

2018

辽宁振兴银行股份有限公司

年度报告

ANNUAL REPORT



CONTENTS

目录

重要提示	02
致 辞	03
公司情况	05
经营分析	08
风险管理	13
公司治理	16
内部控制	19
社会责任	21
股东情况	23
人员情况	25
重要事项	29
组织结构	31
审计报告	33



IMPORTANT NOTES 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年度报告内容的真实、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别及连带法律责任。

本行于2019年3月29日在沈阳召开第一届董事会第八次会议,审议通过了2018年度报告正文。

大信会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国现行会计准则对本行2018年度财务报告进行了审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行法定代表人周林、行长陶志刚、计财总监叶逢海保证2018年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

致辞

2018年是改革开放40周年,也是辽宁振兴银行第一个完整经营年度,在各级党委和政府的关怀下,在监管部门的正确指导下,在广大客户的支持下,本行以五年发展规划为指引,秉承科技助力振兴的理念,着力打造国内领先、专而美的、服务于个人和小微企业的科技型银行,有力支持了实体经济,实现了跨越式发展。

过去的一年,本行在竞争中求生存,在创新中求发展,经过不断探索与实践,确立了科技型银行的市场定位,明确了以线上业务为主、线下支持线上、线上线下相结合的战略方向,为未来发展提供了正确的方向指引。

过去的一年,本行不断提升金融科技能力,深度开发针对小微企业和个人消费者的场景应用,以领先的大数据和风控技术为基石,与众多金融机构和互联网科技平台紧密合作,实现“金融+场景+科技”的深度融合,为小微企业和个人消费者提供极致体验的金融解决方案,客户积累和业务规模实现了爆发式增长。

过去的一年,本行充分发挥民营银行在支持地方经济发展中的作用,勇于承担社会责任,积极探索支持中小微企业发展的有效方式,树立了“小银行、大担当”的良好典范,得到了社会各界的广泛肯定和好评。

过去的一年,本行广纳贤才,不断完善公司治理,规范内部管理,强化制度和机制建设,建立了以“慎独、厚德、诚信、包容”行训和“守正出新、行稳致远”价值观为核心的优秀企业文化,全行凝聚力不断提升。

2019年,面对新的机遇和挑战,本行将以党的十九大精神和习近平新时代中国特色社会主义思想为指引,围绕本行五年发展规划,坚持走科技型银行发展之路,不断强化科技金融能力,创新金融产品,防控金融风险,履行社会责任,助力东北振兴,支持实体经济发展。

董事长: 

2019年3月



公司情况



基本信息

中文名称：辽宁振兴银行股份有限公司

简称：辽宁振兴银行、振兴银行

英文名称：Newup Bank of Liaoning

法定代表人：周林

注册地址：辽宁省沈阳市沈河区北站路61号财富中心A座

邮编：110013

电话：024-31851600

注册登记日期：2017年9月28日

注册登记机关：沈阳市工商行政管理局

统一社会信用代码：91210100MA0UJB8F1X

本行网址：<http://www.newupbank.com/>

外部审计机构：大信会计师事务所(特殊普通合伙)



公司简介

辽宁振兴银行系辽宁省首家民营银行，所在地位于沈阳金融商贸开发区，注册资本人民币20亿元，由沈阳荣盛中天实业有限公司、沈阳天新浩科技有限公司、沈阳启源工业泵研究所有限公司、沈阳智通融网络科技有限公司和沈阳金联邦医疗器械有限公司等五家股东共同发起设立。本行于2016年12月19日获得批准筹建，2017年9月28日注册成立，遵循民营银行差异化定位的政策要求，顺应金融行业科技化变革的大趋势，专注于以科技手段为客户提供极致体验的金融解决方案，致力于成为国内领先、专而美的、服务于个人和小微企业的科技型银行。

2018年1月20日，本行入选“中国成长企业百强”；6月30日，荣膺“中经FinTech2018新锐金融机构”；12月20日，荣获“2018年度科技创新银行”。

业务范围

经中国银行监督管理委员会辽宁监管局批准，本行经营业务范围包括吸收人民币存款；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；从事借记卡业务；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。



B BUSINESS
ANALYSIS

经营分析

经营环境

当前,中国银行业告别粗放式扩张的时代,行业创新变革、业绩分化、优胜劣汰成为趋势。

从行业面临的挑战看,我国经济增速低位运行,新旧经济模式转换,部分行业、企业经营困难,商业银行信用风险加大。同时,非银行业金融机构不断介入传统银行信贷类业务,互联网企业逐渐抢占银行长期遗漏的长尾客群,银行业面临的竞争加剧,利差收窄成为常态。

从行业面临的机遇看,随着实体经济结构性调整的深入,银行业在医、食、住、行等居民消费领域,高新技术等新经济领域及小微、民营、三农等普惠金融领域面临较大发展空间。同时,随着大数据、云计算、区块链等新兴科技在金融应用上的成熟,商业银行变革服务手段、提升服务能力面临新的契机。

发展战略

本行坚持以线上业务为主、线下支持线上、线上线下相结合,依托A(人工智能)B(区块链)C(云计算)D(大数据)等先进科技手段推动业务发展,不断提升自主金融科技能力,深度开发针对小微企业和个人消费者的场景应用,在与大流量平台合作中平稳起步,构建并快速提升本行科技和风控能力,实现“金融+场景+科技”的深度融合,为用户提供智能、便捷、安全的普惠金融服务,并力争尽早实现能力输出,推动银行跨越式发展。

经营情况

2018年,本行根据五年发展规划,以关注线上平台合作、关注大数据风控能力建设、关注场景的发掘和培育、关注资产结构和负债结构的优化、关注非息收入作为核心任务,以聚焦科技、依托人才、培育场景、用好牌照作为关键策略,着力提升创新能力、支付能力、数据应用能力和金融科技能力。

结合流动性平稳管理要求,本行建立有效的经营计划指导业务发展机制,计划财务部门根据年度经营计划按月确定资产负债发展计划,营销管理、授信、风险管理等部门据此引导业务团队合理拓展资产负债业务,促进业务科学均衡发展。结合本行发展规划和客户需求,积极研发线上产品,推动存款稳步增长。在控风险前提下,以线上小额、分散类贷款为主要模式,以小微企业和个人消费者为主要客群,加强与互联网头部平台公司和同业机构合作,推动资产业务稳步增长。

截至2018年12月31日,本行资产总额人民币175.03亿元,较年初增长369.51%;负债总额人民币155.38亿元,较年初增长774.89%。贷款余额67.00亿元,比同期增长695.86%;存款余额122.14亿元,比同期增长823.55%。累计有效客户数突破200万,不良贷款率为0。

主要会计数据

单位：人民币

项目	2018年
营业收入	207,080,174.79
业务及管理费	102,487,292.77
资产减值损失	100,270,264.35
营业利润	3,248,401.19
利润总额	3,600,767.67
净利润	13,373,587.30
经营活动产生的现金流净额	5,652,865,550.16
于12月31日	
资产总额	17,508,708,946.79
客户贷款和垫款总额	6,700,494,382.15
减：贷款损失准备	94,456,308.36
负债总额	15,540,973,574.81
客户存款	12,213,804,017.78
股东权益	1,967,735,371.98
股本	2,000,000,000.00
每股计(人民币元)	
基本每股收益	0.01
每股经营活动产生的现金流量净额	2.83
每股净资产	0.98

主要财务指标

(单位:%)

盈利能力指标	2018年
平均资产收益率	0.13%
加权平均净资产收益率	0.68%
净利差	1.20%
净息差	1.64%
成本收入比	49.49%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	16.62%
资本充足指标	2018年12月31日
核心一级资产充足率	13.12%
一级资本充足率	13.12%
资本充足率	13.76%
资产质量指标	2018年12月31日
不良贷款率	0.00%
拨备覆盖率	/
贷款拨备比例	1.41%

RISK
MANAGEMENT

风险管理

风险管理体系

统一风险理念,做好资产组合管理,强化风险定价策略,是本行风险管理文化的根本。本行风险文化短期内以控制不良生成率为主,长期以实现“轻资产、轻资本”的轻型银行结构以及风险调整后收益总体提升为总体目标。从长期发展看,本行坚持稳健审慎的风险偏好,但在特定历史机遇期、一定发展阶段可实施稳健的风险偏好。坚持“三条底线”,一是坚守风险可承受的底线,要求不良率、利润等关键性财务指标保持相对稳定,不能发生剧烈的波动,同时资本充足率、拨备覆盖率等核心监管指标必须符合监管规定;二是坚守政策合规的底线,各项业务的开展必须符合国家宏观经济政策、行业政策、准入政策等要求,必须符合国家法律法规和监管政策的规定;三是坚守社会责任的底线,实施绿色信贷,信贷投向符合国家政策导向。

本行根据全面风险管理的理念搭建了科学的治理架构,董事会及其风险管理委员会、监事会、高级管理层及其风险控制委员会、风险管理部等相关职能部门构成了本行的风险管理组织架构。风险管理部为全面风险管理的职能部门,牵头履行全面风险的日常管理,负责牵头管理信用风险、集中度风险、业务连续性、外包风险;计划财务部负责牵头管理市场风险、银行账户利率风险、流动性风险;投行与金融市场部负责定期对市场风险进行研判,提供利率趋势变化的建议;信息科技部牵头管理信息科技风险;行长办公室负责牵头管理声誉风险;董事会办公室负责牵头管理战略风险;合规与审计部负责牵头管理合规风险;人力资源部负责牵头管理队伍风险。

风险制度建设

本行坚持稳健审慎的风险偏好,按照风险定价原则,实行经济资本考核,有效平衡风险与收益的关系。制定明确的授信政策风险指引,引导市场条线展业方向。发布多项风险管理制度和操作规程,全面覆盖各个业务领域,有力保障了各类业务的稳健开展。截至本报告期末,全行各项风控指标均控制在规定范围内,未发生不良资产及90天以上逾期欠息情况。

主要风险管理

信用风险

报告期内,本行信用风险主要来源于:贷款、企业信用类投资业务、表外信用业务等。本行针对实质风险进行穿透管理,授信业务统一由总行审批,实行授信业务集中放款,并逐步提升风险监控工作重心,积极推进授信业务基础流程管理及制度体系建设。截至报告期末,不良贷款余额为零,各项贷款五级分类均为正常。

流动性风险

报告期内,本行各项业务有序开展,形成了有效的流动性风险识别、计量、监测和控制体系。在经营过程中流动性始终处于与资产负债规模、期限相匹配水平,流动性风险得到有效控制。截至2018年末,本行流动性比例137.45%,流动性缺口率38.27%,流动性匹配率101.14%,均符合监管要求。

操作风险

报告期内,本行稳步推进操作风险管理工作,合理规划设计岗位,强化岗位监督和制衡;及时跟踪监管动态,主动识别风险并完善内部控制措施。逐步形成有效的操作风险管理体系,同时将操作风险与内控案防工作紧密结合,深化全行案件防控的长效机制。本行致力于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税相关体制机制,稳步加强反洗钱合规管理。本行未发生重大操作风险事件及案防事故。

市场风险

报告期内,本行已搭建了全行市场风险管理体系,确保在相关业务开展时能有效落实相应的风险管理措施。本行重视银行账户利率风险管理,通过建立FTP工具将银行账户利率风险集中至计划财务部进行统一管理,由计划财务部定期公布FTP价格,指导全行资产负债业务开展;通过定价工具对资产负债结构进行合理安排,降低利率风险对本行经营的影响程度。

其他风险

包括队伍风险、法律合规风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险等。报告期内,本行未发生重大队伍风险事件或重大队伍风险隐患,未发生法律合规风险,未发生重大声誉风险事件,战略风险总体可控,信息科技风险未发现异常情况。



公司治理

本行致力于维持高水平的公司治理,严格按照中国公司法、商业银行法等法律法规的规定,结合本行公司治理实践,优化公司治理结构,完善公司治理制度。

股东大会

组成

本行股东大会由沈阳荣盛中天实业有限公司、沈阳天新浩科技有限公司、沈阳启源工业泵研究所有限公司、沈阳智通融网络科技有限公司、沈阳金联邦医疗器械有限公司五家发起人股东组成。

会议情况

2018年度本行共计召开三次股东大会,审议通过了本行五年发展规划、2019年度经营计划、年度报告、更换董事、修改章程等议案。历次股东大会的召开均依法合规地履行了相应的法律程序。

董事会

组成

本行董事会目前共有董事11名,其中股权董事5名,即周林先生、沈光朗先生、陈伟先生、耿凡超女士、陈佳伟先生;高管董事2名,即陶志刚先生、刘玫林先生;独立董事4名,即周俊祥先生、刘铁民先生、刘志远先生、王新宇先生。本行董事的任期为3年,任期届满可连选连任。

周林先生担任本行董事长。

会议情况

2018年度本行共计召开五次董事会,审议并通过了聘请外部审计机构、聘请本行首席风险官、调整本行组织架构、更换本行行长、修订本行章程、审议本行审计报告、审议本行2017年度合规内控与操作风险管理报告、本行五年发展规划、调整董事会专业委员会成员以及内部相关管理制度等议案。历次董事会的召开均依法合规地履行了相应的法律程序。其中,独立董事均积极履职,对相关议案发表了独立见解。

监事会

组成

本行监事会目前共有监事3名,其中股东代表监事1名、职工代表监事1名、外部监事1名。本行监事的任期为3年,任期届满可连选连任。本行股东代表监事和外部监事由股东大会选举,职工代表监事由职工代表机构选举。

叶志强先生担任本行监事长。

会议情况

2018年,本行共召开三次监事会会议,审议并通过聘请会计师事务所对本行经营决策、风险管理和内部控制等事项进行审计、聘任监事会办公室主任等议案,对监事、董事及高级管理人员开展履职评价,并进行了监事会自我评价,对部分监事会相关制度办法进行了研究,对董事会决议等事项进行了评议。历次监事会的召开均依法合规地履行了相应的法律程序。

高级管理层

组成

高级管理层是本行的执行机构,由行长、副行长、首席风险官、首席信息官、市场总监、计财总监组成。

陶志刚先生担任本行行长。

运行情况

高级管理层依据本行公司章程和董事会的授权,有序组织经营管理活动。根据董事会确定的战略和目标,制定综合经营计划,定期向董事会报告战略实施和计划执行情况;分析研判内外部形势,制定经营策略和管理措施,并根据市场变化适时作出调整;主动邀请董事、监事参加重要会议、重大活动,听取意见建议,密切与董事会、监事会的沟通,促进经营管理能力和运行效率的提升。



INTERNAL CONTROL

内部控制



本行内部控制的目标是保证经营管理依法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整,提高经营效率,促进实现发展战略。报告期内,本行以防范风险、审慎经营为出发点,逐步建立健全内部控制制度体系;本行董事会按照企业内部控制规范体系的规定,建立健全和有效实施内部控制,评价其有效性,并监督内部控制体系的有效性;监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督;高管层组织领导内部控制的日常运行。

报告期内,本行进一步完善内控评价工作,有效保障业务合规发展。本行已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求保持了有效的财务报告内部控制。根据内部控制缺陷的认定标准,本行不存在财务报告内部控制重大缺陷和重要缺陷,未发现非财务报告内部控制重大缺陷和重要缺陷。对有待完善的事项,本行已识别、并采取了积极的改进和控制措施,对本行内部控制体系的有效性和财务报告的可靠性不构成实质影响。

本行聘请大信会计师事务所(特殊普通合伙)对内部控制进行评价审计。内部控制审计意见与本行对财务报告内部控制有效性的评价结论一致。

本行内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨,对内部控制制度和风险管理机制的有效性、公司治理程序的效果、经营活动的效益性以及有关人员的经济责任等进行审计评价,提出相关改进建议。报告期内,本行建立了独立垂直的内部审计体系,董事会对内部审计的适当性和有效性承担最终责任,并负责审议批准本行内部审计制度、审计工作报告等,为独立、客观开展内部审计工作提供必要保障;审计委员会根据董事会授权监督本行内部审计制度、审计计划的实施情况,并向董事会汇报;监事会负责监督指导内部审计工作;审计部门向董事会及其审计委员会负责并报告工作,向监事会和高级管理层汇报工作。

报告期内,本行审计部门结合初创银行特点和经济金融形势变化,聚焦重点业务风险防控,加强跟踪督导,推动改进管理机制、业务流程和内部管理,在促进制度完善、优化流程方面发挥积极作用。



社会责任

发展普惠金融

本行成立以来,遵循民营银行差异化定位的政策要求,坚持以服务小微实体经济和大众消费者为主要业务发展方向,重视经营模式和业务产品的创新,积极探索金融科技的应用,依靠科技力量,提升风控能力,发掘培育场景,切实服务实体经济发展,2018年实现了普惠型小微企业贷款“两增”目标。

完善消费者保护

本行成立以来,高度重视金融消费者权益保护工作,成立了消费者权益保护工作领导小组和金融消费者权益保护工作委员会,设立了金融消费者权益保护职能部门,制定了相关工作制度,明确了消费者权益保护工作的基本要求、组织架构、运行机制、行为准则、消费者投诉处理流程、宣传教育框架、监督管理等内容。设立了客户服务中心,公示了客户投诉服务电话,对金融消费者提出的咨询、投诉等问题给予及时反馈处理。2018年妥善处理电话投诉2笔,消费者满意度良好。

宣传金融知识

本行成立以来,将普及金融知识,提升大众金融素养作为履行社会责任的重要内容,先后开展了“3.15”消费者权益保护日主题宣传、“金融知识进万家”宣传月等系列金融知识宣传活动,通过宣传展台、微信公众号、微博、LED显示屏、多媒体电视等多种载体,针对小学生、大中专学生、青年人、老年人等不同群体,有效开展了小额贷款、银行卡、防范金融诈骗、打击非法集资、金融理财等知识宣传,提高了金融宣传的实效性。



股东情况

股本结构情况

股东性质	股东户数	持股数(股)	持股比例
国家股			
国有法人股			
民营法人股	5	2000000000	100%
内部职工股			
外部自然人股			
境外法人股			
合计	5	2000000000	100%

股东基本情况

股东名称	股东性质	入股时间	股数(万股)	持股比例
沈阳荣盛中天实业有限公司	民营企业	2017年9月28日	60,000.00	30.00%
沈阳天新浩科技有限公司	民营企业	2017年9月28日	56,000.00	28.00%
沈阳启源工业泵研究所有限公司	民营企业	2017年9月28日	45,000.00	22.50%
沈阳智通融网络科技有限公司	民营企业	2017年9月28日	19,500.00	9.75%
沈阳金联邦医疗器械有限公司	民营企业	2017年9月28日	19,500.00	9.75%



人员情况

董事

姓名	职务	性别	任职时间
周 林	董事长、股权董事	男	2017年09月28日
沈光朗	副董事长、股权董事	男	2017年09月28日
陈 伟	股权董事	男	2017年09月28日
耿凡超	股权董事	女	2017年09月28日
陈佳伟	股权董事	男	2017年09月28日
陶志刚	高管董事、行长	男	2018年12月06日
刘玫林	高管董事、董事会秘书	男	2017年09月28日
周俊祥	独立董事	男	2017年09月28日
刘铁民	独立董事	男	2017年09月28日
刘志远	独立董事	男	2017年09月28日
王新宇	独立董事	男	2017年09月28日

监事

姓名	职务	性别	任职时间
叶志强	监事长	男	2017年09月28日
尹邦红	监事	女	2017年09月28日
邢 悦	监事	女	2017年09月28日

高级管理人员

姓名	职务	性别	任职时间
陶志刚	行长	男	2018年12月06日
刘玫林	副行长	男	2017年09月28日
王传正	副行长	男	2017年09月28日
肖煜	首席风险官	男	2018年07月05日
任新明	首席信息官	男	2018年05月15日
张文捷	市场总监	男	2018年07月12日
叶逢海	计财总监	男	2018年07月12日

员工情况

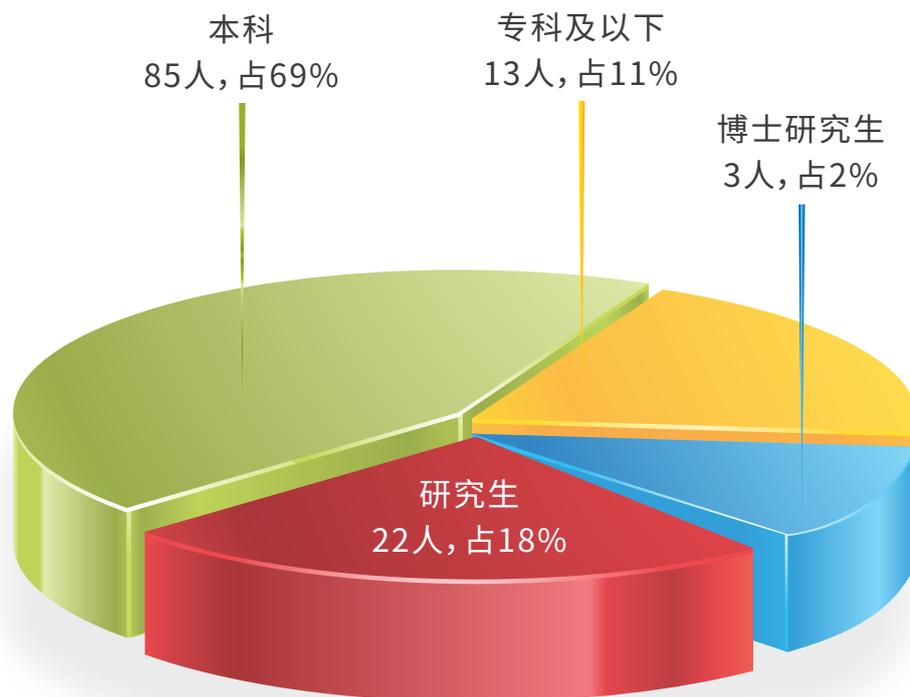
员工人数

截至2018年12月31日，本行共有员工123人，比去年增加25人。其中行长室成员7人，占总人数的5.7%；前台员工39人，占总人数的31.7%；中台员工54人，占总人数的43.9%；后台员工23人，占总人数的18.7%。



文化程度

截至2018年12月31日，本行有博士研究生3人，占比2.4%；硕士研究生22人，占比17.9%；本科85人，占比69.1%；专科及以下13人，占比10.6%。



M MAJOR ISSUES

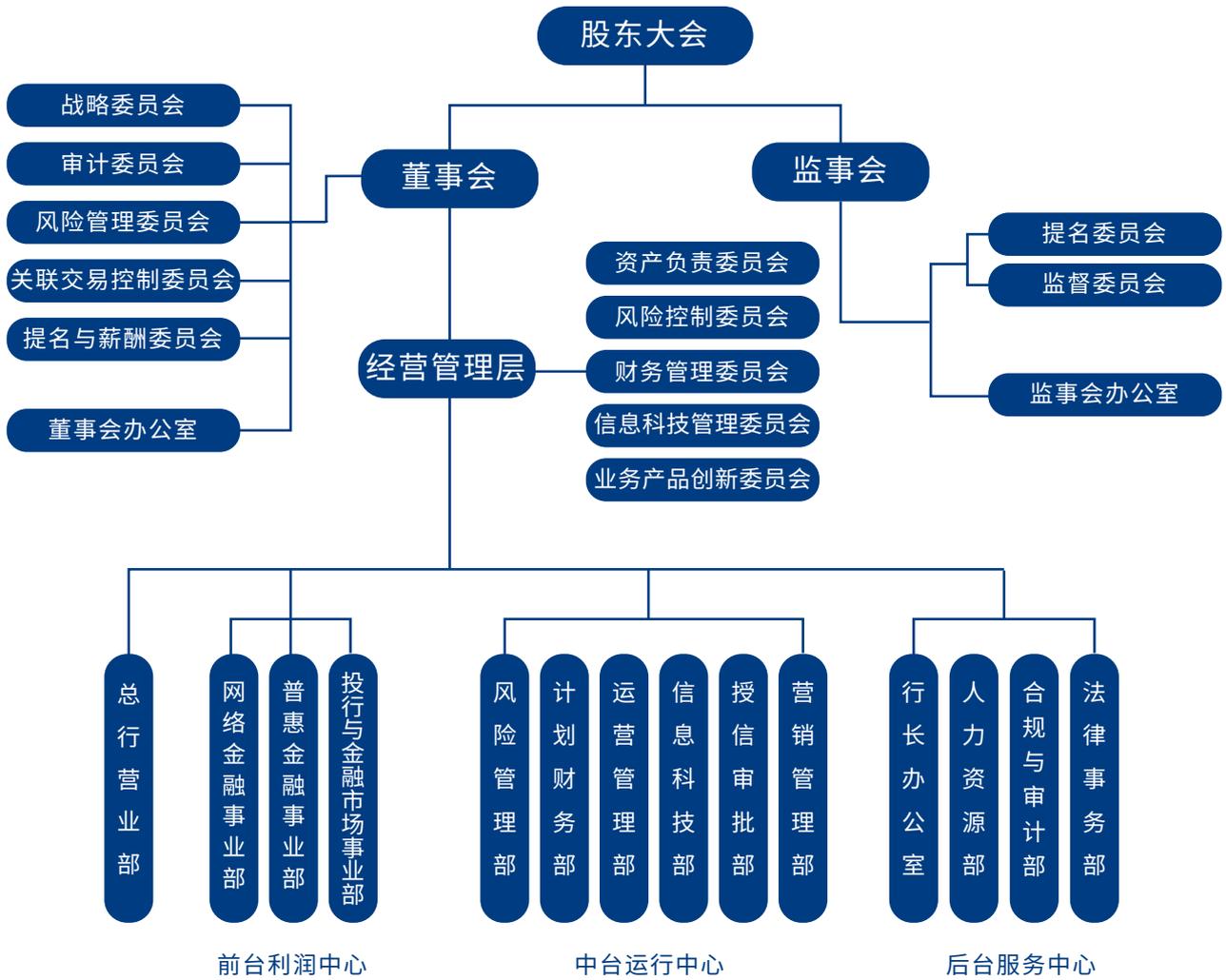
重要事项

-
- 重大诉讼、仲裁事项:无
 - 报告期内收购及出售资产、分立合并事项:无
 - 报告期内本行董事、监事、高级管理人员接受处罚情况:无



ORGANIZATION
STRUCTURE

组织结构





审计报告

AUDIT REPORT

审计报告



大信审字[2019]第 27-00002 号

辽宁振兴银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了辽宁振兴银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括2018年12月31日的资产负债表，2018年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表，以及财务报表附注。

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，公允反映了贵行2018年12月31日的财务状况以及2018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，我们独立于贵行，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

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，管理层负责评估贵行的持续经营能力，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贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

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：

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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。

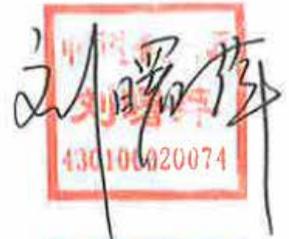
(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

(五) 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。



中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇一九年一月十五日

资产负债表(续)

编制单位：辽宁振兴银行股份有限公司

2018年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	五（十二）	3,158,171,838.46	400,001,350.02
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	五（十三）	12,213,804,017.78	1,322,484,007.23
应付职工薪酬	五（十四）	3,221,134.28	24,475,337.98
应交税费	五（十五）	6,530,128.44	2,597,402.58
应付利息	五（十六）	98,202,739.02	3,391,084.01
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	五（十）	1,472,102.27	
其他负债	五（十七）	59,571,614.56	26,817,652.69
负债合计		15,540,973,574.81	1,779,766,834.51
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（十八）	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其他权益工具			
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	五（十九）	-32,264,628.02	-45,638,215.32
所有者权益（或股东权益）合计		1,967,735,371.98	1,954,361,784.68
负债和所有者权益（或股东权益）总计		17,508,708,946.79	3,734,128,619.19

利润表

编制单位：辽宁振兴银行股份有限公司

2018 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		207,080,174.79	44,542,158.84
利息净收入	五(二十)	21,313,456.25	37,718,107.53
利息收入	五(二十)	217,969,596.98	41,914,857.29
利息支出	五(二十)	196,656,140.73	4,196,749.76
手续费及佣金净收入	五(二十一)	34,406,926.37	-10,881.27
手续费及佣金收入	五(二十一)	42,713,577.58	791.98
手续费及佣金支出	五(二十一)	8,306,651.21	11,673.25
投资收益(损失以“-”号填列)	五(二十二)	151,359,792.17	6,834,932.58
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)		-	-
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-	-
其他业务收入		-	-
资产处置收益(损失以“-”号填列)		-	-
其他收益		-	-
二、营业支出		203,831,773.60	112,589,325.76
税金及附加	五(二十三)	1,074,216.48	1,082,657.30
业务及管理费	五(二十四)	102,487,292.77	103,087,469.75
资产减值损失(转回以“-”号填列)	五(二十五)	100,270,264.35	8,419,198.71
其他业务成本		-	-
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		3,248,401.19	-68,047,166.92
加：营业外收入	五(二十六)	400,000.08	5,000,000.00
减：营业外支出	五(二十七)	47,633.60	47.42
四、利润总额(亏损以“-”号填列)		3,600,767.67	-63,047,214.34
减：所得税费用	五(二十八)	-9,772,819.63	-17,408,999.02
五、净利润(亏损以“-”号填列)		13,373,587.30	-45,638,215.32
持续经营净利润			
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		-	-
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		13,373,587.30	-45,638,215.32
八、每股收益			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

现金流量表

编制单位：辽宁振兴银行股份有限公司

2018 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		13,580,199,689.29	1,722,485,357.25
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		238,784,613.32	40,885,027.53
收到其他与经营活动有关的现金	五（二十九）	415,207.59	37,248,889.54
经营活动现金流入小计		13,819,399,510.20	1,800,619,274.32
客户贷款及垫款净增加额		5,831,519,230.30	833,500,672.62
存放中央银行和同业款项净增加额		2,108,028,295.86	134,245,817.75
支付利息、手续费及佣金的现金		98,264,089.54	817,339.00
支付给职工以及为职工支付的现金		68,628,199.90	18,630,723.13
支付的各项税费		437,648.50	1,082,657.30
支付其他与经营活动有关的现金	五（二十九）	59,656,495.94	102,215,226.27
经营活动现金流出小计		8,166,533,960.04	1,090,492,436.07
经营活动产生的现金流量净额		5,652,865,550.16	710,126,838.25
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		601,250,684.93	
取得投资收益收到的现金		129,298,675.66	6,834,932.58
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		730,549,360.59	6,834,932.58
投资支付的现金		6,134,905,188.11	2,060,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,273,820.61	28,314,169.46
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		6,142,179,008.72	2,088,314,169.46
投资活动产生的现金流量净额		-5,411,629,648.13	-2,081,479,236.88
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			2,000,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	2,000,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	2,000,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		241,235,902.03	628,647,601.37
加：期初现金及现金等价物余额		628,647,601.37	
六、期末现金及现金等价物余额		869,883,503.40	628,647,601.37

科技助力振兴



辽宁振兴银行
NewUp Bank of Liaoning

