

晋商银行股份有限公司 2013 年年度报告摘要

§ 1 重要提示

1.1 本公司董事会、高级管理人员、财务负责人保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。本年度报告摘要摘自年度报告全文。投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2 本年度报告摘要于2014年3月29日经本公司第三届董事会第十六次会议审议通过。

1.3 本公司按照中国企业会计准则编制的财务报告已经毕马威华振会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 截止2013年12月31日，本行控股子公司一家，全称为清徐晋商村镇银行股份有限公司，该子公司2012年1月19日注册成立，注册资本5,000万元，注册地为太原市清徐县，本行持有具有表决权股份比例51%，2012年4月15日正式开业。截止报告期末，该子公司财务报表显示，吸收存款438,031,433.34元，发放贷款125,865,600.00元，报告期盈利5,212,225.53元。

§ 2 公司基本情况简介

2.1 公司法定名称

中文全称：晋商银行股份有限公司

中文简称：晋商银行

英文全称：JINSHANG BANK CO., LTD.

英文简称：JINSHANG BANK

2.2 公司法定代表人

上官永清

2.3 公司联系方式

办公地址：山西省太原市长风西街1号丽华大厦

联系人：石平洋

邮政编码：030021

国际互联网网址：<http://www.jshbank.com>

电子信箱：jinshangbank@163.com

客服电话：95105588

2.4 年度报告备置地点

本公司董事会办公室、主要分支行营业网点

§3 会计数据和业务数据摘要

3.1 报告期主要财务数据

单位：（人民币）千元

项 目	2013 年	2012 年
营业收入	3,444,757	2,923,091
营业支出	1,701,058	1,597,972
营业利润	1,743,699	1,325,119
营业外收支净额	23,871	15,687
利润总额	1,767,570	1,340,806
所得税费用	438,232	330,978
净利润	1,329,338	1,009,828

3.2 报告期主要补充财务数据

单位：（人民币）千元

项 目	2013 年	2012 年
总资产	131,785,965	104,558,891
总负债	124,399,156	98,287,785
资本净额	8,178,107	6,667,612
存款总额	89,081,812	74,476,421
贷款总额	40,387,817	32,835,881
其中：贴现	2,607,132	3,185,734

3.3 报告期主要补充财务指标（按照本集团数据及 1104 报表口径计算）

财务指标	监管标准	2013 年 （巴 III）	2012 年 （巴 II）
资本充足率（%）	≥8%	11.27%	15.14%
核心一级资本充足率（%）	≥4%	10.13%	13.87%
不良资产率（%）	≤4%	0.29%	0.38%
不良贷款比率（%）	≤5%	0.81%	0.87%
单一最大集团客户授信集中度（%）	≤15%	14.04%	10.61%

单一最大客户贷款集中度 (%)	≤10%	7.35%	8.93%
拨备覆盖率 (%)	≥100%	411.22%	408.29%
流动性比率 (%)	≥25%	43.93%	47.89%
存贷款比例 (%)	≤75%	45.34%	44.09%
资产利润率 (%)	≥0.6%	1.12%	1.11%
资本利润率 (%)	≥11%	19.47%	17.40%
成本收入比 (%)	≤35%	32.22%	34.06%
贷款损失准备充足率 (%)	≥100%	664.93%	569.74%

3.4 报告期末按照五级分类资产质量情况

单位：（人民币）千元

项目	2013年		2012年		较上期		
	余额	占比	余额	占比	净增	增幅	
各项贷款	40,387,817	100.00%	32,835,881	100.00%	7,551,936	23.00%	
正常贷款	正常类	39,453,900	97.69%	31,889,938	97.12%	7,563,962	23.72%
	关注类	607,748	1.50%	659,177	2.01%	-51,429	-7.80%
	小计	40,061,648	99.19%	32,549,115	99.13%	7,512,533	23.08%
不良贷款	次级类	245,167	0.61%	118,669	0.36%	126,498	106.60%
	可疑类	80,718	0.20%	167,813	0.51%	-87,095	-51.90%
	损失类	284	0.00%	284	0.00%	0	0.00%
	小计	326,169	0.81%	286,766	0.87%	39,403	13.74%

3.5 报告期内股东权益变动情况

单位：（人民币）千元

股东权益项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	3,268,000	0	0	3,268,000
资本公积	856,661	0	56,771	799,890
盈余公积	494,116	386,236	0	880,352
一般准备	1,137,304	486,000	0	1,623,304
未分配利润	493,202	1,326,784	1,029,100	790,886
小计	6,249,283	2,199,020	1,085,871	7,362,432
少数股东权益	21,823	2,554	0	24,377
股东权益合计	6,271,106	2,201,574	1,085,871	7,386,809

3.6 报告期末资本构成及变化情况

单位：（人民币）千元

项目	2013年12月31日（巴III）	2012年12月31日（巴II）
----	-------------------	------------------

资本净额	8,178,107	6,667,612
其中：核心一级资本净额	7,349,465	6,110,118
加权风险资产	72,572,885	44,051,037
核心一级资本充足率	10.13%	13.87%
资本充足率	11.27%	15.14%

§ 4 股本变动及股东情况

4.1 报告期内公司股本变动情况

股东类型	2012年12月31日		报告期增减变动(+/-)	2013年12月31日	
	数量(股)	比例		数量(股)	比例
国有股	800,000,000	24.48%		800,000,000	24.48%
国有法人股	1,211,664,859	37.08%	-105,635	1,211,559,224	37.07%
其他境内法人股	1,177,305,087	36.02%	+105,635	1,177,410,722	36.03%
个人股	79,030,054	2.42%		79,030,054	2.42%
股份总数	3,268,000,000	100%		3,268,000,000	100%

4.2 报告期末前十名股东情况

前十名股东名称	股东性质	入股金额(元)	占比
山西省财政厅	国家股	480,000,000	14.69%
太原市财政局	国家股	320,000,000	9.79%
长治市南烨实业集团有限公司	企业法人股	309,369,739	9.47%
山西国际电力集团有限公司	国有法人股	300,000,000	9.18%
山西潞安矿业(集团)有限责任公司	国有法人股	246,511,192	7.54%
太原钢铁(集团)有限公司	国有法人股	200,000,000	6.12%
山西晋城无烟煤矿业集团有限责任公司	国有法人股	200,000,000	6.12%
山西焦煤集团有限责任公司	国有法人股	200,000,000	6.12%
山西联盛能源有限公司	企业法人股	160,000,000	4.90%
长治市华晟源矿业有限公司	企业法人股	132,028,751	4.04%

§ 5 董事、监事、高级管理人员和员工的情况

5.1 董事会成员

序号	姓名	性质	主要职务	学历	职称	出生时间
1	上官永清	执行董事	晋商银行董事长	硕士研究生	高级经济师	1963.01
2	阎俊生	执行董事	晋商银行副董事长、行长	硕士研究生	高级经济师	1961.06
3	栗建强	执行董事	晋商银行副行长	硕士研究生	高级经济师	1958.12
4	王培明	执行董事	晋商银行行长助理	硕士研究生	高级经济师	1960.09
5	史银书	股东董事	山西财政厅地方金融处处长	大学本科	经济师	1954.11
6	强培东	股东董事	太原市财政局副局长	大学本科	高级会计师	1965.02
7	李建明	股东董事	长治市南烨实业集团有限公司董事长	硕士研究生	经济师	1964.08
8	王建军	股东董事	山西国际电力集团有限公司产业部经理	大学本科	工程师	1972.07
9	郭贞红	股东董事	山西潞安矿业集团有限责任公司副总经理	硕士研究生	高级工程师	1964.02
10	张晓东	股东董事	太钢集团财务有限公司董事、总经理	大学本科	高级会计师	1965.11
11	田瑞璋	独立董事	工商东亚金融控股有限公司原董事长	大学本科	研究员	1944.06
12	孔祥毅	独立董事	山西财经大学教授、博士生导师	大学本科	教授	1941.08
13	张松凡	独立董事	渤海银行原副行长	大学本科	高级经济师	1952.12
14	李树生	独立董事	首都经济贸易大学金融学院教授、博士生导师	博士研究生	教授	1952.12

5.2 监事会成员

序号	姓名	性质	主要职务	学历	职称	出生时间
1	吕福贞	监事	晋商银行监事长	大学本科	高级经济师	1956.04
2	毕国钰	股东监事	晋城无烟煤集团财务	大学本科	高级会计师	1964.06

			中心副主任会计师			
3	夏苏萍	股东监事	焦煤集团财务公司总经理	大学本科	高级会计师	1962.01
4	解立鹰	职工监事	晋商银行人力资源部总经理	大学本科	经济师	1967.06
5	李怀印	职工监事	晋阳支行工会主席	大学专科	经济师	1955.01
6	李怡农	外部监事	农行宁夏分行原行长	大学本科	高级经济师	1946.08
7	卓泽渊	外部监事	北京市普华律师事务所 所律师	博士研究生	教授	1963.02

5.3 高级管理人员

序号	姓名	主要职务	学历	职称	出生时间
1	阎俊生	行长	硕士研究生	高级经济师	1961.06
2	栗建强	副行长	硕士研究生	高级经济师	1958.12
3	王培明	行长助理	硕士研究生	高级经济师	1960.09
4	杨增军	首席财务官	大学本科	高级会计师	1966.03
5	张云飞	首席风险官	大学本科	经济师	1971.03
6	周驭杰	董事会秘书	硕士研究生	-	1976.10

5.4 员工情况

报告期末，本公司在册员工总计 2,867 人，其中在岗员工 2403 人，内退人员 464 人；需公司承担费用的离退休人员 253 人。

§6 公司治理

6.1 股东与股东大会

公司遵守公司章程的要求召集、召开了年度股东大会和临时股东大会。所有股东地位平等，充分行使了股东权利。

6.2 股东与公司

公司无实际控制人，公司持股5%以上股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立。公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

6.3 董事与董事会

关于董事与董事会。报告期内，公司董事会由14名董事组成。其中执行董事4名、股东董事6名、独立董事4名。董事均为相关方面的专业人士，保证了董事会决策的质量

和水平，维护了公司和全体股东的权益，发挥了董事会在公司治理中的核心作用。

6.4 监事和监事会

关于监事和监事会。报告期内，公司监事会由7名监事组成，其中，监事长1名、股东监事2名、外部监事2名、职工监事2名。监事会及其专门委员会共召开各类会议10次，审议和讨论各类议题40项，参阅议案28项，外部监事对相关议案均发表了意见或建议，有效发挥了监事会在公司治理中的监督作用。

6.5 经营决策体系

公司最高权力机构为股东大会，通过董事会、监事会进行决策、管理和监督。高级管理层是公司的执行机构，依法组织开展各项经营管理活动，并接受公司董事会领导和监事会监督。公司实行一级法人体制，分支机构不具有法人资格，其在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

6.6 薪酬管理

除监事会成员之外，公司高级管理人员直接接受董事会的考核、奖惩；监事会中的高级管理人员接受监事会的考核、奖惩。公司的激励与约束机制主要是通过高级管理人员的绩效考核、薪酬分配以及绩效工资延期支付来体现，公司分配政策和分配机制由董事会决定。

本行董事会下设提名薪酬与人力资源委员会，提名薪酬与人力资源委员会根据本行董事会授权审议有关薪酬制度和政策等并向本行董事会提出专业性意见与建议，提出薪酬方案，经有效批准后监督实施。本行高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议。

6.7 信息披露与透明度

公司指定董事会办公室负责信息披露、接待股东来访和咨询工作；公司能够严格按照法律、法规和公司章程及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。

§ 7 董事会报告

7.1 公司经营情况

截至2013年末，本集团总资产人民币131,785,965千元，比年初增加人民币27,227,074千元，增幅26.04%；各项存款人民币89,081,812千元，比年初增加人民币14,605,391千元，增幅19.61%；各项贷款人民币40,387,817千元，比年初增加人民币7,551,936千元，增幅23%。

2013年，本集团实现营业收入人民币3,444,757千元，同比增加人民币521,666千元，增长17.85%；其中：利息净收入人民币3,302,879千元，同比增加人民币660,016千元，增长24.97%；手续费及佣金净收入人民币253,883千元，同比增加人民币7,402千

元，增长3%；投资损失人民币88,340千元，去年同期盈利人民币22,383千元；其他损失人民币23,665千元，同比增加人民币35,029千元。

本集团营业支出人民币1,701,058千元，同比增加人民币103,086千元，增长6.45%；其中：业务及管理费为人民币1,109,954千元，同比增加人民币114,331千元，增长11.48%。

本集团营业利润人民币1,743,699千元，同比增加人民币418,580千元，增幅31.59%；本集团所得税费用为人民币438,232千元，同比增加人民币107,254千元，增幅32.41%。净利润人民币1,329,338千元，同比增加人民币319,510千元，增幅31.64%。

年末本集团资本充足率11.27%，本集团核心一级资本充足率10.13%。

7.2 管理层讨论与分析

7.2.1 主营业务范围

本行主营业务经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行借记卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存、贷款业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行控股子公司主营业务经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

7.2.2 报告期内主营业务经营情况

资产减值准备变动情况

单位：（人民币）千元

项目	期初余额	本期计提	本年转回	本年核销及其他	期末余额
发放贷款和垫款	1,170,827	236,489	54,058	11,995	1,341,263
应收款项类投资	79,496	63,164	0	0	142,660
其他资产	71,466	64,224	6,746	21,299	107,645
合计	1,321,789	363,877	60,804	33,294	1,591,568

表内应收利息情况

单位：（人民币）千元

项目	2013年	2012年
证券投资	148,756	192,889
发放贷款和垫款	101,413	84,081
应收款项类投资	133,048	91,912

其他	33,896	15,388
合计	417,113	384,270

注：此表按产生应收利息的金融资产类别分类。

营业总收入构成变动情况

单位：（人民币）千元

项 目	2013 年		2012 年	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
利息收入	7,825,101	98.08%	4,916,436	94.50%
其中：-存放中央银行	249,596	3.13%	199,826	3.84%
-存放同业及其他金融机构	70,499	0.88%	78,109	1.50%
-拆出资金	1,296	0.02%	7,404	0.14%
-发放贷款及垫款	3,458,077	43.34%	2,796,852	53.76%
-买入返售金融资产	2,100,707	26.33%	556,497	10.70%
-债券投资	746,028	9.35%	611,586	11.76%
-应收款项类投资	1,198,898	15.03%	666,162	12.80%
手续费及佣金收入	265,240	3.32%	252,276	4.85%
投资收益	-88,340	-1.11%	22,383	0.43%
公允价值变动收益	-27,432	-0.34%	10,941	0.21%
汇兑收益	3,767	0.05%	423	0.01%
合 计	7,978,336	100.00%	5,202,459	100.00%

资产构成变动情况

单位：（人民币）千元

项 目	2013 年		2012 年		较上年	
	余额	占比	余额	占比	净增	增幅
现金及存放中央银行款项	21,801,355	16.54%	22,981,231	21.97%	-1,179,876	-5.13%
存放同业款项	499,048	0.38%	754,093	0.72%	-255,045	-33.82%
交易性金融资产	798,481	0.61%	5,035,943	4.82%	-4,237,462	-84.14%
买入返售金融资产	40,361,135	30.63%	20,891,149	19.98%	19,469,986	93.20%
应收利息	417,113	0.32%	384,270	0.37%	32,843	8.55%
发放贷款和垫款	39,046,554	29.63%	31,665,054	30.28%	7,381,500	23.31%
可供出售金融资产	2,600,714	1.97%	2,264,687	2.17%	336,027	14.84%
持有至到期投资	7,549,212	5.73%	8,132,175	7.78%	-582,963	-7.17%
应收款项类投资	17,008,381	12.91%	11,102,065	10.62%	5,906,316	53.20%
长期股权投资	8,250	0.01%	8,250	0.01%	-	0.00%

固定资产	369,642	0.28%	255,737	0.24%	113,905	44.54%
无形资产	38,380	0.03%	27,443	0.03%	10,937	39.85%
递延所得税资产	520,117	0.39%	376,272	0.36%	143,845	38.23%
其他资产	767,583	0.58%	680,522	0.65%	87,061	12.79%
合计	131,785,965	100.00%	104,558,891	100.00%	27,227,074	26.04%

报告期末，贷款按行业划分占比情况

单位：（人民币）千元

项 目	2013 年		2012 年	
	余额	占比	余额	占比
采矿业	13,488,514	33.40%	8,212,950	25.01%
制造业	10,030,959	24.84%	9,071,405	27.63%
批发和零售业	5,431,615	13.45%	5,028,536	15.31%
房地产业	1,216,000	3.01%	462,182	1.41%
建筑业	1,106,750	2.74%	915,500	2.79%
交通运输、仓储和邮政服务业	1,095,150	2.71%	958,200	2.92%
租赁和商务服务业	1,022,494	2.53%	805,324	2.45%
电力、燃气及水的生产和供应业	894,000	2.21%	718,000	2.19%
农、林、牧、渔业	493,509	1.22%	147,527	0.45%
教育	111,000	0.27%	243,000	0.74%
其他	314,620	0.78%	479,800	1.46%
公司贷款和垫款合计	35,204,611	87.17%	27,042,424	82.36%
个人贷款和垫款	2,576,074	6.38%	2,607,723	7.94%
票据贴现	2,607,132	6.46%	3,185,734	9.70%
发放贷款和垫款总额	40,387,817	100.00%	32,835,881	100.00%
减：贷款损失准备	1,341,263		1,170,827	
发放贷款和垫款账面价值	39,046,554		31,665,054	

7.3 公司投资情况

本行持有清徐晋商村镇银行 2,550 万股，中国银联股份有限公司股份 800 万股，上海城市商业银行清算中心股份 25 万股。

7.4 可能造成重大影响的风险因素及防控对策

7.4.1 信用风险

报告期内，本行积极应对宏观经济环境和金融监管要求变化，结合宏观经济形势变化和产业结构调整趋势，及时调整和完善各项信贷政策，加大信贷结构调整力度，继续推动信贷制度建设，规范信贷操作流程；加强潜在风险贷款管理和不良贷款清收处置工

作，提高处置效益，完善责任追究制度；持续推进信贷人员持证上岗工作，提升从业人员素质和岗位能力；持续完善全面风险管理系统功能和应用。注重各类风险尤其是当前主要风险，保证了本行的稳健和可持续发展。

本行承担信用风险的资产包括各项贷款、存放同业款项、买入返售资产、债券投资、应收利息、其他应收款和表外资产等，其中最主要的是各项贷款和表外资产。本行制定年度信贷政策指引，对行业、产品、地域、客户等风险进行整体上的识别，执行差异化的政策。报告期内本行通过将授信审查关口主动前移，建立起了常态化的调研机制，加强了区域、行业、客户的走访，开展了煤炭企业摸底梳理、钢材市场动态关注和其他相关行业的分析，进一步完善授信方案和风控措施；将信贷投放重点支持小微企业，严格控制对高耗能、高排放行业和产能过剩行业的贷款；提高小微企业、零售贷款占比，使本行信贷结构持续优化。报告期内，本行坚持贷款全流程管理，积极开展全行性的风险排查和预警工作，重点做好融资平台、房地产、产能过剩行业及小微企业等重点领域的信用风险管理，做好风险监测与化解工作。

按照垂直、独立、全面的原则，持续推进信用风险管理体系建设与完善。在系统管控上进一步完善信贷管理系统，完成无纸化审批项目上线，实现电子影像资料单轨运行，进一步优化了我行的授信审查审批流程，提高了审批效率和质量，推进了我行信贷业务的精细化管理；在制度建设上逐步达到业务全覆盖、管理全流程；在涉及各类风险管理人员、操作人员的各个条线，从上至下实施持证上岗，基本实现人员管理全覆盖；在风险管理体系和机制方面，做到垂直、独立、全面，无盲点。

本行依据相关政策和规定，把贷款分为正常类、关注类、次级类、可疑类以及损失类五大类。报告期末，按五级分类口径，本集团不良贷款余额为人民币 32,616.86 万元，不良贷款率 0.81%，较年初下降 0.06 个百分点。不良贷款余额较上年末增加 3,940.26 万元，不良贷款率保持逐年下降，资产质量持续改善。通过建立不良贷款管理台账、逐户制定清收处置方案、加大责任认定力度等措施，推动不良资产的清收处置，全年共清收不良贷款 18,422.5 万元。

7.4.2 流动性风险

报告期内，本行密切关注国内经济形势和市场资金状况变化，建立流动性风险限额体系指标和预警体系，加强资金流动监测，提高流动性风险管理的前瞻性；加大核心存款吸收力度，提高融资来源的稳定性，拓宽资金来源渠道，优化资金来源结构；在保证流动性安全的前提下，有效压缩低效资金占用，提高资金使用效率，提高应对流动性风险的能力，报告期内本行资产负债流动性保持合理状态，流动性充足、稳定、趋好。业务经营总体稳健，流动性风险总体可控。加强压力测试，完善流动性管理预案，流动性风险管理能力稳步增强。

报告期末，本行资产流动性比例 43.93%，符合银监会规定的不低于 25%的要求；存贷款比例 45.34%，符合银监会规定的不高于 75%的要求；核心一级资本充足率 10.13%，

符合巴塞尔委员会规定的不低于 4%的要求；资本充足率 11.27%，符合巴塞尔委员会规定的不低于 10.5%的要求。

7.4.3 市场风险

报告期内，本行继续完善市场风险管理制度体系，健全市场风险报告和限额管理，加强限额监控、预警和报告；优化市场风险计量和数据管理；不断完善定价机制和系统建设，加强贷款定价管理，全面提升风险定价水平和资本回报水平；开展压力测试、缺口分析、情景分析、久期分析和 VAR 值分析，全面序时监控资金业务模块市场风险。定期出具市场风险报告，及时向经营决策层报告市场风险状况。

加大国际业务发展力度，加强汇率风险管理，控制汇率波动对资产价值的负面影响，促进国际业务取得更快发展。

7.4.4 操作风险

报告期内，本行进行了全面的内控梳理、评价等工作，进一步优化了内控环境，强化了内部控制措施，加强了内部监督，深化了我行内控建设；信息系统稳定运行，科技项目建设有序推进，整体技术能力和管理水平持续提升；进一步加大审计检查力度，强化内控评价与合规管理，严密防范洗钱风险；使用违规积分管理系统，对违规人员实施积分管理；运用非现场审计系统，发现违规行为并持续关注风险性倾向性问题，防范操作风险隐患；深入抓好案件防控，针对重点岗位和领域组织案件排查，全年未发生大案要案和重大责任事故。

7.5 董事会日常工作情况

7.5.1 董事会会议情况

报告期内，公司董事会依法履行职责，充分发挥了董事会在公司治理中的核心作用，有力推动了公司各项业务的开展。2013年，本公司董事会共召开现场及书面提案表决会议7次，审议通过了58项议案或事项。

7.5.2 董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，董事会围绕晋商银行发展战略规划，认真执行股东大会决议，积极推进公司法人治理，制定或修订了本行《章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》等一系列制度、办法，组织完成了《2012年度利润分配》、《修订特别重大事项、重大事项界定及授权》等事项，顺利完成了股东大会下达的2013年度财务预算及经营计划，积极引领全行科学转型发展，积极加强董事会自身建设，较好地发挥了公司治理的核心作用。

7.6 年度利润分配方案

根据企业会计准则，经毕马威华振会计师事务所审定本行 2013 年度会计报表，2013 年度本行实现净利润为 1,324,124,113.54 元，以前年度未分配利润 85,302,553.62 元，可供分配利润为 1,409,426,667.16 元，分配方案如下。

1. 提取法定盈余公积，按照 2013 年度净利润的 10%提取法定盈余公积

132,412,411.35 元。

2. 提取一般风险准备，按照《金融企业准备金提取管理办法》（财金[2012]20号）以及本公司章程规定，提取一般准备金 486,000,000.00 元。

3. 按 2013 年末总股本 3,268,000,000 股为基数，向全体股东每 100 股派发现金红利 9.60 元（含税），分配股利 313,728,000.00 元。

4. 提取任意盈余公积，根据《中华人民共和国公司法》相关要求，按照 2013 年度净利润的 25% 提取任意盈余公积 331,031,028.39 元。

5. 余额 146,255,227.42 元结转下一年度分配。

§ 8 重大事项

8.1 报告期内重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内本行无重大诉讼、仲裁事项，无重大案件。

8.2 报告期内重大收购、合并及出售资产事项

报告期内本行无任何收购、合并事项。

报告期内公开市场出售不良贷款，本金人民币 9,464.77 万元，公开市场转让价格金额人民币 11,047.55 万元。

报告期内本行出售抵债资产，挂账金额人民币 8,876.69 万元，公开市场转让价格金额人民币 7,055.6 万元。

8.3 报告期内本行无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况

8.4 报告期内重大关联交易事项

截至报告期末，本行发生以下重大关联交易事项：

排序	关联方名称	持有股数	持股比例 (%)	2013 年末授信余额 (单位：千元)	占资本净额比例	备注
1	太原钢铁集团有限责公司	200,000,000.00	6.12%	400,000.00	4.93%	
2	山西国际电力集团有限公司	300,000,000.00	9.18%	450,000.00	5.54%	
3	山西潞安矿业集团有限公司	246,511,192.00	7.54%	231,329.83	2.85%	
4	山西焦煤集团有限责公司	200,000,000.00	6.12%	410,000.00	5.05%	

5	山西联盛能源投资有限公司	160,000,000.00	4.90%	560,000.00	6.90%	为同一 控制人
	山西楼俊矿业集团有限公司	75,000,000.00	2.29%			
6	山西晋城无烟煤矿业集团有 限公司	200,000,000.00	6.12%	275,599.90	3.39%	
合计		1,381,511,192.00	42.27%	2,326,929.73	28.66%	

§9 财务报告

毕马威华振会计师事务所对本公司 2013 年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。经审计确认后的财务会计报表如下。

资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	21,801,355	22,981,231	21,733,653	22,967,295
存放同业及其他金融机构	499,048	754,002	396,547	733,519
交易性金融资产	798,481	5,035,943	798,481	5,035,943
买入返售金融资产	40,361,135	20,891,149	40,361,135	20,891,149
应收利息	417,113	384,270	416,675	384,115
发放贷款和垫款	39,046,554	31,665,054	38,923,835	31,610,030
可供出售金融资产	2,600,714	2,264,687	2,600,714	2,264,687
持有至到期投资	7,549,212	8,132,175	7,549,212	8,132,175
应收款项类投资	17,008,381	11,102,065	17,008,381	11,102,065
长期股权投资	8,250	8,250	33,750	33,750
固定资产	369,642	255,737	368,901	254,665
无形资产	38,380	27,443	38,380	27,443
递延所得税资产	520,117	376,272	519,643	376,272
其他资产	767,583	680,522	762,795	674,182
资产合计	131,785,965	104,558,891	131,512,102	104,487,290
负债				
向中央银行借款	900,000	-	900,000	-
同业及其他金融机构存放	9,497,415	9,479,630	9,691,318	9,549,843
拆入资金	-	142,342	-	142,342
卖出回购金融资产款	22,165,026	11,882,264	22,165,026	11,882,264
吸收存款	89,081,812	74,476,421	88,643,781	74,355,143
应付职工薪酬	493,998	504,453	493,893	504,062
应交税费	258,406	177,396	257,379	177,324
应付利息	1,745,682	1,110,823	1,741,381	1,109,836
其他负债	256,817	514,456	256,764	514,406
负债合计	124,399,156	98,287,785	124,149,542	98,235,220
股东权益				
股本	3,268,000	3,268,000	3,268,000	3,268,000
资本公积	799,890	856,661	799,890	856,661
盈余公积	880,352	494,116	880,352	494,116
一般风险准备	1,623,304	1,137,304	1,623,204	1,137,304
未分配利润	790,886	493,202	791,114	495,989
归属于本行股东权益合计	7,362,432	6,249,283	7,362,560	6,252,070
少数股东权益	24,377	21,823	-	-
股东权益合计	7,386,809	6,271,106	7,362,560	6,252,070
负债和所有者权益总计	131,785,965	104,558,891	131,512,102	104,487,290

利润表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
利息收入	7,825,101	4,916,436	7,805,315	4,914,132
利息支出	(4,522,222)	(2,273,573)	(4,517,209)	(2,273,414)
利息净收入	3,302,879	2,642,863	3,288,106	2,640,718
手续费及佣金收入	265,240	252,276	264,973	252,272
手续费及佣金支出	(11,357)	(5,795)	(11,356)	(5,793)
手续费及佣金净收入	253,883	246,481	253,617	246,479
投资净(损失)/收益	(88,340)	22,383	(88,340)	22,383
公允价值变动净(损失)/收益	(27,432)	10,941	(27,432)	10,941
汇兑净收益	3,767	423	3,767	423
营业收入	3,444,757	2,923,091	3,429,718	2,920,944
营业税金及附加	(288,031)	(219,561)	(287,516)	(219,513)
业务及管理费	(1,109,954)	(995,623)	(1,102,751)	(989,471)
资产减值损失	(303,073)	(382,788)	(301,337)	(381,377)
营业支出	(1,701,058)	(1,597,972)	(1,691,604)	(1,590,361)
营业利润	1,743,699	1,325,119	1,738,114	1,330,583
加: 营业外收入	42,486	28,309	42,486	28,309
减: 营业外支出	(18,615)	(12,622)	(18,615)	(12,622)
利润总额	1,767,570	1,340,806	1,761,985	1,346,270
减: 所得税费用	(438,232)	(330,978)	(437,860)	(330,978)
净利润	1,329,338	1,009,828	1,324,125	1,015,292
归属于本行股东的净利润	1,326,784	1,012,505	1,324,125	1,015,292
少数股东损益	2,554	(2,677)	-	-
其他综合收益	(56,771)	(19,549)	(56,771)	(19,549)
综合收益总额	1,272,567	990,279	1,267,354	995,743
归属于本行股东的综合收益总额	1,270,013	992,956	1,267,354	995,743
归属于少数股东的综合收益总额	2,554	(2,677)	-	-

现金流量表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
经营活动产生的现金流量				
客户存款净增加额	14,605,391	17,739,447	14,288,638	17,618,470
向中央银行借款净增加额	900,000	-	900,000	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	17,786	5,638,468	141,475	5,708,681
拆入资金净增加额	-	142,342	-	142,342
存放同业及其他金融机构款项净减少额	359,774	500,000	359,774	500,000
收取的利息、手续费及佣金	7,779,631	5,463,842	7,759,702	5,461,690
收回的已于以前年度核销的贷款	200	-	200	-
卖出回购金融资产款净增加额	10,282,762	1,581,455	10,282,762	1,581,455
收到的不良贷款转让款项	110,476	448,170	110,476	448,170
收到的处置抵债资产款项	12,554	-	12,554	-
收到的其他与经营活动有关的现金	84,889	284,525	84,889	284,525
经营活动现金流入小计	34,153,463	31,798,249	33,940,470	31,745,333
客户贷款和垫款净增加额	(7,669,676)	(5,457,493)	(7,600,245)	(5,401,058)
拆入资金净减少额	(142,342)	-	(142,342)	-
存放中央银行存款准备金净增加额	(3,122,897)	(2,559,219)	(3,071,252)	(2,547,604)
支付的利息、手续费及佣金	(3,578,452)	(2,134,183)	(3,576,594)	(2,135,010)
支付给职工以及为职工支付的现金	(686,605)	(550,489)	(684,012)	(549,342)
支付的各项税费	(786,461)	(731,251)	(786,057)	(731,232)
买入返售金融资产净增加额	(19,469,986)	(5,125,632)	(19,469,986)	(5,125,632)
支付的其他与经营活动有关的现金	(653,919)	(411,305)	(650,976)	(407,423)
经营活动现金流出小计	(36,110,338)	(16,969,572)	(35,981,464)	(16,897,301)
经营活动(所用)/产生的现金流量净额	(1,956,875)	14,828,677	(2,040,994)	14,848,032
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	80,825,554	83,905,003	80,825,554	83,905,003
取得投资收益收到的现金	320	280	320	280
处置固定资产和其他资产收到的现金净额	23,492	399	23,491	399
投资活动现金流入小计	80,849,366	83,905,682	80,849,365	83,905,682
投资支付的现金	(82,551,818)	(94,644,992)	(82,551,818)	(94,644,992)
设立子公司支付的现金	-	-	-	(25,500)
购建固定资产、无形资产和其他资产所支付的现金	(380,479)	(107,070)	(380,407)	(99,320)
投资活动现金流出小计	(82,932,297)	(94,752,062)	(82,932,225)	(94,769,812)
投资活动(所用)/产生的现金流量净额	(2,082,931)	(10,846,380)	(2,082,860)	(10,864,130)
筹资活动产生的现金流量				
少数股东注资收到的现金	-	24,500	-	-
筹资活动现金流入小计	-	24,500	-	-
分配股利所支付的现金	(156,864)	(77,323)	(156,864)	(77,323)
筹资活动现金流出小计	(156,864)	(77,323)	(156,864)	(77,323)
筹资活动所用的现金流量净额	(156,864)	(52,823)	(156,864)	(77,323)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,374)	145	(1,374)	145
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(4,198,044)	3,929,619	(4,282,092)	3,906,724
加: 年初现金及现金等价物余额	10,834,853	6,905,234	10,811,958	6,905,234
年末现金及现金等价物余额	6,636,809	10,834,853	6,529,866	10,811,958

合并股东权益变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	归属于本行股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
2013年1月1日余额	3,268,000	856,661	494,116	1,137,304	493,202	6,249,283	21,823	6,271,106
本年增减变动金额								
1. 净利润	-	-	-	-	1,326,784	1,326,784	2,554	1,329,338
2. 其他综合收益	-	(56,771)	-	-	-	(56,771)	-	(56,771)
上述 1 和 2 小计	-	(56,771)	-	-	1,326,784	1,270,013	2,554	1,272,567
3. 利润分配								
-提取盈余公积	-	-	386,236	-	(386,236)	-	-	-
-提取一般风险准备	-	-	-	486,000	(486,000)	-	-	-
-对股东的分配	-	-	-	-	(156,864)	(156,864)	-	(156,864)
2013年12月31日余额	3,268,000	799,890	880,352	1,623,304	790,886	7,362,432	24,377	7,386,809
2012年1月1日余额	3,268,000	876,210	241,670	707,304	241,575	5,334,759	-	5,334,759
本年增减变动金额								
1. 净利润	-	-	-	-	1,012,505	1,012,505	(2,677)	1,009,828
2. 其他综合收益	-	(19,549)	-	-	-	(19,549)	-	(19,549)
上述 1 和 2 小计	-	(19,549)	-	-	1,012,505	992,956	(2,677)	990,279
3. 股东投入资本								
-设立子公司产生	-	-	-	-	-	-	24,500	24,500
4. 利润分配								
-提取盈余公积	-	-	252,446	-	(252,446)	-	-	-
-提取一般风险准备	-	-	-	430,000	(430,000)	-	-	-
-对股东的分配	-	-	-	-	(78,432)	(78,432)	-	(78,432)
2012年12月31日余额	3,268,000	856,661	494,116	1,137,304	493,202	6,249,283	21,823	6,271,106

股东权益变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2013年1月1日余额	3,268,000	856,661	494,116	1,137,304	495,989	6,252,070
本年增减变动金额						
1. 净利润	-	-	-	-	1,324,125	1,324,125
2. 其他综合收益	-	(56,771)	-	-	-	(56,771)
上述 1 和 2 小计	-	(56,771)	-	-	1,324,125	1,267,354
3. 利润分配						
-提取盈余公积	-	-	386,236	-	(386,236)	-
-提取一般风险准备	-	-	-	486,000	(486,000)	-
-对股东的分配	-	-	-	-	(156,864)	(156,864)
2013年12月31日余额	3,268,000	799,890	880,352	1,623,304	791,014	7,362,560
2012年1月1日余额	3,268,000	876,210	241,670	707,304	241,575	5,334,759
本年增减变动金额						
1. 净利润	-	-	-	-	1,015,292	1,015,292
2. 其他综合收益	-	(19,549)	-	-	-	(19,549)
上述 1 和 2 小计	-	(19,549)	-	-	1,015,292	995,743
3. 利润分配						
-提取盈余公积	-	-	252,446	-	(252,446)	-
-提取一般风险准备	-	-	-	430,000	(430,000)	-
-对股东的分配	-	-	-	-	(78,432)	(78,432)
2012年12月31日余额	3,268,000	856,661	494,116	1,137,304	495,989	6,252,070