

晋商银行 2018 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

报告期内前十大股东：

序号	前十名股东名称	入股金额（元）	直接持股占比
1	山西金融投资控股集团有限公司	715,109,200	14.69%
2	华能资本服务有限公司	600,000,000	12.33%
3	太原市财政局	466,142,486	9.58%
4	长治市南烨实业集团有限公司	450,657,435	9.26%
5	山西潞安矿业（集团）有限责任公司	359,091,687	7.38%
6	山西国际电力集团有限公司	300,000,000	6.16%
7	山西焦煤集团有限责任公司	291,339,054	5.98%
8	长治市华晟源矿业有限公司	234,569,820	4.82%
9	太原钢铁（集团）有限公司	200,000,000	4.11%
10	山西晋城无烟煤矿业集团有限责任公司	200,000,000	4.11%

注册地址：山西省太原市小店区长风街 59 号

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：山西省太原市小店区长风街 59 号

邮编：030006

网址：www.jshbank.com

电子邮箱：jinshangbank@163.com

简介：

晋商银行股份有限公司是一家总部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 2018 年末，晋商银行在山西省内的太原、吕梁、运城、临汾、朔州、大同、忻州、长治、晋城、晋中、阳泉设有 4 家直属支行和 10 家异地分行，共有分支机构 160 家，实现了省内地级市全覆盖。此外，经中国银监会批准，晋商银行投资设立了清徐晋商村镇银行，发起成立了晋商消费金融股份有限公司。

于 2018 年，按截至 2017 年 12 月 31 日的一级资本计算，晋商银行在《银行家》公布的“全球银行 1000 强”榜单中排名第 440 位，在中国银行业协会公布的“中国银行业 100 强榜单”中位居 74 位；先后荣获“十佳城市商业银行”、“最佳财富管理银行奖”、“金融行业渠道创新突出贡献奖”“山西省五一劳动奖状”、“支持山西转型跨越发展突出贡献奖”等多项重要荣誉。

二、主要财务状况（合并报表口径）

（一）会计报表

资产负债表

单位：千元，人民币

	期末余额	期初余额
资产		
现金及存放中央银行款项	23,581,426	23,665,116
存放同业及其他金融机构款项	782,071	858,386
拆出资金	500,000	500,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,153,470	5,231,562
买入返售金融资产	24,172,953	11,305,318
应收利息	1,341,126	1,426,198
发放贷款和垫款	98,106,006	94,250,394
可供出售金融资产	20,077,649	5,803,768
持有至到期投资	19,411,054	12,962,145
应收款项类投资	33,388,746	48,190,978
长期股权投资	251,698	218,482
固定资产	681,012	470,814
无形资产	206,678	118,990
递延所得税资产	1,110,232	1,071,548
其他资产	806,578	796,092
资产合计	227,570,699	206,869,791
负债		
向中央银行借款	590,000	1,025,000
同业及其他金融机构存放款项	2,480,367	11,468,650
拆入资金	100,000	500,000
卖出回购金融资产款	8,675,942	10,301,143
吸收存款	143,176,041	136,198,941
应付职工薪酬	631,534	624,755
应交税费	193,055	426,249
应付利息	1,809,070	1,746,640
应付债券	51,238,376	26,163,239

其他负债	2,173,931	3,738,880
负债合计	211,068,316	192,193,497
股东权益		
股本	4,868,000	3,268,000
资本公积	4,423,893	5,098,849
其他综合收益	(21,059)	(86,211)
盈余公积	3,186,830	3,055,203
一般风险准备	2,788,427	2,561,259
未分配利润	1,219,673	745,719
归属于本行股东权益合计	16,465,764	14,642,819
少数股东权益	36,619	33,475
股东权益合计	16,502,383	14,676,294
负债和股东权益总计	227,570,699	206,869,791

利润表

单位：千元，人民币

	2018 年	2017 年
营业收入	4,584,582	4,398,318
营业支出	3,094,003	2,880,556
营业利润	1,490,579	1,517,762
加：营业外收入	29,505	5,664
减：营业外支出	8,257	3,215
利润总额	1,511,827	1,520,211
减：所得税费用	189,134	289,733
净利润	1,322,693	1,230,478

现金流量表

单位：千元，人民币

	2018 年	2017 年
经营活动产生的现金流量净额	(19,847,055)	(18,147,523)
投资活动使用的现金流量净额	(3,774,518)	741,563
筹资活动产生的现金流量净额	23,870,742	17,618,621

汇率变动对现金及现金等价物的影响	(284)	(1,612)
现金及现金等价物净（减少）/增加额	248,885	211,049
加：年初现金及现金等价物余额	6,953,643	6,742,594
年末现金及现金等价物余额	7,202,528	6,953,643

股东权益变动表

单位：千元，人民币

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	1,600,000	0	4,868,000
资本公积	5,098,849		674,956	4,423,893
其他综合收益	-86,211	65,152		-21,059
盈余公积	3,055,203	131,627	0	3,186,830
一般准备	2,561,259	227,168	0	2,788,427
未分配利润	745,719	1,319,549	845,595	1,219,673
小 计	14,642,819	3,343,496	1,520,551	16,465,764
少数股东权益	33,475	3,144		36,619
股东权益合计	14,676,294	3,346,640	1,520,551	16,502,383

（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（%）	2018 年末授信余额（单位：千元）	占资本净额比例
1	山西金融投资控股集团有限公司	715,109,200	14.69%	590,000	2.96%
2	长治市南烨实业集团有限公司	450,657,435	9.26%	319,974	1.61%
3	山西潞安矿业（集团）有限责任公司	359,091,687	7.38%	323,469	1.62%
4	山西国际电力集团有限公司	300,000,000	6.16%	798,864	4.01%
5	山西焦煤集团有限责任公司	291,339,054	5.98%	1,945,226	9.77%
6	山西晋城无烟煤矿业集团有限责任公司	200,000,000	4.11%	1,144,548	5.75%
7	山西省投资集团有限公司	56,000,000	1.15%	1,178,704	5.92%
合计		2,372,197,376	48.73%	6,300,784	31.65%

不良贷款情况：

单位：千元，人民币

项 目	2018 年末余额	2017 年末余额
不良贷款	1, 899, 790	1, 597, 823

贷款损失准备情况:

单位：千元，人民币

2018 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回	本年核销及其 他	2018 年 12 月 31 日
2, 939, 374	1, 393, 464	-	797, 469	3, 535, 369

资本充足状况:

单位：千元，人民币

项 目	2018 年 12 月 31 日
风险加权资产总额	153, 784, 644
资本净额	19, 975, 543
一级资本净额	16, 343, 473
核心一级资本净额	16, 341, 435
核心一级资本充足率	10. 63%
一级资本充足率	10. 63%
资本充足率	12. 99%

(三) 审计报告摘要

毕马威华振会计师事务所 2018 年 4 月 3 日对我行 2018 年度财务报表出具了审计报告（毕马威华振审字第 1901940 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 2018 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2018 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

截止 2018 年末，在本行领取薪酬的行领导情况：

序号	姓名	性别	出生年月	职务	任现职起止日期	2016-2018 年工作经历
1	阎俊生	男	1961.06	党委书记、董事长	2014.12-至今	晋商银行党委书记、董事长
2	唐一平	男	1967.05	党委副书记、副董事长、行长	2017.02-至今	中国农业银行（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	王培明	男	1960.09	党委副书记	2016.08-至今	晋商银行党委委员、党委副书记
4	董洪源	男	1962.01	党委委员、纪委书记	2016.05-至今	晋商银行党委委员、纪委书记
5	解立鹰	男	1967.05	党委委员、监事长	2016.12-至今	晋商银行党委委员、监事长
6	郝强	女	1972.11	党委委员、副行长	2017.11-至今	晋商银行行长助理，晋商银行党委委员、董事会秘书、副行长
7	高计亮	男	1965.06	党委委员、副行长	2018.05-至今	晋商银行首席运营官，党委委员、副行长
8	容常青	男	1970.01	党委委员、副行长	2018.12-至今	华能资本服务有限公司风险控制部经理、总法律顾问，晋商银行党委委员、副行长
9	张云飞	男	1971.03	首席风险官	2011.05-至今	晋商银行首席风险官
10	任保华	男	1968.03	工会主席	2012.07-至今	晋商银行工会主席
11	侯秀萍	女	1968.01	首席财务官	2015.10-至今	晋商银行首席财务官

12	温根生	男	1965.08	首席人力资源官	2016.12-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
----	-----	---	---------	---------	------------	------------------------------

（备注：以上高级管理人员任现职时间以取得中国银保监会山西监管局资格批准的日期为准，党委副书记王培明、纪委书记董洪源任现职时间为省委任命时间，首席人力资源官温根生任现职时间为本行董事会会议选举通过时间）

2018 年，本行根据山西省财政厅制定下发的《关于印发〈山西省省属国有地方金融企业负责人薪酬管理暂行办法〉的通知》（晋财金【2017】52 号）和《山西省财政厅关于修订〈山西省省属国有地方金融企业负责人薪酬管理暂行办法〉的通知》（晋财金〔2018〕2 号）文件精神要求，我行已将省管高管薪酬纳入省属金融企业负责人薪酬体系管理。

报告期内，在本行领取薪酬的董事、监事、高级管理人员共计 23 名（含外部董事、外部监事、职工监事），全部董监高人员实际获得的税后报酬总额为 821.01 万元。2018 年度全行员工年平均收入为 12.73 万元。

四、董事会报告摘要

2018 年，本行董事会在党委的领导下，坚持审慎经营、稳健发展的理念，聚焦“转型、风控、发展”三个重心，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，坚定“做强、做大、做出特色”的发展目标，继续深化经营转型，优化公司治理结构，加强全面风险管理，提升核心竞争力，促进各项业务实现稳健发展。一是按照省委省政府加快推进晋商银行上市的要求，适时启动 H 股上市

工作，积极推进资本市场运作。二是持续加强公司治理建设，坚持加强党的领导与完善公司治理同步推进，发挥党委在公司治理主体中的领导核心和政治核心作用；加强股东和股权管理，推进股权集中托管；增补董事，优化董事会人员结构，召集董事会会议、股东大会，促进董事会科学决策作用发挥。三是推动转型发展，履行服务实体经济使命。坚定市场定位，紧跟山西经济转型方向，加大信贷投放力度，为地方经济发展提供金融支持；推进“做强对公、做精零售、做实风控、做优运营”专项改革引向深入；继续加强产品和服务创新，提升满足客户产品需求和综合服务水平。四是严守风险底线，加强风险管控和内部控制建设，制定修订风险制度办法、定期听取各类风险报告掌握风险总体管理状况，持续加强全面风险管理；健全内控管理制度，推合规经营制度化、规范化，坚决落实监管要求，开展市场乱象排查整改工作及日常内控监督检查。

五、重大事件

（一）重大经营决策

2018 年，始终坚持党的全面领导，本行召开党委会 21 次，党政联席会议 21 次，共研究审议 85 项重大事项，发挥党委把方向、管大局、保落实的领导核心和政治核心作用。

（二）重要人事任免

2018 年 6 月，中共山西省委组织部决定容常青同志任晋

商银行党委委员；2018年7月，山西省人民政府提名容常青为晋商银行党副行长人选；2018年9月5日，公司第四届董事会第二十一次会议审议通过聘任容常青为副行长。

2018年1月26日，公司第四届董事会第十六次会议审议通过聘任高计亮为副行长。

（三）重大产权变动

2018年度本行未发生重大产权变动。

（四）重大改制改组情况

2018年度本行未发生重大改制改组情况。

（五）重大突发事件、热点事件

2018年度，本行发生两起违法违纪案件。一起是临汾分行原副行长李晓军涉嫌虚开发票及违规报销个人费用案件；一起是9月17日发生的晋商银行总行原副行长栗建强因涉嫌违反相关中国法律法规的事项受到山西省纪委监委调查的事件。

李晓军涉嫌虚开发票及违规报销个人费用案件，由本行内部巡察发现、主动查办、主动移交，涉案金额58.35万元，属于个人案件，未对本行业务及客户权益造成影响，未对社会造成危害；栗建强因涉嫌违反相关中国法律法规的事项受到山西省纪委监委调查的事件，截至2018年底，本行未因此事件遭受任何诉讼或处罚。

（六）重大不良资产处置、核销

2018 年度全年共处置不良资产本金 10.69 亿元。

（七）重大未决诉讼

截至报告期末，本行总行及各分支机构作为原告且单笔争议标的金额在 1000 万元以上的尚未了结的诉讼案件共计 16 宗，涉及标的金额共计约 126,640 万元；本行总行及各分支机构作为被告且单笔争议标的金额在 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼案件共计 1 宗，涉及金额共计约 92,760 万元，预计该等讼案件不会造成损失。

（八）利润分配

2018 年度，本行按照 2017 年度股东大会审议通过的利润分配方案，以总股本 4,868,000,000 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 486,800,000 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	44.99	45.44	101.00%
净利润	13.05	13.16	100.84%

七、履行社会责任情况

（一）经济责任

2018 年，本行认真落实省委省政府重大部署，聚焦战略定位，深耕山西市场，积极探索支持地方经济发展的新模式、

新路径，为我省经济稳步向好发展提供有力支持。报告期内，本行贷款总额 1012.51 亿元，较年初增加 45.21 亿元。一是制定 2018 年政府业务营销指引，从地方政府债券、财政预算资金、非税重点领域、政府采购业务、重点 PPP 项目等方面打通服务渠道。全年共参加省财政厅牵头的五批次地方债认购工作，累计金额达 38.7 亿元，支持了地方政府融资计划。共支持山西省重点工程项目 21 个，提供各项贷款余额 56.86 亿元，其中为忻州市某区扶贫搬迁任务集中放款 2.67 亿元，为全省金融支持易地扶贫搬迁提供了重要资金保障。二是在支持国企改革、新旧动能转化方面，创新融资方式，提供高效优质的综合金融服务。如，牵头设计方案、联合多家同业，为山西交通控股集团有限公司开展总规模 50 亿元的银团贷款业务，实现 10 亿元贷款成功落地；参与山西省交通实业集团开展的高速公路服务区金融工作，对山西国有资本运营有限公司提供专项授信，向潞安煤基清洁能源项目提供银团授信等。三是积极响应国家和省内政策，及时出台《晋商银行关于支持民营企业发展的实施意见》，参加 2019 年民营企业及小微企业融资洽谈会，扶持更多优质民营和小微企业发展。如，与山西潞宝旗下企业签订战略合作协议，提供 2 亿元中长期项目贷款；与晋城市钢铁集团签订战略合作协议，推动晋钢智造科技产业园项目启动。四是紧紧围绕“两增两控”目标，服务“双创”等普惠金融群体，成立普

惠金融管理部门，重点推出服务小微金融拳头产品，解决小微客户融资难问题，顺利实现“两增两控”贷款目标。五是引导产品创新，不断丰富满足居民的财富管理需求、信贷需求以及高效便捷的服务需求。

（二）合规责任

本行重视内控文化及内控体系建设，夯实内部控制工作基础，树立依法经营和合规经营理念，优化制度流程，加强对规章制度计划、起草、审批与发布、评价、修订与废止的程序管理，梳理并完成了现行制度的“废改立”工作，健全了制度管理体系。通过加大监督检查、完善全行问责管理体系、开展合规文化教育、提升操作风险管理能力、强化信息科技风险监测和业务连续性管理等，不断推进内部控制规范建设，营造合规文化氛围，保障安全稳健运营。

（三）企业责任

1. 员工情况

2018 年末，本行正式在册员工总计 4,094 人。

2. 劳动保障

本行按照《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

本行在经营过程中，按时足额缴纳税收作为履行企业责任的一个重要方面。2018 年，本行累计缴纳税费 9.46 亿元。

4. 扶贫救灾

本行把金融扶贫作为一项重大政治任务来抓，各级各部门及驻村帮扶队伍与辖内各地市政府、扶贫企业主动对接，因地制宜探索扶贫模式。2018 年，新增发放扶贫小额贷款 10117 笔，新增投放 50588 万元，超额完成了小额扶贫贷款任务，累计带动贫困户一万余户，信贷覆盖 28 个县 136 个乡镇 1471 个贫困村。同时，本行选派干部员工组成 12 个驻村帮扶工作队，前往长治壶关县、大同云州区进行定点帮扶，在打机井、种黄花、引项目、建冷库式的精准扶贫模式下，重点帮扶的大同云州区西关村、张庄村已成为脱贫示范村，2018 年，本行获得山西省干部驻村帮扶工作模范单位。

5. 党风廉政建设

本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，认真贯彻落实党的十九大精神和十九届中央纪委二次全会、省纪委十一届三次全会精神，紧扣全面从严治党新形势、新任务和新要求，以标本兼治、惩防并举、注重预防为方针，持之以恒推进党风廉政建设。2018 年，本行将政治建设摆在首位，强化班子成员政治学习，树牢“四个意识”，坚定“四个自信”，坚决做到“两个维护”；把党风廉政建设和反腐败工作与业务经营同安排、同部署、同落实、同考核，逐级签

订《2018 年党风廉政建设目标责任书》，有效落实“两个责任”；狠抓作风建设，持续整治“四风”，坚决破除形式主义和官僚主义，持续释放整治“四风”越往后执纪越严的强烈信号；坚持零容忍全覆盖，有案必查、违纪必惩，加大纪律审查力度，持续高压反腐的态势得到进一步巩固，有力地推动了全面从严治党向纵深发展，为全行持续健康发展提供坚强的政治和纪律保证。

八、风险管理情况

本行认真贯彻金融工作会议精神，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，坚持稳健的风险偏好，推进全面风险管理。信用风险方面，按照“摸清底数、综合施策、控制增量、处置存量”原则，将风险防控关口前移，加强贷前调查和授信管理，强化统一授信管理、客户集中度管理、主要业务条线管控，加快不良资产风险处置，严控信用风险。市场风险方面，坚持稳健审慎的利率风险偏好，加强期限结构、内外部定价管理，合理把握利率期限结构，有效控制久期和利率敏感性缺口，确保利率风险可控。流动性风险方面，调整流动性风险限额并纳入部门考核，修订完善流动性风险制度，定期开展流动性风险压力测试，推动流动性风险管理系统建设。操作风险方面，逐步健全操作风险识别、评估、监测和控制程序，加强操作风险管理工具应用，2018年，本行各项业务稳健运行，未发生对本行有重大不利影响的重大操作风

险事件，未造成重大操作风险损失。声誉风险方面，本行积极加大正面宣传力度，提升外部知名度，报告期内，未出现对本行有重大不利影响的损害声誉事件，未在媒体中出现过对本行声誉造成重大不利影响和重大损害的事件。

九、公司治理情况

（一）股东大会召开情况

2018 年，本行召开了 2017 年度股东大会和 2018 年第一次临时股东大会、第二次临时股东大会、第三次临时股东大会，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 56 项议案，推动本行各项业务持续稳健发展。

（二）董事会构成及工作情况

2018 年，本行董事会共由 16 名董事组成，其中执行董事 5 名，非执行董事 5 名，独立非执行董事 6 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、消费者权益保障委员会共计 6 个专业委员会。2018 年度，我行共召开 7 次董事会会议，审议通过 113 项议案，听取 19 项报告，累计召开了 20 次董事会各专门委员会会议，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

2018 年，本行监事会共由 9 名监事组成，其中股东监事 3 名，外部监事 3 名，职工监事 3 名。监事会下设提名委员

会和监督委员会 2 个专业委员会。2018 年，监事会共召开 5 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 65 项，参阅议案 63 项，发挥了监事会监督职能作用。

（四）报告期内高级管理层构成及其基本情况

序号	姓名	主要高级管理层职务	学历	职称
1	唐一平	行长	硕士研究生	高级经济师
2	郝 强	董事会秘书、副行长	硕士研究生	-
3	高计亮	副行长	硕士研究生	-
4	容常青	副行长	硕士研究生	高级审计师
5	张云飞	首席风险官	大学本科	中级经济师
6	侯秀萍	首席财务官	硕士研究生	高级会计师
7	温根生	首席人力资源官	大学本科	-

（五）部门与分支机构设置情况

截止 2018 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 33 个部室，全行共设有分支机构 160 家。

（六）报告期内持股 5%以上的股东及持股情况

序号	股东名称	所持股数	占比
1	山西金融投资控股集团有限公司	715,109,200	14.69%
2	华能资本服务有限公司	600,000,000	12.33%
3	太原市财政局	466,142,486	9.58%
4	长治市南烨实业集团有限公司	450,657,435	9.26%
5	山西潞安矿业（集团）有限责任公司	359,091,687	7.38%
6	山西国际电力集团有限公司	300,000,000	6.16%
7	山西焦煤集团有限责任公司	291,339,054	5.98%

十、大额度资金运作情况

2018 年，本行发行了 50 亿元的金融债券，均为一般债券，债券期限为 3 年期，发行利率 4.00%。

十一、职工权益保护情况

（一）全年劳动合同签订数

2018 年，本行新签订员工劳动合同 287 份。

（二）维护职工权益案例

2018 年，本行通过一届七次职工代表大会，把经营管理、职工福利和广大职工关心的重大问题予以公开，会议审议通过《晋商银行员工请休假管理办法（草案）》，保障广大职工当家作主的权利。

（三）人才培训计划及落实情况

2018 年，本行开展了各条线、多层次、多角度、全方位培训，除了新聘员工岗前培训外，分批次举办了中高层管理人员领导力提升高级研修班和全辖支行行长综合管理能力提升研修班，各条线举办了涵盖公司、投行、零售等主要业务的知识培训。

（四）全年工会工作情况概述

2018 年，在总行党委和省总工会的正确领导下，工会团结动员广大职工积极投身各项劳动竞赛，继续推动集体合同全面落实，积极组织职工参加大病医疗互助工程、单身员工联谊会等，并对困难职工进行慰问帮扶，提升全体职工的荣

誉感、获得感、幸福感。

十二、未来展望

2019 年，晋商银行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的十九大精神，在省委省政府的领导下，以党的政治建设为统领，坚持稳中求进工作总基调，战略引领发展，持续改革创新，务实合规经营，实现从规模速度型向质量效益型转变，调动一切积极因素为开启晋商银行新的十年而奋斗。