

相较2017年营收和净利润两位数的增幅，包括副行长在内的多名高管先后卷入贪腐丑闻的晋商银行股份有限公司（下文简称晋商银行）2018年这两项指标明显放缓。

截至2018年底，晋商银行资产总额为2275.71亿元，同比增长10.01%，贷款和垫款总额为1016.41亿元；吸收存款1431.76亿元，同比增长5.12%。

营收净利个位数增长，不良率上升

值得注意的是，2018年晋商银行实现营业收入45.84亿元，同比增长4.2%；净利润为13.23亿元，同比增长7.5%。而2017年晋商银行的营收增速为11.62%，净利润增速为19.3%。可以发现，2018年晋商银行营收和增速明显放缓。

具体来看营收构成，2018年晋商银行占营收80%的利息净收入为37.57亿元，同比下降6.43%；手续费及佣金净收入为4.23亿元，同比增长27.72%；同时投资净收益为3.49亿元，增幅高达355.76%。晋商银行在年报中称投资净收益主要来自于债券型及货币型基金的投资收益。

截至2018年末，晋商银行资本充足率为12.99%，核心一级资本充足率为10.63%。

从资产质量来看，2018年末晋商银行的不良贷款率达1.88%，比2017年末上升了0.24个百分点，拨备覆盖率为185.35%，与2017年末的183.96%相比变化不大。

晋商银行在年报中称，不良率上升主要是由于部分制造业和批发零售业的公司借款人经营困难及还款能力减弱。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，公司面临信用违约和不良反弹压力加大。

从贷款投向来看，截至2018年底，该行前五名贷款客户的行业为制造业、采矿业、房地产业、批发零售业、租赁及商务服务业，分别占贷款总额的22%、16%、13%、7%及4%。

不良率升高的同时，晋商银行的单一最大集团客户授信集中度和单一最大客户贷款集中度普遍上升，尤其是单一最大客户贷款集中度达到9.23%，而监管对于这一指标的红线是 $\leq 10\%$ 。

一名副行长涉贪腐案件，首席风险官被警告

近两年来，作为山西省资产规模最大、也是唯一的省级法人城商行，晋商银行陷入了多起高管腐败案事件。

2018年9月17日，担任晋商银行副行长长达9年的栗建强，被山西省纪委监委调查。2018年12月，山西省纪委监委发布通报称，栗建强严重违法违纪并涉嫌犯罪，决定给予开除党籍、开除公职处分。

2019年3月29日，晋城市中级人民法院一审公开开庭审理了晋商银行栗建强受贿、行贿一案，晋城市人民检察院起诉指控称，2002年至2017年，栗建强在任职期间，利用职务上的便利，在职务调整、办理贷款、承揽工程等方面，为他人谋取利益，收受公司法人及个人共43人给予的财物，共计折合2005.67万元。2007年7月，被告人栗建强将收受他人的《庚申年》猴票一版（经鉴定价值人民币110万元）用于行贿。

除了栗建强，此前也有晋商银行的原高管被查。

2017年3月，山西省阳泉市人民检察院决定，依法对山西省国信投资集团有限公司原董事长、党委书记上官永清以涉嫌受贿罪、贪污罪、职务侵占罪、挪用资金罪向山西省阳泉市中级人民法院提起公诉。上官永清曾于2009年2月至2014年7月担任晋商银行董事长一职。2014年离开晋商银行前往山西国信投资集团担任董事长。

2018年11月，山西省纪委监委披露了6起典型的违反中央八项规定精神典型案例，晋商银行临汾分行副行长李晓军因虚开发票和违规报销个人费用，被开除党籍、开除公职。

2018年报还披露，2018年，晋商银行的首席风险官张云飞因“未按照穿透原则，对基础资产准确计量风险。计提相应的资本与拨备”和“发放流动资金贷款购买不良资产包”问题被山西银保监局给予警告处罚。

从A股转道H股等待上市

2019年2月，晋商银行向港交所递交了IPO申请资料。目前正在等待H股上市。

此前，晋商银行一直计划于A股上市。2018年2月，晋商银行临时股东大会讨论关于首次公开发行A股并上市方案的议案。

晋商银行成立于1998年10月16日，原名为太原市商业银行股份有限公司，2008年12月30日，由中国证监会批准更名为晋商银行股份有限公司，总部设在山西太原。

截至2018年末，晋商银行前五大股东分别为山西金融投资控股集团有限公司（持股14.69%）、华能资本服务有限公司（持股12.33%）、太原市财政局（持股9.58%）、长治市南烨实业集团有限公司（持股9.26%）、山西潞安矿业有限责任公司（

持股7.38%)。其中华能资本控股股东为中国华能集团有限公司，实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会，山西金融投资控股集团有限公司出资人和实际控制人为山西省财政厅。