

山西银行 2024 年度财务等重大信息 公开报告

一、企业基本情况

（一）中文名称及简称

1. 中文名称：山西银行股份有限公司
2. 简称：山西银行

（二）英文名称及缩写

SHANXI BANK CO., LTD.

（三）法定代表人：高计亮

（四）股东名称

1. 山西融金兴晋私募投资基金合伙企业（有限合伙）持有股份 153 亿股；
2. 山煤国际能源集团股份有限公司等 283 户法人股东，持有股份 102.42 亿股；
3. 张建国等 2809 个自然人股东，持有股份 3.52 亿股。

（五）注册地址

山西转型综合改革示范区学府产业园高新街 15 号。

（六）经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据的承兑与贴现；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；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；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；经国务院银行业监督管理机构等监管部门批准的其他业务。

(七) 办公地址及邮政编码

1. 办公地址：山西转型综合改革示范区学府产业园高新街 15 号；

2. 邮政编码：030006

(八) 网址：<https://www.shxibank.com/>

(九) 电子信箱：shanxibank@shxibank.com

(十) 简介

本行是经国家金融监督管理总局（原中国银保监会）批准，于 2021 年 4 月 28 日挂牌开业，由山西省政府授权山西省财政厅履行出资人职责，通过新设合并方式设立的省属金融国有企业。本行注册资本为 258.94 亿元，员工 6700 余名，314 家营业网点，覆盖全省 10 个地市、39 个县。本行紧紧围绕省委、省政府决策部署，坚守“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，秉承“为公、恒信、义利、共融”的核心价值观，充分发挥点多面广的服务优势、独立法人的效能优势、省级银行的竞争优势，为全省各级政府、企事业单位、城乡居民提供多样化金融服务，全方位推动地方经济高质量发展。

二、主要财务数据摘要（审计后合并口径）

序号	项目	金额（人民币，千元）
1	资产总额	359,345,124
2	负债总额	338,539,119

3	所有者权益总额	20,806,005
4	固定资产	2,690,488
5	应交税费	120,848
6	营业收入	3,174,343
7	业务及管理费	2,525,498
8	利润总额	52,072
9	净利润	52,072

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对我行 2024 年度财务报表出具了审计报告，审计意见认为：山西银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，公允反映了山西银行 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及自 2024 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

三、薪酬情况

截至 2024 年末，本行董事会由 9 名董事组成；监事会由 5 名监事组成；高级管理人员共 6 名。具体情况见下表：

（一）董事会成员任职情况

姓名	性别	主要职务	年龄	任期起始时间	近三年主要工作经历
高计亮	男	党委书记 董事长	60	2021.04	山西银行党委书记、董事长
李颖耀	男	党委副书记 副董事长 行长	53	2024.12	山西省农村信用社联合社党委委员、副主任；山西农村商业联合银行股份有限公司（筹）党委委员；山西农村商业联合银行股份有限公司党委委员、副行长；山西银行党委副书记、副董事长、行长
赵 富	男	党委专职副 书记、董事	57	2022.08	山西银行副行长，山西银行党委专职副书记、董事

张军民	男	股权董事	59	2022.11	山西省财政厅农村综合改革处二级调研员、监督检查局局长、监督内审评价局局长，山西银行股权董事
师跃英	女	股权董事	56	2022.11	山西省农业信贷融资担保有限公司总经理、山西银行股权董事
胡波	男	股权董事	54	2024.12	山西省财政厅科教处二级调研员，山西省财政厅科教处一级调研员
李凯风	男	独立董事	55	2021.04	中国矿业大学任教，山西银行独立董事
丁建飞	男	独立董事	52	2022.12	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）管理咨询合伙人、山西银行独立董事
金海腾	男	独立董事	74	2023.10	上海融至道投资管理咨询有限公司创始人，山西银行独立董事

备注：报告期内董事变动情况：1. 根据《山西省人民政府关于杨志贵等 11 人任免职务的通知（晋政任〔2024〕16 号）》，任凯先生不再担任山西银行副董事长、董事，山西银行 2024 年第一次临时股东大会选举李颖耀先生为山西银行董事，山西银行第一届董事会 2024 年第五次临时会议选举李颖耀先生为山西银行副董事长，李颖耀先生任职资格于 2024 年 12 月 19 日取得国家金融监督管理总局山西监管局核准。

2. 根据《山西省财政厅关于提名山西银行股权董事人选的函》（晋财人函〔2024〕10 号），刘振龙先生不再担任山西银行股权董事，山西银行 2024 年第一次临时股东大会选举胡波先生为山西银行股权董事，胡波先生任职资格于 2024 年 12 月 27 日取得国家金融监督管理总局山西监管局核准。

（二）监事会成员任职情况

姓名	性别	主要职务	年龄	任期起始时间	近三年主要工作经历
郭学明	男	股东监事	64	2021.04	山西太原凯通实业有限公司、山西聚源煤化有限公司、山西聚丰能源有限公司董事长、山西银行股东监事
郭高伟	男	股东监事	43	2021.04	长治市财政预算评审中心主任、长治市财政局地方金融科科长、山西银行股东监事
吴秋生	男	外部监事	63	2021.04	山西财经大学任教、学院院长，金利华电、山煤国际、大禹生物独立董事，山西银行外部监事
许桂霞	女	外部监事	59	2021.04	山西银行外部监事

任 芳	男	职工监事	43	2021.04	山西银行职工监事、监事会办公室主任助理
-----	---	------	----	---------	---------------------

(三) 高级管理人员任职情况

姓名	性别	主要职务	年龄	任期起始时间	近三年主要工作经历
李颖耀	男	党委副书记 副董事长 行长	53	2024.05	山西省农村信用社联合社党委委员、副主任；山西农村商业银行股份有限公司（筹）党委委员；山西农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长；山西银行党委副书记、副董事长、行长
乔昱瑞	男	党委委员 副行长	44	2021.04	山西银行党委委员、副行长
吴 涛	女	党委委员 副行长	56	2021.04	山西银行党委委员、副行长
解志敏	男	副行长	49	2022.05	山西省地方金融监督管理局（省政府金融工作办公室）非银行金融机构发展处处长、监管一处处长，山西银行副行长
秦 凯	男	副行长	46	2022.08	国家开发银行江苏分行国际合作业务一处处长、山西银行副行长
高鸿斋	男	董事会秘书	49	2022.07	山西银行董事会秘书兼董事会办公室主任、战略发展与品牌管理部总经理

(四) 薪酬水平

董事、监事、高级管理人员薪酬情况详见《山西银行 2024 年度报告》。

四、董事会报告摘要

董事会按照《公司法》和公司章程赋予的职权，贯彻落实金融监管要求，严格执行股东大会授权，坚持稳中求进工作总基调，持续深化公司治理，推进内部改革和转型发展，强化风险管理和审计监督，圆满完成了全年的工作任务。报告期内，共召开董事会会议9次，审议议案78项，听取报告34项；召开董事会各专委会会议25次，审议议案77项，听取报告24项。一是持续加强战略管理，夯实发展根基。开展战略评估、优化调整，对《山西银行“十四五”战略规划》执行情况进行中期中评估，根据评估情况及执行中存在的问题，

对《规划》进行了优化调整。二是健全董事会建设，提升治理效能。提名董事2名，选举产生副董事长，结合董事专业，对董事会下设7个专业委员会成员进行调整优化，修订董事会议事规则、消费者权益保护委员会议事规则等相关制度。制订“三会一层”决策事项清单，规范公司治理各决策主体职责权限。组织董事参加培训、调研，持续提升董事履职能力。三是持续优化资本管理，规范股东股权管理。根据资本新规修订本行资本管理制度，夯实制度体系，优化资本计量标准与管理流程，加强资本精细化管理。积极争取政策支持，向省财政厅定向募股，成功补充资本14.2亿元，有效弥补资本缺口。四是健全风险内控合规体系，筑牢风险防线。董事会持续强化全面风险管理，审定年度风险偏好，强化限额管理；审议全面风险管理报告等，督促制定年度风险管理工作计划，完善全面风险管理制度建设，强化风险联动防控机制，积极推进派驻风险管理，强化重点领域风险防控工作，严防资产劣变，密切跟进发起村镇银行风险化解处置情况，推动全面风险管理系统建设取得阶段性进展。以“内控五要素”为框架，系统性梳理完善内部控制体系，进一步明确董事会、监事会、高级管理层职责；扎实开展内控评价，通过对总分行428个内控要点进行逐项评价，确定全行内部控制的薄弱环节和风险点；建立健全自上而下授权管理体系，全面修订授权管理制度，授权运行机制更加科学、顺畅；开展严管操作风险“攻坚战”，紧盯薄弱环节和重点领域，把内控建设与合规经营作为本行重点工作任务扎实推进。五是维护区域

金融稳定，高效完成4家高风险村镇银行的收购合并，得到省委、省政府和监管部门的肯定。同时，全面强化对剩余16家村镇银行的全面管控，细化党建、授信、财务、人员、合规、风险、网点等方面管理，推进管理提级进档。

五、重大事件

（一）重大经营决策

报告期内，本行共召开9次董事会，审议78项议案，听取34项报告，内容涉及战略规划调整、资本补充方案、董事会授权、村镇银行吸收合并、高管选聘、重大授信等。

（二）重要人事任免

报告期内，根据《山西省人民政府关于杨志贵等11人任免职务的通知》（晋政任〔2024〕16号），任凯先生不再担任山西银行副董事长、董事、行长职务。李颖耀先生行长任职资格于2024年10月25日获得国家金融监督管理总局山西监管局核准。同日，本行聘任李颖耀先生为本行行长。李颖耀先生董事、副董事长任职资格于2024年12月19日获得国家金融监督管理总局山西监管局核准。同日，李颖耀先生任本行董事、副董事长。

报告期内，胡波先生董事任职资格于2024年12月27日获得国家金融监督管理总局山西监管局核准。同日，胡波先生任本行董事。根据《山西银行股份有限公司2024年第一次临时股东大会决议》，从2024年12月27日起，刘振龙先生不再担任本行董事。

（三）重大产权变动

报告期内，本行注册资本 25,894,187,392 元，未发生变动。

（四）重大改制改组情况

报告期内，本行未发生重大改制改组。

（五）重大突发事件、热点事件

报告期内，本行未发生重大突发事件、热点事件。

（六）重大不良资产处置、核销

报告期内，本行向资产管理公司转让不良金融资产 50.59 亿元，本行呆账核销 0.365 亿元。

（七）重大未决诉讼

报告期内，本行存在涉及贷款投资等 2 笔重大未决诉讼。

（八）利润分配

截至报告期末，未进行利润分配。

六、财务预算执行情况（母公司）

2024 年，本行资产总额年度预算 3700 亿元，完成额 3591 亿元，预算完成率 97%；负债总额年度预算 3467 亿元，完成额 3382 亿元，预算完成率 98%；营业收入年度预算 34 亿元，完成额 31.68 亿元，预算完成率 93%；营业支出年度预算 27.67 亿元，完成额 26.23 亿元，预算完成率 95%。

七、履行社会责任情况

（一）经济责任

本行坚守“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，紧密围绕全省发展战略，紧跟区域发展步伐，一以贯之落实各项稳经济金融政策措施，加大一般贷款

投放，持续让利实体企业，为全省高质量发展提供有力金融支撑。2024年，全行累计投放一般贷款920.66亿元，较去年同期多投放142.13亿元。一是主动对接全省重点领域、重点项目、重点产业和薄弱环节信贷需求，不断为实体经济注入金融活水。截至报告期末，对接2024年度省级重点工程项目27个，实现投放23个、余额50.45亿元。二是聚焦全省重大部署，积极贯彻落实“保交房”相关政策，稳定房地产开发贷款投放，鼓励各分行、直属支行重点支持治理完善、聚焦主业、资质良好的房地产企业稳健发展。支持各地市融资协调机制白名单以及“保交房”项目13个，授信总金额27.24亿元。三是聚焦全省制造业及产业链升级、专业镇建设，以供应链金融支持全省“强链补链”，支持产业链重点企业余额123.47亿元。四是制定专业镇供应链融资服务方案，“一镇一策”助力专业镇建设，对省级重点专业镇重点企业信贷投放余额5.09亿元。五是聚焦小微企业发展，紧密围绕国家普惠金融政策，以创新发展为动力，以数字化转型为支撑，全面助推小微企业发展。

（二）安全责任

本行始终坚持党政同责、一岗双责、齐抓共管、失职追责和“三管三必须”工作要求，紧绷安全生产弦，一手抓改革发展、一手抓安全生产，两手抓、两手硬，稳住了安全生产基本盘，为全行高质量发展提供了安全保障。2024年，本行通过安全防控精准化落地、安全管理规范化建设、安全风险系统化治理等方式，把常态化防范与专项活动有机结合，

不断优化安全管理体系，完善安全工作机制，组织开展安全专项整治活动、安全宣教活动 8 次，开展重要时期安全检查 6 次，着力形成上下贯通、部门联动、环环紧扣、合力攻坚的工作格局，营造了良好安全文化氛围，确保了全行安全生产形势总体平稳，持续做到安全“零事故”。

（三）创新责任

本行深入贯彻落实中央金融工作会议精神，坚持以创新驱动发展，扎实落实数字金融战略，圆满完成《山西银行数字化转型总体规划》的收官，持续提升数字化经营服务能力，**一是**规划中所有战略项目完成建设，初步实现 IT 架构升级转型。形成一体化中台体系+线上线上协同触客渠道的企业级中台架构，推动了基础设施向“云化”转型，实现数据全生命周期管理平台化部署，业务服务能力建设和统一风险管理体系向中台化转型，达成“稳后台、强中台、敏前台”的战略设计。**二是**数字化能力的推广和应用不断深入，有效提升客户体验和全行经营质效。依托一体化中台体系，数字化能力在业务数字化、管理数字化、生态数字化等领域，通过数据驱动、科技赋能、运营增效等方式持续赋能业务和一线。开展客群精细化运营，提升客户体验感；研设推出多款数字化产品，丰富产品体系；深化 RPA 技术应用，提升运营效率；建设金融养老专区，提升核心客群经营能力；推进公司产品线上化，持续完善金融产品矩阵与线上化能力；丰富供应链金融服务平台场景，为供应链上各参与方提供业务场景化+定制化服务方案；首次在医疗专网云部署惠民平台，助力探

索金融服务新场景。三是积极参加企业标准“领跑者”活动，并成为我省首个金融科技领域标准化良好行为(AAA)机构，以实际行动践行“我为群众办实事”，完成线下网点系统生僻字适配改造，完成门户网站适老化认证。

(四) 企业责任

1. 员工情况

报告期末，全行在岗劳动合同制人员总计 6704 人，平均年龄 37 岁。其中，男性 2975 人，占比 44.23%；女性 3729 人，占比 55.77%。硕士研究生学历以上人员 847 人，占比 12.63%；本科学历 4999 人，占比 74.57%；专科及以下人员 858 人，占比 12.80%。

2. 劳动保障

本行自觉遵守劳动法、劳动合同法、妇女权益保障法等法律法规。员工入职之日即签订劳动合同，切实保障“三期”女员工合法权益，制定了请休假、考勤有关制度并严格执行，按时足额支付员工工资，严格执行最低工资标准，及时足额缴纳社会保险及住房公积金，并为员工建立了补充医疗保险项目。

3. 纳税情况

报告期内，本行累计缴纳税费 5.2 亿元。

4. 培训与成长

报告期内，本行围绕发展战略和业务需求，积极开展各类培训教育工作，不断提升全员的综合素质和业务能力，分层分类组织开展全行培训，为持续发展提供了坚实的人才保

障。干部层面，组织实施了中高层管理人员能力提升培训班、优秀支行行长经验分享会。员工层面，组织开展了专业提升大培训，各业务条线形成了一套条线基础技能培训体系，开发了系列培训课件，提升了队伍的业务能力和拓展市场能力。各业务条线和分行通过集中授课、线上学习、案例分享等多种方式开展各类业务培训。

5. 薪酬福利

本行薪酬总量根据全员薪酬目标总额、2024 年度整体经营目标及监管政策确定，由固定薪酬、津补贴、绩效薪酬、法定福利费组成，固定薪酬、津补贴总量主要根据人员总量和薪酬标准核算，绩效薪酬根据绩效考核结果确定。本行福利按照国家有关规定执行，包括五险一金、体检、女工卫生费、独生子女费、婴幼儿保教费等。报告期内，本行计提薪酬总额 9.6 亿元，包括以货币形式发放的福利费 0.37 亿元。

6. 扶贫救灾

2024 年，本行按照省委相关工作部署和要求，积极扛牢省属国有企业责任，坚持把巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接作为重点工作持续推进，扎实开展驻村帮扶工作，采取一系列行之有效的帮扶措施，积极落实帮扶政策，加大产业帮扶投入带动村集体经济的发展和群众增收，把驻村工作队的辛苦指数转化为人民群众的幸福指数，切实提升群众满意度。

7. 党风廉政建设

2024 年，本行坚决扛牢管党治党政治责任，坚定不移推

进政治建设，全行党风廉政建设工作取得新成效。一是强化全面从严治党政治责任，着力推动严的基调一贯到底。以“两个责任”抓纲带目，不断深化与驻行纪检监察组定期会商、重要情况通报等工作机制，推动党委主体责任、纪检组监督责任协同贯通、同向发力。二是落实党风廉政建设责任制。召开党风廉政建设工作会议，研究部署2025年党风廉政建设工作任务，签订党风廉政建设责任书，加强对“一把手”和关键少数的监督，压紧压实党委书记第一责任人责任、班子成员“一岗双责”。三是推动纪律教育常态化长效化。巩固深化党纪学习教育成果，突出重点内容、重点对象，加强对“一把手”、年轻干部、新提拔干部、关键岗位干部的纪律教育，引导党员干部把纪律内化于心、外化于行。四是严格执纪监督。坚持风腐同查同治，重点对廉洁风险易发的关键环节开展日常监督检查，对风腐交织、由风及腐的违纪违法问题发现一起查处一起，切实维护纪律刚性、严肃性，提升风腐同治综合效能。同时准确运用监督执纪“四种形态”，贯彻惩前毖后、治病救人方针，对苗头性、倾向性问题及时批评教育、谈话提醒，巩固作风纪律整顿、深化中央八项规定精神专项整治成果，严查侵害群众利益的不正之风和腐败行为。

八、职工权益保护情况

（一）全年劳动合同签订数

截至报告期末，全行在岗人员全部签订劳动合同。

（二）维护职工权益情况

报告期内，本行坚持以人为本、关爱职工、服务职工的理念，严格落实《山西银行职工代表大会工作制度》，召开职工代表大会、工会委员会议，对关系到职工切身利益的问题进行讨论和决策，维护职工合法权益；落实省委省政府和全总关于安全生产和职业健康工作部署，用心守护职工健康；严格落实女职工权益和特殊利益保护规定，加强女职工劳动保护设施建设；落实好职工福利政策，在春节、端午、中秋等传统节日发放慰问品，惠及广大职工，不断提高工会向心力和凝聚力。

（三）职称评定办法及程序

报告期内，根据《关于开通使用山西省专业技术人员综合服务平台的通知》和《关于做好2024年思想政治工作人员专业职务任职资格评审工作的通知》相关工作要求，做好全行职称申报工作。2024年，全行申报经济类职称3人：正高级经济师1人、高级经济师1人，高级会计师1人；申报政工类职称38人，其中，助理级30人、中级5人、高级3人。

（四）人才培训计划及落实情况

报告期内，本行共组织培训2334场、参训人员达到93446人次、培训时长累计14156.65小时；在线学习平台新开发线上课程264门，全年线上课程学习人次13.05万人次，人均学时12.45小时；直播培训344场，观看人次达132705人次，人均观看时长554分。

（五）全年工会工作情况概述

报告期内，本行工会坚持“围绕中心、服务大局，真抓实干、守正创新”工作理念，不断深化政治引领、统一思想认识、维护职工权益、办好民生实事、丰富文化生活、团结奋进力量，持续提升职工幸福感、归属感、获得感。一是聚焦先进性，加强工会自身建设。优化工会经费收支管理办法、工会工作考核办法；完善组织架构，完成山西银行女工委补选工作，指导部分基层工会召开工会会员（代表）大会，补选三委会委员。二是聚焦“急难愁盼”，解决职工实际困难。共对234名职工或直系亲属发放慰问金20.99万元在总行机关、各分行层面建设食堂、宿舍、阅览室、文体活动室，为职工提供良好舒适环境、满足职工多样化需求。三是聚焦企业文化，创新文化工作体系。组织举办迎“五一”羽毛球、乒乓球、篮球比赛，进一步提升了职工凝聚力和向心力。四是聚焦技能提升，引导职工创先争优。大力弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，以劳动竞赛激活新质生产力“新引擎”，推动业务发展，组织举办山西银行第二届“山银之星”员工技能竞赛。

（六）履职待遇、业务支出情况

本行根据《山西省省属企业负责人履职待遇业务支出管理暂行办法》《山西银行关于进一步贯彻落实中央八项规定精神的实施办法》等相关规定，制定《山西银行公务用车管理办法》《山西银行差旅费管理办法》《山西银行对外接待工作管理办法》等制度，并严格执行。

九、未来展望

2025年是十四五规划的收官之年，也是十五五规划的开局之年，更是山西银行换挡提质、转型增效的关键之年。立足新的起点，本行将全面贯彻党中央、国务院和省委、省政府决策部署，坚持稳中求进、以进促稳工作总基调，全身心融入到山西经济大发展、快发展的大局当中，攻坚克难，推动山西银行高质量发展。