

晋商银行股份有限公司 2014 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2015年4月25日经本公司第三届董事会第二十三次会议审议通过。

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2014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433,594,698.93元，发放贷款226,117,400元，报告期盈利7,057,343.27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：阎俊生

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	2014 年	2013 年
营业收入	4,335,203	3,444,757
营业支出	2,967,289	1,701,058
营业利润	1,367,914	1,743,699
营业外收支净额	4,068	23,871
利润总额	1,371,982	1,767,570
所得税费用	340,865	438,232
净利润	1,031,117	1,329,338

3.2 报告期主要补充财务数据

单位：（人民币）千元

项 目	2014 年	2013 年
总资产	143,527,554	131,785,965
总负债	135,331,167	124,399,156
资本净额	9,047,875	8,178,107

存款总额	91,077,776	89,081,812
贷款总额	50,971,857	40,387,817
其中：贴现	9,638,125	2,607,132

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	2014年	2013年
资本充足率（%）	$\geq 10.5\%$	11.34%	11.27%
核心一级资本充足率（%）	$\geq 7.5\%$	10.21%	10.13%
不良资产率（%）	$\leq 4\%$	0.67%	0.29%
不良贷款比率（%）	$\leq 5\%$	1.67%	0.81%
单一最大集团客户授信集中度（%）	$\leq 15\%$	14.90%	14.04%
单一最大客户贷款集中度（%）	$\leq 10\%$	7.05%	7.35%
拨备覆盖率（%）	$\geq 150\%$	287.41%	411.22%
流动性比率（%）	$\geq 25\%$	70.03%	43.93%
存贷款比例（%）	$\leq 75\%$	55.97%	45.34%
资产利润率（%）	$\geq 0.6\%$	0.75%	1.12%
资本利润率（%）	$\geq 11\%$	13.23%	19.47%
成本收入比（%）	$\leq 35\%$	30.13%	32.22%
贷款损失准备充足率（%）	$\geq 100\%$	851.80%	664.93%

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		2014年		2013年		较上期	
		余额	占比	余额	占比	增减额	增幅
各项贷款		50,971,857	100.00%	40,387,817	100.00%	10,584,040	26.00%
正常 贷款	正常类	49,362,278	96.84%	39,453,900	97.69%	9,908,378	25.11%
	关注类	757,774	1.49%	607,748	1.50%	150,026	24.69%
	小计	50,120,052	98.33%	40,061,648	99.19%	10,058,404	25.11%
不良 贷款	次级类	693,055	1.36%	245,167	0.61%	447,888	182.69%
	可疑类	158,466	0.31%	80,718	0.20%	77,748	96.32%
	损失类	284	0.00%	284	0.00%	0	0.15%
	小计	851,805	1.67%	326,169	0.81%	525,636	161.15%

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	860,849	0	0	860,849
其他综合收益	-60,959	92,189	0	31,230
盈余公积	880,352	434,117	0	1,314,469
一般准备	1,623,304	191,000	0	1,814,304
未分配利润	790,886	1,027,659	938,845	879,700
小计	7,362,432	1,119,848	313,728	8,168,552

少数股东权益	24,377	3,458	0	27,835
股东权益合计	7,386,809	1,123,306	313,728	8,196,387

3.6 报告期末资本构成及变化情况

单位：（人民币）千元

项目	2014年12月31日	2013年12月31日
资本净额	9,047,875	8,178,107
核心一级资本净额	8,147,534	7,349,465
加权风险资产	79,811,276	72,572,885
核心一级资本充足率	10.21%	10.13%
资本充足率	11.34%	11.27%

§ 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	2013年12月31日		报告期增减变动(+/-)	2014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	1,211,559,224	37.07%		1,211,559,224	37.07%
其他境内法人股	1,177,410,722	36.03%		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%
长治市华晟源矿业有限公司	企业法人股	161,028,751	4.93%
山西楼俊矿业集团有限公司	企业法人股	75,000,000	2.29%

§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	阎俊生	执行董事	晋商银行董事长	硕士研究生	高级经济师	1961.06
2	上官永清	董事	山西国信投资集团有限公司董事长	硕士研究生	高级经济师	1963.01
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	晋商银行副行长	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	晋能有限责任公司企业管理部副部长	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	太原钢铁(集团)有限公司计财部部长	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中心主任会计师	大学本科	高级会计师	1964.06
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	晋商银行首席人力资源官	大学本科	经济师	1967.06
5	李怀印	职工监事	晋阳支行原工会主席	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/学位	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	吴黎正	副行长	大学本科	高级经济师	1962.06
4	王培明	副行长	硕士研究生	高级经济师	1960.09
5	杨增军	首席财务官	大学本科	高级会计师	1966.03
6	张云飞	首席风险官	大学本科	经济师	1971.03
7	周驭杰	董事会秘书	硕士研究生	-	1976.10
8	解立鹰	首席人力资源官	大学本科	经济师	1967.06

5.4 员工情况

报告期末，本公司在册员工总计 3102 人，其中在岗员工 2672 人，内退及到龄离岗人员 430 人；需公司承担费用的离退休人员 378 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

报告期内，公司董事会由14名董事组成。其中执行董事3名、董事1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

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8次，审议和讨论各类议题57项，参阅议案14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 2014 年末，本集团总资产人民币 143,527,554 千元，比年初增加人民币 11,741,589 千元，增幅 8.91%；各项存款人民币 91,077,776 千元，比年初增加人民币 1,995,964 千元，增幅 2.24%；各项贷款人民币 50,971,857 千元，比年初增加人民币 10,584,040 千元，增幅 26.21%。

2014 年，本集团实现营业收入人民币 4,335,203 千元，同比增加人民币 890,446 千元，增长 25.85%；其中：利息净收入人民币 3,954,253 千元，同比增加人民币 651,374 千元，增长 19.72%；手续费及佣金净收入人民币 359,539 千元，同比增加人民币 105,656 千元，增长 41.62%；投资收益人民币 3,333 千元，同比增加人民币 91,673 千元；其他收益人民币 18,078 千元，同比增加人民币 41,743 千元。

本集团营业支出人民币 2,967,289 千元，同比增加人民币 1,266,231 千元，增长 74.44%；其中：业务及管理费为人民币 1,306,064 元，同比增加人民币 196,110 千元，增长 17.67%。

本集团营业利润人民币 1,367,914 千元，同比减少人民币 375,785 千元，降幅 21.55%；本集团所得税费用为人民币 340,865 千元，同比减少人民币 97,367 千元，降幅 22.22%。净利润人民币 1,031,117 千元，同比减少人民币 298,221 千元，降幅 22.43%。

年末本集团资本充足率 11.34%，本集团核心一级资本充足率 10.21%。

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	1,341,263	1,287,087	5,995	174,208	2,448,147
应收款项类投资	142,660	179,029	86,000	0	235,689
其他资产	107,645	2,276	7,521	3,642	98,758
合计	1,591,568	1,468,392	99,516	177,850	2,782,594

表内应收利息情况

单位：（人民币）千元

项目	2014 年	2013 年
证券投资	168,126	148,756
发放贷款和垫款	112,858	101,413
应收款项类投资	143,919	133,048

项目	2014年	2013年
其他	13,498	33,896
合计	438,401	417,113

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	2014年		2013年	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
利息收入	7,410,347	94.99%	7,825,101	98.08%
其中：存放中央银行	280,461	3.60%	249,596	3.13%
存放同业及其他金融机构	14,585	0.19%	70,499	0.88%
拆出资金	323	0.00%	1,296	0.02%
发放贷款及垫款	3,884,552	49.79%	3,458,077	43.34%
买入返售金融资产	1,418,442	18.18%	2,100,707	26.33%
债券投资	627,377	8.04%	746,028	9.35%
应收款项类投资	1,184,607	15.18%	1,198,898	15.03%
手续费及佣金收入	369,619	4.74%	265,240	3.32%
投资收益	3,333	0.04%	-88,340	-1.11%
公允价值变动收益	16,733	0.21%	-27,432	-0.34%
汇兑收益	1,345	0.02%	3,767	0.05%
其他业务收入	0	0.00%	0	0

项 目	2014 年		2013 年	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
合 计	7,801,377	100.00%	7,978,336	100.00%

资产构成变动情况

单位：（人民币）千元

项 目	2014 年		2013 年		较上年	
	余额	占比	余额	占比	增减额	增长率
现金及存放中央银行款项	21,550,777	15.02%	21,801,355	16.54%	-250,578	-1.15%
存放同业款项	354,688	0.25%	499,048	0.38%	-144,360	-28.93%
交易性金融资产	863,526	0.60%	798,481	0.61%	65,045	8.15%
买入返售金融资产	38,942,452	27.13%	40,361,135	30.63%	-1,418,683	-3.51%
应收利息	438,401	0.31%	417,113	0.32%	21,288	5.10%
发放贷款和垫款	48,523,710	33.81%	39,046,554	29.63%	9,477,156	24.27%
可供出售金融资产	3,561,561	2.48%	2,608,964	1.98%	952,597	36.51%
持有至到期投资	7,128,921	4.97%	7,549,212	5.73%	-420,291	-5.57%
应收款项类投资	20,191,263	14.07%	17,008,381	12.91%	3,182,882	18.71%
长期股权投资 ¹	-	0.00%	-	0.00%	-	
固定资产	452,245	0.32%	369,642	0.28%	82,603	22.35%
无形资产	49,028	0.03%	38,380	0.03%	10,648	27.74%

¹本集团于2014年7月1日起执行财政部新修订的《企业会计准则第2号-长期股权投资》，将持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资改按金融工具的相关政策核算，并采用追溯调整法对比较财务报表的相关项目进行了调整。

递延所得税资产	736,672	0.50%	520,117	0.39%	216,555	41.64%
其他资产	734,310	0.51%	767,583	0.57%	-33,273	-4.33%
合计	143,527,554	100.00%	131,785,965	100.00%	11,741,589	8.91%

报告期末，贷款按行业划分占比情况

单位：（人民币）千元

项目	2014年		2013年	
	余额	占比	余额	占比
采矿业	13,318,418	26.13%	13,488,514	33.40%
制造业	12,969,363	25.44%	10,030,959	24.84%
批发和零售业	4,537,468	8.90%	5,431,615	13.45%
房地产业	1,708,897	3.35%	1,216,000	3.01%
建筑业	1,295,340	2.54%	1,106,750	2.74%
电力、燃气及水的生产和供应业	939,400	1.84%	894,000	2.21%
租赁和商务服务业	895,102	1.76%	1,022,494	2.53%
交通运输、仓储和邮政服务业	709,632	1.39%	1,095,150	2.71%
农、林、牧、渔业	437,888	0.86%	493,509	1.22%
教育	337,604	0.66%	111,000	0.27%
其他	915,232	1.81%	314,620	0.78%
公司贷款和垫款总额	38,064,344	74.68%	35,204,611	87.17%
个人贷款和垫款合计	3,269,388	6.41%	2,576,074	6.38%
票据贴现	9,638,125	18.91%	2,607,132	6.46%

项目	2014年		2013年	
	余额	占比	余额	占比
发放贷款和垫款总额	50,971,857	100.00%	40,387,817	100.00%
减：贷款损失准备	2,448,147		1,341,263	
贷款和垫款账面价值	48,523,710		39,046,554	

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，本行以全面覆盖、守住底线、助力转型为宗旨，持续增强信用风险管理的全面性、有效性与针对性。全年通过调研客户，出台了多个行业和项目的授信指引，完善授信管理制度，优化授信评审流程；强化资产质量管理，动态监测风险敏感领域，对煤焦、钢贸等产能过剩行业开展专项风险排查，防范系统性风险；建立并密切监控民营企业集团及大额风险客户，及早采取风险化解措施；多渠道加快不良资产处置，2014 年受国内外经济下行影响，不良贷款有所增加，本行修订呆账核销管理办法，拓宽不良资产处置渠道，加大不良资产管理和清收处置力度，提高不良贷款处置受偿率，实现了不良贷款“双控”目标，信贷资产质量劣变趋势得到遏制。

本行结合宏观经济政策、产业政策导向和行业运行特征，不断调整和完善各项行业信贷政策，将信贷投放重点支持小微企，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；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。

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。受宏观经济增长放缓，外部市场不景气、投资需求不足、产能过剩等因素影响，本行面临信用违约和不良反弹压力加大。报告期末，按五级分类口径，本行不良贷款余额为人民币 851,805 千元，不良贷款率 1.68%，较年初上升 0.87 个百分点。不良贷款余额较上年末增加 525,636 千元。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 2600 万元。

7.4.2 流动性风险

报告期内，本行进一步完善流动性风险管理政策和流动性风险应急预案，重检流动性风险限额，完善流动性风险预警体系，强化流动性组合管理，加强整体流动性管控，提高流动性管理的前瞻性；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 69.78%，符合银监会规定的不低于 25%的要求；存贷款比例 55.98%，符合银监会规定的不高于 75%的要求；资本充足率 11.30%，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，本行继续加强市场风险监控预警，完善交易账户和银行账户市场风险管理，优化基于交易组合的市场风险限额管理体系及风险监测，进一步提高市场风险管理水平。通过利率重定价缺口分析评估银行账户利率风险，并根据市场变化及时进行资产负债结构调整，将利息净收入的波动控制在可接受水平；加强债券风险管理，确保债券资产质量稳定。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，本行通过进一步完善操作风险管理制度和方法，以全行业务转型、体制改革、流程再造和系统升级所涉及的业务领域为重点，积极开展制度梳理，加强员工异常行为排查，强化员工异常行为预警机制；强化岗位轮换；加强内控检查监督，组织开展全面风险排查及专项检查；强化问责和积分管理工作；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。本年度各项业务稳健运

行，未发生重大操作风险事件，未造成操作风险损失。

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。2014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37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，修订了《呆账核销管理办法》，优化了呆账核销流程，组织完成了2013年利润分配事项，推进了信贷资产支持证券化业务事项，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2014年度会计报表，2014年度本行实现净利润为1,024,059,946.86元，以前年度未分配利润146,255,227.42元，可供分配利润为1,170,315,174.28元，分配方案如下。

1. 提取法定盈余公积，按照2014年度净利润的10%提取法定盈余公积102,405,994.69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191,000,000.00元。

3. 按2014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10元（含税），分配股利326,800,000.00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2014年度净利润的45%提取任意盈余公积460,826,976.09元。

5. 余额89,282,203.50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38,488.45万元，公开市场转让价格金额人民币25,658.5万元。

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：

序号	关联方名称	持有股数	持股比例 (%)	2014 年末授信余额 (单位：千元)	占资本净额比例	备注
1	长治市南烨实业集团有限公司	309,369,739	9.47%	50,000	0.55%	
2	山西国际电力集团有限公司	300,000,000	9.18%	300,000	3.33%	
3	山西潞安矿业集团有限公司	246,511,192	7.54%	770,000	8.55%	
4	太原钢铁集团有限责任公司	200,000,000	6.12%	380,110	4.22%	
5	山西焦煤集团有限责任公司	200,000,000	6.12%	810,430.2	9.00%	
6	山西晋城无烟煤矿业集团有限公司	200,000,000	6.12%	282,661.5	3.14%	
	合计	1,455,880,931	44.55%	2,593,201.7	28.78%	

8.5 报告期内公司董事、高级管理人员未受到监管部门和司法部门的任何处罚

§9 财务报告

毕马威华振会计师事务所对本公司 2014 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)

	本集团		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	21,550,777	21,801,355	21,487,666	21,733,653
存放同业及其他金融机构款项	354,688	499,048	209,374	396,547
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	863,526	798,481	863,526	798,481
买入返售金融资产	38,942,452	40,361,135	38,942,452	40,361,135
应收利息	438,401	417,113	436,408	416,675
发放贷款和垫款	48,523,710	39,046,554	48,302,746	38,923,835
可供出售金融资产	3,561,561	2,608,964	3,561,561	2,608,964
持有至到期投资	7,128,921	7,549,212	7,128,921	7,549,212
应收款项类投资	20,191,263	17,008,381	20,191,263	17,008,381
长期股权投资	-	-	25,500	25,500
固定资产	452,245	369,642	451,589	368,901
无形资产	49,028	38,380	49,028	38,380
递延所得税资产	736,672	520,117	735,934	519,643
其他资产	734,310	767,583	730,469	762,795
资产合计	143,527,554	131,785,965	143,116,437	131,512,102
负债				
向中央银行借款	25,000	900,000	-	900,000
同业及其他金融机构存放款项	12,075,776	9,497,415	12,165,433	9,691,318
卖出回购金融资产款	29,000,326	22,165,026	29,000,326	22,165,026
吸收存款	91,077,776	89,081,812	90,644,187	88,643,781
应付职工薪酬	487,802	493,998	487,740	493,893
应交税费	199,015	258,406	196,625	257,379
应付利息	2,260,757	1,745,682	2,252,406	1,741,381
其他负债	204,715	256,817	204,639	256,764
负债合计	135,331,167	124,399,156	134,951,356	124,149,542
所有者权益				
股本	3,268,000	3,268,000	3,268,000	3,268,000
资本公积	860,849	860,849	860,849	860,849
其他综合收益	31,230	(60,959)	31,230	(60,959)
盈余公积	1,314,469	880,352	1,313,789	880,352
一般风险准备	1,814,304	1,623,304	1,814,304	1,623,304
未分配利润	879,700	790,886	876,909	791,014
归属于本行股东权益合计	8,168,552	7,362,432	8,165,081	7,362,560
少数股东权益	27,835	24,377	-	-
股东权益合计	8,196,387	7,386,809	8,165,081	7,362,560
负债和股东权益总计	143,527,554	131,785,965	143,116,437	131,512,102

利润表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
利息收入	7,410,347	7,825,101	7,380,319	7,805,315
利息支出	(3,456,094)	(4,522,222)	(3,445,401)	(4,517,209)
利息净收入	3,954,253	3,302,879	3,934,918	3,288,106
手续费及佣金收入	369,619	265,240	368,976	264,973
手续费及佣金支出	(10,080)	(11,357)	(10,042)	(11,356)
手续费及佣金净收入	359,539	253,883	358,934	253,617
投资净收益/(损失)	3,333	(88,340)	3,333	(88,340)
公允价值变动净收益/(损失)	16,733	(27,432)	16,733	(27,432)
汇兑净收益	1,345	3,767	1,345	3,767
营业收入	4,335,203	3,444,757	4,315,263	3,429,718
营业税金及附加	(292,349)	(288,031)	(291,554)	(287,516)
业务及管理费	(1,306,064)	(1,109,954)	(1,298,369)	(1,102,751)
资产减值损失	(1,368,876)	(303,073)	(1,366,870)	(301,337)
营业支出	(2,967,289)	(1,701,058)	(2,956,793)	(1,691,604)
营业利润	1,367,914	1,743,699	1,358,470	1,738,114
加: 营业外收入	5,702	42,486	5,702	42,486
减: 营业外支出	(1,634)	(18,615)	(1,617)	(18,615)
利润总额	1,371,982	1,767,570	1,362,555	1,761,985
减: 所得税费用	(340,865)	(438,232)	(338,495)	(437,860)
净利润	1,031,117	1,329,338	1,024,060	1,324,125
归属于本行股东的净利润	1,027,659	1,326,784	1,024,060	1,324,125
少数股东损益	3,458	2,554	-	-
其他综合收益的税后净额	92,189	(56,771)	92,189	(56,771)
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划负债的变动	(210)	-	(210)	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益				
1. 可供出售金融资产公允价值	92,399	(56,771)	92,399	(56,771)
综合收益总额	1,123,306	1,272,567	1,116,249	1,267,354
归属于本行股东的综合收益总额	1,119,848	1,270,013	1,116,249	1,267,354
归属于少数股东的综合收益总额	3,458	2,554	-	-

现金流量表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
经营活动产生的现金流量:				
客户存款净增加额	1,995,964	14,605,391	2,000,406	14,288,638
同业及其他金融机构存放款项净增加额	2,578,361	17,786	2,474,115	141,475
存放同业及其他金融机构款项净减少额	240,227	359,774	240,227	359,774
收取的利息、手续费及佣金	7,795,638	7,779,631	7,766,523	7,759,702
买入返售金融资产净减少额	1,418,683	-	1,418,683	-
卖出回购金融资产款净增加额	6,835,300	10,282,762	6,835,300	10,282,762
收到的不良贷款转让款项	254,494	110,476	254,494	110,476
向中央银行借款净增加额	-	900,000	-	900,000
收到的处置抵债资产款项	-	12,554	-	12,554
收回的已于以前年度核销的贷款	-	200	-	200
收到的其他与经营活动有关的现金	29,570	84,889	29,548	84,889
经营活动现金流入小计	21,148,237	34,153,463	21,019,296	33,940,470
向中央银行借款净减少额	(875,000)	-	(900,000)	-
客户贷款和垫款净增加额	(11,056,220)	(7,669,676)	(10,955,968)	(7,600,245)
买入返售金融资产净增加额	-	(19,469,986)	-	(19,469,986)
存放中央银行存款准备金净增加额	(708,234)	(3,122,897)	(712,960)	(3,071,252)
支付的利息、手续费及佣金	(2,951,099)	(3,578,452)	(2,944,418)	(3,576,594)
支付给职工以及为职工支付的现金	(797,505)	(686,605)	(793,430)	(684,012)
支付的各项税费	(949,631)	(786,461)	(947,535)	(786,057)
拆入资金净减少额	-	(142,342)	-	(142,342)
支付的其他与经营活动有关的现金	(492,985)	(653,919)	(490,767)	(650,976)
经营活动现金流出小计	(17,830,674)	(36,110,338)	(17,745,078)	(35,981,464)
经营活动产生/ (所用) 的现金流量净额	3,317,563	(1,956,875)	3,274,218	(2,040,994)
投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	89,274,086	80,825,554	89,274,086	80,825,554
取得投资收益收到的现金	360	320	360	320
处置固定资产和其他资产收到的现金净额	181	23,492	159	23,491
投资活动现金流入小计	89,274,627	80,849,366	89,274,605	80,849,365
投资支付的现金	(92,983,579)	(82,551,818)	(92,983,579)	(82,551,818)
购建固定资产、无形资产和其他资产所支付的现金	(182,561)	(380,479)	(182,141)	(380,407)
投资活动现金流出小计	(93,166,140)	(82,932,297)	(93,165,720)	(82,932,225)
投资活动所用的现金流量净额	(3,891,513)	(2,082,931)	(3,891,115)	(2,082,860)
筹资活动产生的现金流量:				
分配股利所支付的现金	(289,139)	(156,864)	(289,139)	(156,864)
筹资活动现金流出小计	(289,139)	(156,864)	(289,139)	(156,864)
筹资活动所用的现金流量净额	(289,139)	(156,864)	(289,139)	(156,864)

汇率变动对现金及现金等价物的影响	142	(1,374)	142	(1,374)
现金及现金等价物净减少	(862,947)	(4,198,044)	(905,894)	(4,282,092)
加：年初现金及现金等价物余额	6,636,809	10,834,853	6,529,866	10,811,958
年末现金及现金等价物余额	5,773,862	6,636,809	5,623,972	6,529,866

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)

	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	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
2014年1月1日余额	3,268,000	860,849	(60,959)	880,352	1,623,304	790,886	7,362,432	24,377	7,386,809
本年增减变动金额									
1. 净利润	-	-	-	-	-	1,027,659	1,027,659	3,458	1,031,117
2. 其他综合收益	-	-	92,189	-	-	-	92,189	-	92,189
上述1和2小计.	-	-	92,189	-	-	1,027,659	1,119,848	3,458	1,123,306
3. 利润分配									
- 提取盈余公积	-	-	-	434,117	-	(434,117)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	191,000	(191,000)	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(313,728)	(313,728)	-	(313,728)
2014年12月31日余额	3,268,000	860,849	31,230	1,314,469	1,814,304	879,700	8,168,552	27,835	8,196,387
2013年1月1日余额	3,268,000	860,849	(4,188)	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	860,849	(60,959)	880,352	1,623,304	790,886	7,362,432	24,377	7,386,809

股东权益变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2014年1月1日余额	3,268,000	860,849	(60,959)	880,352	1,623,304	791,014	7,362,560
本年增减变动金额							
1. 净利润	-	-	-	-	-	1,024,060	1,024,060
2. 其他综合收益	-	-	92,189	-	-	-	92,189
上述1和2小计.	-	-	92,189	-	-	1,024,060	1,116,249
3. 利润分配							
- 提取盈余公积	-	-	-	433,437	-	(433,437)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	191,000	(191,000)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(313,728)	(313,728)
2014年12月31日余额	3,268,000	860,849	31,230	1,313,789	1,814,304	876,909	8,165,081
2013年1月1日余额	3,268,000	860,849	(4,188)	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	860,849	(60,959)	880,352	1,623,304	791,014	7,362,560