

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2020年6月30日止六個月 中期業績公告

晉商銀行股份有限公司\*（「本行」）董事會（「董事會」）欣然宣佈本行及其附屬公司（合稱為「本集團」）截至2020年6月30日止六個月（「報告期」）的未經審計合併中期業績。本業績公告的內容乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「香港上市規則」）有關中期業績之初步公佈的適用披露規定而編製。安永會計師事務所<sup>(1)</sup>已根據國際審閱工作準則，審閱本行根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製的截至2020年6月30日止六個月中期財務報表。董事會及董事會轄下的審計委員會亦已審閱及確認有關中期業績。除另有指明外，本公告所載財務資料為集團合併口徑，且均以人民幣呈列。

### 1. 公司資料

#### 1.1 基本資料

法定中文名稱	晉商銀行股份有限公司
中文簡稱	晉商銀行
法定英文名稱	Jinshang Bank Co., Ltd.
英文簡稱	Jinshang Bank
法定代表人	閻俊生 <sup>(2)</sup>
授權代表人	唐一平、楊靜文
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

附註：

- (1) 根據財政部相關規定，國有金融企業連續聘用同一會計師事務所不得超過8年。畢馬威會計師事務所作為本行財務報表審計機構截至2019年已連續聘任8年。經2019年年度股東大會決議批准，2020年本行審計師由畢馬威會計師事務所更換為安永會計師事務所。詳情請分別參閱本行於2020年3月26日、2020年4月23日及2020年6月9日之公告。
- (2) 2020年1月8日，閻俊生先生已辭任董事長及法定代表人職務，隨後將按照程序向山西市場監督管理局進行工商登記變更。

## 1.2 聯絡人及聯絡資料

董事會秘書	李為強
聯席公司秘書	郝強、楊靜文
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號陽光中心40樓
電話	0351-6819503
傳真	0351-6819503
電子信箱	shangshiban@jshbank.com
網站	www.jshbank.com

## 2. 會計數據及財務指標概要

截至6月30日止六個月  
2020年 2019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	<b>4,503.6</b>	4,376.6	2.9
利息支出	<b>(2,856.5)</b>	(2,709.6)	5.4
利息淨收入	<b>1,647.1</b>	1,667.0	(1.2)
手續費及佣金收入	<b>457.2</b>	328.2	39.3
手續費及佣金支出	<b>(76.5)</b>	(20.2)	278.7
手續費及佣金淨收入	<b>380.7</b>	308.0	23.6
交易收益淨額	<b>48.5</b>	45.2	7.3
投資證券所得收益淨額	<b>512.7</b>	428.3	19.7
其他營業收入	<b>11.9</b>	23.4	(49.1)
營業收入	<b>2,600.9</b>	2,471.9	5.2
營業支出	<b>(776.6)</b>	(799.2)	(2.8)
資產減值損失	<b>(1,054.1)</b>	(898.5)	17.3
應佔聯營公司利潤	<b>14.3</b>	13.0	10.0

**截至6月30日止六個月**  
**2020年**      **2019年**      **變動率(%)**  
(除另有註明外，金額單位  
均為人民幣百萬元)

稅前利潤	<u>784.5</u>	<u>787.2</u>	(0.3)
所得稅費用	(9.6)	(44.9)	(78.6)
本期淨利潤	<u>774.9</u>	<u>742.3</u>	4.4
淨利潤歸屬於：			
本行權益持有人	779.8	745.4	4.6
非控股權益	<u>(4.9)</u>	<u>(3.1)</u>	58.1
歸屬於本行權益持有人之 每股盈利(以每股人民幣元列示)			
— 基本	0.13	0.15	(13.3)
— 攤薄	<u>0.13</u>	<u>0.15</u>	(13.3)

**截至2020年**      **截至2019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	267,154.8	247,571.2	7.9
其中：發放貸款和墊款淨額	130,880.8	111,712.6	17.2
總負債	246,870.7	227,411.9	8.6
其中：吸收存款	171,491.7	155,322.2	10.4
股本	5,838.7	5,838.7	0
本行權益持有人應佔權益	20,264.8	20,135.2	0.6
總權益	<u>20,284.1</u>	<u>20,159.3</u>	0.6

	截至6月30日止六個月		
	2020年	2019年	變動
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>0.60</b>	0.64	(0.04)
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	<b>7.66</b>	9.21	(1.55)
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>1.61</b>	1.80	(0.19)
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>1.54</b>	1.70	(0.16)
手續費及佣金淨收入佔營業收入	<b>14.64</b>	12.46	2.18
成本收入比率 <sup>(5)</sup>	<b>28.56</b>	30.99	(2.43)
	<b>截至2020年 6月30日</b>	<b>截至2019年 12月31日</b>	<b>變動</b>
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	<b>1.93</b>	1.86	0.07
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	<b>194.74</b>	199.92	(5.18)
撥貸比 <sup>(8)</sup>	<b>3.75</b>	3.71	0.04
	<b>截至2020年 6月30日</b>	<b>截至2019年 12月31日</b>	<b>變動</b>
<b>資本充足率指標(%)<sup>(9)</sup></b>			
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>10.36</b>	11.47	(1.11)
一級資本充足率 <sup>(11)</sup>	<b>10.36</b>	11.47	(1.11)
資本充足率 <sup>(12)</sup>	<b>12.39</b>	13.60	(1.21)
總權益對總資產比率	<b>7.59</b>	8.14	(0.55)
	<b>截至2020年 6月30日</b>	<b>截至2019年 12月31日</b>	<b>變動</b>
<b>其他指標(%)</b>			
存貸比 <sup>(13)</sup>	<b>80.28</b>	75.49	4.79
流動性覆蓋率 <sup>(14)</sup>	<b>215.32</b>	252.85	(37.53)
流動性比率 <sup>(15)</sup>	<b>81.28</b>	90.01	(8.73)

截至2020年 截至2020年 截至2019年  
6月30日 3月31日 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<sup>(16)</sup>

可用的穩定資金合計	<b>164,877.3</b>	152,991.7	147,133.4
所需的穩定資金合計	<b>117,965.4</b>	110,075.6	107,250.6
淨穩定資金比例(%)	<b>139.77</b>	138.99	137.19

附註：

- (1) 按期內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) 按期內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。
- (5) 按總營業支出(不包括稅金及附加費)除以經營總收入計算。
- (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) 按發放貸款和墊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) 按發放貸款和墊款減值損失準備總額(含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值損失準備)除以發放貸款和墊款總額計算。
- (9) 按《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (10) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (11) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (12) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (13) 按發放貸款和墊款總額除以吸收存款總額(不含應計利息)計算。
- (14) 流動性覆蓋率根據中國銀行保險監督管理委員會(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中國銀保監會頒佈的公式計算，淨穩定資金比例=可用的穩定資金／所需的穩定資金×100%。根據中國銀保監會2019年發佈的《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》(銀保監發[2019]11號)，此處應披露2019年末、2020年3月末、2020年6月末三個季末時點的淨穩定資金比例相關資訊。

### 3. 管理層討論與分析

#### 3.1 經濟金融與政策環境回顧

2020年上半年，面對新型冠狀病毒肺炎(以下簡稱「**新冠肺炎**」)疫情帶來的嚴峻考驗和複雜多變的國內外環境，中國經濟先降後升，主要指標恢復性增長，經濟運行穩步復蘇，基本民生保障有力，市場預期總體向好，社會發展大局穩定。截至2020年6月30日止六個月，國內生產總值(GDP)達到人民幣456,614億元，按可比價格計算，同比下降1.6%；全國規模以上工業增加值同比下降1.3%；固定資產投資(不含農戶)同比下降3.1%；社會消費品零售總額同比下降11.4%；全國居民消費價格同比上漲3.8%。

2020年上半年國內貨幣供應量、社會融資規模、人民幣貸款等數據均保持較快增長。截至2020年6月末，廣義貨幣(M2)餘額同比增加11.1%，增速與上月末持平。2020年上半年，社會融資規模增量累計為人民幣20.83萬億元，同比增加人民幣6.22萬億元；人民幣貸款增加人民幣12.09萬億元，同比增加人民幣2.42萬億元。2020年上半年，山西全省上下科學統籌疫情常態化防控和經濟社會發展，復工復產復商復市扎實推進，生產需求持續改善，就業物價總體穩定，主要經濟指標增速加快回升，全省經濟穩步復蘇，穩定向好態勢進一步鞏固。其中，全省地區生產總值人民幣約7,821.64億元，同比下降1.4%，降幅較一季度收窄3.2個百分點；全省規模以上工業增加值下降0.3%，降幅低於全國平均水平1個百分點，其中製造業增加值下降1.4%；固定資產投資(不含農戶)增長8.3%，超過全國平均水平11.4個百分點；社會消費品零售總額下降16.3%，降幅較一季度收窄9.4個百分點。

#### 3.2 整體經營概括及發展策略

2020年上半年，面對**新冠肺炎**疫情帶來的不利影響，本行始終保持穩中求進的戰略定力，認真踐行「一全四化四高效」的總體思路和要求，實現了自身新發展。

堅持戰略定力，綜合實力明顯提升。截至2020年6月末，本行資產總額人民幣2,671.5億元，較年初增加人民幣195.8億元，增長7.9%；各項貸款餘額人民幣1,353.3億元，較年初增加人民幣198.5億元，增長17.2%；各項存款餘額人民幣1,714.9億元，較年初增加人民幣161.7億元，增長10.4%。上半年實現淨利潤人民幣7.7億元，同比增加人民幣0.3億元，增長4.4%。



不良貸款率、資本充足率等主要監管指標符合監管要求。在英國《銀行家》公布的全球1000強銀行中位列第378位，較去年上升43位。

堅持責任擔當，服務成效顯著提升。一是針對疫情防控工作和金融服務工作，同安排、同部署、同落實，制定了一系列提升線上線下金融服務的工作思路，實施了一攬子支持中小微企業渡過難關的有效舉措，確保疫情防控不鬆懈、金融服務不缺位。二是積極落實地方政府和金融管理部門關於支持企業復工復產的要求，通過主動走訪、主動對接、「綠色通道」、特事特批等措施，加大金融支持穩企業保就業力度，助力地方山西企業平穩運行。三是研究服務支持地方經濟發展的意見措施，制定支持綜改示範區建設、能源革命、綠色金融、重大項目、基礎產業和民營經濟等領域的實施方案，在推動地方經濟高質量轉型發展中貢獻積極力量。四是專注金融扶貧工作，持續強化對產業扶貧的支持，不斷加大對定點扶貧的投入，有效帶動貧困戶脫貧致富。

堅持創新驅動，發展效能持續提升。一是公司業務尋求新突破。全面啟動能源革命和綠色金融相關業務板塊，建立貿易融資產品線，通過樹理念、拓渠道、聚客戶、搭平台，在綠色產品創新、重點客戶對接、重大項目落地等方面充分展現了晉商銀行速度。二是零售業務增添新動能。理財業務轉型速度持續加快，住房按揭業務快速增長，「卡易貸」優化升級為「英才貸」，信用卡種類、權益體系不斷豐富，線上線下渠道齊頭並進、融合發展的趨勢越來越明顯。三是小微業務優化新服務。小微金融業務創新優化「醫保兌」、「政採貸」、創業擔保貸款等產品，梳理調整相關業務流程，推動小微金融業務提質增效、健康發展。四是金融市場業務實現新拓展。積極申請新的業務資格，成為2020年國開債承銷團成員。合理調整資產結構，適時調整市場融資策略，密切關注交易對手與風險變化，持續深化市場參與程度。

堅持強化內功，管理水平穩步提升。一是堅持優化行業、客戶結構，壓縮過剩產能行業佔比，積極支持戰略性新興產業和民生項目，多措並舉壓降不良資產。二是推進核心系統升級，優化風險相關系統，落實數據標準化體系建設、數據質量評估等工作，為全面風險管理提供先進的工具手段和完善的數據基礎。三是加強員工行為排查和管理，推進合規文化建設，組織開展徵文比賽、演講比賽等活動，提升全員合規意識。制定、修訂了127項制度辦法，基本形成了全面覆蓋、重點突出、流程清晰、管理科學的制度規範體系。四是進一步完善市場化選人用人機制，積極開展以高層次人才和高技能人才為重點的隊伍建設，加大同業優秀人才引進和行內人才培養力度，建立健全薪酬調整、專業序列等激勵保障機制，增強了全行員工凝聚力和人才隊伍的市場競爭力。

### 3.3 收益表分析

	截至6月30日止六個月		
	2020年	2019年	變動率(%)
	(除另有註明外，金額單位 均為人民幣百萬元)		
利息收入	<b>4,503.6</b>	4,376.6	2.9
利息支出	<b>(2,856.5)</b>	(2,709.6)	5.4
利息淨收入	<b>1,647.1</b>	1,667.0	(1.2)
手續費及佣金收入	<b>457.2</b>	328.2	39.3
手續費及佣金支出	<b>(76.5)</b>	(20.2)	278.7
手續費及佣金淨收入	<b>380.7</b>	308.0	23.6
交易收益淨額	<b>48.5</b>	45.2	7.3
投資證券所得收益淨額	<b>512.7</b>	428.3	19.7
其他營業收入 <sup>(1)</sup>	<b>11.9</b>	23.4	(49.1)
營業收入	<b>2,600.9</b>	2,471.9	5.2
營業支出	<b>(776.6)</b>	(799.2)	(2.8)
資產減值損失	<b>(1,054.1)</b>	(898.5)	17.3
應佔聯營公司利潤	<b>14.3</b>	13.0	10.0
稅前利潤	<b>784.5</b>	787.2	(0.3)
所得稅	<b>(9.6)</b>	(44.9)	(78.6)
淨利潤	<b>774.9</b>	742.3	4.4

附註：

(1) 主要包括資產盤盈收入、自有物業的租金收入、罰沒款收入。

截至2020年6月30日止六個月，本集團的稅前利潤由截至2019年6月30日止六個月的人民幣787.2百萬元減少0.3%至人民幣784.5百萬元，同期淨利潤則由截至2019年6月30日止六個月的人民幣742.3百萬元增加至人民幣774.9百萬元，同比增長4.4%。



### 3.3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

截至2020年6月30日止六個月，本集團的利息淨收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣1,667.0百萬元減少1.2%至人民幣1,647.1百萬元，主要是由於利息支出增加了5.4%，部分被利息收入增加2.9%所抵消。

本集團淨利差由截至2019年6月30日止六個月的1.80%減少至2020年6月30日止六個月的1.61%，淨利息收益率由截至2019年6月30日止六個月的1.70%減少至截至2020年6月30日止六個月的1.54%，主要是由於總生息資產平均收益率由截至2019年6月30日止六個月的4.46%減少至截至2020年6月30日止六個月的4.22%，下降24個基點，部分被總付息負債的平均付息率由截至2019年6月30日止六個月的2.66%減少至截至2020年6月30日止六個月的2.61%，降低5個基點所抵消。

下表分別載列截至2019年及2020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					
	2020年			2019年		
平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率 (%) <sup>(1)</sup>	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率 (%) <sup>(1)</sup>	
(人民幣百萬元，百分比除外)						
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	122,334.0	2,905.6	4.75	108,784.2	2,798.2	5.14
金融投資 <sup>(2)</sup>	61,186.6	1,315.3	4.30	54,775.3	1,231.0	4.49
拆放同業及其他金融機構款項	2,754.5	24.6	1.79	2,566.6	30.9	2.41
買入返售金融資產	9,536.5	121.3	2.54	10,978.9	169.4	3.09
存放中央銀行款項 <sup>(3)</sup>	15,806.6	112.9	1.43	18,124.6	131.2	1.45
存放同業及其他金融機構款項	1,699.0	23.9	2.81	1,216.3	15.9	2.61
<b>總生息資產</b>	<b>213,317.2</b>	<b>4,503.6</b>	<b>4.22</b>	<b>196,445.9</b>	<b>4,376.6</b>	<b>4.46</b>
<b>付息負債</b>						
吸收存款	155,075.6	1,870.0	2.41	144,665.5	1,616.4	2.23
同業及其他金融機構存放款項	3,767.6	59.6	3.16	2,971.4	52.5	3.53
拆入資金	1,111.4	17.9	3.22	626.2	8.1	2.59
賣出回購金融資產	11,022.9	94.1	1.71	6,332.8	74.9	2.37
已發行債券 <sup>(4)</sup>	47,136.9	801.8	3.40	48,201.8	935.6	3.88
向中央銀行借款	962.6	13.1	2.72	722.9	10.5	2.90
租賃負債	-	-	-	508.8	11.6	4.56
<b>總付息負債</b>	<b>219,077.0</b>	<b>2,856.5</b>	<b>2.61</b>	<b>204,029.4</b>	<b>2,709.6</b>	<b>2.66</b>
利息淨收入		1,647.1			1,667.0	
淨利差 <sup>(5)</sup>			1.61			1.80
淨利息收益率 <sup>(6)</sup>			1.54			1.70

附註：

- (1) 按利息收入／支出除以平均餘額計算，並按年化基準調整。
- (2) 包括以攤餘成本計量的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

- (3) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。
- (4) 包括同業存單、金融債和二級資本債。
- (5) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額計算，並按年化基準調整。
- (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2020年6月30日止六個月，利息收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣4,376.6百萬元增加2.90%至人民幣4,503.6百萬元，主要由於總生息資產的平均餘額從截至2019年6月30日止六個月的人民幣196,445.9百萬元增加8.6%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣213,317.2百萬元，部分被總生息資產的平均收益率從截至2019年6月30日止六個月4.46%下降24個基點至截至2020年6月30日止六個月的4.22%所抵消。

#### 來自發放貸款和墊款的利息收入

截至2020年6月30日止六個月，來自發放貸款和墊款的利息收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣2,798.2百萬元增加3.8%至人民幣2,905.6百萬元。其中，發放貸款和墊款平均餘額從截至2019年6月30日止六個月的人民幣108,784.2百萬元增加12.5%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣122,334.0百萬元，部分被發放貸款和墊款的平均收益水平下降所抵消。發放貸款和墊款平均餘額增加主要是由於本行信貸業務持續擴張。發放貸款和墊款收益率下降是由於今年以來，為積極應對新冠疫情影響、支持中小微企業控疫情、保經營、渡難關，我行採取返還利息、降低利率等措施，向中小微企業讓利；同時，票據業務受市場影響，貼現利率下降。

#### 來自金融投資的利息收入

截至2020年6月30日止六個月，來自金融投資的利息收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣1,231.0百萬元增加6.8%至人民幣1,315.3百萬元，主要是由於金融投資平均餘額從截至2019年6月30日止六個月的人民幣54,775.3百萬元增加11.7%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣61,186.6百萬元，部分被金融投資的平均收益水平下降所抵消。金融投資平均餘額增加主要是由於本行增加了對債券資產的投資；金融投資收益率下降主要是由於新增配置的債券收益率下降。

### 來自拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

截至2020年6月30日止六個月，來自拆放同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣30.9百萬元下降20.4%至人民幣24.6百萬元，主要是由於拆放同業及其他金融機構款項平均收益率由截至2019年6月30日止六個月的2.41%減至截至2020年6月30日止六個月的1.79%，部分被平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣2,566.6百萬元增長7.3%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣2,754.5百萬元所抵消。收益率下降主要是由於2020年上半年相對2019年同期市場流動性充裕，市場資金利率下降。平均餘額增加主要是由於對非存款類金融機構短期拆出資金增加。

### 來自買入返售金融資產的利息收入

截至2020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2019年6月30日止六個月的人民幣169.4百萬元下降28.4%至人民幣121.3百萬元，主要是由於買入返售金融資產的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣10,978.9百萬元下降13.1%至人民幣9,536.5百萬元，收益率由3.09%降至2.54%，買入返售金融資產平均餘額下降的主要原因是由於更多資金用於發放貸款資產。收益率下降主要是由於貨幣政策影響，市場流動性寬鬆、市場利率下降。

### 來自存放中央銀行款項的利息收入

截至2020年6月30日止六個月，來自存放中央銀行款項的利息收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣131.2百萬元減少13.9%至人民幣112.9百萬元，主要是由於法定存款準備金率下降致使存放央行的準備金平均餘額減少，由截至2019年6月30日止六個月的人民幣18,124.6百萬元減少12.8%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣15,806.6百萬元。

### 來自存放同業及其他金融機構款項的利息收入

截至2020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2019年6月30日止六個月的人民幣15.9百萬元增加50.3%至人民幣23.9百萬元。主要是由於存放同業及其他金融機構款項平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣1,216.3百萬元增長39.7%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,699.0百萬元，其平均收益率由截至2019年6月30日止六個月的2.61%增至截至2020年6月30日止六個月的2.81%。平均餘額增加、收益率上升主要是由於期限較長的同業資產規模有所上升。

### 3.3.3 利息支出

本集團利息支出由截至2019年6月30日止六個月的人民幣2,709.6百萬元增加5.4%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣2,856.5百萬元，主要是由於總付息負債的平均餘額上升，由截至2019年6月30日止六個月的人民幣204,029.4百萬元增加7.4%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣219,077.0百萬元，部分被其付息率由2.66%下降5個基點至2.61%所抵消。

#### 吸收存款的利息支出

吸收存款的利息支出由截至2019年6月30日止六個月的人民幣1,616.4百萬元增加15.7%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,870.0百萬元，主要是由於本行致力發展存款業務，吸收存款的平均餘額相應增加，由截至2019年6月30日止六個月的人民幣144,665.5百萬元上升7.2%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣155,075.6百萬元；同時，吸收存款平均付息率由2.23%增至2.41%，主要是因為付息率較高的定期存款在存款平均餘額中的佔比有所上升。

#### 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2019年6月30日止六個月的人民幣52.5百萬元增加13.5%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣59.6百萬元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均餘額增加，由截至2019年6月30日止六個月的人民幣2,971.4百萬元增加26.8%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣3,767.6百萬元。平均餘額上升主要是由於利率市場下行，本行優化負債結構，吸收付息率較低的同業存款，付息率由截至2019年6月30日止六個月的3.53%下降至截至2020年6月30日止六個月的3.16%。



### *拆入資金的利息支出*

拆入資金的利息支出由截至2019年6月30日止六個月的人民幣8.1百萬元增加121.0%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣17.9百萬元，主要是由於拆入資金的平均餘額上升，由截至2019年6月30日止六個月的人民幣626.2百萬元增加77.5%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,111.4百萬元。付息率由2.59%增加至3.22%。主要是由於2019年下半年拆入了部分期限較長的同業負債，導致今年上半年平均餘額及付息率同時上升。

### *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2019年6月30日止六個月的人民幣74.9百萬元增加25.6%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣94.1百萬元，主要是由於賣出回購金融資產的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣6,332.8百萬元增加74.1%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣11,022.9百萬元，部分被其平均付息率由2.37%下降66個基點至1.71%所抵消。平均餘額上升、付息率下降主要是由於本行為降低融資成本，訂立的正回購交易合同增加；受貨幣政策影響、市場流動性寬鬆，市場資金利率較低。

### *已發行債券的利息支出*

已發行債券的利息支出由截至2019年6月30日止六個月的人民幣935.6百萬元下降14.3%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣801.8百萬元，主要是由於已發行債券的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣48,201.8百萬元下降2.2%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣47,136.9百萬元，發行債券的平均利率由3.88%降至3.40%。發行債券的平均利率下降主要是由於受到貨幣政策的影響、市場資金充裕，發行利率水平下降。

### *向中央銀行借款的利息支出*

向中央銀行借款的利息支出由截至2019年6月30日止六個月的人民幣10.5百萬元增長24.8%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣13.1百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣722.9百萬元增加33.2%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣962.6百萬元，部分被向中央銀行借款的平均付息率由2.90%降至2.72%所抵消。平均餘額上升、平均付息率下降主要是由於本行向央行申請「支小再貸款」額度增加，且付息率低於上年同期平均付息率。

### 3.3.4 手續費及佣金淨收入

下表載列截至2019年及2020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			
	2020年	2019年	金額變動	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>手續費及佣金收入</b>				
代理業務手續費及其他	186.5	111.6	74.9	67.1
理財業務服務費	74.3	82.0	(7.7)	(9.4)
承兌及擔保手續費	91.6	73.4	18.2	24.8
結算及清算手續費	31.7	32.6	(0.9)	(2.8)
銀行卡服務手續費	73.1	28.6	44.5	155.6
小計	457.2	328.2	129.0	39.3
<b>手續費及佣金支出</b>				
結算與清算手續費	(52.2)	(9.9)	(42.3)	427.3
銀行卡手續費支出	(15.2)	(0.6)	(14.6)	2,433.3
代理業務手續費	(7.0)	(6.3)	(0.7)	11.1
其他	(2.1)	(3.4)	1.3	(38.2)
小計	(76.5)	(20.2)	(56.3)	278.7
手續費及佣金淨收入	380.7	308.0	72.7	23.6

手續費及佣金淨收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣308.0百萬元增加23.6%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣380.7百萬元，主要是由於本行積極有效發展代理業務、承兌及擔保、銀行卡服務等中間業務，因而錄得的手續費及佣金收入明顯增長。同時，手續費及佣金支出由截至2019年6月30日止六個月的人民幣20.2百萬元增加278.7%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣76.5百萬元，主要是由於信用卡及網絡金融業務大幅增加，增加了相應手續費支出。

### 3.3.5 交易收益淨額

本集團交易收益淨額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣45.2百萬元增加7.3%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣48.5百萬元，主要是由於本行持有的基金及投資管理產品的買賣價差收益增加。

### 3.3.6 投資證券所得收益淨額

本集團投資證券所得收益淨額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣428.3百萬元增加19.7%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣512.7百萬元，主要是由於本行投資的基金分紅較2019年同期有所增加。

### 3.3.7 營業支出

下表載列截至2019年及2020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			
	2020年	2019年	金額變動	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
人工成本	480.8	498.7	(17.9)	(3.6)
租金及物業管理費	20.1	47.6	(27.5)	(57.8)
折舊及攤銷	131.7	128.3	3.4	2.7
税金及附加費	33.8	33.2	0.6	1.8
其他一般及行政費用 <sup>(1)</sup>	110.2	91.4	18.8	20.6
營業支出總額	<u>776.6</u>	<u>799.2</u>	<u>(22.6)</u>	(2.8)
成本收入比率 <sup>(2)</sup>	<u>28.56</u>	<u>30.99</u>		

附註：

(1) 主要包括存款保險費、鈔幣運送費、安全防衛費、電子設備運轉費及租賃負債利息支出。

(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2019年6月30日止六個月的人民幣799.2百萬元減少2.8%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣776.6百萬元，主要是根據國家相關部門發佈的《關於階段性減免企業社會保險費的通知》文件，我行享受了部分社保費用的減免；我行新購置了部分辦公用房，減少了辦公用房的租賃支出。

截至2019年及2020年6月30日止六個月，本集團的成本收入比率(不包括稅金及附加費)分別為30.99%和28.56%。成本收入比率的下降主要由於營業收入較同期增長而營業支出較同期減少。

### 人工成本

人工成本為本集團營業支出的最大組成部分，由截至2019年6月30日止六個月的人民幣498.7百萬元減少3.6%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣480.8百萬元，主要是由於社保機構根據相關政策，階段性減免了我行基本養老及失業保險等社保費用。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			
	2020年	2019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	335.3	318.3	17.0	5.3
社會保險費及年金	87.7	110.5	(22.8)	(20.6)
住房津貼	32.1	33.6	(1.5)	(4.5)
員工福利	9.7	9.5	0.2	2.1
僱員教育經費及工會經費	13.8	17.4	(3.6)	(20.7)
補充退休福利	1.5	3.6	(2.1)	(58.3)
其他	0.7	5.8	(5.1)	(87.9)
人工成本總額	<u>480.8</u>	<u>498.7</u>	<u>(17.9)</u>	(3.6)

### *租金及物業管理費*

租金及物業管理費由截至2019年6月30日止六個月的人民幣47.6百萬元減少57.8%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣20.1百萬元，主要是由於本行購置了部分辦公用房，相應減少了辦公用房的租賃。

### *折舊及攤銷*

折舊及攤銷開支由截至2019年6月30日止六個月的人民幣128.3百萬元增加2.7%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣131.7百萬元，主要是由於本行購置了部分辦公用房從而增加了折舊費用，部分被長期待攤費用攤銷和使用權資產折舊費的減少所抵銷。

### *稅金及附加費*

稅金及附加費由截至2019年6月30日止六個月的人民幣33.2百萬元增加1.8%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣33.8百萬元，主要是由於本行業務發展和擴張所致。

### *其他一般及行政費用*

其他一般及行政開支主要包括存款保險費、鈔幣運送費、安全防衛費、電子設備運轉費及租賃負債利息支出。本集團的其他一般及行政費用由截至2019年6月30日止六個月的人民幣91.4百萬元增加20.6%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣110.2百萬元，主要是由於本行將租賃負債利息支出調整至其他一般及行政費用列報。



### 3.3.8 資產減值損失

下表載列所示期間本集團資產減值損失的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019年	金額變動	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
資產減值損失／(撥回)				
金融投資	47.7	713.5	(665.8)	(93.3)
發放貸款和墊款	824.9	97.7	727.2	744.3
信貸承諾	167.8	85.5	82.3	96.3
存放同業及其他金融機構款項	-	0.1	(0.1)	(100.0)
其他	13.7	1.7	12.0	705.9
	<u>1,054.1</u>	<u>898.5</u>	<u>155.6</u>	17.3

本集團資產減值損失於截至2020年6月30日止六個月為人民幣1,054.1百萬元，較截至2019年6月30日止六個月的人民幣898.5百萬元增加17.3%。

### 3.3.9 所得稅

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			
	2020年	2019年	金額變動	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
稅前利潤	<u>784.5</u>	<u>787.2</u>	<u>(2.7)</u>	(0.3)
按適用法定稅率25%計算的所得稅	196.1	196.8	(0.7)	(0.4)
不可扣稅開支	15.0	4.9	10.1	206.1
免稅收入 <sup>(1)</sup>	<u>(201.5)</u>	<u>(156.8)</u>	<u>(44.7)</u>	28.5
所得稅	<u>9.6</u>	<u>44.9</u>	<u>(35.3)</u>	(78.6)

附註：

(1) 免稅收入主要指中國國債利息收入和境內股息分紅。

所得稅由截至2019年6月30日止六個月的人民幣44.9百萬元減少78.6%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣9.6百萬元，主要是由於本行增加對中國政府發行的債券及對基金的投資，根據相關中國法律法規，國債利息收入和基金投資的分紅收入免於繳稅，導致截至2020年6月30日止六個月的免稅收入增加。

### 3.4 財務狀況表分析

#### 3.4.1 資產

下表載列截至所示日期本集團總資產的組成部分。

	截至2020年6月30日		截至2019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	18,828.0	7.1	19,108.3	7.7
存放同業及其他 金融機構款項	1,945.7	0.7	1,303.7	0.5
拆出資金	500.0	0.2	1,300.4	0.5
買入返售金融資產	17,247.4	6.5	16,630.0	6.7
發放貸款和墊款淨額	130,880.8	49.0	111,712.6	45.1
金融投資淨額	93,279.7	34.9	92,912.6	37.5
對聯營公司投資	286.9	0.1	272.6	0.1
物業及設備	1,406.8	0.5	1,464.7	0.7
遞延所得稅資產	1,678.8	0.6	1,441.1	0.6
其他資產 <sup>(1)</sup>	1,100.7	0.4	1,425.2	0.6
<b>總資產</b>	<b>267,154.8</b>	<b>100.0</b>	<b>247,571.2</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 主要包括使用權資產、應收利息以及應收及暫付款項。

本集團總資產由截至2019年12月31日的人民幣247,571.2百萬元增加7.9%至截至2020年6月30日的人民幣267,154.8百萬元，主要是由於發放貸款和墊款淨額由截至2019年12月31日的人民幣111,712.6百萬元增加17.2%至截至2020年6月30日的人民幣130,880.8百萬元。

### 發放貸款和墊款

下表載列截至所示日期本集團按業務線劃分的貸款明細。

	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司貸款	85,685.3	63.3	72,937.8	63.2
個人貸款	19,093.3	14.1	17,835.4	15.4
票據貼現	30,548.9	22.6	24,709.3	21.4
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>135,327.5</b>	<b>100.0</b>	<b>115,482.5</b>	<b>100.0</b>
應計利息	617.6		491.0	
減：以攤餘成本計量的 發放貸款和墊款 減值準備	(5,064.3)		(4,260.9)	
<b>發放貸款和墊款淨額</b>	<b>130,880.8</b>		<b>111,712.6</b>	

## 公司貸款

截至2020年6月30日，本集團公司貸款達人民幣85,685.3百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣72,937.8百萬元增加17.5%，主要是由於山西經濟逐步復甦，對山西綜改轉型項目的信貸投放增加及山西能源經濟深化改革需求的背景下，公司貸款的投放量有所提升。

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2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
短期貸款和墊款 (一年或以下)	29,282.2	34.2	25,571.1	35.1
中長期貸款(一年以上)	56,403.1	65.8	47,366.7	64.9
<b>公司貸款總額</b>	<b>85,685.3</b>	<b>100.0</b>	<b>72,937.8</b>	<b>100.0</b>

短期貸款和墊款佔公司貸款總額的百分比由截至2019年12月31日的35.1%減少至截至2020年6月30日的34.2%，而中長期貸款佔公司貸款總額的百分比由截至2019年12月31日的64.9%增加至截至2020年6月30日的65.8%。上述公司貸款組合的百分比變動主要是由於本行根據國家宏觀信貸政策、結合山西能源經濟轉型改革的要求，積極開展信貸結構調整工作，向現金流動性能滿足正常生產經營需要的優質企業增發中長期貸款，以支持其長遠發展。

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2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
流動資金貸款	57,748.0	67.4	49,474.2	67.8
固定資產貸款	26,133.3	30.5	21,854.4	30.0
其他 <sup>(1)</sup>	1,804.0	2.1	1,609.2	2.2
<b>公司貸款總額</b>	<b>85,685.3</b>	<b>100.0</b>	<b>72,937.8</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 主要包括銀團貸款。

流動資金貸款佔公司貸款總額的百分比由截至2019年12月31日的67.8%下降至截至2020年6月30日的67.4%，而固定資產貸款佔公司貸款總額的百分比由截至2019年12月31日的30.0%增加至截至2020年6月30日的30.5%。報告期內，本集團公司貸款結構保持相對穩定。



## 個人貸款

截至2020年6月30日，本集團個人貸款達到人民幣19,093.3百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣17,835.4百萬元增加7.1%。其中，本行致力於零售資產業務的轉型，通過優化機制體制、明確目標策略、豐富產品體系，實現個人住房按揭業務和信用卡業務的持續增長。

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2020年6月30日		截至2019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	11,809.1	61.9	10,787.9	60.5
個人消費貸款	1,416.6	7.4	1,628.3	9.1
個人經營貸款	2,536.7	13.3	2,569.1	14.4
信用卡餘額	3,330.9	17.4	2,850.1	16.0
個人貸款總額	<u>19,093.3</u>	<u>100.0</u>	<u>17,835.4</u>	<u>100.0</u>

截至2020年6月30日，住房按揭貸款為人民幣11,809.1百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣10,787.9百萬元增加9.5%。該增加主要歸因於我行優化個人貸款組合，不斷推動個人住房按揭貸款業務，個人住房按揭貸款規模得以提升。

截至2020年6月30日，個人消費貸款達人民幣1,416.6百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣1,628.3百萬元減少13.0%。該減少主要歸因於上半年受疫情影響，零售社會消費總額有所下降，個人消費貸款的市場規模也受到一定的波及。

截至2020年6月30日，個人經營貸款達人民幣2,536.7百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣2,569.1百萬元減少1.3%。該減少主要歸因於本行積極履行社會責任，近年來投入規模較大的小額扶貧貸款，隨著全面建成小康社會工作的推進，小額扶貧貸款本年度到期歸還金額較大，致使本行個人經營貸款規模略有下降。

截至2020年6月30日，信用卡餘額達人民幣3,330.9百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣2,850.1百萬元增加16.9%。該增加主要歸因於本行努力發展信用卡業務、創新服務及推廣方式，通過「京東聯名卡、蘇寧易購聯名卡」等暢銷產品的推出，成功使得信用卡的發卡量和業務規模錄得顯著增長。

### 票據貼現

票據貼現為本行發行貸款和墊款組合的重要組成部分，其餘額由截至2019年12月31日的人民幣24,709.3百萬元大幅增加23.6%至截至2020年6月30日的人民幣30,548.9百萬元，主要是由於本行根據市場需求及本行的業務策略，增加票據貼現業務規模。

## 金融投資

截至2020年6月30日，本集團的金融投資淨額（主要包括債券投資和特殊目的載體投資）達人民幣93,279.7百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣92,912.6百萬元增加0.4%。該增加主要是由於本行依照風險管理政策及投資策略，增加了對債券的投資。

下表載列截至2019年12月31日及2020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在IFRS 9下的分類。

	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>			
以攤餘成本計量的金融投資	<b>54,782.7</b>	<b>58.4</b>	51,842.4	55.5
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>7,407.4</b>	<b>7.9</b>	11,581.7	12.4
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	<b>31,613.3</b>	<b>33.7</b>	29,976.5	32.1
<b>金融投資總額</b>	<b><u>93,803.4</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>93,400.6</u></b>	<b><u>100.0</u></b>
應計利息	<b>978.4</b>		972.9	
減：減值損失準備	<b><u>(1,502.1)</u></b>		<b><u>(1,460.9)</u></b>	
<b>金融投資淨額</b>	<b><u>93,279.7</u></b>		<b><u>92,912.6</u></b>	

## 債券投資

下表載列截至2019年12月31日及2020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2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
中國政府發行的債券	29,886.6	78.5	27,408.1	80.9
政策性銀行發行的債券	6,014.1	15.8	5,164.6	15.3
商業銀行及其他金融機構 發行的債券	870.4	2.3	333.4	1.0
企業發行的債券	1,279.5	3.4	941.6	2.8
<b>債券投資總額</b>	<b>38,050.6</b>	<b>100.0</b>	<b>33,847.7</b>	<b>100.0</b>

本集團投資的中國政府發行的債券由截至2019年12月31日的人民幣27,408.1百萬元增加9.0%至截至2020年6月30日的人民幣29,886.6百萬元，主要是由於本行根據市場情況及投資策略，綜合考慮流動性、收益性，適當增加了中國政府發行的債券的投資。

本集團投資的政策性銀行發行的債券由截至2019年12月31日的人民幣5,164.6百萬元增加16.4%至截至2020年6月30日的人民幣6,014.1百萬元，主要是由於本行新獲得政策性銀行2020年債券承銷團成員資格，依照風險管理政策及投資策略，為更好履行承銷業務，綜合考慮流動性及收益性，主動增加了政策性金融債的投資額度。

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2019年12月31日的人民幣333.4百萬元增加161.1%至截至2020年6月30日的人民幣870.4百萬元，主要是由於本行依據風險管理政策和投資策略，綜合考慮資產信用風險及收益性，增加了對高等級商業銀行及其他金融機構債券的投資。

本集團投資的企業發行的債券由截至2019年12月31日的人民幣941.6百萬元增加35.9%至2020年6月30日的人民幣1,279.5百萬元，主要是由於本行獲得非金融企業B類承銷商資格，開展企業類信用債承分銷業務過程中，短期持有信用風險較低、評級較高的企業類信用債所致。

## 特殊目的載體投資

下表載列截至2019年12月31日及2020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2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信託計劃	7,982.2	17.5	8,171.7	16.2
資產管理計劃	11,320.3	24.8	15,716.0	31.2
理財產品	50.2	0.1	51.0	0.1
基金	26,249.0	57.6	26,387.6	52.5
特殊目的載體投資總額	<u>45,601.7</u>	<u>100.0</u>	<u>50,326.3</u>	<u>100.0</u>

截至2020年6月30日，特殊目的載體投資總額由截至2019年12月31日的人民幣50,326.3百萬減少9.4%至人民幣45,601.7百萬元，主要是由於部分資產管理計劃在報告期到期正常兌付所致。

## 本集團資產的其他組成部分

下表載列截至2019年12月31日及2020年6月30日本集團資產其他組成部分的構成情況：

	截至2020年6月30日		截至2019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	18,828.0	43.8	19,108.3	44.5
存放同業及其他金融機構 款項	1,945.7	4.5	1,303.7	3.0
拆出資金	500.0	1.2	1,300.4	3.0
買入返售金融資產	17,247.4	40.1	16,630.0	38.7
對聯營公司投資	286.9	0.7	272.6	0.6
物業及設備	1,406.8	3.3	1,464.7	3.4
遞延所得稅資產	1,678.8	3.9	1,441.1	3.4
其他資產 <sup>(1)</sup>	1,100.7	2.5	1,425.2	3.4
<b>資產其他組成部分總額</b>	<b>42,994.3</b>	<b>100.0</b>	<b>42,946.0</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 主要包括使用權資產、應收利息以及應收及暫付款項。

截至2020年6月30日，資產其他組成部分的總額由截至2019年12月31日的人民幣42,946.0百萬元增加0.1%至人民幣42,994.3百萬元，與上年末基本持平。



### 3.4.2 負債

下表載列截至所示日期本集團負債總額的組成部分。

	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	171,491.7	69.5	155,322.2	68.3
已發行債券 <sup>(1)</sup>	47,649.2	19.3	50,345.1	22.1
賣出回購金融資產	14,940.1	6.1	12,201.2	5.4
同業及其他金融機構				
存放款項	6,738.3	2.7	4,211.3	1.9
向中央銀行借款	1,118.0	0.4	870.7	0.4
拆入資金	1,401.2	0.6	1,911.5	0.8
應繳所得稅	239.8	0.1	195.6	0.1
其他負債 <sup>(2)</sup>	3,292.4	1.3	2,354.3	1.0
<b>總負債</b>	<b>246,870.7</b>	<b>100.0</b>	<b>227,411.9</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 包括同業存單、金融債和二級資本債。

(2) 主要包括應付職工薪酬、租賃負債、預計負債及應付股息。

截至2020年6月30日，本集團總負債為人民幣246,870.7百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣227,411.9百萬元增加8.6%，主要反映吸收存款、賣出回購金融資產的上升，部分被已發行債券餘額的減少抵消。

## 吸收存款

截至2020年6月30日，本集團吸收存款為人民幣171,491.7百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣155,322.2百萬元增加10.4%。吸收存款增加主要是由於本行公司存款及個人定期存款均有所增長。

下表載列截至2019年12月31日及2020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2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%) (人民幣百萬元，百分比除外)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>公司存款</b>				
活期	45,183.4	26.8	42,147.0	27.5
定期	31,468.8	18.7	26,598.7	17.4
小計	76,652.2	45.5	68,745.7	44.9
<b>個人存款</b>				
活期	9,814.1	5.8	9,831.7	6.4
定期	67,139.6	39.8	58,660.7	38.4
小計	76,953.7	45.6	68,492.4	44.8
其他 <sup>(1)</sup>	14,955.3	8.9	15,740.0	10.3
<b>合計</b>	<b>168,561.2</b>	<b>100.0</b>	<b>152,978.1</b>	<b>100.0</b>
應計利息	2,930.5		2,344.1	
吸收存款	171,491.7		155,322.2	

附註：

(1) 主要包括保證金存款、財政存款、匯出匯票及應解匯款。

公司存款金額由截至2019年12月31日的人民幣68,745.7百萬元增加11.5%至截至2020年6月30日的人民幣76,652.2百萬元，主要是由於本行不斷拓展政府及機構類客戶、營銷企業客戶，實現公司存款增長。

個人存款金額由截至2019年12月31日的人民幣68,492.4百萬元增加12.4%至截至2020年6月30日的人民幣76,953.7百萬元，主要是由於本行不斷提升服務質量、豐富存款產品，提升個人客戶忠誠度。

## 已發行債券

截至2020年6月30日，已發行債券人民幣47,649.2百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣50,345.1百萬元減少5.4%。已發行債券減少主要是由於本行根據市場情況調整負債結構，在增大吸收存款力度的同時，減少了付息率較高的同業存單發行量。

## 賣出回購金融資產

截至2020年6月30日，賣出回購金融資產為人民幣14,940.1百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣12,201.2百萬元增加22.4%，本行為降低融資成本，訂立的正回購交易合同增加。

### 3.4.3 權益

下表載列本集團截至所示日期的權益組成部分。

	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	5,838.7	28.8	5,838.7	29.0
資本公積	6,627.6	32.6	6,627.6	32.9
盈餘公積	3,467.0	17.1	3,467.0	17.2
一般儲備	2,788.4	13.7	2,788.4	13.8
投資重估儲備	(29.7)	(0.1)	(23.2)	(0.1)
減值儲備	17.8	0.1	18.3	0.1
設定收益計劃重估儲備	(2.2)	0.0	(1.2)	0.0
未分配利潤	1,557.2	7.7	1,419.6	7.0
本行權益持有人應佔權益	20,264.8	99.9	20,135.2	99.9
非控股權益	19.3	0.1	24.1	0.1
<b>總權益</b>	<b>20,284.1</b>	<b>100.0</b>	<b>20,159.3</b>	<b>100.0</b>

截至2020年6月30日，本集團總權益為人民幣20,284.1百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣20,159.3百萬元增加0.6%。截至同日，本行權益持有人應佔權益為人民幣20,264.8百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣20,135.2百萬元增加0.6%。權益增長主要歸結於實現淨利潤，引致未分配利潤的增加，部分被期內股息派發抵消。截至2020年6月30日止六個月，本集團實現淨利潤人民幣774.9百萬元。根據本行股東大會通過的2019年利潤分配方案，向全體股東分配現金股利人民幣642.3百萬元。

### 3.5 資產負債表外項目分析

下表載列截至2019年12月31日及2020年6月30日本集團表外承諾的合約金額。

	截至2020年 6月30日	截至2019年 12月31日
	(人民幣百萬元)	
貸款承諾	7,065.1	3,681.3
信用卡承諾	6,439.0	6,542.7
銀行承兌匯票	34,382.8	27,215.0
信用證	3,999.4	3,344.6
保函	697.7	479.5
資本承諾	128.0	100.3
<b>表外承諾總額</b>	<b>52,712.0</b>	<b>41,363.4</b>

截至2020年6月30日，本集團的資產負債表外承諾總額為人民幣52,712.0百萬元，較截至2019年12月31日的人民幣41,363.4百萬元增加27.4%，主要是由於貸款承諾、銀行承兌匯票、信用證、保函等均較2019年年末餘額有所增加。

### 3.6 資產質量分析

#### 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2019年12月31日及2020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2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	129,704.5	95.9	110,371.5	95.5
關注	3,014.8	2.2	2,968.6	2.6
小計	<u>132,719.3</u>	<u>98.1</u>	<u>113,340.1</u>	<u>98.1</u>
次級	1,803.0	1.3	1,382.1	1.2
可疑	601.0	0.4	579.2	0.5
損失	204.2	0.2	181.1	0.2
小計	<u>2,608.2</u>	<u>1.9</u>	<u>2,142.4</u>	<u>1.9</u>
發放貸款和墊款總額	<u><u>135,327.5</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>115,482.5</u></u>	<u><u>100.0</u></u>
不良貸款率 <sup>(1)</sup>		1.93		1.86

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2020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129,704.5百萬元，較2019年12月31日增加人民幣19,333.0百萬元，佔發放貸款和墊款總額的95.9%。關注類貸款為人民幣3,014.8百萬元，較2019年12月31日增加人民幣46.2百萬元，佔發放貸款和墊款總額的2.2%。不良貸款為人民幣2,608.2百萬元，較2019年12月31日增加人民幣465.8百萬元，不良貸款率為1.93%，較2019年12月31日上升0.07個百分點。不良貸款總量及佔比「雙升」的主要原因是由於受新冠肺炎疫情的影響，部分借款人不能按期復工復產，導致貸款違約，不良貸款壓力增大。

### 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2019年12月31日及2020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2020年6月30日		截至2019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 <sup>(1)</sup>	35,566.6	26.3	29,074.1	25.2
抵押貸款 <sup>(1)</sup>	19,146.8	14.1	15,528.9	13.4
保證貸款 <sup>(1)</sup>	69,272.2	51.2	62,031.5	53.7
信用貸款	11,341.9	8.4	8,848.0	7.7
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>135,327.5</b>	<b>100.0</b>	<b>115,482.5</b>	<b>100.0</b>

附註：

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



## 按行業劃分的公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本集團按行業劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2020年6月30日		截至2019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	26,400.6	30.8	22,784.9	31.2
採礦業	18,495.0	21.6	16,645.9	22.8
房地產業	12,840.6	15.0	11,386.9	15.6
批發和零售業	7,427.8	8.7	5,964.9	8.2
租賃和商務服務業	5,541.9	6.5	4,900.7	6.7
公共管理、社會保障和社會組織	5,362.8	6.3	4,328.3	5.9
建築業	5,098.2	5.9	3,950.0	5.4
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,337.6	1.6	1,136.4	1.6
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,192.4	1.4	1,006.7	1.4
農、林、牧、漁業	378.1	0.4	114.4	0.2
教育業	36.7	0.0	38.4	0.1
其他 <sup>(1)</sup>	1,573.6	1.8	680.3	0.9
<b>公司貸款總額</b>	<b>85,685.3</b>	<b>100.0</b>	<b>72,937.8</b>	<b>100.0</b>

附註：

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

截至2020年6月30日止六個月，本行進一步優化授信結構，積極支持實體經濟發展。截至2020年6月30日，本集團的公司貸款五大組成部分分別提供貸款予以下行業客戶：製造業、採礦業、房地產業、批發和零售業、租賃和商務服務業。截至2020年6月30日及2019年12月31日，提供予該五大行業的公司客戶的貸款餘額分別為人民幣70,705.9百萬元及人民幣61,683.3百萬元，分別佔本集團發出的公司貸款和墊款總額的82.5%及84.6%。

## 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2020年6月30日			截至2019年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)						
製造業	1,148.2	49.1	4.35	790.7	41.4	3.47
批發和零售業	454.6	19.4	6.12	395.0	20.7	6.62
採礦業	562.9	24.1	3.04	562.9	29.4	3.38
租賃和商務服務業	64.1	2.7	1.16	64.2	3.3	1.31
公共管理、社會保障和 社會組織	25.3	1.1	0.47	25.4	1.3	0.59
建築業	33.6	1.4	0.66	22.7	1.2	0.57
農、林、牧、漁業	18.7	0.8	4.95	18.7	1.0	16.35
房地產業	12.4	0.5	0.10	16.4	0.9	0.14
交通運輸、倉儲和 郵政服務業	10.5	0.4	0.78	6.3	0.3	0.55
教育業	5.6	0.3	15.26	5.6	0.3	14.58
電力、燃氣及水的生產和 供應業	1.4	0.1	0.12	1.4	0.1	0.14
其他 <sup>(2)</sup>	1.9	0.1	0.12	1.9	0.1	0.28
<b>不良公司貸款總額</b>	<b>2,339.2</b>	<b>100.0</b>	<b>2.73</b>	<b>1,911.2</b>	<b>100.0</b>	<b>2.62</b>

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：(i)居民服務、修理和其他服務業，(ii)文化、體育和娛樂業。

截至2020年6月30日，本集團不良公司貸款主要來自製造業、批發和零售業及採礦業。截至2019年12月31日及2020年6月30日，製造業公司貸款的不良貸款率分別為3.47%及4.35%，來自製造業借款人的不良公司貸款分別佔不良公司貸款總額的41.4%及49.1%。向製造業借款人發放的公司貸款的不良貸款率上升，主要原因是受新冠肺炎疫情的影響，部分製造業借款人市場需求降低、訂單減少。

截至2019年12月31日及2020年6月30日，批發和零售業公司貸款的不良貸款率分別為6.62%及6.12%，來自批發和零售業借款人的不良公司貸款分別佔不良公司貸款總額的20.7%及19.4%。向批發和零售業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要是由於本集團加大了對符合產業政策的批發和零售業的貸款規模。

截至2019年12月31日及2020年6月30日，採礦業公司貸款的不良貸款率分別為3.38%及3.04%，來自採礦業借款人的不良公司貸款分別佔不良公司貸款總額的29.4%及24.1%。向採礦業借款人發放的公司貸款的不良貸款率下降，主要是由於本集團根據山西省經濟結構調整和產業政策，加大了對符合山西能源轉型的採礦業借款人的貸款規模。

## 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2020年6月30日			截至2019年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)
(人民幣百萬元，百分比除外)						
<b>公司貸款</b>						
流動資金貸款	2,212.3	84.8	3.83	1,794.3	83.7	3.63
固定資產貸款	102.6	3.9	0.39	102.6	4.8	0.47
其他貸款 <sup>(2)</sup>	24.3	0.9	1.35	14.3	0.7	0.89
<b>小計</b>	<b>2,339.2</b>	<b>89.6</b>	<b>2.73</b>	<b>1,911.2</b>	<b>89.2</b>	<b>2.62</b>
<b>個人貸款</b>						
住房按揭貸款	14.5	0.6	0.12	13.7	0.6	0.13
個人消費貸款	111.3	4.3	7.86	100.7	4.8	6.18
個人經營貸款	81.2	3.1	3.20	86.4	4.0	3.36
信用卡	59.6	2.3	1.79	28.0	1.3	0.98
<b>小計</b>	<b>266.6</b>	<b>10.3</b>	<b>1.40</b>	<b>228.8</b>	<b>10.7</b>	<b>1.28</b>
<b>票據貼現</b>						
銀行承兌匯票	2.4	0.1	0.01	2.4	0.1	0.01
商業承兌匯票	-	-	-	-	-	-
<b>小計</b>	<b>2.4</b>	<b>0.1</b>	<b>0.01</b>	<b>2.4</b>	<b>0.1</b>	<b>0.01</b>
<b>不良貸款總額</b>	<b>2,608.2</b>	<b>100.0</b>	<b>1.93</b>	<b>2,142.4</b>	<b>100.0</b>	<b>1.86</b>

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) 主要包括銀行承兌匯票墊款。

公司貸款不良貸款率由截至2019年12月31日的2.62%上升至截至2020年6月30日的2.73%，而不良公司貸款餘額由截至2019年12月31日的人民幣1,911.2百萬元增加22.4%至截至2020年6月30日的人民幣2,339.2百萬元。不良公司貸款上升主要是由於受新冠肺炎疫情的影響，若干客戶出現經營困難及還款能力減弱。

個人貸款不良貸款率由截至2019年12月31日的1.28%上升至截至2020年6月30日的1.40%，而不良個人貸款餘額由截至2019年12月31日的人民幣228.8百萬元增加16.5%至截至2020年6月30日的人民幣266.6百萬元。個人貸款的不良貸款餘額及不良貸款率上升，主要是由於受新冠肺炎疫情的影響，若干客戶出現收入減少及還款能力減弱。其中，個人消費貸款不良貸款率從截至2019年12月31日的6.18%上升到截至2020年6月30日的7.86%，主要是由於受新冠肺炎疫情的影響，若干客戶出現收入減少及還款能力減弱；個人經營貸款不良貸款率從截至2019年12月31日的3.36%下降到截至2020年6月30日的3.20%，主要是由於存量不良貸款清收取得一定進展。

#### 按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至2019年12月31日及2020年6月30日本集團按地域劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2020年6月30日			截至2019年12月31日		
	金額	佔總額百分比(%)	不良貸款率 <sup>(1)</sup> (%)	金額	佔總額百分比(%)	不良貸款率 <sup>(1)</sup> (%)
太原	2,090.9	80.2	2.90	1,705.6	79.6	1.97
太原以外地區	517.3	19.8	0.82	436.8	20.4	1.52
<b>不良貸款總額</b>	<b>2,608.2</b>	<b>100.0</b>	<b>1.93</b>	<b>2,142.4</b>	<b>100.0</b>	<b>1.86</b>

(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

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其資本淨額的10%。截至2020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2020年6月30日			
		佔貸款	佔資本		
		總額	淨額		
		百分比	百分比 <sup>(1)</sup>		
行業	金額	(%)	(%)	分類	
(人民幣百萬元，百分比除外)					
借款人A	金融業	2,029.5	1.5	8.4	正常
借款人B	採礦業	1,735.5	1.3	7.2	正常
借款人C	製造業	1,420.0	1.0	5.9	正常
借款人D	租賃和商務服務業	1,350.0	1.0	5.6	正常
借款人E	製造業	1,320.9	1.0	5.5	正常
借款人F	製造業	1,259.0	0.9	5.2	正常
借款人G	科學研究和技術服務業	1,250.0	0.9	5.2	正常
借款人H	房地產業	1,238.0	0.9	5.1	正常
借款人I	租賃和商務服務業	1,100.0	0.8	4.6	正常
借款人J	製造業	1,091.7	0.8	4.5	正常
合計		<u>13,794.6</u>	<u>10.1</u>	<u>57.2</u>	

附註：

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

截至2020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2,029.5百萬元，佔發放貸款和墊款總額的1.5%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣13,794.6百萬元，佔發放貸款和墊款總額的10.1%。



## 貸款賬齡表

下表載列本集團截至所示日期的貸款賬齡表。

	截至2020年6月30日		截至2019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	131,831.6	97.4	110,827.1	96.0
已逾期貸款				
3個月以內 <sup>(1)</sup>	901.9	0.7	2,548.0	2.2
3個月以上6個月以內 <sup>(1)</sup>	85.3	0.1	812.6	0.7
6個月以上1年以內 <sup>(1)</sup>	1,244.3	0.9	239.2	0.2
1年以上3年以內 <sup>(1)</sup>	725.0	0.5	596.8	0.5
3年以上 <sup>(1)</sup>	539.4	0.4	458.8	0.4
小計	<u>3,495.9</u>	<u>2.6</u>	<u>4,655.4</u>	<u>4.0</u>
發放貸款和墊款總額	<u><u>135,327.5</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>115,482.5</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

發放貸款和墊款減值損失準備由截至2020年1月1日的人民幣4,283.0百萬元增加18.6%至截至2020年6月30日人民幣5,079.3百萬元，主要是由於貸款規模和不良貸款餘額增加。

	截至2020年 6月30日 金額 (人民幣百萬元)	截至2019年 12月31日 金額
期初(1月1日)	4,283.0 <sup>(1)</sup>	4,038.8 <sup>(3)</sup>
期內計提	832.0	1,008.9
期內轉回	(7.1)	0.0
轉出	0	(545.7)
收回	2.2	0.9
核銷	0	(170.9)
其他變動	(30.8)	(49.0)
期末	<u>5,079.3<sup>(2)</sup></u>	<u>4,283.0<sup>(4)</sup></u>

附註：

- (1) 包括(i)以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備人民幣4,260.9百萬元，及(ii)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款的減值損失準備人民幣22.1百萬元。
- (2) 包括(i)以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備人民幣5,064.3百萬元，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15.0百萬元。
- (3) 包括(i)以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備人民幣4,017.3百萬元，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21.5百萬元。
- (4) 包括(i)以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備人民幣4,260.9百萬元，及(ii)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款的減值損失準備人民幣22.1百萬元。

### 3.7 地區分部報告

在依據地區分部呈報資料時，營業收入按照產生該收入的分行或附屬公司所在地點進行歸集。為便於陳述，本集團將該資料按不同地區劃分。下表載列各地區於所示期間的營業收入總額。

	截至6月30日止六個月			
	2020年		2019年	
	佔總額		佔總額	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
太原	2,234.8	85.9	2,059.9	83.3
太原以外	<u>366.1</u>	<u>14.1</u>	<u>412.0</u>	<u>16.7</u>
營業收入合計	<u><u>2,600.9</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>2,471.9</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

### 3.8 資本充足率分析

本集團須遵守原中國銀行業監督管理委員會（「原中國銀監會」）頒佈的資本充足水平的相關規定。下表載列截至所示日期與按《資本充足辦法》及中國公認會計準則計算的本集團資本充足率有關的相關資料。

	截至2020年 6月30日	截至2019年 12月31日
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
<b>核心一級資本</b>		
— 股本	5,838.7	5,838.7
— 資金公積可計入部分	6,627.6	6,627.6
— 盈餘公積	3,467.0	3,467.0
— 一般準備	2,788.4	2,788.4
— 其他綜合收益	(14.1)	(6.1)
— 未分配利潤	1,557.2	1,419.6
— 非控股權益可計入部分	23.7	14.0
<b>核心一級資本總額</b>	<u>20,288.5</u>	<u>20,149.2</u>
<b>核心一級資本扣除項目</b>	<u>(161.2)</u>	<u>(168.0)</u>
<b>核心一級資本淨額</b>	<u>20,127.3</u>	<u>19,981.2</u>
其他一級資本	3.2	1.9
一級資本淨額	20,130.5	19,983.1
二級資本	3,944.1	3,703.3
<b>資本淨額</b>	<u><u>24,074.6</u></u>	<u><u>23,686.4</u></u>
<b>風險加權資產合計</b>	<b>194,328.7</b>	174,157.4
<b>核心一級資本充足率(%)</b>	<b>10.36</b>	11.47
<b>一級資本充足率(%)</b>	<b>10.36</b>	11.47
<b>資本充足率(%)</b>	<b>12.39</b>	13.60

截至2020年6月30日，本集團資本充足率為12.39%，較2019年12月31日下降1.21個百分點；一級資本充足率及核心一級資本充足率均為10.36%，較2019年12月31日下降1.11個百分點。資本充足率下降的主要原因為投放貸款等資產增加導致風險加權資產餘額增加。

截至2020年6月30日，本集團的槓桿率為6.56%，較截至2019年12月31日的7.16%下降0.6個百分點。根據原中國銀監會所頒佈自2015年4月起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》，最低槓桿率為4%。

### 3.9 風險管理

與本行運營有關的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、信息科技風險、聲譽風險及戰略風險。於2020年上半年，本行不斷加強全面風險管理體系，並堅持穩健的風險偏好，繼續推動完善垂直、獨立的風險管理體系。通過這套體系，本行得以滿足相關監管規定要求，確保業務可持續發展。尤其是，本行致力於維系風險管理體系，在風險與回報之間取得平衡，以在鼓勵靈活性的同時嚴格控制本行所面對的風險，在保持資產質量的同時實現業務創新。

#### 信用風險

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

本行已建立並繼續完善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。本行已建立有效的信貸管理系統，涵蓋整個信貸發放過程，即從申請和貸前調查到資金發放和貸後監控。本行實施統一授信制度，涵蓋信貸業務和金融市場業務，各類授信方式和授信品種均納入統一授信管理，並由獲得相應授權的審批人行使信貸審批權。

此外，本行密切監測貸款質量，並根據例行和專項檢查的結果，對貸款進行重新分類。本行亦高度重視不良資產處置工作，採取根據當前監管環境制定及更新政策、創新清收機制、引入專業人才、加強分支行清收考核等多方面措施以持續優化不良資產處置機制。

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

本行致力於在實現穩健的貸款增長及保持審慎的風險管理文化之間取得平衡。本行根據省內、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，本行研究山西省及中國的宏觀經濟環境，分析與本行業務相關的風險及不確定因素。本行亦密切關注地方及國家經濟發展規劃、金融監管及貨幣政策的發展，並相應調整本行的信貸指引意見。

## **市場風險**

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

其中，本行將市場風險管理工作貫穿業務始終，已建立完整的市場風險管控體系。重點防範市場利率波動風險，提升市場風險敏感度，按照每日盯市監控賬戶久期及公允價值變動，並定期對所有持倉資產進行利率風險分析。合理安排各類資產比例，將各類資產佔比、久期、止損限額控制在合理範圍內。本行對資產的規模與結構做出動態調整，應對市場環境的變化，確保各項市場風險指標符合監管要求及經營需要。

截至2020年6月30日，本行開展小規模外匯業務並持有極少量美元。本行已就外匯業務(如外匯結售、付匯業務和外幣買賣業務)制定多項政策及操作規程，以控制相關匯率風險。



## 流動性風險

流動性風險是指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對支付到期債務的風險。影響本行流動性的因素包括本行的資產與負債期限結構和中國人民銀行貨幣政策的變動，例如法定存款準備金率的變化。本行主要在對借貸、交易及投資活動提供資金及對流動資金頭寸進行管理時面臨流動性風險。

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債務。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，密切監測流動性監管指標，制定流動性風險應急方案、加強流動性風險日常管理及定期開展流動性壓力測試。

## 操作風險

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

本行建立了由董事會、監事會、高級管理層、法律合規部、審計部、各條線（部門）及分支機構組成的操作風險管理架構。本行持續健全操作風險管理體系，不斷強化操作風險管理工具應用，積極實施業務流程梳理、損失事件排查及系統監測，積極識別、分析、評估操作風險，完善內部流程建設，提升操作風險管理能力。

本行以強化內控控制與落實合規管理為基礎，不斷通過制度體系完善、合規檢查監督、員工行為排查及開展合規教育等措施加強操作風險管控，同時，持續完善業務連續性及突發事件應急管理機制，組織開展業務連續性演練，提升應急處置能力。

## 信息科技風險

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

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

## 聲譽風險

聲譽風險是指本行經營、管理及其他行為或外部事件導致本行負面宣傳評價的風險。本行重視自身的聲譽並已建立一個有效的聲譽風險管理機制來監控、識別、報告、控制和評估聲譽風險，同時管理聲譽風險危機處理，盡可能減少有關事件可能對本行造成的任何損失和負面影響。

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

## 戰略風險

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

本行積極評估和調整業務發展戰略規劃，以提高本行在市場出現意外變動時的適應能力。董事會發展戰略辦公室負責管理本行的戰略風險。本行通過董事會發展戰略辦公室與風險管理部之間的合作識別及制定風險因素，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。

### 3.10 業務回顧

報告期內，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。下表載列所示期間本集團各業務分部的營業收入。

	截至6月30日止六個月			
	2020年		2019年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司銀行業務	1,830.8	70.4	1,619.8	65.5
零售銀行業務	270.3	10.4	557.6	22.6
金融市場業務	484.9	18.6	272.1	11.0
其他 <sup>(1)</sup>	14.9	0.6	22.4	0.9
營業收入合計	<u>2,600.9</u>	<u>100.0</u>	<u>2,471.9</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

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

截至2020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由截至2019年6月30日止六個月的人民幣1,619.8百萬元增加至人民幣1,830.8百萬元，佔同期營業收入總額的70.4%，公司銀行業務的營業收入增加主要是由於公司銀行業務資產規模的增加，部分被疫情期間我行採取返還利息、降低利率等措施，向中小微企業讓利和票據業務受市場影響，貼現收益率下降所抵消。

截至2020年6月30日止六個月，本行持續提高服務公司銀行客戶對差異化金融產品需求的能力，亦重點發展手續費及佣金類公司銀行業務及服務，不斷優化業務結構，豐富產品組合。

## 零售銀行業務

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

截至2020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由截至2019年6月30日止六個月的人民幣557.6百萬元減少至為人民幣270.3百萬元，佔同期營業收入總額的10.4%，零售銀行業務的營業收入下降主要是由於零售存款付息率上升及資產收益率下降。

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2019年12月31日的2,589.85千人上升至截至2020年6月30日的2,683.59千人。經過多年深耕，本行建立了覆蓋山西省省內經濟熱點的廣泛業務網絡。截至2020年6月30日，本行擁有一家總行、十家分行、151家支行（包括4家直屬支行、126家市域支行及21家縣域支行），及一家由本行持有51.0%股份的附屬公司清徐村鎮銀行；本行共有162個營業網點，覆蓋山西省全部11個地級市。

報告期內，在業務網點全覆蓋的基礎上，本行致力利用先進科技手段為客戶提供便捷的線上及移動金融產品和服務。本行亦持續豐富網上銀行的服務種類，通過技術升級來為客戶帶來差異化的使用體驗。此外，本行通過整合優質資源，為省內高淨值人士提供專業性、綜合性的金融服務。

## 金融市場業務

本集團的金融市場業務主要包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、債券投資和買賣，以及發行債券。

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

金融市場業務繼續以流動性管理為核心，努力提升盈利能力、持續推進新業務實施，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。

截至2020年6月30日止六個月，本集團金融市場業務的營業收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣272.1百萬元增加至人民幣484.9百萬元，佔營業收入總額的18.6%，金融市場業務的營業收入增加主要是由於同業存單融資成本下降，使得金融市場業務的利息支出明顯下降，同時本行投資的基金分紅較2019年同期有所增加。

### 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2020年6月30日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣1,945.7百萬元，佔本集團截至2020年6月30日總資產的0.7%。截至同日，同業及其他金融機構存放款項則為人民幣6,738.3百萬元，佔本集團截至2020年6月30日總負債的2.7%。

截至2020年6月30日，拆出資金為人民幣500.0百萬元，佔本集團截至2020年6月30日總資產的0.2%。截至同日，拆入資金為人民幣1,401.2百萬元，佔本集團截至2020年6月30日總負債的0.6%。

截至2020年6月30日，買入返售金融資產為人民幣17,247.4百萬元，佔本集團截至2020年6月30日總資產的6.5%。截至同日，賣出回購金融資產為人民幣14,940.1百萬元，佔本集團截至2020年6月30日總負債的6.1%。



## 投資管理

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

截至2020年6月30日，債券投資餘額為人民幣38,050.6百萬元，較截至2019年12月31日上升12.4%，主要原因是本行根據市場情況、本行業務需要及年度投資策略，主動增加了中國政府發行的債券、政策性金融債及商業銀行發行的債券。

截至2020年6月30日，特殊目的載體投資總額由截至2019年12月31日的人民幣50,326.3百萬元減少9.4%至人民幣45,601.7百萬元，主要是由於部分資產管理計劃在報告期到期正常兌付所致。

## 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2020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40,991.0百萬元，較截至2019年6月30日止六個月上升52.4%，主要原因是現金管理類產品交易活躍，導致報告期內理財產品銷量增加。截至2020年6月30日，本集團擁有的理財客戶人數超過260,000名，較2019年底進一步增加。

截至2020年6月30日，本集團所發行的理財產品的未到期餘額為人民幣31,771.9百萬元，較截至2019年12月31日上升0.48%，主要原因是本行積極落實資管新規要求，繼續加大理財產品淨值化轉型力度，尤其是淨值型產品的發行和宣傳力度。但受疫情影響，報告期末理財產品存量增長緩慢。截至2020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74.3百萬元，較截至2019年6月30日止六個月下降9.4%，主要原因是受疫情影響，封閉式理財產品銷售放緩，導致收入降低。

## 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2020年6月30日止六個月，本行分銷的債券本金總額為人民幣38,754.0百萬元，較截至2019年6月30日止六個月上升120.7%，主要反映2020年貨幣政策寬鬆，資金充沛，同時疫情影響之下，機構多配置避險資產，加之政府為緩解疫情出台政策助力債券市場，債券業務熱度高漲；與此同時，我行加大銷售渠道建設，使得分銷業務量大增。

## 4. 收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生任何重大資產收購、出售或企業合併事件。

## 5. 其他資料

### 5.1 企業管治守則

報告期內，本行不斷提高其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。

截至本公告日期間，本行已採納香港上市規則附錄十四的企業管治守則（「守則」），已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，並採納了守則中絕大多數建議最佳常規。

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 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：

本行董事會共有十五名董事，其中包括四名執行董事，即王俊飈\*先生（董事長#）、唐一平先生、王培明先生及容常青先生；五名非執行董事，即李世山先生、相立軍先生<sup>△</sup>、劉晨行先生、李楊先生\*及王建軍先生；及六名獨立非執行董事，即金海騰先生、孫試虎先生、王立彥先生、段青山先生\*、賽志毅先生及葉翔先生。

# 須待銀行業監督管理機構等相關監管機構批准彼的董事長資格。

△ 須待銀行業監督管理機構等相關監管機構批准彼的副董事長資格。

\* 其董事資格須待中國銀保監會山西監管局正式批准彼等資格後生效。

本行監事會共有九名監事，其中包括三名職工代表監事，即解立鷹先生（監事長）、溫清泉先生及郭振榮先生；三名股東代表監事，即畢國鈺先生、徐瑾女士及夏貴所先生；及三名外部監事，即劉守豹先生、吳軍先生及劉旻先生。

本行高級管理層共有十二名成員，即唐一平先生、郝強女士、高計亮先生、容常青先生、張雲飛先生、侯秀萍女士、溫根生先生、趙基全先生、李為強先生、趙富先生、牛俊先生及上官玉將先生。

## 5.3 報告期內的董事、監事及高級管理層變動

### 董事變動情況

2020年1月8日，閻俊生先生因工作調動原因，請辭本行執行董事、董事長、發展戰略委員會主任委員及委員、提名薪酬與人力資源委員會委員以及授權代表職務，閻先生的辭任自2020年1月8日起生效。詳情請參閱本行於2020年1月8日刊發標題為「執行董事及董事長辭任」的公告。

2020年3月10日，王俊飈先生獲任為本行第五屆董事會的執行董事、董事長、發展戰略委員會主任委員及委員、提名薪酬與人力資源委員會委員。王俊飈先生擔任董事長的任職資格須待中國銀保監會山西監管局核准其董事長任職資格後，方可作實，任期自核准之日起生效。詳情請參閱本行於2020年1月17日刊發標題為「建議委任執行董事」的公告及於2020年3月10日刊發標題為「(I)於2020年3月10日（星期二）舉行的2020年第一次臨時股東大會的投票表決結果(II)委任董事(III)選舉董事長及(IV)變更董事會委員會成員」的公告。

## 高級管理層變動情況

2020年1月2日，牛俊先生獲得中國銀行保險監督管理委員會山西監管局的  
首席運營官資格批准。

2020年1月2日，趙富先生獲得中國銀行保險監督管理委員會山西監管局的  
營銷總監資格批准。

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

### 5.4 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

報告期內及截至本公告日期，本行已採納香港上市規則附錄十所載《上  
市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）所定的標準為本  
行董事、監事及有關僱員進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董  
事及監事後，已確認他們在報告期內遵守上述標準守則。本行亦沒有發  
現有關僱員違反守則。

### 5.5 利潤及股息

本集團截至2020年6月30日止六個月的收入及截至該日的財務狀況，載  
於本中期業績公告的「中期財務報表」一節。

本行股東已在本行於2020年6月9日舉行的2019年年度股東大會上審議及  
批准2019年度利潤分配方案。2019年度的末期股息為每100股股份人民  
幣11元（含稅），即股息總額為約人民幣642.3百萬元（含稅），已於2020  
年7月29日分派予H股及內資股持有人。

本行不建議就截至2020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

於報告期內至本公告日期期間，本行或其附屬公司並無購買、出售或贖  
回本行的任何上市證券。

## 5.7 審閱中期業績

本中期業績公告所披露的中期財務報表未經審計。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2020年6月30日止六個月中期財務報表，安永會計師事務所並沒有注意到任何事項，使其相信於2020年6月30日的中期財務信息在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

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佣金以及估計開支後）約人民幣31.71億元（包括超額配售所得款項淨額），已全部用於擴充本行資本，以滿足業務持續增長的需要。

經中國銀保監會山西監管局籌備組以及中國人民銀行批覆，本行於2018年12月13日在全國銀行間債券市場發行金融債券，並於2018年12月17日繳款完畢，本期債券發行總規模人民幣50.0億元，為三年期固定利率債券，票面利率為4.00%。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准，全部用於優化中長期資產負債匹配結構，增加穩定中長期負債來源並支持新增中長期資產業務的開展。

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

## 5.9 期後事項

2020年8月21日，本行對2015年8月19日至8月21日發行的規模為人民幣20.0億元的10年期二級資本債券按照原募集說明書約定行使贖回權利，按面值贖回了全部債券。詳情請參閱本行於2020年8月24日刊發標題為《關於贖回二級資本債券》的公告。

除上述披露事項，本集團於報告期後並無發生任何重大事項。

## 5.10 僱員人數、薪酬政策、股權激勵計劃、培訓計劃

截至2020年6月30日，本集團員工總數達到4,249人，其中30歲及以下員工佔38.03%，擁有本科學歷或以上的員工佔84.37%。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抓住市場機遇的能力。截至2020年6月30日，本集團有339名員工擁有AFP證書資格；31人擁有CFP證書。

本行認為，本行的可持續發展取決於本行僱員的能力及奉獻，故本行已在人才發展方面投入大量資源。本行為不同層級的僱員提供各種定制培訓計劃。本行積極與國內外知名大學及行業協會合作，為本行的中高層管理團隊提供有關全球及國內經濟以及領導力及管理技能的前沿課程。對於本行分支行的行政人員，本行提供以管理能力提升、實踐技能增強及團隊建設為主題的為期一週的年度集中訓練課程。

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，包括養老金、醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險、住房公積金及企業年金。本行已根據中國法律法規成立工會，本行工會代表僱員的利益，就勞工相關事宜與本行管理層緊密合作。

## 6. 中期財務報表

### 中期財務報告審閱報告

#### 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60頁至第147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」)的中期財務報告，包括2020年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2020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報告。

按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務報告發表審閱意見。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。中期財務報告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報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

#### 安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零二零年八月二十七日



## 簡要合併損益及其他綜合收益表

截至2020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日六個月 2020年	2019年
利息收入		<b>4,503,539</b>	4,376,553
利息支出		<b>(2,856,459)</b>	(2,709,644)
<b>利息淨收入</b>	<b>4</b>	<b>1,647,080</b>	1,666,909
手續費及佣金收入		<b>457,184</b>	328,234
手續費及佣金支出		<b>(76,466)</b>	(20,205)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>5</b>	<b>380,718</b>	308,029
交易收益淨額	6	<b>48,491</b>	45,199
投資證券所得收益淨額	7	<b>512,653</b>	428,285
其他營業收入	8	<b>11,920</b>	23,443
<b>營業收入</b>		<b>2,600,862</b>	2,471,865
營業支出	9	<b>(776,613)</b>	(799,234)
資產減值損失	10	<b>(1,054,122)</b>	(898,512)
應佔聯營公司利潤		<b>14,356</b>	13,076
<b>稅前利潤</b>		<b>784,483</b>	787,195
所得稅費用	11	<b>(9,551)</b>	(44,942)
<b>本期淨利潤</b>		<b>774,932</b>	742,253
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		<b>779,795</b>	745,401
非控制性權益		<b>(4,863)</b>	(3,148)

後附財務報表附註為本中期財務報告的組成部分

		截至6月30日六個月	
	附註	2020年	2019年
本期淨利潤		<u>774,932</u>	<u>742,253</u>
其他綜合收益：			
後續可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益類資產投資重估儲備變動稅後淨額	31(d)	(6,493)	5,070
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益類資產減值儲備變動稅後淨額	31(e)	(466)	525
後續不會被重分類至損益的項目：			
設定受益計劃淨負債的重估	31(f)	<u>(997)</u>	<u>(1,358)</u>
其他綜合收益稅後淨額		<u>(7,956)</u>	<u>4,237</u>
綜合收益總額		<u><u>766,976</u></u>	<u><u>746,490</u></u>
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		771,839	749,638
非控制性權益		<u>(4,863)</u>	<u>(3,148)</u>
綜合收益總額		<u><u>766,976</u></u>	<u><u>746,490</u></u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	<u><u>0.13</u></u>	<u><u>0.15</u></u>

後附財務報表附註為本中期財務報告的組成部分



## 簡要合併財務狀況表

2020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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	18,827,971	19,108,325
存放同業及其他金融機構款項	14	1,945,687	1,303,659
拆出資金	15	500,026	1,300,375
買入返售金融資產	16	17,247,363	16,630,018
發放貸款和墊款	17	130,880,760	111,712,557
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		31,613,334	29,976,480
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資		7,525,371	11,709,118
以攤餘成本計量的金融投資		54,140,978	51,227,041
對聯營公司投資	19	286,932	272,576
物業及設備	21	1,406,797	1,464,655
遞延所得稅資產	22	1,678,815	1,441,111
其他資產	23	1,100,734	1,425,298
<b>總資產</b>		<b>267,154,768</b>	<b>247,571,213</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		1,118,017	870,731
同業及其他金融機構存放款項	24	6,738,255	4,211,308
拆入資金	25	1,401,214	1,911,455
賣出回購金融資產	26	14,940,083	12,201,162
吸收存款	27	171,491,730	155,322,230
應繳所得稅		239,807	195,608
已發行債券	28	47,649,199	50,345,104
其他負債	29	3,292,390	2,354,266
<b>總負債</b>		<b>246,870,695</b>	<b>227,411,864</b>

後附財務報表附註為本中期財務報告的組成部分

	附註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>權益</b>			
股本	30	5,838,650	5,838,650
資本公積	31(a)	6,627,602	6,627,602
盈餘公積	31(b)	3,467,020	3,467,020
一般準備	31(c)	2,788,427	2,788,427
投資重估儲備	31(d)	(29,697)	(23,204)
減值儲備	31(e)	17,854	18,320
設定收益計劃重估儲備	31(f)	(2,220)	(1,223)
未分配利潤	32	1,557,120	1,419,577
歸屬於本行股東總權益		20,264,756	20,135,169
非控制性權益		19,317	24,180
<b>總權益</b>		<b>20,284,073</b>	<b>20,159,349</b>
<b>總負債及權益</b>		<b>267,154,768</b>	<b>247,571,213</b>

本財務報表已於2020年8月27日獲本行董事會批准。

唐一平  
法定代表人：  
(代行)

唐一平  
行長：

侯秀萍  
首席財務官：

(公司蓋章)

後附財務報表附註為本中期財務報告的組成部分

## 簡要合併股東權益變動表

截至2020年6月30日止六個月期間 – 未經審計  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 歸屬於本行股東權益

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

後附財務報表附註為本中期財務報告的組成部分

歸屬於本行股東權益

	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	減值儲備	設定 收益計劃 重估儲備	未分配 利潤	小計	非控制 性權益	股東 權益合計
附註	4,868,000	4,423,893	3,186,830	2,788,427	(17,935)	17,215	525	702,937	15,969,892	26,097	15,995,989
2019年1月1日餘額											
本期增減變動金額：											
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	745,401	745,401	(3,148)	742,253
其他綜合收益	-	-	-	-	5,070	525	(1,358)	-	4,237	-	4,237
綜合收益總額	-	-	-	-	5,070	525	(1,358)	745,401	749,638	(3,148)	746,490
股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
利潤分配	-	-	131,627	-	-	-	-	(131,627)	-	-	-
— 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(486,800)	(486,800)	-	(486,800)
31(a)											
31(b)											
31(c)											
32											
2019年6月30日餘額	4,868,000	4,423,893	3,318,457	2,788,427	(12,865)	17,740	(833)	829,911	16,232,730	22,949	16,255,679
本期增減變動金額：											
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	738,229	738,229	1,966	740,195
其他綜合收益	-	-	-	-	(10,339)	580	(390)	-	(10,149)	-	(10,149)
綜合收益總額	-	-	-	-	(10,339)	580	(390)	738,229	728,080	1,966	730,046
日股發行	970,650	2,203,709	-	-	-	-	-	-	3,174,359	-	3,174,359
利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	(148,563)	-	-	-
— 提取盈餘公積	-	-	148,563	-	-	-	-	-	-	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 對非控制性權益的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(735)	(735)
31(a)											
31(b)											
31(c)											
32											
2019年12月31日餘額	5,838,650	6,627,602	3,467,020	2,788,427	(23,204)	18,320	(1,223)	1,419,577	20,135,169	24,180	20,159,349

後附財務報表附註為本中期財務報告的組成部分

## 簡要合併現金流量表

截至2020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日六個月	
	2020年	2019年
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	<b>784,483</b>	787,195
<b>調整項目：</b>		
資產減值損失	<b>1,054,122</b>	898,512
折舊及攤銷	<b>131,733</b>	128,292
已發生信用減值貸款利息收入	<b>(30,786)</b>	(22,732)
未實現匯兌收益	<b>(2,977)</b>	(7)
處置物業及設備的收益	<b>(3)</b>	(11)
交易收益淨額	<b>(45,514)</b>	(45,192)
出售投資證券所得收益淨額	<b>(512,653)</b>	(428,285)
應佔聯營公司利潤	<b>(14,356)</b>	(13,076)
已發行債券利息支出	<b>801,831</b>	935,570
租賃負債利息支出	<b>9,301</b>	—
	<b>2,175,181</b>	2,240,266
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項減少淨額	<b>442,004</b>	1,988,156
存放同業及其他金融機構款項增加淨額	<b>(550,012)</b>	(100,000)
發放貸款和墊款增加淨額	<b>(19,873,831)</b>	(9,461,523)
買入返售金融資產(增加)/減少淨額	<b>(621,026)</b>	8,597,016
其他經營資產減少淨額	<b>183,758</b>	39,823
	<b>(20,419,107)</b>	1,063,472

後附財務報表附註為本中期財務報告的組成部分

截至6月30日六個月  
2020年                      2019年

經營負債的變動

向中央銀行借款增加淨額	247,200	280,000
同業及其他金融機構存放款項增加淨額	2,501,548	143,592
拆入資金減少淨額	(510,000)	-
賣出回購金融資產款增加淨額	2,739,474	542,372
吸收存款增加淨額	15,583,147	16,417,196
支付的所得稅	(200,404)	(126,146)
其他經營負債增加／(減少)淨額	697,287	(346,967)

	<b>21,058,252</b>	16,910,047
--	-------------------	------------

經營活動產生的現金流量淨額

	<b>2,814,326</b>	20,213,785
--	------------------	------------

投資活動產生的現金流量

出售及贖回投資所得款項	72,593,097	59,020,911
投資活動所獲收益	564,513	422,777
處置物業及設備及其他資產所得款項	2,981	518
投資支付的現金	(72,971,885)	(67,601,020)
購買物業及設備、無形資產和 其他資產所支付的現金	(21,141)	(746,804)

投資活動產生／(使用)的現金流量淨額

	<b>167,565</b>	(8,903,618)
--	----------------	-------------

後附財務報表附註為本中期財務報告的組成部分

		截至6月30日六個月	
	附註	2020年	2019年
<b>融資活動產生的現金流量</b>			
發行債券所得款項		<b>29,242,576</b>	19,441,191
償付債券本金所支付的現金		<b>(32,120,000)</b>	(26,100,000)
償付債券利息所支付的現金		<b>(620,312)</b>	(778,869)
分配股利所支付的現金		<b>(4)</b>	(376,745)
償付租賃負債本金所支付的現金		<b>(31,654)</b>	(33,326)
償付租賃負債利息所支付的現金		<b>(9,301)</b>	(11,570)
<b>融資活動使用的現金流量淨額</b>		<b><u>(3,538,695)</u></b>	<u>(7,859,319)</u>
<b>現金及現金等價物匯率變動的影響</b>		<b><u>3,129</u></b>	<u>63</u>
<b>現金及現金等價物(減少)/增加淨額</b>	<i>33(a)</i>	<b>(553,675)</b>	3,450,911
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<b><u>7,894,947</u></b>	<u>7,202,528</u>
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	<i>33(b)</i>	<b><u>7,341,272</u></b>	<u>10,653,439</u>
<b>收取利息</b>		<b><u>4,443,808</u></b>	<u>4,282,195</u>
<b>支付利息(不包括已發行債券利息支出)</b>		<b><u>(1,357,906)</u></b>	<u>(1,299,261)</u>

後附財務報表附註為本中期財務報告的組成部分



## 7. 中期財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月期間 – 未經審計  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 1 基本情況

晉商銀行股份有限公司(「本行」)前身為太原市商業銀行股份有限公司(「太原市商業銀行」)，是於1998年10月16日經中國人民銀行《關於太原市商業銀行開業的批覆》(銀復[1998]323號)批准成立的地方性股份制商業銀行。2008年12月30日，經原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)《關於太原市商業銀行更名的批覆》(銀監覆[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2020年6月30日，本行的註冊資本為人民幣5,838,650,000元，註冊辦公地址為山西省太原市小店區長風街59號。本行由國務院授權的中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)監管。

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

本行及其所屬子公司(「本集團」)的主要業務為提供公司及個人存款、貸款及墊款、結算、金融市場業務及中國銀保監會批准的其他銀行業務。

### 2 編製基礎

本中期財務報告根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，包括國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的有關披露規定編製，並應與本集團2019年度會計報表一併閱讀。

除將於編製2020年度財務報表時所採用的會計政策外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2019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。

本中期財務報告遵照《國際會計準則》第34號的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，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。

本中期財務報告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2019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。

本中期財務報告未經審計，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信息執行審閱》實施審閱。

本中期財務報告內所載的截至2019年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本集團於該財政年度的法定年度財務報表，而是摘錄自該財務報表。

### 3 會計政策變更

除下列陳述外，本集團在該等合併中期財務報表應用了與上一年度財務報表一致的會計政策。

會計政策變更也將反映在2020年12月31日及截至2020年12月31日止年度的本集團合併財務報表中。

自2020年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際財務報告準則第3號(修訂)	業務定義
國際會計準則第1號、國際會計準則第8號(修訂)	重要性定義
國際財務報告準則第16號(修訂)	新冠肺炎疫情相關租金減免

國際財務報告準則第3號(修訂)對業務定義進行了澄清並提供額外指引。該項修訂明確了如果要構成業務，一組整合的活動和資產必須至少包括一項投入和一項實質性過程，二者可以共同顯著促進創造產出的能力，業務可以不具備所有創造產出所需的投入和過程。該修訂刪除了對市場參與者是否有能力購買業務並能持續產生產出的評估，轉而重點關注所取得的投入和所取得的實質性過程是否共同顯著促進創造產出的能力。該修訂縮小了產出的定義範圍，重點關注於向顧客提供的商品或服務、投資收益或其他日常活動收入。此外，該修訂為主體評估所取得的過程是否為實質性過程提供了指引，並引入了可選的公允價值集中度測試，允許對所取得的一組活動和資產是否不構成業務進行簡化評估。

國際會計準則第1號、國際會計準則第8號(修訂)為重要性提供了新的定義。新定義指出，如果可合理預計漏報、錯報或掩蓋某信息將影響通用目的財務報表的主要使用者，基於提供特定主體財務信息的財務報表作出的決策，則該信息具有重要性。該修訂澄清，重要性將取決於信息的性質或規模。如果可合理預計對信息的錯報會對主要使用者的決策造成影響，則該錯報為重大錯報。

國際財務報告準則第16號(修訂)對疫情期間租金減免作出規定，該修訂為承租人提供豁免，對於2021年6月前到期的租賃付款，承租人無需對因新冠病毒疫情影響而被授予的租金減免應用《國際財務報告準則第16號》中有關租賃變更會計處理的指引。

上述準則、修訂及解釋公告的採用對本集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

## 4 利息淨收入

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	112,941	131,200
存放同業及其他金融機構利息收入	23,831	15,919
拆出資金利息收入	24,579	30,876
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	2,016,625	2,031,937
— 個人貸款	425,601	354,794
— 票據貼現	463,288	411,455
買入返售金融資產利息收入	121,334	169,369
金融投資利息收入	1,315,340	1,231,003
小計	4,503,539	4,376,553
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(13,092)	(10,468)
同業及其他金融機構存放利息支出	(59,587)	(52,544)
拆入資金利息支出	(17,879)	(8,117)
吸收存款利息支出	(1,870,008)	(1,616,434)
賣出回購金融資產利息支出	(94,062)	(74,941)
已發行債券利息支出	(801,831)	(935,570)
租賃負債	—	(11,570)
小計	(2,856,459)	(2,709,644)
<b>利息淨收入</b>	<b>1,647,080</b>	<b>1,666,909</b>

截至2020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31百萬元（截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣23百萬元）。

## 5 手續費及佣金淨收入

### (a) 收入和支出來源：

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入		
代理業務手續費及其他	186,526	111,612
承兌及擔保手續費	91,580	73,381
理財業務手續費	74,291	81,986
銀行卡手續費	73,076	28,581
結算與清算手續費	31,711	32,674
小計	457,184	328,234
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	(52,233)	(9,863)
銀行卡手續費支出	(15,208)	(610)
代理業務手續費	(6,934)	(6,293)
其他	(2,091)	(3,439)
小計	(76,466)	(20,205)
手續費及佣金淨收入	380,718	308,029

### (b) 分拆收入：

	截至6月30日六個月			
	2020年		2019年	
	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段
代理業務手續費及其他	143,590	42,936	111,612	–
承兌及擔保手續費	–	91,580	–	73,381
理財業務手續費	–	74,291	–	81,986
銀行卡手續費	52,125	20,951	28,581	–
結算與清算手續費	31,711	–	32,674	–
合計	227,426	229,758	172,867	155,367

## 6 交易收益淨額

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
基金收益淨額	46,551	43,547
投資管理產品收益淨額	16,215	7,008
匯兌收益	2,977	7
權益投資(虧損)/收益淨額	(853)	3,373
債券所得虧損淨額	(16,399)	(8,736)
合計	<u>48,491</u>	<u>45,199</u>

## 7 投資證券所得收益淨額

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019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	474,860	425,621
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	37,793	2,664
合計	<u>512,653</u>	<u>428,285</u>

## 8 其他營業收入

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
罰沒款收入	807	584
租金收入	594	700
久懸未取款項收入	387	37
出售物業及設備收益淨額	3	11
政府補助	–	300
其他	10,129	21,811
合計	<u>11,920</u>	<u>23,443</u>

## 9 營業支出

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	335,304	318,323
— 社會保險費及企業年金	87,667	110,507
— 住房公積金	32,128	33,583
— 職工教育經費和工會經費	13,779	17,397
— 職工福利費	9,707	9,542
— 補充退休福利	1,530	3,640
— 其他	693	5,727
	<hr/>	<hr/>
小計	480,808	498,719
	<hr/>	<hr/>
折舊與攤銷	131,733	128,292
稅金及附加	33,809	33,218
租金及物業管理費	20,101	47,561
其他一般及行政費用	110,162	91,444
	<hr/>	<hr/>
合計	776,613	799,234
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團租賃負債利息支出9百萬元。

## 10 資產減值損失

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
發放貸款和墊款	824,868	97,737
表外信貸資產	167,845	85,499
金融投資	47,704	713,517
存放同業及其他金融機構款項	55	104
拆出資金	(8)	16
其他	13,658	1,639
	<hr/>	<hr/>
合計	1,054,122	898,512
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## 11 所得稅費用

### (a) 所得稅費用：

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
當期稅項	<b>244,603</b>	221,926
遞延稅項	<b>(235,052)</b>	(176,984)
合計	<b><u>9,551</u></b>	<b><u>44,942</u></b>

### (b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
稅前利潤	<b>784,483</b>	787,195
法定稅率	<b>25%</b>	25%
按法定稅率計算的所得稅	<b>196,121</b>	196,799
不可抵稅支出	<b>14,889</b>	4,891
免稅收入	<b>(201,459)</b>	(156,748)
所得稅費用	<b><u>9,551</u></b>	<b><u>44,942</u></b>

(i) 免稅收入主要指中國國債利息收入和境內股息分紅。



## 12 基本及稀釋每股收益

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	<b>779,795</b>	745,401
普通股加權平均數(千股)	(a) <b>5,838,650</b>	4,868,000
歸屬於普通股股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	<b><u>0.13</u></b>	<b><u>0.15</u></b>

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日六個月	
	2020年	2019年
期初普通股股數	<b>5,838,650</b>	4,868,000
當期新增普通股加權平均數	<u>—</u>	<u>—</u>
普通股加權平均數	<b><u>5,838,650</u></b>	<b><u>4,868,000</u></b>

於2019年7月18日，本行以發售價每股3.82港元發行860百萬股每股面值人民幣1元的H股。於2019年8月14日，本行行使超額配股權並以每股3.82港元發行111百萬股每股面值人民幣1元的H股。

基本每股收益為經考慮上述投資者於上述期間認購的股份而計算。

### 13 現金及存放中央銀行款項

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
庫存現金		<u>355,386</u>	<u>244,124</u>
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	<b>12,824,179</b>	13,048,479
— 超額存款準備金	(b)	<b>5,605,450</b>	5,554,358
— 財政性存款		<u>37,242</u>	<u>254,946</u>
小計		<u><b>18,466,871</b></u>	<u>18,857,783</u>
應計利息		<u>5,714</u>	<u>6,418</u>
合計		<u><b>18,827,971</b></u>	<u>19,108,325</u>

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
人民幣存款繳存比率	<b>8.0%</b>	8.5%
外幣存款繳存比率	<b>5.0%</b>	5.0%

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

(b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。

## 14 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放中國內地款項		
— 銀行	747,116	612,733
— 其他金融機構	<u>1,050,010</u>	<u>536,059</u>
小計	<u>1,797,126</u>	<u>1,148,792</u>
存放香港澳門台灣及其他國家和地區款項		
— 銀行	<u>133,321</u>	<u>147,672</u>
小計	<u>133,321</u>	<u>147,672</u>
應計利息	<u>15,461</u>	<u>7,361</u>
減：減值損失準備	<u>(221)</u>	<u>(166)</u>
合計	<u><u>1,945,687</u></u>	<u><u>1,303,659</u></u>

## 15 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
拆放中國內地款項		
— 銀行	<u>500,000</u>	<u>1,300,000</u>
小計	<u>500,000</u>	<u>1,300,000</u>
應計利息	26	383
減：減值損失準備	<u>—</u>	<u>(8)</u>
合計	<u><u>500,026</u></u>	<u><u>1,300,375</u></u>

## 16 買入返售金融資產

### (a) 按交易對手和所在地區類型分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國內地		
－ 銀行	12,761,830	13,675,474
－ 其他金融機構	<u>4,484,192</u>	<u>2,949,522</u>
小計	17,246,022	16,624,996
應計利息	1,342	5,023
減：減值損失準備	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
合計	<u><u>17,247,363</u></u>	<u><u>16,630,018</u></u>

### (b) 按擔保物類型分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券		
－ 政府	3,141,942	1,095,000
－ 政策性銀行	4,297,050	1,779,923
－ 商業銀行及其他金融機構	<u>206,800</u>	<u>2,244,448</u>
小計	7,645,792	5,119,371
銀行承兌匯票	<u>9,600,230</u>	<u>11,505,625</u>
小計	17,246,022	16,624,996
應計利息	1,342	5,023
減：減值損失準備	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
合計	<u><u>17,247,363</u></u>	<u><u>16,630,018</u></u>

於2020年6月30日及2019年12月31日，若干買斷式買入返售金融資產中用於回購協議交易的質押，詳見附註40(f)。

## 17 發放貸款和墊款

### (a) 按性質分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	<u>85,494,158</u>	<u>72,750,413</u>
個人貸款		
－ 個人住房按揭貸款	11,809,099	10,787,868
－ 個人消費貸款	1,416,578	1,628,255
－ 個人經營性貸款	2,536,750	2,569,126
－ 信用卡	<u>3,330,904</u>	<u>2,850,087</u>
小計	<u>19,093,331</u>	<u>17,835,336</u>
應計利息	<u>617,526</u>	<u>490,986</u>
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	<u>(5,064,299)</u>	<u>(4,260,918)</u>
小計	<u>100,140,716</u>	<u>86,815,817</u>
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	191,121	187,447
票據貼現	<u>30,548,923</u>	<u>24,709,293</u>
小計	<u>30,740,044</u>	<u>24,896,740</u>
發放貸款和墊款淨額	<u><u>130,880,760</u></u>	<u><u>111,712,557</u></u>

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按客戶行業分佈情況分析

	2020年6月30日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
製造業	26,400,497	19.51%	4,643,058
採礦業	18,494,972	13.67%	1,994,303
房地產業	12,840,601	9.49%	4,544,852
批發和零售業	7,427,820	5.49%	2,683,216
租賃和商務服務業	5,541,896	4.10%	1,107,631
公共管理、社會保障和社會組織	5,362,813	3.96%	571,190
建築業	5,098,240	3.77%	740,935
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,337,560	0.99%	393,880
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,192,420	0.88%	147,300
農、林、牧、漁業	378,135	0.28%	61,800
教育	36,687	0.03%	28,187
其他	1,573,638	1.15%	1,436,028
公司貸款和墊款小計	85,685,279	63.32%	18,352,380
個人貸款	19,093,331	14.11%	5,812,037
票據貼現	30,548,923	22.57%	30,548,923
發放貸款和墊款合計	<u>135,327,533</u>	<u>100.00%</u>	<u>54,713,340</u>



2019年12月31日

	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
製造業	22,784,905	19.73%	4,131,709
採礦業	16,645,944	14.41%	1,741,882
房地產業	11,386,899	9.86%	3,346,282
批發和零售業	5,964,871	5.17%	2,195,908
租賃和商務服務業	4,900,715	4.24%	1,076,901
公共管理、社會保障和社會組織	4,328,290	3.75%	585,726
建築業	3,949,962	3.42%	841,076
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,136,420	0.98%	405,100
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,006,733	0.87%	249,273
農、林、牧、漁業	114,370	0.10%	33,870
教育	38,397	0.03%	29,897
其他	680,354	0.60%	549,325
	<u>72,937,860</u>	<u>63.16%</u>	<u>15,186,949</u>
公司貸款和墊款小計			
個人貸款	17,835,336	15.44%	4,706,774
票據貼現	24,709,293	21.40%	24,709,293
	<u>24,709,293</u>	<u>21.40%</u>	<u>24,709,293</u>
發放貸款和墊款合計	<u><u>115,482,489</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>44,603,016</u></u>

(c) 按抵押物類型分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用貸款	11,341,944	8,848,004
保證貸款	69,272,249	62,031,469
抵押貸款	19,146,758	15,528,913
質押貸款	35,566,582	29,074,103
	<u>135,327,533</u>	<u>115,482,489</u>
小計		
應計利息	617,526	490,986
	<u>617,526</u>	<u>490,986</u>
發放貸款和墊款合計	135,945,059	115,973,475
	<u>135,945,059</u>	<u>115,973,475</u>
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(5,064,299)	(4,260,918)
	<u>(5,064,299)</u>	<u>(4,260,918)</u>
發放貸款和墊款淨額	<u><u>130,880,760</u></u>	<u><u>111,712,557</u></u>

(d) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期限分析

	2020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	47,867	46,026	21,778	197	115,868
保證貸款	769,970	1,164,799	485,231	515,842	2,935,842
抵押貸款	82,105	109,257	208,196	19,947	419,505
質押貸款	1,990	9,500	9,804	3,371	24,665
合計	<u>901,932</u>	<u>1,329,582</u>	<u>725,009</u>	<u>539,357</u>	<u>3,495,880</u>
佔發放貸款和墊款 合計的百分比	<u>0.66%</u>	<u>0.98%</u>	<u>0.54%</u>	<u>0.40%</u>	<u>2.58%</u>
	2019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	25,754	19,338	11,450	30	56,572
保證貸款	2,236,039	878,945	498,382	444,310	4,057,676
抵押貸款	199,449	153,486	76,977	13,474	443,386
質押貸款	86,723	–	10,000	971	97,694
合計	<u>2,547,965</u>	<u>1,051,769</u>	<u>596,809</u>	<u>458,785</u>	<u>4,655,328</u>
佔發放貸款和墊款 合計的百分比	<u>2.21%</u>	<u>0.91%</u>	<u>0.52%</u>	<u>0.40%</u>	<u>4.04%</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

	未來12個月 預期信用損失	2020年6月30日		總額
		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	98,485,490	4,108,530	2,610,995	105,205,015
減：減值損失準備	(2,813,592)	(886,561)	(1,364,146)	(5,064,299)
以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款淨額	95,671,898	3,221,969	1,246,849	100,140,716
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	30,737,644	–	2,400	30,740,044
發放貸款和墊款淨額	<u>126,409,542</u>	<u>3,221,969</u>	<u>1,249,249</u>	<u>130,880,760</u>
		2019年12月31日		
	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	總額
以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款合計	84,559,772	4,376,354	2,140,609	91,076,735
減：減值損失準備	(2,223,034)	(906,674)	(1,131,210)	(4,260,918)
以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款淨額	82,336,738	3,469,680	1,009,399	86,815,817
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	24,894,340	–	2,400	24,896,740
發放貸款和墊款淨額	<u>107,231,078</u>	<u>3,469,680</u>	<u>1,011,799</u>	<u>111,712,557</u>

- (i) 當對貸款和墊款預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該貸款和墊款成為已發生信用減值的貸款。已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：發行方或債務人發生重大財務困難；債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；債務人很可能破產或進行其他財務重組；發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；或逾期超過90天。

(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2020年6月30日止六個月			合計
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用 損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用 損失－ 已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	2,223,034	906,674	1,131,210	4,260,918
轉移：				
－ 至未來12個月預期信用損失	3,914	(2,693)	(1,221)	－
－ 至整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(23,423)	26,384	(2,961)	－
－ 至整個存續期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(2,774)	(110,617)	113,391	－
本期計提	612,841	66,813	152,314	831,968
本期收回	－	－	2,199	2,199
其他變動	－	－	(30,786)	(30,786)
於6月30日	<u>2,813,592</u>	<u>886,561</u>	<u>1,364,146</u>	<u>5,064,299</u>
	截至2019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				
轉移：				
－ 至未來12個月預期信用損失	2,158,195	776,736	1,082,335	4,017,266
－ 至整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	968	(968)	－	－
－ 至整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(50,757)	50,773	(16)	－
已發生信用減值的貸款	(8,696)	(148,717)	157,413	－
本年計提	123,324	228,850	656,094	1,008,268
本年轉出	－	－	(545,733)	(545,733)
本年收回	－	－	928	928
本年核銷	－	－	(170,859)	(170,859)
其他變動	－	－	(48,952)	(48,952)
於12月31日	<u>2,223,034</u>	<u>906,674</u>	<u>1,131,210</u>	<u>4,260,918</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：

	截至2020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	12,506	–	9,600	22,106
本期轉回	(7,100)	–	–	(7,100)
於6月30日	<u>5,406</u>	<u>–</u>	<u>9,600</u>	<u>15,006</u>

	截至2019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	13,104	–	8,400	21,504
本年(轉回)/計提	(598)	–	1,200	602
於12月31日	<u>12,506</u>	<u>–</u>	<u>9,600</u>	<u>22,106</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2020年6月30日止六個月，本集團未轉讓任何貸款和墊款。

截至2019年12月31日止年度，本集團向獨立的第三方機構轉讓貸款和墊款金額共計人民幣644百萬元，轉讓價款為人民幣98百萬元。

截至2019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

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	(a)	<b>31,613,334</b>	29,976,480
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	(b)	<b>7,525,371</b>	11,709,118
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	<b>54,140,978</b>	51,227,041
合計		<b><u>93,279,683</u></b>	<b><u>92,912,639</u></b>

### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
持有作交易用途債券由中國內地實體發行			
－ 政府		<b>724,767</b>	696,031
－ 政策性銀行		<b>1,032,315</b>	205,461
－ 銀行及其他金融機構		<b>478,985</b>	98,182
－ 企業		<b>448,068</b>	199,343
小計		<b><u>2,684,135</u></b>	<b><u>1,199,017</u></b>
基金投資		<b>26,249,024</b>	26,387,551
投資管理產品		<b>2,621,931</b>	2,330,815
其他投資		<b>58,244</b>	59,097
合計		<b><u>31,613,334</u></b>	<b><u>29,976,480</u></b>

各報告期末，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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以下中國內地機構發行的債券		
— 政府	4,083,428	4,265,396
— 政策性銀行	1,549,443	1,406,987
— 銀行及其他金融機構	391,367	235,199
— 企業	100,436	101,367
應計利息	101,337	98,145
小計	6,226,011	6,107,094
同業存單	328,003	4,678,317
投資管理產品	803,559	743,270
應計利息	16,608	29,247
小計	820,167	772,517
權益投資	151,190	151,190
合計	7,525,371	11,709,118

- (i) 於各報告期末，上述投資均不存在投資變現的重大限制。
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資在本期減值損失準備變動如下：

	截至2020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	2,321	-	-	2,321
本期計提	6,478	-	-	6,478
於6月30日	<u>8,799</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,799</u>
	截至2019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	1,449	-	-	1,449
本年計提	872	-	-	872
於12月31日	<u>2,321</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,321</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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以下中國內地機構發行的債券：		
— 政府	25,078,431	22,446,690
— 政策性銀行	3,432,340	3,552,145
— 銀行及其他金融機構	—	—
— 企業	730,983	640,914
應計利息	422,226	384,826
小計	29,663,980	27,024,575
同業存單	840,830	—
投資管理產品	24,700,041	25,202,601
應計利息	438,225	460,737
小計	25,138,266	25,663,338
減：減值損失準備	(1,502,098)	(1,460,872)
合計	54,140,978	51,227,041

(i) 於各報告期末，若干債券用於回購協議交易的質押（附註40(f)）。

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資在本期減值損失準備變動如下：

	截至2020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	489,084	1,975	969,813	1,460,872
轉移：				
－至整個存續期預期信用損失 已發生信用減值	-	(1,975)	1,975	-
本期計提	13,964	-	27,262	41,226
於6月30日	<u>503,048</u>	<u>-</u>	<u>999,050</u>	<u>1,502,098</u>
	截至2019年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用 損失－未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失－已發生 信用減值	合計
於1月1日	468,002	37,064	452,470	957,536
轉移：				
－至整個存續期預期信用損失 已發生信用減值	(3,363)	(37,064)	40,427	-
本年計提	24,445	1,975	476,916	503,336
於12月31日	<u>489,084</u>	<u>1,975</u>	<u>969,813</u>	<u>1,460,872</u>

(d) 金融投資列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
債券		
— 上市	2,171,685	932,877
— 非上市	512,450	266,140
基金投資及其他		
— 非上市	28,929,199	28,777,463
小計	31,613,334	29,976,480
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	4,988,847	5,033,359
— 非上市	1,237,164	1,073,735
同業存單		
— 上市	328,003	4,678,317
權益投資及投資管理產品		
— 非上市	971,357	923,707
小計	7,525,371	11,709,118

以攤餘成本計量的金融投資

債券		
－ 上市	<b>25,439,668</b>	23,959,043
－ 非上市	<b>4,195,526</b>	3,063,597
同業存單		
－ 上市	<b>840,830</b>	—
投資管理產品		
－ 非上市	<b>23,664,954</b>	24,204,401
小計	<b>54,140,978</b>	51,227,041
合計	<b>93,279,683</b>	92,912,639
上市	<b>33,769,033</b>	34,603,596
非上市	<b>59,510,650</b>	58,309,043
合計	<b>93,279,683</b>	92,912,639

上市同業存單為在中國內地銀行間債券市場交易的同業存單。



## 19 對聯營公司投資

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
對聯營公司投資	<u>286,932</u>	<u>272,576</u>

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

名稱	權益／表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
	2020年 6月30日	2019年 12月31日		
晉商消費金融股份有限公司 (晉商消費金融)	40%	40%	中國山西	消費金融

## 20 對附屬公司投資

	2020年 6月30日	2019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，註冊資本為人民幣50百萬元。清徐村鎮銀行的主要業務為提供公司和零售銀行服務。於2020年6月30日及2019年12月31日，本行擁有清徐村鎮銀行51%的股權及表決權。

## 21 物業及設備

	房屋及 建築物	器具、 工具、 家具	交通工具	電子設備	租入物業 及設備 改良支出	合計
<b>成本</b>						
於2019年1月1日	811,653	35,873	14,716	388,306	368,755	1,619,303
增加	783,927	4,158	–	44,240	14,565	846,890
處置	(6,528)	(210)	–	(2,686)	(28,379)	(37,803)
於2019年12月31日	1,589,052	39,821	14,716	429,860	354,941	2,428,390
增加	3,131	1,303	–	7,061	47	11,542
處置	–	(668)	–	(1,147)	–	(1,815)
於2020年6月30日	<b>1,592,183</b>	<b>40,456</b>	<b>14,716</b>	<b>435,774</b>	<b>354,988</b>	<b>2,438,117</b>
<b>累計折舊</b>						
於2019年1月1日	(228,083)	(24,443)	(13,192)	(303,818)	(303,141)	(872,677)
年內計提	(56,443)	(4,117)	(468)	(37,618)	(25,386)	(124,032)
處置	4,509	125	–	2,261	26,079	32,974
於2019年12月31日	(280,017)	(28,435)	(13,660)	(339,175)	(302,448)	(963,735)
本期計提	(37,309)	(1,824)	(215)	(19,608)	(10,107)	(69,063)
處置	–	642	–	836	–	1,478
於2020年6月30日	<b>(317,326)</b>	<b>(29,617)</b>	<b>(13,875)</b>	<b>(357,947)</b>	<b>(312,555)</b>	<b>(1,031,320)</b>
<b>賬面淨值</b>						
於2019年12月31日	<u>1,309,035</u>	<u>11,386</u>	<u>1,056</u>	<u>90,685</u>	<u>52,493</u>	<u>1,464,655</u>
於2020年6月30日	<b><u>1,274,857</u></b>	<b><u>10,839</u></b>	<b><u>841</u></b>	<b><u>77,827</u></b>	<b><u>42,433</u></b>	<b><u>1,406,797</u></b>

截至2020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669百萬元（2019年12月31日：人民幣690百萬元）。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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
於中國內地持有		
– 中期租約（10至50年）	<b><u>1,274,857</u></b>	<b><u>1,309,035</u></b>

## 22 遞延所得稅資產

### (a) 按性質分析

	2020年6月30日		2019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	5,762,424	1,440,606	4,937,139	1,234,285
－ 應付職工薪酬	603,408	150,852	597,791	149,448
－ 其他	643,712	160,928	539,469	134,867
小計	<u>7,009,544</u>	<u>1,752,386</u>	<u>6,074,399</u>	<u>1,518,600</u>
遞延所得稅負債				
－ 金融資產公允價值變動	<u>(294,284)</u>	<u>(73,571)</u>	<u>(309,955)</u>	<u>(77,489)</u>
小計	<u>(294,284)</u>	<u>(73,571)</u>	<u>(309,955)</u>	<u>(77,489)</u>
淨額	<u><u>6,715,260</u></u>	<u><u>1,678,815</u></u>	<u><u>5,764,444</u></u>	<u><u>1,441,111</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
2019年1月1日	1,046,712	144,712	(7,557)	84,885	1,268,752
在損益中確認	187,573	4,154	(71,688)	49,982	170,021
在其他綜合收益中確認	—	582	1,756	—	2,338
2019年12月31日	1,234,285	149,448	(77,489)	134,867	1,441,111
在損益中確認	206,321	1,071	1,754	26,061	235,207
在其他綜合收益中確認	—	333	2,164	—	2,497
2020年6月30日	<b>1,440,606</b>	<b>150,852</b>	<b>(73,571)</b>	<b>160,928</b>	<b>1,678,815</b>

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

(ii) 金融工具公允價值變動淨損益於變現時計徵所得稅。

## 23 其他資產

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
使用權資產	(a)	442,484	503,471
應收及暫付款項		431,657	608,853
無形資產	(b)	161,166	167,971
土地使用權	(c)	64,413	65,786
抵債資產	(d)	15,287	14,562
長期待攤費用		9,224	9,922
應收利息	(e)	5,411	69,983
		<u>1,129,642</u>	<u>1,440,548</u>
小計			
減：減值損失準備		<u>(28,908)</u>	<u>(15,250)</u>
合計		<u><u>1,100,734</u></u>	<u><u>1,425,298</u></u>

### (a) 使用權資產

	房屋及建築物
於2019年1月1日餘額	570,962
增加	28,607
年內計提	(96,098)
於2019年12月31日餘額	503,471
減少	(11,475)
本期計提	<u>(49,512)</u>
於2020年6月30日餘額	<u><u>442,484</u></u>

(b) 無形資產

	計算機軟件 及系統開發費
成本	
於2019年1月1日	247,485
增加	56,002
處置	—
	<hr/>
於2019年12月31日	303,487
增加	9,599
處置	(9,599)
	<hr/>
於2020年6月30日	<b>303,487</b>
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
累計攤銷	
於2019年1月1日	(107,870)
年內增加	(27,646)
處置	—
	<hr/>
於2019年12月31日	(135,516)
期內增加	(13,763)
處置	6,958
	<hr/>
於2020年6月30日	<b>(142,321)</b>
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
賬面價值	
於2019年12月31日	167,971
	<hr/>
於2020年6月30日	<b>161,166</b>
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

(c) 土地使用權

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
位於中國境內： 10年至50年	<b>64,413</b>	<b>65,786</b>
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

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



(d) 抵債資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
土地、房屋及建築物	15,287	14,562
減：減值準備	<u>(1,709)</u>	<u>(1,709)</u>
賬面淨額	<u><b>13,578</b></u>	<u><b>12,853</b></u>

(e) 應收利息

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應收利息產生自： 發放貸款和墊款	<u>5,411</u>	<u>69,983</u>
合計	<u><b>5,411</b></u>	<u><b>69,983</b></u>

於2020年6月30日及2019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2020年6月30日及2019年12月31日尚未收取的利息，基於實際利率法計提的金融工具的利息，反映在相應金融工具的賬面餘額中。

24 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國內地存放款項		
— 銀行	2,594,169	3,832,947
— 其他金融機構	<u>4,101,295</u>	<u>360,969</u>
小計	<u><b>6,695,464</b></u>	<u><b>4,193,916</b></u>
應計利息	<u><b>42,791</b></u>	<u><b>17,392</b></u>
合計	<u><b>6,738,255</b></u>	<u><b>4,211,308</b></u>

## 25 拆入資金

### 按交易對手類型及所在地區分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國內地拆入款項		
－ 銀行	1,400,000	1,010,000
－ 其他金融機構	—	900,000
小計	<u>1,400,000</u>	<u>1,910,000</u>
應計利息	<u>1,214</u>	<u>1,455</u>
合計	<u><u>1,401,214</u></u>	<u><u>1,911,455</u></u>

## 26 賣出回購金融資產

### (a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國內地		
－ 銀行	14,227,792	12,130,493
－ 其他金融機構	707,073	64,898
小計	<u>14,934,865</u>	<u>12,195,391</u>
應計利息	<u>5,218</u>	<u>5,771</u>
合計	<u><u>14,940,083</u></u>	<u><u>12,201,162</u></u>

### (b) 按擔保物類別分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券	11,248,400	8,118,550
銀行承兌匯票	3,686,465	4,076,841
小計	<u>14,934,865</u>	<u>12,195,391</u>
應計利息	<u>5,218</u>	<u>5,771</u>
合計	<u><u>14,940,083</u></u>	<u><u>12,201,162</u></u>

## 27 吸收存款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
活期存款		
－ 公司客戶	45,183,373	42,147,037
－ 個人客戶	9,814,138	9,831,716
小計	<u>54,997,511</u>	<u>51,978,753</u>
定期存款		
－ 公司客戶	31,468,799	26,598,692
－ 個人客戶	67,139,649	58,660,659
小計	<u>98,608,448</u>	<u>85,259,351</u>
保證金存款		
－ 承兌匯票保證金	13,248,381	12,342,650
－ 信用證及擔保保證金	1,179,030	940,743
－ 保函保證金	34,144	49,150
－ 其他	400,358	2,288,930
小計	<u>14,861,913</u>	<u>15,621,473</u>
財政存款	74	－
匯出匯票及應解匯款	93,331	118,553
應計利息	2,930,453	2,344,100
合計	<u><u>171,491,730</u></u>	<u><u>155,322,230</u></u>

## 28 已發行債券

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
已發行同業存單	(a)	36,422,660	43,300,165
已發行二級資本債券	(b)	1,996,184	1,995,749
已發行金融債券	(c)	8,998,464	4,998,818
小計		<u>47,417,308</u>	<u>50,294,732</u>
應計利息		<u>231,891</u>	<u>50,372</u>
合計		<u><u>47,649,199</u></u>	<u><u>50,345,104</u></u>

- (a) 已發行同業存單
- (i) 本行於2020年上半年度發行面值總額人民幣25,020百萬元同業存單，為期1—12個月。參考收益率介於1.35%至2.95%之間。
  - (ii) 本行於2019年發行面值總額人民幣43,950百萬元同業存單，為期1—12個月，參考收益率介於2.65%至3.74%之間。
  - (iii) 於2020年6月30日，已發行同業存單的公允價值為人民幣36,034百萬元（2019年12月31日：人民幣42,908百萬元）。
- (b) 已發行二級資本債券
- (i) 本行於2015年8月19日發行面值人民幣2,000百萬元10年期固定利率二級資本債券。票面年利率為5.80%。本行可選擇於第五年年末贖回該二級資本債券。
  - (ii) 於2020年6月30日，已發行二級資本債券的公允價值為人民幣2,107百萬元（2019年12月31日：人民幣2,065百萬元）。
- (c) 已發行金融債券
- (i) 本行於2020年4月發行了面值為人民幣4,000百萬元三年期金融債券，固定票面年利率為3.00%。本行於2019年度未有發行金融債券。
  - (ii) 於2020年6月30日，已發行金融債券的公允價值為人民幣9,143百萬元（2019年12月31日：人民幣5,051百萬元）。

## 29 其他負債

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應付股息	831,876	189,628
應付待結算及清算款項	821,582	583,917
應付職工薪酬	(a) 639,334	658,392
預計負債	(b) 500,207	332,362
租賃負債	410,383	462,813
合同負債	(c) 80,575	67,101
其他應付稅項	8,433	60,053
	<u>3,292,390</u>	<u>2,354,266</u>

### (a) 應付職工薪酬

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應付工資、獎金及津貼	396,416	459,114
應付補充退休福利	43,506	51,115
應付養老保險及企業年金	91,018	64,421
應付其他社會保險	26,362	11,887
應付住房公積金	16,230	12,343
其他	65,802	59,512
	<u>639,334</u>	<u>658,392</u>

### 補充退休福利

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

**(b) 預計負債**

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
信貸承諾預期信用損失	(i)	<u>500,207</u>	<u>332,362</u>

(i) 預計負債中信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	未來12個月 預期信用損失	截至2020年6月30日止六個月 整個存續期		合計
		整個存續期 信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	預期信用 損失－ 已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	308,738	21,732	1,892	332,362
轉移				
－ 至未來12個月預期信用損失	258	(258)	－	－
－ 至整個存續期預期信用損失 未發生信用減值	(34)	34	－	－
－ 至整個存續期預期信用損失 已發生信用減值	(6)	(83)	89	－
本期計提／(轉回)	<u>175,135</u>	<u>(6,946)</u>	<u>(344)</u>	<u>167,845</u>
於6月30日	<u>484,091</u>	<u>14,479</u>	<u>1,637</u>	<u>500,207</u>
	未來12個月 預期信用損失	截至2019年12月31日止年度 整個存續期		合計
		整個存續期 信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	預期信用 損失－ 已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	168,335	12,282	2,920	183,537
轉移				
－ 至未來12個月預期信用損失	151	(151)	－	－
－ 至整個存續期預期信用損失 未發生信用減值	(22)	22	－	－
－ 至整個存續期預期信用損失 已發生信用減值	(3)	(2)	5	－
本期計提／(轉回)	<u>140,277</u>	<u>9,581</u>	<u>(1,033)</u>	<u>148,825</u>
於12月31日	<u>308,738</u>	<u>21,732</u>	<u>1,892</u>	<u>332,362</u>

### (c) 合同負債

於2020年6月30日，根據本集團現有合同分配至餘下履約責任的交易價總額為人民幣81百萬元(2019年12月31日：人民幣67百萬元)。此金額代表預計來自承兌及擔保服務的未來可確定收益。本集團預期將於未來按照履約進度確認收入。

## 30 股本

### 法定已發行股本

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
法定股本，已按面值為每股人民幣一元 發行及已繳足的股本份數	<u>5,838,650</u>	<u>5,838,650</u>

於2019年7月18日，本行以發售價每股3.82港元發行860百萬股每股面值人民幣1元的H股。於2019年8月14日，本行行使超額配股權並以每股3.82港元發行111百萬股每股面值人民幣1元的H股。畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)已對出資進行驗資。

## 31 儲備

### (a) 資本公積

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
股本溢價	6,568,558	6,568,558
其他資本公積	<u>59,044</u>	<u>59,044</u>
合計	<u>6,627,602</u>	<u>6,627,602</u>

### (b) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金，2020年上半年股東大會未對提取盈餘公積金做出決議。



(c) 一般準備

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

(d) 投資重估準備

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
於1月1日	(23,204)	(17,935)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(3,996)	(4,053)
於出售後轉至損益的公允價值變動	(4,661)	(2,972)
減：遞延所得稅	2,164	1,756
	<u>(29,697)</u>	<u>(23,204)</u>
於6月30日／12月31日	<u>(29,697)</u>	<u>(23,204)</u>

(e) 減值儲備

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
於1月1日	18,320	17,215
於其他綜合收益中確認的減值損失	(621)	1,473
減：遞延所得稅	155	(368)
	<u>17,854</u>	<u>18,320</u>
於6月30日／12月31日	<u>17,854</u>	<u>18,320</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。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
於1月1日	(1,223)	525
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(1,330)	(2,330)
減：遞延所得稅	333	582
	<u>(2,220)</u>	<u>(1,223)</u>
於6月30日／12月31日	<u>(2,220)</u>	<u>(1,223)</u>

## 32 未分配利潤

### (a) 利潤分配

經本行於2020年6月9日股東周年大會會議審議通過，股東批准截至2019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；
- 向全體股東派發現金股利共計約為人民幣642百萬元。

根據本行於2019年4月29日召開的股東周年大會的決議案，股東批准截至2018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%提取任意盈餘公積約人民幣132百萬元；
- 補提一般風險準備約為人民幣227百萬元；
- 向全體股東派發現金股利共計約為人民幣487百萬元。

## 33 合併現金流量表附註

### (a) 現金及現金等價物淨變動情況

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
期末的現金及現金等價物餘額	7,341,272	10,653,439
減：期初的現金及現金等價物餘額	(7,894,947)	(7,202,528)
現金及現金等價物淨增加額	<u>(553,675)</u>	<u>3,450,911</u>

### (b) 現金及現金等價物

	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
庫存現金	355,386	244,124
存放中央銀行非限制性款項	5,605,450	5,554,358
存放同業及其他金融機構款項	880,436	796,465
拆出資金	<u>500,000</u>	<u>1,300,000</u>
合計	<u>7,341,272</u>	<u>7,894,947</u>

## 34 資本管理

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

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

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

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

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

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

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

本集團按照原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算於2020年6月30日及2019年12月31日的資本充足率如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心一級資本		
－股本	5,838,650	5,838,650
－資本公積可計入部分	6,627,602	6,627,602
－盈餘公積	3,467,020	3,467,020
－一般風險準備	2,788,427	2,788,427
－其他綜合收益	(14,063)	(6,107)
－未分配利潤	1,557,120	1,419,577
－少數股東資本可計入部分	<u>23,736</u>	<u>14,030</u>
核心一級資本	<b>20,288,492</b>	20,149,199
核心一級資本調整項目	<u>(161,166)</u>	<u>(167,971)</u>
核心一級資本淨額	<b>20,127,326</b>	19,981,228
其他一級資本	<u>3,165</u>	<u>1,871</u>
一級資本淨額	<u><b>20,130,491</b></u>	<u>19,983,099</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
－超額貸款損失準備	1,937,746	1,699,559
－少數股東資本可計入部分	<u>6,330</u>	<u>3,741</u>
二級資本淨額	<u><b>3,944,076</b></u>	<u>3,703,300</u>
總資本淨額	<u><b>24,074,567</b></u>	<u>23,686,399</u>
風險加權資產總額	<b>194,328,708</b>	174,157,429
核心一級資本充足率	<b>10.36%</b>	11.47%
一級資本充足率	<b>10.36%</b>	11.47%
資本充足率	<b>12.39%</b>	13.60%

## 35 關聯方關係及交易

### (a) 本集團的關聯方

#### (i) 主要股東

主要股東包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或在本行有權委派董事的股東。

對本行的持股比例：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
山西金融投資控股集團有限公司	12.25%	12.25%
華能資本服務有限公司	10.28%	10.28%
太原市財政局	7.98%	7.98%
長治市南燁實業集團有限公司	7.72%	7.72%
山西潞安礦業(集團)有限責任公司	6.15%	6.15%
山西國際電力集團有限公司	5.14%	5.14%
山西焦煤集團有限責任公司	4.99%	4.99%
長治市華晟源礦業有限公司	4.02%	4.02%
山西晉城無煙煤礦業集團有限責任公司	3.43%	3.43%
太原鋼鐵(集團)有限公司	3.43%	3.43%

#### (ii) 本行的附屬公司

有關本行附屬公司的詳情載於附註20。

#### (iii) 本行的聯營公司

有關本行聯營公司的詳情載於附註19。

#### (iv) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司；及附註35(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

(i) 本行與主要股東之間的交易：

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
期內交易		
利息收入	10,300	13,828
利息支出	11,447	5,723
手續費及佣金收入	6	—
	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額		
發放貸款和墊款	346,581	443,792
吸收存款	652,062	1,040,536

(ii) 本行與附屬公司之間的交易：

本行附屬公司為其關聯方。本行與其附屬公司之間的交易於合併時抵銷。

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
期內交易		
利息支出	1,593	1,765
	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額		
同業及其他金融機構存放款項	47,568	208,756

(iii) 本行與聯營企業之間的交易：

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
期內交易		
利息收入	18,024	12,255
利息支出	431	881
手續費及佣金收入	11	—
	2020年	2019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	1,050,000	507,355
同業及其他金融機構存放款項	6,909	1,175

(iv) 本行與其他關聯方之間的交易：

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
期內交易		
利息收入	325,446	476,885
利息支出	97,160	211,648
營業支出	75	84
手續費及佣金收入	18,502	7,311
債券投資	204,369	179,153
債券轉讓	1,759,267	566,114
	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額		
發放貸款和墊款	14,105,951	7,994,624
金融投資	10,924,256	7,553,445
買入返售金融資產	298,711	277,000
其他資產	572	—
吸收存款	9,289,949	10,390,421
同業及其他金融機構存放款項	4,978,210	1,155,783
其他負債	16,451	3,302
銀行承兌匯票	5,873,878	3,396,692
信用證	1,012,500	243,656
貸款承諾	1,384,256	1,673,485



(c) 關鍵管理人員

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

(i) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
期內交易		
利息收入	63	110
利息支出	257	269
	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額		
發放貸款和墊款	1,435	6,644
吸收存款	26,464	14,356

(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日六個月	
	2020年	2019年
關鍵管理人員薪酬	9,380	6,459

(d) 董事、監事及高級職員貸款及墊款

	截至6月30日六個月	
	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
期／年末未償還貸款金額合計	1,435	6,644
期／年內發放貸款最高金額合計	6,824	6,644

## 36 分部報告

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

### 公司銀行業務

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

### 個人銀行業務

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2020年6月30日六個月				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)	1,878,832	(813,415)	581,663	-	1,647,080
分部間利息淨(支出)／收入	(191,283)	960,403	(769,120)	-	-
利息淨收入／(支出)	1,687,549	146,988	(187,457)	-	1,647,080
手續費及佣金淨收入	143,236	123,355	114,127	-	380,718
交易收益淨額	-	-	45,514	2,977	48,491
投資證券所得收益淨額	-	-	512,653	-	512,653
其他營業收入	-	-	-	11,920	11,920
營業收入	1,830,785	270,343	484,837	14,897	2,600,862
營業支出	(346,047)	(323,374)	(62,112)	(45,080)	(776,613)
資產減值損失	(834,441)	(171,930)	(47,751)	-	(1,054,122)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	14,356	14,356
稅前利潤／(虧損)	<u>650,297</u>	<u>(224,961)</u>	<u>374,974</u>	<u>(15,827)</u>	<u>784,483</u>
其他分部資料					
折舊及攤銷	<u>62,316</u>	<u>58,233</u>	<u>11,184</u>	-	<u>131,733</u>
資本開支	<u>10,001</u>	<u>9,345</u>	<u>1,795</u>	-	<u>21,141</u>
	2020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	114,791,085	18,597,206	132,087,662	-	265,475,953
遞延所得稅資產	-	-	-	1,678,815	1,678,815
資產合計	<u>114,791,085</u>	<u>18,597,206</u>	<u>132,087,662</u>	<u>1,678,815</u>	<u>267,154,768</u>
分部負債	<u>97,458,804</u>	<u>77,471,792</u>	<u>71,940,099</u>	-	<u>246,870,695</u>
負債合計	<u>97,458,804</u>	<u>77,471,792</u>	<u>71,940,099</u>	-	<u>246,870,695</u>

	截至2019年6月30日六個月				
	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)	1,507,407	(363,479)	522,981	–	1,666,909
分部間利息淨(支出)／收入	<u>(15,717)</u>	<u>819,229</u>	<u>(803,512)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
利息淨收入／(支出)	1,491,690	455,750	(280,531)	–	1,666,909
手續費及佣金淨收入	127,086	101,763	79,180	–	308,029
交易收益淨額	–	–	45,199	–	45,199
投資證券所得收益淨額	–	–	428,285	–	428,285
其他營業收入	<u>1,000</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>22,443</u>	<u>23,443</u>
營業收入	1,619,776	557,513	272,133	22,443	2,471,865
營業支出	(369,961)	(360,057)	(67,885)	(1,331)	(799,234)
資產減值損失	(120,326)	(64,551)	(713,635)	–	(898,512)
應佔聯營公司利潤	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>13,076</u>	<u>13,076</u>
稅前利潤／(虧損)	<u>1,129,489</u>	<u>132,905</u>	<u>(509,387)</u>	<u>34,188</u>	<u>787,195</u>
其他分部資料					
折舊及攤銷	<u>59,485</u>	<u>57,892</u>	<u>10,915</u>	<u>–</u>	<u>128,292</u>
資本開支	<u>363,922</u>	<u>354,179</u>	<u>66,777</u>	<u>–</u>	<u>784,878</u>
	2019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	96,715,419	17,881,426	131,533,257	–	246,130,102
遞延所得稅資產	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>1,441,111</u>	<u>1,441,111</u>
資產合計	<u>96,715,419</u>	<u>17,881,426</u>	<u>131,533,257</u>	<u>1,441,111</u>	<u>247,571,213</u>
分部負債	88,696,078	69,095,264	69,620,522	–	227,411,864
負債合計	<u>88,696,078</u>	<u>69,095,264</u>	<u>69,620,522</u>	<u>–</u>	<u>227,411,864</u>

## 37 風險管理

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

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

### 風險管理體系

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

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

#### (a) 信用風險

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

#### 信貸業務

本集團專為識別、評估、監控和管理信貸風險而設計了有效的信貸風險管理的系統架構、信貸政策和流程，並實施了系統的控制程序。本集團從事信用風險管理的職能部門主要包括風險管理部、授信審查部等部門。風險管理部負責全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定。授信審查部獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。公司業務部和個人金融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：

階段一： 金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。

階段二： 金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

階段三： 金融資產違約並被視為信用減值。

### **信用風險顯著增加**

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

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

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

如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

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

於2020年6月30日及2019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。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

本集團通過預計未來各年中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。這種做法可以計算出未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至資產負債表日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型、以12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

- 對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。
- 對於表外信貸承諾，違約風險敞口參數使用現期暴露法進行計算，通過資產負債表日表外項目名義金額乘以信用轉換係數(CCF)得到。
- 本集團根據對影響違約後收回的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。
- 對於擔保類的金融資產，本集團主要根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、收回時間及預計的收回成本等確定違約損失率。
- 對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可收回金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。

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

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

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息如下：

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

本集團在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

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

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

本集團對於2020年6月30日的預期信用損失的評估，充分考慮了當前經濟環境的變化對於預期信用損失模型的影響，包括：借款人的經營情況和財務狀況，及受到新冠疫情的影響程度，本集團對部分受新冠疫情影響的借款人債務做出延期還款付息安排，但不會僅根據該延期還款付息安排而判斷其信用風險必然顯著增加；結合新冠疫情等因素對經濟發展趨勢的影響，對關鍵宏觀經濟指標進行前瞻性調整。

#### (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：

	2020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	37,674	-	-	-	-
— 未逾期未發生信用減值	128,574,109	2,430,447	17,246,022	91,700,541	75,268
小計	128,611,783	2,430,447	17,246,022	91,700,541	75,268
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	848,483	-	-	-	-
— 未逾期未發生信用減值	3,253,872	-	-	-	246,497
小計	4,102,355	-	-	-	246,497
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	2,609,723	-	-	1,832,944	-
— 未逾期已發生信用減值	3,672	-	-	269,900	4,438
小計	2,613,395	-	-	2,102,844	4,438
應計利息	617,526	15,487	1,342	978,396	-
減：減值損失準備	(5,064,299)	(221)	(1)	(1,502,098)	(27,199)
淨值	130,880,760	2,445,713	17,247,363	93,279,683	299,004

2019年12月31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	1,339,642	-	-	-	-
— 未逾期未發生信用減值	107,623,484	2,596,464	16,624,996	91,160,927	178,047
小計	108,963,126	2,596,464	16,624,996	91,160,927	178,047
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	1,185,741	-	-	-	-
— 未逾期未發生信用減值	3,190,613	-	-	300,000	137,883
小計	4,376,354	-	-	300,000	137,883
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	2,129,945	-	-	1,784,629	-
— 未逾期已發生信用減值	13,064	-	-	155,000	7,849
小計	2,143,009	-	-	1,939,629	7,849
應計利息	490,986	7,744	5,023	972,955	-
減：減值損失準備	(4,260,918)	(174)	(1)	(1,460,872)	(13,541)
淨值	111,712,557	2,604,034	16,630,018	92,912,639	310,238

\* 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)

2020年6月30日

	賬面價值				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	18,822,257	-	-	18,822,257	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,930,447	-	-	1,930,447	(221)	-	-	(221)
拆出資金	500,000	-	-	500,000	-	-	-	-
買入返售金融資產	17,246,022	-	-	17,246,022	(1)	-	-	(1)
發放貸款和墊款	97,874,139	4,102,355	2,610,995	104,587,489	(2,813,592)	(886,561)	(1,364,146)	(5,064,299)
金融投資	52,679,781	-	2,102,844	54,782,625	(503,048)	-	(999,050)	(1,502,098)
其他資產	75,268	246,497	4,438	326,203	(97)	(24,615)	(2,487)	(27,199)
以攤餘成本計量的金融資產合計	<u>189,127,914</u>	<u>4,348,852</u>	<u>4,718,277</u>	<u>198,195,043</u>	<u>(3,316,959)</u>	<u>(911,176)</u>	<u>(2,365,683)</u>	<u>(6,593,818)</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	30,737,644	-	2,400	30,740,044	(5,406)	-	(9,600)	(15,006)
金融投資	7,407,426	-	-	7,407,426	(8,799)	-	-	(8,799)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	<u>38,145,070</u>	<u>-</u>	<u>2,400</u>	<u>38,147,470</u>	<u>(14,205)</u>	<u>-</u>	<u>(9,600)</u>	<u>(23,805)</u>
信貸承諾	52,228,357	351,328	4,337	52,584,022	(484,091)	(14,479)	(1,637)	(500,207)

2019年12月31日

	賬面價值				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	19,101,907	-	-	19,101,907	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,296,464	-	-	1,296,464	(166)	-	-	(166)
拆出資金	1,300,000	-	-	1,300,000	(8)	-	-	(8)
買入返售金融資產	16,624,996	-	-	16,624,996	(1)	-	-	(1)
發放貸款和墊款	84,068,786	4,376,354	2,140,609	90,585,749	(2,223,034)	(906,674)	(1,131,210)	(4,260,918)
金融投資	49,602,721	300,000	1,939,629	51,842,350	(489,084)	(1,975)	(969,813)	(1,460,872)
其他資產	178,047	137,883	7,849	323,779	(98)	(6,881)	(6,562)	(13,541)
以攤餘成本計量的金融資產合計	<u>172,172,921</u>	<u>4,814,237</u>	<u>4,088,087</u>	<u>181,075,245</u>	<u>(2,712,391)</u>	<u>(915,530)</u>	<u>(2,107,585)</u>	<u>(5,735,506)</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	24,894,340	-	2,400	24,896,740	(12,506)	-	(9,600)	(22,106)
金融投資	11,581,726	-	-	11,581,726	(2,321)	-	-	(2,321)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	<u>36,476,066</u>	<u>-</u>	<u>2,400</u>	<u>36,478,466</u>	<u>(14,827)</u>	<u>-</u>	<u>(9,600)</u>	<u>(24,427)</u>
信貸承諾	40,701,255	555,697	6,227	41,263,179	(308,738)	(21,732)	(1,892)	(332,362)

金融工具預期信用損失比率信用質量分析：

	2020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	1.75%	20.95%	50.14%	3.33%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	0.04%	N/A	80.00%	0.06%
信貸承諾	<u>0.93%</u>	<u>4.12%</u>	<u>37.74%</u>	<u>0.95%</u>
	2019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	1.58%	19.02%	51.55%	3.17%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	0.04%	N/A	80.00%	0.07%
信貸承諾	<u>0.76%</u>	<u>3.91%</u>	<u>30.38%</u>	<u>0.81%</u>

於2020年6月30日，本集團評估整個存續期預期信用損失－已逾期且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597百萬元（2019年12月31日：人民幣434百萬元）。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623百萬元（2019年12月31日：人民幣574百萬元）。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

(iii) 經重組發放貸款和墊款

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團並無經重組的發放貸款和墊款。



(iv) 信用評級

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
未逾期未減值 評級		
— AAA	37,214,665	33,212,536
— AA-至AA+	659,109	483,947
小計	37,873,774	33,696,483
無評級	148,004	149,297
合計	38,021,778	33,845,780

(b) 市場風險

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

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

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

**利率風險**

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

**重新定價風險**

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

## 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	2020年6月30日			
			3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	18,827,971	398,342	18,429,629	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,945,687	17,461	1,178,216	750,010	-	-
拆出資金	500,026	26	500,000	-	-	-
買入返售金融資產	17,247,363	1,342	17,246,021	-	-	-
發放貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	130,880,760	617,526	42,490,262	53,479,027	27,877,341	6,416,604
金融投資 <sup>(2)</sup>	93,279,683	28,170,562	4,937,283	16,242,760	28,781,236	15,147,842
其他	4,473,278	4,473,278	-	-	-	-
總資產	<u>267,154,768</u>	<u>33,678,537</u>	<u>84,781,411</u>	<u>70,471,797</u>	<u>56,658,577</u>	<u>21,564,446</u>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	1,118,017	817	-	1,117,200	-	-
同業及其他金融機構存放款項	6,738,255	42,791	4,595,464	2,100,000	-	-
拆入資金	1,401,214	1,214	300,000	600,000	500,000	-
賣出回購金融資產	14,940,083	5,218	14,792,742	142,123	-	-
吸收存款	171,491,730	2,930,453	73,562,906	32,775,534	62,222,837	-
已發行債券	47,649,199	231,891	8,138,220	28,284,440	10,994,648	-
其他	3,532,197	3,532,197	-	-	-	-
總負債	<u>246,870,695</u>	<u>6,744,581</u>	<u>101,389,332</u>	<u>65,019,297</u>	<u>73,717,485</u>	<u>-</u>
資產負債缺口	<u>20,284,073</u>	<u>26,933,956</u>	<u>(16,607,921)</u>	<u>5,452,500</u>	<u>(17,058,908)</u>	<u>21,564,446</u>

	合計	不計息	2019年12月31日			
			3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	19,108,325	505,488	18,602,837	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,303,659	7,361	1,065,244	99,834	131,220	-
拆出資金	1,300,375	383	1,299,992	-	-	-
買入返售金融資產	16,630,018	5,023	10,111,157	6,513,838	-	-
發放貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	111,712,557	490,986	41,821,404	42,577,380	22,944,418	3,878,369
金融投資 <sup>(2)</sup>	92,912,639	27,424,714	6,911,655	17,400,101	29,678,749	11,497,420
其他	4,603,640	4,603,640	-	-	-	-
<b>總資產</b>	<b>247,571,213</b>	<b>33,037,595</b>	<b>79,812,289</b>	<b>66,591,153</b>	<b>52,754,387</b>	<b>15,375,789</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	870,731	731	180,000	690,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項	4,211,308	17,392	1,513,916	2,680,000	-	-
拆入資金	1,911,455	1,455	900,000	1,010,000	-	-
賣出回購金融資產	12,201,162	5,771	12,195,391	-	-	-
吸收存款	155,322,230	2,344,100	68,952,874	27,992,998	55,985,232	47,026
已發行債券	50,345,104	50,372	14,008,106	29,292,059	6,994,567	-
其他	2,549,874	2,549,874	-	-	-	-
<b>總負債</b>	<b>227,411,864</b>	<b>4,969,695</b>	<b>97,750,287</b>	<b>61,665,057</b>	<b>62,979,799</b>	<b>47,026</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>20,159,349</b>	<b>28,067,900</b>	<b>(17,937,998)</b>	<b>4,926,096</b>	<b>(10,225,412)</b>	<b>15,328,763</b>

- (1) 於2020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1,470百萬元的已逾期款項（扣除減值損失準備）（2019年12月31日：人民幣1,455百萬元）。
- (2) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資。

(ii) 利率敏感性分析

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
淨利潤變化	(下降)／增長	(下降)／增長
收益率曲線向上平移100個基點	<b>(104,540)</b>	(113,743)
收益率曲線向下平移100個基點	<b>104,667</b>	117,867
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
權益變化	(下降)／增長	(下降)／增長
收益率曲線向上平移100個基點	<b>(130,127)</b>	(242,004)
收益率曲線向下平移100個基點	<b>130,265</b>	254,094

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：

	2020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 人民幣 (折合人民幣)		
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	18,827,843	50	78	18,827,971
存放同業及其他金融機構款項	1,774,408	37,893	133,386	1,945,687
拆出資金	500,026	-	-	500,026
買入返售金融資產	17,247,363	-	-	17,247,363
發放貸款和墊款	130,880,760	-	-	130,880,760
金融投資(i)	93,279,683	-	-	93,279,683
其他	4,473,278	-	-	4,473,278
總資產	<u>266,983,361</u>	<u>37,943</u>	<u>133,464</u>	<u>267,154,768</u>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	1,118,017	-	-	1,118,017
同業及其他金融機構存放款項	6,738,255	-	-	6,738,255
拆入資金	1,401,214	-	-	1,401,214
賣出回購金融資產	14,940,083	-	-	14,940,083
吸收存款	171,490,646	959	125	171,491,730
已發行債券	47,649,199	-	-	47,649,199
其他	3,364,795	36,316	131,086	3,532,197
總負債	<u>246,702,209</u>	<u>37,275</u>	<u>131,211</u>	<u>246,870,695</u>
淨頭寸	<u>20,281,152</u>	<u>668</u>	<u>2,253</u>	<u>20,284,073</u>
表外信貸承諾	<u>52,584,022</u>	-	-	<u>52,584,022</u>

	2019年12月31日			
	美元	其他	合計	
	人民幣 (折合人民幣)	人民幣 (折合人民幣)	人民幣 (折合人民幣)	人民幣 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	19,108,193	55	77	19,108,325
存放同業及其他金融機構款項	1,107,497	48,426	147,736	1,303,659
拆出資金	1,300,375	–	–	1,300,375
買入返售金融資產	16,630,018	–	–	16,630,018
發放貸款和墊款	111,712,557	–	–	111,712,557
金融投資(i)	92,912,639	–	–	92,912,639
其他	4,603,640	–	–	4,603,640
總資產	<u>247,374,919</u>	<u>48,481</u>	<u>147,813</u>	<u>247,571,213</u>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	870,731	–	–	870,731
同業及其他金融機構存放款項	4,211,308	–	–	4,211,308
拆入資金	1,911,455	–	–	1,911,455
賣出回購金融資產	12,201,162	–	–	12,201,162
吸收存款	155,321,102	1,002	126	155,322,230
已發行債券	50,345,104	–	–	50,345,104
其他	2,497,069	34,890	17,915	2,549,874
總負債	<u>227,357,931</u>	<u>35,892</u>	<u>18,041</u>	<u>227,411,864</u>
淨頭寸	<u>20,016,988</u>	<u>12,589</u>	<u>129,772</u>	<u>20,159,349</u>
表外信貸承諾	<u>41,263,179</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>41,263,179</u>

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

### (c) 流動性風險

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

本集團積極管理流動性風險，在組織、制度、系統、管理、機制多方面完善流動性風險管理體系。董事會、高級管理層及其風險管理委員會和資產負債管理委員會、風險管理部、資產負債管理部、公司業務部、個人業務部、國際業務部、授信審查部、金融市場部、信息科技部、審計部等構成本集團流動性風險管理的組織架構，負責制定流動性風險管理戰略和構建內控機制，以支持流動性風險管理戰略的實施和監督。

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

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2020年6月30日					合計
	無期限(i)	即時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月 至1年	
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	12,861,421	5,960,836	5,714	-	-	18,827,971
存放同業及其他金融機構款項	-	1,929,508	-	-	16,179	1,945,687
拆出資金	-	-	500,026	-	-	500,026
買入返售金融資產	-	-	15,851,070	1,396,293	-	17,247,363
發放貸款和墊款	858,112	228,054	8,204,297	15,290,504	56,364,592	130,880,760
金融投資	1,120,032	26,249,024	1,453,303	3,642,055	15,991,246	93,279,683
其他	3,695,367	777,911	-	-	-	4,473,278
<b>總資產</b>	<b>18,534,932</b>	<b>35,145,333</b>	<b>26,014,410</b>	<b>20,328,852</b>	<b>72,372,017</b>	<b>267,154,768</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	-	-	817	-	1,117,200	1,118,017
同業及其他金融機構存放款項	-	4,305,464	-	332,791	2,100,000	6,738,255
拆入資金	-	-	-	301,214	600,000	1,401,214
賣出回購金融資產	-	-	14,283,346	514,477	142,260	14,940,083
吸收存款	-	60,827,741	5,256,682	8,650,125	33,182,206	171,491,730
已發行債券	-	-	1,784,256	6,353,963	28,284,440	47,649,199
其他	-	3,432,892	-	-	80,424	3,532,197
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>68,566,097</b>	<b>21,325,101</b>	<b>16,152,570</b>	<b>65,506,530</b>	<b>246,870,695</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>18,534,932</b>	<b>(33,420,764)</b>	<b>4,689,309</b>	<b>4,176,282</b>	<b>6,865,487</b>	<b>20,284,073</b>



	2019年12月31日					合計
	無期限(i)	即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	13,303,425	5,798,482	6,418	-	-	19,108,325
存放同業及其他金融機構款項	-	665,078	236,119	-	402,462	1,303,659
拆出資金	-	-	1,300,375	-	-	1,300,375
買入返售金融資產	-	-	10,323,258	4,919,792	1,386,968	16,630,018
發放貸款和墊款	1,167,589	263,728	9,599,136	12,774,727	45,219,973	111,712,557
金融投資	986,155	26,387,552	3,306,281	3,132,462	17,207,616	92,912,639
其他	3,767,156	836,484	-	-	-	4,603,640
<b>總資產</b>	<b>19,224,325</b>	<b>33,951,324</b>	<b>24,771,587</b>	<b>20,826,981</b>	<b>64,217,019</b>	<b>247,571,213</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	-	-	731	180,000	690,000	870,731
同業及其他金融機構存放款項	-	513,916	-	1,151,685	2,545,707	4,211,308
拆入資金	-	-	900,443	1,012	1,010,000	1,911,455
賣出回購金融資產	-	-	12,136,265	64,897	-	12,201,162
吸收存款	-	57,442,897	3,739,047	8,497,576	28,620,210	155,322,230
已發行債券	-	-	2,635,902	11,372,204	29,292,059	50,345,104
其他	-	2,460,492	-	-	41,957	2,549,874
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>60,417,305</b>	<b>19,412,388</b>	<b>21,267,374</b>	<b>62,199,933</b>	<b>227,411,864</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>19,224,325</b>	<b>(26,465,981)</b>	<b>5,359,199</b>	<b>(440,393)</b>	<b>2,017,086</b>	<b>20,159,349</b>

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

本集團非衍生負債於報告期末根據未經折現合同現金流量使用分析如下：

	2020年6月30日						2019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
非衍生負債																	
向中央銀行借款	1,118,017	1,135,266	-	2,450	4,983	1,127,833	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項	6,738,255	6,759,245	4,352,726	-	304,469	2,102,050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
拆入資金	1,401,214	1,456,574	-	3,514	305,855	617,884	529,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
賣出回購金融資產	14,940,083	14,944,045	-	14,285,975	514,855	143,215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	171,491,730	179,672,839	60,833,014	5,502,104	9,137,394	35,181,749	69,018,578	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
已發行債券	47,649,199	49,352,596	-	1,786,542	6,380,545	28,733,304	9,627,286	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	3,532,197	3,565,882	3,022,509	13,927	15,065	158,280	299,570	56,531	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非衍生負債合計	<u>246,870,695</u>	<u>256,886,447</u>	<u>68,208,249</u>	<u>21,594,512</u>	<u>16,663,166</u>	<u>68,064,315</u>	<u>79,474,755</u>	<u>2,881,450</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非衍生負債																	
向中央銀行借款	870,731	894,213	-	-	180,000	714,213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項	4,211,308	4,311,499	513,916	-	1,178,111	2,619,472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
拆入資金	1,911,455	1,944,669	-	901,033	-	1,043,636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
賣出回購金融資產	12,201,162	12,195,884	-	12,130,823	65,061	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	155,322,230	160,194,769	57,284,116	3,575,262	8,133,390	28,409,502	62,734,871	57,628	-	-	-	-	-	-	-	-	-
已發行債券	50,345,104	52,046,000	-	2,640,000	11,440,000	30,186,000	5,664,000	2,116,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	2,549,874	2,611,708	1,997,679	17,052	27,894	100,035	360,764	108,284	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非衍生負債合計	<u>227,411,864</u>	<u>234,198,742</u>	<u>59,795,711</u>	<u>19,264,170</u>	<u>21,024,456</u>	<u>63,072,858</u>	<u>68,759,635</u>	<u>2,281,912</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

#### (d) 操作風險

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

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

- 建立縱橫交錯的操作風險管理體系。一方面，建立與本集團開展業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的操作風險管理架構，包括董事會、監事會、高級管理層、總行部室、分行縱橫交錯的操作風險管理機制。另一方面，對於本集團所面臨的每一種主要風險，建立前、中、後台的三道風險防範體系。
- 樹立合規穩健的經營理念。創造良好的控制環境，包括董事會、高管層對操作風險文化持續推進、宣傳。
- 在穩健型的風險偏好總體框架下，對操作風險持審慎保守風險偏好。通過對操作風險的識別、計量、化解、監測及報告等措施控制操作風險。建立風險迴避、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。

## 38 公允價值

### (a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計公允價值時運用了下述主要方法和假設：

#### (i) 債券及股權投資

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

#### (ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

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

#### (iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

### (b) 公允價值計量

#### (i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項、發放貸款和墊款以及投資。

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

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

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資及應收款項類投資的期限較短或經常按市價重新定價等原因，其賬面值與其公允價值合理相若。

#### (ii) 金融負債

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

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

### (c) 公允價值層級

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

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

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

	2020年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>持續公允價值計量</b>				
<b>資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債券	—	2,536,131	148,004	2,684,135
— 基金投資	—	26,249,024	—	26,249,024
— 投資管理產品	—	345,486	2,276,445	2,621,931
— 其他投資	—	—	58,244	58,244
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的金融投資				
— 債券及同業存單	—	6,554,014	—	6,554,014
— 投資管理產品	—	820,167	—	820,167
— 權益投資	—	—	151,190	151,190
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	—	191,121	—	191,121
— 票據貼現	—	30,548,923	—	30,548,923
合計	—	67,244,866	2,633,883	69,878,749

	2019年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>持續公允價值計量</b>				
<b>資產</b>				
<i>以公允價值計量且其變動計入</i>				
<i>當期損益的金融投資</i>				
— 債券	—	1,049,720	149,297	1,199,017
— 基金投資	—	26,387,551	—	26,387,551
— 投資管理產品	—	54,371	2,276,444	2,330,815
— 其他投資	—	—	59,097	59,097
<i>以公允價值計量且其變動計入其他</i>				
<i>綜合收益的金融投資</i>				
— 債券及同業存單	—	10,785,411	—	10,785,411
— 權益投資	—	—	151,190	151,190
— 投資管理產品	—	772,517	—	772,517
<i>以公允價值計量且其變動計入其他</i>				
<i>綜合收益的發放貸款和墊款</i>				
— 公司貸款及墊款	—	187,447	—	187,447
— 票據貼現	—	24,709,293	—	24,709,293
合計	—	63,946,310	2,636,028	66,582,338

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2020年6月30日六個月的變動情況：

	2020年 1月1日		轉入 第三層次		轉出 第三層次		本期利得或損失總額		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	
							計入其他 綜合收益	購買	發行	出售	結算		2020年 6月30日
資產													
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產													
— 債券	149,297	-	-	-	-	(1,293)	-	-	-	-	-	148,004	(1,293)
— 投資管理產品	2,276,444	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	2,276,445	1
— 其他投資	59,097	-	-	-	-	(853)	-	-	-	-	-	58,244	(853)
小計	2,484,838	-	-	-	-	(2,145)	-	-	-	-	-	2,482,693	(2,145)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資													
— 權益投資	151,190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151,190	-
合計	2,636,028	-	-	-	-	(2,145)	-	-	-	-	-	2,633,883	(2,145)



下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2019年12月31日止年度的變動情況：

	2019年1月1日		本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算		2019年12月31日	對於年末持有的資產計入損益的當年末實現利得或損失
	轉入第三層次	轉出第三層次	計入損益	計入其他綜合收益	購買	發行	出售	
資產								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產								
— 債券	-	-	14,967	-	-	-	-	14,967
— 投資管理產品	-	-	(6,556)	-	-	-	(1,344,708)	(3,819)
— 其他投資	-	-	812	-	-	-	-	812
小計	-	-	9,223	-	-	-	(1,344,708)	11,960
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資								
— 權益投資	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	3,971,513	-	9,223	-	-	-	(1,344,708)	11,960

截至2020年6月30日六個月及截至2019年12月31日止年度本行金融工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。



## 39 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。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
委託貸款	<u>11,139,054</u>	<u>11,100,352</u>
委託貸款資金	<u>11,139,487</u>	<u>11,105,820</u>

## 40 承擔及或有事項

### (a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度及信用卡透支額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	1,175,327	733,891
— 原貸款合同到期日為1年或以上	5,889,757	2,947,449
信用卡承諾	<u>6,439,045</u>	<u>6,542,674</u>
小計	<u>13,504,129</u>	<u>10,224,014</u>
承兌匯票	34,382,785	27,215,046
開出信用證	3,999,426	3,344,576
開出保函	<u>697,682</u>	<u>479,543</u>
合計	<u>52,584,022</u>	<u>41,263,179</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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信貸承諾風險加權金額	<u>26,671,135</u>	<u>21,095,590</u>

信貸承諾風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

(c) 資本支出承諾

本集團於報告期末已授權的資本支出承諾如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已訂約但未支付	127,968	100,315
已授權但未訂約	—	—
合計	<u>127,968</u>	<u>100,315</u>

(d) 未決訴訟和糾紛

於2020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18百萬元（2019年12月31日：人民幣1,015百萬元）。本集團已經對任何可能導致經濟利益流失的上述未決訴訟案件的影響進行評估。根據內部律師及外部經辦律師的意見，本集團在這些案件中敗訴的可能性較小，因此並未於資產負債表日計提相關準備。本行董事認為，該等訴訟不會對本集團的業務、財務狀況、經營業績或前景造成任何重大不利影響。

(e) 債券承銷及承兌承諾

本集團於報告期末無未到期的債券承銷承諾。

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

本集團於2020年6月30日及2019年12月31日按票面值對已承銷、出售，但未到期的政府債券的票面價值兌付承諾如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
承兌義務	<u>2,972,457</u>	<u>3,363,845</u>

(f) 擔保物信息

(i) 用作擔保物的資產

	2020年 6月30日	2019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	12,063,635	8,750,712
— 票據貼現	691,968	63,822
合計	<u>12,755,603</u>	<u>8,814,534</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2020年6月30日，收到的相關擔保物的公允價值為人民幣17,246百萬元（2019年12月31日：人民幣16,625百萬元）。該等交易均在正常業務過程中根據標準條款進行。

#### 41 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益，這些結構化主體主要包括金融機構發行的理財產品及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品等。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2020年6月30日及2019年12月31日，本集團通過直接持有投資而在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團合併財務報表的相關資產負債項目列示如下：

	2020年6月30日		2019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	28,929,199	28,929,199	28,718,366	28,718,366
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	820,167	820,167	772,517	772,517
以攤餘成本計量的金融投資	23,664,954	23,664,954	24,204,400	24,204,400
合計	<u>53,414,320</u>	<u>53,414,320</u>	<u>53,695,283</u>	<u>53,695,283</u>

於2020年6月30日及2019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2020年6月30日及2019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2020年6月30日六個月止期間，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74百萬元（截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣82百萬元）。

於2020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且非保收益理財產品為人民幣31,522百萬元（2019年12月31日：人民幣31,274百萬元）。

2018年9月，本集團將賬面值為人民幣4,175百萬元的客戶貸款組合轉讓予獨立信託公司管理的未納入合併財務報表範圍的證券化工具（向投資者發行資產支持證券）。於2020年1月8日，該等資產支持證券已收回全部資產，並於2020年3月31日辦理信託清算（2019年12月31日持有的該等資產支持證券結餘為：人民幣14百萬元）。

根據與獨立信託公司簽訂的服務合同，本集團代未納入合併財務報表範圍的證券化工具收集轉讓資產的現金流量。作為回報，本集團收取一筆費用作為服務相關資產的報酬。

**(c) 本集團於六個月內發起但於2020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2020年6月30日六個月，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2,147百萬元（截至2019年6月30日止六個月：人民幣2,839百萬元）。

## **42 期後事項**

2020年8月21日，本行對2015年發行的規模為人民幣2,000百萬元的10年期二級資本債券行使贖回權，按面值贖回了全部債券。

除上述事項外，本集團並無任何於報告日後之重大事項須予披露。

## 8. 未經審計補充財務信息

截至2020年6月30日止六個月期間－未經審計  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成中期財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務信息：

### 1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

#### (a) 流動性覆蓋率

	2020年 6月30日	截至2020年 6月30日 止期間平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	<u>215.32%</u>	<u>225.24%</u>
	2019年 12月31日	截至2019年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	<u>252.85%</u>	<u>240.44%</u>

根據《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》，商業銀行流動性覆蓋率應當於2018年底前達到100%。

#### (b) 槓桿率

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
槓桿率	<u>6.56%</u>	<u>7.16%</u>

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

(c) 淨穩定資金比例

	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
淨穩定資金比例	<u>139.77%</u>	<u>138.99%</u>	<u>137.19%</u>

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

以上流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例為根據原中國銀監會公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

	2020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	37,943	133,257	207	171,407
即期負債	<u>(37,275)</u>	<u>(130,991)</u>	<u>(220)</u>	<u>(168,486)</u>
淨頭寸	<u>668</u>	<u>2,266</u>	<u>(13)</u>	<u>2,921</u>

  

	2019年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	48,481	147,605	208	196,294
即期負債	<u>(35,892)</u>	<u>(17,822)</u>	<u>(219)</u>	<u>(53,933)</u>
淨頭寸	<u>12,589</u>	<u>129,783</u>	<u>(11)</u>	<u>142,361</u>

於2020年6月30日，本集團結構性頭寸為人民幣35百萬元。

### 3 國際債權

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

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項和存放和拆放同業及其他金融機構款項。

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

	2020年6月30日		
	銀行及其他 金融機構	非銀行 私人機構	合計
亞太區	133,174	—	133,174
歐洲	147	—	147
合計	<u>133,321</u>	<u>—</u>	<u>133,321</u>

  

	2019年12月31日		
	銀行及其他 金融機構	非銀行 私人機構	合計
亞太區	147,524	—	147,524
歐洲	148	—	148
合計	<u>147,672</u>	<u>—</u>	<u>147,672</u>

#### 4 已逾期貸款和墊款總額

	2020年 6月30日	2019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)	85,325	812,558
—6個月至1年(含1年)	1,244,257	239,211
—1年至3年(含3年)	725,009	596,809
—3年以上	539,357	458,785
合計	<u>2,593,948</u>	<u>2,107,363</u>
估貸款和墊款總額百分比		
—3至6個月(含6個月)	0.06%	0.70%
—6個月至1年(含1年)	0.92%	0.21%
—1年至3年(含3年)	0.54%	0.52%
—3年以上	0.40%	0.40%
合計	<u>1.92%</u>	<u>1.83%</u>



## 9. 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2020年中期報告將登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.jshbank.com)，並將於適當時候寄發予本行的H股持有人。

本中期業績公告備有中英文本。中、英文版本如有任何歧義，一概以中文版本為準。

承董事會命  
晉商銀行股份有限公司\*  
副董事長  
唐一平

太原，2020年8月27日

於本公告日期，執行董事為王俊飈先生、唐一平先生、王培明先生及容常青先生；非執行董事為李世山先生、相立軍先生、劉晨行先生、李楊先生及王建軍先生；及獨立非執行董事為金海騰先生、孫試虎先生、王立彥先生、段青山先生、賽志毅先生及葉翔先生。

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