

BANK OF
YINGKOU

2012 - Annual Report

BYK Annual
Report

2012 年度报告

 营口银行股份有限公司
BANK OF YINGKOU CO., LTD.

管理上成为国内一流的商业银行，在质量、获利、成长等方面成为佼佼者，尽社会责任，为股东创造价值，为员工创造未来。

——企业愿景

Be a China top ranking commercial bank in terms of quality of management, be in the forefront in the areas of quality, profitability and growth, care for social responsibility, create value for its shareholders, provide good prospect for its employees.

—— Corporate Vision

CONTENTS

第一部分 Part 1 / 公司介绍 Company Introduction

公司概况 Company Profile	03
公司基本信息 Company Information	13
董事长致辞 Chairman's Message	15
经营业绩 Operating Performance	19
服务网络 Network Service	21
投资者关系 Shareholder Relationship	33
战略转型 Strategic Transformation	35
小微金融 Small and Micro finance	37
“为您着想” “Considerateness For You”	39
2012荣誉榜 Notable Achievements	41
社会责任 Social Responsibility	43
媒体聚焦 Media Highlights	45
我们的目标 Our Objectives	47

第二部分 Part 2 / 公司治理 Corporate Governance

高管团队 Executive Team	51
公司治理情况 Corporate Governance	52
股东大会情况 Shareholders' Meeting	54
董事会情况 Board of Directors	54
监事会情况 Board of Supervisors	55
风险管理 Risk Management	56
股本变动及股东情况 Capital Stocks and Shareholder Information Changes	59
重要事项 Important Events	59

第三部分 Part 3 / 财务要点 Financial Statement

主要监管指标 Key Regulatory Indicators	63
资本构成 Capital Composition	64
会计和业务数据摘要 Accounting and Operational Data Summary	64
财务报表 Financial Statement	67



公司概况 Corporation Profile

立足东北及环渤海地区，做一家独具特色、在区域内具有影响力的好银行

Establish Presence in China North East and Bo Sea Rim Region

Be a good commercial bank with unique characteristic and strong influence in its region

营口银行，一个充满生机、富于特色和创新力的现代商业银行

1997年4月1日，营口银行正式成立。十几年来，营口银行顺应中国经济快速发展的时代洪流，以昂扬蓬勃的姿态融入其中，已发展成为中国一家公司治理规范、经营特色鲜明、经营效益良好、资产质量上乘、综合实力跻身全国城商行优秀行列的区域性股份制商业银行。

Bank of Yingkou, a modern commercial bank full of dynamism, with unique characteristic and innovative strength

On 1st April 1997, BYK was formally established. Over the past ten over years, in line with the rapid economic development in China, BYK has become a regional joint stock commercial bank with good corporate governance, distinct operating characteristic, excellent operating profit, high asset quality and comprehensive strength being one of the best among the country city commercial banks.



中国最具成长力中小银行

15年来，营口银行将“家广大，尽精微”作为核心价值，坚持差异化、特色化、精细化道路，追求质量、效益、规模、结构协调发展，伴随区域经济腾飞创造了令人瞩目的业绩，走出了一条低风险、快增长、后知足的又好又快发展之路。十八年间，营口银行资产规模从成立之初的9.31亿元增加到当前的近630亿元，增长了67倍；存款规模、贷款规模等主要财务数据以年均25%-30%的速度递增，人均创利能力大幅攀升；构建了由柜台服务、ATM（CDM）等自助服务设施、电话银行、网上银行、手机银行、客户服务中心等构成的立体化、多功能的服务渠道，形成了公司业务、零售业务、同业金融三大业务板块和功能多元、内容丰富、特色鲜明的产品体系，金融服务水平发生了质的变化。数据2012年8月中国《银行家》杂志的中国商业银行竞争力排名，营口银行综合竞争力在全国144家城市商业银行中名列前茅，在资产规模500亿-1000亿元城市商业银行综合竞争力排名中列第3位。

营口银行视经营品质如企业生命。近年来，营口银行拨备覆盖率、流动性比率、资本利润率、资产利润率等各项主要监管指标在中国银行业始终保持领先水平，连续多年被中国银监会评定为全国金融机构的最佳监管级别二星级。

依托各项业务的健康、快速发展和经营品质的不断提升，营口银行得到了来自社会各界的广泛认同。2007年，入围英国《银行家》杂志评选的中国银行业100强。2009年3月，营口银行被第五届中国金融专家年会评选为“中国最具成长力中小银行”。2011年5月，营口银行被第七届中国金融（专家）年会授予“2010年度中国最具特色中小银行”奖项。



China Highest Growth Small and Medium Sized Bank

For the past 15 years, adhering to our core value of "seek macro vision, act on details", insisting on differentiated, specialised and lean management approach, and balancing quality, efficiency, size and structure, BYK has achieved a remarkable performance and a growth journey that is of low risk profile, fast and sustainable, along with the regional economic boom. During these 10 over years, BYK's total assets has increased from RMB 931 million when it was established to the present RMB 63 billion, an increase of 67 times; its deposit and loan balance and other principal financial statistics have grow at an average rate of 25%-30% per annum; and the profitability created by each employee has improved significantly. BYK has built three-dimensional, multifunctional service channels consisting of counter service, ATM (CDM) and other self-service facilities, phone banking, online banking, mobile banking, and customer service centers, to support its three business areas of corporate banking, retail banking and inter-bank business. All channels work closely together to offer products that are modular, rich and unique, at an ever improving service level. China "Bankers" magazine in its August 2012 issue has named BYK among the top ranking city commercial banks out of the total of 144 and granted it the third position in the category of comprehensive competitiveness of city commercial banks with assets from RMB50 billion to RMB100 billion.

BYK regards quality management as its life line. In recent years, BYK has maintained its provision coverage ratio, liquidity ratio, return on capital, return on assets and other principal regulatory indicators at leading level in China's banking industry, and for many years, it has been accredited as a level 2 bank by China Banking Regulatory Commission, the best grade for China's financial institutions.

With rapid and healthy development of its businesses and continuous improvement of quality, BYK has received wide recognition from the society. In 2007, BYK was conferred by the British "Bankers" magazine as one of the top 100 banks in China. In March 2009, BYK was selected as "China highest growth small and medium-sized bank" by the 5th Financial Experts Annual Summit. In May 2011, BYK was awarded as "2010 China most unique small and medium-sized bank" by the 7th Financial Experts Annual Summit.



跨省经营的区域性股份制商业银行

在中国银监会“阳光普照”的监管理念下，2009年6月6日，营口银行率先迈出跨区域经营的第一步，在沈阳设立首家分行；2010年7月17日，响应建设辽宁沿海经济带的号召，设立大连分行；2011年3月6日，将第三家分行落户哈尔滨，奏响了支持东北老工业基地振兴的崭新篇章；2012年，积极推进营口分行与小微企业金融服务中心建设进程，筹建营口分行获得中国银监会正式批复。2012年末，营口银行64家机构分布于发源地营口及沈阳、大连、哈尔滨3个经济中心城市，总-分支行管理架构更加完善，营口总部决策力更强、管理效能更高，沈阳分行、大连分行、哈尔滨分行、营口分行及小微企业金融服务中心5家分行更加贴近市场和客户，服务能力持续提升。

按照“立足东北和环渤海，逐步向全国拓展”的战略布局规划，营口银行持续推进机构服务网络建设，鞍山、葫芦岛分行筹建工作有序进行，服务管理和品牌建设不断强化，将把“中小企业伙伴银行”的经营特色拓展到更广阔的区域，塑造营口银行优质卓越的品牌形象。

Cross provincial joint-stock commercial banks

Under the level playing field strategy of China Banking Regulatory Commission, BYK set up its first branch outside its home base of Yingkou city, in Shenyang on 6th June 2009. On 17th July 2010, in answering to the government call for the development of Liaoning Coastal Economic Corridor, BYK set up its second branch in Dalian. On 6th March 2011, BYK opened its third branch in Harbin, contributing towards the revitalization of the old industrial bases of China North East. In 2012, BYK initiated the efforts to set up Yingkou Branch and Micro and Small Enterprises Financial Service Center and has obtained approval for the formation of Yingkou Branch from China Banking Regulatory Commission (CBRC). As at the end of 2012, BYK has 64 outlets, located in its home city Yingkou and the 3 economic centers of Shenyang, Dalian and Harbin. The streamlining of its corporate structure consisting of head office, branches and sub-branches allow greater management efficiency and improved decision quality at Head Office and the 5 branches, namely, Shenyang, Dalian, Harbin, Yingkou and the Micro and Small Enterprises Financial Service Center to be closer to the market and customers, with ever improving service level.

"Establish presence in China North East and to Sea Rim Region, gradually expand throughout the country". In line with its strategic development plan, BYK continues to build its service network, and is preparing for the setting up of Anshan Branch and Huludao Branch, further strengthening its service level and franchise, and spreading its excellence in market position of "Small and Medium Enterprises Partner Bank", while upholding its service tagline of "Considerateness For You".



最具特色的“中小企业伙伴银行”

助力小企业，筑就大梦想。自成立以来，营口银行坚定不移地坚守服务中小企业的市场定位，深入市场，贴近客户，激发灵感，着力创造，在与众多小企业的业务往来中，掌握了小微企业金融服务的核心技术专长，形成了独特的竞争优势，塑造了特色鲜明的“中小企业的伙伴银行”特色品牌。立行以来，立行以来累计投放近1300亿元信贷资源支持中小企业发展，在总体信贷投放中，90%投向了中小企业，小微企业贷款占全部贷款比重达55%，有力地支持了区域经济发展。

2012年，营口银行在144家城商行中率先成立了小企业专营机构——小企业金融服务中心。小企业金融服务中心以中国银监会“六项机制”为指引开展小微金融创新，以批量建设实现服务范围和能力快速提升，以事业部模式保证良性运作，以高效更能打造核心竞争力，以专业团队为小微企业提供全面金融服务，致力于为企业提供更加高效、便捷、贴心的金融服务，并期望通过助力中小微企业的良性发展，最终推动中国民营经济的腾飞。

15年深耕“中心”，赢得广泛赞誉，营口银行先后被中国银监会授予“全国银行业金融机构小微企业贷款工作先进单位”，被中国印刷及设备器材工业协会授予“中国中小印刷企业最佳服务银行”，被辽宁银监局授予“辽宁小微企业信贷服务先进单位”。2012年8月，中国金融形势分析、预测与展望专家年会暨第八届金融（专家）年会上，营口银行荣获“2011品牌竞争力小微企业服务银行”。

“Smart and Medium Enterprises Partner Bank” with the most unique characteristic

Empowering small enterprises, financing them to realize big dream, since its formation, YKB has adhered to the market positioning of servicing small and medium enterprises. Penetrating the market, understanding the customers, stimulating innovation, encouraging creativity, BYK has, in the course of doing business with numerous small enterprises, accumulated the core knowhow of serving micro and small enterprises and captured the unique competitive advantages in establishing a clear and distinctive franchise as “Small and Medium Enterprises Partner Bank”. Since its incorporation, BYK has granted around RMB130 billion credit to support the development of small and medium enterprises. Of the total loan portfolio, 90% are to small and medium enterprises. Loans to micro and small enterprises amount to 55%. BYK has shown its strong support of the regional economic development.

In 2012, out of the 144 city commercial banks, BYK is the first to set up the strategic business unit for micro and small enterprises business - the Micro and Small Enterprises Financial Service Center. This center is created basing on China Banking Regulatory Commission's “Six Mechanisms” guidelines on micro and small credit. By adopting greater structural development to enhance service area and capability quickly, using strategic business unit model to ensure business agility, emphasizing efficiency to build competitive advantage, gathering professional team to provide comprehensive financial services, BYK aspires to serve micro and small enterprises with highly efficient, convenient and thoughtful financial services. BYK hopes that with its efforts in supporting the steady growth of micro, small and medium enterprises, it will be a catalyst in encouraging the economy of private business in China.

Its 15 years of market positioning on small and medium enterprises has earned BYK numerous recognition. It has been named a number of times by China Banking Regulatory Commission as the “Outstanding Banking Institution in Small Enterprises Credit Operation Nationwide”, by China Printing & Equipment-Apparatus Industry Association as the “Best Service Bank of China Small and Medium Printing Enterprises”, by China Banking Regulatory Commission, Liaoning Provincial Department as “Outstanding Credit Service Unit for Small Enterprises in Liaoning Province”. In August 2012, BYK was awarded by Annual Meeting of China Experts in Financial Trend Analysis, Forecasting and Outlook cum the 8th China Financial Experts Annual Meeting as “2011 Small Enterprises Service Bank with Competitive Brand”.

与国际标准接轨的好银行

在“引进境外战略投资者，跨区域经营，上市”的战略规划指引下，2009年初，营口银行在国内城商行中率先引入境外战略投资者，与东南亚第五大、马来西亚第二大的联昌国际证券银行集团（CIMB）正式启动国际战略合作，是当时全国140余家城商行中成功引入境外战略投资者的16家银行之一。

目前，营口银行已形成了多元化、分散化、合理化的股权结构，CIMB以19.99%的股价成为营口银行的最大单一股东。通过国际战略合作，营口银行增强了资本实力，优化了股权结构，直接促进公司治理机制决策科学、执行有力、监督有效，发展视野更加开阔，创新发展能力全面增强，也为我国城市商业银行开展国际战略合作树立了成功的范例。

展望未来开放的中国金融业，营口银行将更加坚定“立足中小企业”的市场定位，倍加珍惜来之不易的发展机会，比肩国际标准，坚持科学发展，不断推进现代金融企业建设，努力跻身资本市场，以国际化视野，“立足东北及环渤海地区，做一家独具特色、在区域内具有影响力的好银行”。

Good Bank with Linkage to International Standards

In line with the strategic plan of "Introduction of Foreign Strategic Investor, Expand Beyond Its Original Region and Going Listing", in early 2009 BYK became the first domestic city commercial bank to introduce foreign strategic investor. It officially launched international strategic cooperation with CIMB Banking Group (CIMB), the fifth largest bank in Southeast Asia and the second largest bank in Malaysia. Out of the more than 140 city commercial banks nationwide, BYK is one of the 16 city commercial banks that have successfully introduced foreign strategic investors.

At present, BYK already has a diverse and dispersed national shareholding structure. CIMB is the single largest shareholder of BYK, with 19.99% shareholding. Through the international strategic cooperation, BYK has enhanced its capital strength and improved its shareholding structure. It has directly encouraged improvement in governance structure, decision making ability, execution strength, effective supervision, outlook scope and innovativeness. It is a successful model for city commercial banks in the pursuit of international strategic cooperation.

With the prospect of further liberalization of China's financial sector, BYK will be even more focus on market positioning on "Be With Small and Micro Enterprises" and will cherish the hard-won development opportunities. It will learn from international standards, adhere to scientific development, continuously push for development as a modern financial institution, strive to be a member of the capital markets and with international vision to "Establish Presence in China North East and Be Sea Rim Region; Be A Good Bank with Unique Characteristic and Strong Influence in Its Region".





公司基本信息 Company information

法定中文名称：营口银行股份有限公司，简称：营口银行（以下简称“本行”）

法定英文名称：BANK OF YINGKOU CO., LTD. (缩写：BYK)

注册资本：人民币1,087,754,165元

法定代表人：刘庆山

企业法人营业执照号：210800004029461

金融许可证号：00230401

机构编码：B0129H221080001

本行董事会联系方式：电话（0417）2897902，传真（0417）2897902

通讯地址：辽宁省营口市金牛山大街58号（邮编：115000）

国际互联网网址：www.bankofyk.com

年度报告备置地点：本行董事会办公室

Official Chinese Name: Bank of Yingkou Ltd, Yingkou Bank

Official Chinese Name: 营口银行股份有限公司, Short Name: 营口银行

Official English Name: BANK OF YINGKOU CO., LTD. (abbr: BYK)

Registered Capital: RMB 1,087,754,165 RMB

Legal Representative: Qingshan Liu

Corporate Business License Number: 210800004029461

Financial license number: 00230401

Institution coding: B0129H221080001

Board of Directors Contact: Tel (0417) 2897902, fax (0417) 2897902

Address: No. 58 West, Jinnishan Street, Yingkou City, Liaoning Province (Post Code: 115000)

Website: www.bankofyk.com

Annual Report kept at : Office of Board of Directors



董事长致辞 Chairman's Statement

2012年，是国家实施“十二五”规划承上启下的重要一年，国际国内形势更加复杂多变，银行面临的经营挑战异常艰巨、严峻。面对挑战，营口银行以长远的眼光、饱满的激情、坚韧的意志和务实的精神，潜心发展，共谋转型，在经营管理取得新突破的同时，为服务经济社会和健康发展做出了积极贡献。现在，展现在面前的是一个更富于创新精神、基础更加扎实、更具现代金融企业特征的营口银行。

过去的一年，营口银行开创了又一个崭新的经营佳绩，市场地位稳步提升。面对复杂多变的环境，我行审时度势，主动变革，积极促进转型发展，努力探寻盈利模式的优化，走更具内涵的可持续发展之路，有效地提升了综合竞争力。2012年，营口银行的资产规模达到630亿元的新高点，存款规模突破500亿元，贷款规模近300亿元，实现利润总额1.22亿元，各项服务不断谋求新的突破，收入来源更加多元，整体呈现出创新发展的高格局，有效化解了经济下行带来的冲击，为企业创造了更大的价值，也承担了更多的社会责任。在中国银行家论坛暨2012中国商业银行竞争力评价报告发布会上，综合竞争力在全国144家城市商业银行中名列前茅，在资产规模500亿-1000亿元城市商业银行联合竞争力排名中列第3位，充分显示了持续提升的综合实力和不断扩大的社会影响力。

2012 is an important year in the implementation of the country's "Twelfth Five-Year Plan" that links the previous year with the future years. Facing a complex and fast changing environment both internationally and domestically, the challenges to the business of banks are enormous and difficult. Confronted with the various challenges, BYK has secured new achievements in its operation and management, by being passionate, determined and pragmatic in adopting a long term view, striving for development, and continuing with transformation efforts, while at the same time contributed towards the building of the harmonious and healthy economy and community. Now, BYK is able to present itself as a bank with greater innovative spirit, stronger foundation and more characteristics of modern financial institutions.

In the past year, BYK has again created new business results and further improved its market position. Confronted with complex and ever changing environment, BYK has assessed the situation and taken the initiative to transform to improve its comprehensive competitiveness, by actively promoting re-organisation, exploring model for optimizing earnings, adopting sustainable approach to development. In 2012, the total assets of BYK reached a new height of RMB63 billion, its deposits exceeded RMB50 billion mark, loans was near to RMB30 billion. It achieved a profit of RMB1.22 billion. BYK continues to introduce new services and increase its sources of income. It is able to create new platform of development to loosen the impact of economic downturn, generate greater value to the firm and assume bigger social responsibility. At the China Bankers Forum cum 2012 Press Conference for the Competitiveness Rating Report of China Commercial Banks, BYK was named among the top ranking city commercial banks out of the total of the 144 and awarded with the third position in the category of comprehensive competitiveness of city commercial banks with assets from RMB50 billion to RMB100 billion. This is a testimony of BYK improving comprehensive competitiveness and expanding influence in the community.

过去的一年，营口银行实现了基础设施的全面夯实。在精细化管理的目标下，营口银行的管理体系、基础设施日臻完善。营口银行优化了公司治理架构，对管理制度和流程进行了系统性的完善和提升，使流程更简约、效率更高、实效更强，夯实了全面发展的基础；营口银行着力强化信息科技在转型发展中的重要作用，新一代网上银行、手机银行的构建有力地促进了我行电子银行的发展，十余项信息化项目的实施直接推动风险盈利能力的全面提升；营口银行大力推行市场化的用人机制，队伍更加专业化、年轻化，更具生机与活力；营口银行致力于品牌建设，营口银行的品牌影响力大幅提升，荣获诸多赞誉，在客户、监管部门、社会公众的心目中树立了良好的企业形象。

我们不断整合资源，经营特色更加鲜明。2012年营口银行正式启动筹建小微企业金融服务中心的进程，成为中国商业银行中为数不多的拥有小微企业金融服务专营资格的金融机构之一，小微企业金融服务中心在制度基础、流程建设、运营管理、渠道拓展等方面不断完善，将为企业提供更加高效、便捷、贴心的金融服务。与此同时，营口分行的建设也在积极推进，管理架构更加完善。当前，营口银行总—分支行的管理格局已经形成，法人治理结构基本完善，营口总部迁回沈阳分行、大连分行、哈尔滨分行，营口分行、小微企业金融中心五家分行的机构发展格局雏形已具，标志着我行向现代金融企业迈出了新的步伐，将有力促进“中小企业的伙伴银行”品牌竞争力持续提升。

Last year, BYK laid a solid foundation for its infrastructure. In striving for lean management, BYK is enhancing its management system and infrastructure. It improves its corporate governance mechanism and enhances the management systems and processes, so that they are more streamline, more efficient and more effective, paving the foundation for further development. BYK continues to strengthen the role of information technology in its transformation efforts. The launch of the new generation of online banking and the building of mobile banking intensify the development of electronic banking. The implementation over 10 information technology projects directly raises the capability of profitability risk profile. BYK promotes market-orientated recruitment policy, building more professional and younger teams with greater dynamism and vitality. BYK is committed to brand building and has seen its brand influence multiplied, gaining praises and good image recognition from customers, regulators and general public.

We continue to integrate our resources to differentiate our unique operating characteristic. In 2012, BYK officially launched the preparation to set up Micro and Small Enterprises Financial Service Center and becomes one of the few China commercial banks which have qualification for strategic business units catering financial services for small enterprises. Micro and Small Enterprises Financial Services Center will establish best practice systems, process and procedures, operation management and channel touch points to provide small enterprises more efficient, convenient and thoughtful financial services. At the same time, the establishment of Yingkou Branch is progressing earnestly and this will further enhance the management structure. With this, the management of BYK with the three levels of headquarter, branches and sub-branches is now in place signifying the completion of the better governing structure. BYK headquarter together with the five regional branches of Shenyang Branch, Dalian Branch, Harbin Branch, Yingkou Branch and Micro and Small Enterprises Financial Service Center will form the foundation of growth and will allow BYK to leap forward a new step towards becoming a modern financial institution and to intensify the competitiveness of its franchise "Small and Medium Enterprises Partner Bank".

在谋求自身发展的同时，营口银行始终牢记企业公民的社会责任，积极推动经济、社会、环境的和谐发展。2012年，近3/5的信贷资源投入小微企业，积极主动和参与形式多样的活动倡导“诚信”的社会风尚，全面开展金融消费者权益教育，主动发起“福送千万家，情暖贫困户”爱心活动，心系民生，热心公益，全年向灾区、地方慈善总会捐赠74万元。

站在新一年的起点，面对新的机遇与挑战，营口银行将更加坚定信心，勇于肩负起改革发展的历史使命，满怀信心的去开创新的征程，把一个初放向荣、朝气蓬勃的营口银行不断推向新的高度！

While pursuing its own development, BYK is at all time keeping in mind its corporate social responsibility, and is actively promoting the harmonious development of the economy, society and environment. In 2012, BYK granted nearly three fifth of its credit to micro and small enterprises, actively organized and participated in various activities to advocate "trustworthy" in society, regularly carried out consumer financial education, took the initiatives to launch charity activities for poor families and contributed RMB740,000 to disaster areas and local charitable organizations throughout the year.

Standing at the beginning of the new year, facing new opportunities and challenges, BYK is full of confidence to take on the mission of transformation and development and to set off to a new journey so as to push a dynamic and growing BYK to a new height.

2012年，在复杂多变的经济金融形势下，营口银行积极推进战略转型，追求更具内涵的发展，基础建设得到全面夯实。

In 2012, affected by the fluctuated financial situation, BYK actively promote the strategic transformation, which pursuing for a more connotational development and fully compacted infrastructure.



经营业绩 Operating Performance

在复杂多变的经济金融形势下，营口银行以推进“多元化盈利、精细化管理”的内涵式转型发展为主线，经营业绩平稳提升，市场地位更加巩固。

Affected by the fluctuated economic financial situation, BYK implement the "diversified business, fine management" transformation as the main development line, and achieved smooth operating performance and solid market position.





服务网络 Network Service

我们希望，对您而言，
银行服务更加方便、简单

*We hope that, BYK, provide more convenient and
simple services for you.*

2012年，营口银行持续推进服务网络拓展，在营口地区成立了营口分行、小微企业金融服务中心按照事业部模式良性运行，构建了更加完善的服务网络和管理架构。当前，沈阳分行、大连分行、哈尔滨分行、营口分行、小微企业金融服务中心5家分行携手并进，激情融入区域经济发展，共同推动“立足东北及环渤海地区，做一家独具特色、在区域内具有影响力的好银行”战略目标的实现。

In 2012, BYK continued to promote the network service expansion, the Small Enterprise Service Center was set up in accordance with the Division Mode to build a more comprehensive network of services and management structure. At present, Shenyang Branch, Dalian Branch, Harbin Branch, Yingkou Branch, small micro-enterprise financial services center building five branches structure that cooperate together,

分支机构 Branches

发源于营口的营口银行，在营口地区深深扎根，2012年积极推进营口总行与分行的分离以及小微企业金融服务中心的建设，促进公司治理架构得完善，客户服务能力全面增强。



营口分行 Yingkou Branch

2012年，营口银行实现总部与营口分行相分离，管理架构更加完善，管理效能进一步提升，客户服务能力全面增强。

In 2012, Bank of Yingkou realize the separation of headquarter and Yingkou Branch. This separated system perfecting organization structure was day by day and fully enhanced management effectiveness and customer service capability.

机构名称	机构地址	联系电话
营业部	营口市金牛山大街西8号	0417-2802073
营口花园支行	营口市西市区民生街民生里29号	0417-2634552
营口惠安支行	营口市站前区辽河大街盐库里东20号	0417-2820302
营口站前支行	营口市站前区新兴大街88号	0417-3840655
营口新华支行	营口市站前区盼盼世纪花园	0417-2858331
营口蓝天支行	营口市站前区辽河大街东段95号	0417-3825274
营口兵丰支行	营口市站前区民丰街三中西里	0417-2633903
营口开发区支行	营口市鲅鱼圈区昆仑大街彩虹小区	0417-6245195
营口汇源支行	营口经济技术开发区海天市场东侧	0417-6243434
大石桥建设支行	大石桥市云桥广场南侧	0417-5800346
大石桥繁荣支行	大石桥市繁荣路	0417-5817514
大石桥人民支行	大石桥市哈大路46号	0417-5853248
大石桥城市支行	大石桥市哈大路中段实验小学对过	0417-5805298
营口昆仑支行	营口市开发区昆仑大街锦城私城	0417-6241008
营口高新园区支行	营口市新兴大街西82甲-17号	0417-4880797
营口辽河支行	营口市站前区联盟街8号	0417-3825300
营口老边支行	营口市老边区冶金街龙山里19#7-8号	0417-3922295
大石桥南楼支行	营口南楼经济开发区朝屯宏福园4号门市	0417-5259215
营口鼎泰支行	营口经济技术开发区熊岳镇长征街生产路西侧	0417-7025500
营口光华支行	营口市站前区建设街55-2号	0417-2183459
营口盖州支行	盖州市红旗大街中段金都大厦A09-A13/B09-B13号	0417-7160004
营口渤海支行	营口市西市区渤海大街西35号	0417-2954989
营口平安支行	营口经济技术开发区平安大街东侧毓峰泉路北金宇小区9号	0417-7268600



小微企业金融服务中心 Small and Micro Enterprise Financial Center

2012年，营口银行大力推进小微企业金融服务中心建设。小微企业金融服务中心是按照中国银监会“六项机制”建立的服务小微企业的专营机构，实现事业部运作、专业化经营，以推进小微企业金融服务能力的快速大幅提升。

In 2012, BYK vigorously move forward the construction of Small Enterprise Financial Center. Small Enterprise Financial Center was specifically formed in accordance with the CBRC's "six mechanisms", which realized divisional function, professional operations and rapidly enhance the capability for Small and Micro Enterprise Financial Center to a greater level.



机构名称	机构地址	服务热线
营口滨河支行	营口市站前区新立街新立壹1号	0417-3551660
营口福丰支行	营口市站前区渤海大街东37-43号	0417-2890265
营口市府街支行	营口市站前区市府路财富广场海王星座E-1-15/E-1-16号	0417-2897798
大石桥鑫兴路支行	大石桥市耀龙大酒店楼下	0417-5657409
营口桃花潭支行	营口经济技术开发区桃花潭路碧水玉尊小区门市南隔101号	0417-6212018
营口海星支行	营口经济技术开发区桃花潭路中陵清华园小区南门	0417-6280311
营口辽东湾支行	营口经济技术开发区桃花潭路20-9号	0417-6210049
营口哈大站支行	营口经济技术开发区熊岳镇洪海大道东段金灶花园小区13栋3-4号	0417-7028811
营口银场支行	营口市站前区贵都花园小区北外门市7-8号	0417-2819474
营口万达支行	营口市站前区新兴大街东3-6号	0417-2621923
营口中平支行	营口市西市区渤海大街西60号	0417-4816619
营口东升路支行	营口市站前区东升路10-13号	0417-3840750
营口学府路支行	营口市站前区学府路北15-甲14号	0417-2822442
营口通达支行	营口市站前区体育街西甲21号	0417-2631222
营口市支行	营口市站前区桥严寺里9号楼	0417-2634178
营口吉祥支行	营口市站前区新兴大街西段	0417-3837304
营口红海支行	营口经济技术开发区天山大街金座小区南一二层连体门市	0417-6254239
营口红旺支行	营口经济技术开发区平安大街红旺广场16/17/18号	0417-6239860
营口望儿山支行	营口市经济技术开发区熊岳镇站前大街红旺红公寓东门1号	0417-7066067
营口红旗支行	营口市红旗大街中段174号楼6-7门市	0417-7160011
大石桥前进路支行	大石桥市丽华春城小区32号楼1-4号	0417-6963389
大石桥军民路支行	大石桥市交通街自主里石桥小学北侧	0417-5817534
大石桥新风支行	大石桥市新风街新东里帝王国际花园小区14号楼107-108号	0417-5825810
大石桥新开路支行	大石桥市长征街海润里	0417-5825810
营口盼盼路支行	营口市渤海大街东28号	0417-2859147
营口社保支行	营口市西市区青花大街西28号	0417-2980380





沈阳分行 Shenyang Branch

沈阳分行成立于2009年6月6日，是营口银行区域化发展的“始发站”，致力中小、共同成长，在辽宁沿海与腹地互动发展的格局中发挥着日益重要的作用。

Established on 6 June, 2009, Shenyang branch was the starting point of the BYK's regional development, committed to the small SME growth and seeking mutual benefits. Shenyang branch plays an increasingly important role in the interactive development pattern of the Liaoning coastal hinterland.

机构名称	机构地址	服务热线
营业部	沈阳市沈河区北站路53号财富中心B座	024-22553255
沈阳铁西支行	沈阳市铁西区兴融街56-4号4门/5门	024-25483239
沈阳兴华街支行	沈阳市铁西区兴华街32号4门	024-25683032
沈阳和平大街支行	沈阳市和平区和平北大街176号	024-31370080
沈阳浑南支行	沈阳市浑南新区华园东路6-34号	024-31660531
沈阳黄河大街支行	沈阳市皇姑区黄河大街61号4门/5门	024-22553118
沈阳大东支行	沈阳市大东区东北大马路100-9号	024-31391907
沈阳中南支行	沈阳市大东区北顺城路212号	024-31392887



大连分行 Dalian Branch

成立于2010年7月17日，大连分行在中小企业金融服务领域走出了自己的特色之路，不断为中小企业发展提供新动能，成为辽宁沿海经济带上一颗耀眼的金融之星。

Established on July 17, 2010, the Dalian Branch creates their own characteristics in SME financial service field. Continue to provide new momentum for the development of Small and Micro Enterprise Financial Center, which forms a dazzling financial star on Liaoning coastal.

机构名称	机构地址	服务热线
营业部	大连市中山区职工街83号	0411-82206818
大连西岗支行	大连市西岗区长江路718号	0411-82206860
大连开发区支行	大连经济技术开发区金马路138-1-7号	0411-87637418
大连高新园区支行	大连市沙河口区数码街（北段）20-19号	0411-88147306
大连黄河路支行	大连市沙河口区黄河路620号	0411-84652118



哈尔滨分行 Harbin Branch

2011年1月25日，哈尔滨分行正式开业，这是第一家省外分行，对于营口银行区域化发展具有里程碑意义。哈尔滨分行致力于为中小企业和居民提供更加个性化、差异化、多样化的金融服务，为东北老工业基地振兴注入新的动力。

Harbin Branch, was officially opened on 25th January, 2011, it is the first branch outside Liaoning province, so it's a milestone in regional development for the Bank of Yingkou. Harbin Branch are dedicated to small and medium-sized enterprises and residents to provide a more personalized, differentiated, diversified financial services center, and give new impetus to the revitalization of old industrial bases in northeast China.

机构名称	机构地址	服务热线
营业部	哈尔滨市道里区上海街6号A栋	0451-82600417
哈尔滨开发区支行	哈尔滨市香坊区珠江路039-1号	0451-55199717
哈尔滨学府支行	哈尔滨市南岗区学府路0-9号	0451-55124000





— 电子银行

网上银行 Online banking

“我的银行，一切由我”，这是营口银行网上银行致力于带给客户的感受。2012年，营口银行网上银行再升级，给客户提供更加便捷、可靠、贴心的网上银行服务。www.bankofyk.com期待您的光临。

"My bank, my choice / decision / all by me" is the reputation that BYK is seeking to achieve. During the year, BYK upgraded its online banking service for more convenient, reliable and caring services. www.bankofyk.com is waiting for you.

电话银行 Telephone banking

2012年，营口银行升级了24小时客户服务中心，40078-96178让您服务随时、随地、随心、随意。

In 2012, BYK upgraded its 24-hour customer service center, 40078-96178 makes service available anytime, anywhere, as you wish and satisfied.

自助设备 Self-service equipment

围绕提升客户体验，存取款一体机、ATM、自助缴费机等自助设备功能不断完善。

Focus on improving customer experience, continuously perfecting integrated ATM machine, automatic payment machine and other self-service machines.

手机银行 Mobile Banking

2012年，营口银行手机银行创新工程已经启动，将提供更多精彩服务。

In 2012, BYK's innovation project was started; it will provide brilliant services.

投资者关系 Shareholder Relationship

按照现代企业制度，营口银行不断优化股权结构，提高公司治理水平。2012年，我行股本总数10.9亿股，最大单一股东为马来西亚联昌国际证券银行集团（CIMB），民营资本占股份总数的70%。

2012年，从静态的公司治理结构看，营口银行进一步建立健全了董事会和高级管理层架构；从动态的公司治理机制看，营口银行进一步健全了有效的内部控制、风险管理框架和与战略目标相融的激励机制。

2012年，马来西亚联昌国际证券银行集团（CIMB）与我行开展国际战略合作已四年有余，给我行带来了深刻影响。2012年，CIMB与我行签署了国际业务合作领域的《贸易交易主参与协议》，在新资本协议实施、IT风险治理方面持续为我行提供技术支持，在促进我行完善公司治理方面的作用更加显著，从资本治理理念的融合给我行创新发展不断注入新能量。

In 2012, from the static corporate governance structure, BYK further improved a sound board and senior management structure; from the dynamic governance mechanism, BYK enhanced effectiveness of internal control, risk management framework and incentive plans in accordance with strategic objectives.

In 2012, the international strategic cooperation with Malaysia CIMB has been more than four years, which brought significant effect on our bank. In 2012, CIMB signed [Participation Agreement] with our bank, CIMB continues to provide technical support on the implementation of the New Basel Capital Accord and IT risk governance aspects. Injected new energy to corporate governance development, integration of innovation and advanced management concepts.



战略转型 Strategic Transformation

2012年，营口银行以“客户结构中小化、收入结构多元化、服务手段电子化、管理方式精细化”为目标，持续强化内涵式发展，精细化管理，大力推进涵盖“机制改革、业务发展、绩效管理、信息技术”等8个方面的转型发展，为可持续发展奠定了更加坚实的基础。

In 2012, BYK BRC focused customers, diversified revenue structure, electronic services and fine management, continuing customer structure of small and medium-sized, diversified revenue structure, service means electronic, fine management "as the goal of continuing to strengthen connotative development, fine management, that creates a more solid foundation for sustainable development.





小微金融 Small and Micro finance

“中小企业的伙伴银行”，是营口银行自立行以来坚守的市场定位，是在十余年服务中小企业的实践中积淀的经营特色，是营口银行保持竞争优势的核心品牌。

BYK's market position of "SME Partnership" is the accumulated operating characteristics through more than 10 years operating service experience, that is the core brand image keeps its market advantage.

2012年，为进一步提升对小微企业的金融服务和信贷支持，快速提升小微企业金融服务能力，在监管部门的科学监管和指导帮助下，营口银行正式启动了小企业专营机构——小企业金融服务中心的建设进程。小企业金融服务中心，以中国银监会“六项机制”为指引，按照战略事业部模式构建，不断完善服务小微企业的各项机制，将资源集中服务于小微企业市场，最大限度的发挥专业化经营优势，致力于为小微企业提供高效、便捷、贴心的金融服务。

助力小企业，成就大梦想！专注小微，专业品质，专心做事，专诚服务，是营口银行小微企业金融服务中心不变的承诺。

In 2012, in order to further enhance the financial services and credit support to small and micro enterprises, quickly upgrade the capacity of small micro-enterprise financial services, with the scientific supervision and guidance of the regulatory authorities, BYK officially launched a Small and Micro Financial Center - creating a new model of financial services to small businesses. Small business financial services center is guided by the China Banking Regulatory Commission (CBRC) six mechanisms", following the SBU model, which is constantly improve the mechanism of the service small and micro enterprises to concentrate resources services to small and micro enterprises market. BYK maximize professional operation advantages and committed to provide efficient, convenient and caring financial services to small and micro enterprises.

Loaning small business and achieving big dreams! professional quality, BYK committed to Small and Micro Enterprise Financial Center and concentrate on work, dedicated service and made constantly promise to Small and Micro Enterprise Financial Center.



“为您着想”

"Considerations for you"

营口银行秉承“为您着想”的经营服务理念，2012年将大力发展零售业务作为战略转型和服务能力提升的重点大力推进，将“以客户为中心”贯穿于服务的每一个环节。

BYK adhered to the concept of "Considerations for you". In 2012, significant effort was put on the development of retail business as a strategic transformation and vigorous promotion was implemented on the "customer-centric" principle throughout every aspect of the service.

2012年，营口银行新一代网上银行全新上线，24小时客户服务中心全面升级，“缴费一站通”、“一卡通”、“网银理财”、“网银保管箱”等一系列个人银行产品日益丰富，跨境人民币结算等国际业务正式开通，“伙伴赢”小额信贷产品体系更加健全，构建了由柜面服务、网上银行、手机银行、电话银行、自助设备以及24小时客户服务中心等构成的立体化、多功能的服务渠道，形成了公司业务、零售业务、资本市场三大业务板块和丰富多元、特色鲜明的产品体系，服务客户的精力不断提升。

In 2012, a new generation of online banking and 24-hour on-line customer service center was fully upgraded, "one-stop payment", "BYK Card", "BYK Wealth Management Card", "BYK safe-deposit box" and other personal banking products. The cross-border international RMB business was officially settled, "win partnership" settlement partners win "micro-credit" system more robust, built by the counter service, online banking, mobile banking, telephone banking, self-service equipment and 24-hour customer service center such as a three-dimensional, multi-functional service channels, the formation of the company's business, retail business, three major business segments of the capital markets and a rich and diverse, distinctive characteristics of the product system, customer service capabilities continue to grow.



在不断完善服务功能、提升服务品质的同时，营口银行更加注重深化服务内涵，在服务同质化的市场格局中树立起了独特的服务品牌，2012年，营口站前支行、营口开发区支行被中国银行业协会授予“2012年度中国银行业文明规范服务千佳示范单位”，总行营业部、营口市府路支行、营口大石桥建设支行等20家支行被辽宁省银行业协会评为“2011-2012年度辽宁省优质文明规范服务示范单位”、“2011-2012年度辽宁省优质文明规范服务百佳示范单位”，“2011-2012年度辽宁省优质文明规范服务先进单位”，营口银行被营口市直机关工委评为“2012年度优秀服务型品牌”。

At the same time of constantly improved service functions, service qualities, BYK pay more attention to the deepening of the service content, establish a unique service brand in an increasingly homogenized market. In 2012, Yingkou Branch and Yingkou Development Zone Branch was awarded the "One of a thousand good demonstration unit in 2012 civilized norms of the China Banking industry", Head Office, Yingkou Shifulu Branch, Yingkou Dashiqiao construction sub-branches and 20 other sub-branches was entitled the "2011-2012 annual Liaoning Province quality of civilized norms service Model", "Liaoning Province, the quality of civilized norms service 100 gold medals unit", "2011-2012 quality advanced units civilized norms services in Liaoning Province" by the Liaoning Provincial Banking Association, "2012 outstanding service brand" by Yingkou municipal authorities work Commission.



2012荣誉榜 Notable Achievements

2012年5月，在北京举行的“2012中国金融形势分析、预测与展望专家年会暨第八届中国金融（专家）年会”上，营口银行荣获“2011品牌竞争力小企业服务银行”。

2012年8月，在中国银行家论坛暨2012中国商业银行竞争力评价报告发布会上，营口银行从144家城市商业银行中脱颖而出，名列“2011年度资产规模500亿-1000亿元城市商业银行综合竞争力排名”第3名。

2012年2月，辽宁省政府金融办、辽宁省中小企业厅、人民银行沈阳分行、辽宁银监局和辽宁省银行业协会共同主办的“辽宁省银行业支持中小企业发展服务年基础表彰大会”上，营口银行荣获“辽宁省银行业支持中小企业发展先进单位”称号，产品按揭贷款业务获得了“双优金融产品”奖项。

2012年9月，大连分行被中国银行业监督管理委员会大连监管局授予“2011年度大连市银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”。

2012年10月，沈阳分行被沈阳市中小企业局授予“中小企业服务示范机构”。

2012年12月，哈尔滨分行被黑龙江省银行业协会授予“2012年度黑龙江省银行业示范单位”。

In May 2012, BYK was awarded the "2011 Competitive Brand Small Enterprise Service Bank" on the Eighth China Financier annual meeting held in Beijing, which main theme is China's financial situation analysis, anticipation and foresight.

In August 2012, BYK stood out from the 144 city commercial banks and ranked 3rd among the 50 billion - 100 billion asset size commercial city banks, on the 2012 China Bankers Forum, Chinese commercial banks competitive evaluation report conference.

In February 2012, Bank of Yingkou won the "Advanced unit of banking support to the development of small and medium-sized enterprises in Liaoning Province," title, mortgage business won the award of "Double Excellence financial products" on the "Banking sector, Liaoning Province support to the development of Small and Micro Enterprise Financial Center award yearly Conference" which is organized by Liaoning Provincial Government Finance Office, Small and Medium Business Administration of Liaoning Province, the People's Bank Shenyang Branch Banking Bureau of Liaoning and Liaoning Province Banking Association.

In September 2012, Dalian Branch awarded the "2011 Dalian's advanced unit of Small and Micro Enterprise Financial Center services financial institutions", by China Banking Regulatory Commission Dalian Authority.

In October 2012, Shenyang Branch honors the title of "Shenyang City SME Bureau awarded the" SME Service demonstration institutions.

In December 2012, Harbin Branch was awarded the "2012 Heilongjiang Province annual banking industry in demonstration unit" by the Heilongjiang Province Banking Association.

社会责任 Corporate Social Responsibility

遵循企业愿景，营口银行始终心系社会，崇尚价值创造，积极履行企业公民的社会责任，为企业与社会的可持续发展及共同繁荣不懈努力。

BYK actively perform our social responsibilities, create value chain, make unremitting efforts for sustainable development and common prosperity of the enterprise and society.

营口银行充分借助金融企业的信贷工具，通过科学贯彻执行国家各项经济调控政策，大力发展绿色信贷，全力支持实体经济，积极跟进结构调整。立行以来累计投放近1300亿元信贷资源推动区域经济发展。

营口银行持续关注小微企业成长，支持中小企业作为支持经济发展大局、履行社会责任的重要途径。通过大力推行小微企业金融服务体系建设，开展一系列以“诚信”为主题的公益活动，主办针对中小企业金融服务的各类推介活动，不断加强对小企业的支持力度。

营口银行是营口市前五大地税大户之一，也是积极主动纳税的优秀代表之一，2012年累计上缴各类税金4.96亿元，被营口市国税局和营口市地税局联合授予“纳税信用A级企业”荣誉称号。

营口银行始终关注民生的情怀，扶助弱势群体，2012年，主动发起“福送千万家，情暖贫困户”爱心活动，全年向灾区、慈善机构捐赠物资近百万元，努力促进社会和谐。

在社会责任实践上，实现了自身价值与社会价值的同步提升。先后获得“辽宁省文明单位”、“省级文明单位标兵”、“全国精神文明创建工作先进单位”、“全国文明单位”等一系列荣誉称号。

BYK make full use of financial enterprises' credit instruments, scientifically implement the national economic control policies, support real economy, actively follow up the structural adjustments, actively catch up with the structure adjustments, and inject nearly 130 billion yuan credit resources to promote regional economic development since its released.

BYK concerned the growth of small and micro enterprises. BYK promote the construction of small micro-enterprise financial services center, carry out a series of "good faith" as the theme of public service activities and all other kinds of promotion activities. All these activities supporting small and medium enterprises was treated as a mean of supporting the overall economic development and social responsibility.

BYK is one of the top five taxpayers in Yinkou and also an outstanding proactive taxpayer representative. BYK's accumulative various tax payment for 2012 is 49.6 billion, and honorary awarded "A class tax credit enterprise" by the National Tax Bureau and Local Tax Bureau.

BYK has always concerns the feelings of the people's livelihood. In 2012, to help the disadvantaged groups, BYK initiated the "blessing to send ten million to poor households caring activities" throughout the year, charities donated money and materials to the disaster area of nearly one million yuan, and strive to promote social harmony.

For the social responsibility perspective, BYK realized value as an enterprise and a citizen at the same time. It was entitled "Civilized Unit of Liaoning Province", "the Provincial Civilization Unit", "National Advanced Civilization unit" and "National Civilized Unit" and other series of honor.



媒体聚焦 Media Focus

对中小企业的持久专注、对广大客户的倾情服务、持续提升的品牌效应以及良好的社会形象赢得了各类媒体和社会公众的广泛关注。

Lasting and dedicated to Small and Micro Enterprise Financial Center, the portrait of service to our customers, continuing to enhance brand and a good social image has won wide attention from all kinds of media and the public.





我们的目标 Our goal

对客户来说，我们希望成为你们的首选银行
 对员工来说，我们希望成为你们的精神家园
 对股东来说，我们希望给你们最有价值的回报
 对社会来说，我们希望成为最具责任的公民

For customers, we want to be your first choice / preferred bank,

For staffs, we want to be your home of spirit,

For shareholders, we want to provide you the / most valuable best possible return,

Total is divided into three parts, each part of the slip sheet printed on different slogan
 Partner banks before the second part of the small and medium-sized enterprises

The third part, for your sake - business service concept

中小企业的伙伴银行

The Partner Bank of SMEs

董事、监事和高级管理人员任职情况

一、董事会、监事会人员情况

姓名	职务	持股数量 (万股)	姓名	职务	持股数量 (万股)
刘庆山	董事长	11	林天发	独立董事	0
薛映华	董事	11	郝建平	独立董事	0
刘桂周	董事	11	姚长辉	独立董事	0
王春晨	董事	1	周晓亮	监事长	5
郭树立	董事	0	王 军	外部监事	0
曹世旭	董事	0	冷廷辉	监事	3
武仲丹	董事	0	胡远洋	监事	6
李明克	董事	0	陈永池	监事	0
杜 远	董事	0	李旭兵	监事	0
周 宁	董事	0	胡长明	监事	0

注：报告期内，林天发、郭树立任职资格审核尚未结束。

二、主要管理人员从业年限和分管工作范围

姓名	职务	金融从业年限	分管工作范围
刘庆山	董事长、行长 党委书记	32年	负责全行经营管理和党委全面工作，分管人力资源部、发展策略部、合规管理部、稽核审计部
薛映华	常务副行长	21年	分管信贷管理部、公司业务部、授信管理部、国际业务部、零售业务部、金融市场部
林晓文	副行长	31年	负责网上银行及网上银行
刘桂周	副行长	32年	分管总行办公室、计划财务部、运营管理部、后勤管理部、电子渠道部
陈存德	副行长	29年	负责营口银行与联昌银行的战略合作事宜，分管风险管理部
王春晨	党委副书记 纪委书记	9年	分管党委及纪检工作
李振廷	党委副书记	9年	分管党委工作部、纪检监察室、安全保卫部、工会
周晓亮	监事长	19年	主持监事会日常工作
孙宝峰	董事会秘书	22年	负责董事会办公室、科技开发部

三、高管薪酬问题

根据中国银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》的有关规定，本行制定了《渤海银行股份有限公司高级管理人员经营绩效考核办法》，该办法体现的薪酬机制与公司治理要求相统一、与竞争能力及持续能力建设相协调、与风险成本调整后的经营业绩相适应，坚持了短期激励与长期激励相协调的原则，其中针对本行发展的关键岗位、评价和肯定高级管理人员对决策和管理的影响度和贡献度，使高级管理人员收入

与经营业绩相挂钩，充分调动了高级管理人员的积极性和创新性。

报告期内，本行董事、监事和高级管理人员在本行领取薪酬的人数共15人；股东单位出任的本行董事、监事均不在本行领取任何报酬；独立董事、外部监事领取固定薪酬，2012年度高管薪酬总额为827.7万元。

公司治理情况

一、公司治理结构

本行是一家以民资资本为主体的股份制商业银行，严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》和监管部门的相关规定，致力于不断完善公司治理机制，增强公司治理的有效性，提高董事会决策的科学性。

报告期内，本行根据公司治理的相关规定，对本行运作的相关制度进行了进一步的梳理，形成了比较完善的公司治理制度体系；按照法定程序设立的五个董事会专门委员会和两个监事会专门委员会各有分工，相互协作和配合，董事会、监事会保持了良好的运作。

(一) 关于股东和股东大会

本行主要股东为企业法人，占全部股份的89.60%，其中境外法人股占比19.99%，本行股权结构比较均衡，无控股股东，无“一股独大”的情况，这有利于确保所有股东享有平等地位，保证本行具有独立完整的业务及自主经营能力。根据《公司章程》规定，本行权利机构是股东大会，股东大会通过董事会、监事会对本行进行管理和监督。本行严格按照章程召集、召开股东大会，从通知的发布、材料的准备、会议记录、会议决议等各个方面均严格遵守，保证全体股东都能够参加会议，并认真履行表决权。

(二) 关于董事和董事会

本行严格按照《公司章程》规定的董事任职资格和选聘程序选举、增补董事，董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求，董事会能够认真履行责任，按照《公司章程》的规定和股东大会的授权进行决策，注重维护本行和全体股东的利益。报告期内，本行董事会严格按照章程规定履行职责，各专门委员会认真研究本行有关重要事项，独立董事认真履行职责，为董事会决策提供建设性建议，保证了董事会的高效、有序运作。

(三) 关于监事和监事会

根据《公司章程》规定，本行依法设立监事会，对董事会和经营层进行监督，但不参与、不干预经营决策和经营管理活动。报告期内，本行监事会按照《公司章程》的规定，认真履行职务，加强监督检查；针对风险隐患和发现的问题，积极向董事会和经营层提出改进意见和建议。

(四) 关于管理层

根据《公司章程》规定，本行的经营管理实行行长负责制，行长由董事会聘任，按照董事会的授权开展经营管理。

二、独立董事和外部监事履行职责情况

截至报告期末，本行有独立董事3人、外部监事1人，达到了《股份制商业银行公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》中关于设立独立董事和外部监事的要求。本行独立董事、外部监事能够勤勉尽责，认真参加相关会议并发挥积极作用。

四、高级管理人员的考核和激励机制

本行在激励高管人员完成董事会各项经营管理目标的同时，增加了加强内部风险控制、提高经济效益和管理水平的内容。在定量考核的基础上引入定性考核，保证了董事会对高级管理人员考核的科学、全面与完整。本行将继续加强高级管理人员对于资产风险、内部控制、综合管理的关注，使目标激励和责任的约束紧密联系，既有效避免经营行为的短期化，同时也更好地防控风险。

五、组织结构图



三、经营决策体系

本行权利机构为股东大会，股东大会通过董事会、监事会对本行进行管理和监督。行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责。本行实行一级法人体制，各分支行均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

本行无控股股东。本行与各股东在资产、业务、人员、机构、财务方面完全独立。本行具有完整、自主的经营能力，董事会、监事会和本行内部机构独立运作。

股东大会情况

一、股东大会召开情况

报告期内，营口银行2012年第一次临时股东大会于2012年2月15日召开，2011年度股东大会于2012年3月6日召开，2012年第二次临时股东大会于2012年8月28日召开。会议由刘庆山董事长主持，出席股东大会的股东及股东授权代表持有营口银行的股份，均超过营口银行股份总数的三分之二，符合《中华人民共和国公司法》及《公司章程》规定的有效表决权数。

以上股东大会由北京天祥律师事务所进行法律见证，并出具法律意见书。

董事会情况

一、会议召开情况

报告期内，本行董事会按照《公司法》和《公司章程》的规定，组织召开董事会会议6次，具体情况为：营口银行第三届董事会第六次会议于2012年2月14日召开，第三届董事会第七次会议于2012年3月6日召开，第三届董事会第八次会议于2012年6月19日召开，第三届董事会第九次会议于2012年8月27日召开，第三届董事会第十次会议于2012年9月11日召开，第三届董事会第十一次会议于2012年12月8日召开。会议由刘庆山董事长主持，出席会议的董事均超过全部董事人数的三分之二，符合《中华人民共和国公司法》及《公司章程》规定的召开董事会的法定表决权数。



二、股东大会通过的议案

报告期内，营口银行先后召开了3次股东大会，审议通过了12项议案，包括《关于变更注册资金的议案》、《关于修订〈公司章程〉的议案》、《营口银行董事会2011年工作报告》、《营口银行监事会2011年工作报告》、《2011年度董事、监事履职评价报告》、《关于利润分配和转增资本的议案》、《2012年度资本补充规划》、《关于2012年增资扩股的议案》、《关于2012年发行次级债券的议案》、《营口银行股份有限公司新股认购管理办法（暂行）》、《关于变更注册资金的议案》、《关于修订〈公司章程〉的议案》。

二、董事会工作报告

（一）部交上年度董事会工作报告

董事会将本行2011年各项决策执行情况、经营计划完成情况以及取得的各项经营成果，结合2011年董事履职情况形成董事会工作报告，于2012年提交股东大会，向各股东报告2011年本行董事会履职情况、主要工作进展情况以及本行2011年的经营业绩，使各股东及时了解本行的各项信息。

（二）审议本行2012年总体工作目标和目标

2011年末，营口银行召开了董事会会议，对2012年的工作作了全面部署。根据对国际、国内金融形势的研究判断，结合本行2011年经营状况及2012年总体工作任务和主要经营目标，对2012年重点工作作出了安排：1、进一步强化风险管理，确保稳健发展；2、坚定不移地实施转型发展战略，在深化特色中逐步推进业务转型；3、以风险盈利项目建设为牵动，推动管理模式由简单粗放型向精细化、专业化转变；4、在新的审慎监管框架下，积极探索经济资本管理，提升资本管理的精细化水平；5、增强分行自我发展能力，提升分行风险管理水平，夯实区域化稳健可持续发展的基础。2012年董事会带领经营层较好地完成了工作目标，推动营口银行持续、稳健发展。

(三) 完成信息披露工作

营口银行董事会本着对股东和存款人高度负责的态度,依法合规完成2011年信息披露工作,并确保披露信息的真实、准确、完整。按照《商业银行信息披露办法》的要求及《营口银行信息披露管理办法》的规定,我行分别以互联网、印刷册和报纸的方式对上一年度的财务状况和经营情况进行了全面披露。信息披露内容涉及公司治理、监管指标、营业利润、资本管理、贷款业务、关联交易、高管任职、股权变动、风险控制、重大事项公告等。

(四) 强化资本管理,完善资本管理制度

2012年底,经监管部门批准,营口银行完成了补充资本工作,实收资本增加至16亿元。截至2012年底,本行资本充足率达14.22%,核心资本充足率11.22%,达到了监管部门对城市商业银行资本充足率的要求。同时,根据《商业银行资本管理办法》(试行)的规定,董事会制定了《营口银行股份有限公司资本管理办法》,为实行《商业银行资本管理办

法》(试行)奠定了制度基础。

(五) 提交董事、监事履职评价报告

按照《公司章程》要求,本行对董事、监事履职情况进行评价,形成评价报告。根据《股份制商业银行董事会尽职指引》和《公司章程》的相关规定,董事会审议了《董事、监事2011年度履职评价报告》,对评价结果进行了投票表决。成为对董事、监事工作情况进行考核、评价的依据,有效促进了公司治理各主体充分发挥作用。

(六) 董事会下设各委员会履职情况

本行董事会下设的各委员会按照《董事会各委员会议事规则》召开会议,确保了会议的有效性。2012年,营口银行董事会下设的风险管理委员会召开会议2次,审计委员会召开会议2次,关联交易控制委员会召开会议2次,提名与薪酬考核委员会召开会议1次,战略委员会召开会议1次。各委员会间相互协调,明确各自职责,共同为董事会各项决策提供信息、数据支持。对提请董事会审议的事项提出参考意见。

二、监事会通过的议案

报告期内,监事会审议通过了12项议案,包括《营口银行监事会2011年工作报告》、《2011年度董事履职评价报告》、《2011年度监事履职评价报告》、《营口银行2011年度审计报告(草稿)》、《营口银行2012年一季度经营报告》、《营口银行2011年度报告》、《营口银行2012年上半年经营报告》、《营口银行2012年上半年内审工作报告》、《关于聘请外部审计机构的议案》、《营口银行2012年三季度经营报告》、《营口银行2012年三季度内审工作报告》、《关于修订〈监事会提名委员会工作规则〉的议案》。

风险管理

经过不断努力,营口银行已逐步形成了由董事会及高级管理层直接领导的,以独立风险管理部门为中心,与各个业务部门紧密联系的风险管理体系,支持风险管理部门决策与各业务部门保持密切的联系和信息畅通。同时又兼顾风险管理部的独立性和风险管理的全面系统性。

营口银行风险管理工作涉及信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险、合规风险、声誉风险、战略风险等与银行经营工作相关的各项风险管理。总行风险管理部负责健全执行风险管理体系,开发和运用风险量化的方法和模型,对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等各类风险进行持续的监控。通过现场检查和非现场资产质量监控对我行资产质量进行有效管理。定期对我行的风险管理体系、风险承受能力和水平进行评估,监控和评价市场风险管理的全面性、有效性。

一、信用风险

信用风险是指借款人不能履行合同按时足额偿还本息而使本行资产遭受损失的可能性。本行信用风险主要来自本行的贷款组合、投资组合及各种形式的担保。本行通过目标市场界定、贷款审批程序、贷后监控和清收管理程序来管理这些风险。

2012年,营口银行授信风险管理体制改革完成,授信条线制度的完善以及全面开放集团授信客户管理,建立条线内月度例会制度等管理工作,使授信审批体制精细化管理水

平进一步提高;通过客户准入标准规范、行业风险预警、分行授权调整、专项业务检查、业务辅导与培训等多种方式,强化授信审批要求,实现风险偏好传导能力及价值的引导能力的提升,进一步提高了信用风险管控能力。信用风险类指标包括:不良贷款率,不良资产率,正常贷款迁徙率,次级类贷款迁徙率,可疑类贷款迁徙率,单一集团客户授信集中度,授信集中度,全部关联度,贷款集中度,单一客户关联度,集团客户关联度,拨备覆盖率,该指标体系从资产质量、贷款迁徙和集中度风险等多维度对信用风险进行监测,进行过程管理。2012年末,全行信用风险指标均达到监管标准,信用风险在可控范围之内。

本行2012年实施了内部评级体系建设项目,该项目将对借款人违约概率(PD)和违约损失率(LGD)分别建立模型,作为评级依据,并将评级结果应用于信贷准入、授信审批,以及后续的经济资本计量,对于风险的管控从定性分析向风险可计量过度,从真正意义上实现全面风险管理。

二、市场风险

市场风险管理是指因利率、汇率和衍生品金融工具交易敞口头寸的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险的来源主要是利率变动和债券投资,随着国际经贸业务量的增长,汇率风险也成为市场风险的重要因素。

本行建立了包括监管限额、头寸限额,风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本行设立



监事会情况

一、会议召开情况

报告期内,营口银行监事会共组织召开四次会议,第三届监事会第四次会议于2012年3月6日召开,第三届监事会第五次会议于2012年5月24日召开,第三届监事会第六次会议于2012年8月7日召开,第三届监事会第七次会议于2012年8月7日召开。会议由监事长高志东主持,全部监事出席了历次会议。会议的召开和表决符合相关法律法规规定。





了独立的交易帐户，制定外汇业务流程，加强外汇业务的风险管理能力，制定国际业务内控制度及操作规程。本行定期开展市场风险压力测试。内部审计部门定期对市场风险管理的政策和有关制度执行情况进行审计，并向董事会提交《市场风险检查报告》。

2012年末，营口银行实现累计外汇敞口头寸比例指标0.41%，利率风险敏感度指标为-1%，两项市场风险指标全年均保持在监管要求合理范围以内。

营口银行于2012年实施开发了内部资金转移定价系统，实现了对存贷款业务的定价，逐步建立科学合理的定价机制，提高利率定价能力，为应对利率市场化带来的影响做好必要的准备。

三、操作风险

操作风险包括因某事件或行为导致技术、流程、基础设施及人员失效而产生直接或间接损失的风险，以及对操作构成影响的其他风险。

近年来，营口银行通过内控合规风险管理体系建设工作，加强对银行操作风险的识别、监控和防范，对各业务流程操作风险各环节进行持续评估、监督和检查，继续强化操作风险及案件防控，对员工强化尽职教育和培训，构建案防长效机制。同时，为有效防范运营条线业务操作风险，本行制定了完善的操作风险管理办法及内控制度，内容涵盖会计基础、现金出纳、支付结算、重点风险控制环节等方面内容，并据此制定了相应的业务操作规程，完整覆盖运营业务的全流程和各项风险点。

四、流动性风险

流动性风险是指本行在正常情况下不增加额外成本无法满足存款者提现需求和借款者的正当贷款需求时出现的经营风险。

本行合理配置资产结构，降低流动性风险，制定了《资金流动性应急预案》和《流动性风险管理暂行办法》，对流动性进行日常监测和管理。制定了《营口银行人民币资金头寸管理办法》，对资金出现大幅度异常波动和可能出现最坏情况确定应对措施。密切关注国家货币信贷政策，及时进行流动性风险提示。坚持每日的资金业务余额监控，总行根据各分支机构资金头寸情况，进行有效的资金调剂。按月监测流动性缺口，预测流动性需求，建立流动性风险处置预案，并定期对预案进行更新。填报资本金账簿，提高抵抗流动性风

险能力。执行定期开展流动性风险压力测试。内部审计部门不断加强对流动性管理情况专项审计的专业化水平和效率，并向董事会提交《流动性风险检查报告》。

2012年末，营口银行各项流动性指标均符合监管标准。同时，本行已与二十多家同业机构建立授信关系，增强了本行市场和同业资金拆入能力。

五、信息科技风险管理

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

2012年，信息科技工作紧密围绕全行的战略重点，坚持一手抓发展、一手抓风险的原则，持续推进信息化建设，强化风险防范，致力于提升信息科技风险管理的内在质量，保障信息系统安全稳定运行，促进全行业务快速发展，保持了重要信息系统的稳健运行。在科技治理体系方面，年内进一步完善了信息科技发展规划，健全了信息科技组织架构，构建了信息风险治理层、管理层、执行层的三层组织架构，董事会在信息科技风险管理方面的决策作用得到强化。以信息科技、业务部门以及风险部门和审计部门构成的“三道防线”正在发挥作用，已形成信息科技风险有效的管理、监督和问责机制。在信息科技治理体系建设方面，进一步完善了科技风险管理的制度，系统运行中的各类风险得到有效防控，强化了制度监督落实。通过开展全面风险评估，加强基础设施和网络建设，建立全行统一的应急管理机制以及“三地三中心”灾备体系的构建，为业务的平稳运行提供了安全保障。年内持续深化信息科技应用，大力推进科技创新，通过应用体系规划和实施，渠道资源规划整合，完善企业级数据平台，大力推进电子银行建设，有效提升了客户服务水平和市场响应能力，全面质量管理理念得到有效贯彻，风险与质量管理贯穿了IT项目管理全过程，使管理更具专业性。

股本变动及股东情况

一、报告期末股本结构情况

单位：人民币千元

股东类型	股本数	占总股本比例	股东类型	股本数	占总股本比例
国家股	13,817	8.47	自然人股	3,155	1.93
法人股	146,191	89.60	股份总数	163,163	100
其中：国有法人股	3,085	1.89			
境外法人股	32,616	19.99			
其他法人股	110,490	67.72			

二、报告期内股本变动情况

单位：人民币千元

项目	股本总额	项目	股本总额
年初股本总额	1,067,754	发行股本	0
资本公积转增股本	543,877	年末股本总额	1,631,631

注：本行于2012年3月6日召开2011年度股东大会通过了资本公积（股本溢价）转增股本方案，每10股转增5股，参与转增的股本为1,067,754,165股，转增后总股本为1,631,631,247股。

三、报告期内股东情况 本行非自然人股东一共25户，最大10名股东在本行持股情况如下：

单位：万股、%

股东名称	期初持股	本期持股	增减	占比
马来西百联昌银行	21,744	32,616	10,872	19.99
辽宁伊泰集团耐火材料有限公司	16,658	24,988	8,330	15.31
辽宁金鑫铁矿集团有限公司	14,795	22,193	7,398	13.60
辽宁（营口）沿海产业基地财政局	6,641	9,962	3,321	6.11
沈阳富晋金属材料有限公司	5,424	8,137	2,713	4.99
营口鑫昌置业有限公司	5,243	7,866	2,623	4.82
营口欣立耐火材料有限公司	4,570	6,856	2,286	4.20
营口华夏石材陶瓷商城有限公司	4,064	6,127	2,043	3.76
营口庆普石油化工设备有限公司	3,210	4,815	1,605	2.95
营口北方建材陶瓷商城	1,000	4,500	3,500	2.76

重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。



秉承“为您着想”的理念，
我们致力于为您提供“简单、便捷、贴心”的服务

*In Accordance with the Company Service Principle
of "Considerateness For You", We Commit to
Provide You with the "Simple, Nimble, Close"
Services.*

财务要点 Social Responsibility

本行董事会及董事保证本报告所登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。

本行2012年度财务报表已经毕马威中国会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

本行董事长、主管财务工作副行长及计划财务部负责人保证本年度报告中财务信息的真实、完整。

主要监督指标

监督指标	监管标准	数值
信用风险		
不良贷款率	≤5%	1.15%
拨备覆盖率	≥150%	178%
单一最大客户贷款比例	≤10%	6.85%
单一集团客户授信集中度	≤15%	6.85%
流动性风险		
流动性比例	≥25%	46.44%
人民币超额备付金率		6.09%
存贷款比例	≤75%	53.75%
资本充足率		
资本充足率	≥10%	14.22%
核心资本充足率	≥4%	11.22%
盈利性		
资产利润率	≥0.6%	1.50%
资本利润率	≥11%	18.49%
成本收入比率	≤35%	33.40%

资本构成

	单位：人民币千元
资本净额	5,989,244
其中：核心资本净额	4,725,419
加权风险资产净额	42,127,020
核心资本充足率	11.22%
资本充足率	14.22%

会计和业务数据摘要

一、主要利润数据指标

单位：人民币千元

项目	金额
利润总额	1,180,662
净利润	878,969
营业利润	1,175,068
营业外收支净额	5,593

二、主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	金额
营业收入	2,187,317
总资产	63,342,528
总负债	58,246,817
存款总额	52,726,578
贷款和垫款总额	28,343,437
其中：贴现	1,622,636
股东收益	5,095,911

三、资产减值准备变动情况

单位：人民币千元

项目	金额
年初余额	469,392
本年计提	135,756
本年转出及其他	(19,071)
年末余额	586,077

四、应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况

单位：人民币千元

项目	金额	损失准备金
应收利息	113,154	0
其他应收款	16,453	263

五、贷款业务主要情况
(一) 贷款分布情况
1、按行业列示贷款和贴现的情况

单位：人民币千元

行业	期末数
制造业	10,569,962
建筑业	2,485,077
批发和零售业	4,612,823
交通运输、仓储和邮政业	1,396,500
水利、环境和公共设施管理业	1,805,540
电力、燃气及水的生产和供应业	1,752,890
租赁和商务服务业	1,044,550
住宿和餐饮业	694,726
居民服务和其他服务业	73,795
房地产业	397,045
其他	1,226,834
贴现	1,622,636
个人贷款	661,037
总计	28,343,437

2、截至2012年12月31日，本行对前十大客户贷款总额为2,719,190千元，占资本净额的45.40%。

(二) 贷款五级分类情况

截至2012年12月31日，本行贷款和垫款总额为人民币2,834,344万元，其中正常类贷款2,586,889万元人民币；关注类贷款214,878万元人民币；次级类贷款26,229万元；可疑类贷款6,348万元；损失类贷款为0；不良贷款总计为32,577万元，占比1.15%。

六、重大关联交易事项
(一) 关联方交易余额

单位：人民币千元

关联方事项	年末数	年初数
发放贷款和垫款总额	218,000	401,900
应收利息	472	997
合计	218,472	402,897

单位：人民币千元

关联方事项	年末数	年初数
吸收存款	61,412	82,299
同业及其他金融机构存放款项	18,856	74,902
应付利息	89	0
合计	80,358	157,201

单位：人民币千元

表外项目	年末数	年初数
承兑汇票	0	30,000
开出保函及信用证	0	0
合计	0	30,000

(二) 关联方交易收支情况

单位：人民币千元

收支项目	2012年	2011年
利息收入	17,601	26,408
利息支出	204	582
手续费及其他收入	12	220

财务报表

营口银行股份有限公司现金流量表 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	2012年度	2011年度
一、经营活动产生的现金流量		
吸收存款净增加额	7,403,828,081	8,081,616,709
卖出回购金融资产款净增加额	1,643,955,387	1,898,562,937
买入返售金融资产净减少额	3,558,239,307	5,309,566,262
拆出资金净减少额	358,096,805	—
收取的利息、手续费及佣金	3,845,423,364	2,674,677,518
收到其他与经营活动有关的现金	132,555,879	77,526,072
经营活动现金流入小计	16,942,098,823	18,041,949,498
发放贷款和垫款净增加额	(4,779,687,513)	(4,739,267,680)
存放中央银行款项净增加额	(1,586,548,645)	(2,736,806,033)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(1,430,468,050)	(2,481,736,943)
拆出资金净增加额	—	(358,096,805)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(340,199,482)	(1,241,339,820)
支付的利息、手续费及佣金	(1,695,104,035)	(613,545,925)
支付给职工以及为职工支付的现金	(294,794,454)	(265,464,723)
支付的各项税费	(501,415,385)	(392,460,618)
支付其他与经营活动有关的现金	(316,488,627)	(287,136,304)
经营活动现金流出小计	(10,944,706,191)	(13,115,963,852)
经营活动产生的现金流量净额	5,997,392,632	4,966,785,646
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	19,597,488,014	1,083,681,000
取得投资收益收到的现金	192,656,756	54,112,928
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金净额	100,645	18,279,608
投资活动现金流入小计	19,790,245,415	1,156,073,536
投资支付的现金	(23,883,878,307)	(1,085,000,000)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(260,067,653)	(307,300,586)
投资活动现金流出小计	(24,143,845,960)	(1,392,300,586)
投资活动产生的现金流量净额	(4,353,700,545)	(236,227,050)
三、筹资活动产生的现金流量		
股东投资收到的现金	—	606,863,743
收到其他与筹资活动有关的现金	28,000,000	—
筹资活动现金流入小计	28,000,000	606,863,743
偿还债务利息支付的现金	(40,800,000)	(40,800,000)
分配股利支付的现金	(190,920,928)	(2,600,000)
筹资活动现金流出小计	(231,720,928)	(43,400,000)
筹资活动产生的现金流量净额	(203,720,928)	563,463,743

项目	2012年度	2011年度
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	834,365	(12,446,866)
五、现金及现金等价物净增加额	1,440,805,524	5,281,575,473
加: 年初现金及现金等价物余额	7,503,332,814	2,221,757,341
六、年末现金及现金等价物余额	8,944,138,338	7,503,332,814

营口银行股份有限公司利润表 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	2012年度	2011年度
营业收入		
利息收入	3,828,386,857	2,588,750,108
利息支出	(1,902,229,953)	(737,855,115)
利息净收入	1,926,156,904	1,860,894,993
手续费及佣金收入	111,080,304	98,093,494
手续费及佣金支出	(1,577,871)	(1,087,364)
手续费及佣金净收入	109,502,433	97,006,130
汇兑净收益 / (损失)	3,415,353	1,808,543
其他业务收入	4,281,380	3,448,811
投资收益	143,432,846	54,112,928
公允价值变动损益	528,287	5,904,320
营业收入合计	2,187,317,203	2,023,175,725
营业支出		
营业税金及附加	(145,907,913)	(116,237,611)
业务及管理费	(730,584,529)	(578,965,220)
资产减值损失	(135,756,243)	(76,342,161)
营业支出合计	(1,012,248,685)	(771,544,992)
营业利润	1,175,068,518	1,251,630,733
加: 营业外收入	6,795,953	67,969,647
减: 营业外支出	(1,202,293)	(6,638,831)
利润总额	1,180,662,178	1,312,961,549
减: 所得税费用	(301,692,887)	(341,065,306)
净利润	878,969,291	971,896,243
其他综合 / (损失) / 权益	(8,059,253)	256,905
综合收益总额	870,910,038	972,153,148

营口银行股份有限公司资产负债表 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	2012年度	2011年度
资产		
现金及存放中央银行款项	11,799,900,005	8,967,300,730
存放同业及其他金融机构款项	9,879,149,875	6,660,901,597
拆出资金	—	1,951,122,137
交易性金融资产	727,901,334	101,300,000
买入返售金融资产	5,280,496,440	8,838,735,747
应收利息	113,154,941	97,351,171
发放贷款和垫款	27,762,623,827	23,099,620,692
可供出售金融资产	1,551,892,700	29,610,690
持有至到期投资	131,990,400	100,000.00
长期股权投资	76,222,636	66,250,000
投资性房地产	1,343,580,000	1,343,580,000
固定资产	963,054,377	911,492,303
无形资产	26,587,997	22,293,996
递延所得税资产	—	—
应收款项类投资	3,180,290,167	1,085,000,000
其他资产	506,676,032	386,752,759
资产总计	63,342,528,731	53,660,311,822
负债		
同业及其他金融机构存放款项	353,074,792	693,274,274
卖出回购金融资产款	3,542,518,324	1,898,562,937
吸收存款	52,726,578,114	46,322,750,033
应付职工薪酬	61,868,113	46,366,696
应交税费	152,573,285	176,371,841
应付利息	519,495,680	351,591,891
应付债券	600,000,000	600,000,000
递延所得税负债	73,687,797	92,003,199
其他负债	216,701,341	68,838,871
负债合计	58,246,617,446	49,249,759,742
股东权益		
股本	1,631,631,247	1,087,754,165
资本公积	753,038,273	1,276,974,608
盈余公积	306,107,957	218,211,028
一般风险准备	318,793,936	—
未分配利润	2,066,339,872	1,827,612,279
股东权益合计	5,095,911,285	4,410,552,080
负债和股东权益总计	63,342,528,731	53,660,311,822



