

# 东营银行股份有限公司 2019 年度报告摘要

## 第一节 重要提示

一、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。

二、本行年度财务报告已经信永中和会计师事务所根据国内会计准则，出具了标准无保留意见审计报告。

三、本行董事长高传星、行长高树松、财务部门负责人吴顺青，保证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。

## 第二节 基本情况简介

一、法定中文名称：东营银行股份有限公司（简称“本行”或“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

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、本公司网站：[www.dyccb.net](http://www.dyccb.net)

六、客服及投诉电话：0546-96588/400-6296588

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 一、本年度主要利润指标

(单位：人民币千元)

| 项目      | 金额      |
|---------|---------|
| 利润总额    | 492,201 |
| 净利润     | 418,461 |
| 营业利润    | 486,048 |
| 投资收益    | 3,347   |
| 营业外收支净额 | 6,153   |

数据来源：2019 年度审计报告附表《利润表》。

#### 二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

| 项目          | 2019 年      | 2018 年      | 2017 年     |
|-------------|-------------|-------------|------------|
| 营业收入        | 2,171,474   | 2,165,705   | 1,892,114  |
| 总资产         | 109,223,214 | 103,794,647 | 88,194,003 |
| 总负债         | 100,974,773 | 97,151,092  | 82,074,941 |
| 股东权益        | 8,248,441   | 6,643,554   | 6,119,062  |
| 每股净资产（人民币元） | 3.01        | 2.98        | 2.75       |
| 成本收入比（%）    | 37.47       | 35.6        | 33.15      |

数据来源：2017、18、19 年度审计报告附表《资产负债表》、《利润表》及财务报表附注。

#### 三、截止报告期末前三年补充财务数据

(单位：人民币千元)

| 项目      | 2019 年     | 2018 年     | 2017 年     |
|---------|------------|------------|------------|
| 存款总额    | 81,652,808 | 69,067,549 | 59,087,850 |
| 贷款总额    | 53,193,388 | 43,055,705 | 36,218,630 |
| 其中：短期贷款 | 30,764,227 | 29,347,817 | 27,435,856 |
| 贴现      | 472,023    | 419,045    | 1,082,831  |
| 中长期贷款   | 21,957,138 | 13,288,844 | 7,699,943  |

数据来源：2017、18、19 年度审计报告财务报表附注中存贷款数据及非现场监管报表。

注：存款总额包括短期单位存款、短期储蓄存款、应解汇款、汇出汇款、长期单位存款、长期储蓄存款、保证金存款。贷款总额包括短期贷款、贴现、中长期贷款。

#### 四、截止报告期末前三年补充财务指标

| 主要指标（%）    |        | 标准<br>值 | 2019 年 |       | 2018 年 |       | 2017 年 |       |
|------------|--------|---------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|
|            |        |         | 期末     | 平均    | 期末     | 平均    | 期末     | 平均    |
| 资本充足率      |        | ≥10.5   | 12.87  | 12.27 | 12.31  | 11.51 | 11.76  | 11.62 |
| 拨贷比        |        | ≥2.5    | 2.91   | 3.06  | 2.95   | 2.93  | 3.05   | 2.88  |
| 存贷款比例      |        | ≤75     | 65.15  | 64.15 | 62.34  | 63.55 | 61.3   | 62.42 |
| 资产流动性比例    |        | ≥25     | 79.08  | 72.9  | 73.16  | 54.49 | 51.64  | 56.49 |
| 拆借资<br>金比例 | 拆入资金比例 | ≤4      | 0.34   | 0.72  | 1.16   | 1.14  | 1.32   | 1.82  |
|            | 拆出资金比例 | ≤8      | 0      | 0     | 0      | 0.01  | 0.25   | 0.24  |
| 单一最大客户贷款比例 |        | ≤10     | 8.23   | 9.10  | 8.35   | 8.72  | 6.5    | 5.96  |

数据来源：2017、18、19 年度审计报告财务报表附注及非现场监管报表。

注：指标平均值为各年按季度计算的平均值；根据监管指标要求，各年存贷款比例中贷款额度包含贴现值。

#### 五、贷款投放前五位行业

（单位：人民币千元）

| 行业          | 余额         | 占比     |
|-------------|------------|--------|
| 制造业         | 19,153,696 | 36.01% |
| 批发和零售业      | 14,566,078 | 27.38% |
| 建筑业         | 5,270,749  | 9.91%  |
| 租赁和商务服务业    | 4,557,030  | 8.57%  |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 1,596,253  | 3.00%  |

数据来源：2019 年度审计报告财务报表附注中发放贷款和垫款数据。

#### 六、风险资产损失准备情况

（单位：人民币千元）

| 项目    | 金额        |
|-------|-----------|
| 期初余额  | 1,426,730 |
| 报告期计提 | 840,032   |
| 报告期转入 | 26,354    |

|          |           |
|----------|-----------|
| 报告期核销    | 580,865   |
| 减值贷款折现回拨 | 31,698    |
| 期末余额     | 1,680,553 |

数据来源：2019 年度审计报告财务报表附注中损失准备数据。

## 七、报告期内资本充足率变化情况

（单位：人民币千元）

| 项目           | 2019 年 12 月 31 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 核心一级资本       | 8,248,441        | 6,643,554        |
| 二级资本         | 2,656,031        | 2,633,413        |
| 资本净额         | 10,877,705       | 9,262,346        |
| 其中：核心一级资本净额  | 8,221,674        | 6,628,933        |
| 加权风险资产       | 84,511,387       | 75,260,521       |
| 核心一级资本充足率（%） | 9.73             | 8.81             |
| 资本充足率（%）     | 12.87            | 12.31            |

数据来源：2019 年度审计报告财务报表附注中资本管理数据。

## 第四节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、现任董事、监事、高级管理人员构成情况

本行董事会由 8 名成员组成。其中，高传星为本行董事长，高树松、张爱民为本行执行董事，刘晓东、赵洪修为本行股东董事，田泰岩、胡维翊、张海川为本行独立董事。李德星为本行董事会秘书。

本行监事会由 6 名成员组成。其中，袁学军为本行监事长，宋士平、黄坤为本行职工监事，王军为本行股东监事，张丽华、李颖为本行外部监事。

本行高级管理人员共 7 人。其中，高树松为本行行长，张爱民、陶文军为本行副行长，孟凡城、韩念华、石钦勇为本行行长助理，张建国为本行首席风险官。

### 二、独立董事、外部监事在除本公司以外单位任职的情况

| 姓名  | 本公司职务 | 任职单位名称     | 职务 |
|-----|-------|------------|----|
| 胡维翊 | 独立董事  | 北京市天铎律师事务所 | 主任 |

|     |      |              |     |
|-----|------|--------------|-----|
| 张海川 | 独立董事 | 北京卓裕投资顾问有限公司 | 总经理 |
| 张丽华 | 外部监事 | 山东财经大学金融学院   | 教授  |
| 李颖  | 外部监事 | 山东大学经济学院     | 副教授 |

注：田泰岩独立董事自 2011 年 8 月从山东银监局退休后，未在其他任何单位和机构任职。

### 三、报告期内经营层成员分工情况

| 姓名  | 金融从业年限 | 分工                                       |
|-----|--------|------------------------------------------|
| 高树松 | 35     | 主持经营层工作                                  |
| 张爱民 | 32     | 分管零售业务一部、零售业务二部、电子银行部、行政事务部、保卫部、小企业专营中心。 |
| 陶文军 | 20     | 分管计划财务部、资金同业部、人力资源部、信息技术部。               |
| 孟凡城 | 34     | 分管信贷管理部、公司业务部、国际业务部、基建办公室。               |
| 韩念华 | 26     | 负责济南分行及辖内支行工作。                           |
| 石钦勇 | 26     | 负责滨州分行及辖内支行工作。                           |
| 张建国 | 27     | 分管运营管理部、合规部、风险管理部、营业部。                   |

### 四、董事、监事、高级管理人员变动情况

#### （一）董事变动情况

2019 年 12 月，董事成艳艳向本行提出辞职申请，成艳艳不再担任本行董事及董事会相关专门委员会的职务。2018 年 12 月，本行股东大会选举张海川担任独立董事，其任职资格于 2019 年 3 月 11 日经中国银行保险监督管理委员会山东监管局审核通过。

#### （二）监事变动情况

2019 年 1 月，监事王守华向本行提出辞职申请，王守华不再担任本行监事及监事会相关专门委员会的职务。

## 第五节 公司治理状况

### 一、公司治理的概况

本行根据《公司法》《商业银行法》等法律法规以及监管机构的部门规章制度，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决

策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的有效公司治理架构。

本行为自主经营、自负盈亏的独立法人，无控股股东。行长由董事会聘任，在董事会授权内对公司日常经营活动享有自主权，并对董事会负责。本行实行一级法人体制，具有独立完整的业务和自主经营能力，在业务、人员、资产、机构和财务方面完全独立，各相关权力机构和职能部门能够独立运作。各分支行网点均为非独立核算单位，其经营活动均由总行授权，对总行负责。

报告期内，公司严格遵守《公司法》《商业银行公司治理指引》等相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，并结合公司实际，进一步完善公司治理，严格执行《公司章程》《东营银行股东大会议事规则》《东营银行董事会议事规则》《东营银行监事会议事规则》等制度安排，健全了公司治理运行机制，确保公司治理各组织架构高标准运作。

## **二、关于股东和股东大会**

本行无控股股东。本行严格按照《公司章程》的要求召开股东大会。建立健全了股东沟通的有效渠道，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，享有对本行重大事项的知情权、参与权和表决权，充分行使股东的权利。报告期内本行召开年度股东大会 1 次、临时股东大会 2 次，共审议通过议案 19 项。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。山东领先律师事务所对本行股东大会进行了现场见证，并出具法律意见书。

## **三、关于董事与董事会**

本行董事的任职符合《公司法》《商业银行法》以及监管机构的规定，具备履行职责所必需的知识和素质，并符合中国银保监会规定的任职条件。报告期内，董事会由 8 名董事组成，全体董事勤勉尽职，认真出席会议并审议各项议案，有效发挥决策职能，维护全体股东和本行整体利益。

根据中国银保监会的有关规定，公司董事会下设战略委员会、薪酬和提名委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、消费者权益保护工作委员会等六个专门委员会。报告期内，六个委员会依据《公司章程》、《董事会议事规则》及各自的《议事规则》开展工作，履行职责，增强了董事会决策的科学性和合理性。

2019 年，本行严格按照《公司法》和《章程》等法律法规要求召集、召开董事会，全年召开董事会例会 4 次、临时会议 24 次，共审议通过议案 104 项。

## **四、关于监事和监事会**

报告期内本行监事会由6名监事组成，其任职资格和选聘程序均符合《公司章程》和法律法规的要求。监事会设立监督委员会和提名委员会。

监事会严格依法组织召开监事会会议，切实履行监督职能，确保会议程序、会议内容符合《公司章程》和《监事会议事规则》的要求，报告期内共召开监事会例会 4 次，共审议通过议案 35 项。

## 五、部门设置

报告期末，本行设总行部门 18 个，分别为发展规划部、信贷管理部、人力资源部、审计部、党委办公室、计划财务部、公司业务部、零售业务一部、资金同业部、国际业务部、风险管理部、合规部、运营管理部、电子银行部、信息技术部、行政事务部、保卫部、零售业务二部。

## 六、薪酬政策及对高级管理人员的考评、激励约束机制

本行建立了较为健全科学合理的薪酬管理组织架构，董事会下设薪酬和提名委员会，报告期内召开会议 2 次，审查了《东营银行董事会对董事 2018 年度履职情况的评价报告》等议案。本行根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《东营市市管企业负责人薪酬制度改革实施方案》等关于深化国有企业改革发展有关政策精神，坚持合规、科学、向一线倾斜、体现激励与约束的基本原则，以有竞争力的市场薪酬水平为参考，依据全行经营情况及人才现状合理确定薪酬定位，制定实施《东营银行薪酬政策》《东营银行高层管理人员薪酬制度》，充分发挥薪酬在本行经营管理和风险管控中的导向作用。

# 第六节 董事会报告

## 一、2019 年董事会重点工作情况

（一）战略规划职能发挥充分。坚持“一二三四五”的总体发展思路不放松，确立“稳增长、严管理、强风控、调结构、求突破”的工作方针。定期听取经营层经营管理工作报告和重点事项工作报告，及时调度工作进展。深入系统地推进“家”文化建设，全行凝聚力和战斗力明显增强。

（二）公司治理不断优化。严格落实重大事项党委前置研究讨论程序，切实突出党的领导核心地位。完成全部股权托管，严格股东资格审查，股权管理更加规范。完成公司治理专项监管检查，“两会一层”治理效能进一步提升。

（三）风险防控持续强化。制定年度风险管理政策，明确风险偏好和管理目标，为全年风险管理工作提供了指引。风险总监派驻制落地实施，建立起独立垂直的风险管控组织架构。在全行深入开展“行业规范建设年”活动，完成“巩固治乱象成果”自查，合规文化深入人心。

（四）资本管理能力不断提升。制定实施《东营银行中长期资本规划（2019-2021年）》，为全年资本管理工作提供指引。圆满完成增资扩股工作，资本净额突破百亿。不断完善内部资本充足评估程序，完成2018年度内部资本充足评估。

## 二、2020年董事会工作思路

2020年董事会工作的指导思想是：坚持稳中求进、进中求优的工作基调，坚持审慎稳健的工作理念，按照“一二三四五”的工作思路，以战略实施为抓手，以机制改革为突破，扎实做好风险防控，着力提升精细化管理水平，夯实发展基础，保持规模质量效益协调稳健发展，推动东营银行高质量发展再上新台阶。

## 三、独立董事履职情况

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

# 第七节 监事会报告

## 一、2019年监事会重点工作

（一）扎实推进监事会工作，认真履行监事会监督职能。一是科学制定监事会2019年工作计划。二是扎实开展2018年度履职评价工作。三是科学评估我行发展战略执行情况。四是依法行使对经营层工作重大事项监督。五是查漏补缺，推动监事会各项制度落到实处。

（二）牵头组织开展供应链金融，积极推动全行高质量发展。一是成功促成与供应链金融公司合作，积极防范化解信用风险。二是助力我行存款增长。三是积极宣传东营银行形象。

（三）积极推动大审计体系建设，不断提升审计效能。一是增设分行审计专员，填

补异地分行审计空白。二是开展审计系统二期改造，提升审计系统功能。三是组织开展审计工作，提升内控管理水平。四是做好审计整改监督，有效巩固审计成果。

## 二、2020 年监事会工作思路

2020 年监事会工作的总要求是：坚持党的正确领导，全面贯彻落实各级监管部门会议精神，坚持稳中求进的工作基调，紧紧围绕我行确立的经营管理目标和工作任务开展工作，优化完善监事会工作机制，丰富监督履职的方式，突出风险防控重点，切实做好对所有高管人员的履职监督，加强内审工作指导，为推动全行风险防范化解、提振信心积极工作。

## 三、外部监事工作情况

报告期内，外部监事按照相关法律和本公司章程，勤勉尽职，积极参加会议，审议各项议案，出席了历次监事会会议，列席了历次董事会及股东大会会议，及时了解本行总体发展情况以及依法合规履职情况，切实发挥了外部监事监督职能。

# 第八节 风险管理情况

## 一、各类风险及管理

### （一）信用风险

本行信用风险暴露主要包括表内信用风险暴露、表外信用风险暴露及交易对手信用风险暴露，各类信用风险暴露均采用权重法进行计量。本行信用风险管理架构包括董事会、监事会、经营层、董事会风险管理委员会、各授信业务管理部门、风险管理部、合规部、审计部等。本行的行业和区域发展规划能够紧密配合国家发展战略，优先选择重点行业重点项目，保证了本行贷款主要集中分布在优质客户和优质项目上。

### （二）流动性风险

本行建立了较为有效的流动性风险管理治理结构，修订完善了《东营银行流动性风险管理办法》，制定了《东营银行流动性风险管理策略（试行）》与《东营银行流动性风险管理政策》，合理审慎设定并定期审核压力测试情景，设置轻度、中度、重度等不同的压力程度，定期开展流动性专项压力测试，上线流动性风险管理系统。报告期末，各项流动性风险指标良好，均优于监管要求，流动性比例优于监管评级满分值标准。

### **（三）市场风险**

本行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，对外汇净敞口根据每天的资金运营情况进行平仓处理，未开展外汇交易、远期外汇交易、黄金交易等，整体的汇率风险较小。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。

### **（四）操作风险**

本行将内控合规管理与操作风险管理有机结合，切实强化内控合规检查，继续加强内控制度体系建设，着力提高操作风险管理水平。报告期内，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。

### **（五）声誉风险**

本行着力优化和完善声誉风险应急预案，强化风险的应急处置能力，声誉风险防控更加规范有效，同时加强与地方新闻宣传主管部门、公安机关的联动沟通，积极开展正面宣传引导，声誉风险管理机制更加严密。

### **（六）国别风险**

本行尚未在其他国家设立分支机构，尚未对国别风险进行评估。但是针对国际业务，在本行相关办法中进行了规定，通过对信贷环境、偿债能力、风险限额等因素的监测，提高对国别风险的预警，从而规避国别风险。

### **（七）其他风险**

本行其他风险主要包括：信息科技风险、银行账户利率风险等。针对其他风险，本行分别制定了相应风险管理方法和风险管理体系，实现对此类风险的识别、计量、监测和控制，确保风险可控。

## **二、内部控制情况**

根据《东营银行 2019 年度内部评价报告》，于内部控制评价报告基准日，本行不存在内部控制重大缺陷与重要缺陷。自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

## **三、全面审计情况**

报告期内，本行内部审计紧密围绕年度工作重点，以业务合规审计为基础，逐步向

风险审计转变，全年完成各类审计项目 20 个，审计内容涵盖授信业务、柜面业务、理财业务以及信息科技管理等方面，被审计单位涉及 41 家分支机构，审计范围两年内覆盖全部管辖行，有效促进了全行风险管理水平的提升。

## 第九节 重要事项

### 一、股东及股份变动情况

#### （一）股权结构及变动情况

| 股份类型     | 股数（股）         | 增减（股）       | 持股比例    |
|----------|---------------|-------------|---------|
| 国家股      | 422,371,145   | 20,112,911  | 15.43%  |
| 境内法人及团体股 | 2,082,003,100 | 483,746,761 | 76.04%  |
| 自然人股     | 233,454,052   | 7,465,127   | 8.53%   |
| 合计       | 2,737,828,297 | 511,324,799 | 100.00% |

#### （二）前十大股东持股情况

| 序号 | 股东名称            | 股权性质 | 年末持股（股）     | 持股比例   |
|----|-----------------|------|-------------|--------|
| 1  | 东营市财政局          | 国家   | 422,371,145 | 15.43% |
| 2  | 东营区财金投资发展有限责任公司 | 国有   | 260,331,112 | 9.51%  |
| 3  | 山东鑫都置业有限公司      | 法人   | 235,480,717 | 8.60%  |
| 4  | 山东金达源集团有限公司     | 法人   | 122,950,233 | 4.49%  |
| 5  | 山东天信集团有限公司      | 法人   | 120,621,148 | 4.41%  |
| 6  | 胜利油田大明集团有限公司    | 法人   | 107,500,000 | 3.93%  |
| 7  | 垦利城市建设开发投资有限公司  | 国有   | 100,000,000 | 3.65%  |
| 8  | 东营市融资担保有限公司     | 国有   | 93,064,025  | 3.40%  |
| 9  | 东营市垦利区自来水公司     | 国有   | 87,481,727  | 3.20%  |
| 10 | 万达集团股份有限公司      | 法人   | 77,225,000  | 2.82%  |

### 二、增加或减少注册资本、分立合并事项

根据本行 2018 年度利润分配方案，面向全体股东按每 100 股送 5 股实施同比例送股，送股完成后，本行注册资本由 2,226,503,498.00 元变更为 2,337,828,297.00 元。根据本行 2019 年度增资扩股方案，实施增资扩股后，本行注册资本由 2,337,828,297.00 元变

更为 2,737,828,297.00 元。

报告期内，公司无分立合并事项。

### **三、重大关联交易事项**

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的《东营关联交易管理办法》与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人开展关联交易。截至报告期末，本行与全部关联方的关联交易均为一般授信业务，表内外授信敞口余额共计 22.81 亿元，本行关联交易均按照一般商业原则进行，有关交易公平合理，贷款定价严格按照监管要求并参考同业水平，符合我行和股东的整体利益，授信类关联交易严格执行了银保监会关于禁止向关联方发放无担保授信的规定，且按五级分类划分均为正常。

### **四、重大诉讼、仲裁事项**

报告期内，公司无重大诉讼、仲裁事项。

### **五、聘任和解聘会计师事务所情况**

公司聘请信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）按中国会计准则对本公司 2019 年度的经营状况进行审计。

### **六、本行董事、高级管理人员接受处罚情况**

报告期内，本公司董事、高级管理人员无受到相关监管部门和司法部门的处罚的情况发生。

### **七、逾期未偿还债务情况**

报告期末，公司无逾期未偿还债务。

### **八、对外投资情况**

报告期内，公司持有山东省城市商业银行合作联盟有限公司股份 3240 万股，持股比例 6.45%。

### **九、收购及出售资产、吸收合并事项**

报告期内，公司无重大收购及吸收合并事项。

## **第十节 财务报告**

本行 2019 年度财务会计报告已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计标准审计，出具了无保留意见的“XYZH/2020SZA10217”审计报告。

附表：资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表

## **第十一节 备查材料目录**

一、年度报告正本。

二、载有法定代表人、行长、财务负责人的会计报表。

三、审计报告原件。

四、公司章程。

## 资产负债表

编制单位：东营银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目                     | 2019 年 12 月 31 日          | 2018 年 12 月 31 日          |
|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>资产</b>              |                           |                           |
| 现金及存放中央银行款项            | 10,469,590,361.79         | 11,689,159,648.75         |
| 存放同业及其他金融机构款项          | 6,121,893,465.54          | 11,192,668,712.24         |
| 贵金属                    |                           |                           |
| 拆出资金                   | -                         |                           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |                           |                           |
| 衍生金融资产                 |                           |                           |
| 买入返售金融资产               | 1,799,800,000.00          |                           |
| 应收利息                   | 1,009,793,117.09          | 1,080,942,039.24          |
| 持有待售资产                 |                           |                           |
| 发放贷款及垫款                | 51,646,826,214.83         | 41,785,372,538.52         |
| 可供出售金融资产               | 5,040,514,830.18          | 8,537,528,916.22          |
| 持有至到期投资                | 17,062,208,229.37         | 17,191,777,001.71         |
| 应收款项类投资                | 13,580,504,973.60         | 10,495,133,292.58         |
| 长期股权投资                 |                           |                           |
| 投资性房地产                 |                           |                           |
| 固定资产                   | 1,051,881,736.55          | 1,045,385,288.89          |
| 无形资产                   | 80,917,627.06             | 70,761,192.57             |
| 商誉                     |                           |                           |
| 递延所得税资产                | 317,525,054.64            | 253,696,637.61            |
| 其他资产                   | 1,041,757,939.06          | 452,221,237.46            |
| <b>资产总计</b>            | <b>109,223,213,549.70</b> | <b>103,794,646,505.79</b> |

## 资产负债表（续）

编制单位：东营银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目               | 2019 年 12 月 31 日          | 2018 年 12 月 31 日          |
|------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>负债</b>        |                           |                           |
| 向中央银行借款          | 300,000,000.00            | 500,000,000.00            |
| 同业及其他金融机构存放款项    | 670,798,051.18            | 105,724,290.46            |
| 拆入资金             | 275,533,050.00            | 809,857,600.00            |
| 卖出回购金融资产款        | -                         | 2,571,000,000.00          |
| 吸收存款             | 81,652,807,950.14         | 69,067,548,830.47         |
| 应付职工薪酬           | 125,293,492.67            | 90,037,854.24             |
| 应交税费             | 114,412,582.15            | 70,128,256.17             |
| 应付利息             | 894,146,655.67            | 777,087,849.68            |
| 持有待售负债           |                           |                           |
| 预计负债             |                           |                           |
| 应付债券             | 13,406,776,220.50         | 20,583,275,184.79         |
| 递延所得税负债          | -                         | -                         |
| 其他负债             | 3,535,004,879.88          | 2,576,432,244.05          |
| <b>负债合计</b>      | <b>100,974,772,882.19</b> | <b>97,151,092,109.86</b>  |
| <b>股东权益：</b>     |                           |                           |
| 股本               | 2,737,828,297.00          | 2,226,503,498.00          |
| 减：库存股            | -                         | 3,100,000.00              |
| 其他权益工具           |                           |                           |
| 其中：优先股           |                           |                           |
| 永续债              |                           |                           |
| 资本公积             | 1,390,720,522.00          | 580,489,522.00            |
| 其他综合收益           | 12,984,617.14             | 12,059,150.70             |
| 盈余公积             | 932,412,931.62            | 858,094,470.51            |
| 一般风险准备           | 1,353,074,481.70          | 1,109,996,018.67          |
| 未分配利润            | 1,821,419,818.05          | 1,859,511,736.05          |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>8,248,440,667.51</b>   | <b>6,643,554,395.93</b>   |
| <b>负债和股东权益总计</b> | <b>109,223,213,549.70</b> | <b>103,794,646,505.79</b> |

## 利润表

编制单位：东营银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目                 | 2019 年                  | 2018 年                  |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>一、营业收入</b>      | <b>2,171,473,732.32</b> | <b>2,165,704,530.92</b> |
| 利息净收入              | 2,035,260,666.87        | 1,986,411,292.85        |
| 利息收入               | 5,074,600,040.64        | 4,591,833,316.85        |
| 利息支出               | 3,039,339,373.77        | 2,605,422,024.00        |
| 手续费及佣金净收入          | 96,175,721.24           | 125,018,912.72          |
| 手续费及佣金收入           | 145,647,807.02          | 155,553,196.78          |
| 手续费及佣金支出           | 49,472,085.78           | 30,534,284.06           |
| 投资收益               | 3,347,305.43            | 1,422,303.71            |
| 其中：对联营企业及合营企业的投资收益 |                         |                         |
| 净敞口套期收益            |                         |                         |
| 公允价值变动损益           |                         |                         |
| 汇兑收益               | 34,884,133.54           | 48,364,553.63           |
| 资产处置收益             | 382,456.03              | -                       |
| 其他收益               | -                       | 3,309,000.00            |
| 其他业务收入             | 1,423,449.21            | 1,178,468.01            |
| <b>二、营业支出</b>      | <b>1,685,425,780.90</b> | <b>1,301,080,448.21</b> |
| 税金及附加              | 31,690,144.71           | 27,799,586.00           |
| 业务及管理费             | 813,702,390.14          | 771,055,895.01          |
| 资产减值损失             | 840,033,246.05          | 502,224,967.20          |
| 信用减值损失             |                         | -                       |
| 其他业务成本             | -                       | -                       |
| <b>三、营业利润</b>      | <b>486,047,951.42</b>   | <b>864,624,082.71</b>   |
| 加：营业外收入            | 6,503,370.26            | 18,278,615.42           |
| 减：营业外支出            | 350,304.98              | 1,829,086.22            |
| <b>四、利润总额</b>      | <b>492,201,016.70</b>   | <b>881,073,611.91</b>   |
| 减：所得税费用            | 73,739,916.18           | 208,253,750.78          |
| <b>五、净利润</b>       | <b>418,461,100.52</b>   | <b>672,819,861.13</b>   |
| 归属于母公司所有者的净利润      | 418,461,100.52          | 672,819,861.13          |

|                      |                       |                       |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 少数股东损益               |                       |                       |
| （一）持续经营净利润           | 418,461,100.52        | 672,819,861.13        |
| （二）终止经营净利润           |                       |                       |
| <b>六、其他综合收益</b>      | <b>925,466.44</b>     | <b>23,049,528.33</b>  |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益项目 |                       |                       |
| 1.重新计量设定受益计划变动额      |                       |                       |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益   |                       |                       |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动     |                       |                       |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动     |                       |                       |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益项目  | 925,466.44            | 23,049,528.33         |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益   |                       |                       |
| 2.其他债权投资公允价值变动       |                       |                       |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | 925,466.44            | 23,049,528.33         |
| 4.其他债权投资信用减值准备       |                       |                       |
| 5.现金流量套期储备           |                       |                       |
| 6.外币财务报表折算差额         |                       |                       |
| <b>七、综合收益总额</b>      | <b>419,386,566.96</b> | <b>695,869,389.46</b> |
| 归属于母公司所有者的综合收益       | 419,386,566.96        | 695,869,389.46        |
| 归属于少数股东的综合收益         |                       |                       |

## 现金流量表

编制单位：东营银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目                    | 2019 年                   | 2018 年                   |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> |                          |                          |
| 客户存款和同业存放款项净增加额       | 5,972,874,891.24         | 15,320,627,918.38        |
| 向中央银行借款净增加额           | -200,000,000.00          | -1,000,000,000.00        |
| 收取利息、手续费及佣金的现金        | 3,584,716,145.99         | 3,976,653,177.55         |
| 拆入资金净增加额              | -534,324,550.00          | 8,248,727.48             |
| 回购业务资金净增加额            | -2,571,000,000.00        | -557,000,000.00          |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 1,001,383,588.84         | 234,327,738.66           |
| <b>经营活动现金流入小计</b>     | <b>7,253,650,076.07</b>  | <b>17,982,857,562.07</b> |
| 客户贷款及垫款净增加额           | 10,750,246,796.57        | 6,837,074,498.70         |
| 存放中央银行和同业款项净增加额       | -6,321,229,983.61        | 6,867,428,282.85         |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额     |                          | -                        |
| 拆出资金净增加额              |                          | -                        |
| 返售业务资金净增加额            |                          | -                        |
| 支付利息、手续费及佣金的现金        | 2,841,593,628.70         | 2,423,318,449.68         |
| 支付给职工及为职工支付的现金        | 398,537,757.20           | 335,322,342.78           |
| 支付的各项税费               | 125,591,129.55           | 430,354,414.58           |
| 支付其他与经营活动有关的现金        | 851,242,881.52           | 622,731,152.39           |
| <b>经营活动现金流出小计</b>     | <b>8,645,982,209.93</b>  | <b>17,516,229,140.98</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>  | <b>-1,392,332,133.85</b> | <b>466,628,421.09</b>    |

|                           |                          |                         |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     | -                        |                         |
| 收回投资收到的现金                 | 40,189,093,247.46        | 1,647,097,829.28        |
| 取得投资收益收到的现金               | 1,760,982,064.85         | 473,311,264.10          |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 382,456.03               | -                       |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | -                        | -                       |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         | <b>41,950,457,768.34</b> | <b>2,120,409,093.38</b> |
| 投资支付的现金                   | 42,162,811,104.63        | 1,820,677,245.06        |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 131,950,328.37           | 200,268,354.11          |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |                          | -                       |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         | <b>42,294,761,433.00</b> | <b>2,020,945,599.17</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>-344,303,664.66</b>   | <b>99,463,494.21</b>    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |                          |                         |
| 吸收投资所收到现金                 | 1,210,231,000.00         | -                       |
| 发行债券收到的现金                 |                          | 1,000,537,792.36        |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | 6,231,000.00             | -                       |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         | <b>1,216,462,000.00</b>  | <b>1,000,537,792.36</b> |
| 偿还债务支付的现金                 | 130,159,024.86           | 76,693,347.92           |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 27,831,295.38            | 171,377,071.65          |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |                          | -                       |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         | <b>157,990,320.24</b>    | <b>248,070,419.57</b>   |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>1,058,471,679.76</b>  | <b>752,467,372.79</b>   |

|                    |                  |                  |
|--------------------|------------------|------------------|
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 3,118,642.73     | 652,906.78       |
| 五、现金及现金等价物净增加额     | -675,045,476.02  | 1,319,212,194.87 |
| 加：期初现金及现金等价物余额     | 6,890,887,336.72 | 5,571,675,141.85 |
| 六、期末现金及现金等价物余额     | 6,215,841,860.70 | 6,890,887,336.72 |