



晉商銀行

Jinshang Bank

晉商銀行股份有限公司 JINSHANG BANK CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：2558

2022 環境、社會及管治報告



目錄

3	開篇
3	(一) 董事會聲明
4	(二) 董事長致辭
6	(三) 公司概況
7	(四) 建設負責任銀行
16	(五) 社會認可

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。

第一章 管理篇—— 履責於行，保持戰略定力

23	1.1 黨建掌舵，領航發展
23	1.1.1 學習貫徹黨的二十大精神
24	1.1.2 堅持黨的全面領導
25	1.1.3 夯實組織體系建設
25	1.2 公司治理
27	1.2.1 董事會治理
28	1.2.2 監事會監督
29	1.2.3 強化股東股權管理
29	1.2.4 及時合規信息披露
30	1.3 牢固風險底線
30	1.3.1 完善風險管控體系
31	1.3.2 強化各類風險管控
34	1.3.3 加強ESG風險管控
35	1.3.4 強化關聯交易管理
35	1.3.5 提升風險管控能力
36	1.4 從嚴加強內控合規
36	1.4.1 健全合規制度管理體系
37	1.4.2 建設清廉銀行
39	1.4.3 提升反洗錢管理水平
41	1.4.4 合規文化建設
42	1.4.5 知識產權保護

第二章 發展篇—— 奮楫篤行，服務實體經濟

44	2.1 全力支持山西經濟高質量發展
44	2.1.1 引領示範支持山西戰略
46	2.1.2 專業高效服務實體經濟
47	2.2 積極踐行普惠金融
47	2.2.1 建立普惠金融管理體系
48	2.2.2 完善普惠金融產品體系
50	2.2.3 拓展普惠金融業務體系
52	2.3 堅守金融服務陣地
52	2.3.1 保證金融服務穩定
53	2.3.2 延緩政策為小微企業紓困解難



第三章 服務篇—— 臻於至善，打造卓越服務

- 55 3.1 提升服務體驗
- 55 3.1.1 服務民生需求，佈局場景金融
- 56 3.1.2 建設敏捷銀行，優化線上渠道
- 57 3.1.3 善用人工智能，推動網點升級
- 59 3.1.4 適應市場動態，開發創新產品
- 59 3.2 守護客戶權益
- 60 3.2.1 保障客戶信息安全
- 61 3.2.2 搭建投資者教育體系
- 62 3.2.3 加強金融知識普及
- 63 3.2.4 積極應對客戶投訴
- 65 3.2.5 優化特殊群體服務

第四章 環境篇—— 守護家園，打造綠色銀行

- 68 4.1 深化綠色金融工作
- 68 4.1.1 完善綠色信貸流程管理
- 69 4.1.2 創新綠色金融產品
- 71 4.1.3 推進綠色金融系統
- 72 4.1.4 提升環境信息披露
- 72 4.2 踐行低碳運營
- 73 4.2.1 建設綠色節約型銀行
- 74 4.2.2 打造「綠色銀行」新名片

第五章 社會篇—— 正德厚生，共築溫暖社會

- 77 5.1 攜手員工構建美好家園
- 77 5.1.1 打造公平職場
- 78 5.1.2 建設「學習型銀行」
- 82 5.1.3 保障健康與安全
- 84 5.1.4 傳遞關心關愛
- 87 5.2 攜手夥伴推動行業生態健康發展
- 87 5.2.1 推動行業建設
- 88 5.2.2 履責負責任採購
- 88 5.3 攜手各界共建美好社會
- 88 5.3.1 鞏固脫貧攻堅成果
- 90 5.3.2 志願服務回饋社會

專題—— 數字化轉型赋能高質量發展

- 93 6.1 智慧經營管理
- 93 6.1.1 發展產業數字金融
- 94 6.1.2 推進零售業務數字化轉型
- 94 6.1.3 建設數字化場景運營體系
- 94 6.1.4 構建安全、共贏的金融服務生態
- 96 6.2 數據能力建設
- 96 6.2.1 加強大數據戰略規劃
- 96 6.2.2 健全數據治理體系
- 96 6.2.3 提高數據應用能力
- 97 6.3 科技能力建設
- 97 6.3.1 推動科技管理敏捷轉型
- 97 6.3.2 提高新技術應用和自主可控能力
- 98 6.4 賦能安全穩定生產
- 98 6.4.1 安防智能化建設
- 99 6.4.2 保障系統穩定

附錄

- 100 報告編製說明
- 102 年度ESG績效表現
- 109 香港聯合交易所《環境、社會及管治報告指引》索引
- 118 獨立有限鑒證報告
- 123 讀者反饋信息表





開篇

(一) 董事會聲明

晉商銀行董事會作為決策機構，全面監督、負責本行ESG相關重大事項的審議，包括明確ESG發展目標、制定ESG戰略規劃、審議ESG重大議題、監督ESG相關事宜進度等，履行上市監管機構對董事會提出的ESG工作要求。晉商銀行董事向各利益相關方呈上新的ESG履責成績單。

完善ESG管理架構。晉商銀行董事會及高級管理層負責制定ESG相關戰略並監督全行ESG事宜的進展情況，並由董事會辦公室協調具體工作，定期跟蹤議案的落實情況。總行各相關部門及分支機構定期向董事會辦公室匯報ESG工作情況。

明確ESG管理策略。本行董事會辦公室進行利益相關方溝通、調查，並通過實質性分析明確年度ESG重大議題和重點工作。2022年，晉商銀行高度關注「服務實體經濟」「數字化轉型」「金融消費權益保護」等八項重大議題，作為2022年ESG報告披露的重點，納入本行的ESG策略及計劃，並持續跟進落實情況。

ESG目標進展檢討。2022年，本行董事會及其專門委員會先後審議通過《晉商銀行股份有限公司2021年度ESG報告》《晉商銀行綠色金融行動方案》《晉商銀行普惠金融改革方案》等ESG相關議案，對本行在環境、社會、管治方面採取的相關措施提出系統化的意見和要求。

提升ESG能力建設。2022年本行董事會開展ESG管理提升培訓1次，組織董事會、高級管理層學習ESG政策，ESG良好實踐等，提升本行ESG管理水平。

本報告詳盡披露晉商銀行在上述工作及其他ESG議題上的管理與實踐進展，相關工作均由董事會於2023年3月審議通過。



(二) 董事長致辭

行穩致遠，進而有為。在意義非凡的2022年，晉商銀行在山西省委、省政府堅強領導下，保持戰略定力、堅定轉型方向，用鏗鏘足跡譜寫了一幅邁步從頭越、推動新發展的時代篇章。

我們堅持黨建引領，積極主動融入新發展格局。牢記穩中求進工作總基調，全面貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想，持續推進黨建與經營管理共融互促，建立並落實各級管理人員全面從嚴治黨責任清單。全面建設清廉晉商銀行，常態化進行警示教育。對照行業良好實踐與準則，結合自身發展特色，將ESG納入發展戰略、融入公司治理，不斷完善治理體系，驅動治理效能提升。報告期內，新增一位女性董事，進一步推動董事會多元化。

我們始終牢記使命，聚焦主責主業助力地方經濟發展。將全行工作的着力點放在支持實體經濟上，在太忻一體化、開發區建設、市場主體倍增、國資國企改革、鄉村振興、居民消費等多個領域精準發力，克服市場困難，穩住山西省經濟大盤。將ESG理念融入業務發展，積極推動產業向低碳轉型升級，全方位支持綠色產業，控制「兩高一剩」行業信貸投放，並不斷探索創新綠色金融產品，為實現雙碳目標貢獻力量。2022年持續優化綠色金融管理系統，完成氣候風險壓力測試，並發佈首份《晉商銀行環境信息披露報告》，加速本行綠色服務綜合能力提升。報告期內，各項貸款總額達人民幣1,860.52億元。

我們持續提質增效，擁抱科技浪潮推進數字化轉型。通過金融科技賦能服務質效，紮實做好消費者權益保護工作，積極開展金融知識宣傳和適老化改造，持續加強客戶信息安全和隱私保護，及時高效回應客戶關切，建設溫暖銀行。報告期內，電子銀行替代率89.16%。受理消費者投訴348件，辦結率100%。



我們不忘畢力同心，點滴力量匯聚溫暖社會。堅持平等僱傭，保障員工權益，打造溫暖職場，建設「學習型銀行」幫助員工實現自我價值提升。堅持投身公益事業，參與公益活動幫助弱勢群體，為建造溫暖社會貢獻晉商力量。

艱難方顯勇毅，磨礪始得玉成。高質量發展是全面建設社會主義現代化國家的首要任務，立足新發展階段，晉商銀行將深入貫徹新發展理念、主動融入新發展格局，將環境、社會責任與公司治理理念深度融入經營管理全過程，持續提升可持續發展能力和價值創造能力，在高質量發展進程中譜寫晉商銀行的時代榮光。



晉商銀行股份有限公司董事長
郝強



(三) 公司概況

晉商銀行股份有限公司(簡稱「晉商銀行」, 英文JINSHANG BANK CO., LTD., 香港交易所股份代碼: 2558.HK), 總行設在山西太原, 2008年12月30日經中國銀監會批准由太原市商業銀行更名, 2009年2月28日正式掛牌成立, 並於2019年7月18日在香港交易所上市。

在山西省委、省政府的正確領導下, 在監管部門的指導幫助下, 晉商銀行先後實現引進戰略投資者、H股上市等戰略性突破, 逐步走上了穩健發展、業績良好、風險可控的現代商業銀行發展道路, 主要監管指標均符合監管要求。



公司名稱	晉商銀行股份有限公司	
英文名稱	JINSHANG BANK CO., LTD.	
上市代碼	2558.HK	
總部地址	山西省太原市小店區長風街59號	
截至2022年末，		
資產總額	3,364.20億元	
存款總額	2,484.34億元	
貸款總額	1,860.52億元	
資本充足率	12.40%	
核心一級資本充足率	10.50%	
撥備覆蓋率	177.04%	
員工總數	4,402人	
• 在「2022年中國銀行業100強榜單」中排名74位	• 在英國《銀行家》「2022年全球銀行1000強」榜單中排名391位	

成立以來，晉商銀行秉承「以客戶為中心」的服務理念，實現了對山西省11個地級市的網點全覆蓋，下轄154家營業網點，下設小企業金融服務中心，投資設立了清徐晉商村鎮銀行股份有限公司（簡稱「村鎮銀行」），發起成立了山西省內首家消費金融公司——晉商消費金融股份有限公司（簡稱「消費金融公司」）。此外，穩步推進網上銀行、手機銀行、微信銀行、直銷銀行等電子渠道，形成了「線上線下一體化」的金融服務格局。

憑藉優異的經營業績和優質的金融服務，晉商銀行得到了山西省委、省政府及社會各界的廣泛認可，先後被評為「中國城商行最具競爭力民族品牌」「中國最具競爭力中小銀行」「山西省功勳企業」「山西老百姓最喜愛的銀行」等，獲得「山西省五一勞動獎狀」。

（四）建設負責任銀行

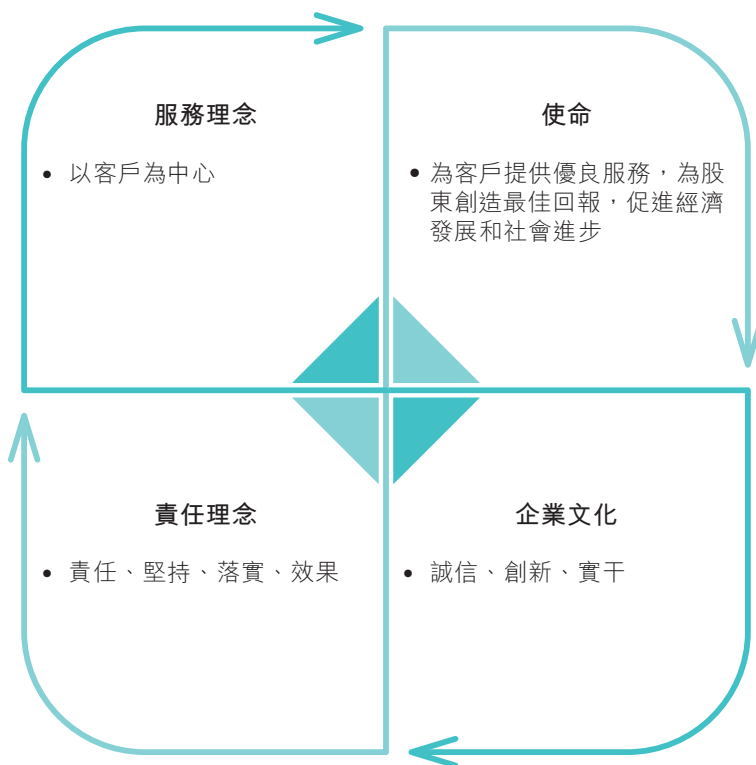
晉商銀行致力於打造負責任銀行，從戰略高度、治理架構、利益相關方溝通、重大性議題判定等多方面推進ESG管理工作，推動全行邁向高質量發展。



• 將ESG融入戰略發展與經營理念

本行在日常經營活動中遵循可持續發展理念，將ESG理念融入本行戰略發展，並貫徹到具體工作中。

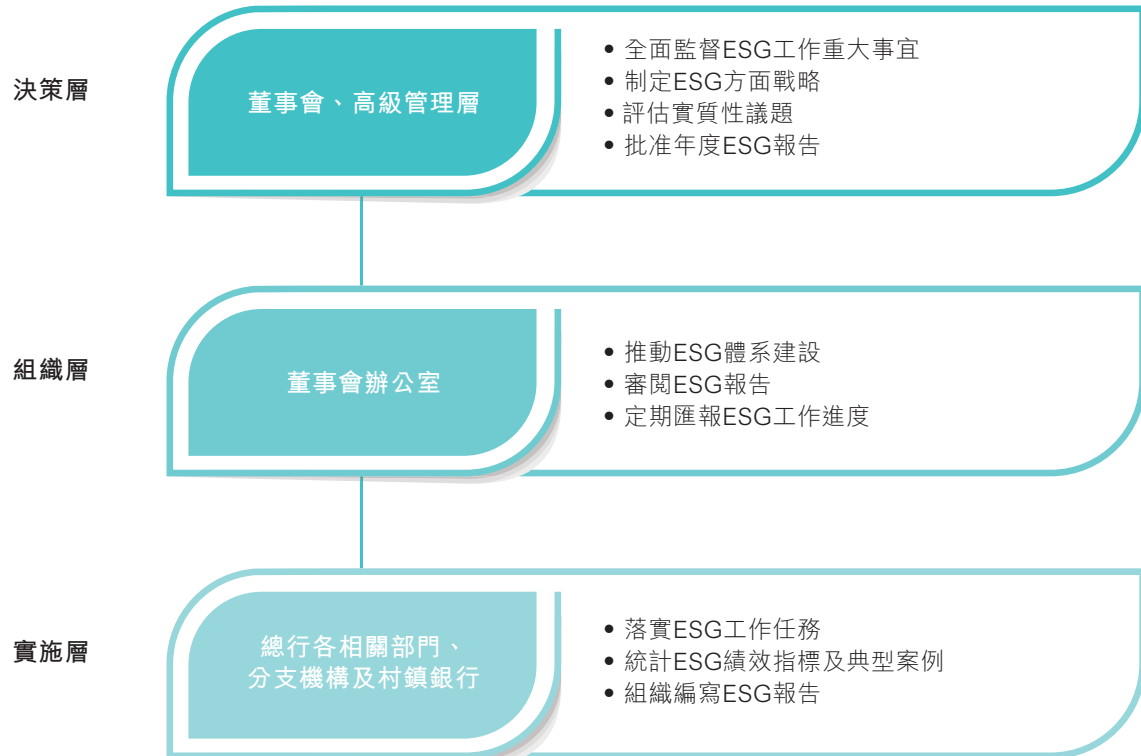
戰略願景	堅持安全發展，打造區域精品上市銀行。			
<p>安全發展：始終把安全放在第一位，在「守底線、強治理、上水平」方面下功夫，堅持穩中求進工作總基調，聚焦風險防控和安全發展，苦練內功，加強黨對風險管理工作的全面領導，嚴格執行監管要求，未雨綢繆應對突發事件，夯實安全發展基石。</p>	<p>區域銀行：積極把握中部崛起的時代機遇，圍繞貫徹落實山西省委省政府重要決策部署，服務全省能源革命與轉型綜改。</p>	<p>精品銀行：樹立以客戶為中心的理念，持續推進專業化經營和精細化管理，實現產品服務精益化、客戶體驗精緻化、運營管理精細化。</p>	<p>上市銀行：對標領先上市銀行，全面提升經營管理水平。</p>	
戰略定位	<p>區域定位：紮根三晉，服務山西。</p>			
	<p>市場定位：服務地方經濟、服務中小微企業、服務城鄉居民。</p>			
	<p>業務定位：做強對公，做精零售，做優普惠，做專金融市場。</p>			





• 建立健全ESG管理架構

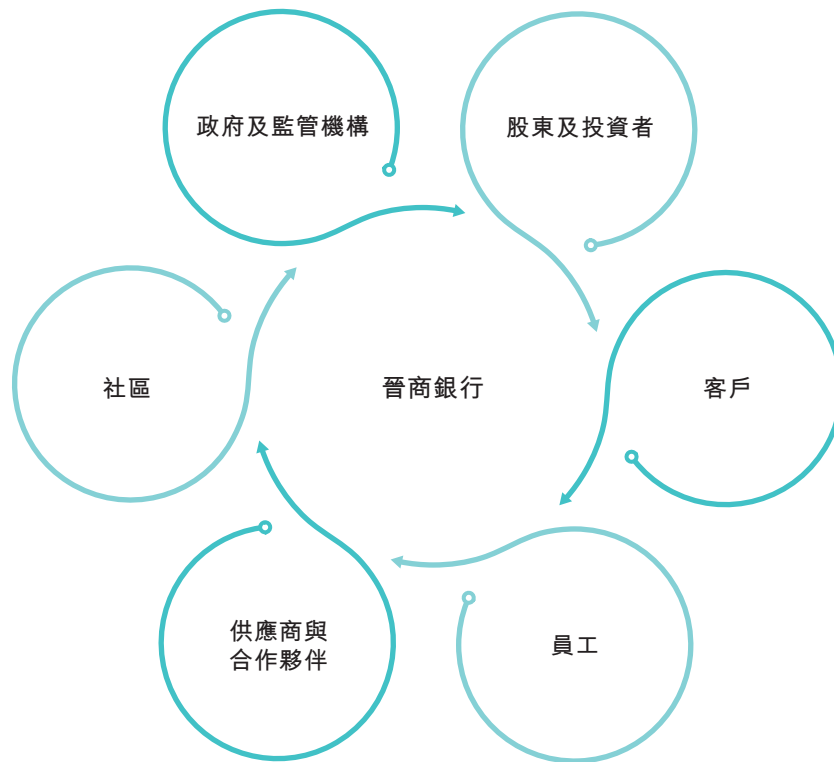
本行根據香港聯合交易所有限公司（簡稱「香港交易所」）要求，建立健全ESG管理架構，由董事會及高級管理層制定ESG相關戰略，董事會辦公室負責協調具體工作，並由總行各相關部門、分支機構及村鎮銀行分工協作、相互配合、共同推進，在日常運營中開展相關活動。





- 持續做好利益相關方溝通

進一步完善利益相關方管理工作方法，更加科學地，系統地開展利益相關方管理工作，豐富與利益相關方的溝通管道，提升溝通質量。參考全球ESG標準指南、國內監管指引，行業優秀實踐等，結合自身業務、行業屬性，識別了主要利益相關方，將本行的利益相關方分為六類：政府及監管機構、股東及投資者、員工、客戶、供應商與合作夥伴、社區，聆聽利益相關方多樣化的訴求並認真反饋，使利益相關方及時、全面地了解本行履行ESG責任的實踐和績效。



圖：晉商銀行利益相關方



表 1：晉商銀行利益相關方關注議題及回應舉措

利益相關方	關注議題	溝通方式	回應舉措
政府	服務山西發展 支持實體經濟 踐行普惠金融 推動能源轉型 發展低碳經濟	政府文件及指引 專題報告 信息報送 工作會議	加強銀政合作 服務山西轉型發展 大力支持重點項目 扶持民營、小微企業 協助企業轉型升級 推動綠色貸款業務
監管機構	公司治理 合規運營 全面風險管理 信息披露 踐行企業擔當	監管政策 工作報告 調研走訪 發佈公告 上報數據	健全內部控制體系 完善風險管理體系 及時高質量披露信息 推進鄉村振興
股東及投資者	公司戰略規劃 保護股東權益 行業競爭力	股東大會 投資者溝通 投資者熱線 信息披露	完善公司治理結構 加強投資者關係管理 落實發展戰略及準確披露信息
客戶	客戶權益保障 客戶隱私保護 數據安全 金融科技應用 產品創新	問卷調查 客服電話 在線調研 數字化平台 宣傳活動	健全消費者保障機制 提升客戶服務質量 優化業務流程 核心系統上線 創新金融產品
員工	薪酬福利 權益保護 培訓與發展 員工關愛	職工代表大會 工會 建議信箱 意見反饋	完善薪酬激勵 發展福利體系 健全培訓體系 組織各類活動
供應商與合作夥伴	供應鏈管理 責任採購 管理供應鏈ESG風險	招投標 合作協議	健全採購管理制度 加強溝通
社區	公益慈善 氣候變化	座談宣講 慰問走訪 節能減排 捐款捐物	志願服務 捐資助學 綠色辦公



● 確定年度重大性議題

在識別年度重大性議題時，依據香港交易所「重要性」原則，從「對利益相關方的影響」和「對晉商銀行可持續發展的影響」兩個維度開展重大性議題分析。2022年，基於本行發展戰略及重大外部環境變化如監管要求變化、宏觀政策調整，重新評估了與本行可持續發展高度相關的議題，並於本報告中向利益相關方披露本行在2022年的重要進展及未來計劃。

根據銀行業的重點工作部署新增了「支持小微企業發展」「金融消費權益保護」議題；根據國內政策、國際評級機構關注點，新增「氣候風險壓力測試」議題；根據本行建設「學習型銀行」發展戰略，新增「人才培養」議題，強化「培訓與發展」影響力，增加員工職業培訓相關指標。

表2：晉商銀行2022年度ESG重大議題

高 ↑ 對利益相關方的影響 ↓ 中	支持社區發展 信息披露 保障中小股東權益 保護知識產權	推動綠色發展 金融科技應用 利益相關方溝通 反洗錢 反貪污 信息安全及客戶隱私保護 氣候風險壓力測試 優化信貸結構	合規經營 全面風險管控 客戶投訴處理 綠色金融 踐行普惠金融 助力鄉村振興 數字化轉型 服務實體經濟
	支持社區發展 拓展合作生態圈	保障客戶權益 供應鏈管理 多元化與包容性 投資者教育	公司治理 員工健康與安全 員工薪酬福利 依法合規經營 培訓與發展 ESG創新實踐
	實施責任投資 責任採購 參與行業研究	志願者服務 公益捐贈	工作與生活平衡 綠色運營與綠色公益
中		←對晉商銀行可持續發展的影響→	高







• 貢獻聯合國可持續發展目標

對應聯合國可持續發展目標(SDGs)	晉商銀行的行動	對應報告的章節
 <p>1 无贫穷</p>	鞏固脫貧攻堅成果 鄉村振興 普惠金融	2.2積極踐行普惠金融 5.3.1鞏固脫貧攻堅成果
 <p>3 良好健康与福祉</p>	員工福利保障 社會公益服務	5.1.3保障健康與安全 5.1.4傳遞關心關愛 5.3.2志願服務回饋社會
 <p>4 优质教育</p>	社會公益 員工志願服務	5.3.2志願服務回饋社會
 <p>5 性别平等</p>	員工僱傭 員工發展	5.1.1打造公平職場 5.1.2建設「學習型銀行」
 <p>6 清洁饮水和卫生设施</p>	綠色運營	4.2.1建設綠色節約型銀行



對應聯合國可持續發展目標(SDGs)	晉商銀行的行動	對應報告的章節
 <p>7 经济适用的清洁能源</p>	綠色運營	4.2.1 建設綠色節約型銀行
 <p>8 体面工作和经济增长</p>	員工僱傭 員工發展 員工權益保障	5.1.1 打造公平職場 5.1.2 建設「學習型銀行」
 <p>9 产业、创新和基础设施</p>	經濟轉型 產業升級 體系建設與創新	2.1 全力支持山西經濟高質量發展
 <p>10 减少不平等</p>	鄉村振興 普惠金融 員工僱傭	2.2 積極踐行普惠金融 5.3.1 鞏固脫貧攻堅成果 5.1.1 打造公平職場
 <p>11 可持续城市和社区</p>	地區發展 鄉村振興 社會公益	2.2 積極踐行普惠金融 5.3.1 鞏固脫貧攻堅成果 5.3.2 志願服務回饋社會



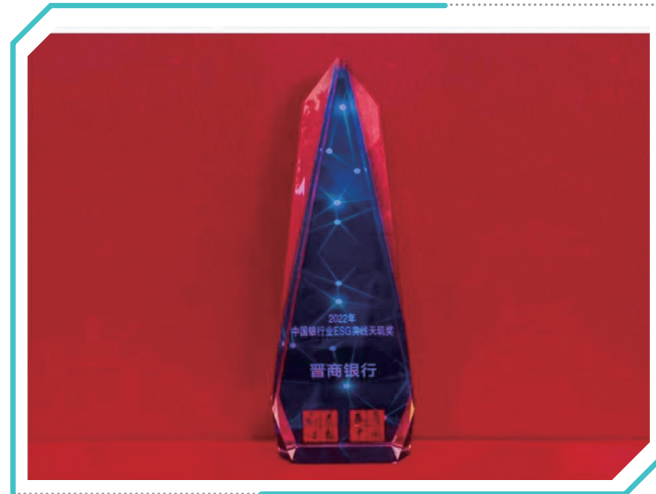
對應聯合國可持續發展目標(SDGs)	晉商銀行的行動	對應報告的章節
 <p>12 负责任 消费和生产</p>	ESG建設 風險管理 合規運營 綠色運營 負責任投資	開篇(四)建設負責任銀行 1.3牢固風險底線 1.4從嚴加強內控合規 4.2踐行低碳運營
 <p>13 气候行动</p>	開展氣候風險壓力測試 應對氣候變化 支持「雙碳」目標	1.3.3加強ESG風險管控 1.3.5提升風險管控能力 4.2踐行低碳運營
 <p>16 和平、正义与 强大机构</p>	公司治理 反腐敗管理 反洗錢工作	1.2公司治理 1.4.2建設清廉銀行 1.4.3提升反洗錢管理水平
 <p>17 促进目标实现的 伙伴关系</p>	消費者權益保障 客戶服務 行業合作 責任採購	3.1提升服務體驗 3.2守護客戶權益 5.2.1推動行業建設 5.2.2履責負責任採購



(五) 社會認可

- ESG認可

2022年12月，本行榮獲由《證券時報》評選的「2022年度中國銀行業ESG實踐天璣獎」，對本行ESG工作展現出高度認可。



圖：本行榮獲2022年度中國銀行業ESG實踐天璣獎



- 其他主要社會認可

貢獻領域	獎項	頒獎單位	頒發時間
環境	雙碳目標	2022年度碳達峰碳中和優秀案例獎	中國經濟信息社 2023年1月
社會	產品與服務	晉商銀行銀聯信用卡突出貢獻獎	中國銀聯 2022年12月
		晉商銀行2022年度卓越信用卡	中國金鼎獎 2022年11月
		晉商銀行年度最受用戶喜愛信用卡獎	金融數字化發展聯盟 2022年11月
		年度財富管理獎	每日經濟新聞 2022年11月
		2022年第十三屆基金與財富管理●介甫獎—優秀城商行資產管理獎	《財視中國》 2022年7月
		2022年第十三屆基金與財富管理●介甫獎—優秀淨值型理財產品	《財視中國》 2022年7月



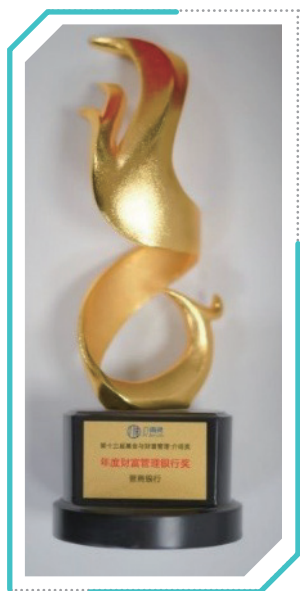
貢獻領域		獎項	頒獎單位	頒發時間
		2022年第十三屆基金與財富管理●介甫獎—優秀現金管理產品	《財視中國》	2022年7月
		2022年第十三屆基金與財富管理●介甫獎—優秀投研團隊	《財視中國》	2022年7月
		2022年卓越創新資產管理銀行	《普益標準》	2022年6月
		2022年優秀創新銀行理財產品—「豐盈弘利季季紅系列」理財產品	《普益標準》	2022年6月
社會	數字化轉型	「鐵馬—最具業務特色中小銀行」獎	《當代金融家》雜誌社	2022年11月
		2022年度城市金融服務優秀案例評選「場景金融創新優秀案例獎」—晉薪管家	城銀清算服務有限責任公司	2022年12月



貢獻領域	獎項	頒獎單位	頒發時間
	晉商銀行2022年數字金融金榜獎—數字金融最佳場景創新獎	中國電子銀行網	2022年12月
	2022年度中國數字化金融與科技創新應用優秀案例獎(數字化營銷類)—對公客戶視圖及營銷管理(啟明)系統	瞻新金融科技研究院／金融新觀察	2022年12月
	《晉商銀行移動金融客戶端應用軟件安全管理規範》Q/JSHBANK 003-2021獲2021年企業標準「領跑者」	中國互聯網金融協會	2022年2月
消費者權益保護	山西省「金融為民 消保護航」金融消費權益保護知識競賽金融機構團體二等獎	中國人民銀行太原中心支行	2022年9月



貢獻領域	獎項	頒獎單位	頒發時間	
	山西省2022年「網聚青春 正能量 爭做校園好網 民」網絡文明高校主題宣 傳特殊貢獻獎	中國人民銀行太原中心 支行	2022年11月	
社會公益	「熱心公益匯愛心、獻熱 血」公益牌匾	太原市血液中心	2022年3月	
治理	法律合規	2021年度「全國版權示範 單位(軟件正版化)」	國家版權局	2022年3月



圖：本行部分獎項圖片展示

第一章

管理篇—— 履責於行，保持戰略定力

1.1 黨建掌舵，領航發展

1.2 公司治理

1.3 牢固風險底線

1.4 從嚴加強內控合規

晉商銀行在黨建引領下，秉承長期價值主義，持續深化合規經營理念，立足自身稟賦，厚植經營優勢，將可持續、高質量發展與公司治理有機融合，全面強化內控合規管理建設，持續提升反洗錢合規管理水平，積極建設清廉銀行，為本行高質量發展提供堅強保障。





1.1 黨建掌舵，領航發展

2022年，晉商銀行充分發揮黨的領導優勢，推進黨建工作要求「入章程」，完善黨委會「第一議題」制度，制定《關於在完善公司治理中加強黨的領導的實施意見》《關於規範經營管理的實施細則》及《黨委重大決策權責清單》，對提交董事會、監事會、高管層決策的重大事項全部進行前置研究，確保黨中央、省委的決策部署得到全面、正確、堅決地貫徹執行。

1.1.1 學習貫徹黨的二十大精神

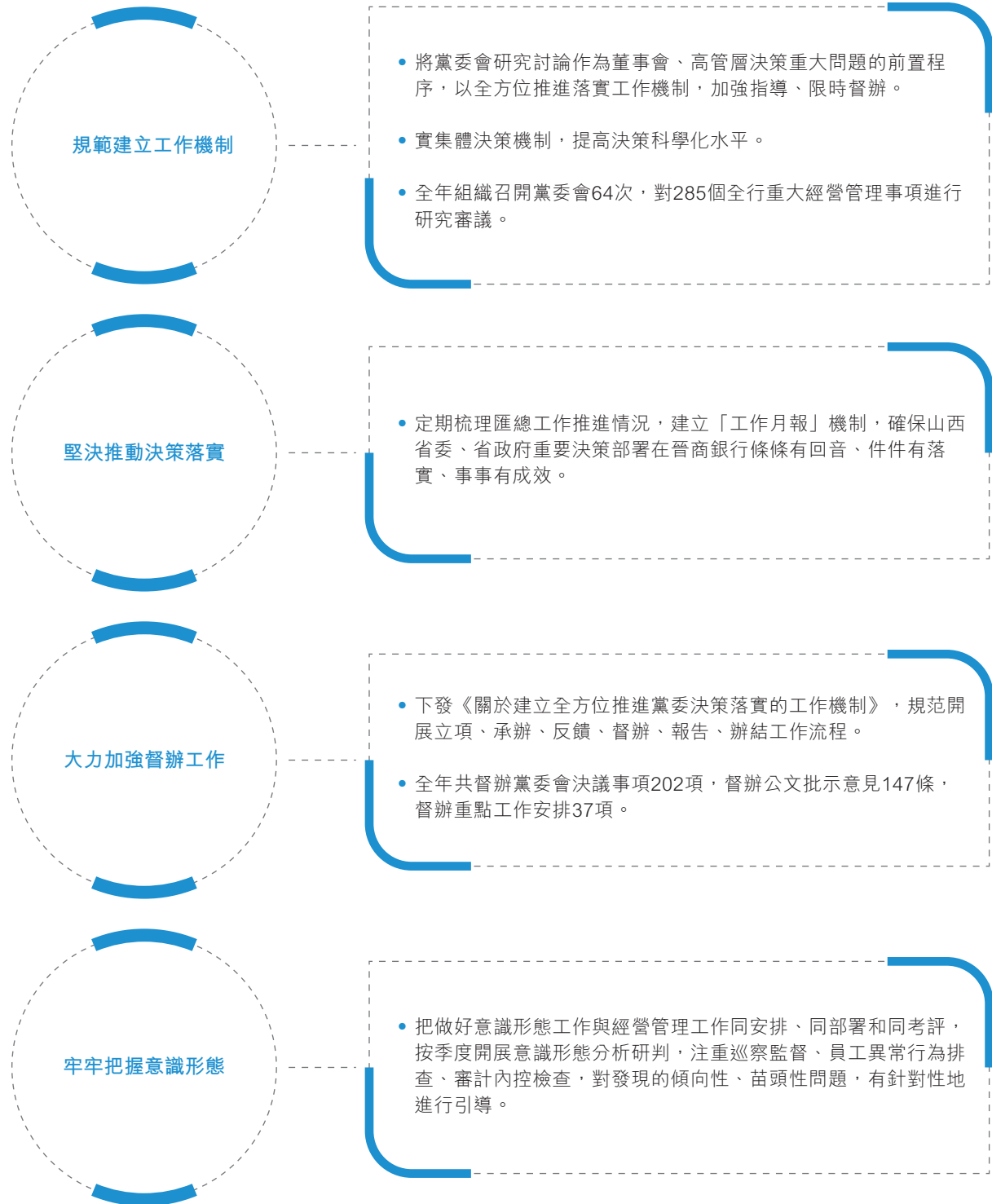
本行把學習宣傳貫徹黨的二十大精神作為首要政治任務，制定出台《關於認真學習宣傳貫徹黨的二十大精神的實施方案》，印發「學習二十大、奮進新徵程」「十個一」系列主題活動安排，黨委理論學習中心組組織專題學習黨的二十大精神13次，通過舉辦學習貫徹黨的二十大精神中高層領導幹部讀書班暨黨支部書記輪訓班，自上而下進行「全覆蓋」宣講，確保學習貫徹工作全覆蓋、無遺漏、進基層、到一線。同時，不斷創新理論學習場景模式，紮實推動黨史學習教育常態化、長效化，以多元化的思路和強有力的措施夯實理論學習。



圖：晉商銀行開展黨的二十大學習交流活動



1.1.2 堅持黨的全面領導





1.1.3 夯實組織體系建設

着力建強基層組織，認真落實省委「三晉強基」工程要求，持續深化黨支部標準化規範化建設，實施黨支部提質工程，嚴格基層黨組織換屆選舉、發展黨員、黨費收繳等各項工作。堅持黨建業務融合發展導向，全行184個黨支部分別確定各自黨建品牌，並持續進行創建、培育、評選、命名工作。2022年晉陽支行黨委「打造黨建『123』矩陣，引領業務高質量發展」入選山西省直機關優秀黨建品牌，向構建科學化、制度化、標準化黨建更進一步。

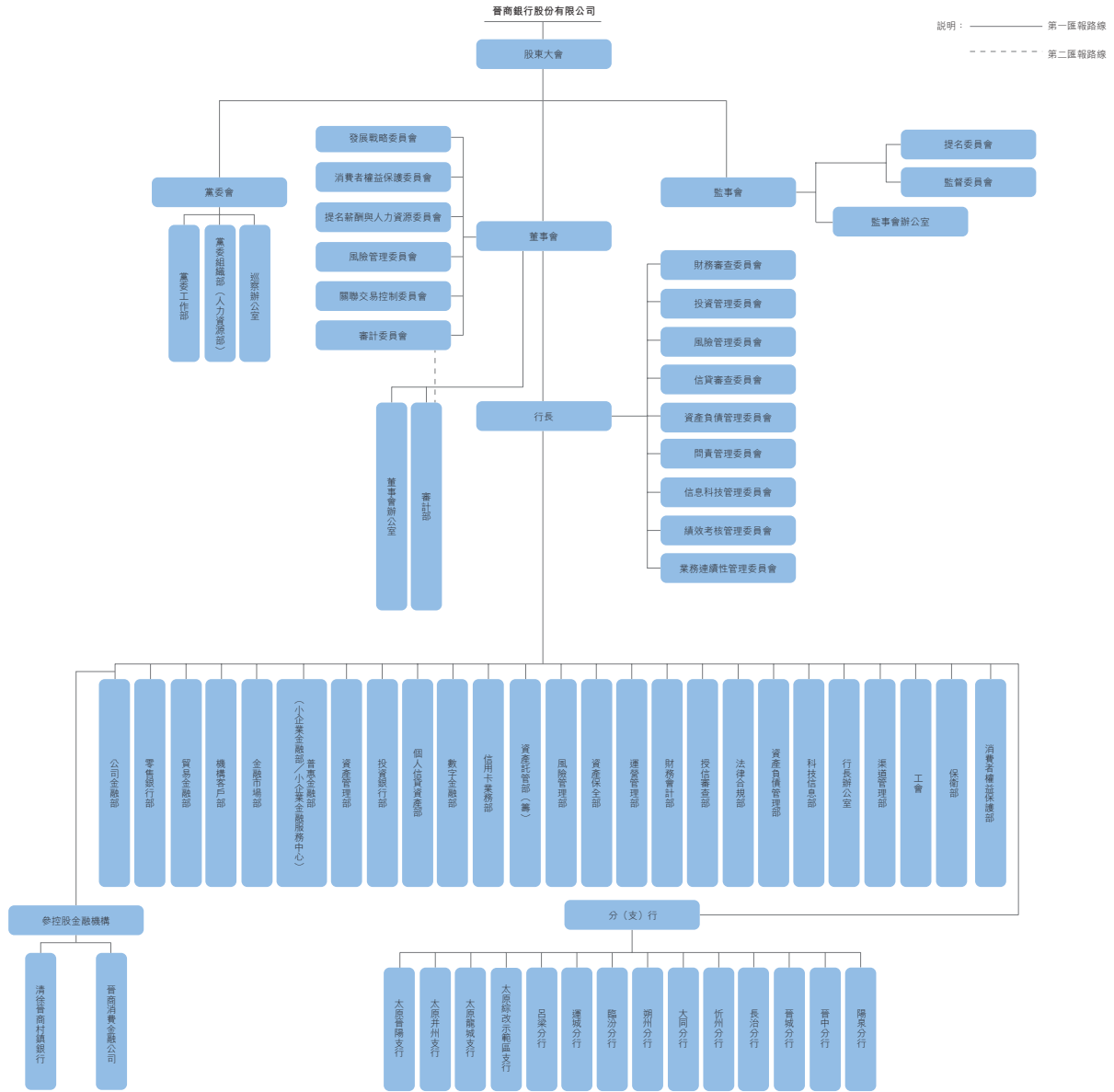
1.2 公司治理

本行不斷完善公司治理，確保符合監管要求。2022年本行根據最新監管規定修訂並發佈《公司章程》，對多項條款內容進行了修改完善。2022年先後修訂了《股東大會議事規則》及《董事會議事規則》，不斷優化、規範董事會結構和運作，保證董事會對本行可持續發展工作的治理水平穩固提升。

在本行黨委的領導下，按照現代企業公司治理的要求，搭建了股東大會、董事會、監事會和高級管理層「三會一層」的法人治理結構，分別下設了相關的專業委員會和內設機構，形成了較為完善的運行體系。



晉商銀行股份有限公司組織架構圖



圖：晉商銀行股份有限公司組織架構圖



1.2.1 董事會治理

以《公司章程》為基本文件，制定多項制度文件，有效支撐公司治理機制實現高效穩定運轉。

董事會為決策機構，向股東大會負責，下設發展戰略委員會、提名薪酬與人力資源委員會、審計委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會、消費者權益保護委員會。監事會為監督機構，向股東大會負責，下設提名委員會和監督委員會。

本行持續強化董事會各專門委員會履職效果。參照《公司章程》及董事會各專門委員會工作規則，梳理並規範各專門委員會秘書機構、工作機構等相關職能部門的工作職責，組織召開了董事會各專門委員會溝通培訓會，通過集中培訓促進溝通交流，發揮董事會專門委員會的履職效能。

以用人唯才為原則，持續提升董事會多元化水平，以增強本行風險敏感性及韌性。董事會成員甄選以董事會整體良好運作所需的技能和經驗為本，基於多項指標，包括但不限於性別、年齡、文化和教育背景、民族、行業經驗、技術及專業技能及或資格、知識、服務期限長短等因素考慮。在2022年年底董事會換屆中，新增一位女性董事，提升女性在本行董事會構成中的佔比，且新增董事為科技信息專業人員，進一步推進董事會履職的專業性與覆蓋領域的多元化。

董事會構成



2022年12月完成新一屆董事會換屆工作，董事會由12名董事組成，其中

- 執行董事**2**名，非執行董事**5**名，獨立董事**5**名
- 女性董事**2**名

董事會履責



截至2022年12月末，

- 召開**8**次董事會會議，**30**次專門委員會會議
- 董事會共審議通過**64**項議案，聽取**57**項報告



1.2.2 監事會監督

嚴格落實監管政策要求，緊緊圍繞「監督」主線，抓實各項監督舉措，抓強全面風險體系建設，積極助推全行安全發展。

以制度建設為牽引，監督服務體系加快形成。報告期內對《監事會議事規則》《監事會辦公室工作細則》等進行修訂完善，從程序優化、責任明晰、效能提升方面進行進一步規範，着力強化制度引領保障質效。集體議事監督持續強化，監督壓力不斷傳導。推動監事會和下設專門委員會「一體兩翼」作用發揮，圍繞重點風險防控領域實施現場質(問)詢相關負責人51人(次)，提出監督意見建議140餘件，積極提升監督保障安全作用。

系統抓實日常監督，注重對董監高成員合規履職、全面風險管理、財務管理、內控監督四大領域監督服務質量，促進嚴監督「常態化」；創新聯動貫通監督形式，指導加強與內部監督部門聯合監督開展，抓實深監督「協同性」；靈活調研監督，發揮監督主觀能動性，優選課題開展監督服務，抓實調研監督的「特色性」；抓實隊伍建設，強化學習研討，抓好互通互鑑，抓優監督水平「專業化」。

監事會構成



2022年12月完成新一屆監事會換屆工作，監事會由9名監事組成，其中

- 股東監事**3**名，外部監事**3**名，職工監事**3**名
- 女性監事**1**名

監事會履責



截至2022年12月末，本行監事會

- 召開**20**次監事會會議及各專門委員會會議，審議議案**94**項，聽取報告**38**項
- 列席董事會會議**8**次，開展對董事履職情況監督檢查**1**次



1.2.3 強化股東股權管理

本行制定了《晉商銀行主要股東承諾辦法》，對主要股東2021年度的股東資質和履行承諾進行了評估，規範了大股東及主要股東的日常行為，並保障中小股東知情權、提案權、收益權、表決權等相關權益。報告期內完成：

- 對本行持股2,000萬(含2,000萬)的股東進行逐層穿透核查，實施股東行為的自查工作，並向監管部門報告。
- 對本行股東穿透管理和股東准入進行自查，形成自查報告報監管部門。
- 協助消費金融公司、清徐村鎮銀行排查了其股東以及1萬多名客戶與本行股東的關聯關係。
- 完成2021年度內資股和H股股金分紅發放工作。

1.2.4 及時合規信息披露

本行嚴格按照監管要求準確高效做好信息披露工作。積極協調相關機構以及部門，在規定時間內高效率、高質量地完成了《晉商銀行股份有限公司2021年全年業績公告》《晉商銀行股份有限公司2021年度報告》《晉商銀行股份有限公司2021年度環境、社會及管治報告》等信息披露文件的編製、發佈工作。

截至2022年12月末，本行在香港交易所同步本行官網發佈信息披露文件46項。此外，按照山西省政府關於省屬國有企業財務等重大信息公開的要求，完成了2021年度財務、2022年一季度財務、2022年中期財務、2022年三季度財務等重大信息的公開工作。



1.3 牢固風險底線

本行積極響應《中國銀保監會關於推動銀行業和保險業高質量發展的指導意見》，精準有效防範化解各類風險，堅持穩健審慎的風險管理理念及「黨管風險」的主題主線，守住不發生系統性金融風險的底線，持續完善全面風險管理體系，通過構建派駐風險管理架構、完善制度體系建設、提升氣候風險意識、強化關聯交易管理，深化風險能力建設與應用，為持續高質量發展保駕護航。

1.3.1 完善風險管控體系

構建派駐風險管理架構

本行按照「垂直、獨立、全面覆蓋」原則，明確了總行及分支機構領導層的風險管理職責，夯實風險管理主體責任。將派駐人員滲透至各主要業務條線、各重點業務部門、各分行，形成了縱橫相交、全面覆蓋的風險管理架構。通過加強監督、服務和支撐職能，監督各前合作業部門規範辦理業務，培養各機構日常風險管理意識，提高客戶經理的作業水平和風險防範水平，並及時向條線、分支機構傳導各項風險管理政策，有效管控各類風險情況，促進各項業務健康、有序發展。針對業務開展過程中發生的各類風險事件，派駐人員通過實時監控，發佈風險預警，確保信貸資產安全。截至2022年12月末，派駐總行業務部門風險人員共審批業務30,444筆，審批金額人民幣67,693.81億元，共發出風險預警通知60期，切實發揮了派駐風險管理架構的作用。

完善風險管理制度

2022年，本行貫徹落實「制度執行年」要求，梳理完善制度體系，共制定和修訂23項風險相關制度政策，持續完善風險控制和管理體系，對信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險進行識別、監測和計量，嚴守不發生系統性金融風險的底線。



1.3.2 強化各類風險管控

2022年我國經濟不確定因素較多，經濟下行壓力較大，能耗雙控壓力增大。本行將風險管理的全局性、前瞻性理念融入經營管理的各個環節，提升風險防控主動性與前瞻性，對重點領域風險嚴防死守，持續完善流動性風險、合規風險、信用風險、操作風險、市場風險、聲譽風險等風險管理工作，開展風險排查及自查7項。2022年各項重點領域風險管控情況良好，未發生重大風險事件，各項指標均符合監管要求。

信用風險

2022年未發生重大信用風險事件

- 調整優化信貸結構，加大支持普惠金融、綠色金融、鄉村振興等領域
- 優化資產保全管理體制機制，完善考核評價與激勵約束管理機制
- 落實房地產金融審慎管理要求，加大對房地產業務風險排查力度
- 持續推動科技賦能，提升風險監測預警成效

大額風險暴露

2022年除豁免客戶外，大額風險暴露各項限額指標均符合監管要求

- 嚴格執行各項監管規定，制定大額風險暴露管理制度，建立組織架構和管理體系
- 推進信息系統建設，定期向監管報告大額風險暴露指標及相關管理工作情況，有效管控客戶集中度風險

市場風險

2022年市場風險水平整體穩定

- 強化市場風險流程管理，對交易業務全流程風險進行全面檢視，對關鍵風險點強化風險措施
- 構建與業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的市場風險管理政策制度體系
- 加強債券投資風險管理，加強債券的市場估值波動管理

**流動性風險****2022年流動性風險監管指標均符合監管要求**

- 加強監測頻度與精細度，持續提升主動管理能力
- 強化主動負債管理，加強流動性風險指標限額管理
- 開展流動性壓力測試，完善流動性風險預警機制

操作風險**2022年未發生重大操作風險事件**

- 優化升級操作風險管理架構、制度、系統，開展「制度執行年」活動
- 持續強化業務連續性管理，開展重要業務應急演練
- 加強外包風險全流程管控
- 開展反洗錢培訓

戰略風險**2022年未發生戰略風險事件**

- 強化對戰略落地效果的跟蹤評價，完成年度戰略執行評估
- 強化考核督導，壓實壓緊各機構戰略規劃實施的主體責任
- 及時準確識別其帶來的風險以及行業發展趨勢

聲譽風險**2022年輿情平穩，未發生重大聲譽事件**

- 落實輿情管控及聲譽風險管理要求
- 傳統媒體及新媒體矩陣相輔相成



推動落實徵信管理工作

按照時效處理徵信系統用戶申請，按月更新徵信用戶從業記錄，及時向監管機構備案查詢用戶啟停用情況，加強用戶系統操作能力。按日報送企業徵信數據工作，及時處理反饋問題，進一步保證本行企業徵信的數據質量。組織總行相關業務部門和分支機構開展徵信宣傳工作，提升公眾維護良好徵信意識。

完善風險防控預警監測體系

2022年，為深入貫徹落實山西省委省政府切實維護地方金融本質安全的決策部署，按照建立地方金融組織全覆蓋、穿透式監管體系的目標要求，本行配合山西省地方金融監管局報送監測指標數據並完成全行預警指標監測工作，在有效提升全行風險識別能力的同時，為山西省避免系統性、區域性風險提供積極的金融科技支持。

監測指標數據覆蓋五個維度：

銀行功能風險監測

風險形成機制監測

內部管理風險監測

產品服務風險監測

抵補能力風險監測



1.3.3 加強ESG風險管控

- **開展氣候風險壓力測試**

本行深刻意識到氣候風險及環境風險對社會長期平穩運行的重要性，成立了氣候風險敏感性壓力測試項目組。將氣候風險視為2022年風險管理關注要點，納入了《晉商銀行2022年度風險管理指導意見》，並提交第五屆董事會第二十五次會議審閱。本行積極開展氣候風險壓力測試研究探索，2022年完成了人民銀行太原中心支行《關於開展山西省氣候風險敏感性壓力測試工作的通知》的要求，對八大高碳行業以及煤炭、煉焦共計十個行業的信貸資產開展氣候風險壓力測試工作。

本次測試以2020年12月末的信貸數據和2021年12月末的銀行資產數據為基準，設置氣候風險情景，風險來源主要為政策風險，衝擊來源分別為碳價、碳稅和資源稅，分輕度、中度和重度三種壓力情景，測試未來9年內參試企業因碳相關成本上升導致財務狀況及還款能力的變化，進而分析對參測銀行信貸資產質量及資本充足水平的影響，提升本行管理氣候變化相關風險能力。

基於氣候風險壓力測試結果，本行將不斷探索管理機制及創新工具應用，健全氣候風險管控機制。

- **將ESG風險納入授信管理**

積極響應中國銀行保險監督管理委員會（簡稱「中國銀保監會」）等監管機構要求，將ESG理念有效轉化為支持本行高質量發展勢能，並通過業務落地，助益高質量發展。2022年通過下發《關於在授信業務調查、審查階段增加「環境和社會風險分析」的通知》，將環境和社會風險管理要求等納入客戶調查和審查授信業務的流程管理中。

在《晉商銀行綜合授信業務調查報告》模板中加入「環境和社會風險分析」事項，在貸前調查和審查階段，均要求全面了解客戶的「綠色信貸」狀況，全流程評估客戶的環境和社會表現，評價分析可能存在的環保、安全、健康等隱患及採取的防控措施，在提升本行可持續發展能力的同時進一步實現綠色轉型的目標。



1.3.4 強化關聯交易管理

通過及時更新名單、開展日常監測、定期向監管報送報告及數據等舉措提高關聯交易管理的合規性。截至2022年12月末，本行認定銀監口徑關聯法人3,455戶，銀監口徑關聯自然人809人，上市口徑關連法人5,349戶，關連自然人149人。

每季度對經董事會審批的關聯方名單進行覆核，及時通過OA更新註銷企業、變更名稱企業等名單。

完善關聯交易系統，推動系統上線運營，根據監管提出的新要求，不斷優化系統功能。

開展關聯交易日常監測，按月完成關聯交易各項監管指標監測，確保全行關聯交易滿足監管要求。

按季度向監管部門報送關聯交易報告及相關業務數據，提高關聯交易管理工作的合規性。

完成與股東長治南燁集團2023-2025年手續費收入上限框架協議的簽訂工作，並按香港上市規則進行披露。

1.3.5 提升風險管控能力

穩固建設常態化學習機制，2022年共開展風險管理內外部培訓26次，編製風險條線全面風險管理培訓教材，並建立學習題庫，涵蓋全面風險管理相關的法律、法規、規章及行內制度規定，為風險管理工作打下堅實基礎。

培訓內容實用

內容覆蓋：氣候風險壓力測試、關聯交易、信貸系統操作、抵質押物管理、放款核准、徵信管理、報表報送、授信審查要點、貸後管理等

培訓形式豐富

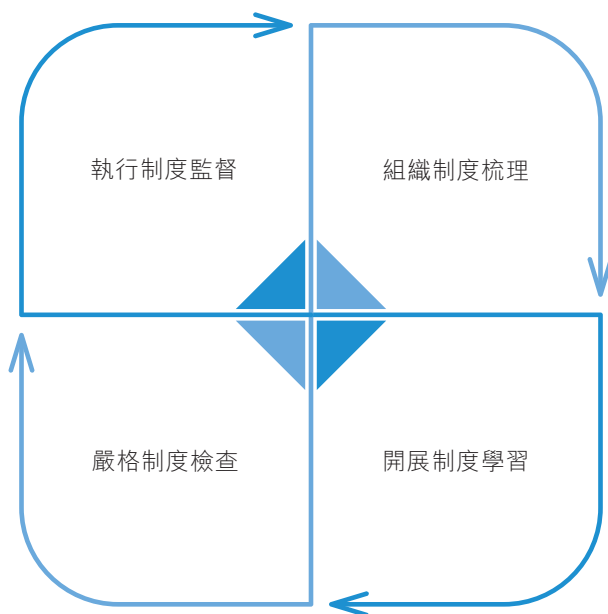
形式包括：現場培訓、小班制現場面授、視頻會議、線上知鳥APP



1.4 從嚴加強內控合規

2022年，以黨的二十大精神為指引，晉商銀行認真貫徹落實省委和總行黨委決策部署，圍繞五年戰略規劃目標及安全發展三年行動方案，不斷提升法律合規管理手段，築牢法律合規文化思想，健全內控合規管理體系，為全行安全穩健運行保駕護航。

1.4.1 健全合規制度管理體系



組織制度梳理：更新操作風險系統外規制度8,500餘條、收集金融政策匯編文件470餘項、整理行內辦公流轉政策公文190餘項，為全行制度梳理提供基礎保障。

開展制度學習：將制度學習納入「學習型銀行」建設的重要內容，通過組織開展「制度執行年」專題培訓月等活動，採用集中學習、個人自學、答題測驗等形式，保證學習效果。

嚴格制度檢查：將規章制度管理等內容納入2022年度合規考核內容，細化檢查重點，圍繞重點組織開展專項檢查，確保制度建設、學習和執行在規定的軌道內運行。

執行制度監督：對各機構提交的制度梳理、缺陷報送及反饋等情況進行跟蹤通報，對制度計劃完成情況及培訓學習情況進行抽檢，並通過外規內化、制度合規審查、約談通報等方式，持續督促各部門、機構有序推進各項任務完成。



報告期內，本行法律合規制度完成：	891項制度梳理，其中新立制度121項，修訂制度241項，廢止原有制度376項
	237項內部制度合規審查
	36項外規內化

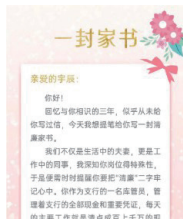
1.4.2 建設清廉銀行

本行嚴格遵守相關法律法規，持續推進清廉銀行建設、清廉文化塑造、清廉示範單位創建，制定印發了《關於全面建設清廉晉商銀行的實施方案》及《關於加強清廉文化建設的實施方案》。將《廉潔自律告知書》作為要件嵌入信貸、集採等關鍵業務領域，通過抽查回訪落實對關鍵崗位人員廉潔從業行為進行監督，築牢員工廉潔從業底線。

圍繞金融領域重點環節及關鍵崗位加強監督，通過建立派駐紀檢監察組與黨委會商、與監督部門貫通協同及重大突發事件緊急信息報送「三大機制」，健全防治腐敗滋生蔓延的體制機制。做好清廉文化弘揚，一體化推進不敢腐、不能腐、不想腐。2022年開發宣傳新陣地，推出全新微信公眾號，舉辦「清廉晉商銀行建設」專題培訓月線上培訓5次，覆蓋董事會、高級管理層、基層員工等，並圍繞「清廉文化」開展了豐富的宣傳活動，加強清廉培訓及文化宣貫工作。



「清廉文化」
宣傳活動



征集清廉家書作品

組織全體幹部員工及家庭成員以家書為載體，築牢家庭拒腐防變思想防線，共征集作品220篇



參觀警示教育基地

組織參觀「牢記初心使命」黨風廉政教育大型主題展，切實築牢拒腐防變的思想防線



舉辦「提能力 轉作風 喜迎二十大」主題演講比賽

展現機關黨員忠誠履職、擔當作為的精神風貌，在平凡崗位上建功立業的堅定信念



創建「清廉晉商」微信公眾號

推出「清廉晉商」微信公眾號，實時發佈本行紀檢工作動態，統一黨風廉政問題舉報渠道，2022全年發佈48期，共計203篇文章



開展「合規你我、清廉晉陽」警示教育宣講評審大賽

2022年3月晉陽直屬行組織開展了「合規你我、清廉晉陽」警示教育宣講暨首屆內訓師評審大賽，以「合規你我、清廉晉陽」為主題，共28名員工參加。為紮實做好清廉文化建設工作，比賽前在各支行開展多次實地講演，切實提升內訓師水平，營造清廉氛圍。



圖：「合規你我、清廉晉陽」警示教育宣講評審大賽

1.4.3 提升反洗錢管理水平

認真貫徹落實《中華人民共和國反洗錢法》《中華人民共和國中國人民銀行法》《中華人民共和國反恐怖主義法》《金融機構反洗錢和反恐怖融資監督管理辦法》等法律法規，於報告期內修訂了3項反洗錢內控制度：《晉商銀行跨境業務反洗錢和反恐怖融資實施細則》《晉商銀行貿易金融業務反洗錢實施細則》及《晉商銀行數字金融業務反洗錢工作實施細則》，並持續優化包括客戶洗錢風險、業務洗錢風險和機構洗錢風險在內的評估體系，按監管要求對客戶、業務和機構面臨的洗錢風險開展評估。優化客戶身份識別，大額交易和可疑交易監測、分析和報送功能，推進反洗錢系統功能建設，積極開展反洗錢培訓，營造良好氛圍。用實際行動保護金融系統的穩定性，落實社會責任。



2022年，本行反洗錢工作履責情況：

嚴格大額及可疑交易報告報送

- 截至2022年12月末，本行累計報送大額交易報告415,158份，成功勸阻和阻截洗錢風險事件167起，全年累計開展培訓104次，受訓人數3,000餘人。

完成洗錢和恐怖融資風險自評估

- 完成全行2021年度洗錢和恐怖融資風險自評估，並向人民銀行提交報告。

持續開展反洗錢風險排查

- 組織全行開展反洗錢信息安全自查及可疑賬戶排查，利用反洗錢非現場監督平台開展專項檢查。對排查發現問題及時開展風險提示和問題通報。

加強存量數據問題治理

- 針對歷史數據問題，分析問題成因，商議解決方案，積極推進數據治理和系統改進。

持續開展系統優化建設

- 全面梳理22類行內黑名單管控信息，改進完善反洗錢系統風險等級評定處理邏輯，優化25個涉罪類型可疑監測模型指標。



1.4.4 合規文化建設

培育良好的合規文化，可提高員工職業道德和職業素養，進而提升本行風險管控能力和水平。2022年本行通過加強建設合規文化構建員工風險意識行為邊界，做到居安思危，思則有備，有備無患。

通過「晉商銀行合規視角」微信公眾號發佈合規資訊，內容涵蓋了風險提示、行業動態、經濟熱點、制度解讀、監管政策、法律法規、業務專題等方面。

開展了法律合規條線專項競賽，考察範圍涉及業務條線14個重點制度、法律合規條線23個重點制度及10個外部監管政策，考題覆蓋業務條線重點制度解讀、制度政策審查、合規工作等內容。

配合監管部門要求開展形式多樣的主題宣傳活動。例如，根據《山西銀保監局辦公室關於轉發參加「反欺詐促合規」防範金融詐騙知識答題活動的通知》，開展主題答題活動。配合山西省銀保監局在全行範圍內組織第十八屆全國法治動漫活動微視頻徵集活動，報送11份作品。

報告期內，



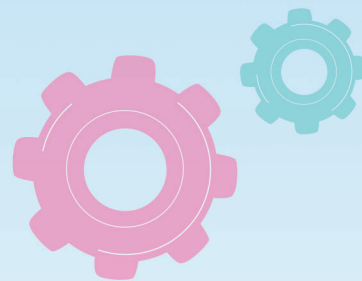


1.4.5 知識產權保護

本行根據《中華人民共和國專利法》《中華人民共和國著作權法》《中華人民共和國商標法》《中華人民共和國商業銀行法》《計算機軟件著作權登記辦法》等國家法律、法規和監管部門的規章，於2020年制定了《晉商銀行知識產權管理辦法》，為加強知識產權的保護和利用，促進全行自主創新，避免知識產權侵權與防範被侵權，提供了制度保障。2022年修訂了《晉商銀行科技風險管理辦法》《晉商銀行網絡安全管理辦法》等，細化了知識產權保護等重點管控要求，並針對知識產權保護組織開展專題宣傳。2022年本行未發生因知識產權導致的糾紛或者聲譽風險。



第二章



發展篇 —— 奮楫篤行，服務實體經濟



2.1 全力支持山西經濟高質量發展

2.2 積極踐行普惠金融

2.3 堅守金融服務陣地

晉商銀行始終牢記金融服務實體經濟的本質屬性，在推動質量變革創新方面謀新篇、開新局、下力氣、出實招，積極發揮地方法人銀行在區域經濟發展的服務支撐作用，為山西全方位推動高質量發展貢獻力量。報告期內，本行各項貸款總額達人民幣1,860.52億元。





2.1 全力支持山西經濟高質量發展

努力踐行「服務山西、服務轉型、服務實體經濟」的根本理念，以金融力量支持改造提升傳統優勢產業，壯大戰略性新興產業，並推進太忻一體化經濟區建設，推動山西產業體系向更高層次邁進。

2.1.1 引領示範支持山西戰略

專項支持太忻一體化經濟區建設

2022年1月山西省委、省政府印發《關於推進山西中部城市群太忻經濟一體化發展的指導意見》，提出了融入京津冀和服務雄安新區重要走廊、中部城市群發展隆起地、全省先進製造業集聚地、世界級旅遊康養目的地、生態文明建設示範區等五大戰略定位。

作為堅定服務地方經濟發展的金融排頭兵，本行與山西省經濟發展同頻共振，認真落實山西省「全方位推動高質量發展」的要求，大力支持太忻一體化經濟區建設，2022年制定了《晉商銀行太忻一體化經濟區的金融服務行動方案》，成立晉商銀行金融支持太忻經濟一體化發展行動中心，由董事長擔任主任委員，並統籌四家直屬行和忻州分行成立太忻經濟一體化金融服務保障行動小組，形成了堅實的組織保障。同時，從營銷指引、政策傾斜、資源匹配、牌照利用、產品創新、服務保障等方面出台一系列舉措，積極與山西省、太原市、忻州市政府機構建立暢通的聯繫渠道，為落戶太忻經濟區的市場主體提供零距離、高效化的金融服務。

截至2022年12月末，本行推進太忻一體化經濟區建設項目25個，配套專項融資規模人民幣153億元，累計授信人民幣14.95億元，重點支持園區開發建設、產業轉型、綠色清潔能源、文旅康養產業融合等項目，為山西省構建「一群兩區三圈」城鄉區域發展佈局、深度融入京津冀協同發展、服務構建新發展格局貢獻力量。



案例：人民幣3.53億元支持文化旅遊板塊建設

本行為響應山西省人民政府辦公廳《2018年三大旅遊板塊突破性開局行動方案》中提出的通過實施路網先行，引進戰略性投資、大項目建設、康養旅遊行動等「八大行動」，於2020年與山西省某文化旅遊公司簽訂合作意向書，並組成專業服務團隊，由分支行領導帶隊，定期拜訪客戶跟蹤項目進度。2022年6月，本行為該項目發放了人民幣3.53億元貸款，為黃河、長城、太行三大旅遊板塊建設提供金融支持。

案例：人民幣32億元支持山西省鋼鐵企業發展智能製造

某鋼鐵企業投資建設的製造科技產業園和機電裝備產業園項目，是山西省轉型升級重點項目，也是高端裝備智能製造領域的重點支持項目。為積極推動山西能源革命，2022年本行為該企業提供信貸支持人民幣32億元，支持產業園項目引進國際最先進的技術裝備，延伸上下游產業鏈，提高資源利用率。



2.1.2 專業高效服務實體經濟

本行牢記金融服務實體經濟的本質屬性，完整、準確、全面貫徹新發展理念，堅持質量並重、上下聯動，加大支持實體經濟力度，加快轉型發展步伐。報告期內，各項貸款總額達人民幣1,860.52億元，為服務實體經濟發展注入了金融活水。

案例：人民幣1億元綠色債權融資計劃支持綠色經濟發展

某重工企業為國家自行設計建造的第一家重型機械製造企業，專注於風力發電設備、軌道交通設備、港口機械、工程機械等產品的高端製造、工程成套、生產性服務。在服務過程中，本行敏銳把握融資人綠色轉型升級帶來的業務契機，為客戶量身設計綠色債權融資計劃產品，於2022年5月，支持該企業在北京金融資產交易所發行山西省內城商行首筆綠色債權融資計劃，金額人民幣1億元，獲得北金所及企業的一致好評，為山西地區綠色經濟發展添磚加瓦。

案例：人民幣3.5億元支持太忻一體化經濟區基礎設施建設

某大型集團專注於基礎設施的投資、建設、運營與管理，擁有國家公路、市政、水利、建築等多個總承包及若干專業承包一級資質。其子公司於2021年全面進入山西市場，響應山西省大力發展太忻一體化政策。2022年7月，本行為該公司發放貸款人民幣3.5億元，支持其承建的太忻一體化經濟區（大盂產業新城）啟動區配套基礎設施建設項目（一期）路網工程施工項目，為建設太忻一體化經濟區提供資金支持。



2.2 積極踐行普惠金融

晉商銀行穩步推進鄉村振興工作要求，認真貫徹落實普惠金融工作，完善普惠金融管理機制。全面加大小微業務拓展力度，創新信貸產品，完善數字普惠業務保障機制，牽頭開展新市民金融服務。在2021年度晉商銀行小微金融服務自評價工作中，山西銀保監局給予本行二級A類評價結果，為山西省內評價等級並列第二，法人機構並列第一。在2021年度晉商銀行金融服務鄉村振興自評價工作中，人民銀行給予本行「良好」的評價結果，對本行在促進普惠金融與鄉村振興發展做出的努力給予認可。

2.2.1 建立普惠金融管理體系

2022年5月，本行修訂了《晉商銀行普惠金融改革方案》，快速啟動普惠金融改革，打造綜合化金融服務體系，建設高效協同的管理體制機制。

在實現市場主體倍增方面，深化體制改革，於2022年成立領導小組，明確成員部門職責，並制定了《晉商銀行服務市場主體倍增行動方案》《晉商銀行關於做好市場主體倍增工程金融政策抓落實工作的通知》，確定發展目標、工作方向及保障措施。

在提高審批效率方面，建立預審報備制度，於2022年9月成立晉商銀行普惠及小微企業信貸審查委員組，發佈信貸審查委員組會議工作規程，提高審議決策水平。

在優化資源配置方面，設置多項普惠金融專項競賽活動及績效考核辦法，大力推動業務相關指標進度，設定「普惠金融工作」考核指標。

截至2022年12月末，本行普惠型小微企業貸款（根據2022年「兩增」監管考核口徑，剔除了票據貼現和轉貼現業務數據）餘額為人民幣75.33億元，較2021年12月末增加人民幣17.87億元，普惠型小微企業貸款客戶數3,280戶，較2021年12月末也有所增長，實現了「兩增」目標。普惠型小微企業貸款累放年化利率為4.81%，較2021年度下降0.51個百分點，貸款綜合成本控制在合理水平。



2.2.2 完善普惠金融產品體系

- 優化現有產品

2022年，本行共優化了7款小微企業金融產品，以更好地響應各類需求，推動普惠金融發展。

產品名稱	產品介紹	報告期末餘額(人民幣)
「醫保兌」	向通過醫療保險管理服務中心結算的醫院、藥店類借款人提供，以其在醫保中心的結算回款作為主要還款來源的貸款產品。	貸款餘額1.03億元，較年初淨增0.11億元。
「簡押快貸」	向可提供房產抵押擔保的借款人發放的經營性貸款。	貸款餘額4.16億元，較年初淨增0.82億元。
「快押貸」	向小微企業客戶發放，以其提供的符合本行要求的不動產作抵押擔保且用於企業合法經營活動的貸款。	貸款餘額1.57億元，較年初淨增0.52億元。
「續貸通」	向存量小微企業法人客戶提供無還本續貸支持的貸款業務。	貸款餘額0.57億元，較年初淨增0.57億元。
「採購易貸」	以政府或國有企業採購行為作為業務場景，向中標(成交)政府或國有企業採購項目的小微企業供應商發放的貸款。其中政府採購場景發生的業務稱為「政採快貸」，國有企業採購場景發生的業務稱為「企採易貸」。	貸款餘額1.81億元，較年初淨增1.78億元。
「融擔易貸」	與擔保公司合作面向小微企業、「三農」主體、創業創新市場主體、戰略性新興產業企業借款主體發放的批量擔保貸款。	貸款餘額0.03億元，較年初淨增0.03億元。
「核心下游信用貸款」	向核心企業推薦的下游經銷商發放，用於其向核心企業支付預付貨款採購貨款的貸款業務。	貸款餘額0.15億元，較年初淨增0.15億元。



- **積極開發新產品**

報告期內成立了小微產品研發專班，加大對普惠金融產品的研究與探索，結合地區特色及本行實際情況，研發了3款普惠金融性產品，截至2022年12月末，產品受到市場認可。



案例：聚焦小巨人，多渠道服務「專精特新」客戶

聚焦服務「小巨人」群體，成功研發了服務「專精特新」客戶的專屬產品。2022年本行支持「專精特新」中小企業98戶，提供信貸資金支持15.63億元。



圖：晉商銀行服務「專精特新」企業業務發展交流



2.2.3 拓展普惠金融業務體系

2022年，本行通過制定制度政策規範小微業務營銷方向，轉變和優化經營模式，提升批量營銷獲客能力、集群客戶管理能力和精準服務客群能力，不斷擴大普惠金融服務覆蓋面。報告期內，制定了：

- 《晉商銀行2022年小微業務營銷指引》
- 《晉商銀行普惠金融「群方案」業務指引》

運用普惠金融支持鄉村振興，拓展農村金融合作渠道

積極推進渠道合作，深入開展業務調研。多角度了解客戶需求，積極推進支付渠道建設，發行晉商銀行鄉村振興主題卡，融入多項三農基礎權益，用於農業生產、生活消費等場景的支付結算。此外組織參加山西省鄉村振興局舉辦的鄉村振興重點幫扶縣縣長座談對接會、金融服務鄉村振興專題會議，獲取各縣（區）融資需求及龍頭企業客戶信息，對分支機構營銷對接持續開展督導支持。2022年以來精準對接畜牧、糧油、中藥材等鄉村振興重點項目72個，累計提供資金支持人民幣20.1億元，打造服務鄉村小微的普惠金融新樣本。



供應鏈業務

- 開展「核心企業上下游信用貸款」和「小微企業質票貸」業務的核心企業准入審核工作。
- 2022年投放核心上下游信用貸款業務87戶，提供貸款人民幣6.59億元。投放小微企業質票貸117戶，提供貸款人民幣4.04億元。

「專精特新」業務

- 向被認定為「專精特新」中小企業的借款申請人發放的可循環流動資金貸款，要求分行對下發名單進行積極對接。

「採購易貸」業務

- 針對中標（成交）政府或國有企業採購項目的小微企業供應商發放的貸款，督導分支機構定期了解政府採購公告及中標合同公告。

「房e貸」業務

- 進一步加快個體工商戶、小微企業主貸款主體相關業務數字化轉型。截至2022年12月末，共辦理「房e貸」貸款1,810戶、提供資金支持人民幣8.31億元、貸款餘額人民幣6.8億元。

農擔業務

- 為推進「一行一特」，分別前往呂梁、大同開展調研，與當地農業龍頭企業、養殖戶等進行對接，多角度了解客戶需求，配合分行開展供銷貸、肉牛貸特色項目營銷。



圖：參觀山西省農業龍頭企業



2.3 堅守金融服務陣地

為深入貫徹《山西省金融系統助力加快復工復產和服務業復甦若干措施》文件精神，有力推進金融支持實體經濟工作，助力加快復工復產和服務業復甦，晉商銀行於2022年制定了《晉商銀行助力加快復工復產和服務業復甦實施方案》，全力做好金融服務保障工作，與企業攜手同行、共渡難關。

2.3.1 保證金融服務穩定

2022年，我國經濟社會發展遭遇國內外多重超預期因素衝擊，風險挑戰前所未有，本行第一時間組織力量對存量貸款2022年4月有還款計劃的貸款進行摸排匯總並建立專項台賬，全面掌握對接企業是否有貸款展期或延後付息等方面的實際需求，排查是否存在因特殊影響導致無法正常還本付息的情況。同時，對企業進行電話訪談，積極主動了解企業經營方面受到的影響，及時制定方案，滿足企業金融服務需求「不斷檔」，與客戶共渡難關。



圖：通過微信公眾號平台發佈保障服務措施

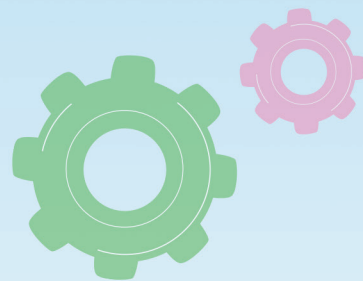


2.3.2 延緩政策為小微企業紓困解難

本行作為省屬金融企業，在小微企業生存遇到危機之時主動扛起責任擔當，切實緩解小微企業資金周轉壓力。依據《晉商銀行助力加快復工復產和服務業復甦實施方案》，本行從加速審批、延期還款、主動對接等多方面為小微企業提供全面的支持。



第三章



服務篇—— 臻於至善，打造卓越服務



3.1 提升服務體驗

3.2 守護客戶權益

晉商銀行始終秉持「以客戶為中心」的服務理念，將客戶權益放在首位，聚合客戶綜合金融服務，不斷提升金融服務質量和效率，為客戶提供溫暖、智能、多元的貼心服務。





3.1 提升服務體驗

將金融服務嵌入民生生活，對網點服務流程進行精細化管理，通過改進人工服務，強化服務引導，完善應急保障，強化系統功能，加強宣傳交流，為老年人、殘疾人等特殊群體提供更優質的金融服務體驗。

3.1.1 服務民生需求，佈局場景金融

本行以構建「晉商+」場景金融生態圈為目標，圍繞「深耕場景、開放服務」策略，於2022年推出三晉雲繳費、三晉智慧社區、智慧校園、晉薪管家四款場景金融產品，涉及服務客戶群體包括學校、社區、繳費類企事業單位及各類型的企業。2022年新增簽約132戶，交易金額達到人民幣3,040.78萬元。

智慧校園產品

簽約**28**家學校

- 全方位滿足幼兒園、小學及中學的日常管理、收繳費、安防、教學管理等方面的需求。

三晉雲繳費平台

簽約**13**家繳費機構

- 包含多類型多模式繳費管理功能的平台，適用於各類企事業單位不同繳費場景，包括收費單位主動發起的賬單模式如物業費、學費、工會費，及繳費人主動發起的預存繳費模式如移動通訊費、水費、電費。
- 不僅提升了本行手機銀行等移動客戶端客戶服務能力，同時亦可輸出到企事業自有平台靈活應用程度較高。

晉薪管家

簽約**87**家企業

- 包括企業管理、智能薪酬、智能費控、財務代發、智能人事等功能。平台將以用戶體驗為中心，通過產品功能為企業降低人力投入、提升管理效率。

三晉智慧社區

簽約**2**家物業公司

- 根據物業公司訴求對接其外圍管理系統，實現多流程多平台智能管理的綜合服務平台。通過將物業管理公司、社區業主、金融機構三者的優勢及需求融合，在一套完整的智慧物業管理系統中，讓業主享受便利的物業服務和金融服務，物業管理公司實現低成本智慧化管理，金融機構提升金融產品觸達率。



此外，積極拓展本地生活服務場景，增強本地化、開放化、包容化的平台生態能力。與中國銀聯山西分公司合作，成為山西省內首家整體接入雲閃付網絡支付產品的城商行。對接本地商超、卡券、旅遊、體檢、出行等商戶，把金融服務嵌入客戶生活場景，開闢觸達客戶新途徑。積極引入全國頭部商戶平台，提升場景的覆蓋面和豐富度。

3.1.2 建設敏捷銀行，優化線上渠道

本行不斷增強電子銀行渠道的競爭力，將其作為客戶服務主陣地之一，通過完善手機銀行、個人網銀、企業網銀功能擴大電子銀行服務覆蓋面。

手機銀行



- 升級完善手機銀行業務功能，增加線下業務覆蓋率，充分利用人工智能、生物識別等技術提高智能化、安全性水平。
- 構建開放用戶體系，降低簡化用戶進入門檻，增加消息推送、動態佈局等個性化服務。
- 構建手機銀行移動開發平台、微服務開發平台和分佈式業務管控平台。

個人網銀



- 新增交易流水打印功能，個人客戶可選擇查詢流水區間併發送到指定接收郵箱。
- 上線大額存單轉讓功能，客戶可進行掛單管理，意向客戶可通過電子銀行渠道進行購買。
- 完成個人網銀國產密碼算法升級改造。

企業網銀



- 完成企業網銀電票、轉賬交易、雲盾管理、理財、國密改造等功能優化升級。
- 提升企業網銀業務流程管理、安全性及響應速度，高效觸達企業用戶生產經營需求。



案例：上線手機銀行代理保險業務功能

2022年8月1日正式上線手機銀行代理保險業務功能，客戶可通過手機銀行閱讀風險測評問卷、風險提示書、投保申請單等文件，並簽署相關業務聲明，無需填寫或簽名相關紙質文件，進一步優化業務流程，提升客戶體驗。



圖：晉商銀行手機銀行代理保險業務界面

3.1.3 善用人工智能，推動網點升級

本行堅持「優化網點佈局、加快網點轉型、增強客戶體驗」的核心思路，積極推進網點佈局優化和服務渠道下沉，推動物理渠道向智能化、社區化方向轉型。結合全行五年戰略發展規劃和經營發展實際，制定了《晉商銀行2022年度渠道建設規劃》及《晉商銀行物理網點佈局優化調整方案》，2022年本行啟動5個新設支行的籌建工作，終止營業8個社區支行。

鼓勵客戶提前使用手機預約辦理，2022年全行開戶時間壓縮到1.05小時，較去年同期的3.29小時壓縮了2.24小時，開戶效率提升近68%。在確保合規操作的前提下，調整部份櫃面業務現場審批流程。



網點安防智能化建設工作

加大老舊網點視頻 監控設施升級改造

- 針對13個老舊網點的模擬視頻監控設施分階段實施升級改造。

促進監控中心 提檔升級

- 將太原轄區營業網點加鈔間門禁接入監控中心，實現對營業網點門禁的遠程控制。
- 將太原轄區符合條件的營業網點消防報警信號接入監控中心，為營業網點夜間無人值守提供保障。

積極推進線上 安全管理系統

- 統籌安全履職、推進預案演練、突發事件、安全教育、外部檢查等事項。
- 對全行開展安保電子化履職，實現無紙化辦公，促使安全管理更加便捷、高效。



3.1.4 適應市場動態，開發創新產品

2022年，本行以全面提升線上渠道競爭力、支撐全行業務經營為目標，持續豐富功能、提升體驗，全渠道覆蓋式服務初見雛形。

案例：拓展信用卡客群，發行運通卡信用卡

2022年5月，本行正式發行晉商銀行運通人民幣信用卡。該卡為聯合美國運通公司合作發行的運通經典系列—百夫長系列信用卡，借助運通在全球的品牌影響力和完善的權益體系，為中高端客群提供世界級服務以及個人尊崇禮遇，是零售業務高質量轉型發展的重要戰略部署之一。截至2022年12月末，本行運通卡共計發卡28,125張，對改善本行信用卡客群結構發揮了積極作用。

案例：公私聯動白名單項目

持續開展公私聯動營銷活動，針對已合作機構類客戶、公司類客戶、小企業客戶、代發工資企業、潛力優質客戶等開展精準營銷，准入項目可通過秒批模式進行信用卡申請，實現實時發卡、實時激活，提高辦卡效率。截至2022年12月末，共計審批通過公私聯動單位300戶左右，通過該渠道進件1萬餘件，實現「對公」「對私」業務的雙贏和可持續發展。

案例：申請公務卡發卡資質

為進一步完善信用卡產品體系，本行向山西省財政廳申請了公務卡發卡資質，資質獲批後可向省級預算單位正式在編在冊員工發放主要用於持卡人日常公務支出和財務報銷業務等公務開支，兼顧私人消費的信用卡。公務卡業務的開辦進一步改善客群結構，夯實業務基礎，提升信用卡服務客戶的能力。

3.2 守護客戶權益

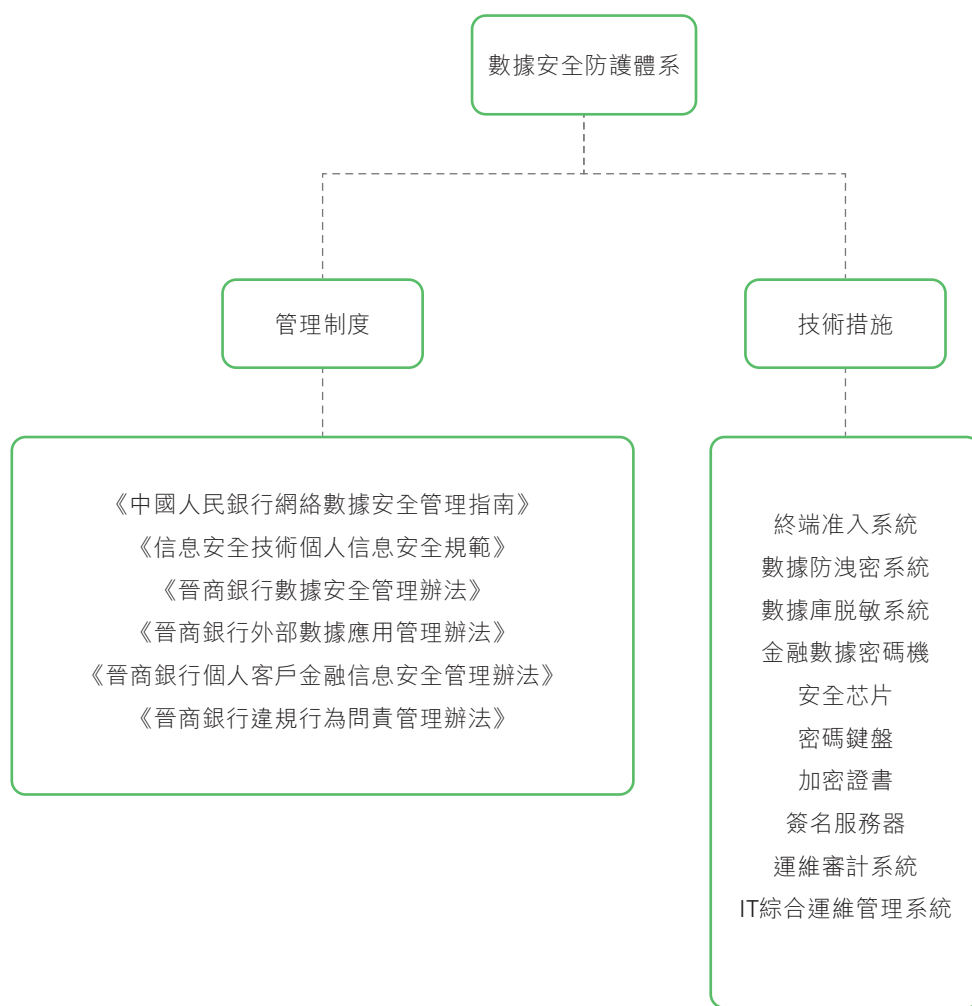
2022年，本行圍繞消費者權益保護工作新立制度6項，修訂制度16項，積極加強監督管理工作，將消費者權益意識守於心、履於行，實現從考核評價、產品與服務審查、營銷宣傳管理、信息披露、金融知識普及、投資者交易體系完善、重大投訴應急預案等全方位優化消費者權益保護工作，維護金融穩定、履行社會責任。



3.2.1 保障客戶信息安全

本行嚴格遵守《中華人民共和國個人信息保護法》《銀行業金融機構數據治理指引》《信息安全技術個人信息安全規範》《中華人民共和國廣告法》等法律法規和監管規範，依此制定了《晉商銀行個人客戶金融信息安全管理辦法》，對個人客戶信息全生命週期進行安全管理，依法合規收集、傳輸、存儲、使用、刪除和銷毀客戶信息。

2022年，本行依據《移動金融客戶端應用軟件安全管理規範》等行業標準制定並發佈《晉商銀行移動金融客戶端安全管理規範》企業標準，獲得了企業標準「領跑者」證書，從管理制度上紮實客戶信息保護工作，為技術措施提供指引和規範。



圖：晉商銀行數據安全保護管理制度和技術措施



此外，2022年本行依據《中華人民共和國網絡安全法》對網上銀行系統開展了網絡安全等級保護測評，結果為優。

加強信息科技風險管理

本行已初步建立縱深防禦體系，合規建設方面參照近期金融行業發佈的各項規範標準和面臨問題，制定了涉及新業務開通及隱私政策變更、信息保護與數據安全、信息共享與轉讓、數據交互安全、交易驗證安全、交易確認與動賬提醒、事件投訴與處理、新技術運用提示、風險補充措施、互聯網類系統需要重點關注的安全點、人臉識別對接等13個方面的安全需求標準，常態化系統投產過程的需求評審工作，持續完善信息風險管理。

3.2.2 搭建投資者教育體系

加強投資者教育是一項長期工作，本行堅持將「理財非存款，產品有風險，投資需謹慎」的投資理念融入工作中，搭建並完善投資者教育體系，實現理財業務淨值化轉型，保障理財市場有序發展。

- 豐富私行中心「晉升財富」公眾號月度投教專題內容，增加「基金投教」「保險投教」板塊，引導支持理財經理開展投資者教育工作。

- 持續開展「三晉行」客戶陪伴主題投教活動，以「718理財季—晉升相伴」為主題，推出「漫話淨值型產品」「基金定投正當時」等系列主題沙龍活動及《投資者百科知識庫之解鎖淨值型產品秘籍十二式》漫畫手冊。

- 持續開展「月度私行產品運行及宏觀投資策略會」，按季度發佈《私行產品運行報告》，幫助並督導理財經理開展私行產品持倉客戶售後陪伴工作。



3.2.3 加強金融知識普及

本行常態化金融知識普及宣傳工作，並嚴格落實監管部門要求，組織專項宣傳活動。2022年各網點聯動，共組織宣傳活動700餘次，同時，本行根據社交媒體趨勢拓展宣傳平台，製作視頻短片210餘部，通過抖音等新媒體渠道轉發3,700餘次。在2022年「網聚青春正能量 爭做校園好網民」網絡文明高校主題宣傳活動中榮獲「特殊貢獻獎」，獲得山西省委網信辦發來的感謝信，對本行在此次活動中踐行社會責任的擔當表示認可。

主題	— 緊跟外部市場熱點，倡導金融知識教育與風險提示並重，設計了「紅色金融史」「反詐」「青少年消費觀」等主題
活動	— 形成常態化宣傳活動：「金融知識萬里行」「普及金融知識，守住‘錢袋子’」「金融知識聯合宣傳月」 — 精心組織專項宣傳活動：「新市民專項宣傳」
平台	— 線上：微信公眾號、抖音 — 線下：山西省金融教育示範基地

案例：建立金融教育示範基地，開展青少年金融教育活動

晉商銀行龍城支行金融教育示範基地將金融教育深耕低齡、抓早抓小納入教育體系，先後組織金色搖籃、北京益童幼兒園等機構開展了多場「小小銀行家 小小晉商人」專場宣教活動，引導青少年樹立正確的金錢觀、價值觀、消費觀。活動以圖文、視頻等豐富的形式講授貨幣起源、貨幣種類、識別假幣等主題課程，將理論和實踐有效結合，培養青少年樹立科學合理的消費觀念和理財意識，獲得家長、老師們的一致好評。



3.2.4 積極應對客戶投訴

本行將消費者權益保護工作視為核心競爭力，客戶投訴管理是消費者權益保護企業文化的重要組成部份，為進一步規範和加強消費投訴管理工作，持續優化投訴處理流程，建立協同高效的投訴管理機制，2022年本行修訂了《晉商銀行消費投訴處理實施細則》，對處理原則，組織管理、受理渠道、處理流程、工作考核、檔案管理等內容進一步規範，提升消費者獲得感、幸福感、安全感。

持續完善客戶投訴管理舉措

落實首問負責制。切實履行投訴處理主體責任，主動縮短投訴處理時限，提升首訴化解率。



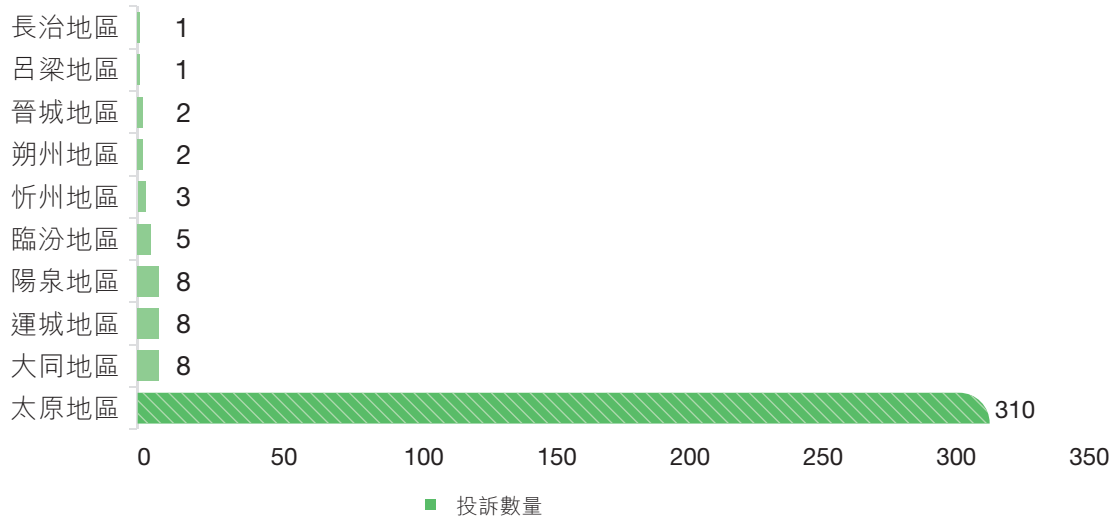
暢通及拓寬投訴受理渠道。通過官網公示投訴受理渠道及流程，努力在第一時間、第一地點化解矛盾糾紛，為客戶提供更加便捷、高效的服務體驗。

強化溯源整改。把客戶的訴求作為改進和提升經營管理水平的第一資源，把客戶的滿意作為檢驗服務質效的重要標尺，把客戶反饋問題作為產品服務改進提升的重要依據，為消費者營造更高效、便捷、安全的金融消費環境。

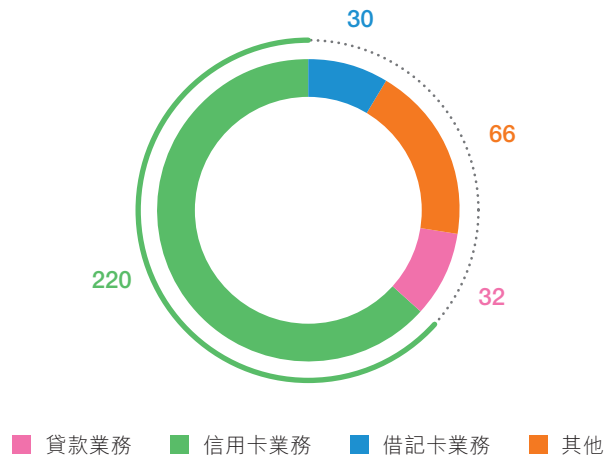
2022年，本行受理消費者投訴共348件，投訴辦結率100%，並針對投訴較多的地區、業務類型進行歸納與分析，以持續改進客戶投訴管理工作。



晉商銀行2022年消費者投訴數量（按地區統計／件）



晉商銀行2022年消費者投訴數量（按業務類型統計／件）





開展《晉商銀行消費投訴處理實施細則》解讀培訓

提升客戶投訴工作表現需要全行上下對消費者投訴工作的重視，為此2022年6月本行開展了線上培訓，對制度進行全方位解讀，並明確採用「消費者權益保護工作聯繫單」的形式，從服務提升、制度完善、系統優化等方面提出溯源整改建議並進行一對一跟蹤，建立銷號制。通過此次培訓，提升各相關部門及分行對消費者投訴工作的重視程度，進而嚴格執行制度要求，提升消費投訴處理規範與效率，達到投訴壓降的目標，打造溫暖銀行。

3.2.5 優化特殊群體服務

關愛老年客戶，加強「適老化」改造

- 完善系統功能，推出「長者」模式

在移動營銷終端上實現了上門開卡、產品簽約等功能。根據「適老化」工作安排部署同時參考前期分支行意見建議調研，在移動營銷終端新增借記卡密碼重置、賬戶核實、人臉識別認證升級等切實解決老年客戶及特殊群體客戶服務問題的功能。2022年5月，STM智能設備推出長者簡潔版，選取9支高頻交易設置專屬菜單、加粗超大字體、高度視覺注意力顏色搭配等針對性改造。



- 強化服務引導，改善人工服務

細心服務，考慮老年客戶操作習慣

- 業務辦理過程中，各網點均保留紙質存折、存單等老年客戶熟悉的服務方式，不強迫老年客戶使用銀行卡，不違規代替老年客戶操作。

提供指導，保證老年客戶順暢辦理業務

- 為老年客戶提供填單、答疑、自助及智能設備使用等業務指導，確保老年客戶安全、順暢辦理業務。
- 廳堂填單台及櫃面放置老花鏡，方便老年客戶辦理業務。

靈活安排，完善老年客戶應急保障

- 針對代發工資、代繳保險等老年客戶階段性集中辦理業務，要求各網點採取有效措施，靈活安排人力、減少等待時間，在必要時靈活增開高櫃窗口，方便老年客戶辦理。對於年老體弱及行動不便的客戶，可根據需求及時安排人員提供上門服務。

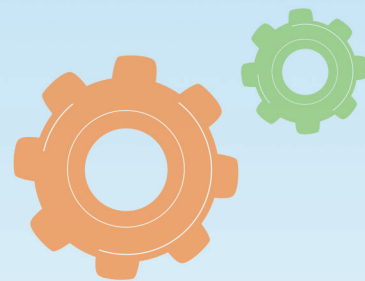
改善殘障客戶體驗，建設無障礙設施

本行轄內各營業網點均按要求設立無障礙通道及警示標語，部份營業網點已開設綠色通道或專屬服務窗口，並增設了愛心座椅等設施配置。



圖：櫃檯為老年客戶配備了老花鏡、血壓儀，為殘障客戶配備了助盲卡

第四章



環境篇 —— 守護家園，打造綠色銀行

4.1 深化綠色金融工作

4.2 踐行低碳運營

晉商銀行是山西省內首家發行「碳中和債」的銀行機構，持續深化綠色金融工作，聚焦綠色產業，創新綠色產品，打造多元化的戰略模式，成為產業轉型升級助力器。同時積極踐行低碳發展，讓綠色貫穿業務、運營與管理全流程中，打造「綠色銀行」新名片。報告期末，本行綠色貸款餘額人民幣90.82億元。





4.1 深化綠色金融工作

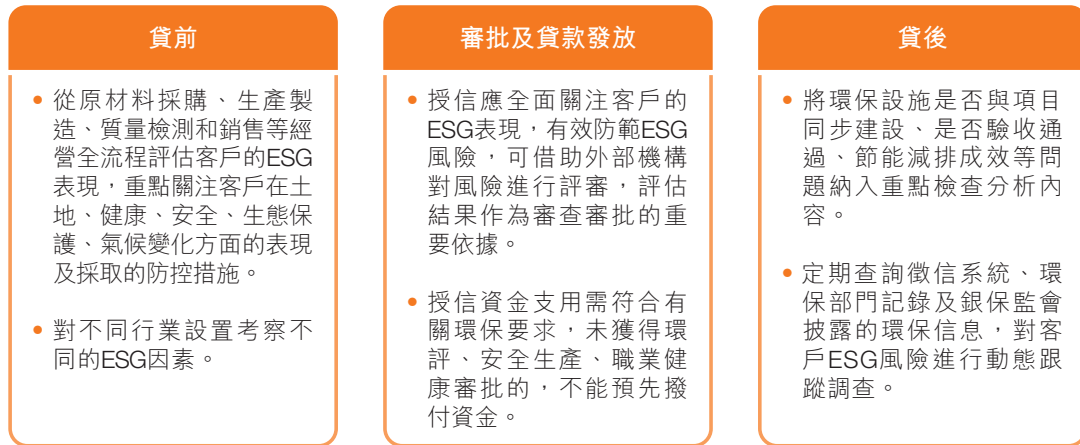
本行積極響應中國銀保監會發佈的《銀行業保險業綠色金融指引》，從戰略高度推進綠色金融，統籌推進組織管理、制度建設、信息披露、能力建設等工作。本行榮獲2022年「新華信用金蘭杯」碳達峰碳中和優秀案例。



圖：本行榮獲「新華信用金蘭杯」碳達峰碳中和優秀案例

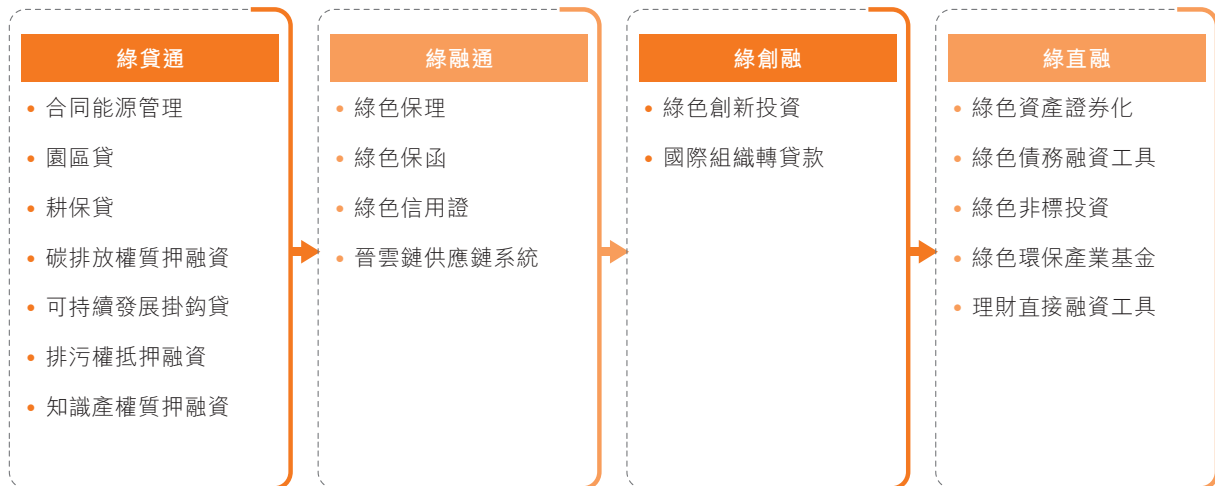
4.1.1 完善綠色信貸流程管理

2022年，本行修訂了《晉商銀行綠色信貸業務管理辦法》，進一步引領綠色信貸規範化開展。根據《銀行業保險業綠色金融指引》要求，將環境、社會因素納入貸前、貸中、貸後全流程管理，將ESG理念植入日常業務。此外，針對綠色信貸業務，配套信貸供給機制，開闢綠色通道，強化重點環節管理，優先受理、優先審查、優先審批，縮短週期鏈條，提升貸款辦理效率。



4.1.2 創新綠色金融產品

本行「綠系列」綠色金融創新產品體系，通過差異化、特色化產品為客戶提供全方位一站式金融服務，滿足客戶多層次融資需求，塑造綠色金融特色品牌。





2022年4月，本行制定了《晉商銀行碳排放權質押融資業務操作實施細則》，進一步拓寬環境權益抵質押融資渠道，不斷探索建立創新產品體系。截至2022年12月末，本行綠色貸款餘額人民幣90.82億元，已推出創新綠色金融產品如下：

- 排污權抵押貸款
- 耕保貸業務
- 合同能源管理
- 綠色創新投資業務
- 碳排放權質押貸款業務

案例：人民幣2億元排污權抵押融資

2022年3月本行為某公司提供綜合授信人民幣20,000萬元，將公司機器設備、130萬噸焦化產能及主要污染物排放總量指標質押給本行。該筆貸款總體抵質押率13.65%，企業排污權評估價值人民幣2,509.94萬元。



圖：忻州分行向公眾介紹綠色金融產品



4.1.3 推進綠色金融系統

積極運用科技賦能綠色發展，在現有的信貸系統基礎上搭建綠色金融項目管理系統。該系統以人民銀行《綠色貸款專項統計制度》《綠色債券支持項目目錄》等制度為標準，採用人工智能，利用OCR、NLP技術對信貸業務資料進行智能識別，提高綠色貼標的效率及準確率。在授信及用信流程結束後，自動按照人民銀行、中國銀保監會報表要求進行匯總統計，並根據項目資料自動測算環境效益，解決了企業融資信息不對稱等問題，有效降低企業融資成本，對改善企業融資環境，促進企業的綠色發展，低碳運營起到支持作用。截至2022年12月末，本行綠色金融系統已服務山西省內企業客戶80戶，發放綠色貸款225筆，提供綠色信貸資金支持人民幣145.60億元。

本行綠色金融系統具有三個主要亮點：

智能管理

- 以大數據和人工智能為支撐，實現綠色信貸操作的自動指引、綠色分類的自動識別、貸款風險的自動預警和貸款環境效益的自動測算。

實時報送

- 打破傳統手工報送模式，使監管機構能更直觀真實的審查綠色貸款情況，追溯每筆綠色貸款投向，避免「刷綠洗綠」現象。

有效監管

- 人民銀行可根據系統報送的數據了解本行綠色信貸發展狀況，為實施綠色信貸的有效監督和制定差異化貨幣政策提供依據。



圖：綠色金融系統頁面



4.1.4 提升環境信息披露

積極參加人民銀行金融機構環境信息披露試點工作，於2021年8月加入山西省金融機構環境信息披露試點。根據人民銀行發佈的《金融機構環境信息披露指南》要求及外部專家諮詢意見，制定了《晉商銀行環境信息披露內容框架》，於2022年7月實現首次披露環境信息報告，從綠色金融治理架構、綠色金融制度制定、綠色金融產品及服務創新、投融資環境足跡、綠色運營、交流等方面詳細闡述了本行的環境責任，並及時在官網進行公開披露，向各個利益相關方及時展現本行的綠色金融及低碳運營工作成果。



圖：晉商銀行2021年環境信息披露報告封面及官網披露頁面

4.2 踐行低碳運營

晉商銀行積極應對氣候變化產生的影響，開展氣候風險壓力測試，推進建設綠色節約型銀行，將「綠色辦公，低碳生活」融入業務運營全過程，提升自身低碳運營水平，並積極踐行綠色公益活動。



4.2.1 建設綠色節約型銀行

2022年2月，本行開展了「厲行節約 反對餐飲浪費」宣傳月活動，通過「學習集結號」發佈《堅決制止餐飲浪費 光盤行動從我做起倡議書》，引導員工認識勤儉節約的重要性，進而建設節約型銀行，並根據《厲行勤儉節約 倡導文明風尚倡議書》，探索節能降耗、節約用水、資源浪費的新舉措。報告期內，本行未發生因環境污染受到行政處罰事件。





4.2.2 打造「綠色銀行」新名片

本行在官方網站和微信公眾號上對綠色金融相關標準、綠色金融特色產品和經驗做法進行宣傳報道，如通過微信公眾號推送「踐行綠色發展，打造金融發展樣本」等綠色金融相關動態，加深客戶對綠色金融的理解，擴大綠色金融知識的輻射面、影響力及時效性。

中國銀行業協會城商行工作委員會將本行作為2022年第3期會刊《城商行通訊》封面單位，並刊發了本行黨委書記、董事長郝強專訪文章《發展綠色金融 服務山西全方位推動高質量發展》，展現了本行積極探索綠色金融發展道路，有效引導產業結構調整，助力山西經濟高質量發展。

2022年，李燕斌副行長受邀參加山西廣播電視台《轉型進行時》欄目，就如何引導資源配置、支持企業綠色轉型分享本行經驗，打造「綠色銀行」新名片。



圖：副行長李燕斌（右一）受邀參加綠色金融訪談節目



晉商銀行「綠色名片」

- 中國銀行業協會綠色信貸委員修訂綠色自評價體系顧問成員。
- 參與山西省財政廳牽頭推進的綠色信貸補貼制度。
- 作為課題組成員參加中國金融學會綠色金融專業委員會牽頭的環境信息披露工作組，提出環境披露實踐中的問題與建議，工作組於2022年11月發佈重點成果報告。



第五章

社會篇—— 正德厚生，共築溫暖社會

- 5.1 攜手員工構建美好家園
- 5.2 攜手夥伴推動行業生態健康發展
- 5.3 攜手各界共建美好社會

晉商銀行堅持「以情感人、以心暖人、以親聚人、以理化人、以德服人」，打造公平、溫暖的職場，保障員工權益。建設學習型銀行，與員工同進步、共成長。加強人文關懷，保持與時俱進的發展活力。同時積極建立與監管、同業的溝通渠道，促進行業規範發展。從身邊小事做起，加強對弱勢群體的幫助，身體力行鞏固脫貧攻堅成果。報告期內，本行員工購買助農產品50餘萬元，員工獻血10,600毫升，以小愛匯聚大愛。





5.1 攜手員工構建美好家園

本行嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《工傷保險條例》等法律法規要求，在招聘員工時踐行公開、公平、公正的原則，維護員工合法權益，為員工提供發展通道及豐富的培訓，支持員工技能提升。通過提供補充保險、舉行消防演習多措施並舉保障員工身心健康和安全。通過開展精彩有趣的活動讓員工快樂工作。2022年新立及修訂人力資源制度共18項，未發生強迫勞動、非法使用童工等事件。

5.1.1 打造公平職場

• 踐行公平公開多元招聘

本行倡導以人為本的理念，嚴格遵守國家法律法規，2022年修訂了《晉商銀行員工招聘管理辦法》，明確了招聘的條件及流程，在招聘過程中加強監督，保證招聘流程、招聘形式、招聘過程的公開、公正、公平。

堅決反對就業歧視，明確禁止僱傭童工和強制勞動。2022年本行共有員工4,402人，其中女性員工2,394人，男性員工2,008人。勞動合同簽訂率100%，社保覆蓋率100%，未發生強制勞動、非法僱傭勞工等事件。

2022年校園招聘、國企專場招聘80人，安置退役軍人1名，實現人力資源穩步接續。

• 優化員工薪酬體系

2022年，本行持續優化「價值分配以價值創造為基礎」的薪酬體系，修訂了《晉商銀行等級行管理辦法》，通過引入增量指標激勵差異化得分區間、標桿值評定、適配五年發展規劃導向、等級行運用的全覆蓋、動態崗位薪酬等措施，充分發揮等級行導向領的作用。修訂了《晉商銀行績效薪酬延期支付管理辦法》，強化健全績效薪酬激勵約束機制，充分發揮績效薪酬在本行經營管理中的導向作用，增強高級管理人員以及重要崗位人員的風險意識和責任意識，促進本行的穩健經營和可持續發展。



- **健全員工福利體系**

2022年持續健全員工福利體系，在按時足額為員工繳納「五險一金」的基礎上為員工提供企業年金、補充醫療保險等福利。此外，通過不定期開展全行員工相關權益的自查工作，保障員工權益，提高了員工勞動權益保障的自覺性，進而提升員工的幸福度、滿意度。

補充保險	- 為所有在職員工投保補充醫療保險，積極組織補充醫療保險宣講，推進員工保險理賠，並開展員工「新生兒護理」「心腦血管疾病治理及預防」兩場健康專題講座。
員工休假	- 修訂完善了《晉商銀行請休假管理辦法》，增加了員工育兒假及照料假，提升員工滿意度。
企業年金	- 按月足額為員工繳納年金，進一步規範員工年金轉入、轉出、發放的流程。

5.1.2 建設「學習型銀行」

2022年按照「黨建統領、緊貼業務、務實高效、服務經營」的理念開展建設「學習型銀行」工作，圍繞全行戰略決策及重點工作部署，按需施教，因材施教，以培養管理專家、專業人才、業務骨幹、崗位標兵為目標開展相應培訓項目，促進本行高質量發展。

- **搭建分類施策的人才培訓體系**

圍繞「體系化設計、項目化推進、實用化考核、市場化運營」的工作思路，建立完善符合崗位特點的分層、分類的人才培訓體系，面向管理人員開展領導力培訓、根據各條線業務特點開展專業技術人才培訓並繪製學習地圖，系統性提升員工素質。



加強管理隊伍領導力



- 「晉商名師大講堂」：外部專家向本行管理人員授課，解決公司改革轉型中的痛點、難點。
- 「群雁計劃」：提升了106名支行行長綜合素質。
- 支行行長論壇：邀請行內具有豐富工作經驗的支行行長交流分享，5期共覆蓋125人次。
- 實地調研：組織管理人員到優秀同業單位進行實地走訪調研學習。

培養複合型高端專業人才



- 「雛雁計劃」：幫助119名新員工快速融入。
- 專題培訓月：按月度共開展9期專題培訓，包括「辦公技能」「數字化轉型」「公司信貸『補短板、強弱項』」等。
- 「數字啟航」：數據分析能力提升培訓。
- 「晉益求精」員工技能大賽：提升和檢驗全行員工的技能水平，實現以賽促學，以賽促訓。

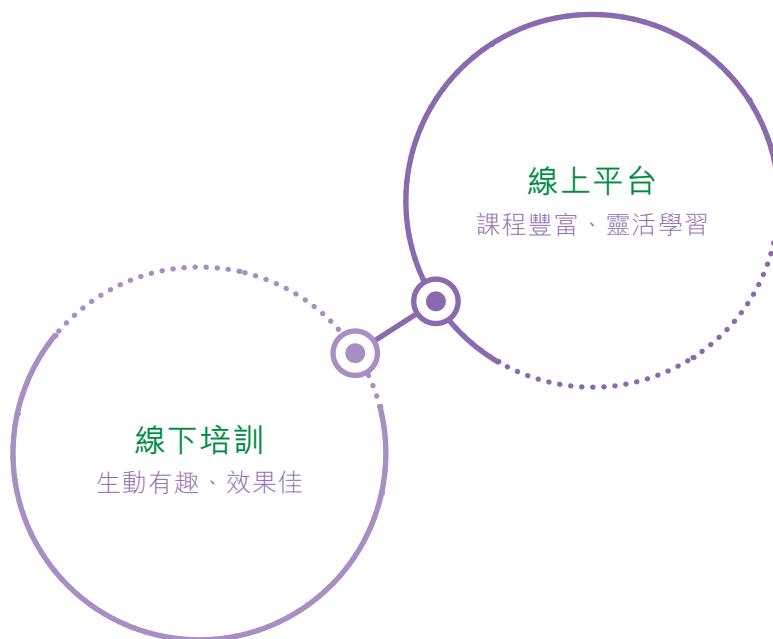
學習地圖完善員工成長路徑



- 「學習地圖」：在公司條線、零售條線、運營條線中分別以三個核心崗位作為試點，結合各崗位職責及能力素質模型，繪製包括崗位任職資格、基礎學習教材及課程、上崗資格考試及題庫、繼續教育管理等内容在內的一體化專業條線「學習地圖」。



- 線上+線下平台提升培訓成效



推行在線學習平台，優化在線學習及管理平台「知鳥」，整合優質教育培訓資源，為員工提供豐富的、便捷的培訓技能、知識和理念。由系統記錄學習情況，以評估學習效果和分析培訓需求，並為考核提供了可靠依據。2022年，「知鳥」平台充分發揮優勢，實現學習「軟著陸」，推動建設「學習型銀行」。



2022年本行舉辦各類培訓超過600次，其中：

線下	— 線下培訓累計達超過100次。
線上	— 「知鳥」平台2022年組織直播1,494場，課程811門，考試1,079場，線上培訓覆蓋超過4,000人。 — 「知鳥」平台累計覆蓋114.50萬人次，學習總時長43.90萬小時，人均學習95小時。

• **校企合作賦能人才培養和企業發展雙贏**

建立本行高層次人才與山西省內知名高校的雙向交流制度。按照山西省委「12大基地」建設方案要求，與山西財經大學簽署戰略合作協議，圍繞共建科技創新平台、開展合作教育、共同實施重大項目等方式加強合作，於2022年6月掛牌設立「山西財經大學－晉商銀行•大數據（信息技術）金融創新發展研究中心」。

此外，2022年本行與山西大學、西南財經大學金融學院開展「深化銀校戰略合作座談會」，在產學研轉化、人才交流培養、教育培訓等方面合作計劃、合作模式進行深入交流，就金融高端人才培養、研究生創新基地建設、智庫合作、銀行業務課題研究等方面的深化合作進行了深入討論。



• 鼓勵員工提升資質水平

報告期內，組織員工參加各類職業資格考試，引導員工成為本行所需的專業人才，利於員工自身長遠發展的同時完善人才體系建設，帶動高質量發展。

- 組織理財產品銷售資格考試共5場，累計通過人數625人。
- 組織基金從業資格考前培訓，考試通過《基金法律法規、職業道德與業務規範》科目的人數為185人，通過率為63.57%。
- 通過《證券投資基金基礎知識》科目的人數為120人，通過率為44.44%。
- 新增備案基金從業資格的人數為106人。
- 組織開展數據治理工程師(CDGA)專業認證考試，全行24人通過首批認證考試。

此外，還組織了金融理財師(AFP)和國際金融理財師(CFP)專業資質考前輔導培訓，提升員工持證率。

5.1.3 保障健康與安全

2022年本行圍繞「遵守安全生產法，當好第一責任人」主題，開展「安全生產宣傳月」系列活動，並通過心理關愛計劃及時了解，幫助員工保持心理健康。報告期內，本行發生因工傷亡事件1起。

心理關愛三年行動計劃

心理問題會導致員工和企業在情感和利益上形成惡性對立關係，進而影響企業安定。因此，本行高度重視員工心理健康，開展了「心理關愛三年行動計劃」，2022年為該行動計劃第三年，通過持續不間斷地開展心理關愛團輔活動，幫助員工緩解工作、生活壓力，提升職工幸福感。截至2022年12月末，共開展以下活動：

開展專題微課堂，
提供**9**節線上心理
關愛課程

為**140**餘名駐守員工
提供員工關愛傾聽服務

收集心理健康普查
有效問卷**3,255**份

開展調研訪談式
團輔**11**場



2022年，本行積極發揮對員工服務保障職能，組織第三方機構為留崗駐守、居家辦公的員工所面臨的心理變化提供心理關愛線上微課服務。課程內容包括隔離期間堅守崗位的心理自我關照、居家辦公管好「三點一線」、如何關照孩子的情緒等，讓員工安心、放心、開心地工作。



圖：晉商銀行員工心理關愛特別微課截圖



5.1.4 傳遞關心關愛

組織開展職工文體活動和主題活動，豐富員工業餘生活，關愛員工身心健康。2022年成立了戶外活動興趣小組，開展健身課堂，多次組織開展戶外活動，提高員工身體素質。

- 開展文體活動

案例：開展健身課堂活動

2022年6月，本行組織開展了健身課堂活動，課程主要圍繞「功能性訓練」「分化訓練」展開，指導員工進行科學健身，80餘名員工報名參加課程，為快樂工作、健康生活起到了積極的作用。



圖：晉商銀行員工參加健身課堂



案例：消防安全學習+「垂直馬拉松」爬樓比賽

2022年2月舉行了「垂直馬拉松」爬樓比賽。為確保安全，本次比賽所有打卡點均設置補給，同時放置消防安全知識展架，途中穿插消防面具穿戴環節，供員工學習與實踐，共130餘人參與本次爬樓比賽。此次活動不僅倡導了科學健身，同時強調了安全生產，讓員工在活動中提高凝聚力。



圖：晉商銀行「垂直馬拉松」比賽現場



案例：「與愛『童』行，築夢未來」繪畫、軟硬筆書法主題活動

在六一期間開展「與愛『童』行，築夢未來」繪畫、軟硬筆書法主題活動，通過活動促進職工家庭文明建設，拓寬子女活動空間，進一步豐富本行企業文化建設。



圖：晉商銀行開展六一兒童節活動

• 關愛女職工

案例：「精彩向未來」女職工系列主題活動

在「三八」婦女節期間，組織開展「精彩向未來」女職工系列主題活動，豐富了總行機關女職工文化生活，提升健康素養水平，共同營造溫暖職場的良好氛圍。



圖：晉商銀行「三八」婦女節活動海報



- **關懷退休員工**

案例：開展重陽節活動

2022年9月舉辦了「濃情重陽 歡度國慶 喜迎二十大」重陽節活動，活動展出退休員工參加思想政治建設和秋實講堂興趣班學習的成果、作品。舉辦聯歡會，退休員工傾情演出歌曲、舞蹈、模特表演、太極、朗誦、古箏、非洲鼓等十幾個節目。未能到場的重退員工通過微信看到了節目精彩片段。全行退休員工「老有所學、老有所樂、老有所為」的整體氛圍不斷形成，助力高質量發展的正能量不斷凝聚。



圖：晉商銀行重陽節活動現場

5.2 攜手夥伴推動行業生態健康發展

5.2.1 推動行業建設

本行積極參與行業建設，與監管部門保持密切溝通，了解最新政策趨勢，前瞻性判斷對本行經營的影響，並與同業機構、研究機構等建立了良好的合作關係，以自身發展助力行業生態良好發展，以行業標桿實踐驅動自身高質量發展，相互作用、相互驅動，實現資本市場與自身高質量發展雙贏。



5.2.2 履責負責任採購

本行採購管理工作遵循合法合規的原則，按照《晉商銀行集中採購委員會工作規程》《晉商銀行集中採購品目分類表》等規章制度執行開展，將責任採購內化於心、付諸於行。同時，本行倡導綠色環保理念，在滿足採購要求、質量和服務標準同等的條件下，優先選擇更具有環保和可持續發展理念的供應商，從而督促供應商提高ESG意識。

2022年，本行與151家供應商合作，其中山西省內供應商62家，佔供應商比例41.06%。報告期內，本行積極傳遞可持續高質量發展理念，在踐行責任採購的同時支持本地企業發展，為山西省經濟發展貢獻力量。

5.3 攜手各界共建美好社會

積極響應號召習總書記弘揚奉獻友愛互助進步的志願精神，動員廣大青年立足新時代、展現新作為，相繼開展了愛心助考、義務植樹、青年獻血等不同主題志願活動。2022年，員工志願服務總時長約245.50個小時，員工志願者人數共計約456人，受眾人數3,971人。

5.3.1 鞏固脫貧攻堅成果

2022年是鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接的關鍵之年，本行積極適應工作轉軌新形勢，調整優化駐村幫扶方式方法，繼續紮實推進鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接工作，助力開創全面推進鄉村振興新局面。

推動產業項目發展。立足大同市雲州區5個幫扶村實際情況，綜合考慮區域產業基礎、市場需求及本行實際情況等因素，本着幫扶效果好、受益面廣、使用時效長、便於管理的原則，選取體現當地特色的具體項目，如擴建烘乾房、配套農機、修建機井、新建商舖等項目。2022年向5個幫扶村投入項目幫扶資金共計人民幣63.5萬元，促進脫貧人口持續增收。



鼓勵倡導消費扶貧。駐村工作隊充分發揮橋樑作用，積極對接當地合作社，組織貨源，分發轉運，2022年全行4,000餘名員工購買消費助農產品50餘萬元，帶動村民增收，不斷提升幫扶群眾的獲得感、幸福感、安全感。



圖：本行參加木頭村防返貧監測和幫扶集中排查運動會（左）、晉商銀行駐西關村工作隊開展慰問活動（右）



5.3.2 志願服務回饋社會

- 開展員工獻血活動

2022年3月，總行與龍城直屬行聯合開展了「青春向黨•讓世界更美好」無償獻血活動。此次無償獻血活動是在臨床用血極度緊張的情況下開展的一次公益活動，旨在帶動全行員工加深對無償獻血的認識和了解，將「奉獻、友愛、互助、進步」的志願服務精神根植在每個員工心中。當天參與獻血員工人數達40人，累計獻血量達10,600毫升。太原市血液中心分別為總行及龍城直屬行頒發了公益牌匾。



圖：太原市血液中心頒發的公益牌匾

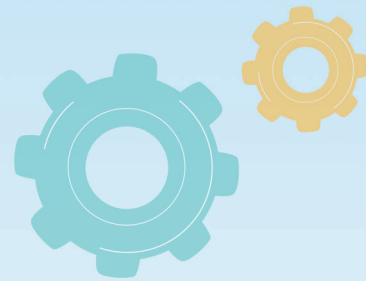


- **參加「99公益日」**

為進一步踐行社會公益責任，在全行範圍內深入開展了「99公益日情系星兒 愛在晉商」線上籌款活動，大力支持「山西省集善助殘計劃」公益項目。活動開展受到全行各級組織高度重視，廣大幹部職工廣泛發動，親朋好友踴躍參與。在2022年「99公益日」集善助殘活動中累計捐款共人民幣50,044.44元，在129個愛心團隊中名列第一，體現了本行對殘疾人困難群體的關愛，進一步樹立「溫暖銀行」的形象。

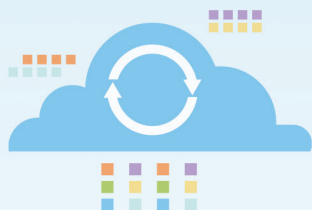


圖：受助機構代表美之木特殊兒童康復訓練中心代表來晉商銀行參觀



專題

數字化轉型 賦能高質量發展



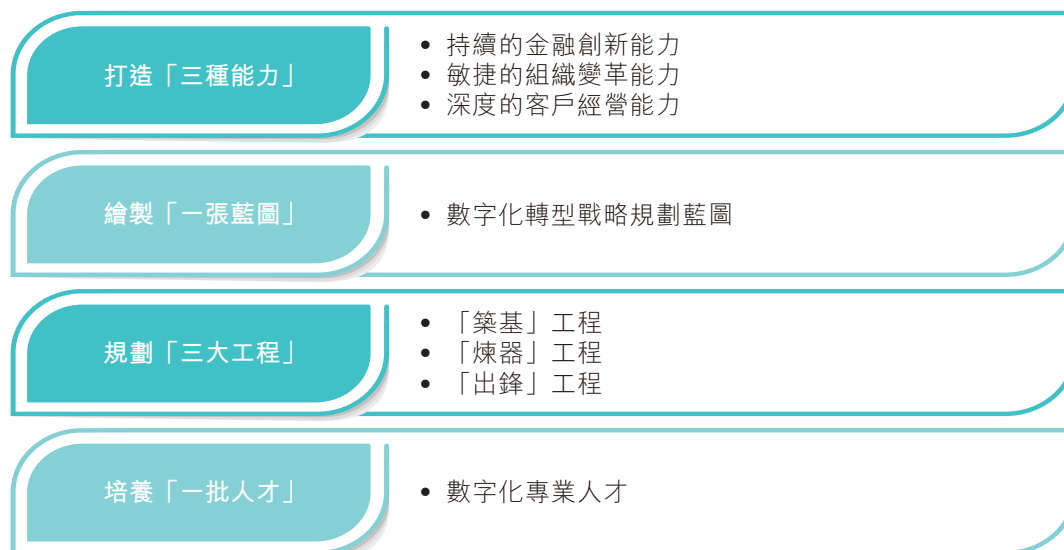
- 6.1 智慧經營管理
- 6.2 數據能力建設
- 6.3 科技能力建設
- 6.4 賦能安全穩定生產

加快數字化轉型，既是貫徹落實相關政策的要求，也是適應社會發展變化的需要。晉商銀行積極探索人工智能、大數據、雲計算、區塊鏈等新興技術在金融領域的安全應用，以技術轉型不斷推動數字化轉型中客戶服務、經營管理、風險控制的模式創新。在數字化轉型的驅動下，通過金融科技的賦能，為全社會的發展提供更加高效、便捷的金融服務。



6.1 智慧經營管理

晉商銀行立足自身實際，以「發揮數據價值，賦能經營管理，實現可持續高質量發展」為轉型目標，聚焦業務發展的關鍵和重點，規劃制定數字化轉型頂層設計，設定數字化轉型規劃實現路徑，建立健全落地管理機制，推進配套支撐體系建設，形成了「3131」數字化轉型戰略體系。



在此基礎上，2022年啟動首批七個數字化轉型重點項目，出台數字化轉型相關機制，促進本行管理及各業務條線管理邁向智慧化，推動新技術、新產品、新業態在金融領域的成果轉化與有效落地。

6.1.1 發展產業數字金融

基於產業需求場景創新金融服務、提高貿易融資、供應鏈金融、支付結算、財務管理等的綜合化經營服務能力。加強小微企業、涉農主題的風險畫像，研發線上融資產品；立足地域優勢發展特色業務，推進產品和服務模式創新。

案例：數字金融支持小微金融

運用人工智能、物聯網等技術推動場景融合，精準識別涉農企業融資需求，因地制宜打造數字化產品「晉雲鏈」融資系統，實現在線開立「晉雲票號」進行流轉、結算、融資等線上功能，滿足多層級鏈條企業（廣大小微企業、三農主題）資金需求，進一步拓展數字化金融產品應用場景。截至2022年12月末，「晉雲鏈」融資系統惠及核心企業38戶，鏈條企業132戶，總融資人民幣52.08億元。



6.1.2 推進零售業務數字化轉型

加快服務渠道數字化轉型，建設多樣化的線上渠道。積極構建客群經營體系，提升平台化獲客、場景化獲客、大數據獲客水平，強化客戶體驗管理，提高對客戶的需求洞察能力，推動營銷、交易、服務、風控線上化和智能化，完善金融產品和服務的可獲得性。

案例：數字化轉型賦能零售業務精準洞察客戶需求

全面推行零售業務數字化轉型及客戶經營管理，建設了零售客戶統一視圖系統，以客戶管理及營銷管理為抓手，形成一套完整的零售客戶標籤體系，為客戶構建全面的產品畫像，幫助一線營銷人員準確洞察客戶需求。

6.1.3 建設數字化場景運營體系

圍繞客戶價值提升，持續深化產品運營、市場運營和服務運營，構建以自身優勢為基礎的特色金融生態。推動運營與前端業務有機融合，向集中化、線上化、智能化轉變。加快建設與發展戰略相匹配的數字化風控體系，推進監控、預警數字化和流程、決策自動化。

案例：建設遠程銀行系統提升辦理效率

搭建遠程銀行系統，利用生物識別、實時音視頻、屏幕共享、實時消息、錄制存證、電子簽章等技術，滿足客戶足不出戶即可辦理業務的需求。目前遠程銀行已實現密碼重置、手機銀行專業版簽約等場景業務辦理，正式上線後將解決線上業務辦理最後一公里問題，極大提升客戶體驗和業務辦理效率。

6.1.4 構建安全、共贏的金融服務生態

圍繞客戶全生命週期的需求，與不同領域企業依法依規開展合作，構建服務場景，形成安全可靠、合作共贏的生態圈。

案例：攜手企業將金融服務嵌入民生生活

依託本地化特色優勢，融入區域發展戰略，便捷民生生活。引入全國頭部商戶平台，積極拓展與不同領域企業的合作，增強本地化、開放化、包容化的平台生態能力。



構建本行生活圈：

拓展本地生活服務場景

- 與中國銀聯山西分公司合作，成為山西省內首家整體接入雲閃付網絡支付產品的城商行。
- 主動對接本地商超、卡券、旅遊、體檢、出行等商戶，把金融服務開放、輸出、嵌入到客戶生活場景，開闢觸達客戶新途徑。

合作建設場景生態系統：

針對政府消費券發放場景

- 開展雲閃付營銷資金賬戶託管業務，配套改造我行現金管理系統，實現賬戶資金清算功能。

針對企業分賬、發薪等

- 與山西凝百福大數據科技服務有限公司合作，通過「晉商E付」代付模塊為該企業靈活用工電子商務平台「百福大數據服務平台」提供代付模式業務，實時分賬、實時發薪，激活人才自由流動，助力產業升級，提高行業效率。



6.2 數據能力建設

本行以治理為基，全面推進數據治理，報告期內深化數據治理和數據文化兩項工程，使數據治理體系建設更加科學化、系統化、專業化、制度化。積極對數據分析人員進行數據自主查詢、分析、數據挖掘等培訓，實現自助數據服務，提升業務水平。

6.2.1 加強大數據戰略規劃

制定大數據發展戰略，規劃大數據開發利用場景，明確實施路線圖，發揮數據要素的生產效率倍增作用。構建完整覆蓋全生命週期的數據資產管理體系，規劃數據架構，加強數據資產積累。2022年，本行建立了數據資產目錄，全盤掃描盤點重點業務領域數據，明晰數據管理責任和數據應用邏輯。

6.2.2 健全數據治理體系

形成以數據認責為基礎的數據質量管控機制，強化數據治理檢查、監督和問責，實施數據質量提升行動。逐步建立企業級數據標準體系，強化共用、基礎性數據管理。2022年，本行進一步完善數據治理制度。規範和指導全行有序開展數據治理，充分優化數據質量改善工作流程，推動數據質量問題管理流程化、線上化，提升數據質量問題的解決成效。強化數據治理工作監督檢查及考核。推動數據治理各項工作落地實施，為全行數字化轉型夯實數據底座基礎。

6.2.3 提高數據應用能力

2022年，本行建設數據資產管理系統。以數據為基礎，通過加工集成、多維計算等方式提供快速的、多樣化的數據產品服務，充分發揮大數據的聚集和增值作用。



6.3 科技能力建設

本行致力於把先進技術應用到原有的業務流程中來，提升工具效率、易用性和精確度，同時積極提升科技能力，以形成一整套精細化的技術工具體系，使其成為內部管理的抓手，為調整業務方向、優化業務流程提供指引。

6.3.1 推動科技管理敏捷轉型

建立敏捷研發運維體系，制定適應「敏態」與「穩態」的全週期交付管理流程，立項、需求、開發、測試、部署管理全面線上運作。

2022年，本行制定了《晉商銀行敏捷開發工作規程》，開展了基於敏捷開發模式的科技流程數字化工作，對信息科技管理相關系統和流程進行升級優化。同時，啟動了零售線上客群運營、2022數據資產應用兩個敏捷開發試點項目。通過試點實踐探索與本行科技、業務實情相適應的敏捷開發模式。

6.3.2 提高新技術應用和自主可控能力

2022年，圍繞重要業務系統、渠道類系統、管理類系統、數據類系統、運維自動化開展自主研發等舉措，加強本行自主研發能力。

案例：電子國債功能改造

以電子國債系統優化為契機，本行開發人員通過代碼分析、相關文檔查閱等學習掌握了電子國債系統的開發框架、業務處理邏輯等技術實現過程，完成了手機銀行銷售電子國債功能改造、電子國債系統配套新手機銀行改造、櫃面電子國債相關優化改造等項目的設計開發及聯調測試支持，具備了電子國債系統常規功能的開發能力和日常運維能力。目前電子國債系統的運維及後續新需求的改造完全由行內人員自主承接。

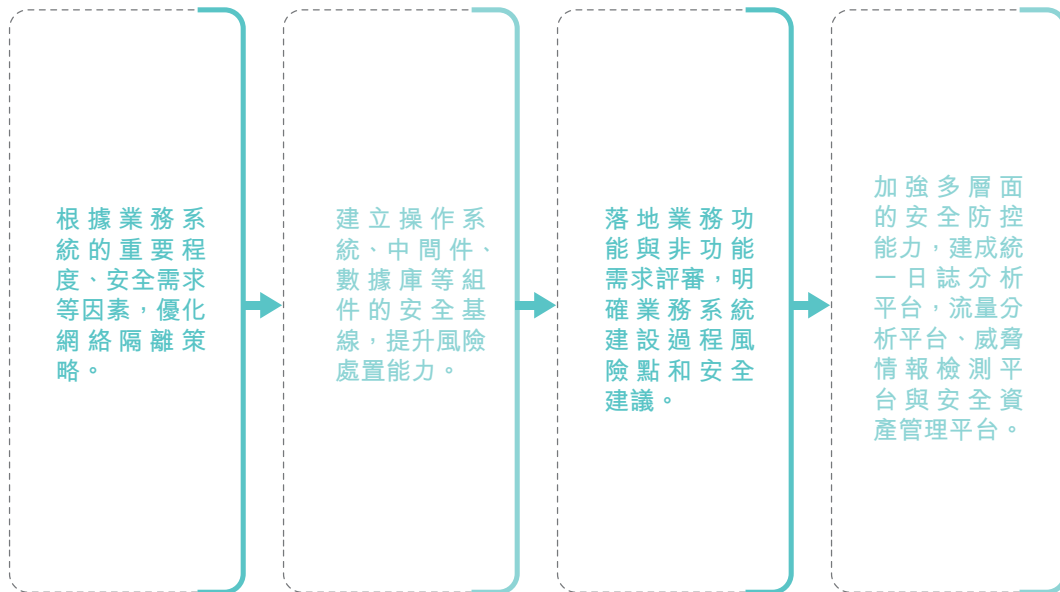


6.4 賦能安全穩定生產

本行積極構建智能化安防網絡，同時積極開展各項演練，保障生產系統安全、穩定。加強應急管理工作縱深推進，通過金融科技賦能安全生產主體責任的落實，提升全行安全水平。

6.4.1 安防智能化建設

2022年，本行進一步貫徹落實全員安全生產責任制，以大數據分析為手段，重點從網絡層、系統層、業務層和數據層開展工作。壓緊壓實各方面各環節安全生產責任，抓實抓細安全生產專項整治和日常安全生產管理，深化風險隱患排查治理，實現安防智能化建設穩定開展。





6.4.2 保障系統穩定

在加強日常運營維護方面，開展多輪基礎監控、配置檢查工作，保障生產系統穩定，通過技術手段排查隱患，保障生產系統的穩定運行，業務系統整體可用率達99.99%，滿足業務連續性要求。

提前做好應急預案，安排各重要崗位輪班值守，24小時駐守工作崗位，為特殊時期業務的正常開展提供了有力保障。多管齊發的努力下，全年未發生重大生產事件。

報告期內，

- 開展了**125**次信息系統應急演練、**8**次網絡應急演練、**2**次信息安全相關應急演練，覆蓋**111**個信息系統。
- 召開**4**次性能容量分析會議，對**34**個重要信息系統的性能容量進行評審，每週進行定時巡檢應用備份情況。



附錄

報告編製說明

本報告是晉商銀行股份有限公司（簡稱「晉商銀行」或「本行」）上市後發佈的第四份年度環境、社會及管治報告（簡稱「本報告」或ESG報告）。本報告真實、客觀地介紹2022年度晉商銀行總行、分行、直屬行及村鎮銀行履行企業社會責任方面的活動開展情況，重點披露本行環境、社會及管治三大範疇的相關信息。

- **報告週期**

本報告為年度報告，報告期為2022年1月1日至2022年12月31日（「報告期」），部份信息超出報告期。

- **報告組織範圍**

本報告以晉商銀行為主體部份，如無特別說明，本報告覆蓋總行、分行、直屬行、村鎮銀行。

- **報告編製語言**

本報告提供繁體中文版和英文版供讀者參閱。如本報告有任何不一致之處，概以繁體中文為準。

- **報告編製指南**

- 香港交易所《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄二十七之《環境、社會及管治報告指引》
- 中國銀保監會《銀行業保險業綠色金融指引》
- 全球報告倡議組織GRI《可持續發展報告指南》G4.0版

- **報告數據說明**

本報告中的財務數據來自經審計的本行2022年度報告。如本報告所載數據與年報不一致，請以年報為準。其他數據統計範圍包含本行總行、分行、直屬行及村鎮銀行，特別說明的除外。

本報告涉及資金的幣種均為人民幣，特別說明的除外。



- **報告原則**

- 重要性原則：本報告基於利益相關方線上調查、資料分析等工作，識別出影響本行可持續發展的重要ESG議題並回應，請見P12
- 量化原則：本報告已經披露本行ESG量化關鍵績效，請見P102
- 一致性原則：本報告對不同報告期所使用的指標盡量保持一致，如果關鍵績效指標發生變化，對發生變化的指標進行解釋說明
- 平衡原則：本報告內容反映客觀事實，同時披露正面、負面性指標

- **第三方獨立鑑證**

為了保證報告的真實性和可靠性，本報告聘請畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）對報告中披露的選定關鍵數據執行有限保證鑑證工作，並出具第三方獨立鑑證報告。

- **報告發佈形式**

報告以電子版形式發佈。報告電子版可在晉商銀行官網（<https://www.jshbank.com>）、香港聯合交易所網站（<https://www.hkex.com.hk>）下載瀏覽。



年度 ESG 績效表現

• 經濟績效

經濟績效表

指標	單位	2022年	2021年	2020年
營業收入	億元	52.60	53.91	48.68
淨利潤	億元	18.35	16.79	15.71
資產總額	億元	3,364.20	3,032.92	2,709.44
存款總額	億元	2,484.34	1,992.07	1,767.82
貸款總額	億元	1,860.52	1,557.41	1,361.05
基本每股收益	元	0.31	0.29	0.27
平均總資產回報率	%	0.57	0.58	0.61
平均權益回報率	%	8.07	7.77	7.63
不良貸款率	%	1.80	1.84	1.84
撥備覆蓋率	%	177.04	184.77	194.06
資本充足率	%	12.40	12.02	11.72

• 環境績效

綠色金融及能力建設

指標	單位	2022年	2021年	2020年
綠色貸款餘額	億元	90.82	76.77	52.15
ESG及綠色金融相關知識培訓	人次	162	160	153

綠色運營

指標	單位	2022年	2021年	2020年
電子銀行替代率	%	89.16	91.45	83.23
手機銀行業務筆數	萬筆	1,470.50	632.29	585.05
網銀全年交易筆數	萬筆	375.95	519.40	412.59



資源消耗及溫室氣體排放

指標	單位	2022年	2021年	2020年
辦公耗電總量 ¹	千瓦時	5,540,471.24	4,979,297.20	3,656,253.00
辦公耗水總量 ²	立方米	38,556.50	29,950.37	54,996.00
天然氣	立方米	48,955.32	50,143.23	68,025.45
柴油	升	1,714.79	2,626.87	3,122.00
汽油	升	48,972.22	46,537.99	42,395.97
能源消耗 ³ 總量	千瓦時	6,512,620.92	5,995,206.33	-
每平方米辦公面積的能源消耗量	千瓦時/平方米	51.92	-	-
— 直接能源消耗總量	千瓦時	972,149.67	1,015,909.13	1,134,259.15
— 間接能源消耗總量	千瓦時	5,540,471.56	4,979,297.20	3,709,326.68
溫室氣體 ⁴ 排放總量 (範圍一和範圍二)	噸	5,265.91	4,143.57	4,112.30
每平方米辦公面積溫室氣體 排放量(範圍一及範圍二)	噸/平方米	0.04	-	-
— 直接排放 ⁵ (範圍一)	噸	1,193.97	339.33	249.04
— 間接排放 ⁶ (範圍二)	噸	4,071.94	3,804.24	3,863.26
氮氧化物排放量	千克	593.06	655.82	-
二氧化硫排放量	千克	0.72	26.65	-
一氧化碳排放量	千克	1,427.68	273.12	-
顆粒物排放量	千克	4.93	2.41	-
危險廢棄物 ⁷ 總量	個	588.01	7,090.00	-
無害電子廢棄物 ⁸ 總量	個	194.00	501	-
無害廢棄物 ⁹ 總量	噸	570.20	479.41	-
紙張使用量	包	17,515.00	-	-
辦公垃圾	噸	566.55	411.71	-
餐廚垃圾	升	154,244.00	-	-
辦公耗材類廢棄物	噸	3.65	67.70	-



註：

1. 2022年辦公耗電總量數據範圍包括總行、4家直屬行、10家一級分行以及1家村鎮銀行。
2. 2022年辦公耗水總量數據範圍包括總行、4家直屬行、10家一級分行以及1家村鎮銀行。
3. 能源消耗量數據是根據中華人民共和國國家標準《綜合能耗計算通則(GB/T2589-2008)》中提供的有關換算因子進行計算，包含外購電力、天然氣、設施用柴油、煤和公車耗油。
4. 溫室氣體排放數據按照二氧化碳當量呈列，根據中國國家生態環境部發布的《企業溫室氣體排放核算方法與報告指南發電設施(2021年修訂版)》及政府間氣候變化專門委員會(IPCC)刊發的《2006年IPCC國家溫室氣體清單指南》進行核算。基於本行業務範圍，溫室氣體包括二氧化碳、甲烷和氧化亞氮。
5. 直接排放溫室氣體主要來自於天然氣、設施用柴油、煤和公車耗油消耗。
6. 間接排放溫室氣體主要來自於外購電力消耗。
7. 2022年本行運營涉及的危險廢棄物主要為廢鉛酸蓄電池、廢熒光燈管，均交由有資質的專業公司進行處理。2021年該項統計名稱為有害廢棄物總量，包括廢棄鉛酸電池、廢棄熒光燈管、廢棄碳粉、廢棄硒鼓、廢棄墨盒、廢棄色帶、廢棄電子耗材和廢棄電子產品。
8. 本行運營涉及的無害電子廢棄物主要為微機主機、顯示器、筆記本電腦、打印機及服務器等廢棄電子信息產品。
9. 2022年本行運營涉及的無害廢棄物包括紙張使用量、生活垃圾、餐廚垃圾及辦公用品廢棄物。2021年無害廢棄物僅包括辦公室垃圾和辦公耗材類廢棄物。



● 社會績效

客戶服務績效

客戶服務績效表

指標	單位	2022年	2021年	2020年
受理客戶投訴	件	348	333	368
辦結率	%	100	100	99.73

供應商績效

供應商績效表

指標	單位	2022年	2021年	2020年
供應商總數 ¹	家	151	228	301
山西省內供應商數量	家	62	65	127

註1：供應商總數指報告期內當年合作供應商的數量。

員工績效

員工構成績效表

指標	單位	2022年	2021年	2020年
員工總數 ¹ (正式員工)	人	4,402	4,424	4,492
按性別劃分	男性	2,008	1,964	2,007
	女性	2,394	2,460	2,485
	男性員工比例	45.62	44.39	44.68
	女性員工比例	54.38	55.61	55.32
按年齡組別劃分	>50歲	464	338	220
	40至50歲	412	627	721
	30至40歲	2,299	2,066	1,799
	20至30歲	1,227	1,393	1,752
按學歷結構劃分	碩士及以上	873	409	896
	大學本科	3,016	3,410	3,007
	其他學歷	513	605	589

註1：員工總數統計口徑為晉商銀行總行、4家直屬行、10家一級分行以及1家村鎮銀行。



員工僱傭績效表

指標	單位	2022年	2021年	2020年
員工流失率	%	2.81	3.26	1.96
按性別劃分	男性	1.45	1.54	0.93
	女性	1.36	1.72	1.03
按年齡組別劃分	>50歲	0.02	0.11	0
	40至50歲	0.20	0.09	0
	30至40歲	1.53	1.45	0.58
	20至30歲	1.07	1.61	1.38
新進員工數	人	93	25	472
殘疾員工人數	人	12	11	14

註： 以上數據統計口徑為晉商銀行總行、4家直屬行、10家一級分行以及1家村鎮銀行。

員工權益績效表

指標	單位	2022年	2021年	2020年
勞動合同簽訂率	%	100	100	100
社會保險覆蓋率	%	100	100	100
因工亡故的人數	人	1	0	0
因工傷損失工作日數	天	30	0	0

註： 以上數據統計口徑為晉商銀行總行、4家直屬行、10家一級分行以及1家村鎮銀行。



員工培訓績效表

指標	單位	2022年	2021年	2020年
員工培訓人次	人次	1,145,004	67,090	12,727
員工培訓覆蓋率	%	94	93	78
員工累計培訓總時長	小時	438,815	67,970	10,074
反洗錢培訓數量	人次	104	74	91
員工培訓投入金額	萬元	568.07	854.60	589.11

註：數據統計口徑為晉商銀行總行、4家直屬行、10家一級分行以及1家村鎮銀行。



社會貢獻績效

指標	單位	2022年	2021年	2020年
涉農貸款餘額	億元	588.13	537.87	449.15
小微企業貸款餘額	億元	628.90	475.11	444.40
普惠型小微企業貸款餘額	億元	75.33	57.46	67.43
網點數量	個	154	162	160
公益慈善及其他捐款	萬元	9.90	66.47	180
志願者活動時長	小時	245.50	320	280



香港聯合交易所《環境、社會及管治報告指引》索引

關鍵績效指標	主要表現指標	披露位置
A. 環境		
層面A1: 排放物		
一般披露	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	附錄 年度ESG績效表現 員工績效
A1.1	排放物種類及相關排放資料	附錄 年度ESG績效表現 員工績效
A1.2	直接（範圍1）及能源間接（範圍2）溫室氣體排放總量（以噸計算）及（如適用）密度	附錄 年度ESG績效表現 員工績效
A1.3	所產生有害廢棄物總量（以噸計算）及（如適用）密度	附錄 年度ESG績效表現 員工績效
A1.4	所產生無害廢棄物總量（以噸計算）及（如適用）密度	附錄 年度ESG績效表現 員工績效
A1.5	描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟	本行屬於金融行業，對環境造成的直接影響相對有限，正逐步完善工作，計劃未來詳細披露
A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減廢目標及為達到這些目標所採取的步驟	4.2.1 建設綠色節約型銀行 附錄二年度ESG績效表現 環境績效



關鍵績效指標	主要表現指標	披露位置
層面A2：資源使用		
一般披露	有效使用資源（包括能源、水及其他原材料）的政策	4.2.1 建設綠色節約型銀行
A2.1	按類型劃分的直接及／或間接能源（如電、氣或油）總耗量及密度	附錄 年度ESG績效表現 員工績效
A2.2	總耗水量及密度	附錄 年度ESG績效表現 員工績效
A2.3	描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟	本行屬於金融行業，能源使用效益對本行不屬於重要議題，計劃未來詳細披露
A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟	本行屬於金融行業，水資源使用與管理對本行不屬於重要議題，計劃未來詳細披露
A2.5	製成品所用包裝材料的總量及每生產單位佔量	本行屬於金融行業，主要產品與服務不涉及包裝材料，故未披露此內容



關鍵績效指標	主要表現指標	披露位置
層面A3：環境及天然資源		
一般披露	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策	1.3.3加強ESG風險管控 4.1深化綠色金融工作
A3.1	描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動	1.3.3加強ESG風險管控 4.1深化綠色金融工作
層面A4：氣候變化		
一般披露	識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策	1.3.3加強ESG風險管控 4.1深化綠色金融工作
A4.1	描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜，及應對行動	1.3.3加強ESG風險管控 4.1深化綠色金融工作



關鍵績效指標	主要表現指標	披露位置
B. 社會		
僱傭及勞工常規		
層面B1：僱傭		
一般披露	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	5.1.1 打造公平職場
B1.1	按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數	附錄 年度ESG績效表現 員工績效
B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率	附錄 年度ESG績效表現 員工績效
層面B2：健康與安全		
一般披露	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	5.1.3 保障健康與安全
B2.1	過去三年（包括匯報年度）每年因工亡故的人數及比率	附錄 年度ESG績效表現 員工績效
B2.2	因工傷損失工作日數	附錄 年度ESG績效表現 員工績效
B2.3	描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法	5.1.3 保障健康與安全



關鍵績效指標	主要表現指標	披露位置
層面B3：發展及培訓		
一般披露	有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動	5.1.2 建設學習型銀行
B3.1	按性別及僱員類別（如高級管理層、中級管理層）劃分的受訓僱員百分比	附錄 年度ESG績效表現 員工績效
B3.2	按性別及僱員類別劃分，每名僱員完成受訓的平均時數	附錄 年度ESG績效表現 員工績效
層面B4：勞工準則		
一般披露	有關防止童工或強制勞工的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	5.1.1 打造公平職場
B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工	5.1.1 打造公平職場
B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟	本行計劃未來披露



關鍵績效指標	主要表現指標	披露位置
營運慣例		
層面B5：供應鏈管理		
一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策	5.2.2履責負責任採購
B5.1	按地區劃分的供應商數目	5.2.2履責負責任採購 附錄 年度ESG績效表現 員工績效
B5.2	描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目，以及相關執行及監察方法	5.2.2履責負責任採購
B5.3	描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法	5.2.2履責負責任採購 本行正逐步完善供貨商環境及社會風險管理機制
B5.4	描述在揀選供應商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法	5.2.2履責負責任採購 本行正逐步完善供貨商環境及社會風險管理機制



關鍵績效指標	主要表現指標	披露位置
層面B6：產品責任		
一般披露	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	3.2.1保障客戶信息安全
B6.1	已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比	本行屬於金融行業，此指標不適用
B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法	3.2.4積極應對客戶投訴
B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例	1.4.5知識產權保護
B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序	本行屬於金融行業，此指標不適用
B6.5	描述消費者資料保障及私隱政策，以及相關執行及監察方法	3.2.1保障客戶信息安全



關鍵績效指標	主要表現指標	披露位置
層面B7：反貪污		
一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的：	1.4.1健全合規制度管理體系
	(a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	1.4.2建設清廉銀行 1.4.3提升反洗錢管理水平
B7.1	於匯報期內對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果	本行計劃未來披露
B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法	本行計劃未來披露
B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓	1.4.2建設清廉銀行 1.4.4合規文化建設



關鍵績效指標	主要表現指標	披露位置
社區		
層面B8：社區投資		
一般披露	有關以社區參與來了解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策	3.2.2 搭建投資者教育體系 3.2.3 加強金融知識普及 5.3 攜手各界共建美好社會
B8.1	專注貢獻範疇（如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育）	3.2.2 搭建投資者教育體系 3.2.3 加強金融知識普及 5.3 攜手各界共建美好社會
B8.2	在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）	3.2.2 搭建投資者教育體系 3.2.3 加強金融知識普及 5.3 攜手各界共建美好社會



獨立有限鑒證報告



獨立有限鑒證報告

晉商銀行股份有限公司董事會：

我們接受晉商銀行股份有限公司董事會委託，對晉商銀行股份有限公司（以下簡稱“晉商銀行”）編制的《晉商銀行股份有限公司 2022 年度環境、社會及管治報告》（以下簡稱“ESG 報告”）中選定的 2022 年度績效信息（以下簡稱“績效信息”）執行了有限保證的鑒證業務。本報告為翻譯，如與簡體中文版本有差異，請以簡體中文版本為準。

一、績效信息

本報告就以下選定的晉商銀行 ESG 報告 2022 年度績效信息實施了有限保證鑒證工作程式：

- 辦公耗電總量（千瓦時）
- 辦公耗水總量（立方米）
- 員工總數（人）
- 女性員工比例（%）
- 員工培訓投入金額（人民幣 萬元）
- 網點數量（個）
- 網銀全年交易筆數（萬筆）
- 客戶投訴辦結率（%）
- 合規教育次數（期）
- 綠色貸款餘額（人民幣 億元）
- 涉農貸款餘額（人民幣 億元）

我們的鑒證工作僅限於 ESG 報告中選定的 2022 年度績效信息，ESG 報告中所披露的其他信息、2021 年度及以前年度信息均不在我們的工作範圍內。



晉商銀行編制 2022 年度 ESG 報告績效信息所採用的標準列示於本報告後附的績效信息編制基礎（以下簡稱“編制基礎”）中。

三、董事會的責任

按照編制基礎編制 2022 年度 ESG 報告績效信息是貴行董事會的責任。這種責任包括設計、執行和維護與編制 ESG 報告績效信息有關的內部控制，以使該等資料不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

四、我們的獨立性與品質控制

我們遵守了國際會計師職業道德準則理事會《國際會計師職業道德守則》對獨立性和其他道德的要求。該職業道德準則以誠信、客觀、專業勝任能力及應有的關注、保密和良好的職業行為為基本原則。

本事務所遵循《國際品質控制準則第 1 號》，據此維護全面系統的品質控制體系，包括與遵守職業道德要求、專業標準和適用的法律和法規要求相關的書面政策與程式。

五、註冊會計師的責任

我們的責任是在執行鑒證工作的基礎上對 2022 年度 ESG 報告績效信息發表結論。

我們根據《國際鑒證業務準則第 3000 號（修訂版）：歷史財務資訊審計或審閱以外的鑒證業務》的規定執行了鑒證工作，該準則要求我們計畫和實施工作，以形成鑒證結論。

六、實施的工作總結

有限保證鑒證業務所實施程式的性質和時間較合理保證鑒證業務有所不同，且範圍較小。因此，有限保證鑒證業務的保證程度遠低於合理保證鑒證業務。選擇的鑒證程式取決於註冊會計師的判斷，包括對所選定的績效信息與編制基礎有重大不符風險的評估。此外，我們的工作並不旨在就晉商銀行內部控制的有效性發表意見。



在我們的工作範圍內，我們僅在晉商銀行總行層面開展工作。我們所實施的工作主要包括：

- 1) 對晉商銀行參與提供 ESG 報告中所選定的績效信息的相關部門進行訪談；
- 2) 對選定的 ESG 報告中績效信息實施分析程式；
- 3) 對選定的 ESG 報告中績效信息實施抽樣檢查；
- 4) 重新計算。

七、固有限制

我們提請使用者注意，針對非財務資料，尚無公認的評估和計量標準體系，因此存在不統一的計量方法，這將會影響公司間資料的可比性。

八、結論

基於已實施的程式及獲取的證據，我們沒有注意到任何事項使我們相信晉商銀行 2022 年度 ESG 報告中選定的 2022 年度績效信息未能在所有重大方面按照編制基礎編制。

九、使用限制

本報告僅是為董事會編制 ESG 報告之用，並不適合及不能用作其他用途。我們不會對除晉商銀行董事會以外的任何協力廠商承擔任何責任。

畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）



中國 北京

2023 年 4 月 27 日



附：績效信息編制基礎

辦公耗電總量 (千瓦時)：環境、社會及管治報告中披露的辦公耗電量是指晉商銀行及村鎮銀行耗電總量，資料僅包含晉商銀行總行、4 家直屬行、10 家一級分行以及 1 家村鎮銀行。

辦公耗水總量 (立方米)：環境、社會及管治報告中披露的辦公耗水量是指晉商銀行及村鎮銀行耗水總量，資料僅包含晉商銀行總行、4 家直屬行、10 家一級分行以及 1 家村鎮銀行。

員工總數 (人)：環境、社會及管治報告中披露的員工總人數是指晉商銀行總行、4 家直屬行、10 家一級分行以及 1 家村鎮銀行簽有勞動合同的正式員工和勞務派遣用工的總人數。

女性員工比例 (%)：環境、社會及管治報告中披露的女性員工比例是指晉商銀行總行、4 家直屬行、10 家一級分行以及 1 家村鎮銀行簽有勞動合同的正式員工中女性員工和勞務派遣用工中女性人員的總人數，占員工總數的比例。

員工培訓投入金額 (人民幣 萬元)：環境、社會及管治報告中披露的員工培訓投入金額是指晉商銀行總行、4 家直屬行、10 家一級分行以及 1 家村鎮銀行所有與培訓項目相關的所有費用，包含參訓費用，線上培訓平臺的租金、購買課程費，線下外請老師的講課費、學員參訓的餐飲、住宿、交通費等。

網點數量 (個)：環境、社會及管治報告中披露的網點總數是指晉商銀行獲取金融許可證的所有分支機構，包括已經獲取許可證但尚未開始營業的分支機構。

網銀全年交易筆數 (萬筆)：環境、社會及管治報告中披露的網銀全年交易筆數是指晉商銀行及村鎮銀行 PC 端個人網銀和企業網銀成功交易次數的匯總。

客戶投訴辦結率 (%)：環境、社會及管治報告中披露的客戶投訴解決率是指晉商銀行辦結的投訴占投訴總數的比率，上述投訴總數包含銀行內部收到的投訴、銀保監局、人民銀行轉辦的投訴和政府熱線轉辦的投訴。

合規教育次數 (期)：環境、社會及管治報告中披露的合規教育次數是指晉商銀行為員工所舉辦的合規教育培訓累計值，資料包含晉商銀行所舉辦的線上和線下合規教育次數。



綠色貸款餘額 (人民幣 億元)：環境、社會及管治報告中披露的綠色貸款餘額是指晉商銀行綠色貸款表內餘額。晉商銀行發放的綠色貸款是指金融機構為支持環境改善、應對氣候變化和資源節約高效利用等經濟活動，發放給企（事）業法人、國家規定可以作為借款人的其他組織或個人，用於投向節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級和綠色服務等領域的貸款。具體範圍參考《綠色產業指導目錄（2019 年版）》。

涉農貸款餘額 (人民幣 億元)：環境、社會及管治報告中披露的涉農貸款餘額是指晉商銀行所有涉農貸款總和，資料包含註冊地為農村的貸款、註冊地為城市且行業投向屬於農林牧漁業或支農貸款、農戶的貸款、非農戶貸款且行業投向屬於農林牧漁業的貸款。



讀者反饋信息表

感謝您閱讀《晉商銀行股份有限公司2022年度環境、社會及管治報告》，為提升本行的ESG管理，我們期望您通過填寫反饋表，向我們提出寶貴的意見及建議，並選擇以下任意方式將評價反饋給我們。

聯繫郵箱：dongban@jshbank.com

聯繫地址：山西省太原市小店區長風街59號

郵 編：030000

聯繫電話：0351-7812583

1. 您屬於以下哪類利益相關方：
<input type="checkbox"/> 政府 <input type="checkbox"/> 監管機構 <input type="checkbox"/> 股東 <input type="checkbox"/> 客戶 <input type="checkbox"/> 員工 <input type="checkbox"/> 供貨商 <input type="checkbox"/> 合作夥伴 <input type="checkbox"/> 社區 <input type="checkbox"/> 其他
2. 您對本報告的總體評價：
<input type="checkbox"/> 不好 <input type="checkbox"/> 一般 <input type="checkbox"/> 較好 <input type="checkbox"/> 很好
3. 您對晉商銀行在經濟方面履責評價：
<input type="checkbox"/> 不好 <input type="checkbox"/> 一般 <input type="checkbox"/> 較好 <input type="checkbox"/> 很好
4. 您對晉商銀行在環境方面履責評價：
<input type="checkbox"/> 不好 <input type="checkbox"/> 一般 <input type="checkbox"/> 較好 <input type="checkbox"/> 很好
5. 您對晉商銀行在社會方面履責評價：
<input type="checkbox"/> 不好 <input type="checkbox"/> 一般 <input type="checkbox"/> 較好 <input type="checkbox"/> 很好
6. 您認為本報告披露的信息是否完整：
<input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 一般 <input type="checkbox"/> 是
7. 您認為本報告的內容和版式是否清晰易懂：
<input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 一般 <input type="checkbox"/> 是
8. 您對改善和提高晉商銀行履行社會責任和本報告的其他意見和建議：



晋商银行
Jinshang Bank