

营口银行股份有限公司

2019年第一季度信息披露报告

截至 2019 年 03 月 31 日，本行资产总额 16,660,380.84 万元，负债总额 15,443,864.9 万元，实现净利润 35,311.81 万元。现将具体数据披露如下：

一、资本管理情况

(一) 制度要求

银监会对本行各级资本充足率最低要求如下：(1) 核心一级资本充足率不得低于 7.5%；(2) 一级资本充足率不得低于 8.5%；(3) 资本充足率不低于 10.5%。按《金融企业准备金计提管理办法》要求计提一般准备，为风险加权资产的 1.5%。未要求本行计提逆周期资本和附加资本。

(二) 资本充足率情况

截至 2019 年 1 月 31 日，本行资本充足率 11.54%，核心一级资本充足率 8.75%，一级资本充足率 8.75%。具体情况详见下表。

单位：%、人民币万元

| 项目 | 2019 年 03 月 31 日 |
|--------------|------------------|
| 资本总额 | 1,603,642.39 |
| 其中：核心一级资本 | 1,216,515.94 |
| 其他一级资本 | 0.00 |
| 二级资本 | 387,126.45 |
| 资本扣除项 | 2000 |
| 其中：核心一级资本扣除项 | 2000 |
| 其他一级资本扣除项 | 0.00 |
| 二级资本扣减项 | 0.00 |
| 资本净额 | 1,601,642.39 |
| 风险加权资产合计 | 13,879,821.41 |
| 信用风险加权资产 | 13,532,298.4 |
| 市场风险加权资产 | 21,343.98 |
| 操作风险加权资产 | 326,179.04 |
| 核心一级资本充足率 | 8.75 |
| 一级资本充足率 | 8.75 |
| 资本充足率 | 11.54 |

注：根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，本行信

用风险采用权重法计量资本要求，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法。

二、对外投资

截止 2019 年 03 月 31 日，本行长期股权投资 2,025 万元，其中对大连银行股份有限公司投资 2,000 万元，占其股本比例为 0.49%；对城市商业银行资金结算中心投资 25 万元，占其股本比例为 0.81%。

三、已发行资本工具情况

（一）2014 年二级资本债券发行

2012 年 3 月 6 日，本行 2012 年度股东大会审议通过了《关于发行二级资本债券的议案》。2014 年 9 月 4 日，中国银监会出具了《中国银监会关于营口银行发行二级资本债券的批复》（银监复[2014]597 号）；2014 年 12 月 12 日，中国人民银行出具了《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2014]第 254 号），批准本行在全国银行间债券市场公开发行不超过 6 亿元人民币二级资本债券。2014 年 12 月 25 日，本行在银行间市场公开发行了总规模 6 亿元二级资本债券。本期债券期限为 10 年（第 5 年末附发行人赎回权），票面利率 6.40%。

（二）2015 年二级资本债券发行

2015 年 4 月 26 日，本行 2014 年度股东大会审议通过了《关于发行二级资本债券的议案》。2015 年 10 月 23 日，中国银监会出具了《辽宁银监局关于营口银行发行二级资本债券的批复》（辽银监复[2015]282 号）；2015 年 12 月 15 日，中国人民银行出具了《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2015]第 315 号），批准本行在全国银行间债券市场公开发行不超过 8 亿元人民币二级资本债券。2015 年 12 月 25 日，本行在银行间市场公开发行了总规模 8 亿元二级资本债券。本期债券期限为 10 年（第 5 年末附发行人赎回权），票面利率 5.10%。

（三）2017 年二级资本债券发行

2016 年 2 月 26 日，本行 2016 年第一次临时股东大会审议通过了《关于发行二级资本债券的议案》。2016 年 10 月 9 日，中国银监会出具了《辽宁银监局关于营口银行发行二级资本债券的批复》（辽银监复[2016]233 号）；2016 年 12 月 6 日，中国人民银行出具了《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2016]第 245 号），批准本行在全国银行间债券市场公开发行不超过 9 亿元人民币二级资本债券。2017 年 03 月 3 日，本行在银行间市场公开发行了总规模 9 亿元二级资本债券。本期债券期限为 10 年（第 5 年末附发行人赎回权），票面利率 4.80%。



（四）2018 年二级资本债券（第一期）

2017 年 3 月 14 日，本行 2017 年第二次临时股东大会审议通过了《关于发行二级资本债券的议案》。2017 年 11 月 9 日，中国银监会出具了《辽宁银监局关于营口银行发行二级资本债券的批复》（辽银监复[2017]184 号）；2018 年 1 月 5 日，中国人民银行出具了《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2018]第 1 号），批准本行在全国银行间债券市场公开发行不超过 9 亿元人民币二级资本债券。2018 年 3 月 20 日，本行在银行间市场公开发行了 5 亿元二级资本债券（第一期）。本期债券期限为 10 年（第 5 年末附发行人赎回权），票面利率 5.00%。

（五）2018 年二级资本债券（第二期）

2017 年 3 月 14 日，本行 2017 年第二次临时股东大会审议通过了《关于发行二级资本债券的议案》。2017 年 11 月 9 日，中国银监会出具了《辽宁银监局关于营口银行发行二级资本债券的批复》（辽银监复[2017]184 号）；2018 年 1 月 5 日，中国人民银行出具了《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2018]第 1 号），批准本行在全国银行间债券市场公开发行不超过 9 亿元人民币二级资本债券。2018 年 9 月 4 日，本行在银行间市场公开发行了 4 亿元二级资本债券（第二期）。本期债券期限为 10 年（第 5 年末附发行人赎回权），票面利率 5.00%。





FRO001 营口银行 利润表(月)

编制单位: FRO001 营口银行

2019年3月

币种: 折人民币

单位: 元

| 项目 | 本期金额 | 本年累计金额 |
|---------------------|----------------|------------------|
| 一、营业收入 | 279,213,747.70 | 769,243,074.70 |
| 利息净收入 | 259,184,385.59 | 694,653,710.98 |
| 利息收入 | 769,882,890.91 | 1,959,866,038.90 |
| 利息支出 | 510,698,505.32 | 1,265,212,327.92 |
| 手续费及佣金净收入 | 3,641,694.53 | 2,388,563.45 |
| 手续费及佣金收入 | 5,660,245.95 | 11,980,679.48 |
| 手续费及佣金支出 | 2,018,551.42 | 9,592,116.03 |
| 投资收益(损失以“-”号填列) | 19,750,999.75 | 78,935,369.61 |
| 其中:对联营企业和合营企业的投资收益 | 0 | 0 |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | 0 | 0 |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列) | -3,435,835.16 | -6,928,674.61 |
| 其他营业收入 | 72,502.99 | 194,105.27 |
| 二、营业支出 | 142,047,750.24 | 353,152,098.07 |
| 税金及附加 | 14,802,353.72 | 16,761,561.94 |
| 业务及管理费 | 82,132,212.99 | 242,535,547.04 |
| 资产减值损失 | 45,113,183.53 | 93,854,989.09 |
| 其他业务成本 | 0 | 0 |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列) | 137,165,997.46 | 416,090,976.63 |
| 加:营业外收入 | 233,582.68 | 3,435,287.30 |
| 减:营业外支出 | 120,284.24 | 4,373,762.12 |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列) | 137,279,295.90 | 415,152,501.81 |
| 减:所得税费用 | 32,068,950.66 | 62,034,445.49 |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列) | 105,210,345.24 | 353,118,056.32 |
| 六、每股收益 | 0 | 0 |
| (一)基本每股收益 | 0 | 0 |
| (二)稀释每股收益 | 0 | 0 |

计划财务部负责人:



主管财务工作副行长:



法定代表人:



FR0001营口银行 资产负债表(日)

2019年3月31日

币种: 折人民币

金额单位: 元

| 资产: | 行次 | 期末数 | 期初数 | 负债及所有者权益 | 行次 | 期末数 | 期初数 |
|-------------|----|--------------------|--------------------|---------------|----|--------------------|--------------------|
| 1 | | | | 负债: | 51 | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2 | 16,561,278.54 | 22,750,588.35 | 向中央银行借款 | 52 | 300,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 存放同业款项 | 3 | 1,180,943,763.50 | 2,263,289,667.89 | 同业及其他金融机构存放款项 | 53 | 2,302,879,888.50 | 2,302,015,077.50 |
| 贵金属 | 4 | | | 同业存单 | 54 | 27,628,021,990.00 | 27,480,948,090.00 |
| 拆出资金 | 5 | 1,300,000,000.00 | 1,050,000,000.00 | 拆入资金 | 55 | 700,000,000.00 | 600,000,000.00 |
| 交易性金融资产 | 6 | 634,499,020.00 | 834,499,020.00 | 交易性金融负债 | 56 | | |
| 衍生金融资产 | 7 | | | 衍生金融负债 | 57 | | |
| 买入返售金融资产 | 8 | 6,424,719,000.00 | | 卖出回购金融资产款 | 58 | 2,949,547,035.40 | 4,618,575,928.31 |
| 应收利息 | 9 | 2,379,836,020.82 | 1,651,108,498.18 | 吸收存款 | 59 | 113,729,387,870.60 | 107,958,322,307.48 |
| 发放贷款和垫款 | 10 | 60,418,811,705.18 | 57,610,751,742.96 | 应付职工薪酬 | 60 | 36,121,464.08 | 53,433,174.81 |
| 可供出售金融资产 | 11 | 8,653,437,300.00 | 4,920,590,670.00 | 应交税费 | 61 | 129,633,035.57 | 117,837,257.91 |
| 持有至到期投资 | 12 | 66,311,832,936.08 | 67,319,291,448.01 | 应付利息 | 62 | 2,854,680,018.70 | 2,411,224,976.70 |
| 长期股权投资 | 13 | | | 预计负债 | 63 | | |
| 应收款项类投资 | 14 | | | 应付债券 | 64 | 3,228,770,000.00 | 3,256,150,000.00 |
| 投资性房地产 | 15 | | | 递延所得税负债 | 65 | | |
| 固定资产 | 16 | 974,023,064.60 | 988,748,337.62 | 其他负债 | 66 | 579,607,720.21 | 257,391,768.81 |
| 无形资产 | 17 | 1,142,290,551.06 | 1,147,902,164.95 | 负债合计 | 67 | 151,438,649,023.06 | 149,156,098,581.52 |
| 递延所得税资产 | 18 | | | 股东权益: | 68 | | |
| 其他资产 | 19 | 622,136,512.77 | 609,173,722.93 | 股本 | 69 | 2,668,617,147.00 | 2,668,617,147.00 |
| 资产总计 | 26 | 166,603,808,422.35 | 161,145,943,751.89 | 资本公积 | 70 | 2,048,821,390.81 | 2,048,821,390.81 |
| | | | | 减: 库存股 | 71 | | |
| | | | | 盈余公积 | 72 | 769,634,552.81 | 769,634,552.81 |
| | | | | 一般风险准备金 | 73 | 2,018,787,019.07 | 2,018,787,019.07 |
| | | | | 未分配利润 | 74 | 4,659,299,289.60 | 4,483,985,060.68 |
| | | | | 股东权益合计 | 75 | 12,165,159,399.29 | 11,989,845,170.37 |
| | | | | 负债和股东权益总计 | 76 | 166,603,808,422.35 | 161,145,943,751.89 |

计划财务部负责人:

主管财务工作副行长:

法定代表人:

