



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



2023
中期報告



目錄

1	公司基本情況	2
2	財務摘要	4
3	管理層討論與分析	8
3.1	總體經營情況	8
3.2	財務報表分析	10
3.3	業務綜述	50
3.4	風險管理	62
3.5	未來展望與發展戰略	72
4	股本變動及股東情況	73
5	董事、監事、高級管理人員及員工	83
6	重要事項	89
7	獨立核數師審閱報告	91
8	中期財務報表	93
9	中期財務報表附註	104
10	未經審計的補充財務信息	249
11	釋義	255

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

公司基本情況

法定中文名稱	盛京銀行股份有限公司
中文簡稱	盛京銀行
法定英文名稱	Shengjing Bank Co., Ltd.
英文簡稱	SHENGJING BANK
法定代表人	孫進(代為履行法定代表人職責)
授權代表	柳旭、周峙
董事會秘書	周峙
聯席公司秘書	周峙、鄭燕萍
註冊和辦公地址	中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號
聯繫電話	86-24-22535633
國際互聯網網址	www.shengjingbank.com.cn
香港主要營業地點	香港灣仔港灣道1號會展廣場辦公大樓41樓4105室
登載H股中期報告的香港聯合交易所有限公司網站	www.hkexnews.hk
中期報告備置地點	盛京銀行董事會辦公室
股票簡稱	盛京銀行
股份代號	02066

H股股份登記處及辦公地址

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

中國內地法律顧問及辦公地址

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

香港法律顧問及辦公地址

富而德律師事務所
香港鰂魚涌太古坊
港島東中心55樓

審計師及辦公地址

國富浩華(香港)會計師事務所有限公司
香港銅鑼灣禮頓道77號
禮頓中心9樓

財務摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年1-6月	2022年1-6月	變動率 (%)
經營業績			
利息收入	21,300,324	21,042,514	1.2
利息支出	(15,322,002)	(14,986,222)	2.2
利息淨收入	5,978,322	6,056,292	(1.3)
非利息淨收入	1,165,615	2,024,777	(42.4)
營業收入	7,143,937	8,081,069	(11.6)
營業費用	(2,553,648)	(2,678,598)	(4.7)
資產減值損失	(3,671,035)	(4,471,632)	(17.9)
稅前利潤	919,254	930,839	(1.2)
所得稅費用	(129,619)	33,016	不適用
淨利潤	789,635	963,855	(18.1)
歸屬於本行股東的淨利潤	737,875	944,113	(21.8)
每股計(人民幣元)			變動
基本及稀釋每股收益	0.08	0.11	(0.03)

財務摘要(續)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年6月30日	2022年12月31日	變動率 (%)
資產／負債主要指標			
資產總額	1,095,164,969	1,082,413,109	1.2
其中：發放貸款和墊款總額 ⁽¹⁾	620,284,642	613,362,329	1.1
負債總額	1,012,829,918	1,000,976,014	1.2
其中：吸收存款總額 ⁽¹⁾	808,832,649	771,566,101	4.8
股本	8,796,680	8,796,680	0.0
歸屬於本行股東權益	81,620,381	80,774,185	1.0
權益總額	82,335,051	81,437,095	1.1
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽²⁾	0.15	0.19	(0.04)
平均權益回報率 ⁽³⁾	1.93	2.38	(0.45)
淨利差 ⁽⁴⁾	1.30	1.31	(0.01)
淨利息收益率 ⁽⁵⁾	1.22	1.30	(0.08)
成本佔收入比率 ⁽⁶⁾	33.39	31.32	2.07

財務摘要(續)

	2023年6月30日	2022年12月31日	變動
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	3.17	3.22	(0.05)
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	142.90	140.30	2.60
貸款總額準備金率 ⁽⁹⁾	4.53	4.52	0.01

	2023年6月30日	2022年12月31日	變動
資本充足率指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.19	9.86	(0.67)
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.88	9.86	1.02
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.40	11.52	0.88
總權益對資產總額比率	7.52	7.52	0.00
其他指標(%)			變動
存貸比 ⁽¹¹⁾	76.69	79.50	(2.81)

註：

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

管理層討論與分析

3.1 總體經營情況

2023上半年，盛京銀行堅持黨的全面領導，堅持城商行市場定位，堅持可持續發展，圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，全面推進發展轉型，秉承「務實、扎實、夯實、落實」的工作作風，不斷強化對地方經濟、中小企業和城鄉居民的服務能力，經營發展穩中向好，風控能力持續改善，經營基礎日益夯實。

經營發展穩中有進

報告期內，本行堅持資產負債轉型，優化資產結構、嚴控負債成本，經營指標穩步提升；資本淨額首次突破千億，有效支持業務轉型和經營持續發展。截至2023年6月30日，本行資產總額人民幣10,951.65億元，較上年末增加人民幣127.52億元，增幅1.2%；各項存款人民幣8,088.33億元，較上年末增加人民幣372.67億元，增幅4.8%；各項貸款人民幣6,202.85億元，較上年末增加人民幣69.22億元，增幅1.1%；資本充足率12.4%，較上年末上升0.88個百分點。

服務能力穩步提升

報告期內，本行堅持城商行市場定位，緊跟區域戰略導向，誠心服務地方經濟建設；推進普惠金融轉型，盡心服務中小企業發展；拓展金融服務廣度，全心服務城鄉居民生活。截至2023年6月30日，本行聚焦區域重點項目、聚焦行業重點領域，累計投放貸款人民幣356.25億元；豐富「遼」系列、「盛」系列金融產品譜系，累計投放普惠小微企業貸款人民幣145.57億元，同比多投人民幣66.51億元；推進零售客群特色化、差異化服務，客戶總量達到2,852萬戶。

業務結構穩步優化

報告期內，本行堅持「回歸本源、專注主業」，持續優化業務結構，主營業務佔比維持高位；聚焦央地國企及行業龍頭優質客戶，對公客群建設拓面提質；完善私行、財富、大眾、長尾「四級分層」和養老、代發、親子、新市民「四類分群」的零售客戶體系，個人存款保持穩定增長。截至2023年6月30日，本行各項貸款佔資產總額比例56.6%，各項存款佔負債總額比例79.9%；個人存款人民幣5,406.04億元，較上年末增加人民幣379.40億元；個人存款佔各項存款比例66.8%。

資產質量穩中向好

報告期內，本行堅持穩健審慎的風險偏好和風險管理策略，實施與宏觀經濟合拍、與發展戰略契合的精準化授信政策；強化科技賦能與數字風控建設，持續完善風險管理系統，上線客戶評級、風險緩釋、風險預警等多個管理模塊；在嚴控增量風險的同時，加大存量不良資產清收處置，進一步增強風險抵禦能力。截至2023年6月30日，本行不良貸款率3.17%，較上年末下降0.05個百分點；撥備覆蓋率142.90%，較上年末上升2.60個百分點。

管理層討論與分析(續)

3.2 財務報表分析

3.2.1 利潤表分析

2023上半年本行實現淨利潤人民幣7.90億元，同比減少人民幣1.74億元，降幅18.1%，主要是i) 受實體經濟尚處於疫情後修復階段，貸款市場報價利率(LPR)持續走低以及市場利率下行等因素綜合影響，生息資產收益率下行幅度超過付息負債成本率下行幅度，淨利差收窄，利息淨收入同比略有減少；ii) 受市場波動因素影響，非息收入同比減少；iii) 本行深入實施開源節流、降本增效舉措，嚴控費用支出，營業費用同比下降。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止六個月期間			
	2023年	2022年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	21,300,324	21,042,514	257,810	1.2
利息支出	(15,322,002)	(14,986,222)	(335,780)	2.2
利息淨收入	5,978,322	6,056,292	(77,970)	(1.3)
手續費及佣金淨收入	140,434	54,772	85,662	156.4
交易淨收益	(126,981)	225,651	(352,632)	(156.3)
投資淨收益	1,137,775	1,727,718	(589,943)	(34.1)
其他營業收入	14,387	16,636	(2,249)	(13.5)
營業收入	7,143,937	8,081,069	(937,132)	(11.6)
營業費用	(2,553,648)	(2,678,598)	124,950	(4.7)
資產減值損失	(3,671,035)	(4,471,632)	800,597	(17.9)
稅前利潤	919,254	930,839	(11,585)	(1.2)
所得稅費用	(129,619)	33,016	(162,635)	不適用
淨利潤	789,635	963,855	(174,220)	(18.1)

3.2.1.1 營業收入

2023年上半年，本行實現營業收入人民幣71.44億元，同比減少人民幣9.37億元，降幅11.6%，主要是本行順應國家政策導向，在積極加大實體信貸投放的同時，讓利實體經濟，降低企業融資成本，資產收益率同比下行；同時積極管控成本支出，優化存款結構，拓展低成本存款，壓降付息成本，利息淨收入同比略有下降；同時，受債券和外匯市場波動變化影響，本行投資淨收益和交易淨收益等非息收入同比減少所致。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止六個月期間			
	2023年	2022年	變動金額	變動率 (%)
利息淨收入	5,978,322	6,056,292	(77,970)	(1.3)
非利息淨收入	1,165,615	2,024,777	(859,162)	(42.4)
營業收入	7,143,937	8,081,069	(937,132)	(11.6)

管理層討論與分析(續)

3.2.1.2 利息淨收入

2023年上半年，本行實現利息淨收入人民幣59.78億元，同比減少人民幣0.78億元，降幅1.3%，其中利息收入同比增加人民幣2.58億元，利息支出同比增加人民幣3.36億元。

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6月30日止六個月期間			
	2023年	2022年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	21,300,324	21,042,514	257,810	1.2
利息支出	(15,322,002)	(14,986,222)	(335,780)	2.2
利息淨收入	5,978,322	6,056,292	(77,970)	(1.3)

3.2.1.3 淨利差及淨利息收益率

2023年上半年，本行淨利差1.30%，同比下降0.01個百分點，主要是i)本行持續推動降本增效，壓降付息成本，吸收存款付息率和同業負債付息率同比下降，推動計息負債付息率下行；ii)受貸款市場報價利率(LPR)下調和市場利率下行因素等影響，存量貸款重定價及新發生業務收益率下行，整體生息資產收益率同比下行，且生息資產收益率下降幅度超過計息負債下降幅度，淨利差同比下降。本行淨利息收益率1.22%，同比下降0.08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2023年6月30日止六個月期間			截至2022年6月30日止六個月期間		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)
生息資產						
發放貸款和墊款	657,299,633	17,473,016	5.36	640,163,520	17,036,060	5.37
金融投資	221,573,802	3,019,646	2.75	184,127,816	3,176,030	3.48
存放中央銀行款項	69,790,136	497,612	1.44	73,438,672	517,433	1.42
存拆放同業及其他						
金融機構款項	12,678,372	82,658	1.31	18,544,340	86,957	0.95
買入返售金融資產	25,736,643	227,392	1.78	26,066,879	226,034	1.75
總生息資產	987,078,586	21,300,324	4.35	942,341,227	21,042,514	4.50

管理層討論與分析(續)

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2023年6月30日止六個月期間			截至2022年6月30日止六個月期間		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)
付息負債						
向中央銀行借款	1,458,757	13,750	1.90	3,933,551	42,885	2.20
吸收存款	814,146,173	12,491,751	3.09	796,944,411	12,665,522	3.20
同業及其他金融						
機構存拆放款項	69,328,089	1,042,831	3.03	72,535,017	1,215,542	3.38
賣出回購金融資產款	110,616,562	1,498,127	2.73	62,774,888	833,107	2.68
已發行債券	16,142,084	275,543	3.44	11,761,471	229,166	3.93
總付息負債	1,011,691,665	15,322,002	3.05	947,949,338	14,986,222	3.19
利息淨收入		5,978,322			6,056,292	
淨利差 ⁽¹⁾			1.30			1.31
淨利息收益率 ⁽²⁾			1.22			1.30

註：

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

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

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止六個月期間2023年與2022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	456,323	(19,367)	436,956
金融投資	646,205	(802,589)	(156,384)
存放中央銀行款項	(25,692)	5,871	(19,821)
存放同業及其他金融機構款項	(27,634)	23,335	(4,299)
買入返售金融資產	(2,866)	4,224	1,358
	<u>1,046,336</u>	<u>(788,526)</u>	<u>257,810</u>
利息收入變動			
	<u>1,046,336</u>	<u>(788,526)</u>	<u>257,810</u>

管理層討論與分析(續)

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止六個月期間2023年與2022年比較		
	增加／(減少)規模 ⁽¹⁾	由於利率 ⁽²⁾	增加／(減少)淨額 ⁽³⁾
付息負債			
向中央銀行借款	(26,999)	(2,136)	(29,135)
吸收存款	272,966	(446,737)	(173,771)
同業及其他金融機構存放款項	(53,752)	(118,959)	(172,711)
賣出回購金融資產款	635,809	29,211	665,020
已發行債券	85,372	(38,995)	46,377
	<u>913,396</u>	<u>(577,616)</u>	<u>335,780</u>
利息支出變動			
	<u>913,396</u>	<u>(577,616)</u>	<u>335,780</u>
利息淨收入變動	<u>132,940</u>	<u>(210,910)</u>	<u>(77,970)</u>

註：

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

3.2.1.4 利息收入

2023年上半年，本行實現利息收入人民幣213.00億元，同比增加人民幣2.58億元，增幅1.2%，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6月30日止六個月期間			
	2023年		2022年	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
發放貸款和墊款				
公司貸款(包括票據貼現)	14,587,794	68.5	14,258,083	67.8
個人貸款	2,885,222	13.5	2,777,977	13.2
小計	17,473,016	82.0	17,036,060	81.0
金融投資	3,019,646	14.2	3,176,030	15.1
存放中央銀行款項	497,612	2.3	517,433	2.4
存拆放同業及其他金融機構款項	82,658	0.4	86,957	0.4
買入返售金融資產	227,392	1.1	226,034	1.1
總計	21,300,324	100.0	21,042,514	100.0

管理層討論與分析(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。2023年上半年，本行實現發放貸款和墊款利息收入人民幣174.73億元，同比增加人民幣4.37億元，增幅2.6%，佔利息收入的比重82.0%，同比上升1個百分點，主要是報告期內，本行持續服務實體經濟，加大信貸投放，貸款平均餘額同比增加。

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6月30日止六個月期間					
	2023年			2022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)	557,664,523	14,587,794	5.28	545,202,847	14,258,083	5.27
個人貸款	99,635,110	2,885,222	5.84	94,960,673	2,777,977	5.90
總計	657,299,633	17,473,016	5.36	640,163,520	17,036,060	5.37

2. 金融投資利息收入

2023年上半年，本行實現金融投資利息收入人民幣30.20億元，同比減少人民幣1.56億元，降幅4.9%，主要是本行受報告期內市場利率下行影響，金融投資平均收益率下行所致。

3. 存放中央銀行款項利息收入

2023年上半年，本行實現存放中央銀行款項利息收入人民幣4.98億元，同比減少人民幣0.20億元，降幅3.8%，主要是本行存放中央銀行款項平均餘額減少所致。

4. 存拆放同業及其他金融機構利息收入

2023年上半年，本行實現存拆放同業及其他金融機構利息收入人民幣0.83億元，同比減少人民幣0.04億元，降幅4.9%，主要是本行存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額減少所致。

5. 買入返售金融資產利息收入

2023年上半年，本行實現買入返售金融資產利息收入人民幣2.27億元，同比增加人民幣0.01億元，增幅0.6%，主要是本行買入返售金融資產平均收益率增加所致。

管理層討論與分析(續)

3.2.1.5 利息支出

2023年上半年，本行利息支出人民幣153.22億元，同比增加人民幣3.36億元，增幅2.2%，主要是本行持續壓降存款付息成本，存款利息支出同比減少人民幣1.74億元，同時賣出回購金融資產利息支出同比增加人民幣6.65億元，央行借款、發行債券、同業及其他金融機構存拆放款項利息支出同比減少人民幣1.55億元。

下表載列於所示期間本行的利息支出的主要組成部分：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止六個月期間			
	2023年		2022年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
向中央銀行借款	13,750	0.1	42,885	0.3
吸收存款	12,491,751	81.5	12,665,522	84.5
同業及其他金融機構 存拆放款項	1,042,831	6.8	1,215,542	8.1
賣出回購金融資產款	1,498,127	9.8	833,107	5.6
已發行債券	275,543	1.8	229,166	1.5
總計	15,322,002	100.0	14,986,222	100.0

1. 向中央銀行借款利息支出

2023年上半年，本行向中央銀行借款利息支出人民幣0.14億元，同比減少人民幣0.29億元，降幅67.9%，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

2023年上半年，本行吸收存款利息支出人民幣124.92億元，同比減少人民幣1.74億元，降幅1.4%，主要是報告期內本行持續優化負債結構，壓降付息成本，存款規模平穩增長的同時，存款付息率同比下降，帶動利息支出同比減少。

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2023年6月30日止六個月期間			截至2022年6月30日止六個月期間		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
活期	161,863,892	1,263,436	1.57	181,997,171	1,294,826	1.43
定期	119,828,396	1,959,913	3.30	160,892,264	2,904,861	3.64
小計	281,692,288	3,223,349	2.31	342,889,435	4,199,687	2.47
個人存款						
活期	53,802,038	87,225	0.33	49,112,630	105,863	0.43
定期	478,651,847	9,181,177	3.87	404,942,346	8,359,972	4.16
小計	532,453,885	9,268,402	3.51	454,054,976	8,465,835	3.76
吸收存款總額	814,146,173	12,491,751	3.09	796,944,411	12,665,522	3.20

3. 同業及其他金融機構拆放款項利息支出

2023年上半年，本行同業及其他金融機構拆放款項利息支出人民幣10.43億元，同比減少人民幣1.73億元，降幅14.2%，主要是同業及其他金融機構拆放款項平均餘額及平均付息率減少所致。

4. 賣出回購金融資產款利息支出

2023年上半年，本行賣出回購金融資產款利息支出人民幣14.98億元，同比增加人民幣6.65億元，增幅79.8%，主要是本行賣出回購金融資產平均餘額及付息率同比增加所致。

5. 已發行債券的利息支出

2023年上半年，本行已發行債券利息支出人民幣2.76億元，同比增加人民幣0.46億元，增幅20.2%，主要是本行發行債券規模增加所致。

3.2.1.6 非息淨收入

1. 手續費及佣金淨收入

2023年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣1.40億元，同比增加人民幣0.86億元，增幅156.4%，主要是報告期內本行融資保函以及資產管理類業務手續費及佣金收入同比增加所致。

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止六個月期間			
	2023年	2022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	323,802	255,461	68,341	26.8
結算與清算手續費	14,111	25,227	(11,116)	(44.1)
銀行卡服務手續費	78,448	92,114	(13,666)	(14.8)
手續費及佣金支出	(275,927)	(318,030)	42,103	(13.2)
手續費及佣金淨收入	140,434	54,772	85,662	156.4

2. 交易淨收益

2023年上半年，本行實現交易淨收益人民幣-1.27億元，同比減少人民幣3.53億元，主要是報告期內本行受外匯市場波動影響，公允價值重估損益及匯兌淨收益同比減少所致。

管理層討論與分析(續)

3. 投資淨收益

2023年上半年，本行實現金融投資淨收益人民幣11.38億元，同比減少人民幣5.90億元，降幅34.1%，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6月30日止六個月期間			
	2023年	2022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	416,066	352,596	63,470	18.0
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	680,522	92,923	587,599	632.4
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	28,092	83,341	(55,249)	(66.3)
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	13,095	1,198,858	(1,185,763)	(98.9)
合計	1,137,775	1,727,718	(589,943)	(34.1)

3.2.1.7 營業費用

2023年上半年，本行營業費用為人民幣25.54億元，同比減少人民幣1.25億元，降幅4.7%。主要是報告期內本行持續推進開源節流、降本增效舉措，壓降辦公費用、其他一般及行政費用，同時執行國有金融企業工資限額管控機制，職工薪酬費用同比下降所致。

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止六個月期間			
	2023年	2022年	變動金額	變動率 (%)
職工薪酬費用	1,477,498	1,543,724	(66,226)	(4.3)
税金及附加	168,206	147,698	20,508	13.9
折舊及攤銷	285,386	296,938	(11,552)	(3.9)
辦公費用	112,912	142,048	(29,136)	(20.5)
其他一般及行政費用	509,646	548,190	(38,544)	(7.0)
營業費用總額	2,553,648	2,678,598	(124,950)	(4.7)

管理層討論與分析(續)

1. 職工薪酬費用

2023年上半年，本行職工薪酬費用人民幣14.77億元，同比減少人民幣0.66億元，降幅4.3%。

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6月30日止六個月期間			
	2023年	2022年	變動金額	變動率 (%)
工資、獎金及津貼	1,010,607	1,131,016	(120,409)	(10.6)
基本養老保險及企業年金	158,530	142,110	16,420	11.6
其他社會保險費用	119,344	90,382	28,962	32.0
住房公積金	91,143	82,110	9,033	11.0
補充退休福利	1,318	2,660	(1,342)	(50.5)
其他職工福利	96,556	95,446	1,110	1.2
職工薪酬費用	1,477,498	1,543,724	(66,226)	(4.3)

2. 折舊及攤銷

2023年上半年，本行折舊及攤銷費用為人民幣2.85億元，同比減少人民幣0.12億元，降幅3.9%。

3. 辦公費用、其他一般及行政費用

2023年上半年，本行辦公費用、其他一般及行政費用為人民幣6.23億元，同比減少人民幣0.68億元，降幅9.8%，主要為本行加強成本管控，節約行政開支所致。

3.2.1.8 資產減值損失

報告期內，本行堅持審慎穩健原則，嚴格資產風險分類管理，充分計提資產減值準備，提高撥備水平，增強風險抵補和損失吸收能力。2023年上半年，本行資產減值損失為人民幣36.71億元，同比減少人民幣8.01億元，降幅17.9%。

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6月30日止六個月期間			
	2023年	2022年	變動金額	變動率 (%)
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	1,511	1,864	(353)	(18.9)
買入返售金融資產	(649)	516	(1,165)	(225.8)
發放貸款和墊款	448,557	2,297,910	(1,849,353)	(80.5)
金融投資	3,234,295	1,930,635	1,303,660	67.5
信貸承諾	(113,156)	(37,138)	(76,018)	204.7
其他	100,477	277,845	(177,368)	(63.8)
合計	3,671,035	4,471,632	(800,597)	(17.9)

3.2.1.9 所得稅費用

2023年上半年，本行所得稅費用人民幣1.30億元。

管理層討論與分析(續)

3.2.2 財務狀況表分析

3.2.2.1 資產

截至2023年6月30日，本行資產總額為人民幣10,951.65億元，較上年末增加人民幣127.52億元，增幅1.2%，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2023年6月30日總資產的59.2%、28.5%及6.3%。

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	於2023年6月30日		於2022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	620,284,642	56.6	613,362,329	56.7
應收利息	55,467,856	5.1	44,612,261	4.1
減值損失準備	(27,608,595)	(2.5)	(27,375,173)	(2.5)
發放貸款和墊款淨額	648,143,903	59.2	630,599,417	58.3
金融投資 ⁽¹⁾	312,131,917	28.5	329,611,560	30.5
存放同業及其他金融機構款項	12,961,617	1.2	7,207,614	0.6
現金及存放中央銀行款項	69,536,105	6.3	75,258,358	7.0
買入返售金融資產	8,026,295	0.7	9,377,937	0.8
拆出資金	14,875,910	1.4	6,232,027	0.5
衍生金融資產	351,413	0.0	665,994	0.1
其他資產 ⁽²⁾	29,137,809	2.7	23,460,202	2.2
總資產	1,095,164,969	100.0	1,082,413,109	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。

1. 發放貸款和墊款

截至2023年6月30日，本行發放貸款和墊款總額人民幣6,202.85億元，較上年末增加人民幣69.22億元，增幅1.1%，佔總資產的比重為56.6%，較上年末下降0.1個百分點。本行的發放貸款和墊款主要由公司貸款(含票據貼現)和個人貸款構成。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2023年6月30日		於2022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	428,259,343	69.0	421,013,363	68.6
— 票據貼現	88,532,220	14.3	92,469,152	15.1
個人貸款				
— 房屋按揭貸款	55,845,306	9.0	56,976,280	9.3
— 個人消費貸款	26,938,400	4.3	25,408,964	4.1
— 信用卡	11,565,418	1.9	9,026,045	1.5
— 個人經營性貸款	9,143,955	1.5	8,468,525	1.4
發放貸款和墊款總額	620,284,642	100.0	613,362,329	100.0

管理層討論與分析(續)

公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部分。截至2023年6月30日，本行公司貸款(含票據貼現)人民幣5,167.92億元，較上年末增加33.09億元，增幅0.6%，佔發放貸款和墊款總額的比重為83.3%，較上年末下降0.4個百分點。主要是報告期內本行應對當前企業有效信貸需求不足，持續下沉服務，聚焦特色化信貸支持，圍繞提升實體經濟及重點領域扶持力度，採取小額、分散的方式為企業客戶提供產品多元交叉應用服務和綜合融資方案，推動公司貸款小幅增長。

本行個人貸款主要包括房屋貸款、個人消費貸款、信用卡及個人經營性貸款。截至2023年6月30日，本行個人貸款人民幣1,034.93億元，較上年末增加人民幣36.13億元，增幅3.6%，佔發放貸款和墊款總額的比重為16.7%，較上年末上升0.4個百分點。主要是報告期內，本行面對個人住房貸款下降主動求變，通過擴寬線上線下獲客渠道，增加場景類業務營銷，加大新市民、個體工商戶等經營性貸款投放力度，推動個人貸款小幅增長。

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2023年6月30日，本行保證、質押和抵押貸款餘額人民幣5,416.12億元，較上年末減少人民幣62.63億元，降幅1.1%，佔發放貸款和墊款總額的87.4%。倘貸款由超過一種擔保權益保證，則該等貸款的全數金額將分配至主要擔保權益形式的類別。下表載列截至所示日期按抵押品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	於2023年6月30日		於2022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	224,253,698	36.2	225,634,878	36.8
質押貸款	128,957,836	20.8	132,445,525	21.6
保證貸款	188,400,532	30.4	189,794,466	30.9
信用貸款	78,672,576	12.6	65,487,460	10.7
發放貸款和墊款總額	620,284,642	100.0	613,362,329	100.0

管理層討論與分析(續)

2) 發放貸款和墊款減值準備的變動

本行綜合考慮經濟增長預期，根據預期信用風險損失模型，足額計提貸款減值準備。截至2023年6月30日，本行發放貸款和墊款減值準備餘額人民幣276.09億元，較上年末增加人民幣2.33億元。貸款撥備率為4.53%，較上年末上升0.01個百分點，風險抵補能力保持穩定。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2023年6月30日止六個月期間				2022年			
	整個存續期		整個存續期預期		整個存續期預期		整個存續期預期	
	預期信用損失－		信用損失－		信用損失－		信用損失－	
	未來12個月	未發生信用	已發生信用	合計	未來12個月	未發生信用	已發生信用	合計
預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款	合計	預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款	合計	
期初餘額	7,183,023	7,843,415	12,348,735	27,375,173	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	141,886	(141,028)	(858)	－	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	(29,406)	68,438	(39,032)	－	(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	－	(35,781)	35,781	－	(4,008)	(9,175)	13,183	－
本期淨計提	(571,742)	745,491	152,925	326,674	843,856	(176,746)	5,076,850	5,743,960
本期轉出	－	－	(91,387)	(91,387)	－	－	(2,700,152)	(2,700,152)
本期核銷	－	－	(12,367)	(12,367)	－	－	(355,209)	(355,209)
本期收回	－	－	10,502	10,502	－	－	14,452	14,452
期末餘額	<u>6,723,761</u>	<u>8,480,535</u>	<u>12,404,299</u>	<u>27,608,595</u>	<u>7,183,023</u>	<u>7,843,415</u>	<u>12,348,735</u>	<u>27,375,173</u>

2. 金融投資

截至2023年6月30日，本行持有的金融投資(包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產)餘額人民幣3,121.32億元，較上年末減少人民幣174.80億元，降幅5.3%，佔總資產比重28.5%，較上年末下降2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2023年6月30日		於2022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	105,228,019	34.6	128,735,653	39.9
– 政策性銀行債券	3,018,265	1.0	10,091	0.0
– 同業及其他金融機構債券	25,940,748	8.5	52,510,262	16.3
– 企業實體債券	1,250,827	0.4	1,196,226	0.4
– 證券公司管理的投資管理產品	53,319,064	17.6	53,319,959	16.5
– 信託計劃項下的投資管理產品	21,699,115	7.1	21,699,115	6.7
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	65,079,095	21.4	44,636,404	13.8
– 政府債券	30,854,986	10.3	16,337,425	5.1
– 政策性銀行債券	10,463,466	3.4	13,145,472	4.1
– 同業及其他金融機構債券	1,665,416	0.5	3,048,825	0.9
– 企業實體債券	3,094,323	1.0	3,072,431	1.0
– 商業銀行無固定期限資本債券	1,047,278	0.3	1,090,000	0.3
– 股權投資	17,953,626	5.9	7,942,251	2.4

管理層討論與分析(續)

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
以攤餘成本計量的金融投資	133,746,170	44.0	149,526,608	46.3
— 政府債券	22,109,639	7.2	30,509,415	9.4
— 政策性銀行債券	33,794,908	11.1	31,686,666	9.8
— 同業及其他金融機構債券	2,000,000	0.7	5,982,504	1.9
— 企業實體債券	11,518,598	3.8	3,500,883	1.1
— 證券公司管理的投資管理產品	4,235,699	1.4	4,428,102	1.4
— 信託計劃項下的投資管理產品	69,198,146	22.8	79,276,722	24.5
減：以攤餘成本計量的金融資產減值準備	(9,110,820)	(3.0)	(5,857,684)	(1.8)
合計	304,053,284	100.0	322,898,665	100.0

1) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產撥備變動情況

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	截至2023年6月30日止六個月期間				2022年			
	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	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	合計
期初餘額	2,186	-	1,297,851	1,300,037	889	-	696,978	697,867
本期淨計提/(轉回)	335	-	(19,176)	(18,841)	1,297	-	1,477,438	1,478,735
本期轉出	-	-	-	-	-	-	(876,565)	(876,565)
期末餘額	2,521	-	1,278,675	1,281,196	2,186	-	1,297,851	1,300,037

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)	截至2023年6月30日止六個月期間				2022年			
	整個存續期預期		整個存續期預期		整個存續期預期		整個存續期預期	
	未來12個月 預期信用損失	信用損失— 未發生信用減值	信用損失— 已發生信用減值	合計	未來12個月 預期信用損失	信用損失— 未發生信用減值	信用損失— 已發生信用減值	合計
期初餘額	867,371	1,091,089	3,899,224	5,857,684	719,400	1,103,626	2,787,892	4,610,918
轉移：								
—至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-
—至整個存續期預期信用損失								
—未發生信用減值的貸款	(35,568)	35,568	-	-	-	561,279	(561,279)	-
—至整個存續期預期信用損失								
—已發生信用減值的貸款	(97)	-	97	-	(8,458)	(335,677)	344,135	-
本期淨計提/(轉回)	(136,026)	284,803	3,104,359	3,253,136	156,429	(238,139)	2,160,251	2,078,541
本期轉出	-	-	-	-	-	-	(831,775)	(831,775)
期末餘額	695,680	1,411,460	7,003,680	9,110,820	867,371	1,091,089	3,899,224	5,857,684

管理層討論與分析(續)

3.2.2.2 負債

截至2023年6月30日，本行負債總額人民幣10,128.30億元，較上年末增加人民幣118.54億元，增幅1.2%。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81.5%、10.7%及4.8%。

下表載列截至所示日期本行的總負債的構成情況：

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	於2023年6月30日		於2022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	1,360,676	0.1	1,190,119	0.1
吸收存款	825,397,833	81.5	788,752,335	78.8
同業及其他金融機構存放款項	48,304,117	4.8	52,716,547	5.3
拆入資金	8,100,797	0.8	2,838,696	0.3
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
衍生金融負債	575,980	0.1	601,799	0.1
賣出回購金融資產款	108,369,416	10.7	128,661,609	12.9
已發行債券	13,884,313	1.3	16,979,868	1.7
其他負債 ⁽¹⁾	6,836,786	0.7	6,813,263	0.6
總計	1,012,829,918	100.0	1,000,976,014	100.0

註：

(1) 包括代收代付款項、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。

1. 吸收存款

截至2023年6月30日，本行吸收存款總額(不含應付利息)人民幣8,088.33億元，較上年末增加人民幣372.67億元，增幅4.8%，佔總負債比重79.9%，較上年末上升2.8個百分點。其中個人存款較上年末增加人民幣379.40億元，主要是報告期內，本行聚焦構建數字化體系，推進線上渠道融合，實現智能營銷；聚焦網點經營轉型，推動智能化、綜合化、標準化、特色化網點建設；聚焦深化客群營銷，創新金融服務，實施分層管理、分群經營。公司存款較上年末減少人民幣4.96億元，其他存款較上年末減少人民幣1.77億元，主要是報告期內，本行聚焦夯實存款基礎，堅決壓降公司存款客戶集中度，注重營銷低成本、短久期的客戶定期存款，在存款成本總體可控的前提下，提升公司存款穩定性。

管理層討論與分析(續)

下表載列截至所示日期本行的吸收存款(不含應付利息)及產品類別：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2023年6月30日		於2022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	138,173,457	17.1	153,374,794	19.9
定期存款	105,700,745	13.1	90,995,460	11.8
小計	243,874,202	30.2	244,370,254	31.7
個人存款				
活期存款	47,143,037	5.8	45,902,116	5.9
定期存款	493,460,504	61.0	456,761,908	59.2
小計	540,603,541	66.8	502,664,024	65.1
其他存款 ⁽¹⁾	24,354,906	3.0	24,531,823	3.2
總計	808,832,649	100.0	771,566,101	100.0

註：

(1) 主要包括保證金存款。

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2023年	於2022年
	6月30日	12月31日
	金額	金額
於2032年12月到期的固定利率二級資本債券	4,999,057	4,999,057
已發行同業存單	<u>8,885,256</u>	<u>11,980,811</u>
合計	<u>13,884,313</u>	<u>16,979,868</u>

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。經國家金融監督管理總局批准後，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2023年6月30日，本行已發行同業存單餘額為人民幣88.85億元。

管理層討論與分析(續)

3.2.2.3 股東權益

截至2023年6月30日，本行股東權益餘額為人民幣823.35億元，較上年末增加人民幣8.98億元，增幅1.1%。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2023年6月30日		於2022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	10.7	8,796,680	10.8
資本公積	26,931,360	32.7	26,931,360	33.1
盈餘公積	7,476,710	9.1	7,411,839	9.1
一般準備	15,308,222	18.6	14,797,531	18.2
投資重估儲備	(1,243,490)	(1.5)	(1,274,532)	(1.6)
減值儲備	1,316,329	1.6	1,239,049	1.5
設定受益計劃重估儲備	(28,849)	(0.0)	(28,848)	(0.0)
未分配利潤	23,063,419	28.0	22,901,106	28.1
非控制性權益	714,670	0.8	662,910	0.8
權益總額	82,335,051	100.0	81,437,095	100.0

3.2.3 貸款質量分析

報告期內，本行深入推進風險內控管理，優化信用風險全流程管控。以平衡風險、資本、收益為目標，以推進數據和系統智能化建設為依託，完善統一授信政策體系，強化風險監測預警，規範授信後管理，提升信用風險防控能力。穩步調整優化信貸資產結構，嚴格資產風險分類標準，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2023年6月30日，本行不良貸款率3.17%，較上年末下降0.05個百分點；撥備覆蓋率142.90%，較上年末上升2.59個百分點，風險損失抵補能力持續增強。

3.2.3.1 貸款五級分類

本行的不良貸款包括分類為次級類、可疑類和損失類的發放貸款和墊款。截至2023年6月30日，本行不良貸款為人民幣196.53億元，不良貸款率3.17%，較上年末下降0.05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2023年6月30日		於2022年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常	585,610,482	94.4	578,569,094	94.3
關注	15,021,629	2.4	15,030,746	2.5
次級	18,160,776	2.9	17,892,886	2.9
可疑	939,184	0.2	1,304,771	0.2
損失	552,571	0.1	564,832	0.1
發放貸款和墊款總額	620,284,642	100.0	613,362,329	100.0
不良貸款額	19,652,531	3.17	19,762,489	3.22

管理層討論與分析(續)

3.2.3.2 貸款集中度

1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

報告期內，本行深耕行業金融，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2023年6月30日				於2022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	149,539,125	24.1	11,195,499	7.49	146,667,851	23.9	11,291,091	7.70
租賃和商務服務業	92,196,579	14.9	925,345	1.00	92,009,229	15.0	925,345	1.01
房地產業	74,910,004	12.1	1,353,633	1.81	79,199,510	12.9	1,347,043	1.70
製造業	37,077,228	6.0	2,369,312	6.39	35,796,852	5.8	2,398,842	6.70
建築業	36,213,685	5.8	537,390	1.48	35,248,613	5.7	522,512	1.48
交通運輸、倉儲和郵政服務業	5,073,202	0.8	149,010	2.94	4,924,427	0.8	149,010	3.03
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	3,309,421	0.5	653,410	19.74	2,997,032	0.5	653,318	21.80
住宿和餐飲業	2,167,292	0.4	140,931	6.50	2,183,692	0.4	140,931	6.45
文化、體育和娛樂業	1,297,236	0.2	34,900	2.69	1,007,244	0.2	34,900	3.46
採礦業	3,356,091	0.5	19,597	0.58	1,463,022	0.2	19,597	1.34
居民服務和其他服務業	1,436,223	0.2	-	-	1,371,865	0.2	-	-
農、林、牧、漁業	893,635	0.1	40,303	4.51	618,572	0.1	40,552	6.56
其他	20,789,622	3.4	86,722	0.42	17,525,454	2.9	86,722	0.49
票據貼現	88,532,220	14.3	-	-	92,469,152	15.1	-	-
個人貸款和墊款	103,493,079	16.7	2,146,479	2.07	99,879,814	16.3	2,152,626	2.16
總計	620,284,642	100.0	19,652,531	3.17	613,362,329	100.0	19,762,489	3.22

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2023年6月30日，向(i)批發和零售業，(ii)租賃和商務服務業(iii)房地產業及(iv)製造業及(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2023年6月30日及2022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3,899.37億元、人民幣3,889.22億元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的62.9%及63.3%。

2. 借款人集中度

前十大單一借款人情況

下表載列截至2023年6月30日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)	2023年6月30日		
	所屬行業	金額	佔總額百分比 %
客戶A	租賃和商務服務業	8,500,700	1.37
客戶B	房地產業	8,062,705	1.30
客戶C	文化、體育和娛樂業	7,601,000	1.23
客戶D	租賃和商務服務業	7,150,000	1.15
客戶E	批發和零售業	6,139,900	0.99
客戶F	房地產業	6,021,466	0.97
客戶G	租賃和商務服務業	5,543,730	0.89
客戶H	製造業	5,510,900	0.89
客戶I	房地產業	5,192,300	0.84
客戶J	房地產業	5,130,000	0.83

管理層討論與分析(續)

3. 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2023年6月30日			於2022年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 %	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 %
公司貸款	516,791,563	17,506,052	3.39	513,482,515	17,609,863	3.43
短期貸款	168,659,272	14,103,484	8.36	52,679,193	8,684,839	16.49
中長期貸款	259,600,071	3,402,568	1.31	368,334,170	8,925,024	2.42
票據貼現	88,532,220	-	-	92,469,152	-	-
零售貸款	103,493,079	2,146,479	2.07	99,879,814	2,152,626	2.16
按揭貸款	55,845,306	1,176,972	2.11	56,976,280	733,663	1.29
個人經營貸款	9,143,955	144,433	1.58	8,468,525	389,745	4.60
個人消費貸款	26,938,400	219,797	0.82	25,408,964	422,608	1.66
信用卡透支	11,565,418	605,277	5.23	9,026,045	606,610	6.72
總計	620,284,642	19,652,531	3.17	613,362,329	19,762,489	3.22

截至2023年6月30日及2022年12月31日，本行的不良貸款率分別為3.17%及3.22%。

截至2023年6月30日及2022年12月31日，本行的公司貸款(包括票據貼現)的不良貸款率分別為3.39%及3.43%。

截至2023年6月30日及2022年12月31日，本行的零售貸款的不良貸款率分別為2.07%及2.16%。

3.2.4 資本充足率分析

本行根據原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日)有關規定計算和披露資本充足率。截至2023年6月30日，本行核心一級資本充足率為9.19%，一級資本充足率為10.88%，資本充足率為12.40%，主要是報告期內，本行積極推動外源資本補充工作開展，成功申請地方政府專項債人民幣150億元，通過協議存款轉股方式補充本行其他一級資本，進一步拓寬資本補充渠道，提高資本充足水平。

下表列出了所示日期本行資本充足率相關資料：

	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
(除另有說明外，以人民幣千元列示)		
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	7,476,710	7,411,839
— 一般準備	15,308,222	14,797,531
— 投資重估儲備	(1,243,490)	(1,274,532)
— 減值儲備	1,316,329	1,239,049
— 未分配利潤	23,063,419	22,901,106
— 可計入的非控制性權益	165,248	160,618
— 其他	(28,849)	(28,848)
核心一級資本	81,785,629	80,934,803
核心一級資本扣除項目	(364,345)	(385,544)

管理層討論與分析(續)

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
核心一級資本淨額	81,421,284	80,549,259
其他一級資本—其他一級資本工具及其溢價	15,000,000	—
一級資本淨額	<u>96,421,284</u>	<u>80,549,259</u>
二級資本		
—可計入的已發行二級資本工具	4,999,057	4,999,057
—超額貸款損失準備	<u>8,429,975</u>	<u>8,529,017</u>
二級資本淨額	<u><u>13,429,032</u></u>	<u><u>13,528,074</u></u>
總資本淨額	<u><u>109,850,316</u></u>	<u><u>94,077,333</u></u>
風險加權資產合計	<u><u>886,201,725</u></u>	<u><u>816,537,283</u></u>
核心一級資本充足率	9.19%	9.86%
一級資本充足率	10.88%	9.86%
資本充足率	<u><u>12.40%</u></u>	<u><u>11.52%</u></u>

3.2.5 分部信息

3.2.5.1 地區分部摘要

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

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	營業收入				非流動資產 ⁽¹⁾			
	截至6月30日止期間							
	2023年		2022年		2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
東北區	6,843,697	95.8	7,863,609	97.3	5,613,974	91.1	5,562,567	96.5
華北區	278,363	3.9	175,489	2.2	339,372	5.5	186,339	3.2
其他	21,877	0.3	41,971	0.5	206,581	3.4	19,182	0.3
總計	7,143,937	100.0	8,081,069	100.0	6,159,927	100.0	5,768,088	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。

管理層討論與分析(續)

3.2.5.2 業務分部

今年以來，本行深入貫徹「實現高質量發展」經營策略，將提升自身經營質效與區域經濟轉型升級相結合，加快戰略轉型發展，加強業務板塊聯動，精準調配金融資源，堅定推進高質量發展與特色化轉型。2023上半年，本行公司業務營業收入人民幣48.64億元，佔全部營業收入比重68.1%；零售銀行業務營業收入人民幣12.46億元，佔全部營業收入比重17.5%；資金業務營業收入人民幣10.21億元，佔全部營業收入比重14.3%。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止六個月			
	2023年		2022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	4,864,432	68.1	5,003,306	61.9
零售銀行業務	1,246,408	17.5	1,086,846	13.5
資金業務	1,020,589	14.3	1,894,593	23.4
其他	12,508	0.1	96,324	1.2
總計	7,143,937	100.0	8,081,069	100.0

3.2.6 資產負債表外承諾

下表載列於所示日期本行的信貸承諾明細如下：

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	2023年6月30日	2022年12月31日
銀行承兌匯票	45,161,801	65,229,705
開出保函	5,153,631	6,338,078
開出信用證	9,262,274	7,681,241
未使用的信用卡額度	20,377,348	19,231,905
合計	79,955,054	98,480,929

3.3 業務綜述

3.3.1 公司銀行業務

2023年上半年，本行堅持黨建引領，堅持穩中求進的工作基調，回歸本源、專注主業、扎根地方，全力服務實體經濟，築牢發展根基。堅定做「市民的銀行、城市的銀行」，提升客群建設及專業服務能力，構建高水平對公客戶經營服務體系。以專業的客戶與行業洞察、精準的產品與需求匹配、高效的服務與體驗觸達，穩步提升公司銀行業務發展質量。

3.3.1.1 公司存款

本行深化以客戶為中心經營策略，吸納低成本、穩定的核心存款，著力推動對公存款結構向優向實和高質量增長。一是深入實施拓客計劃，優化客戶結構，聚焦央地國企及行業龍頭優質客群，開展對公拓客系列活動，實現客群建設與行業金融深度融合。二是加大重點客戶等核心客戶上下游存款延伸營銷，促進資金體系內循環，創新平台渠道搭建，增加低成本存款來源。三是積極開展公司存款產品創新，擴大基礎交易結算產品運用範圍，提高公司存款競爭力。截至2023年6月30日，公司存款餘額為人民幣2,438.74億元。

3.3.1.2 公司貸款

本行緊跟國家戰略導向，對接政府重大項目，堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的定位，扎根地方、下沉服務，深度融入與反哺支持地方經濟產業發展，躬身踐行金融工作的政治性和人民性。推進「區域+行業」差異化發展，明確製造業中長期貸款、綠色信貸、涉農及科技類企業作為重點投放領域。聚焦特色化信貸支持，形成差異化行業經營佈局，加大優選行業營銷力度，助力分行拓場景獲客戶，推動區域信貸投放實現高質量增長。截至2023年6月30日，公司貸款餘額為人民幣4,282.59億元(不含票據貼現)，較上年末增長人民幣72.46億元。

3.3.1.3 交易銀行

本行堅持「產品+客戶」的定位，圍繞「TOWER+」品牌建設與上海跨境業務中心建立，深化產品運用和模式創新，拓展獲客渠道，充分發揮「鏈」式金融業務優勢，條線資產規模和創收能力大幅提升，有效支持普惠金融業務發展，促進國內循環和國際循環，實現交易銀行業務有規模、有創新、有質量發展。截至2023年6月30日，本行交易銀行表內外資產餘額折合人民幣464.30億元，同比增長27.3%，交易銀行中間業務收入人民幣1.40億元，同比增長42.9%。

3.3.2 零售銀行業務

2023年上半年，本行圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，堅定貫徹以客戶為中心，以效益為導向，數字化、場景化、高質量零售銀行發展策略，推進數字化轉型和網點轉型升級，持續建設客戶、產品、渠道、風控、權益、生態、組織、品牌八個體系，實現零售業務高質量發展。

3.3.2.1 個人存款

本行通過強化以客戶為中心，落實多樣化營銷舉措，推動個人存款高質量提升。一是持續打造一老一小一代發金融體系，建設「五彩人生」全生命周期服務，首發上市「橙長光陰」綜合金融，創新研發生肖主題賀歲存單、兒童主題夢想存單。二是精心培育「價值 伴您美好」核心品牌，持續開展場景權益平台特色營銷。結合目標客群、存款結構、主推產品特點制定營銷方案，聚焦低成本存款，配套線上線下權益，開展專項營銷活動。三是穩步推進產品經理、財富經理、大眾經理、零售信貸經理等專業化營銷隊伍建設。截至2023年6月30日，本行個人存款餘額達到5,406.04億元。

3.3.2.2 個人貸款

本行通過產品創新、差異定價、敏捷審批、構建場景等服務舉措，助力居民消費能力提升。多措並舉，支持房地產市場平穩健康發展，因城施策，支持剛性和改善性住房需求，構建服務新市民的「敢貸、願貸、能貸、會貸」長效機制，推進住房貸款有序投放；積極響應國家促消費政策，根植細分消費行業，大力支持場景類消費貸款，聚焦重點目標客群，豐富渠道和場景運用，持續提升客戶經營能力；不斷優化客戶准入標準和風險管控模型，加強用途管控、完善預警機制體系建設，有效提升數字化風控能力。截至2023年6月30日，本行個人貸款餘額人民幣1,034.93億元，較上年末增長36.13億元。

3.3.2.3 借記卡

本行堅持以客戶為中心，提升全生命週期全方位綜合服務能力，針對兒童、老年、代發等不同年齡客群，推出「橙」長光陰卡、「盛」享人生卡、「薪」金卡等專屬產品，聚焦客戶使用習慣和高頻場景，持續完善權益體系，提高用卡滿意度。截至2023年6月30日，本行借記卡發卡總量2,007.14萬張，較上年末增長31.50萬張，總消費交易額人民幣136.08億元。

3.3.2.4 資產管理

本行資產管理業務以「重點突出、目標鮮明、務實高效」為原則，築牢業務根基、夯實發展基礎，打造「申贖操作活、交易渠道廣、產品類型多、業績回報高、淨值波動穩、超額收益豐」的理財產品。始終堅持「好銀行好理財」資管品牌，不斷拓展業務可持續增長的新領域、新動能，切實服務經濟社會高質量發展和居民財富保值增值的需求。本行持續優化產品組合配置，推出攤餘成本及混合估值產品，努力為投資者實現保值增值。同時啟動資管業務「信評體系建設」，配強信評團隊配置、創建「白名單」庫和優化業務流程，實現業務風險與收益的有效平衡。在「2023年GRA金譽獎」評選上，本行資產管理業務連續三年蟬聯「卓越資產管理城市商業銀行」獎項，並同時榮膺「優秀現金管理類銀行理財產品」獎。截至2023年6月30日，債券投資業務實現投放40億元，理財產品存續規模人民幣398.50億元，實現中間業務收入人民幣1.1億元。

3.3.3 資金業務

本行資金業務以全行經營戰略為導向，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，強化開源節流，實施降本增效，努力推動「三個轉型」，開創金融市場發展新局面。一是由資產配置向淨值化管理轉型。強化產品體系建設，拓展美債及外匯交易規模和頻率，向國際金融市場要收益，通過波段操作，實現豐厚的價差收益；保持人民幣債券交易優勢，上半年交易量同比提高118%，市場活躍度進一步提升；強化自身專業水平，將投研團隊的研究成果轉化為經營成果，強化交易團隊的策略研究和市場操作，加強中後台團隊的精細化管理和支撐保障。二是由傳統客戶營銷向構建利益共同體轉型。做好資源整合，對內整合全行各條線資源，對外發掘同業機構的關注點，加強業務合作和資源互換，鞏固同業關係，強化投研成果輸出，將本行投資經驗和投研成果進行轉化，向東北城商行聯盟成員、合作夥伴進行分享輸出，並向市場發佈本行的觀點和看法，提升本行影響力。三是由被動防範風險向主動經營風險轉型。強化風險定價管理功能，在防範最終資產損失的前提下，適度承擔風險，主動經營風險，對不同信用客戶實施差異化定價，提升風險管理的精細化和持續化水平，實現風險管理創造價值。

3.3.4 專營機構及子公司

3.3.4.1 小企業金融服務中心

本行小企業金融服務中心圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，深入踐行「金融為民」理念，堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」市場定位，堅守普惠金融工作的政治性、人民性。通過不斷提高金融服務的專業性，推動落實各項惠企政策與自身發展的互促相「融」，進一步拓展普惠金融業務的廣度和深度，打造可持續發展的盛京銀行普惠金融新模式。一是聚焦服務重點領域和薄弱環節的核心目標，堅定發展線上線下並行的模式，線下業務打磨特色亮點，線上業務實現增量擴面，為實現場景化服務和建立信貸工廠奠定了基礎，為更好地服務小微企業提供了保障。二是積極對接工信、科技、商務等政府部門，提高「白名單」的拜訪觸達率和轉化率，以客戶需求為中心，為小微企業提供「一戶一策」的訂製化服務，進一步強化普惠金融的可得性。三是積極優化定價策略，向實體經濟主動讓利，推動普惠小微企業貸款利率合理下降。同時，積極運用央行再貸款資金和各項政策工具，實現貨幣政策精準滴灌，進一步降低小微企業的融資成本。四是發揮核心網點「普惠金融專櫃」作用，通過配置統一流程單、服務手冊，提供集開戶、結算、信貸、諮詢等全流程「一站式」服務，為客戶提供省時省力省心的升級體驗。

3.3.4.2 信用卡中心

本行信用卡中心貫徹落實總行「提質量、增規模、防風險、穩預期、強作風」工作要求，圍繞「利潤中心」定位，強化黨建引領，堅持穩中求進，加快實現有質量發展，客戶與資產質量持續向好，效益穩步提升。一是完善風控體系，搭建衍生變量庫和風險預警體系，迭代審批策略，加強貸中管控，建立分產品、分渠道風險重檢機制和差異化策略調整機制，健全全渠道催收體系，推進催調訴一體化，加強各渠道精細化管理，提升回款效能。二是深化內部管理，夯實內控、科技、運營、隊伍、財務基礎，加快完善制度體系，2023年上半年制定、修訂制度8項，完成300多項需求開發並上線，提高運營管理電子化水平，深化市場化考核機制、財務後評估及議價招標機制，持續降本增效。三是圍繞客戶全生命週期探索關鍵點經營，提升客戶價值貢獻，健全四維獲客渠道，立足直銷，盤活分銷，推動創新獲客，聚焦首刷率，提單產，增效能，開展公私聯動、分直協同及場景營銷，全力做大資產規模和目標客戶活躍規模。深化客戶分層和差異化經營，深耕智能外呼交叉營銷，促進服務與營銷融合，推進產品創新升級，上線雲閃付數字卡、愛寵主題卡、總賬分期等新產品，與優質商家合作開展消費滿減、隨機立減活動，組織「9要一起嗨」優惠活動，惠民生，促消費。截至2023年6月30日，信用卡累計發卡223.24萬張，較上年末增加14.94萬張，增幅7.2%；信用卡貸款餘額人民幣115.65億元，較上年末增長人民幣25.39億元，增幅28.1%。

管理層討論與分析(續)

3.3.4.3 盛銀消費金融有限公司

盛銀消費金融有限公司是由本行作為主要出資人發起設立的東北地區首家消費金融公司，於2016年2月獲批開業。盛銀消費金融有限公司積極實施精品消費金融發展戰略，以高質量黨建引領公司高質量發展，穩中求進、穩中求變，強化全面風險管理意識，提升技術賦能業務能力，優化資產結構，打造多元化產品服務體系，切實滿足客戶差異化金融需求。公司積極踐行社會責任，貢獻公益力量，堅守「金融為民」初心，堅持普惠金融，提升客戶獲得感和滿意度，為國家經濟發展貢獻盛銀消費金融力量。

3.3.4.4 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：瀋陽郊縣地區4家，分別是瀋北、法庫、遼中、新民村鎮銀行；長三角地區2家，分別是上海寶山、寧波江北村鎮銀行。6家村鎮銀行均為獨立法人機構。本行建立了總、分協同的村鎮銀行管理模式，總行層面由風險條線牽頭協調，各職能部門提供專業支持，分行層面由瀋陽分行對口支持瀋陽地區四家村鎮銀行，上海分行對口支持上海和寧波兩家村鎮銀行。本行通過高效的總分聯動，指導村鎮銀行加強黨建引領，完善公司治理，夯實風險內控管理，推進信息系統建設，幫助村鎮銀行堅守支農支小的市場定位，積極拓客展業，深耕本地、下沉服務。截至2023年6月30日，6家村鎮銀行資產總額較上年末增長5.72%，負債總額較上年末增長8.71%，經營發展水平穩步提升，風險管控能力不斷加強。

3.3.5 分銷渠道

3.3.5.1 線下渠道

本行持續推進網點佈局優化，加快網點轉型升級，改善網點服務環境，在網點總量保持穩定的基礎上，加大存量網點的優化調整力度，推進服務延伸與重心下沉，推動網點標準化、特色化、生態化建設，不斷提升市場競爭力和品牌影響力。本行推進自助設備一體化平台建設，通過系統迭代，全方位整合業務場景、重構操作流程、強化渠道融合、換新交互界面，上線及優化智能設備交易60餘項，進一步滿足客戶對金融服務功能人性化、多樣化、便捷化、智能化的需求。截至2023年6月30日，本行共有機構網點210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1家小微支行。本行擁有1,919台自助終端機，包括自助存取款機、智能櫃檯、移動開卡機、高速存取款一體機、VTM櫃員機、互動桌面等先進自助終端設備。

3.3.5.2 電子銀行

1. 企業網上銀行

本行為更好地滿足企業客戶需求，助力公司業務數字化轉型，進一步豐富企業網銀在線產品和功能，新增優化訂易融、商票貼現、房易貸、結算戶結匯等34項功能，提升了本行企業客戶在線渠道服務體驗。同時為滿足企業客戶移動金融需求，填補本行服務渠道空白，全新發佈企業手機銀行，客戶隨時隨地掌握企業資金往來，為企業客戶提供易操作、安全可靠的移動化金融服務。截至2023年6月30日，企業網上銀行客戶累計達7.16萬戶，較上年末增長12.1%；交易筆數219.18萬筆，累計交易金額達人民幣14,340.73億元。

2. 個人手機銀行

本行以提升用戶體驗為目標，全新推出個人手機銀行6.0版，重塑12大類200餘項功能，實現頁面視覺、操作交互、掃碼支付、安全防護體驗煥新升級；全面支持微信、支付寶、銀聯二維碼掃碼付款，便捷客戶日常消費；積極開展在線渠道經營，新版手機銀行提供老年客戶「頤養版」、高端客戶「財富版」專享服務，面向不同客戶個性化推薦精選產品和在線服務，服務體驗躍上新台階。截至2023年6月30日，手機銀行用戶累計達397.42萬戶，月活用戶規模較去年同期提升10.4%。

3.3.6 信息科技與研發

本行緊緊圍繞「科技立行」基本行策，以確保信息系統平穩運行為前提、提升信息科技運維能力及信息科技治理能力為目標，持續優化信息系統應用架構，完善信息系統功能，強化業務需求交付能力，助推全行數字化轉型工作開展。一是在業務部門試點科技人員派駐模式，提升項目研發質量和效率，促進業務和技術的深入協同。二是演進兩地三中心核心網絡系統架構，靈活適應多種私有雲平台接入，實現網絡自動化部署、智能運維、統一管理，降低運維成本，提高多中心間數據傳輸效率。三是建設完成包含元數據管理、數據質量管理、數據標準管理等功能的數據資產管理平台，實現數據庫的元數據抽取及集中管理，定期開展數據標準檢核及數據質量檢核，推進數據質量整改工作做實做細。四是夯實應用系統架構，開展新核心項目前期系統技術架構、業務架構的調研和準備工作，進行國產數據庫的適配工作。五是推動業務流程再造，將網點授權業務處理職能集中到遠程授權中心，助力網點資源優化配置，充分釋放網點人員效能，促進網點轉型。六是豐富金融產品種類，完成「享存」系列產品、分行特色產品、「房易貸」、「訂E融」等支撐系統投產工作，為各類創新產品提供強有力科技系統支持。

3.4 風險管理

本行持續以資產質量管理為核心，全面提升風險管理能力。一是堅持全行統一的風險管理策略和風險偏好，優化偏好指標體系，提升風險管理頂層設計的實效性。二是重點提升信用風險管理，制定靈活適用的授信政策，精細化引導行業金融投放，完善授信前、中、後全流程制度體系，健全量化管理工具，密集實施風險監控、排查與預警管理，加大不良資產處置力度，優化資產質量考核機制，全面提升資產質量管理。三是強化專項風險管理，推進完善市場風險集中管理、操作風險分層管理、其他各類風險專業化管理機制，提升專項風險防範能力。四是強化科技賦能風險管理，統籌兼顧業務經營與風險管理需求，強化數據治理，升級系統功能，增強風險管理的科技支撐力。五是夯實業務部門、風控部門、獨立審計部門三道防線職能，健全相互銜接、高效協作、有效制衡的風險管理約束機制，不斷優化全面、全員、全流程、全要素風險管理體系。

3.4.1 信用風險管理

面對錯綜複雜的國內外經濟形勢，本行始終緊緊圍繞「做一家好銀行」戰略願景，貫徹落實「增規模、提質量、防風險、穩預期、強作風」的經營發展思路，堅持「三服務」市場定位，堅定專注主業、回歸本源，對標優秀同業，搶抓轉型發展契機，推動授信審批條線機制改革，全行資產結構持續優化，資產業務合規、有序、平穩發展。一是強化授信政策前瞻性引領。圍繞「保持規模穩定增長、堅持資產組合分散、力保資產質量穩定、努力推動效益提升」的授信政策目標，細化行業、區域、客戶和產品重點政策措施，及時重檢、更新年度授信政策，統籌用好存量與增量信貸資源，全面優化信貸結構，引導授信業務穩健開展。二是完善信用風險全流程管控。在貸前營銷准入環節，圍繞十大優選行業，發揮區域優勢，聚焦優質客戶，強化准入管理，制定合理方案；在貸中審查審批環節，堅持「適度漸進、小額分散」授信理念，貫徹監管思維、保全思維，嚴把授信風險關，借鑒優秀同業管理舉措，以「獨立審批、專家決策」為導向，制定授信審批機制改革方案，初步探索建立專職審批人架構；在貸後管理環節，明確貸後管理主體責任，主動風險監測與預警，制定批覆條件落實情況季度檢查方案，強化授信後風險管控。三是加強信用風險精細化管理。持續加強差異化授權管理，定期召開授信後評估會議，強化授權內業務風險管控；開展存量資產業務重檢與分析，全面摸排重點風險隱患，「一戶一策」制定方案，掌握風險管理主動權，全力夯實資產質量；加強大額風險暴露管理，嚴格按照監管部門關於大額風險暴露管理要求，執行大額授信客戶名單制管理，高度關注存量大額授信客戶，制定壓降計劃，定期評估風險，嚴防集中度風險。四是強化科技賦能風險管理。持續推動授信管理系統的優化完善與升級改造工作，實現覆蓋全客戶、全產品、全流程的電子化和精細化管理，提升信用風險管理效能。

3.4.2 操作風險管理

本行堅持依法合規經營，持續提升操作風險意識，規範內控操作流程，優化風險管理體系，強化操作風險監測與管控。一是強化風險意識與人員管理。加強道德法制與警示教育，提升員工內控合規意識，增強自我約束能力，加大員工異常行為排查力度，防止因操作失當、道德失範、行為失控等引發操作風險。二是完善內控流程與風險管控。堅持以流程梳理為紐帶，明確各項業務管理的流程節點，重點推動制度流程化，清晰展現業務從始至終管理環節，並從全機制管理、制度建設、職責分工、科技系統、實施執行等維度查找內控缺陷，推進內控質量優化與提升。三是加強風險評估與監測分析。結合風險與控制自評估標準、方法與流程，對重點業務領域開展風險評估，評估風險暴露水平，檢視控制措施有效性，量化剩餘風險等級，並搭建歷史損失數據庫，分析風險事件分佈，界定操作風險薄弱環節與風險源，以及時調整操作風險管理策略，降低操作風險隱患。

3.4.3 市場風險管理

本行在風險偏好指導下，將市場風險控制在可承受的範圍內。啟動市場風險管理專項諮詢項目，全面優化提升市場風險管理體系；修訂市場風險管理辦法、賬簿劃分實施細則等制度，完善市場風險管理政策流程；優化市場風險計量體系，綜合採用公允價值、敏感度、風險值(VaR)、壓力測試等工具計量評估市場風險水平；完善市場風險限額體系，有效傳導風險偏好，明確可承擔的市場風險規模及損失程度，加強限額監測和預警，強化市場風險控制。報告期內，本行市場風險管理水平有序提升，市場風險控制在合理範圍。

3.4.4 銀行賬簿利率風險管理

2023年上半年，我國經濟社會全面恢復常態化運行，但內外部環境仍然較為複雜。面對複雜嚴峻的內外部經濟形勢，央行貨幣政策保持定力，綜合運用總量及結構性政策，保持市場流動性合理充裕，發揮利率市場化改革效能，推動各期限資金利率下行，為實體經濟恢復營造相對合意的市場環境，經濟運行整體回升向好。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，銀行賬簿利率風險控制在可承受範圍內；積極主動管理資產負債配置結構和質量，保持核心資產與核心負債協調增長，確保資產負債期限錯配風險可控；強化內外部定價管理，合理運用利率定價及內部資金轉移定價FTP等工具，緊跟市場變化主動下調中長期存款利率，推動貸款端利率變化向存款端傳導，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，有效降低利率下行帶來的利率風險。

3.4.5 流動性風險管理

本行堅持審慎穩健的流動性風險偏好，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」流動性管理，管理水平進一步提升。一是按照資金來源安排資金運用，實現資產負債總量平衡及期限結構的持續優化。二是強化流動性風險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。三是持續提升負債質量，合理控制存款集中度，引導全行負債資金實現穩步增長，夯實流動性根基。四是進一步完善多級流動性儲備機制，拓寬應急資金補充渠道，保障流動性安全穩健。

3.4.6 信息科技風險管理

本行持續完善信息科技治理組織架構，董事會、高級管理層及各專業委員會充分履職，科技、風險及審計部門各負其責、分工合理、職責明確、相互制衡，有效推動了本行各項信息科技建設和風險防控工作的落實。一是將行內科技風險管理策略和業務緊密結合，檢視信息科技各個服務領域，明確風險偏好(RAS)，部署關鍵風險指標(KRIs)、風險及控制自我評估(RCSA)，不斷增強風險識別、監控和評估能力，構建較為完整的信息科技風險管理體系。二是建成涵蓋信息系統需求、設計、編碼、測試等全生命週期安全管理體系，全面做好信息系統開發安全風險管控。三是搭建完成開源漏洞知識庫平台，為系統安全風險防範提供技術支撐。四是實施漏洞風險排查處置、關停釣魚網站、開展網絡安全自查及外包風險檢查等各類檢查。五是完成網上銀行、手機銀行、綜合理財等八個系統的等級保護現場測評工作。六是組織全行員工開展網絡安全應急響應、外包風險管理、信息安全、業務連續性管理、數字化轉型與創新等課程的培訓學習，累計參與1,100餘人次。

3.4.7 聲譽風險管理

本行深入推進聲譽風險全流程管理和常態化建設，加大「好銀行」品牌宣傳，保持良好輿論環境，助力穩健經營。一是完善聲譽風險管理機制建設，加強事前評估，及時開展主動引導，進一步加強聲譽風險主動管理水平。二是通過輿情監測、定期排查等方式，及時進行預警和應對處置。三是強化外部聯動和媒體溝通，在輿情監測、研判、處置等多方面加強協作，暢通輿情處置通道。四是組織開展培訓和演練，創新宣傳方式，製作宣教小視頻，提高全員輿情素養。五是圍繞黨建工作、營業網點轉型升級、助力實體經濟和鄉村振興、創新業務產品等主題，深入一線挖掘素材，從不同角度展示本行良好品牌形象，積極傳遞本行改革發展的好聲音和新舉措。

3.4.8 合規風險管理

本行堅持「合規立行」基本行策，以「合規創造價值」為核心工作目標，持續高標準遵守法律、法規、監管要求和本行規定，以審慎經營為出發點，開展各項經營管理活動，有效強化「管理制度化、制度流程化、流程信息化」的內控合規理念，健全「全面、全員、全過程、全體系」的內控管理機制，推動本行內控合規質量提升，促進合規經營、高質量發展。一是以優化內控體系為重點，加強制度建設，強化授權管理，全面構建內控管理框架，持續提升內部管理能力，促進內控管理質量提升。二是以推進合規管理為核心，以做實風險防控為抓手，強化合規現場檢查，推進信息化建設，不斷提升合規風險管理水平。三是以常態化合規文化建設為載體，深入開展合規文化建設，做好宣貫培訓，夯實內控合規文化根基，積極開展先進同業交流學習，營造濃厚合規氛圍。四是以政府要求和監管意見為行動導向，擬定內控優化方案，明確內控合規整合管理、信息系統平台搭建的工作目標，進一步提高全行內部管理能力與水平，夯實高質量發展根基。

3.4.9 洗錢風險管理

本行持續加強洗錢風險管理，深入貫徹落實反洗錢監管要求，不斷提升洗錢風險管理的有效性。一是不斷優化反洗錢管理架構，加快推進作業模式優化，不斷提升全行洗錢風險的識別、監測和管控能力，構建風險為本、集約高效工作體系。二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，結合本行業務發展和風險管理需要，有效提升本行洗錢風險管控能力。三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，不斷優化監測模型指標，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。四是扎實開展反洗錢培訓工作，建立常態化培訓機制，做好反洗錢人才儲備及專業梯隊建設，不斷提升業務人員及反洗錢人員的履職能力。五是推動宣傳工作持續化、常態化開展，深化線下宣傳方式，拓寬線上宣傳渠道，不斷提升社會公眾的洗錢風險防範意識。

3.4.10 國別風險管理

本行全面推進國別風險管理工作，通過完善制度體系，持續關注業務往來國家經濟、政治、社會變化，嚴格涉外業務准入，防範國別風險。一是進一步建立健全相關制度，新建國別風險管理實施細則，規範完善國別風險管理體系。二是結合本行境外債權實際情況和外部國家地區主權信用評級，準確充分收集各項數據，對國家地區進行內部評估評級，為國別風險監測提供依據。三是在充分考慮風險緩釋因素基礎上，科學測算國別風險敞口，計提國別風險準備金，作為全行資產減值準備的組成部分。

3.5 未來展望與發展戰略

年初以來，面對錯綜複雜的國際政治經濟形勢和國內需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力，在黨中央堅強領導下，我國突出做好穩增長、穩就業、穩物價工作，市場需求穩步增加，就業形勢總體穩定，通脹水平保持溫和區間，國民經濟持續恢復，總體回升向好。下半年，國內經濟發展仍面臨新的困難挑戰，主要是國內需求不足，部分企業經營困難、重點領域風險隱患較多，經濟恢復將是一個波浪式發展、曲折式前進的過程。我國將堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，著力擴大內需、提振信心、防範風險，不斷推動經濟運行持續好轉、內生動力持續增強、社會續期持續改善、風險隱患持續化解，推動經濟實現質的有效提升和量的合理增長。

本行將正確認識和準確把握經濟金融發展形勢，堅持金融工作的政治性、人民性，立足「做一家好銀行」的戰略願景，統籌改革化險與戰略轉型兩大任務，堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的定位，秉承「務實、夯實、扎實、落實」工作作風，扎實開展各項工作。按照「增規模、提質量、防風險、穩預期、強作風」的工作總方針，扎實推進四轉型，即：經營轉型、資產負債管理轉型、數字化轉型、網點轉型；全力做好「四保障」，即：黨建保障、風險合規保障、資源保障、隊伍保障，努力實現高質量發展，成為推動遼沈全面振興、全方位振興的紅色銀行。

股本變動及股東情況

截至2023年6月30日，本行股份總數為8,796,680,200股，其中內資股6,455,937,700股，H股2,340,742,500股，於報告期內，沒有發生變動。

	2022年12月31日		報告期間變動			2023年6月30日	
	股份數目	百分比 (%)	發行新股	其他	小計	股份數目	百分比 (%)
1. 內資股法人持股	6,334,384,089	72.01	無	無	無	6,334,384,089	72.01
其中：							
1.1 國有法人持股	3,300,756,425	37.52	無	無	無	3,300,756,425	37.52
1.2 民營法人持股	3,033,627,664	34.49	無	無	無	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2023年6月30日，本行內資股股東總數為3,466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3,316戶。

股本變動及股東情況(續)

4.1 本行內資股十大股東的持股情況

截至2023年6月30日，本行內資股十大股東載列如下：

序號	股東名稱	股東性質	所持股份總數	佔本行股本	
				總數百分比 (%)	已質押股份數目
1	瀋陽盛京金控投資集團有限公司 (「盛京金控」)	國有	1,829,225,327	20.79	0
2	瀋陽恒信國有資產經營集團有限 公司(「瀋陽恒信」)	國有	479,836,334	5.45	0
3	遼寧匯寶國際投資集團有限公司 (「匯寶國際」)	民營	400,000,000	4.55	400,000,000
4	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	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(「聯美集團」)	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。

4.2 主要股東及其他人士的權益和淡倉

1. 內資股主要股東的權益情況

於2023年6月30日，經董事作出合理查詢後所悉，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄的下列人員(非董事、監事及本行的最高行政人員)擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部項下須向本行及證券交易所披露的內資股及相關內資股的權益或淡倉如下：

股東名稱	權益性質	所持內資股股數	佔內資股	佔本行股本
			總數百分比 (%)	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 ⁽²⁾	受控法團權益	479,836,334(好倉)	7.43	5.45

股本變動及股東情況(續)

註：

- (1) 根據本行截至2023年6月30日股東名冊，盛京金控持有1,829,225,327股內資股。盛京金控由瀋陽市國資委持有67.42%股份。根據《證券及期貨條例》，瀋陽市國資委被視為於盛京金控持有的股份中擁有權益。
- (2) 根據本行截至2023年6月30日股東名冊，瀋陽恒信持有479,836,334股內資股。瀋陽恒信由瀋陽產業投資發展集團有限公司全資擁有。瀋陽產業投資發展集團有限公司由瀋陽市國資委持有98.16%股份。根據《證券及期貨條例》，瀋陽產業投資發展集團有限公司及瀋陽市國資委被視為於瀋陽恒信持有的股份中擁有權益。

2. H股主要股東的權益情況

於2023年6月30日，經董事作出合理查詢後所悉，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄的下列人員(非董事、監事及本行的最高行政人員)擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部項下須向銀行及證券交易所披露的H股及相關H股的權益或淡倉如下：

股東名稱	權益性質	所持H股數目	佔H股總數 百分比 (%)	佔本行股本 總數百分比 (%)
正博控股有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	400,000,000(好倉)	17.09	4.55
孫粗洪 ⁽¹⁾	受控法團權益/ 實益擁有人	420,898,500(好倉)	17.98	4.78
Future Capital Group Limited ⁽²⁾	實益擁有人	400,000,000(好倉)	17.09	4.55
PEAK TRUST COMPANY-NV ⁽²⁾	受託人	406,761,000(好倉)	17.38	4.62
張松橋 ⁽³⁾	受控法團權益/ 實益擁有人	324,651,500(好倉)	13.87	3.69
Oshidori International Holdings Limited ⁽⁴⁾	受控法團權益	293,034,000(好倉)	12.52	3.33
Murtsa Capital Limited ⁽⁵⁾	實益擁有人	203,676,000(好倉)	8.70	2.32
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

股本變動及股東情況(續)

股東名稱	權益性質	所持H股數目	佔H股總數	佔本行股本
			百分比	總數百分比
			(%)	(%)
Chow Tai Fook (Holding) Limited ⁽⁶⁾	受控法團權益	179,518,060(好倉)	7.67	2.04
Chow Tai Fook Capital Limited ⁽⁶⁾	受控法團權益	179,518,060(好倉)	7.67	2.04
Chow Tai Fook Nominee Limited ⁽⁶⁾	受控法團權益/ 實益擁有人	179,518,060(好倉)	7.67	2.04

註：

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

(2) Cordoba Homes Limited通過其全資附屬公司Cordoba Homes Treasury Limited(註冊於英屬維爾京群島)持有本行6,761,000股H股；Terra Firma Cordoba Limited持有Cordoba Homes Limited61.98%的股權；Terra Firma Cordoba Limited由Terra Firma Holdings Limited全資擁有；Terra Firma Holdings Limited由PEAK TRUST COMPANY-NV全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Cordoba Homes Limited、Terra Firma Cordoba Limited、Terra Firma Holdings Limited及PEAK TRUST COMPANY-NV被視為於Cordoba Homes Limited持有的股份中擁有權益。

Future Capital Group持有本行400,000,000股H股。Future Capital Group Limited由Core Heaven Group Limited全資擁有；Core Heaven Group Limited由Cordoba Homes Treasury Limited(註冊於利比里亞共和國)全資擁有；Cordoba Homes Treasury Limited(註冊於利比里亞共和國)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(註冊於利比里亞共和國)及Cordoba Homes Limited被視為於Future Capital Group Limited持有的股份中擁有權益。

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

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

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

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

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(註冊於英屬維爾京群島)全資擁有；Satinu Holdings Limited(註冊於英屬維爾京群島)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(註冊於英屬維爾京群島)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(於香港註冊成立之有限公司)全資擁有；Satinu Holdings Limited(於香港註冊成立之有限公司)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(於香港註冊成立之有限公司)、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2023年6月30日，本行並不知悉任何其他人士(董事、監事及本行的最高行政人員(定義見上市規則)除外)於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

4.3 持股比例在總股本5%或以上的股東

於報告期末，盛京金控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%。

4.4 內資股主要股東及其實際控制人情況

於報告期末，本行的主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人的情況如下。相關定義詳見中國銀保監會(現名為國家金融監督管理總局)《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。

序號	股東名稱	持股數(股)	持股比例	成為主要股東的原因	出質股份數(股)	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
1	盛京金控	1,829,225,327	20.79%	持有本行5%以上股份且派駐監事	0	瀋陽市國資委	瀋陽市國資委	無	盛京金控
2	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)

4.5 發行債券

1. 已發行的債券

於報告期末，本行已發行債券詳情載列於本報告「管理層討論和分析」章節的「已發行債券」部分及「中期財務報表附註」章節財務報表附註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券不超過人民幣150億元，其他種類金融債券不超過人民幣150億元。無固定期限債券將無固定期限，觸發事件發生日即為到期日，而其他金融債券期限最長不超過10年(含10年)，債券利率將參照市場利率確定。發行債券所募集的資金將用於優化本行資產和負債結構、穩定中長期資金來源並支持中長期資產業務的開展，用於發放綠色金融，小微企業、雙創企業等客戶貸款。無固定期限資本債募集資金將用於補充本行一級資本，優化本行資本結構，提高資本充足水平，從而支持業務持續穩健發展。

上述債券將不會在香港聯交所上市。

4.6 購買、贖回及出售本行上市證券

於報告期內，本行及其子公司並無購買、贖回或出售本行任何上市證券。

5.1 董事、監事及高級管理層的基本情況

截至最後實際可行日期，本行董事、監事及高級管理層由以下人士組成：

姓名	年齡	職位
孫進先生 ^{註1}	51	執行董事、董事長
柳旭女士	55	執行董事、行長
石陽先生	58	執行董事、黨委委員
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	58	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	45	獨立非執行董事
劉岩先生	52	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	68	外部監事
孫航先生	57	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	47	職工監事
陳世俊先生	48	職工監事
張學文先生	55	副行長

董事、監事、高級管理人員及員工(續)

姓名	年齡	職位
王亦工先生	57	副行長
何一軒先生	39	副行長
孫英品先生 ^{註3}	49	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	53	首席信息官
徐麗女士 ^{註4}	51	首席審計官

註1：孫進先生之董事長任職資格，須待國家金融監督管理總局遼寧監管局正式核准後，方可作實。

註2：蘇慶祥先生之副董事長任職資格，須待國家金融監督管理總局遼寧監管局正式核准後，方可作實。

註3：孫英品先生之行長助理任職資格，須待國家金融監督管理總局遼寧監管局正式核准後，方可作實。

註4：徐麗女士之首席審計官任職資格，須待國家金融監督管理總局遼寧監管局正式核准後，方可作實。

5.2 董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份及權益證的權益和淡倉

於2023年6月30日，經董事作出合理查詢後所悉，本行董事、監事和最高行政人員及其各自聯繫人在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部的規定須知會本行及香港聯交所、根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

內資股

姓名	在本行職務	權益性質	持本行內 資股數量 (股)	佔本行 內資股 的百分比 (%)	佔本行 總股本 之百分比 (%)
石陽	執行董事	實益擁有人	107,684	0.0017	0.0012
		配偶權益	5,722	0.0001	0.0001
			<u>113,406</u>	<u>0.0018</u>	<u>0.0013</u>

除上文所披露者外，於2023年6月30日，概無本行董事、監事或最高行政人員及其各自聯繫人在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部的規定須知會本行及香港聯交所、或根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之任何權益或淡倉。

董事、監事、高級管理人員及員工(續)

5.3 董事、監事及高級管理層變動情況

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國家金融監督管理總局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。

茲提述本行日期分別為2023年4月11日及2023年7月12日的公告，沈國勇先生因工作調整，請辭本行行長、執行董事、董事會風險控制及消費者權益保護委員會副主任及董事會戰略發展委員會成員職務，並不再代為履行本行董事長及董事會戰略發展委員會主任和提名與薪酬委員會副主任職責，自2023年4月11日起生效；本行執行董事、常務副行長柳旭女士獲聘為本行行長，董事會表決通過，由柳旭女士代為履行行長職責。中國銀保監會遼寧監管局(現名為國家金融監督管理總局遼寧監管局)已核准柳旭女士擔任本行行長的任職資格，柳旭女士作為本行行長的任期自2023年7月11日起，至本屆董事會任期結束為止。

茲提述本行日期為2023年4月11日的公告，韓力先生因已達法定退休年齡，請辭本行的第七屆監事會股東監事、監事長、監事會提名委員會副主任、監事會監督委員會副主任職務。韓力先生的辭任自2023年4月10日生效。

董事、監事、高級管理人員及員工(續)

何一軒先生之副行長任職資格已於2023年5月23日獲得中國銀保監會遼寧監管局(現名為國家金融監督管理總局遼寧監管局)正式核准。

於2023年6月2日舉行之2022年度股東大會上經股東批准，孫進先生獲選舉為本行執行董事，其執行董事任職資格，須待國家金融監督管理總局遼寧監管局正式核准，方可作實；劉岩先生獲選舉為本行股東監事，並於同日本行召開的監事會上，劉岩先生獲選舉為本行第七屆監事會監事長、監事會提名委員會副主任、監事會監督委員會副主任，任期與本屆監事會任期一致。

張珺女士於2023年8月辭任本行副行長。

茲提述本行日期為2023年8月18日的公告，李穎女士因達到法定退休年齡，已辭任本行執行董事及董事會風險控制及消費者權益保護委員會成員職務，自2023年8月16日起生效。

吳鐵男先生之首席信息官任職資格已於2023年8月23日獲得國家金融監督管理總局遼寧監管局正式核准。

茲提述本行日期為2023年8月25日的公告，國家金融監督管理總局遼寧監管局已核准孫進先生擔任本行執行董事的任職資格。孫進先生作為本行執行董事的任期自2023年8月23日起，至本屆董事會任期屆滿為止。於2023年8月25日召開的董事會一致選舉孫進先生為本行本屆董事會董事長，孫進先生之董事長選舉惟須待國家金管局遼寧監管局核准其資格後，方可作實。在其董事長任職資格正式核准前，孫進先生將代為履行本行董事長及法定代表人職責，執行董事、行長柳旭女士自2023年8月25日起不再代為履行本行法定代表人職責。此外，孫進先生亦獲委任為董事會戰略發展委員會主任及董事會提名與薪酬委員會副主任，自2023年8月25日起生效，至本屆董事會任期屆滿為止。

董事、監事、高級管理人員及員工(續)

5.4 董事及監事的證券交易

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

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

5.5 員工、員工薪酬政策及培訓計劃

截至2023年6月30日，本集團員工總計8,418人。

本行薪酬政策立足於全行經營發展戰略、致力於企業高質量發展，堅持市場導向及價值導向，兼顧外部競爭力和內部公平性，構建充分體現崗位特性和福利彈性的多元化薪酬體系。運用固定薪酬、浮動薪酬和福利待遇之間的彈性關係，建立科學、合理、與長期穩健可持續發展相適應的薪酬分配體系，充分發揮薪酬激勵約束作用，有效支撐全行經營發展，實現人才與企業共同發展。

本行堅持貫徹「人才立行」的經營理念，以不斷提升全行員工綜合素質和專業能力為目標，以合規經營、風險防控、營銷能力提升為培訓重點，切實開展各層級培訓活動。通過完善培訓管理體系，加強培訓管理隊伍和內訓師隊伍建設，編製培訓教材及題庫，充分利用「盛銀移動學習平台」，拓寬培訓渠道，豐富培訓資源。2023年上半年，全行集中培訓員工共計165,451人次。

6.1 企業管治守則

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

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

守則條文第C.1.6條規定，獨立非執行董事以及其他非執行董事應出席股東大會。於報告期內，本行三名董事因公務原因未能出席本行於2023年6月2日召開的2022年度股東大會。

6.2 盈利與股息

本行截至2023年6月30日止六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於「中期財務報表」部分。

經本行於2023年6月2日舉行的2022年度股東大會審議及批准後，本行已決定不向全體股東派發2022年度末期股息。

本行不宣派2023年前六個月的中期股息，不進行公積金轉增股本。

6.3 關聯交易事項

於報告期內，概無發生重大關聯交易導致對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

6.4 重大訴訟及仲裁事項

於報告期內，本行並無發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

重要事項(續)

6.5 資產質押

本行截至2023年6月30日止六個月的資產質押的詳情載列於財務報表中。

6.6 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

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

6.7 審閱中期報告情況

本報告中所披露之財務報表未經審計。本行按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》編製的截至2023年6月30日止六個月的中期財務報表，已經國富浩華(香港)會計師事務所有限公司根據《國際審閱準則》第2410號審閱。

本行中期報告情況已經本行董事會及其轄下的審計委員會審議通過。

6.8 發佈中期報告

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

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



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

致盛京銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國(「中國」)註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)審閱後附第93頁至第248頁的盛京銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括2023年6月30日的合併財務狀況表以及截至該日止6個月期間的合併損益和其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表和附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事會負責根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製及列報中期財務報告。

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

獨立核數師審閱報告(續)

審閱工作範圍

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

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2023年6月30日的中期財務信息在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

國富浩華(香港)會計師事務所有限公司

執業會計師

香港，2023年8月25日

趙龍生

執業證書編號P08091

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2023年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年
利息收入		21,300,324	21,042,514
利息支出		<u>(15,322,002)</u>	<u>(14,986,222)</u>
利息淨收入	5	<u>5,978,322</u>	<u>6,056,292</u>
手續費及佣金收入		416,361	372,802
手續費及佣金支出		<u>(275,927)</u>	<u>(318,030)</u>
手續費及佣金淨收入	6	<u>140,434</u>	<u>54,772</u>
交易淨收益	7	(126,981)	225,651
投資淨收益	8	1,137,775	1,727,718
其他營業收入	9	<u>14,387</u>	<u>16,636</u>
營業收入		7,143,937	8,081,069
營業費用	10	(2,553,648)	(2,678,598)
資產減值損失	11	<u>(3,671,035)</u>	<u>(4,471,632)</u>
稅前利潤		919,254	930,839
所得稅(費用)/抵免	12	<u>(129,619)</u>	<u>33,016</u>
淨利潤		<u>789,635</u>	<u>963,855</u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		737,875	944,113
非控制性權益		<u>51,760</u>	<u>19,742</u>
		<u>789,635</u>	<u>963,855</u>

刊載於第104頁至第248頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2023年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年
淨利潤		789,635	963,855
其他綜合收益			
不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃淨負債的重估		(1)	—
— 其他權益工具投資公允價值變動		27,101	(3,653)
後續可能會重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融投資			
— 投資重估儲備變動		3,941	(68,999)
— 減值儲備變動		77,280	157,290
其他綜合收益稅後淨額		108,321	84,638
綜合收益總額		897,956	1,048,493
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		846,196	1,028,751
非控制性權益		51,760	19,742
		897,956	1,048,493
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.08	0.11

刊載於第104頁至第248頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併財務狀況表

2023年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	69,536,105	75,258,358
存放同業及其他金融機構款項	15	12,961,617	7,207,614
拆出資金	16	14,875,910	6,232,027
衍生金融資產	17	351,413	665,994
買入返售金融資產	18	8,026,295	9,377,937
發放貸款和墊款	19	648,143,903	630,599,417
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)	105,228,019	128,735,653
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	20(2)	65,380,976	45,032,269
以攤餘成本計量的金融資產	20(3)	141,522,922	155,843,638
物業及設備	21	5,012,002	5,105,886
遞延所得稅資產	22	9,470,230	8,509,694
其他資產	23	14,655,577	9,844,622
資產總計		1,095,164,969	1,082,413,109

刊載於第104頁至第248頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併財務狀況表(續)

2023年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
負債			
向中央銀行借款	24	1,360,676	1,190,119
同業及其他金融機構存放款項	25	48,304,117	52,716,547
拆入資金	26	8,100,797	2,838,696
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
衍生金融負債	17	575,980	601,799
賣出回購金融資產款	27	108,369,416	128,661,609
吸收存款	28	825,397,833	788,752,335
應交所得稅		884,656	897,205
已發行債券	29	13,884,313	16,979,868
其他負債	30	5,952,130	5,916,058
負債合計		1,012,829,918	1,000,976,014

刊載於第104頁至第248頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併財務狀況表(續)

2023年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
股東權益			
股本	31	8,796,680	8,796,680
資本公積	32(1)	26,931,360	26,931,360
盈餘公積	32(2)	7,476,710	7,411,839
一般準備	32(3)	15,308,222	14,797,531
投資重估儲備	32(4)	(1,243,490)	(1,274,532)
減值儲備	32(5)	1,316,329	1,239,049
設定受益計劃重估儲備	32(6)	(28,849)	(28,848)
未分配利潤		23,063,419	22,901,106
歸屬於本行股東權益合計		81,620,381	80,774,185
非控制性權益		714,670	662,910
股東權益合計		82,335,051	81,437,095
負債和股東權益總計		1,095,164,969	1,082,413,109

本財務報表已於2023年8月25日獲本行董事會批准。

柳旭
行長

包宏
財務總監

楊曦
財務部門負責人

銀行蓋章

刊載於第104頁至第248頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併權益變動表

截至2023年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益											
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	減值儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
2023年1月1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
本期利潤		-	-	-	-	-	-	-	737,875	737,875	51,760	789,635
其他綜合收益		-	-	-	-	31,042	77,280	(1)	-	108,321	-	108,321
綜合收益總額		-	-	-	-	31,042	77,280	(1)	737,875	846,196	51,760	897,956
利潤分配：												
- 提取盈餘公積	32(2)	-	-	64,871	-	-	-	-	(64,871)	-	-	-
- 提取一般準備(附註(i))	32(3)	-	-	-	510,691	-	-	-	(510,691)	-	-	-
小計		-	-	64,871	510,691	-	-	-	(575,562)	-	-	-
2023年6月30日餘額		8,796,680	26,931,360	7,476,710	15,308,222	(1,243,490)	1,316,329	(28,849)	23,063,419	81,620,381	714,670	82,335,051

附註：

(i) 含子公司提取一般準備合計人民幣1,318萬元。

刊載於第104頁至第248頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併權益變動表(續)

截至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
2022年1月1日餘額		8,796,680	26,931,360	7,319,347	14,013,554	(816,706)	862,128	(24,638)	22,797,677	79,879,402	623,539	80,502,941
本期利潤		-	-	-	-	-	-	-	944,113	944,113	19,742	963,855
其他綜合收益		-	-	-	-	(72,652)	157,290	-	-	84,638	-	84,638
綜合收益總額		-	-	-	-	(72,652)	157,290	-	944,113	1,028,751	19,742	1,048,493
利潤分配：												
—提取盈餘公積	32(2)	-	-	127,865	-	-	-	-	(127,865)	-	-	-
—提取一般準備(附註(i))	32(3)	-	-	-	9,410	-	-	-	(9,410)	-	-	-
小計		-	-	127,865	9,410	-	-	-	(137,275)	-	-	-
2022年6月30日餘額		<u>8,796,680</u>	<u>26,931,360</u>	<u>7,447,212</u>	<u>14,022,964</u>	<u>(889,358)</u>	<u>1,019,418</u>	<u>(24,638)</u>	<u>23,604,515</u>	<u>80,908,153</u>	<u>643,281</u>	<u>81,551,434</u>

附註：

(i) 含子公司提取一般準備合計人民幣941萬元。

刊載於第104頁至第248頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併權益變動表(續)

截至2022年12月31日止年度(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益										非控制性權益	股東權益合計
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	減值儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計		
2022年7月1日餘額		8,796,680	26,931,360	7,447,212	14,022,964	(889,358)	1,019,418	(24,638)	23,604,515	80,908,153	643,281	81,551,434
本期利潤		-	-	-	-	-	-	-	35,785	35,785	19,629	55,414
其他綜合收益		-	-	-	-	(385,174)	219,631	(4,210)	-	(169,753)	-	(169,753)
綜合收益總額		-	-	-	-	(385,174)	219,631	(4,210)	35,785	(133,968)	19,629	(114,339)
利潤分配：												
—提取盈餘公積	32(2)	-	-	(35,373)	-	-	-	-	35,373	-	-	-
—提取一般準備	32(3)	-	-	-	774,567	-	-	-	(774,567)	-	-	-
小計		-	-	(35,373)	774,567	-	-	-	(739,194)	-	-	-
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

刊載於第104頁至第248頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併現金流量表

截至2023年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間		
	附註	2023年	2022年
經營活動現金流量			
稅前利潤		919,254	930,839
調整項目：			
資產減值損失		3,671,035	4,471,632
折舊及攤銷		285,386	294,918
租賃負債利息支出		17,368	16,970
未實現匯兌損失		65,842	20,687
處置物業及設備的淨損失		—	255
處置抵債資產的淨損失		14,988	—
股息收入		(28,092)	(83,341)
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)/損失		(416,066)	81,343
投資淨收益		(693,617)	(1,725,720)
已發行債券利息支出		275,543	229,166
金融投資的利息收入		(3,019,646)	(3,176,030)
		<u>1,091,995</u>	<u>1,060,719</u>
經營資產的變動			
存放中央銀行款項淨增加		(1,449,448)	(2,080,453)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加		(3,102,879)	(2,019,121)
發放貸款和墊款淨增加		(17,871,160)	(28,552,916)
其他經營資產淨增加		(4,938,153)	(2,606,577)
		<u>(27,361,640)</u>	<u>(35,259,067)</u>

刊載於第104頁至第248頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併現金流量表(續)

截至2023年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間		
	附註	2023年	2022年
經營負債的變動			
向中央銀行借款淨增加／(減少)		170,557	(678,419)
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加／(減少)		849,671	(16,926,967)
賣出回購金融資產款淨減少		(20,292,193)	(12,645,788)
吸收存款淨增加		36,645,498	72,022,367
支付所得稅		(1,138,392)	(745,061)
其他經營負債淨增加		102,336	814,899
		<u>16,337,477</u>	<u>41,841,031</u>
經營活動(使用)／產生的現金流量淨額		<u>(9,932,168)</u>	<u>7,642,683</u>
投資活動現金流量			
收回投資所得款項		710,335,578	410,782,894
處置固定資產收到的現金		152	6
投資支付的現金		(694,451,028)	(411,295,026)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		(89,463)	(106,092)
		<u>15,795,239</u>	<u>(618,218)</u>

刊載於第104頁至第248頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併現金流量表(續)

截至2023年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年
籌資活動現金流量			
發行債券所得款項淨額		17,027,916	24,731,907
償還已發行債券支付的現金		(20,123,471)	(18,850,934)
償付已發行債券利息支付的現金		(275,543)	(82,199)
償付租賃負債支付的現金		(91,225)	(99,858)
籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額		<u>(3,462,323)</u>	<u>5,698,916</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響		<u>373,784</u>	<u>258,988</u>
現金及現金等價物淨增加額		2,774,532	12,982,369
1月1日的現金及現金等價物		<u>38,211,017</u>	<u>24,289,535</u>
6月30日的現金及現金等價物	34	<u><u>40,985,549</u></u>	<u><u>37,271,904</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		<u>8,537,795</u>	<u>9,581,941</u>
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		<u>(15,709,213)</u>	<u>(15,721,412)</u>

刊載於第104頁至第248頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 報告主體

盛京銀行股份有限公司(「本行」)是一家於中華人民共和國註冊成立的銀行。截至2023年6月30日止6個月期間的中期合併財務報表(「中期財務報告」)包括本行及其子公司(統稱「本集團」)。本集團的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算、資金業務及國家金融監督管理總局批准的其他銀行業務。本行主要在中國境內經營業務，就本報告而言，中國境內不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。

於2023年6月30日，子公司的背景情況如下：

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 編製基礎

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

除將於編製2023年度財務報表時所採用的會計政策變動外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2022年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變動明細詳見附註3。

本中期財務報告遵照《國際會計準則》第34號的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響截至2023年6月30日止六個月政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與該等估計存在差異。

本中期財務報告包括簡明財務報表及標明附註解釋，該等附註僅限於有助於理解本集團自截至2022年財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。簡明中期財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有數據。

本中期財務報告未經審計，但經本集團獨立核數師國富浩華(香港)會計師事務所按照國際審計與鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」實施審閱。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變更

本集團已將國際會計準則理事會頒佈的下列新訂及經修訂國際財務報告準則應用於當前會計期間的本中期財務報告：

國際財務報告準則第17號及其相關修訂本	保險合約
國際會計準則第1號修訂本和國際財務報告準則實務說明第2號	會計政策披露
國際會計準則第8號修訂本	會計政策、會計估計變動及差錯：會計估計的定義
國際會計準則第12號修訂本	所得稅：與單一交易產生的資產及負債相關的遞延稅項
國際會計準則第12號修訂本	所得稅：國際稅務改革－第二支柱模板規則

有關會計政策的變動預計將反映在本集團截至2023年12月31日止年度的年度財務報表中。

除下述情況外，新的IFRS修訂對本集團中期財務報告中當前期間的財務狀況、業績及披露未產生重大影響：

國際會計準則第12號修訂本，所得稅：與單一交易產生的資產及負債相關的遞延稅項。

3 會計政策變更(續)

該等修訂本收窄初始確認豁免之範圍，致使其不適用於初步確認時產生相等及抵銷暫時差異之交易(如租賃及棄置費用)。就租賃及棄置費用而言，相關遞延稅項資產及負債將須自己呈列的最早比較期間開始時確認，並於該日將任何累計影響確認為保留盈利或其他權益組成部分的調整。就所有其他交易而言，該等修訂本適用於已呈列的最早期間開始後進行的交易。

作出修訂前，本集團並無就租賃交易應用初始確認豁免，並已確認相關遞延稅項，惟本集團過往就源自單一交易的使用權資產及相關租賃負債按淨額釐定暫時性差異。作出修訂後，本集團單獨釐定使用權資產及相關租賃負債的暫時性差異。該變動主要影響年度財務報表中遞延稅項資產及負債組成部分的披露，但由於相關遞延稅項餘額符合國際會計準則第12號所訂明的抵銷資格，故其概不影響合並財務狀況表所呈列的整體遞延稅項餘額。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告

(1) 業務分部

本集團按業務條線和經營地區進行業務劃分，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。

4 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

	截至2023年6月30日止6個月期間				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入/(支出)	11,177,570	(6,383,180)	1,183,932	-	5,978,322
分部間利息淨(支出)/收入	<u>(6,506,119)</u>	<u>7,683,222</u>	<u>(1,177,103)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入	4,671,451	1,300,042	6,829	-	5,978,322
手續費及佣金淨收入/(支出)	191,146	(53,678)	2,966	-	140,434
交易淨損失	-	-	(126,981)	-	(126,981)
投資淨收益	-	-	1,137,775	-	1,137,775
其他營業收入	<u>1,835</u>	<u>44</u>	<u>-</u>	<u>12,508</u>	<u>14,387</u>
營業收入	4,864,432	1,246,408	1,020,589	12,508	7,143,937
營業費用	(1,612,817)	(853,365)	(76,873)	(10,593)	(2,553,648)
資產減值損失	<u>1,548</u>	<u>(315,543)</u>	<u>(3,357,040)</u>	<u>-</u>	<u>(3,671,035)</u>
稅前利潤	<u>3,253,163</u>	<u>77,500</u>	<u>(2,413,324)</u>	<u>1,915</u>	<u>919,254</u>
其他分部信息					
-折舊及攤銷	<u>179,488</u>	<u>100,237</u>	<u>5,661</u>	<u>-</u>	<u>285,386</u>
-資本性支出	<u>106,153</u>	<u>59,283</u>	<u>3,348</u>	<u>-</u>	<u>168,784</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

	2023年6月30日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	608,502,744	117,286,771	359,905,224	-	1,085,694,739
遞延所得稅資產					<u>9,470,230</u>
資產合計					<u><u>1,095,164,969</u></u>
分部負債/負債合計	<u>279,026,867</u>	<u>554,934,279</u>	<u>178,759,906</u>	<u>108,866</u>	<u><u>1,012,829,918</u></u>
信貸承諾	<u>59,577,706</u>	<u>20,377,348</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u><u>79,955,054</u></u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

	截至2022年6月30日止6個月期間				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入/(支出)	9,962,045	(5,473,365)	1,567,612	-	6,056,292
分部間利息淨(支出)/收入	<u>(5,098,070)</u>	<u>6,658,885</u>	<u>(1,560,815)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入	4,863,975	1,185,520	6,797	-	6,056,292
手續費及佣金淨收入/(支出)	135,725	(98,721)	17,768	-	54,772
交易淨收益	-	-	225,651	-	225,651
投資淨收益	-	-	1,644,377	83,341	1,727,718
其他營業收入	<u>3,606</u>	<u>47</u>	<u>-</u>	<u>12,983</u>	<u>16,636</u>
營業收入	5,003,306	1,086,846	1,894,593	96,324	8,081,069
營業費用	(1,678,326)	(912,043)	(87,425)	(804)	(2,678,598)
資產減值損失	<u>(1,290,892)</u>	<u>(1,246,950)</u>	<u>(1,933,790)</u>	<u>-</u>	<u>(4,471,632)</u>
稅前利潤	<u>2,034,088</u>	<u>(1,072,147)</u>	<u>(126,622)</u>	<u>95,520</u>	<u>930,839</u>
其他分部信息					
-折舊及攤銷	<u>184,852</u>	<u>104,890</u>	<u>7,196</u>	<u>-</u>	<u>296,938</u>
-資本性支出	<u>13,769</u>	<u>7,813</u>	<u>536</u>	<u>-</u>	<u>22,118</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

	2022年6月30日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	583,205,736	105,664,679	359,004,837	-	1,047,875,252
遞延所得稅資產					<u>8,393,135</u>
資產合計					<u>1,056,268,387</u>
分部負債/負債合計	<u>329,652,358</u>	<u>502,622,941</u>	<u>142,314,729</u>	<u>126,925</u>	<u>974,716,953</u>
信貸承諾	<u>107,458,379</u>	<u>18,420,448</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>125,878,827</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(2) 地區信息

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

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

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(2) 地區信息(續)

	營業收入	
	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
東北地區	6,843,697	7,863,609
華北地區	278,363	175,489
其他地區	21,877	41,971
合計	<u>7,143,937</u>	<u>8,081,069</u>

	非流動資產(附註(a))	
	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
東北地區	5,613,974	5,562,567
華北地區	339,372	186,339
其他地區	206,581	19,182
合計	<u>6,159,927</u>	<u>5,768,088</u>

附註：

(a) 非流動資產包括物業及設備、無形資產、使用權資產及土地使用權。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	497,612	517,433
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	82,658	86,957
發放貸款和墊款利息收入		
—公司貸款和墊款	13,819,433	13,488,283
—個人貸款和墊款	2,885,222	2,777,977
—票據貼現	768,361	769,800
買入返售金融資產利息收入	227,392	226,034
金融投資利息收入	3,019,646	3,176,030
小計	21,300,324	21,042,514
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(13,750)	(42,885)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(1,042,831)	(1,215,542)
吸收存款利息支出	(12,491,751)	(12,665,522)
賣出回購金融資產款利息支出	(1,498,127)	(833,107)
已發行債券利息支出	(275,543)	(229,166)
小計	(15,322,002)	(14,986,222)
利息淨收入	5,978,322	6,056,292

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	323,802	255,461
結算與清算手續費	14,111	25,227
銀行卡服務手續費	78,448	92,114
小計	416,361	372,802
手續費及佣金支出	(275,927)	(318,030)
手續費及佣金淨收入	<u>140,434</u>	<u>54,772</u>

7 交易淨(損失)/收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
債券損失淨額	(126,499)	(112)
衍生品及其他淨損失	(259,776)	(4,214)
匯兌淨收益	259,294	229,977
小計	<u>(126,981)</u>	<u>225,651</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

8 投資淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	13,095	1,198,858
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	416,066	352,596
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	680,522	92,923
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	28,092	83,341
合計	<u>1,137,775</u>	<u>1,727,718</u>

9 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
租賃收入	3,779	6,019
政府補助	8,570	6,248
工本費收入	44	47
其他	1,994	4,322
合計	<u>14,387</u>	<u>16,636</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

10 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	1,010,607	1,131,016
— 基本養老保險及企業年金	158,530	142,110
— 其他社會保險費用	119,344	90,382
— 住房公積金	91,143	82,110
— 補充退休福利	1,318	2,660
— 其他職工福利	96,556	95,446
小計	1,477,498	1,543,724
辦公費用	112,912	142,048
折舊及攤銷	191,388	211,020
稅金及附加	168,206	147,698
使用權資產折舊	93,998	85,918
租賃負債利息支出	17,368	17,130
其他一般及行政費用	492,278	531,060
合計	2,553,648	2,678,598

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

11 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
發放貸款和墊款	448,557	2,297,910
金融投資	3,234,295	1,930,635
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,511	1,864
買入返售金融資產	(649)	516
信貸承諾	(113,156)	(37,138)
其他	100,477	277,845
合計	<u>3,671,035</u>	<u>4,471,632</u>

12 所得稅費用／(抵免)

(1) 報告期的所得稅：

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
本期稅項	1,044,675	1,099,226
匯算清繳差異調整	81,168	—
遞延稅項	<u>(96,224)</u>	<u>(1,132,242)</u>
合計	<u>129,619</u>	<u>(33,016)</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 所得稅費用／(抵免)(續)

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年
稅前利潤		919,254	930,839
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		229,814	232,710
不可抵稅支出			
—招待費		2,412	2,199
—其他		18,471	1,487
小計		20,883	3,686
免稅收入	12(2)(a)	(202,246)	(269,412)
以前年度所得稅調整		81,168	—
所得稅		129,619	(33,016)

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 所得稅費用／(抵免)(續)

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：(續)

附註：

- (a) 免稅收入包括中國國債及地方政府債券利息收入、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

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
歸屬於本行股東的淨利潤	737,875	944,113
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)	0.08	0.11

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

14 現金及存放中央銀行款項

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
	附註		
庫存現金		787,970	786,033
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	14(1)	59,579,948	58,114,589
— 超額存款準備金	14(2)	9,057,223	16,230,861
— 財政性存款		83,157	96,901
小計		68,720,328	74,442,351
加：應收利息		27,807	29,974
合計		69,536,105	75,258,358

(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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
人民幣存款繳存比率	7.25%	7.50%
外幣存款繳存比率	6.00%	6.00%

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

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

(2) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15 存放同業及其他金融機構款項

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	11,906,434	4,525,742
— 其他金融機構	335,304	1,802,808
存放中國境外款項		
— 銀行	1,121,663	1,278,333
小計	13,363,401	7,606,883
加：應收利息	1,314	3,196
減：減值損失準備	(403,098)	(402,465)
合計	12,961,617	7,207,614

(2) 本期減值準備變動情況如下：

	2023年	2022年
期／年初餘額	402,465	1,613
本期／本年淨計提	633	400,852
期／年末餘額	403,098	402,465

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16 拆出資金

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	—	498,230
— 其他金融機構	15,000,000	5,840,000
小計	15,000,000	6,338,230
加：應收利息	29,063	46,072
減：減值損失準備	(153,153)	(152,275)
合計	14,875,910	6,232,027

(2) 本期減值準備變動情況如下：

	2023年	2022年
期／年初餘額	152,275	150,277
本期／本年淨計提	878	1,998
期／年末餘額	153,153	152,275

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 衍生金融工具

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

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

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 衍生金融工具(續)

(1) 按合同類型分析

	2023年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	40,810,000	86,331	(81,487)
貨幣掉期合約	30,500,102	154,022	(387,836)
貴金屬衍生合約	5,036,318	6,733	(4,700)
期權合約	1,716,864	93,861	(93,911)
外匯遠期合約	950,716	10,466	(8,046)
合計	<u>79,014,000</u>	<u>351,413</u>	<u>(575,980)</u>

	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	<u>59,643,873</u>	<u>665,994</u>	<u>(601,799)</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 衍生金融工具(續)

(2) 按信用風險加權金額分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期權合約	4,292	7,286
貴金屬衍生合約	12,591	—
貨幣掉期合約	—	3,482
外匯遠期合約	2	—
合計	<u>16,885</u>	<u>10,768</u>

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

18 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國境內		
— 銀行	4,579,750	6,171,684
— 其他金融機構	<u>3,447,205</u>	<u>3,205,557</u>
小計	8,026,955	9,377,241
加：應收利息	408	2,413
減：減值損失準備	<u>(1,068)</u>	<u>(1,717)</u>
合計	<u>8,026,295</u>	<u>9,377,937</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 買入返售金融資產(續)

(2) 按擔保物類型分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
買入返售債券	8,026,955	5,355,557
買入返售票據	—	4,021,684
加：應收利息	408	2,413
減：減值損失準備	(1,068)	(1,717)
合計	<u>8,026,295</u>	<u>9,377,937</u>

(3) 本期減值準備變動情況如下：

	2023年	2022年
期／年初餘額	1,717	275
本期／本年淨(轉回)／計提	<u>(649)</u>	<u>1,442</u>
期／年末餘額	<u>1,068</u>	<u>1,717</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	410,171,084	408,058,753
個人貸款和墊款		
— 房屋按揭貸款	55,845,306	56,976,280
— 個人消費貸款	26,938,400	25,408,964
— 個人經營性貸款	9,143,955	8,468,525
— 信用卡	11,565,418	9,026,045
小計	103,493,079	99,879,814
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	513,664,163	507,938,567
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	18,088,259	12,954,610
— 票據貼現	88,532,220	92,469,152
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	106,620,479	105,423,762

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(1) 按性質分析(續)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
發放貸款和墊款總額	620,284,642	613,362,329
加：應收利息	55,467,856	44,612,261
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失 準備總額	<u>(27,608,595)</u>	<u>(27,375,173)</u>
發放貸款和墊款淨額	<u>648,143,903</u>	<u>630,599,417</u>

截至2023年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備金額為人民幣47,391萬元(2022年12月31日：人民幣35,203萬元)，詳見附註19(6)。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(2) 按客戶行業分佈情況分析

	2023年6月30日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
批發和零售業	149,539,125	24.1%	67,513,383
租賃和商務服務業	92,196,579	14.9%	55,426,553
房地產業	74,910,004	12.1%	42,690,639
製造業	37,077,228	6.0%	7,299,132
建築業	36,213,685	5.8%	24,652,315
交通運輸、倉儲和郵政服務業	5,073,202	0.8%	483,096
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,309,421	0.5%	455,429
住宿和餐飲業	2,167,292	0.4%	2,055,941
採礦業	3,356,091	0.5%	243,252
文化、體育和娛樂業	1,297,236	0.2%	320,960
農、林、牧、漁業	893,635	0.1%	223,097
居民服務和其他服務業	1,436,223	0.2%	1,419,893
其他	20,789,622	3.4%	4,967,221
公司貸款和墊款小計	428,259,343	69.0%	207,750,911
個人貸款和墊款	103,493,079	16.7%	57,136,756
票據貼現	88,532,220	14.3%	88,323,867
發放貸款和墊款總額	620,284,642	100.0%	353,211,534

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	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	23.9%	66,823,399
租賃和商務服務業	92,009,229	15.0%	52,084,092
房地產業	79,199,510	12.9%	46,004,271
製造業	35,796,852	5.8%	7,573,755
建築業	35,248,613	5.7%	24,630,396
交通運輸、倉儲和郵政服務業	4,924,427	0.8%	405,128
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,997,032	0.5%	437,226
住宿和餐飲業	2,183,692	0.4%	2,072,732
採礦業	1,463,022	0.2%	113,763
文化、體育和娛樂業	1,007,244	0.2%	34,900
農、林、牧、漁業	618,572	0.1%	232,376
居民服務和其他服務業	1,371,865	0.2%	1,362,340
其他	17,525,454	2.9%	4,909,536
公司貸款和墊款小計	421,013,363	68.6%	206,683,914
個人貸款和墊款	99,879,814	16.3%	58,866,395
票據貼現	92,469,152	15.1%	92,442,307
發放貸款和墊款總額	613,362,329	100.0%	357,992,616

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(3) 按擔保方式分佈情況分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用貸款	78,672,576	65,487,460
保證貸款	188,400,532	189,794,466
非貨幣性有形資產抵押貸款	224,253,698	225,634,878
無形資產或貨幣性資產質押貸款	<u>128,957,836</u>	<u>132,445,525</u>
發放貸款和墊款總額	<u>620,284,642</u>	<u>613,362,329</u>
加：應收利息	55,467,856	44,612,261
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值 損失準備總額	<u>(27,608,595)</u>	<u>(27,375,173)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>648,143,903</u>	<u>630,599,417</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2023年6月30日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	3個月以內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)	3年以上	
信用貸款	417,757	262,161	379,825	122,532	1,182,275
保證貸款	2,906,214	2,914,695	2,351,248	4,911,316	13,083,473
非貨幣性有形資產抵押貸款	8,203,241	3,290,335	748,206	3,599,524	15,841,306
無形資產或貨幣性資產質押貸款	206,161	336,894	81,919	79,739	704,713
合計	<u>11,733,373</u>	<u>6,804,085</u>	<u>3,561,198</u>	<u>8,713,111</u>	<u>30,811,767</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>1.89%</u>	<u>1.10%</u>	<u>0.57%</u>	<u>1.40%</u>	<u>4.97%</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2022年12月31日				合計
	逾期	逾期	逾期	逾期	
	3個月以內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)	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	<u>11,422,603</u>	<u>6,443,404</u>	<u>5,043,302</u>	<u>7,408,371</u>	<u>30,317,680</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>1.86%</u>	<u>1.05%</u>	<u>0.82%</u>	<u>1.21%</u>	<u>4.94%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(5) 貸款和墊款及減值損失準備分析

(a) 截至2023年6月30日，發放貸款和墊款及減值準備明細如下：

	2023年6月30日			
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失－	預期信用損失－	
	未來12個月	未發生信用	已發生信用	
	預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款	合計
發放貸款和墊款總額	560,087,656	38,570,708	21,626,278	620,284,642
加：應收利息	51,894,141	3,573,715	-	55,467,856
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值損失準備	(6,723,761)	(8,480,535)	(12,404,299)	(27,608,595)
發放貸款和墊款賬面價值	<u>605,258,036</u>	<u>33,663,888</u>	<u>9,221,979</u>	<u>648,143,903</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(5) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

(b) 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			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失－	預期信用損失－	
		未發生信用 減值的貸款	已發生信用 減值的貸款	
發放貸款和墊款總額	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>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(6) 減值損失準備變動情況

本報告期間，發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	截至2023年6月30日止六個月期間			合計
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失－	預期信用損失－	
	未來12個月	未發生信用	已發生信用	
	預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款	
期初餘額	7,183,023	7,843,415	12,348,735	27,375,173
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	141,886	(141,028)	(858)	－
－至整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值的貸款	(29,406)	68,438	(39,032)	－
－至整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值的貸款	－	(35,781)	35,781	－
本期淨計提／(轉回)	(571,742)	745,491	152,925	326,674
本期轉出	－	－	(91,387)	(91,387)
本期核銷	－	－	(12,367)	(12,367)
本期收回	－	－	10,502	10,502
期末餘額	<u>6,723,761</u>	<u>8,480,535</u>	<u>12,404,299</u>	<u>27,608,595</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(6) 減值損失準備變動情況(續)

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

	截至2023年6月30日止六個月期間			
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失—	預期信用損失—	
		未來12個月	未發生信用	已發生信用
	預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款	合計
期初餘額	352,028	-	-	352,028
本期淨計提	121,883	-	-	121,883
期末餘額	473,911	-	-	473,911

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(6) 減值損失準備變動情況(續)

2022年度，發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(a) 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
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失—	預期信用損失—	
	未來12個月	未發生信用	已發生信用	
	預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款	
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>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(6) 減值損失準備變動情況(續)

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：(續)

附註：

(i) 截至2023年6月30日止六月期間，本集團調整了發放貸款和墊款的五級分類和客戶評級，而整個存續期預期信用損失－未發生信用減值和整個存續期預期信用損失－已發生信用減值轉入未來12個月預期信用損失的貸款本金金額為人民幣164,637萬元。未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失－已發生信用減值轉入整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款本金金額為人民幣172,814萬元。未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失－未發生信用減值轉入整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款本金金額人民幣26,006萬元。

於2022年，本集團調整了發放貸款和墊款的五級分類和客戶評級，整個存續期預期信用損失－未發生信用減值和整個存續期預期信用損失－已發生信用減值轉入未來12個月預期信用損失的貸款本金金額為人民幣9,775萬元。未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失－已發生信用減值轉入整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款本金金額為人民幣1,712,870萬元。未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失－未發生信用減值轉入整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款本金金額人民幣39,029萬元。

19 發放貸款和墊款(續)

(6) 減值損失準備變動情況(續)

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

	2022年12月31日			合計
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失－	預期信用損失－	
	未來12個月	未發生信用	已發生信用	
	預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款	
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>

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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(6) 減值損失準備變動情況(續)

附註：(續)

- (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。

20 金融投資

	附註	2023年 6月30日	2022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)	105,228,019	128,735,653
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	20(2)	65,380,976	45,032,269
以攤餘成本計量的金融資產	20(3)	141,522,922	155,843,638
合計		312,131,917	329,611,560

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2023年 6月30日	2022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	3,018,265	10,091
— 同業及其他金融機構	204,366	197,132
— 企業	<u>1,030,961</u>	<u>1,030,961</u>
小計	<u>4,253,592</u>	<u>1,238,184</u>
資產管理計劃	53,319,064	53,319,959
投資基金	25,736,382	52,313,130
信託受益權投資	<u>21,699,115</u>	<u>21,699,115</u>
小計	<u>100,754,561</u>	<u>127,332,204</u>
股權投資		
— 上市	168,382	113,781
— 非上市	<u>51,484</u>	<u>51,484</u>
小計	<u>219,866</u>	<u>165,265</u>
合計	<u>105,228,019</u>	<u>128,735,653</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2023年 6月30日	2022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	30,854,986	16,337,425
— 政策性銀行	10,463,466	13,145,472
— 同業及其他金融機構	1,665,416	3,048,825
— 企業	<u>3,094,323</u>	<u>3,072,431</u>
小計	<u>46,078,191</u>	<u>35,604,153</u>
商業銀行無固定期限資本債券	1,047,278	1,090,000
權益投資		
— 上市	1,285,771	1,278,637
— 非上市	<u>16,667,855</u>	<u>6,663,614</u>
小計	<u>19,000,904</u>	<u>9,032,251</u>
加：應收利息	<u>301,881</u>	<u>395,865</u>
合計	<u>65,380,976</u>	<u>45,032,269</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在本期減值準備變動如下：

	截至2023年6月30日止六個月期間			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失－ 未發生信用減值	預期信用損失－ 已發生信用減值	
期初餘額	2,186	–	1,297,851	1,300,037
本期淨(轉回)/計提	335	–	(19,176)	(18,841)
期末餘額	<u>2,521</u>	<u>–</u>	<u>1,278,675</u>	<u>1,281,196</u>

	2022年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失－ 未發生信用減值	預期信用損失－ 已發生信用減值	
年初餘額	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>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

附註：

- (a) 截至2023年6月30日止六個月內及截止2022年12月31日止年度，以上債務工具未發生階段轉換。
- (b) 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。
- (c) 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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融資產

	2023年 6月30日	2022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	22,109,639	30,509,415
— 政策性銀行	33,794,908	31,686,666
— 同業及其他金融機構	2,000,000	5,982,504
— 企業	11,518,598	3,500,883
小計	69,423,145	71,679,468
資產管理計劃	4,235,699	4,428,102
信託受益權投資	69,198,146	79,276,722
小計	73,433,845	83,704,824
加：應收利息	7,776,752	6,317,030
減：減值損失準備	(9,110,820)	(5,857,684)
合計	141,522,922	155,843,638

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產在本期減值準備變動如下：

	截至2023年6月30日止六個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
期初餘額	867,371	1,091,089	3,899,224	5,857,684
轉移：				
－至整個存續期預期信用損失 －未發生信用減值	(35,568)	35,568	－	－
－至整個存續期預期信用損失 －已發生信用減值	(97)	－	97	－
本期淨計提／(轉回)	<u>(136,026)</u>	<u>284,803</u>	<u>3,104,359</u>	<u>3,253,136</u>
期末餘額	<u>695,680</u>	<u>1,411,460</u>	<u>7,003,680</u>	<u>9,110,820</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

	2022			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失－ 未發生信用減值	預期信用損失－ 已發生信用減值	
年初餘額	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				
－未發生信用減值	–	561,279	(561,279)	–
－至整個存續期預期信用損失				
－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>

附註：

- (a) 截至2023年6月30日止六個月期間，本集團調整了以攤餘成本計量的金融資產的五級分類和客戶評級，未來12個月預期信用損失轉入整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的以攤餘成本計量的金融資產的本金金額是人民幣340,000萬元，未來12個月預期信用損失轉入存續期預期信用損失－已發生信用減值的以攤餘成本計量的金融資產金額為人民幣370萬元。

於2022年，本集團調整了以攤餘成本計量的金融資產的五級分類和客戶評級，整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的以攤餘成本計量的金融資產轉入存續期預期信用損失－未發生信用減值金額為人民幣136,320萬元，未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失－未發生信用減值轉入個存續期預期信用損失－已發生信用減值的以攤餘成本計量的金融資產金額為人民幣586,017萬元。

- (b) 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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 物業及設備

	租入固定資產					合計
	房屋及建築物	改良支出	在建工程	辦公設備	其他	
成本						
於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						
及2023年1月1日	4,470,200	1,214,330	2,286,759	1,096,965	104,819	9,173,073
本期增加	18,515	3,004	22,894	19,167	4,083	67,663
本期處置	-	-	-	(3,130)	(1,675)	(4,805)
於2023年6月30日	4,488,715	1,217,334	2,309,653	1,113,002	107,227	9,235,931

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 物業及設備(續)

	租入固定資產					合計
	房屋及建築物	改良支出	在建工程	辦公設備	其他	
累計折舊						
於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日及 2023年1月1日	(2,103,954)	(968,635)	-	(892,685)	(101,913)	(4,067,187)
本期計提	(92,908)	(31,268)	-	(36,960)	(259)	(161,395)
本期處置	-	-	-	3,028	1,625	4,653
於2023年6月30日	(2,196,862)	(999,903)	-	(926,617)	(100,547)	(4,223,929)
賬面淨值						
於2022年12月31日	2,366,246	245,695	2,286,759	204,280	2,906	5,105,886
於2023年6月30日	2,291,853	217,431	2,309,653	186,385	6,680	5,012,002

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 遞延所得稅資產及負債

(1) 按性質分析

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣/(應納稅)	遞延所得稅	可抵扣/(應納稅)	遞延所得稅
	暫時性差異	資產/(負債)	暫時性差異	資產/(負債)
資產減值損失	32,656,028	8,161,782	29,078,612	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	1,656,450	414,112	1,696,152	424,038
補充退休福利	108,225	27,056	106,906	26,727
衍生金融工具公允價值變動	224,567	56,142	(64,195)	(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	3,180,766	795,191	3,221,300	805,325
使用權資產	(660,174)	(165,044)	(721,018)	(180,255)
租賃負債	723,966	180,991	721,018	180,255
遞延所得稅淨值	<u>37,889,828</u>	<u>9,470,230</u>	<u>34,038,775</u>	<u>8,509,694</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 遞延所得稅資產及負債(續)

(2) 按變動分析

	2023年1月1日	在利潤表中確認	在其他綜合	
			收益中確認	2023年6月30日
減值損失準備	7,269,653	892,129	-	8,161,782
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	424,038	-	(9,926)	414,112
補充退休福利	26,727	329	-	27,056
衍生金融工具公允價值變動	(16,049)	72,191	-	56,142
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	805,325	(10,134)	-	795,191
使用權資產	(180,255)	15,211	-	(165,044)
租賃負債	180,255	736	-	180,991
遞延所得稅淨值	<u>8,509,694</u>	<u>970,462</u>	<u>(9,926)</u>	<u>9,470,230</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 遞延所得稅資產及負債(續)

(2) 按變動分析(續)

	2022年 1月1日	國際會計準則 第12號修訂本	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
使用權資產	-	(180,255)	-	-	(180,255)
租賃負債	-	180,255	-	-	180,255
遞延所得稅淨值	<u>7,289,160</u>	<u>-</u>	<u>1,067,329</u>	<u>153,205</u>	<u>8,509,694</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 其他資產

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
待結算及清算款項		2,231,396	3,912,943
抵債資產	23(1)	7,280,329	1,454,115
應收利息	23(2)	1,504,283	942,029
使用權資產	23(3)	721,248	735,925
無形資產	23(4)	364,345	370,447
土地使用權		62,332	64,423
預付款項		64,916	71,204
其他款項	23(5)	2,426,728	2,293,536
合計		<u>14,655,577</u>	<u>9,844,622</u>

(1) 抵債資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
土地使用權及房屋	7,292,489	1,465,878
減：減值準備	<u>(12,160)</u>	<u>(11,763)</u>
合計	<u>7,280,329</u>	<u>1,454,115</u>

(2) 應收利息

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應收利息產生自：		
— 發放貸款和墊款	<u>1,504,283</u>	<u>942,029</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 其他資產(續)

(3) 使用權資產

	租賃房屋及建築物
成本：	
於2022年1月1日	1,123,209
本年新增	<u>280,059</u>
於2022年12月31日及2023年1月1日	1,403,268
本期新增	79,321
本期減少	<u>(246,688)</u>
於2023年6月30日	<u>1,235,901</u>
累計折舊	
於2022年1月1日	(444,580)
本年計提	<u>(222,763)</u>
於2022年12月31日及2023年1月1日	(667,343)
本期計提	(93,998)
本期減少	<u>246,688</u>
於2023年6月30日	<u>(514,653)</u>
賬面價值	
於2022年12月31日	<u>735,925</u>
於2023年6月30日	<u>721,248</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 其他資產(續)

(4) 無形資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
成本		
期／年初餘額	604,226	497,869
本期／本年增加	<u>21,800</u>	<u>106,357</u>
期／年末餘額	<u>626,026</u>	<u>604,226</u>
累計攤銷		
期／年初餘額	(233,779)	(194,572)
本期／本年計提	<u>(27,902)</u>	<u>(39,207)</u>
期／年末餘額	<u>(261,681)</u>	<u>(233,779)</u>
淨值		
期／年初餘額	<u>370,447</u>	<u>303,297</u>
期／年末餘額	<u>364,345</u>	<u>370,447</u>

本集團無形資產主要為計算機軟件。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 其他資產(續)

(5) 其他款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
處置不良資產產生的應收款項(附註(a))	653,754	653,754
其他	2,400,116	2,162,993
小計	3,053,870	2,816,747
減：減值準備	(627,142)	(523,211)
合計	2,426,728	2,293,536

附註：

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

24 向中央銀行借款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
借款(附註(1))	1,359,926	1,189,401
加：應付利息	750	718
合計	1,360,676	1,190,119

附註：

- (1) 向中央銀行借款主要為再貸款。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

25 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	32,728,616	18,184,065
— 其他金融機構	15,341,178	34,204,061
小計	48,069,794	52,388,126
加：應付利息	234,323	328,421
合計	48,304,117	52,716,547

26 拆入資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	7,901,721	2,384,830
— 其他金融機構	150,000	450,000
小計	8,051,721	2,834,830
加：應付利息	49,076	3,866
合計	8,100,797	2,838,696

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

27 賣出回購金融資產款

(1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國境內		
— 銀行	87,616,256	87,116,163
— 其他金融機構	<u>20,654,569</u>	<u>41,454,007</u>
小計	108,270,825	128,570,170
加：應付利息	<u>98,591</u>	<u>91,439</u>
合計	<u><u>108,369,416</u></u>	<u><u>128,661,609</u></u>

(2) 按擔保物類別分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
賣出回購債券	37,657,256	55,961,375
賣出回購票據	<u>70,613,569</u>	<u>72,608,795</u>
小計	108,270,825	128,570,170
加：應付利息	<u>98,591</u>	<u>91,439</u>
合計	<u><u>108,369,416</u></u>	<u><u>128,661,609</u></u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 吸收存款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	138,173,457	153,374,794
— 個人存款	<u>47,143,037</u>	<u>45,902,116</u>
小計	<u>185,316,494</u>	<u>199,276,910</u>
定期存款		
— 公司存款	105,700,745	90,995,460
— 個人存款	<u>493,460,504</u>	<u>456,761,908</u>
小計	<u>599,161,249</u>	<u>547,757,368</u>
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	11,197,230	18,778,793
— 信用證保證金	1,816,620	1,354,395
— 保函保證金	1,154,989	1,771,874
— 其他	<u>654,154</u>	<u>691,906</u>
小計	<u>14,822,993</u>	<u>22,596,968</u>
匯出匯款及匯入匯款	<u>9,531,913</u>	<u>1,934,855</u>
以攤餘成本計量的客戶存款合計	808,832,649	771,566,101
加：應付利息	<u>16,565,184</u>	<u>17,186,234</u>
合計	<u>825,397,833</u>	<u>788,752,335</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29 已發行債券

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
於2032年12月到期的固定利率二級資本債券(附註(1))	4,999,057	4,999,057
已發行同業存單(附註(2))	8,885,256	11,980,811
合計	13,884,313	16,979,868

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。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2023年6月30日，本集團發行的同業存單均以攤餘成本計量，其公允價值為人民幣88.50億元(2022年12月31日：人民幣118.41億元)。

30 其他負債

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
租賃負債	30(1)	723,966	677,074
信貸承諾預期信用損失	30(2)	485,967	599,123
應交稅費	30(3)	612,390	698,651
應付職工薪酬	30(4)	229,304	215,639
代收代付款項		2,897,231	2,886,624
應付股息		107,024	107,024
久懸未取款項		87,080	79,776
其他		809,168	652,147
合計		5,952,130	5,916,058

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債(續)

(1) 租賃負債按到期日分析－未經折現分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
一年以內	150,637	193,658
一至二年	138,496	168,771
二至三年	123,814	135,543
三至五年	192,198	212,448
五年以上	204,193	244,832
未折現租賃負債合計	<u>809,338</u>	<u>955,252</u>
租賃負債餘額	<u>723,966</u>	<u>677,074</u>

(2) 信貸承諾預期信用損失

	截至2023年6月30日止六個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
期初餘額	533,879	40,471	24,773	599,123
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	34,584	(34,313)	(271)	－
－至整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(659)	24,898	(24,239)	－
本期淨轉回	<u>(86,842)</u>	<u>(26,051)</u>	<u>(263)</u>	<u>(113,156)</u>
期末餘額	<u>480,962</u>	<u>5,005</u>	<u>－</u>	<u>485,967</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債(續)

(2) 信貸承諾預期信用損失(續)

	2022年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失— 未發生信用減值	預期信用損失— 已發生信用減值	
年初餘額	540,322	10,495	53,951	604,768
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(轉回)/計提	9,232	22,286	(37,163)	(5,645)
年末餘額	<u>533,879</u>	<u>40,471</u>	<u>24,773</u>	<u>599,123</u>

(3) 應交稅費

	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
應交增值稅金及附加	558,661	620,078
其他	<u>53,729</u>	<u>78,573</u>
合計	<u>612,390</u>	<u>698,651</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債(續)

(4) 應付職工薪酬

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
	附註		
應付工資、獎金及津貼		74,536	67,185
應付補充退休福利	30(4)(a)	108,225	106,906
應付住房津貼		30,465	30,355
應付養老保險金及企業年金	30(4)(b)	11,184	4,547
應付其他社會保險		1,801	2,746
其他		3,093	3,900
合計		229,304	215,639

(a) 補充退休福利

提前退休計劃

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

補充退休計劃

本集團向符合資格職工提供補充退休計劃，主要是供暖供熱補助。

本集團對符合條件的職工支付補充退休福利。於財務狀況表確認的金額代表本集團於報告期末承諾支付的預計福利責任現值。本集團於報告期末的補充退休福利是由外部獨立精算韜睿惠悅管理諮詢(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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債(續)

(4) 應付職工薪酬(續)

(a) 補充退休福利(續)

補充退休計劃(續)

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
提前退休計劃現值	9,445	10,998
補充退休計劃現值	98,780	95,908
合計	108,225	106,906

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2023年	2022年
期／年初餘額	106,906	102,248
本期／年支付的福利	(2,470)	(5,975)
計入損益的設定受益成本	3,788	5,019
計入其他綜合收益的設定受益成本	1	5,614
期／年末餘額	108,225	106,906

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債(續)

(4) 應付職工薪酬(續)

(a) 補充退休福利(續)

補充退休計劃(續)

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2023年 6月30日	2022年 12月31日
折現率	2.25%	2.50%
死亡率	附註	附註
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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
折現率	3.00%	3.00%
死亡率	附註	附註
離職率	3.00%	3.00%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債(續)

(4) 應付職工薪酬(續)

(a) 補充退休福利(續)

補充退休計劃(續)

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：(續)

附註：

在2023年6月30日和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。

(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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
設定收益計劃義務現值	增加／(減少)	增加／(減少)
折現率上升25個基點	(4,592)	(4,468)
折現率下降25個基點	4,923	4,789

30 其他負債(續)

(4) 應付職工薪酬(續)

(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。

31 股本

已發行股本

	2023年 6月30日	2022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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 儲備

(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2023年6月30日之前從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備金不應低於風險資產期末餘額的1.5%。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 儲備(續)

(4) 投資重估儲備

	2023年	2022年
期／年初餘額	(1,274,532)	(816,706)
本期／年所得稅前發生額	123,398	(578,268)
前期計入投資重估儲備當期轉入損益	(82,431)	(31,829)
減：所得稅費用	(9,925)	152,271
小計	31,042	(457,826)
期／年末餘額	(1,243,490)	(1,274,532)

(5) 減值儲備

	2023年	2022年
期／年初餘額	1,239,049	862,128
本期／年所得稅前發生額	103,042	502,561
減：所得稅費用	(25,762)	(125,640)
期／年末餘額	1,316,329	1,239,049

(6) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33 利潤分配

(1) 經本行於2023年6月2日的2022年度股東大會審議通過，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。

(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。

34 合併現金流量表附註

現金及現金等價物包括：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
庫存現金	787,970	786,033
存放中央銀行非限制性款項	9,057,223	16,230,861
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	13,313,401	7,526,883
原到期日不超過三個月的拆出資金	9,800,000	4,290,000
原到期日不超過三個月的買入返售金融資產	8,026,955	9,377,240
合計	40,985,549	38,211,017

35 關聯方關係及交易

(1) 關聯方關係

(a) 主要股東

主要股東包括本行持股5%或以上的股東，或在本行委派董事的股東。

對本行的持股比例：

公司名稱	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
	持股比例	持股比例
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	20.79%	20.79%
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	5.45%	5.45%
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	2.16%	2.16%

主要股東情況分析：

公司名稱	註冊地	主要業務	經濟性質或者類型	法定代表人
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	瀋陽	實業投資、投資管理	有限責任公司	邵文龍
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	瀋陽	資產管理、資本運營	有限責任公司	王軍
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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易(續)

(1) 關聯方關係(續)

(a) 主要股東(續)

主要股東的註冊資本及其變化：

公司名稱	幣種	2023年 6月30日	2022年 12月31日
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	人民幣	21,053,000	21,053,000
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
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	人民幣	200,000	200,000

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註1。

(c) 其他關聯方

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

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易(續)

(2) 關聯方交易及餘額

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

(a) 本行與主要股東之間的交易如下

(i) 吸收存款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	1,368,937	1,105,248
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	14,231	6,168
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	4	4
合計	<u>1,383,172</u>	<u>1,111,420</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易(續)

(2) 關聯方交易及餘額(續)

(a) 本行與主要股東之間的交易如下(續)

(ii) 取得的擔保

	2023年 6月30日	2022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	1,155,275	1,184,700
合計	1,155,275	1,232,356

(iii) 利息支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	23,340	5,963
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	–	24
合計	23,340	5,987

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易(續)

(2) 關聯方交易及餘額(續)

(b) 本行與子公司之間的交易

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期／年末餘額：		
同業及其他金融機構存放款項	1,282,078	1,177,737
拆出資金	4,558,461	4,260,000

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
本期交易：		
利息收入	83,014	67,600
利息支出	6,337	3,996

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易(續)

(2) 關聯方交易及餘額(續)

(c) 本行與其他關聯方之間的交易

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期／年末餘額：		
金融投資	17,773,507	9,959,538
發放貸款和墊款	4,732,989	10,517,647
吸收存款	1,101,646	3,980,067
取得的擔保	8,663,776	13,692,340

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
本期交易：		
利息收入	268,368	453,023
利息支出	5,218	6,895

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易(續)

(3) 關鍵管理人員

(a) 關鍵管理人員薪酬

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。

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
薪金及其他酬金	12,305	12,379
酌定花紅	2,039	2,616
退休金計劃供款	1,018	983
合計	<u>15,362</u>	<u>15,978</u>

(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2023年6月30日和2022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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易(續)

(3) 關鍵管理人員(續)

(C) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	19,192	26,857
發放貸款和墊款	1,943	285

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
本期交易：		
利息收入	50	10
利息支出	72	88

36 風險管理

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

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

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

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(1) 信用風險

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。

資金業務

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

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失的計量

本集團根據信用風險自初始確認是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，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。本集團對滿足下列情形的金融工具按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，對其他金融工具按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備：

- 該金融工具在財務報告日只具有較低的信用風險；或
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。

(i) 信用風險顯著增加

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：

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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(i) 信用風險顯著增加(續)

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通信用風險特徵例如逾期狀態和信用風險評級來進行分類。

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(ii) 已發生信用減值的金融資產的定義

本集團根據《國際財務報告準則第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務困難；
- 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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(ii) 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。

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明

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。

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

- 對於擔保類的金融資產，本集團主要根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、回收時間及預計的收回成本等確定違約損失率。
- 對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可回收金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。

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

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

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息：

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

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

- 本集團在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。
- 與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。
- 其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

(a) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面價值。於報告期末就表外項目承受的最大信用風險敞口已在附註38(1)中披露。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 發放貸款和墊款

截至2023年6月30日和2022年12月31日，對發放貸款和墊款的分析如下：

	2023年 6月30日	2022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	560,087,656	552,431,568
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	38,570,708	39,195,942
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	<u>21,626,278</u>	<u>21,734,819</u>
	<u>620,284,642</u>	<u>613,362,329</u>
加： 應收利息		
— 未來12個月預期信用損失	51,894,141	40,615,613
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	<u>3,573,715</u>	<u>3,996,648</u>
	<u>55,467,856</u>	<u>44,612,261</u>
減： 減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(6,723,761)	(7,183,023)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	(8,480,535)	(7,843,415)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	<u>(12,404,299)</u>	<u>(12,348,735)</u>
	<u>(27,608,595)</u>	<u>(27,375,173)</u>

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 發放貸款和墊款(續)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	605,258,036	585,864,158
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	33,663,888	35,349,175
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	9,221,979	9,386,084
	<u>648,143,903</u>	<u>630,599,417</u>

(i) 未來12個月預期信用損失

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
企業貸款和墊款	459,620,929	456,617,448
個人貸款和墊款	100,466,727	95,814,120
總額合計	<u>560,087,656</u>	<u>552,431,568</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(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

	2023年6月30日			
	未逾期	逾期	逾期	合計
		1個月以內 (含1個月)	1至3個月 (含3個月)	
企業貸款和墊款	35,958,724	1,433,392	298,469	37,690,585
個人貸款和墊款	—	49,856	830,267	880,123
總額合計	<u>35,958,724</u>	<u>1,483,248</u>	<u>1,128,736</u>	<u>38,570,708</u>

	2022年12月31日			
	未逾期	逾期	逾期	合計
		1個月以內 (含1個月)	1至3個月 (含3個月)	
企業貸款和墊款	28,946,583	475,595	9,322,791	38,744,969
個人貸款和墊款	<u>38,267</u>	<u>49,911</u>	<u>362,795</u>	<u>450,973</u>
總額合計	<u>28,984,850</u>	<u>525,506</u>	<u>9,685,586</u>	<u>39,195,942</u>

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 發放貸款和墊款(續)

(ii) 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款(續)

本集團持作抵押品的有關整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款和墊款的抵押物的公允價值如下：

	2023年 6月30日	2022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	24,445,371	25,508,333

以上抵押物主要包括土地、房屋、機器及設備等。抵押物的公允價值由本集團按可取得的最近期外部估值估算，並考慮處置經驗及現有市場情況後作出調整。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
企業貸款和墊款	19,479,799	19,531,903
個人貸款和墊款	2,146,479	2,202,916
總額合計	21,626,278	21,734,819
佔貸款和墊款總額%	3.49%	3.54%
減值損失準備		
— 企業貸款和墊款	11,236,502	11,339,410
— 個人貸款和墊款	1,167,797	1,009,325
合計	12,404,299	12,348,735
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	15,162,198	20,692,198

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。

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
賬面價值		
未逾期未減值		
– A至AAA級	27,721,625	16,072,561
– B至BBB級	2,870,000	950,000
– 無評級(附註(i))	4,351,955	4,853,016
已逾期已減值		
– C至CCC級	1,446,776	1,446,777
	<u>36,390,356</u>	<u>23,322,354</u>
加：應收利息		
– 未逾期未減值	30,785	51,680
	<u>30,785</u>	<u>51,680</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 應收同業及其他金融機構款項(續)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
減：減值損失準備		
— 未逾期末減值	(5,947)	(5,084)
— 已逾期已減值	(551,372)	(551,372)
	<u>(557,319)</u>	<u>(556,456)</u>
淨值		
— 未逾期末減值	34,968,418	21,922,173
— 已逾期已減值	<u>895,404</u>	<u>895,405</u>
	<u>35,863,822</u>	<u>22,817,578</u>

附註：

- (i) 無評級款項全部以國債、政策性銀行債或地方政府債質押。

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券投資總額		
— 未來12個月預期信用損失		
— 政府	52,964,625	46,846,840
— 政策性銀行	47,276,639	44,842,229
— 同業及其他金融機構	3,774,217	9,228,460
— 企業	4,961,370	4,702,358
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資		
— 同業及其他金融機構	95,565	—
— 企業	10,682,512	2,901,918
	<u>119,754,928</u>	<u>108,521,805</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 債券投資(續)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(7,950)	(10,968)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	<u>(4,416,525)</u>	<u>(1,333,849)</u>
	<u>(4,424,475)</u>	<u>(1,344,817)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	108,968,901	105,608,919
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	<u>6,361,552</u>	<u>1,568,069</u>
	<u>115,330,453</u>	<u>107,176,988</u>

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(e) 以攤餘成本計量的金融投資

	2023年 6月30日	2022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	109,475,271	133,220,013
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	13,466,869	10,066,869
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	19,914,850	12,097,410
	<u>142,856,990</u>	<u>155,384,292</u>
加： 應收利息		
— 未來12個月預期信用損失	7,776,752	6,317,030
	<u>7,776,752</u>	<u>6,317,030</u>
減： 減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(695,680)	(867,371)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	(1,411,460)	(1,091,089)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	(7,003,680)	(3,899,224)
	<u>(9,110,820)</u>	<u>(5,857,684)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	116,556,343	138,669,671
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	12,055,409	8,975,780
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	12,911,170	8,198,187
	<u>141,522,922</u>	<u>155,843,638</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(2) 市場風險

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。

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

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

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

(a) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

(i) 重定價風險

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

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

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

	2023年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	69,536,105	815,777	68,720,328	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	12,961,617	1,313	12,910,310	49,994	-	-
拆出資金	14,875,910	179,062	10,097,622	4,599,226	-	-
買入返售金融資產	8,026,295	408	8,025,887	-	-	-
發放貸款和墊款(附註i)	648,143,903	84,908,204	236,451,109	129,956,126	117,908,896	78,919,568
金融投資(附註ii)	312,131,917	20,807,177	137,464,909	40,067,872	32,360,166	81,431,793
其他資產	29,489,222	29,137,809	178,645	169,883	436	2,449
資產總值	1,095,164,969	135,849,750	473,848,810	174,843,101	150,269,498	160,353,810

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

	2023年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
負債						
向中央銀行借款	(1,360,676)	(4,186)	(416,880)	(939,610)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(48,304,117)	(234,323)	(32,009,794)	(15,960,000)	(100,000)	-
拆入資金	(8,100,797)	(49,076)	(350,000)	(7,701,721)	-	-
賣出回購金融資產款	(108,369,416)	(569,841)	(83,039,356)	(24,760,219)	-	-
吸收存款	(825,397,833)	(16,565,184)	(297,172,695)	(169,302,455)	(325,820,437)	(16,537,062)
已發行債券	(13,884,313)	-	(4,488,369)	(4,396,887)	-	(4,999,057)
其他負債	(7,412,766)	(6,363,185)	(486,424)	(499,708)	(60,995)	(2,454)
負債總額	<u>(1,012,829,918)</u>	<u>(23,785,795)</u>	<u>(417,963,518)</u>	<u>(223,560,600)</u>	<u>(325,981,432)</u>	<u>(21,538,573)</u>
資產負債缺口	<u>82,335,051</u>	<u>112,063,955</u>	<u>55,885,292</u>	<u>(48,717,499)</u>	<u>(175,711,934)</u>	<u>138,815,237</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

	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	1,082,413,109	51,443,745	496,987,174	229,725,008	181,008,791	123,248,391

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

	2022年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至 1年(含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
負債						
向中央銀行借款	(1,190,119)	(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>

附註：

- i 本集團於2023年6月30日「3個月內(含3個月)」的發放貸款和墊款包括逾期貸款和墊款(扣除減值損失準備後)人民幣189.13億元(2022年12月31日：人民幣161.48億元)。
- ii 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及以攤餘成本計量的金融資產。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析

	2023年 6月30日 增加/(減少)	2022年 12月31日 增加/(減少)
稅後利潤變動		
收益率曲線平行上移100個基點	674,527	344,475
收益率曲線平行下移100個基點	(674,527)	(344,475)

	2023年 6月30日 增加/(減少)	2022年 12月31日 增加/(減少)
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	773,711	798,705
收益率曲線平行下移100個基點	(633,759)	(710,807)

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

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

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

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險

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

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2023年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	69,448,472	65,184	22,449	69,536,105
存放同業及其他金融機構款項	11,186,824	766,203	1,008,590	12,961,617
拆出資金	14,875,910	-	-	14,875,910
買入返售金融資產	8,026,295	-	-	8,026,295
發放貸款和墊款	643,344,216	4,760,179	39,508	648,143,903
金融投資(附註(i))	294,399,814	17,732,103	-	312,131,917
其他資產	26,781,089	334,731	2,373,402	29,489,222
資產總值	1,068,062,620	23,658,400	3,443,949	1,095,164,969

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

	2023年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
負債				
向中央銀行借款	(1,360,676)	-	-	(1,360,676)
同業及其他金融機構存放款項	(48,304,117)	-	-	(48,304,117)
拆入資金	(8,100,797)	-	-	(8,100,797)
賣出回購金融資產款	(108,369,416)	-	-	(108,369,416)
吸收存款	(824,486,939)	(744,854)	(166,040)	(825,397,833)
已發行債券	(13,884,313)	-	-	(13,884,313)
其他負債	(4,761,979)	(1,754,195)	(896,592)	(7,412,766)
負債總額	(1,009,268,237)	(2,499,049)	(1,062,632)	(1,012,829,918)
淨頭寸	58,794,383	21,159,351	2,381,317	82,335,051
表外信貸承擔	78,274,794	1,605,473	74,787	79,955,054

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

	2022年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

	2022年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
負債				
向中央銀行借款	(1,190,119)	-	-	(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	<u>(993,111,546)</u>	<u>(4,544,657)</u>	<u>(3,319,811)</u>	<u>(1,000,976,014)</u>
淨頭寸	<u>81,030,574</u>	<u>382,642</u>	<u>23,879</u>	<u>81,437,095</u>
表外信貸承擔	<u>97,250,314</u>	<u>1,135,899</u>	<u>94,716</u>	<u>98,480,929</u>

附註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及以攤餘成本計量的金融資產。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

	2023年 6月30日 增加/(減少)	2022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	235,407	4,065
匯率下降100個基點	(235,407)	(4,065)

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。

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

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。流動性風險在清償能力高的銀行亦存在。

本集團對流動性風險實行集中管理，建立了董事會、監事會、高級管理層在內的流動性風險治理結構，及以資產負債管理委員會、計劃財務部和風險管理部為核心的流動性風險管理架構。

- 資產負債管理委員會是本行流動性的管理機構，制訂並定期評估、監督執行流動性風險管理的方針和政策；
- 計劃財務部作為流動性風險管理的牽頭部門，負責相關制度的制定、執行，負責識別、計量、監測和控制流動性風險及限額執行情況，組織實施壓力測試、風險分析和報告，組織各業務部門進行流動性風險的日常管理，並組織開展考核評價；
- 本集團將流動性風險納入全面風險管理體系，風險管理部對流動性風險限額提出管理意見。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

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

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 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：

	2023年6月30日							合計
	無期限 (附註(iii))	實時償還 (附註(ii))	1個月內 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	59,683,540	9,852,565	-	-	-	-	-	69,536,105
存放同業及其他金融機構款項	-	12,910,310	-	-	51,307	-	-	12,961,617
拆出資金	150,000	-	9,798,821	300,910	4,626,179	-	-	14,875,910
買入返售金融資產	-	-	8,026,295	-	-	-	-	8,026,295
發放貸款和墊款	21,477,152	10,718,484	204,611,054	53,969,237	142,118,567	128,943,851	86,305,558	648,143,903
金融投資(附註(i))	42,222,212	-	50,543,656	63,981,373	40,655,171	32,762,070	81,967,435	312,131,917
其他	25,422,707	-	2,249,330	160,712	1,653,588	436	2,449	29,489,222
資產總額	148,955,611	33,481,359	275,229,156	118,412,232	189,104,812	161,706,357	168,275,442	1,095,164,969

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 到期日分析(續)

	2023年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(附註(ii))	(附註(ii))	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
負債								
向中央銀行借款	-	(3,436)	(39,781)	(377,327)	(940,132)	-	-	(1,360,676)
同業及其他金融機構存放款項	-	(17,929,794)	(9,651,394)	(4,503,517)	(16,114,125)	(105,287)	-	(48,304,117)
拆入資金	-	-	(251,382)	(100,527)	(7,748,888)	-	-	(8,100,797)
賣出回購金融資產款	-	-	(43,460,209)	(40,021,231)	(24,887,976)	-	-	(108,369,416)
吸收存款	-	(198,802,772)	(48,580,289)	(52,523,422)	(173,879,107)	(334,628,145)	(16,984,098)	(825,397,833)
已發行債券	-	-	(2,696,170)	(1,792,199)	(4,396,887)	-	(4,999,057)	(13,884,313)
其他	-	(4,797,524)	(1,071,956)	(259,829)	(634,206)	(469,701)	(179,550)	(7,412,766)
負債總額	-	(221,533,526)	(105,751,181)	(99,578,052)	(228,601,321)	(335,203,133)	(22,162,705)	(1,012,829,918)
淨頭寸	148,955,611	(188,052,167)	169,477,975	18,834,180	(39,496,509)	(173,496,776)	146,112,737	82,335,051
衍生金融工具的名義金額	-	-	26,584,878	13,830,909	37,397,206	1,101,007	100,000	79,014,000

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 到期日分析(續)

	2022年12月31日							合計
	無期限 (附註(ii))	實時償還 (附註(ii))	1個月內 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
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	122,654,709	24,081,551	297,101,365	100,376,278	232,115,454	182,338,485	123,745,267	1,082,413,109

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 到期日分析(續)

	2022年12月31日							合計
	無期限 (附註(ii))	實時償還 (附註(ii))	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
			(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
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	-	(241,457,347)	(113,648,381)	(125,745,755)	(233,389,133)	(280,622,249)	(6,113,149)	(1,000,976,014)
淨頭寸	122,654,709	(217,375,796)	183,452,984	(25,369,477)	(1,273,679)	(98,283,764)	117,632,118	81,437,095
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

36 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 到期日分析(續)

附註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及以攤餘成本計量的金融資產。「無期限」類別包括所有已信用減值發放貸款和墊款及金融投資，以及已逾期超過一個月貸款及金融投資，而逾期一個月內的未信用減值貸款歸入「實時償還」類別。
- (ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。股權投資亦於無期限中列示。發放貸款和墊款歸類於「無期限」的金額表示餘額已減值或逾期一個月以上，且餘額未減值但在一個月內逾期的金額歸類於「實時償還」類別。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於各報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2023年6月30日					
	合約未折現 現金流量	1個月內 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上及 無期限
向中央銀行借款	(1,386,389)	(44,091)	(383,660)	(958,638)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(48,542,082)	(27,613,069)	(4,547,711)	(16,270,646)	(110,656)	-
拆入資金	(8,218,168)	(254,688)	(101,786)	(7,861,694)	-	-
賣出回購金融資產款	(108,839,900)	(43,482,021)	(40,217,064)	(25,140,815)	-	-
吸收存款	(908,166,169)	(276,202,715)	(52,524,890)	(178,809,798)	(380,187,177)	(20,441,589)
已發行債券	(16,294,026)	(2,702,703)	(1,808,328)	(4,501,351)	(1,200,000)	(6,081,644)
其他金融負債	(6,436,188)	(5,626,851)	(3,671)	(146,966)	(454,507)	(204,193)
非衍生金融負債總額	<u>(1,097,882,922)</u>	<u>(355,926,138)</u>	<u>(99,587,110)</u>	<u>(233,689,908)</u>	<u>(381,952,340)</u>	<u>(26,727,426)</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

	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
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	<u>(8,856,390)</u>	<u>(5,007,514)</u>	<u>(135,611)</u>	<u>(2,875,283)</u>	<u>(525,876)</u>	<u>(312,106)</u>
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>

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(c) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

- 貨幣掉期合約
- 利率掉期合約
- 外匯遠期合約

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

- 期權合約
- 外匯遠期合約
- 貴金屬衍生合約
- 貨幣掉期合約

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(c) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析(續)

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

	2023年6月30日					
	合約未折現	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	五年以上及
	現金流量	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)	無期限
以淨額交割的衍生金融工具						
貨幣掉期合約	(398,854)	(174,104)	33,309	(258,059)	-	-
利率掉期合約	4,844	4,547	12,275	6,757	(18,735)	-
外匯遠期合約	13,225	-	1,970	11,255	-	-
全額交割的衍生金融工具						
期權合約						
- 現金流出	(1,716,865)	(398,861)	(266,094)	(1,050,903)	(1,007)	-
- 現金流入	1,716,865	398,861	266,094	1,050,903	1,007	-
外匯遠期合約						
- 現金流出	(682)	(682)	-	-	-	-
- 現金流入	680	680	-	-	-	-
貴金屬衍生合約						
- 現金流出	(4,789,178)	-	-	(4,789,178)	-	-
- 現金流入	5,036,430	-	-	5,036,430	-	-

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(c) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析(續)

	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						
貨幣掉期合約	85,275,150	10,120,150	12,685,000	62,470,000	-	-
利率掉期合約	35,430	(1,872)	(12,989)	42,361	7,930	-
外匯遠期合約	398	-	-	398	-	-
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	-	-	-

36 風險管理(續)

(4) 操作風險

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

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

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

本集團管理操作風險的措施主要包括：

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(4) 操作風險(續)

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

(5) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

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

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(5) 資本管理(續)

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

	2023年 6月30日	2022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	7,476,710	7,411,839
— 一般準備	15,308,222	14,797,531
— 投資重估儲備	(1,243,490)	(1,274,532)
— 減值儲備	1,316,329	1,239,049
— 未分配利潤	23,063,419	22,901,106
— 可計入的非控制性權益	165,248	160,618
— 其他	(28,849)	(28,848)
核心一級資本	81,785,629	80,934,803
核心一級資本扣除項目	(364,345)	(385,544)
核心一級資本淨額	81,421,284	80,549,259
其他一級資本—其他一級資本工具及其溢價	15,000,000	—
一級資本淨額	96,421,284	80,549,259

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(5) 資本管理(續)

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
二級資本			
—可計入的已發行二級資本工具		4,999,057	4,999,057
—超額貸款損失準備		<u>8,429,975</u>	<u>8,529,017</u>
二級資本淨額		<u>13,429,032</u>	<u>13,528,074</u>
總資本淨額		<u>109,850,316</u>	<u>94,077,333</u>
風險加權資產合計	36(5)(a)	<u>886,201,725</u>	<u>816,537,283</u>
核心一級資本充足率		9.19%	9.86%
一級資本充足率		10.88%	9.86%
資本充足率		12.40%	11.52%

附註：

- (a) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產使用不同風險權重進行計量，風險權重是根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物確定。
- (b) 根據《〈商業銀行資本管理辦法(試行)〉過渡期安排相關事項的通知》的規定，原中國銀監會要求商業銀行於2023年6月30日和2022年12月31日的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於10.5%、8.5%和7.5%。

37 公允價值

(1) 公允價值計量方法及假設

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

第一層級： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

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

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

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

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(1) 公允價值計量方法及假設(續)

(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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(2) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2023年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	154,022	—	154,022
— 利率衍生工具	—	86,331	—	86,331
— 期權合約	—	93,861	—	93,861
— 外匯遠期合約	—	10,466	—	10,466
— 貴金屬衍生合約	—	6,733	—	6,733
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	—	4,253,592	—	4,253,592
— 投資基金	25,736,382	—	—	25,736,382
— 其他投資	168,382	—	75,069,663	75,238,045
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	—	46,380,072	—	46,380,072
— 權益工具	2,333,049	—	16,667,855	19,000,904
合計	28,237,813	50,985,077	91,737,518	170,960,408

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(2) 按公允價值入賬的金融資產(續)

	2023年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
負債				
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(387,836)	—	(387,836)
— 利率衍生工具	—	(81,487)	—	(81,487)
— 期權合約	—	(93,911)	—	(93,911)
— 外匯遠期合約	—	(8,046)	—	(8,046)
— 貴金屬衍生合約	—	(4,700)	—	(4,700)
合計	—	(575,980)	—	(575,980)

截至2023年6月30日止年度，第一層級與第二層級工具之間並無重大轉換。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(2) 按公允價值入賬的金融資產(續)

	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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(2) 按公允價值入賬的金融資產(續)

	2022年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
負債				
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)	-	(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。

(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。

37 公允價值(續)

(4) 第三層級的公允價值計量

於2023年6月30日及2022年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為資產管理計劃、信託受益權投資及權益投資。在估值時使用產品貼現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動上升或下降。

(5) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

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

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

(b) 發放貸款和墊款

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

(c) 攤餘成本計量的金融資產

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(5) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

(d) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產股權投資

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產股權投資為非上市股權，這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。

(e) 吸收存款

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

(f) 已發行債券

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(5) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

(f) 已發行債券(續)

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：

	2023年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	<u>141,522,922</u>	<u>142,036,976</u>	<u>-</u>	<u>59,676,544</u>	<u>82,360,432</u>
金融負債					
已發行債券					
— 二級資本及金融債券	<u>4,999,057</u>	<u>5,047,030</u>	<u>-</u>	<u>5,047,030</u>	<u>-</u>
— 同業存單	<u>8,885,256</u>	<u>8,849,881</u>	<u>-</u>	<u>8,849,881</u>	<u>-</u>
合計	<u>13,884,313</u>	<u>13,896,911</u>	<u>-</u>	<u>13,896,911</u>	<u>-</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(5) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

(f) 已發行債券(續)

	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	<u>155,843,638</u>	<u>155,480,694</u>	<u>-</u>	<u>68,671,673</u>	<u>86,809,021</u>
金融負債					
已發行債券					
— 二級資本及金融債券	<u>4,999,057</u>	<u>4,883,155</u>	<u>-</u>	<u>4,883,155</u>	<u>-</u>
— 同業存單	<u>11,980,811</u>	<u>11,841,072</u>	<u>-</u>	<u>11,841,072</u>	<u>-</u>
合計	<u>16,979,868</u>	<u>16,724,227</u>	<u>-</u>	<u>16,724,227</u>	<u>-</u>

38 承擔及或有負債

(1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函。

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
銀行承兌匯票	45,161,801	65,229,705
開出保函	5,153,631	6,338,078
未使用的信用卡額度	20,377,348	19,231,905
開出信用證	9,262,274	7,681,241
合計	79,955,054	98,480,929

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 承擔及或有負債(續)

(2) 信貸風險加權金額

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	24,593,612	30,600,001

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

(3) 資本承諾

於各報告期末，本集團授權的資本承諾如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已訂約但未支付	244,379	139,285
已授權但未訂約	32,577	209,475
合計	276,956	348,760

(4) 未決訴訟及糾紛

於2023年6月30日及2022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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 承擔及或有負債(續)

(5) 抵押資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
證券投資	72,456,499	92,956,100
貼現票據	<u>71,098,765</u>	<u>73,574,825</u>
合計	<u>143,555,264</u>	<u>166,530,925</u>

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2023年6月30日及2022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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(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2023年6月30日及2022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：

	2023年6月30日		
	金融投資	賬面價值	最大風險敞口
資產管理計劃	57,554,762	57,554,762	57,554,762
信託受益權投資	90,897,260	90,897,260	90,897,260
合計	148,452,022	148,452,022	148,452,022

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

	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	57,748,061	57,748,061	57,748,061
信託受益權投資	<u>100,975,837</u>	<u>100,975,837</u>	<u>100,975,837</u>
合計	<u><u>158,723,898</u></u>	<u><u>158,723,898</u></u>	<u><u>158,723,898</u></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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(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2023年6月30日，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11,021萬元（截至2022年6月30日止：人民幣4,479萬元）。

於2023年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣398.50億元（2022年12月31日：人民幣438.19億元）。上述產品投資交易本集團不實質承擔信用風險。

於2023年6月30日止6個月期間和2022年度，本集團與任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的、增加本集團風險的擔保或其他承諾，亦不存在本集團承擔理財產品損失的條款。

截至2023年6月30日，本集團在2023年1月1日後發行並在2023年6月30日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣2.40億元（截至2022年6月30日止：人民幣27.55億元）。

40 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合併財務狀況表中列示。

於2023年6月30日，本集團無委託貸款。(2022年12月31日：無)。

41 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2023年6月30日及2022年12月31日，本集團已無繼續涉入的證券化交易。

42 報告期後事項

截至本財務報表批准日，本集團無需要披露的重大財務報表期後事項。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

截至本財務報表刊發日，國際會計準則理事會已頒佈數項在截至2023年6月30日止六個月尚未生效，亦沒有在本財務報表採用的修訂、新準則和詮釋。這些準則變化包括下列可能與本集團有關的項目。

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
對《國際會計準則第1號(2020年8月和2022年12月發佈)－流動負債或非流動負債的分類》的修訂	2024年1月1日
對《國際會計準則第7號(修訂本)－現金流量表》及《國際財務報告準則第7號(修訂本)－金融工具：披露》，供應商融資安排	2024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21號，缺乏可兌換性	2025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	待定

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

未經審計的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部分，有關資料加載僅供參考。

1 流動性覆蓋率及槓桿率

(1) 流動性覆蓋率

	2023年 6月30日	截至2023年 6月30日止 6個月平均	2022年 12月31日	2022年平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	138.30%	137.11%	135.91%	141.58%

以上流動性覆蓋率比例為根據國家金融監督管理總局遼寧監管局(原「中國銀監會」)公佈的相關規定及按中華人民共和國財政部(「財政部」)頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

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

未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 流動性覆蓋率及槓桿率(續)

(2) 槓桿率

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
槓桿率	8.33%	6.89%

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(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 貨幣集中度

	2023年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	23,658,400	2,390,008	1,053,941	27,102,349
即期負債	<u>(3,106,323)</u>	<u>(9,878)</u>	<u>(1,052,754)</u>	<u>(4,168,955)</u>
淨長頭寸	<u>20,552,077</u>	<u>2,380,130</u>	<u>1,187</u>	<u>22,933,394</u>

	2022年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	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>

未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權

本集團主要在中國境內從事商業業務，本集團向中國境外第三方提出以及對中國內地的第三方外幣債權的所有索償均視作國際債權。

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

國際債權按不同國家或地區以及交易對手類型予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在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。

	2023年6月30日			合計
	官方機構	同業及 其他金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	172,906	785,486	4,958,357	5,916,749
南北美洲	17,985,016	335,590	–	18,320,606
歐洲	–	653,988	–	653,988
合計	<u>18,157,922</u>	<u>1,775,064</u>	<u>4,958,357</u>	<u>24,891,343</u>

未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權(續)

	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>

4 按地區劃分的已逾期貸款和墊款

	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
東北地區	25,772,783	24,034,301
華北地區	3,555,109	4,886,478
其他	<u>1,483,874</u>	<u>1,396,901</u>
合計	<u>30,811,766</u>	<u>30,317,680</u>

未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5 逾期超過90天的已逾期貸款和墊款

	2023年 6月30日	2022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)	5,487,409	5,909,652
— 6個月至1年(含1年)	1,316,676	533,753
— 超過1年	12,274,309	12,451,672
合計	19,078,394	18,895,077
佔貸款和墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.88%	0.96%
— 6個月至1年(含1年)	0.21%	0.09%
— 超過1年	1.98%	2.03%
合計	3.08%	3.08%

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下含義：

「公司章程」	指	本行公司章程(經不時修訂)
「本行」、「我行」、「我們」或「盛京銀行」	指	盛京銀行股份有限公司，一家根據中國法律於1997年9月10日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行(倘文義所需)
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀保監會」	指	原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	原中國銀行保險監督管理委員會遼寧監管局
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「H股股份過戶登記處」	指	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，於香港聯交所主板上市
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司

釋義(續)

「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「最後實際可行日期」	指	2023年8月25日，即本報告確定其中所載若干資料之後最後實際可行日期
「中國人民銀行」、「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「中國」	指	中華人民共和國，且僅就本報告而言，不包括香港、澳門和台灣地區
「報告期」	指	截至2023年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章，經不時修訂)
「股東」	指	本行股東
「股份」	指	內資股及H股
「監事」	指	本行監事
「%」	指	百分比



☎ (024)95337 / 400-699-6666

🌐 www.shengjingbank.com.cn



門戶網站



手機銀行