

附件：

晋商银行股份有限公司 2012 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2013年4月9日经本公司第三届董事会第八次会议审议通过。

1.3 本公司按照中国企业会计准则编制的2012年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 截至2012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，注册资本人民币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月正式开业。截至报告期末，该子公司财务报表显示，吸收存款人民币12,128万元，发放贷款人民币5,644万元，因存款快速增长引致成本增长快于贷款利息收入增长，报告期末亏损人民币546万元。

§ 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	2011 年	2012 年
营业收入	2,110,110	2,923,091
营业支出	1,307,740	1,597,972
营业利润	802,370	1,325,119
营业外收支净额	7,461	15,687
利润总额	809,831	1,340,806
所得税费用	198,659	330,978
净利润	611,172	1,009,828

3.2 报告期主要补充财务数据

单位：（人民币）千元

项 目	2011 年	2012 年
总资产	77,850,284	104,558,891
总负债	72,515,525	98,287,785
资本净额	5,721,839	6,667,612

附属资本	489,123	561,619
存款总额	56,733,329	74,476,421
贷款总额	27,367,823	32,835,881
其中：贴现	3,852,935	3,185,734

3.3 报告期主要补充财务指标（按照本行数据及 1104 报表口径计算）

财务指标	监管标准	2011 年	2012 年
资本充足率 (%)	$\geq 8\%$	17.82%	15.06%
核心资本充足率 (%)	$\geq 4\%$	16.31%	13.82%
不良资产率 (%)	$\leq 4\%$	0.46%	0.38%
不良贷款比率 (%)	$\leq 5\%$	1.06%	0.87%
单一最大集团客户授信集中度 (%)	$\leq 15\%$	12.57%	10.59%
单一最大客户贷款集中度 (%)	$\leq 10\%$	7.47%	8.91%
拨备覆盖率 (%)	$\geq 100\%$	287.27%	407.79%
流动性比率 (%)	$\geq 25\%$	41.67%	47.94%
存贷款比例 (%)	$\leq 75\%$	48.40%	44.12%
资产利润率 (%)	$\geq 0.6\%$	0.93%	1.11%
资本利润率 (%)	$\geq 11\%$	14.61%	17.54%
成本收入比 (%)	$\leq 35\%$	40.60%	33.88%
贷款损失准备充足率 (%)	$\geq 100\%$	287.27%	478.43%

3.4 报告期末按照五级分类资产质量情况

单位：（人民币）千元

项目		本期		上期		较上期	
		余额	占比	余额	占比	净增	增幅
各项贷款		32,835,881	100.00%	27,367,823	100.00%	5,468,058	19.98%
正常 贷款	正常类	31,889,938	97.12%	26,330,607	96.21%	5,559,331	21.11%
	关注类	659,177	2.01%	745,795	2.73%	-86,618	-11.61%
	小计	32,549,115	99.13%	27,076,402	98.94%	5,472,713	20.21%
不良 贷款	次级类	118,669	0.36%	130,526	0.48%	-11,857	-9.08%
	可疑类	167,813	0.51%	160,611	0.58%	7,202	4.48%
	损失类	284	0.00%	284	0.00%	0	0.00%
	小计	286,766	0.87%	291,421	1.06%	-4,655	-1.60%

3.5 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	3,268,000	-	-	3,268,000
资本公积	876,210	-	19,549	856,661
盈余公积	241,670	252,446	-	494,116
一般准备	707,304	430,000	-	1,137,304
未分配利润	241,575	1,012,505	760,878	493,202
小 计	5,334,759	1,694,951	780,427	6,249,283
少数股东权益	-	24,500	2,677	21,823

股东权益合计	5,334,759	1,719,451	783,104	6,271,106
--------	-----------	-----------	---------	-----------

3.6 报告期末资本构成及变化情况

单位：（人民币）千元

项 目	2011年12月31日	2012年12月31日
资本净额	5,721,839	6,667,612
其中：核心资本净额	5,236,841	6,110,118
加权风险资产	32,113,498	44,051,037
核心资本充足率	16.31%	13.87%
资本充足率	17.82%	15.14%

§ 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	2011年12月31日		报告期增减变动(+/-)	2012年12月31日	
	数量(股)	比例		数量(股)	比例
国有股	800,000,000	24.48%		800,000,000	24.48%
国有法人股	1,214,551,054	37.17%	-2,886,195	1,211,664,859	37.08%
其他境内法人股	1,174,009,794	35.92%	+3,295,293	1,177,305,087	36.02%
个人股	79,439,152	2.43%	-409,098	79,030,054	2.42%
股份总数	3,268,000,000	100%		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	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%
山西联盛能源投资有限公司	企业法人股	160,000,000	4.90%
长治市华晟源矿业有限公司	企业法人股	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	硕士研究生	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	王培明	执行董事	晋商银行行长助理	硕士研究生	高级经济师	1960.09
5	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
6	强培东	股东董事	太原市财政局副局长	大学本科	高级会计师	1965.02
7	李建明	股东董事	长治市南烨实业集团有限公司董事长	硕士研究生	经济师	1964.08
8	王建军	股东董事	山西国际电力集团有限公司产业部经理	工程硕士	工程师	1972.07
9	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
10	张晓东	股东董事	太原钢铁(集团)有限	大学本科	高级会计师	1965.11

			公司计财部部长			
11	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
12	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
13	张松凡	独立董事	渤海银行原副行长	大学本科	高级经济师	1952.12
14	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	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
3	夏苏萍	股东监事	焦煤集团财务公司总 经理	大学本科	高级会计师	1962.1
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	李怀印	职工监事	晋阳支行党委书记兼 纪委书记	大学专科	经济师	1955.1
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	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	王培明	行长助理	硕士研究生	高级经济师	1960.09

4	杨增军	首席财务官	大学本科	高级会计师	1966.03
5	张云飞	首席风险官	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 2881 人，其中在岗员工 2338 人，内退人员 543 人；需公司承担费用的离退休人员 180 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

关于董事与董事会。报告期内，公司董事会由14名董事组成。其中执行董事4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

关于监事和监事会。报告期内，公司监事会由7名监事组成，其中，副监事长（主持工作）1名、股东监事2名、外部监事2名、职工监事2名。

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 2012 年末，本集团总资产人民币 10,455,889 万元，比年初增加人民币 2,670,861 万元，增幅 34.31%；各项存款人民币 7,447,642 万元，比年初增加人民币 1,774,309 万元，增幅 31.27%；各项贷款人民币 3,283,588 万元，比年初增加人民币 546,806 万元，增幅 19.98%。

2012 年，本集团实现营业收入人民币 292,309 万元，同比增加人民币 81,298 万元，增长 38.53%；其中：利息净收入人民币 264,286 万元，同比增加人民币 69,366 万元，增长 35.59%；手续费及佣金净收入人民币 24,648 万元，同比增加人民币 10,362 万元，增长 72.54%；投资收益人民币 2,238 万元，同比增加人民币 2,872 万元；其他收入人民币 1,136 万元，同比减少人民币 1,303 万元。

本集团营业支出人民币 159,797 万元，同比增加人民币 29,023 万元，增长 22.19%；其中：业务及管理费为人民币 99,562 万元，同比增加人民币 13,893 万元，增长 16.22%。所得税费用为人民币 33,098 万元，同比增加人民币 13,232 万元，增长 66.61%。

本集团营业利润人民币 132,512 万元，同比增加人民币 52,275 万元，增幅 65.15%；净利润人民币 100,983 万元，同比增加人民币 39,866 万元，增幅 65.23%。

年末本集团资本充足率 15.14%，本集团核心资本充足率 13.87%。

7.2 管理层讨论与分析

7.2.1 主营业务范围

本行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。

本行控股子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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

7.2.2 报告期内主营业务经营情况

资产减值准备变动情况

单位：（人民币）千元

项目	期初余额	本期计提	本年转回	本年核销及其他	期末余额
发放贷款和垫款	837,176	404,505	-58,067	-12,787	1,170,827
应收款项类投资	11,047	68,449	-	-	79,496
其他资产	110,169	-	-32,099	-6,604	71,466
合计	958,392	472,954	-90,166	-19,391	1,321,789

表内应收利息情况

单位：（人民币）千元

项目	期末余额	期初余额
证券投资	192,889	158,190
发放贷款和垫款	84,081	58,896
应收款项类投资	91,912	71,770
其他	15,388	20,954
合计	384,270	309,810

营业总收入构成变动情况

单位：（人民币）千元

项 目	2012		2011	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
利息收入	5,316,466	94.89%	3,398,081	95.39%
其中：-存放中央银行	199,826	3.57%	145,135	4.07%
-存放同业及其他金融机构	78,109	1.39%	18,335	0.51%
-拆出资金	7,404	0.13%	-	-
-发放贷款及垫款	2,796,852	49.92%	2,004,416	56.27%
-买入返售金融资产	556,497	9.93%	523,032	14.68%
-债券投资	611,586	10.92%	508,018	14.26%
-应收款项类投资	666,162	11.89%	28,988	0.81%
-转贴现	400,030	7.14%	170,157	4.78%
手续费及佣金收入	252,276	4.50%	146,115	4.10%
投资收益	22,383	0.40%	-6,338	-0.18%
公允价值变动收益	10,941	0.20%	24,203	0.68%
汇兑收益	423	0.01%	186	0.01%
合 计	5,602,489	100.00%	3,562,247	100.00%

资产构成变动

单位：（人民币）千元

项目	本期		上期		较上期增加	较上期增 幅
	余额	占比	余额	占比		
现金及存放中央银行	22,981,231	21.97%	15,773,217	20.26%	7,208,014	45.70%

款项						
存放同业款项	754,093	0.72%	1,973,269	2.53%	-1,219,176	-61.78%
交易性金融资产	5,035,943	4.82%	2,025,465	2.60%	3,010,478	148.63%
买入返售金融资产	20,891,149	19.98%	15,800,149	20.30%	5,091,000	32.22%
应收利息	384,270	0.37%	309,810	0.40%	74,460	24.03%
发放贷款和垫款	31,665,054	30.28%	26,530,647	34.08%	5,134,407	19.35%
可供出售金融资产	2,264,687	2.17%	1,890,526	2.43%	374,161	19.79%
持有至到期投资	8,132,175	7.78%	8,384,715	10.77%	-252,540	-3.01%
应收款项类投资	11,102,065	10.62%	3,497,933	4.49%	7,604,132	217.39%
长期股权投资	8,250	0.01%	8,250	0.01%	0	0.00%
固定资产	255,737	0.24%	197,998	0.25%	57,739	29.16%
无形资产	27,443	0.03%	36,942	0.05%	-9,499	-25.71%
递延所得税资产	376,272	0.36%	302,841	0.39%	73,431	24.25%
其他资产	680,522	0.65%	1,118,522	1.44%	-438,000	-39.16%
合计	104,558,891	100.00%	77,850,284	100.00%	26,708,607	34.31%

报告期末，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（%）
制造业	9,071,405	27.63%	7,166,615	26.19%
采矿业	8,212,950	25.01%	6,747,630	24.66%

批发和零售业	5,028,536	15.31%	3,795,480	13.87%
交通运输、仓储和邮政服务业	958,200	2.92%	664,180	2.43%
建筑业	915,500	2.79%	526,950	1.93%
租赁和商务服务业	805,324	2.45%	627,453	2.29%
电力、燃气及水的生产和供应业	718,000	2.19%	723,700	2.64%
房地产业	462,182	1.41%	745,652	2.72%
教育	243,000	0.74%	110,000	0.40%
农、林、牧、渔业	147,527	0.45%	105,300	0.38%
其他	479,800	1.46%	344,405	1.26%
公司贷款和垫款总额	27,042,424	82.36%	21,557,365	78.77%
个人贷款和垫款合计	2,607,723	7.94%	1,957,523	7.15%
票据贴现	3,185,734	9.70%	3,852,935	14.08%
发放贷款和垫款总额	32,835,881	100.00%	27,367,823	100.00%
减：贷款损失准备	1,170,827		837,176	
贷款和垫款账面价值	31,665,054		26,530,647	

7.3 公司投资情况

本行持有清徐晋商村镇银行 2,550 万股，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，制定本行年度授信政策指引，审慎选择信贷投向，优化信贷资产结构。本行强化风险的全面管理，通过完善风险政策、制度和程序、实行限额管理、采用先进的风险监测工具、加大审计监

督力度以及 IT 系统建设等手段，注重各类风险尤其是当前主要风险，保证了本行的稳健和可持续发展。

本行承担信用风险的资产包括各项贷款、存放同业款项、买入返售资产、债券投资、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。本行制定年度信贷政策指引，对行业、产品、地域等风险进行整体上的识别，执行差异化的政策。报告期内本行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；提高中小企业、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、产能过剩行业等重点领域的信用风险管理，做好风险监测与化解工作。

按照垂直、独立、全面的原则，持续推进信用风险管理体建设与完善。在系统管控上做到业务全覆盖，按照业务模式变革的需要，打通相关涉及业务品种的电子业务通道，进一步完善各类申请审批流程；在制度建设上逐步达到业务全覆盖、管理全流程；在涉及各类风险管理人员、操作人员的各个条线，从上至下实施持证上岗，基本实现人员管理全覆盖；在风险管理体系和机制方面，做到垂直、独立、全面，无盲点。

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。报告期末，按五级分类口径，本集团不良贷款余额为人民币 28,676.6 万元，不良贷款率 0.87%，较年初下降 0.19 个百分点。不良贷款余额与不良贷款率保持双降，资产质量持续改善。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，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。本行合理安排资产工具和期限结构，保持公开市场、货币市场等融资渠道的畅通；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；拟定流动性风险管理政策，进一步健全流动性风险管理组织体系；完善规章制度，并完成了资产负债与内部资金转移定价系统建设工作，进一步完善了流动性风险管理系统平台建设。

报告期末，本行资产流动性比例 47.94%，符合银监会规定的不低于 25%的要求；存贷款比例 44.12%，符合银监会规定的不高于 75%的要求；核心资本充足率 13.82%，符合巴塞尔委员会规定的不低于 4%的要求；资本充足率 15.06%，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，本行进一步完善市场风险管理政策，全面加强金融市场业务风险管理政策与实践，持续优化市场风险管理技术；加强金融市场业务授权与限额管理，完成本年度金融市场业务授权，完善市场风险限额体系，并对业务风险和限额执行情况开展定期监测与报告；完成资金交易风险控制系统上线运行；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。

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。

7.4.4 操作风险

报告期内，本行制定操作风险管理政策，建立操作风险管理体系，进一步完善了全面风险管理体系；完善业务制度，细化操作流程，推动内部控制规范工作；进一步加大审计检查力度，强化内控评价与合规管理，严密防范洗钱风险；开发违规积分管理系统，对违规人员实施积分管理；运用非现场审计系统，发现违规行为并持续关注风险性倾向性问题，防范操作风险隐患；深入抓好案件防控，针对重点岗位和领域组织案件排查，全年未发生大案要案和重大责任事故。

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。2012年，本公司董事会共召开现场及书面提案表决会议9次，审议通过了73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，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》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》等一系列制度、办法，组织完成了本行董事会换届、监事会换届、《2011年度利润分配》、《修订特别重大事项、重大事项界定及授权》等事项，顺利完成了股东大会下达的2012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

根据中国企业会计准则，经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审定本行 2012 年度会计报表，2012 年度本行实现净利润为人民币 1,015,292,522.22 元，可供分配利润为人民币 1,028,573,213.08 元，分配如下：

1、提取法定盈余公积，按照 2012 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 101,529,252.22 元；

同时，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审定 2011 年度本行实现净利润为人民币 611,171,723.06 元，审定 2010 年度本行实现净利润为人民币 267,915,082.42 元，按照与原大信会计师事务所有限公司审定的净利润差额的 10%补提法定盈余公积人民币 1,054,276.68 元；

2、提取一般风险准备，按照《金融企业准备金提取管理办法》（财金[2012]20 号）以及本公司章程规定，提取一般准备金人民币 430,000,000.00 元。

3、按 2012 年末总股本 3,268,000,000 股为基数，向全体股东每 100 股派发现金红利人民币 4.80 元（含税），分配股利人民币 156,864,000.00 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 2012 年度净利润的 25%提取任意盈余公积人民币 253,823,130.56 元；

5、余额人民币 85,302,553.62 元结转下一年度进行分配。

§8 重大事项

报告期内重大收购、合并及出售资产事项

报告期内公司无任何收购、合并事项。

报告期内向中国信达资产管理股份有限公司山西分公司出售不良贷款，本金人民币 15,306.6782 万元，公开市场转让价格金额人民币 15,532 万元。

报告期内公司出售抵债资产，挂账金额人民币 2,073 万元，公开市场转让价格金额人民币 2,180 万元。

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：

排序	关联方名称	持有股数	持股比例 (%)	2012 年末授信余额 (单位：千元)	占资本净额比例	备注
----	-------	------	----------	---------------------	---------	----

1	太原钢铁集团 有限责公司	200,000,000.00	6.12%	500,000.00	7.62%	
2	山西国际电力 集团有限公司	300,000,000.00	9.18%	100,000.00	1.52%	
3	山西潞安矿业 集团有限公司	246,511,192.00	7.54%	300,000.00	4.57%	
4	山西焦煤集团 有限责公司	200,000,000.00	6.12%	395,000.00	6.02%	
5	山西联盛能源 投资有限公司	160,000,000.00	4.90%	256,000.00	3.90%	为 同 一 控 制 人
	山西楼俊矿业 集团有限公司	75,000,000.00	2.29%			
6	山西晋城无烟 煤矿业集团有 限公司	200,000,000.00	6.12%	168,530.00	2.57%	
合计		1,381,511,192.00	42.27%	1,719,530.00	26.19%	

§9 财务报告

毕马威华振会计师事务所对本公司 2012 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。

晋商银行股份有限公司
资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>	<u>本集团及本行</u>
	2012年	2012年	2011年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
资产			
现金及存放中央银行款项	22,981,231	22,967,295	15,773,217
存放同业及其他金融机构款项	754,093	733,519	1,973,269
交易性金融资产	5,035,943	5,035,943	2,025,465
买入返售金融资产	20,891,149	20,891,149	15,800,149
应收利息	384,270	384,115	309,810
发放贷款和垫款	31,665,054	31,610,030	26,530,647
可供出售金融资产	2,264,687	2,264,687	1,890,526
持有至到期投资	8,132,175	8,132,175	8,384,715
应收款项类投资	11,102,065	11,102,065	3,497,933
长期股权投资	8,250	33,750	8,250
固定资产	255,737	254,665	197,998
无形资产	27,443	27,443	36,942
递延所得税资产	376,272	376,272	302,841
其他资产	680,522	674,182	1,118,522
资产合计	<u>104,558,891</u>	<u>104,487,290</u>	<u>77,850,284</u>

晋商银行股份有限公司
资产负债表（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	本集团	本行	本集团及本行
	2012年	2012年	2011年
	12月31日	12月31日	12月31日
负债和股东权益			
负债			
同业及其他金融机构存放款项	9,479,630	9,549,843	3,841,161
拆入资金	142,342	142,342	-
卖出回购金融资产款	11,882,264	11,882,264	10,300,546
吸收存款	74,476,421	74,355,143	56,733,329
应付职工薪酬	504,453	504,062	514,852
应交税费	177,396	177,324	300,265
应付利息	1,110,823	1,109,836	565,870
其他负债	514,456	514,406	259,502
负债合计	98,287,785	98,235,220	72,515,525

晋商银行股份有限公司
资产负债表（续）
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>	<u>本集团及本行</u>
	2012年	2012年	2011年
	12月31日	12月31日	12月31日
负债和股东权益（续）			
股东权益			
股本	3,268,000	3,268,000	3,268,000
资本公积	856,661	856,661	876,210
盈余公积	494,116	494,116	241,670
一般风险准备	1,137,304	1,137,304	707,304
未分配利润	493,202	495,989	241,575
归属于本行股东权益合计	6,249,283	6,252,070	5,334,759
少数股东权益	21,823	-	-
股东权益合计	<u>6,271,106</u>	<u>6,252,070</u>	<u>5,334,759</u>
负债和股东权益总计	<u>104,558,891</u>	<u>104,487,290</u>	<u>77,850,284</u>

此财务报表已于二〇一三年四月九日获本行董事会批准。

上官永清
法定代表人
(董事长)

阎俊生
行长

杨增军
首席财务官

李玉生
资金财务部总经理

(公司盖章)

晋商银行股份有限公司
利润表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团 2012 年度	本行 2012 年度	本集团及本行 2011 年度
利息收入	5,316,466	5,314,162	3,398,081
利息支出	(2,673,603)	(2,673,444)	(1,448,880)
利息净收入	2,642,863	2,640,718	1,949,201
手续费及佣金收入	252,276	252,272	146,115
手续费及佣金支出	(5,795)	(5,793)	(3,257)
手续费及佣金净收入	246,481	246,479	142,858
投资净收益/(损失)	22,383	22,383	(6,338)
公允价值变动净收益	10,941	10,941	24,203
汇兑净收益	423	423	186
营业收入	2,923,091	2,920,944	2,110,110
营业税金及附加	(219,561)	(219,513)	(124,109)
业务及管理费	(995,623)	(989,471)	(856,691)
资产减值损失	(382,788)	(381,377)	(326,940)
营业支出	(1,597,972)	(1,590,361)	(1,307,740)
营业利润	1,325,119	1,330,583	802,370
加: 营业外收入	28,309	28,309	8,651
减: 营业外支出	(12,622)	(12,622)	(1,190)
利润总额	1,340,806	1,346,270	809,831
减: 所得税费用	(330,978)	(330,978)	(198,659)
净利润	1,009,828	1,015,292	611,172

晋商银行股份有限公司
利润表（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	本集团 2012 年度	本行 2012 年度	本集团及本行 2011 年度
净利润（续）	1,009,828	1,015,292	611,172
归属于本行股东的净利润	1,012,505	1,015,292	611,172
少数股东损益	(2,677)	-	-
其他综合收益	(19,549)	(19,549)	19,757
综合收益总额	990,279	995,743	630,929
归属于本行股东的综合收益总额	992,956	995,743	630,929
归属于少数股东的综合收益总额	(2,677)	-	-

此财务报表已于二〇一三年四月九日获本行董事会批准。

上官永清
法定代表人
(董事长)

阎俊生
行长

杨增军
首席财务官

李玉生
资金财务部总经理

(公司盖章)

晋商银行股份有限公司
现金流量表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团 2012 年度	本行 2012 年度	本集团及本行 2011 年度
经营活动产生的现金流量:			
客户存款净增加额	17,739,447	17,618,470	15,303,680
同业及其他金融机构			
存放款项净增加额	5,638,468	5,708,681	1,418,419
拆入资金净增加额	142,342	142,342	-
存放同业及其他金融机构款项			
净减少额	500,000	500,000	-
收取的利息、手续费及佣金	5,463,842	5,461,690	3,500,780
卖出回购金融资产款净增加额	1,581,455	1,581,455	4,515,361
收到的不良贷款转让款项	448,170	448,170	553,548
收到的其他与经营活动有关的现金	284,525	284,525	109,675
经营活动现金流入小计	31,798,249	31,745,333	25,401,463
客户贷款和垫款净增加额	(5,457,493)	(5,401,058)	(5,133,485)
存放中央银行存款准备金净增加额	(2,559,219)	(2,547,604)	(3,502,078)
存放同业及其他金融机构			
款项净增加额	-	-	(915,000)
支付的利息、手续费及佣金	(2,134,183)	(2,135,010)	(1,122,993)
支付给职工以及为职工支付的现金	(550,489)	(549,342)	(335,372)
支付的各项税费	(731,251)	(731,232)	(228,063)
买入返售金融资产净增加额	(5,125,632)	(5,125,632)	(9,135,803)
支付的其他与经营活动有关的现金	(411,305)	(407,423)	(272,492)
经营活动现金流出小计	(16,969,572)	(16,897,301)	(20,645,286)
经营活动产生的现金流量净额	14,828,677	14,848,032	4,756,177

晋商银行股份有限公司
现金流量表（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>	<u>本集团及本行</u>
	<u>2012 年度</u>	<u>2012 年度</u>	<u>2011 年度</u>
投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	83,905,003	83,905,003	70,704,762
取得投资收益收到的现金	280	280	224
处置固定资产和其他资产收到的 现金净额	399	399	496
投资活动现金流入小计	<u>83,905,682</u>	<u>83,905,682</u>	<u>70,705,482</u>
投资支付的现金	(94,644,992)	(94,644,992)	(73,197,247)
设立子公司支付的现金	-	(25,500)	-
购建固定资产、无形资产和 其他资产所支付的现金	(107,070)	(99,320)	(367,055)
投资活动现金流出小计	<u>(94,752,062)</u>	<u>(94,769,812)</u>	<u>(73,564,302)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(10,846,380)</u>	<u>(10,864,130)</u>	<u>(2,858,820)</u>
筹资活动产生的现金流量：			
少数股东注资收到的现金	24,500	-	1,600,000
筹资活动现金流入小计	<u>24,500</u>	<u>-</u>	<u>1,600,000</u>
分配股利所支付的现金	(77,323)	(77,323)	(29,800)
筹资活动现金流出小计	<u>(77,323)</u>	<u>(77,323)</u>	<u>(29,800)</u>
筹资活动（所用）/产生的 现金流量净额	<u>(52,823)</u>	<u>(77,323)</u>	<u>1,570,200</u>

晋商银行股份有限公司
现金流量表（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	本集团	本行	本集团及本行
	2012 年度	2012 年度	2011 年度
汇率变动对现金及现金等价物的影响	145	145	(1,214)
现金及现金等价物净增加额	3,929,619	3,906,724	3,466,343
加：年初现金及等价物余额	6,905,234	6,905,234	3,438,891
年末现金及等价物余额	10,834,853	10,811,958	6,905,234

此财务报表已于二〇一三年四月九日获本行董事会批准。

上官永清
法定代表人
(董事长)

阎俊生
行长

杨增军
首席财务官

李玉生
资金财务部总经理

(公司盖章)

晋商银行股份有限公司
合并股东权益变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	归属于本行股东权益					少数股东 权益	股东权益 合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润		
2012年1月1日余额	3,268,000	876,210	241,670	707,304	241,575	5,334,759	- 5,334,759
本年增减变动金额							
1. 净利润	-	-	-	-	1,012,505	1,012,505	(2,677) 1,009,828
2. 其他综合收益	-	(19,549)	-	-	-	(19,549)	- (19,549)
上述1和2小计	-	(19,549)	-	-	1,012,505	992,956	(2,677) 990,279
3. 股东投入资本							
- 设立子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	24,500 24,500
4. 利润分配							
- 提取盈余公积	-		252,446	-	(252,446)	-	-
- 提取一般风险准备	-		-	-	430,000	(430,000)	-
- 对股东的分配	-		-	-	(78,432)	(78,432)	- (78,432)
2012年12月31日余额	3,268,000	856,661	494,116	1,137,304	493,202	6,249,283	21,823 6,271,106

晋商银行股份有限公司
 股东权益变动表
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	股东 权益合计
2012年1月1日余额	3,268,000	876,210	241,670	707,304	241,575	5,334,759
本年增减变动金额						
1. 净利润	-	-	-	-	1,015,292	1,015,292
2. 其他综合收益	-	(19,549)	-	-	-	(19,549)
上述1和2小计	-	(19,549)	-	-	1,015,292	995,743
3. 利润分配						
-提取盈余公积	-	-	252,446	-	(252,446)	-
-提取一般风险准备	-	-	-	430,000	(430,000)	-
-对股东的分配	-	-	-	-	(78,432)	(78,432)
2012年12月31日余额	3,268,000	856,661	494,116	1,137,304	495,989	6,252,070

晋商银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	股东 权益合计
2011年1月1日余额	2,468,000	56,453	180,553	398,442	29,998	3,133,446
本年增减变动金额						
1. 净利润	-	-	-	-	611,172	611,172
2. 其他综合收益	-	19,757	-	-	-	19,757
上述1和2小计	-	19,757	-	-	611,172	630,929
3. 股东投入资本	800,000	800,000	-	-	-	1,600,000
4. 利润分配						
-提取盈余公积	-	-	61,117	-	(61,117)	-
-提取一般风险准备	-	-	-	308,862	(308,862)	-
-对股东的分配	-	-	-	-	(29,616)	(29,616)
2011年12月31日余额	3,268,000	876,210	241,670	707,304	241,575	5,334,759

此财务报表已于二〇一三年四月九日获本行董事会批准。

上官永清
 法定代表人
 (董事长)

阎俊生
 行长

杨增军
 首席财务官

李玉生
 资金财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第12页至第116页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。