



蓝海银行
BLUE OCEAN BANK

2017

ANNUAL REPORT

年度报告





CONTENTS

目录

重要提示	01
Important Tip	
公司基本情况	02
Corporate Information	
重要事项	06
Major Issues	
董事、监事、高级管理人员和员工情况	08
Board, Supervisor, Executives&Employees	
大事记	11
Memorabilia	
报告期经营情况概览	13
Overview of Operations	
公司治理情况	16
Corporate governance	
股东大会、董事会、监事会工作情况	18
Trade union work	
内部控制及风险管理情况	21
Risk Management	
关联交易情况	25
Related Party Transactions	
财务报告	27
Financial Report	



Important Tip

重要提示

本行董事会、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相应的法律责任。

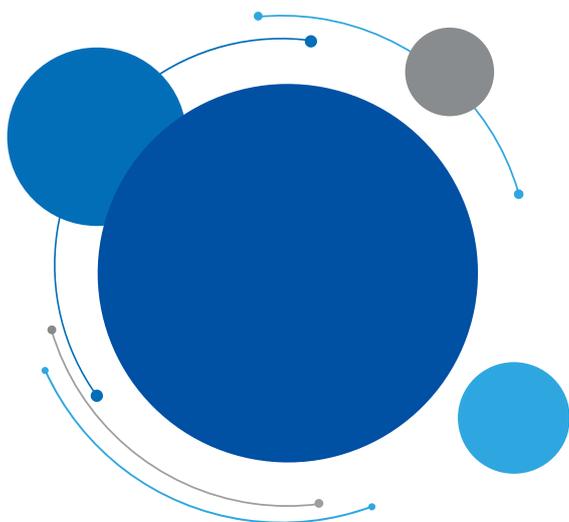
本行董事长陈彦、行长王有强保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行第一届董事会于2018年1月30日审议通过了本年度报告。

本行年度财务报告已经山东英华会计师事务所有限公司根据中国现行会计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

威海蓝海银行股份有限公司董事会

2018年4月





CORPORATE INFORMATION

公司基本情况



(一) 本行于2016年12月16日经中国银行业监督管理委员会批准筹建，2017年5月24日经中国银行业监督管理委员会山东监管局批准设立，2017年5月27日在山东省威海市工商行政管理局完成注册登记，2017年6月29日正式对外营业，为山东省首家民营银行。

(二) 法定中文名称：威海蓝海银行股份有限公司
中文简称：蓝海银行
法定英文名称：WEIHAI BLUE OCEAN BANK CO., LTD.

(三) 公司法定代表人：陈彦

(四) 公司董事会联系方式
电话：0631-5356902

(五) 公司注册地址及办公地址：山东省威海市环翠区新威路17-2号
邮编号码：264200
互联网网址：www.wegobank.cn

(六) 年度报告备置地点：本行董事会办公室

(七) 报告期内股东情况：

报告期末本行股东共7户，股东在本行持股情况如下：

股东名称	出资额	占比
威高集团有限公司	6	30.00%
赤山集团有限公司	4.5	22.50%
迪尚集团有限公司	2.5	12.50%
青岛福瑞驰科技有限公司	1.98	9.90%
兴民智通（集团）股份有限公司	1.9	9.50%
山东安德利集团有限公司	1.62	8.10%
烟台振华购物中心有限公司	1.5	7.50%
	20	100%

单位：亿元

(八) 报告期内股份出质情况：

报告期内，本行7家股东均未将持有的本行股份出质。

(九) 本行严格按照监管规定，已于2017年5月将全部股权托管至齐鲁股权交易中心。

一、公司经营范围

经山东银监局核准，本行金融业务范围为：吸收人民币存款；发放短期、中期和长期人民币贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、发展愿景和使命

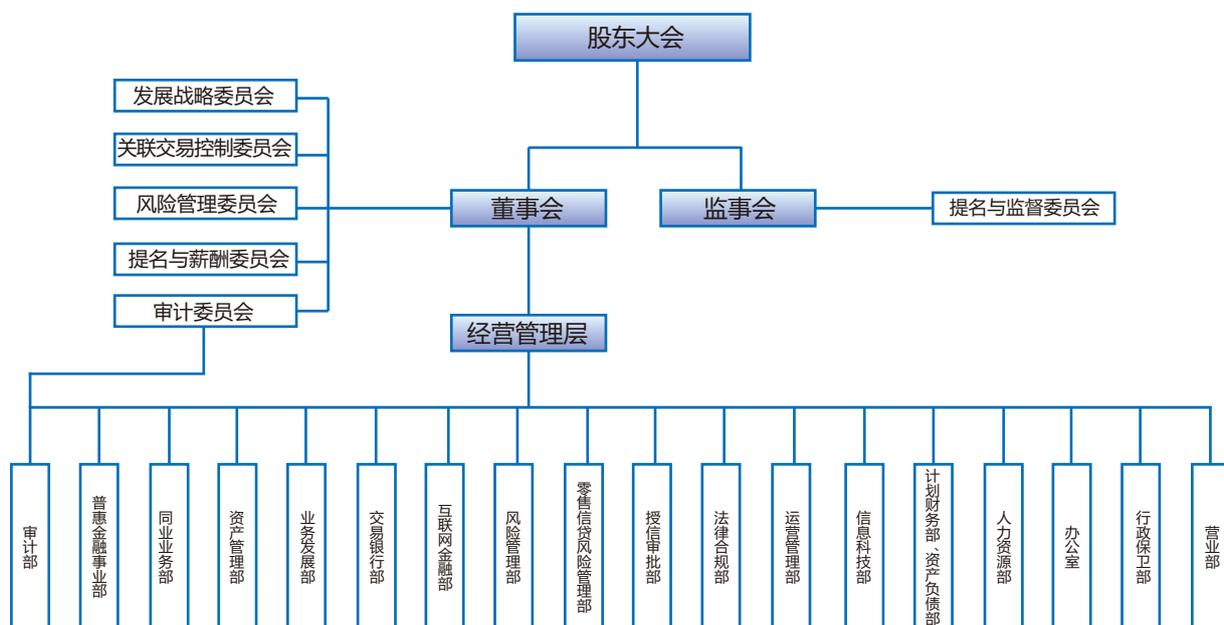
愿景：行稳致远、百年蓝海

使命：科技金融、连接你我

三、发展战略

深耕蓝海、一体两翼，立足山东、服务实体，突出特色、差异竞争，重点发展供应链金融、普惠金融和互联互通，建设交易型、平台型、轻资本型的O2O类互联网银行。

四、组织架构





MAJOR ISSUES

重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未涉及重大诉讼、仲裁事项。

二、重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项：报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

重大担保：报告期内，有关担保合同均属本行经营范围内的担保业务，无其他需要披露的重大担保事项。

其他重大合同（含担保等）及其履行情况：报告期内，本行无重大合同纠纷发生。

三、公司、董事、监事、高管人员在报告期内有无受过处罚

报告期内，本行及本行董事、监事、高管人员均未受到有关监管部门的处罚。

四、公司聘用、解聘会计师事务所情况

本行董事会本期聘请山东英华会计师事务所有限公司担任编制年度报告的审计机构。报告期内，公司聘请山东英华会计师事务所有限公司对公司2017年年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。



BOARD,SUPERVISOR,EXECUTIVES&EMPLOYEES
董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、蓝海银行董事会成员基本情况

姓名	性别	主要职务	年龄	董事类别	任期
陈彦	男	蓝海银行董事长	54岁	执行董事	2017年4月至2020年4月
王有强	男	蓝海银行副董事长、行长	47岁	执行董事	2017年4月至2020年4月
王华杰	男	赤山集团副总经理	42岁	股东董事	2017年4月至2020年4月
崔积旺	男	兴民智通（集团）股份有限公司董事兼副总经理	51岁	股东董事	2017年4月至2020年4月
孙小琰	男	澳柯玛股份董事会战略委员会专家顾问	52岁	独立董事	2017年4月至2020年4月
赵克锋	男	上海财经大学国际银行金融学院教授	42岁	独立董事	2017年9月至2020年9月
孟红	女	山东大学（威海）商学院会计系副教授	51岁	独立董事	2017年4月至2020年4月

二、蓝海银行监事会成员基本情况

姓名	性别	主要职务	年龄	监事类别	任期
宋修广	男	蓝海银行监事长	59岁	职工监事	2017年4月至2020年4月
曲艳春	女	烟台振华集团财务副总监	48岁	股东监事	2017年4月至2020年4月
孙恒	男	山东大学（威海）商学院副教授	53岁	外部监事	2017年4月至2020年4月

三、蓝海银行高级管理人员基本情况

姓名	性别	职务	年龄	取得任职资格时间
王有强	男	行长	47岁	2017年5月24日
王业芳	男	副行长	41岁	2017年5月24日
陈峰	男	副行长	36岁	2017年5月24日
李进跃	男	首席风险官兼董事会秘书	48岁	2017年5月24日
田涵勇	男	首席信息官	42岁	2018年1月9日

四、员工情况

截至2017年底，本行员工总数为145人。按岗位分布划分，科技人员26人，业务/产品人员54人，风险管理25人，其他后台支持人员40人；按学历划分，研究生及以上46人，本科96人，专科3人。





MEMORABILIA
大事记

2016. 12. 16
获中国银监会批准筹建

2017. 4. 28
IT核心系统上线

2017. 6. 29
举行开业仪式并正式对外营业

2017. 4. 20
召开创立大会暨股东大会第一次会议

2017. 5. 27
获颁营业执照

2017. 7. 21
微信公众号上线

2017. 11. 15
智能存款产品
“蓝惠盈”上线

2017. 9. 27
企业网银上线
推出供应链金融品牌“商贴宝”

2017. 8. 25
综合信贷系统上线

2017. 11. 6
首款借记卡
“蓝海卡”发行

2017. 9. 13
首个互联互通项目“微粒贷”上线

2017. 8. 16
发放首笔贷款

2017. 12. 1
官方网站上线

2017. 12. 19
“商贴宝”荣获“第十五届财经
风云榜商业银行创新产品奖”

2017. 12. 31
资产规模突破百亿元，
达到103.14亿元

2017. 12. 8
获评《经济观察报》
“中国卓越金融奖”

2017. 12. 25
供应链金融平台上线



OVERVIEW OF OPERATIONS

报告期经营情况概览

一、业务规模情况

报告期内，本行资产总额为103.14亿元，其中生息资产余额38亿元。各项贷款余额26.79亿元，其中对公贷款余额11.69亿元，个人经营贷款余额1.97亿元，个人消费贷款余额13.13亿元；投资业务余额57.54亿元。

报告期内，本行累计实现营业收入7935.32万元，其中净利息收入7622.43万元；营业外收入2001.3万元；累计发生营业支出1.98亿元；计提资产减值准备9025.01万元，实现拨备前利润-788.92万元。

报告期内，本行负债总计84.12亿元。各项存款余额27.88亿元，其中对公存款余额26.97亿元，储蓄存款余额0.91亿元；同业存放余额55.43亿元。

二、经营管理情况

报告期内，本行坚守定位，依法治行，严控风险，精心打造O2O业务模式，顺利实现“开好头、起好步”的阶段性目标，为建设“小而精、优而美”的轻型银行奠定坚实基础。

一是积极支持实体经济。聚焦支持小微、双创、三农、转型升级等重点领域，报告期末，本行小微企业贷款余额3.79亿元，个人经营贷款余额1.97亿元，个人消费贷款余额13.13亿元；投向重点振兴产业、新旧动能转换、战略新兴产业等实体经济的贷款余额为9.89亿元。

二是稳步推进产品创新。本行在全国首创应收类优质电子商票直贴业务（商贴宝），重点面向供应链核心企业上游中小微供应链企业提供应收账款融资服务，累计办理业务31笔，贴现余额3.25亿元，产品荣膺“第十五届财经风云榜商业银行创新产品奖”。开发了面向小微企业主经营性贷款和个人消费贷款的O2O普惠金融信贷产品，在风险控制的基础上，积极探索贷前调查、贷中审查和贷后管理新方式，服务广大个人消费者以及小微企业主。

三是加快完善渠道建设。以客户体验到极致为目标，积极践行普惠金融，推进与国内一流金融机构、互联网公司和科技企业的互联互通，增加引流获客渠道和客户粘性；研发上线手机银行、微信银行、企业网银、官方网站等互联网金融平台，发行借记卡“蓝海卡”，满足不同客群的场景化金融需求。



CORPORATE GOVERNANCE

公司治理情况

报告期内，本行严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行公司治理指引》、《关于促进民营银行发展的指导意见》等法律法规和监管规定，建立了“三会一层”为主体的银行决策和执行架构，明确了职责边界，实现了公司所有权、重大事项决策权和日常经营管理权的有效分离，形成了权责分明、监督有效、相互制衡的运行机制，保障本行合规经营和持续稳健发展。

报告期内，本行股东大会严格按照《中华人民共和国公司法》、本行章程等有关规定，有效发挥职能，所有股东通过股东大会行使股东权利。董事会向股东大会负责，承担银行经营和管理的最终责任，按照法定程序召开会议，依法行使职权。监事会本着对全体股东负责的态度，与董事会、高级管理层保持密切联系与沟通，开展董事、监事和高级管理层履职评价工作，有效履行各项监督职权和义务。本行高级管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理，接受监事会监督。

报告期内，依据监管规定，结合本行实际情况，制定了本行章程及股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则、法人基本授权范围和审批权限规定；制定了信息披露管理办法，董事、监事、高级管理人员选任与管理办法等多项公司治理制度，完善了本行公司治理的制度体系。



TRATE UNION WORK

股东大会、董事会、监事会工作情况

一、报告期内股东大会工作情况

股东大会是本行最高权力机构，股东通过股东大会依法行使权利并履行义务。报告期内，共召开股东大会1次，听取和审议议案24项，包括本行发展战略、公司章程、股东大会及董事会议事规则、董事监事及高管选任及管理辦法、提名董事及监事、筹建情况报告、信息科技建设规划等议案。

二、报告期内董事会工作情况

董事会为本行决策机构，按照法律法规、章程和董事会议事规则依法履行职责，对本行的经营和管理承担最终责任，对股东大会负责。

本行严格按照章程规定选举、选聘董事。截至报告期末，本行第一届董事会由7名董事组成，其中执行董事2名、独立董事3名、股东董事2名，独立董事人数不少于董事会成员总数的三分之一，董事会人数和人员构成符合法律法规要求。全体董事均能勤勉履职、恪尽职守，有效发挥科学决策职能，维护全体股东和本行整体利益。

第一届董事会下设5个专业委员会，分别为发展战略委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会。委员会成员全部由董事担任，且关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会均由独立董事担任主任委员，增强了董事会各专业委员会的专业性和独立性。报告期内，本行召开董事会会议4次，审议表决议案38项，召开专业委员会会议10次。

董事会及其各专业委员会严格按照本行章程、董事会及各专业委员会会议事规则履行职责，执行了报告期内的股东大会决议，分别对本行重大发展战略、风险容忍度、风险管理和内部控制政策、关联交易管理、高管提名、薪酬与考核等事项提出意见与建议，充分发挥了决策核心作用，为本行健康有序发展打下了良好的公司治理基础。

三、报告期内监事会工作情况

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。本行监事会对全体董事、监事和高级管理人员诚信履职情况进行综合评价，独立行使监督权。本行第一届监事会成员3人，其中职工监事1人、外部监事1人、股东监事1人。监事会下设提名与监督委员会1个专业委员会。报告期内，本行召开监事会会议3次，审议表决议案13项。在日常监督中，监事会通过参加各类会议、深入调研访谈、了解监管政策、日常信息收集和监督等方式，有效发挥对本行发展战略、经营决策、财务状况、风险管理、内部控制等方面的监督作用。报告期内，监事会共参加本行董事会会议2次，对推动本行公司治理结构的完善发挥了积极作用。

四、报告期内本行董事、监事薪酬情况

报告期内，根据《威海蓝海银行股份有限公司董事薪酬管理办法（暂行）》、《威海蓝海银行股份有限公司监事薪酬管理办法（暂行）》，本行董事、监事薪酬由基本津贴、专业委员会主任委员津贴、会议费等三部分构成，基本津贴、专业委员会主任委员津贴在年末经考核后一次性发放，最高不超过10万元/年（税前）；会议费按季度发放，最高不超过2万元/年（税前）。

本行执行董事和监事长的薪酬纳入本行高级管理人员薪酬管理体系管理，不再领取本办法规定的董事、监事薪酬。



RISK MANAGEMENT
内部控制及风险管理情况

一、内部控制

报告期内，本行根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律政策和监管规定，以防范风险、审慎经营为出发点，按照全覆盖、审慎性和成本效益原则，建立全行性制度体系，发布制度及操作规程139项，初步建立了科学、严密的内部控制体系。

报告期内，本行严格管控增量业务风险，成立经营层风险管理委员会、投资决策委员会等专业化风控委员会，发布专业合规风控意见。开展内部专项审计2次，进行了全面有效的跟进督促落实。建立风险管理工具模型，设置了风险政策、授信审批、反欺诈、资产管理和决策分析五个业务中心，覆盖贷前、贷中、贷后风险管理业务，形成风险管理闭环体系。构筑遵循规则、风险为本的内控合规文化，通过开展内控制度集中学习、监管政策培训等多种方式，提高员工合规发展及风险管理意识。开展员工异常行为排查，未发现异常。

报告期内，本行未受到监管行政处罚，未发生诉讼、仲裁事项，未发生安全生产事故。



二、风险管理

本行从事的各类金融业务使本行面临各种类型的风险。本行通过持续进行风险识别、评估来监测各类风险。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险及操作风险等。

本行董事会对各类风险负最终责任。董事会要求高级管理层对各类风险控制制定相应的管理方针、计量标准、控制规则以及应对措施，并通过管理层定期汇报及内部审计，充分、全面地评估风险管理。各风险管理职能部门在高级管理层的领导和监督下开展风险管理的具体工作，并定期向上级汇报。

（一）信用风险

本行信用风险是指债务人或交易对手没有履行其对本行的义务或承诺，使本行可能蒙受损失的风险。本行以构建符合本行风险偏好为核心的智能风控体系为目标，将本行自身的风险策略纳入目标客户选择，包括但不限于客户群偏好、客户准入、授信规则以及审批标准等，完善本行客户准入标准前置、黑名单同步等二次风控手段。强调统一授信管理，对不同业务板块执行统一的信用风险管控标准，并覆盖至所有涉及信用风险的业务领域。

报告期内，本行贷款投向符合国家宏观政策和产业政策，重点支持国家鼓励发展的行业。报告期末，本行贷款主要投向制造业等行业，不良贷款余额为0，与报告期初持平，不良贷款率低于监管标准5个百分点。本行不良贷款控制优于同业平均水平。

（二）流动性风险

本行流动性风险是指银行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。本行根据监管要求，搭建流动性风险管理制度体系，从日常流动性、结构流动性、应急流动性等三个层面加强流动性风险管理。

报告期内，本行各项业务有序发展。短期现金流充足，备付合理，期末流动性比例180.19%，高于监管值155.19个百分点。

（三）市场风险

本行市场风险是指因市场价格出现不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行坚持审慎稳健原则，准确清晰评估本行承担的市场风险。本行承担的市场风险水平与市场风险管理能力和资本实力相适应。报告期内，本行未涉及股票、外汇等业务，故市场风险主要体现为利率风险。

（四）操作风险

本行操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工或信息系统相关因素及外界事件带来的风险。报告期内，本行针对操作风险管理采取了一系列有针对性的措施，构建了较为完备的操作风险管控机制，将柜面运营和资金清算作为操作风险高发重点监控领域，建立了完备的柜面运营管理体系和完善的运营人员管理体系。建立关键岗位员工轮岗与强制休假制度。构建操作风险防控激励机制，将操作风险和内控案防纳入绩效考核总体框架。报告期内，本行内外部审计中未发现明显的操作风险违规情况，整体风险状况低，风险发展趋势稳定。

报告期内，本行未发生重大操作风险事件，未发生造成银行损失的操作失误情况。

（五）声誉风险

本行声誉风险是指由本行经营、管理或其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。报告期内，本行建立了声誉风险管理架构和基本制度，制定了声誉风险应急处置预案，从制度层面和操作层面加强声誉风险管理。实时关注舆情信息，持续开展舆情监测和研判。优化客户服务机制，及时妥善处置客户咨询和投诉，保护金融消费者权益。

报告期内，本行未发生声誉风险事件或案件。

（六）信息科技风险

本行信息科技风险是指信息科技在本行运用过程中，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。

报告期内，本行成立了信息科技管理委员会，建立了信息科技管理、风险管理和审计的“三道防线”；建设了信息安全管理、运行维护管理、开发测试管理和外包管理等一系列制度，落实信息科技治理相关监管要求。强化运维安全管理，部署入侵检测系统、入侵防御系统等监控管理系统，实时监控本行设备及通信线路的安全运行情况。部署漏洞扫描系统，定期检查网络设备和服务器漏洞，主动抵御未知风险。

报告期内，本行未发生信息科技风险重大事件或案件。



RELATED PARTY TRANSACTIONS
关联交易情况

本行董事会下设关联交易控制委员会，由独立董事担任主任委员，并在第一届董事会第一次会议上审议通过了董事会关联交易控制委员会工作规则，详细明确了关联交易的界定范围、委员会职责及议事规则。同时本行《信息披露管理办法》中明确了关联方信息披露工作机制。

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》及《威海蓝海银行关联交易管理办法》的有关规定，本行按照国家政策法规规定和监管要求，严格加强对关联交易的风险管理。

报告期内，本行关联交易依法合规进行，未发现损害公司和股东权益的关联交易。





FINANCIAL REPORT
财务报告



山东英华会计师事务所有限公司

Shandong YingHua Certified Public Accountants Co.,Ltd

地址：山东省威海市海滨中路4号
电话：(0631) 5331100 5331101 5331102 5331121
传真：(0631) 5318336 邮编：264200
网址：<http://www.whyhfw.com>

Add: No4 Haibin middle road Weihai, Shandong
Tel: (0631) 5331100 5331101 5331102 5331121
Fax: (0631) 5318336 Post: 264200
Web: <http://www.whyhfw.com>

审计报告

(2018)英华审字第004号

威海蓝海银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了威海蓝海银行股份有限公司（以下简称“威海蓝海银行”）财务报表，包括2017年12月31日的资产负债表、2017年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了威海蓝海银行2017年12月31日的财务状况以及2017年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于威海蓝海银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

威海蓝海银行管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估威海蓝海银行的持续经营能力，披露与

持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算威海蓝海银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督威海蓝海银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对威海蓝海银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致威海蓝海银行不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表

是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

山东英华会计师事务所有限公司



中国 威海

中国注册会计师（项目合伙人）：

徐峰

37100090002

中国注册会计师：

胡红

371000250008

二〇一八年一月十四日

资产负债表

2017年12月31日

金额单位：元

项目	期末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	289,654,591.97	—
存放同业及其他金融机构款项	1,487,206,845.15	—
贵金属	—	—
拆出资金	—	—
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	203,697,149.64	—
衍生金融资产	—	—
买入返售金融资产	—	—
应收利息	34,221,096.54	—
发放贷款和垫款	2,587,767,024.98	—
持有待售资产	—	—
应收款项类投资	5,376,802,366.67	—
可供出售金融资产	—	—
持有至到期投资	163,652,250.64	—
长期股权投资	—	—
投资性房地产	—	—
固定资产	152,396,530.50	—
无形资产	7,827,973.27	—
递延所得税资产	—	—
其他资产	11,228,820.30	—
资产总计	10,314,454,649.66	—

资产负债表 (续)

2017年12月31日

金额单位：元

项目	期末余额	年初余额
向中央银行借款	—	—
同业及其他金融机构存放款项	5,543,480,000.00	—
拆入资金	—	—
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—	—
衍生金融负债	—	—
卖出回购金融资产款	—	—
吸收存款	2,788,269,738.32	—
应付职工薪酬	15,956,990.64	—
应交税费	4,832,613.58	—
应付利息	29,042,863.10	—
预计负债	—	—
应付债券	—	—
递延所得税负债	—	—
其他负债	31,011,727.27	—
持有待售负债	—	—
负债合计	8,412,593,932.91	—
所有者权益（或股东权益）：	—	—
实收资本（或股本）	2,000,000,000.00	—
其他权益工具	—	—
其中：优先股	—	—
永续债	—	—
资本公积	—	—
减：库存股	—	—
其他综合收益	—	—
盈余公积	—	—
一般风险准备	—	—
未分配利润	-98,139,283.25	—
所有者权益（或股东权益）合计	1,901,860,716.75	—
负债和所有者权益（或股东权益）合计	10,314,454,649.66	—

2017年度利润表

金额单位：元

项目	本期余额	上期余额
一、营业收入	79,353,154.92	—
利息净收入	76,224,266.76	—
利息收入	532,527,114.12	—
利息支出	456,302,847.36	—
手续费及佣金净收入	-6,121,190.94	—
手续费及佣金收入	1,425.79	—
手续费及佣金支出	6,122,616.73	—
投资收益（损失以“-”号填列）	5,551,608.70	—
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	—	—
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	3,697,149.64	—
汇兑收益（损失以“-”号填列）	—	—
其他业务收入	1,320.76	—
资产处置收益（损失以“-”号填列）	—	—
其他收益	—	—
二、营业支出	197,505,438.37	—
营业税金及附加	2,088,482.99	—
业务及管理费	105,166,887.38	—
资产减值损失	90,250,068.00	—
其他业务成本	—	—
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-118,152,283.45	—
加：营业外收入	20,013,000.20	—
减：营业外支出	—	—
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-98,139,283.25	—
减：所得税费用	—	—
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-98,139,283.25	—
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	—	—
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	—	—
六、其他综合收益的税后净额		
其中：（一）不能重分类进损益的其他综合收益	—	—
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	—	—
七、综合收益总额	-98,139,283.25	—
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	—	—
（二）稀释每股收益	—	—

2017年度现金流量表

金额单位：元

项目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1	—	—
销售商品、提供劳务收到的现金	2	—	—
客户存款和同业存放款项净增加额	3	8,331,749,738.32	—
向中央银行借款净增加额	4	—	—
向其他金融机构拆入资金净增加额	5	—	—
收到原保险合同保费取得的现金	6	—	—
收到再保险业务现金净额	7	—	—
保户储金及投资款净增加额	8	—	—
处置交易性金融资产净增加额	9	—	—
收取利息、手续费及佣金的现金	10	438,853,506.40	—
拆入资金净增加额	11	—	—
回购业务资金净增加额	12	—	—
收到的税费返还	13	—	—
收到其他与经营活动有关的现金	14	31,323,376.54	—
经营活动现金流入小计	15	8,801,926,621.26	—
购买商品、接受劳务支付的现金	16	—	—
客户贷款及垫款净增加额	17	2,668,335,092.98	—
存放中央银行和同业款项净增加额	18	240,250,956.25	—
支付原保险合同赔付款项的现金	19	—	—
支付利息、手续费及佣金的现金	20	433,382,600.99	—
支付保单红利的现金	21	—	—
支付给职工以及为职工支付的现金	22	31,972,925.17	—
支付的各项税费	23	1,285,163.69	—
支付其他与经营活动有关的现金	24	36,565,842.09	—
经营活动现金流出小计	25	3,411,792,581.17	—
经营活动产生的现金流量净额	26	5,390,134,040.09	—
二、投资活动产生的现金流量：	27	—	—
收回投资收到的现金	28	3,262,000,000.00	—
取得投资收益收到的现金	29	68,734,809.12	—

2017年度现金流量表（续）

金额单位：元

项目	行次	本期金额	上期金额
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	30	—	—
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	31	—	—
收到其他与投资活动有关的现金	32	—	—
投资活动现金流入小计	33	3,330,734,809.12	—
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	34	169,148,231.35	—
投资支付的现金	35	9,015,110,136.99	—
质押贷款净增加额	36	—	—
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	37	—	—
支付其他与投资活动有关的现金	38	—	—
投资活动现金流出小计	39	9,184,258,368.34	—
投资活动产生的现金流量净额	40	-5,853,523,559.22	—
三、筹资活动产生的现金流量：	41	—	—
吸收投资收到的现金	42	2,000,000,000.00	—
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	43	—	—
取得借款所收到的现金	44	—	—
发行债券收到的现金	45	—	—
收到其他与筹资活动有关的现金	46	—	—
筹资活动现金流入小计	47	2,000,000,000.00	—
偿还债务所支付的现金	48	—	—
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	49	—	—
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	50	—	—
支付其他与筹资活动有关的现金	51	—	—
筹资活动现金流出小计	52	—	—
筹资活动产生的现金流量净额	53	2,000,000,000.00	—
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	54	—	—
五、现金及现金等价物净增加额	55	1,536,610,480.87	—
加：期初现金及现金等价物余额	56	—	—
六、期末现金及现金等价物余额	57	1,536,610,480.87	—

2017年度所有者权益表

金额单位：元

项目	本期金额										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、本年年初余额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	2,000,000,000.00	—	—	—	—	—	—	—	—	-98,139,283.25	1,901,860,716.75
(一) 综合收益总额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	-98,139,283.25	-98,139,283.25
(二) 所有者投入和减少资本	2,000,000,000.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,000,000,000.00
1. 所有者投入资本	2,000,000,000.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,000,000,000.00
2. 股份支付计入 所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(三) 利润分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(四) 所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
四、本年年末余额	2,000,000,000.00	—	—	—	—	—	—	—	—	-98,139,283.25	1,901,860,716.75

2017年度所有者权益表 (续)

金额单位：元

项目	上期金额										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、本年年初余额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(一) 综合收益总额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(二) 所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 股份支付计入 所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(三) 利润分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(四) 所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
四、本年年末余额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

