

附件:

晋商银行股份有限公司 2011 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2012年3月16日经本公司第二届董事会2012年度第二次会议审议通过。

1.3 本公司按照中国企业会计准则编制的财务报告已经大信会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

§ 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：山西省太原市长风西街1号丽华大厦

联系人：柴宏杰

邮政编码：030021

国际互联网网址：<http://www.jshbank.com>

电子信箱：jinshangbank@163.com

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	2009 年	2010 年	2011 年
营业收入	783,831.14	1,228,708.38	2,107,989.55
营业支出	616,714.31	901,249.44	1,272,475.49
营业利润	167,116.83	327,458.94	835,514.06
营业外收支净额	20,460.69	12,933.36	1477.59
利润总额	187,577.52	340,392.30	836,991.65
所得税费用	40,509.23	75,513.58	233,326.34
净利润	147,068.29	264,878.72	603,665.32

3.2 报告期末前三期主要财务数据

单位：（人民币）千元

项 目	2009 年	2010 年	2011 年
未分配利润总额	192,002.47	238,390.85	546,935.98
各项营业收入	1,103,983.86	1,815,264.75	3,540,665.21
投资收益	8,390.03	2,927.79	-4,261.42
营业外收支总净额	20,460.69	12,933.36	1,477.59
所有者权益	2,835,053.12	3,081,715.29	5,275,694.99
每股收益（元）	0.06	0.11	0.24
每股净资产（元）	1.15	1.25	1.61

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	2009 年	2010 年	2011 年
总资产	32,047,886.08	53,499,661.23	77,787,324.93
总负债	29,212,832.96	50,417,945.94	72,511,629.94
核心资本	2,820,245.12	3,066,889.20	5,154,302.50
附属资本	316,603.62	382,428.60	492,333.00
存款总额	28,709,579.02	42,672,769.20	57,755,427.67
贷款总额	17,729,972.82	22,557,408.76	27,367,823.08
其中：贴现	4,477,993.64	3,726,022.01	3,852,936.19

3.4 截止报告期末前三期补充财务指标

监管指标	监管标准	2009年	2010年	2011年
资本充足率(%)	≥8%	16.48%	13.83%	17.97%
核心资本充足率(%)	≥4%	14.82%	12.30%	16.43%
不良资产率(%)	≤4%	0.96%	0.60%	0.46%
不良贷款比率(%)	≤5%	1.67%	1.30%	1.05%
单一最大集团客户授信集中度(%)	≤15%	24.90%	9.42%	12.79%
单一最大客户贷款集中度(%)	≤10%	24.90%	8.70%	7.61%
拨备覆盖率(%)	≥100%	163.65%	182.11%	289.75%
流动性比率(%)	≥25%	51.22%	45.68%	41.67%
存贷款比例(%)	≤75%	61.76%	52.86%	47.55%
资产利润率(%)	≥0.6%	0.55%	0.62%	0.92%
资本利润率(%)	≥11%	5.96%	8.95%	14.48%
成本收入比(%)	≤35%	56.16%	52.61%	40.09%
贷款损失准备充足率(%)	≥100%	287.28%	175.13%	299.69%

3.5 报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)千元

项目	期末余额				
	逾期1天至 90天(含90 天)	逾期90天至 360天(含 360天)	逾期360天 至3年(含 3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款			0.69		0.69
保证贷款	74,912.36	4,868.89	10,769.54	6,318.41	96,869.19
附担保物贷款	28,000.00	2,287.26	180,648.69	120.00	211,055.94
其中：抵押贷款		87.26	180,648.69	120.00	180,855.94
质押贷款	28,000.00	2,200.00			30,200.00
合计	102,912.36	7,156.14	191,418.92	6,438.41	307,925.82

项目	年初余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款		0.69			0.69
保证贷款	199.49	174,897.07	846.04	8,134.81	184,077.41
附担保物贷款	74,677.43	233,523.27	28,940.91	120.00	337,261.61
其中：抵押贷款	58,847.43	232,773.27	28,940.91	120.00	320,681.61
质押贷款	15,830.00	750.00			16,580.00
合计	74,876.93	408,421.02	29,786.95	8,254.81	521,339.71

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	2,468,000.00	800,000.00	-	3,268,000.00
资本公积	56,280.07	858,626.32	38,695.94	876,210.45
盈余公积	129,810.25	60,366.53	-	190,176.78
一般准备	189,234.12	205,137.66	-	394,371.78
未分配利润	238,390.85	603,665.32	295,120.19	546,935.98
合计	3,081,715.29	2,527,795.83	333,816.13	5,275,694.99

3.7 报告期末资本构成及变化情况

单位：（人民币）千元

项目	2009 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
资本净额	3,136,848.74	3,449,317.80	5,621,135.50
其中：核心资本净额	2,820,245.12	3,066,889.20	5,141,552.50
加权风险资产	19,032,938.20	24,936,169.70	31,287,834.00
核心资本充足率	14.82%	12.30%	16.43%
资本充足率	16.48%	13.83%	17.97%

§ 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	2010年12月31日		报告期增减变动(+/-)	2011年12月31日	
	数量(股)	比例		数量(股)	比例
国有股	800,000,000	32.41%		800,000,000	24.48%
国有法人股	1,213,133,717	49.15%	+1,417,337	1,214,551,054	37.17%
其他境内法人股	375,428,209	15.22%	+798,581,585	1,174,009,794	35.92%
个人股	79,438,074	3.22%	+1,078	79,439,152	2.43%
股份总数	2,468,000,000	100%	+800,000,000	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	其它境内法人股	308,729,168	9.45%
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%
山西联盛能源投资有限公司	企业法人	160,000,000	4.90%
长治市华晟源矿业有限公司	企业法人	132,028,751	4.04%

§ 5 董事、监事、高级管理人员和员工的情况

5.1 董事会成员

序号	姓名	性质	主要职务	学历	职称	出生时间
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	山西省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	1972.07
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	硕士研究生	高级工程师	1964.02
8	杨贵龙	股东董事	山西太钢不锈钢股份有限公司总会计师	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原董事长	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	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	职 称	出生 时间
1	吕福贞	监事	晋商银行副监事长(主持工作)	大学本科	高级经济师	1956.04
2	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
3	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
4	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
5	李文莉	职工监事	晋商银行金融市场部副总经理(主持工作)	硕士研究生	经济师	1969.07
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	中央党校研究生院院长	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	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	王培明	行长助理	研究生	高级经济师	1960.09
6	杨增军	财务总监	大学本科	高级会计师	1966.03
7	张云飞	风险总监	大学本科	经济师	1971.03

5.4 员工情况

报告期末，本公司在册员工总计 2496 人，其中在岗员工 1912 人，内退人员 584 人；需公司承担费用的离退休人员 132 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。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 2011 年末,公司总资产 777.87 亿元,比年初增加 242.88 亿元,增幅 45.40%;各项存款 577.55 亿元,比年初增加 150.83 亿元,增幅 35.34%;各项贷款 273.68 亿元,比年初增加 48.10 亿元,增幅 21.33%。

2011 年,公司实现营业收入 210798.96 万元,同比增加 87928.12 万元,增长 71.56%;营业利润 83551.41 万元,同比增加 50805.51 万元,增幅 155.15%;净利润 60366.53 万元,同比增加 33878.66 万元,增幅 127.90%;年末资本充足率 17.97%,核心资本充足率 16.43%。

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;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇借款;外汇担保;自营外汇买卖或者代客外汇买卖;资信调查、咨询、见证业务;即期结售汇业务;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	期末余额		年初余额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额		534211.30		485660.06
本期计提		302964.91		186949.12
本期转出				
本期核销				138397.87
本期转回				
期末余额		837176.21		534211.30

表内应收利息情况

单位：（人民币）千元

项 目	期末余额	年初余额
应收贷款利息	58,896.44	34,287.04
应收存放中央银行款项利息		
应收存放同业款项利息	9,970.54	128.30
应收拆出资金利息		
应收买入返售资产利息	10,983.78	5,983.90
应收债券利息	158,189.10	141,108.68
应收款项类投资利息	26,666.17	
合 计	264,706.03	181,507.92

营业总收入构成变动情况

单位：（人民币）千元

项 目	2011年1-12月		2010年1-12月		期间变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	3,390,257.85	95.23%	1,740,012.14	96.24%	1,650,245.71	94.84%
其中：存放同业	18,334.56	0.51%	1,022.82	0.06%	17,311.74	1692.55%
存放中央银行	145,135.37	4.08%	82,071.27	4.54%	63,064.10	76.84%
拆出资金	-	-	-	-	-	-
发放贷款及垫款	2,166,749.85	60.86%	1,160,621.46	64.19%	1,006,128.39	86.69%
其他	1,060,038.07	29.78%	496,296.59	27.45%	563,741.48	113.59%
手续费及佣金收入	149,360.37	4.20%	74,799.74	4.14%	74,560.63	99.68%
其他业务收入	860.14	0.02%	452.87	0.03%	407.27	89.93%
投资收益	-4,261.42	-0.12%	2,927.79	0.16%	-7,189.21	-245.55%
公允价值变	23,723.38	0.67%	-10,221.00	-0.57%	33,944.38	-332.10%

动收益						
汇兑收益	186.84	0.01%	-	-	186.84	-
合计	3,560,127.16	100.00%	1,807,971.54	100.00%	1,752,155.62	96.91%

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	15,773,216.99	20.28%	9,649,945.01	18.04%	6,123,271.98	63.45%
存放同业款项	1,998,768.62	2.57%	213,119.84	0.40%	1,785,648.78	837.86%
拆出资金	-	0.00%	-	0.00%	-	-
交易性金融资产	2,025,465.45	2.60%	838,711.14	1.57%	1,186,754.31	141.50%
衍生金融资产	-	0.00%	-	0.00%	-	-
买入返售金融资产	15,959,829.48	20.52%	6,873,004.28	12.85%	9,086,825.21	132.21%
应收利息	264,706.03	0.34%	181,507.92	0.34%	83,198.11	45.84%
发放贷款及垫款	26,530,646.87	34.11%	22,023,197.45	41.17%	4,507,449.42	20.47%
可供出售金融资产	1,730,845.63	2.23%	1,143,633.93	2.14%	587,211.70	51.35%
持有至到期投资	8,384,715.32	10.78%	9,797,838.61	18.31%	-1,413,123.29	-14.42%
长期股权投资	8,250.00	0.01%	8,250.00	0.02%	-	0.00%
投资性房地产	-	0.00%	-	0.00%	-	-
固定资产	213,634.82	0.27%	231,866.65	0.43%	-18,231.82	-7.86%
无形资产	21,287.23	0.03%	11,391.57	0.02%	9,895.66	86.87%
递延所得税资产	289,909.51	0.37%	190,484.41	0.36%	99,425.10	52.20%
其他资产	4,586,049.00	5.90%	2,336,710.43	4.37%	2,249,338.56	96.26%
资产总计	77,787,324.93	100.00%	53,499,661.23	100.00%	24,287,663.70	45.40%

报告期末，公司贷款按行业划分占比情况

单位：（人民币）千元

项 目	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	142,145.51	0.52	113,400.00	0.50
采矿业	8,593,442.98	31.40	6,573,806.52	29.14
制造业	6,634,901.64	24.24	7,409,372.11	32.85
电力、燃气及水的生产及供应业	839,836.67	3.07	751,000.00	3.33
建筑业	838,782.08	3.06	321,380.00	1.42
交通运输、仓储和邮政业	770,116.84	2.81	104,919.99	0.47
信息传输、计算机服务和软件业	11,107.69	0.04	37,800.00	0.17
批发和零售业	5,508,896.91	20.13	3,133,984.75	13.89
住宿和餐饮业	105,402.04	0.39	97,947.89	0.43
金融业	838,694.64	3.06	576,458.01	2.56
房地产业	811,230.73	2.96	815,603.22	3.62
租赁和商务服务业	484,625.02	1.77	225,230.00	1.00
科学研究、技术服务和地质勘探业	0.00	0.00	0.00	
水利、环境和公共设施管理业	396,952.50	1.45	313,600.00	1.39
居民服务和其他服务业	41,121.66	0.15	11,100.00	0.05
教育	111,975.26	0.41	273,248.89	1.21
卫生、社会保障和社会福利业	615.94	0.00	1,000.00	0.00
文化、体育和娱乐业	13,134.86	0.05	166.04	0.00

公共管理和社会组织	57.15	0.00	530,000.00	2.35
国际组织	0.00		0.00	
其他行业	1,224,782.97	4.48	1,267,391.34	5.62
贷款和垫款总额	27,367,823.08	100.00	22,557,408.76	100.00
减：贷款损失准备	837,176.21		534,211.30	
其中：单项计提数	0.00		0.00	
组合计提数	837,176.21		534,211.30	
贷款和垫款账面价值	26,530,646.87		22,023,197.45	

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防控对策

7.4.1 信用风险

报告期内，加强对宏观经济和行业发展研究，结合地区实际，制定本公司年度授信政策指引，审慎选择信贷投向，优化信贷资产结构。

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。公司采用标准化的授信政策和流程并定期检查和更新这些政策和流程。通过贷后管理、指标控制、组合监测、风险预警、风险报告等手段和方法管理信用风险。

实施信用风险的垂直集中管理，严格控制新增贷款风险。总行设风险管理部负责风险政策、制度流程、风险系统管理；设授信审查部，同时向分支机构派出授信审查分部，实现了对信用风险的垂直集中管理，形成了信贷风险前中后台有效分离、审查审批集中管理的模式；成立总行放款中心，严格落实信贷业务放款条件和程序；杜绝信贷操作风险；加强档案集中管理，强化档案分析功能。

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，不良贷款余额为 28893.45 万元，不良贷款率 1.05%，较年初下降 0.25 个百分点。不良贷款余额与不良贷款率保持双降，贷款质

量持续改善。加大资产保全力度，清收处置不良贷款，资产底数进一步夯实。

7.4.2 流动性风险

报告期内，公司资金来源日渐多样化，各项存款稳定快速增长；合理安排资金运用，进一步优化信贷结构，大力发展流动性相对较高的贴现业务，继续持有适当数量的高流动性债券。公司继续完善流动性风险管理机制，运用相关工具对流动性风险进行识别、计量；加强对流动性风险的监控，及时对流动性风险状况进行评估，并制定、实施相关应对措施。

报告期末，公司资产流动性比例 41.67%，符合银监会规定的不低于 25%的要求；存贷款比例 47.55%，符合银监会规定的不高于 75%的要求；核心资本充足率 16.43%，符合巴塞尔委员会规定的不低于 4%的要求；资本充足率 17.97%，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，公司根据市场风险管理政策划分了银行账户与交易账户，制定市场风险限额管理办法，初步建立了市场风险管理机制，加强对交易类产品的市值重估；推进资金交易风险控制系统上线，开展压力测试、缺口分析、情景分析、久期分析和 VAR 值分析，全面序时监控资金业务模块市场风险。完善监测职能和规范报告机制，每季度出具市场风险报告，及时向经营决策层报告市场风险状况。

适应国际业务开展需要，加强汇率风险管理的研究，控制汇率波动对资产价值的负面影响，促进国际业务取得突破。

7.4.4 操作风险

报告期内，公司开展制度清理和流程梳理工作，全面检查各个操作环节的风险点，使各业务品种的风险点更加清晰明了，防控措施更加具体明确，有效提升员工操作风险防控技能。开展“深化银行业内控和案防制度执行年”活动，有力推动案防工作向纵深发展，实现全年“零发案”的工作目标。

完善合规风险管理相关的内控制度，加强规章制度及产品流程管理，防范合规风险。加大合规问责力度，严格对违规行为的责任认定与追究。

公司制定反洗钱工作内部职责规定，进一步完善反洗钱制度体系；建立健全反洗钱操作风险组织架构，进一步明确各岗位职责，加强工作质量管理和控制；不断完善反洗钱信息管理系统，逐步提高反洗钱数据报告质量，稳步实施客户风险等级分类工作，切实履行黑名单监测、客户身份识别、反洗钱信息甄别报告职责，防范声誉风险和经济损失。

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。2011年，本公司第二届董事会共召开现场及书面提案表决会议7次，审议通过了46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大局，认真执行股东大会决议，积极推进公司法人治理，制定或修订了本行《章程》、《机构设置与管理办法》、《“2011-2015年发展战略规划”财务目标考核激励办法》等一系列制度、办法，组织完成了本行《变更注册资本、出资人、出资额、股权比例等事项》、《2010年度利润分配》、《2010年年度报告摘要信息披露》等事项，顺利完成了股东大会下达的2011年度财务预算及经营计划，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

根据大信会计师事务所有限公司审定的2011年度会计报表，本公司2011年实现净利润为603,665,319.04元，以前年度未分配利润3,637,190.75元，可供分配利润为607,302,509.79元，分配如下：

1、提取法定盈余公积，按照2011年度净利润的10%提取法定盈余公积60,366,531.90元；

2、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）、《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金[2005]49号）和《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》（财金[2005]90号）以及本公司章程规定，提取一般准备金312,932,597.34元。

3、按2011年末总股本3,268,000,000.00股为基数，向全体股东每100股派发现金红利2.40元（含税），分配股利78,432,000.00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2011年度净利润的25%提取任意盈余公积150,916,329.76元；

5、余额4,655,050.79元结转下一年度进行分配

§8 重大事项

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 2011 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	7.54%	345,000,000	10.56%		
1	山西潞安 矿业（集 团）有限 责任公司			270,000,000	8.26%	2009.5.14	信用贷 款
2	山西潞安 机械有限 责任公司			25,000,000	0.76%	2011.12.5	山西晋 城无烟 煤矿业 集团有 限责任 公司提 供连带 责任保 证担保
3	山西潞安 工程有限 公司			50,000,000	1.53%	2011.12.5	山西晋 城无烟 煤矿业 集团有 限责任 公司提 供连带 责任保 证担保
二	太原钢铁 （集团）	200,000,000	6.12%	400,000,000	12.24%		信用贷 款

	有限责任公司						
1	太原钢铁（集团）有限责任公司			200,000,000	6.12%	2011.7.18	信用贷款
2	山西太钢不锈钢股份有限公司			200,000,000	6.12%	2011.6.20	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	6.12%	180,000,000	5.51%		信用贷款
1	山西晋城无烟煤矿业集团有限责任公司			100,000,000	3.06%	2011.6.24	信用贷款
2	河北金万泰化肥有限责任公司			80,000,000	2.45%	2010.10.21	山西晋城无烟煤矿业集团有限责任公司提供连带责任保证担保
四	山西焦煤集团有限责任公司	200,000,000	6.12%	340,000,000	10.40%		

1	山西焦煤集团五麟煤焦开发有限责任公司			90,000,000	2.75%	2011.1.14	西山煤电(集团)有限责任公司、上海复星产业投资有限公司按比例担保
2	山西焦煤国际有限责任公司			50,000,000	1.53%	2011.11.28	山西焦煤集团有限责任公司提供保证担保
3	山西西山晋兴能源有限责任公司			200,000,000	6.12%	2009.9.25	信用贷款
小计				1,265,000,000	38.71%		

§9 财务报告

大信会计师事务所有限公司对本公司 2011 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。