

# 晋商银行股份有限公司 2016 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2017年4月27日经本公司第四届董事会第十一次会议审议通过。

1.3 本公司按照中国企业会计准则编制的财务报告已经毕马威华振会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 截止 2016 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。该子公司于 2012 年 1 月 19 日注册成立，注册资本 5000 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 15 日正式开业。截止报告期末，该子公司财务报表显示，吸收存款 510,278 千元，发放贷款 342,977 千元，报告期盈利 10,980 千元。

## § 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

阎俊生

### 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：郝强

邮政编码：030021

国际互联网网址：<http://www.jshbank.com>

电子信箱: jinshangbank@163.com

客服电话: 95105588

#### 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	2016 年	2015 年
营业收入	3,940,190	4,394,471
营业支出	2,610,635	2,954,884
营业利润	1,329,555	1,439,587
营业外收支净额	8,113	-350
利润总额	1,337,668	1,439,237
所得税费用	305,806	354,482
净利润	1,031,862	1,084,755

#### 3.2 报告期主要补充财务数据

单位: (人民币) 千元

项 目	2016 年	2015 年
总资产	173,385,971	157,242,630
总负债	163,714,677	148,245,697
资本净额	12,370,247	11,915,861
吸收存款	116,301,455	103,776,981
贷款和垫款总额	68,577,644	65,115,160

其中：贴现	14,926,650	15,800,609
-------	------------	------------

### 3.3 报告期主要补充财务指标（按照本集团数据及 1104 报表口径计算）

财务指标	监管标准	2016 年 (巴iii)	2015 年 (巴iii)
资本充足率 (%)	$\geq 10.5\%$	12.50%	13.47%
核心一级资本充足率 (%)	$\geq 7.5\%$	9.65%	10.10%
不良资产率 (%)	$\leq 4\%$	0.74%	1.02%
不良贷款比率 (%)	$\leq 5\%$	1.86%	1.87%
单一最大集团客户授信集中度 (%)	$\leq 15\%$	13.39%	13.27%
单一最大客户贷款集中度 (%)	$\leq 10\%$	7.47%	10.95%
拨备覆盖率 (%)	$\geq 150\%$	163.93%	211.67%
流动性比率 (%)	$\geq 25\%$	75.54%	40.19%
存贷款比例 (%)	$\leq 75\%$	59.07%	62.86%
资产利润率 (%)		0.62%	0.72%
资本利润率 (%)		11.05%	12.62%
成本收入比 (%)		39.34%	32.64%

### 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	2016 年		2015 年		较上期	
	余额	占比	余额	占比	净增	增幅
贷款和垫款总额	68,577,644	100%	65,115,160	100%	3,462,484	5.32%

正常 贷款	正常类	67,062,194	97.79%	62,274,079	95.64%	4,788,115	7.69%
	关注类	238,322	0.35%	1,624,358	2.49%	-1,386,036	-85.33%
	小计	67,300,516	98.14%	63,898,437	98.13%	3,402,079	5.32%
不良 贷款	次级类	1,272,948	1.86%	1,208,613	1.86%	64,335	5.32%
	可疑类	4,180	0.01%	7,946	0.01%	-3,766	-47.40%
	损失类	0	0	164	0	-164	-100%
	小计	1,277,128	1.86%	1,216,723	1.87%	60,405	4.96%

### 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	0	0	3,268,000
资本公积	908,849	0	0	908,849
其他综合收益	28,268	0	30,701	-2,433
盈余公积	1,882,498	641,498	0	2,523,996
一般准备	1,916,304	194,000	0	2,110,304
未分配利润	963,470	1,026,482	1,162,298	827,654
小计	8,967,389	1,861,980	1,192,999	9,636,370
少数股东权益	29,544	5,380	0	34,924
股东权益合计	8,996,933	1,001,161	326,800	9,671,294

### 3.6 报告期末资本构成及变化情况

单位：（人民币）千元

项 目	2016年12月31日	2015年12月31日

资本净额	12,370,247	11,915,861
其中：核心一级资本净额	9,550,188	8,933,630
加权风险资产	98,928,001	88,479,924
核心一级资本充足率	9.65%	10.10%
资本充足率	12.50%	13.47%

#### § 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	2015年12月31日		报告期增减变动(+/-)	2016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	1,211,341,346	37.07%		1,211,341,346	37.07%
其他境内法人股	1,177,628,600	36.03%		1,177,628,600	36.03%
个人股	79,030,054	2.42%		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
山西金融投资控股集团有限公司	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%

长治市华晟源矿业有限公司	企业法人股	161,028,751	4.93%
山西楼俊矿业集团有限公司	企业法人股	75,000,000	2.29%

## § 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	阎俊生	执行董事	晋商银行董事长	硕士研究生	高级经济师	1961.06
2	唐一平	执行董事	晋商银行副董事长、行长	硕士研究生	高级经济师	1967.05
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	晋商银行党委副书记	硕士研究生	高级经济师	1960.09
5	方健	执行董事	晋商银行副行长	大学本科	高级经济师	1969.12
6	李世山	股东董事	山西金融投资控股集团有限公司外派董事	大学本科	会计师	1964.12
7	胡毅	股东董事	太原市财政局党组成员、副调研员	硕士研究生	会计师	1969.07
8	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
9	王建军	股东董事	晋能环保工程有限公司董事长	硕士研究生	工程师	1972.07
10	高文亮	股东董事	山西潞安矿业(集团)有限责任公司副总会计师	大专	高级会计师	1961.10
11	张晓东	股东董事	太原钢铁(集团)有限公司计财部部长	硕士研究生	高级会计师	1967.10
12	杨士华	独立董事	中国银行原首席运营官	大学本科	高级经济师	1954.03
13	金海腾	独立董事	广东发展银行原副行长	大专	高级经济师	1951.10
14	孙试虎	独立董事	中国工商银行原工商信贷管理部副总经理	大学本科	高级经济师	1945.02

### 5.2 监事会成员

序	姓名	性质	主要职务	学历	职称	出生
---	----	----	------	----	----	----

号						时间
1	解立鹰	监事	晋商银行监事长	大学本科	经济师	1967.06
2	毕国钰	股东监事	晋城无烟煤集团财务中心主任会计师	大学本科	高级会计师	1964.06
3	徐瑾	股东监事	焦煤集团财务部副部长	硕士研究生	高级会计师	1977.03
4	李为强	职工监事	晋商银行行长办公室主任	大学本科	高级经济师	1965.03
5	刘守豹	外部监事	北京普华律师事务所主任	博士研究生	-	1967.01

### 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	唐一平	行长	硕士研究生	高级经济师	1967.05
2	栗建强	副行长	硕士研究生	高级经济师	1958.12
3	方健	副行长	大学本科	经济师	1969.12
4	张云飞	首席风险官	大学本科	经济师	1971.03
5	高计亮	首席运营官	大学本科	经济师	1965.06
6	郭一浩	营销总监	大专	经济师	1957.11
7	郝强	行长助理	大学本科	高级经济师	1972.11
8	侯秀萍	首席财务官	硕士研究生	高级会计师	1968.01

### 5.4 员工情况

报告期末，本公司在岗员工总计 3,939 人，其中正式在岗员工 3,729 人，三方派遣员工 159 人。

## §6 公司治理

报告期内，公司按照《中华人民共和国公司法》及有关法律法规的要求，不断完

善公司法人治理结构，规范公司运作。

(一) 关于股东与股东大会。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。

(二) 关于股东与公司。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。

(三) 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 5 名、股东董事 6 名、独立董事 3 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。

(四) 关于监事和监事会。报告期内，公司监事会由 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。监事会及其专门委员会共召开各类会议 9 次，审议和讨论各类议题 27 项，参阅议案 11 项，外部监事对相关议案均发表了意见或建议，有效发挥了监事会在公司治理中的监督作用。

(五) 关于经营决策体系。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。

(六) 关于信息披露与透明度。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 2016 年末，本集团总资产人民币 173,385,971 千元，比年初增加人民币 16,143,341 千元，增幅 10.27%；吸收存款人民币 116,301,455 千元，比年初增加人民币 12,524,474 千元，增幅 12.07%；贷款和垫款总额人民币 68,577,644 千元，比年初增加人民币 3,462,484 千元，增幅 5.32%。

2016 年，本集团实现营业收入人民币 3,940,190 千元，同比减少人民币 454,281 千元，降幅 10.34%；其中：利息净收入人民币 3,515,110 千元，同比减少人民币 345,353 千元，降幅 8.95%；手续费及佣金净收入人民币 402,887 千元，同比减少人民币 5,315 千元，降幅 1.30%；投资收益净人民币 54,939 千元，同比减少人民币 42,726 千元，降幅 43.75%；其他收益人民币-32,746 千元，同比减少人民币 60,887 千元，降幅 216.36%。

本集团营业支出人民币 2,610,635 千元，同比减少人民币 344,249 千元，降幅



11.65%；其中：业务及管理费为人民币 1,549,918 元，同比增加人民币 115,421 千元，增幅 8.05%。

本集团营业利润人民币 1,329,555 千元，同比减少人民币 110,032 千元，降幅 7.64%；本集团所得税费用为人民币 305,806 千元，同比减少人民币 48,676 千元，降幅 13.73%。净利润人民币 1,031,862 千元，同比减少人民币 52,893 千元，降幅 4.88%。

年末本集团资本充足率12.50%，核心一级资本充足率9.65%。

## 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	2,575,387	1,378,546	495,348	1,364,935	2,093,650
应收款项类投资	571,069	15,000	0	0	586,069
买入返售金融资产	143,740	0	0	0	143,740
其他资产	22,538	10,139	3,255	10,138	19,284
合计	3,312,734	1,403,685	498,603	1,375,073	2,842,743

表内应收利息情况

单位：（人民币）千元

项目	2016 年	2015 年
证券投资	171,700	253,194
发放贷款和垫款	202,831	143,042
应收款项类投资	561,825	286,978
其他	13,210	2,692
合计	949,566	685,906

注：此表按产生应收利息的金融资产类别分类。

#### 营业总收入构成变动情况

单位：（人民币）千元

项 目	2016 年		2015 年	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
利息收入	7,726,868	94.40%	8,115,765	93.58%
其中：-存放中央银行	306,037	3.74%	279,066	3.22%
-存放同业及其他金融机构	65,229	0.80%	6,324	0.07%
-拆出资金	5,528	0.07%	305	0.00%
-发放贷款和垫款	3,616,080	44.18%	4,510,973	52.02%
-买入返售金融资产	180,597	2.21%	512,714	5.91%
-债券投资	641,341	7.84%	630,160	7.27%
-应收款项类投资	2,912,057	35.58%	2,176,223	25.09%
手续费及佣金收入	436,334	5.33%	430,952	4.97%
投资净收益	54,939	0.67%	97,665	1.13%

公允价值变动收益	-32,799	-0.40%	28,076	0.32%
汇兑收益	53	0.00%	65	0.00%
合 计	8,185,395	100.00%	8,672,523	100.00%

资产构成变动情况

单位：（人民币）千元

项 目	2016 年		2015 年		较上年	
	余额	占比	余额	占比	增减	增减幅
现金及存放中央银行款项	23,318,164	13.45%	22,850,900	14.53%	467,264	2.04%
存放同业款项	843,936	0.49%	330,498	0.21%	513,438	155.35%
交易性金融资产	3,490,677	2.01%	4,772,419	3.04%	-1,281,742	-26.86%
买入返售金融资产	5,730,448	3.31%	5,863,470	3.73%	-133,022	-2.27%
应收利息	949,566	0.55%	685,906	0.44%	263,660	38.44%
发放贷款和垫款	66,483,994	38.34%	62,539,773	39.77%	3,944,221	6.31%
可供出售金融资产	3,584,044	2.07%	1,874,155	1.19%	1,709,889	91.24%
持有至到期投资	11,719,590	6.76%	8,841,687	5.62%	2,877,903	32.55%
应收款项类投资	54,784,808	31.60%	47,147,319	29.98%	7,637,489	16.20%
长期股权投资	200,427	0.12%	-	-	200,427	不适用
固定资产	511,404	0.29%	501,299	0.32%	10,105	2.02%
无形资产	107,736	0.06%	55,511	0.04%	52,225	94.08%
递延所得税资产	730,279	0.42%	839,470	0.53%	-109,191	-13.01%
其他资产	930,898	0.54%	940,223	0.60%	-9,325	-0.99%

合计	173,385,971	100.00%	157,242,630	100.00%	16,143,341	10.27%
----	-------------	---------	-------------	---------	------------	--------

报告期末，贷款按行业划分占比情况

单位：（人民币）千元

项 目	2016 年		2015 年	
	余额	占比	余额	占比
制造业	19,270,545	28.10%	15,549,466	23.88%
采矿业	13,049,818	19.03%	13,858,865	21.28%
批发和零售业	5,896,628	8.60%	6,016,519	9.24%
房地产业	1,892,445	2.76%	2,256,321	3.47%
建筑业	2,042,504	2.98%	2,067,258	3.17%
公共管理、社会保障和社会组织	1,566,442	2.28%	1,561,000	2.40%
租赁和商务服务业	935,134	1.36%	686,097	1.05%
电力、燃气及水的生产和供应业	726,596	1.06%	538,340	0.83%
交通运输、仓储和邮政服务业	588,844	0.86%	418,247	0.64%
农、林、牧、渔业	383,419	0.56%	398,995	0.61%
教育	161,300	0.24%	414,900	0.64%
其他	415,137	0.61%	812,267	1.25%
公司贷款和垫款总额	46,928,812	68.43%	44,578,275	68.46%
个人贷款和垫款合计	6,722,182	9.80%	4,736,276	7.27%
票据贴现	14,926,650	21.77%	15,800,609	24.27%
贷款和垫款总额	68,577,644	100.00%	65,115,160	100.00%
减：贷款损失准备	2,093,650		2,575,387	

贷款和垫款账面价值	66,483,994	62,539,773
-----------	------------	------------

### 7.3 公司投资情况

本行持有晋商消费金融股份有限公司 20,000 万股，清徐晋商村镇银行股份有限公司 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，本行密切关注宏观经济金融形势变化，提升风险管理的主动性与前瞻性，持续调整优化信贷结构，以平衡风险、资本、收益为目标，结合国家宏观调控措施和产业政策导向，制定行业授信指引，持续推进行业政策体系建设，优化信贷结构；强化信贷资产质量管理。密切关注经济形势变化，持续实施贷后管理、押品管理、风险分类、重大风险事项处理和定期风险排查等管控措施，加强对大客户风险的管理，严格控制集团客户授信额度，不超监管指标要求，并定期对集团客户授信额度进行监控，加强重点领域风险识别、管控和主动压退，通过限额管理严格控制总量和投向，防范化解产能严重过剩行业风险；加大不良资产清收化解力度。提前介入潜在高风险客户的化解工作，坚持以效益为中心，提高不良资产现金清收水平，加快风险客户债务重组，组建不良资产处置专业团队，综合运用多种手段，努力提高处置效率和效益，强化问责，严肃信贷纪律。

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。受宏观经济增长放缓，外部市场不景气、投资需求不足、产能过剩等因素影响，本行面临信用违约和不良反弹压力加大。报告期末，按五级分类口径，本行不良贷款余额为人民币 1,270,392 千元，不良贷款率 1.86%，较年初下降 0.01 个百分点。不良贷款余额较上年末增加 53,669 千元。通过建立不良资产处置团队、逐户制定清收处置方案、多举措处置不良贷款，加大责任认定力度等措施，推动不良资产的清收处置，全年共处置、清收不良贷款本息合计 23.87 亿元。

#### 7.4.2 流动性风险

报告期内，本行根据市场形势变化，继续积极推动和强化流动性风险管理工作，优化流动性风险管理体系，动态调整流动性管理策略，加强流动性备付管理，强化压力测试手段运用，增强流动性应急管理能力和通过灵活运用 FTP 引导业务开展，平衡资金来源和资金运用，加强资产负债匹配管理；加强主动负债管理，积极拓展大额存单等新型负债品种，改善负债期限结构；持续优化资产配置结构，稳步推进资产证券

化等措施提高资金使用效率、优化流动性结构。报告期末，本行资产流动性比例 75.54%，符合银监会规定的不低于 25%的要求；存贷款比例 59.04%，符合银监会规定的不高于 75%的要求；资本充足率 12.5%，符合巴塞尔委员会规定的不低于 10.5%的要求。

#### 7.4.3 市场风险

报告期内，本行顺应利率、汇率市场化等金融改革日益深化趋势，不断提高市场风险管理水平。根据市场及业务发展要求，完善市场风险管理相关制度，提高复杂环境下市场风险管理能力。加强表债券投资管理，监控发行人信用状况变动，利用风险价值、压力测试和敏感性指标量化评估债券投资业务的风险变化，确保债券资产质量稳定；监测外部宏观形势与内部业务结构变化情况，通过利率重定价缺口分析评估银行账户利率风险，并根据市场变化及时进行资产负债结构调整，积极使用价格调控等主动管理手段，优化存款期限结构、调整贷款重定价周期，将利率风险控制在合理水平。

#### 7.4.4 操作风险

报告期内，本行继续强化重点领域和关键环节的操作风险精细化管理，持续加强信贷业务合规性监督，完善内控问题整改机制，加强业务连续性管理体系建设，优化业务连续性管理运行机制，实行重大风险信息零报告制度，有效落实监管机构案件防控工作要求；信息系统稳定运行，科技项目建设有序推进，整体技术能力和管理水平持续提升。2016 年度我行各项业务稳健运行，未发生重大操作风险事件，未造成操作风险损失，为我行持续稳健发展提供了坚实的安全保障。

### 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。2016年，本公司董事会共召开现场及书面提案表决会议7次，审议通过了40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，完成了董事增补工作，组织完成了2015年利润分配事项，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

根据企业会计准则，经毕马威华振会计师事务所审定本行 2016 年度会计报表，2016 年度本行实现净利润为 1,020,882,633.71 元，以前年度未分配利润 92,010,024.60 元，

可供分配利润 1,112,892,658.31 元，分配方案如下：

1. 提取法定盈余公积，按照 2016 年度净利润的 10%提取法定盈余公积 102,088,263.37 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 194,000,000.00 元。

3. 按 2016 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 10 元（含税），分配股利 326,800,000.00 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 2016 年度净利润的 40%提取任意盈余公积 408,353,053.48 元。

5. 余额 81,651,341.45 元结转下一年度分配。

## § 8 重大事项

8.1 报告期内重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内本行无重大诉讼、仲裁事项，无重大案件。

8.2 报告期内重大收购、合并及出售资产事项

报告期内本行无任何收购、合并事项。

报告期内公开市场出售不良贷款，本金人民币 1,439,372.39 千元，公开市场转让价格金额人民币 742,403.50 千元。

8.3 报告期内本行无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况

8.4 报告期内重大关联交易事项

截至报告期末，本行发生以下重大关联交易事

序号	关联方名称	持有股数	持股比例 (%)	2016 年末授信余额 (单位：千元)	占资本净额比例	备注
1	长治市南烨实业集团有限公司	309,369,739	9.47%	34,018,3	2.76%	
2	山西国际电力集团有限公司	300,000,000	9.18%	0	0%	
3	山西潞安矿业集团有限公司	246,511,192	7.54%	788,799	6.4%	
4	太原钢铁集团有限责任公司	200,000,000	6.12%	0	0.00%	
5	山西焦煤集团有限责任公司	200,000,000	6.12%	1,33,653.58	10.86%	
6	山西晋城无烟煤矿业集团有限公司	200,000,000	6.12%	913,284.3	7.42%	
合计		1,455,880,931	44.55%	3,377,993.1	27.44%	

8.5 报告期内公司董事、高级管理人员未受到监管部门和司法部门的任何处罚

## § 9 财务报告

毕马威华振会计师事务所对本公司 2016 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**  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	23,318,164	22,850,900	23,275,036	22,813,984
存放同业及其他金融机构款项	843,936	330,498	653,934	219,442
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,490,677	4,772,419	3,490,677	4,772,419
买入返售金融资产	5,730,448	5,863,470	5,730,448	5,863,470
应收利息	949,566	685,906	947,905	683,456
发放贷款和垫款	66,483,994	62,539,773	66,150,534	62,281,703
可供出售金融资产	3,584,044	1,874,155	3,584,044	1,874,155
持有至到期投资	11,719,590	8,841,687	11,719,590	8,841,687
应收款项类投资	54,784,808	47,147,319	54,784,808	47,147,319
长期股权投资	200,427	-	225,927	25,500
固定资产	511,404	501,299	510,545	500,850
无形资产	107,736	55,511	107,736	55,511
递延所得税资产	730,279	839,470	728,830	836,680
其他资产	930,898	940,223	927,138	937,465
<b>资产合计</b>	<b>173,385,971</b>	<b>157,242,630</b>	<b>172,837,152</b>	<b>156,853,641</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	370,000	-	370,000	-
同业及其他金融机构存放款项	30,021,756	31,081,373	30,040,630	31,117,428
拆入资金	100,000	97,404	100,000	97,404
卖出回购金融资产款	1,241,228	6,615,800	1,241,228	6,615,800
吸收存款	116,301,455	103,776,981	115,791,210	103,396,914
应付职工薪酬	560,275	557,172	559,682	556,880
应交税费	11,973	241,208	10,861	238,752
应付利息	2,112,005	2,649,982	2,102,104	2,642,622
应付债券	11,767,340	2,291,425	11,767,340	2,291,425
其他负债	1,228,645	934,352	1,228,577	934,277
<b>负债合计</b>	<b>163,714,677</b>	<b>148,245,697</b>	<b>163,211,632</b>	<b>147,891,502</b>
<b>股东权益</b>				
股本	3,268,000	3,268,000	3,268,000	3,268,000
资本公积	908,849	908,849	908,849	908,849
其他综合收益	(2,433)	28,268	(2,433)	28,268
盈余公积	2,523,996	1,882,498	2,523,996	1,882,498
一般风险准备	2,110,304	1,916,304	2,110,304	1,916,304

未分配利润	827,654	963,470	816,804	958,220
归属于本行股东权益合计	9,636,370	8,967,389	9,625,520	8,962,139
少数股东权益	34,924	29,544	-	-
<b>股东权益合计</b>	<b>9,671,294</b>	<b>8,996,933</b>	<b>9,625,520</b>	<b>8,962,139</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>173,385,971</b>	<b>157,242,630</b>	<b>172,837,152</b>	<b>156,853,641</b>

**利润表**  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
利息收入	7,726,868	8,115,765	7,680,296	8,073,935
利息支出	(4,211,758)	(4,255,302)	(4,200,575)	(4,245,112)
利息净收入	3,515,110	3,860,463	3,479,721	3,828,823
手续费及佣金收入	436,334	430,952	436,326	430,369
手续费及佣金支出	(33,447)	(22,750)	(33,444)	(22,742)
手续费及佣金净收入	402,887	408,202	402,882	407,627
投资净收益	54,939	97,665	54,939	100,215
公允价值变动净(损失)/收益	(32,799)	28,076	(32,799)	28,076
汇兑净收益	53	65	53	65
营业收入	3,940,190	4,394,471	3,904,796	4,364,806
营业税金及附加	(155,635)	(370,955)	(154,568)	(369,691)
业务及管理费	(1,549,918)	(1,434,497)	(1,538,291)	(1,423,418)
资产减值损失	(905,082)	(1,149,432)	(899,148)	(1,141,001)
营业支出	(2,610,635)	(2,954,884)	(2,592,007)	(2,934,110)
营业利润	1,329,555	1,439,587	1,312,789	1,430,696
加: 营业外收入	10,025	2,912	10,025	2,898
减: 营业外支出	(1,912)	(3,262)	(1,912)	(3,262)
利润总额	1,337,668	1,439,237	1,320,902	1,430,332
减: 所得税费用	(305,806)	(354,482)	(300,020)	(351,512)
净利润	1,031,862	1,084,755	1,020,882	1,078,820
归属于本行股东的净利润	1,026,482	1,080,599	1,020,882	1,078,820
少数股东损益	5,380	4,156	-	-
其他综合收益的税后净额	(30,701)	(2,962)	(30,701)	(2,962)
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益				
1、重新计量设定受益计划负债的变动	60	37	60	37
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益				
1、可供出售金融资产公允价值	(30,761)	(2,999)	(30,761)	(2,999)
综合收益总额	1,001,161	1,081,793	990,181	1,075,858
归属于本行股东的综合收益总额	995,781	1,077,637	990,181	1,075,858
归属于少数股东的综合收益总额	5,380	4,156	-	-

**现金流量表**  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
经营活动产生的现金流量:				
客户存款净增加额	12,524,474	12,699,205	12,394,296	12,752,727
向中央银行借款净增加额	370,000	-	370,000	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	19,005,597	-	18,951,995
拆入资金净增加额	2,596	97,404	2,596	97,404
收取的利息、手续费及佣金	7,993,402	8,329,942	7,946,034	8,287,529
买入返售金融资产净减少额	133,022	32,935,242	133,022	32,935,242
收到的不良贷款转让款项	565,504	91,293	565,504	91,293
收回的已于以前年度核销的贷款	862	710	862	710
收到的其他与经营活动有关的现金	226,148	751,196	225,288	751,182
经营活动现金流入小计	21,816,008	73,910,589	21,637,602	73,868,082
向中央银行借款净减少额	-	(25,000)	-	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(500,000)	-	(500,000)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(1,059,617)	-	(1,076,798)	-
客户贷款和垫款净增加额	(5,404,647)	(14,961,677)	(5,323,323)	(14,916,141)
卖出回购金融资产款净减少额	(5,374,572)	(22,384,526)	(5,374,572)	(22,384,526)
存放中央银行存款准备金净增加额	(697,571)	(90,332)	(689,231)	(116,560)
支付的利息、手续费及佣金	(4,593,929)	(3,885,574)	(4,585,284)	(3,875,376)
支付给职工以及为职工支付的现金	(993,525)	(825,756)	(987,822)	(819,217)
支付的各项税费	(773,859)	(807,055)	(767,003)	(800,811)
支付的其他与经营活动有关的现金	(275,386)	(324,463)	(268,053)	(320,532)
经营活动现金流出小计	(19,673,106)	(43,304,383)	(19,572,086)	(43,233,163)
经营活动产生的现金流量净额	2,142,902	30,606,206	2,065,516	30,634,919
投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	274,708,620	148,583,878	274,708,620	148,583,878
取得投资收益收到的现金	57,489	58,627	57,489	58,627
处置固定资产和其他资产收到的现金净额	39,150	643	39,150	643
投资活动现金流入小计	274,805,259	148,643,148	274,805,259	148,643,148
投资支付的现金	(285,923,875)	(179,746,451)	(285,923,875)	(179,746,451)
购建固定资产、无形资产和其他资产所支付的现金	(207,551)	(366,967)	(206,983)	(363,905)
投资活动现金流出小计	(286,131,426)	(180,113,418)	(286,130,858)	(180,110,356)
投资活动使用的现金流量净额	(11,326,167)	(31,470,270)	(11,325,599)	(31,467,208)
筹资活动产生的现金流量:				

发行债务证券收到的现金	9,761,826	2,289,164	9,761,826	2,289,164
筹资活动现金流入小计	9,761,826	2,289,164	9,761,826	2,289,164
偿付债务证券支付的现金	(506,668)	-	(506,668)	-
分配利润所支付的现金	(294,364)	(234,705)	(294,364)	(232,255)
筹资活动现金流出小计	(801,032)	(234,705)	(801,032)	(232,255)
筹资活动产生/（所用）的现金流量净额	8,960,794	2,054,459	8,960,794	2,056,909
汇率变动对现金及现金等价物的影响	5,602	(4,794)	5,602	(4,794)
现金及现金等价物净（减少）/增加额	(216,869)	1,185,601	(293,687)	1,219,826
加：年初现金及现金等价物余额	6,959,463	5,773,862	6,843,798	5,623,972
年末现金及现金等价物余额	6,742,594	6,959,463	6,550,111	6,843,798

**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	所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2016年1月1日余额	3,268,000	908,849	28,268	1,882,498	1,916,304	963,470	8,967,389	29,544	8,996,933
本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	(30,701)	-	-	1,026,482	995,781	5,380	1,001,161
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	641,498	-	(641,498)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	194,000	(194,000)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(326,800)	(326,800)	-	(326,800)
上述(一)和(二)小计	-	-	(30,701)	641,498	194,000	(135,816)	668,981	5,380	674,361
2016年12月31日余额	3,268,000	908,849	(2,433)	2,523,996	2,110,304	827,654	9,636,370	34,924	9,671,294
2015年1月1日余额	3,268,000	860,849	31,230	1,314,469	1,814,304	879,700	8,168,552	27,835	8,196,387
本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	(2,962)	-	-	1,080,599	1,077,637	4,156	1,081,793
(二) 所有者投入资本	-	48,000	-	-	-	-	48,000	-	48,000
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	568,029	-	(568,029)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	102,000	(102,000)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(326,800)	(326,800)	(2,447)	(329,247)
上述(一)、(二)和(三)小计	-	48,000	(2,962)	568,029	102,000	83,770	798,837	1,709	800,546
2015年12月31日余额	3,268,000	908,849	28,268	1,882,498	1,916,304	963,470	8,967,389	29,544	8,996,933

**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	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2016年1月1日余额	3,268,000	908,849	28,268	1,882,498	1,916,304	958,220	8,962,139
本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	(30,701)	-	-	1,020,882	990,181
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	641,498	-	(641,498)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	194,000	(194,000)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(326,800)	(326,800)
上述(一)和(二)小计	-	-	(30,701)	641,498	194,000	(141,416)	663,381
2016年12月31日余额	3,268,000	908,849	(2,433)	2,523,996	2,110,304	816,804	9,625,520
2015年1月1日余额	3,268,000	860,849	31,230	1,313,789	1,814,304	876,909	8,165,081
本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	(2,962)	-	-	1,078,820	1,075,858
(二) 所有者投入资本	-	48,000	-	-	-	-	48,000
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	568,709	-	(568,709)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	102,000	(102,000)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(326,800)	(326,800)
上述(一)、(二)和(三)小计	-	48,000	(2,962)	568,709	102,000	81,311	797,058
2015年12月31日余额	3,268,000	908,849	28,268	1,882,498	1,916,304	958,220	8,962,139