



盛京銀行  
SHENGJING BANK

盛京銀行股份有限公司\*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：02066

2024  
中期報告



# 目錄

1	公司基本情況	2
2	財務摘要	4
3	管理層討論和分析	7
3.1	總體經營情況	7
3.2	財務報表分析	9
3.3	業務綜述	47
3.4	風險管理	60
3.5	未來展望與發展戰略	69
4	股本變動及股東情況	70
5	董事、監事、高級管理人員及員工	79
6	重要事項	86
7	獨立核數師審閱報告	88
8	未經審計的中期財務報表	90
9	未經審計的中期財務報表附註	101
10	未經審計的補充財務信息	245
11	釋義	251

\* 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

---

<b>法定中文名稱</b>	盛京銀行股份有限公司
<b>中文簡稱</b>	盛京銀行
<b>法定英文名稱</b>	Shengjing Bank Co., Ltd.
<b>英文簡稱</b>	SHENGJING BANK
<b>法定代表人</b>	孫進
<b>授權代表</b>	孫進、周峙
<b>董事會秘書</b>	周峙
<b>聯席公司秘書</b>	周峙、鄭燕萍
<b>註冊和辦公地址</b>	中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號
<b>聯繫電話</b>	86-24-22535633
<b>國際互聯網網址</b>	<a href="http://www.shengjingbank.com.cn">www.shengjingbank.com.cn</a>
<b>香港主要營業地點</b>	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
<b>登載H股中期報告的香港聯合交易所網站</b>	<a href="http://www.hkexnews.hk">www.hkexnews.hk</a>
<b>中期報告備置地地點</b>	盛京銀行董事會辦公室
<b>股票簡稱</b>	盛京銀行
<b>股份代號</b>	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)	2024年1-6月	2023年1-6月	變動率 (%)
<b>經營業績</b>			
營業收入	4,560,146	7,143,937	(36.2)
稅前利潤	650,980	919,254	(29.2)
淨利潤	591,690	789,635	(25.1)
歸屬於本行股東的淨利潤	576,594	737,875	(21.9)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日	2023年12月31日	變動率 (%)
<b>資產／負債主要指標</b>			
資產總額	1,068,305,291	1,080,052,706	(1.1)
其中：發放貸款和墊款總額 <sup>(1)</sup>	492,707,548	477,876,799	3.1
負債總額	988,241,417	1,000,157,843	(1.2)
其中：吸收存款總額 <sup>(1)</sup>	779,277,310	761,154,553	2.4
股本	8,796,680	8,796,680	-
歸屬於本行股東權益	79,487,684	79,330,169	0.2
權益總額	80,063,874	79,894,863	0.2

	2024年1-6月	2023年1-6月	變動
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(2)</sup>	0.11	0.15	(0.04)
平均權益回報率 <sup>(3)</sup>	1.48	1.93	(0.45)
淨利差 <sup>(4)</sup>	1.20	1.30	(0.10)
淨利息收益率 <sup>(5)</sup>	0.80	1.22	(0.42)
成本佔收入比率 <sup>(6)</sup>	57.58	33.39	24.19

	2024年6月30日	2023年12月31日	變動
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	2.66	2.68	(0.02)
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	159.59	159.50	0.09
貸款總額準備金率 <sup>(9)</sup>	4.25	4.27	(0.02)

	2024年6月30日	2023年12月31日	變動
<b>資本充足率指標(%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	10.26	10.42	(0.16)
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	12.24	12.43	(0.19)
資本充足率 <sup>(10)</sup>	13.93	14.12	(0.19)
總權益對資產總額比率	7.49	7.40	0.09
<b>其他指標(%)</b>			變動
存貸比 <sup>(11)</sup>	63.23	62.78	0.45

## 財務摘要(續)

---

註：

- (1) 發放貸款和墊款總額不含應收利息及減值準備，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(扣除營業稅金及附加)除以營業收入。
- (7) 不良貸款餘額除以發放貸款和墊款總額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (9) 貸款減值準備餘額除以發放貸款和墊款總額。
- (10) 核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率按照國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》計算。
- (11) 存貸比率是以發放貸款和墊款總額除以吸收存款總額。

### 3.1 總體經營情況

2024年上半年，盛京銀行深入貫徹中央金融工作會議和經濟工作會議精神，高效落實上級黨委、政府和監管部門決策部署，在深刻分析內外環境基礎上，制定出台三年戰略規劃和黨建工作規劃，堅持黨的全面領導，堅持城商行市場定位，堅持審慎穩健、可持續發展，圍繞「做一家惠企利民的好銀行」的戰略願景，紮實推進經營轉型，強化內部管理，資產規模保持平穩、資產負債結構持續優化、風險抵禦能力不斷增強、總體經營繼續保持紮實穩健、穩中向好的態勢。

#### **積極推進轉型發展，主營業務穩步增長**

報告期內，本行立足宏觀經濟環境與行業發展趨勢，加強戰略規劃組織實施，穩步推進經營轉型，持續優化資產負債結構，統籌平衡質的有效提升和量的合理增長。截至2024年6月30日，本行資本淨額人民幣1,055.47億元；資產總額人民幣10,683.05億元；各項存款人民幣7,792.77億元，較上年末增加人民幣181.23億元，增幅2.4%；存款佔總負債比例78.9%，較上年末增加2.8個百分點；各項貸款人民幣4,927.08億元，較上年末增加人民幣148.31億元，增幅3.1%；貸款佔資產總額比例46.1%，較上年末提升1.8個百分點。

## 管理層討論和分析(續)

---

### **加強全面風險管理，資產質量不斷夯實**

報告期內，本行積極應對宏觀經濟變化，堅持穩健審慎的風險偏好和風險管理策略，實施契合本行發展戰略的精準化授信政策；深入推進風險管控領域的數字化轉型，強化科技賦能風險管理，提升信貸決策的科學性和風險管控的前瞻性；在嚴控增量風險的同時，加大存量不良資產清收處置，提高風險抵禦能力。截至2024年6月30日，本行不良貸款率2.66%，較上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率159.59%，較上年末上升0.09個百分點。

### **緊跟國家戰略導向，提升服務經濟質效**

報告期內，本行以服務實體經濟高質量發展為主線，圍繞做好「五篇大文章」，立足「三服務」定位，不斷加強對地方經濟、中小企業和城鄉居民的金融服務能力。截至2024年6月30日，本行投放科技、綠色、製造業等重點領域貸款人民幣162億元；持續提升鄉村振興服務質效，豐富「遼」系列、「盛」系列金融產品譜系，普惠小微企業貸款較年初增長32.2%、小微企業貸款客戶較年初增長23.9%；充分發揮促消費穩增長作用，加強消費信貸金融產品供給，消費貸款較年初增長17.7%。

### 踐行金融為民理念，持續提升服務水平

報告期內，本行深耕社區金融服務，全面踐行金融工作的政治性、人民性，打造「盛情兩鄰、共建美好」社區金融品牌，積極構建「銀行+政務」的生態共建合作模式，積極融入社區生活服務場景。增強金融便民功能，有序推進普惠小微與零售信貸業務向基層下沉，實施客戶「線上+線下」、「網點+社區」一體化、多渠道的金融服務，以數字賦能經營發展，全面提升客戶體驗。強化消費者權益保護體系建設，組織開展公益類金融知識普及反詐宣傳教育活動，為構建安全、和諧的金融環境貢獻力量。

## 3.2 財務報表分析

### 3.2.1 利潤表分析

2024年上半年，本行實現淨利潤人民幣5.92億元，同比減少人民幣1.98億元，降幅25.1%，主要是在銀行業讓利實體經濟的政策導向下，貸款市場報價利率(LPR)連續下調、市場利率走低，疊加有效融資需求不足，資產業務重定價以及新發放貸款利率下行，銀行業淨息差進一步收窄；本行順應宏觀環境和市場變化，強化資產負債管理和結構優化，負債利息支出減少，非息淨收入增長；同時嚴格實施審慎穩健的風險管理策略，持續提升貸款投放質量和優質資產佔比，生息資產利息收入同比階段性下降，當期計提的資產減值損失同比減少。

## 管理層討論和分析(續)

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止六個月期間			
	2024年	2023年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	16,442,995	21,300,324	(4,857,329)	(22.8)
利息支出	(13,207,207)	(15,322,002)	2,114,795	(13.8)
<b>利息淨收入</b>	<b>3,235,788</b>	<b>5,978,322</b>	<b>(2,742,534)</b>	<b>(45.9)</b>
手續費及佣金淨收入	19,337	140,434	(121,097)	(86.2)
交易淨損失	(1,058,480)	(126,981)	(931,499)	733.6
投資淨收益	2,342,057	1,137,775	1,204,282	105.8
其他營業收入	21,444	14,387	7,057	49.1
營業收入	4,560,146	7,143,937	(2,583,791)	(36.2)
營業費用	(2,773,695)	(2,553,648)	(220,047)	8.6
資產減值損失	(1,135,471)	(3,671,035)	2,535,564	(69.1)
<b>稅前利潤</b>	<b>650,980</b>	<b>919,254</b>	<b>(268,274)</b>	<b>(29.2)</b>
所得稅費用	(59,290)	(129,619)	70,329	(54.3)
<b>淨利潤</b>	<b>591,690</b>	<b>789,635</b>	<b>(197,945)</b>	<b>(25.1)</b>

### 3.2.1.1 營業收入

2024年上半年，本行實現營業收入人民幣45.60億元，同比減少人民幣25.84億元，降幅36.2%，主要是受整體經營環境和市場影響，銀行業資產規模增長有所放緩，淨息差步入歷史低位；本行持續加強負債質量管理和成本管控，負債利息支出同比下行；報告期內本行擇機出售、處置債券等金融投資，投資收益實現增長，推動非息淨收入同比上升；本行近年來嚴格風險偏好管理，統籌平衡量、價、險，推動資產回收置換和結構優化，資產收益率同比下降，總體利息收入同比減少。

## 管理層討論和分析(續)

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止六個月期間			
	2024年	2023年	變動金額	變動率 (%)
利息淨收入	3,235,788	5,978,322	(2,742,534)	(45.9)
非利息淨收入	1,324,358	1,165,615	158,743	13.6
<b>營業收入</b>	<b>4,560,146</b>	<b>7,143,937</b>	<b>(2,583,791)</b>	<b>(36.2)</b>

### 3.2.1.2 利息淨收入

2024年上半年，本行實現利息淨收入人民幣32.36億元，同比減少人民幣27.43億元，降幅45.9%，其中：利息收入同比減少人民幣48.57億元，利息支出同比減少人民幣21.15億元。

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			
	2024年	2023年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	16,442,995	21,300,324	(4,857,329)	(22.8)
利息支出	(13,207,207)	(15,322,002)	2,114,795	(13.8)
<b>利息淨收入</b>	<b>3,235,788</b>	<b>5,978,322</b>	<b>(2,742,534)</b>	<b>(45.9)</b>

## 管理層討論和分析(續)

### 3.2.1.3 淨利差及淨利息收益率

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2024年6月30日止六個月期間			截至2023年6月30日止六個月期間		
	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 (%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	485,013,736	12,257,874	5.08	657,299,633	17,473,016	5.36
金融投資	245,611,821	3,496,069	2.86	221,573,802	3,019,646	2.75
存放中央銀行款項	58,964,887	423,747	1.45	69,790,136	497,612	1.44
存拆放同業及其他 金融機構款項	19,380,371	189,772	1.97	12,678,372	82,658	1.31
買入返售金融資產	8,273,840	75,533	1.84	25,736,643	227,392	1.78
<b>總生息資產</b>	<b>817,244,655</b>	<b>16,442,995</b>	<b>4.05</b>	<b>987,078,586</b>	<b>21,300,324</b>	<b>4.35</b>

## 管理層討論和分析(續)

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2024年6月30日止六個月期間			截至2023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 (%)
<b>付息負債</b>						
向中央銀行借款	595,588	5,904	1.99	1,458,757	13,750	1.90
吸收存款	771,104,705	10,756,964	2.81	814,146,173	12,491,751	3.09
同業及其他金融						
機構存拆放款項	70,931,184	1,162,641	3.30	69,328,089	1,042,831	3.03
賣出回購金融資產款	75,874,828	1,062,884	2.82	110,616,562	1,498,127	2.73
已發行債券	13,068,019	218,814	3.37	16,142,084	275,543	3.44
<b>總付息負債</b>	<b>931,574,324</b>	<b>13,207,207</b>	<b>2.85</b>	<b>1,011,691,665</b>	<b>15,322,002</b>	<b>3.05</b>
利息淨收入		3,235,788			5,978,322	
淨利差 <sup>(1)</sup>			1.20			1.30
淨利息收益率 <sup>(2)</sup>			0.80			1.22

註：

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

## 管理層討論和分析(續)

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

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止六個月期間2024年與2023年比較		
	增加／(減少)規模 <sup>(1)</sup>	由於利率 <sup>(2)</sup>	增加／(減少)淨額 <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
發放貸款和墊款	(4,592,031)	(623,111)	(5,215,142)
金融投資	328,717	147,706	476,423
存放中央銀行款項	(77,516)	3,651	(73,865)
存拆放同業及其他金融機構款項	43,658	63,456	107,114
買入返售金融資產	(154,570)	2,711	(151,859)
<b>利息收入變動</b>	<b>(4,451,742)</b>	<b>(405,587)</b>	<b>(4,857,329)</b>
<b>付息負債</b>			
向中央銀行借款	(8,155)	309	(7,846)
吸收存款	(661,357)	(1,073,430)	(1,734,787)
同業及其他金融機構存拆放款項	24,154	95,656	119,810
賣出回購金融資產款	(471,633)	36,390	(435,243)
已發行債券	(52,585)	(4,144)	(56,729)
<b>利息支出變動</b>	<b>(1,169,576)</b>	<b>(945,219)</b>	<b>(2,114,795)</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>(3,282,166)</b>	<b>539,632</b>	<b>(2,742,534)</b>

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

2024年上半年，本行實現利息收入人民幣164.43億元，同比減少人民幣48.57億元，降幅22.8%，主要是報告期內發放貸款和墊款利息收入同比減少所致。

下表載列於所示期間本行利息收入的細分：

(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			
	2024年		2023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)	9,263,782	56.3	14,587,794	68.5
個人貸款	2,994,092	18.2	2,885,222	13.5
小計	12,257,874	74.5	17,473,016	82.0
金融投資	3,496,069	21.2	3,019,646	14.2
存放中央銀行款項	423,747	2.6	497,612	2.3
存拆放同業及其他金融機構款項	189,772	1.2	82,658	0.4
買入返售金融資產	75,533	0.5	227,392	1.1
<b>總計</b>	<b>16,442,995</b>	<b>100.0</b>	<b>21,300,324</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論和分析(續)

### 1. 發放貸款和墊款利息收入

發放貸款和墊款利息收入是本行利息收入的重要組成部分，2024年上半年，本行實現發放貸款和墊款利息收入人民幣122.58億元，同比減少人民幣52.15億元，降幅29.8%，佔利息收入的比重為74.5%，同比下降7.5個百分點，主要是報告期內發放貸款和墊款平均餘額和收益率同比減少所致。

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

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止六個月期間					
	2024年			2023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)	379,003,353	9,263,782	4.92	557,664,523	14,587,794	5.28
個人貸款	106,010,383	2,994,092	5.68	99,635,110	2,885,222	5.84
<b>總計</b>	<b>485,013,736</b>	<b>12,257,874</b>	<b>5.08</b>	<b>657,299,633</b>	<b>17,473,016</b>	<b>5.36</b>

### 2. 金融投資利息收入

2024年上半年，本行實現金融投資利息收入人民幣34.96億元，同比增加人民幣4.76億元，增幅15.8%，主要是報告期內金融投資平均餘額及收益率增加所致。

### 3. 存放中央銀行款項利息收入

2024年上半年，本行實現存放中央銀行款項利息收入人民幣4.24億元，同比減少人民幣0.74億元，降幅14.8%，主要是報告期內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

2024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1.90億元，同比增加人民幣1.07億元，增幅129.6%，主要是報告期內存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額及收益率增加所致。

### 5. 買入返售金融資產利息收入

2024年上半年，本行實現買入返售金融資產利息收入人民幣0.76億元，同比減少人民幣1.52億元，降幅66.8%，主要是報告期內買入返售金融資產平均餘額減少所致。

## 管理層討論和分析(續)

### 3.2.1.5 利息支出

2024年上半年，本行利息支出為人民幣132.07億元，同比減少人民幣21.15億元，降幅13.8%，主要是吸收存款利息支出同比減少人民幣17.35億元，賣出回購金融資產、已發行債券、向中央銀行借款、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3.80億元。

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			
	2024年		2023年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
向中央銀行借款	5,904	0.0	13,750	0.1
吸收存款	10,756,964	81.5	12,491,751	81.5
同業及其他金融機構 存拆放款項	1,162,641	8.8	1,042,831	6.8
賣出回購金融資產款	1,062,884	8.0	1,498,127	9.8
已發行債券	218,814	1.7	275,543	1.8
<b>總計</b>	<b>13,207,207</b>	<b>100.0</b>	<b>15,322,002</b>	<b>100.0</b>

#### 1. 向中央銀行借款利息支出

2024年上半年，本行向中央銀行借款利息支出人民幣0.06億元，同比減少人民幣0.08億元，降幅57.1%，主要是報告期內向中央銀行借款平均餘額減少所致。

2. 吸收存款利息支出

2024年上半年，本行吸收存款利息支出人民幣107.57億元，同比減少人民幣17.35億元，降幅13.9%，主要是報告期內本行持續推進降本增效，加強存款定價管理，大力壓降付息成本所致。

本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均付息率情況列示如下：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2024年6月30日止六個月期間			截至2023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 (%)
<b>公司存款</b>						
活期	121,232,716	923,121	1.53	161,863,892	1,263,436	1.57
定期	110,977,049	1,634,554	2.96	119,828,396	1,959,913	3.30
小計	232,209,765	2,557,675	2.22	281,692,288	3,223,349	2.31
<b>個人存款</b>						
活期	38,653,029	38,508	0.20	53,802,038	87,225	0.33
定期	500,241,911	8,160,781	3.28	478,651,847	9,181,177	3.87
小計	538,894,940	8,199,289	3.06	532,453,885	9,268,402	3.51
<b>吸收存款總額</b>	771,104,705	10,756,964	2.81	814,146,173	12,491,751	3.09

### 3. 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

2024年上半年，本行同業及其他金融機構存拆放款項利息支出人民幣11.63億元，同比增加人民幣1.20億元，增幅11.5%，主要是報告期內同業及其他金融機構存拆放款項平均餘額及付息率同比增加所致。

### 4. 賣出回購金融資產款利息支出

2024年上半年，本行賣出回購金融資產款利息支出人民幣10.63億元，同比減少人民幣4.35億元，降幅29.1%，主要是報告期內賣出回購金融資產款平均餘額同比減少所致。

### 5. 已發行債券利息支出

2024年上半年，本行已發行債券利息支出人民幣2.19億元，同比減少人民幣0.57億元，降幅20.6%，主要是報告期內已發行債券平均餘額及付息率同比減少所致。

3.2.1.6 非息淨收入

1. 手續費及佣金淨收入

2024年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣0.19億元，同比減少人民幣1.21億元，降幅86.2%，主要是報告期內本行代理及託管業務手續費收入減少所致。

(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			
	2024年	2023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	217,456	323,802	(106,346)	(32.8)
結算與清算手續費	10,358	14,111	(3,753)	(26.6)
銀行卡服務手續費	68,688	78,448	(9,760)	(12.4)
手續費及佣金支出	(277,165)	(275,927)	(1,238)	0.4
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>19,337</b>	<b>140,434</b>	<b>(121,097)</b>	<b>(86.2)</b>

2. 交易淨損失

2024年上半年，本行交易淨損失人民幣10.58億元，同比增加人民幣9.31億元，主要是報告期內本行外匯業務成本及公允價值重估變化所致。

## 管理層討論和分析(續)

### 3. 投資淨收益

2024年上半年，本行實現金融投資淨收益人民幣23.42億元，同比增加人民幣12.04億元，增幅105.8%，主要是報告期內處置債券資產淨收益同比增加所致。

(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			
	2024年	2023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 的金融投資的淨收益	404,839	416,066	(11,227)	(2.7)
處置以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益金融投資的淨收益	508,088	680,522	(172,434)	(25.3)
指定為以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融投資股息	7,557	28,092	(20,535)	(73.1)
處置以攤餘成本計量的金融投資的淨 收益	1,421,573	13,095	1,408,478	10,755.8
<b>合計</b>	<b>2,342,057</b>	<b>1,137,775</b>	<b>1,204,282</b>	<b>105.8</b>

3.2.1.7 營業費用

2024年上半年，本行營業費用人民幣27.74億元，同比增加人民幣2.20億元，增幅8.6%。

(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			
	2024年	2023年	變動金額	變動率 (%)
職工薪酬費用	1,457,196	1,477,498	(20,302)	(1.4)
税金及附加	148,006	168,206	(20,200)	(12.0)
折舊及攤銷	295,779	285,386	10,393	3.6
辦公費用	72,304	112,912	(40,608)	(36.0)
其他一般及行政費用	800,410	509,646	290,764	57.1
<b>營業費用總額</b>	<b>2,773,695</b>	<b>2,553,648</b>	<b>220,047</b>	<b>8.6</b>

## 管理層討論和分析(續)

### 1. 職工薪酬費用

2024年上半年，本行職工薪酬費用人民幣14.57億元，同比減少人民幣0.20億元，降幅1.4%，主要是報告期內工資、獎金及津貼減少所致。

下表載列於所示期間本行職工薪酬費用的主要組成部分：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止六個月期間			
	2024年	2023年	變動金額	變動率 (%)
工資、獎金及津貼	987,025	1,010,607	(23,582)	(2.3)
基本養老保險及企業年金	160,706	158,530	2,176	1.4
其他社會保險費用	111,843	119,344	(7,501)	(6.3)
住房公積金	90,354	91,143	(789)	(0.9)
補充退休福利	2,373	1,318	1,055	80.0
其他職工福利	104,895	96,556	8,339	8.6
<b>職工薪酬費用</b>	<b>1,457,196</b>	<b>1,477,498</b>	<b>(20,302)</b>	<b>(1.4)</b>

### 2. 辦公費用

2024年上半年，本行辦公費用人民幣0.72億元，同比減少人民幣0.41億元，降幅36.0%。

### 3. 折舊及攤銷

2024年上半年，本行折舊及攤銷費人民幣2.96億元，同比增加人民幣0.10億元，增幅3.6%。

### 4. 其他一般及行政費用

2024年上半年，本行其他一般及行政費用人民幣8.00億元，同比增加人民幣2.91億元，增幅57.1%。

**3.2.1.8 資產減值損失**

2024年上半年，本行資產減值損失人民幣11.35億元，同比減少人民幣25.36億元，降幅69.1%。

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			
	2024年	2023年	變動金額	變動率 (%)
存放和拆放同業及其他				
金融機構款項	(851)	1,511	(2,362)	(156.3)
買入返售金融資產	(135)	(649)	514	(79.2)
發放貸款和墊款	749,066	448,557	300,509	67.0
金融投資	990,138	3,234,295	(2,244,157)	(69.4)
信貸承諾	(52,916)	(113,156)	60,240	(53.2)
其他	(549,831)	100,477	(650,308)	(647.2)
<b>合計</b>	<b>1,135,471</b>	<b>3,671,035</b>	<b>(2,535,564)</b>	<b>(69.1)</b>

**3.2.1.9 所得稅費用**

2024年上半年，本行所得稅費用人民幣0.59億元。

## 管理層討論和分析(續)

### 3.2.2 財務狀況表分析

#### 3.2.2.1 資產

截至2024年6月30日止，本行資產總額為人民幣10,683.05億元，較上年末減少人民幣117.47億元，降幅1.1%，主要是資產結構進行優化調整，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2024年6月30日止總資產的48.5%、38.2%及7.8%。

下表列出於所示日期本行資產總額的構成情況：

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
<b>資產</b>				
發放貸款和墊款總額	492,707,548	46.1	477,876,799	44.3
應收利息	45,793,836	4.3	38,692,307	3.6
減值損失準備	(20,727,746)	(1.9)	(20,279,602)	(1.9)
發放貸款和墊款淨額	517,773,638	48.5	496,289,504	46.0
金融投資 <sup>(1)</sup>	407,920,190	38.2	457,161,176	42.3
存放同業及其他金融機構款項	11,648,158	1.1	7,506,953	0.7
現金及存放中央銀行款項	83,349,513	7.8	76,097,764	7.0
買入返售金融資產	2,700,018	0.3	3,099,878	0.3
拆出資金	13,291,180	1.2	9,591,254	0.9
衍生金融資產	430,673	0.0	196,703	0.0
其他資產 <sup>(2)</sup>	31,191,921	2.9	30,109,474	2.8
<b>總資產</b>	<b>1,068,305,291</b>	<b>100.0</b>	<b>1,080,052,706</b>	<b>100.0</b>

註：

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

### 1. 發放貸款和墊款

截至2024年6月30日止，本行發放貸款和墊款總額人民幣4,927.08億元，較上年末增加人民幣148.31億元，增幅3.1%，佔總資產的比重為46.1%，較上年末增加1.8個百分點。本行的發放貸款和墊款主要由公司貸款(包括票據貼現)和個人貸款構成。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2024年6月30日		於2023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	329,817,595	66.9	308,103,841	64.5
—票據貼現	53,506,492	10.9	61,223,282	12.8
個人貸款				
—房屋按揭貸款	51,269,678	10.4	53,510,771	11.2
—個人消費貸款	41,232,870	8.4	35,024,031	7.3
—信用卡	11,686,464	2.4	13,333,373	2.8
—個人經營性貸款	5,194,449	1.0	6,681,501	1.4
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>492,707,548</b>	<b>100.0</b>	<b>477,876,799</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論和分析(續)

---

公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部分。截至2024年6月30日止，本行公司貸款(含票據貼現)人民幣3,833.24億元，較上年末增加人民幣139.97億元，增幅3.8%，佔發放貸款和墊款總額的比重為77.8%，較上年末上升0.5個百分點。

本行個人貸款主要包括房屋按揭貸款、個人消費貸款、信用卡及個人經營性貸款。截至2024年6月30日止，本行個人貸款人民幣1,093.83億元，較上年末增加人民幣8.33億元，增幅0.8%，佔發放貸款和墊款總額的比重為22.2%，較上年末下降0.5個百分點。

### 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2024年6月30日止，本行保證、質押和抵押貸款餘額人民幣4,176.37億元，較上年末增加人民幣83.88億元，增幅2.0%，佔發放貸款和墊款總額的84.8%。倘貸款

## 管理層討論和分析(續)

由超過一種擔保權益保證，則該等貸款的全數金額將分配至主要擔保權益形式的類別。下表載列截至所示日期按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	於2024年6月30日		於2023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	198,994,339	40.4	203,536,856	42.5
質押貸款	76,618,348	15.6	81,669,185	17.1
保證貸款	142,024,684	28.8	124,043,636	26.0
信用貸款	75,070,177	15.2	68,627,122	14.4
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>492,707,548</b>	<b>100.0</b>	<b>477,876,799</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論和分析(續)

### 2) 發放貸款和墊款減值準備的變動

截至2024年6月30日止，本行發放貸款和墊款減值準備餘額人民幣207.28億元，較上年末增加人民幣4.48億元，增幅2.2%。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2024年6月30日止六個月期間				2023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	5,247,512	6,248,958	8,783,132	20,279,602	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	102,576	(60,787)	(41,789)	－	5,571	(136)	(5,435)	－
－至整個存續期預期信用損失								
－未發生信用減值的貸款	(82,731)	114,735	(32,004)	－	(109,523)	594,749	(485,226)	－
－已發生信用減值的貸款	(9,915)	(40,386)	50,301	－	(20,672)	(635,268)	655,940	－
本期淨(轉回)/計提	(19,493)	268,472	450,509	699,488	(1,810,887)	(1,553,802)	4,607,901	1,243,212
本期轉出	－	－	(234,502)	(234,502)	－	－	(7,841,229)	(7,841,229)
本期核銷	－	－	(32,821)	(32,821)	－	－	(531,199)	(531,199)
本期收回	－	－	15,979	15,979	－	－	33,645	33,645
期末餘額	<u>5,237,949</u>	<u>6,530,992</u>	<u>8,958,805</u>	<u>20,727,746</u>	<u>5,247,512</u>	<u>6,248,958</u>	<u>8,783,132</u>	<u>20,279,602</u>

2. 金融投資

截至2024年6月30日止，本行持有的金融投資(包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資)餘額人民幣4,051.45億元，較上年末減少人民幣469.57億元，降幅10.4%，佔總資產比重37.9%，較上年末下降4.0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2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資</b>	102,030,638	25.2	105,916,358	23.5
– 政策性銀行債券	31,596	0.0	2,322,296	0.5
– 同業及其他金融機構債券	37,150,564	9.2	28,880,590	6.4
– 企業實體債券	1,266,152	0.3	1,357,963	0.3
– 證券公司管理的投資管理產品	40,695,642	10.0	51,144,989	11.3
– 信託計劃項下的投資管理產品	22,886,684	5.7	22,210,520	5.0
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資</b>	55,102,933	13.6	86,001,373	19.0
– 政府債券	24,972,792	6.2	44,754,896	9.9
– 政策性銀行債券	7,613,534	1.9	21,717,568	4.8
– 同業及其他金融機構債券	5,343,032	1.3	778,894	0.2
– 企業實體債券	438,236	0.1	808,153	0.2
– 商業銀行無固定期限資本債券	–	–	1,072,640	0.2
– 股權投資	16,735,339	4.1	16,869,222	3.7

## 管理層討論和分析(續)

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
<b>以攤餘成本計量的金融投資</b>	248,011,839	61.2	260,184,835	57.5
— 政府債券	10,473,768	2.6	20,006,787	4.4
— 政策性銀行債券	40,463,117	10.0	28,480,180	6.3
— 同業及其他金融機構債券	2,000,000	0.5	2,000,000	0.4
— 企業實體債券	166,098,626	41.0	179,426,068	39.7
— 證券公司管理的投資管理產品	2,919,826	0.7	2,920,856	0.6
— 信託計劃項下的投資管理產品	33,037,383	8.1	33,340,269	7.4
減：以攤餘成本計量的金融資產減值準備	(6,980,881)	(1.7)	(5,989,325)	(1.3)
<b>合計</b>	<b>405,145,410</b>	<b>100.0</b>	<b>452,102,566</b>	<b>100.0</b>

### 1) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資撥備變動情況

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	截至2024年6月30日止六個月期間				2023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	3,964	-	-	3,964	2,186	-	1,297,851	1,300,037
本期淨(轉回)/計提	(1,418)	-	-	(1,418)	1,778	-	(664,332)	(662,554)
本期核銷	-	-	-	-	-	-	(633,519)	(633,519)
<b>期末餘額</b>	<b>2,546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,546</b>	<b>3,964</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,964</b>

2) 以攤餘成本計量的金融投資撥備變動情況

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2024年6月30日止六個月期間				2023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	308,878	2,136,428	3,544,019	5,989,325	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	(83,901)	83,901	-	-	(143,956)	143,956	-	-
—至整個存續期預期信用損失								
—已發生信用減值	-	-	-	-	(97)	-	97	-
本期淨(轉回)/計提	(34,779)	531,148	495,187	991,556	881,118	1,276,566	593,412	2,751,096
本期核銷	-	-	-	-	(1,295,558)	(375,183)	(948,714)	(2,619,455)
<b>期末餘額</b>	<b>190,198</b>	<b>2,751,477</b>	<b>4,039,206</b>	<b>6,980,881</b>	<b>308,878</b>	<b>2,136,428</b>	<b>3,544,019</b>	<b>5,989,325</b>

## 管理層討論和分析(續)

### 3.2.2.2 負債

截至2024年6月30日止，本行負債總額人民幣9,882.41億元，較上年末減少人民幣119.16億元，降幅1.2%。本行負債的主要組成部分為(i)吸收存款(ii)同業及其他金融機構存放款項以及(iii)賣出回購金融資產款，分別佔總負債的81.0%、8.0%及5.2%。

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2024年6月30日		於2023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	303,330	0.1	839,337	0.1
吸收存款	800,459,374	81.0	779,966,905	78.0
同業及其他金融機構存放款項	79,450,678	8.0	71,233,034	7.1
拆入資金	19,874,890	2.0	17,970,859	1.8
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融負債	12,969,309	1.3	-	-
衍生金融負債	141,782	0.0	218,373	0.0
賣出回購金融資產款	51,130,195	5.2	106,901,210	10.7
已發行債券	16,871,890	1.7	16,834,257	1.7
其他負債 <sup>(1)</sup>	7,039,969	0.7	6,193,868	0.6
<b>總計</b>	<b>988,241,417</b>	<b>100.0</b>	<b>1,000,157,843</b>	<b>100.0</b>

註：

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

1. 吸收存款

截至2024年6月30日止，本行吸收存款總額(不含應付利息)人民幣7,792.77億元，較上年末增加人民幣181.23億元，增幅2.4%，佔總負債比重78.9%，較上年末增加2.8個百分點。其中個人存款較上年末增加人民幣272.06億元，增幅5.2%，公司存款較上年末減少人民幣152.17億元，其他存款較上年末增加人民幣61.34億元。

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2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
<b>公司存款</b>				
活期存款	115,070,665	14.8	114,540,917	15.0
定期存款	98,320,421	12.6	114,066,954	15.0
小計	213,391,086	27.4	228,607,871	30.0
<b>個人存款</b>				
活期存款	34,732,943	4.5	36,895,430	4.8
定期存款	511,277,375	65.6	481,908,473	63.4
小計	546,010,318	70.1	518,803,903	68.2
其他存款 <sup>(1)</sup>	19,875,906	2.5	13,742,779	1.8
<b>總計</b>	<b>779,277,310</b>	<b>100.0</b>	<b>761,154,553</b>	<b>100.0</b>

註：

(1) 主要包括保證金存款。

## 管理層討論和分析(續)

### 2. 已發行債券

下表列出於所示日期本行的已發行債券(不含應付利息)的構成情況：

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	於2024年 6月30日 金額	於2023年 12月31日 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>11,872,833</u>	<u>11,835,200</u>
<b>合計</b>	<b><u>16,871,890</u></b>	<b><u>16,834,257</u></b>

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%的付息式固定利率，債券利息每年支付一次。經現金融監管總局(原中國銀保監會)批准後，本行可以選擇在本次債券第五個計息年度的最後一日，按面值一次性全部或部分贖回本期債券。

截至2024年6月30日止，本行已發行同業存單餘額為人民幣118.73億元。

3.2.2.3 股東權益

截至2024年6月30日止，本行股東權益餘額為人民幣800.64億元，較上年末增加人民幣1.69億元，增幅0.2%。下表列出於所示日期本行股東權益的構成情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2024年6月30日		於2023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	11.0	8,796,680	11.0
資本公積	26,957,822	33.6	26,957,822	33.6
盈餘公積	7,536,253	9.4	7,481,817	9.4
一般準備	14,858,851	18.6	14,830,687	18.6
投資重估儲備	(2,788,462)	(3.5)	(2,346,078)	(2.9)
減值儲備	147,807	0.2	111,686	0.1
設定受益計劃重估儲備	(37,077)	(0.0)	(32,943)	(0.0)
未分配利潤	24,015,810	30.0	23,530,498	29.5
非控制性權益	576,190	0.7	564,694	0.7
<b>權益總額</b>	<b>80,063,874</b>	<b>100.0</b>	<b>79,894,863</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論和分析(續)

### 3.2.3 貸款質量分析

報告期內，本行持續升級全面風險管理體系，優化信用風險全流程管控及關鍵管理環節的制度規範。以推進數據和系統智能化建設為依託，以平衡風險、資本、收益為目標，全面構建內控管理框架，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，多措並舉開展不良貸款清收處置，不斷夯實資產質量，防範化解金融風險。截至2024年6月30日止，本行不良貸款率2.66%，較上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率159.59%，較上年末提高0.09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2024年6月30日止，本行不良貸款為人民幣131.10億元，不良貸款率2.66%，較上年末下降0.02個百分點。下表載列截至所示日期本行的發放貸款和墊款按貸款五級分類的情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常	460,110,351	93.3	450,185,982	94.2
關注	19,487,015	4.0	14,885,253	3.1
次級	10,885,726	2.2	10,829,580	2.3
可疑	1,358,089	0.3	1,078,900	0.2
損失	866,367	0.2	897,084	0.2
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>492,707,548</b>	<b>100.0</b>	<b>477,876,799</b>	<b>100.0</b>
<b>不良貸款額</b>	<b>13,110,182</b>	<b>2.66</b>	<b>12,805,564</b>	<b>2.68</b>

3.2.3.2 貸款集中度

1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

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2024年6月30日				於2023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	125,640,963	25.5	6,090,708	4.85	118,223,777	24.8	5,937,606	5.02
租賃和商務服務業	82,876,801	16.8	749,496	0.90	72,446,420	15.2	595,518	0.82
房地產業	41,461,006	8.4	977,232	2.36	44,554,021	9.3	978,953	2.20
製造業	29,351,746	6.0	895,732	3.05	29,502,683	6.2	1,064,105	3.61
建築業	12,232,925	2.5	310,948	2.54	10,718,448	2.2	320,416	2.99
交通運輸、倉儲和郵政服務業	6,575,782	1.3	196,971	3.00	5,470,225	1.1	139,158	2.54
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	2,821,371	0.6	38,573	1.37	2,854,364	0.6	38,573	1.35

## 管理層討論和分析(續)

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2024年6月30日				於2023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
		(%)		(%)		(%)		(%)
住宿和餐飲業	1,973,423	0.4	129,896	6.58	1,987,802	0.4	129,896	6.53
採礦業	1,649,425	0.3	23,200	1.41	3,343,213	0.7	23,000	0.69
文化、體育和娛樂業	1,170,510	0.2	44,811	3.83	1,094,636	0.2	34,900	3.19
農、林、牧、漁業	1,016,858	0.2	83,138	8.18	949,178	0.2	84,328	8.88
居民服務和其他服務業	904,025	0.2	-	-	1,407,052	0.3	-	-
其他	22,142,760	4.5	487,550	2.20	15,552,022	3.3	487,350	3.13
票據貼現	53,506,492	10.9	-	-	61,223,282	12.8	-	-
個人貸款和墊款	109,383,461	22.2	3,081,927	2.82	108,549,676	22.7	2,971,761	2.74
<b>總計</b>	<b>492,707,548</b>	<b>100.0</b>	<b>13,110,182</b>	<b>2.66</b>	<b>477,876,799</b>	<b>100.0</b>	<b>12,805,564</b>	<b>2.68</b>

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2024年6月30日止，向(i)批發和零售業(ii)租賃和商務服務業(iii)房地產業(iv)製造業及(v)建築業客戶提供的貸款為本行公司貸款的最大組成部分。截至2024年6月30日及2023年12月31日止，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2,915.63億元、人民幣2,754.45億元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的59.2%及57.7%。

2. 借款人集中度

前十大單一借款人情況

下表載列截至2024年6月30日止十大單一借款人的貸款額度。截至該日期，所有該等貸款均分類為正常類貸款：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2024年6月30日		
	所屬行業	金額	佔總額百分比 (%)
客戶A	批發和零售業	7,981,692	1.62
客戶B	租賃和商務服務業	7,601,000	1.54
客戶C	房地產業	6,139,900	1.25
客戶D	租賃和商務服務業	5,945,000	1.21
客戶E	租賃和商務服務業	5,543,730	1.13
客戶F	製造業	5,510,900	1.12
客戶G	房地產業	5,186,169	1.05
客戶H	房地產業	5,130,000	1.04
客戶I	租賃和商務服務業	4,481,000	0.91
客戶J	租賃和商務服務業	4,165,298	0.85

## 管理層討論和分析(續)

### 3. 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2024年6月30日			於2023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 (%)
<b>公司貸款</b>	383,324,087	10,028,255	2.62	369,327,123	9,833,803	2.66
短期貸款	76,654,447	6,026,176	7.86	65,835,641	5,646,060	8.58
中長期貸款	253,163,148	4,002,079	1.58	242,268,200	4,187,743	1.73
票據貼現	53,506,492	-	-	61,223,282	-	-
<b>個人貸款</b>	109,383,461	3,081,927	2.82	108,549,676	2,971,761	2.74
按揭貸款	51,269,678	1,554,527	3.03	53,510,771	1,458,649	2.73
個人經營貸款	5,194,449	164,701	3.17	6,681,501	145,723	2.18
個人消費貸款	41,232,870	408,026	0.99	35,024,031	411,160	1.17
信用卡透支	11,686,464	954,673	8.17	13,333,373	956,229	7.17
<b>總計</b>	<b>492,707,548</b>	<b>13,110,182</b>	<b>2.66</b>	<b>477,876,799</b>	<b>12,805,564</b>	<b>2.68</b>

截至2024年6月30日及2023年12月31日止，本行的不良貸款率分別為2.66%及2.68%。

截至2024年6月30日及2023年12月31日止，本行的公司貸款(包括票據貼現)的不良貸款率分別為2.62%及2.66%。

截至2024年6月30日及2023年12月31日止，本行的個人貸款的不良貸款率分別為2.82%及2.74%。

### 3.2.4 資本充足率分析

本行根據金融監管總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》有關規定計算和披露資本充足率。截至2024年6月30日止，本行核心一級資本充足率為10.26%，一級資本充足率為12.24%，資本充足率為13.93%，各級資本充足率均滿足監管要求。

下表列出了所示日期本行資本充足率相關資料：

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日
<b>核心資本</b>		
— 股本	8,796,680	8,796,680
— 資本公積可計入部分	26,957,822	26,957,822
— 盈餘公積	7,536,253	7,481,817
— 一般準備	14,858,851	14,830,687
— 投資重估儲備	(2,788,462)	(2,346,078)
— 減值儲備	147,807	111,686
— 未分配利潤	24,015,810	23,530,498
— 可計入的非控制性權益	205,934	165,248
— 其他	(37,077)	(32,943)
<b>核心一級資本</b>	79,693,618	79,495,417
核心一級資本扣除項目	(1,958,005)	(1,697,075)

## 管理層討論和分析(續)

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日
<b>核心一級資本淨額</b>	77,735,613	77,798,342
其他一級資本—其他一級資本工具及其溢價	15,000,000	15,000,000
<b>一級資本淨額</b>	<u>92,735,613</u>	<u>92,798,342</u>
<b>二級資本</b>		
—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>7,812,094</u>	<u>7,618,988</u>
<b>二級資本淨額</b>	<u><u>12,811,151</u></u>	<u><u>12,618,045</u></u>
<b>總資本淨額</b>	<u><u>105,546,764</u></u>	<u><u>105,416,387</u></u>
<b>風險加權資產合計</b>	<u><u>757,566,431</u></u>	<u><u>746,552,852</u></u>
<b>核心一級資本充足率</b>	10.26%	10.42%
<b>一級資本充足率</b>	12.24%	12.43%
<b>資本充足率</b>	<u><u>13.93%</u></u>	<u><u>14.12%</u></u>

### 3.2.5 分部信息

#### 3.2.5.1 地區分部

本行主要於中國境內經營，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 <sup>(1)</sup>			
	截至6月30日止期間							
	2024年		2023年		於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
東北區	4,208,413	92.3	6,843,697	95.8	6,053,648	97.3	6,214,361	97.2
華北區	284,255	6.2	278,363	3.9	149,386	2.4	161,645	2.5
其他	67,478	1.5	21,877	0.3	18,044	0.3	19,193	0.3
<b>總計</b>	<b>4,560,146</b>	<b>100.0</b>	<b>7,143,937</b>	<b>100.0</b>	<b>6,221,078</b>	<b>100.0</b>	<b>6,395,199</b>	<b>100.0</b>

註：

(1) 非流動資產包括物業及設備、無形資產、使用權資產及土地使用權。

## 管理層討論和分析(續)

### 3.2.5.2 業務分部

2024年上半年，本行公司銀行業務營業收入人民幣25.34億元，佔全部營業收入比重55.6%；零售銀行業務營業收入人民幣11.29億元，佔全部營業收入比重24.7%；資金業務營業收入人民幣8.80億元，佔全部營業收入比重19.3%。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止六個月期間			
	2024年		2023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	2,533,834	55.6	4,864,432	68.1
零售銀行業務	1,128,556	24.7	1,246,408	17.5
資金業務	879,821	19.3	1,020,589	14.3
其他	17,935	0.4	12,508	0.1
<b>總計</b>	<b>4,560,146</b>	<b>100.0</b>	<b>7,143,937</b>	<b>100.0</b>

### 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)	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日
銀行承兌匯票	21,892,346	33,522,247
開出保函	4,149,054	3,991,416
開出信用證	5,801,262	9,879,151
未使用的信用卡額度	22,674,763	22,376,738
<b>合計</b>	<b>54,517,425</b>	<b>69,769,552</b>

### 3.3 業務綜述

#### 3.3.1 公司銀行業務

2024年上半年，本行深入貫徹落實中央金融工作會議關於做好「五篇大文章」的工作要求，深刻把握金融工作的政治性、人民性，緊跟國家和區域發展戰略，以助力構建現代化產業體系為導向，以高效服務實體經濟為主線，堅持做好「穩增長、提質量、增效益、增效率」，強化對公板塊一體化經營，持續加大重點領域和薄弱環節信貸投放，努力鍛造差異化競爭新優勢，不斷提升自身經營質效，實現公司銀行業務高質量發展。

##### 3.3.1.1 公司存款

本行負債業務以全面轉型為依託，擴大優質和優價負債規模，推動量價實現均衡發展。本行圍繞產業鏈、資金鏈搭建公司類生態，聚焦產業鏈上關鍵生態位的鏈長客戶，向上下游延伸拓展，用資產業務引領、結算產品連接、中間業務服務、負債產品粘客，提升授信客戶存款佔比，實現結算資金歸集和客戶資金體內循環。加強負債業務精細化管理，多渠道拓面營銷重點客戶，以資金循環承接率提升為抓手，提高負債業務規模的穩健性，優化負債成本結構，持續壓降高成本負債業務規模。截至2024年6月30日，公司存款餘額為人民幣2,133.91億元。

### 3.3.1.2 公司貸款

本行堅持金融向善、從「心」出發，融入地方發展大局，圍繞「五篇大文章」、重點領域及重點產業集群加大信貸投放力度，印發深入推進科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融實施方案，作為做好「五篇大文章」的行動指南。本行全面跟進國家政策導向和各項監管要求，採取鏈式拓客、清單拓客、渠道拓客等更實舉措，積極拓展央地國企、上市公司、國家級和省級專精特新、單項冠軍、瞪羚、獨角獸等優質企業及細分板塊龍頭企業，持續提升科技、綠色、涉農、製造業等重點領域企業信貸投放佔比。截至2024年6月30日，公司貸款餘額為人民幣3,298.18億元(不含票據貼現)，較上年末增加人民幣217.14億元。

### 3.3.1.3 交易銀行

本行堅守「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的市場定位，踐行初心使命，堅持長期主義，深入開展客戶結構與資產結構調整，立足對公，助力普惠，加快推動數字化轉型，提升精細化管理水平，聚焦交易銀行產品與服務創新，紮實服務地區高水平對外開放，助力區域建設，推動交易銀行業務從有質量發展向高質量發展。截至2024年6月30日，本行交易銀行表內外資產餘額折合人民幣334.36億元，交易銀行中間業務收入為人民幣0.88億元。

### 3.3.2 零售銀行業務

2024年上半年，本行圍繞「做一家惠企利民的好銀行」的戰略願景，持續優化「四轉型」、不斷完善「四保障」，聚焦客戶特色經營、場景生態打造、財富管理體系建設、數字化轉型、負債結構優化、網點轉型升級，強化消費者權益保障，提升隊伍能力，加速推進零售銀行業務高質量發展。

#### 3.3.2.1 個人存款

本行穩定擴大存款規模，圍繞「降本增效」，大力壓降付息成本。一是聚焦客戶需求，多維度豐富存款產品貨架。上線定製存款，根據不同地區、客群特徵，提供差異化產品服務；上線特色存單，如賀歲存單、節氣存單、愛情存單等，以專屬設計、專屬權益，提升客戶體驗。二是優化負債結構，量價齊控，持續引導負債成本下行。執行存款利率市場化調整機制，下調存款利率；強化高成本、長期限負債管控，減輕存款長期化影響，縮短存款久期。截至2024年6月30日，個人存款餘額為人民幣5,460.10億元，較上年末增長人民幣272.06億元。

### 3.3.2.2 個人貸款

本行積極貫徹落實國家對商業性個人住房調控政策，踐行金融主體的社會責任，結合網點覆蓋區域政策導向和市場需求，差異化配置個人住房信貸資源，提升金融服務的均等性和便利度，務求惠民利民。創新金融服務，推出「e享貸」高端產品，上線手機銀行APP信息採集系統，搭建住房按揭及消費貸款產品移動展業平台，提升數字運營能力和客戶體驗。採用先進的機器學習算法，提升零售信貸風險模型預測精度和泛化能力，量化升級風險模型，為個人客戶精準匹配消費信貸產品。截至2024年6月30日，本行個人貸款餘額總計為人民幣1,093.83億元，較上年末增長人民幣8.33億元。

### 3.3.2.3 借記卡

本行貫徹「以客戶為中心」的經營理念，不斷完善銀行卡類型，豐富銀行卡功能。針對養老、親子、代發三類特色客群發放「盛享人生」卡、「橙長光陰」卡及「薪金」卡，匹配專屬產品及服務。針對社保類特定客群，發放三代社保卡，豐富辦理渠道，提升客戶滿意度。上線「保號換卡」等特色化功能，滿足客戶差異化需求。完善場景生態體系搭建，擴大持卡客戶在消費、生活、醫療、學校等多場景應用，提高用卡滿意度。截至2024年6月30日，本行借記卡發卡總量2,074.52萬張，較上年末增長30.50萬張，消費交易總額人民幣74.79億元。

### 3.3.2.4 資產管理

本行資產管理業務堅持以客戶資產增值為工作目標，堅持「穩中求進、穩步提升」的經營理念，努力為客戶提供安全放心、值得信賴的理財產品。產品方面，深化功能升級，實現日開型產品7\*24小時快贖、T+0.5兌付，完善電子渠道業績展示功能，優化產品，提升客戶體驗。投資方面，堅持「小額、多元、分散」投資策略，緊跟國家重點發展戰略，積極發揮資管業務資金導向作用，主動投資科技創新、綠色環保、貨運物流等主題債券，切實支持實體經濟發展，並持續加強資管業務全面風險管理和內控合規建設，實現資管業務平穩、健康、高質量發展。截至2024年6月30日，理財產品規模人民幣389.06億元，理財實現中間業務收入人民幣1.02億元。

### 3.3.3 資金業務

2024年上半年，本行資金業務以全行經營戰略為導向，推動金融市場業務轉型發展，實施提收益、拓渠道、強服務的策略，強化市場把控能力，優化資產負債結構，提升盈利能力，佈局系統建設，滿足代客業務發展需要，助力全行經營發展。一是持續優化資產結構，進一步豐富交易品種。本行強化投研與科技支撐，深入分析市場變化因素，不斷豐富交易品種，實施多組合策略，有效提升交易活躍度和市場影響力；豐富基金產品白名單，通過搭建多指標綜合評價體系，積極發掘優質標的，確保遴選標準與市場環境相匹配。二是優化負債結構，持續壓降成本。本行強化負債業務的精細化管理，在負債品種選擇、業務久期安排等方面，結合市場利率情況，及時調整組合策略，有效實現負債成本壓降。三是強化產品創設，提升服務水平。本行持續搭建代客產品體系，完善代客管理系統和風險管理系統建設，實現掛鈎債券、外匯、黃金、股指等多個系列，服務客戶多元化、綜合化金融需求。

### 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深入貫徹落實中央金融工作會議關於做好「五篇大文章」的戰略部署，協調推進規模、質量、效益均衡發展，持續完善產品體系，大力推進客群建設，主動服務重點領域，不斷提升市場形象，普惠信貸業務呈現良好發展態勢。一是積極履行社會責任，從戰略高度謀劃普惠金融頂層設計和規劃佈局，制定《普惠金融實施方案》。為全力落實「星辰大海」計劃三年行動方案，制定《盛京銀行2024年普惠業務發展指導意見》，從客群建設、重點領域、產品創新等十五個方面細化措施，引導信貸資源向重點領域和薄弱環節傾斜。二是進一步滿足客戶多樣化融資需求，形成以信用為主的「稅易貸」、以抵押為主的「房易貸」、以保證為主的「遼貿貸」、以知識產權質押為主的「遼知貸」等全品種擔保方式產品圖譜。推動數字化轉型為產品創新提供有力支撐，針對不同客戶類型及使用場景，提升「通用型+定製化」的產品供給能力。三是聚焦國家重大戰略和經濟社會發展重點領域，著力深耕綠色金融、文創旅遊、軍民融合領域的普惠業務產品創新和服務供給，沿資金鏈做實客戶鏈，發揮產業鏈、供應鏈金融優勢，聚焦客戶資金流和信息流主線，與國家重點領域同題共答、相互促進、協同配合。四是紮實推進金融服務鄉村振興工作，制定《盛京銀行金融支持鄉村振興「1+1+N」行動方案》，創設推廣「點、鏈、塊、面」協同聯動的服務機制，進一步強化線上線下一體化鄉村金融服務觸達體系，全面提升鄉村振興金融服務質效。

### 3.3.4.2 信用卡中心

本行信用卡中心貫徹落實「穩增長、提質量、增效益、增效率」的工作要求，聚焦利潤中心，強化優質資產投放，深化客戶精細經營，堅持風險防控不鬆勁，高效完成各項任務目標，加快高質量發展。一是健全消費金融產品體系，提升優質資產投放能力，全面搭建汽車分期體系，提升合作引流效能，打造消費信貸明星產品，推進分期業務下沉網點，制定屬地政策，優化差異化定價策略，調優資產結構，提高生息資產佔比。二是強化渠道一體化獲客營銷，直銷渠道加快資產轉型，打造綜合客戶經理隊伍，優化市場化考核體系，持續提高人均單產及團隊效能；分銷渠道提升網點轉型質效，強化存量轉化、隊伍復用、總分協同，開發屬地創新獲客項目，落地分行場景營銷專案，全力做大目標客戶活躍規模。三是構建全鏈條客戶經營體系，迭代客群分類，強化價值客戶引入，提升目標客群佔比，面向細分客戶實施精細化經營策略，優化數字普惠服務，打造高質量生活場景圈，組織「9要一起嗨」等多輪惠民活動。四是完善數字化自主風控體系，迭代貸前全產品

風險策略，動態優化標準卡及分期產品風險模型，引入和應用優質外部數據資源，開發衍生變量平台，守牢風險防線；推進貸中精細化管控，建設監控預警平台，深化存量客戶風險分層及差異化經營，實現客戶統一額度管理，上線貸中風險自動處置策略，有效降低逾期率；加強貸後管理，完善催調訴一體化機制，優化催收策略，保障合規清收。截至2024年6月30日，信用卡發卡總量251.41萬張，較上年末增加14.30萬張，增幅6.0%。

### 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始終堅持以黨建引領凝聚發展力量，堅持「穩中求進、穩中求變、保證經營發展持續穩中向好」的工作基調，深挖市場，優化結構，持續推進業務模式轉型，不斷調整風控策略模型，守牢資產質量底線，開展科技基礎設施建設，強化科技賦能，經營質效穩步提升。同時，公司始終堅守主責主業，堅持普惠金融的經營方向，牢固樹立金融的政治性、人民性理念，持續壓降各項成本，通過減免息費讓利於民，不斷提升消費者滿意度和獲得感。堅持合規立司，以「推進合規三年行動」為抓手，紮實開展合規建設年各項工作，在「科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融」方面積極探索，努力為經濟社會發展貢獻力量。

### 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，其中瀋陽地區4家，上海地區1家，寧波地區1家。本行建立了總、分協同的村鎮銀行管理模式，總行層面由風險管理條線牽頭協調，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。截至2024年6月30日，6家村鎮銀行資產總額達到人民幣23.43億元，較上年末增長28.9%；負債總額為人民幣17.27億元，較上年末增長42.4%，其中，各項存款為人民幣16.86億元，較上年末增長44.6%。各村鎮銀行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

本行積極探索金融服務新模式，踐行金融機構社會責任，深化網點轉型升級，持續優化網點佈局，加快建設適老化網點，打造科技金融、養老金融特色支行網點，啟動文旅特色支行和親子特色支行建設，全面推進「盛情驛站」特色專區落地和「盛情社區」特色服務延伸。在保證網點功能分區佈局和外部形象的基礎上，強化成本約束理念，不斷壓降網點租賃成本和建設面積。探索打造數字化廳堂，不斷優化豐富自助設備功能，建立數字化管理平台，統一設備管理，加大便攜式設備配置，提升上門服務能力。截至2024年6月30日，本行共有機構網點213家，包括1家總行，3家分行級專營機構，18家分行，190家傳統支行和1家小微支行。本行擁有自助存取款機、智能櫃檯、展業PAD、高速存取款一體機、智能排隊機等先進自助終端設備。

### 3.3.5.2 電子銀行

#### 1. 企業網上銀行

本行為滿足企業客戶多樣化需求，企業網銀推出法人透支賬戶、電子函證、批量費用等37項功能，同時移動端聚焦普惠金融，推出稅易貸、房易貸、創業擔保貸等融資產品，提升本行企業客戶線上服務體驗。截至2024年6月30日，企業網上銀行客戶累計達9.12萬戶，比上年末增長12.9%；交易筆數266.10萬筆，累計交易金額達人民幣19,528.41億元。

#### 2. 個人手機銀行

本行以聚焦提升個人用戶體驗、提升客戶活躍度為目標，發佈手機銀行新版客戶端，實現保號換卡、代銷理財、代銷貴金屬、盛產貸、存款證明、手機銀行限額模型優化等42項功能上線，進一步優化生活頁面，為個人客戶提供更豐富的金融產品和功能。截至2024年6月30日，手機銀行用戶累計達428.70萬戶，比上年末增長3.8%，月活用戶規模較去年同期提升4.0%。

### 3.3.6 信息科技與研發

2024年上半年，本行始終將數字化轉型作為推動高質量發展的引擎，持續優化信息系統建設，推進科技與業務的深度融合。一是建立跨領域、跨部門、跨職能的管理模式，快速響應全行業務發展需求，在多個部門內嵌科技人員或組建融合共創團隊，實現業技融合，提升運營效率與創新能力。二是深入開展技術研發和架構優化，對國產化分佈式數據庫平台進行結構性改造，完成同城三中心五副本多活模式升級，全面確保數據安全和業務連續性，大幅提升業務處理能力，為用戶提供更為高效、穩定的數據服務。三是進一步優化項目管理組織機制，通過一系列明確、可量化且具備高度操作性的評價指標，以客觀、準確的方式反映項目的實際情況，持續推動項目績效的改進與提升。四是持續提升金融科技服務水平，完成「消息智能推送平台、盛情社區平台、代銷理財系統、代銷貴金屬模塊」等項目的開發，持續推動業務場景創新，為用戶提供一站式的服務體驗。

### 3.4 風險管理

2024年上半年，本行全面風險管理體系持續優化，風險管理能力進一步提升。一是風險偏好管理日益完善，重檢優化偏好指標，改進日常監測及傳導機制，確保偏好有效落實，引導約束風險管理各項工作。二是信用風險管理提質增效，全面細化授信政策標準，配套制定限額管理方案，紮實開展信貸資產盤存，持續提高貸款「三查」質量，確保資產業務實現質的有效提升和量的合理增長。三是專項風險管理不斷強化，持續完善市場風險管理制度體系，推進系統建設，加強國別風險防控，提升各類風險專業化管理水平，增強全面風險防控能力。四是數字化轉型的風險管理應用持續深化，優化升級授信管理、風險預警、風險緩釋等系統功能，加速推進預期信用損失法實施項目落地，穩步搭建模型風險管理體系，增強風險管理的科技支撐力。

### 3.4.1 信用風險管理

本行嚴守信用風險底線，優化資產業務結構，提升金融服務實體經濟質效，推動資產業務健康發展。一是樹牢底線思維，堅持「小額、分散、適度、漸進」的投放指導原則。堅決杜絕「壘大戶」、「過度授信」等現象，理性判定企業償債能力、行業地位、股東背景等風險狀況，嚴格執行行業、集團、單戶限額管理，科學、合理設定投放額度。二是推動審批機制改革，優化審查審批流程。取消「授信審批委員會」審批模式，實施「對公審批人」審批模式，修訂完善《盛京銀行對公客戶授信審查審批管理辦法》，明確崗位職責及盡職免責條款，細化審查審批流程和要求。三是主動平行作業，賦能業務發展。對於複雜項目，與分行一起到企業平行作業，共同研判風險，完善方案。四是加強風險管控，做好信貸資產盤存、壓降與退出。研判存量客戶潛在風險，探索建立客戶退出機制，一戶一策制定風險管控措施，動態設定壓降和退出方案，全面做好資產質量管控。

### 3.4.2 操作風險管理

本行在全面風險管理框架下，遵循「三道防線」原則進行操作風險治理架構搭建，報告期內，持續培育良好的內控風險文化，優化操作風險管理體系，加強操作風險管控，強化操作風險隱患化解，提升操作風險抵禦能力。一是提升操作風險防範意識，開展各類專項業務知識、風險管理、實務操作、案件防控以及典型案例警示教育培訓，強化內控風險文化建設，樹立正確合規理念，增強法紀意識。二是加強流程節點管理，聚焦高風險業務領域，優化授權管理體系，完善風險管控機制，針對制度、流程、體制機制層面問題短板，及時制定風險緩釋措施，將風險管理和內控合規要求逐步嵌入業務流程。三是強化風險排查與監測。聚焦重點領域，加大監督檢查力度，監控重要崗位和敏感環節人員行為失范，深查嚴糾管理漏洞，界定操作風險薄弱環節，及時觸發風險提示、流程評估、優化改進等，不斷化解操作風險，降低風險損失。

### 3.4.3 市場風險管理

本行持續加強市場風險管理體系建設。一是完善市場風險管理基礎制度體系，依據《商業銀行資本管理辦法》，相繼出台《盛京銀行市場風險管理辦法(2024年)》《盛京銀行賬簿劃分實施細則(2024年)》。二是制定實施《盛京銀行2024年市場風險限額管理方案》，加強限額監測和預警，強化市場風險控制。三是穩步推進市場風險管理系統建設，全面梳理前台系統投組設置、曲線選取及估值方法，確定系統內外部數據來源、跑批頻次、估值模型及風險計量等功能，在兼顧前、中、後台數據一致性的同時，保證中台系統風險計量的獨立性。

### 3.4.4 銀行賬簿利率風險管理

本行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，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。進一步加強資產負債配置管理，統籌考慮重定價缺口，合理匹配優價負債與優質資產結構，合理控制期限錯配風險，做好利率風險與流動性風險的有效平衡。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，引導業務經營單位按照本行工作要求，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

本行根據宏觀政策、監管要求和市場變化，建立科學、完善的流動性風險管理體系，對流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，保障流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足，實現整體流動性安全和各項流動性監管指標達標。一是集中統一管理全行流動性風險，通過動態調整資產負債總量和結構，綜合運用各種金融工具，實現流動性安全。二是充分識別流動性風險來源，審慎評估各類風險向流動性風險的轉化和傳遞。三是定期、不定期重檢流動性風險計量、監測、控制的政策和程序，保障各類流動性風險管理策略有效，政策和程序適用。四是流動性風險管理涵蓋表內外各項業務、各幣種以及所有機構，並實現流動性、安全性和盈利性的有效平衡。

### 3.4.6 信息科技風險管理

本行持續優化與完善信息科技治理組織架構。董事會、高級管理層及各專門委員會均充分履職，確保本行治理結構穩健運行。科技、風險及審計部門作為「三道防線」，各盡其職，明確分工，相互制衡，共同促進本行信息科技建設的穩步推進及風險防控工作的有效實施。一是將行內科技風險管理策略和業務緊密結合，有效降低潛在的技術風險，提升整體風險管理質量和效率，採用先進的數據分析和人工智能技術，構建較為完整的信息科技內控合規管理體系。二是構建全面覆蓋信息系統需求、設計、編碼、測試等全生命週期的安全管理體系，確保在整個生命週期內，系統能夠持續、有效地識別、評估和緩解潛在的安全風險，從而保障信息系統的穩定性和安全性。三是成功構建並完成了開源漏洞知識庫平台建設，該平台現已累積收錄漏洞信息超過28萬條，為系統安全風險的防範提供了堅實的技術支持和保障。四是進行漏洞風險排查與處置工作，開展包括網絡安全自查、數據安全檢查在內的各類專項檢查。五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5,987餘人次。

### 3.4.7 聲譽風險管理

本行持續夯實聲譽風險管理基礎，嚴格落實《銀行保險機構聲譽風險管理辦法(試行)》相關要求，加強聲譽風險全流程管理。一是做好前置化管理，強化前瞻性研判分析，針對性完善工作措施和方案。二是做好聲譽風險監測和應對，動態調整監測報告頻次，保持高效的聯動機制，確保及時響應。三是做好常態化管理，定期組織開展聲譽風險排查、情景模擬和應急演練，提高聲譽風險敏感意識、識別能力和應對技巧。四是做好品牌建設，豐富服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民等內容維度，探索融媒體傳播渠道，積累品牌資產，提升品牌美譽度。

### 3.4.8 合規風險管理

本行積極做好合規風險管理工作，不斷強化合規管理體系建設，發揮合規風險管理的核心作用，堅持「預防為主、化解為輔」原則，促進本行依法合規經營。一是建立「正面有規範、反面有禁止、違規有處罰」的合規管理機制，從源頭上強化理念灌輸，培養底線思維，引導全行員工固化行為規範，在全行營造「不敢違規、不能違規、不想違規」的良好氛圍，打造「尊重監管，敬畏制度，合規至上，內控優先」的合規文化。二是嚴格落實合規三年行動方案。深入貫徹監管要求，制定《盛京銀行推進合規三年行動工作方案(2024-2026年)》《盛京銀行2024年合規三年行動工作要點》《盛京銀行推進合規三年行動(2024-2026年)任務清單》，細化工作任務、著重過程管理，建立月度督辦工作機制，系統化開展「十個全面」相關工作。三是認真貫徹落實金融監管部門監管意見，制定整改工作方案，明確工作目標、工作責任、完成時限，加固管理薄弱環節。四是持續跟蹤監管政策的最新變化，明晰政策導向，加強信息共享，切實將監管要求動態化融入全行經營管理工作，堅持全面規劃和突出重點相貫通，堅持深化改革與解決問題相統一，堅持督促指導與長效機制相協調，推動全行嚴守監管底線、依法合規展業。同時，開展合規風險排查，及時發現分支機構風險隱患，強化培訓和教育，提升合規管理水平。五是加大內部檢查和審計監督，借鑒同業先進經驗，從信貸業務准入、審批、貸後三個環節持續規範操作、精細化管理，確保監管政策執行的有效性，有效防範合規風險。

### 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，著力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。提升作業模式轉型效能，加強全行洗錢風險的識別監測和管控能力，構建風險為本、集約高效的工作體系。二是強化監督檢查有效性。加大檢查力度，對各項反洗錢業務進行監督檢查，及時發現問題、及時監督整改，提升全行工作履職效能。三是加大科技支撐能力。開展可疑交易監測模型優化，持續探索金融科技應用，增強洗錢風險監測及管控措施。四是紮實開展反洗錢培訓工作。深化與監管、公安、媒體等部門的合力宣傳，形成精準輻射。五是加強常態化宣貫，充分發揮陣地輻射作用，進一步提高社會公眾的洗錢風險防範意識。

### 3.4.10 國別風險管理

本行根據全行業務發展的實際情況，完善國別風險管理政策制度，確保政策制度與本行跨境業務性質、規模和複雜程度相適應。加強國別風險管理，將本行的國別風險暴露控制在合理水平。一是以國別風險評估為基礎，對已經開展和計劃開展業務的國家和地區進行國別風險評級，並合理預估因國別風險可能導致的資產損失。二是持續關注相關國家政治、經濟、制度和社會狀況變化，充分利用內外部資源，監測國別風險狀況。三是持續加強制度建設，根據監管政策及內部制度，優化國別風險管理流程，提升國別風險管理水平。

### 3.5 未來展望與發展戰略

年初以來，面對嚴峻複雜的國際環境和艱巨繁重的國內改革發展穩定任務，我國持續深化改革開放，加強宏觀調控，有效應對風險挑戰，經濟運行總體平穩、穩中有進，延續回升向好態勢。但同時，外部環境帶來的不利影響增多，國內有效需求不足，重點領域風險隱患仍然存在，新舊動能轉換和結構調整持續深化也面臨一定挑戰。當前和今後一個時期是以中國式現代化全面推進強國建設、民族復興偉業的關鍵時期，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，堅定不移走中國特色金融發展之路，加快建設金融強國，以高質量金融服務助力經濟社會高質量發展。

本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大、二十屆三中全會、中央經濟工作會議和中央金融工作會議精神，厚植金融報國情懷，主動融入新發展格局，切實增強金融工作的政治性、人民性，立足「做一家惠企利民的好銀行」的戰略願景，打造紅色銀行、人本銀行、智慧銀行、零售及社區銀行、普惠及產業銀行。統籌推進「12345」發展策略，圍繞「強化黨建引領，實現高質量發展」一條戰略主線，狠抓「轉型發展、改革化險」兩項重點任務，打造「體制重塑、機制再造、數字化轉型」三大引擎驅動，強化「黨建引領、合規管理、風險管控、運營和網點轉型」四大核心保障，構建「零售金融、普惠金融、政務金融、公司金融、金融市場和資管」五大業務板塊。立足城商行市場定位，打造「強瀋陽、拓遼寧、特域外」地域經營模式，努力做好「五篇大文章」，推動實現「一穩一提兩增」戰略目標，即：穩增長、提質量、增效益、增效率，書寫盛京銀行高質量發展的新篇章！

## 股本變動及股東情況

截至最後實際可行日期，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。

	2023年12月31日		報告期間變動			2024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	增加300,000,000	增加300,000,000	3,600,756,425	40.93
1.2 民營法人持股	3,033,627,664	34.49	無	減少300,000,000	減少300,000,000	2,733,627,664	31.08
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
<b>總計</b>	<b>8,796,680,200</b>	<b>100.00</b>	<b>無</b>	<b>無</b>	<b>無</b>	<b>8,796,680,200</b>	<b>100.00</b>

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2024年6月30日，本行內資股股東總數為3,469戶，H股股東總數為124戶。內資股股東中，國有法人股東為42戶，民營法人股東為110戶，自然人股東為3,317戶。

### 4.1 本行內資股十大股東的持股情況

截至最後實際可行日期，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	民營	400,000,000	4.55	400,000,000
4	方正證券股份有限公司	民營	300,000,000	3.41	0
5	衢州信安發展股份有限公司 <sup>(1)</sup>	國有 <sup>(1)</sup>	300,000,000	3.41	80,000,000
6	瀋陽市和平區國有資產經營有限公司	國有	250,000,000	2.84	0
7	瀋陽高新發展投資控股集團有限公司	國有	250,000,000	2.84	0
8	山西禹王煤炭氣化有限公司	民營	200,000,000	2.27	0
9	聯美集團有限公司	民營	200,000,000	2.27	0
10	上海昌鑫(集團)有限公司	民營	200,000,000	2.27	0
<b>總計</b>			<b>4,409,061,661</b>	<b>50.12</b>	<b>480,000,000</b>

註：(1) 新湖中寶股份有限公司變更公司名稱為「衢州信安發展股份有限公司」。公司實際控制人為衢州工業控股集團有限公司，衢州工業控股集團有限公司為衢州市國資委全資持股公司，新湖中寶股份有限公司股東性質由民營變更為國有。

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

## 股本變動及股東情況(續)

### 4.2 主要股東及其他人士的權益和淡倉

#### 1. 內資股主要股東的權益情況

於2024年6月30日，經董事作出合理查詢後所悉，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄的主要股東(根據《證券及期貨條例》的定義)，除董事、監事及本行的最高行政人員以外，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部項下須向證券交易所披露的本行內資股股份及相關股份的權益如下：

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

註：

- (1) 根據本行截至2024年6月30日股東名冊，盛京金控持有1,829,225,327股內資股。盛京金控由瀋陽市人民政府國有資產管理委員會直接持有64.85%股份。根據《證券及期貨條例》，瀋陽市人民政府國有資產管理委員會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2024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人民政府國有資產監督管理委員會持有98.16%股份。根據《證券及期貨條例》，瀋陽產業投資發展集團有限公司及瀋陽市人民政府國有資產監督管理委員會被視為於瀋陽恒信持有的股份中擁有權益。

### 2. H股主要股東的權益情況

於2024年6月30日，經董事作出合理查詢後所悉，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄的主要股東(根據《證券及期貨條例》的定義)，除董事、監事或最高行政人員以外，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部項下須向證券交易所披露的本行H股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	權益性質	所持H股數目	估H股	估本行股本
			總數百分比	總額百分比
			(%)	(%)
正博控股有限公司 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	400,000,000(好倉)	17.09	4.55
孫粗洪 <sup>(1)</sup>	受控法團權益/實益擁有人	420,898,500(好倉)	17.98	4.78
Future Capital Group Limited <sup>(2)</sup>	實益擁有人	400,000,000(好倉)	17.09	4.55
PEAK TRUST COMPANY-NV <sup>(2)</sup>	受託人	406,761,000(好倉)	17.38	4.62
張松橋 <sup>(3)</sup>	受控法團權益/實益擁有人	324,651,500(好倉)	13.87	3.69
Nu Kenson Limited <sup>(4)</sup>	實益擁有人	190,000,000(好倉)	8.12	2.16
Oshidori International Holdings Limited <sup>(4)</sup>	受控法團權益	293,034,000(好倉)	12.52	3.33
Cheng Yu Tung Family (Holdings II) Limited <sup>(5)</sup>	受控法團權益	179,518,060(好倉)	7.67	2.04
Cheng Yu Tung Family (Holdings) Limited <sup>(5)</sup>	受控法團權益	179,518,060(好倉)	7.67	2.04
Chow Tai Fook (Holding) Limited <sup>(5)</sup>	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	佔本行股本
			總數百分比	總額百分比
			(%)	(%)
Chow Tai Fook Capital Limited <sup>(5)</sup>	受控法團權益	179,518,060(好倉)	7.67	2.04
Chow Tai Fook Nominee Limited <sup>(5)</sup>	受控法團權益/實益擁有人	179,518,060(好倉)	7.67	2.04
Murtsa Capital Limited <sup>(6)</sup>	實益擁有人	172,512,893(好倉)	7.37	1.96
Seekers Partners Limited <sup>(6)</sup>	受控法團權益	172,512,893(好倉)	7.37	1.96

註：

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

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

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

- (3) 張松橋直接持有本行299,651,500股H股。Worthwell Investments Limited持有本行25,000,000股H股。Worthwell Investments Limited由Mighty Gain Enterprises Limited全資擁有；Mighty Gain Enterprises Limited由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均被視為於Kenson Investment Limited持有的股份中擁有權益。

## 股本變動及股東情況(續)

---

- (5) 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。

- (6) Murtsa Capital Limited持有本行172,512,893股H股。Murtsa Capital Limited由Seekers Capital (HK) Limited全資擁有；Seekers Capital (HK) Limited由Seekers Holdings Limited全資擁有；Seekers Holdings Limited由Seekers Partners Limited全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Seekers Capital (HK) Limited、Seekers Holdings Limited及Seekers Partners Limited均被視為於Murtsa Capital Limited持有的股份中擁有權益。

除上文披露者外，於2024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。相關定義詳見現國家金融監督管理總局(原中國銀行業監督管理委員會)頒佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》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%以上股份且派駐董事	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

## 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29。

#### 2. 建議發行債券

茲提述本行日期為2020年3月27日的公告，日期為2020年4月21日的通函及日期為2020年6月5日的2019年年度股東大會投票表決結果公告，內容有關建議發行金融債券。茲亦提述日期為2023年3月24日的公告及日期為2023年6月2日的2022年年度股東大會投票表決結果公告，股東已批准有關金融債券及辦理相關授權事宜的有效期延長至2024年11月29日。

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、監事及高級管理層基本情況載列如下：

姓名	年齡	職位
孫進先生	52	執行董事、董事長
柳旭女士	56	執行董事、行長
王亦工先生	58	執行董事、副行長
張學文先生	56	執行董事、副行長
何一軒先生	40	執行董事、副行長
孫振宇先生	49	非執行董事
何鵬先生	43	非執行董事
楊秀女士	53	非執行董事
王紅枚女士	43	非執行董事
王軍先生	59	非執行董事
王沫先生	59	獨立非執行董事
呂丹女士	46	獨立非執行董事
陳柏楠先生 <sup>註1</sup>	61	獨立非執行董事
王嵐女士	54	獨立非執行董事
黃瑋強先生	42	獨立非執行董事
劉岩先生	53	股東監事、監事長
袁永誠先生	77	股東監事
李勁松先生	54	股東監事
邢天才先生	62	外部監事
米娟女士	60	外部監事
李延喜先生	54	外部監事

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

---

姓名	年齡	職位
于小龍先生	46	職工監事
牛角先生	48	職工監事
陳世俊先生	49	職工監事
孫英品先生 <sup>註2</sup>	50	行長助理
包宏先生	52	財務總監
周峙先生	55	董事會秘書
吳鐵男先生	55	首席信息官

註1 陳柏楠先生之獨立非執行董事任職資格須待遼寧金融監管局正式核准後，方可作實。在陳柏楠先生獨立非執行董事的任職資格獲得遼寧金融監管局核准之前，戴國良先生將繼續作為獨立非執行董事履職。

註2 孫英品先生之行長助理任職資格須待遼寧金融監管局正式核准後，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

截至最後實際可行日期，經董事作出合理查詢後所悉，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C3《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之任何權益或淡倉。

### 5.3 董事、監事及高級管理層變動情況

徐麗女士於2024年1月辭任本行擬任首席審計官。

茲提述本行日期為2024年1月5日的公告、日期為2024年1月9日的通函、以及日期為2024年2月22日的2024年第一次臨時股東大會投票表決結果公告。經2024年2月22日召開之2024年第一次臨時股東大會審議通過，孫進先生、柳旭女士、王亦工先生、張學文先生及何一軒先生獲選為本行第八屆董事會執行董事；孫振宇先生、何鵬先生、楊秀女士、王紅枚女士及王軍先生獲選為本行第八屆董事會非執行董事；王沫先生、呂丹女士、陳柏楠先生、王嵐女士及黃瑋強先生獲選為本行第八屆董事會獨立非執行董事。孫進先生、柳旭女士、王軍先生、王沫先生及呂丹女士之任期自2024年2月22日起生效，至第八屆董事會任期結束為止。茲提述本行日期為2024年8月28日的公告，王亦工先生、張學文先生、何一軒先生、孫振宇先生、何鵬先生、楊秀女士、王紅枚女士、王嵐女士及黃瑋強先生任職資格已獲遼寧金融監管局核准，任期自2024年8月27日起生效，至第八屆董事會任期結束為止。陳柏楠先生待遼寧金融監管局核准其任職資格後，方可作實。經2024年2月22日召開之第八屆董事會第一次會議審議通過，孫進先生獲選為第八屆董事會董事長、董事會戰略發展與ESG委員會主任及提名與薪酬委員會副主任，任期自2024年2月22日起生效，至第八屆董事會任期結束為止。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

茲提述本行日期為2024年1月5日的公告、日期為2024年1月9日的通函、以及日期為2024年2月22日的2024年第一次臨時股東大會投票表決結果公告。經2024年2月22日召開之2024年第一次臨時股東大會審議通過，劉岩先生、袁永誠先生及李勁松先生獲選為本行第八屆監事會股東監事，邢天才先生、米娟女士及李延喜先生獲選為本行第八屆監事會外部監事，上述監事任期自2024年2月22日起生效，至第八屆監事會任期結束為止。經同日召開之第八屆監事會第一次會議審議通過，劉岩先生獲選為本行第八屆監事會監事長，任期自2024年2月22日起生效，至第八屆監事會任期結束為止。

經2024年2月22日召開之第八屆董事會第一次會議審議通過，戰略發展委員會更名為戰略發展與ESG委員會，風險控制及消費者權益保護委員會更名為風險控制與消費者權益保護委員會。同時，本行第八屆董事會委員會組成選舉產生。戰略發展與ESG委員會由五名董事構成，孫進先生出任主任，孫振宇先生出任副主任，柳旭女士、楊秀女士與黃瑋強先生擔任成員。提名與薪酬委員會由五名董事構成，呂丹女士出任主任，孫進先生出任副主任，王紅枚女士、王沫先生與陳柏楠先生擔任成員。風險控制與消費者權益保護委員會由五名董事構成，王沫先生出任主任，柳旭女士出任副主任，張學文先生、何鵬先生與黃瑋強先生擔任成員。關聯交易控制委員會由五名董事構成，黃瑋強先生出任主任，王亦工先生出任副主任，何一軒先生、呂丹女士與王嵐女士擔任成員。審計委員會由五名董事構成，陳柏楠先生出任主任，何鵬先生出任副主任，王軍先生、王沫先生與王嵐女士擔任成員。

本行已於職工代表大會上選舉于小龍先生、牛角先生及陳世俊先生為第八屆監事會職工監事，任期自2024年2月20日起生效，至第八屆監事會任期結束為止。

### 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C3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2024年6月30日，本集團員工總計8,601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。員工薪酬由固定薪酬、可變薪酬、福利性收入等部分組成，切實發揮短期激勵與長期激勵的長效作用。本行實行與銀行持續發展目標相結合、與公司治理要求相統一、與風險管理體系相適應、與員工價值貢獻相匹配的薪酬政策。薪酬支付過程中，嚴格執行監管規定，對中高級管理人員及對風險有重要影響崗位的人員實行延期支付，強化風險管控。

本行以不斷提升全行員工綜合素質和專業能力為目標，以合規經營、風險防控、營銷能力提升為培訓重點，切實開展各層級培訓活動。通過完善培訓管理體系，加強培訓管理隊伍和內訓師隊伍建設，編製培訓教材及題庫，搭建「盛銀移動學習平台」，拓寬培訓管道，豐富培訓資源。全行2024年上半年開展培訓共計9,822期，12,151學時，167,278人次。

## 重要事項

---

### 6.1 企業管治守則

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

於報告期內，本行遵守上市規則附錄C1《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。

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，本行五名董事因公務原因未能出席本行於2024年6月5日召開的2023年度股東大會。

### 6.2 盈利與股息

本行截至2024年6月30日六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於「中期財務報表」部分。

經本行於2024年6月5日舉行的2023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2023年度末期股息。

本行不宣派2024年前六個月的中期股息，不進行公積金轉增股本。

### 6.3 關聯交易事項

於報告期內，概無發生重大關聯交易導致對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

### 6.4 重大訴訟及仲裁事項

於報告期內，本行並無發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

### 6.5 重大收購及出售

除所披露者外，於報告期內，本集團並無重大收購或出售子公司、聯營公司或合營企業。

### 6.6 資產質押

本行截至2024年6月30日六個月的資產質押的詳情載列於財務報表中。

### 6.7 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。

### 6.8 審閱中期報告情況

本報告中所披露之財務報表未經審計。本行按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》編製的截至2024年6月30日六個月的中期財務報表，已經國富浩華(香港)會計師事務所有限公司根據《國際審閱準則》第2410號審閱。

本行中期報告情況已經本行董事會及其轄下的審計委員會審議通過。

### 6.9 發佈中期報告

本中期報告同時於香港聯交所的「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.shengjingbank.com.cn](http://www.shengjingbank.com.cn))刊載。

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。

# 獨立核數師審閱報告

---



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90頁至第244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2024年6月30日的合併財務狀況表以及截至該日止六個月期間的合併損益和其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表和附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務數據編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事會負責根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製及列報中期財務報告。

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

### 審閱工作範圍

我們已根據國際審計與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」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2024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

2024年8月28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2024年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
利息收入		16,442,995	21,300,324
利息支出		(13,207,207)	(15,322,002)
<b>利息淨收入</b>	5	<u>3,235,788</u>	<u>5,978,322</u>
手續費及佣金收入		296,502	416,361
手續費及佣金支出		(277,165)	(275,927)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	6	<u>19,337</u>	<u>140,434</u>
交易淨損失	7	(1,058,480)	(126,981)
投資淨收益	8	2,342,057	1,137,775
其他營業收入	9	21,444	14,387
<b>營業收入</b>		<u>4,560,146</u>	<u>7,143,937</u>
營業費用	10	(2,773,695)	(2,553,648)
資產減值損失	11	(1,135,471)	(3,671,035)
<b>稅前利潤</b>		<u>650,980</u>	<u>919,254</u>
所得稅費用	12	(59,290)	(129,619)
<b>淨利潤</b>		<u>591,690</u>	<u>789,635</u>
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		576,594	737,875
非控制性權益		15,096	51,760
		<u>591,690</u>	<u>789,635</u>

刊載於第101頁至第244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2024年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
<b>淨利潤</b>		591,690	789,635
<b>其他綜合收益</b>			
不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃淨負債的重估		(4,134)	(1)
— 其他權益工具投資公允價值變動		(56,337)	27,101
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發放貸款和 墊款及債務工具			
— 投資重估儲備變動		(394,729)	3,941
— 減值儲備變動		36,121	77,280
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		(419,079)	108,321
<b>綜合收益總額</b>		172,611	897,956
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		157,515	846,196
非控制性權益		15,096	51,760
		172,611	897,956
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.07	0.08

刊載於第101頁至第244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

2024年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	83,349,513	76,097,764
存放同業及其他金融機構款項	15	11,648,158	7,506,953
拆出資金	16	13,291,180	9,591,254
衍生金融資產	17	430,673	196,703
買入返售金融資產	18	2,700,018	3,099,878
發放貸款和墊款	19	517,773,638	496,289,504
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	20(1)	102,030,638	105,916,358
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	20(2)	55,366,719	86,554,502
以攤餘成本計量的金融投資	20(3)	250,522,833	264,690,316
物業及設備	21	4,910,569	5,041,423
遞延所得稅資產	22	9,259,223	9,166,865
其他資產	23	17,022,129	15,901,186
<b>資產總計</b>		<b>1,068,305,291</b>	<b>1,080,052,706</b>

刊載於第101頁至第244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)

2024年6月30日  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	24	303,330	839,337
同業及其他金融機構存放款項	25	79,450,678	71,233,034
拆入資金	26	19,874,890	17,970,859
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		12,969,309	–
衍生金融負債	17	141,782	218,373
賣出回購金融資產款	27	51,130,195	106,901,210
吸收存款	28	800,459,374	779,966,905
應交所得稅		9,559	8,333
已發行債券	29	16,871,890	16,834,257
其他負債	30	7,030,410	6,185,535
<b>負債合計</b>		<b>988,241,417</b>	<b>1,000,157,843</b>

刊載於第101頁至第244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)

2024年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	31	8,796,680	8,796,680
資本公積	32(1)	26,957,822	26,957,822
盈餘公積	32(2)	7,536,253	7,481,817
一般準備	32(3)	14,858,851	14,830,687
投資重估儲備	32(4)	(2,788,462)	(2,346,078)
減值儲備	32(5)	147,807	111,686
設定受益計劃重估儲備	32(6)	(37,077)	(32,943)
未分配利潤		24,015,810	23,530,498
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>		79,487,684	79,330,169
<b>非控制性權益</b>		576,190	564,694
<b>股東權益合計</b>		80,063,874	79,894,863
<b>負債和股東權益總計</b>		1,068,305,291	1,080,052,706

本財務報表已於2024年8月28日獲本行董事會批准。

**孫進**

董事長

**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101頁至第244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2024年6月30日止六個月期間  
(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										合計	非控制性權益	股東權益合計
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	減值儲備	設定受益 計劃重估儲備	未分配利潤				
<b>2024年1月1日餘額</b>		8,796,680	26,957,822	7,481,817	14,830,687	(2,346,078)	111,686	(32,943)	23,530,498	79,330,169	564,694	79,894,863	
本期利潤		-	-	-	-	-	-	-	576,594	576,594	15,096	591,690	
其他綜合收益		-	-	-	-	(451,066)	36,121	(4,134)	-	(419,079)	-	(419,079)	
綜合收益總額		-	-	-	-	(451,066)	36,121	(4,134)	576,594	157,515	15,096	172,611	
利潤分配：													
— 提取盈餘公積	32(2)	-	-	54,436	-	-	-	-	(54,436)	-	-	-	
— 提取一般準備(附註(i))	32(3)	-	-	-	28,164	-	-	-	(28,164)	-	-	-	
— 發放現金股利		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,600)	(3,600)	
小計		-	-	54,436	28,164	-	-	-	(82,600)	-	(3,600)	(3,600)	
處置以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益投資		-	-	-	-	8,682	-	-	(8,682)	-	-	-	
<b>2024年6月30日餘額</b>		<b>8,796,680</b>	<b>26,957,822</b>	<b>7,536,253</b>	<b>14,858,851</b>	<b>(2,788,462)</b>	<b>147,807</b>	<b>(37,077)</b>	<b>24,015,810</b>	<b>79,487,684</b>	<b>576,190</b>	<b>80,063,874</b>	

附註：

(i) 含子公司提取一般準備合計人民幣2,816萬元。

刊載於第101頁至第244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2023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										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		
<b>2023年1月1日餘額</b>		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(1))	32(3)	-	-	-	510,691	-	-	-	(510,691)	-	-	-
小計		-	-	64,871	510,691	-	-	-	(575,562)	-	-	-
<b>2023年6月30日餘額</b>		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101頁至第244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2023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											
	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
<b>2023年7月1日餘額</b>		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
本期利潤		-	-	-	-	-	-	-	(5,441)	(5,441)	(19,435)	(24,876)
其他綜合收益		-	-	-	-	(1,102,496)	(1,204,643)	(4,094)	-	(2,311,233)	-	(2,311,233)
綜合收益總額		-	-	-	-	(1,102,496)	(1,204,643)	(4,094)	(5,441)	(2,316,674)	(19,435)	(2,336,109)
利潤分配:												
- 提取盈餘公積	32(2)	-	-	5,107	-	-	-	-	(5,107)	-	-	-
- 提取一般準備	32(3)	-	-	-	(477,535)	-	-	-	477,535	-	-	-
小計		-	-	5,107	(477,535)	-	-	-	472,428	-	-	-
獲取非控制性權益		-	26,462	-	-	-	-	-	-	26,462	(130,541)	(104,079)
處置以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的權益投資		-	-	-	-	(92)	-	-	92	-	-	-
<b>2023年12月31日餘額</b>		<b>8,796,680</b>	<b>26,957,822</b>	<b>7,481,817</b>	<b>14,830,687</b>	<b>(2,346,078)</b>	<b>111,686</b>	<b>(32,943)</b>	<b>23,530,498</b>	<b>79,330,169</b>	<b>564,694</b>	<b>79,894,863</b>

刊載於第101頁至第244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2024年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間		
	附註	2024年	2023年
<b>經營活動現金流量</b>			
稅前利潤		650,980	919,254
調整項目：			
資產減值損失		1,135,471	3,671,035
折舊及攤銷		295,779	285,386
租賃負債利息支出		14,325	17,368
未實現匯兌損失		9,094	65,842
處置抵債資產的淨損失		—	14,988
股息收入		(7,557)	(28,092)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融投資的淨交易收益		(404,839)	(416,066)
投資淨收益		(1,929,661)	(693,617)
已發行債券利息支出		218,814	275,543
金融投資的利息收入		(3,496,069)	(3,019,646)
		<u>(3,513,663)</u>	<u>1,091,995</u>
<b>經營資產的變動</b>			
存放中央銀行款項淨減少／(增加)		3,060,409	(1,449,448)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)		6,641,683	(3,102,879)
發放貸款和墊款淨增加		(32,654,548)	(17,871,160)
其他經營資產淨增加		(668,806)	(4,938,153)
		<u>(23,621,262)</u>	<u>(27,361,640)</u>

刊載於第101頁至第244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2024年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間		
	附註	2024年	2023年
<b>經營負債的變動</b>			
向中央銀行借款淨(減少)/增加		(536,007)	170,557
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加		10,121,675	849,671
賣出回購金融資產款淨減少		(55,771,015)	(20,292,193)
吸收存款淨增加		20,492,469	36,645,498
支付所得稅		(6,355)	(1,138,392)
其他經營負債淨增加		961,384	102,336
		<u>(24,737,849)</u>	<u>16,337,477</u>
<b>經營活動使用的現金流量淨額</b>		<u>(51,872,774)</u>	<u>(9,932,168)</u>
<b>投資活動現金流量</b>			
收回投資所得款項		617,189,038	710,335,578
處置固定資產收到的現金		314	152
投資支付的現金		(540,582,981)	(694,451,028)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		(60,689)	(89,463)
		<u>76,545,682</u>	<u>15,795,239</u>
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>		<u>76,545,682</u>	<u>15,795,239</u>

刊載於第101頁至第244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2024年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
<b>籌資活動現金流量</b>			
發行債券所得款項淨額		21,089,142	17,027,916
償還已發行債券支付的現金		(21,051,509)	(20,123,471)
償付已發行債券利息支付的現金		(218,814)	(275,543)
分配股息支付的現金		(2,240)	—
償付租賃負債支付的現金		(89,530)	(91,225)
<b>籌資活動使用的現金流量淨額</b>		<u>(272,951)</u>	<u>(3,462,323)</u>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<u>(5,836)</u>	<u>373,784</u>
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>		24,394,121	2,774,532
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<u>35,769,940</u>	<u>38,211,017</u>
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	34	<u><u>60,164,061</u></u>	<u><u>40,985,549</u></u>
<b>經營活動使用的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		<u>12,199,179</u>	<u>8,537,795</u>
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		<u>(10,764,064)</u>	<u>(15,709,213)</u>

刊載於第101頁至第244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2024年6月30日止六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、資金業務及現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2024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
瀋陽沈北富民村鎮銀行股份有限公司 (「瀋陽沈北」)	2009年2月9日	中國遼寧	150,000	20%	銀行業	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	75%	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2024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2023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2024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2023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。

### 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16號(修訂)	售後租回中的租賃負債
國際會計準則第1號(修訂)	流動負債與非流動負債的分類、附條款的非流動負債
國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號	供貨商融資安排

有關會計政策的變動預計將反映在本集團截至2024年12月31日止年度的年度財務報表中。

並無任何變動對本集團於本中期財務報告編製或呈列本期或以往期間的業績和財務狀況產生重大影響。本集團並未採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或詮釋。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

---

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 分部報告

#### (1) 業務分部

本集團按業務條線和經營地區將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部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2024年6月30日止六個月期間				
	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)	6,805,600	(5,205,196)	1,635,384	-	3,235,788
分部間利息淨(支出)/收入	<u>(4,369,141)</u>	<u>6,402,964</u>	<u>(2,033,823)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入/(支出)	2,436,459	1,197,768	(398,439)	-	3,235,788
手續費及佣金淨收入/(支出)	93,900	(69,246)	(5,317)	-	19,337
交易淨損失	-	-	(1,058,480)	-	(1,058,480)
投資淨收益	-	-	2,342,057	-	2,342,057
其他業務收入	<u>3,475</u>	<u>34</u>	<u>-</u>	<u>17,935</u>	<u>21,444</u>
營業收入	2,533,834	1,128,556	879,821	17,935	4,560,146
營業費用	(1,724,859)	(958,400)	(85,855)	(4,581)	(2,773,695)
資產減值損失	<u>(57,671)</u>	<u>(39,070)</u>	<u>(1,038,730)</u>	<u>-</u>	<u>(1,135,471)</u>
稅前利潤/(損失)	<u>751,304</u>	<u>131,086</u>	<u>(244,764)</u>	<u>13,354</u>	<u>650,980</u>
其他分部信息					
- 折舊及攤銷	<u>173,311</u>	<u>116,265</u>	<u>6,203</u>	<u>-</u>	<u>295,779</u>
- 資本性支出	<u>71,469</u>	<u>47,945</u>	<u>2,557</u>	<u>-</u>	<u>121,971</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)

	2024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	493,863,656	126,112,011	439,070,401	-	1,059,046,068
遞延所得稅資產					<u>9,259,223</u>
資產合計					<u><u>1,068,305,291</u></u>
分部負債/負債合計	<u>239,210,055</u>	<u>565,830,886</u>	<u>183,091,896</u>	<u>108,580</u>	<u>988,241,417</u>
信貸承諾	<u>31,842,662</u>	<u>22,674,763</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>54,517,425</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2023年6月30日止六個月期間				
	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
其他業務收入	<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/(損失)	<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>

#### (2) 地區信息

本集團主要於中國境內經營，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。

## 未經審計的中期財務報表附註(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)

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、瀋陽沈北、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日止六個月期間	
	2024年	2023年
東北地區	4,208,413	6,843,697
華北地區	284,255	278,363
其他地區	67,478	21,877
合計	<u>4,560,146</u>	<u>7,143,937</u>

	非流動資產(附註(i))	
	2024年6月30日	2023年12月31日
	東北地區	6,053,648
華北地區	149,386	161,645
其他地區	18,044	19,193
合計	<u>6,221,078</u>	<u>6,395,199</u>

附註：

- (i) 非流動資產包括物業及設備、無形資產、使用權資產及土地使用權。

## 未經審計的中期財務報表附註(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日止六個月期間	
	2024年	2023年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項利息收入	423,747	497,612
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	189,772	82,658
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	8,836,938	13,819,433
— 個人貸款和墊款	2,994,092	2,885,222
— 票據貼現	426,844	768,361
買入返售金融資產利息收入	75,533	227,392
金融投資利息收入	<u>3,496,069</u>	<u>3,019,646</u>
小計	<u>16,442,995</u>	<u>21,300,324</u>
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(5,904)	(13,750)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(1,162,641)	(1,042,831)
吸收存款利息支出	(10,756,964)	(12,491,751)
賣出回購金融資產款利息支出	(1,062,884)	(1,498,127)
已發行債券利息支出	<u>(218,814)</u>	<u>(275,543)</u>
小計	<u>(13,207,207)</u>	<u>(15,322,002)</u>
<b>利息淨收入</b>	<u>3,235,788</u>	<u>5,978,322</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)

### 6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理及託管業務手續費	217,456	323,802
結算與清算手續費	10,358	14,111
銀行卡服務手續費	68,688	78,448
小計	296,502	416,361
<b>手續費及佣金支出</b>	(277,165)	(275,927)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	19,337	140,434

### 7 交易淨損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
債券收益／(損失)淨額	49,986	(126,499)
衍生品及其他淨損失	(434,270)	(259,776)
匯兌淨(損失)／收益	(674,196)	259,294
小計	(1,058,480)	(126,981)

## 未經審計的中期財務報表附註(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日止六個月期間	
	2024年	2023年
處置以攤餘成本計量的金融投資的淨收益	1,421,573	13,095
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨收益	404,839	416,066
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資的淨收益	508,088	680,522
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資股息	7,557	28,092
合計	<u>2,342,057</u>	<u>1,137,775</u>

### 9 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
租賃收入	18,207	3,779
政府補助	2,194	8,570
工本費收入	34	44
其他	1,009	1,994
合計	<u>21,444</u>	<u>14,387</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日止六個月期間	
	2024年	2023年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	987,025	1,010,607
— 基本養老保險及企業年金	160,706	158,530
— 其他社會保險費用	111,843	119,344
— 住房公積金	90,354	91,143
— 補充退休福利	2,373	1,318
— 其他職工福利	104,895	96,556
小計	1,457,196	1,477,498
辦公費用	72,304	112,912
折舊及攤銷	201,578	191,388
稅金及附加	148,006	168,206
使用權資產折舊	94,201	93,998
租賃及物業管理費	66,703	104,619
租賃負債利息支出	14,325	17,368
其他一般及行政費用	719,382	387,659
合計	2,773,695	2,553,648

## 未經審計的中期財務報表附註(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日止六個月期間	
	2024年	2023年
發放貸款和墊款	749,066	448,557
金融投資	990,138	3,234,295
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(851)	1,511
買入返售金融資產	(135)	(649)
信貸承諾	(52,916)	(113,156)
其他	(549,831)	100,477
合計	<u>1,135,471</u>	<u>3,671,035</u>

### 12 所得稅費用

#### (1) 報告期的所得稅

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
本期稅項	14,805	1,044,675
匯算清繳差異調整	(1,347)	81,168
遞延稅項	<u>45,832</u>	<u>(996,224)</u>
合計	<u>59,290</u>	<u>129,619</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 12 所得稅費用(續)

#### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
稅前利潤		650,980	919,254
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		162,745	229,814
不可抵稅支出			
— 資產減值損失和核銷損失		8,205	3,092
— 招待費		1,727	2,412
— 其他		101,315	12,682
小計		111,247	18,186
免稅收入	12(2)(a)	(175,840)	(202,246)
彌補以前年度虧損		(37,301)	—
未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異 或可抵扣虧損的影響		(214)	2,697
以前年度所得稅調整		(1,347)	81,168
所得稅		59,290	129,619

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。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 13 基本及稀釋每股收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
歸屬於本行股東的淨利潤	576,594	737,875
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)	0.07	0.08

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。

### 14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2024年	2023年
		6月30日	12月31日
庫存現金		713,464	1,108,497
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	14(1)	49,569,607	52,533,323
— 超額存款準備金	14(2)	32,969,014	22,261,823
— 財政性存款		74,465	166,952
小計		82,613,086	74,962,098
加：應收利息		22,963	27,169
合計		83,349,513	76,097,764

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 14 現金及存放中央銀行款項(續)

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
人民幣存款繳存比率	6.50%	7.00%
外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	5,388,579	3,985,096
— 其他金融機構	2,178,441	1,858,186
存放中國境外款項		
— 銀行	4,084,563	1,667,337
小計	11,651,583	7,510,619
加：應收利息	263	297
減：減值損失準備	(3,688)	(3,963)
合計	11,648,158	7,506,953

#### (2) 本期減值準備變動情況如下：

	2024年	2023年
期／年初餘額	3,963	402,465
本期／本年淨轉回	(275)	(341,163)
本期／本年轉出	—	(57,339)
期／年末餘額	3,688	3,963

## 未經審計的中期財務報表附註(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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 其他金融機構	13,230,000	9,609,000
加：應收利息	198,265	119,915
減：減值損失準備	<u>(137,085)</u>	<u>(137,661)</u>
合計	<u>13,291,180</u>	<u>9,591,254</u>

#### (2) 本期減值準備變動情況如下：

	2024年	2023年
期／年初餘額	137,661	152,275
本期／本年淨轉回	<u>(576)</u>	<u>(14,614)</u>
期／年末餘額	<u>137,085</u>	<u>137,661</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

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

	2024年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
貴金屬衍生合約	6,598,560	13,863	(9,500)
外匯遠期合約	1,166,883	8,202	(16,082)
貨幣掉期合約	24,330,895	325,817	(25,207)
利率掉期合約	1,200,000	1,500	(9,702)
期權合約	859,258	81,291	(81,291)
合計	34,155,596	430,673	(141,782)

	2023年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
貴金屬衍生合約	8,455,172	13,635	(41,854)
外匯遠期合約	1,845,005	13,650	(8,612)
貨幣掉期合約	10,319,494	88,909	(87,304)
利率掉期合約	11,260,000	17,767	(17,861)
期權合約	1,180,436	62,742	(62,742)
合計	33,060,107	196,703	(218,373)

## 未經審計的中期財務報表附註(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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期權合約	20,622	2,951
貴金屬衍生合約	26,394	21,138
貨幣掉期合約	97,324	25,799
外匯遠期合約	4,668	4,613
合計	149,008	54,501

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，其計算參照現國家金融監督管理總局發佈的指引進行。

### 18 買入返售金融資產

#### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內		
— 銀行	2,700,000	2,110,000
— 其他金融機構	—	990,000
小計	2,700,000	3,100,000
加：應收利息	422	417
減：減值損失準備	(404)	(539)
合計	2,700,018	3,099,878

## 未經審計的中期財務報表附註(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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
買入返售債券	2,700,000	3,100,000
加：應收利息	422	417
減：減值損失準備	(404)	(539)
合計	<u>2,700,018</u>	<u>3,099,878</u>

#### (3) 本期減值準備變動情況如下：

	2024年	2023年
期／年初餘額	539	1,717
本期／本年淨轉回	(135)	(1,178)
期／年末餘額	<u>404</u>	<u>539</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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	321,584,208	299,044,027
個人貸款和墊款		
—房屋按揭貸款	51,269,678	53,510,771
—個人消費貸款	41,232,870	35,024,031
—個人經營性貸款	5,194,449	6,681,501
—信用卡	11,686,464	13,333,373
小計	109,383,461	108,549,676
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	430,967,669	407,593,703
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	8,233,387	9,059,814
—票據貼現	53,506,492	61,223,282
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	61,739,879	70,283,096

## 未經審計的中期財務報表附註(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)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
發放貸款和墊款總額	492,707,548	477,876,799
加：應收利息	45,793,836	38,692,307
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>(20,727,746)</u>	<u>(20,279,602)</u>
發放貸款和墊款淨額	<u>517,773,638</u>	<u>496,289,504</u>

截至2024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19,453萬元(2023年12月31日：人民幣14,495萬元)，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

	2024年6月30日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
批發和零售業	125,640,963	26%	65,866,958
租賃和商務服務業	82,876,801	17%	40,081,140
房地產業	41,461,006	8%	36,948,284
製造業	29,351,746	6%	8,752,215
建築業	12,232,925	2%	5,536,688
交通運輸、倉儲和郵政服務業	6,575,782	1%	3,987,309
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,821,371	1%	841,910
住宿和餐飲業	1,973,423	1%	1,870,950
採礦業	1,649,425	0%	348,375
文化、體育和娛樂業	1,170,510	0%	106,670
農、林、牧、漁業	1,016,858	0%	263,948
居民服務和其他服務業	904,025	0%	73,943
其他	22,142,760	5%	4,820,797
公司貸款和墊款小計	329,817,595	67%	169,499,187
個人貸款和墊款	109,383,461	22%	52,607,008
票據貼現	53,506,492	11%	53,506,492
發放貸款和墊款總額	492,707,548	100%	275,612,687

## 未經審計的中期財務報表附註(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)

	2023年12月31日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
批發和零售業	118,223,777	25%	60,707,094
租賃和商務服務業	72,446,420	15%	40,685,652
房地產業	44,554,021	9%	41,073,379
製造業	29,502,683	6%	7,455,218
建築業	10,718,448	2%	5,371,537
交通運輸、倉儲和郵政服務業	5,470,225	1%	4,018,748
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,854,364	1%	935,025
住宿和餐飲業	1,987,802	1%	1,886,300
採礦業	3,343,213	1%	542,955
文化、體育和娛樂業	1,094,636	0%	59,860
農、林、牧、漁業	949,178	0%	243,348
居民服務和其他服務業	1,407,052	0%	1,384,488
其他	15,552,022	3%	4,898,317
公司貸款和墊款小計	308,103,841	64%	169,261,921
個人貸款和墊款	108,549,676	23%	54,720,838
票據貼現	61,223,282	13%	61,223,282
發放貸款和墊款總額	477,876,799	100%	285,206,041

## 未經審計的中期財務報表附註(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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用貸款	75,070,177	68,627,122
保證貸款	142,024,684	124,043,636
非貨幣性有形資產抵押貸款	198,994,339	203,536,856
無形資產或貨幣性資產質押貸款	<u>76,618,348</u>	<u>81,669,185</u>
發放貸款和墊款總額	<u>492,707,548</u>	<u>477,876,799</u>
加：應收利息	45,793,836	38,692,307
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>(20,727,746)</u>	<u>(20,279,602)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>517,773,638</u>	<u>496,289,504</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

	2024年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	555,154	458,861	547,106	160,990	1,722,111
保證貸款	6,573,219	1,192,904	89,087	2,880,194	10,735,404
非貨幣性有形資產抵押貸款	5,996,238	1,438,452	2,446,794	2,938,369	12,819,853
無形資產或貨幣性 資產質押貸款	324,694	17,996	26,225	33,365	402,280
合計	<u>13,449,305</u>	<u>3,108,213</u>	<u>3,109,212</u>	<u>6,012,918</u>	<u>25,679,648</u>
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	<u>2.73%</u>	<u>0.63%</u>	<u>0.63%</u>	<u>1.22%</u>	<u>5.21%</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)

	2023年12月31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	749,365	381,082	629,564	129,621	1,889,632
保證貸款	6,307,034	1,380,134	1,077	2,795,294	10,483,539
非貨幣性有形資產抵押貸款	6,142,420	2,492,150	1,411,733	2,527,151	12,573,454
無形資產或貨幣性 資產質押貸款	80,381	1,597	11,856	331	94,165
合計	<u>13,279,200</u>	<u>4,254,963</u>	<u>2,054,230</u>	<u>5,452,397</u>	<u>25,040,790</u>
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	<u>2.78%</u>	<u>0.89%</u>	<u>0.43%</u>	<u>1.14%</u>	<u>5.24%</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2024年6月30日，發放貸款和墊款及減值準備明細如下：

	2024年6月30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	
發放貸款和墊款總額	443,453,313	32,977,556	16,276,679	492,707,548
加：應收利息	42,578,249	3,215,587	-	45,793,836
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值損失準備	(5,237,949)	(6,530,992)	(8,958,805)	(20,727,746)
發放貸款和墊款賬面價值	<u>480,793,613</u>	<u>29,662,151</u>	<u>7,317,874</u>	<u>517,773,638</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)

### 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2023年12月31日，發放貸款和墊款及減值準備明細如下：

	2023年12月31日			
		整個存續期		合計
		預期信用損失－		
		未來12個月	已發生信用	
預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款		
發放貸款和墊款總額	432,121,287	29,783,451	15,972,061	477,876,799
加：應收利息	36,170,821	2,521,486	–	38,692,307
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值損失準備	<u>(5,247,512)</u>	<u>(6,248,958)</u>	<u>(8,783,132)</u>	<u>(20,279,602)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>463,044,596</u>	<u>26,055,979</u>	<u>7,188,929</u>	<u>496,289,504</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2024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 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款	
期初餘額	5,247,512	6,248,958	8,783,132	20,279,602
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	102,576	(60,787)	(41,789)	－
－至整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值的貸款	(82,731)	114,735	(32,004)	－
－至整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值的貸款	(9,915)	(40,386)	50,301	－
本期淨(轉回)/計提	(19,493)	268,472	450,509	699,488
本期轉出	－	－	(234,502)	(234,502)
本期核銷	－	－	(32,821)	(32,821)
本期收回	－	－	15,979	15,979
期末餘額	5,237,949	6,530,992	8,958,805	20,727,746

(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2024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 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款	
期初餘額	144,951	－	－	144,951
本期淨計提	49,578	－	－	49,578
期末餘額	194,529	－	－	194,529

## 未經審計的中期財務報表附註(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)

2023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：

	2023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	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	5,571	(136)	(5,435)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值的貸款	(109,523)	594,749	(485,226)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值的貸款	(20,672)	(635,268)	655,940	—
本年淨(轉回)/計提	(1,810,887)	(1,553,802)	4,607,901	1,243,212
本年轉出	—	—	(7,841,229)	(7,841,229)
本年核銷	—	—	(531,199)	(531,199)
本年收回	—	—	33,645	33,645
年末餘額	<u>5,247,512</u>	<u>6,248,958</u>	<u>8,783,132</u>	<u>20,279,602</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：

	2023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	352,028	—	—	352,028
本年淨轉回	(207,077)	—	—	(207,077)
年末餘額	<u>144,951</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>144,951</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) 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財務狀況表中列示的賬面價值。
- (iii) 截至2024年6月30日止六個月期間，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57,611萬元。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377,774萬元。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67,657萬元。

於2023年，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1,256萬元。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681,477萬元。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422,574萬元。

### 20 金融投資

		2024年 6月30日	2023年 12月31日
	附註		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	20(1)	102,030,638	105,916,358
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	20(2)	55,366,719	86,554,502
以攤餘成本計量的金融投資	20(3)	250,522,833	264,690,316
合計		407,920,190	457,161,176

## 未經審計的中期財務報表附註(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投資

	2024年 6月30日	2023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	31,596	2,322,296
— 同業及其他金融機構	—	201,097
— 企業	1,043,122	1,043,120
小計	1,074,718	3,566,513
資產管理計劃	40,684,696	51,133,490
投資基金	37,150,564	28,679,493
信託受益權投資	22,886,684	22,210,520
其他	10,946	11,499
小計	100,732,890	102,035,002
股權投資		
— 上市	171,546	263,359
— 非上市	51,484	51,484
小計	223,030	314,843
合計	102,030,638	105,916,358

## 未經審計的中期財務報表附註(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投資

	2024年 6月30日	2023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	24,972,792	44,754,896
— 政策性銀行	7,613,534	21,717,568
— 同業及其他金融機構	5,343,032	778,894
— 企業	438,236	808,153
小計	38,367,594	68,059,511
商業銀行無固定期限資本債券	—	1,072,640
權益投資		
— 上市	870,032	1,000,523
— 非上市	15,865,307	15,868,699
小計	16,735,339	17,941,862
加：應收利息	263,786	553,129
合計	55,366,719	86,554,502

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資在本期減值準備變動如下：

	截至2024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	3,964	—	—	3,964
本期淨轉回	(1,418)	—	—	(1,418)
期末餘額	2,546	—	—	2,546

## 未經審計的中期財務報表附註(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投資(續)

	2023年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失－ 未發生信用減值	預期信用損失－ 已發生信用減值	
年初餘額	2,186	–	1,297,851	1,300,037
本年淨計提／(轉回)	1,778	–	(664,332)	(662,554)
本年轉出	–	–	(633,519)	(633,519)
年末餘額	<u>3,964</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>3,964</u>

附註：

- 截至2024年6月30日止六個月內及截至2023年12月31日止年度，以上債務工具未發生階段轉換。
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資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。
- 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投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
於下列香港境外機構上市的債務證券		
— 政府	10,473,768	20,006,787
— 政策性銀行	40,463,117	28,480,180
— 同業及其他金融機構	2,000,000	2,000,000
— 企業	<u>166,098,626</u>	<u>179,426,068</u>
小計	<u>219,035,511</u>	<u>229,913,035</u>
資產管理計劃	2,919,826	2,920,856
信託受益權投資	<u>33,037,383</u>	<u>33,340,269</u>
小計	<u>35,957,209</u>	<u>36,261,125</u>
加：應收利息	2,510,994	4,505,481
減：減值損失準備	<u>(6,980,881)</u>	<u>(5,989,325)</u>
合計	<u>250,522,833</u>	<u>264,690,316</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投資(續)

以攤餘成本計量的金融投資在本期減值準備變動如下：

	截至2024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	308,878	2,136,428	3,544,019	5,989,325
轉移：				
－至整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(83,901)	83,901	–	–
本期淨(轉回)/計提	<u>(34,779)</u>	<u>531,148</u>	<u>495,187</u>	<u>991,556</u>
期末餘額	<u>190,198</u>	<u>2,751,477</u>	<u>4,039,206</u>	<u>6,980,881</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投資(續)

	2023年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
年初餘額	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	(143,956)	143,956	－	－
－至整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	(97)	－	97	－
本年淨計提	881,118	1,276,566	593,412	2,751,096
本年轉出	(1,295,558)	(375,183)	(948,714)	(2,619,455)
年末餘額	<u>308,878</u>	<u>2,136,428</u>	<u>3,544,019</u>	<u>5,989,325</u>

附註：

- (a) 截至2024年6月30日，本集團調整了以攤餘成本計量的金融投資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投資的本金金額是人民幣483,761萬元。

於2023年，本集團調整了以攤餘成本計量的金融投資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投資的本金金額是人民幣1,068,274萬元，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投資金額為人民幣370萬元。

- (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	
<b>成本</b>						
於2023年1月1日	4,470,200	1,214,330	2,286,759	1,096,965	104,819	9,173,073
本年增加	18,515	17,820	24,242	178,911	16,445	255,933
本年處置	—	—	—	(15,563)	(3,577)	(19,140)
於2023年12月31日 及2024年1月1日	4,488,715	1,232,150	2,311,001	1,260,313	117,687	9,409,866
本期增加	35	10,127	1,248	20,588	1,299	33,297
本期處置	(1,163)	—	—	(8,119)	(792)	(10,074)
於2024年6月30日	4,487,587	1,242,277	2,312,249	1,272,782	118,194	9,433,089
<b>累計折舊</b>						
於2023年1月1日	(2,103,954)	(968,635)	—	(892,685)	(101,913)	(4,067,187)
本年計提	(185,463)	(58,096)	—	(57,466)	(18,792)	(319,817)
本年處置	—	—	—	15,117	3,444	18,561
於2023年12月31日 及2024年1月1日	(2,289,417)	(1,026,731)	—	(935,034)	(117,261)	(4,368,443)
本期計提	(92,293)	(23,910)	—	(47,592)	(42)	(163,837)
本期處置	1,128	—	—	7,864	768	9,760
於2024年6月30日	(2,380,582)	(1,050,641)	—	(974,762)	(116,535)	(4,522,520)
<b>賬面淨值</b>						
於2023年12月31日	2,199,298	205,419	2,311,001	325,279	426	5,041,423
於2024年6月30日	2,107,005	191,636	2,312,249	298,020	1,659	4,910,569

## 未經審計的中期財務報表附註(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

	2024年6月30日		2023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	24,391,862	6,072,050	23,531,337	5,855,330
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	3,692,651	923,163	3,097,244	774,311
補充退休福利	121,782	30,446	113,897	28,474
衍生金融工具公允價值變動	(288,892)	(72,223)	21,670	5,417
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	3,721,176	930,294	3,272,790	818,197
使用權資產	(713,901)	(180,054)	(738,588)	(184,647)
租賃負債	740,818	186,800	758,670	189,668
其他	5,474,993	1,368,747	6,720,461	1,680,115
遞延所得稅淨值	<u>37,140,489</u>	<u>9,259,223</u>	<u>36,777,481</u>	<u>9,166,865</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

	2024年1月1日	在利潤表中確認	在其他綜合	
			收益中確認	2024年6月30日
減值損失準備	5,855,330	216,720	-	6,072,050
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	774,311	-	148,852	923,163
補充退休福利	28,474	594	1,378	30,446
衍生金融工具公允價值變動	5,417	(77,640)	-	(72,223)
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	818,197	112,097	-	930,294
使用權資產	(184,647)	4,593	-	(180,054)
租賃負債	189,668	(2,868)	-	186,800
其他	1,680,115	(311,368)	-	1,368,747
遞延所得稅淨值	<u>9,166,865</u>	<u>(57,872)</u>	<u>150,230</u>	<u>9,259,223</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)

	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12月31日
減值損失準備	7,269,653	(1,414,323)	-	5,855,330
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	-	350,273	774,311
補充退休福利	26,727	382	1,365	28,474
衍生金融工具公允價值變動	(16,049)	21,466	-	5,417
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	12,872	-	818,197
使用權資產	(180,255)	(4,392)	-	(184,647)
租賃負債	180,255	9,413	-	189,668
其他	-	1,680,115	-	1,680,115
遞延所得稅淨值	<u>8,509,694</u>	<u>305,533</u>	<u>351,638</u>	<u>9,166,865</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	2024年 6月30日	2023年 12月31日
待結算及清算款項		3,028,408	1,106,233
抵債資產	23(1)	8,799,290	8,778,355
應收利息	23(2)	1,110,549	1,758,543
使用權資產	23(3)	769,387	802,306
無形資產	23(4)	482,972	491,229
土地使用權		58,150	60,242
預付款項		107,464	94,023
其他款項	23(5)	2,665,909	2,810,255
合計		<u>17,022,129</u>	<u>15,901,186</u>

#### (1) 抵債資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
土地使用權及房屋	8,811,450	8,790,515
減：減值準備	<u>(12,160)</u>	<u>(12,160)</u>
合計	<u>8,799,290</u>	<u>8,778,355</u>

#### (2) 應收利息

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應收利息產生自：		
— 發放貸款和墊款	<u>1,110,549</u>	<u>1,758,543</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
<b>成本：</b>	
於2023年1月1日	1,403,268
本年新增	256,560
本年減少	<u>(324,545)</u>
於2023年12月31日及2024年1月1日	1,335,283
本期新增	61,282
本期減少	<u>(45,399)</u>
於2024年6月30日	<u>1,351,166</u>
<b>累計折舊</b>	
於2023年1月1日	(667,343)
本年計提	(190,179)
本年處置	<u>324,545</u>
於2023年12月31日及2024年1月1日	(532,977)
本期計提	(94,201)
本期減少	<u>45,399</u>
於2024年6月30日	<u>(581,779)</u>
<b>賬面價值</b>	
於2023年12月31日	<u>802,306</u>
於2024年6月30日	<u>769,387</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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>成本</b>		
期／年初餘額	783,130	604,226
本期／本年增加	<u>27,392</u>	<u>178,904</u>
期／年末餘額	<u>810,522</u>	<u>783,130</u>
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(291,901)	(233,779)
本期／本年計提	<u>(35,649)</u>	<u>(58,122)</u>
期／年末餘額	<u>(327,550)</u>	<u>(291,901)</u>
<b>淨值</b>		
期／年初餘額	<u>491,229</u>	<u>370,447</u>
期／年末餘額	<u>482,972</u>	<u>491,229</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

	2024年 6月30日	2023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	<u>2,623,696</u>	<u>3,263,447</u>
小計	3,277,450	3,917,201
減：減值準備	<u>(611,541)</u>	<u>(1,106,946)</u>
合計	<u><u>2,665,909</u></u>	<u><u>2,810,255</u></u>

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
借款(附註(1))	303,168	838,830
加：應付利息	<u>162</u>	<u>507</u>
合計	<u><u>303,330</u></u>	<u><u>839,337</u></u>

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	7,532,048	32,086,094
— 其他金融機構	<u>71,525,264</u>	<u>38,801,970</u>
小計	79,057,312	70,888,064
加：應付利息	<u>393,366</u>	<u>344,970</u>
合計	<u><u>79,450,678</u></u>	<u><u>71,233,034</u></u>

### 26 拆入資金

#### 按交易對手類型和所在地區分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	19,114,904	17,338,475
— 其他金融機構	<u>680,000</u>	<u>550,000</u>
小計	19,794,904	17,888,475
加：應付利息	<u>79,986</u>	<u>82,384</u>
合計	<u><u>19,874,890</u></u>	<u><u>17,970,859</u></u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 27 賣出回購金融資產款

#### (1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內		
— 銀行	47,619,912	99,540,337
— 其他金融機構	<u>3,506,990</u>	<u>7,166,544</u>
小計	51,126,902	106,706,881
加：應付利息	<u>3,293</u>	<u>194,329</u>
合計	<u><u>51,130,195</u></u>	<u><u>106,901,210</u></u>

#### (2) 按擔保物類別分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
賣出回購債券	6,106,952	49,466,535
賣出回購票據	<u>45,019,950</u>	<u>57,240,346</u>
小計	51,126,902	106,706,881
加：應付利息	<u>3,293</u>	<u>194,329</u>
合計	<u><u>51,130,195</u></u>	<u><u>106,901,210</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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	115,070,665	114,540,917
— 個人存款	34,732,943	36,895,430
小計	149,803,608	151,436,347
定期存款		
— 公司存款	98,320,421	114,066,954
— 個人存款	511,277,375	481,908,473
小計	609,597,796	595,975,427
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	4,911,315	8,093,396
— 信用證保證金	581,759	1,890,866
— 保函保證金	290,560	452,936
— 其他	1,122,373	1,029,816
小計	6,906,007	11,467,014
匯出匯款及匯入匯款	12,969,899	2,275,765
以攤餘成本計量的客戶存款合計	779,277,310	761,154,553
加：應付利息	21,182,064	18,812,352
合計	800,459,374	779,966,905

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 29 已發行債券

	2024年 6月30日	2023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))	11,872,833	11,835,200
合計	16,871,890	16,834,257

附註：

- (1) 於2022年12月27日發行的固定利率二級資本債券面值人民幣50億元期限為十年。票面年利率為4.80%。本集團可選擇於第五年按票面值贖回該二級資本債券。如本集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將保持不變。
- (2) 於2024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116.83億元(2023年12月31日：人民幣117.89億元)。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
租賃負債	30(1)	742,262	758,670
信貸承諾預期信用損失	30(2)	234,336	287,252
應交稅費	30(3)	675,110	615,077
應付職工薪酬	30(4)	380,653	369,266
代收代付款項		3,531,751	2,533,859
應付股息		108,384	107,024
久懸未取款項		105,623	111,471
其他		1,252,291	1,402,916
合計		7,030,410	6,185,535

#### (1) 租賃負債按到期日分析－未經折現分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
一年以內	179,857	183,839
一至二年	164,505	159,856
二至三年	129,376	136,758
三至五年	179,698	192,596
五年以上	168,104	173,792
未折現租賃負債合計	821,540	846,841
租賃負債餘額	742,262	758,670

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債(續)

#### (2) 信貸承諾預期信用損失

	截至2024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	283,724	3,528	—	287,252
轉移：				
— 至未來12個月預期信用 損失	520	(123)	(397)	—
— 至整個存續期預期信用 損失				
— 未發生信用減值	(62)	2,354	(2,292)	—
本期淨(轉回)/計提	<u>(54,613)</u>	<u>(992)</u>	<u>2,689</u>	<u>(52,916)</u>
期末餘額	<u>229,569</u>	<u>4,767</u>	<u>—</u>	<u>234,336</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)

	2023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	533,879	40,471	24,773	599,123
轉移：				
－至未來12個月預期信用 損失	565	(134)	(431)	－
－至整個存續期預期信用 損失				
－未發生信用減值	(50)	1,884	(1,834)	－
本期淨轉回	<u>(250,670)</u>	<u>(38,693)</u>	<u>(22,508)</u>	<u>(311,871)</u>
年末餘額	<u>283,724</u>	<u>3,528</u>	<u>－</u>	<u>287,252</u>

#### (3) 應交稅費

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應交增值稅金及附加	625,648	547,975
其他	<u>49,462</u>	<u>67,102</u>
合計	<u>675,110</u>	<u>615,077</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

		2024年 6月30日	2023年 12月31日
	附註		
應付工資、獎金及津貼		220,482	214,193
應付補充退休福利	30(4)(a)	121,782	113,897
應付住房津貼		30,278	30,299
應付養老保險金及企業年金	30(4)(b)	4,819	4,334
應付其他社會保險		18	2,760
其他		3,274	3,783
合計		380,653	369,266

#### (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。

### 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

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。

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
提前退休計劃現值	5,779	6,627
補充退休計劃現值	116,003	107,270
合計	121,782	113,897

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債(續)

#### (4) 應付職工薪酬(續)

##### (a) 補充退休福利(續)

補充退休計劃(續)

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2024年	2023年
期／年初餘額	113,897	106,906
本期／年支付的福利	(1,664)	(4,597)
計入損益的設定受益成本	4,037	6,128
計入其他綜合收益的設定受益成本	5,512	5,460
期／年末餘額	121,782	113,897

### 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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
提前退休計劃		
折現率	1.75%	2.25%
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%

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債(續)

#### (4) 應付職工薪酬(續)

##### (a) 補充退休福利(續)

補充退休計劃(續)

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：(續)

補充退休計劃	2024年 6月30日	2023年 12月31日
折現率	2.50%	2.75%
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

附註：

- (i) 於2024年6月30日及2023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。

### 30 其他負債(續)

#### (4) 應付職工薪酬(續)

##### (a) 補充退休福利(續)

##### 補充退休計劃(續)

(iv) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	2024年 6月30日	2023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	(5,539)	(5,062)
折現率下降25個基點	5,950	5,434

## 未經審計的中期財務報表附註(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)

##### (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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	8,796,680	8,796,680

### 32 儲備

#### (1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

#### (2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

#### (3) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部於2012年3月30日頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本集團需於2024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

	2024年	2023年
期／年初餘額	(2,346,078)	(1,274,532)
本期／年所得稅前發生額	(225,644)	(1,024,842)
前期計入投資重估儲備當期轉入損益	(374,274)	(396,885)
前期計入投資重估儲備當期轉入未分配利潤	8,682	(92)
減：所得稅費用	148,852	350,273
小計	(442,384)	(1,071,546)
期／年末餘額	(2,788,462)	(2,346,078)

#### (5) 減值儲備

	2024年	2023年
期／年初餘額	111,686	1,239,049
本期／年所得稅前發生額	48,161	(1,503,149)
減：所得稅費用	(12,040)	375,786
期／年末餘額	147,807	111,686

### 32 儲備(續)

#### (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。

### 33 利潤分配

(1) 經本行於2024年6月5日股東大會會議審議通過，本行截至2023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0.6998億元；

(2) 經本行於2023年6月2日股東大會會議審議通過，本行截至2022年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

— 提取法定盈餘公積金，計人民幣0.9249億元；

— 提取一般準備，計人民幣7.7691億元。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 34 合併現金流量表附註

#### 現金及現金等價物包括：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
庫存現金	713,464	1,108,497
存放中央銀行非限制性款項	32,969,014	22,261,823
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	11,651,583	7,470,620
原到期日不超過三個月的拆出資金	12,130,000	1,829,000
原到期日不超過三個月的買入返售金融資產	<u>2,700,000</u>	<u>3,100,000</u>
合計	<u>60,164,061</u>	<u>35,769,940</u>

## 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	是否為 主要股東	2024年 6月30日	是否為 主要股東	2023年 12月31日
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	是	20.79%	是	20.79%
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	是	5.45%	是	5.45%
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	否	2.16%	是	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	徐東
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	普通貨運；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	2024年 6月30日	2023年 12月31日
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	人民幣	21,889,000	21,889,000
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	不適用	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))。

## 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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	818,172	1,132,072
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	917	3,585
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備 有限公司	不適用	4
合計	<u>819,089</u>	<u>1,135,661</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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	<u>1,388,525</u>	<u>1,264,525</u>

##### (iii) 利息支出

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	13,240	23,340
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	<u>6</u>	<u>—</u>
合計	<u>13,246</u>	<u>23,340</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)

##### (b) 本行與子公司之間的交易

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期／年末餘額：		
同業及其他金融機構存放款項	1,833,025	1,737,741
拆出資金	5,263,282	4,638,981

  

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
本期交易：		
利息收入	54,192	83,014
利息支出	782	6,337

## 未經審計的中期財務報表附註(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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款和墊款	2,812,136	1,394,649
吸收存款	601,505	473,520
同業及其他金融機構存放款項	2,400,003	400,003
取得的擔保	449,748	464,536

  

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
本期交易：		
利息收入	75,540	268,368
利息支出	11,966	5,218

## 未經審計的中期財務報表附註(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，包括董事會成員、監事會成員和高級管理人員。

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
薪金及其他酬金	5,108	12,305
酌定花紅	2,274	2,039
退休金計劃供款	776	1,018
合計	<u>8,158</u>	<u>15,362</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2024年6月30日和2023年12月31日，本集團沒有向董事、監事發放貸款和墊款，向高級管理人員的發放貸款和墊款分別是0萬元、181萬元。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	13,421	21,131
發放貸款和墊款	—	1,808

  

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
本期交易：		
利息收入	15	50
利息支出	91	72

### 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。
- 債務人的未履行償付義務超過30天。

## 未經審計的中期財務報表附註(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；及
- 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。

## 未經審計的中期財務報表附註(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)

- 對於表外信貸承諾，EAD參數使用現期暴露法進行計算，通過資產負債表日表外項目名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。
- 本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。
- 對於擔保類的金融資產，本集團主要根據擔保物類型及預期價值、強製出售時的折扣率、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。

### 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)

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

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息：

- 信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值、居民消費價格指數、生產價格指數等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。
- 本集團在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

## 未經審計的中期財務報表附註(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)

- 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。

## 36 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (b) 發放貸款和墊款

截至2024年6月30日和2023年12月31日，對發放貸款和墊款的分析如下：

	2024年 6月30日	2023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	443,453,313	432,121,287
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	32,977,556	29,783,451
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	16,276,679	15,972,061
	<u>492,707,548</u>	<u>477,876,799</u>
加：應收利息		
— 未來12個月預期信用損失	42,578,249	36,170,821
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	3,215,587	2,521,486
	<u>45,793,836</u>	<u>38,692,307</u>
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(5,237,949)	(5,247,512)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	(6,530,992)	(6,248,958)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	(8,958,805)	(8,783,132)
	<u>(20,727,746)</u>	<u>(20,279,602)</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)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	480,793,613	463,044,596
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	29,662,151	26,055,979
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	<u>7,317,874</u>	<u>7,188,929</u>
	<u>517,773,638</u>	<u>496,289,504</u>

##### (i) 未來12個月預期信用損失

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
企業貸款和墊款	337,831,099	327,217,549
個人貸款和墊款	<u>105,622,214</u>	<u>104,903,738</u>
總額合計	<u>443,453,313</u>	<u>432,121,287</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

	2024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	28,653,702	3,585,122	59,411	32,298,235
個人貸款和墊款	1,297	73,784	604,240	679,321
總額合計	<u>28,654,999</u>	<u>3,658,906</u>	<u>663,651</u>	<u>32,977,556</u>

  

	2023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	25,445,624	2,909,921	753,729	29,109,274
個人貸款和墊款	5,227	62,435	606,515	674,177
總額合計	<u>25,450,851</u>	<u>2,972,356</u>	<u>1,360,244</u>	<u>29,783,451</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(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：

	2024年 6月30日	2023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	11,451,101	15,212,612

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
企業貸款和墊款	13,194,753	13,000,300
個人貸款和墊款	3,081,926	2,971,761
總額合計	<u>16,276,679</u>	<u>15,972,061</u>
佔貸款和墊款總額%	<u>3.30%</u>	<u>3.34%</u>
減值損失準備		
—企業貸款和墊款	7,245,974	7,131,985
—個人貸款和墊款	1,712,831	1,651,147
合計	<u>8,958,805</u>	<u>8,783,132</u>
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	<u>16,991,103</u>	<u>21,222,785</u>

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

## 未經審計的中期財務報表附註(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

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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
賬面價值		
未逾期末減值		
– A至AAA級	24,204,714	15,589,619
– B至BBB級	3,076,869	4,330,000
已逾期已減值		
– C至CCC級	300,000	300,000
	<u>27,581,583</u>	<u>20,219,619</u>
加：應收利息		
– 未逾期末減值	198,950	120,629
減：減值損失準備		
– 未逾期末減值	(6,177)	(7,163)
– 已逾期已減值	(135,000)	(135,000)
	<u>(141,177)</u>	<u>(142,163)</u>
淨值		
– 未逾期末減值	27,474,356	20,033,085
– 已逾期已減值	165,000	165,000
	<u>27,639,356</u>	<u>20,198,085</u>

## 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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券投資總額		
— 未來12個月預期信用損失		
— 政府	35,446,560	64,761,683
— 政策性銀行	48,108,247	52,520,044
— 同業及其他金融機構	7,343,032	2,979,991
— 企業	163,503,047	178,546,671
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資		
— 企業	2,836,937	2,670,670
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資		
— 企業	1,240,000	60,000
	<u>258,477,823</u>	<u>301,539,059</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)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(15,818)	(27,457)
— 整個存續期預期信用損失—未發生 信用減值的投資	(587,595)	(588,862)
— 整個存續期預期信用損失—已發生 信用減值的投資	(520,570)	(23,850)
	<u>(1,123,983)</u>	<u>(640,169)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	254,385,068	298,780,932
— 整個存續期預期信用損失—未發生 信用減值的投資	2,249,342	2,081,808
— 整個存續期預期信用損失—已發生 信用減值的投資	719,430	36,150
	<u>257,353,840</u>	<u>300,898,890</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)

#### (e) 以攤餘成本計量的金融投資

	2024年 6月30日	2023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	224,712,742	242,072,945
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	17,906,798	12,902,931
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	12,373,180	11,198,284
	<u>254,992,720</u>	<u>266,174,160</u>
加： 應收利息		
— 未來12個月預期信用損失	2,510,994	4,505,481
	<u>2,510,994</u>	<u>4,505,481</u>
減： 減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(190,198)	(308,878)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	(2,751,477)	(2,136,428)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	(4,039,206)	(3,544,019)
	<u>(6,980,881)</u>	<u>(5,989,325)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	227,033,538	246,269,548
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	15,155,321	10,766,503
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	8,333,974	7,654,265
	<u>250,522,833</u>	<u>264,690,316</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：

	2024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
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	83,349,513	736,426	82,613,087	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	11,648,158	263	11,647,895	-	-	-
拆出資金	13,291,180	363,264	12,228,102	699,814	-	-
買入返售金融資產	2,700,018	422	2,699,596	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	517,773,638	45,793,837	203,608,519	158,923,046	41,400,578	68,047,658
金融投資(附註(ii))	407,920,190	24,981,390	86,760,477	11,702,817	54,256,613	230,218,893
其他資產	31,622,594	31,191,920	376,812	50,664	3,198	-
	<u>1,068,305,291</u>	<u>103,067,522</u>	<u>399,934,488</u>	<u>171,376,341</u>	<u>95,660,389</u>	<u>298,266,551</u>
資產總值	1,068,305,291	103,067,522	399,934,488	171,376,341	95,660,389	298,266,551

## 未經審計的中期財務報表附註(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)

	2024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
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	(303,330)	(3,597)	(152,916)	(110,757)	(36,060)	-
同業及其他金融機構存放款項	(79,450,678)	(393,366)	(55,222,312)	(23,675,000)	(160,000)	-
拆入資金	(19,874,890)	(79,986)	(7,500,000)	(12,294,904)	-	-
賣出回購金融資產款	(51,130,195)	(67,422)	(51,062,773)	-	-	-
吸收存款	(800,459,374)	(21,182,064)	(240,709,446)	(170,710,746)	(355,798,400)	(12,058,718)
已發行債券	(16,871,890)	-	(9,384,377)	(2,488,456)	-	(4,999,057)
其他負債	(20,151,060)	(6,806,017)	(13,146,230)	(124,073)	(74,740)	-
負債總額	<u>(988,241,417)</u>	<u>(28,532,452)</u>	<u>(377,178,054)</u>	<u>(209,403,936)</u>	<u>(356,069,200)</u>	<u>(17,057,775)</u>
資產負債缺口	<u>80,063,874</u>	<u>74,535,070</u>	<u>22,756,434</u>	<u>(38,027,595)</u>	<u>(260,408,811)</u>	<u>281,208,776</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)

	2023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
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	76,097,764	1,135,666	74,962,098	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	7,506,953	296	7,506,657	-	-	-
拆出資金	9,591,254	284,915	1,828,530	7,477,809	-	-
買入返售金融資產	3,099,878	417	3,099,461	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	496,289,504	38,692,307	168,366,584	159,874,387	67,442,709	61,913,517
金融投資(附註(ii))	457,161,176	21,476,767	113,582,120	10,280,033	41,955,875	269,866,381
其他資產	30,306,177	30,109,473	73,621	120,380	2,703	-
資產總值	1,080,052,706	91,699,841	369,419,071	177,752,609	109,401,287	331,779,898

## 未經審計的中期財務報表附註(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
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	(839,337)	(3,943)	(168,078)	(667,316)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(71,233,034)	(344,971)	(52,591,844)	(18,129,545)	(166,674)	-
拆入資金	(17,970,859)	(82,384)	(9,369,350)	(8,519,125)	-	-
賣出回購金融資產款	(106,901,210)	(297,623)	(60,542,904)	(46,060,683)	-	-
吸收存款	(779,966,905)	(18,812,351)	(271,811,484)	(130,309,338)	(343,298,008)	(15,735,724)
已發行債券	(16,834,257)	-	(10,204,913)	(1,630,287)	-	(4,999,057)
其他負債	(6,412,241)	(5,906,989)	(187,507)	(246,419)	(71,326)	-
負債總額	<u>(1,000,157,843)</u>	<u>(25,448,261)</u>	<u>(404,876,080)</u>	<u>(205,562,713)</u>	<u>(343,536,008)</u>	<u>(20,734,781)</u>
資產負債缺口	<u>79,894,863</u>	<u>66,251,580</u>	<u>(35,457,009)</u>	<u>(27,810,104)</u>	<u>(234,134,721)</u>	<u>311,045,117</u>

附註：

- (i) 本集團於2024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179.28億元(2023年12月31日：人民幣172.29億元)。
- (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投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資以及以攤餘成本計量的金融投資。

## 未經審計的中期財務報表附註(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

	2024年 6月30日 增加/(減少)	2023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	(786,162)	(1,258,165)
收益率曲線平行下移100個基點	786,162	1,258,165

  

	2024年 6月30日 增加/(減少)	2023年 12月31日 增加/(減少)
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(1,262,847)	(2,058,510)
收益率曲線平行下移100個基點	1,276,178	2,081,405

### 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：

	2024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)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	83,054,509	268,836	26,168	83,349,513
存放同業及其他金融機構款項	5,736,366	2,698,889	3,212,903	11,648,158
拆出資金	13,291,180	-	-	13,291,180
買入返售金融資產	2,700,018	-	-	2,700,018
發放貸款和墊款	502,558,611	14,816,246	398,781	517,773,638
金融投資(附註(i))	389,588,793	18,331,397	-	407,920,190
其他資產	29,195,980	2,425,759	855	31,622,594
	<u>1,026,125,457</u>	<u>38,541,127</u>	<u>3,638,707</u>	<u>1,068,305,291</u>
資產總值	1,026,125,457	38,541,127	3,638,707	1,068,305,291

## 未經審計的中期財務報表附註(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)

	2024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)
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	(303,330)	-	-	(303,330)
同業及其他金融機構存放款項	(79,450,678)	-	-	(79,450,678)
拆入資金	(19,860,636)	(14,254)	-	(19,874,890)
賣出回購金融資產款	(51,130,195)	-	-	(51,130,195)
吸收存款	(798,430,150)	(1,491,519)	(537,705)	(800,459,374)
已發行債券	(16,871,890)	-	-	(16,871,890)
其他負債	(18,026,395)	(80,443)	(2,044,222)	(20,151,060)
負債總額	(984,073,274)	(1,586,216)	(2,581,927)	(988,241,417)
淨頭寸	42,052,183	36,954,911	1,056,780	80,063,874
表外信貸承擔	54,083,728	432,631	1,066	54,517,425

## 未經審計的中期財務報表附註(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12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	75,770,766	299,232	27,766	76,097,764
存放同業及其他金融機構款項	5,000,617	1,385,677	1,120,659	7,506,953
拆出資金	9,591,254	-	-	9,591,254
買入返售金融資產	3,099,878	-	-	3,099,878
發放貸款和墊款	491,496,169	4,793,335	-	496,289,504
金融投資(附註(i))	438,333,926	18,827,250	-	457,161,176
其他資產	30,125,898	180,279	-	30,306,177
資產總值	1,053,418,508	25,485,773	1,148,425	1,080,052,706

## 未經審計的中期財務報表附註(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)
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	(839,337)	-	-	(839,337)
同業及其他金融機構存放款項	(71,233,034)	-	-	(71,233,034)
拆入資金	(17,970,859)	-	-	(17,970,859)
賣出回購金融資產款	(93,554,654)	(13,346,556)	-	(106,901,210)
吸收存款	(779,001,683)	(844,489)	(120,733)	(779,966,905)
已發行債券	(16,834,257)	-	-	(16,834,257)
其他負債	(5,930,010)	(472,887)	(9,344)	(6,412,241)
負債總額	<u>(985,363,834)</u>	<u>(14,663,932)</u>	<u>(130,077)</u>	<u>(1,000,157,843)</u>
淨頭寸	<u>68,054,674</u>	<u>10,821,841</u>	<u>1,018,348</u>	<u>79,894,863</u>
表外信貸承擔	<u>69,282,860</u>	<u>485,598</u>	<u>1,094</u>	<u>69,769,552</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投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資以及以攤餘成本計量的金融投資。

## 未經審計的中期財務報表附註(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)

	2024年 6月30日 增加/(減少)	2023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	380,117	118,402
匯率下降100個基點	(380,117)	(118,402)

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，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、考核以及評價；
- 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：

	2024年6月30日							合計
	無期限 (附註(i))	實時償還 (附註(ii))	1個月內 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	49,644,073	33,705,440	-	-	-	-	-	83,349,513
存放同業及其他金融機構款項	-	11,648,158	-	-	-	-	-	11,648,158
拆出資金	165,000	-	7,546,567	4,870,075	709,538	-	-	13,291,180
買入返售金融資產	-	-	2,700,018	-	-	-	-	2,700,018
發放貸款和墊款	12,588,197	19,087,472	152,517,853	37,296,874	175,451,840	45,706,446	75,124,956	517,773,638
金融投資(附註(i))	49,940,587	-	19,731,949	40,644,542	12,331,543	54,758,354	230,513,215	407,920,190
其他	25,949,687	44,912	3,648,457	161,315	1,557,499	100,611	160,113	31,622,594
資產總額	138,287,544	64,485,982	186,144,844	82,972,806	190,050,420	100,565,411	305,798,284	1,068,305,291

## 未經審計的中期財務報表附註(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)

	2024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)		
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	(3,436)	-	(153,001)	(110,816)	(36,077)	-	(303,330)
同業及其他金融機構存放款項	-	(26,426,255)	(21,247,154)	(7,659,899)	(23,951,891)	(165,479)	-	(79,450,678)
拆入資金	-	-	(6,639,202)	(866,848)	(12,368,840)	-	-	(19,874,890)
賣出回購金融資產款	-	-	(21,819,611)	(29,310,584)	-	-	-	(51,130,195)
吸收存款	-	(163,150,089)	(38,870,127)	(41,398,377)	(176,566,137)	(368,002,311)	(12,472,333)	(800,459,374)
已發行債券	-	-	(3,725,765)	(5,658,612)	(2,488,456)	-	(4,999,057)	(16,871,890)
其他	-	(6,063,753)	(13,066,833)	(79,398)	(291,147)	(502,713)	(147,216)	(20,151,060)
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(195,643,533)</b>	<b>(105,368,692)</b>	<b>(85,126,719)</b>	<b>(215,777,287)</b>	<b>(368,706,580)</b>	<b>(17,618,606)</b>	<b>(988,241,417)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>138,287,544</b>	<b>(131,157,551)</b>	<b>80,776,152</b>	<b>(2,153,913)</b>	<b>(25,726,867)</b>	<b>(268,141,169)</b>	<b>288,179,678</b>	<b>80,063,874</b>
衍生金融工具的名義金額	-	-	20,289,303	9,223,974	4,542,319	100,000	-	34,155,596

## 未經審計的中期財務報表附註(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)		
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	52,719,375	23,378,389	-	-	-	-	-	76,097,764
存放同業及其他金融機構款項	-	7,206,976	299,977	-	-	-	-	7,506,953
拆出資金	165,000	-	1,535,260	302,322	7,588,672	-	-	9,591,254
買入返售金融資產	-	-	3,099,878	-	-	-	-	3,099,878
發放貸款和墊款	20,612,354	10,734,743	127,213,104	22,246,291	174,388,883	73,562,381	67,531,748	496,289,504
金融投資(附註(i))	41,815,108	-	26,472,730	63,339,625	10,628,360	42,365,244	272,540,109	457,161,176
其他	27,143,399	-	1,147,193	32,661	1,980,221	2,703	-	30,306,177
資產總額	142,455,236	41,320,108	159,768,142	85,920,899	194,586,136	115,930,328	340,071,857	1,080,052,706

## 未經審計的中期財務報表附註(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)		
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	(3,436)	-	(168,181)	(667,720)	-	-	(839,337)
同業及其他金融機構存放款項	-	(18,386,758)	(15,510,938)	(19,039,119)	(18,129,545)	(166,674)	-	(71,233,034)
拆入資金	-	-	(3,401,906)	(5,994,700)	(8,574,253)	-	-	(17,970,859)
賣出回購金融資產款	-	-	(21,930,775)	(38,704,723)	(46,265,712)	-	-	(106,901,210)
吸收存款	-	(155,150,549)	(68,173,593)	(52,158,532)	(134,341,345)	(353,920,271)	(16,222,615)	(779,966,905)
已發行債券	-	-	(4,833,169)	(5,371,744)	(1,630,287)	-	(4,999,057)	(16,834,257)
其他	-	(4,155,642)	(1,073,681)	(106,503)	(413,960)	(511,619)	(150,836)	(6,412,241)
負債總額	-	(177,696,385)	(114,924,062)	(121,543,502)	(210,022,822)	(354,598,564)	(21,372,508)	(1,000,157,843)
淨頭寸	142,455,236	(136,376,277)	44,844,080	(35,622,603)	(15,436,686)	(238,668,236)	318,699,349	79,894,863
衍生金融工具的名義金額	-	-	4,002,168	10,920,794	18,037,145	100,000	-	33,060,107

### 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投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資以及以攤餘成本計量的金融投資。「無期限」金融投資指信貸減值投資或逾期超過一個月的投資。股權投資列作無期限類別列示。
- (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。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：

	2024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	(309,161)	(3,527)	(156,017)	(112,919)	(36,698)	-
同業及其他金融機構存放款項	(79,914,184)	(47,774,858)	(7,689,237)	(24,278,153)	(171,936)	-
拆入資金	(19,877,762)	(6,639,317)	(866,951)	(12,371,494)	-	-
賣出回購金融資產款	(51,166,145)	(21,825,304)	(29,340,841)	-	-	-
吸收存款	(898,936,378)	(202,930,559)	(41,744,715)	(178,938,061)	(460,239,736)	(15,083,307)
已發行債券	(18,993,246)	(3,733,687)	(5,691,727)	(2,528,174)	(1,199,774)	(5,839,884)
其他金融負債	(19,854,218)	(19,032,678)	-	(179,857)	(473,579)	(168,104)
非衍生金融負債總額	<u>(1,089,051,094)</u>	<u>(301,939,930)</u>	<u>(85,489,488)</u>	<u>(218,408,658)</u>	<u>(462,121,723)</u>	<u>(21,091,295)</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)

	2023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	(855,737)	(3,527)	(171,481)	(680,729)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(71,646,609)	(33,915,237)	(19,169,938)	(18,386,758)	(174,676)	-
拆入資金	(18,168,138)	(3,406,467)	(6,055,405)	(8,706,266)	-	-
賣出回購金融資產款	(107,449,611)	(21,943,433)	(38,829,198)	(46,676,980)	-	-
吸收存款	(1,247,987,803)	(230,888,171)	(66,675,331)	(189,694,070)	(741,267,437)	(19,462,794)
已發行債券	(19,100,880)	(4,852,056)	(5,413,938)	(1,675,579)	(1,199,774)	(5,959,533)
其他金融負債	(5,994,311)	(5,147,945)	-	(183,718)	(488,954)	(173,694)
非衍生金融負債總額	<u>(1,471,203,089)</u>	<u>(300,156,836)</u>	<u>(136,315,291)</u>	<u>(266,004,100)</u>	<u>(743,130,841)</u>	<u>(25,596,021)</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：

- 利率掉期合約

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

- 期權合約
- 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。

	2024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
	現金流量	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)	及無期限
<b>以淨額交割的衍生金融工具</b>						
利率掉期合約	(8,202)	-	-	(8,202)	-	-
<b>全額交割的衍生金融工具</b>						
期權合約						
- 現金流出	(859,257)	(127,896)	(152,471)	(578,890)	-	-
- 現金流入	859,257	127,896	152,471	578,890	-	-
外匯遠期合約						
- 現金流出	(1,155,815)	(252,411)	(903,404)	-	-	-
- 現金流入	1,159,551	253,258	906,293	-	-	-
貴金屬衍生合約						
- 現金流出	(5,846,610)	-	(3,341,691)	(2,504,919)	-	-
- 現金流入	6,598,560	-	3,849,160	2,749,400	-	-
貨幣掉期合約						
- 現金流出	(21,323,386)	(16,926,150)	(4,311,714)	(85,522)	-	-
- 現金流入	21,561,244	17,140,169	4,336,269	84,806	-	-

## 未經審計的中期財務報表附註(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)

	2023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
<b>以淨額交割的衍生金融工具</b>						
利率掉期合約	(94)	(482)	(4,017)	4,405	-	-
<b>全額交割的衍生金融工具</b>						
期權合約						
- 現金流出	(1,178,168)	(412,953)	(268,800)	(496,415)	-	-
- 現金流入	1,178,168	412,953	268,800	496,415	-	-
外匯遠期合約						
- 現金流出	(1,828,106)	-	(31,190)	(1,796,916)	-	-
- 現金流入	1,834,190	-	31,190	1,803,000	-	-
貴金屬衍生合約						
- 現金流出	(7,862,591)	-	(3,562,413)	(4,300,178)	-	-
- 現金流入	6,058,849	-	4,076,515	1,982,334	-	-
貨幣掉期合約						
- 現金流出	(8,761,300)	(1,041,157)	(2,386,870)	(5,333,273)	-	-
- 現金流入	8,670,828	1,068,524	2,381,922	5,220,382	-	-

### 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)

本集團根據現國家金融監督管理總局於2023年頒佈的《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計算的資本充足率如下：

	附註	2024年 6月30日	2023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		26,957,822	26,957,822
— 盈餘公積		7,536,253	7,481,817
— 一般準備		14,858,851	14,830,687
— 投資重估儲備		(2,788,462)	(2,346,078)
— 減值儲備		147,807	111,686
— 未分配利潤		24,015,810	23,530,498
— 可計入的非控制性權益		205,934	165,248
— 其他		(37,077)	(32,943)
核心一級資本		79,693,618	79,495,417
核心一級資本扣除項目		(1,958,005)	(1,697,075)
核心一級資本淨額		77,735,613	77,798,342
其他一級資本—其他一級資本工具及其溢價		15,000,000	15,000,000
一級資本淨額		92,735,613	92,798,342

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (5) 資本管理(續)

	附註	2024年 6月30日	2023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>7,812,094</u>	<u>7,618,988</u>
二級資本淨額		<u>12,811,151</u>	<u>12,618,045</u>
總資本淨額		<u>105,546,764</u>	<u>105,416,387</u>
風險加權資產合計	36(5)(a)	<u>757,566,431</u>	<u>746,552,852</u>
核心一級資本充足率		10.26%	10.42%
一級資本充足率		12.24%	12.43%
資本充足率		13.93%	14.12%

附註：

- (a) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產使用不同風險權重進行計量，風險權重是根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物確定。
- (b) 根據《關於實施〈商業銀行資本管理辦法〉相關事項的通知》的規定，現國家金融監督管理總局要求商業銀行的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於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。

## 未經審計的中期財務報表附註(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)

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

##### (a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按各報告期末的市場報價確定的。

##### (b) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為各報告期末的市場利率。

##### (c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

##### (d) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、貨幣掉期、期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊爾－斯科爾斯模型。模型參數包括遠期外匯匯率、外匯匯率波動率、CFETS中間價以及上海銀行間拆借利率曲線等。

## 未經審計的中期財務報表附註(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：

	2024年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
衍生金融資產				
—貨幣衍生工具	—	325,817	—	325,817
—利率衍生工具	—	1,500	—	1,500
—期權合約	—	81,291	—	81,291
—外匯遠期合約	—	8,202	—	8,202
—貴金屬衍生合約	—	13,863	—	13,863
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
—債務工具	—	1,074,718	—	1,074,718
—投資基金	37,150,564	—	—	37,150,564
—其他投資	171,546	—	63,633,810	63,805,356
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
—債務工具	—	38,631,380	—	38,631,380
—權益工具	870,032	—	15,865,307	16,735,339
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				
—公司貸款和墊款	—	—	8,233,387	8,233,387
—票據貼現	—	—	53,506,492	53,506,492
合計	38,192,142	40,136,771	141,238,996	219,567,909

## 未經審計的中期財務報表附註(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)

	2024年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	-	(12,969,309)	-	(12,969,309)
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	-	(25,207)	-	(25,207)
— 利率衍生工具	-	(9,702)	-	(9,702)
— 期權合約	-	(81,291)	-	(81,291)
— 外匯遠期合約	-	(16,082)	-	(16,082)
— 貴金屬衍生合約	-	(9,500)	-	(9,500)
合計	-	(13,111,091)	-	(13,111,091)

截至2024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)

	2023年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	88,909	—	88,909
— 利率衍生工具	—	17,767	—	17,767
— 期權合約	—	62,742	—	62,742
— 外匯遠期合約	—	13,650	—	13,650
— 貴金屬衍生合約	—	13,635	—	13,635
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債務工具	—	3,566,513	—	3,566,513
— 投資基金	28,679,493	—	—	28,679,493
— 其他投資	263,359	—	73,406,993	73,670,352
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債務工具	—	68,612,640	—	68,612,640
— 權益工具	2,073,163	—	15,868,699	17,941,862
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				
— 公司貸款和墊款	—	—	9,059,814	9,059,814
— 票據貼現	—	—	61,223,282	61,223,282
合計	31,016,015	72,375,856	159,558,788	262,950,659

## 未經審計的中期財務報表附註(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12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>負債</b>				
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(87,304)	—	(87,304)
— 利率衍生工具	—	(17,861)	—	(17,861)
— 期權合約	—	(62,742)	—	(62,742)
— 外匯遠期合約	—	(8,612)	—	(8,612)
— 貴金屬衍生合約	—	(41,854)	—	(41,854)
合計	—	(218,373)	—	(218,373)

截至2023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2024年6月30日及2023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。折現率越高，其公允價值則越低。

截止至2024年6月30日和2023年12月31日，重大不可觀測假設的變化對其他合理性可能假設的影響可忽略不計。

#### (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向中央銀行借款

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投資

在沒有其他可參照市場資料時，以攤餘成本計量的金融投資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投資股權投資

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資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投資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：

	2024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
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的					
金融投資	<u>250,522,833</u>	<u>251,080,933</u>	<u>-</u>	<u>54,535,073</u>	<u>196,545,860</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 二級資本及金融債券	<u>4,999,057</u>	<u>5,233,640</u>	<u>-</u>	<u>5,233,640</u>	<u>-</u>
— 同業存單	<u>11,872,833</u>	<u>11,682,901</u>	<u>-</u>	<u>11,682,901</u>	<u>-</u>
合計	<u>16,871,890</u>	<u>16,916,541</u>	<u>-</u>	<u>16,916,541</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)

	2023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
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的					
金融投資	<u>264,690,316</u>	<u>265,143,952</u>	<u>-</u>	<u>53,124,477</u>	<u>212,019,475</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 二級資本及金融債券	<u>4,999,057</u>	<u>5,070,095</u>	<u>-</u>	<u>5,070,095</u>	<u>-</u>
— 同業存單	<u>11,835,200</u>	<u>11,788,726</u>	<u>-</u>	<u>11,788,726</u>	<u>-</u>
合計	<u>16,834,257</u>	<u>16,858,821</u>	<u>-</u>	<u>16,858,821</u>	<u>-</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 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。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
銀行承兌匯票	21,892,346	33,522,247
開出保函	4,149,054	3,991,416
未使用的信用卡額度	22,674,763	22,376,738
開出信用證	<u>5,801,262</u>	<u>9,879,151</u>
合計	<u><u>54,517,425</u></u>	<u><u>69,769,552</u></u>

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	16,988,232	18,633,448

信貸風險加權金額指參照現國家金融監督管理總局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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已訂約但未支付	233,987	206,819
已授權但未訂約	49,310	52,052
合計	283,297	258,871

#### (4) 未決訴訟及糾紛

於2024年6月30日及2023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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
證券投資	57,541,438	97,952,889
貼現票據	<u>45,131,226</u>	<u>57,797,113</u>
合計	<u>102,672,664</u>	<u>155,750,002</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2024年6月30日及2023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2024年6月30日及2023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：

	2024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	43,604,522	43,604,522	43,604,522
信託受益權投資	55,924,067	55,924,067	55,924,067
合計	99,528,589	99,528,589	99,528,589

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 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)

	2023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	54,054,346	54,054,346	54,054,346
信託受益權投資	<u>55,550,789</u>	<u>55,550,789</u>	<u>55,550,789</u>
合計	<u><u>109,605,135</u></u>	<u><u>109,605,135</u></u>	<u><u>109,605,135</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2024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10,200萬元（截至2023年6月30日止：人民幣11,021萬元）。

於2024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389.06億元（2023年12月31日：人民幣390.44億元）。

於2024年6月30日止六個月期間和2023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2024年6月30日，本集團不存在於2024年1月1日後發行並在2024年6月30日前到期的非保本理財產品（截至2023年6月30日止：人民幣2.40億元）。

### 40 納入合併範圍的結構化主體

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

### 41 受託業務

本集團通常在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。受託業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2024年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣7.22億元。(2023年12月31日：人民幣8.65億元)。

### 42 金融資產的轉移

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在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2024年6月30日及2023年12月31日，本集團已無繼續涉入的證券化交易。

### 43 報告期後事項

截至本財務報表批准日，本集團無需要披露的重大財務報表期後事項。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

截至本財務報表刊發日，國際會計準則理事會已頒佈數項在截至2024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
國際會計準則第21號(修訂)	缺乏可兌換性	2025年1月1日
國際財務報告準則第7號和國際 財務報告準則第9號(修訂)	金融工具分類與計量修訂	2026年1月1日
2024年《國際財務報告準則》 會計準則的年度改進	國際財務報告準則第1號，7號，9號， 10號和國際會計準則第7號修訂	2026年1月1日
國際財務報告準則第18號以及 對其他國際財務報告準則的 相應修訂	財務報表中的列報及揭露	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號	沒有公共責任的子公司：揭露	2027年1月1日
國際財務報告準則第10號和 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的 資產轉讓或投入	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

	2024年 6月30日	截至2024年 6月30日止 六個月平均	2023年 12月31日	2023年平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	159.82%	137.76%	115.69%	127.00%

以上流動性覆蓋率比例為根據中國銀行業監督管理委員會(現國家金融監督管理總局)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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
槓桿率	8.45%	8.37%

按照現國家金融監督管理總局頒佈且自2024年1月1日起生效的《商業銀行資本管理辦法》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現國家金融監督管理總局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

	2024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	38,541,127	579,970	3,058,737	42,179,834
即期負債	<u>(1,586,216)</u>	<u>(51,569)</u>	<u>(2,530,358)</u>	<u>(4,168,143)</u>
淨長頭寸	<u>36,954,911</u>	<u>528,401</u>	<u>528,379</u>	<u>38,011,691</u>

  

	2023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	25,485,773	141,452	1,006,973	26,634,198
即期負債	<u>(14,663,932)</u>	<u>(13,323)</u>	<u>(116,754)</u>	<u>(14,794,009)</u>
淨長頭寸	<u>10,821,841</u>	<u>128,129</u>	<u>890,219</u>	<u>11,840,189</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。

	2024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	295,003	5,909,968	1,930,817	8,135,788
南北美洲	19,306,501	2,427	–	19,308,928
歐洲	–	238	–	238
合計	<u>19,601,504</u>	<u>5,912,633</u>	<u>1,930,817</u>	<u>27,444,954</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)

	2023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	327,030	977,426	5,151,082	6,455,538
南北美洲	19,187,034	893,544	–	20,080,578
歐洲	–	635,768	–	635,768
合計	<u>19,514,064</u>	<u>2,506,738</u>	<u>5,151,082</u>	<u>27,171,884</u>

### 4 按地區劃分的已逾期貸款和墊款

	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
東北地區	23,775,226	21,714,549
華北地區	1,010,598	2,567,804
其他	<u>893,824</u>	<u>758,437</u>
合計	<u>25,679,648</u>	<u>25,040,790</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

	2024年 6月30日	2023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)	638,739	3,183,072
— 6個月至1年(含1年)	2,469,475	1,071,892
— 超過1年	9,122,130	7,506,626
合計	12,230,344	11,761,590
佔貸款和墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.13%	0.67%
— 6個月至1年(含1年)	0.50%	0.22%
— 超過1年	1.85%	1.57%
合計	2.48%	2.46%

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
「金融監管總局」	指	國家金融監督管理總局(原中國銀行保險監督管理委員會)
「遼寧金融監管局」	指	國家金融監督管理總局遼寧監管局(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

## 釋義(續)

---

「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「最後實際可行日期」	指	2024年8月28日，即發佈前確定其中所載若干數據之後最後實際可行日期
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「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2024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



盛京銀行  
SHENGJING BANK

☎ (024)95337 / 400-699-6666

🌐 [www.shengjingbank.com.cn](http://www.shengjingbank.com.cn)



門戶網站



手機銀行