



乌海银行
BANK OF WUHAI



2018 年度报告
In 2018' 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	06
董事监事高级管理人员和员工情况	07
公司治理结构	08
股东大会情况	10
董事会报告	11
风险与对策	15
重要事项	18
重大合同及其履约情况	18
审计报告	19
合并财务报表附注	23

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2018年度财务报告已经由内蒙古科正会计师事务所有限责任公司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 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：内蒙古科正会计师事务所有限责任公司

办公地点：内蒙古乌海市海勃湾区人民南路40号美林国际写字楼9层A-30号

会计数据和财务指标摘要

KUAIRI 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	278200.22
营业支出	184082.19
营业利润	94118.03
利润总额	103873.76
净利润	77904.83
营业外收支净额	9755.73
所有者权益	438253.73
每股净资产(元)	1.69

注: 报告期营业税金及附加共计1443.13万元。

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

	2018年	2017年	2016年
总资产	5136111.86	5499388.84	4276766.4
其中: 贷款	1802199.95	1695459.17	1689522.21
总负债	4697858.14	5109240.11	3932863.91
其中: 存款	3113989.95	3234191.72	2385827.4
所有者权益	438253.73	390148.73	343902.49
资产收益率	1.47	1.54	1.67
资本收益率	18.81	20.46	20.18
成本收入比	23.42	23.45	24.74

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: 2016年9605.05万元; 2017年19399.34万元; 2018年26926.40万元。

2. 贷款包括短期贷款、中长期贷款和贴现。2018年小微企业贷款1531000.00万元, 涉农贷款273200.00万元。

截止报告期末前三年的补充财务指标

单位:%

项目	标准值	2018年	2017年	2016年
资本充足率	≥10.5%	15.41	13.89	13.78
核心资本充足率	≥8.5%	14.75	13.12	13.19
流动性比例	≥25%	34.03	33.03	38.88
存贷款比例	≤75%	58.38	52.74	71.1
拆借资金 比率	拆入资金比	≤4%	-	-
	拆出资金比	≤8%	-	-
不良贷款率	≤5%	1.93	1.52	1.52
单一客户贷款集中度	≤10%	6.56	7.29	8.06
最大十家客户贷款集中度	≤50%	41.89	48.11	40.83

会计数据和财务指标摘要

KUAIJI SHUJU HE CAIWU ZHIBIAO ZHAIYAO

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	602169.92	33.41
采矿业	330821.22	18.36
制造业	418613.98	23.23
交通运输、仓储和邮政业	72044.39	4
住宿和餐饮业	74025.97	4.11
建筑业	64604.85	3.58
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	66111.54	3.67
农、林、牧、渔业	22132.42	1.23
居民服务、修理和其他服务业	4723.88	0.26
其他	146951.78	8.15
合计:	1802199.95	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	1704713.52	94.59
关注	62650.28	3.48
次级	33236.15	1.84
可疑	1600	0.09
损失	0	0
合计	1802199.95	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	13212.09	37.93
制造业	9495.92	27.26
批发和零售业	4211.75	12.09
住宿和餐饮业	1341.59	3.85
交通运输、仓储和邮政业	215	0.62
农林牧渔业	926.92	2.66
建筑业	2502	7.18
其他	2930.88	8.41
合计:	34836.15	100

会计数据和财务指标摘要

KUAIJI SHUJU HE CAIWU ZHIBIAO ZHAIYAO

准备金计提情况

单位:万元

币种:人民币

年初余额	52328.67
本年计提	6013.76
本年核销	4.66
年末余额	58337.77
其中一般准备	15957.70
专项准备	37569.59

注:截止2018年末,本行提取贷款准备金53527.30万元,拨备覆盖率为153.65%;各类准备余额为58337.77万元。

主要表外项目余额情况

单位:万元

币种:人民币

项目	2018年末
承兑金额	359227.16
表外应收利息余额	17304.05

注:承兑保证金余额为132665.04万元。

对外投资情况

单位:万元

币种:人民币

项目	2018年末
债券投资	447471.87
长期股权	18822.40
其他	1343453
合计	1809747.27

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	8102400	2430720	10533120	0.41
法人股	1664167008	503778051.2	2167945059.2	83.36
个人股	328187712	93928364.8	422116076.8	16.23
合计	2000457120	600137136	2600594256	100

股东情况

股东数量:

报告期末,本行股东总数为279户,其中国有股东1户,法人股东54户,个人股东224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	129030720	4.96
2	乌海市梁柱商贸有限责任公司	126555436.8	4.87
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	118497600	4.56
5	乌海市凯源物流有限责任公司	116390976	4.48
6	内蒙古飞龙建筑安装有限责任公司	106384512	4.09
7	内蒙古君正能源化工集团股份有限公司	105331200	4.05
8	乌海市华联超市有限责任公司	105331200	4.05
9	乌海市长丰商贸有限责任公司	96904704	3.73
10	乌海市兰宇商贸有限责任公司	62325328.8	2.4

注:1.报告期内,本行完成了未分配利润转增资本金工作,转增后,公司总股本由2000457120增至260594256股,前十大股东持股数额相应增加。

2.报告期末,本行股权质押股东共11户,质押股份数33114.3008万股,占本行全部股份的12.7%。

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
蔺剑飞	董事、董事会秘书	男	是
井清泉	董事	男	是
徐建军	董事	男	是
刘宜林	董事	男	是
赵洪波	董事	男	是
邹峰	董事、副行长	男	是
曹彤	独立董事	男	否
王广智	监事长	男	是
郑茂萍	监事	女	否
郝秀荣	监事	女	是
刘兰英	监事	女	否
崔涛	监事	男	否
梁景阳	首席风险官	男	是
何玉娥	副行长	女	是
乔利军	副行长	男	是

报告期内董事、监事和高级管理人员变更情况

报告期内无变动。

本行员工情况

报告期末，本行职工总数489人。其中在岗职工429人，大专以上学历占89.37%。

● 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，独立董事严格按法律法规和本公司章程的规定参加股东大会及董事会会议，就相关议题充分发表独立客观的意见，未对公司本年度的董事会议案和其他事项提出异议。

报告期内，共召开5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

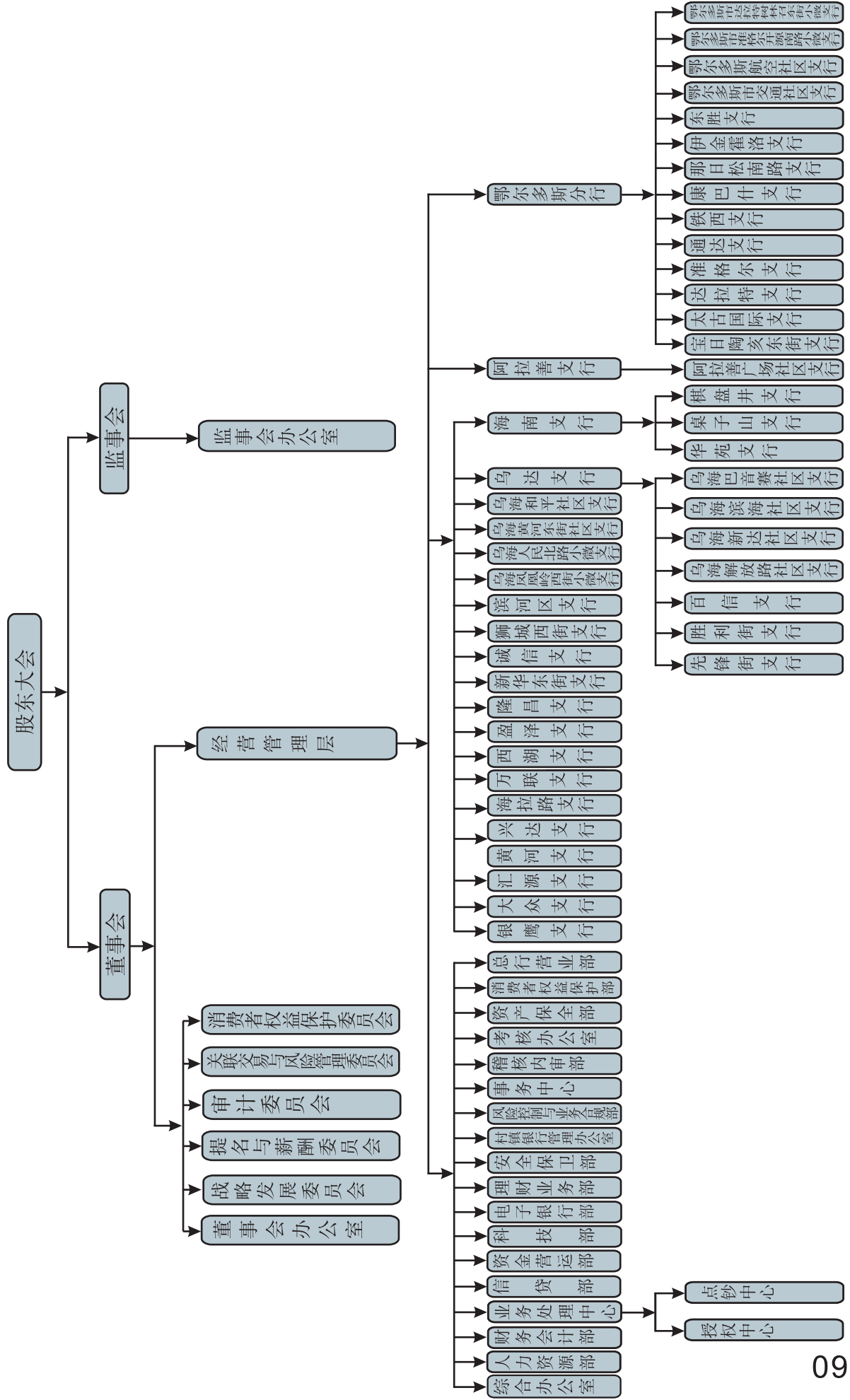
本行监事会由5名监事组成，其中外部监事2名，职工代表监事3名。监事会人数、监事任职资格和选举程序等，均符合相关法律、法规和公司章程的规定。

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建议和措施，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2次股东大会会议，具体如下：

2018年1月27日，乌海银行股份有限公司2017年度股东大会在总行西四楼会议室召开，出席本次股东大会的股东及股东代表所持股份占乌海银行总股东的91.88%，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2017年度董事会工作报告》《乌海银行 2017 年度监事会工作报告》《乌海银行 2017 年度财务决算报告和2018年财务预算方案》《乌海银行2017年度利润分配预案》《乌海银行董事会对董事2017年度履职评价情况的报告》《乌海银行监事会对监事2017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2017年度履职评价情况的报告》《乌海银行2017年度关联交易情况的报告》、修订《乌海银行股份有限公司章程》的议案、《关于变更乌海银行股份有限公司注册资本的议案》。

2018年11月23日,乌海银行股份有限公司2018年第一次临时股东大会在总行西四楼会议室召开。出席本次股东大会的股东及股东代表所持股份占乌海银行总股东的91.88%，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：关于修订《乌海银行股份有限公司董事、监事津贴管理制度》的议案、关于修订《乌海银行股份有限公司章程》的议案、关于修订《乌海银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案、关于修订《乌海银行股份有限公司董事会议事规则》的议案、关于《乌海银行股份有限公司股权管理办法》的议案、关于《乌海银行股份有限公司增资扩股方案》的议案、《关于部分股东股权处置方案的议案》。

内蒙古邦铎律师事务所对两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5136112万元，比年初减少363277万元，下降6.61%；贷款总额1802200万元，比年初增加106741万元，增长6.30%；负债总额4697858万元，比年初减少411382万元，下降8.05%；各项存款余额3113990万元，比年初减少120202万元，下降3.72%；所有者权益为438254万元，比年初增加48105万元，增长12.33%；实收资本为260059.43万元；各项业务收入288061万元，较上年减少2867277万元，下降90.87%；各项业务支出184187万元；实现利润103874万元，较上年增加3747万元，增长3.74%；上缴各项税金51968万元。不良贷款率为1.93%，较年初增加0.41%；资产利润率1.47%，资本利润率为18.81%，拨备覆盖率为153.65%，主要监管指标全部达到监管要求。

报告期内受表彰情况

- 1、2018年1月荣获内蒙古自治区银行业金融机构安全评估先进集体。
- 2、2018年8月在自治区工商联发布的2018内蒙古民营企业100强中，排名第五位。
- 3、2018年9月，在《银行家》杂志社发布的“2017年中国商业银行竞争力评价报告中，荣获2017年度全国城市商业银行（资产规模1000亿以下）财务评价排名“第二名”。
- 4、2018年11月荣获中国地方金融“十佳城市商业银行”。

2019 年主要经营目标

2019年，全行日均存款以2018年末考核的日均存款为基数增长12%，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8.6亿元。

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	乌海银行乌海巴音赛社区支行	内蒙古自治区乌海市乌达区巴音赛东街40号门面房	0473-6926338
32	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盛金科凯城	0477-3154886

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
34	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
35	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
36	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
37	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	0477-3154920
38	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号街访宏大国际	0477-8123651
39	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
40	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	0477-3154925
41	乌海银行鄂尔多斯分行伊金霍洛支行	准格尔旗迎泽街道天骄华府底商14-104#	0477-3855121
42	乌海银行鄂尔多斯分行东胜支行	内蒙古鄂尔多斯市伊金霍洛旗	0477-3146166
43	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鄂尔多斯西街47号	15804856588
44	乌海银行鄂尔多斯市交通社区支行	内蒙古鄂尔多斯市东胜区吉劳庆北路14号1号楼	18047781771
45	乌海银行鄂尔多斯市准格尔开源南路小微支行	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	18947741480
46	乌海银行鄂尔多斯市达拉特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
47	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
48	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

2018年1月27日召开了乌海银行第四届董事会第十次会议

审议通过了《乌海银行2017年度董事会工作报告》《乌海银行2017年度工作报告》《乌海银行2017年度财务决算报告和2018年财务预算方案》《乌海银行2017年度利润分配预案》《乌海银行股份有限公司独立董事工作规则》等12项议案；

2018年4月22日召开了乌海银行第四届董事会第十一次会议

听取了《2018年1季度全行经营情况汇报》；审议通过了《乌海银行2017年度报告》的议案、《乌海银行股份有限公司董事、监事津贴管理制度》的议案、《部分抵债资产纳入固定资产核算管理的议案》《部分股东股权转让的议案》等。

2018年7月13日召开了乌海银行第四届董事会第十二次会议

听取了《2018年上半年经营情况汇报》和《2018年上半年金融消费者权益保护工作情况汇报》，审议通过了《关于修订<乌海银行股份有限公司章程>的议案》《关于<乌海银行股权质押管理办法>及<乌海银行股权质押管理操作流程>的议案》《乌海银行战略发展规划执行情况评估报告的议案》《乌海银行鄂尔多斯分行迁址的议案》等10项议案。

2018年8月20日以通讯表决方式召开了乌海银行第四届董事会第十三次会议

审议通过了《关于部分股东股权出质议案》。

2018年10月18日召开了乌海银行第四届董事会第十四次会议

听取了《2018年三季度全行经营情况汇报》，审议通过了《关于乌海银行股份有限公司2019年机构发展规划的议案》《关于修订<乌海银行股份有限公司股东大会议事规则>的议案》《关于修订<乌海银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》《乌海银行股份有限公司股权管理办法的议案》《乌海银行股份有限公司股权变更管理办法的议案》《乌海银行股份有限公司增资扩股方案》等9项的议案。

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

二、操作风险与对策

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

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

点的管理，控制舞弊、欺诈行为风险。

三、流动性风险与对策

流动性风险主要是指公司在正常情况下不增加额外成本无法满足存款者提现需求和借款者的正当贷款需求时出现的经营风险。

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

四、市场风险与对策

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

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

五、信息技术风险与对策

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

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，本行完成未分配利润转增股本工作，注册资本由2000457120元变更为2600594256元。

● 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的情况。

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416期，募集资金额224.51亿元，实现中间业务收入3371.47万元。兑付理财产品394期，兑付金额228.36亿元，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178期，存续规模为50.33亿元。

● 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2018年度财务会计报告，经内蒙古科正会计师事务所有限责任公司按国内审计准则审计，注册会计师王桂萍、杨慧琴签字，出具“内蒙古科正审（2019）007号”无保留意见的审计报告。

审 计 报 告

内蒙科正审[2019]007号

乌海银行股份有限公司：

我们审计了后附的乌海银行股份有限公司财务报表，包括2018年12月31日的资产负债表，2018年度的利润表及现金流量表。

一、管理层对财务报表的责任

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

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为乌海银行股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了乌海银行股份有限公司2018年12月31日的财务状况、2018年度的经营成果、现金流量表及所有者权益变动表。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



报告日期：2019年01月25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 2018年12月31日

单位：元

资产	年初数	期末数	负债和所有者权益 (或股东权益)	年初数	期末数
现金及存放中央 银行款项	5,189,727,590.29	5,119,490,238.55	向中央银行借款	-	-
存放同业银行款项	7,039,467,383.17	1,476,428,151.63	同业及其他金融 机构存放款项	12,059,314,121.46	7,548,748,373.87
贵金属	-	-	拆入资金	1,213,000,000.00	2,519,000,000.00
拆出资金	-	2,570,000,000.00	交易性金融负债	-	-
交易性金融资产	788,915,890.00	3,814,718,740.00	衍生金融负债	-	-
衍生金融资产	-	-	卖出回购金融 资产款	1,619,120,000.00	1,902,000,000.00
买入返售金融资产	229,520,000.00	900,000,000.00	吸收存款	32,147,923,829.13	30,870,635,512.38
应收利息	3,351,348,373.45	4,098,725,789.47	财政性存款	193,993,373.97	269,264,026.45
发放贷款和垫款	16,479,409,723.90	17,486,726,593.31	应付职工薪酬	67,360.00	72,794.20
可供出售金融资产	19,208,401,708.50	11,639,737,263.16	应交税费	62,673,429.77	148,750,600.84
持有至到期投资	1,534,308,974.17	2,409,444,928.33	应付利息	943,156,182.19	329,979,410.12
长期股权投资	188,224,000.00	188,224,000.00	应付股利	20,362,384.89	81,347,652.57
投资性房地产	-	-	预计负债	-	-
固定资产	393,168,287.82	565,379,470.07	应付债券	500,000,000.00	500,000,000.00
在建工程	7,110,592.85	126,191,384.49	递延所得税负债	0	-
无形资产	37,866,400.40	87,792,464.29	发行同业存单	2,062,074,870.00	2,583,416,610.00
递延所得税资产	-	-	其他负债	270,715,570.21	225,366,374.70
抵债资产	346,223,766.91	627,836,589.10	负债合计	51,092,401,121.62	46,978,581,355.13
待处理财产损益	-63,950.00	-51,800.00	所有者权益(或股东权益)	-	-
其他资产	200,259,638.37	250,474,813.02	实收资本(股本)	2,000,457,120.00	2,600,594,256.00
			资本公积	13,888,877.30	13,888,877.30
			减：库存股	0	-
			盈余公积	435,814,721.72	513,721,521.80
			一般风险准备	57,588,462.13	445,588,462.13
			未分配利润	1,393,738,077.06	808,744,153.06
			归属于母公司 所有者权益	3,901,487,258.21	4,382,537,270.29
			少数股东权益	-	-
			所有者权益(或 股东权益)合计	3,901,487,258.21	4,382,537,270.29
资产总计	54,993,888,379.83	51,361,118,625.42	负债及所有者权益 (或股东权益)总计	54,993,888,379.83	51,361,118,625.42

利润表

li run biao

编制单位：乌海银行股份有限公司

2018年度

单位：元

项 目	本年累计数	上年同期数
一、营业收入	1,345,496,265.50	1,335,597,539.37
1.利息净收入	409,340,712.81	119,400,199.63
利息收入	1,795,139,265.78	30,312,034,097.57
利息支出	1,385,798,552.97	30,192,633,897.94
2.手续费及佣金净收入	-1,107,394.98	60,761,005.82
手续费及佣金收入	49,600,064.02	85,471,285.39
手续费及佣金支出	50,707,459.00	24,710,279.57
3.投资收益	926,113,606.35	1,152,149,074.69
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	926,113,606.35	1,152,149,074.69
4.公允价值变动收益		-
5.汇兑净收益		-
6.其他业务收入	11,149,341.32	3,287,259.23
二、营业支出	404,315,901.93	326,329,689.06
1.业务及管理费	329,768,084.11	313,159,072.52
2.营业税金及附加	14,431,337.82	13,221,205.12
3.资产减值损失	60,116,480.00	-50,588.58
4.其他业务支出		-
三、营业利润	941,180,363.57	1,009,267,850.31
加：营业外收入	98,604,678.62	438,283.02
减：营业外支出	1,047,411.36	8,436,205.91
四、利润总额	1,038,737,630.83	1,001,269,927.42
减：所得税	259,689,333.58	250,317,481.86
五、净利润	779,048,297.25	750,952,445.56

现金流量表

xian jin liu liang biao

编制单位：乌海银行股份有限公司

2018年度

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	-5,712,583,411.86
向中央银行借款净增加额	3	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	1,827,341,740.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,097,361,913.78
收到其他与经营活动有关的现金	6	34,294,259.99
经营活动现金流入小计	7	-2,753,585,498.09
客户贷款及垫款净增加额	8	1,288,929,691.60
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-5,637,397,897.98
支付利息支出、手续费及佣金的现金	10	2,049,682,784.04
支付给职工以及为职工支付的现金	11	49,104,193.80
支付的各项税费	12	205,477,386.32
向其他金融机构拆出资金净增加额	13	2,570,000,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	14	225,792,346.91
经营活动现金流出小计	15	751,588,504.69
经营活动产生的现金流量净额	16	-3,505,174,002.78
二、投资活动产生的现金流量：	17	-
收回投资收到的现金	18	422,468,763,145.30
取得投资收益收到的现金	19	926,113,606.35
收到其他与投资活动有关的现金	20	82,559,006.38
投资活动现金流入小计	21	423,477,435,758.03
投资支付的现金	22	419,505,005,638.26
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	23	403,409,685.82
支付其他与投资活动有关的现金	24	-
投资活动现金流出小计	25	419,908,415,324.08
投资活动产生的现金流量净额	26	3,569,020,433.95
三、筹资活动产生的现金流量：	27	-
吸收投资收到的现金	28	-
发行债券收到的现金	29	-
收到其他与筹资活动有关的现金	30	204,775,854.91
筹资活动现金流入小计	31	204,775,854.91
偿还债务支付的现金	32	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	194,121,650.86
支付其他与筹资活动有关的现金	34	144,737,986.96
筹资活动现金流出小计	35	338,859,637.82
筹资活动产生的现金流量净额	36	-134,083,782.91
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	37	-
五、现金及现金等价物净增加额	38	-70,237,351.74
加：期初现金及现金等价物余额	39	5,189,727,590.29
六、期末现金及现金等价物余额	40	5,119,490,238.55

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。于2018年5月8日变更了企业法人营业执照，注册号为911503007201479082，注册资本260059.4256万元，法定代表人：白津生。

二、主要会计政策：

1、会计制度

本公司执行的是国家财政部颁布的《企业会计准则》。

2、会计期间

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

3、记账基础和计价原则

本公司会计核算采用权责发生制和借贷记账法为记账基础，以历史成本为计价原则。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、外币业务核算方法

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

6、呆账准备的提取

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

7、应收利息核算办法

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

8、应付利息的提取

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

9、长期投资核算方法

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

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

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

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

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

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

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

10、固定资产计价及折旧核算方法

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

(2) 固定资产计价方法：固定资产按取得时的实际成本计价。

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

固定资产类别		预计残值率 (%)	使用年限 (年)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	生产用房屋	5	20	4.75
	非生产用房屋			
	构筑物			
机械设备	机械设备	5	10	9.50
	输电线路			
	通讯线路及设备			
	仪器仪表			
	检修维护设备			
	生产管理用工具			
运输设备		5	4	23.75
办公及其他设备		5	3-5	31.67-19.00

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

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

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

11、在建工程核算方法

(1) 在建工程计价方法：在建工程系指公司进行各项固定资产购建工程所发生的实际支出，包括固定资产新建工程、改扩建工程和大修工程、技改工程、安装工程等。在建工程按照实际发生的支出确定其工程成本，为购建固定资产的专门借款所发生的借款费用，按照借款费用的处理原则处理。在建工程在完工交付使用后，按实际发生的全部支出结转固定资产；若所建造的固定资产已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，应自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产并按规定计提折旧，待办理竣工决算手续后再行调整。

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

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

12、无形资产核算方法

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

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

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

a、合同规定受益年限但法律没有规定有效年限的，摊销年限不超过合同规定的受益年限。

b、合同没有规定受益年限但法律规定有效年限的，摊销年限不超过法律规定的有效年限。

c、合同规定了受益年限，法律也规定了有效年限的，摊销年限不超过受益年限和有效年限两者之中较短者。

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

a、某项无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响。

b、某项无形资产的市价在当期大幅下跌，在剩余摊销年限内预期不会恢复。

c、某项无形资产已超过法律保护期限，但仍然具有部分使用价值。

d、其他足以证明某项无形资产实质上已经发生了减值的情形。

13、长期待摊费用摊销方法

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

14、收入确认原则

根据权责发生制原则，按发放贷款本金规定的利率按季结息，并确认利息收入。

15、所得税的会计处理方法

本公司所得税的会计处理采用应付税款法。

16、利润分配方法

根据《公司法》及本公司章程的有关规定，本公司的税后利润分配顺序如下：

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

17、存放中央银行备用金存款

按各项存款（扣除应解汇款）按人民银行规定的缴存比例存入人民银行。

三、主要税费

公司主要应纳税税种及税率如下：

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

税种	税率	说明
增值税	6%	应纳税额为当期销项税额抵减进项税额后的余额
城市维护建设税	7%	按流转税计缴
教育费附加	3%	按流转税计缴
地方教育费附加	2%	按流转税计缴
个人所得税	3%-45%	个人所得税由个人负担，公司为其代扣代缴
企业所得税	25%	按应纳税所得额计缴
水利建设基金	0.6‰	按业务收入额计缴

四、会计报表有关项目注释

注1 现金及存放中央银行款项期末账面余额 5,119,480,238.55元

类别	期初账面余额	期末账面余额
库存现金	60,454,602.97	55,158,968.88
自助设备占款	17,187,400.00	17,172,700.00
存放中央银行备付金	728,397,346.92	1,109,933,079.97
存放中央银行法定准备金	4,262,611,240.40	3,858,393,840.91
缴存中央银行财政性存款	121,077,000.00	69,400,000.00
银行存款		9,431,648.79
合计	5,189,727,590.29	5,119,490,238.55

注2 存放同业款项期末账面余额 1,476,428,151.63元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
存放境内银行业存款类金融机构活期	87,536,819.96	15,908,377,653.75	15,928,791,363.76	67,123,109.95
存放境内系统内活期款项	34,288,066.82	1,136,974.86	-	35,425,041.68
存放境内银行业存款类金融机构定期	6,917,642,496.39	2,316,144,639.96	7,859,907,136.35	1,373,880,000.00
合计	7,039,467,383.17	18,225,659,268.57	23,788,698,500.11	1,476,428,151.63

注3 拆出资金期末账面余额 2,570,000,000.00元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
拆放境内银行业存款类金融机构		4,590,000,000.00	2,790,000,000.00	1,800,000,000.00
拆放境内其他金融控股公司		2,070,000,000.00	1,300,000,000.00	770,000,000.00
合计		6,660,000,000.00	4,090,000,000.00	2,570,000,000.00

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

注4 交易性金融资产期末账面余额 3,814,718,740.00 元

类别	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(国债)成本		300,000,000.00	-	300,000,000.00
交易性金融资产 (政策性银行债券)成本	649,794,940.00	3,761,029,710.00	1,326,109,910.00	3,084,714,740.00
交易性金融资产 (其他商业银行债券)成本	-	385,665,150.00	385,665,150.00	-
交易性金融资产(企业债券)成本	139,120,950.00	430,004,000.00	139,120,950.00	430,004,000.00
交易性金融资产 (投资同业存单)成本	-	674,068,900.00	674,068,900.00	-
合计	788,915,890.00	5,550,767,760.00	2,524,964,910.00	3,814,718,740.00

注5 买入返售金融资产期末账面余额 900,000,000.00 元

客户类别	期初账面数	期末账面数	备注
买入境内银行业存款类金融机构款项	229,520,000.00	900,000,000.00	-
合计	229,520,000.00	900,000,000.00	-

注6 应收利息期末账面余额 4,098,725,789.47 元

客户类别	期初账面数	期末账面数	备注
应收未收公司短期流动资金贷款利息	12,861,458.38	21,601,770.17	-
应收未收公司短期在建工程贷款利息	-	1,451,190.00	-
应收未收个人短期经营贷款利息	4,770,780.85	3,296,390.62	-
应收未收个人短期消费贷款利息	42,317.74	5,896.77	-
应收未收个人中长期消费贷款利息	754,744.71	1,157,387.14	-
应收未收小型企业小额贷款利息	17,691.72	641,665.47	-
应收未收微型企业小额贷款利息	-	78,548.29	-
应收未收个体工商户小额贷款利息	159,507.10	482,027.97	-
应收交易性金融资产(国债)利息		3,095,753.42	-
应收交易性金融资产(政策性银行债券)利息	14,120,016.31	72,472,202.01	-
应收交易性金融资产(企业债券)利息	978,125.00	18,298,745.80	-
应收持有至到期投资(其他商业银行债券)利息	1,506,666.67	6,038,333.33	-
应收持有至到期投资(企业债券)利息	-	13,595,833.35	-
应收可供出售金融资产(其他商业银行债券)利息	5,291,250.00	-	-
应收可供出售金融资产(信托)利息	13,890,120.95	-	-
应收可供出售金融资产(资产管理产品)利息	-1,140,000.00	4,151,250.00	-
应收其他可供出售金融资产利息	-609,166.67	-	-
应收其他利息	3,301,377,015.78	3,955,030,950.22	-
应收利息坏账准备	-2,672,155.09	-2,672,155.09	-
合计	3,351,348,373.45	4,098,725,789.47	-

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

注7 发放贷款及垫款期末账面余额 17,486,726,593.31 元

类别	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	7,679,741,529.23	2,013,605,531.73	9,475,566,557.47	217,780,503.49
银行承兑汇票电票贴现	2,881,342,523.67	34,146,406,234.19	28,673,011,840.94	8,354,736,916.92
商业承兑汇票电票贴现	-	1,000,000.00	1,000,000.00	-
银行间买断型银承纸票转贴现	60,700,000.00	400,587,539.91	461,287,539.91	-0.00
银行间买断型银承电票转贴现	237,196,357.36	1,371,321,211,367.39	1,370,649,558,319.27	908,849,405.48
贴现利息调整	-	28,084,020,135.64	29,279,804,736.60	-1,195,784,600.96
公司短期流动资金保证贷款	634,318,489.53	1,214,534,902.54	400,900,520.24	1,447,952,871.83
公司短期流动资金抵质押贷款	3,467,710,751.92	6,163,446,662.12	3,976,895,825.33	5,654,261,588.71
公司中长期流动资金保证贷款	240,000,000.00	-89,999,966.69	110,000,033.31	40,000,000.00
公司中长期流动资金抵质押贷款	5,152,190.97	4,392,000.00	3,873,218.44	5,670,972.53
公司短期在建工程抵质押贷款	-	137,270,000.00	970,000.00	136,300,000.00
公司逾期贷款	228,026,273.14	949,427,332.58	917,344,156.62	260,109,449.10
个人短期经营保证贷款	19,185,562.74	211,722,407.54	35,090,623.70	195,817,346.58
个人短期经营抵质押贷款	1,205,891,966.58	1,556,398,185.33	1,772,282,670.91	990,007,481.00
个人短期消费信用贷款	1,580,000.00	1,420,000.00	1,580,000.00	1,420,000.00
个人短期消费保证贷款	8,855,000.00	114,678.98	8,779,678.98	190,000.00
个人短期消费抵质押贷款	19,120,000.00	76,881,376.03	68,600,484.57	27,400,891.46
个人中长期经营抵质押贷款	-	450,000.00	450,000.00	-
个人中长期消费抵质押贷款	63,924,197.04	-2,709,087.59	13,264,814.35	47,950,295.10
农户短期经营小额贷款	1,860,000.00	3,099,972.67	2,030,000.00	2,929,972.67
农户短期消费小额贷款	260,000.00	-	210,000.00	50,000.00
小型企业小额贷款	8,150,000.00	477,901,478.02	21,596,435.46	464,455,042.56
微型企业小额贷款	1,366,609.50	157,603,491.48	2,901,378.10	156,068,722.88
个体工商户小额贷款	94,980,585.53	252,663,046.95	120,384,416.97	227,259,215.51
个人逾期贷款	95,229,640.47	204,465,951.92	221,122,100.18	78,573,492.21
个人呆账贷款	-	46,560.02	46,560.02	-
贷款损失一般准备	-159,623,602.19	52,460.02	5,900.00	-159,577,042.17
贷款损失专项准备	-315,558,351.59	15,200.00	60,152,780.00	-375,695,931.59
合计	16,479,409,723.90	1,447,286,027,460.78	1,446,278,710,591.37	17,486,726,593.31

注8 可供出售金融资产期末账面余额 11,639,737,263.16 元

客户类别	期初账面数	期末账面数	备注
可供出售金融资产（信托）成本	16,941,591,451.47	8,192,000,000.00	-
可供出售金融资产（资产管理产品）成本	1,908,000,000.00	3,488,927,006.13	-
其他可供出售金融资产成本	400,000,000.00	-	-
其他可供出售金融资产减值准备	-41,189,742.97	-41,189,742.97	-
合计	19,208,401,708.50	11,639,737,263.16	-

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

注9 持有至到期投资期末账面余额 2,409,444,928.33 元

客户类别	期初账面数	期末账面数	备注
持有至到期投资(政策性银行债券)成本	-	400,000,000.00	-
持有至到期投资(其他商业银行债券)成本	160,000,000.00	360,000,000.00	-
持有至到期投资(企业债券)成本	40,000,000.00	300,000,000.00	-
持有至到期投资(投资同业存单)成本	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	-
其他持有至到期投资成本	375,810,000.00	383,550,000.00	-
持有至到期投资(投资同业存单)利息调整	-37,342,925.83	-29,946,971.67	-
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	1,534,308,974.17	2,409,444,928.33	-

注10 长期股权投资期末账面余额 188,224,000.00元

客户类别	期初账面数	期末账面数	备注
对银行长期股权投资成本	188,224,000.00	188,224,000.00	-
合计	188,224,000.00	188,224,000.00	-

注11 固定资产原值期末794,189,728.05元，累计折旧期末228,972,511.90元，
固定资产净值期末565,217,216.15元。

项 目	期初账面余额	借方累计数	贷方累计数	期末账面余额
一、固定资产合计	588,469,159.82	207,132,114.78	1,411,546.55	794,189,728.05
其中：房屋及建筑物	493,952,122.36	199,386,621.08	16,492.00	693,322,251.44
机器设备	31,263,268.66	2,406,068.37	58,800.00	33,610,537.03
运输设备	23,410,652.37	671,275.86	1,109,304.00	22,972,624.23
电子设备	38,349,757.71	1,328,612.74	226,950.55	39,451,419.90
其他	1,493,358.72	3,339,536.73	-	4,832,895.45
二、累计折旧合计	195,447,873.01	1,329,528.44	34,854,167.33	228,972,511.90
其中：房屋及建筑物	120,475,741.92	-	27,427,905.02	147,903,646.94
机器设备	19,347,859.81	54,894.62	4,020,960.21	23,313,925.40
运输设备	19,900,143.83	1,059,030.80	807,319.39	19,648,432.42
电子设备	31,389,679.61	215,603.02	2,475,902.34	33,649,978.93
其他	4,334,447.84	-	122,080.37	4,456,528.21
三、固定资产净值	393,021,286.81	172,277,947.45	82,018.11	565,217,216.15
其中：房屋及建筑物	373,476,380.44	171,958,716.06	16,492.00	545,418,604.50
机器设备	11,915,408.85	-1,614,891.84	3,905.38	10,296,611.63

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

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
运输设备	3,510,508.54	-136,043.53	50,273.20	3,324,191.81
电子设备	6,960,078.10	-1,147,289.60	11,347.53	5,801,440.97
其他	-2,841,089.12	3,217,456.36	-	376,367.24

注12 固定资产清理期末账面余额 162,253.92元

类别	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	147,001.01	97,252.91	82,000.00	162,253.92
合计	147,001.01	97,252.91	82,000.00	162,253.92

注13 在建工程期末账面余额 126,191,384.49元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
在建工程	7,110,592.85	119,080,791.64	-	126,191,384.49
合计	7,110,592.85	119,080,791.64	-	126,191,384.49

注14 无形资产期末账面余额 87,792,464.29元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
软件	21,631,693.52	7,091,047.33	5,998,427.01	22,724,313.84
土地使用权	16,234,706.88	49,685,767.58	852,324.01	65,068,150.45
合计	37,866,400.40	56,776,814.91	6,850,751.02	87,792,464.29

注15 抵债资产期末账面余额 627,836,589.10元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
其他房产	281,264,740.64	720,725,424.16	439,712,601.97	562,277,562.83
其他不动产	64,482,616.67	600,000.00	-	65,082,616.67
其他房产	486,132.25			486,132.25
实物抵债资产跌价准备	-9,722.65			-9,722.65
合计	346,223,766.91	721,325,424.16	439,712,601.97	627,836,589.10

注16 待处理财产损益期末账面余额 -51,800.00元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
待处理现金短款	-	8,659.88	8,659.88	-
待处理现金长款	-63,950.00	1,926,151.00	1,914,001.00	-51,800.00
合计	-63,950.00			-51,800.00

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

注17 其他资产期末账面余额

250,474,813.02 元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
待摊费用	4,705,196.47	86,593,365.39	85,846,688.47	5,451,873.39
预付账款	24,922,240.00	39,786,760.20	3,667,929.80	61,041,070.40
业务周转金	3,536,376.40	4,944,035,328.49	4,938,332,481.97	9,239,222.92
诉讼费	10,383,827.31	3,047,299.55	2,777,876.91	10,653,249.95
暂付款项	89,020,357.67	83,779,907.17	29,040,496.76	143,759,768.08
其他应收款 - 其他	10,589,628.19	17,816,418.18	28,406,046.37	-
其他应收款坏账准备	-75,083.30	-	-	-75,083.30
固定资产改良支出	229,759.00	146,680.58	270,503.60	105,935.98
其他长期待摊费用	26,453,044.22	-	6,154,268.62	20,298,775.60
资金清算大额支付过渡户	-350.00	4,813,435,693,249.49	4,813,435,692,899.49	-
资金清算小额支付过渡户	112,974.19	4,800,756,051.59	4,800,869,025.78	-
资金清算支付宝过渡户	7,886.12	-	7,886.12	0.00
资金清算银联过渡户	-	10,114,067,371.19	10,114,067,371.19	-
资金清算TIPS过渡户	11.25	1,837,964,324.60	1,837,964,335.85	-
资金清算成员行汇划过渡户	30,372,918.00	7,451,548,432.52	7,481,921,350.52	-
资金清算超级网银过渡户	-	3,652,702,160.80	3,652,702,160.80	-
资金清算银联手续费过渡户	-	2,098,942.59	2,098,942.59	-
银联即时转账过渡户	852.85	966,605,282.62	966,606,135.47	-
银联待处理过渡户	-	5,056,525,038.63	5,056,525,038.63	-
清算平台银联差错户	-	3,500.00	3,500.00	-
合计	200,259,638.37	4,852,493,170,113.59	4,852,442,954,938.94	250,474,813.02

注18 同业及其他金融机构存放款项期末账面余额

7,548,748,373.87 元

类别	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	652,224,469.74	685,731,966,407.87	685,821,998,138.11	742,256,199.98
境内银行业非存款类金融机构存放活期款项	-	1,308,739,961.11	1,308,739,961.11	-
境内系统内存放活期存款	328,624,176.11	13,561,212,384.35	13,648,030,382.13	415,442,173.89
境内其他金融机构存放活期款项	2,985,475.61	6,900,030.00	3,914,554.39	-

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

类别	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 金融机构存放定期款项	11,075,480,000.00	444,454,331,566.69	439,054,501,566.69	5,675,650,000.00
境内其他金融机构 存放定期款项			715,400,000.00	715,400,000.00
合计	12,059,314,121.46	1,145,063,150,350.02	1,140,552,584,602.43	7,548,748,373.87

注19 拆入资金期末账面余额 2,519,000,000.00元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
境内银行业存款类金融机构拆入	1,213,000,000.00	18,722,000,000.00	20,078,000,000.00	2,519,000,000.00
合计	1,213,000,000.00	18,722,000,000.00	20,078,000,000.00	2,519,000,000.00

注20 卖出回购金融资产款账面余额 1,902,000,000.00元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
卖出回购债券	1,619,120,000.00	384,741,670,000.00	385,024,550,000.00	1,902,000,000.00
合计	1,619,120,000.00	384,741,670,000.00	385,024,550,000.00	1,902,000,000.00

注21 吸收存款账面余额 30,870,635,512.38元

类别	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	8,898,275,105.15	258,973,388,311.96	260,074,579,933.93	9,999,466,727.12
机关团体活期存款	2,727,737,692.37	5,109,679,082.90	5,051,021,770.64	2,669,080,380.11
社保基金活期存款	4,452,216.43	280,472.12	30,674.73	4,202,419.04
企业定期存款	1,070,409,049.86	11,926,212,288.88	14,345,282,905.06	3,489,479,666.04
机关团体定期存款	-	-	-	-
企业通知存款	8,500,000.00	133,754,511.74	128,812,511.74	3,558,000.00
财政性活期存款	-	34,180,702.54	34,180,702.54	-
单位结构性存款	5,410,000.00	20,360,000.00	20,530,000.00	5,580,000.00
个人活期存折存款	109,092,811.02	330,657,099.63	299,324,349.25	77,760,060.64
个人借记卡存款	2,036,866,729.38	66,805,447,645.42	67,152,348,421.14	2,383,767,505.10
个人支票存款	354.43	4,539,022.00	5,476,566.19	937,898.62
个人结算账户	106,889,334.84	1,609,295,320.72	1,595,931,837.05	93,525,851.17
整存整取储蓄存款	2,435,518,455.05	1,085,097,072.42	1,194,300,968.39	2,544,722,351.02
零存整取储蓄存款	9,220,992.50	10,613,576.92	11,142,792.12	9,750,207.70
定活两便储蓄存款	-	10,000.00	10,000.00	-
定活通储蓄存款	293,087,075.93	116,455,351.93	92,612,836.30	269,244,560.30

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

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
个人通知存款	19,668,879.26	439,033,121.32	468,983,452.56	49,619,210.50
个人结构性存款	370,400,000.00	1,449,230,000.00	1,456,800,000.00	377,970,000.00
个人大额存单	252,752,874.63	72,367,778.89	506,424,372.32	686,809,468.06
临时存款	39,339,389.82	36,486,067,495.50	36,646,825,515.09	200,097,409.41
待解付到期银行承兑汇票	46,937,471.94	6,285,048,093.49	6,271,460,256.78	33,349,635.23
注册资金存款	550,043.75	231,761,098.23	245,992,337.97	14,781,283.49
银行业非存款类金融机构存放活期款项	11,312,425.52	231,385,147.11	220,072,721.59	-
保险业金融机构存放活期款项	-	6,201,437,427.75	6,201,437,427.75	-
特定目的载体(SPV)存放活期款项	450,552.06	210,334,887.17	210,746,101.94	861,766.83
保险业金融机构存放定期款项	11,780,000,000.00	9,600,000,000.00	3,800,000,000.00	5,980,000,000.00
企业保证金存款	128,545,932.97	925,192,531.47	951,936,598.51	155,290,000.01
活期担保保证金	26,459,439.81	-	13,187,291.97	39,646,731.78
定期担保保证金	88,350,640.32	15,544,273.16	-32,485,638.66	40,320,728.50
活期其他保证金	237,682,490.07	5,302,318,576.71	6,235,996,445.05	1,171,360,358.41
定期其他保证金	1,440,013,872.02	2,339,879,271.84	1,469,318,693.12	569,453,293.30
合计	32,147,923,829.13	415,949,570,161.82	414,672,281,845.07	30,870,635,512.38

注22 财政性存款账面余额

269,264,026.45 元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
地方财政库款	184,393,373.97	5,099,783,696.45	5,184,654,348.93	269,264,026.45
地方财政库款工资发放户	9,600,000.00	843,088,438.12	833,488,438.12	-
合计	193,993,373.97	5,942,872,134.57	6,018,142,787.05	269,264,026.45

注23 应付职工薪酬期末账面余额

72,794.20 元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
应付职工工资	-	41,255,221.24	41,255,221.24	-
应付职工福利	-	6,736,929.28	6,736,929.28	-
应付社会保险费	-	13,574,297.74	13,574,297.74	-
应付住房公积金	-	6,253,287.69	6,253,287.69	-
应付工会经费	67,360.00	817,904.90	823,339.10	72,794.20
应付职工教育经费	-	659,574.47	659,574.47	-

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

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
应付奖金	-	34,379,586.08	34,379,586.08	-
合计	67,360.00	103,676,801.40	103,682,235.60	72,794.20

注：员工薪酬执行乌海银行董事会制定的《薪酬管理办法》。

注24 应交税费期末账面余额 148,750,600.84 元

类别	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	3,425,603.71	16,111,298.62	14,018,720.82	1,333,025.91
应交费用性税金	-	14,687,856.87	14,687,856.87	-
应交所得税	25,144,223.19	269,553,834.10	344,418,214.93	100,008,604.02
应交利息税	-	10,101.68	10,101.68	-
应交增值税	0.57	307,355,961.13	307,355,960.56	-
进项税额	-	5,183,924.88	5,183,924.88	-
销项税额	0.57	149,607,322.82	149,607,322.25	-
减免税款	-	1,998,887.12	1,998,887.12	-
进项税额转出	-	479,252.03	479,252.03	-
转出未交增值税	-	150,086,574.28	150,086,574.28	-
未交增值税	34,371,373.61	132,200,113.74	145,916,682.80	48,087,942.67
待抵扣进项税额	-267,771.31	1,139,620.91	728,420.46	-678,971.76
合计	62,673,429.77	741,058,787.05	827,135,958.12	148,750,600.84

注25 应付利息期末账面余额 329,979,410.12 元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
应付吸收存款利息	813,267,759.11	754,423,634.35	225,926,024.25	284,770,149.01
应付保证金利息	8,179,083.31	24,888,472.19	16,709,388.88	-
应付同业存放利息	32,199,948.77	2,287,312.51	2,287,312.51	32,199,948.77
应付其他利息支出	89,509,391.00	24,500,000.00	-52,000,078.66	13,009,312.34
合计	943,156,182.19	806,099,419.05	192,922,646.98	329,979,410.12

注26 应付股利期末账面余额 81,347,652.57 元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
应付股利	20,361,709.16	194,121,650.86	255,106,918.54	81,346,976.84
其他应付利润	675.73	-	-	675.73
合计	20,362,384.89	194,121,650.86	255,106,918.54	81,347,652.57

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

注27 应付债券期末账面余额

500,000,000.00 元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
普通长期债券面值	500,000,000.00	-	-	500,000,000.00
合计	500,000,000.00	-	-	500,000,000.00

注28 发行同业存单期末账面余额

2,583,416,610.00 元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
银行间发行同业存单面值	2,080,000,000.00	10,000,000,000.00	10,520,000,000.00	2,600,000,000.00
银行间发行同业存单利息调整	-17,925,130.00	66,632,740.00	67,974,480.00	-16,583,390.00
合计	2,062,074,870.00	10,066,632,740.00	10,587,974,480.00	2,583,416,610.00

注29 其他负债期末账面余额

225,336,374.70 元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
久悬未取款项	2,877,448.20	386,165.76	713,107.95	3,204,390.39
应付代扣职工社会保险费	5,987.17	10,949,553.10	10,952,467.87	8,901.94
财务过渡户	28,957,985.66	137,489,636.92	143,918,874.81	35,387,223.55
待转借记卡业务收入	430.00	-	-	430.00
暂收款项	53,293.87	161,686,765.50	161,653,335.29	19,863.66
应付工会经费	14,546.66	-	-	14,546.66
资金清算应付款	1,175,558.66	21,020,457,629.05	21,019,762,280.58	480,210.19
其他应付款-其他	3,715,095.89	100,923,990.22	193,110,279.09	95,901,384.76
受托存款	1,107,923,333.00	551,913,333.00	5,000,000.00	561,010,000.00
代理理财产品业务	-	41,240,616,714.81	41,240,616,714.81	-
代扣工资专户	-	18,306,724.16	18,306,724.16	-
代发工资专户	2,601,120.30	1,114,717,489.14	1,112,238,609.23	122,240.39
其他代理业务负债	130,673.51	5,020,642,667.13	5,020,642,667.13	130,673.51
受托贷款	-1,107,923,333.00	10,000,000.00	556,913,333.00	-561,010,000.00
第三方支付平台	-	1,105,125,179.59	1,106,916,075.15	1,790,895.56
同城票据清算	12,699,345.33	7,358,440,612.04	7,362,329,519.41	16,588,252.70
系统内往来	-	33,142,368,926,182.80	33,142,368,926,182.80	-
城商行往来清算	767,417.80	3,358,741,671.40	3,357,972,849.48	-1,404.12
大额支付清算	-0.04	9,122,532,071,994.87	9,122,532,071,994.87	-0.04
小额支付清算	838,487.45	7,202,777,879.96	7,202,345,991.04	406,598.53
银联清算	2,675,947.74	7,454,175,528.86	7,448,749,474.14	-2,750,106.98
网银互联清算	20,775.74	2,686,270,580.38	2,686,270,580.38	20,775.04

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

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
系统内清算	207,425,259.20	2,805,290,064,505.26	2,805,083,674,543.48	1,035,297.42
其他清算	91,679.13	4,076,301,518,556.36	4,076,301,458,360.63	31,483.40
资金清算汇差	-473,965.86	4,815,148,158,041.48	4,815,147,796,656.91	-835,350.43
营运资金	-	4,000,000.00	4,000,000.00	-
资金清算大额支付过渡户	-	-	61,111,758.36	61,111,758.36
资金清算小额支付过渡户	-	184,357.60	-	-184,357.60
资金清算支付宝过渡户	-	7,886.12	-	-7,886.12
资金清算TIPS过渡户	-	-	-	-
资金清算成员行汇划过渡户	-	228,923.30	-	-228,923.30
银联即时转账过渡户	-	136,830.82	-	-136,830.82
待结算财政款项	-	7,400,212,757.19	7,400,212,757.19	-
担保收益	-	22,177,517.96	22,177,517.96	-
银行承兑汇票收益	7,138,484.50	3,214.25	6,121,037.80	13,256,308.05
合计	270,715,570.21	54,067,621,312,889.00	54,067,575,963,693.50	225,366,374.70

注30 实收资本期末账面余额

2,600,594,256.00 元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
国家股本金	8,102,400.00	10,533,120.00	12,963,840.00	10,533,120.00
法人股本金	1,664,167,008.00	55,106,560.00	558,884,611.20	2,167,945,059.20
自然人股本金	328,187,712.00	21,291,280.00	115,219,644.80	422,116,076.80
合计	2,000,457,120.00	86,930,960.00	687,068,096.00	2,600,594,256.00

注31 资本公积期末账面余额

13,888,877.30 元

类别	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	-	-	13,384,400.00
其他资本公积	504,477.30	-	-	504,477.30
合计	13,888,877.30	-	-	13,888,877.30

注32 盈余公积期末账面余额

513,721,521.80 元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
法定盈余公积	416,490,251.13	-	77,906,800.08	494,397,051.21
任意盈余公积	19,324,470.59	-	-	19,324,470.59
合计	435,814,721.72	-	77,906,800.08	513,721,521.80

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

项 目	本年累计数
存放同业款项利息收入	202,411,722.70
同业拆放资金利息收入	3,157,475.52
买入返售金融资产利息收入	5,094,906.23
系统内往来利息收入	1,122,246.75
合 计	1,795,139,265.78

注36. 利息支出本年累计额

1,385,798,552.97元

项 目	本年累计数
单位活期存款利息支出	44,746,563.51
单位定期存款利息支出	72,159,943.95
单位通知存款利息支出	56,297.04
单位协议存款利息支出	276,385,417.38
个人活期类存款利息支出	12,772,637.84
个人定期类存款利息支出	30,938,559.31
个人通知存款利息支出	271,145.92
注册资金存款利息支出	52,348.23
其他存款利息支出	-
存入保证金利息支出	43,951,682.38
拆入资金利息支出	85,403,497.17
同业存放利息支出	450,464,546.42
转贴现利息支出	118,326,784.61
卖出回购金融资产利息支出	50,412,733.99
系统内往来利息支出	6,084,471.27
其他利息支出	193,771,923.95
合 计	1,385,798,552.97

注37 手续费及佣金收入本年累计额

49,600,064.02元

项 目	本年累计数
结算业务手续费收入	1,849,561.70
受托业务手续费收入	47,169.81
代理业务手续费收入	18,573.77
借记卡业务收入	761,864.94
咨询服务手续费收入	41,999.50
理财业务收入	33,714,675.93
借记卡手续费收入	1,276,811.30
其他手续费及佣金收入	11,889,407.07
合 计	49,600,064.02

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

注33 一般风险准备金期末账面余额 445,588,462.13 元

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
表内一般风险准备	54,588,462.13	-	388,000,000.00	442,588,462.13
表外一般风险准备	3,000,000.00	-	-	3,000,000.00
合计	57,588,462.13	-	388,000,000.00	445,588,462.13

注34 未分配利润期末账面余额 808,744,153.06元

项目	期初账面数	期末账面数
上年年末余额	1,025,279,949.41	1,393,738,077.06
加：年末调整数	-	-
减：重大会计差错更正	-	-
本年年初余额	1,025,279,949.41	1,393,738,077.06
本年增加数	750,952,445.56	779,048,297.25
其中：本年净利润	750,952,445.56	779,048,297.25
本年减少数	382,494,317.91	1,364,042,221.25
其中：以前年度损益调整	382,494,317.91	1,364,042,221.25
期末未分配利润	1,393,738,077.06	808,744,153.06

注35. 利息收入本年累计额 1,795,139,265.78元

项目	本年累计数
公司短期流动资金贷款利息收入	355,794,717.68
公司中长期流动资金贷款利息收入	4,263,308.22
公司短期在建工程贷款利息收入	6,033,673.17
已减值公司贷款利息收入	70,872,273.24
个人短期经营贷款利息收入	77,597,521.13
个人短期消费贷款利息收入	927,508.41
个人中长期消费贷款利息收入	4,352,371.59
农户短期经营贷款利息收入	198,505.50
农户短期消费贷款利息收入	18,476.93
小型企业小额贷款利息收入	7,906,017.96
微型企业小额贷款利息收入	1,954,861.74
个体工商户小额贷款利息收入	9,030,903.81
已减值个人贷款利息收入	6,780,348.42
贴现利息收入	260,484,198.79
转贴现利息收入	668,996,913.66
转贴现利息买卖收入	36,922,925.25
存放中央银行款项利息收入	71,218,389.08

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

注38 手续费及佣金支出本年累计额

50,707,459.00元

项 目	本年累计数
结算业务手续费支出	2,772,922.44
借记卡手续费支出	1,291,051.10
其他手续费支出	46,643,485.46
合 计	50,707,459.00

注39 投资收益本年累计额

926,113,606.35元

项 目	本年累计数
交易性金融资产投资收益	28,999,444.43
持有至到期投资收益	60,148,526.14
可供出售金融资产投资收益	831,976,469.53
股权投资收益	4,523,904.00
其他投资收益	465,262.25
合 计	926,113,606.35

注40 其他业务收入本年累计额

11,149,341.32元

项 目	本年累计数
固定资产出租收入	3,953,950.62
抵债资产出租收入	305,651.11
结算工本费收入	38,183.76
结算邮电费收入	137,142.04
其他业务收入	6,714,413.79
合 计	11,149,341.32

注41. 业务及管理费本年累计额

329,768,084.11元

项 目	本年累计数
职工工资	41,166,955.04
职工福利费	7,942,672.96
职工教育经费	659,574.47
工会经费	823,339.10
劳动保险费	13,573,697.74
住房公积金	6,253,287.69
劳动保护费	175,542.97
取暖及降温费	1,795,627.52
其他人力费用	115,598,955.55
业务宣传费	22,904,909.03

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

项 目	本年累计数
业务招待费	2,089,860.61
印刷费	9,096,875.58
系统运行费	788,447.84
钞币运送费	1,638,027.39
安全防卫费	4,386,228.89
保险费	3,365,760.78
邮电费	4,880,317.11
公证费	745.63
咨询费	264,731.04
审计费	275,462.53
公杂费	482,830.56
差旅费	1,174,150.79
水电费	1,108,091.33
会议费	150,056.60
低值易耗品摊销	716,218.54
修理费	2,546,552.13
绿化费	269,371.00
董监事会费	20,000.00
税费	14,634,581.01
会费	370,000.00
物业费	4,668,888.82
其他日常经营费用	12,576,201.05
广告费	498,854.14
递延资产摊销	6,154,268.62
无形资产摊销	6,850,751.02
租赁费	5,710,566.46
固定资产折旧费	33,698,733.85
其他专项费用	456,948.72
合 计	329,768,084.11

注42 营业税金及附加本年累计额

14,431,337.82元

项 目	本年累计数
城市维护建设税	10,095,072.85
教育费附加	4,336,264.97
合 计	14,431,337.82

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

注43 资产减值损失本年累计额 60,116,480.00元

项 目	本年累计数
贷款类损失	60,116,480.00
合 计	60,116,480.00

注44 营业外收入本年累计额 98,604,678.62元

项 目	本年累计数
非流动资产处置利得	75,626,237.25
政府补贴	1,998,887.12
长款收入	57,050.00
其他营业外收入	20,922,504.25
合 计	98,604,678.62

注45 营业外支出本年累计额 1,047,411.36元

项 目	本年累计数
久悬未取款项支出	5,244.09
公益性捐赠支出	1,000,000.00
罚款支出	21,866.77
其他营业外支出	20,300.50
合 计	1,047,411.36

注46 所得税费用本年累计额 259,689,333.58元

项 目	本年累计数
当期所得税	259,689,333.58
合 计	259,689,333.58

注47表外事项

类 别	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	2,689,740,693.00	3,386,465,799.83	1,532,758,747.89	836,033,641.06
开出银行承兑汇票电票	2,119,059,187.02	3,037,619,479.16	3,653,317,651.68	2,734,757,359.54
本行个人封闭式理财产品	4,308,100,000.00	16,374,120,000.00	16,316,840,000.00	4,250,820,000.00
本行对公封闭式理财产品	635,630,000.00	679,530,000.00	194,120,000.00	150,220,000.00
本行开放式个人理财产品	98,520,000.00	4,314,000,000.00	4,463,900,000.00	248,420,000.00
到期银行承兑汇票纸票	46,717,471.94	3,407,702,708.80	3,382,465,799.83	21,480,562.97
贴现银行承兑汇票	9,904,824,180.14	1,469,318,525,629.08	1,468,653,762,847.75	9,240,061,398.81
贴现商业承兑汇票	-	1,000,000.00	1,000,000.00	-

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

类别	期初账面数	借方累计数	贷方累计数	期末账面数
纸质重空凭证	243,832.00	147,938.00	109,773.00	205,667.00
电子介质	6,442.00	10,484.00	13,499.00	9,457.00
普通借记卡	26,390.00	110,255.00	112,541.00	28,676.00
特殊借记卡	3,276.00	570.00	315.00	3,021.00
行库往来专用凭证	-	29.00	29.00	-
其他重要空白凭证	8,445.00	1,653.00	775.00	7,567.00
吞没卡	20.00	2,563.00	2,572.00	29.00
假币收缴	100.00	38,560.00	41,820.00	3,360.00
其他代保管有价值品	6.00	-	-	6.00
抵押品	15,815,393,912.17	5,424,831,474.32	7,634,042,971.00	18,024,605,408.85
质押品	4,671,096,458.48	9,385,747,440.30	8,276,812,664.29	3,562,161,682.47
表外应收未收公司贷款利息	172,470,132.71	38,412,654.99	1,996,494.84	136,053,972.56
表外应收未收个人贷款利息	42,117,226.12	6,405,952.18	1,275,269.83	36,986,543.77
已核销贷款本金	32,257,624.93	5,900.00	46,560.02	32,298,284.95
待转国库存款利息	-	798,137.31	798,137.31	-
电子设备	1,574,194.50	-	-	1,574,194.50
工具、器具	594,185.00	-	-	594,185.00
家具	1,839,081.00	-	-	1,839,081.00
其他	370,815.82	-	-	370,815.82
应收其他托收	954,156,230.12	36,872,271,333.51	36,159,420,530.47	241,305,427.08
代收银承汇票纸票托收	47,645,549.60	3,463,846,043.71	3,483,373,293.99	67,172,799.88
印鉴卡	8,433.00	6,342.00	3,904.00	5,995.00
其他重要物品	135,388,203.65	44,105,415.54	23,219,388.40	114,502,176.51
合计	41,677,792,090.20	1,555,755,706,362.73	1,553,779,435,585.30	39,701,521,312.77

五、其他事项

资本充足率	15.41%	存贷比率	58.38%
备付金比率	16.33%	资产利润率	1.47%
资本利润率	18.81%	流动比率	34.03%
流动性缺口率	17.29%	拨备覆盖率	153.65%
流动性覆盖率	857.29%	核心负债依存度	60.20%
杠杆率	7.63%	净稳定资金比例	137.00%

六、或有事项

至2018年12月31日，本公司无应披露的或有事项。

七、承诺事项

至2018年12月31日，本公司无应披露的承诺事项。

八、资产负债表日后事项

本公司无其他重大资产负债表日后的非调整事项。

乌海银行股份有限公司

2018年12月31日