

烟台银行股份有限公司

2020 年年度报告

(摘要)

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. 本年度报告于2021年4月25日经本行第七届监事会第一次会议，及2021年4月27日本行第七届董事会第一次会议审议通过。

3. 本年度财务报告所载财务数据按照中国企业会计准则编制，已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

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年度报告中财务报表的真实、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

电 话：（86）535-6691333

传 真：（86）535-6691305

电子信箱：office@yantaibank.net

国际互联网网址：http://www.yantaibank.net

四、选定的信息披露报纸：《金融时报》

年度报告备置地点：董事会办公室

五、其他相关资料

首次注册登记日期：1997年11月12日

变更注册登记日期：2014年1月26日

注册登记机关：山东省市场监督管理局

统一社会信用代码：91370000267133961Y

聘请的会计师事务所：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

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	2020 年	2019 年	2018 年
营业收入	2,158,752	2,278,449	1,871,159
利润总额	271,863	254,977	284,575
净利润	216,195	206,156	204,950
扣除非经常性损益后的净利润	228,851	202,867	192,430
营业利润	284,890	261,385	287,786
投资净收益	41,030	86,404	69,898
营业外收支净额	(13,027)	(6,408)	(3,211)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	9,589,126	3,828,035	(9,158,371)

二、资产负债状况数据

(单位：人民币千元)

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
总资产	116,427,065	103,839,714	86,172,190
总负债	108,675,322	97,734,471	80,248,464
股东权益	7,751,743	6,105,243	5,923,726
项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
吸收存款	83,824,354	66,147,549	59,723,497
其中：个人活期储蓄存款	4,187,566	3,894,337	3,008,275
个人定期储蓄存款	44,422,099	35,000,033	28,229,956
企业活期存款	16,847,174	13,157,589	14,259,908
企业定期存款	18,333,043	14,061,059	14,187,510
其他存款	34,472	34,531	37,848
发放贷款和垫款总额	51,653,491	46,303,269	38,010,173
其中：公司贷款	34,309,436	27,444,935	26,597,577
个人贷款	14,036,247	17,599,702	9,935,736
贴现	3,307,808	1,258,632	1,476,860
贷款损失准备	(2,218,428)	(2,454,254)	(1,778,205)

三、主要财务指标

(单位：人民币千元)

项 目	2020 年	2019 年	2018 年
每股收益（元）	0.08	0.08	0.08
扣除非经常性损益后的每股收益（元）	0.09	0.08	0.07
每股净资产（元）	2.93	2.30	2.24
成本收入比（%）	48.35	39.00	38.76
加权平均净资产收益率（%）	3.12	3.43	3.56
扣除非经常性损益后的净资产收益率（%）	3.30	3.37	3.34
贷款拨备比例（%）	4.29	5.30	4.68

注：若扣除本行因发行 15 亿元永续债而增加权益影响因素，本行每股净资产 2.35 元。

四、截至报告期末近三年主要监管指标

(单位：人民币千元)

监管指标	监管标准	2020 年	2019 年	2018 年
核心一级资本充足率（%）	≥5	8.40	9.30	10.42
资本充足率（%）	≥8	13.47	12.74	13.75
不良贷款率（%）	≤5	2.41	2.97	3.65

拨备覆盖率(%)		≥150	178.53	178.69	128.24
存贷比(%)		≤75	61.62	70.00	63.64
资产流动性比例(%)	人民币	≥25	67.81	44.02	39.83
	外币	≥60	94.37	153.74	148.69
单一最大客户贷款集中度(%)		≤10	6.45	8.18	9.09
单一集团客户授信集中度(%)		≤15	10.16	13.02	9.09

五、截至报告期末近三年资本充足率指标

(单位：人民币千元)

项 目	2020 年	2019 年	2018 年
核心一级资本净额	6,231,824	6,082,938	5,905,731
总资本净额	9,994,444	8,334,859	7,793,516
其中：一级资本净额	7,731,824	6,082,938	5,905,731
二级资本净额	2,262,620	2,251,921	1,887,785
信用风险加权资产	70,075,427	61,179,719	52,711,210
其中：表内风险加权资产	65,055,854	57,007,722	48,186,076
表外风险加权资产	5,019,574	4,171,997	4,525,164
交易风险加权资产	-	-	-
市场风险加权资产	249,528	547,573	476,677
操作风险加权资产	3,880,962	3,691,962	3,503,973
风险加权资产合计	74,205,917	65,419,254	56,691,860
核心一级资本充足率%	8.40	9.30	10.42
一级资本充足率%	10.42	9.30	10.42
资本充足率%	13.47	12.74	13.75

六、报告期内股东权益变动情况

(单位：人民币千元)

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
年初数	2,650,000		1,436,394	(14,122)	260,043	1,436,783	336,145
会计政策变更		-	-	-	-	-	-
本年增加		1,500,000			21,621	17,579	216,195
本年减少				69,695			39,200
年末数	2,650,000	1,500,000	1,436,394	(83,817)	281,664	1,454,362	513,140

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	189,430	71.48
自然人股	8,639	3.26
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）报告期内，本行股权变动情况

报告期内，本行共发生股权变动业务24笔，涉及股权变动数额16,334,604股。其中：法人股东之间转让2笔，变动股权数额16,009,794股；自然人股东之间转让22笔，变动股权数额324,810股。

（三）报告期末，本行前十名股东持股、质押、冻结情况

序号	股东名称	持有股份 （万股）	持股比例 （%）	质押股份 （万股）	冻结股份 （万股）
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	-	600
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	6,000	-
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	5,000	-
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	11,000	600

（四）报告期末，本行主要股东情况

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。

恒生银行作为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。

3. 烟台蓝天投资控股有限公司

烟台蓝天投资控股有限公司成立于1989年4月，注册资本6.9亿元，主要经营范围为以自有资产投资及咨询服务、股权投资、股权投资管理。2011年，根据烟台市政府对蓝天控股增量引资实施投资主体多元化改革的总体安排，蓝天控股划转至新成立的烟台蓝天投资开发有限公司，并成为其全资子公司。

4. 烟台阳光壹佰投资有限公司

烟台阳光壹佰投资有限公司位于山东省烟台市，成立于2003年，注册资本壹亿元人民币，公司类型为有限责任公司。主要经营范围：以自有资金对金融、房地产业、商业服务业、住宿和餐饮投资及咨询服务。

5. 烟台泰鲁伟业投资有限公司

烟台泰鲁伟业投资有限公司位于山东省烟台市，成立于2004年，注册资本壹亿元人民币，公司类型为有限责任公司。主要经营范围为以自有资金对股权

投资。

（五）本行前十名股东之间关联关系情况

按照穿透原则，本行前十名股东中，烟台阳光壹佰投资有限公司与烟台泰鲁伟业投资有限公司存在关联（一致行动人）关系，最终受益人系广西嘉祥投资管理有限公司，合计持有本行4.15%的股份。

（六）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。

年末授信余额在3,000万元以上的股东授信情况表

（单位：人民币千元）

股东单位名称	持股数量 (万股)	业务种类	授信余额	业务 状态
南山集团有限公司	92,300	贷款、金融市场业务	900,000	正常
烟台市财金发展投资集团有限公司	8,052	贷款	300,000	正常
烟台蓝天投资控股有限公司	69,987	贷款、保函	387,687	正常
正海集团有限公司	4,000	贷款、保函	370,000	正常
祥隆企业集团有限公司	3,000	贷款	259,000	正常
招远市开源实业有限公司	1,300	贷款、银承	161,250	正常
烟台市工业炉厂	1,000	贷款	85,000	正常
山东建源集团有限公司	780	贷款	80,000	正常
合计	180,419	-	2,542,937	-

报告期内，本行对所有股东及其关联企业的授信均按照有关法律、法规及本行规定的授信条件、审核程序进行审批，均能正常偿还，无不良情况发生，对本行的经营成果和财务状况无负面影响。

（七）报告期内，本行发生的重大关联交易情况

截至2020年12月末，我行重大关联交易共2户：南山集团有限公司关联交易余额9亿元，占我行资本净额的8.93%；恒生前海基金管理有限公司关联交易余额5亿元，占我行资本净额的4.96%。

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	2020年是否在本行领取薪酬和津贴	持股数量（股）
吴明理	董事长	男	57	烟台银行董事长	是	-
王建光	执行董事	男	54	烟台银行行长	是	-
关燕萍	股东董事	女	68	恒生银行高级顾问	否	-
李文龙	股东董事	男	43	恒生银行策划及企业发展总监兼行政总裁办公室主任	否	-
李家斌	股东董事	男	73	恒生银行原派驻烟台银行副行长	否	-
隋政	股东董事	男	57	南山集团财务有限公司董事长	否	-
侯云辉	股东董事	男	50	南山集团财务有限公司总经理	否	-
曹琳	股东董事	女	34	南山集团有限公司副总经理	否	-
冯丽强	执行董事	女	59	烟台银行原工会主席	是	211,837
辛宏	股东董事	男	53	烟台蓝天投资控股有限公司董事长	否	-
李兴奇	独立董事	男	71	中国农业银行总行退休干部	是	-
栾建胜	独立董事	男	64	中国工商银行总行退休干部	是	-
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服务部金融组分析师岗（副总裁级）	是	-

（二）监事会成员

姓名	监事会职务	性别	年龄	任职单位及职务	2020年是否在本行领取薪酬和津贴	持股数量（股）
王建春	监事长	男	51	烟台银行监事长	是	-
姜美华	职工监事	女	49	烟台银行计划财务部总经理	是	97,341
肖应东	职工监事	男	50	烟台银行运营管理部总经理	是	94,430
王如恒	股东监事	男	60	烟台阳光壹佰投资有限公司总经理	否	-
朱雄兵	外部监事	男	36	北京大生控股有限公司总裁	是	-
闫庆悦	外部监事	男	58	山东财经大学保险学院院长	是	-

姓名	监事会 职务	性别	年龄	任职单位及职务	2020年是否在本行 领取薪酬和津贴	持股数量 (股)
崔方春	外部监事	男	68	中国工商银行山东省分行退休干部	是	-

(三) 高级管理人员基本情况

姓名	性别	年龄	任职情况	2020年是否在本行领 取薪酬和津贴	持股数量(股)
王建光	男	54	烟台银行行长	是	-
冯丽强	女	59	烟台银行原工会主席	是	211,837
张孝伟	男	55	烟台银行副行长	是	315,477
孙朋	男	55	烟台银行副行长	是	186,000
陈改素	女	56	中共烟台市纪委监委派驻烟台银行 纪检组组长	是	-
秦鲁斌	男	53	烟台银行董事会秘书	是	250,000
王涛	男	51	烟台银行行长助理	是	-
刘金平	男	51	烟台银行行长助理	是	-

(四) 年度薪酬情况

报告期内，本行董事、监事和高级管理人员在本行领取薪酬的人数共21人，年度薪酬总额为1052.66万元，其中：独立董事、外部监事津贴为含税10万元/年/人，合计60万元。

注：本行对高级管理人员及关键岗位人员薪酬实施递延支付，管理层当年发放的薪酬中包含2019年度绩效薪酬及2017年、2018年度任期激励，2020年当年共发放992.66万元，不含当年绩效薪酬和任期激励。

股东单位出任的本行董事、监事均不在本行领取任何报酬。

二、董事、监事、高级管理人员变动情况

1. 2020年4月28日，本行召开第六届董事会第九次会议，审议通过《关于不再聘任魏涪雷财务总监的议案》，魏涪雷不再担任本行财务总监职务；审议通过《关于不再聘任毕德熠首席信贷官的议案》，毕德熠不再担任本行首席信贷官职务。

2. 2020年5月13日，山东银保监局核准刘金平烟台银行行长助理任职资格（鲁银保监准【2020】189号文）。

3. 2020年5月15日，根据中共烟台市委任免通知（烟任【2020】25号文）冯丽强同志不再担任本行工会主席职务。

4. 2020年10月21日，本行召开第六届董事会第十一次会议，审议通过《关于不再聘任史咏梅首席风险官的议案》，史咏梅不再担任本行首席风险官职务。

5. 2020年12月18日，本行召开第六届董事会第十二次会议，审议通过《烟台银行董事会换届方案》，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组成人选，同意提交股东大会审议。

6. 2020年12月18日，本行召开第六届监事会第十二次会议，审议通过《烟台银行监事会换届方案》，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组成人选，同意提交股东大会审议。

三、员工总体情况

截至报告期末，本行共有正式员工1,820人，其中在职员工1,818人，内退人员2人；本行另有派遣人员88人。

在岗人员平均年龄39.16岁，具有大专及以上学历的1,762人，占比96.81%，具有中高级职称的837人，占比45.99%。

第六章 公司治理

一、公司治理概况

按照《中华人民共和国公司法》和《中华人民共和国商业银行法》以及《商业银行公司治理指引》等有关法律、法规的规定，本行不断完善治理结构，加强“三会一层”建设，健全董事会、监事会及其专门委员会的运作机制，提高各专门委员会的议事质量和董事会整体决策的科学性，对保证董事会、监事会职能的有效发挥及公司治理的进一步规范发挥了积极的作用。

（一）关于股东和股东大会

报告期内，本行股东大会运行规范，确保了所有股东享有平等地位并充分

行使自己的权利。本行与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立，董事会、监事会和内部机构能够独立运作，不存在股东超越股东大会直接或间接干预本行的经营活动和决策的情况。

（二）关于董事、董事会和专门委员会

本行按照《章程》规定的董事任职资格和选举程序产生董事，董事会由13名董事组成，其中执行董事3名、非执行董事7名、独立董事3名。本行董事会下设战略管理、审计、关联交易控制、风险管理、提名和薪酬、消费者权益保护六个专门委员会，其中审计、关联交易控制、提名和薪酬三个专门委员会的主任委员均由独立董事担任。

董事会各专门委员会具体构成人员如下：

1. 战略委员会：吴明理（主任委员）、隋政、关燕萍、王建光
2. 风险管理委员会：隋政（主任委员）、李家斌、王建光、辛宏、侯云辉、李兴奇
3. 关联交易控制委员会：栾建胜（主任委员）、李兴奇、石允亮、李文龙、冯丽强、辛宏
4. 审计委员会：石允亮（主任委员）、李兴奇、栾建胜、曹琳、李文龙、王建光
5. 提名和薪酬委员会：李兴奇（主任委员）、栾建胜、石允亮、吴明理、侯云辉、李家斌
6. 消费者权益保护委员会：王建光（主任委员）、李兴奇、石允亮、关燕萍、冯丽强、辛宏

（三）关于监事、监事会和专门委员会

本行严格按照《章程》规定的监事任职资格和选举程序产生监事，监事会由7名监事组成，其中职工代表监事3名、股东监事1名、外部监事3名。监事会下设监督、提名两个专门委员会。

本行监事会专门委员会具体构成人员如下：

1. 监督委员会：崔方春（主任委员）、王建春、姜美华、朱雄兵
2. 提名委员会：闫庆悦（主任委员）、王建春、肖应东、王如恒

（四）关于经营管理层

本行经营管理层由行长、副行长、首席风险官、首席信贷官、财务总监、

行长助理等成员组成。报告期内，本行经营管理层认真执行股东大会和董事会决议，落实年度经营计划和财务预算，较好地完成了年度经营任务。

二、独立董事、外部监事履行职责情况

根据《商业银行公司治理指引》的要求，本行设立了独立董事和外部监事。本行现有独立董事3名和外部监事3名。报告期内，本行独立董事均能按时参加全部董事会会议。能够充分发挥各自专业领域的特长及经验，及时分析研读财务报表，关注经营管理状况，针对风险控制、关联交易、薪酬分配政策、计划财务管理、董事会决议执行情况等事项，发表独立性意见，提出改进建议，增强了董事会决策的科学性、合理性，为董事会切实履行决策职能发挥了积极作用。

报告期内，本行外部监事均能按时参加监事会会议。能够充分发挥各自专业领域的特长及经验，及时分析研读财务报表，关注经营管理状况，针对战略制定、风险控制、薪酬分配政策、履职考核、计划财务管理、监事会决议执行情况等事项，发表独立性意见，提出改进建议，为监事会切实履行监督职能发挥了积极作用。

三、经营决策、执行、监督体系

本行最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策，通过对经营管理层的授权进行经营管理，通过监事会进行监督。行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责。

本行实行“统一管理，分级负责”的一级法人管理体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行并对总行负责。

四、对高级管理人员的考评及激励约束机制

本行高级管理人员直接对董事会负责，接受董事会的管理、考核、奖惩，其中本行党委领导班子成员还接受市委、市政府的领导与管理，接受上级主管部门薪酬管理与考核。本行《章程》和有关规章制度对高级管理人员的权利、义务和行为准则作出了具体规定。本行高级管理层同时接受监事会的监督。

五、信息披露与透明度

报告期内，本行编制了2019年年度报告以及2020年中期报告，并以摘要的形式在《金融时报》向社会公开披露。同时，本行常年在董事会办公室备置中英文对照的历年年度报告全文，供投资者及利益相关人查阅，确保所有股东及利益相关人有平等的机会获得信息。

六、投资者关系管理

报告期内，本行通过走访主要投资者、接待投资者来访、现场咨询、电子邮件、电话、传真等多种形式和渠道，保持与投资者的联系，及时解答相关问题，为投资者服务。本行网站设立了投资者关系专栏，增加和投资者的互动，增进投资者对本行了解和认同，提升本行公司治理水平。

七、内部控制评价

按照监管要求，为进一步加强内控管理，本行开展了年度内部控制评价工作，出具了年度内部控制评价报告。评价结果经董事会审议后认为：本行内部控制体系健全，内部控制执行有效，尚未发现本行报告期内在内部控制设计或执行方面、在财务报告及非财务报告方面存在内部控制重大（重要）缺陷。一般缺陷可能导致的风险均在可控范围之内，不会对本行经营管理活动质量和财务目标的实现造成重大影响，并已经和正在认真落实整改。

八、内部审计

本行审计部负责向董事会提供独立的审计意见和管理建议，推动审计发现问题的整改落实和加强整改结果的考核运用。通过对审计问题持续深入的跟踪整改，有效防范了本行内部控制风险，充分发挥第三道防线的监督、评价和增值作用，促进本行内部控制和风险管理水平的不断提升，保障全行各类业务在审慎经营的基础上长效、稳健发展。

第七章 股东大会情况

本行于2020年6月29日在烟台召开股东大会。会议由吴明理董事长主持。会议以记名表决方式，审议通过以下事项：

1. 《烟台银行董事会工作报告》；
2. 《烟台银行监事会工作报告》；
3. 《烟台银行2019年度财务报告》；
4. 《烟台银行2020年财务预算报告》；
5. 《烟台银行2019年度利润分配方案》；
6. 《烟台银行资本管理规划（2020-2022年）》；
7. 《关于发行减记型无固定期限资本债券的议案》。

会议听取了《烟台银行关联交易管理情况报告》。

第八章 董事会工作情况

一、董事会临时会议召开情况

1. 2020年1月15-21日，本行召开第六届董事会2020年第一次临时会议，审议通过《烟台银行2020年经营计划》、《烟台银行2020年财务预算》、《烟台银行关于列支营业外支出的议案》、《烟台银行2020年度机构发展规划》。

2. 2020年3月25日，本行召开第六届董事会2020年第二次临时会议，审议通过《烟台银行关于审查重大关联交易的议案》。

3. 2020年6月2日，本行召开第六届董事会2020年第三次临时会议，审议通过《烟台银行资本管理规划（2020-2022年）》、《关于发行减记性无固定期限资本债券的议案》、《关于调整2020年度股东大会议题的议案》。

二、董事会会议召开情况

（一）第六届董事会第九次会议情况

2020年4月28日，本行召开第六届董事会第九次会议。会议由吴明理董事长主持，审议通过以下事项：

1. 《烟台银行董事会工作报告》；

2. 《烟台银行行长工作报告》；
3. 《烟台银行2019年财务报告》；
4. 《烟台银行2019年利润分配方案》；
5. 《烟台银行2019年年报》及摘要；
6. 《关于召开2020年度股东大会的议案》；
7. 《烟台银行关联方名单》；
8. 《烟台银行信用风险发展管理纲要》；
9. 《烟台银行风险偏好指标体系》；
10. 《烟台银行关联交易管理情况报告》；
11. 《关于调整外审机构审计费用的议案》；
12. 《烟台银行内部控制评价报告》；
13. 《关于不再聘任魏涪雷财务总监的议案》；
14. 《关于不再聘任毕德熠首席信贷官的议案》。

会议听取了《烟台银行内控整改情况报告》、《烟台银行网贷业务管理情况报告》、《监管部门监管意见书》、《烟台银行疫情应对策略情况报告》、《烟台银行信贷业务管理情况报告》；会议还听取了监事会对董事、高管履职评价情况。

（二）第六届董事会第十次会议情况

2020年8月6日，本行召开第六届董事会第十次会议。会议由吴明理董事长主持，审议通过以下事项：

1. 《烟台银行金融市场发展管理纲要》；
2. 《关于调整金融市场业务风险限额指标的议案》；
3. 《烟台银行外包风险管理情况报告》；
4. 《关于审查股东资格议案》；
5. 《烟台银行2020年中期业绩报告》；
6. 《烟台银行重大关联交易的议案》。

会议听取了《相关重大关联交易管理情况报告》、《烟台银行上半年经营情况报告》、《烟台银行全面风险管理情况报告》、《烟台银行反洗钱工作情况报告》、《烟台银行信息科技工作情况报告》、《烟台银行合规案防情况报

告》、《烟台银行业务连续性管理情况报告》、《烟台银行消费者权益保护工作情况报告》、《审慎监管会议问题整改情况报告》等9项报告。

（三）第六届董事会第十一次会议情况

2020年10月21日，本行召开第六届董事会第十一次会议。本行13名董事全部出席了会议。会议由吴明理董事长主持，审议通过以下事项：

1. 《烟台银行外部审计管理办法》；
2. 《关于聘任会计师事务所的议案》；
3. 《烟台银行股东履约履职评估情况报告》；
4. 《关于购置营业用房的议案》；
5. 《烟台银行理财存量资产处置方案》；
6. 《烟台银行重大关联交易的议案》；
7. 《关联交易管理实施细则》（2020年修订）；
8. 《关于不再聘任史咏梅首席风险官的议案》。

会议审议并原则通过《烟台银行互联网贷款业务规划（2020年度）》、《烟台银行合作机构管理政策及跨区域经营管理政策》及《烟台银行互联网贷款风险管理制度》；听取了《外部审计评估情况报告》、《烟台银行网贷业务管理情况报告》、《烟台银行特殊资产管理情况报告》、《关于进一步完善公司治理报告》等4项报告。

（四）第六届董事会第十二次会议情况

2020年12月18日，本行召开第六届董事会第十二次会议。会议由吴明理董事长主持，审议通过以下事项：

1. 《烟台银行2021年经营计划》；
2. 《烟台银行2021年财务预算》；
3. 《2021年董事会对经营管理层法人授权书》；
4. 《烟台银行2021年机构发展规划》；
5. 《烟台银行董事会换届方案》；
6. 《关于召开临时股东大会的议案》；
7. 《关于调整消费者权益保护委员会组成的议案》；
8. 《烟台银行关联方名单》（更新）；

9.《关于计提烟台银行员工退休福利的议案》；

10.《烟台银行关于处置特殊资产的议案》。

会议听取了《烟台银行特殊资产管理情况报告》、《烟台银行2020年风险偏好执行情况报告》、《烟台银行网贷业务管理情况报告》、《烟台银行2020年“行业规范建设深化年”活动工作报告》、《烟台银行关联交易专项审计报告》等5项报告。

三、董事会专门委员会会议召开情况

1. 2020年3月5日，本行召开第六届董事会关联交易控制委员会2020年第一次临时会议，审议通过《关于审查重大关联交易的议案》，同意将上述议案提交第六届董事会2020年第二次临时会议审议。

2. 2020年4月27日，本行召开第六届董事会战略委员会2020年第一次会议，审议通过《烟台银行董事会工作报告》、《烟台银行行长工作报告》，同意提交六届九次董事会审议。审议通过《烟台银行董事会战略委员会工作报告》；听取了《烟台银行网贷业务管理情况报告》。

3. 2020年4月27日，本行召开第六届董事会风险管理委员会2020年第一次会议，审议通过《烟台银行信用风险发展管理纲要》，同意提交六届九次董事会审议。审议通过《烟台银行风险管理委员会工作报告》、《烟台银行全面风险管理情况报告》；审议了《烟台银行金融市场业务发展管理纲要》，会议要求进一步补充完善后另行提交会议审议；听取了《烟台银行特殊资产管理情况报告》。

4. 2020年4月27日，本行召开第六届董事会审计委员会2020年第一次会议，审议通过《关于调整外审机构审计费用的议案》、《烟台银行2019年年报》及《摘要》、《烟台银行2019年财务报告》、《烟台银行利润分配方案》、《烟台银行内部控制评价报告》，同意将上述议案提交第六届董事会第九次会议审议。审议通过《烟台银行审计委员会工作报告》、《烟台银行2020年内部审计计划》；听取了《烟台银行内控整改情况报告》、《烟台银行2019年财务审计情况报告》、《烟台银行2019年度内部控制管理建议书》、《烟台银行2019年内部审计情况报告》。

5. 2020年4月27日，本行召开第六届董事会关联交易控制委员会2020年第一次会议，审议通过《烟台银行关联方名单》，同意提交六届九次董事会审议；审议通过《烟台银行关联交易控制委员会工作报告》；听取了《烟台银行关联交易管理情况报告》。

6. 2020年4月27日，本行召开第六届董事会提名和薪酬委员会2020年第一次会议，审议通过《烟台银行提名和薪酬委员会工作报告》。

7. 2020年6月2日，本行召开第六届董事会战略委员会2020年第一次临时会议，审议通过《烟台银行资本管理规划（2020-2022年）》、《关于发行减记性无固定期限资本债券的议案》，同意提交第六届董事会2020年第三次临时会议审议。

8. 2020年8月5日，本行召开第六届董事会风险委员会2020年第二次会议，审议通过《烟台银行金融市场发展管理纲要》、《关于调整金融市场业务风险限额指标的议案》、《烟台银行外包风险管理情况报告》，同意提交六届十次董事会审议；听取了《烟台银行合规案防情况报告》、《烟台银行业务连续性管理情况报告》、《烟台银行全面风险管理体系建设情况报告》、《烟台银行反洗钱工作情况报告》等4项报告。

9. 2020年8月5日，本行召开第六届董事会审计委员会2020年第二次会议，审议通过《烟台银行2020年中期报告》，同意提交六届十次董事会审议。

10. 2020年8月5日，本行召开第六届董事会关联交易控制委员会2020年第二次会议，审议通过《烟台银行重大关联交易的议案》，同意提交六届十次董事会审议；听取了《相关重大关联交易管理情况报告》。

11. 2020年8月5日，本行召开第六届董事会战略委员会2020年第二次会议，听取《烟台银行上半年经营情况报告》、《烟台银行信息科技工作情况报告》。

12. 2020年8月5日，本行召开第六届董事会消费者权益保护委员会2020年第一次会议，听取《烟台银行消费者权益保护委员会工作报告》、《烟台银行消费者权益保护工作情况报告》。

13. 2020年10月20日，本行召开第六届董事会风险委员会2020年第三次会议，审议通过《烟台银行理财存量资产处置方案》，审议并原则通过《烟台银行互联网贷款业务规划（2020年度）》、《烟台银行合作机构管理政策及跨区

域经营管理政策》及《烟台银行互联网贷款风险管理制度》，同意将上述4项议案提交六届十一次董事会审议；听取了《烟台银行网贷业务管理情况报告》、《烟台银行特殊资产管理情况报告》。

14. 2020年10月20日，本行召开第六届董事会关联交易控制委员会2020年第三次会议，审议通过《关于审查重大关联交易的议案》、《关联交易管理实施细则》（2020年修订），同意提交六届十一次董事会审议。

15. 2020年10月20日，本行召开第六届董事会提名和薪酬委员会2020年第二次会议，审议通过《关于不再聘任史咏梅首席风险官的议案》，同意提交六届十一次董事会审议。

16. 2020年10月20日，本行召开第六届董事会审计委员会2020年第三次会议，审议通过《外部审计管理办法》、《关于聘任会计师事务所的议案》，同意提交六届十一次董事会审议；听取了《外部审计评估情况报告》。

17. 2020年10月20日，本行召开第六届董事会战略委员会2020年第三次会议，听取了《关于进一步完善公司治理报告》。

18. 2020年12月17日，本行召开第六届董事会关联交易控制委员会2020年第四次会议，审议通过《烟台银行关联方名单》（更新），同意提交六届十二次董事会审议；听取了《烟台银行关联交易专项审计报告》

19. 2020年12月17日，本行召开第六届董事会战略委员会2020年第四次会议，审议通过《烟台银行2021年经营计划》、《烟台银行2021年财务预算》、《2021年董事会对经营管理层法人授权书》、《烟台银行2021年机构发展规划》，同意提交六届十二次董事会审议。

20. 2020年12月17日，本行召开第六届董事会风险委员会2020年第四次会议，审议通过《烟台银行关于处置特殊资产的议案》，同意提交六届十二次董事会审议；听取了《烟台银行2020年风险偏好执行情况报告》、《烟台银行网贷业务管理情况报告》、《烟台银行特殊资产管理情况报告》。

21. 2020年12月17日，本行召开第六届董事会审计委员会2020年第四次会议，审议通过《关于计提烟台银行员工退休福利的议案》，同意提交六届十二次董事会审议；审议通过《烟台银行2020年度外部审计计划》。

22. 2020年12月17日，本行召开第六届董事会提名和薪酬委员会2020年第三

次会议，审议通过《烟台银行董事会换届方案》，同意提交六届十二次董事会审议。

四、董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，董事会认真执行股东大会决议，较好地完成了年度工作任务。

第九章 监事会工作情况

一、监事会会议召开情况

（一）第六届监事会第九次会议情况

2020年4月26日，本行召开第六届监事会第九次会议。会议由监事长王建春主持，审议通过《烟台银行2019年监事会工作报告》、《烟台银行股份有限公司董事2019年度履职评价报告》、《烟台银行股份有限公司监事2019年度履职评价报告》、《烟台银行股份有限公司高级管理人员2019年度履职评价报告》、《烟台银行2019年财务报告及2020年财务预算》、《烟台银行2019年利润分配方案》、《烟台银行2019年年报》、《烟台银行内部控制评价报告》等8项议案。

会议听取了《烟台银行2019年财务审计情况报告》、《烟台银行2019年度内部控制管理建议书》、《烟台银行行长工作报告》、《烟台银行内控整改情况报告》、《烟台银行关联方名单更新情况报告》、《烟台银行关联交易管理情况报告》、《烟台银行风险偏好指标体系》和监管部门监管意见书等8项报告。

（二）第六届监事会第十次会议情况

2020年8月6日，本行召开第六届监事会第十次会议。会议由监事长王建春主持，审议通过《烟台银行股份有限公司监事履职评价办法》（修订稿）、《烟台银行2020年中期业绩报告》等2项议案。

会议听取了《烟台银行上半年经营情况报告》、《烟台银行金融市场发展管理纲要》、《烟台银行全面风险管理情况报告》、《相关重大关联交易管理情况报告》、《烟台银行反洗钱工作情况报告》、《烟台银行信息科技工作情况报告》、

《烟台银行合规案防情况报告》、《烟台银行业务连续性管理情况报告》、《烟台银行外包风险管理情况报告》、《烟台银行消费者权益工作情况报告》和《审慎监管会议问题整改情况报告》等 11 项报告。

（三）第六届监事会第十一次会议情况

2020年10月21日，本行召开第六届监事会第十一次会议。会议由监事长王建春主持，听取了《关于聘任会计师事务所的议案》、《烟台银行股东履约履职评估情况报告》、《关于审查重大关联交易的情况报告》、《外部审计评估情况报告》、《烟台银行网贷业务管理情况报告》、《烟台银行特殊资产管理情况报告》、《关于进一步完善公司治理报告》等7项报告。

（四）第六届监事会第十二次会议情况

2020年12月18日，本行召开第六届监事会第十二次会议。会议由监事长王建春主持，审议通过《烟台银行2021年经营计划》、《烟台银行2021年财务预算》、《关于计提员工退休福利的议案》、《烟台银行监事会换届方案》等4项议案。

会议听取了《烟台银行2021年度机构发展规划》、《烟台银行2020年风险偏好执行情况》、《烟台银行2020年“行业规范建设深化年”活动工作报告》、《烟台银行关联交易专项审计报告》、《关于更新烟台银行关联方名单的报告》等5项报告。

二、监事会专门委员会会议召开情况

1. 2020年4月26日，本行召开第六届监事会监督委员会2020年第一次会议。审议通过《烟台银行2019年财务报告及2020年财务预算》、《烟台银行2019年利润分配方案》。

2. 2020年4月26日，本行召开第六届监事会提名委员会2020年第一次会议，

审议通过《烟台银行董事2019年度履职评价报告》、《烟台银行监事2019年度履职评价报告》、《烟台银行高级管理人员2019年度履职评价报告》。

3. 2020年12月18日，本行召开第六届监事会提名委员会2020年第二次会议，审议通过《烟台银行监事会换届方案》。

第十章 重要事项

一、变更注册资本及分立合并等事项

报告期内，本行无变更注册资本、分立、合并事项。

二、公司资本债券发行情况

报告期内，本行存续二级资本债15亿元；发行永续债15亿元。

三、机构新增情况

报告期内，本行机构网点总数仍为83家，没有发生变化。

四、重大诉讼、仲裁事项和重大案件

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项和重大案件。

五、收购、合并及出售资产事项

报告期内，本行未发生收购资产以及合并资产事项。

六、重大托管、担保、承诺、委托资产管理情况

报告期内，本行在中央国债登记结算有限责任公司、中国证券登记结算有限责任公司和银行间市场清算所股份有限公司共托管记账式国债116.65亿元，金融债45.63亿元，地方政府债23亿元，企业债84.56亿元，资产支持证券10.84亿元，短融及超短融48.98亿元，同业存单43.98亿元。无其他重大托管、担保、

承诺、委托资产事项。

七、重大合同及其履行情况

报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

八、报告期内本行董事、监事、高管人员受到相关监管部门和司法部门处罚的情况

报告期内，本行无董事、监事、高管人员受到相关监管部门和司法部门处罚的情况。

九、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行与毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）合同期满，经董事会审议，聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行 2020 年度财务报告的审计机构。

十、报告期后重大事项

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《关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。

第十一章 风险管理状况

一、全面风险管理

本行董事会及其专业委员会、监事会、高级管理层及其专业委员会、总行各部门及各分支机构共同构成本行全面风险管理的组织架构；业务经营机构、风险管理部门、内部审计部门共同构成风险管理的“三道防线”。

本行董事会承担全面风险管理的最终责任，按照公司章程、相关监管要求及本行制度规定履行风险管理职责，负责建立风险文化，制定风险管理策略，确定全行总体风险偏好、重大风险管理政策和程序，督促高级管理层开展全面风险管理等。董事会通过下设的风险管理委员会、关联交易控制委员会和审计委员会行使部分风险管理职能。监事会承担全面风险管理的监督责任，对股东大会负责，负责监督、检查董事会和高级管理层风险管理履职情况，评估本行全面风险管理战略。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会决议，建立适应全面风险管理的经营管理架构，制定风险管理政策、程序和限额等，确保风险管理策略、风险偏好和风险限额得到充分传达和有效实施，下设风险与合规管理委员会、资产负债管理委员会、信息科技管理委员会等负责相应风险的管理。

本行经营管理活动面临的金融风险主要包括信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险、信息科技风险、声誉风险、法律风险等。本行风险管理的主要内容是对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制。风险管理部是全面风险管理的总牵头部门，并牵头市场风险与信息科技风险管理，授信管理部是信用风险的牵头管理部门，计划财务部是流动性风险和银行账簿利率风险的牵头管理部门，法律合规部是操作风险的牵头管理部门，董事会办公室是战略风险牵头管理部门，办公室是声誉风险的牵头管理部门。

二、各种风险的管理

（一）信用风险管理

一是加强到期管理，多措并举，防范化解风险；二是进一步加强授信管理，强化信贷业务基础管理和内部控制；三是强化授信后管理的督导；四是创新加快不良贷款处置力度；五是加大对风险贷款的关注；六是强化内控检查力度及信用风险管理，对相关业务进行统计排查；七是积极防范金融市场业务风险。

（二）流动性风险管理

一是建立了较为完备的风险管理体系，明确了相关管理技术与方法，有效实现了对流动性风险的识别、计量、监测和控制；二是落实流动性风险偏好及限额管理。流动性风险偏好及风险限额指标设置合理且能得到较好执行，持续监测流动性风险预警指标或限额指标，结合应急触发信号，开展及时、有效的流动性风险应急管理；三是按季开展流动性压力测试，并根据压力测试结果进行应急方案的调整；四是能够有效地开展应急处置工作，快速反应、积极应对、持续监测，降低或消除影响和损失，保障业务持续运营；五是严格执行流动性风险状况报告机制，定期对流动性风险的管理状况、压力测试结果及其他重大活动的结果进行评估，按规定频率、路径报告。

（三）市场风险管理

一是完善市场风险管理相关制度。制定《烟台银行市场风险管理总体政策》《烟台银行市场风险管理规程》《烟台银行市场风险限额管理办法》《烟台银行市场风险应急管理办法》；二是完善市场风险管理体系。银行账户与交易账户划分、限额管理、估值管理、应急管理和压力测试；三是加强重点业务及政策调控业务管理，防范合规风险，满足监管合规要求；四是加强系统建设管理。通过COMSTAR 资金管理系统，对持仓债券进行基于市价和 CDC 理论价的风险评估和利率风险敏感性分析，包括：久期、凸性、波动率、PVB（DV01）和 VaR 值分析等。能够提供符合监管要求的压力测试，可为不同投资组合中的不同资产分配不同收益率曲线，模拟发生平移、分段移动、不规则变动情况下资产和投资组合的市值、收益率变化情况。可帮助我行实现损益分析、风险管理、限额管理以及对交易止损限额的自主设定和监控。

（四）操作风险管理

一是强化制度体系建设。全年共完成 306 个制度的新增、修订工作，有效提升了整体制度体系的完备性、协调性，扎牢了合规管理的“制度笼子”。二是建立外规内化管理机制，持续开展外规内化工作。三是加强监督检查。检查覆盖全行日常运营中重要业务、关键岗位及日常监督检查发现的管理薄弱环节和风险隐患。四是运用好监督、整改、问责、考核多项抓手，同时加大问责考核力度，切实筑牢风险防控堤坝。五是加强员工教育培训，提升员工操作风险防控意识。六是强化员工行为管理。不断完善制度体系，建立我行员工行为守则体系；强化员工行为约束，组织开展 3 次专项行为排查，加强对重点领域、关键岗位异常行为监测；建设业务监测与风险预警系统从业人员行为管理模块，制定预警规则，并运用在各项专项排查中，实现了员工行为排查人查和机查相结合。

（五）信息科技风险管理

一是加强顶层设计。我行密切跟踪行业发展动态和金融科技发展趋势，制定出烟台银行 3-5 年信息科技战略规划。二是加强系统建设，提升智能化管控能力。推进我行安全态势感知项目建设。三是加强业务连续性管理，不断提高系统可用率，最大限度保障我行业务连续性。四是加强信息安全管理，建立内外部信息安全联动机制。我行坚持以数据安全为核心的安全策略，完善我行信息安全管理管控体系，达到授权分级管控目标，积极应对各类信息安全风险预警处置，有效保障我行系统和业务安全运行。五是加强外包风险管理，积极防范外包实施过程中可能出现的各种风险，持续强化信息科技外包人员管理，提高外包人员风险意识，确保信息安全管理措施在外包服务过程中有效落实。六是实现运维管理体系标准化、规范化、流程化，提升全行运维管理的精细化水平，强化系统健壮水平和管理能力，保障全行业务连续性和业务稳定运行。

（六）声誉风险管理

一是通过建立积极、合理、有效的声誉风险机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，以建立和维护本行的良好形象，推动本行持续、稳健、健康的发展；二是建立科学的声誉风险管理组织架构，划分明确的声誉风险管理职责、制定相适应的声誉风险管理程序、制度和办法，强化考核监督，持续推动声誉风险管理工作的开展；三是加强对网络舆情的研究和处置，按照声誉事件的不同级

别，灵活采取相应措施。四是积极开展声誉风险管理培训，强化风险防范意识，提升舆情应急处置能力和风险防控水平；五是加强正面宣传，提升我行的社会美誉度，为我行业务持续稳健运行营造良好氛围。

（七）法律风险管理

本行法律风险管理遵循“依法合规、防范风险、客观独立、严谨审慎”的原则，始终保障本行经营活动健康、快速、合法发展。法律风险的管理始终贯穿于本行的各项业务活动，主要通过事前预防风险、事中控制风险、事后化解风险的三个方面，开展本行法律风险管理工作。同时对法律风险管理工作的相关制度流程进行不断的优化完善，并依据现行法律法规及各项监管政策，结合本行实际情况提前制定各类法律风险的防范措施，持续加强本行法律风险控制的能力。

第十二章 管理层讨论与分析

一、主营业务分析

1. 利润表变动分析

（单位：人民币千元）

项目	2020年	2019年	同比变动
营业收入	2,158,752	2,278,449	-5.25%
利息净收入	2,002,668	2,159,224	-7.25%
手续费及佣金净收入	65,121	26,675	144.13%
投资净收益	41,030	86,404	-52.51%
公允价值变动净收益	55,313	(14,212)	-489.20%
汇兑净收益	(5,942)	8,630	-168.85%
其他业务收入	191	933	-79.53%
资产处置收益	-	5,527	-100.00%
其他收益	371	5,268	-92.96%
营业支出	1,873,862	2,017,064	-7.10%
税金及附加	30,468	27,345	11.42%
业务及管理费	1,043,751	888,510	17.47%
资产减值损失	798,489	1,101,209	-27.49%
其他业务成本	1,154	-	-
营业利润	284,890	261,385	8.99%
加：营业外收入	4,529	1,156	291.78%
减：营业外支出	17,556	7,564	132.10%
利润总额	271,863	254,977	6.62%
减：所得税费用	55,668	48,821	14.02%

净利润	216,195	206,156	4.87%
其他综合收益	(69,695)	(24,639)	182.86%
综合收益总额	146,500	181,517	-19.29%

2. 手续费及佣金净收入

(单位：人民币千元)

项目	2020年	2019年	同比变动
手续费及佣金收入	77,838	68,144	14.23%
结算与清算手续费	32,686	19,417	68.34%
投资顾问服务手续费	-	54	-100.00%
代理业务手续费	22,512	15,626	44.07%
承诺业务手续费	4,737	14,229	-66.71%
代收代付业务收入	3,468	5,663	-38.76%
银行卡服务手续费	3,378	2,586	30.63%
电子银行业务收入	4,302	4,237	1.53%
其他业务手续费	6,755	6,332	6.68%
手续费及佣金支出	(12,717)	(41,469)	-69.33%
手续费及佣金净收入	65,121	26,675	144.13%

3. 其他非利息收益

(单位：人民币千元)

项目	2020年	2019年	同比变动
投资净收益	41,030	86,404	-52.51%
公允价值变动净收益	55,313	(14,212)	-489.20%
汇兑净收益	(5,942)	8,630	-168.85%
其他业务收入	191	933	-79.53%
资产处置收益	-	5,527	-100.00%
其他收益	371	5,268	-92.96%

4. 业务及管理费

(单位：人民币千元)

项目	2020年	2019年	同比变动
职工薪酬	724,691	447,236	62.04%
管理费用	248,118	366,839	-32.36%
折旧与摊销	70,942	74,435	-4.69%
合计	1,043,751	888,510	17.47%

职工薪酬变动的主要原因：设定受益计划变动较大，2020年为3.12亿元，比2019年增加2.86亿元。

5. 资产减值损失

(单位：人民币千元)

项目	2020年	2019年	同比变动
发放贷款和垫款	562,804	1,030,130	-45.37%
其他应收款	7,979	47,402	-83.17%
可供出售金融资产	0	13,889	-100%
应收款项类投资	(16,869)	(6,432)	162.27%

持有至到期投资	169,795	8,531	1890.33%
其他	74,780	7,689	872.56%
合计	798,489	1,101,209	-27.49%

注：本行对需要承担风险和损失的债权、股权等各类资产计提减值准备，包括信贷类资产、投融资类资产、其他应收款项等。

6. 所得税费用相关科目变动分析表

(单位：人民币千元)

项目	2020年	2019年	同比变动
当期所得税	82,421	218,114	-62.21%
递延所得税	(26,753)	(169,293)	-84.20%
合计	55,668	48,821	14.02%

7. 现金流量表相关科目变动分析表

(单位：人民币千元)

项目	2020年	2019年	同比变动
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	9,589,126	3,828,035	150.50%
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(6,316,619)	(7,158,483)	-11.76%
筹资活动产生的现金流量净额	(3,676,812)	5,181,856	-170.96%

二、资产与负债情况分析

1. 资产总额

(单位：人民币千元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
发放贷款和垫款总额	51,653,491	44.37%	46,303,269	44.59%
发放贷款减值损失准备	2,218,428	1.91%	2,454,254	2.36%
发放贷款和垫款净额	49,435,063	42.46%	43,849,015	42.23%
投资 ¹	50,031,117	42.97%	41,262,442	39.74%
现金及存放中央银行款项	9,236,226	7.93%	7,968,087	7.67%
存放和拆放同业及其他金融机构款项(含买入返售金融资产)	3,645,666	3.13%	6,875,718	6.62%
应收利息	1,082,063	0.93%	772,297	0.74%
其他 ²	2,996,930	2.58%	3,112,155	3.00%
资产总额	116,427,065	100.00%	103,839,714	100.00%

¹包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资

²包括固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产及其他资产

2. 发放贷款和垫款

(单位：人民币千元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比

公司贷款和垫款	34,309,436	66.42%	27,444,935	59.27%
个人贷款和垫款	14,036,247	27.17%	17,599,702	38.01%
票据贴现	3,307,808	6.41%	1,258,632	2.72%
发放贷款和垫款总额	51,653,491	100.00%	46,303,269	100.00%

3. 个人贷款和垫款

(单位：人民币千元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
个人消费性贷款	4,352,016	31.01%	10,115,710	57.48%
住房按揭贷款	8,184,461	25.61%	6,515,970	37.02%
个人经营性贷款	1,499,770	54.93%	968,022	5.50%
合计	14,036,247	100.00%	17,599,702	100.00%

4. 按担保方式划分的贷款分布情况

(单位：人民币千元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占发放贷款和垫款总额的比例	金额	占发放贷款和垫款总额的比例
信用贷款	13,380,292	25.90%	14,907,378	32.20%
保证贷款	14,048,029	27.20%	15,075,757	32.56%
抵押贷款	22,586,016	43.73%	13,845,950	29.90%
质押贷款	1,639,154	3.17%	2,474,184	5.34%
发放贷款和垫款总额	51,653,491	100.00%	46,303,269	100.00%

5. 前五大贷款投向行业分布情况

(单位：人民币千元)

行业	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
制造业	6,197,168	11.98%	6,302,075	13.61%
批发和零售业	6,315,169	12.21%	5,068,256	10.95%
租赁和商务服务业	6,847,154	13.24%	4,495,529	9.71%
建筑业	4,307,231	8.33%	2,410,535	5.21%
房地产业	3,433,544	6.64%	1,980,640	4.28%
合计	27,100,266	52.4%	20,257,035	43.76%

6. 最大十家贷款客户

(单位：人民币千元)

企业名称	贷款余额	占贷款总额比例(%)	贷款状态
客户A公司	649,855	1.26	正常
客户B公司	500,000	0.97	正常
客户C公司	499,000	0.96	正常
客户D公司	473,632	0.92	正常
客户E公司	451,826	0.87	正常
客户F公司	442,500	0.86	正常
客户G公司	404,000	0.78	正常

客户H公司	400,000	0.77	正常
客户I公司	397,350	0.77	正常
客户J公司	394,600	0.76	正常
合计	4,612,763	8.92	—

7. 贷款五级分类情况

(单位：人民币千元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	48,666,328	94.21%	42,931,823	92.72%
关注类	1,744,558	3.38%	1,998,010	4.32%
次级类	147,660	0.29%	765,700	1.65%
可疑类	591,780	1.15%	522,627	1.13%
损失类	503,165	0.97%	85,109	0.18%
发放贷款和垫款总额	51,653,491	100.00%	46,303,269	100.00%
不良贷款余额	1,242,606	2.41%	1,373,436	2.97%

8. 贷款减值准备变动情况

(单位：人民币千元)

项目	2020年	2019年
年初余额	2,454,254	1,778,205
本年计提	1,608,608	1,309,143
本年转回	(1,045,804)	(279,013)
本年核销	(671,634)	(214,382)
本年收回以前年度已核销贷款损失准备	22,783	11,986
折现回拨	(19,865)	(39,061)
本年处置	(129,914)	(112,624)
年末余额	2,218,428	2,454,254

9. 投资情况

(单位：人民币千元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,297,818	10.59%	4,531,280	10.98%
可供出售金融资产	20,737,381	41.45%	14,574,830	35.32%
持有至到期投资	10,716,883	21.42%	9,570,466	23.20%
应收款项类投资	13,279,035	26.54%	12,585,866	30.50%
投资余额	50,031,117	100.00%	41,262,442	100.00%

10. 抵债资产分类情况

(单位：人民币千元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
土地使用权及房屋	10,039	100%	67,375	100%

减值准备	1,935	19.27%	1,935	2.87%
抵债资产净额	8,104	80.73%	65,440	97.13%

11. 负债总额

(单位: 人民币千元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	83,824,354	77.13%	66,147,549	67.68%
向中央银行借款	808,255	0.75%	200,000	0.20%
同业及其他金融机构存放和拆入款项(含卖出回购金融资产)	7,556,227	6.95%	10,693,728	10.94%
应付债券	14,343,065	13.20%	18,996,277	19.44%
其他 ¹	2,143,421	1.97%	1,696,917	1.74%
负债余额	108,675,322	100.00%	97,734,471	100.00%

注: ¹包括应付职工薪酬、应交税费、应付利息及其他负债

12. 按产品类型划分的客户存款情况

(单位: 人民币千元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款	35,180,217	41.97%	27,218,648	41.15%
活期存款	16,847,174	20.10%	13,157,589	19.89%
定期存款	18,333,043	21.87%	14,061,059	21.26%
个人存款	48,609,665	57.99%	38,894,370	58.80%
活期存款	4,187,566	5.00%	3,894,337	5.89%
定期存款	44,422,099	52.99%	35,000,033	52.91%
其他存款	34,472	0.04%	34,531	0.05%
存款余额	83,824,354	100.00%	66,147,549	100.00%

13. 资产负债表外项目分析

(单位: 人民币千元)

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
1. 主要表外风险资产	15,162,438	12,279,938
开出信用证	809,296	241,454
银行承兑汇票	12,627,278	11,396,031
开出保函	1,300,124	578,589
贷款承诺	425,740	63,864
2. 资本承诺	7,692	20,272
3. 经营租赁承诺	116,763	107,182

第十三章 消费者权益保护工作情况

一、产品和服务融入消保理念。一是坚持将消保理念融入产品和服务的设计开发环节，健全内控管理制度，提升售前管控能力。二是严格规范销售行为，充分履行信息披露义务，加强售中风险监控。三是完善售后监督管理，将销售环节合规性及消保相关工作要求纳入检查范围。积极征询消费者对于产品、服务的意见和建议，并主动分析改进。

二、着力工作机制建设，完善制度流程。一是完善消保工作体制机制建设，修订《烟台银行消费者权益保护工作管理办法》，明确消保工作的职责分工、产品与服务管理、宣传与教育、投诉处理及监督考评等方面的具体要求。二是完善《烟台银行消费投诉处理管理办法》，制定消保投诉工作实施细则，进一步将消费者权益保护落实到日常服务经营中。三是在年初制定的绩效考核方案中，将消保工作纳入绩效管理，按季对各单位客户投诉处理和消保工作开展情况进行评估，严格考核。

三、积极践行社会责任，不断提升社会形象。一是按照工作要求，认真开展3.15、金融知识进万家等活动，利用“线上+”渠道多样式做好金融知识宣传活动，为广大金融消费者提供别出心裁的金融知识普及课。二是开展厅堂“消保微沙龙”，打造金融宣教新特色，选择网点客流高峰时段向客户介绍日常生活中的安全用卡、保护个人信息、防范电信诈骗等金融知识，提高消费者权益保护意识。

四、狠抓投诉管理，推动消保维权高效化。一是畅通消费投诉处理渠道，夯实消保工作主体责任，全面启动开展行长消费投诉接待日工作，方便消费者有针对性的反映诉求。二是积极参加监管部门组织的消保课题培训，聘请业内专家为全行消保管理人员进行专题授课。三是组织全行在编在岗人员进行线上消保考试，有效提升全行消费者权益保护意识。

五、开展个人金融信息专项检查，实现全流程管控。一是从“内控制度建设、运行、收集、使用、保管、培训”等方面，组织全行开展个人金融信息保护全面自查。二是结合自查情况，提出要求与改进措施。三是在信息收集、使用、转移、保存及对外提供过程中，严守法规和规章规定，完善内部监督、严控权限机制，降低个人金融信息泄露风险。

第十四章 烟台银行股份有限公司 2020 年度财务报表

资产负债表

2020 年 12 月 31 日

(金额单位：人民币千元)

项目	期末余额	期初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	9,236,226	7,968,087
存放同业款项	497,486	3,494,475
拆出资金	800,000	400,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,297,818	4,531,280
衍生金融资产		
买入返售金融资产	2,348,180	2,981,243
应收利息	1,082,063	772,297
发放贷款和垫款	49,435,063	43,849,015
可供出售金融资产	20,737,381	14,574,830
持有至到期投资	10,716,883	9,570,466
应收款项类投资	13,279,035	12,585,866
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	384,793	385,047
在建工程	15,091	48,454
无形资产	19,919	22,305
递延所得税资产	646,034	588,435
其他资产	1,931,093	2,067,914
资产总计	116,427,065	103,839,714
负债：		
向中央银行借款	808,255	200,000
同业及其他金融机构存放款项	2,270,226	2,540,462
拆入资金	1,886,700	3,560,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1	
衍生金融负债		

卖出回购金融资产款	3,399,300	4,593,266
吸收存款	83,824,354	66,147,549
应付职工薪酬	674,030	415,658
应交税费	65,546	213,564
应付利息	1,237,404	956,691
应付债券	14,343,065	18,996,277
其中：优先股		
永续债		
长期应付职工薪酬		
递延所得税负债		
其他负债	166,441	111,004
负债合计	108,675,322	97,734,471
所有者权益（或股东权益）：		
股本	2,650,000	2,650,000
其他权益工具	1,500,000	
其中：优先股		
永续债	1,500,000	
资本公积	1,436,394	1,436,394
减：库存股		
其他综合收益	-83,817	-14,122
盈余公积	281,664	260,043
一般风险准备	1,454,362	1,436,783
未分配利润	513,140	336,145
所有者权益（或股东权益）合计	7,751,743	6,105,243
负债和所有者权益（或股东权益）总计	116,427,065	103,839,714

利润表
2020 年度
(金额单位：人民币千元)

项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	2,158,752	2,278,449
利息净收入	2,002,668	2,159,224
利息收入	4,903,234	4,477,425
利息支出	2,900,566	2,318,201
手续费及佣金净收入	65,121	26,675

手续费及佣金收入	77,838	68,144
手续费及佣金支出	12,717	41,469
投资收益（损失以“-”号填列）	41,030	86,404
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
其他收益	371	5,268
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	55,313	-14,212
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-5,942	8,630
其他业务收入	191	933
资产处置收益（损失以“-”号填列）		5,527
二、营业总支出	1,873,862	2,017,064
税金及附加	30,468	27,345
业务及管理费	1,043,751	888,510
资产减值损失	798,489	1,101,209
其他业务成本	1,154	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	284,890	261,385
加：营业外收入	4,529	1,156
减：营业外支出	17,556	7,564
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	271,863	254,977
减：所得税费用	55,668	48,821
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	216,195	206,156
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	216,195	206,156
（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	-69,695	-24,639
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-7,077	1,454
1．重新计量设定受益计划变动额	-7,077	1,454
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	-62,618	-26,093
1．权益法下可转损益的其他综合收益		
2．可供出售金融资产公允价值变动损益	-62,618	-26,093
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	146,500	181,517

现金流量表

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
吸收存款净增加额	17,676,805	6,424,052
同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,747,369
拆入资金净增加额		3,097,127
卖出回购金融资产款净增加额		817,266
存放中央银行款项净减少额		818,050
存放同业及其他金融机构款项净减少额	1,341,304	3,653,334
拆出资金净减少额		200,000
收回已核销贷款	22,783	11,986
向中央银行借款净增加额	608,255	
买入返售金融资产净减少额	633,063	
收取的利息、手续费及佣金的现金	2,758,627	3,009,676
收到其他与经营活动有关的现金	63,850	16,563
经营活动现金流入小计	23,104,687	19,795,423
发放贷款和垫款净增加额	6,115,049	10,537,863
存放中央银行和同业款项净增加额	462,700	
拆出资金净增加额		
拆入资金净减少额	1,673,300	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	711,224	1,012,878
同业及其他金融机构存放款项净减少额	270,236	
买入返售金融资产净增加额		999,593
卖出回购金融资产款净减少额	1,193,966	
向中央银行借款净减少额		300,000
支付利息、手续费及佣金的现金	2,096,034	1,871,907
支付给职工及为职工支付的现金	471,610	357,299
支付的各项税费	270,880	289,867
支付其他与经营活动有关的现金	250,562	597,981
经营活动现金流出小计	13,515,561	15,967,388

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	9,589,126	3,828,035
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	51,176,760	42,802,680
取得投资收益收到的现金	1,809,579	1,572,442
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		6,186
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	52,986,339	44,381,308
投资支付的现金	59,284,397	51,502,088
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18,561	37,703
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	59,302,958	51,539,791
投资活动产生的现金流量净额	-6,316,619	-7,158,483
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	21,580,000	18,712,832
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	21,580,000	18,712,832
偿还债务支付的现金	24,720,000	13,040,471
偿付债券利息所支付的现金	536,812	489,954
分配股利所支付的现金		551
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	25,256,812	13,530,976
筹资活动产生的现金流量净额	-3,676,812	5,181,856
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-5,942	6,450
五、现金及现金等价物净增加额	-410,247	1,857,858
加：期初现金及现金等价物余额	4,354,124	2,496,266
六、期末现金及现金等价物余额	3,943,877	4,354,124