

# 晋商银行股份有限公司中期辅导工作备案报告

中国证券监督管理委员会山西监管局：

中信证券股份有限公司（以下简称“中信证券”）作为晋商银行股份有限公司（以下简称“晋商银行”、或“公司”）首次公开发行 A 股股票并上市的辅导机构（以下简称“辅导机构”），于 2012 年 8 月 21 日向贵局报送了辅导工作申请报告等辅导备案材料，开始了对晋商银行首次公开发行 A 股股票并上市的辅导工作。现将近期辅导的有关情况向贵局报告如下：

## 一、本阶段辅导工作主要内容

### （一）报告期辅导过程概述

2017 年 5 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日，根据前期制定的辅导计划，辅导机构的辅导人员会同发行人律师北京市金杜律师事务所（以下简称“金杜”）、发行人审计机构毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“毕马威”）对晋商银行继续进行尽职调查，重点就公司股权梳理、资产确权、历史沿革梳理、不良资产处置梳理、公司治理完善等方面对辅导对象进行了辅导。同时，辅导机构针对上市过程中的重难点问题进行持续梳理，研究解决方案，并与公司进行有效沟通，推进问题的解决。

### （二）承担本期辅导工作的辅导小组成员

担任本期辅导工作的辅导人员为中信证券的马小龙、蒙凯、姜颖、朱钰、程越、李纪蕊、王琛、宫海韵、庄严、陈凯、朱志帅、浦瑞航共 12 人，其中马小龙担任组长，具体负责晋商银行首次公开发行 A 股并上市工作的辅导事宜。

### （三）接受辅导的人员

晋商银行接受本阶段辅导的人员为公司全体董事、监事、高级管理人员和持有 5%以上（含 5%）股份股东的法定代表人。

### （四）辅导的主要内容、辅导方式及辅导计划的执行情况

#### 1、辅导内容

基于上期辅导工作的工作成果，辅导机构在本辅导期内针对上市过程中的重难点问题进行持续梳理和推进，并对公司辅导对象实施补充辅导，辅导机构本阶段的辅导内容如下所示。

#### （1）股权确权

针对晋商银行股权结构复杂的问题，辅导机构继续督促晋商银行通过多种方式联系股东，办理股权确权，继续梳理内部职工股及股权转让情况。晋商银行已联系山西股权交易中心有限公司，开展股权托管的准备工作。

#### （2）物业确权

辅导机构继续推进晋商银行瑕疵物业的确权工作，与晋商银行上市办公室进行沟通，梳理目前瑕疵物业的主要问题并提出解决建议。上市办公室的相关负责人正在持续与规划局、国土局等部门保持沟通，推进确权工作。

#### （3）历史沿革梳理

根据中国人民银行的相关批复，在对太原市 56 家信用社进行清产核资的基础上，由原 48 家城市信用社的股东以经评估确认的原信用社净资产作为出资，太原市财政局以现金出资，共同以发起设立方式设立了太原市商业银行股份有限公司（以下简称“太商行”），并于 1998 年 10 月 16 日领取了工商营业执照。2008 年，太商行进行了财务重组，并更名为晋商银行股份有限公司。辅导机构进一步查阅相关资料，梳理晋商银行的设立、历次增资、更名等情况。

#### （4）弥补出资不实

在梳理晋商银行改制历史沿革过程中发现，晋商银行前身太商行成立时部分信用社股东存在出资不实的情况。为了推动晋商银行上市进程，切实解决历史出资不实相关问题，晋商银行与太原市财融资产管理有限责任公司（以下简称“财融公司”）达成一致，拟由财融公司以现金代为弥补历史出资不足部分。目前，发行人已取得太原市财政局对上述事宜的批复，财融公司已完成缴款。

#### （5）抵债资产处置

对于晋商银行少量超期未处置的抵债资产，辅导机构关注处置进展并与晋商银行风险管理部开展沟通，持续了解最新处置情况并督促晋商银行尽快进行处

置。

#### **(6) 不良资产处置**

晋商银行自成立以来发生过多项不良资产转让及核销。辅导机构与晋商银行风险管理部进行沟通，提出不良资产专项尽职调查需求，督促发行人持续推进历年不良资产处置情况的梳理。

#### **(7) 增资扩股相关工作**

为确保晋商银行资本规模能够持续满足银行自身不断扩张的需要，晋商银行在首次公开发行股票并上市前进行增资扩股。本次增资共有 6 家原股东参与，分别是山西金融投资控股集团有限公司、太原市财政局、长治市南烨实业集团有限公司、山西潞安（矿业）集团有限责任公司、山西焦煤集团有限责任公司、长治市华晟源矿业有限公司；共引入 5 家新股东，分别为华能资本服务有限公司、孝义市嘉禹煤业有限公司、宁武芦芽山旅游发展有限责任公司、曲沃县绿恒农业发展有限公司和山西禹荣物业管理有限公司。目前，发行人已完成银监局增资方案及股东资格审批，正在积极推进银监局变更注册资本相关行政许可事项的审批。

#### **(8) 持续关注银行经营状况及业绩**

本阶段辅导过程中，辅导机构持续关注银行经营状况，收集晋商银行 2017 年二季度、三季度的资产质量状况、流动性状况、盈利状况等主要指标变化情况，通过与晋商银行财务部门沟通掌握银行经营动态。

### **2、辅导方式**

本阶段辅导过程中，辅导机构通过电话沟通、现场资料查阅、现场访谈、邮件交流等多种形式，与晋商银行领导协商、制定 IPO 工作后续安排，并督促接受辅导人员学习前期编制的辅导自学材料。

### **3、辅导计划执行情况**

本辅导期内，辅导机构按照辅导工作计划有步骤地实施了对晋商银行的辅导过程。同时，辅导机构还根据辅导工作中发现的问题与公司进行有效沟通，适时对辅导计划进行适当调整，使辅导更符合公司的需要，达到更好的效果。

#### **(五) 辅导协议履行情况**

本辅导期内，晋商银行与中信证券均严格执行双方签署的《辅导协议》。中信证券为本次辅导工作组织了具有业务资格和实践经验的辅导工作小组，履行了规定的职责。

#### **（六）辅导对象参与、配合辅导机构工作的情况**

在本期上市辅导和尽职调查工作实施过程中，晋商银行给予了充分、积极的配合。在本辅导期内，晋商银行为本次辅导配备了必要的人员，提供了必要的培训场所和其他办公条件。晋商银行按照辅导机构的要求准备辅导工作所需要的有关情况和资料，对辅导机构进行的必要、合理的调查予以配合及协助。同时，晋商银行能够配合辅导机构实施辅导计划，对辅导机构提出的整改建议安排落实。

### **二、辅导对象的业绩情况<sup>註1</sup>**

截至 2016 年末，晋商银行存款总额 1,163.01 亿元，贷款总额 685.78 亿元，资产总额 1,733.86 亿元，归属于母公司股东权益总额 96.36 亿元，资本充足率 12.50%，一级资本充足率 9.65%，核心一级资本充足率 9.65%。截至 2017 年 9 月末，晋商银行存款总额 1,245.24 亿元，贷款总额 912.81 亿元，资产总额 1,833.69 亿元，归属于母公司股东权益总额 147.31 亿元，资本充足率 13.96%，一级资本充足率 11.46%，核心一级资本充足率 11.46%。

2016 年度，晋商银行实现归属于母公司股东的净利润 10.26 亿元，与上年基本持平。2017 年 1-9 月，晋商银行实现归属于母公司股东的净利润 9.45 亿元，比上年同期增长了 17.48%。

截至 2016 年末，晋商银行不良贷款率 1.82%，拨备覆盖率 206.31%。截至 2017 年 9 月末，晋商银行不良贷款率为 1.64%，拨备覆盖率为 178.72%。

### **三、辅导人员勤勉尽责及辅导效果的自我评估结论**

辅导小组人员认为：本着对晋商银行负责的态度，本辅导小组严格按照辅导工作的业务要求，以勤勉尽责的精神，按照辅导计划及晋商银行的实际情况进行了辅导，指出了晋商银行存在的问题并提出了相应的整改办法并督促其进行整

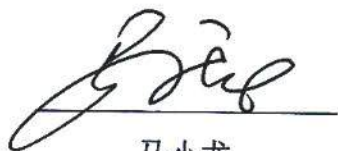
<sup>1</sup> 2016 年度的财务数据经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计；2017 年 9 月末的财务数据未经审计。

改，认真解答了晋商银行提出的各种相关问题，督促晋商银行的董事、监事、高级管理人员和部分其他工作人员以及主要股东全面系统理解和掌握发行上市的有关法律法规、证券市场规范运作和信息披露的相关要求。从辅导的结果来看，本期辅导工作基本达到了辅导计划的要求，取得了较好的效果。

以上是辅导机构对晋商银行首次公开发行 A 股本阶段辅导情况的汇报，恳请贵局对下一阶段的辅导工作给予具体指导和帮助。

（以下无正文）

(此页无正文，为《晋商银行股份有限公司中期辅导工作备案报告》之签字盖章页)



马小龙



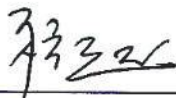
蒙凯



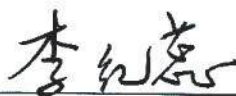
姜颖



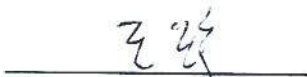
朱钰



程越



李纪蕊



王琛



宫海韵



庄严



陈凯



朱志帅



浦瑞航

