

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的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因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。



JINSHANG BANK CO., LTD.*

晉商銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：2558)

截至2023年6月30日止六個月 中期業績公告

晉商銀行股份有限公司*（「本行」）董事會（「董事會」）欣然宣佈本行及其附屬公司（合稱為「本集團」）截至2023年6月30日止六個月（「報告期」）的未經審計合併中期業績。本業績公告的內容乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「《香港上市規則》」）有關中期業績之初步公佈的適用披露規定以及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》」）而編製。董事會及董事會轄下的審計委員會亦已審閱及確認有關中期業績。除另有指明外，本公告所載財務資料為集團合併口徑，且均以人民幣（「人民幣」）呈列。

1. 公司資料

1.1 基本資料

法定中文名稱	晉商銀行股份有限公司
中文簡稱	晉商銀行
法定英文名稱	Jinshang Bank Co., Ltd.
英文簡稱	Jinshang Bank
法定代表人	郝強
授權代表人	郝強、黃偉超
H 股上市地點	香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）
股份簡稱	晉商銀行
股份代號	2558

1.2 聯絡人及聯絡資料

董事會秘書	李燕斌 ⁽¹⁾
聯席公司秘書	李燕斌、黃偉超
註冊地址及總部地址	中國山西省太原市小店區長風街59號
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
電話	0351-7812583
傳真	0351-6819503
電子信箱	dongban@jshbank.com
網站	www.jshbank.com

附註：

- (1) 李燕斌先生於2023年8月29日獲董事會委任為董事會秘書，其任職資格尚待取得國家金融監督管理總局山西監管局的批准。在李燕斌先生獲得本行董事會秘書資格批准前，李為強先生將暫時履行本行董事會秘書的職責。

* 晉商銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

2. 會計數據及財務指標概要

	截至6月30日止六個月		
	2023年	2022年	變動率(%)
	(除另有註明外，金額單位 均為人民幣百萬元)		
經營業績			
利息收入	5,718.4	5,220.7	9.5
利息支出	(3,690.1)	(3,540.5)	4.2
利息淨收入	2,028.3	1,680.2	20.7
手續費及佣金收入	433.3	458.2	(5.4)
手續費及佣金支出	(74.4)	(89.9)	(17.2)
手續費及佣金淨收入	358.9	368.3	(2.6)
交易收益淨額	172.2	15.8	989.9
投資證券所得收益淨額	250.7	494.3	(49.3)
其他營業收入 ⁽¹⁾	24.6	11.2	119.6
營業收入	2,834.7	2,569.8	10.3

截至6月30日止六個月
2023年 **2022年** **變動率(%)**
(除另有註明外，金額單位
均為人民幣百萬元)

營業支出	(950.3)	(870.3)	9.2
信用減值損失	(859.5)	(735.3)	16.9
應佔聯營公司利潤	16.1	10.3	56.3
稅前利潤	1,041.0	974.5	6.8
所得稅費用	(8.0)	(4.1)	95.1
淨利潤	1,033.0	970.4	6.5
淨利潤歸屬於：			
本行權益持有人	1,034.1	972.3	6.4
非控股權益	(1.1)	(1.9)	(42.1)
歸屬於本行權益持有人之			
每股盈利(以每股人民幣元列示)			
— 基本	0.18	0.17	5.9
— 攤薄	0.18	0.17	5.9

附註：

(1) 主要包括經營性政府補助、非經營性政府補助收入。

截至2023年 **截至2022年**
6月30日 **12月31日** **變動率(%)**
(除另有註明外，金額單位
均為人民幣百萬元)

資產／負債的主要指標

總資產	341,982.9	336,419.5	1.7
其中：發放貸款和墊款淨額	188,883.3	180,905.8	4.4
總負債	318,120.4	313,065.9	1.6
其中：吸收存款	272,161.3	253,770.9	7.2
總權益	23,862.5	23,353.6	2.2
其中：股本	5,838.7	5,838.7	—
本行權益持有人應佔權益	23,845.1	23,335.1	2.2

	截至6月30日止六個月		變動
	2023年	2022年	
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.61	0.63	(0.02)
平均權益回報率 ⁽²⁾	8.75	8.68	0.07
淨利差 ⁽³⁾	1.33	1.37	(0.04)
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.34	1.28	0.06
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	12.66	14.33	(1.67)
成本收入比率 ⁽⁵⁾	32.06	32.28	(0.22)
	截至 6月30日 2023年	截至 12月31日 2022年	變動
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.72	1.80	(0.08)
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	190.23	177.04	13.19
撥貸比 ⁽⁸⁾	3.27	3.19	0.08
	截至 6月30日 2023年	截至 12月31日 2022年	變動
資本充足率指標(%)⁽⁹⁾			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.50	10.50	0.00
一級資本充足率 ⁽¹¹⁾	10.50	10.50	0.00
資本充足率 ⁽¹²⁾	12.45	12.40	0.05
總權益對總資產比率	6.98	6.94	0.04
	截至 6月30日 2023年	截至 12月31日 2022年	變動
其他指標(%)			
存貸比 ⁽¹³⁾	73.07	74.89	(1.82)
流動性覆蓋率 ⁽¹⁴⁾	253.52	208.87	44.65
流動性比率 ⁽¹⁵⁾	74.03	70.88	3.15

截至 6月30日 2023年	截至 3月31日 2023年	截至 12月31日 2022年
(除另有註明外，金額單位 均為人民幣百萬元)		

淨穩定資金比例⁽¹⁶⁾

淨穩定資金比例(%)	133.90	131.60	128.32
可用的穩定資金	217,951.0	216,154.5	208,056.1
所需的穩定資金	162,771.8	164,254.0	162,134.6

附註：

- (1) 按淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算，並按年化基準調整。
- (2) 按淨利潤除以期初及期末總權益平均餘額計算，並按年化基準調整。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額計算。
- (4) 按利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算，並按年化基準調整。
- (5) 按營業支出總額(扣除稅金及附加)除以經營收入總額計算。
- (6) 按不良貸款總額除以發放貸款和墊款總額計算。除另有說明外，本公告所指「貸款和墊款總額」均不包含應計利息。
- (7) 按發放貸款減值損失準備總額(含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損失準備)除以不良貸款總額計算。
- (8) 按發放貸款減值損失準備總額(含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損失準備)除以發放貸款和墊款總額計算。
- (9) 按《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (10) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (11) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (12) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (13) 按發放貸款和墊款總額除以吸收存款總額(不含應計利息)計算。
- (14) 流動性覆蓋率根據原中國銀行保險監督管理委員會頒佈的公式計算，流動性覆蓋率=合格優質流動性資產／未來30天現金淨流出量×100%。

- (15) 流動性比率根據原中國銀行保險監督管理委員會頒佈的公式計算，流動性比率= 流動性資產餘額／流動性負債餘額×100%。
- (16) 淨穩定資金比例根據原中國銀行保險監督管理委員會頒佈的《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》(銀保監發〔2019〕11號)規定的公式計算，淨穩定資金比例=可用的穩定資金／所需的穩定資金×100%。

3. 管理層討論與分析

3.1 經濟金融與政策環境回顧

2023年上半年，中國經濟社會全面恢復常態化運行，宏觀政策顯效發力，國民經濟回升向好，高質量發展穩步推進。

2023年上半年，國內生產總值(GDP)為人民幣593,034.2億元，按不變價格計算，同比增長5.5%。工業生產穩步恢復，上半年全國規模以上工業增加值同比增長3.8%，採礦業增加值同比增長1.7%，製造業同比增長4.2%，裝備製造業增加值同比增長6.5%，比全部規模以上工業快2.7個百分點。服務業增長較快，市場銷售增勢較好，上半年服務業增加值同比增長6.4%，社會消費品零售總額人民幣227,587.6億元，同比增長8.2%。固定資產投資持續增長，上半年同比增長3.8%，高技術產業投資同比增長12.5%，快於全部投資8.7個百分點。上半年居民消費價格(CPI)同比上漲0.7%，全國工業生產者出廠價格同比下降3.1%。就業形勢總體穩定，全國居民人均可支配收入同比名義增長6.5%。

2023年上半年，山西省三次產業平穩發展，市場需求逐步恢復，就業物價總體穩定，居民收入穩步增長，全省經濟總體保持恢復向好的態勢。

2023年上半年，全省地區生產總值為人民幣11,688.6億元，按不變價格計算，比上年同期增長4.7%。工業保持平穩增長，上半年全省規模以上工業增加值同比增長3.9%，快於全國(3.8%)0.1個百分點。全省規模以上工業中，戰略性新興產業增加值同比增長6.2%，新興產業發展壯大。上半年全省採礦業增加值同比增長2.1%，製造業同比增長8.3%，全省煤炭、電力、天然氣持續安全穩定供應。服務業穩步恢復，上半年全省服務業增加值同比增長5.7%，全省社會消費品零售總額人民幣3,789.5億元，同比增長5.7%。房地產投資保持增長，房地產銷售穩步恢復，上半年全省房地產開發投資同比增長0.5%。財政收入較快增長，上半年全省一般公共預算收入人民幣1,957.2億元，同比增長7.4%，城鎮居民人均可支配收入人民幣19,526元，同比增長5.0%。市場物價溫和上漲，上半年全省居民消費價格比上年同期上漲1.4%。

3.2 整體經營概括及發展策略

2023年上半年，面對複雜嚴峻的內外部形勢，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指引，全面貫徹落實黨的二十大精神，堅守地方法人銀行職能定位，強化信貸投放，突出業務創新，狠抓風險防控，提升內部管理，推動各項工作取得新進展。

一是實現平穩發展，規模指標平穩增長。截至2023年6月末，本集團總資產人民幣3,419.8億元，增幅1.7%；吸收存款人民幣2,721.6億元，增幅7.2%；發放貸款和墊款淨額人民幣1,888.8億元，增幅4.4%。平均權益回報率8.75%，較去年同期提高0.07個百分點；上半年實現淨利潤人民幣10.3億元，同比增加人民幣0.6億元。不良貸款率1.72%，較年初下降0.08個百分點；資本充足率12.45%，較年初上升0.05個百分點；撥備覆蓋率190.23%。

二是聚焦重點領域，加大信貸投放力度。積極融入地方發展大局，圍繞區域發展戰略，細化授信指引，着力引導分支機構找准業務切入點；聚焦傳統製造業升級改造、戰略新興產業、綠色低碳產業等領域，積極做實風險控制方案，提升信貸投放質效；創建「行研課堂」，開展重點行業課題研究，努力提升行業研究能力。

三是加強統籌聯動，引領主要業務發展。公司業務方面，開展睡眠戶、新戶拓戶行動，提升客戶經理營銷能力；機構業務方面，開展重點機構客戶專項清零，批量推動機構客戶落地；金融市場和投行業務方面，持續調整資產配置策略和資產賬戶結構，為全行收入做出積極貢獻；零售業務方面，持續豐富合作機構，積極增加代銷品種，持續滿足老百姓理財需求；個貸業務方面，穩步拓展住房按揭貸款業務，持續推進個人信貸產品優化升級；信用卡業務方面，優化發卡渠道和功能，深入推進線上線下消費場景建設，創新卡產品種類，提升用戶體驗；普惠業務方面，加大業務產品和服務模式創新力度，制定出台了一批普惠金融服務方案，初步形成了特色化差異化發展的良好態勢。

四是突出科技賦能，推動全行數字轉型。加快產品端建設，深耕客戶需求，全力打造「晉薪管家」為代表的場景產品體系；優化渠道端體驗，全新升級手機銀行5.0，全面打造以客戶為中心、以數據為驅動的智能化手機銀行；推動應用端見效，統一全行數字化轉型認知，將數字化轉型項目納入考核，首批數字化轉型項目有序推進，數字化應用初見成效。

五是強化風險管理，保障全行安全發展。推動重大監管政策落地，進一步優化風險管理制度體系；推動資產管理能力提升，開展貸後管理提升專項活動；推動規章制度梳理優化，制定制度建設計劃，開展制度執行檢查，持續鞏固「制度執行年」活動成果；推動檢查問題有效整改，加強審計、合規、巡察等監督力量貫通協同，一體推進問題整改與長效機制建立；推動安全生產貫徹到位，安排部署重大事故隱患專項排查整治行動，為全行高質量發展進一步夯實安全保障。

2023年下半年，本行將緊盯全年戰略目標，通過總分支行的同向而行、同頻共振，前中後台的一體發力、協同作戰，搭建起支撐全行的「四梁八柱」，確保轉型發展行穩致遠。

3.3 收益表分析

	截至6月30日止六個月		
	2023年	2022年	變動率(%)
	(除另有註明外，金額單位均為人民百萬元)		
利息收入	5,718.4	5,220.7	9.5
利息支出	(3,690.1)	(3,540.5)	4.2
利息淨收入	<u>2,028.3</u>	<u>1,680.2</u>	20.7
手續費及佣金收入	433.3	458.2	(5.4)
手續費及佣金支出	(74.4)	(89.9)	(17.2)
手續費及佣金淨收入	<u>358.9</u>	<u>368.3</u>	(2.6)
交易收益淨額	172.2	15.8	989.9
投資證券所得收益淨額	250.7	494.3	(49.3)
其他營業收入 ⁽¹⁾	<u>24.6</u>	<u>11.2</u>	119.6
營業收入	<u>2,834.7</u>	<u>2,569.8</u>	10.3
營業支出	(950.3)	(870.3)	9.2
信用減值損失	(859.5)	(735.3)	16.9
應佔聯營公司利潤	16.1	10.3	56.3
稅前利潤	<u>1,041.0</u>	<u>974.5</u>	6.8
所得稅費用	<u>(8.0)</u>	<u>(4.1)</u>	95.1
淨利潤	<u><u>1,033.0</u></u>	<u><u>970.4</u></u>	6.5

附註：

(1) 主要包括經營性政府補助、非經營性政府補助收入。

截至2023年6月30日止六個月，本集團的稅前利潤由截至2022年6月30日止六個月的人民幣974.5百萬元增長6.8%至人民幣1,041.0百萬元，同期淨利潤則由截至2022年6月30日止六個月的人民幣970.4百萬元增加至人民幣1,033.0百萬元，同比增長6.5%。

3.3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

截至2023年6月30日止六個月，本集團的利息淨收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣1,680.2百萬元增長20.7%至人民幣2,028.3百萬元，主要是由於報告期利息收入增加人民幣497.7百萬元，部分被負債利息支出增加所抵消。

本集團截至2023年6月30日止六個月的淨利差為1.33%，較截至2022年6月30日止六個月的淨利差下降0.04個百分點，主要是由於生息資產的收益率由3.98%下降至3.79%，部分被付息負債的付息率由2.61%下降至2.46%所抵消。生息資產收益率下降是由於受市場利率下行影響，報告期內發放貸款和墊款收益率下降，其中票據貼現受影響較為明顯。付息負債的付息率下降一是由於在利率市場化背景下，受利率下行影響，本集團相應調整存款掛牌利率；二是由於市場流動性充裕，同業存單的發行利率下降。

截至2023年6月30日止六個月的淨利息收益率為1.34%，較截至2022年6月30日止六個月的淨利息收益率增加0.06個百分點，主要是由於本集團優化資產結構，在適度減少基金等非生息資產規模的同時增加了生息資產佔總資產的比重；以及付息負債的付息率下降。

下表載列截至2022年及2023年6月30日止六個月本集團生息資產及付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出以及相關資產平均收益率或相關負債平均付息率。

	截至6月30日止六個月					
	2023年	平均			2022年	平均
平均餘額	利息 收入/ 支出	收益率/ 付息率 (%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息 收入/ 支出	收益率/ 付息率 (%) ⁽¹⁾	
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
生息資產						
發放貸款和墊款	190,571.1	4,068.6	4.27	166,082.7	3,850.1	4.64
金融投資 ⁽²⁾	72,227.4	1,246.1	3.45	56,170.6	960.6	3.42
拆出資金	5,018.6	83.6	3.33	4,059.0	46.6	2.30
買入返售金融資產	16,478.8	189.1	2.30	19,471.0	239.5	2.46
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	15,918.1	110.0	1.38	15,050.6	102.3	1.36
存放同業及其他金融機構款項	1,566.4	21.0	2.68	1,834.2	21.6	2.36
總生息資產	301,780.4	5,718.4	3.79	262,668.1	5,220.7	3.98
付息負債						
吸收存款	252,601.3	3,143.3	2.49	207,312.3	2,699.6	2.60
同業及其他金融機構存放款項	53.3	0.5	1.88	966.0	13.4	2.77
拆入資金	478.3	5.2	2.17	271.3	2.7	1.99
賣出回購金融資產	18,589.9	185.8	2.00	14,067.3	134.1	1.91
已發行債券 ⁽⁴⁾	25,580.9	329.9	2.58	45,693.6	660.7	2.89
向中央銀行借款	2,539.2	25.4	2.00	2,914.1	30.0	2.06
總付息負債	299,842.9	3,690.1	2.46	271,224.6	3,540.5	2.61
利息淨收入		2,028.3			1,680.2	
淨利差 ⁽⁵⁾			1.33			1.37
淨利息收益率 ⁽⁶⁾			1.34			1.28

附註：

- (1) 按利息收入／支出除以平均餘額計算，並按年化基準調整。
- (2) 包括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投資。
- (3) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。
- (4) 包括同業存單、金融債和二級資本債。
- (5) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額計算。
- (6) 按利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算，並按年化基準調整。

3.3.2 利息收入

截至2023年6月30日止六個月，本集團的利息收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣5,220.7百萬元增加9.5%至人民幣5,718.4百萬元，主要是由於生息資產的平均餘額從截至2022年6月30日止六個月的人民幣262,668.1百萬元增加14.9%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣301,780.4百萬元，部分被生息資產的平均收益率從截至2022年6月30日止六個月的3.98%減至截至2023年6月30日止六個月的3.79%所抵消。

來自發放貸款和墊款的利息收入

來自發放貸款和墊款的利息收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣3,850.1百萬元增加5.7%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣4,068.6百萬元，主要是由於發放貸款和墊款的平均餘額由截至2022年6月30日止六個月的人民幣166,082.7百萬元增加14.7%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣190,571.1百萬元，部分被發放貸款和墊款的平均收益率從截至2022年6月30日止六個月的4.64%減至截至2023年6月30日止六個月的4.27%所抵消。發放貸款和墊款的平均餘額增加主要是由於本集團充分發揮本土金融機構的特點和優勢，優化金融服務能力，積極服務小微企業及重點領域，聚焦製造業振興升級主攻方向，聚焦轉型綜改示範區、能源革命綜合改革試點、特色專業鎮等方面，持續加大貸款投放力度；發放貸款和墊款的平均收益率下降一是由於貸款市場報價利率下行，新發放貸款利率下降；二是由於受市場利率下行影響，貼現利率下降。

來自金融投資的利息收入

截至2023年6月30日止六個月，來自金融投資的利息收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣960.6百萬元增加29.7%至人民幣1,246.1百萬元，主要是因為金融投資平均餘額從截至2022年6月30日止六個月的人民幣56,170.6百萬元增加28.6%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣72,227.4百萬元，同時金融投資的平均收益率從截至2022年6月30日止六個月的3.42%增加至截至2023年6月30日止六個月的3.45%。金融投資平均餘額增加主要是由於本集團主動調整資產結構，適度增加了以攤餘成本計量的金融投資的規模。

來自拆出資金的利息收入

截至2023年6月30日止六個月，來自拆出資金的利息收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣46.6百萬元上升79.4%至人民幣83.6百萬元，主要是由於拆出資金平均餘額由截至2022年6月30日止六個月的人民幣4,059.0百萬元增加23.6%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣5,018.6百萬元，且拆出資金的平均收益率從截至2022年6月30日止六個月的2.30%增加至截至2023年6月30日止六個月的3.33%。拆出資金的平均餘額增加和平均收益率上升主要是由於本集團在風險可控的情況下，增加收益水平較高的拆放同業款項。

來自買入返售金融資產的利息收入

截至2023年6月30日止六個月，來自買入返售金融資產的利息收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣239.5百萬元減少21.0%至人民幣189.1百萬元，主要是由於買入返售金融資產的平均餘額由截至2022年6月30日止六個月的人民幣19,471.0百萬元減少15.4%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣16,478.8百萬元，且買入返售金融資產的平均收益率由截至2022年6月30日止六個月的2.46%下降至截至2023年6月30日止六個月的2.30%。買入返售金融資產的平均餘額下降主要是由於本集團進一步優化資產結構，減少了買入返售金融資產；買入返售金融資產的平均收益率下降主要是受市場短期資金利率波動影響。

來自存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項的利息收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣102.3百萬元增加7.5%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣110.0百萬元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額由截至2022年6月30日止六個月的人民幣15,050.6百萬元增加5.8%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣15,918.1百萬元。存放中央銀行款項的平均餘額增加主要是由於隨著存款的增加，法定存款準備金相應增加。

來自存放同業及其他金融機構款項的利息收入

截至2023年6月30日止六個月，來自存放同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣21.6百萬元減少2.8%至人民幣21.0百萬元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2022年6月30日止六個月的人民幣1,834.2百萬元減少14.6%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣1,566.4百萬元。

3.3.3 利息支出

本集團的利息支出由截至2022年6月30日止六個月的人民幣3,540.5百萬元增加4.2%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣3,690.1百萬元，主要是由於付息負債的平均餘額由截至2022年6月30日止六個月的人民幣271,224.6百萬元增加10.6%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣299,842.9百萬元，部分被付息負債的平均付息率由截至2022年6月30日止六個月的2.61%下降0.15個百分點至截至2023年6月30日止六個月的2.46%所抵消。

吸收存款的利息支出

吸收存款的利息支出由截至2022年6月30日止六個月的人民幣2,699.6百萬元增加16.4%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣3,143.3百萬元，主要是由於本集團不斷推進客戶拓展工作，以產品、業務為抓手，堅持多點發力，不斷夯實存款業務。吸收存款的平均餘額由截至2022年6月30日止六個月的人民幣207,312.3百萬元上升21.8%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣252,601.3百萬元；吸收存款平均付息率由截至2022年6月30日止六個月的2.60%下降0.11個百分點至截至2023年6月30日止六個月的2.49%，平均付息率下降一是由於在利率市場化背景下，受利率下行影響，本集團相應調整存款掛牌利率，二是由於期限較長且付息率較高的定期存款平均餘額佔比下降。

同業及其他金融機構存放款項的利息支出

同業及其他金融機構存放款項的利息支出由截至2022年6月30日止六個月的人民幣13.4百萬元減少96.3%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣0.5百萬元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均餘額由截至2022年6月30日止六個月的人民幣966.0百萬元減少94.5%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣53.3百萬元。同時，同業及其他金融機構存放款項的平均付息率由截至2022年6月30日止六個月的2.77%下降至截至2023年6月30日止六個月的1.88%。同業及其他金融機構存放款項的平均餘額及平均付息率下降主要是由於本集團客戶存款增長較快，付息率較高的同業定期存款到期未續。

拆入資金的利息支出

拆入資金的利息支出由截至2022年6月30日止六個月的人民幣2.7百萬元增加92.6%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣5.2百萬元，主要是由於拆入資金的平均餘額由截至2022年6月30日止六個月的人民幣271.3百萬元增加76.3%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣478.3百萬元；同時拆入資金的平均付息率由截至2022年6月30日止六個月的1.99%增加0.18個百分點至截至2023年6月30日止六個月的2.17%。拆入資金的平均餘額增加主要是由於本集團結合負債管理情況，短期資金需求增加；平均付息率增加主要是受市場短期資金利率波動影響。

賣出回購金融資產的利息支出

賣出回購金融資產的利息支出由截至2022年6月30日止六個月的人民幣134.1百萬元增加38.6%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣185.8百萬元，主要是由於賣出回購金融資產的平均餘額由截至2022年6月30日止六個月的人民幣14,067.3百萬元增加32.1%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣18,589.9百萬元，且賣出回購金融資產的平均付息率由截至2022年6月30日止六個月的1.91%增加0.09個百分點至截至2023年6月30日止六個月的2.00%。賣出回購金融資產平均餘額增加主要是由於依照流動性及負債管理情況，本集團正回購交易增加；平均付息率增加一是由於付息率較高的賣出回購金融資產的規模佔比增加，二是由於受市場短期資金利率波動影響。

已發行債券的利息支出

已發行債券的利息支出由截至2022年6月30日止六個月的人民幣660.7百萬元減少50.1%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣329.9百萬元，主要是由於已發行債券的平均餘額由截至2022年6月30日止六個月的人民幣45,693.6百萬元減少44.0%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣25,580.9百萬元，且發行債券的平均付息率由截至2022年6月30日止六個月的2.89%減少0.31個百分點至截至2023年6月30日止六個月的2.58%。已發行債券的平均餘額下降主要是由於本集團調整負債結構，根據流動性管理需要，減少了同業存單的發行；平均付息率下降一是由於受市場資金利率影響，同業存單的發行利率降低，二是由於本集團發行債券的平均期限縮短。

向中央銀行借款的利息支出

向中央銀行借款的利息支出由截至2022年6月30日止六個月的人民幣30.0百萬元減少15.3%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣25.4百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額由截至2022年6月30日止六個月的人民幣2,914.1百萬元減少12.9%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣2,539.2百萬元，且平均付息率由截至2022年6月30日止六個月的2.06%下降0.06個百分點至截至2023年6月30日止六個月的2.00%。向中央銀行借款平均餘額下降主要由於本集團向中央銀行申請支小再貸款的額度減少。

3.3.4 手續費及佣金淨收入

下表載列截至2022年及2023年6月30日止六個月，本集團手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022年	金額變動	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
手續費及佣金收入				
結算及清算手續費	97.9	85.0	12.9	15.2
理財業務服務費	91.5	96.0	(4.5)	(4.7)
承兌及擔保手續費	86.4	110.0	(23.6)	(21.5)
銀行卡服務手續費	79.9	72.3	7.6	10.5
代理業務手續費及其他	77.6	94.9	(17.3)	(18.2)
小計	433.3	458.2	(24.9)	(5.4)
手續費及佣金支出				
銀行卡服務手續費	(30.9)	(34.5)	3.6	(10.4)
代理業務手續費及其他	(22.8)	(33.9)	11.1	(32.7)
結算及清算手續費	(20.7)	(21.5)	0.8	(3.7)
小計	(74.4)	(89.9)	15.5	(17.2)
手續費及佣金淨收入	358.9	368.3	(9.4)	(2.6)

手續費及佣金淨收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣368.3百萬元減少2.6%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣358.9百萬元，主要是由於手續費及佣金收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣458.2百萬元下降5.4%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣433.3百萬元，部分被手續費及佣金支出由截至2022年6月30日止六個月的人民幣89.9百萬元下降17.2%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣74.4百萬元所抵消。手續費及佣金收入下降一是由於受銀行承兌匯票敞口餘額下降影響，承兌業務手續費收入下降；二是由於受承銷業務量減少影響，代理業務手續費收入下降。

3.3.5 交易收益淨額

本集團交易收益淨額由截至2022年6月30日止六個月的人民幣15.8百萬元增加989.9%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣172.2百萬元，主要是由於受市場利率下行影響，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的公允價值變動損益增加，從而導致交易收益淨額增加。

3.3.6 投資證券所得收益淨額

本集團投資證券所得收益淨額由截至2022年6月30日止六個月的人民幣494.3百萬元減少49.3%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣250.7百萬元，主要是由於本集團優化資產負債結構，適度減少基金投資規模，基金分紅相應減少。

3.3.7 營業支出

下表載列截至2022年及2023年6月30日止六個月本集團營業支出的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022年	金額變動	變動率(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
人工成本	541.0	529.3	11.7	2.2
折舊及攤銷	156.2	154.1	2.1	1.4
税金及附加	41.6	40.8	0.8	2.0
租金及物業管理費	21.0	21.7	(0.7)	(3.2)
其他一般及行政費用 ⁽¹⁾	190.5	124.4	66.1	53.1
營業支出總額	950.3	870.3	80.0	9.2
成本收入比率⁽²⁾	32.06%	32.28%		

附註：

(1) 主要包括保險費、電子設備運轉費、鈔幣運送費、業務宣傳費及諮詢費。

(2) 按營業支出總額(扣除税金及附加)除以營業收入總額計算。

營業支出由截至2022年6月30日止六個月的人民幣870.3百萬元增加9.2%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣950.3百萬元。

截至2022年及2023年6月30日止六個月，本集團的成本收入比率(不包括税金及附加)分別為32.28%和32.06%。成本收入比率的下降主要由於營業收入較上年同期有所增加，且營業收入增幅大於營業支出增幅所致。

人工成本

人工成本由截至2022年6月30日止六個月的人民幣529.3百萬元增加2.2%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣541.0百萬元。下表載列所示期間人工成本的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022年	金額變動	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
工資、獎金及津貼	354.5	367.7	(13.2)	(3.6)
社會保險費及年金	119.5	96.0	23.5	24.5
住房津貼	37.1	34.3	2.8	8.2
員工福利	15.1	13.8	1.3	9.4
僱員教育經費及工會經費	11.8	15.0	(3.2)	(21.3)
補充退休福利	0.8	0.5	0.3	60.0
其他	2.2	2.0	0.2	10.0
人工成本總額	<u>541.0</u>	<u>529.3</u>	<u>11.7</u>	2.2

折舊及攤銷

折舊及攤銷開支由截至2022年6月30日止六個月的人民幣154.1百萬元增加1.4%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣156.2百萬元，主要由於本集團積極推進金融科技項目建設，導致折舊及攤銷開支增加。

稅金及附加

稅金及附加由截至2022年6月30日止六個月的人民幣40.8百萬元增加2.0%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣41.6百萬元，主要是由於本集團業務發展和擴張，應稅收入增加。

租金及物業管理費

租金及物業管理費由截至2022年6月30日止六個月的人民幣21.7百萬元減少3.2%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣21.0百萬元，主要是由於本集團聚焦成本精細化管理，營業用房租金有所下降。

其他一般及行政費用

其他一般及行政費用主要包括保險費、電子設備運轉費、鈔幣運送費、業務宣傳費及諮詢費。本集團的其他一般及行政費用由截至2022年6月30日止六個月的人民幣124.4百萬元增加53.1%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣190.5百萬元。

3.3.8 信用減值損失

下表載列所示期間本集團信用減值損失的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022年	金額變動	變動率(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
信用減值損失				
發放貸款和墊款	462.4	779.7	(317.3)	(40.7)
金融投資	321.0	237.1	83.9	35.4
信貸承諾	46.3	(285.4)	331.7	不適用
拆出資金	24.7	1.9	22.8	1,200.0
存放同業及其他金融 機構款項	(0.3)	(1.2)	0.9	(75.0)
其他	5.4	3.2	2.2	68.8
合計	<u>859.5</u>	<u>735.3</u>	<u>124.2</u>	16.9

本集團信用減值損失於截至2023年6月30日止六個月為人民幣859.5百萬元，較截至2022年6月30日止六個月的人民幣735.3百萬元增加16.9%，主要是由於本集團綜合考慮宏觀經濟因素、違約損失率、違約概率以及本集團實際情況謹慎、動態、客觀地評價未來風險暴露，增加了對信用減值損失的計提。

3.3.9 所得稅費用

下表載列所示期間按適用於本集團稅前利潤的法定所得稅稅率計算的所得稅與本集團實際所得稅的對賬。

	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022年	金額變動	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
稅前利潤	<u>1,041.0</u>	<u>974.5</u>	<u>66.5</u>	6.8
按適用法定稅率25%計算的所得稅	260.3	243.6	16.7	6.9
不可扣稅開支及其他	15.7	14.2	1.5	10.6
免稅收入 ⁽¹⁾	<u>(268.0)</u>	<u>(253.7)</u>	<u>(14.3)</u>	5.6
所得稅費用	<u>8.0</u>	<u>4.1</u>	<u>3.9</u>	95.1

附註：

(1) 免稅收入主要指中國國債利息收入和境內基金分紅。

所得稅費用由截至2022年6月30日止六個月的人民幣4.1百萬元增加95.1%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣8.0百萬元，主要是由於稅前利潤有所增加。

3.4 財務狀況表分析

3.4.1 資產

下表載列截至所示日期本集團總資產的組成部分。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
現金及存放中央銀行款項	16,793.1	4.9	16,956.8	5.0
存放同業及其他 金融機構款項	1,486.5	0.4	1,797.4	0.5
拆出資金	7,045.8	2.1	1,581.8	0.5
買入返售金融資產	24,080.5	7.0	28,141.0	8.4
發放貸款和墊款淨額	188,883.3	55.2	180,905.8	53.8
金融投資淨額	98,496.6	28.8	102,253.7	30.4
對聯營公司投資	347.5	0.1	331.4	0.1
物業及設備	1,339.0	0.4	1,319.8	0.4
遞延所得稅資產	1,804.6	0.5	1,775.4	0.5
其他資產 ⁽¹⁾	1,706.0	0.6	1,356.4	0.4
總資產	341,982.9	100.0	336,419.5	100.0

附註：

(1) 主要包括應收及暫付款項、使用權資產及無形資產。

本集團總資產由截至2022年12月31日的人民幣336,419.5百萬元增加1.7%至截至2023年6月30日的人民幣341,982.9百萬元，主要是由於本集團不斷優化信貸結構，精準支持實體經濟發展，發放貸款和墊款淨額由截至2022年12月31日的人民幣180,905.8百萬元增加至截至2023年6月30日的人民幣188,883.3百萬元。

發放貸款和墊款

下表載列截至所示日期本集團按業務線劃分的貸款明細。

	截至2023年6月30日		截至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	116,809.5	60.1	109,512.0	58.9
個人貸款	30,484.3	15.7	28,806.8	15.5
票據貼現	47,091.3	24.2	47,733.1	25.6
發放貸款和墊款總額	<u>194,385.1</u>	<u>100.0</u>	<u>186,051.9</u>	<u>100.0</u>
應計利息	<u>836.7</u>		<u>774.1</u>	
減：以攤餘成本計量的 發放貸款和墊款 減值準備	<u>(6,338.5)</u>		<u>(5,920.2)</u>	
發放貸款和墊款淨額	<u>188,883.3</u>		<u>180,905.8</u>	

公司貸款

截至2023年6月30日，本集團公司貸款達人民幣116,809.5百萬元，較截至2022年12月31日的人民幣109,512.0百萬元增加6.7%，主要是由於本集團聚焦全省轉型發展，充分發揮本土金融機構的特點和優勢，為山西省產業提升、發展做好金融支持，全面支持地方經濟發展。

下表載列截至所示日期本集團按合同期限劃分的公司貸款明細。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
短期貸款和墊款 (一年或以下)	47,599.4	40.7	44,860.0	41.0
中長期貸款(一年以上)	69,210.1	59.3	64,652.0	59.0
公司貸款總額	116,809.5	100.0	109,512.0	100.0

短期貸款和墊款佔公司貸款總額的百分比由截至2022年12月31日的41.0%減少至截至2023年6月30日的40.7%，而中長期貸款佔公司貸款總額的百分比由截至2022年12月31日的59.0%增長至截至2023年6月30日的59.3%。上述公司貸款組合的百分比變動主要是由於本集團根據企業融資的需求，增加了中長期貸款。

下表載列截至所示日期本集團按產品類型劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
流動資金貸款	69,002.1	59.1	65,007.5	59.4
固定資產貸款	36,123.8	30.9	34,875.4	31.8
其他 ⁽¹⁾	11,683.6	10.0	9,629.1	8.8
公司貸款總額	116,809.5	100.0	109,512.0	100.0

附註：

(1) 主要包括貿易融資、併購貸款、銀團貸款。

個人貸款

截至2023年6月30日，本集團個人貸款達到人民幣30,484.3百萬元，較截至2022年12月31日的人民幣28,806.8百萬元增加5.8%。該增加主要是由於本集團持續推進零售戰略轉型，積極開展數字化創新，創建多維場景服務，不斷加大對本省居民的信貸支持力度。

下表載列截至所示日期本集團按產品類型劃分的個人貸款明細。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
住房按揭貸款	21,609.2	70.9	20,208.8	70.2
個人消費貸款	2,673.3	8.7	2,202.9	7.6
個人經營貸款	1,515.9	5.0	1,696.9	5.9
信用卡餘額	4,685.9	15.4	4,698.2	16.3
個人貸款總額	30,484.3	100.0	28,806.8	100.0

截至2023年6月30日，住房按揭貸款為人民幣21,609.2百萬元，較截至2022年12月31日的人民幣20,208.8百萬元增加6.9%。該增加主要由於本集團積極支持居民住房消費，積極拓展省內按揭市場，特別是在二手房按揭方面加大金融支持力度，住房按揭業務穩步提升。

截至2023年6月30日，個人消費貸款達人民幣2,673.3百萬元，較截至2022年12月31日的人民幣2,202.9百萬元增加21.4%。該增加主要歸因於本集團個人消費貸款致力於數字化轉型，加快線上化產品創新力度，以便捷、高效的服務為居民提供優質消費金融服務，貸款規模得以增長。

截至2023年6月30日，個人經營貸款達人民幣1,515.9百萬元，較截至2022年12月31日的人民幣1,696.9百萬元減少10.7%。該減少主要歸因於市場競爭激烈，部分個人經營貸款到期未續所致。

截至2023年6月30日，信用卡餘額達人民幣4,685.9百萬元，較截至2022年12月31日的人民幣4,698.2百萬元減少0.3%，與上年底基本持平。

票據貼現

票據貼現餘額由截至2022年12月31日的人民幣47,733.1百萬元減少1.3%至截至2023年6月30日的人民幣47,091.3百萬元，與上年底基本持平。

金融投資

截至2023年6月30日，本集團的金融投資總額達人民幣99,387.7百萬元，較截至2022年12月31日的人民幣102,678.1百萬元減少3.2%。

下表載列截至2022年12月31日及2023年6月30日本集團金融投資根據業務模式及現金流量特徵的分類。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
以攤餘成本計量的金融投資	69,467.3	69.9	63,097.0	61.4
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	4,633.0	4.7	4,058.9	4.0
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	25,287.4	25.4	35,522.2	34.6
金融投資總額	99,387.7	100.0	102,678.1	100.0
應計利息	776.6		923.5	
減：減值損失準備	(1,667.7)		(1,347.9)	
金融投資淨額	98,496.6		102,253.7	

債券投資

下表載列截至2022年12月31日及2023年6月30日本集團按發行人劃分的債券投資的組成部分。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
中國政府發行的債券	46,538.5	71.5	38,197.0	67.4
政策性銀行發行的債券	15,170.6	23.2	15,510.0	27.3
商業銀行及其他金融機構 發行的債券	1,663.3	2.6	1,601.5	2.8
企業發行的債券	1,740.1	2.7	1,404.5	2.5
債券投資總額	65,112.5	100.0	56,713.0	100.0

本集團投資的中國政府發行的債券由截至2022年12月31日的人民幣38,197.0百萬元增加21.8%至截至2023年6月30日的人民幣46,538.5百萬元，主要是由於本集團優化資產負債結構，增加了對中國政府發行的債券的配置。

本集團投資的政策性銀行發行的債券由截至2022年12月31日的人民幣15,510.0百萬元減少2.2%至截至2023年6月30日的人民幣15,170.6百萬元，與上年底基本持平。

本集團投資的商業銀行及其他金融機構發行的債券由截至2022年12月31日的人民幣1,601.5百萬元增加3.9%至截至2023年6月30日的人民幣1,663.3百萬元，主要是由於本集團優化資產負債結構，適當地增加了對商業銀行及其他金融機構發行的債券的配置。

本集團投資的企業發行的債券由截至2022年12月31日的人民幣1,404.5百萬元增加23.9%至截至2023年6月30日的人民幣1,740.1百萬元，主要是由於綜合考慮成本收益風險等因素及支持本地實體經濟的需求，適當地增加了對企業發行的債券的配置。

特殊目的載體投資

下表載列截至2022年12月31日及2023年6月30日本集團按產品類型劃分的特殊目的載體（「特殊目的載體」）投資分佈情況。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信託計劃	865.9	3.7	927.8	2.8
資產管理計劃	1,854.6	7.9	1,595.7	4.8
基金	<u>20,815.3</u>	<u>88.4</u>	<u>30,821.2</u>	<u>92.4</u>
特殊目的載體投資總額	<u><u>23,535.8</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>33,344.7</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

截至2023年6月30日，特殊目的載體投資總額由截至2022年12月31日的人民幣33,344.7百萬元減少29.4%至人民幣23,535.8百萬元，主要是由於本集團優化資產負債結構，適度減少了基金產品的持有額度。

本集團資產的其他組成部分

下表載列截至2022年12月31日及2023年6月30日本集團資產其他組成部分的構成情況：

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
現金及存放中央銀行款項	16,793.1	30.8	16,956.8	31.9
存放同業及其他金融機構 款項	1,486.5	2.7	1,797.4	3.4
拆出資金	7,045.8	12.9	1,581.8	3.0
買入返售金融資產	24,080.5	44.1	28,141.0	52.8
對聯營公司投資	347.5	0.6	331.4	0.6
物業及設備	1,339.0	2.5	1,319.8	2.5
遞延所得稅資產	1,804.6	3.3	1,775.4	3.3
其他資產 ⁽¹⁾	1,706.0	3.1	1,356.4	2.5
資產其他組成部分總額	54,603.0	100.0	53,260.0	100.0

附註：

(1) 主要包括應收及暫付款項、使用權資產及無形資產。

截至2023年6月30日，資產其他組成部分的總額由截至2022年12月31日的人民幣53,260.0百萬元增加2.5%至人民幣54,603.0百萬元，其中買入返售金融資產由截至2022年12月31日的人民幣28,141.0百萬元減少14.4%至截至2023年6月30日的人民幣24,080.5百萬元，主要是由於本集團合理調整資產結構，適當降低逆回購資產規模。拆出資金由截至2022年12月31日的人民幣1,581.8百萬元增加345.4%至截至2023年6月30日人民幣7,045.8百萬元，主要是由於本集團在風險可控的情況下，增加了同業拆出資金。現金及存放中央銀行款項由截至2022年12月31日的人民幣16,956.8百萬元減少1.0%至截至2023年6月30日的人民幣16,793.1百萬元，與上年底基本持平。

3.4.2 負債

下表載列截至所示日期本集團負債總額的組成部分。

	截至2023年6月30日		截至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	2,001.0	0.6	2,873.7	0.9
同業及其他金融機構 存放款項	81.1	0.0	120.1	0.0
拆入資金	400.1	0.1	—	—
賣出回購金融資產	21,033.4	6.6	20,215.5	6.5
吸收存款	272,161.3	85.6	253,770.9	81.1
應繳所得稅	62.9	0.0	152.0	0.0
已發行債券 ⁽¹⁾	19,789.4	6.2	33,534.2	10.7
其他負債 ⁽²⁾	2,591.2	0.9	2,399.5	0.8
總負債	318,120.4	100.0	313,065.9	100.0

附註：

(1) 包括同業存單、金融債和二級資本債。

(2) 主要包括應付股息、應付職工薪酬、預計負債和其他往來應付款項。

截至2023年6月30日，本集團總負債為人民幣318,120.4百萬元，較截至2022年12月31日的人民幣313,065.9百萬元增加1.6%，主要由於吸收存款的規模增加所致。

吸收存款

截至2023年6月30日，本集團吸收存款為人民幣272,161.3百萬元，較截至2022年12月31日的人民幣253,770.9百萬元增加7.2%。吸收存款增加一是由於本集團充分發揮本土金融機構優勢，積極營銷公司類客戶，挖掘企業供應鏈上下游結算資金，公司存款有所增長；二是由於採用多種措施加強個人存款客戶的營銷維護，帶動個人存款規模的穩步提升。

下表載列截至2022年12月31日及2023年6月30日本集團按產品類別及存款期限結構劃分的吸收存款。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%) (人民幣百萬元，百分比除外)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款				
活期	55,646.8	20.9	51,771.4	20.8
定期	61,596.4	23.2	55,825.2	22.5
小計	117,243.2	44.1	107,596.6	43.3
個人存款				
活期	15,175.3	5.7	16,896.0	6.8
定期	113,740.1	42.8	103,106.2	41.5
小計	128,915.4	48.5	120,002.2	48.3
其他 ⁽¹⁾	19,881.9	7.4	20,835.0	8.4
合計	266,040.5	100.0	248,433.8	100.0
應計利息	6,120.8		5,337.1	
吸收存款	272,161.3		253,770.9	

附註：

(1) 主要包括保證金存款、匯出匯票及應解匯款、財政存款。

已發行債券

截至2023年6月30日，已發行債券為人民幣19,789.4百萬元，較截至2022年12月31日的人民幣33,534.2百萬元減少41.0%，已發行債券減少主要是由於報告期內本集團金融債券到期，同時減少了同業存單的發行。

賣出回購金融資產

截至2023年6月30日，賣出回購金融資產為人民幣21,033.4百萬元，較截至2022年12月31日的人民幣20,215.5百萬元增加4.0%，主要是由於根據資產負債管理和流動性需要，本集團適當增加了同業負債。

3.4.3 權益

下表載列本集團截至所示日期的權益組成部分。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	5,838.7	24.5	5,838.7	25.0
資本公積	6,627.6	27.8	6,627.6	28.4
盈餘公積	4,160.8	17.4	3,976.7	17.0
一般儲備	3,742.2	15.7	3,742.2	16.0
投資重估儲備	(39.3)	(0.2)	(97.9)	(0.4)
減值儲備	16.0	0.1	15.0	0.1
設定受益計劃重估儲備	(4.0)	(0.0)	(4.1)	(0.0)
未分配利潤	3,503.1	14.6	3,236.9	13.8
本行權益持有人應佔權益	23,845.1	99.9	23,335.1	99.9
非控股權益	17.4	0.1	18.5	0.1
總權益	23,862.5	100.0	23,353.6	100.0

截至2023年6月30日，本集團總權益為人民幣23,862.5百萬元，較截至2022年12月31日的人民幣23,353.6百萬元增加2.2%。截至同日，本行權益持有人應佔權益為人民幣23,845.1百萬元，較截至2022年12月31日的人民幣23,335.1百萬元增加2.2%。權益增加主要歸結於實現淨利潤引致未分配利潤的增加，部分被期內派發股息所抵消。截至2023年6月30日止六個月，本集團實現淨利潤人民幣1,033.0百萬元。根據股東大會通過的2022年利潤分配方案向全體股東分配現金股利人民幣583.9百萬元。

3.5 資產負債表外項目分析

下表載列截至2022年12月31日及2023年6月30日本集團表外承諾的合約金額。

	截至2023年 6月30日	截至2022年 12月31日
	(人民幣百萬元)	
貸款承諾	10,660.2	9,051.1
信用卡承諾	6,569.4	6,309.3
銀行承兌匯票	39,816.0	39,084.6
信用證	9,931.4	8,157.0
保函	193.6	198.5
資本支出承諾	95.9	66.9
其他	—	599.0
	<hr/>	<hr/>
表外承諾總額	67,266.5	63,466.4
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

截至2023年6月30日，本集團的資產負債表外承諾總額為人民幣67,266.5百萬元，較截至2022年12月31日的人民幣63,466.4百萬元增加6.0%，主要是由於貸款承諾和信用證增加所致。

3.6 資產質量分析

按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2022年12月31日及2023年6月30日本集團按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況。根據現行貸款風險分類指引，不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	183,782.9	94.6	175,098.0	94.1
關注	7,260.8	3.7	7,600.0	4.1
小計	<u>191,043.7</u>	<u>98.3</u>	<u>182,698.0</u>	<u>98.2</u>
次級	2,520.2	1.3	2,696.5	1.4
可疑	123.4	0.1	125.5	0.1
損失	697.8	0.3	531.9	0.3
小計	<u>3,341.4</u>	<u>1.7</u>	<u>3,353.9</u>	<u>1.8</u>
發放貸款和墊款總額	<u><u>194,385.1</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>186,051.9</u></u>	<u><u>100.0</u></u>
不良貸款率 ⁽¹⁾		1.72		1.80

附註：

(1) 按不良貸款總額除以發放貸款和墊款總額計算。

截至2023年6月30日，按照貸款五級分類劃分，本集團正常類貸款為人民幣183,782.9百萬元，較2022年12月31日增加人民幣8,684.9百萬元，佔發放貸款和墊款總額的94.6%。關注類貸款為人民幣7,260.8百萬元，較2022年12月31日減少人民幣339.2百萬元，佔發放貸款和墊款總額的3.7%。不良貸款為人民幣3,341.4百萬元，較2022年12月31日減少人民幣12.5百萬元，不良貸款率為1.72%，較2022年12月31日下降0.08個百分點。不良貸款總額及不良貸款率實現雙降，主要原因是報告期內本集團持續優化風險管理體系，積極做好不良貸款清舊控新和清防並舉，加大清收處置力度。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2022年12月31日及2023年6月30日本集團按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
質押貸款 ⁽¹⁾	57,712.5	29.7	56,688.0	30.5
抵押貸款 ⁽¹⁾	28,710.9	14.8	25,476.0	13.7
保證貸款 ⁽¹⁾	86,593.3	44.5	83,718.3	45.0
信用貸款	21,368.4	11.0	20,169.6	10.8
發放貸款和墊款總額	194,385.1	100.0	186,051.9	100.0

附註：

- (1) 指每個類別中全部或部分以抵押、質押或保證物作擔保的貸款總額。若貸款以一種以上的保證權益形式作擔保，則按保證權益的主要形式分類。

按行業劃分的公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本集團按行業劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
製造業	41,271.6	35.3	40,371.8	36.8
採礦業	24,265.7	20.8	20,878.2	19.0
批發和零售業	12,274.3	10.5	11,694.7	10.7
租賃和商務服務業	8,764.3	7.5	7,631.0	7.0
房地產業	7,933.4	6.8	8,204.3	7.5
建築業	4,987.9	4.3	4,557.1	4.2
電力、熱力、燃氣及水的 生產和供應業	4,636.7	4.0	3,978.7	3.6
水利、環境和公共設施管理業	3,428.1	2.9	3,228.3	2.9
金融業	2,950.7	2.5	3,128.1	2.9
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,448.4	2.1	1,929.9	1.8
住宿和餐飲業	642.3	0.5	642.4	0.6
農、林、牧、漁業	176.1	0.2	180.1	0.2
教育	137.7	0.1	135.2	0.1
其他 ⁽¹⁾	2,892.3	2.5	2,952.2	2.7
公司貸款總額	116,809.5	100.0	109,512.0	100.0

附註：

- (1) 主要包括下列行業：(i)科學研究和技術服務業，(ii)文化、體育和娛樂業，(iii)衛生和社會工作，(iv)信息傳輸、軟件和信息技術服務業，及(v)居民服務、修理和其他服務業。

截至2023年6月30日止六個月，本集團進一步優化授信結構，積極支持實體經濟發展。截至2023年6月30日，本集團的公司貸款五大組成部分分別提供貸款予以下行業客戶：製造業、採礦業、批發和零售業、租賃和商務服務業以及房地產業。截至2023年6月30日及2022年12月31日，提供予該五大行業的公司客戶的貸款餘額分別為人民幣94,509.3百萬元及人民幣88,780.0百萬元，分別佔本集團發出的公司貸款和墊款總額的80.9%及81.0%。

按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本集團按行業劃分的公司客戶不良貸款的分佈情況。

	截至2023年6月30日			截至2022年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)
房地產業	974.9	36.9	12.29	1,038.0	37.6	12.65
租賃及商務服務業	606.2	22.9	6.92	676.6	24.5	8.87
批發和零售業	370.0	14.0	3.01	330.7	12.0	2.83
建築業	354.1	13.4	7.10	349.7	12.7	7.67
製造業	290.4	11.0	0.70	298.0	10.8	0.74
住宿和餐飲業	15.6	0.6	2.43	21.1	0.8	3.28
農、林、牧、漁業	8.9	0.3	5.05	9.4	0.3	5.22
教育	5.6	0.2	4.07	5.6	0.2	4.14
交通運輸、倉儲和 郵政服務業	4.5	0.2	0.18	5.2	0.2	0.27
水利、環境和公共設施 管理業	1.5	0.1	0.04	1.5	0.1	0.05
採礦業	1.1	0.0	0.00	9.3	0.3	0.04
電力、熱力、燃氣及水的 生產和供應業	0.9	0.0	0.02	4.6	0.2	0.12
其他 ⁽²⁾	9.7	0.4	0.34	9.8	0.3	0.33
不良公司貸款總額	2,643.4	100.0	2.26	2,759.5	100.0	2.52

附註：

- (1) 按各行業的公司客戶不良貸款總額除以該行業的公司客戶貸款總額計算。
- (2) 主要包括(i)衛生和社會工作，(ii)信息傳輸、軟件和信息技術服務業，(iii)居民服務、修理和其他服務業。

截至2023年6月30日，本集團不良公司貸款主要來自房地產業、租賃及商務服務業以及批發和零售業。

截至2022年12月31日及2023年6月30日，房地產業公司貸款的不良貸款率分別為12.65%及12.29%，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔不良公司貸款總額的37.6%及36.9%。本集團房地產業不良貸款餘額較高的原因是受房地產業宏觀調控影響，部分房地產企業資金流動性出現問題造成經營困難，導致本集團貸款出現違約。目前本集團抵押和保全資產充足，且不斷採取各種清收化解措施，該部分不良貸款餘額呈下降趨勢。

截至2022年12月31日及2023年6月30日，租賃及商務服務業公司貸款的不良貸款率分別為8.87%及6.92%，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔不良公司貸款總額的24.5%及22.9%，主要是由於本集團積極採取清收措施，該行業不良貸款清收效果較好，不良貸款餘額和不良貸款率均呈下降趨勢。

截至2022年12月31日及2023年6月30日，批發和零售業公司貸款的不良貸款率分別為2.83%及3.01%，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔不良公司貸款總額的12.0%及14.0%。向批發和零售業借款人發放的不良公司貸款的不良貸款率上升，主要是由於疫情結束後國內經濟尚在復甦進程，該行業發展受經濟形勢影響較大，本集團部分客戶出現經營停滯從而無法按期歸還本集團貸款。

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期按產品類型劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2023年6月30日			截至2022年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)						
公司貸款						
流動資金貸款	1,463.0	43.8	2.12	1,537.0	45.8	2.36
固定資產貸款	1,180.0	35.3	3.27	1,221.1	36.4	3.50
其他貸款 ⁽²⁾	0.4	0.0	0.00	0.4	0.0	0.0
小計	2,643.4	79.1	2.26	2,759.5	82.2	2.52
個人貸款						
住房按揭貸款	164.9	4.9	0.76	144.9	4.3	0.72
個人消費貸款	87.2	2.6	3.26	80.2	2.4	3.64
個人經營貸款	129.6	3.9	8.55	119.3	3.6	7.03
信用卡	316.3	9.5	6.75	250.0	7.5	5.32
小計	698.0	20.9	2.29	594.4	17.8	2.06
不良貸款總額	3,341.4	100.0	1.72	3,353.9	100.0	1.80

附註：

(1) 按每類產品的不良貸款總額除以該產品類別的發放貸款和墊款總額計算。

(2) 主要包括銀行承兌匯票墊款。

公司貸款不良貸款率由截至2022年12月31日的2.52%下降至截至2023年6月30日的2.26%，且不良公司貸款餘額由截至2022年12月31日的人民幣2,759.5百萬元下降至截至2023年6月30日的人民幣2,643.4百萬元，主要原因是報告期內本集團積極通過多種方式對不良貸款進行清收處置和盤活化解，以及部分公司客戶經營好轉，實現不良貸款的現金收回。

個人貸款不良貸款率由截至2022年12月31日的2.06%上升至截至2023年6月30日的2.29%，且個人貸款不良貸款餘額由截至2022年12月31日的人民幣594.4百萬元上升至截至2023年6月30日的人民幣698.0百萬元。個人貸款的不良貸款餘額增加及不良貸款率上升，一是由於疫情疊加經濟環境變化影響，部分個人收入下降，導致本集團個人不良貸款餘額增長；二是由於受房地產行業下行期影響，部分房地產開發商項目無法按時交房，少數個人按揭貸款出現違約。

按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至2022年12月31日及2023年6月30日本集團按地域劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2023年6月30日			截至2022年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)
太原	2,335.2	69.9	1.95	2,292.9	68.4	1.80
太原以外地區	1,006.2	30.1	1.35	1,061.0	31.6	1.80
不良貸款總額	3,341.4	100.0	1.72	3,353.9	100.0	1.80

(人民幣百萬元，百分比除外)

附註：

(1) 按各區域的不良貸款總額除以該區域的發放貸款和墊款總額計算。

借款人集中度

十大單一借款人的貸款

根據適用中國銀行業指引，本集團向任何單一借款人的貸款不得超過本集團資本淨額的10%。截至2023年6月30日，本集團向最大單一借款人的貸款佔其資本淨額8.3%，符合監管規定。

下表載列截至所示日期本集團對十大單一借款人的貸款額度，於該日均分類為正常。

行業	截至2023年6月30日			分類
	金額	佔貸款總額百分比	佔資本淨額百分比 ⁽¹⁾	
	(人民幣百萬元)	(%)	(%)	
借款人A 租賃和商務服務業	2,310.3	1.2	8.3	正常
借款人B 製造業	2,208.0	1.1	7.9	正常
借款人C 製造業	2,111.4	1.1	7.6	正常
借款人D 製造業	1,945.0	1.0	7.0	正常
借款人E 金融業	1,680.0	0.9	6.0	正常
借款人F 製造業	1,609.4	0.8	5.8	正常
借款人G 製造業	1,581.5	0.8	5.7	正常
借款人H 製造業	1,500.0	0.8	5.4	正常
借款人I 採礦業	1,448.0	0.7	5.2	正常
借款人J 製造業	1,384.3	0.7	5.0	正常
合計	<u>17,777.9</u>	<u>9.1</u>	<u>63.9</u>	

附註：

(1) 指貸款餘額佔資本淨額的百分比。資本淨額按《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定並根據中國公認會計準則編製的財務報表計算。

截至2023年6月30日，本集團向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣2,310.3百萬元，佔發放貸款和墊款總額的1.2%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣17,777.9百萬元，佔發放貸款和墊款總額的9.1%。

貸款賬齡表

下表載列本集團截至所示日期的貸款賬齡表。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
未逾期貸款	191,038.8	98.3	182,326.8	98.0
已逾期貸款				
3個月以內 ⁽¹⁾	198.3	0.1	821.1	0.4
3個月以上6個月以內 ⁽¹⁾	166.6	0.1	125.1	0.1
6個月以上1年以內 ⁽¹⁾	399.2	0.2	754.9	0.4
1年以上3年以內 ⁽¹⁾	2,281.5	1.2	1,792.2	1.0
3年以上 ⁽¹⁾	300.7	0.1	231.8	0.1
小計	<u>3,346.3</u>	<u>1.7</u>	<u>3,725.1</u>	<u>2.0</u>
發放貸款和墊款總額	<u><u>194,385.1</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>186,051.9</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

附註：

(1) 指截至所示日期本金或利息逾期的貸款本金金額。

本集團已逾期貸款金額由截至2022年12月31日的人民幣3,725.1百萬元減少10.2%至截至2023年6月30日的人民幣3,346.3百萬元，主要原因是由於報告期內本集團持續優化風險管理體系，積極做好不良貸款清舊控新和清防並舉，加大清收處置力度。

減值損失準備變動

發放貸款減值損失準備由截至2023年1月1日的人民幣5,938.0百萬元增加7.0%至截至2023年6月30日的人民幣6,356.4百萬元，主要是由於截至2023年6月30日，本集團減值損失準備依據新增貸款相應增加計提。

	截至2023年 6月30日 金額 (人民幣百萬元)	截至2022年 12月31日 金額
期初(1月1日)	5,938.0 ⁽¹⁾	5,281.5 ⁽³⁾
期內計提	462.4	1,229.3
轉出	—	(328.4)
收回	2.4	4.5
核銷	—	(143.8)
其他變動	(46.4)	(105.1)
期末	<u>6,356.4⁽²⁾</u>	<u>5,938.0⁽¹⁾</u>

附註：

- (1) 包括(i)以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備人民幣5,920.2百萬元，及(ii)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款的減值損失準備人民幣17.8百萬元。
- (2) 包括(i)以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備人民幣6,338.5百萬元，及(ii)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款的減值損失準備人民幣17.9百萬元。
- (3) 包括(i)以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備人民幣5,277.1百萬元，及(ii)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款的減值損失準備人民幣4.4百萬元。

3.7 地區分部報告

在依據地區分部呈報資料時，營業收入按照產生該收入的分行或附屬公司所在地點進行歸集。為便於陳述，本集團將該資料按不同地區劃分。

下表載列各地區於所示期間的營業收入總額。

	截至6月30日止六個月			
	2023年		2022年	
	佔總額		佔總額	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
太原	2,193.8	77.4	2,124.3	82.7
太原以外	640.9	22.6	445.5	17.3
營業收入合計	<u>2,834.7</u>	<u>100.0</u>	<u>2,569.8</u>	<u>100.0</u>

3.8 資本充足率分析及槓桿率分析

本集團須遵守原中國銀行保險監督管理委員會（「原中國銀保監會」）制定的關於資本充足水平的規定。下表載列截至所示日期按原中國銀行業監督管理委員會（「原中國銀監會」）《商業銀行資本管理辦法（試行）》及中國公認會計準則計算的本集團資本充足率有關的相關資料。

	截至2023年 6月30日 (人民幣百萬元，百分比除外)	截至2022年 12月31日
核心一級資本		
— 股本	5,838.7	5,838.7
— 資本公積可計入部分	6,627.6	6,627.6
— 盈餘公積	4,160.8	3,976.7
— 一般風險準備	3,742.2	3,742.2
— 其他綜合收益	(27.3)	(87.0)
— 未分配利潤	3,503.1	3,236.9
— 非控股權益可計入部分	7.3	6.8
核心一級資本總額	23,852.4	23,341.9
核心一級資本扣除項目	(278.9)	(289.6)
核心一級資本淨額	23,573.5	23,052.3
其他一級資本	1.0	0.9
一級資本淨額	23,574.5	23,053.2
二級資本	4,371.1	4,188.0
資本淨額	27,945.6	27,241.2
風險加權資產合計	224,517.8	219,608.2
核心一級資本充足率(%)	10.50	10.50
一級資本充足率(%)	10.50	10.50
資本充足率(%)	12.45	12.40

截至2023年6月30日，本集團資本充足率為12.45%，較2022年末上升0.05個百分點。一級資本充足率及核心一級資本充足率均為10.50%，與2022年末持平。

截至2023年6月30日，本集團的槓桿率為6.05%，較截至2022年12月31日的6.02%上升0.03個百分點。根據原中國銀監會所頒佈自2015年4月起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》，最低槓桿率不得低於4%。

3.9 風險管理

與本行運營有關的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、信息科技風險、聲譽風險及戰略風險。2023年上半年，本行堅持「黨管風險」的主題主線，持續完善全面風險管理體系，強化信貸管理，完善系統建設，開展制度梳理，加強風險排查，夯實風險管理三道防線建設，加強風險監測預警，推進風險管理數字化、智能化轉型，牢牢守住不發生系統性、區域性金融風險的底線。

信用風險

信用風險指由於債務人或交易對手違約或信用評級降級或履行合約義務的能力下降而可能產生的損失風險。本行面臨主要與公司貸款業務、個人貸款業務及金融市場業務相關聯的信用風險。

本行已建立並繼續完善本行信用風險管理體系，通過信貸管理系統、全面風險管理系統等系統，能夠涵蓋整個信貸發放過程，實現對本行授信業務產生的信用風險的識別、測量、監控、降低及控制。本行已建立垂直、獨立的全面風險管理架構，建成派駐制風險管理、雙線匯報的風險管理模式，提升信用風險管控水平。

此外，本行密切監測貸款質量，並根據例行和專項檢查的結果，對貸款進行重新分類，優化資產保全部管理體制機制，成立專業保全部門，構建集中清收與統籌管理兼顧的資產保全部管理體系，完善考核評價與激勵約束管理機制，激發清收處置效能。

本行致力於使用先進的信息科技系統提升信用風險管理的水平。本行的信貸管理系統讓客戶經理能夠有效地收集和分析客戶數據，如歷史記錄和財務狀況，並提供對到期貸款的密切監測和及時預警。該信息科技系統會根據申請的信用額度自動將信用申請與相關審批程序搭配，從而減少未授權批准的風險。此外，各級客戶經理和管理部門可以通過本行的信息科技系統實時檢查逾期貸款信息，從而控制逾期貸款的風險。

本行致力於在實現穩健的貸款增長及保持審慎的風險管理文化之間取得平衡。本行積極貫徹落實國家政策導向，持續調整優化信貸結構，制定授信政策指引。制定信貸政策時，本行在充分考慮安全性和效益性的基礎上，科學配置信貸規模在地區、條線、業務板塊方面的額度，支持地方主導、優勢產業的信貸投放，強化行業、客戶集中度管理。

大額風險暴露管理

本行嚴格執行各項監管規定，制定大額風險暴露管理制度，建立組織架構和管理體系，推進信息系統建設，定期向監管報告大額風險暴露指標及相關管理工作情況，有效管控客戶集中度風險。截至2023年6月30日，除豁免客戶外，本行大額風險暴露的各項限額指標均符合監管要求。

市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的風險。本行資產面臨的市場風險主要來自交易賬簿和銀行賬簿，主要包括利率風險與匯率風險。本行已將市場風險納入全面風險管理體系，並建立了與本行業務性質、規模和複雜程度相適應的市場風險管理體系。

本行市場風險管理採取全流程識別、監測、計量，根據本行風險偏好及開展的業務，不斷完善市場風險限額管理，定期審議、更新市場風險限額指標；本行定期開展市場風險壓力測試，對市場風險承壓賬簿在壓力情景下的預期損失情況進行評估，針對壓力測試結果聯動應急處理方案，做好極端情況下市場風險提示、預警等工作；本行不斷完善市場風險系統建設，強化業務全流程審批、風險監測、限額管理系統化，做到機控與人防相結合。

截至2023年6月30日，本行開展小規模外匯業務並持有極少量美元及其他外幣。本行已就外匯業務(如外匯結售、付匯業務和外幣買賣業務)制定多項政策及操作規程，以控制相關匯率風險。

流動性風險

流動性風險是指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支付到期債務的風險。本行的流動性管理主要是對業務開展中的借貸、交易及投資活動及時提供支付資金，滿足資金需求，應對到期債務支付。

本行已制定流動性風險管理體系及組織架構，其中董事會對本行流動性風險管理承擔最終責任，高級管理層則負責制定流動性風險管理的策略及政策。本行通過監察資產及負債的到期情況管理流動性風險，確保及時或按合理成本擁有充足資金履行到期應付責任。資產負債管理部每日監測本行資金頭寸，並且及時提供風險預警和提示。本行亦嚴格遵守相關的監管規定，密切監察各項流動性指標，制定應急方案、加強日常流動性風險管理及定期進行壓力測試。

操作風險

操作風險指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息系統或外部事件所造成損失的風險，主要涉及內外部欺詐、員工違規行為、安全故障、營業中斷、信息系統故障等方面。

本行建立了董事會、監事會、高級管理層的操作風險管理治理架構，明確了總行各業務部門及分支機構、法律合規部、審計部的操作風險「三道防線」管理體系。本行持續健全全面風險管理體系，穩步推進業務流程梳理、關鍵指標監測及損失事件收集等操作風險管理工具有序實施，不斷構建和完善全面、全員、全過程、全體系的風險防控體系。

本行以強化內部控制與合規管理為基礎，持續推進制度「廢改立」、問題缺陷反饋、學習效果檢驗及執行情況監督，對公司信貸、運營操作、徵信安全、財務管理等開展專項檢查，繼續加強員工崗位制衡及常態化行為排查，積極防範操作風險。同時，優化了業務連續性計劃及專項應急預案，開展網絡設備及同城雙中心核心業務系統切換演練，推進全行業務連續性管理水平穩步提升。

信息科技風險

信息科技風險是指本行在運用信息科技過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷而產生的操作、聲譽和法律及其他風險。本行已設立信息科技管理委員會並由總行的法律合規部及科技信息部負責信息科技風險管理。本行致力於持續改進信息科技基礎設施及本行的信息科技管理體系，以符合國家標準和監管要求。

為確保信息科技的安全，本行已聘用專業人員監督信息安全系統並制定一系列信息安全管理措施，以防止任何不獲授權的網絡入侵、襲擊、數據洩露或第三方篡改本行信息系統。作為本行業務連續性管理措施的一部分，本行已經建立了包含兩個應用級同城雙活中心和一個數據級異地災備中心的災難備份和恢復體系。本行亦已就可能發生的信息系統故障制定詳細應急方案，確保業務持續經營。本行針對重要業務進行定期業務連續性的模擬災備演練。

聲譽風險

聲譽風險是指由本行行為、員工行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害本行品牌價值，對本行經營、管理產生不利影響，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。聲譽風險是次生風險，是「風險中的風險」，來源於其他各類風險事件。聲譽事件是指引發本行聲譽明顯受損的相關行為或活動。本行高度重視自身的聲譽並已建立一套有效的聲譽風險管理機制來監控、識別、報告、控制和評估聲譽風險，同時管理聲譽事件危機處理，盡可能減少有關事件可能對本行造成的任何損失和負面影響。

本行董事會辦公室牽頭管理整體聲譽風險，包括建立本行聲譽風險管理體系，並制定基本的內部政策。本行亦已在分行及支行組建了聲譽事件緊急應變小組，以使總行能在發生重大突發事件時立即得到通知並相應採取適當措施。

戰略風險

戰略風險是指在戰略制定和戰略執行過程中，因經營策略不適當或外部經營環境變化而引發的，可能對當前或未來全行的盈利、資本、信譽或市場地位產生負面影響的風險。

本行堅定戰略定力，持續完善管理舉措保障戰略執行，積極開展戰略執行評估，確保戰略規劃與外部環境的適應性。董事會辦公室負責管理本行的戰略風險。本行通過董事會辦公室與風險管理部之間的合作識別戰略風險因素，定期檢討及研究現行市況及本行業務營運狀況，及時識別潛在風險，並相應調整戰略舉措、密切監督戰略實施。

3.10 業務回顧

截至2023年6月30日止六個月，本集團的主要業務條線涵蓋公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務。

公司銀行業務方面，本集團聚焦政府、機構類客戶，以及優質的行業、產業客戶，通過豐富貿易金融產品、打造公司專業團隊、拓寬同業合作渠道、加快投資銀行業務發展等措施，公司客戶管理水平得到持續提升；零售銀行業務方面，堅持「存款立行」理念，持續夯實個人存款基礎，推動信用卡、個人貸款、理財等業務快速發展，零售銀行業務的市場競爭力和影響力顯著提升；金融市場業務方面，主動調整債券及票據業務資產結構，積極擴大同業機構授信，加強交易對手管理。

下表載列截至2022年及2023年6月30日止六個月本集團營業收入按業務條線劃分的明細。

	截至6月30日止六個月			
	2023年		2022年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司銀行業務	1,995.6	70.4	2,068.7	80.5
零售銀行業務	554.1	19.5	436.0	17.0
金融市場業務	282.0	10.0	54.8	2.1
其他 ⁽¹⁾	3.0	0.1	10.3	0.4
營業收入合計	2,834.7	100.0	2,569.8	100.0

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於任何特定分部的收入。

公司銀行業務

本集團將自己定位為山西省各級地方政府的「金融管家」和「實體經濟的合作夥伴」，積極參與山西省各地的重大經濟發展項目，並為公司銀行客戶提供廣泛的產品及服務，包括貸款和墊款、貿易融資、存款服務、代理服務、財富管理服務、財務顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

截至2023年6月30日止六個月，本集團來自公司銀行業務的營業收入為人民幣1,995.6百萬元，佔同期營業收入總額的70.4%。公司銀行業務的營業收入下降主要是由於受市場利率下行影響，發放貸款和墊款收益率下降，其中票據貼現受影響較為明顯。

截至2023年6月30日止六個月，本集團持續提高服務公司銀行客戶對差異化金融產品需求的能力，亦重點發展貿易融資、承兌等手續費及佣金類公司銀行業務及服務，不斷優化業務結構，豐富產品組合。

零售銀行業務

依託對本地市場和零售銀行客戶喜好的深入了解，本集團注重開發及推廣擁有良好市場認可的零售銀行產品及服務，在分銷渠道、客群、產品組合和創新能力方面建立了顯著的競爭優勢。向零售銀行客戶提供多種產品和服務，包括個人貸款、個人存款服務、個人理財、財富管理服務、匯款服務等等。

截至2023年6月30日止六個月，本集團來自零售銀行業務的營業收入為人民幣554.1百萬元，佔同期營業收入總額的19.5%。截至2023年6月30日，個人貸款餘額為人民幣30,484.3百萬元，佔發放貸款和墊款總額的15.7%。截至2023年6月30日，住房按揭貸款、個人消費貸款、個人經營貸款及信用卡餘額分別為人民幣21,609.2百萬元、人民幣2,673.3百萬元、人民幣1,515.9百萬元及人民幣4,685.9百萬元，分別佔本集團個人貸款總額的70.9%、8.7%、5.0%及15.4%。

依託優質服務，本集團的零售銀行客戶數量在報告期內進一步增長，從截至2022年6月30日的3,084.6千人上升至截至2023年6月30日的3,279.3千人。經過多年深耕，本行建立了覆蓋山西省省內中心城市的廣泛機構網絡。截至2023年6月30日，本行擁有一家總行、十家分行、144家支行（包括4家直屬支行、115家市域支行及25家縣域支行），及一家由本行持有51.0%股份的附屬公司清徐晉商村鎮銀行股份有限公司；本行共有154個營業網點，覆蓋山西省全部11個地級市。

報告期內，在業務網點全覆蓋的基礎上，致力利用先進科技手段為客戶提供便捷的在線及移動金融產品和服務。報告期內，持續豐富網上銀行的服務種類，通過技術升級來為客戶帶來差異化的使用體驗。此外，通過整合優質資源，為省內高淨值人士提供專業性、綜合性的金融服務；設立的私人銀行中心憑藉在財富管理與私人銀行業務領域的優質服務，2023年上半年榮獲金譽獎「卓越財富管理城市商業銀行」及「卓越區域服務私人銀行」獎項。

為打造私人銀行品牌形象，做好私行客戶的維護工作，私人銀行中心圍繞「升擢未來」、「升享尊貴」、「升生之道」、「升鑑不凡」服務體系，積極探索與自身發展戰略、規模及管理能力和適應的私人銀行發展模式，深耕家族財富規劃服務市場，打造差異化、特色化私人銀行業務品牌，加快推進本區域私人銀行業務持續穩健發展，已經成為區域內優秀企業家個人及家庭財富管理服務的重要提供者。

金融市場業務

本集團的金融市場業務主要包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、債券投資和買賣。該分部還對本集團流動資金狀況進行管理，包括發行債券。

報告期內，本集團密切關注宏觀經濟形勢變化，把握金融市場政策走向，加強對市場行情的監控和分析，抓住業務發展機會，在風險可控的前提下，合理制定投資策略，積極開展創新業務，同時不斷優化投資組合，加大標準化債券投資力度，逐步調整資產結構。

金融市場業務繼續優化多元融資渠道，以流動性管理為核心，建設信用風險綜合評價系統，持續強化風險防控水平，積極推動新業務的開展，截至2023年6月30日，本行獲得國家開發銀行「2023年人民幣金融債券承銷做市團」資格，進一步拓展本行債券承分銷業務範圍和利率風險防控能力。

截至2023年6月30日止六個月，本集團金融市場業務的營業收入為人民幣282.0百萬元，佔營業收入總額的10.0%，金融市場業務的營業收入增加一是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值變動損益隨著市場收益率波動增加，二是由於同業存單發行利率下降。

銀行間市場交易業務

本集團的銀行間市場交易業務主要包括：(i)存放同業和同業存放；(ii)拆放同業和同業拆入；及(iii)買入返售和賣出回購交易，主要涉及債券及票據。

截至2023年6月30日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣1,486.5百萬元，佔本集團截至2023年6月30日總資產的0.4%。截至同日，同業及其他金融機構存放款項則為人民幣81.1百萬元，佔本集團截至2023年6月30日總負債的0.03%。

截至2023年6月30日，拆出資金為人民幣7,045.8百萬元，佔本集團截至2023年6月30日總資產的2.1%。截至同日，拆入資金為人民幣400.1百萬元，佔本集團截至2023年6月30日總負債的0.1%。

截至2023年6月30日，買入返售金融資產為人民幣24,080.5百萬元，佔本集團截至2023年6月30日總資產的7.0%。截至同日，賣出回購金融資產為人民幣21,033.4百萬元，佔本集團截至2023年6月30日總負債的6.6%。

投資管理

本集團的投資管理業務主要包括債券投資和特殊目的載體投資，其中，債券包括中國政府、政策性銀行、商業銀行及其他金融機構和企業發行的債券；特殊目的載體投資指對信託計劃、資產管理計劃、基金的投資。本行在進行債券投資和特殊目的載體投資時，會考慮廣泛的因素，包括但不限於本行的風險偏好、資本消耗水平和相關產品的預期收益率，以及整體經濟狀況和相關監管發展，從而在風險和收益之間取得更好的平衡。

截至2023年6月30日，債券投資餘額為人民幣65,112.5百萬元，較2022年12月31日增加14.8%，主要原因是本集團優化資產負債結構，加大了對國債及企業債的投資額度。

截至2023年6月30日，特殊目的載體投資餘額為人民幣23,535.8百萬元，較2022年12月31日下降29.4%，主要原因是本集團優化資產負債結構，對信託計劃和基金的投資規模進行壓降。

理財

報告期內，本行積極拓展理財產品和服務，以便吸引理財需求及風險承受能力不同的更廣泛的客戶，有效應對利率市場化進程對傳統銀行業務的挑戰。截至2023年6月30日止六個月，本集團發行的理財產品金額為人民幣30,809.3百萬元，較截至2022年6月30日止六個月下降56.8%，主要原因是受2022年底債券市場大幅調整影響，居民風險偏好降低，導致發行理財產品金額明顯下降。截至2023年6月30日，本集團擁有的理財客戶人數超過430,000名，較2022年底進一步增加。

截至2023年6月30日，本集團所發行的非保本理財產品的未到期餘額為人民幣46,469.1百萬元，較2022年6月30日下降12.6%，主要原因是受2022年末債券市場持續大幅調整影響，客戶對持有理財進行了贖回，導致理財產品的未到期金額減少。截至2023年6月30日止六個月，來自本集團所發行理財產品的手續費及佣金淨收入為人民幣91.5百萬元，較截至2022年6月30日止六個月下降4.7%，主要原因是受2022年底債券市場調整影響，2023年上半年理財產品發行及未到期金額出現階段性減少，導致手續費及佣金淨收入同比減少。

債券分銷

本行投資銀行團隊通過債券分銷業務，為客戶提供全面的金融服務，進一步發揮本行管理資本市場交易的強大實力，並擴大客戶基礎。

本行分別於2016年10月和2019年2月取得了承銷非金融企業債務融資工具的意向性資格及B類資格，其中B類資格令本行可以在區域市場擔任主承銷商。截至2023年6月30日止六個月，本行分銷的債券本金總額為人民幣22,428.0百萬元，較截至2022年6月30日止六個月增加99.5%，主要原因為本行積極拓展、維護各類合作渠道，保持業務量持續增加。

小微業務

報告期內，本行積極貫徹落實黨中央、國務院及山西省委、省政府相關決策部署，加力提升小微企業金融服務質量，全面支持經濟恢復和產業發展。

截至2023年6月30日，本行總部及分行均設立了小微金融部門或小微金融業務團隊，網點機構中設有3家小微業務專營機構。

截至2023年6月30日，本行普惠型小微企業貸款餘額人民幣8,611.1百萬元，較年初淨增人民幣1,077.8百萬元，增速為14.3%，較各項貸款（不含票據貼現）增速高7.8個百分點。普惠型小微企業貸款有餘額戶數3,461戶，較年初淨增181戶。

截至2023年6月30日，本行普惠型小微企業貸款累放年化利率為4.42%，較年初下降0.39個百分點，貸款利率保持在合理水平。普惠型小微企業不良貸款額人民幣384.1百萬元，較年初下降人民幣5.5百萬元，不良率4.46%，較年初下降0.71個百分點。

4. 收購及出售附屬公司、聯營公司、合營企業、資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生任何重大附屬公司、聯營公司、合營企業和資產收購、出售或企業合併事件。

重大投資

2023年上半年，本行無重大投資。

5. 其他資料

5.1 企業管治守則

報告期內，本行不斷提高企業管治的透明度和問責性，確保企業管治常規達到高水平，以保障股東利益，提升企業價值及承擔。

本行已按照《香港上市規則》的規定建立較為全面的企業管治架構。董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合《香港上市規則》的規定。本行明確劃分股東大會、董事會、監事會及高級管理層的職責。股東大會是本行的最高權力機構。董事會對股東大會負責。董事會已成立六個專門委員會，專門委員會在董事會領導之下運作，並就董事會的決策提供意見。監事會監督董事會及高級管理層履行職責以及本行的財務活動、風險管理及內部控制。在董事會領導下，高級管理層負責執行董事會的決議並負責本行的日常業務與管理，並定期向董事會及監事會報告。本行行長由董事會決定聘任，負責本行的整體業務經營與管理。

本行已採納《香港上市規則》附錄十四的企業管治守則（「守則」），達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。於報告期內，本行一直遵守《香港上市規則》附錄十四所載的所有適用守則條文。

本行致力保持高標準的企業管治。本行將繼續檢討並加強自身的企業管治，以確保遵守守則並符合本行股東及潛在投資者的期望。

5.2 本行的董事、監事及高級管理層

於本公告日期，本行董事會、監事會及高級管理層的組成如下：

本行董事會共有十二名董事，其中包括兩名執行董事，即郝強女士（董事長）及張雲飛先生（副董事長）；五名非執行董事，即李世山先生、馬洪潮先生（副董事長）、劉晨行先生、李楊先生及王建軍先生；及五名獨立非執行董事，即王立彥先生、段青山先生、賽志毅先生、胡稚弘女士及陳毅生先生。

本行監事會共有九名監事，其中包括三名職工監事，即解立鷹先生（監事長）、溫清泉先生及蘇華先生；三名股東監事，即王衛平先生、徐瑾女士及龐徵宇先生；及三名外部監事，即卓澤淵先生、吳軍先生及擺光燁先生。

本行高級管理層共六名成員，即張雲飛先生、趙基全先生、李燕斌先生、王義斌先生、溫根生先生及上官玉將先生。

5.3 報告期內至本公告日期的董事、監事及高級管理層變動

董事變動情況

2023年6月25日，馬洪潮先生取得原中國銀保監會山西監管局關於其董事及副董事長的任職資格批准，胡稚弘女士及陳毅生先生取得原中國銀保監會山西監管局關於其各自的董事的任職資格批准。詳情請參閱本行於2023年6月29日刊發標題為「關於董事及副董事長任職資格獲監管機構核准的公告」。

於馬洪潮先生開始履職後，相立軍先生不再履行非執行董事及提名薪酬與人力資源委員會成員職責。於胡稚弘女士開始履職後，金海騰先生不再履行獨立非執行董事以及發展戰略委員會、提名薪酬與人力資源委員會及風險管理委員會成員職責，而孫試虎先生不再履行獨立非執行董事及消費者權益保護委員會主任職責。於陳毅生先生開始履職後，葉翔先生不再履行獨立非執行董事及審計委員會成員職責。

高級管理層變動情況

2023年8月29日，李為強先生因工作變動原因，請辭本行董事會秘書及聯席公司秘書職務。李為強先生請辭本行聯席公司秘書職務自2023年8月29日生效。

2023年8月29日，李燕斌先生獲董事會委任為董事會秘書及聯席公司秘書。詳情請參閱本行於2023年8月29日刊發標題為「董事會秘書及聯席公司秘書變更」的公告。李燕斌先生獲委任為聯席公司秘書職務自2023年8月29日生效。李燕斌先生擔任本行董事會秘書的資格尚待取得國家金融監督管理總局山西監管局的批准。在李燕斌先生獲得本行董事會秘書資格批准前，李為強先生將暫時履行本行董事會秘書的職責。

2023年8月29日，李文莉女士因工作變動原因，請辭本行首席審計官職務。該辭任自2023年8月29日生效。

報告期內至本公告日期，本行監事無變化。

除上文所披露者外，報告期內概無其他相關資料根據《香港上市規則》第13.51B(1)條須予披露。

5.4 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納《香港上市規則》附錄十的上市發行人董事進行證券交易的標準守則（「標準守則」）所定的標準為本行董事、監事及有關僱員進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，已確認他們在報告期內遵守上述標準守則。本行亦沒有發現有關僱員違反標準守則。

5.5 利潤及股息

本集團截至2023年6月30日止六個月的收入及本行截至該日的財務狀況，載於本中期業績公告的「中期財務資料」一節。

本行股東已在本行於2023年6月9日舉行的2022年年度股東大會上審議及批准2022年度利潤分配方案。2022年度的末期股息為每100股股份人民幣10.0元（含稅），即股息總額人民幣583.9百萬元，已於2023年7月28日前分派予H股及內資股持有人。

本行不建議就截至2023年6月30日止六個月派付中期股息，或將任何資本公積轉增股本。

5.6 購買、出售及贖回本行之上市證券

自2023年1月1日至本中期業績公告日期期間，本行或其附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

5.7 審閱中期業績

本中期業績公告所披露的中期財務資料未經審計。安永會計師事務所已根據國際審閱工作準則，審閱本行按照國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」所編製的截至2023年6月30日止六個月中期財務資料，安永會計師事務所並沒有注意到任何事項，使其相信於2023年6月30日的中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本行的中期業績。

5.8 所得款項用途

本行發行H股所得款項已按照本行招股章程所披露的擬定用途予以運用。本行的全球發售所得款項淨額（經扣除本行就全球發售應付的承銷費用及佣金以及估計開支後）約人民幣31.71億元（包括超額配售所得款項淨額），已全部用於擴充本行資本，以滿足業務持續增長的需要。

經原中國銀保監會山西監管局批覆，本行於2020年4月15日在全國銀行間債券市場發行金融債券，並於2020年4月17日繳款完畢，本期債券發行總規模人民幣40.0億元，為三年期固定利率債券，票面利率為3.00%，本期債券已於2023年4月17日到期。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准，全部用於優化中長期資產負債匹配結構，增加穩定中長期負債來源並支持新增中長期資產業務的開展。

經中國人民銀行及原中國銀保監會山西監管局批覆，本行於2021年1月20日在全國銀行間債券市場發行二級資本債券，並於2021年1月22日繳款完畢，本期債券發行總規模人民幣20.0億元，為5+5年期固定利率債券，票面利率為4.78%，在第五年末附有前提條件的贖回權，本行在監管部門事先批准的前提下有權按面值部分或全部贖回該債券。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行的二級資本。

5.9 期後事項

本集團於報告期後並無發生其他重大事項。

5.10 僱員人數、薪酬政策、股權激勵計劃、培訓計劃

截至2023年6月30日，本集團員工總數達到4,360人，其中30歲及以下員工佔25.2%，擁有本科學歷或以上的員工佔87.2%。優秀的年齡分佈及專業人才團隊有助於培養積極創新的企業文化，加強靈敏應對市場變化抓住市場機遇的能力。截至2023年6月30日，零售條線有213名員工擁有AFP證書資格；25人擁有CFP證書。

本行認為，本行的可持續發展取決於本行僱員的能力及奉獻，故本行已在人才發展方面投入大量資源，為不同層級的僱員定制各類培訓計劃。建立完善符合崗位特點的分層、分類的人才培訓體系，緊緊圍繞全行戰略決策及重點工作部署，按需施教，因材施教，以培養管理專家、專業人才、業務骨幹、崗位標兵為目標開展相應培訓項目。綜合採取線上線下相結合、集中授課與跟班學習相結合等形式，把常規培訓與持證上崗結合起來。針對具有管理職能人員的培訓，着重提升管理者綜合素質，完善知識結構，增強綜合管理能力及戰略執行能力；針對專業技術人員的培訓，着重提高技術理論水平和專業技能，增強產品研發、流程優化、技術創新能力；針對具有操作職能人員的培訓，着重增強操作人員業務水平及操作技能，提升履行崗位職責能力。

根據中國法律法規，本行為僱員提供社會保險及其他福利計劃，包括養老保險、醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險、住房公積金、企業年金及補充醫療保險。本行已根據中國法律法規成立工會，本行工會代表僱員的利益，就勞工相關事宜與本行管理層緊密合作。

6. 中期財務資料

中期財務資料審閱報告

致晉商銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了後附第64頁至第152頁的晉商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2023年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2023年6月30日止6個月期間的簡要合併損益及其他綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併中期財務報表附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製中期財務資料。

按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零二三年八月二十九日

簡要合併損益及其他綜合收益表

截至2023年6月30日止六個月期間－未經審計

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
利息收入		5,718,402	5,220,748
利息支出		<u>(3,690,063)</u>	<u>(3,540,504)</u>
利息淨收入	4	<u>2,028,339</u>	<u>1,680,244</u>
手續費及佣金收入		433,250	458,243
手續費及佣金支出		<u>(74,403)</u>	<u>(89,873)</u>
手續費及佣金淨收入	5	<u>358,847</u>	<u>368,370</u>
交易收益淨額	6	172,207	15,768
投資證券所得收益淨額	7	250,686	494,313
其他營業收入	8	<u>24,649</u>	<u>11,151</u>
營業收入		2,834,728	2,569,846
營業支出	9	(950,261)	(870,257)
信用減值損失	10	(859,514)	(735,358)
應佔聯營公司利潤		<u>16,065</u>	<u>10,245</u>
稅前利潤		1,041,018	974,476
所得稅費用	11	<u>(7,995)</u>	<u>(4,097)</u>
淨利潤		<u>1,033,023</u>	<u>970,379</u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		1,034,158	972,292
非控制性權益		<u>(1,135)</u>	<u>(1,913)</u>

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

		截至6月30日止六個月	
	附註	2023年	2022年
淨利潤		<u>1,033,023</u>	<u>970,379</u>
其他綜合收益：			
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 收益類資產投資重估儲備變動稅後淨額	31(d)	58,600	17,438
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益類資產減值儲備變動稅後淨額	31(e)	1,024	1,516
後續不會被重分類至損益的項目：			
設定受益計劃淨負債的重估	31(f)	60	(99)
其他綜合收益稅後淨額		<u>59,684</u>	<u>18,855</u>
綜合收益總額		<u>1,092,707</u>	<u>989,234</u>
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,093,842	991,147
非控制性權益		(1,135)	(1,913)
綜合收益總額		<u>1,092,707</u>	<u>989,234</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	<u>0.18</u>	<u>0.17</u>

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併財務狀況表

2023年6月30日－未經審計

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	16,793,148	16,956,777
存放同業及其他金融機構款項	14	1,486,467	1,797,386
拆出資金	15	7,045,812	1,581,798
買入返售金融資產	16	24,080,478	28,141,001
發放貸款和墊款	17	188,883,343	180,905,803
金融投資：	18		
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資		25,287,417	35,522,181
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資		4,688,274	4,135,400
以攤餘成本計量的金融投資		68,520,916	62,596,056
對聯營公司投資	19	347,472	331,408
物業及設備	21	1,338,987	1,319,833
遞延所得稅資產	22	1,804,569	1,775,409
其他資產	23	1,705,972	1,356,462
總資產		<u>341,982,855</u>	<u>336,419,514</u>
負債			
向中央銀行借款		2,000,950	2,873,767
同業及其他金融機構存放款項	24	81,132	120,070
拆入資金	25	400,090	—
賣出回購金融資產款	26	21,033,397	20,215,517
吸收存款	27	272,161,328	253,770,861
應繳所得稅		62,913	151,952
已發行債券	28	19,789,368	33,534,258
其他負債	29	2,591,197	2,399,451
總負債		<u>318,120,375</u>	<u>313,065,876</u>

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
權益			
股本	30	5,838,650	5,838,650
資本公積	31(a)	6,627,602	6,627,602
盈餘公積	31(b)	4,160,835	3,976,682
一般準備	31(c)	3,742,188	3,742,188
投資重估儲備	31(d)	(39,269)	(97,869)
減值儲備	31(e)	16,018	14,994
設定受益計劃重估儲備	31(f)	(4,005)	(4,065)
未分配利潤	32	3,503,049	3,236,909
歸屬於本行股東總權益		23,845,068	23,335,091
非控制性權益		17,412	18,547
總權益		23,862,480	23,353,638
總負債及權益		341,982,855	336,419,514

本財務報表已於2023年8月29日獲本行董事會批准。

郝強
董事長

張雲飛
執行董事

趙基全
主管會計工作負責人

(公司蓋章)

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併股東權益變動表

截至2023年6月30日止六個月期間 – 未經審計
(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	小計	非控制性 權益	股東權益 合計
	5,838,650	6,627,602	3,976,682	3,742,188	(97,869)	14,994	(4,065)	3,236,909	23,335,091	18,547	23,353,638
本期增減變動金額：											
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,034,158	1,034,158	(1,135)	1,033,023
其他綜合收益	-	-	-	-	58,600	1,024	60	-	59,684	-	59,684
綜合收益總額	-	-	-	-	58,600	1,024	60	1,034,158	1,093,842	(1,135)	1,092,707
利潤分配											
— 提取盈餘公積	-	-	184,153	-	-	-	-	(184,153)	-	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(583,865)	(583,865)	-	(583,865)
2023年6月30日餘額	5,838,650	6,627,602	4,160,835	3,742,188	(39,269)	16,018	(4,005)	3,503,049	23,845,068	17,412	23,862,480

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

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	小計	非控制性 權益	股東權益 合計
2022年1月1日餘額	5,838,650	6,627,602	3,792,525	3,161,131	(30,580)	3,448	(4,365)	2,747,591	22,136,002	21,573	22,157,575
本期增減變動金額：											
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	972,292	972,292	(1,913)	970,379
其他綜合收益	-	-	-	-	17,438	1,516	(99)	-	18,855	-	18,855
綜合收益總額	-	-	-	-	17,438	1,516	(99)	972,292	991,147	(1,913)	989,234
利潤分配											
— 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(583,865)	(583,865)	-	(583,865)
2022年6月30日餘額	5,838,650	6,627,602	3,792,525	3,161,131	(13,142)	4,964	(4,464)	3,136,018	22,543,284	19,660	22,562,944
本期增減變動金額：											
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	866,105	866,105	(1,113)	864,992
其他綜合收益	-	-	-	-	(84,727)	10,030	399	-	(74,298)	-	(74,298)
綜合收益總額	-	-	-	-	(84,727)	10,030	399	866,105	791,807	(1,113)	790,694
利潤分配											
— 提取盈餘公積	-	-	184,157	-	-	-	-	(184,157)	-	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	581,057	-	-	-	(581,057)	-	-	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022年12月31日餘額	5,838,650	6,627,602	3,976,682	3,742,188	(97,869)	14,994	(4,065)	3,236,909	23,335,091	18,547	23,353,638

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併現金流量表

截至2023年6月30日止六個月期間－未經審計
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	1,041,018	974,476
調整項目：		
信用減值損失	859,514	735,358
折舊及攤銷	156,171	154,066
已發生信用減值貸款利息收入	(46,315)	(50,236)
未實現匯兌(收益)/損失	(159)	878
處置物業及設備、其他資產的損失/(收益)	231	(1,957)
交易收益淨額	(172,048)	(16,646)
出售投資證券所得收益淨額	(250,686)	(494,313)
應佔聯營公司利潤	(16,065)	(10,245)
已發行債券利息支出	329,903	660,710
租賃負債利息支出	5,751	6,581
	<u>1,907,315</u>	<u>1,958,672</u>
經營資產的變動		
存放中央銀行款項增加淨額	(568,197)	(821,954)
存放及拆放同業及其他金融機構款項增加淨額	(5,462,540)	(593,143)
發放貸款和墊款增加淨額	(8,265,242)	(18,987,196)
買入返售金融資產減少淨額	4,057,196	7,529,638
其他經營資產增加淨額	(534,953)	(397,022)
	<u>(10,773,736)</u>	<u>(13,269,677)</u>

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

截至6月30日止六個月
2023年 2022年

經營負債的變動

向中央銀行借款(減少)／增加淨額	872,106	497,274
同業及其他金融機構存放款項減少淨額	(38,892)	(628,836)
拆入資金增加淨額	400,000	290,000
賣出回購金融資產款增加淨額	826,566	3,866,783
吸收存款增加淨額	17,606,705	31,449,915
支付的所得稅	(148,761)	9,175
其他經營負債增加淨額	546,753	732,343
	18,320,265	36,216,654

經營活動產生的現金流量淨額

9,453,844 24,905,649

投資活動產生的現金流量

出售及贖回投資所得款項	47,208,578	41,740,190
投資活動所獲收益	266,475	526,259
處置物業及設備、其他資產所得款項	169	1,867
投資支付的現金	(43,701,570)	(46,752,111)
購買物業及設備、無形資產和 其他資產所支付的現金	(107,661)	(25,922)
	(107,661)	(25,922)

投資活動產生／(使用)的現金流量淨額

3,665,991 (4,509,717)

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
融資活動產生的現金流量			
發行債券所得款項		20,768,453	17,302,501
償付債券本金所支付的現金		(34,380,000)	(41,520,000)
償付債券利息所支付的現金		(463,246)	(769,396)
分配股利所支付的現金		(38,300)	(2,000)
償付租賃負債本金所支付的現金		(63,692)	(61,371)
償付租賃負債利息所支付的現金		(5,751)	(6,581)
融資活動使用的現金流量淨額		(14,182,536)	(25,056,847)
現金及現金等價物匯率變動的影響		1,443	805
現金及現金等價物減少淨額	33(a)	(1,061,258)	(4,660,110)
1月1日的現金及現金等價物		5,150,304	16,315,416
6月30日的現金及現金等價物	33(b)	4,089,046	11,655,306
收取利息		5,760,021	5,451,166
支付利息(不包括已發行債券利息支出)		(2,585,753)	(2,019,220)

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併中期財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間－未經審計

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 基本情況

晉商銀行股份有限公司(「本行」)前身為太原市商業銀行股份有限公司(「太原市商業銀行」)，是於1998年10月16日經中國人民銀行《關於太原市商業銀行開業的批覆》(銀覆〔1998〕323號)批准成立的地方性股份制商業銀行。2008年12月30日，經原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)《關於太原市商業銀行更名的批覆》(銀監覆〔2008〕569號)批覆，太原市商業銀行股份有限公司更名為晉商銀行股份有限公司。

本行經原中國銀監會山西監管局批准持有B0116H214010001號金融許可證，並經原山西省工商行政管理局核准領取統一社會信用代碼為911400007011347302的企業法人營業執照。截至2023年6月30日，本行的註冊資本為人民幣5,838,650,000元，註冊辦公地址為山西省太原市小店區長風街59號。本行由國務院授權的國家金融監督管理總局監管。

2019年7月，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)主板上市，股票代碼為2558。

本行及其所屬子公司(「本集團」)的主要業務為提供公司及個人存款、貸款及墊款、結算、金融市場業務及國家金融監督管理總局批准的其他銀行業務。

2 編製基礎

本中期財務資料根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，包括國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的有關披露規定編製，並應與本集團2022年度會計報表一併閱讀。

除將於編製2023年度財務報表時所採用的會計政策外，本中期財務資料所採用的會計政策與編製2022年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變更明細詳見附註3。

本中期財務資料遵照《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。未來實際結果有可能會與運用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。

本中期財務資料包括簡要合併財務報表及附註解釋，選取的附註僅限於有助於理解本集團自截至2022年12月31日止年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。簡要合併中期財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有數據。

本中期財務資料未經審計，但經本集團獨立審計師安永會計師事務所按照《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》實施審閱。

3 會計政策變更

除下列陳述外，本集團未經審計的中期財務資料應用了與上一年度財務報表一致的會計政策。

自2023年1月1日，本集團開始適用以下修訂。

國際會計準則第1號、國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)	會計政策披露
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計定義
國際會計準則第12號(修訂)	單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅
國際財務報告準則第17號及其修訂	保險合同

上述修訂的採用對本集團的中期財務資料不產生重大影響。

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	110,025	102,268
存放同業及其他金融機構利息收入	20,946	21,600
拆出資金利息收入	83,607	46,563
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	2,969,341	2,689,532
— 個人貸款	629,475	619,290
— 票據貼現	469,809	541,346
買入返售金融資產利息收入	189,123	239,508
金融投資利息收入	1,246,076	960,641
小計	<u>5,718,402</u>	<u>5,220,748</u>
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(25,353)	(29,996)
同業及其他金融機構存放利息支出	(501)	(13,384)
拆入資金利息支出	(5,199)	(2,757)
吸收存款利息支出	(3,143,283)	(2,699,525)
賣出回購金融資產款利息支出	(185,824)	(134,132)
已發行債券利息支出	(329,903)	(660,710)
小計	<u>(3,690,063)</u>	<u>(3,540,504)</u>
利息淨收入	<u><u>2,028,339</u></u>	<u><u>1,680,244</u></u>

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團發放貸款和墊款利息收入中包括已發生信用減值貸款利息收入人民幣46百萬元（截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣50百萬元）。

5 手續費及佣金淨收入

(a) 收入和支出來源：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
結算與清算手續費	97,852	85,023
理財業務手續費	91,466	95,988
承兌及擔保手續費	86,434	110,027
銀行卡手續費	79,915	72,292
代理業務手續費及其他	77,583	94,913
	<u>433,250</u>	<u>458,243</u>
小計	433,250	458,243
手續費及佣金支出		
銀行卡手續費支出	(30,852)	(34,543)
代理業務手續費及其他	(22,820)	(33,865)
結算與清算手續費	(20,731)	(21,465)
	<u>(74,403)</u>	<u>(89,873)</u>
小計	(74,403)	(89,873)
手續費及佣金淨收入	<u>358,847</u>	<u>368,370</u>

(b) 分拆收入：

	截至6月30日止六個月			
	2023年		2022年	
	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段
結算與清算手續費	97,852	–	85,023	–
理財業務手續費	–	91,466	–	95,988
承兌及擔保手續費	–	86,434	–	110,027
銀行卡手續費	63,201	16,714	67,374	4,918
代理業務手續費及其他	77,583	–	94,913	–
	<u>238,636</u>	<u>194,614</u>	<u>247,310</u>	<u>210,933</u>
合計	238,636	194,614	247,310	210,933

6 交易收益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
基金收益淨額	202,120	53,724
債券所得收益／(虧損)淨額	6,796	(25,104)
同業存單收益淨額	240	1,163
匯兌收益／(虧損)	159	(878)
衍生金融工具虧損淨額	—	(331)
權益投資虧損淨額	(11,659)	(11,050)
投資管理產品虧損淨額	(25,449)	(1,756)
	<u>172,207</u>	<u>15,768</u>

7 投資證券所得收益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資收益淨額	223,402	473,290
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資收益淨額	27,284	21,023
	<u>250,686</u>	<u>494,313</u>

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
政府補助	23,488	8,121
罰沒款收入	780	451
久懸未取款項收入	276	566
租金收入	54	25
處置物業及設備、其他資產的(虧損)／收益淨額	(231)	1,957
其他	282	31
	<u>24,649</u>	<u>11,151</u>

9 營業支出

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
職工薪酬費用		
－ 工資、獎金及津貼	354,478	367,740
－ 社會保險費及企業年金	119,463	96,044
－ 住房公積金	37,124	34,261
－ 職工教育經費和工會經費	11,837	14,979
－ 職工福利費	15,148	13,752
－ 補充退休福利	780	540
－ 其他	2,184	1,980
	<u>541,014</u>	<u>529,296</u>
小計	541,014	529,296
折舊與攤銷	156,171	154,066
稅金及附加	41,587	40,758
租金及物業管理費	20,963	21,733
其他一般及行政費用	190,526	124,404
	<u>190,526</u>	<u>124,404</u>
合計	<u>950,261</u>	<u>870,257</u>

10 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
發放貸款和墊款	462,438	779,733
金融投資	320,992	237,083
表外信貸承諾	46,298	(285,438)
拆出資金	24,654	1,889
買入返售金融資產	—	(2)
存放同業及其他金融機構款項	(264)	(1,232)
其他資產	5,396	3,325
	<u>5,396</u>	<u>3,325</u>
合計	<u>859,514</u>	<u>735,358</u>

11 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
所得稅費用	<u>7,995</u>	<u>4,097</u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
稅前利潤	1,041,018	974,476
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	260,255	243,619
不可抵稅支出及其他	15,739	14,206
免稅收入 (i)	<u>(267,999)</u>	<u>(253,728)</u>
所得稅費用	<u>7,995</u>	<u>4,097</u>

(i) 免稅收入主要指中國國債利息收入和境內基金分紅。

12 基本及稀釋每股收益

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	1,034,158	972,292
普通股加權平均數(千股)	(a) 5,838,650	5,838,650
歸屬於普通股股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	<u>0.18</u>	<u>0.17</u>

由於本行於相關期間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。

(a) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期初普通股股數	5,838,650	5,838,650
當期新增普通股加權平均數	<u>—</u>	<u>—</u>
普通股加權平均數	<u>5,838,650</u>	<u>5,838,650</u>

13 現金及存放中央銀行款項

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
庫存現金		<u>248,837</u>	<u>272,826</u>
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(a)	13,030,130	12,439,357
— 超額存款準備金	(b)	3,488,766	4,196,286
— 財政性存款		<u>19,592</u>	<u>42,168</u>
小計		<u>16,538,488</u>	<u>16,677,811</u>
應計利息		<u>5,823</u>	<u>6,140</u>
合計		<u>16,793,148</u>	<u>16,956,777</u>

(a) 法定存款準備金為本集團按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率於各相關期末為：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
人民幣存款繳存比率	5.00%	5.25%
外幣存款繳存比率	6.00%	6.00%

上述法定存款準備金不可用於本行的日常業務運作。本行附屬公司的人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相應規定執行。

(b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。

14 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放中國內地款項		
－ 銀行	364,560	679,113
－ 其他金融機構	<u>1,100,124</u>	<u>1,103,314</u>
小計	<u>1,464,684</u>	<u>1,782,427</u>
存放香港澳門台灣及其他國家和地區款項		
－ 銀行	<u>2,499</u>	<u>1,965</u>
應計利息	<u>19,476</u>	<u>13,450</u>
減：減值損失準備	<u>(192)</u>	<u>(456)</u>
合計	<u>1,486,467</u>	<u>1,797,386</u>

15 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆放中國內地款項		
－ 其他金融機構	<u>7,008,000</u>	<u>1,558,000</u>
小計	<u>7,008,000</u>	<u>1,558,000</u>
應計利息	<u>68,961</u>	<u>30,293</u>
減：減值損失準備	<u>(31,149)</u>	<u>(6,495)</u>
合計	<u>7,045,812</u>	<u>1,581,798</u>

16 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地		
— 銀行	20,423,256	19,464,083
— 其他金融機構	<u>3,656,993</u>	<u>8,673,362</u>
小計	24,080,249	28,137,445
應計利息	230	3,557
減：減值損失準備	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
合計	<u><u>24,080,478</u></u>	<u><u>28,141,001</u></u>

(b) 按擔保物類型分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券		
— 政府	1,796,135	10,748,269
— 政策性銀行	<u>2,652,258</u>	<u>7,905,642</u>
小計	<u>4,448,393</u>	<u>18,653,911</u>
銀行承兌匯票	<u>19,631,856</u>	<u>9,483,534</u>
小計	24,080,249	28,137,445
應計利息	230	3,557
減：減值損失準備	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
合計	<u><u>24,080,478</u></u>	<u><u>28,141,001</u></u>

於2023年6月30日及2022年12月31日，若干買斷式買入返售金融資產中用於回購協議交易的質押，詳見附註40(f)。

17 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	<u>116,809,494</u>	<u>109,511,972</u>
個人貸款		
－ 個人住房按揭貸款	21,609,251	20,208,826
－ 個人消費貸款	2,673,295	2,202,939
－ 個人經營性貸款	1,515,913	1,696,885
－ 信用卡	<u>4,685,901</u>	<u>4,698,195</u>
小計	<u>30,484,360</u>	<u>28,806,845</u>
應計利息	<u>836,673</u>	<u>774,043</u>
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	<u>(6,338,454)</u>	<u>(5,920,161)</u>
小計	<u>141,792,073</u>	<u>133,172,699</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
票據貼現	<u>47,091,270</u>	<u>47,733,104</u>
小計	<u>47,091,270</u>	<u>47,733,104</u>
發放貸款和墊款淨額	<u><u>188,883,343</u></u>	<u><u>180,905,803</u></u>

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按客戶行業分佈情況分析

	2023年6月30日		有抵質押 貸款和墊款
	金額	比例	
製造業	41,271,574	21.23%	5,805,949
採礦業	24,265,689	12.48%	5,846,261
批發和零售業	12,274,263	6.31%	3,443,329
租賃和商務服務業	8,764,316	4.51%	1,794,296
房地產業	7,933,445	4.08%	1,939,260
建築業	4,987,931	2.57%	1,081,285
電力、熱力、燃氣及水的生產和 供應業	4,636,670	2.39%	111,200
水利、環境和公共設施管理業	3,428,111	1.76%	414,600
金融業	2,950,723	1.52%	322,955
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,448,443	1.26%	944,170
住宿和餐飲業	642,278	0.33%	372,357
農、林、牧、漁業	176,109	0.09%	52,459
教育	137,697	0.07%	133,647
其他	2,892,245	1.49%	1,920,562
公司貸款和墊款小計	116,809,494	60.09%	24,182,330
個人貸款	30,484,360	15.68%	15,149,797
票據貼現	47,091,270	24.23%	47,091,270
發放貸款和墊款合計	<u>194,385,124</u>	<u>100.00%</u>	<u>86,423,397</u>
	2022年12月31日		有抵質押 貸款和墊款
	金額	比例	
製造業	40,371,756	21.70%	4,656,613
採礦業	20,878,205	11.22%	5,016,111
批發和零售業	11,694,657	6.29%	3,666,329
房地產業	8,204,303	4.41%	2,312,542
租賃和商務服務業	7,630,944	4.10%	758,799
建築業	4,557,080	2.45%	804,048
電力、熱力、燃氣及水的生產和 供應業	3,978,686	2.14%	162,000
水利、環境和公共設施管理業	3,228,295	1.74%	43,224
金融業	3,128,133	1.68%	63,650
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,929,945	1.04%	1,034,540
住宿和餐飲業	642,397	0.35%	376,786
農、林、牧、漁業	180,133	0.10%	54,267
教育	135,200	0.07%	131,050
其他	2,952,238	1.57%	1,933,690
公司貸款和墊款小計	109,511,972	58.86%	21,013,649
個人貸款	28,806,845	15.48%	13,417,229
票據貼現	47,733,104	25.66%	47,733,104
發放貸款和墊款合計	<u>186,051,921</u>	<u>100.00%</u>	<u>82,163,982</u>

(c) 按抵押物類型分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用貸款	21,368,395	20,169,607
保證貸款	86,593,332	83,718,332
抵押貸款	28,710,919	25,475,938
質押貸款	57,712,478	56,688,044
小計	194,385,124	186,051,921
應計利息	836,673	774,043
發放貸款和墊款合計	195,221,797	186,825,964
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(6,338,454)	(5,920,161)
發放貸款和墊款淨額	188,883,343	180,905,803

(d) 已逾期貸款（未含應計利息）的逾期期限分析

	2023年6月30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年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	73,141	166,439	199,503	23,155	462,238
保證貸款	55,365	218,780	1,558,320	186,519	2,018,984
抵押貸款	69,787	168,698	517,657	81,506	837,648
質押貸款	—	11,905	5,998	9,500	27,403
合計	198,293	565,822	2,281,478	300,680	3,346,273
佔發放貸款和墊款 合計的百分比	0.10%	0.30%	1.17%	0.15%	1.72%

	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年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	449,618	129,145	133,571	12,759	725,093
保證貸款	233,550	402,993	1,339,378	145,848	2,121,769
抵押貸款	133,220	347,867	313,239	63,724	858,050
質押貸款	4,692	—	5,998	9,500	20,190
合計	<u>821,080</u>	<u>880,005</u>	<u>1,792,186</u>	<u>231,831</u>	<u>3,725,102</u>
佔發放貸款和墊款 合計的百分比	<u>0.44%</u>	<u>0.48%</u>	<u>0.96%</u>	<u>0.12%</u>	<u>2.00%</u>

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2023年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款(i)	
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款合計	137,484,205	7,304,902	3,341,420	148,130,527
減：減值損失準備	<u>(3,294,632)</u>	<u>(1,214,980)</u>	<u>(1,828,842)</u>	<u>(6,338,454)</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款淨額	134,189,573	6,089,922	1,512,578	141,792,073
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款合計	<u>47,091,270</u>	—	—	<u>47,091,270</u>
發放貸款和墊款淨額	<u>181,280,843</u>	<u>6,089,922</u>	<u>1,512,578</u>	<u>188,883,343</u>

	2022年12月31日			合計
		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(i)	
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款合計	128,113,328	7,625,583	3,353,949	139,092,860
減：減值損失準備	<u>(2,774,583)</u>	<u>(1,345,928)</u>	<u>(1,799,650)</u>	<u>(5,920,161)</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款淨額	125,338,745	6,279,655	1,554,299	133,172,699
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 墊款合計	<u>47,733,104</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>47,733,104</u>
發放貸款和墊款淨額	<u><u>173,071,849</u></u>	<u><u>6,279,655</u></u>	<u><u>1,554,299</u></u>	<u><u>180,905,803</u></u>

- (i) 當對貸款和墊款預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該貸款和墊款成為已發生信用減值的貸款。已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：發行方或債務人發生重大財務困難；債務人違反合同，如本金或利息逾期超過90天；債務人很可能破產或進行其他財務重組；發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失等。

(f) 貸款損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：

	截至2023年6月30日止六個月			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	
於1月1日	2,774,583	1,345,928	1,799,650	5,920,161
轉移：				
－ 至未來12個月預期信用損失	50,230	(50,163)	(67)	－
－ 至整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(2,411)	30,304	(27,893)	－
－ 至整個存續期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(3,184)	(41,042)	44,226	－
本期計提／(轉回)	475,414	(70,047)	56,887	462,254
本期收回	－	－	2,354	2,354
其他變動	－	－	(46,315)	(46,315)
於6月30日	<u>3,294,632</u>	<u>1,214,980</u>	<u>1,828,842</u>	<u>6,338,454</u>
	截至2022年12月31日止年度			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	
於1月1日	2,476,152	1,353,755	1,447,201	5,277,108
轉移：				
－ 至未來12個月預期信用損失	40,614	(31,962)	(8,652)	－
－ 至整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(9,477)	16,033	(6,556)	－
－ 至整個存續期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(41,375)	(79,323)	120,698	－
本年計提	308,669	87,425	819,837	1,215,931
本年轉出	－	－	(328,385)	(328,385)
本年收回	－	－	4,530	4,530
本年核銷	－	－	(143,821)	(143,821)
其他變動	－	－	(105,202)	(105,202)
於12月31日	<u>2,774,583</u>	<u>1,345,928</u>	<u>1,799,650</u>	<u>5,920,161</u>

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

	未來12個月 預期信用損失	截至2023年6月30日止六個月		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	
於1月1日	17,749	-	-	17,749
本期計提	184	-	-	184
於6月30日	<u>17,933</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,933</u>
		截至2022年12月31日止年度		
	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	合計
於1月1日	4,375	-	-	4,375
本年計提	13,374	-	-	13,374
於12月31日	<u>17,749</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,749</u>

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，且不減少發放貸款和墊款在財務狀況表中列示的賬面價值。

(g) 發放貸款和墊款的出售

截至2023年6月30日止六個月，本集團未向獨立的第三方機構轉讓貸款和墊款。截至2022年12月31日止年度：轉讓貸款和墊款金額為人民幣522百萬元，轉讓價款為人民幣205百萬元。

截至2023年6月30日止六個月及2022年12月31日止年度，本集團未通過資產證券化業務轉讓貸款和墊款。

18 金融投資

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	(a)	25,287,417	35,522,181
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)	4,688,274	4,135,400
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	68,520,916	62,596,056
合計		<u>98,496,607</u>	<u>102,253,637</u>

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
持有作交易用途債券由中國內地實體發行			
— 政府		303,237	651,285
— 政策性銀行		—	197,235
— 銀行及其他金融機構		591,556	420,016
— 企業		788,363	532,065
小計		<u>1,683,156</u>	<u>1,800,601</u>
同業存單		99,825	148,065
基金投資		20,815,310	30,821,223
投資管理產品		2,503,155	2,554,662
其他投資		<u>185,971</u>	<u>197,630</u>
合計		<u>25,287,417</u>	<u>35,522,181</u>

於2023年6月30日及2022年12月31日，上述投資均不存在投資變現的重大限制。

(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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以下中國內地機構發行的債券		
— 政府	826,271	964,999
— 政策性銀行	1,175,939	1,349,515
— 銀行及其他金融機構	<u>271,773</u>	<u>381,464</u>
小計	2,273,983	2,695,978
應計利息	<u>35,360</u>	<u>45,223</u>
債券小計	<u>2,309,343</u>	<u>2,741,201</u>
同業存單	<u>199,974</u>	—
投資管理產品	1,008,141	751,811
應計利息	<u>19,941</u>	<u>31,306</u>
投資管理產品小計	<u>1,028,082</u>	<u>783,117</u>
其他投資	<u>1,150,875</u>	<u>611,082</u>
合計	<u>4,688,274</u>	<u>4,135,400</u>

(i) 於2023年6月30日及2022年12月31日，上述投資均不存在投資變現的重大限制。

- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資在本期減值損失準備變動如下：

	未來12個月 預期信用損失	截至2023年6月30日止六個月		合計
		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	
於1月1日	2,244	-	-	2,244
本期計提	<u>1,182</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,182</u>
於6月30日	<u>3,426</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,426</u>
	未來12個月 預期信用損失	截至2022年12月31日止年度		合計
		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	
於1月1日	223	-	-	223
本年計提	<u>2,021</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,021</u>
於12月31日	<u>2,244</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,244</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值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財務狀況表中列示的賬面價值。

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以下中國內地機構發行的債券：	(i)	
— 政府	45,409,023	36,580,714
— 政策性銀行	13,994,693	13,963,279
— 銀行及其他金融機構	800,014	800,017
— 企業	951,612	872,453
應計利息	711,763	817,507
小計	61,867,105	53,033,970
投資管理產品	8,312,002	10,880,559
應計利息	9,539	29,447
小計	8,321,541	10,910,006
減：減值損失準備	(ii) (1,667,730)	(1,347,920)
合計	68,520,916	62,596,056

(i) 於2023年6月30日及2022年12月31日，若干債券用於回購協議交易的質押（附註40(f)）。

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資在本期減值損失準備變動如下：

	截至2023年6月30日止六個月			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	
於1月1日	239,176	13,289	1,095,455	1,347,920
本期(轉回)/計提	<u>(46,254)</u>	<u>(369)</u>	<u>366,433</u>	<u>319,810</u>
於6月30日	<u>192,922</u>	<u>12,920</u>	<u>1,461,888</u>	<u>1,667,730</u>
	截至2022年12月31日止年度			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	
於1月1日	222,062	242,777	865,773	1,330,612
轉移：				
－ 至未來12個月預期信用損失	－	－	－	－
－ 至整個存續期預期信用損失 － 未發生信用減值	－	－	－	－
－ 至整個存續期預期信用損失 － 已發生信用減值	－	(168,750)	168,750	－
本年計提	17,114	77,015	262,554	356,683
本年轉出	<u>－</u>	<u>(137,753)</u>	<u>(201,622)</u>	<u>(339,375)</u>
於12月31日	<u>239,176</u>	<u>13,289</u>	<u>1,095,455</u>	<u>1,347,920</u>

(d) 金融投資列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
債券		
— 上市	1,586,408	1,703,853
— 非上市	96,748	96,748
同業存單		
— 上市	99,825	148,065
基金投資及其他		
— 上市	185,971	197,630
— 非上市	23,318,465	33,375,885
小計	25,287,417	35,522,181
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資		
債券		
— 上市	2,309,343	2,741,201
同業存單		
— 上市	199,974	—
投資管理產品及其他		
— 上市	1,030,175	490,382
— 非上市	1,148,782	903,817
小計	4,688,274	4,135,400
以攤餘成本計量的金融投資		
債券		
— 上市	61,748,927	52,901,728
— 非上市	115,412	107,923
投資管理產品		
— 非上市	6,656,577	9,586,405
小計	68,520,916	62,596,056
合計	98,496,607	102,253,637
上市	67,160,623	58,182,859
非上市	31,335,984	44,070,778
合計	98,496,607	102,253,637

上市債券包含在中國內地銀行間市場交易的債券，上市同業存單為在中國內地銀行間市場交易的同業存單。

19 對聯營公司投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
對聯營公司投資	<u>347,472</u>	<u>331,408</u>

下表載列的聯營公司對於本行並非個別重大，其為非上市企業實體，且無法取得市場報價：

名稱	權益／表決權比例			成立及 註冊地點	業務範圍
	2023年 6月30日	2022年 12月31日			
晉商消費金融股份有限公司	40%	40%		中國山西	消費金融

於2016年2月，本行與其他第三方股東共同出資成立了晉商消費金融股份有限公司，註冊地為中國山西省太原市，主要業務在中國境內，註冊資本人民幣500百萬元，其中本行持有晉商消費金融股份有限公司股權比例為40%。晉商消費金融股份有限公司截至2023年6月30日止實收資本為人民幣500百萬元。

20 對附屬公司投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
清徐晉商村鎮銀行股份有限公司	<u>25,500</u>	<u>25,500</u>

清徐晉商村鎮銀行股份有限公司（「清徐村鎮銀行」）於2012年1月19日註冊成立，註冊地為中國山西省太原市，註冊資本為人民幣50百萬元，為主要業務在中國境內的企業法人，是本行非全資子公司。於2023年6月30日及2022年12月31日，本行擁有清徐村鎮銀行51%的股權及表決權。清徐村鎮銀行截至2023年6月30日止實收資本為人民幣50百萬元。

21 物業及設備

	房屋及 建築物	器具、 工具、家具	交通工具	電子設備	租入物業 及設備 改良支出	合計
成本						
於2022年1月1日	1,661,710	57,589	13,461	508,930	389,044	2,630,734
增加	40,036	915	–	26,364	2,910	70,225
處置	–	(801)	–	(9,074)	(2,270)	(12,145)
於2022年12月31日	1,701,746	57,703	13,461	526,220	389,684	2,688,814
增加	73,270	916	–	16,870	1,009	92,065
處置	–	(580)	–	(3,796)	–	(4,376)
於2023年6月30日	1,775,016	58,039	13,461	539,294	390,693	2,776,503
累計折舊						
於2022年1月1日	(435,281)	(36,236)	(11,735)	(412,821)	(339,996)	(1,236,069)
期內計提	(79,021)	(6,041)	(544)	(43,999)	(15,150)	(144,755)
處置	–	778	–	8,795	2,270	11,843
於2022年12月31日	(514,302)	(41,499)	(12,279)	(448,025)	(352,876)	(1,368,981)
期內計提	(41,340)	(2,977)	(246)	(21,023)	(7,157)	(72,743)
處置	–	526	–	3,682	–	4,208
於2023年6月30日	(555,642)	(43,950)	(12,525)	(465,366)	(360,033)	(1,437,516)
賬面淨值						
於2022年12月31日	<u>1,187,444</u>	<u>16,204</u>	<u>1,182</u>	<u>78,195</u>	<u>36,808</u>	<u>1,319,833</u>
於2023年6月30日	<u>1,219,374</u>	<u>14,089</u>	<u>936</u>	<u>73,928</u>	<u>30,660</u>	<u>1,338,987</u>

於2023年6月30日，尚未辦理完產權手續的房屋及建築物的賬面價值為人民幣138百萬元（2022年12月31日：人民幣82百萬元）。本集團正在辦理上述房屋及建築物的產權手續。本行董事認為在辦理產權手續上不會產生重大成本。

於報告期末，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
於中國內地持有		
– 中期租約（10至50年）	<u>1,219,374</u>	<u>1,187,444</u>

22 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	2023年6月30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)
遞延所得稅資產				
— 資產減值準備	6,620,260	1,655,065	5,890,436	1,472,609
— 應付職工薪酬	597,700	149,425	841,872	210,468
— 其他	483,768	120,942	647,552	161,888
小計	<u>7,701,728</u>	<u>1,925,432</u>	<u>7,379,860</u>	<u>1,844,965</u>
遞延所得稅負債				
— 金融資產公允價值變動	<u>(483,452)</u>	<u>(120,863)</u>	<u>(278,224)</u>	<u>(69,556)</u>
小計	<u>(483,452)</u>	<u>(120,863)</u>	<u>(278,224)</u>	<u>(69,556)</u>
淨額	<u><u>7,218,276</u></u>	<u><u>1,804,569</u></u>	<u><u>7,101,636</u></u>	<u><u>1,775,409</u></u>

(b) 遞延所得稅變動情況

	資產減值 準備(i)	應付職工 薪酬	公允價值 變動淨 (收益)/ 虧損(ii)	其他	遞延所得稅 資產淨結餘
於2022年1月1日	1,462,735	177,188	(112,116)	182,839	1,710,646
在損益中確認	9,874	33,380	20,130	(20,951)	42,433
在其他綜合收益中確認	—	(100)	22,430	—	22,330
於2022年12月31日	1,472,609	210,468	(69,556)	161,888	1,775,409
在損益中確認	182,456	(61,023)	(31,774)	(40,946)	48,713
在其他綜合收益中確認	—	(20)	(19,533)	—	(19,553)
於2023年6月30日	<u><u>1,655,065</u></u>	<u><u>149,425</u></u>	<u><u>(120,863)</u></u>	<u><u>120,942</u></u>	<u><u>1,804,569</u></u>

- (i) 本集團對發放貸款和墊款及其他以攤餘成本計量的金融資產計提減值損失準備。該減值損失準備是根據相關資產於報告期末的預計可收回金額確定。然而，可用作稅前抵扣的減值損失金額是指按報告期末符合中國所得稅法規規定的資產賬面總價值的1%及符合核銷標準並獲稅務機關批准的資產損失核銷金額。
- (ii) 金融工具公允價值變動淨損益於變現時計徵所得稅。

23 其他資產

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
應收及暫付款項		840,469	445,168
使用權資產	(a)	321,212	338,538
無形資產	(b)	278,831	289,625
抵債資產	(c)	187,301	187,670
土地使用權	(d)	59,154	60,036
應收利息	(e)	16,787	27,177
長期待攤費用		12,770	13,404
		<hr/>	<hr/>
小計		1,716,524	1,361,618
減：減值損失準備		(10,552)	(5,156)
		<hr/>	<hr/>
合計		<u>1,705,972</u>	<u>1,356,462</u>

(a) 使用權資產

房屋及建築物

成本	
於2022年1月1日	655,940
增加	134,152
減少	<u>(52,773)</u>
於2022年12月31日	737,319
增加	49,043
減少	<u>(13,951)</u>
於2023年6月30日	<u><u>772,411</u></u>
累計折舊	
於2022年1月1日	(297,722)
增加	(114,668)
減少	<u>13,609</u>
於2022年12月31日	(398,781)
增加	(57,014)
減少	<u>4,596</u>
於2023年6月30日	<u><u>(451,199)</u></u>
賬面價值	
於2022年12月31日	<u><u>338,538</u></u>
於2023年6月30日	<u><u>321,212</u></u>

(b) 無形資產

	計算機軟件及 系統開發費
成本	
於2022年1月1日	460,385
增加	81,946
處置	<u>(117)</u>
於2022年12月31日	542,214
增加	14,521
處置	<u>—</u>
於2023年6月30日	<u><u>556,735</u></u>
累計攤銷	
於2022年1月1日	(188,315)
增加	(64,281)
處置	<u>7</u>
於2022年12月31日	(252,589)
增加	(25,315)
處置	<u>—</u>
於2023年6月30日	<u><u>(277,904)</u></u>
賬面價值	
於2022年12月31日	<u><u>289,625</u></u>
於2023年6月30日	<u><u>278,831</u></u>

(c) 抵債資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
土地、房屋及建築物	187,301	187,670
減：減值準備	<u>(1,709)</u>	<u>(1,709)</u>
賬面淨額	<u><u>185,592</u></u>	<u><u>185,961</u></u>

(d) 土地使用權

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
位於中國境內： 10年至35年	<u>59,154</u>	<u>60,036</u>

本集團的使用權資產包括上述已全額預付租金的土地使用權及附註23(a)中披露的使用權資產。

本集團的土地使用權攤銷年限為10-35年。

(e) 應收利息

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應收利息產生自： 發放貸款和墊款	<u>16,787</u>	<u>27,177</u>
合計	<u>16,787</u>	<u>27,177</u>

於2023年6月30日及2022年12月31日，應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但於財務狀況表日尚未收取的利息，基於實際利率法計提的金融工具的利息，反映在相應金融工具的賬面餘額中。

24 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地存放款項		
－ 銀行	2,185	48,297
－ 其他金融機構	78,242	71,022
小計	80,427	119,319
應計利息	705	751
合計	81,132	120,070

25 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地拆入款項		
－ 銀行	400,000	—
小計	400,000	—
應計利息	90	—
合計	400,090	—

26 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地		
— 銀行	19,927,419	19,679,611
— 其他金融機構	<u>1,096,559</u>	<u>517,801</u>
小計	21,023,978	20,197,412
應計利息	<u>9,419</u>	<u>18,105</u>
合計	<u><u>21,033,397</u></u>	<u><u>20,215,517</u></u>

(b) 按擔保物類型分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	17,922,430	17,723,500
銀行承兌匯票	<u>3,101,548</u>	<u>2,473,912</u>
小計	21,023,978	20,197,412
應計利息	<u>9,419</u>	<u>18,105</u>
合計	<u><u>21,033,397</u></u>	<u><u>20,215,517</u></u>

27 吸收存款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	55,646,816	51,771,406
— 個人客戶	15,175,287	16,896,028
小計	70,822,103	68,667,434
定期存款		
— 公司客戶	61,596,365	55,825,225
— 個人客戶	113,740,112	103,106,145
小計	175,336,477	158,931,370
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	16,223,501	17,817,539
— 信用證保證金	2,464,570	2,101,885
— 保函保證金	32,353	43,709
— 其他	898,824	732,588
小計	19,619,248	20,695,721
財政存款	15	12
匯出匯票及應解匯款	262,704	139,305
應計利息	6,120,781	5,337,019
合計	272,161,328	253,770,861

28 已發行債券

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
已發行同業存單	(a)	17,748,363	27,360,089
已發行二級資本債券	(b)	1,999,098	1,999,049
已發行金融債券	(c)	—	3,999,870
小計		19,747,461	33,359,008
應計利息		41,907	175,250
合計		<u>19,789,368</u>	<u>33,534,258</u>

(a) 已發行同業存單

- (i) 本行於2023年上半年度發行面值總額人民幣20,650百萬元同業存單，為期1-12個月，參考收益率介於2.00%至2.72%之間。
- (ii) 本行於2022年度發行面值總額人民幣57,450百萬元同業存單，為期1-12個月。參考收益率介於1.33%至2.70%之間。
- (iii) 於2023年6月30日，已發行同業存單的公允價值為人民幣17,592百萬元（2022年12月31日：人民幣27,208百萬元）。

(b) 已發行二級資本債券

- (i) 本行於2021年1月發行面值為人民幣2,000百萬元十年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.78%。本行可選擇於第五年年末贖回該二級資本債券。
- (ii) 於2023年6月30日，已發行二級資本債券的公允價值為人民幣2,027百萬元（2022年12月31日：2,003百萬元）。

(c) 已發行金融債券

- (i) 本行於2020年4月發行面值為人民幣4,000百萬元三年期固定利率金融債券，票面年利率為3.00%。
- (ii) 於2023年6月30日，已發行金融債券已到期無餘額（2022年12月31日已發行金融債券的公允價值：人民幣4,006百萬元）。

29 其他負債

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應付股息	663,134	117,569
應付職工薪酬 (a)	597,941	841,770
應付待結算及清算款項	520,777	554,460
預計負債 (b)	376,739	330,441
租賃負債 (c)	322,568	323,734
合同負債 (d)	89,303	107,318
其他應付稅項	20,735	124,159
合計	<u>2,591,197</u>	<u>2,399,451</u>

(a) 應付職工薪酬

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應付工資、獎金及津貼	457,353	696,413
應付補充退休福利	40,563	40,996
應付養老保險及企業年金	11,223	14,839
應付其他社會保險	13,349	13,279
應付住房公積金	5,524	6,165
其他	69,929	70,078
合計	<u>597,941</u>	<u>841,770</u>

界定退休金供款計劃

本集團的界定退休金供款計劃主要包括社會養老保險金計劃和年金計劃。本集團的界定供款計劃按當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例或以僱員工資薪金的比例計算，並在繳款時計入本集團的當期損益。受中國政府的相關機構安排或監管，並需遵守適用的法律法規，本集團無法動用任何沒收的供款來降低界定供款計劃現有供款水平。

補充退休福利

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報告期末承諾支付的預計福利責任的折現值。本集團於相關報告期末的應付補充退休福利是由獨立精算師韜睿惠悅管理諮詢(深圳)有限公司採用預計單位貸記法進行精算評估。

(b) 預計負債

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
預期信用損失	(i)	<u>376,739</u>	<u>330,441</u>

(i) 預計負債中預期信用損失的變動情況如下：

	未來12個月 預期信用損失	截至2023年6月30日止六個月		合計
		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	
於1月1日	328,358	1,348	735	330,441
轉移				
－ 至未來12個月預期信用損失	205	(205)	-	-
－ 至整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	(8)	64	(56)	-
－ 至整個存續期預期信用損失				
－ 已發生信用減值	(3)	-	3	-
本期計提／(轉回)	<u>46,498</u>	<u>(311)</u>	<u>111</u>	<u>46,298</u>
於6月30日	<u>375,050</u>	<u>896</u>	<u>793</u>	<u>376,739</u>
	未來12個月 預期信用損失	截至2022年12月31日止年度		合計
		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	
於1月1日	647,981	15,614	741	664,336
轉移				
－ 至未來12個月預期信用損失	91	(91)	-	-
－ 至整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	(89)	89	-	-
－ 至整個存續期預期信用損失				
－ 已發生信用減值	(44)	(1)	45	-
本年轉回	<u>(319,581)</u>	<u>(14,263)</u>	<u>(51)</u>	<u>(333,895)</u>
於12月31日	<u>328,358</u>	<u>1,348</u>	<u>735</u>	<u>330,441</u>

(c) 租賃負債

租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
一年以內	126,744	124,433
一至二年	82,713	78,495
二至三年	41,742	45,987
三至五年	48,212	51,749
五年以上	56,545	58,007
未經折現租賃負債合計	<u>355,956</u>	<u>358,671</u>
租賃負債賬面價值	<u>322,568</u>	<u>323,734</u>

(d) 合同負債

於2023年6月30日，根據本集團現有合同分配至餘下履約責任的交易價總額為人民幣89百萬元（2022年12月31日：人民幣107百萬元）。此金額代表預計來自承兌及擔保服務的未來可確定收益。本集團預期將於未來按照履約進度確認收入。

30 股本

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境內人民幣普通股	4,868,000	4,868,000
境外上市普通股 (H股)	<u>970,650</u>	<u>970,650</u>
合計	<u>5,838,650</u>	<u>5,838,650</u>

以上所有H股已在香港聯合交易所有限公司上市。境內人民幣普通股及境外上市普通股面值均為人民幣1元，在宣派、派付或作出一切股息分派將享有同等地位。

31 儲備

(a) 資本公積

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
股本溢價	6,568,558	6,568,558
其他資本公積	59,044	59,044
合計	<u>6,627,602</u>	<u>6,627,602</u>

(b) 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》及本行的公司章程，本行在彌補以前年度累計損失後需按淨利潤（按中國企業會計準則釐定）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。

本行根據2022年度股東大會決議，按照2022年度淨利潤的10%提取任意盈餘公積。

(c) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金〔2012〕20號）的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。

(d) 投資重估儲備

	截至2023年 6月30日 止六個月	截至2022年 12月31日 止年度
於1月1日	(97,869)	(30,580)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	89,476	21,760
於出售後轉至損益的公允價值變動	(11,343)	(111,479)
減：遞延所得稅	<u>(19,533)</u>	<u>22,430</u>
於6月30日／12月31日	<u>(39,269)</u>	<u>(97,869)</u>

(e) 減值儲備

	截至2023年 6月30日 止六個月	截至2022年 12月31日 止年度
於1月1日	14,994	3,448
於其他綜合收益中確認的減值損失	1,365	15,395
減：遞延所得稅	(341)	(3,849)
	<u>16,018</u>	<u>14,994</u>
於6月30日／12月31日	<u>16,018</u>	<u>14,994</u>

(f) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

	截至2023年 6月30日 止六個月	截至2022年 12月31日 止年度
於1月1日	(4,065)	(4,365)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	80	400
減：遞延所得稅	(20)	(100)
	<u>(4,005)</u>	<u>(4,065)</u>
於6月30日／12月31日	<u>(4,005)</u>	<u>(4,065)</u>

32 未分配利潤

(a) 利潤分配

經本行於2023年6月9日召開的股東大會的決議案，股東批准截至2022年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 按稅後利潤的10%提取任意盈餘公積；
- 提取一般風險準備金約人民幣581百萬元；
- 向全體股東派發現金股利共計約為人民幣584百萬元。

根據本行於2022年6月10日召開的股東大會的決議案，股東批准截至2021年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 提取一般風險準備金約人民幣349百萬元；
- 向全體股東派發現金股利共計約為人民幣584百萬元。

33 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物淨變動情況

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期末的現金及現金等價物餘額	4,089,046	11,655,306
減：期初的現金及現金等價物餘額	(5,150,304)	(16,315,416)
現金及現金等價物淨減少額	<u>(1,061,258)</u>	<u>(4,660,110)</u>

(b) 現金及現金等價物

	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
庫存現金	248,837	272,826
存放中央銀行非限制性款項	3,488,766	4,196,286
存放同業及其他金融機構款項	351,443	681,192
合計	<u>4,089,046</u>	<u>5,150,304</u>

34 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理和資本融資管理兩個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照原中國銀監會的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

資本充足率管理是本集團資本管理的關鍵。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國內先進同業的資本充足率水平及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

本集團按照原中國銀監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》，原中國銀保監會規定，本集團需在不晚於2018年末，滿足核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%的要求。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率及相關數據。本報告期內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

本集團按照原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算於2023年6月30日及2022年12月31日的資本充足率如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一級資本		
－股本	5,838,650	5,838,650
－資本公積可計入部份	6,627,602	6,627,602
－盈餘公積	4,160,835	3,976,682
－一般風險準備	3,742,188	3,742,188
－其他綜合收益	(27,256)	(86,940)
－未分配利潤	3,503,049	3,236,909
－少數股東資本可計入部份	7,313	6,833
	<u>23,852,381</u>	<u>23,341,924</u>
核心一級資本調整項目	(278,832)	(289,625)
	<u>23,573,549</u>	<u>23,052,299</u>
核心一級資本淨額	23,573,549	23,052,299
其他一級資本	976	911
	<u>23,574,525</u>	<u>23,053,210</u>
一級資本淨額	23,574,525	23,053,210
二級資本		
－二級資本工具及其溢價可計入金額	2,000,000	2,000,000
－超額貸款損失準備	2,369,084	2,186,210
－少數股東資本可計入部份	1,950	1,822
	<u>4,371,034</u>	<u>4,188,032</u>
二級資本淨額	4,371,034	4,188,032
總資本淨額	<u>27,945,559</u>	<u>27,241,242</u>
風險加權資產總額	224,517,822	219,608,205
核心一級資本充足率	10.50%	10.50%
一級資本充足率	10.50%	10.50%
資本充足率	12.45%	12.40%

35 關聯方關係及交易

(a) 本集團的關聯方

(i) 主要股東

主要股東是指持有或控制本行5%以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足5%但對本行經營管理有重大影響的股東。重大影響包括但不限於向本行派駐董事、監事或高級管理人員，通過協議或其他方式影響本行的財務和經營管理決策。

截至2023年6月30日，本行主要股東基本信息及持股情況如下：

股東名稱	持股比例	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
山西省政廳	12.25%	12.25%
華能資本服務有限公司	10.28%	10.28%
太原市財政局	7.98%	7.98%
長治市南燁實業集團有限公司	7.72%	7.72%
山西潞安礦業(集團)有限責任公司	6.15%	6.15%
山西國際電力集團有限公司	5.14%	5.14%
山西焦煤集團有限責任公司	4.99%	4.99%
長治市華晟源礦業有限公司	4.02%	4.02%
晉能控股裝備製造集團有限公司	3.43%	3.43%

(ii) 本行的附屬公司

有關本行附屬公司的詳情載於附註20。

(iii) 本行的聯營公司

有關本行聯營公司的詳情載於附註19。

(iv) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事、監事及高級管理層成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附屬公司；及附註35(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。

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

本行與關聯方的交易以市場價格為定價基礎，按照一般商業條款和正常業務程序進行。

(i) 本行與主要股東之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期內交易		
利息收入	3,942	4,849
利息支出	12,469	15,178
手續費及佣金淨收入	1	213
	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額		
發放貸款和墊款	164,020	164,321
吸收存款	5,226,453	2,402,325
信用證	162,500	43,750

(ii) 本行與附屬公司之間的交易：

本行附屬公司為關聯方。本行與附屬公司之間的交易於合併時抵銷。

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期內交易		
利息支出	6,273	35
	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額		
同業及其他金融機構存放款項	474,540	495,775

(iii) 本行與聯營企業之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期內交易		
利息收入	21,011	8,489
利息支出	229	124
手續費及佣金淨收入	506	2,969
營業支出	4	—
	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額		
存放同業及其他金融機構款項	1,119,401	1,109,686
同業及其他金融機構存放款項	23,162	9,138

(iv) 本行與其他關聯方之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期內交易		
利息收入	518,042	350,292
利息支出	84,940	132,432
手續費及佣金淨收入	28,828	52,757
營業支出	2,856	8,176
資產轉讓	—	110,019
	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額		
發放貸款和墊款	20,844,419	20,621,350
金融投資	1,866,166	2,480,506
吸收存款	13,941,721	13,953,736
同業及其他金融機構存放款項	37,708	45,071
銀行承兌匯票	5,292,813	6,141,561
信用證	1,847,620	1,385,300

(c) 關鍵管理人員

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

(i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期內交易		
利息收入	23	47
利息支出	67	23
	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額		
發放貸款和墊款	1,265	1,320
吸收存款	2,154	1,781

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
關鍵管理人員薪酬	10,222	10,165

(d) 關鍵管理人員貸款及墊款

	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
期／年末未償還貸款金額合計	1,265	1,320
期／年內發放貸款最高金額合計	1,265	1,320

36 分部報告

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

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括公司貸款和墊款、貿易融資、存款服務、代理服務、財富管理服務、財務顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

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、個人理財和匯款服務等。

資金業務

該分部經營本集團的資金業務包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、債券投資和買賣。該分部還對本集團流動資金狀況進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某個分部的資產、負債、收入及支出。

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，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債在編製財務報表時抵銷內部往來的餘額和內部交易。分部資本開支是指在相關期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

	截至2022年6月30日止六個月				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	
營業收入					
對外利息淨收入／(支出)	2,291,667	(1,141,026)	529,603	–	1,680,244
分部間利息淨(支出)／收入	(436,343)	1,471,694	(1,035,351)	–	–
利息淨收入／(支出)	1,855,324	330,668	(505,748)	–	1,680,244
手續費及佣金淨收入	213,433	105,318	49,619	–	368,370
交易收益淨額	–	–	16,646	(878)	15,768
投資證券所得收益淨額	–	–	494,313	–	494,313
其他營業收入	–	–	–	11,151	11,151
營業收入	2,068,757	435,986	54,830	10,273	2,569,846
營業支出	(400,013)	(389,982)	(77,590)	(2,672)	(870,257)
信用減值損失	(679,990)	182,370	(237,738)	–	(735,358)
應佔聯營公司利潤	–	–	–	10,245	10,245
稅前利潤／(虧損)	<u>988,754</u>	<u>228,374</u>	<u>(260,498)</u>	<u>17,846</u>	<u>974,476</u>
其他分部資料					
折舊及攤銷	<u>71,035</u>	<u>69,253</u>	<u>13,778</u>	–	<u>154,066</u>
資本開支	<u>11,952</u>	<u>11,652</u>	<u>2,318</u>	–	<u>25,922</u>
	2022年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	155,464,772	28,117,326	151,062,007	–	334,644,105
遞延所得稅資產	–	–	–	1,775,409	1,775,409
資產合計	<u>155,464,772</u>	<u>28,117,326</u>	<u>151,062,007</u>	<u>1,775,409</u>	<u>336,419,514</u>
分部負債	135,312,225	120,870,734	56,882,917	–	313,065,876
負債合計	<u>135,312,225</u>	<u>120,870,734</u>	<u>56,882,917</u>	–	<u>313,065,876</u>

37 風險管理

本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

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。

風險管理體系

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，以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內部控制系統，以適應市場情況或本集團經營活動的改變。

董事會負責建立和維護健全有效的風險管理體系，負責確定本集團的總體風險偏好和風險容忍度；董事會下設的風險管理委員會根據本集團總體戰略，審閱本集團風險管理體系及基本原則、風險管理戰略以及內部控制制度框架；監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果；監督和評價管理層在信用風險、市場風險、操作風險等方面的風險控制情況；對本集團的風險管理狀況和風險承受能力進行識別、監測、控制和定期評估；行長領導下的高級管理層負責授權範圍內信用風險、市場風險、操作風險的控制以及相關政策、程序的審批。此外本集團根據全面風險管理的要求設置風險管理部、授信審查部、資產負債管理部、法律合規部、審計部等部門，以執行不同的風險管理職能，強化涵蓋風險的組織管理能力，並定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自本集團的發放貸款和墊款及債券投資等資金業務。

信貸業務

本集團專為識別、評估、監控和管理信貸風險而設計了有效的信貸風險管理的系統架構、信貸政策和流程，並實施了系統的控制程序。本集團從事信用風險管理的職能部門主要包括風險管理部、授信審查部等部門。風險管理部負責全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的擬定。授信審查部獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。公司金融部和個人信貸資產部等前台部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

本集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務全流程管理，按照有效制衡的原則，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業、區域、產品、客戶實施差別化組合管理。本集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級並完成授信調查報告；審查審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已啟用授信項目進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件立即預警，並採取應對措施，防範和控制風險。

對於個人信貸業務，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構或人員進行審批。本集團對個人貸款進行貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵質押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

金融工具風險階段劃分

本集團的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

第一階段：金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。

第二階段：金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

第三階段：金融資產違約並被視為信用減值。

信用風險顯著增加

當觸發某個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加。

如果借款人滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升；
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 申請寬限期或債務重組；
- 借款人經營情況的重大不利變化；
- 擔保物價值變低（僅針對抵質押貸款）；
- 出現現金流／流動性問題的早期跡象，例如應付賬款／貸款還款的延期；或
- 如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

本集團對貸款及資金業務相關的金融工具使用上述標準監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加。

違約及已發生信用減值資產的定義

於各報告日期，本集團會評估金融資產是否發生信用減值。當一項或多項事件對金融資產的預計未來現金流量產生不利影響時，金融資產即發生信用減值。

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人發生重大財務困難；
- 違約，例如違約或拖欠利息或本金付款；
- 借款人很可能會進入破產或其他財務重組；
- 對債務人產生不利影響的技術、市場，經濟或法律環境發生重大變化；
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失；或
- 逾期超過90天。

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。

預期信用損失的計量

本集團根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。本集團考慮歷史統計數據(如交易對手評級、逾期情況及還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來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；

- 違約風險敞口是指，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；
- 違約損失率是指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或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同；
- 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。

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息如下：

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。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，並按定期預測未來經濟指標確定預期的違約概率。除了基準經濟情景預測外，本集團結合統計分析、外部數據及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。通常基準情景佔比最高，樂觀和悲觀佔比較低且相近。2023年上半年度本集團在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟假設包括生產價格指數(PPI)、廣義貨幣供應量(M2)、居民消費價格指數(CPI)等。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。

其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團定期覆核並監控上述假設的恰當性。

本集團定期監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

同時，當管理層認為不能及時通過適當調整以上模型參數反映經濟波動的潛在影響時，本集團使用管理層疊加調整預期信用損失金額。

(i) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末各類金融資產的賬面價值。

(ii) 金融資產按信用質量的分析概述如下：

	2023年6月30日				
	發放貸款 和墊款	存放／拆放 同業及 其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	金融投資*	其他**
評估未來12個月預期信用 損失的金融資產餘額					
— 已逾期未發生信用減值	30,624	-	-	-	-
— 未逾期未發生信用減值	183,708,446	8,475,183	24,080,249	70,397,824	1,966
小計	183,739,070	8,475,183	24,080,249	70,397,824	1,966
評估整個存續期預期信用損失— 未發生信用減值的金融資產餘額					
— 已逾期未發生信用減值	158,946	-	-	-	-
— 未逾期未發生信用減值	7,145,688	-	-	86,133	34,772
小計	7,304,634	-	-	86,133	34,772
評估整個存續期預期信用損失— 已發生信用減值的金融資產餘額					
— 已逾期已發生信用減值	3,156,703	-	-	2,465,485	-
— 未逾期已發生信用減值	184,717	-	-	-	9,917
小計	3,341,420	-	-	2,465,485	9,917
不適用	-	-	-	25,101,446	-
應計利息	836,673	88,437	230	776,603	-
減：減值損失準備	(6,338,454)	(31,341)	(1)	(1,667,730)	(8,263)
淨值	188,883,343	8,532,279	24,080,478	97,159,761	38,392

2022年12月31日

	存放／拆放		買入返售 金融資產	金融投資*	其他**
	發放貸款 和墊款	同業及 其他金融 機構款項			
評估未來12個月預期信用 損失的金融資產餘額					
－已逾期未發生信用減值	378,052	－	－	－	－
－未逾期未發生信用減值	<u>174,694,491</u>	<u>3,342,392</u>	<u>28,137,445</u>	<u>63,982,578</u>	<u>6,252</u>
小計	<u>175,072,543</u>	<u>3,342,392</u>	<u>28,137,445</u>	<u>63,982,578</u>	<u>6,252</u>
評估整個存續期預期信用損失－ 未發生信用減值的金融資產餘額					
－已逾期未發生信用減值	196,116	－	－	－	－
－未逾期未發生信用減值	<u>7,429,313</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>88,593</u>	<u>490</u>
小計	<u>7,625,429</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>88,593</u>	<u>490</u>
評估整個存續期預期信用損失－ 已發生信用減值的金融資產餘額					
－已逾期已發生信用減值	3,150,934	－	－	2,473,640	－
－未逾期已發生信用減值	<u>203,015</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>4,438</u>
小計	<u>3,353,949</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>2,473,640</u>	<u>4,438</u>
不適用	－	－	－	35,324,551	－
應計利息	774,043	43,743	3,557	923,483	－
減：減值損失準備	<u>(5,920,161)</u>	<u>(6,951)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1,347,920)</u>	<u>(3,447)</u>
淨值	<u>180,905,803</u>	<u>3,379,184</u>	<u>28,141,001</u>	<u>101,444,925</u>	<u>7,733</u>

* 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及以攤餘成本計量的金融投資。

** 其他包括應收利息和其他應收款等金融資產。

金融工具信用質量分析(未含應計利息)

2023年6月30日

	賬面原值			預期信用減值準備				
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	16,787,325	-	-	16,787,325	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,467,183	-	-	1,467,183	(192)	-	-	(192)
拆出資金	7,008,000	-	-	7,008,000	(31,149)	-	-	(31,149)
買入返售金融資產	24,080,249	-	-	24,080,249	(1)	-	-	(1)
發放貸款和墊款	136,647,800	7,304,634	3,341,420	147,293,854	(3,294,632)	(1,214,980)	(1,828,842)	(6,338,454)
金融投資	66,915,726	86,133	2,465,485	69,467,344	(192,922)	(12,920)	(1,461,888)	(1,667,730)
其他資產	1,966	34,772	9,917	46,655	(5)	(1,690)	(6,568)	(8,263)
	<u>252,908,249</u>	<u>7,425,539</u>	<u>5,816,822</u>	<u>266,150,610</u>	<u>(3,518,901)</u>	<u>(1,229,590)</u>	<u>(3,297,298)</u>	<u>(8,045,789)</u>
以攤餘成本計量的金融資產合計								
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款	47,091,270	-	-	47,091,270	(17,933)	-	-	(17,933)
金融投資	3,482,098	-	-	3,482,098	(3,426)	-	-	(3,426)
	<u>50,573,368</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50,573,368</u>	<u>(21,359)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(21,359)</u>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計								
信貸承諾	67,157,232	11,414	1,941	67,170,587	(375,050)	(896)	(793)	(376,739)

2022年12月31日

	賬面原值			預期信用減值準備				
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	16,950,637	-	-	16,950,637	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,784,392	-	-	1,784,392	(456)	-	-	(456)
拆出資金	1,558,000	-	-	1,558,000	(6,495)	-	-	(6,495)
買入返售金融資產	28,137,445	-	-	28,137,445	(1)	-	-	(1)
發放貸款和墊款	127,339,439	7,625,429	3,353,949	138,318,817	(2,774,583)	(1,345,928)	(1,799,650)	(5,920,161)
金融投資	60,534,789	88,593	2,473,640	63,097,022	(239,176)	(13,289)	(1,095,455)	(1,347,920)
其他資產	6,252	490	4,438	11,180	(68)	(15)	(3,364)	(3,447)
以攤餘成本計量的金融資產合計	<u>236,310,954</u>	<u>7,714,512</u>	<u>5,832,027</u>	<u>249,857,493</u>	<u>(3,020,779)</u>	<u>(1,359,232)</u>	<u>(2,898,469)</u>	<u>(7,278,480)</u>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款	47,733,104	-	-	47,733,104	(17,749)	-	-	(17,749)
金融投資	3,447,789	-	-	3,447,789	(2,244)	-	-	(2,244)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	<u>51,180,893</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51,180,893</u>	<u>(19,993)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(19,993)</u>
信貸承諾	63,384,562	12,779	2,177	63,399,518	(328,358)	(1,348)	(735)	(330,441)

金融工具預期信用損失比率信用質量分析：

	2023年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
以攤餘成本計量的金融資產	1.39%	16.56%	56.69%	3.02%
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的金融資產	0.04%	不適用	不適用	0.04%
信貸承諾	<u>0.56%</u>	<u>7.85%</u>	<u>40.86%</u>	<u>0.56%</u>
	2022年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
以攤餘成本計量的金融資產	1.28%	17.62%	49.70%	2.91%
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的金融資產	0.04%	不適用	不適用	0.04%
信貸承諾	<u>0.52%</u>	<u>10.55%</u>	<u>33.76%</u>	<u>0.52%</u>

於2023年6月30日，本集團評估整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣3,565百萬元（2022年12月31日：人民幣4,974百萬元）。本集團評估整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣6,483百萬元（2022年12月31日：人民幣6,525百萬元）。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

(iii) 信用評級

本集團採用信用評級方法監控持有的債券組合風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於相關期末債券投資賬面價值（未含應計利息）按評級機構的評級分析如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
未逾期未減值 評級		
－AAA	63,544,500	55,473,561
－AA-至AA+	<u>1,468,467</u>	<u>1,118,415</u>
小計	65,012,967	56,591,976
無評級	<u>96,748</u>	<u>96,748</u>
合計	<u><u>65,109,715</u></u>	<u><u>56,688,724</u></u>

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。

本集團專門搭建了市場風險管理架構和團隊，由本行風險管理部總攬市場風險敞口，並負責擬制相關市場風險管理政策報送董事會。本集團按照既定標準和當前管理能力測度市場風險，其主要的測度方法包括敏感性分析等。在新產品或新業務上線前，該產品和業務中的市場風險將按照規定予以辨識。

本集團的市場風險主要來源於參與市場運作的各項資產負債業務及產品的利率和匯率風險。

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新定價風險和金融市場業務狀況的風險。

重新定價風險

重新定價風險也稱為「期限錯配風險」，是最主要和最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、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着利率的變動而變化。

交易性利率風險

交易性利率風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過久期分析監控。此外，本集團還採用輔助方法計算其對利率變動的敏感度，敏感度以公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

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

	合計	不計息	2023年6月30日			
			3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	16,793,148	254,674	16,538,474	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,486,467	19,476	751,251	715,740	-	-
拆出資金	7,045,812	68,961	903,890	6,072,961	-	-
買入返售金融資產	24,080,478	230	21,467,728	2,612,520	-	-
發放貸款和墊款*	188,883,343	2,237,190	62,252,359	68,842,965	37,837,429	17,713,400
金融投資	98,496,607	26,532,259	5,684,316	8,397,558	43,851,272	14,031,202
其他	5,197,000	5,197,000	-	-	-	-
總資產	341,982,855	34,309,790	107,598,018	86,641,744	81,688,701	31,744,602
負債						
向中央銀行借款	2,000,950	950	773,013	1,226,987	-	-
同業及其他金融機構存放款項	81,132	705	80,427	-	-	-
拆入資金	400,090	90	400,000	-	-	-
賣出回購金融資產款	21,033,397	9,419	21,023,978	-	-	-
吸收存款	272,161,328	6,513,178	98,618,953	68,041,469	98,987,728	-
已發行債券	19,789,368	41,907	6,880,728	10,867,635	-	1,999,098
其他	2,654,110	2,364,172	54	5,708	161,830	122,346
總負債	318,120,375	8,930,421	127,777,153	80,141,799	99,149,558	2,121,444
資產負債缺口	23,862,480	25,379,369	(20,179,135)	6,499,945	(17,460,857)	29,623,158

	合計	不計息	2022年12月31日			
			3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	16,956,777	327,718	16,629,059	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,797,386	13,450	780,736	1,003,200	-	-
拆出資金	1,581,798	30,293	378,400	1,173,105	-	-
買入返售金融資產	28,141,001	3,557	24,166,359	3,971,085	-	-
發放貸款和墊款*	180,905,803	2,084,638	55,284,792	77,288,174	28,034,820	18,213,379
金融投資	102,253,637	36,583,013	3,741,462	9,480,282	41,237,439	11,211,441
其他	4,783,112	4,783,112	-	-	-	-
總資產	<u>336,419,514</u>	<u>43,825,781</u>	<u>100,980,808</u>	<u>92,915,846</u>	<u>69,272,259</u>	<u>29,424,820</u>
負債						
向中央銀行借款	2,873,767	1,661	785,115	2,086,991	-	-
同業及其他金融機構存放款項	120,070	751	119,319	-	-	-
賣出回購金融資產款	20,215,517	18,105	20,197,412	-	-	-
吸收存款	253,770,861	5,533,381	102,101,013	59,000,055	87,136,412	-
已發行債券	33,534,258	175,250	13,678,106	17,681,853	-	1,999,049
其他	2,551,403	2,243,149	-	7,065	165,940	135,249
總負債	<u>313,065,876</u>	<u>7,972,297</u>	<u>136,880,965</u>	<u>78,775,964</u>	<u>87,302,352</u>	<u>2,134,298</u>
資產負債缺口	<u>23,353,638</u>	<u>35,853,484</u>	<u>(35,900,157)</u>	<u>14,139,882</u>	<u>(18,030,093)</u>	<u>27,290,522</u>

* 於2023年6月30日，以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括人民幣92百萬元的已逾期款項（扣除減值損失準備）（2022年12月31日：人民幣571百萬元）。

(ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本集團的淨利潤及權益利率敏感性分析的結果。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
淨利潤變化	(下降)／增長	(下降)／增長
收益率曲線向上平移100個基點	(153,232)	(258,681)
收益率曲線向下平移100個基點	153,379	258,804
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
權益變化	(下降)／增長	(下降)／增長
收益率曲線向上平移100個基點	(209,242)	(296,514)
收益率曲線向下平移100個基點	209,275	296,559

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。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。上述敏感性分析基於以下假設：

- 報告期末利率變動適用於本集團所有的非衍生金融工具；
- 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內的利率變動；
- 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
- 不考慮本集團進行的風險管理措施。

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。

外匯風險

本集團的大部份業務是人民幣業務，此外有少量美元和其他外幣業務。

匯率的變動將使本集團的財務狀況和現金流量受到影響。因本集團外幣業務量較少，外幣匯率風險對本集團影響並不重大。本集團控制外匯風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並對貨幣敞口進行日常監控。

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨損益及權益的可能影響。由於本集團外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此匯率變化對本集團淨損益及權益的影響不重大。

於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2023年6月30日			合計 人民幣 (折合人民幣)
	美元 人民幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)		
資產				
現金及存放中央銀行款項	16,793,089	32	27	16,793,148
存放同業及其他金融機構款項	1,446,352	37,519	2,596	1,486,467
拆出資金	7,045,812	-	-	7,045,812
買入返售金融資產	24,080,478	-	-	24,080,478
發放貸款和墊款	188,883,343	-	-	188,883,343
金融投資	98,496,607	-	-	98,496,607
其他	5,197,000	-	-	5,197,000
總資產	<u>341,942,681</u>	<u>37,551</u>	<u>2,623</u>	<u>341,982,855</u>
負債				
向中央銀行借款	2,000,950	-	-	2,000,950
同業及其他金融機構存放款項	81,132	-	-	81,132
拆入資金	400,090	-	-	400,090
賣出回購金融資產款	21,033,397	-	-	21,033,397
吸收存款	272,160,935	265	128	272,161,328
已發行債券	19,789,368	-	-	19,789,368
其他	2,617,409	36,582	119	2,654,110
總負債	<u>318,083,281</u>	<u>36,847</u>	<u>247</u>	<u>318,120,375</u>
淨頭寸	<u>23,859,400</u>	<u>704</u>	<u>2,376</u>	<u>23,862,480</u>
表外信貸承諾	<u>67,170,587</u>	-	-	<u>67,170,587</u>

	2022年12月31日			
	美元	其他	合計	
	人民幣	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	16,956,701	58	18	16,956,777
存放同業及其他金融機構款項	1,761,116	34,215	2,055	1,797,386
拆出資金	1,581,798	–	–	1,581,798
買入返售金融資產	28,141,001	–	–	28,141,001
發放貸款和墊款	180,905,803	–	–	180,905,803
金融投資	102,253,637	–	–	102,253,637
其他	4,783,112	–	–	4,783,112
	<u>336,383,168</u>	<u>34,273</u>	<u>2,073</u>	<u>336,419,514</u>
負債				
向中央銀行借款	2,873,767	–	–	2,873,767
同業及其他金融機構存放款項	120,070	–	–	120,070
賣出回購金融資產款	20,215,517	–	–	20,215,517
吸收存款	253,769,998	743	120	253,770,861
已發行債券	33,534,258	–	–	33,534,258
其他	2,518,544	32,859	–	2,551,403
	<u>313,032,154</u>	<u>33,602</u>	<u>120</u>	<u>313,065,876</u>
淨頭寸	<u>23,351,014</u>	<u>671</u>	<u>1,953</u>	<u>23,353,638</u>
表外信貸承諾	<u>63,399,518</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>63,399,518</u>

(c) 流動性風險

流動性風險是指本集團無法滿足客戶提取到期負債及新增貸款、合理融資等需求，或者無法以正常的成本來滿足這些需求的風險。

本集團積極管理流動性風險，在組織、制度、系統、管理、機制多方面完善流動性風險管理體系。本行董事會、高級管理層及其風險管理委員會和資產負債管理委員會、風險管理部、資產負債管理部、公司金融部、零售銀行部、個人信貸資產管理部、貿易金融部、金融市場部、科技信息部、審計部等構成本集團流動性風險管理的組織架構，負責制定流動性風險管理戰略和構建內控機制，以支持流動性風險管理戰略的實施和監督。

本集團流動性風險計量採取流動性指標及現金流缺口測算的方法。本集團通過採用壓力測試，設置輕度、中度和重度的情景，測試分析承受流動性事件或流動性危機的能力，並完善流動性應急措施。在流動性風險應對方面，本集團加強流動性限額管理和監控；設立流動性應急領導小組，設定並監控內外部流動性預警指標和應急預案觸發指標；建立優質流動性資產儲備和融資能力管理；建立流動性風險報告機制，由資產負債管理部門定期就流動性風險狀況、流動性風險壓力測試、應急預案有關事項向資產負債管理委員會、高級管理層、董事會提交報告。

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2023年6月30日						合計
	無期限*	即時償還	1個月內	至3個月	3個月至1年	1年至5年	
資產							
現金及存放中央銀行款項	13,049,722	3,737,603	5,823	-	-	-	16,793,148
存放同業及其他金融機構款項	-	351,315	206,689	205,023	723,440	-	1,486,467
拆出資金	-	-	416,451	519,912	6,109,449	-	7,045,812
買入返售金融資產	-	-	16,792,565	4,675,393	2,612,520	-	24,080,478
發放貸款和墊款	1,554,791	3,205,040	7,739,090	26,848,307	69,549,693	40,050,582	188,883,343
金融投資	3,074,367	20,815,310	3,306,748	2,502,448	7,879,358	46,343,167	98,496,607
其他	4,403,186	793,814	-	-	-	-	5,197,000
總資產	22,082,066	28,903,082	28,467,366	34,751,083	86,874,460	86,393,749	341,982,855
負債							
向中央銀行借款	-	-	-	773,963	1,226,987	-	2,000,950
同業及其他金融機構存放款項	-	81,132	-	-	-	-	81,132
拆入資金	-	-	400,090	-	-	-	400,090
賣出回購金融資產款	-	-	20,124,705	908,692	-	-	21,033,397
吸收存款	-	73,816,726	10,948,751	14,967,811	69,347,122	103,080,918	272,161,328
已發行債券	-	-	1,798,286	5,082,441	10,909,543	-	19,789,368
其他	-	2,274,714	15,136	20,051	90,704	202,269	2,654,110
總負債	-	76,172,572	33,286,968	21,752,958	81,574,356	103,283,187	318,120,375
淨頭寸	22,082,066	(47,269,490)	(4,819,602)	12,998,125	5,300,104	(16,889,438)	23,862,480

2022年12月31日

	無期限*	即時償還	1個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項	12,481,525	4,469,112	6,140	-	-	-	16,956,777
存放同業及其他金融機構款項	-	680,857	-	1,014,636	-	-	1,797,386
拆出資金	-	-	-	387,822	-	-	1,581,798
買入返售金融資產	-	-	21,729,204	3,971,085	-	-	28,141,001
發放貸款和墊款	1,634,077	184,378	11,001,001	20,928,222	30,001,754	39,107,780	180,905,803
金融投資	3,003,109	30,821,223	979,841	9,727,784	43,753,993	11,559,243	102,253,637
其他	4,163,162	619,950	-	-	-	-	4,783,112
總資產	21,281,873	36,775,520	33,716,186	93,956,072	73,755,747	50,667,023	336,419,514
負債							
向中央銀行借款	-	-	-	786,776	-	-	2,873,767
同業及其他金融機構存放款項	-	120,070	-	-	-	-	120,070
賣出回購金融資產款	-	-	19,697,716	517,801	-	-	20,215,517
吸收存款	-	71,652,172	14,796,425	16,910,490	90,357,083	-	253,770,861
已發行債券	-	-	3,875,656	9,892,549	-	1,999,049	33,534,258
其他	-	2,193,485	23,872	10,504	159,132	52,337	2,551,403
總負債	-	73,965,727	38,393,669	80,020,759	90,516,215	2,051,386	313,065,876
淨頭寸	21,281,873	(37,190,207)	(4,677,483)	13,935,313	(16,760,468)	48,615,637	23,353,638

* 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款。發放貸款和墊款中的無期限類別包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款及投資歸入實時償還類別。金融投資中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部份，股權投資亦於無期限中列示。

(d) 操作風險

操作風險指由於不完善或無效的內部控制程序、員工或信息系統相關因素及外界事件帶來的風險。

本集團明確了操作風險表現形式、管理模式、報告路徑、報告週期、損失事件統計等內容，完善了全面風險管理體系。主要舉措有：

- 建立縱橫交錯的操作風險管理體系。一方面，建立與本集團開展業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的操作風險管理架構，包括董事會、監事會、高級管理層、總行部室、分行縱橫交錯的操作風險管理機制。另一方面，對於本集團所面臨的每一種主要風險，建立前、中、後台的三道風險防範體系。
- 樹立合規穩健的經營理念。創造良好的控制環境，包括董事會、高管層對操作風險文化持續推進、宣傳。
- 在穩健型的風險偏好總體框架下，對操作風險持審慎保守風險偏好。通過對操作風險的識別、計量、化解、監測及報告等措施控制操作風險。建立風險回避、損失預報、防範、控制、降低、融資等機制，將操作風險控制在本集團可以承受的合理範圍內，實現收益最大化。
- 以檢查監督為手段，防範各類操作風險。總行各部門、分支機構積極履行管理監督職責，對主要業務領域的操作風險開展日常檢查和專項檢查，對發現的問題全部建立台賬，實行整改銷號。在各部門檢查的基礎上，內審部門充分運用非現場審計系統、業務風險預警系統、遠程監控系統發現違規行為並持續關注風險性傾向性問題，防範操作風險隱患。同時對重點業務、重點機構、重點人員開展檢查與排查，防範操作風險。
- 處罰與激勵並舉，鼓勵合規經營與規範操作。對違規操作人員實施積分和問責管理，嚴格追究責任；鼓勵員工自發揭示、主動報告操作風險問題；對總行部門和分支行的內控管理、合規操作、檢查監督、案防治理工作進行量化考核扣分；對創新開展合規工作、內控管理的機構進行加分。
- 開展制度培訓、提升員工操作技能，並取得較大成果，在本集團內防範操作風險起到了很好的壁壘作用。

38 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按相關期間期末的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用估值模型或現金流折現估算其公允價值。

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為相關期間期末的市場利率。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

本集團已發行債券的公允價值是按相關期間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。折現率為相關期間期末的市場利率。

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、發放貸款和墊款以及金融投資。

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

大部份發放貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

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投資以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資的期限較短或經常按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值合理相若。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款以及已發行債券。

已發行債券的賬面價值和公允價值於附註28中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

(c) 公允價值層級

下表呈列金融工具的公允價值，該等工具於相關期間期末以持續經營為基礎計量，並按照《國際財務報告準則第13號－公允價值計量》分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的層級乃經參考以下估值技術所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

- 第一層級： 僅使用第一層級輸入數據（即於計量日期相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價）計量的公允價值；
- 第二層級： 使用第二層級輸入數據（即未能達致第一層級的可觀察輸入數據）且並非使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；
- 第三層級： 使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有可靠的市場報價時須要採用估值技術，比如通過對比其他類似的金融資產、現金流量折現等，採用的參數包括無風險利率、基準利率、信用點差及匯率。當使用現金流折現法時，管理層會盡最大的努力盡量準確地估計現金流，折現率則參考類似的金融產品。

	2023年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續公允價值計量資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券及同業存單	—	1,686,233	96,748	1,782,981
— 基金投資	—	20,815,310	—	20,815,310
— 投資管理產品	—	367,468	2,135,687	2,503,155
— 其他投資	185,971	—	—	185,971
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券及同業存單	—	2,509,317	—	2,509,317
— 投資管理產品	—	1,028,082	—	1,028,082
— 其他投資	—	1,030,175	120,700	1,150,875
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				
— 票據貼現	—	47,091,270	—	47,091,270
合計	<u>185,971</u>	<u>74,527,855</u>	<u>2,353,135</u>	<u>77,066,961</u>

	2022年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續公允價值計量資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券及同業存單	—	1,851,918	96,748	1,948,666
— 基金投資	—	30,821,223	—	30,821,223
— 投資管理產品	—	361,902	2,192,760	2,554,662
— 其他投資	197,630	—	—	197,630
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券及同業存單	—	2,741,201	—	2,741,201
— 投資管理產品	—	783,117	—	783,117
— 其他投資	—	490,382	120,700	611,082
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				
— 票據貼現	—	47,733,104	—	47,733,104
合計	197,630	84,782,847	2,410,208	87,390,685

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2023年6月30日止六個月的變動情況：

	利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			對於期末持有的資產計入損益的當期末實現利得或損失			
	2023年1月1日	轉入第三層級	轉出第三層級	計入其他綜合收益	購買		發行	出售	結算
資產									
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資									
— 債券	96,748	-	-	-	-	-	-	-	96,748
— 投資管理產品	2,192,760	-	-	(30,073)	-	-	-	(27,000)	2,135,687
小計	2,289,508	-	-	(30,073)	-	-	-	(27,000)	2,232,435
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資									
— 其他投資	120,700	-	-	-	-	-	-	-	120,700
合計	2,410,208	-	-	(30,073)	-	-	-	(27,000)	2,353,135
									(36,204)

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2022年12月31日止年度的變動情況：

	本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算		對於年末持有的資產計入損益的當年末實現利得或損失
	2022年1月1日	轉入第三層級	轉出第三層級	計入其他綜合收益	
資產					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資					
— 債券	94,390	-	-	2,358	96,748
— 投資管理產品	2,036,552	166,455	-	(10,247)	2,192,760
小計	2,130,942	166,455	-	(7,889)	2,289,508
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資					
— 其他投資	120,700	-	-	-	120,700
合計	2,251,642	166,455	-	(7,889)	2,410,208

截至2023年6月30日止六個月及截至2022年12月31日止年度本行金融工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。

39 受託業務

(a) 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務，以其委託的資金發放委託貸款。本集團的委託貸款業務均不須本集團承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在財務狀況表內確認。多餘資金於其他負債內反映。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
委託貸款	<u>5,035,930</u>	<u>5,233,630</u>
委託貸款資金	<u>5,036,226</u>	<u>5,233,933</u>

40 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度及信用卡透支額度。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。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份的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	1,926,126	1,758,637
— 原貸款合同到期日為1年或以上	8,734,103	7,292,468
信用卡承諾	<u>6,569,396</u>	<u>6,309,324</u>
小計	<u>17,229,625</u>	<u>15,360,429</u>
承兌匯票	39,815,985	39,084,645
開出信用證	9,931,366	8,156,951
開出保函	193,611	198,493
其他	<u>—</u>	<u>599,000</u>
合計	<u>67,170,587</u>	<u>63,399,518</u>

上述信貸承諾業務可能使本集團承擔信貸風險。本集團管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 信貸承諾風險加權金額

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信貸承諾風險加權金額	<u>29,634,907</u>	<u>24,435,472</u>

信貸承諾風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

(c) 資本支出承諾

本集團於報告期末已授權的資本支出承諾如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已訂約但未支付	95,383	57,288
已授權但未訂約	<u>492</u>	<u>9,586</u>
合計	<u>95,875</u>	<u>66,874</u>

(d) 未決訴訟和糾紛

於2023年6月30日，本集團尚有作為被告方的若干未決訴訟案件，涉及估計總額為人民幣62萬元（2022年12月31日：人民幣2.8萬元）。本集團已經對任何可能導致經濟利益流失的上述未決訴訟案件的影響進行評估。根據內部律師及外部經辦律師的意見，本集團在這些案件中敗訴的可能性較小，因此並未於財務狀況表日計提相關準備。本行董事認為，該等訴訟不會對本集團的業務、財務狀況、經營業績或前景造成任何重大不利影響。

(e) 債券承銷及承兌承諾

本集團於報告期末無未到期的債券承銷承諾。

作為中國國債的承銷代理人，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人兌付該債券，該債券於到期日前的兌付金額是按票面價值加上兌付日應計利息。應付債券持有人的應計利息按照中華人民共和國財政部和中國人民銀行有關規則計算，兌付金額可能與兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於2023年6月30日及2022年12月31日按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債的票面價值兌付承諾如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
承兌義務	<u>2,767,396</u>	<u>2,617,991</u>
(f) 擔保物信息		
(i) 用作擔保物的資產		
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
用於回購協議交易：		
— 以攤餘成本計量的金融投資	19,857,753	20,149,532
— 票據貼現	<u>3,093,836</u>	<u>2,462,061</u>
合計	<u>22,951,589</u>	<u>22,611,593</u>

本集團抵押上述金融資產用於回購協議之負債（主要包括債券）的擔保物。

(ii) 收到的抵擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物，本集團的買入返售金融資產的賬面餘額參見附註16。於2023年6月30日，收到的相關擔保物的公允價值為人民幣24,351百萬元（2022年12月31日：人民幣29,239百萬元）。該等交易均在正常業務過程中根據標準條款進行。

41 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 本集團在第三方機構發起設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，這些結構化主體主要包括金融機構發行的基金、信託及資產管理計劃等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團通過直接持有投資而在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團合併財務狀況表的相關項目列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	賬面價值	最大 風險敞口	賬面價值	最大 風險敞口
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	22,048,684	22,048,684	32,110,901	32,110,901
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,028,082	1,028,082	783,117	783,117
以攤餘成本計量的金融投資	470,302	470,302	464,004	464,004
合計	<u>23,547,068</u>	<u>23,547,068</u>	<u>33,358,022</u>	<u>33,358,022</u>

於2023年6月30日及2022年12月31日，未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面價值與最大風險敞口相等。

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的投資者權益主要指在該等結構化主體發行的投資產品中的投資以及通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於2023年6月30日及2022年12月31日本集團直接持有投資及應收管理手續費在財務狀況表中反映的資產賬面價值金額不重大。

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入為人民幣91百萬元（截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣96百萬元）。

於2023年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額為人民幣46,469百萬元（2022年12月31日：人民幣48,231百萬元）。

(c) 本集團於六個月內發起但於2023年6月30日未納入合併財務報表範圍且未享有權益的結構化主體

截至2023年6月30日止六個月期間，未有於1月1日後由本集團發起及發行但於6月30日前到期的非保本理財產品（截至2022年6月30日止六個月期間，於1月1日後由本集團發起及發行但於6月30日前到期的非保本理財產品的總金額為人民幣795百萬元）。

42 期後事項

本集團無任何於財務狀況表日後之重大事項須予披露。

未經審計補充財務信息

截至2023年6月30日止六個月期間－未經審計
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成中期財務報表的一部份，有關資料僅供參考。

本集團根據香港上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務信息：

1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

(a) 流動性覆蓋率

	2023年 6月30日	截至2023年 6月30日止 六個月平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	<u>253.52%</u>	<u>253.69%</u>
	2022年 12月31日	截至2022年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	<u>208.87%</u>	<u>216.69%</u>

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

(b) 槓桿率

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
槓桿率	<u>6.05%</u>	<u>6.02%</u>

根據原中國銀監會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

(c) 淨穩定資金比例

	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日
淨穩定資金比例	133.90%	131.60%	128.32%
可用的穩定資金	217,951,020	216,154,459	208,056,120
所需的穩定資金	<u>162,771,843</u>	<u>164,253,952</u>	<u>162,134,560</u>

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

以上流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例為根據原中國銀監會公佈的公式及按中國公認會計準則編製的財務信息計算。

2 貨幣集中度

	2023年6月30日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	35,769	2,456	143	38,368
即期負債	<u>(35,099)</u>	<u>(65)</u>	<u>(156)</u>	<u>(35,320)</u>
淨頭寸	<u>670</u>	<u>2,391</u>	<u>(13)</u>	<u>3,048</u>
	2022年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	36,249	2,369	156	38,774
即期負債	<u>(35,579)</u>	<u>(52)</u>	<u>(170)</u>	<u>(35,801)</u>
淨頭寸	<u>670</u>	<u>2,317</u>	<u>(14)</u>	<u>2,973</u>

於2023年6月30日，本集團結構性頭寸為人民幣34百萬元（2022年12月31日，人民幣：35百萬元）。

3 國際債權

本集團主要從事中國內地的業務經營，中國香港澳門台灣及其他國家和地區的一切第三方申索均視作國際債權處理。

國際債權僅包括存放同業及其他金融機構款項。

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，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2023年6月30日		合計
	銀行及其他 金融機構	非銀行 私人機構	
亞太區	2,415	—	2,415
歐洲	84	—	84
合計	<u>2,499</u>	<u>—</u>	<u>2,499</u>

	2022年12月31日		合計
	銀行及其他 金融機構	非銀行 私人機構	
亞太區	1,886	—	1,886
歐洲	79	—	79
合計	<u>1,965</u>	<u>—</u>	<u>1,965</u>

4 已逾期貸款和墊款總額

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額		
– 3至6個月(含6個月)	166,637	125,067
– 6個月至1年(含1年)	399,185	754,938
– 1年至3年(含3年)	2,281,478	1,792,186
– 3年以上	<u>300,680</u>	<u>231,831</u>
合計	<u>3,147,980</u>	<u>2,904,022</u>
估貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.09%	0.07%
– 6個月至1年(含1年)	0.21%	0.41%
– 1年至3年(含3年)	1.17%	0.96%
– 3年以上	<u>0.15%</u>	<u>0.12%</u>
合計	<u>1.62%</u>	<u>1.56%</u>

7. 刊發中期業績公告和中期報告

本中期業績公告登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.jshbank.com)。根據《國際財務報告準則》編製的2023年中期報告將登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.jshbank.com)，並將於適當時候寄發予本行的H股持有人。

本中期業績公告備有中英文本。中、英文版本如有任何歧義，一概以中文版本為準。

承董事會命
晉商銀行股份有限公司*
聯席公司秘書
李燕斌

太原，2023年8月29日

於本公告日期，董事會包括執行董事郝強女士及張雲飛先生；非執行董事李世山先生、馬洪潮先生、劉晨行先生、李楊先生及王建軍先生；獨立非執行董事王立彥先生、段青山先生、賽志毅先生、胡稚弘女士及陳毅生先生。

* 晉商銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。