

晋商银行 2017 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2017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），160个营业网点（包括61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。2010年起连续跨入全球前1000家银行行列，目前全球排名576位，进入银监会监管评级二级行行列，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（合并报表口径）

（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	23,665,116	23,318,164
存放同业及其他金融机构款项	858,386	843,936
拆出资金	500,000	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,231,562	3,490,677
买入返售金融资产	11,305,318	5,730,448
应收利息	1,426,198	949,566
发放贷款和垫款	94,250,394	66,483,994
可供出售金融资产	5,803,768	3,584,044
持有至到期投资	12,962,145	11,719,590
应收款项类投资	48,190,978	54,784,808
长期股权投资	218,482	200,427
固定资产	470,814	511,404

无形资产	118,990	107,736
递延所得税资产	1,071,548	730,279
其他资产	796,092	930,898
资产合计	206,869,791	173,385,971
负债		
向中央银行借款	1,025,000	370,000
同业及其他金融机构存放款项	11,468,650	30,021,756
拆入资金	500,000	100,000
卖出回购金融资产款	10,301,143	1,241,228
吸收存款	136,198,941	116,301,455
应付职工薪酬	624,755	560,275
应交税费	426,249	11,973
应付利息	1,746,640	2,112,005
应付债券	26,163,239	11,767,340
其他负债	3,738,880	1,228,645
负债合计	192,193,497	163,714,677
股东权益		
股本	3,268,000	3,268,000
资本公积	5,098,849	908,849
其他综合收益	(86,211)	(2,433)
盈余公积	3,055,203	2,523,996
一般风险准备	2,561,259	2,110,304
未分配利润	745,719	827,654
归属于本行股东权益合计	14,642,819	9,636,370
少数股东权益	33,475	34,924
股东权益合计	14,676,294	9,671,294

负债和股东权益总计	206,869,791	173,385,971
-----------	-------------	-------------

利润表

单位：千元

	2017年	2016年
营业收入	4,398,318	3,940,202
营业支出	(2,880,556)	(2,610,635)
营业利润	1,517,762	1,329,567
加：营业外收入	5,664	10,013
减：营业外支出	(3,215)	(1,912)
利润总额	1,520,211	1,337,668
减：所得税费用	(289,733)	(305,806)
净利润	1,230,478	1,031,862

现金流量表

单位：千元

	2017年	2016年
经营活动产生的现金流量净额	(18,147,523)	2,142,902
投资活动使用的现金流量净额	741,563	(11,326,167)
筹资活动产生的现金流量净额	17,618,621	8,960,794
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,612)	5,602
现金及现金等价物净（减少）/增加额	211,049	(216,869)
加：年初现金及现金等价物余额	6,742,594	6,959,463
年末现金及现金等价物余额	6,953,643	6,742,594

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	5,098,849	908,849

其他综合收益	(86,211)	(2,433)
盈余公积	3,055,203	2,523,996
一般风险准备	2,561,259	2,110,304
未分配利润	745,719	827,654
少数股东权益	33,475	34,924
股东权益合计	14,676,294	9,671,294

(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 (%)	2017 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	480,000,000	14.69%	1170,000	6.52%
2	长治市南烨实业集团有限公司	309,369,739	9.47%	561,273	3.13%
3	山西国际电力集团有限公司	300,000,000	9.18%	246,400	1.37%
4	山西潞安矿业集团有限公司	246,511,192	7.54%	529,500	2.95%
5	太原钢铁集团有限责任公司	200,000,000	6.12%	49997	0.28%
6	山西焦煤集团有限责任公司	200,000,000	6.12%	1,965,858.20	10.96%
7	山西晋城无烟煤矿业集团有限公司	200,000,000	6.12%	940,235.00	5.24%
合计		1,455,880,931	59.24%	5,463,263.60	30.46%

不良贷款情况：

单位：千元

项 目	2017 年末余额	2016 年末余额
-----	-----------	-----------

不良贷款	1,597,823	1,277,128

贷款损失准备情况：

单位：千元

2017年 1月1日	本年计提	本年转回	本年核销及其 他	2017年 12月31日
2,093,650	977,482	69,527	62,231	2,932,876

资本充足状况：

单位：千元

项 目	2017年12月31日
风险加权资产总额	143,212,973
资本净额	17,931,515
一级资本净额	14,552,164
核心一级资本净额	14,550,260
核心一级资本充足率	10.16%
一级资本充足率	10.16%
资本充足率	12.52%

（三）审计报告摘要

毕马威华振会计师事务所2018年3月14日对我行2017年度财务报表出具了审计报告（毕马威华振审字第1801094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2017年12月31日的合并财务状况和财务状况以及2017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	56	党委书记、董事长	2014.06-至今	晋商银行党委书记、董事长
2	唐一平	男	50	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	59	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	57	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	董洪源	男	56	党委委员、纪委书 记	2016.05-至今	省纪委监委厅纪检纪检监察 八室主任, 晋商银行党委委 员、纪委书记
6	解立鹰	男	50	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
7	郝强	女	45	党委委员、副行 长、董事会秘书	2017.04-至今	晋商银行行长助理, 党委委 员、董事会秘书、副行长
8	高计亮	男	53	党委委员、首席运 营官、副行长人选	2015.04-2018.01	晋商银行营销总监, 晋商银行 首席运营官, 党委委员、副行 长人选
9	张云飞	男	47	首席风险官	2012.04-至今	晋商银行首席风险官
10	任保华	男	50	工会主席	2012.07-至今	晋商银行工会主席
11	侯秀萍	女	50	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
12	温根生	男	52	首席人力资源官	2016.12-至今	山西省委组织部干部二处副 处长、调研员; 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
--	--	--	--	--	--	------------------------

薪酬情况：

报告期内，在本行领取薪酬的董事、监事和高级管理人员共有 18 名。根据《山西省财政厅关于印发〈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，待本行 2017 年度绩效评价结果经山西省财政厅审核确定后，上述人员 2017 年度薪酬再行披露。员工 2017 年度年均税前收入为 17.72 万元。

四、董事会报告摘要

2017 年，面对经济增速放缓、结构性调整、利率市场化等多重挑战，在省委、省政府的正确领导下，在监管部门的监管指导下，董事会坚持审慎经营、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，认真研究宏观经济形势和行业发展趋势，继续深化经营转型，加强全面风险管理，健全公司治理结构，致力于提升差异化的核心竞争力，各项业务实现稳健发展。

2017 年末，本行资产总额达到 2062.02 亿元，较年初增加 333.65 亿元，增幅 19.30%；存款余额达到 1354.90 亿元，较年初增加 196.99 亿元，增幅 17.01%；贷款余额达到 937.97 亿元，较年初增加 276.46 亿元，增幅 41.79%；三项规模类指标的总量及增量均取得历史性突破，创下晋商银行成立以来当年增长的最高纪录。实现净利润 12.29 亿元，同比增加 2.08 亿元，增幅 20.34%；上缴税费 9.26 亿元；不良贷款率 1.62%，较年初下降 0.24 个百分点；总资产收益率 0.65%，净资产收益率 10.13%；资本充足率 12.51%，核心一级资本充足率 10.15%，拨备覆盖率 187.18%，主要监管指标均符合监管要求。

2017 年末，本行控股子公司清徐晋商村镇银行股份有限公司资产总额为 82,963.90 万元，净资产为 6,345.53 万元，净利润为 373.53 万元。

五、重大事件

（一）重大经营决策

2017年，本行董事会共审议通过了《关于晋商银行2017年度财务预算的议案》等46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

2017年2月，中共山西省委决定郝强同志任晋商银行党委委员，山西省人民政府提名郝强为晋商银行副行长人选；2017年4月27日，晋商银行第四届董事会第十一次会议聘任郝强为副行长。

2017年11月，中共山西省委决定高计亮同志任晋商银行党委委员；2017年12月，山西省人民政府提名高计亮为晋商银行副行长人选。

2017年11月10日，晋商银行第四届董事会第十四次会议解聘方健的副行长职务。

（三）重大产权变动

2017年度本行未发生重大产权变动。

（四）重大改制改组情况

2017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

2017年度本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

2017年度本行通过公开市场出售不良贷款及非信贷资产，本金合计人民币604,469.11千元。

（七）重大未决诉讼

2017年，本行总行及各分支机构作为原告且单笔争议标的金额在500万元以上的尚未了结的诉讼案件共计19宗，；作为被告的尚未了结的诉讼案件共计4宗，预计该等被告诉讼案件不会造成损失。

（八）利润分配

2017年度，本行按照2016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	39.06	43.59	111.60%
利润总额	13.61	15.14	111.24%
净利润	10.45	12.29	117.61%

七、履行社会责任情况

（一）经济责任

2017年，本行认真落实省委省政府重大战略部署，紧紧把住全省经济发展脉络，坚持定位、主动作为，不断加大对我省支柱产业、重点项目、小微企业、民生工程等领域的金融支持力度，为促进我省经济稳步向好做出了新的实绩，年末各项贷款余额937.97亿元，较年初增加276.46亿元，增长41.79%，各项贷款净增额在全省同业中排名第二，在全省城商行中排名第一。一是聚焦服务政府，紧跟全省经济转型方向，全力支持我省支柱产业和重点项目，全年累计投放贷款超过1000亿元；全力支持我省地方债发行，成为地方债主承销商中的唯一地方银行；全力支持“城中村”改造，成为全省最大的“城中村”改造配套银行。二是聚焦转型综改，成为首批综改示范区战略合作金融机构，成为第一家支持综改示范区建设的银行，并成立了专门服务综改示范区的直属支行。三是聚焦国企改革，积极与我省唯一的资本运营公司——山西省国有资本投资运营有限公司建立联系，为下一步全面服务山西骨干国有企业提供了有力保障；积极支持煤炭企业的供给侧结构性改革，提前全面完成了省属七大煤企转型升级中长期专项贷款的置换，同时为省属国有企业设计专项产品，提供专项服务，得到了国企的好评。四是聚焦民生领域，进一步加大对社会公共基础设施建设和民生工程项目的支持力度，积极介入交通、医疗、旅游、教育等民生领域，在县乡医疗一体化改革、特色小镇、科技金融等方面做出了积极探索。五是重塑小微金融，通过完善“条块结合、以条线为主”的管理方式，以及“信贷工厂”业务模式，逐步建立起标准化产品和标准业务流程，让方便快捷的小微金融产品快速应用于小微企业，有效破解融资难题。

（二）企业责任

1. 员工情况

2017年末，本行正式在册员工总计4,056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，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，并积极主动履纳税义务。2017年，本行累计缴纳税费9.26亿元，为稳定地方政府财政收入作出了积极贡献。

4. 扶贫救灾

2017年，本行认真贯彻落实省委省政府和监管部门关于金融扶贫的安排部署，进一步健全金融扶贫体制机制，制定落实了《金融扶贫产品指引》、《小额扶贫贷款管理办法》等制度办法，加强了金融扶贫产品与模式创新，深入开展金融扶贫工作，为我省贫困地区经济发展和贫困户脱贫贡献了积极的力量。2017年末，我行累计发放扶贫小额贷款10,029笔，金额50,161万元，完成当年任务的100.32%，涵盖16个县，87个乡镇，874个村，支持建档立卡贫困户10,029户；当年累计发放产业精准扶贫贷款19笔，金额18.8亿元，带动贫困人口124人。

5. 党风廉政建设

2017年，晋商银行坚决贯彻落实上级决策部署，坚持全面从严治党，做到党风廉政建设工作与业务工作同部署、同落实、同检查、同考核，不断推动党风廉政建设工作责任的有效落实。以落实中央八项规定精神为重点，驰而不息正风肃纪，制定《关于进一步全面贯彻落实中央八项规定精神的实施办法》，为整治“四风”和巩固中央八项规定成果提供有力抓手；充分运用监督执纪“四种形态”，加强日常监督，开展谈话提醒，有效预防和遏制苗头性倾向性问题；多措并举拓宽信访举报渠道，严肃查处违纪违规问题，典型案例通报曝光，推动全面从严治党向纵深发展，为做强做大晋商银行提供了坚强纪律保障。

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

2017年，本行召开了2016年度股东大会和2017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21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

2017年，本行董事会共由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。2017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46项议案，听取了高级管理层工作报告等19项报告，累计召开了17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

2017年，本行监事会共由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。2017年，监事会共召开4次监事会会议，6次监事会专门委员会会议，共审议和讨论各类议题38项，参阅议案22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
1	唐一平	行长	硕士研究生	高级经济师
2	栗建强	副行长	硕士研究生	高级经济师
3	郝强	副行长	大学本科	高级经济师
4	张云飞	首席风险官	大学本科	经济师
5	高计亮	首席运营官	大学本科	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 2017 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 161 家。

十、大额度资金运作情况

2017 年度除日常正常业务开展外，本行面向新老股东实施了增资扩股，引进了战略投资者。本次增资扩股募集股份 16 亿股，每股价格为 3.19 元，共募集资金 51.04 亿元。

十一、职工权益保护情况

（一）全年劳动合同签订数

2017 年，本行共与员工签订劳动合同 266 份。

（二）维护职工权益案例

2017 年，本行进一步强化企业民主管理，召开一届六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、单身员工联谊会等，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

根据本行经营发展实际，结合员工职业发展规划，本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，积极参与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

2017 年，根据全行业务发展需求和年度培训计划，本行有序推进各项培训，一是举办了全行中高层管理人员高级研修班，邀请知名专家和教授就商业银行转型管理、财务管理、风险管理、大数据和互联网金融等进行了集中学习培训，进一步提升管理人员的战略思维能力、业务创新能力和综合管理能力；二是举办了支行行长培训班，对全辖 94 名支行行长进行了封闭集中培训，促进支行行长思维的拓展、专业能力和管理水平的提升；三是有序开展了各条线业务培训，不断提升员工的业务技能和综合业务素质。

（五）全年工会工作情况概述

2017年，在总行党委和省总工会的正确领导下，全行各级工会组织在迎接十九大、服务十九大、贯彻十九大精神的氛围中，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，紧紧围绕全行转型发展的工作大局，充分发挥桥梁纽带作用，持续深入推进企业文化建设，积极组织开展劳动竞赛活动，不断强化提升企业民主管理，努力维护职工群众合法权益，凝心聚力为加快晋商银行做强做大做出了新的贡献。

十二、未来展望

2018年是贯彻落实党的十九大精神的开局之年，是决胜全面小康、实施“十三五”规划承上启下的关键一年。展望2018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引，深入贯彻落实党的十九大精神、中央经济工作会议和全国金融工作会议要求，在山西省委省政府的领导下，坚持服务实体经济，强化风控底线思维，深化内部改革转型，突出创新特色发展，积极推进上市并递交上市申报材料，不断提升品牌、文化影响力，努力建设新时代的晋商银行。

晋商银行股份有限公司

2018年6月29日