

晋商银行 2016 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）	持股比例
1	山西金融投资控股集团有限公司	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日正式挂牌成立，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。截至2016年末，晋商银行共下设有13家分行（太原3家直属行，10家异地分行），157个营业网点（包括60个社区支行）和总行小企业金融服务中心，先后发起设立了清徐晋商村镇银行股份有限公司和晋商消费金融股份有限公司。010年起连续跨入全球前1000家银行行列，目前全球排名557位，进入银监会监管评级二级行列，先后被评为“中国城商行最具竞争力民族品牌”、“中国最具竞争力中小银行”、“山西省功勋企业”、“山西老百姓最喜爱的银行”等，获得“山西省五一劳动奖状”，得到了各级党政、金融同业和社会各界的广泛认可。

二、主要财务状况

（一）会计报表

资产负债表

单位：千元

	期末余额	期初余额
资产		
现金及存放中央银行款项	23,275,036	22,813,984
存放同业及其他金融机构款项	653,934	219,442
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,490,677	4,772,419
买入返售金融资产	5,730,448	5,863,470
应收利息	947,905	683,456
发放贷款和垫款	66,150,534	62,281,703
可供出售金融资产	3,584,044	1,874,155
持有至到期投资	11,719,590	8,841,687
应收款项类投资	54,784,808	47,147,319
长期股权投资	225,927	25,500
固定资产	510,545	500,850

无形资产	107,736	55,511
递延所得税资产	728,830	836,680
其他资产	927,138	937,465
资产合计	172,837,152	156,853,641
负债		
向中央银行借款	370,000	—
同业及其他金融机构存放款项	30,040,630	31,117,428
拆入资金	100,000	97,404
卖出回购金融资产款	1,241,228	6,615,800
吸收存款	115,791,210	103,396,914
应付职工薪酬	559,682	556,880
应交税费	10,861	238,752
应付利息	2,102,104	2,642,622
应付债券	11,767,340	2,291,425
其他负债	1,228,577	934,277
负债合计	163,211,632	147,891,502
股东权益		
股本	3,268,000	3,268,000
资本公积	908,849	908,849
其他综合收益	(2,433)	28,268
盈余公积	2,523,996	1,882,498
一般风险准备	2,110,304	1,916,304
未分配利润	816,804	958,220
归属于本行股东权益合计	9,625,520	8,962,139
少数股东权益	—	—
股东权益合计	9,625,520	8,962,139
负债和股东权益总计	172,837,152	156,853,641

利润表

单位：千元

	2016 年	2015 年
营业收入	3,904,796	4,364,806
营业支出	(2,592,007)	(2,934,110)
营业利润	1,312,789	1,430,696
加：营业外收入	10,025	2,898
减：营业外支出	(1,912)	(3,262)
利润总额	1,320,902	1,430,332
减：所得税费用	(300,020)	(351,512)
净利润	1,020,882	1,078,820

现金流量表

单位：千元

	2016 年	2015 年
经营活动产生的现金流量净额	2,065,516	30,634,919
投资活动使用的现金流量净额	(11,325,599)	(31,467,208)
筹资活动产生/（所用）的现金流量净额	8,960,794	2,056,909
汇率变动对现金及现金等价物的影响	5,602	(4,794)
现金及现金等价物净（减少）/增加额	(293,687)	1,219,826
加：年初现金及现金等价物余额	6,843,798	5,623,972
年末现金及现金等价物余额	6,550,111	6,843,798

股东权益变动表

单位：千元

	期末余额	期初余额
股本	3,268,000	3,268,000
资本公积	908,849	908,849
其他综合收益	(2,433)	28,268
盈余公积	2,523,996	1,882,498
一般风险准备	2,110,304	1,916,304
未分配利润	816,804	958,220
股东权益合计	9,625,520	8,962,139

(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 (%)	2016 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%	340,183	2.76%
2	山西国际电力集团有限公司	300,000,000	9.18%	0	0%
3	山西潞安矿业集团有限公司	246,511,192	7.54%	787,990	6.4%
4	太原钢铁集团有 限责任公司	200,000,000	6.12%	0	0.00%
5	山西焦煤集团有 限责任公司	200,000,000	6.12%	1,336,535.8	10.86%
6	山西晋城无烟煤 业集团有限公司	200,000,000	6.12%	913,284.3	7.42%
合计		1,455,880,931	44.55%	3,377,993.1	27.44%

不良贷款情况：

单位：千元

项 目	2015 年末余额	2016 年末余额
不良贷款	1,206,024	1,270,392

贷款损失准备情况：

单位：千元

2016 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回	本年核销及其 他	2016 年 12 月 31 日
2,561,803	1,368,802	491,538	1,354,935	2,084,132

资本充足状况：

单位：千元

项 目	2016 年 12 月 31 日
风险加权资产总额	98,615,271
资本净额	12,311,109
一级资本净额	9,497,369
核心一级资本净额	9,497,369
核心一级资本充足率	9.63%
一级资本充足率	9.63%
资本充足率	12.48%

（三）审计报告摘要

毕马威华振会计师事务所 2017 年 4 月 27 日对我行 2016 年度财务报表出具了审计报告（毕马威华振审字第 1701978 号），审计意见认为：贵行财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2016 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2016 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

三、薪酬情况

高级管理人员情况：

序号	姓名	性别	年龄	职务	任现职 起止日期	最近 3 年工作经历
1	阎俊生	男	55	党委书记、董事长	2014.06-至今	晋商银行党委副书记、行长，晋商银行党委书记、董事长。
2	唐一平	男	49	党委副书记、副董事长、行长	2016.08-至今	农行（莫斯科）有限公司董事、总经理，晋商银行党委副书记、副董事长、行长

3	栗建强	男	58	党委委员、副行长	2009.02-至今	晋商银行党委委员、副行长。
4	王培明	男	56	党委副书记	2016.08-至今	晋商银行行长助理, 晋商银行党委委员、副行长, 党委副书记
5	方 健	男	47	党委委员、副行长	2015.06-至今	交通银行宁波分行副行长, 晋商银行党委委员、副行长
6	董洪源	男	55	党委委员、纪委书记	2016.05-至今	省纪委监委厅纪检监察监察八室主任, 晋商银行党委委员、纪委书记
7	解立鹰	男	49	党委委员、监事长	2016.08-至今	晋商银行首席人力资源官、人力资源部总经理兼党委组织部部长, 党委委员、监事长
8	张云飞	男	45	首席风险官	2012.04-至今	晋商银行首席风险官
9	任保华	男	49	工会主席	2012.07-至今	晋商银行工会主席
10	高计亮	男	51	首席运营官	2015.04-至今	晋商银行营销总监, 晋商银行首席运营官
11	郭一浩	女	59	营销总监	2013.08-至今	晋商银行营销总监、能源事业部总经理
12	郝 强	女	44	行长助理	2015.04-至今	晋商银行太原晋阳支行行长, 晋商银行行长助理
13	侯秀萍	女	49	首席财务官	2015.04-至今	太钢集团计财部副部长, 晋商银行首席财官

薪酬情况:

报告期内, 在我行领取薪酬的董事、监事和高级管理人员共有 17 名, 获得的薪酬总额为 1,450.76 万元; 员工年均收入为 17.69 万元。

四、董事会报告摘要

2016 年，面对经济增长持续放缓、信用风险持续累积、存贷业务利差持续收窄、互联网金融持续发力的严峻挑战，晋商银行立足“区域化发展、差异化竞争、综合化经营、网络化服务”四个方向，着力推进新的五年发展战略规划顺利实施，聚焦重点、攻克难点、打造亮点，扎实推进各项工作，各项业务实现稳健发展。2016 年末，全行资产总额达到 1,728.37 亿元，较年初增加 159.84 亿元，增幅 10.19%；存款余额达到 1,157.91 亿元，较年初增加 123.94 亿元，增幅 11.99%；贷款余额达 661.51 亿元，较年初增加 38.69 亿元，增幅 6.21%；实现净利润 10.21 亿元，资本充足率、核心一级资本充足率、拨备覆盖率等主要监管指标符合监管要求。

五、重大事件

（一）重大经营决策

2016 年，我行董事会共审议通过了《关于晋商银行 2016 年度财务预算的议案》等 40 项议题，较好地发挥了董事会战略引领和科学决策作用。

（二）重要人事任免

2016 年 4 月，中共山西省委常委会议研究决定免去吕福贞的晋商银行纪委书记、党委委员职务。

2016 年 5 月，中共山西省委研究决定免去杨小勇同志的晋商银行党委副书记职务，免去吴黎正同志的晋商银行党委委员职务。

2016 年 5 月，中共山西省委研究决定董洪源同志任晋商银行纪委书记、党委委员。

2016 年 5 月，山西省人民政府提名免去杨小勇、吴黎正的晋商银行副行长职务；2016 年 8 月，晋商银行第四届董事会第三次会议解聘杨小勇、吴黎正的副行长职务。

2016 年 8 月，晋商银行第四届董事会第三次会议解聘周驭杰的董事会秘书职务。

2016 年 8 月，晋商银行第四届董事会第三次会议聘任郝强为董事会秘书。

2016 年 8 月，中共山西省委研究决定唐一平、王培明同志任晋商银行党委副书记，解立鹰同志任晋商银行党委委员。

2016 年 9 月，山西省人民政府提名免去王培明的晋商银行副行长职务；2016 年 9 月，晋商银行第四届董事会第五次解聘王培明的副行长职务。

2016 年 9 月，山西省人民政府提名唐一平为晋商银行副董事长、行长人选；2016 年 9 月晋商银行第四届董事会第六次会议选举唐一平为副董事长，聘任为行长。

2016 年 10 月，山西省人民政府提名解立鹰为晋商银行监事长人选；2016 年 12 月，晋商银行第四届董事会第八次会议解聘解立鹰的首席人力资源官职务，晋商银行第四届监事会第五次会议选举解立鹰为监事长。

（三）重大产权变动

2016 年度我行未发生重大产权变动。

（四）重大改制改组情况

2016 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

2016 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

2016 年度我行通过公开市场出售不良贷款，本金人民币 1,439,372.39 千元。

（七）重大未决诉讼

2016 年度我行未有重大未决诉讼。

（八）利润分配

2016 年度，我行按照 2015 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 10 元（含税），共分配股利 326,800,000 元。

六、财务预算执行情况

项目	年度预算（亿元）	实际完成（亿元）	年度预算完成情况
营业收入	43.29	39.05	90.21%
利润总额	14.51	13.21	91.04%
净利润	10.88	10.21	93.84%

七、履行社会责任情况

（一）经济责任

2016 年，我行坚持以促进全省经济持续向好为己任，充分运用信贷杠杆和融资工具，加大对我省支柱产业、重点项目、小微企业、民生工程等领域的资金支持力度。一是强化资金支持，围绕省委、省政府重点抓好的八个方面和供给侧结构性改革，持续调整、优化信贷投向，集中信贷资源，累计向各类企业提供一般贷款 534.19 亿元。二是助力小微企业，重塑小微金融业务管理体系，运用互联网思维，满足小微企业融资需求，小微企业贷款持续实现“三个不低于”目标，2016 年累计向 2,286 户小微企业发放一般贷款 166.67 亿元，余额达到 157.39 亿元，占到全行一般贷款余额的 29.52%。三是服务民生工程，快速响应省、市两级政府大力推进“城中村”改造的政策，快捷高效地为太原市及部分地市“城中村”改造项目提供了融资支持，较好地支持了城乡人居环境改善，2016 年累计融资额达到 65.34 亿元。

（二）企业责任

1. 员工情况

2016 年末，本行正式在册员工总计 3,939 人。

2. 劳动保障

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。

3. 纳税情况

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。2016 年，我行累计缴纳税费 8.44 亿元，为稳定地方政府财政收入作出了积极贡献。

4. 扶贫救灾

2016 年，我行围绕全省脱贫攻坚目标和进度安排，进一步加强了对定点扶贫村的扶贫力度，同时制定了《晋商银行关于加强金融扶贫工作的实施意见》，健全完善了金融扶贫体制机制，加强了金融扶贫产品与模式创新，为全省打赢脱贫攻坚战提供了积极的金融支持，此外，我行还积极组织员工开展了向贫困村捐款、慈善捐款、捐资助学等活动，较好地履行扶贫济困、赈灾救助等社会责任。

5. 党风廉政建设

2016 年，晋商银行深入学习贯彻习近平总书记系列重要讲话精神，认真贯彻落实中央关于全面从严治党的部署要求，统筹安排推动全行全年党风廉政建设工作，着力从严从细落实监督责任，制定印发了《晋商银行关于领导班子及其成员的监督办法（试行）》，明确了各级领导班子及其成员责任，为加强和规范党内政治生活提供了制度支撑；着力加强作风建设，将落实中央关于作风建设有关要求与晋商银行企业廉政文化建设协同推进，营造出作风建设宣传多样化、评价数量化、教育常态化的良好氛围，为全行作风建设工作打下坚实基础；着力真管真严、敢管敢严、常管常严，在日常工作中下功夫，在“两学一做”学习教育中开展理论知识竞赛和专业技能教育，同时持续深化“三转”工作，主动探索实践监督执纪“四种形态”，切实推把党风廉政建设和反腐败工作引向深入。

（三）未来展望

展望 2017，我行将认真学习贯彻习近平总书记系列重要讲话精神，深入贯彻党的十八、十八届三中、四中、五中、六中全会、中央及山西省经济工作会议精神，坚持从严治党、从严治行，坚定不移推进晋商银行转型升级、改革创新，以战略引领发展，以转型促进发展，以创新驱动发展，不断加强社会责任管理和履行，以更具良好体验的产品和服务为经济社会发展做出新的贡献！

八、风险管理情况

本行建立了风险识别与评估程序、标准和方法，持续对包括市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险等各类风险进行有效的识别与评估，在充分考虑内、外部环境、政策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。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。

九、公司治理情况

（一）股东大会召开情况

2016 年，本行召开了 2015 年度股东大会和 2016 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、年度财务预算等十二项议案，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

2016 年，我行董事会共由 14 名董事组成，其中执行董事 5 名，股东董事 6 名，独立董事 3 名。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。2016 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 40 项议案，听取了高级管理层工作报告等 12 项报告，累计召开了 13 次董事会各专门委员会会议，较好地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

2016 年，我行监事会共由 5 名监事组成，其中监事长 1 名，股东监事 2 名，外部监事 1 名，职工监事 1 名。监事会下设提名委员会和监督委员会 2 个专业委员会。2016 年，监事会共召开 4 次监事会会议，5 次监事会专门委员会会议，共审议和讨论各类议题 27 项，参阅议案 11 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	职称	出生时间
1	唐一平	行长	硕士研究生	高级经济师	1967.05
2	栗建强	副行长	硕士研究生	高级经济师	1958.12
3	方 健	副行长	大学本科	经济师	1969.12
4	张云飞	首席风险官	大学本科	经济师	1971.03
5	高计亮	首席运营官	大学本科	经济师	1965.06
6	郭一浩	营销总监	大专	经济师	1957.11
7	郝 强	行长助理	大学本科	高级经济师	1972.11
8	侯秀萍	首席财务官	硕士研究生	高级会计师	1968.01

（五）部门与分支机构设置情况

截止 2016 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，全行共设有分支机构 158 家。

十、大额度资金运作情况

2016 年度除日常正常业务开展外，本行未有重大融资、资产抵押、质押及对外担保、对外提供借款、对外捐赠及境外投资等资金运作情况发生。

十一、职工权益保护情况

（一）全年劳动合同签订数

2016 年，我行共与员工签订劳动合同 798 份。

（二）维护职工权益案例

2016 年，我行进一步强化企业民主管理，先后召开一届四次、五次职工代表大会审议了关乎职工切身利益的相关议题，同时还积极组织职工参加大病医疗保险、职工医疗互助工程，并发挥职工互助金作用，对困难职工进行慰问帮扶，切实维护职工权益。

（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，我行组织进行了员工职业生涯发展设计，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，有效畅通拓宽了员工职业生涯发展通道。

（四）人才培训计划及落实情况

2016 年，根据全行业务发展需求和年度培训计划，我行有序推进各项培训 works，一是各业务条线围绕本条线业务产品组织开展了多项专项培训，有效提升了业务人员的产品服务能力；二是组织全行支行行长参加了“晋商银行支行行长能力提升与业务发展培训”项目，促进了各支行行长业务管理能力的提升；三是邀请知名专家进行了专题讲座，学习了先进的管理理念和体制机制。2016 年，全行参训人数达 2,000 余人次。

（五）全年工会工作情况概述

2016 年，在总行党委和省总工会的正确领导下，全行各级工会组织紧紧围绕年初确定的工作目标，主动发挥动员组织、教育引导、联系服务和维护保障职能，积极开展企业文化建设，不断强化民主管理，扎实推进金融服务，切实维护职工合法权益，充分激发蕴藏在员工中的积极性、主动性和创造性，凝聚起推动转型创新、实现新的五年战略规划目标而奋斗的强大力量，取得了积极的成效。

晋商银行股份有限公司

2017 年 6 月 30 日