

**烟台银行股份有限公司  
2021 年中期业绩报告**

**烟台银行股份有限公司董事会  
二〇二一年七月**

## 第一章 重要提示

1. 本行董事会、监事会及其董事、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。

2. 本中期报告于2021年7月27日，经本行第七届董事会第二次会议及第七届监事会第二次会议审议通过。

3. 本中期报告所载数据未经中国注册会计师审计。

4. 本行董事长吴明理、行长王建光、计划财务部总经理姜美华保证本中期报告财务报表的真实、准确、完整。

烟台银行股份有限公司董事会

## 第二章 公司简介

一、法定中文名称：烟台银行股份有限公司

简称：烟台银行，下称“本行”

法定英文名称：YANTAI BANK CO., LTD

简称：YANTAI BANK

二、法定代表人：吴明理

三、注册办公地址：中国·烟台市芝罘区海港路25号

邮政编码：264000

董事会办公室电话：(86) 535-6691355

传 真：(86) 535-6691305

电子信箱：office@yantaibank.net

国际互联网网址：<http://www.yantaibank.net>

四、其他相关资料

首次注册登记日期：1997年11月12日

统一社会信用代码：91370000267133961Y

### 第三章 会计数据和财务指标摘要

#### 一、主要利润数据

（单位：人民币千元）

| 项 目  | 2021 年 6 月末 | 2020 年 6 月末 | 变动情况  |
|------|-------------|-------------|-------|
| 营业收入 | 1,133,668   | 1,108,322   | 2.29% |
| 利润总额 | 220,064     | 205,637     | 7.02% |
| 净利润  | 154,644     | 146,487     | 5.57% |

#### 二、资产负债状况数据

（单位：人民币千元）

| 项 目       | 2021 年 6 月末 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-----------|-------------|------------------|------------------|
| 总资产       | 123,688,509 | 116,427,065      | 103,839,714      |
| 总负债       | 115,649,515 | 108,675,322      | 97,734,471       |
| 股东权益      | 8,038,994   | 7,751,743        | 6,105,243        |
| 吸收存款      | 87,914,603  | 83,824,354       | 66,147,549       |
| 发放贷款和垫款总额 | 58,295,119  | 51,653,491       | 46,303,269       |
| 贷款损失准备    | 2,616,495   | 2,218,428        | 2,454,254        |

#### 三、主要财务指标

| 项目        | 2021 年 6 月末 | 2020 年 6 月末 | 变动情况  |
|-----------|-------------|-------------|-------|
| 每股收益（元）   | 0.06        | 0.06        | 0.00% |
| 每股净资产（元）  | 2.47        | 2.31        | 6.93% |
| 成本收入比（%）  | 32.60       | 34.53       | —     |
| 净资产收益率（%） | 3.92        | 4.76        | —     |
| 贷款拨备比例（%） | 4.49        | 5.9         | —     |

注 1：每股净资产 2.47 元为扣除发行 15 亿元永续债后的数据；

注 2：净资产收效率为年化指标。

#### 四、主要监管指标

| 监管指标            | 监管标准        | 2021 年 6 月末 | 2020 年 | 2019 年 |
|-----------------|-------------|-------------|--------|--------|
| 核心一级资本充足率 (%)   | $\geq 7.5$  | 7.86        | 8.40   | 9.30   |
| 资本充足率 (%)       | $\geq 10.5$ | 12.63       | 13.47  | 12.74  |
| 不良贷款率 (%)       | $\leq 5$    | 2.45        | 2.41   | 2.97   |
| 拨备覆盖率 (%)       | $\geq 140$  | 182.85      | 178.53 | 178.69 |
| 存贷比 (%)         | $\leq 75$   | 66.31       | 61.62  | 70.00  |
| 流动性比例 (%)       | $\geq 25$   | 47.81       | 68.02  | 44.02  |
| 单一最大客户贷款集中度 (%) | $\leq 10$   | 7.61        | 6.45   | 8.40   |
| 单一集团客户授信集中度 (%) | $\leq 15$   | 13.08       | 10.16  | 11.15  |

#### 五、资本充足率指标

(单位：人民币千元)

| 项 目         | 2021 年 6 月末 | 2020 年     | 2019 年     |
|-------------|-------------|------------|------------|
| 核心一级资本净额    | 6,541,487   | 6,251,743  | 6,082,938  |
| 资本净额        | 10,508,517  | 9,994,444  | 8,334,859  |
| 其中：一级资本净额   | 8,041,233   | 7,731,824  | 6,082,938  |
| 二级资本净额      | 2,467,284   | 2,262,620  | 2,251,921  |
| 信用风险加权资产    | 78,569,607  | 70,075,427 | 61,179,719 |
| 其中：表内风险加权资产 | 72,451,581  | 65,055,854 | 57,007,722 |
| 表外风险加权资产    | 6,118,026   | 5,019,574  | 4,171,997  |
| 交易风险加权资产    | -           | -          | -          |
| 市场风险加权资产    | 744,870     | 249,528    | 547,573    |
| 操作风险加权资产    | 3,880,962   | 3,880,962  | 3,691,962  |
| 风险加权资产合计    | 83,195,438  | 74,205,917 | 65,419,254 |
| 核心一级资本充足率%  | 7.86        | 8.4        | 9.30       |
| 一级资本充足率%    | 9.67        | 10.42      | 9.30       |
| 资本充足率%      | 12.63       | 13.47      | 12.74      |

#### 六、贷款五级分类

(单位：人民币千元)

| 项目  | 2021 年 6 月 30 日 |        | 2020 年 12 月 31 日 |        |
|-----|-----------------|--------|------------------|--------|
|     | 金额              | 占比     | 金额               | 占比     |
| 正常类 | 55,435,937      | 95.10% | 48,666,328       | 94.21% |
| 关注类 | 1,428,222       | 2.45%  | 1,744,558        | 3.38%  |

|           |            |         |            |         |
|-----------|------------|---------|------------|---------|
| 次级类       | 166,061    | 0.28%   | 147,660    | 0.29%   |
| 可疑类       | 787,170    | 1.35%   | 591,780    | 1.15%   |
| 损失类       | 477,729    | 0.82%   | 503,165    | 0.97%   |
| 发放贷款和垫款总额 | 58,295,119 | 100.00% | 51,653,491 | 100.00% |
| 不良贷款余额    | 1,430,960  | 2.45%   | 1,242,606  | 2.41%   |

## 第四章 股本变动及股东情况

### 一、股本结构情况

| 股东类型    | 股本数（万股） | 占总股本比例（%） |
|---------|---------|-----------|
| 国有法人股   | 16,951  | 6.40      |
| 境内其他法人股 | 189,374 | 71.46     |
| 自然人股    | 8,695   | 3.28      |
| 境外法人股   | 49,980  | 18.86     |
| 股份总数    | 265,000 | 100.00    |

### 二、股东情况介绍

（一）报告期末，本行股东总数为 3,050 户，其中：国有股股东 6 户，境内其他法人股股东 242 户，自然人股东 2,800 户，外资股东 2 户。

#### （二）本行前十名股东

| 序号  | 股东名称            | 持有股份（万股） | 持股比例（%） |
|-----|-----------------|----------|---------|
| 1   | 南山集团有限公司        | 92,300   | 34.83   |
| 2   | 恒生银行有限公司        | 40,000   | 15.09   |
| 3   | 招商永隆银行有限公司      | 9,980    | 3.77    |
| 4   | 烟台金业投资有限公司      | 9,000    | 3.40    |
| 5   | 烟台市财金发展投资集团有限公司 | 8,052    | 3.04    |
| 6   | 烟台蓝天投资控股有限公司    | 6,999    | 2.64    |
| 7   | 烟台阳光壹佰投资有限公司    | 6,000    | 2.26    |
| 8   | 龙口市佳美纺织有限公司     | 5,649    | 2.13    |
| 9   | 烟台泰鲁伟业投资有限公司    | 5,000    | 1.89    |
| 10  | 烟台市振华百货集团股份有限公司 | 4,008    | 1.51    |
| 合 计 |                 | 186,988  | 70.56   |

#### （三）本行持股 5%以上主要股东情况

##### 1. 南山集团有限公司

南山集团有限公司位于山东省龙口市，创始于1978年，2009年3月经批准设

立南山集团有限公司，注册资本10亿元，现已发展成为稳居中国企业500强前列的村企合一的大型民营股份制企业集团。南山集团现已形成了以工业、金融、航空、房地产、高新技术、教育、旅游、老年健康养生为主导的多产业并举的发展格局，辖几十家企业、一家上市公司、参股多家金融机构，并在澳大利亚、美国、意大利、新加坡等国家和地区设立了多家分公司。

## **2. 恒生银行有限公司**

恒生银行创立于1933年，是香港最大的上市公司之一。

恒生银行主要业务包括零售银行及财富管理、企业及商业银行、财资业务，以及私人银行服务，同时提供全面人民币服务。

恒生银行目前员工人数约1万名。在香港通过约260个服务网点，为逾半居港成年人口服务，数目超过300万人。恒生银行亦于澳门及新加坡设有分行，以及于台北设有代表处。

恒生银行于2007年成立全资附属公司恒生银行(中国)有限公司，总部设于上海，在北京、上海、广州、深圳、东莞、福州、厦门、南京、杭州、宁波、天津、昆明、佛山、中山、惠州、珠海、江门及汕头设有网点。

恒生银行是汇丰集团主要成员之一，该集团是全球最大金融服务机构之一，持有恒生银行62.14%的股权。

### **（四）本行与股东、关联方之间的交易情况**

本行与股东的交易主要为存款和授信业务，均由正常经营活动需要所产生，交易的条件及利率均执行本行业务管理和监管机构的规定。

本行在处理与关联方的交易时，遵循诚实信用及公允的商业原则，严格按照有关法律、法规及本行制定的各项业务管理规章制度、有关程序进行审批，以与非关联方同类型交易的同等条件进行操作，没有授信条件优于其他客户的情况，没有发生损害本行股东、存款人和本行利益的行为。

### **（五）报告期内，本行发生的重大关联交易情况**

2021年5月27日，本行第七届董事会2021年第三次临时会议审议通过《关于审查重大关联交易的议案》，同意南山集团有限公司新增9户授信关联企业，集团授信额度由11亿元增加至14.5亿元。

目前，我行重大关联交易涉及主要股东数2家，余额共计18.74亿元。其中，

南山集团有限公司涉及 19 户关联企业、19 笔业务，关联交易余额 13.74 亿元，占我行资本净额的 13.08%；恒生银行有限公司涉及 1 户关联企业、1 笔业务，关联交易余额 5 亿元，占我行资本净额的 4.76%。

报告期内，本行发生的重大关联交易，未超过关联方授信限额，包括单一关联方限额、关联方所在集团限额、全行关联交易限额；全部关联度指标 17.91%，低于 50% 的监管要求。全部业务的风险状况均为正常，总体风险情况可控。

## 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### （一）董事会成员

| 姓名   | 董事会职务 | 性别 | 年龄 | 任职单位及职务                           | 持股数量（股） |
|------|-------|----|----|-----------------------------------|---------|
| 吴明理  | 董事长   | 男  | 58 | 烟台银行董事长                           | —       |
| 王建光  | 执行董事  | 男  | 55 | 烟台银行行长                            | —       |
| 关燕萍  | 股东董事  | 女  | 69 | 恒生银行高级顾问                          | —       |
| 李文龙  | 股东董事  | 男  | 44 | 恒生银行策划及企业发展部主管                    | —       |
| 李家斌  | 股东董事  | 男  | 74 | 恒生银行原派驻烟台银行副行长                    | —       |
| 隋政   | 股东董事  | 男  | 58 | 南山集团财务有限公司董事长                     | —       |
| 侯云辉  | 股东董事  | 男  | 51 | 南山集团财务有限公司总经理                     | —       |
| 吴建勇☆ | 股东董事  | 男  | 53 | 南山集团有限公司总经理兼金融总监                  | —       |
| 辛海燕☆ | 股东董事  | 女  | 47 | 招商永隆银行有限公司上海分行行长                  | —       |
| 辛宏   | 股东董事  | 男  | 54 | 烟台蓝天投资控股有限公司董事长                   | —       |
| 栾建胜  | 独立董事  | 男  | 64 | 中国工商银行总行退休干部                      | —       |
| 鲁钟男☆ | 独立董事  | 男  | 66 | 中国民生银行监事                          | —       |
| 石允亮  | 独立董事  | 男  | 41 | 招商证券股份有限公司投资银行总部大客户部金融组分析师岗（副总裁级） | —       |

注：标 ☆ 号者为其任职资格尚待银行监管部门核准

#### （二）监事会成员

| 姓名  | 监事会<br>职务 | 性别 | 年龄 | 任职单位及职务          | 持股数量<br>(股) |
|-----|-----------|----|----|------------------|-------------|
| 王建春 | 监事长       | 男  | 52 | 烟台银行监事长          | —           |
| 肖应东 | 职工监事      | 男  | 51 | 烟台银行运营管理部总经理     | 94,430      |
| 王慧明 | 职工监事      | 女  | 50 | 烟台银行审计部总经理       | 100,000     |
| 田丰  | 股东监事      | 男  | 66 | 阳光壹佰置业集团有限公司审计总监 | —           |
| 朱雄兵 | 外部监事      | 男  | 37 | 北京大生控股有限公司总裁     | —           |
| 杨红光 | 外部监事      | 男  | 65 | 曾任河北省人民政府参事（退休）  | —           |
| 张太旗 | 外部监事      | 男  | 60 | 华夏银行董事会办公室四级行员   | —           |

### （三）高级管理人员基本情况

| 姓名  | 性别 | 年龄 | 任职情况                       | 持股数量（股） |
|-----|----|----|----------------------------|---------|
| 王建光 | 男  | 55 | 烟台银行行长                     | —       |
| 张孝伟 | 男  | 56 | 烟台银行副行长                    | 315,477 |
| 孙朋  | 男  | 56 | 烟台银行副行长                    | 186,000 |
| 陈改素 | 女  | 56 | 中共烟台市纪委烟台市监察委派驻烟台银行纪检监察组组长 | —       |
| 秦鲁斌 | 男  | 54 | 烟台银行董事会秘书                  | 250,000 |
| 王涛  | 男  | 52 | 烟台银行行长助理                   | —       |
| 刘金平 | 男  | 52 | 烟台银行行长助理                   | —       |

## 二、董事、监事、高级管理人员变动情况

1. 2021年1月26日，本行召开2021年临时股东大会，审议通过《关于董事会换届选举的议案》，同意选举吴明理、王建光、关燕萍、李家斌、李文龙、隋政、侯云辉、曹琳、辛宏、辛海燕、栾建胜、石允亮、鲁钟男为本行第七届董事会成员。辛海燕、鲁钟男任职资格尚待银行监管部门核准。

2. 2021年1月26日，本行召开2021年临时股东大会，审议通过《关于监事会换届选举的议案》，同意选举王建春、肖应东、王慧明、田丰、杨红光、张太旗、朱雄兵为本行第七届监事会成员。

3. 2021年1月21日，中共烟台市委（烟任【2021】13号文）推荐王涛同志为烟台银行副行长人选；3月29日，本行召开第七届董事会2021年第二次临时会议，

审议通过《并于聘任副行长的议案》，同意聘任王涛为本行副行长，其任职资格尚待银行监管部门核准。

4. 2021年1月21日，中共烟台市委组织部任免通知（烟组任【2021】18号文）提名王涛同志为烟台银行党委委员候选人。

5. 2021年3月29日，本行召开第七届董事会2021年第二次临时会议，审议通过《关于聘任财务总监的议案》、《关于聘任首席风险官的议案》、《关于聘任首席信贷官的议案》、《关于聘任行长助理的议案》，聘任徐明文为本行财务总监、吕景明为本行首席风险官、高杰为本行首席信贷官、曲晓为本行行长助理，其任职资格尚待银行监管部门核准。

6. 2021年6月29日，本行召开2021年度股东大会，审议通过《关于更换董事的议案》，同意曹琳辞去本行董事职务，选举吴建勇为本行董事，并向银行监管机构申报其董事任职资格。

### 三、员工总体情况

截止报告期末，本行共有正式员工1,809人，其中在职员工1,807人，内退人员2人；本行另有派遣人员87人。

## 第六章 烟台银行股份有限公司财务报表

### 资产负债表

2021年6月30日 （单位：人民币千元）

|             | <b>2021 年</b>   | <b>2020 年</b>    |
|-------------|-----------------|------------------|
|             | <b>6 月 30 日</b> | <b>12 月 31 日</b> |
| <b>资产：</b>  |                 |                  |
| 现金及存放中央银行款项 | 9,594,261       | 9,236,226        |
| 存放同业款项      | 594,060         | 497,486          |
| 贵金属         |                 |                  |
| 拆出资金        | 0               | 800,000          |
| 交易性金融资产     | 9,711,740       | 5,297,818        |
| 衍生金融资产      |                 |                  |
| 买入返售金融资产    | 3,196,510       | 2,348,180        |
| 应收利息        | 48,434          | 1,082,063        |
| 发放贷款和垫款     | 55,680,067      | 49,435,063       |
| 债权投资        | 26,905,919      |                  |
| 其他债权投资      | 15,010,120      |                  |

|               |             |             |
|---------------|-------------|-------------|
| 其他权益工具投资      | 38,250      |             |
| 可供出售金融资产      | 0           | 20,737,381  |
| 持有至到期投资       | 0           | 10,716,883  |
| 应收款项类投资       | 0           | 13,279,035  |
| 长期股权投资        | 0           |             |
| 投资性房地产        |             |             |
| 固定资产          | 367,338     | 384,793     |
| 在建工程          | 13,834      | 15,091      |
| 使用权资产         |             |             |
| 无形资产          | 19,483      | 19,919      |
| 递延所得税资产       | 614,030     | 646,034     |
| 商誉            |             |             |
| 其他资产          | 1,894,463   | 1,931,093   |
| 持有待售资产        |             |             |
| 资产总计          | 123,688,509 | 116,427,065 |
| 负 债:          |             |             |
| 向中央银行借款       | 1,283,456   | 808,255     |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 14,013,871  | 2,270,226   |
| 拆入资金          | 2,500,000   | 1,886,700   |
| 交易性金融负债       | 846         | 1           |
| 衍生金融负债        |             |             |
| 卖出回购金融资产款     | 5,990,700   | 3,399,300   |
| 吸收存款          | 87,914,603  | 83,824,354  |
| 应付职工薪酬        | 723,600     | 674,030     |
| 应交税费          | 132,808     | 65,546      |
| 应付利息          | 1,385,111   | 1,237,404   |
| 预计负债          | 54,882      |             |
| 租赁负债          |             |             |
| 应付债券          | 1,497,289   | 14,343,065  |
| 递延所得税负债       | 912         |             |
| 其他负债          | 151,437     | 166,441     |
| 持有待售负债        |             |             |
| 负债合计          | 115,649,515 | 108,675,322 |
| 所有者权益(或股东权益): |             |             |
| 实收资本(或股本)     | 2,650,000   | 2,650,000   |
| 其他权益工具        | 1,499,746   | 1,500,000   |
| 其中: 永续债       | 1,499,746   | 1,500,000   |
| 资本公积          | 1,435,635   | 1,436,394   |
| 减:库存股         |             |             |
| 其他综合收益        | -24,971     | -83,817     |
| 盈余公积          | 260,044     | 281,664     |
| 一般风险准备金       | 1,436,783   | 1,454,362   |
| 未分配利润         | 781,375     | 513,140     |

|                   |             |             |
|-------------------|-------------|-------------|
| 所有者权益(或股东权益)合计    | 8,038,612   | 7,751,743   |
| 外币报表折算差额          | 382         |             |
| 负债和所有者权益(或股东权益)总计 | 123,688,509 | 116,427,065 |

### 利润表

2021年6月30日      (单位:人民币千元)

|                        | 2021年     | 2020年     |
|------------------------|-----------|-----------|
|                        | 6月30日     | 6月30日     |
| 一、营业收入                 |           |           |
| 利息收入                   | 2,496,171 | 2,479,426 |
| 利息支出                   | 1,488,320 | 1,421,234 |
| 利息净收入                  | 1,007,851 | 1,058,192 |
| 手续费及佣金收入               | 65,158    | 44,594    |
| 手续费及佣金支出               | 7,500     | 5,343     |
| 手续费及佣金净收入(净支出以“-”号填列)  | 57,658    | 39,251    |
| 投资收益(损失以“-”号填列)        | 68,414    | 13,329    |
| 其中:对联营企业和合营企业的投资收益     |           |           |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益  | 1         |           |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)    | -3,315    | -7,114    |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列)        | 2,898     | 4,466     |
| 其他业务收入                 | 48        | 48        |
| 资产处置收益                 |           |           |
| 其他收益                   | 114       | 150       |
| 营业收入合计                 | 1,133,668 | 1,108,322 |
| 二、营业支出                 |           |           |
| 业务及管理费                 | 369,163   | 382,715   |
| 信用减值损失                 | 519,687   |           |
| 其他资产减值损失               | 5,306     |           |
| 资产减值损失                 | 0         | 502,787   |
| 其他业务支出                 | 418       | 4         |
| 税金及附加                  | 16,938    | 17,054    |
| 营业支出合计                 | 911,512   | 902,560   |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列)      | 222,156   | 205,762   |
| 加:营业外收入                | 884       | 3,994     |
| 减:营业外支出                | 2,976     | 4,119     |
| 加:以前年度损益调整(净支出以“-”号填列) | 0         | 0         |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)    | 220,064   | 205,637   |
| 减:所得税费用                | 65,420    | 59,150    |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列)      | 154,644   | 146,487   |

|                     |         |         |
|---------------------|---------|---------|
| (一) 持续经营净利润         |         |         |
| (二) 终止经营净利润         |         |         |
| 六、其他综合收益的税后净额       | 103,002 | 4,926   |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益 | -7,077  | 1,454   |
| 退休福利精算损益            | -7,077  | 1,454   |
| 股权投资综合收益            |         |         |
| 其他权益工具投资公允价值变动      |         |         |
| (二) 能重分类进损益的其他综合收益  | 110,079 | 3,472   |
| 股权投资综合收益            |         |         |
| 其他债权投资公允价值变动        | 88,428  |         |
| 其他债权投资信用损失准备        | 22,105  |         |
| 递延所得税               | -454    |         |
| 其他                  |         |         |
| 七、综合收益总额            | 257,646 | 151,413 |