

2019 年度报告



勤金融 亲服务

Diligent Finance Cordial Service



董事长致辞

Message from the Chairman ▼

岁月若驰，荡荡川流。

过去的2019年里，秦皇岛银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，在市委、市政府的坚强领导下，不忘初心，牢记使命，沐浴新中国70年春风化雨，迈向发展又一新高点。

回顾2019年，我们怀揣奋斗的梦想。面对错综复杂的发展形势，始终坚持“发展是第一要务”，向着“深耕本土、拓展域外”的战略目标逐梦前行。廊坊分行盛大开业，保定分行成功获批，跨区域经营的战略部署迈出重要步伐。

回顾2019年，我们坚定奋斗的执着。二级资本债成功发行，资本实力进一步增强；夯实基础、精练内功，风险管理、内部管控持续加强。

回顾2019年，我们挥洒奋斗的汗水。开展“高管走基层”“走遍民企”等系列活动，秉承“勤金融，亲服务”品牌文化理念，各层级领导融入基层一线，齐心助力客户服务，彰显秦行责任与担当。

回顾2019年，我们收获奋斗的果实。资产总额达到1029亿元，提前完成“三年翻一番”的任务目标。核心经营指标实现历史最快增长，存、贷款规模荣登秦皇岛市榜首。

时序更替，岁月如歌。

展望2020年，必将是迎接挑战的一年。秦皇岛银行将坚定战略目标，加快转型步伐，与经济同频，与生活相融，全面提升差异化综合服务能力。

展望2020年，必将是转型突破的一年。秦皇岛银行经营策略将逐步向“价值创造”转变，突出价值导向，突出业务特色，突出管理提升。

展望2020年，必将是开拓创新的一年。秦皇岛银行将以时不我待的紧迫感，“创新进取、追求卓越”，用科技和创新的思维，用专注和专业的干劲，日积月累、日新日高！

展望2020年，必将是凝心聚力的一年。秦皇岛银行将深植“勤亲”文化，用全年不休的真诚，承担服务客户、造福员工、尽责社会的光荣使命，努力成为一家有温度的银行。

展望2020年，必将是再续华章的一年。未来，秦皇岛银行将牢牢把握高质量发展的主线，坚持稳中求进，向质量优先、管理精湛、业绩优良，具有显著影响力、独具核心竞争力、富有价值创造力的区域精品银行坚实迈进。



重要提示 ▼

Important Tips

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别和连带责任。

本年度报告于 2020 年 4 月 29 日经公司第六届董事会第五次会议审议通过。

本行按照中国企业会计准则编制的财务报告已经大信会计师事务所（特殊普通合伙）根据我国的审计准则审计，并出具了无保留意见的审计报告。

秦皇岛银行股份有限公司
2020 年 4 月 29 日

目录 | CONTENTS



财务概要	01
Financial Highlights	
2019年秦皇岛银行大事记	03
Chronicle of Events	

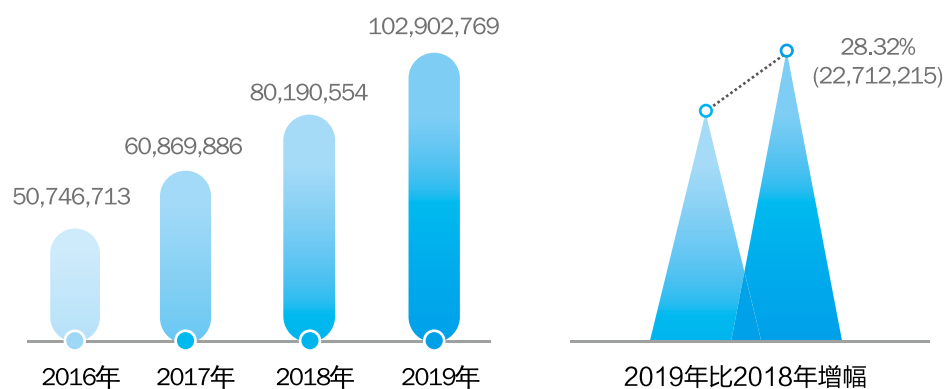


一、公司基本情况简介	05
Brief Introduction	
二、会计数据和财务指标摘要	09
Summary of Accounting Data and Financial Indicators	
三、公司业务概要	11
Business Overview	
四、经营情况讨论与分析	16
Discussion and Analysis of Business Condition	
五、股本变动及股东情况	22
Changes in Capital Stock and Shareholders' Status	
六、董事、监事、高级管理人员和员工情况	24
Directors, Supervisors, Senior Management and Employees	
七、公司治理结构	33
Corporate Governance Structure	
八、重要事项	40
Important Matters	
九、财务报告	41
Financial Report	

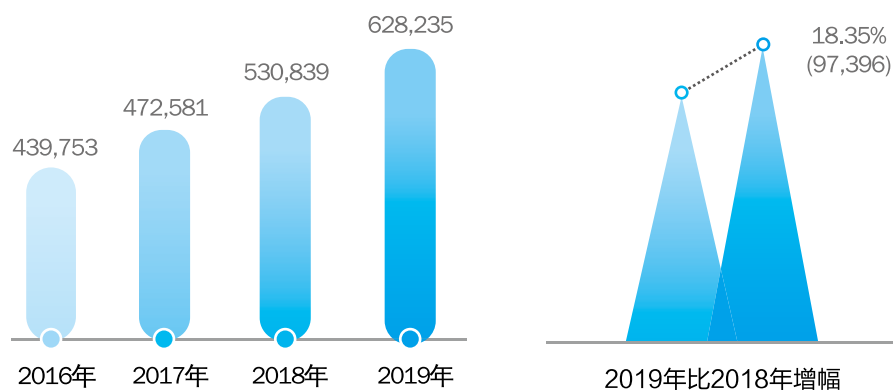
财务概要

Financial Highlights ▼

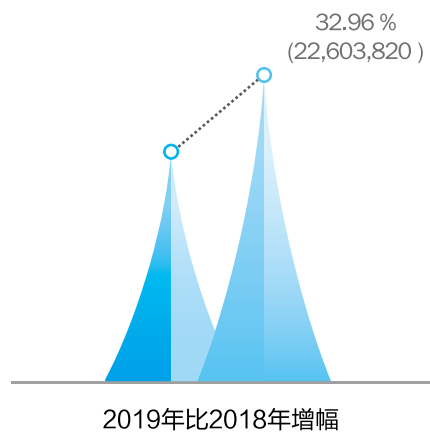
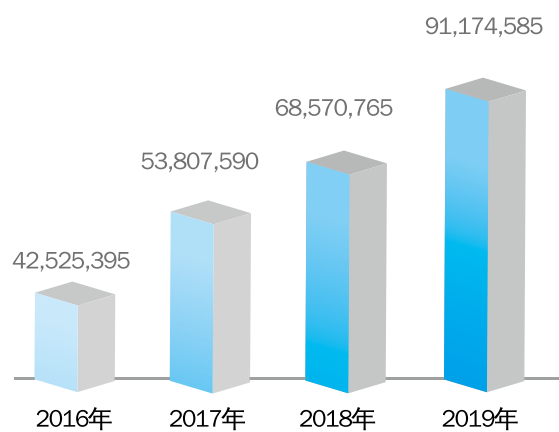
● 资产总额 (人民币千元)



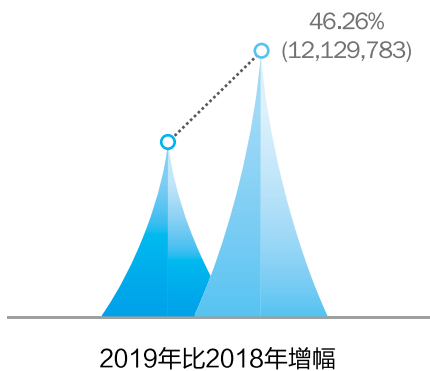
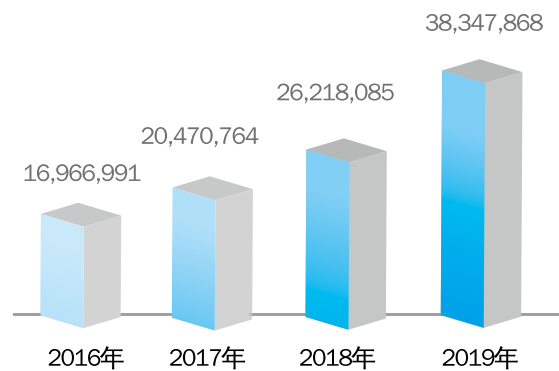
● 净利润 (人民币千元)



● 吸收存款 (人民币千元)



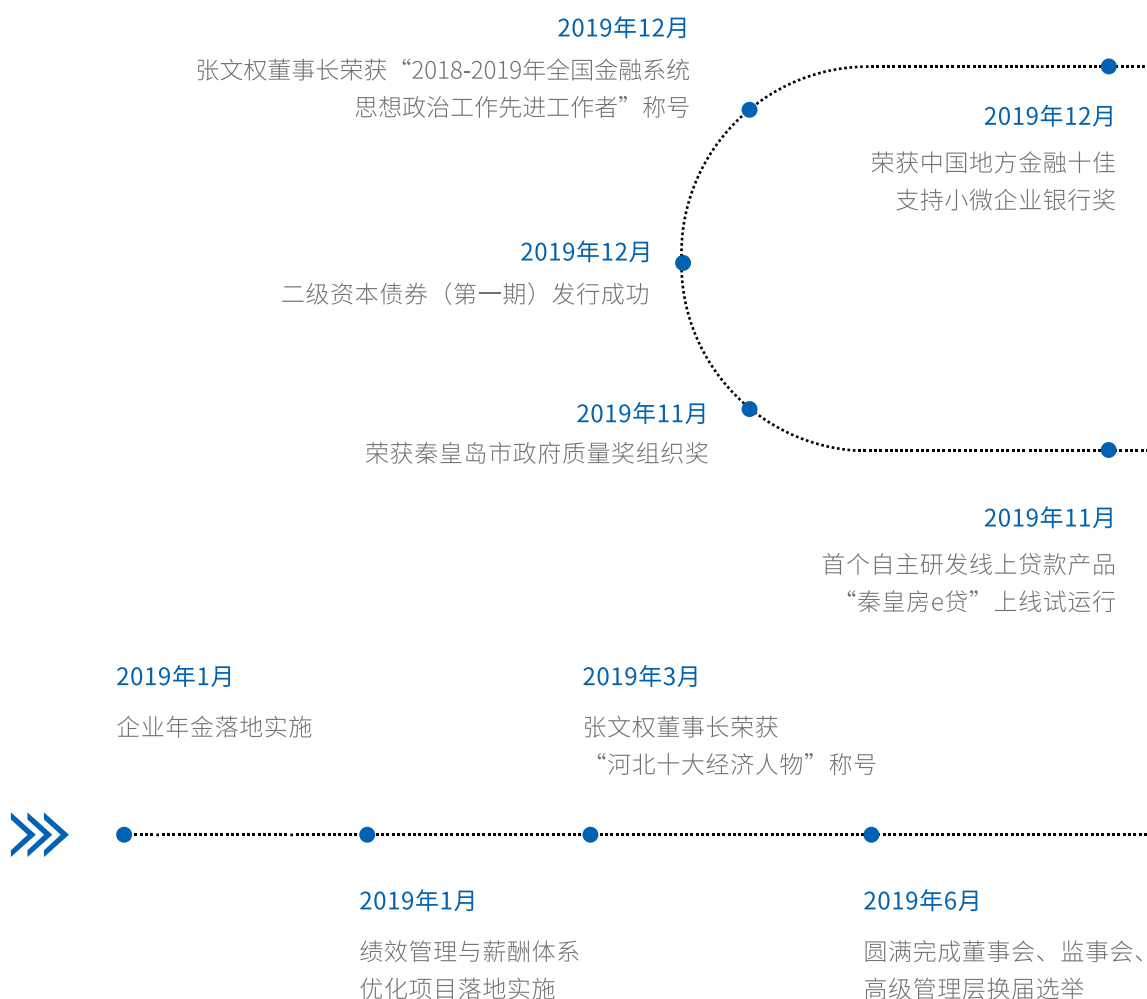
● 发放贷款及垫款 (人民币千元)



2019年

秦皇岛银行大事记

Chronicle of Events



2019年12月

荣获金融科技渠道
创新突出贡献奖

2019年12月

保定分行获准筹建

2019年12月

荣获“2019年度区域服务领军银行”称号

2019年11月

百合花公益服务中心
正式成立

2019年9月

员工邵轩泽作为中国红十字会
第十一次全国会员代表出席会议

2019年9月

资产规模突破1000亿元

2019年9月

首家域外分行廊坊分行开业

2019年9月

出资建设扶贫村三道河村
幼儿园正式投入使用

一、公司基本情况简介

Brief Introduction

1.1 公司名称

法定中文名称：秦皇岛银行股份有限公司
(简称：“秦皇岛银行”，下称“本行”、“公司”)
法定英文名称：BANK OF QINHUANGDAO CO., LTD.
(缩写“BANK OF QINHUANGDAO”)

1.2 法定代表人

张文权

1.3 董事会秘书

魏飞
联系电话：0335-5919381
传真：0335-5911137
电子邮箱：qhdyhdshbgs@163.com

1.4 注册及办公地址

注册地址：河北省秦皇岛市海港区河北大街西段 560 号
办公地址：河北省秦皇岛市海港区河北大街西段 560 号
邮政编码：066005
互联网网址：<http://www.qhdbank.cn>

1.5 信息披露

刊登年度报告的指定网站：<http://www.qhdbank.cn>
年度报告备置地点：本行董事会办公室

1.6 其他有关资料

24 小时客服电话：0335-96336
最近变更注册登记日期：2019 年 11 月 28 日
最近变更注册登记地点：秦皇岛市行政审批局
统一社会信用代码：91130300235985369E
本行聘请的会计师事务所：大信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址：北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 15 层

1.7 分支机构设置情况

序号	分支机构名称	地址	电话
1	北大营支行	秦皇岛市海港区燕山大街 209 号	0335-5911127
2	建设大街支行	秦皇岛市海港区建设大街 179 号 -2-3-4 号	0335-5919531
3	港城支行	秦皇岛市海港区秦皇东大街 269 号	0335-5917126
4	长城支行	秦皇岛市海港区迎宾路 68 号	0335-5310360
5	太阳城支行	秦皇岛市海港区民族南路 11 号	0335-5912876
6	建国路支行	秦皇岛市海港区建国路 177-1 号	0335-5917027
7	燕山大街支行	秦皇岛市海港区建新里二区 6-12、6-13	0335-5905175
8	红旗路支行	秦皇岛市海港区红旗路 157 号	0335-5919373
9	海城支行	秦皇岛市海港区河北大街 209-5 号	0335-5919351
10	民族路支行	秦皇岛市海港区建设大街 239 号	0335-5917281
11	迎宾路支行	秦皇岛市海港区迎宾路 139 号	0335-5912390
12	玉龙湾支行	秦皇岛市海港区河北大街中段 476、478 号	0335-5306968
13	河北大街支行	秦皇岛市海港区河北大街中段欧雅花园 1 号	0335-5998080
14	玉峰里支行	秦皇岛市海港区燕山大街 40、42 号	0335-5912360
15	新世纪支行	秦皇岛市海港区新街 1 号	0335-5919387
16	明珠城支行	秦皇岛市海港区建设大街东段 45 号	0335-5907220
17	东港路支行	秦皇岛市海港区东港路 303-2 号	0335-5998652
18	光明路支行	秦皇岛市海港区光明路中段 55 号	0335-5997705
19	和平大街支行	秦皇岛市海港区先锋路 17 号	0335-5946683
20	西港路支行	秦皇岛市海港区西港路 189 号	0335-5314631
21	海阳路支行	秦皇岛市海港区团结里 1 号	0335-5919191
22	远洋支行	秦皇岛市海港区西部旧城改造项目 4-5 地块综合楼 1-0-112、1-0-201 号	0335-5318910
23	文宏路支行	秦皇岛市海港区御品星城小区（文宏路 118 号）	0335-5907235
24	北港大街支行	秦皇岛市海港区北城绿洲小区 1 栋北港大街东段 141、143、145 号	0335-5317112
25	新海阳支行	秦皇岛市海港区海阳镇海洋香都 A 区 21 栋 108、109 号	0335-5912365
26	总行营业部	秦皇岛市海港区横断山路 302 号	0335-5902589
27	森林逸城支行	秦皇岛市海港区河北大街西段 439 号	0335-5314556
28	锦江苑支行	秦皇岛市经济技术开发区祁连山南路 140-142 号	0335-5907650

序号	分支机构名称	地址	电话
29	长江科技支行	秦皇岛市经济技术开发区祁连山南路 29、31 号	0335-5946912
30	长江道支行	秦皇岛市经济技术开发区长江中道 92 号	0335-5905598
31	金财支行	秦皇岛市经济技术开发区华山中路 2 号	0335-3918103
32	碧景华庭支行	秦皇岛市经济技术开发区华山北路 40 号	0335-5341953
33	北戴河支行	秦皇岛市北戴河区联峰路 120 号	0335-5921069
34	北岭支行	秦皇岛市北戴河区北四路 2 号	0335-5921120
35	南戴河支行	秦皇岛市南戴河宁海道海业集团办公楼一层及二层	0335-5695711
36	山海关支行	秦皇岛市山海关区南海西路 18 号	0335-5939753
37	山海关南园支行	秦皇岛市山海关南园新区 6-7 号	0335-5939757
38	山海关南关大街支行	秦皇岛市山海关区工人街 1 号楼南侧	0335-5939752
39	山海关开发区支行	秦皇岛市山海关开发区东区船厂路 14 号	0335-5938812
40	山海壹号支行	秦皇岛市山海关区山海壹号 A 区 24 号楼 1-02 号	0335-5301211
41	北戴河新区支行	秦皇岛市北戴河新区黄金海岸一维路北 49 号	0335-5863109
42	抚宁支行	秦皇岛市抚宁区迎宾路（区交通局大楼一楼）	0335-5982011
43	骊城支行	秦皇岛市抚宁区抚宁镇东大街 32 号	0335-5981125
44	紫金湾支行	秦皇岛市抚宁区翰邻苑小区三期商业 1-104 号、1-105 号、1-106 号	0335-5981174
45	杜庄支行	秦皇岛市海港区杜庄镇蓝图鑫苑 6-7 号	0335-5907802
46	龙城支行	秦皇岛市卢龙县卢龙镇龙城路 98 号	0335-5976090
47	永平支行	秦皇岛市卢龙县永平大街中段南侧 86 号	0335-5975163
48	石门支行	秦皇岛市卢龙县石门镇夷齐大街 19 号	0335-5970136
49	昌黎支行	秦皇岛市昌黎县昌黎镇二街西北楼 2-1 号	0335-5863101
50	金海支行	秦皇岛市昌黎县金海大街中段北侧 146 号	0335-5862201
51	靖安支行	秦皇岛市昌黎县靖安镇南村	0335-5822633
52	碣阳支行	秦皇岛市昌黎县东外环路西、昌黎大厦北侧综合商业楼 07 号一、二楼；08 号一、二楼	0335-5822618
53	泰安盛世支行	秦皇岛市昌黎县韩愈大街南侧、民生路东侧商业 20 号楼 -4、-5 号	0335-5822660
54	青龙支行	秦皇岛市青龙满族自治县青龙镇满韵街 35 号	0335-5393890
55	都山支行	秦皇岛市青龙满族自治县青龙镇燕山路西段 279-6、7 号	0335-5392052
56	廊坊分行营业部	廊坊市广阳区爱民东道 46 号尚都世贸大厦 1-3 层	0316-8665306

1.8 公司简介

秦皇岛银行股份有限公司（简称：“秦皇岛银行”），前身为秦皇岛市商业银行，于 1998 年 6 月由 21 家城市信用社组建而成，2013 年 6 月更名为秦皇岛银行，注册资本 19.59 亿元，现有在岗员工 1210 人，拥有 22 个总行部门（含 4 个事业部），2 个区域管理部和 1 家域外分行、55 家支行，是秦皇岛市唯一一家具有法人资格的地方股份制城市商业银行。秦皇岛银行历经 21 年发展，始终坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，严守风险防控底线，积极践行社会责任，助推地方经济发展，深入推进创新转型，坚持特色化、差异化发展之路，长期为当地居民百姓和中小企业输出优质、高效、专业的金融服务，深获客户信赖，得到社会广泛赞誉，成为当地百姓心目中的“贴心银行”。

近年来，秦皇岛银行勇立地方经济发展潮头，凭借专注主业的行业深耕，主动融入区域发展大局，多措并举助力民营企业成长，精准对接金融脱贫攻坚，持续提升客户服务体验，确立“深耕本土、拓展域外”的发展战略，树立“创新进取，追求卓越”的企业精神，打造“勤金融，亲服务”的服务品牌，用赤诚之心回馈社会，有效地推动了银行金融与经济发展的同频共振，逐步向一家“小而精、小而美、小而特、小而优”的现代化精品银行迈进。

截至 2019 年末，秦皇岛银行资产总额为 1029.03 亿元，贷款余额为 383.48 亿元，存款余额为 911.75 亿元，各项指标数据增量增幅均居省、市前列，市场占比稳居市内第一，主要监管指标优良，发展态势良好。先后荣获“2018 年度中国地方金融十佳支持小微企业银行奖”、“2019 年度区域服务领军银行”、“秦皇岛市政府质量奖组织奖”等殊荣。



截至 2019 年末，
秦皇岛银行资产总额为

1029.03 亿元



净利润为

6.28 亿元

二、会计数据和财务指标摘要

Summary of Accounting Data and Financial Indicators



2.1 主要会计数据和财务指标

2.1.1 报告期主要财务数据

(单位：人民币千元)

项 目	2019 年	2018 年	2017 年
营业收入	1,731,179	1,481,882	1,123,558
营业利润	556,562	559,464	560,542
利润总额	556,904	552,193	562,157
净利润	628,235	530,839	472,581
归属于本行股东的净利润	628,235	530,839	472,581
经营活动产生的现金流量净额	8,065,421	9,353,989	4,302,540
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	4.12	4.78	2.20
基本每股收益（元）	0.32	0.27	0.24
每股净资产（元）	2.76	2.63	2.30

2.1.2 报告期末前三年主要会计数据及财务指标

(单位：人民币千元)

项 目	2019 年	2018 年	2017 年
资产总额	102,902,769	80,190,554	60,869,886
负债总额	97,492,069	75,031,968	56,365,679
股东权益	5,410,699	5,158,586	4,504,207
客户贷款及垫款	38,347,868	26,218,085	20,470,764
个人贷款及垫款	10,954,242	6,171,796	5,473,926
公司贷款及垫款	27,393,626	20,039,548	14,996,838
票据贴现	0	6,741	0
客户存款	91,174,585	68,570,765	53,807,590
个人存款	63,358,539	44,080,485	32,727,172
公司存款	27,816,046	24,490,280	21,080,418

2.2 报告期末前三年补充财务指标

(单位：%)

项 目	标准值	2019 年	2018 年	2017 年
资产利润率		0.69	0.77	0.85
资本利润率		11.99	11.30	13.47
拨备覆盖率		186.40	200.70	179.34
成本收入比		34.63	32.23	33.96
资本充足率	≥ 10.5%	12.19	12.82	13.82
一级资本充足率	≥ 8.5%	9.63	11.65	12.95
核心一级资本充足率	≥ 7.5%	9.63	11.65	12.95
不良贷款率	≤ 5%	1.93	1.98	1.87
单一集团客户授信集中度	≤ 15%	10.67	12.20	12.19
单一最大客户贷款集中度	≤ 10%	7.27	8.47	9.62
存贷款比例（含贴现）		42.24	38.27	38.46
流动性比例	≥ 25%	166.17	121.23	79.57

2.3 报告期末资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

项 目	2019 年	2018 年	2017 年
资本净额	6,878,394	5,550,251	4,807,562
其中：一级资本净额	5,437,496	5,043,642	4,504,207
核心一级资本净额	5,437,496	5,043,642	4,504,207
风险加权资产总额	56,447,189	43,307,731	34,794,043

2.4 报告期末优质流动性资产充足率信息

(单位：人民币千元)

项 目	2019 年
优质流动性资产充足率（%）	164.71%
优质流动性资产	25,231,877
可能现金净流出	15,319,421

三、公司业务概要

Business Overview ▼

3.1 概况

本行紧紧围绕“服务地方经济，服务中小企业，服务城乡居民”的市场定位，积极践行“勤金融，亲服务”，致力于提供高效、优质的金融服务，通过业务、产品、渠道的不断创新，满足客户日益变化的金融需求。主要经营范围包括：吸收公众存款、发放贷款、办理国内结算、承销政府债券、同业拆借、银行卡等领域。主要业务包括公司业务、零售业务、资金业务及其他。

截至报告期末，本行各项业务取得快速发展，在秦皇岛辖内保有较高市场占有率。首家异地分行落户廊坊，面向京畿传递“勤亲”服务，打开经营发展新格局。

3.2 主要经营业务类型

公司业务

公司业务是本行重要业务之一，以精细化管理为抓手，坚持“底线思维、灵活高效”的发展理念，紧跟国家经济产业政策，明确区域重点行业和目标客户，强化联动营销，建立快速反应机制，提升风险防控能力，打造专业业务团队，持续推动公司业务高质量发展。目前，本行公司业务在产品研发、客户营销、客户经理管理等方面初步形成了切实有效的制度与管理体系，业务结构不断优化，公司存款、贷款余额实现了本地占比首位。

公司业务推出“账易贷”“订单贷”“上市贷”和“流水贷”等一系列创新产品，稳步推进开发国内信用证、“福费廷”业务，填补供应链金融业务领域空白。持续专注小微、“三农”，率先谋划，主动作为，聚焦供应链金融、先进制造业等重点领域，充分发挥支持地方经济，实现协同发展的积极作用，提升品牌影响力，取得了良好的经济效益和社会效益。

零售业务

零售业务是本行核心竞争力之一，转型发展的业务重点。本行牢牢把握市场变化和客户需求，顺应形势调整策略，以优质的服务、丰富的产品、高效的行动，赢得了广大客户的青睐。零售负债业务增长迅猛，零售存款占全部存款的 69%，零售存款余额和增长额均居本地第一。零售资产业务增长强势，资产质量持续向好。

本行秉承“科技引领，创新驱动”，不断丰富产品体系，“惠民利”“幸福家”“天天利”“秦 e 付”“房 e 贷”“富渔贷”“联合贷”等创新产品，多角度满足不同层次客户需求。营销宣传持续推进，以社区、商圈、集市、单位等场所为阵地，扎实开展营销宣传，服务质量持续提升。举办“高管走基层”系列活动，深入一线服务调研，赢得了广大客户的高度赞扬。依托线上线下多渠道，金融服务辐射范围不断扩大，品牌影响力持续提升。

资金业务

资金业务主要包括同业业务、理财业务和其他资金业务。经过多年经验积累，本行资金业务规模不断扩大，业务品种日益丰富，金融市场融入度不断深化。

本行采用功能完备的资金业务管理系统，实现前中后台的科学化管理，具有完善的风险管理体系。已取得银行间市场同业拆借业务资格、全国银行间债券市场成员资格、中国国债协会会员资格、交易商协会会员资格和同业存单发行资格等。“富满家”系列理财产品在本地享有较高知名度和美誉度。近年来，资金业务制度体系建设逐步推进，人员投研能力持续增强，信用风险防控能力显著提升。随着本行理财净值化的转型发展，理财系统建设已趋于完善，运营管理体系建设初步完成，为新产品发行打下坚实基础。

3.3 核心竞争力

不忘初心，党建领航坚定自信

坚持党的领导是发展的稳固基石。本行党委始终坚持把提高公司效益、增强公司竞争实力、实现国有资产保值增值作为工作的出发点和落脚点，全面落实党建工作主体责任，强化党委核心作用，结合“不忘初心、牢记使命”主题教育全面推进党建工作，持续加强基层党组织建设，充分发挥党员先锋模范作用，强化责任担当，以党建促发展，以发展强党建，做到了党建与发展的有机结合。



战略引领，深化改革释放动能

结合国内外经济金融形势、区域发展趋势、同业先进经验及本行自身发展实际，制定《秦皇岛银行 2018-2020 年战略规划》，确定“深耕本土、拓展域外”的总战略，以科技为引领，以创新为动力，力争将本行打造成一家公司治理先进、权责明晰、管理科学、内控严密、业绩优良且富有竞争力的区域性现代商业银行。



围绕发展目标，全面开启深化改革。2017 年，启动组织架构改革，通过外借助力、内挖潜力、保持定力，加快改革步伐；2018 年，顺利完成了“总 - 分 - 支 + 事业部”架构的落地实施，进一步厘清管控权限，降低管理成本，提高运营效率；2019 年，在新的管理架构基础上，相继启动了绩效管理薪酬体系改革，有效激发全员干事创业激情，实现核心团队专业专注，为全行跨越式发展奠定了坚实的基础，改革成效日益彰显。

双核驱动，科技创新引擎转型发展

深入实施“科技引领、创新驱动”发展战略，促进科技创新与业务发展深度融合，日益成为本行高质量发展的核心驱动力，支撑引领经营发展迈向新征程。本行党委掌舵领航，科学谋划 IT 战略规划，确立以科技为先导的内涵式发展总纲，科技思维理念全面渗透到本行经营发展领域。持续加大科技资源投入，信息科技板块异军突起，逐步成为带动本行转型升级的中坚力量。

厚植高质量发展的创新土壤，赋能经营发展。建立健全创新管理机制，孵化出对公客户数字化营销平台、智能厅堂、财富 E 站通等一批全行级重大创新项目落地实施，以创新驱动培育经营发展新动能；推行“金点子”工程和头脑风暴会议，广泛吸纳各层级合理化建议，最大限度激发出了全员创新创效积极性，形成开放包容的创新环境；持续加强与东北大学等高校、先进银行及创新科技型公司的交流合作，建立联合实验室，搭建形成产学研深度融合的技术创新体系，促进自主研发能力提升，为本行经营发展提供新的成长空间。

勤亲服务，品牌价值赋能发展

便捷服务，用“勤金融”惠民生。为进一步服务好城乡居民，本行坚持 365 天无休，为市民百姓提供最大便利。在提升传统网点服务管理的同时，全面推出线上金融服务，利用网上银行、手机银行、微信银行、微信小程序等多渠道拓宽服务内容，使客户足不出户享受 24 小时便捷的金融服务，让数据多跑路，让客户少跑腿，用“勤”彰显秦行效率。

奉献社会，用“亲服务”树品牌。多年来，本行始终积极履行社会责任，用实际行动践行着“地方银行、服务家乡”的经营理念。开展“高管走基层”系列活动，高管带头深入社区、融入百姓；建立“劳动者驿站”，为环卫工人送去温暖；给农村留守儿童送去爱心礼袋；为福利院孩子送去玩具、书籍；慰问帮扶贫困村民、孤寡老人；为偏远山区孩子援建音乐教室；关爱社区失独老人等等，并申请成立百合花公益服务中心，捐资助教，扶贫济困。不仅仅是厅堂内，每一个需要的地方，都能感受“亲”的秦行温度，得到社会各界的认可。

以人为本，队伍建设激发活力

坚持以人为本理念，关注人才成长、注重价值提升，持续夯实人力基础，实现公司发展与员工成长的有机统一。依托本行发展战略，制定人力资源三年发展规划，确定人才储备与培养方向。2019 年，本行采用校园招聘、专项招聘等方式为前中后台各岗位输送专业人才百余人。科学建立具有专业化、差异化的薪酬管理体系，打通专业序列通道，为人才体系建设提供多元发展路径和广阔发展空间。激励优秀青年员工岗位锻炼成长，选拔内部培训师、高潜人才团队；组织中高层领导力提升、客户经理岗位提升等专业培训，开辟网络学习资源，应用推广移动学习平台。本行已形成多层次、立体化、全方位的能力提升体系，锻造干部员工队伍的梯队成长，营造了健康、团结、积极、奋进的良好风貌，为可持续发展提供了人力保障。

四、经营情况讨论与分析

Discussion and Analysis of Business Condition 

4.1 总体经营情况分析

成立 21 年来，秦皇岛银行与地方经济相伴成长，抓住京津冀协同发展的历史性机遇，主动融入国家战略、服务区域发展，支持实体经济、发展普惠金融、科技赋能新金融服务模式，以勇于担当的历史责任感，坚守金融本源，砥砺奋进，持续推动数字化、特色化转型，实现了“质量、效益、规模”的均衡发展，已成为地方金融服务的主力军。

突出差异化经营，专业优势逐渐形成

围绕国家、省市及“京津冀协同发展”重点战略，突出培育新兴产业、高科技企业、大健康、旅游等各类市场新主体。深耕行业金融，结合当地行业特征，配备专项资源，打造专业团队，提升科创、产业链专业化金融服务能力；开创性组建“金融智囊”团队，精准对接秦皇岛市招商引资项目，采用登门拜访、座谈会商、量身定制等服务模式全方位对接金融需求；深化平台业务模式，优化综合金融服务平台，协助税务、财政等机构打造系统平台；开发民生金融生态圈，提升居民生活便利性；打造智能网点，促进网点服务转型升级；充分发挥联合实验室的开拓创新能力，加快推进数字化产品技术研发。

突出服务实体经济，业务结构逐步优化

立足本地，持续加大对民营企业支持力度，调整信贷结构，确保有限信贷资源投向实体经济，开展“走遍民企”大型系列活动，省内率先出台《支持民营企业发展 15 条措施》，实现了投资规模、授信模式、信贷政策、融资成本、服务质效“五项重大突破”。以产品创新为抓手，推出“科保贷”“税保贷”“账易贷”“军工贷”等产品，为企业合理匹配，有效解决融资问题。截至 2019 年末，累计走访企业 3568 户，发放贷款 94 亿元，成功打通民营企业“金融服务最后一公里”。同时，加快大零售业务发展，根据客户多样化的金融服务需求，主推“幸福家”“天天利”等储蓄产品，并从财富管理、渠道建设、客户服务等多角度实现线上化、智能化升级，推出本行首款自主研发线上信贷产品“秦皇房 e 贷”，持续提升客户体验。

突出扎根普惠，小微金融不断创新

充分发挥属地法人银行决策快、资金集中和经营灵活的比较优势，致力从契合小微、“三农”金融需求的金融服务模式打造上寻求突破。依托全行资源优势建设特色化普惠金融服务体系，科学布设县域网点，延伸金融服务触角、扩大服务覆盖面。改革普惠金融事业部，确立专人、专职、专心、专注的专营化普惠金融服务模式，着力打造普惠金融信贷工厂，实现人员专业化分工、流程标准化运作。截至 2019 年末，全年累计发放小微企业贷款 135.91 亿元，累计发放户数 6402 户，小微企业贷款余额 170.70 亿元，共计 6730 户，户均贷款 253.64 万元。

突出风险防控，发展根基持续加固

加快推进全面风险管理体系建设，实施风险偏好和风险限额管理，强化全面风险管理方法论体系建设，形成风险政策、风险办法和操作细则三级制度体系；开发上线资产负债管理系统、合规系统、审计系统，启动新信贷系统建设，风险管理系统化功能日趋完善；启动风险数据治理，建立风险数据集市，为全面风险

管理提供坚实的数据基础；与东北大学秦皇岛分校建立联合实验室，合作开发风险计量及智能化决策模型，风险管理的科学化、智能化水平进一步提高；强化风险文化建设，提炼、构建清晰的风险文化要素，通过多种形式营造浓厚的风险文化氛围。

4.2 风险防控情况分析

金融风险管理是在识别和衡量风险的基础上，对可能发生的金融风险进行控制，以防止和减少损失，保证货币资金筹集和经营活动的稳健进行。报告期内，面对复杂多变的经济环境，公司从架构设计、制度建设、优化流程等多方面加以应对，保持风险水平的总体稳定，不断提高风险管控的全面性和有效性，努力防范和化解经营风险，不断提高风险管理能力。

4.2.1 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使本行业务发生损失的风险。本行的信用风险主要来源于表内外信贷业务、投融资业务等领域。本行致力于建设以“三道防线”为主要内容的信用风险管理框架，并执行覆盖全行范围的信用风险识别、评估、监测、控制政策和流程，确保本行风险、资本和收益得到均衡。报告期内，公司持续加强信用风险管理工作，强化制度体系建设，共梳理制定包含架构管理、调查评级、授信管理、放款管理、贷后管理和资产保全等六大板块的 30 余项信用风险管理制度，初步形成了重点突出、流程清晰、管理科学的信用风险管理制度体系；实施稳健审慎的风险偏好，制定实施年度授信政策指引，实行风险经理平行作业制，加强保证人及押品管理，优化信贷操作流程，不断加强风险文化建设和信贷队伍建设，全行风险合规意识持续增强，资产质量保持稳定，风险管理水平持续提升。

截至 2019 年末，本行各项贷款余额 383.48 亿元，较年初增加 121.30 亿元，其中：正常类贷款 359.82 亿元，较年初增加 115.42 亿元；关注类贷款 16.24 亿元，较年初增加 3.65 亿元；不良贷款 7.42 亿元，较年初增加 2.23 亿元，不良率 1.93%，较年初下降 0.05 个百分点。

(单位：人民币千元)

五级分类	2019 年末		2018 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	35,982,019	93.83	24,439,844	93.22
关注类	1,624,090	4.24	1,259,540	4.80
次级类	145,401	0.38	83,959	0.32
可疑类	578,888	1.51	417,484	1.59
损失类	17,470	0.04	17,258	0.07
合计	38,347,868	100.00	26,218,085	100.00

4.2.2 流动性风险管理

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本行高度重视流动性风险管理，不断完善流动性风险管理体系，综合运用多种管理指标和工作方式，做到有效识别、计量、监测和控制流动性风险。报告期内，整体经营状况平稳，流动性监管指标全部达标且处于较好水平，具体见下表：

指标名称	标准值	2019 年初	2019 年末	增减
流动性比例	≥ 25%	121.23%	166.17%	44.94%
流动性缺口率	≥ -10%	16.59%	5.97%	-10.62%
存贷款比例	≤ 75%	38.27%	42.24%	3.97%
核心负债依存度	≥ 60%	72.08%	75.36%	3.28%
流动性匹配率	≥ 100%	141.65%	154.15%	12.50%
优质流动性资产充足率	≥ 100%	125.04%	164.71%	39.67%

4.2.3 市场风险管理

市场风险是指因市场价格的不利变动而使业务发生损失的风险。本行涉及的市场风险主要为利率风险。利率风险指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本行定期监测人民币生息资产和付息负债在各期限重定价缺口水平，并通过资产负债管理系统对利率风险进行情景分析和压力测试，密切关注利率波动情况下利息净收入变化对资本净额的影响比例，严格控制利率敏感性相关指标，并施行审慎的风险管理。

4.2.4 操作风险管理

操作风险主要源于内部管理不善、有章不循、违规操作、人为失误、系统故障及外部事件等原因。此外，制度上的疏漏、道德风险、越权交易、内部人作案、外部不法分子欺诈等也经常引发操作风险。本行不断完善工作机制，切实提升操作风险管理水平，有效防范风险隐患。建立前中后台相互制约的互动体系，充分发挥事后监督岗位的作用；强化内控，完善各项规章制度，符合现阶段的组织架构；建立分层检查网络，持续开展合规检查，利用合规管理系统，进一步落实员工行为排查制度，通过积分管理，加大处罚力度；学习典型案例，加强警示教育；完善信息科技内控管理系统，对生产运行情况进行监控和记录，对生产操作进行授权、记录及审计管理的全面覆盖。报告期内，本行未发生重大操作风险损失事件。

4.2.5 声誉风险管理

声誉风险是指由经营管理及其他行为或突发事件导致媒体关注或形成负面报道，可能对形象、声誉、品牌价值造成负面影响或损害的风险。本行持续完善声誉风险管理制度，进一步优化声誉风险处置流程，完善声誉风险防范和预警机制。

- 1 继续借助专业公司，协助本行开展每天的声誉风险监测工作，并向本行提供日监测报告、月分析报告以及银行业月监测分析报告，进一步提升本行声誉风险监测和研判能力，尤其是提高对负面新闻及敏感信息监测的及时性和有效性。
- 2 加大形象宣传力度，提升品牌美誉度。以庆祝中华人民共和国成立 70 周年、本行资产规模突破千亿元、廊坊分行盛大开业以及支持秦皇岛体育文化事业高质量发展为契机，进一步加强对外宣传，使社会各界更全面了解本行的发展成果、产品服务及文化精神。
- 3 借助本行“走遍民企”系列活动、“高管进基层”等活动，不断提升金融服务水平，提高客户满意度，赢得社会各界的广泛认可。
- 4 针对其他机构出现的声誉风险案例，深入总结分析并积极开展应对演练，提升声誉风险应对和处置能力。

4.3 授信业务开展情况

报告期末，本行各项贷款余额 383.48 亿元，同比增加 121.30 亿元，增幅 46.26%。其中对公贷款余额 273.94 亿元，占比 71.43%，同比增加 73.47 亿元，增幅 36.65%；个人贷款余额 109.54 亿元，占比 28.57%，较年初增加 47.82 亿元，增幅 77.49%。

贷款投向前五位行业情况

单位：人民币千元、%

排名	贷款投向行业	期末余额	占各项贷款比例
1	批发和零售业	7,102,704	18.52
2	房地产业	5,808,482	15.15
3	建筑业	5,106,528	13.32
4	租赁和商务服务业	3,806,738	9.93
5	水利、环境和公共设施管理业	1,975,897	5.15
合计	-----	23,800,349	62.07

五、股本变动及股东情况

Changes in Capital Stock and Shareholders' Status ▼

5.1 报告期内股份变动情况

(单位：万股)

项目	2019 年末		2018 年末		2017 年末	
	数量	比例 (%)	数量	比例 (%)	数量	比例 (%)
国家股	32,662.50	16.68	32,662.50	16.68	32,662.50	16.68
国有法人股	80,400.75	41.05	80,400.75	41.05	80,400.75	41.05
其他法人股	72,965.50	37.26	72,965.50	37.26	72,965.50	37.26
个人股	9,821.45	5.01	9,821.45	5.01	9,821.45	5.01
合 计	195,850.20	100	195,850.20	100	195,850.20	100

5.2 截至报告期末前两年股份发行情况

2018-2019 年，本行未发行股份。

5.3 股东情况

截至报告期末，本行共有股东 2334 名，其中地方财政 2 名，国有企业法人股 5 名，其他法人股 10 名，自然人股东 2317 名，前十大股东持股情况如下：

(单位：股)

序号	股东名称	股份性质	持股总数	持股比例	质押或冻结的股份数量
1	秦皇岛开发区国有资产经营有限公司	法人股	391,505,000	19.99%	0
2	秦皇岛市海港区国有资产投资经营有限公司	法人股	256,700,000	13.11%	0
3	秦皇岛经济技术开发区财政局	国家股	251,625,000	12.85%	0

序号	股东名称	股份性质	持股总数	持股比例	质押或冻结的股份数量
4	宁波鄞州农村商业银行股份有限公司	法人股	212,500,000	10.85%	0
5	秦皇岛金屋房地产开发集团有限公司	法人股	195,850,000	10.00%	0
6	宁波圣龙（集团）有限公司	法人股	125,000,000	6.38%	0
7	河北港口集团有限公司	法人股	100,000,000	5.11%	0
8	秦皇岛汇泓投资有限公司	法人股	97,730,000	4.99%	0
9	秦皇岛市财政局	国家股	75,000,000	3.83%	0
10	秦皇岛鸣岐投资控股集团有限公司	法人股	62,500,000	3.19%	0

5.4 股份转让情况

2019年5月21日，经本行第五届董事会第二十次会议审议通过，太原茂业百货有限公司受让秦皇岛茂业控股有限公司持有的本行股份 1939 万股，约占本行总股本的 0.99%。

六、董事、监事、高级管理人员和员工情况

Directors, Supervisors, Senior Management and Employees

6.1 董事、监事、高级管理人员

6.1.1 董事基本情况

姓名	性别	出生年份	任职单位	本行职务	任期起始时间
张文权	男	1966 年	秦皇岛银行股份有限公司	董事长	2019.06.20-2022.06.19
仇 坤	男	1968 年	宁波鄞州农村商业银行股份有限公司	非执行董事	2019.06.20-2022.06.19
杨广俊	男	1956 年	秦皇岛金屋房地产开发集团有限公司	非执行董事	2019.06.20-2022.06.19
罗玉龙	男	1956 年	宁波圣龙（集团）有限公司	非执行董事	2019.06.20-2022.06.19
刘东春	男	1971 年	秦皇岛开发区国有资产经营有限公司	非执行董事	2019.06.20-2022.06.19
卜周庆	男	1969 年	河北港口集团有限公司	非执行董事	2019.06.20-2022.06.19
刘建军	男	1970 年	秦皇岛经济技术开发区工程承包公司	非执行董事	2019.07.15-2022.06.19
张贵江	男	1963 年	秦皇岛正源会计师事务所有限责任公司	独立董事	2019.06.20-2022.06.19
金 浩	男	1958 年	河北工业大学经济管理学院	独立董事	2019.07.15-2022.06.19
屈 庆	男	1977 年	江海证券有限公司	独立董事	2019.07.15-2022.06.19
李国强	男	1972 年	秦皇岛银行股份有限公司	执行董事	2019.07.15-2022.06.19
赵军朝	男	1968 年	秦皇岛银行股份有限公司	执行董事	2019.06.20-2022.06.19
李浩然	男	1972 年	秦皇岛银行股份有限公司	执行董事	2019.07.15-2022.06.19

6.1.2 监事基本情况

姓名	性别	出生年份	任职单位	本行职务	任期起始时间
朱光伟	男	1965 年	秦皇岛银行股份有限公司	监事长	2019.06.20-2022.06.19
赵玉军	男	1951 年	— —	外部监事	2019.06.20-2022.06.19
杨宏伟	男	1962 年	秦皇岛汇泓投资有限公司	股东监事	2019.06.20-2022.06.19
刘英峰	男	1969 年	秦皇岛鸣岐投资控股集团有限公司	股东监事	2019.06.20-2022.06.19
卞英姿	女	1971 年	秦皇岛市国有资产经营控股有限公司	股东监事	2019.06.20-2022.06.19
李会军	男	1972 年	秦皇岛银行股份有限公司	职工监事	2019.06.20-2022.06.19
范恩军	男	1968 年	秦皇岛银行股份有限公司	职工监事	2019.06.20-2022.06.19

6.1.3 高级管理人员基本情况

姓名	职务(岗位)	性别
张文权	党委书记、董事长	男
李国强	行长	男
朱光伟	党委副书记、监事长	男
刘跃文	党委委员、纪委书记	男
魏 飞	党委委员、常务副行长兼董事会秘书	女
赵军朝	副行长兼首席信息官、信息科技部总经理	男
赵 刚	党委委员、副行长	男
张希胜	党委委员、副行长	男
李浩然	党委委员、副行长	男
邢全文	党委委员、工会主席、财务负责人、计划财务部总经理	男
张宏伟	风险总监	男

报告期末，本行董事、监事和高级管理人员中，除赵军朝、朱光伟、李会军、范恩军、魏飞、赵刚、邢全文外，均不持有本行股份。

6.2 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

6.2.1 董事变动情况

2019年6月20日，本行2019年度股东大会，通过《关于秦皇岛银行股份有限公司董事会换届选举的议案》选举产生了第六届董事会成员，共十三名，分别为张文权、仇坤、杨广俊、罗玉龙、刘东春、卜周庆、刘建军、张贵江、金浩、屈庆、李国强、赵军朝、李浩然，其中张贵江、金浩、屈庆为独立董事。

2019年6月20日，本行第六届董事会第一次会议审议通过，选举张文权担任秦皇岛银行董事长。

6.2.2 监事变动情况

2019年4月19日，秦皇岛市人民政府（通知〔2019〕3号）任命朱光伟为秦皇岛银行监事长人选。

2019年6月20日，本行2019年度股东大会，通过《关于秦皇岛银行股份有限公司监事会换届选举的议案》选举产生了第六届监事会成员，共五名，分别为朱光伟、赵玉军、杨宏伟、刘英峰、卞英姿，其中赵玉军为外部监事。经选举产生的五名监事与通过职工代表大会选举的职工监事李会军、范恩军共同组成公司监事会。

2019年6月20日，本行第六届监事会第一次会议审议通过，选举朱光伟担任秦皇岛银行监事长。

6.2.3 高级管理人员变动情况

➤ 2019年3月27日，中共秦皇岛市委组织部（秦组干字〔2019〕33号）任命邢全文担任秦皇岛银行工会主席、党委委员，李浩然任秦皇岛银行党委委员。

➤ 2019年5月31日，秦皇岛市人民政府（通知〔2019〕6号）任命李国强为秦皇岛银行行长人选。

➤ 2019年6月20日，本行第六届董事会第一次会议审议通过，聘任李国强为行长。

➤ 2019年6月20日，本行第六届董事会第一次会议审议通过，聘任李浩然为副行长。

➤ 2019年6月20日，本行第六届董事会第一次会议审议通过，聘任魏飞兼任董事会秘书。

➤ 2019年6月20日，本行第六届董事会第一次会议审议通过，聘任赵军朝兼任首席信息官。

➤ 2019年9月3日，河北银保监局（冀银保监复〔2019〕898号）核准李国强秦皇岛银行行长任职资格，李浩然秦皇岛银行副行长任职资格。

6.3 董事、监事、高级管理人员简介

6.3.1 董事

张文权 / 先生

管理学硕士，经济师。现任秦皇岛银行股份有限公司党委书记、董事长。曾任中国建设银行秦皇岛分行党委书记、行长，秦皇岛市财政局党组副书记（正县级）、副局长，秦皇岛城市发展投资控股集团有限公司总经理，秦皇岛市政府党组成员、副秘书长、办公厅副主任，秦皇岛市金融办主任，秦皇岛市财政局党组副书记（市投资促进和企业服务第12办理组组长）。

仇坤 / 先生

本科学历，高级经济师。现任宁波鄞州农村商业银行股份有限公司党委副书记、行长，秦皇岛银行股份有限公司董事。曾任鄞县信用联社信贷管理部经理，宁波鄞州农村合作银行副行长、常务副行长。

杨广俊 / 先生

本科学历，高级工程师。现任秦皇岛金屋房地产开发集团有限公司党总支书记、总裁，秦皇岛银行股份有限公司董事。曾任秦皇岛市海港区马坊乡政府经委副主任、马坊乡副乡长兼海三建筑公司经理，海港镇副镇长兼海三建设总经理，秦皇岛海三金屋集团党总支书记、总裁、董事长。

罗玉龙 / 先生

初中学历，高级经济师。现任宁波圣龙（集团）有限公司党委书记、董事长，秦皇岛银行股份有限公司董事。曾任宁波风动工具厂党支部书记、厂长。

刘东春 / 先生

工商管理硕士。现任秦皇岛开发区国有资产经营有限公司党委副书记、董事长、总经理，秦皇岛银行股份有限公司董事。曾任秦皇岛开发区经发局食安办主任，开发区科技局副局长、主任科员，秦皇岛开发区国有资产经营有限公司常务副总经理。

卜周庆 / 先生

财会学学士，高级会计师。现任河北港口集团有限公司财务部部长、秦皇岛银行股份有限公司董事。曾任秦皇岛港财务部副部长、河北港口集团财务部副部长、河北港口集团服务管理公司财务处负责人、秦皇岛港股份有限公司财务部部长。

刘建军 / 先生

大专学历，会计师。现任秦皇岛经济技术开发区工程承包公司党支部书记、副经理，秦皇岛银行股份有限公司董事。曾任秦皇岛经济技术开发区工程承包公司财务科科长、秦皇岛开发区泰盛房地产公司财务总监。

张贵江 / 先生

财政学学士，中国注册会计师。现任秦皇岛正源会计师事务所有限责任公司董事长、所长，秦皇岛银行股份有限公司独立董事。曾任秦皇岛市财政局科员，秦皇岛市会计师事务所部门经理、副所长。

金浩 / 先生

经济学博士，教授、博士生导师。现任河北工业大学经济管理学院教授、博导、经济学科负责人，秦皇岛银行股份有限公司独立董事。曾任吉林化工学院化学工程专业副主任、讲师，烟台大学经济与工商管理学院副教授、韩国国立木浦大学校社会科学大学客座教授，河北工业大学管理学院教授、博导、经研所所长、图书馆馆长，经济管理学院院长、教授、博导。

屈庆 / 先生

金融数学硕士。现任江海证券有限公司首席经济学家、联席副总裁，秦皇岛银行股份有限公司独立董事。曾任申银万国证券研究所债券首席分析师、中信证券资产管理部执行总经理，华创证券债券研究首席、资产管理部总经理。

李国强 / 先生

公共管理硕士，会计师。现任秦皇岛银行股份有限公司董事、行长。曾任中国建设银行秦皇岛分行客户经理，秦皇岛市海港区财政局副局长、主任科员（援坝，任康保县财政局副局长），秦皇岛市海港区政协副主席、河北省财政厅金融处副处长、秦皇岛银行股份有限公司副行长。

赵军朝 / 先生

本科学历，会计师。现任秦皇岛银行股份有限公司董事、副行长兼首席信息官、信息科技部总经理。曾任秦皇岛市城市信用社联合社会计科副科长，秦皇岛市商业银行股份有限公司会计处副处长、会计核算部副总经理、建设大街支行行长、计划财务部总经理、副行长。

李浩然 / 先生

工商管理硕士，高级经济师。现任秦皇岛银行股份有限公司党委委员、董事、副行长。曾任中国建设银行秦皇岛分行公司业务部副经理、住房金融与个人信贷部经理、办公室主任，中国建设银行河北省分行培训中心主任、公司业务部（养老金业务部）副总经理。

6.3.2 监事

朱光伟 / 先生

本科学历，高级经济师。现任秦皇岛银行股份有限公司党委副书记、监事长。曾任秦皇岛市商业服务楼财务科副科长，秦皇岛市城市信用社联社建设大街办事处副主任、矿院里营业部主任，秦皇岛市商业银行股份有限公司建设大街支行党支部书记、行长，秦皇岛市商业银行股份有限公司纪委书记、副行长、党委副书记、行长，秦皇岛银行股份有限公司董事、行长。

赵玉军 / 先生

本科学历，高级经济师。现任秦皇岛银行股份有限公司外部监事。曾任河北省财政厅办公室秘书，秦皇岛市财政局办公室秘书、副主任、副局长，交通银行秦皇岛分行行长，交通银行辽宁省分行副行长、高级督察，秦皇岛银行股份有限公司独立董事。

杨宏伟 / 先生

本科学历，工程师。现任秦皇岛汇泓投资有限公司总经理、秦皇岛银行股份有限公司股东监事。曾任秦皇岛海洋豆花大酒楼总经理、秦皇岛伟师建筑装饰工程设计有限公司总经理。

刘英峰 / 先生

硕士学历，工程师。现任秦皇岛鸣岐投资控股集团有限公司董事长、秦皇岛银行股份有限公司股东监事。曾任孟营村村民委员会党支部书记兼村主任。

卞英姿 / 女士

本科学历，正高级会计师。现任秦皇岛市国有资产经营控股有限公司党委委员、董事、财务总监，秦皇岛银行股份有限公司股东监事。曾任耀华玻璃集团财务有限公司经理助理、副总经理、牵头副总经理、总经理，中国耀华玻璃有限公司财务结算中心总经理、中国耀华玻璃集团公司财务部副部长兼结算中心总经理、中国耀华玻璃集团有限公司财务部部长。

李会军 / 先生

会计学学士，会计师。现任秦皇岛银行股份有限公司职工监事、秦皇岛银行股份有限公司人力资源部总经理兼党委组织部部长。曾任秦皇岛市商业银行股份有限公司信贷处副处长、公司业务部副总经理、北环路支行副行长（主持工作）、风险控制部总经理兼资产保全部总经理，秦皇岛银行股份有限公司风险控制总部风险管理部总经理。

范恩军 / 先生

本科学历，经济师。现任秦皇岛银行股份有限公司职工监事、秦皇岛银行股份有限公司零售银行部总经理。曾任秦皇岛市商业银行股份有限公司稽核室主任助理、营业部主任、长城支行行长、团体银行部副总经理、科技开发部副总经理（主持工作），秦皇岛银行股份有限公司信息科技部总经理。

6.3.3 高级管理人员

张文权 / 先生

请参阅上文【董事】中张文权先生简历。

李国强 / 先生

请参阅上文【董事】中李国强先生简历。

朱光伟 / 先生

请参阅上文【监事】中朱光伟先生简历。

刘跃文 / 先生

工学学士，高级讲师。现任秦皇岛银行股份有限公司党委委员、纪委书记。曾任秦皇岛市职业技术培训中心副主任，秦皇岛市劳动和社会保障局监察室主任、工伤保险科科长兼医保科副科长，秦皇岛市纪委执法监察室正科级纪检监察员、监察室副主任、监察室主任，秦皇岛市纪委驻市财政局纪检组长。

魏飞 / 女士

本科学历，中国注册会计师、高级会计师。现任秦皇岛银行股份有限公司党委委员、常务副行长兼董事会秘书。曾任秦皇岛市商业银行股份有限公司海城支行行长助理、公司信贷处副处长（主持工作）、公司业务部总经理。

赵军朝 / 先生

请参阅上文【董事】中赵军朝先生简历。

赵刚 / 先生

本科学历，政工师、经济师。现任秦皇岛银行股份有限公司党委委员、副行长。曾任秦皇岛市商业银行股份有限公司特殊资产部副总经理、文化路支行副行长（主持工作）、行长，海阳路支行行长，秦皇岛银行股份有限公司工会主席。

张希胜 / 先生

工程硕士，会计师。现任秦皇岛银行股份有限公司党委委员、副行长。曾任中国建设银行秦皇岛分行营业部审计科科长、会计科副科长、个人金融部总经理，中国建设银行秦皇岛住房城建支行行长、中国民生银行秦皇岛分行副行长。

李浩然 / 先生

请参阅上文【董事】中李浩然先生简历。

邢全文 / 先生

工商管理硕士，会计师。现任秦皇岛银行股份有限公司党委委员、工会主席、财务负责人、计划财务部总经理。曾任秦皇岛市商业银行股份有限公司会计核算部副总经理、董（监）事会办公室主任兼办公室主任、计划财务部总经理。

张宏伟 / 先生

经济学学士，经济师。现任秦皇岛银行股份有限公司风险总监。曾任中国建设银行秦皇岛分行信贷处副处长、迎宾路支行副行长、公司业务部副总经理、风险管理部副总经理、风险管理部总经理、机构委员会办公室主任、公司业务事业部综合管理中心总经理，河北银行唐山分行授信总监、河北银行总行授信审批部授信总监。

6.4 董事、监事及高级管理人员考评激励机制及年度薪酬情况

➤ 报告期内，本行根据经 2019 年度股东大会审议通过的《秦皇岛银行股份有限公司董事（独立董事）、监事（外部监事）津贴发放标准的议案》，为独立董事、外部监事及部分未在公司担任职务的董事、监事提供薪酬。2019 年实际发放 57 万元。

➤ 根据《秦皇岛银行董事长绩效考评办法》《秦皇岛银行监事长绩效考评办法》《秦皇岛银行高级管理层绩效考评办法》的规定，2019 年为全部高级管理人员发放税前固定薪酬总额为 386 万元。

6.5 员工情况

截至报告期末，本行在岗员工 1210 人，比去年同期增长 9.7%，其分类结构如下：硕士研究生 96 人，占 7.93%，比去年同期增长 47.69%；大学本科 766 人，占 63.31%，比去年同期增长 20.82%；大学专科 257 人，占 21.24%，比去年同期减少 11.99%；中专及中专以下 91 人，占 7.52%，比去年同期减少 18.75%。

人员	2019 年末人数	2018 年末人数	2019 年末人数 在岗员工比例	与 2018 年同期相比
硕士研究生	96	65	7.93%	增长 47.69%
大学本科	766	634	63.31%	增长 20.82%
大学专科	257	292	21.24%	减少 11.99%
中专及中专以下	91	112	7.52%	减少 18.75%
在岗员工	1210	1103	100%	增长 9.70%

七、公司治理结构

Corporate Governance Structure ▼

本行根据《公司法》《商业银行法》和《商业银行公司治理指引》等法律法规和规章，公司治理以“三会一层”的职责与权限划分为基础，遵循各治理主体独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转的原则，建立健全合理的激励、约束机制，持续完善科学、高效的决策、执行和监督体系。

7.1 股东大会运作情况

2019 年 6 月 20 日，本行 2019 年度股东大会在本行住所第五会议室召开。会议由本行董事会召集，张文权董事长主持会议。

参加会议的股东代表（代理人）

共 **38** 名

会议审议通过了《秦皇岛银行股份有限公司 2018 年财务决算及 2019 年财务预算》《秦皇岛银行股份有限公司 2018 年度利润分配方案》《秦皇岛银行股份有限公司关于发行二级资本债券的议案》《秦皇岛银行股份有限公司修订章程的方案》《关于秦皇岛银行股份有限公司董事会换届选举的议案》《关于秦皇岛银行股份有限公司监事会换届选举的议案》等 11 项议案，听取了《秦皇岛银行股份有限公司 2018 年度关联交易情况报告》等 2 项议案。

代表有表决权股份

1,919,701,750 股

河北海立律师事务所对年度股东大会的召集和召开程序、出席会议的股东资格、表决程序等事项的合法、合规性进行了现场见证，并出具了法律意见书。

占本行注册资本的

98.02 %

7.2 董事、董事会及其专门委员会

7.2.1 董事会构成及运作情况

本行第六届董事会由 13 名董事组成，包括董事长、3 名执行董事、9 名非执行董事（含 3 名独立董事）。全体董事均按时或依法依规委托其他董事出席会议并认真审议各项议案，勤勉尽职，有效发挥决策职能，维护全体股东和本行整体利益。

报告期内召开 董事会会议共计	审议通过议案	听取汇报
7 次	38 项	11 项

报告期内，董事会认真贯彻执行 2019 年度股东大会决议，严格按决议要求开展各项相关工作。

7.2.2 董事会各专门委员会运作情况

董事会下设战略发展委员会、提名与薪酬委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、业务发展与创新委员会、消费者权益保护委员会六个专门委员会。董事会下设的各委员会均按法律法规、公司章程和议事规则的要求规范召开会议。

报告期内召开 董事会各委员会会议共计	审议研究议案	听取汇报
14 次	20 项	7 项

7.2.3 独立董事履职情况

报告期末，本行独立董事共 3 名，具备履职所需专业知识及能力，能够严格按照《公司法》、公司章程等相关规定，及时了解本行的经营管理情况，全面关注本行发展状况，积极出席本行各类会议，对董事会审议的相关事项客观发表独立意见，忠实履行职责，充分发挥独立董事的独立作用，维护本行整体利益，维护全体股东尤其是中小股东的合法权益。

独立董事姓名	本年度应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
赵玉军	4	4	0	0
张贵江	7	7	0	0
金 浩	3	3	0	0
屈 庆	3	2	1	0

7.3 监事、监事会及其专门委员会

7.3.1 监事会构成及运作情况

本行监事会由 7 名成员组成，包括监事长、3 名股东监事、1 名外部监事和 2 名职工监事。全体监事均能本着对股东高度负责的态度，勤勉尽职，列席董事会会议，并出席股东大会，对本行董事会、高级管理层履职情况以及本行财务状况进行监督，确保本行持续稳健发展。

报告期内召开 监事会会议共计	审议通过议案	听取汇报
5 次	13 项	15 项

7.3.2 监事会各专门委员会运作情况

监事会下设提名委员会、监督委员会二个专门委员会。各专门委员会均由外部监事担任主任委员，并按法律法规、公司章程和议事规则的要求规范召开会议。

报告期内召开 监事会各委员会会议共计	审议通过议案	听取汇报
5 次	4 项	2 项

7.3.3 外部监事的履职情况

报告期末，本行现任外部监事 1 名，严格按照《公司法》、公司章程和监事会工作细则等规定，本着维护本行整体利益，关注存款人和股东的合法权益不受损害的态度，全程参加监事会、列席董事会，督促公司依法规范运营，勤勉尽责，积极发挥对银行合规经营、风险管理、内控制度建设和经营成果真实性的监督作用。

7.4 内部控制建设情况

1

在内控组织架构方面

本行依据《公司法》《商业银行法》《商业银行内部控制指引》《商业银行公司治理指引》等法律、法规及监管政策要求，在统一的法人体制和管理架构下，结合本行实际情况，构建了以内审、风险等监督部门为核心的专业化、集中化的内部监督模式，确立了以总行业务管理部门直接管理、风险内控部门再管理和审计监督部门再监督“三道防线”的内控管理体系。在风险关口前移的同时，精细化、差异化内控管理能力逐步提升，内控垂直管理、监督和内控职能不断加强，实现了重要风险领域和重点业务的全覆盖。

2

在内控制度建设方面

本行不断梳理完善内控制度，由法律合规部牵头持续督导相关部门的制度建设工作。2019 年本行共新增或修订制度 124 项、统一废止制度 52 项，部分暂行、试行超过 2 年的制度转为了正式文件。在合规系统建立了电子制度库，将 400 多项行内规章制度及部分外部监管制度导入制度库。目前，本行正在使用的内部规章制度已达 423 项，日趋完善，基本符合现阶段的组织架构，实用性和可操作性得到加强。

3

在内审工作方面

本行审计部门归属董事会垂直管理，以确保内审工作的独立性和权威性，审计结论的客观性、公正性。报告期内，以防范风险、促进公司健康持续发展为目的，开展了一系列合规性专项审计和经济责任审计，推动内审工作事后监控向事前、事中控制转变。践行“科技强审”，审计系统建设完成，充分发挥非现场审计监测功能，实现数据深度分析、问题精确定位。不断建立、健全内部控制评价体系，进一步明确内控评价的原则、内容、程序、办法和报告形式等，促进内控制度的不断完善。

7.5 董事会主要工作

报告期内，面对错综复杂的经济金融形势，董事会坚持“发展是第一要务”，充分发挥战略决策作用，顺势而为、固本强基，坚持“深耕本土、拓展域外”战略定位；强化“科技引领、创新驱动”发展动力，各项经营业绩再创历史新高，社会贡献度和品牌美誉度大幅提升。

（一）坚持党的领导，充分发挥政治核心作用

报告期内，董事会始终以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻党中央和省市委决策部署，持续提高政治站位，全面加强党的引领，以更强有力的措施推动各项业务迈上新台阶。坚持党建引领发展，在公司治理中突出党委对“三会一层”的战略指导和核心领导作用，在管理经营中坚持从严治党、从严治行，落实党委前置决策程序，切实发挥党委对“三重一大”等重大事项的前置决策作用。扎实推进“不忘初心，牢记使命”主题教育活动，提升全员凝聚力，为本行实现跨越式发展提供了强有力的保障。

（二）规范有效运作，持续提升决策效能

报告期内，本行董事不断强化理论学习，密切关注市场及监管政策变化；充分发挥各自专长，参与公司重大决策，客观、独立发表意见，对本行经营管理勤勉尽责，切实维护本行整体利益。年内，组织召开 2019 年度股东大会，审议通过董、监事换届选举等 11 项议案，听取关联交易情况等报告 2 项；召开董事会 7 次，审议通过 2018 年度报告、修订章程等 38 项议案，听取 2018 年监管意见落实情况等 11 项报告；召开各专业委员会 14 次，圆满完成董事会及高级管理层换届选举。董事会的科学决策，对公司健康有序发展起到了关键作用。

（三）强化制度建设，完善公司治理体系

本行根据国家法律、法规及监管政策的变化要求，对公司章程进行了全面修订。制定并发布《秦皇岛银行股权管理办法》；修订并完善《秦皇岛银行关联交易管理办法》及各委员会议事规则，进一步规范了公司股权管理，切实保护了公司、股东、客户及利益相关者合法权益，有效防控各类风险。同时，严格按照《商业银行信息披露管理办法》及银保监会相关规定，对公司 2018 年度报告进行公开信息披露，主动接受社会监督。

（四）积极推进资本补充，提升资本运用效率

报告期内，为提高可持续经营能力，适应业务发展需要，董事会切实履行资本管理职责，加快推进资本补充计划。一方面，拓宽筹资渠道。顺利完成二级资本债券（第一期）8 亿元的发行，资本实力进一步增强，这是本行首

次进入债券公开发行市场，社会认知度和社会影响力得到持续提升。另一方面，强化资本管理。审议通过并推进了《秦皇岛银行股份有限公司 2019-2021 年资本达标规划》，督促经营层持续强化资本约束意识，提升资本管理的精细化水平，提高资本利用效率。

(五) 深化投资者关系动态管理，有序推进股权托管

本行根据监管要求对主要股东关联关系进行重新梳理、评估，强化关联交易管理，建立与投资者长期的良性互动关系。根据银保监会文件精神，积极与石家庄股权交易所对接，并将于 2020 年 6 月底前完成全部股权托管工作，促进股权管理更加规范，提升股权信息透明度，并逐步由传统的股权内部管理模式向规范的第三方托管模式转变。

7.6 监事会主要工作

报告期内，本行监事会认真贯彻落实监管部门要求，严格遵照《公司法》《商业银行法》《商业银行监事会工作指引》《秦皇岛银行股份有限公司章程》等各项规定和要求，以完善公司治理体制、强化监督检查、落实监督职能为工作重点，依法行使工作职责，对本行主要经营活动、财务状况、重大决策、股东大会和董事会决议的执行情况，本行董事、监事、高级管理人员的履职情况等进行全面监督，为推进本行合规稳健发展起到了积极作用。

(一) 认真履职尽责，服务全行发展

1. 组织年报审计。委托第三方专业机构——大信会计师事务所顺利完成对本行 2018 年度的财务报表审计工作，并为本行出具了无保留意见的审计报告，认为本行的财务报表按照企业会计准则的规定编制，公允反映了本行 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。同时出具了管理建议书，对经营管理中存在的问题提出了明确具体的改进措施和建议。

2. 组织“三方”会谈。组织本行相关部室与秦皇岛银保监分局以及年报审计机构进行“三方”会谈。“三方”会谈围绕公司 2018 年年报审计情况、审计中存在的问题和不足以及如何更好地促进本行健康持续发展，围绕财务状况和经营成果、计算机信息系统、规章制度管理、信贷资产管理、信贷资产质量评估、系统建设等重点领域进行了深入的探讨与交流，对本行健康良性发展起到积极的促进作用。

3. 薪酬专项审计。根据《商业银行公司治理指引》中对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督的要求，委托稽核审计部对工资体系、绩效及奖惩体系进行专项审计，增强该体系激励作用的导向性及合规合理性。

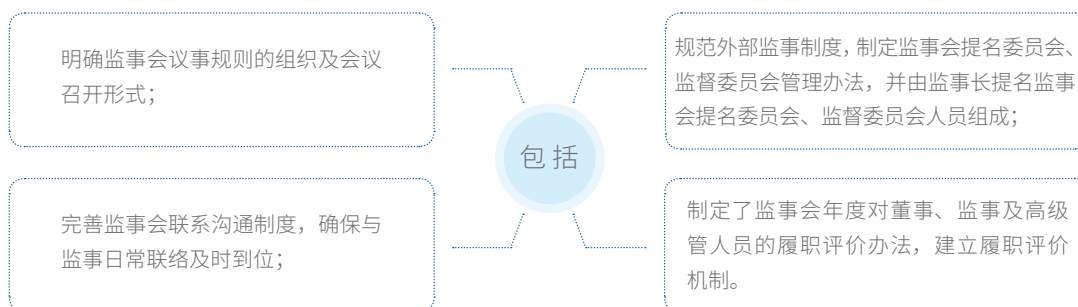
同时，持续关注对公贷款业务内部审计检查工作，持续关注关联交易、案防合规、反洗钱情况。

（二）严格会议制度，提高监督效率

一是组织召开监事会会议、监事会专门委员会会议。2019 年全年共组织召开监事会会议 5 次，召开监事会下设委员会会议 5 次，符合相关制度规定。提交的议题涉及到监事会工作安排、专项检查、年报、全面风险管理报告、审计报告等 28 项议题，形成会议决议 7 份。二是组织列席董事会等会议。组织监事参加 2019 年股东大会并列席 7 次董事会会议，对董事会的决策、审议程序及董事履职情况进行了现场监督。通过参加、列席各类会议和活动，使监事们及时获取本行经营管理各方面的信息，为实质性监督打好基础。

（三）不断完善制度，规范监督机制

从规范内部机制入手，严格依照法律法规和公司章程，不断丰富和完善监事会监督体系和机制建设。在新一届监事会成员组成上，吸纳了金融、财务、企业、人力管理等方面专业人员，人员结构更趋合理。根据监事会的工作职责，制定了一系列监事会相关管理制度和办法并审议表决通过。



（四）创新监督体系，加强有效职能

报告期，监事会联合审计、合规等职能部门，并与外部审计、监管部门直接联系，建立监督工作会商机制，构建联合监督机制，实现信息共享，强化监督协同，提高监督效能，形成监督合力。深入基层开展实地调研，并建立与董事会、经营层的常态化沟通机制，使监事会能够更进一步了解本行经营发展情况，以利于为本行发展提出更加中肯的建议。

（五）强化履职评价，提升经营能力

认真执行履职评价制度，结合监事会制定的对本行董事、监事和高级管理层以及对董事会、高级管理层在流动性风险管理办法的相关规定，对董事、高级管理层形成客观真实的评价结果。通过履职评价、履职监督，在规范董事会、高级管理层履职的同时，也充分调动其履职尽责的积极性。

八、重要事项

Important Matters



8.1

重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

8.2

增加减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行无增加或减少注册资本、分立合并事项。

8.3

重大对外股权投资情况

报告期内，本行未发生重大对外股权投资。

8.4

重大关联交易事项

报告期内，本行未发生重大关联交易事项。

8.5

重大合同及其履行情况

报告期内，本行重大合同执行情况良好。

8.6

聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行聘任大信会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行按会计准则编制年度报告的审计机构。



秦皇岛银行股份有限公司

审计报告

大信审字[2020]第1-01083号

大信会计师事务所(特殊普通合伙)

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号学
院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

审计报告

大信审字 [2020] 第 1-01083 号

秦皇岛银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了秦皇岛银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表，以及财务报表附注。

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 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 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

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。



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号学
院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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。

（五）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。



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号学
院国际大厦15层
邮编 100083

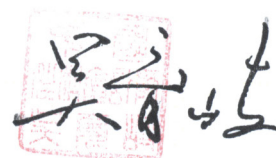
WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

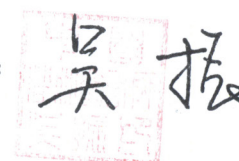
大信会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二〇年三月五日

资产负债表

编制单位：秦皇岛银行股份有限公司

2019 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五（一）	10,330,276,007.82	9,651,272,197.28
存放同业款项	五（二）	653,910,164.69	1,874,485,841.23
贵金属			
拆出资金	五（三）	1,847,500,000.00	600,000,000.00
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	五（四）		1,200,000,000.00
应收利息	五（五）	656,338,767.86	442,995,933.33
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五（六）	36,965,209,918.44	25,177,077,070.88
可供出售金融资产	五（七）	11,745,709,239.69	8,774,957,471.03
持有至到期投资	五（八）	31,447,802,426.20	20,620,136,981.46
应收款项类投资	五（九）	7,900,153,920.74	10,943,696,587.73
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五（十）	434,246,154.42	326,750,251.43
无形资产	五（十一）	115,229,452.19	35,300,593.03
递延所得税资产	五（十二）	314,172,586.80	242,927,657.49
其他资产	五（十三）	492,219,961.95	300,953,538.77
资产总计		102,902,768,600.80	80,190,554,123.66

法定代表人：张文权

主管会计工作负责人：邢全文

会计机构负责人：邢全文

资产负债表(续)

编制单位：秦皇岛银行股份有限公司

2019年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款	五（十四）	700,000,000.00	700,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	五（十五）	1,801,095,218.59	1,781,144,373.27
拆入资金	五（十六）	501,740,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五（十七）	399,750,000.00	1,853,000,000.00
吸收存款	五（十八）	91,174,584,883.09	68,570,765,164.54
应付职工薪酬	五（十九）	172,091,155.91	135,428,072.42
应交税费	五（二十）	23,452,988.50	48,028,375.86
应付利息	五（二十一）	1,824,363,136.70	1,374,028,306.77
持有待售负债			
预计负债			
应付债券	五（二十二）	849,131,502.72	496,888,888.86
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	五（十二）	26,845,191.48	41,315,417.07
其他负债	五（二十三）	19,015,177.11	31,369,080.80
负债合计		97,492,069,254.10	75,031,967,679.59
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（二十四）	1,958,502,000.00	1,958,502,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（二十五）	894,577,762.00	894,577,762.00
减：库存股			
其他综合收益	五（二十六）	80,388,650.47	123,540,728.27
盈余公积	五（二十七）	414,293,015.42	352,093,015.42
一般风险准备	五（二十八）	1,154,151,207.39	889,054,663.47
未分配利润	五（二十九）	908,786,711.42	940,818,274.91
所有者权益（或股东权益）合计		5,410,699,346.70	5,158,586,444.07
负债和所有者权益（或股东权益）总计		102,902,768,600.80	80,190,554,123.66

法定代表人：张文权

主管会计工作负责人：邢全文

会计机构负责人：邢全文

利润表

编制单位：秦皇岛银行股份有限公司

2019 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		1,731,179,112.73	1,481,881,815.54
利息净收入		426,734,826.87	308,319,051.81
利息收入	五（三十）	2,930,676,358.89	1,849,655,067.87
利息支出	五（三十）	2,503,941,532.02	1,541,336,016.06
手续费及佣金净收入		31,185,481.14	65,853,227.57
手续费及佣金收入	五（三十一）	60,016,499.38	70,971,847.76
手续费及佣金支出	五（三十一）	28,831,018.24	5,118,620.19
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十二）	1,265,159,127.73	1,104,363,441.72
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	五（三十三）	3,504,928.48	3,346,094.44
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（三十七）	4,594,748.51	
其他收益			
二、营业支出		1,174,617,181.09	922,417,326.28
税金及附加	五（三十四）	16,783,158.49	13,967,352.82
业务及管理费	五（三十五）	597,969,180.85	477,558,518.62
资产减值损失（转回以“-”号填列）	五（三十六）	559,864,841.75	430,891,454.84
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		556,561,931.64	559,464,489.26
加：营业外收入	五（三十八）	1,523,351.07	690,453.14
减：营业外支出	五（三十九）	1,181,119.25	7,961,803.19

法定代表人：张文权

主管会计工作负责人：邢全文

会计机构负责人：邢全文

利润表（续）

编制单位：秦皇岛银行股份有限公司

2019 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
四、利润总额（亏损以“—”号填列）		556,904,163.46	552,193,139.21
减：所得税费用	五（四十）	-71,331,128.97	21,354,502.45
五、净利润（亏损以“—”号填列）		628,235,292.43	530,838,636.76
持续经营净利润		628,235,292.43	530,838,636.76
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		-43,152,077.80	123,540,728.27
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-43,152,077.80	123,540,728.27
1. 权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-43,152,077.80	123,540,728.27
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
七、综合收益总额		585,083,214.63	654,379,365.03
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：张文权

主管会计工作负责人：邢全文

会计机构负责人：邢全文

现金流量表

编制单位：秦皇岛银行股份有限公司

2019 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		22,623,770,563.87	16,311,460,679.09
向中央银行借款净增加额			100,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			
买入返售资产净增加额		1,200,000,000.00	
卖出回购资产净增加额			1,644,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		2,779,049,482.80	1,433,278,994.32
收到其他与经营活动有关的现金	五（四十一）	5,929,558.29	4,180,332.10
经营活动现金流入小计		26,608,749,604.96	19,492,920,005.51
客户贷款及垫款净增加额		12,279,544,425.80	5,747,320,874.72
存放中央银行和同业款项净增加额		1,288,804,955.02	519,886,001.16
向中央银行借款净减少额			
向其他金融机构拆入资金净减少额		768,260,000.00	850,000,000.00
买入返售资产净减少额			1,200,000,000.00
卖出回购资产净减少额		1,453,250,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金		2,118,027,021.91	1,278,507,196.80
支付给职工以及为职工支付的现金		280,596,731.22	195,705,415.53
支付的各项税费		125,716,291.93	132,976,018.76
支付其他与经营活动有关的现金	五（四十一）	229,129,171.34	214,535,045.41
经营活动现金流出小计		18,543,328,597.22	10,138,930,552.38
经营活动产生的现金流量净额		8,065,421,007.74	9,353,989,453.13
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		14,309,389,761.38	31,819,920,703.52

法定代表人：张文权

主管会计工作负责人：邢全文

会计机构负责人：邢全文

现金流量表（续）

编制单位：秦皇岛银行股份有限公司

2019 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
取得投资收益收到的现金		1,265,159,127.73	1,449,355,425.81
收到其他与投资活动有关的现金		5,168,625.34	
投资活动现金流入小计		15,579,717,514.45	33,269,276,129.33
投资支付的现金		25,048,773,259.72	42,717,624,232.86
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		446,342,612.85	127,250,447.94
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		25,495,115,872.57	42,844,874,680.80
投资活动产生的现金流量净额		-9,915,398,358.12	-9,575,598,551.47
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		352,242,613.86	496,888,888.86
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		352,242,613.86	496,888,888.86
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		332,642,084.50	
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		332,642,084.50	
筹资活动产生的现金流量净额		19,600,529.36	496,888,888.86
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-1,830,376,821.02	275,279,790.52
加：期初现金及现金等价物余额		3,355,462,491.36	3,080,182,700.84
六、期末现金及现金等价物余额		1,525,085,670.34	3,355,462,491.36

法定代表人：张文权

主管会计工作负责人：邢全文

会计机构负责人：邢全文

单位：人民币元

项 目	本 期										
	股本（实收资本）	其他权益工具			资 本 公 积	减：库 存 股	其他综合收益	盈 余 公 积	一般风险准备	未分配利润	所有者（股东） 权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,958,502,000.00				894,577,762.00		123,540,728.27	352,093,015.42	889,054,663.47	949,414,295.56	5,167,182,464.72
加：会计政策变更											
前期差错更正										-8,596,020.65	-8,596,020.65
其他											
二、本年初余额	1,958,502,000.00				894,577,762.00		123,540,728.27	352,093,015.42	889,054,663.47	940,818,274.91	5,158,586,444.07
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-43,152,077.80	62,200,000.00	265,096,543.92	-32,031,563.49	252,112,902.63
（一）综合收益总额							-43,152,077.80			628,235,292.43	585,083,214.63
（二）股东投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配								62,200,000.00	265,096,543.92	-660,266,855.92	-332,970,312.00
1. 提取盈余公积								62,200,000.00		-62,200,000.00	
2. 提取一般风险准备									265,096,543.92	-265,096,543.92	
3. 对所有者（或股东）的分配										-332,970,312.00	-332,970,312.00
4. 其他											
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 其他											
（五）其他											
四、本期末余额	1,958,502,000.00				894,577,762.00		80,388,650.47	414,293,015.42	1,154,151,207.39	908,786,711.42	5,410,699,346.70

会计机构负责人：邢全文

上期股东权益变动表

编制单位：秦皇岛银行股份有限公司						2019 年度		上期		单位：人民币元	
项 目	股本（实收资本）	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者（股东） 权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,958,502,000.00				894,577,762.00			298,158,015.42	670,052,156.32	682,917,145.30	4,504,207,079.04
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	1,958,502,000.00				894,577,762.00			298,158,015.42	670,052,156.32	682,917,145.30	4,504,207,079.04
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							123,540,728.27	53,935,000.00	219,002,507.15	257,901,129.61	654,379,365.03
（一）综合收益总额							123,540,728.27			530,838,636.76	654,379,365.03
（二）股东投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配								53,935,000.00	219,002,507.15	-272,937,507.15	
1. 提取盈余公积								53,935,000.00		-53,935,000.00	
2. 提取一般风险准备									219,002,507.15	-219,002,507.15	
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 其他											
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 其他											
（五）其他											
四、本期末余额	1,958,502,000.00				894,577,762.00		123,540,728.27	352,093,015.42	889,054,663.47	940,818,274.91	5,158,586,444.07

法定代表人：张文权

主管会计工作负责人：邢全文

会计机构负责人：邢全文

秦皇岛银行股份有限公司 财 务 报 表 附 注

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

一、银行基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址

秦皇岛银行股份有限公司（以下简称“本行”）成立于 1998 年 6 月 26 日，现持有中国银行业监督管理委员会秦皇岛监管分局颁发的金融许可证，机构编码为 B0111H313030002；持有秦皇岛市行政审批局颁发的营业执照，统一社会信用代码为 91130300235985369E，注册资本为人民币壹拾玖亿伍仟捌佰伍拾万贰仟元整。法定地址：河北省秦皇岛市海港区河北大街西段 560 号。法定代表人：张文权。

(二) 经营范围

本行的经营范围包括吸收公众存款；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；从事银行卡业务；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；办理委托存贷款业务及其他委托业务；提供保管箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；国际结算；同业外汇拆借；外币兑换；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；外汇借款；资信调查、咨询、见证业务；自营外汇买卖和代客外汇买卖；自有房屋租赁；办理地方财政信用周转使用资金的委托存款业务；经国务院银行保险监督管理机构批准的其他业务 **（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）

(三) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日，或者以签字人及其签字日期为准。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则 - 基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

(二) 持续经营

本行自报告期末起 12 个月具有持续经营能力。

三、重要会计政策和会计估计

（一）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、完整地反映了本行 2019 年 12 月 31 日的财务状况、2019 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

（五）现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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。

（六）买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

（七）金融工具

本行于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。

1、金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时分为以下几类：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、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。

(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初始确认时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，其公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益。

(2) 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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

(3) 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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。划分为可供出售金融资产的，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，按照成本扣减减值准备计量。

2、金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。除财务担保合同以外的其他金融负债按照摊余成本后续计量。

3、金融资产负债转移的确认依据和计量方法

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或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，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。金融资产满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

4、金融工具抵销

本行将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；但下列情况除外：

- (1) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (2) 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。

5、金融资产减值

本行于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该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，且本行能够对该影响进行可靠计量的事项。

(1) 贷款、应收款项和持有至到期投资的减值准备

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定。在计量有抵质押品的贷款和垫款和持有至到期投资的预计未来现金流量的现值时，应从短期处置抵质押品收回的现金流量中扣除取得和出售该抵质押品的费用，无论该抵质押品是否将被处置。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。金融资产组合减值准备计提水平根据各组合结构及类似信贷风险特征（能显示借款人根据合约条款偿还所有款项的能力）按历史损失经验及目前经济状况预计该些组合中已存在的损失。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。

本行对以摊余成本计量的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（例如借款人的信用评级提升），原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回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。

当贷款及应收款项无法收回时，应核销相应的减值准备。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后，该资产才会被核销。对于已核销但又收回的金额，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款减值准备。

本行贷款损失准备计提政策采取组合计提方法，全部贷款及垫款按照五级分类进行划分，首先对不包含损失类的贷款及垫款计提损失准备：正常类 3%、关注类 2%、次级类 2%、可疑类 2%，再按照五级分类标准：关注类 2%、次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100% 的标准计提贷款损失准备。

(2) 可供出售金融资产的减值

当有客观证据表明以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

如果有客观证据表明以成本计量的可供出售金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与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之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

(八) 固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、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。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、电子设备、运输设备、其他等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命 (年)	预计净残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋建筑物	20	3	4.85
电子设备	5	3	19.40
机器设备	5	3	19.40
运输设备	5	3	19.40
其他设备	5	3	19.40

（九）在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

（十）无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件系统等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

（十一）长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十二）抵债资产

抵债资产按其公允价值初始确认，初始公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益，于资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备，计入利润表“资产减值损失”。

（十三）资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(十四) 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬

在职工为本行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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。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，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工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。

2、离职后福利

本行在职工提供服务的会计期间，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。

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利

本行向职工提供辞退福利时，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。

4、其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除

此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(十五) 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责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

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。

(十六) 收入

收入是在相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

1、利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入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，但不包括未来贷款损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

2、手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

(十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

本行根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

(十八) 租赁

如果租赁条款在实质上将与租赁资产所有权有关的全部风险和报酬转移给承租人，该租赁为融资租赁，其他租赁则为经营租赁。

本行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或其他更为系统合理的方法计入相关的资产成本或当期损益。

本行作为经营租赁出租人，经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法或其他更为系统合理的方法确认为当期损益。

(十九) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

财政部 2019 年颁布了修订后的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》（以下简称“非货币性资产交换准则”）和《企业会计准则第 12 号——债务重组》（以下简称“债务重组准则”），本行已采用上述准则编制 2019 年度财务报表。修订后的非货币性资产交换准则及债务重组准则对本行无显著影响。

(二十) 前期差错更正

本行 2019 年所得税汇算清缴补缴 2018 年企业所得税，2019 年调减未分配利润 8,596,020.65 元，调增递延所得税资产 628,735.08 元，调增应交企业所得税 9,224,755.73 元。2019 年已相应调整 2018 年度利润表，调增 2018 年当期所得税费用 9,224,755.73 元，递延所得税费用 -628,735.08 元，调整 2019 年资产负债表期初金额，调增递延所得税资产 628,735.08 元，调增应交税费 9,224,755.73 元。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税流转额	6%
城市维护建设税	应纳增值税	7%、5%
教育费附加	应纳增值税	3%
地方教育附加	应纳增值税	2%

(二) 税收优惠及批文

1、《财税〔2016〕年 36 号：营业税改征增值税试点过渡政策的规定》国债、地方政府债、金融同业往来利息收入免征增值税；

2、《财税〔2016〕46 号：税总进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策》质押式买入返售金融商品、持有政策性金融债券的利息收入，属于《财税 2016 年 36 号：营业税改征增值税试点过渡政策的规定》所称的金融同业往来利息收入；

3、《财税〔2016〕70 号：财政部 国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》同业存款、买断式买入返售金融商品、持有金融债券的利息收入，属于《财税 2016 年 36 号：营业税改征增值税试点过渡政策的规定》所称的金融同业往来利息收入；

4、《中华人民共和国企业所得税法》国债利息收入、符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益为企业所得税免税收入；

5、《财税〔2013〕5 号：财政部 国家税务总局关于地方政府债券利息收入免征企业所得税问题的通知》对企业和个人取得的 2012 年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税和个人所得税；

6、《财税〔2008〕1 号：财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》规定对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

五、财务报表重要项目注释

（一）现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	228,007,193.82	238,616,473.93
存放中央银行法定准备金	9,080,269,502.17	8,100,804,547.15
存放中央银行超额存款准备金	526,202,311.83	1,179,745,176.20
财政性存款	495,797,000.00	132,106,000.00
合 计	10,330,276,007.82	9,651,272,197.28

注 1：2019 年 12 月 31 日，本行按不低于人民币存款的 10%（2018 年 12 月 31 日：12%）向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款；

注 2：存放中央银行超额存款准备金，系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

（二）存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
境内同业	653,910,164.69	1,874,485,841.23
小 计	653,910,164.69	1,874,485,841.23
减：减值准备		
存放同业款项账面价值	653,910,164.69	1,874,485,841.23

（三）拆出资金

项 目	期末余额	期初余额
拆放境内银行		300,000,000.00
拆放非银行金融机构	1,870,000,000.00	300,000,000.00
小 计	1,870,000,000.00	600,000,000.00
减：减值准备	22,500,000.00	
拆出资金账面价值	1,847,500,000.00	600,000,000.00

(四) 买入返售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
证券		1,200,000,000.00
减：坏账准备		
合 计		1,200,000,000.00

(五) 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	119,557,482.53	82,038,887.05
应收存放中央银行款项利息	4,000,000.00	3,500,000.00
应收存放同业款项利息	11,994,167.53	39,659,100.00
应收拆放同业款项利息	14,518,417.63	14,627,800.00
应收持有至到期投资利息	452,537,349.53	303,150,493.09
应收信用卡透支利息	30,583.14	19,653.19
应收资管计划等资产利息	53,700,767.50	
合 计	656,338,767.86	442,995,933.33

(六) 发放贷款和垫款

1、贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	10,954,242,411.13	6,171,796,198.88
信用卡	52,883,660.10	61,480,835.21
住房抵押	6,269,238,424.81	4,136,209,005.48
其他	4,632,120,326.22	1,974,106,358.19
企业贷款和垫款	27,393,625,502.95	20,046,288,867.64
贷款	27,393,625,502.95	20,039,547,505.92
贴现		6,741,361.72
贷款和垫款总额	38,347,867,914.08	26,218,085,066.52
减：贷款损失准备	1,382,657,995.64	1,041,007,995.64
组合计提数	1,382,657,995.64	1,041,007,995.64
贷款和垫款账面价值	36,965,209,918.44	25,177,077,070.88

2、逾期贷款情况

项 目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	5,922.77	4,209,103.15	199,966.42		4,414,992.34
保证贷款		3,881,072.23	58,904,707.67	57,862,595.62	120,648,375.52
抵押贷款	221,454,358.13	42,008,471.57	113,310,981.07	95,866,993.59	472,640,804.36
质押贷款					
合 计	221,460,280.90	50,098,646.95	172,415,655.16	153,729,589.21	597,704,172.22

项 目	期初余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款		136,734.97	70,654.72		207,389.69
保证贷款	191,094,041.12	17,255,007.81	92,443,908.49	7,380,755.74	308,173,713.16
抵押贷款	21,254,141.69	49,235,862.52	92,225,906.09	69,813,109.49	232,529,019.79
质押贷款			50,000,000.00		50,000,000.00
合 计	212,348,182.81	66,627,605.30	234,740,469.30	77,193,865.23	590,910,122.64

3、贷款损失准备

项 目	期末余额		期初余额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额		1,041,007,995.64		685,687,995.64
加：本期计提		491,411,578.24		355,320,000.00
减：本期转出				
减：本期核销		149,761,578.24		
加：本期转回				
1. 收回原转销贷款和垫款 导致的转回				
2. 贷款和垫款因折现价值 上升导致的转回				
3. 其他原因导致的转回				
期末余额		1,382,657,995.64		1,041,007,995.64

注：本期核销是指经批准贷款予以核销而核销的贷款损失准备。

(七) 可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
基金	9,792,490,561.91		9,792,490,561.91	8,774,707,471.03		8,774,707,471.03
同业存单	318,968,677.78		318,968,677.78			
股权	250,000.00		250,000.00			
其他	1,634,000,000.00		1,634,000,000.00			
合计	11,745,709,239.69		11,745,709,239.69	8,774,957,471.03		8,774,957,471.03

注：其他包括净值型的资产管理产品和同业理财，其中同业理财金额 1 亿元。

2、期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	基金	合计
摊余成本	9,685,305,694.61	9,685,305,694.61
公允价值	9,792,490,561.91	9,792,490,561.91
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	107,184,867.30	107,184,867.30
已计提减值金额		
合计	9,792,490,561.91	9,792,490,561.91

(八) 持有至到期投资

1、持有至到期投资的分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国债	15,449,702,329.85		15,449,702,329.85	10,029,338,170.16		10,029,338,170.16
金融债券	870,000,000.00		870,000,000.00	400,000,000.00		400,000,000.00
地方债	11,233,100,075.62		11,233,100,075.62	6,140,021,757.40		6,140,021,757.40
资产支持证券	2,625,876,972.76		2,625,876,972.76	2,733,777,053.90		2,733,777,053.90
非金融企业债券	1,269,123,047.97		1,269,123,047.97	1,317,000,000.00		1,317,000,000.00
合计	31,447,802,426.20		31,447,802,426.20	20,620,136,981.46		20,620,136,981.46

2、重要的持有至到期投资

项目	面值	票面利率	起息日	到期日
2014 年记账式附息国债（第十三期）	500,000,000.00	4.02%	2014-7-3	2021-7-3
2017 年记账式附息（十三期）国债	840,000,000.00	3.57%	2017-6-22	2024-6-22
2017 年记账式附息（十八期）国债	600,000,000.00	3.59%	2017-8-3	2027-8-3
2018 年记账式附息（十九期）国债	800,000,000.00	3.54%	2018-8-16	2028-8-16
18 附息国债 17	1,090,000,000.00	3.97%	2018-7-23	2048-7-23
18 附息国债 24（续）	3,500,000,000.00	4.08%	2018-10-22	2048-10-22
16 附息国债 20	1,420,000,000.00	2.75%	2016-09-01	2023-09-01
合计	8,750,000,000.00			

注：披露金额在 500,000,000.00 元以上的持有至到期投资项目。

（九）应收款项类投资

项目	期末余额	期初余额
资产管理计划及资产管理计划收益权	3,364,019,203.49	6,040,731,870.48
信托计划及信托收益权	4,715,000,000.00	4,937,830,000.00
购入的理财产品		100,000,000.00
小计	8,079,019,203.49	11,078,561,870.48
减：减值准备	178,865,282.75	134,865,282.75
合计	7,900,153,920.74	10,943,696,587.73

(十) 固定资产

1、固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	其他	合计
一、账面原值						
1. 期初余额	429,183,786.94	14,123,304.51	201,164,188.75	2,836,032.66	24,288,015.47	671,595,328.33
2. 本期增加金额	121,531,495.23	2,044,443.72	21,866,411.06	42,477.88	980,452.91	146,465,280.80
(1) 购置	115,862,675.04	2,044,443.72	7,923,731.09	42,477.88	980,452.91	126,853,780.64
(2) 在建工程转入	5,668,820.19		13,942,679.97			19,611,500.16
3. 本期减少金额	1,144,835.56	5,163,659.21				6,308,494.77
(1) 处置或报废	910,851.00	5,163,659.21				6,074,510.21
(2) 其他减少	233,984.56					233,984.56
4. 期末余额	549,570,446.61	11,004,089.02	223,030,599.81	2,878,510.54	25,268,468.38	811,752,114.36
二、累计折旧						
1. 期初余额	154,713,940.34	12,536,668.17	154,526,190.82	1,452,517.61	20,974,875.77	344,204,192.71
2. 本期增加金额	17,505,005.81	309,034.67	18,529,382.79	232,681.28	1,469,972.30	38,046,076.85
(1) 计提	17,505,005.81	309,034.67	18,529,382.79	232,681.28	1,469,972.30	38,046,076.85
3. 本期减少金额	883,525.47	4,501,668.34				5,385,193.81
(1) 处置或报废	883,525.47	4,501,668.34				5,385,193.81
4. 期末余额	171,335,420.68	8,344,034.50	173,055,573.61	1,685,198.89	22,444,848.07	376,865,075.75
三、减值准备						
1. 期初余额	519,178.95	121,705.24				640,884.19
2. 本期增加金额						
3. 本期减少金额						
4. 期末余额	519,178.95	121,705.24				640,884.19
四、账面价值						
1. 期末账面价值	377,715,846.98	2,538,349.28	49,975,026.20	1,193,311.65	2,823,620.31	434,246,154.42
2. 期初账面价值	273,950,667.65	1,464,931.10	46,637,997.93	1,383,515.05	3,313,139.70	326,750,251.43

注：本行截止 2019 年 12 月 31 日已提足折旧继续使用的固定资产原值为 241,180,991.20 元。

(十一) 无形资产

项目	土地使用权	计算机软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额		40,096,402.25	40,096,402.25
2. 本期增加金额	45,233,285.76	46,701,490.82	91,934,776.58
(1) 购置		7,175,334.12	7,175,334.12
(2) 在建工程转入	45,233,285.76	39,526,156.70	84,759,442.46
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	45,233,285.76	86,797,893.07	132,031,178.83
二、累计摊销			
1. 期初余额		4,795,809.22	4,795,809.22
2. 本期增加金额	753,888.10	11,252,029.32	12,005,917.42
(1) 计提	753,888.10	11,252,029.32	12,005,917.42
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	753,888.10	16,047,838.54	16,801,726.64
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	44,479,397.66	70,750,054.53	115,229,452.19
2. 期初账面价值		35,300,593.03	35,300,593.03

(十二) 递延所得税资产、递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产 / 负债	可抵扣 / 应纳税暂时性差异	递延所得税资产 / 负债	可抵扣 / 应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	299,211,946.27	1,196,847,785.07	230,351,440.01	921,405,760.03
计提未支付的工资	10,939,644.00	43,758,576.00	9,446,712.18	37,786,848.72
辞退福利	4,020,996.53	16,083,986.12	3,129,505.30	12,518,021.19
小计	314,172,586.80	1,256,690,347.19	242,927,657.49	971,710,629.94
递延所得税负债：				
固定资产加速折旧	48,974.65	195,898.60	135,174.31	540,697.26
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	26,796,216.83	107,184,867.30	41,180,242.76	164,720,971.03
小计	26,845,191.48	107,380,765.90	41,315,417.07	165,261,668.29

(十三) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	23,631,407.79	44,765,503.21
存出保证金	1,010,000.00	1,000,000.00
在建工程	259,083,385.38	64,210,933.93
长期待摊费用	70,923,294.53	68,168,140.86
抵债资产	130,401,817.47	122,808,960.77
清算资金往来	5,666,358.06	
预缴所得税	1,503,698.72	
合计	492,219,961.95	300,953,538.77

1、其他应收款

账龄	期末余额			年初余额		
	账面余额	比例 %	坏账准备	账面余额	比例 %	坏账准备
1 年以内	16,208,724.36	46.42	84,054.46	31,826,647.23	59.01	101,073.82
1 至 2 年	5,073,871.15	14.53	1,269,917.79	15,737,074.50	29.18	3,934,268.63
2 至 3 年	7,405,569.06	21.21	3,702,784.53	2,474,247.86	4.59	1,237,123.93
3 年以上	6,229,032.20	17.84	6,229,032.20	3,895,010.61	7.22	3,895,010.61
合计	34,917,196.77	100.00	11,285,788.98	53,932,980.20	100.00	9,167,476.99

2、在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
系统	77,512,680.06		77,512,680.06	44,308,485.30		44,308,485.30
房产	181,570,705.32		181,570,705.32	19,902,448.63		19,902,448.63
合计	259,083,385.38		259,083,385.38	64,210,933.93		64,210,933.93

3、长期待摊费用

类别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
租金	45,460,401.05	5,238,095.20	4,995,628.53	4,287,086.73	41,415,780.99
租入固定资产改良支出	22,707,739.81	12,119,095.55	5,319,321.82		29,507,513.54
合计	68,168,140.86	17,357,190.75	10,314,950.35	4,287,086.73	70,923,294.53

注：其他减少额为承担的出租房的税费，本期调整至业务及管理费中。

4、抵债资产

项目	期末余额	年初余额
房屋及建筑物	114,259,450.89	106,548,380.75
土地	9,673,321.40	9,673,321.40
其他	9,957,833.00	9,957,833.00
小计	133,890,605.29	126,179,535.15
减：抵债资产减值准备	3,488,787.82	3,370,574.38
抵债资产账面价值	130,401,817.47	122,808,960.77

(十四) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款	700,000,000.00	700,000,000.00
合计	700,000,000.00	700,000,000.00

(十五) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
境内同业存放款项	1,801,095,218.59	1,781,144,373.27
合计	1,801,095,218.59	1,781,144,373.27

(十六) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
境内同业拆入资金	501,740,000.00	
合计	501,740,000.00	

(十七) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
证券	399,750,000.00	1,853,000,000.00
合计	399,750,000.00	1,853,000,000.00

(十八) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	21,203,791,868.77	19,219,281,500.72
—企业	16,853,058,827.01	15,282,422,671.60
—个人	4,350,733,041.76	3,936,858,829.12
定期存款	68,233,348,645.65	48,535,732,488.10
—企业	9,225,543,078.99	8,392,106,645.02
—个人	59,007,805,566.66	40,143,625,843.08
财政性存款	379,201,819.49	70,905,500.42
存入保证金	1,354,943,286.29	740,251,860.87
其他（含汇出汇款、应解汇款等）	3,299,262.89	4,593,814.43
合计	91,174,584,883.09	68,570,765,164.54

(十九) 应付职工薪酬

应付职工薪酬分类列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	122,910,051.23	275,472,409.17	242,375,290.61	156,007,169.79
二、离职后福利		35,800,713.61	35,800,713.61	
三、辞退福利	12,518,021.19	5,986,691.93	2,420,727.00	16,083,986.12
合计	135,428,072.42	317,259,814.71	280,596,731.22	172,091,155.91

1、短期职工薪酬情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 工资、奖金、津贴和补贴	120,377,370.03	228,456,051.25	196,074,845.28	152,758,576.00
2. 职工福利费		8,247,284.23	8,247,284.23	
3. 社会保险费		12,539,668.95	12,539,668.95	
4. 住房公积金		14,207,171.10	14,207,171.10	
5. 工会经费和职工教育经费	2,532,681.20	6,990,329.54	6,274,416.95	3,248,593.79
6. 其他		5,031,904.10	5,031,904.10	
合计	122,910,051.23	275,472,409.17	242,375,290.61	156,007,169.79

2、离职后福利 - 设定提存计划情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险		24,067,714.76	24,067,714.76	
2. 失业保险费		970,389.85	970,389.85	
3. 企业年金缴费		10,762,609.00	10,762,609.00	
合计		35,800,713.61	35,800,713.61	

3、辞退福利

项目	期末余额	期初余额
1. 预计内退人员支出	19,471,782.48	15,426,319.86
2. 未确认融资费用	-3,387,796.36	-2,908,298.67
合计	16,083,986.12	12,518,021.19

(二十) 应交税费

税种	期末余额	期初余额	备注
所得税		32,393,170.94	25%
增值税	19,181,646.87	13,230,413.56	6%
城市维护建设税	1,352,256.76	940,660.24	7%/5%
教育费附加	965,899.64	671,902.13	5%
河道费	217,213.87	217,213.87	
印花税	259,505.23	145,167.30	
代扣税费	1,476,466.13	429,847.82	
合计	23,452,988.50	48,028,375.86	

(二十一) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
应付中央银行借款利息	588,194.42	664,583.34
应付同业存放利息	14,729,663.20	5,742,529.14
应付拆入资金利息	501,258.12	
应付吸收存款利息	1,806,476,882.76	1,361,637,339.28
应付卖出回购金融资产利息	650,687.68	5,983,855.01
应付债券利息	1,416,393.44	
其他	57.08	
合计	1,824,363,136.70	1,374,028,306.77

注：应付利息未到付息期，暂未支付。

(二十二) 应付债券

项目	期末余额	期初余额
二级资本债券	800,000,000.00	
同业存单	49,131,502.72	496,888,888.86
合计	849,131,502.72	496,888,888.86

注：本期发行次级债“19 秦皇岛银行二级 01”发行面值 100.00 元，发行金额 800,000,000.00 元，发行日期 2019 年 12 月 20 日，发行期限 10 年；

注：本期发行同业存单，发行金额 2,110,000,000.00 元，本期偿还到期同业存单 2,560,000,000.00 元。

(二十三) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	17,879,990.23	14,041,862.80
应付股利	995,983.50	667,756.00
代理业务负债 (减: 代理业务资产)	139,203.38	356,465.17
清算资金往来		16,302,996.83
合计	19,015,177.11	31,369,080.80

(二十四) 股本

项目	期初余额	本次变动增减 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金	其他	小计	
国家资本金	1,130,632,500.00						1,130,632,500.00
法人股	729,655,000.00						729,655,000.00
其他个人股	98,214,500.00						98,214,500.00
合计	1,958,502,000.00						1,958,502,000.00

(二十五) 资本公积

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、资本溢价	894,426,200.00			894,426,200.00
二、其他资本公积	151,562.00			151,562.00
合计	894,577,762.00			894,577,762.00

(二十六) 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	减: 所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
可供出售金融资产公允价值变动损益	123,540,728.27	-57,536,103.73		-14,384,025.93	-43,152,077.80		80,388,650.47
其他综合收益合计	123,540,728.27	-57,536,103.73		-14,384,025.93	-43,152,077.80		80,388,650.47

(二十七) 盈余公积

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	341,160,633.27	62,200,000.00		403,360,633.27
任意盈余公积	10,932,382.15			10,932,382.15
合计	352,093,015.42	62,200,000.00		414,293,015.42

注：本期按净利润的 10% 提取法定盈余公积。

(二十八) 一般风险准备

项目	计提比例	期末余额	期初余额
一般风险准备	1.5%	1,154,151,207.39	889,054,663.47
合计		1,154,151,207.39	889,054,663.47

(二十九) 未分配利润

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上年未分配利润	949,414,295.56	
调整期初未分配利润合计数（调增 +，调减 -）	-8,596,020.65	
调整后期初未分配利润	940,818,274.91	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	628,235,292.43	
减：提取法定盈余公积	62,200,000.00	净利润 10%
提取一般风险准备	265,096,543.92	风险资产 1.5% 补提
应付普通股股利	332,970,312.00	分配 2017 年和 2018 年股利
期末未分配利润	908,786,711.42	

(三十) 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	2,930,676,358.89	1,849,655,067.87
存放中央银行	146,095,907.53	129,318,571.22
发放贷款及垫款	1,876,403,895.47	1,283,727,937.47
买入返售金融资产	8,924,860.33	12,938,612.03
拆出资金	65,274,812.12	23,334,411.11
存放同业	63,916,638.00	55,343,551.95
债券投资	770,060,245.44	344,991,984.09
利息支出	2,503,941,532.02	1,541,336,016.06
吸收存款	2,324,630,533.46	1,458,653,234.66
卖出回购金融资产	63,312,295.24	49,866,624.08
拆入资金	17,726,889.13	2,839,875.00
同业存放	63,234,048.03	13,111,699.01
向中央银行借款	20,128,888.86	15,600,694.45
应付债券	14,908,877.30	1,263,888.86
利息净收入	426,734,826.87	308,319,051.81

注：本行本年将持有至到期债券收益由投资收益调整至利息收入，同时调整上期金额。

(三十一) 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	60,016,499.38	70,971,847.76
结算与清算手续费	1,977,694.08	2,608,765.84
代理业务手续费	116,430.27	4,136,494.30
信用承诺手续费及佣金	778,445.75	185,127.74
银行卡手续费	3,942,214.58	6,509,450.16
顾问和咨询费	30,777,566.08	41,839,606.14
托管及其他受托业务佣金其他	22,424,148.62	15,692,403.58
手续费及佣金支出	28,831,018.24	5,118,620.19
手续费支出	27,549,820.35	4,263,729.46
佣金支出	1,281,197.89	854,890.73
手续费及佣金净收入	31,185,481.14	65,853,227.57

(三十二) 投资收益

类 别	本期发生额	上期发生额
同业存单利息收入	469,715.87	70,986,271.60
资产支持证券利息收入	170,047,434.78	187,910,356.10
债券买卖收益	7,615,417.76	4,065,009.44
基金收益	421,833,570.79	196,947,746.24
资管及信托投资收益	582,743,516.30	599,966,810.39
其他债券投资收益	82,449,472.23	44,487,247.95
合计	1,265,159,127.73	1,104,363,441.72

(三十三) 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	3,433,645.83	3,269,326.35
其他收入	71,282.65	76,768.09
合计	3,504,928.48	3,346,094.44

(三十四) 税金及附加

项 目	计缴标准	本期发生额	上期发生额
城市建设税	7%	5,921,027.50	4,565,500.32
教育费附加及地方教育费附加	5%	4,312,808.85	3,337,808.82
房产税	12%/1.2%	4,180,537.82	4,103,299.46
土地使用税		890,265.06	857,572.87
印花税		1,424,058.54	1,066,751.35
车船税		54,460.72	36,420.00
合计		16,783,158.49	13,967,352.82

(三十五) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
工资性支出	317,259,814.71	255,032,488.14
固定资产折旧费	37,368,271.31	40,617,522.97
长期待摊费用	10,314,950.35	5,857,871.85
无形资产摊销	12,005,917.42	3,849,329.71
低值易耗品摊销	6,921,732.61	6,520,913.15
租赁费	25,075,193.34	24,151,301.08
经营管理费用	189,023,301.11	141,529,091.72
合计	597,969,180.85	477,558,518.62

(三十六) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	491,411,578.24	355,320,000.00
坏账损失	1,835,050.07	6,071,454.84
抵债资产跌价损失	118,213.44	
应收款项类投资减值损失	44,000,000.00	69,500,000.00
拆出资金减值损失	22,500,000.00	
合计	559,864,841.75	430,891,454.84

(三十七) 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	4,594,748.51	
合计	4,594,748.51	

(三十八) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
罚没收入	3,040.00	32,830.00
其他	1,520,311.07	657,623.14
合计	1,523,351.07	690,453.14

(三十九) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
对外捐赠	856,202.43	345,925.05
其他	324,916.82	7,615,878.14
合计	1,181,119.25	7,961,803.19

(四十) 所得税费用

1、所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税		120,943,077.80
递延所得税费用	-71,331,128.97	-99,588,575.35
合计	-71,331,128.97	21,354,502.45

2、本期会计利润与所得税费用的调整过程

项目	金额
利润总额	556,904,163.46
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	139,226,040.85
调整以前期间所得税的影响	-359.04
非应税收入的影响	-282,535,493.10
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,250,930.19
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	66,727,752.13
所得税费用	-71,331,128.97

注：本期非应税收入的影响 -282,535,493.10 元，包含国债利息收入影响金额 -107,301,515.74 元，地方债利息收入影响金额 -76,296,036.34 元，基金分配收益影响金额 -98,937,941.02 元。

(四十一) 现金流量表附注

收到或支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到其他与经营活动有关的现金	5,929,558.29	4,180,332.10
其中：其他业务收入	3,504,928.48	3,346,094.44
营业外收入	1,523,351.07	690,453.14
其他	901,278.74	143,784.52
支付其他与经营活动有关的现金	229,129,171.34	214,535,045.41
其中：存出保证金支付的现金	10,000.00	
营业外支出	1,065,679.68	7,961,803.19
业务宣传费	37,639,908.10	15,812,373.56
业务招待费	556,316.45	853,200.18
印刷费	3,054,124.86	3,153,957.68
电子设备运转费	26,844,147.61	15,927,212.60
钞币运送费	2,783,312.99	1,850,653.22
安全防卫费	17,337,412.50	16,251,646.25
保险费	17,942,472.07	11,783,365.63
邮电费	10,221,004.00	7,771,979.18
公杂费	12,884,933.43	5,195,788.80
差旅费	3,592,288.67	2,627,596.17
水电费	3,883,890.36	3,929,423.01
修理费	4,555,671.69	3,756,118.45
取暖及降温费	2,075,918.78	2,022,863.58
租赁费	25,075,193.34	24,151,301.08
其他	59,606,896.81	91,485,762.84

(四十二) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	628,235,292.43	530,838,636.76
加：资产减值准备	559,864,841.75	430,891,454.84
固定资产折旧	38,046,076.85	41,291,728.69
无形资产摊销	12,005,917.42	3,849,329.71
长期待摊费用摊销	10,314,950.35	5,857,871.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-4,594,748.51	
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	115,439.57	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,265,159,127.73	-1,449,355,425.81
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-71,244,929.31	-99,491,735.67
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-86,199.66	-96,839.69
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-13,958,411,106.10	-8,238,112,054.54
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	22,116,334,600.68	18,128,316,486.99
其他		
经营活动产生的现金流量净额	8,065,421,007.74	9,353,989,453.13
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	1,525,085,670.34	3,355,462,491.36
减：现金的期初余额	3,355,462,491.36	3,080,182,700.84
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-1,830,376,821.02	275,279,790.52

2、现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	1,525,085,670.34	3,355,462,491.36
其中：库存现金	228,007,193.82	238,616,473.93
可用于支付的存放中央银行款项	643,168,311.83	1,242,360,176.20
存放同业款项	653,910,164.69	1,874,485,841.23
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,525,085,670.34	3,355,462,491.36
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(四十三) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
存出保证金	1,010,000.00	存出保证金为存放于城市商业银行资金清算中心保证金，该笔资金为受限资产
18 河北债 37	217,000,000.00	向中央银行借款质押
19 云南 04	240,000,000.00	向中央银行借款质押
18 陕西债 25	220,000,000.00	向中央银行借款质押
18 浙江债 12	222,000,000.00	向中央银行借款质押
合计	900,010,000.00	

六、与金融工具相关的风险

本行运用金融工具时面对的风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险。

董事会根据股东要求及本行发展战略监管约束等确定风险战略和风险偏好，高级管理层负责实施董事会确定的风险战略和风险偏好，风险总监对全面风险进行管理和决策。本行明确了内部各部门对金融风险的监控：风险管理部门负责牵头全面风险管理工作，其中风险管理部门负责管理信用风险、市场风险，资产负债部门负责管理流动性风险，内控合规部门负责管理操作风险。在分行层面，风险管理实行双线报告制度，在此制度下，各分行的风险管理部门同时向总行对口管理部门和相关分行的管理层汇报。

(一) 信用风险

信用风险，是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务致使本行业务发生损失的风险。定量分析如下：

风险集中度

贷款和垫款按行业分布情况

项目	期末余额	期初余额
农、林、牧、渔业	190,053,435.23	150,843,734.68
采矿业	475,980,000.00	477,090,000.00
制造业	1,770,039,709.94	1,063,689,784.18
电力、燃气及水的生产及供应业	1,093,471,572.39	661,726,995.66
建筑业	5,121,226,262.76	4,082,090,891.38
交通运输、仓储和邮政业	408,449,483.60	447,752,947.02
信息传输、计算机服务和软件业	60,155,105.66	20,320,330.39
批发和零售业	6,826,792,020.63	5,555,666,615.23
住宿和餐饮业	413,044,363.93	256,845,539.48
金融业		184,000,000.00
房地产业	5,758,482,446.51	3,634,887,574.40
租赁和商务服务业	3,780,997,723.58	1,940,983,492.20
科学研究、技术服务和地质勘探业	38,500,000.00	12,165,000.00
水利、环境和公共设施管理业	1,975,410,000.00	1,683,329,456.32
居民服务和其他服务业	304,444,292.38	286,225,647.50
教育	7,165,266.51	12,356,615.84
卫生、社会保障和社会福利业	52,220,000.00	56,304,000.00
文化、体育和娱乐业	137,209,940.65	238,210,846.23
公共管理和社会组织	100,000,000.00	100,006,383.42
其他行业	9,834,226,290.31	5,353,589,212.59
合计	38,347,867,914.08	26,218,085,066.52

(二) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本行流动性资产包括现金、超额存款准备金、一个月内到期的应收利息和其他应收款、一个月内到期的合格贷款、一个月内到期的债券投资、在国内外二级市场上可随时变现的证券投资、其他一个月内到期可变现的资产（剔除其中的不良资

产)。本行的金融负债包括向中央银行借款、同业存放、卖出回购金融资产、拆入资金、应付利息和应付债券。本行流动性资产共 4360107.88 万元，足以弥补本行的金融负债 607607.99 万元。

(三) 市场风险

市场风险是指本行因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。

本行不存在因市场价格的不利变动而发生损失的风险。

(四) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本行采用基本指标法计量操作风险，本行的操作风险资本要求为 21660.12 万元，本行的操作风险加权资产为 270751.51 万元，符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定。

(五) 资本管理

本行按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

核心一级资本充足率 = $543749.56 / 5644718.94 * 100\% = 9.6329\%$

一级资本充足率 = $543749.56 / 5644718.94 * 100\% = 9.6329\%$

资本充足率 = $687839.37 / 5644718.94 * 100\% = 12.1855\%$

七、关联方关系及其交易

(一) 本行股东

股东	投资金额	持股比例 (%)
秦皇岛开发区国有资产经营有限公司	391,505,000.00	19.99
秦皇岛市海港区国有资产投资经营有限公司	256,700,000.00	13.11
秦皇岛经济技术开发区财政局	251,625,000.00	12.85
宁波鄞州农村商业银行股份有限公司	212,500,000.00	10.85
秦皇岛金屋房地产开发集团有限公司	195,850,000.00	10.00
宁波圣龙（集团）有限公司	125,000,000.00	6.38
河北港口集团有限公司	100,000,000.00	5.11
合计	1,533,180,000.00	78.29

注：披露在本行持股 5% 以上的股东。

(二) 关联交易情况

收取利息和支付利息的关联交易

关联交易类型	关联交易内容	本期发生额		上期发生额	
		金额	占同类交易金额的比例 (%)	金额	占同类交易金额的比例 (%)
发放贷款和垫款	利息收入			7,893,596.45	0.76

注：上期关联方贷款本金发生额合计 4.8 亿元，期末余额为 0，上期利息发生额 7,893,596.45 元。

八、承诺及或有事项

(一) 承诺事项

信贷承诺

银行承兑汇票金额  1,021,172,947.44 元	保函金额  129,911,284.83 元	信用卡未使用授信额度  217,971,958.93 元
---	---	---

截止 2019 年 12 月 31 日

(二) 或有事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本行无应披露而未披露的或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至本报告日，本行无应披露而未披露的资产负债表日后事项。

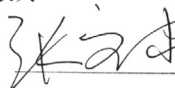
秦皇岛银行股份有限公司

二〇二〇年三月五日

第 53 页至第 86 页的财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人

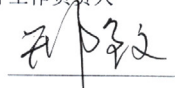
签名:



日期: 2020.3.25

主管会计工作负责人

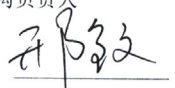
签名:



日期: 2020.3.25

会计机构负责人

签名:



日期: 2020.3.25



扫描关注微信银行



扫描关注手机银行

地址：河北省秦皇岛市海港区河北大街西段560号

邮编：066005

电话：0335-5911137

<http://www.qhdbank.cn>

客服热线：0335-96336