

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)

## 2024年全年業績公告

晉商銀行股份有限公司\* (「本行」) 董事 (「董事」) 會 (「董事會」) 欣然宣佈本行及其附屬公司 (合稱為「本集團」) 截至2024年12月31日止年度 (「報告期」) 的經審計合併全年業績。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》」) 有關全年業績之初步公佈的適用披露規定以及國際會計準則理事會 (「國際會計準則理事會」) 頒佈的《國際財務報告準則》 (「《國際財務報告準則》」) 而編製。董事會及董事會轄下的審計委員會亦已審閱及確認有關全年業績。除另有指明外，本公告所載財務資料為集團合併口徑，且均以人民幣 (「人民幣」) 呈列。

### 1. 公司資料

#### 1.1 基本資料

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

(1) 根據本行公司章程規定，本行董事長為法定代表人。

## 1.2 聯絡人及聯絡資料

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

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

## 2. 會計數據及財務指標概要

	截至12月31日止年度		
	2024年	2023年	變動率(%)
	(除另有註明外，金額單位 均為人民幣百萬元)		
<b>經營業績</b>			
利息收入	<b>11,705.0</b>	11,614.9	0.8
利息支出	<b>(7,515.7)</b>	(7,378.7)	1.9
利息淨收入	<b>4,189.3</b>	4,236.2	(1.1)
手續費及佣金收入	<b>700.8</b>	860.9	(18.6)
手續費及佣金支出	<b>(74.1)</b>	(158.0)	(53.1)
手續費及佣金淨收入	<b>626.7</b>	702.9	(10.8)
交易收益淨額	<b>115.2</b>	(78.5)	(246.8)
投資證券所得收益淨額	<b>815.0</b>	887.0	(8.1)
其他營業收入 <sup>(1)</sup>	<b>44.9</b>	54.6	(17.8)
營業收入	<b>5,791.1</b>	5,802.2	(0.2)
營業支出	<b>(2,296.3)</b>	(2,348.4)	(2.2)
信用減值損失	<b>(1,674.8)</b>	(1,432.0)	17.0
其他資產減值損失	<b>(28.0)</b>	–	不適用
經營利潤	<b>1,792.0</b>	2,021.8	(11.4)
應佔聯營公司利潤	<b>26.2</b>	12.1	116.5

	截至12月31日止年度		
	2024年	2023年	變動率(%)
	(除另有註明外，金額單位 均為人民幣百萬元)		
稅前利潤	1,818.2	2,033.9	(10.6)
所得稅費用	<u>(68.7)</u>	<u>(33.3)</u>	106.3
淨利潤	<u>1,749.5</u>	<u>2,000.6</u>	(12.6)
淨利潤歸屬於：			
本行權益持有人	1,755.1	2,003.0	(12.4)
非控股權益	<u>(5.6)</u>	<u>(2.4)</u>	133.3
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	0.30	0.34	(11.8)
— 攤薄	<u>0.30</u>	<u>0.34</u>	(11.8)

附註：

(1) 主要包括經營性政府補助、非經營性政府補助收入。

	截至2024年	截至2023年	變動率(%)
	12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)		
<b>資產／負債的主要指標</b>			
總資產	376,305.5	361,305.0	4.2
其中：發放貸款和墊款淨額	<u>195,103.5</u>	<u>185,609.7</u>	5.1
總負債	348,277.2	336,492.2	3.5
其中：吸收存款	<u>310,327.9</u>	<u>288,250.4</u>	7.7
總權益	28,028.3	24,812.8	13.0
其中：股本	5,838.7	5,838.7	0.0
本行權益持有人應佔權益	<u>28,017.7</u>	<u>24,796.6</u>	13.0

	截至12月31日止年度		變動
	2024年	2023年	
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>0.47</b>	0.57	(0.10)
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	<b>6.88</b>	8.31	(1.43)
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>1.07</b>	1.29	(0.22)
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>1.20</b>	1.36	(0.16)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	<b>10.82</b>	12.11	(1.29)
成本收入比率 <sup>(5)</sup>	<b>38.13</b>	38.94	(0.81)

	截至12月31日		變動
	2024年	2023年	
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	<b>1.77</b>	1.78	(0.01)
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	<b>205.46</b>	198.71	6.75
撥貸比 <sup>(8)</sup>	<b>3.64</b>	3.54	0.10

	截至12月31日		變動
	2024年	2023年	
<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>10.18</b>	11.14	(0.96)
一級資本充足率 <sup>(11)</sup>	<b>10.97</b>	11.14	(0.17)
資本充足率 <sup>(12)</sup>	<b>12.84</b>	13.17	(0.33)
總權益對總資產比率	<b>7.45</b>	6.87	0.58

	截至12月31日		變動
	2024年	2023年	
<b>其他指標(%)</b>			
存貸比 <sup>(13)</sup>	<b>66.95</b>	68.11	(1.16)
流動性覆蓋率 <sup>(14)</sup>	<b>347.26</b>	242.06	105.20
流動性比率 <sup>(15)</sup>	<b>120.35</b>	104.13	16.22

**2024年**                      2024年                      2023年  
**12月31日**                  9月30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>

淨穩定資金比例(%)	<b>133.47</b>	133.34	126.76
可用的穩定資金	<b>252,981.1</b>	249,551.6	231,274.6
所需的穩定資金	<b>189,545.3</b>	187,148.4	182,449.4

附註：

- (1) 按淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算。
- (2) 按淨利潤除以平均淨資產計算。報告期內，本行未發放無固定期限資本債券利息。「淨利潤」無需扣除無固定期限資本債券利息，「平均淨資產」扣除了無固定期限資本債券募集資金淨額。
- (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) 按營業支出總額(扣除稅金及附加)除以經營收入總額計算。
- (6) 按不良貸款總額除以發放貸款和墊款總額計算。除另有說明外，本公告所指「貸款和墊款總額」均不包含應計利息。
- (7) 按發放貸款減值損失準備總額(含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值損失準備)除以不良貸款總額計算。
- (8) 按發放貸款減值損失準備總額(含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值損失準備)除以發放貸款和墊款總額計算。
- (9) 2024年資本指標根據《商業銀行資本管理辦法》等相關規定計算，2023年資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算，下同。
- (10) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (11) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (12) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。

- (13) 按發放貸款和墊款總額除以吸收存款總額(不含應計利息)計算。
- (14) 流動性覆蓋率根據原中國銀行保險監督管理委員會(「原中國銀保監會」)頒佈的公式計算， $\text{流動性覆蓋率} = \text{合格優質流動性資產} / \text{未來30天現金淨流出量} \times 100\%$ 。
- (15) 流動性比率根據原中國銀保監會頒佈的公式計算， $\text{流動性比率} = \text{流動性資產餘額} / \text{流動性負債餘額} \times 100\%$ 。
- (16) 淨穩定資金比例根據原中國銀保監會頒佈的《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》(銀保監發[2019]11號)規定的公式計算， $\text{淨穩定資金比例} = \text{可用的穩定資金} / \text{所需的穩定資金} \times 100\%$ 。

### 3. 管理層討論與分析

#### 3.1 經濟金融與政策環境回顧

2024年，面對外部壓力加大、內部困難增多的複雜嚴峻形勢，中國堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，扎實推動高質量發展，國民經濟運行總體平穩、穩中有進，高質量發展取得新進展，特別是及時部署出台一攬子增量政策，推動社會信心有效提振、經濟明顯回升，經濟社會發展主要目標任務順利完成。

2024年全年國內生產總值(GDP)為人民幣1,349,084億元，按不變價格計算，比上年增長5.0%。全年全國規模以上工業增加值比上年增長5.8%，工業生產增勢較好，裝備製造業和高技術製造業增長較快，增速分別快於規模以上工業1.9、3.1個百分點。服務業持續增長，全年服務業增加值比上年增長5.0%。全年社會消費品零售總額為人民幣487,895億元，比上年增長3.5%，網上零售較為活躍，全國網上零售額比上年增長7.2%。

固定資產投資規模擴大，高技術產業投資增長較快，全年固定資產投資(不含農戶)為人民幣514,374億元，比上年增長3.2%，高技術產業投資增長8.0%，其中高技術製造業、高技術服務業投資分別增長7.0%、10.2%。貨物進出口較快增長，貿易結構持續優化，全年貨物進出口總額為人民幣438,468億元，比上年增長5.0%。居民消費價格總體平穩，全年居民消費價格(CPI)比上年上漲0.2%。就業形勢總體穩定，居民收入繼續增加，全年全國居民人均可支配收入人民幣41,314元，比上年名義增長5.3%。

2024年山西省經濟運行總體平穩、穩中有進，主要指標前低後升，向好因素持續累積，新興動能加快成長，市場信心逐步提振，民生保障有力有效，高質量發展邁出新步伐。

2024年全省地區生產總值為人民幣25,494.7億元，按不變價格計算，比上年增長2.3%。工業生產穩步回升，工業新動能不斷壯大，全年全省規模以上工業增加值增速同比持平，較前三季度回升0.9個百分點，其中新能源裝備製造業增長31.4%，新能源汽車產業增長8.4%。服務業穩定增長，現代服務業發展良好，全年全省服務業增加值比上年增長2.4%，較前三季度加快0.7個百分點。固定資產投資增速加快，新興產業投資快速增長，全年全省固定資產投資比上年增長3.2%，較前三季度加快1.2個百分點，全年全省高技術產業投資增長33.4%。市場銷售加快恢復，全年全省社會消費品零售總額為人民幣8,180.5億元，比上年增長2.5%。居民消費價格小幅上漲，工業生產者價格降幅收窄，全年全省居民消費價格比上年上漲0.1%，全省工業生產者出廠價格比上年下降6.7%，降幅較前三季度收窄0.5個百分點。居民收入穩步增長，全年全省居民人均可支配收入為人民幣32,441元，比上年增長4.9%。

2024年，中國宏觀調控力度加大，穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，堅定支持性立場，強化逆週期調節，優化完善貨幣政策框架，綜合運用利率、準備金、再貸款、國債買賣等工具，服務實體經濟高質量發展，為經濟回升向好創造適宜的貨幣金融環境。貸款市場報價利率改革成效顯著，存款利率市場化調整機制作用有效發揮，貨幣政策傳導效率增強，社會融資成本處於歷史較低水平。人民幣匯率雙向浮動、預期趨穩，在合理均衡水平上保持基本穩定。

2024年金融總量合理增長，12月末，社會融資規模存量為人民幣408.3萬億元，同比增長8.0%，廣義貨幣(M2)餘額為人民幣313.5萬億元，同比增長7.3%，人民幣貸款餘額為255.7萬億元，同比增長7.6%，都高於名義經濟增速。貸款利率穩步下行，12月份，新發放企業貸款利率約為3.43%，同比下降0.36個百分點，個人住房貸款利率約為3.11%，同比下降0.88個百分點。信貸結構不斷優化，製造業中長期貸款同比增長11.9%，專精特新企業貸款同比增長13.0%，普惠小微貸款同比增長14.6%，繼續高於同期全部貸款增速。人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定，對一籃子貨幣匯率穩定在100左右，兼顧了內外均衡。



## 3.2 整體經營概括及發展策略

2024年以來，晉商銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指引，牢牢把握推進高質量發展主題，緊緊圍繞深化金融供給側結構性改革主線，高效服務實體經濟、着力防範化解風險、持續推動改革轉型，整體保持了穩中有進、穩中提質的發展態勢。

一是堅定不移推進改革轉型，創新發展的動能更強。制定出台了《全面深化改革推進高質量發展總體方案》，連續打出轉方式、調結構、提質量、增效益的「組合拳」，以金融創新實踐重塑發展坐標。獲得獨立開展非金融企業債務融資工具主承銷業務的資格，成為全省首批開展「政採智貸」業務的銀行之一，研發推出「掃碼申請、自主用款、隨借隨還」的「碼上貸」業務，探索出符合本行實際的「線上+線下」一體化審批模式和「邊授權邊評估」的動態分級授權機制，全行改革轉型的系統性進一步增強。

二是上下同慾提升經營質效，金融服務的能力更強。始終堅守主責主業，深入貫徹黨中央、國務院及省委省政府關於金融服務實體經濟的重大部署要求，先後出台《關於做好「五篇大文章」行動方案》《支持製造業高質量發展行動方案》《關於落實國家一攬子增量政策方案》等一系列專項文件，配套實施中小微企業融資協調、工作專班、項目「白名單」、綠色通道等多項工作機制，加大對高新技術產業、專精特新企業的信貸投放，持續完善「綠系列」產品體系，有力提高中小微企業融資可得性，不斷豐富養老產品供給，全面實施數字化轉型戰略，推動金融服務質效顯著提升。

三是全力以赴守牢風險底線，行穩致遠的底氣更足。研究制定《關於全面推進風險管理「四早」機制落實的工作意見》，堅持「清舊」與「控新」並舉，切實增強風險管理的主動性和前瞻性，不斷完善「橫向到邊、縱向到底、全面覆蓋」的全面風險管理體系。堅守合規經營，持續鞏固制度執行年成果，常態化推進制度「廢改立」，抓實內外部檢查發現問題溯源整改，緊抓案防警示教育 and 法律合規培訓，實現了全行高質量發展和高水平安全良性互動。

四是一以貫之推進從嚴治黨，風清氣正的氛圍更濃。以「學黨紀」強化紀律規矩意識，抓實學習研討、警示教育、解讀培訓，制定印發《關於持續推進整治形式主義為基層減負建立健全狠抓工作落實機制的實施方案》，切實把黨紀學習教育成果轉化為幹事創業、健康發展的實際成效。加強作風建設，堅持把「嚴」的主基調貫穿管黨治黨、經營管理全過程，持續提升督查督辦效能，深化清廉銀行建設，常態化開展「清廉晉商文化宣傳月」宣傳，全行廉潔文化建設「土壤」不斷培厚。

2025年，晉商銀行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，扎實推動高質量發展，不斷深化全方位轉型，推動落實以客戶為中心的「大發展觀」和以合規為核心的「大安全觀」，努力實現質的有效提升、量的合理增長、險的精準防控、規的嚴格恪守，高質量完成2021-2025年發展戰略規劃目標，為奮力譜寫中國式現代化山西篇章貢獻更大力量。

### 3.3 收益表分析

	截至12月31日止年度		
	2024年	2023年	變動率(%)
	(除另有註明外，金額單位 均為人民幣百萬元)		
利息收入	<b>11,705.0</b>	11,614.9	0.8
利息支出	<b>(7,515.7)</b>	(7,378.7)	1.9
利息淨收入	<b>4,189.3</b>	4,236.2	(1.1)
手續費及佣金收入	<b>700.8</b>	860.9	(18.6)
手續費及佣金支出	<b>(74.1)</b>	(158.0)	(53.1)
手續費及佣金淨收入	<b>626.7</b>	702.9	(10.8)
交易收益淨額	<b>115.2</b>	(78.5)	不適用
投資證券所得收益淨額	<b>815.0</b>	887.0	(8.1)
其他營業收入 <sup>(1)</sup>	<b>44.9</b>	54.6	(17.8)
<b>營業收入</b>	<b>5,791.1</b>	5,802.2	(0.2)
營業支出	<b>(2,296.3)</b>	(2,348.4)	(2.2)
信用減值損失	<b>(1,674.8)</b>	(1,432.0)	17.0
其他資產減值損失	<b>(28.0)</b>	–	不適用
經營利潤	<b>1,792.0</b>	2,021.8	(11.4)
應佔聯營公司利潤	<b>26.2</b>	12.1	116.5
<b>稅前利潤</b>	<b>1,818.2</b>	2,033.9	(10.6)
所得稅費用	<b>(68.7)</b>	(33.3)	106.3
<b>淨利潤</b>	<b>1,749.5</b>	2,000.6	(12.6)

附註：

(1) 主要包括經營性政府補助、非經營性政府補助收入。

截至2024年12月31日止年度，本集團的稅前利潤由截至2023年12月31日止年度的人民幣2,033.9百萬元減少10.6%至人民幣1,818.2百萬元，同期淨利潤由截至2023年12月31日止年度的人民幣2,000.6百萬元減少至人民幣1,749.5百萬元，同比減少12.6%。

### 3.3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

截至2024年12月31日止年度，本集團的利息淨收入由截至2023年12月31日止年度的人民幣4,236.2百萬元減少1.1%至人民幣4,189.3百萬元，主要是由於報告期付息負債利息支出增加人民幣137.0百萬元，部分被生息資產利息收入增加人民幣90.1百萬元所抵銷。

淨利息收益率由截至2023年12月31日止年度的1.36%下降0.16個百分點至截至2024年12月31日止年度的1.20%；淨利差由截至2023年12月31日止年度的1.29%下降0.22個百分點至截至2024年12月31日止年度的1.07%，主要是由於生息資產的收益率由截至2023年12月31日止年度的3.72%下降0.35個百分點至截至2024年12月31日止年度的3.37%，部分被付息負債的付息率由截至2023年12月31日止年度的2.43%下降0.13個百分點至截至2024年12月31日止年度的2.30%所抵銷。生息資產的收益率下降的主要原因一是受貸款市場報價利率及票據市場利率下行影響，報告期內發放貸款和墊款收益率下降；二是由於債券市場利率下行，報告期內金融投資資產收益率下降。付息負債的付息率下降的主要原因一是在市場利率下行的趨勢下，為順應市場動態，本集團相應下調存款掛牌利率；二是由於市場流動性合理充裕，同業存單的發行利率下降。

下表載列截至2023年及2024年12月31日止年度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12月31日止年度					
	2024年			2023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	203,359.1	7,975.4	3.92	191,373.4	8,146.0	4.26
金融投資 <sup>(2)</sup>	81,248.5	2,319.8	2.86	73,418.3	2,416.6	3.29
拆出資金	15,604.4	504.8	3.23	8,078.9	287.2	3.55
買入返售金融資產	29,203.5	619.1	2.12	21,617.4	499.9	2.31
存放中央銀行款項 <sup>(3)</sup>	16,601.2	241.7	1.46	16,138.1	225.5	1.40
存放同業及其他金融機構款項	1,695.4	44.2	2.61	1,412.2	39.7	2.81
<b>總生息資產</b>	<b>347,712.1</b>	<b>11,705.0</b>	<b>3.37</b>	<b>312,038.3</b>	<b>11,614.9</b>	<b>3.72</b>
<b>付息負債</b>						
吸收存款	283,784.2	6,553.7	2.31	260,185.5	6,364.6	2.45
同業及其他金融機構存放款項	65.3	0.9	1.38	61.3	1.2	1.96
拆入資金	176.8	3.3	1.87	630.7	13.8	2.19
賣出回購金融資產	15,778.8	300.4	1.90	18,227.1	376.0	2.06
已發行債券 <sup>(4)</sup>	24,192.2	610.8	2.52	22,098.7	579.6	2.62
向中央銀行借款	2,439.1	46.6	1.91	2,154.3	43.5	2.02
<b>總付息負債</b>	<b>326,436.4</b>	<b>7,515.7</b>	<b>2.30</b>	<b>303,357.6</b>	<b>7,378.7</b>	<b>2.43</b>
利息淨收入	4,189.3				4,236.2	
淨利差 <sup>(5)</sup>			1.07		1.29	
淨利息收益率 <sup>(6)</sup>			1.20		1.36	

附註：

- (1) 按利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 包括以攤餘成本計量的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
- (3) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。
- (4) 包括同業存單、二級資本債和金融債。
- (5) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額計算。
- (6) 按利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。

### 3.3.2 利息收入

截至2024年12月31日止年度，本集團的利息收入由截至2023年12月31日止年度的人民幣11,614.9百萬元增加0.8%至人民幣11,705.0百萬元，主要是由於生息資產的平均餘額從截至2023年12月31日止年度的人民幣312,038.3百萬元增加11.4%至截至2024年12月31日止年度的人民幣347,712.0百萬元，部分被生息資產的平均收益率從截至2023年12月31日止年度的3.72%下降0.35個百分點至截至2024年12月31日止年度的3.37%所抵銷。

#### 來自發放貸款和墊款的利息收入

截至2024年12月31日止年度，來自發放貸款和墊款的利息收入由截至2023年12月31日止年度的人民幣8,146.0百萬元減少2.1%至人民幣7,975.4百萬元，主要是由於發放貸款和墊款的平均收益率從截至2023年12月31日止年度的4.26%下降0.34個百分點至截至2024年12月31日止年度的3.92%，部分被發放貸款和墊款的平均餘額由截至2023年12月31日止年度的人民幣191,373.4百萬元增加6.3%至截至2024年12月31日止年度的人民幣203,359.1百萬元所抵銷。發放貸款和墊款的平均餘額增加主要是由於本集團充分發揮地方法人銀行優勢，持續加大貸款投放力度，堅持把金融服務實體經濟作為根本宗旨，聚焦省委省政府關注的大事、要事，大力支持製造業轉型升級、戰略性新興產業發展，加大碳減排、科技創新、設備更新改造等領域金融供給，在多渠道、多層次的金融服務中為實體經濟「輸血通脈」，不斷打造新的業務增長點；發放貸款和墊款的平均收益率下降一是由於貸款市場報價利率下行，新發放貸款利率下降；二是由於受票據市場利率下行影響，貼現利率下降。

### 來自金融投資的利息收入

截至2024年12月31日止年度，來自金融投資的利息收入由截至2023年12月31日止年度的人民幣2,416.6百萬元減少4.0%至人民幣2,319.8百萬元，主要是由於金融投資的平均收益率從截至2023年12月31日止年度的3.29%下降0.43個百分點至截至2024年12月31日止年度的2.86%，部分被金融投資平均餘額從截至2023年12月31日止年度的人民幣73,418.3百萬元增加10.7%至截至2024年12月31日止年度的人民幣81,248.5百萬元所抵銷。金融投資平均餘額增加主要是由於本集團主動調整資產結構，在資產配置過程中適度增加了以攤餘成本計量的金融投資的規模；金融投資的平均收益率下降主要是由於受債券市場利率下行影響，本集團以攤餘成本計量的債券收益率下降。

### 來自拆出資金的利息收入

截至2024年12月31日止年度，來自拆出資金的利息收入由截至2023年12月31日止年度的人民幣287.2百萬元增加75.8%至人民幣504.8百萬元，主要是由於拆出資金平均餘額由截至2023年12月31日止年度的人民幣8,078.9百萬元增加93.2%至截至2024年12月31日止年度的人民幣15,604.4百萬元，部分被拆出資金的平均收益率從截至2023年12月31日止年度的3.55%下降0.32個百分點至截至2024年12月31日止年度的3.23%所抵銷。拆出資金的平均餘額增加主要是由於本集團調整資產結構，在風險可控的情況下，綜合考慮收益情況，適度增加了拆出款項規模；拆出資金的平均收益率下降主要是由於資金市場利率下行影響。

### 來自買入返售金融資產的利息收入

截至2024年12月31日止年度，來自買入返售金融資產的利息收入由截至2023年12月31日止年度的人民幣499.9百萬元增加23.8%至人民幣619.1百萬元，主要是由於買入返售金融資產的平均餘額由截至2023年12月31日止年度的人民幣21,617.4百萬元增加35.1%至截至2024年12月31日止年度的人民幣29,203.5百萬元，部分被買入返售金融資產的平均收益率由截至2023年12月31日止年度的2.31%下降0.19個百分點至截至2024年12月31日止年度的2.12%所抵銷。買入返售金融資產的平均餘額增加主要是由於本集團按照業務發展策略，在綜合考慮流動性和效益性的情況下，增加了買入返售金融資產的交易量。買入返售金融資產的平均收益率下降主要是由於資金市場利率下行影響。

### 來自存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項的利息收入由截至2023年12月31日止年度的人民幣225.5百萬元增加7.2%至截至2024年12月31日止年度的人民幣241.7百萬元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額由截至2023年12月31日止年度的人民幣16,138.1百萬元增加2.9%至截至2024年12月31日止年度的人民幣16,601.2百萬元；同時存放中央銀行款項的平均收益率由截至2023年12月31日止年度的1.40%上升0.06個百分點至截至2024年12月31日止年度的1.46%。存放中央銀行款項的平均餘額增加主要是由於隨着存款的增加，法定存款準備金相應增加。存放中央銀行款項的平均收益率上升主要是由於本集團加強備付金管理，收益率相對較低的備付金金額及佔比均下降。

### 來自存放同業及其他金融機構款項的利息收入

截至2024年12月31日止年度，來自存放同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2023年12月31日止年度的人民幣39.7百萬元增加11.3%至人民幣44.2百萬元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2023年12月31日止年度的人民幣1,412.2百萬元增加20.1%至截至2024年12月31日止年度的人民幣1,695.4百萬元，部分被存放同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2023年12月31日止年度的2.81%下降0.20個百分點至截至2024年12月31日止年度的2.61%所抵銷。

### 3.3.3 利息支出

本集團利息支出由截至2023年12月31日止年度的人民幣7,378.7百萬元增加1.9%至截至2024年12月31日止年度的人民幣7,515.7百萬元，主要是由於付息負債的平均餘額由截至2023年12月31日止年度的人民幣303,357.6百萬元增加7.6%至截至2024年12月31日止年度的人民幣326,436.4百萬元，部分被付息負債的平均付息率從截至2023年12月31日止年度的2.43%下降0.13個百分點至截至2024年12月31日止年度的2.30%所抵銷。



### 吸收存款的利息支出

吸收存款的利息支出由截至2023年12月31日止年度的人民幣6,364.6百萬元增加3.0%至截至2024年12月31日止年度的人民幣6,553.7百萬元，主要是由於本集團通過積極創新產品，滿足不同客戶群體需求，優化服務流程，提高服務效率，同時配合開展營銷活動，帶動存款規模增長。吸收存款的平均餘額由截至2023年12月31日止年度的人民幣260,185.5百萬元增加9.1%至截至2024年12月31日止年度的人民幣283,784.2百萬元；吸收存款的平均付息率從截至2023年12月31日止年度的2.45%下降0.14個百分點至截至2024年12月31日止年度的2.31%，平均付息率下降一是由於在市場利率下行的趨勢下，為順應市場動態，本集團相應下調存款掛牌利率，二是由於本集團主動調整存款結構，部分期限較長且付息率較高的定期存款平均餘額佔比下降。

### 同業及其他金融機構存放款項的利息支出

同業及其他金融機構存放款項的利息支出由截至2023年12月31日止年度的人民幣1.2百萬元減少25.0%至截至2024年12月31日止年度的人民幣0.9百萬元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均付息率由截至2023年12月31日止年度的1.96%下降0.58個百分點至截至2024年12月31日止年度的1.38%，部分被同業及其他金融機構存放款項的平均餘額由截至2023年12月31日止年度的人民幣61.3百萬元增加6.5%至截至2024年12月31日止年度的人民幣65.3百萬元所抵銷。

### 拆入資金的利息支出

拆入資金的利息支出由截至2023年12月31日止年度的人民幣13.8百萬元減少76.1%至截至2024年12月31日止年度的人民幣3.3百萬元，主要是由於拆入資金的平均餘額由截至2023年12月31日止年度的人民幣630.7百萬元減少72.0%至截至2024年12月31日止年度的人民幣176.8百萬元；同時拆入資金的平均付息率從截至2023年12月31日止年度的2.19%下降0.32個百分點至截至2024年12月31日止年度的1.87%。拆入資金的平均餘額減少主要是由於本集團結合負債管理情況，短期資金需求減少；平均付息率下降主要是由於資金市場利率下行。

### 賣出回購金融資產的利息支出

賣出回購金融資產的利息支出由截至2023年12月31日止年度的人民幣376.0百萬元減少20.1%至截至2024年12月31日止年度的人民幣300.4百萬元，主要是由於賣出回購金融資產的平均餘額由截至2023年12月31日止年度的人民幣18,227.1百萬元減少13.4%至截至2024年12月31日止年度的人民幣15,778.8百萬元，且賣出回購金融資產的平均付息率由截至2023年12月31日止年度的2.06%下降0.16個百分點至截至2024年12月31日止年度的1.90%。賣出回購金融資產的平均餘額減少主要是由於本集團依照流動性及負債管理情況，減少了賣出回購資金的交易量；平均付息率下降主要是資金市場利率下行。

### 已發行債券的利息支出

已發行債券的利息支出由截至2023年12月31日止年度的人民幣579.6百萬元增加5.4%至截至2024年12月31日止年度的人民幣610.8百萬元，主要是由於已發行債券的平均餘額由截至2023年12月31日止年度的人民幣22,098.7百萬元增加9.5%至截至2024年12月31日止年度的人民幣24,192.2百萬元，部分被發行債券的平均付息率由截至2023年12月31日止年度的2.62%下降0.10個百分點至截至2024年12月31日止年度的2.52%所抵銷。已發行債券的平均餘額增加主要是由於本集團根據負債管理需要，增加了同業存單的發行；平均付息率下降主要是由於資金市場利率影響，同業存單的發行利率降低。

### 向中央銀行借款的利息支出

向中央銀行借款的利息支出由截至2023年12月31日止年度的人民幣43.5百萬元增加7.1%至截至2024年12月31日止年度的人民幣46.6百萬元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額由截至2023年12月31日止年度的人民幣2,154.3百萬元增加13.2%至截至2024年12月31日止年度的人民幣2,439.1百萬元；部分被平均付息率從截至2023年12月31日止年度的2.02%下降0.11個百分點至截至2024年12月31日止年度的1.91%所抵銷。向中央銀行借款平均餘額增加主要是由於本集團向中央銀行申請支小再貸款增加。

### 3.3.4 手續費及佣金淨收入

下表載列截至2023年及2024年12月31日止年度，本集團手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2024年	2023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>				
理財業務服務費	290.2	204.4	85.8	42.0
承兌及擔保手續費	150.5	176.0	(25.5)	(14.5)
銀行卡服務手續費	104.9	148.7	(43.8)	(29.5)
結算及清算手續費	86.6	219.2	(132.6)	(60.5)
代理業務手續費及其他	68.6	112.6	(44.0)	(39.1)
小計	700.8	860.9	(160.1)	(18.6)
<b>手續費及佣金支出</b>				
結算及清算手續費	(33.4)	(44.4)	11.0	(24.8)
銀行卡服務手續費	(23.7)	(71.2)	47.5	(66.7)
代理業務手續費及其他	(17.0)	(42.4)	25.4	(59.9)
小計	(74.1)	(158.0)	83.9	(53.1)
手續費及佣金淨收入	626.7	702.9	(76.2)	(10.8)

手續費及佣金淨收入由截至2023年12月31日止年度的人民幣702.9百萬元減少10.8%至截至2024年12月31日止年度的人民幣626.7百萬元。手續費及佣金收入由截至2023年12月31日止年度的人民幣860.9百萬元減少18.6%至截至2024年12月31日止年度的人民幣700.8百萬元，手續費及佣金收入下降主要是受本集團貿易融資業務模式調整、代銷承銷及信用卡結算業務量減少等因素影響，結算及清算手續費收入、代理業務手續費收入、銀行卡手續費收入等較同期減少。本集團憑藉對市場趨勢的精準研判與前瞻性佈局，積極優化產品結構調整及資產配置策略，理財業務手續費收入實現穩步增長。

### 3.3.5 交易收益淨額

本集團交易收益淨額由截至2023年12月31日止年度的人民幣-78.5百萬元增加至截至2024年12月31日止年度的人民幣115.2百萬元，主要是由於本集團主動調整資產結構，適度贖回部分公募基金，同時受市場因素影響，基金贖回價差收益相應增加。

### 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2023年12月31日止年度的人民幣887.0百萬元減少8.1%至截至2024年12月31日止年度的人民幣815.0百萬元，主要是由於本集團適度贖回部分公募基金，基金分紅收入相應減少。

### 3.3.7 營業支出

下表載列截至2023年及2024年12月31日止年度本集團營業支出的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2024年	2023年	金額變動	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
人工成本	1,399.9	1,432.4	(32.5)	(2.3)
折舊及攤銷	314.4	320.2	(5.8)	(1.8)
稅金及附加	88.4	89.0	(0.6)	(0.7)
租金及物業管理費	46.0	42.6	3.4	8.0
其他一般及行政費用 <sup>(1)</sup>	447.6	464.2	(16.6)	(3.6)
營業支出總額	<u>2,296.3</u>	<u>2,348.4</u>	<u>(52.1)</u>	<u>(2.2)</u>
成本收入比率 <sup>(2)</sup>	<u>38.13%</u>	<u>38.94%</u>		

附註：

- (1) 主要包括保險費、電子設備運轉費、監管費、業務宣傳費及鈔幣運送費。
- (2) 按營業支出總額(扣除稅金及附加)除以營業收入總額計算。

營業支出由截至2023年12月31日止年度的人民幣2,348.4百萬元減少2.2%至截至2024年12月31日止年度的人民幣2,296.3百萬元，主要是由於本集團持續踐行降本增效戰略規劃，深化成本管控體系，優化資源配置結構。

### 人工成本

人工成本由截至2023年12月31日止年度的人民幣1,432.4百萬元減少2.3%至截至2024年12月31日止年度的人民幣1,399.9百萬元。下表載列所示期間人工成本的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2024年	2023年	金額變動	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
工資、獎金及津貼	989.3	1,011.5	(22.2)	(2.2)
社會保險費及年金	248.5	257.5	(9.0)	(3.5)
住房津貼	79.2	81.1	(1.9)	(2.3)
員工福利	55.7	55.7	0.0	0.0
僱員教育經費及工會經費	17.9	19.0	(1.1)	(5.8)
補充退休福利	-	1.0	(1.0)	(100.0)
其他	9.3	6.6	2.7	40.9
人工成本總額	<u>1,399.9</u>	<u>1,432.4</u>	<u>(32.5)</u>	(2.3)

### 折舊及攤銷

折舊及攤銷由截至2023年12月31日止年度的人民幣320.2百萬元減少1.8%至截至2024年12月31日止年度的人民幣314.4百萬元，與上年度基本持平。

### 稅金及附加

稅金及附加由截至2023年12月31日止年度的人民幣89.0百萬元減少0.7%至截至2024年12月31日止年度的人民幣88.4百萬元，與上年度基本持平。

## 租金及物業管理費

租金及物業管理費由截至2023年12月31日止年度的人民幣42.6百萬元增加8.0%至截至2024年12月31日止年度的人民幣46.0百萬元。

## 其他一般及行政費用

其他一般及行政費用主要包括保險費、電子設備運轉費、監管費、業務宣傳費及鈔幣運送費。本集團的其他一般及行政費用由截至2023年12月31日止年度的人民幣464.2百萬元減少3.6%至截至2024年12月31日止年度的人民幣447.6百萬元。

### 3.3.8 信用減值損失

下表載列所示期間本集團信用減值損失的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2024年	2023年	金額變動	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
信用減值損失				
發放貸款和墊款	1,783.2	959.1	824.1	85.9
拆出資金	40.7	20.7	20.0	96.6
信貸承諾	14.1	(29.5)	43.6	不適用
存放同業及其他				
金融機構款項	3.8	(0.2)	4.0	不適用
買入返售金融資產	0.2	0.0	0.2	不適用
金融投資	(177.7)	474.3	(652.0)	(137.5)
其他	10.5	7.6	2.9	38.2
合計	<u>1,674.8</u>	<u>1,432.0</u>	<u>242.8</u>	17.0

本集團信用減值損失截至2024年12月31日止年度為人民幣1,674.8百萬元，較截至2023年12月31日止年度的人民幣1,432.0百萬元增加17.0%，主要是由於本集團加大不良貸款核銷力度，同時根據預期信用損失法模型，綜合考慮宏觀經濟情況、違約損失率、違約概率以及本集團實際情況，謹慎、動態、客觀的評價未來風險暴露，增加了貸款類資產減值準備的計提。

### 3.3.9 所得稅費用

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

	截至12月31日止年度			
	2024年	2023年	金額變動	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
稅前利潤	1,818.2	2,033.9	(215.7)	(10.6)
按適用法定稅率25% 計算的所得稅	454.5	508.4	(53.9)	(10.6)
不可扣稅開支及其他	105.9	44.6	61.3	137.4
免稅收入 <sup>(1)</sup>	(491.7)	(519.7)	28.0	(5.4)
<b>所得稅費用</b>	<b>68.7</b>	<b>33.3</b>	<b>35.4</b>	<b>106.3</b>

附註：

(1) 免稅收入主要指中國國債利息收入和境內基金分紅。

所得稅費用由截至2023年12月31日止年度的人民幣33.3百萬元增加106.3%至截至2024年12月31日止年度的人民幣68.7百萬元。

## 3.4 財務狀況表分析

### 3.4.1 資產

下表載列截至所示日期本集團總資產的組成部分。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
現金及存放中央銀行款項	19,220.8	5.1	22,260.5	6.2
存放同業及其他金融 機構款項	2,141.1	0.6	2,356.7	0.7
拆出資金	19,486.0	5.2	13,674.4	3.8
買入返售金融資產	28,197.9	7.5	41,514.9	11.5
發放貸款和墊款淨額	195,103.5	51.8	185,609.7	51.3
金融投資淨額	106,796.2	28.4	90,815.4	25.0
對聯營公司投資	369.8	0.1	343.6	0.1
物業及設備	1,230.7	0.3	1,306.4	0.4
遞延所得稅資產	2,514.0	0.7	2,079.3	0.6
其他資產 <sup>(1)</sup>	1,245.5	0.3	1,344.1	0.4
<b>總資產</b>	<b>376,305.5</b>	<b>100.0</b>	<b>361,305.0</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 主要包括應收及暫付款項、無形資產及使用權資產。

本集團總資產由截至2023年12月31日的人民幣361,305.0百萬元增加4.2%至截至2024年12月31日的人民幣376,305.5百萬元，主要是由於結合本集團業務發展，根據資產負債管理要求，持續優化業務結構，信貸資產及金融投資規模增加。



## 發放貸款和墊款

下表載列截至所示日期本集團按業務線劃分的貸款明細。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	127,307.5	63.2	120,284.4	62.8
個人貸款	34,283.7	17.0	31,819.7	16.6
票據貼現	39,822.9	19.8	39,332.0	20.6
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>201,414.1</b>	<b>100.0</b>	<b>191,436.1</b>	<b>100.0</b>
應計利息	1,012.2		951.9	
減：以攤餘成本計量的 發放貸款和墊款 減值準備	(7,322.8)		(6,778.3)	
<b>發放貸款和墊款淨額</b>	<b>195,103.5</b>		<b>185,609.7</b>	

### 公司貸款

截至2024年12月31日，本集團公司貸款達人民幣127,307.5百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣120,284.4百萬元增加5.8%，主要是由於本集團緊緊圍繞山西省資源型經濟轉型發展、能源革命綜合改革試點、黃河流域生態保護等重點領域，持續加強融資對接和要素保障，導向鮮明支持產業轉型，路徑清晰發展普惠金融，加大舉措服務民營經濟，將更多的金融活水注入山西省重點改革和關鍵項目中，結合當前國家經濟轉型的戰略導向，及市場需求等因素，加大了中長期貸款投放力度。

下表載列截至所示日期本集團按合同期限劃分的公司貸款明細。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
短期貸款和墊款 (一年或以下)	47,927.4	37.6	48,935.5	40.7
中長期貸款(一年以上)	79,380.1	62.4	71,348.9	59.3
<b>公司貸款總額</b>	<b>127,307.5</b>	<b>100.0</b>	<b>120,284.4</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2023年12月31日的40.7%減少至截至2024年12月31日的37.6%，而中長期貸款佔公司貸款總額的百分比由截至2023年12月31日的59.3%增加至截至2024年12月31日的62.4%。上述公司貸款組合的百分比變動主要是由於為響應當前國家經濟轉型的戰略導向，及考慮市場需求等因素，2024年本集團加大了中長期貸款投放力度。

下表載列截至所示日期本集團按產品類型劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
流動資金貸款	82,572.8	64.8	75,797.8	63.0
固定資產貸款	31,684.0	24.9	33,311.2	27.7
其他 <sup>(1)</sup>	13,050.7	10.3	11,175.4	9.3
<b>公司貸款總額</b>	<b>127,307.5</b>	<b>100.0</b>	<b>120,284.4</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 主要包括貿易融資、銀團貸款、併購貸款和墊款。

## 個人貸款

截至2024年12月31日，本集團個人貸款達到人民幣34,283.7百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣31,819.7百萬元增加7.7%，主要是由於本集團立足省內城市商業銀行服務宗旨，在消費金融和普惠金融方面加大投入力度，以高質量發展為理念，數字化改革為手段，逐步搭建起以線上和線下相結合的個貸產品體系，為本省居民提供了豐富多樣的金融服務體驗。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
住房按揭貸款	24,550.3	71.6	22,983.7	72.2
個人消費貸款	4,469.1	13.0	2,938.7	9.2
個人經營貸款	1,329.5	3.9	1,294.6	4.1
信用卡餘額	3,934.8	11.5	4,602.7	14.5
<b>個人貸款總額</b>	<b>34,283.7</b>	<b>100.0</b>	<b>31,819.7</b>	<b>100.0</b>

截至2024年12月31日，住房按揭貸款為人民幣24,550.3百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣22,983.7百萬元增加6.8%，主要由於本集團穩健拓展住房按揭業務，積極支持居民住房需求，在一手房交易和二手房交易方面不斷拓展業務渠道，住房按揭貸款得以穩步增長。

截至2024年12月31日，個人消費貸款達人民幣4,469.1百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣2,938.7百萬元增加52.1%，主要歸因於本集團積極為本省居民謀幸福，以客戶為中心，不斷對產品進行升級改造，提升線上化服務能力，同時採用差異化定價的形式，降低居民消費融資成本，積極拓展以信用消費和抵押消費的消費信貸業務，使得個人消費貸款規模得以快速增長。

截至2024年12月31日，個人經營貸款達人民幣1,329.5百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣1,294.6百萬元增加2.7%，主要歸因於為進一步提升高效便捷的融資體驗，本集團研發並大力推廣線上個人信用貸款產品。

截至2024年12月31日，信用卡餘額達人民幣3,934.8百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣4,602.7百萬元減少14.5%，主要歸因於報告期內一方面在宏觀經濟波動的形勢下，受居民消費需求恢復不及預期以及預防性儲蓄意願增加的影響，信用卡行業客戶活躍度整體下降；另一方面，隨着消費金融市場的崛起，各類消費金融產品、「類信用卡」產品層出不窮，年輕人消費市場被分化，對信用卡消費產生了一定的衝擊。

## 票據貼現

票據貼現餘額由截至2023年12月31日的人民幣39,332.0百萬元增加1.2%至截至2024年12月31日的人民幣39,822.9百萬元，主要是由於本集團調整資產負債結構，適度擴大票據貼現業務的規模。

## 金融投資

截至2024年12月31日，本集團的金融投資（主要包括債券投資和特殊目的載體（「特殊目的載體」）投資）淨額達人民幣106,796.2百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣90,815.4百萬元增加17.6%，主要是由於本集團在保證流動性風險可控基礎上，適度增加債券和基金的投資規模。

下表載列截至2023年12月31日及2024年12月31日本集團金融投資根據業務模式及現金流量特徵的分類。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
以攤餘成本計量的 金融投資	78,409.2	73.0	75,117.9	82.0
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	6,751.5	6.3	4,731.0	5.2
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融投資	22,212.9	20.7	11,731.8	12.8
<b>金融投資總額</b>	<b>107,373.6</b>	<b>100.0</b>	<b>91,580.7</b>	<b>100.0</b>
應計利息	1,068.1		1,056.9	
減：減值損失準備	(1,645.5)		(1,822.2)	
<b>金融投資淨額</b>	<b>106,796.2</b>		<b>90,815.4</b>	

## 債券投資

下表載列截至2023年12月31日及2024年12月31日本集團按發行人劃分的債券投資的組成部分。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
中國政府發行的債券	56,839.2	72.9	49,788.7	69.6
政策性銀行發行的債券	15,160.9	19.4	15,228.8	21.2
商業銀行及其他金融 機構發行的債券	5,046.9	6.5	5,357.0	7.5
企業發行的債券	945.5	1.2	1,187.1	1.7
<b>債券投資總額</b>	<b>77,992.5</b>	<b>100.0</b>	<b>71,561.6</b>	<b>100.0</b>

本集團投資的中國政府發行的債券由截至2023年12月31日的人民幣49,788.7百萬元增加14.2%至截至2024年12月31日的人民幣56,839.2百萬元，主要是由於本集團優化資產結構，增加了對中國政府發行的債券的配置。

本集團投資的政策性銀行發行的債券由截至2023年12月31日的人民幣15,228.8百萬元減少0.4%至截至2024年12月31日的人民幣15,160.9百萬元，與上年末基本持平。

本集團投資的商業銀行及其他金融機構發行的債券由截至2023年12月31日的人民幣5,357.0百萬元減少5.8%至截至2024年12月31日的人民幣5,046.9百萬元，主要是由於本集團綜合考慮市場情況及行內資產負債結構，到期後未續配商業銀行及其他金融機構發行的債券。

本集團投資的企業發行的債券由截至2023年12月31日的人民幣1,187.1百萬元減少20.4%至截至2024年12月31日的人民幣945.5百萬元，主要是由於本集團綜合考慮市場情況及行內資產結構，到期後未續配企業發行的債券。

### 特殊目的載體投資

下表載列截至2023年12月31日及2024年12月31日本集團按產品類型劃分的特殊目的載體投資分佈情況。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
信託計劃	718.5	3.3	854.8	8.4
資產管理計劃	710.3	3.3	1,231.4	12.2
基金	<u>20,366.1</u>	<u>93.4</u>	<u>8,062.7</u>	<u>79.4</u>
<b>特殊目的載體投資總額</b>	<b><u>21,794.9</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>10,148.9</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

截至2024年12月31日，特殊目的載體投資總額由截至2023年12月31日的人民幣10,148.9百萬元增加至人民幣21,794.9百萬元，主要是由於本集團結合市場情況，兼顧收益和流動性管理需要，適度增加了公募基金投資規模。

## 本集團資產的其他組成部分

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

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
現金及存放中央銀行款項	19,220.8	25.8	22,260.5	26.2
存放同業及其他金融 機構款項	2,141.1	2.9	2,356.7	2.8
拆出資金	19,486.0	26.2	13,674.4	16.1
買入返售金融資產	28,197.9	37.8	41,514.9	48.9
對聯營公司投資	369.8	0.5	343.6	0.4
物業及設備	1,230.7	1.7	1,306.4	1.5
遞延所得稅資產	2,514.0	3.4	2,079.3	2.5
其他資產 <sup>(1)</sup>	1,245.5	1.7	1,344.1	1.6
<b>資產其他組成部分總額</b>	<b>74,405.8</b>	<b>100.0</b>	<b>84,879.9</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 主要包括應收及暫付款項、無形資產及使用權資產。

截至2024年12月31日，資產其他組成部分的總額由截至2023年12月31日的人民幣84,879.9百萬元減少12.3%至人民幣74,405.8百萬元，主要是由於本集團持續優化資產負債結構，買入返售金融資產、現金及存放中央銀行款項規模下降，部分被拆出資金規模增加所抵銷。

### 3.4.2 負債

下表載列截至所示日期本集團負債總額的組成部分。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
向中央銀行借款	2,821.6	0.8	1,726.2	0.5
同業及其他金融機構 存放款項	49.8	0.0	46.9	0.0
賣出回購金融資產	10,343.4	3.0	22,078.7	6.6
吸收存款	310,327.9	89.1	288,250.4	85.6
應繳所得稅	453.2	0.1	322.4	0.1
已發行債券 <sup>(1)</sup>	21,954.1	6.3	21,825.9	6.5
其他負債 <sup>(2)</sup>	2,327.2	0.7	2,241.7	0.7
<b>總負債</b>	<b>348,277.2</b>	<b>100.0</b>	<b>336,492.2</b>	<b>100.0</b>

附註：

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

截至2024年12月31日，本集團總負債為人民幣348,277.2百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣336,492.2百萬元增加3.5%，主要是由於存款規模穩步增長，帶動總負債增加。



## 吸收存款

截至2024年12月31日，本集團吸收存款為人民幣310,327.9百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣288,250.4百萬元增加7.7%。吸收存款增加主要是由於本集團持續強化市場營銷拓展，提升客戶服務體驗，推動存款規模穩步增長。

下表載列截至2023年12月31日及2024年12月31日本集團按產品類別及存款期限結構劃分的吸收存款。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
公司存款				
活期	49,483.5	16.4	57,557.2	20.5
定期	76,309.9	25.4	70,109.4	24.9
小計	125,793.4	41.8	127,666.6	45.4
個人存款				
活期	15,104.8	5.0	14,452.6	5.1
定期	142,677.2	47.4	119,395.0	42.5
小計	157,782.0	52.4	133,847.6	47.6
其他 <sup>(1)</sup>	17,287.7	5.8	19,567.8	7.0
合計	300,863.1	100.0	281,082.0	100.0
應計利息	9,464.8		7,168.4	
吸收存款	310,327.9		288,250.4	

附註：

(1) 主要包括保證金存款、匯出匯票及應解匯款、財政存款。

## 已發行債券

截至2024年12月31日，已發行債券為人民幣21,954.1百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣21,825.9百萬元增加0.6%，已發行債券規模與上年底基本持平。

## 賣出回購金融資產

截至2024年12月31日，賣出回購金融資產為人民幣10,343.4百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣22,078.7百萬元減少53.2%，主要是由於本集團進一步強化負債質量管理，在存款規模穩步增長的同時，主動調整負債結構，減少市場融資負債。

### 3.4.3 權益

下表載列本集團截至所示日期的權益組成部分。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	5,838.7	20.8	5,838.7	23.5
其他權益工具	2,000.0	7.1	-	-
資本公積	6,626.6	23.7	6,627.6	26.7
盈餘公積	5,239.3	18.7	4,361.3	17.6
一般儲備	4,231.8	15.1	4,228.1	17.0
投資重估儲備	(19.3)	(0.1)	(42.6)	(0.2)
減值儲備	3.5	0.0	3.5	0.0
設定受益計劃重估儲備	(6.9)	0.0	(5.3)	(0.0)
未分配利潤	4,104.0	14.6	3,785.3	15.3
本行權益持有人				
應佔權益	28,017.7	99.9	24,796.6	99.9
非控股權益	10.6	0.1	16.2	0.1
<b>總權益</b>	<b>28,028.3</b>	<b>100.0</b>	<b>24,812.8</b>	<b>100.0</b>

截至2024年12月31日，本集團總權益為人民幣28,028.3百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣24,812.8百萬元增加13.0%。截至同日，本行權益持有人應佔權益為人民幣28,017.7百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣24,796.6百萬元增加13.0%。權益增加主要歸結於本集團發行無固定期限債券補充資本，同時實現淨利潤引致留存收益的增加，部分被報告期內派發股息所抵銷。截至2024年12月31日止年度，本集團實現淨利潤人民幣1,749.5百萬元，根據股東大會通過的2023年利潤分配方案向本行全體股東（「股東」）分配現金股利人民幣583.9百萬元。

### 3.5 資產負債表外項目分析

下表載列截至2023年12月31日及2024年12月31日本集團表外承諾的合約金額。

	截至 2024年 12月31日	截至 2023年 12月31日
	(人民幣百萬元)	
貸款承諾	8,478.1	8,803.2
信用卡承諾	5,619.0	6,724.9
銀行承兌匯票	36,541.8	44,684.7
信用證	8,053.6	9,552.6
保函	165.1	109.7
資本承諾	66.6	19.4
	<u>58,924.2</u>	<u>69,894.5</u>
<b>表外承諾總額</b>	<b><u>58,924.2</u></b>	<b><u>69,894.5</u></b>

截至2024年12月31日，本集團的資產負債表外承諾總額為人民幣58,924.2百萬元，較截至2023年12月31日的人民幣69,894.5百萬元減少15.7%，主要是由於銀行承兌匯票、信用證及信用卡承諾較上年末分別減少人民幣8,142.9百萬元、人民幣1,499.0百萬元和人民幣1,105.9百萬元。

### 3.6 資產質量分析

#### 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2023年及2024年12月31日本集團按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況。根據現行貸款風險分類指引，不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	188,667.2	93.6	180,926.1	94.5
關注	9,181.2	4.6	7,097.7	3.7
小計	<u>197,848.4</u>	<u>98.2</u>	<u>188,023.8</u>	<u>98.2</u>
次級	1,820.9	0.9	867.5	0.4
可疑	817.7	0.4	1,667.5	0.9
損失	927.1	0.5	877.3	0.5
小計	<u>3,565.7</u>	<u>1.8</u>	<u>3,412.3</u>	<u>1.8</u>
發放貸款和墊款總額	<u><u>201,414.1</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>191,436.1</u></u>	<u><u>100.0</u></u>
不良貸款率 <sup>(1)</sup>		1.77		1.78

附註：

(1) 按不良貸款總額除以發放貸款和墊款總額計算。

截至2024年12月31日，按照貸款五級分類劃分，本集團正常類貸款為人民幣188,667.2百萬元，較2023年12月31日增加人民幣7,741.1百萬元，佔發放貸款和墊款總額的93.6%；關注類貸款為人民幣9,181.2百萬元，較2023年12月31日增加人民幣2,083.5百萬元，佔發放貸款和墊款總額的4.6%；不良貸款為人民幣3,565.7百萬元，較2023年12月31日增加人民幣153.4百萬元，不良貸款率為1.77%，較2023年12月31日下降0.01個百分點。關注類貸款增加的主要原因是部分採礦業貸款客戶受政策因素影響，經營出現暫時性困難；不良貸款總額增加的主要原因是受區域經濟增速放緩影響，煤焦市場弱勢運行，本集團部分煤炭開採企業和焦化企業客戶貸款出現違約。

### 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列截至2023年及2024年12月31日本集團按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
質押貸款 <sup>(1)</sup>	50,684.1	25.2	50,239.1	26.2
抵押貸款 <sup>(1)</sup>	32,090.4	15.9	29,073.5	15.2
保證貸款 <sup>(1)</sup>	82,190.5	40.8	85,809.1	44.8
信用貸款	36,449.1	18.1	26,314.4	13.8
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>201,414.1</b>	<b>100.0</b>	<b>191,436.1</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2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
製造業	39,910.9	31.4	43,960.9	36.6
採礦業	27,366.4	21.5	23,610.6	19.6
批發和零售業	12,753.3	10.0	10,089.9	8.4
租賃和商務服務業	10,789.9	8.5	8,985.8	7.5
房地產業	8,713.7	6.8	8,469.3	7.0
建築業	8,459.6	6.6	6,942.4	5.8
電力、熱力、燃氣及水的 生產和供應業	7,100.7	5.6	5,081.7	4.2
水利、環境和公共設施管理業	3,673.6	2.9	3,595.4	3.0
交通運輸、倉儲和郵政服務業	3,148.4	2.5	3,043.9	2.5
金融業	1,572.5	1.2	2,841.4	2.4
住宿和餐飲業	367.6	0.3	591.2	0.5
教育	168.3	0.1	138.0	0.1
農、林、牧、漁業	82.0	0.1	154.6	0.1
其他 <sup>(1)</sup>	3,200.6	2.5	2,779.3	2.3
<b>公司貸款總額</b>	<b>127,307.5</b>	<b>100.0</b>	<b>120,284.4</b>	<b>100.0</b>

附註：

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

截至2024年12月31日止年度，本集團進一步優化授信結構，積極支持實體經濟發展。截至2024年12月31日，本集團的公司貸款五大組成部分分別提供貸款予以下行業客戶：製造業、採礦業、批發和零售業、租賃和商務服務業、房地產業，提供予該五大行業的公司客戶的貸款總額為人民幣99,534.2百萬元，佔本集團發出的公司貸款和墊款總額的78.2%。

## 按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期本集團按行業劃分的公司客戶不良貸款的分佈情況。

	截至2024年12月31日			截至2023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	1,127.9	40.5	2.83	327.9	12.6	0.75
租賃和商務服務業	577.0	20.7	5.35	602.8	23.2	6.71
採礦業	431.0	15.5	1.57	—	—	—
批發和零售業	290.6	10.4	2.28	454.1	17.4	4.50
建築業	276.7	9.9	3.27	280.2	10.8	4.04
房地產業	31.5	1.1	0.36	894.0	34.3	10.56
農、林、牧、漁業	8.7	0.3	10.61	8.7	0.3	5.63
教育	5.6	0.2	3.33	5.6	0.2	4.06
住宿和餐飲業	5.6	0.2	1.52	11.4	0.4	1.93
交通運輸、倉儲和 郵政服務業	5.6	0.2	0.18	3.9	0.1	0.13
水利、環境和公共設施管理業	2.6	0.1	0.07	1.5	0.1	0.04
其他 <sup>(2)</sup>	21.7	0.9	0.68	12.6	0.6	0.45
<b>不良公司貸款總額</b>	<b>2,784.5</b>	<b>100.0</b>	<b>2.19</b>	<b>2,602.7</b>	<b>100.0</b>	<b>2.16</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) 主要包括下列行業：(i)衛生和社會工作，(ii)文化、體育和娛樂業，(iii)居民服務、修理和其他服務業，(iv)信息傳輸、軟件和信息技術服務業，及(v)科學研究和技術服務業。

截至2024年12月31日，本集團不良公司貸款主要來自製造業、租賃和商務服務業、採礦業。

截至2023年12月31日及2024年12月31日，製造業公司貸款的不良貸款率分別為0.75%及2.83%，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔不良公司貸款總額的12.6%及40.5%。製造業公司貸款的不良餘額由截至2023年12月31日的人民幣327.9百萬元上升至截至2024年12月31日的人民幣1,127.9百萬元。該行業不良貸款餘額和不良貸款率上升，主要是由於本集團部分焦化企業客戶受市場變化和內部管理不善影響，經營出現暫時困難，導致貸款違約所致。

截至2023年12月31日及2024年12月31日，租賃和商務服務業公司貸款的不良貸款率分別為6.71%及5.35%，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔不良公司貸款總額的23.2%及20.7%。租賃和商務服務業公司貸款的不良餘額由截至2023年12月31日的人民幣602.8百萬元下降至截至2024年12月31日的人民幣577.0百萬元，主要由於該部分企業在本集團擔保措施充足，並且本集團多措並舉持續推動清收處置，該部分不良貸款餘額及不良貸款率呈下降趨勢。

截至2023年12月31日及2024年12月31日，採礦業公司貸款的不良貸款率分別為0.0%及1.57%，來自該行業借款人的不良公司貸款分別佔不良公司貸款總額的0.0%及15.5%，採礦業公司貸款的不良餘額由截至2023年12月31日的人民幣0.0百萬元上升至截至2024年12月31日的人民幣431.0百萬元，主要是受煤炭市場需求放緩，煤炭價格回落的影響，加上部分企業經營管理未能順應市場變化，導致經營出現下滑，財務困難，貸款出現違約所致。

此外，2024年本集團不斷加大房地產不良貸款的清收處置力度，房地產不良貸款顯著下降，不良貸款餘額由截至2023年12月31日的人民幣894.0百萬元大幅下降至截至2024年12月31日的人民幣31.5百萬元。不良貸款率由截至2023年12月31日的10.56%下降10.20個百分點至截至2024年12月31日的0.36%。



## 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期按產品類型劃分的不良貸款分佈情況。

	截至2024年12月31日			截至2023年12月31日		
	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>	金額
	(%)	(%)	(人民幣百萬元)	(%)	(%)	(人民幣百萬元)
公司貸款	78.1	2.19	2,784.5	76.3	2.16	2,602.7
個人貸款	21.9	2.28	781.2	23.7	2.54	809.6
不良貸款總額	<u>100.0</u>	<u>1.77</u>	<u>3,565.7</u>	<u>100.0</u>	<u>1.78</u>	<u>3,412.3</u>

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。

公司貸款不良貸款率由截至2023年12月31日的2.16%上升至截至2024年12月31日的2.19%，不良貸款餘額由截至2023年12月31日的人民幣2,602.7百萬元上升至截至2024年12月31日的人民幣2,784.5百萬元。公司不良貸款餘額上升是由於受煤焦市場變化影響，煤炭、焦化產品價格下行，部分焦化、煤炭企業受內部管理不善影響，未能順應市場變化，導致該部分煤焦企業客戶貸款違約所致。

個人貸款不良貸款率由截至2023年12月31日的2.54%下降至截至2024年12月31日的2.28%，而個人貸款不良貸款餘額由截至2023年12月31日的人民幣809.6百萬元下降至截至2024年12月31日的人民幣781.2百萬元。個人貸款的不良貸款餘額下降是由於本集團運用直接清收、司法催收以及呆賬核銷等多種處置手段相結合方式，不斷加大加快清收處置力度和進度，促使該部分不良貸款餘額及不良貸款率不斷下降。

## 按地域劃分的不良貸款分佈情況

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

	截至2024年12月31日			截至2023年12月31日		
	佔總額 百分比	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>		佔總額 百分比	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>	
	金額	(%)	(%)	金額	(%)	(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)						
太原	2,358.0	66.1	1.96	2,446.4	71.7	2.06
太原以外地區	<u>1,207.7</u>	<u>33.9</u>	<u>1.49</u>	<u>965.9</u>	<u>28.3</u>	<u>1.33</u>
不良貸款總額	<u><u>3,565.7</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u>1.77</u>	<u><u>3,412.3</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u>1.78</u>

附註：

(1) 按各區域的不良貸款除以該區域的發放貸款和墊款總額計算。

## 借款人集中度

### 十大單一借款人的貸款

根據適用中國銀行業指引，本集團向任何單一借款人的貸款不得超過本集團資本淨額的10%。截至2024年12月31日，本集團向最大單一借款人的貸款佔本集團資本淨額6.0%，符合監管規定。

下表載列截至所示日期本集團對十大單一借款人的貸款餘額。

		截至2024年12月31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	製造業	1,947.1	1.0	6.0	正常
借款人B	建築業	1,887.0	0.9	5.8	正常
借款人C	製造業	1,852.1	0.9	5.7	正常
借款人D	製造業	1,711.2	0.9	5.3	正常
借款人E	製造業	1,686.0	0.8	5.2	正常
借款人F	製造業	1,528.6	0.8	4.7	正常
借款人G	製造業	1,506.8	0.8	4.7	正常
借款人H	租賃和商務服務業	1,492.0	0.7	4.6	正常
借款人I	製造業	1,489.2	0.7	4.6	正常
借款人J	製造業	1,475.0	0.7	4.6	正常
合計		<u>16,575.0</u>	<u>8.2</u>	<u>51.2</u>	

附註：

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

截至2024年12月31日，本集團向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣1,947.1百萬元，佔發放貸款和墊款總額的1.0%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣16,575.0百萬元，佔發放貸款和墊款總額的8.2%。

## 貸款賬齡表

下表載列本集團截至所示日期的貸款賬齡表。

	截至2024年12月31日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
未逾期貸款	197,933.5	98.3	187,445.4	97.9
已逾期貸款				
3個月以內 <sup>(1)</sup>	1,472.3	0.7	950.6	0.5
3個月以上6個月以內 <sup>(1)</sup>	152.0	0.1	115.6	0.1
6個月以上1年以內 <sup>(1)</sup>	260.6	0.1	211.8	0.1
1年以上3年以內 <sup>(1)</sup>	829.9	0.4	2,363.5	1.2
3年以上 <sup>(1)</sup>	765.8	0.4	349.2	0.2
小計	<u>3,480.6</u>	<u>1.7</u>	<u>3,990.7</u>	<u>2.1</u>
發放貸款和墊款總額	<u><u>201,414.1</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>191,436.1</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

附註：

(1) 指截至所示日期本金或利息逾期的貸款本金金額。

## 減值損失準備變動

發放貸款減值損失準備由截至2024年1月1日的人民幣6,780.7百萬元增加8.0%至截至2024年12月31日的人民幣7,326.1百萬元，主要是由於本集團發放貸款增加，同時根據預期信用損失法模型，綜合考慮宏觀經濟情況、違約損失率、違約概率以及本集團實際情況，謹慎、動態、客觀的評價未來風險暴露，增加了貸款類資產減值準備的計提。

	截至 2024年 12月31日 金額 (人民幣百萬元)	截至 2023年 12月31日 金額
期初(1月1日)	6,780.7 <sup>(1)</sup>	5,938.0 <sup>(3)</sup>
期內計提	1,783.2	959.1
轉出	-	(39.8)
收回	11.9	5.2
核銷	(1,158.0)	-
其他變動	(91.7)	(81.8)
期末	<u>7,326.1<sup>(2)</sup></u>	<u>6,780.7</u>

附註：

- (1) 包括(i)以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備人民幣6,778.3百萬元；及(ii)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款的減值損失準備人民幣2.4百萬元。
- (2) 包括(i)以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備人民幣7,322.8百萬元；及(ii)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款的減值損失準備人民幣3.3百萬元。
- (3) 包括(i)以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備人民幣5,920.2百萬元；及(ii)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款的減值損失準備人民幣17.8百萬元。

### 3.7 地區分部報告

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

下表載列各地區於所示期間的營業收入總額。

	截至12月31日止年度			
	2024年		2023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)			
太原	4,208.3	72.7	4,378.4	75.5
太原以外	1,582.8	27.3	1,423.8	24.5
營業收入合計	<u>5,791.1</u>	<u>100.0</u>	<u>5,802.2</u>	<u>100.0</u>

### 3.8 資本充足率及槓桿率分析

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

	截至 2024年 12月31日 <sup>(1)</sup>	截至 2023年 12月31日 <sup>(2)</sup>
	(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	6,626.6	6,627.6
— 盈餘公積	5,239.3	4,361.3
— 一般風險準備	4,231.8	4,228.1
— 其他綜合收益	(22.7)	(44.4)
— 未分配利潤	4,104.0	3,785.3
— 非控股權益可計入部分	7.8	6.0
<b>核心一級資本總額</b>	<b>26,025.5</b>	24,802.6
<b>核心一級資本扣除項目</b>	<b>(346.0)</b>	(344.3)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>25,679.5</b>	24,458.3
其他一級資本	2,001.0	0.8
一級資本淨額	27,680.5	24,459.1
二級資本	4,711.2	4,463.9
<b>資本淨額</b>	<b>32,391.7</b>	28,923.0
<b>風險加權資產合計</b>	<b>252,347.1</b>	219,585.9
<b>核心一級資本充足率(%)</b>	<b>10.18</b>	11.14
<b>一級資本充足率(%)</b>	<b>10.97</b>	11.14
<b>資本充足率(%)</b>	<b>12.84</b>	13.17

附註：

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

截至2024年12月31日，本集團資本充足率為12.84%，較2023年末下降0.33個百分點；一級資本充足率為10.97%，較2023年末下降0.17個百分點；核心一級資本充足率為10.18%，較2023年末下降0.96個百分點。上述變動的主要原因為本集團本年度資本補充的增速低於風險加權資產的增速。

截至2024年12月31日，本集團的槓桿率為6.57%，較截至2023年12月31日的5.92%上升0.65個百分點。根據國家金融監督管理總局發佈的自2024年1月起生效的《商業銀行資本管理辦法》，最低槓桿率不得低於4%。截至2023年12月31日的槓桿率依據《商業銀行槓桿率管理辦法》計算得出，最低槓桿率不得低於4%。

### 3.9 風險管理

與本行運營有關的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、信息科技風險、聲譽風險、戰略風險及ESG風險。

於2024年，本行堅持「黨管風險」主基調，強化底線思維和風險意識，更加注重在穩增長的基礎上和推動高質量發展中防範風險，不斷健全風險管控長效機制，推進精細化管理，強化系統建設，促進和支撐全行各類業務穩健快速發展，堅決維護好金融穩定和金融安全。

#### 信用風險

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

本行已建立並繼續完善全行信用風險管理體系，以識別、測量、監控、降低及控制本行授信業務產生的風險。2024年本行持續優化信貸結構，制定信貸政策指引，圍繞全省產業政策、轉型方向，深入研究行業和客戶趨勢，深度挖掘客戶需求，制定了「五篇大文章」行動方案，健全工作推動機制和服務體系，持續提升金融服務實體經濟的能力；強化信用風險監測識別，加強信用風險穿透管理，推進大數據工具、智能化平台在貸後管理環節的應用，促進貸後管理工作效能提升；穩步推進金融資產風險分類辦法落地實施，建立健全本行金融資產風險分類管理體系，遵循實質風險判斷原則開展風險分類管理，及時調整風險分類結果，提高金融資產風險分類的精細化水平；持續完善總分一體化、專業清收的資產保全管理體系，建立風險資產處置化解督導機制，推動資產保全管理數字化轉型，加強不良資產分析，健全一戶多策報告、監測、監督機制，持續提升不良資產清收處置效能。

本行致力於使用先進的信息科技系統提升信用風險管理的水平，強化金融科技賦能風險防控、持續優化科技風險監測指標，持續提升科技風險防控能力。本行在信貸管理系統引入工商信息、司法訴訟等外部大數據，搭建智能風控規則，攔截高風險客戶，有效提升風險識別能力以及風險決策管理效率。運用數智化管理的理念，對貸後管理功能進行重構，以智能化貸後管理模式迭代人工為主的貸後管理，推動貸後管理機制數字化轉型。

本行致力於在實現穩健的貸款增長及保持審慎的風險管理文化之間取得平衡。本行根據省內、國家和國際經濟形勢以及政府政策及監管規定，制定詳細的信用風險管理指引。在制定信貸政策時，本行研究中國及山西省的宏觀經濟環境，分析與本行業務相關的風險及不確定因素。本行亦密切關注國家及地方經濟發展規劃、金融監管及貨幣政策的發展，並相應調整本行的信貸指引意見。



## 大額風險暴露管理

本行嚴格執行各項監管規定，持續完善大額風險暴露管理體系，夯實數據基礎，有序開展大額風險暴露計量、監測、系統建設等工作，嚴格執行各項監管指標，按期報送監管報表和管理報告，持續提升大額風險暴露計量和管理能力。截至2024年末，除豁免客戶外，本行大額風險暴露的各項限額指標均符合監管要求。

## 市場風險

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

報告期內，本行嚴格按照監管要求，分析研究金融市場發展趨勢，制定適合本行業務發展的市場風險管理體系，明確董事會、高級管理層、內部審計及各部門職責分工。在制度執行同時，各部門通力協作，更好地完成了市場風險管理工作。本年度，繼續完善本行市場風險限額體系，通過逐日盯市，監測市場風險止損限額、修正久期、帳戶限額等指標，結合市場風險應急預案，做好日常市場風險監測工作。按季度完成市場風險壓力測試及市場風險報告，定期報送高級管理層及董事會審議。本行結合業務發展及風險偏好，合理地將市場風險控制在可承受範圍內。

截至2024年12月31日，本行開展小規模外匯業務並持有極少量美元及其他外幣。本行已就外匯業務(如外匯資金業務，結售匯業務)制定多項政策及操作規程，以控制相關匯率風險。

## 流動性風險

流動性風險是指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對支付到期債務的風險。本行的流動性管理主要是對業務開展中的借貸、交易及投資活動及時提供支付資金，滿足資金需求，應對到期債務支付。

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

2024年度，本行密切關注市場資金利率變化，加強日常流動性風險的監測和管理，通過加強日間資金頭寸管理、合理調整資產負債期限結構，根據市場外部環境合理調整流動性風險管理策略，確保流動性風險處於安全可控。重點在以下方面加強流動性風險管理：1.加強流動性風險的日常監測。通過流動性風險信息系統加強大額資金的監測分析，合理調控日間超額備付金水平，確保支付結算和各項業務的正常開展。同時，加強流動性風險指標的管控，合理調整資產負債結構，確保各項流動性指標持續穩定並滿足監管要求。2.實施流動性風險限額指標管理，根據外部市場和本行業務發展實際設置限額指標。3.加強優質流動性資產管理，確保持有充足的優質流動性資產儲備，能夠滿足壓力情景下的對外融資需求。4.建立了流動性風險報告機制，確保董事會、高級管理層能夠及時瞭解本行流動性狀況。5.定期開展流動性壓力測試，根據壓力測試結果及時預判潛在流動性風險，制定相應管理措施。

## 操作風險

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

本行建立了董事會、監事會、高級管理層的操作風險管理架構，明確了各業務和管理部門、法律合規部、資產負債管理部及審計部的操作風險三道防線管理體系。報告期內，本行全面修訂完善操作風險管理制度，升級操作風險與合規管理數字化平台，優化操作風險管理工具應用，強化操作風險評估與監測分析，確保操作風險控制在可承受的範圍之內。

本行以強化內部控制和合規管理為基礎，積極落實國家金融監督管理總局提級交叉檢查問題整改，組織開展制度建設專項整治，常態化推進制度廢改立，不斷健全制度管理體系；持續加強信貸業務、代銷業務、員工行為等重點領域風險排查和檢查監督，規範並嚴格落實員工重要崗位輪換、強制休假、履職迴避等管理要求，不斷提升風險防範能力。同時，修訂了業務連續性、數據安全、外包相關管理制度，穩步推進業務影響分析、業務連續性演練及數據安全分類分級等工作，加強操作風險管理與相關體系機制的有效銜接，提升對內外部事件衝擊的應對能力。

## 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

聲譽風險是指由本行行為、員工行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害本行品牌價值，對本行經營、管理產生不利影響，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。本行重視自身的聲譽並已建立一個有效的聲譽風險管理機制來監控、識別、報告、控制和評估聲譽風險，同時管理聲譽風險危機處理，盡可能減少有關事件可能對本行造成的任何損失和負面影響。

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

## **戰略風險**

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

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

## **ESG風險**

ESG風險是指本行在環境、社會和治理方面的實踐不足或遭遇外部衝擊（如氣候變化、社會衝突等），導致面臨財務損失、法律制裁或聲譽損失的風險。本行切實建立了上下聯動的環境與社會風險管理組織架構。董事會作為環境與社會風險管理工作的最高決策機構，負責制定綠色金融發展戰略，確保建立合適有效的風險管理體系以應對環境和社會相關風險。同時，本行在董事會層面設置發展戰略委員會，負責環境、社會及治理相關議案的審議。

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

### 3.10 業務回顧

截至2024年12月31日止年度，本集團的主要業務條線涵蓋公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務。

公司銀行業務方面，本集團聚焦政府、機構類客戶，以及優質的行業、產業客戶，通過加強政銀合作、豐富貿易金融產品、深化公司金融團隊改革、加快投資銀行業務發展等措施，公司客戶管理水平得到持續提升；零售銀行業務方面，堅持「存款立行」理念，持續夯實個人存款基礎，推動信用卡、個人貸款、理財等業務快速發展，加快財富管理及數字化轉型進度，持續增強客戶服務能力，促進客戶價值提升，零售銀行業務的市場競爭力和品牌影響力不斷提升；金融市場業務方面，主動調整債券及票據業務資產結構，積極擴大同業機構授信，加強交易對手管理。

下表載列截至2023年及2024年12月31日止年度本集團營業收入按業務條線劃分的明細。

	截至12月31日止年度			
	2024年		2023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	3,479.6	60.1	3,922.7	67.6
零售銀行業務	1,387.0	23.9	1,345.6	23.2
金融市場業務	902.7	15.6	524.6	9.0
其他 <sup>(1)</sup>	21.8	0.4	9.3	0.2
營業收入合計	<u>5,791.1</u>	<u>100.0</u>	<u>5,802.2</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，踐行綠色發展理念，全力支持山西能源革命、轉型綜改，積極為山西省及各地市重點項目提供融資支持，持續為公司銀行客戶提供多樣化的產品及服務，包括存款、貸款、貿易融資、現金管理、匯款和結算、債券及票據服務等。

截至2024年12月31日止年度，本集團來自公司銀行業務的營業收入為人民幣3,479.6百萬元，同比減少11.3%，佔同期營業收入總額60.1%。公司銀行業務的營業收入減少的主要原因，一是同業競爭激烈，市場貸款利率持續走低，存量客戶及新增客戶貸款價格持續走低，使業務收入減少；二是本集團主動收縮了一些盈利較低或風險較高的公司銀行業務。

截至2024年12月31日，本集團公司貸款總額為人民幣127,307.5百萬元，較2023年12月31日增加5.8%。截至2024年12月31日，公司存款總額為人民幣125,793.4百萬元，較2023年12月31日減少1.5%。

本行持續提高服務公司銀行客戶的差異化金融產品需求的能力，積極響應國家產業政策導向，大力發展以中長期製造業為主的信貸投向，亦重點發展以提升客戶體驗度為核心的智慧類線上產品，著力拓展綠色低碳企業融資，大力支持科技型中小企業拓寬資金來源渠道，不斷優化業務結構，豐富產品組合，提高綜合服務能力。

## 零售銀行業務

依託對本地市場和零售銀行客戶喜好的深入了解，本集團不斷開發及推廣擁有良好市場認可的零售銀行產品及服務，在財富管理、客戶服務、渠道運營、產品創新等方面持續發力。本集團向零售銀行客戶提供多種產品和服務，包括個人貸款、存款服務、個人理財、信用卡業務以及基金、保險、國債等各項代理業務和匯款服務等。

截至2024年12月31日止年度，本集團來自零售銀行業務的營業收入為人民幣1,387.0百萬元，同比增加3.1%，佔同期營業收入總額的23.9%。零售銀行業務的營業收入增加主要是由於零售業務結構調整、產品轉型，本集團堅持降本增效，壓降信用卡業務等手續費支出，導致零售銀行業務手續費及佣金支出下降。

截至2024年12月31日，個人貸款總額為人民幣34,283.7百萬元，佔發放貸款和墊款總額的17.0%。截至2024年12月31日，住房按揭貸款、個人消費貸款、個人經營貸款及信用卡餘額分別為人民幣24,550.3百萬元、人民幣4,469.1百萬元、人民幣1,329.5百萬元及人民幣3,934.8百萬元，分別佔本集團個人貸款總額的71.6%、13.0%、3.9%及11.5%。截至2024年12月31日，本集團個人存款總額為人民幣157,782.0百萬元，較2023年12月31日增加17.9%。

依託優質服務，本集團的零售銀行客戶數量在報告期內進一步增長，從截至2023年12月31日的3,313.0千人上升至截至2024年12月31日的3,484.9千人。經過多年深耕，本集團建立了覆蓋山西省省內中心城市的廣泛業務網絡。截至2024年12月31日，本行實現了對全省11個地級市的網點全覆蓋，目前下轄153個營業網點，下設小企業金融服務中心，投資設立了清徐晉商村鎮銀行股份有限公司，發起成立了山西省內首家消費金融公司－晉商消費金融股份有限公司。

報告期內，在業務網點全覆蓋的基礎上，本集團致力於利用先進科技手段為客戶提供便捷的在線及移動金融產品和服務。報告期內，本集團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，本集團通過整合優質資源，為省內客戶提供專業性、綜合性的金融服務；本集團憑藉專業化的優質服務，榮獲「年度卓越零售銀行」、「卓越投資回報銀行」、「卓越財富管理城市商業銀行」、「2024年理財收益達標先鋒獎」、「理財銷售潛力銀行」、2024第六屆「鐵馬－最佳資管業務中小銀行」獎；3名選手榮獲「中國百佳金融理財師(2024)」稱號，3支參賽團體榮獲「中國優秀金融理財師團隊」稱號；旗下1個理財產品榮獲「理財驚喜獎」；多個理財產品榮獲「金牛五星產品獎」；1個個貸產品榮獲第三屆零售銀行·介甫獎「傑出抵押貸款和房屋貸款產品獎」。



為打造本行私人銀行品牌形象，做好私行客戶的經營管理，私人銀行中心圍繞「升擢未來」、「升享尊貴」、「升生之道」、「升鑑不凡」服務體系，積極探索與自身發展戰略、規模及管理能力和適應的私人銀行發展模式，深耕家族財富規劃服務市場，打造差異化、特色化私人銀行業務品牌，加快推進本區域私人銀行業務持續穩健發展。

## **金融市場業務**

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

報告期內，本集團密切關注宏觀經濟形勢變化，把握金融市場政策走向，加強對市場行情的監控和分析，抓住業務發展機會，在風險可控的前提下，合理制定投資策略，不斷優化投資組合，調整投資結構，同時積極開展創新業務，打造更具競爭力的金融市場業務。

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

截至2024年12月31日止年度，本集團金融市場業務的營業收入為人民幣902.7百萬元，佔營業收入總額的15.6%，較2023年同期的人民幣524.6百萬元增加人民幣378.1百萬元，主要是由於同業往來利息收入增加。

## 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2024年12月31日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣2,141.1百萬元，佔本集團截至2024年12月31日總資產的0.6%。

截至2024年12月31日，拆出資金為人民幣19,486.0百萬元，佔本集團截至2024年12月31日總資產的5.2%。

截至2024年12月31日，買入返售金融資產為人民幣28,197.9百萬元，佔本集團截至2024年12月31日總資產的7.5%。截至同日，賣出回購金融資產為人民幣10,343.4百萬元，佔本集團截至2024年12月31日總負債的3.0%。

## 投資管理

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

截至2024年12月31日，債券投資總額為人民幣77,992.5百萬元，較2023年12月31日增加9.0%，主要原因是優化行內資產負債結構，適當地增加了對國債的配置。

截至2024年12月31日，特殊目的載體投資總額為人民幣21,794.9百萬元，較2023年12月31日增加114.8%，主要原因是本集團結合市場情況，兼顧收益和流動性管理需要，適度增加了公募基金投資規模。

## 理財

報告期內，本集團積極拓展理財產品和服務，以便吸引理財需求及風險承受能力不同的更廣泛的客戶，有效應對利率市場化進程對傳統銀行業務的挑戰。截至2024年12月31日止年度，本集團發行的理財產品金額為人民幣59,721.2百萬元，較截至2023年12月31日止年度下降11.2%，主要原因是受經濟基本面、市場流動性及化債行情影響，相關資產收益率下行明顯，市場出現一定規模的「資產荒」，同時理財業務受到了來自監管政策變動的影響，因此本集團適時適度降低理財產品發行頻率及數量。截至2024年12月31日，本集團擁有的理財客戶人數超過455,366名，較2023年底進一步增加。

截至2024年12月31日，本集團所發行的非保本非保收益理財產品的未到期餘額為人民幣40,060.1百萬元，較2023年12月31日下降18.1%，主要原因是在前述發行規模下降的基礎上，期間受債券、權益市場波動影響，投資者自主贖回產品規模較大，同時按照監管機構的要求，本行適度進行了規模壓降。截至2024年12月31日止年度，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290.2百萬元，較截至2023年12月31日止年度上升42.0%，主要原因是本年市場流動性較為充裕，受「資產荒」和化債行情影響，理財產品收益及手續費收入抬升，同時前期佈局的長期限產品配置的非標資產也陸續到期導致產品超額收益和手續費收入增加。

## 債券分銷

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

本行分別於2016年10月和2019年2月取得了承銷非金融企業債務融資工具的意向性資格及B類資格，於2024年2月取得獨立主承銷商資格，該資格令本行可以在區域市場獨立擔任主承銷商。截至2024年12月31日止年度，本行分銷的債券本金總額為人民幣37,381.4百萬元，較截至2023年12月31日止年度略有上升，主要原因為對客戶的有效維護和對新渠道的大力拓展。

## 小微業務

報告期內，本行積極貫徹落實黨中央、國務院金融支持小微企業的決策部署，保持戰略定力、堅守市場定位，強化普惠金融服務，合理降低普惠小微貸款融資成本，有效推動本行小微企業金融服務高質量發展。

截至2024年12月31日，本行總部設置了普惠金融部（小企業金融部／小企業金融服務中心），4家太原直屬行及10家異地分行均設立了普惠金融部（小企業金融部）。

截至2024年12月31日，本行普惠型小微企業貸款餘額為人民幣11,553.9百萬元，較2023年12月31日增加人民幣1,722.1百萬元，普惠型小微企業貸款客戶數5,576戶，較2023年12月31日增加1,875戶，實現了「兩增」目標。普惠型小微企業貸款不良率3.29%，較2023年12月31日下降0.52個百分點，累放年化利率為4.00%，較2023年12月31日下降0.17個百分點，符合「兩控」監測要求。

## 數字化轉型

報告期內，本行持續推進數字化轉型工作，完成《數字化轉型戰略規劃(2022-2024)》工作內容，延續制定三年期數字金融行動方案並推動執行。通過持續的數字化基礎建設，本行建立了零售客戶線上運營體系、對公客戶數字化營銷體系；大幅提升了櫃面服務效能、貸後管理效率；實現了數據自助分析能力、客戶需求洞察能力、客戶體驗監測能力；在檔案管理和人力管理方面完成了數字化改造。上述數字化能力以及持續完善的數據統一計算能力、數據資產管理能力、人工智能應用能力等將逐步成為推動本行高質量發展的新質生產力。

報告期內，本行同步致力於推廣數字化應用成果，典型成效包括手機銀行註冊用戶同比增長11.5%，交易筆數同比增長9.5%；視頻銀行業務量同比增長61.3%，精準觸達零售客戶近200萬人次，遠程銀行累計外呼近28萬戶；客戶體驗監測場景覆蓋率提升10%；貸後管理效能提升70%。上述數字化成效的取得得益於本行始終堅持數字化轉型的努力和相關規劃的有力實施，本行也將繼續深化數字創新驅動，強化數據賦能，以更高水平的數字化能力推動金融服務升級。

報告期內，本行持續推進數據治理，不斷夯實數據基礎，完善流程機制，提高數據質量，積極引入外部數據；同時，優化數據架構設計與標準管理，不斷精進數據管理框架和數據管控能力，穩步拓展數據應用範圍和數據價值。

報告期內，本行通過組織專項培訓、線上培訓以及參加國家專業領域的數字化人才資格考試等形式提升全行員工數字文化素養，行內員工持續取得數據資產運營管理師、數據治理工程師等數字能力認證，數字化專業隊伍不斷擴大。

#### **4. 重大收購及出售附屬公司、聯營公司、合營企業、資產、企業合併情況**

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

##### **重大投資**

2024年，本行無任何重大投資。

#### **5. 其他資料**

##### **5.1 企業管治守則**

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

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

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

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

## 5.2 本行的董事、監事及高級管理層

於本公告日期，本行董事會、監事會及高級管理層的組成如下：

本行董事會共有十三名董事，其中包括三名執行董事，即郝強女士（董事長）、張雲飛先生（副董事長）及王琦先生；五名非執行董事，即武燦明先生、馬洪潮先生（副董事長）、劉晨行先生、李楊先生及王建軍先生；及五名獨立非執行董事，即王立彥先生、段青山先生、賽志毅先生、胡稚弘女士及陳毅生先生。

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

本行高級管理層共有五名成員，即張雲飛先生、李燕斌先生、王義斌先生、王琦先生及上官玉將先生。

## 5.3 報告期內至本公告日期的董事、監事及高級管理層變動

### 董事變動情況

2024年3月28日，董事會決議提名武燦明先生（「武先生」）為非執行董事，委任武先生為非執行董事已於2024年6月20日取得股東於2023年年度股東大會的批准，及已於2024年12月27日取得國家金融監督管理總局山西監管局（「山西監管局」）關於核准武先生董事資格的批覆。李世山先生因退休，擬辭任非執行董事及董事會發展戰略委員會成員職務，因武先生的董事任職資格已獲山西監管局核准，李世山先生辭任非執行董事及董事會發展戰略委員會成員職務於2024年12月27日生效。詳情請參閱本行於2024年3月28日刊發的標題為「建議變更非執行董事」的公告、於2024年6月20日刊發的標題為「於2024年6月20日（星期四）舉行的2023年年度股東大會投票表決結果」的公告及本行於2024年12月30日刊發的標題為「董事任職資格獲監管機構核准的公告」的公告。武先生已於2024年12月27日取得法律意見，確認明白其作為董事在《香港上市規則》下的責任，以及向香港聯交所作出虛假聲明或提供虛假信息所可能引致的後果。

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

2024年5月14日，董事會決議提名王琦先生為執行董事，並委任王琦先生為本行副行長。委任王琦先生為執行董事已於2024年6月20日取得股東於2023年年度股東大會的批准，及已於2024年12月27日取得山西監管局關於核准王琦先生董事資格的批覆。詳情請參閱本行於2024年5月14日刊發的標題為「建議委任執行董事」的公告、本行於2024年6月20日刊發的標題為「於2024年6月20日（星期四）舉行的2023年年度股東大會投票表決結果」的公告及本行於2024年12月30日刊發的標題為「董事任職資格獲監管機構核准的公告」的公告。王琦先生已於2024年12月27日取得法律意見，確認明白其作為董事在《香港上市規則》下的責任，以及向香港聯交所作出虛假聲明或提供虛假信息所可能引致的後果。

2024年8月6日，董事會決議提名李燕斌先生（「李先生」）為執行董事。委任李先生為執行董事已於2024年12月27日取得股東於2024年第一次臨時股東大會的批准，尚待取得山西監管局關於核准李先生董事任職資格的批覆。詳情請參閱本行於2024年8月6日刊發的標題為「建議委任執行董事」的公告及於2024年12月27日刊發的標題為「於2024年12月27日（星期五）舉行的2024年第一次臨時股東大會投票表決結果」的公告。

2024年11月15日，董事會決議提名梁永明先生（「梁先生」）及索緒權先生（「索先生」）為本行獨立非執行董事。委任梁先生及索先生為獨立非執行董事已於2024年12月27日取得股東於2024年第一次臨時股東大會的批准，尚待取得山西監管局關於核准梁先生及索先生董事任職資格的批覆。詳情請參閱本行於2024年11月15日刊發的標題為「建議變更獨立非執行董事」的公告及於2024年12月27日刊發的標題為「於2024年12月27日（星期五）舉行的2024年第一次臨時股東大會投票表決結果」的公告。



根據本行公司章程第152條規定，獨立非執行董事在本行的累計任期不得超過六年。王立彥先生因已擔任獨立非執行董事為期六年，於2024年11月15日已辭任獨立非執行董事、董事會審計委員會主任委員、董事會消費者權益保護委員會副主任委員及董事會關聯交易控制委員會委員。王立彥先生辭任獨立非執行董事已於2024年12月27日取得股東於2024年第一次臨時股東大會的批准。由於王立彥先生的辭任將導致獨立非執行董事人數低於本行公司章程規定的最低人數，根據本行公司章程的規定，在新任獨立非執行董事之委任獲股東於股東大會上批准且其董事任職資格獲山西監管局核准之前，王立彥先生將繼續履行其獨立非執行董事及董事會專門委員會主任委員／副主任委員／委員相關職責。詳情請參閱本行於2024年11月15日刊發的標題為「建議變更獨立非執行董事」的公告及於2024年12月27日刊發的標題為「於2024年12月27日（星期五）舉行的2024年第一次臨時股東大會投票表決結果」的公告。

### **高級管理層變動情況**

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

2024年10月30日，趙基全先生因工作變動原因，辭任本行副行長。趙基全先生辭任本行副行長職務自2024年10月30日生效。

報告期內至本公告日期，本行監事無變化。

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

## 5.4 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

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

## 5.5 利潤及股息

本集團截至2024年12月31日止年度的收入及本行截至該日的財務狀況，載於本全年業績公告的「年度財務報表」一節。

於2024年3月28日，董事會通過決議，建議向於2024年7月2日的全部現有在冊股東宣告及派付截至2023年12月31日止年度的現金股息每100股股份人民幣10.0元（含稅），即股息總額人民幣583.9百萬元。該等股息的宣告及派付已於2024年6月20日經股東大會批准。本行已於2024年8月9日以自有資金派付就截至2023年12月31日止年度的該等股息。

董事會已建議派付截至2024年12月31日止年度現金末期股息每100股股份人民幣8.0元（含稅），即股息總額約為人民幣467.1百萬元。末期股息須待本行股東於本行2024年年度股東大會批准方可作實。倘經批准，本行截至2024年12月31日止年度的末期股息將以人民幣計值及宣派。向本行內資股持有人分派的股息將以人民幣支付，而H股持有人的股息將以等額港元支付。就該換算而言，人民幣將按照於2025年6月27日（包括該日）（即本行2024年年度股東大會日期）前五個營業日中國人民銀行公佈的平均匯率中間價換算為港元。倘於本行2024年年度股東大會獲批准，預期末期股息將於2025年7月31日派付。

本行將於2025年7月4日（星期五）至2025年7月9日（星期三）（包括首尾兩天）暫停辦理H股過戶登記手續。凡於2025年7月9日（星期三）名列本行H股股東名冊及內資股股東名冊的本行股東將有權收取末期股息。為符合資格收取末期股息，所有過戶文件連同有關股票必須於2025年7月3日（星期四）下午四時三十分前送達本行於香港的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司（地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖）（就本行H股股東而言）或董事會辦公室，地址為中國山西省太原市小店區長風街59號（就本行內資股股東而言），以進行登記。

## 5.6 購買、出售及贖回本行之上市證券

自2024年1月1日至本全年業績公告日期期間，本行或任何其附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

截至2024年12月31日，本行並無持有任何庫存股份。

## 5.7 審計全年業績及審計委員會審閱全年業績

本行按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》所編製的截至2024年12月31日止年度財務報表已經安永會計師事務所根據國際審計準則審計。

董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本行的全年業績。

## 5.8 所得款項用途

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

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

經中國人民銀行和山西監管局批覆，本行於2024年9月19日在全國銀行間債券市場成功發行2024年無固定期限資本債券，並於2024年9月23日繳款完畢，本期債券發行總規模人民幣20.0億元，為5+N年無固定期限利率債券，採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，自發行之日起五年後附有前提條件的贖回權，本行在監管部門事先批准的前提下有權按面值部份或全部贖回該債券。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本，提高資本充足率，以增強本行的運營實力，提高抗風險能力，支持業務持續穩健發展。

## 5.9 期後事項

本集團於報告期後並無發生其他重大事項。

## 5.10 僱員人數、培訓計劃、薪酬政策、股權激勵計劃

截至2024年12月31日，本集團員工總數達到4,373人，其中女性員工2,345人，男性員工2,028人；30歲及以下員工佔18.2%，擁有本科學歷或以上的員工佔90.3%。優秀的年齡分佈及專業人才團隊有助於培養積極創新的企業文化，加強靈敏應對市場變化及抓住市場機遇的能力。

截至2024年12月31日，零售條線有289名員工擁有金融理財師(AFP)證書資格；31人擁有國際金融理財師(CFP)證書。

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

根據中國法律法規，本行為僱員提供社會保險及其他福利計劃，包括養老保險、醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險、住房公積金、企業年金及補充醫療保險。

報告期內，本行並無實施任何股份激勵計劃。

## 6. 年度財務報表

### 審計意見

本行2024年度按照《國際財務報告準則》編製的財務報表由安永會計師事務所審計，並出具無保留意見的審計報告。

## 合併損益表

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年度	2023年度
利息收入		<b>11,705,039</b>	11,614,868
利息支出		<b>(7,515,698)</b>	(7,378,650)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>4,189,341</b>	4,236,218
手續費及佣金收入		<b>700,768</b>	860,938
手續費及佣金支出		<b>(74,072)</b>	(158,083)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>626,696</b>	702,855
交易收益淨額	5	<b>115,240</b>	(78,508)
投資證券所得收益淨額	6	<b>814,997</b>	887,030
其他營業收入	7	<b>44,872</b>	54,593
<b>營業收入</b>		<b>5,791,146</b>	5,802,188
營業支出	8	<b>(2,296,300)</b>	(2,348,411)
信用減值損失	11	<b>(1,674,872)</b>	(1,432,030)
其他資產減值損失		<b>(27,955)</b>	—
<b>經營利潤</b>		<b>1,792,019</b>	2,021,747
應佔聯營公司利潤		<b>26,218</b>	12,143
<b>稅前利潤</b>		<b>1,818,237</b>	2,033,890
所得稅費用	12	<b>(68,735)</b>	(33,339)
<b>淨利潤</b>		<b>1,749,502</b>	2,000,551
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		<b>1,755,108</b>	2,002,911
非控制性權益		<b>(5,606)</b>	(2,360)
		<b>1,749,502</b>	2,000,551
<b>每股收益(人民幣元)</b>	13		
— 基本每股收益		<b>0.30</b>	0.34
— 稀釋每股收益		<b>0.30</b>	0.34

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

## 合併綜合收益表

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年度	2023年度
淨利潤		<u>1,749,502</u>	<u>2,000,551</u>
其他綜合收益：			
後續將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 收益的債務工具投資重估儲備變動 稅後淨額	33(d)	42,025	55,289
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具投資減值儲備變動 稅後淨額	33(e)	—	(11,532)
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	33(f)	(1,530)	(1,275)
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資重估 儲備變動稅後淨額	33(d)	<u>10,319</u>	<u>—</u>
其他綜合收益稅後淨額		<u>50,814</u>	<u>42,482</u>
綜合收益總額		<u>1,800,316</u>	<u>2,043,033</u>
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,805,922	2,045,393
非控制性權益		<u>(5,606)</u>	<u>(2,360)</u>
綜合收益總額		<u>1,800,316</u>	<u>2,043,033</u>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

## 合併財務狀況表

2024年12月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	19,220,796	22,260,537
存放同業及其他金融機構款項	15	2,141,125	2,356,658
拆出資金	16	19,486,042	13,674,444
買入返售金融資產	17	28,197,894	41,514,880
發放貸款和墊款	18	195,103,488	185,609,747
金融投資	19	106,796,193	90,815,403
— 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資		22,212,851	11,731,796
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資		6,830,860	4,807,100
— 以攤餘成本計量的金融投資		77,752,482	74,276,507
對聯營公司投資	20	369,769	343,551
物業及設備	22	1,230,708	1,306,408
遞延所得稅資產	23	2,514,049	2,079,326
其他資產	24	1,245,444	1,344,077
<b>總資產</b>		<b>376,305,508</b>	<b>361,305,031</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	25	2,821,624	1,726,222
同業及其他金融機構存放款項	26	49,834	46,916
賣出回購金融資產款	27	10,343,449	22,078,689
吸收存款	28	310,327,863	288,250,365
應繳所得稅		453,164	322,371
已發行債券	29	21,954,078	21,825,891
其他負債	30	2,327,162	2,241,771
<b>總負債</b>		<b>348,277,174</b>	<b>336,492,225</b>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

	附註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
<b>權益</b>			
股本	31	5,838,650	5,838,650
其他權益工具	32	2,000,000	—
— 永續債		2,000,000	—
資本公積	33(a)	6,626,679	6,627,602
盈餘公積	33(b)	5,239,339	4,361,372
一般風險準備	33(c)	4,231,775	4,228,153
投資重估儲備	33(d)	(19,260)	(42,580)
減值儲備	33(e)	3,462	3,462
設定受益計劃重估儲備	33(f)	(6,870)	(5,340)
未分配利潤	34	4,103,978	3,785,300
歸屬於本行股東總權益		28,017,753	24,796,619
非控制性權益		10,581	16,187
<b>總權益</b>		<b>28,028,334</b>	<b>24,812,806</b>
<b>總負債及權益</b>		<b>376,305,508</b>	<b>361,305,031</b>

本財務報表已於2025年3月27日獲本行董事會批准。

郝強  
董事長

張雲飛  
執行董事

王琦  
主管會計工作負責人

(公司蓋章)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分



合併股東權益變動表  
截至2024年12月31日止年度  
(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	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般風險 準備	投資重估 儲備	減值儲備	受計劃 重估儲備	未分配 利潤	小計	非控制性 權益	股東權益 合計
2024年1月1日餘額		5,838,650	-	6,627,602	4,361,372	4,228,153	(42,580)	3,462	(5,340)	3,785,300	24,796,619	16,187	24,812,806
本年增減變動金額：													
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	-	1,755,108	1,755,108	(5,606)	1,749,502
其他綜合收益		-	-	-	-	-	52,344	-	(1,530)	-	50,814	-	50,814
綜合收益總額		-	-	-	-	-	52,344	-	(1,530)	1,755,108	1,805,922	(5,606)	1,800,316
所有者投入和減少資本		-	2,000,000	(923)	-	-	-	-	-	-	1,999,077	-	1,999,077
利潤分配		-	-	-	877,967	-	-	-	-	(877,967)	-	-	-
— 提取盈餘公積	33(b)	-	-	-	877,967	-	-	-	-	(877,967)	-	-	-
— 提取一般風險準備	33(c)	-	-	-	-	3,622	-	-	-	(3,622)	-	-	-
— 對股東的分配	34	-	-	-	-	-	-	-	-	(583,865)	(583,865)	-	(583,865)
所有者權益內部結轉		-	-	-	-	-	(29,024)	-	-	29,024	-	-	-
— 其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	-	-	(29,024)	-	-	29,024	-	-	-
2024年12月31日餘額		5,838,650	2,000,000	6,626,679	5,239,339	4,231,775	(19,260)	3,462	(6,870)	4,103,978	28,017,753	10,581	28,028,334

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

歸屬於本行股東權益

	股本	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	投資 重估儲備	減值儲備	設定 受益計劃 重估儲備	未分配 利潤	小計	非控制性 權益	股東權益 合計
2023年1月1日餘額	5,838,650	6,627,602	3,976,682	3,742,188	(97,869)	14,994	(4,065)	3,236,909	23,335,091	18,547	23,353,638
本年增減變動金額：											
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,002,911	2,002,911	(2,360)	2,000,551
其他綜合收益	-	-	-	-	55,289	(11,532)	(1,275)	-	42,482	-	42,482
綜合收益總額	-	-	-	-	55,289	(11,532)	(1,275)	2,002,911	2,045,393	(2,360)	2,043,033
利潤分配											
— 提取盈餘公積	-	-	384,690	-	-	-	-	(384,690)	-	-	-
— 提取一般風險準備	-	-	-	485,965	-	-	-	(485,965)	-	-	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(583,865)	(583,865)	-	(583,865)
2023年12月31日餘額	5,838,650	6,627,602	4,361,372	4,228,153	(42,580)	3,462	(5,340)	3,785,300	24,796,619	16,187	24,812,806

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

## 合併現金流量表

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2024年度	2023年度
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	<b>1,818,237</b>	2,033,890
調整項目：		
信用減值損失	<b>1,674,872</b>	1,432,030
其他資產減值損失	<b>27,955</b>	—
折舊及攤銷	<b>314,390</b>	320,183
已發生信用減值貸款利息收入	<b>(91,723)</b>	(81,658)
未實現匯兌虧損	<b>1,784</b>	1,742
處置物業及設備、其他資產的收益	<b>(847)</b>	(1,260)
交易收益淨額	<b>(117,024)</b>	76,766
投資證券所得收益淨額	<b>(814,997)</b>	(887,030)
應佔聯營公司利潤	<b>(26,218)</b>	(12,143)
已發行債券利息支出	<b>610,825</b>	579,603
租賃負債利息支出	<b>10,572</b>	11,149
	<b>3,407,826</b>	3,473,272
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項增加淨額	<b>(1,241,662)</b>	(1,029,052)
存放同業及其他金融機構款項 (增加)／減少淨額	<b>(469,002)</b>	72,201
拆出資金增加淨額	<b>(4,250,000)</b>	(9,942,000)
買入返售金融資產減少／(增加)淨額	<b>13,316,495</b>	(13,377,116)
發放貸款和墊款增加淨額	<b>(11,134,868)</b>	(5,341,941)
其他經營資產增加淨額	<b>(520,742)</b>	(912,445)
	<b>(4,299,779)</b>	(30,530,353)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

	2024年度	2023年度
<i>經營負債的變動</i>		
向中央銀行借款增加／(減少)淨額	1,094,855	(1,146,816)
同業及其他金融機構存放款項 增加／(減少)淨額	2,956	(73,074)
賣出回購金融資產款(減少)／增加淨額	(11,724,007)	1,862,579
吸收存款增加淨額	19,781,146	32,648,100
支付的所得稅	(379,929)	(180,997)
其他經營負債增加淨額	2,867,377	2,207,729
	<u>11,642,398</u>	<u>35,317,521</u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<u>10,750,445</u>	<u>8,260,440</u>
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
出售及贖回投資所得款項	60,903,011	88,180,511
投資活動所獲收益	945,785	980,222
處置物業及設備及其他資產所得款項	7,096	1,057
投資支付的現金	(76,676,455)	(77,227,575)
購買物業及設備、無形資產和其他資產 所支付的現金	(137,354)	(260,179)
<b>投資活動(使用)／產生的現金流量淨額</b>	<u>(14,957,917)</u>	<u>11,674,036</u>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

	附註	2024年度	2023年度
<b>融資活動產生的現金流量</b>			
發行債券所得款項淨額	35(c)	<b>39,202,962</b>	45,536,783
發行其他權益工具收到的現金		<b>1,999,077</b>	–
償付債券本金所支付的現金	35(c)	<b>(39,074,775)</b>	(57,160,000)
償付債券利息所支付的現金	35(c)	<b>(610,825)</b>	(664,753)
分配股利所支付的現金		<b>(599,643)</b>	(614,577)
償付租賃負債本金所支付的現金	35(c)	<b>(121,141)</b>	(114,168)
償付租賃負債利息所支付的現金	35(c)	<b>(10,572)</b>	(11,149)
<b>融資活動產生／(使用)的現金流量淨額</b>		<b>785,083</b>	(13,027,864)
<b>現金及現金等價物匯率變動的影響</b>		<b>581</b>	658
<b>現金及現金等價物(減少)／增加淨額</b>	35(a)	<b>(3,421,808)</b>	6,907,270
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<b>12,057,574</b>	5,150,304
<b>12月31日的現金及現金等價物</b>	35(b)	<b>8,635,766</b>	12,057,574
收取利息		<b>11,520,050</b>	11,147,119
支付利息(不包括已發行債券利息支出)		<b>4,619,245</b>	4,967,859

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1 基本情況

晉商銀行股份有限公司(「本行」)前身為太原市商業銀行股份有限公司(「太原市商業銀行」)，是於1998年10月16日經中國人民銀行《關於太原市商業銀行開業的批覆》(銀覆[1998]323號)批准成立的地方性股份制商業銀行。2008年12月30日，經原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」，現為國家金融監督管理總局)《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(現為國家金融監督管理總局山西監管局)批准持有B0116H214010001號金融許可證，並經原山西省工商行政管理局核准領取統一社會信用代碼為911400007011347302的企業法人營業執照。截至2024年12月31日，本行的註冊資本為人民幣5,838,650,000元，註冊辦公地址為山西省太原市小店區長風街59號。本行由國務院授權的國家金融監督管理總局監管。

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

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

## 2 重要會計政策信息

### (1) 編製基礎

本合併財務報表按照國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的所有適用《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)，包括所有適用之個別國際財務報告準則、國際會計準則及其詮釋編製。本財務報表亦遵循香港《公司條例》的披露要求和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條文的要求。

### (2) 編製基礎——記賬及呈報貨幣

本集團的記賬本位幣為人民幣，本財務報表以人民幣呈列。除非另有說明，否則所有財務信息以人民幣呈列均四捨五入至千位。

### (3) 編製基礎——計量基準

本財務報表中以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債按公允價值計量。其他會計項目均按歷史成本計量。資產如果發生減值，則按照相關規定計提相應的減值準備。

### (4) 估計及判斷的應用

按照國際財務報告準則編製財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。該等判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用及所呈報的資產、負債、收入和開支。此等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。

此等估計及相關假設會持續予以審閱。倘會計估計的修訂僅對作出修訂的期間產生影響，則有關修訂只會在該期間內確認；倘會計估計的修訂對現時及未來年度均產生影響，則會在作出該修訂期間及未來年度內確認。

管理層採納國際財務報告準則時所作對財務報表有重大影響的判斷，以及估計不確定性的主要來源論述於附註2(27)。

### (5) 會計政策和披露的變動

#### (a) 2024年已生效的修訂

自2024年1月1日，本集團開始適用以下修訂。

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

上述準則修訂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。

**(b) 2024年未生效且未被本集團提前採用的新財務報告準則及準則修訂**

下列為已頒佈但未於截至2024年12月31日止年度生效的新準則及修訂：

		於以下日期或之後 開始的會計期間生效
國際會計準則第21號(修訂)	外匯匯率變動的影響	2025年1月1日
國際財務報告準則第9號、 國際財務報告準則第7號(修訂)	金融工具分類和計量	2026年1月1日
國際財務報告準則第18號	財務報表列示和披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號	非公共受託責任子公司的 披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業 之間的資產轉讓或投入	生效期已被無限遞延

本集團已評估上述變動的預期影響。目前，本集團斷定採用上述新訂準則及修訂不會對本集團的經營業績及財務狀況造成重大影響。

**(6) 附屬公司及非控制性權益**

附屬公司指本集團控制之實體。當本集團因參與實體之營運而承受或享有其可變回報，並有能力透過其對實體之權力影響該等回報，則本集團對實體擁有控制權。當評估本集團是否擁有權力時，僅考慮實質權力(由本集團及其他人士持有)。

對附屬公司之投資自控制權開始之日直至控制權終止之日合併計入合併財務報表。集團內部餘額、交易及現金流量，以及集團內部交易所產生之任何未變現利潤，在編製合併財務報表時均全數抵銷。集團內部交易所產生之未變現虧損則僅在無出現減值證據之情況下，以與抵銷未變現收益相同之方法抵銷。

非控制性權益指非直接或間接歸屬於本集團之附屬公司權益，且本集團就此並無與該等權益持有人協議任何額外條款，致使本集團整體須就該等符合金融負債定義之權益承擔合約責任。就各業務合併而言，本集團可選擇按公允價值或按佔附屬公司可識別淨資產之非控制性權益之比例而計量任何非控制性權益。

非控制性權益於合併財務狀況表之權益內呈列，獨立於本集團權益持有人應佔之權益。本集團業績之非控制性權益乃於合併損益表及合併綜合收益表列作本集團非控制性權益及權益持有人之間於前身期間之利潤或虧損總額及綜合收益總額之分配結果。

倘本集團於附屬公司之權益變動不會導致喪失控制權，則作為股權交易入賬，而於綜合權益內之控制性及非控制性權益金額會作出調整，以反映相關權益變動，惟不會對商譽作出調整及確認盈虧。



當本集團喪失對附屬公司之控制權，將按出售於該附屬公司之所有權益入賬，而所產生之盈虧於損益中確認。任何在喪失控制權之日仍保留之該前附屬公司權益按公允價值確認，而此金額被視為初步確認金融資產之公允價值，或(如適用)初步確認於聯營公司或合營公司之投資之成本(見附註2(7))。

於本行之財務狀況表中，於附屬公司之投資乃按成本扣除減值損失列賬(見附註2(17))，除非該投資乃分類為持作出售(或計入分類為持作出售之出售組別)。

## (7) 聯營公司及合營公司

聯營公司指本集團或本行對其管理層有重大影響力(而非控制或共同控制)，包括參與財務及經營決策之實體。

合營公司是一項安排，據此，本集團或本行與其他方在合約上協議分享此項安排的控制權，並有權擁有其淨資產。

於聯營公司及合營公司之投資按權益法於合併財務報表入賬，除非該投資分類為持作出售(或計入分類為持作出售之出售組別)。根據權益法，投資初步按成本記賬，並按本集團應佔被投資公司於收購日期可識別淨資產之公允價值超出投資成本之差額(如有)作出調整。其後，投資乃就本集團應佔被投資公司收購後之淨資產變動及與投資有關之任何減值損失作出調整(見附註2(17))。收購日期超出成本之任何差額、本集團應佔被投資公司於收購後及除稅後業績以及年內任何減值損失乃於合併損益表確認，而本集團應佔被投資公司於收購後及除稅後其他綜合收益項目乃於合併綜合收益表內確認。

當本集團應佔聯營公司及合營公司之虧損超出其權益時，本集團之權益將減至零，除非本集團已承擔法律或推定責任，或代表被投資公司作出付款，否則將不再確認進一步虧損。就此而言，本集團之權益為根據權益法計算之投資賬面值，連同實質上構成集團於聯營公司及合營公司淨投資一部分之集團長期權益。

本集團與其聯營公司及合營公司間之交易所產生之未變現損益，乃以本集團於被投資公司之權益為限予以抵銷，除非未變現虧損提供已轉讓資產之減值證據，在此情況下，則該等未變現虧損乃實時於損益中確認。

倘於聯營公司之投資成為於合營公司之投資(反之亦然)，保留權益則不予重新計量。反之，該投資繼續根據權益法入賬。

若屬其他情況，倘本集團不再對聯營公司有重大影響力或對合營公司有共同控制權，其乃被視作出售於該被投資公司之全部權益，而其盈虧將於損益中確認。任何在喪失重大影響力或共同控制權之日期仍保留在該前被投資公司之權益按公允價值確認，而此金額被視為初步確認金融資產之公允價值。

於本行之財務狀況表內，於聯營公司及合營公司之投資按成本減減值損失列賬，除非該投資分類為持作出售(或計入分類為持作出售之出售組別)。

## (8) 外幣折算

本集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

即期匯率是中國人民銀行公佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的、與交易發生日即期匯率近似的當期平均匯率。

期末外幣貨幣性項目，採用各報告期末的即期匯率折算為人民幣，匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用初始確認時所採用的匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算為人民幣，折算後的記賬本位幣金額與原記賬本位幣金額的差額，屬於金融投資的外幣非貨幣性項目，其差額計入投資重估儲備。

## (9) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、原到期日為三個月以內的存放同業及其他金融機構款項和原到期日為三個月以內的拆出資金。

## (10) 金融工具

### (a) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

### (b) 金融資產的分類和後續計量

#### 本集團金融資產的分類

本集團在初始確認時根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產分為不同類別：

- 以攤餘成本計量的金融資產，主要包含以攤餘成本計量的發放貸款和墊款及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資產，主要包括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及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資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；及
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；及
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期末償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

## 本集團金融資產的後續計量

### — 以攤餘成本計量的金融資產

本集團按攤餘成本對該類金融資產進行後續計量。攤餘成本以該類金融資產的初始確認金額，扣除已償還本金，加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間進行攤銷形成的累計攤銷額，並扣除累計計提的損失準備後確定。

### — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資

本集團按公允價值對該類金融資產進行後續計量，除按照實際利率法計算的利息收入、減值損失或利得和匯兌損益外，該等金融資產形成的利得或損失均計入「其他綜合收益」。該等金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從股東權益轉出，計入當期損益。該等金融資產的減值準備在其他綜合收益中確認，相應減值損失或利得計入當期損益，不調整其在財務狀況表中列示的賬面價值。

### — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

本集團按公允價值對該類金融資產進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益，終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

### — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

本集團按公允價值對該類金融資產進行後續計量，相關利得或損失，除該金融資產屬於套期關係的一部分外，均計入當期損益；本集團有權收取的本類別的權益工具產生的符合條件的股利也計入當期損益。

## (c) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債分類為以攤餘成本計量的金融負債及財務擔保合同負債。

### — 以攤餘成本計量的金融負債

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

## 一 財務擔保合同負債

財務擔保合同指，當特定債務人到期不能按照最初或修改後的工具條款償付債務時，要求本集團向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額。

財務擔保合同負債以按照依據金融工具的減值原則（參見附註2(20)(a)）所確定的損失準備金額以及初始確認扣除累計攤銷後的餘額孰高進行後續計量。

### (d) 預期信用損失

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 一 以攤餘成本計量的金融資產；及
- 一 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資。

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資。

#### 預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為企業面臨信用風險的最長合同期限（包括考慮續約選擇權）。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因報告期末後12個月內（若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期）可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

本集團對預期信用損失的計量方式參見附註39(a)相關描述。

#### 預期信用損失的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個報告期末重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。

## 核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，按照本集團收回到期款項的程序，被減記的金融資產仍可能受到執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

### (e) 公允價值計量原則

公允價值是指市場參與者於計量日在本集團可進入的主要市場（如果沒有主要市場，則為最有利的市場）進行一個有秩序交易時，在該日出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。

本集團對存在活躍市場的金融資產或金融負債，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不排除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用。本集團已持有的金融資產或擬承擔的金融負債的報價為現行出價；擬購入的金融資產或已承擔的金融負債的報價為現行要價。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。如果採用現金流量折現法分析，估計的未來現金流量將以管理層的最佳估計為準，而所用的折現率為合同條款及特徵在實質上相同的其他金融工具在報告期末適用的市場收益率。如果採用其他估值技術，使用的參數將以報告期末的市場數據為準。

在估計金融資產和金融負債的公允價值時，本集團會考慮可能對金融資產和金融負債的公允價值構成影響的所有市場參數，包括但不限於無風險利率、信用風險、外匯匯率及市場波動。

本集團會從產生或購入該金融工具的市場獲取市場資料。

### (f) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；或
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是放棄了或未保留對該金融資產的控制。

金融資產轉移整體轉移滿足終止確認條件的，本集團將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 所被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額（涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資）之和。

金融負債（或其一部分）的現時義務全部或部分已經解除的，本集團終止確認該金融負債或其一部分（或該部分金融負債）。

### **(g) 抵銷**

金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；及
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

### **(11) 買入返售和賣出回購金融資產款**

買入返售的目標資產不予確認，支付款項作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照攤餘成本計量。

賣出回購金融資產款仍在財務狀況表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的資金在財務狀況表內作為負債列示，並按照攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。

### **(12) 對附屬公司投資**

在本集團合併財務報表中，對附屬公司的股權投資按附註2(6)進行處理。

在本行的財務報表中，對附屬公司的股權投資採用成本法核算。對於非企業合併形成的對附屬公司的股權投資，在初始確認時，對於以支付現金取得的股權投資，本行按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。期末按照成本減去減值準備（附註2(18)）後記入財務狀況表內。對被投資單位宣告分派的現金股利或利潤由本集團享有的部分確認為投資收益，但取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤除外。

### (13) 物業及設備和在建工程

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一年的有形資產。

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備(附註2(17))記入財務狀況表內。在建工程以成本減去減值準備(附註2(17))記入財務狀況表內。

外購物業及設備的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建物業及設備有關的一切直接或間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程於達到預定可使用狀態時轉入物業及設備。在建工程不計提折舊。

對於構成物業及設備的各組成部分，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為集團提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項物業及設備。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部分相關的支出，在符合物業及設備確認條件時計入物業及設備成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除；與物業及設備日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

報廢或處置物業及設備項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

本集團對物業及設備在預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，即物業及設備原值減去預計淨殘值和累計減值準備後除以預計使用年限，各類物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值率及折舊率分別為：

資產類別	預計使用壽命	預計淨殘值率	折舊率
房屋及建築物	10-20年	3%	4.85%-9.70%
交通工具	4年	3%	24.25%
電子設備	3-10年	3%	9.70%-32.33%
器具、工具、家具	3-20年	3%	4.85%-32.33%

本集團至少在每年年度終了對物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。



## (14) 租賃

於合約開始時，本集團評估合約是否屬於或是否包含租賃。倘合約給予一段時間內控制使用已識別資產的權利以換取對價，則該合約屬於或包含租賃。為評估合約是否給予控制使用已識別資產的權利，本集團使用《國際財務報告準則》第16號下租賃的定義。

### (a) 作為承租人

對於含有租賃組成部分的合同，在其初始或對其進行重估時，本集團基於每個租賃組成部分的相對價格將合同的對價分攤至各租賃組成部分。

除了短期租賃和低價值資產租賃，本集團於租賃開始日期確認使用權資產及租賃負債。使用權資產初步以成本計算，其包括租賃負債的初始金額，經調整於開始日期或之前的任何租賃付款，加上任何產生的初始直接成本及拆卸及搬遷基礎資產或恢復基礎資產或其所在地原貌的估算成本，減任何已收取租賃獎勵。

使用權資產其後由開始日期至使用權資產可使用年期終或租賃期終（以較早者為準）按直線法折舊。使用權資產的估計可使用年期按與物業及設備相同的基準釐定。此外，使用權資產定期因減值損失（如有）而減少，並就租賃負債的若干重新計量作出調整。

租賃負債初步按於開始日期未付的租賃付款的現值計量，利用租約內所含利率折現，或倘有關利率未能實時確定，則按本集團增量借款利率折現。一般而言，本集團使用其增量借款利率作為折現率。

計入租賃負債計量的租賃付款包括下列各項：

- 價值變動（隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格或利率指數、信用等級或信用指數或其他變量的變動而變動）；
- 取決於指數或利率的可變租賃付款，初步利用於開始日期的指數或利率計算；
- 剩餘價值擔保下的預期應付款項；及
- 本集團合理地確定行使之採購權的行使價格、可選重續期的租賃付款（倘若本集團合理地確定行使延期選擇權），以及提早終止租賃的罰款，除非本集團合理地確定不提早終止。

租賃負債使用實際利率法以攤餘成本計量。若未來租賃付款因指數或利率變動而產生變動，倘本集團根據剩餘價值擔保預期應付之估算金額出現變動，或倘本集團變更其會否行使購買、延期或終止選擇權之評估，則租賃負債將重新計量。

當租賃負債在此情況下獲重新計量，須對使用權資產的賬面值作出相應調整，或倘使用權資產的賬面值已歸零，則於損益入賬。

本集團在財務狀況表中於「其他資產」呈列不符合投資物業定義的使用權資產及於「其他負債」呈列租賃負債。

#### 短期租賃和低價值資產租賃

本集團已選擇對租賃期在12個月或以下的短期租賃，或是低價值資產租賃，不確認使用權資產和租賃負債。本集團將與這些租賃相關的租賃付款額在租賃期內以直線法確認為費用。

#### (b) 作為出租人

對於含有租賃組成部分的合同，在其初始或對其進行重估時，本集團基於每個租賃組成部分的相對價格將合同的對價分攤至各租賃組成部分。

若本集團作為出租人，其在租賃開始時決定各項租賃屬於融資租賃還是經營租賃。

為了對各項租賃進行分類，本集團對租賃是否轉讓基礎資產所有權附帶的絕大部分風險和報酬進行整體評估。若屬該情況，則租賃屬於融資租賃，否則屬於經營租賃。作為該評估的部分，本集團考慮某些指標，比如租賃是否是資產經濟壽命的主要部分。

若本集團是中間出租人，則其對在整體租賃和分租賃下的權益單獨記賬。其參照整體租賃所產生的使用權資產（而非參照基礎資產）評估分租賃的租賃分類。若整體租賃是本集團運用上述豁免的短期租賃，則其將分租賃分類為經營租賃。

若一項安排包括租賃和非租賃要素，則本集團運用《國際財務報告準則》第15號分配合約中的對價。

本集團以直線法在租期內將經營租賃下取得的租賃付款確認為收入，作為「其他營業收入」的一部分。

#### (15) 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備（附註2(17)）記入財務狀況表內。本集團將無形資產的成本扣除殘值和減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷。

各項無形資產的攤銷年限為：

計算機軟件及系統開發費

2-10年

#### (16) 抵債資產

抵債資產是指本集團依法行使債權或擔保物權而受償於債務人、擔保人或第三人的實物資產或財產權利。本集團初始確認受讓的金融資產以外的抵債資產時，以放棄債權的公允價值入賬和可直接歸屬於該資產的稅金等其他成本作為初始入賬價值。按賬面價值與公允價值減去處置費用後兩者之較低金額進行後續計量。抵債資產不計提折舊或進行攤銷。

## (17) 非金融資產減值準備

本集團在報告期末根據內部及外部信息對下列資產進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 物業及設備
- 在建工程
- 無形資產
- 對附屬公司投資

本集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計其可收回金額。

現金產出單元是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。本集團在認定現金產出單元時，主要考慮該資產組能否獨立產生現金流入，同時考慮管理層對經營活動的管理方式、以及對資產使用或者處置的決策方式等。

可收回金額是指資產（或現金產出單元、現金產出單元組，下同）的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。有跡象表明單項資產可能發生減值的，本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；如難以對單項資產的可收回性進行估計，本集團以該現金產出單元所屬的現金產出單元組為基礎確定資產組的可收回金額。

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產預計未來現金流量的現值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命和折現率等因素選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

資產的可收回金額低於其賬面值的，減值損失計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。

非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提過往期間減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

## (18) 職工福利

### (a) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款

工資、年度獎金、有薪年假、界定退休金供款計劃的供款及非貨幣福利的成本均在職工提供相關服務的期間內計提。如延遲支付或結算會構成重大影響，該等金額按現值列賬。受中國政府的相關機構安排或監管，並需遵守適用的法律法規，本集團無法動用任何沒收的供款來降低界定供款計劃現有供款水平。

本集團的界定退休金供款計劃包括社會養老保險金計劃和年金計劃。

#### 社會基本養老保險

按照中國有關法規，本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按照權責發生制原則計入當期損益。職工退休後，各地勞動及社會保障部門有責任向已退休職工支付社會基本養老金。

#### 年金計劃

本集團對符合條件職工實施年金計劃，由本集團按職工工資總額的一定比例向年金計劃供款，本集團承擔的相應支出計入當期損益。

#### 住房公積金及其他社會保險費用

除上述退休福利外，本集團根據中國有關法律、法規和政策的規定，為在職職工繳納住房公積金及基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險費用。本集團每月按照繳納基數的一定比例向相關政府部門支付住房公積金及其他社會保險計劃費用，並按照權責發生制原則計入當期損益。

### (b) 補充退休福利

#### 提前退休計劃

本集團向自願提前退休職工提供提前退休福利計劃，期限從提前退休之日起至法定退休日止。福利按若干假設按折現計算現值。其計算由合格的精算師以預計單位貸記法執行。因負債現值的假設及估計發生變化而產生的差異在發生時於損益中確認。

## 補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以估計本集團對職工承諾支付其退休後的福利的總金額的現值計算。其計算由合格的獨立精算機構韜睿惠悅管理諮詢有限公司（為北美精算師）以預計單位貸記法執行。此等責任以與本集團所承擔責任的期間相似的政府債券於報告日的收益率作為折現率。退休計劃的相關服務成本及淨利息於損益中確認，因重新計量而產生的精算利得及損失於設定受益計劃重估儲備中確認。

提前退休計劃及補充退休計劃以下統稱為「補充退休福利」。除上文所述者計劃外，本集團並無向職工支付任何其他退休福利的重大責任。

## (19) 遞延所得稅

遞延所得稅資產與負債分別由可抵扣和應稅暫時差異產生。暫時差異是指資產與負債在財務報表上的賬面價值與這些資產與負債的計稅基礎的差異。遞延所得稅資產也可以由未利用的可抵扣虧損和未利用稅款抵減產生。

除了某些有限的例外情況外，所有遞延所得稅負債和遞延所得稅資產（只限於很可能獲得能利用該遞延所得稅資產來抵扣的未來應納稅所得額）都會確認。支持確認由可抵扣暫時差異所產生遞延所得稅資產的未來應納稅所得額包括因轉回目前存在的應稅暫時差異而產生的數額；但這些轉回的差異必須與同一稅務機關和同一納稅實體有關，並預期在可抵扣暫時差異預計轉回的同一年或遞延所得稅資產所產生可抵扣虧損可向後期或向前期結轉的期間內轉回。在決定目前存在的應稅暫時差異是否足以支持確認由未利用可抵扣虧損和稅款抵減所產生的遞延所得稅資產時，亦會採用同一準則，即差異是否與同一稅務機關和同一納稅實體有關，以及是否預期在能夠使用未利用可抵扣虧損和稅款抵減撥回的同一年內轉回。

不確認為遞延所得稅資產與負債的暫時差異源自以下有限的例外情況：不可在稅務方面獲得扣減的商譽；不影響會計或應納稅所得額的資產或負債的初始確認（如屬企業合併的一部分則除外）；以及投資於附屬公司（如屬應稅差異，只限於本集團可以控制轉回的時間，而且在可預見的將來不大可能轉回的暫時差異；或如屬可抵扣差異，則只限於很可能在將來轉回的差異）。

已確認遞延稅額是按照資產與負債賬面金額的預期實現或結算方式，根據已執行或於報告期末實質上已執行的稅率計量。遞延所得稅資產與負債均不折現計算。

本集團於報告期末審閱遞延所得稅資產的賬面金額。如果本集團預期不再可能獲得足夠的應納稅所得額以抵扣相關的稅務利益，該遞延所得稅資產的賬面金額便會調低；但是如果日後有可能獲得足夠的應納稅所得額，有關減額便會轉回。

因分派股息而額外產生的所得稅是在支付相關股息的責任確立時確認。

當期和遞延所得稅結餘及其變動額會分開列示，並且不予抵銷。當期和遞延所得稅資產只會在本集團有法定行使權以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，並且符合以下附帶條件的情況下，才可以分別抵銷當期和遞延所得稅負債：

- 當期稅項資產與負債：本行或本集團計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 遞延所得稅資產與負債：這些資產與負債必須與同一稅務機關就以下其中一項徵收的所得稅有關：
  - 同一納稅實體；或
  - 不同的納稅實體。這些實體計劃在日後每個預計有大額遞延所得稅負債需要結算或大額遞延所得稅資產可以收回的期間內，按淨額基準實現當期稅項資產和結算當期稅項負債，或同時變現該資產和結算該負債。

## (20) 財務擔保、預計負債及或有負債

### (a) 財務擔保

本集團對表外信貸承諾使用預期信用損失模型計量特定債務人不能償付到期債務產生的損失，在預計負債中列示。預期信用損失模型的描述參見附註2(10)(d)。

### (b) 其他預計負債及或有負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流出折現後的金額確定。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債。

## (21) 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的財務狀況表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

本集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金（「委託資金」），並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款（「委託貸款」）。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及回報，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

## (22) 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

本集團在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關商品或服務的控制權時，確認收入。

與本集團取得收入的主要活動相關的具體會計政策描述如下：

### (a) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折讓或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤銷。

實際利率法，是指在報告期內按照金融資產的實際利率計算其攤餘成本及利息收入的方法。實際利率是將金融資產在預計存續期間或更短的期間（如適用）內的未來現金流量，折現至該金融資產當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具的所有合同條款（如提前還款權、看漲期權、類似期權等），但不會考慮未來信用損失的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部分的訂約方之間所支付或收取的所有費用、交易費用和所有其他溢價或折價。

已計提減值準備的貸款按照計算相關減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率計算利息收入。

### (b) 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。本集團確認的手續費及佣金收入反映其向客戶提供服務而預期有權收取的對價金額，並於履行了合同中的履約義務時確認收入。

滿足下列條件之一時，本集團在時段內按照履約進度確認收入：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗通過本集團履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制本集團履約過程中進行的服務；
- 本集團在履約過程中所進行的服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。

其他情況下，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。

**(c) 政府補助**

倘可合理保證可收取政府補助金且本集團可符合有關條件，則政府補助金會首先於財務狀況表確認。補償本集團所涉開支之補助金於相關開支產生之相同期間按系統性基準於損益內確認為收益。補償本集團資產成本之補助金初步確認為遞延收入，並其後於損益內按資產之可使用年限確認為其他收益。

**(23) 支出確認**

**(a) 利息支出**

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

**(b) 其他支出**

其他支出按權責發生制原則確認。

**(24) 股利分配**

於報告期末後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股利，不確認為報告期末的負債，在財務報表附註中單獨披露。

**(25) 關聯方**

(a) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為本集團的關聯方：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團實施重大影響；
- (iii) 本集團或本集團母公司的關鍵管理人員。

(b) 如下企業可視為本集團的關聯方：

- (i) 與本集團同屬同一集團的企業（即集團內所有母公司、附屬公司及同系附屬公司之間互為關聯方）；
- (ii) 本集團的聯營企業或合營企業（或集團內其他企業的聯營企業或合營企業）；
- (iii) 同為同一第三方的合營企業；
- (iv) 一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；
- (v) 企業與本集團或與本集團有關聯的實體就職工利益設立的退休福利計劃；
- (vi) 受(a)中所述的個人控制或共同控制的企業；



- (vii) 受(a)(i)中所述個人重大影響的企業，或(a)(i)中所述個人為企業（或企業母公司）的關鍵管理人員；
- (viii) 該實體，或其所屬集團之任何成員，向本集團或本集團之母公司提供關鍵管理人員服務。

關係密切的家庭成員是指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員。

## (26) 分部報告

經營分部及財務信息所呈列各分部的金額，乃從為本集團各項業務及各地理位置分配資源及評估其業績而定期向本集團最高行政管理層提供的財務信息當中識別出來。

個別重要的經營分部不會合併以供財務報告之用，但如該等經營分部的產品和服務性質、生產工序性質、客戶類別或階層、分銷產品或提供服務的方法以至監管環境的本質等經濟特性均屬類似，則作別論。個別不重要的經營分部如果符合以上大部分條件，則可以合併為一個報告分部。

## (27) 主要會計估計及判斷

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷和假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出下列的判斷及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

### (a) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息。

關於上述判斷及信息的具體信息請參見附註39(a)信用風險。

**(b) 金融工具公允價值**

對沒有交易活躍的市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。本集團制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用本集團特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理層進行估計（例如信用和交易對手風險、風險相關系數等）。本集團定期審閱上述估計和假設，必要時進行調整。

**(c) 遞延所得稅**

確定遞延所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅準備。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

**(d) 非金融資產的減值**

本集團定期審查非金融資產，以確定其賬面值是否超過資產可收回金額。如果出現上述跡象，則計提減值損失。

由於可能不能可靠獲得資產單元（或資產單元組）的公開市價，因此可能不能可靠估計資產的公允價值。在預計未來現金流量現值時，需要對該現金產出單元（或現金產出單元組）的售價、相關經營成本以及計算現值時使用的貼現率等作出重大判斷。本集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關資料，包括根據合理和可支持的假設所作出的有關售價和相關經營成本的預測。

**(e) 折舊和攤銷**

本集團對物業及設備和無形資產在考慮其殘值後，在預計使用壽命內按直線法計提折舊和攤銷。本集團定期審閱預計使用壽命，以確定將計入各報告期的折舊和攤銷費用數額。預計使用壽命是本集團根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果以前的估計發生重大變化，則會在未來期間對折舊和攤銷費用進行調整。

**(f) 對結構化主體擁有控制的判斷**

本集團按照附註2(6)中列示的控制要素判斷本集團是否控制有關非保本理財產品及投資基金等。

對於在日常業務中涉及的結構化主體，本集團需要分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。在判斷是否控制結構化主體時，本集團綜合考慮直接享有以及通過所有子公司（包括控制的結構化主體）間接享有權利而擁有的權力、可變回報及其聯繫。

本集團在該類結構化主體中的整體經濟利益佔比都不重大。同時根據法律和監管法規的規定，對於這些結構化主體，決策者的發起、銷售和管理行為需在投資協議中受到嚴格限制。因此，本集團認為作為代理人而不是主要責任人，無需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

有關本集團享有權益或者作為發起人但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品和投資基金等的詳細信息，參見附註43。

**(28) 稅項**

本集團適用的主要稅種及其稅率列示如下：

稅種	稅率	計稅基礎
企業所得稅	25%	應納稅所得額
增值稅	6%	應納增值額
城市維護建設稅	7%或5%	實際繳納的流轉稅
教育附加費	3%	實際繳納的流轉稅

### 3 利息淨收入

	2024年度	2023年度
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	241,721	225,522
存放同業及其他金融機構利息收入	44,246	39,651
拆出資金利息收入	504,811	287,239
買入返售金融資產利息收入	619,140	499,842
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	6,016,149	6,026,424
— 個人貸款	1,243,250	1,256,814
— 票據貼現	715,972	862,758
金融投資利息收入	2,319,750	2,416,618
小計	<u>11,705,039</u>	<u>11,614,868</u>
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(46,634)	(43,476)
同業及其他金融機構存放利息支出	(864)	(1,208)
拆入資金利息支出	(3,289)	(13,808)
賣出回購金融資產款利息支出	(300,347)	(376,018)
吸收存款利息支出	(6,553,739)	(6,364,537)
已發行債券利息支出	(610,825)	(579,603)
小計	<u>(7,515,698)</u>	<u>(7,378,650)</u>
<b>利息淨收入</b>	<u><u>4,189,341</u></u>	<u><u>4,236,218</u></u>

截至2024年12月31日止年度，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92百萬元（截至2023年12月31日止年度：人民幣82百萬元）。

#### 4 手續費及佣金淨收入

##### (a) 收入和支出來源：

	2024年度	2023年度
手續費及佣金收入		
理財業務手續費	290,160	204,395
承兌及擔保手續費	150,520	175,997
銀行卡手續費	104,906	148,694
結算與清算手續費	86,579	219,225
代理業務手續費及其他	68,603	112,627
小計	700,768	860,938
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	(33,372)	(44,464)
銀行卡手續費	(23,719)	(71,208)
代理業務手續費及其他	(16,981)	(42,411)
小計	(74,072)	(158,083)
手續費及佣金淨收入	626,696	702,855

##### (b) 分拆收入：

	2024年度		2023年度	
	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段
結算與清算手續費	86,579	–	219,225	–
理財業務手續費	–	290,160	–	204,395
承兌及擔保手續費	–	150,520	–	175,997
銀行卡手續費	101,877	3,029	123,127	25,567
代理業務手續費及其他	68,603	–	112,251	376
合計	257,059	443,709	454,603	406,335

#### 5 交易收益淨額

	2024年度	2023年度
基金收益／(損失)淨額	144,687	(19,421)
權益投資收益／(損失)淨額	84,809	(23,306)
債券所得收益淨額	19,329	24,716
同業存單(損失)／收益淨額	(119)	288
匯兌損失	(1,784)	(1,742)
投資管理產品損失淨額	(131,682)	(59,043)
合計	115,240	(78,508)

## 6 投資證券所得收益淨額

	2024年度	2023年度
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	511,599	679,257
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	160,443	67,504
以攤餘成本計量的金融投資終止確認收益	142,955	140,269
合計	<u>814,997</u>	<u>887,030</u>

## 7 其他營業收入

	2024年度	2023年度
政府補助	36,773	48,404
罰沒款收入	1,337	1,212
出售物業及設備、其他資產的收益淨額	847	1,275
久懸未取款項收入	832	379
租金收入	167	162
其他	4,916	3,161
合計	<u>44,872</u>	<u>54,593</u>

## 8 營業支出

	2024年度	2023年度
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	989,291	1,011,464
— 社會保險費及企業年金	248,564	257,485
— 住房公積金	79,171	81,114
— 職工福利費	55,698	55,687
— 職工教育經費和工會經費	17,878	18,981
— 補充退休福利	—	970
— 其他	9,276	6,649
小計	<u>1,399,878</u>	<u>1,432,350</u>
折舊與攤銷	314,390	320,183
稅金及附加	88,386	88,996
租金及物業管理費	46,007	42,559
其他一般及行政費用	447,639	464,323
合計	<u>2,296,300</u>	<u>2,348,411</u>

截至2024年12月31日止年度，審計師酬金為人民幣3.30百萬元（截至2023年12月31日止年度：人民幣3.98百萬元）。

## 9 董事及監事酬金

於報告期，董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	截至2024年12月31日止年度				
	薪金 (1)	酌定花紅 (2)	已支付薪酬 (稅前) (3)=(1)+(2)	社會養老保 險金及其他 各種福利 (4)	袍金 (5)
<b>執行董事</b>					
郝強	376	581	957	221	-
張雲飛	373	562	935	223	-
王琦	172	129	301	209	-
李燕斌	-	-	-	-	-
<b>非執行董事</b>					
武燦明	-	-	-	-	-
馬洪潮	-	-	-	-	-
劉晨行	-	-	-	-	-
李楊	-	-	-	-	-
王建軍	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>					
王立彥	-	-	-	-	200
段青山	-	-	-	-	200
賽志毅	-	-	-	-	-
胡稚弘	-	-	-	-	200
陳毅生	-	-	-	-	200
梁永明	-	-	-	-	-
索緒權	-	-	-	-	-
<b>職工監事</b>					
解立鷹	368	558	926	283	-
溫清泉	219	439	658	229	-
蘇華	207	415	622	222	-
<b>外部監事</b>					
卓澤淵	-	-	-	-	200
吳軍	-	-	-	-	200
擺光燁	-	-	-	-	200
<b>股東監事</b>					
王衛平	-	-	-	-	-
龐徵宇	-	-	-	-	-
徐瑾	-	-	-	-	-
<b>前任非執行董事</b>					
李世山	-	-	-	-	-
<b>合計</b>	<b>1,715</b>	<b>2,684</b>	<b>4,399</b>	<b>1,387</b>	<b>1,400</b>

截至2023年12月31日止年度

	薪金 (1)	酌定花紅 (2)	已支付薪酬 (稅前) (3)=(1)+(2)	社會養老保 險金及其他 各種福利 (4)	袍金 (5)
<b>執行董事</b>					
郝強	350	679	1,029	162	—
張雲飛	327	1,000	1,327	165	—
<b>非執行董事</b>					
李世山	—	—	—	—	—
馬洪潮	—	—	—	—	—
劉晨行	—	—	—	—	—
李楊	—	—	—	—	—
王建軍	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>					
王立彥	—	—	—	—	200
段青山	—	—	—	—	200
賽志毅	—	—	—	—	—
胡稚弘	—	—	—	—	100
陳毅生	—	—	—	—	100
<b>職工監事</b>					
解立鷹	325	644	969	222	—
溫清泉	219	551	770	209	—
蘇華	189	235	424	195	—
<b>外部監事</b>					
卓澤淵	—	—	—	—	200
吳軍	—	—	—	—	200
擺光燁	—	—	—	—	200
<b>股東監事</b>					
王衛平	—	—	—	—	—
龐微宇	—	—	—	—	—
徐瑾	—	—	—	—	—



截至2023年12月31日止年度

	薪金 (1)	酌定花紅 (2)	已支付薪酬 (稅前) (3)=(1)+(2)	社會養老保 險金及其他 各種福利 (4)	袍金 (5)
<b>前任獨立非執行董事</b>					
金海騰	-	-	-	-	117
孫試虎	-	-	-	-	117
葉翔	-	-	-	-	117
<b>前任職工監事</b>					
郭振榮	15	171	186	77	-
<b>前任外部監事</b>					
劉守豹	-	-	-	-	17
劉旻	-	-	-	-	17
<b>合計</b>	<b>1,425</b>	<b>3,280</b>	<b>4,705</b>	<b>1,030</b>	<b>1,585</b>

本集團於報告期間未向董事支付退休或離職補償或加盟獎勵。於報告期概無董事放棄或同意放棄任何薪酬的安排。

註：

- 於2024年12月27日舉行的臨時股東大會上，李燕斌被選舉為本行執行董事，梁永明、索緒權被選舉為本行獨立非執行董事，以上人員的董事資格均須待國家金融監督管理總局山西監管局正式批准後生效。在梁永明、索緒權取得山西監管局核准的董事任職資格之前，王立彥、賽志毅將繼續履行其作為獨立非執行董事的相關職責。
- 於2024年6月20日舉行的股東大會上，王琦被選舉為本行執行董事，武燦明被選舉為本行非執行董事。國家金融監督管理總局山西監管局已核准王先生作為本行執行董事、武先生作為本行非執行董事的任職資格，委任自2024年12月27日起生效。
- 自2024年12月27日武燦明任職資格獲核准起，李世山不再擔任非執行董事。
- 於2022年12月22日舉行的臨時股東大會上，馬洪潮被選舉為本行非執行董事，胡稚弘、陳毅生被選舉為本行獨立非執行董事。原中國銀保監會山西監管局已核准馬先生作為本行非執行董事、胡女士及陳先生作為本行獨立非執行董事的任職資格，委任自2023年6月25日起生效。

## 10 最高薪金人士

五名最高薪酬人士中，截至2024年12月31日止年度無本行董事或監事。

截至2024年12月31日止年度，五名最高薪酬人士的薪酬總額載列如下：

	2024年度	2023年度
薪金及其他酬金	1,293	1,461
酌定花紅	7,294	8,966
退休金計劃供款	197	185
其他福利	833	794
合計	<u>9,617</u>	<u>11,406</u>

五位酬金最高人士的酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	2024年度	2023年度
港幣1,000,001元至港幣1,500,000元	—	—
港幣1,500,001元至港幣2,000,000元	2	1
港幣2,000,001元至港幣2,500,000元	2	2
港幣2,500,001元至港幣3,000,000元	1	1
港幣3,000,001元至港幣3,500,000元	—	—
港幣3,500,001元至港幣4,000,000元	—	1
港幣4,000,001元至港幣4,500,000元	—	—
港幣4,500,001元至港幣5,000,000元	—	—
港幣5,000,000元以上	—	—

該些人士並無在報告期間收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有放棄任何酬金。

## 11 信用減值損失

	2024年度	2023年度
發放貸款和墊款	1,783,239	959,069
拆出資金	40,710	20,672
表外信貸承諾	14,113	(29,454)
存放同業及其他金融機構款項	3,842	(220)
買入返售金融資產	169	2
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	(918)	20
以攤餘成本計量的金融投資	(176,759)	474,319
其他	10,476	7,622
合計	<u>1,674,872</u>	<u>1,432,030</u>

## 12 所得稅費用

### (a) 所得稅費用：

	2024年度	2023年度
當期稅項	510,721	351,417
遞延稅項	(441,986)	(318,078)
合計	<u>68,735</u>	<u>33,339</u>

### (b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	2024年度	2023年度
稅前利潤	<u>1,818,237</u>	<u>2,033,890</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	454,559	508,473
不可抵稅支出	105,862	44,577
免稅收入 (i)	<u>(491,686)</u>	<u>(519,711)</u>
所得稅費用	<u>68,735</u>	<u>33,339</u>

(i) 免稅收入主要指中國國債利息收入和境內基金分紅。

## 13 基本及稀釋每股收益

	2024年度	2023年度
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	1,755,108	2,002,911
普通股加權平均數(千股) (a)	<u>5,838,650</u>	<u>5,838,650</u>
歸屬於普通股股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	<u>0.30</u>	<u>0.34</u>

由於本行於相關期間並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

### (a) 普通股加權平均數(千股)

	2024年度	2023年度
年初普通股股數	5,838,650	5,838,650
當年新增普通股加權平均數	—	—
普通股加權平均數	<u>5,838,650</u>	<u>5,838,650</u>

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。

## 14 現金及存放中央銀行款項

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
庫存現金	223,546	318,482
存放中央銀行款項		
— 法定存款準備金	(a) 14,716,829	13,473,303
— 超額存款準備金	(b) 4,237,723	8,424,811
— 財政性存款	35,410	37,274
小計	18,989,962	21,935,388
應計利息	7,288	6,667
合計	19,220,796	22,260,537

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

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

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

(b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。

## 15 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
存放中國內地款項		
— 銀行	630,150	967,561
— 其他金融機構	1,502,309	1,375,296
小計	2,132,459	2,342,857
存放香港澳門台灣及其他國家和地區款項		
— 銀行	2,039	2,423
應計利息	10,705	11,614
減：減值準備	(4,078)	(236)
合計	2,141,125	2,356,658

## 16 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
拆放中國內地款項		
— 其他金融機構	<u>19,290,000</u>	<u>13,500,000</u>
小計	<b>19,290,000</b>	13,500,000
應計利息	263,919	201,611
減：減值準備	<u>(67,877)</u>	<u>(27,167)</u>
合計	<b><u>19,486,042</u></b>	<b><u>13,674,444</u></b>

## 17 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
中國內地		
— 銀行	28,198,066	40,323,586
— 其他金融機構	<u>—</u>	<u>1,190,975</u>
小計	<b>28,198,066</b>	41,514,561
應計利息	—	322
減：減值準備	<u>(172)</u>	<u>(3)</u>
合計	<b><u>28,197,894</u></b>	<b><u>41,514,880</u></b>

(b) 按擔保物類型分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券		
— 政府	—	1,299,700
— 政策性銀行	<u>—</u>	<u>2,290,975</u>
小計	—	3,590,675
銀行承兌匯票	<u>28,198,066</u>	<u>37,923,886</u>
應計利息	—	322
減：減值準備	<u>(172)</u>	<u>(3)</u>
合計	<b><u>28,197,894</u></b>	<b><u>41,514,880</u></b>

## 18 發放貸款和墊款

### (a) 按性質分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	<u>127,307,546</u>	<u>120,284,397</u>
個人貸款		
－ 個人住房按揭貸款	24,550,251	22,983,722
－ 個人消費貸款	4,469,144	2,938,696
－ 個人經營性貸款	1,329,467	1,294,562
－ 信用卡	<u>3,934,869</u>	<u>4,602,703</u>
小計	<u>34,283,731</u>	<u>31,819,683</u>
應計利息	<u>1,012,194</u>	<u>951,933</u>
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值準備	<u>(7,322,837)</u>	<u>(6,778,302)</u>
小計	<u>155,280,634</u>	<u>146,277,711</u>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益：		
票據貼現	<u>39,822,854</u>	<u>39,332,036</u>
小計	<u>39,822,854</u>	<u>39,332,036</u>
發放貸款和墊款淨額	<u><u>195,103,488</u></u>	<u><u>185,609,747</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

	2024年12月31日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
製造業	39,910,923	19.82%	4,814,333
採礦業	27,366,428	13.59%	6,721,135
批發和零售業	12,753,347	6.33%	3,688,275
租賃和商務服務業	10,789,923	5.36%	1,008,300
房地產業	8,713,651	4.33%	2,905,545
建築業	8,459,554	4.20%	862,689
電力、熱力、燃氣及水的生產和 供應業	7,100,744	3.53%	154,925
水利、環境和公共設施管理業	3,673,637	1.82%	637,300
交通運輸、倉儲和郵政服務業	3,148,413	1.56%	559,475
金融業	1,572,454	0.78%	285,000
住宿和餐飲業	367,580	0.18%	84,916
教育	168,275	0.08%	122,141
農、林、牧、漁業	81,996	0.04%	9,685
其他	3,200,621	1.59%	2,025,151
公司貸款和墊款小計	127,307,546	63.21%	23,878,870
個人貸款	34,283,731	17.02%	19,072,739
票據貼現	39,822,854	19.77%	39,822,854
發放貸款和墊款合計	<u>201,414,131</u>	<u>100.00%</u>	<u>82,774,463</u>
	2023年12月31日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
製造業	43,960,904	22.96%	5,847,622
採礦業	23,610,552	12.33%	5,580,021
批發和零售業	10,089,887	5.27%	2,916,313
租賃和商務服務業	8,985,826	4.69%	1,635,604
房地產業	8,469,260	4.42%	2,399,234
建築業	6,942,448	3.63%	1,073,488
電力、熱力、燃氣及水的生產和 供應業	5,081,743	2.65%	122,150
水利、環境和公共設施管理業	3,595,434	1.88%	417,500
交通運輸、倉儲和郵政服務業	3,043,886	1.59%	680,343
金融業	2,841,378	1.48%	307,025
住宿和餐飲業	591,178	0.31%	338,376
農、林、牧、漁業	154,576	0.08%	61,112
教育	137,987	0.07%	131,637
其他	2,779,338	1.47%	1,843,964
公司貸款和墊款小計	120,284,397	62.83%	23,354,389
個人貸款	31,819,683	16.62%	16,626,169
票據貼現	39,332,036	20.55%	39,332,036
發放貸款和墊款合計	<u>191,436,116</u>	<u>100.00%</u>	<u>79,312,594</u>

下表列示於各報告期末及報告期間內佔發放貸款和墊款總額百分之十或以上的行業中，已減值的發放貸款和墊款（未含應計利息）、相應的減值準備，減值準備本年計提和核銷情況的分析：

	已發生 信用減值 貸款和墊款		2024年12月31日		本年 (轉回)/ 計提的 減值準備	年內 核銷金額	
			未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用 損失－ 未發生信用 減值的貸款			整個存續期 預期信用 損失－ 已發生信用 減值的貸款
製造業	1,127,890	1,001,816	213,560	412,893	(40,000)	13,105	
採礦業	430,940	647,154	341,741	160,739	345,430	-	
	已發生 信用減值 貸款和墊款		2023年12月31日		本年 計提的 減值準備	年內 核銷金額	
			未來 12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用 損失－ 未發生信用 減值的貸款			整個存續期 預期信用 損失－ 已發生信用 減值的貸款
製造業	327,891	1,094,153	417,891	156,225	271,462	-	
採礦業	-	586,094	218,110	-	94,897	-	

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
信用貸款	36,449,180	26,314,437
保證貸款	82,190,488	85,809,085
抵押貸款	32,090,375	29,073,478
質押貸款	50,684,088	50,239,116
小計	201,414,131	191,436,116
應計利息	1,012,194	951,933
發放貸款和墊款合計	202,426,325	192,388,049
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值準備	(7,322,837)	(6,778,302)
發放貸款和墊款淨額	195,103,488	185,609,747



(d) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期限分析

	2024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	200,204	211,264	184,197	20,048	615,713
保證貸款	1,162,086	81,364	343,162	442,086	2,028,698
抵押貸款	106,211	112,908	302,586	297,709	819,414
質押貸款	3,742	7,070	-	5,948	16,760
合計	<u>1,472,243</u>	<u>412,606</u>	<u>829,945</u>	<u>765,791</u>	<u>3,480,585</u>
估發放貸款和墊款 合計的百分比	<u>0.73%</u>	<u>0.21%</u>	<u>0.41%</u>	<u>0.38%</u>	<u>1.73%</u>
	2023年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	90,002	149,652	273,106	37,499	550,259
保證貸款	812,268	80,190	1,596,740	216,782	2,705,980
抵押貸款	48,070	97,535	487,738	85,367	718,710
質押貸款	300	-	5,952	9,500	15,752
合計	<u>950,640</u>	<u>327,377</u>	<u>2,363,536</u>	<u>349,148</u>	<u>3,990,701</u>
估發放貸款和墊款 合計的百分比	<u>0.50%</u>	<u>0.17%</u>	<u>1.23%</u>	<u>0.18%</u>	<u>2.08%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

(e) 貸款和墊款及減值準備分析

	2024年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 － 已發生信用 減值的貸款 <sup>(i)</sup>	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款合計	149,429,740	9,608,037	3,565,694	162,603,471
減：減值準備	<u>(3,570,728)</u>	<u>(1,680,321)</u>	<u>(2,071,788)</u>	<u>(7,322,837)</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	145,859,012	7,927,716	1,493,906	155,280,634
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淨額	<u>39,822,854</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,822,854</u>
發放貸款和墊款淨額	<u><u>185,681,866</u></u>	<u><u>7,927,716</u></u>	<u><u>1,493,906</u></u>	<u><u>195,103,488</u></u>
	2023年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 － 已發生信用 減值的貸款 <sup>(i)</sup>	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款合計	142,486,468	7,157,269	3,412,276	153,056,013
減：減值準備	<u>(3,246,691)</u>	<u>(1,486,571)</u>	<u>(2,045,040)</u>	<u>(6,778,302)</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	139,239,777	5,670,698	1,367,236	146,277,711
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款淨額	<u>39,332,036</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,332,036</u>
發放貸款和墊款淨額	<u><u>178,571,813</u></u>	<u><u>5,670,698</u></u>	<u><u>1,367,236</u></u>	<u><u>185,609,747</u></u>

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

(f) 貸款損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動如下：

	未來12個月 預期信用損失	截至2024年12月31日止年度		合計
		整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	3,246,691	1,486,571	2,045,040	6,778,302
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	159,512	(112,870)	(46,642)	-
— 至整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(106,514)	116,288	(9,774)	-
— 至整個存續期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(3,942)	(372,872)	376,814	-
本年計提	274,981	563,204	944,136	1,782,321
本年收回	-	-	11,932	11,932
本年核銷	-	-	(1,157,995)	(1,157,995)
其他變動	-	-	(91,723)	(91,723)
於12月31日	<u>3,570,728</u>	<u>1,680,321</u>	<u>2,071,788</u>	<u>7,322,837</u>
	未來12個月 預期信用損失	截至2023年12月31日止年度		合計
		整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	2,774,583	1,345,928	1,799,650	5,920,161
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	75,606	(55,244)	(20,362)	-
— 至整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(3,435)	34,100	(30,665)	-
— 至整個存續期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(5,641)	(48,821)	54,462	-
本年計提	405,578	210,608	358,278	974,464
本年轉出	-	-	(39,831)	(39,831)
本年收回	-	-	5,166	5,166
其他變動	-	-	(81,658)	(81,658)
於12月31日	<u>3,246,691</u>	<u>1,486,571</u>	<u>2,045,040</u>	<u>6,778,302</u>

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

	未來12個月 預期信用損失	截至2024年12月31日止年度		合計
		整個存續期 預期信用損失 －未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 －已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	2,354	-	-	2,354
本年計提	918	-	-	918
於12月31日	<u>3,272</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,272</u>
		截至2023年12月31日止年度		
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 －已發生信用 減值的貸款	合計
於1月1日	17,749	-	-	17,749
本年轉回	(15,395)	-	-	(15,395)
於12月31日	<u>2,354</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,354</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少發放貸款和墊款在財務狀況表中列示的賬面價值。

(g) 發放貸款和墊款的出售

截至2024年12月31日止年度，本集團未向獨立的第三方機構轉讓貸款和墊款。截至2023年12月31日止年度，轉讓貸款和墊款金額為人民幣80百萬元，轉讓價款為人民幣40百萬元。

截至2024年12月31日及2023年12月31日止年度，本集團未通過資產證券化業務轉讓貸款和墊款。

## 19 金融投資

		2024年 12月31日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資	(a)	22,212,851	11,731,796
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	(b)	6,830,860	4,807,100
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	<u>77,752,482</u>	<u>74,276,507</u>
合計		<u><u>106,796,193</u></u>	<u><u>90,815,403</u></u>

### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

		2024年 12月31日	2023年 12月31日
以下中國內地機構發行的債券			
— 政府		—	305,189
— 銀行及其他金融機構		—	512,587
— 企業		<u>202,920</u>	<u>293,962</u>
債券小計		<u>202,920</u>	<u>1,111,738</u>
同業存單		—	199,440
基金投資		20,366,074	8,062,705
投資管理產品		1,643,564	2,183,589
其他投資		<u>293</u>	<u>174,324</u>
合計		<u><u>22,212,851</u></u>	<u><u>11,731,796</u></u>

於2024年12月31日及2023年12月31日，上述投資均不存在投資變現的重大限制。

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
以下中國內地機構發行的債券		
— 政府	1,491,846	723,113
— 政策性銀行	1,696,095	1,122,922
— 銀行及其他金融機構	790,710	270,657
— 企業	61,299	101,838
小計	4,039,950	2,218,530
應計利息	49,478	38,717
債券小計	4,089,428	2,257,247
同業存單	1,728,537	493,454
投資管理產品	710,304	871,414
應計利息	29,900	37,352
投資管理產品小計	740,204	908,766
其他投資	272,691	1,147,633
合計	6,830,860	4,807,100

(i) 於2024年12月31日及2023年12月31日，上述投資均不存在投資變現的重大限制。

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的減值準備變動如下：

	未來12個月 預期信用損失	截至2024年12月31日止年度 整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	截至2024年12月31日止年度 整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
於1月1日	2,264	-	-	2,264
本年轉回	(918)	-	-	(918)
於12月31日	1,346	-	-	1,346
	未來12個月 預期信用損失	截至2023年12月31日止年度 整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	截至2023年12月31日止年度 整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
於1月1日	2,244	-	-	2,244
本年計提	20	-	-	20
於12月31日	2,264	-	-	2,264

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。

## (c) 以攤餘成本計量的金融投資

		2024年 12月31日	2023年 12月31日
以下中國內地機構發行的債券	(i)		
— 政府		55,347,349	48,760,419
— 政策性銀行		13,464,756	14,105,837
— 銀行及其他金融機構		4,256,149	4,573,802
— 企業		681,252	791,339
應計利息		985,563	974,623
債券小計		<b>74,735,069</b>	69,206,020
同業存單		<b>199,327</b>	593,499
投資管理產品		4,460,380	6,292,994
應計利息		3,186	6,233
投資管理產品小計		<b>4,463,566</b>	6,299,227
減：減值準備	(ii)	<b>(1,645,480)</b>	(1,822,239)
合計		<b>77,752,482</b>	74,276,507

(i) 於各報告期末，部分債券用於回購協議交易的質押（附註42(f)）。

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	未來12個月 預期信用損失	截至2024年12月31日止年度		合計
		整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
於1月1日	137,234	67,151	1,617,854	1,822,239
— 至未來12個月預期信用損失	12,551	(12,551)	-	-
本年轉回	(84,693)	(15,839)	(76,227)	(176,759)
於12月31日	<b>65,092</b>	<b>38,761</b>	<b>1,541,627</b>	<b>1,645,480</b>
	未來12個月 預期信用損失	截至2023年12月31日止年度		合計
		整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
於1月1日	239,176	13,289	1,095,455	1,347,920
本年(轉回)/計提	(101,942)	53,862	522,399	474,319
於12月31日	<b>137,234</b>	<b>67,151</b>	<b>1,617,854</b>	<b>1,822,239</b>

(d) 金融投資列示如下

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資		
債券		
— 上市	94,018	1,014,990
— 非上市	108,902	96,748
同業存單		
— 上市	—	199,440
基金投資及其他		
— 上市	293	174,324
— 非上市	22,009,638	10,246,294
小計	22,212,851	11,731,796
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資		
債券		
— 上市	4,089,428	2,257,247
同業存單		
— 上市	1,728,537	493,454
投資管理產品及其他		
— 上市	251,965	1,074,139
— 非上市	760,930	982,260
小計	6,830,860	4,807,100
以攤餘成本計量的金融投資		
債券		
— 上市	74,591,282	69,058,162
— 非上市	140,952	111,887
同業存單		
— 上市	199,319	593,346
投資管理產品		
— 非上市	2,820,929	4,513,112
小計	77,752,482	74,276,507
合計	106,796,193	90,815,403
上市	80,954,842	74,865,102
非上市	25,841,351	15,950,301
合計	106,796,193	90,815,403

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



## 20 對聯營公司投資

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
對聯營公司投資	<u>369,769</u>	<u>343,551</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
	2024年 12月31日	2023年 12月31日		
晉商消費金融股份有限公司	40%	40%	中國山西	消費金融

於2016年2月，本行與其他第三方股東共同出資成立了晉商消費金融股份有限公司，註冊地為中國山西省太原市，主要業務在中國境內，註冊資本人民幣500百萬元，其中本行持有晉商消費金融股份有限公司股權比例為40%。晉商消費金融股份有限公司截至2024年12月31日止實收資本為人民幣為500百萬元。

下表載列不屬個別重大的本集團聯營公司匯總資料：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
於本行財務狀況表內不屬個別重大的 聯營公司的匯總賬面價值	<u>369,769</u>	<u>343,551</u>
	2024年度	2023年度
本行分佔該等聯營公司業績的總金額		
－ 持續經營業務產生的利潤	26,218	12,143
－ 綜合收益總額	<u>26,218</u>	<u>12,143</u>

## 21 對附屬公司投資

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

清徐晉商村鎮銀行股份有限公司（「清徐村鎮銀行」）於2012年1月19日註冊成立，註冊地為中國山西省太原市，註冊資本為人民幣50百萬元，為主要業務在中國境內的企業法人，是本行非全資子公司。於2024年12月31日及2023年12月31日，本行擁有清徐村鎮銀行51%的股權及表決權。清徐村鎮銀行截至2024年12月31日止實收資本為人民幣50百萬元。

## 22 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2023年1月1日	1,701,746	57,703	13,461	526,220	389,684	2,688,814
本年增加	72,870	4,107	–	41,172	18,140	136,289
本年減少	–	(1,166)	–	(23,070)	–	(24,236)
於2023年12月31日	1,774,616	60,644	13,461	544,322	407,824	2,800,867
本年增加	12,062	4,065	–	39,373	13,141	68,641
本年減少	–	(1,165)	–	(32,900)	–	(34,065)
於2024年12月31日	<b>1,786,678</b>	<b>63,544</b>	<b>13,461</b>	<b>550,795</b>	<b>420,965</b>	<b>2,835,443</b>
<b>累計折舊</b>						
於2023年1月1日	(514,302)	(41,499)	(12,279)	(448,025)	(352,876)	(1,368,981)
本年計提	(83,400)	(5,904)	(493)	(44,494)	(14,650)	(148,941)
本年減少	–	1,093	–	22,370	–	23,463
於2023年12月31日	(597,702)	(46,310)	(12,772)	(470,149)	(367,526)	(1,494,459)
本年計提	(86,390)	(5,682)	(285)	(33,784)	(17,169)	(143,310)
本年減少	–	1,127	–	31,907	–	33,034
於2024年12月31日	<b>(684,092)</b>	<b>(50,865)</b>	<b>(13,057)</b>	<b>(472,026)</b>	<b>(384,695)</b>	<b>(1,604,735)</b>
<b>賬面淨值</b>						
於2023年12月31日	<u>1,176,914</u>	<u>14,334</u>	<u>689</u>	<u>74,173</u>	<u>40,298</u>	<u>1,306,408</u>
於2024年12月31日	<b><u>1,102,586</u></b>	<b><u>12,679</u></b>	<b><u>404</u></b>	<b><u>78,769</u></b>	<b><u>36,270</u></b>	<b><u>1,230,708</u></b>

於2024年12月31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124百萬元（2023年12月31日：人民幣134百萬元）。本集團正在辦理上述房屋及建築物的產權手續。本行董事認為在辦理產權手續上不會產生重大成本。

於報告期末，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
於中國內地持有		
— 租約（10年至20年）	<b><u>1,102,586</u></b>	<u>1,176,914</u>

## 23 遞延所得稅資產

### (a) 按性質分析

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產				
— 資產減值準備	8,600,056	2,150,014	7,160,668	1,790,167
— 應付職工薪酬	952,932	238,233	881,956	220,489
— 金融資產公允價值變動	53,820	13,455	—	—
— 其他	1,052,520	263,130	880,716	220,179
小計	<u>10,659,328</u>	<u>2,664,832</u>	<u>8,923,340</u>	<u>2,230,835</u>
遞延所得稅負債				
— 金融資產公允價值變動	—	—	(131,444)	(32,861)
— 其他	(603,132)	(150,783)	(474,592)	(118,648)
小計	<u>(603,132)</u>	<u>(150,783)</u>	<u>(606,036)</u>	<u>(151,509)</u>
淨額	<u>10,056,196</u>	<u>2,514,049</u>	<u>8,317,304</u>	<u>2,079,326</u>

### (b) 遞延所得稅變動情況

	資產減值 準備 <sup>(i)</sup>	應付職工 薪酬	公允價值 變動淨 損益 <sup>(ii)</sup>	其他	遞延 所得稅 資產淨 結餘
2023年1月1日	1,472,609	210,468	(69,556)	161,888	1,775,409
在損益中確認	317,558	9,596	55,125	(60,357)	321,922
在其他綜合收益中確認	—	425	(18,430)	—	(18,005)
2023年12月31日	1,790,167	220,489	(32,861)	101,531	2,079,326
在損益中確認	359,847	17,234	54,089	10,816	441,986
在其他綜合收益中確認	—	510	(7,773)	—	(7,263)
2024年12月31日	<u>2,150,014</u>	<u>238,233</u>	<u>13,455</u>	<u>112,347</u>	<u>2,514,049</u>

(i) 本集團對發放貸款和墊款及其他以攤餘成本計量的金融資產計提減值準備。該減值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。

## 24 其他資產

		2024年 12月31日	2023年 12月31日
應收及暫付款項		361,528	411,328
無形資產	(a)	345,966	344,339
使用權資產	(b)	303,055	311,521
抵債資產	(c)	183,795	184,555
土地使用權	(d)	56,505	58,271
應收利息	(e)	30,791	30,013
長期待攤費用		13,435	16,563
小計		1,295,075	1,356,590
減：減值準備		(49,631)	(12,513)
合計		<u>1,245,444</u>	<u>1,344,077</u>

### (a) 無形資產

#### 計算機軟件及 系統開發費

成本		
2023年1月1日		542,214
本年增加		116,433
本年減少		(490)
2023年12月31日		658,157
本年增加		68,033
本年減少		(1,025)
2024年12月31日		<u>725,165</u>
累計攤銷		
2023年1月1日		(252,589)
本年計提		(61,576)
本年減少		347
2023年12月31日		(313,818)
本年計提		(65,530)
本年減少		149
2024年12月31日		<u>(379,199)</u>
賬面價值		
2023年12月31日		<u>344,339</u>
2024年12月31日		<u>345,966</u>

**(b) 使用權資產**

	房屋及建築物
<b>成本</b>	
2023年1月1日	737,319
本年增加	101,695
本年減少	<u>(39,007)</u>
2023年12月31日	800,007
本年增加	109,461
本年減少	<u>(28,484)</u>
2024年12月31日	<u><b>880,984</b></u>
<b>累計折舊</b>	
2023年1月1日	(398,781)
本年計提	(111,746)
本年減少	<u>22,041</u>
2023年12月31日	(488,486)
本年計提	(105,395)
本年減少	<u>15,952</u>
2024年12月31日	<u><b>(577,929)</b></u>
<b>賬面價值</b>	
2023年12月31日	<u><u>311,521</u></u>
2024年12月31日	<u><u><b>303,055</b></u></u>

**(c) 抵債資產**

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
土地、房屋及建築物	<b>183,795</b>	184,555
減：減值準備	<u><b>(29,573)</b></u>	<u>(1,709)</u>
賬面淨額	<u><u><b>154,222</b></u></u>	<u><u>182,846</u></u>

(d) 土地使用權

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
位於中國境內： 10年至35年	<u>56,505</u>	<u>58,271</u>

本集團的使用權資產包括上述已全額預付租金的土地使用權及附註24(b)中披露的使用權資產。

本集團的土地使用權攤銷年限為10-35年。

(e) 應收利息

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
應收利息產生自： 發放貸款和墊款	<u>30,791</u>	<u>30,013</u>
合計	<u>30,791</u>	<u>30,013</u>

於2024年12月31日及2023年12月31日，應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但於報告期末尚未收取的利息，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。

25 向中央銀行借款

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
向中央銀行借款	2,820,145	1,725,290
應計利息	<u>1,479</u>	<u>932</u>
合計	<u>2,821,624</u>	<u>1,726,222</u>

## 26 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
中國內地存放款項		
－ 銀行	903	1,038
－ 其他金融機構	48,298	45,207
小計	49,201	46,245
應計利息	633	671
合計	49,834	46,916

## 27 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
中國內地		
－ 銀行	9,818,000	20,609,688
－ 其他金融機構	517,984	1,450,303
小計	10,335,984	22,059,991
應計利息	7,465	18,698
合計	10,343,449	22,078,689

(b) 按擔保物類別分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券	9,818,000	14,607,300
銀行承兌匯票	517,984	7,452,691
小計	10,335,984	22,059,991
應計利息	7,465	18,698
合計	10,343,449	22,078,689

28 吸收存款

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	49,483,431	57,557,248
— 個人客戶	15,104,756	14,452,632
小計	64,588,187	72,009,880
定期存款		
— 公司客戶	76,309,924	70,109,318
— 個人客戶	142,677,247	119,394,954
小計	218,987,171	189,504,272
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	14,427,590	15,340,401
— 信用證保證金	2,276,320	2,498,124
— 保函保證金	18,165	31,800
— 其他	531,013	1,305,226
小計	17,253,088	19,175,551
財政存款	11	12
匯出匯票及應解匯款	34,631	392,227
應計利息	9,464,775	7,168,423
合計	310,327,863	288,250,365



## 29 已發行債券

		2024年 12月31日	2023年 12月31日
已發行同業存單	(a)	19,864,487	19,736,643
已發行二級資本債券	(b)	<u>1,999,491</u>	<u>1,999,148</u>
小計		<u>21,863,978</u>	21,735,791
應計利息		<u>90,100</u>	<u>90,100</u>
合計		<u><u>21,954,078</u></u>	<u><u>21,825,891</u></u>

### (a) 已發行同業存單

- (i) 本行於2024年發行面值總額人民幣39,590百萬元同業存單，為期1-12個月，參考收益率介於1.73%至2.50%之間。
- (ii) 本行於2023年發行面值總額人民幣45,550百萬元同業存單，為期1-12個月，參考收益率介於1.78%至2.85%之間。
- (iii) 於2024年12月31日，已發行同業存單的公允價值為人民幣19,738百萬元（2023年12月31日：人民幣19,664百萬元）。

### (b) 已發行二級資本債券

- (i) 本行於2021年1月發行面值為人民幣2,000百萬元十年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.78%。本行可選擇於第五年年末贖回該二級資本債券。
- (ii) 於2024年12月31日，已發行二級資本債券的公允價值為人民幣2,057百萬元（2023年12月31日：人民幣2,058百萬元）。

### 30 其他負債

		2024年 12月31日	2023年 12月31日
應付職工薪酬	(a)	953,167	896,389
應付待結算及清算款項		526,917	455,755
預計負債	(b)	315,100	300,987
租賃負債	(c)	284,291	309,827
其他應付稅項		100,875	111,949
遞延收入		75,733	80,007
應付股息		71,079	86,857
		<u>2,327,162</u>	<u>2,241,771</u>
合計		<u>2,327,162</u>	<u>2,241,771</u>

#### (a) 應付職工薪酬

		2024年 12月31日	2023年 12月31日
應付工資、獎金及津貼		854,980	755,303
應付補充退休福利		37,419	41,165
應付養老保險及企業年金		4,492	23,217
應付其他社會保險		3,608	10,754
應付住房公積金		3,955	8,816
其他		48,713	57,134
		<u>953,167</u>	<u>896,389</u>
合計		<u>953,167</u>	<u>896,389</u>

#### 補充退休福利

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

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
補充退休福利現值	<u>37,419</u>	<u>41,165</u>

(ii) 本集團補充退休福利變動情況如下：

	2024年度	2023年度
於1月1日	41,165	40,996
本年支付的福利	(5,786)	(3,461)
計入當期損益的設定福利成本	-	1,930
計入其他綜合收益的設定福利成本	2,040	1,700
	<u>37,419</u>	<u>41,165</u>
於12月31日	<u>37,419</u>	<u>41,165</u>

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

#### 提前退休計劃

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
折現率	1.00%	2.25%
死亡率	註	註
現有提前退休人員社會保險繳費 年增長率	7.00%	7.00%
現有提前退休人員生活費、 住房公積金及企業年金繳費 年增長率	3.50%	3.50%
現有提前退休人員其他補貼年增長率	0.00%	0.00%

#### 補充退休計劃

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
折現率	1.75%	2.50%
死亡率	註	註
離職率		
距退休超過10年	2.00%	2.00%
距退休不超過10年(含)	0.00%	0.00%
一次性獨生子女費福利年增長率	7.00%	7.00%

註：於2024年12月31日及2023年12月31日的死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表－中國壽險業年金生命表2010-2013確定的，均為中國地區的公開統計信息。

**(b) 預計負債**

		<b>2024年</b>	2023年
		<b>12月31日</b>	12月31日
預期信用損失	(i)	<b>315,100</b>	300,987

(i) 預計負債中預期信用損失的變動情況如下：

	未來12個月 預期信用損失	截至2024年12月31日止年度		合計
		整個存續期 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	299,010	762	1,215	300,987
轉移				
－至未來12個月預期信用損失	66	(66)	-	-
－至整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(1)	1	-	-
－至整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	(91)	(176)	267	-
本年(轉回)/計提	(27,154)	(461)	41,728	14,113
於12月31日	<b>271,830</b>	<b>60</b>	<b>43,210</b>	<b>315,100</b>
	未來12個月 預期信用損失	截至2023年12月31日止年度		合計
		整個存續期 信用損失 －未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 －已發生 信用減值	
於1月1日	328,358	1,348	735	330,441
轉移				
－至未來12個月預期信用損失	189	(189)	-	-
－至整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(23)	79	(56)	-
－至整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	-	(348)	348	-
本年(轉回)/計提	(29,514)	(128)	188	(29,454)
於12月31日	299,010	762	1,215	300,987

### (c) 租賃負債

租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
一年以內	101,919	120,822
一至二年	61,849	70,852
二至三年	43,129	41,750
三至五年	51,256	49,888
五年以上	55,613	58,145
未經折現租賃負債合計	<u>313,766</u>	<u>341,457</u>
租賃負債賬面價值	<u>284,291</u>	<u>309,827</u>

## 31 股本

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

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

## 32 其他權益工具

### (a) 永續債

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	初始 利息率	發行價格 (人民幣)	數量 (百萬張)	金額	到期日	轉股條件	轉換情況
2024年無固定 期限資本債券	2024年 9月19日	權益工具	2.70%	100元/張	20	2,000,000	永久存續	無	無

於2024年12月31日，本行發行在外的其他權益工具發行費用為人民幣1百萬元（2023年12月31日：無）。

## (b) 永續債主要條款

經中國相關監管機構的批准，本行於2024年9月19日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣20億元的減記型無固定期限資本債券，並於2024年9月23日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前五年票面利率為2.70%，每五年調整一次。

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起五年後，在滿足贖回先決條件且得到相關監管機構批准的前提下，本行有權於每年付息日（含發行之日後第五年付息日）全部或部分贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報相關監管機構並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和高於上述債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。

本行上述債券發行所募集的資金全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

## (c) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
歸屬於本行股東權益合計	28,017,753	24,796,619
— 歸屬於本行普通股股東的權益	26,017,753	24,796,619
— 歸屬於本行其他權益工具持有者的權益	<u>2,000,000</u>	<u>—</u>
歸屬於非控制性股東的權益		
— 歸屬於非控制性股東普通股的權益	<u>10,581</u>	<u>16,187</u>

## 33 儲備

### (a) 資本公積

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
股本溢價	6,568,558	6,568,558
其他資本公積	<u>58,121</u>	<u>59,044</u>
合計	<u>6,626,679</u>	<u>6,627,602</u>

**(b) 盈餘公積**

於各報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

本行於2024年提取了人民幣176百萬元的法定盈餘公積金，並根據2023年度股東大會決議，按照2023年度淨利潤的35%提取任意盈餘公積金人民幣702百萬元（2023年：法定盈餘公積金人民幣201百萬元，任意盈餘公積金人民幣184百萬元）。

**(c) 一般風險準備**

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般風險準備作為利潤分配，一般風險準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。於2024年12月31日，本行的一般風險準備餘額為人民幣4,222百萬元（2023年12月31日：人民幣4,218百萬元）。

**(d) 投資重估儲備**

	2024年度	2023年度
於1月1日	(42,580)	(97,869)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	229,507	122,384
於出售後轉至損益的公允價值變動	(169,390)	(48,665)
於出售後轉至留存收益的公允價值變動	(29,024)	—
減：遞延所得稅	(7,773)	(18,430)
	<u>(19,260)</u>	<u>(42,580)</u>

**(e) 減值儲備**

	2024年度	2023年度
於1月1日	3,462	14,994
於其他綜合收益中確認的減值損失	—	(15,376)
減：遞延所得稅	—	3,844
	<u>3,462</u>	<u>3,462</u>

(f) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

	2024年度	2023年度
於1月1日	(5,340)	(4,065)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(2,040)	(1,700)
減：遞延所得稅	510	425
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
於12月31日	<u><u>(6,870)</u></u>	<u><u>(5,340)</u></u>

34 未分配利潤

(a) 利潤分配

經本行2025年3月27日董事會審議通過，本行截至2024年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 按稅後利潤的55%提取任意盈餘公積；
- 提取一般風險準備金人民幣4百萬元；
- 向全體股東派發現金股利人民幣8元／100股（含稅），共計約為人民幣467百萬元。
- 2024年9月發行的人民幣無固定期限資本債券，計息期間為2024年9月23日至2025年9月23日（利率為2.70%），應付利息共計人民幣54百萬元。

上述利潤分配方案尚待本行股東大會批准。

經本行2024年3月28日董事會審議通過，2024年6月20日召開的2023年度股東大會審議批准，本行截至2023年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 按稅後利潤的35%提取任意盈餘公積；
- 提取一般風險準備金人民幣486百萬元；
- 向全體股東派發現金股利人民幣10元／100股（含稅），共計約為人民幣584百萬元。



(b) 權益組成部分的變動

於報告期間本行權益組成部分的變動詳情載列如下：

	其他 權益工具		資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	投資 重估儲備	減值儲備	設定 受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計
	股本	永續債								
2024年1月1日餘額	5,838,650	-	6,627,602	4,361,372	4,218,230	(42,580)	3,462	(5,340)	3,803,871	24,805,267
年內權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	1,760,887	1,760,887
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	(1,530)	-	50,814
其他綜合收益	-	-	-	-	-	52,344	-	-	-	-
綜合收益總額	-	-	-	-	-	52,344	-	(1,530)	1,760,887	1,811,701
所有者投入和減少資本	-	2,000,000	(923)	-	-	-	-	-	-	1,999,077
利潤分配	-	-	-	877,967	-	-	-	-	(877,967)	-
— 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,622)	-
— 提取一般風險準備	-	-	-	-	3,622	-	-	-	(583,865)	(583,865)
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
所有者權益內部結轉	-	-	-	-	-	(29,024)	-	-	29,024	-
— 其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2024年12月31日餘額	5,838,650	2,000,000	6,626,679	5,239,339	4,221,852	(19,260)	3,462	(6,870)	4,128,328	28,032,180

	股本	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	投資 重估儲備	減值儲備	設定 受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計
2023年1月1日餘額	5,838,650	6,627,602	3,976,682	3,732,265	(97,869)	14,994	(4,065)	3,253,027	23,341,286
年內權益變動									
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,005,364	2,005,364
其他綜合收益	-	-	-	-	55,289	(11,532)	(1,275)	-	42,482
綜合收益總額	-	-	-	-	55,289	(11,532)	(1,275)	2,005,364	2,047,846
利潤分配									
— 提取盈餘公積	-	-	384,690	-	-	-	-	(384,690)	-
— 提取一般風險準備	-	-	-	485,965	-	-	-	(485,965)	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(583,865)	(583,865)
2023年12月31日餘額	5,838,650	6,627,602	4,361,372	4,218,230	(42,580)	3,462	(5,340)	3,803,871	24,805,267

## 35 合併現金流量表附註

### (a) 現金及現金等價物淨變動情況

	2024年度	2023年度
年末的現金及現金等價物餘額	8,635,766	12,057,574
減：年初的現金及現金等價物餘額	(12,057,574)	(5,150,304)
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	<u>(3,421,808)</u>	<u>6,907,270</u>

### (b) 現金及現金等價物

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
庫存現金	223,546	318,482
存放中央銀行款項	4,237,723	8,424,811
存放同業及其他金融機構款項	634,497	1,314,281
拆出資金	3,540,000	2,000,000
合計	<u>8,635,766</u>	<u>12,057,574</u>

### (c) 融資活動產生的負債變動

下表載列本集團融資活動所產生負債的變動詳情(包括現金及非現金變動)。融資活動所產生負債為現金流量或未來現金流量將於本集團的合併現金流量表中歸類為融資活動所產生現金流量的負債。

	已發行債券 (附註29)	已發行債券 應付利息 (附註29)	租賃負債 (附註30)	合計
於2024年1月1日餘額	21,735,791	90,100	309,827	22,135,718
融資活動產生的現金流量變動				
發行債券所得款項淨額	39,202,962	-	-	39,202,962
償還已發行債券支付的現金	(39,074,775)	-	-	(39,074,775)
償還已發行債券利息支付的現金	-	(610,825)	-	(610,825)
償還租賃負債本金支付的現金	-	-	(121,141)	(121,141)
償還租賃負債利息支付的現金	-	-	(10,572)	(10,572)
小計	<u>128,187</u>	<u>(610,825)</u>	<u>(131,713)</u>	<u>(614,351)</u>
其他變動				
利息支出(附註3)	-	610,825	-	610,825
租賃負債的增加	-	-	106,177	106,177
小計	<u>-</u>	<u>610,825</u>	<u>106,177</u>	<u>717,002</u>
於2024年12月31日餘額	<u>21,863,978</u>	<u>90,100</u>	<u>284,291</u>	<u>22,238,369</u>

	已發行債券 (附註29)	已發行債券 應付利息 (附註29)	租賃負債 (附註30)	合計
於2023年1月1日餘額	33,359,008	175,250	323,734	33,857,992
融資活動產生的現金流量變動				
發行債券所得款項淨額	45,536,783	-	-	45,536,783
償還已發行債券支付的現金	(57,160,000)	-	-	(57,160,000)
償還已發行債券利息支付的現金	-	(664,753)	-	(664,753)
償還租賃負債本金支付的現金	-	-	(114,168)	(114,168)
償還租賃負債利息支付的現金	-	-	(11,149)	(11,149)
小計	(11,623,217)	(664,753)	(125,317)	(12,413,287)
其他變動				
利息支出(附註3)	-	579,603	-	579,603
租賃負債的增加	-	-	111,410	111,410
小計	-	579,603	111,410	691,013
於2023年12月31日餘額	21,735,791	90,100	309,827	22,135,718

### 36 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理和資本融資管理兩個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照國家金融監督管理總局的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

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

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

本集團按照國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法》，國家金融監督管理總局規定，本集團需滿足核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%的要求。

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

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

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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心一級資本		
— 股本	5,838,650	5,838,650
— 資本公積	6,626,679	6,627,602
— 盈餘公積	5,239,339	4,361,372
— 一般風險準備	4,231,775	4,228,153
— 其他綜合收益	(22,668)	(44,458)
— 未分配利潤	4,103,978	3,785,300
— 少數股東資本可計入部分	7,766	6,041
	<u>26,025,519</u>	<u>24,802,660</u>
核心一級資本調整項目	(345,966)	(344,339)
	<u>25,679,553</u>	<u>24,458,321</u>
核心一級資本淨額	25,679,553	24,458,321
其他一級資本	2,001,036	805
	<u>27,680,589</u>	<u>24,459,126</u>
一級資本淨額	27,680,589	24,459,126
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	2,000,000	2,000,000
— 超額損失準備	2,709,096	2,462,273
— 少數股東資本可計入部分	2,071	1,611
	<u>4,711,167</u>	<u>4,463,884</u>
二級資本淨額	4,711,167	4,463,884
總資本淨額	<u><u>32,391,756</u></u>	<u><u>28,923,010</u></u>
風險加權資產總額	252,347,085	219,585,893
核心一級資本充足率	10.18%	11.14%
一級資本充足率	10.97%	11.14%
資本充足率	12.84%	13.17%

## 37 關聯方關係及交易

### (a) 本集團的關聯方

#### (i) 主要股東

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

截至2024年12月31日，本行主要股東基本信息及持股情況如下：

股東名稱	註冊地	註冊資本		經濟性質或類型	法定代表人/ 負責人	經營範圍	持股比例		
		2024年 12月31日	2023年 12月31日				2024年 12月31日	2023年 12月31日	
山西省政廳 華能資本服務有限公司	山西省太原市 北京市	不適用 9,800,000	不適用 9,800,000	政府機關 有限責任公司	常國華 李宏偉	不適用 投資及投資管理、資產管理 和資產受託管理服務	715,109 600,000	12.25% 10.28%	12.25% 10.28%
太原市財政局 長治市南燁實業集團有限公司	山西省太原市 山西省長治市	不適用 520,000	不適用 520,000	政府機關 有限責任公司	田文浩 范雲峰	不適用 企業總部管理、企業管理 諮詢、物業服務	467,472 450,657	8.01% 7.72%	7.98% 7.72%
山西潞安礦業(集團)有限公司	山西省長治市	4,198,816	4,198,816	有限責任公司	馬軍祥	煤炭的生產銷售、住宿、 和建設工程	359,092	6.15%	6.15%
山西國際電力集團有限公司	山西省太原市	6,000,000	6,000,000	有限責任公司	史曉文	餐飲服務及木材經營加工 電力業務、發電業務	300,000	5.14%	5.14%
山西焦煤集團有限責任公司*	山西省太原市	10,623,230	10,623,230	有限責任公司	趙建澤	輸變電工程技術諮詢 礦產資源開採、煤炭開採 和批發零售鋼材等服務	297,129	5.09%	5.09%

股東名稱	註冊資本		註冊地	經濟性質或類型	法定代表人/ 負責人	經營範圍	持股比例	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日					2024年 12月31日	2023年 12月31日
長治市華晟源礦業有限公司	60,000	60,000	山西省長治市	有限責任公司	韓少立	五金交電、礦石和建築 材料等服務	234,570	4.02%
晉能控股裝備製造集團有限公司	4,149,155	3,905,196	山西省晉城市	有限責任公司	李建光	以自有資金對外投資、 煤炭批發經營和工程測量	200,000	3.43%

\* 山西焦煤集團有限責任公司直接持有晉商銀行4.99%的股權，其100%控股子公司山西統配煤礦煤焦有限公司持有晉商銀行0.10%的股權。

**(ii) 本行的附屬公司**

有關本行附屬公司的詳情載於附註21。

**(iii) 本行的聯營公司**

有關本行聯營公司的詳情載於附註20。

**(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37(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

**(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易**

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

**(i) 本行與主要股東之間的交易**

	2024年度	2023年度
年內交易		
利息收入	13,117	8,257
利息支出	54,232	34,783
手續費及佣金淨收入	1,163	861
營業支出	-	3
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
年末餘額		
發放貸款和墊款	377,486	166,717
吸收存款	28,166,034	11,238,578
銀行承兌匯票	70,000	-
信用證	62,500	293,750



**(ii) 本行與附屬公司之間的交易**

本行附屬公司為關聯方。本行與附屬公司之間的交易於合併時抵銷。

	2024年度	2023年度
年內交易		
利息支出	7,240	12,471
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
年末餘額		
同業及其他金融機構存放款項	212,291	493,714

**(iii) 本行與聯營企業之間的交易**

	2024年度	2023年度
年內交易		
利息收入	37,421	36,603
利息支出	138	280
手續費及佣金淨收入	5,001	7,091
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
年末餘額		
存放同業及其他金融機構款項	1,506,613	1,381,618
同業及其他金融機構存放款項	1,897	4,555

**(iv) 本行與其他關聯方之間的交易**

	2024年度	2023年度
年內交易		
利息收入	1,087,728	962,358
利息支出	104,545	167,482
手續費及佣金淨收入	69,033	70,048
營業支出	4,818	6,347
債券投資	100,047	150,468
資產轉讓	90,008	—
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
年末餘額		
發放貸款和墊款	27,483,407	21,285,216
金融投資	857,336	1,453,211
吸收存款	8,404,035	13,730,550
同業及其他金融機構存放款項	43,106	36,267
銀行承兌匯票	2,992,515	4,467,733
信用證	613,490	1,836,600
保函	25,200	29,200

(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、指揮和控制本行活動的人員，包括董事會和監事會成員以及高級管理人員。

(i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2024年度	2023年度
年內交易		
利息收入	21	44
利息支出	28	30
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
年末餘額		
發放貸款和墊款	516	940
吸收存款	4,636	3,666

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示

	2024年度	2023年度
關鍵管理人員薪酬	11,973	14,378

(d) 關鍵管理人員貸款及墊款

	2024年度	2023年度
年末未償還貸款金額合計	516	940
年內發放貸款最高金額合計	516	940

## 38 分部報告

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

### **公司銀行業務**

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

### **零售銀行業務**

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、個人理財和匯款服務等。

### **資金業務**

該分部經營本集團的資金業務包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、債券投資和買賣。該分部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於某一分部，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報告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產生的支出總額。

	截至2024年12月31日止年度				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)	4,522,451	(3,100,819)	2,767,709	-	4,189,341
分部間利息淨(支出)／收入	(1,343,459)	4,157,953	(2,814,494)	-	-
利息淨收入／(支出)	3,178,992	1,057,134	(46,785)	-	4,189,341
手續費及佣金淨收入	279,328	329,821	17,547	-	626,696
交易收益淨額	-	-	117,024	(1,784)	115,240
投資證券所得收益淨額	-	-	814,997	-	814,997
其他營業收入	21,244	-	-	23,628	44,872
營業收入	3,479,564	1,386,955	902,783	21,844	5,791,146
營業支出	(1,059,785)	(1,040,561)	(194,334)	(1,620)	(2,296,300)
信用減值損失	(1,511,269)	(296,559)	132,956	-	(1,674,872)
其他資產減值損失	(27,856)	(99)	-	-	(27,955)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	26,218	26,218
稅前利潤	880,654	49,736	841,405	46,442	1,818,237
分部資產	164,286,834	33,292,806	176,211,819	-	373,791,459
遞延所得稅資產	-	-	-	2,514,049	2,514,049
資產合計	164,286,834	33,292,806	176,211,819	2,514,049	376,305,508
分部負債	154,297,387	158,776,171	35,203,616	-	348,277,174
負債合計	154,297,387	158,776,171	35,203,616	-	348,277,174
其他分部資料					
折舊及攤銷	145,200	142,565	26,625	-	314,390
資本開支	63,437	62,285	11,632	-	137,354

	截至2023年12月31日止年度				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)	4,593,013	(2,811,553)	2,454,758	–	4,236,218
分部間利息淨(支出)／收入	(1,138,840)	3,908,723	(2,769,883)	–	–
利息淨收入／(支出)	3,454,173	1,097,170	(315,125)	–	4,236,218
手續費及佣金淨收入	424,933	248,452	29,470	–	702,855
交易收益淨額	–	–	(76,766)	(1,742)	(78,508)
投資證券所得收益淨額	–	–	887,030	–	887,030
其他營業收入	43,632	–	–	10,961	54,593
營業收入	3,922,738	1,345,622	524,609	9,219	5,802,188
營業支出	(1,072,450)	(1,041,029)	(196,840)	(38,092)	(2,348,411)
信用減值損失	(641,808)	(295,429)	(494,793)	–	(1,432,030)
應佔聯營公司利潤	–	–	–	12,143	12,143
稅前利潤	<u>2,208,480</u>	<u>9,164</u>	<u>(167,024)</u>	<u>(16,730)</u>	<u>2,033,890</u>
分部資產	157,421,596	30,838,636	170,965,473	–	359,225,705
遞延所得稅資產	–	–	–	2,079,326	2,079,326
資產合計	<u>157,421,596</u>	<u>30,838,636</u>	<u>170,965,473</u>	<u>2,079,326</u>	<u>361,305,031</u>
分部負債	<u>155,642,770</u>	<u>134,779,510</u>	<u>46,069,945</u>	–	<u>336,492,225</u>
負債合計	<u>155,642,770</u>	<u>134,779,510</u>	<u>46,069,945</u>	–	<u>336,492,225</u>
其他分部資料					
折舊及攤銷	<u>148,629</u>	<u>144,274</u>	<u>27,280</u>	–	<u>320,183</u>
資本開支	<u>120,775</u>	<u>117,237</u>	<u>22,167</u>	–	<u>260,179</u>

## 39 風險管理

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

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

### **風險管理體系**

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

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

## (a) 信用風險

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

### 信貸業務

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

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

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

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

### 金融工具風險階段劃分

本集團的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

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

### **信用風險顯著增加**

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

如果借款人滿足以下一個或多個標準：

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

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

於2024年12月31日及2023年12月31日，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較報告期末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。



## 信用風險敞口風險分組

本集團獲取了充分的信息，綜合考慮了產品類型、客戶類型等信用風險特徵，對預期信用損失信用風險敞口進行風險分組。

## 預期信用損失的計量

本集團根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

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

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同；
- 預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息預計如下：

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並按定期預測未來經濟指標確定預期的違約概率。除了基準經濟情景預測外，本集團結合統計分析、外部數據及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。通常基準情景佔比最高，樂觀和悲觀佔比較低且相近。2024年本集團在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟假設包括消費者物價指數不變價累計同比增長率、社會融資規模存量中人民幣貸款累計同比增長率等。其中，消費者物價指數不變價累計同比增長率在2024年的基準情景下預測值為0.63%，樂觀情景預測值為1.12%，悲觀情景預測值為0.30%。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

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

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

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

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

(i) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末各類金融資產的賬面價值。

(ii) 金融資產按信用質量的分析概述如下：

	2024年12月31日					
	現金 及存放中央 銀行款項	存放／拆放 同業及其他 金融機構 款項	買入返售 金融資產	發放貸款 和墊款	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	-	-	-	195	-	-
— 未逾期未發生信用減值	19,213,508	21,424,498	28,198,066	188,666,164	82,342,800	13,918
小計	19,213,508	21,424,498	28,198,066	188,666,359	82,342,800	13,918
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	-	-	-	330,376	-	-
— 未逾期未發生信用減值	-	-	-	8,851,702	165,000	2,790
小計	-	-	-	9,182,078	165,000	2,790
評估整個存續期預期信用損失— 已發生信用減值的金融資產餘額						
— 已逾期已發生信用減值	-	-	-	3,150,014	2,380,204	-
— 未逾期已發生信用減值	-	-	-	415,680	-	22,903
小計	-	-	-	3,565,694	2,380,204	22,903
不適用	-	-	-	-	22,212,558	-
應計利息	7,288	274,624	-	1,012,194	1,068,127	-
減：減值準備	-	(71,955)	(172)	(7,322,837)	(1,645,480)	(20,058)
淨值	19,220,796	21,627,167	28,197,894	195,103,488	106,523,209	19,553

2023年12月31日

	現金 及存放中央 銀行款項	存放／拆放 同業及其他 金融機構 款項	買入返售 金融資產	發放貸款 和墊款	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	-	-	-	892	-	-
— 未逾期未發生信用減值	22,253,870	15,845,280	41,514,561	180,866,077	76,003,879	2,077
小計	22,253,870	15,845,280	41,514,561	180,866,969	76,003,879	2,077
評估整個存續期預期信用損失— 未發生信用減值的金融資產餘額						
— 已逾期未發生信用減值	-	-	-	918,087	-	-
— 未逾期未發生信用減值	-	-	-	6,238,784	278,672	34,349
小計	-	-	-	7,156,871	278,672	34,349
評估整個存續期預期信用損失— 已發生信用減值的金融資產餘額						
— 已逾期已發生信用減值	-	-	-	3,071,722	2,418,737	-
— 未逾期已發生信用減值	-	-	-	340,554	-	11,441
小計	-	-	-	3,412,276	2,418,737	11,441
不適用	-	-	-	-	11,557,472	-
應計利息	6,667	213,225	322	951,933	1,056,925	-
減：減值準備	-	(27,403)	(3)	(6,778,302)	(1,822,239)	(10,804)
淨值	22,260,537	16,031,102	41,514,880	185,609,747	89,493,446	37,063

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

\*\* 其他包括應收利息和其他應收款等金融資產。

金融工具信用質量分析 (未含應計利息)

2024年12月31日

	賬面原值			減值準備			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	第一階段	第二階段	第三階段	
以攤餘成本計量的金融資產							
現金及存放中央銀行款項	19,213,508	-	-	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,134,498	-	-	(4,078)	-	-	(4,078)
拆出資金	19,290,000	-	-	(67,877)	-	-	(67,877)
買入返售金融資產	28,198,066	-	-	(172)	-	-	(172)
發放貸款和墊款	148,843,505	9,182,078	3,565,694	(3,570,728)	(1,680,321)	(2,071,788)	(7,322,837)
金融投資	75,864,009	165,000	2,380,204	(65,092)	(38,761)	(1,541,627)	(1,645,480)
其他資產	13,918	2,790	22,903	(1,459)	(121)	(18,478)	(20,058)
以攤餘成本計量的金融資產合計	293,557,504	9,349,868	5,968,801	(3,709,406)	(1,719,203)	(3,631,893)	(9,060,502)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產							
發放貸款和墊款	39,822,854	-	-	(3,272)	-	-	(3,272)
金融投資	6,478,791	-	-	(1,346)	-	-	(1,346)
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	46,301,645	-	-	(4,618)	-	-	(4,618)
信貸承諾	58,661,980	5,466	190,153	(271,830)	(60)	(43,210)	(315,100)

2023年12月31日

	賬面原值				減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	22,253,870	-	-	22,253,870	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,345,280	-	-	2,345,280	(236)	-	-	(236)
拆出資金	13,500,000	-	-	13,500,000	(27,167)	-	-	(27,167)
買入返售金融資產	41,514,561	-	-	41,514,561	(3)	-	-	(3)
發放貸款和墊款	141,534,933	7,156,871	3,412,276	152,104,080	(3,246,691)	(1,486,571)	(2,045,040)	(6,778,302)
金融投資	72,420,481	278,672	2,418,737	75,117,890	(137,234)	(67,151)	(1,617,854)	(1,822,239)
其他資產	2,077	34,349	11,441	47,867	(2)	(2,370)	(8,432)	(10,804)
以攤餘成本計量的金融資產合計	293,571,202	7,469,892	5,842,454	306,883,548	(3,411,333)	(1,556,092)	(3,671,326)	(8,638,751)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款	39,332,036	-	-	39,332,036	(2,354)	-	-	(2,354)
金融投資	3,583,398	-	-	3,583,398	(2,264)	-	-	(2,264)
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	42,915,434	-	-	42,915,434	(4,618)	-	-	(4,618)
信貸承諾	69,860,951	9,882	4,343	69,875,176	(299,010)	(762)	(1,215)	(300,987)

金融工具預期信用損失比率信用質量分析：

	2024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 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產	1.26%	18.39%	60.85%	2.93%
信貸承諾	0.01%	不適用	不適用	0.01%
	<u>0.46%</u>	<u>1.10%</u>	<u>22.72%</u>	<u>0.54%</u>
	2023年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
以攤餘成本計量的金融資產 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產	1.16%	20.83%	62.84%	2.81%
信貸承諾	0.01%	不適用	不適用	0.01%
	<u>0.43%</u>	<u>7.71%</u>	<u>27.98%</u>	<u>0.43%</u>

於2024年12月31日，本集團評估整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣7,619百萬元（2023年12月31日：人民幣3,119百萬元）。本集團評估整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣3,873百萬元（2023年12月31日：人民幣6,886百萬元）。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後得出。

(iii) 信用評級

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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
未逾期末減值 評級		
－AAA	76,066,650	68,963,095
－AA-至AA+	<u>1,813,989</u>	<u>2,465,851</u>
小計	77,880,639	71,428,946
無評級	<u>108,902</u>	<u>96,748</u>
合計	<u>77,989,541</u>	<u>71,525,694</u>

## (b) 市場風險

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

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

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

### 利率風險

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

#### 重新定價風險

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

#### 交易性利率風險

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

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

	合計	不計息	2024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	19,220,796	238,022	18,982,774	-	-	-
存放同業及其他金融						
機構款項	2,141,125	10,705	634,266	1,496,154	-	-
拆出資金	19,486,042	263,919	7,124,262	12,097,861	-	-
買入返售金融資產	28,197,894	-	28,098,453	99,441	-	-
發放貸款和墊款*	195,103,488	1,513,446	72,402,227	60,840,648	50,852,347	9,494,820
金融投資	106,796,193	24,298,228	1,738,959	10,287,318	52,153,958	18,317,730
其他	5,359,970	5,359,970	-	-	-	-
<b>總資產</b>	<b>376,305,508</b>	<b>31,684,290</b>	<b>128,980,941</b>	<b>84,821,422</b>	<b>103,006,305</b>	<b>27,812,550</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	2,821,624	1,479	804,000	2,016,145	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項	49,834	633	49,201	-	-	-
賣出回購金融資產款	10,343,449	7,465	10,055,401	280,583	-	-
吸收存款	310,327,863	9,514,221	103,411,372	90,160,551	107,241,719	-
已發行債券	21,954,078	90,100	9,703,791	10,160,696	-	1,999,491
其他	2,780,326	2,503,462	35,341	49,813	141,208	50,502
<b>總負債</b>	<b>348,277,174</b>	<b>12,117,360</b>	<b>124,059,106</b>	<b>102,667,788</b>	<b>107,382,927</b>	<b>2,049,993</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>28,028,334</b>	<b>19,566,930</b>	<b>4,921,835</b>	<b>(17,846,366)</b>	<b>(4,376,622)</b>	<b>25,762,557</b>



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

\* 於2024年12月31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610百萬元的已逾期款項（扣除減值準備）（2023年12月31日：人民幣577百萬元）。

(ii) 利率敏感性分析

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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
淨利潤變化	(下降)／增長	(下降)／增長
收益率曲線向上平移100個基點	<b>(14,588)</b>	(24,197)
收益率曲線向下平移100個基點	<b>14,588</b>	24,219

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
權益變化	(下降)／增長	(下降)／增長
收益率曲線向上平移100個基點	<b>(58,207)</b>	(52,138)
收益率曲線向下平移100個基點	<b>58,277</b>	52,162

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團淨損益和股東權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 報告期末利率變動適用於本集團所有的非衍生金融工具；
- 報告期末利率變動100個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，利率變動導致本集團淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

## 外匯風險

本集團的大部分業務是人民幣業務，此外有少量美元和其他外幣業務。

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

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

於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2024年12月31日			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	19,220,342	277	177	19,220,796
存放同業及其他金融機構款項	2,102,110	36,880	2,135	2,141,125
拆出資金	19,486,042	-	-	19,486,042
買入返售金融資產	28,197,894	-	-	28,197,894
發放貸款和墊款	195,103,488	-	-	195,103,488
金融投資	106,796,193	-	-	106,796,193
其他	5,359,970	-	-	5,359,970
<b>總資產</b>	<b>376,266,039</b>	<b>37,157</b>	<b>2,312</b>	<b>376,305,508</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	2,821,624	-	-	2,821,624
同業及其他金融機構存放款項	49,834	-	-	49,834
賣出回購金融資產款	10,343,449	-	-	10,343,449
吸收存款	310,327,452	278	133	310,327,863
已發行債券	21,954,078	-	-	21,954,078
其他	2,744,392	36,147	(213)	2,780,326
<b>總負債</b>	<b>348,240,829</b>	<b>36,425</b>	<b>(80)</b>	<b>348,277,174</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>28,025,210</b>	<b>732</b>	<b>2,392</b>	<b>28,028,334</b>
信貸承諾	58,857,599	-	-	58,857,599

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

### (c) 流動性風險

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

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

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

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2024年12月31日					合計
	無期限*	即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	14,752,239	4,461,269	7,288	-	-	19,220,796
存放同業及其他金融機構款項	-	634,512	-	-	1,506,613	2,141,125
拆出資金	-	-	5,183,663	2,043,082	12,259,297	19,486,042
買入返售金融資產	-	-	15,017,017	13,081,436	99,441	28,197,894
發放貸款和墊款	1,533,106	2,705,957	14,538,816	24,498,029	63,072,580	195,103,488
金融投資	1,664,372	20,366,074	156,928	1,369,917	10,895,802	106,796,193
其他	5,205,299	154,671	-	-	-	5,359,970
<b>總資產</b>	<b>23,155,016</b>	<b>28,322,483</b>	<b>34,903,712</b>	<b>40,992,464</b>	<b>87,833,733</b>	<b>376,305,508</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	-	-	-	805,479	2,016,145	2,821,624
同業及其他金融機構存放款項	-	49,834	-	-	-	49,834
賣出回購金融資產款	-	-	10,062,866	-	280,583	10,343,449
吸收存款	-	66,770,152	11,126,196	26,770,175	92,862,476	310,327,863
已發行債券	-	-	2,068,037	7,725,854	10,160,696	21,954,078
其他	-	2,470,249	18,347	25,292	74,660	2,780,326
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>69,290,235</b>	<b>23,275,446</b>	<b>35,326,800</b>	<b>105,394,560</b>	<b>348,277,174</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>23,155,016</b>	<b>(40,967,752)</b>	<b>11,628,266</b>	<b>5,665,664</b>	<b>(17,560,827)</b>	<b>28,028,334</b>

	2023年12月31日						合計
	無期限*	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	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	13,510,577	8,743,293	6,667	-	-	-	22,260,537
存放同業及其他金融機構款項	-	964,119	-	420,888	971,651	-	2,356,658
拆出資金	-	-	2,000,738	1,031,096	10,642,610	-	13,674,444
買入返售金融資產	-	-	26,413,226	11,537,551	3,564,103	-	41,514,880
發放貸款和墊款	1,905,904	3,146,552	14,669,774	23,621,854	57,624,321	47,614,736	185,609,747
金融投資	2,863,661	8,062,705	348,717	2,833,948	8,139,953	53,543,112	90,815,403
其他	4,480,878	592,484	-	-	-	-	5,073,362
<b>總資產</b>	<b>22,761,020</b>	<b>21,509,153</b>	<b>43,439,122</b>	<b>39,445,337</b>	<b>80,942,638</b>	<b>101,157,848</b>	<b>361,305,031</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	-	-	4,932	1,721,290	-	1,726,222
同業及其他金融機構存放款項	-	46,916	-	-	-	-	46,916
賣出回購金融資產款	-	-	20,837,807	544,065	696,817	-	22,078,689
吸收存款	-	74,889,329	13,159,490	22,580,612	70,317,910	107,303,024	288,250,365
已發行債券	-	-	1,638,313	3,760,275	14,428,155	-	21,825,891
其他	-	2,237,251	17,124	14,182	95,528	147,342	2,564,142
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>77,173,496</b>	<b>35,652,734</b>	<b>26,904,066</b>	<b>87,259,700</b>	<b>107,450,366</b>	<b>336,492,225</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>22,761,020</b>	<b>(55,664,343)</b>	<b>7,786,388</b>	<b>12,541,271</b>	<b>(6,317,062)</b>	<b>(6,292,518)</b>	<b>24,812,806</b>

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

本集團非衍生負債於報告期末根據未經折現合同現金流量使用分析如下：

	2024年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			5年以上
				1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	
<b>非衍生負債</b>							
向中央銀行借款	2,821,624	2,846,967	-	813,133	2,033,834	-	-
同業及其他金融機構存放款項	49,834	49,834	49,834	-	-	-	-
賣出回購金融資產款	10,343,449	10,345,821	-	10,065,238	280,583	-	-
吸收存款	310,327,863	318,518,417	66,770,152	11,136,479	94,320,845	119,418,243	-
已發行債券	21,954,078	22,659,200	-	2,075,600	10,260,000	382,400	2,191,200
其他	2,780,326	2,809,801	2,471,541	26,786	80,409	156,302	55,613
<b>非衍生負債合計</b>	<b>348,277,174</b>	<b>357,230,040</b>	<b>69,291,527</b>	<b>35,462,617</b>	<b>106,975,671</b>	<b>119,956,945</b>	<b>2,246,813</b>
				2023年12月31日			
<b>非衍生負債</b>							
向中央銀行借款	1,726,222	1,752,013	-	12,724	1,739,289	-	-
同業及其他金融機構存放款項	46,916	46,916	46,916	-	-	-	-
賣出回購金融資產款	22,078,689	22,084,784	-	544,065	696,817	-	-
吸收存款	288,250,365	297,822,444	74,889,329	13,176,282	71,513,692	115,572,288	-
已發行債券	21,825,891	22,754,800	-	3,780,000	14,660,000	382,400	2,286,800
其他	2,564,142	2,595,772	2,239,132	15,643	101,447	162,517	58,145
<b>非衍生負債合計</b>	<b>336,492,225</b>	<b>347,056,729</b>	<b>77,175,377</b>	<b>27,023,285</b>	<b>88,711,245</b>	<b>116,117,205</b>	<b>2,344,945</b>

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。



#### (d) 操作風險

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

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

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

## 40 公允價值

### (a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計公允價值時運用了下述主要方法和假設：

#### (i) 債券及股權投資

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

#### (ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

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

#### (iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

### (b) 公允價值計量

#### (i) 金融資產

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

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

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

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

#### (ii) 金融負債

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

已發行債券的賬面價值和公允價值於附註29中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

### (c) 公允價值層級

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

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

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

	2024年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>持續公允價值計量資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債券及同業存單	-	94,018	108,902	202,920
— 基金投資	3,417,672	16,948,402	-	20,366,074
— 投資管理產品	-	-	1,643,564	1,643,564
— 其他投資	293	-	-	293
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債券及同業存單	-	5,817,965	-	5,817,965
— 投資管理產品	-	740,204	-	740,204
— 其他投資	-	199,197	73,494	272,691
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的發放貸款和墊款				
— 票據貼現	-	39,822,854	-	39,822,854
合計	<u>3,417,965</u>	<u>63,622,640</u>	<u>1,825,960</u>	<u>68,866,565</u>

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

下表列示本集團持續第三層級公允價值計量的調節信息：

	本年利得或損失總額		2024年 12月31日	對於年末持有的 資產計入損益的 當年未實現 利得或損失
	2024年 1月1日	計入其他 綜合收益		
資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	96,748	-	108,902	11,901
— 投資管理產品	1,823,546	-	1,643,564	(161,612)
		結算		
小計	1,920,294	(18,370)	1,752,466	(149,711)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 其他投資	73,494	-	73,494	-
合計	1,993,788	(18,117)	1,825,960	(149,711)

	本年利得或損失總額		2023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
	計入損益	計入其他 綜合收益		
資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	96,748	—	96,748	—
— 投資管理產品	(102,018)	—	1,823,546	(108,149)
小計	2,289,508	(102,018)	1,920,294	(108,149)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 其他投資	120,700	(47,206)	73,494	—
合計	2,410,208	(102,018)	1,993,788	(108,149)

截至2024年12月31日及2023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。

第三層級的公允價值計量的量化資料如下：

	於2024年 12月31日的 公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資</b>			
— 債券	108,902	折現現金流量	風險調整貼現率、現金流量
— 投資管理產品	1,643,564	折現現金流量	風險調整貼現率、現金流量
<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</b>			
— 其他投資	73,494	折現現金流量	風險調整貼現率、現金流量
<b>於2023年 12月31日的 公允價值</b>			
		估值技術	不可觀察輸入數據
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資</b>			
— 債券	96,748	折現現金流量	風險調整貼現率、現金流量
— 投資管理產品	1,823,546	折現現金流量	風險調整貼現率、現金流量
<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</b>			
— 其他投資	73,494	折現現金流量	風險調整貼現率、現金流量

截至2024年12月31日及2023年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動。

於2024年12月31日及2023年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為投資管理產品，在估值時使用風險調整貼現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動上升或下降。

第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

金融工具的公允價值於若干情況下採用估值模型計量，該等模型依據的假設並無相同工具的可觀察現行市場交易價的支持，亦非以可觀察市場數據為基礎。下表列示公允價值的敏感度，即因合理可行的替代假設所產生有利或不利1%變動而導致的公允價值變動情況。

	2024年12月31日			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	2,285	(2,238)	—	—
— 投資管理產品	26,341	(25,153)	—	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 其他投資	—	—	3,445	(3,315)
	2023年12月31日			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	2,829	(2,744)	—	—
— 投資管理產品	22,028	(21,371)	—	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 其他投資	—	—	4,406	(4,199)



(d) 非以公允價值計量的金融資產和金融負債

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產主要包括：現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、以攤餘成本計量的發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資。非以公允價值計量的金融負債主要包括：向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債券。

下表列示了以攤餘成本計量的債券金融投資及已發行債券的賬面價值、公允價值以及公允價值層次的披露：

	2024年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的金融投資					
－ 債券 <sup>(i)</sup>	74,732,234	76,918,131	—	76,918,131	—
合計	<u>74,732,234</u>	<u>76,918,131</u>	<u>—</u>	<u>76,918,131</u>	<u>—</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券 <sup>(ii)</sup>					
－ 二級資本債券	1,999,491	2,057,156	—	2,057,156	—
－ 同業存單	19,864,487	19,738,371	—	19,738,371	—
合計	<u>21,863,978</u>	<u>21,795,527</u>	<u>—</u>	<u>21,795,527</u>	<u>—</u>
<b>2023年12月31日</b>					
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的金融投資					
－ 債券 <sup>(i)</sup>	69,170,049	69,368,562	—	69,368,562	—
合計	<u>69,170,049</u>	<u>69,368,562</u>	<u>—</u>	<u>69,368,562</u>	<u>—</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券 <sup>(ii)</sup>					
－ 二級資本債券	1,999,148	2,058,254	—	2,058,254	—
－ 同業存單	19,736,643	19,663,653	—	19,663,653	—
合計	<u>21,735,791</u>	<u>21,721,907</u>	<u>—</u>	<u>21,721,907</u>	<u>—</u>

**(i) 以攤餘成本計量的債券投資**

本行作為承銷代理人而持有的中國國債因為不存在可觀察的與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的票面利率確定。

其他債券投資的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。

**(ii) 已發行債券**

已發行債券的公允價值按照活躍市場報價計算。若沒有活躍市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為折現率按現金流折現模型計算其公允價值。

## 41 受託業務

### 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。

	<b>2024年</b>	2023年
	<b>12月31日</b>	12月31日
委託貸款	<b><u>3,502,510</u></b>	<u>4,953,091</u>
委託資金	<b><u>3,502,821</u></b>	<u>4,953,436</u>

## 42 承擔及或有事項

### (a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	1,824,772	1,857,357
— 原貸款合同到期日為1年或以上	6,653,378	6,945,888
信用卡承諾	5,618,991	6,724,904
小計	14,097,141	15,528,149
承兌匯票	36,541,752	44,684,701
開出信用證	8,053,633	9,552,633
開出保函	165,073	109,693
合計	58,857,599	69,875,176

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

### (b) 信貸承諾風險加權金額

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
信貸承諾風險加權金額	24,876,569	26,893,789

於2024年12月31日，信貸承諾風險加權金額指參照國家金融監督管理總局的《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計算的金額；於2023年12月31日，信貸承諾風險加權金額指參照原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計算的金額。

(c) 資本支出承諾

本集團於報告期末已授權的資本支出承諾如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
已訂約但未支付	58,317	16,723
已授權但未訂約	8,309	2,652
合計	<u>66,626</u>	<u>19,375</u>

(d) 未決訴訟和糾紛

於2024年12月31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3,244.5萬元(2023年12月31日：人民幣794.4萬元)。本集團已經對任何可能導致經濟利益流失的上述未決訴訟案件的影響進行評估。根據內部律師及外部經辦律師的意見，本集團在這些案件中敗訴的可能性較小，因此並未於報告期末計提相關準備。本行董事認為，該等訴訟不會對本集團的業務、財務狀況、經營業績或前景造成任何重大不利影響。

(e) 債券承銷及承兌承諾

本集團於報告期末無未到期的債券承銷承諾。

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

本集團於2024年12月31日及2023年12月31日按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債的票面價值承兌義務如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
承兌義務	<u>3,016,712</u>	<u>2,727,759</u>

(f) 擔保物信息

(i) 用作擔保物的資產

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
用於回購協議交易：		
— 以攤餘成本計量的金融投資	10,760,714	16,306,284
— 票據貼現	518,252	7,450,642
合計	<u>11,278,966</u>	<u>23,756,926</u>

本集團抵押上述金融資產用於回購協議之負債(主要包括債券)的擔保物。

(ii) 收到的抵擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物，本集團的買入返售金融資產的賬面餘額參見附註17。於2024年12月31日，本集團收到的相關擔保物的公允價值為人民幣28,198百萬元(2023年12月31日：人民幣41,758百萬元)。本集團該等交易均在正常業務過程中根據標準條款進行。

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

### 43 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，這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的基金投資等。

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

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	賬面價值	最大風險敞口	賬面價值	最大風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	21,084,618	21,084,618	9,277,549	9,277,549
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	740,204	740,204	908,766	908,766
合計	<u>21,824,822</u>	<u>21,824,822</u>	<u>10,186,315</u>	<u>10,186,315</u>

於2024年12月31日及2023年12月31日，未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面價值與最大風險敞口相等。

#### (b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的投資者權益主要指在該等結構化主體發行的投資產品中的投資以及通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於2024年12月31日及2023年12月31日本集團直接持有投資及應收管理手續費在財務狀況表中反映的資產賬面價值金額不重大。

截至2024年12月31日止年度，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290百萬元（截至2023年12月31日止年度：人民幣204百萬元）。

於2024年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額為人民幣40,060百萬元（2023年12月31日：人民幣48,907百萬元）。

#### (c) 本集團年內發起但於2024年12月31日未納入合併財務報表範圍且未享有權益的結構化主體

截至2024年12月31日止年度，於1月1日後由本集團發起及發行但於12月31日前到期的非保本理財產品的總金額為人民幣450百萬元（截至2023年12月31日止年度：人民幣1,758百萬元）。

#### 44 本行財務狀況表

	附註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項		<b>18,902,985</b>	22,197,802
存放同業及其他金融機構款項		<b>2,072,848</b>	2,307,332
拆出資金		<b>19,486,042</b>	13,674,444
買入返售金融資產		<b>28,197,894</b>	41,514,880
發放貸款和墊款		<b>194,951,785</b>	185,440,216
金融投資		<b>106,796,193</b>	90,815,403
— 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資		<b>22,212,851</b>	11,731,796
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資		<b>6,830,860</b>	4,807,100
— 以攤餘成本計量的金融投資		<b>77,752,482</b>	74,276,507
對聯營公司投資		<b>369,769</b>	343,551
對附屬公司投資	21	<b>25,500</b>	25,500
物業及設備		<b>1,230,577</b>	1,306,241
遞延所得稅資產		<b>2,511,577</b>	2,077,218
其他資產		<b>1,243,817</b>	1,340,990
<b>總資產</b>		<b><u>375,788,987</u></b>	<b><u>361,043,577</u></b>

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
<b>負債和股東權益</b>		
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	2,821,624	1,712,932
同業及其他金融機構存放款項	262,125	540,630
賣出回購金融資產款	10,343,449	22,078,689
吸收存款	309,602,674	287,525,373
應繳所得稅	450,321	319,496
已發行債券	21,954,078	21,825,891
其他負債	2,322,536	2,235,299
<b>總負債</b>	<b>347,756,807</b>	<b>336,238,310</b>
<b>權益</b>		
股本	5,838,650	5,838,650
其他權益工具	2,000,000	—
— 永續債	2,000,000	—
資本公積	6,626,679	6,627,602
盈餘公積	5,239,339	4,361,372
一般風險準備	4,221,852	4,218,230
投資重估儲備	(19,260)	(42,580)
減值儲備	3,462	3,462
設定受益計劃重估儲備	(6,870)	(5,340)
未分配利潤	4,128,328	3,803,871
<b>總權益</b>	<b>28,032,180</b>	<b>24,805,267</b>
<b>總負債及權益</b>	<b>375,788,987</b>	<b>361,043,577</b>

本財務報表已於2025年3月27日獲本行董事會批准。

郝強  
董事長

張雲飛  
執行董事

王琦  
主管會計工作負責人 (公司蓋章)

#### 45 期後事項

截至本財務報表批准日，本集團並無須作披露的資產負債表日後事項。



## 補充信息

截至2024年12月31日止年度

(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財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

### 1 國際財務報告會計準則與中國企業會計準則合併財務報表差異說明

本集團按照國際財務報告會計準則編製的合併財務報表及按照中國企業會計準則編製的合併財務報表中列示的2024及2023年度的經營成果和於2024年及2023年12月31日的股東權益並無差異。

### 2 未經審計補充信息

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信息：

#### (1) 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

##### (a) 流動性覆蓋率

	2024年 12月31日	截至2024年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	<u>347.26%</u>	<u>255.84%</u>
	2023年 12月31日	截至2023年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	<u>242.06%</u>	<u>231.61%</u>

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

##### (b) 槓桿率

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
槓桿率	<u>6.57%</u>	<u>5.92%</u>

根據國家金融監督管理總局頒佈並自2024年1月1日起施行的《商業銀行資本管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%；根據原中國銀監會頒佈且在2023年12月31日有效且適用的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

(c) 淨穩定資金比例

	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2023年 12月31日
淨穩定資金比例	133.47%	133.34%	126.76%
可用的穩定資金	252,981,108	249,551,607	231,274,613
所需的穩定資金	189,545,261	187,148,443	182,449,447

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、淨穩定資金比例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。2024年槓桿率根據國家金融監督管理總局公佈的公式及按中國公認會計準則編製的財務信息計算；2023年槓桿率根據原中國銀監會公佈的公式及按中國公認會計準則編製的財務信息計算。

(2) 貨幣集中度

	2024年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	37,157	2,450	283	39,890
即期負債	(36,425)	(49)	(292)	(36,766)
淨頭寸	<u>732</u>	<u>2,401</u>	<u>(9)</u>	<u>3,124</u>
	2023年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	36,936	2,403	171	39,510
即期負債	(36,233)	(53)	(184)	(36,470)
淨頭寸	<u>703</u>	<u>2,350</u>	<u>(13)</u>	<u>3,040</u>

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

### (3) 國際債權

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

國際債權僅包括存放同業及其他金融機構款項。

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

	2024年12月31日		合計
	銀行及其他 金融機構	非銀行 私人機構	
亞太區	1,952	—	1,952
歐洲	87	—	87
合計	<u>2,039</u>	<u>—</u>	<u>2,039</u>

  

	2023年12月31日		合計
	銀行及其他 金融機構	非銀行 私人機構	
亞太區	2,337	—	2,337
歐洲	86	—	86
合計	<u>2,423</u>	<u>—</u>	<u>2,423</u>

#### (4) 已逾期貸款和墊款總額

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額		
– 3至6個月(含6個月)	152,030	115,612
– 6個月至1年(含1年)	260,576	211,765
– 1年至3年(含3年)	829,945	2,363,536
– 3年以上	765,791	349,148
合計	<u>2,008,342</u>	<u>3,040,061</u>
估貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.08%	0.06%
– 6個月至1年(含1年)	0.13%	0.11%
– 1年至3年(含3年)	0.41%	1.23%
– 3年以上	0.38%	0.18%
合計	<u>1.00%</u>	<u>1.58%</u>

## 7. 刊發全年業績公告和年度報告

本全年業績公告登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.jshbank.com)。根據《國際財務報告準則》編製的2024年年度報告將登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.jshbank.com)。

本全年業績公告備有中英文版本。中、英文版本如有任何歧義，一概以中文版本為準。

承董事會命  
晉商銀行股份有限公司\*  
李燕斌  
聯席公司秘書

太原，2025年3月27日

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

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