

# 晋商银行 2014 年度财务等重大信息

## 一、企业基本情况

中文名称：晋商银行股份有限公司

中文简称：晋商银行

英文名称：JINSHANG BANK CO., LTD.

法定代表人：阎俊生

前十大股东：

序号	前十名股东名称	入股金额（元）	持股比列
1	山西省财政厅	480,000,000	14.69%
2	太原市财政局	320,000,000	9.79%
3	长治市南烨实业集团有限公司	309,369,739	9.47%
4	山西国际电力集团有限公司	300,000,000	9.18%
5	山西潞安矿业（集团）有限责任公司	246,511,192	7.54%
6	太原钢铁（集团）有限公司	200,000,000	6.12%
7	山西晋城无烟煤矿业集团有限责任公司	200,000,000	6.12%
8	山西焦煤集团有限责任公司	200,000,000	6.12%
9	长治市华晟源矿业有限公司	161,028,751	4.93%
10	山西楼俊矿业集团有限公司	75,000,000	2.29%

注册地址：太原市长风西街 1 号丽华大厦

经营范围：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。

办公地址：山西省太原市长风西街丽华大厦 A 座

邮编：030021

网址：www.jshbank.com

电子邮箱：jinshangbank@163.com

简介：

晋商银行股份有限公司经中国银监会批准于 2009 年 2 月 28 日成立，是一家总行设在山西太原的股份制商业银行，为省属大型金融企业。截止 2014 年末，共设分支机构 108 家，其中太原市设有晋阳支行、并州支行、龙城支行等 54 家传统型支行、14 家社区（小微）支行、1 家小企业金融服务中心；省内异地设有大同、朔州、吕梁、临汾、运城、长治、忻州、晋中和晋城 9 家分行及孝义、河津、洪洞、柳林等 14 家传统型支行、16 家社区（小微）支行。同时，经中国银监会批准，发起设立了清徐晋商村镇银行。

## 二、主要财务状况

### （一）会计报表

#### 资产负债表

单位：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
<b>资产</b>				
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
<b>负债</b>				
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
<b>所有者权益</b>				
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
<b>负债和股东权益总计</b>	143,527,554	131,785,965	143,116,437	131,512,102

## 利润表

单位：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

单位：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

## 股东权益变动表

单位：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	433,437	0	1,313,789
一般准备	1,623,304	191,000	0	1,814,304
未分配利润	791,014	1,024,060	938,165	876,909
股东权益合计	7,362,560	1,116,249	313,728	8,165,081

## (二) 会计报表附注

### 重大关联交易情况：

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
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%

不良贷款情况:

单位: 元

项 目		2014 年末余额
不良贷款	次级类	693,054,808.02
	可疑类	158,466,400.07
	损失类	283,567.86
	小 计	851,804,775.95

贷款损失准备情况:

单位: 千元

2014 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回	本年核销及 其他	2014 年 12 月 31 日
1,338,116	1,285,081	5,995	174,208	2,442,994

资本充足状况:

单位: 亿元

项 目	2014 年 12 月 31 日
资本净额	89.92
核心一级资本净额	80.96
加权风险资产	795.75
核心一级资本充足率	10.17%
资本充足率	11.30%

三、薪酬情况

高管薪酬情况:

2014 年度，我行共有高级管理人员 11 名，共支出薪酬总额 9380340.94 元。

员工收入水平：

2014 年度我行从业人员工资总额 47425 万元，其中在岗人员工资性支出 44455 万元，劳务派遣员工工资性支出 2965 万元，返聘人员工资性支出 5 万元，人均工资 15.75 万元/年。

#### **四、董事会报告摘要**

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。

#### **五、重大事件**

##### **（一）重大经营决策**

2014 年，我行共召开董事会会议七次，审议通过《关于晋商银行股份有限公司 2015 年机构设置规划》等 37 项议案，充分发挥了董事会战略引领和科学决策作用。

##### **（二）重要人事任免**

2014 年 3 月，根据省政府提名，经董事会会议审议通过，

吴黎正、王培明同志任晋商银行副行长。

2014年4月，根据山西省委研究决定，吕福贞同志任晋商银行纪委书记。

2014年6月，根据山西省委研究决定，阎俊生同志任晋商银行党委书记；根据省政府提名，2014年8月经董事会会议选举通过，阎俊生同志当选为晋商银行董事长。

2014年6月，根据山西省委研究决定，杨小勇同志任晋商银行党委副书记（正职待遇）；根据省政府提名，2014年8月经董事会会议审议通过，杨小勇同志任晋商银行副行长（正职待遇）。

### （三）重大产权变动

2104年度我行未发生重大产权变动。

### （四）重大改制改组情况

2104年度我行未发生重大改制改组情况。

### （五）重大突发事件、热点事件

2104年度我行未发生重大突发事件或热点事件。

### （六）重大不良资产处置、核销

2014年度我行通过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。

### （七）重大未决诉讼

2104年度我行未有重大未决诉讼。

## （八）利润分配

2014 年，我行按照 2013 年度股东大会审议通过的利润分配方案，以总股本 3,268,000,000 股为基数，向全体股东每 100 股派发现金红利 9.6 元（含税），共分配股利 313,728,000 元。

## 六、财务预算执行情况

2015 年度财务预算指标：

项目	余额（单位：亿元）	较上年净增额（单位：亿元）	增幅（%）
营业收入	41.3	-1.85	-4.29%
利润总额	14.25	0.62	4.55%

2014 年度财务预算执行情况：

2014 年度，本行实现营业收入 4,315,262,753.13 元，同比增加 885,544,507.15 元，增幅 25.82%，完成年度预算的 100.96%；

2014 年度本行实现利润总额 1,362,555,180.41 元，同比减少 399,428,807.07 元，下降 22.67%，完成年度预算的 65.07。

## 七、履行社会责任情况

作为本土法人银行，我行始终以促进山西经济发展为己任。特别是 2014 年以来，在经济下行压力明显，省内煤焦行业和中小企业经营普遍困难的背景下，我行切实履行服务地方经济的职责，全行上下统一思想，树立不抽贷、不压贷，与企业共度难关的决心。2014 年，我行累计向各类企业提供

一般贷款 317.46 亿元，其中 168.36 亿元贷款集中投入到煤炭、化工、冶金、电力等山西支柱型产业上，81.98 亿元贷款投入到了制造业、流通业等中小企业，121.13 亿元贷款投放到了小微企业，为我省主要企业平稳度过难关提供了积极有效的金融支持。

我行在经营过程中，始终将按时足额缴纳税收作为履行社会责任的一个重要方面，并积极主动履行纳税义务，为稳定政府财政收入作出了积极贡献。2014 年，我行上缴税费共计 10.23 亿元，为山西纳税最多的金融企业。

2014 年，根据我行发展规划，同时积极落实省委组织部大学生村官就业政策，我行 2014 年新招聘异地分行员工 251 人、太原辖区员工 93 人，大学生村官 50 人，并组织了新员工岗前培训、“零售业务转型”为主题的支行行长培训，切实提高了全行员工的综合素质和工作能力。

我行按照《劳动法》、《劳动合同法》等法律法规，平等雇佣、按劳分配、同工同酬，按时足额为员工缴纳“五险一金”，建立企业年金，完善补充医疗，切实维护员工的合法权益。同时，积极维护员工参与民主管理的权益，通过工会建设和职工代表大会建设，充分发挥员工参政议政和在企业民主管理中的作用。

2014 年，我行不忘回报社会，积极开展赈灾扶贫、扶危救弱等慈善活动，矢志不渝地推动公益事业发展。根据省

委安排，我行组建了农村扶贫工作队，对大同县贫困乡村进行了定点扶贫；云南鲁甸地震发生后，我行各网点均开设了抗震救灾绿色窗口，助推爱心及时传递；积极组织员工参与了山西省国资委团委、山西省金融青联参与援建新疆建设兵团农主师五家渠市 102 团场，为民族贫困中小學生进行了捐款。此外，我行还成立了志愿者服务团队，参加了慰问孤寡老人、清洁城市护栏、学雷锋活动月志愿服务等多种公益活动。

2014 年，我行始终把党建工作摆在更加突出的位置，形成了一级抓一级、层层抓落实的党建工作新格局。坚持狠抓党风廉政建设，将反腐倡廉要求融入到全行业务发展全过程，层层签订责任书，坚决做到年初有部署、年中有督促、年底有考核。积极落实省委巡视组的反馈意见，制定整改方案，推进全行党风廉政建设深入开展。年终岁尾，按照省委总体部署，全行深入开展了学习讨论落实活动，第一时间健全完善领导组织，制定实施方案，召开动员大会，举办专题研讨班，确定了“统一思想认识、深刻反思剖析、保持高压反腐、优化用人环境、规范权力运行、推动科学发展”6 个方面的重点，制定了 11 项计划任务，全行以上率下、领导带头，严格按照省委的要求部署，着力推进了学习讨论落实活动的各项工作，取得了较好成果。

## 八、风险管理情况

## （一）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。

## （二）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。

### （三）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。

### （四）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。

## （二）风险识别与控制方面

1. 全面识别各类风险。本行利用各类业务系统有效开展风险预警工作。一方面通过信贷管理系统、业务监督与风险预警系统和非现场审计系统等技控手段，对日常违规行为及时进行预警提示，有效降低风险、控制不规范操作；另一方面，本行不定期开展各项检查、审计工作，有效识别覆盖各项业务风险。同时，本行每季度定期编写全面风险管理报告，不定期发布案例风险提示，针对各主要风险进行识别分析。

通过风险识别和评估，找出可能影响经营、财务信息、符合性目标的内部或外部风险，并进行控制或施加影响，从而控制可能面临的信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、法律风险等重要风险。随后，根据风险评估结果，结合风险承受度，权衡风险与收益，综合运用风险规避、风险降低、风险分担和风险承受等应对策略，实现对风险的有效控制，避免给本行经营带来重大损失。

2. 不断探索完善风险识别、监测与评估手段与技术。本行建立了风险识别与评估程序、标准和方法，持续对各类风险进行有效的识别与评估，主要风险包括信用风险、市场风险（含利率风险）、操作风险、流动性风险、法律风险以及声誉风险等。在充分考虑内外部环境因素的基础上对各类风

险的个别要素进行重点识别，并在环境和条件发生变化时，及时对风险进行再识别和再评估，采取适当的风险应对措施，以确保任何新的和以前未曾予以控制的风险得到控制。

## 九、公司治理情况

### （一）股东大会召开情况

2014年，本行召开了2013年度股东大会和2014年第一次临时股东大会，审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、年度财务预算等十项议案，推动了本行各项业务持续稳健发展。

### （二）董事会构成及工作情况

2014年，我行董事会共由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。董事会下设发展战略委员会、提名薪酬与人力资源委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会5个专业委员会。2014年度，我行共召开7次董事会会议，审议通过了机构发展规划、年度报告等37项议案，累计召开了14次董事会各专门委员会会议，充分发挥了董事会战略引领和科学决策作用。

### （三）监事会构成及工作情况

2014年，我行监事会共由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。监事会下设提名委员会和监督委员会 2 个专业委员会。2014 年，监事会共召开 4 次监事会会议，4 次监事会专门委员会会议，共审议和讨论各类议题 57 项，参阅议案 14 项，充分发挥了监事会监督职能作用。

#### （四）高级管理层构成及其基本情况

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	高级政工师	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

#### （五）部门与分支机构设置情况

截止 2014 年末，晋商银行总行共设有董事会办公室、行长办公室、监事会办公室等 29 个部室，全行共设分支机构 108 家，其中太原市设有晋阳支行、并州支行、龙城支行等 54 家传统型支行、14 家社区（小微）支行、1 家小企业金融服务中心；省内异地设有大同、朔州、吕梁、临汾、运城、长治、忻州、晋中和晋城 9 家分行及孝义、河津、洪洞、柳林等 14 家传统型支行、16 家社区（小微）支行。

#### （六）持股比例在 5%以上的股东及其持股情况

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%

## 十、大额度资金运作情况

2014年度,除日常正常业务开展外,本行未有重大投资、重大融资、资产抵押、质押及对外担保、对外提供借款、对外捐赠、境外投资等资金运作等情况发生。

## 十一、职工权益保护情况

### (一) 全年劳动合同签订数

2014年,我行共与员工签订劳动合同396份。

### (二) 维护职工权益案例

为切实维护职工权益,我行制定了《关于建立晋商银行职工互助金及进一步做好困难职工帮扶救助工作的指导意见》,一是设立职工互助金,针对员工因重病住院、子女就学、家庭生活困难及意外灾害等原因遭遇的实际困难进行帮扶救助;二是针对“两节”和困难职工帮扶,积极开展“慰问”送温暖活动。

### (三) 职称评定办法及程序

根据我行经营发展实际，结合员工职业发展规划，我们组织进行了员工职业生涯发展设计，除一般单一的管理人员序列外，并行设立了专业技术序列，拓宽了员工职业生涯发展通道。同时，鼓励员工根据岗位要求，积极参加与本职岗位相关的各种专业资格及职业资格培训等，提升了员工的专业实践能力。

#### （四）人才培训计划及落实情况

根据全行的战略决策和人力资源提升规划，全行建立了“总一分一支”三级联动、协同推进，系统化、专业化的培训体系，总行、分行和支行分别负责不同层级、不同内容、不同形式的培训工作的，为全行的改革转型和业务创新发展提供了坚实的人才支撑。

每年年初根据全行年度战略发展规划及工作重点由总行制定全行年度培训计划，并相应分解至各分行及主要业务条线。为保证培训任务的落实，将培训目标纳入各部门、各条线及各分支行的日常考核，建立了一级抓一级，季度有考核，层层抓落实的培训体制机制，全行培训工作的规范化、实效性不断增强。

2014年度，我行在继续加大全行员工培训工作力度的基础上，重点推进了专业条线培训工作。年初，举办了全行运营条线培训工作经验交流会，现场交流了运营条线的培训工作经验，推广了运营条线先进的培训工作方法，达到了学习

先进、提高认识、明确目标、振奋精神的目的。此后还举办了全行支行行长“零售业务转型”等多期专题培训班。各分支机构按照总行的工作部署，结合本行的工作实际和员工队伍现状，积极开展了多种形式的培训活动等，促进了员工队伍素质和能力的提升。截止 2014 年末，全行开展各批次培训 40 余次，参训人数近 3000 余人次。

#### （五）全年工会工作情况概述

2014 年度，我行各级工会组织紧紧围绕全行中心工作，依法维护职工合法权益，积极推动温馨家园建设。在坚持节日慰问、困难职工走访慰问、职工生病住院慰问和家中丧事慰问的基础上，设立了晋商银行职工互助金，进一步完善困难职工帮扶救助工作长效机制。坚持职工健康体检制度，并为全行职工办理了大病医疗保险。坚持职代会制度，进一步加强企业民主管理。组织开展职工合理化建议征集活动，调动全体职工积极参与企业民主管理，努力营造和谐向上的良好氛围。围绕全行各项经营目标，持续组织开展岗位练兵、技术比武和劳动竞赛活动，在全省金融系统“当好主力军、建功十二五”优质服务竞赛活动中，总行被评为“山西省金融系统优质服务标兵单位”，并被授予“山西省金融系统五一劳动奖状”。