

大连银行股份有限公司

二〇一八年度报告



2019年4月29日

目 录

| | |
|--------------------------|----|
| 第一节 重要提示 | 2 |
| 第二节 公司简介 | 2 |
| 第三节 会计数据和业务数据摘要 | 4 |
| 第四节 经营情况讨论与分析 | 7 |
| 第五节 股本变动及股东情况 | 32 |
| 第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .. | 34 |
| 第七节 公司治理报告 | 41 |
| 第八节 社会责任报告 | 59 |
| 第九节 消费者权益保护工作报告 | 61 |
| 第十节 重大事项 | 64 |
| 第十一节 财务报告 | 65 |
| 后 附：审计报告 | |

第一节 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事和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。

1.2 本公司第五届董事会第十四次会议于 2019 年 4 月 29 日审议并通过了本年度报告正文及摘要。

1.3 本公司按照中国企业会计准则编制的年度财务报告已经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本公司董事长崔磊、行长王旭、财务主管行长兼财务机构负责人张芳保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司简介

2.1 公司名称

法定中文名称：大连银行股份有限公司

（简称：大连银行，下称“本公司”或“本行”）

法定英文名称：BANK OF DALIAN CO., LTD.

2.2 法定代表人：崔磊

2.3 董事会秘书：宿涛

联系地址：大连市中山区中山路 88 号天安国际大厦

电话：0411-82311410

传真：0411-82311410

董秘信箱：sutao@bankofdl.com

2.4 公司地址

注册地址：中国大连市中山区中山路 88 号

办公地址：中国大连市中山区中山路 88 号

邮政编码：116001

客服电话：4006640099

国际互联网网址：<http://www.bankofdl.com>

2.5 年度报告的披露地址

年度报告置备地址：本公司董事会办公室

选定的信息披露报纸：《金融时报》

刊登年度报告的互联网网址：<http://www.bankofdl.com>

2.6 注册登记情况

首次注册登记日期：1998 年 3 月 19 日

注册登记机关：大连市工商行政管理局

注册资本：680,018.96 万元

统一社会信用代码：912102002426936044

金融许可证号码：B0261H221020001

2.7 公司聘请的会计师事务所信息

名称：德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址：上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼

2.8 公司经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券、企业债券；债券结算代理业务；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；外汇同业拆借；代客及自营外汇买卖业务；国外保函业务；国际保理业务；资信调查、咨询、见证业务；因特网信息服务业务；开放式证券投资基金代销业务；经中国人民银行批准的其他业务(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

第三节 会计数据和业务数据摘要

3.1 报告期主要利润指标

(单位：人民币千元)

| 主要利润指标 | 2018 年 |
|---------------|-----------|
| 营业收入 | 7,803,385 |
| 其中：利息净收入 | 6,534,073 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,116,570 |
| 投资收益 | 12,245 |
| 营业支出 | 5,798,359 |
| 其中：业务及管理费 | 3,123,605 |
| 资产减值损失 | 2,572,939 |
| 营业利润 | 2,005,026 |
| 营业外收支净额 | 3,660 |
| 利润总额 | 2,008,686 |
| 净利润 | 1,631,243 |
| 扣除非经常性损益的净利润 | 1,628,498 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 5,347,576 |

| 非经常性损益 | 2018 年 |
|--------------|--------|
| 营业外收入 | 26,663 |
| 其中：固定资产处置收入 | 169 |
| 久悬未取款 | 4,635 |
| 政府补贴 | 1,421 |
| 其他 | 20,438 |
| 营业外支出 | 23,003 |
| 其中：信贷资产处置损失 | 8,884 |
| 固定资产处置损失 | 252 |
| 捐赠支出 | 3,606 |
| 其他 | 10,261 |
| 营业外收支净额 | 3,660 |
| 非经常性损益所得税影响数 | -915 |
| 非经常性项目损益净额 | 2,745 |

3.2 报告期末前三年主要会计数据

(单位：人民币千元)

| 利润表项目 | 2018 年 | 2017 年 | 本年比上年增长 (%) | 2016 年 |
|-------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 营业收入 | 7,803,385 | 7,269,211 | 7.35 | 5,895,411 |
| 营业利润 | 2,005,026 | 2,325,943 | -13.80 | 2,175,434 |
| 利润总额 | 2,008,686 | 2,312,123 | -13.12 | 1,264,215 |

| | | | | |
|-------------------|----------------|----------------|---------------------------|----------------|
| 净利润 | 1,631,243 | 1,815,248 | -10.14 | 1,035,289 |
| 资产负债表项目 | 2018 年末 | 2017 年末 | 本年末比上年 末增长 (%) | 2016 年末 |
| 总资产 | 418,573,090 | 381,962,639 | 9.58 | 305,567,780 |
| 总负债 | 391,983,408 | 357,632,413 | 9.61 | 282,542,809 |
| 股东权益 | 26,589,682 | 24,330,226 | 9.29 | 23,024,971 |
| 股本 | 6,800,190 | 6,800,190 | 0.00 | 6,800,190 |
| 每股计 (人民币元) | 2018 年末 | 2017 年末 | 本年末比上年 末增长 (%) | 2016 年末 |
| 基本每股收益 (元) | 0.24 | 0.27 | -11.15 | 0.15 |
| 稀释每股收益 (元) | 0.24 | 0.27 | -11.15 | 0.15 |
| 每股净资产 (元) | 3.91 | 3.58 | 9.22 | 3.39 |

3.3 报告期末前三年主要财务指标

| 盈利能力指标 | 2018 年 | 2017 年 | 本年比上年增 减 | 2016 年 |
|--------------|---------|---------|---------------|---------|
| 资产利润率 | 0.41% | 0.53% | -0.12% | 0.38% |
| 资本利润率 | 6.41% | 7.67% | -1.26% | 4.99% |
| 净利差 (NIS) | 1.38% | 1.58% | -0.20% | 1.74% |
| 净利息收益率 (NIM) | 1.63% | 1.80% | -0.17% | 2.00% |
| 成本收入比 | 40.03% | 39.18% | 0.85% | 41.50% |
| 非利息净收入占比 | 16.27% | 11.52% | 4.75% | 12.44% |
| 信用风险指标 | 2018 年末 | 2017 年末 | 本年末比上年 末增减 | 2016 年末 |
| 不良贷款率 | 2.29% | 2.31% | -0.02% | 2.53% |
| 拨备覆盖率 | 141.04% | 161.49% | -20.45% | 150.27% |
| 拨贷比 | 3.23% | 3.73% | -0.50% | 3.80% |
| 单一最大客户贷款比例 | 9.96% | 7.85% | 2.11% | 8.90% |
| 最大十家客户贷款比例 | 58.81% | 57.25% | 1.56% | 67.23% |
| 资本充足指标 | 2018 年末 | 2017 年末 | 本年末比上年 末增减 | 2016 年末 |
| 核心一级资本充足率 | 9.05% | 9.19% | -0.14% | 10.12% |
| 一级资本充足率 | 9.05% | 9.19% | -0.14% | 10.12% |
| 资本充足率 | 11.35% | 11.98% | -0.63% | 10.96% |
| 杠杆率 | 5.51% | 5.66% | -0.15% | 5.68% |
| 流动性指标 | 2018 年末 | 2017 年末 | 本年末比上年 末增减 | 2016 年末 |
| 流动性比例 | 71.35% | 48.65% | 22.70% | 35.53% |
| 流动性覆盖率 | 250.04% | 137.11% | 112.93% | 122.58% |

注：资产利润率=净利润/平均资产总额×100%。

资本利润率=净利润/平均所有者权益×100%。

净利差=生息资产加权平均收益率-付息负债加权平均付息率。

净利息收益率=利息净收入/日均生息资产×100%。

成本收入比=业务及管理费/营业收入×100%。

非利息收入占比=(营业收入-利息净收入)/营业收入×100%。

不良贷款率=不良贷款余额/贷款总额×100%，其中，不良贷款余额=次级类贷款余额+可疑类贷款余额+损失类贷款余额。

拨备覆盖率=贷款减值准备金余额/不良贷款余额×100%。

拨贷比=贷款减值准备金余额/各项贷款余额×100%。

依据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关文件计算资本充足率水平。

流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%，流动性资产和流动性负债根据中国银行业监管机构颁布的监管口径计算。

流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来 30 天现金净流出量×100%。

单一最大客户贷款比例=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%。

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额×100%。

3.4 报告期末前三年主要业务数据

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年末 | 2017 年末 | 2016 年末 |
|-----------|-------------|-------------|-------------|
| 存款总额 | 262,415,669 | 232,268,664 | 185,024,594 |
| 其中：活期储蓄存款 | 15,779,389 | 17,071,375 | 14,324,240 |
| 定期储蓄存款 | 54,289,889 | 44,336,385 | 47,334,021 |
| 活期对公存款 | 73,832,962 | 67,374,704 | 53,779,699 |
| 定期对公存款 | 106,725,997 | 88,048,833 | 44,604,526 |
| 保证金存款 | 11,787,432 | 15,437,367 | 24,982,108 |
| 贷款总额 | 181,014,560 | 164,232,628 | 148,921,892 |
| 其中：公司贷款 | 160,320,702 | 146,682,457 | 133,726,243 |
| 个人贷款 | 20,693,858 | 17,550,171 | 15,195,649 |
| 贷款损失准备 | 5,855,706 | 6,128,538 | 5,659,090 |

3.5 资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年末 | 2017 年末 | 2016 年末 |
|-----------|-------------|-------------|-------------|
| 核心一级资本净额 | 26,379,982 | 24,139,607 | 22,828,253 |
| 一级资本净额 | 26,379,982 | 24,139,607 | 22,828,253 |
| 资本净额 | 33,080,856 | 31,469,340 | 24,721,296 |
| 风险加权资产余额 | 291,361,024 | 262,727,365 | 225,592,335 |
| 核心一级资本充足率 | 9.05% | 9.19% | 10.12% |
| 一级资本充足率 | 9.05% | 9.19% | 10.12% |
| 资本充足率 | 11.35% | 11.98% | 10.96% |
| 杠杆率 | 5.51% | 5.66% | 5.68% |

3.6 流动性覆盖率构成及变动情况

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年末 | 2017 年末 | 2016 年末 |
|---------------|------------|------------|------------|
| 合格优质流动性资产 | 58,420,242 | 39,375,309 | 27,064,584 |
| 一级资产 | 49,003,704 | 37,688,909 | 23,661,646 |
| 2A 资产 | 9,351,225 | 1,686,399 | 3,402,938 |
| 2B 资产 | 65,313 | 0 | 0 |
| 未来 30 天现金净流出量 | 23,364,315 | 28,717,397 | 22,079,554 |
| 现金流出 | 53,067,588 | 51,684,486 | 33,673,816 |
| 现金流入 | 29,703,274 | 22,967,089 | 11,594,262 |
| 流动性覆盖率 | 250.04% | 137.11% | 122.58% |

3.7 报告期内股东权益变动情况

(单位：人民币千元)

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------|------------|-----------|---------|------------|
| 股本 | 6,800,190 | | | 6,800,190 |
| 资本公积 | 6,205,883 | | | 6,205,883 |
| 其他综合收益 | -607,920 | 628,213 | | 20,293 |
| 盈余公积 | 1,329,099 | 163,125 | | 1,492,224 |
| 一般风险准备 | 3,383,885 | 557,026 | | 3,940,911 |
| 未分配利润 | 7,219,089 | 1,631,243 | 720,151 | 8,130,181 |
| 股东权益合计 | 24,330,226 | 2,979,607 | 720,151 | 26,589,682 |

第四节 经营情况讨论与分析

4.1 总体经营情况

在经济结构深度调整、金融监管日趋强化的背景下，大连银行立足服务实体经济，坚守主业、回归本源，坚持稳中求进的工作总基调，深入推进“一行两策”战略实施，审慎经营、多措并举、优化转型、追求实效，资产规模稳步增长，发展节奏合理稳健，发展质量进一步提升。

(一) 经营指标持续向好

截至 2018 年末，全行资产总额 4,185.73 亿元，较年初增加 366.10 亿元，增幅 9.58%；各项存款余额 2,624.16 亿元，较年初增加 301.47 亿元，增幅 12.98%；各项贷款余额 1,810.15 亿

元，较年初增加 167.82 亿元，增幅 10.22%；加大资产减值支出和不良核销力度，降低净利润目标，实现净利润 16.31 亿元，同比下降 1.84 亿元，降幅 10.14%；不良贷款余额 41.52 亿元，不良率由年初的 2.31% 降至 2.29%；拨备覆盖率 141.04%，资本充足率 11.35%。在 2018 年 7 月出版的英国《银行家》杂志全球前一千家大银行排名中，大连银行位列第 303 位。

（二）前台业务推进转型创新

一是对公业务结构持续优化，普惠金融保持良好发展态势。对公日均存款增量和增幅均创近年新高，大连地区对公存款余额和增量均居同业首位。加快培育核心客户群，新增巨人集团、复星集团、忠旺集团等 19 个战略合作客户。普惠型小微贷款扭转下滑局面，完成监管“两增”目标，达成人民银行降准资金扶持小微企业的考核要求。积极布局上海自贸区，通过人民银行上海总部终验，取得业务开办资质。投行债务融资工具承销市场份额及影响力不断提升。

二是零售业务转型成果初显，网络金融完善线上服务。年末储蓄存款余额突破 700 亿元，储蓄日均存款年度增量创五年来新高。财富管理客户总资产(AUM)突破 1,100 亿大关，个贷规模较年初增长超 30 亿元。接续开展“开门红”“步步高”“大决战”等营销竞赛活动，保持市场热度不减。启动网点转型试点工作，首批 11 家试点行网点产能显著提升。信用卡产品体系更趋完善，聚焦目标客群，陆续推出“消费通”卡、“有调青年”卡、VISA 白金卡、公司信用卡等卡种。服务创优工作再创佳绩，客服中心荣获中国银行业协会“先进示范单位”称号，5 家网点获评“中国银行业文明规范服务千佳示范单位”称号。持续优化手机银行客户体验，推进线上营销平台和积分系统建设，打造云缴费、网上贷款、网上支付等平台。

三是金融市场交易活跃度持续提高，资管业务市场影响力不断提升。准确把握市场有利时机，提升投资收益水平，投研能力和做市能力进一步增强。成功发行绿色金融债 20 亿元，获得市场投资者广泛认可。落实资管新规，逐步完善净值型产品体系，首支净值型理财产品鲲鹏理财“连添利”成功发行。

四是协同业务有序推进。与中国东方资产管理股份有限公司协同业务层次不断深化，范围持续扩大，在资源整合、业务拓展

和产品创新上均取得新成果，年末协同业务余额超千亿元。

(三) 中后台板块聚焦能力升级

一是坚守风险底线，加强资产质量管控。重构风险管理架构，建立支撑和引领业务发展的全面风险管理体系。以“控新增”为主线，对授信业务分类管控，对机构实施差异化授权，加强授信后监督检查力量，推行授信业务经营主责任人管理机制。以“降存量”为核心，加大存量不良资产清收化解力度，推进高管人员大额不良包干清收，适当下放不良处置审批权限，年末达到不良偏离度不超过 100%的监管要求。

二是提升内控合规品质，坚守合规经营底线。以“合规品质提升年”十四项主题活动为着力点，扎实推进合规管理工作，深入开展深化整治银行业市场乱象联动排查、操作风险与内控评价专项检查。聚焦重点领域专项审计和重点机构全面审计，首次将行内重大战略决策和重点工作部署落实情况纳入经营机构一把手经济责任审计范围。安保工作以“牢固构筑平安银行”为主线，实现全年安全零事故。

三是核心系统成功换代，科技运营安全稳定。新核心系统建设项目“启航工程”圆满收官，建立起能够支撑本行未来发展的业务系统体系。新数据中心同步投入使用，通过国家最高等级(A级)认证，运营支撑保障、安全生产运行和科技风险管控能力显著提升。

四是强化资本约束，提升精细化管理水平。制定资本规划，完善资本分配机制，提升资产负债科学化精细化管理水平。强化流动性风险管理，重点做好优质流动性资产配置，保持流动性合理稳定。优化预算和绩效考核体系，根据“一行两策”战略要求，实施差异化管理，推动经营机构产能升级。

五是加强人才队伍建设，聚焦企业文化宣导。提高干部管理工作水平，打通干部上下和进出通道。启动中层干部后备选拔与培养工作，充实干部队伍力量。广泛招聘重点领域专业人才，完善员工退出机制，实现人员有序流动。持续完善培训机制，开展内训师队伍建设。制作新时期新特色《企业文化手册》，再塑企业文化体系。开展 20 周年行庆活动，提振全行干部员工士气信心。

4.2 主要业务分析

(一) 资产负债状况分析

截至报告期末，本行资产总额 4,185.73 亿元，较年初增长 9.58%；负债总额 3,919.83 亿元，较年初增长 9.61%；股东权益 265.90 亿元，较年初增长 9.29%。总体规模保持稳健增长，主要资产负债情况见下表：

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年末 | 2017 年末 | 期末比期初增长 (%) |
|---------------|--------------------|--------------------|-------------|
| 现金及存放央行 | 37,912,516 | 38,263,057 | -0.92 |
| 发放贷款及垫款净额 | 175,158,854 | 158,104,090 | 10.79 |
| 同业及货币市场运用 | 17,369,859 | 21,543,275 | -19.37 |
| 债券及其他投资等 | 179,961,707 | 157,002,818 | 14.62 |
| 其他资产 | 8,170,154 | 7,049,399 | 15.90 |
| 资产总额 | 418,573,090 | 381,962,639 | 9.58 |
| 央行借款 | 1,600,000 | 1,000,000 | 60.00 |
| 吸收存款 | 262,415,669 | 232,268,664 | 12.98 |
| -公司存款 | 192,346,391 | 170,860,904 | 12.57 |
| -储蓄存款 | 70,069,278 | 61,407,760 | 14.10 |
| 同业及货币市场融入 | 67,472,312 | 72,001,656 | -6.29 |
| 应付债券 | 54,075,603 | 45,947,281 | 17.69 |
| 其他负债 | 6,419,824 | 6,414,812 | 0.08 |
| 负债总额 | 391,983,408 | 357,632,413 | 9.61 |
| 股东权益合计 | 26,589,682 | 24,330,226 | 9.29 |

1、资产负债表中变动幅度超过 30% 的项目及变化原因

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年末 | 2017 年末 | 增减幅度 | 主要原因 |
|----------|------------|------------|---------|------------|
| 存放同业款项 | 7,572,673 | 13,656,265 | -44.55% | 存放同业款项规模减少 |
| 拆出资金 | 3,190,263 | 1,033,810 | 208.59% | 拆出资金增加 |
| 应收利息 | 3,339,178 | 2,042,924 | 63.45% | 应收利息增加 |
| 持有至到期投资 | 50,299,270 | 29,165,413 | 72.46% | 持有至到期投资增加 |
| 向中央银行借款 | 1,600,000 | 1,000,000 | 60.00% | 向中央银行借款增加 |
| 拆入资金 | 5,236,895 | 3,493,089 | 49.92% | 拆入资金规模增加 |
| 卖出回购金融资产 | 8,659,396 | 5,239,587 | 65.27% | 卖出回购金融资产增加 |

2、贷款

截至报告期末，本行贷款余额 1,810.15 亿元，较年初增幅 10.22%。各项贷款变动情况见下表：

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 增减幅度 |
|----|------------------|------------------|------|
|----|------------------|------------------|------|

| | | | |
|------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| 企业贷款及垫款 | 160,320,702 | 146,682,457 | 9.30% |
| -贷款 | 142,480,610 | 141,285,038 | 0.85% |
| -贴现 | 9,056,389 | 2,491,890 | 263.43% |
| -贸易融资 | 8,783,703 | 2,905,529 | 202.31% |
| 个人贷款及垫款 | 20,693,858 | 17,550,171 | 17.91% |
| -个人贷款 | 18,192,616 | 15,144,765 | 20.12% |
| -信用卡垫款 | 2,501,242 | 2,405,406 | 3.98% |
| 发放贷款及垫款总额 | 181,014,560 | 164,232,628 | 10.22% |

3、买入返售金融资产

截至报告期末，本行买入返售金融资产余额 66.07 亿元，较年初降幅 3.59%。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 债券（按发行人） | | |
| ——银行同业 | 3,141,000 | 6,853,200 |
| ——其他金融机构 | 3,465,923 | - |
| 合计 | 6,606,923 | 6,853,200 |

4、可供出售金融资产

截至报告期末，本行持有可供出售金融资产 382.49 亿元，较年初增幅 4.99%。

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 债券（按发行人） | | |
| ——政府及中央银行 | 2,737,979 | 5,657,224 |
| ——政策性银行 | 17,267,229 | 15,973,442 |
| ——银行同业及其他金融机构 | 695,449 | 9,273,506 |
| ——企业 | 718,483 | 703,509 |
| 理财产品 | 3,592,000 | 4,592,000 |
| 基金 | 10,541,724 | 202,960 |
| 资产支持证券 | 457,788 | - |
| 资产管理计划 | 2,210,000 | - |
| 权益工具 | 28,250 | 28,250 |
| 合计 | 38,248,902 | 36,430,891 |

5、持有至到期投资

报告期内，本行适度增加持有至到期投资规模，以获得稳定

的利息收入。截至报告期末，持有至到期投资余额 502.99 亿元，较年初增幅 72.46%。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 债券（按发行人） | | |
| ——政府及中央银行 | 25,501,748 | 18,055,971 |
| ——政策性银行 | 15,204,798 | 8,334,759 |
| ——银行同业及其他金融机构 | 1,363,611 | 600,000 |
| ——公共实体 | 437,762 | 587,758 |
| ——企业 | 7,791,351 | 1,586,925 |
| 合计 | 50,299,270 | 29,165,413 |

6、吸收存款

截至报告期末，本行吸收存款余额 2,624.16 亿元，较年初增幅 12.98%。其中：储蓄存款 700.69 亿元，较年初增幅 14.10%，占存款比重 26.70%。

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 活期储蓄存款 | 15,779,389 | 17,071,375 |
| 定期储蓄存款 | 54,289,889 | 44,336,385 |
| 活期对公存款 | 73,832,962 | 67,374,704 |
| 定期对公存款 | 106,725,997 | 88,048,833 |
| 保证金存款 | 11,787,432 | 15,437,367 |
| 合计 | 262,415,669 | 232,268,664 |

7、同业存款

报告期内，本行不断优化同业业务规模结构，截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 535.76 亿元，较年初降幅 15.32%。

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 境内银行存放 | 25,989,785 | 28,546,384 |
| 境内非银行金融机构存放 | 27,586,236 | 34,722,596 |
| 合计 | 53,576,021 | 63,268,980 |

8、发行债券

报告期内，本行加大债券类负债筹资规模，期末发行债券余

额 540.76 亿元,较初增幅 17.69%。其中:二级资本债券余额 49.97 亿元;绿色金融债余额 20 亿元;同业存单余额 470.79 亿元。

(单位:人民币千元)

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 发行债券,按业务品种分类 | | |
| ——发行二级资本债券 | 4,996,935 | 4,996,267 |
| ——发行绿色金融债 | 1,999,642 | - |
| ——发行同业存单 | 47,079,026 | 40,951,014 |
| 合计 | 54,075,603 | 45,947,281 |

(二) 财务收支分析

报告期内,本行营业收入主要来源于利息净收入及手续费及佣金净收入。截至报告期末,本行实现营业收入 78.03 亿元,同比增幅 7.35%,净利润 16.31 亿元,同比降幅 10.14%。

(单位:人民币千元)

| 项目 | 2018 年度 | 2017 年度 |
|-----------|-----------|-----------|
| 一、营业收入 | 7,803,385 | 7,269,211 |
| 其中:利息净收入 | 6,534,073 | 6,432,084 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,116,570 | 987,349 |
| 二、营业支出 | 5,798,359 | 4,943,268 |
| 其中:业务及管理费 | 3,123,605 | 2,848,208 |
| 三、营业利润 | 2,005,026 | 2,325,943 |
| 四、利润总额 | 2,008,686 | 2,312,123 |
| 五、净利润 | 1,631,243 | 1,815,248 |

1、利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

(单位:人民币千元)

| 项目 | 2018 年度 | 2017 年度 | 本期比上期 增长 | 主要原因 |
|-----------|---------|----------|-------------|----------|
| 手续费及佣金支出 | 123,869 | 75,379 | 64.33% | 手续费支出增加 |
| 投资收益/(损失) | 12,245 | -190,981 | - | 投资收益增加 |
| 汇兑收益/(损失) | 52,319 | -46,831 | - | 汇兑收益增加 |
| 其他业务收入 | 18,883 | 4,377 | 331.41% | 其他业务收入增加 |
| 营业外收入 | 26,663 | 38,544 | -30.82% | 营业外收入下降 |
| 营业外支出 | 23,003 | 52,364 | -56.07% | 营业外支出下降 |

2、营业收入构成情况

报告期本行实现各项收入 202.38 亿元,较去年同期增幅

20.18%。其中：贷款利息收入、投资收益、手续费及佣金收入构成主要收入。下表列出报告期本行各项业务收入及变动情况：

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年度 | 结构占比 | 同比增幅 |
|-------------------|-------------------|----------------|---------------|
| 存放中央银行利息收入 | 574,756 | 2.84% | 17.45% |
| 存放同业利息收入 | 218,031 | 1.08% | -53.94% |
| 拆出资金及买入返售金融资产利息收入 | 418,500 | 2.07% | -8.14% |
| 发放贷款及垫款利息收入 | 8,895,523 | 43.96% | 14.44% |
| 债券及理财产品投资利息收入 | 8,737,668 | 43.18% | 29.73% |
| 手续费及佣金收入 | 1,240,439 | 6.13% | 16.72% |
| 其他项目 | 152,742 | 0.75% | -201.68% |
| 合计 | 20,237,659 | 100.00% | 20.18% |

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年度 | 2017 年度 | 同比增幅 |
|-----------|-----------|-----------|---------|
| 营业收入 | 7,803,385 | 7,269,211 | 7.35% |
| 其中：利息净收入 | 6,534,073 | 6,432,084 | 1.59% |
| 手续费及佣金净收入 | 1,116,570 | 987,349 | 13.09% |
| 投资收益 | 12,245 | -190,981 | - |
| 公允价值变动净收益 | 69,295 | 83,213 | -16.73% |
| 其他 | 71,202 | -42,454 | - |
| 营业支出 | 5,798,359 | 4,943,268 | 17.30% |
| 其中：税金及附加 | 98,692 | 89,837 | 9.86% |
| 业务及管理费 | 3,123,605 | 2,848,208 | 9.67% |
| 资产减值损失 | 2,572,939 | 2,000,922 | 28.59% |
| 其他 | 3,123 | 4,301 | -27.39% |

3、利息净收入

报告期末，本行实现利息净收入 65.34 亿元，较年初增幅 1.59%，其中：利息收入 188.44 亿元，较年初增幅 18.32%；利息支出 123.10 亿元，较年初增幅 29.65%，以上是本行营业收入的主要来源。增长的主要原因是报告期生息资产、付息负债均有明显增加。

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年度 | | 2017 年度 | | 同比增幅 |
|--------|---------|-------|---------|-------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | |
| 利息收入 | | | | | |
| 存放中央银行 | 574,756 | 3.05% | 489,355 | 3.07% | 17.45% |
| 存放同业 | 218,031 | 1.16% | 473,346 | 2.97% | -53.94% |

| | | | | | |
|---------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|---------------|
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 418,500 | 2.22% | 455,604 | 2.86% | -8.14% |
| 发放贷款及垫款： | - | - | - | - | - |
| 个人贷款 | 784,274 | 4.16% | 608,808 | 3.82% | 28.82% |
| 公司贷款 | 7,898,108 | 41.91% | 6,725,217 | 42.23% | 17.44% |
| 票据贴现 | 213,141 | 1.13% | 439,263 | 2.76% | -51.48% |
| 交易性金融资产 | 345,934 | 1.84% | 241,689 | 1.52% | 43.13% |
| 可供出售金融资产 | 1,235,331 | 6.56% | 1,455,194 | 9.14% | -15.11% |
| 持有至到期投资 | 1,469,356 | 7.80% | 826,748 | 5.19% | 77.73% |
| 应收款项类投资 | 5,687,047 | 30.18% | 4,211,761 | 26.44% | 35.03% |
| 利息收入小计 | 18,844,478 | 100.00% | 15,926,985 | 100.00% | 18.32% |
| 利息支出 | | | | | |
| 中央银行借款 | 24,228 | 0.20% | 25,507 | 0.27% | -5.01% |
| 同业存放 | 2,367,970 | 19.24% | 3,319,992 | 34.97% | -28.68% |
| 同业拆入 | 214,793 | 1.74% | 33,512 | 0.35% | 540.94% |
| 吸收存款 | 6,946,430 | 56.43% | 3,916,179 | 41.25% | 77.38% |
| 发行债券 | 2,395,683 | 19.46% | 1,748,816 | 18.42% | 36.99% |
| 卖出回购金融资产款 | 360,816 | 2.93% | 450,895 | 4.75% | -19.98% |
| 其他 | 485 | 0.00% | - | - | - |
| 利息支出小计 | 12,310,405 | 100.00% | 9,494,901 | 100.00% | 29.65% |
| 利息净收入 | 6,534,073 | - | 6,432,084 | - | 1.59% |

4、手续费及佣金净收入

报告期末，本行实现手续费及佣金净收入 11.17 亿元，较年初增幅 13.09%，其中：手续费及佣金收入 12.40 亿元，较年初增幅 16.72%，代理业务与财务顾问收入是主要收入来源；手续费及佣金支出 1.24 亿元，较年初增幅 64.33%。

（单位：人民币千元）

| 项目 | 2018 年度 | | 2017 年度 | | 同比增幅 |
|-----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|---------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | |
| 手续费及佣金收入 | | | | | |
| 银行卡 | 163,118 | 13.15% | 162,010 | 15.24% | 0.68% |
| 财务顾问 | 225,304 | 18.16% | 102,503 | 9.65% | 119.80% |
| 担保及承诺 | 92,891 | 7.49% | 54,872 | 5.16% | 69.29% |
| 代理业务 | 494,150 | 39.84% | 601,203 | 56.57% | -17.81% |
| 结算、清算及现金管理 | 88,384 | 7.13% | 42,632 | 4.01% | 107.32% |
| 债券承分销 | 160,335 | 12.93% | 82,848 | 7.80% | 93.53% |
| 其他 | 16,257 | 1.31% | 16,660 | 1.57% | -2.42% |
| 小计 | 1,240,439 | 100.00% | 1,062,728 | 100.00% | 16.72% |
| 手续费及佣金支出 | 123,869 | - | 75,379 | - | 64.33% |

| | | | | | |
|-----------|-----------|---|---------|---|--------|
| 手续费及佣金净收入 | 1,116,570 | - | 987,349 | - | 13.09% |
|-----------|-----------|---|---------|---|--------|

5、业务管理费用

报告期内，本行发生业务及管理费支出 31.24 亿元，同比增幅 9.67%；成本收入比 40.03%，下表为本行业务及管理费构成情况：

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年度 | 2017 年度 |
|---------------|------------------|------------------|
| 工资性费用 | | |
| 工资及奖金 | 1,187,465 | 1,264,438 |
| 内退职工福利 | 19,898 | 2,012 |
| 五险一金 | 390,834 | 321,892 |
| 企业年金 | 63,200 | - |
| 工会经费及教育经费 | 25,709 | 29,214 |
| 工资性费用小计 | 1,687,106 | 1,617,556 |
| 职工福利费 | 100,442 | 106,149 |
| 固定资产折旧 | 122,587 | 130,839 |
| 无形资产、长期待摊费用摊销 | 115,648 | 89,865 |
| 业务宣传及广告费 | 161,452 | 131,755 |
| 业务招待费 | 37,446 | 27,902 |
| 办公费用 | 281,618 | 172,585 |
| 水电费等物业管理费 | 456,726 | 408,350 |
| 钞币运送费 | 27,121 | 40,875 |
| 其他 | 133,459 | 122,332 |
| 合计 | 3,123,605 | 2,848,208 |

(三)分支机构基本情况

(单位：人民币千元)

| 机构名称 | 机构地址 | 下辖 网点 数 | 在岗 员工 数 | 资产规模 |
|--------|--------------------|---------------|---------------|------------|
| 总行 | 大连市中山区中山路 88 号 | | 829 | |
| 第一中心支行 | 大连市中山区港湾广场 1 号 | 23 | 739 | 53,084,017 |
| 第二中心支行 | 大连市沙河口区西安路 86 号 | 26 | 603 | 23,125,453 |
| 第三中心支行 | 大连市甘井子区中华西路 28 号 | 29 | 598 | 21,846,523 |
| 第四中心支行 | 大连市经济技术开发区益海园 1 栋 | 34 | 686 | 38,355,136 |
| 北京分行 | 北京市朝阳区建国路 93 号 | 6 | 272 | 60,275,029 |
| 上海分行 | 上海市浦东新区世博大道 1919 号 | 9 | 288 | 43,444,606 |
| 天津分行 | 天津市河西区围堤道 53 号 | 11 | 347 | 21,923,518 |

| | | | | |
|------|---------------------|----|-----|------------|
| 重庆分行 | 重庆市渝北区龙山街道松牌路 105 号 | 7 | 269 | 23,210,352 |
| 成都分行 | 成都市锦江区滨江西路 8 号 | 10 | 350 | 33,387,850 |
| 沈阳分行 | 沈阳市沈河区北站路 77-1 号 | 10 | 277 | 11,077,407 |
| 丹东分行 | 丹东市元宝区锦山大街 113 号 | 5 | 119 | 3,294,704 |
| 营口分行 | 营口市西市区渤海大街西 32 号 | 4 | 124 | 4,853,835 |

(四) 贷款业务情况

1、报告期末，本公司贷款行业分布情况

(单位：人民币千元)

| 行业分布 | 贷款余额 | 占比 |
|-----------------|--------------------|----------------|
| 批发和零售业 | 35,611,043 | 19.67% |
| 房地产业 | 28,949,826 | 15.99% |
| 租赁和商务服务业 | 26,065,058 | 14.40% |
| 制造业 | 20,940,461 | 11.57% |
| 建筑业 | 11,492,670 | 6.35% |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 6,981,000 | 3.86% |
| 交通运输、仓储及邮政业 | 4,865,874 | 2.69% |
| 金融业 | 4,574,017 | 2.53% |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 2,917,709 | 1.61% |
| 农、林、牧、渔业 | 1,860,867 | 1.03% |
| 科学研究、技术服务和地质勘探业 | 1,481,525 | 0.82% |
| 其他 | 35,274,510 | 19.49% |
| 合计 | 181,014,560 | 100.00% |

2、报告期末，本公司贷款按地区分布情况

(单位：人民币千元)

| 贷款地区 | 贷款余额 | 占比 |
|-----------|--------------------|----------------|
| 大连地区 | 76,274,658 | 42.14% |
| 北京地区 | 26,379,034 | 14.57% |
| 上海地区 | 23,361,181 | 12.91% |
| 天津地区 | 12,455,694 | 6.88% |
| 重庆地区 | 11,755,029 | 6.49% |
| 成都地区 | 14,427,064 | 7.97% |
| 沈阳地区 | 10,809,014 | 5.97% |
| 丹东地区 | 3,305,743 | 1.83% |
| 营口地区 | 2,247,143 | 1.24% |
| 合计 | 181,014,560 | 100.00% |

3、报告期末，本公司贷款按担保方式分布情况

(单位：人民币千元)

| 担保方式 | 贷款余额 | 占比 |
|-----------|--------------------|----------------|
| 信用贷款 | 24,561,977 | 13.57% |
| 保证贷款 | 45,781,359 | 25.29% |
| 附担保物贷款 | 110,671,224 | 61.14% |
| —抵押贷款 | 75,571,582 | 41.75% |
| —质押贷款 | 35,099,642 | 19.39% |
| 合计 | 181,014,560 | 100.00% |

4、报告期末，本公司贷款前十名客户情况

(单位：人民币千元)

| 客户 | 期末余额 | 占比 |
|------|-----------|-------|
| 客户 A | 3,300,000 | 1.82% |
| 客户 B | 2,270,000 | 1.25% |
| 客户 C | 1,960,000 | 1.08% |
| 客户 D | 1,950,000 | 1.08% |
| 客户 E | 1,900,000 | 1.05% |
| 客户 F | 1,891,745 | 1.05% |
| 客户 G | 1,608,000 | 0.89% |
| 客户 H | 1,600,000 | 0.88% |
| 客户 I | 1,500,000 | 0.83% |
| 客户 J | 1,500,000 | 0.83% |

5、贷款质量变化情况

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年末 | | 2017 年末 | |
|-------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 正常贷款 | 166,460,981 | 91.96% | 153,153,181 | 93.25% |
| 关注贷款 | 10,401,812 | 5.75% | 7,284,376 | 4.44% |
| 非不良贷款小计 | 176,862,793 | 97.71% | 160,437,557 | 97.69% |
| 次级贷款 | 2,244,604 | 1.24% | 1,932,615 | 1.18% |
| 可疑贷款 | 1,036,626 | 0.57% | 832,754 | 0.51% |
| 损失贷款 | 870,536 | 0.48% | 1,029,702 | 0.63% |
| 不良贷款小计 | 4,151,767 | 2.29% | 3,795,071 | 2.31% |
| 贷款合计 | 181,014,560 | 100.00% | 164,232,628 | 100.00% |

6、贷款损失准备情况

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年末 | 2017 年末 | 2016 年末 |
|----------|-----------|-----------|-----------|
| 贷款损失准备余额 | 5,855,706 | 6,128,538 | 5,659,090 |
| 拨备覆盖率 | 141.04% | 161.49% | 150.27% |

7、不良贷款情况及解决不良贷款采取的措施

报告期末，本行不良贷款余额为 41.52 亿元，较上年末增加 3.57 亿元；不良贷款比例为 2.29%，较上年末下降 0.02 个百分点。本行全面落实银保监会关于逾期 90 天以上贷款全部计入不良的监管要求，年末不良贷款偏离度 100%。

2018 年，本行在风险管理组织架构、政策制度、授信准入、贷后管理等方面不断完善，细化风险管控机制，有效防止新增不良贷款发生。一是优化组织架构，夯实风险管理基础。补齐风险管控人员，提高综合素质，完善风险管理方式。二是建章立制，扎实推进各项风险管理基础工作。继续夯实全面风险治理体系，明确两会一层的责任，规范三道防线的履职要求，确定各类主要风险归口管理部门，进一步优化基于客户、产品、流程、职责、授权、考核、问责等的组织、体制、机制的安排和完善。进一步优化风险管理政策制度流程建设，清理、补充、修订风险条线制度办法，重点对授信调查、审查、出账、贷后、后检、不良资产处置等对公授信业务全流程制度，有效指导了分支行合规操作。三是强化资产质量管理，提高主动管理风险能力。强化经营主责任人意识，完善一道防线风险管理职责，强化经营机构风险管理内生机制，切实发挥一线人员对客户与市场信息掌握及时、深入，筑牢一道防线。落实完善后检中心工作，建立审批授权校准机制。落实授信业务分类管理要求，对全行公司授信业务，尤其是亿元以上大额授信业务，按照红色高风险区、橙色预警区、黄色观察区、绿色安全区进行四分类管理，并采取不同管控措施，改变被动管理局面，严防资产质量下迁。

在不良资产清收上，一是开展大额不良贷款高管人员包干制的行长一号工程，切实加大对全行重点不良资产处置工作的调度和指导力度。二是对全行风险贷款进行摸底排查，通过认真分析，明确了具体清收方式及攻坚目标，总分联动，积极引导分支行通过催收、诉讼、重组、展期、借新还旧、核销、打包转让等多种方式逐步化解。三是制定不良贷款清收考核计划，通过下达任务指标、部分集中上收、确定清收奖励、丰富处置渠道、总行下沉分支行参与清收等方式，加快处置进度。

(五) 报告期末前三年表外项目情况

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-------------|------------------|------------------|------------------|
| 银行承兑汇票 | 61,881,451 | 44,984,221 | 54,619,163 |
| 开出信用证 | 439,351 | 252,522 | 164,908 |
| 开出保证凭信 | 3,331,817 | 616,069 | 591,543 |
| 信用卡尚未使用授信额度 | 6,391,348 | 4,443,883 | 2,888,942 |

4.3 主要风险及对策

本行秉持“风险管理与业务发展并重”的原则，坚持“深化转型、持续创新、优化资源、控制风险”，深入推进与落实战略转型，建立适应创新和业务转型的组织架构、制度体系、流程系统、管理工具和风险文化，有效提升全面风险管理能力。本行不断完善全面风险管理组织架构，指定全面风险管理及各类风险管理的责任机构与责任部门，建立了涵盖“两会一层”及总行相关部门的风险管理架构，风险管理各相关主体职权清晰，责权明确，能够确保本行风险管理工作有序推进。本行秉承“合规、稳健、平衡、主动、全面”的风险管理文化，在经营中注重风险、收益及资本投入的三维动态平衡。重视风险偏好的执行与监测，通过落实风险偏好传导机制，加强对风险选择、风险资产配置的政策引导，按季监测、分析和报告风险偏好执行情况。

(一) 信用风险对策

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。本行面临的信用风险主要源于贷款组合、投资组合、保证和承诺等。

本行通过对信用风险的识别、计量、监测、控制和报告来实现管理目标。从信用风险管理体制、信贷基础管理、授信全流程管理、不良资产清收处置等方面着手，聚焦重点领域、体现战略导向、支持战略业务发展，对高风险领域、高风险行业、高风险客群进一步强化刚性约束，对不良贷款采取多种清收方式，引导业务投向和结构调整。

一是发挥信贷政策引领作用，建立政策制度传导机制。紧跟宏观形势及监管导向，借鉴先进同业，及时调整政策指引，引导经营机构主动调整业务结构，优化资产布局，引导资源向实体经

济倾斜，做到风险和发展的兼顾。保持对监管政策变化的敏感度，及时对空白性和滞后性的制度或其条款进行新增、修订和废止；加强政策制度解读、宣讲与培训，确保经营机构及时准确把握总行风险管理导向，对实施效果进行监督与评估。

二是开展差异化授权，建立动态调整机制。根据分支行风险控制能力及地区经济，进行差异化授权，并根据业务发展需要、人事变动等情况及时调整授权，满足机关各部及分支行经营管理工作需求。

三是主动管控信用风险，全力提高资产质量。加大对全行重点不良资产处置工作的调度和指导力度，根据银保监会将逾期 90 天以上贷款逐步纳入不良的要求，对全行风险贷款进行摸底排查，通过细化分析，明确了具体清收方式及攻坚目标。完善预警体系建设，提高预警主动性，整合内外部重要风险数据，从产品、行业、客户等维度，由点及面的进行主动预警。加强大额授信业务分类管理，对 1 亿元以上的大额授信业务根据经济形势、授信政策、行业特点、企业自身情况等，制定不同的管控策略，防范风险累积。

四是加强信贷责任、考核和授权等长效机制建设，规范分支机构合规经营。建立经营主责任人管理机制，增强第一道防线风险防控责任意识，健全责、权、利相结合的经营责任机制，促进本行各类授信业务经营水平和资产质量的持续提高。完善不良资产问责机制，将已形成实质性不良的贷款纳入问责范围，加重新增不良和首贷即坏的处罚力度，加大违规成本。改进考核指标，明确不良压降的核心目标，依据风险控制的重要性确定考评指标和权重，使指标设置更加科学合理有效。

五是加强风险数字化系统落地实施，为业务发展及风险防控提供强有力支撑。与国有银行合作，启动大数据风险预警平台建设项目，通过技术手段实现智能风控，提高本行客户准入的整体质量、业务经办和风险防控的效率、构建自主的获客渠道，掌握客户营销的主动权。启动全行押品管理体系建设项目，以加强对全行押品的集中管理，并为大额风险暴露、减值准备计提、资本计量等需要考虑的合格风险缓释工具提供技术支持。

(二)流动性风险及对策

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资

金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

2018 年度，本行坚持稳健的流动性管理策略，通过完善流动性风险管理体系，做好日间头寸管理、压力测试、应急演练等工作，强化对资产负债结构的规划，确保流动性总体稳定，流动性监管指标持续达标。

一是全面修订本行流动性风险各项管理制度。根据银保监会《商业银行流动性风险管理办法》(2018 年第 3 号令)，结合本行实际情况，进一步完善本行流动性风险各项管理制度，包括《大连银行流动性风险管理办法》《大连银行流动性风险限额管理办法》《大连银行流动性风险压力测试管理办法》《大连银行流动性风险应急计划》。

二是做好流动性风险日常管理。日间头寸管理严格执行系统预报制度，及时掌握大额进出款情况，提前做好资金头寸安排，提高资金头寸可控性，增强流动性风险管控能力，降低融资风险。

三是实施同业流动性改革。总行金融市场部作为同业业务流动性风险牵头管理部门，负责同业业务流动性风险监控、预警及应急管理。按照总行计划财务部定期下发的对同业资产负债的规模、期限、定价等提出的总体经营目标，设置相应管理限额，有效的控制同业业务期限错配程度。

四是持续监测流动性指标变化情况。出现超限情况时，提交超限额情况报告，并及时提出改善指标水平的超限额处置措施，通过调整业务规模、期限、利率等因素，保证指标满足监管要求，达到内部管理目标。

五是保持优质流动性债券投资规模。保持合理的流动性资产储备，保持流动性覆盖率指标水平，流动性管理盘债券投资偏好持有风险低、流动性好的利率债，并保持一定的流动性债券规模，保证在正常和压力情景下，有足够的流动性资产储备支持和满足支付需求，增强流动性风险抵御能力。

六是按季做好流动性风险压力测试。基于当期流动性缺口数据，采用敏感性测试，综合考虑包括政策因素、宏观经济因素、突发因素等多种流动性风险压力因素对资产负债表产生的冲击，计算在综合压力因素形成的压力情景下的现金流缺口。依据压力测试结果，及时了解本行流动性潜在风险，制定相应的解决方案，

提前调控各项业务，降低流动性风险发生概率。

七是每年开展流动性应急演练。为确保本行能够应对紧急情况下的流动性需求，考虑压力情景下流动性应急实施情况，每年针对不同情景进行流动性应急演练。做好流动性风险防控应急准备工作，保证一旦启动应急，能够及时进行风险处置。

(三) 市场风险及对策

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或现金流可能造成潜在损失的风险。市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。本行面临的主要市场风险有利率风险和汇率风险。现阶段，利率风险为本行的主要市场风险类型。

本行市场风险管理架构是由董事会及其下设的风险管理委员会、高级管理层及其下设的资产负债管理委员会、风险管理部和计划财务部组成。

(1) 利率风险

为清晰计量银行账簿利率风险和交易账簿市场风险，本行将表内资产划分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括本行为交易目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具和商品头寸以及全部的外汇敞口头寸，除此之外的各类头寸均属于银行账簿。

关于银行账簿利率风险。资产负债管理委员会承担本行银行账簿利率风险的管理职责，资产负债管理委员会每季度对利率和期限结构不利变动下的潜在损失额度进行测算，通过计算净利息收入减少和经济价值下降的程度，分析当前银行账簿利率风险管理中存在的问题。结合未来利率形势的判断，通过对资产负债结构以及相关业务的期限、利率属性进行调整，实现对银行账簿利率风险的有效管理。

关于交易账簿市场风险。本行根据市场环境和资金业务的发展状况，明确市场风险限额和相应内部授权制度，建立限额监控、超限额处理和强制平仓的限额管理体系，确保在市场风险可控的前提下，实现交易类业务健康发展。本行设置了交易账簿的单券止损限额，同时对交易盘整体的损益情况进行每日监控。报告期内，本行及时调整交易策略，整体交易账簿市场风险状况及限额使用情况均在本行管理要求范围之内。

(2) 汇率风险

本行汇率风险主要来源于代客结售汇及代客外汇买卖业务。本行对外汇敞口实施限额管理和平盘管理制度，严格控制外汇敞口规模。报告期内，本行按照国家外管局核定的结售汇综合头寸设置限额，期末外汇敞口处于外管局核定的敞口限额以内，符合外部监管和内部管理要求。

(四) 操作风险及对策

操作风险是指由于内控程序不完善、人为措施、系统缺陷或不不利的外部事件所造成损失的风险。本行面临的操作风险主要包括内部欺诈、外部欺诈、客户、工作场所安全性、产品缺陷和经营行为风险、执行交割和流程管理风险、经营中断、实物资产损坏、系统失灵和设备故障风险。

在全面风险管理架构下，本行目前已基本构建起较完备的操作风险(含法律风险)管理体系，建立了操作风险(含法律风险)管理三道防线，管理职责清晰，报告路线明确；建立起以操作风险(含法律风险)识别、评估、控制和缓释、报告为基础的操作风险政策制度框架，并配套出台了一系列操作风险管理制度、流程。报告期内，通过梳理修订《大连银行操作风险管理办法》，明确了本行各层级的操作风险管理职责，厘清操作风险管理边界及内涵，构建各条线共同参与的管控机制。

在操作风险识别与评估方面，根据本行已识别出的重要业务，制作了相应的操作风险控制与自评估问卷 55 份，覆盖各类重要业务及管理流程。在此基础上，开展操作风险控制与自评估，对识别出的操作风险点进行全面衡量分析。经过年度梳理，目前共形成 32 个关键风险指标，并以此对本行的操作风险状况实施监测。

在操作风险控制方面，本行积极建设操作风险外部损失数据库，收集外部监管处罚信息及操作风险典型案例，揭示操作风险易发环节，提示全行关注监管动态，不断完善风险防范手段。同时，本行探索构建操作风险案例研讨会机制。通过还原、分享各分支机构所在地区同业典型案例或本机构操作风险案例，分析、讨论案例对本行可能造成的影响并研讨风险应对及改进措施，提升操作风险防御能力。

通过实施以上风险应对措施，全行操作风险识别、评估、监

测及控制/缓释能力得到有效提升，报告期内未发生监管定义的重大操作风险事件。

(五) 信息科技风险及对策

信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。

本行根据董事会设定的风险管理战略、风险偏好等，审议制定本行信息科技风险管理政策和内部控制程序。报告期内，本行基于《大连银行信息科技风险管理办法》，新增发布了《大连银行信息科技风险评估管理办法(2018年版)》和《信息科技风险监测管理规程》，使信息科技风险识别、评估、监测、报告、处置等机制更加科学规范。重新梳理了《信息科技风险管理策略》，覆盖信息科技治理、信息安全、信息系统开发测试和维护、信息科技运行、业务连续性、信息科技外包、知识产权保护、内外部审计等，各项管理策略通过相应的制度流程约束执行，信息科技风险控制能力较好。持续推动 IT 战略及架构规划落地，并取得阶段性成果，新核心、新数据中心顺利投产，大数据应用建设试点启动，科技核心技术成功换代，新技术、主流技术开始在科技应用建设中深化落地，逐步与国内外技术趋势接轨，为支撑全行业务拓展与创新提供了更具竞争力的技术平台。围绕架构管控、生产运维、信息安全和外包管理，开展了制度与流程的深度优化，确保交付的科技服务更加可靠、安全，年度内本行未发生信息安全事故，各类信息系统运行安全、稳定。基于新数据中心的“商业银行容器云平台的应用研究与实践”课题，获银保监会三类成果奖。

(六) 声誉风险及对策

报告期内，本行持续完善工作机制，加强声誉风险主动性、前瞻性管理，全面提升风险应对能力。积极强化风险识别和预警能力，提高风险防范和化解水平；坚持声誉风险管理关口前移，定期排查，防患于未然；提升客户服务质量，有效衔接声誉风险管理及投诉处理；妥善应对、引导监管部门对经营机构进行处罚引发的网络舆论，未演化成声誉风险；持续开展全行性的声誉风险排查、培训，提升全员声誉风险意识与能力；完善舆情监测工作平台，提高舆情监测的全面性、及时性和准确性。通过各种措

施，全行的声誉风险防控工作取得了良好的成效，未发生声誉风险事件。

4.4 内部控制与内部审计

(一) 内部控制体系

报告期内，本行按照法律法规、监管规定和内部制度的要求，建立了较为完备的内部控制体系，通过制度明确界定董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门以及各业务部门在内部控制体系中的职责及分工，明确了内部控制评价的工作要求，建立起业务管理、合规检查、内部控制有序分工的内部控制三道防线及全流程、全方位覆盖各层级的内部控制体系。

本行内部控制中，董事会负责保证本行建立并实施充分有效的内部控制体系，保证本行在法律和政策框架内审慎经营；明确设定可接受的风险水平，保证本行高级管理层采取必要的风险控制措施；监督本行高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；制定本行的内部控制政策。

监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系；监督董事会、高级管理层及其成员履行内部控制职责。

高级管理层负责执行董事会决议；根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施；建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行；组织对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；向董事会报告内部控制管理的总体情况、重大风险事件处置情况等。

总行法律合规部是本行内控管理职能部门，负责牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估；指导和推动本行各部门建立和完善业务制度、操作流程，确保各项内部控制措施得到有效执行；传导全行内控合规文化理念；监测和报告本行内部控制体系运行情况，通过实施内控评价改进内部控制管理；与监管部门衔接内部控制的监管和评价要求。

总行审计部负责对本行内部控制的充分性和有效性进行审计，及时向董事会报告审计发现的问题，并监督整改；对本行各部门、各机构履行职责及业务经营活动的情况进行监督。

总行各部门、各分支行对本单位内部控制的风险防控负首要责任，负责贯彻执行内控制度并推动落实本单位各项内控措施和

内控保障；制定并落实与自身职责相关的业务制度和操作流程；梳理工作流程，识别、评估风险点及影响，定期组织开展监督检查，并建立有效的信息沟通机制；负责组织开展内控监督和检查，强化内控文化建设，提高员工内控意识。

（二）内部控制有效性

报告期内，本行根据银行内部控制规范体系，结合本行内部控制制度和评价办法，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，对截止 2018 年 12 月 31 日的内部控制有效性进行了评价，编制了《大连银行 2018 年内部控制自我评价报告》。本行认为，截止 2018 年 12 月 31 日，按照银保监会《商业银行内部控制指引》有关规范标准的规定，本行已在各重大方面建立了合理的内部控制制度，并推动有效地贯彻执行。本行内部控制在完整性、合理性及有效性方面不存在重大缺陷。

本行按照“全面风险管理”战略和建设“强总行”的工作要求，不断完善案防合规体系，建立案件处置及问责制度，强化基层机构案防工作实效，为各项业务健康、稳健发展提供了有效的合规支持。

（三）内部审计体系

本行实行独立垂直的内部审计体系，即董事会下设审计委员会，根据董事会授权组织、指导内部审计工作；实行两级内审体制，在总行设立审计部，下设华北、华东、西南三个审计分部。本行由审计部统一组织、管理和报告全行内部审计工作，不定期向董事会、监事会报送审计报告并汇报审计工作情况，重大审计事项及时报告。

1、内审制度建设

本行已制定《内部审计章程》《审计项目管理规定》《经济责任审计管理办法》《内部审计整改工作规定》《现场审计工作平台工作规定》《检查人员问责管理办法》《内部审计活动外包管理办法》等配套管理制度，从内审的组织架构、人员管理、权限与义务、报告路径、审计流程、审计工具运用、内部审计活动外包、考核与问责等方面建立了标准化的要求和流程，建立健全了内审制度体系。

2、内审队伍建设

2018 年，内选外聘专业人员，重点充实审计分部队伍力量。

审计项目配备副主审，协助主审复核工作记录及审计证据，锻炼人才，培养中坚力量。制定培训计划，组建培训师团队，积极开展业务培训，提高审计人员业务技能。组织开展审计征文活动，开展大数据和智能时代下内审工作调研，促进审计人员更新理念、提升理论水平。

3、审计权利和范围

本行审计工作独立于业务经营、风险管理和内控合规，并对上述职能履行的有效性实施评价；审计部可就风险管理、内部控制等事项提出专业建议，但不直接参与或负责内部控制设计和经营管理的决策与执行。

审计部负责对全行经营管理行为进行内部审计，审计对象包括总行、所有分支机构及其人员；审计内容包括审计对象的财务活动、经营活动、管理活动和经济责任等；审计人员在履行审计监督职责过程中具有知情权、取证权、建议权和临时处置权等权利。

4、内审计划

本行的年度内审计划由审计部拟定，报经董事会审计委员会审批后实施。拟定审计计划通常兼顾以下原则：一是满足监管要求，将监管制度明确或临时指定的审计项目纳入年度审计计划；二是满足中国东方资产管理股份有限公司审计部要求，将其指定或配合实施的项目纳入年度审计计划；三是综合考虑行内业务发展情况、上年度审计结果和监管部门的风险提示，将核心业务、新业务、高风险业务和重点机构纳入审计计划；四是听取董事会、监事会和高级管理层对审计立项的建议。

5、审计方式和质量控制

本行实行现场与非现场相结合的作业模式，引进精通数据库的 IT 专业人才，进一步强化审前数据分析工作，助力现场样本选取、疑点锁定、测试取证。推进风险导向审计，适时开展调研和巡查，及时把控机构和业务风险，并着眼总行重点工作，跟踪监督落实情况。整合分支行的经营管理信息，建立风险评估定量监测指标，利用技术手段展示机构高风险业务领域、高风险产品监测预警结果。

审计项目实行组长负责制，审计组长或主审负责指导、协调、监督现场审计进程和质量，复核审计工作底稿和审计证据，出具

审计报告并跟踪整改结果。审计人员执行审计方案确定的测试内容和标准，填写工作底稿，留存审计证据，并协助做好审计档案归档工作。

本行实施项目会审制，组建专家团队会审审计方案和审计报告，提高审计方案和报告质量。质量控制中心不定期对审计项目进行全流程抽检，编写项目检查报告并督促整改。

6、审计成果运用

本行推进审计成果的深度分析与运用。引导审计人员分析审计发现问题深层次的原因，查找业务短板，提出合理、可操作的审计意见和建议。进一步理顺整改问责工作程序，建立问题台账、问责台账，专人复核整改结果，逐项跟踪审计发现问题整改情况。

4.5 对未来经营发展的展望

(一) 环境和行业竞争状况

1、宏观环境分析

党中央在 2019 年经济会议中指出，我国发展仍处于并将长期处于重要战略机遇期，从长期大势认识当前形势，认清我国长期向好发展前景。但是，要看到经济运行稳中有变、变中有忧，外部环境复杂严峻，经济面临下行的压力。中央将强化逆周期调控，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策。

2、政策环境分析

党的十九大报告明确提出要“守住不发生系统性金融风险的底线”，将防控金融风险、保障金融安全列为现阶段金融工作的根本任务。2019 年，银行业监管的重点集中在两个方面：其一，是进一步补齐监管短板，继续整治金融市场乱象；其二，是把防范系统性风险与服务实体经济相结合，大力支持民营企业和小微企业。

3、行业环境分析

当前，行业竞争变得空前剧烈，除了传统银行之间的竞争，互联网金融、民营银行和各种金融服务公司也加入了银行业竞争的大军。此外，金融数字化、网络化及移动化趋势将对银行业产生革命性的影响，甚至带来整个商业模式的改变，这些变革都为银行业未来的发展提出新的挑战和研究课题。

(二) 主要竞争优势

1、依托中国东方的协同优势，推动业务发展

本行依托中国东方的协同优势，通过产品协同、客户协同和渠道协同，为客户提供多元化、全周期的金融产品服务，客户基础和金融服务能力获得提升。

2、良好的经营区位

植根大连，零售客户基础和网点渠道资源优势明显，大连地区存款市场占有率排名前列。在北京、上海、天津、重庆、成都、沈阳、丹东、营口等城市设立异地分行，是国内一家在四大直辖市布局的城市商业银行。除大连地区外，着力拓展京津、长三角和成渝地区业务发展。

3、分销渠道分布广泛，积极发展虚拟渠道

异地分行数量位居全国城市商业银行前列。积极发展线上业务，与京东金融合作建设直销银行，不断完善网银、手机银行等虚拟渠道建设，加快推进智能银行建设。

4、良好且不断扩展的客户基础

作为植根大连、全国布局的商业银行，大连银行积累了大量优质的客户资源。与大连当地公共部门、支柱产业的相关企业及中小企业均建立了长期合作关系。积极营销行业龙头企业和优质上市公司，与多家大型知名企业建立战略合作关系。中国东方控股后，借助平台资源，渗透覆盖中国东方的大型客户。

5、完善的公司治理和灵活的运营机制

本行战略纳入中国东方整体战略体系之中，中国东方通过董事会向本行传导业绩压力，激励推动本行稳健持续发展。本行上下同心，开创“二次创业”新局面，找准发展地位，推动体制机制改革，通过市场化方式引进人才，着力客户营销、风险控制、产品创新和流程优化，对市场快速做出反应，为客户提供快捷高效的金融服务。

6、经验丰富的管理团队及高素质的员工队伍

本行拥有年富力强、经验丰富、锐意进取的管理团队和专业能力强、教育水平高的高素质员工队伍。中国东方控股后，大连银行通过市场化招聘方式，从其他股份制银行引入多名经验丰富、专业能力突出的中高管人员。

(三)发展战略

总体愿景：夯实业务发展基础，向先进银行看齐，努力成为业绩一流、特色鲜明、模式领先的中小企业综合金融服务专家、

城市居民财富管理专家、城乡普惠金融的重要提供者，向轻资本、市场化、精细化、智能化的现代银行迈进。

发展定位：坚持服务实体、服务中小、服务市民；专注主业，做强对公、做优零售、做精普惠；融入地方、服务地方，实施“一行两策”经营策略，引导分支机构差异化经营，打造经营特色；推进协同业务发展，拓展业务空间，提升业务贡献；精准支持脱贫攻坚，以绿色金融推动生态环境不断改善；改善资产质量，科学管理各类风险，促进规模、效益、质量进一步协调发展。

战略导向：(1)发展速度。保持行业平均增速的基础上，回归本源，加大对小微、民营等实体经济的支持力度，提高存贷款规模在资产和负债中的占比。(2)盈利方面。通过优化资产负债结构的方式，不断提升营业收入，在保持净利润小幅增长的情况下，增加拨备计提和不良核销。(3)资产质量。提升行内风险控制能力，降低新增业务不良水平，加大存量不良化解和核销，推动不良率水平回归行业水平。(4)资本补充。通过增资扩股、发行资本债券的方式不断提升资本实力，确保各级资本充足率符合监管要求。

(四)新年度经营任务及措施

1、经营目标

2019年，资产总额达到4,400亿元；存款余额达到2,790亿元；贷款余额达到2,000亿元；实现净利润16.5亿元。

2、主要措施

坚定不移深化落实“一行两策”战略，扎实开展“管理规范年”活动，进一步强化全面风险管理，加大不良资产处置力度，重建新结构、释放新动能、激发新活力，推动大连银行实现高质量发展。具体包括：一是辽宁省内机构将零售业务转型和发展普惠金融作为业务规划和经营发展的重点，用好用足总行在支持民营、小微企业方面的政策和资源，抢抓发展机遇、深耕本地市场。二是辽宁省外机构紧密结合当地实际，推进区域规划的落地，在抓客户、抓资产的同时，确保市场化的资产收益率，推进低成本负债的有效增长，实现资产与效益的良性增长。三是总行直营团队进一步加强政策研判、市场预判、产品创设、风险防控等工作，拓宽业务资质、申请相关牌照、探索发展路径，积极推进业务转型发展。四是做大做强与中国东方业务协同，整合协同

各方优势产品，组建协同业务专业化团队，通过共享沙盘拓宽客户来源，提升协同平台营销辐射能力。五是深化全面风险管理体系建设，提高信用风险管理水平，全力压降不良资产。六是深化内部建设，启动“管理规范年”综合治理行动，全面提升管理规范化、精细化水平，激发活力，提高管理效能。七是以新数据中心应用迁移和 IT 架构整合为契机，加强人工智能运用和移动互联网技术应用建设，为业务发展开辟更广阔的市场空间。

第五节 股本变动及股东情况

5.1 股本情况

(单位：人民币千元)

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | |
|-----------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 国家资本 | 58,604 | 0.86% | 58,604 | 0.86% |
| 法人资本 | 6,472,020 | 95.17% | 6,472,020 | 95.17% |
| 其中：国有法人资本 | 4,434,661 | 65.21% | 4,433,708 | 65.20% |
| 个人资本 | 269,566 | 3.96% | 269,566 | 3.96% |
| 合计 | 6,800,190 | 100% | 6,800,190 | 100% |

注：法人资本中包含绵阳科技城产业投资基金(有限合伙)所持有的 3 亿股普通股。

5.2 股份发行及变动情况

报告期内未发行股份。

报告期内，无重大股份变动，个人股东存在股份变动情况，金额较小，不在此单独披露。

5.3 股东情况

(一) 股东数量

报告期末，本公司股东总数 4,767 户，其中：机构股东 68 户，自然人股东 4,699 户。

(二) 报告期末，前十大股东持股情况

(单位：人民币千元)

| 序号 | 股东名称 | 持股金额 | 持股比例 |
|----|----------------|-----------|--------|
| 1 | 中国东方资产管理股份有限公司 | 3,420,000 | 50.29% |
| 2 | 大连融达投资有限责任公司 | 752,540 | 11.07% |

| | | | |
|------|-------------------|---------|-------|
| 3 | 绵阳科技城产业投资基金(有限合伙) | 300,000 | 4.41% |
| 4 | 大连实德集团有限公司 | 200,000 | 2.94% |
| 5 | 承德钢铁集团有限公司 | 200,000 | 2.94% |
| 6 | 山西建龙钢铁有限公司 | 195,000 | 2.87% |
| 7 | 辽宁宏程塑料型材有限公司 | 180,000 | 2.65% |
| 8 | 锦联控股集团有限公司 | 180,000 | 2.65% |
| 9 | 大连新型企业集团有限公司 | 150,000 | 2.21% |
| 10-1 | 东兆长泰集团有限公司 | 100,000 | 1.47% |
| 10-2 | 科瑞集团有限公司 | 100,000 | 1.47% |
| 10-3 | 大连民勇集团股份有限公司 | 100,000 | 1.47% |

(三) 报告期末，主要股东情况

1、中国东方资产管理股份有限公司

中国东方是由财政部、全国社保基金理事会共同发起设立的国有大型非银行金融机构。公司前身为中国东方资产管理公司，成立于 1999 年 10 月。中国东方自成立以来，始终以“保全国有资产、化解金融风险、促进国企改革”为使命，将依法合规经营作为生命线，累计管理处置各类不良资产超万亿元，为国家金融系统的稳定做出了积极的贡献。

2016 年，经国务院批准，公司改制为股份有限公司。2018 年，在主管和监管部门的支持和指导下，中国东方顺利完成引入战略投资者工作，成功引入全国社会保障基金理事会、中国电信集团有限公司、国新资本有限公司、上海电气集团股份有限公司等四家投资者，为公司未来改革发展奠定了坚实基础。

截至 2018 年末，中国东方集团合并总资产超过万亿元，在国内各中心城市设有 25 家分公司和 1 家经营部，业务涵盖资产管理、保险、银行、证券、信托、普惠金融、信用评级和海外业务等。拥有中华联合保险集团股份有限公司、大连银行股份有限公司、东兴证券股份有限公司、中国东方资产管理(国际)控股有限公司、邦信资产管理有限公司、上海东兴投资控股发展有限公司、东方前海资产管理有限公司、东方邦信融通控股股份有限公司、东方金诚国际信用评估有限公司、大业信托有限责任公司、东方邦信创业投资有限公司和浙江融达企业管理有限公司等控股公司，服务网络覆盖全国。

2、大连融达投资有限责任公司

大连融达投资有限责任公司成立于 2004 年 9 月，为大连市

财政局全资公司，注册地为大连。大连融达投资有限责任公司为地方政府投资平台公司，主营业务包括政府授权的国有资产经营、管理业务，项目投资和管理业务等。目前参与投资的公司主要包括大连融源投资管理有限公司、大连天健信息技术有限公司、大连音像出版社有限公司、大连股权投资引导基金管理有限公司、大连保障住房建设投资有限公司。

3、绵阳科技城产业投资基金(有限合伙)

绵阳科技城产业投资基金(有限合伙)成立于 2008 年 12 月，注册地为四川绵阳，主营业务包括股权投资、投资管理、投资咨询服务。绵阳科技城产业投资基金(有限合伙)的执行事务合伙人为中信产业投资基金管理有限公司。绵阳科技城产业投资基金是万得信息技术股份有限公司、陕西西凤酒股份有限公司、北京握奇数据股份有限公司的主要股东。

4、大连新型企业集团有限公司

大连新型企业集团有限公司成立于 1993 年 4 月，法定代表人、实际控制人孙才科，注册地为大连，主营业务包括房地产开发、铝合金门窗制造，本企业或成员企业自产产品及相关的出口业务等。大连新型企业集团有限公司是大连辽大房地产开发有限公司、大连金石国际会议有限公司、大连新型房地产开发有限公司的主要股东。

第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

6.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

截至本报告披露日，本行董事、监事和高级管理人员基本情况如下：

(一) 董事

| 姓名 | 职务 | 性别 | 出生年月 | 董事任期 | 持有本行股份 | 是否从本行领取薪酬(或津贴) |
|-----|-----------|----|---------|---------------|--------|----------------|
| 崔磊 | 董事长 | 男 | 1970/9 | 2016/4 至本届任期满 | - | 是 |
| 王旭 | 副董事长、执行董事 | 男 | 1971/9 | 2016/7 至本届任期满 | - | 是 |
| 宁静 | 非执行董事 | 女 | 1976/1 | 2016/4 至本届任期满 | - | 否 |
| 曾涛 | 非执行董事 | 男 | 1973/11 | 2019/4 至本届任期满 | - | 否 |
| 吴晓黎 | 非执行董事 | 女 | 1979/8 | 2016/9 至本届任期满 | - | 否 |

| | | | | | | |
|-----|-------|---|---------|----------------|---|---|
| 张迎昊 | 非执行董事 | 男 | 1976/11 | 2013/8 至本届任期满 | - | 否 |
| 张芳 | 执行董事 | 女 | 1977/3 | 2017/8 至本届任期满 | - | 是 |
| 王珍军 | 独立董事 | 男 | 1957/5 | 2019/4 至本届任期满 | - | 是 |
| 曹彤 | 独立董事 | 男 | 1968/6 | 2016/11 至本届任期满 | - | 是 |
| 于元浦 | 独立董事 | 男 | 1952/4 | 2013/9 至本届任期满 | - | 是 |
| 刘继伟 | 独立董事 | 男 | 1961/4 | 2013/8 至本届任期满 | - | 是 |
| 王洪亮 | 独立董事 | 男 | 1973/4 | 2016/4 至本届任期满 | - | 是 |

注：本行股东大会于 2018 年 9 月表决同意增补曾涛先生为董事，于 2019 年 1 月表决同意增选王珍军先生为本行独立董事。2019 年 4 月，监管机构分别核准王珍军先生独立董事任职资格、曾涛先生董事任职资格。

(二) 监事

| 姓名 | 职务 | 性别 | 出生年月 | 监事任期 | 持有本行股份 | 是否从本行领取薪酬(或津贴) |
|-----|------|----|---------|---------------|--------|----------------|
| 王明安 | 监事长 | 男 | 1963/1 | 2016/9 至本届任期满 | - | 是 |
| 杨建文 | 股东监事 | 男 | 1964/2 | 2018/5 至本届任期满 | - | 否 |
| 曲恒善 | 外部监事 | 男 | 1956/7 | 2016/6 至本届任期满 | - | 是 |
| 朱晓军 | 外部监事 | 男 | 1971/4 | 2016/6 至本届任期满 | - | 是 |
| 王秀玉 | 外部监事 | 男 | 1963/10 | 2016/6 至本届任期满 | - | 是 |
| 张慧琴 | 职工监事 | 女 | 1962/9 | 2016/9 至本届任期满 | - | 是 |
| 李华 | 职工监事 | 女 | 1972/7 | 2016/9 至本届任期满 | - | 是 |

(三) 高级管理人员

| 姓名 | 职务 | 性别 | 出生年月 | 任期 | 持有本行股份 |
|-----|------------|----|---------|----------------|-----------|
| 王旭 | 行长 | 男 | 1971/9 | 2016/6 至本届任期满 | - |
| 张芳 | 副行长 | 女 | 1977/3 | 2017/7 至本届任期满 | - |
| 于红春 | 副行长 | 女 | 1965/3 | 2007/11 至本届任期满 | 50 万股 |
| 禄金山 | 行长助理 | 男 | 1966/1 | 2018/1 至本届任期满 | - |
| 徐超 | 行长助理 | 女 | 1970/11 | 2017/9 至本届任期满 | 16,531 股 |
| 宿涛 | 董事会秘书兼行长助理 | 男 | 1963/5 | 2005/12 至本届任期满 | 2 万股 |
| 李丽芳 | 行长助理 | 女 | 1963/7 | 2013/6 至本届任期满 | 166,294 股 |
| 夏立国 | 行长助理 | 男 | 1966/7 | 2014/3 至本届任期满 | - |
| 刘刚 | 行长助理 | 男 | 1967/12 | 2015/5 至本届任期满 | 43,965 股 |
| 孙红英 | 行长助理 | 女 | 1969/12 | 2017/1 至本届任期满 | - |
| 吴春杰 | 首席信息官 | 男 | 1970/7 | 2018/10 至本届任期满 | - |

注：2019 年 3 月董事会决定聘任禄金山先生为本行副行长，2019 年 4 月董事会决定聘任徐超女士为本行副行长，禄金山先生和徐超女士的副行长任职资格尚待监管机构核准。

6.2 董事、监事在股东单位任职情况

| 姓名 | 本行职务 | 股东单位名称 | 股东单位所任职务 |
|-----|-------|----------------|---------------|
| 宁静 | 非执行董事 | 中国东方资产管理股份有限公司 | 综合计划与战略协同部总经理 |
| 曾涛 | 非执行董事 | 中国东方资产管理股份有限公司 | 办公室(党委办公室)总经理 |
| 吴晓黎 | 非执行董事 | 大连融达投资有限责任公司 | 研究发展部经理 |
| 张迎昊 | 非执行董事 | 中信产业投资基金管理有限公司 | 投资总监 |
| 杨建文 | 股东监事 | 大连新型企业集团有限公司 | 副总经理 |

注：中信产业投资基金管理有限公司为本行股东绵阳科技城产业投资基金(有限合伙)的执行事务合伙人。

6.3 董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，本行董事、监事和高级管理人员变动情况如下：

(一) 董事

2018年6月，经本行第五届董事会2018年第四次临时会议表决，选举崔磊先生为董事长，同意陈占维先生辞去董事长及董事职务。2018年8月，经本行第五届董事会第十次会议表决，选举王旭先生为副董事长，同意马腾营先生辞去董事职务。2018年9月，经本行2018年第二次临时股东大会表决，同意增补曾涛先生为董事。

(二) 监事

2018年5月，经本行2018年第一次临时股东大会表决，同意杨建文先生担任股东监事。

(三) 高级管理人员

2018年8月，经本行第五届董事会第十次会议表决，同意聘任吴春杰先生为首席信息官。

6.4 董事、监事和高级管理人员主要工作经历

(一) 董事

崔磊先生

本行董事长。崔磊先生曾任中国东方资产管理公司青岛办事处副总经理，大连办事处总经理，本行副行长。毕业于哈尔滨理工大学、青岛大学，硕士学位，经济师。

王旭先生

本行副董事长、行长。王旭先生曾任恒丰银行青岛分行行长，恒丰银行首席行政官(兼办公室主任和资产负债部总经理)，首席

营销官(先后兼任企业金融总部总裁、重庆分行行长)。毕业于北京交通大学，在职研究生学历，经济学博士，高级经济师。

宁静女士

本行非执行董事，现任中国东方资产管理股份有限公司综合计划与战略协同部总经理。宁静女士曾任中国东方资产管理公司资金财会部副总经理，中华联合财产保险股份有限公司董事、财务总监、副总经理，本行副行长，曾兼任东兴证券股份有限公司董事。毕业于中央财经大学、首都经济贸易大学，硕士研究生学历，拥有注册会计师和注册税务师资格，高级会计师，全国会计领军人才。

曾涛先生

本行非执行董事，现任中国东方资产管理股份有限公司办公室总经理、党委办公室主任。曾涛先生曾任中国东方资产管理公司人力资源部助理总经理、副总经理，中国东方资产管理公司机构管理部副总经理(主持工作)、郑州办事处党委委员，中华联合保险控股股份有限公司副总经理。曾涛先生毕业于复旦大学，大学学历，学士学位，经济师，拥有高级人力资源管理师职业资格。

吴晓黎女士

本行非执行董事，现任大连融达投资有限责任公司研究发展部经理，曾任业务一部经理。毕业于东北财经大学，硕士研究生学历。

张迎昊先生

本行非执行董事，现任中信产业投资基金管理有限公司投资总监、董事总经理、投资委员会委员、金融与商业服务投资部负责人。毕业于英国曼切斯特大学商学院、英国卡斯特大学管理学院，拥有管理学和金融学双硕士学位。

张芳女士

本行执行董事、副行长。张芳女士曾任中国东方资产管理股份有限公司资金财会部高级经理、资金运营与金融市场部高级会计师、财富管理中心总经理(副总经理级)。张芳女士毕业于中央财经大学，会计专业，学士学位。

王珍军先生

本行独立董事。王珍军先生曾担任中国工商银行办公室副主任、办公室主任，中国工商银行北京分行行长，中国工商银行区

域总监。王珍军先生毕业于天津财经大学，经济学硕士学位，高级经济师。

曹彤先生

本行独立董事，现任厦门国际金融技术有限公司董事长。曹彤先生曾任中信银行副行长，中国进出口银行副行长，微众银行行长。拥有中国人民大学金融学硕士学位，东北财经大学金融学博士学位，以及美国亚利桑那州立大学管理学博士学位，高级经济师。

于元浦先生

本行独立董事。于元浦先生曾任中国银行辽宁省分行副行长，期间曾兼任沈阳分行行长。毕业于东北财经大学、北京师范大学，硕士研究生学历，高级会计师。

刘继伟先生

本行独立董事，东北财经大学会计学院教授。刘继伟先生曾任沈阳大学高等职业技术学院院长，东北财经大学津桥商学院副院长，东北财经大学职业技术学院院长，东北财经大学总会计师。毕业于东北财经大学，博士研究生学历，注册会计师资格。

王洪亮先生

本行独立董事，清华大学法学院教授，博士生导师。王洪亮先生拥有中国政法大学民商法博士学历、德国弗莱堡大学法学博士学位，曾担任德国弗莱堡大学访问学者，英国牛津大学比较法研究所访问学者。

(二) 监事

王明安先生

本行监事长。曾任中共大连市纪委监委、秘书长兼市信访办副主任，中共瓦房店市委副书记、纪委书记，中共大连市纪委监委常务副书记、市监察局局长。毕业于大连理工大学，硕士研究生学历。

杨建文先生

本行股东监事，现任大连新型企业集团副总经理、大连新型房地产开发有限公司总经理和大连辽大房地产开发有限公司总经理。曾任大连新型企业集团联谊公司经理、大连新型企业集团董事长助理。毕业于东北财经大学，主修行政管理专业。

曲恒善先生

本行外部监事。曾任中国银行吉林省分行行长助理，中国银行云南省分行副行长、党委委员，中国银行辽宁省分行副行长、党委委员兼风险总监，中国银行大连市分行副行长、党委委员。毕业于澳门科技大学，工商管理硕士学位，高级经济师。

朱晓军先生

本行外部监事。现任中国华新资本(香港)有限公司总裁。曾任中国光大银行总行信用审查处副处长、信用管理处副处长(主持工作)，德意志银行新加坡分行和香港分行金融市场部董事，加拿大皇家银行香港分行董事总经理/副行长兼资本市场太平洋集团执行副总裁，花旗环球金融亚洲有限公司董事/中国销售主管，汇丰银行环球资本市场中国业务发展总监。大连理工大学工学学士及中国人民大学经济学硕士。拥有香港证监会 1 号牌照(证券交易)、4 号牌照(就证券提供意见)和 9 号牌照(资产管理)。

王秀玉先生

本行外部监事。现任大华会计师事务所(特殊普通合伙)管委会委员、合伙人及大连分所执行合伙人。曾任大连会计师事务所副所长，大连正元会计师事务所副主任会计师，大连华连会计师事务所副主任会计师，大连华连会计师事务所主任会计师，中准会计师事务所有限公司大连分所负责人，大华会计师事务所有限公司大连分所负责人。毕业于东北财经大学，硕士学位，高级会计师、注册会计师。

张慧琴女士

本行职工监事。现任本行工会主席兼纪委副书记。曾任中国人民银行大连市中心支行农村金融管理处处长，农业银行大连沙河口支行挂职、党委副书记、副行长，中国人民银行大连市中心支行国库处处长，中国人民银行大连市中心支行统计研究处处长。毕业于辽宁大学，硕士研究生学历，高级经济师。

李华女士

本行职工监事。现任本行纪检监察部总经理。曾任大连市商业银行总行私人银行部总经理，大连市商业银行解放路支行书记兼副行长，大连市商业银行总行稽核审计部副总经理，大连市商业银行总行综合管理部/党群监察部副总经理(正职待遇)，本行合规部总经理，本行法律合规部总经理。毕业于东北财经大学，硕士研究生学历，高级会计师、注册会计师，拥有法律职业资格。

(三) 高级管理人员

王旭先生

本行行长。请参见[董事]工作经历。

张芳女士

本行副行长。请参见[董事]工作经历。

于红春女士

本行副行长。于红春女士曾任本行中山支行行长，本行综合管理部兼党群监察部总经理，本行副行长(期间曾兼任北京分行行长)、董事。毕业于沈阳农业大学，教授研究员级高级经济师。

禄金山先生

本行行长助理。禄金山先生曾任职中国人民银行郑州中心支行货币信贷管理处副处长，广发银行北京分行金融同业部总经理，广发银行资产托管部总经理、重庆分行行长，广发银行党委巡视工作办公室巡视专员、组长。毕业于湖南财经学院(现湖南大学)，金融学硕士学位，经济师。

徐超女士

本行行长助理。徐超女士曾任本行中山支行副行长、金州支行行长，本行信贷评价与管理部总经理(期间曾兼任信贷监控部总经理)、风险管理部总经理、授信审批部总经理。毕业于东北财经大学，经济学学士学位，高级经济师。

宿涛先生

本行董事会秘书兼行长助理。宿涛先生曾任东北财经大学讲师，期间曾任日本神户大学访问学者，之后曾任大连市政府金融办银行保险处处长，本行董事会秘书。毕业于东北财经大学，硕士研究生学历。

李丽芳女士

本行行长助理兼第四中心支行行长。李丽芳女士曾任本行白玉支行行长，甘井子支行行长，第三中心支行行长。毕业于北京大学光华管理学院，硕士研究生学历，高级经济师。

夏立国先生

本行行长助理兼第一中心支行行长。夏立国先生曾任中国民生银行大连分行公司部兼营业部总经理，本行中山支行行长，本行第一中心支行行长。毕业于东北财经大学，硕士研究生学历，高级经济师。

刘刚先生

本行行长助理。刘刚先生曾任本行胜利桥支行副行长、风控部副总经理(主持工作)、授信审批部总经理、风险官,本行职工监事。毕业于辽宁师范大学,硕士研究生学历,经济师。

孙红英女士

本行行长助理兼上海分行行长。孙红英女士曾在中国民生银行上海分行担任客户经理、支行行长,曾任中国民生银行宁波分行副行长、行长,中国民生银行董事会战略投资委员会村镇银行管理部总经理。毕业于中欧国际工商学院,工商管理硕士学位。

吴春杰先生

本行首席信息官。曾任恒丰银行科技部副总经理、运行保障部副总经理(主持工作)、科技部副总经理(主持工作)、科技服务管理部副总经理,本行信息科技部总经理。毕业于四川大学,研究生学历,硕士学位,高级工程师。

6.5 员工情况

报告期末,本公司在岗员工总计 5,501 人。其中,中层以上管理人员 133 人,占 2.42%;银行业务人员 5,368 人,占 97.58%。员工中,博士研究生学历 30 人,硕士研究生学历 895 人,大学本科学历 4,036 人,大学专科及以下学历 540 人。

第七节 公司治理报告

为促进本行稳健经营和持续发展,维护股东和相关利益主体合法权益,按照《公司法》、银行业监管规定和本行章程要求,本行不断完善公司治理结构,公司治理水平获得持续提升。

一是公司治理架构健全,公司治理制度完备。本行建立了包括股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的治理架构体系;本行董事会和监事会下设专门委员会,专门委员会根据授权和工作规则开展工作,协助董事会和监事会履行决策和监督职责;独立董事和外部监事依法履职,保证了内部决策监督机制的有效性;本行围绕治理主体的职责和运作,制定了包括三会议事规则、董事会和监事会专门委员会工作规则、独立董事工作规则、董事会授权管理办法、内部信息报告制度、高管人员薪酬制度、

董事和高管人员履职评价办法、关联交易管理办法等一系列公司治理文件，为治理主体高效运作和有效制衡提供了制度保障。

二是治理主体规范运作并能有效制衡。各治理主体按照公司章程和治理制度规范运作，积极承担治理职责；股东大会为最高权力机构，会议召开施行律师见证制度；董事会为日常决策机构，董事会除召开会议，对重大经营事项进行决策外，还重点关注本行战略发展、风险管理、资本管理、信息披露、高管履职、关联交易等事项；监事会为本行监督机构，重点对本行的财务、内控、风险管理、董事和高管人员履职尽责等方面进行监督检查。

7.1 股东大会

(一) 股东大会基本情况

1、股东大会职权

股东大会是本行的权力机构，依照相关法律法规和本行章程的规定行使下列职权：审议批准董事会、监事会的工作报告；决定本行的经营方针和投资计划；审议批准本行年度财务预决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；选举或更换非由职工代表出任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；决定本行增加或减少注册资本；决定本行债券的发行；对本行的合并、分立、解散和清算等事项作出决议；修改本行章程；审议代表本行有表决权股份总额百分之三以上股东的提案；决定本行为股东或实际控制人提供担保；对本行聘用、解聘会计师事务所作出决议；审议相关法律法规和本行章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

2、股东大会会议形式

股东大会会议分为年度股东大会和临时股东大会。股东大会每年召开一次年会，年度股东大会应在上一会计年度完结之后六个月内召开。因特殊情况需延期召开的，本行应向银行业监管机构报告，并说明延期召开的事由。股东大会可以采取通讯表决方式进行，但年度股东大会和应股东或监事会提议召开的股东大会不得采取通讯表决方式。

3、股东大会表决方式

股东大会决议分为普通决议和特别决议。股东大会做出普通决议，应当由出席股东大会的股东所持表决权过半数通过。股东

大会作出特别决议，应当由出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。下列事项由股东大会以特别决议通过：本行增加或者减少注册资本；发行债券；本行的分立、合并、变更公司形式、解散和清算；本行章程修改；回购本行股票；本行章程规定和股东大会以普通决议认定会对本行产生重大影响的、需要以特别决议通过的其他事项。

（二）股东大会召开情况

1、2018 年第一次临时股东大会

2018 年第一次临时股东大会于 2018 年 5 月 17 日以通讯表决方式召开。截至表决期满，本行董事会收到有效表决票 26 张，代表有表决权股份数为 582,747.38 万股，占本行有表决权股份总数的比例为 85.70%。本次临时股东大会表决通过了《关于修订公司章程的议案》《关于选举股东监事的议案》《关于发行绿色金融债券的议案》。北京观韬中茂(大连)律师事务所为本次会议见证律师。

2、2017 年度股东大会

2017 年度股东大会于 2018 年 6 月 22 日在大连中远海运洲际酒店以现场会议形式召开。出席会议并参加表决的股东及股东代理人共 21 人，代表有表决权的股份数为 482,425.75 万股，占本行有表决权股份总数的比例为 88.88%。本次股东大会表决通过了《二〇一七年度董事会工作报告》《二〇一七年度监事会工作报告》《关于 2017 年财务决算和 2018 年财务预算的报告》《二〇一七年度利润分配方案》《关于聘请会计师事务所的议案》《关于发行无固定期限债券的议案》《监事会关于 2017 年度董事会、高级管理层及其成员履职情况的评价报告》《监事会关于 2017 年度监事履职情况的评价报告》。北京观韬中茂(大连)律师事务所对会议全过程进行见证。

3、2018 年第二次临时股东大会

2018 年第二次临时股东大会于 2018 年 9 月 10 日以通讯表决方式召开。截至表决期满，本行董事会收到有效表决票 13 张，代表有表决权股份数为 462,331.67 万股，占本行有表决权股份总数的比例为 85.18%。本次临时股东大会表决通过了《关于增补董事的议案》。北京观韬中茂(大连)律师事务所为本次会议见证律师。

4、2018 年第三次临时股东大会

2018 年第三次临时股东大会于 2018 年 10 月 25 日以通讯表决方式召开。截至表决期满，本行董事会收到有效表决票 14 张，代表有表决权股份数为 464,320.96 万股，占本行有表决权股份总数的比例为 85.55%。本次临时股东大会表决通过了《关于修订公司章程的议案》《关于发行普通金融债券的议案》。北京观韬中茂(大连)律师事务所为本次会议见证律师。

7.2 董事会

(一) 董事会基本情况

1、董事会构成

根据本行章程，董事会由 11 至 15 名董事组成，设董事长一名、副董事长一名。董事会由执行董事和非执行董事(含独立董事)组成。

2、董事会职权

董事会行使下列职权：负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会决议；听取并审议行长工作报告；决定本行的经营计划和重大资产处置；制订本行年度财务预、决算方案；制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增减注册资本以及发行债券的方案；决定本行内部管理和分支机构的设置；拟订本行重大收购、回购本行股票或分立、合并、变更公司形式和解散等重大事项的方案；批准股份的转让；聘任或者解聘本行行长、董事会秘书，根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、财务负责人等高级管理人员，并决定上述人员的报酬和支付方法；建立信息报告制度，定期听取高级管理层及相关部门的经营事项报告；制定本行的基本管理制度；制订本行章程的修改方案；管理本行信息披露事项；法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

3、董事会会议形式

董事会会议分为例会和临时会议。董事会例会每季度至少应召开一次。

4、董事会表决方式

董事会会议应有过半数的董事出席方可举行。董事会作出决议，必须经全体董事的过半数通过，当董事正反方表决票数相同

时，董事长有决定权。董事会会议可以采用会议表决(包括视频会议)或通讯表决方式，实行一人一票。利润分配方案、重大投资、重大资产处置方案、聘任或解聘高级管理人员、资本补充方案、重大股权变动以及财务重组等重大事项不得采取通讯表决方式，应由董事会三分之二以上董事通过方可有效。

(二) 董事会会议情况

2018年1月16日，本行以通讯表决方式召开第五届董事会2018年第一次临时会议。应参加表决董事12人，实际参加表决董事12人。会议审议通过了《关于向中国东方资产管理股份有限公司及下属机构提供授信的议案》，会议同时审阅了《流动性风险管理专项审计报告》《2017年薪酬管理专项审计报告》。

2018年3月15日，本行以通讯表决方式召开第五届董事会2018年第二次临时会议。应参加表决董事12人，实际参加表决董事12人。会议审议通过了《关于批准2017年度财务报告报出的议案》《2017年度董事履职评价情况报告》《关于对中国东方及下属机构关联授信期限延长和额度分配调整的报告》《2017年度内部控制自我评价报告》《2017年消费者权益保护工作报告》，会议同时审阅了《2017年反洗钱工作报告》《2017年案件防控工作报告》《关于资本管理专项审计情况的报告》《关于市场风险管理专项审计情况的报告》《关于信息科技风险管理专项审计情况的报告》《关于业务连续性管理专项审计情况的报告》《关于数据质量管理专项审计情况的报告》。

2018年4月9日，本行召开第五届董事第八次会议。应参加会议董事12人，到会董事8人，授权出席4人。会议审议通过了《关于二〇一七年经营情况和二〇一八年工作安排的报告》《关于二〇一七年财务决算和二〇一八年财务预算的报告》《二〇一七年度利润分配方案》《关于披露年度报告的议案》《关于制定〈全面风险管理办法〉的议案》《关于发行绿色金融债券的议案》《关于中国东方备用授信额度使用的议案》，会议同时听取了《关于反洗钱业务专项审计情况的报告》《关于消费者权益保护工作专项审计情况的报告》。

2018年4月28日，本行以通讯表决方式召开第五届董事会2018年第三次临时会议。应参加表决董事12人，实际参加表决董事12人。会议审议通过了《关于对外披露2018年一季度报告

的议案》《关于向东方邦信资本管理有限公司提供授信的议案》《关于召开 2018 年第一次临时股东大会的议案》，会议同时审阅了《关于对公授信业务专项审计情况的报告》《关于对公房地产贷款业务专项审计情况的报告》《关于异地贷款业务专项审计情况的报告》，会议通报了《中国银监会大连监管局关于大连银行 2018 年度监管意见》。

2018 年 6 月 1 日，本行召开第五届董事会第九次会议。应参加会议董事 12 人，到会董事 8 人，授权出席 4 人。会议审议通过了《二〇一七年度董事会工作报告》《关于制定〈资本管理规划(2018-2020 年)〉的议案》《关于发行无固定期限债券的议案》《信息科技 2017 年工作报告及 2018 年工作计划》《关于聘请会计师事务所的议案》《关于召开年度股东大会的议案》，会议同时听取了《二〇一八年一季度经营情况报告》。

2018 年 6 月 29 日，本行召开第五届董事会 2018 年第四次临时会议。应参加会议董事 12 人，到会董事 7 人，授权出席 5 人。会议选举崔磊先生为董事长，同意陈占维先生辞去董事长及董事职务，会议同时审议通过了《关于设立资金运营中心的议案》《关于部分审计项目外包的议案》《关于修订操作风险管理办法的议案》。

2018 年 7 月 27 日，本行以通讯表决方式召开第五届董事会 2018 年第五次临时会议。应参加表决董事 11 人，实际参加表决董事 11 人。会议审议通过了《关于核定 2017 年度高管人员薪酬总额的议案》《关于对外披露 2018 年半年度报告的议案》《关于中国东方授信内部额度调整的议案》《关于修订合规风险管理基本规定的议案》。

2018 年 8 月 20 日，本行召开第五届董事会第十次会议。应参加会议董事 11 人，到会董事 8 人，授权出席 3 人。会议选举王旭先生为副董事长，同意马腾营先生辞去董事职务，同意提名曾涛先生为董事，同意聘任吴春杰先生为首席信息官，会议同时审议通过了《关于法人股权变更的议案》《关于制定〈大额风险暴露管理办法〉的议案》，并听取了《二〇一八年上半年经营情况报告》。

2018 年 9 月 20 日，本行以通讯表决方式召开第五届董事会 2018 年第六次临时会议。应参加表决董事 10 人，实际参加表决

董事 10 人。会议审议通过了《关于制定〈风险偏好管理办法〉的议案》《关于制定〈风险偏好陈述书〉的议案》《关于增加中国东方集团授信额度及向东兴投资提供授信的议案》《关于中国建银投资承继大连开发区建大置业股份的议案》。

2018 年 9 月 30 日，本行以通讯表决方式召开第五届董事会 2018 年第七次临时会议。应参加表决董事 10 人，实际参加表决董事 10 人。会议审议通过了《关于修订公司章程的议案》《关于发行普通金融债券的议案》《关于召开临时股东大会的议案》。

2018 年 10 月 30 日，本行以通讯表决方式召开第五届董事会 2018 年第八次临时会议。应参加表决董事 10 人，实际参加表决董事 10 人。会议审议通过了《关于对外披露 2018 年三季度报告的议案》。

2018 年 11 月 25 日，本行以通讯表决方式召开第五届董事会第十一次会议。应参加表决董事 10 人，实际参加表决董事 10 人。会议同意提名王珍军先生为独立董事，会议审议通过了《关于认购中国东方煦日财产权集合信托计划的议案》，会议同时审阅了《二〇一八年三季度经营情况报告》。

2018 年 12 月 29 日，本行以通讯表决方式召开第五届董事会第十二次会议。应参加表决董事 10 人，实际参加表决董事 10 人。会议审议通过了《关于制定〈绿色信贷发展战略规划〉的议案》《关于制定〈业务连续性管理战略规划〉的议案》《关于修订〈股权管理办法〉的议案》《关于修订〈关联交易管理办法〉的议案》《关于修订〈流动性风险管理办法〉及配套制度的议案》《关于法人股权变更的议案》《关于变更资金运营中心拟设立地址的议案》《关于提取企业年金费用的议案》，会议同时审阅了《关于“深化整治银行业市场乱象”的监管现场检查意见及整改报告》《二〇一七年度管理建议书》。

（三）董事会专门委员会

1、董事会专门委员会构成

截止报告期末，董事会下设六个专门委员会，分别为战略委员会、风险管理委员会、薪酬及提名委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护工作委员会，委员会由 3 至 5 名董事组成，其中薪酬及提名委员会、审计委员会、关联交易控制委员会均由独立董事担任主任委员。

2、董事会专门委员会会议情况

报告期内，董事会专门委员会共召开 40 次会议，审议研究 80 项经营议题。战略委员会研究全行总体战略规划，对预算、资本等事项进行审议，定期听取经营情况报告；风险管理委员会定期听取全面风险管理报告和流动性风险压力测试报告，审议修订风险管理制度，审议研究风险限额及偏好；关联交易控制委员会审议制订关联交易管理制度，审核确认关联方清单，审核重大关联交易事项，对一般关联交易进行审核备案，定期听取关联授信情况报告；薪酬及提名委员会对初任董事和高管人员的任职资格进行审核，提出临时增补的董事候选人，审议研究高管薪酬方案，开展董事履职评价工作；审计委员会提出外审机构聘任建议，审核财务报告，审核定期报告披露，批准内部审计计划，定期听取内审工作汇报；消费者权益保护工作委员会批准消保工作计划，定期听取消保工作报告。

(四) 独立董事

独立董事人数应为董事会成员人数的三分之一以上。独立董事尤其要关注本行存款人及中小股东的合法权益不受损害。独立董事应独立履行职责，不受本行主要股东、实际控制人，以及其他与本行存在利害关系的单位或个人的影响。

独立董事除享有董事的基本职权外，还可享有以下特别职权：向董事会提议聘用或者解聘会计师事务所；向董事会提请召开临时股东大会；提议召开董事会；可以在股东大会召开前公开向股东征集投票权。

独立董事履行职责时应当独立对董事会审议事项发表客观、公正的意见，并重点关注以下事项：重大关联交易的合法性和公允性；利润分配方案；高级管理人员的聘任和解聘；可能造成本行重大损失的事项；可能损害存款人、中小股东和其他利益相关者合法权益的事项；外部审计师的聘任等。

本行独立董事均能按公司章程、独立董事工作规则的要求认真履行职责，参与重大决策，对董事会审议事项客观、公正地发表意见，并对关联交易、利润分配、董事提名和任免、高管人员聘任和解聘、信息披露、外部审计师聘任等重点关注事项书面发表独立意见。作为专门委员会委员，能够积极参加专门委员会工作，获取本行经营信息，研究会议议案，为董事会决策提供有力

支持。报告期内，独立董事未对本年度的董事会议案和其他事项提出异议。

(五) 对高级管理人员的绩效评价和激励约束机制

董事会对高级管理人员实施绩效管理，高管人员绩效薪酬与其绩效表现挂钩。本公司高管人员绩效薪酬施行延期支付管理，高管人员如需对其任职期限内的合规或风险事件负责，则其延期支付的绩效薪酬相应予以扣减。

7.3 监事会

(一) 监事会基本情况

本届监事会由 7 名监事组成，其中监事长 1 名、股东监事 1 名、外部监事 3 名、职工监事 2 名。监事会行使下列职权：

(1) 检查、监督本行的财务活动、经营决策、内部控制和风险管理。(2) 对董事的选聘程序进行监督。(3) 对董事会、高级管理层及其成员的履职尽责情况进行监督及评价。当发现董事会、高级管理层及其成员有违反法律、法规、规章及本行章程规定等情形时，要求其限期整改，并建议追究有关责任人员责任。(4) 根据需要，向本行董事会和高级管理层及其成员以书面或口头方式提出建议、进行提示、约谈、质询并要求回复；发现董事会和高级管理层及其成员在重要财务决策和执行方面存在问题的，应当责令纠正，必要时可以向监管机构报告。(5) 监事可以列席董事会会议、董事会专门委员会会议、高级管理层会议，并有权对会议决议事项提出质询或建议，但监事不享有所列席会议的表决权。(6) 对本行发展战略的制定与实施进行监督。(7) 对本行薪酬管理制度及政策、高级管理人员薪酬方案进行监督。(8) 审议本行定期报告，并对报告的真实性、准确性和完整性提出书面审核意见；审议本行利润分配方案，并对利润分配方案的合规性、合理性发表意见。(9) 依照《公司法》第一百五十二条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼。(10) 提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会。(11) 向股东大会提出提案和报告工作。(12) 要求本行就重大决策事项进行事前告知并提供相关信息，包括但不限于经营状况、财务状况、重要合同、重大事件及案件、审计事项、重大人事变动事项等。(13) 发现本行经营情况异常，可以

进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等中介机构协助其工作，费用由本行承担。(14) 监事会有权有效利用内部审计部门、外部审计机构和内部控制部门的工作成果，及时采取相应纠正措施。(15) 对董事、高级管理人员履行信息披露职责的行为进行监督；关注公司信息披露情况，发现存在违法违规问题的，应当进行调查和提出处理建议，并将相关情况及时向银行业监督管理机构报告。(16) 定期就本行情况与银行业监督管理机构进行沟通。(17) 法律、行政法规、规章及本行章程规定应当由监事会行使的其他职权。

(二) 监事会工作情况

2018 年，本行监事均能够依法履行职责，对本行董事会、高级管理层履职情况以及风险、内控和财务等进行有效监督，积极维护股东和其他利益相关者合法权益。年内本行共召开监事会例会 4 次，审议通过 31 项议案，内容涉及监事会年度工作报告、财务预决算、利润分配、履职评价、薪酬管理、全面风险管理、股权管理和资本管理等多个方面。

(三) 监事会专门委员会构成及工作情况

本行监事会下设提名委员会、监督委员会。专门委员会成员由监事组成，委员会负责人由监事长提名、监事会委任，由外部监事担任。

2018 年，监事会各专门委员会均能按照监管指引、公司章程和议事规则的要求召开会议，履行职责。年内各专门委员会共召开会议 2 次，共审议通过 4 项议案，各专门委员会充分发挥专业议事职能，完成了履职评价、薪酬管理和股权管理专项监督等工作。

(四) 外部监事履职情况

2018 年，本行外部监事均能按照监管要求，依照本行章程赋予的职责和权利，认真履行职责。同时注重发挥专业优势，探索开展专项监督工作。作为监事会专门委员会委员，外部监事能够积极参加专门委员会工作，为维护存款人、全体股东和本行整体利益，诚信、认真、勤勉地履行职责。

(五) 监事会就有关事项发表的独立意见

1、本行依法经营情况。

本行 2018 年度的经营活动符合《公司法》《商业银行法》和《公司章程》的规定，决策程序合法有效。

2、股东大会决议执行情况

监事会对本行董事会在 2018 年内提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议。对股东大会决议执行情况的监督结果表明，董事会认真执行了股东大会的有关决议。

3、履职监督情况

2018 年，监事会积极探索动态和静态监督相结合的履职监督模式。在 2017 年度履职评价工作中，监事会坚持问题导向和靶向监督，拓展评价渠道，注重评价内容，严格评价流程，在充分发挥对董事会与高管层监督职能的同时搞好自身监督；尝试开展股权管理、资本管理专项监督工作，对本行股权管理的股权结构、股东管理、关联交易、股权质押等方面和资本管理的资本评估、制度建设、系统完善等方面提出若干意见建议，增强了监督针对性和有效性；跟踪监督经营决策重点落实情况，重点关注“一行两策”发展战略和“行长一号工程”，监督与支持同步，有效发挥了监督促进作用。

4、风险内控监督情况

以深入推进整治银行业市场乱象工作为切入点，围绕整治市场乱象，聚焦信用风险防控，有效压降不良贷款展开针对性监督，并提出若干意见建议；前移监督关口，积极介入风险内控政策制度的建立完善，年内针对 10 余个风险管理相关制度提出意见建议 40 余条，既充分享有了知情权，又对职能部门不断改进优化风险内控制度、流程、系统及资源配置行使了监督权。

5、财务监督情况

以财务活动依法合规及财务数据真实准确完整为重点，跟踪了解本行发展战略规划、年度业务计划及财务预算执行进展情况等事项。关注本行战略、财务、会计管理相关工作部署及执行情况，梳理分析全行季度财务会计数据，深入了解全行经营管理动态，有针对性地反映问题、剖析成因、提出建议，向董事会、高级管理层和职能部门进行提示。抓住财务活动中的热点、重点问题进行有针对性地监督，提出专门的监督意见。

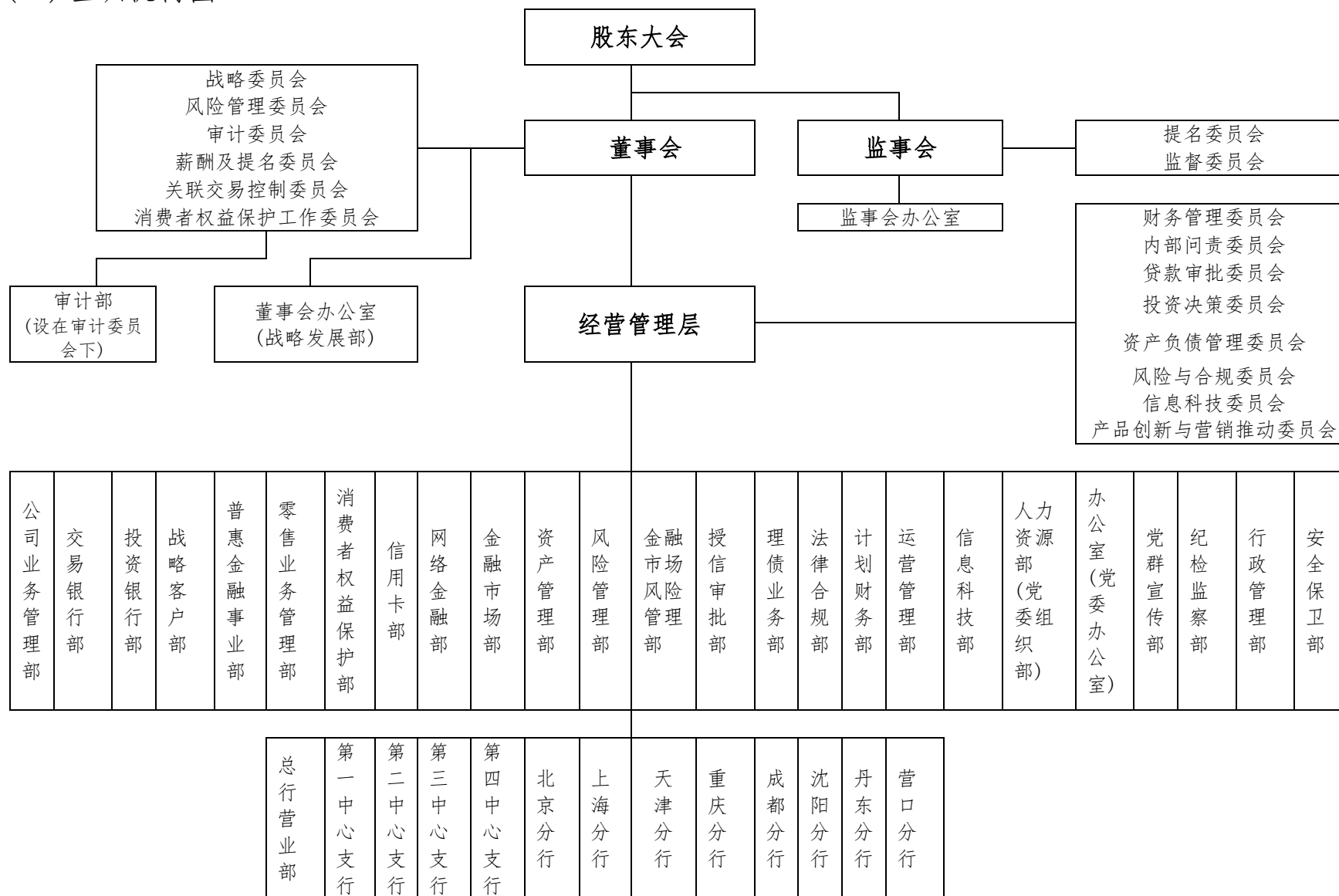
7.4 经营决策体系和组织架构

股东大会是本公司的最高权力机构；董事会是本公司的决策机构，负责对公司重大经营事项做出决策，对公司经营和管理承担最终责任；监事会是本公司的监督机构，负责对财务、风险、内控和董事会及高级管理层的履职情况进行监督；高级管理层是

本公司的执行机构，依法组织开展各项经营管理活动。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立法人单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务及自主经营能力。

(一) 组织机构图



(二) 分支机构设置

| 序号 | 名称 | 地址 | 联系电话 |
|----|--------|--------------------------|---------------|
| 1 | 总行营业部 | 大连市中山区中山路 88 号 | 0411-82186206 |
| 2 | 第一中心支行 | 大连市中山区港湾广场 1 号 | 0411-88872691 |
| 3 | 中南路支行 | 大连市中山区中南路 124 号 | 0411-82892223 |
| 4 | 明泽街支行 | 大连市中山区港湾广场 1 号 | 0411-82785669 |
| 5 | 安居支行 | 大连市西岗区长春路 66、68、70、72 号 | 0411-83685509 |
| 6 | 房交所支行 | 大连市西岗区黄河街 88 号 | 0411-83620822 |
| 7 | 青泥支行 | 大连市中山区上海路 51 号 | 0411-82812505 |
| 8 | 长江路支行 | 大连市中山区长江路 309 号 | 0411-83636005 |
| 9 | 昆明街支行 | 大连市中山区昆明街 98 号 | 0411-82308063 |
| 10 | 豪森茗家支行 | 大连市中山区解放路 326-1 号 | 0411-82844515 |
| 11 | 海之韵支行 | 大连市中山区华乐街 101-1 号 | 0411-82781189 |
| 12 | 温州城支行 | 大连市中山区鲁迅路 92-11 号 | 0411-82717888 |
| 13 | 桃源支行 | 大连市中山区岭前街 61 号 1-4 | 0411-39805656 |
| 14 | 滨海支行 | 大连市中山区滨海东路 64-4 号 | 0411-82861586 |
| 15 | 老虎滩支行 | 大连市中山区解放路 725 号 | 0411-82672834 |
| 16 | 解放路支行 | 大连市中山区解放路 255 号 | 0411-82303544 |
| 17 | 白玉支行 | 大连市中山区解放街 2-1 号 | 0411-82810179 |
| 18 | 荣盛支行 | 大连市中山区长江路 228 号 | 0411-83681750 |
| 19 | 延安路支行 | 大连市中山区延安路 51 号 | 0411-82657558 |
| 20 | 华昌支行 | 大连市中山区人民路 6 号 | 0411-82696936 |
| 21 | 港湾街支行 | 大连市中山区人民路 81 号 | 0411-82704060 |
| 22 | 双兴支行 | 大连市西岗区莱市街 6-1 号 | 0411-82540245 |
| 23 | 钻石湾支行 | 大连市甘井子区东北北路 101 号 | 0411-88806269 |
| 24 | 第二中心支行 | 大连市沙河口区西安路 86 号 | 0411-84456626 |
| 25 | 西岗支行 | 大连市西岗区长江路 591-8 号 | 0411-83621712 |
| 26 | 龙王塘支行 | 大连市高新园区龙王塘街道顺龙路 53 号 | 0411-86177309 |
| 27 | 新开支行 | 大连市西岗区新开路 36 号 | 0411-83642588 |
| 28 | 北京街支行 | 大连市西岗区黄河路 231 号 | 0411-83637720 |
| 29 | 香一街支行 | 大连市西岗区香一街 45 号 | 0411-84431186 |
| 30 | 奥运广场支行 | 大连市西岗区黄河路 342 号-15 号 | 0411-83698103 |
| 31 | 白云支行 | 大连市西岗区长春路 305 号 | 0411-82185541 |
| 32 | 体育场支行 | 大连市西岗区五四路 113 号 | 0411-83702215 |
| 33 | 沙河口支行 | 大连市沙河口区黄河路 694 号 | 0411-84638481 |
| 34 | 五一路支行 | 大连市沙河口区五一路 102-7、102-8 号 | 0411-39746360 |
| 35 | 台山支行 | 大连市沙河口区五一路 151 号 | 0411-84306236 |
| 36 | 孙家沟支行 | 大连市沙河口区西南路 164 号 | 0411-84691709 |
| 37 | 五一广场支行 | 大连市沙河口区长江路 771 号 | 0411-84628143 |
| 38 | 沙建支行 | 大连市沙河口区中山路 405 号 | 0411-84345994 |
| 39 | 西安路支行 | 大连市沙河口区西安路 49 号 | 0411-84603066 |
| 40 | 胜利路支行 | 大连市西岗区高尔基路 212 号 | 0411-84326149 |
| 41 | 沙龙街支行 | 大连市沙河口区香沙街 68 号 | 0411-84429413 |
| 42 | 解放广场支行 | 大连市沙河口区五一路 66 号 | 0411-84342563 |

| | | | |
|----|-----------|---------------------------------|---------------|
| 43 | 新华街支行 | 大连市沙河口区成仁街 283 号 | 0411-84312242 |
| 44 | 东财大支行 | 大连市沙河口区尖山街 217 号 | 0411-84711936 |
| 45 | 金融商务区支行 | 大连市沙河口区中山路 576 号-18 号 | 0411-84800216 |
| 46 | 黑石礁支行 | 大连市沙河口区中山路 661 号 | 0411-84672446 |
| 47 | 星海支行 | 大连市高新园区黄浦路 596 号 | 0411-39775322 |
| 48 | 百合支行 | 大连市甘井子区屹馨街 19A-6 号 | 0411-84976329 |
| 49 | 唐山街支行 | 大连市西岗区唐山街 8A-3 号 | 0411-88155503 |
| 50 | 第三中心支行 | 大连市甘井子区中华西路 28 号 | 0411-39072229 |
| 51 | 春柳支行 | 大连市沙河口区西南路 801 号 | 0411-86657604 |
| 52 | 美树日记支行 | 大连市甘井子区圣林南园 3-1 号 | 0411-39072963 |
| 53 | 车家村支行 | 大连市沙河口区华北路 269 号 | 0411-84441590 |
| 54 | 马栏广场支行 | 大连市沙河口区马栏广场 19 号 | 0411-84213009 |
| 55 | 铁院前支行 | 大连市沙河口区西南路 479 号 | 0411-39745206 |
| 56 | 文体街支行 | 大连市甘井子区文体街 2 号 | 0411-86671972 |
| 57 | 周水子支行 | 大连市甘井子区华北路 14-1、2 号 | 0411-86653930 |
| 58 | 千山路支行 | 大连市甘井子区千山路 12 号 | 0411-86505625 |
| 59 | 甘井子支行 | 大连市甘井子区西南路 71A 号 | 0411-39049308 |
| 60 | 王家桥支行 | 大连市甘井子区东纬路 75 号 | 0411-86595439 |
| 61 | 机场新区支行 | 大连市甘井子区辛寨子街道大辛市场街 1 号 | 0411-39072901 |
| 62 | 第五郡支行 | 大连市甘井子区虹韵路 186、188 号 | 0411-86308636 |
| 63 | 红旗支行 | 大连市甘井子区红旗中路 174 号 | 0411-84233993 |
| 64 | 南关岭支行 | 大连市甘井子区姚家路 8 号 | 0411-88869322 |
| 65 | 大连湾支行 | 大连市甘井子区大连湾街 299 号 | 0411-87608383 |
| 66 | 泉水支行 | 大连市甘井子区泉水 A4 区 1-1 号、A4 区 1-4 号 | 0411-39580531 |
| 67 | 旅顺黄河路支行 | 大连市旅顺口区黄河路 105 号 | 0411-86635241 |
| 68 | 旅顺菜市街支行 | 大连市旅顺口区菜市街 3 号 | 0411-86619704 |
| 69 | 旅顺大华街支行 | 大连市旅顺口区大华街 14 号 | 0411-86619770 |
| 70 | 旅顺水师营支行 | 大连市旅顺口区水师营街道营顺路 657、659 号 | 0411-86174500 |
| 71 | 泡崖支行 | 大连市甘井子区玉学街 27 号 | 0411-86470569 |
| 72 | 锦绣支行 | 大连市沙河口区锦绣路 91 号-1 号 | 0411-39072920 |
| 73 | 革镇堡支行 | 大连市甘井子区革镇堡街道槐屹街 46 号 | 0411-86451617 |
| 74 | 营城子支行 | 大连市甘井子区营城子街道营城子村 652 号 | 0411-86690853 |
| 75 | 红凌路支行 | 大连市沙河口区红凌路 132 号 | 0411-84298239 |
| 76 | 辛寨子支行 | 大连市甘井子区虹城路 503-1 号 | 0411-84175323 |
| 77 | 锦园支行 | 大连市沙河口区锦园 5 号 | 0411-86642110 |
| 78 | 清泉街支行 | 大连市甘井子区泉水 B6 区 4-1 号 | 0411-81712930 |
| 79 | 第四中心支行 | 大连市经济技术开发区益海园 1 栋 4、5、6、7 号 | 0411-88167070 |
| 80 | 开发区支行 | 大连市经济技术开发区金马路 188-8 号 | 0411-87613382 |
| 81 | 开发区马桥子支行 | 大连市经济技术开发区金马路 228 号 | 0411-87618349 |
| 82 | 开发区金鑫支行 | 大连市经济技术开发区铁山西路 43 号 | 0411-39215933 |
| 83 | 临港支行 | 大连市经济技术开发区 77 号 | 0411-87516919 |
| 84 | 自贸区支行 | 大连市保税区管委会一楼大厅 | 0411-87322636 |
| 85 | 金州五一路支行 | 大连市金州区光明街道胜利西小区 22-1880 号 | 0411-87852051 |
| 86 | 保税区二十里堡支行 | 大连市保税区二十里堡街道金堡小区 1-5、1-6 | 0411-87381001 |

| | | | |
|-----|-------------|-----------------------------------|---------------|
| 87 | 金州支行 | 大连市金州区斯大林路 366 号 | 0411-87852051 |
| 88 | 金州中长街支行 | 大连市金州区和平路 47 号 | 0411-87690954 |
| 89 | 金州斯大林路支行 | 大连市金州区斯大林路 528-5 号 | 0411-87879867 |
| 90 | 金州三十里堡支行 | 大连市普湾新区三十里堡街道东山后村国泰路 799-9、10 号 | 0411-87376992 |
| 91 | 庄河支行 | 大连市庄河市黄海大街一段 98 号 | 0411-89727265 |
| 92 | 庄河大厦支行 | 大连市庄河市黄海大街一段 548 号 | 0411-89712392 |
| 93 | 庄河五一广场支行 | 大连市庄河市向阳路二段 28 号 | 0411-89727251 |
| 94 | 庄河新华支行 | 大连市庄河市新华路二段 1 号 | 0411-89712372 |
| 95 | 庄河向阳支行 | 大连市庄河市新华街道向阳路一段 215 号 | 0411-89727205 |
| 96 | 庄河世纪支行 | 大连市庄河市城关街道水仙委水仙园 B15 号延安路南段 475 号 | 0411-89868271 |
| 97 | 庄河海云天支行 | 大连市庄河市城关街道向阳路二段 408 号 | 0411-89865526 |
| 98 | 普兰店支行 | 大连市普兰店区中心路二段 116-1 号 | 0411-83156631 |
| 99 | 新兴支行 | 大连市普兰店区丰荣街道办事处亭兰路北段 48-6 号 | 0411-83156671 |
| 100 | 炮台支行 | 大连市金州区炮台街道腾飞路 574 号 | 0411-85256661 |
| 101 | 皮口支行 | 大连市普兰店区皮口街道海北路中段 3 号 | 0411-83396653 |
| 102 | 石河支行 | 大连市金州区石河街道兴河路 51-1 号 | 0411-87169386 |
| 103 | 瓦房店支行 | 大连市瓦房店市新华路 18 号 | 0411-85639897 |
| 104 | 太平湾支行 | 大连市瓦房店市土城乡土城村 34 号 | 0411-85181579 |
| 105 | 振兴支行 | 大连市瓦房店市共济办事处北共济街二段 170 号 | 0411-85639927 |
| 106 | 抱龙支行 | 大连市瓦房店市西环路抱龙山庄 18 号 | 0411-85639881 |
| 107 | 长兴岛支行 | 大连市瓦房店市长兴岛经济区新港商贸区 7 号楼 | 0411-85273033 |
| 108 | 旺角支行 | 大连市瓦房店市西长春路西段 166 号 | 0411-85639600 |
| 109 | 三堂支行 | 大连市长兴岛经济区长兴路 599-1 号 | 0411-85761117 |
| 110 | 澳东支行 | 大连市经济技术开发区澳东园 10 号楼 | 0411-39267601 |
| 111 | 瓦轴支行 | 大连市瓦房店市新华办事处北共济街一段 210 号 | 0411-85527967 |
| 112 | 金普支行 | 大连市经济技术开发区财政局服务大厅一楼 | 0411-87533638 |
| 113 | 北京分行 | 北京市朝阳区建国路 93 号万达广场 B 座 | 010-65813121 |
| 114 | 北京西城支行 | 北京市西城区金融大街甲 9 号 | 010-66016356 |
| 115 | 北京海淀支行 | 北京市海淀区中关村南大街 6 号 | 010-62308121 |
| 116 | 北京经济技术开发区支行 | 北京市经济技术开发区宏达北路 16 号 | 010-87220531 |
| 117 | 北京丰台支行 | 北京市丰台区科学城中核路 1 号 | 010-63713132 |
| 118 | 北京朝阳支行 | 北京市朝阳区阜通东大街 10 号 | 010-86409353 |
| 119 | 上海分行 | 上海市浦东新区世博大道 1919 号 | 021-60201207 |
| 120 | 上海浦东支行 | 上海市浦东新区周浦镇年家浜路 234-240 号 | 021-61768216 |
| 121 | 上海闸北支行 | 上海市静安区江场西路 180 号 | 021-61673930 |
| 122 | 上海青浦支行 | 上海市青浦区港俞路 899 号 | 021-60671215 |
| 123 | 上海静安支行 | 上海市静安区常德路 777 号 | 021-60255538 |
| 124 | 上海松江支行 | 上海市松江区新松江路 1417 号 | 021-57860159 |
| 125 | 上海嘉定支行 | 上海市嘉定区白银路 389 号 | 021-80109339 |

| | | | |
|-----|----------|-----------------------------|--------------|
| 126 | 上海长宁支行 | 上海市长宁区延安西路 889 号 | 021-62266550 |
| 127 | 上海陆家嘴支行 | 上海市浦东新区浦东南路 500 号 | 021-61600366 |
| 128 | 天津分行 | 天津市河西区围堤道 53 号 | 022-28288050 |
| 129 | 天津滨海新区支行 | 天津市经济技术开发区第二大街 27 号 | 022-66206555 |
| 130 | 天津华苑支行 | 天津市华苑产业区华天道 8 号 | 022-23707510 |
| 131 | 天津保税支行 | 天津市空港物流加工区西二道 82 号 | 022-24866101 |
| 132 | 天津北辰支行 | 天津市北辰区天穆镇京津公路 306 号 | 022-26886816 |
| 133 | 天津和平支行 | 天津市和平区福安大街 39 号 | 022-27230166 |
| 134 | 天津南开支行 | 天津市南开区广开四马路 162-180 号 | 022-87871505 |
| 135 | 天津东丽支行 | 天津市东丽区津塘公路新世嘉大厦 3-1-6 | 022-59798933 |
| 136 | 天津津南支行 | 天津市津南区咸水沽镇紫江路紫江馨苑 20 号楼 2 号 | 022-28766306 |
| 137 | 天津河北支行 | 天津市河北区金纬路 298 号 | 022-26281962 |
| 138 | 天津河东支行 | 天津市河东区成林道 1 号 | 022-24426181 |
| 139 | 重庆分行 | 重庆市渝北区龙山街道松牌路 105 号 | 023-67111555 |
| 140 | 重庆南岸支行 | 重庆市南岸区花园路街道明佳路 9 号 | 023-62632078 |
| 141 | 重庆九龙坡支行 | 重庆市九龙坡区火炬大道 13 号 | 023-68558335 |
| 142 | 重庆高新支行 | 重庆市九龙坡区渝州路 128 号 | 023-68196862 |
| 143 | 重庆渝北支行 | 重庆市渝北区双龙大道 357 号 | 023-60350582 |
| 144 | 重庆巴南支行 | 重庆巴南区龙洲大道 100 号 | 023-66216655 |
| 145 | 重庆长寿支行 | 重庆市长寿区桃源大道 17 号, 桃源西路 15 号 | 023-40780901 |
| 146 | 成都分行 | 成都市锦江区滨江西路 8 号 | 028-86196123 |
| 147 | 成都万福桥支行 | 成都市金牛区人民北路一段 2 号 | 028-83193552 |
| 148 | 成都高新支行 | 成都市高新区天和西二街 319 号 | 028-85977681 |
| 149 | 成都九眼桥支行 | 成都市锦江区一环路东五段 8 号 | 028-61303931 |
| 150 | 成都天府支行 | 成都市高新区锦城大道 868 号 | 028-62037363 |
| 151 | 成都双庆支行 | 成都市成华区双庆路 16 号 | 028-62126922 |
| 152 | 成都蜀汉支行 | 成都市金牛区蜀西路 9 号 | 028-62706616 |
| 153 | 成都武侯支行 | 成都市武侯区龙安街 12 号 | 028-62336217 |
| 154 | 成都金融城支行 | 成都市高新区吉泰路 666 号 | 028-65789060 |
| 155 | 成都自贸区支行 | 成都市天府新区正兴镇凉风顶村 | 028-65210027 |
| 156 | 沈阳分行 | 沈阳市沈河区北站路 77-1 号 | 024-22513117 |
| 157 | 沈阳和平支行 | 沈阳市和平区和平北大街 28 号 | 024-22861222 |
| 158 | 沈阳铁西支行 | 沈阳市铁西区建设中路 2 甲 | 024-25650299 |
| 159 | 沈阳沈北新区支行 | 沈阳市辉山经济技术开发区人和街 125 号 | 024-88087262 |
| 160 | 沈阳文艺路支行 | 沈阳市沈河区文艺路 21-1 号 | 024-83961230 |
| 161 | 沈阳沈河支行 | 沈阳市沈河区广宜街 50 号 | 024-22513161 |
| 162 | 沈阳大东支行 | 沈阳市大东区联合路 99-11 号 | 024-31958966 |
| 163 | 沈阳于洪支行 | 沈阳市于洪区黄海路 59 号 | 024-31599077 |
| 164 | 沈阳皇姑支行 | 沈阳市皇姑区长江街 6 号 | 024-31212700 |
| 165 | 沈阳浑南支行 | 沈阳市东陵区沈营大街 28-34 号 | 024-83709333 |
| 166 | 丹东分行 | 丹东市元宝区锦山大街 113 号 | 0415-3116688 |
| 167 | 丹东开发区支行 | 丹东市振兴区滨江中路 130 号 | 0415-3101088 |
| 168 | 丹东东港支行 | 东港市大东区东港路 58 号 | 0415-7528028 |
| 169 | 丹东凤城支行 | 凤城市邓铁梅路 17 号 | 0415-8207007 |

| | | | |
|-----|---------|--------------------|--------------|
| 170 | 丹东振兴支行 | 丹东市振兴区兴五路 45-1-2 号 | 0415-3119288 |
| 171 | 营口分行 | 营口市西市区渤海大街西 32 号 | 0417-2987888 |
| 172 | 营口鲅鱼圈支行 | 营口市鲅鱼圈区昆仑大街中段 | 0417-6816511 |
| 173 | 营口大石桥支行 | 大石桥市长征街实验里 | 0417-6956511 |
| 174 | 营口盖州支行 | 盖州市鼓楼办事处兴辰社区中兴综合楼 | 0417-6571717 |

注：以上为截至报告期末本行传统网点信息。

7.5 薪酬制度

2016 年，本行聘请人力资源咨询公司对现有岗位和薪酬体系进行改革。此次薪酬改革的设计策略为“强化付薪理念、突出关键群体、改善内部公平性、调整薪酬结构”；此次薪酬改革的设计理念为“宏观层面按照群体优先级顺序进行资源分配；中观层面各群体的平均套改竞争力达到一定水平；微观层面各群体达到设计水平的人数达到一定比例”。报告期初，薪酬改革方案在总行和分支机构相继落地。一是强化付薪理念：注重人岗匹配，体现岗位价值，避免论资排辈。为岗位付薪，以岗位价值核定薪酬标准，调岗则调级；为绩效付薪，加强绩效考核的应用；为员工付薪，通过新的人岗匹配方案，确定员工的适岗情况。二是突出关键群体：结合各群体的战略影响、人才供求关系及收入竞争力现状，设计不同的对标分位。对标关键群体相对应的市场水平，以提升关键群体的竞争力。三是改善内部公平性：通过新体系解决总分行之间、分行之间机构层面的薪酬内部问题；解决同职级、同板块岗位之间收入差异过大的问题。四是调整薪酬结构：引入固浮比的概念，改变原薪酬结构中固定薪酬占比过高的状态，区分前中后台的薪酬固浮比，在保证总现金收入平稳过渡的前提下，增加浮动收入的占比。增大激励效应，将员工的利益与公司的效益更紧密的挂钩，增强绩效工资对员工的激励作用。

7.6 信息披露

报告期内，本行按要求编制 2017 年度报告，在本行网站登载年度报告，在本行董事会办公室和主要营业网点置备年度报告，方便各相关利益主体查阅。本行定期披露季度报告、半年报告，按要求披露临时报告。

第八节 社会责任报告

8.1 服务实体经济

坚守服务实体经济本源，积极做精做优银行主业。发挥机构布局优势，推动“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带、东北老工业基地振兴、自贸区建设等国家战略项目落地，主动对接“三去一降一补”，加大结构调整和动能转换力度，在发展中全力推进金融供给侧改革。积极践行金融机构社会责任，服务地方经济建设，全力支持地方重点产业和基础设施建设，对接忠旺集团、金光集团、大连港集团、德泰控股等重点客户、重点项目金融需求，全年累计投放额超百亿。

8.2 践行普惠金融

聚焦普惠金融，倾情服务市民。“立足微小、鼓励双创、促进三农、扶贫济困、践行普惠”，成立普惠金融事业部，积极扶持小微企业发展，为万余户小微企业累计发放贷款千亿元，惠及科技创新、装备制造、化工纺织、新能源、新材料、农渔产品加工等多个行业。设计推出“银保贷”“渔船贷”“税金通”“住融通”“政金通”等多款特色小企业融资产品，开发“投联贷”产品积极助力双创，被银监会授予“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”称号。发起设立庄河汇通村镇银行、大连经济技术开发区鑫汇村镇银行和西昌金信村镇银行，积极解决农业融资短板，满足三农金融需求，繁荣农村经济发展。立足百姓需求，做市民的银行，将关注民生与银行发展战略紧密结合，投入大量资源，开办城市公交卡充值、公共事业缴费、下岗失业人员小额贷款等 20 多项高成本低收益的普惠金融业务，为千家万户提供多项便民金融服务。

8.3 倡导绿色信贷

本行制定《大连银行绿色信贷发展战略规划》《大连银行绿色信贷管理办法(2018 年版)》《大连银行环境和社会风险管理办法(2018 年版)》等政策制度，从总体目标、授信政策、授信管理、投向指引和配套措施等方面，明确实施绿色信贷的规划思路与风险管理要点，同时优化绿色信贷授信审批流程，稳步提高审批工

作质量和效率。本行绿色贷款主要投向绿色农业开发、绿色林业开发、工业节能节水、自然保护、生态修复及灾害防控项目、资源循环利用、绿色交通运输项目、节能环保服务等领域。为提高对节能环保等绿色产业的金融服务能力，本行成功发行 20 亿元绿色金融债券。

8.4 关爱员工成长

坚持以人为本的管理理念，积极探索符合自身经营管理需要的人力资源管理模式。一是积极推进薪酬改革，进行行业对标，实现更有市场竞争力的薪酬水平。二是建立多劳多得的绩效考核机制，激励广大员工的工作积极性。三是开展多层次、系统化的教育培训，全力培养各业务领域的专业人才、营销人才和管理人才，拓展员工的职业发展空间。

8.5 助力精准扶贫

积极响应国家开展于精准扶贫工作的号召，对口帮扶大连市瓦房店土城乡土城村，在关爱贫困学子成长成才、关心贫困家庭生活冷暖、关注贫困地区产业发展方面取得了良好反响。持续加大教育扶贫投入，2018 年出资 20 万元为地处山区、水源质量较差的瓦房店市土城乡中心小学、盛世小学、三十四初级中学、中心幼儿园各钻打 1 口机井，同时配套安装先进的饮用水过滤设备，搭建“爱心水房”，解决了长期困扰学校师生的饮水安全难题。近三年来，累计走访慰问困难群众 200 余人次，送去近 20 万元慰问金，让贫困家庭切身体会到了来自大连银行的关怀和温暖；重点推进以种植绿色无公害水果蔬菜为主的大棚建设项目，累计为土城村 8 家种植户提供 98 万元信贷资金支持。

8.6 热心公益事业

大连银行凭借长期以来关爱学子、助学助教的善行义举，树立了充满责任、敢于担当、富有爱心的企业形象，连续多年荣登“中国慈善企业排行榜”。

举办行庆系列助学活动。值 20 周年行庆之际，全年先后在 8 个分行所在地主动作为、公益齐行，累计投入近 140 万元，用于捐赠教学物资，发放助学金，专项开展扶贫助学活动。其中沈

阳分行“多元卸困 优尔助学”项目被民政部评为第十届“中华慈善奖”。

实施“教育扶贫三部曲”公益行动。为大连市区 35 名品学兼优、家境贫寒、即将迈入大学校园的学生提供短期实习岗位，并以“岗位工资”的形式发放助学金，助其踏上求学之路。为大连北部偏远地区 100 名高考成绩优异但家庭条件艰苦的贫困学生提供免费的车票、船票、机票，为他们架起从家门到校门的“爱心桥梁”；向这 100 位学生提供人均 4000 元的“圆梦助学金”，帮助他们实现求学梦想。“岗位助学”“爱心送学”和“圆梦求学”项目累计投入 72 万元。

投身希望工程发展。在 2018 年捐赠 40 万元援建的大连市普兰店安波镇邓家希望小学正式竣工，至此 4 年内陆续援建的 8 所希望学校已全部投入使用，连续多年获评“大连市希望工程贡献奖”。

第九节 消费者权益保护工作报告

9.1 消费者权益保护工作发展目标

为贯彻党的十九大报告中关于“完善促进消费的体制机制，增强消费对经济的基础性作用”的指示精神，落实监管关于切实加强银行在各项经营管理活动中消费者权益保护的管理要求，结合本行董事会关于“消费者权益保护工作应当坚持服务至上，坚持社会责任，履行公正对待金融消费者的责任，依法维护金融消费者的合法权益”的工作部署，本行消费者权益保护工作将秉承“以客户为中心，与客户共成长”的经营理念，以构建公平、和谐、共赢、放心的金融环境、保障金融市场消费安全和维护金融消费者合法权益为目标，通过构建全行消保工作体系、提升消保工作品质等，推动产品体系不断丰富、客户体验持续优化，助推本行运营质量、工作效率和金融服务水平稳步提高。

9.2 消费者权益保护工作主要情况

报告期内，本行在继续有效贯彻落实监管要求、吸取既往工作经验基础上，结合全行“一行两策”的战略部署及零售转型战

略的落地实施，始终秉承“以客户为中心，与客户共成长”的价值观，牢牢树立“服务主营业务，助力零售转型”的发展理念，以“抓品牌建设、抓短板整改、抓管理提升、抓团队建设”为主线，全面、扎实、有序的开展各项工作，全力推动消费者权益保护工作迈上新台阶：

（一）体制机制建设情况

一是强化顶层设计，持续构建完善消保工作体系，在消费者权益保护部原组织架构基础上进一步优化其管理中心及岗位设置，整合梳理相关工作职责，推动全行消保工作的更加科学系统的有效落地。二是对总行部门涉及消保工作的重要岗位进行全面梳理，增加相关岗位人员消保工作职责及考核，切实有效地推动消保各项工作在全行范围能够扎实深入地开展。三是进一步加强消保制度体系建设，根据监管要求及市场变化，修订了《大连银行分支行消费者权益保护工作考核评价办法》《大连银行客户投诉处理管理办法(2018年修订版)》等系列管理规定。

（二）消保工作开展情况

一是持续完善全行消保的绩效考核机制。报告期内，将消费者权益保护工作达标率纳入总行部门绩效考核体系，在对分支机构的绩效考核中，将“消费者权益保护”作为附加指标纳入 KPI 指标体系并较上一年提高了考核权重。二是强化对个人金融信息保护的内部监督。开展了全行范围内个人信息安全审计工作，并对全行 12 家分支行进行个人金融信息保护内容的现场检查，在系统方面持续对功能升级优化，提升技防手段。三是提高消保理念与产品与服务管理的融合。将消费者权益保护理念嵌入产品和服务的全流程管理并强化协调管控，通过激励指导各分支行实施服务创新机制、多层次服务检查督导、网点服务档案建设、打造高素质人员队伍等举措，在实现强化服务基础管理，搭建优质服务环境的同时，不断提升对金融消费者八大权利的保护机制建设。四是整合投诉渠道，重塑投诉管理理念。重点加强了客户投诉产生的根源专题分析，从客户有效投诉数据中挖掘价值信息并提出业务改进建议，助力客户体验提升，全年无重大事件发生。此外，本行在金融知识普及与宣传教育活动、内部学习与培训、特殊群体金融服务、智能客服建设等方面均取得良好成绩，品牌形象不断提升。

9.3 主要工作成绩

在大连银保监局 2018 年辖内银行业金融机构消保工作考评中，获得二级 A 监管评价；在大连市银行业协会 2018 年度银行业机构服务管理工作考核评价中排名全市第二，较上年提升四位；在中国银行业协会组织的客服中心综合评估中，本行客服中心获“先进示范单位”称号；在中国银行业协会千佳示范单位创建评选活动中，本行第一中心支行营业部、第二中心支行营业部、第四中心支行营业部、成都天府支行和天津津南支行五家营业网点参评且全部获选；在大连银保监局“金融知识普及月 金融知识进万家”活动评比中，也取得了优异成绩。

9.4 消保工作下一步计划

消费者权益保护是一项系统性、全局性、持久性的工作，其相关深入建设是提升银行经营品质、管理能力和品牌形象的重要内容。2019 年做为大连银行消保工作的“夯实年”，本行将坚守消保服务初心，牢牢把握监管主旨精神，关注客户需求，结合全行 2019 年重点工作及零售转型战略，继续秉承“以客户为中心，与客户共成长”的理念，将消保工作放在更加突出位置，以“匠心精神”为引领，深耕细作，固强补弱，用“硬核”实力将全行消保工作推向新高。十项重点措施如下：

一是持续强化制度体系建设。对行内制度进行诊断评估并适时制修订完善，把脉消保专业化管理新方向。二是围绕消保的八项权益主线，建立完善消保常态工作联络与审核优化机制，持续加强消保与业务的融合度，将消保工作切实嵌入业务全流程。三是加强客户个人信息保护工作。对信息系统内部的个人金融信息数据开展数据分级及流程管控工作，持续提升个人金融信息使用管理的规范化水平。四是落实监管部门提出的意见及建议，进行及时、有效的整改落实。五是梳理整合全行宣教资源，创新宣传形式，深入开展具有本行特点、形式多样的金融知识宣传教育活动；六是持续完善投诉管理机制，加强对各渠道客户意见及建议的价值信息挖掘并督导相关部门改进，建设全行投诉管理系统，提高客户投诉管理的规范化和标准化，提升投诉对消保的价值贡献。七是规范考核检查，跟踪督导工作落实，推动全行消保工作

发展。八是秉持多形式、多主题、全覆盖的宗旨，开展贯穿全年、总分联动、内外训相结合的消费者权益保护培训工作，实现培训工作科学化、系统化，打造高素质专业消保团队。九是抓典型强示范，通过贯穿全年的营业窗口服务质效提升、“星大堂 心服务”等活动，树立模范标杆，并在全行积极宣传推广，激发员工主动服务的积极性，增强营业网点厅堂的综合服务能力，助推大连银行服务品牌力的全面提升。十是持续做好特殊消费群体金融服务工作。

第十节 重大事项

10.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期末，以本行为原告的未决诉讼案件标的额为 201,505 万元。以本行为被告的未决诉讼案件标的额为 16,603 万元。

10.2 关联授信情况

报告期末，本行向控股股东中国东方资产管理股份有限公司及其直接、间接控制的法人机构提供授信业务，涉及授信企业 5 户，授信余额 18.28 亿元，其中，深圳东方创业投资有限公司在本行贷款余额 5 亿元、邦信资产管理有限公司在本行贷款余额 4.28 亿元、东富(北京)投资管理有限公司在本行贷款余额 5 亿元、东方资产管理(中国)有限公司在本行贷款余额 2 亿元、东方邦信资本管理有限公司在本行贷款余额 2 亿元。

本行一般关联授信合计 0.54 亿元，其中，关联人在本行贷款余额 0.34 亿元，关联自然人在本行信用卡授信余额 0.2 亿元。

10.3 重大担保及承诺

(一) 报告期内，本行无重大担保事项。

(二) 报告期内无需要说明的承诺事项。

10.4 财务报表的编制基础

本公司财务报表按照中国财政部 2006 年颁布的企业会计准则(包括基本准则、具体准则、应用指南和其他相关规定)编制。根据财政部《关于印发〈企业会计准则第 1 号-存货〉等 38 项具体准则的通知》(财会[2006]3 号)等规定，本公司自 2007 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年发布的《企业会计准则》。

第十一节 财务报告

11.1 本公司 2018 年财务报表已经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)按国内审计准则审计,注册会计师签字,出具了“德师报(审)字(19)第 P01587 号”标准无保留意见的审计报告。

11.2 审计报告(后附)。

大连银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2018年12月31日止年度

大连银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2018年12月31日止年度

| <u>内容</u> | <u>页码</u> |
|-----------|-----------|
| 审计报告 | 1 - 3 |
| 资产负债表 | 4 - 5 |
| 利润表 | 6 |
| 现金流量表 | 7 - 8 |
| 股东权益变动表 | 9 |
| 财务报表附注 | 10 - 92 |

审计报告

德师报(审)字(19)第 P01587 号
(第 1 页, 共 3 页)

大连银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了后附的大连银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2018 年 12 月 31 日的资产负债表、2018 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表相关附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

贵行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

审计报告- 续

德师报(审)字(19)第 P01587 号
(第 2 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2)了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

审计报告- 续

德师报(审)字(19)第 P01587 号
(第 3 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师: 李 燕

Handwritten signature of Li Yan in black ink, followed by a red square seal containing the Chinese characters "李燕" (Li Yan).

中国注册会计师: 康英敏

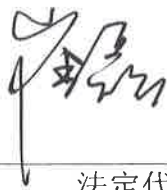
Handwritten signature of Kang Yingmin in black ink, followed by a red square seal containing the Chinese characters "康英敏" (Kang Yingmin).

2019 年 3 月 27 日

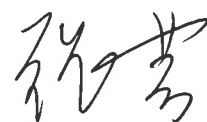
| | 附注七 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|----------------------------|-----|-----------------|-----------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 37,912,516 | 38,263,057 |
| 存放同业款项 | 2 | 7,572,673 | 13,656,265 |
| 拆出资金 | 3 | 3,190,263 | 1,033,810 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 | 4 | 2,757,787 | 3,817,804 |
| 买入返售金融资产 | 5 | 6,606,923 | 6,853,200 |
| 应收利息 | 6 | 3,339,178 | 2,042,924 |
| 发放贷款和垫款 | 7 | 175,158,854 | 158,104,090 |
| 可供出售金融资产 | 8 | 38,248,902 | 36,430,891 |
| 持有至到期投资 | 9 | 50,299,270 | 29,165,413 |
| 应收款项类投资 | 10 | 88,483,523 | 87,420,665 |
| 长期股权投资 | 11 | 172,225 | 168,045 |
| 投资性房地产 | 12 | 3,083 | 3,620 |
| 固定资产 | 13 | 1,232,329 | 954,501 |
| 在建工程 | 14 | 509,255 | 715,693 |
| 无形资产 | 15 | 189,700 | 170,888 |
| 递延所得税资产 | 16 | 1,214,512 | 1,545,807 |
| 其他资产 | 17 | 1,682,097 | 1,615,966 |
| 资产总计 | | 418,573,090 | 381,962,639 |

附注为财务报表的组成部分

第4页至第92页的财务报表由下列负责人签署



法定代表人



主管会计工作负责人及会计机构负责人

| | 附注七 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---------------|-----|-----------------|-----------------|
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | 19 | 1,600,000 | 1,000,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 20 | 53,576,021 | 63,268,980 |
| 拆入资金 | 21 | 5,236,895 | 3,493,089 |
| 卖出回购金融资产款 | 22 | 8,659,396 | 5,239,587 |
| 吸收存款 | 23 | 262,415,669 | 232,268,664 |
| 应付职工薪酬 | 24 | 476,561 | 583,857 |
| 应交税费 | 25 | 204,798 | 275,500 |
| 应付利息 | 26 | 4,916,009 | 4,570,782 |
| 预计负债 | 27 | - | 7,813 |
| 应付债券 | 28 | 54,075,603 | 45,947,281 |
| 其他负债 | 29 | 822,456 | 976,860 |
| 负债合计 | | 391,983,408 | 357,632,413 |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 30 | 6,800,190 | 6,800,190 |
| 资本公积 | 31 | 6,205,883 | 6,205,883 |
| 其他综合收益 | 32 | 20,293 | (607,920) |
| 盈余公积 | 33 | 1,492,224 | 1,329,099 |
| 一般风险准备 | 34 | 3,940,911 | 3,383,885 |
| 未分配利润 | 35 | 8,130,181 | 7,219,089 |
| 股东权益合计 | | 26,589,682 | 24,330,226 |
| 负债及股东权益总计 | | 418,573,090 | 381,962,639 |

附注为财务报表的组成部分



利润表

2018年12月31日止年度

单位：人民币千元

| | 附注七 | 2018年度 | 2017年度 |
|------------------|-----|--------------|-------------|
| 一、营业收入 | | | |
| 利息收入 | 36 | 18,844,478 | 15,926,985 |
| 利息支出 | 36 | (12,310,405) | (9,494,901) |
| 利息净收入 | 36 | 6,534,073 | 6,432,084 |
| 手续费及佣金收入 | 37 | 1,240,439 | 1,062,728 |
| 手续费及佣金支出 | 37 | (123,869) | (75,379) |
| 手续费及佣金净收入 | 37 | 1,116,570 | 987,349 |
| 投资收益/(损失) | 38 | 12,245 | (190,981) |
| 其中：对联营企业的投资收益 | | 6,880 | 13,310 |
| 公允价值变动收益 | 39 | 69,295 | 83,213 |
| 汇兑收益/(损失) | | 52,319 | (46,831) |
| 其他业务收入 | 40 | 18,883 | 4,377 |
| 营业收入合计 | | 7,803,385 | 7,269,211 |
| 二、营业支出 | | | |
| 税金及附加 | 41 | (98,692) | (89,837) |
| 业务及管理费 | 42 | (3,123,605) | (2,848,208) |
| 资产减值损失 | 43 | (2,572,939) | (2,000,922) |
| 其他业务支出 | 44 | (3,123) | (4,301) |
| 营业支出合计 | | (5,798,359) | (4,943,268) |
| 三、营业利润 | | 2,005,026 | 2,325,943 |
| 加：营业外收入 | 45 | 26,663 | 38,544 |
| 减：营业外支出 | 46 | 23,003 | 52,364 |
| 四、利润总额 | | 2,008,686 | 2,312,123 |
| 减：所得税费用 | 47 | 377,443 | 496,875 |
| 五、净利润 | | 1,631,243 | 1,815,248 |
| 按经营持续性分类 | | | |
| 持续经营净利润 | | 1,631,243 | 1,815,248 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 32 | 628,213 | (509,993) |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | | 628,213 | (509,993) |
| 七、综合收益总额 | | 2,259,456 | 1,305,255 |

附注为财务报表的组成部分



现金流量表
2018年12月31日止年度

单位：人民币千元

| | 附注七 | 2018年度 | 2017年度 |
|-----------------|-----|--------------|--------------|
| 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 | | 20,458,681 | 42,762,696 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | 1,481,819 | 639,777 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 600,000 | 1,000,000 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | | 3,419,808 | - |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | 1,743,805 | 3,277,328 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 11,663,552 | 10,397,108 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 41,279 | 239,656 |
| 经营活动现金流入小计 | | 39,408,944 | 58,316,565 |
| 客户贷款和垫款净增加额 | | (18,737,294) | (16,659,932) |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | | - | (7,019,146) |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额 | | (1,047,599) | (1,033,810) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | (9,693,364) | (6,906,199) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (1,736,558) | (1,734,929) |
| 支付的各项税费 | | (1,488,041) | (849,815) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (1,358,512) | (1,324,085) |
| 经营活动现金流出小计 | | (34,061,368) | (35,527,916) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 49 | 5,347,576 | 22,788,649 |

现金流量表 - 续
2018年12月31日止年度

单位：人民币千元

| | 附注七 | 2018年度 | 2017年度 |
|-----------------------|-----|-----------------|---------------|
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资所收到的现金 | | 1,879,378,305 | 886,305,806 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 7,893,380 | 6,579,493 |
| 处置固定资产和其他资产收到的现金 | | 21,352 | 8,146 |
| 投资活动现金流入小计 | | 1,887,293,037 | 892,893,445 |
| 投资支付的现金 | | (1,902,188,633) | (939,066,077) |
| 购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金 | | (397,705) | (397,876) |
| 投资活动现金流出小计 | | (1,902,586,338) | (939,463,953) |
| 投资活动流出的现金流量净额 | | (15,293,301) | (46,570,508) |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 发行债券收到的现金 | | 94,070,000 | 103,800,363 |
| 筹资活动现金流入小计 | | 94,070,000 | 103,800,363 |
| 偿还债务支付的现金 | | (86,050,000) | (70,433,756) |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | (2,287,442) | (1,016,283) |
| 筹资活动现金流出小计 | | (88,337,442) | (71,450,039) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 5,732,558 | 32,350,324 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | 123,430 | 127,419 |
| 五、现金及现金等价物净(减少)/增加额 | 49 | (4,089,737) | 8,695,884 |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | | 21,419,892 | 12,724,008 |
| 六、年末现金及现金等价物余额 | 48 | 17,330,155 | 21,419,892 |

附注为财务报表的组成部分

股东权益变动表

2018年12月31日止年度

单位：人民币千元

| | 附注七 | 股本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|---------------|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 二、2018年1月1日 | | 6,800,190 | 6,205,883 | (607,920) | 1,329,099 | 3,383,885 | 7,219,089 | 24,330,226 |
| 二、本年增减变动金额 | | - | - | 628,213 | - | - | 1,631,243 | 2,259,456 |
| (一)综合收益总额 | | - | - | - | 163,125 | - | (163,125) | - |
| (二)利润分配 | 33 | - | - | - | - | 557,026 | (557,026) | - |
| 1. 提取盈余公积 | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 提取一般风险准备 | 34 | - | - | - | - | 557,026 | (557,026) | - |
| 三、2018年12月31日 | | 6,800,190 | 6,205,883 | 20,293 | 1,492,224 | 3,940,911 | 8,130,181 | 26,589,682 |

| | 附注七 | 股本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|---------------|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 一、2017年1月1日 | | 6,800,190 | 6,205,883 | (97,927) | 1,147,574 | 2,646,655 | 6,322,596 | 23,024,971 |
| 二、本年增减变动金额 | | - | - | (509,993) | - | - | 1,815,248 | 1,305,255 |
| (一)综合收益总额 | | - | - | - | 181,525 | - | (181,525) | - |
| (二)利润分配 | 33 | - | - | - | - | 737,230 | (737,230) | - |
| 1. 提取盈余公积 | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 提取一般风险准备 | 34 | - | - | - | - | 737,230 | (737,230) | - |
| 三、2017年12月31日 | | 6,800,190 | 6,205,883 | (607,920) | 1,329,099 | 3,383,885 | 7,219,089 | 24,330,226 |

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一、 银行简介

大连银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行(以下简称“人民银行”)批准于1998年3月19日在中华人民共和国(以下简称“中国”)注册成立，本行成立时的名称为大连市商业银行股份有限公司。本行持有大连市工商行政管理局核发的统一社会信用代码为912102002426936044的《企业法人营业执照》和人民银行核发的编号为D10012220078的《金融机构法人许可证》。

本行于2007年2月13日根据中国银行业监督管理委员会(于2018年更名为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“银保监会”)银监复[2007]69号批复，更名为大连银行股份有限公司。本行现注册资本为人民币680,019万元。本行金融业务许可证号：B0261H221020001。现法定代表人为崔磊，注册地址为大连市中山区中山路88号。本行的母公司为于中华人民共和国成立的中国东方资产管理股份有限公司(以下简称“东方资产”)。

于2018年12月31日，本行共设有12个分行级管理机构，除上述12个分行级管理机构外，本行下辖174个支行。本行的主要业务包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券、企业债券；债券结算代理业务；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；外汇同业拆借；代客及自营外汇买卖业务；国外保函业务；国际保理业务；资信调查、咨询、见证业务。因特网信息服务业务；开放式证券投资基金代销业务；经人民银行批准的其他业务。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定编制。

本行对自2018年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整的反映了本行于2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和现金流量。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计

本行财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

人民币为本行经营所处的主要经济环境中的货币，本行以人民币为记账本位币。

3. 记账基础和计价原则

除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所支付的价格。在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

4. 现金及现金等价物

现金是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。包括存放中央银行的非限定性款项，原始到期日不超过三个月的存放同业、拆出资金和买入返售金融资产。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

5. 外币业务

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的结算和货币性项目折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

6. 金融工具

在本行成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

6.1 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本行将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

6.2 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具- 续

6.2 金融资产的分类、确认和计量- 续

6.2.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

6.2.2 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.2 金融资产的分类、确认和计量 - 续

6.2.3 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本行划分为贷款和应收款项的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收款项类投资、发放贷款和垫款及各类应收款项。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

6.2.4 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。

6.3 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.3 金融资产减值- 续

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本行对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.3 金融资产减值- 续

可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

以成本计量的金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生减值时，将其账面价值减记至按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。此类金融资产的减值损失一经确认不得转回。

6.4 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.5 金融负债的分类、确认和计量

本行根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

6.5.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2)本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

6.5.2 其他金融负债

除财务担保合同负债及贷款承诺外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.6 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本行(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

6.7 金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

7. 附回购条件的资产转让

7.1 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本(包括利息)，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

7.2 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项(包括利息)，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

8. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资，长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本行对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关合同约定对某项经济活动安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本行的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本行确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本行负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

8. 长期股权投资 - 续

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

9. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

10. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 - 续

10. 固定资产 - 续

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

| | 折旧年限(年) | 残值率 | 年折旧率 |
|---------|---------|-------|---------------|
| 房屋及建筑物 | 20 | 3%-5% | 4.75%-4.85% |
| 机器设备 | 5-10 | 3%-5% | 9.50%-19.40% |
| 运输设备 | 4-5 | 3%-5% | 19.00%-24.25% |
| 办公及电子设备 | 3-5 | 3%-5% | 19.00%-32.33% |

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本行目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本行至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

11. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

12. 无形资产

无形资产包括土地使用权、房屋使用权及软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 - 续

13. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

14. 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产所支付的相关税费计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

15. 除商誉以外的非金融资产减值

本行在每一个资产负债表日检查长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

16. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 - 续

17. 职工薪酬

17.1 短期薪酬

本行在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本行职工为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本行按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

17.2 设定提存计划

本行在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。于报告期内，本行的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险。本行职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。

除按中国有关法规参加由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险外，本行为符合条件的职工设立了设定提存计划模式的企业年金计划，按上年职工工资总额的一定比例提取年金计划缴款并确认为负债，并计入当期损益。

17.3 辞退福利

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

17.4 内部退养

本行对未达到法定退休年龄而提前退休的员工，承诺在其提前退休之时直至法定退休年龄前，向其按月支付内退人员的生活补偿费。本行将自员工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的工资和缴纳的社会保险费等，采用精算技术进行估算并确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 - 续

18. 政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得的货币性资产和非货币性资产。政府补助在满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

与本行日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

19. 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本行、且有关收入的金额能够可靠计量，按以下基准确认：

19.1 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具、交易性金融资产及可供出售类投资中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款，并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动计入利息收入或利息支出。金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

19.2 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于本行已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

19.3 股利收入

股利收入于本行收取股利的权利确立时确认。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

20. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本行重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 - 续

20. 所得税 - 续

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

21. 受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的保证责任均未被包括在资产负债表中。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

22. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

23. 承兑

承兑是指本行对客户签发的票据作出的付款承诺，在表外科目中核算，在表外项目项下披露。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计 - 续

24. 或有负债

或有负债指由过去的交易或事项引起而可能需要本行承担的义务。其存在只能由本行所不能控制的一项或多项未来事项是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务，但是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此该等义务不被确认，仅在本财务报表附注中加以披露。当上述事件很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

五、运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本行会计政策的过程中，管理层做出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及银行的财务状况。期后，如发现本行错误判断了金融资产的分类，有可能影响到整体的金融资产需要进行重分类。

金融资产的终止确认

管理层在金融工具转移交易中需就与所转移金融工具所有权有关的风险及报酬进行分析与判断，并根据分析的结果进行相应的账务处理。

所得税

本行需要对某些未来交易的税务处理作出判断以确认所得税准备。本行根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关递延税资产时才确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延税资产的可能性作出重大的估计。

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整：

可供出售金融资产减值

本行将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入其他综合收益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在损益中确认其减值损失。

贷款的减值损失

本行定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有，本行将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

金融工具的公允价值

对于存在活跃市场的金融工具，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。对于没有活跃交易市场的金融工具，本行使用了估值技术确定其公允价值。本行使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本行对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。

六、 主要税项

1. 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本行所得缴纳企业所得税，企业所得税税率为25%。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

2. 增值税

应纳增值税为销项税额减可抵扣进项税额后的余额，销项税额按根据相关税法规定计算的销售额的6%计算。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 主要税项 - 续

3. 城市维护建设税

本行按应纳增值税的 7% 计缴城市维护建设税。

4. 教育费附加

本行按应纳增值税的 3% 计缴教育费附加。

七、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 现金 | 487,188 | 462,378 |
| 存放中央银行款项 | | |
| 法定存款准备金-人民币(1) | 32,598,856 | 31,233,053 |
| 法定存款准备金-外币(1) | 58,761 | 52,165 |
| 备付金(2) | 4,754,517 | 6,498,049 |
| 财政性存款 | 13,194 | 17,412 |
| 小计 | 37,425,328 | 37,800,679 |
| 合计 | 37,912,516 | 38,263,057 |

(1) 存放中央银行法定准备金系本行按照规定向人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。于 2018 年 12 月 31 日，本行人民币法定存款准备金缴存比率为 12.5%(2017 年 12 月 31 日：14.5%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2017 年 12 月 31 日：5%)。

(2) 存放中央银行备付金系本行存放于人民银行用作资金清算及其他各项业务的资金。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业款项

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------|------------------|-------------------|
| 存放境内同业 | 6,585,725 | 13,184,641 |
| 存放境外同业 | 986,948 | 471,624 |
| 合计 | <u>7,572,673</u> | <u>13,656,265</u> |

3. 拆出资金

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 拆放境内同业 | 1,140,263 | 933,810 |
| 拆放境内其他金融机构 | 2,050,000 | 100,000 |
| 合计 | <u>3,190,263</u> | <u>1,033,810</u> |

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------|------------------|------------------|
| 为交易而持有的债券投资 | | |
| 按发行人分类： | | |
| 政府及中央银行 | - | 42,319 |
| 政策性银行 | 1,936,881 | 374,665 |
| 银行同业及其他金融机构 | 582,461 | 3,400,820 |
| 企业 | 238,445 | - |
| 合计 | <u>2,757,787</u> | <u>3,817,804</u> |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 买入返售金融资产

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 买入返售债券 | 6,606,923 | 6,853,200 |

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 银行同业 | 3,141,000 | 6,853,200 |
| 其他金融机构 | 3,465,923 | - |
| 合计 | 6,606,923 | 6,853,200 |

6. 应收利息

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| 持有至到期投资 | 794,884 | 456,386 |
| 发放贷款和垫款 | 1,081,819 | 663,150 |
| 应收款项类投资 | 750,716 | 439,341 |
| 可供出售金融资产 | 579,296 | 376,815 |
| 存放同业及拆出款项 | 43,796 | 42,320 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 66,724 | 40,285 |
| 存放中央银行款项 | 18,578 | 19,620 |
| 买入返售金融资产 | 3,365 | 4,811 |
| 其他 | - | 196 |
| 合计 | 3,339,178 | 2,042,924 |

于2018年12月31日及2017年12月31日，本行管理层认为无需计提应收利息减值准备。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按企业和个人分布情况：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 企业贷款和垫款： | | |
| 贷款 | 142,480,610 | 141,285,038 |
| 贴现 | 9,056,389 | 2,491,890 |
| 贸易融资 | 8,783,703 | 2,905,529 |
| 小计 | <u>160,320,702</u> | <u>146,682,457</u> |
| 个人贷款和垫款： | | |
| 个人住房贷款 | 12,211,129 | 10,124,570 |
| 个人消费贷款 | 467,763 | 603,947 |
| 个人经营贷款 | 2,248,905 | 2,395,399 |
| 信用卡垫款 | 2,501,242 | 2,405,406 |
| 个人质押贷款 | 3,234,883 | 1,938,883 |
| 其他 | 29,936 | 81,966 |
| 小计 | <u>20,693,858</u> | <u>17,550,171</u> |
| 发放贷款和垫款总额 | <u>181,014,560</u> | <u>164,232,628</u> |
| 减：发放贷款和垫款损失准备 | 5,855,706 | 6,128,538 |
| 其中：组合方式评估 | 4,847,437 | 5,045,766 |
| 单项方式评估 | 1,008,269 | 1,082,772 |
| 发放贷款和垫款净额 | <u><u>175,158,854</u></u> | <u><u>158,104,090</u></u> |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款- 续

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况：

| 行业分布 | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|-----------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 比例% | 金额 | 比例% |
| 批发和零售业 | 35,611,043 | 19.67 | 35,949,403 | 21.89 |
| 房地产业 | 28,949,826 | 15.99 | 21,587,729 | 13.14 |
| 租赁和商务服务业 | 26,065,058 | 14.40 | 30,366,721 | 18.49 |
| 制造业 | 20,940,461 | 11.57 | 21,647,199 | 13.18 |
| 建筑业 | 11,492,670 | 6.35 | 14,540,852 | 8.85 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 6,981,000 | 3.86 | 3,916,410 | 2.38 |
| 交通运输、仓储及邮政业 | 4,865,874 | 2.69 | 3,588,284 | 2.18 |
| 金融业 | 4,574,017 | 2.53 | 1,137,750 | 0.69 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 2,917,709 | 1.61 | 2,859,832 | 1.74 |
| 农、林、牧、渔业 | 1,860,867 | 1.03 | 2,035,561 | 1.24 |
| 科学研究、技术服务和地质勘探业 | 1,481,525 | 0.82 | 250,110 | 0.15 |
| 文化、体育和娱乐业 | 1,473,242 | 0.81 | 725,100 | 0.44 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 1,352,676 | 0.75 | 2,082,298 | 1.27 |
| 卫生、社会保障和社会福利业 | 732,590 | 0.40 | 380,170 | 0.23 |
| 教育业 | 712,345 | 0.39 | 397,800 | 0.24 |
| 住宿和餐饮业 | 702,979 | 0.39 | 2,210,413 | 1.35 |
| 居民服务和其他服务业 | 293,887 | 0.16 | 244,135 | 0.15 |
| 采矿业 | 256,544 | 0.14 | 270,800 | 0.17 |
| 小计 | 151,264,313 | 83.56 | 144,190,567 | 87.78 |
| 个人 | 20,693,858 | 11.44 | 17,550,171 | 10.70 |
| 贴现 | 9,056,389 | 5.00 | 2,491,890 | 1.52 |
| 合计 | 181,014,560 | 100.00 | 164,232,628 | 100.00 |

其中：

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|---------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 金额 | 比例% | 金额 | 比例% |
| 涉农贷款 | 15,939,725 | 8.81 | 20,011,705 | 12.18 |
| 中小微企业贷款 | 83,680,098 | 46.23 | 88,170,971 | 53.69 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款- 续

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况：

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|-----------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 比例% | 金额 | 比例% |
| 信用贷款 | 24,561,977 | 13.57 | 23,802,117 | 14.49 |
| 保证贷款 | 45,781,359 | 25.29 | 49,092,794 | 29.89 |
| 抵押贷款 | 75,571,582 | 41.75 | 65,783,669 | 40.06 |
| 质押贷款 | 35,099,642 | 19.39 | 25,554,048 | 15.56 |
| 发放贷款和垫款总额 | 181,014,560 | 100.00 | 164,232,628 | 100.00 |

(4) 逾期贷款和垫款：

| | 2018年12月31日 | | | | |
|------|-------------|-----------|-----------|---------|-----------|
| | 逾期1天至90天 | 逾期90天至1年 | 逾期1年至3年 | 逾期3年以上 | 逾期贷款合计 |
| 信用贷款 | 1,087,905 | 300 | 12,667 | 31,162 | 1,132,034 |
| 保证贷款 | 1,694,430 | 1,065,888 | 428,480 | 68,814 | 3,257,612 |
| 抵押贷款 | 2,748,583 | 1,229,591 | 560,630 | 329,497 | 4,868,301 |
| 质押贷款 | 27,325 | - | 26,829 | 99,559 | 153,713 |
| 合计 | 5,558,243 | 2,295,779 | 1,028,606 | 529,032 | 9,411,660 |

| | 2017年12月31日 | | | | |
|------|-------------|-----------|-----------|---------|-----------|
| | 逾期1天至90天 | 逾期90天至1年 | 逾期1年至3年 | 逾期3年以上 | 逾期贷款合计 |
| 信用贷款 | 15,347 | 47,557 | 444,446 | 46,400 | 553,750 |
| 保证贷款 | 1,170,445 | 520,120 | 1,333,423 | 130,513 | 3,154,501 |
| 抵押贷款 | 2,605,438 | 460,893 | 1,017,048 | 231,766 | 4,315,145 |
| 质押贷款 | 38,750 | 26,839 | 218,690 | 849 | 285,128 |
| 合计 | 3,829,980 | 1,055,409 | 3,013,607 | 409,528 | 8,308,524 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款- 续

(5) 发放贷款和垫款损失准备

| | 2018年度 | | |
|-------------|-----------|-------------|-------------|
| | 组合评估 | 单项评估 | 合计 |
| 年初余额 | 5,045,766 | 1,082,772 | 6,128,538 |
| 本年计提 | 599,915 | 1,207,323 | 1,807,238 |
| 本年转销 | (798,244) | (1,157,117) | (1,955,361) |
| 因折现价值上升导致转出 | - | (124,709) | (124,709) |
| 年末余额 | 4,847,437 | 1,008,269 | 5,855,706 |

| | 2017年度 | | |
|-------------|-----------|-------------|-------------|
| | 组合评估 | 单项评估 | 合计 |
| 年初余额 | 4,626,080 | 1,033,010 | 5,659,090 |
| 本年计提 | 419,686 | 1,344,208 | 1,763,894 |
| 本年转销 | - | (1,162,818) | (1,162,818) |
| 因折现价值上升导致转出 | - | (131,628) | (131,628) |
| 年末余额 | 5,045,766 | 1,082,772 | 6,128,538 |

8. 可供出售金融资产

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 债券 | | |
| 中国内地发行人 | | |
| 政府及中央银行 | 2,737,979 | 5,657,224 |
| 政策性银行 | 17,267,229 | 15,973,442 |
| 银行同业及其他金融机构 | 695,449 | 9,273,506 |
| 企业 | 718,483 | 703,509 |
| 理财产品 | 3,592,000 | 4,592,000 |
| 基金 | 10,541,724 | 202,960 |
| 资产支持证券 | 457,788 | - |
| 资产管理计划 | 2,210,000 | - |
| 权益工具 | 28,250 | 28,250 |
| 合计 | 38,248,902 | 36,430,891 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 可供出售金融资产 - 续

于资产负债表日，本行可供出售金融资产的质押情况详见附注十、5之作为担保物的资产。

9. 持有至到期投资

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 中国内地发行人 | | |
| 政府及中央银行 | 25,501,748 | 18,055,971 |
| 政策性银行 | 15,204,798 | 8,334,759 |
| 银行同业及其他金融机构 | 1,363,611 | 600,000 |
| 公共实体 | 437,762 | 587,758 |
| 企业 | 7,791,351 | 1,586,925 |
| 合计 | <u>50,299,270</u> | <u>29,165,413</u> |

于资产负债表日，本行持有至到期投资的质押情况详见附注十、5之作为担保物的资产。

10. 应收款项类投资

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 信托产品 | 52,290,851 | 43,176,781 |
| 基金 | 14,050,899 | 12,484,538 |
| 资产管理计划 | 18,382,000 | 30,559,000 |
| 资产支持证券 | 2,373,490 | 751,531 |
| 其他 | 2,350,000 | 650,000 |
| 小计 | <u>89,447,240</u> | <u>87,621,850</u> |
| 减：应收款项类投资减值准备 | 963,717 | 201,185 |
| 合计 | <u>88,483,523</u> | <u>87,420,665</u> |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 长期股权投资

(1) 本行长期股权投资明细内容如下：

| 2018年 | 年初余额 | 本年变动 | | 年末余额 |
|-----------------------|---------|----------|---------|---------|
| | | 权益法下投资收益 | 宣告现金股利 | |
| 联营企业 | | | | |
| 庄河汇通村镇银行股份有限公司 | 72,086 | 250 | (2,700) | 69,636 |
| 大连经济技术开发区鑫汇村镇银行股份有限公司 | 59,349 | 30 | - | 59,379 |
| 西昌金信村镇银行有限责任公司 | 36,610 | 6,600 | - | 43,210 |
| 合计 | 168,045 | 6,880 | (2,700) | 172,225 |

| 2017年 | 年初余额 | 本年变动 | | 年末余额 |
|-----------------------|---------|----------|---------|---------|
| | | 权益法下投资收益 | 宣告现金股利 | |
| 联营企业 | | | | |
| 庄河汇通村镇银行股份有限公司 | 68,186 | 7,500 | (3,600) | 72,086 |
| 大连经济技术开发区鑫汇村镇银行股份有限公司 | 63,049 | 260 | (3,960) | 59,349 |
| 西昌金信村镇银行有限责任公司 | 32,785 | 5,550 | (1,725) | 36,610 |
| 合计 | 164,020 | 13,310 | (9,285) | 168,045 |

(2) 本行联营公司详细情况如下：

| 企业类型 | 注册地 | 法人代表 | 业务性质 | 注册资本 | 统一社会信用代码 |
|-----------------------|---------|------|------|---------|--------------------|
| 庄河汇通村镇银行股份有限公司 | 中国大连庄河市 | 姜 健 | 商业银行 | 192,000 | 91210200679965027B |
| 大连经济技术开发区鑫汇村镇银行股份有限公司 | 中国大连开发区 | 武振波 | 商业银行 | 290,000 | 91210200550621637K |
| 西昌金信村镇银行有限责任公司 | 中国四川西昌市 | 梁文英 | 商业银行 | 115,000 | 91513401MA62H4H95Q |

本行报告期内未发生长期股权投资减值情况。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 投资性房地产

本行投资性房地产均为房屋及建筑物。

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 原值 | | |
| 年初余额 | 51,918 | 51,918 |
| 本年处置 | - | - |
| 年末余额 | <u>51,918</u> | <u>51,918</u> |
| 累计折旧 | | |
| 年初余额 | 48,298 | 47,612 |
| 本年计提 | 537 | 686 |
| 本年处置 | - | - |
| 年末余额 | <u>48,835</u> | <u>48,298</u> |
| 投资性房地产净值 | <u><u>3,083</u></u> | <u><u>3,620</u></u> |

对于本行持有的房屋及建筑物，如其用途由自用变更为出租，本行将其从固定资产转入投资性房地产；反之，则将其由投资性房地产转回固定资产。

本行报告期内未发生投资性房地产可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提投资性房地产减值准备。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产

| | 房屋及 建筑物 | 机器设备 | 运输设备 | 办公及 电子设备 | 合计 |
|----------------|------------|---------|----------|-------------|-----------|
| 原值 | | | | | |
| 2017年1月1日 | 1,663,056 | 57,925 | 59,482 | 652,343 | 2,432,806 |
| 本年购置 | 991 | 113 | 5,701 | 26,662 | 33,467 |
| 在建工程转入(附注七、14) | - | - | - | 6,700 | 6,700 |
| 本年处置 | - | (1,606) | (19,498) | (10,526) | (31,630) |
| 2017年12月31日 | 1,664,047 | 56,432 | 45,685 | 675,179 | 2,441,343 |
| 本年购置 | - | 2,686 | 2,432 | 48,612 | 53,730 |
| 在建工程转入(附注七、14) | 262,038 | 71,717 | - | 34,367 | 368,122 |
| 本年处置 | - | (4,533) | (2,736) | (21,143) | (28,412) |
| 2018年12月31日 | 1,926,085 | 126,302 | 45,381 | 737,015 | 2,834,783 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2017年1月1日 | 785,242 | 47,844 | 53,661 | 499,273 | 1,386,020 |
| 本年计提 | 70,649 | 1,161 | 2,109 | 56,920 | 130,839 |
| 本年处置 | - | (1,545) | (18,467) | (10,005) | (30,017) |
| 2017年12月31日 | 855,891 | 47,460 | 37,303 | 546,188 | 1,486,842 |
| 本年计提 | 69,405 | 853 | 2,117 | 50,212 | 122,587 |
| 本年处置 | - | (4,533) | (1,611) | (831) | (6,975) |
| 2018年12月31日 | 925,296 | 43,780 | 37,809 | 595,569 | 1,602,454 |
| 净额 | | | | | |
| 2017年12月31日 | 808,156 | 8,972 | 8,382 | 128,991 | 954,501 |
| 2018年12月31日 | 1,000,789 | 82,522 | 7,572 | 141,446 | 1,232,329 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产 - 续

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| 已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 | 870,818 | 733,025 |

于2018年12月31日，本行有账面价值为人民币64,566千元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2017年12月31日：人民币70,461千元)，该事项不影响本行享有资产的权利及正常经营。

14. 在建工程

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| 年初余额 | 715,693 | 401,106 |
| 本年增加 | 314,594 | 349,813 |
| 转入固定资产(附注七、13) | (368,122) | (6,700) |
| 转入无形资产(附注七、15) | (62,022) | (20,459) |
| 转入长期待摊费用(附注七、17(2)) | (64,521) | (7,776) |
| 转入其他 | (26,367) | (291) |
| 年末余额 | 509,255 | 715,693 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 无形资产

| | 软件 | 房屋使用权 | 土地使用权 | 合计 |
|----------------|---------|---------|---------|---------|
| 原值 | | | | |
| 2017年1月1日 | 295,076 | 10,242 | 23,492 | 328,810 |
| 本年购置 | 4,722 | - | - | 4,722 |
| 在建工程转入(附注七、14) | 20,459 | - | - | 20,459 |
| 本年减少 | (2,548) | - | - | (2,548) |
| 2017年12月31日 | 317,709 | 10,242 | 23,492 | 351,443 |
| 本年购置 | 17,981 | - | - | 17,981 |
| 在建工程转入(附注七、14) | 62,022 | - | - | 62,022 |
| 本年减少 | - | (7,404) | (1,025) | (8,429) |
| 2018年12月31日 | 397,712 | 2,838 | 22,467 | 423,017 |
| 累计摊销 | | | | |
| 2017年1月1日 | 118,357 | 10,242 | 22,414 | 151,013 |
| 本年摊销 | 28,752 | - | 809 | 29,561 |
| 本年减少 | (19) | - | - | (19) |
| 2017年12月31日 | 147,090 | 10,242 | 23,223 | 180,555 |
| 本年摊销 | 60,922 | - | 269 | 61,191 |
| 本年减少 | - | (7,404) | (1,025) | (8,429) |
| 2018年12月31日 | 208,012 | 2,838 | 22,467 | 233,317 |
| 净额 | | | | |
| 2017年12月31日 | 170,619 | - | 269 | 170,888 |
| 2018年12月31日 | 189,700 | - | - | 189,700 |

于2018年12月31日及2017年12月31日，本行无使用寿命不确定的无形资产。

16. 递延所得税资产

本行分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示。

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 递延所得税资产 | 1,214,512 | 1,545,807 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 递延所得税资产 - 续

(1) 递延所得税余额变动情况

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|---------|------------------|------------------|
| 年初余额 | 1,545,807 | 1,525,872 |
| 计入本年利润表 | (121,891) | (150,062) |
| 计入所有者权益 | (209,404) | 169,997 |
| 年末余额 | <u>1,214,512</u> | <u>1,545,807</u> |

(2) 已确认的未经抵销的递延所得税资产及负债

| | <u>2018年12月31日</u> | | <u>2017年12月31日</u> | |
|----------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
| | <u>可抵扣/(应纳税) 暂时性差异</u> | <u>递延所得税 资产/(负债)</u> | <u>可抵扣/(应纳税) 暂时性差异</u> | <u>递延所得税 资产/(负债)</u> |
| 贷款损失准备 | 4,013,657 | 1,003,414 | 4,486,210 | 1,121,553 |
| 非信贷资产减值准备 | 1,069,467 | 267,367 | 304,108 | 76,027 |
| 内退福利计划 | 190,626 | 47,657 | 212,677 | 53,169 |
| 交易性金融工具估值变动 | (13,132) | (3,283) | 56,163 | 14,041 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | (27,057) | (6,764) | 810,560 | 202,640 |
| 其他 | (375,513) | (93,879) | 313,510 | 78,377 |
| 合计 | <u>4,858,048</u> | <u>1,214,512</u> | <u>6,183,228</u> | <u>1,545,807</u> |

17. 其他资产

| | <u>附注</u> | <u>2018年 12月31日</u> | <u>2017年 12月31日</u> |
|--------|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 其他应收款 | (1) | 870,864 | 867,891 |
| 长期待摊费用 | (2) | 195,698 | 174,236 |
| 抵债资产 | (3) | 721,285 | 676,762 |
| 小计 | | <u>1,787,847</u> | <u>1,718,889</u> |
| 减：坏账准备 | | 105,750 | 102,923 |
| 合计 | | <u>1,682,097</u> | <u>1,615,966</u> |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 其他资产 - 续

(1) 其他应收款

| | 2018年12月31日 | | | | 2017年12月31日 | | | |
|---------|-------------|------------|------------------|---------|-------------|------------|------------------|---------|
| | 金额 | 占总额比例 % | 坏账准备 (附注七、18) | 净值 | 金额 | 占总额比例 % | 坏账准备 (附注七、18) | 净值 |
| 待清理应收款项 | 661,003 | 75.90 | (44,850) | 616,153 | 658,776 | 75.91 | (43,683) | 615,093 |
| 待处理汇划款项 | 4,877 | 0.56 | - | 4,877 | 8,272 | 0.95 | - | 8,272 |
| 垫付诉讼费用 | 119,475 | 13.72 | (53,874) | 65,601 | 112,642 | 12.98 | (58,201) | 54,441 |
| 其他 | 85,509 | 9.82 | (7,026) | 78,483 | 88,201 | 10.16 | (1,039) | 87,162 |
| 合计 | 870,864 | 100.00 | (105,750) | 765,114 | 867,891 | 100.00 | (102,923) | 764,968 |

(2) 长期待摊费用

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 年初余额 | 174,236 | 216,890 |
| 本年增加 | 11,398 | 9,874 |
| 在建工程转入(附注七、14) | 64,521 | 7,776 |
| 本年摊销 | (54,457) | (60,304) |
| 年末余额 | 195,698 | 174,236 |

(3) 抵债资产

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 房屋及建筑物 | 721,285 | 676,762 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 资产减值准备

| | 2018年度 | | | | |
|-------------|-----------|-----------|-----------------|-------------|-----------|
| | 年初余额 | 本年计提 | 因折现价值上升 导致转出 | 本年核销 | 年末余额 |
| 发放贷款和垫款减值准备 | 6,128,538 | 1,807,238 | (124,709) | (1,955,361) | 5,855,706 |
| 应收款项类投资减值准备 | 201,185 | 762,532 | - | - | 963,717 |
| 其他应收款坏账准备 | 102,923 | 3,169 | - | (342) | 105,750 |
| 合计 | 6,432,646 | 2,572,939 | (124,709) | (1,955,703) | 6,925,173 |

| | 2017年度 | | | | |
|-------------|-----------|-----------|-----------------|-------------|-----------|
| | 年初余额 | 本年计提 | 因折现价值上升 导致转出 | 本年核销 | 年末余额 |
| 发放贷款和垫款减值准备 | 5,659,090 | 1,763,894 | (131,628) | (1,162,818) | 6,128,538 |
| 应收款项类投资减值准备 | - | 201,185 | - | - | 201,185 |
| 其他应收款坏账准备 | 67,080 | 35,843 | - | - | 102,923 |
| 合计 | 5,726,170 | 2,000,922 | (131,628) | (1,162,818) | 6,432,646 |

19. 向中央银行借款

于2018年12月31日，本行向中央银行借款余额共计人民币16亿元。其中人民币15亿元为本行向人民银行办理的中期借贷便利(2017年12月31日：人民币10亿元)；人民币1亿元为本行向人民银行办理的支小再贷款(2017年12月31日：无)。

20. 同业及其他金融机构存放款项

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|----------|-----------------|-----------------|
| 境内银行 | 25,989,785 | 28,546,384 |
| 境内其他金融机构 | 27,586,236 | 34,722,596 |
| 合计 | 53,576,021 | 63,268,980 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 拆入资金

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------|------------------|------------------|
| 境内银行 | 4,646,660 | 3,166,379 |
| 境外银行 | 590,235 | 326,710 |
| 合计 | <u>5,236,895</u> | <u>3,493,089</u> |

22. 卖出回购金融资产款

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---------|------------------|------------------|
| 按抵押品分类： | | |
| 债券 | 8,003,450 | 5,073,480 |
| 票据 | 655,946 | 166,107 |
| 合计 | <u>8,659,396</u> | <u>5,239,587</u> |
| 按交易方分类： | | |
| 银行 | 8,659,396 | 4,534,587 |
| 其他金融机构 | - | 705,000 |
| 合计 | <u>8,659,396</u> | <u>5,239,587</u> |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 吸收存款

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 活期存款 | | |
| 公司客户 | 71,730,607 | 66,607,300 |
| 个人客户 | 13,233,046 | 17,071,375 |
| 定期存款 | | |
| 公司客户 | 66,338,084 | 59,822,967 |
| 个人客户 | 44,248,858 | 41,959,595 |
| 结构性存款 | | |
| 公司客户 | 42,056,974 | 28,225,866 |
| 个人客户 | 12,569,080 | 2,376,790 |
| 保证金存款 | 11,787,432 | 15,437,367 |
| 其他存款(含财政性存款、应解汇款) | 451,588 | 767,404 |
| 合计 | <u>262,415,669</u> | <u>232,268,664</u> |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 应付职工薪酬

| | 2018年度 | | | |
|-------------|---------|-----------|-------------|---------|
| | 年初余额 | 本年计提 | 本年减少 | 年末余额 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 371,180 | 1,187,465 | (1,339,303) | 219,342 |
| 职工福利费 | - | 100,442 | (100,442) | - |
| 内退职工福利(1) | 212,677 | 19,898 | (41,949) | 190,626 |
| 社会保险费 | - | 234,260 | (232,742) | 1,518 |
| 其中：医疗保险费 | - | 74,440 | (73,976) | 464 |
| 养老保险费 | - | 147,505 | (146,529) | 976 |
| 失业保险费 | - | 3,542 | (3,518) | 24 |
| 工伤保险费 | - | 2,362 | (2,357) | 5 |
| 生育保险费 | - | 6,411 | (6,362) | 49 |
| 住房公积金 | - | 156,574 | (156,574) | - |
| 工会经费 | - | 18,056 | (16,181) | 1,875 |
| 教育经费 | - | 7,653 | (7,653) | - |
| 企业年金(2) | - | 63,200 | - | 63,200 |
| 合计(3) | 583,857 | 1,787,548 | (1,894,844) | 476,561 |

| | 2017年度 | | | |
|-------------|---------|-----------|-------------|---------|
| | 年初余额 | 本年计提 | 本年减少 | 年末余额 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 341,674 | 1,264,438 | (1,234,932) | 371,180 |
| 职工福利费 | - | 106,149 | (106,149) | - |
| 内退职工福利(1) | 253,407 | 2,012 | (42,742) | 212,677 |
| 社会保险费 | - | 182,178 | (182,178) | - |
| 其中：医疗保险费 | - | 49,168 | (49,168) | - |
| 养老保险费 | - | 122,461 | (122,461) | - |
| 失业保险费 | - | 2,875 | (2,875) | - |
| 工伤保险费 | - | 2,131 | (2,131) | - |
| 生育保险费 | - | 5,543 | (5,543) | - |
| 住房公积金 | - | 139,714 | (139,714) | - |
| 工会经费 | - | 17,506 | (17,506) | - |
| 教育经费 | - | 11,708 | (11,708) | - |
| 合计(3) | 595,081 | 1,723,705 | (1,734,929) | 583,857 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 应付职工薪酬 - 续

- (1) 于2018年12月31日，本行按精算方法计算确认的内退员工的退休福利负债为人民币1.91亿元(2017年12月31日：人民币2.13亿元)。于2018年12月31日和2017年12月31日的退休福利负债均以预期累计福利单位法的精算结果确认。

精算所使用的主要假设如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|----------|-----------------|-----------------|
| 贴现率 | 3.25% | 3.75% |
| 内退补贴增长率 | 6.00% | 6.00% |
| 社会保险通胀率 | 6.00% | 6.00% |
| 住房公积金通胀率 | 6.00% | 6.00% |
| 退休年龄 | | |
| 男性 | 60 | 60 |
| 女性 | 50/55 | 50/55 |

上述退休福利计划中包括的内退员工福利成本如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 利息费用 | 7,189 | 6,381 |
| 精算损失/(盈余) | 12,709 | (4,369) |
| 合计 | <u>19,898</u> | <u>2,012</u> |

- (2) 本行于2018年起成立企业年金计划，本行以上年度计提的工资总额为基数，按照一定比例统一计提向该计划缴存的费用。于2018年12月31日，本行尚有人民币6,320万元的应缴存费用是于本报告期期末到期而尚未支付企业年金计划的款项。员工在达到国家规定的退休年龄时，可以从本人的个人账户中一次或定期领取企业年金。
- (3) 于2018年12月31日和2017年12月31日，本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的金额。上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、内退职工福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本行规定的时限安排发放或缴纳。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 应交税费

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------|-----------------|-----------------|
| 企业所得税 | 42,633 | 94,187 |
| 增值税 | 129,580 | 145,448 |
| 城建税 | 9,714 | 9,328 |
| 教育费附加 | 6,880 | 6,735 |
| 其他 | 15,991 | 19,802 |
| 合计 | <u>204,798</u> | <u>275,500</u> |

26. 应付利息

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 吸收存款 | 3,070,446 | 3,386,632 |
| 应付债券 | 1,180,965 | 379,106 |
| 拆入资金 | 60,892 | 18,328 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 585,263 | 750,250 |
| 卖出回购金融资产款 | 3,984 | 13,759 |
| 向中央银行借款 | 14,459 | 22,707 |
| 合计 | <u>4,916,009</u> | <u>4,570,782</u> |

27. 预计负债

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------|-----------------|-----------------|
| 年初金额 | 7,813 | 11,395 |
| 本年减少 | <u>(7,813)</u> | <u>(3,582)</u> |
| 年末金额 | <u>-</u> | <u>7,813</u> |

本行的预计负债均为确认的预计诉讼损失。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 应付债券

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 发行二级资本债券(1) | 4,996,935 | 4,996,267 |
| 发行绿色金融债(2) | 1,999,642 | - |
| 发行同业存单(3) | 47,079,026 | 40,951,014 |
| 合计 | <u>54,075,603</u> | <u>45,947,281</u> |

- (1) 经银保监会和人民银行批准，本行于2017年9月27日在全国银行间债券市场发行10年期固定利率二级资本债券，发行面值总额为人民币50亿元，利率在债券存续期间维持5.00%不变；
- (2) 经银保监会和人民银行批准，本行于2018年12月25日在全国银行间债券市场发行3年期固定利率绿色金融债券，发行面值总额为人民币20亿元，利率在债券存续期间维持3.85%不变；
- (3) 本行于2017年在全国银行间市场发行的人民币同业存单已于2018年全部到期。经人民银行备案，本行于2018年在全国银行间市场成功发行201期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴现发行。

29. 其他负债

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|----------|-----------------|-----------------|
| 应付代理业务款项 | 63,404 | 249,777 |
| 递延收益 | 130,762 | 201,119 |
| 应付股利(1) | 74,583 | 74,663 |
| 待划转清算款项 | 139,575 | 164,449 |
| 久悬未取款项 | 42,569 | 36,335 |
| 其他 | 371,563 | 250,517 |
| 合计 | <u>822,456</u> | <u>976,860</u> |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他负债- 续

(1) 于2018年12月31日及2017年12月31日，本行应付股利尚未支付的原因为股东尚未领取。

30. 股本

| | <u>金额</u> |
|-----------------------------|-------------------------|
| 2017年12月31日及 2018年12月31日 | <u><u>6,800,190</u></u> |

于2018年12月31日，持有本行股份的国有股东共计持股449,326万股(2017年12月31日：449,231万股)，占全部股本比重为66.08%(2017年12月31日：66.06%)。

31. 资本公积

| | <u>股本溢价</u> | <u>其他</u> | <u>合计</u> |
|-----------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|
| 2017年12月31日及 2018年12月31日 | <u><u>6,202,725</u></u> | <u><u>3,158</u></u> | <u><u>6,205,883</u></u> |

注：本行将进行股权转让过程中收到的股东溢价款确认为资本公积。

32. 其他综合收益

(1) 其他综合收益项目

| | 2018年度 | | | 2017年度 | | |
|--------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | <u>税前金额</u> | <u>所得税</u> | <u>税后金额</u> | <u>税前金额</u> | <u>所得税</u> | <u>税后金额</u> |
| 以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目 | | | | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 598,430 | (149,608) | 448,822 | (684,101) | 171,025 | (513,076) |
| 减：前期计入其他综合收益 | | | | | | |
| 当期转入损益的净额 | (239,187) | 59,796 | (179,391) | (4,111) | 1,028 | (3,083) |
| 合计 | <u><u>837,617</u></u> | <u><u>(209,404)</u></u> | <u><u>628,213</u></u> | <u><u>(679,990)</u></u> | <u><u>169,997</u></u> | <u><u>(509,993)</u></u> |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 其他综合收益 - 续

(2) 其他综合收益变动情况

| | 可供出售金融资产 公允价值变动 |
|-------------------|--------------------|
| 2017年1月1日 | (97,927) |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | (513,076) |
| 可供出售金融资产变现后转入当期损益 | 3,083 |
| | <hr/> |
| 2017年12月31日 | (607,920) |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 448,822 |
| 可供出售金融资产变现后转入当期损益 | 179,391 |
| | <hr/> |
| 2018年12月31日 | <u>20,293</u> |

33. 盈余公积

| 2018年度 | 年初数 | 本年增加 | 本年减少 | 年末数 |
|--------|------------------|----------------|----------|------------------|
| 法定盈余公积 | <u>1,329,099</u> | <u>163,125</u> | <u>-</u> | <u>1,492,224</u> |
| | | | | |
| 2017年度 | 年初数 | 本年增加 | 本年减少 | 年末数 |
| 法定盈余公积 | <u>1,147,574</u> | <u>181,525</u> | <u>-</u> | <u>1,329,099</u> |

根据中华人民共和国的法律规定，本行须按中国企业会计准则下净利润提取 10% 作为法定盈余公积。当盈余公积累计额达到股本的 50% 时，可以不再提取法定盈余公积。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 一般风险准备

| <u>2018年度</u> | <u>年初数</u> | <u>本年增加</u> | <u>本年减少</u> | <u>年末数</u> |
|---------------|------------|-------------|-------------|------------|
| 一般风险准备 | 3,383,885 | 557,026 | - | 3,940,911 |

| <u>2017年度</u> | <u>年初数</u> | <u>本年增加</u> | <u>本年减少</u> | <u>年末数</u> |
|---------------|------------|-------------|-------------|------------|
| 一般风险准备 | 2,646,655 | 737,230 | - | 3,383,885 |

根据财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》及相关规定的要求，一般风险准备余额原则上不低于风险资产年末余额的 1.5%，难以一次性达到 1.5%的，金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

35. 未分配利润

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|--------------------|---------------|---------------|
| 年初余额 | 7,219,089 | 6,322,596 |
| 加：本年净利润 | 1,631,243 | 1,815,248 |
| 减：提取法定盈余公积(附注七、33) | 163,125 | 181,525 |
| 提取一般风险准备(附注七、34) | 557,026 | 737,230 |
| 年末未分配利润 | 8,130,181 | 7,219,089 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 利息净收入

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 利息收入 | | |
| 存放中央银行款项 | 574,756 | 489,355 |
| 存放同业款项 | 218,031 | 473,346 |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 418,500 | 455,604 |
| 发放贷款和垫款： | | |
| 个人贷款 | 784,274 | 608,808 |
| 公司贷款 | 7,898,108 | 6,725,217 |
| 票据贴现 | 213,141 | 439,263 |
| 交易性金融资产 | 345,934 | 241,689 |
| 可供出售金融资产 | 1,235,331 | 1,455,194 |
| 持有至到期投资 | 1,469,356 | 826,748 |
| 应收款项类投资 | 5,687,047 | 4,211,761 |
| 利息收入小计 | <u>18,844,478</u> | <u>15,926,985</u> |
| 利息支出 | | |
| 向中央银行借款 | 24,228 | 25,507 |
| 同业存放款项 | 2,367,970 | 3,319,992 |
| 拆入资金 | 214,793 | 33,512 |
| 吸收存款 | 6,946,430 | 3,916,179 |
| 应付债券 | 2,395,683 | 1,748,816 |
| 卖出回购金融资产款 | 360,816 | 450,895 |
| 其他 | 485 | - |
| 利息支出小计 | <u>12,310,405</u> | <u>9,494,901</u> |
| 利息净收入 | <u>6,534,073</u> | <u>6,432,084</u> |
| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
| 利息收入中包括已减值贷款利息收入 | <u>124,709</u> | <u>131,628</u> |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

37. 手续费及佣金净收入

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|------------|-------------------------|-----------------------|
| 手续费及佣金收入 | | |
| 银行卡 | 163,118 | 162,010 |
| 财务顾问 | 225,304 | 102,503 |
| 担保及承诺 | 92,891 | 54,872 |
| 代理业务 | 494,150 | 601,203 |
| 结算、清算及现金管理 | 88,384 | 42,632 |
| 债券承分销 | 160,335 | 82,848 |
| 其他 | 16,257 | 16,660 |
| 小计 | <u>1,240,439</u> | <u>1,062,728</u> |
| 手续费及佣金支出 | <u>123,869</u> | <u>75,379</u> |
| 手续费及佣金净收入 | <u><u>1,116,570</u></u> | <u><u>987,349</u></u> |

38. 投资收益/(损失)

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|-----------------------------------|----------------------|-------------------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益(1) | 6,880 | 13,310 |
| 可供出售金融资产分红收益 | 4,084 | 640 |
| 处置以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产的投资损失 | (20,847) | (233,902) |
| 处置可供出售金融资产取得的投资收益 | 25,541 | 4,111 |
| 处置应收款项类投资取得的投资(损失)/收益 | (13,166) | 24,884 |
| 处置其他金融资产/负债的投资收益/(损失) | 9,753 | (24) |
| 合计 | <u><u>12,245</u></u> | <u><u>(190,981)</u></u> |

- (1) 本行对庄河汇通村镇银行股份有限公司、大连经济技术开发区鑫汇村镇银行股份有限公司、西昌金信村镇银行有限责任公司的长期股权投资采用权益法进行后续计量，年末按照应享有净利润的份额确认投资收益。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

39. 公允价值变动收益

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|------------------------|---------------|---------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 69,295 | 83,213 |

40. 其他业务收入

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|------|---------------|---------------|
| 租赁收入 | 3,538 | 3,853 |
| 其他 | 15,345 | 524 |
| 合计 | 18,883 | 4,377 |

41. 税金及附加

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|-------|---------------|---------------|
| 城建税 | 41,832 | 35,877 |
| 教育费附加 | 29,632 | 27,089 |
| 其他税金 | 27,228 | 26,871 |
| 合计 | 98,692 | 89,837 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 业务及管理费

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 工资性费用 | | |
| 工资及奖金 | 1,187,465 | 1,264,438 |
| 内退职工福利 | 19,898 | 2,012 |
| 五险一金 | 390,834 | 321,892 |
| 企业年金 | 63,200 | - |
| 工会经费及教育经费 | 25,709 | 29,214 |
| 工资性费用小计 | <u>1,687,106</u> | <u>1,617,556</u> |
| 职工福利费 | 100,442 | 106,149 |
| 固定资产折旧 | 122,587 | 130,839 |
| 无形资产、长期待摊费用摊销 | 115,648 | 89,865 |
| 业务宣传及广告费 | 161,452 | 131,755 |
| 业务招待费 | 37,446 | 27,902 |
| 办公费用 | 281,618 | 172,585 |
| 水电费等物业管理费 | 456,726 | 408,350 |
| 钞币运送费 | 27,121 | 40,875 |
| 其他 | 133,459 | 122,332 |
| 合计 | <u><u>3,123,605</u></u> | <u><u>2,848,208</u></u> |

43. 资产减值损失

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 发放贷款和垫款减值损失 | 1,807,238 | 1,763,894 |
| 应收款项类投资减值损失 | 762,532 | 201,185 |
| 其他应收款坏账损失 | 3,169 | 35,843 |
| 合计 | <u><u>2,572,939</u></u> | <u><u>2,000,922</u></u> |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 其他业务支出

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|----------|---------------|---------------|
| 投资性房地产折旧 | 537 | 686 |
| 其他 | 2,586 | 3,615 |
| 合计 | <u>3,123</u> | <u>4,301</u> |

45. 营业外收入

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|----------|---------------|---------------|
| 固定资产处置收入 | 169 | 4,589 |
| 久悬未取款 | 4,635 | 3,551 |
| 政府补助 | 1,421 | 5,515 |
| 其他 | 20,438 | 24,889 |
| 合计 | <u>26,663</u> | <u>38,544</u> |

46. 营业外支出

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|------------|---------------|---------------|
| 信贷资产处置相关税费 | 8,884 | 36,998 |
| 固定资产处置损失 | 252 | 586 |
| 捐赠支出 | 3,606 | 3,000 |
| 其他 | 10,261 | 11,780 |
| 合计 | <u>23,003</u> | <u>52,364</u> |

47. 所得税费用

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|---------|----------------|----------------|
| 当期所得税费用 | 255,552 | 346,813 |
| 递延所得税费用 | 121,891 | 150,062 |
| 合计 | <u>377,443</u> | <u>496,875</u> |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

47. 所得税费用 - 续

所得税费用与会计利润的调节表如下：

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|------------------|----------------|----------------|
| 税前利润 | 2,008,686 | 2,312,123 |
| 按 25%的税率计算的所得税费用 | 502,172 | 578,031 |
| 免税收入的纳税影响 | (248,867) | (181,443) |
| 不可抵扣费用的纳税影响 | 9,667 | 2,891 |
| 调整以前年度所得税影响 | 114,471 | 97,396 |
| 所得税费用 | <u>377,443</u> | <u>496,875</u> |

48. 现金及现金等价物

| | <u>2018年 12月31日</u> | <u>2017年 12月31日</u> |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| 库存现金 | 487,188 | 462,378 |
| 可用于随时支付的存放中央银行款项 | 4,754,517 | 6,498,049 |
| 原始期限为三个月以内的存放同业款项 | 4,372,672 | 7,606,265 |
| 原始期限为三个月以内的拆出资金 | 1,108,855 | - |
| 原始期限为三个月以内的买入返售金融资产 | 6,606,923 | 6,853,200 |
| 合计 | <u>17,330,155</u> | <u>21,419,892</u> |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

49. 现金流量表补充资料

净利润调节为经营活动现金流量：

| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|
| 净利润 | 1,631,243 | 1,815,248 |
| 加：投资性房地产折旧 | 537 | 686 |
| 固定资产折旧 | 122,587 | 130,839 |
| 无形资产及长期 待摊费用摊销 | 115,648 | 89,865 |
| 资产减值损失 | 2,572,939 | 2,000,922 |
| 处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失/(收益) | 83 | (4,003) |
| 投资利息收入 | (8,737,668) | (6,735,392) |
| 应付债券利息支出 | 2,395,683 | 1,748,816 |
| 投资(收益)/损失 | (12,245) | 190,981 |
| 公允价值变动收益 | (69,295) | (83,213) |
| 汇兑(收益)/损失 | (52,319) | 46,831 |
| 预计内退费用增加 | 19,898 | 2,012 |
| 递延所得税资产变动净影响 | 121,891 | 150,062 |
| 已减值贷款利息收入 | (124,709) | (131,628) |
| 经营性应收项目的增加 | (18,794,812) | (17,357,151) |
| 经营性应付项目的增加 | 26,158,115 | 40,923,774 |
| 经营活动而产生的现金流量净额 | <u>5,347,576</u> | <u>22,788,649</u> |
| 现金及现金等价物净变动情况： | | |
| 现金及现金等价物年末余额 | 17,330,155 | 21,419,892 |
| 减：现金及现金等价物的年初余额 | 21,419,892 | 12,724,008 |
| 现金及现金等价物的净变动额 | <u>(4,089,737)</u> | <u>8,695,884</u> |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

50. 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益

(a) 本行作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本行发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本行在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

截至2018年12月31日，本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围的非保本理财产品规模为人民币501.06亿元(2017年12月31日：人民币544.31亿元)。于2018年度，本行在非保本理财业务相关的销售服务费、托管费和投资管理费收入为人民币3.41亿元(2017年度：人民币4.73亿元)。

于2018年12月31日及2017年12月31日，本行没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支持，也没有提供财务或其他支持的计划。

(b) 第三方机构发起设立的结构化主体

本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括信托产品、理财产品、资产管理计划、资产支持证券及基金。

截至2018年12月31日及2017年12月31日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

| | 2018年12月31日 | | | | |
|--------|---------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 以公允价值计量 | | | | |
| | 且其变动计入 | | | | |
| | 当期损益的 金融资产 | 可供出售 金融资产 | 应收款项类 投资 | 账面价值 合计 | 最大损失 敞口 |
| 理财产品 | - | 3,592,000 | - | 3,592,000 | 3,592,000 |
| 资产支持证券 | - | 457,788 | 2,350,719 | 2,808,507 | 2,808,507 |
| 信托产品 | - | - | 51,789,171 | 51,789,171 | 51,789,171 |
| 资产管理计划 | - | 2,210,000 | 18,139,397 | 20,349,397 | 20,349,397 |
| 基金 | - | 10,541,724 | 13,876,782 | 24,418,506 | 24,418,506 |
| 合计 | - | 16,801,512 | 86,156,069 | 102,957,581 | 102,957,581 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

50. 未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益 - 续

(b) 第三方机构发起设立的结构化主体- 续

| | 2017年12月31日 | | | | |
|--------|---------------|--------------|-------------|------------|------------|
| | 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| | 当期损益的 金融资产 | 可供出售 金融资产 | 应收款项类 投资 | 账面价值 合计 | 最大损失 敞口 |
| 理财产品 | - | 4,592,000 | - | 4,592,000 | 4,592,000 |
| 资产支持证券 | 50,692 | - | 749,803 | 800,495 | 800,495 |
| 信托产品 | - | - | 43,077,474 | 43,077,474 | 43,077,474 |
| 资产管理计划 | - | - | 30,987,564 | 30,987,564 | 30,987,564 |
| 基金 | - | 202,960 | 12,455,824 | 12,658,784 | 12,658,784 |
| 合计 | 50,692 | 4,794,960 | 87,270,665 | 92,116,317 | 92,116,317 |

八、 分部报告

根据本行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本行的经营业务划分为公司金融业务、个人金融业务和资金业务三个经营分部。

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款业务、对公理财业务及各类公司中间业务。

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金业务分部涵盖本行的货币市场业务或回购业务和债务工具投资领域的自营和代理。

本行管理层定期评价这些分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量基础披露，这些计量基础与编制财务报表时采用的会计政策与计量基础保持一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。内部费用和转让价格调整所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入/支出，从第三方取得的利息收入和支出为外部利息净收入/支出。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本行在确定分配基准时，主要基于各分部的资产占用。所得税由本行统一管理，不在分部间分配。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 分部报告 - 续

于2018年度，本行未有单一客户收入超过本行全部收入的10%。

| 2018年度 | 公司 金融业务 | 个人 金融业务 | 资金业务 | 合计 |
|-------------------------|-------------|------------|-------------|-------------|
| 利息净收入 | 4,380,722 | 984,230 | 1,169,121 | 6,534,073 |
| 其中：外部收入/(支出) | 8,504,919 | (885,534) | (1,085,312) | 6,534,073 |
| 内部收入/(支出) | (4,124,197) | 1,869,764 | 2,254,433 | - |
| 手续费及佣金净收入 | 880,326 | 188,773 | 47,471 | 1,116,570 |
| 手续费及佣金收入 | 893,869 | 241,948 | 104,622 | 1,240,439 |
| 手续费及佣金支出 | (13,543) | (53,175) | (57,151) | (123,869) |
| 其他收入(1) | 72,507 | 9,109 | 97,789 | 179,405 |
| 业务及管理费和营业外支出 及其他业务支出 | (2,409,929) | (422,239) | (317,563) | (3,149,731) |
| 其中：折旧与摊销 | (160,413) | (35,838) | (42,521) | (238,772) |
| 税金及附加 | (65,101) | (15,541) | (18,050) | (98,692) |
| 分部利润 | 2,858,525 | 744,332 | 978,768 | 4,581,625 |
| 资产减值损失 | (2,495,552) | (77,387) | - | (2,572,939) |
| 计提资产减值准备后利润 | 362,973 | 666,945 | 978,768 | 2,008,686 |
| 所得税费用 | | | | (377,443) |
| 净利润 | | | | 1,631,243 |
| 资本性支出 | 266,894 | 59,826 | 70,983 | 397,703 |
| 2018年12月31日 总资产 | 295,033,666 | 20,693,857 | 102,845,567 | 418,573,090 |
| 总负债 | 273,739,721 | 50,761,374 | 67,482,313 | 391,983,408 |
| 信贷承诺 | 65,652,619 | 6,391,348 | - | 72,043,967 |

(1) 包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入和营业外收入。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 分部报告 - 续

于2017年度，本行未有单一客户收入超过本行全部收入的10%。

| 2017年度 | 公司 金融业务 | 个人 金融业务 | 资金业务 | 合计 |
|-------------------------|-------------|------------|-------------|-------------|
| 利息净收入 | 4,680,397 | 1,051,843 | 699,844 | 6,432,084 |
| 其中：外部收入/(支出) | 7,867,270 | (835,582) | (599,604) | 6,432,084 |
| 内部收入/(支出) | (3,186,873) | 1,887,425 | 1,299,448 | - |
| 手续费及佣金净收入 | 751,405 | 187,987 | 47,957 | 987,349 |
| 手续费及佣金收入 | 758,834 | 221,046 | 82,848 | 1,062,728 |
| 手续费及佣金支出 | (7,429) | (33,059) | (34,891) | (75,379) |
| 其他收入(1) | 5,241 | 4,981 | (121,900) | (111,678) |
| 业务及管理费和营业外支出 及其他业务支出 | (2,296,154) | (407,776) | (200,943) | (2,904,873) |
| 其中：折旧与摊销 | (154,234) | (32,252) | (34,904) | (221,390) |
| 税金及附加 | (69,760) | (9,300) | (10,777) | (89,837) |
| 分部利润 | 3,071,129 | 827,735 | 414,181 | 4,313,045 |
| 资产减值损失 | (1,634,353) | (366,569) | - | (2,000,922) |
| 计提资产减值准备后利润 | 1,436,776 | 461,166 | 414,181 | 2,312,123 |
| 所得税费用 | | | | (496,875) |
| 净利润 | | | | 1,815,248 |
| 资本性支出 | 279,616 | 82,685 | 35,575 | 397,876 |
| 2017年12月31日 总资产 | 285,027,560 | 16,146,295 | 80,788,784 | 381,962,639 |
| 总负债 | 177,275,715 | 61,407,760 | 118,948,938 | 357,632,413 |
| 信贷承诺 | 45,852,812 | 4,443,883 | - | 50,296,695 |

(1) 包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入和营业外收入。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 关联方关系及交易

(一) 关联方关系

1、 持股 5%及 5%以上或持股 5%以下但对本行有重大影响的股东

| 公司名称 | 注册地点 | 业务性质 | 法定代表人 | 注册资本 | 表决权比例 | 持股比例 | 与本行的关系 |
|----------------------------|------|-------|--------------------|-----------|--------|--------|--------|
| 中国东方资产管理股份有限公司(以下简称“东方资产”) | 北京 | 资产管理 | 吴 跃 | 682.43 亿元 | 50.29% | 50.29% | 母公司 |
| 大连融达投资有限责任公司 | 大连 | 投资管理 | - ^(注 1) | 136.75 亿元 | 11.07% | 11.07% | 投资者 |
| 绵阳科技城产业投资基金(有限合伙) | 绵阳 | 投资管理 | - ^(注 2) | - | 4.41% | 4.41% | 投资者 |
| 大连新型企业集团有限公司 | 大连 | 房地产开发 | 孙才科 | 1.5 亿元 | 2.21% | 2.21% | 投资者 |

注 1：截至资产负债表日，大连融达投资有限责任公司法定代表人暂时空缺。

注 2：截至资产负债表日，绵阳科技城产业投资基金(有限合伙)执行事务合伙人为中信产业投资基金管理有限公司。

2、 联营企业

本行联营企业的基本情况参见附注七、11。

3、 与本行发生关联交易但不存在控制关系的主要关联方

| 公司名称 | 注册地点 | 业务性质 | 法定代表人 | 注册资本 | 与本行的关系 |
|--------------------|------|-----------|------------------|-----------|--------------|
| 中华联合保险集团股份有限公司 | 北京 | 投资设立保险企业等 | 丁建平 | 153.10 亿元 | 与本行同受母公司最终控制 |
| 东兴证券股份有限公司 | 北京 | 综合类证券业务 | 魏庆华 | 27.58 亿元 | 与本行同受母公司最终控制 |
| 上海东兴投资控股发展有限公司 | 上海 | 实业投资及企业管理 | 张德芳 | 4.08 亿元 | 与本行同受母公司最终控制 |
| 东银发展(控股)有限公司 | 香港 | 财务咨询及股权投资 | - ^(注) | 1 港元 | 与本行同受母公司最终控制 |
| 东方金诚国际信用评估有限公司 | 北京 | 企业资信评估 | 罗 光 | 1.25 亿元 | 与本行同受母公司最终控制 |
| 浙江融达企业管理有限公司 | 杭州 | 企业管理 | 方一新 | 0.10 亿元 | 与本行同受母公司最终控制 |
| 东富(天津)股权投资基金管理有限公司 | 天津 | 股权投资及管理咨询 | 石 爽 | 0.30 亿元 | 与本行同受母公司最终控制 |
| 大业信托有限责任公司 | 广州 | 金融信托 | 陈俊标 | 10.00 亿元 | 本行母公司的联营企业 |

注：根据香港当地法律，香港公司无法定代表人。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 关联方关系及交易 - 续

(一) 关联方关系 - 续

4、 其他关联方

其他关联方包括：

- (1) 关联自然人：关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)或与其关系密切的家庭成员；
- (2) 关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业。于2018年12月31日及2017年12月31日，本行无此类关联方关系企业。

(二) 关联交易

1、 定价政策

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

2、 关联方交易及关联方款项余额

2.1 持股5%及5%以上或持股5%以下但对本行有重大影响的股东与本行的关联方交易

(1) 存款余额

| 企业名称 | 年末余额 | |
|----------------|-----------------|-----------------|
| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
| 中国东方资产管理股份有限公司 | 4,238,843 | 15,904,121 |
| 大连融达投资有限责任公司 | 444,973 | 422,927 |
| 大连新型企业集团有限公司 | 2,058 | 436 |
| 合计 | 4,685,874 | 16,327,484 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 关联方关系及交易 - 续

(二) 关联交易 - 续

2、 关联方交易及关联方款项余额 - 续

2.1 持股 5%及 5%以上或持股 5%以下但对本行有重大影响的股东与本行的关联方交易 - 续

(2) 存款利息支出

| <u>企业名称</u> | <u>本年发生额</u> | |
|----------------|---------------|---------------|
| | <u>2018年度</u> | <u>2017年度</u> |
| 中国东方资产管理股份有限公司 | 76,345 | 85,824 |
| 大连融达投资有限责任公司 | 6,727 | 6,980 |
| 大连新型企业集团有限公司 | 2 | 2 |
| 合计 | <u>83,074</u> | <u>92,806</u> |

(3) 应付债券余额

| <u>企业名称</u> | <u>年末余额</u> | |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| | <u>2018年 12月31日</u> | <u>2017年 12月31日</u> |
| 中国东方资产管理股份有限公司 | - | 786,240 |

(4) 利息支出-应付债券

| <u>企业名称</u> | <u>年末余额</u> | |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| | <u>2018年 12月31日</u> | <u>2017年 12月31日</u> |
| 中国东方资产管理股份有限公司 | <u>13,760</u> | <u>11,317</u> |

(5) 债权转让

2018年度，本行向东方资产转让标的金额合计为人民币 15.0 亿元的债权 (2017年度：人民币 6.8 亿元)。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 关联方关系及交易 - 续

(二) 关联交易 - 续

2、 关联方交易及关联方款项余额 - 续

2.2 联营企业与本行的关联方交易

(1) 存款余额

| 企业名称 | 年末余额 | |
|---------------------------|-----------------|-----------------|
| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
| 庄河汇通村镇银行股份有限公司 | - | 505,743 |
| 大连经济技术开发区鑫汇村镇 银行股份有限公司 | 85,960 | 140,105 |
| 西昌金信村镇银行有限责任公司 | 157,864 | 439,935 |
| 合计 | 243,824 | 1,085,783 |

(2) 存款利息支出

| 企业名称 | 本年发生额 | |
|---------------------------|--------|--------|
| | 2018年度 | 2017年度 |
| 庄河汇通村镇银行股份有限公司 | - | 5,279 |
| 大连经济技术开发区鑫汇村镇 银行股份有限公司 | 360 | 5,718 |
| 西昌金信村镇银行有限责任公司 | 1,442 | 11,694 |
| 合计 | 1,802 | 22,691 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 关联方关系及交易 - 续

(二) 关联交易 - 续

2、 关联方交易及关联方款项余额 - 续

2.3 其他关联方与本行的关联交易及余额

(1) 交易余额

| 科目名称 | 年末余额 | |
|---------|-----------------|-----------------|
| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
| 发放贷款和垫款 | 1,827,500 | 3,190,000 |
| 应收款项类投资 | 1,210,000 | - |
| 其他资产 | 200 | - |
| 同业存放 | 262 | 104,910 |
| 吸收存款 | 1,298,496 | 2,460,605 |

(2) 交易损益

| 科目名称 | 本年发生额 | |
|--------|---------|---------|
| | 2018年度 | 2017年度 |
| 利息收入 | 172,111 | 168,251 |
| 赔付收入 | - | 51 |
| 利息支出 | 35,608 | 36,257 |
| 业务及管理费 | 25,068 | 26,798 |

2.4 关键管理人员年度报酬总额

| | 2018年度 | 2017年度 |
|-----------|--------|--------|
| 薪酬及其他员工福利 | 26,139 | 24,198 |

2.5 对于本行的主要投资者个人、董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员，及其控制、共同控制或施加重大影响的其他企业，以及本行的其他持股5%以下的股东，由于其与本行的关联交易金额较小，且均按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行，故本行不再单独披露。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、或有事项及承诺

1、或有事项

1.1 未决诉讼

截至2018年12月31日止，以本行为被告的未决诉讼案件标的金额合计为人民币16,603万元(2017年12月31日：人民币14,967万元)。本行管理层认为，截至2018年12月31日及2017年12月31日，本行无需对有关未决诉讼案件计提准备。

1.2 凭证式国债兑付和承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2018年12月31日，本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币269,040万元(2017年12月31日：人民币279,624万元)。管理层认为在该等国债到期日前，本行所需兑付的国债金额并不重大。

2、资本性支出承诺

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 已签约但未拨付 | 132,785 | 65,600 |

3、表外项目

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 银行承兑汇票 | 61,881,451 | 44,984,221 |
| 开出之不可撤销信用证 | 439,351 | 252,522 |
| 开出保证凭信 | 3,331,817 | 616,069 |
| 信用卡尚未使用授信额度 | 6,391,348 | 4,443,883 |
| 合计 | 72,043,967 | 50,296,695 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、或有事项及承诺 - 续

4、经营性租赁承诺

于资产负债表日，本行作为承租方对外签订的不可撤销的经营租赁情况如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------|------------------|------------------|
| 一年以内 | 309,833 | 278,357 |
| 一年至二年 | 240,409 | 259,761 |
| 二年至三年 | 169,102 | 231,177 |
| 三年至五年 | 244,594 | 290,590 |
| 五年以上 | 197,659 | 216,094 |
| 合计 | <u>1,161,597</u> | <u>1,275,979</u> |

5、担保物

(1) 作为担保物的资产

本行在回购协议中用作抵质押品的资产，其账面价值及相关的负债余额如下：

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|----|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 担保物 | 相关负债 | 担保物 | 相关负债 |
| 债券 | 8,602,018 | 8,003,450 | 4,999,195 | 5,073,480 |
| 票据 | 660,196 | 655,946 | 167,079 | 166,107 |
| 合计 | <u>9,262,214</u> | <u>8,659,396</u> | <u>5,166,274</u> | <u>5,239,587</u> |

所有该等协议将于开始生效时起计十二个月内到期。

此外，本行部分债券投资按监管要求用作向中央银行借款的抵质押物。于2018年12月31日，本行上述抵质押物账面价值为人民币183,749万元(2017年12月31日：人民币111,061万元)。

(2) 收到的担保物

本行在买入返售业务中接受了担保物，于2018年12月31日本行接受的担保物债券的票面金额为人民币672,370万元(2017年12月31日：人民币708,100万元)。于2018年12月31日和2017年12月31日，本行无可以出售或再次向外抵押的抵质押物。

十一、金融工具及风险管理

1、 概述

本行从事的银行等金融业务使本行面临各种类型的风险。本行通过制定风险管理政策和设定风险控制来识别、分析、监控和报告风险情况。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险(汇率风险和利率风险)和操作风险。

本行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

2、 风险管理框架

本行董事会及其下设的战略委员会、风险管理委员会、审计委员会、薪酬及提名委员会、关联交易控制委员会，监事会及其下设的提名委员会和监督委员会，高级管理层以及本行风险管理部、审计部、法律合规部等内部控制执行、监督部门，共同构成了多层次的内部控制与风险管理体系。

本行董事会风险管理委员会就全行的风险偏好、风险管理方法等涉及全行风险管理的基础政策、制度和程序向董事会提出建议，并确保这些政策、制度和程序得到恰当审计，确保外部的变化在本行的风险管理中得到充分体现。董事会风险管理委员会负责监督高级管理层关于信用风险、市场风险、操作风险等风险的控制情况，对本行风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见。

本行风险管理部门负责全行风险防范监测体系的建立，不断完善授权授信管理机制，对全行风险控制指标和资产质量进行监测，提出改善资产质量的措施并组织实施，并及时向管理层报告监测结果。本行法律合规部通过识别、评估、监测、报告合规风险，确保各项经营活动符合法律、监管规定和行业内通用准则、标准的要求。本行稽核审计部负责对内部控制制度的建立、执行和实施进行监督和检查，及时发现内部控制缺陷和存在的问题，并对整改工作进行跟踪检查。

十一、金融工具及风险管理 - 续

3、 信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成可能造成的损失的风险。操作失误导致本行作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺和投资，也会产生信用风险。本行面临的主要信用风险源于发放贷款和垫款、资金业务(包括债权性投资)、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。

本行主要从以下方面防范和控制信用风险：

在控制流程及管理体系方面，本行通过调整部门设置、优化部门职能分工、重新修订客户授信管理办法及业务操作流程、完善信贷审批手续等，规范贷审会组织框架和审批规则，明确全行贷前调查、贷中审查、贷后管理等前、中、后台的分离，从而确保了授信决策的客观性、公正性、科学性以及全行风险管理体系的有效性。采取的主要措施为：

- 完善现有信贷管理系统；
- 建立风险预警系统与风险评价体系；
- 建立风险分析例会制度；
- 建立贷款定价系统；
- 建立中小企业信贷管理系统；
- 实施不良资产责任认定及追究制度；
- 完善信贷从业人员考核与培训机制等。

风险集中度

如交易对手集中于某一行业，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

发放贷款和垫款的行业集中度：参见附注七、7(2)之发放贷款和垫款按行业分布情况。

贷款风险分类

本行参照中国银行业监督管理委员会制定的《贷款风险分类指引》衡量并管理信贷资产质量，并将信贷资产划分为：正常、关注、次级、可疑和损失类。各类信贷资产定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

3、 信用风险- 续

贷款风险分类- 续

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

其中次级、可疑、损失类贷款统称为不良贷款。

本行对对公贷款和垫款风险分类，信贷人员依据借款人的偿还能力，同时考虑保证、质押、抵押、逾期时间的长短等因素对未偿还的贷款和垫款进行分类；支行或分行收集、检查并核实这些分类信息，并向总行风险管理部报告；风险管理部审查及在权限范围内认定部分贷款和垫款的分类，高级管理层最终确定贷款和垫款的分类。

对个人贷款和垫款，本行主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人贷款的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对贷款申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交贷款审批机构进行审批。本行严格执行对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本行将根据相应的内部管理规定开展催收工作。

本行将表外业务纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据上述指引对主要表外业务品种进行风险分类。

贷款减值评估

发放贷款和垫款的减值评估主要考虑贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题，信用评级下降、市场竞争地位恶化或者违反原始合同条款。本行通过单项方式评估和组合方式评估来确定发放贷款和垫款的减值。

十一、金融工具及风险管理 - 续

3、 信用风险 - 续

贷款减值评估-续

单项方式评估

管理层对所有对公贷款和垫款均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度逐笔进行分类。公司贷款及票据贴现如被分类为次级类、可疑类或损失类，均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款和垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原来实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算单项评估的减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本行可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本行在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

组合方式评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括：

- 包括所有个人贷款的具有相同信贷风险特征的贷款(以下简称“同类贷款”)；及
- 所有由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时，贷款和垫款会按其类似信贷风险特征(能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力)划分组合。以组合方式评估减值损失的客观证据包括自贷款和垫款初始确认后，引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值，包括该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动、及与违约贷款互有关联的国家或当地经济状况。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

3、 信用风险 - 续

信用风险缓释

本行需要取得的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数，本行实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型：

- 买入返售交易交易：担保物主要为票据、债券等；
- 对公贷款或授信业务：担保物主要为土地、房地产、机器设备和股权资产等；
- 个人贷款或授信业务：担保物主要为土地、房地产等。

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本行对抵债资产进行有序处置。处置收益用于抵销未收回贷款。一般而言，本行不将抵债资产用于商业用途。

3.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 存放中央银行款项 | 37,425,328 | 37,800,679 |
| 存放同业款项 | 7,572,673 | 13,656,265 |
| 拆出资金 | 3,190,263 | 1,033,810 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2,757,787 | 3,817,804 |
| 买入返售金融资产 | 6,606,923 | 6,853,200 |
| 应收利息 | 3,339,178 | 2,042,924 |
| 发放贷款和垫款 | 175,158,854 | 158,104,090 |
| 可供出售金融资产 | 38,220,652 | 36,402,641 |
| 持有至到期投资 | 50,299,270 | 29,165,413 |
| 应收款项类投资 | 88,483,523 | 87,420,665 |
| 其他金融资产 | 708,508 | 764,968 |
| 小计 | <u>413,762,959</u> | <u>377,062,459</u> |
| 信贷承诺信用风险敞口 | <u>72,043,967</u> | <u>50,296,695</u> |
| 最大信用风险敞口 | <u><u>485,806,926</u></u> | <u><u>427,359,154</u></u> |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

3、 信用风险 - 续

3.2 发放贷款和垫款的信用质量

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 未逾期且未减值(i) | 171,602,900 | 155,924,104 |
| 已逾期但未减值(ii) | 5,259,893 | 4,513,453 |
| 已减值(iii) | 4,151,767 | 3,795,071 |
| 小计 | 181,014,560 | 164,232,628 |
| 减：减值准备 | 5,855,706 | 6,128,538 |
| 合计 | 175,158,854 | 158,104,090 |

(i) 未逾期且未减值发放贷款和垫款

| | 2018年12月31日 | | | 2017年12月31日 | | |
|------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| | 正常 | 关注 | 合计 | 正常 | 关注 | 合计 |
| 信用贷款 | 23,369,943 | 60,000 | 23,429,943 | 23,248,367 | - | 23,248,367 |
| 保证贷款 | 38,412,989 | 4,110,757 | 42,523,746 | 44,119,109 | 1,819,184 | 45,938,293 |
| 抵押贷款 | 68,166,733 | 2,536,549 | 70,703,282 | 59,374,405 | 2,094,119 | 61,468,524 |
| 质押贷款 | 34,395,929 | 550,000 | 34,945,929 | 25,268,920 | - | 25,268,920 |
| 合计 | 164,345,594 | 7,257,306 | 171,602,900 | 152,010,801 | 3,913,303 | 155,924,104 |

| | 2018年12月31日 | | | 2017年12月31日 | | |
|---------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| | 正常 | 关注 | 合计 | 正常 | 关注 | 合计 |
| 对公贷款和垫款 | 145,288,179 | 7,257,306 | 152,545,485 | 135,402,676 | 3,901,304 | 139,303,980 |
| 个人贷款和垫款 | 19,057,415 | - | 19,057,415 | 16,608,125 | 11,999 | 16,620,124 |
| 合计 | 164,345,594 | 7,257,306 | 171,602,900 | 152,010,801 | 3,913,303 | 155,924,104 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

3、 信用风险 - 续

3.2 发放贷款和垫款的信用质量- 续

(ii) 已逾期但未减值客户贷款及垫款

| | 2018年12月31日 | | | | 合计 |
|---------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|-----------|
| | 逾期1天至 30天(含30天) | 逾期31至60天 (含60天) | 逾期61至90天 (含90天) | 逾期91天 及以上 | |
| 对公贷款和垫款 | 2,269,157 | 1,147,256 | 1,586,110 | - | 5,002,523 |
| 个人贷款和垫款 | 140,233 | 30,551 | 86,586 | - | 257,370 |
| 合计 | 2,409,390 | 1,177,807 | 1,672,696 | - | 5,259,893 |

| | 2017年12月31日 | | | | 合计 |
|---------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|-----------|
| | 逾期1天至 30天(含30天) | 逾期31至60天 (含60天) | 逾期61至90天 (含90天) | 逾期91天 及以上 | |
| 对公贷款和垫款 | 1,024,569 | 1,616,653 | 889,357 | 713,474 | 4,244,053 |
| 个人贷款和垫款 | 100,107 | 86,422 | 82,871 | - | 269,400 |
| 合计 | 1,124,676 | 1,703,075 | 972,228 | 713,474 | 4,513,453 |

于资产负债表日，上述已逾期但未减值贷款的担保物公允价值如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 担保物公允价值 | 9,228,511 | 7,501,833 |

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

| | 2018年12月31日 | | | 2017年12月31日 | | |
|-------------|---------------|-------------|-----------|---------------|-------------|-----------|
| | 发放贷款和 垫款总额 | 贷款损失 准备 | 账面价值 | 发放贷款和 垫款总额 | 贷款损失 准备 | 账面价值 |
| 已减值的发放贷款和垫款 | 4,151,767 | (2,195,443) | 1,956,324 | 3,795,071 | (2,263,912) | 1,531,159 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

3、 信用风险 - 续

3.2 发放贷款和垫款的信用质量- 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款- 续

于资产负债表日，上述已减值贷款的担保物公允价值如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|----------|-----------------|-----------------|
| 担保物的公允价值 | 4,728,176 | 2,993,372 |

3.3 其他债权性投资的信用质量

其他债权性投资主要包括债券投资，其信用风险主要来源于发行人可能违约未付款或者破产的风险，不同发行主体的债券投资存在不同的信用风险级别。

本行其他债权性投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

| | 2018年12月31日 | | | 合计 |
|------------|--------------------------------|--------------|-------------|------------|
| | 以公允价值计量 且其变动计入当期损益 的金融资产 | 可供出售 金融资产 | 持有至 到期投资 | |
| 政府债券 | - | 2,737,979 | 25,501,748 | 28,239,727 |
| 公共实体及准政府债券 | - | - | 437,762 | 437,762 |
| 金融机构债券 | 2,519,342 | 17,962,678 | 16,568,409 | 37,050,429 |
| 公司债券 | 238,445 | 718,483 | 7,791,351 | 8,748,279 |
| 资产管理计划 | - | 2,210,000 | - | 2,210,000 |
| 资产支持证券 | - | 457,788 | - | 457,788 |
| 理财产品 | - | 3,592,000 | - | 3,592,000 |
| 基金 | - | 10,541,724 | - | 10,541,724 |
| 合计 | 2,757,787 | 38,220,652 | 50,299,270 | 91,277,709 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

3、 信用风险 - 续

3.3 其他债权性投资的信用质量- 续

| | 2017年12月31日 | | | |
|------------|--------------------------------|--------------|-------------|------------|
| | 以公允价值计量 且其变动计入当期损益 的金融资产 | 可供出售 金融资产 | 持有至 到期投资 | 合计 |
| 政府债券 | 42,319 | 5,657,224 | 18,055,971 | 23,755,514 |
| 公共实体及准政府债券 | - | - | 587,758 | 587,758 |
| 金融机构债券 | 3,775,485 | 25,246,948 | 8,934,759 | 37,957,192 |
| 公司债券 | - | 703,509 | 1,586,925 | 2,290,434 |
| 理财产品 | - | 4,592,000 | - | 4,592,000 |
| 基金 | - | 202,960 | - | 202,960 |
| 合计 | 3,817,804 | 36,402,641 | 29,165,413 | 69,385,858 |

于2018年12月31日及2017年12月31日，本行持有的其他债权性投资既未逾期也未减值。

4、 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得足够资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

在日常管理中，本行注重对流动性风险的监测，建立流动性风险日监测制度，通过对资产和负债到期日的监控，确定资金缺口，并通过各种主动性负债渠道保证资金缺口得到有效补充。

本行由资产负债管理委员会负责全行流动性风险管理工作。计划财务部承担全行流动性日常管理，定时监测流动性状况，将分、支行流动性缺口集中到总行统一调拨，确定资金盈余或缺口金额；金融市场部在总行层面集中管理和配置资金，运用货币市场、公开市场等流动性管理工具，与外部市场平盘，动态调整流动性缺口。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

4、 流动性风险 - 续

4.1 金融工具流动性分析

于各资产负债表日，本行金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中的某些科目的金额不能直接与账面值相等。本行对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款的余额预期将保持一个稳定且增长的趋势：

| | 2018年12月31日 | | | | | | | 合计 |
|--------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|-------------|-------------|---------------|
| | 即期 | 1个月以内 | 1个月至 3个月 | 3个月至 12个月 | 1年至5年 | 5年以上 | 已逾期/ 无期限 | |
| 现金及存放中央 | | | | | | | | |
| 银行款项 | 5,254,898 | - | - | - | - | - | 33,219,909 | 38,474,807 |
| 存放同业款项 | 2,073,033 | - | 2,524,299 | 3,036,969 | - | - | - | 7,634,301 |
| 拆出资金 | - | 448,568 | 1,285,938 | 1,543,397 | - | - | - | 3,277,903 |
| 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产 | - | - | 115,616 | 619,363 | 1,904,702 | 539,026 | - | 3,178,707 |
| 买入返售金融资产 | - | 6,612,774 | - | - | - | - | - | 6,612,774 |
| 发放贷款和垫款 | 2,184,976 | 20,345,116 | 16,143,241 | 81,211,575 | 50,744,887 | 15,089,248 | 8,756,162 | 194,475,205 |
| 可供出售金融资产 | 12,651,724 | 756,667 | 108,028 | 5,179,620 | 19,793,408 | 3,163,959 | 28,250 | 41,681,656 |
| 持有至到期投资 | - | 807,838 | 1,383,477 | 7,380,756 | 41,353,143 | 5,990,413 | - | 56,915,627 |
| 应收款项类投资 | - | 1,619,142 | 3,390,718 | 22,467,886 | 68,530,291 | 5,226,395 | 500,000 | 101,734,432 |
| 其他金融资产 | 708,508 | - | - | - | - | - | - | 708,508 |
| 金融资产总额 | 22,873,139 | 30,590,105 | 24,951,317 | 121,439,566 | 182,326,431 | 30,009,041 | 42,504,321 | 454,693,920 |
| 向中央银行借款 | - | - | - | (1,652,250) | - | - | - | (1,652,250) |
| 同业及其他金融机构 | | | | | | | | |
| 存放款项 | (9,478,626) | (2,126,274) | (8,027,066) | (35,159,977) | (112,140) | - | - | (54,904,083) |
| 拆入资金 | - | (2,381,271) | (63,005) | (2,909,610) | - | - | - | (5,353,886) |
| 卖出回购金融资产款 | - | (8,129,890) | (105,100) | (440,512) | - | - | - | (8,675,502) |
| 吸收存款 | (97,202,673) | (14,546,858) | (22,784,553) | (64,600,213) | (74,097,252) | (1,358,129) | - | (274,589,678) |
| 应付债券 | - | (2,400,000) | (13,460,000) | (32,317,000) | (3,154,000) | (6,000,000) | - | (57,331,000) |
| 其他金融负债 | (669,416) | - | - | - | - | - | - | (669,416) |
| 金融负债总额 | (107,350,715) | (29,584,293) | (44,439,724) | (137,079,562) | (77,363,392) | (7,358,129) | - | (403,175,815) |
| 净头寸 | (84,477,576) | 1,005,812 | (19,488,407) | (15,639,996) | 104,963,039 | 22,650,912 | 42,504,321 | 51,518,105 |
| 信贷承诺 | 7,085,332 | 6,589,209 | 12,896,409 | 45,355,480 | 67,171 | 50,366 | - | 72,043,967 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

4、 流动性风险 - 续

4.1 金融工具流动性分析 - 续

| | 2017年12月31日 | | | | | | | 合计 |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| | 即期 | 1个月以内 | 1个月至 3个月 | 3个月至 12个月 | 1年至5年 | 5年以上 | 已逾期/ 无期限 | |
| 现金及存放中央 银行款项 | 6,960,427 | - | - | - | - | - | 31,302,630 | 38,263,057 |
| 存放同业款项 | 1,006,265 | - | 6,611,303 | 6,207,484 | - | - | - | 13,825,052 |
| 拆出资金 | - | - | - | 1,053,180 | - | - | - | 1,053,180 |
| 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产 | - | 1,496,400 | 300,117 | 1,622,566 | 63,142 | 432,768 | - | 3,914,993 |
| 买入返售金融资产 | - | 7,085,930 | - | - | - | - | - | 7,085,930 |
| 发放贷款和垫款 | 2,097,662 | 9,812,199 | 15,697,817 | 78,668,037 | 44,831,441 | 19,969,744 | 6,571,301 | 177,648,201 |
| 可供出售金融资产 | 202,960 | 365,316 | 196,742 | 14,443,498 | 19,306,592 | 4,904,821 | 28,250 | 39,448,179 |
| 持有至到期投资 | - | 210,441 | 1,208,237 | 4,737,498 | 20,311,314 | 6,302,535 | - | 32,770,025 |
| 应收款项类投资 | - | 2,469,536 | 2,768,130 | 22,541,379 | 67,805,107 | 3,748,595 | - | 99,332,747 |
| 其他金融资产 | 93,765 | 14,548 | 10,301 | 46,354 | - | - | 600,000 | 764,968 |
| 金融资产总额 | 10,361,079 | 21,454,370 | 26,792,647 | 129,319,996 | 152,317,596 | 35,358,463 | 38,502,181 | 414,106,332 |
| 向中央银行借款 | - | - | - | (1,032,000) | - | - | - | (1,032,000) |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | (14,061,289) | (11,619,718) | (13,747,598) | (25,349,148) | - | - | - | (64,777,753) |
| 拆入资金 | - | (130,684) | (314,442) | (3,174,244) | - | - | - | (3,619,370) |
| 卖出回购金融资产款 | - | (4,850,725) | (344,802) | (62,507) | - | - | - | (5,258,034) |
| 吸收存款 | (78,649,419) | (20,881,812) | (25,459,310) | (62,743,058) | (49,096,708) | (2,232,176) | - | (239,062,483) |
| 应付债券 | - | (2,170,000) | (8,600,000) | (31,060,000) | - | (7,436,234) | - | (49,266,234) |
| 其他金融负债 | (611,292) | (164,449) | - | - | - | - | - | (775,741) |
| 金融负债总额 | (93,322,000) | (39,817,388) | (48,466,152) | (123,420,957) | (49,096,708) | (9,668,410) | - | (363,791,615) |
| 净头寸 | (82,960,921) | (18,363,018) | (21,673,505) | 5,899,039 | 103,220,888 | 25,690,053 | 38,502,181 | 50,314,717 |
| 信贷承诺 | 4,637,520 | 6,894,501 | 8,054,932 | 29,755,126 | 954,616 | - | - | 50,296,695 |

5、 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率等)的不利变动而使本行表内外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易和非交易业务中。

本行的利率风险主要来自资金交易头寸的风险。资产负债重定价期限的错配是利率风险主要来源。

本行的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本行利用净利息收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及外汇风险集中度分析做为监控总体业务市场风险的主要工具。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

5、 市场风险- 续

5.1 利率风险

本行的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日与合同重定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

本行采用以下方法管理利率风险：

- 充分利用贷款利率浮动的政策许可，根据不同客户的风险状况，实行差别性贷款利率，加快建立与其业务发展要求相适应的利率定价体系；
- 跟踪利率市场变化趋势，完善资产负债风险管理机制，增强对利率变化的敏感性分析，并制定策略防范利率风险；
- 根据利率市场化进程的推进，以货币市场和债券市场利率为基础，建立相应的收益曲线，合理安排资产负债的期限结构；
- 完善利率风险预警和监测制度，建立与市场风险相适应的风险管理体系。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

5、 市场风险- 续

5.1 利率风险- 续

于各资产负债表日，本行金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日(两者较早者)分析如下：

| | 2018年12月31日 | | | | | 总额 |
|----------------------------|---------------|---------------|--------------|-------------|-------------|---------------|
| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 非生息 | |
| 现金及存放中央银行款项 | 37,360,670 | - | - | - | 551,846 | 37,912,516 |
| 存放同业款项 | 4,572,673 | 3,000,000 | - | - | - | 7,572,673 |
| 拆出资金 | 1,708,855 | 1,481,408 | - | - | - | 3,190,263 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 98,160 | 524,338 | 1,653,561 | 481,728 | - | 2,757,787 |
| 买入返售金融资产 | 6,606,923 | - | - | - | - | 6,606,923 |
| 应收利息 | - | - | - | - | 3,339,178 | 3,339,178 |
| 发放贷款和垫款 | 42,059,508 | 86,242,469 | 41,189,073 | 5,667,804 | - | 175,158,854 |
| 可供出售金融资产 | 13,823,464 | 4,294,610 | 17,421,996 | 2,680,582 | 28,250 | 38,248,902 |
| 持有至到期投资 | 3,076,847 | 5,855,490 | 36,104,329 | 5,262,604 | - | 50,299,270 |
| 应收款项类投资 | 4,127,882 | 18,274,657 | 61,322,083 | 4,758,901 | - | 88,483,523 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | 708,508 | 708,508 |
| 金融资产合计 | 113,434,982 | 119,672,972 | 157,691,042 | 18,851,619 | 4,627,782 | 414,278,397 |
| 向中央银行借款 | - | (1,600,000) | - | - | - | (1,600,000) |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | (19,441,651) | (34,034,370) | (100,000) | - | - | (53,576,021) |
| 拆入资金 | (2,438,844) | (2,798,051) | - | - | - | (5,236,895) |
| 卖出回购金融资产款 | (8,227,344) | (432,052) | - | - | - | (8,659,396) |
| 吸收存款 | (133,577,763) | (62,711,833) | (65,009,870) | (1,116,203) | - | (262,415,669) |
| 应付利息 | - | - | - | - | (4,916,009) | (4,916,009) |
| 应付债券 | (15,752,363) | (31,326,663) | (1,999,641) | (4,996,936) | - | (54,075,603) |
| 其他金融负债 | - | - | - | - | (669,416) | (669,416) |
| 金融负债合计 | (179,437,965) | (132,902,969) | (67,109,511) | (6,113,139) | (5,585,425) | (391,149,009) |
| 资产负债净头寸 | (66,002,983) | (13,229,997) | 90,581,531 | 12,738,480 | (957,643) | 23,129,388 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

5、 市场风险- 续

5.1 利率风险- 续

| | 2017年12月31日 | | | | | 总额 |
|----------------------------|---------------|---------------|--------------|-------------|-------------|---------------|
| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 不计息 | |
| 现金及存放中央银行款项 | 37,731,102 | - | - | - | 531,955 | 38,263,057 |
| 存放同业款项 | 7,606,265 | 6,050,000 | - | - | - | 13,656,265 |
| 拆出资金 | - | 1,033,810 | - | - | - | 1,033,810 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 1,788,994 | 1,611,827 | - | 416,983 | - | 3,817,804 |
| 买入返售金融资产 | 6,853,200 | - | - | - | - | 6,853,200 |
| 应收利息 | - | - | - | - | 2,042,924 | 2,042,924 |
| 发放贷款和垫款 | 29,146,299 | 128,957,791 | - | - | - | 158,104,090 |
| 可供出售金融资产 | 644,323 | 13,839,160 | 17,195,017 | 4,724,141 | 28,250 | 36,430,891 |
| 持有至到期投资 | 1,293,051 | 3,969,967 | 17,843,885 | 6,058,510 | - | 29,165,413 |
| 应收款项类投资 | 3,986,000 | 18,863,342 | 60,967,508 | 3,603,815 | - | 87,420,665 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | 764,968 | 764,968 |
| 金融资产合计 | 89,049,234 | 174,325,897 | 96,006,410 | 14,803,449 | 3,368,097 | 377,553,087 |
| 向中央银行借款 | - | (1,000,000) | - | - | - | (1,000,000) |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | (39,118,798) | (24,150,182) | - | - | - | (63,268,980) |
| 拆入资金 | (443,744) | (3,049,345) | - | - | - | (3,493,089) |
| 卖出回购金融资产款 | (5,177,080) | (62,507) | - | - | - | (5,239,587) |
| 吸收存款 | (124,925,899) | (61,457,575) | (43,960,900) | (1,924,290) | - | (232,268,664) |
| 应付利息 | - | - | - | - | (4,570,782) | (4,570,782) |
| 应付债券 | (10,688,737) | (30,262,277) | - | (4,996,267) | - | (45,947,281) |
| 其他金融负债 | - | - | - | - | (775,741) | (775,741) |
| 金融负债合计 | (180,354,258) | (119,981,886) | (43,960,900) | (6,920,557) | (5,346,523) | (356,564,124) |
| 资产负债净头寸 | (91,305,024) | 54,344,011 | 52,045,510 | 7,882,892 | (1,978,426) | 20,988,963 |

下表列示了在所有付息金融工具的收益率曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下, 基于资产负债表日的生息资产与付息负债的结构, 对净利息收入及其他综合收益的影响。

| | 净利息收入影响 | | 其他综合收益影响 | |
|------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
| 上升 100 个基点 | (848,531) | (595,129) | (600,295) | (870,181) |
| 下降 100 个基点 | 848,531 | 595,129 | 630,638 | 926,592 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

5、 市场风险- 续

5.1 利率风险- 续

对净利息收入的敏感性分析乃基于假设于每个报告期末持有的金融资产及金融负债的结构仍保持不变的情况下产生的一年的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对期末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的利率同时平行上移或下移，因此，不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设，包括所有头寸将持有至到期。本行预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本行认为该假设并未考虑本行的资金使用情况及可用的利率风险管理政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本行现时利率风险状况下，净利息收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

5.2 汇率风险

本行主要经营人民币业务，部分交易涉及美元，其他币种交易则较少。外币交易主要为本行的资金营运敞口和外汇业务。对于外币敞口风险管理，本行采取确定总敞口、单币种日间额度，总敞口、单币种隔日额度进行管理。对外汇交易敞口进行止损额度管理以控制交易损失金额。本行外汇牌价实现全行统一报价，通过牌价发布系统和核心业务系统的连接，向辖内营业网点发送牌价，并根据当日银行间市场以及国际外汇市场的价格变化进行实时更新，实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接；通过核心系统实时汇总单币种敞口头寸及外汇总敞口头寸，总行及时在银行间市场平仓，规避汇率风险。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

5、 市场风险- 续

5.2 汇率风险- 续

于各资产负债表日，本行有关资产和负债按币种列示如下：

| | 2018年12月31日 | | | | 合计 |
|----------------------------|----------------------|--------------------|-----------------|------------------|----------------------|
| | 人民币 | 美元 (折合人民币) | 港元 (折合人民币) | 其他 (折合人民币) | |
| 现金及存放中央银行款项 | 37,893,020 | 12,048 | 5,091 | 2,357 | 37,912,516 |
| 存放同业款项 | 5,626,191 | 1,767,863 | 102,322 | 76,297 | 7,572,673 |
| 拆出资金 | 2,550,000 | 624,568 | - | 15,695 | 3,190,263 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产 | 2,757,787 | - | - | - | 2,757,787 |
| 买入返售金融资产 | 6,606,923 | - | - | - | 6,606,923 |
| 应收利息 | 3,330,846 | 7,910 | 16 | 406 | 3,339,178 |
| 发放贷款和垫款 | 173,271,331 | 1,202,775 | - | 684,748 | 175,158,854 |
| 可供出售金融资产 | 38,248,902 | - | - | - | 38,248,902 |
| 持有至到期投资 | 50,299,270 | - | - | - | 50,299,270 |
| 应收款项类投资 | 88,483,523 | - | - | - | 88,483,523 |
| 其他金融资产 | 708,508 | - | - | - | 708,508 |
| 金融资产合计 | 409,776,301 | 3,615,164 | 107,429 | 779,503 | 414,278,397 |
| 向中央银行借款 | (1,600,000) | - | - | - | (1,600,000) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (53,576,021) | - | - | - | (53,576,021) |
| 拆入资金 | (3,840,000) | (1,104,975) | - | (291,920) | (5,236,895) |
| 卖出回购金融资产款 | (8,659,396) | - | - | - | (8,659,396) |
| 吸收存款 | (259,926,247) | (1,976,344) | (74,256) | (438,822) | (262,415,669) |
| 应付利息 | (4,910,745) | (416) | (8) | (4,840) | (4,916,009) |
| 应付债券 | (54,075,603) | - | - | - | (54,075,603) |
| 其他金融负债 | (669,416) | - | - | - | (669,416) |
| 金融负债合计 | (387,257,428) | (3,081,735) | (74,264) | (735,582) | (391,149,009) |
| 净头寸 | 22,518,873 | 533,429 | 33,165 | 43,921 | 23,129,388 |
| 信贷承诺 | 70,902,727 | 726,170 | - | 415,070 | 72,043,967 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

5、 市场风险- 续

5.2 汇率风险- 续

| | 2017年12月31日 | | | | 合计 |
|----------------------------|----------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------------|
| | 人民币 | 美元 (折合人民币) | 港元 (折合人民币) | 其他 (折合人民币) | |
| 现金及存放中央银行款项 | 38,197,873 | 53,819 | 8,434 | 2,931 | 38,263,057 |
| 存放同业款项 | 13,007,136 | 402,067 | 181,532 | 65,530 | 13,656,265 |
| 拆出资金 | 100,000 | 816,775 | - | 117,035 | 1,033,810 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产 | 3,817,804 | - | - | - | 3,817,804 |
| 买入返售金融资产 | 6,853,200 | - | - | - | 6,853,200 |
| 应收利息 | 2,003,855 | 35,127 | 3,230 | 712 | 2,042,924 |
| 发放贷款和垫款 | 156,335,902 | 1,754,696 | - | 13,492 | 158,104,090 |
| 可供出售金融资产 | 36,430,891 | - | - | - | 36,430,891 |
| 持有至到期投资 | 29,165,413 | - | - | - | 29,165,413 |
| 应收款项类投资 | 87,420,665 | - | - | - | 87,420,665 |
| 其他金融资产 | 764,968 | - | - | - | 764,968 |
| 金融资产合计 | 374,097,707 | 3,062,484 | 193,196 | 199,700 | 377,553,087 |
| 向中央银行借款 | (1,000,000) | - | - | - | (1,000,000) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (63,268,980) | - | - | - | (63,268,980) |
| 拆入资金 | (1,945,064) | (1,430,990) | - | (117,035) | (3,493,089) |
| 卖出回购金融资产款 | (5,239,587) | - | - | - | (5,239,587) |
| 吸收存款 | (231,184,552) | (885,264) | (161,815) | (37,033) | (232,268,664) |
| 应付利息 | (4,560,140) | (10,336) | (63) | (243) | (4,570,782) |
| 应付债券 | (45,947,281) | - | - | - | (45,947,281) |
| 其他金融负债 | (775,741) | - | - | - | (775,741) |
| 金融负债合计 | (353,921,345) | (2,326,590) | (161,878) | (154,311) | (356,564,124) |
| 净头寸 | 20,176,362 | 735,894 | 31,318 | 45,389 | 20,988,963 |
| 信贷承诺 | 49,574,669 | 483,050 | 136,385 | 102,591 | 50,296,695 |

本行由于汇率变动引起的资产负债的变化均反映在利润表中，不会影响到所有者权益，因此下表仅针对本行存在外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少利润，正数表示可能增加利润。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

5、 市场风险- 续

5.2 汇率风险- 续

下表中所披露的影响金额是建立在本行年末外汇敞口保持不变的假设下，因而并未考虑管理层有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

| 币种 | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|----|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 汇率变动百分比 | 税前利润影响额 | 汇率变动百分比 | 税前利润影响额 |
| 美元 | +/-5% | +/-26,671 | +/-5% | +/-36,795 |
| 港币 | +/-5% | +/-1,658 | +/-5% | +/-1,566 |

十二、金融工具的公允价值

1. 持续以公允价值计量的金融工具的公允价值

本行部分金融工具于每个报告期末以公允价值进行后续计量。下表列示了这些金融工具的公允价值及对应的公允价值层次。

| | 公允价值计量使用的输入值 | | | 合计 |
|--------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|------------|
| | 活跃市场 报价 (第一层次) | 重要可观察 输入值 (第二层次) | 重要不可观察 输入值 (第三层次) | |
| 2018年12月31日 | | | | |
| 为交易而持有的金融资产： | | | | |
| 债券投资 | - | 2,757,787 | - | 2,757,787 |
| 可供出售金融资产： | | | | |
| 基金 | - | 10,541,724 | - | 10,541,724 |
| 债券投资 | - | 21,419,140 | - | 21,419,140 |
| 理财产品 | - | 3,592,000 | - | 3,592,000 |
| 资产管理计划 | - | 2,210,000 | - | 2,210,000 |
| 资产支持证券 | - | 457,788 | - | 457,788 |

| | 公允价值计量使用的输入值 | | | 合计 |
|--------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|------------|
| | 活跃市场 报价 (第一层次) | 重要可观察 输入值 (第二层次) | 重要不可观察 输入值 (第三层次) | |
| 2017年12月31日 | | | | |
| 为交易而持有的金融资产： | | | | |
| 债券投资 | - | 3,817,804 | - | 3,817,804 |
| 可供出售金融资产： | | | | |
| 基金 | - | 202,960 | - | 202,960 |
| 债券投资 | - | 31,607,681 | - | 31,607,681 |
| 理财产品 | - | 4,592,000 | - | 4,592,000 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、金融工具的公允价值 - 续

1. 持续以公允价值计量的金融工具的公允价值- 续

本行划分为第二层次的金融资产主要是人民币债券、标的是人民币债券的资产管理计划和基金，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。所有重要的输入值均为直接或间接来自于市场的可观察输入值。

2. 不以公允价值计量的金融工具的公允价值

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产及负债的账面价值及相应的公允价值。账面价值与公允价值相若的金融资产及负债，例如：存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收款项类投资、向中央银行借款、吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款并不包括于下表中。

| | <u>账面价值</u> | <u>公允价值</u> |
|--------------|--------------|--------------|
| 2018年12月31日 | | |
| 金融资产： | | |
| 可供出售金融资产 | | |
| 权益工具 | 28,250 | 28,250 |
| 持有至到期投资 | 50,299,270 | 50,558,565 |
| 金融负债： | | |
| 应付债券 | (54,075,603) | (53,519,290) |
| 2017年12月31日： | | |
| 金融资产： | | |
| 可供出售金融资产 | | |
| 权益工具 | 28,250 | 28,250 |
| 持有至到期投资 | 29,165,413 | 29,824,555 |
| 金融负债： | | |
| 应付债券 | (45,947,281) | (44,986,360) |

于资产负债表日，本行持有至到期投资、应付债券的公允价值计量一般按照从第三方定价机构(如：中央结算公司)取得的估值结果计算。所有重大参数均为市场可观察，公允价值层次划分为第二层次。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三、资本管理

本行资本管理以资本充足率管理为核心，在满足监管当局要求的基础上，根据本行实际面临的风险状况，保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化；目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的统一。

自2013年1月1日起，本行依据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

于2018年12月31日及2017年12月31日，本行的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| 核心一级资本充足率 | 9.05% | 9.19% |
| 一级资本充足率 | 9.05% | 9.19% |
| 资本充足率 | 11.35% | 11.98% |
| 资本基础组成部分 | | |
| 核心一级资本 | 26,589,682 | 24,330,226 |
| 股本 | 6,800,190 | 6,800,190 |
| 资本公积 | 6,205,883 | 6,205,883 |
| 其他综合收益 | 20,293 | (607,920) |
| 盈余公积 | 1,492,224 | 1,329,099 |
| 一般风险准备 | 3,940,911 | 3,383,885 |
| 未分配利润 | 8,130,181 | 7,219,089 |
| 核心一级资本监管扣除项目 | 209,700 | 190,619 |
| 其他无形资产(不含土地使用权) | 189,700 | 170,619 |
| 银行间通过协议相互持有的核心一级资本 | 20,000 | 20,000 |
| 核心一级资本净额 | 26,379,982 | 24,139,607 |
| 一级资本净额 | 26,379,982 | 24,139,607 |
| 二级资本 | 6,700,874 | 7,329,733 |
| 二级资本工具及其溢价可计入金额 | 4,996,936 | 4,996,267 |
| 超额贷款损失准备 | 1,703,938 | 2,333,466 |
| 资本净额 | 33,080,856 | 31,469,340 |
| 风险加权资产 | 291,361,024 | 262,727,365 |

财务报表附注

2018年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、资产负债表日后事项

本行无重大的资产负债表日后事项。

十五、财务报表之批准

本财务报表业经本行董事会于2019年3月27日决议批准。
