

东营银行股份有限公司 2021 年半年度报告

一、重要提示

东营银行股份有限公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

本报告数据来源于本行会计报表或非现场监管报表及报告，未经过外部审计机构审计。

本行董事长高传星、行长陶文军、财务部门负责人吴顺青，保证半年度报告中财务会计报告的真实、完整。

本报告中“本行”“本公司”均指东营银行股份有限公司。

二、公司简介

（一）法定名称

中文全称：东营银行股份有限公司

中文简称：东营银行

法定英文名称：DONGYING BANK Co.,LTD

英文简称：DONGYING BANK

（二）法定代表人：高传星

（三）董事会秘书：李德星

传真：0546-7666908

电子邮箱：boardoffice@dyccb.net

（四）工商登记信息

注册登记日期：2005 年 8 月 22 日

注册登记地点：山东省东营市东营区府前大街 87-1 号
注册资本：贰拾柒亿叁仟柒佰捌拾贰万捌仟贰佰玖拾柒元

统一社会信用代码：91370000732595249Q

（五）刊登半年度报告的网站：本行网站

网址：www.dyccb.net

半年度报告放置地点：本行董事会办公室

（六）客服及投诉电话：0546-96588/400-6296588

（七）经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；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；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；经国务院银行业监督管理委员会或其授权机构依据有关法律、行政法规和其他规定批准的其他业务。

三、主要会计信息

（一）主要会计数据

单位：人民币，万元

项 目	报告期末
营业收入	129,798
净利润	29,213
总资产	14,471,988
总负债	13,354,306
所有者权益	1,117,682

（二）主要财务指标

单位：人民币元，%

项 目	报告期末
每股收益	0.2
每股净资产	2.99
资本利润率	6.84
资产利润率	0.43
拨备覆盖率	154.46
拨贷比	2.12

（三）资本及资本充足率情况

1. 资本及资本充足率

单位：人民币，万元

项 目	报告期末
资本净额	1354235
一级资本净额	1119067
核心一级资本净额	869208
资本充足率	12.54%
一级资本充足率	10.36%
核心一级资本充足率	8.05%

注：依据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

2. 资本构成

单位：人民币，万元

序号	项目	报告期末余额
1	1.核心一级资本	867823.21
2	1.1 实收资本可计入部分	290209.75
3	1.2 资本公积可计入部分	139072.05
4	1.3 盈余公积	99525.50

5	1.4 一般风险准备	145682.51
6	1.5 未分配利润	190611.97
7	1.6 少数股东资本可计入部分	0.00
8	1.7 其他	2721.43
9	2.核心一级资本监管扣除项目	-1384.88
10	2.1 全额扣除项目合计	1971.27
11	其中：其他无形资产(不含土地使用权) 扣减与之相关的递延税负债后的净额	1971.27
12	2.2 门槛扣除项目合计	0
13	2.3 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-3356.15
14	2.4 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0
15	3.其他一级资本	249858.49
16	4.其他一级资本监管扣除项目	0
17	5.二级资本	238524.44
18	5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	179921.10
19	5.2 超额贷款损失准备	58603.34
20	5.3 少数股东资本可计入部分	0
21	5.4 其他	0
22	6.二级资本监管扣除项目	3356.15
23	7.用于计算扣除门槛的核心一级资本净额	0
24	7.1 核心一级资本净额 1（仅扣除全额扣除项目）	865851.94
25	7.2 核心一级资本净额 2（扣除全额扣除项目和小额少数投资应扣除部分后）	865851.94
26	7.3 核心一级资本净额 3（扣除超过核心一级资本15%的应扣除金额以外的所有扣除项后的净额）	869208.09
27	8.资本净额	0
28	8.1 核心一级资本净额	869208.09
29	8.2 一级资本净额	1119066.58
30	8.3 总资本净额	1354234.87

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，超额贷款损失准备是指商业银行实际计提的贷款损失准备超过最低要求的部分。贷款损失准备最低要求指 100%拨备覆盖率对应的贷款损失准备和应计提的贷款损失专项准备两者中的较大者。商业银行采用权重法计量信用风险加权资产的，超额贷款损失准备可计入二级资本，但不得超过信用风险加权资产的 1.25%。截止报告期末，本行门槛项目不存在扣除数额，贷款损失准备最低要求为 107,614 万元，可计入二级资本的超额贷款损失准备限额为 128,775 万元，已实际计提超额贷款损失准备 58,603 万元，均计入二级资本。

（四）风险加权资产情况

单位：人民币，万元

项 目	报告期末风险加权资产	资本要求
信用风险加权资产	10,360,579	-
市场风险加权资产	16,233	1,299
操作风险加权资产	421,529	33,722
合计	10,798,340	-

注：本行采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险资本要求，采用基本指标法计量操作风险资本要求。

（五）流动性情况

单位：%

项目	报告期末余额
流动性比例	62.51
流动性匹配率	163.98
优质流动性资产充足率	111.67

四、主要风险管理情况

本行董事会是全行最高风险管理与决策机构，承担风险管理的最终责任。董事会下设风险管理委员会，负责监测报告全行风险状况及风险管理状况，对本行风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期报告，提出完善全行风险管理和内部控制的意见。高级管理层及其下设的各专门委员会，如涉及到风险管理的信息科技管理委员会、审贷委员会等，

依照其职责，确保全行风险管理要求的执行落实。本行建立了较为完善的风险管理“三道防线”防控体系，通过明确各前、中、后台职能部门、各级经营机构权责职能、风险管理要求，形成稳固的风险防线。

（一）信用风险

信用风险是本行面临的主要风险之一，本行坚持审慎管理信用风险暴露，不断完善信用风险管理机制，面对外部形势变化，明确客户准入标准，实施集团、关联客户穿透管理，科学制定不良资产处置计划，不断完善不良资产清收机制，常态化开展风险资产清收活动，确保本行信贷资产质量继续保持优良水平。

（二）市场风险

本行目前所面对的主要市场风险是利率风险和汇率风险。本行坚持审慎稳健的投资策略，大部分投资风险权重低。本行暂无交易账户，尚未开展外汇交易、远期外汇交易、黄金交易等。本行高度重视市场风险管理，合理构建市场风险管控框架，完善市场风险限额体系，定期监测和提示市场风险状况，通过一系列制度化的措施确保有效的识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险，面临的整体内在市场风险水平相对较低。

本行采用标准法计量市场风险资本要求，市场风险资本充足。

（三）操作风险

本行未发生操作风险损失事件，无重大违法违规及案件

事故发生，操作风险得到有效管控。上半年，本行组织开展了“行业规范建设提升年”活动、“内控合规管理建设年”活动、营业网点文明规范服务专项督导、3.15“金融消费者权益日”宣传活动、普及金融知识万里行活动、《东营银行制度汇编》更新等工作；同时组织全行员工参加山东银行业合规管理线上培训班，进一步规范了业务操作，筑牢了员工的合规风险意识。结合监管要求，本行组织开展了员工异常行为专项排查、非法集资集中宣传、合规风险管理评估、案件集中清理专项行动、警惕“过度服务”严防代客操作引发案件风险专项排查、不稳定因素摸排稳控及“零报告”上报等工作，同时探索开发员工异常行为排查报送系统，操作风险管理水平得到进一步提升。

（四）其他重要风险

本行其他重要风险主要包括流动性风险、信息科技风险、声誉风险、法律合规风险。针对其他重要风险，本行分别制定了相应的风险管理流程和风险管理体系，确保风险可控。

五、重要事项

（一）主要股东情况

序号	主要股东名称	股东性质	控股股东及实际控制人
1	东营市财政局	国家	东营市政府
2	东营区财金投资发展有限责任公司	国有	东营市东营区国有资产管理服务中心
3	山东鑫都置业有限公司	法人	鑫都集团有限公司、刘晓东
4	山东金达源集团有限公司	法人	赵洪修
5	山东和利时石化科技开发有限公司	法人	巴众华

（二）主要股东股份变动情况

报告期内，主要股东股份未发生变动。

（三）股东提名董事情况

报告期内，董事成员未发生变动。

（四）重大投资情况

报告期内，本行未发生重大资本投资行为。

六、财务报告

本行 2021 年半年度财务报告未经会计师事务所审计。

资产负债表

编制单位： 东营银行股份有限公司

币别：人民币折算 单位：元

资 产	期初数	期末数
资 产：		
现金及存放中央银行款项	12,476,331,415.51	11,988,092,652.26
存放同业款项	4,959,645,406.56	3,496,161,806.83
贵金属		
拆出资金	0.00	330,033,108.93
交易性金融资产	1,250.96	9,969,607,689.07
衍生金融资产		
买入返售金融资产	986,000,000.00	0.00
应收利息	1,158,491,392.81	0.00
发放贷款和垫款	63,694,009,222.98	77,067,240,864.41
债权投资	0.00	33,499,987,976.51
其他债权投资	0.00	3,087,022,363.04
其他权益工具投资	0.00	30,000,000.00
可供出售金融资产	1,553,496,422.86	0.00
持有至到期投资	21,385,228,361.13	0.00
应收款项类投资	17,354,066,093.09	0.00
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	814,144,062.44	832,639,395.18
在建工程	0.00	0.00
使用权资产		
无形资产	47,383,395.51	40,732,724.95
递延所得税资产	200,270,211.74	204,758,283.92
商誉		
其他资产	2,972,088,729.47	4,173,606,519.21
持有待售资产		
资产总计	127,601,155,965.06	144,719,883,384.31

资产负债表（续）

编制单位：东营银行股份有限公司

币别：人民币折算 单位：元

负债和所有者权益（或股东权益）	期初数	期末数
负 债：		
向中央银行借款	1,369,891,878.43	2,440,906,637.13
同业及其他金融机构存放款项	5,481,914,560.56	8,241,661,636.62
拆入资金	1,256,597,600.00	2,387,606,000.00
交易性金融负债	1,250.96	0.00
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	3,074,191,200.00	3,925,074,470.00
吸收存款	99,163,148,213.10	112,329,643,823.03
应付职工薪酬	122,748,059.50	89,048,724.97
应交税费	75,382,800.17	67,199,098.70
应付利息	921,060,795.09	1,046,119,090.08
预计负债	0.00	3,220,802.86
租赁负债		
应付债券	1,799,022,489.61	1,799,210,964.45
递延所得税负债		
其他负债	3,435,200,854.11	1,213,375,104.31
持有待售负债		
负债合计	116,699,159,701.53	133,543,066,352.15
所有者权益(或股东权益)：		
实收资本(或股本)	2,737,828,297.00	2,902,097,535.00
其他权益工具	2,498,584,905.66	2,498,584,905.66
其中：永续债	2,498,584,905.66	2,498,584,905.66
资本公积	1,392,481,076.96	1,390,720,522.00
减:库存股		
其他综合收益	0.00	27,267,420.19
盈余公积	995,254,986.65	995,254,986.65
一般风险准备金	1,456,825,053.76	1,456,825,053.76
未分配利润	1,821,021,943.45	1,906,119,716.36
外币报表折算差额	0.05	-53,107.46
所有者权益(或股东权益)合计	10,901,996,263.53	11,176,817,032.16
负债和所有者权益(或股东权益)总计	127,601,155,965.06	144,719,883,384.31

利润表

编制单位：东营银行股份有限公司

币别：人民币折算 单位：元

项 目	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1,218,807,321.07	1,297,981,802.25
利息净收入	1,141,938,317.85	1,204,225,900.46
利息收入	2,723,073,999.26	3,002,088,934.72
利息支出	1,581,135,681.41	1,797,863,034.26
手续费及佣金净收入（净支出以“-”号填列）	49,458,102.41	69,556,285.59
手续费及佣金收入	80,010,325.15	97,484,924.95
手续费及佣金支出	30,552,222.74	27,928,639.36
租赁收入		
投资收益（损失以“-”号填列）	11,380,155.89	11,051,710.25
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	0.00	-287,711.85
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	0.00	-185,937.12
汇兑收益（损失以“-”号填列）	15,904,982.70	12,088,119.15
其他业务收入	125,762.22	1,245,723.92
资产处置收益	0.00	0.00
其他收益		
二、营业支出	886,607,773.17	1,013,491,202.88
业务及管理费	334,890,889.52	387,184,617.15
信用减值损失	538,499,452.73	607,096,659.38
其他资产减值损失		
资产减值损失	0.00	0.00
其他业务支出		
税金及附加	13,217,430.92	19,209,926.35
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	332,199,547.90	284,490,599.37
加：营业外收入	1,215,525.65	8,153,321.57
减：营业外支出	3,172,726.91	509,967.89
加：以前年度损益调整（净支出以“-”号填列）	0.00	0.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	330,242,346.64	292,133,953.05
减：所得税费用	50,000,000.00	0.00
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	280,242,346.64	292,133,953.05
（一）持续经营净利润		
（二）终止经营净利润		
六、其他综合收益的税后净额	0.00	27,267,420.19
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
退休福利精算损益		
股权投资综合收益		
其他权益工具投资公允价值变动		

（二）能重分类进损益的其他综合收益	0.00	27,267,420.19
股权投资综合收益		
其他债权投资公允价值变动	0.00	40,402,244.74
其他债权投资信用损失准备	0.00	2,093,687.94
递延所得税	0.00	-15,228,512.49
其他		
七、综合收益总额	280,242,346.64	319,401,373.24
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		