

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2021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2021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	閻俊生 <sup>(1)</sup>
授權代表人	李世山、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) 2020年1月8日，閻俊生先生已辭任董事長及法定代表人職務。根據本行公司章程的規定，本行董事長為法定代表人。郝強女士已於2021年7月16日獲監管機構批准董事長任職資格，隨後將按照程序向山西市場監督管理局進行工商登記變更。

## 1.2 聯絡人及聯絡資料

董事會秘書	李為強
聯席公司秘書	李為強、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	0351-6819503
傳真	0351-6819503
電子信箱	dongban@jshbank.com
網站	www.jshbank.com

## 2. 會計數據及財務指標概要

	截至6月30日止六個月		
	2020年		
	2021年	(重述 <sup>註</sup> )	變動率(%)
	(除另有註明外，金額單位 均為人民幣百萬元)		
<b>經營業績</b>			
利息收入 <sup>註</sup>	<b>4,999.9</b>	4,520.1	10.6
利息支出	<b>(3,316.5)</b>	(2,856.5)	16.1
利息淨收入 <sup>註</sup>	<b>1,683.4</b>	1,663.6	1.2
手續費及佣金收入 <sup>註</sup>	<b>474.1</b>	440.7	7.6
手續費及佣金支出	<b>(79.3)</b>	(76.5)	3.7
手續費及佣金淨收入 <sup>註</sup>	<b>394.8</b>	364.2	8.4
交易收益淨額	<b>150.7</b>	48.5	210.7
投資證券所得收益淨額	<b>326.8</b>	512.7	(36.3)
其他營業收入 <sup>(1)</sup>	<b>5.8</b>	11.9	(51.3)
營業收入	<b>2,561.5</b>	2,600.9	(1.5)
營業支出	<b>(844.0)</b>	(776.6)	8.7
信用減值損失	<b>(842.5)</b>	(1,054.1)	(20.1)
應佔聯營公司利潤	<b>10.1</b>	14.3	(29.4)

	截至6月30日止六個月		
	2021年	2020年	變動率(%)
	(重述註)		
	(除另有註明外，金額單位 均為人民幣百萬元)		
稅前利潤	<u>885.1</u>	<u>784.5</u>	12.8
所得稅費用	(3.2)	(9.6)	(66.7)
淨利潤	<u>881.9</u>	<u>774.9</u>	13.8
淨利潤歸屬於：			
本行權益持有人	881.8	779.8	13.1
非控股權益	<u>0.1</u>	<u>(4.9)</u>	(102.0)
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	0.15	0.13	15.4
— 攤薄	<u>0.15</u>	<u>0.13</u>	15.4

註：根據《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會<2021>2號)要求，本集團對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並重述了2020年同期數據。

附註：

(1) 主要包括非經營性政府補助收入、出售物業和設備收益淨額、罰沒款收入。

	截至2021年	截至2020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	291,519.4	270,943.6	7.6
其中：發放貸款和墊款淨額	<u>143,813.7</u>	<u>131,836.5</u>	9.1
總負債	270,169.4	249,902.2	8.1
其中：吸收存款	192,486.8	176,781.7	8.9
股本	5,838.7	5,838.7	—
本行權益持有人應佔權益	<u>21,322.1</u>	<u>21,013.6</u>	1.5
總權益	<u>21,350.0</u>	<u>21,041.4</u>	1.5

	截至6月30日止六個月		
	2021年	2020年 (重述 <sup>註</sup> )	變動
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均資產回報率 <sup>(1)</sup>	0.63	0.60	0.03
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	8.32	7.66	0.66
淨利差 <sup>(3)註</sup>	1.41	1.63	(0.22)
淨利息收益率 <sup>(4)註</sup>	1.37	1.56	(0.19)
手續費及佣金淨收入佔營業收入 <sup>註</sup>	15.41	14.00	1.41
成本收入比率 <sup>(5)</sup>	31.39	28.56	2.83
	<b>截至 6月30日 2021年</b>	<b>截至 12月31日 2020年</b>	<b>變動</b>
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	1.83	1.84	(0.01)
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	193.34	194.06	(0.72)
撥貸比 <sup>(8)</sup>	3.54	3.58	(0.04)
	<b>截至 6月30日 2021年</b>	<b>截至 12月31日 2020年</b>	<b>變動</b>
<b>資本充足率指標(%)<sup>(9)</sup></b>			
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	10.02	10.72	(0.70)
一級資本充足率 <sup>(11)</sup>	10.02	10.72	(0.70)
資本充足率 <sup>(12)</sup>	11.97	11.72	0.25
總權益對總資產比率	7.32	7.77	(0.45)
	<b>截至 6月30日 2021年</b>	<b>截至 12月31日 2020年</b>	<b>變動</b>
<b>其他指標(%)</b>			
存貸比 <sup>(13)</sup>	78.74	78.49	0.25
流動性覆蓋率 <sup>(14)</sup>	214.99	327.19	(112.20)
流動性比率 <sup>(15)</sup>	91.86	102.62	(10.76)

截至                      截至                      截至  
 6月30日              3月31日              12月31日  
 2021年              2021年              2020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<sup>(16)</sup>

可用的穩定資金合計	<b>175,682.5</b>	170,098.0	164,644.8
所需的穩定資金合計	<b>130,119.6</b>	125,235.1	116,608.1
淨穩定資金比例(%)	<b>135.02</b>	135.82	141.19

註：根據《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會<2021>2號)要求，本集團對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並重述了2020年同期數據。

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

2021年上半年，疫情對世界經濟的不確定影響依然存在，在全球經濟保持穩定復甦的同時，我國經濟恢復成效明顯，呈現穩中加固、穩中向好態勢。2021年上半年國內生產總值為人民幣532,167億元，按不變價格計算，同比增長12.7%；其中二季度同比增長7.9%，兩年平均增長5.5%，比一季度平均增速提高0.5個百分點。前6個月新增人民幣貸款12.76萬億元，同比多增人民幣6,677億元。截至2021年6月末，廣義貨幣供應量M2餘額人民幣231.78萬億元，同比增長8.6%，增速比上月末高0.3個百分點。2021年上半年，社會融資規模餘額人民幣301.56萬億元，同比增長11.0%，與五月末持平。M2和社會融資規模增速與名義經濟增速基本匹配。

2021年上半年，山西省經濟持續穩定恢復，主要經濟指標明顯回升，生產供給穩步增強、新動能增勢強勁、有效需求加速釋放、發展質效明顯提升、民生保障穩固有力。全省地區生產總值為人民幣9,606.7億元，按可比價格計算，比上年同期增長12.2%；全省規模以上工業增加值同比增長15.9%，較2019年上半年相比，兩年平均增長7.5%，快於全國平均增速0.5個百分點；固定資產投資(不含農戶)完成額增長18.2%，快於全國5.6個百分點，兩年平均增長13.1%；全省社會消費品零售總額增長30.3%，快於全國7.3個百分點，兩年平均增長4.4%。

### 3.2 整體經營概括及發展策略

2021年上半年，本行積極融入國家和區域「十四五」規劃，緊緊圍繞本行2021-2025年發展戰略規劃，以「堅持安全發展，打造區域精品上市銀行」為戰略願景，立足「服務地方經濟、服務中小微企業、服務城鄉居民」的市場定位和「做強對公、做精零售、做專金融市場、做優小微」的業務定位，全面推進各項戰略工作取得良好成效。

服務實體經濟持續發力。2021年上半年，本行堅守服務實體經濟職責定位，在與山西經濟轉型的同頻共振中打造自身特色。做強區域金融，大力支持省內重點領域和產業發展，有力踐行了服務山西經濟高質量發展的責任擔當。做深機構金融，建立政府及機構資訊庫，攻堅轄內重點財政、機構類存款並取得新的突破。做優普惠金融，完成「簡押快貸」線上化，推進產業鏈批量獲客，並通過優化考核、落實督導、綜合營銷等手段，全力提升普惠金融服務能力。做大綠色金融，積極完善頂層設計，創新推出部分綠色產品，申請加入中國金融學會綠色金融專業委員會，為綠色銀行發展奠定堅實基礎。

業務轉型步伐不斷加快。2021年上半年，本行加快推動主要業務差異化發展，努力探索高質量發展的新路徑。零售轉型持續深化，推動客戶統一視圖建設，跨條線聯動營銷有序開展，線上化佈局、客戶體驗提升等工作穩步推進。公司業務深入拓展，發揮法人銀行優勢，選設機構業務特色支行，打通機構客戶服務路徑，紮牢客戶關係管理基礎，現金管理、供應鏈產品實現優化。小微業務產品不斷豐富，圍繞核心企業推出上下游信用貸款產品，下沉部分標準化小微企業信貸產品的審批許可權，加快產品應用落地。金融市場與資管業務持續提質。及時調整投向、結構和規模，強化機制建設與風險防控，積極搭建決策體系和投研框架，努力提升資產盈利能力和抗風險水準。

風險管控能力有效增強。2021年上半年，本行牢牢守住不發生系統性金融風險的底線，多措並舉保障安全發展。深入貫徹落實中央和省委決策部署，切實加強黨對風險管理工作的全面領導，構建「黨管風險」格局。建立健全風險防控預警機制，開展信貸業務專項審計，加大監督檢查力度，提高關鍵領域風險識別、管控能力。集中處置不良資產，組織開展「資產質量提升攻堅」專項活動並取得階段性成效。夯實制度管理根基，加強紀檢、監察、審計、合規等部門協作，強化重點業務、重點環節、重要領域的監督檢查與問題整改。全面落實安全生產主體責任，組織開展安全生產大檢查，抓實抓細安全生產專項整治和日常管理，實現本行安全發展「零事故」。

科技支撐水準穩步提升。2021年上半年，本行持續探索業務與科技融合創新機制，一批重要科技專案上線或啟動，科技先行成為共識。持續做好運維保障和優化，確保新核心系統平穩高效運行。增強互聯網預警監測與主動防禦能力，保障官網和電子銀行系統健康穩定運行。推動科技與業務深度融合，推行敏捷工作機制，推動供應鏈金融服務平台、兒童存摺等一批專案快速投產上線。全面推進數據治理工作，成立了數據治理工作組，明確職責分工，完善制度體系，強化部門協同，提升數據管理能力和質量。

2021年下半年，本行將積極應對內外部挑戰，圍繞「十四五」發展戰略實施，努力打造具備行業專長的公司業務、數字化驅動的零售業務、專業敏銳的金融市場業務、特色創新的小微業務能力體系，並依託精準高效的獲客營銷、全面風險的量化管理、高效敏捷的科技引領、集中靈活的運營支撐、專業管理為一體的人才體系，積極向全方位高質量發展邁進。一是堅持統籌管理，對主要業務條線進行逐一梳理，分清職責定位，強化管控職能，抓好業務營銷，加快公私聯動，確保經營指標平穩運行。二是堅持特色經營，做精大零售品牌，做大機構業務，做強綠色銀行，做專普惠金融，打造晉商銀行品牌優勢。三是堅持科技賦能，建設客戶統一視圖，創優運營管理能力，豐富金融場景生態，優化敏捷開發機制，提升數據治理質效，增強業務發展支撐能力。四是堅持安全發展，提升主動風控能力，完善合規管理機制，築牢安全生產理念，夯實合規經營堅實基礎。五是堅持以人為本，弘揚偉大建黨精神，持續提升服務效率，強化人才隊伍建設，培育實幹篤行奮鬥精神。

### 3.3 收益表分析

	截至6月30日止六個月		
	2021年	2020年	變動率(%)
	(重述註)		
	(除另有註明外，金額單位均為人民百萬元)		
利息收入 <sup>註</sup>	4,999.9	4,520.1	10.6
利息支出	(3,316.5)	(2,856.5)	16.1
利息淨收入 <sup>註</sup>	<u>1,683.4</u>	<u>1,663.6</u>	1.2
手續費及佣金收入 <sup>註</sup>	474.1	440.7	7.6
手續費及佣金支出	(79.3)	(76.5)	3.7
手續費及佣金淨收入 <sup>註</sup>	<u>394.8</u>	<u>364.2</u>	8.4
交易收益淨額	150.7	48.5	210.7
投資證券所得收益淨額	326.8	512.7	(36.3)
其他營業收入 <sup>(1)</sup>	5.8	11.9	(51.3)
營業收入	<u>2,561.5</u>	<u>2,600.9</u>	(1.5)
營業支出	(844.0)	(776.6)	8.7
信用減值損失	(842.5)	(1,054.1)	(20.1)
應佔聯營公司利潤	10.1	14.3	(29.4)
稅前利潤	<u>885.1</u>	<u>784.5</u>	12.8
所得稅費用	<u>(3.2)</u>	<u>(9.6)</u>	(66.7)
淨利潤	<u><u>881.9</u></u>	<u><u>774.9</u></u>	13.8

註：根據《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會<2021>2號)要求，本集團對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並重述了2020年同期數據。

附註：

(1) 主要包括非經營性政府補助收入、出售物業和設備收益淨額、罰沒款收入。

截至2021年6月30日止六個月，本集團的稅前利潤由截至2020年6月30日止六個月的人民幣784.5百萬元增長12.8%至人民幣885.1百萬元，同期淨利潤則由截至2020年6月30日止六個月的人民幣774.9百萬元增加至人民幣881.9百萬元，同比增長13.8%。

#### 3.3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

截至2021年6月30日止六個月，本集團的利息淨收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,663.6百萬元增加1.2%至人民幣1,683.4百萬元，主要是由於本期利息收入增加了10.6%，部分被本期利息支出增加所抵消。

本集團截至2021年6月30日止六個月的淨利差為1.41%，比截至2020年6月30日止六個月的淨利差下降了0.22個百分點；截至2021年6月30日止六個月的淨利息收益率為1.37%，比截至2020年6月30日止六個月的淨利息收益率下降了0.19個百分點，主要是由於資產的收益率由4.24%下降至4.07%，同時付息負債的付息率由2.61%上升至2.66%。資產的收益率下降主要是由於依照風險管理政策及投資策略，減少了信託計劃、資產管理計劃等債權投資規模，該等投資在金融投資中佔比下降；部分信託計劃受資產質量影響利息收入下降。負債的付息率上升主要是由於吸收存款中付息率相對較高的定期存款增加較多。

下表載列截至2020年及2021年6月30日止六個月本行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					
	2021年			2020年(重述 <sup>註</sup> )		
	平均餘額	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%) <sup>(1)</sup>	平均餘額	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%) <sup>(1)</sup>
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款 <sup>註</sup>	143,969.1	3,437.4	4.78	122,334.0	2,922.1	4.78
金融投資 <sup>(2)</sup>	61,412.2	1,129.3	3.68	61,186.6	1,315.3	4.30
拆放同業及其他金融機構款項	3,104.4	38.9	2.51	2,754.5	24.6	1.79
買入返售金融資產	18,110.7	248.2	2.74	9,536.5	121.3	2.54
存放中央銀行款項 <sup>(3)</sup>	17,460.3	120.1	1.38	15,806.6	112.9	1.43
存放同業及其他金融機構款項	1,869.1	26.0	2.78	1,699.0	23.9	2.81
<b>總生息資產</b>	<b>245,925.8</b>	<b>4,999.9</b>	<b>4.07</b>	<b>213,317.2</b>	<b>4,520.1</b>	<b>4.24</b>
<b>付息負債</b>						
吸收存款	177,033.4	2,260.8	2.55	155,075.6	1,870.0	2.41
同業及其他金融機構存放款項	1,938.1	32.7	3.37	3,767.6	59.6	3.16
拆入資金	1,080.4	15.7	2.91	1,111.4	17.9	3.22
賣出回購金融資產	13,983.7	142.6	2.04	11,022.9	94.1	1.71
已發行債券 <sup>(4)</sup>	53,038.1	842.7	3.18	47,136.9	801.8	3.40
向中央銀行借款	1,938.1	22.0	2.27	962.6	13.1	2.72
<b>總付息負債</b>	<b>249,011.8</b>	<b>3,316.5</b>	<b>2.66</b>	<b>219,077.0</b>	<b>2,856.5</b>	<b>2.61</b>
利息淨收入 <sup>註</sup>		1,683.4			1,663.6	
淨利差 <sup>(5)註</sup>			1.41			1.63
淨利息收益率 <sup>(6)註</sup>			1.37			1.56

註：根據《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》（財會<2021>2號）要求，本集團對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並重述了2020年同期數據。

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2021年6月30日止六個月，本集團的利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣4,520.1百萬元增加10.6%至人民幣4,999.9百萬元，主要是由於生息資產的平均餘額從截至2020年6月30日止六個月的人民幣213,317.2百萬元增至截至2021年6月30日止六個月人民幣245,925.8百萬元，部分被生息資產的平均收益率從截至2020年6月30日止六個月的4.24%減少至截至2021年6月30日止六個月的4.07%所抵消。

#### 來自發放貸款及墊款的利息收入

截至2021年6月30日止六個月，來自發放貸款及墊款的利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣2,922.1百萬元增加17.6%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣3,437.4百萬元，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣122,334.0百萬元增加17.7%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣143,969.1百萬元。發放貸款和墊款平均餘額增加主要是由於本行大力支持山西省能源革命建設、國資國企改革、民生消費等重點領域和產業發展，加大了貸款投放的力度。

### 來自金融投資的利息收入

截至2021年6月30日止六個月，來自金融投資的利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,315.3百萬元減少14.1%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,129.3百萬元，主要是因為金融投資的平均收益率從截至2020年6月30日止六個月的4.30%減至截至2021年6月30日止六個月的3.68%。金融投資平均餘額從截至2020年6月30日止六個月的61,186.6百萬元增加0.4%至截至2021年6月30日止六個月的61,412.2百萬元。金融投資的平均收益率下降主要是由於依照風險管理政策及投資策略，減少了信託計畫、資產管理計畫等債權投資規模，該等投資在金融投資中佔比下降；部分信託計畫受資產質量影響未取得相應的利息收入。

### 來自拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

截至2021年6月30日止六個月，來自拆放同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣24.6百萬元上升58.1%至人民幣38.9百萬元，主要是由於拆放同業及其他金融機構款項平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣2,754.5百萬元增加12.7%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣3,104.4百萬元，且拆放同業及其他金融機構款項的平均收益率從截至2020年6月30日止六個月的1.79%增至2021年6月30日止六個月的2.51%。拆放同業及其他金融機構款項的平均餘額及收益率增加主要是由於對非存款類金融機構短期拆出資金增加。

### 來自買入返售金融資產的利息收入

截至2021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2020年6月30日止六個月的人民幣121.3百萬元增加104.6%至人民幣248.2百萬元，主要是由於買入返售金融資產的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣9,536.5百萬元增加89.9%至人民幣18,110.7百萬元，平均收益率由2.54%增至2.74%。平均餘額上升是由於本行按照業務策略，綜合考慮流動性、安全性和盈利性，增加了買入返售金融資產的投入。平均收益率上升主要是受市場利率波動影響。

### 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2020年6月30日止六個月的人民幣112.9百萬元增加6.4%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣120.1百萬元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣15,806.6百萬元增加10.5%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣17,460.3百萬元。存放中央銀行款項的平均餘額增加主要是由於隨着存款的增加，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2021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2020年6月30日止六個月的人民幣23.9百萬元上升8.8%至人民幣26.0百萬元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,699.0百萬元增加10.0%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,869.1百萬元，但部分被平均收益率由2.81%下降至2.78%所抵消。

### 3.3.3 利息支出

本集團利息支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣2,856.5百萬元增加16.1%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣3,316.5百萬元，主要是由於付息負債的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣219,077.0百萬元增加13.7%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣249,011.8百萬元，且付息負債的平均付息率由2.61%上升0.05個百分點至截至2021年6月30日止六個月的2.66%。

#### 吸收存款的利息支出

吸收存款的利息支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,870.0百萬元增加20.9%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣2,260.8百萬元，主要是由於不斷發展存款業務，吸收存款的日均餘額增加，由截至2020年6月30日止六個月的人民幣155,075.6百萬元上升14.2%至2021年6月30日止六個月的人民幣177,033.4百萬元；同時，吸收存款平均付息率由截至2020年6月30日止六個月的2.41%增加至截至2021年6月30日止六個月的2.55%，主要是因為吸收存款中付息率相對較高的定期存款增加較多。

### *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2020年6月30日止六個月的人民幣59.6百萬元減少45.1%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣32.7百萬元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均餘額減少，由截至2020年6月30日止六個月的人民幣3,767.6百萬元減少48.6%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,938.1百萬元。同業及其他金融機構存放款項負債的平均付息率由截至2020年6月30日止六個月的3.16%上升至截至2021年6月30日止六個月的3.37%。同業及其他金融機構存放款項的平均餘額下降、付息率上升，主要是由於本行部分期限較短、付息率較低的業務在報告期內陸續到期。

### *拆入資金的利息支出*

拆入資金的利息支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣17.9百萬元下降12.3%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣15.7百萬元，主要是由於拆入資金的平均餘額下降，由截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,111.4百萬元減少2.8%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,080.4百萬元；同時拆入資金的平均付息率由3.22%下降0.31個百分點至2.91%。

### *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2020年6月30日止六個月的人民幣94.1百萬元增加51.5%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣142.6百萬元，主要是由於賣出回購金融資產的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣11,022.9百萬元增加26.9%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣13,983.7百萬元，且平均付息率由1.71%上升0.33個百分點至2.04%。平均餘額上升主要是由於為降低本行融資成本，訂立的正回購交易合同增加。平均付息率上升主要是受市場利率波動的影響，銀行間市場賣出回購業務利率較去年同期有所上升。

### *已發行債券的利息支出*

已發行債券的利息支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣801.8百萬元增加5.1%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣842.7百萬元，主要是由於已發行債券的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣47,136.9百萬元上升12.5%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣53,038.1百萬元，但部分被發行債券的平均利率由3.40%降至3.18%所抵消。已發行債券的平均餘額增加，主要是由於為了補充業務發展的營運資金增加了同業存單的發行。發行債券的平均利率下降主要是由於受到市場的影響，同業存單發行利率水平較去年同期下降。

### *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2020年6月30日止六個月的人民幣13.1百萬元增加67.9%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣22.0百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣962.6百萬元增加101.3%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,938.1百萬元，部分被向中央銀行借款的平均付息率由2.72%降至2.27%所抵消。平均餘額增加主要由於增加了央行發放支小再貸款的規模。向中央銀行借款的平均利率下降主要是由於央行發放支小再貸款利率較低。

### 3.3.4 手續費及佣金淨收入

下表載列截至2020年及2021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			
	2021年	2020年	金額變動	變動率(%)
	(重述 <sup>註</sup> )			
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>手續費及佣金收入</b>				
代理業務手續費及其他	172.2	186.5	(14.3)	(7.7)
承兌及擔保手續費	105.0	91.6	13.4	14.6
理財業務服務費	82.0	74.3	7.7	10.4
銀行卡服務手續費 <sup>註</sup>	69.9	56.6	13.3	23.5
結算及清算手續費	45.0	31.7	13.3	42.0
<b>小計<sup>註</sup></b>	<b>474.1</b>	<b>440.7</b>	<b>33.4</b>	<b>7.6</b>
<b>手續費及佣金支出</b>				
結算及清算手續費	(38.7)	(52.2)	13.5	(25.9)
銀行卡服務手續費	(31.5)	(15.2)	(16.3)	107.2
其他	(9.1)	(9.1)	0.0	0.0
<b>小計</b>	<b>(79.3)</b>	<b>(76.5)</b>	<b>(2.8)</b>	<b>3.7</b>
<b>手續費及佣金淨收入<sup>註</sup></b>	<b>394.8</b>	<b>364.2</b>	<b>30.6</b>	<b>8.4</b>

註：根據《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會<2021>2號)要求，本集團對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並重述了2020年同期數據。

手續費及佣金淨收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣364.2百萬元增加8.4%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣394.8百萬元，主要是由於積極發展承兌及擔保業務、銀行卡服務業務和結算及清算等中間業務，因而錄得的手續費及佣金收入有所增長。同時，手續費及佣金支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣76.5百萬元上升3.7%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣79.3百萬元。主要是由於信用卡等業務規模擴大，增加了相應的手續費支出。

### 3.3.5 交易收益淨額

本集團交易收益淨額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣48.5百萬元增加210.7%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣150.7百萬元，主要是由於持有的公募基金的公允價值增加。

### 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2020年6月30日止六個月的人民幣512.7百萬元減少36.3%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣326.8百萬元，主要是由於投資的公募基金分紅較2020年同期有所減少。

### 3.3.7 營業支出

下表載列截至2020年及2021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			
	2021年	2020年	金額變動	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
人工成本	502.5	480.8	21.7	4.5
折舊及攤銷	151.6	131.7	19.9	15.1
税金及附加	39.9	33.8	6.1	18.0
租金及物業管理費	21.9	20.1	1.8	9.0
其他一般及行政費用 <sup>(1)</sup>	128.1	110.2	17.9	16.2
<b>營業支出總額</b>	<b>844.0</b>	<b>776.6</b>	<b>67.4</b>	<b>8.7</b>
<b>成本收入比率<sup>(2)</sup></b>	<b>31.39%</b>	<b>28.56%</b>		

附註：

- (1) 主要包括保險費、電子設備運轉費、鈔幣運送費、業務宣傳費及安全防衛費。
- (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2020年6月30日止六個月的人民幣776.6百萬元增加8.7%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣844.0百萬元，主要是由於人工成本、折舊攤銷及電子設備運轉費等費用支出較上年同期有所增加。

截至2020年及2021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28.56%和31.39%。成本收入比率的上升主要由於營業支出較上年同期有所增加，同時營業收入較上年同期略有下降。

## 人工成本

人工成本由截至2020年6月30日止六個月的人民幣480.8百萬元增加4.5%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣502.5百萬元。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			
	2021年	2020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	338.3	335.3	3.0	0.9
社會保險費及年金	94.0	87.7	6.3	7.2
住房津貼	35.2	32.1	3.1	9.7
僱員教育經費及工會經費	15.5	13.8	1.7	12.3
員工福利	14.3	9.7	4.6	47.4
補充退休福利	3.4	1.5	1.9	126.7
其他	1.8	0.7	1.1	157.1
人工成本總額	<u>502.5</u>	<u>480.8</u>	<u>21.7</u>	4.5

## 折舊及攤銷

折舊及攤銷開支由截至2020年6月30日止六個月的人民幣131.7百萬元增加15.1%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣151.6百萬元，主要是由於本行持續推進金融科技項目建設導致資本性支出增加，相關折舊及攤銷開支增加。

## 稅金及附加

稅金及附加由截至2020年6月30日止六個月的人民幣33.8百萬元增加18.0%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣39.9百萬元，主要是由於本行業務發展和擴張，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2020年6月30日止六個月的人民幣20.1百萬元增加9.0%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣21.9百萬元，主要是由於本行營業網點的不斷擴張，增加了網點租賃開支。

### 其他一般及行政費用

其他一般及行政開支主要包括保險費、電子設備運轉費、鈔幣運送費、業務宣傳費及安全防衛費。本集團的其他一般及行政費用由截至2020年6月30日止六個月的人民幣110.2百萬元增加16.2%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣128.1百萬元，主要是隨着本行業務發展，電子設備運轉費、業務宣傳費及存款保險費等費用支出較上年同期相應增加。

### 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			
	2021年	2020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				
金融投資	224.8	47.7	177.1	371.3
發放貸款和墊款	526.6	824.9	(298.3)	(36.2)
信貸承諾	87.0	167.8	(80.8)	(48.2)
其他	4.1	13.7	(9.6)	(70.1)
	<u>842.5</u>	<u>1,054.1</u>	<u>(211.6)</u>	<u>(20.1)</u>

本集團信用減值損失於截至2021年6月30日止六個月為人民幣842.5百萬元，較截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,054.1百萬元減少20.1%。主要是由於根據風險偏好和投資策略，加大了以攤餘成本計量的優質資產的投放。

### 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			
	2021年	2020年	金額變動	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
稅前利潤	<u>885.1</u>	<u>784.5</u>	<u>100.6</u>	12.8
按適用法定稅率25%計算的所得稅	<b>221.3</b>	196.1	25.2	12.9
不可扣稅開支	<b>2.3</b>	15.0	(12.7)	(84.7)
免稅收入 <sup>(1)</sup>	<b>(216.0)</b>	(201.5)	(14.5)	7.2
其他	<u>(4.4)</u>	<u>—</u>	<u>(4.4)</u>	—
所得稅費用	<u><b>3.2</b></u>	<u>9.6</u>	<u>(6.4)</u>	(66.7)

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2020年6月30日止六個月的人民幣9.6百萬元減少66.7%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣3.2百萬元，主要是由於增加對中國政府發行的債券及對基金的投資，根據相關中國法律法規，國債利息收入和基金投資的分紅收入免於繳稅，導致截至2021年6月30日止六個月的免稅收入增加。

### 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2021年6月30日		截至2020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	19,362.6	6.6	20,535.8	7.6
存放同業及其他 金融機構款項	1,992.3	0.7	2,244.0	0.8
拆出資金	2,062.6	0.7	1,100.5	0.4
衍生金融資產	0.0	0.0	0.1	0.0
買入返售金融資產	25,976.1	8.9	18,915.3	7.0
發放貸款和墊款淨額	143,813.7	49.3	131,836.5	48.7
金融投資淨額	93,502.3	32.1	91,659.9	33.9
對聯營公司投資	304.2	0.1	294.1	0.1
物業及設備	1,421.1	0.5	1,478.9	0.5
遞延所得稅資產	1,799.4	0.6	1,695.6	0.6
其他資產 <sup>(1)</sup>	1,285.1	0.5	1,182.9	0.4
<b>總資產</b>	<b>291,519.4</b>	<b>100.0</b>	<b>270,943.6</b>	<b>100.0</b>

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2020年12月31日的人民幣270,943.6百萬元增加7.6%至截至2021年6月30日的人民幣291,519.4百萬元，主要是由於本集團堅守服務實體經濟定位，加大了信貸投放力度，發放貸款和墊款淨額有較大的增加。

## 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2021年6月30日		截至2020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)			
公司貸款	92,039.8	61.9	84,459.5	62.1
個人貸款	25,507.1	17.2	22,044.9	16.2
票據貼現	31,003.5	20.9	29,600.4	21.7
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>148,550.4</b>	<b>100.0</b>	<b>136,104.8</b>	<b>100.0</b>
應計利息	510.1		585.9	
減：以攤餘成本計量的 發放貸款和墊款 減值準備	(5,246.8)		(4,854.2)	
<b>發放貸款和墊款淨額</b>	<b>143,813.7</b>		<b>131,836.5</b>	

## 公司貸款

截至2021年6月30日，本集團公司貸款達人民幣92,039.8百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣84,459.5百萬元增加9.0%，主要是由於本集團堅守服務實體經濟職責定位，做強區域金融、做深機構金融、做優普惠金融、做大綠色金融，加大信貸投放力度，精準引導信貸投向，支持山西省重點領域和產業發展。

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2021年6月30日		截至2020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)	30,815.9	33.5	28,077.7	33.2
中長期貸款(一年以上)	61,223.9	66.5	56,381.8	66.8
<b>公司貸款總額</b>	<b>92,039.8</b>	<b>100.0</b>	<b>84,459.5</b>	<b>100.0</b>

短期貸款和墊款佔公司貸款總額的百分比由截至2020年12月31日的33.2%增長至截至2021年6月30日的33.5%，而中長期貸款佔公司貸款總額的百分比由截至2020年12月31日的66.8%減少至截至2021年6月30日的66.5%。上述公司貸款組合的百分比變動主要是由於本行積極支援戰略性新興產業，持續落實中小微企業貸款延期還本付息和信用貸款等政策工具，加大支援企業復工復產力度，在期限結構上多體現為短期流動資金貸款。

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2021年6月30日		截至2020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	57,340.4	62.3	55,820.2	66.1
固定資產貸款	31,061.1	33.7	26,893.7	31.8
其他 <sup>(1)</sup>	3,638.3	4.0	1,745.6	2.1
<b>公司貸款總額</b>	<b>92,039.8</b>	<b>100.0</b>	<b>84,459.5</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 主要包括銀團貸款、併購貸款。

截至2021年6月30日，流動資金貸款達人民幣57,340.4百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣55,820.2百萬元增加2.7%，主要是由於本集團堅守本土金融機構責任擔當，在服務地方經濟、踐行普惠金融中不斷提質增效。

截至2021年6月30日，固定資產貸款達人民幣31,061.1百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣26,893.7百萬元增加15.5%，主要是由於本集團根據山西省經濟發展趨勢，加大了對能源革命、政府重點專案和園區建設、國企改革、供熱供水等基礎產業的支持力度。

截至2021年6月30日，其他公司貸款達人民幣3,638.3百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣1,745.6百萬元增加108.4%，主要是由於本集團為調整信貸結構，降低風險，加大了銀團貸款、併購貸款等業務規模。

## 個人貸款

截至2021年6月30日，本集團個人貸款達到人民幣25,507.1百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣22,044.9百萬元增加15.7%。該增加主要是本集團優化調整資產結構，持續在個人貸款上發力，推動個人貸款產品的開展，積極踐行普惠金融責任，助力小微企業發展，不斷提升產品服務能力，深入拓展信用卡業務，個人貸款取得了良好的進展。

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2021年6月30日		截至2020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	17,890.3	70.2	14,340.6	65.1
個人消費貸款	1,225.3	4.8	1,705.3	7.7
個人經營貸款	2,307.5	9.0	2,140.6	9.7
信用卡餘額	4,084.0	16.0	3,858.4	17.5
<b>個人貸款總額</b>	<b>25,507.1</b>	<b>100.0</b>	<b>22,044.9</b>	<b>100.0</b>

截至2021年6月30日，住房按揭貸款為人民幣17,890.3百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣14,340.6百萬元增加24.8%。該增加主要由於本集團優化資產結構，不斷增加優質資產的規模，住房按揭貸款方面也一直在加大對剛需客戶群體的支持，特別是二手房按揭方面的轉型發展取得了良好的成績。

截至2021年6月30日，個人消費貸款達人民幣1,225.3百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣1,705.3百萬元減少28.1%。該減少主要歸因於本集團調整產品結構，消費信貸產品正在優化升級，產品客戶群體正在逐步向有消費場景的優勢客戶轉型。

截至2021年6月30日，個人經營貸款達人民幣2,307.5百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣2,140.6百萬元增加7.8%。該增加主要歸因於本集團積極響應政策，加大小微企業的扶持力度，支持小微商戶復工復產，加大信貸資金投入力度。

截至2021年6月30日，信用卡餘額達人民幣4,084.0百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣3,858.4百萬元增加5.8%。該增加主要歸因於信用卡發卡量較2020年末增加了13萬張，同時結合持卡人周末歡聚消費的習慣與特點，本行信用卡在每周六集中推出包含超市、餐飲、娛樂、汽車等剛需場景的以「晉享星期六」為品牌主題的各類刷卡優惠活動，持卡人能夠享受由本行信用卡與商戶聯合提供的雙重優惠，極大的促進了持卡人的消費熱情。

### 票據貼現

票據貼現餘額由截至2020年12月31日的人民幣29,600.4百萬元增加4.7%至截至2021年6月30日的人民幣31,003.5百萬元，主要是由於根據市場需求及業務策略，適度增加了票據資產的規模。

### 金融投資

截至2021年6月30日，本集團的金融投資總額達人民幣94,230.2百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣92,226.3百萬元增加2.2%。該增加主要是由於依照風險管理政策及投資策略，增加了對公募基金的投資。

下表載列截至2020年12月31日及2021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2021年6月30日		截至2020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	53,298.0	56.5	53,680.5	58.2
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	7,680.9	8.2	8,770.7	9.5
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	33,251.3	35.3	29,775.1	32.3
<b>金融投資總額</b>	<b>94,230.2</b>	<b>100.0</b>	<b>92,226.3</b>	<b>100.0</b>
應計利息	660.3		984.5	
減：減值損失準備	(1,388.2)		(1,550.9)	
<b>金融投資淨額</b>	<b>93,502.3</b>		<b>91,659.9</b>	

## 債券投資

下表載列截至2020年12月31日及2021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2021年6月30日		截至2020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	35,214.1	83.0	35,940.4	84.5
政策性銀行發行的債券	3,450.0	8.1	3,756.2	8.8
商業銀行及其他金融機構 發行的債券	1,391.9	3.3	1,238.8	2.9
企業發行的債券	2,371.6	5.6	1,620.0	3.8
<b>債券投資總額</b>	<b>42,427.6</b>	<b>100.0</b>	<b>42,555.4</b>	<b>100.0</b>

本集團投資的中國政府發行的債券由截至2020年12月31日的人民幣35,940.4百萬元減少2.0%至2021年6月30日的人民幣35,214.1百萬元。

本集團投資的政策性銀行發行的債券由截至2020年12月31日的人民幣3,756.2百萬元減少8.2%至2021年6月30日的人民幣3,450.0百萬元，主要是由於部分政策性金融債到期影響。

截至2021年6月30日，本集團投資的商業銀行及其他金融機構發行的債券和企業發行的債券，分別較2020年12月31日增加12.4%及46.4%，主要是由於綜合考慮成本收益及風險等因素，增加了對商業銀行債和高等級信用債的投資額度。

## 特殊目的載體投資

下表載列截至2020年12月31日及2021年6月30日本集團按產品類型劃分的特殊目的載體投資分佈情況。

	截至2021年6月30日		截至2020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	7,362.9	18.6	7,447.9	19.7
資產管理計劃	4,232.7	10.7	4,906.5	13.0
理財產品	-	-	50.1	0.1
基金	27,943.0	70.7	25,376.0	67.2
特殊目的載體投資總額	<u>39,538.6</u>	<u>100.0</u>	<u>37,780.5</u>	<u>100.0</u>

截至2021年6月30日，特殊目的載體投資總額由截至2020年12月31日的人民幣37,780.5百萬元增加4.7%至39,538.6百萬元，這是由於依照交易策略，增加了公募基金的投資規模。

## 本集團資產的其他組成部分

下表載列截至2020年12月31日及2021年6月30日本集團資產其他組成部分的構成情況：

	截至2021年6月30日		截至2020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	19,362.6	35.7	20,535.8	43.3
存放同業及其他金融機構 款項	1,992.3	3.7	2,244.0	4.7
拆出資金	2,062.6	3.8	1,100.5	2.3
衍生金融資產	0.0	0.0	0.1	0.0
買入返售金融資產	25,976.1	47.9	18,915.3	39.9
對聯營公司投資	304.2	0.6	294.1	0.6
物業及設備	1,421.1	2.6	1,478.9	3.1
遞延所得稅資產	1,799.4	3.3	1,695.6	3.6
其他資產 <sup>(1)</sup>	1,285.1	2.4	1,182.9	2.5
<b>資產其他組成部分總額</b>	<b>54,203.4</b>	<b>100.0</b>	<b>47,447.2</b>	<b>100.0</b>

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2021年6月30日，資產其他組成部分的總額由截至2020年12月31日的人民幣47,447.2百萬元增加14.2%至人民幣54,203.4百萬元，主要是由於買入返售金融資產上升所致。其中買入返售金融資產由2020年12月31日的人民幣18,915.3百萬元增加至2021年6月30日人民幣25,976.1百萬元，主要由於本行為提高短期資金的使用效率，增加了買入返售金融資產。現金及存放中央銀行款項由截至2020年12月31日的人民幣20,535.8百萬元減少5.7%至人民幣19,362.6百萬元，主要是由於本行適當降低了超額備付金。

### 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2021年6月30日		截至2020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)			
吸收存款	192,486.8	71.2	176,781.7	70.7
已發行債券 <sup>(1)</sup>	53,482.5	19.8	52,176.6	20.9
賣出回購金融資產	14,851.5	5.5	13,430.5	5.4
同業及其他金融機構				
存放款項	1,928.0	0.7	1,905.8	0.8
向中央銀行借款	2,385.7	0.9	1,893.5	0.7
拆入資金	710.6	0.3	800.7	0.3
應繳所得稅	181.2	0.1	274.5	0.1
其他負債 <sup>(2)</sup>	4,143.1	1.5	2,638.9	1.1
<b>總負債</b>	<b>270,169.4</b>	<b>100.0</b>	<b>249,902.2</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 包括同業存單、金融債和二級資本債。

(2) 主要包括預計負債、應付股息及應付職工薪酬。

截至2021年6月30日，本集團總負債為人民幣270,169.4百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣249,902.2百萬元增加8.1%，主要由於吸收存款規模增長所致。

## 吸收存款

截至2021年6月30日，本集團吸收存款為人民幣192,486.8百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣176,781.7百萬元增加8.9%。吸收存款增加主要是由於公司存款及個人存款均有所增長。

下表載列截至2020年12月31日及2021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2021年6月30日		截至2020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	42,967.0	22.8	46,339.2	26.7
定期	37,676.1	20.0	26,882.0	15.5
小計	80,643.1	42.8	73,221.2	42.2
個人存款				
活期	11,200.8	5.9	9,783.5	5.6
定期	78,505.8	41.6	72,330.4	41.7
小計	89,706.6	47.5	82,113.9	47.3
其他 <sup>(1)</sup>	18,303.8	9.7	18,058.3	10.5
合計	188,653.5	100.0	173,393.4	100.0
應計利息	3,833.3		3,388.3	
吸收存款	192,486.8		176,781.7	

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。

公司存款金額由截至2020年12月31日的人民幣73,221.2百萬元增加10.1%至截至2021年6月30日的人民幣80,643.1百萬元，主要是由於本集團不斷加強客戶管理，積極拓展機構類客戶、營銷企業客戶，為客戶提供優質金融服務，提升客戶的資金結算留存，實現公司存款增長。

個人存款金額由截至2020年12月31日的人民幣82,113.9百萬元增加9.2%至截至2021年6月30日的人民幣89,706.6百萬元，主要是由於本集團進一步發揮品牌優勢，不斷發展壯大零售基礎客戶群體，提升客戶服務水準，實現個人存款穩步增長。

## 已發行債券

截至2021年6月30日，已發行債券人民幣53,482.5百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣52,176.6百萬元增加2.5%，已發行債券增加主要是由於為了補充資本，在報告期內發行了人民幣20億元二級資本債。

## 賣出回購金融資產

截至2021年6月30日，賣出回購金融資產為人民幣14,851.5百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣13,430.5百萬元增加10.6%，主要是由於為降低融資成本，訂立的正回購交易合同增加。

### 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2021年6月30日		截至2020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	27.3	5,838.7	27.7
資本公積	6,627.6	31.0	6,627.6	31.5
盈餘公積	3,623.3	17.0	3,623.3	17.2
一般儲備	2,809.4	13.2	2,809.4	13.4
投資重估儲備	(49.5)	(0.2)	(64.3)	(0.3)
減值儲備	10.9	0.1	12.9	0.1
設定受益計劃重估儲備	(2.9)	0.0	(0.8)	0.0
未分配利潤	2,464.6	11.5	2,166.8	10.3
本行權益持有人應佔權益	21,322.1	99.9	21,013.6	99.9
非控股權益	27.9	0.1	27.8	0.1
<b>總權益</b>	<b>21,350.0</b>	<b>100.0</b>	<b>21,041.4</b>	<b>100.0</b>

截至2021年6月30日，本集團總權益為人民幣21,350.0百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣21,041.4百萬元增加1.5%。截至同日，本行權益持有人應佔權益為人民幣21,322.1百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣21,013.6百萬元增加1.5%。權益增加主要歸結於實現淨利潤，引致未分配利潤的增加，部分被期內股息派發抵消。截至2021年6月30日止六個月，本集團實現淨利潤人民幣881.9百萬元。根據股東大會通過的2020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2020年12月31日及2021年6月30日本集團表外承諾的合約金額。

	截至2021年 6月30日	截至2020年 12月31日
	(人民幣百萬元)	
貸款承諾	11,218.7	9,767.4
信用卡承諾	6,908.7	6,677.5
銀行承兌匯票	48,244.9	42,685.9
信用證	5,679.1	4,348.1
保函	430.9	709.8
資本支出承諾	144.8	129.3
<b>表外承諾總額</b>	<b>72,627.1</b>	<b>64,318.0</b>

截至2021年6月30日，本集團的資產負債表外承諾總額為人民幣72,627.1百萬元，較截至2020年12月31日的人民幣64,318.0百萬元增加12.9%，主要是由於貸款承諾、銀行承兌匯票、信用證等均較2020年末有所增加。

### 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2020年12月31日及2021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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	143,617.9	96.7	130,705.1	96.0
關注	2,211.3	1.5	2,891.0	2.2
小計	<u>145,829.2</u>	<u>98.2</u>	<u>133,596.1</u>	<u>98.2</u>
次級	2,116.8	1.4	1,925.2	1.4
可疑	203.7	0.1	328.1	0.2
損失	400.7	0.3	255.4	0.2
小計	<u>2,721.2</u>	<u>1.8</u>	<u>2,508.7</u>	<u>1.8</u>
發放貸款和墊款總額	<u><u>148,550.4</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>136,104.8</u></u>	<u><u>100.0</u></u>
不良貸款率 <sup>(1)</sup>		1.83		1.84

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2021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143,617.9百萬元，較2020年12月31日增加人民幣12,912.8百萬元，佔發放貸款和墊款總額的96.7%。關注類貸款為人民幣2,211.3百萬元，較2020年12月31日減少人民幣679.7百萬元，佔發放貸款和墊款總額的1.5%。不良貸款為人民幣2,721.2百萬元，較2020年12月31日增加人民幣212.5百萬元，不良貸款率為1.83%，較2020年12月31日下降0.01個百分點。不良貸款實現總額上升及不良貸款率下降的主要原因是落實山西省經濟轉型及高質量發展要求，部分行業工藝技術標準及環保要求更趨嚴格，將部分不符合要求的貸款劃入不良，致使不良貸款總額上升；同時適度增加貸款規模，並通過打包處置、核銷、現金清收、重組等多種途徑化解風險資產，因此不良貸款率有所下降。

### 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2020年12月31日及2021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2021年6月30日		截至2020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 <sup>(1)</sup>	36,621.6	24.7	34,407.9	25.3
抵押貸款 <sup>(1)</sup>	24,195.4	16.3	20,277.7	14.9
保證貸款 <sup>(1)</sup>	75,326.5	50.7	69,195.1	50.8
信用貸款	12,406.9	8.3	12,224.1	9.0
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>148,550.4</b>	<b>100.0</b>	<b>136,104.8</b>	<b>100.0</b>

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2021年6月30日		截至2020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	30,568.5	33.2	28,018.4	33.2
採礦業	19,849.8	21.6	19,032.8	22.5
房地產業	9,723.2	10.6	10,416.0	12.3
批發和零售業	8,179.4	8.9	5,868.1	6.9
租賃和商務服務業	5,349.3	5.8	5,812.2	6.9
建築業	4,556.6	4.9	4,964.0	5.9
金融業 <sup>(1)</sup>	3,520.5	3.8	3,594.2	4.2
水利、環境和公共設施管理業 <sup>(1)</sup>	3,058.1	3.3	1,660.7	2.0
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,281.5	1.4	1,361.8	1.6
交通運輸、倉儲和郵政服務業	867.4	0.9	858.2	1.0
住宿和餐飲業 <sup>(1)</sup>	740.7	0.8	761.3	0.9
農、林、牧、漁業	483.2	0.5	558.4	0.7
教育業	36.5	0.1	38.2	0.1
其他 <sup>(2)</sup>	3,825.1	4.2	1,515.2	1.8
<b>公司貸款總額</b>	<b>92,039.8</b>	<b>100.0</b>	<b>84,459.5</b>	<b>100.0</b>

附註：

- (1) 金融業、水利、環境和公共設施管理業以及住宿和餐飲業於過往期間列示為公共管理、社會保障和社會組織行業。
- (2) 主要包括下列行業：(i)信息傳輸、軟件和信息技術服務業，(ii)衛生、社會保障和社會福利，(iii)居民服務、修理和其他服務業，(iv)文化、體育和娛樂業，及(v)科學研究和技術服務業。

截至2021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2021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、房地產業、批發和零售業、租賃和商務服務業。截至2021年6月30日及2020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73,670.2百萬元及人民幣69,147.5百萬元，分別佔本集團發出的公司貸款和墊款總額的80.0%及81.9%。

## 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2021年6月30日			截至2020年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)						
製造業	668.0	27.8	2.19	760.3	33.9	2.71
採礦業	634.4	26.4	3.20	713.5	31.9	3.75
批發和零售業	478.9	19.9	5.85	596.6	26.6	10.17
建築業	279.5	11.6	6.13	23.6	1.1	0.48
交通運輸、倉儲和 郵政服務業	201.2	8.4	23.20	6.5	0.3	0.76
租賃及商務服務業	66.0	2.7	1.23	63.5	2.8	1.09
房地產業	37.9	1.6	0.39	29.0	1.3	0.28
住宿和餐飲業 <sup>(2)</sup>	18.6	0.8	2.51	19.3	0.8	2.54
農、林、牧、漁業	10.0	0.4	2.07	17.7	0.8	3.17
教育業	5.6	0.2	15.34	5.6	0.2	14.66
水利、環境和公共設施 管理業 <sup>(2)</sup>	1.5	0.1	0.05	1.5	0.1	0.09
電力、燃氣及水的生產和 供應業	-	-	-	1.4	0.1	0.10
其他 <sup>(3)</sup>	1.8	0.1	0.05	1.9	0.1	0.13
<b>不良公司貸款總額</b>	<b>2,403.4</b>	<b>100.0</b>	<b>2.61</b>	<b>2,240.4</b>	<b>100.0</b>	<b>2.65</b>

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) 住宿和餐飲業及水利、環境和公共設施管理業於過往期間列示為公共管理、社會保障和社會組織行業。
- (3) 主要包括居民服務、修理和其他服務業以及文化、體育和娛樂業。

截至2021年6月30日，本集團不良公司貸款主要來自製造業、採礦業、批發和零售業。截至2020年12月31日及2021年6月30日，製造業公司貸款的不良貸款率分別為2.71%及2.19%，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33.9%及27.8%。向製造業發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要是由於環保政策及產業技術標準更趨嚴格，對部分不符合要求的製造業產能實施主動退出，並同時加大了不良貸款清收、核銷等處置力度。

截至2020年12月31日及2021年6月30日，採礦業公司貸款的不良貸款率分別為3.75%及3.20%，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31.9%及26.4%。向採礦業發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要是由於加大了不良貸款清收、核銷等處置力度。

截至2020年12月31日及2021年6月30日，批發和零售業公司貸款的不良貸款率分別為10.17%及5.85%，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26.6%及19.9%。向批發和零售業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要是由於加大了不良資產現金清收、核銷等處置力度。

## 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2021年6月30日			截至2020年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)						
<b>公司貸款</b>						
流動資金貸款	1,964.1	72.2	3.43	1,633.0	65.1	2.93
固定資產貸款	428.2	15.7	1.38	593.3	23.6	2.21
其他貸款 <sup>(2)</sup>	11.1	0.4	0.31	14.1	0.6	0.81
<b>小計</b>	<b>2,403.4</b>	<b>88.3</b>	<b>2.61</b>	<b>2,240.4</b>	<b>89.3</b>	<b>2.65</b>
<b>個人貸款</b>						
住房按揭貸款	51.5	1.9	0.29	41.8	1.7	0.29
個人消費貸款	66.3	2.4	5.41	59.8	2.4	3.51
個人經營貸款	59.2	2.2	2.57	74.4	3.0	3.48
信用卡	138.4	5.1	3.39	89.9	3.5	2.33
<b>小計</b>	<b>315.4</b>	<b>11.6</b>	<b>1.24</b>	<b>265.9</b>	<b>10.6</b>	<b>1.21</b>
<b>票據貼現</b>						
銀行承兌匯票	2.4	0.1	0.01	2.4	0.1	0.01
<b>小計</b>	<b>2.4</b>	<b>0.1</b>	<b>0.01</b>	<b>2.4</b>	<b>0.1</b>	<b>0.01</b>
<b>不良貸款總額</b>	<b>2,721.2</b>	<b>100.0</b>	<b>1.83</b>	<b>2,508.7</b>	<b>100.0</b>	<b>1.84</b>

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2020年12月31日的2.65%下降至截至2021年6月30日的2.61%，而不良公司貸款餘額由人民幣2,240.4百萬元增加7.3%至人民幣2,403.4百萬元。公司不良貸款餘額上升主要是由於落實山西經濟轉型及高質量發展要求，部分行業工藝技術標準及環保要求更趨嚴格，本行將部分不符合要求的貸款劃入不良。

個人貸款不良貸款率由截至2020年12月31日的1.21%上升至截至2021年6月30日的1.24%，而個人貸款不良貸款餘額由截至2020年12月31日的人民幣265.9百萬元增加18.6%至截至2021年6月30日的人民幣315.4百萬元。個人貸款的不良貸款餘額及不良貸款率上升，主要是由於疫情對經濟衝擊影響尚未完全消除，個人還款能力有所下降，違約率增加導致。其中，個人消費貸款不良貸款率從截至2020年12月31日的3.51%上升到截至2021年6月30日的5.41%，主要是由於疫情對經濟衝擊影響尚未完全消除，部分高風險個人消費貸款借款人還款能力有所下降，違約率增加導致；個人經營貸款不良貸款率從截至2020年12月31日的3.48%下降到截至2021年6月30日的2.57%，主要是由於本集團優化個人信貸資組合，加強個人不良資產現金清收、核銷力度，使得個人經營貸款不良貸款率下降。

#### 按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至2020年12月31日及2021年6月30日本集團按地域劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2021年6月30日			截至2020年12月31日		
	金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款率 <sup>(1)</sup> (%)	金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款率 <sup>(1)</sup> (%)
太原	2,113.5	77.7	1.92	2,006.4	80.0	1.94
太原以外地區	607.7	22.3	1.58	502.3	20.0	1.53
不良貸款總額	<u>2,721.2</u>	<u>100.0</u>	1.83	<u>2,508.7</u>	<u>100.0</u>	1.84

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行資本淨額的10%。截至2021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8.0%，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2021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 <sup>(1)</sup>	
借款人A 金融業	2,028.3	1.4	8.0	正常
借款人B 製造業	1,595.0	1.0	6.3	正常
借款人C 製造業	1,519.5	1.0	6.0	正常
借款人D 採礦業	1,497.5	1.0	6.0	正常
借款人E 信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,431.4	1.0	5.7	正常
借款人F 製造業	1,350.0	0.9	5.4	正常
借款人G 製造業	1,294.0	0.9	5.1	正常
借款人H 製造業	1,270.0	0.9	5.0	正常
借款人I 製造業	1,270.0	0.9	5.0	正常
借款人J 製造業	1,269.2	0.8	5.0	正常
合計	<u>14,524.9</u>	<u>9.8</u>	<u>57.5</u>	

附註：

(1) 指貸款餘額佔資本淨額的百分比。資本淨額按資本管理辦法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2021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2,028.3百萬元，佔發放貸款和墊款總額的1.4%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣14,524.9百萬元，佔發放貸款和墊款總額的9.8%。

## 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2021年6月30日		截至2020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	142,921.3	96.2	133,430.2	98.0
已逾期貸款				
3個月以內 <sup>(1)</sup>	2,944.1	2.0	493.1	0.4
3個月以上6個月以內 <sup>(1)</sup>	545.8	0.4	829.7	0.6
6個月以上1年以內 <sup>(1)</sup>	1,008.8	0.7	716.2	0.5
1年以上3年以內 <sup>(1)</sup>	944.5	0.6	461.4	0.4
3年以上 <sup>(1)</sup>	185.9	0.1	174.2	0.1
小計	<u>5,629.1</u>	<u>3.8</u>	<u>2,674.6</u>	<u>2.0</u>
發放貸款和墊款總額	<u><u>148,550.4</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>136,104.8</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。

## 減值損失準備變動

發放貸款減值損失準備由截至2021年1月1日的人民幣4,868.5百萬元增加8.1%至截至2021年6月30日人民幣5,261.1百萬元，主要是由於截至2021年6月30日，本行減值損失準備依據新增人民幣12,445.6百萬元貸款相應增加計提。

	截至2021年 6月30日 金額 (人民幣百萬元)	截至2020年 12月31日 金額
期初(1月1日)	4,868.5 <sup>(1)</sup>	4,283.0 <sup>(3)</sup>
期內計提	526.6	1,000.3
期內轉回	—	(7.8)
轉出	(36.0)	(353.7)
收回	9.8	21.1
核銷	(70.8)	(15.0)
其他變動	(37.0)	(59.4)
期末	<u>5,261.1<sup>(2)</sup></u>	<u>4,868.5<sup>(1)</sup></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4,854.2百萬元，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14.3百萬元。
- (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5,246.8百萬元，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14.3百萬元。
- (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4,260.9百萬元，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22.1百萬元。

### 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			
	2021年		2020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	2,148.2	83.9	2,234.8	85.9
太原以外	413.3	16.1	366.1	14.1
營業收入合計	<u>2,561.5</u>	<u>100.0</u>	<u>2,600.9</u>	<u>100.0</u>

### 3.8 資本充足率分析

本集團須遵守中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)頒佈的資本充足水平的相關規定。下表載列截至所示日期按中國銀保監會《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2021年 6月30日 (人民幣百萬元，百分比除外)	截至2020年 12月31日
<b>核心一級資本</b>		
— 股本	5,838.7	5,838.7
— 資金公積可計入部分	6,627.6	6,627.6
— 盈餘公積	3,623.3	3,623.3
— 一般準備	2,809.4	2,809.4
— 其他綜合收益	(41.6)	(52.2)
— 未分配利潤	2,464.8	2,166.8
— 非控股權益可計入部分	10.0	14.9
<b>核心一級資本總額</b>	<b>21,323.2</b>	21,028.5
<b>核心一級資本扣除項目</b>	<b>(185.7)</b>	(186.8)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>21,146.5</b>	20,841.7
其他一級資本	1.3	2.0
一級資本淨額	21,147.8	20,843.7
二級資本	4,117.0	1,958.1
<b>資本淨額</b>	<b>25,264.8</b>	22,801.8
<b>風險加權資產合計</b>	<b>211,109.6</b>	194,498.5
<b>核心一級資本充足率(%)</b>	<b>10.02</b>	10.72
<b>一級資本充足率(%)</b>	<b>10.02</b>	10.72
<b>資本充足率(%)</b>	<b>11.97</b>	11.72

截至2021年6月30日，本集團資本充足率為11.97%，較2020年末上升0.25個百分點，主要原因為2021年1月份發行人民幣20億元二級資本債券。一級資本充足率及核心一級資本充足率均為10.02%，較2020年末下降0.70個百分點，主要原因為業務擴張導致風險加權資產增加。

截至2021年6月30日，本集團的槓桿率為6.11%，較截至2020年12月31日的6.53%下降0.42個百分點。根據中國銀保監會所頒佈自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。於2021年上半年，本行不斷加強全面風險管理體系，並堅持穩健的風險偏好，繼續推動完善垂直、獨立的風險管理體系。通過這套體系，本行得以滿足相關監管規定要求，確保業務可持續發展。尤其是，本行致力於維系風險管理體系，在風險與回報之間取得平衡，以在保持靈活性的同時嚴格控制本行本身所面對的風險，在保持資產質量的同時實現業務創新。

#### 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，以識別、測量、監控、降低及控制本行授信業務產生的風險。本行已建立有效的信貸管理系統，涵蓋整個信貸發放過程，即從申請和貸前調查到資金發放和貸後監控。本行實施統一授信制度，涵蓋信貸業務和金融市場業務，各類授信方式和授信品種均納入統一授信管理，並由獲得相應授權的審批人行使信貸審批權。

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。本行亦高度重視不良資產處置工作，採取根據當前監管環境制定及更新政策、創新清收機制、引入專業人才、加強分支行清收考核等多方面措施以持續優化不良資產處置機制。

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。本行的信用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。本行根據國家、國際和山西經濟形勢以及政府政策及監管規定，制定詳細的授信政策指引。在制定信貸政策時，本行研究中國及山西省的宏觀經濟環境，分析與本行業務相關的風險及不確定因素。本行亦密切關注國家及地方經濟發展規劃、金融監管及貨幣政策的發展，並相應調整本行的信貸指引意見。

## 市場風險

市場風險指利率、匯率及其他市場因素導致的市價變動所帶來的風險。本行面臨的市場風險主要來自資產負債表內資產和負債及資產負債表外的承兌及擔保。本行的市場風險管理工作涉及識別、計量、監督及控制市場風險。本行在計量及監督市場風險時主要採用風險敏感度及壓力測試，採用不同的量化措施來管理銀行賬戶及買賣賬戶中的各類市場風險。

其中，本行已制定並實施有關利率管理政策，以便管理利率風險。本行遵從相關法律及法規的規範為存款及貸款產品定價，運用中國人民銀行基準利率、資金成本、資產風險狀況及其他指標作為定價基準，並考慮客戶的需求及業務運營、客戶運營所在行業及競爭對手類似產品的價格以及客戶與本行的業務關係來釐定產品價格。基於市場利率不斷變化的趨勢，本行對資產的規模與結構做出動態調整，應對市場環境的變化，以便應對本行資產與負債的到期情況，確保各項市場風險指標符合監管要求及經營需要。

截至2021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。

2021年上半年，本行密切關注市場資金利率變化，加強日常流動性風險的監測和管理，通過加強日間資金頭寸管理、合理調整資產負債期限結構，根據市場外部環境合理調整流動性風險管理策略，確保流動性風險處於安全可控。重點在以下方面加強流動性風險管理：1.加強流動性風險的日常監測。通過流動性風險信息系統加強大額資金的監測分析，合理調控日間超額備付金水平，確保支付結算和各項業務的正常開展。同時，加強流動性風險指標的管控，合理調整資產負債結構，確保各項流動性指標持續穩定滿足監管要求。2.實施流動性風險限額指標管理，根據外部市場和本行業務發展實際設置限額指標。3.加強優質流動性資產管理，確保持有充足的優質流動性資產儲備，能夠滿足壓力情景下的對外融資需求。4.建立了流動性風險的監測表報告機制，確保董事會、高級管理層能夠及時瞭解本行流動性狀況。5.定期開展流動性壓力測試，根據壓力測試結果及時調整資產負債結構，確保具備充足的優質流動性資產應對外部流動性壓力。

## 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。本行持續健全操作風險管理機制，優化操作風險程序和方法，組織實施代客保管、代客操作風險排查、業務流程重檢及非現場監測，識別和分析操作風險，優化改進內控措施，提升風險防範能力。

本行以強化內部控制與合規管理為基礎，通過積極開展政策研判、合規完善、檢查規範、行為管控及責任追究等，不斷強化業務經營事中風險管控，同時，不斷完善業務連續性計劃及風險預警體系，實施了業務影響分析及風險評估，組織了新核心業務系統雙中心切換演練，持續提升本行應急處置能力。

## 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

聲譽風險是指本行經營、管理及其他行為或外部事件導致本行負面宣傳評價的風險。本行重視自身的聲譽並已建立一個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，同時管理聲譽風險危機處理，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。

本行董事會辦公室負責管理整體聲譽風險，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風險事件緊急應變小組，以使總行能在發生重大緊急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，可能對當前或未來本行的盈利、資本、信譽或市場地位產生負面影響的風險。

本行科學制定完成2021-2025年戰略規劃，始終保持戰略規劃與外部環境的適應性，以提高本行在市場出現意外變動時的適應能力。同時加強戰略宣貫、強化戰略考核督導，推動上半年各項戰略重點工作穩步實施。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，定期開展戰略執行評估，並相應調整戰略和相關實施措施、密切監督戰略的實施。

### 3.10 業務回顧

截至2021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，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。

下表載列截止2020年及2021年6月30日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			
	2021年		2020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	1,910.3	74.6	1,830.8	70.4
零售銀行業務	317.2	12.4	270.3	10.4
金融市場業務	328.6	12.8	484.9	18.6
其他 <sup>(1)</sup>	5.4	0.2	14.9	0.6
<b>營業收入合計</b>	<b>2,561.5</b>	<b>100.0</b>	<b>2,600.9</b>	<b>100.0</b>

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2021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1,910.3百萬元，同比增加4.3%，佔同期營業收入總額的74.6%。公司銀行業務的營業收入增加主要是由於本行加大了信貸資產投放力度，貸款利息收入有所增長。

截至2021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，亦重點發展債券承銷、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、存款服務、個人理財和匯款服務等等。

截至2021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317.2百萬元，同比增長17.4%，佔同期營業收入總額的12.4%。截至2021年6月30日，個人貸款餘額為人民幣25,507.1百萬元，佔發放貸款和墊款總額的17.2%。截至2021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17,890.3百萬元、人民幣1,225.3百萬元、人民幣2,307.5百萬元及人民幣4,084.0百萬元，分別佔本行個人貸款總額的70.2%、4.8%、9.0%及16.0%。

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2020年6月30日的2,683.6千人上升至截至2021年6月30日的2,877.7千人。經過多年深耕，本行建立了覆蓋山西省省內經濟熱點的廣泛業務網絡。截至2021年6月30日，本行擁有一家總行、十家分行、149家支行（包括4家直屬支行、125家市域支行及20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159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家族信託領域的優質服務，榮獲由《財富管理》雜誌社頒發的2021年中國金臻獎「最佳中國私人銀行品牌」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。

## **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2021年6月30日止六個月，本行獲得「國家開發銀行2021年人民幣金融債券承銷做市團」資格，上述資格的獲取進一步拓展債券承分銷業務範圍和信用風險防控能力。

截至2021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328.6百萬元，佔營業收入總額的12.8%，較2020年同期的人民幣484.9百萬元減少32.2%，主要是依照風險管理政策及投資策略，減少了信託計劃、資產管理計劃等債權投資規模；部分信託計劃受資產質量影響利息收入下降。

## 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2021年6月30日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣1,992.3百萬元，佔本集團截至2021年6月30日總資產的0.7%。截至同日，同業及其他金融機構存放款項則為人民幣1,928.0百萬元，佔本集團截至2021年6月30日總負債的0.7%。

截至2021年6月30日，拆出資金為人民幣2,062.6百萬元，佔本集團截至2021年6月30日總資產的0.7%。截至同日，拆入資金為人民幣710.6百萬元，佔本集團截至2021年6月30日總負債的0.3%。

截至2021年6月30日，買入返售金融資產為人民幣25,976.1百萬元，佔本集團截至2021年6月30日總資產的8.9%。截至同日，賣出回購金融資產為人民幣14,851.5百萬元，佔本集團截至2021年6月30日總負債的5.5%。

## 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、理財產品及投資基金的投資。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2021年6月30日，債券投資餘額為人民幣42,427.6百萬元，較2020年12月31日下降0.3%，主要原因是基於綜合考慮市場及債券的成本收益等因素，本行保持債券資產規模基本不變。

截至2021年6月30日，特殊目的載體投資餘額為人民幣39,538.6百萬元，較2020年12月31日上升4.7%，主要原因是隨着本行資產規模逐步擴大，綜合考慮市場及資產的成本收益等因素，加大了對公募基金的投資額度。

## 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2021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56,072.6百萬元，較2020年6月30日止六個月上升36.8%，主要原因是根據監管要求以及當地市場客戶需求，本行平穩有序健全產品體系，開放式產品種類進一步豐富，客戶申購的金額有所增加。截至2021年6月30日，本集團擁有的理財客戶人數超過310,000.0名，較2020年底進一步增加。

截至2021年6月30日，本集團所發行的非保本非保收益理財產品的未到期餘額為人民幣39,086.6百萬元，較2020年6月30日上升2.0%，主要原因是積極落實資管新規，持續推進理財業務轉型，不斷優化產品結構，滿足了本地客戶的投資需求。截至2021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82.0百萬元，較2020年6月30日止六個月上升10.4%，主要原因是理財產品淨值化轉型基本完成，理財產品發行量及保有量規模穩步提升，帶動管理費收入進一步增長。

## 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2021年6月30日止六個月，本行分銷的債券本金總額為人民幣23,057.0百萬元，較2020年6月30日止六個月下降40.6%，主要原因為2020年一季度受疫情衝擊影響，北京、上海等金融機構匯集地區復工較晚，本行獲得大量分銷業務，債券分銷額度實現大幅度增長，而隨着疫情的逐步控制及上述地區金融機構復工，本行債券分銷業務量逐漸回落至正常水平。

## 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，降低小微企業的融資成本，全力支持疫情防控和小微企業復工復產，有效推動了小微金融業務發展。

截至2021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2021年6月30日，本行普惠型小微企業貸款餘額52.5億元，較年初淨增7.5億元，增速為16.7%，較一般貸款增速高6.1個百分點；普惠型小微企業貸款有餘額戶數為3,103戶，較年初增加294戶，實現了「兩增」目標。

截至2021年6月30日，本行普惠型小微企業累放年化利率為5.3%，較年初下降0.03個百分點，貸款利率保持在合理水平。

## 4. 收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生任何重大資產收購、出售或企業合併事件。

### 重大投資

2021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。本行行長由董事會任命，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」），並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：

本行董事會共有十三名董事，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<sup>△</sup>）；五名非執行董事，即李世山先生、相立軍先生（副董事長<sup>△</sup>）、劉晨行先生、李楊先生\*及王建軍先生；及六名獨立非執行董事，即金海騰先生、孫試虎先生、王立彥先生、段青山先生\*、賽志毅先生及葉翔先生。

<sup>△</sup> 須待銀行業監督管理機構等相關監管機構批准彼的副董事長資格。

\* 其董事資格須待中國銀保監會山西監管局正式批准彼等資格後生效。

本行監事會共有八名監事，其中包括三名職工代表監事，即解立鷹先生（監事長）、溫清泉先生及郭振榮先生；兩名股東代表監事，即畢國鈺先生及夏貴所先生；及三名外部監事，即劉守豹先生、吳軍先生及劉旻先生。

本行高級管理層共八名成員，即張雲飛先生、趙基全先生、侯秀萍女士、溫根生先生、李為強先生、牛俊先生、上官玉將先生及李文莉女士。

## 5.3 報告期內的董事、監事及高級管理層變動

### **董事變動情況**

2021年1月20日，王培明先生因退休，辭去本行執行董事以及董事會關聯交易控制委員會委員職務。該等辭任自2021年1月20日生效。詳情請參閱本行於2021年1月20日刊發標題為「執行董事辭任」的公告。

2021年4月26日，王俊飈先生因工作變動原因，辭去本行執行董事、董事長、董事會發展戰略委員會主任委員及委員、董事會提名薪酬與人力資源委員會委員職務。該等辭任自2021年4月26日生效。詳情請參閱本行於2021年4月26日刊發標題為「執行董事及董事長辭任」的公告。

2021年4月30日，董事會審議通過建議委任郝強女士為本行執行董事及張雲飛先生為本行執行董事及副行長（代行本行行長職責）。2021年6月10日，本行2020年年度股東大會批准委任郝強女士和張雲飛先生為執行董事，並經董事會選舉，郝強女士當選為董事長，張雲飛先生當選為副董事長。詳情請參閱本行於2021年4月30日刊發標題為「建議委任執行董事」的公告以及於2021年6月10日刊發標題為「(一)於2021年6月10日(星期四)舉行的2020年年度股東大會投票表決結果；(二)委任執行董事；(三)選舉董事長及副董事長；(四)董事會委員會成員變動；(五)股東監事辭任」的公告。

### **監事變動情況**

2021年6月10日，徐瑾女士因工作變動原因，辭去本行股東監事職務。該等辭任自2021年6月10日起生效。詳情請參閱本行於2021年6月10日刊發標題為「(一)於2021年6月10日(星期四)舉行的2020年年度股東大會投票表決結果；(二)委任執行董事；(三)選舉董事長及副董事長；(四)董事會委員會成員變動；(五)股東監事辭任」的公告。

### **高級管理層變動情況**

2021年3月19日，高計亮先生因工作變動原因，請辭本行副行長職務。該辭任自2021年3月19日生效。

自2021年3月26日起，楊靜文女士不再擔任本行聯席公司秘書及授權代表。董事會委任黃偉超先生擔任本行新任聯席公司秘書及授權代表，並自2021年3月26日起生效。詳情請參閱本行於2021年3月26日刊發標題為「聯席公司秘書、授權代表及法律程序代理人變更及豁免嚴格遵守上市規則第3.28條及第8.17條及香港主要營業地點所在大廈名稱變更」的公告。

2021年3月26日，李文莉女士獲董事會委任為首席審計官，其任職資格尚待取得中國銀保監會山西監管局的資格批准。

2021年4月9日，趙富先生因工作變動原因，請辭本行營銷總監職務。該辭任自2021年4月9日生效。

2021年4月30日，郝強女士因工作變動原因，請辭本行副行長職務。該辭任自2021年4月30日生效。

2021年4月30日，張雲飛先生因工作變動原因，請辭本行首席風險官職務。該辭任自2021年4月30日生效。

2021年4月30日，張雲飛先生獲董事會委任為副行長（代行行長職責），其任職資格尚待取得中國銀保監會山西監管局的資格批准。

2021年4月30日，趙基全先生獲董事會委任為副行長，其任職資格尚待取得中國銀保監會山西監管局的資格批准。

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守則。

#### **5.5 利潤及股息**

本集團截至2021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2021年6月10日舉行的2020年年度股東大會上審議及批准2020年度利潤分配方案。2020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2021年7月30日前分派予H股及內資股持有人。

本行不建議就截至2021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2021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2021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2021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。

經中國銀保監會山西監管局籌備組批覆，本行於2018年12月13日在全國銀行間債券市場發行金融債券，並於2018年12月17日繳款完畢，本期債券發行總規模人民幣50.0億元，為三年期固定利率債券，票面利率為4.00%。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，為十年期固定利率債券，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2021年6月30日，本集團員工總數達到4,571人，其中30歲及以下員工佔33.2%，擁有本科學歷或以上的員工佔85.9%。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2021年6月30日，本行有345名員工擁有AFP證書資格；45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。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. 持續關連交易和退休金計畫

茲提述本行於2021年4月29日刊發的截至2020年12月31日止年度之年報（「**2020年年報**」）。除2020年年報所載之資料外，本行希望提供以下有關本行關聯方交易和非豁免持續關連交易以及退休金計畫的資料。

2020年年報的合併財務報表附註36為本行根據國際財務報告準則披露的本行在日常業務往來中進行的關聯方交易。其中附註36(b)(iv)披露的本行與其他關聯方之間的交易中，「金融投資」包括本行參與華能資本服務有限公司的聯繫人發行的基金管理計劃，該等交易構成香港上市規則第14A章的持續性關連交易；「手續費及佣金收入」中包括本行向華能資本服務有限公司的聯繫人、山西省國有資本運營有限公司的聯繫人、山西金融投資控股集團有限公司的聯繫人及長治市南燁實業集團有限公司的聯繫人提供的手續費和佣金類產品及服務，該等交易構成香港上市規則第14A章的持續性關連交易。有關該等持續性關連交易的詳情，請見2020年年報第122-129頁。本行確認，就以上持續性關連交易，本行均已遵守香港上市規則第14A章的披露規定。

2020年年報第178頁所披露的本行的界定供款計畫由中國當地政府安排或規管並且根據適用的法律法規，本行不得使用任何已被沒收的供款以減低現有的供款水準。

就2020年年報第179頁所披露的界定利益計畫包括提前退休計劃和補充退休計劃，本行委任獨立的合資格精算師韋萊韜悅諮詢有限公司（「**韋萊韜悅**」）評估界定利益計畫的財務影響。韋萊韜悅的簽字精算師為伍海川，其為北美精算師協會正會員和中國精算師協會正會員。

## 7. 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66頁至第151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2021年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2021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布的《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，執行分析性複核及其他審閱程序。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

二零二一年八月二十七日

## 簡要合併損益及其他綜合收益表

截至2021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	
		2021年	2020年 (重述)
利息收入		4,999,869	4,520,046
利息支出		(3,316,517)	(2,856,459)
<b>利息淨收入</b>	4	<b>1,683,352</b>	1,663,587
手續費及佣金收入		474,084	440,677
手續費及佣金支出		(79,299)	(76,466)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	5	<b>394,785</b>	364,211
交易收益淨額	6	150,738	48,491
投資證券所得收益淨額	7	326,812	512,653
其他營業收入	8	5,761	11,920
<b>營業收入</b>		<b>2,561,448</b>	2,600,862
營業支出	9	(843,991)	(776,613)
信用減值損失	10	(842,452)	(1,054,122)
應佔聯營公司利潤		10,106	14,356
<b>稅前利潤</b>		<b>885,111</b>	784,483
所得稅費用	11	(3,180)	(9,551)
<b>淨利潤</b>		<b>881,931</b>	774,932
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		881,864	779,795
非控制性權益		67	(4,863)

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分。

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
淨利潤		<u>881,931</u>	<u>774,932</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)	14,791	(6,493)
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)	(2,014)	(466)
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)	<u>(2,175)</u>	<u>(997)</u>
其他綜合收益稅後淨額		<u>10,602</u>	<u>(7,956)</u>
綜合收益總額		<u>892,533</u>	<u>766,976</u>
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		892,466	771,839
非控制性權益		<u>67</u>	<u>(4,863)</u>
綜合收益總額		<u>892,533</u>	<u>766,976</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	<u>0.15</u>	<u>0.13</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分。

## 簡要合併財務狀況表

2021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	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	19,362,625	20,535,802
存放同業及其他金融機構款項	14	1,992,330	2,244,037
拆出資金	15	2,062,620	1,100,435
衍生金融資產		2	86
買入返售金融資產	16	25,976,106	18,915,305
發放貸款和墊款	17	143,813,723	131,836,512
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		33,251,273	29,775,086
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資		7,776,441	8,898,454
以攤餘成本計量的金融投資		52,474,549	52,986,363
對聯營公司投資	19	304,225	294,119
物業及設備	21	1,421,094	1,478,916
遞延所得稅資產	22	1,799,406	1,695,630
其他資產	23	1,285,032	1,182,852
<b>總資產</b>		<b>291,519,426</b>	<b>270,943,597</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		2,385,698	1,893,459
同業及其他金融機構存放款項	24	1,928,069	1,905,784
拆入資金	25	710,600	800,730
賣出回購金融資產	26	14,851,464	13,430,473
吸收存款	27	192,486,750	176,781,696
應繳所得稅		181,178	274,558
已發行債券	28	53,482,470	52,176,626
其他負債	29	4,143,158	2,638,900
<b>總負債</b>		<b>270,169,387</b>	<b>249,902,226</b>

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分。

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>權益</b>			
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)	3,623,310	3,623,310
一般準備	31(c)	2,809,363	2,809,363
投資重估儲備	31(d)	(49,544)	(64,335)
減值儲備	31(e)	10,878	12,892
設定受益計劃重估儲備	31(f)	(2,940)	(765)
未分配利潤	32	2,464,810	2,166,811
歸屬於本行股東總權益		21,322,129	21,013,528
非控制性權益		27,910	27,843
<b>總權益</b>		<b>21,350,039</b>	<b>21,041,371</b>
<b>總負債及權益</b>		<b>291,519,426</b>	<b>270,943,597</b>

本財務報表已於2021年8月27日獲本行董事會批准。

---

郝強  
董事長

---

王立彥  
董事

---

侯秀萍  
首席財務官

(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分。

## 簡要合併股東權益變動表

截至2021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	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	股東 權益合計	
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	減值儲備	受益計劃 重估儲備	未分配 利潤			小計
2021年1月1日餘額	5,838,650	6,627,602	3,623,310	2,809,363	(64,335)	12,892	(765)	2,166,811	21,013,528	27,843	21,041,371
本期增減變動金額：											
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	881,864	881,864	67	881,931
其他綜合收益	-	-	-	-	14,791	(2,014)	(2,175)	-	10,602	-	10,602
綜合收益總額	-	-	-	-	14,791	(2,014)	(2,175)	881,864	892,466	67	892,533
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)
2021年6月30日餘額	5,838,650	6,627,602	3,623,310	2,809,363	(49,544)	10,878	(2,940)	2,464,810	21,322,129	27,910	21,350,039

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分。

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
2020年1月1日餘額		5,838,650	6,627,602	3,467,020	2,788,427	(23,204)	18,320	(1,223)	1,419,577	20,135,169	24,180	20,159,349
本期增減變動金額：												
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	779,795	779,795	(4,863)	774,932
其他綜合收益		-	-	-	-	(6,493)	(466)	(997)	-	(7,956)	-	(7,956)
綜合收益總額		-	-	-	-	(6,493)	(466)	(997)	779,795	771,839	(4,863)	766,976
利潤分配												
— 提取盈餘公積	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 提取一般準備	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 對股東的分配	32	-	-	-	-	-	-	-	(642,252)	(642,252)	-	(642,252)
2020年6月30日餘額		5,838,650	6,627,602	3,467,020	2,788,427	(29,697)	17,854	(2,220)	1,557,120	20,264,756	19,317	20,284,073

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分。

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
2020年6月30日餘額	5,838,650	6,627,602	3,467,020	2,788,427	(29,697)	17,854	(2,220)	1,557,120	20,264,756	19,317	20,284,073
本期增減變動金額：											
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	786,917	786,917	9,016	795,933
其他綜合收益	-	-	-	-	(34,638)	(4,962)	1,455	-	(38,145)	-	(38,145)
綜合收益總額	-	-	-	-	(34,638)	(4,962)	1,455	786,917	748,772	9,016	757,788
利潤分配											
— 提取盈餘公積	32	-	156,290	-	-	-	-	(156,290)	-	-	-
— 提取一般準備	32	-	-	20,936	-	-	-	(20,936)	-	-	-
— 對股東的分配	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 對非控制性權益的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(490)	(490)
2020年12月31日餘額	5,838,650	6,627,602	3,623,310	2,809,363	(64,335)	12,892	(765)	2,166,811	21,013,528	27,843	21,041,371

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分。

## 簡要合併現金流量表

截至2021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	
	2021年	2020年
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	<b>885,111</b>	784,483
<b>調整項目：</b>		
信用減值損失	<b>842,452</b>	1,054,122
折舊及攤銷	<b>151,600</b>	131,733
已發生信用減值貸款利息收入	<b>(37,012)</b>	(30,786)
未實現匯兌損失／(收益)	<b>362</b>	(2,977)
處置物業及設備、其他資產的收益	<b>(470)</b>	(3)
交易收益淨額	<b>(151,100)</b>	(45,514)
出售投資證券所得收益淨額	<b>(326,812)</b>	(512,653)
應佔聯營公司利潤	<b>(10,106)</b>	(14,356)
已發行債券利息支出	<b>842,719</b>	801,831
租賃負債利息支出	<b>8,036</b>	9,301
	<b>2,204,780</b>	2,175,181
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項(增加)／減少淨額	<b>(1,034,806)</b>	442,004
存放及拆放同業及其他金融機構款項增加淨額	<b>(1,027,049)</b>	(550,012)
發放貸款和墊款增加淨額	<b>(12,520,315)</b>	(19,873,831)
買入返售金融資產增加淨額	<b>(7,060,815)</b>	(621,026)
其他經營資產(增加)／減少淨額	<b>(1,361,698)</b>	183,758
	<b>(23,004,683)</b>	(20,419,107)

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分。

截至6月30日止六個月

	2021年	2020年
<b>經營負債的變動</b>		
向中央銀行借款增加淨額	491,633	247,200
同業及其他金融機構存放款項增加淨額	16,553	2,501,548
拆入資金減少淨額	(90,000)	(510,000)
賣出回購金融資產款增加淨額	1,425,236	2,739,474
吸收存款增加淨額	15,260,090	15,583,147
支付的所得稅	(203,870)	(200,404)
其他經營負債增加淨額	1,486,683	697,287
	<u>18,386,325</u>	<u>21,058,252</u>
<b>經營活動(使用)／產生的現金流量淨額</b>	<u>(2,413,578)</u>	<u>2,814,326</u>
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
出售及贖回投資所得款項	47,486,986	72,593,097
投資活動所獲收益	501,467	564,513
處置物業及設備、其他資產所得款項	46	2,981
投資支付的現金	(48,447,887)	(72,971,885)
購買物業及設備、無形資產和 其他資產所支付的現金	(37,160)	(21,141)
<b>投資活動(使用)／產生的現金流量淨額</b>	<u>(496,548)</u>	<u>167,565</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分。

	截至6月30日止六個月		
	附註	2021年	2020年
<b>融資活動產生的現金流量</b>			
發行債券所得款項		<b>40,585,252</b>	29,242,576
償付債券本金所支付的現金		<b>(39,360,000)</b>	(32,120,000)
償付債券利息所支付的現金		<b>(762,127)</b>	(620,312)
分配股利所支付的現金		<b>(31,375)</b>	(4)
償付租賃負債本金所支付的現金		<b>(53,574)</b>	(31,654)
償付租賃負債利息所支付的現金		<b>(8,036)</b>	(9,301)
<b>融資活動使用的現金流量淨額</b>		<b>370,140</b>	(3,538,695)
<b>現金及現金等價物匯率變動的影響</b>		<b>(717)</b>	3,129
<b>現金及現金等價物減少淨額</b>	33(a)	<b>(2,540,703)</b>	(553,675)
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<b>9,088,656</b>	7,894,947
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	33(b)	<b>6,547,953</b>	7,341,272
<b>收取利息</b>		<b>5,041,150</b>	4,443,808
<b>支付利息(不包括已發行債券利息支出)</b>		<b>(2,026,870)</b>	(1,357,906)

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分。

# 簡要合併中期財務報表附註

截至2021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》(銀復[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》(銀監復[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2021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中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)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、金融市場業務及中國銀保監會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布的《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2020年度會計報表一併閱讀。

除將於編製2021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2020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2020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2021年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、*利率基準的改革：第二階段*  
國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則  
第4號和國際財務報告準則第16號的修訂

對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號的修訂旨在解決參考銀行同業拆借利率的金融工具向近似無風險利率過渡時出現的會計問題。該修訂包括了一項對合同修改的實務變通，允許企業將合同變更或因利率基準改革直接導致的現金流量變化視作浮動利率的變動。修訂還允許不會因國際財務報告準則第9號和國際會計準則第39號下的套期關係指定和套期文件記錄因銀行同業拆借利率改革所做的變動，而終止套期關係。此外，國際財務報告準則第9號和國際會計準則第39號要求風險成分（或指定的組成部份）是「可單獨識別」的，當將無風險利率工具指定為風險成分進行套期時，修訂暫時為主體必須滿足可單獨識別要求提供了豁免。主體需就改革所衍生的風險及過渡至替代基準利率的管理措施作出相關披露。

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	
	2021年	2020年 (重述)
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	120,076	112,941
存放同業及其他金融機構利息收入	25,956	23,831
拆出資金利息收入	38,861	24,579
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	2,403,395	2,016,625
— 個人貸款	558,079	442,108
— 票據貼現	475,962	463,288
買入返售金融資產利息收入	248,235	121,334
金融投資利息收入	1,129,305	1,315,340
小計	4,999,869	4,520,046
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(22,037)	(13,092)
同業及其他金融機構存放利息支出	(32,641)	(59,587)
拆入資金利息支出	(15,741)	(17,879)
吸收存款利息支出	(2,260,754)	(1,870,008)
賣出回購金融資產利息支出	(142,625)	(94,062)
已發行債券利息支出	(842,719)	(801,831)
小計	(3,316,517)	(2,856,459)
<b>利息淨收入</b>	<b>1,683,352</b>	<b>1,663,587</b>

截至2021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37百萬元（截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣31百萬元）。

## 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	
	2021年	2020年 (重述)
手續費及佣金收入		
代理業務手續費及其他	172,207	186,526
承兌及擔保手續費	105,045	91,580
理財業務手續費	81,953	74,291
銀行卡手續費	69,861	56,569
結算與清算手續費	45,018	31,711
	<u>474,084</u>	<u>440,677</u>
小計	474,084	440,677
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	(38,717)	(52,233)
銀行卡手續費支出	(31,483)	(15,208)
其他	(9,099)	(9,025)
	<u>(79,299)</u>	<u>(76,466)</u>
小計	(79,299)	(76,466)
手續費及佣金淨收入	<u>394,785</u>	<u>364,211</u>

### (b) 分拆收入：

	截至6月30日止六個月			
	2021年		2020年(重述)	
	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段
代理業務手續費及其他	124,147	48,060	143,590	42,936
承兌及擔保手續費	–	105,045	–	91,580
理財業務手續費	–	81,953	–	74,291
銀行卡手續費	65,512	4,349	52,125	4,444
結算與清算手續費	45,018	–	31,711	–
	<u>234,677</u>	<u>239,407</u>	<u>227,426</u>	<u>213,251</u>
合計	234,677	239,407	227,426	213,251

## 6 交易收益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
基金收益淨額	202,739	46,551
權益投資虧損淨額	(155)	(853)
衍生金融資產虧損淨額	(164)	–
匯兌(虧損)/收益	(362)	2,977
投資管理產品(虧損)/收益淨額	(24,525)	16,215
債券所得虧損淨額	(26,795)	(16,399)
	<u>150,738</u>	<u>48,491</u>

## 7 投資證券所得收益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020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	299,306	474,860
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	27,506	37,793
	<u>326,812</u>	<u>512,653</u>

## 8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
政府補助	4,419	–
處置物業及設備、其他資產的收益淨額	470	3
罰沒款收入	355	807
久懸未取款項收入	330	387
租金收入	6	594
其他	181	10,129
	<u>5,761</u>	<u>11,920</u>

## 9 營業支出

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	338,256	335,304
— 社會保險費及企業年金	93,943	87,667
— 住房公積金	35,207	32,128
— 職工教育經費和工會經費	15,514	13,779
— 職工福利費	14,340	9,707
— 補充退休福利	3,440	1,530
— 其他	1,772	693
	<u>502,472</u>	<u>480,808</u>
小計	502,472	480,808
折舊與攤銷	151,600	131,733
稅金及附加	39,944	33,809
租金及物業管理費	21,911	20,101
租賃負債利息支出	8,036	9,301
其他一般及行政費用	120,028	100,861
	<u>120,028</u>	<u>100,861</u>
合計	<u>843,991</u>	<u>776,613</u>

## 10 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
發放貸款和墊款	526,647	824,868
金融投資	224,820	47,704
表外信貸資產	86,954	167,845
拆出資金	329	(8)
存放同業及其他金融機構款項	106	55
其他	3,596	13,658
	<u>3,596</u>	<u>13,658</u>
合計	<u>842,452</u>	<u>1,054,122</u>

## 11 所得稅費用

### (a) 所得稅費用：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
當期稅項	110,490	244,603
遞延稅項	(107,310)	(235,052)
合計	<u>3,180</u>	<u>9,551</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	
	2021年	2020年
稅前利潤	885,111	784,483
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	221,278	196,121
不可抵稅支出	2,343	14,889
免稅收入	(216,007)	(201,459)
其他	(4,434)	—
所得稅費用	<u>3,180</u>	<u>9,551</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	
	2021年	2020年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	881,864	779,795
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>0.15</u>	<u>0.13</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	
	2021年	2020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

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
庫存現金		<u>401,831</u>	<u>346,696</u>
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	14,463,431	13,595,756
— 超額存款準備金	(b)	4,261,475	6,524,372
— 財政性存款		<u>229,401</u>	<u>62,270</u>
小計		<u>18,954,307</u>	<u>20,182,398</u>
應計利息		<u>6,487</u>	<u>6,708</u>
合計		<u><u>19,362,625</u></u>	<u><u>20,535,802</u></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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民幣存款繳存比率	8.0%	8.0%
外幣存款繳存比率	7.0%	5.0%

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放中國內地款項		
－ 銀行	942,555	1,384,789
－ 其他金融機構	<u>1,000,057</u>	<u>813,010</u>
小計	<u>1,942,612</u>	<u>2,197,799</u>
存放香港澳門台灣及其他國家和地區款項		
－ 銀行	<u>32,093</u>	<u>32,798</u>
應計利息	<u>18,384</u>	<u>14,093</u>
減：減值損失準備	<u>(759)</u>	<u>(653)</u>
合計	<u>1,992,330</u>	<u>2,244,037</u>

## 15 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
拆放中國內地款項		
－ 銀行	350,000	1,100,000
－ 非銀行金融機構	<u>1,700,000</u>	<u>—</u>
小計	<u>2,050,000</u>	<u>1,100,000</u>
應計利息	<u>12,999</u>	<u>485</u>
減：減值損失準備	<u>(379)</u>	<u>(50)</u>
合計	<u>2,062,620</u>	<u>1,100,435</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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	23,493,876	17,127,861
— 其他金融機構	<u>2,481,590</u>	<u>1,786,790</u>
小計	25,975,466	18,914,651
應計利息	641	655
減：減值損失準備	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
合計	<u><u>25,976,106</u></u>	<u><u>18,915,305</u></u>

### (b) 按擔保物類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券		
— 政府	2,083,480	3,510,640
— 政策性銀行	1,580,800	846,171
— 商業銀行及其他金融機構	<u>99,000</u>	<u>—</u>
小計	<u>3,763,280</u>	<u>4,356,811</u>
銀行承兌匯票	<u>22,212,186</u>	<u>14,557,840</u>
小計	25,975,466	18,914,651
應計利息	641	655
減：減值損失準備	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
合計	<u><u>25,976,106</u></u>	<u><u>18,915,305</u></u>

於2021年6月30日及2020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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	<u>92,039,817</u>	<u>84,459,556</u>
個人貸款		
－ 個人住房按揭貸款	17,890,287	14,340,584
－ 個人消費貸款	1,225,277	1,705,336
－ 個人經營性貸款	2,307,597	2,140,593
－ 信用卡	<u>4,083,951</u>	<u>3,858,360</u>
小計	<u>25,507,112</u>	<u>22,044,873</u>
應計利息	<u>510,092</u>	<u>585,848</u>
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	<u>(5,246,761)</u>	<u>(4,854,175)</u>
小計	<u>112,810,260</u>	<u>102,236,102</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>31,003,463</u>	<u>29,600,410</u>
小計	<u>31,003,463</u>	<u>29,600,410</u>
發放貸款和墊款淨額	<u><u>143,813,723</u></u>	<u><u>131,836,512</u></u>

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按客戶行業分布情況分析

	2021年6月30日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
製造業	30,568,465	20.58%	4,521,962
採礦業	19,849,827	13.36%	3,476,180
房地產業	9,723,232	6.55%	3,536,386
批發和零售業	8,179,396	5.51%	2,743,149
租賃和商務服務業	5,349,347	3.60%	1,018,410
建築業	4,556,642	3.07%	498,846
金融業	3,520,525	2.37%	98,718
水利、環境和公共設施管理業	3,058,039	2.06%	10,000
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,281,464	0.86%	258,926
交通運輸、倉儲和郵政服務業	867,356	0.58%	39,007
住宿和餐飲業	740,731	0.50%	435,973
農、林、牧、漁業	483,156	0.33%	36,498
教育	36,534	0.02%	21,434
其他	3,825,103	2.57%	1,995,305
公司貸款和墊款小計	92,039,817	61.96%	18,690,794
個人貸款	25,507,112	17.17%	11,122,700
票據貼現	31,003,463	20.87%	31,003,463
發放貸款和墊款合計	<u>148,550,392</u>	<u>100.00%</u>	<u>60,816,957</u>

	2020年12月31日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
製造業	28,018,543	20.59%	4,326,494
採礦業	19,032,833	13.98%	2,370,984
房地產業	10,415,971	7.65%	4,082,473
批發和零售業	5,868,055	4.31%	2,461,447
租賃和商務服務業	5,812,215	4.27%	706,627
建築業	4,963,959	3.65%	556,471
金融業	3,594,190	2.64%	113,240
水利、環境和公共設施管理業	1,660,691	1.22%	12,450
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,361,798	1.00%	156,900
交通運輸、倉儲和郵政服務業	858,159	0.63%	44,929
住宿和餐飲業	761,353	0.56%	455,093
農、林、牧、漁業	558,427	0.41%	79,328
教育	38,197	0.03%	24,997
其他	1,515,165	1.11%	1,399,739
公司貸款和墊款小計	84,459,556	62.05%	16,791,172
個人貸款	22,044,873	16.20%	8,294,083
票據貼現	29,600,410	21.75%	29,600,410
發放貸款和墊款合計	<u>136,104,839</u>	<u>100.00%</u>	<u>54,685,665</u>

(c) 按抵押物類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用貸款	12,406,914	12,224,097
保證貸款	75,326,521	69,195,077
抵押貸款	24,195,344	20,277,695
質押貸款	36,621,613	34,407,970
小計	148,550,392	136,104,839
應計利息	510,092	585,848
發放貸款和墊款合計	149,060,484	136,690,687
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(5,246,761)	(4,854,175)
發放貸款和墊款淨額	143,813,723	131,836,512

(d) 已逾期貸款（未含應計利息）的逾期期限分析

	2021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	61,775	91,072	70,432	4,019	227,298
保證貸款	2,828,006	990,912	691,235	133,934	4,644,087
抵押貸款	54,347	466,626	171,452	45,517	737,942
質押貸款	—	6,000	11,400	2,400	19,800
合計	2,944,128	1,554,610	944,519	185,870	5,629,127
佔發放貸款和墊款 合計的百分比	1.98%	1.05%	0.64%	0.13%	3.80%

	2020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	53,530	70,523	34,318	542	158,913
保證貸款	291,498	881,745	242,904	132,172	1,548,319
抵押貸款	142,725	591,709	174,687	38,422	947,543
質押貸款	5,330	1,900	9,500	3,122	19,852
合計	<u>493,083</u>	<u>1,545,877</u>	<u>461,409</u>	<u>174,258</u>	<u>2,674,627</u>
佔發放貸款和墊款 合計的百分比	<u>0.36%</u>	<u>1.14%</u>	<u>0.34%</u>	<u>0.13%</u>	<u>1.97%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2021年6月30日			總額
	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	112,111,322	3,226,888	2,718,811	118,057,021
減：減值損失準備	<u>(3,184,603)</u>	<u>(735,427)</u>	<u>(1,326,731)</u>	<u>(5,246,761)</u>
以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款淨額	108,926,719	2,491,461	1,392,080	112,810,260
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>31,001,063</u>	<u>–</u>	<u>2,400</u>	<u>31,003,463</u>
發放貸款和墊款淨額	<u>139,927,782</u>	<u>2,491,461</u>	<u>1,394,480</u>	<u>143,813,723</u>

	2020年12月31日			總額
	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	101,686,785	2,897,228	2,506,264	107,090,277
減：減值損失準備	<u>(2,980,705)</u>	<u>(718,958)</u>	<u>(1,154,512)</u>	<u>(4,854,175)</u>
以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款淨額	98,706,080	2,178,270	1,351,752	102,236,102
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>29,598,010</u>	<u>—</u>	<u>2,400</u>	<u>29,600,410</u>
發放貸款和墊款淨額	<u><u>128,304,090</u></u>	<u><u>2,178,270</u></u>	<u><u>1,354,152</u></u>	<u><u>131,836,512</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，如償付利息或本金違約或逾期等；本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；債務人很可能破產或進行其他財務重組；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；或逾期超過90天。



(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：

	截至2021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	4,708	—	9,600	14,308
本期計提	57	—	—	57
於6月30日	<u>4,765</u>	<u>—</u>	<u>9,600</u>	<u>14,365</u>
	截至2020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	12,506	—	9,600	22,106
本年轉回	(7,798)	—	—	(7,798)
於12月31日	<u>4,708</u>	<u>—</u>	<u>9,600</u>	<u>14,308</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2021年6月30日止六個月，本集團向獨立的第三方機構轉讓貸款和墊款金額共計人民幣211百萬元（2020年：人民幣1,757百萬元），轉讓價款為人民幣179百萬元（2020年：1,368百萬元）。

截至2021年6月30日止六個月及2020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

		2021年 6月30日	2020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)	<b>33,251,273</b>	29,775,086
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)	<b>7,776,441</b>	8,898,454
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	<b>52,474,549</b>	52,986,363
合計		<b><u>93,502,263</u></b>	<b><u>91,659,903</u></b>

### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

		2021年 6月30日	2020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		<b>589,367</b>	694,844
— 政策性銀行		<b>662,791</b>	98,255
— 商業銀行及其他金融機構		<b>646,165</b>	738,782
— 企業		<b>541,882</b>	208,394
小計		<b><u>2,440,205</u></b>	<u>1,740,275</u>
基金投資		<b>27,942,955</b>	25,375,979
投資管理產品		<b>2,604,820</b>	2,608,677
其他投資		<b><u>263,293</u></b>	<u>50,155</u>
合計		<b><u>33,251,273</u></b>	<b><u>29,775,086</u></b>

於2021年6月30日及2020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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以下中國內地機構發行的債券		
— 政府	3,382,662	4,766,504
— 政策性銀行	704,512	1,525,382
— 商業銀行及其他金融機構	575,718	499,978
— 企業	657,791	300,609
小計	5,320,683	7,092,473
應計利息	80,936	95,507
債券小計	5,401,619	7,187,980
同業存單	1,581,982	884,407
投資管理產品	657,532	658,382
應計利息	14,608	32,232
投資管理產品小計	672,140	690,614
權益投資	120,700	135,453
合計	7,776,441	8,898,454

(i) 於2021年6月30日及2020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2021年6月30日止六個月 整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
於1月1日	2,882	—	—	2,882
本期轉回	(2,742)	—	—	(2,742)
於6月30日	140	—	—	140

	截至2020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	2,321	－	－	2,321
本年計提	561	－	－	561
於12月31日	<u>2,882</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>2,882</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

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
以下中國內地機構發行的債券：	(i)		
－ 政府		31,242,144	30,479,109
－ 政策性銀行		2,082,648	2,132,540
－ 商業銀行及其他金融機構		170,000	－
－ 企業		1,171,896	1,110,994
應計利息		464,255	461,078
小計		<u>35,130,943</u>	<u>34,183,721</u>
同業存單		296,155	685,866
投資管理產品		18,335,218	19,272,015
應計利息		100,461	395,713
小計		<u>18,435,679</u>	<u>19,667,728</u>
減：減值損失準備	(ii)	<u>(1,388,228)</u>	<u>(1,550,952)</u>
合計		<u>52,474,549</u>	<u>52,986,363</u>

(i) 於2021年6月30日及2020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2021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	418,975	232,000	899,977	1,550,952
轉移：				
— 至整個存續期預期信用損失 未發生信用減值	-	98,598	(98,598)	-
— 至整個存續期預期信用損失 已發生信用減值	-	(112,000)	112,000	-
本期計提／(轉回)	(52,440)	(34,223)	314,225	227,562
本期轉出	-	(37,770)	(352,516)	(390,286)
於6月30日	<u>366,535</u>	<u>146,605</u>	<u>875,088</u>	<u>1,388,228</u>
	截至2020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	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
於1月1日	489,084	1,975	969,813	1,460,872
轉移：				
— 至整個存續期預期信用損失 已發生信用減值	-	(1,975)	1,975	-
本期計提／(轉回)	(70,109)	232,000	(71,811)	90,080
於12月31日	<u>418,975</u>	<u>232,000</u>	<u>899,977</u>	<u>1,550,952</u>

(d) 金融投資列示如下：

	2021年 6月30日	2020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	2,348,502	1,631,868
— 非上市	91,703	108,407
基金投資及其他		
— 上市	263,293	—
— 非上市	30,547,775	28,034,811
小計	33,251,273	29,775,086
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	5,401,619	7,187,980
同業存單		
— 上市	1,581,982	884,407
權益投資及投資管理產品		
— 非上市	792,840	826,067
小計	7,776,441	8,898,454
以攤餘成本計量的金融投資		
債券		
— 上市	34,826,379	33,681,601
— 非上市	244,026	381,100
同業存單		
— 上市	296,154	685,435
投資管理產品		
— 非上市	17,107,990	18,238,227
小計	52,474,549	52,986,363
合計	93,502,263	91,659,903
上市	44,717,929	44,071,291
非上市	48,784,334	47,588,612
合計	93,502,263	91,659,903

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
對聯營公司投資	<u>304,225</u>	<u>294,119</u>

下表載列的聯營公司對於本行並非個別重大，均為非上市企業實體，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
	2021年 6月30日	2020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2021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

	2021年 6月30日	2020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，是非全資子公司。於2021年6月30日及2020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2021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
<b>成本</b>						
於2020年1月1日	1,589,052	39,821	14,716	429,860	354,941	2,428,390
增加	65,910	16,288	2,032	54,797	19,598	158,625
處置	—	(1,412)	(3,287)	(17,390)	(2,754)	(24,843)
於2020年12月31日	1,654,962	54,697	13,461	467,267	371,785	2,562,172
增加	699	1,797	—	18,719	155	21,370
處置	—	(32)	—	(1,370)	—	(1,402)
於2021年6月30日	<b>1,655,661</b>	<b>56,462</b>	<b>13,461</b>	<b>484,616</b>	<b>371,940</b>	<b>2,582,140</b>
<b>累計折舊</b>						
於2020年1月1日	(280,017)	(28,435)	(13,660)	(339,175)	(302,448)	(963,735)
計提	(77,246)	(3,152)	(624)	(41,228)	(21,007)	(143,257)
處置	—	1,365	3,188	16,816	2,367	23,736
於2020年12月31日	(357,263)	(30,222)	(11,096)	(363,587)	(321,088)	(1,083,256)
計提	(38,902)	(3,192)	(353)	(26,500)	(10,199)	(79,146)
處置	—	32	—	1,324	—	1,356
於2021年6月30日	<b>(396,165)</b>	<b>(33,382)</b>	<b>(11,449)</b>	<b>(388,763)</b>	<b>(331,287)</b>	<b>(1,161,046)</b>
<b>賬面淨值</b>						
於2020年12月31日	<u>1,297,699</u>	<u>24,475</u>	<u>2,365</u>	<u>103,680</u>	<u>50,697</u>	<u>1,478,916</u>
於2021年6月30日	<b><u>1,259,496</u></b>	<b><u>23,080</u></b>	<b><u>2,012</u></b>	<b><u>95,853</u></b>	<b><u>40,653</u></b>	<b><u>1,421,094</u></b>

截至2021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636百萬元（2020年12月31日：人民幣653百萬元）。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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於中國內地持有		
— 中期租約（10至50年）	<b><u>1,259,496</u></b>	<u>1,297,699</u>

## 22 遞延所得稅資產

### (a) 按性質分析

	2021年6月30日		2020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	6,122,756	1,530,689	5,754,328	1,438,582
— 應付職工薪酬	580,964	145,241	628,040	157,010
— 其他	782,320	195,580	533,528	133,382
小計	<u>7,486,040</u>	<u>1,871,510</u>	<u>6,915,896</u>	<u>1,728,974</u>
遞延所得稅負債				
— 金融資產公允價值變動	(288,416)	(72,104)	(133,376)	(33,344)
小計	<u>(288,416)</u>	<u>(72,104)</u>	<u>(133,376)</u>	<u>(33,344)</u>
淨額	<u>7,197,624</u>	<u>1,799,406</u>	<u>6,782,520</u>	<u>1,695,630</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2020年1月1日	1,234,285	149,448	(77,489)	134,867	1,441,111
在損益中確認	204,297	7,714	30,435	(1,485)	240,961
在其他綜合收益中確認	—	(152)	13,710	—	13,558
於2020年12月31日	1,438,582	157,010	(33,344)	133,382	1,695,630
在損益中確認	92,107	(12,494)	(33,830)	62,198	107,981
在其他綜合收益中確認	—	725	(4,930)	—	(4,205)
於2021年6月30日	<u>1,530,689</u>	<u>145,241</u>	<u>(72,104)</u>	<u>195,580</u>	<u>1,799,406</u>

(i) 本集團對發放貸款和墊款及其他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

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收及暫付款項		540,157	433,405
使用權資產	(a)	389,101	412,964
無形資產	(b)	185,747	186,781
抵債資產	(c)	82,212	59,480
土地使用權	(d)	62,685	63,568
應收利息	(e)	39,778	40,633
長期待攤費用		15,109	15,806
小計		1,314,789	1,212,637
減：減值損失準備		(29,757)	(29,785)
合計		<u>1,285,032</u>	<u>1,182,852</u>

### (a) 使用權資產

	房屋及建築物
<b>成本</b>	
於2020年1月1日	599,569
增加	49,103
減少	(42,244)
於2020年12月31日	606,428
增加	40,858
減少	(11,248)
於2021年6月30日	<u>636,038</u>
<b>累計折舊</b>	
於2020年1月1日	(96,098)
增加	(100,141)
減少	2,775
於2020年12月31日	(193,464)
增加	(54,640)
減少	1,167
於2021年6月30日	<u>(246,937)</u>
<b>賬面價值</b>	
於2020年12月31日	<u>412,964</u>
於2021年6月30日	<u>389,101</u>

**(b) 無形資產**

	計算機軟件及 系統開發費
<b>成本</b>	
於2020年1月1日	303,487
增加	51,253
處置	<u>(13,451)</u>
於2020年12月31日	341,289
增加	14,825
處置	<u>—</u>
於2021年6月30日	<u><b>356,114</b></u>
<b>累計攤銷</b>	
於2020年1月1日	(135,516)
增加	(29,754)
處置	<u>10,762</u>
於2020年12月31日	(154,508)
增加	(15,859)
處置	<u>—</u>
於2021年6月30日	<u><b>(170,367)</b></u>
<b>賬面價值</b>	
於2020年12月31日	<u>186,781</u>
於2021年6月30日	<u><b>185,747</b></u>

**(c) 抵債資產**

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
土地、房屋及建築物	82,212	59,480
減：減值損失準備	<u>(1,709)</u>	<u>(1,709)</u>
賬面淨額	<u><b>80,503</b></u>	<u><b>57,771</b></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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
位於中國境內： 10年至50年	<u>62,685</u>	<u>63,568</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)中披露的其他使用權資產。

本集團的土地使用權攤銷年限為25-50年。

(e) 應收利息

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收利息產生自： 發放貸款和墊款	<u>39,778</u>	<u>40,633</u>
合計	<u>39,778</u>	<u>40,633</u>

於2021年6月30日及2020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資產負債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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地存放款項		
— 銀行	<u>1,798,009</u>	<u>1,877,799</u>
— 其他金融機構	<u>115,681</u>	<u>19,338</u>
小計	<u>1,913,690</u>	<u>1,897,137</u>
應計利息	<u>14,379</u>	<u>8,647</u>
合計	<u>1,928,069</u>	<u>1,905,784</u>

## 25 拆入資金

### 按交易對手類型及所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地拆入款項		
－ 銀行	710,000	800,000
應計利息	<u>600</u>	<u>730</u>
合計	<u><b>710,600</b></u>	<u><b>800,730</b></u>

## 26 賣出回購金融資產

### (a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地		
－ 銀行	13,915,590	11,996,600
－ 其他金融機構	<u>929,310</u>	<u>1,423,064</u>
小計	<b>14,844,900</b>	13,419,664
應計利息	<u>6,564</u>	<u>10,809</u>
合計	<u><b>14,851,464</b></u>	<u><b>13,430,473</b></u>

### (b) 按擔保物類別分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券	10,716,000	11,996,600
銀行承兌匯票	3,934,900	1,423,064
同業存單	<u>194,000</u>	<u>—</u>
小計	<b>14,844,900</b>	13,419,664
應計利息	<u>6,564</u>	<u>10,809</u>
合計	<u><b>14,851,464</b></u>	<u><b>13,430,473</b></u>

## 27 吸收存款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	<b>42,966,969</b>	46,339,221
— 個人客戶	<b>11,200,827</b>	9,783,440
小計	<b>54,167,796</b>	56,122,661
定期存款		
— 公司客戶	<b>37,676,113</b>	26,882,027
— 個人客戶	<b>78,505,817</b>	72,330,403
小計	<b>116,181,930</b>	99,212,430
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	<b>15,418,231</b>	15,736,964
— 信用證保證金	<b>1,580,368</b>	1,322,195
— 保函保證金	<b>91,867</b>	43,286
— 其他	<b>1,063,210</b>	830,328
小計	<b>18,153,676</b>	17,932,773
財政存款	<b>1,078</b>	17
匯出匯票及應解匯款	<b>148,997</b>	125,506
應計利息	<b>3,833,273</b>	3,388,309
合計	<b>192,486,750</b>	176,781,696

## 28 已發行債券

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
已發行同業存單	(a)	42,310,382	43,084,271
已發行金融債券	(b)	8,999,217	8,998,985
已發行二級資本債券	(c)	1,998,909	—
小計		<b>53,308,508</b>	52,083,256
應計利息		<b>173,962</b>	93,370
合計		<b><u>53,482,470</u></b>	<b><u>52,176,626</u></b>

### (a) 已發行同業存單

- (i) 本行於2021年上半年度發行面值總額人民幣38,600百萬元同業存單，為期1—12個月，參考收益率介於2.40%至3.30%之間。
- (ii) 本行於2020年發行面值總額人民幣66,490百萬元同業存單，為期1—12個月，參考收益率介於1.35%至3.60%之間。
- (iii) 於2021年6月30日，已發行同業存單的公允價值為人民幣41,939百萬元（2020年12月31日：人民幣42,730百萬元）。

### (b) 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%；本行於2018年12月發行面值為人民幣5,000百萬元三年期固定利率金融債券，票面年利率為4.00%。
- (ii) 於2021年6月30日，已發行金融債券的公允價值為人民幣9,004百萬元（2020年12月31日：人民幣8,960百萬元）。

### (c) 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2021年6月30日，已發行二級資本債券的公允價值為人民幣1,899百萬元（2020年12月31日：無）。

## 29 其他負債

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付待結算及清算款項		1,593,144	603,388
預計負債	(a)	764,725	677,771
應付股息		680,317	127,827
應付職工薪酬	(b)	625,816	667,725
租賃負債		357,355	368,622
合同負債	(c)	87,271	95,883
其他應付稅項		34,530	97,684
		<u>4,143,158</u>	<u>2,638,900</u>
合計		<u>4,143,158</u>	<u>2,638,900</u>

### (a) 預計負債

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
預期信用損失	(i)	<u>764,725</u>	<u>677,771</u>

(i) 預計負債中信貸承諾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2021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	660,151	16,378	1,242	677,771
轉移				
— 至未來12個月預期信用損失	246	(246)	-	-
— 至整個存續期預期信用損失 未發生信用減值	(57)	57	-	-
— 至整個存續期預期信用損失 已發生信用減值	(26)	(444)	470	-
本期計提／(轉回)	<u>83,341</u>	<u>4,544</u>	<u>(931)</u>	<u>86,954</u>
於6月30日	<u>743,655</u>	<u>20,289</u>	<u>781</u>	<u>764,725</u>

	截至2020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	308,738	21,732	1,892	332,362
轉移				
— 至未來12個月預期信用損失	252	(252)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 未發生信用減值	(26)	26	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 已發生信用減值	(22)	(79)	101	—
本年計提／(轉回)	351,209	(5,049)	(751)	345,409
於12月31日	<u>660,151</u>	<u>16,378</u>	<u>1,242</u>	<u>677,771</u>

**(b) 應付職工薪酬**

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付工資、獎金及津貼	382,444	491,535
應付養老保險及企業年金	87,565	34,414
應付補充退休福利	41,693	42,629
應付其他社會保險	23,141	17,811
應付住房公積金	15,024	13,471
其他	75,949	67,865
合計	<u>625,816</u>	<u>667,725</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

本集團的補充退休福利包括提前退休計劃和補充退休計劃。提前退休計劃是本集團向自願同意在退休年齡前退休的職工，在提前退休日至法定退休日期間支付提前退休福利金。補充退休計劃是本集團向符合資格的職工提供的福利。

本集團於報告期末的補充退休福利義務是由合格的獨立精算師機構韜睿惠悅管理諮詢有限公司(為北美精算師)進行評估。

### (c) 合同負債

於2021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87百萬元(2020年12月31日：人民幣96百萬元)。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

### 法定已發行股本

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
法定股本，已按面值為每股人民幣一元 發行及已繳足的股本份數	<u>5,838,650</u>	<u>5,838,650</u>

## 31 儲備

### (a) 資本公積

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
股本溢價	6,568,558	6,568,558
其他資本公積	<u>59,044</u>	<u>59,044</u>
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。

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金，2021年上半年股東大會未對提取盈餘公積金做出決議。

**(c) 一般準備**

根據財政部頒布的《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2021年 6月30日止 六個月	截至2020年 12月31日止 年度
於1月1日	(64,335)	(23,204)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	66,685	46,133
於出售後轉至損益的公允價值變動	(46,964)	(100,974)
減：遞延所得稅	(4,930)	13,710
	<u>(49,544)</u>	<u>(64,335)</u>
於6月30日／12月31日	<u>(49,544)</u>	<u>(64,335)</u>

**(e) 減值儲備**

	截至2021年 6月30日止 六個月	截至2020年 12月31日止 年度
於1月1日	12,892	18,320
於其他綜合收益中確認的減值損失	(2,685)	(7,237)
減：遞延所得稅	671	1,809
	<u>10,878</u>	<u>12,892</u>
於6月30日／12月31日	<u>10,878</u>	<u>12,892</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2021年 6月30日止 六個月	截至2020年 12月31日止 年度
於1月1日	(765)	(1,223)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(2,900)	610
減：遞延所得稅	725	(152)
	<u>          </u>	<u>          </u>
於6月30日／12月31日	<u><b>(2,940)</b></u>	<u><b>(765)</b></u>

## 32 未分配利潤

### (a) 利潤分配

經本行於2021年6月10日股東周年大會會議審議通過，股東批准截至2020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；
- 提取一般風險準備金約人民幣21百萬元；
- 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2020年6月9日召開的股東周年大會的決議案，股東批准截至2019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；
- 向全體股東派發現金股利共計約為人民幣642百萬元。

### 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	
	2021年	2020年
期末的現金及現金等價物餘額	6,547,953	7,341,272
減：期初的現金及現金等價物餘額	(9,088,656)	(7,894,947)
現金及現金等價物淨減少額	<u>(2,540,703)</u>	<u>(553,675)</u>

#### (b) 現金及現金等價物

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
庫存現金	401,831	346,696
存放中央銀行非限制性款項	4,261,475	6,524,372
存放同業及其他金融機構款項	934,647	1,417,588
拆出資金	950,000	800,000
合計	<u>6,547,953</u>	<u>9,088,656</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目標。

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）》，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。

本集團的資本充足率及相關資料是按照中國會計準則編製的本集團法定財務報表為基礎進行計算。

本集團按照原中國銀監會頒布的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算於2021年6月30日及2020年12月31日的資本充足率如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本		
— 股本	5,838,650	5,838,650
— 資本公積可計入部分	6,627,602	6,627,602
— 盈餘公積	3,623,310	3,623,310
— 一般風險準備	2,809,363	2,809,363
— 其他綜合收益	(41,606)	(52,208)
— 未分配利潤	2,464,810	2,166,810
— 少數股東資本可計入部分	10,095	14,950
	<u>21,332,224</u>	<u>21,028,477</u>
核心一級資本調整項目	(185,747)	(186,781)
	<u>21,146,477</u>	<u>20,841,696</u>
核心一級資本淨額	21,146,477	20,841,696
其他一級資本	1,350	1,993
	<u>21,147,827</u>	<u>20,843,689</u>
一級資本淨額	21,147,827	20,843,689
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	2,000,000	—
— 超額貸款損失準備	2,114,293	1,954,147
— 少數股東資本可計入部分	2,701	3,987
	<u>4,116,994</u>	<u>1,958,134</u>
二級資本淨額	4,116,994	1,958,134
總資本淨額	<u>25,264,821</u>	<u>22,801,823</u>
風險加權資產總額	211,109,610	194,498,525
核心一級資本充足率	10.02%	10.72%
一級資本充足率	10.02%	10.72%
資本充足率	11.97%	11.72%

## 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。

對本行的持股比例：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
山西省財政廳	12.25%	不適用
山西金融投資控股集團有限公司*	不適用	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**	不適用	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%

\* 於2020年12月28日，中國銀行保險監督管理委員會山西監管局發出有關山西省財政廳作為本行股東資格的批准。本行的股東山西金融投資控股集團有限公司將其持有的全部內資股(佔到本行股票總數約12.25%)無償劃轉予山西省財政廳。於本報告期內，相關股份過戶登記手續已辦理完成。山西省財政廳成為本行股東，並持有本行715,109,200股內資股。

\*\* 山西焦煤集團有限責任公司於本報告期內已不再做為本行主要股東。

**(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**

**(i) 本行與主要股東之間的交易：**

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內交易		
利息收入	13,032	10,300
利息支出	6,495	11,447
手續費及佣金淨收入	3,783	6
	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額		
發放貸款和墊款	167,063	157,899
金融投資	218,611	91,047
吸收存款	6,304,556	572,350

**(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	
	2021年	2020年
期內交易		
利息支出	595	1,593
	2021年	2020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	53,059	55,791

(iii) 本行與聯營企業之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內交易		
利息收入	15,779	18,024
利息支出	17	431
手續費及佣金淨收入	2,920	11
	2021年	2020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	1,001,222	750,986
同業及其他金融機構存放款項	6,798	9,264

(iv) 本行與其他關聯方之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內交易		
利息收入	382,977	325,446
利息支出	84,875	97,160
手續費及佣金淨收入	61,664	18,502
營業支出	175	75
債券投資	272,488	204,369
債券轉讓	619,467	1,759,267
	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額		
發放貸款和墊款	9,195,311	10,101,453
金融投資	6,513,277	7,421,671
吸收存款	5,379,315	9,766,264
同業及其他金融機構存放款項	30,757	118,391
銀行承兌匯票	7,588,456	8,439,056
信用證	1,840,900	1,107,530

(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) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內交易		
利息收入	22	63
利息支出	63	257
	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額		
發放貸款和墊款	1,263	477
吸收存款	8,073	10,966

(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	
	2021年	2020年
關鍵管理人員薪酬	9,045	9,380

(d) 董事、監事及高級職員貸款及墊款

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
期／年末未償還貸款金額合計	1,263	477
期／年內發放貸款最高金額合計	1,263	477

## 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2021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)	2,117,226	(939,539)	505,665	-	1,683,352
分部間利息淨(支出)／收入	(400,597)	1,133,857	(733,260)	-	-
利息淨收入／(支出)	1,716,629	194,318	(227,595)	-	1,683,352
手續費及佣金淨收入	193,623	122,923	78,239	-	394,785
交易收益淨額	-	-	151,100	(362)	150,738
投資證券所得收益淨額	-	-	326,812	-	326,812
其他營業收入	-	-	-	5,761	5,761
營業收入	1,910,252	317,241	328,556	5,399	2,561,448
營業支出	(399,159)	(372,919)	(71,631)	(282)	(843,991)
信用減值損失	(605,620)	(11,577)	(225,255)	-	(842,452)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	10,106	10,106
稅前利潤／(虧損)	905,473	(67,255)	31,670	15,223	885,111
其他分部資料					
折舊及攤銷	71,722	67,007	12,871	-	151,600
資本開支	17,580	16,425	3,155	-	37,160
			2021年6月30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	121,522,038	24,997,811	143,200,171	-	289,720,020
遞延所得稅資產	-	-	-	1,799,406	1,799,406
資產合計	121,522,038	24,997,811	143,200,171	1,799,406	291,519,426
分部負債	106,329,629	90,332,460	73,507,298	-	270,169,387
負債合計	106,329,629	90,332,460	73,507,298	-	270,169,387



## 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制度辦法的審批；首席風險官在行長的領導下工作。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者能力，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制定。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還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：

階段一： 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。

階段二： 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。

階段三： 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。

如果借款人被列入預警清單並且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；
- 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預警清單監控信用風險，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2021年6月30日及2020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、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。
- 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，包括國內生產總值(GDP)、廣義貨幣供應量(M2)、生產價格指數(PPI)等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並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。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)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。

本集團對於2021年6月30日的預期信用損失的評估，充分考慮了當前經濟環境的變化對於預期信用損失模型的影響，包括：借款人的經營情況和財務狀況，及受到新冠疫情的影響程度，本集團對部份受新冠疫情影響的借款人債務做出延期還款付息安排，但不會僅根據該延期還款付息安排而判斷其信用風險必然顯著增加；結合新冠疫情等因素對經濟發展趨勢的影響，對關鍵宏觀經濟指標進行前瞻性預測。

本集團定期監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

(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：

	2021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	2,290,967	-	-	-	-
－未逾期未發生信用減值	140,315,905	4,024,705	25,975,466	91,668,431	6,403
小計	142,606,872	4,024,705	25,975,466	91,668,431	6,403
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	643,779	-	-	-	-
－未逾期未發生信用減值	2,578,530	-	-	495,532	246,495
小計	3,222,309	-	-	495,532	246,495
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	2,694,381	-	-	1,682,275	-
－未逾期已發生信用減值	26,830	-	-	-	4,438
小計	2,721,211	-	-	1,682,275	4,438
應計利息	510,092	31,383	641	660,260	-
減：減值損失準備	(5,246,761)	(1,138)	(1)	(1,388,228)	(28,048)
淨值	143,813,723	4,054,950	25,976,106	93,118,270	229,288

2020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	14,663	－	－	－	－
－未逾期未發生信用減值	130,684,320	3,330,597	18,914,651	89,342,893	33,155
小計	130,698,983	3,330,597	18,914,651	89,342,893	33,155
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	259,273	－	－	800,000	－
－未逾期未發生信用減值	2,637,919	－	－	100,000	272,942
小計	2,897,192	－	－	900,000	272,942
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	2,400,691	－	－	1,613,276	－
－未逾期已發生信用減值	107,973	－	－	234,703	4,173
小計	2,508,664	－	－	1,847,979	4,173
應計利息	585,848	14,578	655	984,530	－
減：減值損失準備	(4,854,175)	(703)	(1)	(1,550,952)	(28,075)
淨值	131,836,512	3,344,472	18,915,305	91,524,450	282,195

\* 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)

2021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	19,356,138	-	-	19,356,138	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,974,705	-	-	1,974,705	(759)	-	-	(759)
拆出資金	2,050,000	-	-	2,050,000	(379)	-	-	(379)
買入返售金融資產	25,975,466	-	-	25,975,466	(1)	-	-	(1)
發放貸款和墊款	111,605,809	3,222,309	2,718,811	117,546,929	(3,184,603)	(735,427)	(1,326,731)	(5,246,761)
金融投資	51,120,254	495,532	1,682,275	53,298,061	(366,535)	(146,605)	(875,088)	(1,388,228)
其他資產	6,403	246,495	4,438	257,336	(68)	(24,615)	(3,365)	(28,048)
以攤餘成本計量的金融資產合計	212,088,775	3,964,336	4,405,524	220,458,635	(3,552,345)	(906,647)	(2,205,184)	(6,664,176)
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	31,001,063	-	2,400	31,003,463	(4,765)	-	(9,600)	(14,365)
金融投資	7,560,197	-	-	7,560,197	(140)	-	-	(140)
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	38,561,260	-	2,400	38,563,660	(4,905)	-	(9,600)	(14,505)
信貸承諾	72,079,050	399,754	3,473	72,482,277	(743,655)	(20,289)	(781)	(764,725)

2020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	20,529,094	-	-	20,529,094	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,230,597	-	-	2,230,597	(653)	-	-	(653)
拆出資金	1,100,000	-	-	1,100,000	(50)	-	-	(50)
買入返售金融資產	18,914,651	-	-	18,914,651	(1)	-	-	(1)
發放貸款和墊款	101,100,973	2,897,192	2,506,264	106,504,429	(2,980,705)	(718,958)	(1,154,512)	(4,854,175)
金融投資	50,932,545	900,000	1,847,979	53,680,524	(418,975)	(232,000)	(899,977)	(1,550,952)
其他資產	33,155	272,942	4,173	310,270	(100)	(25,408)	(2,567)	(28,075)
以攤餘成本計量的金融資產合計	194,841,015	4,070,134	4,358,416	203,269,565	(3,400,484)	(976,366)	(2,057,056)	(6,433,906)
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	29,598,010	-	2,400	29,600,410	(4,708)	-	(9,600)	(14,308)
金融投資	8,635,262	-	-	8,635,262	(2,882)	-	-	(2,882)
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	38,233,272	-	2,400	38,235,672	(7,590)	-	(9,600)	(17,190)
信貸承諾	63,822,548	360,833	5,302	64,188,683	(660,151)	(16,378)	(1,242)	(677,771)

金融工具預期信用損失比率信用質量分析：

	2021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	1.67%	22.87%	50.05%	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	0.01%	N/A	80.00%	0.04%
信貸承諾	1.03%	5.08%	22.49%	1.06%
	<u>1.71%</u>	<u>27.95%</u>	<u>52.54%</u>	<u>4.12%</u>
	2020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	1.75%	23.99%	47.20%	3.17%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	0.02%	N/A	80.00%	0.04%
信貸承諾	1.03%	4.54%	23.43%	1.06%
	<u>2.80%</u>	<u>28.53%</u>	<u>50.63%</u>	<u>3.27%</u>

於2021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2,384百萬元（2020年12月31日：人民幣1,838百萬元）。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2,577百萬元（2020年12月31日：人民幣1,800百萬元）。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) 經重組發放貸款和墊款

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團並無經重組的發放貸款和墊款。

(iv) 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
未逾期未減值評級		
－AAA	40,101,570	40,769,324
－AA-至AA+	2,005,665	1,253,048
－AA-以下	—	280,000
小計	<u>42,107,235</u>	<u>42,302,372</u>
無評級	<u>231,704</u>	<u>108,407</u>
合計	<u>42,338,939</u>	<u>42,410,779</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風險管理委員會。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）的分布：

	合計	不計息	2021年6月30日			
			3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	19,362,625	637,719	18,724,906	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,992,330	18,384	953,889	1,020,057	-	-
拆出資金	2,062,620	12,999	1,399,913	649,708	-	-
衍生金融資產	2	2	-	-	-	-
買入返售金融資產	25,976,106	641	23,944,259	2,031,206	-	-
發放貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	143,813,723	510,092	41,647,217	51,827,506	34,369,448	15,459,460
金融投資 <sup>(2)</sup>	93,502,263	29,136,933	3,704,468	16,712,799	32,437,484	11,510,579
其他	4,809,757	4,809,757	-	-	-	-
<b>總資產</b>	<b>291,519,426</b>	<b>35,126,527</b>	<b>90,374,652</b>	<b>72,241,276</b>	<b>66,806,932</b>	<b>26,970,039</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	2,385,698	1,405	579,420	1,804,873	-	-
同業及其他金融機構存放款項	1,928,069	14,379	513,690	1,400,000	-	-
拆入資金	710,600	600	-	210,000	500,000	-
賣出回購金融資產	14,851,464	6,564	14,844,900	-	-	-
吸收存款	192,486,750	3,833,273	82,738,542	34,185,876	71,729,059	-
已發行債券	53,482,470	173,962	16,446,014	30,864,368	3,999,217	1,998,909
其他	4,324,336	3,983,377	148	6,666	174,633	159,512
<b>總負債</b>	<b>270,169,387</b>	<b>8,013,560</b>	<b>115,122,714</b>	<b>68,471,783</b>	<b>76,402,909</b>	<b>2,158,421</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>21,350,039</b>	<b>27,112,967</b>	<b>(24,748,062)</b>	<b>3,769,493</b>	<b>(9,595,977)</b>	<b>24,811,618</b>

	合計	不計息	2020年12月31日			
			3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	20,535,802	415,674	20,120,128	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,244,037	14,093	1,579,934	650,010	-	-
拆出資金	1,100,435	435	800,000	300,000	-	-
衍生金融資產	86	86	-	-	-	-
買入返售金融資產	18,915,305	655	18,224,398	690,252	-	-
發放貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	131,836,512	585,848	44,826,617	46,000,404	30,552,831	9,870,812
金融投資 <sup>(2)</sup>	91,659,903	27,480,459	4,219,439	13,490,485	32,142,825	14,326,695
其他	4,651,517	4,651,517	-	-	-	-
<b>總資產</b>	<b>270,943,597</b>	<b>33,148,767</b>	<b>89,770,516</b>	<b>61,131,151</b>	<b>62,695,656</b>	<b>24,197,507</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	1,893,459	799	209,340	1,683,320	-	-
同業及其他金融機構存放款項	1,905,784	8,647	337,137	1,560,000	-	-
拆入資金	800,730	730	300,000	500,000	-	-
賣出回購金融資產	13,430,473	10,809	13,344,022	75,642	-	-
吸收存款	176,781,696	3,388,309	77,676,690	31,198,000	64,518,697	-
已發行債券	52,176,626	93,370	17,558,304	30,525,943	3,999,009	-
其他	2,913,458	2,913,458	-	-	-	-
<b>總負債</b>	<b>249,902,226</b>	<b>6,416,122</b>	<b>109,425,493</b>	<b>65,542,905</b>	<b>68,517,706</b>	<b>-</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>21,041,371</b>	<b>26,732,645</b>	<b>(19,654,977)</b>	<b>(4,411,754)</b>	<b>(5,822,050)</b>	<b>24,197,507</b>

- (1) 於2021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2,844百萬元的已逾期款項（扣除減值損失準備）（2020年12月31日：人民幣1,331百萬元）。
- (2) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資。

(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。

	2021年 6月30日	2020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	<b>(208,909)</b>	(189,250)
收益率曲線向下平移100個基點	<b>208,974</b>	189,315
	2021年 6月30日	2020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	<b>(221,482)</b>	(202,929)
收益率曲線向下平移100個基點	<b>221,657</b>	203,104

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；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 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

本集團的大部分業務是人民幣業務，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：

	2021年6月30日			
	美元	其他	合計	
	人民幣 (折合人民幣)	人民幣 (折合人民幣)	人民幣 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	19,362,472	67	86	19,362,625
存放同業及其他金融機構款項	1,925,871	34,346	32,113	1,992,330
拆出資金	2,062,620	-	-	2,062,620
衍生金融資產	2	-	-	2
買入返售金融資產	25,976,106	-	-	25,976,106
發放貸款和墊款	143,813,723	-	-	143,813,723
金融投資(i)	93,502,263	-	-	93,502,263
其他	4,809,757	-	-	4,809,757
總資產	<u>291,452,814</u>	<u>34,413</u>	<u>32,199</u>	<u>291,519,426</u>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	2,385,698	-	-	2,385,698
同業及其他金融機構存放款項	1,928,069	-	-	1,928,069
拆入資金	710,600	-	-	710,600
賣出回購金融資產	14,851,464	-	-	14,851,464
吸收存款	192,485,751	878	121	192,486,750
已發行債券	53,482,470	-	-	53,482,470
其他	4,292,028	32,308	-	4,324,336
總負債	<u>270,136,080</u>	<u>33,186</u>	<u>121</u>	<u>270,169,387</u>
淨頭寸	<u>21,316,734</u>	<u>1,227</u>	<u>32,078</u>	<u>21,350,039</u>
表外信貸承諾	<u>72,482,277</u>	-	-	<u>72,482,277</u>

	2020年12月31日			
	美元	其他	合計	
	人民幣 (折合人民幣)	人民幣 (折合人民幣)	人民幣 (折合人民幣)	人民幣 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	20,535,668	46	88	20,535,802
存放同業及其他金融機構款項	2,176,678	34,541	32,818	2,244,037
拆出資金	1,100,435	—	—	1,100,435
衍生金融資產	86	—	—	86
買入返售金融資產	18,915,305	—	—	18,915,305
發放貸款和墊款	131,836,512	—	—	131,836,512
金融投資(i)	91,659,903	—	—	91,659,903
其他	4,651,517	—	—	4,651,517
總資產	<u>270,876,104</u>	<u>34,587</u>	<u>32,906</u>	<u>270,943,597</u>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	1,893,459	—	—	1,893,459
同業及其他金融機構存放款項	1,905,784	—	—	1,905,784
拆入資金	800,730	—	—	800,730
賣出回購金融資產	13,430,473	—	—	13,430,473
吸收存款	176,780,688	886	122	176,781,696
已發行債券	52,176,626	—	—	52,176,626
其他	2,880,382	33,076	—	2,913,458
總負債	<u>249,868,142</u>	<u>33,962</u>	<u>122</u>	<u>249,902,226</u>
淨頭寸	<u>21,007,962</u>	<u>625</u>	<u>32,784</u>	<u>21,041,371</u>
表外信貸承諾	<u>64,188,683</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>64,188,683</u>

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

### (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。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、個人信貸資產部、貿易金融部、授信審查部、金融市場部、信息科技部、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髮指標；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：

	2021年6月30日					合計
	無期限(i)	即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	14,692,832	4,663,306	6,487	-	-	19,362,625
存放同業及其他金融機構款項	-	933,738	-	20,174	1,038,418	1,992,330
拆出資金	-	-	1,257,690	151,518	653,412	2,062,620
衍生金融資產	-	-	-	-	2	2
買入返售金融資產	-	-	17,916,260	6,028,640	2,031,206	25,976,106
發放貸款和墊款	4,338,747	2,884,332	4,484,416	13,690,041	51,722,917	143,813,723
金融投資	1,119,306	27,955,447	1,444,131	1,817,628	15,344,157	93,502,263
其他	4,446,433	363,324	-	-	-	4,809,757
<b>總資產</b>	<b>24,597,318</b>	<b>36,800,147</b>	<b>25,108,984</b>	<b>21,708,001</b>	<b>70,790,110</b>	<b>291,519,426</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	-	-	3,420	577,405	1,804,873	2,385,698
同業及其他金融機構存放款項	-	149,381	102,864	271,949	1,403,875	1,928,069
拆入資金	-	-	-	600	210,000	710,600
賣出回購金融資產	-	-	14,234,803	616,661	-	14,851,464
吸收存款	-	63,444,091	8,021,607	12,359,601	35,328,649	192,486,750
已發行債券	-	-	5,942,725	10,503,289	31,038,330	53,482,470
其他	-	3,296,897	592,407	9,753	152,912	4,324,336
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>66,890,369</b>	<b>28,897,826</b>	<b>24,339,258</b>	<b>69,938,639</b>	<b>270,169,387</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>24,597,318</b>	<b>(30,090,222)</b>	<b>(3,788,842)</b>	<b>(2,631,257)</b>	<b>851,471</b>	<b>21,350,039</b>

	2020年12月31日					合計
	無期限(i)	即時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月 至1年	
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	13,658,026	6,871,068	6,708	-	-	20,535,802
存放同業及其他金融機構款項	-	1,279,985	104,591	200,661	658,800	2,244,037
拆出資金	-	-	800,060	-	300,375	1,100,435
衍生金融資產	-	-	-	-	-	86
買入返售金融資產	-	-	13,615,032	4,610,021	690,252	18,915,305
發放貸款和墊款	2,614,488	3,288,856	8,870,557	14,573,381	46,473,166	131,836,512
金融投資	1,509,399	25,375,979	655,327	3,636,466	13,237,435	91,659,903
其他	4,131,976	519,541	-	-	-	4,651,517
<b>總資產</b>	<b>21,913,889</b>	<b>37,335,429</b>	<b>24,052,275</b>	<b>23,020,529</b>	<b>61,360,028</b>	<b>270,943,597</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	-	-	-	210,139	1,683,320	1,893,459
同業及其他金融機構存放款項	-	138,019	202,536	1,394	1,563,835	1,905,784
拆入資金	-	-	-	730	300,000	800,730
賣出回購金融資產	-	-	12,277,375	1,077,455	75,643	13,430,473
吸收存款	-	62,600,942	6,506,371	9,879,542	31,722,189	176,781,696
已發行債券	-	-	249,867	17,339,915	30,580,667	52,176,626
其他	-	2,432,235	14,931	14,113	150,193	2,913,458
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>65,171,196</b>	<b>19,251,080</b>	<b>28,523,288</b>	<b>66,075,847</b>	<b>249,902,226</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>21,913,889</b>	<b>(27,835,767)</b>	<b>4,801,195</b>	<b>(5,502,759)</b>	<b>(4,715,819)</b>	<b>21,041,371</b>

(i) 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。投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分，股權投資亦於無期限中列示。

本集團非衍生負債於報告期末根據未經折現合同現金流量使用分析如下：

	2021年6月30日						
	賬面金額	未折現合同 現金流量	即時償還	1個月內			5年以上
				1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	
<b>非衍生負債</b>							
向中央銀行借款	2,385,698	2,414,931	-	3,420	587,871	1,823,640	-
同業及其他金融機構存放款項	1,928,069	1,952,349	149,381	103,101	285,462	1,414,405	-
拆入資金	710,600	757,044	-	-	5,517	238,180	513,347
賣出回購金融資產	14,851,464	14,864,373	-	14,245,217	619,156	-	-
吸收存款	192,486,750	201,736,537	63,444,091	8,028,306	12,406,918	35,944,646	81,912,576
已發行債券	53,482,470	55,226,000	-	5,950,000	10,560,000	31,735,600	4,502,400
其他負債	4,324,336	4,352,143	3,282,023	593,477	10,975	161,620	247,447
<b>非衍生負債合計</b>	<b>270,169,387</b>	<b>281,303,377</b>	<b>66,875,495</b>	<b>28,923,521</b>	<b>24,475,899</b>	<b>71,318,091</b>	<b>87,175,770</b>
							<b>2,534,601</b>
<b>非衍生負債</b>							
向中央銀行借款	1,893,459	1,923,210	-	-	219,986	1,703,224	-
同業及其他金融機構存放款項	1,905,784	1,955,658	138,019	202,863	11,403	1,603,373	-
拆入資金	800,730	840,352	-	-	5,975	313,194	521,183
賣出回購金融資產	13,430,473	13,432,971	-	12,279,873	1,077,455	75,643	-
吸收存款	176,781,696	185,640,179	62,606,323	7,361,735	10,356,990	33,638,833	71,676,298
已發行債券	52,176,626	53,068,343	-	250,018	17,401,706	31,142,432	4,274,187
其他負債	2,913,458	2,963,147	2,432,235	16,944	16,015	157,688	271,598
<b>非衍生負債合計</b>	<b>249,902,226</b>	<b>259,823,860</b>	<b>65,176,577</b>	<b>20,111,433</b>	<b>29,089,530</b>	<b>68,634,387</b>	<b>76,743,266</b>
							<b>68,667</b>

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

#### (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、報告周期、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、存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項、發放貸款和墊款以及投資。

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、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。

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

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和吸收存款和已發行債券。

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。

	2021年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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	—	2,348,502	91,703	2,440,205
— 基金投資	—	27,942,955	—	27,942,955
— 投資管理產品	—	417,165	2,187,655	2,604,820
— 其他投資	—	263,293	—	263,293
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	—	6,983,601	—	6,983,601
— 投資管理產品	—	672,140	—	672,140
— 權益投資	—	—	120,700	120,700
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	—	31,003,463	—	31,003,463
合計	—	69,631,119	2,400,058	72,031,177

	2020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	—	1,631,868	108,407	1,740,275
— 基金投資	—	25,375,979	—	25,375,979
— 投資管理產品	—	368,609	2,240,068	2,608,677
— 其他投資	—	—	50,155	50,155
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	—	8,072,387	—	8,072,387
— 投資管理產品	—	690,614	—	690,614
— 權益投資	—	—	135,453	135,453
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	—	29,600,410	—	29,600,410
合計	—	65,739,867	2,534,083	68,273,950

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2021年6月30日止六個月的變動情況：

	2021年 1月1日	轉入 第三層級		轉出 第三層級		利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			2021年 6月30日	對於期末 持有的資產 計入損益的 當期末實現 利得或損失	
		轉入 第三層級	轉出 第三層級	計入其他 綜合收益	計入損益	購買	發行	出售	結算				
資產													
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產													
— 債券	108,407	-	-	-	(16,704)	-	-	-	-	-	91,703	(16,704)	
— 投資管理產品	2,240,068	-	-	-	(52,413)	-	-	-	-	-	2,187,655	(52,413)	
— 其他投資	50,155	-	-	-	(155)	-	-	-	-	(50,000)	-	-	
小計	2,398,630	-	-	-	(69,272)	-	-	-	(50,000)	-	2,279,358	(69,117)	
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資													
— 權益投資	135,453	-	-	-	-	(14,753)	-	-	-	-	120,700	-	
合計	2,534,083	-	-	-	(69,272)	(14,753)	-	-	(50,000)	-	2,400,058	(69,117)	

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2020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未實現利得或損失
	2020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資產					
— 債券	149,297	-	-	-	108,407
— 投資管理產品	2,276,444	-	-	(1,000)	2,240,068
— 其他投資	59,097	-	-	(853)	50,155
小計	2,484,838	-	-	(77,119)	2,398,630
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資					
— 權益投資	151,190	-	-	(15,737)	135,453
合計	2,636,028	-	-	(77,119)	2,534,083

截至2021年6月30日止六個月及截至2020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。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
委託貸款	<u>9,600,985</u>	<u>8,239,963</u>
委託貸款資金	<u>9,601,321</u>	<u>8,240,332</u>

### (b) 居間撮合服務

居間撮合服務是指本集團分別與客戶及融資方簽訂協議，並提供居間撮合、信息登記、代理付息與兌付和信息披露等服務。對於居間撮合服務，由於本集團僅根據有關協議履行管理職責並收取相應費用，不承擔居間撮合服務產生的相關違約風險，因此相關居間撮合服務為資產負債表表外項目。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團的居間撮合服務業務的餘額如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
居間撮合服務業務	<u>6,299,642</u>	<u>7,222,838</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分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	1,212,924	2,163,216
— 原貸款合同到期日為1年或以上	10,005,823	7,604,160
信用卡承諾	6,908,654	6,677,521
小計	18,127,401	16,444,897
承兌匯票	48,244,866	42,685,919
開出信用證	5,679,084	4,348,112
開出保函	430,926	709,755
合計	72,482,277	64,188,683

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信貸承諾風險加權金額	33,045,284	30,556,100

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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已訂約但未支付	144,775	129,275
已授權但未訂約	—	—
合計	<u>144,775</u>	<u>129,275</u>

(d) 未決訴訟和糾紛

於2021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4百萬元（2020年12月31日：人民幣10百萬元）。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，因此並未於資產負債表日計提相關準備。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。

作為中國政府債券的承銷代理人，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未付利息。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2021年6月30日及2020年12月31日按票面值對已承銷、出售，但未到期的政府債券的票面價值兌付承諾如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
承兌義務	<u>3,087,553</u>	<u>2,969,900</u>

(f) 擔保物信息

(i) 用作擔保物的資產

	2021年 6月30日	2020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	11,461,033	13,102,283
— 票據貼現	3,863,916	1,391,874
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	198,196	—
合計	<u>15,523,145</u>	<u>14,494,157</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2021年6月30日，收到的相關擔保物的公允價值為人民幣26,047百萬元（2020年12月31日：人民幣19,127百萬元）。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2021年6月30日及2020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報表的相關資產負債項目列示如下：

	2021年6月30日		2020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	30,547,775	30,547,775	28,034,811	28,034,811
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	672,140	672,140	690,614	690,614
以攤餘成本計量的金融投資	17,107,990	17,107,990	18,238,227	18,238,227
合計	<u>48,327,905</u>	<u>48,327,905</u>	<u>46,963,652</u>	<u>46,963,652</u>

於2021年6月30日及2020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2021年6月30日及2020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2021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82百萬元（截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣74百萬元）。

於2021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非保收益理財產品餘額為人民幣39,087百萬元（2020年12月31日：人民幣38,335百萬元）。

2020年7月，監管部門宣布將《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》過渡期延長至2021年末，鼓勵採取新產品承接、市場化轉讓、回表等多種方式有序處置存量資產。本集團根據監管要求，有序推進行存量資產處置工作，以實現理財業務的平穩過渡。

**(c) 本集團於六個月內發起但於2021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2021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916百萬元（截至2020年6月30日：人民幣2,147百萬元）。

## **42 期後事項**

本集團無任何於報告日後之重大事項須予披露。

## 未經審計補充財務信息

截至2021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分，有關資料僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業(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

	2021年 6月30日	截至2021年 6月30日 止六個月 平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	<u>214.99%</u>	<u>226.09%</u>
	2020年 12月31日	截至2020年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	<u>327.19%</u>	<u>229.90%</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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
槓桿率	<u>6.11%</u>	<u>6.53%</u>

根據原中國銀監會頒布並自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

	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
淨穩定資金比例	<u>135.02%</u>	<u>135.82%</u>	<u>141.19%</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布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

	2021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	34,413	31,985	214	66,612
即期負債	<u>(33,793)</u>	<u>(29,837)</u>	<u>(228)</u>	<u>(63,858)</u>
淨頭寸	<u>620</u>	<u>2,148</u>	<u>(14)</u>	<u>2,754</u>

  

	2020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	34,587	32,698	209	67,494
即期負債	<u>(33,962)</u>	<u>(30,572)</u>	<u>(223)</u>	<u>(64,757)</u>
淨頭寸	<u>625</u>	<u>2,126</u>	<u>(14)</u>	<u>2,737</u>

於2021年6月30日，本集團結構性頭寸為人民幣32百萬元。

### 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。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項和存放和拆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。

	2021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	31,937	—	31,937
歐洲	156	—	156
合計	<u>32,093</u>	<u>—</u>	<u>32,093</u>

  

	2020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	32,650	—	32,650
歐洲	149	—	149
合計	<u>32,799</u>	<u>—</u>	<u>32,799</u>

#### 4 已逾期貸款和墊款總額

	2021年 6月30日	2020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)	545,774	829,674
—6個月至1年(含1年)	1,008,836	716,203
—1年至3年(含3年)	944,519	461,409
—3年以上	185,870	174,258
合計	<u>2,684,999</u>	<u>2,181,544</u>
估貸款和墊款總額百分比		
—3至6個月(含6個月)	0.37%	0.61%
—6個月至1年(含1年)	0.68%	0.53%
—1年至3年(含3年)	0.64%	0.34%
—3年以上	0.13%	0.13%
合計	<u>1.82%</u>	<u>1.61%</u>

## 8. 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2021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  
李為強

太原，2021年8月27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、相立軍先生、劉晨行先生、李楊先生及王建軍先生；獨立非執行董事金海騰先生、孫試虎先生、王立彥先生、段青山先生、賽志毅先生及葉翔先生。

\* 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。