

# 晋商银行股份有限公司 2009 年年度报告摘要

## § 1 重要提示

1.1 本公司是在原太原市商业银行股份有限公司基础上重组更名成立的股份制商业银行，简称“晋商银行”。2009年2月28日，晋商银行挂牌运营。本报告正文部分披露的2007年度、2008年度以及2009年1月1日—2月27日信息均为原太原市商业银行股份有限公司信息。

1.2 2009年2月5日，本公司召开晋商银行股份有限公司临时股东大会，进行了董事会、监事会换届选举，选举上官永清、闫俊生、栗建强、史银书、崔崇恩、王建军、郭贞红、杨贵龙、李建明、田瑞璋、周升业、孔祥毅、李树生为晋商银行第二届董事会董事；选举吕福贞、张志荣、毕国钰、卓泽渊、李怡农为晋商银行第二届监事会监事。同日，本公司召开晋商银行股份有限公司第二届董事会2009年第一次会议，选举上官永清为晋商银行股份有限公司第二届董事会董事长、阎俊生为副董事长。经董事长提名，聘任阎俊生为行长，经行长提名，聘任栗建强为副行长；召开晋商银行股份有限公司第二届监事会2009年第一次会议，选举吕福贞为晋商银行股份有限公司第二届监事会副监事长。

1.3 大信会计师事务所有限公司根据国内会计准则为本公司出具了无保留意见的审计报告。

1.4 本年度报告摘要已经本公司董事会审议通过。

1.5 本公司董事会、高级管理人员、财务负责人保证本报告所披露信息的真实、准确与完整。

## § 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：山西省太原市长风大街1号丽华大厦8层

联系人：吴黎正

邮政编码：030021

国际互联网网址：<http://www.jshbank.com>

电子信箱：[jinshangbank@163.com](mailto:jinshangbank@163.com)

2.4 年度报告备置地点

公司董事会办公室、各营业网点

§ 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	2007 年	2008 年	2009 年
营业收入	481,478.71	589,620.16	783,831.14
营业支出	397,448.83	507,519.16	616,714.31
营业利润	84,029.89	82,101.01	167,116.83
营业外收支净额	15,110.30	603.17	20,460.69
利润总额	99,140.18	82,704.17	187,577.52
所得税费用	48,687.80	13,729.11	40,509.23
净利润	50,452.39	68,975.06	147,068.29

3.2 报告期末前三期主要财务数据

单位：（人民币）千元

项 目	2007 年	2008 年	2009 年
未分配利润总额	-2,717,705.29	71,680.66	192,002.47
各项营业收入	845,884.61	1,096,195.89	936,769.36
投资收益	197,895.11	197,657.52	175,604.53
营业外收支总净额	15,110.30	603.17	20,460.69
拨备前利润	200,140.18	243,930.09	320,471.11

所有者权益	-1,981,639.77	2,576,238.29	2,835,053.12
每股收益（元）	0.12	0.07	0.06
每股净资产（元）	-3.33	1.08	1.15

### 3.3 截止报告期末前三期补充财务数据

单位：（人民币）千元

项 目	2007 年	2008 年	2009 年
总资产	16,701,843.54	20,983,031.01	32,047,886.08
总负债	18,683,483.31	18,406,792.72	29,212,832.96
核心资本	-1,981,639.77	2,576,238.29	2,820,245.12
附属资本	127,126.27	258,494.48	316,603.62
存款总额	14,904,482.11	17,684,955.43	28,709,579.02
贷款总额	10,061,328.11	9,113,163.83	17,729,972.82
其中：贴现	3,064,420.64	3,797,021.15	4,477,993.64

### 3.4 截止报告期末前三期补充财务指标

单位：（人民币）千元

监管指标	监管标准	2007 年	2008 年	2009 年
资本充足率（%）	≥8%	-23.32%	32.38%	16.48%
核心资本充足率（%）	≥4%	-24.88%	29.33%	14.82%
不良资产率（%）	≤4%	18.23%	1.30%	0.96%
不良贷款比率（%）	≤5%	31.22%	2.94%	1.67%
单一最大集团客户授信集中度（%）	≤15%	-55.66%	38.11%	24.90%
单一最大客户贷款集中度（%）	≤10%	-28.35%	28.64%	24.90%
拨备覆盖率（%）	≥100%	83.51%	150.00%	163.65%
流动性比率（%）	≥25%	20.53%	102.12%	51.22%
存贷款比例（%）	≤75%	67.51%	51.53%	61.76%
资产利润率（%）	≥0.6%	0.13%	0.21%	0.55%
资本利润率（%）	≥11%	-2.47%	17.30%	5.96%
成本收入比（%）	≤35%	50.94%	49.55%	56.16%
贷款损失准备充足率（%）	≥100%	106.18%	261.36%	287.28%

## 3.5 报告期末贷款资产质量情况

单位：（人民币）千元

五级分类	期末数		期初数	
	贷款和垫款金额	占比%	贷款和垫款金额	占比%
非不良贷款小计	17,433,207.94	98.33%	8,845,272.75	97.06%
正常类	15,722,506.78	88.68%	6,705,514.08	73.58%
关注类	1,710,701.17	9.65%	2,139,758.67	23.48%
不良贷款小计	296,764.88	1.67%	267,891.09	2.94%
次级类	73,360.09	0.41%	95,635.40	1.05%
可疑类	223,404.78	1.26%	172,255.69	1.89%
损失类	-	0.00%	-	0.00%
客户贷款合计	17,729,972.82	100.00%	9,113,163.83	100.00%

## 3.6 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	2,391,938.81	76,061.19		2,468,000.00
资本公积	24,003.27	60,848.95	25,163.60	59,688.63
盈余公积	88,615.55	14,706.83		103,322.38
一般准备		12,039.65		12,039.65
未分配利润	71,680.66	132,361.46	12,039.65	192,002.47
合计	2,576,238.29	296,018.08	37,203.25	2,835,053.12

## 3.7 报告期末资本构成及变化情况

单位：（人民币）千元

项 目	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
资本净额	-1,854,513.50	2,834,732.77	3,136,848.74
其中：核心资本净额	-1,981,639.77	2,576,238.29	2,820,245.12
加权风险资产	8,166,379.73	8,477,497.70	19,032,938.20
核心资本充足率	-24.88%	29.33%	16.48%

资本充足率	-23.32%	32.38%	14.82%
-------	---------	--------	--------

#### § 4 股本变动及股东情况

##### 4.1 报告期内公司股份变动情况表

项 目	本次变动前		本次变动增减(+、-)		本次变动后	
	数量	比例	增加	减少	数量	比例
1. 国家持股	800,000,000	33.45%			800,000,000	32.41%
2. 法人持股	1,512,500,734	63.23%	76,061,192		1,588,561,926	64.37%
3. 自然人持股	79,438,074	3.32%			79,438,074	3.22%
股份总数	2,391,938,808	100%	76,061,192		2,468,000,000	100.00%

##### 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	19.45%
太原市财政局	国家股	320,000,000	12.97%
山西国际电力集团有限公司	国有法人股	300,000,000	12.16%
山西潞安矿业(集团)有限责任公司	国有法人股	246,511,192	9.99%
长治市南烨实业集团有限公司	其它境内法人股	232,738,508	9.43%
太原钢铁(集团)有限公司	国有法人股	200,000,000	8.10%
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	8.10%
山西焦煤集团有限责任公司	国有法人股	200,000,000	8.10%
山西煤炭资产经营有限责任公司	国有法人股	56,000,000	2.27%
山西紫风集团有限公司	其它境内法人股	25,600,000	1.04%

#### § 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	姓名	性质	主要职务	学历	职称	出生
---	----	----	------	----	----	----

号				学位		时间
1	上官永清	执行董事	晋商银行董事长	大学本科	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	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
5	强培东	股东董事	太原市财政局总会计师	大学本科	高级会计师	1965.02
6	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	1972.06
7	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 兼投融资中心主任	硕士研究生	高级工程师	1964.02
8	杨贵龙	股东董事	太原钢铁集团有限公 司计财部部长	大学专科	会计师	1965.11
9	李建明	股东董事	长治市南烨实业集团 有限公司董事长	大学专科	经济师	1964.08
10	田瑞璋	独立董事	工商东亚金融控股 有限公司董事长	大学本科	研究员	1944.06
11	孔祥毅	独立董事	山西财经大学原党委 书记（退休）	大学本科	教授	1941.08
12	周升业	独立董事	中国人民大学财政金 融学院教授	硕士研究生	教授	1928.04
13	李树生	独立董事	首都经济贸易大学金 融学院教授	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 学位	职 称	出生 时间
----	----	----	------	----------	-----	----------

1	吕福贞	监事	副监事长（主持工作）	大学本科	高级经济师	1956.04
2	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
3	卓泽渊	外部监事	中央党校研究生院院长	法学博士	教授	1963.02
4	张志荣	股东监事	山西焦煤集团法律顾问	大学本科	高级政工师	1951.06
5	毕国钰	股东监事	晋城无烟煤集团财务中心副主任会计师	大学本科	高级会计师	1964.06
6	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
7	李文莉	职工监事	晋阳支行副行长兼票据中心主任	研究生	经济师	1969.07

### 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	上官永清	董事长	大学本科	高级经济师	1963.01
2	阎俊生	行长	研究生	高级经济师	1961.06
3	吕福贞	副监事长	大学本科	高级经济师	1956.04
4	栗建强	副行长	研究生	高级经济师	1958.12

### 5.4 员工情况

报告期末，本公司在册员工总计 2197 人，其中在岗员工 1725 人，内退人员 472 人；需公司承担费用的离退休人员 84 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13名董事组成。其中执行董事3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，副监事长1名、股东监事2名、外部监事2名、职工监事2名，人员构成符合法律、法规的要求。

### 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。公司高级管理人员4名，由1名董事长、1名副董事长兼行长、1名副监事长、1名副行长组成。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人管理体制，分支机构不具有法人资格，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 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2009年末，公司总资产320.48亿元，比年初增加110.65亿元，增幅52.73%；各项存款287.10亿元，比年初增加110.25亿元，增幅62.34%；各项贷款177.30亿元，比年初增加86.17亿元，增幅94.55%。

2009年，公司实现营业收入78,383.11万元，同比增加19,421.10万元，增长32.94%；营业利润16,711.68万元，同比增加8,501.58万元，增幅103.66%；净利润14706.83万元，同比增加7809.32万元，增幅113.04%；年末资本充足率16.48%，核心资本充足率14.82%。

### 7.2 管理层讨论与分析

#### 7.2.1 主营业务范围

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；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。

### 7.2.2 主营业务经营情况

贷款呆账准备金计提和核销的情况

单位：（人民币）千元

项目	年末数	年初数
期初余额	399,436.63	2,623,553.97
本期计提	86,223.43	161,225.92
本期转入	-	-
本期转出	-	2,385,343.26
本期核销	-	-
本期转回	-	-
期末余额	485,660.06	399,436.63

表内外应收利息情况

单位：（人民币）千元

项目	期初余额	本期增减	期末余额
表内应收利息	284.71	23,785.78	24,070.49
表外应收利息	171,435.23	63,303.63	234,738.86

注：表外应收利息为贷款表外应收利息。

营业总收入构成变动情况

单位：（人民币）千元

项目	2009年1-12月		2008年1-12月		期间变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	876,807.95	78.82%	1,046,261.05	80.86%	-169,453.10	-16.20%
其中：存放同业	778.78	0.07%	1,062.96	0.08%	-284.17	-26.73%
存放中央银	62,467.26	5.62%	55,145.93	4.26%	7,321.32	13.28%

行						
拆出资金	-	0.00%	4,577.55	0.35%	-4,577.55	-100.00%
发放贷款及垫款	798,191.94	71.76%	952,507.68	73.62%	-154,315.74	-16.20%
其他	15,369.97	1.38%	32,966.93	2.55%	-17,596.96	-53.38%
手续费及佣金收入	52,479.93	4.72%	28,758.65	2.22%	23,721.28	82.48%
其他业务收入	7,481.48	0.67%	21,176.19	1.64%	-13,694.71	-64.67%
投资收益	175,604.53	15.79%	197,657.52	15.28%	-22,052.99	-11.16%
公允价值变动收益	-5.16	0.00%	-	0.00%	-5.16	
汇兑收益	-	0.00%	-	0.00%	-	
合计	1,112,368.74	100.00%	1,293,853.41	100.00%	-181,484.68	-14.03%

对经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：（人民币）千元

项 目	2009 年余额	2008 年余额
承兑汇票	2,483,918.08	2,636,893.07
开出保函	29,327.96	11,167.73
贷款承诺	15,000.00	8,000.00
应收利息	234,738.86	171,435.23

资产构成变动

单位：（人民币）千元

资产	年末数		年初数		变 动	
	金 额	占比%	金 额	占比%	金 额	占比%
现金及存放中央 银行款项	5,645,355.98	17.62%	4,213,008.44	20.08%	1,432,347.54	34.00%
存放同业款项	2,013,814.75	6.28%	13,304.41	0.06%	2,000,510.34	15036%
拆出资金	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	

资产	年末数		年初数		变动	
	金额	占比%	金额	占比%	金额	占比%
交易性金融资产	69,994.84	0.22%	0.00	0.00%	69,994.84	
衍生金融资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	
买入返售金融资产	600,700.00	1.87%	1,818,889.36	8.67%	-1,218,189.36	-66.97%
应收账款	78,965.61	0.25%	52,123.06	0.25%	26,842.56	51.50%
发放贷款和垫款	17,244,312.76	53.81%	8,713,727.20	41.53%	8,530,585.56	97.90%
可供出售金融资产	798,183.49	2.49%	891,739.54	4.25%	-93,556.05	-10.49%
持有至到期投资	3,701,366.07	11.55%	3,241,268.48	15.45%	460,097.59	14.19%
长期股权投资	8,250.00	0.03%	8,250.00	0.04%	0.00	0.00%
投资性房地产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	
固定资产	247,816.78	0.77%	184,864.10	0.88%	62,952.68	34.05%
无形资产	11,377.62	0.04%	6,807.68	0.03%	4,569.94	67.13%
递延所得税资产	137,768.61	0.43%	117,109.05	0.56%	20,659.56	17.64%
其他资产	1,489,979.55	4.65%	1,721,939.70	8.21%	-231,960.14	-13.47%
资产总计	32,047,886.08	100%	20,983,031.01	100%	11,064,855.07	52.73%

报告期末，公司贷款按行业划分占比情况

单位：（人民币）千元

行业分布	年末数	
	金额	比例
制造业	3,960,636.39	22.34%
批发和服务业	2,989,949.99	16.86%
采矿业	2,913,690.00	16.43%
金融业	2,770,890.00	15.63%

行业分布	年末数	
	金 额	比 例
电力、燃气及水的生产及供应业	1,090,200.00	6.15%
房地产业	1,036,607.60	5.85%
其他行业	880,135.45	4.96%
交通运输、仓储和邮政业	547,260.60	3.09%
水利、环境和公共设施管理业	502,000.00	2.83%
租赁和商务服务业	283,500.00	1.60%
教育	258,391.60	1.46%
住宿和餐饮业	174,623.40	0.98%
建筑业	114,392.80	0.65%
信息传输、计算机服务和软件业	110,800.00	0.63%
农、林、牧、渔业	46,780.00	0.26%
居民服务和其他服务业	28,550.00	0.16%
卫生、社会保障和社会福利业	21,000.00	0.12%
文化、体育和娱乐业	380.00	0.00%
科学研究、技术服务和地质勘探业	185.00	0.00%
合 计	17,729,972.82	100.00%

报告期末，公司最大十家客户贷款情况

单位：（人民币）千元

所属行业	贷款余额	占资本净额比例
山西金业煤焦化集团有限公司	781,150.00	24.90%
太原市城市建设发展公司	486,000.00	15.49%
山西潞安矿业（集团）有限责任公司	350,000.00	11.16%
山西焦煤集团有限责任公司	255,000.00	8.13%
山西三维集团股份有限公司	240,000.00	7.65%
山西离柳煤焦集团有限公司	239,000.00	7.62%
亚宝药业集团股份有限公司	239,000.00	7.62%
山西兆光发电有限责任公司	239,000.00	7.62%
山西天然气股份有限公司	230,000.00	7.33%

山西省交通厅	230,000.00	7.33%
合 计	3,289,150.00	104.86%

### 7.3 公司投资情况

本公司持有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对策

#### 7.4.1 信用风险

报告期内，公司承担信用风险的资产包括各项贷款、拆放同业、存放同业款项、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。公司建立了 10 级企业法人客户的信用评级系统，对客户实施内部信用等级评定。公司建立了以预警信号为主要内容、以客户大额风险预警系统为技术支持的风险预警机制。公司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，公司不良贷款余额为 29,676.49 万元，不良贷款率 1.67%，较年初下降 1.27 个百分点。

#### 7.4.2 流动性风险

报告期内，公司积极采取各项措施，加强流动性管理，密切跟踪货币市场流动性状况，合理安排负债来源、融资规模和期限结构，积极应用流动性压力测试，科学预测资金缺口，进一步提高流动性管理效率。

报告期末，公司资产流动性比例 51.22%，符合银监会规定的不低于 25%的要求；存贷款比例 61.76%，符合银监会规定的不高于 75%的要求；核心资本充足率 14.82%，符合巴塞尔委员会规定的不低于 4%的要求；资本充足率 16.48%，符合巴塞尔委员会规定的不低于 8%的要求。

#### 7.4.3 市场风险

报告期内，公司将市场风险的识别、计量、监测和控制与公司的战略规划、业务决策和财务预算等经营管理活动进行有机结合，有效控制市场风险。

#### 7.4.4 操作风险

报告期内，公司继续探索系统化的操作风险管理模式，进一步完善组织架构，加强操作风险管理的专业队伍建设，提高总行对各条线与分支机构的操作风险管理与服务能力，落实对操作风险的识别、评估和监控工作，完善品质管理、流程管理及业务连续性管理，强化对分、支行的内部控制评价，构建应急体系，实施应急演练，操作风险管理水平得到了进一步提升。

## 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。2009年，本公司第二届董事会共召开现场及通讯表决会议6次，审议通过了68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改革发展大局，认真执行股东大会决议，积极推进公司法人治理，修订了本行《章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》等一系列基础制度。积极引领全行科学发展，超额完成了股东大会下达的2009年度财务预算及经营计划。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

根据大信会计师事务所有限公司审定的 2009 年度会计报表，本公司 2009 年实现净利润为 147,068,287.58 元，以前年度未分配利润 59,641,013.11 元，可供分配利润为 206,709,300.69 元，分配如下：

提取法定盈余公积，按照 2009 年度净利润的 10%提取法定盈余公积 14,706,828.76 元；

提取一般风险准备，按照财政部《金融企业财务规则》（2006 年财政部令第 42 号）以及本公司章程规定，提取一般准备金 177,194,471.93 元；

按 2009 年末总股本 2,468,000,000.00 股为基数，向全体股东每 100 股派发现金红利 0.6 元（含税），分配股利 14,808,000.00 元。

## §8 重大事项

### 8.1 报告期内重大关联交易事项

截至报告期末，公司发生以下重大关联交易事项：

股东名称	股金	占比	截止 2009 年 12 月末在我行贷款余额 (含关联企业)	贷款余额占我行资本净额比例	审批时间	备注

一	山西潞安矿业(集团)有限责任公司	246,511,192	10.31%	350,000,000	13.632%	2009.5.14	信用贷款
二	太原钢铁(集团)有限责任公司	200,000,000	8.36%	200,000,000	8.361%	2009.5.27	信用贷款
三	山西晋城无烟煤矿业集团有限责任公司	200,000,000	8.36%	200,000,000	8.361%	2009.6.9	信用贷款
四	山西焦煤集团有限责任公司	200,000,000	8.36%	555,000,000	23.203%		
1	山西焦煤集团有限责任公司			75,000,000		2009.3.31	信用贷款
				180,000,000		2009.8.6	信用贷款
2	山西焦煤国际有限责任公司			50,000,000		2009.8.25	山西西山煤电股份有限公司提供保证担保
3	山西西山热电有限责任公司			50,000,000		2009.7.23	山西西山煤电股份有限公司提供保证担保
4	山西西山晋兴能源有限责任公司			200,000,000		2009.9.25	
五	山西煤炭资产经营有限责任公司	56,000,000	2.34%	200,000,000	8.36%	2009.10.29	信用贷款
六	太原市邮政局	90,181	0.00%	50,000,000	2.09%	2009.6.30	由山西省邮政公司

							提供保证担保
七	山西华吉房地产开发有限公司			46,530,000		2009.5.8	房产抵押
小计				1,601,530,000			

### §9 财务报告

大信会计师事务所有限公司对公司 2009 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

编制单位：晋商银行股份有限公司

2009年12月31日

单位：人民币元

项 目	期末余额	年初余额
资 产：		
现金及存放中央银行款项	5,645,355,982.83	4,213,008,440.09
存放同业款项	2,013,814,754.08	13,304,414.73
贵金属		
拆出资金		
交易性金融资产	69,994,844.30	
衍生金融资产		
买入返售金融资产	600,700,000.00	1,818,889,362.69
应收利息	78,965,613.41	52,123,058.11
发放贷款和垫款	17,244,312,761.55	8,713,727,199.73
可供出售金融资产	798,183,487.20	891,739,537.12
持有至到期投资	3,701,366,068.15	3,241,268,475.59
长期股权投资	8,250,000.00	8,250,000.00
投资性房地产		
固定资产	247,816,780.40	184,864,102.96
无形资产	11,377,620.53	6,807,676.82
递延所得税资产	137,768,613.89	117,109,049.67
其他资产	1,489,979,553.28	1,721,939,696.71
资产总计	32,047,886,079.62	20,983,031,014.22

法定代表人：上官永清

行长：阎俊生

财务负责人：杨增军

## 资 产 负 债 表 (续)

编制单位：晋商银行股份有限公司

2009 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	期末余额	年初余额
负 债：		
向中央银行借款		
同业及其他金融机构存放款项	69,741.29	69,365.85
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款	28,709,579,018.56	17,684,955,433.65
应付职工薪酬	183,719,588.76	99,478,227.71
应交税费	60,294,789.12	20,006,087.51
应付利息	154,479,819.28	186,700,623.77
预计负债		
应付债券		
递延所得税负债		7,926,480.91
其他负债	104,689,998.74	407,656,501.36
负债合计	29,212,832,955.75	18,406,792,720.76
所有者权益：		
实收资本	2,468,000,000.00	2,391,938,808.00
资本公积	59,688,625.54	24,003,274.71
减：库存股		
盈余公积	103,322,377.11	88,615,548.35
一般风险准备	12,039,649.29	
未分配利润	192,002,471.93	71,680,662.40
所有者权益合计	2,835,053,123.87	2,576,238,293.46
负债和所有者权益总计	32,047,886,079.62	20,983,031,014.22

法定代表人：上官永清

行长：阎俊生

财务负责人：杨增军

## 利润表

编制单位：晋商银行股份有限公司

2009 年度

单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	783,831,139.63	589,620,160.77
利息净收入	550,138,683.87	346,240,753.72
利息收入	876,807,951.83	1,046,261,050.21
利息支出	326,669,267.96	700,020,296.49
手续费及佣金净收入	50,611,604.47	24,545,695.77
手续费及佣金收入	52,479,933.47	28,758,653.13
手续费及佣金支出	1,868,329.00	4,212,957.36
投资收益（损失以“-”号填列）	175,604,531.65	197,657,521.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-5,155.70	
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	7,481,475.34	21,176,190.28
二、营业支出	616,714,314.06	507,519,155.56
营业税金及附加	43,384,489.17	42,634,355.65
业务及管理费	440,163,318.26	303,099,612.02
资产减值损失	132,893,587.76	161,225,919.89
其他业务成本	272,918.87	559,268.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	167,116,825.57	82,101,005.21
加：营业外收入	21,200,150.59	1,885,181.14
减：营业外支出	739,456.34	1,282,015.94
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	187,577,519.82	82,704,170.41
减：所得税费用	40,509,232.24	13,729,112.91
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	147,068,287.58	68,975,057.50
六、每股收益		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：上官永清

行长：阎俊生

财务负责人：杨增军

<b>现金流量表</b>		
编制单位：晋商银行股份有限公司	2009 年度	单位：人民币元
项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	11,024,623,960.35	2,790,216,362.56
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		-3,262,185,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	905,068,601.24	1,310,370,728.25
收到其他与经营活动有关的现金	283,643,249.66	215,336,991.80
经营活动现金流入小计	12,213,335,811.25	1,053,739,082.61
客户贷款及垫款净增加额	8,616,808,989.58	1,734,707,770.39
存放中央银行和同业款项净增加额	1,157,112,853.72	427,110,897.79
支付手续费及佣金的现金	296,316,792.47	630,777,915.45
支付给职工以及为职工支付的现金	182,601,331.51	164,179,344.24
支付的各项税费	114,767,785.28	112,998,204.94
支付其他与经营活动有关的现金	203,333,209.38	324,032,391.39
经营活动现金流出小计	10,570,940,961.94	3,393,806,524.20
经营活动产生的现金流量净额	1,642,394,849.31	-2,340,067,441.59
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,786,348,962.69	
取得投资收益收到的现金	175,317,404.86	214,280,599.31
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,961,666,367.55	214,280,599.31
投资支付的现金	1,125,236,200.00	1,752,678,457.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	144,369,378.19	22,465,388.91
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,269,605,578.19	1,775,143,846.59
投资活动产生的现金流量净额	692,060,789.36	-1,560,863,247.28
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		1,786,017,318.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	6,552,158,413.35	2,641,793,086.00

筹资活动现金流入小计	6,552,158,413.35	4,427,810,404.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	58,710,610.30	
支付其他与筹资活动有关的现金	6,552,158,413.35	
筹资活动现金流出小计	6,610,869,023.65	
筹资活动产生的现金流量净额	-58,710,610.30	4,427,810,404.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	2,275,745,028.37	526,879,715.13
加：年初现金及现金等价物余额	1,665,234,859.89	1,138,355,144.76
六、期末现金及现金等价物余额	3,940,979,888.26	1,665,234,859.89

法定代表人：上官永清

行长：阎俊生

财务负责人：杨增军