

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2024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（「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2024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》」）有關中期業績初步公告的適用的披露規定以及國際會計準則理事會（「國際會計準則理事會」）頒佈的《國際財務報告準則》（「《國際財務報告準則》」）而編製。董事會及董事會轄下的審計委員會亦已審閱及確認有關中期業績。除另有指明外，本公告所載財務資料為集團合併口徑，且均以人民幣（「人民幣」）呈列。

1. 公司資料

1.1 基本資料

| | |
|--------|-------------------------|
| 法定中文名稱 | 晉商銀行股份有限公司 |
| 中文簡稱 | 晉商銀行 |
| 法定英文名稱 | Jinshang Bank Co., Ltd. |
| 英文簡稱 | Jinshang Bank |
| 法定代表人 | 郝強 ⁽¹⁾ |
| 授權代表人 | 郝強、黃偉超 |
| H股上市地點 | 香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」） |
| 股份簡稱 | 晉商銀行 |
| 股份代號 | 2558 |

(1) 根據本行公司章程規定，本行董事長為法定代表人。

1.2 聯絡人及聯絡資料

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

* 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及／或接受存款業務。

2. 會計數據及財務指標概要

| | 截至6月30日止六個月 | | |
|-----------------------|---------------------------|-----------|---------|
| | 2024年 | 2023年 | 變動率(%) |
| | (除另有註明外，金額單位 均為人民幣百萬元) | | |
| 經營業績 | | | |
| 利息收入 | 5,997.3 | 5,718.4 | 4.9 |
| 利息支出 | (3,778.5) | (3,690.1) | 2.4 |
| 利息淨收入 | 2,218.8 | 2,028.3 | 9.4 |
| 手續費及佣金收入 | 331.3 | 433.3 | (23.5) |
| 手續費及佣金支出 | (40.9) | (74.4) | (45.0) |
| 手續費及佣金淨收入 | 290.4 | 358.9 | (19.1) |
| 交易收益淨額 | (98.9) | 172.2 | (157.4) |
| 投資證券所得收益淨額 | 352.5 | 250.7 | 40.6 |
| 其他營業收入 ⁽¹⁾ | 23.9 | 24.6 | (2.8) |
| 營業收入 | 2,786.7 | 2,834.7 | (1.7) |

截至6月30日止六個月
2024年 **2023年** **變動率(%)**
(除另有註明外，金額單位
均為人民幣百萬元)

| | | | |
|------------------------|-----------------------|----------------|--------|
| 營業支出 | (920.4) | (950.3) | (3.1) |
| 信用減值損失 | (808.2) | (859.5) | (6.0) |
| 其他資產減值損失 | (24.5) | - | 不適用 |
| 應佔聯營公司利潤 | 13.0 | 16.1 | (19.3) |
| | <u>1,046.6</u> | <u>1,041.0</u> | 0.5 |
| 稅前利潤 | | | |
| 所得稅費用 | (17.2) | (8.0) | 115.0 |
| 淨利潤 | 1,029.4 | 1,033.0 | (0.3) |
| | <u>1,029.4</u> | <u>1,033.0</u> | |
| 淨利潤歸屬於： | | | |
| 本行權益持有人 | 1,030.4 | 1,034.1 | (0.4) |
| 非控股權益 | (1.0) | (1.1) | (9.1) |
| | <u>(1.0)</u> | <u>(1.1)</u> | |
| 歸屬於本行權益持有人之 | | | |
| 每股盈利(以每股人民幣元列示) | | | |
| — 基本 | 0.18 | 0.18 | 0.0 |
| — 攤薄 | 0.18 | 0.18 | 0.0 |
| | <u>0.18</u> | <u>0.18</u> | |

附註：

(1) 主要包括經營性政府補助、非經營性政府補助收入。

截至2024年 截至2023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 | 370,863.1 | 361,305.0 | 2.6 |
| 其中：發放貸款和墊款淨額 | 195,681.9 | 185,609.7 | 5.4 |
| 總負債 | 345,557.2 | 336,492.2 | 2.7 |
| 其中：吸收存款 | 298,635.2 | 288,250.4 | 3.6 |
| 總權益 | 25,305.9 | 24,812.8 | 2.0 |
| 其中：股本 | 5,838.7 | 5,838.7 | — |
| 本行權益持有人應佔權益 | 25,290.7 | 24,796.6 | 2.0 |

截至6月30日止六個月
2024年 2023年 變動

盈利能力指標(%)

| | | | |
|-------------------------|--------------|-------|--------|
| 平均總資產回報率 ⁽¹⁾ | 0.56 | 0.61 | (0.05) |
| 平均權益回報率 ⁽²⁾ | 8.22 | 8.75 | (0.53) |
| 淨利差 ⁽³⁾ | 1.14 | 1.33 | (0.19) |
| 淨利息收益率 ⁽⁴⁾ | 1.29 | 1.34 | (0.05) |
| 手續費及佣金淨收入佔營業收入比 | 10.42 | 12.66 | (2.24) |
| 成本收入比率 ⁽⁵⁾ | 31.54 | 32.06 | (0.52) |

| | 截至 2024年 6月30日 | 截至 2023年 12月31日 | 變動 |
|----------------------|----------------------|-----------------------|--------|
| 資產質量指標(%) | | | |
| 不良貸款率 ⁽⁶⁾ | 1.85 | 1.78 | 0.07 |
| 撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾ | 197.88 | 198.71 | (0.83) |
| 撥貸比 ⁽⁸⁾ | 3.67 | 3.54 | 0.13 |

| | 截至 2024年 6月30日 | 截至 2023年 12月31日 | 變動 |
|---------------------------------|----------------------|-----------------------|--------|
| 資本充足率指標(%)⁽⁹⁾ | | | |
| 核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾ | 9.78 | 11.14 | (1.36) |
| 一級資本充足率 ⁽¹¹⁾ | 9.78 | 11.14 | (1.36) |
| 資本充足率 ⁽¹²⁾ | 11.59 | 13.17 | (1.58) |
| 總權益對總資產比率 | 6.82 | 6.87 | (0.05) |

| | 截至 2024年 6月30日 | 截至 2023年 12月31日 | 變動 |
|------------------------|----------------------|-----------------------|---------|
| 其他指標(%) | | | |
| 存貸比 ⁽¹³⁾ | 69.61 | 68.11 | 1.50 |
| 流動性覆蓋率 ⁽¹⁴⁾ | 225.27 | 242.06 | (16.79) |
| 流動性比率 ⁽¹⁵⁾ | 94.89 | 104.13 | (9.24) |

| | 截至 2024年 6月30日 | 截至 2024年 3月31日 | 截至 2023年 12月31日 |
|--|---------------------------|----------------------|-----------------------|
| | (除另有註明外，金額單位 均為人民幣百萬元) | | |

淨穩定資金比例⁽¹⁶⁾

| | | | |
|------------|------------------|------------------|------------------|
| 淨穩定資金比例(%) | 125.56 | 122.92 | 126.76 |
| 可用的穩定資金 | 241,883.0 | 233,353.5 | 231,274.6 |
| 所需的穩定資金 | <u>192,648.8</u> | <u>189,839.4</u> | <u>182,449.4</u> |

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》計算。
- (10) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (11) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (12) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (13) 按發放貸款和墊款總額除以吸收存款總額(不含應計利息)計算。

- (14) 流動性覆蓋率根據原中國銀行保險監督管理委員會(「原中國銀保監會」)頒佈的公式計算，流動性覆蓋率=合格優質流動性資產／未來30天現金淨流出量×100%。
- (15) 流動性比率根據原中國銀保監會頒佈的公式計算，流動性比率=流動性資產餘額／流動性負債餘額×100%。
- (16) 淨穩定資金比例根據原中國銀保監會頒佈的《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

報告期內，中國國民經濟運行總體平穩，穩中有進，生產穩定增長，需求持續恢復，就業物價總體穩定，居民收入繼續增加，新動能加快成長，高質量發展取得新進展。

2024年上半年，國內生產總值(GDP)人民幣616,836億元，按不變價格計算，同比增長5.0%。工業生產較快增長，裝備製造業支撐作用明顯，上半年全國規模以上工業增加值同比增長6.0%；裝備製造業增加值增長7.8%，高技術製造業增加值增長8.7%，增速分別快於全部規模以上工業1.8和2.7個百分點。市場銷售保持增長，上半年社會消費品零售總額人民幣235,969億元，同比增長3.7%。固定資產投資規模擴大，高技術產業投資增長較快，上半年全國固定資產投資(不含農戶)人民幣245,391億元，同比增長3.9%；高技術產業投資同比增長10.6%，快於全部投資6.7個百分點。貨物進出口較快增長，上半年貨物進出口總額人民幣211,688億元，同比增長6.1%。居民消費價格溫和回升，工業生產者價格降幅收窄，上半年全國居民消費價格(CPI)同比上漲0.1%；全國工業生產者出廠價格同比下降2.1%，降幅比一季度收窄0.6個百分點。居民收入繼續增長，上半年全國居民人均可支配收入人民幣20,733元，同比名義增長5.4%。

報告期內，山西省生產需求穩中有升，就業物價總體穩定，發展質量持續改善，全省經濟總體呈現穩定回升、逐季向好的發展態勢。

2024年上半年，全省地區生產總值為人民幣11,186.85億元，按不變價格計算，同比增長1.9%。工業生產降幅收窄，新動能支撐有力，上半年全省規模以上工業增加值同比下降1.0%，降幅較2024年1月至5月份收窄0.1個百分點，其中高技術製造業增加值同比增長10.5%。固定資產投資小幅回升，上半年全省固定資產投資同比增長2.8%，較2024年1月至5月份加快0.2個百分點；新興產業投資增勢良好，上半年全省裝備製造業投資同比增長49.2%、高技術產業投資增長23.7%。市場銷售平穩運行，上半年全省社會消費品零售總額人民幣3,872.1億元，同比增長2.2%。居民消費價格小幅下降，工業生產者價格降幅收窄，上半年全省居民消費價格同比下降0.3%；全省工業生產者出廠價格同比下降9.2%，降幅較2024年1月至5月份收窄1.3個百分點。居民收入穩步增長，上半年全省居民人均可支配收入人民幣14,986元，同比增長5.2%。

報告期內，中國宏觀政策堅持穩字當頭、穩中求進，穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，強化逆週期調節，綜合運用利率、準備金、再貸款等工具，切實服務實體經濟，有效防控金融風險，為經濟持續回升向好創造適宜的貨幣金融環境。2024年上半年，貨幣信貸總量適度、節奏平穩，2024年6月末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣305.02萬億元，同比增長6.2%；人民幣貸款餘額250.85萬億元，同比增長8.8%，上半年人民幣貸款增加13.27萬億元；2024年6月末社會融資規模存量為人民幣395.11萬億元，同比增長8.1%，上半年社會融資規模增量累計為人民幣18.1萬億元，比上年同期少人民幣3.45萬億元。外匯市場供求基本平衡，經常賬戶順差穩定，外匯儲備充足，人民幣匯率雙向浮動、預期趨穩，在合理均衡水平上保持基本穩定。

3.2 整體經營概括及發展策略

2024年上半年，本集團堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，時刻牢記省屬金融企業定位，認真踐行地方法人銀行使命，高效服務實體經濟、著力防範化解風險、持續推動改革轉型，經營發展取得新進展新成效。

一是提高政治站位，推動「五篇大文章」落地實施。圍繞中央金融工作會議提出的「加快建設金融強國」宏偉目標，研究制定《晉商銀行關於做好「五篇大文章」的行動方案》，積極部署和推動「五篇大文章」落地實施。組建科技金融領導組，推動科技金融的發展理念和業務策略；將綠色金融納入2021-2025年發展戰略規劃，推出「綠系列」綠色金融產品體系，定期發佈環境信息披露報告；圍繞普惠金融，持續拓寬融資渠道、優化審批模式、升級聯動機制；優化老年客群服務策略，以多元化的財富管理服務模式為老年客戶提供眾多養老投資選擇；全面實施數字化轉型戰略，在數據服務與應用能力的提升中不斷拓寬金融服務深度和廣度。

二是主動擔當使命，提升服務實體經濟質效。把金融服務實體經濟作為根本宗旨，大力支持製造業轉型升級、戰略性新興產業發展，加大碳減排、科技創新、設備更新改造等領域金融供給，為實體經濟「疏血通脈」。將山西省打造的重點產業鏈作為信貸投向的重點方向，加快產業鏈、供應鏈業務創新，成功落地「晉雲鏈」煤炭交易新模式。持續抓好縣域支行核心競爭力提升工程，積極支持當地重點項目建設、核心龍頭企業發展，鞏固深化政銀企戰略合作，加快推動金融服務落地見效。

三是統籌發展安全，加固防範化解風險堤壩。強化風險管控，認真落實風險早識別、早預警、早暴露、早處置「四早」要求，持續強化全機構、全資產、全風險、全流程、全人員的風險管控，全面提升審批、貸後管理、資產保全各個環節工作質效，穩健經營的步伐更加堅定。大抓安全生產，認真落實全省安全生產有關部署，扎實開展「安全生產月」系列活動，實現安全生產「全覆蓋」檢查，有力推動問題整改。堅持合規經營，主動適應「強監管、嚴監管」形勢要求，有序開展「外規內化」，持續加大審計監督、合規檢查和違規問責力度，安全發展的態勢得到持續鞏固。

四是全面從嚴治黨，提升黨風廉政建設成效。抓嚴黨紀學習教育，成立黨紀學習教育工作專班，制定印發實施方案，全力推動全行黨紀學習教育走深走實、見行見效。抓深從嚴治黨，堅決扛牢主體責任，把「嚴」的主基調貫穿管黨治黨、經營管理全過程，不斷引深清廉銀行建設，統籌推進監督力量整合，推動全面從嚴治黨向縱深發展。抓好隊伍鍛造，從嚴把好選人用人廉潔、合規等重要環節，全面加強對關鍵崗位、關鍵人員、年輕幹部的重點監督，緊抓金融隊伍的純潔性、專業性、戰鬥力提升。

2024年下半年，本集團將認真落實黨的二十屆三中全會精神，堅持穩中求進工作總基調，堅守市場定位，扎根山西區域，持續加大對實體經濟的支持力度，牢牢守住不發生系統性風險底線，積極探索特色化經營道路，實現全行高質量發展和高水平安全良性互動，為不斷開創山西金融高質量發展新局面做出晉商銀行的貢獻。

3.3 收益表分析

| | 截至6月30日止六個月 | | |
|-----------------------|------------------------------|-----------------------|---------|
| | 2024年 | 2023年 | 變動率(%) |
| | (除另有註明外，金額單位 均為人民百萬元) | | |
| 利息收入 | 5,997.3 | 5,718.4 | 4.9 |
| 利息支出 | (3,778.5) | (3,690.1) | 2.4 |
| 利息淨收入 | <u>2,218.8</u> | <u>2,028.3</u> | 9.4 |
| 手續費及佣金收入 | 331.3 | 433.3 | (23.5) |
| 手續費及佣金支出 | (40.9) | (74.4) | (45.0) |
| 手續費及佣金淨收入 | <u>290.4</u> | <u>358.9</u> | (19.1) |
| 交易收益淨額 | (98.9) | 172.2 | (157.4) |
| 投資證券所得收益淨額 | 352.5 | 250.7 | 40.6 |
| 其他營業收入 ⁽¹⁾ | <u>23.9</u> | <u>24.6</u> | (2.8) |
| 營業收入 | <u>2,786.7</u> | <u>2,834.7</u> | (1.7) |
| 營業支出 | (920.4) | (950.3) | (3.1) |
| 信用減值損失 | (808.2) | (859.5) | (6.0) |
| 其他資產減值損失 | (24.5) | – | 不適用 |
| 應佔聯營公司利潤 | 13.0 | 16.1 | (19.3) |
| 稅前利潤 | <u>1,046.6</u> | <u>1,041.0</u> | 0.5 |
| 所得稅費用 | <u>(17.2)</u> | <u>(8.0)</u> | 115.0 |
| 淨利潤 | <u><u>1,029.4</u></u> | <u><u>1,033.0</u></u> | (0.3) |

附註：

(1) 主要包括經營性政府補助、非經營性政府補助收入。

截至2024年6月30日止六個月，本集團的營業收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣2,834.7百萬元減少1.7%至人民幣2,786.7百萬元，主要原因一是受市場利率下行影響，資產收益率下降，淨息差有所下降；二是本集團主動優化資產負債結構，適度減少了交易性金融投資的規模，交易收益淨額和投資證券所得收益淨額合計同比減少。截至2024年6月30日止六個月，本集團的稅前利潤為人民幣1,046.6百萬元，同期淨利潤為人民幣1,029.4百萬元，基本與去年同期持平。本集團的平均總資產回報率由截至2023年6月30日止六個月的0.61%下降0.05個百分點至截至2024年6月30日止六個月的0.56%；平均權益回報率由截至2023年6月30日止六個月的8.75%下降0.53個百分點至截至2024年6月30日止六個月的8.22%，主要是由於受利差持續收窄影響，本集團總資產、淨資產增加的同時，淨利潤未能同步增長。

3.3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

截至2024年6月30日止六個月，本集團的利息淨收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣2,028.3百萬元增加9.4%至人民幣2,218.8百萬元，主要是由於報告期內利息收入增加了4.9%，部分被利息支出增加所抵銷。

本集團淨利差由截至2023年6月30日止六個月的1.33%減少至截至2024年6月30日止六個月的1.14%；淨利息收益率由截至2023年6月30日止六個月的1.34%減少至截至2024年6月30日止六個月的1.29%，主要是由於生息資產的收益率由3.79%下降至3.49%，部分被付息負債的付息率由2.46%下降至2.35%所抵銷。生息資產收益率下降一是由於貸款市場報價利率下行，新發放貸款和墊款平均收益率下降；二是由於受市場利率波動影響，金融投資平均收益率下降。付息負債的付息率下降是由於在利率市場化背景下，本集團多次下調存款掛牌利率。

下表載列截至2023年及2024年6月30日止六個月本集團生息資產及付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出以及相關資產平均收益率或相關負債平均付息率。

| | 截至6月30日止六個月 | | | | | |
|-------------------------|------------------|----------------------------|-------------|------------------|----------------------------|--------------------------|
| | 2024年 | 平均 | | 2023年 | 平均 | |
| 平均餘額 | 利息 收入/ 支出 | 收益率/ 付息率 ⁽¹⁾ | 平均餘額 | 利息 收入/ 支出 | 收益率/ 付息率 ⁽¹⁾ | 平均 付息率 ⁽¹⁾ |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | | | |
| 生息資產 | | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | 200,036.9 | 4,097.8 | 4.10 | 190,571.1 | 4,068.6 | 4.27 |
| 金融投資 ⁽²⁾ | 79,541.6 | 1,152.7 | 2.90 | 72,227.4 | 1,246.1 | 3.45 |
| 拆出資金 | 15,106.9 | 258.5 | 3.42 | 5,018.6 | 83.6 | 3.33 |
| 買入返售金融資產 | 30,783.2 | 348.8 | 2.27 | 16,478.8 | 189.1 | 2.30 |
| 存放中央銀行款項 ⁽³⁾ | 16,688.9 | 118.8 | 1.42 | 15,918.1 | 110.0 | 1.38 |
| 存放同業及其他金融 機構款項 | 1,414.9 | 20.7 | 2.93 | 1,566.4 | 21.0 | 2.68 |
| 總生息資產 | 343,572.4 | 5,997.3 | 3.49 | 301,780.4 | 5,718.4 | 3.79 |
| 付息負債 | | | | | | |
| 吸收存款 | 279,045.5 | 3,279.5 | 2.35 | 252,601.3 | 3,143.3 | 2.49 |
| 同業及其他金融機構 存放款項 | 36.2 | 0.3 | 1.66 | 53.3 | 0.5 | 1.88 |
| 拆入資金 | 329.6 | 3.3 | 2.00 | 478.3 | 5.2 | 2.17 |
| 賣出回購金融資產 | 17,811.3 | 176.3 | 1.98 | 18,589.9 | 185.8 | 2.00 |
| 已發行債券 ⁽⁴⁾ | 22,013.5 | 298.8 | 2.71 | 25,580.9 | 329.9 | 2.58 |
| 向中央銀行借款 | 2,062.7 | 20.3 | 1.97 | 2,539.2 | 25.4 | 2.00 |
| 總付息負債 | 321,298.8 | 3,778.5 | 2.35 | 299,842.9 | 3,690.1 | 2.46 |
| 利息淨收入 | | 2,218.8 | | | 2,028.3 | |
| 淨利差 ⁽⁵⁾ | | | 1.14 | | | 1.33 |
| 淨利息收益率 ⁽⁶⁾ | | | 1.29 | | | 1.34 |

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、二級資本債和金融債。
- (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2024年6月30日止六個月，本集團的利息收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣5,718.4百萬元增加4.9%至人民幣5,997.3百萬元，主要是由於生息資產的平均餘額從截至2023年6月30日止六個月的人民幣301,780.4百萬元增加13.8%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣343,572.4百萬元，部分被生息資產的平均收益率從截至2023年6月30日止六個月的3.79%減少至截至2024年6月30日止六個月的3.49%所抵銷。

來自發放貸款和墊款的利息收入

來自發放貸款和墊款的利息收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣4,068.6百萬元增加0.7%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣4,097.8百萬元，主要是由於發放貸款和墊款的平均餘額由截至2023年6月30日六個月的人民幣190,571.1百萬元增加5.0%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣200,036.9百萬元，部分被發放貸款和墊款的平均收益率從截至2023年6月30日止六個月的4.27%減少至截至2024年6月30日止六個月的4.10%所抵銷。發放貸款和墊款的平均餘額增加主要是由於本集團堅持把金融服務實體經濟作為根本宗旨，聚焦省委省政府關注的大事、要事，找准金融支持實體經濟的切入點著力點，助力加快培育和發展新質生產力，以最快速度、最大限度實現信貸資金投放；發放貸款和墊款的平均收益率下降一是由於貸款市場報價利率下行，新發放貸款平均收益率下降；二是受票據市場利率下行影響，票據貼現平均收益率下降。

來自金融投資的利息收入

截至2024年6月30日止六個月，來自金融投資的利息收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣1,246.1百萬元減少7.5%至人民幣1,152.7百萬元，主要是由於金融投資的平均收益率從截至2023年6月30日止六個月的3.45%減少至截至2024年6月30日止六個月的2.90%，部分被金融投資平均餘額從截至2023年6月30日止六個月的人民幣72,227.4百萬元增加10.1%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣79,541.6百萬元所抵銷。金融投資平均餘額增加主要是由於本集團主動調整資產負債結構，適度增加了以攤餘成本計量的金融投資的規模，金融投資的平均收益率下降主要是由於受債券市場下行影響，新配置資產收益較低。

來自拆出資金的利息收入

截至2024年6月30日止六個月，來自拆出資金的利息收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣83.6百萬元增加209.2%至人民幣258.5百萬元，主要是由於拆出資金平均餘額由截至2023年6月30日止六個月的人民幣5,018.6百萬元增加201.0%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣15,106.9百萬元，且拆出資金的平均收益率從截至2023年6月30日止六個月的3.33%上升至截至2024年6月30日止六個月的3.42%。拆出資金的平均餘額增加和平均收益率上升主要是由於本集團調整資產負債結構，增加了收益水平較高的拆放非存款類金融機構款項。

來自買入返售金融資產的利息收入

截至2024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2023年6月30日止六個月的人民幣189.1百萬元增加84.5%至人民幣348.8百萬元，主要是由於買入返售金融資產的平均餘額由截至2023年6月30日止六個月的人民幣16,478.8百萬元增加86.8%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣30,783.2百萬元，部分被買入返售金融資產的平均收益率由截至2023年6月30日止六個月的2.30%下降至截至2024年6月30日止六個月的2.27%所抵銷。買入返售金融資產的平均餘額上升主要是由於本集團加強資金管理，結合資產收益情況，增加了流動性強的買入返售金融資產的配置。

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2023年6月30日止六個月的人民幣110.0百萬元增加8.0%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣118.8百萬元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額由截至2023年6月30日止六個月的人民幣15,918.1百萬元增加4.8%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣16,688.9百萬元，同時平均收益率由截至2023年6月30日止六個月的1.38%增長至截至2024年6月30日止六個月的1.42%。存放中央銀行款項的平均餘額和平均收益率上升主要是由於隨著存款增加，存放中央銀行款項中的法定存款準備金增加且佔比上升。

來自存放同業及其他金融機構款項的利息收入

截至2024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2023年6月30日止六個月的人民幣21.0百萬元減少1.4%至人民幣20.7百萬元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2023年6月30日止六個月的人民幣1,566.4百萬元減少9.7%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣1,414.9百萬元，部分被平均收益率由截至2023年6月30日止六個月的2.68%增長至截至2024年6月30日止六個月的2.93%所抵銷。

3.3.3 利息支出

本集團的利息支出由截至2023年6月30日止六個月的人民幣3,690.1百萬元增加2.4%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣3,778.5百萬元，主要是由於付息負債的平均餘額由截至2023年6月30日止六個月的人民幣299,842.9百萬元增加7.2%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣321,298.8百萬元，部分被付息負債的平均付息率由截至2023年6月30日止六個月的2.46%下降0.11個百分點至截至2024年6月30日止六個月的2.35%所抵銷。

吸收存款的利息支出

吸收存款的利息支出由截至2023年6月30日止六個月的人民幣3,143.3百萬元增加4.3%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣3,279.5百萬元，主要是由於吸收存款的平均餘額由截至2023年6月30日止六個月的人民幣252,601.3百萬元上升10.5%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣279,045.5百萬元；吸收存款平均付息率由截至2023年6月30日止六個月的2.49%下降0.14個百分點至截至2024年6月30日止六個月的2.35%。吸收存款的平均餘額增加主要是由於本集團堅持做大客戶基礎，聚焦核心客群，通過加強產品創新、渠道拓展和場景建設，增加客戶黏性，打造品牌特色，促進存款增長；平均付息率下降是由於本集團適應市場變化，通過調整存款掛牌利率引導存款期限結構優化，付息成本下降。

同業及其他金融機構存放款項的利息支出

同業及其他金融機構存放款項的利息支出由截至2023年6月30日止六個月的人民幣0.5百萬元減少40.0%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣0.3百萬元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均餘額由截至2023年6月30日止六個月的人民幣53.3百萬元減少32.1%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣36.2百萬元。同時，同業及其他金融機構存放款項的平均付息率由截至2023年6月30日止六個月的1.88%下降至截至2024年6月30日止六個月的1.66%。

拆入資金的利息支出

拆入資金的利息支出由截至2023年6月30日止六個月的人民幣5.2百萬元減少36.5%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣3.3百萬元，主要是由於拆入資金的平均餘額由截至2023年6月30日止六個月的人民幣478.3百萬元減少31.1%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣329.6百萬元；同時拆入資金的平均付息率由截至2023年6月30日止六個月的2.17%減少0.17個百分點至截至2024年6月30日止六個月的2.00%。拆入資金的平均餘額減少主要是由於本集團根據流動性和負債管理情況，減少了同業資金的融入；平均付息率減少主要是受市場資金利率下行影響。

賣出回購金融資產的利息支出

賣出回購金融資產的利息支出由截至2023年6月30日止六個月的人民幣185.8百萬元減少5.1%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣176.3百萬元，主要是由於賣出回購金融資產的平均餘額由截至2023年6月30日止六個月的人民幣18,589.9百萬元減少4.2%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣17,811.3百萬元。賣出回購金融資產平均餘額減少主要是由於依照本集團流動性及負債管理情況，賣出回購交易減少。賣出回購金融資產平均付息率與上年同期基本持平。

已發行債券的利息支出

已發行債券的利息支出由截至2023年6月30日止六個月的人民幣329.9百萬元減少9.4%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣298.8百萬元，主要是由於已發行債券的平均餘額由截至2023年6月30日止六個月的人民幣25,580.9百萬元減少13.9%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣22,013.5百萬元，部分被發行債券的平均付息率由截至2023年6月30日止六個月的2.58%增加0.13個百分點至截至2024年6月30日止六個月的2.71%所抵銷。已發行債券的平均餘額下降主要是由於本集團根據流動性及負債管理需要，調整負債結構，減少了同業存單的發行，發行債券平均付息率增加主要是由於部分未到期的同業存單付息率相對同期略高，從而平均付息率小幅提升。

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2023年6月30日止六個月的人民幣25.4百萬元減少20.1%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣20.3百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額由截至2023年6月30日止六個月的人民幣2,539.2百萬元減少18.8%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣2,062.7百萬元，且平均付息率由截至2023年6月30日止六個月的2.00%下降0.03個百分點至截至2024年6月30日止六個月的1.97%。向中央銀行借款平均餘額下降主要由於市場資金較為寬鬆，本集團減少了向中央銀行的借款。

3.3.4 手續費及佣金淨收入

下表載列截至2023年及2024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 | | | |
|------------------|----------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2024年 | 2023年 | 金額變動 | 變動率(%) |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 手續費及佣金收入 | | | | |
| 理財業務手續費 | 116.0 | 91.5 | 24.5 | 26.8 |
| 承兌及擔保手續費 | 82.3 | 86.4 | (4.1) | (4.7) |
| 銀行卡手續費 | 58.2 | 79.9 | (21.7) | (27.2) |
| 結算及清算手續費 | 45.5 | 97.9 | (52.4) | (53.5) |
| 代理業務手續費及其他 | 29.3 | 77.6 | (48.3) | (62.2) |
| 小計 | 331.3 | 433.3 | (102.0) | (23.5) |
| 手續費及佣金支出 | | | | |
| 結算及清算手續費 | (16.8) | (20.7) | 3.9 | (18.8) |
| 銀行卡手續費 | (14.1) | (30.9) | 16.8 | (54.4) |
| 代理業務手續費及其他 | (10.0) | (22.8) | 12.8 | (56.1) |
| 小計 | (40.9) | (74.4) | 33.5 | (45.0) |
| 手續費及佣金淨收入 | 290.4 | 358.9 | (68.5) | (19.1) |

手續費及佣金淨收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣358.9百萬元減少19.1%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣290.4百萬元，主要是由於手續費及佣金收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣433.3百萬元減少23.5%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣331.3百萬元，部分被手續費及佣金支出由截至2023年6月30日止六個月的人民幣74.4百萬元減少45.0%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣40.9百萬元所抵銷。手續費及佣金收入減少是由於銀行卡業務結算量減少及代理業務量下降所致。

3.3.5 交易收益淨額

本集團交易收益淨額由截至2023年6月30日止六個月的人民幣172.2百萬元減少157.4%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣-98.9百萬元，主要是由於基金產品公允價值變動收益減少。

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2023年6月30日止六個月的人民幣250.7百萬元增加40.6%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣352.5百萬元，主要是由於基金產品分紅較去年同期增加。

3.3.7 營業支出

下表載列截至2023年及2024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 | | | |
|-----------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|
| | 2024年 | 2023年 | 金額變動 | 變動率(%) |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 人工成本 | 532.9 | 541.0 | (8.1) | (1.5) |
| 折舊及攤銷 | 152.3 | 156.2 | (3.9) | (2.5) |
| 税金及附加 | 41.6 | 41.6 | 0.0 | 0.0 |
| 租金及物業管理費 | 20.9 | 21.0 | (0.1) | (0.5) |
| 其他一般及行政費用 ⁽¹⁾ | 172.7 | 190.5 | (17.8) | (9.3) |
| 營業支出總額 | 920.4 | 950.3 | (29.9) | (3.1) |
| 成本收入比率⁽²⁾ | 31.54% | 32.06% | (0.52%) | |

附註：

- (1) 主要包括保險費、電子設備運轉費、鈔幣運送費、業務宣傳費及安全保衛費。
- (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2023年6月30日止六個月的人民幣950.3百萬元減少3.1%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣920.4百萬元，主要是由於本集團積極踐行降本增效戰略規劃，在落實過緊日子要求上下工夫，優化支出結構，持續推進增效降本。

截至2023年及2024年6月30日止六個月，本集團的成本收入比率(不包括税金及附加)分別為32.06%和31.54%。成本收入比率的下降主要由於本集團積極踐行降本增效戰略規劃，營業支出降幅大於營業收入降幅所致。

人工成本

人工成本由截至2023年6月30日止六個月的人民幣541.0百萬元減少1.5%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣532.9百萬元。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 | | | |
|-------------|----------------|--------------|--------------|---------|
| | 2024年 | 2023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 | 332.8 | 354.5 | (21.7) | (6.1) |
| 社會保險費及年金 | 132.1 | 119.5 | 12.6 | 10.5 |
| 住房津貼 | 40.5 | 37.1 | 3.4 | 9.2 |
| 員工福利 | 14.3 | 15.1 | (0.8) | (5.3) |
| 僱員教育經費及工會經費 | 11.3 | 11.8 | (0.5) | (4.2) |
| 補充退休福利 | – | 0.8 | (0.8) | (100.0) |
| 其他 | 1.9 | 2.2 | (0.3) | (13.6) |
| 人工成本總額 | <u>532.9</u> | <u>541.0</u> | <u>(8.1)</u> | (1.5) |

折舊及攤銷

折舊及攤銷開支由截至2023年6月30日止六個月的人民幣156.2百萬元減少2.5%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣152.3百萬元，基本與上年同期持平。

稅金及附加

截至2024年6月30日止六個月，稅金及附加的金額為人民幣41.6百萬元，與上年同期持平。

租金及物業管理費

租金及物業管理費由截至2023年6月30日止六個月的人民幣21.0百萬元減少0.5%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣20.9百萬元，基本與上年同期持平。

其他一般及行政費用

其他一般及行政費用主要包括保險費、電子設備運轉費、鈔幣運送費、業務宣傳費及安全保衛費。本集團的其他一般及行政費用由截至2023年6月30日止六個月的人民幣190.5百萬元減少9.3%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣172.7百萬元，主要是由於本集團在落實過緊日子要求上下工夫，大力壓縮非必需支出、非急需支出，將有限的財務資源投入到效益更好的項目中。

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 | | | |
|-------------------|----------------|--------------|---------------|---------|
| | 2024年 | 2023年 | 金額變動 | 變動率(%) |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 信用減值損失 | | | | |
| 發放貸款和墊款 | 978.3 | 462.4 | 515.9 | 111.6 |
| 拆出資金 | 10.1 | 24.7 | (14.6) | (59.1) |
| 存放同業及其他金融 機構款項 | 1.2 | (0.3) | 1.5 | 不適用 |
| 買入返售金融資產 | 0.4 | – | 0.4 | 不適用 |
| 信貸承諾 | (36.4) | 46.3 | (82.7) | (178.6) |
| 金融投資 | (144.6) | 321.0 | (465.6) | (145.0) |
| 其他 | (0.8) | 5.4 | (6.2) | (114.8) |
| 合計 | <u>808.2</u> | <u>859.5</u> | <u>(51.3)</u> | (6.0) |

本集團信用減值損失於截至2024年6月30日止六個月為人民幣808.2百萬元，較截至2023年6月30日止六個月的人民幣859.5百萬元減少6.0%，主要是由於本集團根據預期信用損失法模型，綜合考慮宏觀經濟情況及本集團資產規模與質量、違約損失率、違約概率等因素，減少了對金融投資及信貸承諾減值準備的計提。

3.3.9 所得稅費用

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

| | 截至6月30日止六個月 | | | |
|----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------|
| | 2024年 | 2023年 | 金額變動 | 變動率(%) |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 稅前利潤 | <u>1,046.6</u> | <u>1,041.0</u> | <u>5.6</u> | 0.5 |
| 按適用法定稅率25%計算 的所得稅 | 261.7 | 260.3 | 1.4 | 0.5 |
| 不可扣稅開支及其他 | 2.9 | 15.7 | (12.8) | (81.5) |
| 免稅收入 ⁽¹⁾ | <u>(247.4)</u> | <u>(268.0)</u> | <u>20.6</u> | (7.7) |
| 所得稅費用 | <u><u>17.2</u></u> | <u><u>8.0</u></u> | <u><u>9.2</u></u> | 115.0 |

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2023年6月30日止六個月的人民幣8.0百萬元增加115.0%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣17.2百萬元，主要是由於免稅收入下降所致。

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2024年6月30日 | | 截至2023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 | 21,113.2 | 5.7 | 22,260.5 | 6.2 |
| 存放同業及其他金融機構 款項 | 2,905.1 | 0.8 | 2,356.7 | 0.7 |
| 拆出資金 | 16,441.7 | 4.4 | 13,674.4 | 3.8 |
| 買入返售金融資產 | 29,901.3 | 8.1 | 41,514.9 | 11.5 |
| 發放貸款和墊款淨額 | 195,681.9 | 52.8 | 185,609.7 | 51.3 |
| 金融投資淨額 | 99,572.7 | 26.8 | 90,815.4 | 25.0 |
| 對聯營公司投資 | 356.5 | 0.1 | 343.6 | 0.1 |
| 物業及設備 | 1,255.8 | 0.3 | 1,306.4 | 0.4 |
| 遞延所得稅資產 | 2,191.9 | 0.6 | 2,079.3 | 0.6 |
| 其他資產 ⁽¹⁾ | 1,443.0 | 0.4 | 1,344.1 | 0.4 |
| 總資產 | 370,863.1 | 100.0 | 361,305.0 | 100.0 |

附註：

(1) 主要包括應收及暫付款項、無形資產及使用權資產。

本集團總資產由截至2023年12月31日的人民幣361,305.0百萬元增加2.6%至截至2024年6月30日的人民幣370,863.1百萬元，主要是由於本集團堅持貫徹落實金融服務實體經濟，加大實體經濟支持力度，發放貸款和墊款淨額規模增加。

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2024年6月30日 | | 截至2023年12月31日 | |
|-------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 公司貸款 | 130,396.7 | 64.5 | 120,284.4 | 62.8 |
| 個人貸款 | 33,110.8 | 16.4 | 31,819.7 | 16.6 |
| 票據貼現 | 38,511.4 | 19.1 | 39,332.0 | 20.6 |
| 發放貸款和墊款總額 | <u>202,018.9</u> | <u>100.0</u> | <u>191,436.1</u> | <u>100.0</u> |
| 應計利息 | <u>1,051.3</u> | | <u>951.9</u> | |
| 減：以攤餘成本計量的 發放貸款和墊款 減值準備 | <u>(7,388.3)</u> | | <u>(6,778.3)</u> | |
| 發放貸款和墊款淨額 | <u>195,681.9</u> | | <u>185,609.7</u> | |

公司貸款

截至2024年6月30日，本集團公司貸款達人民幣130,396.7百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣120,284.4百萬元增加8.4%，主要是由於本集團積極貫徹省委省政府及監管部門關於服務實體經濟的有關部署，持續加強國家及區域重點支持領域和行業的優質金融服務力度，主動落實金融國企責任，提升金融服務實體經濟質效。

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2024年6月30日 | | 截至2023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) | | | |
| 短期貸款和墊款 (一年或以下) | 53,665.1 | 41.2 | 48,935.5 | 40.7 |
| 中長期貸款(一年以上) | 76,731.6 | 58.8 | 71,348.9 | 59.3 |
| 公司貸款總額 | 130,396.7 | 100.0 | 120,284.4 | 100.0 |

短期貸款和墊款佔公司貸款總額的百分比由截至2023年12月31日的40.7%增加至截至2024年6月30日的41.2%，而中長期貸款佔公司貸款總額的百分比由截至2023年12月31日的59.3%減少至截至2024年6月30日的58.8%。上述公司貸款組合的百分比變動主要是由於本集團圍繞發展新質生產力的要求，聚焦科技創新、專精特新和綠色低碳發展等領域，針對中小微客戶「短、頻、急」的融資需求，加大信貸投放力度。

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2024年6月30日 | | 截至2023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 | 84,876.7 | 65.1 | 75,797.8 | 63.0 |
| 固定資產貸款 | 31,918.2 | 24.5 | 33,311.2 | 27.7 |
| 其他 ⁽¹⁾ | 13,601.8 | 10.4 | 11,175.4 | 9.3 |
| 公司貸款總額 | 130,396.7 | 100.0 | 120,284.4 | 100.0 |

附註：

(1) 主要包括貿易融資、銀團貸款、併購貸款。

個人貸款

截至2024年6月30日，本集團個人貸款達到人民幣33,110.8百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣31,819.7百萬元增加4.1%。該增加主要是由於本集團個人貸款在數字化方面轉型發力，不斷加快產品創新和優化能力，持續強化小微客戶服務水平，繼續加強信用卡消費場景建設能力，不斷加大個人消費貸款轉型力度，個人貸款客戶數量和資產規模穩中有升。

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2024年6月30日 | | 截至2023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 | 24,074.4 | 72.7 | 22,983.7 | 72.2 |
| 個人消費貸款 | 3,646.6 | 11.0 | 2,938.7 | 9.2 |
| 個人經營貸款 | 1,311.3 | 4.0 | 1,294.6 | 4.1 |
| 信用卡餘額 | 4,078.5 | 12.3 | 4,602.7 | 14.5 |
| 個人貸款總額 | 33,110.8 | 100.0 | 31,819.7 | 100.0 |

截至2024年6月30日，住房按揭貸款為人民幣24,074.4百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣22,983.7百萬元增加4.7%，主要由於本集團繼續對居民剛性住房需求提供金融服務，在二手房按揭貸款方面持續發力，通過住房按揭貸款線上化能力的突破，服務效率進一步提升，貸款規模也穩步上升。

截至2024年6月30日，個人消費貸款達人民幣3,646.6百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣2,938.7百萬元增加24.1%，主要歸因於本集團個人消費貸款圍繞客戶需求，以產品為抓手，在線上化方面不斷取得突破，以「房e貸」和「信e貸」為主的產品持續迭代優化，為居民提供便捷金融服務的同時，個人消費貸款規模也在不斷增加。

截至2024年6月30日，個人經營貸款達人民幣1,311.3百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣1,294.6百萬元增加1.3%，主要歸因於本集團加強科技賦能，進行了小微綜合金融服務平台項目的不斷優化，創新並上線了主要服務於小微企業主及個體工商戶的「晉商e貸」線上化信用貸款產品，擴大了個人經營貸款目標客群覆蓋面，提高了個人經營貸款便利度。

截至2024年6月30日，信用卡餘額達人民幣4,078.5百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣4,602.7百萬元減少11.4%，主要歸因於報告期內，一方面在宏觀經濟波動的形勢下，受居民消費需求恢復不及預期以及預防性儲蓄意願增加的影響，信用卡行業客戶活躍度整體下降；另一方面，隨著消費金融市場的崛起，各類消費金融產品、「類信用卡」產品層出不窮，年輕人消費市場被分化，對信用卡消費產生了一定的衝擊。

票據貼現

票據貼現餘額由截至2023年12月31日的人民幣39,332.0百萬元減少2.1%至截至2024年6月30日的人民幣38,511.4百萬元，主要歸因於本集團調整資產負債結構，減少了票據貼現的規模。

金融投資

截至2024年6月30日，本集團的金融投資（主要包括債券投資和特殊目的載體（「特殊目的載體」）投資）淨額達人民幣99,572.7百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣90,815.4百萬元增加9.6%，主要歸因於本集團主動調整資產負債結構，增加了基金資產、債券資產的投資規模。

下表載列截至2023年12月31日及2024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2024年6月30日 | | 截至2023年12月31日 | |
|--------------------------|------------------|---------------|-----------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 77,759.6 | 77.5 | 75,117.9 | 82.0 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 4,837.6 | 4.8 | 4,731.0 | 5.2 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | 17,761.2 | 17.7 | 11,731.8 | 12.8 |
| 金融投資總額 | 100,358.4 | 100.0 | 91,580.7 | 100.0 |

| | 截至2024年6月30日 | | 截至2023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) | | | |
| 應計利息 | 892.3 | | 1,056.9 | |
| 減：減值損失準備 | <u>(1,678.0)</u> | | <u>(1,822.2)</u> | |
| 金融投資淨額 | <u>99,572.7</u> | | <u>90,815.4</u> | |

債券投資

下表載列截至2023年12月31日及2024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2024年6月30日 | | 截至2023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) | | | |
| 中國政府發行的債券 | 53,168.2 | 71.1 | 49,788.7 | 69.6 |
| 政策性銀行發行的債券 | 14,900.5 | 19.9 | 15,228.8 | 21.2 |
| 商業銀行及其他金融機構 發行的債券 | 5,081.9 | 6.8 | 5,357.0 | 7.5 |
| 企業發行的債券 | <u>1,632.9</u> | <u>2.2</u> | <u>1,187.1</u> | <u>1.7</u> |
| 債券投資總額 | <u>74,783.5</u> | <u>100.0</u> | <u>71,561.6</u> | <u>100.0</u> |

本集團投資的中國政府發行的債券由截至2023年12月31日的人民幣49,788.7百萬元增加6.8%至截至2024年6月30日的人民幣53,168.2百萬元，主要是由於本集團優化資產負債結構，增加了對中國政府發行的債券的投資規模。

本集團投資的政策性銀行發行的債券由截至2023年12月31日的人民幣15,228.8百萬元減少2.2%至截至2024年6月30日的人民幣14,900.5百萬元，主要是由於本集團綜合考慮資產配置及市場情況，該類債券到期後未續配。

本集團投資的商業銀行及其他金融機構發行的債券由截至2023年12月31日的人民幣5,357.0百萬元減少5.1%至截至2024年6月30日的人民幣5,081.9百萬元，與上年末基本持平。

本集團投資的企業發行的債券由截至2023年12月31日的人民幣1,187.1百萬元增加37.6%至截至2024年6月30日的人民幣1,632.9百萬元，主要是由於本集團支持實體經濟的需求，適當地增加了企業發行的債券的投資。

特殊目的載體投資

下表載列截至2023年12月31日及2024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2024年6月30日 | | 截至2023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) | | | |
| 信託計劃 | 764.8 | 4.6 | 854.8 | 8.4 |
| 資產管理計劃 | 953.1 | 5.7 | 1,231.4 | 12.2 |
| 基金 | <u>15,055.6</u> | <u>89.7</u> | <u>8,062.7</u> | <u>79.4</u> |
| 特殊目的載體投資總額 | <u>16,773.5</u> | <u>100.0</u> | <u>10,148.9</u> | <u>100.0</u> |

截至2024年6月30日，特殊目的載體投資總額由截至2023年12月31日的人民幣10,148.9百萬元增加65.3%至人民幣16,773.5百萬元，主要是由於本集團綜合考慮流動性及資產配置的需求，適當地增加了基金產品的投資規模。

本集團資產的其他組成部分

下表載列截至2023年12月31日及2024年6月30日本集團資產其他組成部分的構成情況：

| | 截至2024年6月30日 | | 截至2023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 | 21,113.2 | 27.9 | 22,260.5 | 26.2 |
| 存放同業及其他金融機構 款項 | 2,905.1 | 3.8 | 2,356.7 | 2.8 |
| 拆出資金 | 16,441.7 | 21.8 | 13,674.4 | 16.1 |
| 買入返售金融資產 | 29,901.3 | 39.5 | 41,514.9 | 48.9 |
| 對聯營公司投資 | 356.5 | 0.5 | 343.6 | 0.4 |
| 物業及設備 | 1,255.8 | 1.7 | 1,306.4 | 1.5 |
| 遞延所得稅資產 | 2,191.9 | 2.9 | 2,079.3 | 2.5 |
| 其他資產 ⁽¹⁾ | 1,443.0 | 1.9 | 1,344.1 | 1.6 |
| 資產其他組成部分總額 | 75,608.5 | 100.0 | 84,879.9 | 100.0 |

附註：

(1) 主要包括應收及暫付款項、無形資產及使用權資產。

截至2024年6月30日，資產其他組成部分的總額由截至2023年12月31日的人民幣84,879.9百萬元減少10.9%至人民幣75,608.5百萬元，主要是由於買入返售金融資產減少。買入返售金融資產由截至2023年12月31日的人民幣41,514.9百萬元減少28.0%至截至2024年6月30日的人民幣29,901.3百萬元，主要是由於本集團持續優化資產負債結構，減少了買入返售金融資產的規模。

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2024年6月30日 | | 截至2023年12月31日 | |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 向中央銀行借款 | 2,661.6 | 0.8 | 1,726.2 | 0.5 |
| 同業及其他金融機構 存放款項 | 40.5 | 0.0 | 46.9 | 0.0 |
| 賣出回購金融資產 | 15,260.4 | 4.4 | 22,078.7 | 6.6 |
| 吸收存款 | 298,635.2 | 86.4 | 288,250.4 | 85.6 |
| 應繳所得稅 | 119.0 | 0.0 | 322.4 | 0.1 |
| 已發行債券 ⁽¹⁾ | 25,114.7 | 7.3 | 21,825.9 | 6.5 |
| 其他負債 ⁽²⁾ | 3,725.8 | 1.1 | 2,241.7 | 0.7 |
| 總負債 | 345,557.2 | 100.0 | 336,492.2 | 100.0 |

附註：

- (1) 包括同業存單及二級資本債。
- (2) 主要包括應付待結算及清算款項、應付股利、應付職工薪酬、租賃負債及預計負債。

截至2024年6月30日，本集團總負債為人民幣345,557.2百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣336,492.2百萬元增加2.7%，主要由於吸收存款的規模增加。

吸收存款

截至2024年6月30日，本集團吸收存款為人民幣298,635.2百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣288,250.4百萬元增加3.6%。吸收存款增加主要是由於本集團持續提高對個人客戶的服務水平，積極探索產品服務創新，推動個人存款穩步增加。

下表載列截至2023年12月31日及2024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2024年6月30日 | | 截至2023年12月31日 | |
|-------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 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) | | | | |
| 公司存款 | | | | |
| 活期 | 56,841.1 | 19.6 | 57,557.2 | 20.5 |
| 定期 | 67,682.5 | 23.3 | 70,109.4 | 24.9 |
| 小計 | 124,523.6 | 42.9 | 127,666.6 | 45.4 |
| 個人存款 | | | | |
| 活期 | 14,734.4 | 5.1 | 14,452.6 | 5.1 |
| 定期 | 132,567.3 | 45.7 | 119,395.0 | 42.5 |
| 小計 | 147,301.7 | 50.8 | 133,847.6 | 47.6 |
| 其他 ⁽¹⁾ | 18,404.4 | 6.3 | 19,567.8 | 7.0 |
| 合計 | 290,229.7 | 100.0 | 281,082.0 | 100.0 |
| 應計利息 | 8,405.5 | | 7,168.4 | |
| 吸收存款 | 298,635.2 | | 288,250.4 | |

附註：

(1) 主要包括保證金存款、匯出匯票及應解匯款、財政存款。

已發行債券

截至2024年6月30日，已發行債券為人民幣25,114.7百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣21,825.9百萬元增加15.1%，已發行債券增加主要是由於調整資產負債結構，增加了同業存單的規模。

賣出回購金融資產

截至2024年6月30日，賣出回購金融資產為人民幣15,260.4百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣22,078.7百萬元減少30.9%，主要是由於本集團根據資產負債管理需要，適當的減少了賣出回購金融資產的規模。

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2024年6月30日 | | 截至2023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) | | | |
| 股本 | 5,838.7 | 23.1 | 5,838.7 | 23.5 |
| 資本公積 | 6,627.6 | 26.2 | 6,627.6 | 26.7 |
| 盈餘公積 | 5,063.2 | 20.0 | 4,361.3 | 17.6 |
| 一般儲備 | 4,228.1 | 16.6 | 4,228.1 | 17.0 |
| 投資重估儲備 | (40.4) | (0.2) | (42.6) | (0.2) |
| 減值儲備 | 20.9 | 0.1 | 3.5 | 0.0 |
| 設定受益計劃重估儲備 | (5.9) | (0.0) | (5.3) | (0.0) |
| 未分配利潤 | 3,558.5 | 14.1 | 3,785.3 | 15.3 |
| 本行權益持有人應佔權益 | 25,290.7 | 99.9 | 24,796.6 | 99.9 |
| 非控股權益 | 15.2 | 0.1 | 16.2 | 0.1 |
| 總權益 | 25,305.9 | 100.0 | 24,812.8 | 100.0 |

截至2024年6月30日，本集團總權益為人民幣25,305.9百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣24,812.8百萬元增加2.0%。截至同日，本行權益持有人應佔權益為人民幣25,290.7百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣24,796.6百萬元增加2.0%。權益增加主要歸結於實現淨利潤引致留存收益的增加，部分被期內派發股息所抵銷。截至2024年6月30日止六個月，本集團實現淨利潤人民幣1,029.4百萬元。根據股東大會通過的2023年利潤分配方案向全體股東（「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2023年12月31日及2024年6月30日本集團表外承諾的合約金額。

| | 截至2024年 6月30日 | 截至2023年 12月31日 |
|---------------|------------------------|------------------------|
| | (人民幣百萬元) | |
| 貸款承諾 | 7,168.9 | 8,803.2 |
| 信用卡承諾 | 5,856.3 | 6,724.9 |
| 銀行承兌匯票 | 36,051.1 | 44,684.7 |
| 信用證 | 8,746.6 | 9,552.6 |
| 保函 | 116.5 | 109.7 |
| 資本支出承諾 | 62.0 | 19.4 |
| | <u>58,001.4</u> | <u>69,894.5</u> |
| 表外承諾總額 | <u>58,001.4</u> | <u>69,894.5</u> |

截至2024年6月30日，本集團的資產負債表外承諾總額為人民幣58,001.4百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣69,894.5百萬元減少17.0%，主要是由於貸款承諾和銀行承兌匯票餘額減少。

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2023年12月31日及2024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2024年6月30日 | | 截至2023年12月31日 | |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 正常 | 188,137.8 | 93.1 | 180,926.1 | 94.5 |
| 關注 | 10,134.2 | 5.0 | 7,097.7 | 3.7 |
| 小計 | 198,272.0 | 98.1 | 188,023.8 | 98.2 |
| 次級 | 1,395.2 | 0.8 | 867.5 | 0.4 |
| 可疑 | 1,645.4 | 0.8 | 1,667.5 | 0.9 |
| 損失 | 706.3 | 0.3 | 877.3 | 0.5 |
| 小計 | 3,746.9 | 1.9 | 3,412.3 | 1.8 |
| 發放貸款和墊款總額 | <u>202,018.9</u> | <u>100.0</u> | <u>191,436.1</u> | <u>100.0</u> |
| 不良貸款率 ⁽¹⁾ | | 1.85 | | 1.78 |

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2024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188,137.8百萬元，較2023年12月31日增加人民幣7,211.7百萬元，佔發放貸款和墊款總額的93.1%。關注類貸款為人民幣10,134.2百萬元，較2023年12月31日增加人民幣3,036.5百萬元，佔發放貸款和墊款總額的5.0%。不良貸款為人民幣3,746.9百萬元，較2023年12月31日增加人民幣334.6百萬元，不良貸款率為1.85%，較2023年12月31日上升0.07個百分點。不良貸款總額及不良貸款率雙升，主要原因是本集團部分煤炭開採企業客戶和焦化企業客戶受上半年煤焦市場持續走弱及企業內部管理影響，經營困難，貸款出現違約。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2023年12月31日及2024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2024年6月30日 | | 截至2023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) | | | |
| 質押貸款 ⁽¹⁾ | 49,965.4 | 24.8 | 50,239.1 | 26.2 |
| 抵押貸款 ⁽¹⁾ | 30,370.3 | 15.0 | 29,073.5 | 15.2 |
| 保證貸款 ⁽¹⁾ | 88,443.1 | 43.8 | 85,809.1 | 44.8 |
| 信用貸款 | 33,240.1 | 16.4 | 26,314.4 | 13.8 |
| 發放貸款和墊款總額 | 202,018.9 | 100.0 | 191,436.1 | 100.0 |

附註：

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

按行業劃分的公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本集團按行業劃分的公司貸款分佈情況。

| | 截至2024年6月30日 | | 截至2023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 | 45,007.0 | 34.5 | 43,960.9 | 36.6 |
| 採礦業 | 25,460.0 | 19.5 | 23,610.6 | 19.6 |
| 批發和零售業 | 11,786.2 | 9.0 | 10,089.9 | 8.4 |
| 租賃和商務服務業 | 11,318.8 | 8.7 | 8,985.8 | 7.5 |
| 房地產業 | 9,689.0 | 7.4 | 8,469.3 | 7.0 |
| 建築業 | 8,249.9 | 6.3 | 6,942.4 | 5.8 |
| 電力、熱力、燃氣及水的生產 和供應業 | 6,608.5 | 5.1 | 5,081.7 | 4.2 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 4,084.5 | 3.1 | 3,595.4 | 3.0 |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 3,471.3 | 2.7 | 3,043.9 | 2.5 |
| 金融業 | 1,211.0 | 0.9 | 2,841.4 | 2.4 |
| 住宿和餐飲業 | 331.9 | 0.3 | 591.2 | 0.5 |
| 教育 | 158.5 | 0.1 | 138.0 | 0.1 |
| 農、林、牧、漁業 | 63.2 | 0.1 | 154.6 | 0.1 |
| 其他 ⁽¹⁾ | 2,956.9 | 2.3 | 2,779.3 | 2.3 |
| 公司貸款總額 | 130,396.7 | 100.0 | 120,284.4 | 100.0 |

附註：

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

截至2024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2024年6月30日，本集團的公司貸款五大組成部分分別提供貸款予以下行業客戶：製造業、採礦業、批發和零售業、租賃和商務服務業以及房地產業，提供予該五大行業的公司客戶的貸款總額為人民幣103,261.0百萬元，佔本集團發出的公司貸款和墊款總額的79.1%。

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2024年6月30日 | | | 截至2023年12月31日 | | |
|-------------------|----------------|-------------------|---------------------------------|----------------|-------------------|---------------------------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%) |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | | | |
| 製造業 | 915.6 | 29.4 | 2.03 | 327.9 | 12.6 | 0.75 |
| 房地產業 | 875.2 | 28.2 | 9.03 | 894.0 | 34.3 | 10.56 |
| 租賃和商務服務業 | 577.4 | 18.6 | 5.10 | 602.8 | 23.2 | 6.71 |
| 建築業 | 280.1 | 9.0 | 3.40 | 280.2 | 10.8 | 4.04 |
| 批發和零售業 | 272.7 | 8.8 | 2.31 | 454.1 | 17.4 | 4.50 |
| 採礦業 | 149.0 | 4.8 | 0.59 | — | — | — |
| 農、林、牧、漁業 | 8.7 | 0.3 | 13.77 | 8.7 | 0.3 | 5.63 |
| 住宿和餐飲業 | 6.5 | 0.2 | 1.96 | 11.4 | 0.4 | 1.93 |
| 教育 | 5.6 | 0.2 | 3.53 | 5.6 | 0.2 | 4.06 |
| 交通運輸、倉儲和郵政 服務業 | 3.7 | 0.1 | 0.11 | 3.9 | 0.1 | 0.13 |
| 水利、環境和公共設施 管理業 | 1.5 | 0.1 | 0.04 | 1.5 | 0.1 | 0.04 |
| 其他 ⁽²⁾ | 12.3 | 0.3 | 0.42 | 12.6 | 0.6 | 0.45 |
| 不良公司貸款總額 | 3,108.3 | 100.0 | 2.38 | 2,602.7 | 100.0 | 2.16 |

附註：

- (1) 按各行業的公司客戶不良貸款除以該行業的公司客戶貸款總額計算。
- (2) 主要包括下列行業：(i)衛生和社會工作，(ii)文化、體育及娛樂業，(iii)居民服務、修理和其他服務業，(iv)信息傳輸、軟件和信息技術服務業，及(v)科學研究和技術服務業。

截至2024年6月30日，本集團不良公司貸款主要來自製造業、房地產業、租賃和商務服務業。

截至2023年12月31日及2024年6月30日，製造業公司貸款的不良貸款率分別為0.75%及2.03%，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔不良公司貸款總額的12.6%及29.4%。製造業公司貸款的不良餘額由截至2023年12月31日的人民幣327.9百萬元上升至截至2024年6月30日的人民幣915.6百萬元。本集團製造業行業不良貸款餘額較高的原因是2024年上半年本集團部分焦化企業受市場行情和企業內部管理影響，經營出現困難，導致貸款違約被劃入不良。

截至2023年12月31日及2024年6月30日，房地產業公司貸款的不良貸款率分別為10.56%及9.03%，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34.3%及28.2%。房地產業公司貸款的不良餘額由截至2023年12月31日的人民幣894.0百萬元下降至截至2024年6月30日的人民幣875.2百萬元。本集團房地產行業不良貸款餘額雖然較高，但是該部分貸款本集團均已進入司法強制執行階段，保全資產充足，本集團持續加大清收處置力度，該部分不良貸款餘額及不良率呈逐步下降趨勢。

截至2023年12月31日及2024年6月30日，租賃和商務服務業公司貸款的不良貸款率分別為6.71%及5.10%，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23.2%及18.6%，租賃和商務服務業公司貸款的不良餘額由截至2023年12月31日的人民幣602.8百萬元下降至截至2024年6月30日的人民幣577.4百萬元。由於近年來受經濟下行影響，商務服務業發展持續低迷，部分企業持有的商業綜合體出租率下降，租金收入不高，經營收入下降，導致還本付息困難，本集團已針對性採取多種手段進行清收，對借款人積極進行直接催收和法律訴訟，加大清收處置力度，該部分不良貸款餘額及不良率呈逐步下降趨勢。

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2024年6月30日 | | | 截至2023年12月31日 | | |
|---------------------|----------------|-------------------|---------------------------------|----------------|-------------------|---------------------------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%) |
| (人民幣百萬元，百分比除外) | | | | | | |
| 公司貸款 | | | | | | |
| 流動資金貸款 | 1,980.7 | 52.9 | 2.33 | 1,451.2 | 42.5 | 1.91 |
| 固定資產貸款 | 1,108.4 | 29.6 | 3.47 | 1,151.0 | 33.8 | 3.46 |
| 其他貸款 ⁽²⁾ | 19.2 | 0.5 | 0.15 | 0.5 | 0.0 | 0.0 |
| 小計 | 3,108.3 | 83.0 | 2.38 | 2,602.7 | 76.3 | 2.16 |
| 個人貸款 | | | | | | |
| 住房按揭貸款 | 189.4 | 5.1 | 0.79 | 208.7 | 6.1 | 0.91 |
| 個人消費貸款 | 66.1 | 1.8 | 1.81 | 93.6 | 2.7 | 3.19 |
| 個人經營貸款 | 127.8 | 3.4 | 9.75 | 126.6 | 3.7 | 9.78 |
| 信用卡 | 255.3 | 6.7 | 6.26 | 380.7 | 11.2 | 8.27 |
| 小計 | 638.6 | 17.0 | 1.93 | 809.6 | 23.7 | 2.54 |
| 不良貸款總額 | 3,746.9 | 100.0 | 1.85 | 3,412.3 | 100.0 | 1.78 |

附註：

(1) 按每類產品的不良貸款除以該產品類別的發放貸款和墊款總額計算。

(2) 主要包括銀團貸款、銀行承兌匯票墊款。

公司貸款不良貸款率由截至2023年12月31日的2.16%上升至截至2024年6月30日的2.38%，不良公司貸款餘額由截至2023年12月31日的人民幣2,602.7百萬元上升至截至2024年6月30日的人民幣3,108.3百萬元，主要原因是本集團部分煤炭開採企業客戶和焦化企業客戶受上半年煤焦市場持續走弱及企業內部管理影響，經營困難，貸款出現違約。

個人貸款不良貸款率由截至2023年12月31日的2.54%下降至截至2024年6月30日的1.93%，個人貸款不良貸款餘額由截至2023年12月31日的人民幣809.6百萬元減少至截至2024年6月30日的人民幣638.6百萬元，主要是由於本集團在2024年上半年進一步加大不良貸款清收處置力度，靈活運用直接催收、法律訴訟、呆賬核銷及資產重組等手段，不良貸款餘額及不良率進一步下降。

按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至2023年12月31日及2024年6月30日本集團按地域劃分的不良貸款分佈情況。

| | 截至2024年6月30日 | | | 截至2023年12月31日 | | |
|---------------|----------------|--------------|--------------------------|----------------|--------------|--------------------------|
| | 金額 | 佔總額百分比 (%) | 不良貸款率 ⁽¹⁾ (%) | 金額 | 佔總額百分比 (%) | 不良貸款率 ⁽¹⁾ (%) |
| 太原 | 2,947.5 | 78.7 | 2.43 | 2,446.4 | 71.7 | 2.06 |
| 太原以外地區 | 799.4 | 21.3 | 0.99 | 965.9 | 28.3 | 1.33 |
| 不良貸款總額 | 3,746.9 | 100.0 | 1.85 | 3,412.3 | 100.0 | 1.78 |

(人民幣百萬元，百分比除外)

附註：

(1) 按各區域的不良貸款除以該區域的發放貸款和墊款總額計算。

借款人集中度

十大單一借款人的貸款

根據適用中國銀行業指引，本集團向任何單一借款人的貸款不得超過本集團資本淨額的10%。截至2024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8.4%，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。

| | | 截至2024年6月30日 | | | |
|----------------|--------------|-----------------|--------------------|-------------|----|
| | | 估貸款 | 估資本 | | |
| | | 總額 | 淨額 | | |
| | | 百分比 | 百分比 ⁽¹⁾ | | |
| 行業 | 金額 | (%) | (%) | | 分類 |
| (人民幣百萬元，百分比除外) | | | | | |
| 借款人A | 製造業 | 2,496.8 | 1.2 | 8.4 | 正常 |
| 借款人B | 製造業 | 2,231.4 | 1.1 | 7.5 | 正常 |
| 借款人C | 製造業 | 1,867.5 | 0.9 | 6.3 | 正常 |
| 借款人D | 租賃和商務 服務業 | 1,712.3 | 0.8 | 5.8 | 正常 |
| 借款人E | 租賃和商務 服務業 | 1,600.0 | 0.8 | 5.4 | 正常 |
| 借款人F | 製造業 | 1,598.6 | 0.8 | 5.4 | 正常 |
| 借款人G | 製造業 | 1,549.4 | 0.8 | 5.2 | 正常 |
| 借款人H | 製造業 | 1,520.2 | 0.8 | 5.1 | 正常 |
| 借款人I | 建築業 | 1,494.0 | 0.7 | 5.1 | 正常 |
| 借款人J | 製造業 | 1,467.5 | 0.7 | 5.0 | 正常 |
| 合計 | | <u>17,537.7</u> | <u>8.6</u> | <u>59.2</u> | |

附註：

(1) 指貸款餘額佔資本淨額的百分比。資本淨額按《商業銀行資本管理辦法》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2024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2,496.8百萬元，佔發放貸款和墊款總額的1.2%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣17,537.7百萬元，佔發放貸款和墊款總額的8.6%。

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2024年6月30日 | | 截至2023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 | 197,772.0 | 97.9 | 187,445.4 | 97.9 |
| 已逾期貸款 | | | | |
| 3個月以內 ⁽¹⁾ | 1,561.1 | 0.8 | 950.6 | 0.5 |
| 3個月以上6個月以內 ⁽¹⁾ | 135.5 | 0.1 | 115.6 | 0.1 |
| 6個月以上1年以內 ⁽¹⁾ | 190.5 | 0.1 | 211.8 | 0.1 |
| 1年以上3年以內 ⁽¹⁾ | 964.3 | 0.5 | 2,363.5 | 1.2 |
| 3年以上 ⁽¹⁾ | 1,395.5 | 0.6 | 349.2 | 0.2 |
| 小計 | <u>4,246.9</u> | <u>2.1</u> | <u>3,990.7</u> | <u>2.1</u> |
| 發放貸款和墊款總額 | <u><u>202,018.9</u></u> | <u><u>100.0</u></u> | <u><u>191,436.1</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2024年1月1日的人民幣6,780.7百萬元增加9.3%至截至2024年6月30日的人民幣7,414.2百萬元，主要是由於本集團減值損失準備依據各階段貸款相應增加計提。

| | 截至2024年 6月30日 金額 (人民幣百萬元) | 截至2023年 12月31日 金額 |
|----------|------------------------------------|-------------------------|
| 期初(1月1日) | 6,780.7 ⁽¹⁾ | 5,938.0 ⁽³⁾ |
| 期內計提 | 978.3 | 959.1 |
| 轉出 | – | (39.8) |
| 收回 | 3.3 | 5.2 |
| 核銷 | (302.4) | – |
| 其他變動 | (45.7) | (81.8) |
| 期末 | <u>7,414.2⁽²⁾</u> | <u>6,780.7</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6,778.3百萬元，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2.4百萬元。
- (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7,388.3百萬元，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25.9百萬元。
- (3) 包括(i)以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備人民幣5,920.2百萬元，及(ii)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款的減值損失準備人民幣17.8百萬元。

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 | | | |
|--------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 2024年 | | 2023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 | 1,582.5 | 56.8 | 2,193.8 | 77.4 |
| 太原以外 | 1,204.2 | 43.2 | 640.9 | 22.6 |
| 營業收入合計 | <u>2,786.7</u> | <u>100.0</u> | <u>2,834.7</u> | <u>100.0</u> |

3.8 資本充足率分析及槓桿率分析

本集團須遵守國家金融監督管理總局制定的關於資本充足水平的規定。下表載列截至所示日期本集團資本充足率有關的相關資料。

| | 截至2024年 6月30日 ⁽¹⁾ | 截至2023年 12月31日 ⁽²⁾ |
|-------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | (人民幣百萬元， 百分比除外) | |
| 核心一級資本 | | |
| — 股本 | 5,838.7 | 5,838.7 |
| — 資本公積可計入部分 | 6,627.6 | 6,627.6 |
| — 盈餘公積 | 5,063.3 | 4,361.3 |
| — 一般風險準備 | 4,228.1 | 4,228.1 |
| — 其他綜合收益 | (25.4) | (44.4) |
| — 未分配利潤 | 3,558.5 | 3,785.3 |
| — 非控股權益可計入部分 | 7.4 | 6.0 |
| 核心一級資本總額 | <u>25,298.2</u> | <u>24,802.6</u> |
| 核心一級資本扣除項目 | <u>(337.8)</u> | <u>(344.3)</u> |

| | 截至2024年 6月30日 ⁽¹⁾ | 截至2023年 12月31日 ⁽²⁾ |
|--------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | (人民幣百萬元， 百分比除外) | |
| 核心一級資本淨額 | 24,960.4 | 24,458.3 |
| 其他一級資本 | 1.0 | 0.8 |
| 一級資本淨額 | 24,961.4 | 24,459.1 |
| 二級資本 | 4,615.8 | 4,463.9 |
| 資本淨額 | 29,577.2 | 28,923.0 |
| 風險加權資產合計 | 255,109.9 | 219,585.9 |
| 核心一級資本充足率(%) | 9.78 | 11.14 |
| 一級資本充足率(%) | 9.78 | 11.14 |
| 資本充足率(%) | 11.59 | 13.17 |

附註：

- (1) 本集團截至2024年6月30日的資本充足率有關的相關資料為依據國家金融監督管理總局發佈的自2024年1月起生效的《商業銀行資本管理辦法》及中國公認會計準則計算得出。
- (2) 本集團截至2023年12月31日的資本充足率有關的相關資料為依據原中國銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及中國公認會計準則計算得出。

截至2024年6月30日，本集團資本充足率為11.59%，較2023年末下降1.58個百分點。一級資本充足率及核心一級資本充足率均為9.78%，較2023年末下降1.36個百分點。上述變動的主要原因是部分資產受資本新規因素影響致使風險加權資產短期內增加，使得資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率短期內下降。

截至2024年6月30日，本集團的槓桿率為5.92%，與截至2023年12月31日的5.92%持平。根據國家金融監督管理總局發佈的自2024年1月起生效的《商業銀行資本管理辦法》，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、戰略風險及環境、社會及管治(「ESG」)風險。

2024年上半年，本行堅持「黨管風險」的主題主線，持續完善全面風險管理體系，強化信貸管理，完善系統建設，開展制度梳理，加強風險排查，夯實風險管理三道防線建設，加強風險監測預警，推進風險管理數字化、智能化轉型，牢牢守住不發生系統性、區域性金融風險的底線。

信用風險

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

本行已建立並繼續完善全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。2024年上半年，本行持續優化信貸結構，圍繞中央金融工作會議提出的要求，制定「五篇大文章」行動方案，健全工作推動機制和服務體系，持續提升金融服務實體經濟的能力；圍繞全省產業政策、轉型方向，深度挖掘客戶需求，從行業、地區、產品等各個維度制定營銷指引，加大項目對接的力度和數量，加快資產投放的速度和規模，並通過帶動上下游供應鏈、產業鏈或生態圈客戶，不斷加強對實體經濟重點領域的支持力度；優化授信審批機制，推進面向業務前端的授信派出機制，進一步提高授信審批質效；推進貸後管理數字化轉型，開展貸後管理提升專項活動，加強大數據工具、智能化平台在貸後管理環節的應用，促進貸後管理工作效能提升；持續加大不良資產清收處置力度，建立風險資產處置化解督導機制，深化問題資產經營，分類施策、重點突破，夯實資產質量。完善總分行監督檢查體系，強化風險管控工作的執行落實，加強貸後過程管理，並通過推動問題整改，進一步築牢風險防線。

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，強化金融科技賦能風險防控、持續優化科技風險監測指標，持續提升科技風險防控能力。本行在信貸管理系統引入工商信息、司法訴訟等外部大數據，搭建智能風控規則，攔截高風險客戶，有效提升風險識別能力以及風險決策管理效率。

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。本行根據省內、國家和國際經濟形勢以及政府政策及監管規定，制定詳細的信用風險管理指引。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。

大額風險暴露管理

本行嚴格執行各項監管規定，制定大額風險暴露管理制度，建立組織架構和管理體系，推進信息系統建設，定期向監管報告大額風險暴露指標及相關管理工作情況，有效管控客戶集中度風險。截至2024年6月30日，除豁免客戶外，本行大額風險暴露的各項限額指標均符合監管要求。

市場風險

市場風險是指市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而導致本行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要為利率風險和匯率風險。

報告期內，本行持續完善市場風險管理體系，明確了市場風險管理框架，制定下發本行市場風險管理的政策與程序，做到市場風險管理工作有制度可依。本行通過分析研究金融市場發展趨勢，結合本行市場風險資產情況，不斷調整本行市場風險資產結構，不斷完善本行風險偏好中市場風險各類限額指標。本行採取逐日盯市管理，通過市場風險止損限額、修正久期、賬戶限額等限額監測，不斷提升市場風險識別、計量能力，結合市場風險應急預案，提高本行市場風險管理能力。本行按季度完成市場風險壓力測試及市場風險報告，定期報送高級管理層及董事會審議。本行結合業務發展及風險偏好，合理地將市場風險控制在可承受範圍內。

截至2024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(如外匯資金業務，結售匯業務)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。本行通過監測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。

2024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：一是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並滿足監管要求。二是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。三是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。四是建立了流動性風險報告機制，確保董事會、高級管理層能夠及時瞭解本行流動性狀況。五是定期開展流動性壓力測試，根據壓力測試結果及時預判潛在流動性風險，制定相應管理措施。

操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。

本行建立了董事會、監事會、高級管理層的操作風險管理架構，明確了各業務和管理部門、法律合規部、資產負債管理部及審計部的操作風險三道防線管理體系。本行持續優化操作風險管理制度，升級操作風險與合規管理數字化平台，完善操作風險自評估、關鍵監測指標及損失事件收集等管理工具並推進實施，以實現對操作風險全流程管理。

本行以強化內部控制和合規管理為基礎，積極加強操作風險與業務連續性、數據安全、網絡安全、外包風險管理、突發事件應對等體系機制的有效銜接，通過開展外規內化、制度缺陷反饋、制度培訓學習等措施推進制度廢改立，常態化實施信貸業務、代銷業務、採購、運營操作等重點領域檢查監督以及員工行為排查、輪崗及強制休假，不斷提升風險防範能力。同時，修訂完善了業務連續性管理制度及計劃，開展信用卡重要業務、核心系統及手機銀行等重要信息系統真實切換演練，保障業務持續運營。

信息科技風險

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

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

聲譽風險

聲譽風險是指由本行行為、員工行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害本行品牌價值，對本行經營、管理產生不利影響，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。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。

本行強化發展戰略規劃指引，穩步推進實施2021-2025年戰略規劃，持續關注外部環境變化，積極開展戰略執行評估及戰略中期修訂，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。董事會辦公室負責管理本行的戰略風險。本行通過董事會辦公室與風險管理部之間的合作識別戰略風險因素，定期檢討及研究現行市況及本行業務營運狀況，及時識別潛在風險，並相應調整戰略和相關實施措施、密切監督戰略的實施。

ESG風險

本行切實建立了上下聯動的環境與社會風險管理組織架構。董事會作為環境與社會風險管理工作的最高決策機構，負責制定綠色金融發展戰略，確保建立合適有效的風險管理體系以應對環境和社會相關風險。同時，本行在董事會層面設置發展戰略委員會，負責環境、社會及管治相關議案的審議。

高級管理層負責制定環境相關目標，建立綠色信貸機制和流程，開展內控檢查和考核評價，定期向董事會報告綠色信貸等環境相關發展情況。本行總行各部門以及各分支機構按照職責分工負責環境相關具體工作的執行。其中公司金融部為本行綠色金融牽頭管理部門，負責完善綠色金融制度建設，綠色金融資料統計，組織開展綠色金融培訓等工作；風險管理部作為全面風險管理部門，負責綠色金融相關風險；其他部門及各分支機構負責配合做好相關具體工作。

3.10 業務回顧

截至2024年6月30日止六個月，本集團的主要業務條線涵蓋公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務。

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

下表載列截至2023年及2024年6月30日止六個月本集團營業收入按業務條線劃分的明細。

| | 截至6月30日止六個月 | | | |
|-------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 2024年 | | 2023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) | | | |
| 公司銀行業務 | 1,748.3 | 62.8 | 1,995.6 | 70.4 |
| 零售銀行業務 | 655.9 | 23.5 | 554.1 | 19.5 |
| 金融市場業務 | 367.7 | 13.2 | 282.0 | 10.0 |
| 其他 ⁽¹⁾ | 14.8 | 0.5 | 3.0 | 0.1 |
| 營業收入合計 | <u>2,786.7</u> | <u>100.0</u> | <u>2,834.7</u> | <u>100.0</u> |

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，踐行綠色發展理念，全力支持山西能源革命、轉型綜改，積極為山西省及各地市重點項目提供融資支持，持續為公司銀行客戶提供多樣化的產品及服務，包括存款、貸款、貿易融資、現金管理、匯款和結算、債券及票據服務等。

截至2024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1,748.3百萬元，同比減少12.4%，佔同期營業收入總額的62.8%。公司銀行業務的營業收入減少主要是由於貸款市場報價利率下行，新發放貸款和墊款平均收益率下降。

截至2024年6月30日，本集團公司貸款為人民幣130,396.7百萬元，較截至2023年12月31日公司貸款增加8.4%。截至2024年6月30日，公司存款為人民幣124,523.6百萬元，較截至2023年12月31日公司存款減少2.5%。

本集團持續提高服務公司銀行客戶的差異化金融產品需求的能力，大力發展公司銀行與供應鏈金融業務，亦重點發展以提升客戶體驗度為核心的智慧類線上產品，著力拓展綠色低碳企業融資，大力支持科技型中小企業拓寬資金來源渠道，不斷優化業務結構，豐富產品組合，提高綜合服務能力。

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，本集團不斷開發及推廣擁有良好市場認可的零售銀行產品及服務，在財富管理、客戶服務、渠道運營、產品創新等方面持續發力。本集團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、信用卡業務、基金、保險、國債等各項代理業務和匯款服務等。

截至2024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655.9百萬元，同比增長18.4%，佔同期營業收入總額的23.5%。零售銀行業務的營業收入增加主要是由於客戶服務水準的持續提升，存款產品差異化優勢的充分發揮，促進存款規模增加；同時本集團適應市場變化，下調存款掛牌利率，付息成本下降。

截至2024年6月30日，個人貸款為人民幣33,110.8百萬元，佔發放貸款和墊款總額的16.4%。截至2024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24,074.4百萬元、人民幣3,646.6百萬元、人民幣1,311.3百萬元及人民幣4,078.5百萬元，分別佔本行個人貸款的72.7%、11.0%、4.0%及12.3%。截至2024年6月30日，本集團個人存款為人民幣147,301.7百萬元，較截至2023年12月31日個人存款增加10.1%。

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2023年12月31日的3,313.0千人上升至截至2024年6月30日的3,410.4千人。經過多年深耕，本集團建立了覆蓋山西省省內中心城市的廣泛業務網絡。截至2024年6月30日，本行實現了對全省11個地級市的網點全覆蓋，目前下轄152個營業網點，下設小企業金融服務中心，投資設立了清徐晉商村鎮銀行股份有限公司，發起成立了山西省內首家消費金融公司－晉商消費金融股份有限公司。

報告期內，在業務網點全覆蓋的基礎上，本集團致力於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。本集團持續推進手機銀行「隨薪隨意」板塊的建設，進一步提升了代發工資客戶的維護水準。此外，本集團通過整合優質資源，為省內高淨值人士提供專業性、綜合性的金融服務。

為打造本行私人銀行品牌形象，做好私行客戶的經營管理，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的同業拆借交易、回購交易、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。

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，不斷優化投資組合，降基金，調結構，同時積極開展創新業務，打造更具競爭力的金融市場業務。

金融市場業務繼續以流動性管理為核心，持續推進業務實施，保持風險防範及合規管理不放鬆，不斷提升市場活躍度及影響力，努力提升盈利能力。為繼續拓展本集團債券承分銷業務範圍和信用風險防控能力，本集團取得信用風險緩釋工具核心交易商資格以及基礎類金融衍生產品業務資質，進一步提升了本集團規避和對沖風險的能力。

截至2024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367.7百萬元，佔營業收入總額的13.2%，較2023年同期的人民幣282.0百萬元上升人民幣85.7百萬元，主要是由於資金業務資產規模有所增加，且基金綜合收益率有所提升。

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2024年6月30日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣2,905.1百萬元，佔本集團截至2024年6月30日總資產的0.8%。

截至2024年6月30日，拆出資金為人民幣16,441.7百萬元，佔本集團截至2024年6月30日總資產的4.4%。

截至2024年6月30日，買入返售金融資產為人民幣29,901.3百萬元，佔本集團截至2024年6月30日總資產的8.1%。截至同日，賣出回購金融資產為人民幣15,260.4百萬元，佔本集團截至2024年6月30日總負債的4.4%。

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、資產管理計劃及公募基金的投資。本集團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，包括但不限於本集團的風險偏好、資本消耗水準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2024年6月30日，債券投資餘額為人民幣74,783.5百萬元，較2023年12月31日增加4.5%，主要原因是本集團增加了以攤餘成本計量的金融投資中債券的投資規模。

截至2024年6月30日，特殊目的載體投資餘額為人民幣16,773.5百萬元，較2023年12月31日增加65.3%，主要原因是本集團綜合考慮流動性及資產配置的需求，適當的增加了基金產品的投資規模。

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2024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28,902.2百萬元，較截至2023年6月30日止六個月下降6.2%，主要原因是受經濟基本面、市場流動性及化債行情影響，相關資產收益率下行明顯，市場出現了一定規模的「資產荒」，同時理財業務受到了來自監管政策變化的影響。因此本集團適時適度降低了理財產品募集規模，導致發行理財產品金額有所下降。截至2024年6月30日，本集團擁有的理財客戶人數超過452,207名，較2023年底進一步增加。

截至2024年6月30日，本集團所發行的非保本理財產品的未到期餘額為人民幣46,971.4百萬元，較2023年6月30日上升1.1%，主要原因是受近來存款利率持續走低等因素影響，居民財富進行了一定的轉移，導致本集團理財餘額出現了一定的增長。截至2024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收入為人民幣116.0百萬元，較截至2023年6月30日止六個月上升26.9%，主要原因是受2023年下半年以來經濟弱復蘇態勢下，市場流動性較為充裕，疊加化債行情催化，理財產品收益被動拉升，導致手續費及佣金淨收入同比增加。

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2024年6月30日止六個月，本行分銷的債券本金總額為人民幣17,500.4百萬元，較截至2023年6月30日止六個月減少22.8%，主要原因為債券市場價格大幅下降，收益空間急速縮窄，導致配置減少。

小微業務

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

截至2024年6月30日，本行總部設置了普惠金融部（小企業金融部／小企業金融服務中心），4家太原直屬行及10家異地分行均設立了普惠金融部（小企業金融部）。

截至2024年6月30日，本行普惠型小微企業貸款餘額人民幣10,859.7百萬元，較年初增加人民幣1,028.0百萬元。普惠型小微企業貸款有餘額戶數4,718戶，較年初淨增1,017戶，實現了「兩增」目標。普惠型小微企業貸款不良率3.24%，較年初下降0.56個百分點，累放年化利率為4.05%，較年初下降0.12個百分點，符合「兩控」監測要求。

數字化轉型

報告期內，本行繼續圍繞「發揮數據價值，賦能經營管理，實現可持續高質量發展」的轉型目標，以數字化轉型規劃為依託，同時結合「五篇大文章」要求，做好數字化轉型和數字金融相關工作，推動數字金融健康良性發展。

報告期內，本行優化轉型工作機制、完善數據治理框架和數據管理體系；建設數字化技術平台，包括數據中台、人工智能等服務全行的通用技術能力；構建財會、風險等專業數據集市，為深化專業領域的數字化應用築牢支撐點；選擇具備一定數據基礎的領域進行數字金融試點，圍繞客戶服務能力和經營管理能力實現轉型突破；不斷加強數字化人才和關鍵崗位人才的培養、選拔，為科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融發展提供智力支持。

報告期內，本行重點從客戶服務、經營管理、數據治理、科技支撐四個方向開展數字金融工作。堅持客戶服務做優，聚焦市場需求，以用戶思維、數字化思維為指導，充分發揮科技賦能作用，構建數字化、生態化服務體系，賦能業務實現價值創造和客戶體驗提升。堅持經營管理做精，聚焦增效降本，提升客戶經營、風險管理、運營管理、財務決策和員工賦能方面能力，全面激發內驅動力，提升數字化經營效率。堅持數據治理做實，聚焦數據要素，提升數據資產管理、數據統一計算、數據應用服務等方面能力，驅動業務實現跨越式、高質量發展，形成數字化競爭力。堅持科技支撐做強，聚焦自主可控，推進重要系統國產化、企業級架構體系、通用技術能力體系等建設，夯實數字基礎設施，構築業務數字化發展基石。

4. 重大收購及出售附屬公司、聯營公司、合營企業、資產、企業合併情況

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

重大投資

2024年上半年，本行並無重大投資。

5. 其他資料

5.1 企業管治守則

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

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

本行已採納《香港上市規則》附錄C1的企業管治守則（「守則」），達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。於報告期內，本行一直遵守《香港上市規則》附錄C1所載的所有適用守則條文。

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

5.2 本行的董事、監事及高級管理層

於本公告日期，本行董事會、監事會及高級管理層的組成如下：

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

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

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

5.3 報告期內至本公告日期的董事、監事及高級管理層變動

董事變動情況

2024年3月28日，董事會決議提名武燦明先生（「武先生」）為非執行董事，委任武先生為非執行董事已於2024年6月20日取得股東於2023年年度股東大會的批准，尚待取得國家金融監督管理總局山西監管局（「山西監管局」）關於核准武先生董事資格的批覆。李世山先生因退休，擬辭任非執行董事及董事會發展戰略委員會成員職務，其辭任將自山西監管局批准武先生的董事資格之日起生效。詳情請參閱本行於2024年3月28日刊發的標題為「建議變更非執行董事」的公告及本行於2024年6月20日刊發的標題為「於2024年6月20日（星期四）舉行的2023年年度股東大會投票表決結果」的公告。

因工作變動原因，賽志毅先生（「賽先生」）於2024年4月26日請辭獨立非執行董事、董事會風險管理委員會主任、關聯交易控制委員會主任、審計委員會副主任、提名薪酬與人力資源委員會副主任及消費者權益保護委員會委員。根據本行公司章程的規定，賽先生辭任獨立非執行董事已於2024年6月20日取得股東於2023年年度股東大會的批准。鑒於賽先生的辭任將導致獨立非執行董事人數低於本行公司章程規定的最低人數，根據本行公司章程的規定，在新任的獨立非執行董事之委任獲股東於股東大會上批准並取得山西監管局核准的董事任職資格之前，賽先生將繼續履行獨立非執行董事及董事會專門委員會主任／副主任／委員相關職責。本行將按照本行公司章程的規定盡快完成新任獨立非執行董事的補選工作，並按照《香港上市規則》之要求刊發相關公告及通函。詳情請參閱本行於2024年4月29日刊發的標題為「獨立非執行董事辭任」的公告及本行於2024年6月20日刊發的標題為「於2024年6月20日（星期四）舉行的2023年年度股東大會投票表決結果」的公告。

2024年5月14日，董事會決議提名王琦先生（「王先生」）為執行董事，並委任王先生為本行副行長。委任王先生為執行董事已於2024年6月20日取得股東於2023年年度股東大會的批准，尚待取得山西監管局關於核准王先生董事資格的批覆。詳情請參閱本行於2024年5月14日刊發的標題為「建議委任執行董事」的公告及本行於2024年6月20日刊發的標題為「於2024年6月20日（星期四）舉行的2023年年度股東大會投票表決結果」的公告。

2024年8月6日，董事會決議提名趙基全先生（「趙先生」）及李燕斌先生（「李先生」）為執行董事。委任趙先生及李先生為執行董事尚待召開股東大會取得股東的批准及山西監管局關於核准趙先生及李先生董事任職資格的批覆。詳情請參閱本行於2024年8月6日刊發的標題為「建議委任執行董事」的公告。

高級管理層變動情況

2024年5月14日，董事會委任王先生為本行副行長。2024年7月25日，王先生取得山西監管局關於其本行副行長的任職資格核准，王先生獲委任為本行副行長職務自2024年7月25日生效。

報告期內至本公告日期，本行監事無變化。

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

5.4 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納《香港上市規則》附錄C3的上市發行人董事進行證券交易的標準守則（「標準守則」）所定的標準為本行董事、監事及有關僱員進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，已確認他們在報告期內遵守上述標準守則。本行亦沒有發現有關僱員違反標準守則。

5.5 利潤及股息

本集團截至2024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。

股東已在本行於2024年6月20日舉行的2023年年度股東大會上審議及批准2023年度利潤分配方案。2023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2024年8月9日分派予H股及內資股持有人。

本行不建議就截至2024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2024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(包括出售庫存股份)。

於2024年6月30日，本行並無持有任何庫存股份。

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2024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2024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。

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

5.9 期後事項

本集團於報告期後及直至本公告日期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2024年6月30日，本集團員工總數達到4,326人，其中女性員工2,326人，男性員工2,000人；30歲及以下員工佔23.88%，擁有本科學歷或以上的員工佔88.97%。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，加強靈敏對應市場變化及抓住市場機遇的能力。截至2024年6月30日，零售條線有272名員工擁有金融理財師(AFP)證書資格；31人擁有國際金融理財師(CFP)證書。

本行認真貫徹落實國家職業技能提升行動方案，緊密圍繞國內外金融熱點趨勢和本行經營發展戰略，按照「黨建引領、緊貼業務、務實高效、服務經營」的培訓理念，圍繞「體系化設計、項目化推進、實用化考核、市場化運營」的工作思路，制定分解年度培訓計劃，組織開展各類培訓。年度培訓工作以為本行長期發展提供強有力的人才支撐和智力保障為目標，從聚焦能力建設，完善培訓體系和加強培訓管理機制建設三個維度扎實開展。報告期內，本行整合總分支三級培訓資源，堅持內訓、外訓相互結合，線上線下互為補充的原則，圍繞一線業務操作、新產品業務推廣、客戶營銷管理、內控合規案防等內容，對本行員工展開全方位多維度的培訓工作。

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。

報告期內，本行並無實施任何股份激勵計劃。

6. 中期財務資料

中期財務資料審閱報告

致晉商銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了後附第66頁至第146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2024年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2024年6月30日止6個月期間的簡要合併損益及其他綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併中期財務報表附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製中期財務資料。

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

審閱工作範圍

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

結論

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

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零二四年八月二十九日

簡要合併損益及其他綜合收益表

截至2024年6月30日止六個月期間 – 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 2024年 | 2023年 |
|------------|----|----------------------|-------------|
| 利息收入 | | 5,997,261 | 5,718,402 |
| 利息支出 | | (3,778,494) | (3,690,063) |
| 利息淨收入 | 4 | 2,218,767 | 2,028,339 |
| 手續費及佣金收入 | | 331,299 | 433,250 |
| 手續費及佣金支出 | | (40,896) | (74,403) |
| 手續費及佣金淨收入 | 5 | 290,403 | 358,847 |
| 交易收益淨額 | 6 | (98,927) | 172,207 |
| 投資證券所得收益淨額 | 7 | 352,462 | 250,686 |
| 其他營業收入 | 8 | 23,997 | 24,649 |
| 營業收入 | | 2,786,702 | 2,834,728 |
| 營業支出 | 9 | (920,356) | (950,261) |
| 信用減值損失 | 10 | (808,225) | (859,514) |
| 其他資產減值損失 | | (24,484) | – |
| 應佔聯營公司利潤 | | 12,934 | 16,065 |
| 稅前利潤 | | 1,046,571 | 1,041,018 |
| 所得稅費用 | 11 | (17,185) | (7,995) |
| 淨利潤 | | 1,029,386 | 1,033,023 |
| 淨利潤歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 1,030,416 | 1,034,158 |
| 非控制性權益 | | (1,030) | (1,135) |

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 | 2024年 | 2023年 |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
| 淨利潤 | | <u>1,029,386</u> | <u>1,033,023</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 | 30(d) | 2,182 | 58,600 |
| 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 | 30(e) | 17,418 | 1,024 |
| 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 | 30(f) | <u>(525)</u> | <u>60</u> |
| 其他綜合收益稅後淨額 | | <u>19,075</u> | <u>59,684</u> |
| 綜合收益總額 | | <u><u>1,048,461</u></u> | <u><u>1,092,707</u></u> |
| 綜合收益總額歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 1,049,491 | 1,093,842 |
| 非控制性權益 | | <u>(1,030)</u> | <u>(1,135)</u> |
| 綜合收益總額 | | <u><u>1,048,461</u></u> | <u><u>1,092,707</u></u> |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) | 12 | <u><u>0.18</u></u> | <u><u>0.18</u></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

2024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 | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|------------------------------|----|--------------------|--------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 13 | 21,113,232 | 22,260,537 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 14 | 2,905,086 | 2,356,658 |
| 拆出資金 | 15 | 16,441,741 | 13,674,444 |
| 買入返售金融資產 | 16 | 29,901,307 | 41,514,880 |
| 發放貸款和墊款 | 17 | 195,681,908 | 185,609,747 |
| 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 | | 17,761,231 | 11,731,796 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資 | | 4,888,514 | 4,807,100 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | | 76,922,908 | 74,276,507 |
| 對聯營公司投資 | 19 | 356,486 | 343,551 |
| 物業及設備 | 21 | 1,255,785 | 1,306,408 |
| 遞延所得稅資產 | 22 | 2,191,866 | 2,079,326 |
| 其他資產 | 23 | 1,443,011 | 1,344,077 |
| 總資產 | | 370,863,075 | 361,305,031 |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | | 2,661,601 | 1,726,222 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 24 | 40,514 | 46,916 |
| 賣出回購金融資產款 | 25 | 15,260,428 | 22,078,689 |
| 吸收存款 | 26 | 298,635,159 | 288,250,365 |
| 應繳所得稅 | | 118,981 | 322,371 |
| 已發行債券 | 27 | 25,114,713 | 21,825,891 |
| 其他負債 | 28 | 3,725,740 | 2,241,771 |
| 總負債 | | 345,557,136 | 336,492,225 |

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 | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------------|-------|--------------------|--------------------|
| 權益 | | | |
| 股本 | 29 | 5,838,650 | 5,838,650 |
| 資本公積 | 30(a) | 6,627,602 | 6,627,602 |
| 盈餘公積 | 30(b) | 5,063,250 | 4,361,372 |
| 一般風險準備 | 30(c) | 4,228,153 | 4,228,153 |
| 投資重估儲備 | 30(d) | (40,398) | (42,580) |
| 減值儲備 | 30(e) | 20,880 | 3,462 |
| 設定受益計劃重估儲備 | 30(f) | (5,865) | (5,340) |
| 未分配利潤 | 31 | 3,558,510 | 3,785,300 |
| 歸屬於本行股東總權益 | | 25,290,782 | 24,796,619 |
| 非控制性權益 | | 15,157 | 16,187 |
| 總權益 | | 25,305,939 | 24,812,806 |
| 總負債及權益 | | 370,863,075 | 361,305,031 |

本財務報表已於2024年8月29日獲本行董事會批准。

郝強
董事長

張雲飛
執行董事

趙基全
主管會計工作負責人

(公司蓋章)

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併股東權益變動表

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

歸屬於本行股東權益

| 附註 | 股本 | 資本公積 | 盈餘公積 | 一般風險 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 |
|----------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|--------|--------------------|-----------|------------|------------|------------|
| 2024年1月1日餘額 | 5,838,650 | 6,627,602 | 4,361,372 | 4,228,153 | (42,580) | 3,462 | (5,340) | 3,785,300 | 24,796,619 | 16,187 | 24,812,806 |
| 本期增減變動金額： | | | | | | | | | | | |
| 淨利潤 | - | - | - | - | - | - | - | 1,030,416 | 1,030,416 | (1,030) | 1,029,386 |
| 其他綜合收益 | - | - | - | - | 30,719 | 17,418 | (525) | - | 47,612 | - | 47,612 |
| 綜合收益總額 | - | - | - | - | 30,719 | 17,418 | (525) | 1,030,416 | 1,078,028 | (1,030) | 1,076,998 |
| 利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| – 提取盈餘公積 | 30(b) | - | 701,878 | - | - | - | - | (701,878) | - | - | - |
| – 提取一般風險準備 | 30(c) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| – 對股東的分配 | 31 | - | - | - | - | - | - | (583,865) | (583,865) | - | (583,865) |
| 所有者權益內部結轉 | | | | | | | | | | | |
| – 其他綜合收益結轉留存收益 | 30(d) | - | - | - | (28,537) | - | - | 28,537 | - | - | - |
| 2024年6月30日餘額 | 5,838,650 | 6,627,602 | 5,063,250 | 4,228,153 | (40,398) | 20,880 | (5,865) | 3,558,510 | 25,290,782 | 15,157 | 25,305,939 |

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

| | 股本 | 資本公積 | 盈餘公積 | 一般風險 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 | 非控制性 權益 | 股東權益 合計 |
|---------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|----------|--------------|-----------|------------|------------|------------|
| 2023年1月1日餘額 | 5,838,650 | 6,627,602 | 3,976,682 | 3,742,188 | (97,869) | 14,994 | (4,065) | 3,236,909 | 23,335,091 | 18,547 | 23,353,638 |
| 本期增減變動金額： | | | | | | | | | | | |
| 淨利潤 | - | - | - | - | - | - | - | 1,034,158 | 1,034,158 | (1,135) | 1,033,023 |
| 其他綜合收益 | - | - | - | - | 58,600 | 1,024 | 60 | - | 59,684 | - | 59,684 |
| 綜合收益總額 | - | - | - | - | 58,600 | 1,024 | 60 | 1,034,158 | 1,093,842 | (1,135) | 1,092,707 |
| 利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| — 提取盈餘公積 | - | - | 184,153 | - | - | - | - | (184,153) | - | - | - |
| — 提取一般風險準備 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| — 對股東的分配 | - | - | - | - | - | - | - | (583,865) | (583,865) | - | (583,865) |
| 2023年6月30日餘額 | 5,838,650 | 6,627,602 | 4,160,835 | 3,742,188 | (39,269) | 16,018 | (4,005) | 3,503,049 | 23,845,068 | 17,412 | 23,862,480 |
| 本期增減變動金額： | | | | | | | | | | | |
| 淨利潤 | - | - | - | - | - | - | - | 968,753 | 968,753 | (1,225) | 967,528 |
| 其他綜合收益 | - | - | - | - | (3,311) | (12,556) | (1,335) | - | (17,202) | - | (17,202) |
| 綜合收益總額 | - | - | - | - | (3,311) | (12,556) | (1,335) | 968,753 | 951,551 | (1,225) | 950,326 |
| 利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| — 提取盈餘公積 | - | - | 200,537 | - | - | - | - | (200,537) | - | - | - |
| — 提取一般風險準備 | - | - | - | 485,965 | - | - | - | (485,965) | - | - | - |
| — 對股東的分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2023年12月31日餘額 | 5,838,650 | 6,627,602 | 4,361,372 | 4,228,153 | (42,580) | 3,462 | (5,340) | 3,785,300 | 24,796,619 | 16,187 | 24,812,806 |

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2024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

2024年

2023年

經營活動產生的現金流量

| | | |
|----------------------|------------------|------------------|
| 稅前利潤 | 1,046,571 | 1,041,018 |
| 調整項目： | | |
| 信用減值損失 | 808,225 | 859,514 |
| 其他資產減值損失 | 24,484 | — |
| 折舊及攤銷 | 152,339 | 156,171 |
| 已發生信用減值貸款利息收入 | (45,684) | (46,315) |
| 未實現匯兌收益 | (33) | (159) |
| 處置物業及設備、其他資產的(收益)/損失 | (365) | 231 |
| 交易收益淨額 | 98,960 | (172,048) |
| 出售投資證券所得收益淨額 | (352,462) | (250,686) |
| 應佔聯營公司利潤 | (12,934) | (16,065) |
| 已發行債券利息支出 | 298,827 | 329,903 |
| 租賃負債利息支出 | 5,401 | 5,751 |
| | <u>2,023,329</u> | <u>1,907,315</u> |

經營資產的變動

| | | |
|----------------------|--------------------|---------------------|
| 存放中央銀行款項增加淨額 | (700,615) | (568,197) |
| 存放及拆放同業及其他金融機構款項增加淨額 | (4,972,002) | (5,462,540) |
| 發放貸款和墊款增加淨額 | (10,877,852) | (8,265,242) |
| 買入返售金融資產減少淨額 | 11,613,227 | 4,057,196 |
| 其他經營資產增加淨額 | (321,173) | (534,953) |
| | <u>(5,258,415)</u> | <u>(10,773,736)</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

2024年

2023年

經營負債的變動

| | | |
|--------------------|------------------|-------------------|
| 向中央銀行借款增加／(減少)淨額 | 935,000 | (872,106) |
| 同業及其他金融機構存放款項減少淨額 | (6,386) | (38,892) |
| 拆入資金增加淨額 | — | 400,000 |
| 賣出回購金融資產款(減少)／增加淨額 | (6,807,849) | 826,566 |
| 吸收存款增加淨額 | 9,147,687 | 17,606,705 |
| 支付的所得稅 | (339,473) | (148,761) |
| 其他經營負債增加淨額 | 2,397,040 | 546,753 |
| | <u>5,326,019</u> | <u>18,320,265</u> |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | <u>2,090,933</u> | <u>9,453,844</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 | 2024年 | 2023年 |
|-----------------------------|-------|--------------------|---------------------|
| 投資活動產生的現金流量 | | | |
| 出售及贖回投資所得款項 | | 29,659,276 | 47,208,578 |
| 投資活動所獲收益 | | 403,337 | 266,475 |
| 處置物業及設備、其他資產所得款項 | | 590 | 169 |
| 投資支付的現金 | | (38,545,916) | (43,701,570) |
| 購買物業及設備、無形資產和 其他資產所支付的現金 | | (43,928) | (107,661) |
| 投資活動(使用)／產生的現金流量淨額 | | (8,526,641) | 3,665,991 |
| 融資活動產生的現金流量 | | | |
| 發行債券所得款項 | | 22,397,016 | 20,768,453 |
| 償付債券本金所支付的現金 | | (19,060,000) | (34,380,000) |
| 償付債券利息所支付的現金 | | (347,020) | (463,246) |
| 分配股利所支付的現金 | | (8,174) | (38,300) |
| 償付租賃負債本金所支付的現金 | | (60,955) | (63,692) |
| 償付租賃負債利息所支付的現金 | | (5,401) | (5,751) |
| 融資活動產生／(使用)的現金流量淨額 | | 2,915,466 | (14,182,536) |
| 現金及現金等價物匯率變動的影響 | | 238 | 1,443 |
| 現金及現金等價物減少淨額 | 32(a) | (3,520,004) | (1,061,258) |
| 1月1日的現金及現金等價物 | | 12,057,574 | 5,150,304 |
| 6月30日的現金及現金等價物 | 32(b) | 8,537,570 | 4,089,046 |
| 收取利息 | | 5,924,417 | 5,760,021 |
| 支付利息(不包括已發行債券利息支出) | | (2,252,609) | (2,585,753) |

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2024年6月30日止六個月期間 – 未經審計

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 基本情況

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

本行經原中國銀監會山西監管局批准持有B0116H214010001號金融許可證，並經原山西省工商行政管理局核准領取統一社會信用代碼為911400007011347302的企業法人營業執照。截至2024年6月30日，本行的註冊資本為人民幣5,838,650,000元，註冊辦公地址為山西省太原市小店區長風街59號。本行由國務院授權的國家金融監督管理總局監管。

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

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

2 編製基礎

本中期財務資料根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，包括國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號 – 中期財務報告》的有關披露規定編製，並應與本集團2023年度會計報表一併閱讀。

除將於編製2024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2023年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變更明細詳見附註3。

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

本中期財務資料包括簡要合併財務報表及附註解釋，選取的附註僅限於有助於理解本集團自截至2023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2024年1月1日，本集團開始適用以下修訂。

| | |
|---------------------------|--------------|
| 國際財務報告準則第16號(修訂) | 售後回租中的租賃負債 |
| 國際會計準則第1號(修訂)(2020) | 對負債的流動或非流動分類 |
| 國際會計準則第1號(修訂)(2022) | 附有契約條件的非流動負債 |
| 國際會計準則第7號、國際財務報告準則第7號(修訂) | 供應商融資安排項目 |

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 | |
|-----------------|------------------|------------------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 利息收入 | | |
| 存放中央銀行利息收入 | 118,788 | 110,025 |
| 存放同業及其他金融機構利息收入 | 20,720 | 20,946 |
| 拆出資金利息收入 | 258,443 | 83,607 |
| 發放貸款和墊款利息收入 | | |
| — 公司貸款和墊款 | 3,097,909 | 2,969,341 |
| — 個人貸款 | 623,720 | 629,475 |
| — 票據貼現 | 376,166 | 469,809 |
| 買入返售金融資產利息收入 | 348,814 | 189,123 |
| 金融投資利息收入 | 1,152,701 | 1,246,076 |
| 小計 | 5,997,261 | 5,718,402 |
| 利息支出 | | |
| 向中央銀行借款利息支出 | (20,347) | (25,353) |
| 同業及其他金融機構存放利息支出 | (296) | (501) |
| 拆入資金利息支出 | (3,289) | (5,199) |
| 吸收存款利息支出 | (3,279,465) | (3,143,283) |
| 賣出回購金融資產款利息支出 | (176,270) | (185,824) |
| 已發行債券利息支出 | (298,827) | (329,903) |
| 小計 | (3,778,494) | (3,690,063) |
| 利息淨收入 | 2,218,767 | 2,028,339 |

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團發放貸款和墊款利息收入中包括已發生信用減值貸款利息收入人民幣46百萬元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣46百萬元)。

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 | |
|------------|-----------------|-----------------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 手續費及佣金收入 | | |
| 理財業務手續費 | 116,042 | 91,466 |
| 承兌及擔保手續費 | 82,274 | 86,434 |
| 銀行卡手續費 | 58,216 | 79,915 |
| 結算與清算手續費 | 45,484 | 97,852 |
| 代理業務手續費及其他 | 29,283 | 77,583 |
| | <u>331,299</u> | <u>433,250</u> |
| 小計 | 331,299 | 433,250 |
| 手續費及佣金支出 | | |
| 結算與清算手續費 | (16,796) | (20,731) |
| 銀行卡手續費 | (14,109) | (30,852) |
| 代理業務手續費及其他 | (9,991) | (22,820) |
| | <u>(40,896)</u> | <u>(74,403)</u> |
| 小計 | (40,896) | (74,403) |
| 手續費及佣金淨收入 | <u>290,403</u> | <u>358,847</u> |

(b) 分拆收入：

| | 截至6月30日止六個月 | | | |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2024年 | | 2023年 | |
| | 按時間點 | 按時間段 | 按時間點 | 按時間段 |
| 理財業務手續費 | – | 116,042 | – | 91,466 |
| 承兌及擔保手續費 | – | 82,274 | – | 86,434 |
| 銀行卡手續費 | 52,258 | 5,958 | 63,201 | 16,714 |
| 結算與清算手續費 | 45,484 | – | 97,852 | – |
| 代理業務手續費及其他 | 29,283 | – | 77,583 | – |
| | <u>127,025</u> | <u>204,274</u> | <u>238,636</u> | <u>194,614</u> |
| 合計 | 127,025 | 204,274 | 238,636 | 194,614 |

6 交易收益淨額

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|-----------------|----------------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 債券所得收益淨額 | 8,597 | 6,796 |
| 匯兌收益 | 33 | 159 |
| 同業存單(虧損)/收益淨額 | (119) | 240 |
| 權益投資虧損淨額 | (21,978) | (11,659) |
| 基金(虧損)/收益淨額 | (22,543) | 202,120 |
| 投資管理產品虧損淨額 | (62,917) | (25,449) |
| | <u>(98,927)</u> | <u>172,207</u> |

7 投資證券所得收益淨額

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| | 2024年 | 2023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 | 296,251 | 223,402 |
| 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 | 56,211 | 27,284 |
| | <u>352,462</u> | <u>250,686</u> |

8 其他營業收入

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------------|---------------|---------------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 政府補助 | 20,437 | 23,488 |
| 租金收入 | 2,031 | 54 |
| 久懸未取款項收入 | 464 | 276 |
| 罰沒款收入 | 404 | 780 |
| 處置物業及設備、其他資產的收益/(虧損)淨額 | 365 | (231) |
| 其他 | 296 | 282 |
| | <u>23,997</u> | <u>24,649</u> |

9 營業支出

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|----------------|----------------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 職工薪酬費用 | | |
| – 工資、獎金及津貼 | 332,703 | 354,478 |
| – 社會保險費及企業年金 | 132,057 | 119,463 |
| – 住房公積金 | 40,546 | 37,124 |
| – 職工教育經費和工會經費 | 11,294 | 11,837 |
| – 職工福利費 | 14,265 | 15,148 |
| – 補充退休福利 | – | 780 |
| – 其他 | 1,913 | 2,184 |
| | <u>532,778</u> | <u>541,014</u> |
| 小計 | 532,778 | 541,014 |
| 折舊及攤銷 | 152,339 | 156,171 |
| 稅金及附加 | 41,640 | 41,587 |
| 租金及物業管理費 | 20,851 | 20,963 |
| 其他一般及行政費用 | 172,748 | 190,526 |
| | <u>172,748</u> | <u>190,526</u> |
| 合計 | <u>920,356</u> | <u>950,261</u> |

10 信用減值損失

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|----------------|----------------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 發放貸款和墊款 | 978,332 | 462,438 |
| 拆出資金 | 10,079 | 24,654 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1,242 | (264) |
| 買入返售金融資產 | 358 | – |
| 表外信貸承諾 | (36,393) | 46,298 |
| 金融投資 | (144,573) | 320,992 |
| 其他資產 | (820) | 5,396 |
| | <u>808,225</u> | <u>859,514</u> |
| 合計 | <u>808,225</u> | <u>859,514</u> |

11 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------|---------------|--------------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 所得稅費用 | <u>17,185</u> | <u>7,995</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 | |
|-------------|------------------|------------------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 稅前利潤 | 1,046,571 | 1,041,018 |
| 法定稅率 | 25% | 25% |
| 按法定稅率計算的所得稅 | 261,643 | 260,255 |
| 不可抵稅支出及其他 | 2,944 | 15,739 |
| 免稅收入 (i) | <u>(247,402)</u> | <u>(267,999)</u> |
| 所得稅費用 | <u>17,185</u> | <u>7,995</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 | |
|------------------------------|-------------|-------------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 歸屬於本行普通股股東的淨利潤 | 1,030,416 | 1,034,158 |
| 普通股加權平均數(千股) (a) | 5,838,650 | 5,838,650 |
| 歸屬於普通股股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元) | <u>0.18</u> | <u>0.18</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 | |
|--------------|------------------|------------------|
| | 2024年 | 2023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

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 庫存現金 | 232,938 | 318,482 |
| 存放中央銀行款項 | | |
| — 法定存款準備金 | (a) 14,198,301 | 13,473,303 |
| — 超額存款準備金 | (b) 6,662,703 | 8,424,811 |
| — 財政性存款 | 12,891 | 37,274 |
| 小計 | 20,873,895 | 21,935,388 |
| 應計利息 | 6,399 | 6,667 |
| 合計 | 21,113,232 | 22,260,537 |

(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：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 人民幣存款繳存比率 | 5.00% | 5.00% |
| 外幣存款繳存比率 | 4.00% | 4.00% |

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。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

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------------------|----------------|-----------------|
| 存放中國內地款項 | | |
| — 銀行 | 1,637,848 | 967,561 |
| — 其他金融機構 | 1,255,305 | 1,375,296 |
| 小計 | 2,893,153 | 2,342,857 |
| 存放香港澳門台灣及其他國家和地區款項 | | |
| — 銀行 | 1,777 | 2,423 |
| 應計利息 | 11,634 | 11,614 |
| 減：減值損失準備 | (1,478) | (236) |
| 合計 | 2,905,086 | 2,356,658 |

15 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 拆放中國內地款項 | | |
| — 其他金融機構 | <u>16,250,000</u> | <u>13,500,000</u> |
| 小計 | 16,250,000 | 13,500,000 |
| 應計利息 | 228,987 | 201,611 |
| 減：減值損失準備 | <u>(37,246)</u> | <u>(27,167)</u> |
| 合計 | <u><u>16,441,741</u></u> | <u><u>13,674,444</u></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

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 中國內地 | | |
| — 銀行 | 28,459,829 | 40,323,586 |
| — 其他金融機構 | <u>1,441,505</u> | <u>1,190,975</u> |
| 小計 | 29,901,334 | 41,514,561 |
| 應計利息 | 334 | 322 |
| 減：減值損失準備 | <u>(361)</u> | <u>(3)</u> |
| 合計 | <u><u>29,901,307</u></u> | <u><u>41,514,880</u></u> |

(b) 按擔保物類型分析

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 債券 | | |
| — 政府 | 878,930 | 1,299,700 |
| — 政策性銀行 | 963,475 | 2,290,975 |
| 小計 | 1,842,405 | 3,590,675 |
| 銀行承兌匯票 | 28,058,929 | 37,923,886 |
| 小計 | 29,901,334 | 41,514,561 |
| 應計利息 | 334 | 322 |
| 減：減值損失準備 | (361) | (3) |
| 合計 | 29,901,307 | 41,514,880 |

17 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| 以攤餘成本計量： | | |
| 公司貸款和墊款 | 129,957,344 | 120,284,397 |
| 個人貸款 | | |
| — 個人住房按揭貸款 | 24,074,435 | 22,983,722 |
| — 個人消費貸款 | 3,646,597 | 2,938,696 |
| — 個人經營性貸款 | 1,311,317 | 1,294,562 |
| — 信用卡 | 4,078,465 | 4,602,703 |
| 小計 | 33,110,814 | 31,819,683 |
| 應計利息 | 1,051,258 | 951,933 |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備 | (7,388,261) | (6,778,302) |
| 小計 | 156,731,155 | 146,277,711 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益： | | |
| 公司貸款和墊款 | 439,312 | — |
| 票據貼現 | 38,511,441 | 39,332,036 |
| 小計 | 38,950,753 | 39,332,036 |
| 發放貸款和墊款淨額 | 195,681,908 | 185,609,747 |

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按客戶行業分佈情況分析

| | 2024年6月30日 | | |
|-----------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| | 金額 | 比例 | 有抵質押 貸款和墊款 |
| 製造業 | 45,006,954 | 22.28% | 5,271,692 |
| 採礦業 | 25,460,036 | 12.60% | 5,470,993 |
| 批發和零售業 | 11,786,169 | 5.83% | 3,878,062 |
| 租賃和商務服務業 | 11,318,834 | 5.60% | 1,080,312 |
| 房地產業 | 9,688,941 | 4.80% | 3,068,304 |
| 建築業 | 8,249,925 | 4.08% | 909,571 |
| 電力、熱力、燃氣及水的生產和 供應業 | 6,608,482 | 3.27% | 117,475 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 4,084,510 | 2.02% | 699,500 |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 3,471,313 | 1.72% | 874,723 |
| 金融業 | 1,210,939 | 0.60% | 290,000 |
| 住宿和餐飲業 | 331,939 | 0.16% | 78,893 |
| 教育 | 158,491 | 0.08% | 127,141 |
| 農、林、牧、漁業 | 63,221 | 0.03% | 9,685 |
| 其他 | 2,956,902 | 1.48% | 1,860,996 |
| 公司貸款和墊款小計 | 130,396,656 | 64.55% | 23,737,347 |
| 個人貸款 | 33,110,814 | 16.39% | 18,086,914 |
| 票據貼現 | 38,511,441 | 19.06% | 38,511,441 |
| 發放貸款和墊款合計 | <u>202,018,911</u> | <u>100.00%</u> | <u>80,335,702</u> |
| | 2023年12月31日 | | |
| | 金額 | 比例 | 有抵質押 貸款和墊款 |
| 製造業 | 43,960,904 | 22.96% | 5,847,622 |
| 採礦業 | 23,610,552 | 12.33% | 5,580,021 |
| 批發和零售業 | 10,089,887 | 5.27% | 2,916,313 |
| 租賃和商務服務業 | 8,985,826 | 4.69% | 1,635,604 |
| 房地產業 | 8,469,260 | 4.42% | 2,399,234 |
| 建築業 | 6,942,448 | 3.63% | 1,073,488 |
| 電力、熱力、燃氣及水的生產和 供應業 | 5,081,743 | 2.65% | 122,150 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 3,595,434 | 1.88% | 417,500 |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 3,043,886 | 1.59% | 680,343 |
| 金融業 | 2,841,378 | 1.48% | 307,025 |
| 住宿和餐飲業 | 591,178 | 0.31% | 338,376 |
| 農、林、牧、漁業 | 154,576 | 0.08% | 61,112 |
| 教育 | 137,987 | 0.07% | 131,637 |
| 其他 | 2,779,338 | 1.47% | 1,843,964 |
| 公司貸款和墊款小計 | 120,284,397 | 62.83% | 23,354,389 |
| 個人貸款 | 31,819,683 | 16.62% | 16,626,169 |
| 票據貼現 | 39,332,036 | 20.55% | 39,332,036 |
| 發放貸款和墊款合計 | <u>191,436,116</u> | <u>100.00%</u> | <u>79,312,594</u> |

(c) 按抵押物類型分析

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| 信用貸款 | 33,240,086 | 26,314,437 |
| 保證貸款 | 88,443,123 | 85,809,085 |
| 抵押貸款 | 30,370,288 | 29,073,478 |
| 質押貸款 | 49,965,414 | 50,239,116 |
| 小計 | 202,018,911 | 191,436,116 |
| 應計利息 | 1,051,258 | 951,933 |
| 發放貸款和墊款合計 | 203,070,169 | 192,388,049 |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備 | (7,388,261) | (6,778,302) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 195,681,908 | 185,609,747 |

(d) 已逾期貸款（未含應計利息）的逾期期限分析

| | 2024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 | 401,797 | 175,962 | 111,804 | 17,765 | 707,328 |
| 保證貸款 | 1,041,052 | 84,007 | 332,646 | 1,268,611 | 2,726,316 |
| 抵押貸款 | 117,719 | 58,883 | 519,852 | 103,110 | 799,564 |
| 質押貸款 | 548 | 7,170 | – | 5,952 | 13,670 |
| 合計 | 1,561,116 | 326,022 | 964,302 | 1,395,438 | 4,246,878 |
| 佔發放貸款和墊款 合計的百分比 | 0.77% | 0.16% | 0.48% | 0.69% | 2.10% |

| | 2023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 | 90,002 | 149,652 | 273,106 | 37,499 | 550,259 |
| 保證貸款 | 812,268 | 80,190 | 1,596,740 | 216,782 | 2,705,980 |
| 抵押貸款 | 48,070 | 97,535 | 487,738 | 85,367 | 718,710 |
| 質押貸款 | 300 | – | 5,952 | 9,500 | 15,752 |
| 合計 | <u>950,640</u> | <u>327,377</u> | <u>2,363,536</u> | <u>349,148</u> | <u>3,990,701</u> |
| 佔發放貸款和墊款 合計的百分比 | <u>0.50%</u> | <u>0.17%</u> | <u>1.23%</u> | <u>0.18%</u> | <u>2.08%</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

| | 2024年6月30日 | | | 合計 |
|---------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|--|--------------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 – 未發生信用 減值的貸款 | 整個存續期 預期信用損失 – 已發生信用 減值的貸款(i) | |
| 以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款合計 | 150,169,264 | 10,203,217 | 3,746,935 | 164,119,416 |
| 減：減值損失準備 | <u>(3,507,971)</u> | <u>(1,772,804)</u> | <u>(2,107,486)</u> | <u>(7,388,261)</u> |
| 以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款淨額 | 146,661,293 | 8,430,413 | 1,639,449 | 156,731,155 |
| 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>38,950,753</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>38,950,753</u> |
| 發放貸款和墊款淨額 | <u>185,612,046</u> | <u>8,430,413</u> | <u>1,639,449</u> | <u>195,681,908</u> |

| | 2023年12月31日 | | | 合計 |
|---------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|--|---------------------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 － 未發生信用 減值的貸款 | 整個存續期 預期信用損失 － 已發生信用 減值的貸款(i) | |
| 以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款合計 | 142,486,468 | 7,157,269 | 3,412,276 | 153,056,013 |
| 減：減值損失準備 | <u>(3,246,691)</u> | <u>(1,486,571)</u> | <u>(2,045,040)</u> | <u>(6,778,302)</u> |
| 以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款淨額 | 139,239,777 | 5,670,698 | 1,367,236 | 146,277,711 |
| 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>39,332,036</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>39,332,036</u> |
| 發放貸款和墊款淨額 | <u><u>178,571,813</u></u> | <u><u>5,670,698</u></u> | <u><u>1,367,236</u></u> | <u><u>185,609,747</u></u> |

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

(f) 貸款損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：

| | 截至2024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 | 3,246,691 | 1,486,571 | 2,045,040 | 6,778,302 |
| 轉移： | | | | |
| － 至未來12個月預期信用損失 | 24,495 | (4,899) | (19,596) | － |
| － 至整個存續期信用損失： | | | | |
| 未發生信用減值的貸款 | (114,255) | 139,507 | (25,252) | － |
| － 至整個存續期信用損失： | | | | |
| 已發生信用減值的貸款 | (904) | (307,967) | 308,871 | － |
| 本期計提 | 351,944 | 459,592 | 143,287 | 954,823 |
| 本期收回 | － | － | 3,290 | 3,290 |
| 本期核銷 | － | － | (302,470) | (302,470) |
| 其他變動 | － | － | (45,684) | (45,684) |
| 於6月30日 | <u>3,507,971</u> | <u>1,772,804</u> | <u>2,107,486</u> | <u>7,388,261</u> |
| | | | | |
| | 截至2023年12月31日止年度 | | | 合計 |
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 － 未發生信用 減值的貸款 | 整個存續期 預期信用損失 － 已發生信用 減值的貸款 | |
| 於1月1日 | 2,774,583 | 1,345,928 | 1,799,650 | 5,920,161 |
| 轉移： | | | | |
| － 至未來12個月預期信用損失 | 75,606 | (55,244) | (20,362) | － |
| － 至整個存續期信用損失： | | | | |
| 未發生信用減值的貸款 | (3,435) | 34,100 | (30,665) | － |
| － 至整個存續期信用損失： | | | | |
| 已發生信用減值的貸款 | (5,641) | (48,821) | 54,462 | － |
| 本年計提 | 405,578 | 210,608 | 358,278 | 974,464 |
| 本年轉出 | － | － | (39,831) | (39,831) |
| 本年收回 | － | － | 5,166 | 5,166 |
| 其他變動 | － | － | (81,658) | (81,658) |
| 於12月31日 | <u>3,246,691</u> | <u>1,486,571</u> | <u>2,045,040</u> | <u>6,778,302</u> |

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

| | 未來12個月 預期信用損失 | 截至2024年6月30日止六個月 | | 合計 |
|---------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------|
| | | 整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款 | 整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 | |
| 於1月1日 | 2,354 | — | — | 2,354 |
| 本期計提 | 23,509 | — | — | 23,509 |
| 於6月30日 | <u>25,863</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>25,863</u> |
| | 未來12個月 預期信用損失 | 截至2023年12月31日止年度 | | |
| | | 整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款 | 整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 | 合計 |
| 於1月1日 | 17,749 | — | — | 17,749 |
| 本年轉回 | (15,395) | — | — | (15,395) |
| 於12月31日 | <u>2,354</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>2,354</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2024年6月30日止六個月，本集團未向獨立的第三方機構轉讓貸款和墊款。截至2023年12月31日止年度：轉讓貸款和墊款金額為人民幣80百萬元，轉讓價款為人民幣40百萬元。

截至2024年6月30日止六個月及2023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

| | | 2024年 6月30日 | 2023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) | 17,761,231 | 11,731,796 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資 | (b) | 4,888,514 | 4,807,100 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | (c) | 76,922,908 | 74,276,507 |
| 合計 | | <u>99,572,653</u> | <u>90,815,403</u> |

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

| | | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------------|--|--------------------------|--------------------------|
| 以下中國內地機構發行的債券 | | | |
| — 政府 | | — | 305,189 |
| — 銀行及其他金融機構 | | — | 512,587 |
| — 企業 | | 405,183 | 293,962 |
| 債券小計 | | <u>405,183</u> | <u>1,111,738</u> |
| 同業存單 | | — | 199,440 |
| 基金投資 | | 15,055,618 | 8,062,705 |
| 投資管理產品 | | 2,148,084 | 2,183,589 |
| 其他投資 | | <u>152,346</u> | <u>174,324</u> |
| 合計 | | <u>17,761,231</u> | <u>11,731,796</u> |

於2024年6月30日及2023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

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 以下中國內地機構發行的債券 | | |
| － 政府 | 1,245,652 | 723,113 |
| － 政策性銀行 | 874,677 | 1,122,922 |
| － 銀行及其他金融機構 | 676,913 | 270,657 |
| － 企業 | 486,449 | 101,838 |
| 小計 | 3,283,691 | 2,218,530 |
| 應計利息 | 38,770 | 38,717 |
| 債券小計 | 3,322,461 | 2,257,247 |
| 同業存單 | 892,585 | 493,454 |
| 投資管理產品 | 587,866 | 871,414 |
| 應計利息 | 12,108 | 37,352 |
| 投資管理產品小計 | 599,974 | 908,766 |
| 其他投資 | 73,494 | 1,147,633 |
| 合計 | 4,888,514 | 4,807,100 |

(i) 於2024年6月30日及2023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的減值損失準備變動如下：

| | 未來12個月 預期信用損失 | 截至2024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 | 2,264 | － | － | 2,264 |
| 本期轉回 | (285) | － | － | (285) |
| 於6月30日 | 1,979 | － | － | 1,979 |

| | 截至2023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 | |
| 於1月1日 | 2,244 | – | 2,244 |
| 本年計提 | 20 | – | 20 |
| 於12月31日 | <u>2,264</u> | <u>–</u> | <u>2,264</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

| | | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------------|------|--------------------|--------------------|
| 以下中國內地機構發行的債券 | (i) | | |
| － 政府 | | 51,922,518 | 48,760,419 |
| － 政策性銀行 | | 14,025,789 | 14,105,837 |
| － 銀行及其他金融機構 | | 4,405,006 | 4,573,802 |
| － 企業 | | 741,313 | 791,339 |
| 應計利息 | | 837,320 | 974,623 |
| 債券小計 | | <u>71,931,946</u> | <u>69,206,020</u> |
| 同業存單 | | 1,392,922 | 593,499 |
| 投資管理產品 | | 5,272,037 | 6,292,994 |
| 應計利息 | | 3,954 | 6,233 |
| 投資管理產品小計 | | <u>5,275,991</u> | <u>6,299,227</u> |
| 減：減值損失準備 | (ii) | <u>(1,677,951)</u> | <u>(1,822,239)</u> |
| 合計 | | <u>76,922,908</u> | <u>74,276,507</u> |

(i) 於各報告期末，若干債券用於回購協議交易的質押（附註39(f)）。

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資的減值損失準備變動如下：

| | 截至2024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 | 137,234 | 67,151 | 1,617,854 | 1,822,239 |
| 本期轉回 | <u>(43,809)</u> | <u>(5,128)</u> | <u>(95,351)</u> | <u>(144,288)</u> |
| 於6月30日 | <u>93,425</u> | <u>62,023</u> | <u>1,522,503</u> | <u>1,677,951</u> |
| | 截至2023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 | 239,176 | 13,289 | 1,095,455 | 1,347,920 |
| 本年(轉回)/計提 | <u>(101,942)</u> | <u>53,862</u> | <u>522,399</u> | <u>474,319</u> |
| 於12月31日 | <u>137,234</u> | <u>67,151</u> | <u>1,617,854</u> | <u>1,822,239</u> |

(d) 金融投資列示如下

| | 2024年 6月30日 | 2023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 | 308,435 | 1,014,990 |
| — 非上市 | 96,748 | 96,748 |
| 同業存單 | | |
| — 上市 | — | 199,440 |
| 基金投資及其他 | | |
| — 上市 | 152,346 | 174,324 |
| — 非上市 | 17,203,702 | 10,246,294 |
| 小計 | 17,761,231 | 11,731,796 |
| 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 | 3,322,461 | 2,257,247 |
| 同業存單 | | |
| — 上市 | 892,585 | 493,454 |
| 投資管理產品及其他 | | |
| — 上市 | — | 1,074,139 |
| — 非上市 | 673,468 | 982,260 |
| 小計 | 4,888,514 | 4,807,100 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | | |
| 債券 | | |
| — 上市 | 71,789,765 | 69,058,162 |
| — 非上市 | 136,914 | 111,887 |
| 同業存單 | | |
| — 上市 | 1,392,545 | 593,346 |
| 投資管理產品 | | |
| — 非上市 | 3,603,684 | 4,513,112 |
| 小計 | 76,922,908 | 74,276,507 |
| 合計 | 99,572,653 | 90,815,403 |
| 上市 | 77,858,137 | 74,865,102 |
| 非上市 | 21,714,516 | 15,950,301 |
| 合計 | 99,572,653 | 90,815,403 |

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

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 對聯營公司投資 | <u>356,486</u> | <u>343,551</u> |

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

| 名稱 | 權益／表決權比例 | | 成立及 註冊地點 | 業務範圍 |
|--------------|----------------|-----------------|-------------|------|
| | 2024年 6月30日 | 2023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2024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

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 清徐晉商村鎮銀行股份有限公司 | <u>25,500</u> | <u>25,500</u> |

清徐晉商村鎮銀行股份有限公司（「清徐村鎮銀行」）於2012年1月19日註冊成立，註冊地為中國山西省太原市，註冊資本為人民幣50百萬元，為主要業務在中國境內的企業法人，是本行非全資子公司。於2024年6月30日及2023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2024年6月30日止實收資本為人民幣50百萬元。

21 物業及設備

| | 房屋及 建築物 | 器具、 工具、家具 | 交通工具 | 電子設備 | 租入物業 及設備 改良支出 | 合計 |
|--------------|-------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|
| 成本 | | | | | | |
| 於2023年1月1日 | 1,701,746 | 57,703 | 13,461 | 526,220 | 389,684 | 2,688,814 |
| 增加 | 72,870 | 4,107 | – | 41,172 | 18,140 | 136,289 |
| 處置 | – | (1,166) | – | (23,070) | – | (24,236) |
| 於2023年12月31日 | 1,774,616 | 60,644 | 13,461 | 544,322 | 407,824 | 2,800,867 |
| 增加 | 2,125 | 1,705 | – | 10,303 | 5,812 | 19,945 |
| 處置 | – | (346) | – | (9,463) | – | (9,809) |
| 於2024年6月30日 | <u>1,776,741</u> | <u>62,003</u> | <u>13,461</u> | <u>545,162</u> | <u>413,636</u> | <u>2,811,003</u> |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 於2023年1月1日 | (514,302) | (41,499) | (12,279) | (448,025) | (352,876) | (1,368,981) |
| 期內計提 | (83,400) | (5,904) | (493) | (44,494) | (14,650) | (148,941) |
| 處置 | – | 1,093 | – | 22,370 | – | 23,463 |
| 於2023年12月31日 | (597,702) | (46,310) | (12,772) | (470,149) | (367,526) | (1,494,459) |
| 期內計提 | (42,072) | (2,779) | (246) | (16,861) | (8,315) | (70,273) |
| 處置 | – | 335 | – | 9,179 | – | 9,514 |
| 於2024年6月30日 | <u>(639,774)</u> | <u>(48,754)</u> | <u>(13,018)</u> | <u>(477,831)</u> | <u>(375,841)</u> | <u>(1,555,218)</u> |
| 賬面淨值 | | | | | | |
| 於2023年12月31日 | <u>1,176,914</u> | <u>14,334</u> | <u>689</u> | <u>74,173</u> | <u>40,298</u> | <u>1,306,408</u> |
| 於2024年6月30日 | <u>1,136,967</u> | <u>13,249</u> | <u>443</u> | <u>67,331</u> | <u>37,795</u> | <u>1,255,785</u> |

於2024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128百萬元（2023年12月31日：人民幣134百萬元）。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：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 於中國內地持有 | | |
| – 中期租約（10至20年） | <u>1,136,967</u> | <u>1,176,914</u> |

22 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

| | 2024年6月30日 | | 2023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 | 7,526,028 | 1,881,507 | 7,160,668 | 1,790,167 |
| － 應付職工薪酬 | 647,464 | 161,866 | 881,956 | 220,489 |
| － 金融資產公允價值變動 | 150,292 | 37,573 | － | － |
| － 其他 | 1,001,332 | 250,333 | 880,716 | 220,179 |
| 小計 | <u>9,325,116</u> | <u>2,331,279</u> | <u>8,923,340</u> | <u>2,230,835</u> |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| － 金融資產公允價值變動 | － | － | (131,444) | (32,861) |
| － 其他 | (557,652) | (139,413) | (474,592) | (118,648) |
| 小計 | <u>(557,652)</u> | <u>(139,413)</u> | <u>(606,036)</u> | <u>(151,509)</u> |
| 淨額 | <u><u>8,767,464</u></u> | <u><u>2,191,866</u></u> | <u><u>8,317,304</u></u> | <u><u>2,079,326</u></u> |

(b) 遞延所得稅變動情況

| | 資產減值 準備(i) | 應付職工 薪酬 | 公允價值 變動淨 (收益)／ 虧損(ii) | 其他 | 遞延 所得稅 資產淨 結餘 |
|--------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 於2023年1月1日 | 1,472,609 | 210,468 | (69,556) | 161,888 | 1,775,409 |
| 在損益中確認 | 317,558 | 9,596 | 55,125 | (60,357) | 321,922 |
| 在其他綜合收益中確認 | － | 425 | (18,430) | － | (18,005) |
| 於2023年12月31日 | 1,790,167 | 220,489 | (32,861) | 101,531 | 2,079,326 |
| 在損益中確認 | 91,340 | (58,798) | 71,161 | 9,389 | 113,092 |
| 在其他綜合收益中確認 | － | 175 | (727) | － | (552) |
| 於2024年6月30日 | <u><u>1,881,507</u></u> | <u><u>161,866</u></u> | <u><u>37,573</u></u> | <u><u>110,920</u></u> | <u><u>2,191,866</u></u> |

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

(ii) 金融工具公允價值變動淨損益於變現時計徵所得稅。

23 其他資產

| | | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------|-----|------------------|------------------|
| 應收及暫付款項 | | 469,081 | 411,328 |
| 無形資產 | (a) | 337,762 | 344,339 |
| 使用權資產 | (b) | 313,648 | 311,521 |
| 抵債資產 | (c) | 185,403 | 184,555 |
| 應收利息 | (d) | 100,219 | 30,013 |
| 土地使用權 | (e) | 57,388 | 58,271 |
| 長期待攤費用 | | 15,440 | 16,563 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| 小計 | | 1,478,941 | 1,356,590 |
| 減：減值損失準備 | | (35,930) | (12,513) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | | <u>1,443,011</u> | <u>1,344,077</u> |

(a) 無形資產

| | 計算機軟件及 系統開發費 |
|--------------|------------------|
| 成本 | |
| 於2023年1月1日 | 542,214 |
| 增加 | 116,433 |
| 處置 | (490) |
| | <hr/> |
| 於2023年12月31日 | 658,157 |
| 增加 | 23,274 |
| 處置 | — |
| | <hr/> |
| 於2024年6月30日 | <u>681,431</u> |
| 累計攤銷 | |
| 於2023年1月1日 | (252,589) |
| 增加 | (61,576) |
| 處置 | 347 |
| | <hr/> |
| 於2023年12月31日 | (313,818) |
| 增加 | (29,851) |
| 處置 | — |
| | <hr/> |
| 於2024年6月30日 | <u>(343,669)</u> |
| 賬面價值 | |
| 於2023年12月31日 | <u>344,339</u> |
| | <hr/> |
| 於2024年6月30日 | <u>337,762</u> |

(b) 使用權資產

| | 房屋及建築物 |
|--------------|-------------------------|
| 成本 | |
| 於2023年1月1日 | 737,319 |
| 增加 | 101,695 |
| 減少 | <u>(39,007)</u> |
| 於2023年12月31日 | 800,007 |
| 增加 | 54,504 |
| 減少 | <u>(6,261)</u> |
| 於2024年6月30日 | <u><u>848,250</u></u> |
| 累計折舊 | |
| 於2023年1月1日 | (398,781) |
| 增加 | (111,746) |
| 減少 | <u>22,041</u> |
| 於2023年12月31日 | (488,486) |
| 增加 | (52,368) |
| 減少 | <u>6,252</u> |
| 於2024年6月30日 | <u><u>(534,602)</u></u> |
| 賬面價值 | |
| 於2023年12月31日 | <u><u>311,521</u></u> |
| 於2024年6月30日 | <u><u>313,648</u></u> |

(c) 抵債資產

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 土地、房屋及建築物 | 185,403 | 184,555 |
| 減：減值損失準備 | <u>(26,193)</u> | <u>(1,709)</u> |
| 賬面淨額 | <u><u>159,210</u></u> | <u><u>182,846</u></u> |

(d) 應收利息

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------|-----------------------|----------------------|
| 應收利息產生自： | | |
| 發放貸款和墊款 | <u>100,219</u> | <u>30,013</u> |
| 合計 | <u><u>100,219</u></u> | <u><u>30,013</u></u> |

於2024年6月30日及2023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。

(e) 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：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 位於中國境內： | | |
| 10年至35年 | <u>57,388</u> | <u>58,271</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(b)中披露的使用權資產。

本集團的土地使用權攤銷年限為10-35年。

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

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 中國內地存放款項 | | |
| — 銀行 | 1,383 | 1,038 |
| — 其他金融機構 | <u>38,476</u> | <u>45,207</u> |
| 小計 | <u>39,859</u> | 46,245 |
| 應計利息 | <u>655</u> | 671 |
| 合計 | <u><u>40,514</u></u> | <u><u>46,916</u></u> |

25 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 中國內地 | | |
| — 銀行 | 14,244,700 | 20,609,688 |
| — 其他金融機構 | <u>1,007,442</u> | <u>1,450,303</u> |
| 小計 | 15,252,142 | 22,059,991 |
| 應計利息 | <u>8,286</u> | <u>18,698</u> |
| 合計 | <u><u>15,260,428</u></u> | <u><u>22,078,689</u></u> |

(b) 按擔保物類型分析

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 債券 | 14,738,700 | 14,607,300 |
| 銀行承兌匯票 | <u>513,442</u> | <u>7,452,691</u> |
| 小計 | 15,252,142 | 22,059,991 |
| 應計利息 | <u>8,286</u> | <u>18,698</u> |
| 合計 | <u><u>15,260,428</u></u> | <u><u>22,078,689</u></u> |

26 吸收存款

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------|---------------------------|---------------------------|
| 活期存款 | | |
| — 公司客戶 | 56,841,087 | 57,557,248 |
| — 個人客戶 | <u>14,734,392</u> | <u>14,452,632</u> |
| 小計 | <u>71,575,479</u> | <u>72,009,880</u> |
| 定期存款 | | |
| — 公司客戶 | 67,682,501 | 70,109,318 |
| — 個人客戶 | <u>132,567,307</u> | <u>119,394,954</u> |
| 小計 | <u>200,249,808</u> | <u>189,504,272</u> |
| 保證金存款 | | |
| — 承兌匯票保證金 | 14,439,021 | 15,340,401 |
| — 信用證保證金 | 2,737,013 | 2,498,124 |
| — 保函保證金 | 33,212 | 31,800 |
| — 其他 | <u>1,152,550</u> | <u>1,305,226</u> |
| 小計 | <u>18,361,796</u> | <u>19,175,551</u> |
| 財政存款 | 17 | 12 |
| 匯出匯票及應解匯款 | 42,529 | 392,227 |
| 應計利息 | <u>8,405,530</u> | <u>7,168,423</u> |
| 合計 | <u><u>298,635,159</u></u> | <u><u>288,250,365</u></u> |

27 已發行債券

| | | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 已發行同業存單 | (a) | 23,073,353 | 19,736,643 |
| 已發行二級資本債券 | (b) | <u>1,999,454</u> | <u>1,999,148</u> |
| 小計 | | 25,072,807 | 21,735,791 |
| 應計利息 | | <u>41,906</u> | 90,100 |
| 合計 | | <u><u>25,114,713</u></u> | <u><u>21,825,891</u></u> |

(a) 已發行同業存單

- (i) 本行於2024年上半年度發行面值總額人民幣22,350百萬元同業存單，為期1-12個月，參考收益率介於1.91%至2.50%之間。
- (ii) 本行於2023年發行面值總額人民幣45,550百萬元同業存單，為期1-12個月，參考收益率介於1.78%至2.85%之間。
- (iii) 於2024年6月30日，已發行同業存單的公允價值為人民幣22,938百萬元（2023年12月31日：人民幣19,664百萬元）。

(b) 已發行二級資本債券

- (i) 本行於2021年1月發行面值為人民幣2,000百萬元十年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.78%。本行可選擇於第五年年末贖回該二級資本債券。
- (ii) 於2024年6月30日，已發行二級資本債券的公允價值為人民幣2,076百萬元（2023年12月31日：2,058百萬元）。

28 其他負債

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 應付待結算及清算款項 | 1,734,671 | 455,755 |
| 應付股息 | 662,548 | 86,857 |
| 應付職工薪酬 | (a) 650,154 | 896,389 |
| 租賃負債 | (b) 305,888 | 309,827 |
| 預計負債 | (c) 264,594 | 300,987 |
| 遞延收入 | 67,535 | 80,007 |
| 其他應付稅項 | 40,350 | 111,949 |
| 合計 | <u>3,725,740</u> | <u>2,241,771</u> |

(a) 應付職工薪酬

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 應付工資、獎金及津貼 | 521,580 | 755,303 |
| 應付補充退休福利 | 40,323 | 41,165 |
| 應付養老保險及企業年金 | 13,217 | 23,217 |
| 應付其他社會保險 | 10,927 | 10,754 |
| 應付住房公積金 | 9,260 | 8,816 |
| 其他 | 54,847 | 57,134 |
| 合計 | <u>650,154</u> | <u>896,389</u> |

界定退休金供款計劃

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

補充退休福利

集團對符合條件的職工支付補充退休福利。於財務狀況表確認的金額代表報告期末承諾支付的預計福利責任的折現值。本集團於相關報告期末的應付補充退休福利是由獨立精算師韜睿惠悅管理諮詢(深圳)有限公司採用預計單位貸記法進行精算評估。

(b) 租賃負債

租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 一年以內 | 125,356 | 120,822 |
| 一至二年 | 67,034 | 70,852 |
| 二至三年 | 43,631 | 41,750 |
| 三至五年 | 48,936 | 49,888 |
| 五年以上 | 51,107 | 58,145 |
| 未經折現租賃負債合計 | <u>336,064</u> | <u>341,457</u> |
| 租賃負債賬面價值 | <u>305,888</u> | <u>309,827</u> |

(c) 預計負債

| | | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------|-----|----------------|-----------------|
| 預期信用損失 | (i) | <u>264,594</u> | <u>300,987</u> |

(i) 預計負債中預期信用損失的變動情況如下：

| | 截至2024年6月30日止六個月 | | | 合計 |
|----------------|------------------|---------------|--------------|-----------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | －未發生 信用減值 | －已發生 信用減值 | |
| 於1月1日 | 299,010 | 762 | 1,215 | 300,987 |
| 轉移 | | | | |
| －至未來12個月預期信用損失 | 72 | (72) | － | － |
| －至整個存續期預期信用損失 | | | | |
| －未發生信用減值 | (4,080) | 4,080 | － | － |
| －至整個存續期預期信用損失 | | | | |
| －已發生信用減值 | (1) | － | 1 | － |
| 本期(轉回)/計提 | <u>(52,732)</u> | <u>16,711</u> | <u>(372)</u> | <u>(36,393)</u> |
| 於6月30日 | <u>242,269</u> | <u>21,481</u> | <u>844</u> | <u>264,594</u> |
| | 截至2023年12月31日止年度 | | | 合計 |
| | 未來12個月 預期信用損失 | －未發生 信用減值 | －已發生 信用減值 | |
| 於1月1日 | 328,358 | 1,348 | 735 | 330,441 |
| 轉移 | | | | |
| －至未來12個月預期信用損失 | 189 | (189) | － | － |
| －至整個存續期預期信用損失 | | | | |
| －未發生信用減值 | (23) | 79 | (56) | － |
| －至整個存續期預期信用損失 | | | | |
| －已發生信用減值 | － | (348) | 348 | － |
| 本年(轉回)/計提 | <u>(29,514)</u> | <u>(128)</u> | <u>188</u> | <u>(29,454)</u> |
| 於12月31日 | <u>299,010</u> | <u>762</u> | <u>1,215</u> | <u>300,987</u> |

29 股本

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 境內人民幣普通股 | 4,868,000 | 4,868,000 |
| 境外上市普通股 (H股) | 970,650 | 970,650 |
| 合計 | <u>5,838,650</u> | <u>5,838,650</u> |

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

30 儲備

(a) 資本公積

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------|------------------|------------------|
| 股本溢價 | 6,568,558 | 6,568,558 |
| 其他資本公積 | 59,044 | 59,044 |
| 合計 | <u>6,627,602</u> | <u>6,627,602</u> |

(b) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據《中華人民共和國公司法》及本行的公司章程，本行在彌補以前年度累計損失後需按淨利潤（按中國企業會計準則釐定）的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

本行於2023年提取了人民幣201百萬元的法定盈餘公積金，並根據2023年度股東大會決議，按照2023年度淨利潤的35%提取任意盈餘公積人民幣702百萬元。

(c) 一般風險準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般風險準備作為利潤分配，一般風險準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。於2024年6月30日，本行的一般風險準備餘額為人民幣4,218百萬元。

(d) 投資重估儲備

| | 截至2024年 6月30日 止六個月 | 截至2023年 12月31日 止年度 |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| 於1月1日 | (42,580) | (97,869) |
| 於其他綜合收益中確認的公允價值變動 | 99,757 | 122,384 |
| 於出售後轉至損益的公允價值變動 | (68,311) | (48,665) |
| 於出售後轉至留存收益的公允價值變動 | (28,537) | — |
| 減：遞延所得稅 | (727) | (18,430) |
| | <u>(40,398)</u> | <u>(42,580)</u> |
| 於6月30日／12月31日 | <u>(40,398)</u> | <u>(42,580)</u> |

(e) 減值儲備

| | 截至2024年 6月30日 止六個月 | 截至2023年 12月31日 止年度 |
|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| 於1月1日 | 3,462 | 14,994 |
| 於其他綜合收益中確認的減值損失 | 23,224 | (15,376) |
| 減：遞延所得稅 | (5,806) | 3,844 |
| | <u>20,880</u> | <u>3,462</u> |
| 於6月30日／12月31日 | <u>20,880</u> | <u>3,462</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2024年 6月30日 止六個月 | 截至2023年 12月31日 止年度 |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| 於1月1日 | (5,340) | (4,065) |
| 於其他綜合收益中確認的公允價值變動 | (700) | (1,700) |
| 減：遞延所得稅 | 175 | 425 |
| | <u>(5,865)</u> | <u>(5,340)</u> |
| 於6月30日／12月31日 | <u>(5,865)</u> | <u>(5,340)</u> |

31 未分配利潤

(a) 利潤分配

經本行於2024年6月20日召開的股東大會的決議案，股東批准截至2023年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 按稅後利潤的35%提取任意盈餘公積；
- 提取一般風險準備金約人民幣486百萬元；
- 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2023年6月9日召開的股東大會的決議案，股東批准截至2022年12月31日止年度利潤分配方案如下：

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

32 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 | |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 期末的現金及現金等價物餘額 | 8,537,570 | 4,089,046 |
| 減：期初的現金及現金等價物餘額 | (12,057,574) | (5,150,304) |
| 現金及現金等價物淨減少額 | <u>(3,520,004)</u> | <u>(1,061,258)</u> |

(b) 現金及現金等價物

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------------|------------------|-------------------|
| 庫存現金 | 232,938 | 318,482 |
| 存放中央銀行非限制性款項 | 6,662,703 | 8,424,811 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1,641,929 | 1,314,281 |
| 拆出資金 | – | 2,000,000 |
| 合計 | <u>8,537,570</u> | <u>12,057,574</u> |

33 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。本集團按照國家金融監督管理總局的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

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

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

本集團按照國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》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》，國家金融監督管理總局規定，本集團需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簡化標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

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

本集團按照國家金融監督管理總局的《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計算於2024年6月30日的資本充足率，按照原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算於2023年12月31日的資本充足率，具體數據如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023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 | 5,063,250 | 4,361,372 |
| — 一般風險準備 | 4,228,153 | 4,228,153 |
| — 其他綜合收益 | (25,383) | (44,458) |
| — 未分配利潤 | 3,558,510 | 3,785,300 |
| — 少數股東資本可計入部分 | 7,351 | 6,041 |
| 核心一級資本 | <u>25,298,133</u> | 24,802,660 |
| 核心一級資本調整項目 | <u>(337,762)</u> | <u>(344,339)</u> |
| 核心一級資本淨額 | 24,960,371 | 24,458,321 |
| 其他一級資本 | <u>980</u> | <u>805</u> |
| 一級資本淨額 | <u>24,961,351</u> | <u>24,459,126</u> |
| 二級資本 | | |
| — 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| — 超額損失準備 | 2,613,890 | 2,462,273 |
| — 少數股東資本可計入部分 | 1,960 | 1,611 |
| 二級資本淨額 | <u>4,615,850</u> | <u>4,463,884</u> |
| 總資本淨額 | <u><u>29,577,201</u></u> | <u><u>28,923,010</u></u> |
| 風險加權資產總額 | 255,109,904 | 219,585,893 |
| 核心一級資本充足率 | 9.78% | 11.14% |
| 一級資本充足率 | 9.78% | 11.14% |
| 資本充足率 | 11.59% | 13.17% |

34 關聯方關係及交易

(a) 本集團的關聯方

(i) 主要股東

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

截至2024年6月30日，本行主要股東基本信息及持股情況如下：

| 股東名稱 | 持股比例 | |
|------------------|----------------|-----------------|
| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
| 山西省財政廳 | 12.25% | 12.25% |
| 華能資本服務有限公司 | 10.28% | 10.28% |
| 太原市財政局 | 8.01% | 7.98% |
| 長治市南燁實業集團有限公司 | 7.72% | 7.72% |
| 山西潞安礦業(集團)有限責任公司 | 6.15% | 6.15% |
| 山西國際電力集團有限公司 | 5.14% | 5.14% |
| 山西焦煤集團有限責任公司 | 4.99% | 4.99% |
| 長治市華晟源礦業有限公司 | 4.02% | 4.02% |
| 晉能控股裝備製造集團有限公司 | 3.43% | 3.43% |

(ii) 本行的附屬公司

有關本行附屬公司的詳情載於附註20。

(iii) 本行的聯營公司

有關本行聯營公司的詳情載於附註19。

(iv) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司；及附註34(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

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

(i) 本行與主要股東之間的交易：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------|-------------|------------|
| | 2024年 | 2023年 |
| | 2024年 | 2023年 |
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 期內交易 | | |
| 利息收入 | 6,790 | 3,942 |
| 利息支出 | 25,300 | 12,469 |
| 手續費及佣金淨收入 | 975 | 1 |
| 期／年末餘額 | | |
| 發放貸款和墊款 | 244,654 | 166,717 |
| 吸收存款 | 5,759,220 | 11,238,578 |
| 銀行承兌匯票 | 70,000 | — |
| 信用證 | 237,500 | 293,750 |

(ii) 本行與附屬公司之間的交易：

本行附屬公司為關聯方。本行與附屬公司之間的交易於合併時抵銷。

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|-------------|---------|
| | 2024年 | 2023年 |
| | 2024年 | 2023年 |
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 期內交易 | | |
| 利息支出 | 6,380 | 6,273 |
| 期／年末餘額 | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 489,523 | 493,714 |

(iii) 本行與聯營企業之間的交易：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|-------------|-----------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 期內交易 | | |
| 利息收入 | 18,997 | 21,011 |
| 利息支出 | 322 | 229 |
| 手續費及佣金淨收入 | 5,001 | 506 |
| 營業支出 | - | 4 |
| | 2024年 | 2023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 | 1,261,377 | 1,381,618 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1,250 | 4,555 |

(iv) 本行與其他關聯方之間的交易：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|-------------|------------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 期內交易 | | |
| 利息收入 | 521,259 | 518,042 |
| 利息支出 | 61,845 | 84,940 |
| 手續費及佣金淨收入 | 42,633 | 28,828 |
| 營業支出 | 4,166 | 2,856 |
| 資產轉讓 | 50,005 | - |
| | 2024年 | 2023年 |
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 期／年末餘額 | | |
| 發放貸款和墊款 | 27,421,689 | 21,285,216 |
| 金融投資 | 1,508,742 | 1,453,211 |
| 吸收存款 | 6,950,450 | 13,730,550 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 33,495 | 36,267 |
| 銀行承兌匯票 | 3,644,164 | 4,467,733 |
| 信用證 | 827,620 | 1,836,600 |

(c) 關鍵管理人員

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

(i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------|-------------|--------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 期內交易 | | |
| 利息收入 | 11 | 23 |
| 利息支出 | 17 | 67 |
| | 2024年 | 2023年 |
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 期／年末餘額 | | |
| 發放貸款和墊款 | 901 | 940 |
| 吸收存款 | 4,709 | 3,666 |

(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 | |
|----------|-------------|--------|
| | 2024年 | 2023年 |
| 關鍵管理人員薪酬 | 7,139 | 10,222 |

(d) 關鍵管理人員貸款及墊款

| | 2024年 | 2023年 |
|----------------|-------|--------|
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 期／年末未償還貸款金額合計 | 901 | 940 |
| 期／年內發放貸款最高金額合計 | 901 | 940 |

35 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2024年6月30日止六個月

| | 公司 銀行業務 | 零售 銀行業務 | 資金業務 | 其他 | 合計 |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|------------------|
| 營業收入 | | | | | |
| 對外利息淨收入／(支出) | 2,337,691 | (1,519,362) | 1,400,438 | – | 2,218,767 |
| 分部間利息淨(支出)／收入 | (748,093) | 2,045,183 | (1,297,090) | – | – |
| 利息淨收入 | 1,589,598 | 525,821 | 103,348 | – | 2,218,767 |
| 手續費及佣金淨收入 | 149,439 | 130,040 | 10,924 | – | 290,403 |
| 交易收益淨額 | – | – | (98,960) | 33 | (98,927) |
| 投資證券所得收益淨額 | – | – | 352,462 | – | 352,462 |
| 其他營業收入 | 9,262 | – | – | 14,735 | 23,997 |
| 營業收入 | 1,748,299 | 655,861 | 367,774 | 14,768 | 2,786,702 |
| 營業支出 | (424,976) | (419,368) | (74,920) | (1,092) | (920,356) |
| 信用減值損失 | (690,518) | (250,601) | 132,894 | – | (808,225) |
| 其他資產減值損失 | (24,113) | (371) | – | – | (24,484) |
| 應佔聯營公司利潤 | – | – | – | 12,934 | 12,934 |
| 稅前利潤／(虧損) | <u>608,692</u> | <u>(14,479)</u> | <u>425,748</u> | <u>26,610</u> | <u>1,046,571</u> |
| 其他分部資料 | | | | | |
| 折舊及攤銷 | <u>70,426</u> | <u>69,497</u> | <u>12,416</u> | – | <u>152,339</u> |
| 資本開支 | <u>20,308</u> | <u>20,040</u> | <u>3,580</u> | – | <u>43,928</u> |

2024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 | 166,234,621 | 32,146,083 | 170,290,505 | – | 368,671,209 |
| 遞延所得稅資產 | – | – | – | 2,191,866 | 2,191,866 |
| 資產合計 | <u>166,234,621</u> | <u>32,146,083</u> | <u>170,290,505</u> | <u>2,191,866</u> | <u>370,863,075</u> |
| 分部負債 | <u>154,443,899</u> | <u>147,993,452</u> | <u>43,119,785</u> | – | <u>345,557,136</u> |
| 負債合計 | <u>154,443,899</u> | <u>147,993,452</u> | <u>43,119,785</u> | – | <u>345,557,136</u> |

| | 截至2023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) | 2,299,606 | (1,374,265) | 1,102,998 | – | 2,028,339 |
| 分部間利息淨(支出)／收入 | (529,427) | 1,798,756 | (1,269,329) | – | – |
| 利息淨收入／(支出) | 1,770,179 | 424,491 | (166,331) | – | 2,028,339 |
| 手續費及佣金淨收入 | 203,571 | 129,640 | 25,636 | – | 358,847 |
| 交易收益淨額 | – | – | 172,048 | 159 | 172,207 |
| 投資證券所得收益淨額 | – | – | 250,686 | – | 250,686 |
| 其他營業收入 | 21,819 | – | – | 2,830 | 24,649 |
| 營業收入 | 1,995,569 | 554,131 | 282,039 | 2,989 | 2,834,728 |
| 營業支出 | (440,615) | (427,642) | (80,865) | (1,139) | (950,261) |
| 信用減值損失 | (318,736) | (195,396) | (345,382) | – | (859,514) |
| 應佔聯營公司利潤 | – | – | – | 16,065 | 16,065 |
| 稅前利潤／(虧損) | <u>1,236,218</u> | <u>(68,907)</u> | <u>(144,208)</u> | <u>17,915</u> | <u>1,041,018</u> |
| 其他分部資料 | | | | | |
| 折舊及攤銷 | <u>72,500</u> | <u>70,365</u> | <u>13,306</u> | – | <u>156,171</u> |
| 資本開支 | <u>49,980</u> | <u>48,508</u> | <u>9,173</u> | – | <u>107,661</u> |
| | | | | | |
| | 2023年12月31日 | | | | |
| | 公司 銀行業務 | 零售 銀行業務 | 資金業務 | 其他 | 合計 |
| 分部資產 | 157,421,596 | 30,838,636 | 170,965,473 | – | 359,225,705 |
| 遞延所得稅資產 | – | – | – | 2,079,326 | 2,079,326 |
| 資產合計 | <u>157,421,596</u> | <u>30,838,636</u> | <u>170,965,473</u> | <u>2,079,326</u> | <u>361,305,031</u> |
| 分部負債 | <u>155,642,770</u> | <u>134,779,510</u> | <u>46,069,945</u> | – | <u>336,492,225</u> |
| 負債合計 | <u>155,642,770</u> | <u>134,779,510</u> | <u>46,069,945</u> | – | <u>336,492,225</u> |

36 風險管理

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

本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

風險管理體系

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，以監控本集團的風險水平。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市場情況或本集團經營活動的改變。

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

(a) 信用風險

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

信貸業務

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

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

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

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

金融工具風險階段劃分

本集團的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

- 第一階段： 金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。
- 第二階段： 金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。
- 第三階段： 金融資產違約並被視為信用減值。

信用風險顯著增加

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

如果借款人滿足以下一個或多個標準：

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

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

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加。

違約及已發生信用減值資產的定義

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

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

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

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

預期信用損失的計量

本集團根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

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

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期，在違約發生時，本集團應被償付的金額；

- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同；
- 預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息如下：

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並按定期預測未來經濟指標確定預期的違約概率。除了基準經濟情景預測外，本集團結合統計分析、外部數據及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。通常基準情景佔比最高，樂觀和悲觀佔比比比較低且相近。2024年上半年度本集團在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟假設包括生產者出廠價格指數(PPI)、居民消費價格指數(CPI)等。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

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

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

本集團定期監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

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

(i) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末各類金融資產的賬面價值。

(ii) 金融資產按信用質量的分析概述如下：

| | 2024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 | 1,253 | - | - | - | - |
| — 未逾期未發生信用減值 | 188,067,988 | 19,144,930 | 29,901,334 | 79,868,940 | 684 |
| 小計 | 188,069,241 | 19,144,930 | 29,901,334 | 79,868,940 | 684 |
| 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 | 1,553,722 | - | - | - | - |
| — 未逾期未發生信用減值 | 8,649,013 | - | - | 257,711 | 25,072 |
| 小計 | 10,202,735 | - | - | 257,711 | 25,072 |
| 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 | 2,691,903 | - | - | 2,397,076 | - |
| — 未逾期已發生信用減值 | 1,055,032 | - | - | - | 12,474 |
| 小計 | 3,746,935 | - | - | 2,397,076 | 12,474 |
| 不適用 | - | - | - | 17,608,885 | - |
| 應計利息 | 1,051,258 | 240,621 | 334 | 892,152 | - |
| 減：減值損失準備 | (7,388,261) | (38,724) | (361) | (1,677,951) | (9,737) |
| 淨值 | 195,681,908 | 19,346,827 | 29,901,307 | 99,346,813 | 28,493 |

2023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 | 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 | 892 | － | － | － | － |
| － 未逾期未發生信用減值 | <u>180,866,077</u> | <u>15,845,280</u> | <u>41,514,561</u> | <u>76,003,879</u> | <u>2,077</u> |
| 小計 | <u>180,866,969</u> | <u>15,845,280</u> | <u>41,514,561</u> | <u>76,003,879</u> | <u>2,077</u> |
| 評估整個存續期預期信用損失－ 未發生信用減值的金融資產餘額 | | | | | |
| － 已逾期未發生信用減值 | 918,087 | － | － | － | － |
| － 未逾期未發生信用減值 | <u>6,238,784</u> | <u>－</u> | <u>－</u> | <u>278,672</u> | <u>34,349</u> |
| 小計 | <u>7,156,871</u> | <u>－</u> | <u>－</u> | <u>278,672</u> | <u>34,349</u> |
| 評估整個存續期預期信用損失－ 已發生信用減值的金融資產餘額 | | | | | |
| － 已逾期已發生信用減值 | 3,071,722 | － | － | 2,418,737 | － |
| － 未逾期已發生信用減值 | <u>340,554</u> | <u>－</u> | <u>－</u> | <u>－</u> | <u>11,441</u> |
| 小計 | <u>3,412,276</u> | <u>－</u> | <u>－</u> | <u>2,418,737</u> | <u>11,441</u> |
| 不適用 | － | － | － | 11,557,472 | － |
| 應計利息 | 951,933 | 213,225 | 322 | 1,056,925 | － |
| 減：減值損失準備 | <u>(6,778,302)</u> | <u>(27,403)</u> | <u>(3)</u> | <u>(1,822,239)</u> | <u>(10,804)</u> |
| 淨值 | <u>185,609,747</u> | <u>16,031,102</u> | <u>41,514,880</u> | <u>89,493,446</u> | <u>37,063</u> |

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

** 其他包括應收利息和其他應收款等金融資產。

金融工具信用質量分析(未含應計利息)

2024年6月30日

| | 賬面原值 | | | 預期信用減值準備 | | | 合計 |
|----------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 21,106,833 | - | - | - | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2,894,930 | - | - | (1,478) | - | - | (1,478) |
| 拆出資金 | 16,250,000 | - | - | (37,246) | - | - | (37,246) |
| 買入返售金融資產 | 29,901,334 | - | - | (361) | - | - | (361) |
| 發放貸款和墊款 | 149,118,488 | 10,202,735 | 3,746,935 | (3,507,971) | (1,772,804) | (2,107,486) | (7,388,261) |
| 金融投資 | 75,104,798 | 257,711 | 2,397,076 | (93,425) | (62,023) | (1,522,503) | (1,677,951) |
| 其他資產 | 684 | 25,072 | 12,474 | (2) | (935) | (8,800) | (9,737) |
| | <u>294,377,067</u> | <u>10,485,518</u> | <u>6,156,485</u> | <u>(3,640,483)</u> | <u>(1,835,762)</u> | <u>(3,638,789)</u> | <u>(9,115,034)</u> |
| 以攤餘成本計量的金融資產合計 | | | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | |
| 其他綜合收益的金融資產 | 38,950,753 | - | - | (25,863) | - | - | (25,863) |
| 發放貸款和墊款 | 4,764,142 | - | - | (1,979) | - | - | (1,979) |
| 金融投資 | | | | | | | |
| | <u>43,714,895</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(27,842)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(27,842)</u> |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | |
| 其他綜合收益的金融資產合計 | | | | | | | |
| 信貸承諾 | 57,694,593 | 242,799 | 1,943 | (242,269) | (21,481) | (844) | (264,594) |

2023年12月31日

| | 賬面原值 | | | | 預期信用減值準備 | | | 合計 |
|--------------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----|
| | 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 | |
| | 以攤餘成本計量的金融資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 22,253,870 | - | - | 22,253,870 | - | - | - | |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2,345,280 | - | (236) | 2,345,280 | (236) | - | (236) | |
| 拆出資金 | 13,500,000 | - | (27,167) | 13,500,000 | (27,167) | - | (27,167) | |
| 買入返售金融資產 | 41,514,561 | - | (3) | 41,514,561 | (3) | - | (3) | |
| 發放貸款和墊款 | 141,534,933 | 7,156,871 | 3,412,276 | 152,104,080 | (3,246,691) | (1,486,571) | (2,045,040) | |
| 金融投資 | 72,420,481 | 278,672 | 2,418,737 | 75,117,890 | (137,234) | (67,151) | (1,617,854) | |
| 其他資產 | 2,077 | 34,349 | 11,441 | 47,867 | (2) | (2,370) | (8,432) | |
| | <u>293,571,202</u> | <u>7,469,892</u> | <u>5,842,454</u> | <u>306,883,548</u> | <u>(3,411,333)</u> | <u>(1,556,092)</u> | <u>(3,671,326)</u> | |
| 以攤餘成本計量的金融資產合計 | | | | | | | <u>(8,638,751)</u> | |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | | | | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | 39,332,036 | - | - | 39,332,036 | (2,354) | - | (2,354) | |
| 金融投資 | 3,583,398 | - | - | 3,583,398 | (2,264) | - | (2,264) | |
| | <u>42,915,434</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>42,915,434</u> | <u>(4,618)</u> | <u>-</u> | <u>(4,618)</u> | |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計 | | | | | | | | |
| 信貸承諾 | 69,860,951 | 9,882 | 4,343 | 69,875,176 | (299,010) | (762) | (300,987) | |

金融工具預期信用損失比率信用質量分析：

| | 2024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 | 1.24% | 17.51% | 59.10% | 2.93% |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 0.06% | 不適用 | 不適用 | 0.06% |
| 信貸承諾 | 0.42% | 8.85% | 43.44% | 0.46% |
| | <u>1.72%</u> | <u>26.36%</u> | <u>102.54%</u> | <u>3.45%</u> |
| | 2023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 | 1.16% | 20.83% | 62.84% | 2.81% |
| 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% | 不適用 | 不適用 | 0.01% |
| 信貸承諾 | 0.43% | 7.71% | 27.98% | 0.43% |
| | <u>1.60%</u> | <u>28.54%</u> | <u>90.82%</u> | <u>3.24%</u> |

於2024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8,067百萬元（2023年12月31日：人民幣3,119百萬元）。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5,938百萬元（2023年12月31日：人民幣6,886百萬元）。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

(iii) 信用評級

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

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 未逾期末減值 評級 | | |
| — AAA | 72,120,663 | 68,963,095 |
| — AA-至AA+ | 2,560,822 | 2,465,851 |
| 小計 | 74,681,485 | 71,428,946 |
| 無評級 | 96,748 | 96,748 |
| 合計 | 74,778,233 | 71,525,694 |

(b) 市場風險

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

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

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

利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和金融市場業務狀況的風險。

重新定價風險

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

交易性利率風險

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

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

| | 合計 | 不計息 | 2024年6月30日 | | | |
|---------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| | | | 3個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 21,113,232 | 253,591 | 20,859,641 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2,905,086 | 11,634 | 1,893,974 | 999,478 | - | - |
| 拆出資金 | 16,441,741 | 228,987 | 4,788,516 | 11,424,238 | - | - |
| 買入返售金融資產 | 29,901,307 | 334 | 28,424,593 | 1,476,380 | - | - |
| 發放貸款和墊款* | 195,681,908 | 2,005,547 | 67,305,241 | 65,650,680 | 48,230,233 | 12,490,207 |
| 金融投資 | 99,572,653 | 19,293,015 | 3,370,897 | 9,497,323 | 51,731,320 | 15,680,098 |
| 其他 | 5,247,148 | 5,247,148 | - | - | - | - |
| 總資產 | <u>370,863,075</u> | <u>27,040,256</u> | <u>126,642,862</u> | <u>89,048,099</u> | <u>99,961,553</u> | <u>28,170,305</u> |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 2,661,601 | 1,311 | 319,000 | 2,341,290 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 40,514 | 655 | 39,859 | - | - | - |
| 賣出回購金融資產款 | 15,260,428 | 8,286 | 15,252,142 | - | - | - |
| 吸收存款 | 298,635,159 | 8,498,500 | 98,255,628 | 85,806,841 | 106,074,190 | - |
| 已發行債券 | 25,114,713 | 41,906 | 7,707,442 | 15,365,911 | - | 1,999,454 |
| 其他 | 3,844,721 | 3,554,252 | - | 5,202 | 170,184 | 115,083 |
| 總負債 | <u>345,557,136</u> | <u>12,104,910</u> | <u>121,574,071</u> | <u>103,519,244</u> | <u>106,244,374</u> | <u>2,114,537</u> |
| 資產負債缺口 | <u>25,305,939</u> | <u>14,935,346</u> | <u>5,068,791</u> | <u>(14,471,145)</u> | <u>(6,282,821)</u> | <u>26,055,768</u> |

| | 合計 | 不計息 | 2023年12月31日 | | | |
|---------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | | | 3個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 22,260,537 | 339,314 | 21,921,223 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2,356,658 | 11,614 | 1,384,117 | 960,927 | - | - |
| 拆出資金 | 13,674,444 | 201,611 | 2,997,565 | 10,475,268 | - | - |
| 買入返售金融資產 | 41,514,880 | 322 | 37,950,455 | 3,564,103 | - | - |
| 發放貸款和墊款* | 185,609,747 | 2,110,094 | 68,913,734 | 56,333,132 | 45,187,224 | 13,065,563 |
| 金融投資 | 90,815,403 | 13,522,807 | 3,133,239 | 7,525,446 | 51,959,278 | 14,674,633 |
| 其他 | 5,073,362 | 5,073,362 | - | - | - | - |
| 總資產 | <u>361,305,031</u> | <u>21,259,124</u> | <u>136,300,333</u> | <u>78,858,876</u> | <u>97,146,502</u> | <u>27,740,196</u> |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 1,726,222 | 932 | 4,000 | 1,721,290 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 46,916 | 671 | 46,245 | - | - | - |
| 賣出回購金融資產款 | 22,078,689 | 18,698 | 21,363,174 | 696,817 | - | - |
| 吸收存款 | 288,250,365 | 7,583,012 | 109,313,587 | 69,016,290 | 102,337,476 | - |
| 已發行債券 | 21,825,891 | 90,100 | 5,308,488 | 14,428,155 | - | 1,999,148 |
| 其他 | 2,564,142 | 2,272,743 | - | 2,789 | 164,113 | 124,497 |
| 總負債 | <u>336,492,225</u> | <u>9,966,156</u> | <u>136,035,494</u> | <u>85,865,341</u> | <u>102,501,589</u> | <u>2,123,645</u> |
| 資產負債缺口 | <u>24,812,806</u> | <u>11,292,968</u> | <u>264,839</u> | <u>(7,006,465)</u> | <u>(5,355,087)</u> | <u>25,616,551</u> |

* 於2024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75百萬元的已逾期款項（扣除減值損失準備）（2023年12月31日：人民幣577百萬元）。

(ii) 利率敏感性分析

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

| | 2024年 6月30日 | 2023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 | (16,934) | (24,197) |
| 收益率曲線向下平移100個基點 | 16,935 | 24,219 |

| | 2024年 6月30日 | 2023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 | (44,640) | (52,138) |
| 收益率曲線向下平移100個基點 | 44,670 | 52,162 |

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：

| | 2024年6月30日 | | | 合計 人民幣 (折合人民幣) |
|---------------|--------------------|---------------|--------------|--------------------|
| | 美元 人民幣 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | | |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 21,113,019 | 190 | 23 | 21,113,232 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2,866,278 | 36,935 | 1,873 | 2,905,086 |
| 拆出資金 | 16,441,741 | - | - | 16,441,741 |
| 買入返售金融資產 | 29,901,307 | - | - | 29,901,307 |
| 發放貸款和墊款 | 195,681,908 | - | - | 195,681,908 |
| 金融投資 | 99,572,653 | - | - | 99,572,653 |
| 其他 | 5,247,148 | - | - | 5,247,148 |
| 總資產 | <u>370,824,054</u> | <u>37,125</u> | <u>1,896</u> | <u>370,863,075</u> |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 2,661,601 | - | - | 2,661,601 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 40,514 | - | - | 40,514 |
| 賣出回購金融資產款 | 15,260,428 | - | - | 15,260,428 |
| 吸收存款 | 298,634,745 | 277 | 137 | 298,635,159 |
| 已發行債券 | 25,114,713 | - | - | 25,114,713 |
| 其他 | 3,808,586 | 36,135 | - | 3,844,721 |
| 總負債 | <u>345,520,587</u> | <u>36,412</u> | <u>137</u> | <u>345,557,136</u> |
| 淨頭寸 | <u>25,303,467</u> | <u>713</u> | <u>1,759</u> | <u>25,305,939</u> |
| 表外信貸承諾 | <u>57,939,335</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>57,939,335</u> |

| | 2023年12月31日 | | | |
|---------------|--------------------|---------------|--------------|--------------------|
| | 美元 | 其他 | 合計 | |
| | 人民幣 (折合人民幣) | (折合人民幣) | (折合人民幣) | (折合人民幣) |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 22,260,419 | 96 | 22 | 22,260,537 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2,317,299 | 36,840 | 2,519 | 2,356,658 |
| 拆出資金 | 13,674,444 | – | – | 13,674,444 |
| 買入返售金融資產 | 41,514,880 | – | – | 41,514,880 |
| 發放貸款和墊款 | 185,609,747 | – | – | 185,609,747 |
| 金融投資 | 90,815,403 | – | – | 90,815,403 |
| 其他 | 5,073,362 | – | – | 5,073,362 |
| 總資產 | <u>361,265,554</u> | <u>36,936</u> | <u>2,541</u> | <u>361,305,031</u> |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 1,726,222 | – | – | 1,726,222 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 46,916 | – | – | 46,916 |
| 賣出回購金融資產款 | 22,078,689 | – | – | 22,078,689 |
| 吸收存款 | 288,249,894 | 334 | 137 | 288,250,365 |
| 已發行債券 | 21,825,891 | – | – | 21,825,891 |
| 其他 | 2,528,176 | 35,899 | 67 | 2,564,142 |
| 總負債 | <u>336,455,788</u> | <u>36,233</u> | <u>204</u> | <u>336,492,225</u> |
| 淨頭寸 | <u>24,809,766</u> | <u>703</u> | <u>2,337</u> | <u>24,812,806</u> |
| 表外信貸承諾 | <u>69,875,176</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>69,875,176</u> |

(c) 流動性風險

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

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

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

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

| | 2024年6月30日 | | | | | | 合計 |
|---------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| | 無期限* | 即時償還 | 1個月內 | 至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | |
| 資產 | | | | 1個月 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 14,211,192 | 6,895,641 | 6,399 | - | - | - | 21,113,232 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 1,644,254 | 101,731 | 155,746 | 1,003,355 | - | 2,905,086 |
| 拆出資金 | - | - | 1,451,441 | 3,480,569 | 11,509,731 | - | 16,441,741 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 20,147,741 | 8,277,186 | 1,476,380 | - | 29,901,307 |
| 發放貸款和墊款 | 1,686,194 | 3,245,237 | 10,286,621 | 24,775,811 | 68,131,186 | 50,010,112 | 195,681,908 |
| 金融投資 | 1,720,959 | 15,055,618 | 716,819 | 2,965,044 | 10,352,840 | 52,728,322 | 99,572,653 |
| 其他 | 5,114,372 | 132,776 | - | - | - | - | 5,247,148 |
| 總資產 | 22,732,717 | 26,973,526 | 32,710,752 | 39,654,356 | 92,473,492 | 102,738,434 | 370,863,075 |
| 負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | - | 320,311 | 2,341,290 | - | 2,661,601 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 40,514 | - | - | - | - | 40,514 |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | 14,746,986 | 513,442 | - | - | 15,260,428 |
| 吸收存款 | - | 74,337,537 | 9,823,985 | 14,773,809 | 88,166,429 | 111,533,399 | 298,635,159 |
| 已發行債券 | - | - | 1,608,202 | 6,099,240 | 15,407,817 | - | 25,114,713 |
| 其他 | - | 3,530,929 | 14,286 | 20,554 | 87,263 | 145,215 | 3,844,721 |
| 總負債 | - | 77,908,980 | 26,193,459 | 21,727,356 | 106,002,799 | 111,678,614 | 345,557,136 |
| 淨頭寸 | 22,732,717 | (50,935,454) | 6,517,293 | 17,927,000 | (13,529,307) | (8,940,180) | 25,305,939 |

2023年12月31日

1個月

| | 無期限* | 即時償還 | 1個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 合計 |
|---------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 13,510,577 | 8,743,293 | 6,667 | - | - | - | 22,260,537 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 964,119 | - | 420,888 | 971,651 | - | 2,356,658 |
| 拆出資金 | - | - | 2,000,738 | 1,031,096 | 10,642,610 | - | 13,674,444 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 26,413,226 | 11,537,551 | 3,564,103 | - | 41,514,880 |
| 發放貸款和墊款 | 1,905,904 | 3,146,552 | 14,669,774 | 23,621,854 | 47,614,736 | 37,026,606 | 185,609,747 |
| 金融投資 | 2,863,661 | 8,062,705 | 348,717 | 2,833,948 | 53,543,112 | 15,023,307 | 90,815,403 |
| 其他 | 4,480,878 | 592,484 | - | - | - | - | 5,073,362 |
| 總資產 | <u>22,761,020</u> | <u>21,509,153</u> | <u>43,439,122</u> | <u>39,445,337</u> | <u>101,157,848</u> | <u>52,049,913</u> | <u>361,305,031</u> |
| 負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | - | 4,932 | 1,721,290 | - | 1,726,222 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 46,916 | - | - | - | - | 46,916 |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | 20,837,807 | 544,065 | 696,817 | - | 22,078,689 |
| 吸收存款 | - | 74,889,329 | 13,159,490 | 22,580,612 | 70,317,910 | 107,303,024 | 288,250,365 |
| 已發行債券 | - | - | 1,638,313 | 3,760,275 | - | 1,999,148 | 21,825,891 |
| 其他 | - | 2,237,251 | 17,124 | 14,182 | 147,342 | 52,715 | 2,564,142 |
| 總負債 | <u>-</u> | <u>77,173,496</u> | <u>35,652,734</u> | <u>26,904,066</u> | <u>107,450,366</u> | <u>2,051,863</u> | <u>336,492,225</u> |
| 淨頭寸 | <u>22,761,020</u> | <u>(55,664,343)</u> | <u>7,786,388</u> | <u>12,541,271</u> | <u>(6,292,518)</u> | <u>49,998,050</u> | <u>24,812,806</u> |

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

| | 2024年6月30日 | | | | | | 2023年12月31日 | | | | | | | | | | | |
|----------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|------|------|---------------|------|------|-------------|-----|------------|-------|------|
| | 賬面金額 | 未折現合同 現金流量 | 即時償還 | 1個月內 | 1個月 至3個月 | | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 賬面金額 | 未折現合同 現金流量 | 即時償還 | 1個月內 | 1個月 至3個月 | | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| | | | | | 1個月 | 3個月 | | | | | | | | 1個月 | 3個月 | | | |
| 非衍生負債 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 2,661,601 | 2,693,196 | - | - | 330,064 | 2,363,132 | - | - | - | | | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 40,514 | 40,514 | 40,514 | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | | |
| 賣出回購金融資產款 | 15,260,428 | 15,263,700 | - | 14,750,258 | 513,442 | - | - | - | - | | | | | | | | | |
| 吸收存款 | 298,635,159 | 307,734,498 | 74,337,537 | 9,832,691 | 14,832,431 | 89,556,749 | 119,175,090 | - | - | | | | | | | | | |
| 已發行債券 | 25,114,713 | 25,949,200 | - | 1,610,000 | 6,120,000 | 15,645,600 | 382,400 | 2,191,200 | | | | | | | | | | |
| 其他負債 | 3,844,721 | 3,874,897 | 3,532,449 | 15,649 | 21,978 | 94,031 | 159,683 | 51,107 | | | | | | | | | | |
| 非衍生負債合計 | 345,557,136 | 355,556,005 | 77,910,500 | 26,208,598 | 21,817,915 | 107,659,512 | 119,717,173 | 2,242,307 | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 非衍生負債 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 1,726,222 | 1,752,013 | - | - | 12,724 | 1,739,289 | - | - | - | | | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 46,916 | 46,916 | 46,916 | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | | |
| 賣出回購金融資產款 | 22,078,689 | 22,084,784 | - | 20,843,902 | 544,065 | 696,817 | - | - | - | | | | | | | | | |
| 吸收存款 | 288,250,365 | 297,822,444 | 74,889,329 | 13,176,282 | 22,670,853 | 71,513,692 | 115,572,288 | - | - | | | | | | | | | |
| 已發行債券 | 21,825,891 | 22,754,800 | - | 1,645,600 | 3,780,000 | 14,660,000 | 382,400 | 2,286,800 | | | | | | | | | | |
| 其他負債 | 2,564,142 | 2,595,772 | 2,239,132 | 18,888 | 15,643 | 101,447 | 162,517 | 58,145 | | | | | | | | | | |
| 非衍生負債合計 | 336,492,225 | 347,056,729 | 77,175,377 | 35,684,672 | 27,023,285 | 88,711,245 | 116,117,205 | 2,344,945 | | | | | | | | | | |

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

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

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。建立風險迴避、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。

37 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券及股權投資

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

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

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

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

本集團已發行債券的公允價值是按相關期間期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為相關期間期末的市場利率。

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

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

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

大部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，其賬面價值與其公允價值合理相若。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、賣出回購金融資產款、吸收存款以及已發行債券。

已發行債券的賬面價值和公允價值於附註27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。

| | 2024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 | | | | |
| — 債券及同業存單 | — | 308,435 | 96,748 | 405,183 |
| — 基金投資 | — | 15,055,618 | — | 15,055,618 |
| — 投資管理產品 | — | 365,239 | 1,782,845 | 2,148,084 |
| — 其他投資 | 152,346 | — | — | 152,346 |
| 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 | — | 4,215,046 | — | 4,215,046 |
| — 投資管理產品 | — | 599,974 | — | 599,974 |
| — 其他投資 | — | — | 73,494 | 73,494 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款 | | | | |
| — 公司貸款及墊款 | — | 439,312 | — | 439,312 |
| — 票據貼現 | — | 38,511,441 | — | 38,511,441 |
| 合計 | <u>152,346</u> | <u>59,495,065</u> | <u>1,953,087</u> | <u>61,600,498</u> |

| | 2023年12月31日 | | | 合計 |
|---------------------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 持續公允價值計量資產 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 | | | | |
| — 債券及同業存單 | — | 1,214,430 | 96,748 | 1,311,178 |
| — 基金投資 | — | 8,062,705 | — | 8,062,705 |
| — 投資管理產品 | — | 360,043 | 1,823,546 | 2,183,589 |
| — 其他投資 | 174,324 | — | — | 174,324 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 | | | | |
| — 債券及同業存單 | — | 2,750,701 | — | 2,750,701 |
| — 投資管理產品 | — | 908,766 | — | 908,766 |
| — 其他投資 | — | 1,074,139 | 73,494 | 1,147,633 |
| 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 | — | 39,332,036 | — | 39,332,036 |
| 合計 | <u>174,324</u> | <u>53,702,820</u> | <u>1,993,788</u> | <u>55,870,932</u> |

下表列示本集團持續第三層級公允價值計量的調節信息：

| | 利得或損失總額 | | 購買、發行、出售和結算 | | | | 對於期末持有的資產計入損益的當期末實現利得或損失 | | | |
|--------------------------|-----------|--------|-------------|----------|----------|----|--------------------------|----|---------|-----------|
| | 2024年1月1日 | 轉入第三層級 | 轉出第三層級 | 計入損益 | 計入其他綜合收益 | 購買 | | 發行 | 出售 | 結算 |
| 資產 | | | | | | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | | | | | | | | | | |
| — 債券 | 96,748 | - | - | - | - | - | - | - | - | 96,748 |
| — 投資管理產品 | 1,823,546 | - | - | (38,701) | - | - | - | - | (2,000) | 1,782,845 |
| 小計 | 1,920,294 | - | - | (38,701) | - | - | - | - | (2,000) | 1,879,593 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | | | | | | | | | |
| — 其他投資 | 73,494 | - | - | - | - | - | - | - | - | 73,494 |
| 合計 | 1,993,788 | - | - | (38,701) | - | - | - | - | (2,000) | 1,953,087 |
| | | | | | | | | | | (38,701) |

| | 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 | | | |
|--------------------------|-----------|--------|--------|-------------|----------|----|--------------------------|----|-----------|-----------|
| | 2023年1月1日 | 轉入第三層級 | 轉出第三層級 | 計入損益 | 計入其他綜合收益 | 購買 | | 發行 | 出售 | 結算 |
| 資產 | | | | | | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | | | | | | | | | | |
| — 債券 | 96,748 | - | - | - | - | - | - | - | - | 96,748 |
| — 投資管理產品 | 2,192,760 | - | - | (102,018) | - | - | - | - | (267,196) | 1,823,546 |
| 小計 | 2,289,508 | - | - | (102,018) | - | - | - | - | (267,196) | 1,920,294 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | | | | | | | | | |
| — 其他投資 | 120,700 | - | - | - | (47,206) | - | - | - | - | 73,494 |
| 合計 | 2,410,208 | - | - | (102,018) | (47,206) | - | - | - | (267,196) | 1,993,788 |

截至2024年6月30日止六個月及截至2023年12月31日止年度本集團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。

38 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。

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|------|------------------|------------------|
| 委託貸款 | <u>4,835,100</u> | <u>4,953,091</u> |
| 委託資金 | <u>4,835,388</u> | <u>4,953,436</u> |

39 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。

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 貸款承諾 | | |
| — 原貸款合同到期日為1年以內 | 910,487 | 1,857,357 |
| — 原貸款合同到期日為1年或以上 | 6,258,399 | 6,945,888 |
| 信用卡承諾 | <u>5,856,267</u> | <u>6,724,904</u> |
| 小計 | <u>13,025,153</u> | <u>15,528,149</u> |
| 承兌匯票 | 36,051,131 | 44,684,701 |
| 開出信用證 | 8,746,596 | 9,552,633 |
| 開出保函 | <u>116,455</u> | <u>109,693</u> |
| 合計 | <u>57,939,335</u> | <u>69,875,176</u> |

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

(b) 信貸承諾風險加權金額

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 信貸承諾風險加權金額 | <u>32,645,727</u> | <u>26,893,789</u> |

於2024年6月30日，信貸承諾風險加權金額指參照國家金融監督管理總局發出的指引計算的金額；於2023年12月31日，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：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 已訂約但未支付 | 60,228 | 16,723 |
| 已授權但未訂約 | <u>1,769</u> | <u>2,652</u> |
| 合計 | <u>61,997</u> | <u>19,375</u> |

(d) 未決訴訟和糾紛

於2024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794.7萬元（2023年12月31日：人民幣794.4萬元）。本集團已經對任何可能導致經濟利益流失的上述未決訴訟案件的影響進行評估。根據內部律師及外部經辦律師的意見，本集團在這些案件中敗訴的可能性較小，因此並未於財務狀況表日計提相關準備。本行董事認為，該等訴訟不會對本集團的業務、財務狀況、經營業績或前景造成任何重大不利影響。

(e) 債券承銷及承兌承諾

本集團於報告期末無未到期的債券承銷承諾。

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

本集團於2024年6月30日及2023年12月31日按票面價值對已承銷、出售，但未到期的國債的票面價值兌付承諾如下：

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|------|------------------|------------------|
| 承兌義務 | <u>2,741,031</u> | <u>2,727,759</u> |

(f) 擔保物信息

(i) 用作擔保物的資產

| | 2024年 6月30日 | 2023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 | 15,869,076 | 16,306,284 |
| — 票據貼現 | 512,790 | 7,450,642 |
| 合計 | <u>16,381,866</u> | <u>23,756,926</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2024年6月30日，收到的相關擔保物的公允價值為人民幣30,096百萬元（2023年12月31日：人民幣41,758百萬元）。該等交易均在正常業務過程中根據標準條款進行。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團無可出售或可向外抵押、但有義務到期返還的擔保物。

40 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2024年6月30日及2023年12月31日，本集團通過直接持有投資而在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團合併財務狀況表的相關項目列示如下：

| | 2024年6月30日 | | 2023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 | 16,185,658 | 16,185,658 | 9,277,549 | 9,277,549 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 | 599,974 | 599,974 | 908,766 | 908,766 |
| 合計 | <u>16,785,632</u> | <u>16,785,632</u> | <u>10,186,315</u> | <u>10,186,315</u> |

於2024年6月30日及2023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2024年6月30日及2023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2024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116百萬元（截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣91百萬元）。

於2024年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額為人民幣46,971百萬元（2023年12月31日：人民幣48,907百萬元）。

(c) 本集團於六個月內發起但於2024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2024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92百萬元（截至2023年6月30日止六個月期間，未有於1月1日後由本集團發起及發行但於6月30日前到期的非保本理財產品）。

41 期後事項

本集團無任何於財務狀況表日後之重大事項須予披露。

未經審計補充財務信息

截至2024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。

本集團根據香港上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務信息：

1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

(a) 流動性覆蓋率

| | 2024年 6月30日 | 截至2024年 6月30日止 六個月平均 |
|----------------|-----------------|----------------------------|
| 流動性覆蓋率(人民幣及外幣) | <u>225.27%</u> | <u>214.92%</u> |
| | 2023年 12月31日 | 截至2023年 12月31日止 年度平均 |
| 流動性覆蓋率(人民幣及外幣) | <u>242.06%</u> | <u>231.61%</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

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----|----------------|-----------------|
| 槓桿率 | <u>5.92%</u> | <u>5.92%</u> |

根據國家金融監督管理總局頒佈並自2024年1月1日起施行的《商業銀行資本管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

(c) 淨穩定資金比例

| | 2024年 6月30日 | 2024年 3月31日 | 2023年 12月31日 |
|---------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 淨穩定資金比例 | 125.56% | 122.92% | 126.76% |
| 可用的穩定資金 | 241,883,036 | 233,353,492 | 231,274,613 |
| 所需的穩定資金 | <u>192,648,796</u> | <u>189,839,361</u> | <u>182,449,447</u> |

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

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

2 貨幣集中度

| | 2024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 | 37,125 | 2,420 | 172 | 39,717 |
| 即期負債 | <u>(36,413)</u> | <u>(53)</u> | <u>(182)</u> | <u>(36,648)</u> |
| 淨頭寸 | <u>712</u> | <u>2,367</u> | <u>(10)</u> | <u>3,069</u> |
| 2023年12月31日 | | | | |
| | 美元 (折合人民幣) | 港幣 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | 合計 |
| 即期資產 | 36,936 | 2,403 | 171 | 39,510 |
| 即期負債 | <u>(36,233)</u> | <u>(53)</u> | <u>(184)</u> | <u>(36,470)</u> |
| 淨頭寸 | <u>703</u> | <u>2,350</u> | <u>(13)</u> | <u>3,040</u> |

於2024年6月30日，本集團無結構性外匯頭寸(2023年12月31日：人民幣35百萬元)。該變化為2024年初國家金融監督管理總局對於結構性外匯頭寸調整了報表填報要求，故本集團相應進行了調整。

3 國際債權

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

國際債權僅包括存放同業及其他金融機構款項。

當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

| | 2024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 | 1,690 | — | 1,690 |
| 歐洲 | 87 | — | 87 |
| 合計 | <u>1,777</u> | <u>—</u> | <u>1,777</u> |

| | 2023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 | 2,337 | — | 2,337 |
| 歐洲 | 86 | — | 86 |
| 合計 | <u>2,423</u> | <u>—</u> | <u>2,423</u> |

4 已逾期貸款和墊款總額

| | 2024年 6月30日 | 2023年 12月31日 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額 | | |
| – 3至6個月(含6個月) | 135,517 | 115,612 |
| – 6個月至1年(含1年) | 190,505 | 211,765 |
| – 1年至3年(含3年) | 964,302 | 2,363,536 |
| – 3年以上 | 1,395,438 | 349,148 |
| 合計 | <u>2,685,762</u> | <u>3,040,061</u> |
| 佔貸款和墊款總額百分比 | | |
| – 3至6個月(含6個月) | 0.07% | 0.06% |
| – 6個月至1年(含1年) | 0.09% | 0.11% |
| – 1年至3年(含3年) | 0.48% | 1.23% |
| – 3年以上 | 0.69% | 0.18% |
| 合計 | <u>1.33%</u> | <u>1.58%</u> |

7. 刊發中期業績公告和中期報告

本中期業績公告登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.jshbank.com)。根據《國際財務報告準則》編製的2024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)。

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*
李燕斌
聯席公司秘書

太原，2024年8月29日

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

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