

盘锦市商业银行股份有限公司  
2014 年度报告

# 目 录

第一节	重要提示
第二节	公司简介
第三节	会计数据和业务数据摘要
第四节	股本变动及股东情况
第五节	董事、监事、高级管理人员和员工情况
第六节	公司治理结构
第七节	董事会报告
第八节	监事会报告
第九节	财务报告

## 第一节 重要提示

1.1 本公司董事会保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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。

1.2 本公司于 2015 年 3 月召开董事会，审议并通过了《盘锦市商业银行股份有限公司 2014 年度报告》。

1.3 本公司年度财务报告已经盘锦龙盛联合会计师事务所根据国内审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本公司董事长张成杰，行长张金才，副行长王成军，财务机构负责人许华保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二节 公司简介

2.1 公司名称：盘锦市商业银行股份有限公司（简称：盘锦市商业银行，下称“本公司”或“本行”）

英文名称：PAN JIN CITY COMMERCIAL BANK  
CO.LTD

2.2 法定代表人：张成杰

2.3 董事会秘书：刘凤杰

电话：0427-2831210 传真：0427-2815009

联系地址：盘锦市兴隆台区兴隆台街 118 号

2.4 公司地址：盘锦市兴隆台区兴隆台街 118 号

邮政编码：124010

2.5 年度报告地址：本公司董事会办公室

2.6 年度报告披露地址：互联网

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 3.1 报告期主要利润指标

单位：人民币万元

项 目	2014 年
营业收入	205,727
利润总额	29,557
净利润	24,822

#### 3.2 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

主要会计数据	2014 年	2013 年	2012 年
营业收入	205,727	186,523	129,666
利润总额	29,557	23,670	17,951
净利润	24,822	19,380	16,531
项 目	2014 年末	2013 年末	2012 年末
总资产	2,262,379	2,249,717	2,086,085
股东权益	150,352	163,147	110,554
总负债	2,112,027	2,086,569	1,975,531
股本	71,331	71,331	71,331
净资产收益 率%	15.84	14.16	16.10
每股净资产元	2.11	2.29	1.86

#### 3.3 报告期末前三年补充业务及财务数据

单位：人民币万元

补充业务数据	2014 年末	2013 年末	2012 年末
存款总额	2,036,862	1,983,185	1,809,152
其中：活期储蓄存款	34,149	41,440	32,119
定期储蓄存款	1,644,364	1,448,688	1,193,713
活期对公存款	315,477	390,135	495,781
定期对公存款	42,814	102,694	87,539
保证金存款	58	228	0
应解汇款及临时存款	0	0	0
贷款总额	1,219,777	1,127,900	1,069,589
其中：公司贷款	1,094,781	1,062,627	1,064,970
个人贷款	3,116	5,376	4,619
票据贴现	121,880	59,897	0
贷款损失准备	52,739	42,020	62,937
同业拆入	0	0	0

补充财务数据	标准值	2014年	2013年	2012年
资产利润率	≥0.6%	1.10	0.89	0.91
资本利润率	≥11%	15.84	14.16	16.10
成本收入比	≤45%	41.86	59.64	51.29
资本充足率	≥8%	10.92	10.63	8.96
核心资本充足率	≥4%	9.77	9.48	8.21
不良贷款率	≤5%	1.18	1.32	1.39
拨备覆盖率	≥60%	367.44	282.34	422.88
存贷比	≤75%	59.89	56.87	59.12
流动性比例	≥25%	69.25	38.41	50.95
拆入资金比例	≤4%	0	0	0
拆出资金比例	≤8%	0	0	0

注：①资产利润率=净利润/平均资产总额×100%。②资本利润率=净利润/平均所有者权益×100%。③成本收入比=业务及管理费/营业收入×100%。④资本充足率、核心资本充足率根据《商业银行资本管理办法》和《中国银监会关于银行业金融机构执行<企业会计准则>后计算资本充足率有关问题的通知》（银监发[2007]82号）计算。⑤不良贷款比例=不良贷款余额/贷款总额×100%，其中，不良贷款余额=次级类贷款余额+可疑类贷款余额+损失类贷款余额。⑥拨备覆盖率=贷款减值准备金余额/不良贷款余额×100%。⑦存贷比=各项贷款余额/各项存款余额×100%。⑧流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%，流动性资产和流动性负债根据中国银行业监管机构颁布的监管口径计算。⑨拆借资金比例=拆借资金（扣除证券回购协议款项）/各项存款余额×100%。⑩其他指标依据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

### 3.4 报告期内股东权益变动情况

单位：人民币万元

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	71,331			71,331
资本公积	8,100			8,100
盈余公积	2,756			2,756
一般风险准备	35,000		34,918	82
未分配利润	45,960	22,123		68,083
股东权益合计	163,147		12,795	150,352

### 3.5 资本构成及变化情况

单位：人民币万元

项 目	2014 年末	2013 年末	2012 年末
资本净额	165,810	180,854	156,608
其中：核心资本净额	148,352	161,147	143,554
加权风险资产余额	1,518,512	1,700,577	1,748,710
12.5 倍的市场风险资本			
资本充足率	10.92	10.63	8.96
核心资本充足率	9.77	9.48	8.21

## 第四节 股本变动及股东情况

### 4.1 股本变动情况

#### 4.1.1 报告期内股本总量及结构

单位：人民币万元

项 目	2014年12月31日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	比例(%)	比例(%)	比例(%)	比例(%)	金额	比例(%)
国家资本	26,500	37.14	26,500	37.14	26,500	37.14
法人资本	43,000	60.26	43,000	60.26	43,000	60.26
个人资本	1,831.35	2.57	1,831.35	2.57	1,831.35	2.57
合计	71,331.35	100	71,331.35	100	71,331.35	100

## 4.2 股东情况

4.2.1 报告期内本公司股东总数 685 户，其中：机构股东 15 户，自然人股东 670 户。

4.2.2 报告期末股东持股情况 单位：人民币万元

序号	股东名称	股东性质	持股数	持股比例	比例
1	盘锦市政府	地方政府股	6500	9.11	37.14
2	大洼县政府	地方政府股	5500	7.71	
3	盘山县政府	地方政府股	5500	7.71	
4	双台子区政府	地方政府股	5500	7.71	
5	兴隆台区政府	地方政府股	3500	4.90	
6	盘锦生态园区有限公司	企业法人股	12000	16.82	16.82
7	辽宁中润实业集团有限公司	企业法人股	12000	16.82	



8	大连修竹房屋开发有限公司	企业法人股	12000	16.82	60.26
9	盘锦鹤海苇纸有限公司	企业法人股	2000	2.80	
10	盘锦和运实业集团有限公司	企业法人股	1000	1.40	
11	大洼昆仑大酒店有限公司	企业法人股	1000	1.40	
12	盘锦锋源科技投资有限公司	企业法人股	1000	1.40	
13	盘锦新宇大酒店	企业法人股	800	1.12	
14	盘锦万维科技发展有限公司	企业法人股	700	0.98	
15	盘锦东跃结构彩板有限公司	企业法人股	500	0.70	
16	盘锦市商业银行员工	自然人股	1831.35	2.57	2.57
合计			71331.35	100%	100%

## 第五节董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 5.1 董事、监事基本情况

本行职务	姓名	性别	任职单位名称	是否股东单位	任职单位所任职务
董事	张成杰	男	盘锦市商业银行	否	董事长、党委书记
董事	曹秀春	男	盘锦市商业银行	否	副行长
董事	王成军	男	盘锦市商业银行	否	副行长
董事	刘凤杰	男	盘锦市商业银行	否	董事会秘书
董事	吴英	男	盘锦市商业银行	否	信贷部主任

董事	李娟	女	盘锦市商业银行	否	原工会主席
董事	李学仁	男	辽宁中润实业集团有限公司	是	董事长
董事	钱勇	男	盘锦生态园区有限公司	是	董事长
董事	李长凯	男	大连修竹房屋开发有限公司	是	董事长
监事	赵士文	男	盘锦市商业银行	否	监事长
监事	陆铁军	男	盘锦市商业银行	否	纪委书记
监事	姜立国	男	盘锦市商业银行	否	中银支行行长
监事	柴武洲	男	盘锦市商业银行	否	稽核部主任
监事	王维友	男	盘锦市商业银行	否	辽油支行行长

## 5.2 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
张成杰	董事长、党委书记	34	负责董事会工作
张金才	行长、党委副书记	33	负责经营管理工作
赵士文	监事长、党委副书记	33	负责监事会工作
曹秀春	副行长	33	公司业务部，个人业务部，科技部、信贷部
王成军	副行长	24	资产部，稽核部，保卫部，协管计划财务部
陆铁军	纪委书记	12	组宣部，监察室、工会
刘凤杰	董事会秘书	21	董事会事务

## 5.3 员工情况

报告期末，本公司正式员工 635 人。其中，管理人员 48 人。大学本科以上学历 241 人，大学专科学历 286 人，中专及以下学历 108 人。

## 第六节 公司治理结构

报告期内,本公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等法律、法规和规范性文件,通过优化股权结构、健全组织架构、规范治理制度、加强履职管理、理顺信息报告关系、完善内部控制等措施,加强公司治理结构建设,提升公司治理水平,切实建立科学有效的决策、激励和制衡机制,充分发挥股东大会、董事会、监事会和经营管理层的职能和作用,促进公司价值的提升,维护股东和相关利益主体的合法权益。

#### 6.1 关于股东与股东大会

本公司注重对股东权益的保护,不断完善公司章程、股东大会会议事规则,并严格遵照执行,确保股东的平等地位,充分保障股东各项权益。通过电话、信函、互访等形式与股东进行沟通,了解股东的利益诉求,接受股东的咨询和监督。股东大会为本公司的最高权力机构。报告期内召开了2014年度股东大会,会议审议了2014年经营决算报告、2014年度工作报告、增资扩股等议案,并形成决议。

#### 6.2 关于董事与董事会

**董事会构成及工作情况** 本公司董事会现由9名董事组成,董事会的人数和人员构成符合相关法律法规和《公司章程》的要求。本公司董事具备合理的专业结构和执业经验,既能有效代表不同投资和利益主体、维护公司和全体股东的利益,又能确保决策质量和水平,充分发挥董事会在公司治

理中的核心作用。各位董事均能依法履职，勤勉尽责，认真出席股东大会和董事会会议，审议董事会议案，定期听取经营报告。报告期内，对本行的年度工作报告、财务预决算方案等议案进行了审议，在增资扩股、资本管理、信息科技提升等方面积极发挥决策作用。

### 6.3 关于监事和监事会

**监事会构成及工作情况** 本公司监事会由 5 名监事组成。监事会的人数和人员构成符合相关法律法规和《公司章程》的要求。本公司监事能够认真履行职责，通过出席股东大会和监事会，列席董事会和高级管理层会议等方式，对公司的财务状况、重大授信、内控合规、风险控制、内部审计等情况进行检查和监督，对公司董事、高级管理人员履职尽责、合法合规情况进行检查和监督。

### 6.4 关于经营决策体系

股东大会是本公司的最高权力机构；董事会是本公司的决策机构，负责公司重大事项的决策；监事会是本公司的监督机构，负责对董事会及高级管理层的履职情况进行监督；高级管理层是本公司的执行机构，依法组织开展各项经营管理活动，并接受公司董事会领导和监事会监督。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立法人单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本公司

为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务体系和自主经营能力。

#### 6.5 关于信息披露与透明度

本公司在逐步健全信息披露制度。本公司能够按照相关法律法规、银行监管要求和本公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露信息，并确保所有股东及利益相关者有平等的机会获得信息。

### **第七节 董事会报告**

#### 7.1 经营概况

截止 2014 年末，全行资产总额 226 亿元；各项存款余额 203 亿元，比上年增加 5 亿元，占全市同业的 16%，居第二位，其中储蓄存款余额和增量继续领先同业；各项贷款余额 122 亿元（含 12 亿元同业业务），比上年增加 10 亿元，占全市同业的 18%，居第二位；提取拨备 1.13 亿元；实现净利润 2.48 亿元，比上年增加 0.55 亿元。

不断推进发展的同时，本行更加注重精细化管理，强化风险资本约束，规范内部控制行为，促使主要监管指标运行良好。截止 2014 年末，全行资本充足率 10.92%，较年初增加 0.29 个百分点；不良贷款率 1.18%，较年初下降 0.14 个百分点；拨备覆盖率 367.46%，比年初增加 85.12 个百分点；流动性比率 69.25%，较年初增加 30.84 个百分点；资本利

润率为 15.84%，比年初增加 3.28 个百分点；成本收入比 41.86%，较年初下降 17.78 个百分点。

## 7.2 董事会工作情况

一、发挥决策职能。按照股东大会的授权，坚持“抓大事、管方向、重决策”的指导思想，充分发挥决策职能。定期掌握经营情况，认真分析经济形势，及时对全行的经营工作提供指导意见，为不断提升经营管理水平做出应有贡献。对重大事项、重大决策进行最终敲定，通过董事会会议审议通过了盘锦市商业银行经营层二〇一三年工作报告、盘锦市商业银行二〇一四年度工作计划、盘锦市商业银行增资扩股方案、盘锦市商业银行调整股价的议案、关于用一般风险准备核销不良资产的议案、关于用呆账准备核销不良贷款的议案、关于处置消化不良资产的议案、关于申请出售盘锦市商业银行闲置固定资产等事宜，把握整体发展方向，充分发挥科学决策职能，体现在经营发展中的导向性作用。

二、重启增资扩股。为了确保资本充足率达标，解决资本瓶颈问题，促进稳健经营和持续发展，经董事会讨论研究，并征得市政府及大股东的同意，重新启动了增资扩股，计划采取面向社会招募的方式募集股本金 8 亿元。增资扩股方案现已获得辽宁省银监局审批通过，正处于实施运行阶段。在市委市政府的领导及银监局的指导下，主动与各方面沟通联系。经过几个月的努力，目前已与多家企业达成入股意向，

并签订了初步的入股协议，为增资扩股的顺利实现奠定了良好基础。

三、做好风险资产处置工作。为加快历史包袱和抵债资产处置，进一步加大了盘活和清收力度。全年共处置历史包袱和抵债资产 7.25 亿元，其中通过自身盈利核销历史包袱和抵债资产近 5 亿元。通过开展内部化解和争取政府举债方式完成当年历史包袱处置目标。全年共处置历史包袱金额 4.88 亿元。其中：内部化解历史包袱 3.08 亿元（具体为核减表外应收利息 1.19 亿元；依法清收 0.06 亿元；运用一般风险准备核销 1.83 亿元）；通过政府举债处置 1.8 亿元。通过对外公开拍卖和自身核销方式完成抵债资产处置，使我行表内全部抵债资产风险消化为零。全年共处置抵债资产金额为 2.37 亿元。其中：通过拍卖、协议转让的方式处置抵债资产 26 件，金额为 0.31 亿元；通过核销处置抵债资产金额为 2.06 亿元（其中核销抵债资产挂账损失 0.17 亿元，核销尚未处置的抵债资产 1.89 亿元）。

四、持续强化内控管理。强化从严治行、合规运作的理念，积极推进内控建设，深入开展案件防控工作，不断提升风险管控能力。具体措施如下：加大监督和检查力度，强化执行力建设；规范合同管理，有效控制合同法律风险；加大重要岗位交流和轮岗工作，实现岗位交流的常态化；加大投入进行网点安全设施改造和升级，网点安全设施安全达标，

防范能力得到进一步提升；积极推进信息科技建设，信息科技建设支撑业务拓展和管控风险的能力明显增强。

五、加强沟通联系。积极与政府沟通联系，汇报经营发展状况以及对于重大事项的意见征求，并得到政府对本行工作的肯定与支持，获取了发展的坚实后盾。充分发挥与市政府的天然合作优势，在支持和满足政府及重点项目发展的资金需求的同时，争取得到政府的优惠政策和大力支持。按照“优势互补、平等互利、合作共赢、共谋发展”的原则，形成互惠互利的合作关系。同时，努力构建和谐的投资关系，积极加强与股东的沟通与交流，努力维护股东的权益，充分保证股东的知情权利，获取了股东的充分信任与支持。

## **第八节 监事会报告**

### **8.1 监事会工作情况**

监事会认为:报告期内，本公司监事会从维护存款人和股东的利益出发，本着对全体股东负责的精神，坚持有所为有所不为，认真履行监督职责，正确处理监督与被监督关系。按照监管部门的要求，不断改进监事会工作，依法对公司的经营状况、财务活动、董事会和高级管理层履行职责的情况等进行检查和监督。监事会成员勤勉尽责，完成了2014年度监事会的工作。



## 第九节 财务报告

### 9.1 审计意见

本公司 2014 年度财务报告已经盘锦龙盛联合会计师事务所根据国家审计准则审计，出具了无保留审计报告。

### 9.2 财务报表

## 资 产 负 债 表

编制单位：盘锦市商业银行股份有限公司
2014 年 12 月 31 日
金额单位：元

资产	期初数	期末数	负债及所有者权益	期初数	期末数
流动资产：	18,427,827,736.67	17,116,998,491.44	流动负债：	5,654,264,824.57	4,324,367,807.62
现金及银行存款	124,710,964.27	101,548,815.69	短期存款	4,088,060,348.83	3,109,642,973.92
贵金属			短期储蓄存款	491,777,657.36	414,812,298.80
存放中央银行款项	4,112,827,664.44	4,251,179,972.39	财政性存款	38,595,766.49	48,040,129.30
存放同业款项	5,428,113,570.02	3,470,450,315.30	向中央银行借款		
存放联行款项			同业存放款项	856,375,150.35	568,972,178.58
拆放同业	4,500,000.00	1,800,000.00	联行存放款项	973,381.92	1,390,942.75
短期贷款	7,450,959,000.00	6,167,471,000.00	同业拆入		
应收帐款	42,310,053.28	6,503,935.74	应解汇款		
减：坏账准备			汇出汇款		
其他应收款	661,130,484.93	650,685,653.86	委托存款		
贴现	598,972,676.13	1,218,795,368.56	应付代理证券款项		
短期投资		950,000,000.00	卖出回购证券款		
委托贷款及委托投资			应付帐款	112,824,430.13	140,643,866.19

自营证券			其他应付款	50,302,120.90	26,178,406.36
代理证券			存入短期保证金	2,280,096.25	581,420.62
买入返售证券		295,000,000.00	应付工资	4,711.41	1,732.41
待处理流动资产净损失		-100.00	应付福利费		
其他流动资产	4,303,323.60	3,563,529.90	应缴税金	13,014,365.26	14,103,858.69
一年内到期的长期投资			应付利润		
长期资产：	3,023,056,119.35	5,035,281,039.56	预提费用		
中长期贷款	2,699,815,000.00	4,292,200,000.00	发行短期债券		
逾期贷款	529,256,300.00	519,306,300.00	其他流动负债	56,795.67	
减：贷款呆账准备	420,200,029.76	527,387,726.68			
应收租赁款			长期负债：	15,211,431,139.27	16,795,902,088.48
减：未收租赁收益			长期存款	796,536,784.05	408,142,046.88
应收转租赁款			长期储蓄存款	14,414,603,105.57	16,387,402,499.82
租赁资产			存入长期保证金		
减：待转租赁资产			应付转租赁租金		
经营租赁资产			发行长期债券		
减：经营租赁资产折旧			长期借款		
长期投资	26,450,000.00	526,450,000.00	长期应付款	291,249.65	357,541.78
减：投资风险准备			其他长期负债		
固定资产原值	229,156,892.44	280,844,476.26		1,631,473,680.25	1,503,516,147.97
减：累计折旧	76,871,853.27	80,954,854.50	所有者权益：		
固定资产净值	152,285,039.17	199,889,621.76	实收资本	713,313,500.00	713,313,500.00
固定资产清理	13,917,507.98	13,917,507.98	资本公积	80,998,401.62	80,998,401.62
在建工程	21,532,301.96	10,905,336.50	盈余公积	377,556,858.62	28,372,519.44
待处理固定资产净损失			未分配利润	459,604,920.01	680,831,726.91
无形、递延及其他资产：	1,046,285,788.07	471,506,513.07			

无形资产	224,645.37	179,716.30	其中：本年利润	193,797,456.58	248,221,257.45
递延资产	1,176,000.72	670,882.88			
其他长期资产	1,044,885,141.98	470,655,913.89			
资产总计：	22,497,169,644.09	22,623,786,044.07	负责及所有者权益总计：	22,497,169,644.09	22,623,786,044.07

## 损益表

编制单位：盘锦市商业银行股份有限公司

2014 年度

单位：元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	2,057,272,507.01	1,865,228,857.95
1、利息收入	905,221,324.22	878,514,196.95
(1) 短期信用贷款利息收入	9,912,722.16	12,488,277.44
(2) 短期保证贷款利息收入	348,499,579.28	389,035,686.30
(3) 短期抵押质押贷款利息收入	293,096,960.66	302,112,185.22
(4) 中长期信用贷款利息收入	2,182,395.78	597,916.66
(5) 中长期保证贷款利息收入	6,577,753.20	6,506,574.31
(6) 中长期抵押质押贷款利息收入	232,282,695.52	161,404,226.03
(7) 贴现利息收入	3,501,800.00	
(8) 押汇利息收入		
(9) 个人消费贷款利息收入	3,855,025.93	4,125,127.74
(9) 垫款利息收入		
(10) 逾期贷款利息收入	2,190,544.80	161,059.56
(11) 其他利息收入	3,121,846.89	2,083,143.69
2、金融机构往来利息收入	1,141,510,317.43	970,296,020.59
(1) 存放中央银行款项利息收入	61,107,466.26	61,422,288.89
(2) 存放及拆放同业利息收入	403,429,087.88	238,137,224.95
(3) 系统内往来利息收入	666,530,755.34	665,476,123.20
(4) 债券逆回购利息收入		5,260,383.55
(5) 转贴现利息收入	10,443,007.95	
3、手续费收入	10,540,865.36	16,418,640.41
(1) 结算手续费收入	769,297.86	2,777,703.10
(2) 委托及代理业务手续费收入	21,214.46	2,200,186.48
(3) 证券买卖手续费收入		
(4) 银行卡手续费收入	38.56	263,271.71
(5) 网银手续费收入	136.96	
(6) 银联卡手续费收入	366,246.34	8,665.00
(7) 挂失手续费收入	7,040.00	5,815.00

(8) 融资顾问手续费收入	9,325,350.68	11,099,630.00
(9) 其他手续费收入	51,540.50	63,369.12
4、外汇业务收入		
(1) 外币兑换收入		
(2) 经营套汇收入		
(3) 结售汇业务收入		
5、其他营业收入		
(1) 证券买卖收入		
(2) 其他营业收入		
二、营业支出	1,700,513,594.65	1,579,741,231.86
1、利息支出	533,748,539.43	455,664,270.34
(1) 活期存款利息支出	13,816,609.25	18,054,534.11
(2) 定期存款利息支出	17,854,423.35	16,401,853.20
(3) 活期储蓄存款利息支出	4,260,172.32	4,277,843.66
(4) 定期储蓄存款利息支出	497,326,436.01	415,683,706.72
(5) 通知存款利息支出	490,898.50	1,246,332.65
(6) 其他利息支出		
2、金融机构往来利息支出	699,351,163.26	701,448,281.44
(1) 同业存放及拆入利息支出	32,820,407.92	35,972,158.24
(2) 境外同业往来利息支出		
(3) 系统内往来利息支出	666,530,755.34	665,476,123.20
(4) 其他利息支出		
3、发行债券利息支出		
4、手续费支出	418,154.93	714,024.77
(1) 代理手续费支出	5,000.00	
(2) 结算手续费支出	244,939.73	601,013.57
(3) 其他手续费支出		246.00
(4) 银联卡手续费支出	168,215.20	112,765.20
5、固定资产折旧费	29,145,260.58	28,788,295.73
6、呆坏账准备	122,187,696.92	140,831,152.47
(1) 坏账准备		
(2) 呆账准备	122,187,696.92	5,831,152.47
(3) 提取长期债券投资减值准备		
(4) 提取其他准备		135,000,000.00
7、营业费用	315,662,235.36	252,295,207.11
(01) 业务宣传费	1,799,033.79	1,128,250.71
(02) 广告费	207,000.00	135,800.00
(03) 印刷费	3,072,832.85	4,832,216.40
(04) 业务招待费	220,041.14	943,470.80

(05) 电子设备运转费	76,378,959.92	55,639,422.47
(06) 钞币运送费	12,883,659.62	14,103,509.39
(07) 安全防卫费	5,997,034.55	4,253,057.32
(08) 保险费	199,667.16	199,808.65
(09) 邮电费	1,681,907.03	1,409,964.99
(10) 诉讼费	44,330.00	
(11) 公证费		
(12) 咨询费	3,721,973.00	85,824.00
(13) 审计费	317,020.00	361,471.00
(14) 技术转让费		
(15) 住房公积金	6,184,232.00	5,660,091.46
(16) 外事费		
(17) 职工工资	61,189,101.23	44,844,916.30
(18) 奖金		52,300.00
(19) 职工福利费	9,403,858.98	5,580,765.08
(20) 职工教育经费	538,088.00	225,785.70
(21) 工会经费	1,125,653.79	978,685.36
(22) 劳动保护费	1,514,462.00	178,565.00
(23) 劳动保险费	9,320,791.45	7,931,916.62
(24) 失业保险费	897,495.03	812,894.13
(25) 公杂费	88,951,660.85	65,200,600.88
(26) 差旅费	923,694.79	1,000,305.57
(27) 水电费	1,687,461.03	1,707,967.47
(28) 会议费	88,966.00	480,211.00
(29) 低值易耗品摊销	6,996,728.06	10,785,108.45
(30) 递延资产摊销	288,905.70	
(31) 无形资产摊销	44,929.07	44,929.07
(32) 租赁费	3,317,500.52	1,732,000.50
(33) 修理费	8,720,773.06	15,160,219.24
(34) 取暖及降温费	1,428,206.78	937,202.03
(35) 绿化费	20,175.00	634,541.63
(36) 理事会费		
(37) 税金	2,187,406.16	3,364,390.38
(38) 长期待摊费用摊销	1,357,647.06	713,117.84
(39) 会费	162,000.00	335,700.00
(40) 住房补贴		
(41) 监管费	2,616,508.23	
(42) 其他业务及管理费	172,531.51	840,197.67
8、其他营业支出	544.17	-

(1) 证券买卖支出		
(2) 其他营业支出	544.17	
9、外汇业务支出		
(1) 外币兑换损失		
(2) 经营套汇损失		
(3) 结售汇汇兑损失		
(4) 其他外汇业务支出		
三、营业税金及附加	51,794,234.93	50,074,395.53
1、营业税	46,244,852.53	44,721,401.89
2、城市维护建设税	3,237,139.66	3,124,542.01
3、教育费附加	2,312,242.74	2,228,451.63
四、营业利润	304,964,677.43	235,413,230.56
加：投资收益		
(1) 国债投资收益		
(2) 其他债券投资收益		
(3) 其他投资收益		
加：营业外收入	10,993,368.28	1,391,609.10
(1) 罚没款收入		
(2) 固定资产盘盈及清理收入	1,417,517.65	
(3) 久悬未取款收入	43,766.49	455,858.69
(4) 抵债资产业务收入	2,423,150.98	88,063.00
(5) 出纳长款收入		
(6) 其他营业收入	7,108,933.16	847,687.41
减：营业外支出	20,388,954.97	101,855.35
(1) 固定资产盘亏及清理损失	1,176,527.97	
(2) 久悬未取款支出	3,333.00	91,855.35
(3) 其他营业外支出	19,209,094.00	10,000.00
加：以前年度损益调整		
五、利润总额	295,569,090.74	236,702,984.31
减：所得税	47,347,833.29	42,905,527.73
六、净利润	248,221,257.45	193,797,456.58

## 现金流量表

编制单位：盘锦市商业银  
行股份有限公司

2014 年度

金额单位：元

项	目	行次	本期金额	项	目	行次	本期金额
---	---	----	------	---	---	----	------

一、经营活动产生的现金流量	1		投资所支付的现金	21	1,745,000,000.00
客户存款和同业存放款项净增加额	2	538,466,286.42	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	41,060,618.36
向中央银行借款净增加额	3		支付的其他与投资活动有关的现金	23	
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-286,985,410.94	投资活动现金流出小计	24	1,786,060,618.36
收取利息、手续费及佣金的现金	5	2,057,272,507.01	投资活动产生的现金流量净额	25	-1,786,060,618.36
收到其他与经营活动有关的现金	6	620,480,176.70	三、筹资活动产生的现金流量：	26	
经营活动现金流入小计	7	2,929,233,559.19	吸收投资所收到的现金	27	
客户贷款及垫款净增加额	8	1,517,742,368.56	发行债券收到的现金	28	
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-1,822,010,946.77	收到的其他与筹资活动有关的现金	29	
支付利息、手续费及佣金的现金	10	1,233,517,857.62	筹资活动现金流入小计	30	-
支付给职工以及为职工支付的现金	11	85,417,657.26	偿还债务所支付的现金	31	
支付的各项税费	12	101,329,474.38	分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	32	
支付其他与经营活动有关的现金	13	50,338,678.36	支付的其他与筹资活动有关的现金	33	
经营活动现金流出小计	14	1,166,335,089.41	筹资活动现金流出小计	34	
经营活动产生的现金流量净额	15	1,762,898,469.78	筹资活动产生的现金流量净额	35	-
二、投资活动产生的现金流量：	16		四、汇率变动对现金的影响	36	
收回投资所收到的现金	17		五、现金及现金等价物净增加额	37	-23,162,148.58
取得投资收益所收到的现金	18		加：期初现金及现金等价物余额	38	124,710,964.27
收到的其他与投资活动有关的现金	19		六、期末现金及现金等价物余额	39	101,548,815.69
投资活动现金流入小计	20			40	