

营口沿海银行股份有限公司

2014年度报告摘要

第一节 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个别及连带责任。

本行 2014 年度财务报告已经辽宁华普天健会计师事务所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。

第二节 公司基本情况

(一) 法定中文名称：营口沿海银行股份有限公司（简称：营口沿海银行，下称“本行”）

法定英文名称：Yingkou Coastal Bank Co., Ltd.

(二) 公司注册地址：中国辽宁省营口市站前区盼盼路南 18 乙

邮政编码：115000

(三) 注册资本：15 亿元

(四) 法定代表人：罗兴平

(五) 企业法人营业执照号：210800004124354

(六) 机构编码：B1126H221080001

(七) 联络方式

联系地址：中国辽宁省营口市站前区盼盼路南 18 乙（邮编：115000）

联系电话：0417-6688058 传真：0417-6688002

(八) 业务范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

第三节 主要监管指标

监管指标	监管标准值	2014 年报告期	2013 年报告期
资本充足			
资本充足率	≥8%	19.36%	21.62%
核心一级资本充足率	≥4%	18.32%	21.21%
信用风险			
不良贷款率	≤5%	0	0
拨备覆盖率	≥150%	-	-
贷款拨备率	≤2.5%	2.5%	1.16%
单一客户贷款集中度	≤10%	9.51%	7.99%
单一集团客户授信集中度	≤15%	10.09%	10.66%
盈利性			
资产利润率	≥0.6%	2.09%	2.04%
资本利润率	≥11%	13.95%	9.81%
成本收入比率	≤35%	28.89%	32.32%
流动性风险			
流动性比例	≥25%	169.77%	120.72%
流动性覆盖率	≥100%	365.87%	168.71%
净稳定资金比例	≥100%	115.36%	100.02%
存贷款比例	≤75%	57.38%	71.79%

2014 年末,核心一级资本充足率 18.32%;一级资本充足率 18.32%;资本充足率 19.36%。2014 年末,我行资本充足,抵御风险能力很强,核心一级资本 21.03 亿元,占资本净额 22.09 亿元的 94.05%,其中:核心一级资本中实收资本为 15 亿元,占 67.9%;资本公积、盈余公积和一般准备 1.53 亿元,占 6.93%;未分配利润 4.36 亿元,占 19.73%。二级资本贷款损失准备 1.24 亿元,占 5.61%。本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》,制定了《营口沿海银行资本管理办法(暂行)》等相关制度,明晰治理结构,根据董事会审定的风险承受能力,确定本行资本充足率目标。同时建立完整程序,用于评估与其风险状况相适应的总体资本水平,并严格在《商业银行资本管理办法》框架下进行信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产的计量、识别、评估和监测。

第四节 会计和业务数据摘要

(一) 经营业绩

(货币单位：人民币万元)

项目	2014 年报告期	2013 年报告期
营业收入	68,716.69	37,650.05
资产减值损失	8,419.77	998.73
营业利润	36,526.53	22,847.83
拨备前营业利润	44,946.30	23,846.56
营业外净收入	-39.40	57.86
利润总额	36,487.12	22,905.69
每股指标：		
基本每股收益（元）	0.18	0.11

注：截至 2014 年 12 月 31 日，本行总股数为 150,000 万股。

(二) 规模指标

(货币单位：人民币万元)

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
一、资产总额	1,468,165.99	1,169,121.44
其中：现金及存放中央银行款项	165,360.12	109,326.48
存放同业款项	110,413.11	43,554.03
买入返售金融资产	149,950.07	135,967.20
发放贷款和垫款	497,411.97	345,424.83
可供出售金融资产	140,191.29	241,985.94
应收款项类投资	385,600.00	276,889.99
二、负债总额	1,257,830.22	984,893.93
其中：同业及其他金融机构存放款项	309,373.00	331,766.00
拆入资金	-	13,000.00
卖出回购金融资产款	38,000.00	143,270.00
吸收存款	866,898.48	481,142.12
单位存款	405,613.74	131,603.42
个人存款	364,226.52	267,936.52

其他存款	97,058.21	81,602.18
三、所有者权益	210,335.77	184,227.51

(三) 其他业务数据

1、报告期贷款质量情况

(1) 报告期末贷款五级分类

(货币单位：人民币万元)

五级分类	2014年12月31日		2013年12月31日	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
正常贷款	474,961.97	95.49%	322,643.83	93.40%
关注贷款	22,450.00	4.51%	22,781.00	6.60%
不良贷款	-	-	-	-
其中：次级	-	-	-	-
可疑	-	-	-	-
损失	-	-	-	-
贷款合计	497,411.97	100.00%	345,424.83	100.00%

(2) 报告期内贷款减值准备的计提情况

本行根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押、质押物的合理价值、担保人的实际担保能力和本行的贷款管理情况等，以个别及组合形式从损益表合理提取贷款减值准备。

(货币单位：人民币万元)

项目	提取比例	累计提取数
正常贷款	1%	4974.12
关注类贷款	2%	449.00
超额计提		7,012.18
合计		12,435.30

注：本着审慎性经营原则，提高风险抵御能力，根据监管部门关于贷款拨备率指标监管标准的规定，在贷款五级分类正常计提贷款减值准备的基础上，超额计提了贷款减值准备。

(3) 一般风险准备计提情况

项目	2014年12月31日	2013年12月31日
期初余额	9,032.14	5,114.37
本期计提	2,890.05	3,917.77
期末余额	11,922.19	9,032.14

注：一般风险准备：按照[2012]20号文件规定，根据潜在的风险估计值低于资产减值准备的部分及风险资产期末余额的1.5%孰高原则，在税后净利润进行计提。

第五节 股本和主要股东持股情况

(一) 主要股东构成

股东性质	股东户数	入股金额（万元）	持股比例
国有法人股	2	48,000.00	32.00%
其他法人股	7	102,000.00	68.00%
合计	9	150,000.00	100.00%

(二) 报告期内股东持股明细情况

股东名称	注册地	股东性质	入股金额（万元）	持股比例
海航酒店控股集团有限公司	上海市	其他法人股	30,000.00	20.00%
营口港务集团有限公司	辽宁省营口市	国有法人股	28,500.00	19.00%
陕西东岭工贸集团股份有限公司	陕西省宝鸡市	其他法人股	27,000.00	18.00%
营口市资产经营公司	辽宁省营口市	国有法人股	19,500.00	13.00%
嘉晨集团有限公司	辽宁省大石桥市	其他法人股	16,500.00	11.00%
上海恒嘉美联发展有限公司	上海市	其他法人股	10,800.00	7.20%
中商财富融资担保有限公司	北京市	其他法人股	7,200.00	4.80%
营口当代实业股份有限公司	辽宁省营口市	其他法人股	6,000.00	4.00%
营口经济技术开发区金实雅丽涂料有限公司	辽宁省营口市	其他法人股	4,500.00	3.00%

第六节 董事、监事和高级管理人员任职情况

(一) 董事会人员构成

序号	姓名	本行职务	学历	职称	出生时间
1	罗兴平	董事长	本科		1968.10
2	刘丹	董事	本科		1971.12
3	孟广宝	董事	本科		1972.09
4	郭田勇	独立董事	博士	教授	1968.08
5	邢天才	独立董事	博士	教授	1961.08
6	崔万田	独立董事	博士	教授	1973.05
7	李忠希	董事	研究生	高级经济师	1965.12
8	毛贵永	董事	研究生	经济师、理财 规划师	1974.04
9	李革荣	董事	研究生	经济师	1960.02
10	蒋晓卫	董事	本科	经济师	1972.05
11	费丽娟	董事	大专	助理会计师	1958.10

(二) 监事会人员构成

序号	姓名	学历	职称	出生时间
1	赵廷贺	本科		1974.04
2	张继跃	研究生	高级经济师、高级职业指导师	1953.05
3	黄秀梅	本科		1977.07
4	宋鹏	本科		1983.04
5	赵本旭	本科	经济师	1971.09

(三) 高级管理层构成

序号	姓名	本行职务	学历	职称	出生时间
1	李忠希	行长	研究生	高级经济师	1965.12
2	毛贵永	副行长	研究生	经济师、理财规划 师	1974.04
3	赵玉堂	副行长	本科	经济师	1962.01
4	崔岗	副行长	本科	经济师	1963.11

(四) 任职资格获批

2014年9月18日，刘丹董事任职资格获中国银行业监督管理委员会辽宁监管局核准。

第七节 公司治理情况

本行是2010年12月20日注册成立的一家股份制商业银行，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》和监管部门的有关规定，致力于进一步完善本行治理结构，增强治理机制的有效性，提高董事会决策的科学性。

(一) 股东会召开情况

营口沿海银行2014年年度股东大会于2014年4月22日在营口迎宾馆召开、营口沿海银行2014年度第一次临时股东大会于2014年9月3日在营口迎宾馆召开。两次会议出席会议的股东及股东授权代表共计9人，代表有表决权股份15亿股，占营口沿海银行总股本的100%，股东大会由本行董事会召集，会议由罗兴平董事长主持。股东大会的召集和召开符合《中华人民共和国公司法》及《营口沿海银行股份有限公司章程》的规定。会议审议并通过了以下议案，包括：《营口沿海银行股份有限公司章程修正案》、《营口沿海银行2013年度监事会工作报告》、《营口沿海银行2013年度财务决算方案暨年报摘要》等。

2014年年度股东大会由北京大成律师事务所进行法律见证，并出具法律意见书。2014年度第一次临时股东大会由辽宁恒信律师事务所进行法律见证，并出具法律意见书。

(二) 董事会召开情况

在报告期内，营口沿海银行2014年度董事会共组织召开5次会议和4次临时会议，具体情况如下：营口沿海银行第一届董事会第九次会议、第一届董事会第十次会议、2014年第五次临时会议分别于2014年3月31日、2014年4月22日、2014年8月19日在营口迎宾馆召开，营口沿海银行第二届董事会第一次临时会议于2014年8月19日在营口迎宾馆召开、营口沿海银行第二届董事会第一次会议于2014年11月7日在大连日航饭店召开，上述会议由罗兴平董事长主持，公司10名董事亲自和授权其他董事出席了会议，董事会有效表决票数为10票，占董事会总票数的100%，会议符合《中华人民共和国公司法》及《营口沿海银行股份有限公司章程》规定的会议召开程序。

上述会议共审议通过如下议案：包括《营口沿海银行股份有限公司资本管理办法（试行）》、《关于营口沿海银行股份有限公司2014年度机构发展规划的提案》、《关于营口沿海银行风险管理指导意见》、《关于营口沿海银行股份有限公司薪酬绩效考核方案的议案》、《关于营口沿海银行股份有限公司信息科技“十二五规划”修订的议案》等议案。

本行董事会下设的六个专门委员会，包括战略委员会、提名、薪酬与考核委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、风险管理委员会和消费者权益保护工作委员会。报告期

内，专门委员会共召开会议 11 次。各专门委员会的成立，对董事会做出科学决策提供了大量的参考意见。

(三) 监事会召开情况

本行监事会共组织召开 5 次现场会议，1 次通讯会议，具体情况如下：监事会于 2014 年 3 月 31 日召开营口沿海银行股份有限公司第一届监事会第十三次会议，2014 年 4 月 22 日召开第一届监事会第十四次会议，2014 年 8 月 19 日召开 2014 年第一次临时监事会会议，2014 年 9 月 3 日召开第二届监事会第一次临时会议，2014 年 11 月 7 日召开第二届监事会第二次临时会议，审议通过《营口沿海银行董监事、高管价值准则》、《关于营口沿海银行股份有限公司薪酬绩效考核方案的议案》等。

本行监事会下设的两个专门委员会，分别为监督委员会和提名委员会。报告期内，专门委员会共召开会议 4 次。两专门委员会的成立，对监事会履行工作职责提供了更专业的意见和建议。

(四) 部门及分支机构设置情况

本行总行共设置十七个部门，分别是零售银行部、公司银行部、资产管理部、金融市场部、资金运营部、信贷管理部、运营管理部、风险管理部、审计部、信息科技部、战略发展部、合规法务部、人力资源部、计划财务部、办公室、监察保卫部、消费者服务部。

本行下辖十家支行、一家总行营业部，具体情况如下：

支行名称	联系电话	地址
总行营业部	0417-6688073	营口市站前区盼盼路南 18 乙
营口沿海银行辽滨支行	0417-6688097	营口市站前区学府路 24-甲 6
营口沿海银行盖州支行	0417-2107005	盖州市自治西里金都大酒店南
营口沿海银行辰兴支行	0417-6555883	盖州市红旗大街中段路南
营口沿海银行辰北支行	0417-7807717	盖州市北路劳动里
营口沿海银行中海支行	0417-7812566	盖州市中海花园小区综合楼 5 号
营口沿海银行长征支行	0417-6555882	盖州市长征大街中段欣兴园小区
营口沿海银行开发区支行	0417-6681997	营口经济技术开发区辽东湾大街华海佳苑小区 1#、2#办公楼
营口沿海银行兴利支行	0417-7037111	营口经济技术开发区熊岳镇二线路
营口沿海银行大石桥支行	0417-5929229	大石桥市振兴路鑫兴家园小区 4 号楼
营口沿海银行熊岳支行	0417-7035111	营口经济技术开发区熊岳镇站前街

2014 年度，本行开发区鑫港支行、西市区市府支行、大石桥振兴支行等筹建工作正在

进行中，将进一步完善我行在营口市网点布局。

第八节 重要事项

(一) 本行无在以前年度拟定、在报告期实施的利润分配方案、公积金转增股本方案。

(二) 重大诉讼、重大事项

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。

(三) 报告期内本行无托管、承包事项和委托他人现金资产管理的事项。

(四) 聘任会计师事务所

本行 2014 年度财务报告经辽宁华普天健会计师事务所审计，并出具标准无保留意见审计报告。签字注册会计师：魏弘、顾娜、刘洋。

(五) 报告期内，公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东未受到监管机构的稽查、行政处罚及通报批评。

第九节 财务报告

(一) 审计意见

华普天健会计师事务所（会审字[2015]1156 号）认为，营口沿海银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了营口沿海银行 2014 年 12 月 31 日的财务状况以及 2014 年度的经营成果和现金流量。

(二) 财务报表（见附表）

营口沿海银行股份有限公司

资产负债表

2014 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位均为人民币万元)

项目	行次	期末数	期初数
资产：	1		
现金及存放中央银行款项	2	165,360.12	109,326.48
存放同业款项	3	110,413.11	43,554.03
买入返售金融资产	4	149,950.07	135,967.20
应收利息	5	7,580.89	9,935.72

发放贷款和垫款	6	497,411.97	345,424.83
减：贷款减值准备	7	12,435.30	4,015.53
可供出售金融资产	8	140,191.29	241,985.94
应收款项类投资	9	385,600.00	276,889.99
固定资产	10	5,718.57	4,451.37
在建工程	11	5,953.62	-
无形资产	12	836.47	436.03
其他资产	13	11,585.18	5,165.38
资产总计	14	1,468,165.99	1,169,121.44

注：所列示的应收利息主要是按照资产分类，分别计提贷款、存放同业款项、可供出售金融资产、应收款项投资等资产的应收利息。

营口沿海银行股份有限公司

资产负债表（续）

2014年12月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币万元）

项目	行次	期末数	期初数
流动负债：	15		
同业及其他金融机构存放款项	16	309,373.00	331,766
拆入资金	17	-	13,000.00
卖出回购金融资产款	18	38,000.00	143,270.00
吸收存款	19	866,898.48	481,142.12
应付职工薪酬	20	4,274.09	719.49
应交税费	21	2,503.58	3,292.72
应付利息	22	18,673.88	9,750.87
递延所得税负债	23	102.72	574.52
其他负债	24	18004.47	1,378.22
负债合计	25	1,257,830.22	984,893.93
所有者权益（或股东权益）	26		
实收资本（或股本）	27	150,000.00	150,000.00
资本公积	28	424.51	1,839.90
减：库存股	29	-	-
盈余公积	30	5,991.13	3,238.76
一般风险准备	31	11,922.19	9,032.14
未分配利润	32	41,997.94	20,116.71

所有者权益（或股东权益）合计	33	210,335.77	184,227.51
	34		
负债和所有者权益总计	35	1,468,165.99	1,169,121.44

营口沿海银行股份有限公司

利润表

2014年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币万元)

项目	行次	本期金额	上期金额
一、营业总收入	1	68,716.69	37,650.05
利息净收入	2	12,277.54	13,455.48
利息收入	3	83,916.67	31,567.48
利息支出	4	71,639.14	18,112.00
手续费及佣金净收入	5	3,438.89	4,751.88
手续费及佣金收入	6	3,572.78	4,829.77
手续费及佣金支出	7	133.89	77.89
投资收益	8	52,997.66	19,440.10
公允价值变动收益	9	-	-
汇兑收益	10	-	-
其他业务收入	11	2.60	2.60
二、营业成本	12	32,190.15	14,802.22
营业税金及附加	13	3,845.74	1,635.22
业务及管理费	14	19,922.06	12,166.13
资产减值损失	15	8,419.77	998.73
其他业务成本	16	2.58	2.14
三、营业利润	17	36,526.53	22,847.83
加：营业外收入	18	4.12	58.51
减：营业外支出	19	43.52	0.65
四、利润总额	20	36,487.12	22,905.69
减：所得税费用	21	8,963.47	5,756.78
五、净利润	22	27,523.65	17,148.91
六、每股收益	23		
(一) 基本每股收益	24	0.18	0.11
(二) 稀释每股收益	25	0.18	0.11
七、其他综合收益	26	361.43	1,723.55
八、综合收益总额	27	27,885.08	17,148.91
归属于股东公司所有者的综合收益总	28	27,885.08	17,148.91

额

归属于少数股东的综合收益总额 29

营口沿海银行股份有限公司

现金流量表

2014年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币万元)

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		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	350,363.36	473,618.77
向中央银行借款净增加额	3	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-	156,270.00
存放中央银行和同业款项净减少额	5	97,200.00	-
收取利息、手续费及佣金的现金	6	93,446.84	35,202.78
收到其他与经营活动有关的现金	7	2,115.09	62.56
经营活动现金流入小计	8	543,125.29	665,154.11
客户贷款及垫款净增加额	9	151,987.14	99,873.42
存放中央银行和同业款项净增加额	10	132,075.97	65,105.40
拆出其他金融机构资金净增加额	11	-	-
向其他金融机构拆出资金净减少额	12	105,270.00	124,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	13	62,850.01	13,637.35
支付给职工以及为职工支付的现金	14	6,397.75	4,307.60
支付的各项税费	15	15,940.28	6,345.18
支付其他与经营活动有关的现金	16	9,331.03	5,516.24
经营活动现金流出小计	17	483,852.18	318,785.19
经营活动产生的现金流量净额	18	59,273.11	346,368.92
二、投资活动产生的现金流量:	19		
收回投资收到的现金	20	1,637,436.99	454,716.82
取得投资收益收到的现金	21	55,431.43	11,061.69
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	22	-	0.90
收到其他与投资活动有关的现金	23	-	-
投资活动现金流入小计	24	1,692,868.42	465,779.40
投资支付的现金	25	1,644,352.35	878,316.82
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	26	5,789.57	4,302.54
支付其他与投资活动有关的现金	27	-	-

投资活动现金流出小计	28	1,650,141.92	882,619.36
投资活动产生的现金流量净额	29	42,726.51	-416,839.95
三、筹资活动产生的现金流量：	30		
吸收投资收到的现金	31	-	-
发行债券收到的现金	32	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	33	-	-
筹资活动现金流入小计	34	-	-
偿还债务支付的现金	35	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	37	-	-
筹资活动现金流出小计	38	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	39	-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	40	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	41	101,999.62	-70,471.04
加：期初现金及现金等价物余额	42	37,492.04	107,963.08
六、期末现金及现金等价物余额	43	139,491.66	37,492.04

营口沿海银行股份有限公司

所有者权益变动表

2014年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币万元)

项目	行次	本年金额					
		实收资本 (或股本)	资本公 积	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	150,000.00	1,839.90	3,238.76	9,032.14	20,116.70	184,227.51
二、本年年初余额	2	150,000.00	1,839.90	3,238.76	9,032.14	20,116.70	184,227.51
三、本年增减变动金额（减少 以“-”号填列）	3	-	-1,415.39	2,752.37	2,890.05	21,881.24	26,108.26
(一) 净利润	4	-	-	-	-	27,523.65	27,523.65
(二) 其他综合收益	5	-	-1,415.39	-	-	-	-1,415.39
综合收益小计	6	-	-1,415.39	-	-	-	--1,415.39
(三) 所有者投入和减少资本	7	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	8	-	-	2,752.37	2,890.05	-5,642.42	-
1. 提取盈余公积	9	-	-	2,752.37	-	-2,752.37	-
其中：法定公积金	10	-	-	2,752.37	-	-2,752.37	-
2. 提取一般风险准备	11	-	-	-	2,890.05	-2,890.05	-
四、本年年末余额	12	150,000.00	424.51	5,991.13	11,922.19	41,997.94	210,335.77

第十节 关联方关系及交易（金额单位人民币万元）

（一）营口沿海银行关联方有关信息

序号	企业名称	与本公司的关系
1	大新华国际会议展览有限公司	股东关联公司
2	新华旅行网络服务有限公司	股东关联公司
3	大新华运通国际旅行有限公司	股东关联公司
4	营口港盖州物流有限公司	股东关联公司
5	营口嘉晨燃化有限公司	股东关联公司
6	营口天宏选煤有限公司	股东关联公司

（二）本公司发生之关联交易

报告期内，本行为关联股东海航酒店控股集团有限公司，共发放贷款20,000万元，属正常贷款。

报告期内，本行为关联股东嘉晨集团有限公司，共发放贷款15,000万元，属正常贷款。

报告期内，本行为关联股东营口港务集团有限公司，共发放贷款22,500万元，属正常贷款。

十一、风险管理

（一）信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而造成公司损失的可能性。本行信用风险主要涉及信贷、票据贴现、资金投资业务等表内业务以及银行承兑汇票、信用证、银行保函等表外业务。

本行从制度建设、风险政策、信贷结构调整、内部控制、日常监测与管理等方面采取了一系列措施，并对具体业务的主要风险制定了相应的管理对策。

一是加强信贷业务和信贷政策制度的研究与指导，持续提升信贷政策对业务发展的引领和推动作用。围绕本行经营管理重点，拟定并下发了信贷支持及优化调整信贷结构的指导意见；修订了《信贷业务管理手册》，对信贷业务操作全流程进一步进行了规范。二是加强信贷结构调整，优化资产质量。压缩或停止对限制类行业的信贷投放，加大对环保行业、朝阳行业、高科技行业的信贷支持。三是根据监管部门要求，结合我行工作实际，开展了压力测试工作。

（二）市场风险

市场风险是指由于受利率、汇率等变化所引起的金融工具价值的变化，并对资产负债表内与表外项目价值产生影响所形成的风险。利率和汇率的波动，将导致与银行债权、债务和交易相关的金融产品的市场价格发生变动，可能带来的不确定性。

报告期内本行主要从以下几个方面开展市场风险管理工作：

一是对现有规章制度进行梳理，进一步健全完善市场风险体系。严格执行市场风险管理策略，加强风险限额管理，按照相关制度要求对市场风险进行识别和计量。二是不断加强对经济政策和市场信息跟踪、研判。密切关注货币政策和利率管理体制变化对本行的影响，提高对宏观经济形势、利率波动的分析判断能力，并根据预测相应提前调整本行相关资产负债的结构和期限，努力将由利率变动所产生的风险和损失降到最低。三是开展市场风险压力测试工作。报告期内，本行在市场风险方面控制较好。

（三）操作风险

操作风险是因操作流程不完善、人为过失、系统故障或失误及外部事件造成直接或间接损失的风险。主要的操作风险包括内控失效、操作流程失误、非授权交易、内部欺诈、不准确信息和资料、经营失败或者系统内、外部欺诈以及不合规操作。

报告期内，本行进一步加强操作风险管理，严格规范业务操作行为，确保各项制度得到有效落实，有效防范了各类操作风险，未发生案件和重大责任事故。

一是不断完善制度体系，确保业务操作的规范性。建立并完善“管理有制度、操作有规程、岗位职责明确、风险可监控”的内部控制体系，覆盖经营和管理活动的全过程。二是通过检查加大操作风险的管控能力，预防重大案件的发生，确保各项检查对全行的案防工作管理水平提升的有效促进。三是强化重点业务的专项治理。有针对性地开展大额存款风险滚动式抽查、执行岗位轮换情况检查等专项检查工作，强化全行的风险防控能力，切实有效的防范风险事故的发生。四是加强支付结算业务管理，提高运营结算质量。加强清算中心对全行支付结算业务日常监督作用，督促前台网点严格遵守结算纪律，促进柜面业务处理不断规范。五是加强反洗钱系统建设，有效防范洗钱犯罪的发生。六是消费者权益保护工作纳入本行公司治理。报告期内未发生消费者权益保护相关风险事件。

（四）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的资金需求的风险。

报告期内，本行针对流动性风险开展了以下工作：

一是加强资产负债管理，努力使资产负债结构、资产负债期限、业务属性相匹配。将流

动性风险管理贯穿在日常经营中，建立了《流动性指标体系》，结合指标数值的增减变化情况，进行因素分析，同时将指标监测情况及时传导给业务条线，时刻保持较好的流动性。二是加强资金头寸的管理，保持充足的备付水平。在流动性日常的管理中，实现全行资金头寸的及时调度。定期监测流动性比例、存贷款比例、超额备付率、净稳定资金比例、流动性覆盖率等指标变化，对流动性总体状况进行汇总预测。各项流动性指标均高于监管指标。

（五）信息科技风险

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。

报告期内，本行信息科技运行平稳，无信息科技风险事件。

一是通过采取有效措施，加强信息安全管理，确保数据和系统安全、稳定。及时发布行业安全信息，提示信息安全事故的危害性，加强安全警示教育，提升全员安全意识。二是通过加强信息系统运维和操作管理，保证系统运行安全平稳。三是业务连续性管理进一步完善。通过完善灾难回复及应急管理组织架构，及时更新各专项应急预案，按照计划开展应急演练，及时总结更新演练计划、方案等，不断检验本行应急预案的完整性、可操作性和有效性，提高运营中断事件的综合处置能力。四是加强信息科技基础设施建设。本行新建了数据中心，完成了新老数据中心的切换工作，大大提升了特大灾害的风险抵御能力。