

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不會就本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



盛京銀行
SHENGJING BANK

SHENGJING BANK CO., LTD.*

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)

截至2022年12月31日止年度業績公告

盛京銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然公佈截至2022年12月31日止年度經審計的本行及其子公司年度業績(「年度業績」)(根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製)及建議2022年度的股息安排。本行董事會及其轄下的審計委員會已審查並確認年度業績。

年度業績刊登在香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.shengjingbank.com.cn)上。本行2022年年度報告將於適當時候寄發給本行的H股持有人並在上述網站可供查閱。

承董事會命
盛京銀行股份有限公司
周峙
聯席公司秘書

中國遼寧省瀋陽市

2023年3月24日

於本公告日期，本行執行董事為沈國勇先生、柳旭女士、石陽先生及李穎女士；本行非執行董事為蘇慶祥先生、梁志方先生、王軍先生及江愛國先生；及本行獨立非執行董事為邢天才先生、戴國良先生、李進一先生、王沫先生及呂丹女士。

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

目錄

1. 公司基本情況	2	8. 董事、監事、高級管理人員及員工	72
2. 財務摘要	4	9. 企業管治報告	89
3. 行長致辭	7	10. 董事會報告	117
4. 榮譽與獎項	9	11. 監事會報告	123
5. 管理層討論和分析	10	12. 社會責任報告	126
5.1 總體經營情況	10	13. 內部控制	128
5.2 財務報表分析	12	14. 獨立審計師報告	129
5.3 業務綜述	44	15. 財務報表	138
5.4 風險管理	54	16. 財務報表附註	146
5.5 未來展望和發展戰略	61	17. 未經審計的補充財務信息	293
6. 重大事項	62	18. 組織架構圖	297
7. 股本變動及股東情況	64	19. 分支機構名錄	298
		20. 釋義	311

* 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
授權代表	沈國勇、周峙
董事會秘書	周峙
聯席公司秘書	周峙、鄭燕萍
註冊和辦公地址	中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號
聯繫電話	86-24-22535633
國際互聯網網址	www.shengjingbank.com.cn
香港主要營業地點	香港灣仔港灣道1號 會展廣場辦公大樓41樓4105室
登載H股年度報告的香港聯交所網站	http://www.hkexnews.hk/
年度報告備置地點	盛京銀行董事會辦公室
股票簡稱	盛京銀行
股份代號	02066



公司基本情況(續)

H股股份登記處及辦公地址

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

中國法律顧問及辦公地址

北京市天元律師事務所
北京市西城區金融大街35號
國際企業大廈A座509單元

香港法律顧問及辦公地址

富而德律師事務所
香港鰂魚涌太古坊
港島東中心55樓

審計師及辦公地址

國富浩華(香港)會計師事務所有限公司
香港銅鑼灣禮頓道77號
禮頓中心9樓



財務摘要

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2022年比					
	2022年	2021年	2021年	2020年	2019年	2018年
			變動率			
			(%)			
經營業績						
利息收入	43,348,175	40,915,676	5.9	42,533,959	44,944,020	42,805,495
利息支出	(30,494,491)	(28,528,067)	6.9	(27,975,598)	(28,594,168)	(30,387,931)
利息淨收入	12,853,684	12,387,609	3.8	14,558,361	16,349,852	12,417,564
非利息淨收入	3,299,427	3,079,002	7.2	1,708,452	4,657,415	3,467,902
營業收入	16,153,111	15,466,611	4.4	16,266,813	21,007,267	15,885,466
營業費用	(5,790,240)	(5,855,054)	(1.1)	(5,050,086)	(4,631,365)	(3,945,215)
資產減值損失	(9,171,622)	(9,507,962)	(3.5)	(10,625,363)	(10,233,200)	(6,401,249)
營業利潤	1,191,249	103,595	1,049.9	591,364	6,142,702	5,539,002
稅前利潤	1,191,249	103,595	1,049.9	591,364	6,142,702	5,539,002
所得稅費用	(171,980)	327,288	不適用	640,577	(704,641)	(412,854)
淨利潤	1,019,269	430,883	136.6	1,231,941	5,438,061	5,126,148
歸屬於本行股東的淨利潤	979,898	401,961	143.8	1,203,777	5,443,224	5,128,717

財務摘要(續)

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2022年	2021年	2022年比 2021年	2020年	2019年	2018年
			變動			
每股計(人民幣元)						
基本及稀釋每股收益	0.11	0.05	0.06	0.14	0.90	0.88
			變動率 (%)			
資產/負債主要指標						
資產總額	1,082,413,109	1,006,126,253	7.6	1,037,958,375	1,021,480,796	985,432,940
其中：發放貸款和墊款總額 ⁽¹⁾	613,362,329	586,032,668	4.7	547,062,557	457,202,375	376,597,360
負債總額	1,000,976,014	925,623,312	8.1	957,911,826	942,358,811	928,403,456
其中：吸收存款總額 ⁽¹⁾	771,566,101	737,032,942	4.7	681,404,747	641,428,191	514,166,997
股本	8,796,680	8,796,680	0.0	8,796,680	8,796,680	5,796,680
歸屬於本行股東權益	80,774,185	79,879,402	1.1	79,451,932	78,555,532	56,457,868
權益總額	81,437,095	80,502,941	1.2	80,046,549	79,121,985	57,029,484
			變動			
盈利能力指標(%)						
平均總資產回報率 ⁽²⁾	0.10	0.04	0.06	0.12	0.54	0.51
平均權益回報率 ⁽³⁾	1.26	0.54	0.72	1.55	7.99	9.38
淨利差 ⁽⁴⁾	1.40	1.39	0.01	1.55	1.59	1.33
淨利息收益率 ⁽⁵⁾	1.34	1.40	(0.06)	1.62	1.76	1.43
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	1.64	2.78	(1.14)	4.23	5.50	3.95
成本佔收入比率 ⁽⁶⁾	33.80	36.26	(2.46)	29.76	21.31	24.13
			變動			
資產質量指標(%)						
不良貸款率 ⁽⁷⁾	3.22	3.28	(0.06)	3.26	1.75	1.71
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	140.30	130.87	9.43	114.05	160.90	160.81
貸款總額準備金率 ⁽⁹⁾	4.52	4.29	0.23	3.72	2.82	2.75



財務摘要(續)

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2022年	2021年	2022年比 2021年	2020年	2019年	2018年
			變動			
資本充足率指標(%)						
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.86	10.54	(0.68)	11.07	11.48	8.52
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.86	10.54	(0.68)	11.07	11.48	8.52
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	11.52	12.12	(0.60)	12.23	14.54	11.86
總權益對資產總額比率	7.52	8.00	(0.48)	7.71	7.75	5.79
			變動			
其他指標(%)						
存貸比 ⁽¹¹⁾	79.50	79.51	(0.01)	80.28	71.28	73.24

註：

- (1) 發放貸款和墊款總額不含應收利息，吸收存款總額不含應付利息。
- (2) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (3) 期內的淨利潤佔期初及期末總權益平均餘額的百分比。
- (4) 平均生息資產收益率減平均付息負債付息率。
- (5) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。
- (7) 不良貸款餘額除以發放貸款和墊款總額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (9) 貸款減值準備餘額除以發放貸款和墊款總額。
- (10) 核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率按照原中國銀監會頒佈指引計算(2013年1月1日生效)。
- (11) 存貸比率是以發放貸款和墊款總額除以吸收存款總額。

行長致辭

2022年是黨和國家歷史上極為重要的一年，黨的二十大勝利召開，描繪了全面建設社會主義現代化國家的宏偉藍圖，為金融企業高質量發展提供了根本遵循。這一年，盛京銀行緊密圍繞國家戰略部署、遼瀋發展大局、監管政策指引，統籌推進股權結構、治理結構、組織結構優化，增規模、提質量、防風險、穩預期、強作風，全行經營發展全面向好，管理能力全面增強，支持地方全面發力，向著可持續高質量發展目標邁出堅定步伐。

截至2022年末，盛京銀行資產總額人民幣10,824.13億元，較年初增長7.6%；發放貸款和墊款總額人民幣6,133.62億元，較年初增長4.7%；吸收存款總額人民幣7,715.66億元，較年初增長4.7%；實現營業收入人民幣161.53億元，同比增長4.4%；實現淨利潤人民幣10.19億元，同比增長136.6%。入選英國《銀行家》雜誌「全球銀行1000強」，位列入榜銀行第146位、城商行第8位；榮獲中國融資「最具投資價值獎」、中國企業聯合會「2022中國企業500強」等多個獎項。

這一年，我們股權結構得到根本優化，公司治理體系更加完善。我們深知，行穩方能致遠，沒有良好的治理基礎就沒有可持續發展的根基。在瀋陽市委、市政府和監管部門的堅定支持下，引入了具有更強實力的國有和民營戰投，大幅提升了國有股權佔比，真正成為國有城市商業銀行。我們全面加強黨的領導，以高質量黨建引領高質量發展，形成了「黨委政治領導、董事會戰略決策、監事會依法監督、經營層合規經營」的公司治理機制，構建了科學高效的公司治理體系。

這一年，我們全面融入區域發展大局，服務實體經濟成效更加顯著。我們堅信，唯有堅守初心、找準坐標，與區域戰略同頻共振，與百姓需求同向而行，才是城商行的生存法則和經營之道。我們聚焦主責主業，全力支持實體經濟發展，出台21條助力穩經濟大盤措施，加大對產業升級、基礎設施、招商引資、普惠金融等重點領域支持力度。創新產品服務體系，推出「遼」系列、「盛」系列產品，提升服務實體經濟質效，做地方金融主力軍。2022年全行貸款餘額增加人民幣273.30億元，其中公司貸款餘額人民幣5,134.83億元，較上年增加人民幣281.75億元，普惠金融貸款餘額增幅26.5%。



行長致辭

這一年，我們深入推進轉型發展，業務經營優勢更加凸顯。面對複雜多變的發展環境，我們把握時代趨勢，堅持守正與創新相統一，不斷拓展各業務板塊發展空間，力爭在激烈競爭中脫穎而出，構築經營發展「護城河」。零售銀行業務致力打造「價值，伴您美好」品牌，聚焦個人客戶體驗，深入實施全產品、全渠道、全場景、一體化、數字化的「三全兩化」發展模式，逐步成為全行發展的中堅力量。2022年全行零售客戶超2,770萬戶，儲蓄存款達人民幣5,026.64億元，佔存款總額比例達65.1%。公司銀行業務致力打造「專業，成就你我」品牌，以行業金融為主線，綜合運用資金融通、資源整合、資本運作、資產管理的「四資一體」服務模式，持續提升客戶服務質效。2022年服務公司客戶突破10萬戶，機構客戶達8,000戶，普惠小微客戶超18萬戶。金融市場業務不斷擴大同業「朋友圈」，深化區域城商行聯盟，服務全行營收增長、全行流動性管理、全行綜合化經營，價值貢獻不斷提升。

這一年，我們深化風險內控體系建設，穩健發展基礎更加牢固。防範風險是金融永恒的主題，立足行業金融導向，堅持審慎穩健、漸進適度授信，實施差異化區域授信管理及投放策略，採取終身問責機制，有效防範新增授信風險。落實全面風險管理和內控合規三年行動方案，強化重點領域風險防控，加大不良資產處置力度，開展制度重檢、授信重檢、合同重檢和檔案重檢，推動內控合規制度化、流程化、信息化，風險管理基礎更加牢固。

這一年，我們著力開展管理機制改革，全行運行機制更加高效。我們堅持系統觀念和問題導向，體系化推進各項管理措施，保障支撐能力持續提高，逐漸形成「小銀行的經營，大銀行的管理」經營模式。強化隊伍建設，外引內聚打造金融專業團隊，國股銀行背景管理人員佔比近30%，市場營銷人員佔比近60%；推行「管理靠制度、制度靠落實」理念，堅持外規內化，基本形成覆蓋各業務領域、各流程環節的制度體系；加大信息科技投入，打造新運營系統，精簡流程、提升效率；倡導「專業、協作、務實、高效」工作作風，逐步培育起積極向上的企業文化，匯集起幹事創業磅礴力量。

為者常成、行者常至。站在全新的起點，我們目標明確、方向堅定。我們將沿著總行黨委和董事會確立的新發展規劃，堅持城商行市場定位，深入實施「聚焦存款增長、聚焦客群建設、聚焦價值創造、聚焦能力提升」經營策略，統籌推進「一體化、特色化、輕型化、數字化」經營模式，求真務實、守正創新，堅定推進可持續高質量發展。

行長：沈國勇



榮譽與獎項

榮譽與獎項名稱	評選及頒獎機構
全球銀行1000強榜單第146位	英國《銀行家》雜誌
最具投資價值獎	中國融資
2022中國企業500強	中國企業聯合會、中國企業家協會
2022年度卓越貢獻獎	城銀清算服務有限責任公司
2022年度卓越成長價值上市公司	21世紀經濟報道
年度支持地方經濟發展獎	每日經濟新聞
金橋獎「年度創新賦能高質量發展商業銀行」	投資者網
2022卓越競爭力供應鏈金融銀行	中國經營報
2022年度區域服務領軍銀行	和訊網
2022領航中國「傑出創新貢獻獎」、 「傑出普惠金融服務獎」	金融界
2022ESG綠色公司之星 2022優秀零售銀行 2022優秀數字化銀行	投資時報
年度金融消費者權益保護優秀案例	中國網財經
最具社會責任上市公司	智通財經
年度卓越信用卡	財經網
核心交易商年度影響力獎 貨幣市場交易商年度影響力獎 x-repo 市場創新獎	全國銀行間同業拆借中心
債券投資交易類自營結算100強	中央國債登記結算有限責任公司



管理層討論和分析

5.1 總體經營情況

2022年，面對嚴峻複雜的外部環境，盛京銀行積極貫徹新發展理念，認真落實國家經濟金融政策和監管要求，圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，堅持穩中求進，按照「增規模、提質量、防風險、穩預期、強作風」的經營思路，統籌經營發展、防範風險、服務實體、改革轉型，深入實施「聚焦存款增長、聚焦客群建設、聚焦價值創造、聚焦能力提升」經營策略，經營工作總體呈現穩中有進、穩中向好的發展態勢，發展質效明顯提升，發展基礎日益夯實，風險抵禦能力和可持續發展能力進一步增強。

經營發展全面向好

報告期內，本行專注主業，存貸款規模保持穩健增長，總資產創歷史新高，綜合實力進一步增強；堅持高質量發展，業務結構不斷優化、盈利能力企穩回升，營業收入穩中有增；不良貸款率穩中有降、撥備覆蓋率穩中有升。截至2022年12月31日止，本行資產總額人民幣10,824.13億元，較上年末增加人民幣762.87億元，增幅7.6%；吸收存款總額人民幣7,715.66億元，較上年末增加人民幣345.33億元，增幅4.7%；實現營業收入人民幣161.53億元，同比增加人民幣6.87億元，增幅4.4%；實現淨利潤人民幣10.19億元，同比增加人民幣5.88億元，增幅136.6%。

風險管理全面增強

報告期內，本行堅持穩健審慎的風險偏好和風險管理策略，推進全面風險管理和內控合規三年行動方案實施，狠抓重點領域風險管控，強化授信准入管理和風險監測、預警，上線新一代授信作業平台和風險管理系統。加強大數據等金融科技在風險識別、管控中的應用，持續優化資產結構。同時進一步加大不良資產清收處置力度，確保各類業務平穩運行、風險可控，資產質量保持穩定。截至2022年12月31日止，本行不良貸款率3.22%，較上年末下降0.06個百分點；貸款減值準備餘額人民幣277.27億元，較上年末增加人民幣26.03億元；撥備覆蓋率140.30%，較上年末上升9.43個百分點；貸款撥備比率4.52%，較上年末上升0.23個百分點，風險抵補能力進一步增強。



管理層討論和分析(續)

服務實體全面發力

報告期內，本行持續加大區域實體經濟支持力度，出台「21條舉措」助力穩經濟大盤，在推動貸款總量實現穩定增長的同時，積極優化信貸結構，圍繞經濟重點領域和薄弱環節，先後推出「遼」系列、「盛」系列產品，加大對普惠小微、裝備製造、科技創新、綠色金融、專精特新和供應鏈等領域的信貸支持。積極落實降低實體融資成本的政策要求，持續減費讓利、紓困惠企，切實提升服務地方經濟的質效。截至2022年12月31日止，本行發放貸款和墊款總額人民幣6,133.62億元，較上年末增加人民幣273.30億元，其中公司貸款人民幣5,134.83億元，較上年末增加人民幣281.75億元，增幅5.8%；普惠小微貸款較上年末增幅24.6%，高於各項貸款增幅19.9個百分點。

改革轉型全面推進

報告期內，本行加快向零售銀行轉型。截至2022年12月31日止，個人客戶突破2,770萬戶，個人存款餘額人民幣5,026.64億元，較上年末增長人民幣828.21億元，佔全部存款的65.1%，較上年末上升8.1個百分點。零售分部實現營業收入人民幣39.56億元，增幅11.0%；輕資本、輕資產轉型效果漸顯。積極發展交易銀行、金融市場等低風險、輕資本業務，提高金融投資組合主動管理能力，優化配置與交易策略，實現非息淨收入人民幣32.99億元，增幅7.2%，營收佔比20.4%，同比上升0.5個百分點，實現業務結構和收入來源多元化發展；數字化轉型提速，制訂《2022-2025年信息科技戰略規劃》，持續加大科技投入和數字化建設力度，金融科技應用和數字化經營能力有效提升；堅持高質量、可持續發展，圍繞國有地方金融企業經營業績考核評價政策，優化績效考核體系與激勵約束機制，推動實現質的有效提升和量的合理增長。



管理層討論和分析(續)

5.2 財務報表分析

5.2.1 利潤表分析

2022年本行實現淨利潤人民幣10.19億元，同比增加人民幣5.88億元，增幅136.6%，主要是i)本行積極貫徹國家政策和監管要求，聚焦主責主業，持續優化資產負債結構，加大信貸投放，全力支持實體經濟恢復增長，生息資產規模穩步增長，以及加強政策、市場研判，優化境內外債券、外匯等資產品種投資交易策略，交易淨收益同比增長，帶動營業收入同比增加；ii)持續加強全面風險管理和不良資產清收處置，經營發展更趨穩健，資產質量和撥備計提力度保持穩定。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	43,348,175	40,915,676	2,432,499	5.9
利息支出	(30,494,491)	(28,528,067)	(1,966,424)	6.9
利息淨收入	12,853,684	12,387,609	466,075	3.8
手續費及佣金淨收入	264,272	429,470	(165,198)	(38.5)
交易淨收益	171,359	(708,318)	879,677	不適用
投資淨收益	2,814,803	3,293,256	(478,453)	(14.5)
其他營業收入	48,993	64,594	(15,601)	(24.2)
營業收入	16,153,111	15,466,611	686,500	4.4
營業費用	(5,790,240)	(5,855,054)	64,814	(1.1)
資產減值損失	(9,171,622)	(9,507,962)	336,340	(3.5)
稅前利潤	1,191,249	103,595	1,087,654	1,049.9
所得稅費用	(171,980)	327,288	(499,268)	不適用
淨利潤	1,019,269	430,883	588,386	136.6



管理層討論和分析(續)

5.2.1.1 營業收入

2022年，本行實現營業收入人民幣161.53億元，同比增加人民幣6.87億元，增幅4.4%，主要是本行堅持回歸本源、專注主業，不斷優化業務結構，加強存貸匹配和量價平衡管理，在加大信貸投放力度助力經濟高質量發展的同時，積極拓展資金來源渠道，有效管控、降低負債資金成本，利息淨收入同比增加；以及加強分析研判，把握市場機會，合理佈局跨市場、跨幣種、跨類別多元資產配置和交易，非利息淨收入同比增加。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動金額	變動率 (%)
利息淨收入	12,853,684	12,387,609	466,075	3.8
非利息淨收入	3,299,427	3,079,002	220,425	7.2
營業收入	16,153,111	15,466,611	686,500	4.4

5.2.1.2 利息淨收入

2022年，本行實現利息淨收入人民幣128.54億元，同比增加人民幣4.66億元，增幅3.8%，其中利息收入同比增加人民幣24.32億元，利息支出同比增加人民幣19.66億元。

下表載列於所示期間本行的利息收入、利息支出及利息淨收入：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	43,348,175	40,915,676	2,432,499	5.9
利息支出	(30,494,491)	(28,528,067)	(1,966,424)	6.9
利息淨收入	12,853,684	12,387,609	466,075	3.8



管理層討論和分析(續)

5.2.1.3 淨利差及淨利息收益率

2022年，本行淨利差1.40%，同比上升0.01個百分點，主要是i)本行把握市場流動性合理充裕契機，積極推動負債質量提升，降本增效。通過優化存款結構，主動壓降高成本存款，吸收存款付息率和同業負債付息率同比均實現下降，推動計息負債付息率下行。ii)受貸款市場報價利率(LPR)下調、政策和金融市場利率整體下行等影響，以及本行順應市場變化和紓困惠企政策導向，調整資產結構和定價水平，整體生息資產收益率同比下行，且計息負債付息率下降幅度超過生息資產收益率下行幅度，淨利差同比上升。本行淨利息收益率1.34%，同比下降0.06個百分點，主要是生息資產平均餘額增長幅度超過利息淨收入增長幅度。

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。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2022年12月31日止年度			截至2021年12月31日止年度		
	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	650,479,341	34,824,377	5.35	561,819,774	30,958,123	5.51
金融投資	193,924,763	6,890,230	3.55	222,504,221	8,336,823	3.75
存放中央銀行款項	72,401,531	1,039,001	1.44	82,922,437	1,211,821	1.46
存拆放同業及其他 金融機構款項	16,833,067	198,681	1.18	3,420,891	69,680	2.04
買入返售金融資產	23,189,077	395,886	1.71	16,184,312	339,229	2.10
總生息資產	956,827,779	43,348,175	4.53	886,851,635	40,915,676	4.61



管理層討論和分析(續)

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2022年12月31日止年度			截至2021年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入 /支出	平均收益率 /付息率 (%)	平均餘額	利息收入 /支出	平均收益率 /付息率 (%)
付息負債						
向中央銀行借款	3,331,836	69,985	2.10	5,506,721	128,758	2.34
吸收存款	794,355,285	25,023,993	3.15	720,648,207	23,049,452	3.20
同業及其他金融 機構存拆放款項	96,099,609	3,182,741	3.31	59,071,190	2,176,860	3.69
賣出回購金融資產款	67,457,471	1,691,485	2.51	67,099,838	1,823,474	2.72
已發行債券	14,351,143	526,287	3.67	33,396,262	1,349,523	4.04
總付息負債	975,595,344	30,494,491	3.13	885,722,218	28,528,067	3.22
利息淨收入		12,853,684			12,387,609	
淨利差 ⁽¹⁾			1.40			1.39
淨利息收益率 ⁽²⁾			1.34			1.40

註：

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



管理層討論和分析(續)

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

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度 2022年與2021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	4,885,142	(1,018,888)	3,866,254
金融投資	(1,071,730)	(374,863)	(1,446,593)
存放中央銀行款項	(153,605)	(19,215)	(172,820)
存拆放同業及其他金融機構款項	273,608	(144,607)	129,001
買入返售金融資產	147,100	(90,443)	56,657
利息收入變動	<u>4,080,515</u>	<u>(1,648,016)</u>	<u>2,432,499</u>
付息負債			
向中央銀行借款	(50,892)	(7,881)	(58,773)
吸收存款	2,358,626	(384,085)	1,974,541
同業及其他金融機構存拆放款項	1,366,349	(360,468)	1,005,881
賣出回購金融資產款	9,728	(141,717)	(131,989)
已發行債券	(769,423)	(53,813)	(823,236)
利息支出變動	<u>2,914,388</u>	<u>(947,964)</u>	<u>1,966,424</u>
利息淨收入變動	<u>1,166,127</u>	<u>(700,052)</u>	<u>466,075</u>

註：

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



管理層討論和分析(續)

5.2.1.4 利息收入

2022年，本行實現利息收入人民幣433.48億元，同比增加人民幣24.32億元，增幅5.9%，主要是本行持續優化資產結構，加大信貸投放，發放貸款和墊款規模同比增加，利息收入同比增長。

下表載列於所示期間本行的利息收入的細分：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2022年	佔總額 百分比 (%)	2021年	佔總額 百分比 (%)
發放貸款和墊款				
公司貸款(包括票據貼現)	29,287,099	67.5	24,999,809	61.0
個人貸款	5,537,278	12.8	5,958,314	14.6
小計	34,824,377	80.3	30,958,123	75.6
金融投資	6,890,230	15.9	8,336,823	20.4
存放中央銀行款項	1,039,001	2.4	1,211,821	3.0
存拆放同業及其他金融 機構款項	198,681	0.5	69,680	0.2
買入返售金融資產	395,886	0.9	339,229	0.8
總計	43,348,175	100.0	40,915,676	100.0



管理層討論和分析(續)

1. 發放貸款和墊款利息收入

發放貸款和墊款的利息收入是本行利息收入的重要組成部分。2022年，本行實現發放貸款和墊款利息收入人民幣348.24億元，同比增加人民幣38.66億元，增幅12.5%，佔利息收入的比重80.3%，同比上升4.7個百分點，主要是報告期內，本行積極服務實體經濟發展，加大貸款投放，滿足社會融資需求，貸款平均餘額同比增加；同時受貸款市場報價利率(LPR)下調以及本行落實國家減費讓利政策等因素影響，發放貸款和墊款收益率同比下降所致。

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

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度					
	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款(包括票據貼現)	556,534,790	29,287,099	5.26	471,180,670	24,999,809	5.31
個人貸款	93,944,551	5,537,278	5.89	90,639,104	5,958,314	6.57
總計	650,479,341	34,824,377	5.35	561,819,774	30,958,123	5.51

2. 金融投資利息收入

2022年，本行實現金融投資利息收入人民幣68.90億元，同比減少人民幣14.47億元，降幅17.4%，主要是本行按照政策導向，持續優化資產結構，金融投資規模同比下降，以及受報告期內市場利率下行影響，金融投資平均收益率有所下行所致。

3. 存放中央銀行款項利息收入

2022年，本行實現存放中央銀行款項利息收入人民幣10.39億元，同比減少人民幣1.73億元，降幅14.3%，主要是存款準備金率下調，本行存放中央銀行款項平均餘額減少所致。



管理層討論和分析(續)

4. 存拆放同業及其他金融機構利息收入

2022年，本行實現存拆放同業及其他金融機構利息收入人民幣1.99億元，同比增加人民幣1.29億元，增幅185.1%，主要是本行存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額增加所致。

5. 買入返售金融資產利息收入

2022年，本行實現買入返售金融資產利息收入人民幣3.96億元，同比增加人民幣0.57億元，增幅16.7%，主要是本行買入返售金融資產平均餘額增加所致。

5.2.1.5 利息支出

2022年，本行利息支出人民幣304.94億元，同比增加人民幣19.66億元，增幅6.9%，主要是本行深入實施存款立行的基本行策，持續推動穩定性較強的核心負債增長，吸收存款規模及佔比同比上升，存款利息支出同比增加人民幣19.75億元，同時央行借款、發行債券、同業及其他金融機構存拆放款項及賣出回購金融資產利息支出同比減少人民幣0.09億元，部分抵銷吸收存款利息支出上升所致。

下表載列於所示期間本行的利息支出的細分：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2022年	佔總額 百分比 (%)	2021年	佔總額 百分比 (%)
向中央銀行借款	69,985	0.2	128,758	0.5
吸收存款	25,023,993	82.1	23,049,452	80.8
同業及其他金融機構存拆放款項	3,182,741	10.4	2,176,860	7.6
賣出回購金融資產款	1,691,485	5.5	1,823,474	6.4
已發行債券	526,287	1.8	1,349,523	4.7
總計	30,494,491	100.0	28,528,067	100.0



管理層討論和分析(續)

1. 向中央銀行借款利息支出

2022年，本行向中央銀行借款利息支出人民幣0.7億元，同比減少人民幣0.59億元，降幅45.6%，主要是本行向中央銀行借款規模及平均付息率下降所致。

2. 吸收存款利息支出

2022年，本行吸收存款利息支出人民幣250.24億元，同比增加人民幣19.75億元，增幅8.6%，主要是本行持續聚焦存款增長、聚焦客群建設，統籌質的有效提升和量的合理增長，報告期內持續推動負債結構優化和利率水平下行，存款規模持續平穩增長的同時，高成本、高集中度存款有效壓降，低成本、穩定性強的交易性和結算性存款規模及佔比不斷提高，存款付息率同比下降，部分抵銷因規模增長帶來的利息支出增長所致。

本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均付息率情況列示如下：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2022年12月31日止年度			截至2021年12月31日止年度		
	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	165,315,238	2,407,165	1.46	140,824,091	1,694,730	1.20
定期	145,084,709	5,179,158	3.57	191,507,567	6,912,399	3.61
小計	310,399,947	7,586,323	2.44	332,331,658	8,607,129	2.59
個人存款						
活期	55,411,921	208,272	0.38	33,487,617	132,038	0.39
定期	428,543,417	17,229,398	4.02	354,828,932	14,310,285	4.03
小計	483,955,338	17,437,670	3.60	388,316,549	14,442,323	3.72
吸收存款總額	794,355,285	25,023,993	3.15	720,648,207	23,049,452	3.20



管理層討論和分析(續)

3. 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

2022年，本行同業及其他金融機構存拆放款項利息支出人民幣31.83億元，同比增加人民幣10.06億元，增幅46.2%，主要是同業及其他金融機構存拆放款項平均餘額增加所致。

4. 賣出回購金融資產款利息支出

2022年，本行賣出回購金融資產款利息支出人民幣16.91億元，同比減少人民幣1.32億元，降幅7.2%，主要是本行賣出回購金融資產付息率同比下降所致。

5. 已發行債券的利息支出

2022年，本行已發行債券利息支出人民幣5.26億元，同比減少人民幣8.23億元，降幅61.0%，主要是本行發行債券平均餘額減少所致。

5.2.1.6 非利息淨收入

1. 手續費及佣金淨收入

2022年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣2.64億元，同比減少人民幣1.65億元，降幅38.5%，主要是報告期內本行繼續落實減費讓利政策減免服務收費，以及代理及託管業務規模下降，手續費及佣金收入同比減少所致。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動金額	變動率 (%)
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	400,177	802,285	(402,108)	(50.1)
結算與清算手續費	42,153	83,790	(41,637)	(49.7)
銀行卡服務手續費	172,556	173,951	(1,395)	(0.8)
手續費及佣金支出	(350,614)	(630,556)	279,942	(44.4)
手續費及佣金淨收入	264,272	429,470	(165,198)	(38.5)



管理層討論和分析(續)

2. 交易淨收益

2022年，本行實現交易淨收益人民幣1.71億元，同比增加人民幣8.80億元，主要是報告期內本行加強債券和外匯市場波動趨勢研判，優化交易性金融資產配置及外匯買賣交易策略，公允價值重估損益及匯兌淨收益同比增加所致。

3. 投資淨收益

2022年，本行實現金融投資淨收益人民幣28.15億元，同比減少人民幣4.78億元，降幅14.5%，主要是報告期內處置債券資產淨收益同比減少所致。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動金額	變動率 (%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	675,623	373,504	302,119	80.9
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	577,342	234,762	342,580	145.9
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	116,207	83,062	33,145	39.9
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	1,445,631	2,601,928	(1,156,297)	(44.4)
合計	2,814,803	3,293,256	(478,453)	(14.5)



管理層討論和分析(續)

5.2.1.7 營業費用

2022年，本行營業費用為人民幣57.90億元，同比減少人民幣0.65億元，降幅1.1%，主要是報告期內本行加強預算控制，實施開源節流、降本增效，調整業務模式和費用結構，提高財務資源配置效率。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動金額	變動率 (%)
職工薪酬費用	3,191,004	3,078,026	112,978	3.7
稅金及附加	331,254	247,589	83,665	33.8
折舊及攤銷	590,467	598,913	(8,446)	(1.4)
租金及物業管理費	147,255	129,994	17,261	13.3
辦公費用	296,100	458,559	(162,459)	(35.4)
其他一般及行政費用	1,234,160	1,341,973	(107,813)	(8.0)
營業費用總額	5,790,240	5,855,054	(64,814)	(1.1)



管理層討論和分析(續)

1. 職工薪酬費用

2022年，本行職工薪酬費用人民幣31.91億元，同比增加人民幣1.13億元，增幅3.7%，主要是人員增長以及社會平均工資增加，對應的五險一金費用增加所致。

下表載列於所示期間本行職工薪酬費用的主要組成部分：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動金額	變動率 (%)
工資、獎金及津貼	2,185,903	2,258,812	(72,909)	(3.2)
基本養老保險及企業年金	319,307	243,605	75,702	31.1
其他社會保險費用	270,422	249,243	21,179	8.5
住房公積金	174,464	152,814	21,650	14.2
補充退休福利	5,119	4,423	696	15.7
其他職工福利	235,789	169,129	66,660	39.4
職工薪酬費用	3,191,004	3,078,026	112,978	3.7

2. 辦公費用、租金及物業管理費

2022年，本行辦公費用、租金及物業管理費為人民幣4.43億元，同比減少人民幣1.45億元，降幅24.7%。

3. 折舊及攤銷

2022年，本行折舊及攤銷費用為人民幣5.90億元，同比減少人民幣0.08億元，降幅1.4%。

4. 其他一般及行政費用

2022年，本行其他一般及行政費用為人民幣12.34億元，同比減少人民幣1.08億元，降幅8.0%。



管理層討論和分析(續)

5.2.1.8 資產減值損失

2022年，本行資產減值損失為人民幣91.72億元，同比減少人民幣3.36億元，降幅3.5%。主要是本行堅持審慎穩健原則，嚴格防控增量風險，積極化解存量風險，嚴格資產風險分類和減值損失計提管理，資產質量保持穩定，撥備基礎不斷夯實，風險抵補和損失吸收能力持續增強。

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：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2022年	2021年	變動金額	變動率 (%)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	402,850	(492,893)	895,753	不適用
買入返售金融資產	1,442	(2,643)	4,085	不適用
發放貸款和墊款	5,644,350	6,948,475	(1,304,125)	(18.8)
金融投資	3,557,276	1,252,838	2,304,438	183.9
信貸承諾	(5,645)	60,257	(65,902)	(109.4)
其他	(428,651)	1,741,928	(2,170,579)	(124.6)
合計	9,171,622	9,507,962	(336,340)	(3.5)

5.2.1.9 所得稅費用

2022年，本行所得稅費用人民幣1.72億元，主要是報告期內本行利潤增長以及形成的可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產和免稅收入綜合影響所致。



管理層討論和分析(續)

5.2.2 財務狀況表分析

5.2.2.1 資產

截至2022年12月31日止，本行資產總額為人民幣10,824.13億元，較上年末增加人民幣762.87億元，增幅7.6%，主要是信貸業務推動增長，資產的主要組成部分為(i)發放貸款和墊款淨額(ii)金融投資(iii)現金及存放中央銀行款項，分別佔本行截至2022年12月31日止總資產的58.3%、30.5%及7.0%。

下表列出於所示日期本行資產總額的構成情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
資產				
發放貸款和墊款總額	613,362,329	56.7	586,032,668	58.2
應收利息	44,612,261	4.1	22,082,972	2.2
減值損失準備	(27,375,173)	(2.5)	(24,672,122)	(2.5)
發放貸款和墊款淨額	630,599,417	58.3	583,443,518	57.9
金融投資 ⁽¹⁾	329,611,560	30.5	312,000,748	31.0
存放同業及其他金融機構款項	7,207,614	0.6	8,842,567	0.9
現金及存放中央銀行款項	75,258,358	7.0	72,330,736	7.2
買入返售金融資產	9,377,937	0.8	2,261,877	0.2
拆出資金	6,232,027	0.5	1,250,301	0.1
衍生金融資產	665,994	0.1	574,444	0.1
其他資產 ⁽²⁾	23,460,202	2.2	25,422,062	2.6
總資產	1,082,413,109	100.0	1,006,126,253	100.0

註：

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



管理層討論和分析(續)

1. 發放貸款和墊款

截至2022年12月31日止，本行發放貸款和墊款總額人民幣6,133.62億元，較上年末增加人民幣273.30億元，增幅4.7%，佔總資產的比重為56.7%，較上年末下降1.5個百分點。本行的發放貸款和墊款主要由公司貸款(包括票據貼現)和個人貸款構成。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司貸款				
— 公司貸款	421,013,363	68.6	420,136,666	71.7
— 票據貼現	92,469,152	15.1	65,170,949	11.1
個人貸款				
— 房屋按揭貸款	56,976,280	9.3	57,516,140	9.8
— 個人消費貸款	25,408,964	4.1	28,329,721	4.8
— 信用卡	9,026,045	1.5	7,335,915	1.3
— 個人經營性貸款	8,468,525	1.4	7,542,819	1.3
— 其他	—	—	458	0.0
發放貸款和墊款總額	613,362,329	100.0	586,032,668	100.0

公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部分。截至2022年12月31日止，本行公司貸款(含票據貼現)人民幣5,134.83億元，較上年末增加人民幣281.75億元，增幅5.8%，佔發放貸款和墊款總額的比重為83.7%，較上年末上升0.9個百分點。主要是報告期內本行以行業金融戰略為轉型導向，圍繞十大優選行業，積極助力結構調整，加大實體經濟及重點領域信貸投放力度，重點服務央地協作、區域經濟結構調整、現代產業體系構建、重大項目建設及普惠金融、科技創新和綠色金融，提高產品多元交叉應用和綜合融資方案供給水平，在助力推動經濟高質量發展的同時實現自身持續穩健發展。



管理層討論和分析(續)

本行個人貸款主要包括房屋按揭貸款、個人消費貸款、信用卡及個人經營性貸款。截至2022年12月31日止，本行個人貸款人民幣998.80億元，較上年末減少人民幣8.45億元，降幅0.8%，佔發放貸款和墊款總額的比重為16.3%，較上年末下降0.9個百分點。主要是報告期內區域經濟增速放緩，疊加疫情和房地產行業調控影響，居民個人消費和房貸需求不振，以及根據監管屬地化政策要求，主動進行合規改造及產品創新，導致個人貸款業務規模有所下降。

1) 按照擔保方式劃分的貸款

本行發放貸款和墊款擔保結構穩定，風險緩釋能力較強。截至2022年12月31日止，本行保證、質押和抵押貸款餘額人民幣5,478.75億元，較上年末增加人民幣207.65億元，增幅3.9%，佔發放貸款和墊款總額的89.3%。倘貸款由超過一種擔保權益保證，則該等貸款的全數金額將分配至主要擔保權益形式的類別。下表載列截至所示日期按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
抵押貸款	225,634,878	36.8	222,873,962	37.9
質押貸款	132,445,525	21.6	101,680,848	17.4
保證貸款	189,794,466	30.9	202,554,832	34.6
信用貸款	65,487,460	10.7	58,923,026	10.1
發放貸款和墊款總額	613,362,329	100.0	586,032,668	100.0



管理層討論和分析(續)

2) 發放貸款和墊款減值準備的變動

截至2022年12月31日止，本行發放貸款和墊款減值準備餘額人民幣273.75億元，較上年末增加人民幣27.03億元，增幅11.0%，主要是本行綜合考慮經濟增長及疫情因素影響，根據預期信用風險損失情況，充分計提資產減值損失，進一步提高風險覆蓋能力所致。截至2022年12月31日止，本行貸款撥備率4.52%，較上年末上升0.23個百分點。

下表載列於所示期間發放貸款和墊款減值準備的變動：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2022年12月31日				於2021年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失	—未發生信用 減值的貸款			—已發生信用 減值的貸款	預期信用損失	
年初餘額	6,421,176	7,417,897	10,833,049	24,672,122	7,337,769	6,987,110	6,010,909	20,335,788
轉移：								
—至未來12個月預期信用損失	2,239	(156)	(2,083)	-	2,198,461	(1,383,837)	(814,624)	-
—至整個存續期預期信用損失								
—未發生信用減值的貸款	(80,240)	611,595	(531,355)	-	(218,136)	405,529	(187,393)	-
—至整個存續期預期信用損失								
—已發生信用減值的貸款	(4,008)	(9,175)	13,183	-	(44,732)	(1,885,448)	1,930,180	-
本年淨計提	843,856	(176,746)	5,076,850	5,743,960	(2,852,186)	3,294,543	6,272,198	6,714,555
本年轉出	-	-	(2,700,152)	(2,700,152)	-	-	(2,236,251)	(2,236,251)
本年核銷	-	-	(355,209)	(355,209)	-	-	(146,435)	(146,435)
本年收回	-	-	14,452	14,452	-	-	4,465	4,465
年末餘額	7,183,023	7,843,415	12,348,735	27,375,173	6,421,176	7,417,897	10,833,049	24,672,122



管理層討論和分析(續)

2. 金融投資

截至2022年12月31日止，本行持有的金融投資(以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資)餘額人民幣3,296.12億元，較上年末增加人民幣176.11億元，增幅5.6%，佔總資產比重30.5%，較上年末下降0.5個百分點。

下表載列於所示日期本行金融投資(不含應收利息)的主要構成：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 政策性銀行債券	128,735,653	39.9	93,378,132	30.4
— 同業及其他金融機構債券	10,091	0.0	—	—
— 企業實體債券	52,510,262	16.3	32,030,941	10.4
— 證券公司管理的投資管理產品	1,196,226	0.4	1,204,854	0.4
— 證券公司管理的投資管理產品	75,019,074	23.2	60,142,337	19.6
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 政府債券	44,636,404	13.8	33,690,804	11.0
— 政策性銀行債券	16,337,425	5.1	18,148,592	5.9
— 同業及其他金融機構債券	13,145,472	4.1	4,918,953	1.6
— 企業實體債券	3,048,825	0.9	517,889	0.2
— 商業銀行無固定期限資本債券	3,072,431	1.0	2,163,398	0.7
— 股權投資	1,090,000	0.3	1,020,044	0.3
— 股權投資	7,942,251	2.4	6,921,928	2.3
以攤餘成本計量的金融投資				
— 政府債券	149,526,608	46.3	180,501,036	58.6
— 政策性銀行債券	30,509,415	9.4	39,096,660	12.7
— 同業及其他金融機構債券	31,686,666	9.8	55,696,204	18.1
— 企業實體債券	5,982,504	1.9	300,000	0.1
— 證券公司管理的投資管理產品	3,500,883	1.1	5,649,801	1.8
— 信託計劃項下的投資管理產品	4,428,102	1.4	3,815,274	1.2
— 信託計劃項下的投資管理產品	79,276,722	24.5	80,554,015	26.2
減：以攤餘成本計量的金融資產減值準備	(5,857,684)	(1.8)	(4,610,918)	(1.5)
合計	322,898,665	100.0	307,569,972	100.0



管理層討論和分析(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

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2022年12月31日				於2021年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計	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			預期信用損失	預期信用損失	
		—未發生信用 減值	—已發生信用 減值			—未發生信用 減值	—已發生信用 減值	
年初餘額	889	-	696,978	697,867	1,019	-	641,840	642,859
本年淨計提/(轉回)	1,297	-	1,477,438	1,478,735	(130)	-	55,138	55,008
本年轉出	-	-	(876,565)	(876,565)	-	-	-	-
年末餘額	2,186	-	1,297,851	1,300,037	889	-	696,978	697,867

2) 以攤餘成本計量的金融資產撥備變動情況

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2022年12月31日				於2021年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計	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			預期信用損失	預期信用損失	
		—未發生信用 減值	—已發生信用 減值			—未發生信用 減值	—已發生信用 減值	
年初餘額	719,400	1,103,626	2,787,892	4,610,918	1,640,198	151,576	1,621,314	3,413,088
轉移：								
—至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-	417,900	-	(417,900)	-
—至整個存續期預期信用損失								
—未發生信用減值的貸款	-	561,279	(561,279)	-	(50,848)	50,848	-	-
—至整個存續期預期信用損失								
—已發生信用減值的貸款	(8,458)	(335,677)	344,135	-	(647,943)	-	647,943	-
本年淨計提/(轉回)	156,429	(238,139)	2,160,251	2,078,541	(639,907)	901,202	936,535	1,197,830
本年轉出	-	-	(831,775)	(831,775)	-	-	-	-
年末餘額	867,371	1,091,089	3,899,224	5,857,684	719,400	1,103,626	2,787,892	4,610,918



管理層討論和分析(續)

5.2.2.2 負債

截至2022年12月31日止，本行負債總額人民幣10,009.76億元，較上年末增加人民幣753.53億元，增幅8.1%。本行負債的主要組成部分為(i)吸收存款(ii)賣出回購金融資產款以及(iii)同業及其他金融機構存放款項，分別佔總負債的78.8%、12.9%及5.3%。

下表載列截至所示日期本行總負債的構成情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
向中央銀行借款	1,190,119	0.1	1,631,922	0.2
吸收存款	788,752,335	78.8	754,880,674	81.6
同業及其他金融機構存放款項	52,716,547	5.3	59,942,166	6.5
拆入資金	2,838,696	0.3	581,595	0.1
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,421,778	0.2	6,504,990	0.7
衍生金融負債	601,799	0.1	564,291	0.1
賣出回購金融資產款	128,661,609	12.9	89,271,137	9.6
已發行債券	16,979,868	1.7	8,427,431	0.9
其他負債 ⁽¹⁾	6,813,263	0.6	3,819,106	0.3
總計	1,000,976,014	100.0	925,623,312	100.0

註：

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



管理層討論和分析(續)

1. 吸收存款

截至2022年12月31日止，本行吸收存款總額(不含應付利息)人民幣7,715.66億元，較上年末增加人民幣345.33億元，增幅4.7%，佔總負債比重77.1%，較上年末下降2.5個百分點。其中個人存款較上年末增加人民幣828.21億元，主要是報告期間堅定貫徹「以客戶為中心」「三全兩化」經營方針，推進全產品、全渠道、全場景、一體化、數字化轉型升級，全新打造「養老金融服務體系」，持續完善「代發金融服務體系」，全面啟動網點質量管理提升工程，得以迅速拉動個人存款快速增長。公司存款較上年末減少人民幣311.92億元，其他存款較上年末減少人民幣170.96億元，主要是報告期內，本行聚焦存款質量提升，夯實結構優化，注重客群建設，完善產品體系，專注營銷核心存款，提高綠色存款、結算存款佔比，堅決壓降高成本、高集中度存款所致。



管理層討論和分析(續)

下表載列截至所示日期本行的吸收存款(不含應付利息)及產品類別：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司存款				
活期存款	153,374,794	19.9	139,501,418	18.9
定期存款	<u>90,995,460</u>	<u>11.8</u>	<u>136,060,819</u>	<u>18.5</u>
小計	<u>244,370,254</u>	<u>31.7</u>	<u>275,562,237</u>	<u>37.4</u>
個人存款				
活期存款	45,902,116	5.9	52,119,182	7.1
定期存款	<u>456,761,908</u>	<u>59.2</u>	<u>367,723,470</u>	<u>49.9</u>
小計	<u>502,664,024</u>	<u>65.1</u>	<u>419,842,652</u>	<u>57.0</u>
其他存款 ⁽¹⁾	<u>24,531,823</u>	<u>3.2</u>	<u>41,628,053</u>	<u>5.6</u>
總計	<u>771,566,101</u>	<u>100.0</u>	<u>737,032,942</u>	<u>100.0</u>

註：

(1) 主要包括保證金存款。



管理層討論和分析(續)

2. 已發行債券

下表列出於所示日期本行的已發行債券(不含應付利息)的構成情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2022年 12月31日 金額	於2021年 12月31日 金額
於2027年12月到期的固定利率二級資本債券	-	6,000,000
於2032年12月到期的固定利率二級資本債券	4,999,057	-
已發行同業存單	11,980,811	2,417,309
合計	16,979,868	8,417,309

本行於2017年12月18日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣60億元的商業銀行二級資本債券。債券期限為10年，採用固定利率按年計息，票面利率為4.90%的附息式固定利率，債券利息每年支付一次。該債券設有發行人贖回選擇權，本行於2022年12月20日行使發行人贖回選擇權，按面值一次性全部贖回本期債券。

本行於2022年12月27日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣50億元的商業銀行二級資本債券，債券期限為10年，票面利率為4.80%的附息式固定利率，債券利息每年支付一次。經中國銀保監會批准後，本行可以選擇在本次債券第五個計息年度的最後一日，按面值一次性全部或部分贖回本期債券。

截至2022年12月31日，本行已發行同業存單餘額為人民幣119.81億元。



管理層討論和分析(續)

5.2.2.3 股東權益

截至2022年12月31日止，本行股東權益餘額為人民幣814.37億元，較上年末增加人民幣9.34億元，增幅1.2%。下表列出於所示日期本行股東權益的構成情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
股本	8,796,680	10.8	8,796,680	10.9
資本公積	26,931,360	33.1	26,931,360	33.4
盈餘公積	7,411,839	9.1	7,319,347	9.1
一般準備	14,797,531	18.2	14,013,554	17.4
投資重估儲備	(1,274,532)	(1.6)	(816,706)	(1.0)
減值儲備	1,239,049	1.5	862,128	1.1
設定受益計劃重估儲備	(28,848)	(0.0)	(24,638)	(0.0)
未分配利潤	22,901,106	28.1	22,797,677	28.3
非控制性權益	662,910	0.8	623,539	0.8
權益總額	81,437,095	100.0	80,502,941	100.0



管理層討論和分析(續)

5.2.3 貸款質量分析

報告期內，本行以平衡風險、資本、收益為目標，完善統一授信政策體系，穩步調整優化信貸資產結構，以推進數據和系統智能化建設為依托，優化信用風險管理流程，提升信用風險防控能力。強化風險監測預警，規範授信後管理，加大不良貸款清收處置力度，不斷夯實資產質量，防範化解金融風險。截至2022年12月31日止，本行不良貸款率3.22%，較上年末下降0.06個百分點；撥備覆蓋率140.30%，較上年末提高9.43個百分點，風險損失抵補能力持續增強。

5.2.3.1 貸款五級分類

本行的不良貸款包括分類為次級類、可疑類和損失類的發放貸款和墊款。截至2022年12月31日止，本行不良貸款為人民幣197.62億元，不良貸款率3.22%，較上年末下降0.06個百分點。下表載列截至所示日期本行的發放貸款和墊款按貸款五級分類的情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
正常	578,569,094	94.3	549,478,083	93.7
關注	15,030,746	2.5	17,356,401	3.0
次級	17,892,886	2.9	17,913,718	3.1
可疑	1,304,771	0.2	805,554	0.1
損失	564,832	0.1	478,912	0.1
發放貸款和墊款總額	613,362,329	100.0	586,032,668	100.0
不良貸款額	19,762,489	3.22	19,198,184	3.28



管理層討論和分析(續)

5.2.3.2 貸款集中度

1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

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

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2022年12月31日				於2021年12月31日			
	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款率	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款率
		%		%		%		%
批發和零售業	146,667,851	23.9	11,291,091	7.70	150,601,899	25.6	10,738,594	7.13
租賃和商務服務業	92,009,229	15.0	925,345	1.01	100,283,745	17.1	923,149	0.92
房地產業	79,199,510	12.9	1,347,043	1.70	69,734,707	11.9	1,380,576	1.98
製造業	35,796,852	5.8	2,398,842	6.70	39,005,576	6.7	2,618,410	6.71
建築業	35,248,613	5.7	522,512	1.48	28,848,272	4.9	470,159	1.63
交通運輸、倉儲和郵政服務業	4,924,427	0.8	149,010	3.03	8,304,991	1.4	145,850	1.76
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,997,032	0.5	653,318	21.80	3,337,573	0.6	938,298	28.11
住宿和餐飲業	2,183,692	0.4	140,931	6.45	2,945,073	0.5	143,988	4.89
採礦業	1,463,022	0.2	19,597	1.34	2,139,442	0.4	54,290	2.54
居民服務和其他服務業	1,371,865	0.2	-	-	360,300	0.1	-	-
文化、體育和娛樂業	1,007,244	0.2	34,900	3.46	1,078,195	0.2	45,000	4.17
農、林、牧、漁業	618,572	0.1	40,552	6.56	632,694	0.1	55,224	8.73
其他	17,525,454	2.9	86,722	0.49	12,864,199	2.2	89,241	0.69
票據貼現	92,469,152	15.1	-	-	65,170,949	11.1	-	-
個人貸款和墊款	99,879,814	16.3	2,152,626	2.16	100,725,053	17.2	1,595,405	1.58
總計	613,362,329	100.0	19,762,489	3.22	586,032,668	100.0	19,198,184	3.28

註：行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

截至2022年12月31日，向(i)批發和零售業(ii)租賃和商務服務業(iii)房地產業(iv)製造業及(v)建築業客戶提供的貸款為本行公司貸款的最大組成部分。截至2022年12月31日及2021年12月31日，向上述五個行業的公司客戶提供的貸款餘額分別為人民幣3,889.22億元、人民幣3,884.74億元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的63.3%及66.2%。



管理層討論和分析(續)

2. 借款人集中度

前十大單一借款人情況

下表載列截至2022年12月31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：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	2022年12月31日		
	所屬行業	金額	佔總額 百分比 %
客戶A	租賃和商務服務業	8,500,700	1.39
客戶B	房地產業	8,329,850	1.36
客戶C	租賃和商務服務業	7,950,000	1.30
客戶D	批發和零售業	7,755,993	1.26
客戶E	租賃和商務服務業	7,601,000	1.24
客戶F	房地產業	6,139,900	1.00
客戶G	租賃和商務服務業	5,543,730	0.90
客戶H	製造業	5,510,900	0.90
客戶I	房地產業	5,192,300	0.85
客戶J	房地產業	5,130,000	0.84



管理層討論和分析(續)

3. 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2022年12月31日			於2021年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 %	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 %
公司類貸款	513,482,515	17,609,863	3.43	485,307,615	17,602,779	3.63
短期貸款	52,679,193	8,684,839	16.49	109,207,805	12,812,678	11.73
中長期貸款	368,334,170	8,925,024	2.42	310,928,861	4,790,101	1.54
票據貼現	92,469,152	-	-	65,170,949	-	-
零售貸款	99,879,814	2,152,626	2.16	100,725,053	1,595,405	1.58
按揭貸款	56,976,280	733,663	1.29	57,516,140	548,244	0.95
個人經營貸款	8,468,525	389,745	4.60	7,542,819	206,946	2.74
個人消費貸款	25,408,964	422,608	1.66	28,329,721	293,929	1.04
信用卡透支	9,026,045	606,610	6.72	7,335,915	545,828	7.44
其他	-	-	-	458	458	100.0
總計	613,362,329	19,762,489	3.22	586,032,668	19,198,184	3.28

截至2022年12月31日及2021年12月31日止，本行的不良貸款率分別為3.22%及3.28%。

截至2022年12月31日及2021年12月31日止，本行的公司貸款(包括票據貼現)的不良貸款率分別為3.43%及3.63%。

截至2022年12月31日及2021年12月31日止，本行的零售貸款的不良貸款率分別為2.16%及1.58%。



管理層討論和分析(續)

5.2.4 資本充足率分析

本行根據原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日)有關規定計算和披露資本充足率。截至2022年12月31日，本行核心一級資本充足率和一級資本充足率均為9.86%，資本充足率為11.52%，各級資本充足率均滿足監管要求。

下表列出了所示日期本行資本充足率相關資料：

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	於2022年12月31日	於2021年12月31日
核心資本		
— 股本	8,796,680	8,796,680
— 資本公積可計入部分	26,931,360	26,931,360
— 盈餘公積	7,411,839	7,319,347
— 一般準備	14,797,531	14,013,554
— 投資重估儲備	(1,274,532)	(816,706)
— 減值儲備	1,239,049	862,128
— 未分配利潤	22,901,106	22,797,677
— 可計入的非控制性權益	160,618	121,712
— 其他	(28,848)	(24,638)
核心一級資本	80,934,803	80,001,114
核心一級資本扣除項目	(385,544)	(303,297)
核心一級資本淨額	80,549,259	79,697,817
一級資本淨額	80,549,259	79,697,817
二級資本		
— 可計入的已發行二級資本工具	4,999,057	6,000,000
— 超額貸款損失準備	8,529,017	5,929,637
二級資本淨額	13,528,074	11,929,637
總資本淨額	94,077,333	91,627,454
風險加權資產合計	816,537,283	756,282,510
核心一級資本充足率	9.86%	10.54%
一級資本充足率	9.86%	10.54%
資本充足率	11.52%	12.12%



管理層討論和分析(續)

5.2.5 分部信息

5.2.5.1 地區分部

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

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	營業收入截至12月31日止年度				非流動資產 ⁽¹⁾			
	2022年		2021年		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
東北區	15,604,533	96.6	15,170,155	98.1	5,562,567	96.5	6,181,396	96.2
華北區	219,340	1.4	174,535	1.1	186,339	3.2	215,781	3.4
其他	329,238	2.0	121,921	0.8	19,182	0.3	29,666	0.4
總計	16,153,111	100.0	15,466,611	100.0	5,768,088	100.0	6,426,843	100.0

註：

(1) 非流動資產包括物業及設備、無形資產、使用權資產及土地使用權。



管理層討論和分析(續)

5.2.5.2 業務分部

今年以來，本行將提升自身經營質效與區域經濟轉型升級相結合，深入貫徹「四個聚焦」經營策略，加快戰略轉型發展，加強業務板塊聯動，精準調配金融資源，堅定推進高質量發展。2022年，本行公司業務營業收入人民幣113.66億元，佔全部營業收入比重70.4%；零售銀行業務營業收入人民幣39.56億元，佔全部營業收入比重24.5%；資金業務營業收入人民幣7.89億元，佔全部營業收入比重4.8%。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	金額	佔總額 百分比 %	金額	佔總額 百分比 %
營業收入				
公司銀行業務	11,365,990	70.4	11,072,643	71.6
零售銀行業務	3,955,685	24.5	3,564,682	23.0
資金業務	789,484	4.8	691,099	4.5
其他	41,952	0.3	138,187	0.9
總計	16,153,111	100.0	15,466,611	100.0

5.2.6 資產負債表外承諾

下表載列於所示日期本行的信貸承諾明細如下：

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	於2022年 12月31日	於2021年 12月31日
銀行承兌匯票	65,229,705	128,417,787
開出保函	6,338,078	13,446,399
開出信用證	7,681,241	12,617,399
未使用的信用卡額度	19,231,905	17,777,920
合計	98,480,929	172,259,505



管理層討論和分析(續)

5.3 業務綜述

5.3.1 公司銀行業務

本行以行業金融專業化經營為主線，踐行「四個聚焦」經營策略和「四資一體」業務模式，堅持「增規模、提質量、防風險、穩預期、強作風」工作方針，協調推進規模、質量、效益均衡發展，聚焦主責主業，加大結構調整，注重客群建設，完善產品體系，強化風險防控，積極塑造公司金融「專業 成就你我」品牌形象，主動融入地方經濟發展大局，不斷提升社會影響力和市場競爭能力。

5.3.1.1 公司存款

本行堅持「存款立行」基本行策，以實現存款有質量的增長為導向，專注核心存款經營，加速優化負債結構，不斷夯實對公存款根基。堅決壓降公司存款集中度和高成本存款，提高綠色存款、結算存款佔比。實施區域差異化定價策略，管控總體定價預期，深化賬戶開發、產品運用、客戶服務等營銷管理，加強交易結算產品和電子銀行、現金管理等產品運用，提升交易活躍度和客戶粘性，加強授信客戶全流程資金管理，積極獲取政府機構類關鍵業務資格，爭取結算資金沉澱。深化「以客戶為中心」經營理念，實施「大江大河」拓客計劃，強化基層網絡客戶服務能力，拓展優質客群與夯實基礎客群並重，提升對中小微企業的拓展和服務力度，強化客群建設考核指標、核心客戶鏈式拓客等考核激勵，以客戶經營能力提升促進存款增長。截至2022年12月31日，公司存款餘額為人民幣2,443.7億元。



管理層討論和分析(續)

5.3.1.2 公司貸款

本行不斷提升對公資產投放質效，堅定守正向善，回歸本源、專注主業，扎根地方，深化認識和躬身踐行金融工作的政治性和人民性，把服務實體經濟作為出發點和落腳點，深度融入與支持地區經濟產業發展，聚焦裝備製造、數字科技、民生公用、現代農業、醫藥醫療、新型零售、城市更新、鋼鐵冶金、能源石化、政府金融十大行業，構建標準化、流程化、實操化的行業金融服務體系，打造具有行業特色的「四資一體」服務樣板，精準觸達服務客群。本行認真貫徹落實黨委、政府決策部署和監管要求，信貸規模優先向先進製造、綠色金融、民生保障、科創普惠、軍民融合、鄉村振興等重點領域配置，支持地區重大項目和招商引資，豐富「TOWER+」交易銀行產品體系和普惠金融場景化及區域特色產品，不斷提高信貸資產經營質效。截至2022年12月31日，公司貸款餘額為人民幣4,210.13億元(不含票據貼現)，比年初增長人民幣8.76億元。

5.3.1.3 交易銀行

本行深化交易銀行「TOWER+」品牌建設，創新供應鏈金融服務模式，切實發揮交易銀行業務在結算融資、信用擔保、產品創新、客戶經營等方面的重要作用，全力落實穩經濟大盤工作舉措，助力外貿保穩提質。通過產品建設品牌化、隊伍建設專業化、系統建設智能化及服務分行人性化，實現了交易銀行有質量轉型發展。截至2022年12月31日，本行交易銀行表內外資產餘額折合人民幣371.47億元，實現跨境結算量106.30億美元，交易銀行中間業務收入人民幣1.39億元。



管理層討論和分析(續)

5.3.2 零售銀行業務

報告期內，本行秉承「做一家好銀行」的戰略願景，一方面深化客戶經營，滿足客戶多元化需求；另一方面加快體系建設，釋放體制機制張力。通過聚焦客戶體驗，打造全產品、全渠道、全場景、一體化、數字化的零售銀行發展模式，全面提升客戶服務能力。

5.3.2.1 個人存款

本行堅定貫徹「以客戶為中心」「三全兩化」經營方針，加強客群體系建設，堅持「4+5」客戶分層管理、分群經營，全新打造「養老金融服務體系」，提供專屬產品組合，打造「頤養」金融+生活、「頤養」金融+康養、「頤養」金融+文化綜合服務，持續完善「代發金融服務體系」。加強產品體系建設，建設零售積分權益平台，創新推出中秋國慶等節日、節氣、情感系列特色存單。加強網點質量提升，全面啓動網點質量管理提升工程，制定工作方案，以高質量黨建引領網點高質量發展，發揮營業網點前沿哨點、營銷主力軍、業務基礎陣地、運營服務窗口作用，提升客戶體驗。加強營銷隊伍建設，強化幹部管理，通過過程管理履職考評，開展「總分支三級交流學習提升」，有效提升零售條線各層級管理效能。加強一體化經營，調整了零售條線部門設置、職能定位，實現一體化產品創設、業務營銷、經營推進、功能協同。截至2022年12月31日，個人存款餘額為人民幣5,026.64億元，連續三年保持高速增長。



管理層討論和分析(續)

5.3.2.2 個人貸款

本行緊跟市場和客戶需求變化，持續推進零售信貸業務全面轉型，堅持創新驅動和風險管控相匹配，構建特色化產品服務，推出「六客群、六行業」12款自營消費貸款產品，不斷提升服務效能。因城施策落實房地產調控政策，深耕重點渠道建設，堅定落實個人貸款客戶的紓困幫扶工作，推出「一延一保」個人貸款展期續貸銜接等保障措施，最大限度保證本行貸款客戶個人信息主體徵信的合法權益。按照「批量化獲客、精準化畫像、自動化審批、智能化風控」模式，通過科技賦能，持續挖掘數據價值，完善數字化風控體系。截至2022年12月31日，本行個人貸款餘額人民幣998.8億元。

5.3.2.3 銀行卡

本行持續優化銀行卡服務功能，構建專業性、特色化的服務體系，完善分群經營、分層管理的客戶架構。針對不同客群推出特色產品，建立權益體系，進一步提升客戶用卡體驗，為個人客戶提供優質、高效、便捷的金融服務；持續拓展獲客渠道，實現批量獲客。截至2022年12月31日，本行借記卡發卡總量1,975.64萬張，比年初增長106.66萬張，總消費交易額人民幣229.10億元。

5.3.2.4 資產管理

報告期內，本行資管產品在全面實現淨值化管理基礎上進一步加強資管業務的全面風險管理和內控合規建設，嚴格落實國家及監管政策要求，著力提升理財產品管理能力，重點發力產品創新與功能升級，優化資產配置與管理，經營管理能力與風險控制能力不斷提高，實現理財業務健康平穩發展。同時，堅持客戶導向，主動融入全行對公、零售、同業三大條線業務經營，著力推動產品、模式、渠道創新與系統功能升級，實現客群差異化需求的有效滿足。榮獲普益標準主辦的「2022金譽獎」中「卓越資產管理城市商業銀行」和「卓越創新資產管理銀行」兩項大獎，持續提升「好銀行、好理財」品牌價值，為積極申設「理財子公司」築牢堅實基礎。截至2022年12月31日，理財產品存續規模為人民幣438.19億元，比年初增加人民幣2.31億元，全部為淨值化產品，理財實現中間業務收入人民幣1.61億元。



管理層討論和分析(續)

5.3.3 資金及投資銀行業務

5.3.3.1 資金業務

本行資金業務始終堅持「服務流動性管理、服務營收增長、服務客戶綜合經營」的功能定位，以提升盈利能力為核心，持續優化資產配置與交易，不斷提升資金效率，秉承流動性和盈利性的協調統一，積極開展客戶營銷，拓寬合作渠道，強化綜合化服務水平，金融市場業務實現轉型發展。

一是聚焦價值創造，服務營收增長。一方面保持人民幣債券交易優勢，年交易量同比提高20%，交易淨價收入實現倍數增長；保持票據業務交易規模，開展高頻交易，年交易量超仟億；另一方面，開拓國際債券市場，實現美元債交易突破，成為東北首家開展境外債交易的機構。二是聚焦客群建設，服務流動性管理。一方面深化同業機構合作，拓寬合作領域，助力多元化業務開展，本行通過承銷業務促進與政策性銀行的深度合作，承銷手續費實現翻倍增長，並獲得國家開發銀行頒發的市場拓展獎和最佳進步獎，與境外銀行建立合作關係，打開境外債券投資渠道；另一方面，不斷優化融資期限結構，同業負債佔比有所提升，同時通過採取兩端策略，同業負債成本持續壓降。

本行榮獲2022年度全國銀行間同業拆借中心「核心交易商年度影響力獎」、「貨幣市場交易商年度影響力獎」和「x-repo市場創新獎」等殊榮，榮獲中債公司「債券投資交易類自營結算100強」稱號，市場活躍度不斷提升。

5.3.3.2 投資銀行業務

堅定回歸本源、專注主業，堅持高質量發展要求，推動投資銀行業務向可持續方向發展。一方面高效落實非標債權投資業務餘額只減不增、地方資產交易所債權融資計劃投資餘額只減不增要求，依法合規穩妥推進規模壓降工作。另一方面聚焦行業金融導向，將銀團貸款和併購貸款作為重點產品，支持助力重大項目和優質客群建設，充分發揮總部銀行區位優勢，加強銀行同業協作，敏銳把握市場機遇，積極響應客戶需求，報告期內，業務結構和客戶結構持續優化，綜合化金融服務水平不斷提升。



管理層討論和分析(續)

5.3.4 專營機構及子公司

5.3.4.1 小企業金融服務中心

本行小企業金融服務中心積極響應國家號召，緊緊圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，以服務實體經濟為第一要務，堅定落實「金融為民」的普惠金融服務理念，加大對小微企業的幫扶力度，不斷推進服務理念、服務內容和服務方式創新，積極打造「一站式」普惠金融服務，著力發展「鏈」式金融，提升普惠金融的可得性、覆蓋面和滿意度。

一是強化頂層設計，均衡發展增規模。本行小企業金融服務中心為進一步統一思想，完整、準確、全面地貫徹新發展理念，堅守「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」定位，主動融入普惠金融的發展新格局，出台《盛京銀行關於實施「星辰大海」計劃 全面推進普惠金融戰略轉型三年行動方案》，從目標、模式、資源、激勵、保障等方面實現頂層設計，指導全行普惠金融工作有效開展。二是以場景為依託，打造普惠產品體系。本行小企業金融服務中心聚焦優勢領域，把業務做深做透，形成了7個基礎類產品、22個場景化產品和30餘個區域特色產品，積極打造差異化競爭優勢。本年度，自主研發的線上產品「稅易貸」，小微企業可以自主申請，線上提款，隨借隨還，實現了以稅促融，助力小微企業把納稅信用轉化為融資信用。三是聚焦重點領域，繪就普惠金融新畫卷。積極對接工信、科技、工商聯等政府部門，有效利用整合及優化的「專精特新」「科技型企業」「穩經濟大盤」「外貿出口」等白名單，合計對接超過2萬戶。支持鄉村振興，結合區域政策，深入所轄縣域網點，建設「一縣一業」特色農產品生產集群，推出了「盛產貸」產品，扶持種養殖、高標準農田和農業設施建設、初深加工、倉儲、貿易等全鏈條產業，致力於農業的強鏈、補鏈、固鏈和延鏈，培育產業升級，促進共同發展。



管理層討論和分析(續)

5.3.4.2 信用卡中心

報告期內，本行信用卡中心貫徹總行經營方針及大零售發展策略，圍繞「利潤中心」職能定位，結合控風險、強管理和增規模三個著力點開展經營管理工作，全力促進業務實現質量、規模、效益均衡協調發展。質量方面，全面提升信用卡風險管控水平，嚴控增量化解存量，加強外部數據引入，優化迭代風控策略和模型，部署反欺詐、自動審批及催收系統，健全電話催收、屬地催收、委外催收、司法訴訟、公安催收體系，新增發卡管控顯著，不良回款穩步提高，改革化險成效提升。規模方面，打造「刷新美好生活」品牌，健全分銷、直銷、網銷、電銷四維營銷體系，強化目標客戶活躍經營，與微信、美團、天貓、萬達開展「9要一起嗨」系列惠民活動，活躍卡突破100萬張；客服轉型效能不斷提升，遠程銀行中心服務水平和智能替代保持行業領先，長尾客戶儲蓄存款增量邁過100億元大關。效益方面，聚焦客戶價值創造，提升效益調結構，建設特惠商戶體系，完善用卡環境，注重優質信貸投放，整體經營效能好轉。

截至2022年12月31日，信用卡累計發卡208.30萬張，較年初增加23.89萬張，增幅13.0%；信用卡貸款餘額人民幣90.26億元，比上年末增長人民幣16.90億元，增幅23.0%。

5.3.4.3 盛銀消費金融有限公司

盛銀消費金融有限公司是由本行作為主要出資人發起設立的東北地區首家消費金融公司，於2016年2月獲批開業。

報告期內，盛銀消費金融以高質量黨建引領公司高質量創新發展，立足於普惠金融，扎根遼瀋，全面助力消費升級。公司以「科技+大數據」為發展基石，多措並舉積極推進「盛享貸」「暖心貸」等具有區域特色的產品創新、營銷創新、服務創新，並不斷強化全面風險管理意識，提升技術賦能業務的能力，推動系統和架構的升級優化，以科技助業務，以業務促發展，以發展創新局。此外，公司還積極投身社會公益，踐行「金融為民」的初心使命，強化金融機構的責任擔當，為實體經濟新發展保駕護航。



管理層討論和分析(續)

5.3.4.4 村鎮銀行

本行作為主要出資人共同發起設立6家村鎮銀行，其中4家位於遼寧省瀋陽市，1家位於上海市，1家位於寧波市，6家村鎮銀行均為獨立法人機構。截至2022年12月31日，6家村鎮銀行資產總額及負債總額較期初均有上升，總體不良貸款率較期初有所下降，經營發展水平穩步提升，風險管控能力不斷加強。

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

5.3.5 分銷渠道

5.3.5.1 線下渠道

為順應營業網點去現金化、智能化轉型發展趨勢，確保網點可持續發展，本行加快網點轉型升級，持續提升存量網點的經營與維護，加大金融服務薄弱地區網點佈局力度，網點服務覆蓋面不斷擴大，設備功能優化升級，提升網點技術替代水平，市場競爭力和品牌影響力不斷提高。截至2022年12月31日，本行共有機構網點213家，包括1家總行，3家分行級專營機構，18家分行及187家傳統支行和4家小微支行。本行擁有自助存取款機、智能櫃檯、移動開卡機，高速存取款一體機、VTM櫃員機、查詢繳費機、互動桌面等先進自助終端設備。



管理層討論和分析(續)

5.3.5.2 電子銀行

1. 企業網上銀行

本行為更好地滿足企業客戶需求，持續豐富對公線上產品和功能，報告期內，企業網上銀行快速迭代升級，新增優化稅易貸、盛易貸、快付通、商票保貼、跨行代發工資等70餘項功能，提升客戶服務體驗。截至2022年12月31日，企業網上銀行客戶累計達6.38萬戶，比上年末增長22.1%；交易筆數475.17萬筆，累計交易金額達人民幣31,533.87億元，交易金額較上年末增長49.3%。

2. 個人手機銀行

本行堅持聚焦用戶體驗，著力開展個人手機銀行用戶體驗系統性升級。報告期內完成體驗點優化182項，持續提升用戶活躍度，實現個人手機銀行渠道金融產品銷量達到人民幣3,446.81億元，比去年同期增長24.3%；推出全新「頤養版」手機銀行，升級適老化服務，打造老年客群「看的舒心、用的安心、存的放心」的專屬線上金融平台；推出軍人專區、轉介活動專區、積分權益專區、代發工資專區，升級特色客群體驗。截至2022年12月31日，手機銀行用戶累計達382.44萬戶，月活用戶規模較去年同期提升9.1%。



管理層討論和分析(續)

5.3.6 信息科技與研發

報告期內，本行緊緊圍繞「做一家好銀行」戰略願景，按照《盛京銀行「十四五」發展規劃和二〇三五年遠景目標綱要》部署要求，堅持「科技立行」基本行策，以《盛京銀行2022-2025年信息科技戰略規劃》為指引，始終保持專注度和凝聚力，全面提升信息科技整體能力。

一是持續優化信息科技制度體系及工作流程，完善「總、分、支」三級信息科技工作機制。二是重構應用系統技術架構，引入「虛擬化+微服務+分佈式」等金融科技技術，實現重要信息系統「雙活」，增強信息系統業務連續性服務能力。三是優化信息科技項目管理流程，完善非功能性需求庫、測試風險庫指標體系，縮短項目週期，提升項目質量，業務需求投產數量同比增長16.21%。四是完成企業級總賬系統、客戶關係管理系統等系統建設，全面推動應用系統架構轉型。五是完成融合支付平台、授信作業流程系統投產，實施櫃面系統業務流程優化、無紙化改造，電子銀行系統功能優化等工作，加快業務數字化轉型進程。六是開展「TOWER+」品牌建設和「頤養產品」「稅易貸」「房易貸」等產品研發，為客戶提供個性化、差異化的普惠金融服務。七是健全數據治理制度體系，對標監管新規，實施數據標準落標，構建數據資產管理平台，提升數據服務能力。



管理層討論和分析(續)

5.4 風險管理

2022年，本行扎實推進《盛京銀行關於加強全面風險管理和內控合規的行動方案(2021-2023年)》落實工作，全面風險管理能力不斷增強。一是修訂完善全面風險管理及部分專項風險管理制度流程，風險管理制度體系持續優化；二是風險管理核心指標穩中向好，資產質量管控取得階段性成效；三是有效平衡風險管理與經營發展需要，優化風險管理考核機制，風險創造價值觀念逐步培育；四是上線新一代授信作業平台系統和風險管理信息系統，實現信貸全流程管理系統化，信息系統的決策支持作用進一步增強；五是深化風險文化建設，開展多層級、內外部風險管理專業培訓，推動全行風險管理能力穩步提升。

5.4.1 信用風險管理

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

報告期內，本行執行「增存款、提質量、防風險、穩預期、強作風」工作部署，堅持把握實質風險、防範最終風險的原則，立足行業金融業務導向，聚力優質客戶，穩妥推進存量風險化解，持續優化全行資產結構，資產質量穩步提升。一是以十大優選行業為導向，實施差異化的授信政策，分類指導，突出風險管控，「回歸本源、專注主業」，引導全行戰略轉向優勢資源。二是授信流程管理更加規範化、系統化、科學化，修訂、完善《對公業務授信審查審批管理辦法》，從制度層面細化並規範貸前、貸中及用信流程，積極探索專職審批人及項目評估模式，把「合規立行」落到實處。三是完善授信授權管理，實施差異化區域授權管理及投放策略，不斷推進服務理念、服務模式、服務內容創新，以創新驅動業務發展。四是嚴守風險底線，化解不良，嚴格執行異地業務管控政策，加強對大額授信管理，嚴格控制大額授信增長。五是強化授信審批隊伍建設，創新風險管理KPI考核指標體系，積極培育「全面、共擔、穩健、審慎」的信審文化，授信審批效能持續提升。



管理層討論和分析(續)

5.4.2 操作風險管理

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

報告期內，本行堅持依法合規經營，不斷健全內控制度，規範業務操作流程，加強崗位間制衡，完善操作風險管理工具，並強化風險預警與監測，不斷提升操作風險管控能力。一是夯實內控合規管理根基。加快制度體系建設，構建金字塔型制度層級，全面梳理內控流程，完善重點領域風險管理機制，確保制度、授權、系統、崗位職責等相互制衡監督，推進全流程優化與控制。二是完善操作風險管理機制。優化操作風險與控制自評估、關鍵風險指標監測、損失數據收集管理工具，明確標準與方法，搭建關鍵風險指標庫，拓寬操作風險管理與監測途徑，逐步實現操作風險量化與動態預警。三是提升操作風險防範意識。持續開展專項業務知識、實務操作、合規文化、案件防控培訓及案例警示教育，強化內控風險文化建設，防控重要崗位和關鍵環節人員行為失範，最大化避免操作風險和道德風險隱患。



管理層討論和分析(續)

5.4.3 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)的不利變動而使商業銀行表內和表外業務發生損失的風險。市場風險可以分為利率風險、匯率風險、股票風險和商品風險等。

本行市場風險管理的目標是在全面風險管理框架內，將市場風險控制在可承受的範圍內，通過承擔一定的市場風險滿足全行綜合效益最大化的目標。本行持續通過計量敏感度、風險值(VaR)對市場風險進行跟蹤評估，通過設置交易限額、風險限額、止損限額，合理管控本行可承擔的市場風險規模及損失程度。報告期內，本行持續開展對市場風險的監測和評價，不斷細化管理維度、提升管控頻率：一是持續提升日常監控的精細化程度，對交易賬戶市場風險限額逐日進行估值盯市，通過對PVBP、風險值(VaR)等風險計量管理工具進行管理。二是持續強化市場風險管理的規範性，將監管要求及本行經營發展規劃進行有機結合，進一步完善授權及制度管理體系。三是持續提升市場風險管理的有效性，通過定期開展壓力測試，評估極端不利情況可能造成的損失，同時對壓力測試結果進行事後的回溯檢驗。通過不斷改進和完善風險計量模型、參數和應急處置措施，提升本行市場風險管理質效。

5.4.4 銀行賬簿利率風險管理

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

報告期內，受疫情散發多發、極端高溫天氣和俄烏衝突等多重超預期因素的反覆衝擊，國內需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力持續演化。在整體恢復基礎尚未牢固的發展環境下，央行堅持穩健貨幣政策靈活適度，綜合運用降準、降息等政策工具，市場流動性合理充裕，利率市場化改革持續深化，政策傳導效率進一步提升。為有效降低利率變動對本行當期損益及經濟價值的負面影響，本行密切關注外部市場利率環境變化，嚴格執行銀行賬簿利率風險限額管理機制，持續加強銀行賬簿利率風險監測分析，通過資產負債結構調整，合理控制利率敏感性缺口，強化內部定價管理，合理運用利率定價及內部資金轉移定價FTP等工具，引導業務經營單位按照總行要求，調整資產負債業務的重定價期限結構以控制銀行賬簿利率風險，形成主動經營利率風險的管理機制，銀行賬簿利率風險壓力結果控制在可承受範圍內。



管理層討論和分析(續)

5.4.5 流動性風險管理

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

報告期內，本行在流動性風險偏好上堅持審慎穩健原則，管理水平進一步提升。持續完善覆蓋全集團、表內外、本外幣的流動性管理體系，加強「全口徑、全科目、全幣種」的流動性監測、管理，進一步完善多級流動性儲備機制，做好資金頭寸擺布及大額往賬授權，實現資產負債總量平衡及期限結構的持續優化；二是強化流動性風險動態監測及預警機制，積極推進信息系統改造，提高流動性風險精細化管理水平；三是持續優化負債結構，壓降對公存款客戶高集中度及零售存款產品高集中度，引導全行負債資金實現穩步增長，夯實流動性根基；四是進一步做好應急管理，平穩應對輿情衝擊。修訂《盛京銀行流動性應急預案》，優化應急處置策略、措施及流程；五是深化同業合作，提高同業機構對本行授信額度，拓寬應急資金補充渠道，加速資產業務流轉，提升流動性資產的風險應急變現能力。



管理層討論和分析(續)

5.4.6 信息科技風險管理

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。

報告期內，本行信息科技風險戰略指導能力進一步增強，董事會和高管層加大對信息科技建設和風險防控工作的重視力度，信息科技投入逐年提高，建立了較完善的信息科技風險治理體系，各項風險管控措施落實到位。一是為加快推進數字化轉型，本行建立「一部一司」的信息科技組織架構，統籌落實各項規劃任務。二是本行借助外部專家力量，對IT現狀進行差距分析，編製完成《盛京銀行2022-2025年信息科技戰略規劃》，穩步實施「一個新模式，提高三個能力，建設五個方向」的重點舉措，推動重點項目的建設。三是根據監管規定及信息科技風險管控要求，在系統研發、科技運行、業務連續性等環節中，通過對風險的識別、計量、監控，建立常態化的信息科技風險管控機制。四是開展漏洞風險排查處置、網絡安全自查、外包風險檢查等各類檢查。五是加強對開發項目的安全管控，規範立項需求、開發設計、測試驗收、投產上線各階段安全管理流程及工作任務，提升新建系統安全性。六是完成網貸系統、網銀系統、手機銀行等系統安全測試評估工作，並對發現的漏洞積極落實整改。七是開展信息系統的應急演練，真實承載重要業務運行24個小時，充分驗證了本行IT架構容災措施的有效性。

5.4.7 聲譽風險管理

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

報告期內，本行緊緊圍繞「做一家好銀行」戰略願景，深入推進聲譽風險全流程管理和常態化建設。一是加強事前評估，前置化聲譽風險管理。二是嚴格執行7*24小時輿情監測和每日輿情報告，密切關注輿情態勢。三是加強公共關係管理，提升外部聯動的有效性。四是保持正面宣傳節奏，主動加強輿論引導，講好故事、樹好形象。五是組織開展培訓和應急演練，加強宣傳員隊伍管理，培育全員參與的聲譽風險管理文化。



管理層討論和分析(續)

5.4.8 合規風險管理

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

本行始終堅持「合規至上」原則，深化「合規立行」理念，堅持高標準遵守法律、法規、監管要求和本行規定，以審慎經營為出發點，開展各項經營管理活動，持續推進本行合規管理質量提升。一是健全合規風險管理體系。不斷完善合規風險管理架構，強化內部控制措施，堅守合規經營，堅持底線思維，實施全流程合規機制建設，實現對合規風險的有效識別和管理。二是以監管政策為行動導向。尊重監管、敬畏監管，常態化開展監管溝通匯報。不斷加強監管政策傳導，切實將監管要求動態化融入全行經營管理工作，推動監管意見在行內的落地實施，全面提升問題整改質效，確保經營管理與監管導向相向而行。三是加大合規督導檢查力度。充分發揮二道防線的監督職能，聚焦重點領域、關鍵環節，加大合規檢查的頻度、範圍和深度，推進全行開展合規檢查工作，以檢查促整改、以整改促提升，不斷提升合規風險管理的有效性。四是強化域外分行管控。結合域外分行經營情況，從強化制度體系建設、完善業務流程、全面風險管控、資產質量管理、加強監督檢查等方面，引導域外分行重塑合規風險管理體系，有效提升域外分行合規管理水平。五是全面推進合規文化建設。建立制度化、常態化的貫宣機制，夯實合規文化建設根基，通過開展形式多樣的合規培訓、警示教育、合規貫宣，從源頭上強化理念灌輸，培養底線思維，在全行營造「人人合規、時時合規、事事合規」的良好氛圍，打造具有盛京銀行特色的內控合規文化。



管理層討論和分析(續)

5.4.9 洗錢風險管理

嚴格遵守國家反洗錢法律法規，扎實履行反洗錢法定義務和社會責任。

報告期內，本行全面貫徹落實《打擊治理洗錢違法犯罪三年行動計劃(2022-2024年)》，持續深化洗錢風險管理，全面提升洗錢風險管理能力。一是深入落實反洗錢各項法律法規要求，強化制度的全面性和有效性，有效提升本行洗錢風險管控能力。二是加強洗錢風險評估體制機制建設，提高評估結果運用成效，持續優化洗錢風險管理政策，強化洗錢風險監測及管控措施，切實提升洗錢風險防控能力。三是不斷提升科技支撐能力，優先系統監測指標，強化業務系統數據質量及風險預警強控功能，助力風險管控提質增效。四是建立有效培訓長效機制，做好反洗錢人才儲備及專業梯隊建設，促進反洗錢履職提質增效。五是緊跟監管形勢，深化線下宣傳方式和拓寬線上宣傳渠道，開展常態化宣貫，從嚴打擊治理電信網絡詐騙等洗錢犯罪，推動反洗錢工作向縱深發展。

5.4.10 國別風險管理

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

本行將國別風險納入全面風險管理體系，根據外部評級、政治外交環境、經濟金融環境等因素進行國別風險評級，制定國別風險限額，統計國別風險敞口，開展國別風險壓力測試，並按監管要求計提準備金。報告期內，本行更新了國別風險管理制度，進一步規範本行國別風險管理，提升國別風險管控能力，本行境外債權規模安全可控，未發生國別風險暴露事件。



管理層討論和分析(續)

5.5 未來展望和發展戰略

過去一年，全球主要發達經濟體通脹仍維持高位，貨幣政策延續收緊態勢，受地緣政治衝突和能源食品危機等諸多因素擾動，國際局勢不穩定、不確定因素增加，並向經濟領域蔓延，世界經濟活動普遍放緩，金融市場大幅震盪。面對更趨複雜嚴峻的外部環境，國內經濟也面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力，但我國經濟韌性強、潛力大、活力足的基本面沒有改變。我國堅持穩字當頭、穩中求進的總基調，明確「六個更好統籌」方向，加快落實穩經濟一攬子政策和接續措施，優化新冠肺炎疫情防控措施，深化金融體制改革，著力穩就業穩物價，發揮有效投資的關鍵作用，鞏固和拓展經濟回穩向上態勢，推動經濟運行整體好轉。

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，我國邁上全面建設社會主義現代化國家新征程，本行總部所在的遼沈地區將深化金融供給側結構性改革，推動普惠金融、科技金融健康發展，瀋陽將圍繞「推動新時代全面振興、全方位振興取得新突破、努力建設國家中心城市」的總目標，著力加強重點金融業態集聚載體建設，完善多層次金融市場體系，提升金融輻射影響力。站在新的歷史起點，盛京銀行將深刻把握內外部發展環境，圍繞「做一家好銀行」戰略願景，堅守「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」定位，深入實施「聚焦存款增長、聚焦客群建設、聚焦價值創造、聚焦能力提升」策略，統籌推進「一體化、特色化、輕型化、數字化」模式，著力提升管理效能，積極融入地方經濟發展格局，以自身發展回饋社會、回饋市民，奮力譜寫可持續高質量發展的新篇章。



重大事項

關聯交易事項

本報告期內，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。

重大訴訟及仲裁事項

本報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

本行及本行董事、監事、高級管理層受處罰的情況

本報告期內，本行及全體董事、監事及高級管理層沒有受到對本行經營有重大影響的中國證券監督管理委員會（「中國證監會」）或中國銀保監會稽查、行政處罰、通報批評或證券交易所公開譴責或其他監管機構的處罰。

收購及出售資產、企業合併情況

本報告期內，本行未有收購及出售資產和企業合併的情況。

以轉股協議存款補充其他一級資本

為積極落實政府人民幣2,000億元專項債補充資本的政策，增強本行的資本實力，優化資本結構，提升風險抵禦能力，本行擬開展轉股協議存款業務用於補充其他一級資本。於2022年9月16日，本行舉行了2022年第一次臨時股東大會、2022年第一次內資股類別股東大會及2022年第一次H股類別股東大會考慮並批准以轉股協議存款補充銀行的一級資本。

本行將與瀋陽市財政局簽署《專項債券補充中小銀行資本金「轉股協議存款」協議》（《協議》）。根據協議，本行將獲得不超過人民幣150億元轉股協議存款，且全部資金用於補充銀行其他一級資本。

協議雙方約定轉股協議存款轉為本行普通股須同時滿足如下條件：

1. 本行核心一級資本充足率低於5.125%；且
2. 所轉普通股的類別、數量及轉股後的本行股權結構均需滿足香港聯交所對於最低公眾持股比例的具體要求。

轉股前，轉股協議存款利率與對應的地方政府專項債發行利率適配並不超過3.8%。如屆時專項債的利率超出該範圍，本行將另行提交股東大會審議批准。

《協議》期限自專項債發行日起至以下較早者止(i)指定主體持有轉股股份並退出之日，(ii)專項債到期日，或(iii)自專項債發行日起10年屆滿之日。

截至最後實際可行日期，《協議》所載轉股條件尚未滿足，本行尚未根據《協議》約定發行任何股份。有關轉股協議存款業務補充其他一級資本的詳情，請參見本行日期為2022年8月31日的通函及公告。

除上述外，報告期內，本行並無訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。



股本變動及股東情況

截至2022年12月31日，本行股份總數為8,796,680,200股，其中內資股6,455,937,700股，H股2,340,742,500股。於報告期內，沒有發生變動。

	2021年12月31日		報告期間變動			2022年12月31日	
	股份數目	百分比 (%)	發行新股	其他	小計	股份數目	百分比 (%)
1. 內資股法人持股	6,334,384,089	72.01	無	無	無	6,334,384,089	72.01
其中：							
1.1 國有法人持股	2,685,567,665	30.53	無	615,188,760	615,188,760	3,300,756,425	37.52
1.2 民營法人持股	3,648,816,424	41.48	無	-615,188,760	-615,188,760	3,033,627,664	34.49
2. 內資自然人持股	121,553,611	1.38	無	無	無	121,553,611	1.38
3. H股	2,340,742,500	26.61	無	無	無	2,340,742,500	26.61
總計	8,796,680,200	100.00	無	無	無	8,796,680,200	100.00

註：

1. 本表格中百分比數字已作出四捨五入的調整，因此，表格內所示的總計數字未必為其先前數字的算術總和。
2. 截至報告期末，本行內資股股東總數為3,465戶，H股股東總數為126戶。內資股股東中，國有法人股東為41戶，民營法人股東為109戶，自然人股東為3,315戶。



股本變動及股東情況(續)

7.1 股東持股情況

截至2022年12月31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	佔本行股本總數百分比 (%)	已質押股份數目
1	瀋陽盛京金控投資集團有限公司(「盛京金控」)	國有	1,829,225,327	20.79	0
2	瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司(「瀋陽恒信」)	國有	479,836,334	5.45	0
3	遼寧匯寶國際投資集團有限公司(「遼寧匯寶」)	民營	400,000,000	4.55	400,000,000
4	方正證券股份有限公司(「方正證券」)	民營	300,000,000	3.41	0
5	新湖中寶股份有限公司(「新湖中寶」)	民營	300,000,000	3.41	80,000,000
6	瀋陽市和平區國有資產經營有限公司	國有	250,000,000	2.84	0
7	瀋陽高新發展投資控股集團有限公司	國有	250,000,000	2.84	0
8	山西禹王煤炭氣化有限公司	民營	200,000,000	2.27	0
9	聯美集團有限公司	民營	200,000,000	2.27	0
10	上海昌鑫(集團)有限公司	民營	200,000,000	2.27	0
總計			4,409,061,661	50.12	480,000,000

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



股本變動及股東情況(續)

7.2 主要股東及其他人士的權益和淡倉

1. 內資股主要股東的權益情況

於2022年12月31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(根據《證券及期貨條例》的定義)，除董事、監事或最高行政人員以外，擁有《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部項下本行內資股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	權益性質	所持內資股股數	佔本行內資股總數百分比 (%)	佔本行股本總數百分比 (%)
盛京金控 ⁽¹⁾	實益擁有人	1,829,225,327(好倉)	28.33	20.79
瀋陽恒信 ⁽²⁾	實益擁有人	479,836,334(好倉)	7.43	5.45
瀋陽產業投資發展集團有限公司 ⁽²⁾	受控法團權益	479,836,334(好倉)	7.43	5.45

註：

- 根據本行於2022年12月31日股東名冊，盛京金控持有1,829,225,327股內資股。盛京金控由瀋陽市國有資產監督管理委員會持有67.42%股份。根據《證券及期貨條例》，瀋陽市國有資產監督管理委員會被視為於盛京金控持有的股份中擁有權益。
- 根據本行於2022年12月31日股東名冊，瀋陽恒信持有479,836,334股內資股。瀋陽恒信由瀋陽產業投資發展集團有限公司全資擁有。瀋陽產業投資發展集團有限公司由瀋陽市國有資產監督管理委員會持有98.16%股份。根據《證券及期貨條例》，瀋陽產業投資發展集團有限公司及瀋陽市國有資產監督管理委員會被視為於瀋陽恒信持有的股份中擁有權益。



股本變動及股東情況(續)

2. H股主要股東的權益情況

於2022年12月31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(根據《證券及期貨條例》的定義)，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 (%)
正博控股有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	400,000,000(好倉)	17.09	4.55
孫祖洪 ⁽¹⁾	受控法團權益/ 實益擁有人	420,898,500(好倉)	17.98	4.78
Future Capital Group Limited ⁽²⁾	實益擁有人	400,000,000(好倉)	17.09	4.55
PEAK TRUST COMPANY-NV ⁽²⁾	受控法團權益	406,761,000(好倉)	17.38	4.62
張松橋 ⁽³⁾	受控法團權益/ 實益擁有人	324,651,500(好倉)	13.87	3.69
Nu Kenson Limited ⁽⁴⁾	實益擁有人	190,000,000(好倉)	8.12	2.16
Oshidori International Holdings Limited ⁽⁴⁾	受控法團權益	293,034,000(好倉)	12.25	3.33
Murtsa Capital Limited ⁽⁵⁾	實益擁有人	203,676,000(好倉)	8.70	2.32
Satinu Resources Group Ltd. ⁽⁵⁾	受控法團權益	204,284,000(好倉)	8.73	2.32
Cheng Yu Tung Family (Holdings II)Limited ⁽⁶⁾	受控法團權益	179,518,060(好倉)	7.67	2.04
Cheng Yu Tung Family (Holdings) Limited ⁽⁶⁾	受控法團權益	179,518,060(好倉)	7.67	2.04
Chow Tai Fook (Holding) Limited ⁽⁶⁾	受控法團權益	179,518,060(好倉)	7.67	2.04
Chow Tai Fook Capital Limited ⁽⁶⁾	受控法團權益	179,518,060(好倉)	7.67	2.04
Chow Tai Fook Nominee Limited ⁽⁶⁾	受控法團權益/ 實益擁有人	179,518,060(好倉)	7.67	2.04



股本變動及股東情況(續)

註：

(1) 孫粗洪直接持有本行20,898,500股H股。正博控股有限公司持有本行400,000,000股H股。正博控股有限公司由孫粗洪全資擁有。根據《證券及期貨條例》，孫粗洪被視為於正博控股有限公司持有的股份中擁有權益。

(2) Cordoba Homes Limited通過其全資附屬公司Cordoba Homes Treasury Limited(註冊於英屬維爾京群島)持有本行6,761,000股H股；Terra Firma Cordoba Limited持有Cordoba Homes Limited 61.98%的股權；Terra Firma Cordoba Limited由Terra Firma Holdings Limited全資擁有；Terra Firma Holdings Limited由PEAK TRUST COMPANY-NV全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Cordoba Homes Limited、Terra Firma Cordoba Limited、Terra Firma Holdings Limited及PEAK TRUST COMPANY-NV被視為於Cordoba Homes Treasury Limited持有的股份中擁有權益。

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

(3) 張松橋直接持有本行299,651,500股H股。Worthwell Investments Limited持有本行25,000,000股H股。Worthwell Investments Limited由Mighty Gain Enterprises Limited全資擁有；Mighty Gain Enterprises Limited由CC Land Holdings Limited全資擁有；CC Land Holdings Limited由Fame Seeker Holdings Limited擁有52.99%權益；Fame Seeker Holdings Limited由Windsor Dynasty Limited全資擁有；Windsor Dynasty Limited由張松橋全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Mighty Gain Enterprises Limited、CC Land Holdings Limited、Fame Seeker Holdings Limited、Windsor Dynasty Limited及張松橋均被視為於Worthwell Investments Limited持有的股份中擁有權益。

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

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

Kenson Investment Limited持有本行100,000,000股H股。Kenson Investment Limited由Uptown WW Holdings Limited全資擁有；Uptown WW Holdings Limited由Uptown WW Capital Group Limited全資擁有；Uptown WW Capital Group Limited(registered in British Virgin Islands)由Uptown WW Capital Group Limited(registered in the Cayman Islands)全資擁有；Uptown WW Capital Group Limited由Enerchina Investments Limited全資擁有；Enerchina Investments Limited由Oshidori International Holdings Limited全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Uptown WW Holdings Limited、Uptown WW Capital Group Limited、Enerchina Investments Limited及Oshidori International Holdings Limited均被視為於Kenson Investment Limited持有的股份中擁有權益。



股本變動及股東情況(續)

- (5) Murtsa Capital Limited持有本行203,676,000股H股。Murtsa Capital Limited由Satinu Capital (HK) Limited全資擁有；Satinu Capital (HK) Limited由Satinu Holdings Limited全資擁有；Satinu Holdings Limited由Satinu Resources Group Ltd.全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Satinu Capital (HK) Limited、Satinu Holdings Limited及Satinu Resources Group Ltd.均被視為於Murtsa Capital Limited持有的股份中擁有權益。

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

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

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

Chow Tai Fook Nominee Limited直接持有本行52,576,500股H股。Chow Tai Fook Nominee Limited由Chow Tai Fook (Holding) Limited擁有99.90%權益；Chow Tai Fook (Holding) Limited由Chow Tai Fook Capital Limited擁有81.03%權益；Chow Tai Fook Capital Limited由Cheng Yu Tung Family (Holdings)Limited及Cheng Yu Tung Family (Holdings II) Limited分別擁有48.98%及46.65%權益。根據《證券及期貨條例》，Chow Tai Fook (Holding) Limited、Chow Tai Fook Capital Limited、Cheng Yu Tung Family (Holdings) Limited及Cheng Yu Tung Family (Holdings II) Limited均被視為於Chow Tai Fook Nominee Limited持有的股份中擁有權益。

除上文披露者外，於2022年12月31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。

7.3 持股比例在總股本5%以上的股東

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



股本變動及股東情況(續)

7.4 內資股主要股東及其實際控制人情況

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

序號	股東名稱	持股數 (股)	持股比例	成為主要股東 的原因	出質 股份數 (股)	控股股東	實際 控股人	一致 行動人	最終 受益人
1	盛京金控	1,829,225,327	20.79%	持有本行5%以上股份且派駐監事	0	瀋陽市國資委	瀋陽市國資委	無	盛京金控
2	瀋陽恒信	479,836,334	5.45%	持有本行5%以上股份且派駐董事	0	瀋陽產業投資發展集團有限公司	瀋陽市國資委	無	瀋陽恒信
3	中油天寶	190,000,000	2.16%	派駐董事	0	劉新發	劉新發	無	中油天寶



股本變動及股東情況(續)

7.5 發行債券

1. 已發行的債券

於報告期末，本行已發行債券詳情載列於本報告5.2.2.2章節的「已發行債券」部分及「財務報表附註」章節附註30。

2. 建議發行債券

經董事會決議，並在2021年5月25日舉行的本行2020年股東週年大會上經股東批准，待獲得政府部門和監管機構的必要批准後，本行將向中國銀行間債券市場成員發行本金總額最高為人民幣300億元的金融債券，其中無固定期限資本債不超過人民幣150億元，其他種類金融債不超過人民幣150億元。無固定期限資本債無固定到期期限，觸發事件發生日即為到期日，而其他種類金融債券的期限不超過10年。債券利率將參照市場利率確定。債券發行的募集資金將用於優化資產負債結構、穩定中長期資金來源並支持中長期資產業務的開展，用於發放綠色金融、小微企業，雙創企業等客戶貸款。無固定期限資本債募集資金扣除發行費用後，將用於補充本行的一級資本及優化本行的資本結構，以及提高資本充足水平，從而支持業務持續穩健發展。

上述債券將不會在香港聯交所上市。



董事、監事、高級管理人員及員工

8.1 董事、監事及高級管理層的基本情況

截至最後實際可行日期的董事、監事及高級管理層基本情況

姓名	年齡	職位
沈國勇先生	52	執行董事、行長
柳旭女士	54	執行董事、常務副行長
石陽先生	58	執行董事、黨委委員
李穎女士 ^{註1}	55	執行董事、副行長
蘇慶祥先生 ^{註2}	57	非執行董事、副董事長
梁志方先生	51	非執行董事
王軍先生	57	非執行董事
江愛國先生	50	非執行董事
邢天才先生	61	獨立非執行董事
戴國良先生	65	獨立非執行董事
李進一先生	59	獨立非執行董事
王沫先生	58	獨立非執行董事
呂丹女士	44	獨立非執行董事
韓力先生	61	股東監事、監事長
楊秀女士	52	股東監事
袁永誠先生	76	股東監事
巴俊宇先生	67	外部監事
孫航先生	56	外部監事
程華女士	43	外部監事
于小龍先生	45	職工監事
牛角先生	46	職工監事
陳世俊先生	48	職工監事
王亦工先生	56	副行長
張學文先生	55	副行長
張珺女士	52	副行長
何一軒先生 ^{註3}	39	副行長
孫英品先生 ^{註4}	48	行長助理
包宏先生	51	財務總監
周峙先生	54	董事會秘書
吳鐵男先生 ^{註5}	53	首席信息官
徐麗女士 ^{註6}	51	首席審計官

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

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

註3：何一軒先生之副行長任職資格，須待中國銀保監會遼寧監管局正式核准，方可作實。

註4：孫英品先生之行長助理任職資格，須待中國銀保監會遼寧監管局正式核准，方可作實。

註5：吳鐵男先生之首席信息官任職資格，須待中國銀保監會遼寧監管局正式核准，方可作實。

註6：徐麗女士之首席審計官任職資格，須待中國銀保監會遼寧監管局正式核准，方可作實。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

8.2 董事、監事及高級管理層變動情況

1. 董事及高級管理層的變動情況

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

茲提述本行日期為2022年5月11日的公告。張琚女士因工作安排原因，請辭本行執行董事及董事會關聯交易控制委員會副主任職務；倪國巨先生因希望投入更多時間於個人事務原因，請辭本行獨立非執行董事、董事會提名與薪酬委員會主任及董事會關聯交易控制委員會成員職務；姜策先生因個人工作安排原因，請辭本行獨立非執行董事、董事會審計委員會成員及董事會提名與薪酬委員會成員職務。此外，張琚女士的辭任於2022年5月11日生效，但其仍將繼續擔任本行副行長兼本行子公司盛銀消費金融有限公司董事長。董事會已於2022年5月11日批准倪國巨先生及姜策先生的請辭。惟在新任獨立董事任職資格獲得中國銀保監會遼寧監管局核准之前，倪先生及姜先生將繼續作為獨立非執行董事履職。

茲提述本行日期為2022年5月11日的公告、日期為2022年5月13日的通函、日期為2022年5月27日的2021年度股東週年大會投票表決結果公告、以及日期為2022年11月14日的公告。於2022年5月27日舉行之2021年度股東週年大會上經股東批准，柳旭女士獲選舉為本行執行董事，王軍先生及江愛國先生獲選舉為本行非執行董事，王沫先生及呂丹女士獲選舉為本行獨立非執行董事。於2022年11月8日，中國銀保監會遼寧監管局正式核准該等新任董事的任職資格。

經董事會決議，徐麗女士於2022年8月23日擬任為本行首席審計官，其任職資格須待中國銀保監會遼寧監管局正式核准，方可作實。

李穎女士於2022年11月辭任首席風險官。

經董事會決議，何一軒先生於2022年12月26日已獲聘為本行副行長，其任職資格須待中國銀保監會遼寧監管局正式核准，方可作實。

茲提述本行日期為2023年2月17日的公告，邱火發先生因年齡原因辭任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主任及提名與薪酬委員會副主任，自2023年2月15日起生效。根據《中華人民共和國公司法》及本行《公司章程》的有關規定，本行於2023年2月17日召開第七屆董事會第十四次會議，經全體董事一致表決同意，由執行董事、行長沈國勇先生代為履行董事長、董事會戰略發展委員會主任及提名與薪酬委員會副主任職責，直至選舉產生新任董事長且其任職資格獲中國銀保監會遼寧監管局正式核准之日止。

楊利亞先生於2023年3月辭任首席審批官。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

2. 監事變動情況

茲提述本行日期為2022年5月11日的公告。潘文戈先生因個人工作安排原因，請辭本行的股東監事及監事會監督委員會成員職務，自2022年5月11日起生效。

於2022年5月27日舉行之2021年度股東週年大會上經股東批准，楊秀女士獲選舉為本行股東監事。

茲提述本行日期為2022年8月23日的公告。徐麗女士因其擬任本行首席審計官，根據相關法律法規及本行公司章程規定，已請辭本行職工監事及本行監事會提名委員會成員職務，自2022年8月22日起生效。

於2022年8月22日舉行的本行職工代表大會上，陳世俊先生獲選舉為本行職工監事。其任期自2022年8月22日起生效至本屆監事會屆滿之日為止。

8.3 董事、監事及高級管理層簡歷

1. 董事簡歷

執行董事

沈國勇先生，52歲，於2020年10月獲選為本行執行董事。2020年8月至今，沈先生擔任本行行長，並於2019年5月至今擔任本行黨委委員。2020年2月至2020年8月期間，沈先生擔任本行常務副行長。2019年1月至2020年2月期間，沈先生擔任本行副行長兼北京分行行長、黨委書記。加入本行前，沈先生曾於中信銀行擔任多個職位，主要包括其總行機構業務部總經理、總行保理業務中心總經理、哈爾濱分行行長及黨委書記、總行營業部(北京分行)副總經理等職務。

沈先生於1992年7月獲得中國金融學院(現名為對外經濟貿易大學)經濟學學士學位，於2007年12月獲得香港中文大學工商管理碩士學位，沈先生擁有高級經濟師資格。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

柳旭女士，54歲，於2022年5月獲選為本行執行董事。加入本行前，柳女士於2021年9月至2022年5月期間擔任中國建設銀行建行研修中心東北研修院(原建行大學東北學院)黨委委員、副院長。2016年9月至2021年9月期間，柳女士擔任中國建設銀行遼寧省分行黨委委員、副行長。1990年7月至2016年9月期間，柳女士曾於中國建設銀行遼寧省分行擔任多個職位，主要包括其黨委委員、行長助理、公司業務部總經理兼企業年金中心主任、南湖科技開發區支行副行長(主持工作)、資產保全部副總經理、國際業務部副總經理等職務。

柳女士於1990年7月獲得遼寧大學經濟學學士學位，並擁有高級經濟師資格。

石陽先生，58歲，於2020年10月獲選為本行執行董事。2020年2月至今，石先生擔任本行黨委委員。2015年1月至今，石先生擔任本行瀋陽分行行長，並於2015年7月至今，擔任本行瀋陽分行黨委書記。2014年6月至2020年10月期間，石先生擔任本行職工代表監事。石先生於1987年3月加入本行，曾於本行(包括其前身)擔任多個職位，主要包括瀋陽分行黨委副書記及副行長、丹東分行行長、于洪支行行長、園路支行副行長、鐵西支行副行長等職務。

石先生於1997年3月畢業於中共遼寧省委黨校經濟管理專業，並於2000年12月取得東北師範大學政治經濟學專業研究生課程進修班結業證書。石先生擁有高級經濟師資格。

李穎女士，55歲，於2020年10月獲選為本行執行董事。2020年6月至今，李女士擔任本行黨委委員，並於2021年3月獲聘為本行副行長。2020年7月至2022年11月期間，李女士擔任本行首席風險官，並於2020年7月至2021年5月期間，擔任本行法律保全部總經理、特殊資產經營中心總經理。加入本行前，李女士曾於中國光大銀行擔任多個職位，主要包括其總行風險管理部副總經理及特殊資產經營管理部副總經理、其太原分行風險總監及副行長、長春分行風險總監及黨委委員、瀋陽分行國際業務部總經理及風險管理部總經理等職務。在加入中國光大銀行前，李女士亦曾於中國銀行瀋陽分行任職。

李女士於1990年7月獲得南京理工大學工業會計專業工學學士學位。李女士擁有高級會計師專業資格及高級註冊信貸分析師專業資格。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

非執行董事

蘇慶祥先生，57歲，於2020年10月獲選為本行非執行董事及副董事長。2013年8月至今，蘇先生擔任瀋陽產業投資發展集團有限公司黨委書記、董事長、總經理。2013年3月至2013年8月期間，蘇先生先後擔任瀋陽產業投資發展集團有限公司籌備組組長、董事長、總經理。2009年2月至2013年3月期間，蘇先生先後擔任瀋陽基礎產業建設發展集團有限公司總經理及董事長。2001年11月至2009年2月期間，蘇先生擔任瀋陽市政府金融工作辦公室黨組成員、副主任。1987年8月至2001年11月期間，蘇先生曾先後在遼寧省人民銀行、瀋陽市政府辦公廳、瀋陽市人大常委會工作。

蘇先生於1987年8月畢業於哈爾濱金融專科學校城市金融專業，並於2008年12月自遼寧省委黨校獲得工商管理專業研究生學歷。蘇先生擁有中級經濟師資格。

梁志方先生，51歲，於2020年10月獲選為本行非執行董事。梁先生現任瀋陽產業投資發展集團有限公司副總經理。2020年7月至2022年3月期間，梁先生擔任瀋陽恒信董事長。2002年4月至2020年7月期間，梁先生於瀋陽恒信先後擔任副總經理、黨委副書記、紀委書記。2001年1月至2002年4月期間，梁先生擔任瀋陽恒信資產經營發展有限公司運營部經理。1997年7月至2000年12月期間，梁先生擔任瀋陽經貿委技術改造基金辦公室項目經理。

梁先生於1995年7月自東北大學獲得經濟學學士學位，於1997年9月獲得東北大學工學碩士學位，並於2011年8月自美國伊利諾伊理工學院獲得公共管理碩士學位。梁先生擁有經濟師資格。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

王軍先生，57歲，於2022年5月獲選為本行非執行董事。2022年4月至今，王先生擔任瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司黨委書記、董事長及總經理。2020年8月至2022年4月期間，王先生擔任瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司總經理。2006年12月至2020年8月期間，王先生擔任瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司副總經理。2003年8月至2006年12月期間，王先生擔任瀋陽恒信資產託管有限公司總經理。2002年3月至2003年8月期間，王先生先後擔任瀋陽恒信國有資產經營有限公司收益部負責人、經理。王先生亦曾任職於瀋陽市資產經營有限公司投資部、東北證券上海證券總部及遼寧信託投資公司瀋陽證券部和上海證券部。

王先生於1986年7月獲得瀋陽工業大學工學學士學位，並於1995年3月獲得東北大學工學碩士學位。王先生擁有高級工程師資格。

江愛國先生，50歲，於2022年5月獲選為本行非執行董事。2023年1月至今，江先生擔任東北製藥集團有限責任公司執行董事、總經理兼任瀋陽產業投資發展集團有限公司董事會秘書、綜合部部長。2022年4月至今，江先生擔任東北製藥集團有限責任公司總經理兼任瀋陽產業投資發展集團有限公司董事會秘書、綜合部部長。2016年12月至2022年4月期間，江先生擔任瀋陽產業投資發展集團有限公司綜合部部長，並於2021年5月起同時擔任董事會秘書。2013年9月至2016年12月期間，江先生擔任瀋陽產業投資發展集團有限公司綜合部副部長。2009年1月至2013年9月期間，江先生擔任瀋陽恒信國有資產經營有限公司辦公室副主任。2004年9月至2009年1月期間，江先生為瀋陽恒信國有資產經營有限公司職員。江先生亦曾任職於江蘇省新沂市地方稅務局、江蘇省邳州市地方稅務局。江先生現為瀋陽養老產業集團有限公司、瀋陽港集團有限公司董事，曾於2019年12月至2021年11月期間擔任東北製藥集團股份有限公司(深交所股份代號：000597)董事。

江先生於1995年7月獲得蘭州大學理學學士學位。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

獨立非執行董事

邢天才先生，61歲，於2018年2月獲選為本行獨立非執行董事。2017年10月至今，擔任大通證券股份有限公司獨立董事。2021年9月至今，邢先生擔任東北財經大學貨幣金融研究院院長、青島金融研究院執行院長。2017年5月至2021年9月期間，邢先生擔任東北財經大學研究生院院長。2016年12月至2017年5月期間，邢先生擔任東北財經大學發展規劃與學科建設處處長。2006年12月至2016年12月期間，邢先生擔任東北財經大學金融學院院長。1999年9月至2006年12月期間，邢先生擔任東北財經大學職業技術學院院長。1986年8月至1999年9月期間，邢先生先後擔任東北財經大學投資系教研室副主任、研究生部副主任、高教研究室主任。

邢先生於1984年7月自遼寧財經學院取得經濟學學士學位，並分別於1987年9月及2003年4月自東北財經大學取得經濟學碩士及經濟學博士學位。邢先生於2000年12月被評為教授，並於2011年獲批國家二級教授。邢先生於2013年被大連市人民政府評為優秀專家、獲批享受國務院政府特殊津貼專家，並於2015年獲得遼寧省「五一」勞動獎章，2016年獲中組部、人社部「國家高層次人才特殊支持計劃領軍人才」(國家「萬人計劃」領軍人才)。

戴國良先生，65歲，於2018年2月獲選為本行獨立非執行董事，為鼎佩證券有限公司合夥人。戴先生曾為普華永道會計師事務所香港及澳洲辦事處經理、渣打(亞洲)有限公司企業財務部董事、中國財務顧問有限公司董事、博資財務顧問有限公司董事總經理及天達融資(亞洲)有限公司董事總經理及企業融資部主管。戴先生目前為香港證監會之第1類(證券交易)、第4類(就證券提供意見)、第6類(就機構融資提供意見)及第9類(提供資產管理)受規管活動之持牌人。戴先生現為青島有屋智能家居科技股份有限公司、亞美能源控股有限公司(香港聯交所股份代號：2686)、信越控股有限公司(香港聯交所股份代號：6038)及佳源國際控股有限公司(香港聯交所股份代號：2768)的獨立非執行董事。戴先生曾為六福集團(國際)有限公司(香港聯交所股份代號：590)、安徽海螺水泥股份有限公司(香港聯交所股份代號：914)的獨立非執行董事。

戴先生於1982年自新西蘭惠靈頓維多利亞大學(Victoria University)畢業，取得商業及行政管理學士學位，亦為香港及澳大利亞會計師公會會員。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

李進一先生，59歲，於2018年2月獲選為本行獨立非執行董事。2017年至今，李先生為廣東勝倫律師事務所高級合夥人、兼職律師。1991年4月至今，李先生於暨南大學先後擔任經濟學院的講師及管理學院副教授。2002年至2017年期間，李先生為廣東信德盛律師事務所兼職律師。1996年至2002年期間，李先生為廣東暨南律師事務所兼職律師。李先生現時為廣州廣電運通金融電子股份有限公司(深交所股份代號：002152)、廣州酒家集團股份有限公司(上交所股份代號：603043)、廣東奧飛數據科技股份有限公司(深交所股份代號：300378)及國義招標股份有限公司(北交所股份代號：831039)的獨立董事。李先生曾為廣州廣電運通金融電子股份有限公司(2006年至2012年期間)、廣州海格通信集團股份有限公司(深交所股份代號：002465)、松德智慧裝備股份有限公司(深交所股份代號：300173)及牧高笛戶外用品股份有限公司(上交所股份代號：603908)的獨立董事。

李先生分別於1985年7月及1991年1月自西南政法大學取得法學學士及法學碩士學位。李先生於1998年12月被評為副教授。

王沫先生，58歲，1996年2月至今，王先生擔任遼寧光明會計師事務所有限責任公司首席合夥人、董事長。1988年8月至1996年2月期間，王先生曾就職於瀋陽會計師事務所。王先生現為瀋陽鼓風機集團股份有限公司獨立董事，瀋陽中城國有資產經營集團有限公司獨立董事。

王先生於1988年7月畢業於東北財經大學基建系財務信用專業。王先生擁有中國註冊會計師專業資格。

呂丹女士，44歲，2012年12月至今，呂女士擔任東北財經大學公共管理學院副院長。2004年4月至2012年12月期間，呂女士擔任東北財經大學公共管理學院教師，並於2008年1月至2011年4月期間，在南京大學政治學博士後流動站從事博士後研究工作。

呂女士於2001年7月獲得東北財經大學經濟學學士學位，並分別於2004年4月及2007年12月獲得東北財經大學經濟學碩士學位及經濟學博士學位。呂女士於2021年7月被評為教授。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

2. 監事簡歷

股東監事

韓力先生，61歲，自2020年10月起擔任本行股東代表監事、監事長。2019年5月至今，韓先生擔任本行黨委委員。此前，2013年2月至2019年5月期間，韓先生先後擔任瀋陽市審計局局長、黨組副書記、黨組書記，兼任瀋陽市委審計委員會辦公室主任。2005年3月至2013年2月期間，韓先生先後擔任瀋陽市審計局副局長、黨組副書記。2002年9月至2005年3月期間，韓先生擔任瀋陽市審計局助理巡視員。1999年11月至2002年9月期間，韓先生擔任瀋陽市審計局局長助理兼辦公室主任。1996年9月至1999年11月期間，韓先生擔任瀋陽市審計局辦公室主任。1992年2月至1996年9月期間，韓先生擔任瀋陽市審計局農林處副處長。1983年8月至1992年2月期間，韓先生擔任瀋陽市審計局工業交通處工作人員、科員、副主任科員。

韓先生於1998年7月獲得中國社會科學院應用社會學專業碩士學位。韓先生擁有審計師職稱。

楊秀女士，52歲，自2022年5月起擔任本行股東代表監事。楊秀女士自2020年11月起擔任瀋陽科技風險投資有限公司董事長，並於2020年2月至2022年8月兼任瀋陽盛京融資擔保有限公司董事長，2022年8月起兼任瀋陽恒信安泰股權投資基金管理公司董事長。2000年5月至2020年11月期間，楊女士曾先後擔任瀋陽科技風險開發事業中心投資部部長、副主任、瀋陽市火炬高新技術產業開發中心副主任，同時還任瀋陽科技風險投資公司董事總經理，負責人。1994年7月至2000年5月期間，楊女士曾擔任瀋陽民營科技機構協調服務中心擔保基金部部長。

楊女士於1994年7月獲得大連理工大學工學學士學位，並於2004年7月獲得東北財經大學國民經濟學研究生學歷。楊女士擁有高級工程師及高級管理會計師專業資格。

袁永誠先生，76歲，自2020年10月起擔任本行股東代表監事。於2018年2月至2020年10月期間擔任本行非執行董事。袁先生現時為港通控股有限公司(香港聯交所股份代號：32)及渝太地產集團有限公司(香港聯交所股份代號：75)的執行董事，彼等均為在香港上市之公眾公司。袁先生曾為梧桐國際發展有限公司(前稱渝港國際有限公司，香港聯交所股份代號：613)的執行董事及董事總經理，並於2019年4月30日離職。彼亦曾於香港一所主要銀行擔任高級管理層職位逾二十年。

袁先生持有現稱香港理工大學與香港管理專業協會同時頒授之管理學文憑。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

外部監事

巴俊宇先生，67歲，自2018年2月至今為本行外部監事。於2010年6月至2018年2月擔任本行獨立非執行董事。巴先生自2018年7月至今擔任亞洲資源控股有限公司(香港聯交所股份代號：899)獨立非執行董事。巴先生自2001年9月至今一直擔任瀋陽理工大學教授，並於2001年9月至2009年5月擔任瀋陽理工大學社會經濟研究所所長、教授(研究員)。在此之前，1996年4月至2003年8月期間，巴先生擔任瀋陽大學經濟研究所所長、副教授。1985年8月至1996年4月期間，巴先生擔任瀋陽財經學院系副主任、市場經濟研究所副所長、副教授。1982年8月至1985年8月期間，巴先生擔任瀋陽市財會學校教研室副主任、主任、講師。

巴先生於1982年7月畢業於東北財經大學(前稱遼寧財經學院)商業企業管理專業。其自2008年8月起一直為遼寧省人事廳認可的研究員。

孫航先生，56歲，自2018年2月至今為本行外部監事。其自2016年3月起擔任遼寧社會科學院企業管理研究中心主任。於2014年5月至2018年2月擔任本行獨立非執行董事。此前，2007年4月至2016年3月期間，孫先生擔任遼寧社會科學院人力資源研究所所長。2002年3月至2007年4月期間，孫先生擔任瀋陽玉皇保健品有限公司總經理。1998年3月至2002年3月擔任中國管理科學研究院應用技術研究所副所長。1988年10月至1998年3月期間，孫先生擔任長春市工商聯企業工作部副主任科員兼迅達摩托車公司經理。

孫先生於1988年7月畢業於安徽財經大學(前稱為安徽財貿學院)(中國安徽)商品學專業。其自2001年12月起一直為遼寧省人事廳認可的高級經濟師，並自2011年9月起一直為遼寧省人力資源和社會保障廳認可的研究員。

程華女士，43歲，於2020年10月獲選為本行外部監事。2021年6月至今，程女士於山東步長製藥股份有限公司(上交所股票代碼：603858)擔任獨立董事。2020年8月至今，程女士於湘財股份有限公司(上交所股票代碼：600095)擔任獨立非執行董事。2011年9月至今，程女士於財政部會計準則委員會擔任高級會計師。2006年8月至2011年9月期間，程女士於財政部中國註冊會計師協會擔任高級會計師。

程女士於2001年7月自山東財經大學獲得管理學學士學位，於2003年11月自同濟大學獲得管理學碩士學位，並於2006年9月自上海財經大學獲得管理學博士學位。程女士於擁有高級會計師及註冊會計師資格。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

職工監事

于小龍先生，45歲，自2020年10月起擔任本行職工代表監事。2020年7月至今，于先生擔任本行北京分行黨委書記、行長。2020年2月至2020年7月期間，于先生擔任本行北京分行黨委副書記、行長(代為履職)。加入本行前，于先生於中國光大銀行擔任多個職位。2018年11月至2020年1月期間，于先生於其大連分行擔任紀委書記(一級分行副行長級)。2015年2月至2018年11月期間，于先生於北京分行先後擔任其黨務監察部(安全保衛部)總經理、辦公室總經理。2011年3月至2015年2月期間，于先生於其北京東城支行擔任行長。1997年7月至2011年3月期間，于先生於其總行營業部先後擔任職員、業務主辦、營業室業務主管、營業室結算處副處長、代理支付部綜合管理處處長、代理支付部收繳管理處處長、代理支付部副總經理(主持工作)。

于先生於2005年10月自北京理工大學取得法學學士學位，於2012年1月自北京航空航天大學取得工程碩士學位。

牛角先生，46歲，自2020年10月起擔任本行職工代表監事。2020年11月至今，牛先生擔任本行大連分行黨委書記、行長。2020年10月至2020年11月，牛先生擔任本行大連分行黨委書記。2020年1月至2020年10月，牛先生擔任本行戰略客戶部總經理兼營業部總經理。2019年5月至2020年1月期間，牛先生擔任本行天津分行黨委委員。加入本行前，牛先生於浦發銀行擔任多個職位。2017年1月至2019年5月期間，牛先生於其大連分行擔任營業部總經理兼零售營銷部總經理。2010年10月至2017年1月期間，牛先生於其鞍山分行擔任行長。2005年3月至2010年10月期間，牛先生於其大連分行先後擔任高級客戶經理、民主廣場支行副行長、西崗支行行長。1998年7月至2005年3月期間，牛先生曾在大連銀行擔任信貸員、信貸科長。

牛先生於1998年6月自東北財經大學取得經濟學學士學位及於2009年12月自香港中文大學取得工商管理碩士學位。

陳世俊先生，48歲，自2022年8月起擔任本行職工代表監事。2022年8月至今，陳先生擔任本行審計部總經理。2020年4月至2022年8月期間，陳先生曾擔任本行辦公室副主任兼基建辦主任。1997年8月至2020年4月期間，陳先生曾擔任瀋陽市審計局信息化處副處長、社會保障審計處副處長、辦公室主任。

陳先生於1997年7月獲得撫順石油學院理學學士學位，並於2009年7月獲得東北大學計算機技術領域工程碩士學位。陳先生擁有審計師專業資格。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

3. 高級管理層簡歷

有關沈國勇先生的簡歷，請參閱「董事、監事、高級管理人員及員工－董事簡歷」一節。

有關柳旭女士的簡歷，請參閱「董事、監事、高級管理人員及員工－董事簡歷」一節。

有關李穎女士的簡歷，請參閱「董事、監事、高級管理人員及員工－董事簡歷」一節。

王亦工先生，56歲，2013年1月至今，王先生擔任本行副行長，其中，2013年8月至2020年10月期間，王先生擔任本行執行董事。2013年1月至2019年11月期間兼任首席風險官。2006年1月至2013年1月期間，王先生擔任本行信貸管理部總經理。1998年6月至2006年1月期間，王先生曾擔任本行資產保全部副總經理、遼瀋支行行長及正浩支行行長等職務。王先生亦曾任職於中國工商銀行。

王先生於2002年11月畢業於國家開放大學(前身為中央廣播電視大學)(中國北京)金融學專業。其自1995年6月起一直為中華人民共和國人事部認可的經濟師，並於2015年4月獲得瀋陽總工會頒發的「瀋陽五一勞動獎章」。

張學文先生，55歲，於2019年1月獲聘任為本行副行長。2014年1月至2019年1月期間，張先生擔任本行長春分行黨委書記及行長，2012年8月至2014年1月期間，張先生擔任本行營銷部總經理。2011年4月至2012年8月期間，張先生擔任本行長春分行副行長。2003年9月至2011年4月期間，張先生先後擔任吉林銀監局中行處副處級監管調研員、法人機構現場檢查二處及完善小企業金融服務聯繫領導小組辦公室主任。1998年12月至2003年9月期間，張先生先後擔任長春金融監管辦檢查二處副主任科員、中行處主任科員。1991年8月至1998年12月期間，張先生曾任職於吉林省人民銀行。

張先生於2001年12月獲得東北師範大學經濟學碩士學位，並擁有經濟師職稱。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

張瑀女士，52歲，2019年8月至今擔任本行黨委委員，2020年8月至今，張女士擔任本行副行長兼本行子公司盛銀消費金融有限公司董事長，並於2020年10月至2022年5月期間擔任本行執行董事。2019年11月至2020年8月期間，張女士歷任本行首席風險官，盛銀消費金融有限公司董事。加入本行前，張女士曾於中國光大銀行擔任多個職位，主要包括其總行信貸審批部副總經理、信貸審批部專職審批官及公司業務部汽車金融中心主任，其北京分行零售業務部總經理及公司業務部總經理等職務。在加入中國光大銀行之前，張女士曾於建設銀行北京海淀支行擔任多個職務，主要包括其公司業務部總經理、上地分理處總經理、國際業務部副總經理等職務。

張女士於1992年7月獲得首都經濟貿易大學經濟學學士學位，並於2003年7月獲得中國人民大學經濟學碩士學位。張女士擁有高級經濟師資格。

何一軒先生，39歲，於2022年12月獲聘為本行副行長。2022年3月至2022年12月期間，何先生擔任本行公司業務總監。2019年8月至2022年8月期間，何先生擔任機構業務部總經理，並於2020年1月至2021年10月期間兼任瀋陽分行副行長。2016年8月至2019年8月期間，何先生先後擔任本行北京分行黨委委員、總行投資銀行部副總經理及行長辦公室主任。2007年7月至2016年8月期間，何先生先後任職於深圳益田集團股份有限公司、北京天潤控股集團有限公司、遼寧方大集團實業有限公司。

何先生於2005年7月獲得北京大學法學學士學位，並於2007年7月獲得北京大學法學碩士學位。何先生擁有中級經濟師職稱。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

孫英品先生，48歲，於2021年8月獲聘任為本行行長助理，並兼任數字金融部總經理。2019年9月至2021年8月期間，孫先生先後擔任本行總行零售銀行部總經理、本行零售業務總監，並於2020年6月至2021年8月期間，兼任網絡金融部(2021年6月起更名為數字金融部)總經理。2016年11月至2019年9月期間，孫先生擔任總行零售業務部總經理，並於2016年11月至2018年3月期間兼任總行理財業務綜合管理部總經理，2018年3月至2018年10月期間兼任總行理財業務部總經理。2011年4月至2016年11月期間，孫先生曾先後擔任本行鞍山分行營銷部經理、行長助理、黨委書記及副行長(主持工作)。1997年11月至2011年4月期間，孫先生亦曾於中國農業銀行鞍山分行擔任多個職務，主要包括其公司業務部科長、岫巖支行副行長及海城支行副行長。

孫先生於1997年7月獲得東北大學管理學學士學位，並擁有中級經濟師職稱。

包宏先生，51歲，2020年3月獲聘任為本行財務總監。包先生於1992年8月加入本行前身瀋陽合作銀行，先後擔任本行多個重要職位。2019年6月至今，擔任盛銀消費金融有限公司董事。2019年3月至今，擔任本行計劃財務管理部總經理。2015年1月至2019年3月期間，包先生歷任本行天津分行副行長、長春分行副行長、行長辦公室副主任(主持工作)及資產負債管理部總經理。2009年1月至2015年1月期間，包先生歷任董事會辦公室副主任(主持工作)兼發展戰略研究中心副主任、北京分行常務副行長、本行瀋陽營管部副總經理、本行財務總監、董事會辦公室主任、行長辦公室主任、董事會秘書以及上市推進辦公室主任。1992年8月至2009年1月期間，包先生亦曾於本行保工支行、外匯業務部及濱河支行等機構擔任多個職務。

包先生於2002年11月獲得英國考文垂大學工商管理專業碩士學位。包先生於2005年9月獲得遼寧省人事廳認可的高級會計師專業資格。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

周峙先生，54歲，2015年2月獲聘任為本行董事會秘書。周先生於1991年8月加入本行前身瀋陽合作銀行的南湖支行。2006年6月至2019年9月期間，周先生先後擔任本行監事會辦公室主任、發展戰略研究中心副主任及主任。2005年5月至2006年6月期間，周先生擔任本行行長辦公室副主任。1998年5月至2005年5月期間，周先生擔任市場發展部總經理助理、副總經理以及發展戰略研究中心副主任。1991年8月至1998年5月期間，周先生先後任職於本行(包括其前身)證券部及市府廣場營業部職員。

周先生於2008年12月取得遼寧大學工商管理碩士學位。周先生自2003年起成為遼寧省人事廳認可的高級經濟師。

吳鐵男先生，53歲，2021年3月擬聘任為本行首席信息官。吳先生於2019年2月加入本行，2019年2月至今，吳先生擔任本行信息科技部總經理。2004年2月至2019年2月期間，吳先生於華夏銀行擔任多個職務，主要包括科技開發中心項目管理室經理、信息技術部信息資源管理室經理、信息技術部開發二處副處長等職務。2001年4月至2004年2月期間，吳先生於深圳發展銀行先後擔任其北京分行信息技術部副總經理、總經理。1998年2月至2001年4月期間，吳先生擔任廣東發展銀行北京分行信息技術部軟件工程師。

吳先生於1993年7月自東北大學獲得工學學士學位。吳先生擁有助理工程師職稱。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

徐麗女士，51歲，於2022年8月擬聘任為本行首席審計官。2020年10月至2022年8月期間，徐女士擔任本行職工監事。2020年3月至2020年11月期間，徐女士擔任計劃財務管理部副總經理。在加入盛京銀行前，徐女士曾於中國光大銀行擔任多個職務，主要包括其瀋陽分行計劃財務部總經理、營業部總經理、和平支行行長、公司業務管理部總經理助理、皇姑支行營業室經理、金城支行營業室經理，其無錫分行(籌備)營業部負責人等。徐女士亦曾於平安銀行杭州分行擔任營業部副總經理職務。

徐女士於1994年7月畢業於遼寧大學財政學專業，並擁有中級經濟師及國際註冊內部審計師資格。

4. 聯席公司秘書簡歷

周峙先生，54歲，本行聯席公司秘書之一，於2015年2月獲委任。有關其簡歷，請參閱「董事、監事、高級管理人員及員工—高級管理層簡歷」一節。

鄺燕萍女士，67歲，本行聯席公司秘書之一，於2014年6月獲委任，其委任生效日期為上市日期。

鄺女士在向眾多私人及上市公司提供公司秘書及合規服務方面擁有豐富經驗。彼為一家專注提供上市公司秘書及合規服務的公司方圓企業服務集團(香港)有限公司的總監。彼目前為數家於香港聯交所上市的公司公司秘書或聯席公司秘書。

鄺女士於1997年11月取得香港理工大學會計學學士學位。彼自2012年起成為香港公司治理公會資深會員及英國特許公司治理公會資深會員。



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

8.4 董事、監事薪酬情況及本行五位薪酬最高人士

本行執行董事的薪酬根據本行《薪酬管理辦法》釐定，具體包括基本薪酬、績效薪酬和其他福利。執行董事基本薪酬根據其在本行所擔任的管理職務釐定，績效薪酬依據本行經營業績及其個人考核情況(主要根據其執行董事會決議部署、履行崗位職責、經營業績、管理業績和綜合評價等方面)評價確定，其他福利包括法定的養老、醫療和住房公積金、企業年金等。

本行非執行董事及獨立非執行董事的薪酬根據本行《董事、監事津貼制度》釐定。非執行董事不在本行領取薪酬，本行獨立非執行董事的基本報酬為每月人民幣10,000元，外部監事基本報酬為每月人民幣8,000元，同時本行將在每年根據獨立非執行董事和外部監事的履職情況(主要從其工作時間、會議出席、建言獻策、參與公司治理等職責履行情況以及承擔風險等因素)評定其獎勵報酬，獎勵報酬每年不超過人民幣30,000元。

本行董事、監事及本行五位薪酬最高人士的酬金詳情載於財務報表附註9和10。

8.5 員工、員工薪酬政策及培訓計劃

截至2022年12月31日，本集團員工總計8,553人。

薪酬政策方面，本行實行與銀行持續發展目標相結合，與公司治理要求相統一、與風險管理體系相適應，與員工價值貢獻相匹配的薪酬政策。員工薪酬由固定薪酬、可變薪酬、福利性收入等部分組成，切實發揮短期激勵與長期激勵的長效作用。薪酬支付過程中，嚴格執行監管規定，對中高級管理人員及對風險有重要影響崗位的人員實行延期支付，強化風險管控。培訓計劃方面，本行堅持貫徹「人才立行」的經營理念，以不斷提升全行員工綜合素質和專業能力為目標，以合規經營、風險防控、能力提升為培訓重點，切實開展各層級培訓活動。



企業管治報告

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

2022年，本行在所有重大方面遵守相關法律法規。本行亦開展董事會、高級管理層及其成員履職評價工作，並已進一步提高信息披露水平，規範投資者關係管理活動，不斷提升公司透明度和治理水平。

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

董事並無得悉任何資料，顯示本行於報告期內不遵守企業管治守則所載的守則條文。

本行將會不斷檢討及加強企業管治，以確保本行企業管治繼續符合企業管治守則的規定及達至股東及投資者之更高期望。

股東大會

股東大會的會議情況

本行於2022年召開四次股東大會。詳情如下：

在2022年5月27日召開的本行2021年度股東週年大會上，提出並批准了關於下列事項的決議，包括2021年度董事會工作報告、2021年度監事會工作報告、2021年度財務決算及2022年度財務預算報告、2021年度利潤分配方案、選舉柳旭女士為本行執行董事、選舉王軍先生為本行非執行董事、選舉江愛國先生為本行非執行董事、選舉王沫先生為本行獨立非執行董事、選舉呂丹女士為本行獨立非執行董事、選舉楊秀女士為本行股東監事、聘任2022年度審計師及發行新股的一般性授權。

在2022年9月16日召開的本行2022年第一次臨時股東大會、2022年第一次H股類別股東大會及2022年第一次內資股類別股東大會上，審議並批准了建議修訂《董事、監事津貼制度》以及關於盛京銀行股份有限公司以轉股協議存款補充其他一級資本的議案。

上述股東大會根據相關法律法規所要求的程序召開。



企業管治報告(續)

董事會及專門委員會

董事會對股東大會決議的執行情況

2022年，本行董事會執行於股東大會通過的決議，其中包括，2021年度財務決算及2022年度財務預算報告、2021年度利潤分配方案、聘任2022年度審計師以及委任董事及監事等。

董事會的組成

截至最後實際可行日期，本行董事會共有董事13名。其中包括執行董事4名，即沈國勇先生、柳旭女士、石陽先生及李穎女士；非執行董事4名，即蘇慶祥先生、梁志方先生、王軍先生及江愛國先生；獨立非執行董事5名，即邢天才先生、戴國良先生、李進一先生、王沫先生及呂丹女士。

董事名單(按董事類別)於本行根據上市規則發出的所有公司通訊中披露。

董事會負責制定本行管理制度及監控本行在業務上和財務策略上之決定及業績等重要事項。董事會須向股東大會負責。董事會已賦予管理層管理本行之權力及職責。此外，董事會亦已指派審計委員會、提名與薪酬委員會、戰略發展委員會、關聯交易控制委員會以及風險控制及消費者權益保護委員會各自之職責。有關上述委員會之詳情載列於本報告。

董事會亦負責履行企業管治職能，報告期間，董事會已履行根據企業管治守則條文A.2.1條所載的企業管治職能。

本行已就其董事、監事及高級管理人員可能面對因企業活動產生之法律訴訟，作適當之投保安排。

董事、監事及高級管理人員之間財務、業務及親屬關係

本行董事、監事及高級管理人員之間不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。



企業管治報告(續)

董事變動情況

有關董事變動情況，請參閱「董事、監事、高級管理人員及員工－董事、監事及高級管理層變動情況」一節。

董事會的運作

本行董事會定期召開會議，定期會議每年至少召開4次，必要時安排召開臨時會議。董事會會議採取現場會議方式或通訊表決方式召開。董事會定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，於會議召開十四日前以書面形式通知全體董事、監事。全體董事均與董事會秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。

董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見，並予以簽字確認。董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。本行董事會、董事與高級管理層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。

有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論迴避並放棄表決，且該董事不得計入該議案表決的法定人數。

董事會下設辦公室，作為董事會的辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備，信息披露，承擔本行股權質押信息的收集、整理和報送以及其他日常事務。



企業管治報告(續)

董事會的職權

本行董事會的主要職權包括但不限於以下各項：

- (1) 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- (2) 執行股東大會的決議；
- (3) 決定本行的經營計劃和投資方案，確定本行的經營發展戰略；
- (4) 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- (5) 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (6) 制訂本行增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；
- (7) 擬訂本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散及變更本行形式的方案；
- (8) 在股東大會授權範圍內，決定本行除日常經營業務以外的對外投資、收購出售資產、資產抵押、對外擔保、委託理財、關聯交易等重大事項；
- (9) 決定本行內部管理機構及異地非法人分支機構的設置；
- (10) 根據董事長提名，聘任或解聘本行行長、副行長和其他高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；
- (11) 制定本行董事報酬和津貼標準的方案；
- (12) 制定本行的基本管理制度，決定本行的風險管理、內部控制及合規等政策；
- (13) 制訂本章程的修改方案；
- (14) 制定本行信息披露制度，將本行監管數據風險管理納入日常工作，落實各環節責任，管理本行信息披露事項；
- (15) 向股東大會提請聘請、更換或不再續聘為本行審計的會計師事務所；



企業管治報告(續)

- (16) 監督、評價本行董事及高級管理人員的履職情況，聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- (17) 負責審議超出董事會給高級管理層設定的開支限額的任何重大資本開支、合同和承諾；
- (18) 制訂出售或轉移本行全部或絕大部分業務或資產的方案；
- (19) 擬訂本行股權激勵或股權回購計劃，決定本行員工薪酬福利及其與經營績效掛鈎的辦法；
- (20) 對涉及經營風險、金融安全等重大事項及易引發金融風險、金融安全的重大決策，在決策前依據法律法規向政府相關主管部門報告；
- (21) 負責本行的股權事務管理，並承擔股權事務管理的最終責任；
- (22) 負責本行消費者權益保護工作，並承擔消費者權益保護工作的最終責任，將消費者權益保護融入公司治理各環節，將消費者權益保護納入經營發展戰略和企業文化建設中；
- (23) 負責本行反洗錢管理工作，承擔洗錢風險管理的最終責任；
- (24) 法律、行政法規、部門規章或本章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

董事會作出的前款決議事項，除根據本行公司章程184條規定，必須由三分之二以上的董事表決通過外，其餘須由過半數的董事表決通過。

董事委任

本行董事(包括非執行董事)任期為三年，任期屆滿，可重選連任，但獨立非執行董事的累計任期不得超過六年。



企業管治報告(續)

董事會會議

根據企業管治守則，董事會必須定期召開會議，每年最少4次。董事會定期會議並不包括以書面決議方式取得董事會批准。

2022年，董事會共召開了7次會議(包括通訊表決)。會議上提出並批准了44項議案，聽取了5項事項，主要包括：2021年度董事會工作報告、2021年度財務報告、2021年度財務決算及2022年度財務預算報告、2021年度利潤分配預案、2021年年度報告、高級管理人員2021年度績效考核、全面風險管理政策、2022年機構網點建設發展規劃、2021年度全面風險管理報告、2021年度消費者權益保護工作報告、2021年度內部審計工作報告、2021年度內控合規評價報告、2022年中期報告、聘任高級管理人員、增補董事、變更2022年會計師事務所、以轉股協議存款補充其他一級資本、二級資本債券贖回以及修訂《盛京銀行股份有限公司董事、監事津貼制度》等議案。

各位董事出席2022年董事會會議、董事會專門委員會會議及股東大會情況見下表：

董事會成員	親自出席會議次數/委託出席會議次數/應出席會議次數						
	董事會	審計委員會	提名與 薪酬委員會	戰略發展 委員會	關聯交易 控制委員會	風險控制及 消費者權益 保護委員會	股東大會
執行董事							
沈國勇	7/0/7			4/0/4		1/1/2	4/0/4
柳 旭	2/0/2						
石 陽	7/0/7				2/0/2		4/0/4
李 穎	7/0/7					2/0/2	4/0/4
非執行董事							
蘇慶祥	6/1/7			3/1/4			1/3/4
梁志方	7/0/7	4/0/4					1/3/4
王 軍	2/0/2		1/0/1				
江愛國	2/0/2						
獨立非執行董事							
邢天才	7/0/7	4/0/4	1/0/1		2/0/2	2/0/2	4/0/4
戴國良	7/0/7	4/0/4				2/0/2	4/0/4
李進一	7/0/7		5/0/5	4/0/4	2/0/2		1/3/4
王 沫	2/0/2						
呂 丹	2/0/2		1/0/1				
前董事							
邱火發	7/0/7		5/0/5	4/0/4			4/0/4
張 瑀	1/0/1				1/0/1		
倪國巨	5/0/5		4/0/4		2/0/2		4/0/4
姜 策	5/0/5	4/0/4	4/0/4				1/3/4



企業管治報告(續)

註：

- (1) 董事變動情況請參見「董事、監事、高級管理人員及員工－董事、監事及高級管理層變動情況」一節。
- (2) 涉及關聯交易須迴避的董事視同出席董事會會議。
- (3) 親自出席包括現場出席以及通過電話和網絡視頻會議等電子通訊方法參與會議。
- (4) 由於2022年新冠肺炎疫情防控的安排，部分董事未能參加本行股東大會。

董事會獨立性

本行已設立以下機制以確保董事會獲提供獨立觀點及意見：

- (1) 報告期間，董事會已遵守上市規則有關委任最少三名獨立非執行董事並佔董事會成員人數至少三分之一的規定，而當中最少有一位獨立非執行董事具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長。
- (2) 本行獨立非執行董事概無在本行具有任何業務或財務利益，亦無擔任本行任何管理職務。本行所有現任獨立非執行董事通過選舉產生，任期為3年，任期屆滿後可以重選連任，但累計任期不得超過6年。
- (3) 本行於獨立非執行董事委任時以及之後每年審核其獨立性，並在恰當情況下不時重新考慮。本行已收到每位獨立非執行董事根據上市規則規定就其獨立性所發出的年度確認函，並認為所有獨立非執行董事均屬獨立。
- (4) 報告期內，本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，利用自身專業能力和從業經驗，在董事會、相關專門委員會會議上就各項重大決策提出了獨立、客觀的意見，鼓勵其在董事會及各專門委員會會議上自由表達其獨立意見及富建設性之質疑。並積極加強與高級管理層、專業部門及外部審計師的溝通，深入了解本行經營管理情況。本行獨立非執行董事切實履行誠信與勤勉義務，為董事會科學決策提供強有力的支持，切實維護了本行和全體股東的利益。
- (5) 如有需要，所有董事(包括獨立非執行董事)均可獲得外部獨立專業意見，並可報銷與其履行職務及責任有關的任何專業費用。

董事會已審查上述機制，確認其有效確保董事會獲提供獨立觀點及意見。



企業管治報告(續)

董事就編製財務報表所承擔的責任

本行董事承認彼等於編製本行截至2022年12月31日止年度的財務報表具有責任。

董事負責監督每個會計報告期的財務報表，以使財務報表真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。

編製截至2022年12月31日止年度的財務報表時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已作出審慎合理的判斷。

董事持續專業發展計劃

本行新獲委任的董事在首次獲委任時獲得全面、正式、並為其量身定製的就任須知，以確保董事適當了解本行的運營和各項業務，並充分了解董事在上市規則、適用法律及監管規定項下的職責和責任。

本行重視董事的持續專業發展和培訓工作，不定期向董事提供上市規則以及其他適用監管規定的最新發展概況，以確保董事掌握充分的信息，遵守良好的企業管治守則。報告期內，本行邀請中介機構及行內機構和部門就上市公司董事的持續義務、商業銀行公司治理法規、商業銀行全面風險管理、商業銀行股權管理法規等內容開展研討和培訓。本行高度重視黨風廉政建設和反腐敗工作，通過黨委領導、紀委協調常規開展反貪污教育培訓77次。不斷加強董事會自身建設，提升董事履職能力。董事於2022年內已參與下列持續專業發展培訓：

企業管治報告(續)

持續專業發展培訓的類型

執行董事

沈國勇	A, B
柳 旭	A, B
石 陽	A, B
李 穎	A, B

非執行董事

蘇慶祥	A, B
梁志方	A, B
王 軍	A, B
江愛國	A, B

獨立非執行董事

邢天才	A, B
戴國良	A, B
李進一	A, B
王 沫	A, B
呂 丹	A, B

前董事

邱火發	A, B
張 珺	A, B
倪國巨	A, B
姜 策	A, B

A: 出席簡報會及／或培訓課程

B: 閱覽文章、期刊、報章及／或其他材料



企業管治報告(續)

董事會的企業管治職能

董事會負責為本行建立健全的企業管治常規及程序。於報告期內，董事會已：

1. 制定及檢討本行的企業管治政策及常規，並提出建議；
2. 檢討及監察董事及高級管理層的培訓及持續專業發展；
3. 檢討及監察本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；
4. 制定、檢討及監察董事及僱員的操守準則；及
5. 檢討本行有否遵守企業管治守則及在企業管治報告內作出披露。

董事會轄下專門委員會

董事會設以下委員會：審計委員會、提名與薪酬委員會、戰略發展委員會、關聯交易控制委員會及風險控制及消費者權益保護委員會。董事會各委員會根據董事會規定的權限履行職責。

關於本行董事會成員變更的詳細情況，請參考關於「董事、監事、高級管理層及員工—董事、監事和高級管理層變更」一節。

(一) 審計委員會

截至2022年12月31日，本行審計委員會由5名董事構成，包括戴國良先生出任主任一職，梁志方先生出任副主任一職，王軍先生、邢天才先生及王沫先生擔任成員。本行審計委員會的組成符合上市規則第3.21條以及企業管治守則第D3段規定的要求。

審計委員會的主要職責包括：

1. 檢查本行的風險及合規狀況、會計政策、財務報告程序和財務狀況、審核本行財務信息，包括財務報表以及年度報告及賬目、(若擬刊發)半年度報告及(若擬刊發)季度報告的完整性，並審閱報表及報告所載有關財務申報的重大意見。

委員會須與董事會及高級管理層聯絡，並至少每年與本行外部審計師開會兩次。委員會應考慮於上述報告及賬目中所反映或需反映的任何重大或不尋常事項，並應適當考慮任何由本行屬下會計及財務匯報職員、監察主任(如有)或外部審計師提出的事項；



企業管治報告(續)

2. 關於外部審計機構：
 - (1) 向董事會提議聘請、續聘或更換外部審計機構、審核外部審計機構的費用及聘用條款，及處理任何有關該外部審計機構辭職或辭退該外部審計機構的問題；
 - (2) 按適用的標準檢討及監察外部審計機構是否獨立客觀及審計程序是否有效，並於審計工作開始前先與外部審計機構討論審計性質和範疇以及有關申報責任；
 - (3) 就聘請外部審計機構提供非審計服務制定政策，並予以執行；
 - (4) 審閱外部審計機構給予管理層的《審核情況說明函件》、審計機構就會計紀錄、財務賬目或監控系統向管理層提出的任何重大疑問及管理層所作出的響應；
 - (5) 確保董事會及時響應於外部審計機構給予管理層的《審核情況說明函件》中提出的事宜；及
 - (6) 擔任本行與外部審計機構之間的主要代表，負責監督兩者之間的關係，並負責內部審計與外部審計之間的溝通，確保內部和外部審計機構的工作得到協調。
3. 負責本行年度審計工作，並負責督促高級管理層整改審計發現問題及落實審計建議；
4. 負責審查批准本行內部審計制度並監督實施，定期對內部審計工作進行審查、評價並向董事會報告，並確保內審機構有足夠資源運作及適當的地位；
5. 審查本行財務申報制度、風險管理系統及內部控制系統以及有關執行情況；
6. 督促高級管理層制定和執行反洗錢政策、制度和程序，對反洗錢工作進行監督，聽取高級管理層關於重大反洗錢事項的報告，並適時做出調整有關政策的決定；及
7. 執行法律法規、規章及本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他職責。



企業管治報告(續)

報告期內，審計委員會召開了4次會議，審議了14項議案，主要包括2021年度財務報告、2021年度財務決算及2022年財務預算報告、2021年度利潤分配預案、聘請2022年會計師事務所、2021年度業績公告及2021年年度報告、2021年度內控合規評價報告、2021年度內控審計工作報告、變更2022年會計師事務所及修訂盛京銀行股份有限公司內部審計相關規章制度等。此外，本行亦按照企業管治守則條文要求，召開了審計委員會與審計師會面會議2次及曾在管理層缺席下與審計師舉行2次會議。

(二) 提名與薪酬委員會

截至2022年12月31日及最後實際可行日期，本行提名與薪酬委員會由4名董事構成，包括邢天才先生出任主任一職，王軍先生、李進一先生及呂丹女士擔任成員。本行提名與薪酬委員會的組成符合上市規則第3.25條以及企業管治守則第B3段規定的要求。

提名與薪酬委員會的主要職責包括：

1. 根據本行經營情況、資產規模和股權結構至少每年審查董事會的架構、人數及組成(包括技能、知識及經驗方面)，並就任何為配合本行發展戰略及經營策略實施而擬對董事會作出的變動提出建議；
2. 研究並擬訂董事及高級管理人員的選舉標準和程序，物色具備合格資格可擔任董事和高級管理人員的人選，並向董事會提出建議；
3. 對董事候選人和高級管理人員人選的任職資格進行初步審核，並向董事會提出選任建議；
4. 評價獨立非執行董事的獨立性；
5. 就董事委任或重新委任以及董事(尤其是董事長及行長)繼任計劃向董事會提出建議；
6. 制訂並在適當情況下審核有關董事會成員多元化的政策，並在本行企業管制報告內披露其相關政策或政策摘要；
7. 研究並擬訂本行董事和高級管理人員的評價標準，進行評價並向董事會提出建議；
8. 負責審查本行薪酬管理政策、制度，擬訂董事和高級管理人員的評價、酬金與激勵方案，向董事會提出建議並監督相關政策、制度及方案的實施。提名與薪酬委員會應就執行董事和高級管理人員的薪酬建議諮詢董事長或行長；



企業管治報告(續)

9. 就董事會所制訂的企業方針及目標審議及批准管理層的薪酬建議；
10. 根據董事會授權，確定執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；或向董事會建議執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；
11. 就非執行董事的薪酬向董事會提出建議；
12. 考慮同類銀行支付的薪酬、須付出的時間及職責以及本行內其他職位的僱用條件；
13. 審議及批准向執行董事及高級管理人員就其喪失或終止職務或委任而須支付的賠償，以確保該等賠償與合同條款一致；若未能與合同條款一致，賠償也須公平合理，不致過多；
14. 審議及批准因董事行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及的賠償安排，以確保該等安排與合同條款一致；若未能與合同條款一致，有關賠償也須合理適當；
15. 確保任何董事或其任何聯繫人不得參與釐定其酬金；及
16. 執行法律法規、規章制度、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他職責。

報告期內，提名與薪酬委員會共召開5次會議，審議了14項議案，主要包括高級管理人員2021年度績效考核、聘任高級管理人員、董事會對2021年度董事履職評價、2021年度獨立非執行董事述職報告、增補董事及修訂《盛京銀行股份有限公司董事、監事津貼制度》等。在選舉董事的過程中，評估候選人的技能、知識和經驗，根據相關法律法規要求對候選人任職資格分別進行初步審核。結合公司相關政策，包括但不限於董事會多元化政策，向董事會提出建議。

董事會的多元化政策概要如下：

董事會認為擁有多元化成員構成的董事會將有助於本行更有效地提高董事會的工作質效，理解及滿足客戶的需要以及增強董事會的決策能力。董事會及提名與薪酬委員會在遴選候選人時透過考慮多項因素，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能知識及服務年期，務求達到董事會成員多元化。本行董事會多元化政策制定了可計量目標，截至目前，擬增補1名執行董事及1名非執行董事席位。提名與薪酬委員會從董事會多元化角度每年報告董事會的組成，董事會認為目前董事會的結構及組成能夠適當地使其履行領導及監控本行的責任。



企業管治報告(續)

於最後實際可行日期，董事會包括13名董事，其中包括1名屬通常居於香港人士以及3名女性董事。董事會成員就性別、教育背景、專業經驗、技能知識及服務年期方面而言，董事會均達到多元化。董事會希望其女性比例至少維持在現時的水平，日後若有適合人選，董事會將繼續增加女性成員的比例。

本行遵守多元化及反歧視的用工原則，在員工招聘、培訓、晉升和薪酬體系中，堅持對不同種族、國籍、信仰、性別、年齡、婚姻狀況及受特殊法律保護的員工一視同仁，努力在各個環節為員工提供平等的機會，積極營造尊重、開放、包容的企業文化，珍視員工多元化才能。本行堅持男女平等的用人宗旨，積極增加女性員工數量，開展女性管理職位的培養教育活動。此外，本行還通過多種方式豐富女性員工的業餘生活，鼓勵女性員工參與各項活動。截至目前，本行女性員工4,749人，佔比55.5%。

(三) 戰略發展委員會

截至2022年12月31日及最後實際可行日期，本行戰略發展委員會由4名董事構成，包括蘇慶祥先生出任副主任一職，沈國勇先生、江愛國先生及李進一先生擔任成員。

戰略發展委員會的主要職責：

1. 審議本行中長期發展戰略並向董事會提出有關建議；
2. 監督及評估本行發展戰略的實施；
3. 審議年度財務預算及決算並向董事會提出建議；
4. 監督及檢查年度經營計劃和投資方案的執行；
5. 審議戰略性資本配置(如資本結構及資本充足率等)以及資產負債管理目標；
6. 審議本行分支機構設立、重大投融資、資產處置及兼併收購等方案；
7. 對本行企業治理結構是否健全進行審查和評估；及
8. 審議信息科技戰略發展規劃及年度業務連續性管理計劃。

報告期內，戰略發展委員會召開了4次會議，審議了19項議案，主要包括2021年度董事會工作報告、2021年經營工作總結及2022年經營工作安排、修訂《盛京銀行股份有限公司董事會對高級管理層授權書》、2022年機構網點建設規劃、以轉股協議存款補充其他一級資本、完善公司治理相關制度及戰略風險管理辦法等。



企業管治報告(續)

(四) 關聯交易控制委員會

截至2022年12月31日，本行關聯交易控制委員會由5名董事構成，包括李進一先生出任主任一職，柳旭女士出任副主任一職，石陽先生、邢天才先生及呂丹女士擔任成員。

關聯交易控制委員會的主要職責包括：

1. 確認本行的關聯方，並向董事會及監事會報告，並及時向本行相關部門公佈其關聯方；
2. 審核需董事會審議的關聯交易並提交董事會審議，或審議其職權範圍內的關聯交易；
3. 對本行關聯交易情況進行監督；及
4. 審查本行年度關聯交易情況及關聯交易控制計劃，並提交董事會審議。

報告期內，關聯交易控制委員會召開了2次會議，審議了4項議案，主要包括確認盛京銀行股份有限公司2021年末關聯方、2021年度關聯交易情況及2022年度關聯交易額度控制計劃、董事會關聯交易控制委員會2021年工作總結及2022年工作計劃以及確認盛京銀行股份有限公司2022年半年末關聯方。

(五) 風險控制及消費者權益保護委員會

截至2022年12月31日，本行風險控制及消費者權益保護委員會由5名董事構成，包括王沫先生出任主任一職，沈國勇先生出任副主任一職，李穎女士、江愛國先生及戴國良先生擔任成員。

風險控制及消費者權益保護委員會的主要職責：

1. 確保本行風險管理體系的有效性，並盡可能將本行業務經營面臨的風險控制在可以承受的範圍內；
2. 根據本行總體戰略，審核和修訂本行的風險管理政策及報告，並對其實施情況進行監督和評價；
3. 定期審閱高級管理層提交的風險報告；
4. 確保高級管理層採取必要的措施識別、評估、計量、監測、控制及緩釋風險；
5. 審議批准本行的合規政策，定期審議高級管理層提交的合規風險管理報告，監督合規政策的實施；及



企業管治報告(續)

6. 定期審議本行信息科技風險管理報告及業務連續性評估報告。

於報告期內，風險控制及消費者權益保護委員會根據本行風險管理的總體戰略，審核和修訂本行風險管理政策，定期審閱高級管理層提交的風險報告，充分了解本行風險管理的總體情況和各項措施的有效性，並向董事會提出建議。

報告期內，風險控制及消費者權益保護委員會共召開了2次會議，審議了29項議案，主要包括2021年度負債質量管理報告、2021年度信息科技風險管理報告、2022年風險偏好陳述書、制定業務連續性戰略、2021年壓力測試工作報告及2022年壓力測試工作方案、2021年度全面風險管理報告、2021年度流動性風險管理報告、2021年度案防工作自我評估報告、2021年度消費者權益保護工作報告以及村鎮銀行改革化險總體方案等。

監事會

監事會的組成

截至報告期末，本行監事會共有9名監事，股東監事3名，即韓力先生、楊秀女士及袁永誠先生；外部監事3名，即巴俊宇先生、孫航先生及程華女士；職工監事3名，即于小龍先生、牛角先生以及陳世俊先生。

監事長

韓力先生擔任本行監事長，負責組織履行監事會職責。

監事會會議

2022年，本行監事會共召開了7次會議，審議、聽取了44項議案。主要審議通過了2021年度監事會工作報告、2021年度監督評價報告、2021年度報告、2021年度全面風險管理報告、2021年度內部控制評價報告、2021年度財務決算及2022年度財務預算報告、2021年度利潤分配方案以及監事會對董事、監事和高級管理層的履職評價等事項。

報告期內，本行外部監事依據法律、法規、本行公司章程和《監事會議事規則》的規定履行監督職責，積極參加監事會專項監督及調研活動，規範開展監督工作，依法行使監督職權，在公司治理層面有效發揮監督制衡作用。



企業管治報告(續)

下表列示了各位監事在報告期內出席監事會及監事會轄下委員會會議的情況：

監事會成員	親自出席會議次數／委託出席會議次數／應出席會議數		
	監事會	監督委員會	提名委員會
股東監事			
韓 力	7/0/7	3/0/3	2/0/2
楊 秀	5/0/5	2/0/2	
袁永誠	7/0/7		2/0/2
外部監事			
巴俊宇	7/0/7	3/0/3	
孫 航	7/0/7		2/0/2
程 華	7/0/7	3/0/3	
職工監事			
于小龍	7/0/7		2/0/2
牛 角	7/0/7	3/0/3	
陳世俊	4/0/4		
前監事			
潘文戈	1/0/1	1/0/1	
徐 麗	3/0/3		2/0/2

註：

- (1) 監事變動情況請參見「董事、監事、高級管理人員及員工－董事、監事及高級管理層變動情況」一節。
- (2) 親自出席包括現場出席以及通過電話和網絡視頻會議等電子通訊方法參與會議。



企業管治報告(續)

監事會轄下委員會

本行監事會下設監督委員會和提名委員會。委員會依據監事會制定的職權範圍運作。

(一) 監督委員會

截至2022年12月31日，本行監事會轄下監督委員會由5名監事組成，其中巴俊宇先生出任主任一職，韓力先生出任副主任一職，楊秀女士、程華女士、牛角先生則擔任成員。

監督委員會的主要職責包括以下幾項：

1. 根據需要，在監事會授權下擬定對本行財務活動、經營決策、內部控制及風險管理等進行監督檢查的具體方案，提交監事會審議通過後組織實施；
2. 審核本行年度財務報告、年度審計報告及董事會擬定的利潤分配方案等，並向監事會提出建議；及
3. 發現本行經營情況異常，發生重大突發事件和重大風險事項時，根據監事會的決定，擬定調查方案，必要時可組織相關人員或聘請會計師事務所及律師事務所等中介機構協助工作。

報告期內，監督委員會召開了3次會議，審議25項議案，聽取6項議案。主要包括監事會監督委員會2021年度工作報告、2021年度全面風險管理報告、2021年度內控合規評價報告、戰略風險管理辦法、部分分行及業務條線的審計報告等事項。



企業管治報告(續)

(二) 提名委員會

截至2022年12月31日，本行監事會轄下提名委員會由5名監事組成，其中孫航先生出任主任一職，韓力先生出任副主任一職，袁永誠先生、于小龍先生、陳世俊先生則擔任成員。

提名委員會的主要職責包括以下幾項：

1. 根據本行經營管理狀況、資產總值和股權結構，就監事會的機構設置及人員配置，向監事會提出建議；
2. 研究監事的選任程序和標準，對監事候選人的任職資格進行初步審核，並向監事會提出建議；
3. 物色合資格的監事人選；
4. 對董事的選聘程序進行監督；
5. 對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價，並向監事會匯報；及
6. 對本行薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬待遇的科學性及合理性進行監督。

報告期內，提名委員會召開了2次會議，審議了4項議案，分別為監事會提名委員會2021年度工作報告、監事會對2021年度董事、監事和高級管理人員履職評價的報告及高級管理人員2021年度績效考核的議案等事項。



企業管治報告(續)

高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。高級管理層與董事會權限劃分嚴格按照本行公司章程等公司治理文件執行。

行長有權根據法律法規、規章、本行公司章程及董事會的授權組織並拓展經營及管理活動。行長具備以下職權：

1. 主持本行的業務經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；
2. 代表高級管理人員向董事會提交經營計劃及投資方案，經董事會批准後組織實施董事會決議、本行年度計劃和投資方案；
3. 擬訂本行內部管理機構設置方案；
4. 擬訂本行的基本管理制度；
5. 制定本行的具體規章制度；
6. 決定聘任或者解聘除應由董事會聘任或者解聘以外的管理人員；
7. 授權內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
8. 擬定本行職工的工資、福利及獎懲，決定本行職工的聘用和解聘；
9. 在本行發生擠兌等重大突發事件時，採取緊急措施，並立即向國務院銀行業監督管理機構、董事會及監事會報告；及
10. 本行公司章程及董事會授予的其他職權。



企業管治報告(續)

下表載列截至2022年12月31日止年度按區間劃分支付予高級管理人員(不包括董事)的稅前合計薪酬：

薪酬區間	人數
零至人民幣2,000,000元	5
人民幣2,000,001元至人民幣3,000,000元	5
人民幣3,000,001元至人民幣4,000,000元	0

董事會權力的轉授

董事會為代表的管理層按照公司章程所確定的職責履行權力。經營層除執行董事會決議外，負責日常經營管理活動。其重要的資本開支項目，必須通過年度預算議案報董事會批准後執行，如有未列入預算項目，或列入預算項目但未細化支出，由董事會授權經營層決定。

該等授權事項還包括一定限額下的：貸款和擔保、關聯交易、資產抵押融資及擔保、同業資金業務、固定資產購置、資產處置、不良資產處置和抵押資產處置、資產核銷、對外捐贈、非獨立核算支行的設立、撤併、搬遷等事項。有關詳情載列於「企業管治報告－董事會及專門委員會」一節。



企業管治報告(續)

董事長及行長

本行認同香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第C.2.1條規定所載原則，自2022年1月1日起至2022年12月31日期間，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文，惟截至最後實際可行日期以下情況除外：

根據香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第C.2.1條規定主席與行政總裁的角色應有區分，並不應由一人同時兼任。主席與行政總裁之間職責的分工應清楚界定並以書面列載。茲提述本行日期為2023年2月17日的公告，邱火發先生因年齡原因辭任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主任及提名與薪酬委員會副主任，自2023年2月15日起生效。根據《中華人民共和國公司法》及本行《公司章程》的有關規定，本行於2023年2月17日召開第七屆董事會第十四次會議，經全體董事一致表決同意，由執行董事、行長沈國勇先生代為履行董事長、董事會戰略發展委員會主任及提名與薪酬委員會副主任職責，直至選舉產生新任董事長且其任職資格獲中國銀保監會遼寧監管局核准之日止。本行將盡快按照法定程序完成新任董事長、董事和相關董事會專門委員會委員的補選。有關行長的詳情，請參閱「董事、監事、高級管理人員及員工」章節。

本行董事長負責本行整體策略規劃並領導董事會，以確保董事會有效運作和適時地討論所有重大事項。本行行長負責本行業務發展及總體業務的運營管理工作。行長由董事會聘任，對董事會負責，必須根據本行章程的規定和董事會的授權行使職責。董事長與行長角色相互分立，各自有明確職責區分。管理層負責日常運營和管理。

報告期內，董事長曾在其他董事缺席的情況下與獨立非執行董事舉行2次會議。



企業管治報告(續)

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。

外部審計師及審計師酬金

本行外部審計師的審計意見及彼等的職責載於「獨立審計師報告」。

根據中國財政部《國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法》(財金[2020]6號)的規定，金融企業連續聘用同一會計師事務所年限不超過8年。截至2021年，本行已經連續8年聘用畢馬威會計師事務所和畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)(統稱「畢馬威」)為本行審計師，因而需退任。在於2022年5月27日舉行的本行2021年度股東週年大會上，股東批准聘任國富浩華(香港)會計師事務所有限公司(「國富浩華」)為本行2022年度的境外及境內審計師，而畢馬威不再擔任本行的境外和境內審計師。

截至2022年12月31日止年度，本行就財務報表年度審計和半年度審閱約定支付給國富浩華的費用分別為人民幣390萬元及260萬元。

本行同意向國富浩華就截至2022年12月31日非審計服務支付的費用為人民幣149.5萬元。



企業管治報告(續)

內部控制

風險管理及內部控制

(一) 管理體系

本行董事會負責建立健全和有效實施風險管理(包括環境、社會及管治風險)及內部控制，並定期進行全面評估。監事會對董事會、高級管理層建立與實施風險管理及內部控制進行監督。高級管理層負責全行風險管理及內部控制的日常運行。同時，本行董事會下設審計委員會、風險控制及消費者權益保護委員會、關聯交易控制委員會，履行風險管理及內部控制的相應職責，評價風險管理及內部控制的效能。該等系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，而且只能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。

本行董事會高度重視風險管理(包括環境、社會及管治風險)及內部控制建設，建立了「統一領導、垂直管理、分級負責」的風險管理體系，以識別、評估及管理本行面對的主要風險。具體而言，本行遵循中國《商業銀行法》、《企業內部控制基本規範》、《商業銀行內部控制指引》、巴塞爾銀行監管委員會發佈的指南等對企業風險管理及內部控制建設的要求，從內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督五個方面構建風險管理及內部控制體系，建立了與本行發展戰略、經營規模、業務範圍和風險偏好相適應的風險管理及內部控制體系。本行董事會、監事會、高級管理層持續關注和重視風險管理及內部控制成效，積極推動整改，優化制度、流程和IT系統，促進本行職能部門及各分、支行加強風險防控，提高經營的質效。

(二) 年度評價情況

報告期內，本行依據《中華人民共和國商業銀行法》、《銀行業監督管理法》、《商業銀行內部控制指引》、《銀行業金融機構全面風險管理指引》等法律法規以及監管要求，按照《盛京銀行風險控制考核評價辦法》、《盛京銀行風險報告制度》等制度規定組織開展了全面的評估工作，採用業務條線檢查、風險管理部門評估、訪談等方式，並結合報告期內內部審計和外部檢查情況。該評估工作涵蓋了本行所有重要的監控，包括財務監控、運作監控及合規監控以及風險管理功能。報告期內，董事會已就本行內部控制和風險管理的有效性進行了年度評價。審議風險管理報告8次，審議內部控制報告1次。董事會認為本行風險管理(包括環境、社會及管治風險)及內控制度有效並適當。董事會同時認為，本行擔任會計、內部審計及財務匯報職能的員工具備足夠資源、資歷及經驗，並且為他們提供了充足的培訓及財政預算。於報告期內並無重大事項值得關注。



企業管治報告(續)

(三) 內幕消息管理

本行高度重視信息披露工作，嚴格遵守上市地各項監管規定，信息披露工作堅持及時性、公平性、準確性、真實性和完整性的原則。本行建立了信息披露管理制度，明確內幕消息管理工作的責任部門，以符合《證券及期貨條例》及其他適用法律對此方面的要求。本行同時不斷完善信息披露和投資者關係管理工作，依法合規開展信息披露工作。

有關風險管理及內部控制的詳情，請參閱本報告「管理層討論和分析－風險管理」及「內部控制」章節。

公司秘書

周峙先生為本公司聯席公司秘書之一，方圓企業服務集團(香港)有限公司的總監鄭燕萍女士為符合香港《上市規則》相關專業資格要求的聯席公司秘書。公司秘書的主要職責為負責促進董事會的運作，確保董事會成員之間信息交流良好，以及遵循董事會政策及程序並確保本公司遵從香港《上市規則》及其他條例規定。各董事均可向公司秘書進行討論、尋求意見及獲取數據。鄭燕萍女士於本行的主要聯繫人為周峙先生。

在報告期內，周峙先生及鄭燕萍女士均已遵守香港《上市規則》第3.29條之要求，接受了不少於15小時之相關專業培訓。

信息披露

報告期內，本行嚴格按照有關信息披露法律法規的要求，真實、準確、完整、及時地開展信息披露工作，在香港聯交所披露易網站和公司網站同步發佈各類公告45項，提升公司治理的透明度。

與股東之間的有效溝通

本行重視與股東及投資者之間的溝通，通過股東大會、業績發佈會、路演活動、接待來訪、電話諮詢等多種渠道增進與股東及投資者之間的了解及交流。本行時刻確保能有效、平等及適時向股東及投資者傳達資訊，並會定期檢討溝通渠道的有效性。本行已考量集團2022年舉辦的股東和投資者參與與溝通活動，其滿足充分有效實施股東溝通政策的要求。

公司章程

經修訂公司章程已經2020年第一次臨時股東大會審議通過並於2021年1月14日獲得中國銀保監會遼寧監管局核准，並於同日起生效。



企業管治報告(續)

股東權利

股東要求召開臨時股東大會

本行嚴格依照監管法規和企業管治基本制度，切實保障股東權利。

單獨或者合計持有本行十分之一以上有表決權股份的股東有權向董事會請求召開臨時股東大會或類別股東會議，並應當以書面形式向董事會提出。董事會應當根據法律、行政法規和公司章程的規定，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開臨時股東大會或類別股東會議的書面反饋意見。前述股東的持股數以該等股東提出書面請求日的持股數為準。

董事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議的，應當在作出董事會決議後的五日內發出召開股東大會或類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

董事會不同意召開臨時股東大會或類別股東會議，或者在收到請求後十日內未作出反饋的，單獨或者合計持有本行十分之一以上有表決權股份的股東有權向監事會提議召開臨時股東大會或類別股東會議，並應當以書面形式向監事會提出請求。

監事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議的，應在收到請求五日內發出召開股東大會或類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

監事會未在規定期限內發出股東大會或類別股東會議通知的，視為監事會不召集和主持股東大會或類別股東會議，連續九十日以上單獨或者合計持有本行十分之一以上有表決權股份的股東可以自行召集和主持。

有關規定的詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

股東大會的提案

本行召開股東大會，董事會、監事會以及單獨或合計持有本行3%以上有表決權股份的股東，有權向本行提出提案。有關規定的詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

有關董事及監事提名的一般方式及程序的詳細內容，股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站之公司章程。



利潤及股息分配政策

根據公司章程規定，本行利潤及股息分配政策如下：

- (一) 根據公司章程第二百八十條，本行分配當年稅後利潤時，應當提取利潤的百分之十列入本行法定公積金。本行法定公積金累計額為本行註冊資本的百分之五十以上時，可以不再提取。本行的法定公積金不足以彌補以前年度虧損的，在依照前款規定提取法定公積金之前，應當先用當年利潤彌補虧損。本行從稅後利潤中提取法定公積金後，經股東大會決議，按照有關規定提取一般準備後，還可以從稅後利潤中提取任意公積金。本行彌補虧損和提取公積金後所餘稅後利潤，按照股東持有的股份比例分配，但公司章程規定不按持股比例分配的除外。股東大會違反前款規定，在本行彌補虧損和提取法定公積金之前向股東分配利潤的，股東必須將違反規定分配的利潤退還本行。本行持有的本行股份不參與分配利潤。
- (二) 根據公司章程第二百八十六條，本行的利潤分配政策應重視對投資者的合理投資回報和有利於本行長遠發展的原則。本行利潤分配可通過送紅股、派發現金股利等方式進行。

與重要人士之關係

本行認為，員工是企業的核心資產。本行已設立以績效為基礎的薪酬制度，以促進更為公平友好的工作環境。本行亦已制定並實施相關的戰略與計劃，以支持員工的職業發展及專業提升。

本行以客戶需求為中心，不斷豐富產品服務、開拓產品銷售渠道，以提高客戶體驗、擴大客戶規模。本行將繼續竭力為客戶提供優質的產品與服務。

投資者關係

股東及投資者如需向董事會查詢請聯絡：

盛京銀行股份有限公司董事會辦公室
中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號
電話：+86 (24)2253 5633
傳真：+86 (24)2253 5930
電郵：ir@shengjingsbank.com.cn

盛京銀行股份有限公司香港主要營業地點：
香港灣仔港灣道1號會展廣場辦公大樓41樓4105室



企業管治報告(續)

股東查詢

股東如對所持H股股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
電話：(852)2862 8555
傳真：(852)2865 0990

股東如對所持內資股有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

盛京銀行股份有限公司董事會辦公室
中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號
電話：+86 (24)2253 5633
傳真：+86 (24)2253 5930

其他信息

本行經中國銀保監會遼寧監管局批准持有B0264H221010001號金融許可證，並經瀋陽市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為91210100117809938P的營業執照。本行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。

本行董事會謹此呈列截至2022年12月31日止年度的董事會報告書及本行的經審計財務報表。

主要業務

本行從事銀行業務及有關的金融服務。

業務回顧

本行在報告期內的業務回顧列於「管理層討論和分析」。關於財務關鍵表現指標，請參閱「財務摘要」章節。而本行遵守對本行有重大影響的有關法律及規例的情況，則已在本報告各部分(尤其在「企業管治報告」內)作出披露。有關與重要人士之關係的討論，請參閱「企業管治報告」章節。

主要風險及不確定性

本行面臨的主要風險及不確定性列於「管理層討論和分析－風險管理」。

報告期結束後的重要事項

並無自報告期結束後發生的，影響本行的重要事項。

本行的未來業務發展

請參見「管理層討論和分析－未來展望和發展戰略」。

盈利與股息

本行的利潤分配政策重視對投資者的合理投資回報和堅持有利於本行長遠發展的原則。本行利潤分配可通過送紅股、派發現金股利等方式進行。利潤分配方案由董事會制定。利潤分配方案應經至少三分之二的董事通過並由股東大會以普通決議通過。獨立董事應當就利潤分配方案向董事會發表意見。監事會應對本行利潤分配方案進行審議，並對利潤分配方案的合規性、合理性發表意見。本行將依據本行的經營業績、資本充足率、現金流量、財務狀況、業務開展狀況和發展前景、本行股東的利益、本行進行股利分配的法定和監管限制等因素決定是否分配股利及具體數額。

本行截至2022年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於「財務報表」部分。



董事會報告(續)

根據2022年5月27日舉行的2021年度股東週年大會決議，不向全體股東派發2021年度末期派息。

經本行董事會2023年3月24日的會議批准，建議不向全體股東派發2022年度末期股息。該等不派發股息之建議將於2022年度股東週年大會審議。

本公司的獨立非執行董事對該利潤分配方案亦發表了獨立意見。本行最近三年現金股息金額及現金股息與年度利潤的比率如下：

	2021年	2020年	2019年
	人民幣百萬元，百分比除外		
現金股息(含稅)	0	0	0
佔年度利潤百分比	0	0	0

儲備變動情況

本行截至2022年12月31日止年度內的儲備變動詳情及可供分配利潤儲備載列於財務報表中。

資產質押

本行截至2022年12月31日止年度的資產質押的詳情載列於財務報表中。

財務資料概要

本行截至2022年12月31日止五個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於「財務摘要」。

物業和設備

本行截至2022年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於財務報表附註22。



董事會報告(續)

退休福利

本行提供給僱員的退休福利的詳情載列於財務報表附註31。

主要股東

於2022年12月31日，本行的主要股東的詳情分別載列於「股本變動及股東情況－主要股東及其他人士的權益和淡倉」及財務報表附註相關部分。

購買、出售及贖回本行之上市證券

於報告期內，本行概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

優先購買權

本行章程及中國相關法律沒有授予本行股東優先認股權的條款。本行章程規定，本行增加資本，可以採取向非特定投資人募集新股，向現有股東配售新股或派送新股或者依照法律、行政法規許可的其他方式。

主要客戶

本行不存在對單一主要存款人／借款人依賴較大的情況。截至報告期末，本行前五家最大存款人／借款人營業收入佔本行營業收入總額比例不超過30%。本行董事及其關連人士不擁有上述五大存款人／借款人的任何重大權益。

股本

本行於本年度內的股本變動的詳情載列於財務報表附註33。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

本行董事、監事、高級管理人員及員工的詳細資料載列於「董事、監事、高級管理人員及員工」。

獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性而提交的週年確認函，並認為所有獨立非執行董事均符合香港上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。



董事會報告(續)

董事、最高行政人員和監事在本行股份、相關股份及權益證的權益和淡倉

於2022年12月31日，經董事作出合理查詢後所悉，本行董事、最高行政人員和監事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香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部及第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或淡倉如下：

內資股

姓名	在本行職務	權益性質	持股內資股	佔本行內資股	佔本行總股本
			數量 (股)	的百分比 (%)	之百分比 (%)
石陽	執行董事	實益擁有人	107,684	0.0017	0.0012
		配偶權益	5,722	0.0001	0.0001

除上文所披露者外，於2022年12月31日，概無本行董事、最高行政人員或監事在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

董事、監事及高級管理人員的財務、業務和家庭關係

本行董事、監事及高級管理人員之間無任何財務、業務、家庭等重要關係。

董事及監事購買股份或債券之安排

於報告期內任何時間，本行、其控股公司或其任何附屬公司或同系附屬公司概無訂立任何安排，致使本行董事及監事藉購買本行或任何其他法人團體股份或債券而獲益。

董事及監事之合約權益及服務合約

除已根據香港聯交所上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核，公告及獨立股東批准的持續關聯交易外，本行各董事及監事於2022年12月31日及在該年度內的任何時間在本行或其聯屬公司所訂立之與本行業務有關的重大交易、安排或合約中，概無擁有任何直接或間接的權益(服務合約除外)。本行董事及監事，概無與本行簽訂任何本行在一年內不可在不予賠償(法定賠償除外)的情況下終止的服務合約。



管理合約

除本行管理人員的服務合同外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何合同，以管理或處理本行任何業務的整體部分或任何重大部分。

董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

本行董事及監事概無在與本行構成競爭之業務中佔有任何權益。

企業管治

本行致力於維持高水平的企業管治。本行所應用及執行企業管治守則的原則及守則條文的方法將詳述於「企業管治報告」項下。此外，關於本行的環保政策的討論請見「社會責任報告」。另外，本行將於2023年4月刊發2022環境、社會及管治報告，詳情請瀏覽本行網站www.shengjingbank.com.cn。

關聯交易

根據上市規則第14A章，本行與本行關連人士(定義見上市規則)之間的交易將構成本行的關連交易。但報告期內本行若干關連交易均可根據上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

本行已審閱所有關連交易，確認已符合上市規則第14A章的規定。

上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表附註37的若干關聯方交易同時構成上市規則所定義的關連交易或持續關連交易，但概無構成上市規則所定義之須予披露的關連交易。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行在國家相關政策指導下，不斷完善董事、監事及高級管理人員的薪酬管理辦法與績效評價體系。

本行董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本薪酬、績效薪酬和其他福利組成的薪酬結構。本行為包括董事、監事及高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定供款退休計劃。



董事會報告(續)

公眾持股量

基於本行可獲得的公開數據所示及就董事所知悉，於最後實際可行日期，本行已符合香港聯交所上市規則有關公眾持股量的要求。

會計師事務所及年度業績審閱

本行2022年度境外和境內審計師為國富浩華(香港)會計師事務所有限公司。

本行按照國際財務報告準則編製的2022年財務報告已經由國富浩華(香港)會計師事務所有限公司審計，並出具無保留意見的審計報告。本行董事會審計委員會已審閱本行截至2022年12月31日止年度的業績及財務報告。

獲準許的彌償條文

本行已就其董事及高級管理人員可能面對因企業活動產生之法律訴訟，作適當之投保安排。基於董事利益的獲準許彌償條文根據公司條例(香港法例第622章)第470條的規定於董事編製之董事會報告書根據公司條例第391(1)(a)條獲通過時有效。



監事會報告

報告期內，本行監事會根據監管法規及《公司章程》，以強化監督檢查、維護股東和職工利益、促進公司治理水平提升為目標，忠實勤勉履行法定職責，不斷加強制度建設，有效開展會議監督、專項監督、履職評價、調研檢查等重點工作，提出有針對性的監督意見並推動整改落實，持續促進全行穩健經營發展。

一. 主要工作情況

按時開展會議監督。2022年本行監事會共召開7次監事會會議、5次專門委員會會議，審議聽取79項議案，內容涵蓋監事會工作報告、年度經營工作報告、財務報告及全面風險管理報告等重要議題，各位監事針對會議審議事項能夠提出客觀、獨立的監督意見和建議，並推動落實，切實履行了法定職責。

認真做好履職監督。修訂完善《監事會對董監高的履職評價辦法》，明確董監高履職基本職責，完善評價維度和重點，優化評價程序和方法，進一步提升董事監事履職評價的全面性、客觀性。同時制定年度履職評價工作方案，整理董監高履職評價檔案，召開高級管理人員現場考評會議，規範完成監事會評價、自評、互評環節，形成董監高履職評價報告，按時向監管部門報送和股東大會進行報告。

有序開展專項監督檢查。一是定期開展經營活動情況監督，深入了解全行財務指標及業務情況，按季出具專項監督報告，提出監督意見和建議。二是開展全面風險和內控合規三年行動方案進展情況專項監督，就有關組織架構、指導落實、評價機制等方面提出意見建議，並將專項監督報告向高級管理層通報，推動整改落實，保證了監督工作的實用性和連續性。三是開展發展戰略後評價，對2021年度發展戰略科學性、合理性和有效性進行評估，建議進一步加強戰略風險管理，細化指標體系，強化戰略傳導落實和組織實施，提升戰略規劃的有效性。



監事會報告(續)

持續開展調研檢查。本行監事會圍繞黨建、業務拓展、風險合規管理、資產質量及監管意見落實等重點工作，先後對大連、營口等6家分行開展調研，聽取分行經營管理情況匯報，針對存在不足和訴求，督促相關部門及時予以落實解決，增強監事監督工作質效。

不斷加強制度建設。一是修訂印發7項監事會工作制度，為監事會依法履職和有效運作做好制度保障。二是制定監事會年度強化監督工作方案，進一步明確監督檢查組織架構、體系、重點以及所需資料的報送部門、範圍和時限，並建立監事會專門委員會對口協調機制，推動監督檢查工作規範化、標準化、流程化。

二. 對有關事項發表獨立意見

1. 公司依法運作情況

報告期內，本行董事會、高級管理層按照《公司法》、《銀行保險機構公司治理準則》、本行《公司章程》規定及監管要求規範運作，公司治理結構不斷優化，經營管理措施合理有效，保持穩健經營發展。

2. 公司財務報告的真實性

報告期內，本行按照《國際會計準則》以及香港聯交所《上市規則》的相關規定，編製了2022年度財務報告，由國富浩華(香港)會計師事務所有限公司審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。該審計報告真實、準確、完整地反映了公司的財務狀況和經營成果。

3. 關聯交易情況

報告期內，本行的關連交易價格公允合理，未發現有損害股東權益及公司利益的情況。

4. 公司收購、出售資產情況

報告期內，未發現收購和出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成資產流失的行為。

5. 內部控制情況

報告期內，本行堅持合規立行理念，持續完善內部控制體系，強化內控風險管理，未發現存在內部控制設計或執行方面的重大缺陷。

6. 股東大會決議執行情況

報告期內，監事會對董事會在2022年度提交股東大會的各類議案和報告沒有異議，董事會、高級管理層認真執行了股東大會決議。



社會責任報告

報告期內，本行緊緊圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，立足「市民的銀行 城市的銀行」定位，積極融入「振興新突破、我要當先鋒」專項行動，深刻把握金融工作的政治性、人民性，結合自身的資源稟賦以及政策導向構築差異化的競爭優勢，在推動區域實體經濟發展和高質量轉型中，充分發揮地方金融主力軍作用。

傾力支持區域經濟和產業高質量發展

圍繞區域產業特色及行業佈局，優選裝備製造、數字科技、民生公用、現代農業、醫藥醫療、新型零售、城市更新、鋼鐵冶金、石化能源、政府金融十大行業，提供專業化、綜合化行業解決方案。

整合區域金融資源，發揮金融合力支持實體經濟的協同效應。成功主辦「振興新突破 金融當先鋒」同業交流會，會議通過《「振興新突破 金融當先鋒」專項行動倡議書》，號召金融力量為遼瀋地區實體經濟發展做出更大貢獻。

創新服務模式和產品體系，服務企業綜合需求。提出「四個聚焦」經營策略，以行業金融專業化經營為主線，將資金融通、資源整合、資本運作、資產管理的「四資一體」業務模式深入應用到公司業務。

積極踐行普惠金融理念 助力小微企業降本增效

作為地方總部銀行，本行積極響應國家號召，落實落細「金融23條」和遼寧108條措施等各項惠企政策，堅定落實「金融為民」的普惠金融服務理念，以客戶為中心，不斷推進服務理念、服務內容和服務方式創新，積極打造「一站式」普惠金融服務，著力發展「鏈」式金融，提升普惠金融的可得性、覆蓋面和滿意度。

在普惠產品創新上持續發力，出台「遼科貸」「遼知貸」「盛產貸」「稅易貸」等產品，綜合中小微企業主體資質、經營狀況及貸款方式、貸款期限等要素，採取差異化、精細化的定價體系，降低中小微企業融資成本，對於優質中小微企業融資需求，給予利率優惠和費用減免。加大產品適配與模式創新，著力發展「鏈」式金融，大力支持「專精特新」小微企業，為具有活力的市場主體注入「新鮮血液」。



社會責任報告(續)

保護金融消費者權益 當好金融衛士

堅持以人民為中心的發展思想，切實提升消費者權益保護工作的專業性，持續提高金融為民的新境界，不斷增強金融消費者的獲得感、幸福感和安全感。

將消費者權益保護上升為全行戰略，建立目標清晰、架構合理、保障充分、執行有效的「雙消保委」消費者權益保護管理體系，有效推動金融消費者保護工作開展。

秉承「以客戶為中心」的服務理念，切實履行社會責任，不斷豐富金融服務適老舉措，真誠為「一老一少」特殊群體提供標準化、專業化、定制化服務。

創新金融宣傳方式，豐富宣教內容，做深做實做細金融宣傳教育工作。通過常態化反詐培訓、反詐宣傳、警銀聯動等工作舉措，不斷提高反詐工作專業能力，切實保護人民群眾的財產安全，守護市民的「錢袋子」。

積極繳納稅款 開展公益幫扶

報告期內，本行繳納各項稅款人民幣39.69億元，其中瀋陽地區人民幣32.13億元，稅收貢獻保持前列。本行高度重視公益慈善事業，深入貫徹落實瀋陽市委市政府扶貧政策，向新民市周坨子鎮定點扶貧單位開展幫扶慰問活動。



內部控制

內部控制是指由本行董事會、監事會、高管層和全體員工共同參與，通過制定和實施系統化的制度、流程和方法，實現控制目標的動態過程和機制。

報告期內，本行堅持「穩健、規範、高效、法治」的總體原則，牢固樹立管理制度化、制度流程化、流程信息化的內控理念，將風險管理和合規管理要求嵌入各項業務流程，通過持續強化內部控制管理，逐步實現「強內控、防風險、促合規」的管控目標。一是強化內部控制頂層設計。以全面風險管理和內控合規三年行動方案為統領，從制度建設、風險管理、隊伍建設、科技支持等方面，按照33項具體工作要求推動落實，全面推進內控管理質量提升。二是重塑制度管理體系。構建了「基本制度—管理辦法—具體規章—分行制度」的金字塔型制度層級，逐步形成層級清晰、科學合理、實用有效的制度體系。三是持續優化內控流程。引進第三方諮詢機構，對標先進同業，全面梳理公司層面、流程層面的流程設計和執行情況，形成114支風險控制矩陣，將風險管理和內控合規要求嵌入業務和經營管理流程，確保權責明晰、製約有效、高效運作、科學合理。四是強化內審監督職能。進一步明確審計工作職能和定位，不斷優化審計工作流程，圍繞監管要求和本行經營管理的主要風險點，強化審計的深度和廣度，推動審計成果轉化，切實發揮內部審計的監督作用。



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

致盛京銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國(「中國」)註冊成立的股份有限公司)

審計意見

我們審計了後附第138頁至第292頁盛京銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2022年12月31日的合併財務狀況表、截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策和財務報表附註。

我們認為，上述合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團2022年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2022年度的合併經營成果和合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

形成審計意見的基礎

我們按照國際會計師公會頒佈的《國際審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照國際會計師公會頒佈的《職業會計師道德守則》(以下簡稱「道德守則」)的要求，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則以及職業道德方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。



獨立審計師報告

貸款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備

請參閱財務報表附註19、附註20、附註39及附註46所述的會計政策。

關鍵審計事項

運用預期信用損失模型計量減值準備，模型涉及若干關鍵參數和假設，包括髮生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整等因素，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。

外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估違約風險時，貴集團對於公司貸款和以攤餘成本計量的金融資產所考慮的因素包括歷史損失率、內部和外部信用評級及其他調整因素；對於個人貸款所考慮的因素包括個人貸款的歷史逾期資料、歷史損失經驗及其他調整因素。

在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素。這些因素包括可收回金額、借款人的財務狀況、抵押物可收回金額、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。管理層參考合格第三方評估師出具的估值報告，並在評估作為抵押品的財產價值時考慮各種因素的影響，包括市場價格，地點和用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額，亦會影響報告期末的減值準備金額。

由於發放貸款和墊款及金融投資中以攤餘成本計量的金融資產的減值準備的確定存在固有不確定性以及涉及管理層判斷，同時其對貴集團的經營狀況和資本狀況會產生重要影響，我們將發放貸款和墊款及金融投資中以攤餘成本計量的金融資產減值準備的確定識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

與評價發放貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解與該等業務在審批、記錄、監控流程以及減值準備計提相關的關鍵內部控制的設計與實施。評價用於處理交易的關鍵底層系統運行的有效性，包括對這些系統的訪問控制以及對數據和變更管理的控制。
- 評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型的可靠性，包括參數的合理性，評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及管理層調整等。



貸款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備(續)

請參閱財務報表附註19、附註20、附註39及附註46所述的會計政策。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

- 評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與源文件協議相關的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的貸款和以攤餘成本計量的金融資產清單總額分別與總賬進行比較，選取樣本，將單項發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融資產的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價貸款及資產清單的準確性；針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性。
- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部分，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前和準則轉換期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的經濟因素與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。
- 針對內部系統生成的關鍵數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性。



獨立審計師報告

貸款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備(續)

請參閱財務報表附註19、附註20、附註39及附註46所述的會計政策。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

- 評價管理層所作出關於發放貸款和墊款及金融投資中以攤餘成本計量的金融資產的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們按照行業分類對投資組合進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的借款人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上查看貸款逾期信息、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等。
- 評價已發生信用減值的發放貸款和墊款及金融投資中以攤餘成本計量的金融資產違約損失率的合理性，通過比較按物業所處位置及其用途劃分的市價以及外圍物業的價格評核管理層對所持任何物業抵押物價值的評估。我們亦已評核變現抵押物的時間及方式、評核未來現金流量、就貴集團回收計劃的可行性進行考慮並評核其他合約條款不可或缺的信貸提升。
- 就貸款信貸風險自初始確認以來尚未或已顯著增加的貸款及資產樣本而言，採用預期信用損失模型按上述參數及假設分別重新計算12個月及整個存續期信用損失金額。
- 評價與發放貸款和墊款及金融投資中以攤餘成本計量的金融資產減值相關的財務報表信息披露是否符合現行會計準則的披露要求。



金融工具公允價值的評估

請參閱財務報表附註20(1)、附註20(2)及附註46所述的會計政策。

關鍵審計事項

以公允價值計量的金融工具是貴集團持有的重要資產之一，公允價值的變動影響損益及其他綜合收益。

貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以不同組合的市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部分參數來源於能夠可靠獲取的流通市場數據。當可觀察的參數無法可靠獲取時，即公允價值屬第三層級的情形下，不可觀察輸入值的確定涉及管理層判斷。此外，貴集團已對特定的第二層級及第三層級金融工具開發了自有估值模型，這也會涉及管理層的判斷。

由於金融工具公允價值的評估涉及複雜的流程，以及在確定估值模型及參數使用時涉及管理層判斷的程度，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

與評價金融工具的公允價值相關的審計程序中包括以下程序：

- 評價貴集團與估值、獨立價格驗證、前后台對賬及金融工具估值模型審批相關的關鍵內部控制的設計和運行的有效性。
- 評價貴集團對特定的第二層級及第三層級金融工具所使用的估值模型的適當性，同時，在選取樣本的基礎上對公允價值屬第二層級及第三層級的金融工具進行獨立估值，並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較，以及建立平行估值模型進行重估。
- 評估合併財務報表的信息披露是否符合相關會計準則的披露要求，是否恰當反映貴集團的金融工具估值風險。



獨立審計師報告

結構化主體的合併

請參閱財務報表附註42、43及附註46所述的會計政策。

關鍵審計事項

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的設立的，並在約定的範圍內開展業務活動。貴集團可能通過發行理財產品、資產管理計劃、信託計劃或資產支持證券等方式在結構化主體中獲得或享有權益，或者成為結構化主體的發起人。

當判斷貴集團是否應該將結構化主體納入合併範圍時，管理層考慮貴集團所承擔的風險和享有的報酬，是否對結構化主體相關活動擁有權力，以及能否通過運用對結構化主體的權力而影響可變回報的程度。在某些情況下，貴集團可能需要將自身並未持有任何權益的結構化主體納入合併範圍。

由於貴集團確定結構化主體是否需要合併涉及重大管理層判斷，以及結構化主體的合併對財務報表和相關的資本監管要求的影響可能很重大，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

為評估結構化主體的合併，我們執行了下列審計程序，包括：

- 通過詢問管理層和檢查與管理層對結構化主體是否合併作出的判斷過程相關的文件，以評價貴集團就此設立的流程是否完備。
- 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了以下程序：
 - 檢查相關合同，內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；
 - 分析結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的對資本或其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對影響可變回報的程度所作的判斷；
 - 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷；
 - 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷；及
- 評價合併財務報表中針對結構化主體的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。



除了合併財務報表及其所含的本所審計師報告之外的其他信息

貴集團董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的全部信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或者我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴集團董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定和香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現真實和公允反映，以及對董事認為必要的內部控制負責，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

在編製合併財務報表時，貴集團董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項(如適用)，並運用持續經營假設，除非董事有意將貴集團進行清算、終止運營或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴集團董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。我們僅向全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。



獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任(續)

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《國際審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行了以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露。如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容(包括披露)，並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 獲取關於貴集團內實體或業務活動的財務信息的充分、適當的審計證據，以就合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們僅對本所的審計意見承擔責任。



審計師對合併財務報表審計的責任(續)

我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的重大內部控制缺陷。

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與其溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及相關的防範措施(如適用)。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是趙龍生。

國富浩華(香港)會計師事務所有限公司

執業會計師

香港

2023年3月24日

趙龍生

執業證書編號P08091



合併損益及其他綜合收益表

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2022年	2021年
利息收入		43,348,175	40,915,676
利息支出		(30,494,491)	(28,528,067)
利息淨收入	3	<u>12,853,684</u>	<u>12,387,609</u>
手續費及佣金收入		614,886	1,060,026
手續費及佣金支出		(350,614)	(630,556)
手續費及佣金淨收入	4	<u>264,272</u>	<u>429,470</u>
交易淨收益／損失	5	171,359	(708,318)
投資淨收益	6	2,814,803	3,293,256
其他營業收入	7	48,993	64,594
營業收入		<u>16,153,111</u>	<u>15,466,611</u>
營業費用	8	(5,790,240)	(5,855,054)
資產減值損失	11	(9,171,622)	(9,507,962)
稅前利潤		<u>1,191,249</u>	<u>103,595</u>
所得稅費用	12	(171,980)	327,288
淨利潤		<u>1,019,269</u>	<u>430,883</u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		979,898	401,961
非控制性權益		39,371	28,922
		<u>1,019,269</u>	<u>430,883</u>

刊載於第146頁至第292頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



	附註	2022年	2021年
淨利潤		1,019,269	430,883
其他綜合收益			
不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃淨負債的重估		(4,210)	(7,990)
— 其他權益工具投資公允價值變動	34(4)	(678,688)	(20,122)
後續可能會重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產			
— 投資重估儲備變動	34(4)	220,862	(163,075)
— 減值儲備變動	34(5)	376,921	216,696
其他綜合收益稅後淨額		(85,115)	25,509
綜合收益總額		934,154	456,392
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		894,783	427,470
非控制性權益		39,371	28,922
		934,154	456,392
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.11	0.05

刊載於第146頁至第292頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



合併財務狀況表

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	75,258,358	72,330,736
存放同業及其他金融機構款項	15	7,207,614	8,842,567
拆出資金	16	6,232,027	1,250,301
衍生金融資產	17	665,994	574,444
買入返售金融資產	18	9,377,937	2,261,877
發放貸款和墊款	19	630,599,417	583,443,518
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20(1)	128,735,653	93,378,132
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	20(2)	45,032,269	34,165,805
以攤餘成本計量的金融資產	20(3)	155,843,638	184,456,811
物業及設備	22	5,105,886	5,376,309
遞延所得稅資產	23	8,509,694	7,289,160
其他資產	24	9,844,622	12,756,593
資產總計		1,082,413,109	1,006,126,253
負債			
向中央銀行借款	25	1,190,119	1,631,922
同業及其他金融機構存放款項	26	52,716,547	59,942,166
拆入資金	27	2,838,696	581,595
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		2,421,778	6,504,990
衍生金融負債	17	601,799	564,291
賣出回購金融資產款	28	128,661,609	89,271,137
吸收存款	29	788,752,335	754,880,674
應交所得稅		897,205	804,983
已發行債券	30	16,979,868	8,427,431
其他負債	31	5,916,058	3,014,123
負債合計		1,000,976,014	925,623,312

刊載於第146頁至第292頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
股東權益			
股本	33	8,796,680	8,796,680
資本公積	34(1)	26,931,360	26,931,360
盈餘公積	34(2)	7,411,839	7,319,347
一般準備	34(3)	14,797,531	14,013,554
投資重估儲備	34(4)	(1,274,532)	(816,706)
減值儲備	34(5)	1,239,049	862,128
設定受益計劃重估儲備	34(6)	(28,848)	(24,638)
未分配利潤	34(7)	22,901,106	22,797,677
歸屬於本行股東權益合計		80,774,185	79,879,402
非控制性權益		662,910	623,539
股東權益合計		81,437,095	80,502,941
負債和股東權益總計		1,082,413,109	1,006,126,253

本財務報表已於2023年3月24日獲本行董事會批准。

沈國勇
行長(代為履行董事長職責)

包宏
財務總監

楊曦
財務部門負責人

(銀行蓋章)

刊載於第146頁至第292頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



合併權益變動表

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於本行股東權益							合計	非控制 性權益	股東 權益合計	
		股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	減值儲備	設定受益 計劃重估儲備				未分配利潤
2022年1月1日餘額		8,796,680	26,931,360	7,319,347	14,013,554	(816,706)	862,128	(24,638)	22,797,677	79,879,402	623,539	80,502,941
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	979,898	979,898	39,371	1,019,269
其他綜合收益		-	-	-	-	(457,826)	376,921	(4,210)	-	(85,115)	-	(85,115)
綜合收益總額		-	-	-	-	(457,826)	376,921	(4,210)	979,898	894,783	39,371	934,154
利潤分配：												
—提取盈餘公積	35	-	-	92,492	-	-	-	-	(92,492)	-	-	-
—提取一般準備 (附註(i))	35	-	-	-	783,977	-	-	-	(783,977)	-	-	-
小計		-	-	92,492	783,977	-	-	-	(876,469)	-	-	-
2022年12月31日餘額		8,796,680	26,931,360	7,411,839	14,797,531	(1,274,532)	1,239,049	(28,848)	22,901,106	80,774,185	662,910	81,437,095

附註：

(i) 含子公司提取一般準備合計人民幣7,064萬元。

刊載於第146頁至第292頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



合併權益變動表(續)

截至2022年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益											
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	減值儲備	設定受益 計劃重估儲備	未分配利潤	合計	非控制 性權益	股東 權益合計
2021年1月1日餘額		8,796,680	26,931,360	7,283,589	13,676,444	(633,509)	645,432	(16,648)	22,768,584	79,451,932	594,617	80,046,549
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	401,961	401,961	28,922	430,883
其他綜合收益		-	-	-	-	(183,197)	216,696	(7,990)	-	25,509	-	25,509
綜合收益總額		-	-	-	-	(183,197)	216,696	(7,990)	401,961	427,470	28,922	456,392
利潤分配：												
—提取盈餘公積	35	-	-	35,758	-	-	-	-	(35,758)	-	-	-
—提取一般準備 (附註(i))	35	-	-	-	337,110	-	-	-	(337,110)	-	-	-
小計		-	-	35,758	337,110	-	-	-	(372,868)	-	-	-
2021年12月31日餘額		8,796,680	26,931,360	7,319,347	14,013,554	(816,706)	862,128	(24,638)	22,797,677	79,879,402	623,539	80,502,941

附註：

- (i) 含子公司提取一般準備合計人民幣3,338萬元。

刊載於第146頁至第292頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



合併現金流量表

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2022年	2021年
經營活動現金流量			
稅前利潤		1,191,249	103,595
調整項目：			
資產減值損失		9,171,622	9,507,962
折舊及攤銷		643,640	598,913
租賃資產利息支出		30,332	22,582
未實現匯兌淨收益		38,740	(19,820)
處置長期資產的淨(收益)/損失		(42)	609
股息收入		(116,207)	(83,062)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨交易收益		(675,623)	(105,300)
投資淨收益		(2,022,973)	(3,122,502)
已發行債券利息支出		526,287	1,349,523
金融投資的利息收入		(6,890,230)	(8,336,823)
		<u>1,896,795</u>	<u>(84,323)</u>
經營資產的變動			
存放中央銀行款項淨減少		2,182,015	7,851,395
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨(增加)/減少		(2,052,881)	3,176,325
發放貸款和墊款淨增加		(52,899,859)	(39,116,546)
其他經營資產淨減少/(增加)		3,777,787	(17,898,221)
		<u>(48,992,938)</u>	<u>(45,987,047)</u>
經營負債的變動			
向中央銀行借款淨減少		(441,803)	(1,137,431)
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨減少		(4,968,518)	(35,044,235)
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)		39,390,472	(381,438)
吸收存款淨增加		33,871,661	55,628,195
支付所得稅		(1,272,197)	(1,903,537)
其他經營負債淨增加		2,855,337	1,297,802
		<u>69,434,952</u>	<u>18,459,356</u>
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額		<u>22,338,809</u>	<u>(27,612,014)</u>

刊載於第146頁至第292頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



	附註	2022年	2021年
投資活動現金流量			
收回投資所得款項		930,321,291	721,104,061
處置物業及設備和其他資產所得款項		2,107	207
投資支付的現金		(945,797,136)	(679,518,462)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		(215,526)	(201,994)
投資活動(使用)／產生的現金流量淨額		(15,689,264)	41,383,812
籌資活動現金流量			
發行債券所得款項淨額	36(2)	42,212,087	17,981,120
償還已發行債券支付的現金	36(2)	(33,649,528)	(54,486,369)
償付已發行債券利息支付的現金	36(2)	(536,409)	(1,679,480)
償付租賃負債支付的現金		(211,054)	(165,748)
籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額		7,815,096	(38,350,477)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(543,159)	(339,275)
現金及現金等價物淨減少額		13,921,482	(24,917,954)
1月1日的現金及現金等價物		24,289,535	49,207,489
12月31日的現金及現金等價物	36(1)	38,211,017	24,289,535
經營活動使用的現金流量淨額包括：			
收取的利息		18,669,852	21,029,937
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		(30,416,327)	(25,475,124)

刊載於第146頁至第292頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

盛京銀行股份有限公司(「本行」)，前稱瀋陽城市合作銀行股份有限公司，是經人行銀覆[1996]362號《關於籌建瀋陽城市合作銀行的批覆》及銀覆[1997]149號《關於瀋陽城市合作銀行開業的批覆》的批准，於1997年9月10日成立的股份制商業銀行。

根據中國人民銀行遼寧省分行於1998年6月2日發佈的遼銀覆字[1998]78號及中國人民銀行瀋陽分行於1998年6月29日發佈的瀋銀覆[1998]103號，本行由「瀋陽城市合作銀行股份有限公司」更名為「瀋陽市商業銀行股份有限公司」。經2007年2月13日中國銀行業監督管理委員會(原「中國銀監會」)銀監覆[2007]68號批准本行由「瀋陽市商業銀行股份有限公司」更名為「盛京銀行股份有限公司」。

本行持有原中國銀監會遼寧銀監局頒發的金融許可證，機構編碼為：B0264H221010001號，持有瀋陽市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為：91210100117809938P號。本行註冊地址為中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號。本行於2014年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市並向境外投資者發行H股(股票代碼為：02066)。截至2022年12月31日本行總股本為人民幣879,668萬元。

截至2022年12月31日，本行在瀋陽、北京、上海、天津、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、遼陽及鐵嶺設立了18家分行。本行及其子公司(統稱「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、資金業務及原中國銀監會批准的其他銀行業務。本行主要在中國境內經營業務，就本報告而言，中國境內不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。

2 主要會計政策

(1) 遵循聲明及編製基礎

本財務報表按照國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)及其相關解釋、以及香港《公司條例》的披露要求編製。本財務報表也遵循香港聯合交易所有限公司上市規則適用的披露條文的要求。



2 主要會計政策(續)

(1) 遵循聲明及編製基礎(續)

國際會計準則理事會已頒佈多項於本財務報表期間生效或可以提前採用的新增及修訂的國際財務報告準則。附註2(2)提供了關於因首次適用這些準則而導致本集團財務報表中本期和前期會計期間的會計政策任何變化的信息。

2022年12月31日的合併財務報表包括本行及其子公司。

本集團的記賬本位幣為人民幣。除特別註明外，本財務報表以人民幣列報併湊整至最近千位。

編製符合國際財務報告準則的財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。該等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註46列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製本財務報表時一般採用歷史成本進行計量，但如附註2(6)所述以公允價值為計量基礎的金融資產和金融負債除外。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(2) 會計政策變更

國際會計準則理事會發佈了若干於本集團當前會計期間首次生效的國際財務報告準則修訂。本財務報告採用的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂)的主要影響如下：

國際財務報告準則第3號(修訂) – 概念框架的提述

國際財務報告準則第3號(修訂)以二零一八年六月頒佈的財務報告概念框架(「概念框架」)的提述取代先前財務報表編製及呈列框架的提述，而毋須大幅改變其規定。該等修訂亦為國際財務報告準則第3號的確認原則增添一項例外，實體可參考概念框架以確定資產或負債的構成。該例外列明，就屬於國際會計準則第37號或國際財務報告詮釋委員會–詮釋第21號範圍內的負債及或然負債，倘若該等負債乃分別產生而並非在業務合併中產生，則應用國際財務報告準則第3號的實體應分別參考國際會計準則第37號或國際財務報告詮釋委員會–詮釋第21號，而並非概念框架。此外，該等修訂闡明或然資產在收購日期不符合確認資格。本集團已對二零二二年一月一日或之後發生的業務合併前瞻性應用該等修訂。由於年內發生的業務合併並無產生該等修訂範圍內的或然資產、負債及或然負債，故該等修訂對本集團的財務狀況及表現並無任何影響。

對《國際財務報告準則第16號 – 固定資產：達到預定用途前所獲收入》的修訂：

該修訂禁止企業在將固定資產達到可使用狀態前產生的銷售收益用作抵扣固定資產原值。反之，銷售收益及相關成本都應直接計入損益表。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響，因為本集團並未在固定資產達到預定用途前進行過出售。

對《國際財務報告準則第37號 – 預計負債、或有負債及或有資產：虧損合同 – 合同履約成本》的修訂：

該修訂明確要求，無論是否為虧損合同，該合同的成本包括為了履行該合同而直接發生的增量成本以及為了履行該合同而從其他領域轉嫁過來的成本

此前，本集團僅通過增量成本法來判定合同為虧損合同與否。根據過渡條款所示，本集團已將新會計政策應用於截至2022年1月1日尚未履行全部義務的合同，並得出結論為沒有虧損合同。



2 主要會計政策(續)

(2) 會計政策變更(續)

國際財務報告準則二零一八年至二零二零年之年度改進

國際財務報告準則二零一八年至二零二零年之年度改進載列國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號相應闡釋範例及國際會計準則第41號之修訂。適用於本集團的該等修訂詳情如下：

國際財務報告準則第1號(修訂)允許選擇應用國際財務報告準則第1號第D16(a)段的附屬公司，根據母公司向國際財務報告準則過渡的日期，使用母公司綜合財務報表中報告的金額計量累計換算差額，前提是並無就綜合程序以及就母公司收購附屬公司的業務合併的影響作出調整。該等修訂亦適用於選擇應用國際財務報告準則第1號第D16(a)段的聯營公司或合營企業。因本集團並非首次採用者，該等修訂對本集團的財務報表沒有影響。

國際財務報告準則第9號金融工具(修訂)釐清實體在評估新金融負債或經修訂金融負債的條款是否與原始金融負債的條款有實質性差異時所包含的費用。該等費用僅包括在借款人與貸款人之間支付或收取的費用，包括由借款人或貸款人代表對方支付或收取的費用。本集團已前瞻性將該修訂應用於二零二二年一月一日或之後修改或交換的金融負債。由於年內本集團的金融負債並無修訂，故該修訂並未對本集團的財務狀況或表現造成任何影響。

國際財務報告準則第16號租賃(修訂)移除國際財務報告準則第16號相應闡釋範例13中出租人有關租賃物業裝修款項的闡釋。該修訂消除於應用國際財務報告準則第16號時有關租賃寬減處理方式的潛在混淆。

國際會計準則第41號(修訂)移除於計量國際會計準則第41號範圍內的資產公平價值時不包括稅項現金流量的規定。因本集團於報告日期並無國際會計準則第41號範圍內的資產，該等修訂對本集團的財務報表並無影響。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(3) 子公司及非控制性權益

子公司指本集團控制的實體。當本集團因參與該實體的運營而獲得或有權享有其可變動回報，並能對該實體行使權力以影響該等回報時，本集團控制該實體。在評估本集團是否有權力時，僅考慮本集團及其他方所持有的實質權利。

子公司的投資於控制開始當日至控制終止當日計入合併財務報表中。集團內部往來的結餘和交易以及集團內公司間交易產生的現金流量及任何未實現收益，會在編製合併財務報表時全數抵銷。集團內公司間交易所引致未實現損失的抵銷方法與未實現收益相同，但抵銷額只限於沒有證據顯示已出現減值的部分。

持有人協議任何額外條款，致使本集團整體就該等權益承擔符合金融負債定義的合約責任。就各項業務合併而言，本集團可選擇按公允價值或非控制性權益應佔子公司可識別淨資產的比例計量任何非控制性權益。

非控制性權益於合併財務狀況表內的權益項下與歸屬於本行股東權益分開列示。本集團業績中的非控制性權益在合併損益及其他綜合收益表內的淨利潤或綜合收益總額項下分別非控制性權益及歸屬於本行股東列示。

於本行財務狀況表中，子公司的投資是按成本減資產減值損失列示(附註2(14))。本行按已收取及應收股息核算子公司業績。



2 主要會計政策(續)

(4) 外幣折算

本集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

即期匯率是中國人民銀行公佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的，通常是當期平均匯率。

期末外幣貨幣性資產及負債，採用各報告期末的即期匯率折算，匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性資產及負債，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性資產及負債，採用公允價值確定日的即期匯率折算，折算後的記賬本位幣金額與原記賬本位幣金額的差額計入當期損益，惟屬於可供出售金融資產的外幣非貨幣性項目，其差額計入投資重估儲備。

(5) 現金和現金等價物

現金和現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

(6) 金融工具

(i) 金融資產及金融負債的確認和計量

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於合併財務狀況表內確認。

在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(6) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量

本集團金融資產的分類

本集團在初始確認時根據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，將金融資產分為不同類別：

- 以攤餘成本計量的金融資產，包含以攤餘成本計量的發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資；及
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，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：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其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。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。



2 主要會計政策(續)

(6) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

本集團金融資產的分類(續)

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產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。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應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不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(6) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

本集團金融資產的後續計量

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失(包括利息和股利收入)計入當期損益，除非該金融資產屬於套期關係的一部分。

- 以攤餘成本計量的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。



2 主要會計政策(續)

(6) 金融工具(續)

(iii) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、財務擔保合同負債及以攤餘成本計量的金融負債。

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債和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。

初始確認後，對於該類金融負債以公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，產生的利得或損失(包括利息費用)計入當期損益。

— 財務擔保合同負債

財務擔保合同指，當特定債人到期不能按照最初或修改後的工具條款償付債務時，要求本集團向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額。

財務擔保合同負債以按照依據金融工具的減值原則所確定的損失準備金額以及初始確認扣除累計攤銷後的餘額孰高進行續量。

— 以攤餘成本計量的金融負債

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(6) 金融工具(續)

(iv) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從主合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

普通的衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。複雜的結構性衍生金融工具的公允價值主要來源於交易商報價。



2 主要會計政策(續)

(6) 金融工具(續)

(v) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 財務擔保；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具；
- 信貸承諾。

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，以及衍生金融資產。

預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為企業面臨信用風險的最長合同期限(包括考慮續約選擇權)。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因資產負債表日後12個月內(若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期)可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

本集團基於歷史信用損失經驗、使用準備矩陣計算上述金融資產的預期信用損失，相關歷史經驗根據資產負債表日借款人的特定因素、以及對當前狀況和未來經濟狀況預測的評估進行調整。

本集團對預期信用損失的計量方式參見附註39(1)相關描述。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(6) 金融工具(續)

(v) 減值(續)

預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個資產負債表日重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在合併資產負債表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。

核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，按照本集團收回到期款項的程序，被減記的金融資產仍可能受到執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(vi) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是放棄了未保留對該金融資產的控制。



2 主要會計政策(續)

(6) 金融工具(續)

(vi) 金融資產和金融負債的終止確認(續)

金融資產轉移整體轉移滿足終止確認條件的，本集團將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 所被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入股東權益其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額(涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資)之和。

金融負債(或其一部分)的現時義務全部或部分已經解除的，本集團終止確認該金融負債或其一部分(或該部分金融負債)。

(vii) 抵銷

金融資產和金融負債在合併資產負債表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在合併資產負債表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(7) 買入返售和賣出回購金融資產款

買入返售的標的資產不予確認，支付款項作為應收款項於合併財務狀況表中列示，並按照攤餘成本計量。

賣出回購金融資產仍在合併財務狀況表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的資金在合併財務狀況表內作為負債列示，並按照攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。

(8) 公允價值的計量

除特別聲明外，本集團按下述原則計量公允價值：

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所需支付的價格。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(8) 公允價值的計量(續)

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵(包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等)，並採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

(9) 聯營企業

聯營企業是指本集團或本行對其有重大影響，但對其管理層並無控制或共同控制權的實體；重大影響包括參與其財務和經營決策。

於聯營企業的投資是按權益法記入合併財務報表。根據權益法，投資初步以成本入賬，然後就本集團所佔被投資方可識別資產淨值於收購日期的公平值超出投資成本的任何部分(如有)作出調整。其後，有關投資會就本集團所佔被投資方資產淨值的收購後變動及有關投資的任何減值損失(附註2(14))作出調整。收購日期超出成本的任何部分、本集團所佔被投資方的收購後除稅後業績及年內的任何減值損失於損益表確認，而本集團所佔被投資方其他綜合收益內的收購後除稅後項目則於其他綜合收入報表確認。本集團於聯營企業的權益由開始發生重大影響的日期起直至重大影響終止當日計入合併財務報表。

當本集團對聯營企業承擔的損失額超過其所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外損失；但如本集團須履行法定或推定義務，或代被投資方作出付款則除外。就此而言，本集團的權益是以權益法計算的投資賬面值，以及實質上構成本集團在聯營企業的投資淨額一部分的長期權益。

本集團與其聯營企業之間交易所產生的未變現損益，均按本集團於被投資方所佔的權益抵銷；但倘未變現損失證明已轉讓資產出現減值，則會實時在損益表中確認。

倘於聯營企業的投資變為於合營企業的投資或出現相反情況，保留權益不會予以重新計量。相對地，該項投資會繼續按權益法入賬。

在所有其他情況下，倘本集團不再對聯營企業有重大影響力，則被視為被投資企業的全部權益被出售，而所產生盈虧將於損益確認。任何在失去重大影響力當日仍保留在該前投資對象的權益按公允價值確認，而此金額被視為初始確認該金融資產的公允價值(附註2(6))。



2 主要會計政策(續)

(10) 物業及設備

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備(附註2(14))記入合併財務狀況表內。在建工程以成本減去減值準備(附註2(14))記入合併財務狀況表內。

外購物業及設備的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建物業及設備有關的一切直接或間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程不計提折舊。

對於構成物業及設備的各組成部分，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為企業提供經濟利益，則每一部分各自提計折舊。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部分相關的支出，在符合物業及設備確認條件時計入物業及設備成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除；與物業及設備日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

報廢或處置物業及設備項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

本集團對物業及設備在預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，即物業及設備原值減去預計淨殘值後除以預計使用年限，各類物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值率及折舊率分別為：

	預計使用壽命	預計淨殘值率	折舊率
房屋	20-30年	3%	4.85%-3.23%
辦公設備	5年	3%	19.40%
租入固定資產改良支出	5-10年	0%	20.00%-10.00%
其他	3-5年	3%	32.33%-19.40%



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(11) 租賃資產

本集團於合約初始評估有關合約是否屬租賃或包含租賃。倘合約為換取代價而轉移於一段時間內已識別資產的使用控制權，則該合約屬於租賃或包含租賃。當客戶有權指示已識別資產之用途及從該用途取得絕大部份經濟效益，即擁有控制權。

(i) 作為承租人

在包含租賃組成部分的合同的開始日或修改日，本集團根據每項租賃組成部分的相對單獨價格，將合同對價分攤至各租賃組成部分。但對於分行和辦公場所的租賃，本集團選擇不拆分非租賃組成部分，而是將租賃及非租賃組成部分視作為單一的租賃組成部分進行會計處理。

於租賃開始日期，本集團確認使用權資產及租賃負債，惟租期為12個月或以下的短期租賃及低價值資產(就本集團而言主要為分行或寫字樓)租賃除外。當本集團就低價值資產訂立租賃時，本集團決定是否按個別租賃基準資本化租賃。與該等並無資本化之租賃相關之租賃付款按系統基準於租賃期確認為開支。

當租賃被資本化，則初步按於租賃期應付之租賃付款現值確認租賃負債，並使用租賃隱含之利率折現，或倘無法輕易釐定該利率，則採用相關增量借款利率。於初步確認後，租賃負債按攤銷成本計量，而利息開支則使用實際利率法計算。並非取決於一項指數或利率之可變租賃付款並不會被包括於租賃負債之計量中，因此將於其產生之會計期間在損益中扣除。



2 主要會計政策(續)

(11) 租賃資產(續)

(i) 作為承租人(續)

於租賃被資本化時確認之使用權資產初步按成本計量，其包括租賃負債之初步金額加上於開始日期或之前作出之任何租賃付款以及所產生之任何初步直接成本。於合適之情況下，使用權資產之成本亦包括拆除及移除相關資產，或修復相關資產或其所在地點之估計費用(折現至其現值及減去所獲得之任何租賃優惠)。使用權資產其後按成本減累計折舊及減值虧損列賬，惟以下類型的使用權資產除外：

- 符合投資物業的定義的使用權資產按照公平值列賬；及
- 本集團為租賃權益登記擁有人的租賃土地及樓宇有關的使用權資產根據附註2(j)按成本列賬；及
- 使用權資產若與租賃土地權益相關而有關土地權益作為存貨持有，則該資產按成本與可變現淨值兩者中的較低者列賬。
- 使用權資產其後由開始日期至使用權資產可使用年期終或租賃期終(以較早者為準)按直線法折舊。

根據適用於按攤銷成本(見附註2(6)(ii)，2(19)(i)及2(6)(v))列賬的債務證券投資的會計政策，可退還租金按金的初始公平值與使用權資產分開入賬。按金初始公平值與面值之間的任何差額均作為已作出的額外租賃付款入賬，並計入使用權資產成本。

當一項指數或利率變動導致未來租賃付款出現變動，或本集團根據餘值保證對預期應付之金額之估計出現變動，或有關本集團是否將合理確定行使購買、延長或終止之選擇權之重新評估出現變動，則會重新計量租賃負債。當租賃負債按此方式重新計量，則對使用權資產之賬面值作出相應調整，或倘使用權資產之賬面值減至零，則於損益中入賬相應調整。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(11) 租賃資產(續)

(i) 作為承租人(續)

當租賃範圍發生變化時，或租賃合約中原本未規定的代價發生變化(「租賃變更」)，且尚未作為單獨的租賃入賬時，租賃負債也會重新計量。在此情況下，根據修訂後的租賃款項和租賃期限，使用修訂後的折現率，於修訂生效日重新計量租賃負債。唯一例外情況為因新冠疫情直接導致並符合國際財務報告準則第16號租賃第46B段所載條件的租金寬減。在該等情況下，本集團已利用實際權宜方法不對租金寬減是否為租賃修改進行評估，並於觸發租金寬減的事件或條件發生期間的損益內將對價變動確認為負可變租賃付款。

在綜合財務狀況表中，長期租賃負債的當期部分按應在報告期後十二個月內結算的合約款項的現值確定。

本集團在合併財務報表中將使用權資產在其他資產中列報，將租賃負債在其他負債中列報。



2 主要會計政策(續)

(11) 租賃資產(續)

(i) 作為承租人(續)

利率基準改革

若利率基準改革導致以攤餘成本計量的金融資產或金融負債的合同現金流量的確定基礎發生變化，本集團將重新確定金融資產或金融負債的實際利率，以反映利率基準改革改革所要求的變更。如果滿足以下條件，則合同現金流量的確定基礎發生變化是因利率基準改革的要求所導致的：

- 該項變動是利率基準改革直接導致的必然結果；以及
- 用於確定合同現金流量的新基礎與舊基礎(即，變動之前的基礎)在經濟上是等同的。

若基準利率改革除了導致合同現金流量的確定基礎發生變化外，還導致金融資產或金融負債發生其他變化，則本集團將首先重新確定金融資產或金融負債的實際利率以反映基準利率改革所要求的變動。隨後，本集團對這些額外變動採用上述的會計處理政策。

短期租賃及低價值資產租賃

本集團已選擇不就短期設備租賃及低價值資產租賃確認使用權資產及租賃負債(包括IT設備的租賃)。本集團於租賃期內以直線法確認與該等租賃有關的租賃付款為開支。

(ii) 作為出租人

倘若本集團為出租人，其於租賃開始時釐定一項租賃是否屬於融資租賃或經營租賃。一項租賃如果將相關資產擁有權所附帶的大部分風險及回報轉移至承租人，則該租賃分類為融資租賃，否則租賃分類為經營租賃。倘若合約包含租賃及非租賃部分，本集團按相對獨立售價基準將合約代價分配至每個組成部分。

當本集團為中介出租人時，分租則參照主租賃產生的使用權資產分類為融資租賃或經營租賃。如果主租賃是本集團對其應用豁免的短期租賃(如附註2(11)(i)中所述)，則本集團將分租分類為經營租賃。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(12) 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備(附註2(14))記入財務狀況表內。本集團將無形資產的成本扣除殘值和減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷。

無形資產的攤銷年限分別為：

軟件	5-10年
----	-------

(13) 抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量，按照賬面價值與可收回淨額孰低進行後續計量。當可收回金額低於賬面價值時，對抵債資產減記至可收回金額。

(14) 非金融資產減值準備

本集團在報告期末根據內部及外部信息對下列資產進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 物業及設備
- 無形資產
- 對子公司和聯營企業的投資
- 土地使用權

倘若資產存在減值跡象，則對其可收回金額作出估計。



2 主要會計政策(續)

(14) 非金融資產減值準備(續)

現金產出單元(「現金產出單元」)是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。本集團在認定現金產出單元時，主要考慮該資產組能否獨立產生現金流入，同時考慮管理層對經營活動的管理方式、以及對資產使用或者處置的決策方式等。

一項資產或現金產出單元或現金產出單元組(以下統稱「資產」)的可收回金額是指資產的公允價值減去處置費用後的淨額與使用價值兩者之間的較高者。有跡象表明單項資產可能發生減值的，本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；如難以對單項資產的可收回性進行估計，本集團以該現金產出單元所屬的現金產出單元組為基礎確定資產組的可收回金額。

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產的使用價值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，綜合考慮當前市場對貨幣時間價值的評估及資產特有風險等因素選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

倘若資產的賬面價值高於其可收回金額的，計提減值損失並計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤至該現金產出單元或者現金產出單元組中商譽的賬面價值，再根據現金產出單元或者現金產出單元組中除商譽之外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用後的淨額(如可確定的)、使用價值(如可確定的)和零，三者之中最高者。

商譽的減值損失不予轉回。除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(15) 職工福利

(i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款

工資、年度獎金、有薪年假、設定供款退休金計劃的供款及非貨幣福利的成本均在職工提供相關服務的期間內計提。如延遲支付或結算會構成重大影響，該等金額按現值列賬。

本集團的設定供款退休金計劃包括社會養老保險金計劃、失業保險及年金計劃。

社會基本養老保險

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社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按照權責發生制原則計入當期損益。職工退休後，各地勞動及社會保障部門有責任向已退休職工支付社會基本養老金。

年金計劃

本集團對符合條件職工實施年金計劃，由本集團按職工工資總額的一定比例向年金計劃供款，本集團承擔的相應支出計入當期損益。

住房公積金及其他社會保險費用

本集團根據有關法律、法規和政策的規定，參與為職工而設的社會保險供款計劃，有關計劃包括住房公積金、基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等。本集團每月按照繳納基數的一定比例向相關部門支付住房公積金及社會保險費用，並按照權責發生制原則計入當期損益。



2 主要會計政策(續)

(15) 職工福利(續)

(ii) 補充退休福利

提前退休計劃

本集團向自願提前退休職工提供提前退休福利計劃，期限從提前退休之日起至法定退休日止。福利按若干假設按折現計算現值。其計算由合資格的精算師以預計單位貸記法執行。因負債現值的假設及估計發生變化而產生的差異在發生時於損益中確認。

補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以估計本集團對職工承諾支付其退休後的福利的總金額的現值計算。其計算由合資格的精算師以預計單位貸記法執行。此等責任以與本集團所承擔責任的期間相似的政府債券於報告日的收益率作為折現率。退休計劃的相關服務成本及淨利息於損益中確認，因重新計量而產生的精算利得及損失於其他綜合收益中確認。

提前退休計劃及補充退休計劃以下統稱為「補充退休福利」。

(16) 所得稅

本年度所得稅包括當前稅項及遞延稅項資產及負債變動。當前稅項及遞延稅項資產及負債變動均在損益中確認，惟倘與於其他全面收益或直接於權益中確認之項目相關，則有關稅項金額分別於其他全面收益或直接於權益中確認。

當前稅項是按本年度應課稅收入根據已頒佈或於報告期末實質上已頒佈之稅率計算之預期應付稅項，加上以往年度應付稅項的任何調整。

遞延稅項資產及負債分別由可抵扣及應課稅暫時差異產生。暫時差異是指作財務報告用途之資產及負債之賬面值與該等資產及負債的計稅基礎之差異。遞延稅項資產也可以由未動用稅項虧損及未動用稅項抵免產生。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(16) 所得稅(續)

除若干有限例外情況外，將確認所有遞延稅項負債及所有遞延稅項資產(僅限於很可能獲得利用該項資產來抵扣之未來應課稅利潤)。支持確認由可抵扣暫時差異所產生遞延稅項資產之未來應課稅利潤包括因撥回當前存在之應課稅暫時差異而產生之數額，但該等差異必須與同一稅務機關及同一應課稅實體有關，並預期於可抵扣暫時差異預計撥回之同一期間或遞延稅項資產所產生之稅項虧損可向後期或向前期結轉之期間內撥回。決定目前存在之應課稅暫時差異是否足以支持確認由未動用稅項虧損和抵免所產生之遞延稅項資產時，亦會採用同一準則，即該等差異會計及其是否與同一稅務機關及同一應課稅實體有關，以及是否預期於能夠使用稅項虧損或抵免撥回之同一期間內撥回。

不確認為遞延稅項資產及負債之暫時差異產生自以下有限例外情況：不影響會計或應課稅利潤之資產或負債之初始確認之暫時差異(如屬業務合併的一部分則除外)；以及與於附屬公司之投資相關之暫時差異(如屬應課稅差異，只限於本集團可以控制撥回之時間，而且於可預見將來不大可能撥回之差異；或如屬可抵扣差異，則僅限於很可能於將來撥回之差異)。

已確認遞延稅項金額是按照資產及負債賬面值之預期變現或清償方式，根據已頒佈或於報告期末實質上已頒佈之稅率計算。遞延稅項資產及負債並無折現。

本集團會於各報告期末檢討遞延稅項資產之賬面值。如果本集團預期不再可能獲得足夠應課稅利潤以抵扣相關稅務利益，該遞延稅項資產之賬面值便會調低；但倘若日後又可能獲得足夠應課稅利潤，有關減額便會撥回。



2 主要會計政策(續)

(16) 所得稅(續)

因分派股息而額外產生的所得稅於支付相關股息之責任確立時確認。

當前及遞延稅項結餘及其變動額會分開列示，並且不予抵銷。當前及遞延稅項資產僅於本公司或本集團有法定行使權以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，並且符合以下附帶條件之情況下，才可以分別抵銷當前及遞延稅項負債：

- 就當前稅項資產及負債而言，本公司或本集團計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產及清償該負債；或
- 就遞延稅項資產及負債而言，若該等資產及負債與同一稅務機關就以下其中一項徵收之所得稅有關：
 - 同一應課稅實體；或
 - 不同的應課稅實體，而該等實體計劃在日後每個預計有大額遞延稅項負債需要清償或大額遞延稅項資產可以收回的期間內，按淨額基準變現本期稅項資產及清償當前稅項負債，或同時變現該資產及清償該負債。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(17) 已發出的財務擔保、撥備及或有負債

(i) 已發出的財務擔保

財務擔保是指由發出人(「擔保人」)根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保受益人(「持有人」)因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失。

本集團對財務擔保使用預期信用損失模型計量特定債務人不能償付到期債務產生的損失，在預計負債中列示。預期信用損失模型的描述參見附註2(6)(v)。

(ii) 其他準備及或有負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且有關金額能夠可靠地計量，以及該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，則本集團會確認準備金。準備金按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計金額進行計量。在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，準備金以預計履行義務的支出的現值列示。

當不大可能有需要付出經濟效益，或其數額不能可靠地估計，除非存在的概率極小，否則須披露該義務為或有負債。潛在義務，其存在僅能以一個或數個未來事項發生或不發生來證實，除非其付出可能性極小，否則亦須披露為或有負債。

(18) 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的財務狀況表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

本集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金(「委託資金」)，並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及收益，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。



2 主要會計政策(續)

(19) 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

本集團在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關商品或服務的控制權時，確認收入。

滿足下列條件之一時，本集團屬於在某一段時間內履行履約義務，否則，屬於在某一時點履行履約義務：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗本集團履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制本集團履約過程中在建的商品；
- 本集團履約過程中所產出的商品具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。

對於在某一時段內履行的履約義務，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入。履約進度不能合理確定時，本集團已經發生的成本預計能夠得到補償的，按照已經發生的成本金額確認收入，直到履約進度能夠合理確定為止。

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關商品或服務控制權時點確認收入。在判斷客戶是否已取得商品或服務控制權時，本集團會考慮下列跡象：

- 本集團就該商品或服務享有現時收款權利；
- 本集團已將該商品的實物轉移給客戶；
- 本集團已將該商品的法定所有權或所有權上的主要風險和報酬轉移給客戶；
- 客戶已接受該商品或服務等。

與本集團取得收入的主要活動相關的具體會計政策描述如下：



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(19) 收入確認(續)

(i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折讓或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤銷。

實際利率法，是指在報告期內按照金融資產的實際利率計算其攤餘成本及利息收入的方法。實際利率是將金融資產在預計存續期間或更短的期間(如適用)內的未來現金流量，折現至該金融資產當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具的所有合同條款(如提前還款權、看漲期權、類似期權等)，但不會考慮未來信用損失的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部分的訂約方之間所支付或收取的所有費用、交易費用和其他溢價或折價。

(ii) 手續費及佣金收入

本集團從其向客戶提供的多種服務中賺取手續費及佣金收入。本集團確認的手續費及佣金收入反映了作為向客戶轉移許諾服務之交換而由本集團有權取得的對價金額，而收入在履行合約義務時確認。

若符合下列標準之一，本集團通過計量完成履約義務的進度來確認收入：

- 在本集團履約的過程中客戶同時取得和消費本集團履約所提供的利益；
- 客戶控制本集團在履約過程中提供的服務；
- 本集團並未提供對其有替代用途的服務，且本集團可強制執行權利以支付迄今已完成的履約部分；
- 在其他情況下，本集團於客戶取得許諾服務控制權的時間點確認收入。



2 主要會計政策 (續)

(19) 收入確認 (續)

(iii) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

(iv) 政府補助

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件並能夠收到時，予以確認。與資產相關的政府補助，本集團按照公允價值將其確認為遞延收益，並在相關資產使用壽命內平均分配，計入當期損益。用於補償本集團相關費用的政府補助，在確認相關費用的期間，計入當期損益。

(20) 支出確認

(i) 利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(21) 股息分配

報告期末後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股息，不確認為報告期末的負債，在財務報表附註中單獨披露。

(22) 關聯方

- (a) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為本集團的關聯方：
- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
 - (ii) 對本集團施加重大影響；或
 - (iii) 本集團或本集團母公司的關鍵管理人員。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(22) 關聯方(續)

- (b) 如下企業可視為本集團的關聯方：
- (i) 與本集團同屬同一集團的企業(即集團內所有母公司、子公司及同系子公司之間互為關聯方)；
 - (ii) 本集團的聯營企業或合營企業(或集團內其他企業的聯營企業或合營企業)；
 - (iii) 同為同一第三方的合營企業；
 - (iv) 一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；
 - (v) 企業與本集團或與本集團有關聯的實體就職工利益設立的退休福利計劃；
 - (vi) 受(a)中所述個人控制或共同控制的企業；
 - (vii) 受(a)(i)中所述個人重大影響的企業，或(a)(i)中所述個人為企業(或企業母公司)的關鍵管理人員；
 - (viii) 向本集團或本集團的母公司提供關鍵管理人員服務的企業或集團中的成員。

關係密切的家庭成員是指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員。

(23) 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部。本集團管理層定期審閱報告分部的經營業績，以決定向其配置資源及評估其表現。個別重要的經營分部不會合計以供財務報告之用，除非該等經營分部具有相似的服務性質、客戶類型、提供服務的方法以及監管環境等經濟特性。個別不重要的經營分部如果符合以上大部分條件，則可以合計為「其他分部」。



3 利息淨收入

	2022年	2021年
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	1,039,001	1,211,821
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	198,681	69,680
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	27,793,938	23,487,589
— 個人貸款和墊款	5,537,278	5,958,314
— 票據貼現	1,493,161	1,512,220
買入返售金融資產利息收入	395,886	339,229
金融投資利息收入	6,890,230	8,336,823
小計	43,348,175	40,915,676
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(69,985)	(128,758)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(3,182,741)	(2,176,860)
吸收存款利息支出	(25,023,993)	(23,049,452)
賣出回購金融資產款利息支出	(1,691,485)	(1,823,474)
已發行債券利息支出	(526,287)	(1,349,523)
小計	(30,494,491)	(28,528,067)
利息淨收入	12,853,684	12,387,609

附註：

- (1) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為吸收存款及已發行債券的利息支出。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 手續費及佣金淨收入

	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	400,177	802,285
結算與清算手續費	42,153	83,790
銀行卡服務手續費	172,556	173,951
小計	614,886	1,060,026
手續費及佣金支出	(350,614)	(630,556)
手續費及佣金淨收入	264,272	429,470

5 交易淨收益／(損失)

	2022年	2021年
債券收益淨額	41,946	10,289
衍生品及其他淨損失	(26,679)	(342,209)
匯兌淨收益／(損失)	156,092	(376,398)
小計	171,359	(708,318)

6 投資淨收益

	2022年	2021年
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	1,445,631	2,601,928
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的淨收益	577,342	234,762
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	675,623	373,504
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	116,207	83,062
合計	2,814,803	3,293,256



7 其他營業收入

	2022年	2021年
出售物業及設備淨收益	42	32,558
租賃收入	6,868	12,227
政府補助	8,458	11,361
工本費收入	99	292
其他	33,526	8,156
合計	48,993	64,594

8 營業費用

	2022年	2021年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	2,185,903	2,258,812
— 基本養老保險及企業年金	319,307	243,605
— 其他社會保險費用	270,422	249,243
— 住房公積金	174,464	152,814
— 補充退休福利	5,119	4,423
— 其他職工福利	235,789	169,129
小計	3,191,004	3,078,026
辦公費用	296,100	458,559
折舊及攤銷	412,720	450,360
稅金及附加	331,254	247,589
使用權資產折舊	177,747	148,553
租金及物業管理費	147,255	129,994
租賃負債利息支出	30,332	22,582
其他一般及行政費用(附註(1))	1,203,828	1,319,391
合計	5,790,240	5,855,054

附註：

- (1) 截至2022年12月31日止年度，審計師年度審計及中期審閱服務的費用分別為人民幣390萬元及260萬元(2021年：人民幣650萬元)。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金

根據香港《公司條例》第383(1)條及公司(披露董事利益資料)規例的第二部分，本行董事及監事酬金如下：

姓名	2022年度						
	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款 退休金 計劃供款	扣除所得 稅前的 酬金總額	遞延支付 款項	已付薪酬 實際金額 (稅前)
執行董事							
邱火發(附註(6))	-	2,243	360	-	2,603	175	2,428
沈國勇	-	1,811	610	138	2,559	300	2,259
柳旭(附註(3))	-	1,003	350	90	1,443	175	1,268
張琚(附註(2))	-	1,505	555	138	2,198	275	1,923
石陽	-	1,211	4,729	117	6,057	1,887	4,170
李穎	-	1,505	560	138	2,203	275	1,928
非執行董事							
蘇慶祥	-	-	-	-	-	-	-
梁志方	-	-	-	-	-	-	-
朱加麟(附註(1))	-	-	-	-	-	-	-
季昆(附註(1))	-	-	-	-	-	-	-
王軍(附註(3))	-	-	-	-	-	-	-
江愛國(附註(3))	-	-	-	-	-	-	-
潘大榮(附註(1))	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事							
倪國巨(附註(2))	-	182	90	-	272	-	272
姜策(附註(2))	-	182	90	-	272	-	272
戴國良	-	192	90	-	282	-	282
邢天才	-	192	90	-	282	-	282
李進一	-	192	90	-	282	-	282
王沫(附註(3))	-	10	-	-	10	-	10
呂丹(附註(3))	-	10	-	-	10	-	10
監事							
于小龍	-	1,000	2,450	138	3,588	976	2,612
牛角	-	727	951	117	1,795	376	1,419
韓力	-	653	60	57	770	25	745
袁永誠	10	-	-	-	10	-	10
潘文戈(附註(2))	10	-	-	-	10	-	10
巴俊宇	-	186	65	-	251	-	251
孫航	-	186	65	-	251	-	251
程華	-	186	60	-	246	-	246
陳世俊(附註(4))	-	669	725	117	1,511	290	1,221
楊秀(附註(3))	-	-	-	-	-	-	-
徐麗(附註(5))	-	728	1,105	117	1,950	468	1,482
合計	20	14,573	13,095	1,167	28,855	5,222	23,633



9 董事及監事酬金(續)

姓名	袍金	薪金	酌定花紅	2021年度		遞延支付 款項	已付薪酬 實際金額 (稅前)
				定額供款 退休金 計劃供款	扣除所得 稅前的 酬金總額		
執行董事							
邱火發(附註(6))	-	2,238	892	-	3,130	383	2,747
沈國勇	-	1,802	1,338	113	3,253	575	2,678
張瓊(附註(2))	-	1,497	1,128	114	2,739	474	2,265
石陽	-	1,208	2,724	94	4,026	1,090	2,936
李穎	-	1,497	1,078	114	2,689	453	2,236
非執行董事							
蘇慶祥	-	-	-	-	-	-	-
梁志方	-	-	-	-	-	-	-
朱加麟(附註(1))	20	-	-	-	20	-	20
季昆(附註(1))	20	-	-	-	20	-	20
獨立非執行董事							
倪國巨(附註(2))	-	216	20	-	236	-	236
姜策(附註(2))	-	216	20	-	236	-	236
戴國良	-	216	20	-	236	-	236
邢天才	-	216	20	-	236	-	236
李進一	-	216	20	-	236	-	236
監事							
于小龍	-	996	2,276	114	3,386	910	2,476
牛角	-	720	2,565	94	3,379	1,026	2,353
徐麗(附註(5))	-	669	1,216	68	1,953	487	1,466
韓力	-	651	60	94	805	26	779
袁永誠	20	-	-	-	20	-	20
潘文戈(附註(2))	20	-	-	-	20	-	20
巴俊宇	-	216	20	-	236	-	236
孫航	-	216	20	-	236	-	236
程華	-	216	20	-	236	-	236
合計	80	13,006	13,437	805	27,328	5,424	21,904



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金(續)

附註：

- (1) 2022年3月30日，朱加麟、季昆辭去本行執行董事職位。2022年3月30日，潘大榮被選舉為本行非執行董事職位。
- (2) 2022年5月11日，張珺辭去本行執行董事職位；倪國巨、姜策辭去本行獨立非執行董事職位；潘文戈辭去本行股東監事職位。
- (3) 本行於2022年5月27日召開的2021年度股東大會，柳旭被選舉為本行執行董事，王軍及江愛國先生被選舉為本行非執行董事，王沫及呂丹選舉為本行獨立非執行董事，於2022年11月8日，中銀保留管局正式核准該等新任董事的任資格。於2022年11月8日，楊秀被選舉為本行股東監事。
- (4) 本行於2022年8月22日舉行的職工代表大會上，陳世俊被選舉為本行職工監事。
- (5) 2022年8月23日，徐麗辭去本行職工監事職位。
- (6) 2023年2月15日，邱火發先生因年齡原因辭任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主任及提名與薪酬委員會副主任，自2023年2月15日起生效。

10 最高酬金人士

截至2022年12月31日止年度，五位酬金最高人士1名本行董事(2021年：1)及無本行監事(2021年：0)，其酬金於附註9披露。截至2022年12月31日止年度內本行4名(2021年：4)非董事及監事最高酬金人士的酬金列示如下：

	2022年	2021年
薪金及其他酬金	2,796	2,899
酌定花紅	15,658	15,586
退休金計劃供款	510	334
合計	18,964	18,819

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的人士如下：

	2022年	2021年
人民幣3,000,001-4,000,000元	2	—
人民幣4,000,001-5,000,000元	—	3
人民幣5,000,001-6,000,000元	1	1
人民幣7,000,001-8,000,000元	1	—
合計	4	4



11 資產減值損失

	2022年	2021年
發放貸款和墊款	5,644,350	6,948,475
金融投資	3,557,276	1,252,838
存放和拆放同業及其他金融機構款項	402,850	(492,893)
買入返售金融資產	1,442	(2,643)
信貸承諾	(5,645)	60,257
其他	(428,651)	1,741,928
合計	9,171,622	9,507,962

12 所得稅費用

(1) 報告期的所得稅：

	2022年	2021年
本年稅項	1,364,419	1,447,095
遞延稅項	(1,192,439)	(1,774,383)
合計	171,980	(327,288)



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 所得稅費用(續)

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	附註	2022年	2021年
稅前利潤		1,191,249	103,595
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		297,812	25,899
不可抵稅支出			
— 資產減值損失和核銷損失		321,858	297,000
— 招待費		5,417	7,141
— 其他		46,014	8,756
		373,289	312,897
免稅收入	12(2)(a)	(500,388)	(683,675)
以前年度所得稅調整		1,267	17,591
所得稅		171,980	(327,288)

附註：

- (a) 免稅收入包括中國國債利息收入、公募基金收入和境內公司股息，免稅收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。



13 基本及稀釋每股收益

	2022年	2021年
歸屬於本行股東的淨利潤	979,898	401,961
普通股加權平均數(千股)	8,796,680	8,796,680
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.11	0.05

由於本行於本年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。

(1) 普通股加權平均數(千股)

	2022年	2021年
年初普通股股數	8,796,680	8,796,680
新增普通股加權平均數	—	—
普通股加權平均數	8,796,680	8,796,680

14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
庫存現金		786,033	914,758
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	14(1)	58,114,589	60,043,992
—超額存款準備金	14(2)	16,230,861	10,992,499
—財政性存款		96,901	348,629
小計		74,442,351	71,385,120
加：應收利息		29,974	30,858
合計		75,258,358	72,330,736



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

14 現金及存放中央銀行款項(續)

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

	2022年12月31日	2021年12月31日
人民幣存款繳存比率	7.50%	8.00%
外幣存款繳存比率	6.00%	9.00%

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

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

15 存放同業及其他金融機構款項

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	4,525,742	5,823,036
— 其他金融機構	1,802,808	265,011
存放中國境外款項		
— 銀行	1,278,333	2,752,095
小計	7,606,883	8,840,142
加：應收利息	3,196	4,038
減：減值損失準備	(402,465)	(1,613)
合計	7,207,614	8,842,567



15 存放同業及其他金融機構款項(續)

(2) 本年減值準備變動情況如下：

	2022年	2021年
年初餘額	1,613	494,241
本年淨計提／(轉回)	400,852	(492,628)
年末餘額	402,465	1,613

16 拆出資金

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	498,230	—
— 其他金融機構	5,840,000	1,400,000
小計	6,338,230	1,400,000
加：應收利息	46,072	578
減：減值損失準備	(152,275)	(150,277)
合計	6,232,027	1,250,301

(2) 本年減值準備變動情況如下：

	2022年	2021年
年初餘額	150,277	150,542
本年淨計提／(轉回)	1,998	(265)
年末餘額	152,275	150,277



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 衍生金融工具

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

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

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

(1) 按合同類型分析

	2022年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	47,350,000	211,059	(175,631)
貨幣掉期合約	9,137,555	87,823	(59,348)
期權合約	2,914,502	365,717	(365,723)
外匯遠期合約	241,816	1,395	(1,097)
合計	59,643,873	665,994	(601,799)

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



17 衍生金融工具(續)

(2) 按信用風險加權金額分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
期權合約	7,286	846,612
貴金屬衍生合約	-	16,466
貨幣掉期合約	3,482	-
合計	10,768	863,078

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

18 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
中國境內		
— 銀行	6,171,684	2,262,136
— 其他金融機構	3,205,557	-
小計	9,377,241	2,262,136
加：應收利息	2,413	16
減：減值損失準備	(1,717)	(275)
合計	9,377,937	2,261,877



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 買入返售金融資產(續)

(2) 按擔保物類型分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
買入返售債券	5,355,557	270,000
買入返售票據	4,021,684	1,992,136
加：應收利息	2,413	16
減：減值損失準備	(1,717)	(275)
合計	<u>9,377,937</u>	<u>2,261,877</u>

(3) 本年減值準備變動情況如下：

	2022年	2021年
年初餘額	275	2,918
本年淨計提／(轉回)	<u>1,442</u>	<u>(2,643)</u>
年末餘額	<u>1,717</u>	<u>275</u>



19 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	408,058,753	405,257,641
個人貸款和墊款		
— 房屋按揭貸款	56,976,280	57,516,140
— 個人消費貸款	25,408,964	28,329,721
— 個人經營性貸款	8,468,525	7,542,819
— 信用卡	9,026,045	7,335,915
— 其他	—	458
小計	99,879,814	100,725,053
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	507,938,567	505,982,694
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量：		
— 公司貸款和墊款	12,954,610	14,879,025
— 票據貼現	92,469,152	65,170,949
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款總額	105,423,762	80,049,974
發放貸款和墊款總額	613,362,329	586,032,668
加：應收利息	44,612,261	22,082,972
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 減值損失準備總額	(27,375,173)	(24,672,122)
發放貸款和墊款淨額	630,599,417	583,443,518

截至2022年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備金額為人民幣35,203萬元(2021年12月31日：人民幣45,164萬元)，詳見附註19(6)。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(2) 按客戶行業分佈情況分析

	2022年12月31日		
	金額	比例	有抵質押貸款 和墊款
批發和零售業	146,667,851	24%	66,823,399
租賃和商務服務業	92,009,229	15%	52,084,092
房地產業	79,199,510	13%	46,004,271
製造業	35,796,852	6%	7,573,755
建築業	35,248,613	6%	24,630,396
交通運輸、倉儲和郵政服務業	4,924,427	1%	405,128
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	2,997,032	1%	437,226
住宿和餐飲業	2,183,692	0%	2,072,732
採礦業	1,463,022	0%	113,763
文化、體育和娛樂業	1,007,244	0%	34,900
農、林、牧、漁業	618,572	0%	232,376
居民服務和其他服務業	1,371,865	0%	1,362,340
其他	17,525,454	3%	4,909,536
公司貸款和墊款小計	<u>421,013,363</u>	<u>69%</u>	<u>206,683,914</u>
個人貸款和墊款	99,879,814	16%	58,866,395
票據貼現	<u>92,469,152</u>	<u>15%</u>	<u>92,442,307</u>
發放貸款和墊款總額	<u>613,362,329</u>	<u>100%</u>	<u>357,992,616</u>



19 發放貸款和墊款(續)

(2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

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



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(3) 按擔保方式分佈情況分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
信用貸款	65,487,460	58,923,026
保證貸款	189,794,466	202,554,832
非貨幣性有形資產抵押貸款	225,634,878	222,873,962
無形資產或貨幣性資產質押貸款	132,445,525	101,680,848
發放貸款和墊款總額	613,362,329	586,032,668
加：應收利息	44,612,261	22,082,972
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值 損失準備總額	(27,375,173)	(24,672,122)
發放貸款和墊款賬面價值	630,599,417	583,443,518

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2022年12月31日				合計
	逾期3個月 以內(含3個月)	逾期3個月 至1年(含1年)	逾期1年 至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	443,783	640,121	514,178	71,277	1,669,359
保證貸款	5,205,199	2,689,566	3,365,840	3,968,830	15,229,435
非貨幣性有形資產抵押貸款	3,364,474	2,730,049	1,081,365	3,288,525	10,464,413
無形資產或貨幣性 資產質押貸款	2,409,147	383,668	81,919	79,739	2,954,473
合計	11,422,603	6,443,404	5,043,302	7,408,371	30,317,680
佔發放貸款和墊款 總額的百分比	1.86%	1.05%	0.82%	1.21%	4.94%



19 發放貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

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

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(5) 貸款和墊款及減值損失準備分析

(i) 截至2022年12月31日，發放貸款和墊款及減值準備明細如下：

	2022年12月31日			合計
	未來 12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失-未發生 信用減值的 貸款	整個存續期 預期信用 損失-已發生 信用減值的 貸款	
發放貸款和墊款總額	552,431,568	39,195,942	21,734,819	613,362,329
加：應收利息	40,615,613	3,996,648	-	44,612,261
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值損失準備	<u>(7,183,023)</u>	<u>(7,843,415)</u>	<u>(12,348,735)</u>	<u>(27,375,173)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>585,864,158</u>	<u>35,349,175</u>	<u>9,386,084</u>	<u>630,599,417</u>

截至2021年12月31日，發放貸款和墊款及減值準備明細如下：

	2021年12月31日			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 信用減值的 貸款	整個存續期 預期信用 損失-已發生 信用減值的 貸款	
發放貸款和墊款總額	529,424,257	30,528,616	26,079,795	586,032,668
加：應收利息	20,595,310	1,487,662	-	22,082,972
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值損失準備	<u>(6,421,176)</u>	<u>(7,417,897)</u>	<u>(10,833,049)</u>	<u>(24,672,122)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>543,598,391</u>	<u>24,598,381</u>	<u>15,246,746</u>	<u>583,443,518</u>



19 發放貸款和墊款(續)

(6) 減值損失準備變動情況

本報告期間，發放貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	2022年12月31日			合計
	未來 12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失-未發生 信用減值的 貸款	整個存續期 預期信用 損失-已發生 信用減值的 貸款	
年初餘額	6,421,176	7,417,897	10,833,049	24,672,122
轉移：				
- 至未來12個月預期信用損失	2,239	(156)	(2,083)	-
- 至整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值的貸款	(80,240)	611,595	(531,355)	-
- 至整個存續期預期信用損失				
- 已發生信用減值的貸款	(4,008)	(9,175)	13,183	-
本年淨計提/(轉回)	843,856	(176,746)	5,076,850	5,743,960
本年轉出	-	-	(2,700,152)	(2,700,152)
本年核銷	-	-	(355,209)	(355,209)
本年收回	-	-	14,452	14,452
年末餘額	<u>7,183,023</u>	<u>7,843,415</u>	<u>12,348,735</u>	<u>27,375,173</u>

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

	2022年12月31日			合計
	未來 12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失-未發生 信用減值的 貸款	整個存續期 預期信用 損失-已發生 信用減值的 貸款	
年初餘額	451,638	-	-	451,638
本年淨轉回	(99,610)	-	-	(99,610)
年末餘額	<u>352,028</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>352,028</u>



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(6) 減值損失準備變動情況(續)

2021年度，發放貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	2021年12月31日			合計
	未來 12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失-未發生 信用減值的 貸款	整個存續期 預期信用 損失-已發生 信用減值的 貸款	
年初餘額	7,337,769	6,987,110	6,010,909	20,335,788
轉移：				
一 至未來12個月預期信用損失	2,198,461	(1,383,837)	(814,624)	-
一 至整個存續期預期信用損失				
一 未發生信用減值的貸款	(218,136)	405,529	(187,393)	-
一 至整個存續期預期信用損失				
一 已發生信用減值的貸款	(44,732)	(1,885,448)	1,930,180	-
本年淨計提	(2,852,186)	3,294,543	6,272,198	6,714,555
本年轉出	-	-	(2,236,251)	(2,236,251)
本年核銷	-	-	(146,435)	(146,435)
本年收回	-	-	4,465	4,465
年末餘額	<u>6,421,176</u>	<u>7,417,897</u>	<u>10,833,049</u>	<u>24,672,122</u>

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

	2021年12月31日			合計
	未來 12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用損失- 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失- 已發生信用 減值的貸款	
年初餘額	217,718	-	-	217,718
本年淨計提	<u>233,920</u>	-	-	<u>233,920</u>
年末餘額	<u>451,638</u>	-	-	<u>451,638</u>



19 發放貸款和墊款(續)

(6) 減值損失準備變動情況(續)

(ii) (續)

附註：

(i) 減值損失準備的變動分析

本集團確認的損失準備主要受以下多種因素影響：

- 由於貸款及墊款信用風險顯著增加(或減少)或發生信用減值，而導致貸款及墊款在階段一、階段二、階段三之間發生轉移，以及相應導致損失準備的計量基礎在12個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換；
- 本期新增的貸款及墊款計提的損失準備；
- 重新計量，包括本期內模型假設變化、模型參數更新、違約概率和違約損失率變動等對預期信用損失計量的影響，貸款及墊款階段轉移後預期信用損失計量的變動，以及由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失發生變化，外幣資產由於重新進行外幣折算對預期信用損失產生影響，以及其他變動；
- 本期收回、轉讓、核銷的貸款及墊款對應損失準備的轉出。

(ii) 預期信用損失變動乃由於發起或購買以及定期更新參數而導致違約概率(「違約概率」)、違約損失率(「違約損失率」)和違約風險敞口(「違約風險敞口」)以及階段的變化所致。

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



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(7) 按地區分析(附註(i))

	2022年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款和墊款
東北地區	555,338,658	91%	339,499,771
華北地區	39,162,002	6%	7,603,522
其他地區	18,861,669	3%	10,889,323
發放貸款和墊款總額	<u>613,362,329</u>	<u>100%</u>	<u>357,992,616</u>

	2021年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款和墊款
東北地區	515,645,851	88%	299,317,017
華北地區	50,577,902	9%	10,465,757
其他地區	19,808,915	3%	14,772,036
發放貸款和墊款總額	<u>586,032,668</u>	<u>100%</u>	<u>324,554,810</u>

附註：

(i) 地區的釋義載於附註38(2)。

20 金融投資

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20(1)	128,735,653	93,378,132
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	20(2)	45,032,269	34,165,805
以攤餘成本計量的金融資產	20(3)	<u>155,843,638</u>	<u>184,456,811</u>
合計		<u>329,611,560</u>	<u>312,000,748</u>



20 金融投資(續)

(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2022年12月31日	2021年12月31日
於香港境外上市的按公允價值計量的債務證券		
— 政策性銀行	10,091	—
— 同業及其他金融機構	197,132	553,165
— 企業	1,030,961	1,030,961
小計	1,238,184	1,584,126
資產管理計劃	75,019,074	60,142,337
投資基金	52,313,130	31,477,776
小計	127,332,204	91,620,113
股權投資		
— 上市	113,781	122,409
— 非上市	51,484	51,484
小計	165,265	173,893
合計	128,735,653	93,378,132



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2022年12月31日	2021年12月31日
於香港境外上市的按公允價值計量的 債務證券		
— 政府	16,337,425	18,148,592
— 政策性銀行	13,145,472	4,918,953
— 同業及其他金融機構	3,048,825	517,889
— 企業	3,072,431	2,163,398
小計	35,604,153	25,748,832
商業銀行無固定期限資本債券	1,090,000	1,020,044
權益投資		
— 上市	1,278,637	200,053
— 非上市	6,663,614	6,721,875
小計	9,032,251	7,941,972
加：應收利息	395,865	475,001
合計	45,032,269	34,165,805



20 金融投資(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在本年減值準備變動如下：

	2022年12月31日			合計
	未來 12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失-未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失-已發生 信用減值	
年初餘額	889	-	696,978	697,867
本年淨計提	1,297	-	1,477,438	1,478,735
本年轉出	-	-	(876,565)	(876,565)
年末餘額	<u>2,186</u>	<u>-</u>	<u>1,297,851</u>	<u>1,300,037</u>

	2021年12月31日			合計
	未來 12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失-未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失-已發生 信用減值	
年初餘額	1,019	-	641,840	642,859
本年淨(轉回)/計提	<u>(130)</u>	<u>-</u>	<u>55,138</u>	<u>55,008</u>
年末餘額	<u>889</u>	<u>-</u>	<u>696,978</u>	<u>697,867</u>

附註：

- (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損失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合併資產負債表中列示的賬面價值。
- (ii) 預期信用損失變動乃由於發起或購買以及定期更新參數而導致違約概率、違約損失率和違約風險敞口以及階段的變化所致。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融資產

	2022年12月31日	2021年12月31日
於香港境外上市的按公允價值計量的債務證券		
— 政府	30,509,415	39,096,660
— 政策性銀行	31,686,666	55,696,204
— 同業及其他金融機構	5,982,504	300,000
— 企業	3,500,883	5,649,801
小計	71,679,468	100,742,665
資產管理計劃	4,428,102	3,815,274
信託受益權投資	79,276,722	80,554,015
小計	83,704,824	84,369,289
加：應收利息	6,317,030	3,955,775
減：減值損失準備	(5,857,684)	(4,610,918)
合計	155,843,638	184,456,811



20 金融投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產在本年減值準備變動如下：

	2022年12月31日			合計
	未來 12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失—未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失—已發生 信用減值	
年初餘額	719,400	1,103,626	2,787,892	4,610,918
轉移：				
—至整個存續期預期信用損失	—	561,279	(561,279)	—
—已發生信用減值	(8,458)	(335,677)	344,135	—
本年淨計提/(轉回)	156,429	(238,139)	2,160,251	2,078,541
本年轉出	—	—	(831,775)	(831,775)
年末餘額	<u>867,371</u>	<u>1,091,089</u>	<u>3,899,224</u>	<u>5,857,684</u>

	2021年12月31日			合計
	未來 12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失—未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失—已發生 信用減值	
年初餘額	1,640,198	151,576	1,621,314	3,413,088
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	417,900	—	(417,900)	—
—至整個存續期預期信用損失	(50,848)	50,848	—	—
—已發生信用減值	(647,943)	—	647,943	—
本年淨計提/(轉回)	<u>(639,907)</u>	<u>901,202</u>	<u>936,535</u>	<u>1,197,830</u>
年末餘額	<u>719,400</u>	<u>1,103,626</u>	<u>2,787,892</u>	<u>4,610,918</u>

附註：

- (i) 預期信用損失變動乃由於發起或購買以及定期更新參數而導致違約概率、違約損失率和違約風險敞口以及階段的變化所致。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 對子公司投資

本行

	2022年12月31日	2021年12月31日
瀋陽瀋北富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽瀋北」)	35,321	35,321
瀋陽新民富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽新民」)	6,230	6,230
瀋陽法庫富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽法庫」)	6,262	6,262
瀋陽遼中富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽遼中」)	6,097	6,097
寧波江北富民村鎮銀行股份有限公司(「寧波江北」)	30,039	30,039
上海寶山富民村鎮銀行股份有限公司(「上海寶山」)	62,208	62,208
盛銀消費金融有限公司(「盛銀消費」)	180,000	180,000
合計	326,157	326,157

於2022年12月31日和2021年12月31日，子公司的背景情況如下：

	附註	註冊成立日期	成立、註冊及經營地點	註冊資本	本行所佔比例	業務範圍	經濟性質或類型
瀋陽瀋北	21(1)	2009年2月9日	中國遼寧	150,000	20%	銀行業	股份有限公司
瀋陽新民	21(2)	2010年6月25日	中國遼寧	30,000	20%	銀行業	股份有限公司
瀋陽法庫	21(3)	2010年10月26日	中國遼寧	30,000	20%	銀行業	股份有限公司
瀋陽遼中	21(4)	2010年11月26日	中國遼寧	30,000	20%	銀行業	股份有限公司
寧波江北	21(5)	2011年8月17日	中國浙江	100,000	30%	銀行業	股份有限公司
上海寶山	21(6)	2011年9月9日	中國上海	150,000	40%	銀行業	股份有限公司
盛銀消費		2016年2月25日	中國遼寧	300,000	60%	消費金融業	有限責任公司



21 對子公司投資(續)

本行(續)

附註：

- (1) 根據瀋陽瀋北2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，瀋陽瀋北的財務和經營決策由本行決定。並且，本行與合計持有瀋陽瀋北61.34%股權和表決權的七名股東約定，該七名股東自2012年6月起就瀋陽瀋北的所有重大決策(包括但不限於財務和經營決策)跟隨本行投票。因此，本行對瀋陽瀋北擁有控制權，並將對瀋陽瀋北的投資分類為對子公司投資。
- (2) 根據瀋陽新民2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，瀋陽新民的財務和經營決策由本行決定。並且，本行與合計持有瀋陽新民55%股權和表決權的八名股東約定，該八名股東自2012年6月起就瀋陽新民的所有重大決策(包括但不限於財務和經營決策)跟隨本行投票。因此，本行對瀋陽新民擁有控制權，並將對瀋陽新民的投資分類為對子公司投資。
- (3) 根據瀋陽法庫2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，瀋陽法庫的財務和經營決策由本行決定。並且，本行與合計持有瀋陽法庫50%股權和表決權的七名股東約定，該七名股東自2012年6月起就瀋陽法庫的所有重大決策(包括但不限於財務和經營決策)跟隨本行投票。因此，本行對瀋陽法庫擁有控制權，並將對瀋陽法庫的投資分類為對子公司投資。
- (4) 根據瀋陽遼中2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，瀋陽遼中的財務和經營決策由本行決定。並且，本行與合計持有瀋陽遼中70%股權和表決權的十一名股東約定，該十一名股東自2012年6月起就瀋陽遼中的所有重大決策(包括但不限於財務和經營決策)跟隨本行投票。因此，本行對瀋陽遼中擁有控制權，並將對瀋陽遼中的投資分類為對子公司投資。
- (5) 根據寧波江北2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，寧波江北的財務和經營決策由本行決定。並且，本行與合計持有寧波江北50%股權和表決權的六名股東約定，該六名股東自2012年6月起就寧波江北的所有重大決策(包括但不限於財務和經營決策)跟隨本行投票。因此，本行對寧波江北擁有控制權，並將對寧波江北的投資分類為對子公司投資。
- (6) 根據上海寶山2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，上海寶山的財務和經營決策由本行決定。並且，本行與合計持有上海寶山35.33%股權和表決權的四名股東約定，該四名股東自2012年6月起就上海寶山的所有重大決策(包括但不限於財務和經營決策)跟隨本行投票。因此，本行對上海寶山擁有控制權，並將對上海寶山的投資分類為對子公司投資。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

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2021年1月1日	4,463,679	1,175,403	2,269,709	1,059,319	88,193	9,056,303
本年增加	7,335	5,143	21,881	51,452	-	85,811
在建工程轉入	-	4,356	(4,831)	475	-	-
本年處置	(690)	-	-	(23,159)	-	(23,849)
於2021年12月31日 及2022年1月1日	4,470,324	1,184,902	2,286,759	1,088,087	88,193	9,118,265
本年增加	-	29,428	-	56,976	22,765	109,169
本年處置	(124)	-	-	(48,098)	(6,139)	(54,361)
於2022年12月31日	4,470,200	1,214,330	2,286,759	1,096,965	104,819	9,173,073
累計折舊						
於2021年1月1日	(1,723,987)	(782,355)	-	(767,396)	(82,795)	(3,356,533)
本年計提	(193,216)	(101,149)	-	(112,855)	(1,236)	(408,456)
本年處置	669	-	-	22,364	-	23,033
於2021年12月31日 及2022年1月1日	(1,916,534)	(883,504)	-	(857,887)	(84,031)	(3,741,956)
本年計提	(187,452)	(85,131)	-	(81,059)	(23,843)	(377,485)
本年處置	32	-	-	46,261	5,961	52,254
於2022年12月31日	(2,103,954)	(968,635)	-	(892,685)	(101,913)	(4,067,187)
賬面淨值						
於2021年12月31日	2,553,790	301,398	2,286,759	230,200	4,162	5,376,309
於2022年12月31日	2,366,246	245,695	2,286,759	204,280	2,906	5,105,886

於2022年12月31日，無產權手續房屋的賬面淨值為人民幣35,969萬元(2021年12月31日：人民幣41,376萬元)。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。



22 物業及設備(續)

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
於中國境內持有		
— 長期租約(50年以上)	201,111	217,042
— 中期租約(10至50年)	2,009,096	2,168,249
— 短期租約(少於10年)	156,039	168,499
合計	2,366,246	2,553,790

23 遞延所得稅資產及負債

(1) 按性質分析

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
資產減值損失	29,078,612	7,269,653	30,321,284	7,580,321
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
金融工具公允價值變動	1,696,152	424,038	1,088,940	272,237
補充退休福利	106,906	26,727	102,248	25,560
衍生金融工具公允價值變動	(64,195)	(16,049)	(2,440)	(610)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融工具公允價值變動	3,221,300	805,325	(2,353,392)	(588,348)
遞延所得稅淨值	34,038,775	8,509,694	29,156,640	7,289,160



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(續)

(2) 按變動分析

	2022年1月1日	在利潤表中確認	在其他綜合 收益中確認	2022年12月31日
減值損失準備	7,580,321	(310,668)	-	7,269,653
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
金融工具公允價值變動	272,237	-	151,801	424,038
補充退休福利	25,560	(237)	1,404	26,727
衍生金融工具公允價值變動	(610)	(15,439)	-	(16,049)
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	(588,348)	1,393,673	-	805,325
遞延所得稅淨值	7,289,160	1,067,329	153,205	8,509,694

	2021年1月1日	在利潤表中確認	在其他綜合 收益中確認	2021年12月31日
減值損失準備	5,998,448	1,581,873	-	7,580,321
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
金融工具公允價值變動	211,170	-	61,067	272,237
補充退休福利	23,619	(722)	2,663	25,560
衍生金融工具公允價值變動	(51,522)	50,912	-	(610)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融工具公允價值變動	(658,436)	70,088	-	(588,348)
遞延所得稅淨值	5,523,279	1,702,151	63,730	7,289,160



24 其他資產

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
待結算及清算款項		3,912,943	5,961,623
抵債資產	24(1)	1,454,115	1,580,262
應收利息	24(2)	942,029	1,118,882
使用權資產	24(3)	735,925	678,629
無形資產	24(4)	370,447	303,297
土地使用權		64,423	68,608
預付款項		71,204	68,266
其他款項	24(5)	<u>2,293,536</u>	<u>2,977,026</u>
合計		<u>9,844,622</u>	<u>12,756,593</u>

(1) 抵債資產

	2022年12月31日	2021年12月31日
土地使用權及房屋	1,465,878	1,639,702
減：減值準備	<u>(11,763)</u>	<u>(59,440)</u>
合計	<u>1,454,115</u>	<u>1,580,262</u>

(2) 應收利息

	2022年12月31日	2021年12月31日
應收利息產生自：		
一 發放貸款和墊款	<u>942,029</u>	<u>1,118,882</u>



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(3) 使用權資產

	租賃房屋 及建築物
成本	
於2021年1月1日	921,848
本期新增	221,456
本期處置	<u>(20,095)</u>
於2021年12月31日及2022年1月1日	1,123,209
本期新增	<u>280,059</u>
於2022年12月31日	<u><u>1,403,268</u></u>
累計折舊	
於2021年1月1日	(316,122)
本期計提	(148,553)
本期處置	<u>20,095</u>
於2021年12月31日及2022年1月1日	(444,580)
本期計提	<u>(222,763)</u>
於2022年12月31日	<u><u>(667,343)</u></u>
賬面價值	
於2021年12月31日	<u><u>678,629</u></u>
於2022年12月31日	<u><u>735,925</u></u>



24 其他資產(續)

(4) 無形資產

	2022年12月31日	2021年12月31日
成本		
年初餘額	497,869	381,683
本年增加	<u>106,357</u>	<u>116,186</u>
年末餘額	<u>604,226</u>	<u>497,869</u>
累計攤銷		
年初餘額	(194,572)	(156,848)
本年計提	<u>(39,207)</u>	<u>(37,724)</u>
年末餘額	<u>(233,779)</u>	<u>(194,572)</u>
淨值		
年初餘額	<u>303,297</u>	<u>224,835</u>
年末餘額	<u>370,447</u>	<u>303,297</u>

本集團無形資產主要為計算機軟件。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(5) 其他款項

	2022年12月31日	2021年12月31日
處置不良資產產生的應收款項(附註(i))	653,754	653,754
其他	<u>2,162,993</u>	<u>4,375,026</u>
小計	2,816,747	5,028,780
減：減值準備	<u>(523,211)</u>	<u>(2,051,754)</u>
合計	<u><u>2,293,536</u></u>	<u><u>2,977,026</u></u>

附註：

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

25 向中央銀行借款

	2022年12月31日	2021年12月31日
借款(附註(i))	1,189,401	1,630,812
應付利息	<u>718</u>	<u>1,110</u>
合計	<u><u>1,190,119</u></u>	<u><u>1,631,922</u></u>

附註：

- (i) 向中央銀行借款主要為再貸款。



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

	2022年12月31日	2021年12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	18,184,065	21,777,947
— 其他金融機構	34,204,061	38,043,592
小計	52,388,126	59,821,539
加：應付利息	328,421	120,627
合計	52,716,547	59,942,166

27 拆入資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	2,384,830	430,000
— 其他金融機構	450,000	100,000
小計	2,834,830	530,000
加：應付利息	3,866	51,595
合計	2,838,696	581,595



財務報表附註

(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

(1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
中國境內		
— 銀行	87,116,163	60,189,882
— 其他金融機構	41,454,007	29,043,518
小計	128,570,170	89,233,400
加：應付利息	91,439	37,737
合計	128,661,609	89,271,137

(2) 按擔保物類別分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
賣出回購債券	55,961,375	64,000,434
賣出回購票據	72,608,795	25,232,966
小計	128,570,170	89,233,400
加：應付利息	91,439	37,737
合計	128,661,609	89,271,137



29 吸收存款

	2022年12月31日	2021年12月31日
活期存款		
— 公司存款	153,374,794	139,501,418
— 個人存款	<u>45,902,116</u>	<u>52,119,182</u>
小計	<u>199,276,910</u>	<u>191,620,600</u>
定期存款		
— 公司存款	90,995,460	136,060,819
— 個人存款	<u>456,761,908</u>	<u>367,723,470</u>
小計	<u>547,757,368</u>	<u>503,784,289</u>
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	18,778,793	30,115,039
— 信用證保證金	1,354,395	3,133,042
— 保函保證金	1,771,874	3,984,421
— 其他	<u>691,906</u>	<u>445,045</u>
小計	<u>22,596,968</u>	<u>37,677,547</u>
匯出匯款及匯入匯款	<u>1,934,855</u>	<u>3,950,506</u>
以攤餘成本計量的客戶存款合計	771,566,101	737,032,942
加：應付利息	<u>17,186,234</u>	<u>17,847,732</u>
合計	<u>788,752,335</u>	<u>754,880,674</u>



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 已發行債券

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
於2022年12月到期的固定利率二級資本債券	30(1)	4,999,057	—
於2027年12月到期的固定利率二級資本債券	30(2)	—	6,000,000
已發行同業存單	30(3)	11,980,811	2,417,309
小計		16,979,868	8,417,309
加：應付利息		—	10,122
合計		16,979,868	8,427,431

附註：

- (1) 於2022年12月27日發行的固定利率二級資本債券面值人民幣50億元期限為十年。票面年利率為4.80%。本集團可選擇於第五年按票面值贖回該二級資本債券。如本集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將保持不變。
- (2) 於2017年12月18日發行的固定利率二級資本債券人民幣60億元期限為十年。票面年利率為4.90%。本集團可選擇於第五年按票面值贖回該二級資本債券。如本集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將保持不變。
- (3) 於2022年12月31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118.41億元(2021年12月31日：人民幣23.96億元)。



31 其他負債

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
租賃負債	31(1)	677,074	624,831
信貸承諾預期信用損失	31(2)	599,123	604,768
應交稅費	31(3)	698,651	598,371
應付職工薪酬	31(4)	215,639	227,339
代收代付款項		2,886,624	147,120
應付股息		107,024	108,291
久懸未取款項		79,776	68,239
其他		652,147	635,164
合計		<u>5,916,058</u>	<u>3,014,123</u>

(1) 租賃負債按到期日分析－未經折現分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
一年以內	193,658	134,205
一至二年	168,771	126,799
二至三年	135,543	104,204
三至五年	212,448	160,349
五年以上	244,832	188,053
未折現租賃負債合計	<u>955,252</u>	<u>713,610</u>
租賃負債餘額	<u>677,074</u>	<u>624,831</u>



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債(續)

(2) 信貸承諾預期信用損失

	2022年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失- 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失- 已發生信用減值	
	年初餘額	540,322	10,495	
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	9,217	(4,510)	(4,707)	—
— 至整個存續期預期信用損失—未發生信用減值	(24,892)	53,442	(28,550)	—
— 至整個存續期預期信用損失—已發生信用減值	—	(41,242)	41,242	—
本年淨計提／(轉回)	9,232	22,286	(37,163)	(5,645)
年末餘額	533,879	40,471	24,773	599,123

	2021年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失- 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失- 已發生信用減值	
	年初餘額	534,975	3,018	
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	1,014	(372)	(642)	—
— 至整個存續期預期信用損失—未發生信用減值	(7,151)	7,151	—	—
— 至整個存續期預期信用損失—已發生信用減值	(9)	(140)	149	—
本年淨計提	11,493	838	47,926	60,257
年末餘額	540,322	10,495	53,951	604,768



31 其他負債(續)

(3) 應交稅費

	2022年12月31日	2021年12月31日
應交增值稅金及附加	620,078	524,012
其他	78,573	74,359
合計	698,651	598,371

(4) 應付職工薪酬

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
應付工資、獎金及津貼		67,185	80,322
應付補充退休福利	31(4)(a)	106,906	102,248
應付住房津貼		30,355	30,174
應付養老保險金及企業年金	31(4)(b)	4,547	4,324
應付其他社會保險		2,746	6,410
其他		3,900	3,861
合計		215,639	227,339



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債(續)

(4) 應付職工薪酬(續)

(a) 補充退休福利

提前退休計劃

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

補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃，主要是供暖供熱補助。

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

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
提前退休計劃現值	10,998	17,072
補充退休計劃現值	95,908	85,176
合計	106,906	102,248

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2022年	2021年
年初餘額	102,248	94,481
本年支付的福利	(5,975)	(7,309)
計入損益的設定受益成本	5,019	4,423
計入其他綜合收益的設定受益成本	5,614	10,653
年末餘額	106,906	102,248



31 其他負債(續)

(4) 應付職工薪酬(續)

(a) 補充退休福利(續)

補充退休計劃(續)

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2022年12月31日	2021年12月31日
折現率	2.50%	2.50%
死亡率	附註31(4)(a)(iii)(l)	附註31(4)(a)(iii)(l)
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
內部薪金每年增長率	4.00%	4.00%

補充退休計劃	2022年12月31日	2021年12月31日
折現率	3.00%	3.25%
死亡率	附註31(4)(a)(iii)(l)	附註31(4)(a)(iii)(l)
離職率	3.00%	3.00%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

附註：

- (i) 在2022年12月31日，死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表—中國壽險業年金生命表2010-2013確定的，該表為中國地區的公開統計信息。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債(續)

(4) 應付職工薪酬(續)

(a) 補充退休福利(續)

補充退休計劃(續)

(iv) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	2022年12月31日 增加／(減少)	2021年12月31日 增加／(減少)
設定收益計劃義務現值		
折現率上升25個基點	(4,468)	(3,964)
折現率下降25個基點	4,789	4,245

(b) 養老保險及企業年金

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

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

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



32 權益組成部分的變動

本集團各項合併權益年初及年末變動載於合併權益變動表。本行於報告期間各項權益年初及年末變動載列如下：

	歸屬於本行股東權益									
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	減值儲備	設定受益計劃重估儲備	未分配利潤	合計
2022年1月1日餘額		8,796,680	26,931,360	7,319,347	13,971,985	(816,706)	862,128	(24,638)	22,716,263	79,756,419
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	924,925	924,925
其他綜合收益		-	-	-	-	(457,826)	376,921	(4,210)	-	(85,115)
綜合收益總額		-	-	-	-	(457,826)	376,921	(4,210)	924,925	839,810
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	35	-	-	92,492	-	-	-	-	(92,492)	-
— 提取一般準備	35	-	-	-	776,913	-	-	-	(776,913)	-
小計		-	-	92,492	776,913	-	-	-	(869,405)	-
2022年12月31日餘額		8,796,680	26,931,360	7,411,839	14,748,898	(1,274,532)	1,239,049	(28,848)	22,771,783	80,596,229



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 權益組成部分的變動(續)

	歸屬於本行股東權益									
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	減值儲備	設定受益 計劃重估儲備	未分配利潤	合計
2021年1月1日餘額		8,796,680	26,931,360	7,283,589	13,668,252	(633,509)	645,432	(16,648)	22,698,176	79,373,332
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	357,578	357,578
其他綜合收益		-	-	-	-	(183,197)	216,696	(7,990)	-	25,509
綜合收益總額		-	-	-	-	(183,197)	216,696	(7,990)	357,578	383,087
利潤分配：										
—提取盈餘公積	35	-	-	35,758	-	-	-	-	(35,758)	-
—提取一般準備	35	-	-	-	303,733	-	-	-	(303,733)	-
小計		-	-	35,758	303,733	-	-	-	(339,491)	-
2021年12月31日餘額		8,796,680	26,931,360	7,319,347	13,971,985	(816,706)	862,128	(24,638)	22,716,263	79,756,419

33 股本

已發行股本

	2022年12月31日	2021年12月31日
已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	8,796,680	8,796,680



34 儲備

(1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

(3) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部於2012年3月30日頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的相關規定，本集團需於2022年12月31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%。

(4) 投資重估儲備

	2022年	2021年
年初餘額	(816,706)	(633,509)
本年所得稅前發生額	(578,268)	(169,714)
前期計入投資重估儲備當期轉入損益	(31,829)	(74,550)
減：所得稅費用	152,271	61,067
小計	(457,826)	(183,197)
年末餘額	(1,274,532)	(816,706)



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 儲備(續)

(5) 減值儲備

	2022年	2021年
年初餘額	862,128	645,432
本期所得稅前發生額	502,561	288,928
減：所得稅費用	(125,640)	(72,232)
年末餘額	1,239,049	862,128

(6) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

(7) 未分配利潤

於2022年12月31日，未分配利潤包括由子公司提取歸屬於本行的法定盈餘公積人民幣1,966萬元(2021年12月31日：人民幣1,371萬元)，其中，截至2022年12月31日止年度，子公司提取的法定盈餘公積金為人民幣595萬元(2021年：人民幣444萬元)。未分配利潤中由子公司提取的法定盈餘公積不得作利潤分配。

35 利潤分配

(1) 經本行於2023年3月24日董事會會議審議通過，本行截至2022年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積金，計人民幣0.9249億元；
- 提取一般準備，計人民幣7.7691億元。

上述利潤分配方案尚待本行股東大會審議通過。

(2) 經本行於2022年5月27日的2021年度股東大會審議通過，本行截至2021年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積金，計人民幣0.3576億元；



36 合併現金流量表附註

(1) 現金及現金等價物包括：

	2022年12月31日	2021年12月31日
庫存現金	786,033	914,758
存放中央銀行非限制性款項	16,230,861	10,992,499
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	7,526,883	8,720,142
原到期日不超過三個月的拆出資金	4,290,000	1,400,000
原到期日不超過三個月的買入返售金融資產	9,377,240	2,262,136
合計	38,211,017	24,289,535

(2) 籌資活動產生的負債變動：

	已發行債券 (附註30)	已發行債券 應付利息 (附註30)	合計
2022年1月1日	8,417,309	10,122	8,427,431
籌資活動產生的現金流量變動：			
發行債券所得款項淨額	42,212,087	-	42,212,087
償還已發行債券支付的現金	(33,649,528)	-	(33,649,528)
償付已發行債券利息支付的現金	-	(536,409)	(536,409)
小計	8,562,559	(536,409)	8,026,150
其他變動：			
利息支出(附註3)	-	526,287	526,287
小計	-	526,287	526,287
2022年12月31日	16,979,868	-	16,979,868



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 合併現金流量表附註(續)

(2) 籌資活動產生的負債變動：(續)

	已發行債券 (附註30)	已發行債券 應付利息 (附註30)	合計
2021年1月1日	44,922,558	340,079	45,262,637
籌資活動產生的現金流量變動：			
發行債券所得款項淨額	17,981,120	-	17,981,120
償還已發行債券支付的現金	(54,486,369)	-	(54,486,369)
償付已發行債券利息支付的現金	-	(1,679,480)	(1,679,480)
小計	(36,505,249)	(1,679,480)	(38,184,729)
其他變動：			
利息支出(附註3)	-	1,349,523	1,349,523
小計	-	1,349,523	1,349,523
2021年12月31日	8,417,309	10,122	8,427,431

37 關聯方關係及交易

(1) 關聯方關係

(a) 主要股東

主要股東包括本行持股5%或以上的股東，或在本行委派董事的股東。

對本行的持股比例：

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



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易(續)

(1) 關聯方關係(續)

(a) 主要股東(續)

主要股東情況分析：

公司名稱	註冊地	主營業務	經濟性質或者類型	法定代表人
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	瀋陽	實業投資；投資管理	有限責任公司	王琳琳
恒大集團(南昌)有限公司	南昌	實業投資；投資管理	有限責任公司	鍾文彥
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	瀋陽	資產管理；資本運營	有限責任公司	梁志方
方正證券股份有限公司	長沙	證券經紀；資產管理	股份有限公司	施華
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	瀋陽	金屬材料；機電設備	有限責任公司	劉新發
遼寧華峰投資有限公司	瀋陽	項目投資項目管理	有限責任公司	包立軍



37 關聯方關係及交易(續)

(1) 關聯方關係(續)

(a) 主要股東(續)

主要股東的註冊資本及其變化：

公司名稱	幣種	2022年12月31日	2021年12月31日
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	人民幣	2,105,300	2,105,300
恒大集團(南昌)有限公司	人民幣	不適用	99,984,980
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	人民幣	10,000,000	10,000,000
方正證券股份有限公司	人民幣	不適用	8,232,000
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	人民幣	20,000	20,000
遼寧華峰投資有限公司	人民幣	不適用	50,000

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註21。

(c) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其子公司及附註37(1)(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。其他關聯方亦包括本集團離職福利計劃(附註31(4))。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易(續)

(2) 關聯方交易及餘額

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

(a) 本行與主要股東之間的交易如下

(i) 吸收存款

	2022年12月31日	2021年12月31日
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	1,105,248	2,220,859
恒大集團(南昌)有限公司	不適用	21
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	6,168	2,476
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	4	11
遼寧華峰投資有限公司	不適用	13
合計	1,111,420	2,223,380

(ii) 取得的擔保

	2022年12月31日	2021年12月31日
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	47,656	-
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	1,184,700	1,118,250
合計	1,232,356	1,118,250



37 關聯方關係及交易(續)

(2) 關聯方交易及餘額(續)

(a) 本行與主要股東之間的交易如下(續)

(iii) 利息支出

	2022年	2021年
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	5,966	26,796
恒大集團(南昌)有限公司	不適用	2
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	59	331
方正證券股份有限公司	不適用	1,311
合計	6,025	28,440

(b) 本行與子公司之間的交易

	2022年12月31日	2021年12月31日
年末餘額：		
同業及其他金融機構存放款項	1,177,737	1,409,385
存放同業及其他金融機構款項	-	345
拆出資金	4,260,000	3,790,000
	2022年	2021年
本年交易：		
利息收入	139,110	170,415
利息支出	44,854	13,575



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易(續)

(2) 關聯方交易及餘額(續)

(c) 本行與其他關聯方之間的交易

	2022年12月31日	2021年12月31日
年末餘額：		
金融投資	9,959,538	10,034,838
發放貸款和墊款	10,517,647	8,140,674
吸收存款	3,980,067	3,424,054
取得的擔保	13,692,340	9,245,777
	2022年	2021年
本年交易：		
利息收入	1,248,109	1,277,777
利息支出	9,338	66,573

(3) 關鍵管理人員

(a) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及高級管理人員。

	2022年	2021年
薪金及其他酬金	23,994	19,484
酌定花紅	18,360	19,852
退休金計劃供款	2,146	1,294
合計	44,500	40,630

(b) 董事、監事及高級管理人員貸款

根據香港《公司條例》第383(1)條，截至2022年12月31日和2021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。



37 關聯方關係及交易(續)

(3) 關鍵管理人員

(c) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2022年12月31日	2021年12月31日
年末餘額：		
吸收存款	26,857	26,137
發放貸款和墊款	285	417
	2022年	2021年
本年交易：		
利息收入	18	25
利息支出	155	266

38 分部報告

(1) 業務分部

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

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

資金業務

該分部經營本集團的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易和投資，此外還有債券交易。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 分部報告(續)

(1) 業務分部

其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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



38 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

其他業務(續)

	2022年				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)	21,078,687	(12,260,648)	4,035,645	-	12,853,684
分部間利息淨(支出)/收入	<u>(9,481,804)</u>	<u>15,807,749</u>	<u>(6,325,945)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入/(支出)	11,596,883	3,547,101	(2,290,300)	-	12,853,684
手續費及佣金淨收入/(支出)	(237,835)	408,485	93,622	-	264,272
交易淨損失	-	-	171,359	-	171,359
投資淨收益	-	-	2,814,803	-	2,814,803
其他營業收入	<u>6,942</u>	<u>99</u>	<u>-</u>	<u>41,952</u>	<u>48,993</u>
營業收入	11,365,990	3,955,685	789,484	41,952	16,153,111
營業費用	(3,477,213)	(2,081,473)	(219,008)	(12,546)	(5,790,240)
資產減值損失	<u>(5,638,263)</u>	<u>(118,505)</u>	<u>(3,414,854)</u>	<u>-</u>	<u>(9,171,622)</u>
稅前利潤	<u>2,250,514</u>	<u>1,755,707</u>	<u>(2,844,378)</u>	<u>29,406</u>	<u>1,191,249</u>
其他分部信息					
- 折舊及攤銷	<u>352,293</u>	<u>221,433</u>	<u>16,741</u>	<u>-</u>	<u>590,467</u>
- 資本性支出	<u>405,315</u>	<u>254,760</u>	<u>19,260</u>	<u>-</u>	<u>679,335</u>



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

其他業務(續)

	2022年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	563,778,211	72,792,821	370,146,509	67,185,874	1,073,903,415
遞延所得稅資產					8,509,694
資產合計					<u>1,082,413,109</u>
分部負債/負債合計	<u>280,257,958</u>	<u>517,346,590</u>	<u>200,519,534</u>	<u>2,851,931</u>	<u>1,000,976,014</u>
信貸承諾	<u>78,723,885</u>	<u>19,157,921</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>97,881,806</u>



38 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

其他業務(續)

	2021年				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(支出)/收入	16,151,927	(8,484,009)	4,719,691	-	12,387,609
分部間利息淨(支出)/收入	<u>(5,528,163)</u>	<u>12,041,149</u>	<u>(6,512,986)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入	10,623,764	3,557,140	(1,793,295)	-	12,387,609
手續費及佣金淨收入	439,702	7,250	(17,482)	-	429,470
交易淨損失	-	-	(708,318)	-	(708,318)
投資淨收益	-	-	3,210,194	83,062	3,293,256
其他營業收入	<u>9,177</u>	<u>292</u>	<u>-</u>	<u>55,125</u>	<u>64,594</u>
營業收入	11,072,643	3,564,682	691,099	138,187	15,466,611
營業費用	(3,543,730)	(1,840,932)	(422,070)	(48,322)	(5,855,054)
資產減值損失	<u>(7,925,606)</u>	<u>(825,054)</u>	<u>(757,302)</u>	<u>-</u>	<u>(9,507,962)</u>
稅前利潤	<u>(396,693)</u>	<u>898,696</u>	<u>(488,273)</u>	<u>89,865</u>	<u>103,595</u>
其他分部信息					
- 折舊及攤銷	<u>377,862</u>	<u>206,928</u>	<u>14,123</u>	<u>-</u>	<u>598,913</u>
- 資本性支出	<u>127,440</u>	<u>69,791</u>	<u>4,763</u>	<u>-</u>	<u>201,994</u>



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

其他業務(續)

	2021年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	553,643,534	106,998,530	338,195,029	-	998,837,093
遞延所得稅資產					7,289,160
資產合計					<u>1,006,126,253</u>
分部負債/負債合計	<u>323,230,776</u>	<u>434,526,956</u>	<u>167,724,972</u>	<u>140,608</u>	<u>925,623,312</u>
信貸承諾	<u>154,481,585</u>	<u>17,777,920</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>172,259,505</u>

(2) 地區信息

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

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

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



38 分部報告(續)

(2) 地區信息(續)

	營業收入	
	2022年	2021年
東北地區	15,604,533	15,170,155
華北地區	219,340	174,535
其他地區	329,238	121,921
合計	<u>16,153,111</u>	<u>15,466,611</u>

	非流動資產(附註i)	
	2022年12月31日	2021年12月31日
東北地區	5,562,567	6,181,396
華北地區	186,339	215,781
其他地區	19,182	29,666
合計	<u>5,768,088</u>	<u>6,426,843</u>

附註：

- (i) 非流動資產包括物業及設備、無形資產、使用權資產及土地使用權。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理

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

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

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

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

(1) 信用風險

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

信貸業務

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

本集團考慮當金融工具滿足以下一項或多項定量、定性或最低標準時，其信用風險將顯著增加。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信貸業務(續)

數量標準

- 於報告日，金融工具的信用評級或違約率與初始確認時相比達到了一定程度。

質量標準

- 債務人的信用風險事件，極有可能導致重大不利影響；
- 債務人遇到現金流或流動性困難，即逾期貸款；
- 債務人不願意償還債務，即逃避債務、欺詐；
- 債務人拖欠集團外的貸款，導致中國人民銀行信貸系統出現不良資產；
- 信貸利差顯著增加；以及
- 對於抵押貸款和質押貸款，抵押品價值的變化可能會導致信貸風險的上升

基線標準

- 歸入特殊考慮分類

在評估單個或組合性質金融工具的信用風險的顯著增加時，對組合性質的金融工具評估會根據其共信用風險特征例如逾期狀態和信用風險評級來進行分類。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

信貸業務 (續)

已發生信用減值的金融資產的定義

本集團根據《國際財務報告准則第9號》來確認是否發生信用減值的標準符合相關金融工具的內部信用風險管理目標，並同時考慮了數量及質量標準。本集團在評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 債務人的付款合約逾期超過90天；
- 發行方或債務人發生重大財困難境；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 由於財政困難，導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信貸業務(續)

已發生信用減值的金融資產的定義(續)

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

上述標準適用於本集團的所有金融資產，與信用風險內部管理所採用的「違約」定義一致。

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。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信貸業務(續)

已發生信用減值的金融資產的定義(續)

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

整個存續期違約概率是運用監管公式或條件概率公式推導邊際違約概率。

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

- 對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。
- 對於表外信貸承諾，EAD參數使用現期暴露法進行計算，通過資產負債表日表外項目名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。
- 本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。
- 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。



39 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信貸業務(續)

已發生信用減值的金融資產的定義(續)

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

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

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息：

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

資金業務

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



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信貸業務

(a) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面價值。於報告期末就表外項目承受的最大信用風險敞口已在附註附注42(1)中披露。

(b) 發放貸款和墊款

截至2022年12月31日，對發放貸款和墊款的分析如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
發放貸款和墊款總額		
— 未來12個月預期信用損失	552,431,568	529,424,257
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	39,195,942	30,528,616
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	21,734,819	26,079,795
	<u>613,362,329</u>	<u>586,032,668</u>
加：應收利息		
— 未來12個月預期信用損失	40,615,613	20,595,310
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	3,996,648	1,487,662
	<u>44,612,261</u>	<u>22,082,972</u>
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(7,183,023)	(6,421,176)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	(7,843,415)	(7,417,897)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	(12,348,735)	(10,833,049)
	<u>(27,375,173)</u>	<u>(24,672,122)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	585,864,158	543,598,391
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	35,349,175	24,598,381
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	9,386,084	15,246,746
	<u>630,599,417</u>	<u>583,443,518</u>



39 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信貸業務(續)

(b) 發放貸款和墊款(續)

(i) 未來12個月預期信用損失

	2022年12月31日	2021年12月31日
企業貸款和墊款	456,617,448	430,514,863
個人貸款和墊款	95,814,120	98,909,394
總額合計	552,431,568	529,424,257

(ii) 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款

	2022年12月31日			合計
	未逾期	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	
企業貸款和墊款	28,946,583	475,595	9,322,791	38,744,969
個人貸款和墊款	38,267	49,911	362,795	450,973
總額合計	28,984,850	525,506	9,685,586	39,195,942



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信貸業務(續)

(b) 發放貸款和墊款(續)

(ii) 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款(續)

		2021年12月31日			合計
		未逾期	逾期	逾期	
			1個月以內 (含1個月)	1至3個月 (含3個月)	
企業貸款和墊款	26,399,951	2,262,746	1,645,666	30,308,363	
個人貸款和墊款	—	56,577	163,676	220,253	
總額合計	<u>26,399,951</u>	<u>2,319,323</u>	<u>1,809,342</u>	<u>30,528,616</u>	

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

	2022年12月31日	2021年12月31日
整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款和墊款的抵押物的公允價值	<u>25,508,333</u>	<u>21,715,488</u>

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



39 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

信貸業務(續)

(b) 發放貸款和墊款(續)

(iii) 整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款

	2022年12月31日	2021年12月31日
企業貸款和墊款	19,531,903	24,484,389
個人貸款和墊款	2,202,916	1,595,406
總額合計	21,734,819	26,079,795
佔貸款和墊款總額%	3.54%	4.45%
減值損失準備		
－企業貸款和墊款	11,339,410	9,727,771
－個人貸款和墊款	1,009,325	1,105,278
合計	12,348,735	10,833,049
持有整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款抵押物的公允價值	20,692,198	47,693,656

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



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

資金業務

(c) 應收同業及其他金融機構款項

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

	2022年12月31日	2021年12月31日
賬面價值		
未逾期未減值		
—A至AAA級	16,072,561	12,198,598
—B至BBB級	950,000	1
—無評級(附註(i))	4,853,016	3,679
已逾期已減值		
—C至CCC級	1,446,777	300,000
	<u>23,322,354</u>	<u>12,502,278</u>
加：應收利息		
—未逾期未減值	51,680	4,632
	<u>51,680</u>	<u>4,632</u>
減：減值損失準備		
—未逾期未減值	(5,084)	(2,165)
—已逾期已減值	(551,372)	(150,000)
	<u>(556,456)</u>	<u>(152,165)</u>
淨值		
—未逾期未減值	21,922,173	12,204,745
—已逾期已減值	895,405	150,000
	<u>22,817,578</u>	<u>12,354,745</u>

附註：

(i) 無評級款項全部以國債或政策性銀行債質押。



39 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

資金業務(續)

(d) 債券投資

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

下表提供按發行人種類劃分的本集團債券風險敞口總額的分析：

	2022年12月31日	2021年12月31日
債券投資總額		
— 未來12個月預期信用損失		
— 政府	46,846,840	57,245,252
— 政策性銀行	44,842,229	60,615,157
— 同業及其他金融機構	9,228,460	1,371,054
— 企業	4,702,358	4,840,742
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資		
— 企業	2,901,918	4,003,418
	<u>108,521,805</u>	<u>128,075,623</u>
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(10,968)	(7,337)
— 已發生信用減值的投資	(1,333,849)	(1,255,025)
	<u>(1,344,817)</u>	<u>(1,262,362)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	105,608,919	124,064,868
— 已發生信用減值的投資	1,568,069	2,748,393
	<u>107,176,988</u>	<u>126,813,261</u>



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

資金業務(續)

(e) 以攤餘成本計量的金融投資

	2022年12月31日	2021年12月31日
以攤餘成本計量的金融投資總額		
— 未來12個月預期信用損失	133,220,013	159,966,046
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	10,066,869	13,601,010
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	12,097,410	11,544,898
	<u>155,384,292</u>	<u>185,111,954</u>
加：應收利息	<u>6,317,030</u>	<u>3,955,775</u>
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(867,371)	(719,400)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	(1,091,089)	(1,103,626)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	(3,899,224)	(2,787,892)
	<u>(5,857,684)</u>	<u>(4,610,918)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	138,669,671	163,202,421
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	8,975,780	12,497,384
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	8,198,187	8,757,006
	<u>155,843,638</u>	<u>184,456,811</u>



39 風險管理(續)

(2) 市場風險

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

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

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

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

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

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



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

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

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

(a) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

(i) 重定價風險

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

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



39 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

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

	2022年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	75,258,358	816,008	74,442,350	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	7,207,614	3,195	7,204,419	-	-	-
拆出資金	6,232,027	196,072	4,288,384	1,747,571	-	-
買入返售金融資產	9,377,937	2,413	9,375,524	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	630,599,417	16,444,699	249,532,241	186,806,221	149,274,710	28,541,546
金融投資(附註(ii))	329,611,560	10,521,157	151,782,720	40,934,461	31,668,214	94,705,008
其他資產	24,126,196	23,460,201	361,536	236,755	65,867	1,837
資產總值	<u>1,082,413,109</u>	<u>51,443,745</u>	<u>496,987,174</u>	<u>229,725,008</u>	<u>181,008,791</u>	<u>123,248,391</u>
負債						
向中央銀行借款	(1,190,119)	(3,571)	(207,353)	(979,195)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(52,716,547)	(328,421)	(38,898,126)	(13,490,000)	-	-
拆入資金	(2,838,696)	(3,866)	(1,060,000)	(1,774,830)	-	-
賣出回購金融資產款	(128,661,609)	(461,877)	(87,247,691)	(40,952,041)	-	-
吸收存款	(788,752,335)	(17,186,234)	(338,390,870)	(160,442,794)	(271,898,176)	(834,261)
已發行債券	(16,979,868)	-	(4,455,496)	(7,525,315)	-	(4,999,057)
其他負債	(9,836,840)	(6,341,417)	(482,409)	(2,876,852)	(67,051)	(69,111)
負債總額	<u>(1,000,976,014)</u>	<u>(24,325,386)</u>	<u>(470,741,945)</u>	<u>(228,041,027)</u>	<u>(271,965,227)</u>	<u>(5,902,429)</u>
資產負債缺口	<u>81,437,095</u>	<u>27,118,359</u>	<u>26,245,229</u>	<u>1,683,981</u>	<u>(90,956,436)</u>	<u>117,345,962</u>



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

	合計	不計息	2021年12月31日			
			3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	72,330,736	945,616	71,385,120	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	8,842,567	4,038	8,838,529	-	-	-
拆出資金	1,250,301	150,578	1,099,723	-	-	-
買入返售金融資產	2,261,877	16	2,261,861	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	583,443,518	22,082,972	125,173,604	236,218,504	128,286,560	71,681,878
金融投資(附註(ii))	312,000,748	13,391,350	158,339,342	37,881,004	65,506,773	36,882,279
其他資產	25,996,506	25,422,062	-	10	571,863	2,571
資產總值	1,006,126,253	61,996,632	367,098,179	274,099,518	194,365,196	108,566,728
負債						
向中央銀行借款	(1,631,922)	(1,110)	(361,637)	(1,269,175)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(59,942,166)	(120,627)	(58,186,539)	(1,635,000)	-	-
拆入資金	(581,595)	(51,595)	(430,000)	(100,000)	-	-
賣出回購金融資產款	(89,271,137)	(37,737)	(77,711,057)	(11,522,343)	-	-
吸收存款	(754,880,674)	(17,847,732)	(291,718,575)	(211,362,289)	(233,952,078)	-
已發行債券	(8,427,431)	(10,122)	(1,574,494)	(842,815)	-	(6,000,000)
其他負債	(10,888,387)	(3,014,123)	(4,562,147)	(2,762,062)	(547,484)	(2,571)
負債總額	(925,623,312)	(21,083,046)	(434,544,449)	(229,493,684)	(234,499,562)	(6,002,571)
資產負債缺口	80,502,941	40,913,586	(67,446,270)	44,605,834	(40,134,366)	102,564,157



39 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

附註：

- (i) 本集團於2022年12月31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161.48億元(2021年12月31日：人民幣153.53億元)。
- (ii) 於12月31日，金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及以攤餘成本計量的金融資產。

(ii) 利率敏感性分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
	增加／(減少)	增加／(減少)
稅後利潤變動		
收益率曲線平行上移100個基點	344,475	(378,330)
收益率曲線平行下移100個基點	(344,475)	378,330
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	798,705	(939,354)
收益率曲線平行下移100個基點	(710,807)	988,605

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：



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

- 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。



39 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險

本集團的外匯風險主要來自客戶外幣貸款及存款。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配，設置結售匯綜合頭寸限額以及國別風險限額等方式來管理外匯風險。

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2022年12月31日			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項	75,125,302	113,445	19,611	75,258,358
存放同業及其他金融機構款項	5,353,962	901,041	952,611	7,207,614
拆出資金	5,877,811	354,216	–	6,232,027
買入返售金融資產	9,377,937	–	–	9,377,937
發放貸款和墊款	628,984,473	1,424,621	190,323	630,599,417
金融投資(附註(i))	328,409,279	1,202,281	–	329,611,560
其他資產	21,013,356	931,695	2,181,145	24,126,196
資產總值	1,074,142,120	4,927,299	3,343,690	1,082,413,109
負債				
向中央銀行借款	(1,190,119)	–	–	(1,190,119)
同業及其他金融機構存放款項	(52,716,547)	–	–	(52,716,547)
拆入資金	(2,838,696)	–	–	(2,838,696)
賣出回購金融資產款	(128,661,609)	–	–	(128,661,609)
吸收存款	(787,633,818)	(930,114)	(188,403)	(788,752,335)
已發行債券	(16,979,868)	–	–	(16,979,868)
其他負債	(3,090,889)	(3,614,543)	(3,131,408)	(9,836,840)
負債總額	(993,111,546)	(4,544,657)	(3,319,811)	(1,000,976,014)
淨頭寸	81,030,574	382,642	23,879	81,437,095
表外信貸承擔	97,250,314	1,135,899	94,716	98,480,929



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

	2021年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	71,883,116	426,599	21,021	72,330,736
存放同業及其他金融機構款項	2,826,862	5,398,850	616,855	8,842,567
拆出資金	1,250,301	—	—	1,250,301
買入返售金融資產	2,261,877	—	—	2,261,877
發放貸款和墊款	582,016,632	848,070	578,816	583,443,518
金融投資(附註(i))	312,000,748	—	—	312,000,748
其他資產	23,882,952	12,934	2,100,620	25,996,506
資產總值	996,122,488	6,686,453	3,317,312	1,006,126,253
負債				
向中央銀行借款	(1,631,922)	—	—	(1,631,922)
同業及其他金融機構存放款項	(59,942,166)	—	—	(59,942,166)
拆入資金	(581,595)	—	—	(581,595)
賣出回購金融資產款	(89,271,137)	—	—	(89,271,137)
吸收存款	(749,528,816)	(5,082,263)	(269,595)	(754,880,674)
已發行債券	(8,427,431)	—	—	(8,427,431)
其他負債	(6,655,461)	(1,206,745)	(3,026,181)	(10,888,387)
負債總額	(916,038,528)	(6,289,008)	(3,295,776)	(925,623,312)
淨頭寸	80,083,960	397,445	21,536	80,502,941
表外信貸承擔	168,114,973	3,939,498	205,034	172,259,505

附註：

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



39 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

	2022年12月31日 增加／(減少)	2021年12月31日 增加／(減少)
稅後利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	4,065	493
匯率下降100個基點	(4,065)	(493)

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

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

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

(3) 流動性風險

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



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

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

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

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

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

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。



39 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 到期日分析

本集團的資產與負債於各報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2022年12月31日							合計
	無期限 (附註(i))	實時償還 (附註(ii))	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	58,211,489	17,046,869	-	-	-	-	-	75,258,358
存放同業及其他金融機構款項	745,405	6,252,140	60,020	30,010	120,039	-	-	7,207,614
拆出資金	150,000	-	3,666,402	654,715	1,760,910	-	-	6,232,027
買入返售金融資產	-	-	9,377,937	-	-	-	-	9,377,937
發放貸款和墊款	13,335,822	782,542	221,068,149	29,294,903	187,274,875	150,229,274	28,613,852	630,599,417
金融投資(附註(i))	32,195,896	-	58,734,144	70,316,884	41,191,714	32,043,344	95,129,578	329,611,560
其他	18,016,097	-	4,194,713	79,766	1,767,916	65,867	1,837	24,126,196
資產總額	<u>122,654,709</u>	<u>24,081,551</u>	<u>297,101,365</u>	<u>100,376,278</u>	<u>232,115,454</u>	<u>182,338,485</u>	<u>123,745,267</u>	<u>1,082,413,109</u>
負債								
向中央銀行借款	-	(2,853)	(84,720)	(122,755)	(979,791)	-	-	(1,190,119)
同業及其他金融機構存放款項	-	(30,458,126)	(7,013,850)	(1,536,126)	(13,708,445)	-	-	(52,716,547)
拆入資金	-	-	(660,900)	(400,546)	(1,777,250)	-	-	(2,838,696)
賣出回購金融資產款	-	-	(42,295,776)	(45,269,731)	(41,096,102)	-	-	(128,661,609)
吸收存款	-	(206,368,235)	(59,462,401)	(76,574,706)	(165,321,453)	(280,165,911)	(859,629)	(788,752,335)
已發行債券	-	-	(2,824,630)	(1,629,342)	(7,526,839)	-	(4,999,057)	(16,979,868)
其他	-	(4,628,133)	(1,306,104)	(212,549)	(2,979,253)	(456,338)	(254,463)	(9,836,840)
負債總額	<u>-</u>	<u>(241,457,347)</u>	<u>(113,648,381)</u>	<u>(125,745,755)</u>	<u>(233,389,133)</u>	<u>(280,622,249)</u>	<u>(6,113,149)</u>	<u>(1,000,976,014)</u>
淨頭寸	<u>122,654,709</u>	<u>(217,375,796)</u>	<u>183,452,984</u>	<u>(25,369,477)</u>	<u>(1,273,679)</u>	<u>(98,283,764)</u>	<u>117,632,118</u>	<u>81,437,095</u>
衍生金融工具的名義金額	-	-	5,385,823	6,179,235	36,800,303	11,178,512	100,000	59,643,873



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 到期日分析(續)

	無期限 (附註(i))	實時償還 (附註(ii))	2021年12月31日					合計
			1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	60,392,621	11,938,115	-	-	-	-	-	72,330,736
存放同業及其他金融機構款項	-	8,742,547	90,018	10,002	-	-	-	8,842,567
拆出資金	150,000	-	1,100,301	-	-	-	-	1,250,301
買入返售金融資產	-	-	2,261,877	-	-	-	-	2,261,877
發放貸款和墊款	12,499,519	9,531,865	81,140,513	49,940,706	230,431,090	128,217,947	71,681,878	583,443,518
金融投資(附註(i))	14,171,634	-	24,018,809	78,162,309	58,766,938	72,421,129	64,459,929	312,000,748
其他	15,364,532	1,118,882	5,961,623	-	2,977,035	571,863	2,571	25,996,506
資產總額	102,578,306	31,331,409	114,573,141	128,113,017	292,175,063	201,210,939	136,144,378	1,006,126,253
負債								
向中央銀行借款	-	-	(360,491)	(1,146)	(1,270,285)	-	-	(1,631,922)
同業及其他金融機構存放款項	-	(9,440,539)	(28,241,833)	(20,621,498)	(1,638,296)	-	-	(59,942,166)
拆入資金	-	-	(300,517)	(130,310)	(150,768)	-	-	(581,595)
賣出回購金融資產款	-	-	(72,912,009)	(4,831,911)	(11,527,217)	-	-	(89,271,137)
吸收存款	-	(235,219,702)	(20,431,799)	(39,040,437)	(215,132,073)	(241,965,558)	(3,091,105)	(754,880,674)
已發行債券	-	-	(1,037,704)	(546,750)	(842,977)	-	(6,000,000)	(8,427,431)
其他	-	(1,592,156)	(844,485)	(4,408,022)	(2,887,693)	(892,429)	(263,602)	(10,888,387)
負債總額	-	(246,252,397)	(124,128,838)	(69,580,074)	(233,449,309)	(242,857,987)	(9,354,707)	(925,623,312)
淨頭寸	102,578,306	(214,920,988)	(9,555,697)	58,532,943	58,725,754	(41,647,048)	126,789,671	80,502,941
衍生金融工具的名義金額	-	-	10,740,651	3,509,739	21,000,660	359,160,183	100,000	394,511,233



39 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 到期日分析(續)

附註：

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



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於各報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2022年12月31日					
	合約未折現	1個月	1個月	3個月	1年	五年以上
	現金流量	(含1個月)	至3個月	至1年	至5年	及無期限
向中央銀行借款	(1,213,528)	(89,507)	(124,402)	(999,619)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(52,846,466)	(37,479,584)	(1,539,007)	(13,827,875)	-	-
拆入資金	(2,890,241)	(662,260)	(405,090)	(1,822,891)	-	-
賣出回購金融資產款	(129,446,800)	(42,324,296)	(45,464,886)	(41,657,618)	-	-
吸收存款	(839,705,540)	(288,752,629)	(78,658,529)	(171,031,324)	(300,258,103)	(1,004,955)
已發行債券	(19,632,166)	(2,840,958)	(1,657,025)	(7,733,525)	(1,200,000)	(6,200,658)
其他金融負債	(8,856,390)	(5,007,514)	(135,611)	(2,875,283)	(525,876)	(312,106)
非衍生金融負債總額	<u>(1,054,591,131)</u>	<u>(377,156,748)</u>	<u>(127,984,550)</u>	<u>(239,948,135)</u>	<u>(301,983,979)</u>	<u>(7,517,719)</u>

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

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。



39 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(c) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

利率掉期合約。

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

期權合約、貨幣掉期合約、外匯遠期合約和貴金屬衍生合約。

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

	2022年12月31日					
	合約未折現 現金流量	1個月內 (含1個月)	1個月 至3個月 (含3個月)	3個月 至1年 (含1年)	1年 至5年 (含5年)	五年以上 及無期限
以淨額交割的衍生金融工具						
利率掉期合約	35,430	(1,872)	(12,989)	42,361	7,930	-
外匯遠期合約	398	-	-	398	-	-
貨幣掉期合約	85,275,150	10,120,150	12,685,000	62,470,000	-	-
全額交割的衍生金融工具						
期權合約	-	-	-	-	-	-
- 現金流出	(2,914,503)	(733,488)	(818,085)	(1,344,418)	(18,512)	-
- 現金流入	2,914,503	733,488	818,085	1,344,418	18,512	-
貨幣掉期合約						
- 現金流出	(1,367,450)	-	(1,367,450)	-	-	-
- 現金流入	1,368,060	-	1,368,060	-	-	-



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(c) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析(續)

	合約未折現 現金流量	2021年12月31日				
		1個月內 (含1個月)	1個月 至3個月 (含3個月)	3個月 至1年 (含1年)	1年 至5年 (含5年)	五年以上 及無期限
以淨額交割的衍生金融工具						
利率掉期合約	29,688	-	-	-	29,688	-
全額交割的衍生金融工具						
期權合約						
-現金流出	(11,415)	(2,361)	(3,390)	-	(5,664)	-
-現金流入	11,414	2,358	3,384	-	5,672	-
貴金屬衍生合約						
-現金流出	(6,586,620)	(718,340)	(3,150,118)	(2,718,162)	-	-
-現金流入	6,536,926	673,104	3,154,921	2,708,901	-	-

(4) 操作風險

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

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

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



39 風險管理(續)

(4) 操作風險(續)

本集團管理操作風險的措施主要包括：

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

(5) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

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

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



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理(續)

(5) 資本管理

本集團根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算的於2022年12月31日及2021年12月31日的資本充足率如下：

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一級資本總額			
— 股本		8,796,680	8,796,680
— 資本公積可計入部分		26,931,360	26,931,360
— 盈餘公積		7,411,839	7,319,347
— 一般準備		14,797,531	14,013,554
— 投資重估儲備		(1,274,532)	(816,706)
— 減值儲備		1,239,049	862,128
— 未分配利潤		22,901,106	22,797,677
— 可計入的非控制性權益		160,618	121,712
— 其他		(28,848)	(24,638)
核心一級資本		80,934,803	80,001,114
核心一級資本扣除項目		(385,544)	(303,297)
核心一級資本淨額		80,549,259	79,697,817
一級資本淨額		80,549,259	79,697,817
二級資本			
— 可計入的已發行二級資本工具		4,999,057	6,000,000
— 超額貸款損失準備		8,529,017	5,929,637
二級資本淨額		13,528,074	11,929,637
總資本淨額		94,077,333	91,627,454
風險加權資產合計	39(5)(a)	816,537,283	756,282,510
核心一級資本充足率		9.86%	10.54%
一級資本充足率		9.86%	10.54%
資本充足率		11.52%	12.12%



39 風險管理(續)

(5) 資本管理(續)

附註：

- (a) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合格抵押品或擔保物釐定。
- (b) 根據《〈商業銀行資本管理辦法(試行)〉過渡期安排相關事項的通知》的規定，原中國銀監會要求商業銀行於2022年12月31日和2021年12月31日的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別不低於10.5%、8.5%和7.5%。

40 公允價值

(1) 公允價值計量方法及假設

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

第一層級： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

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

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

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



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 公允價值(續)

(1) 公允價值計量方法及假設(續)

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按各報告期末的市場報價確定的。

(b) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為各報告期末的市場利率。

(c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

(d) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、貨幣掉期、期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊爾－斯科爾斯模型。模型參數包括遠期外匯匯率、外匯匯率波動率、CFETS中間價以及上海銀行間拆借利率曲線等。



40 公允價值(續)

(2) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2022年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	87,823	—	87,823
— 利率衍生工具	—	211,059	—	211,059
— 期權合約	—	365,717	—	365,717
— 外匯遠期合約	—	1,395	—	1,395
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債務工具	—	1,238,184	—	1,238,184
— 投資基金	52,313,130	—	—	52,313,130
— 其他投資	113,781	—	75,070,558	75,184,339
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	—	36,000,018	—	36,000,018
— 權益工具	2,368,637	—	6,663,614	9,032,251
合計	54,795,548	37,904,196	81,734,172	174,433,916
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 債務工具	—	(2,421,778)	—	(2,421,778)
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(59,348)	—	(59,348)
— 利率衍生工具	—	(175,631)	—	(175,631)
— 期權合約	—	(365,723)	—	(365,723)
— 外匯遠期合約	—	(1,097)	—	(1,097)
合計	—	(3,023,577)	—	(3,023,577)

截至2022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。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 公允價值(續)

(2) 按公允價值入賬的金融資產(續)

	2021年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
衍生金融資產				
— 期權合約	—	122,449	—	122,449
— 利率衍生工具	—	438,971	—	438,971
— 貴金屬衍生合約	—	13,024	—	13,024
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債務工具	—	1,584,126	—	1,584,126
— 投資基金	31,477,776	—	—	31,477,776
— 其他投資	122,408	—	60,193,822	60,316,230
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的金融資產				
— 債務工具	—	26,223,833	—	26,223,833
— 權益工具	1,220,097	—	6,721,875	7,941,972
合計	<u>32,820,281</u>	<u>28,382,403</u>	<u>66,915,697</u>	<u>128,118,381</u>
負債				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債				
— 債務工具	—	(6,504,990)	—	(6,504,990)
衍生金融負債				
— 期權合約	—	(94,276)	—	(94,276)
— 利率衍生工具	—	(409,283)	—	(409,283)
— 貴金屬衍生工具	—	(60,732)	—	(60,732)
合計	<u>—</u>	<u>(7,069,281)</u>	<u>—</u>	<u>(7,069,281)</u>

截至2021年12月31日止年度，第一層級與第二層級工具之間並無重大轉換。



40 公允價值(續)

(3) 第二層級的公允價值計量

劃分為第二層級的債務工具大部分為人民幣債券投資。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值技術使用的有重大影響的輸入值均採用可觀察市場信息。此層級還包括大多數場外衍生工具合約，常用的估值技術包括遠期定價和掉期模型(以現值計算)；輸入參數(如中債收益率曲線、倫敦同業拆借利率收益率曲線或者交易對手信用風險)的來源是彭博和路透交易系統。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債主要為債務證券相關的金融負債，其公允價值的確定主要按照可取得的市場價值，如果其市場價格不可獲得其公允價值按照估值模型或現金流入折現的基準來進行估算。

(4) 第三層級的公允價值計量

下表列示按公允價值計量的第三層級金融資產和負債年初、年末餘額及本年度變動情況：

	2022年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他		自第三層級 轉入第二層級	2022年 12月31日	對於在報告 期末持有的 資產，計入 損益的當期 未實現利得	
			綜合收益 影響合計	購入 售出/結算				
金融資產								
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融投資								
—其他同業投資	60,193,822	(13,080)	-	17,397,214	(2,507,398)	-	75,070,558	225,280
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資								
—權益投資	6,721,875	-	(58,148)	-	(113)	-	6,663,614	-
合計	66,915,697	(13,080)	(58,148)	17,397,214	(2,507,511)	-	81,734,172	225,280



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 公允價值(續)

(4) 第三層級的公允價值計量(續)

	2021年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他綜合 收益影響合計	購入	售出/結算	自第三層級 轉入第二層級	2021年 12月31日	對於在報告 期末持有的 資產，計入 損益的當期 未實現利得
金融資產								
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融投資								
—其他同業投資	61,055,295	(385,950)	-	1,844,989	(2,320,512)	-	60,193,822	238,359
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資								
—權益投資	4,099,206	-	-	2,622,669	-	-	6,721,875	-
合計	65,154,501	(385,950)	-	4,467,658	(2,320,512)	-	66,915,697	238,359

於2022年12月31日及2021年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為資產管理計劃、投資基金及權益投資及非公開交易的債券投資。在估值時使用產品貼現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動上升或下降。貼現率越高，公允價值越低。

截止至2021年12月31日和2022年12月31日，從重大不可觀測假設到其他合理可能假設的變化影響忽略不計。



40 公允價值(續)

(5) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

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

鑒於該等金融資產及金融負債主要於一年內到期或採用浮動利率，故其賬面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。

(iv) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產股權投資

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

(v) 吸收存款

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



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 公允價值(續)

(5) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

(vi) 已發行債券

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

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

	2022年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	155,843,638	155,480,694	-	68,671,673	86,809,021
金融負債					
已發行債券					
— 二級資本及金融債券	4,999,057	4,883,155	-	4,883,155	-
— 同業存單	11,980,811	11,841,072	-	11,841,072	-
合計	16,979,868	16,724,227	-	16,724,227	-

	2021年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	184,456,811	185,381,184	-	98,176,705	87,204,479
金融負債					
已發行債券					
— 二級資本及金融債券	6,010,122	5,918,562	-	5,918,562	-
— 同業存單	2,417,309	2,395,867	-	2,395,867	-
合計	8,427,431	8,314,429	-	8,314,429	-



41 承擔及或有負債

(1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函。

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

	2022年12月31日	2021年12月31日
銀行承兌匯票	65,229,705	128,417,787
開出保函	6,338,078	13,446,399
未使用的信用卡額度	19,231,905	17,777,920
開出信用證	7,681,241	12,617,399
合計	98,480,929	172,259,505

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

(2) 信貸風險加權金額

	2022年12月31日	2021年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	30,600,001	41,293,559

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



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 承擔及或有負債(續)

(3) 資本承諾

於各報告期末，本集團授權的資本承諾如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
已訂約但未支付	139,285	455,102
已授權但未訂約	209,475	63,020
合計	348,760	518,122

(4) 未決訴訟及糾紛

於2022年12月31日和2021年12月31日本行及／或其子公司並無任何重大未決法律訴訟事項。

(5) 抵押資產

	2022年12月31日	2021年12月31日
證券投資	92,956,100	92,532,031
貼現票據	73,574,825	10,579,224
合計	166,530,925	103,111,255

本集團部分資產抵押用作回購協議及吸收存款的擔保物。

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

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。



42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的合併財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2022年12月31日		
	金融投資	賬面價值	最大風險敞口
資產管理計劃	79,447,176	79,447,176	79,447,176
信託受益權投資	<u>79,276,722</u>	<u>79,276,722</u>	<u>79,276,722</u>
合計	<u><u>158,723,898</u></u>	<u><u>158,723,898</u></u>	<u><u>158,723,898</u></u>



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

	2021年12月31日		
	金融投資	賬面價值	最大風險敞口
資產管理計劃	63,957,611	63,957,611	63,957,611
信託受益權投資	80,554,015	80,554,015	80,554,015
合計	<u>144,511,626</u>	<u>144,511,626</u>	<u>144,511,626</u>

上述結構化主體的最大風險敞口為其在合併財務狀況表中確認的報告期末的賬面價值。

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

截至2022年12月31日止年度，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16,125萬元(2021年：人民幣39,253萬元)。

於2022年12月31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438.19億元(2021年12月31日：人民幣435.88億元)。

截至2022年12月31日止年度，本集團在2022年1月1日後發行並在2022年12月31日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣83.35億元(2021年：人民幣154.41億元)。



43 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。

44 受託業務

本集團通常在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。受託業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2022年12月31日，本集團無委託貸款(2021年12月31日：人民幣17.50億元)。

45 金融資產的轉移

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在合併財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。於2021年12月31日和2022年12月31日，本集團已無繼續涉入的證券化交易。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 主要會計估計及判斷

編製財務報表時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入、支出的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和受影響的未來期間予以確認。

(1) 預期信用損失

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，以攤餘成本計量的金融資產，信貸承諾以及財務擔保合同敞口產生的預期信用損失計量需要使用複雜模型，對未來經濟環境和信貸行為的重大假設(比如借款人違約及其造成的損失)。計量預期信用損失使用假設和估計的解釋詳見附註39(1)。

(2) 金融工具的公允價值

對沒有交易活躍的市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。本集團制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用本集團特有數據。但請注意，估值模型使用的部分信息(例如信用和交易對手風險、風險相關系數等)需要管理層進行估計。本集團定期審查上述估計和假設，必要時進行調整。

(3) 所得稅

確定相對計提所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能足有足夠應納稅所得用作抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。管理層持續審查對遞延所得稅的判斷，如果預計未來很可能獲得能利用遞延所得稅資產的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。



46 主要會計估計及判斷(續)

(4) 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產進行審查，以確定資產賬面價值是否高於其可收回金額。如果任何該等跡象存在，有關資產便會視為已減值。

由於本集團不能獲得資產(或資產組)的可靠公開市價，因此不能可靠估計資產的公允價值。在評估未來現金流的現值時，需要對該資產的相關經營收入和成本以及計算現值時使用的折現率等作出重大判斷以計算現值。本集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關數據，包括根據合理和有依據的假設所作出相關經營收入和成本的預測。

(5) 折舊及攤銷

在考慮其殘值後，物業及設備、無形資產以及使用權資產在估計使用壽命內按直線法計提折舊及攤銷。本集團定期審查使用壽命，以確定將計入每個報告期末的折舊及攤銷費用數額。使用壽命根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果有跡象表明用於確立折舊及攤銷的因素發生變化，則會對折舊及攤銷費用進行調整。

(6) 對結構化主體具有控制的判斷

結構化主體是指在確定主體控制方時，表決權或類似權利不構成決定性因素的主體，例如，當表決權僅與行政管理工作相關，以及相關活動由合同安排主導時。

對結構化主體具有控制的判斷，是指本集團作為結構化主體管理人時，對本集團是主要責任人還是代理人進行評估，以判斷是否對該等結構化主體具有控制。本集團基於作為管理人的決策範圍、其他方持有的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷本集團是主要責任人還是代理人。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 銀行層面財務狀況表

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項		75,150,517	72,241,443
存放同業及其他金融機構款項		6,606,350	8,202,895
拆出資金		10,375,061	5,089,607
衍生金融資產		665,994	574,444
買入返售金融資產		9,377,937	2,261,877
發放貸款和墊款		625,161,773	579,446,151
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		128,735,654	93,378,132
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		45,032,269	34,165,805
以攤餘成本計量的金融資產		155,843,638	184,456,811
對子公司投資	21	326,157	326,157
物業及設備		4,847,148	5,355,719
遞延所得稅資產		8,493,734	7,228,921
其他資產		10,040,792	12,699,382
資產總計		1,080,657,024	1,005,427,344
負債			
向中央銀行借款		1,188,874	1,628,242
同業及其他金融機構存放款項		53,855,443	61,402,545
拆入資金		2,135,821	451,043
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		2,421,778	6,504,990
衍生金融負債		601,799	564,291
賣出回購金融資產款		128,661,609	89,271,137
吸收存款		787,727,334	753,917,894
應交所得稅		878,515	777,440
已發行債券		16,979,868	8,427,431
其他負債		5,609,754	2,725,912
負債合計		1,000,060,795	925,670,925



47 銀行層面財務狀況表(續)

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
股東權益			
股本	33	8,796,680	8,796,680
資本公積	34	26,931,360	26,931,360
盈餘公積	34	7,411,839	7,319,347
一般準備	34	14,748,898	13,971,985
投資重估儲備	34	(1,274,532)	(816,706)
減值儲備	34	1,239,049	862,128
設定受益計劃重估儲備	34	(28,848)	(24,638)
未分配利潤	34	22,771,783	22,716,263
股東權益合計		<u>80,596,229</u>	<u>79,756,419</u>
負債和股東權益總計		<u>1,080,657,024</u>	<u>1,005,427,344</u>

本財務報表已於2023年3月24日獲本行董事會批准。

沈國勇

行長(代為履行董事長職責)

包宏

財務總監

楊曦

財務部門負責人

(銀行蓋章)



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 財務狀況表日後非調整事項

根據本行董事會會議提議，本行有關利潤分配方案詳見附註35。

2023年2月15日，邱火發先生因年齡原因辭任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主任及提名與薪酬委員會副主任，自2023年2月15日起生效。根據《中華人民共和國公司法》及本行《公司章程》的有關規定，本行於2023年2月17日召開第七屆董事會第十四次會議，經全體董事一致表決同意，由執行董事、行長沈國勇先生代為履行董事長、董事會戰略發展委員會主任及提名與薪酬委員會副主任職責，直至選舉產生新任董事長且其任職資格獲中國銀行保險監督管理委員會遼寧監管局核准之日止。

49 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

一些新準則自2022年1月1日起開始生效，允許提前使用。本集團在編製本年底合併財務報表沒有提前使用新的或修訂後的準則。

以下經修訂的準則和解釋預計不會對集團合併財務報表有重大影響。

	在以下日期 或之後開始的 會計期間生效
《國際財務會計準則第17號—保險合約》及其修訂	2023年1月1日
《會計政策的披露—對〈國際會計準則第1號〉和〈國際財務報告準則實務公告第2號〉》的修訂	2023年1月1日
對《國際會計準則第8號—會計估計的定義》的修訂	2023年1月1日
對《國際會計準則第12號—與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅》的修訂	2023年1月1日
國際財務報告準則第16號(修訂)·售後租回的租賃負債	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)·附帶契約的非流動負債(「二零二二年修訂」)	2024年1月1日
對《國際會計準則第1號—流動負債或非流動負債的分類》的修訂	2024年1月1日*
對《國際財務報告準則第10號以及國際會計準則第28號(2011)投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或投入》的修訂	生效日期 待定但可供採用

#： 因應二零二二年修訂，二零二零年修訂的生效日期被推遲至二零二四年一月一日或之後開始的年度期間。此外，由於二零二零年修訂和二零二二年修訂，國際詮釋第5號財務報表的呈列—借款人對包含按要償還條款的定期貸款之分類予以修訂，以使相應的措辭保持一致，而結論維持不變。



(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部分，有關資料加載僅供參考。

1 流動性覆蓋率及槓桿率

(1) 流動性覆蓋率

	2022年		2021年	
	12月31日	2022年平均	12月31日	2021年平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	135.91%	141.58%	152.39%	151.37%

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

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

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

(2) 槓桿率

	2022年12月31日	2021年12月31日
槓桿率	6.89%	6.96%

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

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



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)

2 貨幣集中度

	2022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	4,927,299	2,313,456	1,030,234	8,270,989
即期負債	<u>(4,544,657)</u>	<u>(2,289,464)</u>	<u>(1,030,347)</u>	<u>(7,864,468)</u>
淨長頭寸	<u>382,642</u>	<u>23,992</u>	<u>(113)</u>	<u>406,521</u>

	2021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	6,686,453	2,126,830	1,190,482	10,003,765
即期負債	<u>(6,289,008)</u>	<u>(8,701)</u>	<u>(3,287,075)</u>	<u>(9,584,784)</u>
淨長頭寸	<u>397,445</u>	<u>2,118,129</u>	<u>(2,096,593)</u>	<u>418,981</u>



(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權

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

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

國際債權按不同國家或地區以及交易對手類型予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在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。

	2022年12月31日			合計
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	133,056	1,118,148	1,957,066	3,208,270
南北美洲	898,433	574,747	–	1,473,180
歐洲	–	508,987	–	508,987
合計	<u>1,031,489</u>	<u>2,201,882</u>	<u>1,957,066</u>	<u>5,190,437</u>

	2021年12月31日			合計
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	–	380,200	1,288,750	1,668,950
南北美洲	–	2,138,205	–	2,138,205
歐洲	–	233,689	–	233,689
合計	<u>–</u>	<u>2,752,094</u>	<u>1,288,750</u>	<u>4,040,844</u>



未經審計的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 按地區劃分的已逾期貸款和墊款

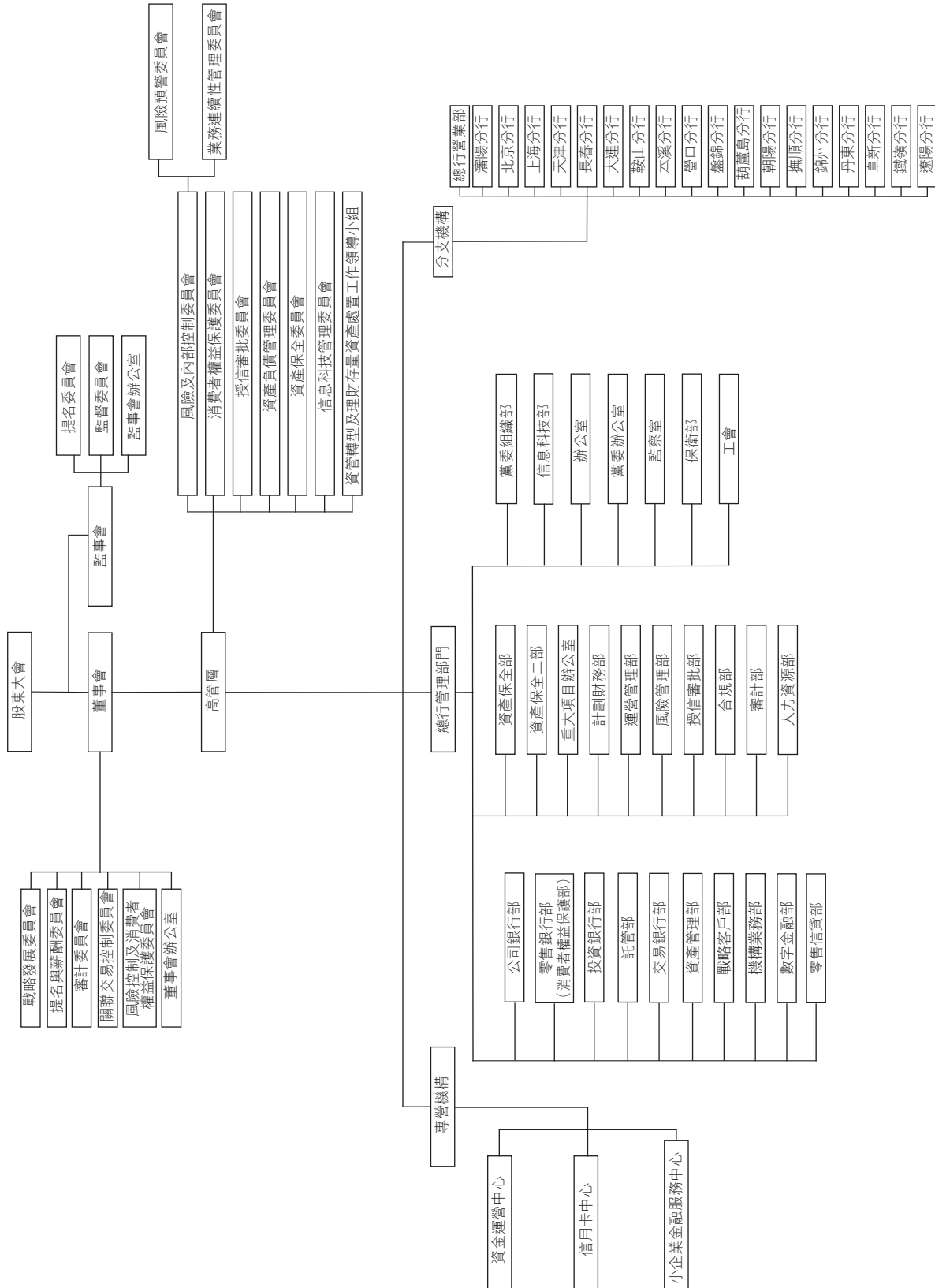
	2022年12月31日	2021年12月31日
東北地區	24,034,301	24,807,636
華北地區	4,886,478	3,952,773
其他	1,396,901	1,576,561
合計	30,317,680	30,336,970

5 逾期超過90天的已逾期貸款和墊款

	2022年12月31日	2021年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
—3至6個月(含6個月)	5,909,652	1,355,289
—6個月至1年(含1年)	533,753	3,171,020
—超過1年	12,451,672	13,890,761
合計	18,895,077	18,417,070
佔貸款和墊款總額百分比		
—3至6個月(含6個月)	0.96%	0.23%
—6個月至1年(含1年)	0.09%	0.54%
—超過1年	2.03%	2.37%
合計	3.08%	3.14%



組織架構圖





分支機構名錄

截至2022年12月31日，全轄共有213家營業機構，其中法人機構1家、3家專營中心、18家分行、187家傳統支行、4家小微支行，具體明細如下：

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
1	總行	盛京銀行股份有限公司	瀋陽市沈河區北站路109號	024-22535633	110013	024-22535633
2	北京	盛京銀行股份有限公司北京分行	北京市朝陽區光華路4號東方梅地亞中心D座	010-85570028	100026	010-85570028
3		盛京銀行股份有限公司北京中關村支行	北京市海淀區海淀北二街8號1層108、109單元	010-59718592	100080	010-59718592
4		盛京銀行股份有限公司北京官園支行	北京市西城區車公莊大街9號院1號樓商業5(德勝園區)	010-88359470	100044	010-85251177
5		盛京銀行股份有限公司北京五棵松支行	北京市海淀區復興路69號3號樓	010-88199290	100039	010-88199292
6		盛京銀行股份有限公司北京順義支行	北京市順義區站前東街2號1幢1層102室	010-61426812	101300	010-61426812
7		盛京銀行股份有限公司北京大興支行	北京市大興區興業大街三段26號樓	010-65820066	102600	010-65820066
8		盛京銀行股份有限公司北京石景山支行	北京市石景山區玉泉西裡一區2號樓1層107	010-68636855	100040	010-68636855
9		盛京銀行股份有限公司北京望京支行	北京市朝陽區望京東園四區8號樓2層216-220	010-64391577	100102	010-64391577
10		盛京銀行股份有限公司北京通州支行	北京市通州區觀音庵北街3號院1號樓1層135、136、137室	010-60568778	101100	010-69513102
11	天津	盛京銀行股份有限公司天津分行	天津市河西區黃埔南路萬順溫泉花園1號樓商場	022-28379999	300201	022-28379999
12		盛京銀行股份有限公司天津華苑支行	華苑產業區迎水道150號-04、206	022-58815628	300384	022-58815628
13		盛京銀行股份有限公司天津濱海支行	天津開發區第二大街21-18號	022-59835260	300457	022-59835260
14		盛京銀行股份有限公司天津北辰支行	北辰區北辰大廈4號樓101	022-58687610	300400	022-58687610
15		盛京銀行股份有限公司天津西青支行	西青區金峰路12-22號	022-58335695	300380	022-58335695
16		盛京銀行股份有限公司天津河東支行	河東區華昌道70號一層1號、2號	022-24410278	300011	022-24410278



分支機構名錄

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
17		盛京銀行股份有限公司天津河北支行	天津市河北區王串場五號路20號	022-58885920	300150	022-58885920
18		盛京銀行股份有限公司天津和平支行	天津市和平區和康名邸1,2號樓西康路5號	022-59956312	300051	022-59956312
19		盛京銀行股份有限公司天津東麗支行	天津市東麗區廣福商業中心3-110室	022-84965926	300301	022-84965926
20		盛京銀行股份有限公司天津南開支行	天津市南開區鞍山西道與西湖村大街交口西北側南方大廈一層	022-83698133	300073	022-83698133
21		盛京銀行股份有限公司天津井田公寓小微支行	天津市北辰區佳榮裡街井田公寓5-5-101A區	022-83904179	300134	022-83904179
22	上海	盛京銀行股份有限公司上海分行	上海市黃浦區黃坡北路309號8層(08室-1,07室, 06室-1)9-13層01-11室(電梯樓層9-12,14層), 上海市南京西路389號A101-102室	021-32097727	200050	021-32097936
23		盛京銀行股份有限公司上海普陀支行	上海市普陀區真北路1108號一樓A8005-A8006室	021-60290531	200333	021-60290531
24		盛京銀行股份有限公司上海松江支行	上海市松江區思賢路1855弄(昌鑫花園)2、4、6、8、10號一、二樓	021-67828575	201620	021-67828575
25		盛京銀行股份有限公司上海浦東支行	中國(上海)自由貿易試驗區浦東大道968號	021-60191765	200135	021-60191755
26		盛京銀行股份有限公司上海長寧安龍支行	上海市長寧區安龍路759號	021-60791282	200336	021-60791282
27		盛京銀行股份有限公司上海徐匯支行	上海市徐匯區田林東路75號1樓107/108鋪位及2樓210/209鋪位	021-61270576	200235	021-61270576
28		盛京銀行股份有限公司上海黃浦支行	上海市黃浦區廣東路689號第1層02單元	021-33316501	200001	021-33316501
29		盛京銀行股份有限公司上海靜安支行	上海市靜安區南京西路555號1幢102室	021-52897970	200041	021-52897927
30		盛京銀行股份有限公司上海楊浦支行	上海市楊浦區國權東路166、168、170號	021-55960667	200433	021-55960667
31		盛京銀行股份有限公司上海閘北支行	上海市靜安區江場西路160號101-10、101-11、101-12、101-13室	021-56525171	200040	021-56525171



分支機構名錄

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
32	長春	盛京銀行股份有限公司長春分行	吉林省長春市朝陽區工農大路61號	0431-81958888	130000	0431-81958888
33		盛京銀行股份有限公司長春臨河街支行	吉林省長春市經濟開發區臨河街5320號	0431-81928705	130000	0431-81928705
34		盛京銀行股份有限公司長春西安大路支行	長春市朝陽區西安大路8號	0431-89828555	130000	0431-89828555
35		盛京銀行股份有限公司長春翔運支行	長春市綠園區翔運街1438號	0431-89297707	130000	0431-89297707
36		盛京銀行股份有限公司長春永春支行	吉林省長春市南關區四馬路88號	0431-82008676	130000	0431-82008676
37		盛京銀行股份有限公司長春自由大路支行	吉林省長春市朝陽區自由大路1008號亞泰豪苑C棟	0431-82008660	130000	0431-82008660
38		盛京銀行股份有限公司長春東盛支行	長春市二道區吉林大路1999號	0431-81970381	132000	0431-81970381
39		盛京銀行股份有限公司吉林市支行	吉林省吉林市昌邑區松江東路2號郵政大廈二至四層	0432-62673888	130000	0432-62673888
40		盛京銀行股份有限公司長春經濟開發支行	經濟開發區衛星路1138、1156號	0431-82008770	130000	0431-82008770
41		盛京銀行股份有限公司長春景陽支行	長春汽車經濟技術開發區景陽大路3310號	0431-82008706	130000	0431-82008706
42		盛京銀行股份有限公司長春圈樓小微支行	吉林省長春市南關區重慶胡同18號	0431-89828555	130000	0431-89828555
43	遼寧省	盛京銀行股份有限公司瀋陽分行	瀋陽市沈河區五愛街2甲號	024-83256969	110016	024-83256978
44		盛京銀行股份有限公司瀋陽市沈河支行	瀋陽市沈河區中街路2號	024-84842085	110011	024-24869730
45		盛京銀行股份有限公司瀋陽市上園支行	瀋陽市大東區上園路34甲號	024-88326157	110041	024-88326157
46		盛京銀行股份有限公司瀋陽市長青支行	遼寧省瀋陽市渾南區長青南街17-25號(6門、7門、8門、9門)	024-31263205	110013	024-31263205
47		盛京銀行股份有限公司瀋陽市金地支行	遼寧省瀋陽市渾南區學城路18-119號(4門)(5門)	024-22972532	110015	024-22972532
48		盛京銀行股份有限公司瀋陽市嘉華支行	遼寧省瀋陽市渾南區富民南街33-7號(8門)	024-24200230	110015	024-24200230
49		盛京銀行股份有限公司瀋陽市中山支行	瀋陽市沈河區中山路206號	024-22852026	110013	024-22852872



分支機構名錄

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
50		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 振興支行	瀋陽市和平區南五馬路181甲號	024-23244929	110006	024-23244929
51		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 東環支行	瀋陽市大東區沈鐵路37號4門、5 門	024-22712154	110044	024-22712154
52		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 南六支行	瀋陽市和平區南八馬路16號	024-23508046	110000	024-23508046
53		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 肇工支行	瀋陽市鐵西區北二西路26號甲第 35幢3號	024-23830881	110026	024-23830881
54		盛京銀行股份有限公司瀋陽沈 撫示範區支行	遼寧省沈撫示範區渾南東路437- 83號M1M2M3M4M5M6M24M2 5M26M27M28M29M30M31	024-31620376	110000	024-23261166
55		盛京銀行股份有限公司瀋陽新 世界支行	瀋陽市和平區南三好街7-19號(5 門)(6門)	024-82562359	110057	024-82562359
56		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 濱河支行	瀋陽市沈河區大南街92號	024-24120717	110011	024-24809998
57		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 恒信支行	瀋陽市沈河區熱鬧路51號	024-31290373	110064	024-31290373
58		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 金廈支行	瀋陽市沈河區大西路187號	024-22973779	110014	024-22973779
59		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 中興支行	瀋陽市和平區中興街10號	024-23218962	110006	024-23218962
60		盛京銀行股份有限公司瀋陽于 洪新城支行	遼寧省瀋陽市于洪區仙女河路58 號(全部)	024-25711310	110107	024-25711310
61		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 萬泉支行	瀋陽市沈河區長青街35號	024-24212158	110015	024-24212158
62		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 二〇四支行	遼寧省瀋陽市大東區黎明五街14 號	024-88417845	110043	024-88417845
63		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 嘉和支行	瀋陽市沈河區方明街1號7門	024-24627163	110015	024-24627163
64		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 東貿路支行	瀋陽市沈河區東陵路18甲—42號 2門、3門	024-88421161	110136	024-88421161
65		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 北站支行	瀋陽市沈河區惠工東一街27號	024-88522942	110013	024-88522942
66		盛京銀行股份有限公司瀋陽中 金啟城支行	遼寧省瀋陽市沈河區和睦路108 號(3門)(4門)	024-24845710	110000	024-24845710



分支機構名錄

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
67		盛京銀行股份有限公司瀋陽市銀合支行	瀋陽市沈河區小南街180號	024-24187108	110016	024-24187108
68		盛京銀行股份有限公司瀋陽市松陵支行	瀋陽市于洪區黃河北大街88號	024-86537301	110144	024-86537301
69		盛京銀行股份有限公司瀋陽市怒江支行	瀋陽市于洪區北固山路36-7號 (1-1門、1-2門、1-3門、1-4門)	024-86515855	110031	024-86515855
70		盛京銀行股份有限公司瀋陽市黃河支行	遼寧省瀋陽市皇姑區黃河南大街111號1門	024-82555819	110031	024-82555819
71		盛京銀行股份有限公司瀋陽市泰山支行	遼寧省瀋陽市皇姑區鴨綠江東街7-4號(5門)(6門)(7門)	024-86629596	110144	024-86629596
72		盛京銀行股份有限公司瀋陽文大路支行	遼寧省瀋陽市皇姑區文大路231-24號7門、8門	024-25715220	110038	024-25715220
73		盛京銀行股份有限公司瀋陽市五一支行	瀋陽市皇姑區遼河街58號	024-86840414	110031	024-86840414
74		盛京銀行股份有限公司瀋陽市向工支行	瀋陽市皇姑區華山路215號	024-86749732	110035	024-86749732
75		盛京銀行股份有限公司瀋陽市大北關支行	遼寧省瀋陽市大東區大北關街42號	024-88565286	110041	024-88565286
76		盛京銀行股份有限公司瀋陽市于洪支行	瀋陽市于洪區黃海路10號	024-25305689	110141	024-25301499
77		盛京銀行股份有限公司瀋陽市鐵城支行	遼寧省瀋陽市鐵西區肇工南街25-1號3棟3、4門	024-25717902	110024	024-25717901
78		盛京銀行股份有限公司瀋陽市雙喜支行	瀋陽市鐵西區重工南街88號	024-25787387	110024	024-25787387
79		盛京銀行股份有限公司瀋陽市張士支行	瀋陽經濟技術開發區沈遼路212號	024-25280910	110023	024-25280910
80		盛京銀行股份有限公司瀋陽市經濟技術開發區支行	瀋陽經濟技術開發區中央大街21甲5號	024-62836296	110142	024-62836296
81		盛京銀行股份有限公司瀋陽市遼中支行	遼寧省瀋陽市遼中區遼中鎮政府路106號	024-87880580	110200	024-87880580
82		盛京銀行股份有限公司瀋陽市新民支行	新市中興東路3號	024-27855999	110300	024-27855959
83		盛京銀行股份有限公司瀋陽市和睦路支行	瀋陽市大東區津橋路15號	024-24321474	110042	024-24321474
84		盛京銀行股份有限公司瀋陽市東北大馬路支行	遼寧省瀋陽市大東區東北大馬路262號(6門)(7門)	024-88217598	110044	024-88212840



分支機構名錄

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
85		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 八家子支行	遼寧省瀋陽市大東區東陵西路22 號7門	024-88441405	110043	024-88441405
86		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 大東路支行	遼寧省瀋陽市沈河區東順城街 116號	024-24845070	110042	024-24845070
87		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 正浩支行	瀋陽市大東區滂江街68號	024-24352501	110041	024-24352501
88		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 吉隆支行	瀋陽市大東區大東路68號4門	024-24321649	110041	024-24321649
89		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 遼沈支行	遼寧省瀋陽市大東區遼沈二街1 號16#	024-88113032	110041	024-88113032
90		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 東順城支行	遼寧省瀋陽市沈河區東順城路2 號	024-24867743	110014	024-24867743
91		盛京銀行股份有限公司瀋陽崇 山東路支行	遼寧省瀋陽市皇姑區崇山東路61 號	024-23496033	110167	024-24829409
92		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 華山支行	瀋陽市和平區哈爾濱路76號	024-22501048	110002	024-22501048
93		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 鑫和支行	瀋陽市和平區砂山街98號	024-23304214	110005	024-23304214
94		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 陵東支行	遼寧省瀋陽市皇姑區鐵山路28號 (12門)(13門)	024-31513441	110032	024-31513441
95		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 華信支行	遼寧省瀋陽市皇姑區華山路12號 2門	024-86413380	110031	024-86413380
96		盛京銀行股份有限公司瀋陽白 塔支行	瀋陽市渾南區全運路130-27號9 門、10門	024-81948699	110167	024-81948699
97		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 沈營路支行	遼寧省瀋陽市渾南新區沈營路 15-5號21門	024-62346152	110180	024-62346152
98		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 雪松支行	遼寧省瀋陽市蘇家屯區雪松路54 號	024-89586967	110101	024-89586967
99		盛京銀行股份有限公司瀋陽橡 樹灣支行	遼寧省瀋陽市于洪區賀江街6號 (1門)	024-86527520	110031	024-86527520
100		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 科技支行	遼寧省瀋陽市和平區青年大街 318號2門	024-23997390	110001	024-23842504
101		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 南湖支行	瀋陽市和平區三好街21甲1號	024-23895215	110001	024-23895215
102		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 東泉支行	瀋陽市沈河區泉園一路16號	024-24233911	110015	024-24233911



分支機構名錄

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
103		盛京銀行股份有限公司瀋陽市東興支行	遼寧省瀋陽市沈河區大南街429號11-12門	024-24516360	110016	024-24516360
104		盛京銀行股份有限公司瀋陽市和平支行	瀋陽市和平區太原南街96號	024-23518649	110001	024-23528647
105		盛京銀行股份有限公司瀋陽市南京街支行	瀋陽市和平區南京南街45號	024-23523225	110001	024-23523225
106		盛京銀行股份有限公司瀋陽市勝利支行	瀋陽市和平區長白四街14號、16號	024-23523044	110166	024-23523044
107		盛京銀行股份有限公司瀋陽市天合支行	瀋陽市和平區中山路5號(101)(102)	024-83465328	110002	024-83465328
108		盛京銀行股份有限公司瀋陽市北市支行	瀋陽市和平區市府大路218號	024-62502761	110002	024-62502762
109		盛京銀行股份有限公司瀋陽市和泰支行	遼寧省瀋陽市和平區南京北街107-3	024-22870771	110002	024-22870771
110		盛京銀行股份有限公司瀋陽中海支行	遼寧省瀋陽市和平區長白南路381號1門、2門301、2門302、3門	024-88907277	110166	024-83251662
111		盛京銀行股份有限公司瀋陽市醫大支行	瀋陽市和平區北二馬路92號	024-83282796	110002	024-83282796
112		盛京銀行股份有限公司瀋陽市紅霞支行	瀋陽市和平區北五經街38號	024-62250304	110003	024-62250304
113		盛京銀行股份有限公司瀋陽市南市支行	瀋陽市沈河區南三經街7號	024-22710606	110013	024-22710606
114		盛京銀行股份有限公司瀋陽市沈水支行	遼寧省瀋陽市和平區長白三街496號	024-31910800	110001	024-31910800
115		盛京銀行股份有限公司瀋陽市保工支行	瀋陽市鐵西區保工南街15號	024-25655584	110021	024-25655584
116		盛京銀行股份有限公司瀋陽市興工支行	瀋陽市鐵西區興工北街108號	024-25851590	110021	024-25851590
117		盛京銀行股份有限公司瀋陽市保興支行	瀋陽市鐵西區興華北街29號	024-25112720	110027	024-25112720
118		盛京銀行股份有限公司瀋陽市騰飛支行	遼寧省瀋陽市鐵西區騰飛一街57號	024-25931567	110027	024-25931567
119		盛京銀行股份有限公司瀋陽市鐵西支行	瀋陽市鐵西區建設中路31號	024-25874600	110021	024-25874600
120		盛京銀行股份有限公司瀋陽市馬壯支行	遼寧省瀋陽市鐵西區馬壯街26號(1門)	024-25728349	110023	024-25728349



分支機構名錄

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
121		盛京銀行股份有限公司瀋陽市興華支行	瀋陽市鐵西區豔華街14號	024-25964572	110021	024-25964572
122		盛京銀行股份有限公司瀋陽市建設大路支行	瀋陽市鐵西區建設中路8號	024-25866380	110021	024-25866380
123		盛京銀行股份有限公司瀋陽蒲河支行	遼寧省瀋陽市沈北新區天乾湖街16號	024-89869157	110100	024-24313510
124		盛京銀行股份有限公司瀋陽市景星支行	瀋陽市鐵西區興順街178號	024-85400343	110023	024-85400343
125		盛京銀行股份有限公司瀋陽市興順支行	遼寧省瀋陽市鐵西區北二中路23-1號(1門)(2門)(3門)(4門)(5門)(6門)	024-81054378	110023	024-81054378
126		盛京銀行股份有限公司瀋陽市滑翔支行	遼寧省瀋陽市鐵西區滑翔路18號4-5門	024-25890701	110023	024-25890701
127		盛京銀行股份有限公司瀋陽市亞明支行	瀋陽市皇姑區昆山中路100號	024-86860739	110031	024-86852023
128		盛京銀行股份有限公司瀋陽市塔灣支行	瀋陽市皇姑區昆山西路142號1-2門	024-86722014	110031	024-86722014
129		盛京銀行股份有限公司瀋陽市鴨綠江支行	瀋陽市皇姑區鴨綠江街63號11門	024-86620510	110031	024-86620510
130		盛京銀行股份有限公司瀋陽市北環支行	遼寧省瀋陽市于洪區長江北街78號1門	024-86166201	110034	024-86166201
131		盛京銀行股份有限公司瀋陽市長江支行	瀋陽市皇姑區長江街59號	024-86297739	110031	024-86297739
132		盛京銀行股份有限公司瀋陽社保大廈支行	皇姑區崇山中路103號	024-26404129	110013	024-26404129
133		盛京銀行股份有限公司瀋陽市東陵支行	遼寧省瀋陽市沈河區萬柳塘路105號甲	024-24200020	110015	024-24200020
134		盛京銀行股份有限公司瀋陽市豐樂支行	遼寧省瀋陽市沈河區文化東路72號4門	024-24222193	110015	024-24222193
135		盛京銀行股份有限公司瀋陽自貿區支行	中國(遼寧)自由貿易試驗區瀋陽片區全運路109-4號D座1層(128號房間)	024-83766268	110000	024-83766268
136		盛京銀行股份有限公司瀋陽市河畔新城支行	瀋陽市渾南新區恒達路1-436號10門、11門	024-24564181	110000	024-24564181
137		盛京銀行股份有限公司瀋陽市蘇家屯支行	瀋陽市蘇家屯區楓楊路60號	024-89811137	110101	024-89811137
138		盛京銀行股份有限公司瀋陽市長白支行	瀋陽市和平區長白西路62號甲1-2	024-23732950	110001	024-23732950



分支機構名錄

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
139		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 楓楊支行	瀋陽市蘇家屯區楓楊路107號1 門、53門	024-89825773	110101	024-89825773
140		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 沈北新區支行	遼寧省瀋陽市沈北新區銀河街32 號	024-89603292	110121	024-89603292
141		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 道義支行	遼寧省瀋陽市沈北新區道義北大 街55-5號3門、4門	024-89798932	110121	024-89798932
142		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 康平支行	遼寧省瀋陽市康平縣康平鎮中心 街300號	024-87335672	110500	024-87335672
143		盛京銀行股份有限公司瀋陽市 法庫支行	遼寧省瀋陽市法庫縣法庫鎮邊門 街41號第6幢105、106、107、 108、109鋪	024-31109066	110400	024-31109166
144		盛京銀行股份有限公司大連分 行	遼寧省大連市中山區解放路160 號	0411-82566666	116011	0411-82566666
145		盛京銀行股份有限公司大連開 發區支行	遼寧省大連經濟技術開發區遼河 西路37-1號	0411-87571166	116600	0411-87571166
146		盛京銀行股份有限公司大連瓦 房店支行	遼寧省瓦房店市文蘭辦事處祝豐 街559-7、8、9號	0411-85552255	116300	0411-85552255
147		盛京銀行股份有限公司大連 五四廣場支行	遼寧省大連市沙河口區五四廣場 10號	0411-84652233	116000	0411-84652233
148		盛京銀行股份有限公司大連星 海支行	遼寧省大連市沙河口區星海廣場 B2區14號1單元1層6號	0411-88144433	116000	0411-88144433
149		盛京銀行股份有限公司大連人 民路支行	遼寧省大連市中山區人民路73號	0411-82593999	116011	0411-82593999
150		盛京銀行股份有限公司鞍山分 行	遼寧省鞍山市鐵東區湖南街5 甲—S1、S3、S4、S5、S6、 S7、S8、S9、S10、S11、 S12、S13	0412-5939998	125000	0412-5939998
151		盛京銀行股份有限公司鞍山鐵 東支行	遼寧省鞍山市鐵東區山南街40棟 S9號、S10號、S11號	0412-5841266	114000	0412-5841266
152		盛京銀行股份有限公司鞍山鐵 西支行	鞍山市鐵西區九道街178號S1、 S2、S3、S4	0412-8592299	114000	0412-8592299
153		盛京銀行股份有限公司鞍山海 城支行	遼寧省鞍山市海城市絲綢街01- S4	0412-3666766	114000	0412-3666766
154		盛京銀行股份有限公司鞍山新 興支行	遼寧省鞍山市立山區勝利北路 4-S1、4-S2	0412-5916280	114000	0412-5916280
155		盛京銀行股份有限公司鞍山勝 利支行	遼寧省鞍山市鐵東區五一路9-11 號	0412-5939993	114000	0412-5939993



分支機構名錄

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
156		盛京銀行股份有限公司鞍山高新支行	遼寧省鞍山市立山區越嶺路45棟 S10號、S11號	0412-5290155	114000	0412-5290155
157		盛京銀行股份有限公司撫順分行	遼寧省撫順市順城區臨江東路 21-1號樓2號	024-53903666	113006	024-53903666
158		盛京銀行股份有限公司撫順新撫支行	遼寧省撫順市新撫區武功街2號 樓2號門市	024-53965666	113008	024-53965666
159		盛京銀行股份有限公司撫順望花支行	遼寧省撫順市望花區雷鋒路西段 23號樓1號、2號門市	024-53978966	113001	024-53978966
160		盛京銀行股份有限公司撫順東洲支行	遼寧省撫順市東洲區東洲北街段 3號非住宅單元1躍2層5室的一 層和6室的一、二層	024-53784333	113004	024-53784333
161		盛京銀行股份有限公司本溪分行	本溪市平山區東明路4號(平山區 中心街)	024-43106888	117000	024-43106888
162		盛京銀行股份有限公司本溪明山支行	遼寧省本溪市明山區地工路7-1B 棟1層4號，2層4號，1層5號， 2層5號	024-45580666	117000	024-45580666
163		盛京銀行股份有限公司本溪勝利路支行	本溪市明山區勝利路57棟	024-42966688	117000	024-42966688
164		盛京銀行股份有限公司本溪平山支行	遼寧省本溪市平山區平山路31-6 棟8號	024-42966999	117000	024-42966999
165		盛京銀行股份有限公司本溪縣支行	遼寧省本溪滿族自治縣小市鎮長 江路331號	024-43336111	117000	024-43336111
166		盛京銀行股份有限公司本溪桓仁支行	遼寧省本溪市桓仁滿族自治縣桓 仁鎮向陽街02組2幢0單元2-2 號	024-48217666	117200	024-48217666
167		盛京銀行股份有限公司丹東分行	丹東市振興區青年大街70號	0415-2946666	118000	0415-2946666
168		盛京銀行股份有限公司丹東東港支行	遼寧省丹東市東港市大東管理區 錦繡家園30號	0415-2596666	118300	0415-2596666
169		盛京銀行股份有限公司丹東元寶支行	遼寧省丹東市元寶區興隆街 20-1、20-5號	0415-2800666	118000	0415-2800666
170		盛京銀行股份有限公司錦州分行	錦州市太和區凌雲裡曼哈頓B區 43-1號	0416-2110900	121000	0416-2110900
171		盛京銀行股份有限公司錦州延安路支行	遼寧省錦州市凌河區延安路七段 2號金地百台灣1-1號	0416-2110950	121000	0416-2110950



分支機構名錄

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
172		盛京銀行股份有限公司錦州解放路支行	遼寧省錦州市凌河區杭州街171段8、9號	0416-2110988	121000	0416-2110988
173		盛京銀行股份有限公司錦州中央大街支行	遼寧省錦州市古塔區解放路三段26-52號、26-53號	0416-2110998	121000	0416-2110998
174		盛京銀行股份有限公司錦州市府路支行	遼寧省錦州市太和區市府路典逸心洲3-118、3-119、3-120、3-121號	0416-3680555	121000	0416-3680555
175		盛京銀行股份有限公司營口分行	遼寧省營口經濟技術開發區日月大道17號	0417-6818666	115007	0417-6818666
176		盛京銀行股份有限公司營口大石橋支行	遼寧省營口大石橋市哈大中路28號(軍民街沿東裡)	0417-5826677	115100	0417-5826677
177		盛京銀行股份有限公司營口市府支行	營口市站前區惠賓路1甲—甲1號	0417-4887700	115000	0417-4887700
178		盛京銀行股份有限公司營口熊嶽支行	遼寧省營口市鮫魚圈區熊嶽鎮站前街(百盛商住公寓1棟25號、百盛商住公寓東26號、27號網點)	0417-6166640	115007	0417-6166640
179		盛京銀行股份有限公司營口學府支行	遼寧省營口市西市區盼盼路南75—甲6、甲7號	0417-2922345	115000	0417-2922345
180		盛京銀行股份有限公司營口蓋州支行	遼寧省營口蓋州西城街道辦事處新興社區龍盛花苑10號樓之2號	0417-7331666	115200	0417-7331666
181		盛京銀行股份有限公司營口昆侖支行	遼寧省營口市鮫魚圈區昆侖大街南段8-2號	0417-6166600	115007	0417-6166600
182		盛京銀行股份有限公司阜新分行	阜新市海州區中華路86號12、14、16、18、20、22門	0418-5699999	123000	0418-5699999
183		盛京銀行股份有限公司阜新阜蒙縣支行	遼寧省阜新市阜蒙縣強民社區文化路26號樓26-1-1~4號	0418-3590999	123100	0418-3590999
184		盛京銀行股份有限公司阜新細河支行	遼寧省阜新市細河區東風路63號2門3門	0418-3392999	123000	0418-3392999
185		盛京銀行股份有限公司遼陽分行	遼寧省遼陽市白塔區文聖路155號	0419-3736789	111000	0419-3736789
186		盛京銀行股份有限公司遼陽宏偉支行	遼寧省遼陽市宏偉區健康路28號一層網點	0419-3679345	111003	0419-3679345
187		盛京銀行股份有限公司遼陽白塔支行	遼寧省遼陽市白塔區民主路92-9號金地明座一、二層	0419-3679356	111000	0419-3679356
188		盛京銀行股份有限公司鐵嶺分行	遼寧省鐵嶺市銀州區銀州路18號1-1	024-72276666	112000	024-72276666



分支機構名錄

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
189		盛京銀行股份有限公司鐵嶺銀州支行	遼寧省鐵嶺市銀州區柴河街惠源11號小區22號樓C區東1號門市	024-76696666	112000	024-76696666
190		盛京銀行股份有限公司鐵嶺調兵山支行	遼寧省鐵嶺調兵山市調兵山大街東側貿易城北金都綜合樓	024-76516666	112700	024-76516666
191		盛京銀行股份有限公司鐵嶺縣支行	遼寧省鐵嶺市鐵嶺縣長江路28-8-1、28-8-2、28-8-3號博潤瀾庭西門	024-76656666	112600	024-76656666
192		盛京銀行股份有限公司朝陽分行	雙塔區北大街東都家園一期G4網點401、102、202、302號	0421-3999916	122000	0421-3999916
193		盛京銀行股份有限公司朝陽雙塔支行	遼寧省朝陽市雙塔區珠江路二段3-5、3-6、3-7號	0421-2730007	122000	0421-3606777
194		盛京銀行股份有限公司朝陽建平支行	遼寧省朝陽市建平縣人民路59號	0421-7867510	124000	0421-7868787
195		盛京銀行股份有限公司朝陽龍城支行	遼寧省朝陽市龍城區文化路五段69-1、69-2號	0421-3999911	122000	0421-3999911
196		盛京銀行股份有限公司盤錦分行	盤錦市興隆台區興隆台街136號	0427-3290900	124000	0427-3290900
197		盛京銀行股份有限公司盤錦開發區支行	盤錦市興隆台區泰山路236號	0427-3267099	124000	0427-3267099
198		盛京銀行股份有限公司盤錦遼河油田支行	盤錦市興隆台區興隆台街鑫怡和小区1-3號、1-4號商網	0427-3291099	124000	0427-3291099
199		盛京銀行股份有限公司盤錦盤山支行	遼寧省盤錦市盤山縣府前大街8號創業大廈1樓102號	0427-3712199	124000	0427-3712199
200		盛京銀行股份有限公司盤錦雙臺子支行	遼寧省盤錦市雙臺子區勝利街156號	0427-3710880	124000	0427-3710880
201		盛京銀行股份有限公司盤錦泰山路支行	遼寧省盤錦市大窪區田家鎮昆侖雲景二期雅苑小区17號樓13號、14號、15號商網	0427-3790999	124000	0427-3790999
202		盛京銀行股份有限公司盤錦樂園小微支行	遼寧省盤錦市興隆台區樂園路41-1號	0427-6590799	124000	0427-6590799
203		盛京銀行股份有限公司盤錦錦祥小微支行	遼寧省盤錦市興隆台區興隆台街182-10-6號	0427-7860290	124000	0427-7860290



分支機構名錄

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
204		盛京銀行股份有限公司葫蘆島分行	遼寧省葫蘆島市龍港區龍灣大街145號樓L、樓B	0429-3023018	125000	0429-3023018
205		盛京銀行股份有限公司葫蘆島連山支行	遼寧省葫蘆島市連山區連山大街5號樓A	0429-3077666	125000	0429-3077666
206		盛京銀行股份有限公司葫蘆島龍港支行	葫蘆島市龍港區龍灣大街28號	0429-3122000	125000	0429-3122000
207		盛京銀行股份有限公司葫蘆島興城支行	遼寧省興城市釣魚臺辦事處碧海雅居小區	0429-5677766	125000	0429-5677766
208		盛京銀行股份有限公司葫蘆島綏中支行	遼寧省葫蘆島市綏中縣中央路二段11號	0429-3258001	125000	0429-3258001
209		盛京銀行股份有限公司葫蘆島東城支行	遼寧省葫蘆島市連山區撫民街3-5號樓A、B、C	0429-3220707	125000	0429-3220707
210		盛京銀行股份有限公司葫蘆島建昌支行	遼寧省葫蘆島市建昌縣光明街東側(原武裝部)天星商住樓小區南側東數3、4、5、6號門市	0429-3305858	125000	0429-3305858
211		盛京銀行股份有限公司信用卡中心	沈河區友好街10號(新地中心1號樓39層)	024-23323777-1056	110013	024-23323777-1056
212		盛京銀行股份有限公司資金運營中心	瀋陽市鐵西區保工南街15號	024-80108668	110000	024-80108668
213		盛京銀行股份有限公司小企業金融服務中心	遼寧省沈撫示範區渾南東路437-83號M1、M2、M3、M4、M5、M6、M24、M25、M26、M27、M28、M29、M30、M31	024-86108301	110101	024-86108301

在本公告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	指	本行公司章程(經不時修訂)
「本行」、「本公司」、 「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	香港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，以港元認購及買賣，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
「最後實際可行日期」	指	2023年3月24日，即本公告確定其中所載若干資料之後最後實際可行日期



釋義(續)

「上市日期」	指	2014年12月29日，本行H股首次在香港聯交所開始買賣的日期
「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
「報告期」	指	截至2022年12月31日止年度
「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
「瀋陽市國資委」	指	瀋陽市人民政府國有資產監督管理委員會
「國務院」	指	中華人民共和國國務院
「監事」	指	本行監事
「%」	指	百分比