

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



**SHENGJING BANK CO., LTD.\*\***

**盛京銀行股份有限公司\*\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：02066)

## 截至2023年12月31日止年度業績公告

盛京銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然公佈截至2023年12月31日止年度經審計的本行及其子公司年度業績(「年度業績」)(根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製)及建議2023年度的股息安排。本行董事會及其轄下的審計委員會已審查並確認年度業績。

年度業績刊登在香港聯合交易所有限公司網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.shengjingbank.com.cn](http://www.shengjingbank.com.cn))上。本行2023年年度報告將於適當時候於上述網站刊登。

承董事會命  
盛京銀行股份有限公司\*\*  
孫進  
董事長

中國遼寧省瀋陽市  
2024年3月28日

於本公告日期，本行執行董事為孫進先生、柳旭女士、王亦工先生\*、張學文先生\*及何一軒先生\*；本行非執行董事為孫振宇先生\*、何鵬先生\*、楊秀女士\*、王紅枚女士\*及王軍先生；及本行獨立非執行董事為王沫先生、呂丹女士、陳柏楠先生\*、王嵐女士\*及黃瑋強先生\*。

\* 該等董事須待國家金融監督管理總局遼寧監管局核准其董事任職資格後方可履職。

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

# 目錄

---

1. 公司基本情況	2	8. 董事、監事、高級管理人員及員工	73
2. 財務摘要	4	9. 企業管治報告	93
3. 董事長致辭	7	10. 董事會報告	124
4. 榮譽與獎項	9	11. 監事會報告	130
5. 管理層討論和分析	11	12. 社會責任報告	133
5.1 總體經營情況	11	13. 內部控制	135
5.2 財務報表分析	13	14. 獨立審計師報告	136
5.3 業務綜述	45	15. 財務報表	145
5.4 風險管理	56	16. 財務報表附註	153
5.5 未來展望和發展戰略	62	17. 未經審計的補充財務信息	305
6. 重大事項	64	18. 組織架構圖	309
7. 股本變動及股東情況	65	19. 分支機構名錄	310
		20. 釋義	323

\* 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股年度報告的香港聯交所網站</b>	<a href="http://www.hkexnews.hk/">http://www.hkexnews.hk/</a>
<b>年度報告備置地點</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



## 公司基本情況(續)

**H股股份登記處及辦公地址**

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

**中國法律顧問及辦公地址**

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

**香港法律顧問及辦公地址**

富而德律師事務所  
香港鰂魚涌太古坊  
港島東中心55樓

**審計師及辦公地址**

國富浩華(香港)會計師事務所有限公司  
香港銅鑼灣禮頓道77號  
禮頓中心9樓



## 財務摘要

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2023年	2022年	2023年比			
			2022年	2021年	2020年	2019年
			<b>變動率</b>			
			(%)			
<b>經營業績</b>						
利息收入	38,376,991	43,348,175	(11.5)	40,915,676	42,533,959	44,944,020
利息支出	(29,510,750)	(30,494,491)	(3.2)	(28,528,067)	(27,975,598)	(28,594,168)
利息淨收入	8,866,241	12,853,684	(31.0)	12,387,609	14,558,361	16,349,852
非利息淨收入	1,173,584	3,299,427	(64.4)	3,079,002	1,708,452	4,657,415
營業收入	10,039,825	16,153,111	(37.8)	15,466,611	16,266,813	21,007,267
營業費用	(5,999,866)	(5,790,240)	3.6	(5,855,054)	(5,050,086)	(4,631,365)
資產減值損失	(3,119,594)	(9,171,622)	(66.0)	(9,507,962)	(10,625,363)	(10,233,200)
營業利潤	920,365	1,191,249	(22.7)	103,595	591,364	6,142,702
稅前利潤	920,365	1,191,249	(22.7)	103,595	591,364	6,142,702
所得稅費用	(155,606)	(171,980)	(9.5)	327,288	640,577	(704,641)
淨利潤	764,759	1,019,269	(25.0)	430,883	1,231,941	5,438,061
歸屬於本行股東的淨利潤	732,434	979,898	(25.3)	401,961	1,203,777	5,443,224



## 財務摘要(續)

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2023年	2022年	2023年比 2022年	2021年	2020年	2019年
			<b>變動</b>			
<b>每股計(人民幣元)</b>						
基本及稀釋每股收益	0.08	0.11	(0.03)	0.05	0.14	0.90
			<b>變動率</b>			
			(%)			
<b>資產／負債主要指標</b>						
資產總額	1,080,052,706	1,082,413,109	(0.2)	1,006,126,253	1,037,958,375	1,021,480,796
其中：發放貸款和墊款總額 <sup>(1)</sup>	477,876,799	613,362,329	(22.1)	586,032,668	547,062,557	457,202,375
負債總額	1,000,157,843	1,000,976,014	(0.1)	925,623,312	957,911,826	942,358,811
其中：吸收存款總額 <sup>(1)</sup>	761,154,553	771,566,101	(1.3)	737,032,942	681,404,747	641,428,191
股本	8,796,680	8,796,680	0.0	8,796,680	8,796,680	8,796,680
歸屬於本行股東權益	79,330,169	80,774,185	(1.8)	79,879,402	79,451,932	78,555,532
權益總額	79,894,863	81,437,095	(1.9)	80,502,941	80,046,549	79,121,985
			<b>變動</b>			
<b>盈利能力指標(%)</b>						
平均總資產回報率 <sup>(2)</sup>	0.07	0.10	(0.03)	0.04	0.12	0.54
平均權益回報率 <sup>(3)</sup>	0.95	1.26	(0.31)	0.54	1.55	7.99
淨利差 <sup>(4)</sup>	1.14	1.40	(0.26)	1.39	1.55	1.59
淨利息收益率 <sup>(5)</sup>	0.96	1.34	(0.38)	1.40	1.62	1.76
手續費及佣金淨收入佔營業收入						
比率	1.46	1.64	(0.18)	2.78	4.23	5.50
成本佔收入比率 <sup>(6)</sup>	56.41	33.80	22.61	36.26	29.76	21.31
			<b>變動</b>			
<b>資產質量指標(%)</b>						
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	2.68	3.22	(0.54)	3.28	3.26	1.75
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	159.50	140.30	19.20	130.87	114.05	160.90
貸款總額準備金率	4.27	4.52	(0.25)	4.29	3.72	2.82



## 財務摘要(續)

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2023年	2022年	2023年比 2022年	2021年	2020年	2019年
			<b>變動</b>			
<b>資本充足率指標(%)</b>						
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	10.42	9.86	0.56	10.54	11.07	11.48
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	12.43	9.86	2.57	10.54	11.07	11.48
資本充足率 <sup>(10)</sup>	14.12	11.52	2.60	12.12	12.23	14.54
總權益對資產總額比率	7.40	7.52	(0.12)	8.00	7.71	7.75
			<b>變動</b>			
<b>其他指標(%)</b>						
存貸比 <sup>(11)</sup>	62.78	79.50	(16.72)	79.51	80.28	71.28

註：

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



## 董事長致辭

2023年，面對複雜嚴峻的國際環境和艱巨繁重的國內改革發展任務，我國國民經濟回升向好，高質量發展扎實推進。2023年是盛京銀行全面邁入新階段的起步之年，全行秉持「做一家惠企利民的好銀行」的戰略願景，奉行新理念、打造新作風、塑造新形象，激發了全行幹事創業的積極性和主動性，增強了全行發展活力和內生動力。截至2023年12月31日，盛京銀行總資產規模達到人民幣10,800.53億元，發放貸款和墊款總額人民幣4,778.77億元，吸收存款總額人民幣7,611.55億元，實現營業收入人民幣100.40億元，資本充足率提升至14.12%。

**強化黨建引領，公司治理構建新體系。**全行上下深入學習習近平新時代中國特色社會主義理論，認真領會中央金融工作和經濟工作會議精神，貫徹落實國家關於「金融強國」的各項經濟政策和工作部署，將黨的領導融入公司治理和經營管理各個環節，充分發揮總行黨委「把方向、管大局、保落實」的政治引領作用。按照「選優配齊、結構合理」的原則，完成了董事會換屆選舉，重新聘任了高級管理人員，全行上下工作氛圍和精神面貌煥然一新，凝聚起風清氣正、求真務實、砥礪奮進的強大正能量。

**堅持回歸本源，服務實體展現新擔當。**踐行金融工作的政治性、人民性，按照國家宏觀經濟政策和產業發展導向，調整行業佈局，支持重點項目，擴大「普惠」惠及範圍，加大對關係國家「五大安全」的高質量項目信貸投放力度，持續發揮「遼系列」「盛系列」特色化產品優勢，支持科技創新、高端製造、軍民融合、鄉村振興、綠色環保等重點領域小微企業。以網點轉型為重要抓手，打造書香支行、科技支行等特色網點，增設養老、親子功能區域，為市民提供有價值、有溫度、有品質的金融服務，真正成為「市民的銀行、城市的銀行」。





## 董事長致辭(續)

**聚焦重點任務，經營工作取得新突破。**資產方面夯基提質，開展養老、生活、消費、醫療、服務五大場景營銷，個人貸款總額突破人民幣1,000億元，較上年末增加人民幣86.70億元，增幅8.7%。負債方面強基固本，公司存款穩規模、優結構，個人存款降付息、提貢獻，實現存款定價差異化，有效降低負債成本，2023年度存款平均付息率比2022年度下降13個基點。風險管理方面，本行始終秉持「審慎、穩健」的風控戰略，建立全週期的客戶風險管理體系，搭建風險計量管理體系，全面風險管理能力持續提升，2023年末，本行不良貸款率為2.68%，較上年末下降54個基點。

**重構發展戰略，轉型發展邁出新步伐。**隨著股權結構優化、經營班子調整等重大改革舉措落地實施，本行呈現出嶄新發展局面。站在新的歷史起點，董事會從戰略全局高度做出了系統編製三年戰略規劃、全面引領全行高質量發展的重要決策部署。戰略規劃編製工作啟動以來，開展總分支各級管理人員和員工充分溝通與交流，達到了集思廣益、凝聚共識的良好效果，進一步明晰了全行發展方向、規劃目標和重點舉措。下一步，董事會將強化戰略規劃的宣貫傳導和解碼落地，確保戰略規劃有效實施，通過戰略規劃對經營發展的持續推動，全面提升全行核心競爭力。

百舸爭流、奮楫者先；千帆競發、勇進者勝。2024年是中華人民共和國成立75週年，是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，也是盛京銀行實施新發展戰略的起步之年。站在全新的歷史起點上，面對戰略機遇與風險挑戰，盛京銀行董事會將全面貫徹落實國家、省市各項決策部署，堅守初心、勇擔使命，全面打贏戰略轉型整體之戰，改革化險攻堅之戰，服務實體持久之戰，推動盛京銀行持續向好、行穩致遠。

孫進  
董事長



## 榮譽與獎項

榮譽與獎項名稱	評選及頒獎機構
全球銀行1000強第158位	英國《銀行家》雜誌
中國企業500強	中國企業家協會、中國企業聯合會
中國銀行業100強	中國銀行業協會
卓越資產管理城市商業銀行 優秀現金管理類理財產品 卓越財富管理城市商業銀行 卓越區域服務私人銀行	普益標準
年度市場影響力機構—核心交易商 年度市場影響力機構—貨幣市場交易商 市場創新獎業務機構—X-Repo	全國銀行間同業拆借中心
2023年度卓越城市商業銀行	21世紀經濟報道
年度卓越信用卡 年度零售業務標桿企業	財經網
年度傑出公共關係(PR)團隊 年度傑出ESG實踐企業	投資者網
年度在地貢獻品牌	國際金融報
傑出城市商業銀行獎	金融界
美麗中國雙碳先鋒	投資時報
2023年度卓越服務實體銀行	WEMONEY研究室



## 榮譽與獎項(續)

榮譽與獎項名稱	評選及頒獎機構
第十七屆金蟬獎2023年度綠色金融服務機構	華夏時報
中國銀行業服務創新案例 金諾·中國金融品牌微視頻典範	中國銀保傳媒集團
2023年度ESG綠色金融獎	界面
2023遼寧金融消費者權益保護榜樣企業 2023年遼寧誠信金融品牌 2023年全國省級黨報聯盟推薦金融品牌—卓越品牌影響力銀行	遼寧日報
2023最受遼瀋地區百姓信賴銀行 2023最受遼瀋地區百姓認可的理財產品	遼瀋晚報
風險管理創新優秀案例獎 渠道建設創新優秀案例獎	城銀清算服務有限責任公司
2023年度優秀綜合業務機構	上海票據交易所股份有限公司



## 管理層討論和分析

### 5.1 總體經營情況

2023年，盛京銀行全面加強黨的領導，深入貫徹落實中央金融工作會議和經濟工作會議精神，圍繞「做一家惠企利民的好銀行」的戰略願景，堅持城商行市場定位，積極推進轉型發展，不斷強化對地方經濟、中小企業和城鄉居民的服務能力，經營發展保持穩健，風控能力穩步提升，可持續發展能力持續增強。

#### **統籌推進「四轉型」，經營發展穩中有進**

報告期內，本行全力推進經營轉型、資產負債轉型、數字化轉型和網點轉型，經營基礎日益夯實；完成資產出售，經營指標保持穩健；完成150億其他一級資本補充工具落地，資本淨額突破千億，有效支撐經營轉型和業務發展。截至2023年12月31日，本行資產總額人民幣10,800.53億元，與上年基本持平；核心一級資本充足率10.42%、一級資本充足率12.43%、資本充足率14.12%，分別較上年末上升0.56、2.57和2.60個百分點。

#### **堅持全面風險管理，資產質量穩步提升**

報告期內，本行堅持穩健審慎的風險偏好和風險管理策略，實施與宏觀經濟合拍、與發展戰略契合的精準化授信政策；強化科技賦能風險管理，持續完善風險管理系統，優化信用評級、額度限額、風險緩釋、風險預警等管理模塊，增強系統智能化管控水平；嚴控增量風險的同時，加大存量不良資產清收處置，持續增強風險抵禦能力。截至2023年12月31日，不良貸款餘額128.06億元，較上年末下降69.57億元；不良貸款率2.68%，較上年末下降0.54個百分點；撥備覆蓋率159.50%，較上年末上升19.2個百分點。



## 管理層討論和分析(續)

### 高效支持實體經濟，信貸投放持續發力

報告期內，本行緊跟區域戰略導向，立足經營轉型服務經濟發展大局。截至2023年12月31日，本行聚焦重點領域，累計投放製造業貸款人民幣90.29億元；加大科創融資支持，累計投放科技企業貸款人民幣26.31億元；豐富「遼」系列、「盛」系列金融產品譜系，累計投放普惠貸款人民幣307.51億元；創新「遼碳貸」金融產品，綠色貸款較上年末增加人民幣33.48億元；鞏固零售特色品牌服務優勢，個人貸款突破人民幣1,000億元，個人存款突破人民幣5,100億元。

### 推動經營機制變革，提升精細管理能力

報告期內，本行聚力發展轉型，著力推動高質量發展。積極開展「五化兩沉」，通過集約化、智能化、綜合化、標準化、特色化建設，提升網點精細管理能力與管理效率；普惠小微與零售信貸「兩沉」工作精準有序展開。加速渠道推廣，豐富營銷手段，數字化轉型提速推進；成立集中營運中心，上收優化8大類業務授權管理，提升網點標準化服務能力。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.2 財務報表分析

#### 5.2.1 利潤表分析

2023年，本行實現淨利潤人民幣7.65億元，同比減少人民幣2.55億元，降幅25.0%，主要是報告期內LPR持續下調、市場利率下行、資產重定價疊加有效融資需求增長動能不足，淨息差行業性收窄，以及本行優化風險偏好管理，調整資產結構，平衡風險與收益，營業收入階段性下行；同時，受益於加強風險管控和不良處置，資產結構優化調整，資產質量有效提升，資產減值損失同比減少。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	38,376,991	43,348,175	(4,971,184)	(11.5)
利息支出	(29,510,750)	(30,494,491)	983,741	(3.2)
<b>利息淨收入</b>	<b>8,866,241</b>	<b>12,853,684</b>	<b>(3,987,443)</b>	<b>(31.0)</b>
手續費及佣金淨收入	146,523	264,272	(117,749)	(44.6)
交易淨(損失)/收益	(564,610)	171,359	(735,969)	(429.5)
投資淨收益	1,520,394	2,814,803	(1,294,409)	(46.0)
其他營業收入	71,277	48,993	22,284	45.5
營業收入	10,039,825	16,153,111	(6,113,286)	(37.8)
營業費用	(5,999,866)	(5,790,240)	(209,626)	3.6
資產減值損失	(3,119,594)	(9,171,622)	6,052,028	(66.0)
<b>稅前利潤</b>	<b>920,365</b>	<b>1,191,249</b>	<b>(270,884)</b>	<b>(22.7)</b>
所得稅費用	(155,606)	(171,980)	16,374	(9.5)
<b>淨利潤</b>	<b>764,759</b>	<b>1,019,269</b>	<b>(254,510)</b>	<b>(25.0)</b>



## 管理層討論和分析(續)

## 5.2.1.1 營業收入

2023年，本行實現營業收入人民幣100.40億元，同比減少人民幣61.13億元，降幅37.8%，主要受到LPR持續下調、市場利率低位運行以及資產結構變化影響，資產收益率同比下行，利息收入同比下降；本行加強成本管控，多措並舉壓降負債付息成本，利息支出同比下降，並部份抵銷利息收入下降；報告期內，債券資產處置收益同比減少，非息收入同比下行。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	變動金額	變動率 (%)
利息淨收入	8,866,241	12,853,684	(3,987,443)	(31.0)
非利息淨收入	1,173,584	3,299,427	(2,125,843)	(64.4)
<b>營業收入</b>	<b>10,039,825</b>	<b>16,153,111</b>	<b>(6,113,286)</b>	<b>(37.8)</b>

## 5.2.1.2 利息淨收入

2023年，本行實現利息淨收入人民幣88.66億元，同比減少人民幣39.87億元，降幅31.0%，其中利息收入同比減少人民幣49.71億元，利息支出同比減少人民幣9.84億元。

下表載列於所示期間本行的利息收入、利息支出及利息淨收入：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	38,376,991	43,348,175	(4,971,184)	(11.5)
利息支出	(29,510,750)	(30,494,491)	983,741	(3.2)
<b>利息淨收入</b>	<b>8,866,241</b>	<b>12,853,684</b>	<b>(3,987,443)</b>	<b>(31.0)</b>



## 管理層討論和分析(續)

### 5.2.1.3 淨利差及淨利息收益率

2023年，本行淨利差1.14%，同比下降0.26個百分點；淨利息收益率0.96%，同比下降0.38個百分點，主要是(i)報告期內LPR持續下調以及有效信貸需求不足，貸款重定價以及新發放貸款定價下行，發放貸款和墊款收益率下降；(ii)市場利率處於低位運行，帶動債券投資等金融資產收益率下行，整體生息資產收益率同比下行；(iii)本行始終加強優價負債管理，大力壓降存款付息成本，計息負債付息率同比下降。生息資產收益率下降幅度大於計息負債付息率下降幅度，淨利差同比下降。

下表載列於所示期間本行的生息資產與付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出及生息資產的相關平均收益率或付息負債的相關平均付息率。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2023年12月31日止年度			截至2022年12月31日止年度		
	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	594,439,890	30,284,574	5.09	650,479,341	34,824,377	5.35
金融投資	231,227,575	6,492,826	2.81	193,924,763	6,890,230	3.55
存放中央銀行款項	68,027,241	976,869	1.44	72,401,531	1,039,001	1.44
存拆放同業及其他						
金融機構款項	13,900,420	317,067	2.28	16,833,067	198,681	1.18
買入返售金融資產	17,149,499	305,655	1.78	23,189,077	395,886	1.71
<b>總生息資產</b>	<b>924,744,625</b>	<b>38,376,991</b>	<b>4.15</b>	<b>956,827,779</b>	<b>43,348,175</b>	<b>4.53</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2023年12月31日止年度			截至2022年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
<b>付息負債</b>						
向中央銀行借款	1,342,723	27,005	2.01	3,331,836	69,985	2.10
吸收存款	803,922,234	24,289,966	3.02	794,355,285	25,023,993	3.15
同業及其他金融機構 存拆放款項	55,585,977	1,831,403	3.29	96,099,609	3,182,741	3.31
賣出回購金融資產款	103,453,827	2,812,682	2.72	67,457,471	1,691,485	2.51
已發行債券	16,573,294	549,694	3.32	14,351,143	526,287	3.67
<b>總付息負債</b>	<b>980,878,055</b>	<b>29,510,750</b>	<b>3.01</b>	<b>975,595,344</b>	<b>30,494,491</b>	<b>3.13</b>
利息淨收入		8,866,241			12,853,684	
淨利差 <sup>(1)</sup>			1.14			1.40
淨利息收益率 <sup>(2)</sup>			0.96			1.34

註：

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



## 管理層討論和分析(續)

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

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度 2023年與2022年比較		
	增加／(減少)		增加／(減少)
	規模 <sup>(1)</sup>	由於利率 <sup>(2)</sup>	淨額 <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
發放貸款和墊款	(2,998,111)	(1,541,692)	(4,539,803)
金融投資	1,324,250	(1,721,654)	(397,404)
存放中央銀行款項	(62,990)	858	(62,132)
存拆放同業及其他金融機構款項	(34,605)	152,991	118,386
買入返售金融資產	(103,277)	13,046	(90,231)
<b>利息收入變動</b>	<u>(1,874,733)</u>	<u>(3,096,451)</u>	<u>(4,971,184)</u>
<b>付息負債</b>			
向中央銀行借款	(41,771)	(1,209)	(42,980)
吸收存款	301,359	(1,035,386)	(734,027)
同業及其他金融機構存拆放款項	(1,341,001)	(10,337)	(1,351,338)
賣出回購金融資產款	903,509	217,688	1,121,197
已發行債券	81,553	(58,146)	23,407
<b>利息支出變動</b>	<u>(96,351)</u>	<u>(887,390)</u>	<u>(983,741)</u>
<b>利息淨收入變動</b>	<u>(1,778,382)</u>	<u>(2,209,061)</u>	<u>(3,987,443)</u>

註：

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



## 管理層討論和分析(續)

## 5.2.1.4 利息收入

2023年，本行實現利息收入人民幣383.77億元，同比減少人民幣49.71億元，降幅11.5%，主要是發放貸款和墊款利息收入同比減少。

下表載列於所示期間本行的利息收入的細分：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年	佔總額 百分比 (%)	2022年	佔總額 百分比 (%)
發放貸款和墊款				
公司貸款(包括票據貼現)	24,287,899	63.4	29,287,099	67.5
個人貸款	5,996,675	15.6	5,537,278	12.8
小計	<u>30,284,574</u>	<u>79.0</u>	<u>34,824,377</u>	<u>80.3</u>
金融投資	6,492,826	16.9	6,890,230	15.9
存放中央銀行款項	976,869	2.5	1,039,001	2.4
存拆放同業及其他金融				
機構款項	317,067	0.8	198,681	0.5
買入返售金融資產	<u>305,655</u>	<u>0.8</u>	<u>395,886</u>	<u>0.9</u>
<b>總計</b>	<u><u>38,376,991</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>43,348,175</u></u>	<u><u>100.0</u></u>



## 管理層討論和分析(續)

### 1. 發放貸款和墊款利息收入

發放貸款和墊款的利息收入是本行利息收入的重要組成部份。2023年，本行實現發放貸款和墊款利息收入人民幣302.85億元，同比減少人民幣45.40億元，降幅13.0%，佔利息收入的比重79.0%，同比下降1.3個百分點，主要是報告期內，本行貸款平均餘額及收益率同比減少所致。

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

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度					
	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款(包括票據貼現)	491,450,977	24,287,899	4.94	556,534,790	29,287,099	5.26
個人貸款	102,988,913	5,996,675	5.82	93,944,551	5,537,278	5.89
<b>總計</b>	<b>594,439,890</b>	<b>30,284,574</b>	<b>5.09</b>	<b>650,479,341</b>	<b>34,824,377</b>	<b>5.35</b>

### 2. 金融投資利息收入

2023年，本行實現金融投資利息收入人民幣64.93億元，同比減少人民幣3.97億元，降幅5.8%，主要是受報告期內市場利率低位運行，金融資產平均收益率下行所致。

### 3. 存放中央銀行款項利息收入

2023年，本行實現存放中央銀行款項利息收入人民幣9.77億元，同比減少人民幣0.62億元，降幅6.0%，主要是報告期內存款準備金率下調，本行存放中央銀行款項平均餘額減少所致。



## 管理層討論和分析(續)

## 4. 存拆放同業及其他金融機構利息收入

2023年，本行實現存拆放同業及其他金融機構利息收入人民幣3.17億元，同比增加人民幣1.18億元，增幅59.6%，主要是本行存拆放同業及其他金融機構款項平均收益率增加所致。

## 5. 買入返售金融資產利息收入

2023年，本行實現買入返售金融資產利息收入人民幣3.06億元，同比減少人民幣0.90億元，降幅22.8%，主要是本行買入返售金融資產平均餘額減少所致。

## 5.2.1.5 利息支出

2023年，本行利息支出人民幣295.11億元，同比減少人民幣9.84億元，降幅3.2%，主要是本行深入推進業務結構優化調整，大力壓降付息成本，吸收存款利息支出同比減少人民幣7.34億元，同時進一步降低同業融資成本，央行借款、發行債券、同業及其他金融機構存拆放款項及賣出回購金融資產利息支出同比減少人民幣2.50億元。

下表載列於所示期間本行的利息支出的主要組成部份：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年	佔總額 百分比 (%)	2022年	佔總額 百分比 (%)
向中央銀行借款	27,005	0.1	69,985	0.2
吸收存款	24,289,966	82.3	25,023,993	82.1
同業及其他金融機構存拆放款項	1,831,403	6.2	3,182,741	10.4
賣出回購金融資產款	2,812,682	9.5	1,691,485	5.5
已發行債券	549,694	1.9	526,287	1.8
<b>總計</b>	<b>29,510,750</b>	<b>100.0</b>	<b>30,494,491</b>	<b>100.0</b>



## 管理層討論和分析(續)

### 1. 向中央銀行借款利息支出

2023年，本行向中央銀行借款利息支出人民幣0.27億元，同比減少人民幣0.43億元，降幅61.4%，主要是本行向中央銀行借款規模及平均付息率下降所致。

### 2. 吸收存款利息支出

2023年，本行吸收存款利息支出人民幣242.90億元，同比減少人民幣7.34億元，降幅2.9%，主要是本行深入推進成本管控，多次下調掛牌利率，大力壓降存款付息成本，存款付息率同比下降所致。

本行吸收存款各組成部份的平均餘額、利息支出以及平均付息率情況列示如下：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2023年12月31日止年度			截至2022年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
<b>公司存款</b>						
活期	152,560,565	2,378,434	1.56	165,315,238	2,407,165	1.46
定期	118,529,425	3,803,413	3.21	145,084,709	5,179,158	3.57
小計	271,089,990	6,181,847	2.28	310,399,947	7,586,323	2.44
<b>個人存款</b>						
活期	49,065,432	143,197	0.29	55,411,921	208,272	0.38
定期	483,766,812	17,964,922	3.71	428,543,417	17,229,398	4.02
小計	532,832,244	18,108,119	3.40	483,955,338	17,437,670	3.60
<b>吸收存款總額</b>	803,922,234	24,289,966	3.02	794,355,285	25,023,993	3.15



## 管理層討論和分析(續)

### 3. 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

2023年，本行同業及其他金融機構存拆放款項利息支出人民幣18.31億元，同比減少人民幣13.51億元，降幅42.5%，主要是同業及其他金融機構存拆放款項平均餘額下降所致。

### 4. 賣出回購金融資產款利息支出

2023年，本行賣出回購金融資產款利息支出人民幣28.13億元，同比增加人民幣11.21億元，增幅66.3%，主要是本行賣出回購金融資產款平均餘額增加所致。

### 5. 已發行債券的利息支出

2023年，本行已發行債券利息支出人民幣5.50億元，同比增加0.23億元，增幅4.4%，主要是本行發行債券平均餘額增加所致。

#### 5.2.1.6 非利息淨收入

##### 1. 手續費及佣金淨收入

2023年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣1.47億元，同比減少人民幣1.18億元，降幅44.6%，主要是報告期內本行在繼續堅持落實減費讓利政策的同時，努力擴大各類手續費及佣金收入來源渠道，保函信用證類及代理、託管業務手續費收入同比增加；同時，本行積極推動業務轉型，拓寬服務場景，手續費及佣金支出同比增加所致。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	變動金額	變動率 (%)
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	543,095	400,177	142,918	35.7
結算與清算手續費	26,912	42,153	(15,241)	(36.2)
銀行卡服務手續費	158,437	172,556	(14,119)	(8.2)
手續費及佣金支出	(581,921)	(350,614)	(231,307)	66.0
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>146,523</b>	<b>264,272</b>	<b>(117,749)</b>	<b>(44.6)</b>



## 管理層討論和分析(續)

### 2. 交易淨損失

2023年，本行實現交易淨損失人民幣5.65億元，同比增加人民幣7.36億元，主要是報告期內本行拓展外幣投資渠道，外匯資金成本增加所致。

### 3. 投資淨收益

2023年，本行實現金融投資淨收益人民幣15.20億元，同比減少人民幣12.94億元，降幅46.0%，主要是報告期內處置債券資產淨收益同比減少所致。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	變動金額	變動率 (%)
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融資產的 淨收益	700,780	675,623	25,157	3.7
處置以公允價值計量且其變 動計入其他綜合收益金融 資產的淨收益	747,186	577,342	169,844	29.4
指定為以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的 金融資產股息	59,136	116,207	(57,071)	(49.1)
處置以攤餘成本計量的金融 資產的淨收益	13,292	1,445,631	(1,432,339)	(99.1)
<b>合計</b>	<b>1,520,394</b>	<b>2,814,803</b>	<b>(1,294,409)</b>	<b>(46.0)</b>





## 管理層討論和分析(續)

## 5.2.1.7 營業費用

2023年，本行營業費用為人民幣60.00億元，同比增加人民幣2.10億元，增幅3.6%。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	變動金額	變動率 (%)
職工薪酬費用	3,110,058	3,191,004	(80,946)	(2.5)
稅金及附加	336,641	331,254	5,387	1.6
折舊及攤銷	572,299	590,467	(18,168)	(3.1)
租金及物業管理費	139,755	147,255	(7,500)	(5.1)
辦公費用	318,381	296,100	22,281	7.5
其他一般及行政費用	1,522,732	1,234,160	288,572	23.4
<b>營業費用總額</b>	<b>5,999,866</b>	<b>5,790,240</b>	<b>209,626</b>	<b>3.6</b>



## 管理層討論和分析(續)

### 1. 職工薪酬費用

2023年，本行職工薪酬費用人民幣31.10億元，同比減少人民幣0.81億元，降幅2.5%，主要是工資、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份：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	變動金額	變動率 (%)
工資、獎金及津貼	2,067,794	2,185,903	(118,109)	(5.4)
基本養老保險及企業年金	329,341	319,307	10,034	3.1
其他社會保險費用	279,730	270,422	9,308	3.4
住房公積金	181,873	174,464	7,409	4.2
補充退休福利	1,531	5,119	(3,588)	(70.1)
其他職工福利	249,789	235,789	14,000	5.9
<b>職工薪酬費用</b>	<b>3,110,058</b>	<b>3,191,004</b>	<b>(80,946)</b>	<b>(2.5)</b>

### 2. 辦公費用、租金及物業管理費

2023年，本行辦公費用、租金及物業管理費為人民幣4.58億元，同比增加人民幣0.15億元，增幅3.3%。

### 3. 折舊及攤銷

2023年，本行折舊及攤銷費用為人民幣5.72億元，同比減少人民幣0.18億元，降幅3.1%。

### 4. 其他一般及行政費用

2023年，本行其他一般及行政費用為人民幣15.23億元，同比增加人民幣2.89億元，增幅23.4%。



## 管理層討論和分析(續)

## 5.2.1.8 資產減值損失

2023年，本行資產減值損失為人民幣31.20億元，同比減少人民幣60.52億元，降幅66.0%。

下表載列於所示期間本行的資產減值損失的主要組成部份：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	變動金額	變動率 (%)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(355,777)	402,850	(758,627)	(188.3)
買入返售金融資產	(1,178)	1,442	(2,620)	(181.7)
發放貸款和墊款	1,036,134	5,644,350	(4,608,216)	(81.6)
金融投資	2,088,543	3,557,276	(1,468,733)	(41.3)
信貸承諾	(311,871)	(5,645)	(306,226)	不適用
其他	663,743	(428,651)	1,092,394	不適用
<b>合計</b>	<b>3,119,594</b>	<b>9,171,622</b>	<b>(6,052,028)</b>	<b>(66.0)</b>

## 5.2.1.9 所得稅費用

2023年，本行所得稅費用人民幣1.56億元。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.2.2 財務狀況表分析

#### 5.2.2.1 資產

截至2023年12月31日止，本行資產總額為人民幣10,800.53億元，較上年末減少人民幣23.60億元，降幅0.2%，主要是資產結構進行優化調整，資產的主要組成部份為(i)發放貸款和墊款淨額(ii)金融投資(iii)現金及存放中央銀行款項，分別佔本行截至2023年12月31日止總資產的46.0%、42.3%及7.0%。

下表列出於所示日期本行資產總額的構成情況。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2023年12月31日		於2022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	477,876,799	44.3	613,362,329	56.7
應收利息	38,692,307	3.6	44,612,261	4.1
減值損失準備	(20,279,602)	(1.9)	(27,375,173)	(2.5)
發放貸款和墊款淨額	496,289,504	46.0	630,599,417	58.3
金融投資 <sup>(1)</sup>	457,161,176	42.3	329,611,560	30.5
存放同業及其他金融機構款項	7,506,953	0.7	7,207,614	0.6
現金及存放中央銀行款項	76,097,764	7.0	75,258,358	7.0
買入返售金融資產	3,099,878	0.3	9,377,937	0.8
拆出資金	9,591,254	0.9	6,232,027	0.5
衍生金融資產	196,703	0.0	665,994	0.1
其他資產 <sup>(2)</sup>	30,109,474	2.8	23,460,202	2.2
<b>總資產</b>	<b>1,080,052,706</b>	<b>100.0</b>	<b>1,082,413,109</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資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- (2) 包括物業及設備、其他應收款項、遞延所得稅資產及其他資產。



## 管理層討論和分析(續)

## 1. 發放貸款和墊款

截至2023年12月31日止，本行發放貸款和墊款總額人民幣4,778.77億元，較上年末減少人民幣1,354.86億元，降幅22.1%，佔總資產的比重為44.3%，較上年末下降12.4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2023年12月31日		於2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司貸款				
— 公司貸款	308,103,841	64.5	421,013,363	68.6
— 票據貼現	61,223,282	12.8	92,469,152	15.1
個人貸款				
— 房屋按揭貸款	53,510,771	11.2	56,976,280	9.3
— 個人消費貸款	35,024,031	7.3	25,408,964	4.1
— 信用卡	13,333,373	2.8	9,026,045	1.5
— 個人經營性貸款	6,681,501	1.4	8,468,525	1.4
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>477,876,799</b>	<b>100.0</b>	<b>613,362,329</b>	<b>100.0</b>

公司貸款是本行貸款的最大組成部份。截至2023年12月31日止，本行公司貸款(含票據貼現)人民幣3,693.27億元，較上年末減少1,441.55億元，降幅28.1%，佔發放貸款和墊款總額的比重為77.3%，較上年末下降6.4個百分點。主要是報告期內本行以牢固把握高質量發展為轉型導向，立足「三服務」加大實體經濟及重點領域扶持力度，發放遼寧省首單碳排放權質押貸款；拓深拓寬優質客戶合作，依託供應鏈金融助力「遼貿貸」「信保融資」等業務發展；同時，通過資產出售和結構調整，優化改善貸款資源配置。



## 管理層討論和分析(續)

本行個人貸款主要包括房屋按揭貸款、個人消費貸款、信用卡及個人經營性貸款。截至2023年12月31日止，本行個人貸款人民幣1,085.50億元，較上年末增加人民幣86.70億元，增幅8.7%，佔發放貸款和墊款總額的比重為22.7%，較上年末上升6.4個百分點。主要是報告期內區域經濟持續復甦，疫情過後旅遊業持續升溫，疊加房地產業政策扶持利好，居民個人消費、信用卡貸款需求持續增長，推動個人貸款業務規模上升。

### 1) 按照擔保方式劃分的貸款

本行發放貸款和墊款擔保結構穩定，風險緩釋能力較強。截至2023年12月31日止，本行保證、質押和抵押貸款餘額人民幣4,092.50億元，較上年末減少人民幣1,386.25億元，降幅25.3%，佔發放貸款和墊款總額的85.6%。倘貸款由超過一種擔保權益保證，則該等貸款的全數金額將分配至主要擔保權益形式的類別。下表載列截至所示日期按抵押品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2023年12月31日		於2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
抵押貸款	203,536,856	42.5	225,634,878	36.8
質押貸款	81,669,185	17.1	132,445,525	21.6
保證貸款	124,043,636	26.0	189,794,466	30.9
信用貸款	68,627,122	14.4	65,487,460	10.7
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>477,876,799</b>	<b>100.0</b>	<b>613,362,329</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2023年12月31日止，本行發放貸款和墊款減值準備餘額人民幣202.80億元，較上年末減少人民幣70.96億元，降幅25.9%。截至2023年12月31日止，本行撥備覆蓋率159.50%，較上年末上升19.2個百分點。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2023年12月31日				於2022年12月31日			
		整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失			整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
	未來12個月 預期信用損失	—未發生信用 減值的貸款	—已發生信用 減值的貸款	合計	未來12個月 預期信用損失	—未發生信用 減值的貸款	—已發生信用 減值的貸款	合計
年初餘額	7,183,023	7,843,415	12,348,735	27,375,173	6,421,176	7,417,897	10,833,049	24,672,122
轉移：								
—至未來12個月預期信用損失	5,571	(136)	(5,435)	-	2,239	(156)	(2,083)	-
—至整個存續期預期信用損失								
—未發生信用減值的貸款	(109,523)	594,749	(485,226)	-	(80,240)	611,595	(531,355)	-
—至整個存續期預期信用損失								
—已發生信用減值的貸款	(20,672)	(635,268)	655,940	-	(4,008)	(9,175)	13,183	-
本年淨(轉回)/計提	(1,810,887)	(1,553,802)	4,607,901	1,243,212	843,856	(176,746)	5,076,850	5,743,960
本年轉出	-	-	(7,841,229)	(7,841,229)	-	-	(2,700,152)	(2,700,152)
本年核銷	-	-	(531,199)	(531,199)	-	-	(355,209)	(355,209)
本年收回	-	-	33,645	33,645	-	-	14,452	14,452
年末餘額	5,247,512	6,248,958	8,783,132	20,279,602	7,183,023	7,843,415	12,348,735	27,375,173



## 管理層討論和分析(續)

### 2. 金融投資

截至2023年12月31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4,571.61億元，較上年末增加人民幣1,275.50億元，增幅38.7%，佔總資產比重42.3%，較上年末上升11.8個百分點。

下表載列於所示日期本行金融投資(不含應收利息)的主要構成：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2023年12月31日		於2022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>				
— 政策性銀行債券	105,916,358	23.5	128,735,653	39.9
— 同業及其他金融機構債券	2,322,296	0.5	10,091	0.0
— 企業實體債券	28,880,590	6.4	52,510,262	16.3
— 證券公司管理的投資管理產品	1,357,963	0.3	1,196,226	0.4
— 證券公司管理的投資管理產品	73,355,509	16.3	75,019,074	23.2
<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>				
— 政府債券	86,001,373	19.0	44,636,404	13.8
— 政策性銀行債券	44,754,896	9.9	16,337,425	5.1
— 同業及其他金融機構債券	21,717,568	4.8	13,145,472	4.1
— 企業實體債券	778,894	0.2	3,048,825	0.9
— 商業銀行無固定期限資本債券	808,153	0.2	3,072,431	1.0
— 股權投資	1,072,640	0.2	1,090,000	0.3
— 股權投資	16,869,222	3.7	7,942,251	2.4
<b>以攤餘成本計量的金融投資</b>				
— 政府債券	260,184,835	57.5	149,526,608	46.3
— 政策性銀行債券	20,006,787	4.4	30,509,415	9.4
— 同業及其他金融機構債券	28,480,180	6.3	31,686,666	9.8
— 企業實體債券	2,000,000	0.4	5,982,504	1.9
— 證券公司管理的投資管理產品	179,426,068	39.7	3,500,883	1.1
— 信託計劃項下的投資管理產品	2,920,856	0.6	4,428,102	1.4
— 信託計劃項下的投資管理產品	33,340,269	7.4	79,276,722	24.5
減：以攤餘成本計量的金融資產減值準備	(5,989,325)	(1.3)	(5,857,684)	(1.8)
<b>合計</b>	<b>452,102,566</b>	<b>100.0</b>	<b>322,898,665</b>	<b>100.0</b>





## 管理層討論和分析(續)

## 1) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產撥備變動情況

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2023年12月31日				於2022年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失	預期信用損失			預期信用損失	預期信用損失	
		—未發生信用 減值	—已發生信用 減值			—未發生信用 減值	—已發生信用 減值	
年初餘額	2,186	-	1,297,851	1,300,037	889	-	696,978	697,867
本年淨計提/(轉回)	1,778	-	(664,332)	(662,554)	1,297	-	1,477,438	1,478,735
本年轉出	-	-	(633,519)	(633,519)	-	-	(876,565)	(876,565)
年末餘額	3,964	-	-	3,964	2,186	-	1,297,851	1,300,037

## 2) 以攤餘成本計量的金融資產撥備變動情況

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2023年12月31日				於2022年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失	預期信用損失			預期信用損失	預期信用損失	
		—未發生信用 減值	—已發生信用 減值			—未發生信用 減值	—已發生信用 減值	
年初餘額	867,371	1,091,089	3,899,224	5,857,684	719,400	1,103,626	2,787,892	4,610,918
轉移：								
—至整個存續期預期信用損失 —未發生信用減值的貸款	(143,956)	143,956	-	-	-	561,279	(561,279)	-
—至整個存續期預期信用損失 —已發生信用減值的貸款	(97)	-	97	-	(8,458)	(335,677)	344,135	-
本年淨計提/(轉回)	881,118	1,276,566	593,412	2,751,096	156,429	(238,139)	2,160,251	2,078,541
本年轉出	(1,295,558)	(375,183)	(948,714)	(2,619,455)	-	-	(831,775)	(831,775)
年末餘額	308,878	2,136,428	3,544,019	5,989,325	867,371	1,091,089	3,899,224	5,857,684



## 管理層討論和分析(續)

### 5.2.2.2 負債

截至2023年12月31日止，本行負債總額人民幣10,001.58億元，較上年末減少人民幣8.18億元，降幅0.1%。本行負債的主要組成部份為(i)吸收存款(ii)賣出回購金融資產款以及(iii)同業及其他金融機構存放款項，分別佔總負債的78.0%、10.7%及7.1%。

下表載列截至所示日期本行的總負債的構成情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2023年12月31日		於2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
向中央銀行借款	839,337	0.1	1,190,119	0.1
吸收存款	779,966,905	78.0	788,752,335	78.8
同業及其他金融機構存放款項	71,233,034	7.1	52,716,547	5.3
拆入資金	17,970,859	1.8	2,838,696	0.3
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	–	–	2,421,778	0.2
衍生金融負債	218,373	0.0	601,799	0.1
賣出回購金融資產款	106,901,210	10.7	128,661,609	12.9
已發行債券	16,834,257	1.7	16,979,868	1.7
其他負債 <sup>(1)</sup>	6,193,868	0.6	6,813,263	0.6
<b>總計</b>	<b>1,000,157,843</b>	<b>100.0</b>	<b>1,000,976,014</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。



## 管理層討論和分析(續)

### 1. 吸收存款

截至2023年12月31日止，本行吸收存款總額(不含應付利息)人民幣7,611.55億元，較上年末減少人民幣104.12億元，降幅1.3%，佔總負債比重76.1%，較上年末下降1.0個百分點。其中個人存款較上年末增加人民幣161.40億元，增幅3.2%，主要是報告期間堅定貫徹「以客戶為中心」「五化兩沉」經營方針，推進電子渠道拓面擴能，推動場景生態建設及數字化運營提質增效，不斷優化儲蓄存款產品發行策略，全面推進網點質量管理提升工程，促進個人存款「增規模、優結構、降成本」。公司存款較上年末減少人民幣157.62億元，其他存款較上年末減少人民幣107.89億元，主要是報告期內，本行聚焦存款質量提升，優化產品配置，注重客群建設，利用「產品+權益+服務」組合，務實營銷優質存款，提高綠色存款、結算存款佔比，積極壓降高成本、高集中度存款所致。



## 管理層討論和分析(續)

下表載列截至所示日期本行的吸收存款(不含應付利息)及產品類別：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2023年12月31日		於2022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	114,540,917	15.0	153,374,794	19.9
定期存款	114,066,954	15.0	90,995,460	11.8
小計	228,607,871	30.0	244,370,254	31.7
<b>個人存款</b>				
活期存款	36,895,430	4.8	45,902,116	5.9
定期存款	481,908,473	63.4	456,761,908	59.2
小計	518,803,903	68.2	502,664,024	65.1
其他存款 <sup>(1)</sup>	13,742,779	1.8	24,531,823	3.2
<b>總計</b>	<b>761,154,553</b>	<b>100.0</b>	<b>771,566,101</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2023年 12月31日 金額	於2022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	11,835,200	11,980,811
<b>合計</b>	<b>16,834,257</b>	<b>16,979,868</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%的附息式固定利率，債券利息每年支付一次。經現國家金融監督管理總局(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份贖回本期債券。

截至2023年12月31日，本行已發行同業存單餘額為人民幣118.35億元。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.2.2.3 股東權益

截至2023年12月31日止，本行股東權益餘額為人民幣798.95億元，較上年末減少人民幣15.42億元，降幅1.9%。下表列出於所示日期本行股東權益的構成情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2023年12月31日		於2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
股本	8,796,680	11.0	8,796,680	10.8
資本公積	26,957,822	33.6	26,931,360	33.1
盈餘公積	7,481,817	9.4	7,411,839	9.1
一般準備	14,830,687	18.6	14,797,531	18.2
投資重估儲備	(2,346,078)	(2.9)	(1,274,532)	(1.6)
減值儲備	111,686	0.1	1,239,049	1.5
設定受益計劃重估儲備	(32,943)	(0.0)	(28,848)	(0.0)
未分配利潤	23,530,498	29.5	22,901,106	28.1
非控制性權益	564,694	0.7	662,910	0.8
<b>權益總額</b>	<b>79,894,863</b>	<b>100.0</b>	<b>81,437,095</b>	<b>100.0</b>



## 管理層討論和分析(續)

### 5.2.3 貸款質量分析

報告期內，本行持續優化信用風險全流程管控。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，強化風險監測及前瞻性預警，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，加大清收處置力度，資產質量有效提升，經營發展基礎進一步夯實。截至2023年12月31日止，本行不良貸款率2.68%，較上年末下降0.54個百分點；撥備覆蓋率159.50%，較上年末提高19.2個百分點，風險損失抵補能力持續增強。

#### 5.2.3.1 貸款五級分類

本行的不良貸款包括分類為次級類、可疑類和損失類的發放貸款和墊款。截至2023年12月31日止，本行不良貸款餘額為人民幣128.06億元，不良貸款率2.68%，較上年末下降0.54個百分點。下表載列截至所示日期本行的發放貸款和墊款按貸款五級分類的情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2023年12月31日		於2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
正常	450,185,982	94.2	578,569,094	94.3
關注	14,885,253	3.1	15,030,746	2.5
次級	10,829,580	2.3	17,892,886	2.9
可疑	1,078,900	0.2	1,304,771	0.2
損失	897,084	0.2	564,832	0.1
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>477,876,799</b>	<b>100.0</b>	<b>613,362,329</b>	<b>100.0</b>
<b>不良貸款額</b>	<b>12,805,564</b>	<b>2.68</b>	<b>19,762,489</b>	<b>3.22</b>



## 管理層討論和分析(續)

### 5.2.3.2 貸款集中度

#### 1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

報告期內，本行高效落實國家戰略、助力區域社會發展、更好服務實體經濟，切實發揮行業研究價值和投放引領作用，持續加強客群建設，優化貸款結構。下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2023年12月31日				於2022年12月31日			
	貸款金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款金額	不良貸款率 (%)
批發和零售業	118,223,777	24.8	5,937,606	5.02	146,667,851	23.9	11,291,091	7.70
租賃和商務服務業	72,446,420	15.2	595,518	0.82	92,009,229	15.0	925,345	1.01
房地產業	44,554,021	9.3	978,953	2.20	79,199,510	12.9	1,347,043	1.70
製造業	29,502,683	6.2	1,064,105	3.61	35,796,852	5.8	2,398,842	6.70
建築業	10,718,448	2.2	320,416	2.99	35,248,613	5.7	522,512	1.48
交通運輸、倉儲和郵政服務業	5,470,225	1.1	139,158	2.54	4,924,427	0.8	149,010	3.03
採礦業	3,343,213	0.7	23,000	0.69	1,463,022	0.2	19,597	1.34
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,854,364	0.6	38,573	1.35	2,997,032	0.5	653,318	21.80
住宿和餐飲業	1,987,802	0.4	129,896	6.53	2,183,692	0.4	140,931	6.45
居民服務和其他服務業	1,407,052	0.3	-	-	1,371,865	0.2	-	-
文化、體育和娛樂業	1,094,636	0.2	34,900	3.19	1,007,244	0.2	34,900	3.46
農、林、牧、漁業	949,178	0.2	84,328	8.88	618,572	0.1	40,552	6.56
其他	15,552,022	3.3	487,350	3.13	17,525,454	2.9	86,722	0.49
票據貼現	61,223,282	12.8	-	-	92,469,152	15.1	-	-
個人貸款和墊款	108,549,676	22.7	2,971,761	2.74	99,879,814	16.3	2,152,626	2.16
<b>總計</b>	<b>477,876,799</b>	<b>100.0</b>	<b>12,805,564</b>	<b>2.68</b>	<b>613,362,329</b>	<b>100.0</b>	<b>19,762,489</b>	<b>3.22</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2023年12月31日，向(i)批發和零售業(ii)租賃和商務服務業(iii)房地產業(iv)製造業及(v)建築業客戶提供的貸款為本行公司貸款的最大組成部份。截至2023年12月31日及2022年12月31日，向上述五個行業的公司客戶合計提供的貸款餘額分別為人民幣2,754.45億元、人民幣3,889.22億元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的57.7%及63.3%。





## 管理層討論和分析(續)

## 2. 借款人集中度

前十大單一借款人情況

下表載列截至2023年12月31日止十大單一借款人的貸款額度。截至該日期，所有該等貸款均分類為正常類貸款：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	2023年12月31日		
	所屬行業	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶A	批發和零售業	8,092,156	1.69
客戶B	租賃和商務服務業	7,601,000	1.59
客戶C	房地產業	6,139,900	1.28
客戶D	租賃和商務服務業	5,945,000	1.24
客戶E	租賃和商務服務業	5,543,730	1.16
客戶F	製造業	5,510,900	1.15
客戶G	房地產業	5,186,309	1.09
客戶H	房地產業	5,130,000	1.07
客戶I	租賃和商務服務業	4,481,000	0.94
客戶J	房地產業	4,090,000	0.86



## 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2023年12月31日			於2022年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)
<b>公司類貸款</b>	369,327,123	9,833,803	2.66	513,482,515	17,609,863	3.43
短期貸款	65,835,641	5,646,060	8.58	52,679,193	8,684,839	16.49
中長期貸款	242,268,200	4,187,743	1.73	368,334,170	8,925,024	2.42
票據貼現	61,223,282	-	-	92,469,152	-	-
<b>零售貸款</b>	108,549,676	2,971,761	2.74	99,879,814	2,152,626	2.16
按揭貸款	53,510,771	1,458,649	2.73	56,976,280	733,663	1.29
個人經營貸款	6,681,501	145,723	2.18	8,468,525	389,745	4.60
個人消費貸款	35,024,031	411,160	1.17	25,408,964	422,608	1.66
信用卡透支	13,333,373	956,229	7.17	9,026,045	606,610	6.72
<b>總計</b>	<b>477,876,799</b>	<b>12,805,564</b>	<b>2.68</b>	<b>613,362,329</b>	<b>19,762,489</b>	<b>3.22</b>

截至2023年12月31日及2022年12月31日止，本行的不良貸款率分別為2.68%及3.22%。

截至2023年12月31日及2022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2.66%及3.43%。

截至2023年12月31日及2022年12月31日止，本行的零售貸款的不良貸款率分別為2.74%及2.16%。

#### 5.2.4 資本充足率分析

本行根據現國家金融監督管理總局(原中國銀保監會)頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日)有關規定計算和披露資本充足率。截至2023年12月31日止，本行核心一級資本充足率為10.42%，一級資本充足率為12.43%，資本充足率為14.12%，各級資本充足率均滿足監管要求。



## 管理層討論和分析(續)

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2023年12月31日	於2022年12月31日
<b>核心資本</b>		
— 股本	8,796,680	8,796,680
— 資本公積可計入部份	26,957,822	26,931,360
— 盈餘公積	7,481,817	7,411,839
— 一般準備	14,830,687	14,797,531
— 投資重估儲備	(2,346,078)	(1,274,532)
— 減值儲備	111,686	1,239,049
— 未分配利潤	23,530,498	22,901,106
— 可計入的非控制性權益	165,248	160,618
— 其他	(32,943)	(28,848)
<b>核心一級資本</b>	79,495,417	80,934,803
核心一級資本扣除項目	(1,697,075)	(385,544)
<b>核心一級資本淨額</b>	77,798,342	80,549,259
其他一級資本—其他一級資本工具及其溢價	15,000,000	—
<b>一級資本淨額</b>	92,798,342	80,549,259
<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	7,618,988	8,529,017
<b>二級資本淨額</b>	12,618,045	13,528,074
<b>總資本淨額</b>	105,416,387	94,077,333
<b>風險加權資產合計</b>	746,552,852	816,537,283
<b>核心一級資本充足率</b>	10.42%	9.86%
<b>一級資本充足率</b>	12.43%	9.86%
<b>資本充足率</b>	14.12%	11.52%



## 管理層討論和分析(續)

### 5.2.5 分部信息

#### 5.2.5.1 地區分部

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

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	營業收入截至12月31日止年度				非流動資產 <sup>(1)</sup>			
	2023年		2022年		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
東北區	9,406,292	93.7	15,604,533	96.6	6,214,361	97.2	5,562,567	96.5
華北區	618,819	6.2	219,340	1.4	161,645	2.5	186,339	3.2
其他	14,714	0.1	329,238	2.0	19,193	0.3	19,182	0.3
<b>總計</b>	<b>10,039,825</b>	<b>100.0</b>	<b>16,153,111</b>	<b>100.0</b>	<b>6,395,199</b>	<b>100.0</b>	<b>5,768,088</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)

## 5.2.5.2 業務分部

今年以來，本行扎實推進「四轉型」，全力做好「四保障」，多舉措優化協同配合機制，推動各業務板塊高效聯動。2023年，本行公司業務營業收入人民幣68.73億元，佔全部營業收入比重68.5%；零售銀行業務營業收入人民幣27.49億元，佔全部營業收入比重27.4%；資金業務營業收入人民幣3.57億元，佔全部營業收入比重3.6%。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2023年		2022年	
	金額	佔總額 百分比 %	金額	佔總額 百分比 %
<b>營業收入</b>				
公司銀行業務	6,873,037	68.5	11,365,990	70.4
零售銀行業務	2,749,142	27.4	3,955,685	24.5
資金業務	357,005	3.6	789,484	4.8
其他	60,641	0.5	41,952	0.3
<b>總計</b>	<b>10,039,825</b>	<b>100.0</b>	<b>16,153,111</b>	<b>100.0</b>

## 5.2.6 資產負債表外承諾

下表載列於所示日期本行的信貸承諾明細如下：

(除另有說明外，以人民幣千元列示)	於2023年 12月31日	於2022年 12月31日
銀行承兌匯票	33,522,247	65,229,705
開出保函	3,991,416	6,338,078
開出信用證	9,879,151	7,681,241
未使用的信用卡額度	22,376,738	19,231,905
<b>合計</b>	<b>69,769,552</b>	<b>98,480,929</b>



## 管理層討論和分析(續)

### 5.3 業務綜述

#### 5.3.1 公司銀行業務

本行堅持穩中求進的工作總基調，以實現高質量發展為首要任務，積極應對市場變化，築牢業務發展根基，深入踐行轉型發展，發力增客戶、優結構、精產品、創特色，堅定回歸本源、專注主業，深化資產負債管理轉型，優化對公存款結構，加大信貸投放力度，加強優質客群建設，完善公司產品體系，做好風險防範控制，全方位服務實體經濟發展，持續注入「金融活水」。公司銀行業務總體呈現穩中有進、穩中向好的發展態勢，經營質效穩步提升，可持續發展動能不斷增強。

##### 5.3.1.1 公司存款

本行負債業務以成本控制和穩定性為導向，做好量價平衡管理，通過加強客戶經營、產品覆蓋、考核引導等措施，不斷夯實存款基礎，提升對公存款經營能力，加強負債質量管理，合理定價存款利率，緩解淨息差收窄壓力。本行專注核心存款經營，優化負債結構，堅決壓降高集中度和高成本存款，存款付息率持續下降，提升負債端「節流」營收貢獻。夯實核心存款基礎，著力保持增勢、發揮優勢，加大機構客戶存款和結算性存款拓展力度，提高綠色存款、結算存款佔比。重點客戶、重點賬戶、重點資格營銷成效顯著，加大結算產品服務覆蓋，構建對公存款健康可持續發展閉環生態。本行堅持「以客戶為中心」的經營理念，深入構建精細化客群經營策略，開展「大江大河」拓客計劃，圍繞國家戰略、區域規劃、產業政策，攻堅營銷央地國企、上市及擬上市公司、國家級行業龍頭企業及當地特色產業龍頭企業，深耕重點產業鏈鏈主企業，積極拓展核心企業上下游優質客戶。截至2023年12月31日，公司存款餘額為人民幣2,286.08億元。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.3.1.2 公司貸款

本行始終堅定不移踐行金融工作的政治性和人民性，不斷提升專業性，在服務經濟社會發展大局中展現新時代擔當。全面強化金融主動供給，緊跟政策導向，瞄準重點領域，發揮優勢特長，推進產品創新，聚焦重點工作，不斷增強支持實體經濟發展的責任感和使命感。迅速落實各級政府工作部署，出台多項具體工作舉措，以項目化推進、清單化落實，重點圍繞各地優勢產業集群，加大信貸精準投放力度，為地區經濟高質量發展提供高效、專業、綜合的金融服務。堅定立足區域特色優質客群，優化信貸資源配置，持續深耕科技創新、先進製造、綠色發展、鄉村振興等重點領域。深度參與現代化產業體系建設，實現重點基礎設施建設和製造業轉型升級項目落地見效；創設產品破解科創企業融資難題，助推科技自立自強；「一企一策」服務央地合作，助力國資國企改革；優化民營企業融資環境，促進民營經濟發展壯大；加大金融支農力度，全面推進鄉村振興；創新綠色金融服務，賦能綠色低碳發展。本行持續打造全產品、全流程、全生命週期的綜合金融服務體系。截至2023年12月31日，公司貸款餘額為人民幣3,081.04億元。

### 5.3.1.3 交易銀行

本行準確把握宏觀經濟發展的「時」與「勢」，為地區經濟社會發展貢獻金融力量。堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的市場定位，深化產品運用和模式創新，拓展獲客渠道，充分發揮「鏈」式金融業務優勢，主動融入普惠發展新格局，條線資產規模和創收能力大幅提升，實現了交易銀行業務有規模、有創新、有質量發展。截至2023年12月31日，本行交易銀行表內外資產餘額折合人民幣372.95億元，交易銀行中間業務收入人民幣2.38億元，同比增長71.2%。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.3.2 零售銀行業務

本行堅定貫徹「市民的銀行，城市的銀行」市場定位，積極推動「四轉型」，全力做好「四保障」，圍繞優價負債轉型、場景生態搭建、客戶特色化經營、網點轉型升級、保障消費者權益、提升隊伍能力，持續推進零售銀行業務高質量發展。

#### 5.3.2.1 個人存款

本行通過存款分類管理、產品創新以及加大客戶拓展力度等舉措，持續降低付息成本，並推動存款結構持續優化。堅持低成本存款增長的主導地位，繼續加強對高成本存款的管控，增強活期存款佔比，促進優價負債轉型。聚焦「產品+權益+服務」組合拳，確保存款量增質優地運行。一是探索產品銷售新模式，持續創新存款產品，本年首發上市「橙長光陰—萌娃系列」產品，夢想存單和快樂卡片社會反響熱烈；全國首創中國傳統文化元素「24節氣存單」，創新以收集為模式的存單發行模式，在自媒體網絡引起高度關注，客戶自發發帖、評論、點讚超萬次。二是搭建場景生態，正式運營場景權益平台，以場景權益平台為鏈接，驅動規模增長；搭建「積分商城」體系，上線特色頤養專區、親子專區、「開薪」專區，開展系列營銷活動，通過打造本地生活圈，將社區週邊衣、食、樂、行等與百姓息息相關的高頻生態和資源生態有機結合，實現拓展「金融+非金融」跨界場景，打通線上線下一體化營銷。三是強化隊伍專業能力提升，提高專業資質持證比率，強化新業務新產品培訓、合規專項培訓，宣講最新策略等，實現從產品銷售向客戶綜合化服務轉型，為客戶提供金融+非金融多維度服務。截至2023年12月31日，個人存款餘額人民幣5,188.04億元，較上年末增加161.40億元，增幅3.2%。





## 管理層討論和分析(續)

### 5.3.2.2 個人貸款

本行積極落實國家住房信貸政策，因城施策支持剛性和改善性住房需求，優化按揭貸款業務流程，加強業務創新，積極推廣個人再交易房屋「帶押過戶」貸款綜合服務，成為瀋陽市第一家「帶押過戶」上線銀行。本行快速響應住房貸款利率調整政策，惠及客戶近8萬戶，涉及貸款金額人民幣300餘億元；支持擴大內需，持續擴大消費貸款產品覆蓋面，推進場景拓展，同時，推出居民減費讓利措施，進一步減輕金融消費者負擔，助力釋放消費潛力；持續推進數字化轉型，強化科技賦能，持續完善數字化風控能力建設，成功上線並運行零售信貸自動化審批系統、完善「風盾」大數據決策引擎系統，數字化風控能力顯著提升。截至2023年12月31日，本行個人貸款餘額人民幣1,085.5億元，較上年末增加人民幣86.7億元，增長8.7%。

### 5.3.2.3 個人客戶

本行以客戶為中心，有機融合線上線下經營，扎實推進客戶分層管理，升級客戶分群營銷，差異化經營舉措提高客戶粘性，提升客戶綜合價值貢獻，實現個人客戶和個人客戶總資產餘額保持較快增長。截至2023年12月31日，本行個人客戶2,958.75萬戶，其中一類客戶1,386.62萬戶，年度淨增35.4萬戶，本行財富客戶30.29萬戶，較上年末增長2.4萬戶，保持持續增長態勢。

### 5.3.2.4 財富管理

本行完善財富管理業務整體規劃，助力客戶資產保值增值。一是持續優化產品體系，搭建自營理財、基金、保險、貴金屬等多品類產品線，引入優質機構、優質產品，滿足客戶財富管理需求。二是實現代銷產品、機構全生命週期管理，完善合作機構評價機制，實施動態跟蹤管理。三是實時調整產品營銷策略，深抓資產配置，落地一攬子產品營銷組合工具。四是提升客戶財富管理服務體驗，榮獲2023年普益標準金譽獎頒發的「卓越財富管理城市商業銀行、卓越區域服務私人銀行」。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.3.2.5 借記卡

本行持續豐富銀行卡類型、功能，服務於客戶分層、分群特色化經營，創新發行「橙長光陰」卡，持續優化發行「盛享人生」卡、「薪金」卡、軍人卡、社保卡等，為長者、兒童、代發、軍人、社保等專項重點客群搭配專屬權益，提供專屬化金融服務。截至2023年12月31日，本行借記卡發卡總量2,044.02萬張，較上年末增長68.38萬張，消費交易總額人民幣241.72億元。

### 5.3.2.6 資產管理

本行資產管理業務以客戶資產保值增值為工作目標，堅持「穩中求進、穩步提升」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，通過積極優化產品組合配置，加強市場擇機交易頻率，穩步提升產品收益，有效提振投資者信心，同時推動產品渠道改造升級，實現現金型產品7\*24小時快贖、優化手機銀行功能展示，努力提升客戶體驗。投資方面，通過「多元分散」投資策略，緊跟國家重點發展戰略，積極發揮資管業務優勢，主動投資鄉村振興債、綠色金融債、專精特新債，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。2023年，本行榮獲2023年普益標準金譽獎頒發的「卓越資產管理城市商業銀行」和「優秀現金管理類銀行理財產品—添天好系列理財產品」兩項大獎，在「中國資產管理論壇-2023東方財富風雲際會」上，斬獲「2023年度城市商業銀行資管風雲獎」殊榮，在全國銀行間同業拆借中心2023年度銀行間本幣市場成員高質量發展評價成果中榮獲「市場進步機構」殊榮，為僅上榜三家銀行資管機構之一，「好銀行、好理財」品牌價值持續提升。截至2023年12月31日，理財產品規模人民幣390.44億元，理財實現中間業務收入人民幣2.01億元。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.3.3 資金業務

本行資金業務以全行經營戰略為導向，實施提收益、拓渠道、強服務的策略，以提升盈利能力為核心，強化開源節流，實施降本增效，開創金融市場發展新局面。一是重塑資產結構，奠定業務轉型發展基石。強化產品體系建設，拓展國際金融市場，創新開展美債交易業務，通過波段操作，實現豐厚的價差收益；保持人民幣債券交易優勢，全年交易量同比提高43%，市場活躍度進一步提升，被外匯交易中心評為「年度市場影響力機構」和「市場創新業務機構」；強化自身專業水平，將投研團隊的研究成果轉化為經營成果，強化交易團隊的策略研究和市場操作。二是強化渠道建設，構建同業客戶利益共同體。組建同業客戶信息交流群，強化投研成果輸出，將本行投資經驗和投研成果進行轉化，向市場發佈本行的觀點和看法，搭建起同業溝通渠道和互相業務支持的紐帶，提升本行影響力；做好資源整合，對外發掘同業機構的關注點，加強業務合作和資源互換，鞏固同業關係；打開美元債回購業務，拓寬資金來源渠道。三是強化業務指導，提升綜合化服務水平。完善代客業務制度流程，建設代客業務管理系統，強化產品創設和交易對手擴展，豐富綜合化營銷手段，助力全行基礎客戶營銷。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.3.4 專營機構及子公司

#### 5.3.4.1 小企業金融服務中心

本行小企業金融服務中心圍繞「做一家惠企利民的好銀行」的戰略願景，積極踐行普惠金融工作的政治性、人民性，不斷提高金融服務的專業性、覆蓋率、可得性和滿意度。一是積極履行社會責任，在全行中長期發展戰略的整體框架下，實施《盛京銀行「星辰大海」計劃 全面推進普惠金融戰略轉型三年行動方案》，在目標、模式、資源、激勵、保障等方面完善頂層設計。出台《2023年普惠金融指導意見》，通過加快建立長效機制，平衡好增加信貸投放、優化信貸結構和防控信貸風險的關係，促進普惠業務穩健發展。二是堅持科創金融、涉農金融、鏈式金融「三位一體」策略，立足各分行所在區域經濟及產業發展特點，精準服務科技型企業健康發展，服務新時代鄉村振興，服務核心企業「產業鏈」「供應鏈」上的小微企業客戶，把業務做深做透，形成差異化服務優勢，與政府穩經濟大盤政策同頻共振、同向而行，加速普惠金融業務開展，助力更多小微企業發展。三是進一步加大對「遼系列」新產品的研發力度，在原有「遼科貸」「遼知貸」「遼貿貸」產品基礎上，陸續推出適配「三農」客戶的「遼農貸」、適配有資本市場融資意向企業的「遼股貸」和適配文化型企業的「遼文貸」等專項產品，切實發揮服務實體經濟、助力地方發展的金融主力軍作用。四是做好普惠金融的數字化轉型，2023年是小企業金融服務中心科技賦能轉換為產能的第一年，「房易貸」「盛鏈貸」「盛產貸」等線上產品相繼投產，其中2023年初上線的「房易貸」產品已成為繼「稅易貸」後的另一款主打拓客業務品種，進一步滿足了普惠小微客戶的高頻和快速融資需求。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.3.4.2 信用卡中心

本行信用卡中心在新一屆黨委班子的帶領下，聚焦利潤中心，一手抓經營，一手抓管理，持續做大信用卡資產規模和活躍客戶規模，發展態勢穩步向好，創收盈利能力增強。一是積極落實資產轉型，加大全渠道優質資產投放，加強頭部平台合作引流，生息資產突破百億，實現資產量質雙升；健全各渠道催收體系，優化清收策略，提升回款效率。二是全力推進經營轉型，優化客戶結構，客戶精細經營體系逐步健全，開展「9要一起嗨」系列活動促消費、惠民生，活躍客戶量級穩步提升；健全自主風控體系，構建融合模型，上線自動化審批項目，建立風險定價機制，全面防範化解風險，新增不良管控成效顯現；完善遠程銀行服務體系，深耕智能外呼場景。三是深入貫徹數字化轉型，構建數字化體系，建設大數據平台，完善標籤體系、報表體系及指標體系，推進賬務自動化和信息電子化，提升全流程運營管理質量。四是全力深化網點轉型升級，落地創新獲客項目，組織瀋陽馬拉松等多個特色場景活動，推進產品和宣傳標準化，開展集中風控、集中審批，強化綜合營銷和隊伍複用，網點產能漸顯。截至2023年12月31日，信用卡累計發卡237.11萬張，信用卡貸款餘額人民幣133.33億元，較上年末增長人民幣43.07億元。

### 5.3.4.3 盛銀消費金融有限公司

盛銀消費金融有限公司是由本行作為主要出資人在東北地區設立的首家消費金融公司，於2016年2月獲批開業。報告期內，公司始終堅持「穩中求進、穩中求變、保證經營發展持續穩中向好」的工作總基調，築牢合規風險底線，持續優化資產結構，積極探索業務轉型路徑，各項經營指標持續向好。公司始終以金融創新+科技創新為基石，不斷夯實業務發展根基，持續提升數據智能風控、信息科技等重要核心能力。同時，始終以「金融為民」為初衷，踐行普惠金融，穩增長、促消費、重服務、惠民生，多措並舉服務新市民、新消費群體，截至目前已累計服務客戶超600萬，為實體經濟發展貢獻力量。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.3.4.4 村鎮銀行

本行作為主要出資人共同發起設立6家村鎮銀行，其中4家位於遼寧省瀋陽市，分別是瀋陽瀋北富民村鎮銀行、瀋陽新民富民村鎮銀行、瀋陽法庫富民村鎮銀行、瀋陽遼中富民村鎮銀行；以及位於浙江省寧波市的寧波江北富民村鎮銀行和位於上海市的上海寶山富民村鎮銀行。本行建立了總、分協同的村鎮銀行管理模式，總行層面由風險條線牽頭協調，各職能部門提供專業支持，分行層面由瀋陽分行對口支持瀋陽地區四家村鎮銀行，上海分行對口支持上海和寧波兩家村鎮銀行。2023年，本行通過高效的總分聯動，指導村鎮銀行加強黨建引領，完善公司治理，夯實風險內控管理，推進信息系統建設，幫助村鎮銀行堅守支農支小的市場定位，積極拓客展業，深耕本地、下沉服務，切實保障各村鎮銀行穩健經營。截至2023年12月31日，6家村鎮銀行資產總額較上年末增長7.2%，負債總額較上年末增長10.7%，淨利潤同比增加21.5%，經營發展水平穩步提升，風險管控能力不斷加強。

### 5.3.5 分銷渠道

#### 5.3.5.1 線下渠道

為推進網點高質量可持續經營發展，本行加快推進網點轉型升級，推動網點集約化、電子化、綜合化、標準化、特色化建設。升級網點標準化管理，建立概算制網點建設管理體系，簡化審批程序，實現網點建設從規劃到後評價的全流程管理；持續優化網點佈局，改善網點服務環境，一點一策制定特色網點建設方案，完成首個書香特色支行和科技特色支行建設落地；加強交易電子化替代，優化智能化設備投放體系，加大自助設備功能開發力度，強化線上服務，推進自助設備替代率提升；在網點總量保持穩定的基礎上，提升存量網點的經營與維護，實現網點高效能經營，不斷提升市場競爭力和品牌影響力，深度打磨零售優勢。截至2023年12月31日，本行共有機構網點212家，包括1家總行，3家分行級專營機構，18家分行，189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。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.3.5.2 電子銀行

#### 1. 企業網上銀行

本行為進一步推動公司業務數字化轉型，豐富對公電子渠道產品和功能，企業網銀新增優化訂易融、商票貼現、房易貸、盛鏈貸、稅易貸無還本續貸、稅易貸批量擔保、供應鏈發票管理、配合新一代電票系統改造、轉賬智能路由、上海地區對公賬戶白名單等96項功能，提升本行企業客戶線上服務體驗。同時為滿足企業客戶移動金融需求，全新發佈企業手機銀行，實現移動查詢、移動支付、移動審批、移動對賬等金融功能，為企業客戶提供操作便捷、安全可靠的移動化金融服務。截至2023年12月31日，企業網上銀行客戶累計達8.08萬戶，較上年末增長26.6%；交易筆數472.8萬筆，累計交易金額達人民幣33,602.53億元。

#### 2. 個人手機銀行

本行堅持「以客戶為中心」理念，以提升用戶體驗、提高客戶活躍度為目標，全新推出個人手機銀行6.0版本，全面升級頁面視覺、操作交互、掃碼支付、安全防護體驗，實現標準版、財富版、愛心版三版融合，提供「專享」服務體驗，助力零售特色客群經營。完成愛心手環、特色存款專區、代銷基金、房貸利率調整等161項產品和功能，為廣大個人客戶提供更豐富的金融產品和功能。截至2023年12月31日，手機銀行用戶累計達413.1萬戶，較上年末增長8.6%，月活用戶規模同比增長9.7%。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.3.6 信息科技與研發

本行信息科技以「四轉型、四保障」為指導思想，以保障信息系統穩定運行為前提，IT管理有效加強，支持全行數字化轉型成果顯著，科技綜合服務能力顯著提升，輔助本行戰略轉型實現良好開局。一是完成信息科技戰略規劃評價工作，細化信息科技項目管理、預算管理等管理粒度。二是在業務部門試點科技人員派駐模式，促進業務和技術的深入協同。三是演進兩地三中心核心網絡系統架構，完成「雙活」災備架構建設，提高信息系統可用性、穩定性及業務連續性服務能力。四是上線企業手機銀行APP，持續迭代手機銀行APP、微信小程序等電子銀行系統功能，金融業務、服務場景不斷由線下網點向線上渠道轉移。四是建立企業級的風險管理平台，將數字化風控工具嵌入業務流程，提升風險監測預警智能化水平。五是深化數據綜合應用，落地外部數據的集中使用，為經營管理、風險決策提供數據服務。





## 管理層討論和分析(續)

### 5.4 風險管理

本行持續強化全面風險管理。一是持續優化風險管理頂層設計。評估改進風險偏好指標及策略，明確風險容忍度，提升風險約束有效性；優化授信政策及限額管理方案，明確投入資源的重點區域、行業、目標客戶及具體授信策略，精細化引導行業金融投放。二是重點提升信貸風險管理。嚴格客戶風險准入，強化存量客戶風險評估，重檢優化預警模型，充分發揮前瞻性預警功能，全面提升授信業務管理規範化、流程化、系統化水平。三是優化本行資產結構，改善資產質量，提高資本充足水平和抗風險能力，為本行可持續高質量發展奠定良好基礎。四是積極推進數字化轉型。跟蹤評估新信管及風險管理系統運行情況，持續提升完善系統功能；全面落實監管預期信用損失法實施要求，優化改進風險計量體系；建立健全模型管理機制，強化模型風險管理。五是穩步提升各類風險管理能力。全面評估優化市場風險管理體系，有序提升操作風險及內控合規管理水平，始終保持流動性合理充裕，風險管理對經營發展的保障作用顯著提升。

#### 5.4.1 信用風險管理

本行堅持「三服務」市場定位，回歸本源、專注主業，立足行業金融業務導向，堅持把握實質風險、防範最終風險的原則，聚焦優勢行業，聚力優質客戶，穩妥推進存量風險化解，持續優化全行資產結構。一是堅持業務導向，聚焦本地優勢行業。以本行十大優選行業為導向，以調整結構、優化投向、突出風險管控為重點，引導全行戰略轉向本地優勢資源。二是嚴守風險底線，嚴控風險資產增長。堅持「小額、分散、適度、漸進」的原則，杜絕「壘大戶」，嚴格執行大額授信管控要求。三是加強重檢，夯實資產底數。對本行對公授信業務風險情況開展深度重檢與分析，逐戶甄別，對重點集團、企業形成一戶一策，綜合運用問題總結分析、數據信息挖掘、覆盤成果分享等方式，為信貸經營、審批決策及貸後管理工作提供參考。四是統籌規劃，推動授信審批體制改革。推進實施專職審批人制度，推動授信審批機制由「行政集體決策」向「專家獨立決策」轉型，一方面完善審批體制流程，形成了《盛京銀行總行對公授信審批機制調整方案》，並下發了《盛京銀行總行對公審批人管理辦法(2023年)》、《盛京銀行關於調整總行對公授信審批流程的通知》等文件制度；另一方面加強審批人隊伍建設，選聘經驗豐富的審批人員，組建完成專業的對公審批人團隊。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.4.2 操作風險管理

本行操作風險管理堅持有效性、全面性、效益性等原則，在全面風險管理框架下，搭建符合本行實際需求的操作風險管理體系，培育良好的操作風險管理文化，建立和實施操作風險管控機制，強化操作風險監測與管控，將操作風險控制在適當水平。一是加強操作風險文化建設。牢固樹立風險防控意識，持續開展各類專業技能、實務操作、合規文化、警示教育等培訓，強化內控風險文化傳導與貫宣，增強自我約束與內生動力，提升風險防範與化解能力。二是夯實操作風險管理基礎。以流程梳理為紐帶，結合監管政策及內部要求將制度流程化，固化各項業務流程節點，梳理內控流程113支，明確風險點1,551項，控制措施1,849項，形成操作風險識別、評估與監測基礎。三是強化操作風險排查與監測。聚焦重點業務領域、關鍵風險環節，持續開展操作風險排查，深查嚴糾管理漏洞、行為失範違規問題等。搭建風險事件歷史損失數據庫，分析風險事件分佈，界定操作風險薄弱環節與風險源，及時糾偏警示，調整管理策略，降低操作風險隱患。

### 5.4.3 市場風險管理

本行依託於與戰略相銜接的市場風險管理策略，把風險管理嵌入業務流程，重視風險承擔水平與收益增長之間的合理平衡，將市場價格變動的不利影響控制在本行適度承擔的可控範圍之內。2023年，本行持續完善市場風險管理體系，實施市場風險管理諮詢項目，從制度優化、組織體系、偏好限額、計量體系等方面，對市場風險管理體系進行全面優化改進，完善市場風險監測、預警和應對流程，並將於2024年初步建成市場風險綜合管理系統，市場風險管理的標準化、精細化水平得到顯著提升。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.4.4 銀行賬簿利率風險管理

本行秉承穩健審慎的利率風險偏好，根據自身風險管理能力、風險承受能力，建立了完善的銀行賬簿利率風險管理體系，包括銀行賬簿利率風險管理架構和職責分工，風險管理策略和流程，風險識別、計量、監測與控制體系，內部控制與審計制度，風險報告與信息披露機制等。為有效降低利率變動對本行當期損益及經濟價值的負面影響，本行持續加強銀行賬簿利率風險監測分析，密切關注外部市場利率環境的變化，分析銀行賬簿利率風險敞口結構變化，從重定價缺口、淨利息收入(NII)變動、經濟價值(EVE)變動等多個維度監測銀行賬簿利率風險水平。通過表內資產負債結構調整，前瞻性調整應對措施，嚴格執行銀行賬簿利率風險限額管理機制，通過內外部位價管理，調整資產負債重定價期限結構，合理控制利率敏感性缺口，形成主動經營利率風險的管理機制。2023年，本行利率風險水平控制在本行可承受範圍內，銀行賬簿利率風險水平整體穩定。

### 5.4.5 流動性風險管理

本行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架構，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。本行根據業務規模、性質、複雜程度及風險狀況，建立現金流測算和分析框架，對在正常和壓力情景下未來不同時間段的資產負債期限錯配、融資來源多元化和穩定程度、優質流動性資產、重要幣種流動性風險及市場流動性等進行分析和監測。現金流測算和分析涵蓋資產和負債的未來現金流以及或有資產和或有負債的潛在流動性，並充分考慮支付結算、代理和委託等業務對現金流的影響。本行堅持審慎穩健的流動性風險偏好，持續完善覆蓋集團併表、表內外、本外幣的流動性管理機制，不斷優化資產負債配置，加強預警監測和缺口管理，持續完善多級流動性儲備體系，提高總體流動性風險防控能力。報告期內，流動性供給與需求總體平衡，流動性缺口控制在合理範圍，流動性狀況持續良好。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.4.6 信息科技風險管理

本行持續加大信息科技治理力度，全面優化科技治理架構，不斷深化以科技管理、風險管理及信息科技審計的「三道防線」，各負其責、分工合理、職責明確、相互制衡，有效推動了信息科技風險管理工作的落實。一是根據信息科技風險管控要求，在信息安全、信息系統研發、信息科技運行、業務連續性管理、外包管理等環節中，建立常態化的信息科技風險監測和管控機制。二是定期開展信息科技風險評估。梳理信息科技風險管理重點，作為強化信息科技風險日常管理抓手，監督實施信息系統安全自查、日常巡檢和定期檢查，提高信息科技風險監控水平。三是對新建系統實行開發運維一體化安全管控，規範了立項需求、開發設計、測試驗收、投產上線等全週期安全管理流程及工作任務，提升了信息系統的安全性；組織全行員工開展了網絡安全應急響應、外包風險管理、信息安全管理等5項培訓課程，累計參與5,100餘人次。

### 5.4.7 聲譽風險管理

本行以《銀行保險機構聲譽風險管理辦法(試行)》為遵循，按照前瞻性、匹配性、全覆蓋、有效性的管理原則，持續提升聲譽風險管理能力。一是前置化管控聲譽風險，強化輿情監測機制，密切關注網絡平台反饋信息，加強行業聲譽風險點研判，審視和完善內部流程，加強與投訴聯動的機制建設，及時回應客戶合理訴求，全面夯實聲譽風險管理基礎。二是加強網絡敏感信息應對處置，分級報告，高效聯動，切實發揮聲譽風險管理「三道防線」作用，及時覆盤總結，完善處置流程。三是培育聲譽風險管理文化，圍繞營業網點易發輿情風險點，組織開展多主題線上線下培訓，提升全員聲譽風險管理意識和能力。四是做好聲譽資本積累，豐富宣傳主題，加強傳播渠道建設，擦亮「市民的銀行，城市的銀行，國有的銀行」品牌形象。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.4.8 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。二是認真貫徹落實金融監管部門監管意見，圍繞黨的領導、風險內控、資產清收保全、業務轉型發展等方面制定整改工作方案，明確工作目標、工作責任、完成時限，加固管理薄弱環節。三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，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。四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。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.4.9 洗錢風險管理

本行持續加強洗錢風險管理，深入貫徹落實反洗錢監管要求，不斷提升洗錢風險管理的有效性。一是不斷優化反洗錢管理架構，結合作業模式優化，不斷提升全行洗錢風險的識別監測和管控能力，構建風險為本、集約高效的工作體系。二是持續開展業務洗錢風險評估，強化洗錢風險自評估結果運用，提升洗錢風險管理有效性。三是不斷優化客戶盡職調查，交易監測模型指標等，持續探索金融科技應用，強化洗錢風險監測及管控措施。四是扎實開展反洗錢培訓工作，做好反洗錢人才儲備及專業梯隊建設，不斷提升業務人員及反洗錢人員的履職能力。五是加強常態化宣貫，充分發揮陣地輻射作用，不斷提升社會公眾的洗錢風險防範意識。

### 5.4.10 國別風險管理

本行高度重視國別風險管理工作，將其納入全面風險管理框架，建立與本行風險敞口規模和複雜程度相適應的國別風險管理體系。同時，全面了解全球經濟發展現狀和趨勢，對現有國別風險管理政策和程序做出有效補充，構建國別風險的識別、計量、監測新格局。一是優化國別風險管理制度，細化國別風險管理實施細則，明確劃分各部門國別風險管理職責，提升國別風險管理技術水平。二是充分利用內外部信息，對國家或地區進行內部評估評級，提高國別風險評估和識別的準確性、及時性，為內部管理和監管數據報送提供依據。三是充分考慮國別風險變動情況對資產質量的影響，準確識別、合理評估國別風險敞口，計提國別風險準備金，有效防控國別風險。



## 管理層討論和分析(續)

### 5.5 未來展望和發展戰略

2023年，世界經濟復蘇乏力，地緣政治衝突加劇，保護主義、單邊主義上升，外部環境對我國發展的不利影響持續加大。我國加大宏觀調控力度，國民經濟回升向好，供給需求穩步改善，轉型升級積極推進，就業物價總體穩定，民生保障有力有效，逆週期調節強化，高質量發展扎實推進。

展望2024年，發達經濟體本輪加息週期或已結束，高利率的滯後影響還將持續顯現，經濟長期向好的基本趨勢沒有改變，我國將堅持穩中求進總基調，強化宏觀政策逆週期和跨週期調節。貨幣政策上看，穩健的貨幣政策要靈活適度、精準有效，保持流動性合理充裕，社會融資規模、貨幣供應量同經濟增長和價格水平預期目標相匹配。財政政策上看，積極的財政政策要適度加力、提質增效，不斷鞏固穩中向好的基礎，財政支出保持適當強度，合理安排政府投資規模，均衡轉移支付力度，提高稅收政策精準性和針對性，優化財政政策傳導機制。

「十四五時期」，遼寧省將全力打造數字遼寧，助力產業轉型升級。遼寧產業升級將以數字賦能為牽引，做好結構調整「三篇大文章」，加快傳統製造業數字化、網絡化、智能化改造，加快發展22個重點產業集群，全力打造4個萬億級產業基地，構建具有遼寧特色優勢的現代化產業體系；加快新興產業做大做強，大力發展航空製造、新材料、機器人、生物醫藥、新能源汽車、集成電路等戰略性新興產業，前瞻部署增材製造、柔性電子、量子科技、儲能材料等未來產業，形成更多新質生產力，培育發展新動能。產業結構調整的窗口期為本行大力發展產業金融提供了明確的行業指引，有效切入地方優勢產業和行業，減少行業投資風險的同時更易獲取政策支持。2023年以來遼寧省社會消費品零售總額當月累計同比增速始終高於全國平均水平，居民儲蓄意識較強，消費增長潛力較大，全省消費復蘇態勢良好，為我



## 管理層討論和分析(續)

行拓展零售信貸業務提供機遇。總體而言，全國和遼瀋地區的發展處於重要的戰略機遇期，市場空間廣闊、產業體系完備、物質技術基礎雄厚、人才紅利不斷增強、居民消費能力持續提升，經濟發展具有良好支撐。

本行將綜合考慮宏觀經濟總體狀況及貨幣政策、財政政策和監管政策導向，牢牢把握中央經濟工作會議「穩中求進、以進促穩、先立後破」的12字工作要求，圍繞「強化黨建引領，實現高質量發展」的戰略主線，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，穩步推進自身高質量發展，進一步發揮對遼瀋經濟社會發展的金融支持作用。





## 重大事項

### 關聯交易事項

本報告期內，概無發生重大關聯交易導致對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

### 重大訴訟及仲裁事項

本報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

### 本行及本行董事、監事、高級管理層受處罰的情況

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

### 收購及出售資產、企業合併情況

茲提述本行日期為2023年9月27日的公告、2023年10月11日的通函及2023年10月31日之2023年第一次臨時股東大會投票表決結果公告，股東已批准出售本行資產的非常重大出售事項。

### 以轉股協議存款補充其他一級資本

為增強本行的資本實力，優化資本結構，提升風險抵禦能力，本行與瀋陽市財政局簽署《專項債券補充中小銀行資本金「轉股協議存款」協議》（《協議》）。本行獲得人民幣150億元轉股協議存款，全部資金用於補充本行其他一級資本。

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

除上述外，報告期內，本行並無訂立或存續任何其他股票掛鉤協議。



## 股本變動及股東情況

截至2023年12月31日，本行股份總數為8,796,680,200股，其中內資股6,455,937,700股，H股2,340,742,500股，於報告期內，沒有發生變動。

	2022年12月31日		報告期間變動			2023年12月31日	
	股份數目	百分比 (%)	發行新股	其他	小計	股份數目	百分比 (%)
1. 內資股法人持股	6,334,384,089	72.01	無	無	無	6,334,384,089	72.01
其中：							
1.1 國有法人持股	3,300,756,425	37.52	無	無	無	3,300,756,425	37.52
1.2 民營法人持股	3,033,627,664	34.49	無	無	無	3,033,627,664	34.49
2. 內資自然人持股	121,553,611	1.38	無	無	無	121,553,611	1.38
3. H股	2,340,742,500	26.61	無	無	無	2,340,742,500	26.61
<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. 截至報告期末，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41戶，民營法人股東為109戶，自然人股東為3,319戶。



## 股本變動及股東情況(續)

## 7.1 本行內資股十大股東的持股情況

截至2023年12月31日，本行內資股十大股東載列如下：

編號	股東名稱	股東性質	所持股份總數	佔本行股本總數百分比 (%)	已質押股份數目
1	瀋陽盛京金控投資集團有限公司(「盛京金控」)	國有	1,829,255,327	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	新湖中寶股份有限公司	民營	300,000,000	3.41	80,000,000
6	瀋陽市和平區國有資產經營有限公司	國有	250,000,000	2.84	0
7	瀋陽高新發展投資控股集團有限公司	國有	250,000,000	2.84	0
8	山西禹王煤炭氣化有限公司	民營	200,000,000	2.27	0
9	聯美集團有限公司	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：本表格中百分比數字已作出四捨五入的調整。因此，表格內所示的總計數字未必為其先前數字的算術總和。



## 股本變動及股東情況(續)

### 7.2 主要股東及其他人士的權益和淡倉

#### 1. 內資股主要股東的權益情況

於2023年12月31日，經董事作出合理查詢後所悉，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄的主要股東(根據《證券及期貨條例》的定義)，除董事、監事或最高行政人員以外，擁有《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部項下本行內資股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	權益性質	所持內資股股數	佔本行內資股總數百分比 (%)	佔本行股本總數百分比 (%)
盛京金控 <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：

- 根據本行截至2023年12月31日股東名冊，盛京金控持有1,829,225,327股內資股。盛京金控由瀋陽市人民政府國有資產監督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監督管理委員會被視為於盛京金控持有的股份中擁有權益。
- 根據本行截至2023年12月31日股東名冊，瀋陽恒信持有479,836,334股內資股。瀋陽恒信由瀋陽產業投資發展集團有限公司全資擁有。瀋陽產業投資發展集團有限公司由瀋陽市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。



## 股本變動及股東情況(續)

## 2. H股主要股東的權益情況

於2023年12月31日，經董事作出合理查詢後所悉，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄的主要股東(根據《證券及期貨條例》的定義)，除董事、監事或最高行政人員以外，擁有《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部項下本行H股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	權益性質	所持H股數目	佔H股總數百分比 (%)	佔本行股本總額百分比 (%)
正博控股有限公司 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	400,000,000(好倉)	17.09	4.55
孫祖洪 <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 (HoldingsII) 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
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



## 股本變動及股東情況(續)

註：

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

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

Future Capital Group Limited持有本行400,000,000股H股。Future Capital Group Limited由Core Heaven Group Limited全資擁有；Core Heaven Group Limited由Cordoba Homes Treasury Limited(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2023年12月31日，本行並不知悉任何其他人士(董事、監事及本行的最高行政人員(定義見上市規則)除外)於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

### 7.3 持股比例在總股本5%以上的股東

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



## 股本變動及股東情況(續)

### 7.4 內資股主要股東及其實際控制人情況

截至最後實際可行日期，本行的主要股東及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的情況如下。相關定義詳見現國家金融監督管理總局(原中國銀行業監督管理委員會)頒布的《商業銀行股權管理暫行辦法》。

序號	股東名稱	持股數 (股)	持股比例	成為主要股東 的原因	出質 股份數 (股)	控股股東	實際 控股人	一致 行動人	最終 受益人
1	盛京金控	1,829,225,327	20.79%	持有本行5%以上 股份且派駐董事	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)

### 7.5 發行債券

#### 1. 已發行的債券

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

#### 2. 建議發行債券

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，內容有關建議發行金融債券。茲提述日期為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，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。



## 董事、監事、高級管理人員及員工

### 8.1 董事、監事及高級管理層的基本情況

截至最後實際可行日期，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	51	執行董事、董事長
柳旭女士	55	執行董事、行長
王亦工先生 <sup>註1</sup>	57	執行董事、副行長
張學文先生 <sup>註1</sup>	56	執行董事、副行長
何一軒先生 <sup>註1</sup>	40	執行董事、副行長
孫振宇先生 <sup>註2</sup>	48	非執行董事
何鵬先生 <sup>註2</sup>	42	非執行董事
楊秀女士 <sup>註2</sup>	53	非執行董事
王紅枚女士 <sup>註2</sup>	42	非執行董事
王軍先生	58	非執行董事
王沫先生	59	獨立非執行董事
呂丹女士	45	獨立非執行董事
陳柏楠先生 <sup>註3</sup>	61	獨立非執行董事
王嵐女士 <sup>註3</sup>	54	獨立非執行董事
黃瑋強先生 <sup>註3</sup>	41	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	53	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	53	外部監事
于小龍先生	46	職工監事
牛角先生	47	職工監事
陳世俊先生	49	職工監事
孫英品先生 <sup>註4</sup>	49	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	54	首席信息官

註1 王亦工先生、張學文先生及何一軒先生之執行董事任職資格須待金融監管總局遼寧監管局正式核准後，方可作實。在新任執行董事的任職資格獲得金融監管總局遼寧監管局核准之前，石陽先生將繼續作為執行董事履職。

註2 孫振宇先生、何鵬先生、楊秀女士及王紅枚女士之非執行董事任職資格須待金融監管總局遼寧監管局正式核准後，方可作實。在新任非執行董事的任職資格獲得金融監管總局遼寧監管局核准之前，蘇慶祥先生、梁志方先生及江愛國先生將繼續作為非執行董事履職。

註3 陳柏楠先生、王嵐女士及黃瑋強先生之獨立非執行董事任職資格須待金融監管總局遼寧監管局正式核准後，方可作實。在新任獨立非執行董事的任職資格獲得金融監管總局遼寧監管局核准之前，戴國良先生及李進一先生將繼續作為獨立非執行董事履職。

註4 孫英品先生之行長助理任職資格須待金融監管總局遼寧監管局正式核准後，方可作實。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

### 8.2 董事、監事及高級管理層變動情況

#### 1. 董事及高級管理層的變動情況

茲提述本行日期為2023年2月17日的公告，邱火發先生因年齡原因辭任本行董事長、執行董事及董事會轄下委員會成員職務，自2023年2月15日起生效。

楊利亞先生於2023年3月辭任首席審批官。

茲提述本行日期為2023年4月11日的公告、日期為2023年7月12日的公告，瀋國勇先生因工作調整，請辭本行行長、執行董事及董事會轄下委員會成員職務，自2023年4月11日起生效。於2023年7月11日，銀行保險監督管理機構正式核准柳旭女士行長任職資格。

茲提述本行日期為2023年4月11日的公告、日期為2023年4月19日的通函、日期為2023年6月2日的2022年度股東大會投票表決結果公告、日期為2023年8月25日的公告、以及日期為2023年11月7日的公告。於2023年6月2日舉行之2022年度股東大會上經股東批准，孫進先生獲選舉為本行執行董事。於2023年8月23日，金融監管總局遼寧監管局正式核准孫進先生執行董事任職資格。於2023年8月25日，經董事會決議，孫進先生獲選為本行董事長，董事會戰略發展委員會(現名為戰略發展與ESG委員會)主任及董事會提名與薪酬委員會副主任。於2023年11月3日，金融監管總局遼寧監管局正式核准孫進先生董事長任職資格。

何一軒先生之副行長任職資格已於2023年5月23日獲得銀行保險監督管理機構正式核准。

張琚女士於2023年8月辭任本行副行長。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

茲提述本行日期為2023年8月18日的公告，李穎女士因達到法定退休年齡，已辭任本行執行董事及董事會轄下委員會成員職務，自2023年8月16日起生效。

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

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。於2024年2月22日舉行之2024年第一次臨時股東大會上經股東批准，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為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。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、陳柏楠先生、王嵐女士及黃瑋強先生待金融監管總局遼寧監管局核准其任職資格後，方可作實。於2024年2月22日第八屆董事會第一次會議，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。

於2024年2月22日第八屆董事會第一次會議，董事會一致同意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已選舉產生。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。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

### 2. 監事變動情況

茲提述本行日期為2023年4月11日的公告，日期為2023年4月19日的通函以及日期為2023年6月2日的2022年度股東大會投票表決結果公告。韓力先生因已達法定退休年齡，請辭本行的第七屆監事會股東監事、監事長、監事會提名委員會副主任、監事會監督委員會副主任職務。韓先生的辭任自2023年4月10日生效。於2023年6月2日舉行之2022年度股東大會上經股東批准，劉岩先生獲選為本行股東監事。經同日召開監事會表決通過，劉岩先生獲選為本行第七屆監事會監事長。

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。於2024年2月22日舉行之2024年第一次臨時股東大會上經股東批准，劉岩先生、袁永誠先生及李勁松先生獲選為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。經同日召開第八屆監事會第一次會議表決通過，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，至第八屆監事會任期結束為止。

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。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

### 8.3 董事、監事及高級管理層簡歷

#### 1. 董事簡歷

##### 執行董事

**孫進先生**，51歲，於2024年2月獲選為本行第八屆董事會執行董事、董事長。2023年4月至今，擔任本行黨委書記，並於2023年11月8日獲選為本行第七屆董事會董事長。2016年10月至2023年4月期間，孫先生擔任中國銀行遼寧省分行副行長、黨委委員。2012年10月至2016年10月期間，孫先生擔任中國銀行遼寧省分行人力資源部總經理、黨委組織部部長。2009年10月至2012年10月期間，孫先生擔任中國銀行遼寧省分行辦公室主任。2002年8月至2009年10月期間，孫先生歷任中國銀行遼寧省大連市莊河支行副行長、中山支行副行長、省分行營業部副總經理、大連市甘井子支行行長、黨總支書記。1999年7月至2002年8月期間，孫先生歷任中國銀行遼寧省大連市中山廣場支行零售業務部信貸員、儲蓄科副科長、風險管理部盡職調查小組組長。1994年8月至1999年7月期間，孫先生於中國銀行遼寧省大連市分行信用卡處及信貸管理處工作。孫先生擁有29年銀行業務營運及管理經驗。

孫先生於2013年6月獲得東北財經大學金融博士研究生學歷。孫先生擁有高級經濟師職稱。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

**柳旭女士**，55歲，於2024年2月獲選為本行第八屆董事會執行董事，並於2023年4月獲聘為本行行長。2022年6月至今，柳女士擔任本行黨委委員。2021年9月至2022年5月期間，柳女士擔任中國建設銀行建行研修中心東北研修院(原建行大學東北學院)黨委委員、副院長。2016年9月至2021年9月期間，柳女士擔任中國建設銀行遼寧省分行黨委委員、副行長。2014年12月至2016年9月期間，柳女士歷任中國建設銀行遼寧省分行行長助理、黨委委員。2011年12月至2014年12月期間，柳女士歷任中國建設銀行遼寧省分行公司業務部副總經理(主持工作)、總經理兼企業年金中心主任、紀委委員。2003年12月至2011年12月期間，柳女士歷任中國建設銀行遼寧省分行南湖科技開發區支行副行長、資產保全部副總經理、公司業務部副總經理、南湖科技開發區支行副行長(主持工作)、黨總支書記。1990年7月至2003年12月期間，柳女士歷任中國建設銀行遼寧省分行國際業務部總經理助理、副總經理。

柳女士於1990年7月獲得遼寧大學經濟學學士學位，並擁有高級經濟師資格。

**王亦工先生**，57歲，於2024年2月獲選為本行第八屆董事會執行董事。2012年12月至今擔任本行副行長，於2012年8月至2022年6月期間，及於2023年9月至今，王先生擔任本行黨委委員，並於2013年8月至2020年10月期間，王先生擔任本行執行董事。2020年8月至2020年11月期間，王先生兼任本行天津分行行長。2013年1月至2019年11月期間，王先生出任本行首席風險官，並於2009年1月至2018年3月期間兼任本行發展戰略研究中心主任。2006年1月至2013年1月期間，王先生出任本行信貸管理部總經理。1998年6月至2006年1月期間，王先生曾擔任本行資產保全部副總經理、遼瀋支行行長及正浩支行行長等職務。王先生亦曾任職於中國工商銀行。

王先生於2002年11月畢業於國家開放大學(前身為中央廣播電視大學)(中國北京)金融專業。王先生擁有經濟師資格。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

**張學文先生**，56歲，於2024年2月獲選為本行第八屆董事會執行董事。2019年1月至今，張先生擔任本行副行長，並於2019年5月至今擔任本行黨委委員。2014年1月至2019年1月期間，張先生擔任本行長春分行黨委書記及行長。2012年8月至2014年1月期間，張先生擔任本行營銷部總經理。2011年4月至2012年8月期間，張先生擔任本行長春分行副行長。2003年9月至2011年4月期間，張先生先後擔任吉林銀監局中行處副處級監管調研員、吉林銀監局法人機構現場檢查二處辦公室主任及完善小企業金融服務聯繫領導小組辦公室主任。1998年12月至2003年9月期間，張先生先後擔任長春金融監管辦檢查二處副主任科員、中行處主任科員。1991年8月至1998年12月期間，張先生曾任職於吉林省人民銀行。

張先生於2001年12月獲得東北師範大學政治經濟學碩士學位。張先生擁有經濟師資格。

**何一軒先生**，40歲，於2024年2月獲選為本行第八屆董事會執行董事。2022年12月至今，何先生擔任本行副行長，並於2023年9月至今擔任本行黨委委員。2022年3月至2022年12月期間，何先生擔任本行公司業務總監。2019年8月至2022年8月期間，何先生擔任本行機構業務部總經理，並於2020年1月至2021年10月期間兼任瀋陽分行副行長。2016年8月至2019年8月期間，何先生先後擔任本行北京分行黨委委員、總行投資銀行部副總經理及行長辦公室主任。2007年7月至2016年8月期間，何先生先後任職於深圳益田集團股份有限公司、北京天潤控股集團有限公司、遼寧方大集團實業有限公司。

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





## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

### 非執行董事

**孫振宇先生**，48歲，於2024年2月獲選為本行第八屆董事會非執行董事。2023年5月至今，孫先生擔任瀋陽產業投資發展集團有限公司黨委副書記、總經理。2019年4月至2023年5月期間，孫先生擔任瀋陽市和平區常委，並先後擔任區委辦主任及政府常務副區長。2007年7月至2019年4月期間，孫先生先後擔任瀋北新區輝山街道辦事處主任、輝山經濟開發區(輝山農業高新區)管委會副主任、瀋陽市瀋北新區政府辦公室主任。1998年9月至2007年7月期間，孫先生先後擔任瀋陽市司法局科員、副科長及市委宣傳部辦公室主任科員。

孫先生於1998年7月獲得瀋陽師範學院工學學士學位。

**何鵬先生**，42歲，於2024年2月獲選為本行第八屆董事會非執行董事。2021年2月至今，何先生擔任瀋陽盛京金控投資集團有限公司副總經理，並兼任瀋陽盛京徵信有限公司董事長、瀋陽數字產業發展有限公司董事長。2018年7月至2023年8月，何先生先後擔任盛京金控投資集團綜合管理部部長、運營總監，曾兼任瀋陽恒信資產處置有限公司董事長、瀋陽盛京智造發展有限公司董事長。2007年10月至2018年7月期間，何先生先後擔任瀋陽聯合產權交易所辦公室副主任、辦公室(黨委辦公室)主任及黨委委員，並於2015年7月至2018年5月期間擔任瀋陽農村綜合產權交易中心有限公司董事長。2004年11月至2007年10月期間，何先生任職於遼寧省瀋陽市國有資產產權登記辦公室。

何先生於2004年7月獲得東北大學工學學士學位。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

**楊秀女士**，53歲，於2024年2月獲選為本行第八屆董事會非執行董事。2022年5月至2024年2月，楊女士擔任本行第七屆監事會股東監事。2020年11月至今，楊女士擔任瀋陽科技風險投資有限公司董事長。2022年7月至今，楊女士兼任瀋陽恒信安泰股權投資基金管理有限公司董事長。2020年2月至2022年8月期間，楊女士兼任瀋陽盛京融資擔保有限公司董事長。2018年9月至2020年11月期間，楊女士擔任瀋陽科技風險投資有限公司負責人。2014年3月至2018年9月期間，楊女士擔任瀋陽科技風險開發事業中心(瀋陽市中試服務中心)副主任(副處級)，並於2014年3月至2018年5月兼任瀋陽科技風險投資有限公司總經理。2012年5月至2014年3月期間，楊女士擔任瀋陽市火炬高新技術產業開發中心副主任(副處級)。1994年7月至2012年5月期間，楊女士歷任瀋陽民營科技機構協調服務中心擔保基金部部長、瀋陽科技風險開發事業中心投資部部長。

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

**王紅枚女士**，42歲，於2024年2月獲選為本行第八屆董事會非執行董事。2018年1月至今，王女士先後擔任瀋陽盛京金控投資集團有限公司風險合規部負責人、首席合規風控官兼合規風控部總經理(集團總監級)。2010年10月至2018年1月期間，王女士先後擔任遼寧鑫利律師事務所、遼寧瀋鑫律師事務所合夥人及律師。2009年1月至2010年10月期間，王女士擔任安邦財產保險股份有限公司遼寧分公司法律部負責人。2006年7月至2009年1月期間，王女士擔任中國長城資產管理公司瀋陽辦事處業務員。

王女士於2003年7月畢業於哈爾濱商業大學法學院法學專業，並於2006年6月畢業於遼寧大學法學院經濟法學專業。王女士擁有律師職業資格。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

**王軍先生**，58歲，於2024年2月獲選為本行第八屆董事會非執行董事。2022年5月至2024年2月，王先生擔任本行第七屆董事會非執行董事。2022年4月至今，王先生擔任瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司黨委書記、董事長、總經理，並於2012年11月至2022年4月期間，先後擔任副總經理、總經理、黨委副書記。2015年5月至今，王先生擔任瀋陽產業投資發展集團有限公司黨委委員。2006年12月至2012年11月期間，王先生擔任瀋陽恒信國有資產經營有限公司副總經理。2003年8月至2006年12月期間，王先生擔任瀋陽恒信資產託管有限公司總經理。2002年3月至2003年8月期間，王先生先後擔任瀋陽恒信國有資產經營有限公司收益部負責人、收益部經理。1999年12月至2002年3月期間，王先生擔任瀋陽市資產經營有限公司投資部調研員。王先生亦曾任職於東北證券及遼寧信託投資公司。

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

### 獨立非執行董事

**王沫先生**，59歲，於2024年2月獲選為本行第八屆董事會獨立非執行董事，於2022年5月獲選為本行第七屆董事會獨立非執行董事。1996年2月至今，王先生擔任遼寧光明會計師事務所有限責任公司首席合夥人、董事長。1988年8月至1996年2月期間，王先生曾就職於瀋陽會計師事務所。2024年1月至今，王先生擔任瀋陽盛京資產管理集團有限公司外部董事。2018年10月至2023年12月，王先生擔任瀋陽中城國有資產經營集團有限公司外部董事。2019年3月至2022年11月，王先生擔任瀋陽鼓風機集團股份有限公司外部董事。

王先生於1988年7月畢業於東北財經大學基建系財務信用專業，於2001年6月獲得東北財經大學經濟學碩士學位。王先生擁有中國註冊會計師專業資格。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

**呂丹女士**，45歲，於2024年2月獲選為本行第八屆董事會獨立非執行董事，於2022年5月獲選為本行第七屆董事會獨立非執行董事。2022年8月至今，呂女士擔任東北財經大學投資工程管理學院院長。2012年12月至2022年8月期間，呂女士擔任東北財經大學公共管理學院副院長。2004年4月至2012年12月期間，呂女士擔任東北財經大學公共管理學院教師，並於2008年1月至2011年4月期間，在南京大學政治學博士後流動站從事博士後研究工作。

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

**陳柏楠先生**，61歲，於2024年2月獲選為本行第八屆董事會獨立非執行董事。2018年2月至今，陳先生擔任實德環球集團副主席，同時兼任聯企融資國際有限公司管理合夥人、利登侯士評估及諮詢有限公司主席、黑馬財富管理有限公司合夥人及衛氏律師行顧問律師。2012年12月至2020年9月期間，陳先生擔任實德金融集團行政總裁。2010年5月至2012年12月期間，陳先生擔任香港榮聲集團行政總裁。2002年8月至2010年5月期間，陳先生擔任英皇證券(香港)有限公司、英皇期貨有限公司總經理。1993年9月至2007年4月期間，陳先生擔任英皇集團(國際)有限公司執行董事及法律監察部董事。1994年9月至2010年5月期間，陳先生曾先後兼任英皇金融集團(香港)有限公司持牌責任董事、英皇財務有限公司執行董事及英皇證券集團有限公司執行董事兼總經理。陳先生亦曾擔任幸福集團(控股)有限公司總經理、中華造船廠集團有限公司法律部經理及歐華律師事務所律師。

陳先生於1987年獲得英國基爾大學經濟和法律專業學士學位，陳先生擁有香港律師公會獲認許的執業律師資格，且為香港證券及期貨監委員會受規管活動第一類(證券交易)及四類(就證券提供意見)持牌人士，及香港證券商協會永遠名譽會長。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

**王嵐女士**，54歲，於2024年2月獲選為本行第八屆董事會獨立非執行董事。2012年4月至今，王女士擔任遼寧和昌律師事務所主任。2009年12月至2012年4月期間，王女士擔任遼寧羅力彥律師事務所合夥人律師。2004年5月至2009年12月期間，王女士擔任遼寧乾均律師事務所聘用律師。2001年1月至2004年4月期間，王女士先後擔任遼寧華夏律師事務所實習人員、聘用律師。1998年12月至2000年12月期間，王女士擔任大連市政府上市辦發行處副處長(主持工作)。1994年12月至1998年12月期間，王女士先後擔任大連市證券管理辦公室發行處職員、副處長(主持工作)。1991年9月至1994年12月期間，王女士曾先後任職於大連市西崗區人事局、工商銀行大連信託投資股份有限公司及君安證券有限公司。

王女士於1991年7月獲得山東大學文學學士學位，於2003年4月獲得東北財經大學經濟學碩士學位，於2008年7月獲得大連海事大學法律學士，於2009年7月獲得山東大學法律碩士學位。王女士擁有高級經濟師資格。

**黃璋強先生**，41歲，於2024年2月獲選為本行第八屆董事會獨立非執行董事。2020年1月至今，黃先生擔任東北大學工商管理學院金融系教授。2012年1月至2020年1月期間，黃先生擔任東北大學工商管理學院金融系副教授，並於2015年8月至2016年8月期間，赴美國佛羅里達大學風險管理與金融工程實驗室做訪問學者。2009年3月至2012年1月期間，黃先生擔任東北大學工商管理學院金融系講師。2022年9月至2023年12月期間，黃先生擔任瀋陽麟龍科技股份有限公司獨立董事。

黃先生於2004年6月獲得東北大學金融學專業學士學位，並於2009年1月獲得東北大學管理學博士學位。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

### 2. 監事簡歷

#### 股東監事

**劉岩先生**，53歲，自2024年2月起擔任本行第八屆監事會股東監事、監事長。2023年6月至2024年2月期間，劉先生擔任本行第七屆監事會股東監事、監事長。2023年9月至今，劉先生擔任本行黨委委員。2021年11月至2023年4月期間，劉先生擔任瀋陽市政府副秘書長。2021年5月至2021年11月期間，劉先生擔任瀋陽市瀋河區委副書記。2019年6月至2021年5月期間，劉先生擔任瀋陽市大東區委常委、統戰部部長。2017年10月至2019年6月期間，劉先生擔任中國(遼寧)自由貿易試驗區瀋陽片區紀工委書記。2013年3月至2017年10月期間，劉先生擔任瀋陽市規劃和國土資源局紀檢組組長、黨組成員。2003年12月至2013年3月期間，劉先生歷任瀋陽市政府辦公廳秘書一處助理調研員、正處級秘書、科技處處長。1996年1月至2003年12月期間，劉先生歷任瀋陽市經貿委科員、副主任科員、企業改革辦副主任。1992年7月至1996年1月期間，劉先生曾於東北第六製藥廠工作。

劉先生於1992年7月獲得南開大學經濟學學士學位，於2002年4月獲得大連理工大學工商管理碩士學位，並於2009年5月獲得美國伊利諾伊理工學院公共管理碩士學位。劉先生擁有中級經濟師職稱。

**袁永誠先生**，77歲，自2024年2月起擔任本行第八屆監事會股東監事，2020年10月起擔任本行第七屆監事會股東監事。2018年2月至2020年10月期間，袁先生擔任本行非執行董事。袁先生現時為港通控股有限公司(香港聯交所股份代號：32)及渝太地產集團有限公司(香港聯交所股份代號：75)的執行董事，彼等均為在香港上市之公眾公司。彼亦曾於香港一所大型銀行擔任高級管理層職務逾二十年。

袁先生持有現稱香港理工大學與香港管理專業協會同時頒授之管理學文憑。

**李勁松先生**，53歲，自2024年2月起擔任本行第八屆監事會股東監事。2014年8月至今，李先生擔任瀋陽五愛產業發展集團有限公司副總經理。2012年3月至2014年8月期間，李先生擔任瀋河區五裏河街道辦事處副主任。1994年8月至2012年3月期間，李先生擔任瀋河區人社局公務員管理科科长兼財務會計。

李先生於1994年7月獲得遼寧大學理學學士學位。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

### 外部監事

**邢天才先生**，62歲，自2024年2月起擔任本行第八屆監事會外部監事。2018年2月至2024年2月期間，邢先生擔任本行第七屆董事會獨立非執行董事。2021年9月至今，邢先生擔任東北財經大學貨幣金融研究院院長、青島金融研究院執行院長。2017年5月至2021年8月期間，邢先生擔任東北財經大學研究生院院長。2016年12月至2017年5月期間，邢先生擔任東北財經大學發展規劃與學科建設處處長。2006年12月至2016年12月期間，邢先生擔任東北財經大學金融學院院長。1999年8月至2006年12月期間，邢先生擔任東北財經大學職業技術學院院長。1986年8月至1999年8月期間，邢先生先後擔任東北財經大學投資系教研室副主任、研究生部副主任、高教研究室主任。2017年10月至2023年12月期間，邢先生擔任大通證券股份有限公司獨立董事。

邢先生於1984年7月自遼寧財經學院取得經濟學學士學位，並分別於1987年9月及2003年3月自東北財經大學取得經濟學碩士及經濟學博士學位。邢先生於2000年12月被評為教授，並於2011年獲批國家二級教授。

**米娟女士**，60歲，自2024年2月起擔任本行第八屆監事會外部監事。2019年12月至今，米女士擔任遼寧省統計學會副會長。2002年4月至2022年9月期間，米女士歷任瀋陽大學經濟學院副院長、黨委書記。2000年10月至2002年4月期間，米女士擔任瀋陽大學工商管理學院副院長。1997年11月至2000年10月期間，米女士擔任瀋陽大學經濟研究所副所長。1995年4月至1997年11月期間，米女士擔任瀋陽大學會計系主任助理。1989年9月至1995年4月期間，米女士擔任瀋陽財經學院教研室主任。

米女士於1986年7月畢業於東北財經大學統計學專業，於1989年7月獲得東北財經大學經濟學碩士學位，於2000年9月獲得澳大利亞LaTrobe大學工商管理碩士學位，並於2008年12月獲得遼寧大學經濟學博士學位。米女士於2002年6月被評為教授。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

**李延喜先生**，54歲，自2024年2月起擔任本行第八屆監事會外部監事。2015年3月至今，李先生擔任大連理工大學經濟管理學院教授，並於2013年12月至今，兼任教育部金融學類專業教學指導委員會委員、遼寧省金融學類專業教學指導委員會副主任委員。2010年9月至2015年3月期間，李先生擔任大連理工大學管理與經濟學部教授、書記。1992年7月至2010年9月期間，李先生歷任大連理工大學管理學院助教、講師、副教授、教授、副院長。

李先生於1992年7月畢業於大連理工大學科技情報專業，於1996年6月獲得大連理工大學工學碩士學位，於2003年3月獲得大連理工大學管理學博士學位，並於2004年2月至2006年9月自廈門大學工商管理學科從事博士後研究工作。李先生於2006年5月被評為教授，擁有中國註冊會計師專業資格。

### 職工監事

**于小龍先生**，46歲，自2024年2月起擔任本行第八屆監事會職工監事。2020年10月至2024年2月期間，于先生擔任本行第七屆監事會職工監事。2020年7月至今，于先生擔任本行北京分行黨委書記、行長。2020年2月至2020年7月期間，于先生擔任本行北京分行黨委副書記、行長(代為履職)。加入本行前，于先生於中國光大銀行擔任多個職位。2018年11月至2020年1月期間，于先生於其大連分行擔任紀委書記(一級分行副行長級)。2015年2月至2018年11月期間，于先生於北京分行先後擔任其黨務監察部(安全保衛部)總經理、辦公室總經理。2011年3月至2015年2月期間，于先生於其北京東城支行擔任行長。1997年7月至2011年3月期間，于先生於其總行營業部先後擔任職員、業務主辦、營業室業務主管、營業室結算處副處長、代理支付部綜合管理處處長、代理支付部收繳管理處處長、代理支付部副總經理(主持工作)。

于先生於2005年10月獲得北京理工大學法學學士學位，並於2012年1月獲得北京航空航天大學工程碩士學位。





## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

**牛角先生**，47歲，自2024年2月起擔任本行第八屆監事會職工監事。2020年10月至2024年2月期間，牛先生擔任本行第七屆監事會職工監事。2020年11月至今，牛先生擔任本行大連分行黨委書記、行長。2020年10月至2020年11月，牛先生擔任本行大連分行黨委書記。2020年1月至2020年10月，牛先生擔任本行戰略客戶部總經理兼營業部總經理。2019年5月至2020年1月期間，牛先生擔任本行天津分行黨委委員。加入本行前，牛先生於浦發銀行擔任多個職位。2017年1月至2019年5月期間，牛先生於其大連分行擔任營業部總經理兼零售營銷部總經理。2010年10月至2017年1月期間，牛先生於其鞍山分行擔任行長。2005年3月至2010年10月期間，牛先生於其大連分行先後擔任高級客戶經理、民主廣場支行副行長、西崗支行行長。1998年7月至2005年3月期間，牛先生曾在大連銀行擔任信貸員、信貸科長。

牛先生於1998年6月獲得東北財經大學經濟學學士學位，並於2009年12月獲得香港中文大學工商管理碩士學位。

**陳世俊先生**，49歲，自2024年2月起擔任本行第八屆監事會職工監事。2022年8月至2024年2月期間，陳先生擔任本行第七屆監事會職工監事。2022年8月至今，陳先生擔任本行審計部總經理。2020年4月至2022年8月期間，陳先生擔任本行辦公室副主任兼基建辦主任。2019年1月至2020年4月期間，陳先生擔任瀋陽市審計局辦公室主任。2014年1月至2019年1月期間，陳先生擔任瀋陽市審計局信息化管理處、社會保障審計處副處長，並於2015年8月至2017年9月期間，擔任瀋陽市瀋河區審計局副局長(掛職鍛煉)。2006年12月至2014年1月期間，陳先生擔任瀋陽市審計局信息化管理處主任科員。2003年5月至2006年12月期間，陳先生擔任瀋陽市審計局辦公室、信息化管理處副主任科員。1997年8月至2003年5月期間，陳先生擔任瀋陽市審計局綜合處、辦公室科員。

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



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

### 3. 高級管理層簡歷

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

有關王亦工先生的簡歷，請參閱「董事、監事、高級管理人員及員工－董事簡歷」一節。

有關張學文先生的簡歷，請參閱「董事、監事、高級管理人員及員工－董事簡歷」一節。

有關何一軒先生的簡歷，請參閱「董事、監事、高級管理人員及員工－董事簡歷」一節。

**孫英品先生**，49歲，於2023年12月獲選為盛銀消費金融有限公司董事長。於2021年8月獲聘任為本行行長助理，自2021年6月至2023年12月，孫先生兼任數字金融部總經理。2019年9月至2021年8月期間，孫先生先後擔任本行總行零售銀行部總經理、本行零售業務總監，並於2020年6月至2021年8月期間，兼任網絡金融部(2021年6月起更名為數字金融部)總經理。2016年11月至2019年9月期間，孫先生擔任總行零售業務部總經理，並於2016年11月至2018年3月期間兼任總行理財業務綜合管理部總經理，2018年3月至2018年10月期間兼任總行理財業務部總經理。2011年4月至2016年11月期間，孫先生曾先後擔任本行鞍山分行營銷部經理、行長助理、黨委書記及副行長(主持工作)。1997年11月至2011年4月期間，孫先生亦曾於中國農業銀行鞍山分行擔任多個職務，主要包括其公司業務部科長、岫巖支行副行長及海城支行副行長。

孫先生於1997年7月獲得東北大學管理學學士學位，並擁有中級經濟師職稱。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

**包宏先生**，52歲，2020年3月獲聘任為本行財務總監。包先生於1992年8月加入本行前身瀋陽合作銀行，先後擔任本行多個重要職位。2019年6月至今，擔任盛銀消費金融有限公司董事。2019年3月至2022年8月，擔任本行計劃財務管理部總經理。2015年1月至2019年3月期間，包先生歷任本行天津分行副行長、長春分行副行長、行長辦公室副主任(主持工作)及資產負債管理部總經理。2009年1月至2015年1月期間，包先生歷任董事會辦公室副主任(主持工作)兼發展戰略研究中心副主任、北京分行常務副行長、本行瀋陽營管部副總經理、本行財務總監、董事會辦公室主任、行長辦公室主任、董事會秘書以及上市推進辦公室主任。1992年8月至2009年1月期間，包先生亦曾於本行保工支行、外匯業務部及瀋河支行等機構擔任多個職務。

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

**周峙先生**，55歲，2015年2月獲聘任為本行董事會秘書。周先生於1991年8月加入本行前身瀋陽合作銀行的南湖支行。2006年6月至2019年9月期間，周先生先後擔任本行監事會辦公室主任、發展戰略研究中心副主任及主任。2005年5月至2006年6月期間，周先生擔任本行行長辦公室副主任。1998年5月至2005年5月期間，周先生擔任市場發展部總經理助理、副總經理以及發展戰略研究中心副主任。1991年8月至1998年5月期間，周先生先後任職於本行(包括其前身)證券部及市府廣場營業部職員。

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

**吳鐵男先生**，54歲，2021年3月獲聘任為本行首席信息官。吳先生於2019年2月加入本行，2019年2月至今，吳先生擔任本行信息科技部總經理。2004年2月至2019年2月期間，吳先生於華夏銀行擔任多個職務，主要包括科技開發中心項目管理室經理、信息技術部信息資源管理室經理、信息技術部開發二處副處長等職務。2001年4月至2004年2月期間，吳先生於深圳發展銀行先後擔任其北京分行信息技術部副總經理、總經理。1998年2月至2001年4月期間，吳先生擔任廣東發展銀行北京分行信息技術部軟件工程師。

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



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

### 4. 聯席公司秘書簡歷

**周峙先生**，55歲，本行聯席公司秘書之一，於2015年2月獲委任。有關其簡歷，請參閱「董事、監事、高級管理人員及員工—高級管理層簡歷」一節。

**鄺燕萍女士**，68歲，本行聯席公司秘書之一，於2014年6月獲委任，其委任生效日期為上市日期。

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

鄺女士於1997年11月取得香港理工大學會計學學士學位。彼自2012年起成為香港特許秘書公會(現稱為香港公司治理公會)資深會員及特許秘書及行政人員協會(現稱為英國特許公司治理公會)資深會員。

### 8.4 董事、監事薪酬情況及本行五位薪酬最高人士

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

本行非執行董事和股東監事袁永誠先生及李勁松先生不在本行領取薪酬。

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

本行董事、監事及本行五位薪酬最高人士的酬金詳情載於財務報表附註9和10。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

### 8.5 員工、員工薪酬政策及培訓計劃

截至2023年12月31日，本集團員工總計8,574人。

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

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」，拓寬培訓渠道，豐富培訓資源。2023年，一級二級培訓合計158,828人次。



## 企業管治報告

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

2023年，本行在所有重大方面遵守相關法律法規。本行亦開展董事會、高級管理層及其成員履職評價工作，並已進一步提高信息披露水準，規範投資者關係管理活動，不斷提升公司透明度和治理水準。

報告期內，本行遵守上市規則附錄C1《企業管治守則》（「企業管治守則」）所載的守則條文及有關內幕消息披露的上市規則。

董事並無得悉任何資料，顯示本行於報告期內不遵守企業管治守則所載的守則條文。

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

### 文化

本行秉承「為客戶提供更優服務、為員工謀求更好發展、為股東創造更大價值、為社會貢獻更多力量」企業使命，在「紅色銀行」的引領下，以「人本銀行」為出發點和著力點，全力打造「智慧銀行」，強化「零售及社區銀行」、「普惠及產業銀行」的客戶經營，堅定不移貫徹「做一家惠企利民的好銀行」戰略願景，培育「誠信、合規、敏捷、創新、績效」的價值觀。以服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民為經營宗旨，做市民的銀行、城市的銀行。

本行實施「12345」發展策略，即圍繞戰略願景，狠抓「轉型發展、改革化險」兩項重點任務，實施「體制重塑、機制再造、數字化轉型」三大引擎驅動，做好「黨建引領、合規管理、風險管控、運營轉型」四大核心保障，深化「政務金融、零售金融、普惠金融、公司金融、金融市場」五大業務板塊轉型。通過戰略規劃對經營工作的持續推動，提升全行整體發展能力。



## 企業管治報告(續)

### 股東大會

#### 股東大會的會議情況

本行於2023年召開兩次股東大會。詳情如下：

於2023年6月2日召開的本行2022年度股東大會上，提出並批准了關於下列事項的決議，包括2022年度董事會工作報告、2022年度監事會工作報告、2022年度財務決算及2023年度財務預算報告、2022年度利潤分配方案、建議修訂公司章程、建議修訂股東大會議事規則、建議修訂董事會議事規則、建議修訂監事會議事規則、建議延長發行金融債券及辦理相關授權事宜的有效期、建議選舉執行董事、建議選舉股東監事及聘任2023年度審計師、發行新股的一般性授權。

於2023年10月31日召開的本行2023年第一次臨時股東大會上，提出並批准了關於下列事項的決議，包括建議修訂公司章程、建議修訂監事會議規則、有關出售本行資產的非常重大出售事項。

上述股東大會根據相關法律法規所要求的程序召開。



## 企業管治報告(續)

### 董事會及專門委員會

#### 董事會對股東大會決議的執行情況

2023年，本行董事會按照《盛京銀行股份有限公司章程》行使其職權，執行股東大會通過的決議，其中包括，分配2022年度利潤、修訂公司章程等公司治理制度、聘任2023年度審計師以及委任董事及監事等。

#### 董事會的組成

於最後實際可行日期，本行董事會共有董事15名。其中包括執行董事5名，即孫進先生(董事長)、柳旭女士、王亦工先生、張學文先生及何一軒先生；非執行董事5名，即孫振宇先生、何鵬先生、楊秀女士、王紅枚女士及王軍先生；獨立非執行董事5名，即王沫先生、呂丹女士、陳柏楠先生、王嵐女士及黃瑋強先生。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、陳柏楠先生、王嵐女士及黃瑋強先生的任職資格須待金融監管總局遼寧監管局核准後，方可做實。在其任職資格獲得核准前，第七屆董事會執行董事石陽先生，非執行董事蘇慶祥先生、梁志方先生及江愛國先生，獨立非執行董事戴國良先生及李進一先生，將繼續履行董事及董事會委員會委員之職責。

董事名單(按董事類別)於本行根據上市規則發出的所有公司通訊中披露。

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

董事會亦負責履行企業管治職能，報告期間，董事會已履行根據企業管治守則條文D.3.1條所載的企業管治職能。

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

#### 董事、監事及高級管理人員之間財務、業務及親屬關係

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





## 企業管治報告(續)

### 董事變動情況

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

### 董事會的運作

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

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

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

董事會下設辦公室，作為董事會的辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備，信息披露，以及其他日常事務。



## 董事會的職權

本行董事會的主要職權包括但不限於以下各項：

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



## 企業管治報告(續)

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

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

### 董事委任

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



## 企業管治報告(續)

### 董事會會議

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

2023年，董事會共召開了9次會議(包括通訊表決)，會議上提出並批准了58項議案，聽取了3項事項，主要包括：2022年度董事會工作報告、2022年度財務報告、2022年度財務決算及2023年度財務預算報告、2022年度利潤分配方案、2022年度業績公告及2022年度年度報告、高級管理人員2022年度績效考核、內控合規評價報告、全面風險管理報告、內部審計工作報告、消費者權益保護委員會工作報告、2023年機構網點建設發展規劃以及2023年中期報告等議案。

各位董事出席2023年董事會會議、董事會專門委員會會議及股東大會情況見下表：

董事會成員	親自出席會議次數／委託出席會議次數／應出席會議次數						
	董事會	戰略發展與 ESG委員會	提名與 薪酬委員會	風險控制與 消費者權益 保護委員會	關聯交易 控制委員會	審計委員會	股東大會
<b>執行董事</b>							
孫 進	4/0/4	0/0/0	0/0/0				1/0/1
柳 旭	9/0/9				2/0/2		2/0/2
石 陽	9/0/9				2/0/2		2/0/2
<b>非執行董事</b>							
蘇慶祥	9/0/9	2/0/2					1/0/2
梁志方	9/0/9					2/0/2	0/0/2
王 軍	9/0/9		3/0/3			2/0/2	2/0/2
江愛國	9/0/9	2/0/2		2/0/2			1/0/2
<b>獨立非執行董事</b>							
戴國良	9/0/9			2/0/2		2/0/2	2/0/2
李進一	9/0/9	2/0/2	3/0/3		2/0/2		2/0/2
王 沫	9/0/9			2/0/2		2/0/2	2/0/2
呂 丹	9/0/9		3/0/3		2/0/2		2/0/2
<b>前董事</b>							
沈國勇	3/0/3	1/0/1	2/0/2	1/0/1			0/0/0
李 穎	5/0/5			1/0/1			1/0/1
邢天才	9/0/9		3/0/3		2/0/2	2/0/2	2/0/2



## 企業管治報告(續)

註：

- (1) 董事變動情況請參見「董事、監事、高級管理人員及員工—董事、監事及高級管理層變動情況」一節。
- (2) 涉及關聯交易須迴避的董事視同出席董事會會議。
- (3) 親自出席包括現場出席以及通過電話和網絡視頻會議等電子通訊方法參與會議。

### 董事會獨立性

本行已設立以下機制以確保董事會獲提供獨立觀點及意見：

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

董事會已審查上述機制，確認其有效確保董事會獲提供獨立觀點及意見。



## 企業管治報告(續)

### 董事就編製財務報表所承擔的責任

本行董事承認彼等於編製本行截至2023年12月31日止年度的財務報表具有責任。

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

編製截至2023年12月31日止年度的財務報表時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已作出審慎合理的判斷。

### 董事持續專業發展計劃

本行新獲委任的董事在首次獲委任時獲得全面、正式、並為其量身定製的就任須知，以確保董事適當了解本行的運營和各項業務，並充分了解董事在上市規則、適用法律及監管規定項下的職責和責任。報告期內，本行董事會部分成員對瀋陽分行、總行相關部門開展調研，促進董事了解本行部門職責、組織架構、重點工作，以及面臨的問題和挑戰，為本行未來轉型發展提供思路和建議。

本行重視董事的持續專業發展和培訓工作，不定期向董事提供上市規則以及其他適用監管規定的最新發展概況，以確保董事掌握充分的信息，遵守良好的企業管治守則。報告期內，本行邀請中介機構及行內機構和部門就上市公司董事的持續義務、商業銀行公司治理準則、商業銀行全面風險管理、商業銀行股權管理辦法等內容開展研討和培訓，不斷加強董事會自身建設，提升董事履職能力。本行注重清廉金融文化建設，涵養風清氣正的政治生態。常態化開展廉政警示教育，對新任職總行班子成員、機關部室及分行班子成員進行廉政提醒談話，組織開展案件警示教育活動。本行的公司秘書負責存置董事參與培訓的記錄。根據本公司所存置記錄，董事於2023年內已參與下列持續專業發展培訓：



## 企業管治報告(續)

### 持續專業發展培訓的類型

#### 執行董事

孫 進(董事長)	A, B
柳 旭	A, B
石 陽	A, B

#### 非執行董事

蘇慶祥	A, B
梁志方	A, B
王 軍	A, B
江愛國	A, B

#### 獨立非執行董事

戴國良	A, B
李進一	A, B
王 沫	A, B
呂 丹	A, B

#### 前董事

邱火發	A, B
沈國勇	A, B
李 穎	A, B
邢天才	A, B

A: 出席簡報會及／或培訓課程

B: 閱覽文章、期刊、報章及／或其他材料



## 企業管治報告(續)

### 董事會的企業管治職能

董事會負責為本行建立健全的企業管治常規及程序。於報告期內，董事會已：

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

### 董事會轄下專門委員會

截至最後實際可行日期，董事會下設委員會：戰略發展與ESG委員會、提名與薪酬委員會、風險控制與消費者權益保護委員會、關聯交易控制委員會及審計委員會。董事會各委員會根據董事會規定的權限履行職責。

關於本行董事成員變更的詳細情況，請參考關於「董事、監事、高級管理人員及員工—董事、監事和高級管理層變更」一節。其中，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、陳柏楠先生、王嵐女士及黃瑋強先生出任委員的任期將自金融監管總局遼寧監管局批准其董事任職資格後生效。

#### (一) 戰略發展與ESG委員會

截至最後實際可行日期，本行戰略發展與ESG委員會由5名董事構成，包括孫進先生出任主任一職，孫振宇先生出任副主任一職，柳旭女士、楊秀女士及黃瑋強先生擔任成員。

戰略發展與ESG委員會的主要職責：

1. 審議本行中長期發展規劃，並向董事會提出建議；對戰略實施過程進行監督和評估，並提出相關建議；根據經營環境的變化，提出戰略調整建議；
2. 審議年度財務預算、決算，並向董事會提出建議；
3. 監督及檢查年度經營計劃和投資方案的執行情況；





## 企業管治報告(續)

4. 對本行發展戰略情況、經營發展的重大事項等提出意見、建議和策略；
5. 審議戰略性資本配置(如資本結構及資本充足率等)以及資產負債管理目標，並向董事會提出建議；
6. 審議重大的機構設立、調整方案，並向董事會提出建議；
7. 審議本行分支機構設立、發展規劃，並向董事會提出建議；
8. 審議重大投融資、資產處置、兼併收購等方案，並向董事會提出建議；
9. 統籌推動本行環境、社會、治理(ESG)體系建設，審議ESG相關工作報告，研究可持續發展及ESG發展趨勢、相關政策法規，確保本行符合及遵守適用法律、法規及監管規定，推動落實政府及監管部門要求的其他ESG相關工作；
10. 監督、檢查、評價本行ESG工作的落實情況，並就本行發展戰略與ESG相關事宜向董事會提出建議；
11. 對本行企業治理結構是否健全進行審查和評估，以保證財務報告、風險管理和內部控制符合本行的公司治理標準；
12. 審議信息科技戰略發展規劃及年度業務連續性管理計劃；
13. 確定綠色金融發展戰略，審批高級管理層制定的綠色金融目標和提交的綠色金融報告，監督、評估本行綠色金融發展戰略執行情況；及
14. 法律法規、規章制度、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他職責。

報告期內，戰略發展與ESG委員會召開了2次會議，審議了13項議案，主要包括2022年經營工作總結及2023年經營工作安排、2023年機構網點建設發展規劃、2022年度綠色信貸執行情況報告、2023-2025年資本管理戰略規劃及2022年度資本充足率評估分析報告等。



## 企業管治報告(續)

### (二) 提名與薪酬委員會

截至最後實際可行日期，本行提名與薪酬委員會由5名董事構成，包括呂丹女士出任主任一職，孫進先生出任副主任一職，王紅枚女士、王沐先生及陳柏楠先生擔任成員。本行提名與薪酬委員會的組成符合上市規則第3.25條以及企業管治守則第B3段規定的要求。

提名與薪酬委員會的主要職責包括：

#### 1. 提名及審核

- (1) 根據本行經營情況、資產規模和股權結構至少每年審查董事會的架構、人數及組成(包括技能、知識及經驗方面)，並就任何為配合本行發展戰略及經營策略實施而擬對董事會作出的變動提出建議；
- (2) 研究、擬訂董事、高級管理人員的選擇標準和程序，物色具備合格資格可擔任董事和高級管理人員的人選，並向董事會提出建議，委員會應當避免受股東影響，獨立、審慎地行使董事提名權；
- (3) 對董事候選人和高級管理人員人選的任職資格進行初步審核，並向董事會提出選任建議；
- (4) 評價獨立非執行董事的獨立性；
- (5) 就董事委任或重新委任以及董事(尤其是董事長及行長)繼任計劃向董事會提出建議；
- (6) 制訂並在適當情況下審核有關董事會成員多元化的政策，並在本行企業管治報告內披露其相關政策或政策摘要；

#### 2. 薪酬考核

- (1) 研究、擬訂本行董事和高級管理人員的考核標準，進行考核並向董事會提出建議；
- (2) 負責審查本行薪酬管理政策、制度，擬訂董事和高級管理人員的考核、薪酬與激勵方案，審閱《上市規則》第十七章所述有關股份計劃的事宜，向董事會提出建議並監督相關政策、制度及方案的實施。提名與薪酬委員會應就執行董事和高級管理人員的薪酬建議諮詢董事長或行長；



## 企業管治報告(續)

- (3) 就董事會所制訂的企業方針及目標而審議及批准管理層的薪酬建議；
- (4) 根據董事會授權，確定執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；或向董事會建議執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；
- (5) 就非執行董事的薪酬向董事會提出建議；
- (6) 考慮同類銀行支付的薪酬、須付出的時間及職責以及本行內其他職位的僱用條件；
- (7) 審議及批准向執行董事及高級管理人員就其喪失或終止職務或委任而須支付的賠償，以確保該等賠償與合同條款一致；若未能與合同條款一致，賠償也須公平合理，不致過多；
- (8) 審議及批准因董事行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及的賠償安排，以確保該等安排與合同條款一致；若未能與合同條款一致，有關賠償也須合理適當；
- (9) 確保任何董事或其任何聯繫人不得參與確定其自己的薪酬；及

### 3. 法律法規、規章制度、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他職責。

報告期內，提名與薪酬委員會共召開3次會議，審議了8項議案，主要包括高級管理人員2022年度績效考核、聘任行長、選舉董事長等。在選舉董事及董事長的過程中，評估候選人的技能、知識和經驗，根據相關法律法規要求對候選人任職資格分別進行初步審核。結合公司相關政策，包括但不限於董事會多元化政策，向董事會提出建議。

董事會的多元化政策概要如下：

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



## 企業管治報告(續)

於最後實際可行日期，董事會包括15名董事，其中包括1名屬通常居於香港人士以及5名女性董事。董事會成員就性別、教育背景、專業經驗、技能知識及服務年限方面而言，均達到多元化。王沫先生擁有多年會計從業經驗，呂丹女士擁有多年投資工程管理及公共管理教學從業經驗，陳柏楠先生擁有多年金融行業經驗，王嵐女士擁有多年法律從業經驗，黃瑋強先生擁有多年金融教學從業經驗。上述董事能夠促進董事會多元化，為董事會帶來更為豐富的觀點、專業知識及經驗。董事會希望其女性比例維持在現時的水平。

本行遵守多元化及反歧視的用工原則，在員工招聘、培訓、晉升和薪酬體系中，堅持對不同種族、國籍、信仰、性別、年齡、婚姻狀況及受特殊法律保護的員工一視同仁，努力在各個環節為員工提供平等的機會，積極營造尊重、開放、包容的企業文化，珍視員工多元化才能。本行堅持男女平等的用人宗旨，積極增加女性員工數量，開展女性管理職位的培養教育活動。此外，本行還通過多種方式豐富女性員工的業餘生活，鼓勵女性員工參與各項活動。截至目前，本行女性員工4,790人，佔比約56%。

### (三) 風險控制與消費者權益保護委員會

截至最後實際可行日期，本行風險控制與消費者權益保護委員會由5名董事構成，包括王沫先生出任主任一職，柳旭女士出任副主任一職，張學文先生、何鵬先生及黃瑋強先生擔任成員。

風險控制與消費者權益保護委員會的主要職責：

1. 審批及檢查高級管理層有關風險的職責、權限及報告制度，有效地推動風險管理體系的建設，確保本行風險管理決策體系的有效性，並盡可能將本行業務經營面臨的風險控制在可以承受的範圍內；
2. 根據本行總體戰略，審核和修訂本行的風險管理的戰略、政策、程序及報告，對其實施情況及效果進行監督和評價，並向董事會提出建議；
3. 定期審閱高級管理層提交的風險報告(包括但不限於全面風險、合規風險、市場風險、操作風險、信用風險、流動性風險、信息科技風險、洗錢風險管理報告)，充分了解本行風險管理的總體情況、處理重大風險事件的有效性以及監控和評價日常風險管理的有效性；
4. 確保高級管理層採取必要的措施，有效地識別、評估、計量、監測和控制及緩釋信用、流動性、市場、操作、洗錢等各類風險；



## 企業管治報告(續)

5. 審議批准案防工作總體政策，推動案防管理體系建設，明確高級管理層有關案防職責及權限，審議案防工作報告，評估本行案防工作有效性，確保高級管理層採取必要措施，有效監測、預警和處置案件風險；
6. 定期與高級管理層及部門交流本行經營和風險狀況，對本行風險政策、管理狀況及風險承受能力進行定期評估，並提出完善風險管理和內部控制的意見和建議，確保高級管理層及時將涉及本行客戶集中度、重大戰略合作協議等風險管理事項提交委員會審議；
7. 審議批准本行的合規政策，定期審議高級管理層提交的合規風險管理報告，並監督合規政策的實施；
8. 定期審議本行業務連續性評估報告、風險偏好報告，督促高級管理層根據董事會設定的風險偏好，制定風險限額，充分傳達和有效實施董事會確定的風險管理策略、風險偏好、風險限額；
9. 審議年度呆賬核銷額度的報告；
10. 審議本行消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，將消費者權益保護納入公司治理和經營發展戰略中，定期聽取高級管理層關於本行消費者權益保護工作開展情況的專題報告；及
11. 法律法規、規章制度、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他職責。

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

報告期內，風險控制與消費者權益保護委員會共召開了2次會議，審議了13項議案，主要包括2022年度負債質量管理報告、2023年風險偏好陳述書、2022年業務連續性管理相關報告及2023年業務連續性計劃、修訂《盛京銀行股份有限公司大額風險暴露管理辦法(2023年)》等。



## 企業管治報告(續)

### (四) 關聯交易控制委員會

截至最後實際可行日期，本行關聯交易控制委員會由5名董事構成，包括黃瑋強先生出任主任一職，王亦工先生出任副主任一職，何一軒先生、呂丹女士及王嵐女士擔任成員。

關聯交易控制委員會的主要職責包括：

1. 審核確認關聯交易管理辦公室報送的本行的關聯方名單及信息，並向董事會及監事會報告，並及時向本行相關部門公佈其所確認的關聯方；
2. 審核需董事會審議的重大關聯交易並提交董事會審議，或審議其職權範圍內的關聯交易；對經關聯交易管理辦公室審查後的一般關聯交易進行備案；
3. 對本行關聯交易情況進行監督；及審議本行年度關聯交易情況及關聯交易控制計劃，並提交董事會審議；按照董事會授權審議年度關聯交易控制計劃中所列的關聯交易事項；
4. 定期與高級管理層及部門交流本行關聯交易狀況，並提出意見和建議；及
5. 法律法規、規章制度、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他職責。

報告期內，關聯交易控制委員會召開了2次會議，審議了4項議案，主要包括確認盛京銀行股份有限公司2022年末關聯方、2022年度關聯交易情況及2023年度關聯交易額度控制計劃等。

### (五) 審計委員會

截至最後實際可行日期，本行審計委員會由5名董事構成，包括陳柏楠先生出任主任一職，何鵬先生出任副主任一職，王軍先生、王沫先生及王嵐女士擔任成員。本行審計委員會的組成符合上市規則第3.21條以及企業管治守則第D3段規定的要求。

審計委員會的主要職責包括：

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

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



## 企業管治報告(續)

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

報告期內，審計委員會召開了2次會議，審議了14項議案，主要包括2022年度財務報告、2022年度利潤分配方案、聘請2023年會計師事務所、2023年中期業績公告及中期報告等。此外，本行亦按照企業管治守則條文要求，召開了審計委員會與審計師會面會議2次及曾在管理層缺席下與審計師舉行2次會議。



## 企業管治報告(續)

### 監事會

#### 監事會的組成

截至最後實際可行日期，本行監事會共有9名監事，其中股東監事3名，即劉岩先生、袁永誠先生及李勁松先生；外部監事3名，即邢天才先生、米娟女士及李延喜先生；職工監事3名，即于小龍先生、牛角先生以及陳世俊先生。

#### 監事長

劉岩先生擔任本行監事長，負責組織履行監事會職責。

#### 監事會會議

2023年，本行監事會共召開了6次會議，審議、聽取了45項議案。主要審議通過了2022年度監事會工作報告、2022年度監督評價報告、2022年度報告、2022年度全面及專項風險管理報告、2022年度內控合規評價報告、2022年度財務決算及2023年度財務預算報告、2022年度利潤分配方案以及對董事、監事和高級管理層的履職評價等事項。

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





## 企業管治報告(續)

下表列示了各位監事在報告期內出席監事會及監事會轄下委員會會議的情況：

監事會成員	親自出席會議次數／委託出席會議次數／應出席會議次數		
	監事會	監督委員會	提名委員會
<b>股東監事</b>			
劉 岩	4/0/4	1/0/1	0/0/0
楊 秀	6/0/6	2/0/2	
袁永誠	6/0/6		2/0/2
<b>外部監事</b>			
巴俊宇	6/0/6	2/0/2	
孫 航	6/0/6		2/0/2
程 華	6/0/6	2/0/2	
<b>職工監事</b>			
于小龍	6/0/6		2/0/2
牛 角	6/0/6	2/0/2	
陳世俊	6/0/6		2/0/2
<b>前監事</b>			
韓 力	1/0/1	1/0/1	1/0/1

註：親自出席包括通過現場出席及電話和在線視像會議等電子方式參與。



## 企業管治報告(續)

### 監事會轄下委員會

本行監事會下設監督委員會和提名委員會。委員會依據監事會制定的職權範圍運作。

#### (一) 監督委員會

截至最後實際可行日期，本行監事會轄下監督委員會由5名監事組成，其中米娟女士出任主任一職，而劉岩先生、李勁松先生、李延喜先生、陳世俊先生則擔任成員。

監督委員會的主要職責包括以下幾項：

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

報告期內，監督委員會召開了2次會議，審議了23項議案，聽取7項議案。主要包括2022年度監督評價報告、2022年度全面及專項風險管理報告、2022年度內控合規評價報告、2022年度內部審計工作報告、2022年度消費者權益保護工作報告及公司治理情況專項評估報告等事項。



## 企業管治報告(續)

### (二) 提名委員會

截至最後實際可行日期，本行監事會轄下提名委員會由5名監事組成，其中邢天才先生出任主任一職，而劉岩先生、袁永誠先生、于小龍先生、牛角先生則擔任成員。

提名委員會的主要職責包括以下幾項：

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

報告期內，提名委員會召開了2次會議，審議了3項議案，聽取了1項議案，主要包括監事會提名委員會2022年度工作報告、監事會對2022年度董事、監事和高級管理人員履職評價的報告及增補股東監事等議案。



## 企業管治報告(續)

### 高級管理層

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

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

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



## 企業管治報告(續)

下表載列截至2023年12月31日止年度按區間劃分支付予高級管理人員(不包括董事)的稅前合計薪酬：

薪酬區間	人數
零至人民幣2,000,000元	7
人民幣2,000,001元至人民幣3,000,000元	3
人民幣3,000,001元至人民幣4,000,000元	0

### 董事會權力的轉授

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

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



## 企業管治報告(續)

### 董事長及行長

本行認同香港《上市規則》附錄C1《企業管治守則》第C.2.1條規定所載原則，自2023年1月1日起至最後實際可行日期期間，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文，惟以下情況除外：

根據香港《上市規則》附錄C1《企業管治守則》第C.2.1條規定主席與行政總裁的角色應有區分，並不應由一人同時兼任。主席與行政總裁之間職責的分工應清楚界定並以書面列載。自2023年2月17日至2023年4月11日，沈國勇先生曾同時擔任本行行長及代為履行董事長職責，直至選舉產生新任董事長且其任職資格獲金融監管總局遼寧監管局核准為止。本行董事長及行長變動情況請參見「董事、監事、高級管理人員及員工－董事、監事及高級管理層變動情況」一節。

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

報告期內，董事長曾在其他董事缺席的情況下與獨立非執行董事舉行2次會議。



## 企業管治報告(續)

### 董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事及若干主要僱員的證券交易採納了一套標準並不低於上市規則附錄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。

### 外部審計師及審計師酬金

本行外部審計師的審計意見及彼等的職責載於「獨立審計師報告」。

根據中國財政部《國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法》(財金[2020]6號)的規定，金融企業連續聘用同一會計師事務所年限不超過8年。在於2023年6月2日舉行的本行2022年度股東大會上，股東批准聘任國富浩華(香港)會計師事務所有限公司(「國富浩華」)為本行2023年度的境外及境內審計師。

截至2023年12月31日止年度，本行就財務報表年度審計和半年度審閱約定支付給國富浩華的費用分別為人民幣390萬元及260萬元。

本行同意向國富浩華就截至2023年12月31日提供的資產處置鑒證服務支付非審計費用，總計人民幣290萬元。



## 企業管治報告(續)

### 內部控制

#### 風險管理及內部控制

##### (一) 管理體系

本行董事會負責建立健全和有效實施風險管理及內部控制，並定期進行全面評估。監事會對董事會、高級管理層建立與實施風險管理及內部控制進行監督。高級管理層負責全行風險管理及內部控制的日常運行。同時，本行董事會下設審計委員會、風險控制及消費者權益保護委員會、關聯交易控制委員會，履行風險管理及內部控制的相應職責，評價風險管理及內部控制的效能。

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

##### (二) 年度評價情況

報告期內，本行依據《中華人民共和國商業銀行法》、《中華人民共和國銀行業監督管理法》、《商業銀行內部控制指引》、《銀行業金融機構全面風險管理指引》等法律法規以及監管要求，按照《盛京銀行全面風險管理政策(2022年)》、《盛京銀行風險報告制度》等制度規定組織開展了全面的評估工作，採用業務條線檢查、風險管理部門評估、訪談等方式，並結合報告期內內部審計和外部檢查情況。該評估工作涵蓋了本行所有重要的監控，包括財務監控、運作監控及合規監控以及風險管理功能。報告期內，董事會已就本行內部控制和風險管理的有效性進行了年度評價。審議風險管理報告4次，審議內部控制報告1次。董事會認為本行風險管理及內控制度有效並適當。董事會同時認為，本行擔任會計、內部審計及財務匯報職能的員工具備足夠資源、資歷及經驗，並且為他們提供了充足的培訓及財政預算。於報告期內並無重大事項值得關注。





## 企業管治報告(續)

### (三) 內幕消息管理

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

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

### 公司秘書

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

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

### 信息披露

報告期內，本行嚴格按照有關信息披露法律法規的要求，真實、準確、完整、及時地開展信息披露工作，在香港聯交所披露易網站和公司網站同步發佈各類公告46項，提升公司治理的透明度。

### 與股東之間的有效溝通

本行重視與股東之間的溝通，通過股東大會、路演活動、接待來訪、電話諮詢等多種渠道增進與股東之間的了解及交流。本行時刻確保能有效、平等及適時向股東及投資者傳達信息，並會定期檢討溝通渠道的有效性。本行已考量2023年舉辦的股東和投資者參與溝通活動，其滿足充分有效實施股東溝通政策的要求。



## 企業管治報告(續)

### 公司章程

茲提述(i)本行日期為2023年3月24日的公告；(ii)本行日期為2023年4月19日的通函，內容有關(其中包括)建議修訂公司章程；(iii)本行日期為2023年6月2日的2022年年度股東大會投票表決結果公告，內容有關(其中包括)股東批准有關修訂公司章程的決議案；(iv)本行日期為2023年8月25日的公告；(v)本行日期為2023年10月11日的通函，內容有關建議修訂公司章程；及(vi)本行日期為2023年10月31日的2023年第一次臨時股東大會投票表決結果公告，內容有關(其中包括)股東批准有關修訂公司章程的決議案。前述公司章程修訂尚待金融監管總局遼寧監管局核准，自核准之日起生效。

### 股東權利

#### 股東要求召開臨時股東大會

本行嚴格依照監管法規和企業管治基本制度，切實保障股東權利。

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

董事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議的，應當在作出董事會決議後五日內發出召開股東大會或類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

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

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

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



## 企業管治報告(續)

有關規定的詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

### 股東大會的提案

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

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

### 利潤及股息分配政策

根據公司章程規定，本行利潤及股息分配政策如下：

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

### 與重要人士之關係

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

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



## 企業管治報告(續)

### 投資者關係

股東及投資者如需向董事會查詢請聯絡：

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

盛京銀行股份有限公司香港主要營業地點：  
香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

### 股東查詢

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

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

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

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

### 其他信息

本行經金融監管總局遼寧監管局批准持有B0264H221010001號金融許可證，並經瀋陽市工商行政管理局核准領取統一社會信用代碼為91210100117809938P的營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。



## 董事會報告

本行董事會謹此呈列截至2023年12月31日止年度的董事會報告書及本行的經審計財務報表。

### 主要業務

本行從事銀行業務及有關的金融服務。

### 業務回顧

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

### 主要風險及不確定性

本行面臨的主要風險及不確定性列於「管理層討論和分析－風險管理」。

### 報告期結束後的重要事項

並無自報告期結束後發生的，影響本行的重要事項。

### 本行的未來業務發展

請參見「管理層討論和分析－未來展望和發展戰略」。

### 盈利與股息

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

本行截至2023年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於「財務報表」部分。



## 董事會報告(續)

根據本行2023年6月2日舉行的2022年度股東大會決議，不向全體股東派發2022年度末期派息。

經本行董事會2024年3月28日的會議批准，建議不向全體股東派發2023年度末期股息。該等不派發股息之建議將於2023年度股東大會審議。

本公司的獨立非執行董事對該利潤分配方案亦發表了獨立意見。本行最近三年未進行現金股息分配。

### 儲備變動情況

本行截至2023年12月31日止年度內的儲備變動詳情及可供分配利潤儲備載列於財務報表中。

### 資產質押

本行截至2023年12月31日止年度的資產質押的詳情載列於財務報表中。

### 財務資料概要

本行截至2023年12月31日止五個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於「財務摘要」。

### 物業和設備

本行截至2023年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於財務報表附註22。



## 董事會報告(續)

### 退休福利

本行提供給僱員的退休福利的詳情載列於財務報表附註31。

### 主要股東

於2023年12月31日，本行的主要股東的詳情分別載列於「股本變動及股東情況—主要股東及其他人士的權益和淡倉」及財務報表附註相關部分。

### 購買、出售及贖回本行之上市證券

於報告期內，本行概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

### 優先購買權

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

### 主要客戶

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

### 股本

本行於本年度內的股本變動的詳情載列於財務報表附註33。

### 董事、監事、高級管理人員及員工情況

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

### 獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

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



## 董事會報告(續)

### 董事、最高行政人員和監事在本行股份、相關股份及權益證的權益和淡倉

於2023年12月31日，經董事作出合理查詢後所悉，本行董事、最高行政人員和監事在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部及第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄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權益如下：

#### 內資股

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

除上文所披露者外，於2023年12月31日，概無本行董事、最高行政人員或監事在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

### 董事、監事及高級管理人員的財務、業務和家庭關係

本行董事、監事及高級管理人員之間無任何財務、業務、家庭等重要關係。

### 董事及監事購買股份或債券之安排

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

### 董事及監事之合約權益及服務合約

除已根據香港聯交所上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核，公告及獨立股東批准的持續關聯交易外，本行各董事及監事於2023年12月31日及在該年度內的任何時間在本行或其聯屬公司所訂立之與本行業務有關的重大交易、安排或合約中，概無擁有任何直接或間接的權益(服務合約除外)。本行董事及監事，概無與本行簽訂任何本行在一年內不可在不予賠償(法定賠償除外)的情況下終止的服務合約。





## 董事會報告(續)

### 管理合約

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

### 董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

本行董事及監事概無在與本行構成競爭之業務中佔有任何權益。

### 企業管治

本行致力於維持高水平的企業管治。本行所應用及執行企業管治守則的原則及守則條文的方法將詳述於「企業管治報告」項下。此外，關於本行的環保政策請參見本行刊發的2023環境、社會及管治報告，詳情請瀏覽本行網站[www.shengjingbank.com.cn](http://www.shengjingbank.com.cn)。

### 關聯交易

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

本行已審閱所有關連交易，確認已符合上市規則第14A章的規定。

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

### 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

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

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



## 董事會報告(續)

### 公眾持股量

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

### 會計師事務所及年度業績審閱

本行2023年度境外和境內審計師為國富浩華(香港)會計師事務所有限公司。

本行按照國際財務報告準則編製的2023年財務報告已經由國富浩華(香港)會計師事務所有限公司審計，並出具無保留意見的審計報告。本行董事會審計委員會已審閱本行截至2023年12月31日止年度的業績及財務報告。

### 獲準許的彌償條文

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



## 監事會報告

報告期內，本行監事會按照《中華人民共和國公司法》《銀行保險機構公司治理準則》《商業銀行監事會工作指引》等法律法規及本行《公司章程》的規定，以促進高質量發展為工作目標，扎實開展履職評價、專項監督、基層調研等各項重點工作，打造監督閉環機制，切實發揮監事會在公司治理、經營發展和改革化險中的監督促進作用。

### 一、主要工作情況

**築牢公司治理基礎，規範監事會運作。**2023年，本行監事會共組織召開監事會會議6次、監事會專門委員會會議4次，審議聽取79項議案，內容涵蓋監事會工作報告、董監高履職評價報告、監事會專項監督報告、年度及中期報告、《監事會議事規則》修訂等重要事項。各位監事通過審議議案和聽取報告，提出客觀、獨立的監督意見和建議，有效履行會議審議監督職能。按照市委市政府決策部署，規範完成新任監事長選舉及監事會換屆籌備工作，確保監事會各項工作平穩有序、協調運轉。

**深化履職監督，提升履職評價有效性。**制定年度履職評價工作方案，科學設置評價指標，差異化設置評價內容，合理增加量化考核指標比重，提升考評工作的科學性、有效性。成立履職評價考評組，召開高級管理人員現場考評會議，規範完成自評、互評和監事會評價等環節，按時出具董監高履職評價報告，及時向股東大會和監管部門報告，並向董事會、監事會和高管層通報。

**加強重點領域監督，助力穩健發展。**一是開展消費者權益保護工作的專項監督，總結梳理消保工作總體情況，針對管理體系架構尚不完善、消保評級下降、消費投訴數量較高等問題提出了意見建議。二是開展監管意見整改落实情況監督，匯總整理2022年以來金融監管總局及其派出機構對本行提出的監管意見，按照接收機構、問題來源、問題類型等維度對監管意見數量和整改率進行統計分析，並提出存在問題和監督意見。三是開展發展戰略後評價，對發展戰略的科學性、合理性和穩健性進行了評估，並提出了豐富戰略指標體系、加快推進戰略轉型、加強戰略組織實施、完善戰略監測評估機制等工作建議。四是定期開展經營活動情況監督，深入了解全行財務指標及業務開展情況，按季出具專項監督報告，提出監督意見和建議。



## 監事會報告(續)

**深入開展調研，解決實際問題。**先後對總行計劃財務部、人力資源部、風險管理部等14個部門和瀋陽、大連、朝陽、阜新等10家分支機構開展調研，深入了解全行經營管理工作情況。針對反饋的產品服務、業務拓展、授信審批、資產處置、績效考核、隊伍建設、檔案管理等方面的20餘條問題或訴求，及時向經營層反饋落實，提出解決措施和完成時限，並將落實情況通報分行，更好促進全行經營發展。

**持續深化自身建設，提升監督工作質效。**一是制定監事會年度監督工作方案，明確監督檢查組織架構、體系、重點以及所需資料的報送部門、範圍和時限，建立監事會專門委員會對口協調機制，推動監督檢查工作有抓手、有反饋、有落實。二是編撰《監事工作手冊》，進一步明確監事的權力、義務和責任，充分體現實用性和指導意義，為監事履職提供方法指南，提升監事履職能力。

## 二. 對有關事項發表獨立意見

### 1. 公司依法運作情況

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

### 2. 公司財務報告的真實性

報告期內，本行按照《國際會計準則》以及香港聯交所《上市規則》的相關規定，編製了2023年度財務報告，由國富浩華(香港)會計師事務所有限公司審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。該審計報告真實、準確、完整地反映了本行財務狀況和經營成果。

### 3. 關聯交易情況

報告期內，本行進一步規範關聯交易管理，關連交易價格公允合理，未發現有損害股東權益及本行利益的情況。

### 4. 公司收購、出售資產情況

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



## 監事會報告(續)

### 5. 內部控制情況

報告期內，本行持續完善內控體系建設，強化內控風險管理，未發現存在內部控制設計或執行方面的重大缺陷。

### 6. 股東大會決議執行情況

報告期內，監事會組織監事出席了股東大會，對董事會在2023年度提交股東大會的各類議案和報告沒有異議，認為董事會、高級管理層能夠認真執行股東大會的有關決議。



## 社會責任報告

本行立足「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」市場定位，圍繞服務保障省市全面振興新突破三年行動，將金融工作的政治性、人民性貫穿在堅決落實國家戰略、服務地方發展的具體實踐中，著力鍛造紅色銀行黨建品牌，持續推動改革轉型，為地區經濟社會發展貢獻金融力量。

### 積極助力區域經濟建設

服務區域經濟建設重大戰略，主動對接區域重大項目，圍繞瀋陽市建設國家中心城市和「一樞紐、四中心」，從加大信貸投放、創新服務模式、服務外貿外資、促進市場回暖等方面採取有力措施，持續加大對先進製造、科技創新、鄉村振興、民生保障等行業的信貸投放力度。

推動綠色金融體系建設，綠色信貸拓面上量，發佈「遼碳貸」綠色金融創新產品，發放遼寧省首單全國碳市場碳排放權質押登記貸款，落地全省首筆地方法人銀行碳減排支持工具再貸款業務，支持瀋陽市「碳達峰」試點城市建設。

### 落實普惠金融政策 支持鄉村振興

主動融入普惠發展新格局，落實、落細普惠小微「兩沉」轉型，以特色產品為抓手，在「融」上重點發力，在「鏈」上持續延伸，跟隨遼寧省政策要求，不斷擴圍「遼系列」產品，支持民營、科創、小微企業，實現普惠業務穩健發展。

致力鄉村振興，開發各類線上線下產品，與省農業部門、商會、農交中心深度合作，支持省內各地形成農業、養殖業特色產業集群建設。



## 社會責任報告(續)

### 全面加強消費者權益保護

創新宣教教育模式，開展「特色化、常態化、場景化」宣傳等特色宣教，實現瀋陽1,300餘個社區全覆蓋，持續推出《消保小課堂》《消保西遊記》等線上宣教，全年累計開展消保宣傳活動4,000餘場，觸及消費者約600萬人次。

豐富場景生態服務建設能力，以「五化兩沉」推動網點轉型升級做實落細，打造「盛情雲集」「盛銀愛心學堂」「盛情驛站」等金融服務品牌，升級迭代數字化服務渠道，著力滿足多樣化金融服務需求，不斷提升金融服務的適用性和便利性。

### 積極繳納稅款 開展公益幫扶

報告期內，本行繳納各項稅款人民幣38.31億元，其中瀋陽地區人民幣31.23億元，稅收貢獻保持前列。

高度重視公益慈善事業，深入貫徹落實市委市政府扶貧政策，向新民市周坨子鎮定點扶貧單位開展幫扶慰問活動。



## 內部控制

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

本行牢固樹立管理制度化、制度流程化、流程信息化的內控理念，將風險管理和合規管理要求嵌入各項業務流程，形成全面、全員、全過程的風險防控機制，建立健全嚴格、規範、全面、有效的內控體系，確保本行依法合規開展各項經營活動，實現「強內控、防風險、促合規」的管控目標。一是加強內控流程化管理，圍繞治理架構、內部監督、信貸管理、運營管理等方面，結合外部監管政策及行內規章制度，全面梳理明晰各類業務管理流程，明確風險點及控制措施，形成《內部控制手冊》作為標準化工作流程規範及內控管理基礎。二是嚴格落實政府及監管部門要求，持續進行制度「體檢」，按照大對公、大零售、風險審批、綜合管理等條線，制定制度發展規劃目標，建立日常提示、月督辦和季通報機制，加強制度建設的過程管理，促進「管理制度化」目標實現。三是全面開展授權執行情況評估，組織開展授權執行情況檢查及授權重檢，通過排查補齊執行中薄弱環節，形成普惠金融、零售信貸、財務管理等五方面授權優化方案，落實差異化、精細化管理要求。四是實現異常行為監測系統的動態監測，充分利用監測系統提供的可視化工具探索員工各種行為的聯繫，多維度、全過程、持續洞察員工，通過員工畫像等手段識別高風險員工，實現精準管理。將監測結果與加強員工思想政治、職業道德和企業文化教育相結合，積極引導員工樹立正確的人生觀、世界觀和價值觀，切實防範道德風險。





## 獨立審計師報告



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全體股東

(於中華人民共和國(「中國」)註冊成立的股份有限公司)

### 審計意見

我們審計了後附第145頁至第304頁盛京銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2023年12月31日的合併財務狀況表、截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策和財務報表附註。

我們認為，上述合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了 貴集團2023年12月31日的合併財務狀況以及 貴集團2023年度的合併經營成果和合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

### 形成審計意見的基礎

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

### 關鍵審計事項

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



## 貸款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備

請參閱財務報表附註19、附註20(3)、附註39和附註46以及附註2(6)所述的會計政策。

### 關鍵審計事項

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

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

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

### 在審計中如何應對該事項

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

- 了解與該等業務在審批、記錄、監控流程以及減值準備計提相關的關鍵內部控制的設計與實施。評價用於處理交易的關鍵底層系統運行的有效性，包括對這些系統的訪問控制以及對數據和變更管理的控制。
- 評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型的可靠性，包括參數的合理性，評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及管理層調整等。
- 評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與源文件協議相關的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的貸款和以攤餘成本計量的金融資產清單總額分別與總賬進行比較，選取樣本，將單項發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融資產的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價貸款及資產清單的準確性；針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性。



## 獨立審計師報告

### 貸款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備(續)

請參閱財務報表附註19、附註20(3)、附註39和附註46以及附註2(6)所述的會計政策。

#### 關鍵審計事項

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

#### 在審計中如何應對該事項

- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部分，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前和準則轉換期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的經濟因素與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。
- 針對內部系統生成的關鍵數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性。
- 評價管理層所作出關於發放貸款和墊款及金融投資中以攤餘成本計量的金融資產的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們按照行業分類對投資組合進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的借款人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上查看貸款逾期信息、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等。



## 貸款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備(續)

請參閱財務報表附註19、附註20(3)、附註39和附註46以及附註2(6)所述的會計政策。

### 關鍵審計事項

### 在審計中如何應對該事項

- 評價已發生信用減值的發放貸款和墊款及金融投資中以攤餘成本計量的金融資產違約損失率的合理性，通過比較按物業所處位置及其用途劃分的市價以及外圍物業的價格評核管理層對所持任何物業抵押物價值的評估。我們亦已評核變現抵押物的時間及方式、評核未來現金流量、就 貴集團回收計劃的可行性進行考慮並評核其他合約條款不可或缺的信貸提升；
- 就貸款信貸風險自初始確認以來尚未或已顯著增加的貸款及資產樣本而言，採用預期信用損失模型按上述參數及假設分別重新計算12個月及整個存續期信用損失金額；及
- 評價與發放貸款和墊款及金融投資中以攤餘成本計量的金融資產減值相關的財務報表信息披露是否符合現行會計準則的披露要求。



## 獨立審計師報告

### 金融工具公允價值的評估

請參閱財務報表附註20(1)、附註20(2)、附註46及附註2(6)所述的會計政策。

#### 關鍵審計事項

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

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

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

#### 在審計中如何應對該事項

與評價金融工具公允價值相關的審計程序中包括以下程序：

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



## 結構化主體的合併

請參閱財務報表附註42、附註43、附註46及附註2(3)所述的會計政策。

### 關鍵審計事項

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

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

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

### 在審計中如何應對該事項

為評估結構化主體的合併，我們執行了下列審計程序，包括：

- 通過詢問管理層和檢查與管理層對結構化主體是否合併作出的判斷過程相關的文件，以評價 貴集團就此設立的流程是否完備；
- 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了以下程序：
  - 檢查相關合同，內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及 貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於 貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；
  - 分析結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的對資本或其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就 貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對影響可變回報的程度所作的判斷；



## 獨立審計師報告

### 結構化主體的合併(續)

請參閱財務報表附註42、附註43、附註46及附註2(3)所述的會計政策。

#### 關鍵審計事項

#### 在審計中如何應對該事項

- 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及 貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於 貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷；
- 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷；及
- 評價合併財務報表中針對結構化主體的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。

### 除了合併財務報表及其所含的本所審計師報告之外的其他信息

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

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

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

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



## 董事對合併財務報表的責任

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

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

審計委員會協助 貴集團董事履行監督 貴集團的財務報告過程的責任。

## 審計師對合併財務報表審計的責任

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

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

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

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。





## 獨立審計師報告

### 審計師對合併財務報表審計的責任(續)

- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對 貴集團的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露。如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容(包括披露)，並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 獲取關於 貴集團內實體或業務活動的財務信息的充分、適當的審計證據，以就合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們僅對本所的審計意見承擔責任。

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

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

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

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是趙龍生。

#### 國富浩華(香港)會計師事務所有限公司

執業會計師

香港

2024年3月28日

趙龍生

執業證書編號P08091



## 合併損益及其他綜合收益表

截至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)

	附註	2023年	2022年
利息收入		38,376,991	43,348,175
利息支出		(29,510,750)	(30,494,491)
<b>利息淨收入</b>	3	<u>8,866,241</u>	<u>12,853,684</u>
手續費及佣金收入		728,444	614,886
手續費及佣金支出		(581,921)	(350,614)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<u>146,523</u>	<u>264,272</u>
交易淨(損失)/收益	5	(564,610)	171,359
投資淨收益	6	1,520,394	2,814,803
其他營業收入	7	<u>71,277</u>	<u>48,993</u>
<b>營業收入</b>		10,039,825	16,153,111
營業費用	8	(5,999,866)	(5,790,240)
資產減值損失	11	<u>(3,119,594)</u>	<u>(9,171,622)</u>
<b>稅前利潤</b>		920,365	1,191,249
所得稅費用	12	<u>(155,606)</u>	<u>(171,980)</u>
<b>淨利潤</b>		<u>764,759</u>	<u>1,019,269</u>
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		732,434	979,898
非控制性權益		<u>32,325</u>	<u>39,371</u>
		<u>764,759</u>	<u>1,019,269</u>

刊載於第153頁至第304頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



## 合併損益及其他綜合收益表

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)

	附註	2023年	2022年
<b>淨利潤</b>		764,759	1,019,269
<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		(4,095)	(4,210)
— 其他權益工具投資公允價值變動	34(4)	(1,345,570)	(678,688)
後續可能會重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款及債務工具			
— 投資重估儲備變動	34(4)	274,116	220,862
— 減值儲備變動	34(5)	(1,127,363)	376,921
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		(2,202,912)	(85,115)
<b>綜合收益總額</b>		(1,438,153)	934,154
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		(1,470,478)	894,783
非控制性權益		32,325	39,371
		(1,438,153)	934,154
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.08	0.11

刊載於第153頁至第304頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



## 合併財務狀況表

截至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)

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	76,097,764	75,258,358
存放同業及其他金融機構款項	15	7,506,953	7,207,614
拆出資金	16	9,591,254	6,232,027
衍生金融資產	17	196,703	665,994
買入返售金融資產	18	3,099,878	9,377,937
發放貸款和墊款	19	496,289,504	630,599,417
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20(1)	105,916,358	128,735,653
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	20(2)	86,554,502	45,032,269
以攤餘成本計量的金融資產	20(3)	264,690,316	155,843,638
物業及設備	22	5,041,423	5,105,886
遞延所得稅資產	23	9,166,865	8,509,694
其他資產	24	15,901,186	9,844,622
<b>資產總計</b>		<b>1,080,052,706</b>	<b>1,082,413,109</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	25	839,337	1,190,119
同業及其他金融機構存放款項	26	71,233,034	52,716,547
拆入資金	27	17,970,859	2,838,696
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		-	2,421,778
衍生金融負債	17	218,373	601,799
賣出回購金融資產款	28	106,901,210	128,661,609
吸收存款	29	779,966,905	788,752,335
應交所得稅		8,333	897,205
已發行債券	30	16,834,257	16,979,868
其他負債	31	6,185,535	5,916,058
<b>負債合計</b>		<b>1,000,157,843</b>	<b>1,000,976,014</b>

刊載於第153頁至第304頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



# 合併財務狀況表

截至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)

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	33	8,796,680	8,796,680
資本公積	34(1)	26,957,822	26,931,360
盈餘公積	34(2)	7,481,817	7,411,839
一般準備	34(3)	14,830,687	14,797,531
投資重估儲備	34(4)	(2,346,078)	(1,274,532)
減值儲備	34(5)	111,686	1,239,049
設定受益計劃重估儲備	34(6)	(32,943)	(28,848)
未分配利潤	34(7)	23,530,498	22,901,106
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>		<b>79,330,169</b>	<b>80,774,185</b>
<b>非控制性權益</b>		<b>564,694</b>	<b>662,910</b>
<b>股東權益合計</b>		<b>79,894,863</b>	<b>81,437,095</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>1,080,052,706</b>	<b>1,082,413,109</b>

本財務報表已於2024年3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153頁至第304頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



## 合併權益變動表

截至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)

	附註	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	股東權益 合計	
		股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定受益 減值儲備	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
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	732,434	732,434	32,325	764,759
其他綜合收益		-	-	-	-	(1,071,454)	(1,127,363)	(4,095)	-	(2,202,912)	-	(2,202,912)
綜合收益總額		-	-	-	-	(1,071,454)	(1,127,363)	(4,095)	732,434	(1,470,478)	32,325	(1,438,153)
利潤分配：												
— 提取盈餘公積	34(2)	-	-	69,978	-	-	-	-	(69,978)	-	-	-
— 提取一般準備(附註(i))	34(3)	-	-	-	33,156	-	-	-	(33,156)	-	-	-
小計		-	-	69,978	33,156	-	-	-	(103,134)	-	-	-
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>		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

附註：

(i) 含子公司提取一般準備合計人民幣3,316萬元。

刊載於第153頁至第304頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



# 合併權益變動表

截至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											
	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>2022年1月1日餘額</b>		8,796,680	26,931,360	7,319,347	14,013,554	(816,706)	862,128	(24,638)	22,797,677	79,879,402	623,539	80,502,941
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	979,898	979,898	39,371	1,019,269
其他綜合收益		-	-	-	-	(457,826)	376,921	(4,210)	-	(85,115)	-	(85,115)
綜合收益總額		-	-	-	-	(457,826)	376,921	(4,210)	979,898	894,783	39,371	934,154
利潤分配：												
—提取盈餘公積	34(2)	-	-	92,492	-	-	-	-	(92,492)	-	-	-
—提取一般準備(附註(i))	34(3)	-	-	-	783,977	-	-	-	(783,977)	-	-	-
小計		-	-	92,492	783,977	-	-	-	(876,469)	-	-	-
<b>2022年12月31日餘額</b>		<u>8,796,680</u>	<u>26,931,360</u>	<u>7,411,839</u>	<u>14,797,531</u>	<u>(1,274,532)</u>	<u>1,239,049</u>	<u>(28,848)</u>	<u>22,901,106</u>	<u>80,774,185</u>	<u>662,910</u>	<u>81,437,095</u>

附註：

(i) 含子公司提取一般準備合計人民幣7,064萬元。

刊載於第153頁至第304頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



## 合併現金流量表

截至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)

	附註	2023年	2022年
<b>經營活動現金流量</b>			
稅前利潤		920,365	1,191,249
調整項目：			
資產減值損失		3,119,594	9,171,622
折舊及攤銷		572,299	643,640
租賃負債利息支出		29,230	30,332
未實現匯兌淨損失		9,094	38,740
處置物業及設備的淨收益		(61)	(42)
股息收入		(59,136)	(116,207)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產的淨交易收益		(700,780)	(675,623)
金融投資淨收益		(760,478)	(2,022,973)
已發行債券利息支出		549,694	526,287
金融投資的利息收入		(6,492,826)	(6,890,230)
		<u>(2,813,005)</u>	<u>1,896,795</u>
<b>經營資產的變動</b>			
存放中央銀行款項淨減少		5,514,020	2,182,015
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加		(5,762,713)	(2,052,881)
發放貸款和墊款淨增加		(419,847)	(52,899,859)
其他經營資產淨(增加)/減少		(6,284,872)	3,777,787
		<u>(6,953,412)</u>	<u>(48,992,938)</u>
<b>經營負債的變動</b>			
向中央銀行借款淨減少		(350,782)	(441,803)
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加/(減少)		33,648,650	(4,968,518)
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加		(21,760,399)	39,390,472
吸收存款淨(減少)/增加		(8,785,430)	33,871,661
支付所得稅		(1,148,789)	(1,272,197)
其他經營負債淨增加		499,752	2,855,337
		<u>2,103,002</u>	<u>69,434,952</u>
<b>經營活動(使用)/產生的現金流量淨額</b>		<u>(7,663,415)</u>	<u>22,338,809</u>

刊載於第153頁至第304頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。





# 合併現金流量表

截至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)

	附註	2023年	2022年
<b>投資活動現金流量</b>			
收回投資所得款項		1,220,022,254	930,321,291
處置物業及設備和其他資產所得款項		579	2,107
投資支付的現金		(1,213,150,485)	(945,797,136)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		(434,837)	(215,526)
<b>投資活動產生/(使用)的現金流量淨額</b>		<b>6,437,511</b>	<b>(15,689,264)</b>
<b>籌資活動現金流量</b>			
發行債券所得款項淨額	36(2)	42,239,694	42,212,087
償還已發行債券支付的現金	36(2)	(42,385,305)	(33,649,528)
償付已發行債券利息支付的現金	36(2)	(549,694)	(536,409)
獲取非控制性權益支付的現金		(104,079)	-
償付租賃負債支付的現金		(203,651)	(211,054)
<b>籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額</b>		<b>(1,003,035)</b>	<b>7,815,096</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>(212,138)</b>	<b>(543,159)</b>
<b>現金及現金等價物淨(減少)/增加</b>		<b>(2,441,077)</b>	<b>13,921,482</b>
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<b>38,211,017</b>	<b>24,289,535</b>
<b>12月31日的現金及現金等價物</b>	36(1)	<b>35,769,940</b>	<b>38,211,017</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>			
收取的利息		45,066,578	18,669,852
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		(30,784,920)	(30,416,327)

刊載於第153頁至第304頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 1 背景情況

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

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

本行持有現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)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0264H221010001號，持有瀋陽市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為：91210100117809938P號。本行註冊地址為中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號。本行於2014年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市並向境外投資者發行H股(股票代碼為：02066)。截至2023年12月31日本行總股本為人民幣879,668萬元。

截至2023年12月31日，本行在瀋陽、北京、上海、天津、長春、大連、鞍山、本溪、錦州、營口、葫蘆島、盤錦、朝陽、撫順、阜新、丹東、遼陽及鐵嶺設立了18家分行。本行及其子公司(統稱「本集團」)的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算、資金業務及現國家金融監督管理總局(原中國銀保監會)批准的其他銀行業務。本行主要在中國境內經營業務，就本報告而言，中國境內不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。

### 2 主要會計政策

#### (1) 遵循聲明及編製基礎

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (1) 遵循聲明及編製基礎(續)

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

2023年12月31日的合併財務報表包括本行及其子公司。

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

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

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

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

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



## 2 主要會計政策(續)

### (2) 會計政策變更

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

國際會計準則第1號(修訂)	對負債的流動或非流動分類
國際財務報告準則第17號及其修訂	保險合同
國際會計準則第1號和國際財務報告準則實務說明第2號(修訂)	會計政策相關披露
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義
國際會計準則第12號(修訂)	單一交易確認的資產及負債的遞延所
得稅處理國際會計準則第12號(修訂)	國際稅收改革一支柱二立法模板

採用上述準則及修訂並未對本集團2023年度的經營成果、綜合收益或財務狀況產生重大影響。

### (3) 子公司及非控制性權益

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

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

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

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

於本行財務狀況表中，子公司的投資是按成本減資產減值損失列示(附註2(13))。本行按已收取及應收股息核算子公司業績。



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (4) 外幣折算

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

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

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

#### (5) 現金和現金等價物

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

#### (6) 金融工具

##### (i) 金融資產及金融負債的確認和計量

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

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



## 2 主要會計政策(續)

### (6) 金融工具(續)

#### (ii) 金融資產的分類和後續計量

##### 本集團金融資產的分類

本集團在初始確認時根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產分為不同類別：

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

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

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

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

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

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (6) 金融工具(續)

##### (ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

###### 本集團金融資產的分類(續)

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

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

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

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



## 2 主要會計政策(續)

### (6) 金融工具(續)

#### (ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

本集團金融資產的後續計量

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

- 以攤餘成本計量的金融資產

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

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產

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

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

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





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (6) 金融工具(續)

##### (iii) 金融負債的分類和後續計量

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

##### — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

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

##### — 財務擔保合同負債

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

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

##### — 以攤餘成本計量的金融負債

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。



## 2 主要會計政策(續)

### (6) 金融工具(續)

#### (iv) 衍生金融工具

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

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

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

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (6) 金融工具(續)

##### (v) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

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

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

##### 預期信用損失的計量

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

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

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

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

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

本集團對預期信用損失的計量方式參見附註39(1)相關描述。



## 2 主要會計政策(續)

### (6) 金融工具(續)

#### (v) 減值(續)

##### 預期信用損失準備的列報

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

##### 核銷

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

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

#### (vi) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之，本集團終止確認該金融資產：

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (6) 金融工具(續)

##### (vi) 金融資產和金融負債的終止確認(續)

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

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

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

##### (vii) 抵銷

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

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



## 2 主要會計政策(續)

### (7) 買入返售和賣出回購金融資產款

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

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

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

### (8) 公允價值的計量

除特別聲明外，本集團按下述原則計量公允價值：

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

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (9) 物業及設備

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備(附註2(13))記入合併財務狀況表內。在建工程以成本減去減值準備(附註2(13))記入合併財務狀況表內。

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

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

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

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

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

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

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



## 2 主要會計政策(續)

### (10) 租賃資產

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

#### (i) 集團作為承租人

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

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

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

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

- 符合投資物業的定義的使用權資產按照公平值列賬；及
- 本集團為租賃權益登記擁有人的租賃土地及樓宇有關的使用權資產根據附註2(9)按成本列賬；及





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (10) 租賃資產(續)

##### (i) 集團作為承租人(續)

- 使用權資產若與租賃土地權益相關而有關土地權益作為存貨持有，則該資產按成本與可變現淨值兩者中的較低者列賬。
- 使用權資產其後由開始日期至使用權資產可使用年期終或租賃期終(以較早者為準)按直線法折舊。

根據適用於按攤銷成本(見附註2(6)(ii)，2(18)(i)及2(6)(v))列賬的債務證券投資的會計政策，可退還租金按金的初始公平值與使用權資產分開入賬。按金初始公平值與面值之間的任何差額均作為已作出的額外租賃付款入賬，並計入使用權資產成本。

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

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

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

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



## 2 主要會計政策(續)

### (10) 租賃資產(續)

#### (i) 集團作為承租人(續)

##### 利率基準改革

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

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

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

##### 短期租賃及低價值資產租賃

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (10) 租賃資產(續)

##### (ii) 集團作為出租人

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

當本集團為中介出租人時，分租則參照主租賃產生的使用權資產分類為融資租賃或經營租賃。如果主租賃是本集團對其應用豁免的短期租賃(如附註2(10)(i)中所述)，則本集團將分租分類為經營租賃。

#### (11) 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備(附註2(13))記入財務狀況表內。本集團將無形資產的成本扣除殘值和減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷。

無形資產的攤銷年限分別為：

軟件	5-10年
----	-------

#### (12) 抵債資產

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



## 2 主要會計政策(續)

### (13) 非金融資產減值準備

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

- 物業及設備
- 無形資產
- 對子公司的投資
- 土地使用權

倘若資產存在減值跡象，則對其可收回金額作出估計。

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

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

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

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (13) 非金融資產減值準備(續)

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

#### (14) 職工福利

##### (i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款

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

本集團的設定供款退休金計劃包括社會養老保險金計劃、失業保險及年金計劃。

##### 社會基本養老保險

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

##### 年金計劃

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

##### 住房公積金及其他社會保險費用

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



## 2 主要會計政策(續)

### (14) 職工福利(續)

#### (ii) 補充退休福利

##### *提前退休計劃*

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

##### *補充退休計劃*

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

提前退休計劃及補充退休計劃以下統稱為「補充退休福利」。

### (15) 所得稅

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

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

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (15) 所得稅(續)

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

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

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

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



## 2 主要會計政策(續)

### (15) 所得稅(續)

因分派股息而額外產生的所得稅於支付相關股息之責任確立時確認。

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

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





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (16) 已發出的財務擔保、撥備及或有負債

##### (i) 已發出的財務擔保

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

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

##### (ii) 其他準備及或有負債

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

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



## 2 主要會計政策(續)

### (17) 受託業務

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

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

### (18) 收入確認

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

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

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

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

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (18) 收入確認(續)

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

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

與本集團取得收入的主要活動相關的具體會計政策描述如下：

##### (i) 利息收入

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

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



## 2 主要會計政策(續)

### (18) 收入確認(續)

#### (ii) 手續費及佣金收入

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

若符合下列標準之一，本集團通過計量完成履約義務的進度來確認收入：

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

#### (iii) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

#### (iv) 政府補助

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (19) 支出確認

##### (i) 利息支出

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

##### (ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

#### (20) 股息分配

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

#### (21) 關聯方

##### (a) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為本集團的關聯方：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團施加重大影響；或
- (iii) 本集團或本集團母公司的關鍵管理人員。

##### (b) 如下企業可視為本集團的關聯方：

- (i) 與本集團同屬同一集團的企業(即集團內所有母公司、子公司及同係子公司之間互為關聯方)；
- (ii) 本集團的聯營企業或合營企業(或集團內其他企業的聯營企業或合營企業)；
- (iii) 同為同一第三方的合營企業；
- (iv) 一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；
- (v) 企業與本集團或與本集團有關聯的實體就職工利益設立的退休福利計劃；



## 2 主要會計政策(續)

### (21) 關聯方(續)

#### (b) 如下企業可視為本集團的關聯方：(續)

- (vi) 受(a)中所述個人控制或共同控制的企業；
- (vii) 受(a)(i)中所述個人重大影響的企業，或(a)(i)中所述個人為企業(或企業母公司)的關鍵管理人員；
- (viii) 向本集團或本集團的母公司提供關鍵管理人員服務的企業或集團中的成員。

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

### (22) 分部報告

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 3 利息淨收入

	2023年	2022年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項利息收入	976,869	1,039,001
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	317,067	198,681
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	23,029,890	27,793,938
— 個人貸款和墊款	5,996,675	5,537,278
— 票據貼現	1,258,009	1,493,161
買入返售金融資產利息收入	305,655	395,886
金融投資利息收入	6,492,826	6,890,230
小計	38,376,991	43,348,175
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(27,005)	(69,985)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(1,831,403)	(3,182,741)
吸收存款利息支出	(24,289,966)	(25,023,993)
賣出回購金融資產款利息支出	(2,812,682)	(1,691,485)
已發行債券利息支出	(549,694)	(526,287)
小計	(29,510,750)	(30,494,491)
<b>利息淨收入</b>	8,866,241	12,853,684

附註：

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



#### 4 手續費及佣金淨收入

	2023年	2022年
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理及託管業務手續費	543,095	400,177
結算與清算手續費	26,912	42,153
銀行卡服務手續費	158,437	172,556
小計	728,444	614,886
<b>手續費及佣金支出</b>	(581,921)	(350,614)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	146,523	264,272

#### 5 交易淨(損失)/收益

	2023年	2022年
債券(損失)/收益淨額	(141,402)	41,946
衍生品及其他淨損失	(54,001)	(26,679)
匯兌淨(損失)/收益	(369,207)	156,092
小計	(564,610)	171,359

#### 6 投資淨收益

	2023年	2022年
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的淨收益	747,186	577,342
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	700,780	675,623
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產股息	59,136	116,207
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	13,292	1,445,631
合計	1,520,394	2,814,803





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 7 其他營業收入

	2023年	2022年
出售物業及設備淨收益	61	42
租賃收入	10,515	6,868
政府補助	14,033	8,458
工本費收入	90	99
其他	46,578	33,526
合計	71,277	48,993

## 8 營業費用

	2023年	2022年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	2,067,794	2,185,903
— 基本養老保險及企業年金	329,341	319,307
— 其他社會保險費用	279,730	270,422
— 住房公積金	181,873	174,464
— 補充退休福利	1,531	5,119
— 其他職工福利	249,789	235,789
小計	3,110,058	3,191,004
辦公費用	318,381	296,100
折舊及攤銷	382,120	412,720
稅金及附加	336,641	331,254
使用權資產折舊	190,179	177,747
租金及物業管理費	139,755	147,255
租賃負債利息支出	29,230	30,332
其他一般及行政費用(附註(1))	1,493,502	1,203,828
合計	5,999,866	5,790,240

附註：

- (1) 截至2023年12月31日止年度，審計師年度審計及中期審閱服務的費用分別為人民幣390萬元及260萬元(2022年：審計師年度審計費用：390萬元，中期審閱服務費用：260萬元)。



## 9 董事及監事酬金

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

姓名	袍金	薪金	酌定花紅	2023年度		遞延支付 款項	已付薪酬 實際金額 (稅前)
				定額供款 退休金 計劃供款	扣除所得 稅前的 酬金總額		
<b>執行董事</b>							
孫進(附註(7))	-	1,129	12	63	1,204	6	1,198
柳旭	-	1,709	715	88	2,512	357	2,155
石陽	-	1,252	3,020	104	4,376	1,208	3,168
邱火發(附註(4))	-	374	-	-	374	-	374
沈國勇(附註(6))	-	960	-	109	1,069	-	1,069
李穎(附註(8))	-	1,254	263	34	1,551	131	1,420
<b>非執行董事</b>							
蘇慶祥	-	-	-	-	-	-	-
梁志方	-	-	-	-	-	-	-
王軍	-	-	-	-	-	-	-
江愛國	-	-	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>							
戴國良	-	120	30	-	150	-	150
邢天才	-	120	30	-	150	-	150
李進一	-	120	30	-	150	-	150
王沫	-	120	30	-	150	-	150
呂丹	-	120	30	-	150	-	150
<b>監事</b>							
劉岩(附註(7))	-	667	12	72	751	6	745
于小龍	-	1,027	1,827	109	2,963	731	2,232
牛角	-	717	1,262	107	2,086	505	1,581
袁永誠	-	-	-	-	-	-	-
巴俊宇	-	96	45	-	141	-	141
孫航	-	96	45	-	141	-	141
程華	-	96	45	-	141	-	141
楊秀	-	-	-	-	-	-	-
陳世俊	-	677	830	95	1,602	332	1,270
韓力(附註(5))	-	158	-	9	167	-	167
<b>合計</b>	-	<b>10,812</b>	<b>8,226</b>	<b>790</b>	<b>19,828</b>	<b>3,276</b>	<b>16,552</b>



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 9 董事及監事酬金(續)

姓名	袍金	薪金	酌定花紅	2022年度		遞延支付 款項	已付薪酬 實際金額 (稅前)
				定額供款 退休金 計劃供款	扣除所得 稅前的 酬金總額		
<b>執行董事</b>							
邱火發(附註(4))	-	2,243	360	-	2,603	175	2,428
沈國勇(附註(6))	-	1,811	610	138	2,559	300	2,259
柳旭	-	1,003	350	90	1,443	175	1,268
張瑀(附註(2))	-	1,505	555	138	2,198	275	1,923
石陽	-	1,211	4,729	117	6,057	1,887	4,170
李穎(附註(8))	-	1,505	560	138	2,203	275	1,928
<b>非執行董事</b>							
蘇慶祥	-	-	-	-	-	-	-
梁志方	-	-	-	-	-	-	-
朱加麟(附註(1))	-	-	-	-	-	-	-
季昆(附註(1))	-	-	-	-	-	-	-
王軍	-	-	-	-	-	-	-
江愛國	-	-	-	-	-	-	-
潘大榮(附註(1))	-	-	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>							
倪國巨(附註(2))	-	182	90	-	272	-	272
姜策(附註(2))	-	182	90	-	272	-	272
戴國良	-	192	90	-	282	-	282
邢天才	-	192	90	-	282	-	282
李進一	-	192	90	-	282	-	282
王沫	-	10	-	-	10	-	10
呂丹	-	10	-	-	10	-	10
<b>監事</b>							
于小龍	-	1,000	2,450	138	3,588	976	2,612
牛角	-	727	951	117	1,795	376	1,419
韓力(附註(5))	-	653	60	57	770	25	745
袁永誠	10	-	-	-	10	-	10
潘文戈(附註(2))	10	-	-	-	10	-	10
巴俊宇	-	186	65	-	251	-	251
孫航	-	186	65	-	251	-	251
程華	-	186	60	-	246	-	246
陳世俊	-	669	725	117	1,511	290	1,221
楊秀	-	-	-	-	-	-	-
徐麗(附註(3))	-	728	1,105	117	1,950	468	1,482
<b>合計</b>	<b>20</b>	<b>14,573</b>	<b>13,095</b>	<b>1,167</b>	<b>28,855</b>	<b>5,222</b>	<b>23,633</b>



## 9 董事及監事酬金(續)

附註：

- (1) 2022年3月30日，朱加麟、季昆辭去本行執行董事職位。2022年3月30日，潘大榮辭去本行非執行董事職務。
- (2) 2022年5月11日，張珺辭去本行執行董事職位；倪國巨、姜策辭去本行獨立非執行董事職位；潘文戈辭去本行股東監事職位。
- (3) 2022年8月23日，徐麗辭去本行職工監事職位。
- (4) 2023年2月15日，邱火發先生因年齡原因辭任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主任及提名與薪酬委員會副主任，自2023年2月15日起生效。
- (5) 2023年4月10日，韓力辭去本行第七屆監事會股東監事、監事長職務。
- (6) 2023年4月11日，沈國勇辭去本行行長、執行董事職務。
- (7) 2023年6月2日舉行之2022年度股東大會上經股東批准，選舉孫進為本行執行董事；選舉劉岩為本行股東監事，經監事會表決通過，獲選本行第七屆監事會監事長。2023年11月3日，銀行保險監督管理機構正式核准孫進董事長任職資格。
- (8) 2023年8月16日，李穎辭去本行執行董事職務。

## 10 最高酬金人士

截至2023年12月31日止年度，五位酬金最高人士1名本行董事(2022年：1)及1名本行監事(2022年：0)，其酬金於附註9披露。截至2023年12月31日止年度內本行3名(2022年：4)非董事及監事最高酬金人士的酬金列示如下：

	2023年	2022年
薪金及其他酬金	2,212	2,796
酌定花紅	9,010	15,658
退休金計劃供款	401	510
合計	11,623	18,964



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 10 最高酬金人士(續)

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的人士如下：

	2023年	2022年
人民幣3,000,001-4,000,000元	1	2
人民幣4,000,001-5,000,000元	2	-
人民幣5,000,001-6,000,000元	-	1
人民幣7,000,001-8,000,000元	-	1
合計	3	4

### 11 資產減值損失

	2023年	2022年
發放貸款和墊款	1,036,135	5,644,350
金融投資	2,088,542	3,557,276
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(355,777)	402,850
買入返售金融資產	(1,178)	1,442
信貸承諾	(311,871)	(5,645)
其他	663,743	(428,651)
合計	3,119,594	9,171,622

### 12 所得稅費用

#### (1) 報告期的所得稅：

	2023年	2022年
本年稅項	4,185	1,363,152
匯算清繳差異調整	81,168	1,267
遞延稅項	70,253	(1,192,439)
合計	155,606	171,980



## 12 所得稅費用(續)

### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	附註	2023年	2022年
稅前利潤		920,365	1,191,249
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		230,091	297,812
不可抵稅支出			
— 資產減值損失和核銷損失		257,753	321,858
— 招待費		5,629	5,417
— 其他		(14,879)	46,014
小計		248,503	373,289
免稅收入	12(2)(a)	(405,402)	(500,388)
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		1,246	—
以前年度所得稅調整		81,168	1,267
所得稅		155,606	171,980

附註：

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



## 財務報表附註

(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

	2023年	2022年
歸屬於本行股東的淨利潤	732,434	979,898
普通股加權平均數(千股)	8,796,680	8,796,680
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.08	0.11

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

## (1) 普通股加權平均數(千股)

	2023年	2022年
年初普通股股數	8,796,680	8,796,680
新增普通股加權平均數	—	—
普通股加權平均數	8,796,680	8,796,680

## 14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日
庫存現金		1,108,497	786,033
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	14(1)	52,533,323	58,114,589
— 超額存款準備金	14(2)	22,261,823	16,230,861
— 財政性存款		166,952	96,901
小計		74,962,098	74,442,351
加：應收利息		27,169	29,974
合計		76,097,764	75,258,358



## 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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
人民幣存款繳存比率	7.00%	7.50%
外幣存款繳存比率	4.00%	6.00%

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

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

## 15 存放同業及其他金融機構款項

### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	3,985,096	4,525,742
— 其他金融機構	1,858,186	1,802,808
存放中國境外款項		
— 銀行	1,667,337	1,278,333
小計	7,510,619	7,606,883
加：應收利息	297	3,196
減：減值損失準備	(3,963)	(402,465)
合計	7,506,953	7,207,614





## 財務報表附註

(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(續)

## (2) 本年減值準備變動情況如下：

	2023年	2022年
年初餘額	402,465	1,613
本年淨(轉回)/計提	(341,163)	400,852
本年轉出	(57,339)	—
年末餘額	3,963	402,465

## 16 拆出資金

## (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	—	498,230
— 其他金融機構	9,609,000	5,840,000
小計	9,609,000	6,338,230
加：應收利息	119,915	46,072
減：減值損失準備	(137,661)	(152,275)
合計	9,591,254	6,232,027

## (2) 本年減值準備變動情況如下：

	2023年	2022年
年初餘額	152,275	150,277
本年淨(轉回)/計提	(14,614)	1,998
年末餘額	137,661	152,275



## 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、信用等级、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具主要包括期權合約、遠期和掉期合約。

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

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

### (1) 按合同類型分析

	2023年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	11,260,000	17,767	(17,861)
貨幣掉期合約	10,319,494	88,909	(87,304)
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)
期權合約	1,180,436	62,742	(62,742)
合計	33,060,107	196,703	(218,373)

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 衍生金融工具(續)

#### (2) 按信用風險加權金額分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
貨幣掉期合約	25,799	3,482
貴金屬衍生合約	21,138	—
外匯遠期合約	4,613	—
期權合約	2,951	7,286
合計	54,501	10,768

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(原中國銀保監會)發佈的指引進行。

### 18 買入返售金融資產

#### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
中國境內		
— 銀行	2,110,000	6,171,684
— 其他金融機構	990,000	3,205,557
小計	3,100,000	9,377,241
加：應收利息	417	2,413
減：減值損失準備	(539)	(1,717)
合計	3,099,878	9,377,937



## 18 買入返售金融資產(續)

### (2) 按擔保物類型分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
買入返售債券	3,100,000	5,355,557
買入返售票據	-	4,021,684
加：應收利息	417	2,413
減：減值損失準備	(539)	(1,717)
合計	<u>3,099,878</u>	<u>9,377,937</u>

### (3) 本年減值準備變動情況如下：

	2023年	2022年
年初餘額	1,717	275
本年淨(轉回)/計提	<u>(1,178)</u>	<u>1,442</u>
年末餘額	<u>539</u>	<u>1,717</u>



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 發放貸款和墊款

## (1) 按性質分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	299,044,027	408,058,753
個人貸款和墊款		
— 房屋按揭貸款	53,510,771	56,976,280
— 個人消費貸款	35,024,031	25,408,964
— 個人經營性貸款	6,681,501	8,468,525
— 信用卡	13,333,373	9,026,045
小計	108,549,676	99,879,814
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	407,593,703	507,938,567
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量：		
— 公司貸款和墊款	9,059,814	12,954,610
— 票據貼現	61,223,282	92,469,152
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款總額	70,283,096	105,423,762
發放貸款和墊款總額	477,876,799	613,362,329
加：應收利息	38,692,307	44,612,261
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 減值損失準備總額	(20,279,602)	(27,375,173)
發放貸款和墊款淨額	496,289,504	630,599,417

截至2023年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備金額為人民幣14,495萬元(2022年12月31日：人民幣35,203萬元)，詳見附註19(6)。



## 19 發放貸款和墊款(續)

### (2) 按客戶行業分佈情況分析

	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
採礦業	3,343,213	1%	542,955
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
居民服務和其他服務業	1,407,052	0%	1,384,488
文化、體育和娛樂業	1,094,636	0%	59,860
農、林、牧、漁業	949,178	0%	243,348
其他	15,552,022	3%	4,898,317
公司貸款和墊款小計	<u>308,103,841</u>	<u>64%</u>	<u>169,261,921</u>
個人貸款和墊款	108,549,676	23%	54,720,838
票據貼現	<u>61,223,282</u>	<u>13%</u>	<u>61,223,282</u>
發放貸款和墊款總額	<u>477,876,799</u>	<u>100%</u>	<u>285,206,041</u>



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 發放貸款和墊款(續)

## (2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

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



## 19 發放貸款和墊款(續)

### (3) 按擔保方式分佈情況分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
信用貸款	68,627,122	65,487,460
保證貸款	124,043,636	189,794,466
非貨幣性有形資產抵押貸款	203,536,856	225,634,878
無形資產或貨幣性資產質押貸款	81,669,185	132,445,525
發放貸款和墊款總額	477,876,799	613,362,329
加：應收利息	38,692,307	44,612,261
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值 損失準備總額	(20,279,602)	(27,375,173)
發放貸款和墊款賬面價值	496,289,504	630,599,417

### (4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2023年12月31日				
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	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	13,279,200	4,254,963	2,054,230	5,452,397	25,040,790
估發放貸款和墊款 總額的百分比	2.78%	0.89%	0.43%	1.14%	5.24%





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 發放貸款和墊款(續)

## (4) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

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

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。



## 19 發放貸款和墊款(續)

### (5) 貸款和墊款及減值損失準備分析

(a) 截至2023年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			合計
	未來 12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失-未發生 信用減值的 貸款	整個存續期 預期信用 損失-已發生 信用減值的 貸款	
發放貸款和墊款總額	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>



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 發放貸款和墊款(續)

## (5) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

(b) 截至2022年12月31日，發放貸款和墊款及減值準備明細如下：

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



## 19 發放貸款和墊款(續)

### (6) 減值損失準備變動情況

本報告期間，發放貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

(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
	未來 12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失-未發生 信用減值的 貸款	整個存續期 預期信用 損失-已發生 信用減值的 貸款	
年初餘額	7,183,023	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>

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

	2023年12月31日			合計
	未來 12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失-未發生 信用減值的 貸款	整個存續期 預期信用 損失-已發生 信用減值的 貸款	
年初餘額	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>



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 發放貸款和墊款(續)

## (6) 減值損失準備變動情況(續)

2022年度，發放貸款及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：

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



## 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發放貸款和墊款的減值準備變動：

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

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。



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (6) 減值損失準備變動情況(續)

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2023年12月31日，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。

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



## 19 發放貸款和墊款(續)

### (7) 按地區分析(附註(a))

	2023年12月31日		
	金額	比例	有抵質押貸款和墊款
東北地區	448,723,451	94%	271,354,000
華北地區	17,375,764	4%	6,813,718
其他地區	11,777,584	2%	7,038,323
發放貸款和墊款總額	<u>477,876,799</u>	<u>100%</u>	<u>285,206,041</u>

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

附註：

(a) 地區的釋義載於附註38(2)。

## 20 金融投資

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20(1)	105,916,358	128,735,653
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	20(2)	86,554,502	45,032,269
以攤餘成本計量的金融資產	20(3)	<u>264,690,316</u>	<u>155,843,638</u>
合計		<u>457,161,176</u>	<u>329,611,560</u>





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 金融投資(續)

## (1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2023年12月31日	2022年12月31日
於香港境外上市的按公允價值計量的債務證券		
— 政策性銀行	2,322,296	10,091
— 同業及其他金融機構	201,097	197,132
— 企業	1,043,120	1,030,961
小計	3,566,513	1,238,184
資產管理計劃	51,133,490	53,319,960
投資基金	28,679,493	52,313,130
信託受益權投資	22,210,520	21,699,114
其他	11,499	—
小計	102,035,002	127,332,204
股權投資		
— 上市	263,359	113,781
— 非上市	51,484	51,484
小計	314,843	165,265
合計	105,916,358	128,735,653



## 20 金融投資(續)

### (2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2023年12月31日	2022年12月31日
於香港境外上市的按公允價值計量的債務證券		
— 政府	44,754,896	16,337,425
— 政策性銀行	21,717,568	13,145,472
— 同業及其他金融機構	778,894	3,048,825
— 企業	808,153	3,072,431
小計	68,059,511	35,604,153
商業銀行無固定期限資本債券	1,072,640	1,090,000
權益投資		
— 上市	1,000,523	1,278,637
— 非上市	15,868,699	6,663,614
小計	17,941,862	9,032,251
加：應收利息	553,129	395,865
合計	86,554,502	45,032,269



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 金融投資(續)

## (2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在本年減值準備變動如下：

	2023年12月31日			合計
	未來 12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失-未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失-已發生 信用減值	
年初餘額	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>

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

附註：

- 截至2023年12月31日止年度及截止2022年12月31日止年度，以上債務工具未發生階段轉換。
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在合併財務狀況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。



## 20 金融投資(續)

### (3) 以攤餘成本計量的金融資產

	2023年12月31日	2022年12月31日
於香港境外發行的債務證券		
— 政府	20,006,787	30,509,415
— 政策性銀行	28,480,180	31,686,666
— 同業及其他金融機構	2,000,000	5,982,504
— 企業	179,426,068	3,500,883
小計	229,913,035	71,679,468
資產管理計劃	2,920,856	4,428,102
信託受益權投資	33,340,269	79,276,722
小計	36,261,125	83,704,824
加：應收利息	4,505,481	6,317,030
減：減值損失準備	(5,989,325)	(5,857,684)
合計	264,690,316	155,843,638



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 金融投資(續)

## (3) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產在本年減值準備變動如下：

	2023年12月31日			合計
	未來 12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失—未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失—已發生 信用減值	
年初餘額	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	<u>(1,295,558)</u>	<u>(375,183)</u>	<u>(948,714)</u>	<u>(2,619,455)</u>
年末餘額	<u>308,878</u>	<u>2,136,428</u>	<u>3,544,019</u>	<u>5,989,325</u>



## 20 金融投資(續)

### (3) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產在本年減值準備變動如下：(續)

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

附註：

- (a) 截至2023年12月31日，本集團調整了以攤餘成本計量的金融資產的五級分類和客戶評級，未來12個月預期信用損失轉入整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的以攤餘成本計量的金融資產的本金金額是人民幣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資產金額為人民幣370萬元。

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

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 21 對子公司投資

## 本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
瀋陽瀋北富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽瀋北」)	35,321	35,321
瀋陽新民富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽新民」)	6,230	6,230
瀋陽法庫富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽法庫」)	6,262	6,262
瀋陽遼中富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽遼中」)	6,097	6,097
寧波江北富民村鎮銀行股份有限公司(「寧波江北」)	30,039	30,039
上海寶山富民村鎮銀行股份有限公司(「上海寶山」)	62,208	62,208
盛銀消費金融有限公司(「盛銀消費」)	180,000	180,000
合計	326,157	326,157

於2023年12月31日，子公司的背景情況如下：

	附註	註冊成立日期	成立、註冊及經營地點	註冊資本	本行所佔比例	業務範圍	經濟性質或類型
瀋陽瀋北	21(1)	2009年2月9日	中國遼寧	150,000	20%	銀行業	股份有限公司
瀋陽新民	21(2)	2010年6月25日	中國遼寧	30,000	20%	銀行業	股份有限公司
瀋陽法庫	21(3)	2010年10月26日	中國遼寧	30,000	20%	銀行業	股份有限公司
瀋陽遼中	21(4)	2010年11月26日	中國遼寧	30,000	20%	銀行業	股份有限公司
寧波江北	21(5)	2011年8月17日	中國浙江	100,000	30%	銀行業	股份有限公司
上海寶山	21(6)	2011年9月9日	中國上海	150,000	40%	銀行業	股份有限公司
盛銀消費		2016年2月25日	中國遼寧	300,000	75%	消費金融業	有限責任公司



## 21 對子公司投資(續)

### 本行(續)

附註：

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





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 22 物業及設備

	房屋及 建築物	租入固定 資產改良支出	在建工程	辦公設備	其他	合計
<b>成本</b>						
於2022年1月1日	4,470,324	1,184,902	2,286,759	1,088,087	88,193	9,118,265
本年增加	-	29,428	-	56,976	22,765	109,169
本年處置	(124)	-	-	(48,098)	(6,139)	(54,361)
於2022年12月31日及 2023年1月1日	4,470,200	1,214,330	2,286,759	1,096,965	104,819	9,173,073
本年增加	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	4,488,715	1,232,150	2,311,001	1,260,313	117,687	9,409,866
<b>累計折舊</b>						
於2022年1月1日	(1,916,534)	(883,504)	-	(857,887)	(84,031)	(3,741,956)
本年計提	(187,452)	(85,131)	-	(81,059)	(23,843)	(377,485)
本年處置	32	-	-	46,261	5,961	52,254
於2022年12月31日及 2023年1月1日	(2,103,954)	(968,635)	-	(892,685)	(101,913)	(4,067,187)
本年計提	(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	(2,289,417)	(1,026,731)	-	(935,034)	(117,261)	(4,368,443)
<b>賬面淨值</b>						
於2022年12月31日	2,366,246	245,695	2,286,759	204,280	2,906	5,105,886
於2023年12月31日	2,199,298	205,419	2,311,001	325,279	426	5,041,423

於2023年12月31日，無產權手續房屋的賬面淨值為人民幣17,472萬元(2022年12月31日：人民幣35,969萬元)。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。



## 22 物業及設備(續)

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
於中國境內持有		
— 長期租約(50年以上)	141,354	201,111
— 中期租約(10至50年)	1,979,924	2,009,096
— 短期租約(少於10年)	78,020	156,039
合計	2,199,298	2,366,246

## 23 遞延所得稅資產及負債

### (1) 按性質分析

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
資產減值損失	23,531,337	5,855,330	29,078,612	7,269,653
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
金融工具公允價值變動	3,097,244	774,311	1,696,152	424,038
補充退休福利	113,897	28,474	106,906	26,727
衍生金融工具公允價值變動	21,670	5,417	(64,195)	(16,049)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融工具公允價值變動	3,272,790	818,197	3,221,300	805,325
使用權資產	(738,588)	(184,647)	(721,018)	(180,255)
租賃負債	758,670	189,668	721,018	180,255
其他	6,720,461	1,680,115	-	-
遞延所得稅淨值	36,777,481	9,166,865	34,038,775	8,509,694



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 23 遞延所得稅資產及負債(續)

## (2) 按變動分析

	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	8,509,694		305,533		351,638			9,166,865

	根據國際會計準 則IAS 12號修訂本		在利潤表中確認		在其他綜合 收益中確認		2022年12月31日	
	2022年1月1日							
減值損失準備	7,580,321		-	(310,668)	-			7,269,653
以公允價值計量且其變動計入其他								
綜合收益的金融工具公允價值變動	272,237		-	-	151,801			424,038
補充退休福利	25,560		-	(237)	1,404			26,727
衍生金融工具公允價值變動	(610)		-	(15,439)	-			(16,049)
以公允價值計量且其變動計入當期								
損益的金融工具公允價值變動	(588,348)		-	1,393,673	-			805,325
使用權資產	-	(180,255)		-	-			(180,255)
租賃負債	-	180,255		-	-			180,255
遞延所得稅淨值	7,289,160		-	1,067,329	153,205			8,509,694



## 24 其他資產

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日
待結算及清算款項		1,106,233	3,912,943
抵債資產	24(1)	8,778,355	1,454,115
應收利息	24(2)	1,758,543	942,029
使用權資產	24(3)	802,306	735,925
無形資產	24(4)	491,229	370,447
土地使用權		60,242	64,423
預付款項		94,023	71,204
其他款項	24(5)	2,810,255	2,293,536
合計		<u>15,901,186</u>	<u>9,844,622</u>

### (1) 抵債資產

	2023年12月31日	2022年12月31日
土地使用權及房屋	8,790,515	1,465,878
減：減值準備	<u>(12,160)</u>	<u>(11,763)</u>
合計	<u>8,778,355</u>	<u>1,454,115</u>

### (2) 應收利息

	2023年12月31日	2022年12月31日
應收利息產生自：		
一 發放貸款和墊款	<u>1,758,543</u>	<u>942,029</u>



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 24 其他資產(續)

## (3) 使用權資產

	租賃房屋 及建築物
<b>成本</b>	
於2022年1月1日	1,123,209
本期新增	<u>280,059</u>
於2022年12月31日及2023年1月1日	1,403,268
本期新增	256,560
本期處置	<u>(324,545)</u>
於2023年12月31日	<u><u>1,335,283</u></u>
<b>累計折舊</b>	
於2022年1月1日	(444,580)
本期計提	<u>(222,763)</u>
於2022年12月31日及2023年1月1日	(667,343)
本期計提	(190,179)
本期處置	<u>324,545</u>
於2023年12月31日	<u><u>(532,977)</u></u>
<b>賬面價值</b>	
於2022年12月31日	<u><u>735,925</u></u>
於2023年12月31日	<u><u>802,306</u></u>



## 24 其他資產(續)

### (4) 無形資產

	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>成本</b>		
年初餘額	604,226	497,869
本年增加	<u>178,904</u>	<u>106,357</u>
年末餘額	<u>783,130</u>	<u>604,226</u>
<b>累計攤銷</b>		
年初餘額	(233,779)	(194,572)
本年計提	<u>(58,122)</u>	<u>(39,207)</u>
年末餘額	<u>(291,901)</u>	<u>(233,779)</u>
<b>淨值</b>		
年初餘額	<u>370,447</u>	<u>303,297</u>
年末餘額	<u>491,229</u>	<u>370,447</u>

本集團無形資產主要為計算機軟件。



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 24 其他資產(續)

#### (5) 其他款項

	2023年12月31日	2022年12月31日
處置不良資產產生的應收款項(附註(a))	653,754	653,754
其他	3,263,447	2,162,993
小計	3,917,201	2,816,747
減：減值準備	(1,106,946)	(523,211)
合計	2,810,255	2,293,536

附註：

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

### 25 向中央銀行借款

	2023年12月31日	2022年12月31日
借款(附註(1))	838,830	1,189,401
應付利息	507	718
合計	839,337	1,190,119

附註：

- (1) 向中央銀行借款主要為再貸款。



## 26 同業及其他金融機構存放款項

### 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	32,086,094	18,184,065
— 其他金融機構	<u>38,801,970</u>	<u>34,204,061</u>
小計	70,888,064	52,388,126
加：應付利息	<u>344,970</u>	<u>328,421</u>
合計	<u><u>71,233,034</u></u>	<u><u>52,716,547</u></u>

## 27 拆入資金

### 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	17,338,475	2,384,830
— 其他金融機構	<u>550,000</u>	<u>450,000</u>
小計	17,888,475	2,834,830
加：應付利息	<u>82,384</u>	<u>3,866</u>
合計	<u><u>17,970,859</u></u>	<u><u>2,838,696</u></u>





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 28 賣出回購金融資產款

## (1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
中國境內		
— 銀行	99,540,337	87,116,163
— 其他金融機構	7,166,544	41,454,007
小計	106,706,881	128,570,170
加：應付利息	194,329	91,439
合計	106,901,210	128,661,609

## (2) 按擔保物類別分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
賣出回購債券	49,466,535	55,961,375
賣出回購票據	57,240,346	72,608,795
小計	106,706,881	128,570,170
加：應付利息	194,329	91,439
合計	106,901,210	128,661,609



## 29 吸收存款

	2023年12月31日	2022年12月31日
活期存款		
— 公司存款	114,540,917	153,374,794
— 個人存款	<u>36,895,430</u>	<u>45,902,116</u>
小計	<u>151,436,347</u>	<u>199,276,910</u>
定期存款		
— 公司存款	114,066,954	90,995,460
— 個人存款	<u>481,908,473</u>	<u>456,761,908</u>
小計	<u>595,975,427</u>	<u>547,757,368</u>
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	8,093,396	18,778,793
— 信用證保證金	1,890,866	1,354,395
— 保函保證金	452,936	1,771,874
— 其他	<u>1,029,816</u>	<u>691,906</u>
小計	<u>11,467,014</u>	<u>22,596,968</u>
匯出匯款及匯入匯款	<u>2,275,765</u>	<u>1,934,855</u>
以攤餘成本計量的客戶存款合計	761,154,553	771,566,101
加：應付利息	<u>18,812,352</u>	<u>17,186,234</u>
合計	<u>779,966,905</u>	<u>788,752,335</u>



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 已發行債券

	2023年12月31日	2022年12月31日
於2032年12月到期的固定利率二級資本債券 (附註(1))	4,999,057	4,999,057
已發行同業存單(附註(2))	11,835,200	11,980,811
合計	16,834,257	16,979,868

附註：

- (1) 於2022年12月27日發行的固定利率二級資本債券面值人民幣50億元期限為十年。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2023年12月31日，本集團發行的同業存單均以攤餘成本計量，其公允價值為人民幣117.89億元(2022年12月31日：人民幣118.41億元)。



### 31 其他負債

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日
租賃負債	31(1)	758,670	677,074
信貸承諾預期信用損失	31(2)	287,252	599,123
應交稅費	31(3)	615,077	698,651
應付職工薪酬	31(4)	369,266	215,639
代收代付款項		2,533,859	2,886,624
應付股息		107,024	107,024
久懸未取款項		111,471	79,776
其他		1,402,916	652,147
合計		<u>6,185,535</u>	<u>5,916,058</u>

#### (1) 租賃負債按到期日分析－未經折現分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
一年以內	183,839	193,658
一至二年	159,856	168,771
二至三年	136,758	135,543
三至五年	192,596	212,448
五年以上	173,792	244,832
未折現租賃負債合計	<u>846,841</u>	<u>955,252</u>
租賃負債餘額	<u>758,670</u>	<u>677,074</u>



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 31 其他負債(續)

## (2) 信貸承諾預期信用損失

	2023年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	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)	-
本年淨轉回	<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>

	2022年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期		合計
		預期信用損失- 未發生信用減值	預期信用損失- 已發生信用減值	
年初餘額	540,322	10,495	53,951	604,768
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	9,217	(4,510)	(4,707)	-
—至整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值	(24,892)	53,442	(28,550)	-
—至整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值	-	(41,242)	41,242	-
本年淨計提/(轉回)	<u>9,232</u>	<u>22,286</u>	<u>(37,163)</u>	<u>(5,645)</u>
年末餘額	<u>533,879</u>	<u>40,471</u>	<u>24,773</u>	<u>599,123</u>



### 31 其他負債(續)

#### (3) 應交稅費

	2023年12月31日	2022年12月31日
應交增值稅金及附加	547,975	620,078
其他	67,102	78,573
合計	615,077	698,651

#### (4) 應付職工薪酬

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日
應付工資、獎金及津貼		214,193	67,185
應付補充退休福利	31(4)(a)	113,897	106,906
應付住房津貼		30,299	30,355
應付養老保險金及企業年金	31(4)(b)	4,334	4,547
應付其他社會保險		2,760	2,746
其他		3,783	3,900
合計		369,266	215,639



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 31 其他負債(續)

## (4) 應付職工薪酬(續)

## (a) 補充退休福利

## 提前退休計劃

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

## 補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃，主要是供暖供熱補助。

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

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
提前退休計劃現值	6,627	10,998
補充退休計劃現值	107,270	95,908
合計	113,897	106,906

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2023年	2022年
年初餘額	106,906	102,248
本年支付的福利	(4,597)	(5,975)
計入損益的設定受益成本	6,128	5,019
計入其他綜合收益的設定受益成本	5,460	5,614
年末餘額	113,897	106,906



## 31 其他負債(續)

### (4) 應付職工薪酬(續)

#### (a) 補充退休福利(續)

##### 補充退休計劃(續)

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2023年12月31日	2022年12月31日
折現率	2.25%	2.50%
死亡率	附註	附註
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
內部薪金每年增長率	4.00%	4.00%

補充退休計劃	2023年12月31日	2022年12月31日
折現率	2.75%	3.00%
死亡率	附註	附註
離職率	3.00%	3.00%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

附註：

- (i) 在2023年12月31日及2022年12月31日，死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表—中國壽險業年金生命表2010-2013確定的，該表為中國地區的公開統計信息。





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 其他負債(續)

#### (4) 應付職工薪酬(續)

##### (a) 補充退休福利(續)

##### 補充退休計劃(續)

(iv) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	2023年12月31日 增加／(減少)	2022年12月31日 增加／(減少)
設定收益計劃義務現值		
折現率上升25個基點	(5,062)	(4,468)
折現率下降25個基點	5,434	4,789

##### (b) 養老保險及企業年金

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

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

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



## 32 權益組成部分的變動

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

	歸屬於本行股東權益									
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	減值儲備	設定受益 計劃重估 儲備	未分配利潤	合計
2023年1月1日餘額		8,796,680	26,931,360	7,411,839	14,748,898	(1,274,532)	1,239,049	(28,848)	22,771,783	80,596,229
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	699,777	699,777
其他綜合收益		-	-	-	-	(1,071,454)	(1,127,363)	(4,095)	-	(2,202,912)
綜合收益總額		-	-	-	-	(1,071,454)	(1,127,363)	(4,095)	699,777	(1,503,135)
利潤分配：										
—提取盈餘公積	35	-	-	69,978	-	-	-	-	(69,978)	-
小計		-	-	69,978	-	-	-	-	(69,978)	-
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	-
2023年12月31日餘額		8,796,680	26,931,360	7,481,817	14,748,898	(2,346,078)	111,686	(32,943)	23,401,674	79,093,094



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 32 權益組成部分的變動(續)

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

## 33 股本

## 已發行股本

	2023年12月31日	2022年12月31日
已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	8,796,680	8,796,680



## 34 儲備

### (1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

### (2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

### (3) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部於2012年3月30日頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的相關規定，本集團需於2023年12月31日之前從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備金不應低於風險資產期末餘額的1.5%。

### (4) 投資重估儲備

	2023年	2022年
年初餘額	(1,274,532)	(816,706)
本年所得稅前發生額	(1,024,842)	(578,268)
前期計入投資重估儲備當期轉入損益	(396,885)	(31,829)
前期計入投資重估儲備當期轉入未分配利潤	(92)	-
減：所得稅費用	350,273	152,271
小計	(1,071,546)	(457,826)
年末餘額	(2,346,078)	(1,274,532)



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 34 儲備(續)

#### (5) 減值儲備

	2023年	2022年
年初餘額	1,239,049	862,128
本期所得稅前發生額	(1,503,149)	502,561
減：所得稅費用	375,786	(125,640)
年末餘額	111,686	1,239,049

#### (6) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

#### (7) 未分配利潤

於2023年12月31日，未分配利潤包括由子公司提取歸屬於本行的法定盈餘公積人民幣2,608萬元(2022年12月31日：人民幣1,966萬元)，其中，截至2023年12月31日止年度，子公司提取的法定盈餘公積金為人民幣642萬元(2022年：人民幣595萬元)。未分配利潤中由子公司提取的法定盈餘公積不得作利潤分配。

### 35 利潤分配

(1) 經本行於2024年3月28日董事會會議審議通過，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。

上述利潤分配方案尚待本行股東大會審議通過。

(2) 經本行於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。



### 36 合併現金流量表附註

#### (1) 現金及現金等價物包括：

	2023年12月31日	2022年12月31日
庫存現金	1,108,497	786,033
存放中央銀行非限制性款項	22,261,823	16,230,861
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	7,470,620	7,526,883
原到期日不超過三個月的拆出資金	1,829,000	4,290,000
原到期日不超過三個月的買入返售金融資產	3,100,000	9,377,240
合計	35,769,940	38,211,017

#### (2) 籌資活動產生的負債變動：

	已發行債券 (附註30)	已發行債券 應付利息 (附註30)	合計
2023年1月1日	16,979,868	-	16,979,868
籌資活動產生的現金流量變動：			
發行債券所得款項淨額	42,239,694	-	42,239,694
償還已發行債券支付的現金	(42,385,305)	-	(42,385,305)
償付已發行債券利息支付的現金	-	(549,694)	(549,694)
小計	(145,611)	(549,694)	(695,305)
其他變動：			
利息支出(附註3)	-	549,694	549,694
小計	-	549,694	549,694
2023年12月31日	16,834,257	-	16,834,257



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36 合併現金流量表附註(續)

## (2) 籌資活動產生的負債變動：(續)

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

## 37 關聯方關係及交易

### (1) 關聯方關係

#### (a) 主要股東

主要股東包括本行持股5%或以上的股東，或在本行委派董事的股東。

對本行的持股比例：

公司名稱	2023年12月31日		2022年12月31日	
	是否為 主要股東	持股比例	是否為 主要股東	持股比例
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	是	20.79%	是	20.79%
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	是	2.16%	是	2.16%





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 關聯方關係及交易(續)

#### (1) 關聯方關係(續)

##### (a) 主要股東(續)

主要股東情況分析：

公司名稱	註冊地	主營業務	經濟性質或者類型	法定代表人
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	瀋陽	實業投資；投資管理	有限責任公司	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



## 37 關聯方關係及交易(續)

### (1) 關聯方關係(續)

#### (a) 主要股東(續)

主要股東的註冊資本及其變化：

公司名稱	幣種	2023年12月31日	2022年12月31日
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	人民幣	21,889,000	21,053,000
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	人民幣	10,000,000	10,000,000
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	人民幣	200,000	200,000

#### (b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註21。

#### (c) 其他關聯方

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 關聯方關係及交易(續)

#### (2) 關聯方交易及餘額

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

##### (a) 本行與主要股東之間的交易如下

##### (i) 吸收存款

	2023年12月31日	2022年12月31日
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	1,132,072	1,105,248
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	3,585	6,168
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	4	4
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>1,135,661</u>	<u>1,111,420</u>

##### (ii) 取得的擔保

	2023年12月31日	2022年12月31日
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	-	47,656
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	1,264,525	1,184,700
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>1,264,525</u>	<u>1,232,356</u>



## 37 關聯方關係及交易(續)

### (2) 關聯方交易及餘額(續)

#### (a) 本行與主要股東之間的交易如下(續)

##### (iii) 利息支出

	2023年	2022年
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	32,830	5,966
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	-	59
合計	<u>32,830</u>	<u>6,025</u>

#### (b) 本行與子公司之間的交易

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末餘額：		
同業及其他金融機構存放款項	1,737,741	1,177,737
拆出資金	4,638,981	4,260,000
	2023年	2022年
本年交易：		
利息收入	137,673	139,110
利息支出	11,441	44,854



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 關聯方關係及交易(續)

#### (2) 關聯方交易及餘額(續)

##### (c) 本行與其他關聯方之間的交易

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末餘額：		
金融投資	-	9,959,538
發放貸款和墊款	1,394,649	10,517,647
吸收存款	873,523	3,980,067
取得的擔保	464,536	13,692,340
	2023年	2022年
本年交易：		
利息收入	76,961	1,248,109
利息支出	9,428	9,338

#### (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。

	2023年	2022年
薪金及其他酬金	22,659	23,994
酌定花紅	12,888	18,360
退休金計劃供款	1,798	2,146
合計	37,345	44,500

##### (b) 董事、監事及高級管理人員貸款

根據香港《公司條例》第383(1)條，截至2023年12月31日和2022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181萬元、29萬元。



## 37 關聯方關係及交易(續)

### (3) 關鍵管理人員(續)

#### (c) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末餘額：		
吸收存款	21,131	26,857
發放貸款和墊款	1,808	285
	2023年	2022年
本年交易：		
利息收入	93	18
利息支出	464	155

## 38 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。



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 分部報告(續)

#### (1) 業務分部(續)

##### 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。

##### 其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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



## 38 分部報告(續)

### (1) 業務分部(續)

#### 其他業務(續)

	2023年				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外利息淨收入/(支出)	18,769,198	(12,111,444)	2,208,487	-	8,866,241
分部間利息淨(支出)/收入	<u>(12,215,842)</u>	<u>15,002,398</u>	<u>(2,786,556)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入/(支出)	6,553,356	2,890,954	(578,069)	-	8,866,241
手續費及佣金淨收入/(支出)	301,986	(141,902)	(13,561)	-	146,523
交易淨損失	-	-	(564,610)	-	(564,610)
投資淨收益	7,149	-	1,513,245	-	1,520,394
其他營業收入	<u>10,546</u>	<u>90</u>	<u>-</u>	<u>60,641</u>	<u>71,277</u>
營業收入	6,873,037	2,749,142	357,005	60,641	10,039,825
營業費用	(3,815,198)	(1,971,097)	(169,214)	(44,357)	(5,999,866)
資產減值損失	<u>(239,507)</u>	<u>(1,355,576)</u>	<u>(1,524,511)</u>	<u>-</u>	<u>(3,119,594)</u>
稅前利潤	<u>2,818,332</u>	<u>(577,531)</u>	<u>(1,336,720)</u>	<u>16,284</u>	<u>920,365</u>
其他分部信息					
- 折舊及攤銷	<u>364,618</u>	<u>196,612</u>	<u>11,069</u>	<u>-</u>	<u>572,299</u>
- 資本性支出	<u>440,497</u>	<u>237,527</u>	<u>13,373</u>	<u>-</u>	<u>691,397</u>





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 分部報告(續)

## (1) 業務分部(續)

## 其他業務(續)

	2023年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	477,089,371	125,639,695	468,156,775	-	1,070,885,841
遞延所得稅資產					9,166,865
資產合計					<u>1,080,052,706</u>
分部負債/負債合計	<u>249,975,670</u>	<u>535,911,154</u>	<u>214,163,848</u>	<u>107,171</u>	<u>1,000,157,843</u>
信貸承諾	<u>47,392,814</u>	<u>22,376,738</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69,769,552</u>



## 38 分部報告(續)

### (1) 業務分部(續)

#### 其他業務(續)

	2022年				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外利息淨收入/(支出)	21,078,687	(12,260,648)	4,035,645	-	12,853,684
分部間利息淨(支出)/收入	<u>(9,481,804)</u>	<u>15,807,749</u>	<u>(6,325,945)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入/(支出)	11,596,883	3,547,101	(2,290,300)	-	12,853,684
手續費及佣金淨收入/(支出)	(237,835)	408,485	93,622	-	264,272
交易淨收益	-	-	171,359	-	171,359
投資淨收益	-	-	2,814,803	-	2,814,803
其他營業收入	<u>6,942</u>	<u>99</u>	<u>-</u>	<u>41,952</u>	<u>48,993</u>
營業收入	11,365,990	3,955,685	789,484	41,952	16,153,111
營業費用	(3,477,213)	(2,081,473)	(219,008)	(12,546)	(5,790,240)
資產減值損失	<u>(5,638,263)</u>	<u>(118,505)</u>	<u>(3,414,854)</u>	<u>-</u>	<u>(9,171,622)</u>
稅前利潤	<u>2,250,514</u>	<u>1,755,707</u>	<u>(2,844,378)</u>	<u>29,406</u>	<u>1,191,249</u>
其他分部信息					
- 折舊及攤銷	<u>352,293</u>	<u>221,433</u>	<u>16,741</u>	<u>-</u>	<u>590,467</u>
- 資本性支出	<u>405,315</u>	<u>254,760</u>	<u>19,260</u>	<u>-</u>	<u>679,335</u>



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 分部報告(續)

## (1) 業務分部(續)

## 其他業務(續)

	2022年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	563,778,211	72,792,821	370,146,509	67,185,874	1,073,903,415
遞延所得稅資產					8,509,694
資產合計					<u>1,082,413,109</u>
分部負債/負債合計	<u>280,257,958</u>	<u>517,346,590</u>	<u>200,519,534</u>	<u>2,851,932</u>	<u>1,000,976,014</u>
信貸承諾	<u>78,723,885</u>	<u>19,157,921</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>97,881,806</u>

## (2) 地區信息

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

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

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



## 38 分部報告(續)

### (2) 地區信息(續)

	營業收入	
	2023年	2022年
東北地區	9,406,292	15,604,533
華北地區	618,819	219,340
其他地區	14,714	329,238
合計	<u>10,039,825</u>	<u>16,153,111</u>

	非流動資產(附註1)	
	2023年12月31日	2022年12月31日
東北地區	6,214,361	5,562,567
華北地區	161,645	186,339
其他地區	19,193	19,182
合計	<u>6,395,199</u>	<u>5,768,088</u>

附註：

- (i) 非流動資產包括物業及設備、無形資產、使用權資產及土地使用權。



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理

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

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

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

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

#### (1) 信用風險

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

##### **信貸業務**

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



## 39 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 資金業務

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

#### 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；及
- 債務人的未履行償付義務超過30天。



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 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。



## 39 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。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件共同作用所致，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。





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

##### (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。

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。



## 39 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、強制出售時的折扣率、回收時間及預計的收回成本等確定違約損失率。
- 對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可回收金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。

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

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

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息：

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

- 本集團在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。
- 與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不确定性，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41(1)中披露。



## 39 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (b) 發放貸款和墊款

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

	2023年12月31日	2022年12月31日
發放貸款和墊款總額		
— 未來12個月預期信用損失	432,121,287	552,431,568
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	29,783,451	39,195,942
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	15,972,061	21,734,819
	<u>477,876,799</u>	<u>613,362,329</u>
加：應收利息		
— 未來12個月預期信用損失	36,170,821	40,615,613
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	2,521,486	3,996,648
	<u>38,692,307</u>	<u>44,612,261</u>
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(5,247,512)	(7,183,023)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	(6,248,958)	(7,843,415)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	(8,783,132)	(12,348,735)
	<u>(20,279,602)</u>	<u>(27,375,173)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	463,044,596	585,864,158
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	26,055,979	35,349,175
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	7,188,929	9,386,084
	<u>496,289,504</u>	<u>630,599,417</u>



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

## (b) 發放貸款和墊款(續)

(i) 未來12個月預期信用損失

	2023年12月31日	2022年12月31日
企業貸款和墊款	327,217,549	456,617,448
個人貸款和墊款	104,903,738	95,814,120
總額合計	432,121,287	552,431,568

(ii) 整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款

	2023年12月31日			合計
	未逾期	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	
企業貸款和墊款	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	25,450,851	2,972,356	1,360,244	29,783,451



### 39 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)

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

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

	2023年12月31日	2022年12月31日
整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款和墊款的抵押物的公允價值	15,212,612	25,508,333

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

## (b) 發放貸款和墊款(續)

(iii) 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款

	2023年12月31日	2022年12月31日
企業貸款和墊款	13,000,300	19,531,903
個人貸款和墊款	2,971,761	2,202,916
總額合計	15,972,061	21,734,819
佔貸款和墊款總額	3.34%	3.54%
減值損失準備		
—企業貸款和墊款	7,131,985	11,339,410
—個人貸款和墊款	1,651,147	1,009,325
合計	8,783,132	12,348,735
持有整個存續期預期信用損失—已發生 信用減值的貸款抵押物的公允價值	21,222,785	20,692,198

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



## 39 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (c) 應收同業及其他金融機構款項

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

	2023年12月31日	2022年12月31日
賬面價值		
未逾期末減值		
— A至AAA級	15,589,619	16,072,561
— B至BBB級	4,330,000	950,000
— 無評級(附註(i))	—	4,853,016
已逾期已減值		
— C至CCC級	300,000	1,446,777
	<u>20,219,619</u>	<u>23,322,354</u>
加：應收利息		
— 未逾期末減值	120,629	51,680
	<u>120,629</u>	<u>51,680</u>
減：減值損失準備		
— 未逾期末減值	(7,163)	(5,084)
— 已逾期已減值	(135,000)	(551,372)
	<u>(142,163)</u>	<u>(556,456)</u>
淨值		
— 未逾期末減值	20,033,085	21,922,173
— 已逾期已減值	165,000	895,405
	<u>20,198,085</u>	<u>22,817,578</u>

附註：

(i) 無評級款項全部以國債或政策性銀行債質押。





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

## (d) 債券投資

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

下表提供按發行人種類劃分的本集團債券風險敞口總額的分析：

	2023年12月31日	2022年12月31日
債券投資總額		
— 未來12個月預期信用損失		
— 政府	64,761,683	46,846,840
— 政策性銀行	52,520,044	44,842,229
— 同業及其他金融機構	2,979,991	9,228,460
— 企業	178,546,671	4,702,358
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資		
— 企業	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	60,000	2,901,918
	<u>301,539,059</u>	<u>108,521,805</u>
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(27,457)	(10,968)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的投資	(588,862)	—
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	(23,850)	(1,333,849)
	<u>(640,169)</u>	<u>(1,344,817)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	298,780,932	105,608,919
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的投資	2,081,808	—
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	36,150	1,568,069
	<u>300,898,890</u>	<u>107,176,988</u>

於報告期期末，本集團的債券投資中包括2023年資產出售受讓人發行的專項票據1,760億元(附註45)。



## 39 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (e) 以攤餘成本計量的金融投資

	2023年12月31日	2022年12月31日
以攤餘成本計量計量的金融投資總額		
— 未來12個月預期信用損失	242,072,945	133,220,013
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	12,902,931	10,066,869
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	11,198,284	12,097,410
	<u>266,174,160</u>	<u>155,384,292</u>
應收利息		
— 未來12個月預期信用損失	4,505,481	6,317,030
	<u>4,505,481</u>	<u>6,317,030</u>
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(308,878)	(867,371)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	(2,136,428)	(1,091,089)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	(3,544,019)	(3,899,224)
	<u>(5,989,325)</u>	<u>(5,857,684)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	246,269,548	138,669,672
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	10,766,503	8,975,780
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	7,654,265	8,198,186
	<u>264,690,316</u>	<u>155,843,638</u>



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (2) 市場風險

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

本集團董事會負責審批市場風險戰略管理和政策，確定本集團可以承受的市場風險水平，並授權風險控制及消費者權益保護委員會監督市場風險管理工作；高級管理層負責制定、定期審查和監督執行市場風險管理的政策，制定工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。

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。



## 39 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (a) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險

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

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

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

	2023年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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 風險管理(續)

## (2) 市場風險(續)

## (a) 利率風險(續)

## (i) 重定價風險(續)

	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>



## 39 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (a) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

	合計	不計息	2022年12月31日			
			3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	75,258,358	816,008	74,442,350	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	7,207,614	3,195	7,204,419	-	-	-
拆出資金	6,232,027	196,072	4,288,384	1,747,571	-	-
買入返售金融資產	9,377,937	2,413	9,375,524	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	630,599,417	16,444,699	249,532,241	186,806,221	149,274,710	28,541,546
金融投資(附註(ii))	329,611,560	10,521,157	151,782,720	40,934,461	31,668,214	94,705,008
其他資產	24,126,196	23,460,201	361,536	236,755	65,867	1,837
資產總值	1,082,413,109	51,443,745	496,987,174	229,725,008	181,008,791	123,248,391



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 風險管理(續)

## (2) 市場風險(續)

## (a) 利率風險(續)

## (i) 重定價風險(續)

	2022年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	(1,190,119)	(3,571)	(207,353)	(979,195)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(52,716,547)	(328,421)	(38,898,126)	(13,490,000)	-	-
拆入資金	(2,838,696)	(3,866)	(1,060,000)	(1,774,830)	-	-
賣出回購金融資產款	(128,661,609)	(461,877)	(87,247,691)	(40,952,041)	-	-
吸收存款	(788,752,335)	(17,186,234)	(338,390,870)	(160,442,794)	(271,898,176)	(834,261)
已發行債券	(16,979,868)	-	(4,455,496)	(7,525,315)	-	(4,999,057)
其他負債	(9,836,840)	(6,341,417)	(482,409)	(2,876,852)	(67,051)	(69,111)
負債總額	<u>(1,000,976,014)</u>	<u>(24,325,386)</u>	<u>(470,741,945)</u>	<u>(228,041,027)</u>	<u>(271,965,227)</u>	<u>(5,902,429)</u>
資產負債缺口	<u>81,437,095</u>	<u>27,118,359</u>	<u>26,245,229</u>	<u>1,683,981</u>	<u>(90,956,436)</u>	<u>117,345,962</u>

附註：

- (i) 本集團於2023年12月31日「3個月內(含3個月)」的發放貸款和墊款包括逾期貸款和墊款(扣除減值損失準備後)人民幣172.29億元(2022年12月31日：人民幣161.48億元)。
- (ii) 於2023年12月31日，金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及以攤餘成本計量的金融資產。

## 39 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (a) 利率風險(續)

##### (ii) 利率敏感性分析

	2023年12月31日 增加／(減少)	2022年12月31日 增加／(減少)
稅後利潤變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(1,258,165)	344,475
收益率曲線平行下移100個基點	1,258,165	(344,475)

	2023年12月31日 增加／(減少)	2022年12月31日 增加／(減少)
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(2,058,510)	798,705
收益率曲線平行下移100個基點	2,081,405	(710,807)

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





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

##### (ii) 利率敏感性分析(續)

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

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



## 39 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (b) 外匯風險

本集團的外匯風險主要來自客戶外幣貸款及存款。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配，設置結售匯綜合頭寸限額以及國別風險限額等方式來管理外匯風險。

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2023年12月31日			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元	其他	
		(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	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
<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	(985,363,834)	(14,663,932)	(130,077)	(1,000,157,843)
淨頭寸	68,054,674	10,821,841	1,018,348	79,894,863
表外信貸承擔	69,282,860	485,598	1,094	69,769,552



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 風險管理(續)

## (2) 市場風險(續)

## (b) 外匯風險(續)

	2022年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	75,125,302	113,445	19,611	75,258,358
存放同業及其他金融機構款項	5,353,962	901,041	952,611	7,207,614
拆出資金	5,877,811	354,216	-	6,232,027
買入返售金融資產	9,377,937	-	-	9,377,937
發放貸款和墊款	628,984,473	1,424,621	190,323	630,599,417
金融投資(附註(i))	328,409,279	1,202,281	-	329,611,560
其他資產	21,013,356	931,695	2,181,145	24,126,196
資產總值	<u>1,074,142,120</u>	<u>4,927,299</u>	<u>3,343,690</u>	<u>1,082,413,109</u>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	(1,190,119)	-	-	(1,190,119)
同業及其他金融機構存放款項	(52,716,547)	-	-	(52,716,547)
拆入資金	(2,838,696)	-	-	(2,838,696)
賣出回購金融資產款	(128,661,609)	-	-	(128,661,609)
吸收存款	(787,633,818)	(930,114)	(188,403)	(788,752,335)
已發行債券	(16,979,868)	-	-	(16,979,868)
其他負債	(3,090,889)	(3,614,543)	(3,131,408)	(9,836,840)
負債總額	<u>(993,111,546)</u>	<u>(4,544,657)</u>	<u>(3,319,811)</u>	<u>(1,000,976,014)</u>
淨頭寸	<u>81,030,574</u>	<u>382,642</u>	<u>23,879</u>	<u>81,437,095</u>
表外信貸承擔	<u>97,250,314</u>	<u>1,135,899</u>	<u>94,716</u>	<u>98,480,929</u>

附註：

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



## 39 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (b) 外匯風險(續)

	2023年12月31日 增加/(減少)	2022年12月31日 增加/(減少)
稅後利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	118,402	4,065
匯率下降100個基點	(118,402)	(4,065)

上述敏感度分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下簡化假設：

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣匯率波動100個基點而造成的匯兌損益；
- 報告期末匯率變動100個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的匯率變動；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動。因此上述敏感度分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益及股東權益的可能影響；
- 其他變量(包括利率)保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施的影響。

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

### (3) 流動性風險

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

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

- 資產負債管理委員會是本行流動性的管理機構，制訂並定期評估、監督執行流動性風險管理的方針和政策；
- 計劃財務部作為流動性風險管理的牽頭部門，負責相關制度的制定、執行，負責識別、計量和監測流動性風險及限額執行情況，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。

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。



## 39 風險管理(續)

### (3) 流動性風險(續)

#### (a) 到期日分析

本集團的資產與負債於各報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2023年12月31日							合計
	無期限 (附註(i))	實時償還 (附註(ii))	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
<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
<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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 風險管理(續)

## (3) 流動性風險(續)

## (a) 到期日分析(續)

	無期限 (附註(ii))	實時償還 (附註(iii))	2022年12月31日					合計
			1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	58,211,489	17,046,869	-	-	-	-	-	75,258,358
存放同業及其他金融機構款項	745,405	6,252,140	60,020	30,010	120,039	-	-	7,207,614
拆出資金	150,000	-	3,666,402	654,715	1,760,910	-	-	6,232,027
買入返售金融資產	-	-	9,377,937	-	-	-	-	9,377,937
發放貸款和墊款	13,335,822	782,542	221,068,149	29,294,903	187,274,875	150,229,274	28,613,852	630,599,417
金融投資(附註(i))	32,195,896	-	58,734,144	70,316,884	41,191,714	32,043,344	95,129,578	329,611,560
其他	18,016,097	-	4,194,713	79,766	1,767,916	65,867	1,837	24,126,196
資產總額	122,654,709	24,081,551	297,101,365	100,376,278	232,115,454	182,338,485	123,745,267	1,082,413,109
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	(2,853)	(84,720)	(122,755)	(979,791)	-	-	(1,190,119)
同業及其他金融機構存放款項	-	(30,458,126)	(7,013,850)	(1,536,126)	(13,708,445)	-	-	(52,716,547)
拆入資金	-	-	(660,900)	(400,546)	(1,777,250)	-	-	(2,838,696)
賣出回購金融資產款	-	-	(42,295,776)	(45,269,731)	(41,096,102)	-	-	(128,661,609)
吸收存款	-	(206,368,235)	(59,462,401)	(76,574,706)	(165,321,453)	(280,165,911)	(859,629)	(788,752,335)
已發行債券	-	-	(2,824,630)	(1,629,342)	(7,526,839)	-	(4,999,057)	(16,979,868)
其他	-	(4,628,133)	(1,306,104)	(212,549)	(2,979,253)	(456,338)	(254,463)	(9,836,840)
負債總額	-	(241,457,347)	(113,648,381)	(125,745,755)	(233,389,133)	(280,622,249)	(6,113,149)	(1,000,976,014)
淨頭寸	122,654,709	(217,375,796)	183,452,984	(25,369,477)	(1,273,679)	(98,283,764)	117,632,118	81,437,095
衍生金融工具的名義金額	-	-	5,385,823	6,179,235	36,800,303	11,178,512	100,000	59,643,873

## 39 風險管理(續)

### (3) 流動性風險(續)

#### (a) 到期日分析(續)

附註：

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





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 風險管理(續)

## (3) 流動性風險(續)

## (b) 非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於各報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2023年12月31日					
	合約未折現 現金流量	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上及 無期限
向中央銀行借款	(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>

	2022年12月31日					
	合約未折現 現金流量	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上及 無期限
向中央銀行借款	(1,213,528)	(89,507)	(124,402)	(999,619)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(52,846,466)	(37,479,584)	(1,539,007)	(13,827,875)	-	-
拆入資金	(2,890,241)	(662,260)	(405,090)	(1,822,891)	-	-
賣出回購金融資產款	(129,446,800)	(42,324,296)	(45,464,886)	(41,657,618)	-	-
吸收存款	(839,705,540)	(288,752,629)	(78,658,529)	(171,031,324)	(300,258,103)	(1,004,955)
已發行債券	(19,632,166)	(2,840,958)	(1,657,025)	(7,733,525)	(1,200,000)	(6,200,658)
其他金融負債	(8,856,390)	(5,007,514)	(135,611)	(2,875,283)	(525,876)	(312,106)
非衍生金融負債總額	<u>(1,054,591,131)</u>	<u>(377,156,748)</u>	<u>(127,984,550)</u>	<u>(239,948,135)</u>	<u>(301,983,979)</u>	<u>(7,517,719)</u>

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

## 39 風險管理(續)

### (3) 流動性風險(續)

#### (c) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

- 利率掉期合約
- 外匯遠期合約
- 貨幣掉期合約

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 風險管理(續)

## (3) 流動性風險(續)

## (c) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析(續)

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

	2023年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>						
<b>期權合約</b>						
—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	-	-
<b>外匯遠期合約</b>						
—現金流出	(1,828,106)	-	(31,190)	(1,796,916)	-	-
—現金流入	1,834,190	-	31,190	1,803,000	-	-
<b>貴金屬衍生合約</b>						
—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	-	-
<b>貨幣掉期合約</b>						
—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	-	-



## 39 風險管理(續)

### (3) 流動性風險(續)

#### (c) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析(續)

	2022年12月31日					
	合約未折現 現金流量	1個月內 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上 及無期限
<b>以淨額交割的衍生金融工具</b>						
利率掉期合約	35,430	(1,872)	(12,989)	42,361	7,930	-
外匯遠期合約	398	-	-	398	-	-
貨幣掉期合約	85,275,150	10,120,150	12,685,000	62,470,000	-	-
<b>全額交割的衍生金融工具</b>						
期權合約						
- 現金流出	(2,914,503)	(733,488)	(818,085)	(1,344,418)	(18,512)	-
- 現金流入	2,914,503	733,488	818,085	1,344,418	18,512	-
貴金屬衍生合約						
- 現金流出	(1,367,450)	-	(1,367,450)	-	-	-
- 現金流入	1,368,060	-	1,368,060	-	-	-



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

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



## 39 風險管理(續)

### (5) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

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

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 風險管理(續)

## (5) 資本管理(續)

本集團根據現國家金融監督管理總局(原中國銀保監會)於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算的於2023年12月31日及2022年12月31日的資本充足率如下：

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一級資本總額			
— 股本		8,796,680	8,796,680
— 資本公積可計入部份		26,957,822	26,931,360
— 盈餘公積		7,481,817	7,411,839
— 一般準備		14,830,687	14,797,531
— 投資重估儲備		(2,346,078)	(1,274,532)
— 減值儲備		111,686	1,239,049
— 未分配利潤		23,530,498	22,901,106
— 可計入的非控制性權益		165,248	160,618
— 其他		(32,943)	(28,848)
核心一級資本		79,495,417	80,934,803
核心一級資本扣除項目		(1,697,075)	(385,544)
核心一級資本淨額		77,798,342	80,549,259
其他一級資本—其他一級資本工具及其溢價		15,000,000	—
一級資本淨額		92,798,342	80,549,259
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		7,618,988	8,529,017
二級資本淨額		12,618,045	13,528,074
總資本淨額		105,416,387	94,077,333
風險加權資產合計	39(5)(a)	746,552,852	816,537,283
核心一級資本充足率		10.42%	9.86%
一級資本充足率		12.43%	9.86%
資本充足率		14.12%	11.52%



## 39 風險管理(續)

### (5) 資本管理(續)

附註：

- (a) 合併財務狀況表內及合併財務狀況表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合格抵押品或擔保物釐定。
- (b) 根據《〈商業銀行資本管理辦法(試行)〉過渡期安排相關事項的通知》的規定，現國家金融監督管理總局(原中國銀保監會)要求商業銀行於2023年12月31日和2022年12月31日的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於10.5%、8.5%和7.5%。

## 40 公允價值

### (1) 公允價值計量方法及假設

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

第一層級： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

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

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

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





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 公允價值(續)

#### (1) 公允價值計量方法及假設(續)

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

##### (a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按各報告期末的市場報價確定的。

##### (b) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為各報告期末的市場利率。

##### (c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

##### (d) 衍生金融工具

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



## 40 公允價值(續)

### (2) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2023年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<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 當期損益的金融資產				
—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資產				
—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	<u>31,016,015</u>	<u>72,375,856</u>	<u>159,558,788</u>	<u>262,950,659</u>
<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	<u>—</u>	<u>(218,373)</u>	<u>—</u>	<u>(218,373)</u>

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。



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 公允價值(續)

## (2) 按公允價值入賬的金融資產(續)

	2022年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	87,823	—	87,823
— 利率衍生工具	—	211,059	—	211,059
— 期權合約	—	365,717	—	365,717
— 外匯遠期合約	—	1,395	—	1,395
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債務工具	—	1,238,184	—	1,238,184
— 投資基金	52,313,130	—	—	52,313,130
— 其他投資	113,781	—	75,070,558	75,184,339
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 債務工具	—	36,000,018	—	36,000,018
— 權益工具	2,368,637	—	6,663,614	9,032,251
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	—	—	12,954,610	12,954,610
— 票據貼現	—	—	92,469,152	92,469,152
合計	54,795,548	37,904,196	187,157,934	279,857,678
<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				
— 貨幣衍生工具	—	(59,348)	—	(59,348)
— 利率衍生工具	—	(175,631)	—	(175,631)
— 期權合約	—	(365,723)	—	(365,723)
— 外匯遠期合約	—	(1,097)	—	(1,097)
合計	—	(3,023,577)	—	(3,023,577)

截至2022年12月31日止年度，第一層級與第二層級工具之間並無重大轉換。



## 40 公允價值(續)

### (3) 第二層級的公允價值計量

劃分為第二層級的債務工具大部分為人民幣債券投資。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值技術使用的有重大影響的輸入值均採用可觀察市場信息。此層級還包括大多數場外衍生工具合約，常用的估值技術包括遠期定價和掉期模型(以現值計算)；輸入參數(如中債收益率曲線、倫敦同業拆借利率收益率曲線或者交易對手信用風險)的來源是彭博和路透交易系統。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債主要為債務證券相關的金融負債，其公允價值的確定主要按照可取得的市場價值，如果其市場價格不可獲得其公允價值按照估值模型或現金流入折現的基準來進行估算。

### (4) 第三層級的公允價值計量

下表列示按公允價值計量的第三層級金融資產和負債年初、年末餘額及本年度變動情況：

	2023年	本年損益	本年其他綜合			2023年	對於在報告
	1月1日	影響合計	收益影響合計	購入	售出/結算	12月31日	期末持有的 資產，計入 損益的當期 未實現利得
<b>金融資產</b>							
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資							
—其他同業投資	75,070,558	(15,269)	-	536,202	(2,184,498)	73,406,993	210,011
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資							
—權益投資	6,663,614	-	(1,515,206)	10,720,291	-	15,868,699	-
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	105,423,762	-	139,532	216,245,579	(251,525,777)	70,283,096	-
<b>合計</b>	<b>187,157,934</b>	<b>(15,269)</b>	<b>(1,375,674)</b>	<b>227,502,072</b>	<b>(253,710,275)</b>	<b>159,558,788</b>	<b>210,011</b>



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 公允價值(續)

## (4) 第三層級的公允價值計量(續)

	2022年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他綜合 收益影響合計	購入	售出/結算	2022年 12月31日	對於在報告 期末持有的 資產，計入 損益的當期 未實現利得
<b>金融資產</b>							
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資							
—其他同業投資	60,193,822	(13,080)	-	17,397,214	(2,507,398)	75,070,558	225,280
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資							
—權益投資	6,721,875	-	(58,148)	-	(113)	6,663,614	-
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	80,049,974	-	-	260,093,724	(234,719,936)	105,423,762	-
<b>合計</b>	<b>146,965,671</b>	<b>(13,080)</b>	<b>(58,148)</b>	<b>277,490,938</b>	<b>(237,227,447)</b>	<b>187,157,934</b>	<b>225,280</b>

於2023年12月31日及2022年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為資產管理計劃、信託受益權投資、權益投資、公司貸款和墊款及票據貼現。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。

截止至2023年12月31日和2022年12月31日，從重大不可觀測假設到其他合理可能假設的變化影響忽略不計。



## 40 公允價值(續)

### (5) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

**(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近。

**(c) 以攤餘成本計量的金融資產**

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

**(d) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產股權投資**

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

**(e) 吸收存款**

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



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 公允價值(續)

## (5) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

## (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。

下表列示以攤餘成本計量的金融資產及已發行債券的賬面價值、公允價值以及公允價值層級的披露：

	2023年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資產	<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>

	2022年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的金融資產	<u>155,843,638</u>	<u>155,480,694</u>	<u>-</u>	<u>68,671,673</u>	<u>86,809,021</u>
<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>4,883,155</u>	<u>-</u>	<u>4,883,155</u>	<u>-</u>
— 同業存單	<u>11,980,811</u>	<u>11,841,072</u>	<u>-</u>	<u>11,841,072</u>	<u>-</u>
合計	<u>16,979,868</u>	<u>16,724,227</u>	<u>-</u>	<u>16,724,227</u>	<u>-</u>



## 41 承擔及或有負債

### (1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函。

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

	2023年12月31日	2022年12月31日
銀行承兌匯票	33,522,247	65,229,705
開出保函	3,991,416	6,338,078
未使用的信用卡額度	22,376,738	19,231,905
開出信用證	9,879,151	7,681,241
合計	69,769,552	98,480,929

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

### (2) 信貸風險加權金額

	2023年12月31日	2022年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	18,633,448	30,600,001

信貸風險加權金額指參照現國家金融監督管理總局(原中國銀保監會)發出的指引計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至150%不等。





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 承擔及或有負債(續)

#### (3) 資本承諾

於各報告期末，本集團授權的資本承諾如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
已訂約但未支付	206,819	139,285
已授權但未訂約	52,052	209,475
合計	258,871	348,760

#### (4) 未決訴訟及糾紛

於2023年12月31日和2022年12月31日本行及／或其子公司並無任何重大未決法律訴訟事項。

#### (5) 抵押資產

	2023年12月31日	2022年12月31日
證券投資	97,952,889	92,956,100
貼現票據	57,797,113	73,574,825
合計	155,750,002	166,530,925

本集團部分資產抵押用作回購協議及吸收存款的擔保物。

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

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。



## 42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	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>

	2022年12月31日		
	金融投資	賬面價值	最大風險敞口
資產管理計劃	57,748,061	57,748,061	57,748,061
信託受益權投資	<u>100,975,837</u>	<u>100,975,837</u>	<u>100,975,837</u>
合計	<u><u>158,723,898</u></u>	<u><u>158,723,898</u></u>	<u><u>158,723,898</u></u>

上述結構化主體的最大風險敞口為其在合併財務狀況表中確認的報告期末的賬面價值。



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

#### (2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

截至2023年12月31日止年度，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入為人民幣20,105萬元(2022年：人民幣16,125萬元)。

於2023年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣390.44億元(2022年12月31日：人民幣438.19億元)。

於2023年度和2022年度，本集團與任一第三方之間不存在由上述理財產品導致的、增加本集團風險的擔保或其他承諾，亦不存在本集團承擔理財產品損失的條款。

截至2023年12月31日止年度，本集團在2023年1月1日後發行並在2023年12月31日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣9.95億元(2022年：人民幣83.35億元)。

### 43 納入合併範圍的結構化主體

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

### 44 受託業務

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

於2023年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣8.65億元。



## 45 金融資產的轉移

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在合併財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。於2023年12月32日及2022年12月31日，本集團無繼續攝入的證券化交易。

### 有關出售本行資產的非常重大出售事項

於2023年9月27日，本行與遼寧資產管理有限公司(「遼寧資產」)訂立一份資產出售協議(「資產出售協議」)，據此，本行有條件同意出售且遼寧資產有條件同意購買本行持有的若干資產所組成的資產包，包括(i)發放貸款和墊款和(ii)以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、存放同業及其他金融機構款項及其他資產(「所出售資產」)，對價約為人民幣1,760億元。對價將通過遼寧資產向本行定向發行專項票據(「專項票據」)的方式支付。所出售資產的賬面價值總額約為人民幣1,760億元。

本次專項票據本金金額約人民幣1,760億元，專項票據為無擔保及應收利息年利率為2.25%，遼寧資產於到期日一次性償還本金，本金(部份或全部)可由發行人酌情決定於到期日前提前償還。專項票據期限為15年，利息應每年支付。專項票據在初始確認日確認為以攤餘成本計量的金融資產。專項票據的公允價值總額初始確認約為人民幣1,760億元。

該交易已於2023年10月31日臨時股東大會審議通過。因此，資產出售的轉移事項已完成並所出售資產已被完全出售及不再計入本行的綜合財務報表。



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 46 主要會計估計及判斷

編製財務報表時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入、支出的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和受影響的未來期間予以確認。

#### (1) 預期信用損失

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，以攤餘成本計量的金融資產，信貸承諾以及財務擔保合同敞口產生的預期信用損失計量需要使用複雜模型，對未來經濟環境和信貸行為的重大假設(比如借款人違約及其造成的損失)。計量預期信用損失使用假設和估計的解釋詳見附註39(1)。

#### (2) 金融工具的公允價值

對沒有交易活躍的市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。本集團制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用本集團特有數據。但請注意，估值模型使用的部分信息(例如信用和交易對手風險、風險相關系數等)需要管理層進行估計。本集團定期審查上述估計和假設，必要時進行調整。

#### (3) 所得稅

確定相對計提所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能足有足夠應納稅所得用作抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。管理層持續審查對遞延所得稅的判斷，如果預計未來很可能獲得能利用遞延所得稅資產的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。



## 46 主要會計估計及判斷(續)

### (4) 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產進行審查，以確定資產賬面價值是否高於其可收回金額。如果任何該等跡象存在，有關資產便會視為已減值。

由於本集團不能獲得資產(或資產組)的可靠公開市價，因此不能可靠估計資產的公允價值。在評估未來現金流的現值時，需要對該資產的相關經營收入和成本以及計算現值時使用的折現率等作出重大判斷以計算現值。本集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關數據，包括根據合理和有依據的假設所作出相關經營收入和成本的預測。

### (5) 折舊及攤銷

在考慮其殘值後，物業及設備、無形資產以及使用權資產在估計使用壽命內按直線法計提折舊及攤銷。本集團定期審查使用壽命，以確定將計入每個報告期末的折舊及攤銷費用數額。使用壽命根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果有跡象表明用於確立折舊及攤銷的因素發生變化，則會對折舊及攤銷費用進行調整。

### (6) 對結構化主體具有控制的判斷

結構化主體是指在確定主體控制方時，表決權或類似權利不構成決定性因素的主體，例如，當表決權僅與行政管理工作相關，以及相關活動由合同安排主導時。

對結構化主體具有控制的判斷，是指本集團作為結構化主體管理人時，對本集團是主要責任人還是代理人進行評估，以判斷是否對該等結構化主體具有控制。本集團基於作為管理人的決策範圍、其他方持有的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷本集團是主要責任人還是代理人。



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 47 銀行層面財務狀況表

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項		75,943,638	75,150,517
存放同業及其他金融機構款項		6,927,752	6,606,350
拆出資金		14,230,235	10,375,061
衍生金融資產		196,703	665,994
買入返售金融資產		3,099,878	9,377,937
發放貸款和墊款		490,475,451	625,161,773
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		105,916,358	128,735,654
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		86,554,502	45,032,269
以攤餘成本計量的金融資產		264,690,316	155,843,638
對子公司投資	21	326,157	326,157
物業及設備		5,029,480	4,847,148
遞延所得稅資產		9,122,328	8,493,734
其他資產		15,853,048	10,040,792
<b>資產總計</b>		<b>1,078,365,846</b>	<b>1,080,657,024</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		838,637	1,188,874
同業及其他金融機構存放款項		72,970,774	53,855,443
拆入資金		16,891,593	2,135,821
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		-	2,421,778
衍生金融負債		218,373	601,799
賣出回購金融資產款		106,901,210	128,661,609
吸收存款		778,760,866	787,727,334
應交所得稅		-	878,515
已發行債券		16,834,257	16,979,868
其他負債		5,857,042	5,609,754
<b>負債合計</b>		<b>999,272,752</b>	<b>1,000,060,795</b>



## 47 銀行層面財務狀況表(續)

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	33	8,796,680	8,796,680
資本公積	34	26,931,360	26,931,360
盈餘公積	34	7,481,817	7,411,839
一般準備	34	14,748,898	14,748,898
投資重估儲備	34	(2,346,078)	(1,274,532)
減值儲備	34	111,686	1,239,049
設定受益計劃重估儲備	34	(32,943)	(28,848)
未分配利潤	34	23,401,674	22,771,783
<b>股東權益合計</b>		<u>79,093,094</u>	<u>80,596,229</u>
<b>負債和股東權益總計</b>		<u>1,078,365,846</u>	<u>1,080,657,024</u>

本財務報表已於2024年3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)





## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 48 財務狀況表日後非調整事項

根據本行董事會會議提議，本行有關利潤分配方案詳見附註35。

### 49 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

截至本財務報表刊發日，國際會計準則理事會已頒佈數項在截至2023年12月31日止年度尚未生效，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
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後回租	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	附條款的非流動負債	2024年1月1日
國際會計準則第7號、 國際財務報告準則第7號(修訂)	供應商融資安排	2024年1月1日
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	生效期已被無限遞延

本集團正在評估新增準則及修訂對財務報告的影響，目前本集團評估結果為採用以上新增準則及修訂不大可能會對本集團財務報告產生重大影響。



## 未經審計的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部分，有關資料加載僅供參考。

### 1 流動性覆蓋率及槓桿率

#### (1) 流動性覆蓋率

	2023年 12月31日	2023年 平均	2022年 12月31日	2022年 平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	115.69%	127.00%	135.91%	141.58%

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(原中國銀保監會)公佈的相關規定及按中華人民共和國財政部(「財政部」)頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。

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

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

#### (2) 槓桿率

	2023年12月31日	2022年12月31日
槓桿率	8.37%	6.89%

按照現國家金融監督管理總局(原中國銀保監會)頒佈且自2015年4月1日起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率及槓桿率比例為根據現國家金融監督管理總局(原中國銀保監會)公佈的相關規定及按財政部頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。



## 未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 貨幣集中度

	2023年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>

	2022年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	4,927,299	2,313,456	1,030,234	8,270,989
即期負債	<u>(4,544,657)</u>	<u>(2,289,464)</u>	<u>(1,030,347)</u>	<u>(7,864,468)</u>
淨長頭寸	<u>382,642</u>	<u>23,992</u>	<u>(113)</u>	<u>406,521</u>



## 未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 國際債權

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

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

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

	2023年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>

	2022年12月31日			合計
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	133,056	1,118,148	1,957,066	3,208,270
南北美洲	898,433	574,747	–	1,473,180
歐洲	–	508,987	–	508,987
合計	<u>1,031,489</u>	<u>2,201,882</u>	<u>1,957,066</u>	<u>5,190,437</u>



## 未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 按地區劃分的已逾期貸款和墊款

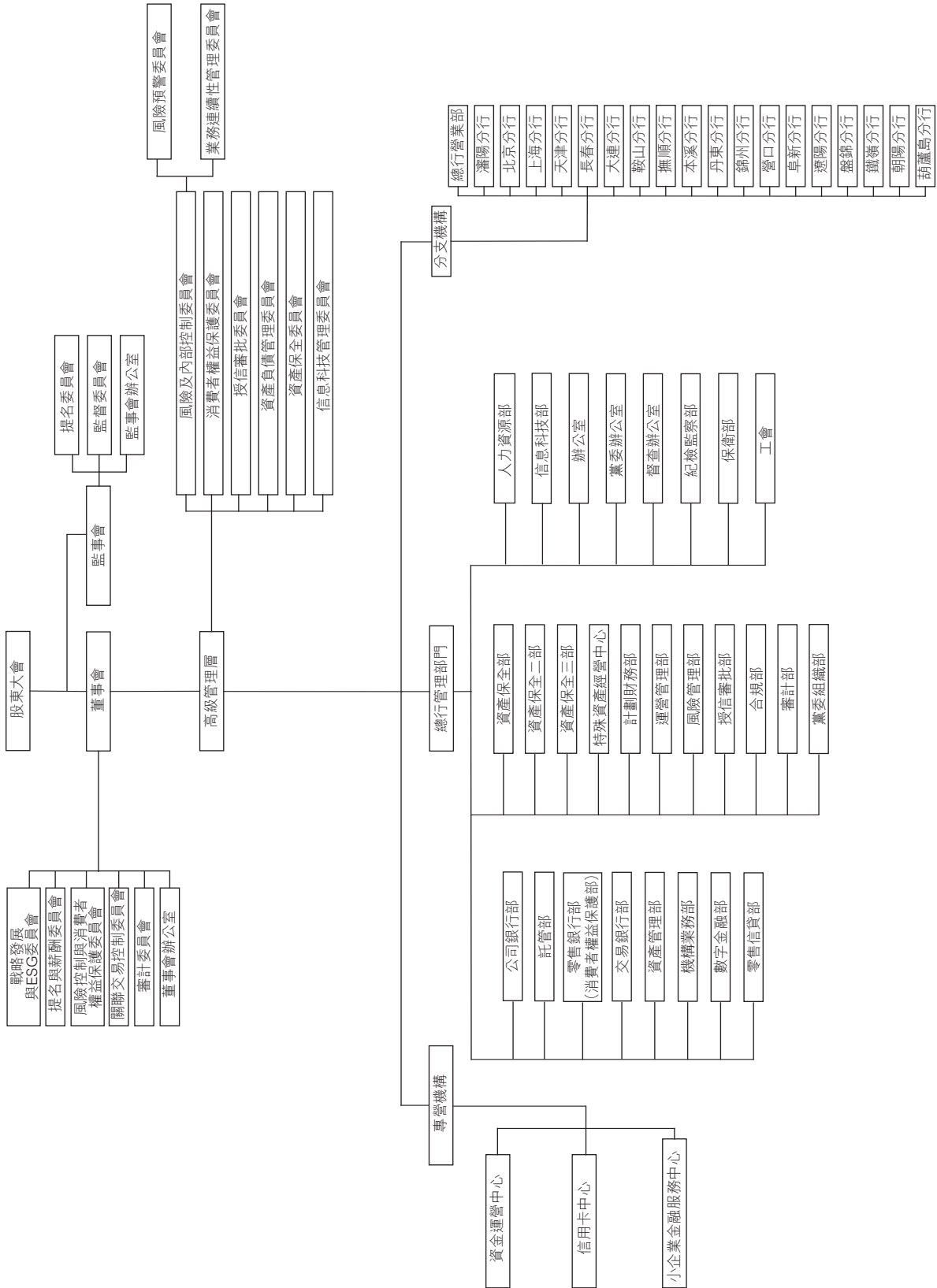
	2023年12月31日	2022年12月31日
東北地區	21,714,549	24,034,301
華北地區	2,567,804	4,886,478
其他	758,437	1,396,901
合計	25,040,790	30,317,680

### 5 逾期超過90天的已逾期貸款和墊款

	2023年12月31日	2022年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
—3至6個月(含6個月)	3,183,072	5,909,652
—6個月至1年(含1年)	1,071,892	533,753
—超過1年	7,506,626	12,451,672
合計	11,761,590	18,895,077
佔貸款和墊款總額百分比		
—3至6個月(含6個月)	0.67%	0.96%
—6個月至1年(含1年)	0.22%	0.09%
—超過1年	1.57%	2.03%
合計	2.46%	3.08%



# 組織架構圖





## 分支機構名錄

截至目前，全轄共有212家營業機構，其中法人機構1家、3家專營中心、18家分行、189家傳統支行、1家小微支行，具體明細如下：

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
1	總行	盛京銀行股份有限公司	瀋陽市瀋河區北站路109號	024-22535633	110013	024-22535633
2	北京	盛京銀行股份有限公司北京分行	北京市朝陽區光華路4號東方梅地亞中心D座	010-85570028	100026	010-85570028
3		盛京銀行股份有限公司北京中關村支行	北京市海澱區海澱北二街8號1層108、109單元	010-59718592	100080	010-59718592
4		盛京銀行股份有限公司北京官園支行	北京市西城區車公莊大街9號院1號樓商業5(德勝園區)	010-88359470	100044	010-85251177
5		盛京銀行股份有限公司北京世紀城支行	北京市海澱區藍靛廠垂虹園甲3號樓甲3-1	010-88199290	100097	010-88199292
6		盛京銀行股份有限公司北京順義支行	北京市順義區站前東街2號1幢1層102室	010-61426812	101300	010-61426812
7		盛京銀行股份有限公司北京大興支行	北京市大興區興業大街三段26號樓	010-65820066	102600	010-65820066
8		盛京銀行股份有限公司北京石景山支行	北京市石景山區玉泉西裡一區2號樓1層107	010-68636855	100040	010-68636855
9		盛京銀行股份有限公司北京望京支行	北京市朝陽區南湖南路15號院甲5號樓1層101、2層201內03	010-64391577	100028	010-64391577
10		盛京銀行股份有限公司北京通州支行	北京市通州區觀音庵北街3號院1號樓1層135、136、137室	010-60568778	101100	010-69513102
11	天津	盛京銀行股份有限公司天津分行	天津市河西區黃埔南路萬順溫泉花園1號樓商場	022-28379999	300201	022-28379999
12		盛京銀行股份有限公司天津華苑支行	華苑產業區迎水道150號-04、206	022-58815628	300384	022-58815628
13		盛京銀行股份有限公司天津濱海支行	天津開發區第二大街21-18號	022-59835260	300457	022-59835260

## 分支機構名錄(續)

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
14		盛京銀行股份有限公司天津 北辰支行	北辰區北辰大廈4號樓101	022-58687610	300400	022-58687610
15		盛京銀行股份有限公司天津 西青支行	天津市西青區李七莊街瑤琳路與 雅了道交口天津城商業廣場 1B20、21、22	022-58335695	300380	022-58335695
16		盛京銀行股份有限公司天津 河東支行	河東區華昌道70號一層1號、2號	022-24410278	300011	022-24410278
17		盛京銀行股份有限公司天津 河北支行	天津市河北區王串場五號路20號	022-58885920	300150	022-58885920
18		盛京銀行股份有限公司天津 和平支行	天津市和平區和康名邸1,2號樓西 康路5號	022-59956312	300051	022-59956312
19		盛京銀行股份有限公司天津 東麗支行	天津市東麗區新世嘉大廈3#1-2、 3-1-3	022-84965926	300301	022-84965926
20		盛京銀行股份有限公司天津 南開支行	天津市南開區鞍山西道與西湖村 大街交口西北側南方大廈一層	022-83698133	300073	022-83698133
21		盛京銀行股份有限公司天津 井田公寓小微支行	天津市北辰區佳榮裡街井田公寓 5-5-101A區	022-83904179	300134	022-83904179
22	上海	盛京銀行股份有限公司上海 分行	上海市黃浦區黃坡北路309號8層(08 室-1,07室,06室-1)9-13層01-11室 (電梯樓層9-12,14層),上海市南 京西路389號A101-102室	021-32097727	200050	021-32097936
23		盛京銀行股份有限公司上海 普陀支行	上海市普陀區真北路1108號一樓 A8005-A8006室	021-60290531	200333	021-60290531
24		盛京銀行股份有限公司上海 松江支行	上海市松江區思賢路1855弄(昌鑫 花園)2、4、6、8、10號一、 二樓	021-67828575	201620	021-67828575
25		盛京銀行股份有限公司上海 浦東支行	中國(上海)自由貿易試驗區浦東大 道968號	021-60191765	200135	021-60191755
26		盛京銀行股份有限公司上海 長寧安龍支行	上海市長寧區安龍路759號	021-60791282	200336	021-60791282
27		盛京銀行股份有限公司上海 徐匯支行	上海市徐匯區田林東路75號1樓 107/108舖位及2樓210/209舖位	021-61270576	200235	021-61270576





## 分支機構名錄(續)

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
28		盛京銀行股份有限公司上海虹口支行	上海市虹口區四平路216號101室、201室	021-31068700	200001	021-31068700
29		盛京銀行股份有限公司上海靜安支行	上海市靜安區南京西路555號1幢102室	021-52897970	200041	021-52897927
30		盛京銀行股份有限公司上海楊浦支行	上海市楊浦區國權東路166、168、170號	021-55960667	200433	021-55960667
31		盛京銀行股份有限公司上海閘北支行	上海市靜安區江場西路160號101-10、101-11、101-12、101-13室	021-56525171	200040	021-56525171
32	長春	盛京銀行股份有限公司長春分行	吉林省長春市朝陽區工農大路61號	0431-81958888	130000	0431-81958888
33		盛京銀行股份有限公司長春臨河街支行	吉林省長春市經濟開發區臨河街5320號	0431-81928705	130000	0431-81928705
34		盛京銀行股份有限公司長春西安大路支行	長春市朝陽區西安大路8號	0431-89828555	130000	0431-89828555
35		盛京銀行股份有限公司長春翔運支行	長春市綠園區翔運街1438號	0431-89297707	130000	0431-89297707
36		盛京銀行股份有限公司長春永春支行	吉林省長春市南關區四馬路88號	0431-82008676	130000	0431-82008676
37		盛京銀行股份有限公司長春自由大路支行	吉林省長春市朝陽區自由大路1008號亞泰豪苑C棟	0431-82008660	130000	0431-82008660
38		盛京銀行股份有限公司長春東盛支行	長春市二道區吉林大路1999號	0431-81970381	132000	0431-81970381
39		盛京銀行股份有限公司吉林市支行	吉林省吉林市昌邑區松江東路2號郵政大廈二至四層	0432-62673888	130000	0432-62673888
40		盛京銀行股份有限公司長春經開支行	經濟開發區衛星路1138、1156號	0431-82008770	130000	0431-82008770
41		盛京銀行股份有限公司長春景陽支行	長春汽車經濟技術開發區景陽大路3310號	0431-82008706	130000	0431-82008706
42		盛京銀行股份有限公司長春汽開支行	長春市汽車開發區榮昌路547號	0431-81082666	130000	0431-81082666
43		盛京銀行股份有限公司長春高新支行	吉林省長春市高新技術開發區硅谷大街2481號	0431-81086112	130000	0431-81086112



## 分支機構名錄(續)

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
44	遼寧省	盛京銀行股份有限公司瀋陽分行	瀋陽市瀋河區五愛街2甲號	024-83256969	110016	024-83256978
45		盛京銀行股份有限公司瀋陽市瀋河支行	瀋陽市瀋河區中街路2號	024-84842085	110011	024-24869730
46		盛京銀行股份有限公司瀋陽市上園支行	瀋陽市大東區上園路34甲號	024-88326157	110041	024-88326157
47		盛京銀行股份有限公司瀋陽市長青支行	遼寧省瀋陽市渾南區長青南街17-25號(6門、7門、8門、9門)	024-31263205	110013	024-31263205
48		盛京銀行股份有限公司瀋陽市金地支行	遼寧省瀋陽市渾南區學城路18-119號(4門)(5門)	024-22972532	110000	024-22972532
49		盛京銀行股份有限公司瀋陽市嘉華支行	遼寧省瀋陽市渾南區富民南街33-7號(8門)	024-24200230	110015	024-24200230
50		盛京銀行股份有限公司瀋陽市中山支行	瀋陽市瀋河區中山路206號	024-22852026	110013	024-22852872
51		盛京銀行股份有限公司瀋陽市振興支行	瀋陽市和平區南五馬路181甲號	024-23244929	110006	024-23244929
52		盛京銀行股份有限公司瀋陽市東環支行	瀋陽市大東區瀋鐵路37號4門、5門	024-22712154	110044	024-22712154
53		盛京銀行股份有限公司瀋陽市南六支行	瀋陽市和平區南八馬路16號	024-23508046	110000	024-23508046
54		盛京銀行股份有限公司瀋陽市肇工支行	瀋陽市鐵西區北二西路26號甲第35幢3號	024-23830881	110026	024-23830881
55		盛京銀行股份有限公司瀋陽瀋撫示範區支行	遼寧省瀋撫示範區渾南東路437-83號M1M2M3M4M5M6M24M25M26M27M28M29M30M31	024-31620376	110000	024-23261166
56		盛京銀行股份有限公司瀋陽新世界支行	瀋陽市和平區南三好街7-19號(5門)(6門)	024-82562359	110057	024-82562359
57		盛京銀行股份有限公司瀋陽市濱河支行	瀋陽市瀋河區大南街92號	024-24120717	110011	024-24809998
58		盛京銀行股份有限公司瀋陽市恆信支行	瀋陽市瀋河區熱鬧路51號	024-31290373	110011	024-31290373
59		盛京銀行股份有限公司瀋陽市金廈支行	瀋陽市瀋河區大西路187號	024-22973779	110014	024-22973779
60		盛京銀行股份有限公司瀋陽市中興支行	瀋陽市和平區中興街10號	024-23218962	110001	024-23218962
61		盛京銀行股份有限公司瀋陽於洪新城支行	遼寧省瀋陽市於洪區仙女河路58號(全部)	024-25711310	110107	024-25711310



## 分支機構名錄(續)

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
62		盛京銀行股份有限公司瀋陽市萬泉支行	瀋陽市瀋河區長青街35號	024-24212158	110015	024-24212158
63		盛京銀行股份有限公司瀋陽市二〇四支行	遼寧省瀋陽市大東區黎明五街14號	024-88417845	110043	024-88417845
64		盛京銀行股份有限公司瀋陽市嘉和支行	瀋陽市瀋河區方明街1號7門	024-24627163	110015	024-24627163
65		盛京銀行股份有限公司瀋陽市東貿路支行	瀋陽市瀋河區東陵路18甲-42號2門、3門	024-88421161	110136	024-88421161
66		盛京銀行股份有限公司瀋陽市北站支行	瀋陽市瀋河區惠工東一街27號	024-88522942	110013	024-88522942
67		盛京銀行股份有限公司瀋陽市中金啟城支行	遼寧省瀋陽市瀋河區和睦路108號(3門)(4門)	024-24845710	110000	024-24845710
68		盛京銀行股份有限公司瀋陽市銀合支行	瀋陽市瀋河區小南街180號	024-24187108	110016	024-24187108
69		盛京銀行股份有限公司瀋陽市松陵支行	瀋陽市於洪區黃河北大街88號	024-86537301	110144	024-86537301
70		盛京銀行股份有限公司瀋陽市怒江支行	瀋陽市於洪區北固山路36-7號(1-1門、1-2門、1-3門、1-4門)	024-86515855	110031	024-86515855
71		盛京銀行股份有限公司瀋陽市黃河支行	遼寧省瀋陽市皇姑區黃河南大街111號1門	024-82555819	110031	024-82555819
72		盛京銀行股份有限公司瀋陽市泰山支行	遼寧省瀋陽市皇姑區鴨綠江東街7-4號(5門)(6門)(7門)	024-86629596	110144	024-86629596
73		盛京銀行股份有限公司瀋陽市文大路支行	遼寧省瀋陽市皇姑區文大路231-24號7門、8門	024-25715220	110038	024-25715220
74		盛京銀行股份有限公司瀋陽市五一支行	瀋陽市皇姑區遼河街58號	024-86840414	110031	024-86840414
75		盛京銀行股份有限公司瀋陽市向工支行	瀋陽市皇姑區華山路215號	024-86749732	110035	024-86749732
76		盛京銀行股份有限公司瀋陽市大北關支行	遼寧省瀋陽市大東區大北關街42號	024-88565286	110041	024-88565286
77		盛京銀行股份有限公司瀋陽市於洪支行	瀋陽市於洪區黃海路10號	024-25305689	110141	024-25301499
78		盛京銀行股份有限公司瀋陽市鐵城支行	遼寧省瀋陽市鐵西區肇工南街25-1號3棟3、4門	024-25717902	110024	024-25717901
79		盛京銀行股份有限公司瀋陽市雙喜支行	瀋陽市鐵西區重工南街88號	024-25787387	110024	024-25787387



## 分支機構名錄(續)

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
80		盛京銀行股份有限公司瀋陽市張士支行	瀋陽經濟技術開發區瀋遼路212號	024-25280910	110023	024-25280910
81		盛京銀行股份有限公司瀋陽市經濟技術開發區支行	瀋陽經濟技術開發區中央大街21甲5號	024-62836296	110142	024-62836296
82		盛京銀行股份有限公司瀋陽市遼中支行	遼寧省瀋陽市遼中區遼中鎮政府路106號	024-87880580	110200	024-87880580
83		盛京銀行股份有限公司瀋陽市新民支行	新民市中興東路3號	024-27855999	110300	024-27855959
84		盛京銀行股份有限公司瀋陽市和睦路支行	瀋陽市大東區津橋路15號	024-24321474	110042	024-24321474
85		盛京銀行股份有限公司瀋陽市東北大馬路支行	遼寧省瀋陽市大東區東北大馬路262號(6門)(7門)	024-88217598	110044	024-88212840
86		盛京銀行股份有限公司瀋陽市八家子支行	遼寧省瀋陽市大東區東陵西路22號7門	024-88441405	110043	024-88441405
87		盛京銀行股份有限公司瀋陽市大東路支行	遼寧省瀋陽市瀋河區東順城街116號	024-24845070	110041	024-24845070
88		盛京銀行股份有限公司瀋陽市正浩支行	瀋陽市大東區滂江街68號	024-24352501	110041	024-24352501
89		盛京銀行股份有限公司瀋陽市吉隆支行	瀋陽市大東區大東路68號4門	024-24321649	110041	024-24321649
90		盛京銀行股份有限公司瀋陽市遼瀋支行	遼寧省瀋陽市大東區遼瀋二街1號16#	024-88113032	110041	024-88113032
91		盛京銀行股份有限公司瀋陽市東順城支行	遼寧省瀋陽市瀋河區東順城路2號	024-24867743	110014	024-24867743
92		盛京銀行股份有限公司瀋陽市崇山東路支行	遼寧省瀋陽市皇姑區崇山東路61號	024-23496033	110167	024-24829409
93		盛京銀行股份有限公司瀋陽市華山支行	瀋陽市和平區哈爾濱路76號	024-22501048	110002	024-22501048
94		盛京銀行股份有限公司瀋陽市鑫和支行	瀋陽市和平區砂山街98號	024-23304214	110005	024-23304214
95		盛京銀行股份有限公司瀋陽市陵東支行	遼寧省瀋陽市皇姑區鐵山路28號(12門)(13門)	024-31513441	110032	024-31513441
96		盛京銀行股份有限公司瀋陽市華信支行	遼寧省瀋陽市皇姑區華山路12號2門	024-86413380	110031	024-86413380
97		盛京銀行股份有限公司瀋陽市白塔支行	瀋陽市渾南區全運路130-27號9門、10門	024-81948699	110167	024-81948699



## 分支機構名錄(續)

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
98		盛京銀行股份有限公司瀋陽市瀋營路支行	遼寧省瀋陽市渾南新區瀋營路15-5號21門	024-62346152	110180	024-62346152
99		盛京銀行股份有限公司瀋陽市雪松支行	遼寧省瀋陽市蘇家屯區雪松路54號	024-89586967	110101	024-89586967
100		盛京銀行股份有限公司瀋陽市橡樹灣支行	遼寧省瀋陽市於洪區賀江街6號(1門)	024-86527520	110031	024-86527520
101		盛京銀行股份有限公司瀋陽市科技支行	遼寧省瀋陽市和平區青年大街318號2門	024-23997390	110001	024-23842504
102		盛京銀行股份有限公司瀋陽市南湖支行	瀋陽市和平區三好街21甲1號	024-23895215	110001	024-23895215
103		盛京銀行股份有限公司瀋陽市新寧街支行	遼寧省瀋陽市瀋河區新寧街2號(4門)	024-24232911	110015	024-24233911
104		盛京銀行股份有限公司瀋陽市東興支行	遼寧省瀋陽市瀋河區大南街429號11-12門	024-24516360	110016	024-24516360
105		盛京銀行股份有限公司瀋陽市和平支行	瀋陽市和平區太原南街96號	024-23518649	110001	024-23528647
106		盛京銀行股份有限公司瀋陽市南京街支行	瀋陽市和平區南京南街45號	024-23523225	110001	024-23523225
107		盛京銀行股份有限公司瀋陽市勝利支行	瀋陽市和平區長白四街14號、16號	024-23523044	110166	024-23523044
108		盛京銀行股份有限公司瀋陽市天合支行	瀋陽市和平區中山路5號(101)(102)	024-83465328	110002	024-83465328
109		盛京銀行股份有限公司瀋陽市北市支行	瀋陽市和平區市府大路218號	024-62502761	110002	024-62502762
110		盛京銀行股份有限公司瀋陽市和泰支行	遼寧省瀋陽市和平區南京北街107-3	024-22870771	110002	024-22870771
111		盛京銀行股份有限公司瀋陽市中海支行	遼寧省瀋陽市和平區長白南路381號1門、2門301、2門302、3門	024-88907277	110166	024-83251662
112		盛京銀行股份有限公司瀋陽市醫大支行	瀋陽市和平區北二馬路92號	024-83282796	110002	024-83282796
113		盛京銀行股份有限公司瀋陽市紅霞支行	瀋陽市和平區北五經街38號	024-62250304	110003	024-62250304
114		盛京銀行股份有限公司瀋陽市南市支行	瀋陽市瀋河區南三經街7號	024-22710606	110013	024-22710606
115		盛京銀行股份有限公司瀋陽市瀋水支行	遼寧省瀋陽市和平區長白三街496號	024-31910800	110002	024-31910800
116		盛京銀行股份有限公司瀋陽市保工支行	瀋陽市鐵西區保工南街15號	024-25655584	110021	024-25655584
117		盛京銀行股份有限公司瀋陽市興工支行	瀋陽市鐵西區興工北街108號	024-25851590	110021	024-25851590
118		盛京銀行股份有限公司瀋陽市保興支行	瀋陽市鐵西區興華北街29號	024-25112720	110027	024-25112720



## 分支機構名錄(續)

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
119		盛京銀行股份有限公司瀋陽市騰飛支行	遼寧省瀋陽市鐵西區騰飛一街57號	024-25931567	110027	024-25931567
120		盛京銀行股份有限公司瀋陽市鐵西支行	瀋陽市鐵西區建設中路31號	024-25874600	110021	024-25874600
121		盛京銀行股份有限公司瀋陽市馬壯支行	遼寧省瀋陽市鐵西區馬壯街26號(1門)	024-25728349	110023	024-25728349
122		盛京銀行股份有限公司瀋陽市興華支行	瀋陽市鐵西區艷華街14號	024-25964572	110021	024-25964572
123		盛京銀行股份有限公司瀋陽市建設大路支行	瀋陽市鐵西區建設中路8號	024-25866380	110021	024-25866380
124		盛京銀行股份有限公司瀋陽市蒲河支行	遼寧省瀋陽市瀋北新區天乾湖街16號	024-24315810	110100	024-24313510
125		盛京銀行股份有限公司瀋陽市景星支行	瀋陽市鐵西區興順街178號	024-85400343	110023	024-85400343
126		盛京銀行股份有限公司瀋陽市興順支行	遼寧省瀋陽市鐵西區北二中路23-1號(1門)(2門)(3門)(4門)(5門)(6門)	024-81054378	110023	024-81054378
127		盛京銀行股份有限公司瀋陽市滑翔支行	遼寧省瀋陽市鐵西區滑翔路18號4-5門	024-25920997	110023	024-25920997
128		盛京銀行股份有限公司瀋陽市亞明支行	瀋陽市皇姑區昆山中路100號	024-86860739	110031	024-86852023
129		盛京銀行股份有限公司瀋陽市塔灣支行	瀋陽市皇姑區昆山西路142號1-2門	024-86722014	110031	024-86722014
130		盛京銀行股份有限公司瀋陽市鴨綠江支行	瀋陽市皇姑區鴨綠江街63號11門	024-86620510	110031	024-86620510
131		盛京銀行股份有限公司瀋陽市北環支行	遼寧省瀋陽市於洪區長江北街78號1門	024-86166201	110034	024-86166201
132		盛京銀行股份有限公司瀋陽市長江支行	瀋陽市皇姑區長江街59號	024-86297739	110031	024-86297739
133		盛京銀行股份有限公司瀋陽市社保大廈支行	皇姑區崇山中路103號	024-26404129	110013	024-26404129
134		盛京銀行股份有限公司瀋陽市東陵支行	遼寧省瀋陽市瀋河區萬柳塘路105號甲	024-24200020	110015	024-24200020
135		盛京銀行股份有限公司瀋陽市南塔支行	遼寧省瀋陽市瀋河區文化東路18號6門、7門	024-24222193	110015	024-24222193
136		盛京銀行股份有限公司瀋陽市自貿區支行	中國(遼寧)自由貿易試驗區瀋陽片區全運路109-4號D座1層(128號房間)	024-83766268	110000	024-83766268
137		盛京銀行股份有限公司瀋陽市河畔新城支行	瀋陽市渾南新區恆達路1-436號10門、11門	024-24564181	110000	024-24564181
138		盛京銀行股份有限公司瀋陽市蘇家屯支行	瀋陽市蘇家屯區楓楊路60號	024-89811137	110101	024-89811137



## 分支機構名錄(續)

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
139		盛京銀行股份有限公司瀋陽市長白支行	瀋陽市和平區長白西路62號甲1-2	024-23732950	110001	024-23732950
140		盛京銀行股份有限公司瀋陽市楓楊支行	瀋陽市蘇家屯區楓楊路107號1門、53門	024-89825773	110101	024-89825773
141		盛京銀行股份有限公司瀋陽市瀋北新區支行	遼寧省瀋陽市瀋北新區銀河街32號	024-89869157	110121	024-89869157
142		盛京銀行股份有限公司瀋陽市道義支行	遼寧省瀋陽市瀋北新區道義北大街55-5號3門、4門	024-89798932	110000	024-89798932
143		盛京銀行股份有限公司瀋陽市康平支行	遼寧省瀋陽市康平縣康平鎮中心街300號	024-87335672	110500	024-87335672
144		盛京銀行股份有限公司瀋陽市法庫支行	遼寧省瀋陽市法庫縣法庫鎮邊門街41號第6幢105、106、107、108、109舖	024-31109066	110400	024-31109166
145		盛京銀行股份有限公司大連分行	遼寧省大連市中山區解放路160號	0411-82566666	116011	0411-82566666
146		盛京銀行股份有限公司大連開發區支行	遼寧省大連經濟技術開發區遼河西路37-1號	0411-87571166	116600	0411-87571166
147		盛京銀行股份有限公司大連瓦房店支行	遼寧省瓦房店市文蘭辦事處祝豐街559-7、8、9號	0411-85552255	116300	0411-85552255
148		盛京銀行股份有限公司大連五四廣場支行	遼寧省大連市沙河口區五四廣場10號	0411-84652233	116000	0411-84652233
149		盛京銀行股份有限公司大連星海支行	遼寧省大連市沙河口區星海廣場B2區14號1單元1層6號	0411-88144433	116000	0411-88144433
150		盛京銀行股份有限公司大連人民路支行	遼寧省大連市中山區人民路73號	0411-82593999	116011	0411-82593999
151		盛京銀行股份有限公司鞍山分行	遼寧省鞍山市鐵東區湖南街5甲-S1、S3、S4、S5、S6、S7、S8、S9、S10、S11、S12、S13	0412-5939998	114000	0412-5939998
152		盛京銀行股份有限公司鞍山鐵東支行	遼寧省鞍山市鐵東區山南街40棟S9號、S10號、S11號	0412-5841266	114000	0412-5841266
153		盛京銀行股份有限公司鞍山鐵西支行	鞍山市鐵西區九道街178號S1、S2、S3、S4	0412-8592299	114000	0412-8592299
154		盛京銀行股份有限公司鞍山海城支行	遼寧省鞍山市海城市絲綢街01-S4	0412-3666766	114000	0412-3666766
155		盛京銀行股份有限公司鞍山新興支行	遼寧省鞍山市立山區勝利北路4-S1、4-S2	0412-5916280	114000	0412-5916280
156		盛京銀行股份有限公司鞍山勝利支行	遼寧省鞍山市鐵東區五一路9-11號	0412-5939993	114000	0412-5939993
157		盛京銀行股份有限公司鞍山高新支行	遼寧省鞍山市立山區越嶺路45棟S10號、S11號	0412-5290155	114000	0412-5290155





## 分支機構名錄(續)

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
158		盛京銀行股份有限公司撫順分行	遼寧省撫順市順城區臨江東路21-1號樓2號	024-53903666	113006	024-53903666
159		盛京銀行股份有限公司撫順新撫支行	遼寧省撫順市新撫區武功街2號樓2號門市	024-53965666	113008	024-53965666
160		盛京銀行股份有限公司撫順望花支行	遼寧省撫順市望花區雷鋒路西段23號樓1號、2號門市	024-53978966	113001	024-53978966
161		盛京銀行股份有限公司撫順東洲支行	遼寧省撫順市東洲區東洲北街段3號非住宅單元1躍2層5室的一層和6室的一、二層	024-53784333	113004	024-53784333
162		盛京銀行股份有限公司本溪分行	本溪市平山區東明路4號(平山區中心街)	024-43106888	117000	024-43106888
163		盛京銀行股份有限公司本溪明山支行	遼寧省本溪市明山區地工路7-1B棟1層4號，2層4號，1層5號，2層5號	024-45580666	117000	024-45580666
164		盛京銀行股份有限公司本溪勝利路支行	本溪市明山區勝利路57棟	024-42966688	117000	024-42966688
165		盛京銀行股份有限公司本溪平山支行	遼寧省本溪市平山區平山路31-6棟8號	024-42966999	117000	024-42966999
166		盛京銀行股份有限公司本溪縣支行	遼寧省本溪滿族自治縣小市鎮長江路331號	024-43336111	117100	024-43336111
167		盛京銀行股份有限公司本溪桓仁支行	遼寧省本溪市桓仁滿族自治縣桓仁鎮向陽街02組2幢0單元2-2號	024-48217666	117200	024-48217666
168		盛京銀行股份有限公司丹東分行	丹東市振興區青年大街70號	0415-2946666	118000	0415-2946666
169		盛京銀行股份有限公司丹東東港支行	遼寧省丹東市東港市大東管理區錦繡家園30號	0415-2596666	118300	0415-2596666
170		盛京銀行股份有限公司丹東元寶支行	遼寧省丹東市元寶區興隆街20-1、20-5號	0415-2800666	118000	0415-2800666
171		盛京銀行股份有限公司錦州分行	錦州市太和區凌雲裡曼哈頓B區43-1號	0416-2110900	121000	0416-2110900





## 分支機構名錄(續)

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
172		盛京銀行股份有限公司錦州 延安路支行	遼寧省錦州市凌河區延安路七段2 號金地百合灣1-1號	0416-2110950	121000	0416-2110950
173		盛京銀行股份有限公司錦州 解放路支行	遼寧省錦州市凌河區杭州街171段 8、9號	0416-2110988	121000	0416-2110988
174		盛京銀行股份有限公司錦州 中央大街支行	遼寧省錦州市古塔區解放路三段 26-52號、26-53號	0416-2110998	121000	0416-2110998
175		盛京銀行股份有限公司錦州 市府路支行	遼寧省錦州市太和區市府路典 逸心洲3-118、3-119、3-120、 3-121號	0416-3680555	121000	0416-3680555
176		盛京銀行股份有限公司營口 分行	遼寧省營口經濟技術開發區日月 大道17號	0417-6818666	115007	0417-6818666
177		盛京銀行股份有限公司營口 大石橋支行	遼寧省營口市大石橋市哈大中路28 號(軍民街沿東裡)	0417-5826677	115100	0417-5826677
178		盛京銀行股份有限公司營口 市府支行	營口市站前區惠賓路1甲—甲1號	0417-4887700	115000	0417-4887700
179		盛京銀行股份有限公司營口 熊嶽支行	遼寧省營口市鱈魚圈區熊嶽鎮站 前街(百盛商住公寓1棟25號、百 盛商住公寓東26號、27號網點)	0417-6166640	115007	0417-6166640
180		盛京銀行股份有限公司營口 學府支行	遼寧省營口市西市區盼盼路南75- 甲6、甲7號	0417-2922345	115000	0417-2922345
181		盛京銀行股份有限公司營口 蓋州支行	遼寧省營口蓋州西城街道辦事處 新興社區龍盛花苑10號樓之2號	0417-7331666	115200	0417-7331666
182		盛京銀行股份有限公司營口 昆侖支行	遼寧省營口市鱈魚圈區昆侖大街 南段8-2號	0417-6166600	115007	0417-6166600
183		盛京銀行股份有限公司阜新 分行	阜新市海州區中華路86號12、 14、16、18、20、22門	0418-5699999	123000	0418-5699999
184		盛京銀行股份有限公司阜新 阜蒙縣支行	遼寧省阜新市阜蒙縣強民社區文 化路26號樓26-1-1~4號	0418-3590999	123100	0418-3590999
185		盛京銀行股份有限公司阜新 細河支行	遼寧省阜新市細河區東風路63號2 門3門	0418-3392999	123000	0418-3392999
186		盛京銀行股份有限公司遼陽 分行	遼寧省遼陽市白塔區文聖路155號	0419-3736789	111000	0419-3736789



## 分支機構名錄(續)

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
187		盛京銀行股份有限公司遼陽 宏偉支行	遼寧省遼陽市宏偉區健康路28號 一層網點	0419-3679345	111003	0419-3679345
188		盛京銀行股份有限公司遼陽 白塔支行	遼寧省遼陽市白塔區民主路92-9號 金地明座一、二層	0419-3679356	111000	0419-3679356
189		盛京銀行股份有限公司鐵嶺 分行	遼寧省鐵嶺市銀州區銀州路18號 1-1	024-72276666	112000	024-72276666
190		盛京銀行股份有限公司鐵嶺 銀州支行	遼寧省鐵嶺市銀州區柴河街惠源 11號小區22號樓C區東1號門市	024-76696666	112000	024-76696666
191		盛京銀行股份有限公司鐵嶺 調兵山支行	遼寧省鐵嶺市調兵山市調兵山大街 東側貿易城北金都綜合樓	024-76516666	112700	024-76516666
192		盛京銀行股份有限公司鐵嶺 縣支行	遼寧省鐵嶺市鐵嶺縣長江路28-8- 1、28-8-2、28-8-3號博潤瀾庭 西門	024-76656666	112600	024-76656666
193		盛京銀行股份有限公司朝陽 分行	雙塔區北大街東都家園一期G4網 點401、102、202、302號	0421-3999916	122000	0421-3999916
194		盛京銀行股份有限公司朝陽 雙塔支行	遼寧省朝陽市雙塔區珠江路二段 3-5、3-6、3-7號	0421-2730007	122000	0421-2730007
195		盛京銀行股份有限公司朝陽 建平支行	遼寧省朝陽市建平縣人民路59號	0421-7868222	124000	0421-7868222
196		盛京銀行股份有限公司朝陽 龍城支行	遼寧省朝陽市龍城區文化路五段 69-1、69-2號	0421-3999939	122000	0421-3999939
197		盛京銀行股份有限公司盤錦 分行	盤錦市興隆台區興隆台街136號	0427-3290900	124000	0427-3290900
198		盛京銀行股份有限公司盤錦 開發區支行	盤錦市興隆台區泰山路236號	0427-3267099	124000	0427-3267099
199		盛京銀行股份有限公司盤錦 遼河油田支行	盤錦市興隆台區興隆台街鑫怡和 小區1-3號、1-4號商網	0427-3291099	124000	0427-3291099
200		盛京銀行股份有限公 司盤錦盤山支行	遼寧省盤錦市盤山縣府 前大街8號創業大廈1樓 102號	0427-3712199	124000	0427-3712199
201		盛京銀行股份有限公司盤錦 雙臺子支行	遼寧省盤錦市雙臺子區勝利街 156號	0427-3710880	124000	0427-3710880



## 分支機構名錄(續)

序號	區域劃分	機構全稱	營業地址	電話	郵編	傳真
202		盛京銀行股份有限公司盤錦 泰山路支行	遼寧省盤錦市大窪區田家鎮昆侖 雲景二期雅苑小區17號樓13 號、14號、15號商網	0427-3790999	124000	0427-3790999
203		盛京銀行股份有限公司葫蘆 島分行	遼寧省葫蘆島市龍港區龍灣大街 145號樓L、樓B	0429-3023008	125000	0429-3023008
204		盛京銀行股份有限公司葫蘆 島連山支行	遼寧省葫蘆島市連山區連山大街5 號樓A	0429-3077666	125000	0429-3077666
205		盛京銀行股份有限公司葫蘆 島龍港支行	葫蘆島市龍港區龍灣大街28號	0429-3122000	125000	0429-3122000
206		盛京銀行股份有限公司葫蘆 島興城支行	遼寧省興城市釣魚台辦事處碧海 雅居小區	0429-5677766	125000	0429-5677766
207		盛京銀行股份有限公司葫蘆 島綏中支行	遼寧省葫蘆島市綏中縣中央路二 段11號	0429-3258001	125000	0429-3258001
208		盛京銀行股份有限公司葫蘆 島東城支行	遼寧省葫蘆島市連山區撫民街3-5 號樓A、B、C	0429-3220707	125000	0429-3220707
209		盛京銀行股份有限公司葫蘆 島建昌支行	遼寧省葫蘆島市建昌縣光明街東 側(原武裝部)天星商住樓小區南 側東數3、4、5、6號門市	0429-3305858	125000	0429-3305858
210		盛京銀行股份有限公司信用 卡中心	瀋河區友好街10號(新地中心1號樓 39層)	024-23323777-1056	110013	024-23323777- 1056
211		盛京銀行股份有限公司資金 運營中心	瀋陽市鐵西區保工南街15號	024-86108234	110000	024-86108234
212		盛京銀行股份有限公司小企 業金融服務中心	遼寧省瀋撫示範區渾南東路437- 83號M1、M2、M3、M4、M5、 M6、M24、M25、M26、M27、 M28、M29、M30、M31	024-86108301	110101	024-86108301



在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	指	本行公司章程(經不時修訂)
「本行」、「本公司」、 「盛京銀行」或「我們」	指	盛京銀行股份有限公司，一家根據中國法律於1997年9月10日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行(倘文義所需)
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「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)
「金融監管總局遼寧監管局」	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)
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「H股股份過戶登記處」	指	香港中央證券登記有限公司
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，以港元認購及買賣，於香港聯交所主板上市
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「最後實際可行日期」	指	2024年3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



## 釋義(續)

「上市日期」	指	2014年12月29日，本行H股首次在香港聯交所開始買賣的日期
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「澳門」	指	中國澳門特別行政區
「中國人民銀行」、「人行」	指	中國人民銀行或「央行」
「中國」	指	中華人民共和國
「報告期」	指	截至2023年12月31日止年度
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章，經不時修訂)
「股東」	指	本行股東
「股份」	指	內資股及H股
「瀋陽市國資委」	指	瀋陽市人民政府國有資產監督管理委員會
「國務院」	指	中華人民共和國國務院
「監事」	指	本行監事
「%」	指	百分比