



年報

2013 年度報告

In 2013 The annual report

## 目 录

## Contents

---

重要提示 .....	01
本行基本情况简介 .....	02
会计数据和财务指标摘要 .....	03
股本变动及股东情况 .....	05
董事 监事 高级管理人员和员工情况 .....	06
公司治理结构 .....	07
组织机构图 .....	09
股东大会情况 .....	10
董事会报告 .....	11
风险与对策 .....	14
重要事项 .....	17
重大合同及期履约情况 .....	18
审计报告 .....	19
会计报表附注 .....	32

**重要提示**

ZHONG YAO TI SHI

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行2013年度财务报告已经内蒙古科正会计师事务所根据国内审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长白津生、行长崔洪杰、财务部负责人张强保证年度报告中财务报告的真实和完整。

## 本行基本情况简介

BEN HANG JIBEN QINGKUANG JIANJIE

### 基本情况简介

法定中文名称	乌海银行股份有限公司(简称乌海银行,下称“本行”)
法定英文名称	BANK OF WUHAI CO.,LTD(简称 BANK OF WUHAI)
法定代表人	白津生
注册地址	内蒙古乌海市海勃湾区新华东街6号
办公地址	内蒙古乌海市海勃湾区狮城东街5号

### 联系人和联系方式

董事会办公室	蔺剑飞
联系地址	内蒙古乌海市海勃湾区狮城东街5号
邮政编码	016000
电话	0473-6968698
传真	0473-2017669

### 其它有关资料

首次注册登记日期:2001年9月25日

变更注册登记日期:2012年10月30日

企业法人营业执照注册号:150000000009162

金融许可证机构编码:B1068H215030001

税务登记号

国税内字:150302720147908

内地税字:150302720147908

年报备置地点:乌海银行

本行聘请的会计师事务所:内蒙古科正会计师事务所有限责任公司

办公地点:乌海市海勃湾区狮城东街17号

**会计数据和财务指标摘要**

KUAJI SHUJU HE CAIWU ZHIBIAO ZHAIYAO

**报告期主要财务数据**
**单位：万元 币种：人民币**

项目	金额
营业收入	228396
营业支出	163185
营业利润	65211
利润总额	65169
净利润	48877
营业外收支净额	-42
所有者权益	229265
每股净资产(元)	4.57

注：报告期营业税金及附加共计10061万元。

**截止报告期末前三年主要会计数据和财务指标**
**单位：万元、% 币种：人民币**

项目	2013年	2012年	2011年
总资产	2602815	2188102	1733747
其中：贷款	1178681	830887	660004
总负债	2373550	1987982	1640176
其中：存款	1941990	1709723	1484167
所有者权益	229265	200120	93571
资产收益率	2.06	2.33	2.42
资本收益率	22.77	30.69	44.80
成本收入比	21.59	17.28	19.67

注：1.存款包括短期存款、短期储蓄存款、长期存款、长期储蓄存款、财政性存款及其它存款；其中财政性存款：2011年48272万元；2012年65703万元；2013年8045万元。

2.贷款包括短期贷款、中长期贷款和贴现。2013年小微企业贷款1052590.66万元,涉农贷款：15918万元。

**截止报告期末前三年的补充财务指标**
**单位：%**

项目	标准值	2013年	2012年	2011年
资本充足率	≥8%	19.87	26.38	15.46
核心资本充足率	≥4%	18.70	24.28	14.54
流动性比例	≥25%	39.79	50.74	50.11
存贷款比例	≤75%	60.95	50.54	45.96
拆借资金比率	拆入资金比	≤4%		
	拆出资金比	≤8%		
不良贷款率	≤5%	0.40	0.11	0.13
单一客户贷款集中度	≤10%	5.98	3.45	5.04
最大十家客户贷款集中度	-	35.07	17.89	30.33

## 会计数据和财务指标摘要

KUAJI SHUJU HE CAIWU ZHIBIAO ZHAIYAO

## 报告期末贷款五级分类情况

单位:万元 币种:人民币

五级分类	金额	占比(%)
正常	1165062.55	98.84
关注	8940.00	0.76
次级	3937.67	0.33
可疑	741.19	0.07
损失	0	0
合计	1178681.41	100

## 准备金计提情况

单位:万元 币种:人民币

年初余额	20938
本年计提	3827
本年核销	0
年末余额	24765
其中一般准备	17244
专项准备	7520

注:截止2013年末,本行提取贷款准备金3827万元,拨备覆盖率为529.29%,各类准备余额为30324万元。

## 主要表外项目余额情况

单位:万元 币种:人民币

项目	2013年末
承兑金额	161466
表外应收利息余额	1461

注:承兑保证金余额为37774万元。

## 对外投资情况

单位:万元 币种:人民币

项目	2013年末
债券投资	27000
长期股权	6937
其他	563807
合计	597744

**股本变动及股东情况**

GUBEN BIAN DONG JI GUDONG QING KUANG

**报告期股份变动情况**

单位：万股

股份性质	期初余额	本期增减	期末数	占比(%)
国有股	200	0	200	0.40
法人股	41394	430	41824	83.44
个人股	8531	-430	8101	16.16
合计	50125	0	50125	100

**股东情况**
**股东数量：**

报告期末，本行股东总数为 297 户，其中国有股东 1 户，法人股东 53 户，个人股东 243 户。

**报告期末前十大股东持股情况**

单位：万股

序号	股东名称	持股数	持股比例(%)
1	内蒙古春雪置业有限公司	2450	4.89
2	乌海市梁柱商贸有限责任公司	2403	4.79
3	乌海市狮城劝业场有限责任公司	2400	4.79
4	乌海市温明煤焦有限责任公司	2250	4.49
5	乌海市源通煤化集团有限责任公司	2210	4.41
6	内蒙古君正能源化工股份有限公司	2000	3.99
7	乌海市华联超市有限责任公司	2000	3.99
8	乌海市永明玻璃有限责任公司	1450	2.89
9	内蒙古飞龙建筑安装有限责任公司	1420	2.83
10	乌海市长丰商贸有限责任公司	1340	2.67

董事、监事、高级管理人员和员工情况	DONGSHI JIANSHI GAOJI GUANLI RENYUAN HE YUANGONG QING KUANG
-------------------	---

**董事 监事 高级管理人员**

姓名	职务	性别	是否持股
白津生	董事长	男	是
崔洪杰	董事、行长	男	是
梁景阳	董事、副行长	男	是
陈玉柱	董事、副行长	男	是
蔺剑飞	董事、董事会秘书	男	否
徐建军	董事	男	是
刘宜林	董事	男	是
赵洪波	董事	男	是
王广智	监事长	男	是
郑茂萍	监事	女	否
籍建辙	监事	男	是
高冬梅	监事	女	否
郝秀荣	监事	女	是
魏霞	副行长	女	是
邹峰	副行长	男	是
井清泉	副行长	男	是
何玉娥	副行长	女	是

**报告期内董事、监事和高级管理人员变更情况**

报告期内,完成了董事会、监事会换届工作。新一届董事会组成人员:白津生、崔洪杰、梁景阳、陈玉柱、蔺剑飞、徐建军、刘宜林、赵洪波、武春敏(任职资格尚待监管部门核准)。新一届监事会组成人员:王广智、郑茂萍、郝秀荣、籍建辙、高冬梅。

**本行员工情况**

报告期末,本行职工总数 382 人,其中在岗职工 333 人,大专以上学历占比 77.89%。



## 公司治理概况

乌海银行依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》和监管部门的有关规定,致力构建股东大会、董事会、监事会、经营管理层协调统一、相互制衡的管理体制和科学有效的决策、执行和监督机制,不断完善公司治理架构。

### ● 关于股东和股东大会

乌海银行严格按照章程的规定,通知、召集、召开了年度股东大会。为了健全与股东的沟通渠道,完善了股东的联系方式,及时答复股东的质询、建议、咨询,确保股东对重大事项的知情权、参与权。

### ● 关于董事和董事会

本行董事会由9名董事组成,其中外部董事4名。报告期内,董事积极履行职责,认真出席会议并审议本公司发展的重大事项,恪尽职守、勤勉尽责,不断完善董事会运作体系、强化公司治理、推进战略管理、实行科学决策、促进稳健经营,形成了有效的决策和监督机制,持续推动了本公司的现代金融企业建设进程,维护了本公司和股东的利益。

报告期内,共召开4次董事会。董事会能够按照章程的规定和股东大会的授权进行决策,注重保护本行和全体股东的利益。董事会下设战略发展委员会、关联交易与风险管理委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会,各委员会主任均由董事担任。报告期内,董事会各专门委员会依据各自的工作规程开展工作,积极为董事会决策提供建设性建议,对本行提高管理水平、完善内控体系等方面起到一定的作用。

## ● 关于监事和监事会

本行监事会由5名监事组成,其中外部监事2名,职工代表监事3名。监事会人数及人员的构成、监事任职资格和选举程序等,均符合相关法律、法规和公司章程的规定。

监事通过列席董事会会议、配合外部审计机构开展工作等形式,针对风险隐患和存在的问题提出防范措施和改进建议,报告期内,本行监事本着对股东负责的精神,认真履行各项监督职能,切实维护股东及利益相关者的合法权益。

## ● 关于信息披露与透明度

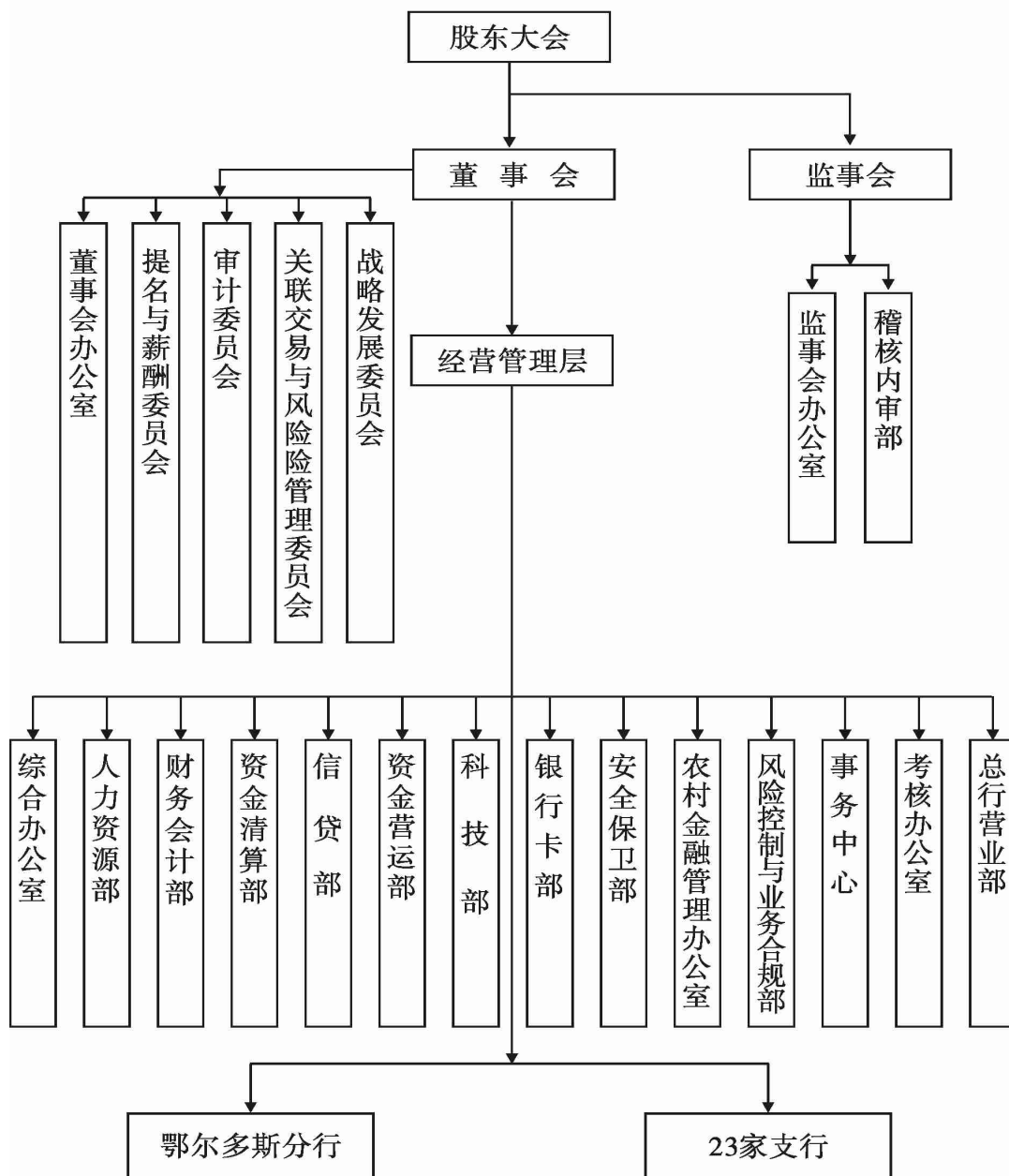
本行董事会能够认真接待股东来电、来访咨询,努力加强与股东的沟通和交流;按照有关法律法规编制年度报告,并予以披露,以促进股东能够有平等机会获得本行信息。

2013年,本行公开发布了《乌海银行股份有限公司2006-2012年度社会责任报告》,报告全面阐述了本行在履行企业社会责任方面的重要举措和情况。

组织结构图

ZU ZHI JIE GOU TU

### 乌海银行组织架构图



## 报告期内召开股东大会情况

报告期内,本行共召开1次股东大会会议,具体如下:

2013年3月8日,乌海银行2012年度股东大会在总行西四楼会议室召开,出席本次股东大会的股东及股东代表所持股份占乌海银行总股东的98.47%,符合《中华人民共和国公司法》和本行章程的规定。

出席本次会议的股东及股东代表审议并通过了以下议案:《乌海银行2012年度董事会工作报告》、《乌海银行2012年度监事会工作报告》、《乌海银行2012年度财务决算报告和2013年财务预算方案》、《乌海银行2012年利润分配方案》、《乌海银行资本管理规划》、《乌海银行2013年-2015年发展规划》、《乌海银行关于发行金融债券议案》、《乌海银行董事、监事2012年度履职评价报告》、《乌海银行监事会对董事及高级管理人员履职评价报告》、《关于提名乌海银行第三届董事会董事人选的议案》、《乌海银行第三届监事会监事人选的议案》。

大会选举产生了乌海银行第三届董事会、监事会组成人员。内蒙古法兴律师事务所对会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法有效性进行见证并出具了法律意见书。

**董事会报告**

DONG SHI HUI BAO GAO

**报告期内经营情况**

报告期内,本行资产总额为2602815万元,比年初增加414713万元,增长18.95%;贷款总额1178681万元,比年初增加347795万元,增长41.86%;负债总额2373550万元,比年初增加385569万元,增长19.39%;各项存款余额1941990万元,比年初增加232267万元,增长13.59%;所有者权益为229265万元,比年初增加29145万元,增长14.56%;实收资本为50125万元,各项业务收入228396万元,较上年增加37534万元,增长19.67%;各项业务支出163227万元,实现利润65169万元,较上年增加5034万元,增长8.37%;上缴各项税金36534万元,不良贷款比年初增3794万元,不良贷款率为0.40%。较年初增长0.29个百分点,资产利润率为2.06%,资本利润率为22.77%,拨备覆盖率为529.29%,主要监管指标全部达到监管要求。

**报告期内受表彰情况**

- 1、2013年2月,荣获乌海市人民政府颁发的2012年度“金融突出贡献奖”。
- 2、2013年4月,荣获内蒙古自治区地方税务局颁发的“内蒙古自治区2012年度地方税收纳税百强企业”。
- 3、2013年6月,荣获内蒙古自治区人民政府办公厅颁发的“2012年度内蒙古自治区金融支持非公经济突出贡献奖”。
- 4、2013年7月,荣获内蒙古银监局、内蒙古银行业协会颁发的“内蒙古银行业最佳社会责任实践案例奖”。
- 5、2013年9月,在《当代金融家》杂志社主办的2012年最佳中小银行评选中荣获“最佳市场影响力奖”。
- 6、2013年9月,在《银行家》杂志社主办的“2013年中国商业银行竞争力评价报告”中,荣获2012年度全国城市商业银行(资产规模500亿以下)财务评价排名第二。
- 7、2013年11月,荣获内蒙古日报社颁发的“内蒙古自治区百姓口碑(一钻)金奖单位”。
- 8、2013年11月,在内蒙古自治区财政厅对全区98家银行类地方金融企业2012年度绩效评价中荣获“第一名”。

## 营业网点基本情况

序号	分支机构名称	地址	联系电话
1	乌海银行营业部	乌海市海勃湾区狮城东街5号	0473-6968665
2	乌海银行汇源支行	乌海市海勃湾区新华西街36号	0473-6968682
3	乌海银行盈泽支行	乌海市海勃湾区人民南路西新天地市场外围	0473-6968629
4	乌海银行万联支行	乌海市海勃湾区人民北路	0473-6968623
5	乌海银行兴达支行	乌海市海勃湾区新华西街	0473-6968653
6	乌海银行新华东街支行	乌海市海勃湾区新华东街6号	0473-6968650
7	乌海银行诚信支行	乌海市海勃湾区千里山东街	0473-6968681
8	乌海银行西湖支行	乌海市海勃湾区人民北路	0473-6968626
9	乌海银行黄河支行	乌海市海勃湾区人民北路	0473-6968636
10	乌海银行银鹰支行	乌海市海勃湾区人民北路131号	0473-6968621
11	乌海银行狮城西街支行	乌海市海勃湾区狮城西街	0473-6968662
12	乌海银行海拉路支行	乌海市海勃湾区海拉北路	0473-6968625
13	乌海银行隆昌支行	乌海市海勃湾区凤凰岭东街	0473-6968633
14	乌海银行大众支行	乌海市海勃湾区千里山东街	0473-6968632
15	乌海银行乌达支行	乌海市乌达区巴音赛街	0473-6983780
16	乌海银行解放路支行	乌海市乌达区解放路	0473-6983783
17	乌海银行百信支行	乌海市乌达区解放北路	0473-6983785
18	乌海银行先锋街支行	乌海市乌达区先锋西街	0473-6983782
19	乌海银行乌斯太支行	内蒙古阿拉善盟乌斯太镇	0473-6983786
20	乌海银行海南支行	乌海市海南区拉僧仲	0473-6978019
21	乌海银行桌子山支行	乌海市海南区桌子山街	0473-6978025
22	乌海银行公乌素支行	乌海市海南区公乌素	0473-6978022
23	乌海银行棋盘井支行	内蒙古鄂尔多斯市棋盘井镇	0477-6481956
24	乌海银行滨河区支行	乌海市海勃湾区滨河区海达兴海大街	0473-6928692
25	乌海银行鄂尔多斯分行	内蒙古鄂尔多斯市东胜区鄂尔多斯西街47号	0477-3154878

## 2014年主要经营目标

全行存款指标在2013年考核基数基础上,年末日均存款增长16%,贷款增幅控制在监管部门下达的规模之内,不良贷款率控制在1%以内,实现税前利润6.5亿元。

## 董事会日常工作情况

2013年3月8日召开了乌海银行第二届董事会第十二次会议,审议通过了以下议案:  
《乌海银行2012年度董事会工作报告》

**董事会日常工作情况**

## DONG SHI HUI GONG ZUO QING KUANG

《乌海银行 2012 年年报》  
《乌海银行资本管理规划》  
《董事会对董事履职评价报告》  
《乌海银行 2012 年度工作报告》  
《乌海银行 2012 年利润分配预案》  
《乌海银行 2013-2015 年发展规划》  
《乌海银行 2013 年经营计划的议案》  
《关于乌海银行发行金融债券的议案》  
《乌海银行 2006 至 2012 年度社会责任报告》  
《乌海银行 2012 年风险内部控制情况的报告》  
《关于召开乌海银行 2012 年度股东大会的议案》  
《关于提名乌海银行第三届董事会董事人选的议案》  
《乌海银行 2013 年度数据质量和监管统计工作目标的议案》  
《乌海银行 2012 年度财务决算报告和 2013 年财务预算报告》

**2013 年 3 月 8 日召开了乌海银行第三届董事会第一次会议,审议通过了以下议案:**

《关于选举乌海银行第三届董事会董事长的议案》  
《关于乌海银行董事会各专门委员会设置方案的议案》  
《关于聘任行长、董事会秘书、副行长的议案》

**2013 年 7 月 14 日召开了乌海银行第三届董事会第二次会议,审议通过了以下议案:**

《部分股东股权转让议案》  
《修订乌海银行高级管理人员绩效考核规程议案》  
《乌海银行实施新资本管理办法推进方案的议案》  
《董事会成立新资本管理办法实施领导小组议案》  
《修订乌海银行董事会提名与薪酬委员会工作规则议案》

**2013 年 10 月 25 日召开了乌海银行第三届董事会第三次会议,审议并通过了以下议案:**

《乌海银行 2014 年经营计划》  
《鄂尔多斯分行高管人员议案》  
《乌海银行 2014 年机构发展规划》

公司面临的主要风险有信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险、信息技术风险、声誉风险和政策法规风险等方面的风险,这是银行机构共同面临的风险,其中又以信用风险、操作风险、流动性风险为主,公司针对以上各类风险制定了相应的应对措施,设立风险控制与业务合规部,初步搭建起了基于信用风险、操作风险和流动性风险的风险管理架构。

### 一、信用风险与对策

信用风险主要是指借款人不能履行合同按时足额偿还贷款本息而使公司资产遭受损失的可能性,主要涉及信贷、票据贴现等表内业务以及银行承兑汇票、信用证、银行保函等表外业务。

对策:风险控制与业务合规部负责公司全面风险管理,搭建风险管理体系夯实信贷基础管理,修订完善《不良贷款清收考核办法》、《异地贷款管理办法》等多项信贷业务制度,进一步细化信用风险管控制度和操作流程;进一步完善客户授信体系,重新梳理综合授信流程;实行授信授权制,分支机构在授权额度内组织授信,超授权授信上报审贷会审批;加强信贷审查力度,有效防范信贷风险;积极压缩大户贷款,立足优质中小企业客户,积极培育自己的客户群体,分散贷款集中风险,实施精品银行战略,优化系统控制,加强信贷人员培训,进一步提升信用风险的识别、计量、控制和补偿水平;进一步提高信贷管理的精细化、科学化。严格执行公司风险分类制度,使分类结果真实反映信贷资产质量;在管理体制、激励机制方面加强不良贷款的风险管理,加强关联交易的审查和监控力度,有效控制关联交易。

### 二、操作风险与对策

操作风险主要是指公司内控制度缺失,制度执行不利或其他一些人为的错误而导致损失的可能性,尤其是因管理失误和控制缺失所形成的风险。

对策:公司实行操作风险本级管理的原则,推行条线管理和报告制度,借助风险提示、风险报告和专项检查等工具,对风险实行专业化、条线化管理;坚持条线管理和本级负责相结合,采取常规检查和专项检查相结合的方式,加强专项检查频率和覆盖面,对某单一业务或品种加强突击检查,及时发现隐患;加强对市场营销人员的培训力度,促进市场营销人员素质的有效提升;对现行制度查漏补缺进行整合,建立完善的制度体系,提高制度的适用性、时效性和合规性;加强关键业务环节的风险控制点的管理,控制舞弊、欺诈行为风险。

### 三、流动性风险与对策

流动性风险主要是指公司在正常情况下不增加额外成本无法满足存款者提现需求和借



款者的正当贷款需求时出现的经营风险。

对策:公司合理配置资产结构,降低流动性风险,制定应对流动性风险的办法,对流动性进行日常监测和管理;建立流动性压力测试模型,定期组织对公司流动性的压力测试,密切关注国家货币调控措施,结合公司流动资金情况,及早进行流动性风险提示;建立以流动性风险控制为核心的监控体系,坚持每日的资金业务流程监控,对重大资金头寸进行预报;建立高效、科学的系统内资金调控反馈机制,总部根据各分支机构资金头寸情况,进行有效的资金调剂;增强资本金规模,提高抵抗流动性风险能力,根据监管部门要求,建立经营指标监测制度,密切关注公司的经营变化情况;建立健全约束机制,提高资金使用效益,有效规避流动性风险。

#### **四、市场风险与对策**

市场风险主要是指因利率、汇率的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险,公司市场风险的来源主要是利率变动和债券投资。

对策:公司及时制定市场风险的应对策略和办法并确保落实实施;建立监测制度,监测市场风险指标,定期报告市场风险状况,及时进行风险提示,实现对市场风险的联动管理;建立市场风险预警机制,并制定紧急预案;要求内部审计部门定期对市场风险管理的政策和有关限额执行情况进行审计。

#### **五、信息技术风险与对策**

信息技术风险主要是指由于信息系统和网络技术落后不能满足公司业务发展需求或者存在缺陷,导致非法入侵、病毒、违规操作等情况,从而给公司带来一定的损失的风险。

对策:公司引进与开发建设的核心业务系统、信贷管理系统、票据管理系统、财务系统、办公系统等信息系统运行良好,并经过运行整合,提高了公司信息系统的整体管理水平,增强了信息系统对管理和业务的支持力度。2013年,公司按照信息科技发展规划及监管部门的要求,完成了同城实备机房建设。该机房的建成运行,极大提高了公司信息系统的风险抵御能力,业务数据的安全性和业务经营的连续性得到了进一步保证。2014年公司将继续加大信息系统建设投入,完成核心业务系统升级改造,增强系统安全运行能力;根据各信息系统运行情况,修订信息系统安全规范,完善新系统下的科技管理制度,从内部控制环节上有效防范计算机系统风险;健全信息系统管理体系,坚持重要岗位相互分享和双人备份;重新修订《计算机系统应急处置方案》,明确了计算机应急系统的准备以及各种突发事件的应急

处置方案;组织科技风险预案演练,加强各部及系统的配合;加强信息系统安全管理,及时更新远程灾难备份程序,有效防范由于系统故障造成的风险;建立防火墙系统,保证系统安全运行,为业务的快速发展提供强有力的技术保障。

## 六、声誉风险与对策

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。

对策:在声誉风险方面,本行制定了《乌海银行股份有限公司声誉风险管理办法》,通过不断协调内外部各种关系,逐步建立了持续有效的沟通机制,并统一对外宣传口径,保持了与媒体的良好接触。

## 七、政策法律风险与对策

政策法律风险主要是指公司在经营过程中,面临的国家宏观调控政策、金融监管政策、地方政府的政策调整及各项法律法规的出台和调整对公司产生不确定性影响的风险。

对策:公司董事会充分利用自身的优势,根据国家调控措施和经济形势及时调整发展战略并制定相应的经营措施;聘请专门的法律顾问机构,实现法律风险防范的专业化、专家化;各业务部门加强对宏观调控政策、产业政策、货币政策以及银行监管政策的研究与跟踪,准确把握宏观政策导向;建立信息收集制度和途径,对政策、法律风险及时进行风险提示。

**重要事项**

ZHONG YAO SHI XIANG

**●重大行政审批事项**

报告期内,经董事会研究同意,报上级监管部门批准,同意乌海银行股份有限公司鄂尔多斯分行开业。

**●重大诉讼仲裁事项**

报告期内,本行无重大诉讼仲裁事项。

**●承诺事项**

报告期内,本行无需说明的承诺事项。

**●重大关联交易事项**

本行不存在控制关系的关联方,无持有本行5%(含5%)以上股份的股东。

报告期内,本行的关联交易主要为对股东以及关联方的贷款,所有关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、审核程序进行发放,并正常还本付息,对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

**●增加或减少注册资本事项**

报告期内,本行无增加或减少注册资本事项。

**●本行董事、监事、高级管理人员在报告期内有无受过处罚**

报告期内,本行董事、监事、高级管理人员无受监管部门行政处罚、通报批评的情况。

## 重大合同及其履约情况

ZHONG DA HE TONG JI QI LU YUE QINGKUANG

### ●重大托管、承包、租赁事项

报告期内,本行没有发生重大托管、承包、租赁事项。

### ●重大担保

报告期内,本行无其他需披露的重大担保事项。

### ●理财产品

报告期内,本行理财产品共发行 60 期,募集资金额 690613 万元,实现中间业务收入 366.58 万元。兑付理财产品 31 期,兑付金额 423915 万元,到期兑付产品全部达到预期收益率并如期兑付。年末理财产品存续 30 期,存续规模为 268326 万元。

### ●其他重大合同及其履行情况

报告期内,本行各项业务合同履行正常,无重大合同纠纷发生。

## 财务报告

CAI WU BAO GAO

本行 2013 年度财务会计报告经内蒙古科正会计师事务所有限责任公司按国内审计准则审计,注册会计师王印、张萍签字,出具“内蒙科正审字[2014]028 号”无保留意见的审计报告。

# 审计报告

内蒙科正审[2014]028号

乌海银行股份有限公司：

我们审计了后附的乌海银行股份有限公司财务报表，包括2013年12月31日的资产负债表，2013年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

## 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是乌海银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

## 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体反映。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、审计意见

我们认为乌海银行股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了乌海银行股份有限公司2013年12月31日的财务状况以及2013年度经营成果和现金流量。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



2014年02月19日

## 资产负债表

编制单位:乌海银行股份有限公司 2013年12月31日

单位:元 币种:人民币

资产	期初数	期末数	负债和所有者权益 (或股东权益)	期初数	期末数
现金及存放中央 银行款项	4,365,728,292.41	3,939,891,435.54	向中央银行借款		
存放同业款项	5,475,959,861.56	4,096,188,283.11	同业及其他金融 机构存放款项	2,319,755,813.42	3,768,235,261.76
贵金属	-	-	拆入资金	-	-
拆出资金	-	-	交易性金融负债	-	-
交易性金融资产			衍生金融负债		
衍生金融资产			卖出回购金融 资产款	-	-
买入返售金融资 产	1,200,000,000.00	2,050,000,000.00	吸收存款	16,440,203,851.31	19,339,449,601.14
应收利息	7,616,767.95	30,602,885.34	财政性存款	657,026,950.18	80,450,613.53
发放贷款和垫款	8,099,482,456.81	11,539,166,546.97	应付职工薪酬	-	-
可供出售金融资 产	1,984,506,959.07	604,812,072.99	应交税费	-88,524,172.45	4,411,998.65
持有至到期投资	270,000,000.00	3,253,260,000.00	应付利息	122,171,473.07	180,241,280.20
长期股权投资	58,870,000.00	69,370,000.00	预计负债	-	-
投资性房地产	-	-	应付债券	-	-
固定资产	232,927,052.99	291,932,867.65	递延所得税负债	-	-
无形资产	22,538,515.93	21,308,629.80	其他负债	429,182,106.91	362,714,888.65
递延所得税资产	-	-	负债合计	19,879,816,022.44	23,735,503,643.93
抵债资产	432,246.15	3,038,826.15	所有者权益 (或股东权益):		
其他资产	162,956,256.52	128,579,446.61	实收资本(或股本)	501,250,000.00	501,250,000.00
			资本公积	450,504,477.30	450,504,477.30
			减:库存股	-	-
			盈余公积	169,984,075.32	218,862,840.43
			一般风险准备	55,588,462.13	55,588,462.13
			未分配利润	823,875,372.20	1,066,441,570.37
			其中:本年利润	-	488,767,399.64
			所有者权益(或 股东权益)合计	2,001,202,386.95	2,292,647,350.23
资产总计	21,881,018,409.39	26,028,150,994.16	负债和所有者权益 (或股东权益)总计	21,881,018,409.39	26,028,150,994.16

## 利润表

编制单位:乌海银行股份有限公司 2013年度

单位:元 币种:人民币

项 目	行 次	上年同期数	本年累计数
<b>一、营业收入</b>	1	1,003,004,967.26	1,008,411,105.49
1.利息净收入	2	962,260,176.95	894,990,218.23
利息收入	3	1,866,779,129.74	2,167,895,959.20
利息支出	4	904,518,952.79	1,272,905,740.97
2.手续费及佣金净收入	5	28,284,293.38	34,638,688.93
手续费及佣金收入	6	29,246,372.91	37,285,007.14
手续费及佣金支出	7	962,079.53	2,646,318.21
3.投资收益	8	10,495,278.71	78,504,552.37
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	9	10,495,278.71	78,504,552.37
4.公允价值变动收益	10		
5.汇兑净收益	11		
6.其他业务收入	12	1,965,218.22	277,645.96
<b>二、营业支出</b>	13	397,507,658.20	356,298,749.28
1.业务及管理费	14	173,323,222.01	200,774,208.12
2.营业税金及附加	15	86,926,650.22	100,607,520.65
3.资产减值损失	16	137,257,785.97	37,952,238.13
4.其他业务支出	17		16,964,782.38
<b>三、营业利润</b>	18	605,497,309.06	652,112,356.21
营业外收入(加)	19	140,010.32	455.36
营业外支出(减)	20	4,284,444.63	422,945.38
<b>四、利润总额</b>	21	601,352,874.75	651,689,866.19
所得税(减)	22	150,672,722.39	162,922,466.55
<b>五、净利润</b>	23	450,680,152.36	488,767,399.64
<b>六、每股收益</b>	24		
1.基本每股收益	25	1.79	0.98
2.稀释每股收益	26	1.79	0.98

## 现金流量年报表

编制单位:乌海银行股份有限公司 2013年度

单位:元 币种:人民币

项 目	行 次	本期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>	1	0.00
客户存款和同业存放款项净增加额	2	3,771,148,861.52
向中央银行借款净增加额	3	0.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	0.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5	2,205,180,966.34
收到其他与经营活动有关的现金	6	278,101.32
经营活动现金流入小计	7	5,976,607,929.18
客户贷款及垫款净增加额	8	3,439,684,090.16
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-973,892,761.41
支付利息支出、手续费及佣金的现金	10	1,275,552,059.18
支付给职工以及为职工支付的现金	11	121,898,867.15
支付的各项税费	12	233,428,148.86
向其他金融机构拆出资金净增加额	13	0.00
支付其他与经营活动有关的现金	14	71,754,336.27
经营活动现金流出小计	15	4,168,424,740.21
经营活动产生的现金流量净额	16	1,808,183,188.97
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>	17	0.00
收回投资收到的现金	18	13,408,484,723.89
取得投资收益收到的现金	19	78,504,552.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	20	182,560.00
收到其他与投资活动有关的现金	21	0.00
投资活动现金流入小计	22	13,487,171,836.26
投资支付的现金	23	15,012,049,837.81
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	24	92,098,892.17
支付其他与投资活动有关的现金	25	0.00
投资活动现金流出小计	26	15,104,148,729.98
投资活动产生的现金流量净额	27	-1,616,976,893.72
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>	28	0.00
吸收投资收到的现金	29	
发行债券收到的现金	30	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金	31	0.00
筹资活动现金流入小计	32	
偿还债务支付的现金	33	0.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	34	116,409,748.88
支付其他与筹资活动有关的现金	35	0.00
筹资活动现金流出小计	36	116,409,748.88
筹资活动产生的现金流量净额	37	-116,409,748.88
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	38	0.00
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	39	74,796,546.37
加:期初现金及现金等价物余额	40	1,060,188,986.75
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	41	1,134,985,533.12



**所有者权益变动表**

编制单位:乌海银行股份有限公司 2013 年度

单位:元 币种:人民币

项 目	本年金额					上年金额					
	实收资本 (或股本)	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	所有者权益 合计	实收资本 (或股本)	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润
一、上年年末余额	501250000.00	450504477.30	169984075.32	55588462.13	823875372.20	2001202386.95	504477.30	124916060.08	51056727.09	557980573.93	935707838.40
加:会计政策变更											
前期差错更正					20251.50						
二、本年年初余额	501250000.00	450504477.30	169984075.32	55588462.13	823895623.70	2001222638.45	504477.30	124916060.08	51056727.09	557980573.93	935707838.40
三、本年增减变动金额(减少 以“-”号填列)			48878765.11		242545946.67	291424711.78	450000000.00	45068015.24	4531735.04	265894798.27	1065494548.55
(一)净利润					488767399.64	488767399.64				450680152.36	450680152.36
(二)其他综合收益											
1.可供出售金融资产产生的 利得(损失)											
2.按照权益法核算的在被投 资单位其他综合收益中所享 有的份额											
3.现金流量套期工具产生的 利得(或损失)											
4.其他											
上述(一)和(二)小计					488767399.64	488767399.64				450680152.36	450680152.36
(三)所有者投入和减少资本							450000000.00				750000000.00
1.所有者投入资本							300000000.00				750000000.00
2.股份支付计入所有者权益 的金额							300000000.00				
3.其他											
(四)利润分配			48878765.11		-246221452.97	-197342687.86		45068015.24	4531735.04	-184785354.09	-135185603.81
1.提取盈余公积			48878765.11		-48878765.11			45068015.24	4531735.04	-45068015.24	
2.提取一般风险准备										-4531735.04	
3.对所有者(或股东)的分配					-120444582.21	-120444582.21				-40250000.00	
4.其他					-76898105.65	-76898105.65				-94935603.81	
(五)所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本(或股 本)											
2.盈余公积转增资本(或股 本)											
3.盈余公积弥补亏损											
4.其他											
四、本年年末余额	501250000.00	450504477.30	218862840.43	55588462.13	1066441570.37	2292647350.23	450504477.30	169984075.32	55588462.13	823875372.20	2001202386.95

### 2013年度资本构成信息附表

编制单位：乌海银行股份有限公司 2013年度

单位：万元、% 币种：人民币

核心一级资本		数据
1	实收资本	50125.00
2	留存利润	134089.29
2a	盈余公积	21886.28
2b	一般风险准备	5558.85
2c	未分配利润	106644.16
3	累计其他综合收益和公开储备	
3a	资本公积	45050.45
3b	其他	
4	过渡期内可计入核心一级资本数额	
5	少数股东资本可计入部分	0.00
6	监管调整前的核心一级资本	229264.74
<b>核心一级资本：监管调整</b>		
7	审慎估值调整	
8	商誉	
9	其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	296.58
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0.00
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	
12	贷款损失准备缺口	0.00
13	资产证券化销售利得	0.00
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	
15	确定受益类的养老金资产扣减与之相关的递延税负债后的净额	0.00
16	直接或间接持有本银行的普通股	0.00
17	银行间通过协议相互持有的核心一级资本	
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0.00

**2013年度资本构成信息附表**

编制单位：乌海银行股份有限公司 2013年度

单位：万元、% 币种：人民币

19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0.00
20	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0.00
21	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过一级资本15%的应扣除金额	0.00
22	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0.00
23	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0.00
24a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	6937.00
24b	有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	0.00
24c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0.00
25	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0.00
26	核心一级资本监管调整总和	7233.58
27	核心一级资本	222031.16
<b>其他一级资本</b>		
28	其他一级资本工具及其溢价	0.00
29	其中：权益部分	0.00
30	其中：负债部分	0.00
31	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	
32	少数股东资本可计入部分	0.00
33	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	
34	监管调整前的其他一级资本	0.00
<b>其他一级资本：监管调整</b>		
35	直接或间接持有本银行其他一级资本	0.00
36	银行间通过协议相互持有的其他一级资本	0.00
37	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本	
38	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	0.00
39a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	0.00

## 2013年度资本构成信息附表

编制单位:乌海银行股份有限公司 2013年度

单位:万元、% 币种:人民币

39b	有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	0.00
39c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	0.00
40	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0.00
41	其他一级资本监管调整总和	
42	其他一级资本	
43	一级资本	
<b>二级资本</b>		
44	二级资本工具及其溢价	0.00
45	过渡期后不可计入其他二级资本的部分	
46	少数股东资本可计入部分	
47	其中:过渡期结束后不可计入的部分	
48	超额贷款损失准备	15488.39
49	监管调整前的二级资本	15488.39
<b>二级资本:监管调整</b>		
50	直接或间接持有本银行的二级资本	0.00
51	银行间通过协议相互持有的二级资本	0.00
52	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	
53	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0.00
54a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	0.00
54b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	0.00
54c	其他应在二级资本中扣除的项目	0.00
55	二级资本监管调整总和	0.00
56	二级资本	15488.39
57	总资本(一级资本+二级资本)	237519.55
58	总风险加权资产	1419937.33

**2013年度资本构成信息附表**

编制单位:乌海银行股份有限公司 2013年度

单位:万元、% 币种:人民币

资本充足率和储备资本要求		
59	核心一级资本充足率	15.64
60	一级资本充足率	15.64
61	资本充足率	16.73
62	机构特定的资本要求	
63	其中:储备资本要求	
64	其中:逆周期资本要求	
65	其中:全球系统重要性银行附加资本要求	
66	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	
国内最低监管资本要求		
67	核心一级资本充足率	5.00%
68	一级资本充足率	6.00%
69	资本充足率	8.00%
门槛扣除项目中未扣除部分		
70	对未并表金融机构小额少数资本投资中未扣除部分	
71	对未并表金融机构大额少数资本投资中未扣除部分	
72	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额		
73	权重法下,实际计提的贷款损失准备金额	
74	权重法下,可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	
75	内部评级法下,实际计提的贷款损失准备金额	
76	内部评级法下,可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	
符合退出安排的资本工具		
77	因过度期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	
78	因过度期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	
79	因过度期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	
80	因过度期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	
81	因过度期安排造成的当期可计入二级资本的数额	
82	因过度期安排造成的不可计入二级资本的数额	

有关科目展开说明表

编制单位:乌海银行股份有限公司 2013年度

单位:万元 币种:人民币

项 目	监管并表口径下的资产负债表	代 码
商誉		a
无形资产	2130.86	b
其中:土地使用权	1834.28	c
递延所得税负债		
其中:与商誉有关的递延所得税负债		d
其中:与其他无形资产(不含土地使用权)		e
实收资本	50125.00	
其中:可计入核心一级资本的数据	50125.00	f
其中:可计入其他一级资本的数据		g
资本公积	45050.45	h
盈余公积	21886.28	i
一般风险准备金	5558.85	j
未分配利润	106644.16	k
已发行债务债券		
其中:已发行可计入二级资本工具及其溢价		l

**第二步披露的所有项目与资本构成披露模板中的项目对应关系表**

编制单位:乌海银行股份有限公司 2013年度

单位:万元 币种:人民币

序号	项 目	数 据	代 码
1	实收资本	50125.00	f
2	未分配利润	106644.16	k
3	累计其他综合收益和公开储备		
3a	资本公积	45050.45	h
3b	一般风险准备	5558.85	j
3c	盈余公积	21886.28	i
4	过渡期内可计入核心以及资本数额		
5	少数股东资本可计入部分	0.00	
6	监管调整前的核心一级资本	229264.74	
7	审慎估值调整		
8	商誉(扣减递延税负债)		a-d
9	其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	296.58	b-c-e
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0.00	
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备		
12	贷款损失准备缺口	0.00	
13	资产证券化销售利得	0.00	
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益		
15	确定受益类的养老金资产扣减与之相关的递延税负债后的净额	0.00	
16	直接或间接持有本银行的普通股	0.00	
17	银行间通过协议相互持有的核心一级资本		
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0.00	
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0.00	
20	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0.00	

## 第二步披露的所有项目与资本构成披露模板中的项目对应关系表

编制单位:乌海银行股份有限公司 2013年度

单位:万元 币种:人民币

序号	项 目	数 据	代 码
21	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分	0.00	
22	其中:应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0.00	
23	应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0.00	
24	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	6937.00	
25	有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	0.00	
26	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0.00	
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	
28	核心一级资本监管调整总和	7233.58	
29	核心一级资本	222031.16	
30	其他一级资本工具及其溢价	0.00	
31	其中:权益部分	0.00	g
32	其中:负债部分	0.00	
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具		
34	少数股东资本可计入部分	0.00	
35	其中:过渡期后不可计入其他一级资本的部分		
36	监管调整前的其他一级资本	0.00	
37	直接或间接持有本银行其他一级资本	0.00	
38	银行间通过协议相互持有的其他一级资本	0.00	
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本		
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	0.00	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	0.00	
41b	有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	0.00	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	0.00	



**第二步披露的所有项目与资本构成披露模板中的项目对应关系表**

编制单位:乌海银行股份有限公司 2013年度

单位:万元 币种:人民币

序号	项 目	数 据	代 码
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	
43	其他一级资本监管调整总和		
44	其他一级资本		
45	一级资本(核心一级资本+其他一级资本)		
46	二级资本工具及其溢价	0.00	1
47	过渡期后不可计入其他二级资本的部分		
48	少数股东资本可计入部分		
49	其中:过渡期结束后不可计入的部分		
50	超额贷款损失准备可计入部分	15488.39	
51	监管调整前的二级资本	15488.39	
52	直接或间接持有本银行的二级资本	0.00	
53	银行间通过协议相互持有的二级资本	0.00	
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分		
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0.00	
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	0.00	
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	0.00	
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	0.00	
57	二级资本监管调整总和	0.00	
58	二级资本	15488.39	
59	总资本(一级资本+二级资本)	237519.55	

<b>乌海银行股份有限公司会计报表附注</b>	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUIJIBAOBIAOFUZHU
-------------------------	---

## 一、公司基本情况：

乌海银行股份有限公司前身为乌海市商业银行股份有限公司(以下简称本公司或公司)于2006年7月6日经中国银行业监督管理委员会银监复[2006]206号文批准,由内蒙古乌海市城市信用社股份有限公司改制设立为城市商业银行。2010年1月6日经中国银行业监督管理委员会银监复[2010]25号文件批准更名。2012年开展增资扩股工作,于2012年10月30日变更了企业法人营业执照,注册号为150000000009162,注册资本50125万元,法定代表人:白津生。

## 二、主要会计政策：

### 1、会计制度

本公司执行的是国家财政部颁布的《金融企业会计制度》。

### 2、会计期间

本公司以公历年度为会计年度,即自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

### 3、记账基础和计价原则

本公司会计核算采用权责发生制和借贷记账法为记账基础,以历史成本为计价原则。

### 4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

### 5、外币业务核算方法

涉及外币的经济业务按发生当日中国人民银行公布的外币市场汇价中间价将外币折算成人民币记账;期末对各种外币账户的外币余额按期末日汇率(中间价)进行调整,调整后的人民币金额与原账面金额之间的差额作为汇兑损益。所产生的汇兑差异属于资本性支出的计入相关资产的价值,属于收益性支出的当期损益。

### 6、呆账准备的提取

一般准备按风险资产期末余额的1%提取;贷款专项准备金的提取是按照中国人民银行颁发的《贷款五级分类办法》执行对关注类贷款,提取比例为2%;次级类贷款,提取比例为25%;可疑类贷款,提取比例为50%;损失类贷款,提取比例为100%。

### 7、应收利息核算办法

逾期90天以内应收利息,记入当期损益;逾期90天以上应收利息,转入表外,并冲减当前利息收入。

### 8、应付利息的提取

定期存款,定期储蓄存款分档次按规定的档次利率按季提取应付利息,实际支付时再冲减应付利息。

**乌海银行股份有限公司会计报表附注** WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUIJIBAOBIAOFUZHU**9、长期投资核算方法**

公司长期投资包括股权投资、债权投资和其他投资。长期投资按取得时的实际成本计价。

(1)长期股权投资核算方法:本公司对其他单位的股权投资,若持有被投资单位有表决权资本总额20%或20%以上,或虽投资不足20%,但有重大影响的,采用权益法核算;若持有被投资单位有表决权资本总额20%以下,或虽持有被投资单位有表决权资本总额20%或20%以上,但不具有重大影响的,采用成本法核算。

(2)长期股权投资收益确认:采用成本法核算时,所获得的被投资单位在接受投资后产生的累积净利润的分配额,确认为投资收益;采用权益法核算时,在取得股权投资后,按应享有或应分担的被投资单位当年实现的净利润或发生的净亏损的份额(法律、法规或公司章程规定不属于投资企业的净利润除外)确认为当期投资损益。

(3)长期股权投资差额摊销方法和摊销期限:长期股权投资采用权益法核算时,投资最初以初始投资成本计量,投资企业的初始投资成本与应享有被投资单位所有者权益份额之间的差额,作为股权投资差额处理,按一定期限平均摊销,计入损益。

股权投资差额摊销期限,合同规定了投资期限的,按投资期限摊销。合同没有规定投资期限的,初始投资成本超过应享有被投资单位所有者权益份额之间的差额,按不超过10年的期限摊销;初始投资成本低于应享有被投资单位所有者权益份额之间的差额,按不低于10年的期限摊销。

(4)未确认的投资损失的确认:对被投资单位发生亏损,投资单位确认的亏损分担额,以长期股权投资减至零为限。

(5)长期投资减值准备的核算方法:期末对长期投资进行逐项检查,如被投资单位的市价下跌或经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于账面价值,并且这种降低的价值在两年内不可能恢复,按可收回金额低于长期投资账面价值的差额计提长期投资减值准备,并计入当期损益。

**10、固定资产计价及折旧核算方法**

(1)固定资产确认标准:本公司固定资产是指使用期限超过一年的房屋、建筑物、机械、机器、运输工具以及其他与生产经营有关的设备、器具、工具等。不属于生产、经营主要设备的物品,使用年限超过1年,也作为固定资产。

(2)固定资产计价方法:固定资产按取得时的实际成本计价。

<b>乌海银行股份有限公司会计报表附注</b>	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUIJIBAOBIAOFUZHU
-------------------------	---

(3) 固定资产折旧方法: 固定资产折旧方法采用年限平均法计算, 按固定资产类别、预计使用年限和预计5%的净残值, 确定分类折旧率。具体如下:

固定资产类别		预计残值率(%)	使用年限(年)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	生产用房屋	5	20年	4.75
	非生产用房屋			
	构筑物			
机械设备	机械设备	5	10年	9.5
	输电线路			
	通讯线路及设备			
	仪器仪表			
	检修维护设备			
	生产管理用工具			
运输设备		5	4年	23.75
办公及其他设备		5	3年-5年	31.67-19.00

在考虑资产减值准备的情况下, 按单项固定资产扣除减值准备后的账面净值和剩余折旧年限, 分项确定并计提各期折旧。

(3) 固定资产减值准备确认标准及计提方法: 公司期末对固定资产按账面价值与可收回金额孰低计量, 对单项资产由于市价持续下跌、经营环境变化、技术陈旧、实体损坏或长期闲置等原因, 导致其可收回金额低于账面价值的差额, 分项提取固定资产减值准备, 并计入当期损益。对存在以下情况之一的固定资产, 全额计提减值准备:

- a. 长期闲置不用, 在可预见的未来不会再使用, 且已无转让价值的固定资产;
- b. 由于技术进步等原因, 已不可使用的固定资产;
- c. 虽然固定资产尚可使用, 但使用后产生大量不合格品的固定资产;
- d. 已遭毁损, 以至于不再具有使用价值的固定资产;
- e. 其他实质上已经不再具有使用价值的固定资产。

#### 11、在建工程核算方法

(1) 在建工程计价方法: 在建工程系指公司进行各项固定资产购建工程所发生的实际支出, 包括固定资产新建工程、改扩建工程和大修工程、技改工程、安装工程等。在建工程按照实际发生的支出确定其工程成本, 为购建固定资产的专门借款所发生的借款费用, 按照借款费用的

**乌海银行股份有限公司会计报表附注** WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUIJIBAOBIAOFUZHU

处理原则处理。在建工程在完工交付使用后,按实际发生的全部支出结转固定资产;若所建造的固定资产已达到预定可使用状态,但尚未办理竣工决算的,应自达到预定可使用状态之日起,根据工程预算、造价或工程实际成本等,按估计的价值转入固定资产并按规定计提折旧,待办理竣工决算手续后再行调整。

(2)在建工程减值准备确认标准及计提方法:期末对在建工程按账面价值与可收回金额孰低计价,对可收回金额低于账面价值的差额,计提在建工程减值准备。当存在下列一项或若干项情况时,对在建工程计提在建工程减值准备:

- a. 长期停建并且预计在未来3年来内不会重新开工的在建工程;
- b. 所建项目无论在性能上,还是在技术上已经落后,并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性;
- c. 其他足以证明在建工程已经发生了减值的情况。

## 12、无形资产核算方法

公司的无形资产是指公司为生产商品或者提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产,包括土地使用权等。

(1)无形资产计价和摊销方法:无形资产按取得时的实际成本计价,并自取得当月起在预计使用年限内分期平均摊销,计入管理费用。如预计使用年限超过了相关合同规定的受益年限或法律规定的有效年限,其摊销按如下原则确定:

- a、合同规定受益年限但法律没有规定有效年限的,摊销年限不超过合同规定的受益年限。
- b、合同没有规定受益年限但法律规定有效年限的,摊销年限不超过法律规定的有效年限。
- c、合同规定了受益年限,法律也规定了有效年限的,摊销年限不超过受益年限和有效年限两者之中较短者。

(2)无形资产减值准备确认标准及计提方法:期末对无形资产按照账面价值与收回金额孰低计价,当存在下列一项或若干项情况时,按照该项无形资产可收回金额低于其账面价值的差额,计提无形资产减值准备:

- a、某项无形资产已被其他新技术等所替代,使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响。
- b、某项无形资产的市价在当期大幅下跌,在剩余摊销年限内预期不会恢复。

<b>乌海银行股份有限公司会计报表附注</b>	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUIJIBAOBIAOFUZHU
-------------------------	---

c、某项无形资产已超过法律保护期限,但仍然具有部份使用价值。

d、其他足以证明某项无形资产实质上已经发生了减值的情形。

### 13、长期待摊费用摊销方法

公司的长期待摊费用是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用。长期待摊费用按实际发生额核算,并按受益期平均摊销。如果长期待摊的项目不能使以后会计期间受益的,则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### 14、收入确认原则

根据权责发生制原则,按发放贷款本金规定的利率按季结息,并确认利息收入。

### 15、所得税的会计处理方法

本公司所得税的会计处理采用应付税款法。

### 16、利润分配方法

根据《公司法》及本公司章程的有关规定,本公司的税后利润分配顺序如下:

- (1) 弥补以前年度亏损;
- (2) 提取 10% 法定盈余公积金;
- (3) 经股东会同意提取任意盈余公积金;
- (4) 分配股利。

### 17、存放中央银行备用金存款

按各项存款(扣除应解汇款)按人民银行规定的缴存比例存入人民银行。

## 三、主要税费

公司主要应纳税税种及税率如下:

税 种	税 率	说 明
营业税	5%	按业务收入额计缴
城市维护建设税	7%	按流转税计缴
教育费附加	3%	按流转税计缴
地方教育费附加	2%	按流转税计缴
个人所得税	3%-45%	个人所得税由个人负担,公司为其代扣代缴。
企业所得税	25%	按应纳税所得额计缴
水利建设基金	0.6‰	按业务收入额计缴

<b>乌海银行股份有限公司会计报表附注</b>	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUIJIBAOBIAOFUZHU
-------------------------	---

#### 四、会计报表有关项目注释

现金及存放中央银行款项期末账面余额：3,939,891,435.54 元

类 别	期初账面余额	期末账面余额
现金	43,953,687.16	62,238,013.25
存放中央银行款项	4,011,620,605.25	3,836,009,422.29
划缴中央银行财政性存款	310,154,000.00	41,644,000.00
合 计	4,365,728,292.41	3,939,891,435.54

存放同业款项期末账面余额：4,096,188,283.11 元

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
存放商业银行一般款项	5,475,959,861.56	49,684,151,630.84	51,153,756,966.01	4,006,354,526.39
存放系统内款项	-	92,833,756.72	3,000,000.00	89,833,756.72
合 计	5,475,959,861.56	49,776,985,387.56	51,156,756,966.01	4,096,188,283.11

买入返售金融资产期末账面余额：2,050,000,000.00 元

客户类别	期初账面数	期末账面数	备 注
买入返售信贷资产	600,000,000.00	-	
买入返售债券资产	600,000,000.00	200,000,000.00	
买入返售其他资产	-	1,850,000,000.00	
合 计	1,200,000,000.00	2,050,000,000.00	

应收利息期末账面余额：30,602,885.34 元

客户类别	期初账面数	期末账面数	备 注
应收贷款利息	1,557,994.35	27,341,079.79	
其他应收利息	6,058,773.60	3,261,805.55	
合 计	7,616,767.95	30,602,885.34	

乌海银行股份有限公司会计报表附注	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUJIBAOBIAOFUZHU
------------------	--

发放贷款及垫款期末账面余额：11,539,166,546.97 元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
短期个人综合消费保证贷款	58,448,811.86	148,530,820.53	189,583,893.93	17,395,738.46
短期个人综合消费抵质押贷款	503,960.39	39,030,516.21	28,919,529.82	10,614,946.78
中长期个人助学消费保证贷款	7,000.00	-	7,000.00	-
中长期个人住房按揭消费贷款	79,195,847.10	-78,326.46	22,861,745.93	56,255,774.71
个人短期保证经营性贷款	193,314,447.86	716,612,604.83	542,890,526.07	367,036,526.62
个人短期抵质押经营贷款	1,801,396,548.75	773,561,432.46	683,244,473.15	1,891,713,508.06
个人中长期商用房抵押按揭贷款	91,207,192.87	41,071,239.32	29,604,687.44	102,673,744.75
工业短期保证贷款	101,490,016.50	120,540,000.00	102,290,016.50	119,740,000.00
商业短期保证贷款	242,712,179.42	193,250,375.40	163,705,608.65	272,256,946.17
建筑业短期保证贷款	-	10,000,000.00	-	10,000,000.00
农业短期保证贷款	47,300,000.00	17,300,000.00	47,300,000.00	17,300,000.00
私营企业短期保证贷款	-	384,241,391.82	363,525,263.97	20,716,127.85
其他短期保证贷款	36,000,000.00	44,500,000.00	36,000,000.00	44,500,000.00
工业短期抵押质押贷款	1,261,094,045.50	1,904,001,145.59	1,452,075,191.09	1,713,020,000.00
商业短期抵押质押贷款	1,794,524,236.31	2,614,094,344.84	1,991,968,442.32	2,416,650,138.83
建筑业短期抵押质押贷款	16,000,000.00	108,890,145.76	47,290,145.76	77,600,000.00
农业短期抵押质押贷款	96,684,834.88	147,960,590.12	104,756,900.00	139,888,525.00
私营企业短期抵押质押贷款	69,399,963.98	3,225,217,905.59	2,748,237,162.81	546,380,706.76
其他短期抵押质押贷款	251,706,404.50	140,397,901.07	265,268,833.48	126,835,472.09
商用房中长期抵押按揭贷款	7,050,500.00	-59,750.00	6,990,750.00	-
贴 现	2,069,281,195.50	29,231,094,792.84	28,257,330,672.63	3,043,045,315.71
转 贴 现	77,775,607.23	65,937,881,831.81	65,358,743,986.93	656,913,452.11
半年内逾期贷款	13,773,098.42	1,285,209,191.17	1,162,705,078.94	136,277,210.65
贷款一般准备	-195,621,045.81	50,222,715.19	27,044,311.79	-172,442,642.41
贷款专项准备	-13,762,388.45	105,500.00	61,548,056.72	-75,204,945.17
合 计	8,099,482,456.81	107,133,576,368.09	103,693,892,277.93	11,539,166,546.97



<b>乌海银行股份有限公司会计报表附注</b>	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUIJIBAOBIAOFUZHU
-------------------------	---

可供出售金融资产期末账面余额 : 604,812,072.99 元

客户类别	期初账面数	期末账面数	备 注
基金类金融资产	1,984,506,959.07		
金融债		604,812,072.99	
合 计	1,984,506,959.07	604,812,072.99	

持有至到期投资期末账面余额 : 3,253,260,000.00 元

客户类别	期初账面数	期末账面数	备 注
持有至到期投资成本	170,000,000.00	170,000,000.00	
其它类持有至到期投资	100,000,000.00	3,083,260,000.00	
合 计	270,000,000.00	3,253,260,000.00	

长期股权投资期末账面余额 : 69,370,000.00 元

客户类别	期初账面数	期末账面数	备 注
长期股权投资—成本	58,870,000.00	69,370,000.00	
合 计	58,870,000.00	69,370,000.00	

固定资产原值期末 : 363,557,737.57 元 , 累计折旧期末 71,624,869.92 元。

固定资产净值期末 : 291,923,867.65 元。

项 目	期初账面余额	借方累计数	贷方累计数	期末账面余额
<b>一、固定资产合计</b>	289,236,303.52	80,972,697.17	6,651,263.12	363,557,737.57
其中:房屋及建筑物	241,008,034.78	65,282,999.17	2,800.00	306,288,233.95
办公用品	16,220,557.62	3,209,634.00	789,617.00	18,640,574.62
运输设备	16,344,442.00	6,945,217.00	3,593,512.00	19,696,147.00
电子设备	15,663,269.12	5,534,847.00	2,265,334.12	18,932,782.00
<b>二、累计折旧合计</b>	56,309,250.53	6,342,293.49	21,657,912.88	71,624,869.92
其中:房屋及建筑物	29,220,502.16	2,660.00	12,730,749.13	41,948,591.29
办公用品	8,229,089.03	753,194.50	2,391,813.02	9,867,707.55

乌海银行股份有限公司会计报表附注	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUIJIBAOBIAOFUZHU
------------------	---

固定资产原值期末：363,557,737.57元，累计折旧期末71,624,869.92元。

固定资产净值期末：291,923,867.65元。

项 目	期初账面余额	借方累计数	贷方累计数	期末账面余额
运输设备	10,279,510.68	3,424,872.40	2,602,956.40	9,457,594.68
电子设备	8,580,148.66	2,161,566.59	3,932,394.33	10,350,976.40
<b>三、固定资产净值</b>	<b>232,927,052.99</b>	<b>59,314,784.29</b>	<b>308,969.63</b>	<b>291,932,867.65</b>
其中：房屋及建筑物	211,787,532.62	52,552,250.04	140.00	264,339,642.66
办公用品	7,991,468.59	817,820.98	36,422.50	8,772,867.07
运输设备	6,064,931.32	4,342,260.60	168,639.60	10,238,552.32
电子设备	7,083,120.46	1,602,452.67	103,767.53	8,581,805.60

无形资产期末账面余额：21,308,629.80元。

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
软 件	3,668,616.65	724,100.00	1,426,947.65	2,965,769.00
土地使用权	18,869,899.28	-	527,038.48	18,342,860.80
合 计	22,538,515.93	724,100.00	1,953,986.13	21,308,629.80

抵债资产期末账面余额：3,038,826.15元

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
一年内抵债资产	-	2,606,580.00	-	2,606,580.00
逾期抵债资产	432,246.15	-	-	432,246.15
合 计	432,246.15	2,606,580.00	-	3,038,826.15

其他资产期末账面余额：128,579,446.61元

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
装修费	701,440.05	2,198,338.00	1,283,632.02	1,616,146.03
预付账款	99,139,200.00	-	6,000,000.00	93,139,200.00
报刊费	46,955.00	59,741.48	46,955.00	59,741.48

<b>乌海银行股份有限公司会计报表附注</b>	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUJIBAOBIAOFUZHU
-------------------------	--

其他资产期末账面余额:128,579,446.61元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
取暖费	112,954.35	221,452.24	112,954.35	221,452.24
保险费	560,254.39	602,144.08	560,254.39	602,144.08
房租费	-	833.33	-	833.33
其 它	141,823.67	53,128,133.33	52,935,823.67	334,133.33
诉讼费	98,452.00	95,000.00	30,000.00	163,452.00
应收本单位账款	1,552,918.00	3,590,183.12	4,633,101.12	510,000.00
应收外单位账款	46,795,535.81	17,084,774.30	52,627,624.70	11,252,685.41
其它款项	96,415.82	-	-	96,415.82
应收本单位分支账款	90,000.00	350,000.00	350,000.00	90,000.00
在建营业用房工程	12,753,300.87	8,203,757.00	342,213.17	20,614,844.70
其他在建工程	1,000,000.00	-	1,000,000.00	-
其它应收款坏账准备	-75,083.30	-	-	-75,083.30
坏账准备_其他	-172,928.14	-	-	-172,928.14
固定资产清理	-	308,969.63	182,560.00	126,409.63
异地通汇汇差	115,018.00	-	115,018.00	-
代理理财业务资产	-	2,428,620,000.00	2,428,620,000.00	-
合 计	162,956,256.52	2,514,463,326.51	2,548,840,136.42	128,579,446.61

同业及其他金融机构存放款项期末账面余额: 3,768,235,261.76元。

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
商业银行存款	-	3,468,965,119.54	3,549,286,119.71	80,321,000.17
系统内存放清算款项	-	3,788,704,882.78	3,831,449,856.59	42,744,973.81
其它同业存放清算款项	77,844,124.34	-	-77,844,124.34	-

乌海银行股份有限公司会计报表附注	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUJIBAOBIAOFUZHU
------------------	--

同业及其他金融机构存放款项期末账面余额：3,768,235,261.76 元。

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
政策性银行存放一般款项	1,910,945.01	218,700,417.00	216,789,471.99	-
商业性银行存放一般款项	2,239,964,736.53	30,837,212,310.91	32,146,154,784.61	3,548,907,210.23
其他金融性公司存放款项	36,007.54	52,659.84	20,031.02	3,378.72
系统内存放款项	-	1,746,589,578.31	1,842,848,277.14	96,258,698.83
合 计	2,319,755,813.42	40,060,224,968.38	41,508,704,416.72	3,768,235,261.76

吸收存款账面余额：19,339,449,601.14 元。

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
工业存款	279,609,854.68	62,606,971,072.15	62,504,197,624.47	176,836,407.00
商业存款	130,539,448.89	18,879,938,023.70	18,863,184,015.12	113,785,440.31
建筑企业存款	81,365,631.40	2,974,004,173.82	2,989,296,915.28	96,658,372.86
农业存款	5,370,868.57	936,721,499.29	940,500,840.11	9,150,209.39
城镇集体企业存款	948,269.02	50,258,197.46	51,479,786.05	2,169,857.61
乡镇企业存款	44.35	-	0.16	44.51
三资企业存款	3,791,611.15	162,391,923.61	159,718,552.99	1,118,240.53
私营企业及个体户存款	13,027,612.48	1,439,431,228.01	1,435,437,887.09	9,034,271.56
其他企业存款	5,368,791,053.71	32,400,820,205.69	31,014,024,417.15	3,981,995,265.17
行政事业单位存款	1,281,382,108.03	5,897,287,428.28	5,910,061,677.81	1,294,156,357.56
单位其他存款	2,293,762,897.29	22,396,607,455.50	23,416,802,008.81	3,313,957,450.60
单位通知存款	8,210,000.00	139,700,000.00	260,280,000.00	128,790,000.00
个人通知存款	93,099,573.67	1,338,267,242.92	1,317,518,263.08	72,350,593.83
一般定期存款	428,406,233.95	918,796,586.47	1,319,920,452.52	829,530,100.00
活期储蓄存款	193,966,086.79	1,385,801,764.47	1,355,223,315.45	163,387,637.77
银行卡活期储蓄存款	915,267,081.54	71,741,053,775.99	72,002,284,618.92	1,176,497,924.47

<b>乌海银行股份有限公司会计报表附注</b>	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUAIJIBAOBIAOFUZHU
-------------------------	--

吸收存款账面余额：19,339,449,601.14 元。

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
个人结算账户	478,379,199.58	15,466,550,464.57	15,370,393,605.37	382,222,340.38
商务卡	296,358.60	2,493,763.56	3,248,900.00	1,051,495.04
整存整取储蓄存款	1,604,429,402.04	1,638,216,137.61	1,926,150,775.13	1,892,364,039.56
零存整取储蓄存款	5,498,165.00	7,617,730.00	8,763,620.00	6,644,055.00
教育储蓄存款	113,845.00	58,554.00	6,949.00	62,240.00
定活通卡	100,259,082.87	284,964,758.50	278,341,323.64	93,635,648.01
定活通折	455,845,421.23	634,631,578.95	426,764,431.12	247,978,273.40
代理财政预算外资金	75,485,384.64	89,502,769.76	79,386,437.35	65,369,052.23
个人结构性存款	-	3,843,980,000.00	6,527,240,000.00	2,683,260,000.00
应解汇款	69,889,332.00	3,032,358,102.33	2,995,452,770.33	32,984,000.00
临时存款	31,303,125.09	29,534,061,445.55	29,834,739,197.93	331,980,877.47
承兑保证金	353,678,044.15	2,535,567,683.18	2,559,625,967.74	377,736,328.71
短期担保保证金	2,450,048.13	4,638,785.00	3,820,101.02	1,631,364.15
中长期担保保证金	587,669,047.22	118,083,731.54	97,709,989.80	567,295,305.48
短期其他保证金	788,865,020.24	1,703,259,244.96	1,603,694,224.72	689,300,000.00
中长期其他保证金	788,504,000.00	1,100,000,000.00	908,012,408.54	596,516,408.54
卖出回购信贷资产	-	19,825,600,000.00	19,825,600,000.00	-
<b>合 计</b>	<b>16,440,203,851.31</b>	<b>303,089,635,326.87</b>	<b>305,988,881,076.70</b>	<b>19,339,449,601.14</b>

财政性存款账面余额：80,450,613.53 元。

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
财政预算存款	9,415,494.82	647,750,723.55	669,950,172.21	31,614,943.48
待结算财政款项	647,611,455.36	6,893,541,599.43	6,294,765,814.12	48,835,670.05
<b>合 计</b>	<b>657,026,950.18</b>	<b>7,541,292,322.98</b>	<b>6,964,715,986.33</b>	<b>80,450,613.53</b>

乌海银行股份有限公司会计报表附注	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUJIBAOBIAOFUZHU
------------------	--

应付职工薪酬期末账面余额： -元

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
应付工资	-	30,717,863.23	30,717,863.23	-
应付职工福利		-	-	
应付社会保险费		4,993,284.24	4,993,284.24	
应付住房公积金		3,881,831.76	3,881,831.76	
应付工会经费		97,270.15	97,270.15	
应付职工教育经费		12,200.00	12,200.00	
应付奖金		21,301,075.63	21,301,075.63	
合 计		61,003,525.01	61,003,525.01	-

注：员工薪酬执行乌海银行董事会制定的《薪酬管理办法》。

应交税金期末账面余额：4,411,998.65 元

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
营业税	18,694,347.53	82,990,250.63	89,828,143.45	25,532,240.35
城市维护建设税	1,308,604.33	5,809,317.55	6,287,970.04	1,787,256.82
企业所得税	-110,550,415.45	105,829,800.02	190,960,582.74	-25,419,632.73
房产税	-	2,200,689.91	2,200,689.91	-
土地使用税	-	409,825.10	409,825.10	-
车船使用税	-	46,886.67	46,886.67	-
教育费附加	560,830.43	2,489,707.52	2,694,844.29	765,967.20
地方教育费附加	373,886.95	1,659,805.00	1,796,562.87	510,644.82
应交代扣代交个人所得税	175,943.75	24,457,807.32	24,461,985.63	180,122.06
应交股金红利个人所得税	-	6,303,033.33	6,303,033.33	-
水利建设基金	912,630.01	912,630.01	1,055,400.13	1,055,400.13
应交增值税	-	5,038.46	5,038.46	-
合 计	-88,524,172.45	233,114,791.52	326,050,962.62	4,411,998.65

<b>乌海银行股份有限公司会计报表附注</b>	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUJIBAOBIAOFUZHU
-------------------------	--

应付利息期末账面余额：180,241,280.20 元。

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
应付定期存款息	88,422,650.38	206,078,711.50	254,029,653.58	136,373,592.46
应付定期储蓄存款息	33,713,256.78	45,010,394.97	55,164,825.93	43,867,687.74
其他应付利息	35,565.91	35,565.91	-	-
合 计	122,171,473.07	251,124,672.38	309,194,479.51	180,241,280.20

其他负债期末账面余额：362,714,888.65 元。

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
久悬未取款项	1,479,643.62	876,282.85	1,165,238.29	1,768,599.06
长款	2,400.00	-	-	2,400.00
代理过渡	900.00	1,133,460,925.83	1,133,460,025.83	-
大小额手续费	-	-	-	-
应付工会经费	24,022.06	474,171.35	467,140.35	16,991.06
应付职工教育经费	-	58,900.00	58,900.00	-
应付养老保险(个人)	2,287.66	1,338,320.64	1,339,402.24	3,369.26
应付失业保险(个人)	-	167,418.68	167,425.28	6.60
应付医疗保险(个人)	6,154.69	338,151.44	338,152.04	6,155.29
应付住房公积金(个人)	-	3,881,831.76	3,883,206.96	1,375.20
单 位	150,000.00	150,000.00	693,238.63	693,238.63
暂收款	94,351.76	170,928.85	153,369.71	76,792.62
其他应付	-	630.00	630.00	-
应付外单位人员	7,051,005.98	4,118,621.00	2,600.00	2,934,984.98
大额医疗(个人)	-	24,990.00	25,060.00	70.00
支行业务周转金	70,000.00	29,097,409.13	29,094,109.13	66,700.00

乌海银行股份有限公司会计报表附注	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUIJIBAOBIAOFUZHU
------------------	---

其他负债期末账面余额：362,714,888.65元。

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
其他	19,968.10	1,179,200.10	2,763,123.89	1,603,891.89
本单位应付股利	47,333,200.00	10,099,133.34	10,142,533.34	47,376,600.00
非本单位应付股利	3,317,403.89	106,310,615.54	103,999,015.54	1,005,803.89
其他应付利润	93,766,000.00	-	48,876,739.96	142,642,739.96
应付利息税	1,730.72	24,206.48	22,746.22	270.46
递延收益	105,456,413.41	763,545,225.62	809,639,787.66	151,550,975.45
待划转款项	729.02	591,321,522,282.71	591,327,235,543.25	5,713,989.56
银联卡业务过渡	-	2,067,108,247.18	2,067,108,247.18	-
银联卡业务清算	2,400,073.75	2,129,926,719.71	2,134,441,544.59	6,914,898.63
银联卡业务差错	3,122.65	300,011,878.64	300,032,045.00	23,289.01
银联卡业务手续费	525.20	2,078,354.74	2,078,479.94	650.40
同城交换清算	168,002,174.40	18,957,845,328.83	18,789,845,328.83	2,174.40
异地通汇汇差	-115,018.00	422,748,491,677.42	422,748,915,617.72	308,922.30
异地通汇汇差	115,018.00	115,018.00	-	-
合计	429,182,106.91	1,039,582,416,469.84	1,039,515,949,251.58	362,714,888.65

实收资本期末账面余额：501,250,000.00元。

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
国家资本金	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00
法人资本金	413,940,000.00	14,200,000.00	18,500,000.00	418,240,000.00
个人资本金	52,420,000.00	4,000,000.00	-	48,420,000.00
职工资本金	32,890,000.00	300,000.00	-	32,590,000.00
合计	501,250,000.00	18,500,000.00	18,500,000.00	501,250,000.00



<b>乌海银行股份有限公司会计报表附注</b>	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUIJIBAOBIAOFUZHU
-------------------------	---

资本公积期末账面余额：450,504,477.30 元。

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
其他资本公积	504,477.30	-	-	504,477.30
股本溢价	450,000,000.00	-	-	450,000,000.00
合 计	450,504,477.30	-	-	450,504,477.30

盈余公积期末账面余额：218,862,840.43 元。

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
法定盈余公积	150,612,917.63	-	48,878,765.11	199,491,682.74
任意盈余公积	19,371,157.69	-	-	19,371,157.69
合 计	169,984,075.32	-	48,878,765.11	218,862,840.43

一般风险准备金期末账面余额：55,588,462.13 元。

类 别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
一般准备	55,588,462.13	-	-	55,588,462.13
合 计	55,588,462.13	-	-	55,588,462.13

未分配利润期末账面余额：1,066,441,570.37 元。

项 目	期初账面余额	期末账面余额
上年年末余额		823,875,372.20
加：年末调整数		
减：重大会计差错更正		
本年年初余额		823,875,372.20

乌海银行股份有限公司会计报表附注	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUJIBAOBIAOFUZHU
------------------	--

未分配利润期末账面余额：1,066,441,570.37 元。

项 目	期初账面余额	期末账面余额
本年增加数		488,767,399.64
其中：本年净利润		488,767,399.64
本年减少数		246,201,201.47
其中：以前年度损益调整		27,002.00
未分配利润		246,174,199.47
期末未分配利润	823,875,372.20	1,066,441,570.37

营业收入本年累计额：1,008,411,105.49 元。

项 目	本年累计数
利息净收入	894,990,218.23
手续费及佣金净收入	34,638,688.93
投资收益	78,504,552.37
其他业务收入	277,645.96
合 计	1,008,411,105.49

营业支出本年累计额：356,298,749.28 元。

项 目	本年累计数
业务及管理费	200,774,208.12
营业税金及附加	100,607,520.65
资产减值损失	37,952,238.13
其他业务支出	16,964,782.38
合 计	356,298,749.28

<b>乌海银行股份有限公司会计报表附注</b>	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUAIJIBAOBIAOFUZHU
-------------------------	--

业务及管理费本年累计额:200,774,208.12 元。

项 目	本年累计数
业务宣传费	7,752,007.64
业务招待费	2,694,570.28
管理费用	169,531,966.64
广告费	351,366.67
固定资产折旧费	20,444,296.89
合 计	200,774,208.12

营业税金及附加本年累计额:100,607,520.65 元。

项 目	本年累计数
营业税	89,828,143.45
城建税	6,287,970.04
教育费附加	3,516,168.56
地方教育费附加	975,238.60
合 计	100,607,520.65

营业外收入本年累计额:455.36 元。

项 目	本年累计数
固定资产盘盈	-
处置固定资产净收益	-
出售无形资产收益	-
罚款收入	-
捐赠收入	-
其 他	455.36
合 计	455.36

乌海银行股份有限公司会计报表附注	WUHAIYINHANGGUFENYOUXIANGONGSIKUIJIBAOBIAOFUZHU
------------------	---

营业外支出本年累计额:422,945.38 元。

项 目	本年累计数
固定资产盘亏	-
处置固定资产净损失	-
出售无形资产损失	-
罚款支出	411,147.51
捐赠支出	-
其 他	11,797.87
合 计	422,945.38

### 五、其他事项

资本充足率	19.87%	存贷比率	60.95%
备付金比率	20.16%	资产利润率	2.06%
资本利润率	22.77%	流动比率	39.77%
利息回收率	97.91%	拨备覆盖率	529.29%

### 六、或有事项

至2013年12月31日,本公司无应披露的或有事项。

### 七、承诺事项

至2013年12月31日,本公司无应披露的承诺事项。

### 八、资产负债表日后事项

本公司无其他重大资产负债表日后的非调整事项。



# 乌海银行

BANK OF WUHAI

内蒙古自治区乌海市海勃湾区

Add: Wuhai City Inner Mongolia Autonomous  
Region Haibo Bay Area

电话: 0473-6968698 传真: 0473-2017669

网站: [www.wuhaicb.com](http://www.wuhaicb.com) 邮编: 016000