

山东乳山农村商业银行股份有限公司

2020 年度工作报告

壹/重要提示

1.本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载数据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.本公司年度财务报告经文登同兴联合会计师事务所审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

3.本公司董事会、高级管理层、财务会计部总经理，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

贰/公司概况

公司简介

(一) 公司法定中文名称: 山东乳山农村商业银行股份有限公司 (简称: 乳山农商银行, 下称“本行”“公司”或“本公司”) 公司法定英文名称: Shandong Rushan Rural Commercial Bank CO., Ltd

(二) 法定代表人: 张信航

(三) 董事会秘书: 宋佳林

联系地址: 乳山市胜利街 101 号

乳山农商银行董事会办公室

联系电话: 0631-6620656

传 真: 0631-6631130

(四) 注册地址及办公地址:

注册地址: 山东省威海市乳山市胜利街 101 号

办公地址: 山东省威海市乳山市胜利街 101 号

邮 编: 264500

(五) 刊登年报报告的网站: www.rushan.com

年度报告备置地点: 本公司董事会办公室及主要营业网点

(六) 其他有关资料

首次注册登记日期: 2005 年 9 月 16 日

统一社会信用代码: 91371083780754785D

客服电话: 96668

投诉电话: 0631-6609668

承担财务报告审计的会计师事务所名称: 文登同兴联合会计师事务所

办公地址: 文登市龙山路乙—56 号

聘请的律师事务所名称: 山东北斗星辰律师事务所

办公地址: 乳山市胜利街 43 号

本报告以中文编制, 并以此为准。

叁/会计资料和财务指标摘要

一、报告期主要财务资料

单位：人民币万元

营业利润	8670
利润总额	7917
净利润	6646
营业外收支净额	-753
经营活动产生的现金流量净额	-1255
现金及现金等价物增加额	-126017

二、报告期末前三年主要会计资料和财务指标

单位：人民币万元

项 目	2020 年末	2019 年末	2018 年末
营业收入	37479	37587	41429
营业利润	8670	12483	15105
净利润	6646	9497	10055
总资产	2077564	1861965	1671094
实收资本	100000	100000	100000
每股红利（元）	0.070	0.080	0.080

三、贷款损失准备情况

单位：人民币万元

期初余额	29530
报告期增加	9700
报告期收回以前年度已置换/核销贷款	3199
报告期核销	12552
期末余额	29877

四、截止报告期末前三年补充财务资料

单位：人民币万元

项 目	2020 年末	2019 年末	2018 年末
总负债	1939011	1722100	1532490
各项存款	1801398	1640381	1468561
同业存放总额	7	1458	2509
同业拆入总额	0	0	0
各项贷款	931217	792438	733116

注：各项指标数据按照银监局口径计算。

五、截止报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2020 年末	2019 年末	2018 年末
资本充足率	≥10.5	12.94	14.19	15.41

流动性比率	≥25	52.87	135.79	48.42
存贷比	≤75	49.66	48.31	49.72
不良贷款比例	≤3	2.18	2.36	2.37
杠杆率	≥4	6.70	7.41	8.18

六、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
实收资本(股本)	100000	0	0	100000
资本公积	2672	7332	7291	2713
盈余公积	6789	665	0	7454
其中:法定盈余公积金	6468	665	0	7132
一般准备	19816	500	0	20316
未分配利润	10588	15964	18483	8069
所有者权益合计	139865	24461	25774	138552

七、资本构成及变化情况

单位:人民币万元, %

项 目	2020 年末	2019 年末	2018 年末
资本净额	148083	148962	146655
核心一级资本净额	138552	138130	136751
二级资本	9531	10832	9903
应用资本底线之后的风险加权资产合计	1144802	1049524	951840
资本充足率	12.94	14.19	15.41
核心一级资本净额充足率	12.10	13.16	14.37
一级资本净额	138552	138130	136751
调整后表内外净资产余额	2067606	1863508	1671982

八、补充资料

依据《商业银行资本管理办法(试行)》,本行资本充足率计算范围包括所有分支机构,采用风险权重法计量信用风险,采用标准法计量市场风险,采用基本指标法计量操作风险。内部资本充足评估主要包括风险评估、压力测试、资本规划等核心环节。其中风险评估是对全面风险管理框架和各实质性风险的评估;压力测试是测试在不同情景下各类风险的不利变动对银行资本充足情况的影响;资本规划是在预测正常和压力情景下资本充足率的基础上,将不同情景下的资本需求与可用资本、监管资本要求等进行比较分析,提出相应的管理规划及措施,使本行资本充足水平、业务规划和财务规划达到动态平衡。本行通过建立并按年实施内部资本充足评估程序,持续提升内部资本管理和风险管理水平,确保主要风险得到识别和计量、资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应,资本规划与经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

肆/股本变动及股东情况

一、股份变动情况

报告期末股份总量及结构

单位：人民币股，%

项 目		2020 年末	报告期内变动 (+, -)	2019 年末
股份总量		1000000671	0	1000000671
职工股东	股份数	113660671	-7812500	121473171
	占比	11.37	-0.78	12.15
一般自然人股东	股份数	179728000	-5887500	185615500
	占比	17.97	-0.59	18.56
法人股东	股份数	706612000	13700000	692912000
	占比	70.66	1.37	69.29

二、股东情况

(一) 报告期末股东总数为 1661 户。其中，职工股东 537 户，一般自然人股东 1090 户，法人股 34 户。

(二) 报告期末前十名股东持股情况。

报告期末公司前十名股东持股情况明细

单位：人民币股，%

序号	股东名称	股本数	占比%
1	淄博矿业集团有限责任公司	100000000	9.99
2	威海众望建设工程有限公司	83000000	8.30
3	台依湖集团有限公司	70000000	7.00
4	乳山市公共交通有限公司	60000000	6.00
5	乳山市富大房地产有限公司	59512000	5.95
6	乳山市金鼎房产咨询有限公司	50000000	4.99
7	新疆五洲基业投资有限公司	50000000	4.99
8	威海天健服装有限公司	27000000	2.70
9	山东乳山维多利亚海湾旅游开发股份有限公司	20000000	2.00
10	威海龙港纸业业有限公司	18200000	1.82
11	威海昊阳集团有限责任公司	18200000	1.82

(三) 公司前十名股东股份质押、冻结、锁定情况。

2020 年前十名股东中山东乳山维多利亚海湾旅游开发股份有限公司股权被全部冻结。

伍/董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事

根据《公司法》和本公司《章程》，公司董事会由 11 名董事组成，其中，3 名独立董事，3 名执行董事，5 名非执行董事。基本情况如下：

职 务	姓 名	性 别	年 龄	任期起止日期
董事长	张信航	男	49	2019.4.28 至今
执行董事	邢汝永	男	51	2019.4.28 至今
执行董事	于 镇	男	44	2019.4.28 至今
独立董事	刘海军	男	52	2019.4.28 至今
独立董事	王玉亭	男	58	2019.4.28 至今
独立董事	刘新祝	男	50	2020.4.25 至今
非执行董事	姜学锋	男	47	2019.4.28 至今
非执行董事	杨玉仁	男	57	2019.4.28 至今
非执行董事	马江水	男	52	2019.4.28 至今
非执行董事	孙爱萍	女	50	2019.4.28 至今
非执行董事	宋利民	男	50	2019.4.28-2020.11.26

二、监事

根据《公司法》和本公司《章程》，公司第二届监事会由 5 名监事组成，其中，外部监事 2 名，职工监事 2 名，股东监事 1 名。基本情况如下：

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期
监事长	闫军	男	48	2019.5.10 至今
职工监事	冷岩	男	50	2019.4.28-2020.12.14
职工监事	刘丽萍	女	37	2020.12.14 至今
股东监事	赵爱群	女	52	2019.4.28 至今
外部监事	刘昌友	女	53	2019.4.28 至今
外部监事	宋国毅	男	56	2019.4.28 至今

三、高级管理人员

姓 名	职 务	性 别	年 龄	金融从业年限	分管工作范围
张信航	董事长	男	49	29	负责全面工作，分管审计部、党群工作部。
邢汝永	行长	男	51	29	分管普惠金融部、资产管理经营中心、合规部、金融市场部、风险审查审批中心。
宋东阳	副行长	男	40	23	分管信贷资产管理部、公司业务部、微贷中心。
宋 玲	副行长	女	38	13	分管人力资源部、后勤服务中心。
于 镇	副行长兼任财务会计部总经理	男	44	27	分管财务会计部、信息科技部、贷后检查中心；负责财务会计部相关工作。

宋佳林	董事会秘书	男	49	25	分管综合部、董事会办公室、后勤服务中心。
徐国强	总经理	男	41	23	负责审计部相关工作。
徐伟华	总经理	男	44	20	负责合规部相关工作。

四、董事、监事在股东及股东关联单位任职情况

姓 名	任职单位名称	担任的职务
杨玉仁	山东颐和房地产有限公司	董事长
马江水	乳山市公共交通有限公司	总经理
孙爱萍	台依湖集团有限公司	财务总监
赵爱群	山东东华能源有限责任公司	财务部副部长

五、董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况

(一) 董事会下设提名与薪酬委员会，由 3 名董事组成，独立董事刘海军任主任委员。职责权限为拟定董事薪酬分配方案，报董事会同意并提交股东大会批准后实施，拟定高级管理人员薪酬方案，提交董事会审议，并监督方案的实施。

(二) 根据省联社《山东省农村商业银行薪酬总额管理指导意见（试行）》，坚持“以经营效益为导向，以遵守省政府工资指导线为底线，实事求是，有序规范”的原则，本公司根据经营利润、拨备覆盖率、年度综合考评得分等指标，经调控修正核算出本公司 2020 年度薪酬总额按省政府工资指导线最低增幅 3% 计提，即 8875 万元。执行董事、职工监事、高级管理人员、在岗员工在本公司领取薪酬均从工资总额列支。根据规定，非执行董事、外部监事暂不在本公司领取薪酬。

(三) 根据银保监会《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，本公司综合考虑岗位、责任、风险等因素，总行班子成员、董事会秘书、合规、财务、审计部门负责人等主要高级管理人员按本人当期绩效薪酬 51% 的比例计提延期支付；其他对风险有重要影响岗位人员，包括信贷、资金条线的部门总经理、副总经理、支行行长、副行长、扁平化分理处正副职主任及其他条线的部门总经理、副总经理按本人当期绩效薪酬 41% 的比例计提延期支付。延期支付期限为 3 年，在延期支付时段中遵循等分原则。2020 年度共计提延期支付 748 万元，兑付 110 万元，扣回 5.8 万元，分别为孙海杰受警告、记过处分，违规年度为 2018 年度，故扣回 2018 年度 80% 延期支付 26249.40 元；宋东阳受扣罚 2019 年度 2 个月绩效处分，故冲回 2019 年度 2 个月计提的延期支付 32318.59 元。不存在非现金薪酬情况。

(四) 高管人员、董秘薪酬按照《山东省农村商业银行高管人员薪酬管理指导意见（试行）》执行年薪制，目前为预发年薪，待省联社公布综合考评得分后

进行清算，董事长已预发年薪 46 万元，行长已预发年薪 43 万元，宋东阳、宋玲 2 位副行长已预发年薪约 36 万元，于镇自 8 月起开始任职副行长，已预发年薪 15 万元，董秘已预发年薪 36 万元。合规部总经理、审计部总经理、财务会计部总经理、对风险有重要影响岗位的员工薪酬按照《商业银行稳健薪酬监管指引》及本公司《2020 年度员工薪酬分配方案》要求分为基本薪酬、绩效薪酬，员工总的基本薪酬占比不超过总薪酬的 35%，其余为绩效薪酬，绩效薪酬与业绩挂钩，实行按月考核、计算、发放，合规部总经理年薪为 33 万元，审计部总经理年薪为 34 万元，财务会计部总经理 1-7 月年薪为 21 万元。

（五）本公司每年年初制订年度薪酬分配方案，并报董事会、股东大会审议通过，报上级部门备案。本年度无超出原定薪酬方案的情况发生。

六、员工的数量、专业构成、教育程度

报告期末，公司在册员工共 490 人。其中，在岗 446 人。在岗员工中层管理人员 82 人，占 18.4%；一线员工 323 人，占 72.4%；其他员工 41 人，占 9.2%。硕士研究生以上学历 6 人，本科学历 367 人，大专学历 32 人。

陆/公司治理结构

一、公司治理情况

报告期内，公司认真遵守《公司法》《商业银行法》和《中国银行业监督管理法》等相关法律法规，按照监管部门相关法规要求，结合公司实际，进一步完善公司治理结构，完善了以股东大会、董事会、监事会为主体的治理框架，公司治理具体情况如下：

（一）股东与股东大会。2020年4月25日召开了2019年度股东大会，本行严格按照有关规定召集、召开股东大会，保证股东能够充分行使权利，股东大会由律师见证并出具法律意见书。

（二）董事与董事会。董事会积极贯彻国家各项政策方针，认真履行《公司法》及公司《章程》等赋予的职责，严格遵照《商业银行公司治理指引》和《董事会议事规则》，对全行重大事项及时决策，对银行经营情况适时掌控，督促经营层规范经营、防范风险、稳健快速发展，较好地履行了作为股东大会执行机构的职能，实现了对股东大会负责、对股东负责的承诺，较好地发挥了董事会的作用。

2020年第二届董事会共召开会议13次。张信航、邢汝永、刘海军、马江水均参加13次董事会会议；于镇、宋利民、王玉亭均参加12次董事会会议；姜学锋参加11次董事会会议；孙爱萍参加10次董事会会议；杨玉仁参加9次董事会会议；刘新祝于2020年4月25日召开的2019年度股东会增补为本行独立董事，年内参加6次董事会会议；宋利民因工作原因于第二届董事会第二十五次会议申请辞去独立董事职务。各董事参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定。

（三）董事会各专门委员会。根据有关规定的要求，公司董事会下设7个专业委员会：审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、“三农”金融服务委员会、战略委员会、消费者权益保护工作委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。

二、独立董事履行职责情况

2020年，独立董事刘海军参加13次董事会会议；独立董事王玉亭参加了12次董事会会议；独立董事刘新祝参加了6次董事会会议。董事会审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会主任委员均由独立董事担任，报告期内独立董事能够本着对公司、对投资者负责的态度，勤勉尽职、忠实地履行独董职责，积极出席董事会、股东大会及相关委员会会议，就公司机构发展规划、薪酬改革、风险管理、关联交易控制、内部审计、业务发展方向等多方面提出客观、公正独立的意见，切实维护公司股东权益，发挥了独立董事作用。

(一)独立董事参加董事会的出席情况。报告期内,公司独立董事能够亲自或书面委托其他董事参加董事会会议及专门委员会会议,并对有关审议事项在表决前发表独立意见。

(二)独立董事对本公司有关事项提出异议的情况。报告期内,公司独立董事对本年度的各项董事会议案未予反对或弃权。

三、本行与持股 5%以上股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

(一)业务方面:本行独立于持股 5%以上股东,自主经营,业务结构完整。

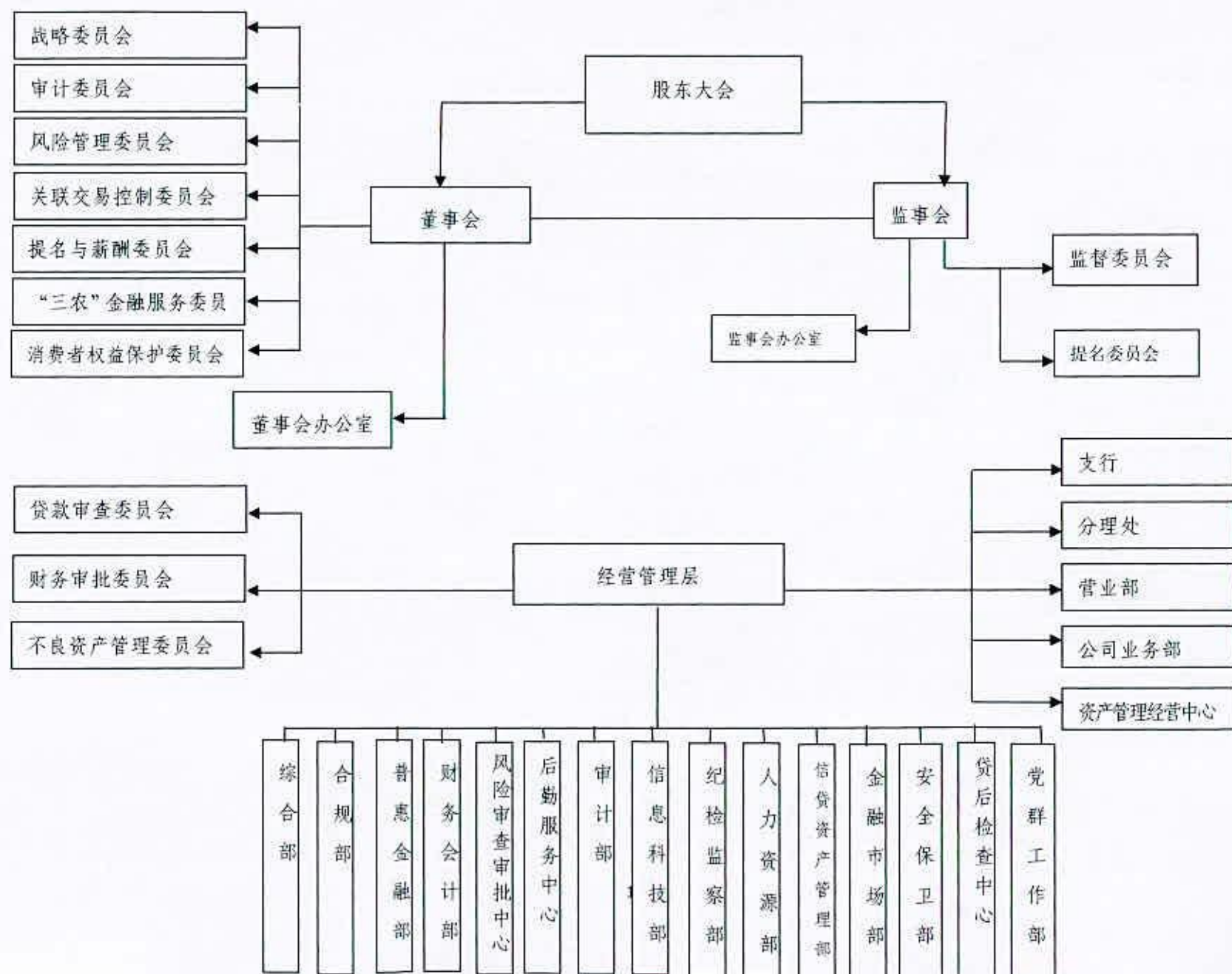
(二)人员方面:本行在人事及薪酬管理方面实行独立。

(三)资产方面:本行经营场所独立且拥有相应独立的配套设施。

(四)机构方面:本行设立了健全的组织机构体系,董事会、监事会与公司职能部门等机构独立运行,职能明确,不与公司持股 5%以上股东单位职能部门存在从属关系。

(五)财务方面:本行设立了独立的财务部门和审计部门,配备了专门的财务人员和审计人员,并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

四、公司组织架构与部门及分支机构设置情况



序号	机构名称	机构地址	电话
1	乳山农商银行营业部	乳山市胜利街 101 号	0631-6620626
2	乳山农商银行诸往支行	乳山市诸往镇丰川街 76-2 号	0631-6366230
3	乳山农商银行乳山寨支行	乳山市乳山寨镇寨东路 3-1 号	0631-6842039
4	乳山农商银行海阳所支行	乳山市海阳所镇海洋路 51-1 号	0631-6752326
5	乳山农商银行白沙滩支行	乳山市白沙滩镇武当山路 16-1 号	0631-6723059
6	乳山农商银行南黄支行	乳山市南黄镇正阳路 66-3 号	0631-6481017
7	乳山农商银行大孤山支行	乳山市大孤山镇东方街 14-1 号	0631-6711016
8	乳山农商银行冯家支行	乳山市冯家镇平安街 12-3 号	0631-6466019
9	乳山农商银行午极支行	乳山市午极镇金山街 25-1 号	0631-6501020
10	乳山农商银行育黎支行	乳山市育黎镇平安路 26-1 号	0631-6591005
11	乳山农商银行崖子支行	乳山市崖子镇永安街 106 号	0631-6582031
12	乳山农商银行夏村支行	乳山市富山路 27-5 号	0631-6621669
13	乳山农商银行乳山口支行	乳山市乳山口镇商贸路 50-1 号	0631-6322365
14	乳山农商银行徐家支行	乳山市徐家镇徐家村 3009-1 号	0631-6781115
15	乳山农商银行下初支行	乳山市下初镇利民街 6-3 号	0631-6441146
16	乳山农商银行城北支行	乳山市青山路 33-3 号	0631-6621021
17	乳山农商银行城区支行	乳山市商业街 78-2 号	0631-6653966
18	乳山农商银行银滩支行	乳山市滨海新区天安海景园附 1 号	0631-6770939
19	乳山农商银行青山路支行	乳山市青山路 52 号 52 幢 52-1、52-2 单元 1 层 2 号	0631-6627013
20	乳山农商银行商业街分理处	乳山市商业街 98 号	0631-6621575
21	乳山农商银行黄山路分理处	乳山市黄山路 48-22 号	0631-6623842
22	乳山农商银行城西分理处	乳山市城市之光小区 2 栋 1 单元 1 层 11 号、13 号	0631-6622552
23	乳山农商银行府前分理处	乳山市市区畅园路东、商业街北 6 幢 1 层 14 号、15 号	0631-6655374
24	乳山农商银行光明街分理处	乳山市光明小区 3-19 号	0631-6672696
25	乳山农商银行建设街分理处	乳山市建设街 23-2 号	0631-6624241
26	乳山农商银行文旗支行	乳山市青山路 74 号	0631-6622828
27	乳山农商银行东山路分理处	乳山市新华街 321-1-15 号	0631-6655237
28	乳山农商银行东郊分理处	乳山市新华街附 281-1-101 号、附 281-1-102 号	0631-6653046
29	乳山农商银行贸易城分理处	乳山市商业街 44-11 号	0631-6656231
30	乳山农商银行静园分理处	乳山市泰山路 16-5 号	0631-6653249
31	乳山农商银行西里村分理处	乳山市海峰街 69-2-3 号、69-2-4 号	0631-6623364
32	乳山农商银行马石店分理处	乳山市崖子镇马石店村 580 号	0631-6381818
33	乳山农商银行城东分理处	乳山市久久发国际商贸楼 7 号楼	0631-6692055

柒/股东大会情况简介

报告期内，本行召开了1次股东大会。会议的通知、召集和召开均按照《公司法》和公司《章程》等规定的程序和要求进行，山东北斗星辰律师事务所律师见证了股东大会并出具了法律意见书。

股东大会情况

2020年4月3日，山东乳山农村商业银行股份有限公司董事会通过《乳山时讯》向各位股东发出《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于召开2019年度股东大会的公告》。

2020年4月25日，山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度股东大会在乳山市电业局会议室召开，出席本次会议的股东及股东代表共有103名，所代表的股权数为907,713,296股。其中，459,812,000股权进行了质押，有效股权数为447,901,296股，占全部有表决权股权数85.12%，符合《公司法》和公司《章程》的有关规定。

股东大会听取审议以下内容并形成了决议：

《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度董事会工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度“三农”金融服务情况报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度监事会工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度财务决算方案（草案）》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2020年度财务预算方案（草案）》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度利润分配方案（草案）》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度股金分红方案（草案）》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度股东购买不良资产分配方案（草案）》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2020年度经营计划与投资方案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2020-2022年资本规划》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2020年度薪酬分配方案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2020年度经营目标》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于修订〈山东乳山农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于修订〈股东大会议事规则〉的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于修订〈董事会议事规则〉的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于修订〈监事会议事规则〉的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司董事会关于拟增补独立董事的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于聘任文登同兴联合会计师事务所的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于董事、监事薪酬分配方案的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于重大关联交易授信的议案》。

通报了以下内容：

《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会关于2019年度董事履职评价情况的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会关于2019年度监事履职情况的评价报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会关于2019年度高级管理层成员履职情况的评价报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于王建华辞去独立董事职务的说明》《山东乳山农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会2019年度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度内部审计工作报告》。

捌/董事会报告

一、管理层讨论与分析

（一）报告期内公司整体经营情况。

2020年，公司坚持以科学发展观为指导，认真贯彻落实国家宏观调控政策，着力加强思想建设、制度建设、执行力建设、内控建设、文化建设和队伍建设，坚持“服务三农、服务小微企业”，始终坚持走差异化特色化发展道路，积极应对复杂多变的经济金融形势，不断抓发展抓机遇，各项业务保持了持续稳健发展。

——经营业绩情况。资产总额 207.76 亿元，较年初增加 21.56 亿元，增长 11.58%。各项存款余额 180.14 亿元，较年初增加 16.10 亿元，增长 9.82%；各项贷款余额 93.25 亿元，较年初增加 13.80 亿元，增幅 17.37%；实现净利润 0.66 亿元，同比减少 0.29 亿元，降低 30.02%。

——经营效益情况。全年实现拨备前利润 1.92 亿元，同比增加 0.03 亿元，增加 1.43%；资产利润率 0.34%，低于监管指标 0.26 个百分点；资本利润率 4.77%，低于监管指标 6.23 个百分点。

——2020 年末，小微企业贷款余额达到 45.98 亿元，较同期增加 8.82 亿元，增幅 23.73%，高于各项贷款平均增幅 6.22 个百分点；小微企业贷款户数 2015 户，同比增加 789 户；普惠型小微企业贷款利率 6.13%，较同期降低 0.68 个百分点，小微企业贷款融资成本持续下降，微贷中心、公司业务部具体负责小微企业金融服务事项。

（二）经营环境及宏观政策法规的变化及影响。

2020 年，新监管政策密集施行，监管力度加大，在一系列宏观经济政策、监管政策，以及利率市场化政策逐步实施的背景下，银行业竞争日趋激烈，金融行业高速增长的态势不复存在，迫使银行业各尽所能，创新产品及盈利模式，加快业务结构调整。

（三）公司面临的各种风险及相应对策。

董事会是本行最高风险管理决策机构，承担本行风险管理的最终责任，确保本行有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险。本行董事会下设的审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会是董事会在风险管理工作方面最重要的三个委员会。

监事会承担全面风险管理的监督责任，通过列席会议、调阅文件等方式，监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

高级管理层负责执行本行风险管理政策，及时了解风险水平及管理状况，确保本行具备足够的人力、物力和恰当的组织结构、技术水平，有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险。

报告期内，公司董事会、高级管理层严格按照公司章程的规定行使风险管理职能，充分认识自身对风险管控所承担的责任，认真按职责范围和议事规则处理事务。

公司在经营过程中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险、信息科技风险等。

1.信用风险状况。报告期内，本行所有信贷业务均在信贷政策的指导下开展。贷款风险方面，2020年末，本行贷款余额93.25亿元，较年初增加13.88亿元，增幅17.52%。其中，公司类贷款余额39.35亿元，较年初增加2.58亿元，增幅7.02%；个人类贷款余额33.57亿元，较年初增加8.58亿元，增幅34.33%。不良贷款率为2.18%；逾期90天以上贷款与不良贷款比例为93.45%；关注类贷款占比为15.85%；关注类贷款迁徙率为16.83%；贷款损失准备充足率达到230.87%；贷款拨备率达到3.21%；拨备覆盖率达到146.84%，全部关联方的授信余额占本行资本净额的44.63%；单一客户贷款集中度为5.2%，单一集团客户授信集中度为10.18%。2020年新发放贷款56.18亿元，其中中长期贷款13.64亿元，占比为24.28%。大额贷款22.39亿元，较年初下降0.92亿元，大额贷款占比24.01%；公司类贷款39.35亿元，占各项贷款42.25%；零售类贷款余额32.22亿元，较年初增加8.11亿元，零售贷款占各项贷款34.60%，较年初增加4.17个百分点，零售新增占实体贷款72.67%。抵质押贷款44.26亿元，较年初增加3.90亿元，占比60.70%。非应计贷款与不良贷款的差额为-530.42万元，贷款偏离度为-2.61%。

报告期内，本行贷款投向符合国家宏观政策和产业政策，重点支持了国家鼓励发展的行业。本行最大集团客户（乳山安家建材有限公司）授信集中度为9.83%，低于监管标准（15%）5.17个百分点；最大十家单一集团客户授信集中度为76.93%，低于监管标准（100%）23.07个百分点；最大单一客户（乳山华信食品有限公司）贷款集中度为5.2%，低于监管标准（10%）4.8个百分点。2020年末，小微企业贷款余额45.98亿元，较年初增加8.82亿元；贷款户数2015户，较年初增加789户；申贷获得率99.76%。2020年末，本行贷款投向排名第一的制造业占比为19.06%，较期初下降2.11个百分点；个人生产经营、消费贷款占比17.27%，较期初下降14.27个百分点。贷款投放进一步向“三农”和“小微”倾斜，抵质押贷款余额继续增加，制造业贷款投向以技术改造为主，批发零售业贷款向“小微”企业倾斜，风险缓释作用较好，风险防范和化解能力增强。

2.市场风险方面。报告期末，本行信用债余额为0。理财产品余额为0，无新增理财业务。债券综合久期为2.78年，无交易性债券，资金业务杠杆倍数为1.01倍。

3.流动性风险方面。报告期内，本行流动性比例 52.87%，高于监管规定比例（25%）27.87 个百分点；流动性缺口率 36.26%，高于监管规定比例（-10%）46.26 个百分点；核心负债依存度为 77.88%，高于监管规定比例（60%）17.88 个百分点。从流动性指标情况看，本行总体流动性风险较低。

报告期内，本行流动性比例、流动性缺口率、单一信用债券产品占信用产品投资组合及总发行额的比例，均未超过董事会确定的 2020 年流动性风险限额。

报告期内，本行组织了流动性压力测试，压力测试假设为金融环境恶化或突发事件出现导致流动性不足的情形出现时，本行的反应和应对能力。测试结果显示，本行在基准情景、轻度压力、中度压力、重度压力情景下，流动性良好，风险可控。

4.操作风险方面。一是加强人员的操作风险管理。开展各类学习培训，提高员工操作风险防范意识。严格执行强制休假、岗位轮换、干部交流、亲属回避四项制度，规避人员操作风险发生。开展合规文化教育、“行业规范建设深化年”活动，强化合规理念，增强制度执行力。开展案件风险排查、员工异常行为管理排查等，及时发现存在的问题，堵塞风险漏洞。二是加强系统的操作风险管理。做好日常运维管理和网络设备日常维护及巡检工作，定期进行信息系统应急处置演练，加强信息系统的应急管理。三是强化内部流程的操作风险管理。通过强化规章制度梳理，完善制度流程等，进一步强化员工合规操作规范，切实防范内控风险。四是强化外部事件的操作风险管理。通过开展各类应急预案演练，确保外部事件发生时能够迅速反应，及时作出应对措施。

5.声誉风险方面。报告期内，本行持续做好声誉风险监控，成立舆情监测队伍，借助舆情监测平台进行实时监测分析，确保早发现、早处理、早控制；定期组织开展声誉风险排查，建立风险档案，专人负责，严防重大节日声誉风险事件；完善应急机制，开展声誉风险应急预案演练，提升处置风险能力；完善客户投诉处理机制，及时传导，快速处理，前移潜在声誉风险关口。

6.信息科技风险方面。报告期内，本行利用相关网路安全服务监控系统，如 IT 资源运维监控系统、亚信防病毒报告系统、自助设备监控管理系统、不间断电源监控系统，对网络安全、病毒防范、自助设备运维、机房电源进行全方位的监控，确保信息系统的安全正常运行；强化机房巡检制度，每天对机房环境及各类设备、系统进行巡检，保证信息科技安全。

7.银行账簿利率风险方面。作为市场利率定价自律机制的观察成员，本行逐步建立了与系统重要性、风险状况和业务复杂程度相适应的银行账簿利率风险管理体系，本行银行账簿利率风险管理能力较强。2020 年，本行严控各项业务，尽量避免因利率水平、期限结构等因素的不利变动导致银行账簿经济价值和整体

收益遭受损失，银行账簿利率风险发展总体趋势稳定。

8.风险抵御能力方面。报告期末，本行新口径计算的资本充足率为 12.94%，核心一级资本充足率为 12.10%，一级资本充足率为 12.10%，杠杆率为 6.70%。风险抵御能力方面未出现超风险指标设置情况，风险抵御能力较强。

（四）公司内部控制及制度建设情况。

报告期内，公司治理结构更加完善，决策、执行、监督、激励约束及问责机制运作较为平稳，董事会、监事会和高级管理层能够充分认识自身对内部控制所承担的责任，严格按职责范围和议事规则处理事务。按照《公司法》《商业银行法》和《商业银行内部控制指引》等有关规定，不断强化内部控制，内部分工合理，职责明确，报告关系清晰，形成了职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制。

报告期内，本行组织开展了内控评价审计，进一步强化了内控建设，针对检查中发现问题进行了整改，有效防范内控风险。

为强化内控管理，本行加强制度管理工作，及时梳理规章制度。报告期内，本行共新增管理制度 73 个，修订 69 个，废止 15 个。现有自制规章制度 393 个，有效地保障了各项业务依法、合规开展。

（五）公司内部审计制度的建设及执行情况。

报告期内，董事会负责建立和维护健全有效内部审计体系，明确了内部审计的工作目标、部门和人员、职责、权限、审计程序、审计报告制度、质量控制等。本行设立独立内部审计部门，具体负责开展独立、客观的内部审计监督，审计结果直接向董事会、监事会、高管层报告。本行内部审计以风险为导向，通过运用系统化、规范化的审计方法，对经营活动、风险管理、内部控制等进行审计监督，促进稳健发展和战略目标的实现。

全年实施各类内部审计 38 项，审计项目结束后，及时将检查发现的问题反馈至相关的业务条线建立违规问题台账跟踪整改落实、做出风险提示、全辖通报、提交责任追究小组进行责任追究，审计成果得到有效利用，促进了全行风险防控和管理水平不断提升，有效地保障了本行各项业务持续健康发展。

二、公司业务信息与数据

（一）营业收入种类。

单位：万元

种类	业务收入
利息净收入	39836.85
手续费及佣金净收入	-2671.43
投资收益	1384.61
公允价值变动收益	-196.93
汇兑收益	-346.30

其他业务收入	158.39
合计	38165.19

(二) 公司类贷款投放前五位的行业及比例。

单位：人民币万元，%

行业种类	余额	占贷款总额比例
制造业	159284.80	40.48
建筑业	45936.00	11.67
农、林、牧、渔业	37401.40	9.51
批发和零售业	36065.80	9.17
房地产业	23541.13	5.98
合计	302229.13	

(三) 报告期末贷款“五级”分类情况。

单位：人民币万元，%

五级分类	余额	占比%
正常类	265218.60	67.40
关注类	119528.16	30.38
次级类	0	0
可疑类	8736.97	2.22
损失类	0	0.00
合计	393483.73	

(四) 报告期末前十名贷款客户情况。

单位：人民币万元，%

客户名称	12月末敞口	占资本净额比例
乳山华信食品有限公司	7700.00	5.20
山东外事翻译职业学院	7626.00	5.15
威海红枫农业开发有限公司	6876.00	4.64
乳山益正公路工程有限公司	6860.00	4.63
威海众望建设工程有限公司	6800.00	4.59
乳山裕友食品有限公司	6380.00	4.31
威海新丰旅游开发有限公司	6192.00	4.18
山东鑫弘集团有限公司	6150.00	4.15
乳山市自来水有限公司	6120.00	4.13
威海龙港纸业有限公司	6097.50	4.12
合计	66801.50	45.11

(五) 集团客户授信业务及风险管理情况。

为规范集团客户业务操作行为，有效防范和控制集团客户风险，报告期内，本公司严格按照银保监会《商业银行集团客户授信风险指引》以及《山东省农村信用社法人客户统一授信管理办法》的规定，加强集团客户统一授信管理，防控集团客户授信集中度风险。一是加强集团客户认定与管理模式确定，做好集团客户的有效识别、营销、管理及系统信息补录等工作，从严审慎认定集团客户范围，严防集团客户多头贷款，交叉贷款。二是严控集团客户授信总量，除将贷款，贴

现、承兑、保函和贸易融资等各类表内外业务品种纳入统一授信管理外，对持有的集团客户成员企业发行的公司债券、企业债券、短期融资券、中期票据等债券资产所产生的信用风险暴露纳入统一授信进行风险管理，有效提高了集团客户的风险管理能力。三是加强限额管理与监测。严格控制单一集团客户和十大集团客户授信额度，对集团客户新增授信严格准入审查，严禁新增超集中度业务，对集中度指标加强日常监控，确保符合监管要求。

（六）报告期末不良贷款情况，为控制不良贷款采取的措施。

报告期末，公司类五级分类不良贷款余额 0.87 亿元，较年初减少 0.3 亿元，不良贷款占比为 0.94%，较年初（1.48%）减少 0.54 个百分点。

单位：人民币万元，%

	期初数	占比	期末数	占比
次级类	0	0	0	0
可疑类	11722.43	1.48	8736.97	0.94
损失类	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	11722.43	1.48	8736.97	0.94

报告期内，公司不良贷款余额较年初减少，不良占比较年初减少。

1.全面加强信用风险分析和管理，严格把好新增贷款投放关。在复杂的形势和环境下，本行密切关注国家宏观政策和市场变化，紧紧围绕宏观调控导向，严格落实国家产业政策和环保政策，全面提高信用风险防控力度，审慎、稳健进行信贷投放。

2.积极贯彻以“风险防控”为目的，以资金监管为主线，以收本收息管理、贷款质量五级分类管理为主要抓手，以强化监督、指导和考核为主要手段，以贷后管理方式为创新动力，以做实、做细信贷客户走访和检查工作为主要方式”的贷后管理策略，加强风险预警信号的反映力度，促进贷后管理水平和信用风险防控能力的全面提升。

3.加大不良贷款的清收力度，从自身清收、依法维权清收、多方协调、多措并举、全力化解贷款风险。

一是实行领导包片督导机制。总行行领导包不良贷款大户，上下联动压降不良贷款。对于当月新形成的不良贷款，总行逐笔建立监测台账。包片领导及时深入各支行，对新形成的不良贷款现场分析原因、制定风险化解措施，抓好落实整改，严控新增不良贷款。二是多措并举，采取针对性、差异化、方案化的清收化解措施，主动开展风险贷款清收化解工作，加快风险贷款的清收化解。三是对符合条件的不良贷款及时进行呆账认定，加快历史遗留不良贷款的核销步伐。

（七）抵贷资产情况。

截止报告期末，抵债资产余额为 28960 万元，包括房地产类、商品类。

（八）涉及不良贷款的股东情况。

截止报告期末，本行股东涉及不良贷款的企业 1 户，为山东乳山维多利亚海湾旅游开发股份有限公司。

（九）逾期未偿付债务情况。

报告期内，公司类贷款共有 5 户 11 笔，金额 8736.97 万元逾期未偿付债务情况。

逾期未偿付债务情况		单位：人民币万元
序号	企业名称	贷款余额
1	山东环球塑业有限公司	0.09
2	山东环球塑业有限公司	380.28
3	乳山华宏建筑工程有限公司	180.00
4	威海瑞华达机械有限公司	1497.00
5	荣成市西霞口实业总公司	1799.6
6	威海市华王海洋生物工程有限公司	2480
7	威海市华王海洋生物工程有限公司	900
8	威海市华王海洋生物工程有限公司	500
9	威海市华王海洋生物工程有限公司	300
10	威海市华王海洋生物工程有限公司	300
11	威海市华王海洋生物工程有限公司	400
合计		8736.97

（十）重大表外项目余额及风险管理情况。

1. 报告期末，公司主要表外项目余额如下：

单位：人民币万元

项目	2018 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	4428.7	1520
开出保函	0	
贷款承诺	3892.30	2713.67

2. 风险管理情况：为提高表外业务风险管理水平，本行对涉及风险的表外业务均持续进行风险控制管理，加强表外业务风险审查，注重客户资质等级、履约情况、还款能力、担保状况，尤其是票据贸易背景审查，并将表外业务纳入对客户综合授信总额予以控制，有效控制客户的信用风险。

三、2021 年度经营发展规划

（一）业务发展。

1. 存款增长。2021 年，各项存款计划新增 10 亿元，年末余额力争达到 190.14 亿元。

2. 贷款增长。各项贷款计划增加 14 亿元，年末余额达到 107 亿元。其中，预计零售类贷款余额 42 亿元，计划增加 9.8 亿元。

3. 经营效益。预计实现各项收入 86631 万元，2021 年末实现拨备前利润 19168 万元，账面利润 7917 万元。

4.电子银行业务。2021年，柜面业务替代率稳步提升，力争年底达到90%；新增网上支付客户数达27300户；新增智e通有效客户数达到26058户。其中个人智e通新签约客户数达到26010户，企业智e通新签约客户数达到48户。

5.金融市场。按照本行2021年存款增长及实体贷款增长计划，投入金融市场资金计划增加2亿元，金融市场资产年末余额达到119.88亿元，同业负债日均规模达到3亿元。

债券投资余额50.50亿元，较上年度增加2亿元；同业存单投资余额38.70亿元，较上年度增加3.30亿元；转贴现余额20.24亿元，与上年度持平；买入返售资产余额10.44亿元，与上年度持平；存放同业余额0亿元，较上年度减少3.30亿元；卖出回购资产日均余额3亿元；资金杠杆率控制在1.4倍以内；债券久期控制在5年以内。

6.国际业务。2021年，计划新增外汇账户20户，结算量力争达到8000万美元，手续费及佣金收入达到10万元，经营外汇业务合规、审慎，考核评级保持B级水平。

（二）经营管理。

1.支农支小。涉农贷款力争新增7.45亿元，实现涉农贷款持续增长的监管要求。2021年计划新增小微企业贷款2亿元，30户，小微企业户数不低于同期，增幅高于各项贷款同比增幅；新增单户授信总额1000万元以下（含）的小微企业贷款2400万元，20户。努力完成“两增两控”的目标。

2.持续优化信贷结构。

（1）结合国家宏观政策变化，加大对有市场发展前景的先进制造业、战略新兴产业、服务业、传统产业升级及绿色环保等领域的资金支持力度，加大适合农村新型农业主体的金融产品和服务的开发。

（2）严格落实《绿色信贷指引》要求，按照风险可控、商业可持续的原则，科学“分类分策”，区分先进和落后，对“两高一剩”行业继续实行“有保有压”“有扶有控”的差异化信贷政策。

（3）积极开展小微企业贷款以及涉农贷款业务，不断探索新的业务品种，降低企业融资成本；积极压缩房地产开发贷款，鼓励营销与民生及棚改相关的住房按揭贷款；追踪国家相关产业及区域政策，适时调整本行信贷政策。

（4）积极推广“信e贷”“鲁担惠农贷”“信e快贷”等新业务，拓展零售业务市场。

（5）积极拓展“政策性贷款”。继续做好与人社、团委、妇联、财政等部门对接，继续加大对鲁青基准贷、财政贴息贷款的投放力度；充分利用信财银保平台，加大科技成果转化贷、增信基金贷、知识产权质押贷投放力度。

（三）风险管理。

1.信用风险方面。

（1）不良贷款率控制在3%以下；逾期90天以上贷款与不良贷款比例为100%以下；关注类贷款占比达到15%以下；关注类贷款迁徙率为20%以下。

（2）资产损失准备充足率达到100%以上；贷款损失准备充足率达到100%以上；贷款拨备率2.5%以上；拨备覆盖率达到150%以上。

（3）严格审查关联交易，对全部关联方的授信余额原则上不超过本行资本净额的50%。

（4）严格贷款集中度管理，单一客户贷款集中度控制在8%以下；单一集团客户授信集中度控制在12%以下；单一涉农行业贷款占比不超过25%。合理控制短期贷款投放，适当增加中长期贷款投放，在防范贷款限期错配风险的同时，提升资产盈利水平。

（5）合理限制大额贷款投放，公司类大额贷款标准按照本行单一或集团客户授信余额超过一级资本净额2.5%或3000万元孰低核定（低风险贷款，贴现除外）；个人类大额贷款标准按照500万元核定；本行大额贷款占比上限为50%，公司类贷款占比上限为55%。

（6）坚定市场定位，以支农支小为核心，全面加大零售类客户、贷款的营销范围，不断提升零售类贷款占比，加快信贷结构调整步伐。年度零售类贷款新增占比不低于65%；年度零售类贷款占比至少提高2个百分点。

（7）贷款偏离度不超过2%。

（8）严格担保结构管理，严控新增互保业务，严禁单一关联企业担保；严格控制信用贷款规模，积极发展抵质押业务，优先考虑变现较强的商业及住宅物业、土地及厂房等抵押，适度探索应用存货、通用设备、知识产权、应收账款、海域使用权、林权等抵质押担保方式。抵质押类贷款占比53%以上。

（9）持续优化信贷结构，严禁新增产能过剩行业贷款，审慎进入经营能力下降或前景不明朗的行业，引导信贷资源投向国家政策扶持、市场前景良好、抗风险能力强的领域；积极开展小微企业贷款以及涉农贷款业务，不断探索新的业务品种，降低企业融资成本；积极压缩房地产开发贷款，鼓励营销与民生相关的住房按揭贷款，依据相关政策要求合规办理政府性融资业务；跟踪国家相关产业及区域政策，适时调整本行信贷政策。

（10）在区域上，立足区域经济特征，实行差异化授信策略。鼓励乡镇支行发展，加大对本地实体经济的支持力度。

2.市场风险方面。

（1）新增债券以中短期为主，全部债券投资综合久期控制在7年以内。

(2) 交易限额：月末时点交易账户债券头寸不超过债券总量的 40%，并服从全行风险资产总量的调整。

(3) 止损限额：单个债券资产净价市值低于购入价值 5%（不含）。

(4) 资金业务杠杆倍数为 1.4 倍。

(5) 信用债投资占比。所持有的信用债券投资总额不得超过上年末各项资产总额的 15%。

(6) 交易账户投资余额占比。交易账户投资余额不得超过上年末各项资产总额的 10%。

3.流动性风险方面。

(1) 流动性比例不低于 25%。

(2) 每季末核心负债依存度不低于 60%，流动性缺口不低于-10%。

(3) 优质流动性资产充足率（流动性覆盖率）为 100%以上。

(4) 流动性匹配率为 100%以上。

(5) 存贷款比例为 75%以下。同业融入比例为 33%以下。月末存款偏离度指标为 4%以下。

4.操作风险方面。

不允许发生重大内部操作风险事件和安全责任事故，并应维持有效的风险管理、应急机制和持续经营方案，以使重大外部操作风险事件发生时将损失限制在较低水平。

5.其他风险方面。

(1) 声誉风险方面。根据《山东省农村信用社声誉风险管理办法》等的要求，加强声誉风险因素的监测，提高反应处置速度，妥善处理各种可能诱发声誉风险的因素，确保不发生声誉风险损失事件。

(2) 合规风险方面。建立良好的合规文化，开展业务活动时恪守职业道德并考虑社会责任。

(3) 法律风险方面。积极遵守有关法律法规并监测法律风险，有效防范法律风险事件的发生。

(4) 信息科技风险方面。系统可用率达到 99.9%；异常中断时间每年累计不超过 8 小时。

(5) 银行账簿利率风险方面。按照《商业银行银行账簿利率风险管理指引》要求，加强对账簿利率风险的监测，关注银行账簿利率风险、缺口风险、期权性风险等，加强对账簿利率风险的评估，防范风险发生。经济价值变动不超过本行以及资本的 15%。

(6) 大额风险暴露方面。本行大额风险暴露是指对单一客户或一组关联客

户超过其一级资本净额 2.5% 的风险暴露。对非同业单一客户的贷款余额不得超过资本净额的 10%，对非同业单一客户的风 险暴露不得超过一级资本净额的 15%。对一组非同业关联客户的风 险暴露不得超过一级资本净额的 20%。对同业单一客户或集团客户的风 险暴露不得超过一级资本净额的 25%。

(7) 风险抵御能力方面。稳步推进《商业银行资本管理办法（试行）》在本行的实施，不断提高资本管理水平，强化资本约束，提高资本抵御风险的能力，确保按新口径计算的资本充足率不低于二级行监管要求（11.5%）。核心一级资本充足率为 7.5% 以上，一级资本充足率为 8.5% 以上，杠杆率为 4% 以上。

四、董事会日常工作

(一) 2020 年 1 月 20 日召开了第二届董事会第十三次会议，表决通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于威海正华建工集团有限公司关联授信的重大关联交易议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于威海昊阳集团有限责任公司股权申请出质备案的议案》。

(二) 2020 年 2 月 13 日召开了第二届董事会第十四次会议，表决通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于调整部门设置的议案》。

(三) 2020 年 3 月 3 日召开了第二届董事会第十五次会议，表决通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司董事会关于重大关联交易调整及新增授信的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于调整 2020 年关联法人及控股自然人股东、董事、关键管理人员名单的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于股东转让股权的议案》。

(四) 2020 年 3 月 30 日召开了第二届董事会第十六次会议，表决通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2019 年度财务决算方案（草案）>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2020 年度财务预算方案（草案）>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2019 年度利润分配方案（草案）>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2019 年度股金分红方案（草案）>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2019 年度收回股东购买不良资产分配方案（草案）>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2019 年度资金业务运行报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2020 年度资金业务经营计划>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2020-2022 年资本规划>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<董事会关联交易控制委员会 2019 年度工作报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<董事会关联交易控制委员会 2020 年度工作计划>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<董事会风险管理委员会 2019 年度工作报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<董

事会风险管理委员会 2020 年度工作计划>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<董事会审计委员会 2019 年度工作报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<董事会战略委员会 2019 年度工作报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<董事会战略委员会 2020 年工作目标>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2019 年度合规风险管理评估情况报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2019 年度合规工作报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2019 年度全面风险管理状况报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2019 年度风险管理策略有效性及风险偏好指标情况评估报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2020 年度合规管理工作计划>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2019 年度资本充足率状况评价报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2020 年度薪酬分配方案>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2020 年度经营目标>议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于修订<山东乳山农村商业银行股份有限公司资金业务管理办法>等制度的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于调整关联方名单的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于提名独立董事候选人的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于调整董事会下设专门委员会成员的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于改聘会计师事务所的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2020 年网点迁址升格规划>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于召开 2019 年度股东大会的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于修订<山东乳山农村商业银行股份有限公司章程>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于修订<股东大会议事规则>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于修订<董事会议事规则>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于修订<董事会下设各专门委员会议事规则>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于修订<高级管理层议事规则>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2019 年度董事会工作报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2019 年信息科技投入执行情况及 2020 年信息科技投入预算情况（草案）>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司董事会 2020 年工作计划》。

审阅了《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2019 年度“三农”金融服务情况报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司董事会“三农”金融服务委员会 2019 年度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司提名与薪酬委员会 2019 年度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作委员会 2019 年度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2019 年度经

营目标执行情况报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2019 年度审计工作开展情况报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2019 年度董事履职评价报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2019 年履行社会责任情况报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2019 年度工作报告》。

签订了《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届董事会对董事长授权委托书》《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届董事长对行长授权委托书》。签订《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届董事会对董事会关联交易控制委员会授权书》《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届董事会对董事长资金营运业务授权书》《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届董事会对行长资金营运业务授权书》《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届董事会对大额投资审查委员会授权书》《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届董事会对金融市场部授权书》《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届董事会对合规部授权书》。

(五)2020 年 3 月 31 日召开了第二届董事会第十七次会议,表决通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司董事会关于威海正华建工集团有限公司集团重大关联交易调整及新增授信的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司董事会关于威海众望建设工程有限公司重大关联交易调整及新增授信的议案》。

(六)2020 年 4 月 24 日召开了第二届董事会第十八次会议,表决通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于聘任文登同兴联合会计师事务所的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于董事、监事薪酬分配方案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2020 年度审计工作计划>的议案》。

审阅了《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2019 年度工作报告(信息披露)》。

推选山东乳山农村商业银行股份有限公司 2019 年度股东大会监票人、计票人、唱票人。

(七)2020 年 5 月 25 日召开了第二届董事会第十九次会议,表决通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于股东转让股权的议案》。

(八)2020 年 6 月 19 日召开了第二届董事会第二十次会议,表决通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于〈董事会审计委员会 2020 年一季度工作报告〉的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于〈2020 年一季度审计工作开展情况报告〉的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于〈2020-2022 年审计工作规划〉的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于股东转让股权的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于委托青岛蓝海股权交易中心进行股权托管的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关

于拟修订《山东乳山农村商业银行股份有限公司员工职级档次管理暂行办法》的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于〈董事会关联交易控制委员会 2020 年一季度关联交易控制情况报告〉的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于山东颐和房地产有限公司集团重大关联交易调整及新增授信的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于〈董事会风险管理委员会 2020 年一季度工作报告〉的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于〈2020 年一季度合规工作报告〉的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于〈2020 年一季度全面风险管理状况报告〉的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于〈2020 年一季度资本充足率状况评价报告〉的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于调整董事会下设专门委员会成员的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于拟修订《山东乳山农村商业银行股份有限公司资金业务管理办法》等制度的议案》。

签订了《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届董事会对董事长资金营运业务授权书》《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届董事会对行长资金营运业务授权书》《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届董事会对大额投资审查委员会授权书》《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届董事会对金融市场部授权书》《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届董事会对董事会审计委员会授权书》。

（九）2020 年 8 月 9 日召开了第二届董事会第二十一次会议，表决通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于解聘仇风华同志副行长职务的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于聘任于镇同志副行长职务的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2019 年度内部审计工作考核评价情况报告》。

（十）2020 年 8 月 12 日召开了第二届董事会第二十二次会议，表决通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于股东转让股权的议案》。

（十一）2020 年 9 月 11 日召开了第二届董事会第二十三次会议，表决通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2020 年上半年合规工作情况的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年上半年资本充足率状况评价报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2020 年上半年案件防控工作的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2020 年上半年全面风险管理状况的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司董事会风险管理委员会 2020 年上半年工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会 2020 年二季度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2020 年上半年审计工作情况的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2020 年关联交易

审计情况的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于对 2019 年度财务审计报告审核情况的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2020 年上半年内部审计工作考核评价情况的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于资本充足率管理和内部资本评估程序执行情况的审计报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于股东申请转让股权的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于班子副职 2020 年度基本年薪分配系数的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于成立零售类贷款“四个中心”的议案》《关于申请撤销在乳山市房管局备案的东方明珠 2 处房产的预售房买卖合同的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于对股权转让进行授权的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作委员会 2020 年上半年工作情况的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2020 年二季度关联交易控制情况的报告》。

通报了《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于于洪勇、于利年等一般关联交易控制情况的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于对关联方名单备案的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于部分持股企业及自然人股权出质情况备案的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2020 年上半年业务开展情况的报告》《威海银保监分局行政处罚决定书》。

（十二）2020 年 9 月 30 日召开了第二届董事会第二十四次会议，表决通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于聘请会计师事务所对仇风华、于镇开展离任审计的议案》。

（十三）2020 年 11 月 26 日召开了第二届董事会第二十五次会议，表决通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年三季度合规工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2020 年三季度全面风险管理状况的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年度资本充足率状况评价报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司董事会风险管理委员会 2020 年三季度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2021 年度合规管理工作计划》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2021 年主要风险类别管理政策及程序》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2021 年风险偏好陈述书》《山东乳山农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会 2020 年三季度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2020 年三季度审计工作开展情况报告>的议案》《关于修订<山东乳山农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理暂行办法>的议案》《关于修订<山东乳山农村商业银行股份有限公司资金业务合作机构名单制管理办法>的议案》《关于修订<山东乳山农村商业银行股份有限公司薪酬管理暂行办法>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于同意于镇辞去财务会计

部总经理的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于同意徐伟华辞去合规部总经理的议案》《关于宋利民辞去非执行董事职务的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于拟聘任李福斌财务会计部总经理的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于拟聘任刘俊强合规部总经理的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于终止商业街分理处营业的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于授权行长决定本行内部管理机构及分支机构设置的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年三季度关联交易控制情况报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关联交易管理委员会关于威海众望建设工程有限公司集团等 8 户重大关联交易的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司新增超资本净额 12% 的集团授信的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于向乳山振华海洋食品科技有限公司发放 3000 万元超限额贷款的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于调整董事会下设专门委员会成员的议案》。

通报了《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于调整法人关联方名单的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年 9 至 10 月股权转让情况的报告》。

签订了董事会对董事长、行长的授权委托书；签订董事会对资金运行业务方面的授权委托书。

五、董事会对股东大会决议的执行情况

2020 年本行营业总收入 87383 万元，同比增加 6289 万元。2020 年本行营业总支出 78714 万元，同比增加 10103 万元。2020 年本行实现账面利润 7917 万元，同比减少 4109 万元；实现净利润 6646 万元，同比减少 2851 万元；实现拨备前利润 19168 万元，同比增加 270 万元。

各项存款余额 180.14 亿元，同比增加 16.10 亿元。

各项贷款余额 93.25 亿元，同比增加 13.79 亿元。

基本完成了股东大会确定的目标。

六、公司利润分配预案

根据经审计的 2020 年度会计报告，本行 2020 年实现净利润 6646 万元，至 2020 年末的未分配利润为 8069.42 万元，本行拟定 2020 年度利润分配方案如下：

（一）按照年度税后利润的 10% 提取法定盈余公积金，共计 664.59 万元。

（二）本年提取一般风险准备 500 万元。

（三）本行股本 10 亿股，自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，每股计划按 7% 的比例现金分红（实际分红比例以银保监管部门批复为准），分红金额为 7000 万元。

七、对外投资情况

(一) 报告期末同业存单投资 354000 万元。

单位：人民币万元，%

投资对象	金额	占比
中信银行股份有限公司	34000	9.60
上海浦东发展银行股份有限公司	34000	9.60
平安银行股份有限公司	33000	9.32
中国民生银行股份有限公司	33000	9.32
渤海银行股份有限公司	28000	7.91
交通银行股份有限公司	27000	7.63
中国农业银行股份有限公司	25000	7.06
中国银行股份有限公司	25000	7.06
华夏银行股份有限公司	25000	7.06
中国光大银行股份有限公司	25000	7.06
兴业银行股份有限公司	23000	6.50
中国建设银行股份有限公司	16000	4.52
广发银行股份有限公司	10000	2.83
青岛农村商业银行股份有限公司	10000	2.83
招商银行股份有限公司	5000	1.41
莱商银行股份有限公司	1000	0.29
合计	354000	100

(二) 报告期末全部债券 485000 万元。

单位：人民币万元，%

债券种类	面值	占比
国债	31000	6.39
地方政府债	118000	24.33
政策性金融债	322000	66.39
商业银行债	11000	2.27
其他金融债	3000	0.62
合计	485000	100.00

玖/监事会报告

一、监事会工作情况

(一) 会议召开情况。

2020年3月31日召开了第二届监事会第五次会议,审议通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度审计工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度财务分析报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度财务决算方案(草案)》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2020年度财务预算方案(草案)》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度利润分配方案(草案)》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度股金分红方案(草案)》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度收回股东购买不良资产分配方案(草案)》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于2020-2022年资本规划的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度合规工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度案件防控工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2019年度全面风险管理状况报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会关于2019年度资本充足率状况的评价报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会关于2019年度经营目标执行情况的评价报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会关于2020年度经营目标的评估报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会关于2019年度“三农”金融服务情况的监督评价报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会关于本行2019年度反洗钱管理情况的监督报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会关于本行2019年度履行社会责任情况的监督评价报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会关于上季度“三农”金融服务情况调研的问题反馈报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会办公室关于电子银行业务及风险管理情况的调研报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于修订<山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会议事规则>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会办公室2019年度工作总结》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会2019年度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会2019年度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会2019年度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会2020年度监督检查规划及方案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会关于监事会办公室2019年度履职情况的评价报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会关于2019年度监事履职情况的评价报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会关于2019年度董事履职情况的评价报告》

《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会关于2019年度高级管理层成员履职情况的评价报告》29个议案。会议通报了2019年12月18日召开的第二届董事会第十二次会议通过的3项议案；通报了2020年1月20日召开的第二届董事会第十三次会议通过的2项议案；通报了2月13日召开的第二届董事会第十四次会议通过的1项议案；通报了3月3日召开的第二届董事会第十五次会议审议通过的3项议案；通报了3月30日召开的第二届董事会第十六次会议审议通过的37项议案、审阅的9项报告和签订的第二届董事会对董事长授权委托书、董事长对行长授权委托书、董事会对下设专门委员会及相关部门授权书。会议通报了2019年12月18日召开的山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届董事会关联交易控制委员会第五次会议通过的1项议案；通报了2020年1月18日召开的第二届董事会关联交易控制委员会第六次会议通过的2项议案；通报了2月28日召开的第二届董事会关联交易控制委员会第七次会议通过的2项议案；通报了3月5日召开的第二届董事会关联交易控制委员会第八次会议通过的4项议案和通报的33笔关联交易情况。会议通报了第二届董事会关联交易控制委员会报送监事会备案的8项关联交易情况。

2020年4月24日召开了第二届监事会第六次会议，审议通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会关于改聘外部审计机构的监督意见》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会关于本行2019年度工作报告的审核意见》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于董事、监事薪酬分配方案》《关于徐伟华购买本行固定资产关联交易的审核意见》4项议案。会议通报了2020年3月31日召开的第二届董事会第十七次会议审议通过的2项议案；会议通报了2020年4月24日召开的第二届董事会第十八次会议审议通过的2项议案；会议通报了2020年3月28日召开的第二届董事会关联交易控制委员会第九次会议通过的3项议案。

2020年6月24日召开了第二届监事会第七次会议，审议通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司2020年一季度审计工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2020年一季度财务分析报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2020年一季度合规工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2020年一季度全面风险管理状况报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司2020年一季度流动性风险状况报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会关于本行2019年度财务活动的监督报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会关于网点迁址升格规划及购置两处新办公用房的监督报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会关于上季度电子银行专项调研的问题反馈报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会办公室关于

资金业务专项调研报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会办公室 2020 年第一季度履职情况报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会 2020 年一季度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会 2020 年一季度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会 2020 年一季度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会关于调整山东颐禾房地产有限公司集团授信事项的监督情况报告》14 项议案。会议通报了 2020 年 5 月 25 日召开的第二届董事会第十九次会议通过的 1 项议案；会议通报了 2020 年 6 月 19 日召开的第二届董事会第二十次会议审议通过的 14 项议案及列席监事报告；签订了第二届董事会对董事长资金运营业务授权书、第二届董事会对行长资金运营业务授权书、第二届董事会对大额投资审查委员会授权书、第二届董事会对金融市场部授权书；本次会议通报了 2020 年 6 月 12 日召开的第二届董事会关联交易控制委员会第十次会议通过的 3 项议案和调整乳山农商银行 2020 年自然人关联方人员名单的备案情况。

2020 年 9 月 22 日召开了第二届监事会第八次会议，审议通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年上半年审计工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年上半年财务分析报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年上半年合规工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年上半年全面风险管理状况报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年上半年案件防控工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会 2020 年上半年工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会 2020 年上半年工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会 2020 年上半年工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会对内部审计工作的监督指导建议》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会对本行内部控制情况的监督报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会对本行外部审计机构工作情况的监督意见》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会关于董事会增补独立董事的选聘程序的监督报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会办公室 2020 年第二季度履职情况报告》《关于修改〈山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会实施细则〉的议案》《关于修改〈山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会实施细则〉的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于调整第二届监事会下设专门委员会主任委员的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会办公室关于对农金员管理专项调研的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届监事会提名委员会关于本行高级管理层重大人事变动的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届监事会提名委员会关于

本行班子副职 2020 年度基本年薪分配系数方案的评估报告》19 项议案。会议通报了 2020 年 8 月 9 日召开的第二届董事会第二十一次会议审议通过的 2 项议案；会议通报了 2020 年 8 月 12 日召开的第二届董事会第二十二次会议审议通过的 1 项议案；会议通报了 2020 年 9 月 11 日召开的第二届董事会第二十三次会议审议通过的 22 项议案及列席监事报告；会议通报了 2020 年 9 月 11 日召开的第二届董事会关联交易控制委员会第十一次会议通过的 3 项议案及关联方名单备案；会议通报了威海银保监分局行政处罚决定书。

2020 年 9 月 29 日召开了第二届监事会第九次会议，审议通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年度审计工作计划》1 项议案。

2020 年 11 月 30 日召开了第二届监事会第十次会议，通过书面传签的方式表决通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于调整监事会办公室工作人员的报告》。

2020 年 12 月 22 日召开了第二届监事会第十一次会议，审议通过了《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年三季度审计工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年三季度财务分析报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年三季度案防工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年三季度合规工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2020 年三季度全面风险管理状况报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会 2020 年三季度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会 2020 年三季度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会 2020 年三季度工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会办公室 2020 年第三季度履职情况报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会履职经费管理办法》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会运行细则》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于对 2020 年关联交易审计情况的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会关于三季度农金员专项调研问题的反馈报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度反洗钱专项审计情况的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会关于二季度资金业务专项调研问题的反馈报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司监事会办公室关于对“信 e 贷”业务的调研报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2020 年三季度员工异常行为排查情况的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司第二届监事会提名委员会关于本行董事及高级管理层重大人事变动的报告》18 项议案。会议通报了 2020 年 9 月 30 日召开的第二届董事会第二十四次会议审议通过的 2 项议案；会议通报了 2020 年 11 月 26 日召开的第二届董事会第二十五次会议审议通过的 26 项议案及列席监事报告；会议通报了 2020 年 11 月 13 日召

开的第二届董事会关联交易控制委员会第十二次会议通过的2项议案及关联方名单备案；会议通报了《中国人民银行威海市中心支行行政处罚决定书》（威银字2020第7号、第8号）。

（二）列席了公司2020年董事会会议（临时董事会除外）。

1. 2020年3月3日，列席了第二届董事会第十五次会议。
2. 2020年3月30日，列席了第二届董事会第十六次会议。
3. 2020年3月31日，列席了第二届董事会第十七次会议。
4. 2020年4月24日，列席了第二届董事会第十八次会议。
5. 2020年6月19日，列席了第二届董事会第二十次会议。
6. 2020年8月9日，列席了第二届董事会第二十一次会议。
7. 2020年9月11日，列席了第二届董事会第二十三次会议。
8. 2020年11月26日，列席了第二届董事会第二十五次会议。

二、监事会就下列事项发表的独立意见

监事会根据《公司法》和本行章程有关规定，对本行进行了监督，并出具意见如下：

（一）公司依法经营情况。

报告期内，本公司股东大会和董事会的决策程序合法，内控制度基本健全，内部管理、内控管理工作的深度和广度有了较大的提高。董事会能够认真履行股东大会的各项决议，其决策符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的有关规定。本公司董事会及其他高级管理人员在执行职务、行使职权时未发现有违反法律、法规、本公司章程及损害本公司和股东权益的行为。

（二）公司收购、出售资产状况。

报告期内，公司无重大收购、吸收合并事项。

（三）内部控制制度情况。

公司建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

（四）股东大会决议的执行情况。

公司监事会成员列席了公司董事会，参加了股东大会会议，对公司董事会提交的股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会没有异议。公司监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

拾/重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内无发生重大诉讼和仲裁事项。

二、重大关联交易事项

对于关联方的授信业务，本行严格按照监管机构的有关规定和《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》执行，报告期内，本行持股 5%以上主要非自然人股东 5 户，分别为淄博矿业集团有限责任公司、威海众望建设工程有限公司、台依湖集团有限公司、乳山市公共交通有限公司及乳山市富大房地产有限公司。本报告披露的重大关联交易均为授信业务。

2020 年度重大关联交易明细表

序号	关联方名称	关联性质	关联方持有股份占比	关联交易情况		
				授信金额(万元)	授信日期	授信金额占上季末资本净额比例(%)
1	乳山市公共交通集团有限公司	持股 5%以上股东	6%	4000	2020 0304	2.69 %
2	乳山市旭日机动车检测有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
3	乳山市交通汽车检测站	持股 5%以上股东关联企业				
4	台依湖集团有限公司	持股 5%以上股东	7%	1220 0	2020 0303	8.19 %
5	山东新丰农业开发股份有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
6	威海新丰旅游开发有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
7	山东台依湖葡萄酒业股份有限公司	持股 5%以上股东关联企业	0%	4100	2020 0331	2.75 %
8	乳山市正华农林科技示范园有限公司	董事关联企业				
9	乳山市正华装饰有限公司	董事关联企业				
10	威海正华建工集团有限公司	董事关联企业				
11	乳山市正华木业有限公司	董事关联企业	8.3 0%	1400 0	2020 0401	8.99 %
12	威海众望建设工程有限公司	持股 5%以上股东				
13	威海众望油脂有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
14	威海瑞业贸易有限公司	持股 5%以上股东关联企业	1%	1080 0	2020 0620	6.94 %
15	乳山市正大物业服务服务有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
16	山东颐和房地产有限公司	董事关联企业				
17	乳山市颐和物业服务服务有限公司	董事关联企业				
18	威海瑞吉泉净水科技有限公司	董事关联企业	8.3 0%	1530 0	拟授 信	
19	杨玉仁	董事				
20	乳山市瑞祥建材有限公司	董事关联企业				
21	威海众望建设工程有限公司	持股 5%以上股东				
22	威海众望油脂有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
23	威海瑞业贸易有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
24	乳山市正大物业服务服务有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
25	乳山银茂地产有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
26	乳山市鸿翔房地产经纪有限公司	持股 5%以上股东关联企业				

27	威海市瑞通美虹农业发展有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
28	威海众然铝材有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
29	台依湖集团有限公司	持股 5%以上股东				
30	山东新丰农业开发股份有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
31	威海新丰旅游开发有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
32	山东台依湖葡萄酒业股份有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
33	山东零零柒酒庄有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
34	乳山台依湖酒庄管理有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
35	山东伯格拉蒂酒庄有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
36	乳山法中酒庄有限公司	持股 5%以上股东关联企业	7%	12200	拟授信	
37	威海市台依湖企业管理中心（有限合伙）	持股 5%以上股东关联企业				
38	绿城台依湖农业开发有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
39	绿城台依湖特色小镇投资开发有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
40	海阳市绿城台依湖农业开发有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
41	乳山市富安物业服务有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
42	乳山市富大房地产有限公司	持股 5%以上股东	5.95%	14198	拟授信	
43	乳山市富达建设工程有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
44	乳山东译金脉置业有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
45	乳山市华祥金属有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
46	乳山华信食品有限公司	董事关联企业				
47	威海久业仓储物流有限公司	董事关联企业				
48	乳山市福强水产食品有限公司	董事关联企业				
49	乳山新达食品有限公司	董事关联企业				
50	乳山市万和食品有限公司	董事关联企业				
51	乳山市正洋海丰养殖有限公司	董事关联企业				
52	乳山正洋海珍品育苗有限公司	董事关联企业				
53	乳山华达食品有限公司	董事关联企业	0%	19300	拟授信	
54	乳山华信休闲海上垂钓有限公司	董事关联企业				
55	乳山正洋食品有限公司	董事关联企业				
56	乳山市华信牡蛎养殖专业合作社	董事关联企业				
57	乳山市万和扇贝养殖专业合作社	董事关联企业				
58	山东华信商贸有限公司	董事关联企业				
59	山东正洋投资发展有限公司	董事关联企业				
60	山东颐和房地产有限公司	董事关联企业				
61	威海市瑞源管材有限公司	董事关联企业				
62	乳山市颐和物业服务有限公司	董事关联企业				
63	威海瑞吉泉净水科技有限公司	董事关联企业	1%	10800	拟授信	
64	杨玉仁	董事				
65	山东颐和房地产有限公司滨海分公司	董事关联企业				
66	乳山市瑞祥建材有限公司	董事关联企业				
67	乳山市正华农林科技示范园有限公司	董事关联企业				
68	乳山市正华装饰有限公司	董事关联企业	0%	7000	拟授信	
69	乳山市正华山庄有限公司	董事关联企业				
70	乳山市正华广告有限公司	董事关联企业				
71	威海正华建工集团有限公司	董事关联企业				

72	乳山市恒发置业有限公司	董事关联企业				
73	乳山市正华园艺有限公司	董事关联企业				
74	乳山市正华木业有限公司	董事关联企业				
75	乳山韩威生物科技有限公司	董事关联企业	0%	8000	拟授信	
76	威海金哈孚环保科技有限公司	董事关联企业				
77	威海韩孚作物营养肥有限公司	董事关联企业				
78	乳山市泰和典当有限公司	董事关联企业				
79	上海韩孚生物科技有限公司	董事关联企业				
80	威海韩孚西洋参种植专业合作社	董事关联企业				
81	山东丰收韩孚果树技术专业合作社联合社	董事关联企业				
82	威海海普农业科技开发有限公司	董事关联企业				
83	山东莱森生物科技有限公司	董事关联企业				
84	威海韩孚生化药业有限公司营销分公司	董事关联企业				
85	威海韩孚生化药业有限公司	董事关联企业				

三、发生案件情况

报告期内没有发生任何案件和事故。

四、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项：报告期内，公司无重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保：报告期内，公司无重大担保事项。

（三）其他重大合同（含担保）及其履行情况：报告期内无重大合同。

五、承担公司审计的会计师事务所情况

文登同兴联合会计师事务所承担公司年度财务报告审计服务工作。

六、公司与董事、监事及高级管理层接受处罚情况

报告期内，公司董事、监事及高级管理层无受监管部门处罚情况发生。

七、公司聘任、解聘律师事务所情况

报告期内，山东北斗星辰律师事务所为我公司聘任律师。

山东乳山农村商业银行股份有限公司

审 计 报 告

文同兴会师审字（2021）第 006 号

文登同兴联合会计师事务所

二〇二一年四月三日



山东省注册会计师行业报告防伪页

报告标题： 审计报告

报告文号： 文同兴会师审字（2021）第006号

客户名称： 山东乳山农村商业银行股份有限公司

报告时间： 2021-04-03

签字注册会计师： 孟凡利 （CPA: 220400011515）
张连涛 （CPA: 371000150006）



0106312021040501542607

报告文号：文同兴会师审字（2021）第006号

事务所名称： 文登同兴联合会计师事务所

事务所电话： 13626314666

传真： 0631-8489666

通讯地址： 文登市龙山路乙-56号

电子邮件： tongxingshiwusuo@163.com

防伪查询网址：<http://sdcpcpvfw.cn> (防伪报备栏目) 查询



审 计 报 告

文同兴会师审字（2021）第 006 号

山东乳山农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了山东乳山农村商业银行股份有限公司（以下简称“农商行”）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表和现金流量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，公允反映了农商行 2020 年 12 月 31 日财务状况以及 2020 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，我们独立于农商行，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、其他信息

农商行管理层对其他信息负责。其他信息不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的



情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

农商行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，管理层负责评估农商行的持续经营能力，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农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督农商行的财务报告过程。

五、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：

（1）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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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，就可能导致对农商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农商行不能持续经营。

(5) 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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。



(本页无正文)

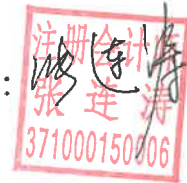


山东 ● 威海

中国注册会计师：
(主任会计师)



中国注册会计师：



二〇二一年四月三日

资 产 负 债 表

编制单位：山东乳山农村商业银行股份有限公司

2020年12月31日

鲁农商会01表

单位：元

资产：	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益（或股东权益）	行次	期末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	001			负 债：	031		
存放同业款项	002	1,181,449,544.81	2,567,182,068.13	向中央银行借款	032	376,437,216.74	
贵金属	003	571,991,364.88	664,647,549.25	同业及其他金融机构存放款项	033	74,667.24	14,585,571.20
拆出资金	004			拆入资金	034		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	005			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	035		
衍生金融资产	006	55,798,068.43	345,921,105.57	衍生金融负债	036		
买入返售金融资产	007			卖出回购金融资产款	037	150,134,411.08	
应收利息	008	1,053,140,458.50	965,078,424.12	吸收存款	038	18,637,602,035.40	16,904,746,177.05
其他应收款	009	1,367,550.22	329,190.36	应付职工薪酬	039	155,494,770.53	160,012,810.18
发放贷款和垫款	010	23,833,101.30	33,065,670.59	应交税费	040	6,274,026.26	6,459,827.25
持有待售资产	011	9,026,726,397.58	7,640,720,129.89	应付利息	041		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	012			其他应付款	042	62,761,952.75	125,855,297.25
以摊余成本计量的金融资产	013	703,665,435.27	832,278,104.95	预计负债	043		
长期股权投资	014	7,792,788,310.45	5,224,009,810.59	应付债券	044		
投资性房地产	015			其中：优先股	045		
固定资产	016	68,555,732.50	37,399,513.44	递延所得税负债	046		
在建工程	017	12,332,298.00	20,510,600.23	其他负债	047	671,926.54	1,924,807.56
无形资产	018	8,044,397.32	8,314,041.86	负债合计	048	19,389,451,006.54	17,213,584,490.49
长期待摊费用	019			所有者权益(或股东权益)：	049		
抵债资产	020			股本	050	1,000,000,671.00	1,000,000,671.00
递延所得税资产	021	264,137,393.37	271,948,354.45	其他权益工具	051		
其他资产	022	10,987,304.12	755,455.89	其中：优先股	052		
	023	157,506.55	76,951.10	资本公积	053	9,369,620.09	9,369,620.09
	024			减：库存股	054		
	025			其他综合收益	055	17,761,866.68	17,349,476.47
	026			盈余公积	056	74,537,685.81	67,891,781.78
	027			一般风险准备	057	203,159,767.36	198,159,767.36
	028			未分配利润	058	80,694,245.82	105,881,163.23
	029			所有者权益(或股东权益)合计	059	1,385,523,856.76	1,398,652,479.93
资产总计	030	20,774,974,863.30	18,612,236,970.42	负债和所有者权益(或股东权益)总计	060	20,774,974,863.30	18,612,236,970.42

利 润 表

鲁农商会02表

编制单位：山东乳山农村商业银行股份有限公司

2020年度

单位：元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	374,794,077.02	375,870,259.07
利息净收入	394,805,701.95	86,600,626.04
利息收入	865,064,611.23	494,591,400.79
利息支出	470,258,909.28	407,990,774.75
手续费及佣金净收入（净支出以“-”号填列）	-26,714,307.39	-24,601,332.01
手续费及佣金收入	2,061,315.83	2,478,399.15
手续费及佣金支出	28,775,623.22	27,079,731.16
投资收益（损失以“-”号填列）	17,408,997.52	297,995,016.62
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）	-1,969,311.95	915,846.20
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-3,463,034.07	343,180.74
其他业务收入	994,909.74	2,198,579.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-6,857,907.47	418,342.48
其他收益	589,028.69	12,000,000.00
二、营业支出	288,097,035.43	251,043,503.24
税金及附加	4,390,038.17	3,528,342.63
业务及管理费	176,188,676.91	172,399,982.82
资产减值损失	107,500,000.00	75,000,000.00
其他业务成本	18,320.35	115,177.79
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	86,697,041.59	124,826,755.83
加：营业外收入	2,068,280.81	619,697.38
减：营业外支出	9,594,966.92	5,188,990.01
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	79,170,355.48	120,257,463.20
减：所得税费用	12,711,315.18	25,289,199.83
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	66,459,040.30	94,968,263.37
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	66,459,040.30	94,968,263.37
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.07	0.09
（二）稀释每股收益		
七、其他综合收益	412,390.21	-1,176,121.88
其中：（一）不能重分类进损益的其他综合收益	0.00	0.00
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	412,390.21	-1,176,121.88
八、综合收益总额	66,871,430.51	93,792,141.49

现 金 流 量 表

鲁农商会03表

编制单位：山东乳山农村商业银行股份有限公司

2020年度

单位：元

项 目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	001		
客户存款和同业存放款项净增加额	002	1,598,842,016.32	1,707,907,217.23
向中央银行借款净增加额	003	376,170,000.00	-30,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	004		
收取利息、手续费及佣金的现金	005	648,597,290.33	495,781,674.90
回购业务资金净增加额		148,545,625.00	
收到其他与经营活动有关的现金	006	6,117,644.61	100,660,698.44
经营活动现金流入小计	007	2,778,272,576.26	2,274,349,590.57
客户贷款及垫款净增加额	008	1,497,058,909.38	697,427,405.91
存放中央银行和同业款项净增加额	009	187,176,919.95	997,753,629.80
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-78,213,447.22	
向其他金融机构拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额		82,050,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金	010	379,243,301.60	274,111,860.97
支付给职工以及为职工支付的现金	011	133,653,898.74	125,946,113.52
支付的各项税费	012	36,648,618.91	60,582,130.84
支付其他与经营活动有关的现金	013	553,200,695.86	42,916,063.62
经营活动现金流出小计	014	2,790,818,897.22	2,198,737,204.66
经营活动产生的现金流量净额	015	-12,546,320.96	75,612,385.91
	016		
二、投资活动产生的现金流量：	017		
收回投资收到的现金	018	4,846,264,284.21	11,947,845,529.85
取得投资收益收到的现金	019	155,173,664.66	203,860,398.03
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,089,223.26	
收到其他与投资活动有关的现金	020		387,758.54
投资活动现金流入小计	021	5,002,527,172.13	12,152,093,686.42
投资支付的现金	022	6,130,000,000.00	10,864,890,095.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	023	34,446,383.37	12,567,729.30
支付其他与投资活动有关的现金	024	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	025	6,164,446,383.37	10,877,457,824.83
投资活动产生的现金流量净额	026	-1,161,919,211.24	1,274,635,861.59
	027		
三、筹资活动产生的现金流量：	028		
吸收投资收到的现金	029		
发行债券收到的现金	030		
收到其他与筹资活动有关的现金	031		
筹资活动现金流入小计	032	0.00	
偿还债务支付的现金	033		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	034	81,588,437.68	80,000,053.68
支付其他与筹资活动有关的现金	035		
筹资活动现金流出小计	036	81,588,437.68	80,000,053.68
筹资活动产生的现金流量净额	037	-81,588,437.68	-80,000,053.68
	038		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	039	-4,116,105.55	4,162,191.66
五、现金及现金等价物净增加额	040	-1,260,170,075.43	1,274,410,385.48
加：期初现金及现金等价物余额	041	1,589,042,820.14	314,632,434.66
六、期末现金及现金等价物余额	042	328,872,744.71	1,589,042,820.14

山东乳山农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度

一、单位基本情况

山东乳山农村商业银行股份有限公司（原乳山市农村信用合作联社）于 2016 年 1 月公司由股份合作制企业改制为其他股份有限公司（非上市）。公司于 2005 年 9 月 16 日取得得威海市工商行政管理局核发的营业执照，统一社会信用代码：91371083780754785D。

注册资金：人民币 100,000.0671 万元。

公司住所：山东省威海市乳山市胜利街 101 号。

法定代表人：张信航。

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；参与货币市场，从事同业拆借；办理外汇业务（外汇存款、外汇贷款、外汇拆借、外币兑换、国际结算、资信调查、咨询和鉴证业务）；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法禁止的项目除外，依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）

二、财务报表的编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事

项，按照财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及后续修订的规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、主要会计政策和会计估计的说明

1. 会计年度

采用公历年制，即自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

2. 记账本位币

以人民币为记账本位币。

3. 记账基础

会计核算以权责发生制为记账基础。

4. 外币业务折算

对发生的外币交易，以交易发生日中国人民银行公布的市场汇率中间价折算为记账本位币。其中，对发生的外币兑换或涉及外币兑换的交易，按照交易实际采用的汇率进行折算。

资产负债表日，将外币货币性资产和负债账户余额，按资产负债表日中国人民银行公布的市场汇率中间价折算为记账本位币金额。按照资产负债表日折算汇率折算的记账本位币金额与原账面金额的差额，作为汇兑损益处理；属于开办期间发生的汇兑损益计入开办费；其余计入当期的财务费用。

资产负债表日，对以历史成本计量的外币非货币项目，仍按交易发生

日中国人民银行公布的市场汇率中间价折算，不改变其原记账本位币金额；对以公允价值计量的外币非货币性项目，按公允价值确定日中国人民银行公布的市场汇率中间价折算，由此产生的汇总损益作为公允价值变动损益，计入当期损益。

5. 现金等价物

现金等价物是指公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险小的投资。

6. 贷款种类

包括农户贷款、农村工商业贷款、农业经济组织贷款、小额信用贷款。

7. 贷款损失准备计提范围

包括：各项贷款、银行承兑汇票垫款、信用卡透支、贴现、进出口押汇、待处理抵债资产、调出调剂资金、拆放银行业、拆放金融性公司、应收利息（不含各项贷款、银行承兑汇票垫款、信用卡透支、贴现、调出调剂资金、拆放金融性公司等科目的应收利息）、其他应收款、短期投资（不含采用成本与市价孰低法或公允价值法确定期末价值的证券投资和购买的国债本息部分的投资）、长期投资（不含采用成本与市价孰低法或公允价值法确定期末价值的证券投资和购买的国债本息部分的投资）、入股联社资金、存放农业银行款项、存放其他同业款项、存放境外同业款项、存出保证金、应收再贴现款项、应收转贴现款项。

8. 固定资产的核算方法

固定资产按照成本进行初始计量。固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

固定资产应当按月计提折旧，当月增加的固定资产，当月不计提折旧，从下月起计提折旧；当月减少的固定资产，当月仍计提折旧，从下月起不计提折旧。固定资产提足折旧后，不论能否继续使用，均不再计提折旧；提前报废的固定资产，也不再补提折旧。符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。各类固定资产的估计残值率为 5%，折旧年限和年折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	年折旧率（%）
机器设备	10	9.5
房屋建筑物	20	4.75
运输设备	4-6	15.83-23.75
电子设备	3	31.67

9. 职工薪酬

包括：职工工资、奖金、津贴和补贴；职工福利费；养老保险、失业保险、工伤保险等社会保险费；住房公积金；工会经费和职工教育经费；非货币性福利；因解除与职工的劳动关系而给予的补偿；其他与获得职工提供的服务相关支出。

五、税项

增值税：代理保险业务、其他代理业务按一般计税方法核算，税率为 6%；贷款利息收入、手续费及佣金收入、投资收益、租赁收入等按简易计税方法核算，其中租赁不动产业务适用税率为 5%，其他非免税业务适用税率为 3%。

企业所得税：适用税率 25%。

六、会计报表有关项目注释

1. 现金及存放中央银行款项：

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	88,507,556.38	77,461,783.03
存放中央银行款项	1,092,404,588.42	2,489,087,515.62
应收存放中央银行款项利息	537,400.01	632,769.48
合 计	1,181,449,544.81	2,567,182,068.13

2. 存放同业款项：

项 目	期末余额	期初余额
存放境内同业款项	2,235,719.71	1,987,940.24
存放系统内款项	560,902,221.64	648,506,002.74
应收存放境内同业款项利息	120,000.00	162,491.38
应收存放系统内款项利息	8,733,423.53	13,991,114.89
合 计	571,991,364.88	664,647,549.25

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

项 目	期末余额	期初余额
交易性政策性银行债券		81,001,647.97
交易性资产管理计划		209,000,000.00
其他交易性金融资产	55,798,068.43	55,919,457.60
合 计	55,798,068.43	345,921,105.57

4. 买入返售金融资产：

项 目	期末余额	期初余额
买入返售证券	1,043,650,000.00	961,600,000.00
应收买入返售金融资产利息	9,490,458.50	3,478,424.12
合 计	1,053,140,458.50	965,078,424.12

5. 应收利息：

项 目	期末余额	期初余额
应收个人贷款利息	563,807.91	257,954.08
应收单位贷款利息	803,742.31	71,236.28
合 计	1,367,550.22	329,190.36

6. 其他应收款：

项 目	期末余额	期初余额
诉讼费垫款	7,100,048.23	7,671,630.05
待处理抵债资产费用	17,995,360.93	19,968,481.74
其他应收款项	1,491,040.31	7,669,437.97
减：坏账准备	2,753,348.17	2,243,879.17
合 计	23,833,101.30	33,065,670.59

7. 发放贷款和垫款：

项 目	期末余额	期初余额
正常贷款	9,070,918,262.40	7,729,529,302.46
逾期贷款及垫款	42,845,626.34	11,234,572.80
非应计贷款及垫款	198,405,595.87	183,611,647.21
应计收贷款利息	13,328,813.74	11,647,761.57
减：贷款损失准备	298,771,900.77	295,303,154.15
合 计	9,026,726,397.58	7,640,720,129.89

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

项 目	期末余额	期初余额
可供出售国家债券	211,067,783.22	263,080,591.99
可供出售地方政府债券	51,566,677.40	51,869,058.20
可供出售政策性银行债券	439,760,974.65	516,058,454.76
可供出售权益性投资	1,270,000.00	1,270,000.00
合 计	703,665,435.27	832,278,104.95

9. 以摊余成本计量的金融资产：

项 目	期末余额	期初余额
应收款项投资		
持有至到期投资	7,792,788,310.45	5,224,009,810.59
合 计	7,792,788,310.45	5,224,009,810.59

10. 固定资产：

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	157,647,469.77	42,624,685.60	16,330,530.08	183,941,625.29
其中：房屋建筑物	98,194,142.44	37,934,197.71	1,630,140.00	134,498,200.15
机器设备	2,834,295.01		99,100.00	2,735,195.01
运输工具	8,293,434.65	223,975.76	4,361,056.33	4,156,354.08
电子设备	40,144,943.48	4,012,946.96	7,765,899.25	36,391,991.19
其他工具	8,180,654.19	453,565.17	247,433.50	6,159,884.86
二、累计折旧合计	120,247,956.33	14,851,392.03	9,989,328.49	115,385,892.79
其中：房屋建筑物	81,439,198.75	3,556,534.15	1,226,830.58	83,768,902.32
机器设备	2,610,062.00	27,807.62	93,893.52	2,543,976.10
运输工具	6,394,433.73	457,579.20	3,943,673.89	2,908,339.04
电子设备	23,870,039.38	5,195,726.54	7,165,541.39	21,900,224.53
其他工具	5,934,222.47	751,680.98	2,421,452.65	4,264,450.80
三、账面价值合计	37,399,513.44	42,624,685.60	11,468,466.54	68,555,732.50
其中：房屋建筑物	16,754,943.69	37,934,197.71	3,959,843.57	50,729,297.83

机器设备	224,233.01		33,014.10	191,218.91
运输工具	1,899,000.92	223,975.76	874,961.64	1,248,015.04
电子设备	16,274,904.10	4,012,946.96	5,796,084.40	14,491,766.66
其他工具	2,246,431.72	453,565.17	804,562.83	1,895,434.06

11. 无形资产:

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	15,639,385.33			15,639,385.33
土地使用权	15,639,385.33			15,639,385.33
二、累计摊销合计	7,325,343.47			7,594,988.01
土地使用权	7,325,343.47	269,644.54		7,594,988.01
三、账面价值合计	8,314,041.86			8,044,397.32
土地使用权	8,314,041.86			8,044,397.32

12. 抵债资产:

项 目	期末余额	期初余额
抵债房屋及建筑物	259,629,497.32	267,118,409.40
抵债土地使用权	26,100,000.00	26,100,000.00
抵债商品物资	3,875,756.94	4,197,805.94
减: 抵债资产减值准备	25,467,860.89	25,467,860.89
合 计	264,137,393.37	271,948,354.45

13. 递延所得税资产:

项 目	期末余额	期初余额
账面递延所得税资产	10,987,304.12	7,126,959.14
减: 账面递延所得税负债		6,371,503.25
报表披露递延所得税资产	10,987,304.12	755,455.89

14. 向中央银行借款:

项 目	期末余额	期初余额
借入中央银行款项	9,800,000.00	
借入支小再贷款	366,370,000.00	30,000,000.00
应付中央银行借款利息	267,216.74	
合 计	376,437,216.74	30,000,000.00

15. 同业及其他金融机构存放款项:

项 目	期末余额	期初余额
同业存放款项	74,667.24	14,582,163.14
合 计	74,667.24	14,582,163.14

16. 吸收存款:

项 目	期末余额	期初余额
存入保证金	129,360,889.81	166,155,870.71
单位活期存款	782,831,427.78	864,058,451.47
单位定期存款	766,292,482.47	485,587,565.49
个人活期存款	1,306,196,937.43	1,193,058,225.74
个人定期存款	15,029,293,426.95	13,694,945,170.17
应解汇款	300.00	
财政性存款	3,404,846.42	222,388.57
应付存款利息	620,221,724.54	500,718,504.90
应付非同业理财产品利息		
其他应付利息		
合 计	18,637,602,035.40	16,904,746,177.05

17. 股本

项 目	期末余额		期初余额	
	投资额	比例	投资额	比例
法人股	706,612,000.00	70.66%	688,312,000.00	68.83%
职工股	113,660,671.00	11.37%	127,275,671.00	12.73%
一般自然人股	179,728,000.00	17.97%	184,413,000.00	18.44%
合 计	1,000,000,671.00	100%	1,000,000,671.00	100%

18. 未分配利润:

项 目	金 额
年初未分配利润	105,881,163.23
加: 前期差错更正	
加: 企业本年净利润	66,459,040.30
减: 计提盈余公积	6,645,904.03
减: 计提一般风险准备	5,000,000.00
减: 对所有者和股东的分配	80,000,053.68
年末未分配利润	80,694,245.82

19. 利息收入:

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	865,064,611.23	494,591,400.79
农户贷款利息收入	68,031,807.58	54,586,327.11
个体工商户贷款利息收入	13,092,367.26	6,421,205.68
一般个人贷款利息收入	87,390,908.73	59,706,514.96
单位贷款利息收入	215,966,928.09	202,776,085.61
协议透支利息收入	36,563.79	51,707.02
贴现利息收入	111,640.31	401,191.90
非应计贷款及垫款利息收入	11,222,645.40	7,513,528.37

表外登记贷款利息收入	69,958,011.70	11,496,025.60
金融机构往来收入	164,005,425.46	151,638,814.54
金融投资实际利率利息收入	235,248,312.91	
利息支出	470,258,909.28	407,990,774.75
单位存款利息支出	25,862,646.77	18,097,064.74
保证金利息支出	560,745.17	619,995.85
个人存款利息支出	430,204,604.09	381,078,256.33
非同业理财产品利息支出		11,631.12
其他利息支出		390.12
金融机构往来支出	13,630,913.25	8,183,436.59
利息净收入	394,805,701.95	86,600,626.04

七、重要事项揭示

1. 抵债资产期末账面余额为 289,605,254.26 元，抵债资产减值准备为 25,467,860.89 元，账面净值为 264,137,393.37 元，若出售可能造成损失。

2. 逾期贷款回收可能性不大。

八、关联方关系及交易

2020 年年末本行关联交易余额 66,086.36 万元，我行资本净额 148,083.29 万元，关联交易占资本净额比例 44.63%，符合监管要求。

本行关联自然人共计 2641 人。其中，内部人 2617 人（包括本行的董事、总行和支行的高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员及其近亲属），关联法人的控股自然人股东、董事、关键管理人员共 24 人。一般关联交易 202 笔，金额 3,827.68 万元，其中授信类 201 笔，金额 3,787.58 万元，资产转移类 1 笔，金

额 40.10 万元。

对于关联方的授信业务，我行严格按照监管机构的有关规定和《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》执行，2020 年度我行持股 5%以上主要非自然人股东 5 户，分别为淄博矿业集团有限责任公司、威海众望建设工程有限公司、台依湖集团有限公司、乳山市公共交通有限公司及乳山市富大房地产有限公司。

我行关联交易坚持诚信公允原则，关联交易应按照商业原则或一般商务条款，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

2020 年度重大关联交易明细表

序号	关联方名称	关联性质	关联方持有股份占比	关联交易情况		
				授信金额(万元)	授信日期	授信金额占上季末资本净额比例(%)
1	乳山市公共交通集团有限公司	持股 5%以上股东	6%	4000	20200304	2.69%
2	乳山市旭日机动车检测有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
3	乳山市交通汽车检测站	持股 5%以上股东关联企业				
4	台依湖集团有限公司	持股 5%以上股东	7%	12200	20200303	8.19%
5	山东新丰农业开发股份有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
6	威海新丰旅游开发有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
7	山东台依湖葡萄酒业股份有限公司	持股 5%以上股东关联企业	0%	4100	20200331	2.75%
8	乳山市正华农林科技示范园有限公司	董事关联企业				
9	乳山市正华装饰有限公司	董事关联企业				
10	威海正华建工集团有限公司	董事关联企业				
11	乳山市正华木业有限公司	董事关联企业	8.30%	14000	20200401	8.99%
12	威海众望建设工程有限公司	持股 5%以上股东				

13	威海众望油脂有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
14	威海瑞业贸易有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
15	乳山市正大物业服务有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
16	山东颐和房地产有限公司	董事关联企业	1%	10800	20200620	6.94%
17	乳山市颐和物业服务有限公司	董事关联企业				
18	威海瑞吉泉净水科技有限公司	董事关联企业				
19	杨玉仁	董事				
20	乳山市瑞祥建材有限公司	董事关联企业				
21	威海众望建设工程有限公司	持股 5%以上股东	8.30%	15300	拟授信	
22	威海众望油脂有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
23	威海瑞业贸易有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
24	乳山市正大物业服务有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
25	乳山银茂地产有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
26	乳山市鸿翔房地产经纪有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
27	威海市瑞通美虹农业发展有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
28	威海众然铝材有限公司	持股 5%以上股东关联企业	7%	12200	拟授信	
29	台依湖集团有限公司	持股 5%以上股东				
30	山东新丰农业开发股份有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
31	威海新丰旅游开发有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
32	山东台依湖葡萄酒业股份有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
33	山东零零柒酒庄有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
34	乳山台依湖酒庄管理有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
35	山东伯格拉蒂酒庄有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
36	乳山法中酒庄有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
37	威海市台依湖企业管理中心(有限合伙)	持股 5%以上股东关联企业				
38	绿城台依湖农业开发有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
39	绿城台依湖特色小镇投资开发有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
40	海阳市绿城台依湖农业开发有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
41	乳山市富安物业服务有限公司	持股 5%以上股东关联企业	5.95%	14198	拟授信	

42	乳山市富大房地产有限公司	持股 5%以上股东				
43	乳山市富达建设工程有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
44	乳山东泽金脉置业有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
45	乳山市华祥金属有限公司	持股 5%以上股东关联企业				
46	乳山华信食品有限公司	董事关联企业	0%	19300	拟授信	
47	威海久业仓储物流有限公司	董事关联企业				
48	乳山市福强水产食品有限公司	董事关联企业				
49	乳山新达食品有限公司	董事关联企业				
50	乳山市万和食品有限公司	董事关联企业				
51	乳山市正洋海丰养殖有限公司	董事关联企业				
52	乳山正洋海珍品育苗有限公司	董事关联企业				
53	乳山华达食品有限公司	董事关联企业				
54	乳山华信休闲海上垂钓有限公司	董事关联企业				
55	乳山正洋食品有限公司	董事关联企业				
56	乳山市华信牡蛎养殖专业合作社	董事关联企业				
57	乳山市万和扇贝养殖专业合作社	董事关联企业				
58	山东华信商贸有限公司	董事关联企业				
59	山东正洋投资发展有限公司	董事关联企业	1%	10800	拟授信	
60	山东颐和房地产有限公司	董事关联企业				
61	威海市瑞源管材有限公司	董事关联企业				
62	乳山市颐和物业服务有限公司	董事关联企业				
63	威海瑞吉泉净水科技有限公司	董事关联企业				
64	杨玉仁	董事				
65	山东颐和房地产有限公司滨海分公司	董事关联企业				
66	乳山市瑞祥建材有限公司	董事关联企业	0%	7000	拟授信	
67	乳山市正华农林科技示范园有限公司	董事关联企业				
68	乳山市正华装饰有限公司	董事关联企业				
69	乳山市正华山庄有限公司	董事关联企业				
70	乳山市正华广告有限公司	董事关联企业				
71	威海正华建工集团有限公司	董事关联企业				
72	乳山市恒发置业有限公司	董事关联企业				

73	乳山市正华园艺有限公司	董事关联企业				
74	乳山市正华木业有限公司	董事关联企业				
75	乳山韩威生物科技有限公司	董事关联企业				
76	威海金哈孚环保科技有限公司	董事关联企业				
77	威海韩孚作物营养肥有限公司	董事关联企业				
78	乳山市泰和典当有限公司	董事关联企业				
79	上海韩孚生物科技有限公司	董事关联企业				
80	威海韩孚西洋参种植专业合作社	董事关联企业	0%	8000	拟授信	
81	山东丰收韩孚果树技术专业合作社联合社	董事关联企业				
82	威海海普农业科技开发有限公司	董事关联企业				
83	山东莱森生物科技有限公司	董事关联企业				
84	威海韩孚生化药业有限公司营销分公司	董事关联企业				
85	威海韩孚生化药业有限公司	董事关联企业				

九、其他需要说明的事项

本年度财务报表计算口径发生变化，导致部分科目年初数与上年期末数不符。

山东乳山农村商业银行股份有限公司

2021年4月3日

证书序号: NO. 015950

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关: 山东省财政厅

二〇〇四年七月十二日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名称: 文登同兴联合会计师事务所

主任会计师: 孟凡利

办公场所: 文登市龙山路2-56号

组织形式: 合伙制

会计师事务所编号: 37100015

注册资本(出资额): 10 万元

批准设立文号: 鲁财会(2004)26号

批准设立日期: 2004-07-12



营业执照

(副本)

1-1

统一社会信用代码 91371081763660728A

名称 文登同兴联合会计师事务所

类型 普通合伙企业

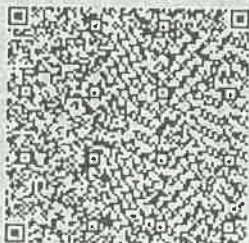
主要经营场所 文登市龙山路乙—56号

执行事务合伙人 孟凡利

成立日期 2004年07月21日

合伙期限 2004年07月21日至 年 月 日

经营范围 审查会计报表, 验证企业资本, 办理企业合并、分立、清算事宜的审计业务, 经济案件鉴定, 会计管理业务的咨询服务。



登记机关



2018年 02月 24日

提示: 1. 每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送并公示上一年度年度报告, 不另行通知;

2. 《企业信息公示暂行条例》第十条规定的企业有关信息形成后20个工作日内需要向社会公示(个体工商户、农民专业合作社除外)。

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 22040011115
No. of Certificate

批准注册协会: 山东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2001 年 02 月 16 日
Date of Issuance /y /m /d



月 /d



姓名	孟凡利
Sex	男
出生日期	1958-08-08
工作单位	文登同兴联合会计师事务所
身份证号码	3726302580808065
Identity card No.	



证书编号: 371000150006
No. of Certificate

批准注册协会: 山东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2015 年 09 月 06 日
Date of Issuance /y /m /d

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



2017年02月23日
/y /m /d



姓名: 张连清
Sex: 男
Date of birth: 1978-10-29
Working unit: 文昌同兴联合会计师事务所
Identity card No.: 372501187810293118

