

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	06
董事监事高级管理人员和员工情况	07
营业网点基本情况	08
公司治理结构	11
股东大会情况	13
董事会报告	14
风险与对策	17
重要事项	20
重大合同及其履约情况	20
审计报告	21
财务报表附注	37

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 2020 年度财务报告已经由内蒙古中证联合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。

本行董事长崔洪杰、副行长乔利军、财务部负责人张强小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 JI BEN QING KUANG JIAN JIE

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	崔洪杰
注册地址	内蒙古自治区乌海市海勃湾区新华东街6号
办公地址	内蒙古自治区乌海市海勃湾区狮城东街9号

联系人和联系方式

联系部门	董事会办公室
联系地址	内蒙古自治区乌海市海勃湾区狮城东街9号
邮政编码	016000
电 话	0473-6968698
传 真	0473-2017669

其他有关资料

首次注册登记日期：2001年9月25日

变更注册登记日期：2018年5月8日

统一社会信用代码：911503007201479082

金融许可证机构编码：B1068H215030001

刊登年度报告的互联网网站：www.wuhaicb.com

年度报告备置地点：乌海银行董事会办公室

本行聘请的会计师事务所：内蒙古中证联合会计师事务所

办公地点：内蒙古自治区呼和浩特市新城区北垣东街28号北垣大厦二楼

会计数据和财务指标摘要 | KUA I J I S H U J U H E C A I W U Z H I B I A O Z H A I Y A O

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	132208.50
营业支出	149181.50
营业利润	-16973.00
利润总额	358.11
净利润	268.58
营业外收支净额	17331.11
所有者权益	381933.12
每股净资产（元）	1.47

注：报告期营业税金及附加共计 865.68 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

	2020 年	2019 年	2018 年
总资产	2509657.82	4507345.44	5136111.86
其中：贷款	1203366.90	2617430.92	1802199.95
总负债	2127724.70	4116354.45	4697858.14
其中：存款	1862921.46	2731503.30	3113989.95
所有者权益	381933.12	390990.99	438253.73
资产收益率	0.01	0.01	1.47
资本收益率	0.07	0.09	18.81
成本收入比	56.85	141.60	23.42

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、财政性存款及其他存款，其中财政性存款：2018 年 26926.40 万元；2019 年 5429.17 万元；2020 年 0 元。

2. 贷款包括短期贷款、中长期贷款和贴现。2020 年小微企业贷款 1540396.42 万元，涉农贷款 227927.41 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	2020 年	2019 年	2018 年
资本充足率	≥10.5%	9.35	11.93	15.41
核心资本充足率	≥8.5%	9.35	11.32	14.75
流动性比例	≥25%	52.16	34.23	34.03
存贷款比例	≤75%	64.60	96.01	58.38
拆借资金 比率	拆入资金比 ≤4%	-	-	-
	拆出资金比 ≤8%	-	-	-
不良贷款率	≤5%	7.31	1.75	1.93
单一客户贷款集中度	≤10%	8.95	7.24	6.56
最大十家客户贷款集中度	≤50%	58.99	52.61	41.89

会计数据和财务指标摘要
KUAI JI SHU JU HE CAI WU ZHI BIAO ZHAI YAO
报告期贷款主要行业分布情况

单位：万元

币种：人民币

行业	报告期末贷款金额	占比 (%)
批发和零售业	331913.97	27.58
采矿业	98557.78	8.19
制造业	290125.51	24.11
交通运输、仓储和邮政业	16725.02	1.39
住宿和餐饮业	100840.11	8.38
建筑业	77051.72	6.40
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	32444.79	2.70
农、林、牧、渔业	23621.39	1.96
居民服务、修理和其他服务业	6228.68	0.52
其他	225857.93	18.77
合计：	1203366.90	100

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	1087118.58	90.34
关注	28292.35	2.35
次级	34224.79	2.84
可疑	53731.18	4.47
损失	0	0
合计	1203366.90	100

信用风险分布情况

单位：万元

币种：人民币

行业	报告期末贷款金额	占比 (%)
采矿业	2457.65	2.79
制造业	2160.00	2.46
批发和零售业	37248.92	42.35
住宿和餐饮业	8767.74	9.97
文化、体育和娱乐业	1400.00	1.59
农林牧渔业	478.74	0.54
房地产业	3000.00	3.41
其他	32442.92	36.89
合计：	87955.97	100

会计数据和财务指标摘要 | KUAI JI SHU JU HE CAI WU ZHI BIAO ZHAI YAO

准备金计提情况		单位：万元	币种：人民币
年初余额		70430.50	
本年计提		38584.29	
本年核销		69180.82	
年末余额		44049.66	
其中一般准备		9551.17	
专项准备		29688.02	

注：截止2020年末，本行提取贷款准备金38584.29万元，拨备覆盖率为44.61%，各类准备余额为44049.66万元。

主要表外项目余额情况		单位：万元	币种：人民币
项目		2020 年末	
承兑金额		106899.13	
表外应收利息余额		3486.62	

注：承兑保证金余额为43184.52

对外投资情况		单位：万元	币种：人民币
项目		2020 年末	
债券投资		75811.38	
长期股权		18822.40	
其他		215560.03	
合计		310193.81	

股本变动及股东情况

GU BEN BIAN DONG JI GU DONG QING KUANG

报告期股份变动情况

单位：股

股份性质	期初余额	本期增减	期末数	占比 (%)
国有股	10936359.43	0	10936359.43	0.42
法人股	2166457550.45	28421850.91	2194879401.36	84.4
个人股	423200346.12	-28421850.91	394778495.21	15.18
合计	2600594256	0	2600594256	100

股东情况

股东数量：

报告期末，本行股东总数为 274 户，其中国有股东 1 户，法人股东 54 户，个人股东 219 户。

报告期末前十大股东持股情况

单位：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	129769653.37	4.99
2	乌海市梁柱商贸有限责任公司	129769653.37	4.99
3	乌海市狮城劝业场有限责任公司	126397440	4.86
4	乌海市温明煤焦有限责任公司	123034043.62	4.73
5	乌海市凯源物流有限责任公司	120846771.73	4.65
6	内蒙古飞龙建筑安装有限责任公司	110457230.27	4.25
7	乌海市华联超市有限责任公司	109363594.33	4.21
8	内蒙古君正能源化工集团股份有限公司	105331200	4.05
9	乌海市长丰商贸有限责任公司	91865419.24	3.53
10	内蒙古天佑置业有限责任公司	61243612.82	2.35

注：报告期末，本行股权质押股东共 9 户，质押股份数 24192.3296 万股，占本行全部股份的 9.3%。

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
崔洪杰	董事长	男	是
蔺剑飞	董事、董事会秘书	男	是
徐建军	董事	男	是
刘宜林	董事	男	是
井清泉	监事长	男	是
郑茂萍	监事	女	否
王广智	监事	男	是
刘兰英	监事	女	否
崔涛	监事	男	否
乔利军	常务副行长	男	是
梁景阳	首席风险官	男	是
张强小	总会计师	男	是

报告期内董事、监事和高级管理人员变更情况

报告期内，公司董事会同意邹峰、赵洪波辞去董事职务，曹彤辞去独立董事职务。

本行员工情况

报告期末，本行职工总数 483 人。其中在岗职工 430 人，大专以上学历占 90.68%。

营业网点基本情况

YING YE WANG DIAN JI BEN QING KUANG

序号	分支机构名称	地 址	联系电话
1	乌海银行营业部	内蒙古自治区乌海市海勃湾区狮城东街5号	0473-6968665
2	乌海银行汇源支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区新华西街36号	0473-6137982
3	乌海银行盈泽支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区人民南路新天地市场外围	0473-6968629
4	乌海银行万联支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区海拉南路西、桌子山东街北锦尚锦骊都国际外围	0473-6968623
5	乌海银行兴达支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区凤凰岭西街北三街坊金鼎国际月星家居1层商业14号	0473-6968653
6	乌海银行新华东街支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区新华东街6号	0473-6968650
7	乌海银行诚信支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区人民路千里山东街交汇处新锐商厦一层10号商铺	0473-6968681
8	乌海银行西湖支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区人民北路24-7、8、9	0473-6968626
9	乌海银行黄河支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区人民北路93号	0473-6968636
10	乌海银行银鹰支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区人民北路131号	0473-6968657
11	乌海银行狮城西街支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区狮城西街21-1	0473-6968662
12	乌海银行海拉路支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区海拉北路40-5	0473-6968625
13	乌海银行隆昌支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区千里山东街北四街坊陶然雅居Q座2号	0473-6968633
14	乌海银行大众支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区千里山东街博泰佳苑住宅小区	0473-6968632
15	乌海银行滨河区支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区海达兴海大街北一街坊蒙西世纪城酒店102、202号商铺	0473-6928692
16	乌海银行乌海黄河东街社区支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区黄河东街乐业公寓	0473-6137128

营业网点基本情况

YING YE WANG DIAN JI BEN QING KUANG

序号	分支机构名称	地址	联系电话
17	乌海银行乌海凤凰岭西街小微支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区千里山西街北一街坊凤凰小区4号楼07号	0473-6922369
18	乌海银行乌海人民北路小微支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区新华东街北2号27	0473-6137672
19	乌海银行乌海和平社区支行	内蒙古自治区乌海市海勃湾区和平西街北二街坊蒙西A区7号楼04室	0473-6152769
20	乌海银行海南支行	内蒙古自治区乌海市海南区拉僧仲巴彦乌素西街17号	0473-6978019
21	乌海银行桌子山支行	内蒙古自治区乌海市海南区桌子山街	0473-6978023
22	乌海银行华苑支行	内蒙古自治区乌海市海南区东风东街经六北路西安泰1号商业综合楼商业102、202	0473-6978022
23	乌海银行棋盘井支行	内蒙古鄂尔多斯市棋盘井镇	0477-3833234
24	乌海银行乌达支行	内蒙古自治区乌海市乌达区巴音赛东街	0473-6983780
25	乌海银行胜利街支行	内蒙古自治区乌海市乌达区团结北路一街坊碧海花苑商业楼南段23号商铺	0473-6922366
26	乌海银行百信支行	内蒙古自治区乌海市乌达区解放北路	0473-6983785
27	乌海银行先锋街支行	内蒙古自治区乌海市乌达区艾加民生市场	0473-6928868
28	乌海银行乌海滨海社区支行	内蒙古自治区乌海市乌达区北环路南侧C转角-1-02	15548266979
29	乌海银行乌海新达社区支行	内蒙古自治区乌海市乌达区爱民街北四街坊幸福小区44号楼26号商铺	18647344737
30	乌海银行乌海解放路社区支行	内蒙古自治区乌海市乌达区解放北路晶盛商厦商铺106号	13847340645
31	乌海银行鄂尔多斯分行	内蒙古鄂尔多斯市康巴什新区鄂尔多斯大街与民富路交汇处鼎晟金科凯城	0477-3154886
32	乌海银行鄂尔多斯分行宝日陶亥东街支行	内蒙古鄂尔多斯市东胜区宝日陶亥东街	0477-3154909

营业网点基本情况

YING YE WANG DIAN JI BEN QING KUANG

序号	分支机构名称	地址	联系电话
33	乌海银行鄂尔多斯分行太古国际支行	内蒙古鄂尔多斯市东胜区三江太古国际广场	0477-3154901
34	乌海银行鄂尔多斯分行达拉特支行	内蒙古鄂尔多斯市达拉特旗树林召镇树林召西街南西园路西东达佳园A区	0477-5966688
35	乌海银行鄂尔多斯分行准格尔支行	内蒙古鄂尔多斯市准格尔旗薛家湾镇银泽片区G1地块金源小区1-101-102号	0477-4897956
36	乌海银行鄂尔多斯分行铁西支行	内蒙古鄂尔多斯市东胜铁西区沙日乌素路13号鑫威时代广场1号楼1层底商	0477-3154920
37	乌海银行鄂尔多斯分行通达支行	内蒙古鄂尔多斯市东胜区宝日陶亥东街1号街坊宏大国际	0477-8123651
38	乌海银行鄂尔多斯分行康巴什支行	内蒙古鄂尔多斯市康巴什新区乌兰木伦街金信烟草住宅小区A座105	0477-3154990
39	乌海银行鄂尔多斯分行那日松南路支行	内蒙古鄂尔多斯市东胜区那日松南路世纪华庭商住小区5号楼	0477-3154925
40	乌海银行鄂尔多斯分行伊金霍洛支行	内蒙古鄂尔多斯市伊金霍洛旗阿镇札萨克街北豪景嘉苑商业房	0477-3855121
41	乌海银行鄂尔多斯分行东胜支行	内蒙古鄂尔多斯市东胜区鄂尔多斯西街47号	0477-3146166
42	乌海银行鄂尔多斯航空社区支行	内蒙古鄂尔多斯市东胜区吉劳庆北路14号1号楼	15804856588
43	乌海银行鄂尔多斯交通社区支行	内蒙古鄂尔多斯市东胜区伊煤北路21号街坊5号楼1层8室	18047781771
44	乌海银行鄂尔多斯市准格尔开源南路小微支行	准格尔旗迎泽街道天骄华府底商14-104#	18947741480
45	乌海银行鄂尔多斯市达拉特旗树林召东街小微支行	达拉特旗树林召镇煤炭局达拉特公馆商住楼102底商	15714871473
46	乌海银行阿拉善支行	内蒙古自治区阿拉善盟阿拉善左旗巴彦浩特镇土尔扈特南路中行北侧	0483-6104133
47	乌海银行阿拉善广场社区支行	内蒙古自治区阿拉善盟阿拉善左旗巴彦浩特镇绿色之光步行街商服北侧一层8号	18648311969

● 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》和监管部门的规章制度，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、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2名，因换届及董事辞任等原因，目前董事会实有董事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3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、消费者权益保护委员会，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，履行职责，发挥专业优势，有效提高董事会决策的科学性和合理性。

● 关于监事和监事会

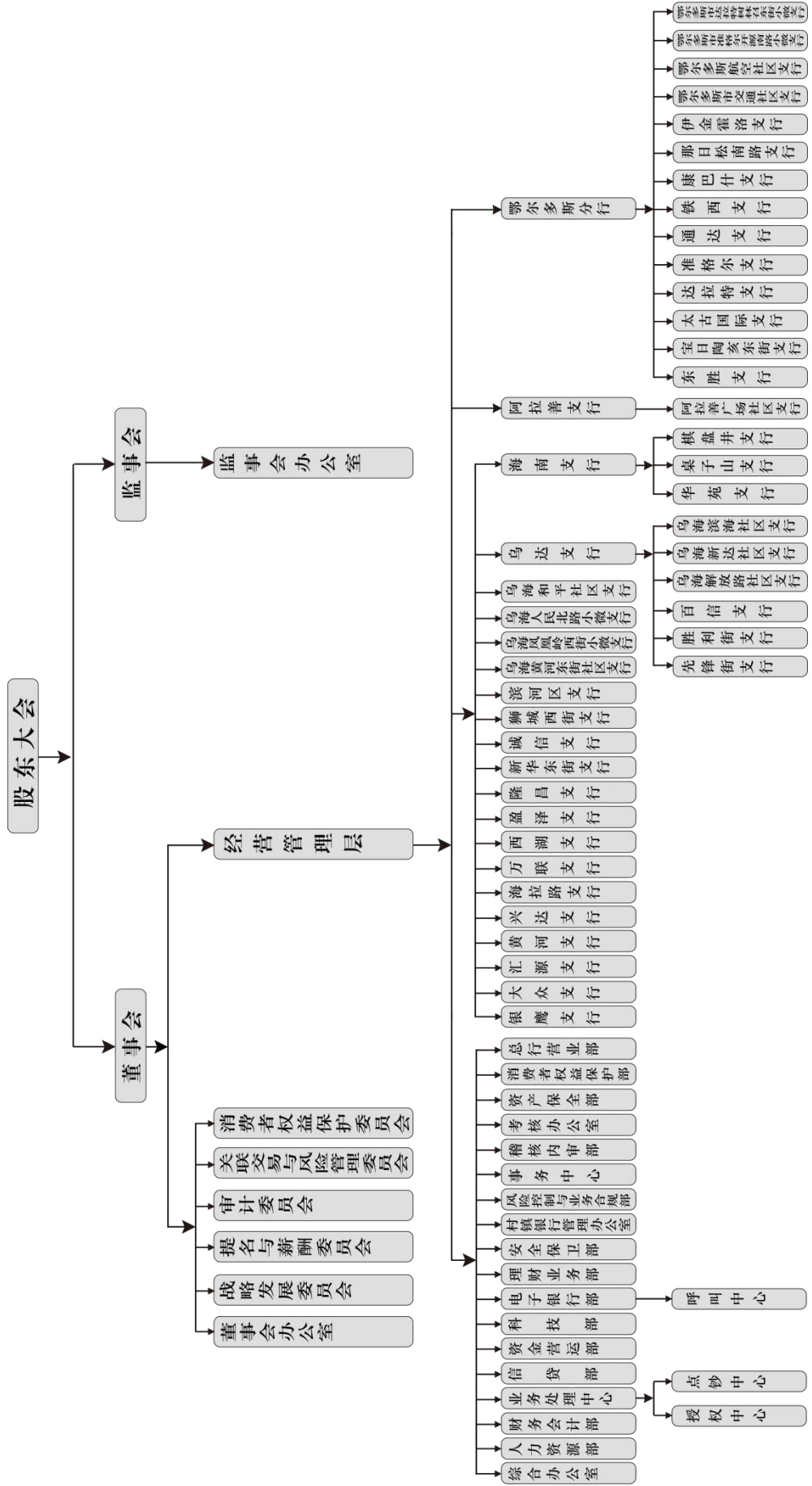
本行监事会由5名监事组成，其中外部监事2名，职工代表监事3名。监事会人数、监事任职资格和选举程序等，均符合相关法律、法规和公司章程的规定。

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。

乌海银行股份有限公司组织架构图



报告期内召开股东大会情况

报告期内，本行共召开 3 次股东大会会议，具体如下：

2020 年 1 月 10 日，乌海银行 2019 年度股东大会在总行九楼会议室召开，出席本次会议的股东及股东代表占乌海银行总股份的 94.25%。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方案：《乌海银行股份有限公司 2019 年度董事会工作报告》《乌海银行股份有限公司 2019 年度监事会工作报告》《乌海银行股份有限公司 2019 年度财务决算报告和 2020 年财务预算方案》《乌海银行股份有限公司 2019 年度利润分配预案》《关于增补乌海银行股份有限公司第五届董事会董事的议案》《关于部分股东股权处置情况的议案》《乌海银行董事会对董事 2019 年度履职评价情况的报告》《乌海银行监事会对监事 2019 年度履职评价情况的报告》《乌海银行监事会对董事及高级管理人员 2019 年度履职评价情况的报告》《乌海银行股份有限公司 2019 年度关联交易情况的报告》。

2020 年 6 月 12 日，乌海银行 2020 年第一次临时股东大会在总行九楼会议室召开，出席本次会议的股东及股东代表占乌海银行总股份的 87.19%。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《关于乌海银行股份有限公司股权集中托管的议案》。

2020 年 9 月 2 日，乌海银行 2020 年第二次临时股东大会在总行九楼会议室召开，出席本次会议的股东及股东代表占乌海银行总股份的 90.59%。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方案：《关于增补乌海银行股份有限公司第五届董事会董事的议案》《关于增补乌海银行股份有限公司第五届董事会独立董事的议案》《关于申请地方中小银行专项债券资金补充资本金缺口的议案》。

内蒙古邦铎律师事务所对三次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。

报告期内经营情况

报告期末，本行资产总额为 2509657.82 万元，较上年减少 1997687.62 万元，下降 44.32%；贷款总额 1203366.90 万元，较上年减少 1414064.02 万元，下降 54.02%；负债总额 2127724.69 万元，较上年减少 1988629.76 万元，下降 48.31%；各项存款余额 1862921.46 万元，较上年减少 868581.84 万元，下降 31.80%；所有者权益为 381933.13 万元，较上年减少 9057.86 万元，下降 2.32%；实收资本为 260059.43 万元；各项业务收入 150358.36 万元，较上年减少 95805.22 万元，下降 38.92%；各项业务支出 150000.25 万元；实现利润 358.11 万元，较上年减少 147.47 万元，下降 29.17%；实现各项税金 15304.71 万元。不良贷款率为 7.31%，较上年末增加 5.56%，主要原因是本行全面落实银保监会关于逾期 90 天以上贷款全部计入不良的监管要求。资产利润率为 0.01%，资本利润率为 0.07%，拨备覆盖率为 44.61%。

报告期末，小微企业“两增两控”贷款余额 206265.43 万元，较上年增加 203.77 万元，增长 0.10%，较各项贷款增速多增 54.12 个百分点；单户授信总额 1000 万元以下(含)的小微企业贷款户数 1872 户，较上年多 3 户，完成“两增”工作目标。我行普惠小微企业贷款综合成本 5.53%，较上年同期下降 0.52 个百分点；普惠小微企业不良贷款 0.77 亿元，不良率为 3.73%，较各项贷款不良率减少 2.58 个百分点。我行贷款分支机构均服务于小微企业，报告期末小微企业贷款(全口径)余额 87.63 亿元，占各项贷款的 72.82%，2020 年累计发放小微企业贷款 101.26 亿元，有贷款余额客户数量 2068 户，贷款平均利率为 5.30%，较上年下降 0.75 个百分点。

报告期内受表彰情况

- 1、荣获由城银清算服务有限责任公司颁发的“支付安全与风险管理优秀案例奖”。
- 2、荣获由中国人民银行乌海市中心支行颁发的“乌海市银行业金融机构存款保险知识竞赛三等奖”。
- 3、荣获由城市商业银行资金清算中心颁发的“安全运行奖”。
- 4、荣获由内蒙古自治区公安厅中国银行保险监督管理委员会内蒙古监管局颁发的“第六轮银行业金融机构安全评估工作成绩突出集体”。
- 5、荣获由城银清算服务有限责任公司城银服务中心颁发的“2020年度优秀合作奖”。

2021 年主要经营目标

2021 年，全行日均存款以 2020 年末考核的日均存款为基数增长 13%，贷款增幅控制在监管部门下达的规模之内，不良贷款控制在 2020 年末比例之内。

2020年1月10日召开了乌海银行第五届董事会第五次会议

审议通过了《乌海银行股份有限公司2019年度董事会工作报告》《乌海银行股份有限公司2019年度工作报告》《乌海银行股份有限公司2019年度财务决算报告和2020年财务预算方案》《乌海银行股份有限公司2019年度利润分配预案》《审议关于加快处置不良资产工作进度相关事项的议案》《乌海银行2020年市场风险及流动性风险限额》《乌海银行股份有限公司2020年流动性风险偏好》等18项议案。

2020年4月17日召开了乌海银行第五届董事会第六次会议

审议通过了《乌海银行2020年工作计划的议案》《关于乌海银行战略发展规划评估调整情况的报告的议案》《乌海银行2019年度报告的议案》《关于乌海银行股份有限公司股权集中托管的议案》《关于修订乌海银行内部审计工作规定的议案》《乌海银行股份有限公司董事履职评价办法实施细则（试行）的议案》等9项议案。

2020年6月12日召开了乌海银行第五届董事会第七次会议

审议通过了《关于聘任乔利军先生为乌海银行股份有限公司行长的议案》《关于撤销乌海银行乌海巴音赛社区支行的议案》等3项议案。

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，制定修订了《乌海银行不良贷款清收处置管理办法》、《乌海银行信贷业务集体审议制度》、《乌海银行信贷风险尽职免责管理办法》等多项信贷业务制度，进一步细化信用风险控制制度和操作流程；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，导致非法人侵、病毒、违规操作等情况，从而给公司带来一定损失的风险。

对策：本公司遵循信息科技风险管理策略，不断优化完善信息科技制度体系和内控管理流

程，保障信息系统安全、持续、稳健运行，有效支撑业务运营及业务创新。加强灾备体系建设，同城灾备机房、异地灾备机房均已建成并投入使用，运行状况良好；优化信息科技管理的决策体系，进一步明确董事会、高级管理层、信息科技管理委员会、信息科技部门以及相关业务部门职责，有效提升信息科技规划与决策能力；加强对信息科技管理的审计工作，按照监管要求及行内工作安排外部审计部门对全行信息科技风险管理工作开展专项审计，促进我行信息科技风险工作的持续改进；完善制度体系，强化对信息科技各个环节的风险管控；制定信息科技突发事件的应急处置方案，演练突发事件应急管理的处置能力、加强与相关部门及行业间的联防联控，保障本行信息科技体系安全稳定运行，促进业务健康稳健发展。报告期内本公司信息科技风险控制情况良好，无重大信息科技风险事件发生。

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：进一步健全风险防范机制，认真开展声誉风险自查排查，加强日常舆情监测和处理，注重消费者权益保护，从源头上防范声誉风险；加强声誉风险主动性、前瞻性管理，推动管理关口前移，完善业务、产品、制度中各声誉风险点的嵌入管理；强化公司形象塑造，统一对外宣传口径，保持与媒体的良好沟通，积极引导正面舆论。报告期内，本行无重大声誉风险事件发生。

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，本行无重大行政审批事项。

●重大诉讼仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

●承诺事项

报告期内，本行无需要说明的重大承诺事项。

●重大关联交易事项

本行不存在控制关系的关联方，无单户持有本行 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，注册资本无变动。

重大合同及其履约情况

ZHONG DA HE TONG JI QI LV YUE QING KUANG

●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 253 期，募集资金 104.35 亿元，实现中间业务收入 2400.69 万元。兑付理财产品 310 期，兑付金额 119.84 亿元，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 72 期，存续规模为 19.61 亿元。

●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 2020 年度财务会计报告，经内蒙古中证联合会计师事务所按国内审计准则审计，注册会计师周小华、郝继良的签字，出具“内中证审字（2021）第 020 号”无保留意见的审计报告。

审 计 报 告

内中证审字[2021]第 020 号

乌海银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了乌海银行股份有限公司财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的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 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于乌海银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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、管理层和治理层对财务报表的责任

乌海银行股份有限公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估乌海银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算乌海银行股份有限公司、停止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督乌海银行股份有限公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1、识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；对这些风险有针对性地设计和实施审计程序；获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及

串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2、了解与审计相关的内部控制，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。

3、评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4、对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对乌海银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露。如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于审计报告日可获得的信息。

5、评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现（包括我们在审计中识别的值得关注的内部控制缺陷）等事项进行沟通。

我们还就遵守关于独立性的相关职业道德要求向治理层提供声明，并就可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施与治理层进行沟通。

从与治理层沟通的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极其罕见的情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

附件一：企业财务报表；

附件二：财务报表附注。



中国注册会计师：
 周小华
150000230003

中国注册会计师：
 郝继良
150000230225

地址：内蒙古·乌海市

时间：2021年03月18日

资产负债表

ZI CHAN FU ZHAI BIAO

编制单位：乌海银行股份有限公司

2020年12月31日

单位：元

项 目	行次	年初数	年末数
资产：			
现金及银行存款	1	68,982,786.21	139,441,915.29
存放中央银行款项	2	3,201,248,460.06	2,451,015,451.43
贵金属	3		
存放联行款项	4		
存放同业款项	5	803,420,136.77	185,545,384.05
拆出资金	6	47,000,000.00	20,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7		
衍生金融资产	8		
买入返售金融资产	9	1,154,940,000.00	1,883,428,000.00
持有待售资产	10		
应收款项类金融资产	11		
应收利息	12	2,844,593,336.76	2,706,621,008.90
其他应收款	13	130,568,069.53	29,770,121.42
发放贷款和垫款	14	25,518,108,971.33	11,641,277,197.36
*金融投资	15		
*交易性金融资产	16		
*债权投资	17		
*其他债权投资	18		
*其他权益工具投资	19		
可供出售金融资产	20	7,935,151,608.64	2,114,410,533.98
持有至到期投资	21	876,449,450.00	195,841,900.00
长期股权投资	22	217,912,120.00	188,224,000.00
投资性房地产	23		
固定资产	24	792,774,853.10	760,457,576.13
在建工程	25	184,156,724.67	183,766,358.94
使用权资产	26		
无形资产	27	88,382,776.81	67,438,806.25
商誉	28		
长期待摊费用	29	18,256,079.62	2,476,471.40
抵债资产	30	496,007,112.37	1,902,356,577.30
递延所得税资产	31		
其他资产	32	695,501,892.17	624,506,946.04
资产总计	33	45,073,454,378.04	25,096,578,248.49

资产负债表

ZI CHAN FU ZHAI BIAO

项 目	行次	年初数	年末数
负债：			
向中央银行借款	34		
联行存放款项	35		
同业及其他金融机构存放款项	36	3,682,697,847.74	1,495,540,046.40
拆入资金	37	120,000,000.00	944,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	38		
衍生金融负债	39		
*交易性金融负债	40		
卖出回购金融资产款	41	9,349,375,155.54	0.00
吸收存款	42	27,315,032,961.55	18,629,214,579.71
应付职工薪酬	43	9,877.60	42,254.02
其中：工资、奖金、津贴和补贴	44	0.00	0.00
应交税费	45	-29,054,768.47	-34,384,092.73
应付利息	46	11,597,077.19	26,793,622.90
持有待售负债	47		
其他应付款	48	116,574,595.95	163,257,483.23
租赁负债	49		
预计负债	50		
应付债券	51	500,000,000.00	0.00
递延所得税负债	52		
其他负债	53	97,311,739.33	52,783,123.82
负债合计	54	41,163,544,486.43	21,277,247,017.35
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	55	2,600,594,256.00	2,600,594,256.00
国家资本	56		
集体资本	57		
法人资本	58	2,177,393,909.88	2,205,076,827.42
其中：国有法人资本	59	10,936,359.43	10,936,359.43
个人资本	60	423,200,346.12	395,517,428.58
外商资本	61		
其他权益工具	62		
优先股	63		
永续债	64		
其他	65		
资本公积	66	13,888,877.30	13,888,877.30
减：库存股	67		
其他综合收益	68		
盈余公积	69	514,098,739.94	514,098,739.94
一般风险准备	70	445,588,462.13	445,588,462.13
未分配利润	71	335,739,556.24	245,160,895.77
归属于母公司所有者权益合计	72	3,909,909,891.61	3,819,331,231.14
少数股东权益	73		
所有者权益（或股东权益）合计	74	3,909,909,891.61	3,819,331,231.14
负债和所有者权益（或股东权益）总计	75	45,073,454,378.04	25,096,578,248.49

利润表

LI RUN BIAO

编制单位：乌海银行股份有限公司

2020 年度

单位：元

项 目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	312,643,916.98	575,009,018.10
(一)利息净收入	2	-320,941,789.72	341,490,583.52
利息收入	3	1,647,361,008.59	1,084,994,768.09
利息支出	4	1,968,302,798.31	743,504,184.57
(二)手续费及佣金净收入	5	23,677,743.79	22,561,804.02
手续费及佣金收入	6	40,242,136.91	26,133,656.52
手续费及佣金支出	7	16,564,393.12	3,571,852.50
(三)投资收益(损失以“-”号填列)	8	605,803,273.72	207,949,428.45
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)	10		
(四)*净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	11		
(五)公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	12		
(六)汇兑收益(损失以“-”号填列)	13		
(七)其他业务收入	14	4,104,689.19	3,007,202.11
(八)资产处置收益(损失以“-”号填列)	15		
(九)其他收益	16		
二、营业支出	17	464,995,910.75	744,739,038.29
(一)税金及附加	18	11,291,841.54	8,656,826.11
(二)业务及管理费	19	453,704,069.21	350,239,335.22
(三)*信用减值损失(转回金额以“-”号填列)	20		
(四)*其他资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	21		
(五)资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	22		385,842,876.96
(六)其他业务成本	23		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	24	-152,351,993.77	-169,730,020.19
加：营业外收入	25	164,124,691.38	181,498,577.90
减：营业外支出	26	6,716,851.11	8,187,502.02

利润表

LI RUN BIAO

项 目	行次	上年数	本年数
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	27	5,055,846.50	3,581,055.69
减：所得税费用	28	1,263,961.63	895,263.92
五、净利润(亏损以“-”号填列)	29	3,791,884.87	2,685,791.77
归属于母公司所有者的净利润	30	3,791,884.87	2,685,791.77
少数股东损益	31		
六、其他综合收益的税后净额	32		
(一)归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	33		
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	34		
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	35		
(1)权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	36		
(2)可供出售金融资产公允价值变动损益	37		
(3)持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	38		
(4)*其他债权投资公允价值变动	39		
(5)*金融资产重分类计入其他综合收益的金额	40		
(6)*其他债权投资信用损失准备	41		
(7)现金流量套期损益的有效部分	42		
(8)外币财务报表折算差额	43		
(9)其他	44		
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	45		
七、综合收益总额	46	3,791,884.87	2,685,791.77
归属于母公司所有者的综合收益总额	47	3,791,884.87	2,685,791.77
归属于少数股东的综合收益总额	48		
八、每股收益：	49		
(一)基本每股收益	50		
(二)稀释每股收益	51		

现金流量表

XIAN JIN LIU LIANG BIAO

编制单位：乌海银行股份有限公司

2020 年度

单位：元

项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：	1	——	——
客户存款和同业存放款项净增加额	2	-9,123,677,613.41	-8,676,788,578.56
向中央银行借款净增加额	3	0.00	-754,397,291.34
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	10,330,000,000.00	824,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5	2,941,735,598.21	863,257,875.51
收到其他与经营活动有关的现金	6	158,502,475.87	150,190,913.31
经营活动现金流入小计	7	4,306,560,460.67	-7,593,737,081.08
客户贷款及垫款净增加额	8	8,151,882,378.02	-11,638,224,458.54
存放中央银行和同业款项净增加额	9	7,696,513,524.32	2,583,373,707.34
支付利息、手续费及佣金的现金	10	2,303,249,524.36	731,879,491.36
支付给职工以及为职工支付的现金	11	74,389,154.89	98,237,825.67
支付的各项税费	12	201,358,463.76	146,347,632.64
支付其他与经营活动有关的现金	13	315,105,829.26	170,779,749.43
经营活动现金流出小计	14	18,742,498,874.61	-7,907,606,052.10
经营活动产生的现金流量净额	15	-14,435,938,413.94	313,868,971.02
二、投资活动产生的现金流量：	16	——	——
收回投资收到的现金	17	11,890,354,433.87	680,607,550.00
取得投资收益收到的现金	18	605,803,273.72	207,949,428.45
收到其他与投资活动有关的现金	19	10,561,532,708.45	5,926,389,545.61
投资活动现金流入小计	20	23,057,690,416.04	6,814,946,524.06
投资支付的现金	21	6,876,936,770.70	5,817,759,979.72

现金流量表

XIAN JIN LIU LIANG BIAO

项目	行次	上年数	本年数
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	343,765,463.79	7,692,746.06
支付其他与投资活动有关的现金	23	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	24	7,220,702,234.49	5,825,452,725.78
投资活动产生的现金流量净额	25	15,836,988,181.55	989,493,798.28
三、筹资活动产生的现金流量：	26	——	——
吸收投资收到的现金	27	0.00	0.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28	0.00	0.00
发行债券收到的现金	29	0.00	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金	30	38,376,343.06	34,280,999.14
筹资活动现金流入小计	31	38,376,343.06	34,280,999.14
偿还债务支付的现金	32	0.00	0.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	350,454,782.88	32,126,727.37
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34	0.00	0.00
支付其他与筹资活动有关的现金	35	1,101,350,013.74	1,216,998,305.43
筹资活动现金流出小计	36	1,451,804,796.62	1,249,125,032.80
筹资活动产生的现金流量净额	37	-1,413,428,453.56	-1,214,844,033.66
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	0.00	0.00
五、现金及现金等价物净增加额	39	-12,378,685.95	70,459,129.08
加：期初现金及现金等价物余额	40	72,331,668.88	68,982,786.21
六、期末现金及现金等价物余额	41	59,952,982.93	139,441,915.29

所有者权益变动表

SUO YOU ZHE QUAN YI BIAN DONG BIAO

编制单位：乌海银行股份有限公司

2020 年度

单位：元

项 目	行 次	本年金额											
		归属于母公司所有者权益										少数 股东 权益	所有者 权益合计
		实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综 合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
一、上年年末余额	1	2,600,594,256.00	0.00	0.00	0.00	13,888,877.30	0.00	0.00	514,098,739.94	445,588,462.13	335,739,556.24	0.00	3,909,909,891.61
加：会计政策变更	2	—	—	—	—	0.00	—	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
前期差错更正	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.00
二、本年初余额	4	2,600,594,256.00	0.00	0.00	0.00	13,888,877.30	0.00	0.00	514,098,739.94	445,588,462.13	335,739,556.24	0.00	3,909,909,891.61
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-90,578,660.47	0.00	-90,578,660.47
（一）综合收益总额	6	—	—	—	—	—	—	0.00	—	—	2,685,791.77	0.00	2,685,791.77
（二）所有者投入和减少资本	7	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.所有者投入资本	8	0.00	—	—	—	0.00	—	—	—	—	—	0.00	0.00
2.其他权益工具持有者投入资本	9	—	0.00	0.00	0.00	0.00	—	—	—	—	—	0.00	0.00
3.股份支付计入所有者权益的金额	10	0.00	—	—	—	0.00	—	—	—	—	—	0.00	0.00
4.其他	11	0.00	—	—	—	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
（三）利润分配	12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-93,264,452.24	0.00	-93,264,452.24
1.提取盈余公积	13	—	—	—	—	—	—	—	0.00	—	0.00	—	0.00
2.提取一般风险准备	14	—	—	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	—	0.00
3.对所有者（或股东）的分配	15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	0.00
4.对其他权益工具持有者的分配	16	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	0.00
5.其他	17	—	—	—	—	0.00	—	0.00	0.00	0.00	-93,264,452.24	0.00	-93,264,452.24
（四）所有者权益内部结转	18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.资本公积转增资本（或股本）	19	0.00	—	—	—	0.00	—	—	—	—	—	—	0.00
2.盈余公积转增资本（或股本）	20	0.00	—	—	—	—	—	—	0.00	—	—	—	0.00
3.盈余公积弥补亏损	21	—	—	—	—	—	—	—	0.00	—	0.00	—	0.00
4.一般风险准备弥补亏损	22	—	—	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	—	0.00
5.设定受益计划变动额结转留存收益	23	—	—	—	—	—	—	0.00	—	—	0.00	0.00	0.00
6.*其他综合收益结转留存收益	24	—	—	—	—	—	—	0.00	—	—	0.00	0.00	0.00
7.其他	25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、本年年末余额	26	2,600,594,256.00	0.00	0.00	0.00	13,888,877.30	0.00	0.00	514,098,739.94	445,588,462.13	245,160,895.77	0.00	3,819,331,231.14

所有者权益变动表

SUO YOU ZHE QUAN YI BIAN DONG BIAO

编制单位：乌海银行股份有限公司

2020 年度

单位：元

项 目	行 次	本年金额										少数 股东 权益	所有者 权益合计
		归属于母公司所有者权益											
		实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综 合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24		
一、上年年末余额	1	2,600,594,256.00	0.00	0.00	0.00	13,888,877.30	0.00	0.00	513,719,551.45	445,588,462.13	683,407,084.42	0.00	4,257,198,231.30
加：会计政策变更	2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
前期差错更正	3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
二、本年初余额	4	2,600,594,256.00	0.00	0.00	0.00	13,888,877.30	0.00	0.00	513,719,551.45	445,588,462.13	683,407,084.42	0.00	4,257,198,231.30
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	379,188.49	0.00	-347,667,528.18	0.00	-347,288,339.69
(一) 综合收益总额	6	—	—	—	—	—	—	0.00	—	—	3,791,884.87	0.00	3,791,884.87
(二) 所有者投入和减少资本	7	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 所有者投入资本	8	0.00	—	—	—	0.00	—	—	—	—	—	0.00	0.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	9	—	0.00	0.00	0.00	0.00	—	—	—	—	—	0.00	0.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10	0.00	—	—	—	0.00	—	—	—	—	—	0.00	0.00
4. 其他	11	0.00	—	—	—	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(三) 利润分配	12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	379,188.49	0.00	-351,459,413.05	0.00	-351,080,224.56
1. 提取盈余公积	13	—	—	—	—	—	—	—	379,188.49	—	-379,188.49	—	0.00
2. 提取一般风险准备	14	—	—	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	—	0.00
3. 对所有者(或股东)的分配	15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	-351,080,224.56	0.00	-351,080,224.56
4. 对其他权益工具持有者的分配	16	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	0.00
5. 其他	17	—	—	—	—	0.00	—	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(四) 所有者权益内部结转	18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 资本公积转增资本(或股本)	19	0.00	—	—	—	0.00	—	—	—	—	—	—	0.00
2. 盈余公积转增资本(或股本)	20	0.00	—	—	—	—	—	—	0.00	—	—	—	0.00
3. 盈余公积弥补亏损	21	—	—	—	—	—	—	—	0.00	—	0.00	—	0.00
4. 一般风险准备弥补亏损	22	—	—	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	—	0.00
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23	—	—	—	—	—	—	0.00	—	—	0.00	0.00	0.00
6.*其他综合收益结转留存收益	24	—	—	—	—	—	—	0.00	—	—	0.00	0.00	0.00
7. 其他	25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、本年年末余额	26	2,600,594,256.00	0.00	0.00	0.00	13,888,877.30	0.00	0.00	514,098,739.94	445,588,462.13	335,739,556.24	0.00	3,909,909,891.61

资本构成信息附表

ZI BEN GOU CHENG XIN XI FU BIAO

乌海银行股份有限公司 2020 年度资本构成信息附表

单位：万元、%

核心一级资本		数据
1	实收资本	260,059.43
2	留存利润	120,484.81
2a	盈余公积	55,409.87
2b	一般风险准备	44,558.85
2c	未分配利润	24,516.09
3	累计其他综合收益和公开储备	
3a	资本公积	1,388.89
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	-
6	监管调整前的核心一级资本	381,933.13
核心一级资本：监管调整		
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	1,509.83
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-
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	48,716.78
13	资产证券化销售利得	-
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	-
16	直接或间接持有本银行的普通股	-
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	-
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	-
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	-
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	-
22	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-
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	-
24a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	18,822.40
24b	有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-
24c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-
25	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-
26	核心一级资本监管调整总和	69,049.01
27	核心一级资本	312,884.12
其他一级资本		
28	其他一级资本工具及其溢价	-
29	其中：权益部分	-
30	其中：负债部分	-
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	-
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	-
其他一级资本：监管调整		
35	直接或间接持有本银行其他一级资本	-

资本构成信息附表
ZI BEN GOU CHENG XIN XI FU BIAO

36	银行间通过协议相互持有的其他一级资本	-
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	-
39a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-
39b	有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-
39c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-
40	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-
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	
二级资本		-
44	二级资本工具及溢价	-
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	-
49	监管调整前的二级资本	-
二级资本：监管调整		-
50	直接或间接持有本银行的二级资本	-
51	银行间通过协议相互持有的二级资本	-
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	-
54a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-
54b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-
54c	其他应在二级资本中扣除的项目	-
55	二级资本监管调整总和	-
56	二级资本	-
57	总资本（一级资本+二级资本）	312,884.12
58	信用风险加权资产	3,207,929.78
59	市场风险加权资产	-
60	操作风险加权资产	139,571.82
61	总风险加权资产	3,347,501.60
资本充足率和储备资本要求		
62	核心一级资本净额	312,884.12
63	一级资本净额	312,884.12
64	总资本净额	312,884.12
65	核心一级资本充足率	9.3468%
66	一级资本充足率	9.3468%
67	资本充足率	9.3468%
68	机构特定的资本要求	
69	其中：储备资本要求	
70	其中：逆周期资本要求	
71	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	
72	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		
73	核心一级资本充足率	7.50%
74	一级资本充足率	8.50%

资本构成信息附表

ZI BEN GOU CHENG XIN XI FU BIAO

75	资本充足率	10.50%
门槛扣除项目中未扣除部分		
76	对未并表金融机构小额少数资本投资中扣除部分	
77	对未并表金融机构大额少数资本投资中扣除部分	
78	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贮备的限额		
79	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	
80	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	
81	内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	
82	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		
83	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	
84	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	
85	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	
86	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	
87	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	
88	因过渡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
YOU GUAN KE MU ZHAN KAI SHUO MING BIAO

单位：万元

	监管并表口径下的资产负债表	代 码
商誉		a
无形资产	6,743.88	b
其中：土地使用权	5,234.05	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	260,059.43	
其中：可计入核心一级资本的数据	260,059.43	f
其中：可计入其他一级资本的数据		g
资本公积	1,388.89	h
盈余公积	51,409.87	i
一般风险准备金	44,558.85	j
未分配利润	24,516.09	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

项目对应关系表

XIANG MU DUI YING GUAN XI BIAO

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

单位：万元

		数据	代码
1	实收资本	260,059.43	f
2	未分配利润	24,516.09	k
3	累计其他综合收益和公开储备		
3a	资本公积	1,388.89	h
3b	一般风险准备	44,558.85	j
3c	盈余公积	51,409.87	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		
6	监管调整前的核心一级资本	381,933.13	
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（不含土地使用税）扣减与之相关的递延税负债后的净额	1,509.83	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	-	
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	48,716.78	
13	资产证券化销售利得	-	
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	确定受益类的养老资产扣减与之相关的递延税负债后的净额	-	
16	直接或间接持有本银行的普通股	-	
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	-	
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	-	
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	-	
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	-	
22	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	
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	-	
24	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	18,822.40	
25	有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	
26	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
28	核心一级资本监管调整总和	69,049.01	
29	核心一级资本	312,884.12	
30	其他一级资本工具及其溢价	-	

项目对应关系表

XIANG MU DUI YING GUAN XI BIAO

单位：万元

		数据	代码
31	其中：权益部分	-	g
32	其中：负债部分	-	
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	-	
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	-	
		-	
37	直接或间接持有本银行其他一级资本	-	
38	银行间通过协议相互持有的其他一级资本	-	
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	-	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	
41b	有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
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	-	1
47	过渡期后不可计入其他二级资本的部分		
48	少数股东资本不可计入部分		
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	-	
51	监管调整前的二级资本	-	
		-	
52	直接或间接持有本银行的二级资本	-	
53	银行间通过协议相互持有的二级资本	-	
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	-	
56	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	
56	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	
56	其他应在二级资本中扣除的项目	-	
57	二级资本监督调整总和	-	
58	二级资本	-	
59	总资本（一级资本+二级资本）	312,884.12	

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

一、公司基本情况

乌海银行股份有限公司（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，由乌海市城市信用社改制设立为城市商业银行。2010年1月6日，根据《中国银监会关于乌海市商业银行更名的批复》（银监复〔2010〕25号），乌海市商业银行正式变更名称为乌海银行。2016年6月7日变更了企业法人营业执照并完成三证合一，统一社会信用代码为911503007201479082，注册资本260059万元，法定代表人：崔洪杰。

二、主要会计政策

（一）会计制度

本公司执行的是国家财政部颁布的《企业会计准则》。

（二）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。

（三）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。

（四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（五）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。

（六）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%。

（七）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。

（八）长期投资核算方法

公司长期投资包括股权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，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。

3、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。

（九）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。

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：

资产类别	折旧年限	折旧率（%）
房屋及建筑物	20	4.5
运输工具	4	23.75
电子及其他设备	3	31.67
办公用品	5	19
器具、工具、家具	5	19

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。

4、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额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：

- （1）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；
- （2）由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；

- (3) 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；
- (4) 已遭毁损，以至于不再具有使用价值的固定资产；
- (5) 其他实质上已经不再具有使用价值的固定资产。

(十) 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：

- (1) 长期停建并且预计在未来3年内不会重新开工的在建工程；
- (2) 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；
- (3) 其他足以证明在建工程已经发生了减值的情况。

(十一) 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：

- (1) 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；
- (2) 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；
- (3) 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：

- (1) 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；

- (2) 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；
- (3) 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；
- (4) 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。

(十二) 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。

(十三) 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。

(十四) 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。

(十五) 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。

(十六) 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
增值税	6%	应纳税额为当期销项税抵减进项税后的余额
城市维护建设税	5%、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

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

四、会计报表有关项目注释

1、现金及银行存款期末账面余额 139,441,915.29 元

项 目	年初数	年末数
库存现金	46,685,482.93	73,548,354.87
自助设备占款	13,267,500.00	17,558,800.00
银行存款	9,029,803.28	48,334,760.42
合 计	68,982,786.21	139,441,915.29

2、存放中央银行款项期末账面余额 2,451,015,451.43 元

项 目	年初数	年末数
存放中央银行备付金	899,829,161.22	830,833,869.65
存放中央银行法定准备金	2,221,395,298.84	1,612,262,581.78
缴存中央银行财政性存款	80,024,000.00	7,919,000.00
合 计	3,201,248,460.06	2,451,015,451.43

3、存放同业款项期末账面余额 185,545,384.05 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
存放境内银行业存款类 金融机构活期	51,312,696.77	1,975,104,092.16	1,941,755,902.54	84,660,886.39
存放境内系统内活期款项	36,331,268.99	734,487.20	0.00	37,065,756.19
存放境内其他金融机构 活期款项	5,776,171.01	5,032,536,423.32	4,984,503,852.86	53,808,741.47
存放境内银行业存款类 金融机构定期款项	700,000,000.00	610,000,000.00	1,310,000,000.00	0.00
存出保证金	10,000,000.00	10,000.00	0.00	10,010,000.00
合 计	803,420,136.77	7,618,385,002.68	8,236,259,755.4	185,545,384.05

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

4、拆出资金期末账面余额 20,000,000.00 元

账龄	比例	年初数	比例	年末数
2-3年	100%	47,000,000.00	100%	20,000,000.00
合计	100%	47,000,000.00	100%	20,000,000.00

年末数明细列示如下：

项目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
拆放境内银行业存款类金融机构	0.00	100,000,000.00	100,000,000.00	0.00
拆放境内其他金融控股公司	47,000,000.00	0.00	27,000,000.00	20,000,000.00
合计	47,000,000.00	100,000,000.00	127,000,000.00	20,000,000.00

5、买入返售金融资产期末账面余额 1,883,428,000.00 元

账龄	比例	年初数	比例	年末数
1年以内	100%	1,154,940,000.00	100%	1,883,428,000.00
合计	100%	1,154,940,000.00	100%	1,883,428,000.00

年末数明细列示如下：

项目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
买入返售债券资产	1,154,940,000.00	108,512,594,000.00	107,784,106,000.00	1,883,428,000.00
合计	1,154,940,000.00	108,512,594,000.00	107,784,106,000.00	1,883,428,000.00

6、应收利息期末账面余额 2,706,621,008.90 元

账龄	比例	年初数	比例	年末数
1年以内	90.28%	2,570,477,561.85	3.49%	94,420,073.64
1-2年	8.93%	254,244,553.40	87.30%	2,365,267,144.67
2-3年	0.06%	1,842,881.79	9.19%	249,097,357.60
3年以上	0.73%	20,700,494.81	0.02%	508,588.08
合计	100%	2,847,265,491.85	100%	2,709,293,163.99

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

年末数明细列示如下：

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
应收未收公司短期流动资金贷款利息	11,150,881.11	462,161,140.46	435,417,240.07	37,894,781.50
应收未收公司中长期流动资金贷款利息	0.00	4,775,534.99	4,775,534.99	0.00
应收未收公司短期在建工程贷款利息	5,440,355.87	6,546,845.62	4,370,975.62	7,616,225.87
应收未收个人短期经营贷款利息	5,521,227.62	48,599,834.76	47,790,188.25	6,330,874.13
应收未收个人短期消费贷款利息	41,814,350.47	312,527,846.06	320,430,473.52	33,911,723.01
应收未收个人中长期经营贷款利息	2,124.67	5,125,323.01	5,113,533.47	13,914.21
应收未收个人中长期消费贷款利息	550,387.90	17,617,243.22	17,630,160.53	537,470.59
应收未收农户短期经营贷款利息	0.00	30,019.78	30,019.78	0.00
应收未收小型企业小额贷款利息	1,465,838.81	43,369,009.73	43,927,584.78	907,263.76
应收未收微型企业小额贷款利息	135,699.62	20,356,918.56	19,981,150.25	511,467.93
应收未收个体工商户小额贷款利息	1,025,066.90	18,539,990.21	18,841,699.91	723,357.2
应收交易性金融资产(政策性银行债券)利息	14,186,146.68	22,032,680.55	22,826,146.68	13,392,680.55
应收持有至到期投资(其他商业银行债券)利息	3,671,111.11	9,571,111.11	9,571,111.11	3,671,111.11
应收可供出售金融资产(信托)利息	4,956,972.22	14,870,916.66	14,870,916.66	4,956,972.22
应收可供出售金融资产(资产管理产品)利息	143,235,018.39	63,513,953.1	185,684,404.95	21,064,566.54
应收未收贷款利息增值税	0.00	2,116,130.2	583,317.36	1,532,812.84
应收其他利息	2,614,110,310.48	0.00	37,882,367.95	2,576,227,942.53
合 计	2,847,265,491.85	1,051,754,498.02	1,189,726,825.88	2,709,293,163.99

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

7、应收利息坏账准备 -2,672,155.09 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
应收利息坏账准备	-2,672,155.09	7,693,754.58	7,693,754.58	-2,672,155.09
合 计	-2,672,155.09	7,693,754.58	7,693,754.58	-2,672,155.09

8、其他应收款期末账面余额 29,770,121.42 元

账 龄	比例	年初数	比例	年末数
1 年以内	58.15%	75,971,383.44	4.85%	1,446,573.43
1-2 年	0.28%	363,801.47	56.69%	16,919,534
2-3 年	16.46%	21,503,990.87	20.70%	6,179,145.81
3 年以上	25.11%	32,803,977.05	17.76%	5,299,951.48
合计	100%	130,643,152.83	100%	29,845,204.72

年末数明细列示如下：

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
业务周转金	7,129,335.47	2,631,340,382.84	2,636,191,727.95	2,277,990.36
诉讼费	10,288,933.42	429,184.94	6,809,520.17	3,908,598.19
暂付款项	110,126,484.94	1,233,420,891.53	1,321,150,668.97	22,396,707.50
其他应收款—其他	3,098,399.00	4,784,800.38	6,621,290.71	1,261,908.67
合 计	130,643,152.83	3,869,975,259.69	3,970,773,207.80	29,845,204.72

年末数中金额较大的单位列示如下：

单位名称	金额	业务内容
乌海市土地收购储备中心	11,579,620.10	土地出让金
汇源支行	156,683.00	诉讼费
海南支行营业部	2,324,156.00	诉讼费
乌达支行	330,988.00	诉讼费
鄂尔多斯分行	2,277,990.36	周转金
合计	16,669,437.46	

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

9、其他应收款坏账准备

-75,083.30 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
其他应收款坏账准备	-75,083.30	0.00	0.00	-75,083.30
合 计	-75,083.30	0.00	0.00	-75,083.30

10、发放贷款和垫款期末账面余额

11,641,277,197.36 元

账 龄	比例	年初数	比例	年末数
1 年以内	98.33%	25,736,743,626.15	90.55%	10,896,906,727.67
1-2 年	1.53%	399,363,778.49	9.12%	1,097,522,215.89
2-3 年	0.00%	0.00	0.02%	1,980,000.00
3 年以上	0.15%	38,201,826.91	0.31%	37,260,133.55
合计	100%	26,174,309,231.55	100%	12,033,669,077.11

年末数明细列示如下：

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
银行承兑汇票 纸票贴现	0.00	50,000.00	50,000.00	0.00
银行承兑汇票 电票贴现	86,000,000.00	1,107,806,849.54	551,509,864.40	642,296,985.14
银行间买断型银承 电票转贴现	4,848,243,051.01	26,676,943,865.69	30,224,626,916.70	1,300,560,000.00
银行间非买断型 银承纸票转贴现	8,357,775,155.54	11,845,745,599.97	20,203,520,755.51	0.00
银行承兑汇票贴 现利息调整	-1,793,662.46	15,012,183.29	21,778,118.16	-8,559,597.33
银行间买断型银承 转贴现利息调整	-214,525,907.57	613,277,349.48	406,619,692.55	-7,868,250.64
公司短期流动资 金信用贷款	0.00	127,690,000.00	117,980,000.00	9,710,000.00
公司短期流动资 金保证贷款	2,065,370,000.00	1,483,134,730.22	2,760,574,730.22	787,930,000.00
公司短期流动资 金抵质押贷款	5,968,170,875.00	5,954,648,898.90	5,833,765,011.01	6,089,054,762.89
公司中长期流动 资金保证贷款	0.00	6,000,000.00	0.00	6,000,000.00

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

公司中长期流动资金抵质押贷款	83,784,960.06	-8,238.01	1,344,989.9	82,431,732.15
公司短期在建工程抵质押贷款	101,330,000.00	0.00	101,330,000.00	0.00
公司逾期贷款	321,249,754.80	1,475,517,943.45	1,207,215,465.98	589,552,232.27
公司呆账贷款	0.00	562,531,128.35	562,531,128.35	0.00
个人短期经营信用贷款	5,352,792.07	-878,508.37	4,344,283.70	130,000.00
个人短期经营保证贷款	29,769,572.58	23,644,170.19	37,603,742.77	15,810,000.00
个人短期经营抵质押贷款	744,389,718.14	860,774,545.52	951,264,664.69	653,899,598.97
农户短期经营信用贷款（小额）	20,000.00	0.00	20,000.00	0.00
个人短期消费信用贷款	1,930,282,845.54	879,593,296.06	2,740,150,315.14	69,725,826.46
个人短期消费保证贷款	736,000.00	430,000.00	756,000.00	410,000.00
个人短期消费抵质押贷款	22,605,937.11	71,225,754.56	70,546,529.34	23,285,162.33
个人中长期经营信用贷款	95,331,484.16	-9,369,938.41	53,507,059.11	32,454,486.64
个人中长期经营保证贷款	0.00	2,000,000.00	12,969.00	1,987,031.00
个人中长期经营抵质押贷款	0.00	7,190,443.54	2,118,198.40	5,072,245.14
个人中长期消费信用贷款	302,010,499.39	-31,185,823.82	157,142,359.02	11,3682,316.55
个人中长期消费抵质押贷款	35,928,752.06	679,487.63	8,154,635.79	28,453,603.90
农户短期经营小额贷款	400,000.00	400,000.00	400,000.00	400,000.00
小型企业小额贷款	672,814,917.77	731,797,406.23	676,119,118.91	728,493,205.09
微型企业小额贷款	299,975,621.95	377,550,899.78	378,888,318.09	298,638,203.64
个体工商户小额贷款	298,219,451.61	438,354,137.34	436,412,441.38	300,161,147.57
个人逾期贷款	120,867,412.79	2,076,734,448.97	1,927,643,476.42	269,958,385.34
个人呆账贷款	0.00	127,116,429.11	127,116,429.11	0.00
合计	26,174,309,231.55	55,424,407,059.21	69,565,047,213.65	12,033,669,077.11

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

贷款损失准备

-392,391,879.75 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
贷款损失一般准备	-159,577,042.17	1,421,241,674.94	1,357,176,327.77	-95,511,695.00
贷款损失专项准备	-496,623,218.05	200,283,192.70	540,159.40	-296,880,184.75
合 计	-656,200,260.22	1,621,524,867.64	1,357,716,487.17	-392,391,879.75

11、可供出售金融资产期末账面余额

2,114,410,533.98 元

账 龄	比例	年初数	比例	年末数
1-2 年	72.97 %	5,819,970,707.75	73.39%	1,582,017,977.88
2-3 年	17.00 %	1,356,370,643.86	0.63%	13,582,299.07
3 年以上	10.03%	800,000,000.00	25.98%	560,000,000.00
合计	100%	7,976,341,351.61	100.00%	2,155,600,276.95

年末数明细列示如下：

项 目	期初账面数	期末账面数
可供出售金融资产（信托）成本	1,915,389,501.14	830,908,188.06
可供出售金融资产（资产管理产品）成本	6,060,951,850.47	1,338,000,000.00
可供出售金融资产（信托）利息调整	0.00	-4,127,555.56
可供出售金融资产（资产管理产品）利息调整	0.00	-9,180,355.55
合 计	7,976,341,351.61	2,155,600,276.95

其他可供出售金融资产减值准备

-41,189,742.97 元

项 目	期初账面数	期末账面数
其他可供出售金融资产减值准备	-41,189,742.97	-41,189,742.97
合 计	-41,189,742.97	-41,189,742.97

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

12、持有至到期投资期末账面余额

195,841,900.00 元

账龄	比例	年初数	比例	年末数
1年以内	77.29%	680,607,550.00	0.00%	0.00
1-2年	22.71%	200,000,000.00	0.00%	0.00
2-3年	0.00%	0.00	100%	200,000,000.00
合计	100.00%	880,607,550.00	100%	200,000,000.00

年末数明细列示如下：

项目	期初账面数	期末账面数
持有至到期投资(其他商业银行债券)成本	200,000,000.00	200,000,000.00
持有至到期投资(投资同业存单)成本	500,000,000.00	0.00
其他持有至到期投资成本	189,860,000.00	0.00
持有至到期投资(投资同业存单)利息调整	-9,252,450.00	0.00
合计	880,607,550.00	200,000,000.00

持有至到期投资减值准备

-4,158,100.00 元

项目	期初账面数	期末账面数
持有至到期投资(企业债券)减值准备	-400,000.00	-400,000.00
其他持有至到期投资减值准备	-3,758,100.00	-3,758,100.00
合计	-4,158,100.00	-4,158,100.00

13、长期股权投资期末账面余额

188,224,000.00 元

单位名称	占比	期末账面数	核算方式
琼海大众村镇银行有限责任公司	88.89%	60,000,000.00	成本法
文昌大众村镇银行有限责任公司	88.89%	60,000,000.00	成本法
杭锦大众村镇银行有限责任公司	51.00%	47,124,000.00	成本法
始兴大众村镇银行股份有限公司	35.00%	17,500,000.00	成本法
乌拉特前旗大众村镇银行有限公司	20.00%	3,600,000.00	成本法
合计		188,224,000.00	

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

14、固定资产原值期末账面数 1,081,957,269.46 元，累计折旧期末账面数 321,661,947.25 元，固定资产净值期末账面数 760,295,322.21 元。

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
一、固定资产合计	1,067,791,393.65	19,489,603.81	5,323,728.00	1,081,957,269.46
其中：房屋及建筑物	965,002,119.28	16,265,934.72	0.00	981,268,054.00
机器设备	34,434,144.36	221,327.42	4,868,600.00	29,786,871.78
运输设备	22,215,124.23	262,831.86	203,800.00	22,274,156.09
电子设备	41,307,110.33	2,695,281.81	251,328.00	43,751,064.14
其他	4,832,895.45	44,228.00	0.00	4,877,123.45
二、累计折旧合计	275,178,794.47	8,141,122.49	54,624,275.27	321,661,947.25
其中：房屋及建筑物	184,952,653.38	0.00	48,115,726.91	233,068,380.29
机器设备	27,037,426.77	4,622,556.74	2,882,686.37	25,297,556.40
运输设备	19,620,702.98	193,610.00	1,265,337.55	20,692,430.53
电子设备	35,808,670.68	240,931.60	2,331,347.26	37,899,086.34
其他	7,759,340.66	3,084,024.15	29,177.18	4,704,493.69
三、固定资产净值	792,612,599.18	11,348,481.32	-49,300,547.27	760,295,322.21
其中：房屋及建筑物	780,049,465.90	16,265,934.72	-48,115,726.91	748,199,673.71
机器设备	7,396,717.59	-4,401,229.32	1,985,913.63	4,489,315.38
运输设备	2,594,421.25	69,221.86	-1,061,537.55	1,581,725.56
电子设备	5,498,439.65	2,454,350.21	-2,080,019.26	5,851,977.80
其他	-2,926,445.21	-3,039,796.15	-29,177.18	172,629.76

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

15、固定资产清理 162,253.92 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
固定资产清理	162,253.92	266,785.00	266,785.00	162,253.92
合 计	162,253.92	266,785.00	266,785.00	162,253.92

16、在建工程期末账面余额 183,766,358.94 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
兴达支行装修	1,650,390.00	0.00	0.00	1,650,390.00
华苑支行装修	975,685.58	0.00	0.00	975,685.58
内蒙古丽晶酒店	171,701,032.30	1,709,100.00	0.00	173,410,132.30
刃甲（含默安网络安全防护系统 V2.0）	0.00	713,387.88	0.00	713,387.88
智能柜台系统项目	0.00	660,377.36	0.00	660,377.36
人行金融基础数据统计报送系统项目	0.00	377,358.48	0.00	377,358.48
客户风险控制报送系统	0.00	264,150.94	0.00	264,150.94
滨河土地契税	354,370.10	0.00	354,370.10	0.00
海口房屋维修基金	37,770.60	0.00	37,770.60	0.00
鄂尔多斯分行康巴什新楼装修	3,722,599.69	0.00	3,722,599.69	0.00
鄂尔多斯分行康巴什新楼装修	5,714,876.40	0.00	0.00	5,714,876.40
合 计	184,156,724.67	3,724,374.66	4,114,740.39	183,766,358.94

17、无形资产期末账面余额 67,438,806.25 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
土地使用权	63,123,457.85	2,245,049.92	13,027,983.21	52,340,524.56
软件	25,259,318.96	3,076,479.97	13,237,517.24	15,098,281.69
合 计	88,382,776.81	5,321,529.89	26,265,500.45	67,438,806.25

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

长期待摊费用期末账面余额

2,476,471.40 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
固定资产改良支出	57,042.46	0.00	48,893.52	8,148.94
其他长期待摊费用	18,199,037.16	2,123,320.86	17,854,035.56	2,468,322.46
合 计	18,256,079.62	2,123,320.86	17,902,929.08	2,476,471.40

19、抵债资产期末账面余额

1,902,356,577.30 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
一、一年以内实物抵债资产	168,811,177.63	75,790,545.47	136,311,451.47	108,290,271.63
其中：其他房产	166,377,399.63	64,487,754.46	133,877,673.47	96,987,480.62
其他不动产	2,433,778.00	5,029,584.01	2,433,778.00	5,029,584.01
其他实物抵债资产	0.00	6,273,207.00	0.00	6,273,207.00
二、一年以上到两年实物抵债资产	134,143,488.00	272,470,427.76	21,388,098.15	385,225,817.61
其中：其他房产	134,143,488.00	105,314,897.48	19,776,429.74	219,681,955.74
其他不动产	0.00	130,705,530.28	1,611,668.41	129,093,861.87
其他动产	0.00	36,450,000.00	0.00	36,450,000.00
三、两年以上到三年实物抵债资产	0.00	158,360,462.96	4,004,737.95	154,355,725.01
其中：其他房产	0.00	85,800,792.35	3,527,086.45	82,273,705.90
其他不动产	0.00	62,470,385.61	477,651.50	61,992,734.11
其他实物抵债资产	0.00	10,089,285.00	0.00	10,089,285.00
四、三年以上实物抵债资产	193,062,169.39	1,105,905,771.96	44,473,455.65	1,254,494,485.70
其中：其他房产	115,634,509.58	1,001,744,614.45	42,875,782.65	1,074,503,341.38
其他不动产	77,427,659.81	104,161,157.51	1,597,673.00	179,991,144.32
五、抵债资产跌价准备	-9,722.65	0.00	0.00	-9,722.65
其中：实物抵债资产跌价准备	-9,722.65	0.00	0.00	-9,722.65
合 计	496,007,112.37	1,612,527,208.15	206,177,743.22	1,902,356,577.30

乌海银行股份有限公司 2020 年度账面反映的抵债资产影响流动性，应加快对不良抵债资产的处置力度。

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

20、其他资产期末账面余额

624,506,946.04 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
待摊费用	5,354,322.25	5,425,051.10	5,336,269.38	5,443,103.97
预付账款	37,071,070.40	14,418,807.41	11,323,303.41	40,166,574.40
交易性金融资产(政策性银行债券)成本	649,794,940.00	0.00	91,681,150.00	558,113,790.00
待处理财产损益	-13,900.00	1,578,258.00	1,570,358.00	-6,000.00
同城票据清算	-42,466,897.85	4,707,250,608.14	4,664,783,710.29	0.00
支行上存市行备付金	-16,701,630,196.23	0.00	0.00	-16,701,630,196.23
拆入市行款	-2,940,000,000.00	0.00	0.00	-2,940,000,000.00
内部拆出支行款	2,940,000,000.00	0.00	0.00	2,940,000,000.00
上存市行备付金款	11,968,432,501.41	4,602,132,208,272.38	4,602,132,208,272.38	11,968,432,501.41
上存市行款	-10,474.05	0.00	0.00	-10,474.05
三级支行备付金	4,550,237,348.82	0.00	0.00	4,550,237,348.82
其他系统内往来	182,970,820.05	0.00	0.00	182,970,820.05
城商行清算系统汇兑	-595.88	5,191,484,438.23	5,191,483,342.35	500.00
大额支付往账资金清算	0.00	377,015,690,072.03	377,015,690,072.03	0.00
大额支付来账资金清算	-25,099.15	867,284,206,638.86	867,284,181,539.71	0.00
小额支付往账资金清算	-352,053.28	3,004,774,374.65	3,004,728,290.86	-305,969.49
小额支付来账资金清算	-170,919.04	58,898,642,396.05	58,898,471,477.01	0.00
银联卡业务清算	6,850,085.53	3,336,717,694.67	3,343,008,474.20	559,306.00
银联卡业务差错	-106,579.43	4,268,651.15	4,181,803.66	-19,731.94
银联卡业务手续费	-7,300.00	0.00	0.00	-7,300.00
银联资金归集过渡款项	-12,131.43	5,068,879,721.18	5,068,688,700.65	178,889.10
银联业务轧差	-1,366,737.36	101,454.49	1,544,471.72	-2,809,754.59
电票业务清算	0.00	3,655,173,029.93	3,655,173,029.93	0.00
网银互联清算	-20,775.04	18,514,063,219.11	18,514,063,219.11	-20,775.04
行内汇划	0.00	32,851,792,946.29	32,851,792,946.29	0.00
其他系统内清算	-4,133,696.38	1,136,527,550.41	1,132,393,854.03	0.00

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

网联业务资金清算	-2,544,632.32	14,499,695,316.26	14,480,003,143.92	17,147,540.02
网联清算 业务差错款	-818.28	1,494,102.08	1,494,482.00	-1,198.20
其他清算	-81,274.58	561,572,546,023.82	561,572,546,023.05	-81,273.81
大额资金清算汇差	0.00	723,572,588,686.62	723,572,588,686.62	0.00
小额资金清算汇差	41,166,850.35	32,294,621,020.83	32,289,501,710.37	46,286,160.81
超级网银资金 清算汇差	6,568,033.66	34,088,732,013.32	34,135,436,962.17	-40,136,915.19
合 计	695,501,892.17	7,348,852,880,347.01	7,348,923,875,293.14	624,506,946.04

其中：（1）预付账款期末账面余额 40,166,574.40 元

账 龄	比例	年初数	比例	年末数
1 年以内	0.00%	0.00	30.93%	12,423,504.00
1-2 年	39.73%	14,728,830.40	0.00%	0.00
2-3 年	60.27%	22,342,240.00	23.61%	9481,830.40
3 年以上	0.00%	0.00	45.46%	18,261,240.00
合计	100%	37,071,070.40	100%	40,166,574.40

年末明细列示如下：

单位名称	金额	业务内容
江苏南通三建建筑装饰有限公司	5,310,000.00	装修款
鄂尔多斯市鼎晟房地产开发有限责任公司	6,691,830.40	购房款
乌海市长城建筑安装有限责任公司	12,000,000.00	工程款
乌海市锦邦房地产开发有限责任公司	12,501,240.00	购房款
乌海市广泰房地产开发有限公司	3,500,000.00	购房款
乌海市供排水工程有限公司	73,504.00	工程款
中山市开元灯饰有限公司	90,000.00	货款
合计	40,166,574.40	

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

(2) 交易性金融资产期末账面余额

558,113,790.00 元

账龄	比例	年初数	比例	年末数
3年以上	100%	649,794,940.00	100%	558,113,790.00
合计	100%	649,794,940.00	100%	558,113,790.00

年末数明细列示如下：

项目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
交易性金融资产(政策性银行债券)成本	649,794,940.00	0.00	91,681,150.00	558,113,790.00
合计	649,794,940.00	0.00	91,681,150.00	558,113,790.00

资产负债情况：截止 2020 年 12 月 31 日，乌海银行股份有限公司总资产中，近 46% 的资产分布于贷款、贴现。其中：各项贷款余额 10,107,239,939.94 元，比年初下降 2,991,370,655.09 元，降幅 22.84%，占资产总额的 40.27%；贴现资产余额 1,926,429,137.17 元，比年初下降 11,149,269,499.35 元，降幅 85.27%，占资产总额的 7.68%。乌海银行股份有限公司总负债中，约 88% 的负债分布在吸收存款。吸收存款 18,629,214,579.71 元，比年初下降 8,685,818,381.84 元，降幅 31.80%，占全部负债总额的 87.55%。

21、同业及其他金融机构存放款项期末账面余额

1,495,540,046.40 元

项目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
境内银行业存款类金融机构存放活期款项	452,117,092.49	78,279,163,053.81	78,522,248,588.34	695,202,627.02
境内银行业非存款类金融机构存放活期款项	0.00	520,222,222.22	520,222,222.22	0.00
境内系统内存放活期存款	518,520,245.25	14,005,073,153.38	14,136,890,327.51	650,337,419.38
境内银行业存款类金融机构存放定期款项	1,279,300,000.00	12,239,823,333.33	11,110,523,333.33	150,000,000.00
银行间发行同业存单面值	1,460,000,000.00	1,460,000,000.00	0.00	0.00
银行间发行同业存单利息调整	-27,239,490.00	0.00	27,239,490.00	0.00
合计	3,682,697,847.74	106,504,281,762.74	104,317,123,961.40	1,495,540,046.40

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

22、拆入资金期末账面余额

944,000,000.00 元

账龄	比例	年初数	比例	年末数
1年以内	100%	120,000,000.00	100%	944,000,000.00
合计	100%	120,000,000.00	100%	944,000,000.00

年末数明细列示如下：

项目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
境内银行业存款类 金融机构拆入	120,000,000.00	6,047,000,000.00	6,871,000,000.00	944,000,000.00
合计	120,000,000.00	6,047,000,000.00	6,871,000,000.00	944,000,000.00

23、卖出回购金融资产款期末账面余额

0.00 元

项目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
卖出回购票据	8,357,775,155.54	20,203,520,755.51	11,845,745,599.97	0.00
卖出回购债券	991,600,000.00	14,832,270,000.00	13,840,670,000.00	0.00
合计	9,349,375,155.54	35,035,790,755.51	25,686,415,599.97	0.00

24、吸收存款期末账面余额

18,629,214,579.71 元

账龄	比例	年初数	比例	年末数
1年以内	75.73%	20,686,328,810.11	70.68%	13,167,488,458.07
1-2年	6.18%	1,687,006,408.39	7.34%	1,368,270,018.12
2-3年	7.49%	2,045,841,203.35	7.15%	1,331,119,203.00
3年以上	10.60%	2,895,856,539.70	14.83%	2,762,336,900.52
合计	100%	27,315,032,961.55	100%	18,629,214,579.71

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

年末数明细列示如下：

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
企业活期存款	4,998,235,324.09	160,301,252,665.14	159,138,031,677.03	3,835,014,335.98
机关团体活期存款	2,448,392,732.83	3,216,042,155.63	2,930,108,889.46	2,162,459,466.66
企业定期存款	3,307,137,687.38	3,280,421,679.08	186,703,476.16	213,419,484.46
机关团体定期存款	49,100,000.00	49,849,742.51	30,851,826.68	30,102,084.17
企业通知存款	41,000,000.00	353,332,004.52	350,773,061.79	38,441,057.27
个人活期存折存款	67,000,355.24	160,507,964.45	147,334,668.52	53,827,059.31
个人借记卡存款	3,205,456,469.26	48,126,624,737.25	47,667,427,865.42	2,746,259,597.43
个人支票存款	1,071,324.03	1,267,388.65	2,227,797.12	2,031,732.50
个人结算账户	87,425,086.91	974,651,684.52	953,366,577.27	66,139,979.66
整存整取储蓄存款	3,701,309,902.86	1,419,480,615.14	3,346,304,129.88	5,628,133,417.60
零存整取储蓄存款	9,243,209.60	11,583,628.08	11,876,477.38	9,536,058.90
定活通储蓄存款	264,288,047.84	71,049,539.84	71,434,107.58	264,672,615.58
个人通知存款	73,562,784.28	460,632,056.07	437,252,200.73	50,182,928.94
个人结构性存款	189,860,000.00	308,340,000.00	118,480,000.00	0.00
个人大额存单	1,396,547,919.42	278,579,690.18	5,197,938.68	1,123,166,167.92
单位大额存单	10,000,000.00	10,101,869.44	101,869.44	0.00
应解汇款	0.00	25,000,000.00	25,000,000.00	0.00
临时存款	55,440.00	8,214,550,113.55	8,214,550,113.55	55,440.00
待解付到期 银行承兑汇票	122,843,672.20	6,131,868,650.64	6,099,724,889.27	90,699,910.83
注册资金存款	10,900,323.19	65,030,068.31	70,365,468.85	16,235,723.73
保险业金融机构 存放活期款项	876.40	497,765,360.55	497,766,197.50	1,713.35
特定目的载体(SPV) 存放活期款项	1,599.50	405,029,376.61	405,029,297.53	1,520.42
保险业金融机构存 放定期款项	1,967,000,000.00	413,000,000.00	0.00	1,554,000,000.00
特定目的载体(SPV) 存放定期款项	400,000,000.00	400,000,000.00	0.00	0.00
境内其它金融机构 存放活期款项	655,648.39	5,453,671.98	4,816,256.09	18,232.50
企业保证金存款	1,379,943,822.26	4,544,863,442.99	3,596,764,836.25	431,845,215.52
活期担保保证金	742,214,471.64	728,025,075.93	37,884,540.06	52,073,935.77
定期担保保证金	129,318,105.26	113,144,168.13	26,702,289.22	42,876,226.35
活期其他保证金	199,032,380.51	1,314,501,184.22	1,263,509,927.65	148,041,123.94
定期其他保证金	2,459,144,039.23	2,457,059,047.65	67,894,559.34	69,979,550.92
地方财政库款	54,291,739.23	54,292,661.23	922.00	0.00
合 计	27,315,032,961.55	244,393,300,242.29	235,707,481,860.45	18,629,214,579.71

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

25、应付职工薪酬期末账面余额

42,254.02 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
应付职工工资	0.00	32,298,907.17	32,298,907.17	0.00
应付职工福利	0.00	7,281,718.77	7,281,718.77	0.00
应付社会保险费	870.00	8,081,129.26	8,080,379.26	120.00
应付住房公积金	0.00	6,667,027.00	6,669,103.00	2,076.00
应付工会经费	9,007.60	895,012.71	926,063.13	40,058.02
应付职工教育经费	0.00	69,869.72	69,869.72	0.00
应付奖金	0.00	42,944,161.04	42,944,161.04	0.00
合 计	9,877.60	98,237,825.67	98,270,202.09	42,254.02

26、应交税费期末账面余额：

-34,384,092.73 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
应交营业税金及附加	2,144,519.60	10,877,574.89	10,547,061.97	1,814,006.68
应交费用性税金	0.00	19,637,544.46	26,516,053.70	6,878,509.24
应交所得税	-58,168,728.56	33,138,867.69	35,229,565.93	-56,078,030.32
进项税额	0.00	9,515,134.64	9,515,134.64	0.00
销项税额	0.00	74,403,150.25	74,403,150.25	0.00
减免税款	0.00	8,195,411.38	8,195,411.38	0.00
进项税额转出	0.00	905,294.04	905,294.04	0.00
转出未交增值税	0.00	75,308,444.29	75,308,444.29	0.00
未交增值税	26,969,440.49	82,693,645.60	68,725,626.78	13,001,421.67
待抵扣进项税额	0.00	857,079.74	857,079.74	0.00
合 计	-29,054,768.47	315,532,146.98	310,202,822.72	-34,384,092.73

27、应付利息期末账面余额

26,793,622.90 元

账 龄	比例	年初数	比例	年末数
1 年以内	76.00%	8,813,778.66	71.00%	19,023,472.26
1-2 年	6.00%	695,824.64	7.00%	1,875,553.60
2-3 年	7.00%	811,795.40	7.00%	1,875,553.60
3 年以上	11.00%	1,275,678.49	15.00%	4,019,043.44
合计	100%	11,597,077.19	100%	26,793,622.90

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

年末数明细列示如下：

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
应付吸收存款利息	10,504,399.91	123,239,477.75	121,339,707.17	8,604,629.33
应付保证金利息	0.00	2,624,350.00	2,624,350.00	0.00
应付同业存放利息	2,404,563.01	1,950,791.68	1,950,791.68	2,404,563.01
应付其他利息支出	-1,311,885.73	24,500,000.00	41,596,316.29	15,784,430.56
合 计	11,597,077.19	152,314,619.43	167,511,165.14	26,793,622.90

28、其他应付款期末账面余额

163,257,483.23 元

账 龄	比例	年初数	比例	年末数
1 年以内	28.33%	33,025,438.28	45.01%	73,482,479.43
1-2 年	57.10%	66,563,356.23	5.66%	9,240,558.09
2-3 年	3.09%	3,598,020.00	40.30%	65,788,384.60
3 年以上	11.48%	13,387,781.44	9.03%	14,746,061.11
合计	100%	116,574,595.95	100%	163,257,483.23

年末数明细列示如下：

项 目	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	3,037,119.79	4,497,570.38	6,249,540.97	4,789,090.38
应付代扣职工 社会保险费	3,331.62	13,925,867.89	13,921,572.45	-963.82
财务过渡户	47,759,666.63	254,516,329.90	299,762,895.99	93,006,232.72
待转借记卡业务收入	571.50	0.00	0.00	571.50
暂收款项	2,224,540.02	4,668,018,871.22	4,668,245,857.38	2,451,526.18
应付工会经费	14,546.66	0.00	0.00	14,546.66
资金清算应付款	928,656.59	5,780,340,261.07	5,779,593,988.10	182,383.62
其他应付款—其他	62,606,163.14	2,625,069,124.20	2,625,277,057.05	62,814,095.99
合 计	116,574,595.95	13,346,368,024.66	13,393,050,911.94	163,257,483.23

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

年末数中金额较大的单位列示如下：

单位名称	金额	业务内容
内蒙古福硕物业服务有限公司	1,139,537.24	物业费
中金金融认证中心有限公司	605,137.00	移动银行检测费、认证费
成都微银合创科技有限公司	284,500.00	保证金
中国金融电子化公司	160,000.00	保证金
内蒙古科正会计师事务所有限责任公司	280,000.00	审计费
上海鹏弈程信息科技有限公司	1,626,000.00	保证金
江苏国光信息产业股份有限公司	541,400.00	保证金
郑州汉诺普电子科技有限公司	182,000.00	保证金
赞华电子系统（深圳）有限公司北京分公司	1,600,000.00	保证金
重庆美团三快小额贷款有限公司	18,524,172.06	金融服务费
安徽兆尹信息科技股份有限公司	600,000.00	保证金
北京华胜天成科技股份有限公司	708,000.00	保证金
杭州盈丰软件股份有限公司	168,000.00	保证金
德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所	127,200.00	审计费
北京东道形象设计制作有限责任公司	345,000.00	制作费
大众支行	11,375,350.00	房款
银鹰支行	6,699,799.00	房款
乌达支行	15,656,465.00	房款
合计	60,622,560.30	

29、应付债券期末账面余额

0.00 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
普通长期债券面值	500,000,000.00	500,000,000.00	0.00	0.00
合 计	500,000,000.00	500,000,000.00	0.00	0.00

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

30、其他负债期末账面余额

52,783,123.82 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
银行间买断型银承 电票转贴现负债	0.00	18,533,043,637.62	18,533,043,637.62	0.00
受托存款	561,010,000.00	0.00	0.00	561,010,000.00
代理理财产品业务	0.00	19,114,107,678.16	19,114,107,678.16	0.00
代发工资专户	0.00	1,603,968,078.36	1,603,968,830.36	752.00
代扣工资专户	0.00	9,003,016.75	9,003,016.75	0.00
其他代理业务负债	130,673.51	1,297,919.15	1,297,919.15	130,673.51
银行承兑汇票收益	13,256,308.05	13,256,308.05	0.00	0.00
受托贷款	-561,010,000.00	0.00	0.00	-561,010,000.00
资金清算大额支付 往账过渡户	0.00	377,015,690,072.03	377,015,690,072.03	0.00
资金清算大额支付 来账过渡户	0.00	352,681,972,719.11	352,681,972,719.11	0.00
资金清算小额支付 往账过渡户	-445,502.49	3,004,728,290.86	3,004,555,059.12	-618,734.23
资金清算小额支付 来账过渡户	3,936,668.49	32,847,294,528.93	32,850,121,087.13	6,763,226.69
资金清算支付宝 过渡户	-7,886.12	0.00	0.00	-7,886.12
资金清算银联过渡户	0.00	11,183,648,129.82	11,183,648,129.82	0.00
资金清算 TIPS 过渡户	0.00	2,759,224,078.80	2,758,708,784.81	-515,293.99
资金清算成员行汇 划过渡户	-165,294.38	5,063,845,142.90	5,064,003,888.28	-6,549.00
资金清算超级网银 过渡户	0.00	15,637,535,027.63	15,637,535,027.63	0.00
资金清算银联手续 费过渡户	0.00	1,231,268.83	1,231,268.83	0.00
银联即时转账过渡户	-1,366,321.98	665,578,037.36	664,134,927.42	-2,809,431.92
银联待处理过渡户	0.00	5,272,824,869.37	5,272,824,869.37	0.00
清算平台银联差错户	0.00	300.00	300.00	0.00
应付股利	81,972,418.52	32,126,727.37	0.00	49,845,691.15
其他应付利润	675.73	0.00	0.00	675.73
合 计	97,311,739.33	845,440,375,831.10	845,395,847,215.59	52,783,123.82

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

经营情况：乌海银行股份有限公司 2020 年度，总收入 1,503,583,633.07 元中，将近 86% 的收入来自于利息收入和投资收益。其中：利息收入 1,084,994,768.09 元，占总收入 72.16%；（其中：贷款利息收入 868,737,039.48 元，占总收入 57.78%，贴现业务利息收入 158,204,507.19 元，占总收入 10.52%）；投资收益 207,949,428.45 元，占总收入 13.83%；总支出 1,500,002,577.38 元中，将近 99% 的支出用于利息支出、业务管理费和资产减值损失，其中：利息支出 743,504,184.57 元，占总支出的 49.57%（其中：存款利息支出 331,699,499.77 元，占总支出的 22.11%，存入保证金利息支出 131,092,548.75 元，占总支出的 8.74%，拆入资金利息支出 42,863,566.66 元，占总支出的 2.86%，同业存放利息支出 179,723,999.52 元，占总支出的 11.98%，发行债券利息支出 24,500,000 元，占总支出的 1.63%），业务管理费 350,239,335.22 元，占总支出的 23.35%，资产减值损失 385,842,876.96 元，占总支出的 25.72%。利润总额 3,581,055.69 元。

受市场经济及社会大环境疫情情况影响，乌海银行股份有限公司根据国家政策导向，主动调整资产负债结构，脱虚向实。总资产、总负债、所有者权益以及利润总额较去年大幅下降，2020 年年末资产总额 250.97 亿元，较年初 450.73 亿元下降了 44.32%，这是导致利润下滑的因素之一。其二，随着监管要求的加强，票据贴现业务大幅萎缩，2020 年年末票据业务余额 21.43 亿元，比年初减少了 112.68 亿元，降幅为 84.02%，贴现利息收入较上年减少 3.91 亿元，下降了 71.19%，这是导致利润下滑的主要原因。其三，投资余额较上年减少 65.93 亿元，投资利息收入较上年减少 3.98 亿元。

31、实收资本（或股本）期末账面余额：2,600,594,256.00 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
法人股本金	2,177,393,909.88	0.00	27,682,917.54	2,205,076,827.42
自然人股本金	423,200,346.12	33,852,613.05	6,169,695.51	395,517,428.58
合 计	2,600,594,256.00	33,852,613.05	33,852,613.05	2,600,594,256.00

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

32、资本公积期末账面余额 13,888,877.30 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
股本溢价	13,384,400.00	0.00	0.00	13,384,400.00
其他资本公积	504,477.30	0.00	0.00	504,477.30
合 计	13,888,877.30	0.00	0.00	13,888,877.30

33、盈余公积期末账面余额 514,098,739.94 元

项 目	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	494,774,269.35	0.00	0.00	494,774,269.35
任意盈余公积	19,324,470.59	0.00	0.00	19,324,470.59
合 计	514,098,739.94	0.00	0.00	514,098,739.94

34、一般风险准备期末账面余额 445,588,462.13 元

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
表内一般风险准备	442,588,462.13	0.00	0.00	442,588,462.13
表外一般风险准备	3,000,000.00	0.00	0.00	3,000,000.00
合 计	445,588,462.13	0.00	0.00	445,588,462.13

35、未分配利润期末账面余额 245,160,895.77 元

项 目	期初账面余额	期末账面余额
上年年末余额	808,744,153.06	335,739,556.24
加：年末调整数		
减：重大会计差错更正		
本年年初余额	808,744,153.06	335,739,556.24
本年增加数	3,791,884.87	2,685,791.77
其中：本年净利润	3,791,884.87	2,685,791.77
本年减少数	476,796,481.69	93,264,452.24
其中：以前年度损益调整	3,952,085.12	90,578,660.47
期末未分配利润	335,739,556.24	245,160,895.77

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

36、利息收入本年累计额

1,084,994,768.09 元

项 目	本年累计数
公司短期流动资金贷款利息收入	467,540,630.12
公司中长期流动资金贷款利息收入	4,505,236.75
公司短期在建工程贷款利息收入	4,123,561.90
已减值公司贷款利息收入	57,980,337.78
个人短期经营贷款利息收入	49,118,066.61
个人短期消费贷款利息收入	171,402,381.67
个人中长期经营贷款利息收入	4,835,251.53
个人中长期消费贷款利息收入	16,684,201.16
农户短期经营贷款利息收入	33,684.63
小型企业小额贷款利息收入	44,758,906.68
微型企业小额贷款利息收入	21,341,906.66
个体工商户小额贷款利息收入	20,009,177.34
已减值个人贷款利息收入	6,403,696.65
贴现利息收入	12,806,282.97
转贴现利息收入	145,537,648.05
转贴现利息买卖收入	-139,423.83
存放中央银行款项利息收入	29,328,441.26
存放同业款项利息收入	8,959,278.14
同业拆放资金利息收入	1,521,275.55
买入返售金融资产利息收入	17,551,314.01
系统内往来利息收入	692,912.46
合计	1,084,994,768.09

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

37、利息支出本年累计额

743,504,184.57 元

项 目	本年累计数
单位活期存款利息支出	52,527,410.88
单位定期存款利息支出	91,082,147.55
单位通知存款利息支出	574,945.34
单位协议存款利息支出	105,557,852.78
个人活期类存款利息支出	17,640,021.15
个人定期类存款利息支出	64,022,646.33
个人通知存款利息支出	294,464.93
注册资金存款利息支出	10.81
存入保证金利息支出	131,092,548.75
拆入资金利息支出	42,863,566.66
同业存放利息支出	179,723,999.52
卖出回购金融资产利息支出	27,607,528.88
系统内往来利息支出	6,017,040.99
发行债券利息支出	24,500,000.00
合计	743,504,184.57

38、手续费及佣金收入本年累计额

26,133,656.52 元

项 目	本年累计数
结算业务手续费收入	1,000,244.07
借记卡业务其他收入	2,998.74
咨询服务手续费收入	5,377.27
理财业务收入	24,006,888.85
借记卡手续费收入	692,330.78
其他手续费及佣金收入	425,816.81
合计	26,133,656.52

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

39、手续费及佣金支出本年累计额 3,571,852.50 元

项 目	本年累计数
结算业务手续费支出	350,993.53
借记卡手续费支出	587,429.25
其他手续费支出	2,633,429.72
合计	3,571,852.50

40、投资收益本年累计额 207,949,428.45 元

项 目	本年累计数
交易性金融资产投资收益	22,573,003.65
持有至到期投资收益	19,860,801.90
可供出售金融资产投资收益	164,290,622.90
股权投资收益	1,225,000.00
合计	207,949,428.45

41、其他业务收入本年累计额 3,007,202.11 元

项 目	本年累计数
固定资产出租收入	2,904,668.61
结算工本费收入	23,247.21
结算邮电费收入	66,125.92
其他业务收入	13,160.37
合计	3,007,202.11

42、业务及管理费本年累计额 350,239,335.22 元

项 目	本年累计数
职工工资	32,298,907.17
职工福利费	8,480,115.79
职工教育经费	69,869.72
工会经费	863,662.19
劳动保险费	8,078,919.46

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

住房公积金	6,667,027.00
劳动保护费	79,608.53
取暖及降温费	1,893,568.96
其他人力费用	42,944,161.04
业务宣传费	27,870,638.61
业务招待费	1,218,533.50
印刷费	7,087,005.65
系统运行费	691,182.67
钞币运送费	1,050,989.22
安全防卫费	4,078,662.86
保险费	42,123,650.62
邮电费	4,460,207.82
咨询费	6,989,653.87
审计费	1,070,633.28
公杂费	525,703.02
差旅费	462,109.54
水电费	946,920.94
会议费	35,000.00
低值易耗品摊销	336,838.43
修理费	1,552,627.08
绿化费	175,752.00
董监事会费	28,800.00
税费	23,337,235.81
会费	245,000.00
物业费	5,018,989.71
其他日常经营费用	49,065,698.76
广告费	560,692.57
递延资产摊销	1,739,367.25
无形资产摊销	9,537,478.54
租赁费	6,465,242.27
固定资产折旧费	50,412,985.90
其他专项费用	1,775,895.44
合计	350,239,335.22

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

43、税金及附加本年累计额 8,656,826.11 元

项 目	本年累计数
城市维护建设税	4,582,963.25
教育费附加	3,295,043.91
资源税	778,818.95
合计	8,656,826.11

44、资产减值损失本年累计额 385,842,876.96 元

项 目	本年累计数
坏账损失	2,160,666.67
贷款类损失	383,682,210.29
合计	385,842,876.96

45、营业外收入本年累计额 181,498,577.90 元

项 目	本年累计数
非流动资产处置利得	17,157,433.35
罚没款收入	140,000.00
政府补贴	7,237,008.03
长款收入	13,800.00
其他营业外收入	156,950,336.52
合计	181,498,577.90

46、营业外支出本年累计额 8,187,502.02 元

项 目	本年累计数
非流动资产处置损失	372,717.91
久悬未取款项支出	3,404.57
公益性捐赠支出	756,200.00
罚款支出	6,751,574.66
其他营业外支出	303,604.88
合计	8,187,502.02

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

47、所得税费用本年累计额

895,263.92 元

项 目	本年累计数
当期所得税	895,263.92
合计	895,263.92

48、表外事项

项 目	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
开出银行承兑汇票纸票	1,353,717,421.57	2,190,618,469.29	1,073,941,083.04	237,040,035.32
开出银行承兑汇票电票	3,133,702,826.32	3,894,776,171.11	1,511,007,122.66	749,933,777.87
本行个人封闭式理财产品	3,082,460,000.00	8,216,680,000.00	6,629,820,000.00	1,495,600,000.00
本行开放式个人理财产品	238,090,000.00	3,459,160,000.00	3,686,800,000.00	465,730,000.00
到期银行承兑汇票纸票	104,829,124.20	2,196,236,916.66	2,173,425,262.49	82,017,470.03
到期银行承兑汇票电票	0.00	480,000.00	480,000.00	0.00
贴现银行承兑汇票	4,934,243,051.01	30,376,186,781.10	27,584,800,715.23	2,142,856,985.14
纸质重空凭证	152,454.00	144,801.00	144,110.00	151,763.00
电子介质	9,053.00	5,929.00	4,237.00	7,361.00
普通借记卡	29,701.00	72,838.00	61,117.00	17,980.00
特殊借记卡	2,857.00	61.00	0.00	2,796.00
其他重要空白凭证	7,315.00	116.00	106.00	7,305.00
吞没卡	11.00	1,316.00	1,311.00	6.00
假币收缴	1,020.00	47,150.00	46,530.00	400.00
其他代保管有价值品	6.00	0.00	0.00	6.00
抵押品	23,279,761,748.11	9,398,002,490.88	11,387,335,062.49	25,269,094,319.72
质押品	1,690,948,097.25	2,375,523,261.06	1,492,875,908.23	808,300,744.42
质押电子票据	0.00	50,000,000.00	219,450,000.00	169,450,000.00
表外应收未收公司 贷款利息	18,329,288.86	53,541,714.00	40,940,543.47	5,728,118.33
表外应收未收个人 贷款利息	1,773,041.64	7,990,324.97	8,407,405.80	2,190,122.47

乌海银行股份有限公司会计报表附注

WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI KUAI JI BAO BIAO FU ZHU

营改增转入表内利息	0.00	10,437,022.56	37,384,967.73	26,947,945.17
已核销贷款本金	32,082,434.95	491,274,669.19	491,017,702.49	31,825,468.25
已核销贷款 (保险赔款)	0.00	0.00	54,853,767.45	54,853,767.45
已核销贷款本金 (2020年08月后发生)	0.00	0.00	674,647,557.46	674,647,557.46
已核销贷款利息 (营改增后核销)	138,481,080.85	11,012,054.07	20,300,446.88	147,769,473.66
电子设备	1,574,194.50	0.00	1,129,490.59	2,703,685.09
工具、器具	594,185.00	0.00	292,074.38	886,259.38
家具	1,839,081.00	0.00	810,139.11	2,649,220.11
其他	370,815.82	0.00	203,134.90	573,950.72
应收银承汇票 电票托收	0.00	3,628,593,029.93	3,628,593,029.93	0.00
应收其他托收	0.00	8,214,550,113.55	8,214,550,113.55	0.00
代收银承汇 票纸票托收	97,643,722.50	2,208,480,248.66	2,120,552,503.83	9,715,977.67
印鉴卡	3,669.00	4,328.00	2,305.00	1,646.00
其他重要物品	111,924,046.77	1,857,316.34	662,015.14	110,728,745.57
合计	38,222,570,246.35	76,785,677,122.37	71,054,539,762.85	32,491,432,886.83

五、其他事项

资本充足率	9.35%	存贷比率	64.60%
备付金比率	13.6%	资产利润率	0.01%
资本利润率	0.07%	流动比率	52.16%
流动性缺口率	88.05%	拨备覆盖率	44.61%
流动性覆盖率	277.35%	核心负债依存度	88.66%
杠杆率	12.28%	净稳定资金比例	134.06%

乌海银行股份有限公司实施新金融工具会计准则推迟至 2022 年 1 月 1 日执行，主要是系统改造量大、数据积累不足等原因，因此采用逐步过渡消化压力、分段达标。

六、或有事项

至 2020 年 12 月 31 日，本公司无应披露的或有事项。

七、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。

八、关联方情况及其交易

（一）关联方总体情况

1、截止 2020 年末，乌海银行股东总数为 274 户，总股本 260059.4256 万股，其中法人股东 55 户，持股 220507.682742 万股，占比 84.79%；个人股东 219 户，持股 39551.742858 万股，占比 15.21%。法人股东中国有股东 1 户，持股 1093.635943 万股，占比 0.42%；个人股东中职工股 205 户，持股 22161.017224 万股，占比 8.52%。

2、我行股东内蒙古君正能源化工集团股份有限公司法人代表为黄辉，实际控制人为杜江涛，与自然人股东杜江波、杜江鹏存在关联关系，合计持股占比超 5%，达到 5.94%。我行股东乌海市狮城劝业场有限责任公司法人代表为徐建军，实际控制人为徐建军，与法人股东乌海市兰宇商贸有限责任公司、自然人股东王广智、王伯玮、尹新茂存在关联关系，合计持股占比超 5%，达到 6.46%。其他股东及其关联股东合计持股均低于乌海银行股份总额的 5%。

3、乌海银行及发起村镇银行的情况

（1）乌海银行股份有限公司住所内蒙古自治区乌海市海勃湾区新华东街 6 号、注册资本 260059.4256 万元。

（2）乌海银行控股的村镇银行，注册资本（或实收资本、股本）及持股比例。

琼海大众村镇银行有限责任公司，注册资本 6750 万元，发起行投资入股 6000 万元，持股比例 88.89%。

文昌大众村镇银行有限责任公司，注册资本 6750 万元，发起行投资入股 6000 万元，持股比例 88.89%。

杭锦大众村镇银行有限责任公司，注册资本 9240 万元，发起行投资入股 4712.4 万元，持股比例 51%。

始兴大众村镇银行股份有限公司，注册资本 5000 万元，发起行投资入股 1750 万元，持股比例 35%。

乌拉特前旗大众村镇银行股份有限公司，注册资本 1800 万元，发起行投资入股 360 万元，持股

比例 20%。

（二）关联交易情况

截止 2020 年 12 月末，我行关联交易共计 2 户，贷款授信金额 11600 万元，贷款余额 9307.98 万元，均为关联法人贷款。

1、关联法人乌海市狮城劝业有限责任公司，持有我行股份 12639.74 万元，持股比例 4.86%。截止 2020 年 12 月末最大单笔授信金额 1850 万元，占资本净额的 0.59%，全部授信金额 3400 万元，占资本净额 1.09%。

2、关联法人乌海市兰宇商贸有限责任公司，持有我行股份 2633.73 万元，持股比例 1.01%。截止 2020 年 12 月末最大单笔授信金额 3000 万元，占资本净额的 0.96%，全部授信金额 8200 万元，占资本净额 2.62%。

关联法人乌海市兰宇商贸有限责任公司、乌海市狮城劝业有限责任公司属于实际同一控制人控制，我行按关联客户进行管理，其中合并后最大单笔交易金额 3000 万元，占我行资金净额的 0.96%，未超出《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》中规定的“关联交易单笔金额与资本净额比例超过 1%”，属于我行关联交易中的一般关联交易。同时乌海市兰宇商贸有限责任公司与乌海市狮城劝业有限责任公司，我行在计算关联交易授信时合并计算，即截止 2020 年 12 月末，我行一般关联客户交易余额 9307.98 万元，占资金净额 3.13%。

（三）关联交易风险防控

1、严格控制对关联方的授信，不得向关联方发放信用贷款，贷款的条件不得优于一般借款人；严格执行贷款“三查”制度，不得违反贷款规定程序发放贷款和放松贷后管理。

2、支行业务经办机构负责调查及上报关联交易报告，并上报总行分管部门，由总行分管部门审查，报关联交易与风险管理委员会审查和批准，控制关联交易风险。

3、一般关联交易按照乌海银行内部授权程序审批，由各支行负责对关联交易的报告进行调查，并报审贷会及关联交易委员会备案。重大关联交易报关联交易委员会审查董事会审批。

4、一个关联方的授信余额不得超过乌海银行资本净额的 10%。乌海银行对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过乌海银行资本净额的 15%。全部关联方的授信余额不得超过乌海银行资本净额的 50%。

乌海银行股份有限公司

2021 年 3 月 18 日