



乌海银行  
BANK OF WUHAI



2014 年度报告  
In 2012' 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 |
| 股东大会情况·····          | 09 |
| 董事会报告·····           | 10 |
| 风险与对策·····           | 13 |
| 重要事项·····            | 16 |
| 重大合同及其履约情况·····      | 16 |
| 审计报告·····            | 17 |
| 合并财务报表附注·····        | 24 |

## 重要提示

ZhongyaoTishi

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2014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：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

组织机构代码证号：72014790-8

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

KUAJJI 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     | 321792 |
| 营业支出     | 261500 |
| 营业利润     | 60292  |
| 利润总额     | 60181  |
| 净利润      | 45136  |
| 营业外收支净额  | -111   |
| 所有者权益    | 260357 |
| 每股净资产(元) | 5.19   |

注： 报告期营业税金及附加共计13395万元。

## 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    | 2014年   | 2013年   | 2012年   |
|-------|---------|---------|---------|
| 总资产   | 2888005 | 2602815 | 2188102 |
| 其中：贷款 | 1489519 | 1178681 | 830887  |
| 总负债   | 2627648 | 2373550 | 1987982 |
| 其中：存款 | 2019400 | 1941990 | 1709723 |
| 所有者权益 | 260357  | 229265  | 200120  |
| 资产收益率 | 1.65    | 2.06    | 2.33    |
| 资本收益率 | 18.44   | 22.77   | 30.69   |
| 成本收入比 | 29.3    | 21.59   | 17.28   |

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：2012年65703万元;2013年8045万元;2014年2356万元。

2. 贷款包括短期贷款、中长期贷款和贴现。2014年小微企业贷款1366671.13万元，涉农贷款21306万元。

## 截止报告期末前三年的补充财务指标

单位:%

| 项目          | 标准值  | 2014年 | 2013年 | 2012年 |
|-------------|------|-------|-------|-------|
| 资本充足率       | ≥8%  | 18.84 | 19.87 | 26.38 |
| 核心资本充足率     | ≥4%  | 18.02 | 18.70 | 24.28 |
| 流动性比例       | ≥25% | 35.34 | 39.79 | 50.74 |
| 存贷款比例       | ≤75% | 72.95 | 60.95 | 50.54 |
| 拆借资金        | ≤4%  |       |       |       |
| 拆入资金比       | ≤8%  |       |       |       |
| 拆出资金比       |      |       |       |       |
| 不良贷款率       | ≤5%  | 1.18  | 0.40  | 0.11  |
| 单一客户贷款集中度   | ≤10% | 4.94  | 5.98  | 3.45  |
| 最大十家客户贷款集中度 | —    | 35.20 | 35.07 | 17.89 |

## 会计数据和财务指标摘要

KUAIJI 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   | 1438641.90 | 96.58  |
| 关注   | 33313.22   | 2.24   |
| 次级   | 15564.61   | 1.05   |
| 可疑   | 1999.79    | 0.13   |
| 损失   | 0          | 0      |
| 合计   | 1489519.52 | 100    |

## 准备金计提情况

单位:万元

币种:人民币

|        |          |
|--------|----------|
| 年初余额   | 24789.56 |
| 本年计提   | 11817.35 |
| 本年核销   | 0        |
| 年末余额   | 31806.40 |
| 其中一般准备 | 14909.48 |
| 专项准备   | 16896.92 |

注:截止2014年末,本行提取贷款准备金7283万元,拨备覆盖率为181.08%;各类准备余额为36616.68万元。

## 主要表外项目余额情况

单位:万元

币种:人民币

|          |        |
|----------|--------|
| 项 目      | 2014年末 |
| 承兑金额     | 280475 |
| 表外应收利息余额 | 18694  |

注:承兑保证金余额为87200.4万元。

## 对外投资情况

单位:万元

币种:人民币

|      |         |
|------|---------|
| 项 目  | 2014年末  |
| 债券投资 | 50000   |
| 长期股权 | 6937    |
| 其他   | 954301  |
| 合计   | 1011238 |

股本变动及股东情况 GUBENBIANDONGJIGUDONGQINGKUANG

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  | 41824 | 0    | 41824 | 83.44 |
| 个人股  | 8101  | 0    | 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  | 内蒙古飞龙建筑安装有限责任公司 | 2070 | 4.12    |
| 7  | 内蒙古君正能源化工股份有限公司 | 2000 | 3.99    |
| 8  | 乌海市华联超市有限责任公司   | 2000 | 3.99    |
| 9  | 乌海市长丰商贸有限责任公司   | 1340 | 2.67    |
| 10 | 内蒙古天佑置业有限责任公司   | 1220 | 2.43    |

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   | 是    |
| 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，无董事、监事和高级管理人员变更情况。

### 本行员工情况

报告期末，本行职工总数452人。其中在岗职工395人，大专以上学历占93.1%。



## 公司治理结构

## GONG SI ZHI LI JIE GOU

- 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 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 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

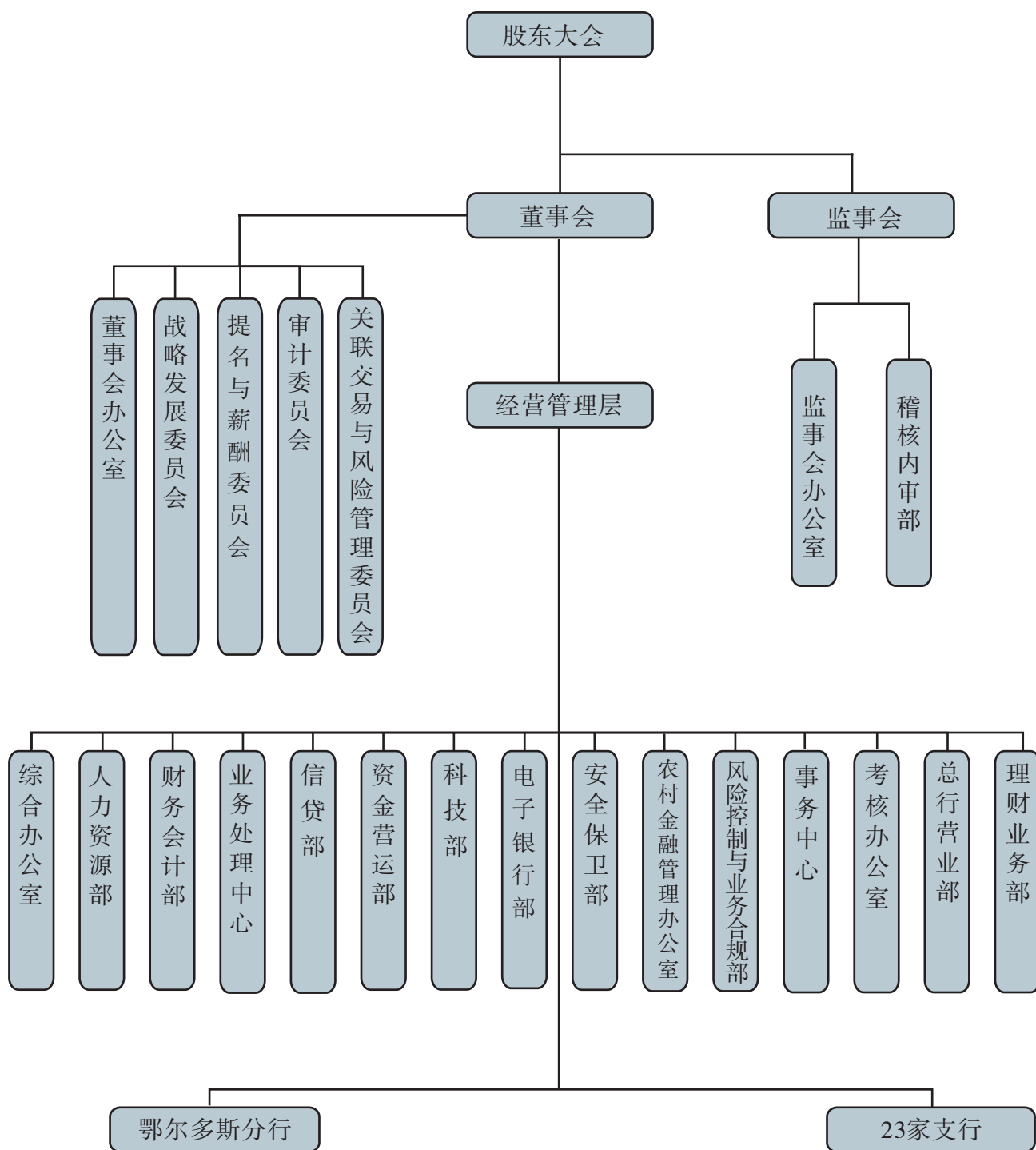
本行监事会由5名监事组成，其中外部监事2名，职工代表监事3名。监事会人数及人员的构成、监事任职资格和选举程序等，均符合相关法律、法规和公司章程的规定。

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 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 得本行信息。

## 组织结构图



## 股东大会情况

## GU DONG DA HUI QING KUANG

## 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：

2014年3月1日，乌海银行2013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份的97.52%，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2013年度董事会工作报告》、《乌海银行2013年度监事会工作报告》、《乌海银行2013年度财务决算报告和2014年财务预算报告》、《乌海银行2013年利润分配方案》、《2013年度董事会对董事履职评价报告》、《2013年度监事会对监事履职评价报告》、《乌海银行监事会对董事及高级管理人员履职评价报告》、《乌海银行2013年报》。

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

## DONGSHIHUIBAOGAO

## 报告期内经营情况

报告期末，本行资产总额为2888005万元，比年初增加285190万元，增长10.96%；贷款总额1489519万元，比年初增加310838万元，增长26.37%；负债总额2627648万元，比年初增加254098万元，增长10.71%；各项存款余额2019400万元，比年初增加77410万元，增长3.99%；所有者权益为260357万元，比年初增31093万元，增长13.56%；实收资本为50125万元；各项业务收入321792万元，较上年增加93396万元，增长40.89%；各项业务支出261611万元；实现利润60181万元，较上年减少4988万元，下降7.65%；上缴各项税金36273万元。不良贷款比年初增加12886万元，不良贷款率为1.18%。较年初上升0.78个百分点，资产利润率1.65%，资本利润率为18.44%，拨备覆盖率为181.08%，主要监管指标全部达到监管要求。

## 报告期内受表彰情况

1、2014年1月，荣 内蒙古公安厅、内蒙古银监局颁发的“2012-2013年度内蒙古自治区银行业金融机构安全评估工作先进集体”。

2、2014年2月，荣 2013年度乌海市金融支持中小微企业突出贡献奖和税收贡献奖。

3、2014年4月，荣 乌海市银行业协会颁发的乌海银行业第一届“银协杯”乒乓球、羽毛球比赛优秀组织奖。

4、2014年5月，荣 内蒙古自治区人民政府颁发的“2013年度金融优质服务奖”。

5、2014年6月，荣 中国人民银行征信中心颁发的“2013年度企业征信系统数据质量工作优秀机构”。

6、2014年9月，在《银行家》杂志社主办的“2014年中国商业银行竞争力评价报告中，荣 2013年度全国城市商业银行（资产规模500亿以下）财务评价排名第六名。

7、2014年10月，在内蒙古银行业协会开展的内蒙古银行业服务小微企业和三农三牧优秀金融产品及创新金融产品评选中，我行推出的“助农贷款”和“小额担保贷款”分别荣 2014年度内蒙古银行业“服务三农优秀金融产品”和“服务小微企业创新金融产品”荣誉称号。

8、2014年12月，荣 内蒙古自治区国家税务局、内蒙古自治区地方税务局授予的“2012-2013年度A级信用纳税人”荣誉称号。

9、2014年12月，荣 中共内蒙古自治区委员会宣传部等14部门授予的“内蒙古自治区诚信企业”荣誉称号。

## 营业网点基本情况

YINGYEWANGDIANJIBENQINGKUANG

| 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  | 乌海市乌达区艾加民主市场         | 0473-6928868 |
| 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         | 0477-3833234 |
| 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 |

## 2015年主要经营目标

全行存款指标在2014年考核基数基础上，年末日均存款增长15%，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2%之内，实现税前利润5.6亿元。

**董事会日常工作情况****DONG SHI HUI GONG ZUO QING KUANG**

2014年3月1日召开了乌海银行第三届董事会第四次会议,审议通过了以下议案:

《乌海银行2013年度董事会工作报告》  
《乌海银行2013年报》《鄂尔多斯分行高管人员的议案》  
《乌海银行资本管理暂行办法》  
《董事会对董事履职评价报告》  
《乌海银行2013年度工作报告》  
《乌海银行2013年利润分配预案》  
《2014年员工调资计划的预案》  
《关于建设新一代核心业务系统项目的议案》  
《乌海银行2013年数据质量管理和监管统计工作情况的报告》  
《乌海银行2013年风险内控情况的报告》  
《关于召开乌海银行2013年度股东大会的议案》  
《关于增选董事会战略发展委员会副主任的议案》  
《乌海银行2013年薪酬考核情况报告》  
《乌海银行高级管理人员绩效考核情况的报告》  
《乌海银行2013年度财务决算报告和2014年财务预算报告》  
《乌海银行2014年薪酬方案》  
《乌海银行2013年度消费者权益保护工作情况的报告》

2014年7月5日召开了乌海银行第三届董事会第五次会议, 审议并通过了以下议案:

《乌海银行2014年支行设立方案》  
《股东股权转让议案》

2014年10月11日召开了乌海银行第三届董事会第六次会议, 审议并通过了以下议案:

《乌海银行2015年机构发展规划》  
《乌海银行2014年末不良贷款核销计划》  
《股东股权转让议案》

2014年12月12日召开乌海银行第三届董事会第七次会议, 审议通过以下议案:

修订《乌海银行董事会审计委员会议事规则及职责》的议案  
修订《乌海银行董事会战略发展委员会工作规则》的议案  
《关于设立乌海银行鄂尔多斯分行宝日陶亥东街支行》的议案  
《关于设立乌海银行鄂尔多斯分行太古国际支行》的议案



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、声誉风险和政策法律风险等方面的风险，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失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。

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；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《金融科技发展规划》及监管部门的要求，完成了同城灾备机房建设。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，我行顺利完成新核心业务系统升级改造，实现了全行业务集约运营、风险集中控制、业务布局优化，为全行各项业务的开展提供了科技支撑和保障。2015年公司将继续加大信息系统建设投入，围绕新核心系统完成其他业务系统更新建设，完成同城灾备机房迁址及异地灾备机房建设，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，公司制定了《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，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法规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

### 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577期，募集资金额198.02亿元，实现中间业务收入1969.62万元。兑付理财产品385期，兑付金额151.46亿元，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192期，存续规模为46.56亿元。

### 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

CAIWUBAOGAO

本行2014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，注册会计师赵光明、张秀兰签字，出具“内蒙科正审字[2015]043号”无保留意见的审计报告。

# 审 计 报 告

内蒙科正审[2015]43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及合并财务报表，包括2014年12月31日的资产负债表，2014年度的利润表、2014年度的现金流量表和2014年12月31日的合并资产负债表、2014年度的合并利润表，2014年度的合并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 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 误导致的重大报 。

## 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 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报 取合理保证。

## 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 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2014年12月31日的合并财务状况以及2014年度合并经营成果和合并现金流量。

审计工作 及实 审计程序以 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 误导致的财务报表重大报 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 取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

内蒙古科正会计师事务所



中国 乌海市

中国注册会计师：



中国注册会计师：



报告日期：2015年02月04日

## 合并资产负债表

Hebingzichanfuzhaibiao

编制单位：乌海银行股份有限公司 2014年12月31日

单位：元

| 资 产         | 期初数               | 期末数               | 负债和所有者权益<br>(或股东权益) | 期初数               | 期末数               |
|-------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 4,085,691,262.75  | 4,309,766,703.35  | 向中央银行借款             | 40,000,000.00     | 230,000,000.00    |
| 存放同业款项      | 4,061,237,254.37  | 1,955,272,313.90  | 同业及其他金融机构存放款项       | 3,629,274,912.92  | 4,852,139,646.29  |
| 贵金属         | -                 | -                 | 拆入资金                | -                 | 280,000,000.00    |
| 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    | 2,050,000,000.00  | 1,799,700,000.00  | 吸收存款                | 20,160,853,314.87 | 21,150,045,225.66 |
| 应收利息        | 32,878,100.75     | 113,576,817.68    | 财政性存款               | 80,450,613.53     | 23,556,651.31     |
| 发放贷款和垫款     | 12,321,033,191.16 | 15,436,765,132.39 | 应付职工薪酬              | 51,351.80         | 198,713.50        |
| 可供出售金融资产    | 604,812,072.99    | 2,649,811,148.22  | 应交税费                | 7,646,622.62      | 55,863,241.60     |
| 持有至到期投资     | 3,253,260,000.00  | 2,773,581,700.00  | 应付利息                | 181,395,660.50    | 120,861,278.85    |
| 长期股权投资      | -                 | -                 | 应付股利                | 191,025,143.85    | 50,199,403.89     |
| 投资性房地产      | -                 | -                 | 预计负债                | -                 | -                 |
| 固定资产        | 296,718,698.01    | 432,917,421.54    | 应付债券                | -                 | -                 |
| 在建工程        | 20,614,844.70     | 20,943,977.70     | 递延所得税负债             | -                 | -                 |
| 无形资产        | 21,419,207.77     | 34,819,188.17     | 其他负债                | 173,735,814.64    | 397,619,917.53    |
| 递延所得税资产     | -                 | -                 | 负债合计                | 24,464,433,434.73 | 27,160,484,078.63 |
| 抵债资产        | 25,530,407.08     | 356,963,755.99    | 所有者权益<br>(或股东权益)：   | -                 | -                 |
| 待处理财产损益     |                   | -1,100.00         | 实收资本(或股本)           | 501,250,000.00    | 501,250,000.00    |
| 其他资产        | 153,617,277.43    | 63,751,547.67     | 资本公积                | 450,504,477.30    | 440,004,477.30    |
|             |                   |                   | 减：库存股               | -                 | 7,000,000.00      |
|             |                   |                   | 盈余公积                | 222,422,846.77    | 267,502,423.77    |
|             |                   |                   | 一般风险准备              | 55,588,462.13     | 55,588,462.13     |
|             |                   |                   | 未分配利润               | 1,098,626,977.01  | 1,387,760,524.50  |
|             |                   |                   | 归属于母公司所有者权益         | 2,328,392,763.21  | 2,645,105,887.70  |
|             |                   |                   | 少数股东权益              | 133,986,119.07    | 142,278,640.28    |
|             |                   |                   | 所有者权益(或股东权益)合计      | 2,462,378,882.28  | 2,787,384,527.98  |
| 资产总计        | 26,926,812,317.01 | 29,947,868,606.61 | 负债和所有者权益(或股东权益)总计   | 26,926,812,317.01 | 29,947,868,606.61 |

## 合并利润表

Hebinglirunbiao

编制单位：乌海银行股份有限公司 2014年度

单位：元

| 项 目                   | 行 次 | 本年累计数            | 上年同期数            |
|-----------------------|-----|------------------|------------------|
| 一、营业收入                | 1   | 1,231,032,984.22 | 1,076,844,860.30 |
| 1.利息净收入               | 2   | 889,411,841.92   | 964,199,235.15   |
| 利息收入                  | 3   | 2,950,728,508.63 | 2,240,117,161.70 |
| 利息支出                  | 4   | 2,061,316,666.71 | 1,275,917,926.55 |
| 2.手续费及佣金净收入           | 5   | 45,739,920.61    | 33,851,657.22    |
| 手续费及佣金收入              | 6   | 52,332,241.77    | 37,506,854.23    |
| 手续费及佣金支出              | 7   | 6,592,321.16     | 3,655,197.01     |
| 3.投资收益（损失以“-”号填列）     | 8   | 295,817,047.61   | 78,504,552.37    |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益    | 9   |                  |                  |
| 4.公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 10  |                  |                  |
| 5.汇兑收益（损失以“-”号填列）     | 11  |                  |                  |
| 6.其他业务收入              | 12  | 64,174.08        | 289,415.56       |
| 二、营业支出                | 13  | 599,891,123.84   | 388,474,688.67   |
| 1.业务及管理费              | 14  | 380,479,561.69   | 226,169,211.50   |
| 2.营业税金及附加             | 15  | 136,460,589.78   | 103,034,121.89   |
| 3.资产减值损失              | 16  | 80,903,021.04    | 42,305,162.90    |
| 4.其他业务支出              | 17  | 2,047,951.33     | 16,966,192.38    |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）     | 18  | 631,141,860.38   | 688,370,171.63   |
| 营业外收入（加）              | 19  | 4,097,041.26     | 4,924,746.36     |
| 营业外支出（减）              | 20  | 1,280,320.78     | 442,260.68       |
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列）     | 21  | 633,958,580.86   | 692,852,657.31   |
| 所得税（减）                | 22  | 156,722,175.66   | 169,674,156.60   |
| 五、净利润（亏损以“-”号填列）      | 23  | 477,236,405.20   | 523,178,500.71   |
| 1、少数股东权益              | 24  | 95,630,000.00    | 96,237,656.29    |
| 2、归属于母公司所有者的净利润       | 25  | 381,606,405.20   | 426,940,844.42   |
| 六、每股收益                | 26  |                  |                  |
| （一）基本每股收益             | 27  | 2.19             | 1.04             |
| （二）稀释每股收益             | 28  | 2.19             | 1.04             |
| 七、其他综合收益              | 29  |                  |                  |
| 八、综合收益总额              | 30  | 477,236,405.20   | 523,178,500.71   |

## 合并现金流量表

Hebingxianjinliuliangbiao

编制单位：乌海银行股份有限公司 2014年12月31日

单位：元

| 项 目                       | 行 次 | 本期金额              |
|---------------------------|-----|-------------------|
| 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   | 2,155,162,681.94  |
| 向中央银行借款净增加额               | 3   | 190,000,000.00    |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           | 4   | 280,000,000.00    |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 5   | 3,003,060,750.40  |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 6   | 4,161,215.34      |
| 经 营活动现金流入小计               | 7   | 5,632,384,647.68  |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 8   | 3,194,225,697.83  |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | 9   | -2,139,229,635.32 |
| 支付利息支出、手续费及佣金的现金          | 10  | 2,067,908,987.87  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 11  | 171,077,742.72    |
| 支付的各项税费                   | 12  | 326,065,644.18    |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额           | 13  |                   |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 14  | 212,730,091.08    |
| 经 营活动现金流出小计               | 15  | 3,832,778,528.36  |
| 经 营活动产生的现金流量净额            | 16  | 1,799,606,119.32  |
| 二、投资活动产生的现金流量：            | 17  |                   |
| 收回投资收到的现金                 | 18  | 20,603,017,639.63 |
| 取得投资收益收到的现金               | 19  | 295,817,047.61    |
| 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  |                   |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | 21  |                   |
| 投 资活动现金流入小计               | 22  | 20,898,834,687.24 |
| 投资支付的现金                   | 23  | 22,197,796,714.86 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 24  | 185,752,994.38    |
| 支付其他与投资活动有关的现金            | 25  | -                 |
| 投 资活动现金流出小计               | 26  | 22,383,549,709.24 |
| 投 资活动产生的现金流量净额            | 27  | -1,484,715,022.00 |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            | 28  |                   |
| 吸收投资收到的现金                 | 29  | 7,550,000.00      |
| 发行债券收到的现金                 | 30  | -                 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | 31  |                   |
| 筹 资活动现金流入小计               | 32  | 7,550,000.00      |
| 偿还债务支付的现金                 | 33  | -                 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 34  | 382,119,090.60    |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 35  |                   |
| 筹 资活动现金流出小计               | 36  | 382,119,090.60    |
| 筹 资活动产生的现金流量净额            | 37  | -374,569,090.60   |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        | 38  |                   |
| 五、现金及现金等价物净增加额            | 39  | -59,677,993.28    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 40  | 747,434,463.18    |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 41  | 687,756,469.90    |



# 资产负债表 zichanfuzaibiao

编制单位：乌海银行股份有限公司 2014年12月31日

单位：元

| 资 产         | 期初数               | 期末数               | 负债和所有者权益<br>(或股东权益) | 期初数               | 期末数               |
|-------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 3,939,891,435.54  | 4,126,113,225.14  | 向中央银行借款             |                   | 180,000,000.00    |
| 存放同业款项      | 4,096,188,283.11  | 1,952,781,538.04  | 同业及其他金融机构存放款项       | 3,768,235,261.76  | 5,010,117,072.34  |
| 贵金属         | -                 | -                 | 拆入资金                | -                 | 280,000,000.00    |
| 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    | 2,050,000,000.00  | 1,799,700,000.00  | 吸收存款                | 19,339,449,601.14 | 20,170,447,250.83 |
| 应收利息        | 30,354,873.90     | 106,682,666.44    | 财政性存款               | 80,450,613.53     | 23,556,651.31     |
| 发放贷款和垫款     | 11,539,166,546.97 | 14,577,131,118.05 | 应付职工薪酬              |                   | -                 |
| 可供出售金融资产    | 604,812,072.99    | 2,649,811,148.22  | 应交税费                | 4,412,269.11      | 53,880,628.01     |
| 持有至到期投资     | 3,253,260,000.00  | 2,773,581,700.00  | 应付利息                | 180,241,280.20    | 119,177,432.41    |
| 长期股权投资      | 69,370,000.00     | 69,370,000.00     | 应付股利                | 191,025,143.85    | 50,199,403.89     |
| 投资性房地产      | -                 | -                 | 预计负债                | -                 | -                 |
| 固定资产        | 292,059,277.28    | 389,673,588.02    | 应付债券                | -                 | -                 |
| 在建工程        | 20,614,844.70     | 20,943,977.70     | 递延所得税负债             | -                 | -                 |
| 无形资产        | 21,308,629.80     | 34,744,410.17     | 其他负债                | 171,689,474.34    | 389,100,472.85    |
| 递延所得税资产     | -                 | -                 | 负债合计                | 23,735,503,643.93 | 26,276,478,911.64 |
| 抵债资产        | 3,038,826.15      | 334,423,025.06    | 所有者权益<br>(或股东权益)：   |                   |                   |
| 待处理财产损益     |                   | -1,100.00         | 实收资本(或股本)           | 501,250,000.00    | 501,250,000.00    |
| 其他资产        | 108,086,203.72    | 45,098,083.07     | 资本公积                | 450,504,477.30    | 440,004,477.30    |
|             |                   |                   | 减：库存股               | -                 | 7,000,000.00      |
|             |                   |                   | 盈余公积                | 218,862,840.43    | 263,635,476.40    |
|             |                   |                   | 一般风险准备              | 55,588,462.13     | 55,588,462.13     |
|             |                   |                   | 未分配利润               | 1,066,441,570.37  | 1,350,096,052.44  |
|             |                   |                   | 归属于母公司所有者权益         | 2,292,647,350.23  | 2,603,574,468.27  |
|             |                   |                   | 少数股东权益              |                   |                   |
|             |                   |                   | 所有者权益(或股东权益)合计      | 2,292,647,350.23  | 2,603,574,468.27  |
| 资产总计        | 26,028,150,994.16 | 28,880,053,379.91 | 负债和所有者权益(或股东权益)总计   | 26,028,150,994.16 | 28,880,053,379.91 |



**利润表**

Lirunbiao

编制单位：乌海银行股份有限公司 2014年度

单位：元

| 项 目                | 本年累计数            | 上年同期数            |
|--------------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入             | 1,156,681,074.02 | 1,008,411,105.49 |
| 1.利息净收入            | 814,532,832.23   | 894,990,218.23   |
| 利息收入               | 2,870,061,169.34 | 2,167,895,959.20 |
| 利息支出               | 2,055,528,337.11 | 1,272,905,740.97 |
| 2.手续费及佣金净收入        | 46,279,690.90    | 34,638,688.93    |
| 手续费及佣金收入           | 51,987,240.62    | 37,285,007.14    |
| 手续费及佣金支出           | 5,707,549.72     | 2,646,318.21     |
| 3.投资收益             | 295,817,047.61   | 78,504,552.37    |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 295,817,047.61   | 78,504,552.37    |
| 4.公允价值变动收益         |                  |                  |
| 5.汇兑净收益            |                  |                  |
| 6.其他业务收入           | 51,503.28        | 277,645.96       |
| 二、营业支出             | 553,767,001.22   | 356,298,749.28   |
| 1.业务及管理费           | 344,945,283.31   | 200,774,208.12   |
| 2.营业税金及附加          | 133,949,352.32   | 100,607,520.65   |
| 3.资产减值损失           | 72,825,704.26    | 37,952,238.13    |
| 4.其他业务支出           | 2,046,661.33     | 16,964,782.38    |
| 三、营业利润             | 602,914,072.80   | 652,112,356.21   |
| 营业外收入（加）           | 4,130.45         | 455.36           |
| 营业外支出（减）           | 1,106,401.96     | 422,945.38       |
| 四、利润总额             | 601,811,801.29   | 651,689,866.19   |
| 所得税（减）             | 150,452,950.32   | 162,922,466.55   |
| 五、净利润              | 451,358,850.97   | 488,767,399.64   |
| 六、每股收益             |                  |                  |
| （一）基本每股收益          | 0.90             | 0.98             |
| （二）稀释每股收益          | 0.90             | 0.98             |

## 现金流量表

Xianjinliuliangbiao

编制单位：乌海银行股份有限公司 2014年度

金额:元

| 项 目                     | 本期金额              |
|-------------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：          | -                 |
| 客户存款和同业存放款项净增加额         | 2,015,985,498.05  |
| 向中央银行借款净增加额             | 180,000,000.00    |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额         | 280,000,000.00    |
| 收取利息、手续费及佣金的现金          | 2,922,048,409.96  |
| 收到其他与经营活动有关的现金          | 55,633.68         |
| 经 营活动现金流入小计             | 5,398,089,541.69  |
| 客户贷款及垫款净增加额             | 3,108,381,010.90  |
| 存放中央银行和同业款项净增加额         | -2,209,248,123.14 |
| 支付利息支出、手续费及佣金的现金        | 2,061,235,886.83  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金         | 152,431,238.23    |
| 支付的各项税费                 | 314,820,765.47    |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额         | -                 |
| 支付其他与经营活动有关的现金          | 195,667,108.37    |
| 经 营活动现金流出小计             | 3,623,287,886.66  |
| 经 营活动产生的现金流量净额          | 1,774,801,655.03  |
| 二、投资活动产生的现金流量：          | -                 |
| 收回投资收到的现金               | 20,603,017,639.63 |
| 取得投资收益收到的现金             | 295,817,047.61    |
| 收到其他与投资活动有关的现金          | -                 |
| 投 资活动现金流入小计             | 20,898,834,687.24 |
| 投资支付的现金                 | 22,197,796,714.86 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 143,416,678.63    |
| 支付其他与投资活动有关的现金          | -                 |
| 投 资活动现金流出小计             | 22,341,213,393.49 |
| 投 资活动产生的现金流量净额          | -1,442,378,706.25 |
| 三、筹资活动产生的现金流量：          | -                 |
| 吸收投资收到的现金               | 7,550,000.00      |
| 发行债券收到的现金               | -                 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金          | -                 |
| 筹 资活动现金流入小计             | 7,550,000.00      |
| 偿还债务支付的现金               | -                 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金       | 382,065,471.21    |
| 支付其他与筹资活动有关的现金          | -                 |
| 筹 资活动现金流出小计             | 382,065,471.21    |
| 筹 资活动产生的现金流量净额          | -374,515,471.21   |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响      | -                 |
| 五、现金及现金等价物净增加额          | -42,092,522.43    |
| 加：期初现金及现金等价物余额          | 1,134,985,533.12  |
| 六、期末现金及现金等价物余额          | 1,092,893,010.69  |

**乌海银行股份有限公司合并财务报表附注** WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

(除特别说明外，金额以人民币元表 )

**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，于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，法定代表人：白津生。

**二、遵循企业会计准则的申明**

乌海银行股份有限公司系按 企业会计准则的要求编制财务报表，真实、完整的反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

**三、主要会计政策、会计估计和会计报表的编制方法****1、会计制度：**

公司执行《企业会计准则》

**2、会计年度：**

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

**3、记账本位币：**

公司以人民币为记账本位币

**4、记账原则和计价基础：**

公司按 权责发生制原则，采用借贷记账法，以历史成本为计价基础。

**5、合并范围：**

纳入本次合并范围的子公司为文昌国民村镇银行有限责任公司、琼海国民村镇银行有限责任公司以及杭锦大众村镇银行有限责任公司、乌拉特前旗大众村镇银行股份有限公司、始兴大众村镇银行股份有限公司，母公司对其持股比例分别为45%、45%、51%、20%、35%。

**6、合并会计报表的编制方法：**

合并财务报表是以本公司和纳入合并范围子公司的财务报表以及其他有关资料为依据，按 《企业会计准则第33号-合并财务报表》及相关规定的要求编制而成。子公司的主要会计政策与母公司一致。本公司与子公司相互间重大业务及资金往来均在合并时抵销。

少数股东权益的数额是根据本公司所属子公司所有者权益减去母公司拥有的份额计算确定。少数股东权益是根据本公司所属子公司于当年内实现损益扣除母公司投资收益后的余额计算确定。

母公司会计报表采用银行本部（即总部清算中心）报告年度网点年计表与下属一级支行（一级分支机构）报告年度网点年计表汇总的方法，抵销各报表单位之间系统内部往来及属于系统内部的金融机构往来利息收、支等后编辑。

## 乌海银行股份有限公司合并财务报表附注 WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

### 7、贷款损失准备的确认标准及计提方法：

自本年度起，本公司贷款损失准备的确认标准及核算方法变更为单项计提的基础上按风险类别组合计提，计提标准及方法如下：

#### （1）单项金额重大的贷款和垫款损失准备的确认标准和计提方法

本公司将账面余额单项大于100万元的贷款和垫款确定为单项金额重大的贷款和垫款。

在资产负债表日，本公司对单项金额重大的贷款和垫款单独进行减值测试，经测试发生减值的，按其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确定减值损失，计提呆账准备；对单独测试未减值的贷款和垫款，按类似的信用风险特征划分为若干组合，再按这些组合在资产负债表日余额的一定比例计算确定减值损失，计提减值准备。

（2）对于单项金额不重大的贷款及垫款，与单项金额重大但单项测试未减值的贷款和垫款，则一并按类似的信用风险特征划分为若干组合计提减值准备。公司按具有类似风险特征的风险组合的历史损失率作为基础，确定各风险组合的减值准备计提比例。

#### （3）贷款损失准备的转回

当有客观证据表明贷款价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失应当予以转回，但转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该贷款在转回日的摊余成本。

### 8、短期贷款、中长期贷款及逾期贷款的划分标准：

短期贷款：为贷款期限在一年以内的贷款。

中长期贷款：为贷款期限在一年以上的贷款。

逾期贷款：为贷款期限超过到期日（含展期日）的部分贷款。

其中：呆滞贷款：为贷款期限到期（含展期）后逾期超过3个月的部分贷款。

呆账贷款：按本行信贷部在逾期贷款中认定的部分贷款。

### 9、可供出售金融资产：

对本公司持有的公允价值能够可靠计量的，但持有意图尚未明确的金融资产，公司将其划分为可供出售的金融资产。

### 10、持有至到期投资：

到期日固定、回收金额固定或可确定，且公司有明确意图和能力持有至到期的金融资产确认为持有至到期投资。

持有至到期投资以买价及购买时支付的相关交易费用作为初始确认成本。后续计量采用实际利率法，按摊余成本计量。

### 11、固定资产的计价及折旧方法：

（1）固定资产划分标准：单位价值2000元以上，使用年限在一年以上且在使用过程中保持实物形态的资产。

（2）折旧采用直线法计提，残值率为5%。

（3）固定资产分类、折旧年限、折旧率如下：

**乌海银行股份有限公司合并财务报表附注** WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

| 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     |

**12、在建工程核算方法：**

公司在建工程核算新建、改扩建固定资产、工程物资和工程预付款；在建工程完工并投入使用时按实际成本转增固定资产。

**13、递延及其他资产的核算内容：**

递延及其他资产主要为收回待处理的抵债资产及长期待摊费用。

**14、短期存款、短期储蓄存款、长期存款、长期储蓄存款的划分标准：**

短期存款：为存款期在一年以内的单位存入款。

短期储蓄存款：为存款期为一年以内的个人存款。

长期存款：为存款期在一年以上的单位存入款。

长期储蓄存款：为存款期为一年以上的个人存入款。

**15、收入确认原则：**
**1) 让渡资产使用权收入**

让渡资产使用权收入主要包括利息收入和使用费收入。同时满足下列条件时，让渡资产使用权收入才能予以确认：（1）相关的经济利益很可能流入企业；（2）收入的金额能够可靠地计量。

**2) 提供劳务收入**

劳务在同一年度内开始并完成的，在完成劳务时确认收入。

劳务的开始和完成分属不同的会计年度的，在同时满足：劳务的收入金额能够可靠的计量；相关的经济利益很可能流入企业；交易的完工进度能够可靠的确定；交易中心已发生和将发生的成本能够可靠地计量时，按完工百分比法确认劳务收入。

公司在资产负债表日提供劳务的交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，应当将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务的收入。

**四、税项：**

| 税种      | 计税依据      | 税率      |
|---------|-----------|---------|
| 所得税     | 按应纳税所得额计缴 | 15%或25% |
| 营业税     | 利息收入      | 3%或5%   |
| 城建税     | 按流转税计缴    | 5%或7%   |
| 教育费附加   | 按流转税计缴    | 3%      |
| 地方教育费附加 | 按流转税计缴    | 2%      |
| 水利建设基金  | 按业务收入额计缴  | 0.6‰    |

乌海银行股份有限公司合并财务报表附注 WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

五、会计政策和会计估计变更及差错更正的说明：

本年度以前公司对贷款损失准备的确认标准及核算方法原为：公司按具有类似信用风险特征的贷款组合在一起作为一个风险组合，再按具有类似风险特征的风险组合的历史损失率作为基础，确定各风险组合的减值准备计提比例。

如附注二、7所述，自本年度起，贷款损失准备的确认标准及核算方法变更为：单项计提的基础上再按风险组合计提。

六、其他

七、合并会计报表主要项目注释：

注1. 现金及存放中央银行款项

| 类 别         | 期初账面余额           | 期末账面余额           |
|-------------|------------------|------------------|
| 库存现金        | 92,751,905.54    | 86,200,740.99    |
| 自助设备占款      |                  | 13,591,300.00    |
| 存放中央银行备付金   | 3,951,295,357.21 | 882,900,650.23   |
| 存放中央银行法定准备金 | -                | 3,312,885,012.13 |
| 缴存中央银行财政性存款 | 41,644,000.00    | 14,189,000.00    |
| 合 计         | 4,085,691,262.75 | 4,309,766,703.35 |

注2. 存放同业款项

| 类 别                | 期初账面数            | 期末账面数            |
|--------------------|------------------|------------------|
| 存放境内银行业存款类金融机构活期款项 | 4,061,237,254.37 | 448,766,561.10   |
| 存放境内银行业存款类金融机构定期款项 |                  | 1,506,505,752.80 |
| 合 计                | 4,061,237,158.12 | 1,955,272,313.90 |

注3. 买入返售金融资产

| 客户类别                            | 期初账面数            | 期末账面数            |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| 买入境内银行业存款类金融机构款项<br>-买入返售债券资产   | 200,000,000.00   |                  |
| 买入境内银行业存款类金融机构款项<br>-买入返售其他金融资产 | 1,850,000,000.00 | 1,349,700,000.00 |
| 买入境内证券业金融机构款项<br>-买入返售债券资产      |                  | 450,000,000.00   |
| 合 计                             | 2,050,000,000.00 | 1,799,700,000.00 |



**乌海银行股份有限公司合并财务报表附注** WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

**注4. 应收利息**

| 客户类别             | 期初账面数         | 期末账面数          |
|------------------|---------------|----------------|
| 应收未收公司短期流动资金贷款利息 | 29,611,845.35 | 63,199,626.20  |
| 应收未收个人短期经营贷款利息   | 238,845.29    | 17,564,005.49  |
| 应收未收个人中长期消费贷款利息  | -             | 48,703.31      |
| 应收其他利息           | 3,275,421.55  | 35,436,637.77  |
| 应收利息坏账准备         | -248,011.44   | -2,672,155.09  |
| 合 计              | 32,878,100.75 | 113,576,817.68 |

**注5. 发放贷款及垫款**

| 类 别            | 期初账面数             | 期末账面数             |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 银行承兑汇票纸票贴现     | 3,043,045,315.71  | 6,416,559,015.33  |
| 银行承兑汇票电票贴现     | -                 | 141,000,000.00    |
| 系统内买断型银承纸票转贴现  | -                 | -                 |
| 银行间买断型银承纸票转贴现  | 656,913,452.11    | 500,859,242.05    |
| 银行间买断型银承电票转贴现  | -                 | 664,430,000.00    |
| 公司短期流动资金保证贷款   | 632,049,455.20    | 758,991,324.84    |
| 公司短期流动资金抵质押贷款  | 4,646,346,508.62  | 3,609,652,066.96  |
| 公司中长期流动资金保证贷款  | -                 | 300,000.00        |
| 公司中长期流动资金抵质押贷款 | 3,900,000.00      | 6,900,000.00      |
| 公司逾期贷款         | 136,277,210.65    | 556,849,755.30    |
| 公司呆滞贷款         | 3,650,000.00      | 3,650,000.00      |
| 个人短期经营保证贷款     | 479,721,303.09    | 739,042,901.50    |
| 个人短期经营抵质押贷款    | 2,674,677,265.93  | 1,986,762,949.49  |
| 个人短期消费信用贷款     | 808,898.21        | 1,034,124.11      |
| 个人短期消费保证贷款     | 38,755,826.07     | 60,303,737.56     |
| 个人短期消费抵质押贷款    | 76,722,253.24     | 83,356,374.56     |
| 个人中长期经营保证贷款    | 199,999.92        | 430,000.00        |
| 个人中长期经营抵质押贷款   | 16,424,228.81     | 23,378,140.72     |
| 个人中长期消费保证贷款    | 30,552,349.63     | 4,077,024.92      |
| 个人中长期消费抵质押贷款   | 138,572,265.09    | 156,600,322.16    |
| 个人逾期贷款         | 3,375,365.52      | 62,040,416.13     |
| 个人呆滞贷款         | -                 | -                 |
| 贷款损失一般准备       | -184,299,090.46   | -167,867,099.24   |
| 贷款损失专项准备       | -76,659,416.18    | -171,585,164.00   |
| 合 计            | 12,321,033,191.16 | 15,436,765,132.39 |



乌海银行股份有限公司合并财务报表附注 WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

注6. 可供出售金融资产

| 类 别                  | 期初账面数          | 期末账面数            |
|----------------------|----------------|------------------|
| 可供出售金融资产(其他商业银行债券)成本 | 604,812,072.99 |                  |
| 其他可供出售金融资产成本         |                | 2,665,700,691.19 |
| 其他可供出售金融资产减值准备       |                | -15,889,542.97   |
| 合 计                  | 604,812,072.99 | 2,649,811,148.22 |

注7. 持有至到期投资

| 客户类别                 | 期初账面数            | 期末账面数            |
|----------------------|------------------|------------------|
| 持有至到期投资(政策性银行债券)成本   | 170,000,000.00   | 400,000,000.00   |
| 持有至到期投资(企业债券)成本      | 100,000,000.00   | 100,000,000.00   |
| 持有至到期投资(其他债券)成本      | -                | -                |
| 其他持有至到期投资成本          | 2,983,260,000.00 | 2,303,040,000.00 |
| 持有至到期投资(政策性银行债券)减值准备 |                  | -2,000,000.00    |
| 持有至到期投资(企业债券)减值准备    |                  | -1,000,000.00    |
| 其他持有至到期投资减值准备        |                  | -26,458,300.00   |
| 合 计                  | 3,253,260,000.00 | 2,773,581,700.00 |

注8. 固定资产

| 项 目       | 期初账面数          | 期末账面数          |
|-----------|----------------|----------------|
| 一、固定资产合计  | 371,999,362.62 | 539,751,005.71 |
| 其中：房屋及建筑物 | 307,016,875.20 | 448,829,939.98 |
| 办公机具器具    | 20,877,892.30  | 30,967,196.30  |
| 运输设备      | 21,298,523.00  | 23,701,746.00  |
| 电子设备      | 22,806,072.12  | 36,252,123.43  |
| 二、累计折旧合计  | 75,407,074.24  | 106,833,584.17 |
| 其中：房屋及建筑物 | 41,973,800.03  | 59,512,751.16  |
| 办公机具器具    | 7,944,338.67   | 11,460,239.49  |
| 运输设备      | 10,476,239.21  | 14,155,740.99  |
| 电子设备      | 15,012,696.33  | 21,704,852.53  |
| 三、固定资产净值  | 296,592,288.38 | 432,917,421.54 |
| 其中：房屋及建筑物 | 265,043,075.17 | 389,317,188.82 |
| 办公机具器具    | 12,933,553.63  | 19,506,956.81  |
| 运输设备      | 10,822,283.79  | 9,546,005.01   |
| 电子设备      | 7,793,375.79   | 14,547,270.90  |
| 合 计       | 296,592,288.38 | 432,917,421.54 |

**乌海银行股份有限公司合并财务报表附注** WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

**注9. 在建工程**

| 类 别      | 期初账面数         | 期末账面数         |
|----------|---------------|---------------|
| 在建营业用房工程 | 20,614,844.70 | 20,943,977.70 |
| 合 计      | 20,614,844.70 | 20,943,977.70 |

**注10. 无形资产**

| 类 别   | 期初账面数         | 期末账面数         |
|-------|---------------|---------------|
| 土地使用权 | -             | 17,815,822.32 |
| 软件    | 21,419,207.77 | 17,003,365.85 |
| 合 计   | 21,419,207.77 | 34,819,188.17 |

**注11. 抵债资产**

| 类 别        | 期初账面数         | 期末账面数          |
|------------|---------------|----------------|
| 三年以上实物抵债资产 | 432,246.15    | 302,750.42     |
| 一年以内实物抵债资产 | 25,098,160.93 | 356,661,005.57 |
| 抵债资产跌价准备   |               | -7,811.23      |
| 合 计        | 25,530,407.08 | 356,963,755.99 |

**注12. 待处理财产损益**

| 类 别     | 期初账面数 | 期末账面数     |
|---------|-------|-----------|
| 待处理现金长款 |       | -1,100.00 |
| 合 计     |       | -1,100.00 |

乌海银行股份有限公司合并财务报表附注 WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

注13. 其他资产

| 类 别        | 期初账面数          | 期末账面数         |
|------------|----------------|---------------|
| 报刊费        | 67,771.18      | 82,919.50     |
| 取暖费        | 266,048.24     | 154,370.11    |
| 保险费        | 610,483.09     | 552,052.78    |
| 房租费        | 358,467.44     | 401,521.43    |
| 其它         | 334,133.33     | 112,009.33    |
| 预付账款       | 98,441,121.12  | 23,173,928.88 |
| 业务周转金      |                | 2,175,831.31  |
| 诉讼费        | 249,262.00     | 2,381,021.00  |
| 应收本单位账款    | 521,300.00     | 1,013,428.00  |
| 应收外单位账款    | 45,497,761.98  | 24,342,790.10 |
| 其它款项       | 96,415.82      | 96,415.82     |
| 应收本单位分支账款  | 185,000.00     | 65,000.00     |
| 其他         | 415,530.00     | 746,936.00    |
| 应收外单位人员    | 621,608.50     | 2,903,779.38  |
| 应收本单位人员    | -              | 5,000.00      |
| 暂付款项       | -              | 20,561.00     |
| 其他应收款坏账准备  |                | -75,083.30    |
| 固定资产改良支出   | 2,091,842.44   | 1,156,719.25  |
| 开办费        | 1,349,929.01   | 1,195,440.29  |
| 装修费        | 2,394,354.44   | 2,387,835.92  |
| 网络机房防雷工程项目 | 30,366.67      | 18,766.67     |
| 监控设备       | 67,500.00      | 50,625.00     |
| 其它         | 18,416.68      | 5,416.68      |
| 同城交换清算     |                | 168.30        |
| 同城票据清算     |                | 1,984,616.35  |
| 银联卡业务清算    |                | -1,198,022.13 |
| 银联资金归集过渡款项 |                | -2,500.00     |
| 固定资产清理     | -34.51         |               |
| 合 计        | 153,617,277.43 | 63,751,547.67 |

**乌海银行股份有限公司合并财务报表附注** WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

**注14. 向中央银行借款**

| 类 别     | 期初账面数         | 期末账面数          |
|---------|---------------|----------------|
| 支农再贷款   | 40,000,000.00 | 50,000,000.00  |
| 专项政策性贷款 |               | 180,000,000.00 |
| 合 计     | 40,000,000.00 | 230,000,000.00 |

**注15. 同业及其他金融机构存放款项**

| 类 别                | 期初账面数            | 期末账面数            |
|--------------------|------------------|------------------|
| 境内银行业存款类金融机构存放活期款项 | 3,629,271,534.20 | 2,145,069,646.29 |
| 境内其他金融控股公司存放活期款项   | 3,378.72         | -                |
| 境内银行业存款类金融机构存放定期款项 |                  | 2,707,070,000.00 |
| 合 计                | 3,629,274,816.67 | 4,852,139,646.29 |

**注16. 拆入资金**

| 类 别            | 期初账面数 | 期末账面数          |
|----------------|-------|----------------|
| 境内银行业存款类金融机构拆入 |       | 280,000,000.00 |
| 合 计            |       | 280,000,000.00 |

**注17. 吸收存款**

| 类 别      | 期初账面数            | 期末账面数            |
|----------|------------------|------------------|
| 企业活期存款   | 7,936,494,274.58 | 7,531,900,695.40 |
| 机关团体活期存款 | 1,500,744,648.84 | 1,399,554,275.60 |
| 企业定期存款   | 845,690,100.00   | 2,334,786,156.97 |
| 企业通知存款   | 128,790,000.00   | -                |
| 单位协议存款   | -                | 500,000,000.00   |
| 单位结构性存款  | -                | 67,200,000.00    |
| 个人活期存折存款 | 165,597,542.45   | 724,999,041.58   |
| 个人借记卡存款  | 1,403,334,306.97 | 2,323,000,225.95 |
| 个人支票存款   | -                | 128,560.66       |
| 个人结算账户   | 434,713,042.86   | 343,134,672.79   |
| 整存整取储蓄存款 | 1,997,084,949.27 | 2,147,451,689.46 |
| 零存整取储蓄存款 | 6,904,360.00     | 8,132,325.00     |
| 教育储蓄存款   | 62,240.00        | 25,600.00        |
| 定活通储蓄存款  | 381,826,830.62   | 580,980,591.85   |
| 个人通知存款   | 78,901,693.83    | 78,720,262.61    |
| 个人结构性存款  | 2,683,260,000.00 | 1,813,840,000.00 |
| 临时存款     | 331,985,452.81   | 17,377,639.75    |

乌海银行股份有限公司合并财务报表附注 WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

| 类 别         | 期初账面数             | 期末账面数             |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 待解付到期银行承兑汇票 | 32,984,000.00     | 26,683,648.34     |
| 企业保证金存款     | 377,736,328.71    | 872,003,952.12    |
| 活期担保保证金     | 1,631,829.91      | 6,804,718.86      |
| 定期担保保证金     | 567,295,305.48    | 369,533,999.06    |
| 活期其他保证金     | 689,300,000.00    | 3,519,707.08      |
| 定期其他保证金     | 596,516,408.54    | 267,462.58        |
| 合 计         | 20,160,853,314.87 | 21,150,045,225.66 |

注18. 财政性存款

| 类 别     | 期初账面数         | 期末账面数         |
|---------|---------------|---------------|
| 财政预算存款  | 31,614,943.48 | 16,607,941.01 |
| 待结算财政款项 | 48,835,670.05 | 6,948,710.30  |
| 合 计     | 80,450,613.53 | 23,556,651.31 |

注19. 应付职工薪酬

| 类 别     | 期初账面数     | 期末账面数      |
|---------|-----------|------------|
| 应付工资    | 51,351.80 | 1,093.50   |
| 应付社会保险费 |           | 67,620.00  |
| 应付奖金    |           | 130,000.00 |
| 合 计     | 51,351.80 | 198,713.50 |

注20. 应交税费

| 类 别       | 期初账面数          | 期末账面数         |
|-----------|----------------|---------------|
| 应交营业税金及附加 | 29,178,249.19  | 42,484,432.57 |
| 应交费用性税金   | 5,761.20       | 7,789.00      |
| 应交所得税     | -21,537,658.23 | 13,371,020.03 |
| 应交利息税     | 270.46         |               |
| 合 计       | 7,646,352.16   | 55,863,241.60 |

注21. 应付利息

| 类 别      | 期初账面数          | 期末账面数          |
|----------|----------------|----------------|
| 应付吸收存款利息 | 181,395,660.50 | 120,861,278.85 |
| 合 计      | 181,395,660.50 | 120,861,278.85 |

**乌海银行股份有限公司合并财务报表附注** WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

**注22. 其他负债**

| 类 别           | 期初账面数              | 期末账面数              |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 单位久悬未取款       | 1,768,599.06       | 2,330,258.97       |
| 应付代扣职工社会保险费   |                    | 11,162.09          |
| 财务过渡户         | 1,728,999.24       | 40,074,014.16      |
| 暂收款项          | 202.37             | 182,754,955.94     |
| 应付工会经费        | 90,494.69          | 165,655.50         |
| 待划转款项         | 5,713,989.56       | 3,299,130.21       |
| 其他应付款—其他      | 5,381,751.10       | 1,646,634.33       |
| 代理理财产品业务      |                    | 3,796.51           |
| 代扣工资专户        |                    | 220,000.00         |
| 其他代理业务负债      |                    | 8,724.30           |
| 银行承兑汇票收益      | 151,801,843.88     | 142,369,512.81     |
| 同城票据清算        | 2,174.40           | -1,950,282.44      |
| 支行上存市行备付金     | 21,718,112,383.71  | 16,701,630,196.23  |
| 支行上存市行款       | 343,601,195.21     | -                  |
| 拆入市行款         | 2,940,520,000.00   | 2,940,000,000.00   |
| 内部拆出支行款       | -2,940,520,000.00  | -2,940,000,000.00  |
| 上存市行备付金款      | -13,619,805,036.18 | -11,968,432,501.41 |
| 上存市行款         | -343,601,195.21    | 10,474.05          |
| 三级支行备付金       | -8,098,307,347.53  | -4,733,197,694.82  |
| 其他系统内往来       | -                  | -10,474.05         |
| 小额支付往账资金清算    | -                  | 47,860.00          |
| 小额资金清算汇差      | 308,922.30         | 147,650.19         |
| 资金清算小额支付往账过渡户 | -                  | -47,860.00         |
| 资金清算支付宝过渡户    | -                  | -207,301.66        |
| 资金清算成员行汇划过渡户  | -                  | 1,937,986.00       |
| 本行理财业务        |                    | 0.03               |
| 同城交换清算        |                    | 254,100.31         |
| 银联卡业务过渡       | 6,914,898.63       | 19,992,478.67      |
| 银联卡业务清算       |                    | 4,399,912.82       |
| 银联卡业务差        | 23,289.01          | 94,998.83          |
| 银联卡业务手续费      | 650.40             | 7,461.20           |
| 银联资金归集过渡款项    |                    | 59,068.76          |
| 拨付营运资金        |                    | -91,480,173.00     |
| 拨入营运资金        |                    | 91,480,173.00      |
| 合计            | 173,735,814.64     | 397,619,917.53     |

乌海银行股份有限公司合并财务报表附注 WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

注. 23实收资本

| 类 别    | 期初账面数          | 期末账面数          |
|--------|----------------|----------------|
| 国家股本金  | 2,000,000.00   | 2,000,000.00   |
| 法人股本金  | 418,240,000.00 | 418,240,000.00 |
| 自然人股本金 | 81,010,000.00  | 81,010,000.00  |
| 合 计    | 501,250,000.00 | 501,250,000.00 |

注. 24资本公积

| 类 别    | 期初账面数          | 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 | 439,500,000.00 |
| 合 计    | 450,504,477.30 | 440,004,477.30 |

注25. 库存股

| 类 别 | 期初账面数 | 期末账面数        |
|-----|-------|--------------|
| 库存股 |       | 7,000,000.00 |
| 合 计 |       | 7,000,000.00 |

注26. 盈余公积

| 类 别    | 期初账面数          | 期末账面数          |
|--------|----------------|----------------|
| 法定盈余公积 | 203,051,689.08 | 248,131,266.08 |
| 任意盈余公积 | 19,371,157.69  | 19,371,157.69  |
| 合 计    | 222,422,846.76 | 267,502,423.77 |

注27. 一般风险准备

| 类 别      | 期初账面数         | 期末账面数         |
|----------|---------------|---------------|
| 表内一般风险准备 | 55,588,462.13 | 52,588,462.13 |
| 表外一般风险准备 |               | 3,000,000.00  |
| 合 计      | 55,588,462.13 | 55,588,462.13 |

注28. 未分配利润

| 项 目        | 期初账面余额           | 期末账面余额           |
|------------|------------------|------------------|
| 上年年末余额     | 841,407,953.44   | 1,098,626,977.01 |
| 加：年末调整数    |                  |                  |
| 减：重大会计差 更正 |                  |                  |
| 本年年初余额     | 841,407,953.44   | 1,098,626,977.01 |
| 本年增加数      | 523,178,500.71   | 477,236,405.20   |
| 其中：本年净利润   | 523,178,500.71   | 477,236,405.20   |
| 本年减少数      | 265,959,477.14   | 188,102,857.71   |
| 其中：其他      |                  | 188,102,857.71   |
| 期末未分配利润    | 1,098,626,977.01 | 1,387,760,524.50 |



**乌海银行股份有限公司合并财务报表附注 WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU**
**注29. 收入**

| 项 目       | 本年累计数            | 上年同期数            |
|-----------|------------------|------------------|
| 利息净收入     | 889,411,841.92   | 964,199,235.15   |
| 手续费及佣金净收入 | 45,739,920.61    | 33,851,657.22    |
| 投资收益      | 295,817,047.61   | 78,504,552.37    |
| 其他业务收入    | 64,174.08        | 289,415.56       |
| 合 计       | 1,231,032,984.22 | 1,076,844,860.30 |

**注30. 支出**

| 项 目     | 本年累计数          | 上年同期数          |
|---------|----------------|----------------|
| 业务及管理费  | 380,479,561.69 | 226,169,211.50 |
| 营业税金及附加 | 136,460,589.78 | 103,034,121.89 |
| 资产减值损失  | 80,903,021.04  | 42,305,162.90  |
| 其他业务支出  | 2,047,951.33   | 16,966,192.38  |
| 合 计     | 599,891,123.84 | 388,474,688.67 |

**注31. 业务及管理费**

| 项 目     | 本年累计数          | 上年同期数          |
|---------|----------------|----------------|
| 业务宣传费   | 13,811,318.77  | 8,184,031.64   |
| 业务招待费   | 3,000,056.88   | 3,011,825.28   |
| 管理费用    | 332,575,834.70 | 192,542,332.48 |
| 广告费     | 676,565.00     | 431,062.67     |
| 固定资产折旧费 | 30,415,786.34  | 21,999,959.43  |
| 合 计     | 380,479,561.69 | 226,169,211.50 |

**注32. 营业税金及附加**

| 项 目       | 本年累计数          | 上年同期数          |
|-----------|----------------|----------------|
| 营业税       | 120,661,534.42 | 92,001,847.83  |
| 城建税       | 8,400,224.66   | 6,396,655.29   |
| 教育费附加     | 6,004,533.26   | 3,581,379.67   |
| 资源税       | 1,389,065.54   | 1,022,430.92   |
| 其他营业税金及附加 | 5,231.90       | 31,808.18      |
| 合 计       | 136,460,589.78 | 103,034,121.89 |

**注33. 其他业务支出**

| 项 目    | 本年累计数        | 上年同期数         |
|--------|--------------|---------------|
| 其他业务支出 | 2,047,951.33 | 16,966,192.38 |
| 合 计    | 2,047,951.33 | 16,966,192.38 |

乌海银行股份有限公司合并财务报表附注 WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

注34. 营业外收入

| 项 目       | 本年累计数        | 上年同期数        |
|-----------|--------------|--------------|
| 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      | 6,000.00     | -            |
| 捐赠收入      | -            | -            |
| 其他        | 4,091,041.26 | 4,924,746.36 |
| 合 计       | 4,097,041.26 | 4,924,746.36 |

注35. 营业外支出

| 项 目       | 本年累计数        | 上年同期数      |
|-----------|--------------|------------|
| 固定资产盘亏    |              |            |
| 处置固定资产净损失 |              | 3,549.91   |
| 出售无形资产损失  |              |            |
| 罚款支出      | 860,868.01   | 419,781.53 |
| 捐赠支出      | 32,930.00    |            |
| 其 他       | 386,522.77   | 18,929.24  |
| 合 计       | 1,280,320.78 | 442,260.68 |

八、母公司会计报表主要项目注释

注1. 现金及存放中央银行款项

| 类 别         | 期初账面数            | 期末账面数            |
|-------------|------------------|------------------|
| 库存现金        | 62,238,013.25    | 50,409,880.92    |
| 自助设备占款      | -                | 13,591,300.00    |
| 存放中央银行备付金   | 3,836,009,422.29 | 735,038,032.09   |
| 存放中央银行法定准备金 | -                | 3,312,885,012.13 |
| 缴存中央银行财政性存款 | 41,644,000.00    | 14,189,000.00    |
| 合 计         | 3,939,891,435.54 | 4,126,113,225.14 |

注2. 存放同业款项

| 类 别                | 期初账面数            | 期末账面数            |
|--------------------|------------------|------------------|
| 存放境内银行业存款类金融机构活期款项 | 4,006,354,526.39 | 404,349,145.13   |
| 存放境内系统内活期款项        | 89,833,756.72    | 41,926,640.11    |
| 存放境内银行业存款类金融机构定期款项 | -                | 1,506,505,752.80 |
| 合 计                | 4,096,188,283.11 | 1,952,781,538.04 |

**乌海银行股份有限公司合并财务报表附注** WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

**注3. 买入返售金融资产**

| 类 别        | 期初账面数            | 期末账面数            |
|------------|------------------|------------------|
| 买入返售债券资产   | 200,000,000.00   | -                |
| 买入返售其他金融资产 | 1,850,000,000.00 | 1,349,700,000.00 |
| 买入返售债券资产   | -                | 450,000,000.00   |
| 合 计        | 2,050,000,000.00 | 1,799,700,000.00 |

**注4. 应收利息**

| 类 别              | 期初账面数         | 期末账面数          |
|------------------|---------------|----------------|
| 应收未收公司短期流动资金贷款利息 | 27,341,079.79 | 57,796,084.30  |
| 应收未收个人短期经营贷款利息   | -             | 16,073,396.15  |
| 应收未收个人短期消费贷款利息   | -             | -              |
| 应收未收个人中长期消费贷款利息  | -             | 48,703.31      |
| 应收其他利息           | 3,261,805.55  | 35,436,637.77  |
| 应收利息坏账准备         | -248,011.44   | -2,672,155.09  |
| 合 计              | 30,354,873.90 | 106,682,666.44 |

**注5. 发放贷款和垫款**

| 类 别           | 期初账面数             | 期末账面数             |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 银行承兑汇票纸票贴现    | 3,043,045,315.71  | 6,416,559,015.33  |
| 银行承兑汇票电票贴现    | -                 | 141,000,000.00    |
| 系统内买断型银承纸票转贴现 | -                 | -                 |
| 银行间买断型银承纸票转贴现 | 656,913,452.11    | 500,859,242.05    |
| 银行间买断型银承电票转贴现 | -                 | 664,430,000.00    |
| 公司短期流动资金保证贷款  | 525,229,639.76    | 693,808,780.80    |
| 公司短期流动资金抵质押贷款 | 4,473,994,135.92  | 3,376,320,878.76  |
| 公司逾期贷款        | 136,277,210.65    | 554,543,121.46    |
| 公司呆滞贷款        | -                 | -                 |
| 个人短期经营保证贷款    | 326,319,960.88    | 583,943,701.35    |
| 个人短期经营抵质押贷款   | 2,438,094,214.82  | 1,746,800,393.70  |
| 个人短期消费保证贷款    | 17,395,738.46     | 25,286,830.29     |
| 个人短期消费抵质押贷款   | 10,614,946.78     | 4,199,704.97      |
| 个人中长期消费保证贷款   | 30,552,349.63     | 4,077,024.92      |
| 个人中长期消费抵质押贷款  | 128,377,169.83    | 129,585,244.25    |
| 个人逾期贷款        | -                 | 53,781,207.57     |
| 个人呆滞贷款        | -                 | -                 |
| 贷款损失一般准备      | -172,442,642.41   | -149,094,799.44   |
| 贷款损失专项准备      | -75,204,945.17    | -168,969,227.96   |
| 合 计           | 11,539,166,546.97 | 14,577,131,118.05 |

乌海银行股份有限公司合并财务报表附注 WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

注6. 可供出售金融资产

| 类 别                  | 期初账面数          | 期末账面数            |
|----------------------|----------------|------------------|
| 可供出售金融资产(其他商业银行债券)成本 | 604,812,072.99 | -                |
| 其他可供出售金融资产成本         | -              | 2,665,700,691.19 |
| 其他可供出售金融资产减值准备       | -              | -15,889,542.97   |
| 合 计                  | 604,812,072.99 | 2,649,811,148.22 |

注7. 持有至到期投资

| 类 别                  | 期初账面数            | 期末账面数            |
|----------------------|------------------|------------------|
| 持有至到期投资(政策性银行债券)成本   | 170,000,000.00   | 400,000,000.00   |
| 持有至到期投资(企业债券)成本      | 100,000,000.00   | 100,000,000.00   |
| 持有至到期投资(其他债券)成本      | -                | -                |
| 其他持有至到期投资成本          | 2,983,260,000.00 | 2,303,040,000.00 |
| 持有至到期投资(政策性银行债券)减值准备 | -                | -2,000,000.00    |
| 持有至到期投资(企业债券)减值准备    | -                | -1,000,000.00    |
| 其他持有至到期投资减值准备        | -                | -26,458,300.00   |
| 合 计                  | 3,253,260,000.00 | 2,773,581,700.00 |

注8. 长期股权投资

| 类 别         | 期初账面数         | 期末账面数         |
|-------------|---------------|---------------|
| 对银行长期股权投资成本 | 69,370,000.00 | 69,370,000.00 |
| 合 计         | 69,370,000.00 | 69,370,000.00 |

注9. 固定资产

| 类 别       | 期初账面数          | 期末账面数          |
|-----------|----------------|----------------|
| 一、固定资产合计  | 363,557,737.57 | 490,736,869.20 |
| 其中：房屋及建筑物 | 306,288,233.95 | 412,771,801.58 |
| 机器设备      | -              | 23,795,533.50  |
| 运输设备      | 19,696,147.00  | 21,915,058.00  |
| 电子设备      | 18,932,782.00  | 30,229,564.00  |
| 其他        | 18,640,574.62  | 2,024,912.12   |
| 二、累计折旧合计  | 71,624,869.92  | 101,189,690.81 |
| 其中：房屋及建筑物 | 41,948,591.29  | 59,339,834.65  |
| 机器设备      | -              | 9,261,631.44   |
| 运输设备      | 9,457,594.68   | 13,027,788.37  |
| 电子设备      | 10,350,976.40  | 15,955,235.66  |
| 其他        | 9,867,707.55   | 3,605,200.69   |

**乌海银行股份有限公司合并财务报表附注** WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

| 类 别       | 期初账面数          | 期末账面数          |
|-----------|----------------|----------------|
| 三、固定资产净值  | 291,932,867.65 | 389,547,178.39 |
| 其中：房屋及建筑物 | 264,339,642.66 | 353,431,966.93 |
| 机器设备      | -              | 14,533,902.06  |
| 运输设备      | 10,238,552.32  | 8,887,269.63   |
| 电子设备      | 8,581,805.60   | 14,274,328.34  |
| 其他        | 8,772,867.07   | -1,580,288.57  |

**注10. 固定资产清理**

| 类 别    | 期初账面数      | 期末账面数      |
|--------|------------|------------|
| 固定资产清理 | 126,409.63 | 126,409.63 |
| 合 计    | 126,409.63 | 126,409.63 |

**注11. 无形资产**

| 类 别   | 期初账面数         | 期末账面数         |
|-------|---------------|---------------|
| 软件    | 2,965,769.00  | 16,928,587.85 |
| 土地使用权 | 18,342,860.80 | 17,815,822.32 |
| 合 计   | 21,308,629.80 | 34,744,410.17 |

**注12. 抵债资产**

| 类 别        | 期初账面数        | 期末账面数          |
|------------|--------------|----------------|
| 一年内抵债资产    | 2,606,580.00 | 334,120,274.64 |
| 三年以上实物抵债资产 | 432,246.15   | 310,561.65     |
| 抵债资产跌价准备   | -            | -7,811.23      |
| 合 计        | 3,038,826.15 | 334,423,025.06 |

**注13. 其他资产**

| 类 别          | 期初账面数         | 期末账面数         |
|--------------|---------------|---------------|
| 报刊费          | 59,741.48     | 61,460.40     |
| 取暖费          | 221,452.24    | 154,370.11    |
| 保险费          | 602,144.08    | 530,996.35    |
| 房租费          | 833.33        | 80,912.50     |
| 其它           | 334,133.33    | 112,009.33    |
| 预付棋盘井房款      | 3,139,200.00  | 3,139,200.00  |
| 阿拉购房款        | -             | 14,320,000.00 |
| 鄂尔多斯分行预付办公家具 | -             | 187,584.00    |
| 预付鄂尔多斯房屋     | 90,000,000.00 | -             |

乌海银行股份有限公司合并财务报表附注 WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

| 类 别       | 期初账面数          | 期末账面数         |
|-----------|----------------|---------------|
| 业务周转金     |                | 2,175,831.31  |
| 诉讼费       | 163,452.00     | 2,145,457.00  |
| 应收本单位账款   | 510,000.00     | 927,428.00    |
| 应收外单位账款   | 11,252,685.41  | 20,203,347.63 |
| 其它款项      | 96,415.82      | 96,415.82     |
| 应收本单位分支账款 | 90,000.00      | 40,000.00     |
| 其他应收款坏账准备 |                | -75,083.30    |
| 固定资产改良支出  | 1,616,146.03   | 998,153.92    |
| 合 计       | 108,086,203.72 | 45,098,083.07 |

注14. 向中央银行借款

| 类 别     | 期初账面数 | 期末账面数          |
|---------|-------|----------------|
| 专项政策性贷款 | -     | 180,000,000.00 |
| 合 计     | -     | 180,000,000.00 |

注15. 同业及其他金融机构存放款项

| 类 别                | 期初账面数            | 期末账面数            |
|--------------------|------------------|------------------|
| 境内银行业存款类金融机构存放活期款项 | 3,629,228,210.40 | 2,138,741,167.12 |
| 境内其他金融控股公司存放活期款项   | 3,378.72         | -                |
| 境内系统内存放活期存款        | 139,003,672.64   | 164,305,905.22   |
| 境内银行业存款类金融机构存放定期款项 | -                | 2,707,070,000.00 |
| 合 计                | 3,768,235,261.76 | 5,010,117,072.34 |

注16. 拆入资金

| 类 别            | 期初账面数 | 期末账面数          |
|----------------|-------|----------------|
| 境内银行业存款类金融机构拆入 | -     | 280,000,000.00 |
| 合 计            | -     | 280,000,000.00 |

注17. 吸收存款

| 类 别      | 期初账面数            | 期末账面数            |
|----------|------------------|------------------|
| 企业活期存款   | 7,704,705,559.54 | 7,437,953,125.65 |
| 机关团体活期存款 | 1,359,525,409.79 | 1,301,667,767.58 |
| 企业定期存款   | 829,530,100.00   | 2,315,318,656.97 |
| 企业通知存款   | 128,790,000.00   | -                |
| 单位协议存款   | -                | 500,000,000.00   |
| 单位结构性存款  | -                | 67,200,000.00    |

**乌海银行股份有限公司合并财务报表附注** WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

**注17. 吸收存款**

| 类 别         | 期初账面数             | 期末账面数             |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 个人活期存折存款    | 163,387,637.77    | 722,854,114.50    |
| 个人借记卡存款     | 1,177,549,419.51  | 1,955,114,868.00  |
| 个人支票存款      | —                 | 128,560.66        |
| 个人结算账户      | 382,222,340.38    | 318,548,911.26    |
| 整存整取储蓄存款    | 1,892,364,039.56  | 1,871,050,125.86  |
| 零存整取储蓄存款    | 6,644,055.00      | 7,590,658.00      |
| 教育储蓄存款      | 62,240.00         | 25,600.00         |
| 定活两便储蓄存款    | —                 | —                 |
| 定活通储蓄存款     | 341,613,921.41    | 494,462,535.66    |
| 个人通知存款      | 72,350,593.83     | 72,354,281.97     |
| 个人结构性存款     | 2,683,260,000.00  | 1,813,840,000.00  |
| 临时存款        | 331,980,877.47    | 17,337,829.41     |
| 待解付到期银行承兑汇票 | 32,984,000.00     | 26,683,648.34     |
| 企业保证金存款     | 377,736,328.71    | 872,003,952.12    |
| 活期担保保证金     | 1,631,364.15      | 2,991,446.13      |
| 定期担保保证金     | 567,295,305.48    | 369,533,999.06    |
| 活期其他保证金     | 689,300,000.00    | 3,519,707.08      |
| 定期其他保证金     | 596,516,408.54    | 267,462.58        |
| 合 计         | 19,339,449,601.14 | 20,170,447,250.83 |

**注18. 财政性存款**

| 类 别     | 期初账面数         | 期末账面数         |
|---------|---------------|---------------|
| 财政预算存款  | 31,614,943.48 | 16,607,941.01 |
| 待结算财政款项 | 48,835,670.05 | 6,948,710.30  |
| 合 计     | 80,450,613.53 | 23,556,651.31 |

**注19. 应交税费**

| 类 别       | 期初账面数          | 期末账面数         |
|-----------|----------------|---------------|
| 应交营业税金及附加 | 28,596,109.19  | 42,051,420.87 |
| 应交所得税     | -24,184,110.54 | 11,829,207.14 |
| 应交利息税     | 270.46         | —             |
| 合 计       | 4,412,269.11   | 53,880,628.01 |



乌海银行股份有限公司合并财务报表附注 WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

注20. 应付利息

| 类 别      | 期初账面数          | 期末账面数          |
|----------|----------------|----------------|
| 应付吸收存款利息 | 180,241,280.20 | 119,177,432.41 |
| 合 计      | 180,241,280.20 | 119,177,432.41 |

注21. 其他负债

| 类 别           | 期初账面数              | 期末账面数              |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 单位久悬未取款       | 1,768,599.06       | 2,325,941.02       |
| 应付代扣职工社会保险费   | —                  | 11,161.79          |
| 财务过渡户         | —                  | 36,413,130.93      |
| 暂收款项          | 202.37             | 182,754,955.94     |
| 应付工会经费        | 24,022.06          | 14,546.66          |
| 待划转款项         | 5,713,989.56       | 3,299,130.21       |
| 其他应付款—其他      | 5,381,751.10       | 1,645,434.33       |
| 代理理财产品业务      | —                  | 3,796.51           |
| 代扣工资专户        | —                  | 220,000.00         |
| 其他代理业务负债      | —                  | 8,724.30           |
| 银行承兑汇票收益      | 151,550,975.45     | 142,369,512.81     |
| 同城票据清算        | 2,174.40           | -1,950,282.44      |
| 支行上存市行备付金     | 21,718,112,383.71  | 16,701,630,196.23  |
| 支行上存市行款       | 343,601,195.21     | —                  |
| 拆入市行款         | 2,940,520,000.00   | 2,940,000,000.00   |
| 内部拆出支行款       | -2,940,520,000.00  | -2,940,000,000.00  |
| 上存市行备付金款      | -13,619,805,036.18 | -11,968,432,501.41 |
| 上存市行款         | -343,601,195.21    | 10,474.05          |
| 三级支行备付金       | -8,098,307,347.53  | -4,733,197,694.82  |
| 其他系统内往来       | —                  | -10,474.05         |
| 银联卡业务清算       | 6,914,898.63       | 19,992,478.67      |
| 银联卡业务差        | 23,289.01          | 94,998.83          |
| 银联卡业务手续费      | 650.40             | 7,400.00           |
| 银联资金归集过渡款项    | —                  | 59,068.76          |
| 小额资金清算汇差      | 308,922.30         | 147,650.19         |
| 资金清算小额支付往账过渡户 | —                  | -47,860.00         |
| 资金清算支付宝过渡户    | —                  | -207,301.66        |
| 资金清算成员行汇划过渡户  | —                  | 1,937,986.00       |
| 拨付营运资金        | —                  | -91,480,173.00     |
| 拨入营运资金        | —                  | 91,480,173.00      |
| 合 计           | 171,689,474.34     | 389,100,472.85     |

**乌海银行股份有限公司合并财务报表附注** WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

**注22. 实收资本**

| 类 别     | 期初账面数          | 期末账面数          |
|---------|----------------|----------------|
| 国家股本金   | 2,000,000.00   | 2,000,000.00   |
| 其他境内法人股 | 418,240,000.00 | 418,240,000.00 |
| 自然人股本金  | 81,010,000.00  | 81,010,000.00  |
| 合 计     | 501,250,000.00 | 501,250,000.00 |

**注23. 资本公积**

| 类 别    | 期初账面数          | 期末账面数          |
|--------|----------------|----------------|
| 股本溢价   | 450,000,000.00 | 439,500,000.00 |
| 其他资本公积 | 504,477.30     | 504,477.30     |
| 合 计    | 450,504,477.30 | 440,004,477.30 |

**注24. 盈余公积**

| 类 别    | 期初账面数          | 期末账面数          |
|--------|----------------|----------------|
| 法定盈余公积 | 199,491,682.74 | 244,264,318.71 |
| 任意盈余公积 | 19,371,157.69  | 19,371,157.69  |
| 合 计    | 218,862,840.43 | 263,635,476.40 |

**注25. 一般风险准备**

| 类 别    | 期初账面数         | 期末账面数         |
|--------|---------------|---------------|
| 一般风险准备 | 55,588,462.13 | 55,588,462.13 |
| 合 计    | 55,588,462.13 | 55,588,462.13 |

**注26. 未分配利润**

| 项 目         | 期初账面数            | 期末账面数            |
|-------------|------------------|------------------|
| 上年年末余额      | 823,875,372.20   | 1,066,441,570.37 |
| 加：年末调整数     |                  |                  |
| 减：重大会计差 更正  |                  |                  |
| 本年年初余额      | 823,875,372.20   | 1,066,441,570.37 |
| 本年增加数       | 488,767,399.64   | 451,358,850.97   |
| 其中：本年净利润    | 488,767,399.64   | 451,358,850.97   |
| 本年减少数       | 246,201,201.47   | 246,201,201.47   |
| 其中：结转以前年度损益 | 27,002.00        | 167,704,368.90   |
| 未分配利润       | 246,174,199.47   |                  |
| 期末未分配利润     | 1,066,441,570.37 | 1,350,096,052.44 |

乌海银行股份有限公司合并财务报表附注 WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

注27. 收入

| 项 目       | 本年累计数            | 上年同期数            |
|-----------|------------------|------------------|
| 利息净收入     | 814,532,832.23   | 894,990,218.23   |
| 手续费及佣金净收入 | 46,279,690.90    | 34,638,688.93    |
| 投资收益      | 295,817,047.61   | 78,504,552.37    |
| 其他业务收入    | 51,503.28        | 277,645.96       |
| 合 计       | 1,156,681,074.02 | 1,008,411,105.49 |

注28. 支出

| 项 目     | 本年累计数          | 上年同期数          |
|---------|----------------|----------------|
| 业务及管理费  | 344,945,283.31 | 200,774,208.12 |
| 营业税金及附加 | 133,949,352.32 | 100,607,520.65 |
| 资产减值损失  | 72,825,704.26  | 37,952,238.13  |
| 其他业务支出  | 2,046,661.33   | 16,964,782.38  |
| 合 计     | 553,767,001.22 | 356,298,749.28 |

注29. 业务及管理费

| 项 目     | 本年累计数          | 上年同期数          |
|---------|----------------|----------------|
| 业务宣传费   | 13,356,645.87  | 7,752,007.64   |
| 业务招待费   | 2,717,963.18   | 2,694,570.28   |
| 管理费用    | 299,972,833.66 | 169,531,966.64 |
| 广告费     | 570,400.00     | 351,366.67     |
| 固定资产折旧费 | 28,327,440.60  | 20,444,296.89  |
| 合 计     | 200,774,208.12 | 200,774,208.12 |

注30. 营业税金及附加

| 类 别     | 本年累计数          | 上年同期数          |
|---------|----------------|----------------|
| 营业税     | 118,357,398.91 | 89,828,143.45  |
| 城建税     | 8,285,017.93   | 6,287,970.04   |
| 教育费附加   | 5,917,869.94   | 3,516,168.56   |
| 地方教育费附加 |                | 975,238.60     |
| 资源税     | 1,389,065.54   |                |
| 合 计     | 100,607,520.65 | 100,607,520.65 |

**乌海银行股份有限公司合并财务报表附注** WU HAI YIN HANG GU FEN YOU XIAN GONG SI HE BING CAI WU BAO BIAO FU ZHU

**注31. 营业外收入**

| 项 目       | 本年累计数    | 上年同期数  |
|-----------|----------|--------|
| 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        | 4,130.45 | 455.36 |
| 合 计       | 4,130.45 | 455.36 |

**注32. 营业外支出**

| 项 目       | 本年累计数        | 上年同期数      |
|-----------|--------------|------------|
| 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      | 721,674.30   | 411,147.51 |
| 捐赠支出      |              |            |
| 其 他       | 384,727.66   | 11,797.87  |
| 合 计       | 1,106,401.96 | 422,945.38 |

## 资本构成信息附表

zibengouchengxinxifubiao

单位：乌海银行股份有限公司

2014年度

单位：万元、%

| 序号          | 核心一级资本                                                           | 数 据        |
|-------------|------------------------------------------------------------------|------------|
| 1           | 实收资本                                                             | 50,125.00  |
| 2           | 留存利润                                                             | 171,085.14 |
| 2a          | 盈余公积                                                             | 26,750.24  |
| 2b          | 一般风险准备                                                           | 5,558.85   |
| 2c          | 未分配利润                                                            | 138,776.05 |
| 3           | 累计其他综合收益和公开储备                                                    |            |
| 3a          | 资本公积                                                             | 43,300.45  |
| 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                                                      | 14,227.86  |
| 6           | 监管调整前的核心一级资本                                                     | 278,738.45 |
| 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                                  | 1,700.34   |
| 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                                                         | -          |
| 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                                          |            |
| 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                                            | -          |

## 资本构成信息附表

zibengouchengxinxifubiao

单位：乌海银行股份有限公司

2014年度

单位：万元、%

|             |                             |            |
|-------------|-----------------------------|------------|
| 26          | 核心一级资本监管调整总和                | 1,700.34   |
| 27          | 核心一级资本                      | 277,038.11 |
| 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            | -          |
| 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          | 二级资本工具及其溢价                  | -          |
| 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                    | 15,595.78  |
| 49          | 监管调整前的二级资本                  | 15,595.78  |
| 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       | -          |

## 资本构成信息附表

zibengouchengxinxifubiao

单位：乌海银行股份有限公司 2014年度

单位：万元、%

|                     |                             |              |
|---------------------|-----------------------------|--------------|
| 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                        | 15,595.78    |
| 57                  | 总资本（一级资本+二级资本）              | 292.633.89   |
| 58                  | 总风险加权资产                     | 1,748.097.76 |
| 资本充足率和储备资本要求        |                             |              |
| 59                  | 核心一级资本充足率                   | 15.85        |
| 60                  | 一级资本充足率                     | 15.85        |
| 61                  | 资本充足率                       | 16.74        |
| 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

youguankemuzhankaishuomingbiao

单位：乌海银行股份有限公司 2014年12月31日

单位：万元

| 项 目                 | 监管并表口径下的资产负债表 | 代 码 |
|---------------------|---------------|-----|
| 商 誉                 |               | a   |
| 无形资产                | 3,481.92      | b   |
| 其中：土地使用权            | 1,781.58      | 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                | 50,125.00     |     |
| 其中：可计入核心一级资本的数据     | 50,125.00     | f   |
| 其中：可计入其他一级资本的数据     |               | g   |
| 资本公积                | 43,300.45     | h   |
| 盈余公积                | 26,750.24     | i   |
| 一般风险准备金             | 5,558.85      | j   |
| 未分配利润               | 138,776.05    | 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   |

## 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：乌海银行股份有限公司 2014年12月31日

单位：万元

| 序号 |                                                   | 数 据        | 代 码   |
|----|---------------------------------------------------|------------|-------|
| 1  | 实收资本                                              | 50,125.00  | f     |
| 2  | 未分配利润                                             | 138,776.05 | k     |
| 3  | 累计其他综合收益和公开储备                                     |            |       |
| 3a | 资本公积                                              | 43,300.45  | h     |
| 3b | 一般风险准备                                            | 5,558.85   | j     |
| 3c | 盈余公积                                              | 26,750.24  | 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                                       | 14,227.86  |       |
| 6  | 监管调整前的核心一级资本                                      | 278,738.45 |       |
| 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                   | 1,700.34   | 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                                          | -          |       |
| 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 | -          |       |
| 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                           | -          |       |
| 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                                      | 1,700.34   |       |
| 29 | 核心一级资本                                            | 277,038.11 |       |

## 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：乌海银行股份有限公司 2014年12月31日

单位：万元

| 序号  |                             | 数 据        | 代 码 |
|-----|-----------------------------|------------|-----|
| 30  | 其他一级资本工具及其溢价                | -          |     |
| 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                  | -          | l   |
| 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               | 15,595.78  |     |
| 51  | 监管调整前的二级资本                  | 15,595.78  |     |
| 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      | -          |     |
| 56a | 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资       | -          |     |
| 56b | 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口        | -          |     |
| 56c | 其他应在二级资本中扣除的项目              | -          |     |
| 57  | 二级资本监管调整总和                  | -          |     |
| 58  | 二级资本                        | 15,595.78  |     |
| 59  | 总资本（一级资本+二级资本）              | 292,633.89 |     |