

# 乌鲁木齐银行股份有限公司 二〇一五年度报告

乌鲁木齐银行股份有限公司

## 目 录

重要提示-----	3
第一章 公司基本情况简介-----	3
第二章 会计数据和业务数据摘要-----	4
第三章 股本变动及股东情况-----	6
第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况-----	9
第五章 公司治理结构-----	15
第六章 股东大会情况简介-----	18
第七章 董事会报告-----	18
第八章 监事会报告-----	23
第九章 重要事项-----	23
第十章 财务报告-----	24
第十一章 备查文件目录-----	24
第十二章 董事、高级管理层对年度报告确认意见-----	24
第十三章 附件-----	25
附件一：审计报告、会计报表 -----	26
附件二：会计报表附注-----	35

### 重要提示

根据股东大会决议，本公司向中国银行业监督管理委员会新疆监管局报送了关于更名的申请。中国银行业监督管理委员会新疆监管局于2015年12月14日审批通过，乌鲁木齐市商业银行股份有限公司正式更名为“乌鲁木齐银行股份有限公司”简称：乌鲁木齐银行。工商注册登记于2015年12月18日完成。

乌鲁木齐银行股份有限公司董事会、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、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）新疆分所对本公司出具了无保留意见的年度审计报告。

### 第一章 公司基本情况简介

一、**公司法定中文名称：**乌鲁木齐银行股份有限公司（以下简称“本公司”）

简称：乌鲁木齐银行

公司法定英文名称：**BANK OF URUMQI CO., LTD**

英文简称为：**BOU**

二、**公司法定代表人：**杨黎

三、**公司董事会 执行董事：**杨黎（董事长）、李明利（行长）、谭钊泽

**非执行董事：**屈明蛟、刘延豪、李亚、彭小平、袁宏宾、朱刚、何利云、易云华、肖会明

**独立董事：**贝瑞臣、李淑芬、罗扬眉

四、**公司监事会 职工监事：**张庆（监事长）、方炜钊、蔡旭东

**股权监事：**张军、虞卫兴、田强

**外部监事：**秦晓路、陈建国、孙慧

五、**公司董事会秘书：**谭钊泽

**联系地址：**新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区新华北路8号

**联系电话：**0991—8805378

**传 真：**0991—8805338

六、**公司注册地址及办公地址：**新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区新华北路8号商业  
银行大厦

**邮政编码：**830002

**国际互联网网址：**<http://www.uccb.com.cn>

**电子信箱：**[tanzhaoze@uccb.com.cn](mailto:tanzhaoze@uccb.com.cn)

七、**公司选定的信息披露媒体：**本公司网站

**年度报告备置地点：**本公司董事会办公室、监事会办公室。

八、**公司其他有关资料**

**首次注册日期：**1997年12月20日

**变更注册日期：**2015年12月18日

**注册地点：**新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区新华北路8号

**统一社会信用代码：**916501002287360144

**税务登记证号码：**国税 650102228736014

地税 650102228736014

金融许可证机构编码：B0796H265010001

聘请的国内会计师事务所：大信会计师事务所（特殊普通合伙）新疆分所

办公地址：新疆乌鲁木齐市天山区新华北路8号红山新世纪22层

邮政编码：830000

电 话：0991-7503861

传 真：0991-7503890

九、本报告以中文编制

## 第二章 会计数据和业务数据摘要

### 一、本年度主要利润指标

（单位：人民币万元）

项 目	境内审计数
利润总额	156,147
净利润	118,899
营业收入	286,683
营业支出	135,010
营业利润	151,673
投资收益	13,166
营业外收入	4,978
营业外支出	505
经营活动产生的现金流量净额	1,680,137
现金及现金等价物净增加额	-78,322

注：计算依据一大信会计师事务所（特殊普通合伙）新疆分所出具的本公司2015年度审计报告中利润表及现金流量表。

### 二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

（单位：人民币万元）

项 目	2015年	2014年	2013年
营业收入	286,683	272,402	230,543
净利润	118,899	108,034	82,624
总资产	10,343,936	8,399,177	7,291,643
总负债	9,562,476	7,711,482	6,716,113
股东权益(不含少数股东权益)	781,460	687,695	575,530
每股收益（元）	0.40	0.36	0.28
每股净资产（元）	2.60	2.29	1.92
净资产收益率（%）	16.19	17.10	17.78

### 三、贷款减值准备情况表

(单位：人民币万元)

期初余额	127,975
报告期计提	26,582
报告期转回	8,096
报告期核销	11,870
期末余额	150,783

### 四、截止报告期末前三年补充财务数据

(单位：人民币万元)

项 目	2015年	2014年	2013年
各项存款	6,972,688	5,811,872	5,246,567
其中：单位存款	5,001,340	4,246,560	3,781,459
储蓄存款	1,967,887	1,560,412	1,458,493
同业及其他金融机构存放款项	599,094	405,362	893,842
各项贷款	4,621,667	4,106,883	3,840,535
其中：短期贷款	1,869,348	1,682,734	1,434,251
中长期贷款	1,895,381	1,719,231	1,513,006

注：1.各项存款包括：单位活期存款、单位定期存款、活期储蓄存款、定期储蓄存款、通知存款、承兑保证金、担保保证金、应解汇款、临时存款等。

2.各项贷款包括：短期贷款、贴现、垫款、中长期贷款、逾期贷款、个人贷记卡透支。

### 五、本年度利润表附表

按照有关要求，计算本年度境内每股收益和净资产收益率。

项 目	报告期利润（万元）	净资产收益率（%）	每股收益（元）
营业利润	151,673	—	—
净利润	118,899	16.19	0.40

### 六、截止报告期末前三年按期末数及平均数计算的补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2015年	2014年	2013年
核心一级资本充足率	≥ 6.3	11.08	13.37	13.73
资本充足率	≥ 9.3	12.20	14.48	14.83
流动性比例	≥ 25	52.79	32.47	35.51
存贷比	≤ 75	66.28	70.66	73.20
不良贷款率	≤ 5	1.24	0.88	0.78
拨备覆盖率	≥ 150	264.04	355.27	380.47
单一集团客户授信集中度	≤ 15	8.69	10.00	12.58
单一客户贷款集中度	≤ 10	8.45	7.39	8.53

注：2015年核心一级资本充足率和资本充足率指标根据银监会《关于实施《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期安排相关事项的通知》的规定，列示2015年的适用标准值。

## 七、报告期内股东权益变动情况

(单位：人民币万元)

股东权益项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	300,000	—	—	300,000
资本公积	73,764	—	—	73,764
其他综合收益	5,749	7,266	—	13,015
盈余公积	39,554	32,410	—	71,964
其中：法定公积金	23,029	10,803	—	33,832
一般风险准备	76,982	10,452	—	87,434
未分配利润	191,645	118,899	75,262	235,282
股东权益合计	687,695	169,027	75,262	781,460

## 第三章 股本变动及股东情况

### 一、股份变动情况

报告期内，本公司股份变动情况表如下：

(单位：股)

	本次变动前	本次变动增减(+,-)					本次变动后
		配股	送股	公积金转股	变动	小计	
		—	—	—	—	—	—
发起人股份	<b>203,481,156</b>	—	—	—	—	—	<b>203,481,156</b>
未上市流通股份:其中							
(1)国有法人股	<b>749,768,845</b>	—	—	—	<b>450,000,000</b>	—	<b>1,199,768,845</b>
(2)境内法人持有股份	—	—	—	—	—	—	—
境外法人持有股份	—	—	—	—	—	—	—
其他	—	—	—	—	—	—	—
(3)其他法人份	<b>2,199,056,520</b>	—	—	—	<b>-451,045,506</b>	—	<b>1,748,011,014</b>
(4)内部职工股	—	—	—	—	—	—	—
(5)优先股	—	—	—	—	—	—	—
(6)其他个人股	<b>51,174,635</b>	—	—	—	<b>1,045,506</b>	—	<b>52,220,141</b>
未上市流通股份合计:	—	—	—	—	—	—	—
<b>股份总数</b>	<b>3,000,000,000</b>	—	—	—	—	—	<b>3,000,000,000</b>

### 二、股东情况

#### 1. 股东总数

报告期内，本公司股权总额为30亿股，股权数额较上年没有变动。部分股东之间进行了股权转让，其中原第二大股东之一天津领先药业连锁集团有限公司将所持本公司3亿股全

部转让，分别转让给乌鲁木齐国有资产经营（集团）有限公司1.332亿股、乌鲁木齐城市建设投资（集团）有限公司1.17亿股、乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发有限公司0.498亿股；原第二大股东之一颐和黄金制品有限公司将所持本公司3亿股中的1.5亿股分别转让给乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发有限公司0.501亿股、乌鲁木齐高新投资发展集团有限公司0.999亿股；厦门裕兴投资有限公司将其所持本公司0.5亿股中0.3亿股转让给福建东艺龙腾建筑装饰工程有限公司；中国彩棉（集团）股份有限公司将持有的本公司0.13136亿股全部转让给石河子国有资产经营（集团）有限公司。本公司报告期内股东总数为6,509户，其中法人股186户，个人股6,323户；持股占总股份10%以上的法人股东3户，持股118,796万股，占比39.60%，分别是乌鲁木齐国有资产经营（集团）有限公司持股19.60%，日照钢铁控股集团有限公司持股10.00%，北京中承恒业金属有限公司持股10.00%。持股5%—10%的股东3户，持股59,700万股，占比19.90%，分别是乌鲁木齐城市建设投资（集团）有限公司持股9.90%，颐和黄金制品有限公司持股5.00%、浙江省诸暨市润滑油有限公司持股5.00%。持股5%以下的股东为6,503户，持股121,503万股，占比为40.50%。

2. 前十名股东持股及股份质押情况

(1) 本公司前十名股东持股情况如下表：

(单位：万股)

股东名称	期末持股数量	期初持股数量	增减	占总股本比例
乌鲁木齐国有资产经营（集团）有限公司	58,797	45,476	13,320	19.60
日照钢铁控股集团有限公司	30,000	—	—	10.00
北京中承恒业金属有限公司	30,000	—	—	10.00
乌鲁木齐城市建设投资（集团）有限公司	29,700	18,000	11,700	9.90
颐和黄金制品有限公司	15,000	30,000	-15,000	5.00
浙江省诸暨市润滑油有限公司	15,000	—	—	5.00
乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发有限公司	14,990	5,000	9,990	4.997
乌鲁木齐高新投资发展集团有限公司	14,990	5,000	9,990	4.997
亨通集团有限公司	13,000	—	—	4.33
福建东艺龙腾建筑装饰工程有限公司	8,900	5,900	3,000	2.966
合计	230,377	—	—	76.79

持股类别：上述前十名股东所持股份均为非流通法人股份。

(2) 持有本公司股权5%以上的股东情况

①乌鲁木齐国有资产经营（集团）有限公司

乌鲁木齐国有资产经营有限公司于2015年8月变更为乌鲁木齐国有资产经营（集团）有限公司。公司于1998年4月注册成立。是由乌鲁木齐市国有资产监督管理委员会直接监管的国有资本经营机构，是经营授权范围内国有经营性资产，实行独立经营、独立核算、自负盈亏的国有独资公司。公司经营宗旨：优化国有资产要素配置，调整国有资产产业结构，提高国有资产经营效益，增强国有资本竞争力，确保国有资产所有者权益，实现国有资产保

值增值。国资公司控、参股企业共 29 家，其中包括 4 家上市公司，投资行业涉及工业、金融及金融服务业、城市基础设施建设业、服务业、房地产业等领域。

### ②日照钢铁控股集团有限公司

日照钢铁成立于 2003 年 5 月，注册地山东省日照市，法定代表人杜双华。经过八年的发展，已成长为一集烧结、炼铁、炼钢、轧材、发电为一体并配套齐全的特大型钢铁联合企业。目前日照钢铁已具有板带、螺纹、线材、型钢四大产品系列。日照钢铁具备了港口、区位、资源和体制等优势，是商务部首批批准的铁矿石进口资质企业。

### ③北京中承恒业金属有限公司

中承恒业成立于 2004 年 12 月，注册地北京市门头沟区，法定代表人马国平。该公司是集仓储，销售，储运一条龙的大型钢材销售企业。公司与承德钢铁集团公司等国内的大型钢铁企业建立了长期稳定的代理合作关系，并同时与北京地铁建设公司等国内大型建筑单位保持着良好的供需关系。在 2010 年底由于对相关重点工程的出色供应以及业内良好的口碑，被北京市工商业联合会金属材料商会接纳为正式会员单位，并于同年被授予“优秀会员单位”称号。

### ④乌鲁木齐城市建设投资（集团）有限公司

乌鲁木齐城市建设投资（集团）有限公司是 2004 年 5 月经市人民政府批准成立的国有独资公司，是乌鲁木齐市人民政府授权的投融资平台和资本运营机构，市管一类企业，已建设成为乌鲁木齐市“城建资产的运营中心、城市建设融资总平台、城市建设投资总渠道”。公司的宗旨及主要任务是依托市政府实施的城市发展战略，以市场为导向，以国有资产保值增值为目标，以推进国有资产监督管理和投融资体制改革为手段，强化资本运营，盘活存量资产，探索建立多元化的投融资体制，整合城市资源，实现资源的开发利用和有序流动。

### ⑤颐和黄金制品有限公司

颐和黄金制品有限公司成立于 2005 年 4 月 21 日，注册地址天津港保税区东方大道 96 号 3-201 室，法定代表人平贵杰。经营范围：金银制品、工艺品、矿产品、新型材料、装饰材料、五金交电、金银珠宝首饰及饰品的批发、零售；佣金代理（拍卖除外）；回收金银制品；自营和代理各类商品及技术的进出口；及相关的投资咨询、服务、转让、代理、批发兼零售。

### ⑥浙江省诸暨市润滑油有限公司

浙江省诸暨市润滑油有限公司成立于 1996 年，法人代表何利云。是以润滑油贸易为主，以润滑油分装、包装桶生产为辅的外向型企业。公司位于诸暨市。铁路浙赣线和杭金衢杭甬、诸永、金丽温高速公路横贯其中，交通十分便利。公司目前是中国石油昆仑润滑油在浙江最大的润滑油基地；公司还与中石化上海石油商品应用研究所合资成立的上海天龙润滑油有限公司生产和销售“金环”牌特种润滑油。公司拥有储备的储油罐以及包装油库房，以及自主拥有一条铁路专用线。公司目前是中国石油在浙江最大的润滑油基地。公司与上海石油商品应用研究所和上海天龙润滑油有限公司经过多年真诚合作，其“新环”品牌的油品在浙江省内已是家喻户晓。经市政府批准，公司与美国和新加坡投资商合资成立浙江雷邦光电技术有限公司。同时在绍兴和诸暨两地独资兴办两家房地产企业；绍兴（诸暨）永利房地产经营有限公司。



## 第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事成员情况

#### (一) 基本情况

杨黎女士，50岁，中共党员，汉族，硕士学历。2013年11月经股东大会选举拟任本公司第三届董事会非执行董事，2013年12月由新疆银监局核准，任本公司非执行董事。2014年5月6日，乌国资党发[2014]13号任命担任乌鲁木齐市商业银行股份有限公司党委委员、书记职务。经2014年5月11日召开的第三届董事会2014年第二次会议选举担任本公司董事长。经2015年7月22日，乌鲁木齐市商业银行股份有限公司2014年度股东大会审议通过杨黎女士由股权董事变更为执行董事。

屈明蛟先生，39岁，中共党员，土家族，硕士学历，高级工程师。2013年11月经股东大会选举拟任本行第三届董事会非执行董事，2013年12月由新疆银监局核准，任本行非执行董事。

刘延豪先生，45岁，汉族，硕士学历。2013年11月经股东大会选举拟任本行第三届董事会非执行董事，2013年12月由新疆银监局核准，任本行非执行董事。

李亚先生，48岁，中共党员，汉族，硕士学历。2013年11月经股东大会选举拟任本行第三届董事会非执行董事，2013年12月由新疆银监局核准，任本行非执行董事。

彭小平先生，53岁，中共党员，汉族。在职研究生学历。2013年11月经股东大会选举拟任本行第三届董事会非执行董事，2013年12月由新疆银监局核准，任本行非执行董事。

袁宏宾先生，52岁，汉族，中共党员，在职研究生学历，助理经济师职称。2013年11月经股东大会选举拟任本行第三届董事会非执行董事，2013年12月由新疆银监局核准，任本行非执行董事。

朱刚先生，50岁，中共党员，汉族，研究生学历。2013年11月经股东大会选举拟任本行第三届董事会非执行董事，2013年12月由新疆银监局核准，任本行非执行董事。

何利云先生，48岁，汉族，大专学历，会计师职称。2013年11月经股东大会选举拟任本行第三届董事会非执行董事，2013年12月由新疆银监局核准，任本行非执行董事。

贝瑞臣先生，66岁，汉族，中共党员，大专学历，经济师职称。2013年11月经股东大会选举拟任本行第三届董事会独立董事，2013年12月由新疆银监局核准，任本行独立董事。

罗扬眉先生，48岁，汉族，中共党员，博士学历，高级经济师。2013年11月经股东大会选举拟任本行第三届董事会独立董事，2013年12月由新疆银监局核准，任本行独立董事。

李淑芬女士，62岁，汉族，中共党员，大专学历，高级会计师职称。2013年11月经股东大会选举拟任本行第三届董事会独立董事，2013年12月由新疆银监局核准，任本行独立董事。

李明利先生，50岁，汉族，中共党员，高级工商管理硕士，高级会计师。现任乌鲁木

齐市商业银行党委副书记、行长。历任乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发有限公司董事长、乌鲁木齐经济技术开发区工作委员会委员中共乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发有限公司董事长、新疆维泰热力股份有限公司董事长、乌鲁木齐经济技术开发区国有资产投资经营有限公司董事长、乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发有限公司董事长，委员会书记乌鲁木齐市国有资产监督管理委员会党委委员、副主任、乌鲁木齐市财经办副主任、市金融办主任、市国资委副主任。2015年7月经股东大会选举拟任本行第三届董事会执行董事，2015年9月由新疆银监局核准，任本行执行董事。

谭钊泽先生，54岁，汉族，中共党员，研究生学历，高级经济师。2013年11月经股东大会选举拟任本行第三届董事会执行董事，第三届董事会2013年第一次会议聘任为董事会秘书，2013年12月由新疆银监局核准，任本行执行董事、董事会秘书。

易云华先生，55岁，汉族，中共党员，高级工程师，中国社科院经济管理专业在职研究生。现任乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发有限公司党委书记、董事长。2015年7月经股东大会选举拟任本行第三届董事会董事，2015年9月由新疆银监局核准，任本行董事。

肖会明先生，50岁，汉族，中共党员，大学学历。现任乌鲁木齐国有资产经营有限公司董事、党委委员、副总经理。2015年7月经股东大会选举拟任本行第三届董事会董事，2015年9月由新疆银监局核准，任本行董事。

## （二）委员会情况

战略委员会：主任委员：杨黎 委员：袁宏宾、李淑芬

风险管理委员会：主任委员：彭小平 委员：李明利、何利云、谭钊泽

薪酬提名委员会：主任委员：罗扬眉 委员：屈明蛟、朱刚、肖会明

关联交易委员会：主任委员：李淑芬 委员：袁宏宾、李亚、易云华

审计委员会：主任委员：贝瑞臣 委员：彭小平、刘延豪、何利云

## （三）董事持有本公司股份情况

（单位：股）

姓名	性别	年龄	职务	任职时间	年初持股	年末持股
杨黎	女	50	董事长、执行董事	2014年5月	—	—
李明利	男	50	执行董事、行长	2015年9月	—	—
屈明蛟	男	39	非执行董事	2013年12月	—	—
刘延豪	男	45	非执行董事	2013年12月	—	—
李亚	男	48	非执行董事	2013年12月	—	—
彭小平	男	53	非执行董事	2013年12月	—	—
袁宏宾	男	52	非执行董事	2013年12月	—	—
朱刚	男	50	非执行董事	2013年12月	—	—
何利云	男	48	非执行董事	2013年12月	—	—
易云华	年	55	非执行董事	2015年9月	—	—
肖会明	男	50	非执行董事	2015年10月	—	—
贝瑞臣	男	66	独立董事	2013年12月	—	—
罗扬眉	男	48	独立董事	2013年12月	—	—
李淑芬	女	62	独立董事	2013年12月	—	—
谭钊泽	男	54	执行董事、董秘	2013年12月	—	—

(三) 董事成员变动情况

2015 年 7 月 22 日，乌鲁木齐银行股份有限公司 2014 年度股东大会审议通过了《关于改选、增补部分董事的议案》，同意：1、杨黎女士由股权董事变更为执行董事；2、李明利先生任执行董事；3、肖会明先生任股权董事；4、易云华先生任股权董事；5、薛景元先生辞去股权董事职务；6、农惠臣先生辞去董事职务。

2015 年 9 月 22 日，中国银监会新疆监管局新银监复[2015]187 号文核准了李明利、易云华两位董事的任职资格；2015 年 10 月 8 日，中国银监会新疆监管局新银监复[2015]188 号文核准了肖会明董事的任职资格。

二、监事成员情况

(一) 基本情况

张庆女士，52 岁，中共党员，汉族，研究生学历，高级审计师职称。2001 年 11 月加入本行。2013 年 11 月经股东大会选举担任第三届监事会职工监事，经第三届监事会第一次会议推选连任监事长。

秦晓路女士，40 岁，民建会员，满族，研究生学历，高级会计师职称。2013 年 11 月经股东大会选举担任本行第三届监事会外部监事。

陈建国先生，52 岁，汉族，民建会员、民建新疆区委会委员、财经支部书记、第八、九、十届自治区政协委员，博士研究生，教授职称。2013 年 11 月经股东大会选举担任本行第三届监事会外部监事。

孙慧女士，52 岁，中共党员，汉族，工商管理硕士，经济学博士，教授职称。中国管理科学学会会员。中国管理研究会（IACMR）会员。中国经济学学会会员。中国管理学学会会员。新疆经济学会理事。2013 年 11 月经股东大会选举担任本行第三届监事会外部监事。

虞卫兴先生，49 岁，汉族，本科学历，会计师职称。2013 年 11 月经股东大会选举担任本行第三届监事会监事。

张军先生，52 岁，中共党员，汉族，硕士学历，经济师职称。2013 年 11 月经股东大会选举担任本行第三届监事会监事。

田强先生，49 岁，中共党员，汉族，大学学历，高级会计师职称。2013 年 11 月经股东大会选举担任本行第三届监事会监事。

方炜钊先生，42 岁，汉族，中共党员，研究生学历，经济师职称。2013 年 11 月经股东大会选举担任本行第三届监事会职工监事。

蔡旭东先生，52 岁，汉族，中共党员，本科学历，助理会计师职称。2013 年 11 月经股东大会选举担任本行第三届监事会职工监事。

(二) 委员会情况

提名委员会：主任：孙慧 委员：张庆、秦晓路、方炜钊

监督委员会：主任：陈建国 委员：虞卫兴、张军、田强、蔡旭东

(三) 监事持有本公司股份情况

(单位：股)

姓名	性别	年龄	职务	任职时间	年初持股	年末持股
----	----	----	----	------	------	------

张庆	女	52	监事长、职工监事	2005年7月25日	6000	6000
秦晓路	女	40	外部监事	2013年11月	—	—
陈建国	男	52	外部监事	2013年11月	—	—
孙慧	女	52	外部监事	2013年11月	—	—
虞卫兴	男	49	监事	2013年11月	—	—
张军	男	52	监事	2013年11月	—	—
田强	男	49	监事	2004年3月25日	—	—
方炜钊	男	42	职工监事	2009年1月10日	4000	4000
蔡旭东	男	52	职工监事	2013年11月	—	—

### 三、高管人员情况

#### (一) 基本情况

杨黎（见董事成员部分）

李明利（见董事成员部分）

张庆（见监事成员部分）

李鹏先生，41岁，中共党员，高级经济师，经济学硕士。1999月起，先后在中国工商银行管理信息部数据仓库业务管理一处、中国工商银行监事会办公室工作，历任副处长、处长。2014年9月援疆。2014年11月3日，乌国经办[2014]49号任命李鹏先生担任乌鲁木齐市商业银行股份有限公司副行长职务。2014年12月8日，第三届董事会薪酬提名委员会提名李鹏先生拟任乌鲁木齐市商业银行股份有限公司副行长，提交董事会审议。2014年12月22日，第三届董事会2014年第三次会议通过了《拟聘李鹏同志（援疆）为本行副行长的议案》，任命李鹏同志为本行副行长。

吴新民先生，54岁，中共党员，研究生学历，高级经济师。现任本行副行长、党委委员。吴新民先生，1982年8月至1983年5月，在乌鲁木齐农行人事科工作，主要负责职工人事教育管理工作；1983年5月—1995年5月，调自治区农行计划处工作，先后从事计划、资金、综合管理等工作，任主任科员；期间于1984年5月至1985年5月，下派伊犁州农行锻炼；1995年5月至1997年12月，任乌鲁木齐市青松城市信用社主任、法定代表人；1997年12月至1998年7月，先后任乌鲁木齐市青松支行副行长（主持工作）、第一管理部副经理；1998年7月至1999年10月，任乌鲁木齐市商业银行办公室副主任（主持工作）；1999年10月至2001年12月，任乌鲁木齐市商业行政工部主任；2001年12月至2003年2月，任乌鲁木齐市商业银行党组成员、政工部主任；2003年2月至今，任乌鲁木齐市商业银行副行长、党委委员。

张昕女士，51岁，中共党员，汉族，研究生学历，经济师。现任本行授信总监、党委委员。张昕女士，1986年8月—1992年6月，在人民银行乌鲁木齐市中心支行调研室工作；1992年6月—1997年1月，任乌鲁木齐市城市信用联社信贷部经理；1997年1月—1997年12月，任乌鲁木齐市城市合作银行信贷部经理；1997年12月—2003年8月，历任乌鲁木齐市商业银行松鹤支行副行长、行长、第十管理部总经理、北门支行行长；2003年8月—2004年4月，任乌鲁木齐市商业银行组织人事部主任；2004年4月—2004年11月，任乌鲁木齐市商业银行党委委员、组织人事部主任；2004年11月—2005年1月，任乌鲁木齐市商业银行党委委员、总稽核兼稽核部经理；2005年1月—2008年4月，任乌鲁木齐市商业银行党委委员、总稽核；2008年4月至2013年12月，任乌鲁木齐市商业银行授信总监、党委委员。第三届董事会2013年第二次会议审议通过《关于聘任张昕、任新林同志为总行副行长》的议案，2013年12月31日《中国银监会新

疆监管局关于核准张昕 任新林任职资格的批复》（新银监复[2013]224号）文件，核准张昕、任新林2位同志乌鲁木齐市商业银行副行长任职资格。2014年3月19日乌商银董[2014]3号聘任张昕同志为乌鲁木齐市商业银行副行长，聘任期自2014年1月1日起执行

任新林先生，46岁，中共党员，本科学历，经济师。现任本行党委委员。任新林先生，1991年8月-1992年4月，在人民银行乌鲁木齐市分行货币发行科工作；1992年4月-1994年4月，任乌鲁木齐市城市信用社联社办公室主任；1994年4月-1998年12月，在人民银行乌鲁木齐市分行金管科工作；1998年12月-1999年10月，任人民银行乌鲁木齐中心支行银行处副主任科员1999年10月-2000年4月，在国家开发银行乌鲁木齐分行计财处工作；2000年4月-2002年11月，任人民银行乌鲁木齐中心支行银行处副主任科员；2002年11月-2003年6月，在人民银行阿勒泰中心支行挂职锻炼，任行长助理；2003年6月-2003年10月，任人民银行乌鲁木齐中心支行银行处副主任科员；2003年10月-2004年12月，任新疆银监局股银处副主任科员；2004年12月-2009年5月，任新疆银监局股银处副处长；2009年5月-2009年11月，在浙江银监局挂职交流，任股银处副处长；2009年11月-2011年11月，任新疆银监局股银处副处长；2011年11月-2013年7月，任新疆银监局城商处副处长；2013年7月至2013年12月，任乌鲁木齐市商业银行党委委员；第三届董事会2013年第二次会议审议通过《关于聘任张昕、任新林同志为总行副行长》的议案，2013年12月31日《中国银监会新疆监管局关于核准张昕 任新林任职资格的批复》（新银监复[2013]224号）文件，核准张昕、任新林2位同志乌鲁木齐市商业银行副行长任职资格。2014年3月19日乌商银董[2014]3号聘任任新林同志为乌鲁木齐市商业银行副行长，聘任期自2014年1月1日起执行

谭钊泽先生（见董事会成员部分）

龚继远先生，59岁，中共党员，研究生学历，会计师。现任本行行长助理。龚继远先生，1976年6月至1978年4月，在铁道兵南疆铁路临管处工作；1978年4月至1986年1月，任乌铁局南疆铁路临管处工人会计、乌铁局临管处鱼儿沟电务段财务主任、库尔勒电务段财务主任；1986年1月至1994年6月，历任新疆汽车厂财务科会计、副科长、科长、计财处副处长；1994年6月至1997年2月，任新疆金新信托投资公司业务员；1997年2月至1997年12月任乌鲁木齐恒丰城市信用社副总经理；1997年12月至1998年6月，任乌鲁木齐市商业银行恒丰支行行长助理；1998年6月至1999年8月，任乌鲁木齐市商业银行第二管理部副总经理；1999年8月至2003年2月，先后任乌鲁木齐市商业银行计划财务部、财务会计部经理；2003年3月至2008年6月，任乌鲁木齐市商业银行总会计师、计划财务部经理；2008年6月至2012年2月，任乌鲁木齐市商业银行风控总监；2012年2月至今，任乌鲁木齐市商业银行行长助理。

王放先生，52岁，研究生学历，经济师职称。现任本行行长助理。王放先生，1985年7月至1991年8月，在中国农业银行新疆分行信贷部工作；1991年8月至1994年8月，就读厦门大学硕士研究生；1994年8月至1997年12月，任乌鲁木齐市新合城市信用社副主任；1997年12月至1998年8月，任乌鲁木齐市商业银行稽核部经理；1998年8月至1999年5月，任乌鲁木齐市商业银行信贷管理部经理；1999年5月至2002年2月，任乌鲁木齐市商业银行第一管理部总经理；2002年2月至2008年6月，任乌鲁木齐市商业银行首席信贷审查官、信贷管理部经理；2008年6月至2012年2月，任乌鲁木齐市商业银行小企业贷款总监；2012年2月至今，任乌鲁木齐市商业银行行长助理。

张恒先生，43岁，中共党员，研究生学历，经济师职称。现任本行财务总监。张恒先生，1992年6月至1997年2月，先后从事乌鲁木齐市城市信用社行政出纳、综合柜员、营业部主任。

1997年2月至1998年6月，任乌鲁木齐市城市合作银行营业部会计财务部经理；1998年6月至1999年6月，任乌鲁木齐市商业银行第十管理部会计财务部主任；1999年6月至2000年8月，任乌鲁木齐市商业银行拓展部副经理兼营业部经理；2000年8月至2004年11月，任乌鲁木齐市商业银行营业部副总经理；2004年11月至2009年4月，任乌鲁木齐市商业银行营业部总经理；2009年4月至2011年6月，任乌鲁木齐市商业银行计划财务部总经理；2011年6月至2012年2月，任乌鲁木齐市商业银行财务总监、计划财务部总经理；2012年2月至今，任乌鲁木齐市商业银行财务总监。

(二) 高管持有本行股份情况

姓名	性别	年龄	职务	任职时间	年初持股	年末持股
李明利	男	50	行长、党委副书记	2013年8月2011年10月	—	—
李鹏	男	41	副行长	2014年11月	—	—
吴新民	男	54	副行长、党委委员	2003年2月	4000	4000
张昕	女	51	副行长、党委委员	2014年1月1日	52,712	52,712
任新林	男	46	副行长、党委委员	2014年1月1日	—	—
龚继远	男	59	行长助理	2012年2月	—	—
王放	男	52	行长助理	2012年2月	4000	4000
张恒	男	43	财务总监	2011年6月	22450	22450

(三) 高管变动情况

2014年11月3日，本行第一大股东乌鲁木齐国有资产经营有限公司根据乌鲁木齐市人民政府决定及市国资委的通知，向本行董事会推荐李鹏同志（援疆）出任本行副行长。2014年12月22日，本行第三届董事会2014年第三次会议审议通过《关于免去刘彤同志（援疆）副行长职务拟聘任李鹏同志（援疆）为本行副行长的议案》，待新疆银监局任职资格核准后履行聘任手续。2015年3月20日新银监复(2015)47号核准了李鹏同志任职资格，2015年5月8日，董事会乌商银董(2015)2号正式聘任李鹏同志为本公司副行长。

四、员工情况

截至2015年末，共有员工1919人。博士生1人，研究生148人，本科生1263人，本科以下学历507人。

## 第五章 公司治理结构

### 一、公司治理情况

本公司按照《公司法》和《商业银行法》的有关规定，制订了《公司章程》及其配套的管理制度，确立了股东大会、董事会、监事会和经营管理层的职责分工，形成符合公司法、商业银行法的股份制商业银行公司治理架构。

报告期内，本公司公司治理具体情况如下：

#### 一、股东大会

2015年7月22日召开乌鲁木齐银行2014年度股东大会。

会议审议通过了《关于改选、增补部分董事的议案》；《2014年度董事会工作报告及2015年度工作计划》；《2014年度监事会工作报告及2015年度工作计划》；《2014年度财务决算报告》；《2015年度财务预算方案》；《2014年度利润分配预案》；《关于本行更名的议案》；《审议修订公司章程的议案》；《审议股权质押管理办法的议案》等9项议案。

#### 二、董事会

2015年召开了四次董事会。

审议通过了《审议2014年度董事会工作报告及2015年度工作计划的议案》；《审议2014年度经营工作报告及2015年度工作计划的议案》；《审议2014年度财务决算报告的议案》；《审议2015年度财务预算方案的议案》；《审议2014年度利润分配预案的议案》；《审议2014年度案件防控管理报告的议案》；《审议2015年度案件防控工作方案的议案》；《审议2015年度董事会对经营层授权的议案》；《审议流动性风险管理政策的议案》；《审议2015年度风险偏好和容忍度的议案》等42项议案。

### 三、监事会

2015年监事会召开4次会议。

审议通过《乌市商业银行2014年度监事会对监事履职评价结果报告》、《乌市商业银行2014年度监事津贴支付意见》、《乌市商业银行监事会提名委员会对董事会及其成员履职尽责中存在问题的监督意见》、《乌市商业银行监事会关于加强董事会及其成员履职的监督建议函》、《乌市商业银行董事会2014年度工作报告》、《乌市商业银行2014年度经营报告及2015年度综合经营计划方案》、《乌市商业银行2014年度财务决算报告》、《乌市商业银行2015年度财务预算报告》、《乌市商业银行2014年度利润分配预案》等17项议案。

### 四、关于信息披露与透明度

本公司根据银监会规定，在试点信息披露工作中，按照监管部门的规定执行，努力做到真实、准确、及时、完整的要求，确保所有股东有平等的机会获得信息。本公司根据监管要求，进一步规范了投资者关系管理工作，认真对待股东的来信、来电、来访和咨询，切实维护广大股东、特别是中小投资者的利益。

### 五、公司经营决策体系

本公司最高权力机构是股东大会，通过董事会、监事会进行管理和监督。行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总部授权进行，并对总部负责。

本公司在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立，本公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

## 第六章 股东大会情况简介

### 一、股东大会的通知、召集、召开情况

乌鲁木齐银行2014年度股东大会于2015年7月22日，在乌鲁木齐市新华北路8号商业银行大厦27楼会议室召开。

### 二、股东大会通过的决议内容及披露情况

会议审议通过了《关于改选、增补部分董事的议案》；《2014年度董事会工作报告及2015年度工作计划》；《2014年度监事会工作报告及2015年度工作计划》；《2014年度财务决算报告》；《2015年度财务预算方案》；《2014年度利润分配预案》；《关于本行更名的议案》；《审议修订公司章程的议案》；《审议股权质押管理办法的议案》等9项议案。

### 三、选举、更换公司董事、监事、高级管理人员情况

因本公司部分股东股权变动，2015年7月22日召开的股东大会通过了《关于改选、增补部分董事的议案》，改选了两名股权董事，增补了一名执行董事（具体变动情况见：第四章 董事、监事、高级管理人员情况）。

2015年度公司监事未发生变动情况。

## 第七章 董事会报告

### 一、经营情况

(一) 经营范围及其经营状况

本公司经营范围包括：吸收公众本外币存款；发放短期、中期和长期贷款；发放委托贷款；办理国内外结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；买卖、代理买卖外汇及其他衍生金融工具；从事代客理财业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准的其他金融业务。

1、报告期内营业收入、营业利润、资产总额

报告期内，本公司营业收入为**286,683**万元，营业利润**151,673**万元，资产总额为**10,343,936**万元。

按业务种类划分：

(单位：人民币万元)

业务种类	利息收入
贷款	234,931
贴现	35,526
债券投资	108,914
其他业务	23,128
合计	402,499

2. 报告期内主营业务或其结构与前一报告期比较情况

本公司根据以上经批准的经营范围开展业务活动，贷款、债券投资以及贴现等为本公司收入的主要来源。报告期内不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动。与前一报告期相比，报告期内本公司主营业务未发生较大变化。

(二) 主要控股公司及参股公司的情况

报告期内，本公司持有友好股份、西安彩虹、深圳租赁、城市商业银行资金清算中心等被投资单位股权成本共计**9501398.89**元。

(三) 经营中出现的问题与困难及解决方案

一是经营方式较为传统，激励约束机制有待进一步完善。对市场和客户的需求研究、业务创新和产品升级有待加强，综合化金融、普惠金融、绿色金融等方面的服务体系建设还不能满足市场需求。二是盈利模式较为单一。目前本行息差收入占全行收入的比重较大，中间业务收入占比较低。信息技术水平与同业相比还有差距，柜面运营效率不高，网均、人均利润水平较低。三是内控和风险防范能力有待进一步提高。内控制度建设尚不完善，制度执行力、风险意识和全面风险管理工作有待继续加强。不良贷款余额及不良贷款率较去年同期均有增长，不良贷款防控工作面临较大压力。四是考核管理模式有待进一步完善。“条线考核，总分联动”考核管理模式刚刚起步，总行对分支行的指导作用和服务能力尚有差距，客户经理队伍建设亟待加强。五是人才梯队建设亟需加强，经营管理层年龄结构需进一步优化，综合人才需要引进。信贷管理人员和金融市场业务人员严重不足，“能上能下、能进能出”的用人机制还需完善。员工培训工作的系统性与有效性尚存不足。

二、投资情况

报告期内，本公司无募集资金投资的重大项目。

三、财务状况和经营成果

与上年相比，主要财务指标增减变动幅度如下：

(单位：人民币万元)

主要财务指标	报告期末	增减幅度(%)
总资产	10,343,936	23.15
总负债	9,562,476	24.00
归属于公司所有者权益	781,460	13.63



营业收入	286,683	5.24
归属于公司所有者的净利润	118,899	10.06

#### 四、银行业务主要情况

(一) 应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况

本公司按照中华人民共和国财政部的相关规定提取坏帐准备。

(二) 加强全面风险管理，促进本公司健康发展

不断完善风险管理架构，启动全面风险管理体系建设和新资本协议实施的基础性建设工作。在信用风险防控方面，加强对宏观经济形势的研判，强化贷后检查，开展授信业务全流程检查评价和责任追究，严控不良贷款反弹。在操作风险防控方面，进一步梳理制度，规范操作流程，实行业务主管、复核垂管，开展全员警示教育、合规文化教育，编印员工合规手册，建立家访制度，加大员工案件风险行为排查，运用科技手段加强对易引发操作风险环节的“技防”检查监督。通过加强信息科技预案和灾备演练等多种措施全力做好信息科技风险、市场风险、流动性风险、声誉风险的管理，全面提高了风险防控能力。

(三) 内部控制制度的完整性、合理性与有效性

本公司自成立以来，根据《中华人民共和国商业银行法》、《金融违法行为处罚办法》、《加强金融机构内部控制的指导原则》等政策、法规要求，逐步建立起了一套内控制度体系，并且不断完善，成为本公司整个内部控制体系的重要组成部分。本公司现行内控制度体现出了较好的完整性、合理性和有效性。在强化一级法人体制，控制金融风险方面起到了积极的作用。

经本公司审计师审查未发现本公司内部控制制度在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷。

#### 五、会计师事务所出具的审计意见

本公司2015年度财务报告经大信会计师事务所（特殊普通合伙）新疆分所审计，注册会计师郭春俊、高玲玲出具了大信审字[2016]第30-00004号的无保留意见审计报告。

#### 六、2016年董事会工作计划

2016年，全行工作的总体要求是：坚持“稳中求进、改革创新”的经营发展总基调，牢固树立“创新、协调、绿色、开放、共享”的理念，持续提升本行竞争力，积极转变经营发展方式，推进业务转型，强化风险防范和内控管理，实现全行效益稳步持续增长。

董事会将重点开展以下工作：

(一) 严格执行战略规划导向，确保战略规划的落实

高度重视战略规划实施工作，严格按照《战略规划重点项目实施时间表》稳步推进。充分发挥本地一级法人市场反应灵敏、决策链条短、本地融合性强等优势，通过创新发展公司业务、快速发展零售业务、积极发展金融市场业务、稳步发展小企业业务这四大业务板块的有机结合，以“打造新疆有竞争力的标杆银行”为战略目标，以“深耕乌鲁木齐市场、做强地州市场、辐射丝绸之路经济带”为区域定位，以“四轮联合驱动、发展特色业务”为业务定位，不断增强核心竞争力，追求稳定且领先的资产和资本回报率，推动各项业务稳健可持续发展。

(二) 进一步规范和完善公司法人治理

积极发挥董事会及其专门委员会的功能和作用，2016年，董事会专门委员会将结合本行发展的实际需要，精选调研课题，开展调查研究工作并形成阶段性研究成果，提高董事会战略层面的领导能力和管理水平。全面深入研究本行的重大发展方向和措施，有效推进本行的经营发展以及内控、风险管理的完善，领导、促进本行经营管理和内控能力的提升，提高本行的市场竞争能力和资产盈利水平。

(三) 启动第七轮增资扩股工作

本行2015年末资本充足率为12.2%，2016年资产规模若达到1290亿元，资本充足率将

下降到 10.66%，接近监管部门规定的 10.50% 的警戒线。计划在 2016 年启动新一轮增资扩股工作，定向募集 10 亿股法人股，保证本行资本充足率满足监管要求。

#### （四）启动首次公开发行股票并上市工作

为规范本行经营，实现股东利益最大化，董事会计划于 2016 年启动首次公开发行股票并上市（以下简称 IPO）工作。2013 年本行股东大会就已通过了首次公开发行股票并上市的工作计划，经过近两年的准备，本行经营状况持续向好，IPO 工作可以实质性启动。拟通过招标评选，确定中介机构开展前期的辅导工作，向上市目标前进。

#### （五）继续推进全面风险管理建设工作

2016 年，董事会将高度关注经营层全面风险管理工作，督促经营层以全面风险管理为出发点，筑牢基础，健全内控与风险管理机制。坚持标本兼治、预防为主的方针，继续加大对违规行为的处理力度。加强合规管理体系和案件防控体系建设，增强员工对合规的认知和规范操作的认同。不断完善风险管理架构，启动全面风险管理体系建设和新资本协议实施的基础性建设工作。监督经营层严格按照监管部门“制度执行力提升年”的各项工作要求，强化对风险管理制度和内控制度的执行力，督促经营层加强案件风险排查与防控，确保实现“零案件”。进一步加强内审工作，提高内部审计质量和审计覆盖面，全面提高风险防控能力。

#### （六）完善考核机制促进战略转型

2016 年，董事会将加大对经营层转型工作的监督和指导力度，加快推动创新转型，坚持走特色化发展之路。以绩效考核为指挥棒，实施以利润指标、转型发展指标、风险合规指标为主要核心指标的管理考核机制，强调效益指标和质量指标并行，体现战略转型导向。加大对中间业务和非传统业务的考核激励，有效支持全行战略发展和转型，推进各项业务全面发展。不断完善对经营管理层高管人员的履职评价工作，加大对经营高管人员的考核力度。

#### （七）积极打造乌鲁木齐银行服务品牌

2016 年，董事会将督促经营层积极打造服务品牌。一是优化整合网点功能，合理调整网点布局，对运营效率和吸收存款较低的网点逐步进行合并，对资源丰富、人口密集、发展潜力巨大的地区要重新布局。二是实现网点特色化转型，提升网点竞争力和盈利能力，逐步打造多样化的服务品牌，重点打造零售业务的“金雪莲”个人金融和公司业务的“新丝路”公司金融特色业务。三是不断提升网点的软硬件服务水平，2016 年计划打造十个五星级网点、十个四星级网点、一到两个智能网点。

#### （八）坚持科技引领，重点布局互联网金融

2016 年，董事会将督促经营层继续加大对信息科技建设的资金投入，加强科技人才队伍建设，促进全行科技实力不断增强。加快核心业务系统、信贷系统、风险监控系統、互联网金融系统等科技项目建设工作。全面启动互联网金融布局，加大互联网金融项目投入，拓展互联网金融业务品种。主要围绕“基础平台建设”、“重点业务场景打造”、“互联网渠道拓展”、“互联网产品营销”等主题展开工作，初步形成具有本行特色的互联网生态体系，使本行互联网金融业务步入先进银行之列。

#### （九）培养和挖潜人力资源，完善公平公正透明的用人机制

推进员工职业规划工作，尝试建立新员工长期薪酬激励机制。完善能上能下、能进能出的用人机制，提升管理人员队伍的整体素质。加强专业人才培养，树立公平、公正、透明的用人机制，调动员工积极性，挖掘员工潜力，尽快培养一批高素质、紧缺型业务人才。坚持以人力资源价值配置为原则，使人力资源向最能创造价值的业务部门和岗位倾斜。目前，已经启动“雏鹰计划”，二、三季度将启动“精鹰计划”和“飞鹰计划”。

#### （十）创建优秀企业文化，积极履行社会责任

树立学习、敬业、合规、协作的良好工作氛围，继续推进学习型银行建设，大力开展形式多样的读书学习活动，在全行营造“人人热爱学习、人人主动学习”的良好氛围；大力倡导“以人为本”的管理理念，开展丰富多样的体育文化活动，增强员工归属感，形成企业与员工共同追求的价值观；切实增强领导班子凝聚力，营造团结协作氛围，强调部门间的大局

意识，努力形成“充分沟通、积极主动、相互支持、换位思考”的团队精神；充分调动员工的积极性和创造性，促进企业和谐发展。

在稳健经营的同时，努力将企业发展与构建和谐社会相联系，积极参与社会公益事业，认真履行企业社会责任，树立良好企业形象。

### 七、利润分配预案

报告期内，本公司实现税前利润156,147万元，账面未分配利润235,282万元，董事会按照2015年度利润分配预案进行利润分配。

## 第八章 监事会报告

### 一、重点监督事项

#### （一）本行董事会、高级管理层履职情况

2015年度，本行董事会能够遵循《公司法》、本行《章程》规定，依法合规积极履行工作职责，落实执行股东大会决议。监事会对报告期内董事会审议的各项议案及提交股东大会审议的议案无异议。

2015年度，本行高级管理层在董事会的领导下，能够认真贯彻落实银监会和新疆银监局的监管要求，根据董事会授权，开展各项经营工作，保证了业务平衡发展和盈利性持续增长，除营业收入和净利润指标略有差距外，其余指标完成了股东大会、董事会下达目标任务。

报告期内，未发现董事会成员和高管层成员违反法律、法规及本行章程的行为。

#### （二）财务监督情况

年度内，监事会密切关注本行财务状况，认真审查监督了本行财务报表和年度财务报告，听取了本行委托审计的会计师事务所，对本行年度财务报告的审计意见，对监管涉及的问题进行了重点关注。

监事会对本行委托审计的大信会计师事务所，出具的本行标准无保留意见审计报告结论，无异议。

#### （三）内部控制监督情况

监事会认为：高管层提交的《2015年度内部控制评价报告》反映了本行内部控制的现状，本行内部控制组织管理体系不断完善，2015年明确了专门的内控管理部门，并完善了其内控管理职责，但内控管理工作还须进一步规范和细化。

#### （四）风险管理监督情况

报告期内，监事会对流动性风险、案件防控工作、合规风险、信息科技风险进行了监督，监事会认为：

在流动性风险管理方面：本行组织管理架构初步建立，监管和监测指标全面达标，管理制度进一步完善，风险管理措施稳步推进，未见监管通报流动性风险事件。

在案件防控方面：案防组织管理架构进一步完善，案防管理制度不断健全，法人负责和责任追究制度进一步强化，采取了大量细致有效果的措施，实现案防关口前移，防范和化解了案件风险，本行2015年度全年无案件发生。

在合规风险管理方面：本行采取了一系列有效的措施，依法开展合规风险管理工作，合规操作得到全员认同，合规意识不断加强，初步形成了本行合规工作规范。

在信息科技风险管理方面：初步建立了本行信息科技组织管理架构。但信息科技风险管理方面较为滞后，主要表现在：本行信息科技风险管理主要以第一道防线为主，第二、第三道防线较为薄弱，不能满足监管部门及本行科技发展的要求。

### 二、监事会主要工作情况

#### （一）监事会召开会议及审议议案情况

报告期内，监事会共召开了 4 次会议，审议通过了财务预决算等 17 项议案。监事会提名委员会召开 3 次会议，对监事会成员履职情况进行了考评，对董事会、高级管理层的履职情况进行监督；监督委员会召开了 1 次会议，对本行风险管理、内部控制、案防等工作进行监督并发表意见。

#### （二）监事出席和列席相关会议情况

报告期内，监事列席 3 次董事会，听取审议董事会工作报告等议案，对董事会会议程序和审议内容、表决决策情况，实施了监督。

监事出席了本行 2015 年度股东大会，听取审议了 9 项议案。

#### （三）开展履职尽责情况的监督评价工作

##### 1、董事履职评价情况

监事会依据 2015 年度董事履职情况资料（包括但不限于董事会召开会议情况，董事出席会议情况、通讯表决情况、对经营管理层提出意见建议情况以及独立董事对重大事项发表独立意见情况等）及日常监督情况，监事会对董事 2015 年度的履职再评价为：13 名董事称职、2 名董事基本称职。

##### 2、高级管理人员的履职评价情况

监事会依据《2015 年度高级管理人员述职报告》、《高级管理层年度履职考核评价表》、《2015 年度高级管理人员年度综合考核情况报告》及 2015 年度高级管理层执行董事会决议情况、2015 年度经营管理、经营业绩内容为依据，对高管人员 2015 年度的履职评价结果是：8 名高管人员均为称职。

##### 3、监事履职评价情况

监事会根据会议记录、个人述职、监事自评、互评及日常参与监事会工作为依据，从遵章守纪、参加或列席会议、提出建议等方面，监事会开展了对本行 9 名监事的履职评价，评价结果为：9 名监事均为称职。

#### 四、2016 年工作思路

2016 年监事会工作思路是：继续以落实《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》为依托，按照本行章程赋予的职责，围绕本行 2016 年度的经营管理目标，提高监事会的履职能力，深化履职监督、财务监督、内控监督和风险管理监督，增强监督工作的持续性和深入性，为本行的发展尽职尽责。

## 第九章 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

### 二、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本公司无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

### 三、重大合同及其履行情况

本公司报告期内未发生、也不存在以前期间发生但持续到报告期的重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项；无重大合同纠纷发生。未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

### 四、重大担保事项

本公司除中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准的经营范围内的业务外，无其他担保事项。

### 五、公司承诺事项

报告期内本公司无需要说明的承诺事项。

### 六、本公司、本公司董事会及董事接受处罚情况

报告期内，本公司、本公司董事会及董事无受中国银监会稽查、行政处罚、通报批评和

公开谴责的情况。

## 第十章 财务报告

本公司2015年度财务报告经大信会计师事务所（特殊普通合伙）新疆分所，注册会计师郭春俊、高玲玲出具了大信审字[2016]第30-00004号的审计报告。

- 一、审计报告
  - 二、会计报表（资产负债表、利润表、现金流量表）
  - 三、会计报表附注
- 以上内容均见附件一、附件二。

## 第十一章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内本公司公开披露的所有文件的正本及公告原稿。
- 四、本公司《公司章程》。

## 第十二章 董事、高级管理层成员对年度报告确认意见

根据《商业银行信息披露暂行办法》，及中国银监会发布的相关规定，作为乌鲁木齐银行的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核了本公司 2015 年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本公司严格按照会计准则规范运作，本公司 2015 年度报告公允地反映了 2015 年度的财务状况和经营成果。

二、本公司按照中国企业会计准则编制的 2015 年度财务报告已经大信会计师事务所（特殊普通合伙）新疆分所审计。

我们认为，本公司2015年度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，并对内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。

## 第十三章 附件

- 附件一：审计报告、会计报表。  
附件二：会计报表附注。

乌鲁木齐银行股份有限公司董事会

2016年03月21日

附件一：审计报告、会计报表

# 乌鲁木齐银行股份有限公司

# 审计报告

大信审字[2016]第 30-00004 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

# 目 录

1. 审计报告 .....	第 1-2 页
2. 财务报表 .....	第 3-8 页
3. 财务报表附注 .....	第 9-44 页
4. 会计师事务所营业执照、资格证书	



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
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[2016]第 30-00004 号

### 乌鲁木齐银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的乌鲁木齐银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2015 年 12 月 31 日的资产负债表，2015 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。

#### 一、管理层对财务报表的责任

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

#### 二、注册会计师的责任

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

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





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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 年度的经营成果和现金流量。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）新疆分所

中国注册会计师：

中国 · 新疆

中国注册会计师：

二〇一六年三月二十一日



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

## 资产负债表

编制单位：乌鲁木齐银行股份有限公司

2015年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	五（一）	14,283,948,497.53	15,902,881,420.65
存放同业款项	五（二）	241,429,186.03	1,387,710,738.02
贵金属		0.00	0.00
拆出资金	五（三）	0.00	32,616,076.62
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五（四）	5,815,347,110.05	2,251,291,665.53
衍生金融资产		0.00	0.00
买入返售金融资产	五（五）	239,000,000.00	2,452,005,571.17
应收利息	五（六）	593,561,375.54	340,421,881.43
发放贷款和垫款	五（七）	44,708,836,217.22	39,789,084,426.37
可供出售金融资产	五（八）	13,420,261,608.27	7,186,464,990.37
持有至到期投资	五（九）	14,549,603,194.61	9,048,614,116.99
长期股权投资		0.00	0.00
投资性房地产		0.00	0.00
固定资产	五（十）	591,282,587.95	601,672,599.33
无形资产	五（十一）	75,334,040.83	58,469,300.39
递延所得税资产	五（十二）	273,434,668.10	237,236,209.56
其他资产	五（十三）	8,647,321,940.88	4,703,302,451.86
<b>资产总计</b>		<b>103,439,360,427.01</b>	<b>83,991,771,448.29</b>
项 目	附注	期末余额	年初余额
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	五（十四）	300,000,000.00	0.00
同业及其他金融机构存放款项	五（十五）	5,990,937,957.69	4,053,619,384.54



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

拆入资金	五(十六)	1,290,000,000.00	620,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		0.00	0.00
衍生金融负债		0.00	0.00
卖出回购金融资产款	五(十七)	4,580,150,000.00	6,590,974,608.22
吸收存款	五(十八)	69,726,882,211.21	58,118,723,970.00
应付职工薪酬	五(十九)	95,360,553.59	74,010,125.32
应交税费	五(二十)	143,420,881.20	116,942,021.12
应付利息	五(二十一)	849,871,018.41	653,762,096.69
预计负债		0.00	0.00
应付债券		0.00	0.00
递延所得税负债	五(十二)	19,085,552.08	12,342,110.72
其他负债	五(二十二)	12,629,050,707.40	6,874,448,513.56
<b>负债合计</b>		<b>95,624,758,881.58</b>	<b>77,114,822,830.17</b>
<b>所有者权益:</b>			
股本	五(二十三)	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
资本公积	五(二十四)	737,644,726.00	737,644,726.00
减: 库存股		0.00	0.00
其他综合收益	五(二十五)	130,152,851.87	57,493,596.45
盈余公积	五(二十六)	719,639,368.97	395,538,768.97
一般风险准备	五(二十七)	874,342,020.43	769,823,451.69
未分配利润	五(二十八)	2,352,822,578.16	1,916,448,075.01
<b>所有者权益合计</b>		<b>7,814,601,545.43</b>	<b>6,876,948,618.12</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>103,439,360,427.01</b>	<b>83,991,771,448.29</b>

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

## 利润表

编制单位：乌鲁木齐银行股份有限公司

2015 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>		<b>2,866,832,618.05</b>	<b>2,724,017,058.41</b>
（一）利息净收入	五（二十九）	2,513,080,642.54	2,460,156,472.06
利息收入		4,024,994,295.03	3,734,570,262.41
利息支出		1,511,913,652.49	1,274,413,790.35
（二）手续费及佣金净收入	五（三十）	139,329,380.32	99,435,385.01
手续费及佣金收入		174,350,363.98	124,107,620.16
手续费及佣金支出		35,020,983.66	24,672,235.15
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十一）	131,660,773.73	94,654,567.52
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		0.00	0.00
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（三十二）	76,890,332.07	64,613,332.81
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	五（三十三）	3,330,709.35	1,332,204.81
（六）其他业务收入	五（三十四）	2,540,780.04	3,825,096.20
<b>二、营业支出</b>		<b>1,350,099,524.99</b>	<b>1,268,298,159.18</b>
（一）营业税金及附加	五（三十五）	158,179,488.40	170,933,130.65
（二）业务及管理费	五（三十六）	911,774,471.18	803,266,357.12
（三）资产减值损失（转回以“-”号填列）	五（三十七）	280,145,565.41	294,098,671.41
（四）其他业务成本		0.00	0.00



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,516,733,093.06	1,455,718,899.23
加：营业外收入	五（三十八）	49,780,606.00	9,827,510.78
减：营业外支出	五（三十九）	5,047,346.67	20,911,076.68
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		1,561,466,352.39	1,444,635,333.33
减：所得税费用	五（四十）	372,472,680.50	364,300,000.00
五、净利润（亏损以“-”号填列）		1,188,993,671.89	1,080,335,333.33
六、其他综合收益的税后净额	五（四十一）	72,659,255.42	72,646,408.27
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		0.00	0.00
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			
3. 其他			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		72,659,255.42	72,646,408.27
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		72,659,255.42	72,646,408.27
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		1,261,652,927.31	1,152,981,741.60
八、每股收益			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

## 现金流量表

编制单位：乌鲁木齐银行股份有限公司

2015 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
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		12,809,027,384.30	943,891,591.98
向中央银行借款净增加额		300,000,000.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额		2,651,999,273.00	355,541,123.38
收取的卖出回购款项净额			
收取利息、手续费及佣金的现金		3,946,205,164.90	3,108,913,837.77
收到其他与经营活动有关的现金		6,876,232,889.73	4,362,230,578.38
经营活动现金流入小计		26,583,464,711.93	8,770,577,131.51
客户贷款及垫款净增加额		5,147,837,188.87	2,652,753,503.61
存放中央银行和同业款项净增加额			75,203,609.99
向其他金融机构拆出资金净增加额			
支付的卖出回购款项净额		2,010,824,608.22	
支付拆入资金净增加额			
支付买入返售款项净额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,350,825,714.43	1,005,300,961.45
支付给职工以及为职工支付的现金		570,980,868.26	510,513,063.54
支付的各项税费		551,251,664.80	582,823,235.51



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

支付其他与经营活动有关的现金	150,375,209.36	3,251,110,546.26
经营活动现金流出小计	9,782,095,253.94	8,077,704,920.36
经营活动产生的现金流量净额	16,801,369,457.99	692,872,211.15
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	0.00	2,035,957,087.16
取得投资收益收到的现金	131,660,773.73	2,115,665.64
收到其他与投资活动有关的现金	4,518.00	948,639.87
投资活动现金流入小计	131,665,291.73	2,039,021,392.67
投资支付的现金	17,181,943,408.23	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	205,970,296.61	258,705,833.88
支付其他与投资活动有关的现金	0.00	
投资活动现金流出小计	17,387,913,704.84	258,705,833.88
投资活动产生的现金流量净额	-17,256,248,413.11	1,780,315,558.79
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0.00	
发行债券收到的现金	0.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	
筹资活动现金流入小计	0.00	0.00
偿还债务支付的现金	0.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	328,336,246.99	258,604,654.41



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

支付其他与筹资活动有关的现金		0.00	
筹资活动现金流出小计		328,336,246.99	258,604,654.41
筹资活动产生的现金流量净额		-328,336,246.99	-258,604,654.41
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		0.00	
五、现金及现金等价物净增加额		-783,215,202.11	2,214,583,115.53
加：期初现金及现金等价物余额		4,217,777,260.39	2,003,194,144.86
六、期末现金及现金等价物余额		3,434,562,058.28	4,217,777,260.39





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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

附件 2:附注

## 乌鲁木齐银行股份有限公司 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)

### 1. 银行基本情况

#### (一) 基本情况

乌鲁木齐银行股份有限公司(以下简称本公司或本行)是经中国人民银行批准,在原城市信用社改组的基础上,由自治区、乌鲁木齐市两级财政、企业、个人共同入股组建的地方性股份制银行。本公司成立于1997年12月19日。本公司原名称为乌鲁木齐市商业银行股份有限公司,2015年12月18日,本公司变更名称为乌鲁木齐银行股份有限公司。

营业执照注册号: 916501002287360144;

金融许可证机构编码: B0796H265010001;

法定代表人: 杨黎;

注册资金: 人民币叁拾亿元整;

经济性质: 股份有限公司(非上市、自然人投资或控股);

经营地址: 新疆乌鲁木齐市天山区新华北路8号。

#### (二) 机构设置

乌鲁木齐银行最高权力机构为股东大会,下设董事会、监事会,内设公司银行部、个人银行部、银行卡部、金融市场部、远程银行部、理财业务部、风险管理部、授信审批部、法律合规部、资产保全部、计划财务部、运营管理部、信息科技部、人力资源部、审计部、党群工作部、纪检监察室、行政办公室、保卫部、机构管理部等26个职能管理部门及91家分支机构。

#### (三) 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; 办理国内外结算办



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

理票据贴现；代理发放、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；发行金融债券；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；经中国人民银行批准的其他业务。（以上业务仅限人民币业务）。外汇业务（具体范围以许可证为准）（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）。

（四）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。

本报告经公司董事会批准于2016年3月21日报出。

## 2. 财务报表的编制基础

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。

## 3. 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2015年12月31日的财务状况、2015年度的经营成果和现金流量等有关信息。

### （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。



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

#### (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) 外币业务及外币财务报表折算

##### 1、外币业务折算

本行对发生的外币交易，采用与交易发生日折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

##### 2、外币财务报表折算

本行的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本行不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

#### (七) 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



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

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。

#### (八) 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



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

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、财务担保合同

本行发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭信及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。

本行在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务担保合同，并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以初始确认的公允价值减累计摊销后的余额与确定的预计负债的金额（即估计清算与担保合同对应的金融负债时可能产生的费用）两者之中的较高者进行后续计量。

## 4、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。

## 5、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；



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

(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。

## 6、金融资产减值

本行于资产负债表日对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) 以摊余成本计量的金融资产

本行对单项金额重大的贷款和应收款项或持有至到期投资进行单项评估，以确定其是否存在减值的客观证据。有客观证据表明已发生减值时，本行将该金融资产的账面金额与预期未来现金流量的现值之间的差额确认为减值损失。在计算预期未来现金流量的现值时，预期未来现金流量考虑相关担保物的价值，但不包括尚未发生的未来信用损失；折现率采用该金融资产的原实际利率。原实际利率，是指该金融资产初始确认时计算确定的实际利率，对于浮动利率贷款及应收款项或持有至到期投资，可以采用合同规定的现行实际利率。

对其他单项金额不重大的金融资产，以单项评估或者组合评估方式确定其是否存在减值的客观证据。对于已经进行单项评估但未发现减值客观证据的单项金融资产，无论其金额是否重大，均需与其它具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合进行组合评估，以确定减值损失。已经进行单项测试并确认减值损失的金融资产不再进行组合评估。

以组合评估方式检查金融资产组合的减值情况时，未来现金流量的估算需参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验数据确定，包括根据当前情况对历史经验数据进行必要的调整和修正。

本行对于信贷资产计提资产减值准备的具体方法：根据贷款五级分类结果测算其应提取资产减值准备，具体计提标准为不低于以下比例：正常类贷款 1.5%、关注类贷款 3%、次级类贷款 30%、可疑类贷款 60%、损失类贷款 100%。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本行将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记的金额确认为资产减值准备，计入当期损益。如有客观证据表明该金融





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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，转回后的账面价值不应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。

贷款和应收款项或持有至到期投资无法收回的，待所有必要的程序执行完毕且损失金额已经确定后，本行冲减相应的减值准备并将金融资产核销。金融资产核销后又收回的金额，计入当期损益并冲减当期计提的减值准备。

## (2) 可供出售金融资产

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。

## (九) 长期股权投资

### 1、初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本根据准则相关规定确定。

### 2、后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都应当按照《企业会计准则第 22 号——



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

### 3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

#### (十) 投资性房地产

本行投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本行投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

#### (十一) 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：房屋及建筑物、电子设备、交通运输设备、器具家具类、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





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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

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（%）
房屋及建筑物	20	4-5	4.75-4.80
电子设备	3	4-5	31.67-32.00
交通运输设备	4	4-5	23.75-24.00
器具家具	5	4-5	19.00-19.20
其他	10	4-5	9.50-9.60

### 3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

#### (十二) 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。

#### (十三) 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。



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

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。

#### (十四) 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。

#### (十五) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，抵押资产便会在“其他资产”中列报。

当本行以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减去减值准备计入资产负债表内。抵债资产的减值因素已经确认消失的减值准备金额应当予以恢复，并在原已计提抵债资产减值准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。初始确认和后续重新评估的减值损失计入损益。

#### (十六) 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。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。



大信会计师事务所 WUYIGE Certified Public Accountants.LLP 电话 Telephone: +86 (10) 82330558  
北京市海淀区知春路 1 号 15/F,Xueyuan International Tower 1 传真 Fax: +86 (10) 82327668  
学院国际大厦 15 层 Zhichun Road,Haidian Dis 网址 Internet: www.daxincpa.com.cn  
邮编 100083 Beijing,China,100083

测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

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。

### (十七) 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，以下列两者孰早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。



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

#### 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。

##### (十八) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

##### (十九) 股份支付

本行股份支付包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定；不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

在各个资产负债表日，根据最新取得的可行权人数变动、业绩指标完成情况等后续信息，修正预计可行权的股票期权数量，并以此为依据确认各期应分摊的费用。对于跨越多个会计期间的期权费用，一般可以按照该期权在某会计期间内等待期长度占整个等待期长度的比例进行分摊。

##### (二十) 优先股、永续债等其他金融工具

###### 1、金融负债和权益工具的划分

本行发行的优先股、永续债（例如长期限含权中期票据）、认股权、可转换公司债券等，



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

按照以下原则划分为金融负债或权益工具：

(1) 通过交付现金、其他金融资产或交换金融资产或金融负债结算的情况。如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

(2) 通过自身权益工具结算的情况。如果发行的金融工具须用或可用本行自身权益工具结算，作为现金或其他金融资产的替代品，该工具是发行方的金融负债；如果为了使该工具持有人享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益，则该工具是发行方的权益工具。

(3) 对于将来须用或可用本行自身权益工具结算的金融工具的分类，应当区分衍生工具还是非衍生工具。对于非衍生工具，如果发行方未来没有义务交付可变数量的自身权益工具进行结算，则该非衍生工具是权益工具；否则，该非衍生工具是金融负债。对于衍生工具，如果发行方只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算，则该衍生工具是权益工具；如果发行方以固定数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，或以可变数量自身权益工具交换固定金额现金或其他金融资产，或在转换价格不固定的情况下以可变数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，则该衍生工具应当确认为金融负债或金融资产。

## 2、优先股、永续债的会计处理

本行对于归类为金融负债的金融工具在“应付债券”科目核算，在该工具存续期间，计提利息并对账面的利息调整进行调整等的会计处理，按照金融工具确认和计量准则中有关金融负债按摊余成本后续计量的规定进行会计处理。本行对于归类为权益工具的在“其他权益工具”科目核算，在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的利息）的，作为利润分配处理。

### (二十一) 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。



大信会计师事务所 WUYIGE Certified Public Accountants.LLP 电话 Telephone: +86 (10) 82330558  
北京市海淀区知春路 1 号 15/F,Xueyuan International Tower 1 传真 Fax: +86 (10) 82327668  
学院国际大厦 15 层 Zhichun Road,Haidian Dis 网址 Internet: www.daxincpa.com.cn  
邮编 100083 Beijing,China,100083

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。收入及支出确认原则和方法。

## (二十二) 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。

## (二十三) 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。





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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

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。

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

#### (二十四) 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。

#### (二十五) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

本行本期无会计政策变更、会计估计变更事项。

## 4. 税项

### (一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
营业税	营业收入	5%
城市维护建设税	营业税	5%、7%
教育费附加	营业税	3%
地方教育附加	营业税	2%

注 1：营业税按照本行营业收入的 5% 计缴，计税营业收入包括：贷款利息收入、手续费及佣金收入以及其他经营收入等，但不含金融机构往来收入。

注 2：根据《财政部国家税务总局关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》财税（2014）102 号文件



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

规定：对于单笔且该户贷款余额总额在 10 万元以下（含）的农户小额贷款的兴趣收入免征营业税，并在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。

## 5. 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	419,413,696.12	404,056,592.03
存放中央银行法定准备金	9,661,575,439.25	10,382,676,160.26
存放中央银行超额存款准备金	3,015,148,362.16	3,813,720,668.36
缴存中央银行财政性存款	1,187,811,000.00	1,302,428,000.00
合 计	14,283,948,497.53	15,902,881,420.65

注 1：2015 年 12 月 31 日，本行按人民币存款的 14.00% 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单位活期存款、单位定期存款、银行卡存款、活期储蓄存款、定期储蓄存款、财政性存款、保证金存款等。

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	138,136,274.84	1,360,290,105.20
境内其他金融机构	84,668,804.90	26,708,013.19
境外同业	18,624,106.29	712,619.63
小 计	241,429,186.03	1,387,710,738.02
减：减值准备		
存放同业款项账面价值	241,429,186.03	1,387,710,738.02

### (三) 拆出资金

项 目	期末余额	期初余额
拆放境外银行		32,616,076.62
小 计		32,616,076.62
减：减值准备		
拆出资金账面价值		32,616,076.62





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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

#### (四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

类 别	期末账面余额	期末初始成本	期初账面余额	期初初始成本
交易性金融资产	5,815,347,110.05	5,744,225,370.89	2,251,291,665.53	2,257,060,258.44
其中：债务工具投资	5,815,347,110.05	5,744,225,370.89	2,251,291,665.53	2,257,060,258.44
合 计	5,815,347,110.05	5,744,225,370.89	2,251,291,665.53	2,257,060,258.44

#### (五) 买入返售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
票据		1,980,755,571.17
其他	239,000,000.00	471,250,000.00
减：减值准备		
合 计	239,000,000.00	2,452,005,571.17

注：本行买入返售金融资产变现不存在重大限制。

#### (六) 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	77,659,438.15	64,430,127.48
应收存放同业款项利息	3,923,646.59	4,536,976.68
应收买入返售资产利息	539,193.82	1,704,540.09
应收存放中央银行款项利息	4,807,110.99	5,080,077.82
应收债券利息	466,479,944.27	259,890,185.38
其他	45,513,213.13	10,141,145.39
小 计	598,922,546.95	345,783,052.84
减：减值准备	5,361,171.41	5,361,171.41
应收利息账面价值	593,561,375.54	340,421,881.43

#### (七) 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	10,018,513,035.90	8,192,722,756.14
信用卡	740,061,567.40	534,095,925.70



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

项 目	期末余额	期初余额
住房抵押	7,678,356,539.12	6,181,708,332.30
其他	1,600,094,929.38	1,476,918,498.14
企业贷款和垫款	36,198,158,143.77	32,876,111,234.66
贷款	27,207,862,236.22	25,524,564,111.13
贴现	8,508,214,028.80	6,994,557,915.39
其他	482,081,878.75	356,989,208.14
贷款和垫款总额	46,216,671,179.67	41,068,833,990.80
减：贷款损失准备	1,507,834,962.45	1,279,749,564.43
其中：组合计提数	1,507,834,962.45	1,279,749,564.43
贷款和垫款账面价值	44,708,836,217.22	39,789,084,426.37

## 2、贷款和垫款按行业分布情况

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	1,139,212,820.26	2.46	700,838,271.47	1.71
采矿业	390,530,581.34	0.84	418,100,000.00	1.02
制造业	5,767,647,601.55	12.48	5,630,558,964.59	13.71
电力、燃气及水的生产及供应业	1,145,675,000.00	2.48	1,066,200,000.00	2.60
建筑业	1,751,096,000.00	3.79	1,721,400,000.00	4.19
批发和零售业	6,059,837,751.66	13.11	6,097,891,616.19	14.85
交通运输、仓储和邮政业	595,999,563.88	1.29	672,050,000.00	1.64
住宿和餐饮业	218,850,000.00	0.47	156,949,136.96	0.38
信息传输、计算机服务和软件业	312,055,207.45	0.68	327,665,849.07	0.80
金融业	458,000,000.00	0.99	323,000,000.00	0.79
房地产业	2,231,525,930.62	4.83	2,572,963,331.78	6.27
租赁和商务服务业	4,038,866,437.74	8.74	2,970,929,413.34	7.23
科学研究、技术服务和地质勘探业	20,200,000.00	0.04	62,500,000.00	0.15
水利、环境和公共设施管理业	1,119,150,000.00	2.42	543,400,000.00	1.32
居民服务和其他服务业	598,400,000.00	1.29	584,150,000.00	1.42
教育	290,168,638.93	0.63	70,160,000.00	0.17
卫生、社会保障和社会福利业	105,000,000.00	0.23	184,200,000.00	0.45
文化、体育和娱乐业	67,000,000.00	0.14	56,300,000.00	0.14
公共管理和社会组织	1,040,500,000.00	2.25	1,286,000,000.00	3.13
贴现	8,508,214,028.80	18.41	6,994,557,915.39	17.03
个人经营性贷款	3,173,292,542.41	6.87	2,771,075,158.46	6.75
个体工商户贷款	340,228,581.54	0.74	438,296,735.87	1.07



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
个人住房及消费贷款	6,105,158,926.09	13.21	4,885,551,671.98	11.90
个人贷记卡	740,061,567.40	1.61	534,095,925.70	1.29
贷款和垫款总额	46,216,671,179.67	100.00	41,068,833,990.80	100.00
减：贷款损失准备	1,507,834,962.45		1,279,749,564.43	
其中：组合计提数	1,507,834,962.45		1,279,749,564.43	
贷款和垫款账面价值	44,708,836,217.22		39,789,084,426.37	

### 3、贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	4,303,288,286.52	4,319,584,680.18
保证贷款	19,199,905,027.60	15,556,978,166.43
附担保物贷款	22,713,477,865.55	21,192,271,144.19
其中：抵押贷款	20,880,975,361.72	20,237,021,144.19
质押贷款	1,832,502,503.83	955,250,000.00
贷款和垫款总额	46,216,671,179.67	41,068,833,990.80
减：贷款损失准备	1,507,834,962.45	1,279,749,564.43
其中：组合计提数	1,507,834,962.45	1,279,749,564.43
贷款和垫款账面价值	44,708,836,217.22	39,789,084,426.37

### 4、逾期贷款情况

项 目	期末余额				
	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	合 计
信用贷款				456,143.42	456,143.42
保证贷款	79,582,124.69	35,827,249.09	44,565,887.11	43,070,230.26	203,045,491.15
附担保物贷款	66,312,108.67	118,795,882.36	65,650,943.50	25,821,309.65	276,580,244.18
其中：抵押贷款	48,679,604.84	118,795,882.36	65,650,943.50	25,791,309.65	258,917,740.35
质押贷款	17,632,503.83			30,000.00	17,662,503.83
合 计	145,894,233.36	154,623,131.45	110,216,830.61	69,347,683.33	480,081,878.75

项 目	期初余额				
	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	合 计



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

项 目	期初余额				
	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	合 计
信用贷款				456,143.42	456,143.42
保证贷款	89,996,274.42	1,977,431.14	31,096,964.29	88,151,259.05	211,221,928.90
附担保物贷款	22,569,735.55	21,714,159.14	42,802,950.08	56,224,291.05	143,311,135.82
其中：抵押贷款	22,569,735.55	21,714,159.14	42,802,950.08	48,008,928.89	135,095,773.66
质押贷款				8,215,362.16	8,215,362.16
合 计	112,566,009.97	23,691,590.28	73,899,914.37	144,831,693.52	354,989,208.14

#### 5、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		1,279,749,564.43		1,146,518,387.18
加：本期计提		265,820,080.00		122,500,000.00
减：本期转出				
减：本期核销		118,697,274.89		
加：本期转回		80,962,592.91		10,731,177.25
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回		80,962,592.91		10,731,177.25
期末余额		1,507,834,962.45		1,279,749,564.43

#### (八) 可供出售金融资产

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
可供出售债务工具	9,155,510,791.08		9,155,510,791.08	2,221,493,723.25		2,221,493,723.25
可供出售权益工具	53,548,317.19		53,548,317.19	40,689,529.21		40,689,529.21
其中：按公允价值计量的	51,748,317.19		51,748,317.19	38,889,529.21		38,889,529.21
按成本计量的	1,800,000.00		1,800,000.00	1,800,000.00		1,800,000.00
可供出售其他工具	4,337,440,000.00	126,237,500.00	4,211,202,500.00	5,055,519,237.91	131,237,500.00	4,924,281,737.91
合 计	13,546,499,108.27	126,237,500.00	13,420,261,608.27	7,317,702,490.37	131,237,500.00	7,186,464,990.37

#### (九) 持有至到期投资

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
债券	12,329,243,194.61		12,329,243,194.61	8,498,614,116.99		8,498,614,116.99



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

其他	2,220,360,000.00		2,220,360,000.00	550,000,000.00		550,000,000.00
合计	14,549,603,194.61		14,549,603,194.61	9,048,614,116.99		9,048,614,116.99

### (十) 固定资产

项目	房屋及建筑物	电子设备	交通运输设备	器具家具类	其他	合计
<b>一、账面原值</b>						
1.期初余额	671,954,640.62	307,102,030.45	24,915,803.40	1,618,167.00	2,582,953.61	1,008,173,595.08
2.本期增加金额	23,308,020.40	52,566,897.58		460,471.00	57,600.00	76,392,988.98
(1) 购置	1,984,740.40	52,566,897.58		460,471.00	57,600.00	55,069,708.98
(2) 在建工程转入	21,323,280.00					21,323,280.00
3.本期减少金额	253,829.67	8,633,676.38	915,333.74	6,500.00		9,809,339.79
(1) 处置或报废	253,829.67	8,633,676.38	915,333.74	6,500.00		9,809,339.79
4.期末余额	695,008,831.35	351,035,251.65	24,000,469.66	2,072,138.00	2,640,553.61	1,074,757,244.27
<b>二、累计折旧</b>						
1.期初余额	178,123,288.32	206,287,257.48	20,973,667.94	804,164.26	312,617.75	406,500,995.75
2.本期增加金额	35,577,059.43	47,951,314.21	1,814,496.63	388,325.30	233,979.96	85,965,175.53
(1) 计提	35,577,059.43	47,951,314.21	1,814,496.63	388,325.30	233,979.96	85,965,175.53
3.本期减少金额	147,956.77	7,956,125.48	885,247.71	2,185.00		8,991,514.96
(1) 处置或报废	147,956.77	7,956,125.48	885,247.71	2,185.00		8,991,514.96
4.期末余额	213,552,390.98	246,282,446.21	21,902,916.86	1,190,304.56	546,597.71	483,474,656.32
<b>三、账面价值</b>						
1.期末账面价值	481,456,440.37	104,752,805.44	2,097,552.80	881,833.44	2,093,955.90	591,282,587.95
2.期初账面价值	493,831,352.30	100,814,772.97	3,942,135.46	814,002.74	2,270,335.86	601,672,599.33

### (十一) 无形资产

项目	土地使用权	软件	非专利技术	合计
<b>一、账面原值</b>				
1.期初余额	1,970,931.00	15,314,000.00	50,228,623.69	67,513,554.69
2.本期增加金额		1,000,000.00	23,456,200.00	24,456,200.00
其中：购置		1,000,000.00	23,456,200.00	24,456,200.00
3.本期减少金额				
4.期末余额	1,970,931.00	16,314,000.00	73,684,823.69	91,969,754.69
<b>二、累计摊销</b>				
1.期初余额	1,612,580.39	2,840,165.99	4,591,507.92	9,044,254.30
2.本期增加金额	179,175.60	1,526,533.89	5,885,750.07	7,591,459.56



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 1  
 Zhichun Road,Haidian Dis  
 Beijing,China,100083

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

其中：计提	179,175.60	1,526,533.89	5,885,750.07	7,591,459.56
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	1,791,755.99	4,366,699.88	10,477,257.99	16,635,713.86
三、账面价值				
1. 期末账面价值	179,175.01	11,947,300.12	63,207,565.70	75,334,040.83
2. 期初账面价值	358,350.61	12,473,834.01	45,637,115.77	58,469,300.39

### (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	269,371,944.40	1,077,487,777.60	234,422,602.98	937,690,411.92
应付职工薪酬	4,062,723.70	16,250,894.79	2,813,606.58	11,254,426.30
小 计	273,434,668.10	1,093,738,672.39	237,236,209.56	948,944,838.22
递延所得税负债：				
交易性金融工具的估值	17,780,434.79	71,121,739.16		
计入资本公积的可供出售金融资产公允价值变	1,305,117.29	5,220,469.16	12,342,110.72	49,368,442.89
小 计	19,085,552.08	76,342,208.32	12,342,110.72	49,368,442.89

### (十三) 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款	88,715,002.26	91,841,395.75
应收款项类投资	1,948,312,080.00	
长期待摊费用	80,596,409.51	79,153,520.43
清算资金往来	6,459,066.39	
代理业务资产	6,449,476,702.09	4,475,521,659.87
抵债资产	32,397,338.82	32,397,338.82
在建工程	38,343,861.65	18,906,873.32
待处理财产损溢	-29,085.60	59,464.94
代理兑付证券	1,752,262.08	4,180,117.47
存出保证金	1,297,974.91	1,242,081.26
应收手续费及佣金	328.77	
合 计	8,647,321,940.88	4,703,302,451.86



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

### 1、其他应收款

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例%	坏账准备	账面余额	比例%	坏账准备
1年以内	8,621,168.33	6.95	5,700,214.56	6,363,180.77	5.02	1,272,636.15
1至2年	4,110,244.42	3.31	395,895.44	6,463,795.23	5.10	1,292,759.05
2至3年	3,466,165.86	2.79	1,386,466.34	102,541,991.48	80.84	21,016,796.59
3年以上	107,876,005.74	86.95	27,876,005.75	11,472,428.27	9.04	11,417,808.21
合 计	124,073,584.35	100.00	35,358,582.09	126,841,395.75	100.00	35,000,000.00

### 2、应收款项类投资

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
资金信托计划	668,720,000.00	6,687,200.00	662,032,800.00			
资产管理计划	1,299,272,000.00	12,992,720.00	1,286,279,280.00			
合 计	1,967,992,000.00	19,679,920.00	1,948,312,080.00			

注：本行发行的保本型理财产品投资形成的资产，投资方向为信托公司作为资金受托管理人管理的信托计划。

### 3、长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额		期末余额
			本期摊销额	其他减少额	
维修装修费	28,065,876.23	11,885,380.33	12,705,912.08		27,245,344.48
租赁费	11,204,805.56	35,943,557.52	29,651,411.77		17,496,951.31
开办费	9,824,588.27	1,121,224.45	2,364,865.86		8,580,946.86
其他费用	30,058,250.37	30,902,083.68	33,687,167.19		27,273,166.86
合 计	79,153,520.43	79,852,245.98	78,409,356.90		80,596,409.51

### 4、抵债资产

项 目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	32,397,338.82	32,397,338.82
合 计	32,397,338.82	32,397,338.82

### 5、在建工程

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
信贷管理系统项目	243,680.00		243,680.00	
网银基金项目	140,000.00			140,000.00



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
企业征信项目	580,000.00			580,000.00
中间业务平台项目	2,950,000.00			2,950,000.00
新版客户风险项目	830,000.00			830,000.00
反洗钱项目	890,000.00			890,000.00
ECIF 项目	2,180,000.00		2,180,000.00	
理财管理系统项目	465,000.00	664,000.00		1,129,000.00
准贷记卡发卡外包系统项目	135,000.00			135,000.00
数据标准化项目	680,000.00		680,000.00	
理财业务部 COMSTAR 系统项目	125,000.00			125,000.00
现金管理项目	2,380,000.00			2,380,000.00
IT 管理优化二期项目	1,880,000.00			1,880,000.00
三方存管项目	1,200,000.00			1,200,000.00
二代支付系统软件开发项目	1,500,000.00			1,500,000.00
贷记 IC 卡软件开发项目		200,000.00		200,000.00
科技大厦节能改造工程		5,968,468.87		5,968,468.87
通商支行及业务培训中心项目		5,246,392.78		5,246,392.78
ODS 二期项目		4,800,000.00		4,800,000.00
自助发卡系统项目		1,500,000.00		1,500,000.00
国债统一平台项目		480,000.00		480,000.00
综合前端二期项目		1,900,000.00		1,900,000.00
见容管理平台项目		1,760,000.00		1,760,000.00
互联统一支付平台项目		1,680,000.00		1,680,000.00
风险监控平台项目		1,070,000.00		1,070,000.00
复兴房产工程	1,704,058.37			1,704,058.37
草业大厦工程	32,362.85			32,362.85
惠来支行项目	500,562.10			500,562.10
众亿支行项目	50,000.00			50,000.00
卓越电子设备项目	441,210.00		441,210.00	
小 计	18,906,873.32	25,268,861.65	3,544,890.00	40,630,844.97
减：在建工程减值准备		2,286,983.32		2,286,983.32
在建工程净额	18,906,873.32			38,343,861.65

注：本行复兴房产工程、草业大厦工程、惠来支行项目、众亿支行项目已长期闲置，管理层有提前处置计划，全额计提减值准备 2,286,983.32 元。





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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

#### (十四) 向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
借入中央银行款项	300,000,000.00	
合 计	300,000,000.00	

#### (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	5,990,937,957.69	4,053,619,384.54
合 计	5,990,937,957.69	4,053,619,384.54

#### (十六) 拆入资金

项 目	期末余额	期初余额
境内同业拆入资金	1,290,000,000.00	620,000,000.00
合 计	1,290,000,000.00	620,000,000.00

#### (十七) 卖出回购金融资产款

项 目	期末余额	期初余额
证券	4,580,150,000.00	6,290,974,608.22
其他		300,000,000.00
合 计	4,580,150,000.00	6,590,974,608.22

#### (十八) 吸收存款

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	38,581,398,454.70	35,138,719,501.26
—企业	33,087,931,426.01	30,034,919,618.19
—个人	5,493,467,028.69	5,103,799,883.07
定期存款	25,619,196,411.70	19,521,956,093.33
—企业	11,735,798,953.72	9,428,754,298.89
—个人	13,883,397,457.98	10,093,201,794.44
代理财政预算外资金	1,589.82	424,618.63
存入保证金	4,277,858,867.59	2,519,644,749.69
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	1,248,426,887.40	937,979,007.09
合 计	69,726,882,211.21	58,118,723,970.00



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

## (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	50,530,682.45	507,835,865.25	492,760,811.02	65,605,736.68
二、设定提存计划	12,225,016.57	77,445,362.47	76,166,456.92	13,503,922.12
二、辞退福利	11,254,426.30	7,050,068.81	2,053,600.32	16,250,894.79
合 计	74,010,125.32	592,331,296.53	570,980,868.26	95,360,553.59

#### 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	47,386,621.92	366,067,336.83	350,838,277.86	62,615,680.89
2.职工福利费		73,398,916.54	73,398,916.54	
3.社会保险费		24,663,819.39	24,663,819.39	
其中：医疗保险费		21,550,910.11	21,550,910.11	
工伤保险费		1,197,272.77	1,197,272.77	
生育保险费		1,915,636.51	1,915,636.51	
4.住房公积金		23,070,715.00	23,070,715.00	
5.工会经费和职工教育经费	3,144,060.53	11,637,912.07	11,791,916.81	2,990,055.79
6.劳务派遣费用		8,997,165.42	8,997,165.42	
合 计	50,530,682.45	507,835,865.25	492,760,811.02	65,605,736.68

#### 2、设定提存计划

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		46,736,271.45	46,736,271.45	
失业保险		4,789,091.02	4,789,091.02	
企业年金缴费	12,225,016.57	25,920,000.00	24,641,094.45	13,503,922.12
合 计	12,225,016.57	77,445,362.47	76,166,456.92	13,503,922.12

#### 3、辞退福利

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
内退人员费用	11,254,426.30	7,050,068.81	2,053,600.32	16,250,894.79
合 计	11,254,426.30	7,050,068.81	2,053,600.32	16,250,894.79



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

## (二十) 应交税费

税 种	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
营业税	35,742,279.17	141,259,185.36	144,649,732.26	32,351,732.27
城市维护建设税	2,492,214.55	9,857,343.78	10,091,947.04	2,257,611.29
教育费附加	1,072,268.37	4,237,775.54	4,339,491.96	970,551.95
地方教育费附加	714,845.76	2,825,183.72	2,892,994.64	647,034.84
房产税	62,164.84	6,007,837.02	5,975,207.74	94,794.12
土地使用税		95,807.15	95,807.15	
印花税		1,499,715.01	1,499,715.01	
企业所得税	73,874,940.43	411,357,968.53	381,563,490.97	103,669,417.99
车船使用税		13,380.00	13,380.00	
代扣代缴个人所得税	2,983,308.00	46,458,351.85	46,011,921.11	3,429,738.74
其他税费		13,921.03	13,921.03	
合 计	116,942,021.12	623,626,468.99	597,147,608.91	143,420,881.20

## (二十一) 应付利息

项 目	期末余额	期初余额
应付吸收存款利息	702,386,548.09	509,203,751.38
应付同业存放款项利息	111,874,561.89	125,749,092.71
其他应付利息	35,609,908.43	18,809,252.60
合 计	849,871,018.41	653,762,096.69

## (二十二) 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款	4,823,774,786.30	240,688,830.83
财政预算专项存款	1,224,115,976.99	1,977,853,979.28
清算资金往来		10,890,102.32
代理业务负债	6,449,974,937.60	4,458,731,323.15
泊车卡保证金	667,480.00	667,500.00
保管箱保证金	6,000.00	9,000.00
其他保证金	59,337,969.73	110,897,151.33
应付股利	71,095,880.63	75,432,127.62
应付手续费及佣金	77,676.15	



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

项 目	期末余额	期初余额
代理承销证券款		-721,501.00
货币兑换		0.03
合 计	12,629,050,707.40	6,874,448,513.56

其他应付款账龄列示如下:

项 目	期末余额		期初余额	
	金 额	比例(%)	金 额	比例(%)
1年以内	4,733,374,348.22	98.13	136,782,805.38	56.83
1至2年	43,766,509.48	0.91	24,926,822.67	10.36
2至3年	12,186,381.27	0.25	7,036,999.25	2.92
3年以上	34,447,547.33	0.71	71,942,203.53	29.89
合 计	4,823,774,786.30	100.00	240,688,830.83	100.00

### (二十三) 实收资本

项 目	年初数		本期增加	本期减少	年末数	
	比例 %	金额			比例 %	金额
国有法人企业股	24.99	749,768,845.00	450,000,000.00		39.99	1,199,768,845.00
其他法人企业股	73.30	2,199,056,520.00		451,045,506.00	58.27	1,748,011,014.00
其他个人股	1.71	51,174,635.00	1,045,506.00		1.74	52,220,141.00
合 计	100.00	3,000,000,000.00	451,045,506.00	451,045,506.00	100.00	3,000,000,000.00

注: 实收资本 3,000,000,000.00 元已经新疆驰远天合有限责任会计师事务所出具的驰天会验字[2013]1-055 号验资报告验证。

### (二十四) 资本公积

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	737,644,726.00			737,644,726.00
合 计	737,644,726.00			737,644,726.00

### (二十五) 其他综合收益

项 目	期初	本期发生额	期末
-----	----	-------	----



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

		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	
一、以后将重 分类进损益的 其他综合收益	57,493,596.45	96,879,007.23		24,219,751.81	130,152,851.87
其中：可供出 售金融资产公 允价值变动损 益	57,493,596.45	96,879,007.23		24,219,751.81	130,152,851.87
合 计	57,493,596.45	96,879,007.23		24,219,751.81	130,152,851.87

#### (二十六) 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	230,290,630.83	108,033,533.33		338,324,164.16
任意盈余公积	165,248,138.14	216,067,066.67		381,315,204.81
合 计	395,538,768.97	324,100,600.00		719,639,368.97

注：本报告期盈余公积的增加 324,100,600.00 元，其中，本行依据 2014 年度股东大会决议，分别按照 2014 年度净利润的 10%及 20%计提 2014 年度法定盈余公积 108,033,533.33 元，任意盈余公积 216,067,066.67 元。

#### (二十七) 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%	874,342,020.43	769,823,451.69
合 计		874,342,020.43	769,823,451.69

注：本行依据 2014 年度股东大会通过的《2014 年度利润分配决议》按照 2014 年末风险资产余额 582.89 亿元的 1.5% 补提一般风险准备金 104,518,568.74 元。

#### (二十八) 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上年末未分配利润	1,699,679,129.73	
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减）	216,768,945.28	
调整后年初未分配利润	1,916,448,075.01	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,188,993,671.89	
减：提取法定盈余公积	108,033,533.33	10%



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

项 目	金 额	提取或分配比例
提取任意盈余公积	216,067,066.67	20%
提取一般风险准备	104,518,568.74	
应付普通股股利	324,000,000.00	
期末未分配利润	2,352,822,578.16	

注 1: 年初未分配利润调减的原因详见本附注十(一)。

注 2: 由于前期会计调整事项, 影响年初未分配利润 216,768,945.28 元。

注 3: 根据本行 2014 年度股东大会通过的《2014 年度利润分配决议》, 分别按照 2014 年度净利润的 10%及 20%计提 2014 年度法定盈余公积 108,033,533.33 元, 任意盈余公积 216,067,066.67 元。

注 4: 根据本行 2014 年度股东大会通过的《2014 年度利润分配决议》, 按照 2014 年末风险资产余额 582.89 亿元的 1.5%补提一般风险准备金 104,518,568.74 元。

注 5: 根据本行 2014 年度股东大会通过的《2014 年度利润分配决议》, 按照每百股 10.80 元进行现金分红, 分配现金股利 324,000,000.00 元。

## (二十九) 利息净收入

利息收入	4,024,994,295.03	3,734,570,262.41
发放贷款及垫款	2,403,674,905.36	2,360,172,560.22
存放中央银行	175,195,609.96	171,046,922.82
存放同业	7,993,347.05	59,571,544.19
拆出资金	28,380.89	100,838.03
买入返售金融资产	47,759,540.93	82,247,441.24
转贴现利息收入	300,894,894.61	320,208,415.52
持有至到期金融资产利息收入	483,898,065.32	366,422,850.04
可供出售金融资产利息收入	605,241,626.88	374,780,135.03
其他	307,924.03	19,555.32
利息支出	1,511,913,652.49	1,274,413,790.35
吸收存款	1,094,909,623.00	889,988,278.89
向中央银行借款	446,250.00	
同业及其他金融机构存放款项	301,540,118.10	283,276,873.28
拆入资金	12,852,086.14	20,739,862.82
转贴现	36.41	4,877,650.62



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

卖出回购金融资产款	101,570,235.49	61,434,301.70
	360,543.75	
	234,759.60	14,096,823.04
	2,513,080,642.54	2,460,156,472.06

(三十) 手续费及佣金净收入

手续费及佣金收入	174,350,363.98	124,107,620.16
网银业务收入	36.00	24.00
结算手续费收入	6,098,519.25	5,164,073.60
理财业务手续费收入	285,254.02	
咨询服务收入	4,295,650.00	8,237,425.00
银行卡收入	112,299,986.92	59,222,364.31
管理性中间业务收入	46,125,464.10	45,574,528.14
担保性中间业务收入	4,306,739.86	4,080,753.52
账户服务费收入	238,735.00	289,000.20
其他手续费及佣金收入	699,978.83	1,539,451.39
手续费及佣金支出	35,020,983.66	24,672,235.15
结算手续费支出	1,852,800.84	1,962,557.54
其他手续费支出	33,168,182.82	22,709,677.61
	139,329,380.32	99,435,385.01



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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


(三十一) 投资收益

交易性金融资产收益	106,646,996.81	92,538,901.88
可供出售金融资产收益	421,258.41	2,115,665.64
理财产品投资收益	24,592,518.51	
合 计	131,660,773.73	94,654,567.52

注：本行投资收益汇回无重大限制。

(三十二) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	76,890,332.07	64,613,332.81
合 计	76,890,332.07	64,613,332.81

(三十三) 汇兑收益

外汇兑换损益	-2.24	-4.03
经营套汇损益	-209.53	-1,521.96
结售汇业务损益	1,860,637.35	595,246.81
其他外汇业务损益	1,470,283.77	738,483.99





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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

合 计	3,330,709.35	1,332,204.81

(三十四) 其他业务收入

保险箱业务收入		28,910.00
房租收入	2,540,780.04	2,796,186.20
经营管理费收入		1,000,000.00
合 计	2,540,780.04	3,825,096.20

(三十五) 营业税金及附加

项 目	计缴标准	本期发生额	上期发生额
营业税	5%	141,259,185.36	152,760,261.80
城市建设税	5%、7%	9,857,343.78	10,660,415.37
教育费附加	3%	4,237,775.54	4,582,807.85
地方教育附加	2%	2,825,183.72	2,929,645.63
合 计		158,179,488.40	170,933,130.65

(三十六) 业务及管理费

职工薪酬	592,331,296.53	556,297,989.78
办公及管理费	78,617,282.66	65,875,057.21
低值易耗品	9,470,495.21	7,184,116.00
固定资产折旧费	85,965,175.53	67,509,469.41
长期待摊费用摊销	78,409,356.90	57,908,133.49
无形资产摊销	7,591,459.56	5,230,523.00



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

税费	7,714,007.93	6,819,078.44
业务招待费	6,440,083.81	3,995,873.60
其他	45,235,313.05	32,446,116.19
合 计	911,774,471.18	803,266,357.12

### (三十七) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	265,820,080.00	122,500,000.00
在建工程减值损失	2,286,983.32	
坏账损失	-2,641,417.91	35,000,000.00
应收账款类金融资产减值损失	14,679,920.00	
可供出售金融资产减值损失		131,237,500.00
应收利息减值损失		5,361,171.41
合 计	280,145,565.41	294,098,671.41

### (三十八) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得合计	4,518.00	792,062.93
其中：固定资产处置利得	4,518.00	792,062.93
出纳长款利得	47,657.16	139,923.79
罚没款利得	1,266,115.66	
久悬未取款项利得	571,934.96	
其他利得	47,890,380.22	8,895,524.06
合 计	49,780,606.00	9,827,510.78

### (三十九) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损失	415,318.41	404,302.60



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

项 目	本期发生额	上期发生额
捐赠支出	542,615.00	24,411.70
其他	4,089,413.26	20,482,362.38
合 计	5,047,346.67	20,911,076.68

#### (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	411,357,968.53	364,300,000.00
递延所得税费用	-38,885,288.03	
合 计	372,472,680.50	364,300,000.00

##### 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	1,561,466,352.39
按法定/适用税率计算的所得税费用	390,366,588.10
减：非应税收入的影响	77,073,664.85
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	59,179,757.25
所得税费用	372,472,680.50

#### (四十一) 其他综合收益

##### 1、其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项 目	本期发生额		
	税前金额	所得税影响	税后净额
一、以后将重分类进损益的其他综合收益	96,879,007.23	24,219,751.81	72,659,255.42
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	96,879,007.23	24,219,751.81	72,659,255.42
二、其他综合收益合计	96,879,007.23	24,219,751.81	72,659,255.42

项 目	上期发生额		
	税前金额	所得税影响	税后净额
一、以后将重分类进损益的其他综合收益	96,861,877.69	24,215,469.42	72,646,408.27
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	96,861,877.69	24,215,469.42	72,646,408.27



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

项 目	上期发生额		
	税前金额	所得税影响	税后净额
二、其他综合收益合计	96,861,877.69	24,215,469.42	72,646,408.27

## 2、其他综合收益各项目的调节情况

项 目	期初余额	增减变动金额	期末余额
可供出售金融资产公允价值变动损益	57,493,596.45	72,659,255.42	130,152,851.87
其他综合收益合计	57,493,596.45	72,659,255.42	130,152,851.87

## (四十二) 现金流量表附注

### 1、现金流量表补充资料

项 目	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,188,993,671.89	1,080,335,333.33
加：资产减值准备	280,145,565.41	294,098,671.41
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	85,965,175.53	67,509,469.41
无形资产摊销	7,591,459.56	5,230,523.00
长期待摊费用摊销	78,409,356.90	57,908,133.49
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）	410,800.41	-387,760.33
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-76,890,332.07	-64,613,332.81
投资损失（收益以“-”号填列）	-131,660,773.73	-94,654,567.52
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-56,665,722.82	-216,768,945.28
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	17,780,434.79	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,177,047,017.18	-5,486,179,284.38
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	16,584,336,839.30	5,050,393,970.83
经营活动产生的现金流量净额	16,801,369,457.99	692,872,211.15
现金的期末余额	3,434,562,058.28	4,217,777,260.39
减：现金的期初余额	4,217,777,260.39	2,003,194,144.86
现金及现金等价物净增加额	-783,215,202.11	2,214,583,115.53

### 2、现金及现金等价物

项 目	本期金额	上期金额
一、现金	3,434,562,058.28	4,217,777,260.39
其中：库存现金	419,413,696.12	404,056,592.03
可随时用于支付的存放中央银行款项	3,015,148,362.16	3,813,720,668.36
二、期末现金及现金等价物余额	3,434,562,058.28	4,217,777,260.39



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

#### (四十三) 担保物

用于向中央银行借款、卖出回购及再贴现业务的担保物:

项 目	期末余额	期初余额
中国政府债券		380,000,000.00
金融债券	4,290,000,000.00	5,600,000,000.00
企业债券	755,000,000.00	420,000,000.00
合 计	5,045,000,000.00	6,400,000,000.00

## 6. 公允价值

(一) 按公允价值层级对以公允价值计量的资产进行分析

项 目	第一层次公允 价值计量	第二层次公 允价值计量	第三层次公 允价值计量	期末余额
一、持续的公允价值计量	15,022,606,218.32			15,022,606,218.32
(一) 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	5,815,347,110.05			5,815,347,110.05
交易性金融资产	5,815,347,110.05			5,815,347,110.05
债务工具投资	5,815,347,110.05			5,815,347,110.05
(二) 可供出售金融资产	9,207,259,108.27			9,207,259,108.27
债务工具投资	9,155,510,791.08			9,155,510,791.08
权益工具投资	51,748,317.19			51,748,317.19

(二) 本期内仅有以第一层次公允价值计量的项目, 第一层次公允价值计量的项目是以资产负债表日市价为确定依据。

## 7. 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响, 或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响, 均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

(二) 其他关联方



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

本行的其他关联方包括本行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员,关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司,以及持有本行5%及以上股份的主要股东。

于 2015年12 月31 日,持有本行5%及以上股份的主要关联方包括:

关联方名称	持股数	比例
乌鲁木齐国有资产经营(集团)有限公司	587,968,845.00	19.60%
北京中承恒业金属有限公司	300,000,000.00	10.00%
日照钢铁控股集团有限公司	300,000,000.00	10.00%
乌鲁木齐城市建设投资(集团)有限公司	297,000,000.00	9.90%
颐和黄金制品有限公司	150,000,000.00	5.00%
浙江省诸暨市润滑油有限公司	150,000,000.00	5.00%
合计	1,784,968,845.00	59.50%

关联方概况:

关联方名称	经济性质	注册地	主营业务
乌鲁木齐国有资产经营(集团)有限公司	有限责任公司	新疆乌鲁木齐市天山区新华南路 808 号	受市政府委托经营国有资产
北京中承恒业金属有限公司	有限责任公司	北京市门头沟区石龙南路 6 号	普通货物运输、钢材销售
日照钢铁控股集团有限公司	有限责任公司	山东省日照市岚山区滨海路 600 号	发电、黑色金融冶炼
乌鲁木齐城市建设投资(集团)有限公司	有限责任公司	新疆乌鲁木齐市天山区新华南路 808 号	受市政府委托经营国有资产,开展城市建设项目
颐和黄金制品有限公司	有限责任公司	天津港保税区东方大道 96 号	金银制品、工艺品、矿产品
浙江省诸暨市润滑油有限公司	私营有限责任公司	诸暨市陶朱街西二环路 555 号	分装润滑油、调和润滑油,经销润滑油

### (三) 关联方交易

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行,其定价原则与独立第三方交易一致。本行的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

### (四) 关键管理人员关联交易

本行关键管理人员包括董事及高级管理人员。本行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2015年度,本行与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。本行本年度所计提的关键管理人员薪酬不会对本行2015年度的财务报表产生重大影响。



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

## 8. 承诺及或有事项

### (一) 承诺事项

#### 1、信贷承诺

项 目	期末合同金额	年初合同金额
银行承兑汇票	5,919,660,784.18	4,214,663,301.89
开出保函	76,953,177.83	85,493,088.34
合 计	5,996,613,962.01	4,300,156,390.23

信用风险加权金额参照银监会的规定计算,权重根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。信贷承诺的风险权重由0%到100%不等。

#### 2、理财业务

本行的理财业务主要是指本行将理财产品销售给企业或个人,募集资金投资于债券、票据资产、同业存款、信托贷款及信托受益权等投资品种。与理财产品相关的所有风险由投资者承担。本行从该业务中收取理财管理费、托管费等手续费收入。

对于本行承担风险的理财业务,本行已于资产负债表内列示,理财资金购买产品列示于相应的资产,理财产品募集资金列示于其他负债。

本行资产负债表外理财业务如下表所示:

项 目	期末余额	期初金额
理财投资	4,437,479,000.00	1,528,331,323.15
理财产品募集资金	4,437,479,000.00	1,528,331,323.15

#### 3、其他承诺事项

截至2015年12月31日,本行无需要披露的重大承诺事项。

### (二) 或有事项

#### 1、担保情况

截至2015年12月31日,本公司为新疆天富热电股份有限公司发行企业债券提供企业债券兑付担保,债券本金为2.8亿元,担保期限2007年至2016年。

#### 2、未决诉讼或未决仲裁形成的或有负债

(1) 本行诉新疆金牛生物有限公司、乌鲁木齐金牛投资有限公司贷款担保案,新疆金



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

牛生物有限公司、乌鲁木齐金牛投资有限公司于2006年至2007年间在本行贷款合计17,669.00万元。2009年本行对该贷款提起诉讼，经乌鲁木齐市中级人民法院审理，判决上述被告偿还本行本息18,629.00万元。该案件进入执行程序后，本行对所查封的资产进行评估、拍卖，收回金额共15,200.00万元，尚有2000多万元本金未能收回，预计处置变现查封资产后可全额收回本息。

(2) 本行诉新疆西部房地产开发有限公司（以下简称“西部房产公司”）借款纠纷案，经乌鲁木齐市中级人民法院审理，判决西部房产公司依法向本行偿付票据垫款本金5,582.00万元，利息1,684.00万元及相关诉讼费用，担保单位新疆伊力特集团有限公司和新疆徕远经贸投资（集团）有限责任公司在本行行使抵押权和抵押物租金范围之外对上述债务承担连带责任。2009年4月新疆维吾尔自治区高级法院指令吐鲁番地区中级法院负责执行该案。截至2015年12月31日，本行已收回案款4300余万元，剩余部分将继续执行保证人资产，预计可全额收回本息。

(3) 本行诉新疆万兴企业发展有限公司（以下简称“万兴公司”）贷款案，万兴公司以其名下位于乌鲁木齐市沙依巴克区仓房沟路15号962.87平方米土地使用权及地上2,900.00平方米房产提供抵押担保贷款，2006年本行依据《新乌证内字第13825号公证书（2006）》申请强制执行，执行标的金额为1,870.00万元。该案经多年的执行，万兴公司在法院和本行的监督下，变现了部分抵押房产，归还贷款1,000.00万元。截至2015年12月31日，该贷款余额870.00万元，该案抵押物足值，变现后的价格足以清偿贷款的本息。

(4) 本行诉新疆博达峰水泥有限公司借款纠纷案，申请乌鲁木齐仲裁委员会仲裁，请求标的为本金7,331,254.33元，利息1,527,133.34元，合计8,558,387.67元，并就保证人房产申请诉讼财产保全。2014年10月9日，经裁决给付标的为8,745,191.52元，保证人承担连带保证责任，本行对抵押房产及土地享有优先受偿权。截至2015年12月31日本行已就该案向乌鲁木齐市中级人民法院申请强制执行，预计变现抵押物后可全额收回本息。

(5) 本行诉新疆天章房地产开发有限公司借款纠纷案，向新疆乌鲁木齐中级人民法院提起诉讼，请求标的为本金1,098,423.35元，利息4,001,740.63元，合计5,100,163.98元。2014年7月15日，经调解结案给付标的为4,886,586.85元（含诉讼费23,750.58元），保证人承担





大信会计师事务所 WUYIGE Certified Public Accountants.LLP 电话 Telephone: +86 (10) 82330558  
 北京市海淀区知春路 1 号 15/F,Xueyuan International Tower 1 传真 Fax: +86 (10) 82327668  
 学院国际大厦 15 层 Zhichun Road,Haidian Dis 网址 Internet: www.daxincpa.com.cn  
 邮编 100083 Beijing,China,100083

连带保证责任，本行对抵押房产及土地享有优先受偿权。截至 2015 年 12 月 31 日，该案已向新疆乌鲁木齐中级人民法院申请强制执行，本金及诉讼费已全额收回，利息已收回 177,826.07 元，预计 2016 年年内可收回剩余利息。

(6) 本行诉新疆致远软件技术有限公司借款纠纷案，新疆致远软件技术有限公司在本行分别于 2013 年 3 月贷款 150.00 万元、5 月贷款 550.00 万元，期限均为 1 年，担保方式为房产抵押及保证。以上两笔贷款已形成不良贷款，截至 2014 年 6 月 20 日共计欠贷款本金 700.00 万元，利息 381,690.59 元。本行已就以上金额向法院申请强制执行，预计变现抵押物后可全额收回本息。

(7) 本行诉新疆金石沥青股份有限公司借款纠纷案，本行向乌鲁木齐铁路运输中级法院提起诉讼，请求标的为本金 19,334,794.22 元，利息 405,516.03 元，合计 19,740,310.25 元，同时要求保证人承担连带保证责任，对已办理动产抵押的存货沥青及质押股权享有优先受偿权。截至 2015 年 12 月 31 日，该案仍处于一审审理阶段。

## 9. 资产负债表日后事项

本行无资产负债表日后事项。

## 10. 其他重要事项

### (一) 前期会计调整事项

#### 1、 追溯重述法

会计调整事项的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
确认递延所得税资产	会计调整	递延所得税资产、未分配利润	216,768,945.28

## 11. 财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于 2016 年 3 月 21 日决议批准。



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 1  
Zhichun Road,Haidian Dis  
Beijing,China,100083

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

乌鲁木齐银行股份有限公司

二〇一六年三月二十一日