

**烟台银行股份有限公司
2024 年中期业绩报告**

**烟台银行股份有限公司董事会
二〇二四年七月**

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2024年7月25日，经本行第八届董事会第一次会议及第八届监事会第一次会议审议通过。

3. 本中期报告所载数据未经中国注册会计师审计。

4. 本行行长王建春、总会计师徐明文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：曾勇

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	2024 年 6 月末	2023 年 6 月末	变动情况
营业收入	1,417,564	995,760	42.36%
利润总额	290,090	240,675	20.53%
净利润	282,893	219,475	28.90%

二、资产负债状况数据

(单位：人民币千元)

项 目	2024 年 6 月末	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
总资产	148,396,174	139,590,822	124,645,591
总负债	137,942,449	129,526,997	116,547,194
股东权益(含外币报表折算差额)	10,453,725	10,063,825	8,098,397
客户存款总额	117,677,080	108,926,838	101,706,811
发放贷款和垫款总额	76,526,532	71,812,115	63,071,201
发放贷款减值损失准备	2,053,676	1,740,478	1,852,477

三、主要财务指标

项目	2024 年 6 月末	2023 年 6 月末	变动情况
每股收益(元)	0.11	0.08	37.50%
每股净资产(元)	2.81	2.61	7.66%
成本收入比(%)	31.55	40.03	-21.18%
净资产收益率(%)	5.52	5.29	4.35%
贷款拨备比例(%)	2.68	3.04	-11.84%

注 1：每股净资产为扣除发行永续债后的数据；

2：净资产收益率为年化指标。

四、主要监管指标

监管指标	监管标准	2024年6月	2023年	2022年
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.15	8.33	8.85
资本充足率(%)	≥10.5	13.75	13.80	11.72
不良贷款率(%)	≤5	1.44	1.33	1.83
拨备覆盖率(%)	≥140	186.13	182.23	160.74
存贷比(%)	≤75	63.59	65.93	62.01
流动性比例(%)	≥25	134.11	130.26	97.55
单一最大客户贷款集中度(%)	≤10	7.44	6.95	9.36
单一集团客户授信集中度(%)	≤15	11.76	10.56	9.42

五、资本充足率指标

(单位：人民币千元)

项目	2024年6月	2023年	2022年
核心一级资本净额	7,165,091	7,124,390	6,654,438
资本净额	12,093,072	11,809,401	8,808,467
其中：一级资本净额	11,064,723	11,024,022	8,154,120
二级资本净额	1,028,349	785,379	654,347
信用风险加权资产	83,296,302	80,799,603	69,586,651
其中：表内风险加权资产	71,973,071	71,245,251	61,031,734
表外风险加权资产	11,323,231	9,554,352	8,554,917
交易风险加权资产	-	-	-
市场风险加权资产	486,693	578,933	1,363,453
操作风险加权资产	4,174,905	4,174,905	4,227,480
风险加权资产合计	87,957,900	85,553,441	75,177,584
核心一级资本充足率%	8.15	8.33	8.85
一级资本充足率%	12.58	12.89	10.85
资本充足率%	13.75	13.80	11.72

六、贷款五级分类

(单位：人民币千元)

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	74,143,156	96.89%	69,688,271	97.04%
关注类	1,280,023	1.67%	1,168,745	1.63%
次级类	349,514	0.46%	102,417	0.14%
可疑类	85,602	0.11%	60,404	0.09%

损失类	668,237	0.87%	792,278	1.10%
发放贷款和垫款总额	76,526,532	100.00%	71,812,115	100.00%
不良贷款余额	1,103,353	1.44%	955,099	1.33%

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	57,951	21.87
境内其他法人股	188,469	71.12
自然人股	8,600	3.24
境外法人股	9,980	3.77
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 3,072 户，其中：国有股股东 8 户，境内其他法人股股东 239 户，自然人股东 2,824 户，外资股东 1 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	烟台市财金发展投资集团有限公司	28,052	10.59
3	烟台国丰投资控股集团有限公司	20,000	7.55
4	招商永隆银行有限公司	9,980	3.77
5	烟台金业投资有限公司	9,000	3.40
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	70.57

（三）本行持股 5%以上主要股东情况

1. 南山集团有限公司

南山集团位于山东省龙口市，始创于改革开放初期，2009年3月经批准设立南山集团有限公司，注册资本10亿元，企业主体信用评级AAA级，现已发展成为稳居中国企业500强前列的大型企业集团。南山集团目前形成了以铝业、纺织服

饰、石化、地产、金融、教育、科技、旅游、健康养生为主导的多产业并举的发展格局。

2. 烟台市财金发展投资集团有限公司

财金集团成立于2014年，注册地为山东省烟台市，注册资本745,757万元，是烟台市财政局直属的国有控股企业，公司评级为AA级。经营范围：政府授权范围内的国有资产、引导基金和投融资项目管理；旧城区、棚户区改造及其他房地产开发；自有房产、场地租赁；城市基础设施建设项目投资；以自有资金进行股权投资及咨询服务。

财金集团由山东省财金发展有限公司、烟台市财政局共同出资设立。山东省财金发展有限公司为国有企业，烟台市财政局为机关法人。

3. 烟台国丰投资控股集团有限公司

国丰集团成立于2009年，注册资本100亿元，系烟台市国资委下属国有企业，注册地为山东省烟台市。主要经营范围包括：市国资委授权的国有产权的经营管理；政府战略性投资、产业投资等项目的融资、投资与经营管理；对授权范围内的国有产权、股权进行资本运营；创业投资服务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构；投融资服务及咨询业务。

国丰集团由烟台市人民政府国有资产监督管理委员会、山东省财欣资产运营有限公司共同出资设立。山东省财欣资产运营有限公司为国有企业，烟台市国资委为机关法人。

（四）持股5%以上股东持股变动情况

报告期内，本行未发生持股5%以上股东持股变动情况。

（五）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、授信和资产转移类业务，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。

（六）报告期内，本行发生的重大关联交易情况

1月14日，本行第七届董事会2024年第一次临时会议审议通过南山集团重大关联交易的议案，同意投资南山集团发行的债券1.5亿元。

2月1日，本行第七届董事会2024年第二次临时会议审议通过国丰集团和蓝天集团重大关联交易的议案，同意给予烟台国丰投资控股集团有限公司敞口授信额度3.14亿元；同意将烟台城发广告传媒有限公司纳入蓝天集团授信集团成员管理，变更后蓝天集团综合授信额度为17.46亿元（其中敞口授信额度7.46亿元）。

3月18日，本行第七届董事会2024年第三次临时会议审议通过南山集团重大关联交易的议案，同意投资南山集团面向专业投资者公开发行科技创新公司债券1.4亿元。

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17.57%，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
曾勇	董事长	男	50	烟台银行党委书记、董事长
王建春☆	董事	男	55	烟台银行党委副书记、行长
宋日友	股东董事	男	53	南山集团有限公司执行董事，兼任南山集团资本投资有限公司董事长、南山集团财务有限公司董事长、恒丰银行股份有限公司副监事长等职
侯云辉	股东董事	男	54	南山集团财务有限公司总经理
于波	股东董事	男	59	烟台市国有资本运营集团有限公司外部董事，烟台市财金发展投资集团有限公司外部董事
王维明☆	股东董事	男	46	招商永隆银行有限公司副总经理
栾建胜	独立董事	男	68	中国工商银行总行退休干部
鲁钟男	独立董事	男	69	中国民生银行监事

姓名	董事会职务	性别	年龄	任职单位及职务
马建春☆	独立董事	女	54	山东财经大学金融产业优化与区域发展管理协同创新中心常务副主任，金融学院教授
冷杰☆	独立董事	男	61	中国银行监事、中国银行河北省分行退休干部

注：标 ☆ 号者为其任职资格尚未取得银行监管部门核准。按照法律法规、监管规定及本行章程规定，在新的董事就任前，辛海燕董事、王建光董事、辛宏董事、石允亮独立董事继续履行董事职责。

（二）监事会成员

姓名	监事会职务	性别	年龄	任职单位及职务
刘金平	职工监事	男	55	烟台银行党委委员、工会主席兼安全总监
肖应东	职工监事	男	54	烟台银行监事会办公室主任
苗壮	股东监事	男	50	烟台振华百货集团股份有限公司财务副总监、烟台芝罘区振华民间资本管理有限公司法人
张太旗	外部监事	男	63	华夏银行总行退休干部
桂良军	外部监事	男	57	山东工商学院会计学院党委副书记、院长

（三）高级管理人员基本情况

姓名	性别	年龄	任职情况
王建春	男	55	烟台银行党委副书记、行长
姜雪宁	女	50	烟台银行党委副书记
周立杰	女	54	烟台银行党委委员、烟台市纪委监委驻烟台银行纪检监察组组长
王涛	男	55	烟台银行党委委员、副行长兼董事会秘书（拟任）
刘金平	男	55	烟台银行党委委员、工会主席兼安全总监
李振勇	男	54	烟台银行党委委员、副行长（拟任）兼威海分行行长
曲晓	男	52	烟台银行行长助理
高杰	男	53	烟台银行行长助理
吕景明	男	52	烟台银行行长助理
徐明文	男	49	烟台银行总会计师
陶玉娟	女	48	烟台银行行长助理

二、董事、监事、高级管理人员变动情况

2024年3月29日，中共烟台市委烟任【2024】15号《关于王松杰等同志职务任免的通知》，不再推荐王建春为烟台银行监事长，推荐王建春为烟台银行董事、行长人选；

2024年5月8日，国家金融监督管理总局山东监管局鲁金复【2024】135号《关于核准烟台银行陶玉娟任职资格的批复》，核准陶玉娟烟台银行行长助理任职资格；

经本行七届十二次董事会审议决定，并向银行监管部门报备，吕景明自2024年5月11日起担任烟台银行行长助理，不再担任烟台银行风险总监；

2024年5月13日，国家金融监督管理总局山东监管局鲁金复【2024】143号《关于核准烟台银行王建春任职资格的批复》，核准烟台银行王建春行长任职资格；

2024年5月20日，烟台银行召开股东大会，审议通过《烟台银行关于董事会换届选举的议案》，选举曾勇、王建春、宋日友、侯云辉、于波、王维明、鲁钟男、栾建胜、马建春、冷杰为新一届董事会成员；

2024年5月20日，烟台银行召开股东大会，审议通过《烟台银行关于监事会换届选举的议案》，选举刘金平、肖应东、苗壮、张太旗、桂良军为新一届监事会成员；

三、员工总体情况

截至报告期末，本行共有正式员工1,857人，其中在职员工1,855人，内退人员2人；本行另有派遣人员48人。

第六章 烟台银行股份有限公司财务报表

资产负债表

2024年6月30日 （单位：人民币千元）

	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	9,903,675	8,737,858
存放同业款项	771,086	1,829,377
贵金属		

拆出资金	1,195,378	1,492,532
衍生金融资产		
买入返售金融资产	4,029,740	
发放贷款和垫款	74,723,900	70,337,436
金融投资：		
-交易性金融资产	9,294,005	9,367,425
-债权投资	25,944,186	24,203,925
-其他债权投资	20,833,008	21,683,595
-其他权益工具投资	72,150	72,150
持有待售资产		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	382,837	406,417
在建工程	11,615	9,119
使用权资产	39,164	49,549
无形资产	27,697	31,294
递延所得税资产	557,304	514,995
其他资产	610,429	855,150
资产总计	148,396,174	139,590,822
负债：		
向中央银行借款	1,770,822	1,808,104
同业及其他金融机构存放款项	2,386,230	3,634,505
拆入资金	460,172	28,391
交易性金融负债	1,542	809
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	7,966,672	5,272,654
吸收存款	121,061,084	111,824,439
应付职工薪酬	965,243	940,308
应交税费	163,734	83,412
持有待售负债		
预计负债		
应付债券	2,667,692	5,610,189
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	38,679	47,367
长期应付职工薪酬		
递延所得税负债		
其他负债	460,579	276,819
负债合计	137,942,449	129,526,997
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	2,999,632	2,999,632
其中：优先股		

永续债	2,999,632	2,999,632
资本公积	1,456,959	1,456,959
减：库存股		
其他综合收益	218,675	111,668
盈余公积	376,154	376,154
一般风险准备	1,627,650	1,627,650
未分配利润	1,124,655	841,762
所有者权益（或股东权益）合计	10,453,725	10,063,825
负债和所有者权益（或股东权益）总计	148,396,174	139,590,822

利润表

2024年6月30日

（单位：人民币千元）

	2024年	2023年
	6月30日	6月30日
一、营业总收入	1,417,564	995,760
利息净收入	987,926	736,459
利息收入	2,552,694	2,256,516
利息支出	1,564,768	1,520,057
手续费及佣金净收入	119,443	56,170
手续费及佣金收入	124,371	61,765
手续费及佣金支出	4,928	5,595
投资收益（损失以“-”号填列）	213,718	82,106
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	-3,120	2,146
其他收益	6,780	17,674
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	85,392	92,846
汇兑收益（损失以“-”号填列）	3,905	8,747
其他业务收入	400	1,758
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业总支出	1,126,133	753,976
税金及附加	19,587	15,236
业务及管理费	447,111	398,434
信用减值损失	659,349	337,870
其他资产减值损失	0	2,285
其他业务成本	86	151
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	291,431	241,784
加：营业外收入	165	84
减：营业外支出	1,506	1,193
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	290,090	240,675

减：所得税费用	7,197	21,200
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	282,893	219,475
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	282,893	219,475
（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	107,007	89,334
（一）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变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	107,007	89,334
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动	106,834	113,155
3. 其他债权类贷款公允价值变动	477	
4. 其他债权投资信用减值准备	-571	-24,275
5. 其他债权投资贷款信用减值准备	12	
6. 外币财务报表折算差额	255	
7. 其他		454
七、综合收益总额	389,900	308,809

注：利润表中 2023 年 6 月 30 日数据已重述