

山东乳山农村商业银行股份有限公司

2021 年度信息披露报告

2022 年 5 月 31 日

山东乳山农村商业银行股份有限公司

2021 年度工作报告

壹/重要提示

1. 本公司董事会、监事会、高级管理层成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英达信有限责任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

聘请的会计师事务所名称: 文登英达信有限责任会计师事务所

办公地址: 文登市龙山路 68 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	13666
利润总额	13681
净利润	10537
营业外收支净额	14
经营活动产生的现金流量净额	-11776
现金及现金等价物增加额	109674

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	2021 年末	2020 年末	2019 年末
营业收入	40489	37479	37587
营业利润	13666	8670	12483
净利润	10537	6646	9497
总资产	2346195	2077497	1861224
实收资本	100000	100000	100000
每股红利（元）	0.080	0.070	0.080

三、贷款损失准备情况

单位：人民币万元

期初余额	29877
报告期增加	6395
报告期收回以前年度已置换/核销贷款	6048
报告期核销	11583
期末余额	30737

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	2021 年末	2020 年末	2019 年末
总负债	2203874	1939011	1722100
各项存款	1951966	1801398	1640381
同业存放总额	7	7	1458
同业拆入总额	0	0	0
各项贷款	1055517	931217	792438

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	2021 年末	2020 年末	2019 年末
资本充足率%	≥10.5	12.07	12.32	14.19
流动性比率%	≥25	230.42	48.42	135.79
存贷比%	≤75	47.80	49.66	48.31
不良贷款比例%	≤3	1.59	2.18	2.36
杠杆率%	≥4	6.09	6.70	7.41

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	2713	5014	5061	2666
盈余公积	7454	1286	160	8579
其中:法定盈余公积金	7132	1286	160	8258
一般准备	20316	1000	0	21316
未分配利润	8069	113467	111336	10200
所有者权益合计	138552	120767	116557	142762

七、资本构成及变化情况

单位:人民币万元, %

项 目	2021 年末	2020 年末	2019 年末
资本净额	156671	140047	148962
核心一级资本净额	142712	138552	138130
二级资本	13959	9531	10832
应用资本底线之后的风险加权资产合计	1297923		1049524
资本充足率	12.07	1136766	14.19
核心一级资本净额充足率	11.00	12.19	13.16
一级资本净额	142712	138552	138130
调整后表内外净资产余额	2344357.62	2067606	1863508

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。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		2021 年末	报告期内变动 (+, -)	2020 年末
股份总量		1000000671	0	1000000671
职工股东	股份数	113270221	-390450	113660671
	占比	11.33	-0.04	11.37
一般自然人股东	股份数	179618450	-109550	179728000
	占比	17.96	-0.01	17.97
法人股东	股份数	707112000	500000	706612000
	占比	70.71	0.05	70.66

二、股东情况

(一) 报告期末股东总数为 1655 户。其中，职工股东 530 户，一般自然人股东 1091 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	乳山市公共交通集团有限公司	60000000	6.00
5	新疆五洲基业投资有限公司	50000000	4.99
6	乳山市金鼎房产咨询有限公司	50000000	4.99
7	乳山市富大房地产有限公司	44512000	4.45
8	乳山市汇泉制衣有限公司	29000000	2.90
9	威海天健服装有限公司	27000000	2.70
10	山东乳山维多利亚海湾旅游开发股份有限公司	20000000	2.00

(三) 公司前十名股东股份质押、冻结、锁定情况。2021 年前十名股东中威海众望建设工程有限公司、台依湖集团有限公司、新疆五洲基业投资有限公司、乳山市金鼎房产咨询有限公司、乳山市富大房地产有限公司、乳山市汇泉制衣有限公司和威海天健服装有限公司股份进行了质押，无冻结和锁定情况。

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》，公司第二届董事会由7名董事组成。其中，2名独立董事，3名执行董事，2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	50	2019.4.28 至今
执行董事	邢汝永	男	52	2019.4.28 至今
执行董事	于 镇	男	45	2019.4.28 至今
独立董事	王玉亭	男	59	2019.4.28 至今
独立董事	刘新祝	男	51	2020.4.25 至今
非执行董事	杨玉仁	男	58	2019.4.28 至今
非执行董事	马江水	男	53	2019.4.28 至今

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	49	2019.5.10 至今
职工监事	张秀一	男	47	2021.8.13 至今
股东监事	赵爱群	女	53	2019.4.28 至今
外部监事	刘昌友	男	54	2019.4.28 至今
外部监事	阎 勇	男	39	2021.4.24 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	50	30	主持全面工作，分管审计部、人力资源部
邢汝永	行长	男	52	30	主持业务及经营管理工作，分管合规部、普惠金融部（网点转型、农金员）、风险审查审批中心
王 锋	副行长	男	44	27	分管资产管理经营中心、金融市场部、贷后检查中心
宋东阳	副行长	男	41	24	分管信贷资产管理部、公司业务部、微贷中心

宋 玲	副行长	女	39	14	分管普惠金融部（资金组织）、信访办、后勤服务中心（基建）
于 镇	副行长	男	45	28	分管财务会计部、信息科技部、普惠金融部（电子银行、规范化服务、消保）
宋佳林	董事会秘书	男	50	26	分管董事会办公室、综合部、后勤服务中心（集采、食堂）
李福斌	总经理	男	35	11	负责财务会计部相关工作
徐国强	总经理	男	42	24	负责审计部相关工作
刘俊强	总经理	男	36	12	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
赵爱群	山东东华能源有限责任公司	财务部副部长 (2021年6月退职)

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，独立董事王玉亭任主任委员。其职责权限为对董事会的规模和构成向董事会提出建议；拟订董事和高级管理人员的选任标准和程序，提请董事会决定；对董事候选人和高级管理人员人选的任职资格和条件进行初步审核，向董事会提出建议；审议本行薪酬管理制度和政策，拟订董事薪酬方案，报董事会同意并提交股东大会批准后实施；拟订高级管理人员薪酬方案，提交董事会审定，并监督方案的实施；拟订董事会对董事的评价报告，提交董事会审定后向股东大会报告；研究、拟订董事和高级管理人员的业绩考核办法，报董事会审议；按年度考核，并根据履职情况提出诫勉或调整意见；董事会授权的其他事项。根据规定，2021年外部董事月工资2000元人民币，年未经履职考核评价合格后予以发放。高级管理人员、员工董事在本公司领取薪酬。

（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2021年度职工薪酬总额为8651万元，薪酬结构包括基本薪酬、可变薪酬、福利性收入等。其中：基本薪酬包含各项津补贴，可变薪酬包括绩效薪酬和中长期各种激励等；福利性收入包括各种保险费、住房公积金及企业年金等。原则上基本薪酬不高于薪酬总额的35%；福利性收入严格参照相关政策法规确定基础。高管人员薪酬按照《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、据实

列支。除高管人员薪酬据实列支外，其他人员在本公司领取薪酬均从工资总额列支。

（三）本公司按照“基本薪酬保底、绩效薪酬与业绩挂钩、向一线倾斜”的要求，建立实施绩效考核制度，加大绩效薪酬占比，将员工收入分配与业绩挂钩，同时合理拉开差距。绩效薪酬按岗位进行了细化，其中：机关员工绩效包括基础绩效、全员营销计价、履职绩效、其他绩效；支行员工绩效包括基础绩效、全员营销计价、所在机构经营目标绩效、工作量绩效，二次分配。其中，客户经理层面全员营销计价约占其绩效薪酬 60%，机构考核挂钩占比约 17.6%；其他支行员工层面全员营销计价约占其绩效薪酬 40%，机构考核挂钩占比约 22%。

（四）本公司按照《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》要求，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、副行长及其他条线的部门总经理、副总经理、客户经理等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。2021 年度共计提延期支付 954 万元，兑付 540 万元，追索扣回 4.46 万元，其中，追索孙小康 2019 年度延期支付的 30%，即 2.53 万元；追索王泉波 2020 年度延期支付的 30%，即 1.93 万元。不存在非现金薪酬情况。

（五）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，董事长已预发年薪为 48 万元，行长已预发年薪为 45 万元，宋东阳副行长已预发年薪分别为 39 万元，王锋、宋玲、于镇 3 位副行长已预发年薪均 36 万元，董事会秘书已预发年薪为 38 万元。合规部总经理、审计部总经理、财务会计部总经理、其他对风险有重要影响岗位人员、普通员工薪酬分为基本薪酬、绩效薪酬，绩效薪酬与业绩挂钩，实行按月考核、次月发放，合规部总经理已发薪酬为 31.4 万元，审计部总经理已发薪酬为 34.31 万元，财务会计部总经理已发薪酬为 29.83 万元，客户经理根据业绩水平不同，已发薪酬最高达到 44.66 万元。

（六）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。业务部门根据当年度经营目标科学、合理的制订绩效薪酬考核指标，并根据指标完成情况进行考核，兑现薪酬。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 495 人。其中，在岗 447 人。在岗员工中层管理人员 85 人，占 19%；一线员工 328 人，占 73%；其他员工 34 人，占 8%；硕士研究生以上学历 7 人，本科学历 378 人，大专学历 29 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。2021年4月24日召开了2020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。

2021年，董事会共召开15次会议，其中，季度例会4次，临时性会议11次。均通过现场会议的形式召开，共审议通过125项议案，通报56项报告，签订19项授权书，学习各项规章制度4次。

（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。

2021年，董事会各专门委员会共召开会议30次，共审议通过议案123项，其中，战略委员会会议1次，提名与薪酬委员会会议5次，关联交易控制委员会会议9次，风险管理委员会会议6次，审计委员会会议4次，三农金融服务委员会会议2次，消费者权益保护委员会会议2次。

二、独立董事履行职责情况

2021年，独立董事王玉亭参加了15次董事会会议；独立董事刘新祝参加了15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，对本年度的各项董事会议案未予反对或弃权，切

实维护公司股东权益，发挥了独立董事作用。

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。

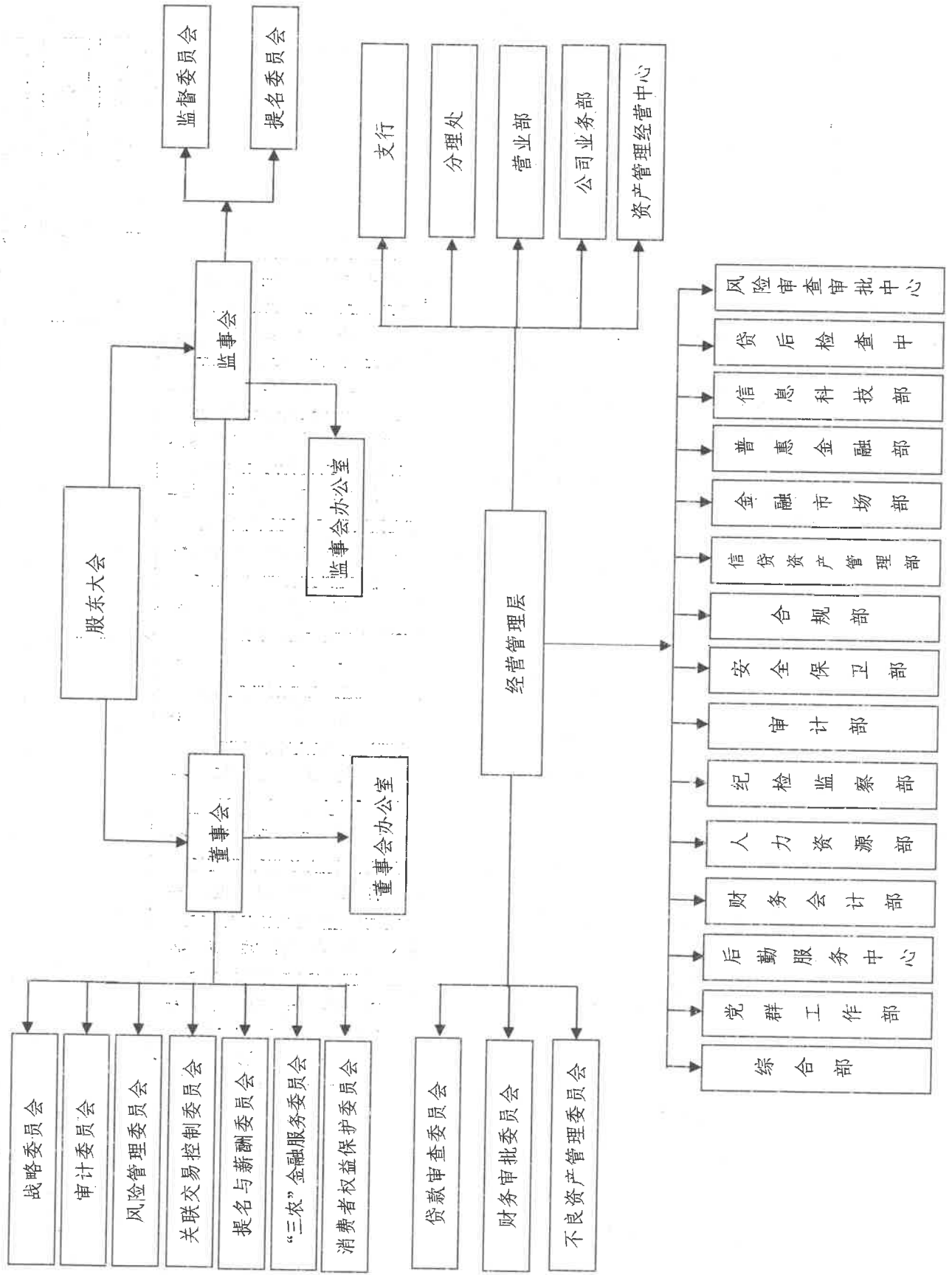
（二）人员方面。本行在人事及薪酬管理方面实行独立。

（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	营业部	乳山市胜利街 101 号	0631-6620626
2	诸往支行	乳山市诸往镇丰川街 76-2 号	0631-6366230
3	乳山寨支行	乳山市乳山寨镇寨东路 3-1 号	0631-6842039
4	海阳所支行	乳山市海阳所镇海洋路 51-1 号	0631-6752326
5	白沙滩支行	乳山市白沙滩镇武当山路 16-1 号	0631-6723059
6	南黄支行	乳山市南黄镇正阳路 66-3 号	0631-6481017
7	大孤山支行	乳山市大孤山镇东方街 14-1 号	0631-6711016
8	冯家支行	乳山市冯家镇平安街 12-3 号	0631-6466019
9	午极支行	乳山市午极镇金山街 25-1 号	0631-6501020
10	育黎支行	乳山市育黎镇平安路 26-1 号	0631-6591005
11	崖子支行	乳山市崖子镇永安街 106 号	0631-6582031
12	夏村支行	乳山市富山路 27-5 号	0631-6621669
13	乳山口支行	乳山市乳山口镇商贸路 50-1 号	0631-6322365
14	徐家支行	乳山市徐家镇徐家村 3009-1 号	0631-6781115
15	下初支行	乳山市下初镇利民街 6-3 号	0631-6441146
16	城北支行	乳山市青山路 33-3 号	0631-6621021
17	城区支行	乳山市商业街 78-2 号	0631-6653966
18	银滩支行	乳山市滨海新区天安海景园附 1 号	0631-6770939
19	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	黄山路分理处	乳山市黄山路 48-22 号	0631-6623842
21	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
22	府前分理处	乳山市畅园路东、商业街北 6 幢 1 层 14 号、15 号	0631-6655374
23	光明街分理处	乳山市光明小区 3-19 号	0631-6672696
24	金谷园分理处	乳山市城区世纪大道 28-1-17、28-1-18、28-1-19 号	0631-6624241
25	文旗支行	乳山市青山路 74 号	0631-6622828
26	东山路分理处	乳山市城区幸福小区附 1-10 至 1-16 号	0631-6655237
27	东郊分理处	乳山市新华街附 281-1-101 号、附 281-1-102 号	0631-6653046
28	贸易城分理处	乳山市商业街 44-11 号	0631-6656231
29	静园分理处	乳山市泰山路 16-5 号	0631-6653249
30	西里村分理处	乳山市海峰街 69-2-3 号、69-2-4 号	0631-6623364
31	马石店分理处	乳山市崖子镇马石店村 580 号	0631-6381818
32	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

2021 年 4 月 1 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 2020 年度股东大会的公告》。

2021 年 4 月 24 日，山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年度股东大会在乳山市总行会议室召开，出席本次会议的股东及股东代表共有 107 名，所代表的股权数为 374,155,926 股，占全部有表决权股权数 65.62%。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关于 2020 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 2020 年度“三农”金融业务计划执行情况的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度监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 2020 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 2021 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 2020 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 2020 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经营方针及战略发展规划的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度经营计划与投资方案的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2021-2023 年资本规划的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司董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 2021 年度薪酬分配方案（草案）的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度经营目标的议案》《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〈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监事会关于拟增补外部监事的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于调整董事会成员结构的议案》。

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 2020 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关于 2020

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 2020 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刘海军辞去独立董事职务的声明》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于 2020 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 2020 年度关联交易工作报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2020 年度审计工作报告》。

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。

2021年,面对复杂多变的经济金融形势和日趋激烈的同业竞争压力,在省联社、监管部门和市委市政府及各位股东的关心和支持下,本行抢抓发展机遇,主动应对挑战,不断完善公司治理,科学制定战略目标,引导经营管理层,以稳健发展为主旋律,以提升效益为中心,以强化执行力为保障,全面转变发展方式,深入调整信贷结构,优化提高资产质量,持续加强内控管理,着力提升企业形象,实现了各项业务的持续稳定发展。

——经营业绩情况。资产总额 234.62 亿元,较年初增加 26.85 亿元,增长 12.92%。各项存款余额 195.20 亿元,较年初增加 15.06 亿元,增长 8.36%;各项贷款余额 105.75 亿元,较年初增加 12.50 亿元,增幅 13.4%;实现净利润 1.05 亿元,同比增加 0.22 亿元,增幅 27.11%。

——经营效益情况。全年实现拨备前利润 2.01 亿元,同比增加 0.1 亿元,增幅 5.00%;资产利润率 0.46%,低于监管指标 0.14 个百分点;资本利润率 7.49%,低于监管指标 3.51 个百分点。

——金融服务情况。2021 年末,小微企业贷款余额达到 54.75 亿元,较同期增加 8.77 亿元,增幅 19.07%,高于各项贷款平均增幅 5.67 个百分点;小微企业贷款户数 2048 户,同比增加 33 户;普惠型小微企业贷款利率 5.62%,较同期降低 0.51 个百分点,小微企业贷款融资成本持续下降。

(二) 经营环境及宏观政策法规的变化及影响。

2021 年,新监管政策密集施行,监管力度持续加大,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,同业竞争日趋激烈,金融行业高速增长的气势不复存在,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,确保有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险。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，董事会、监事会、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。

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，截至2021年末，本行贷款余额105.75亿元，较年初增加12.5亿元，增幅13.4%。其中，公司类贷款余额41.46亿元，较年初增加2.11亿元，增幅5.36%；个人类贷款余额39.46亿元，较年初增加5.88亿元，增幅17.51%。不良贷款率为1.59%。逾期90天以上贷款与不良贷款比例为56.86%；关注类贷款占比为10.67%；关注类贷款迁徙率为6.33%；贷款损失准备充足率达到359.85%；贷款拨备率达到2.91%；拨备覆盖率达到183.21%，全部关联方的授信余额占本行资本净额的41.5%；单一客户贷款集中度为4.91%，单一集团客户授信集中度为14.18%。2021年新发放贷款57.94亿元，其中中长期贷款14.47亿元，占比为24.97%。大额贷款19.47亿元，较年初下降2.92亿元，大额贷款占比18.41%；公司类贷款41.46亿元，占各项贷款39.21%；零售类贷款余额43.00亿元，较年初增加8.89亿元，零售贷款占各项贷款40.66%，较年初增加4.08个百分点，零售新增占实体贷款111.26%。抵质押贷款45.78亿元，较年初增加1.52亿元，占比43.29%。

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（威海新丰旅游开发有限公司）授信集中度为14.18%，低于监管标准（15%）0.82个百分点；最大十家单一集团客户授信集中度为89.56%，低于监管标准（100%）10.44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4.91%，低于监管标准（10%）5.09个百分点。2021年末，小微企业贷款余额54.75亿元，较年初增加8.77亿元；贷款户数2048户，较年初增加33户；申贷获得率99.75%。2021年末，本行贷款投向中个人生产经营、消费贷款占比22.82%，较期初上升5.55个百分点；制造业占比为22.54%，较期初上升3.48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，本行信用债余额为零。理财产品余额为零，无新增理财业务。债券综合久期为2.44年，无交易性债券，资金业务杠杆倍数为1。

3.流动性风险方面。报告期内，本行流动性比例230.42%，高于监管规定比例（25%）。

205.42 个百分点；流动性缺口率 49.17%，高于监管规定比例（-10%）59.17 个百分点；核心负债依存度为 74.29%，高于监管规定比例（60%）14.29 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 2021 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、“规范建设提升年”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日常监控，未发现声誉风险事件。本行建立舆情监测队伍，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，本行重要信息系统可用率达到 99.9%，全年网点中断事件累计不超过 1 小时。本行信息系统建立了较为完善的技术保障手段及管控手段，制定较完善的信息系统突发事件应急处置预案，能够抵御相关风险。做好机房巡检工作，每天定时对机房设备、系统进行巡检，确保机房稳定运行。做好各项应急演练，定期进行核心服务器、交换机主备机演练切换，确保应急预案有效、应急响应及时。做好信息科技安全检查，对网点设备管理、制度执行、自助设备管理进行督导，督促网点做好信息科技安全管理工作。做好网络安全管理工作，定期检查生产网、办公网使用计算机，确保每台安装有杀毒、准入基础软件，并做好漏洞、端口的维护工作。

7.银行账簿利率风险方面。报告期末，本行经济价值变动占一级资本的比例为 43.17%，银行账簿利率风险方面未出现超风险指标设置情况。

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 12.07%，核心一级资本充足率为 11.00%，一级资本充足率为 11.00%，杠杆率为 6.09%。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 83 个，修订 42 个，废止 14 个。现有自制规章制度 476 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，董事会负责维护和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。本行设立独立的内部审计部门，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。

全年实施各类审计项目共 26 项，审计项目结束后，及时将检查发现的问题反馈至相关业务条线，纳入违规问题台账跟踪整改落实，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。

（六）消费者权益保护工作情况。

2021 年，共受理投诉工单 104 起，贷款类工单 33 起，服务质量类工单 57 起，储蓄卡类 16 起，自助设备、电子银行类工单 19 起，存款及理财类 8 起，对公类 3 起，其他类 4 起。定期对投诉进行通报处理，根据工单种类、投诉内容、投诉处理时效等对各支行进行综合考评，切实保护消费者合法权益。

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	41146
手续费及佣金净收入	-3062
投资收益	1883
公允价值变动收益	0
汇兑收益	-82
其他业务收入	605
合计	40489

(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	171720.9	41.42
建筑业	63368	15.28
批发和零售业	37505.5	9.05
农、林、牧、渔业	35332.6	8.52
房地产业	25020.77	6.03
合计	332947.77	80.3

(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	318547.89	76.83
关注类	88039.27	21.24
次级类	5857.3	1.41
可疑类	2152.3	0.52
损失类	0	0.00
正常类	318547.89	76.83

(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	2021 年末敞口	占资本净额比例
华信食品（山东）集团有限公司	7700	4.91
山东外事职业大学	7192	4.59
威海红枫农业开发有限公司	6869	4.38
乳山益正公路工程有限公司	6850	4.37
威海众望建设工程有限公司	6800	4.34
乳山裕友食品有限公司	6380	4.07
威海新丰旅游开发有限公司	6186.89	3.95
乳山市自来水有限公司	6100	3.89
乳山市富安物业服务有限公司	5898	3.76
威海龙港纸业有限公司	5887	3.76
合计	65862.89	42.02

(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。

(六) 报告期末不良贷款情况。

报告期末，公司类五级分类不良贷款余额 0.8 亿元，较年初减少 0.07 亿元，不良贷款占比为 0.76%，较年初（0.94%）减少 0.18 个百分点。

单位：人民币万元，%

类别	期初数	占比	期末数	占比
次级类	0	0	5857.3	0.56
可疑类	8736.97	0.94	2152.3	0.2
损失类	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	8736.97	0.94	8009.6	0.76

报告期内，公司类不良贷款余额较年初减少，不良占比较年初减少。

(七) 抵贷资产情况。

截止报告期末，抵债资产余额为 31138.57 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 11 户 15 笔、金额 8009.6 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	乳山华宏建筑工程有限公司	180.00
2	威海瑞华达机械有限公司	1,497.00
3	威海富康生物肥料有限公司	348.00
4	威海富康生物肥料有限公司	198.00
5	威海富康生物肥料有限公司	198.00
6	威海奥固环保科技有限公司	431.00
7	威海市天富房地产开发有限责任公司	1,867.00
8	威海东龙实业集团有限公司	475.30
9	乳山市恒盛源工贸有限公司	738.00
10	威海中机精密机械有限公司	189.00
11	山东中机模具有限公司	220.00
12	乳山市置城门窗有限公司	420.60

13	乳山市置城门窗有限公司	74.70
14	乳山市置城门窗有限公司	105.00
15	乳山市新城置业有限公司	1,068.00
合计		8009.6

(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	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	1520	1050
开出保函	0	
贷款承诺	2713.67	2860.94

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，将表外业务纳入对客户的综合授信总额予以控制，有效控制客户的信用风险。

三、2022 年度经营发展规划

(一) 业务发展。

1. 存款增长。2022 年，各项存款计划新增 12 亿元，年末余额力争达到 207.20 亿元。

2. 贷款增长。各项贷款计划增加 10 亿元，年末余额达到 116 亿元。其中，预计零售类贷款余额 47 亿元，计划增加 4 亿元。

3. 经营效益。预计 2022 年末实现各项收入 95640 万元，2022 年末实现拨备前利润 14000 万元，账面利润 11449 万元。

4. 电子银行业务。2022 年，柜面业务替代率稳步提升，力争年底达到 93.5%；新增网上支付客户数达 18000 户；新增智 e 通有效客户数达到 16100 户。其中，个人智 e 通新签约客户数达到 16000 户，企业智 e 通新签约客户数达到 100 户。

5. 金融市场。按照 2022 年存款增长及实体贷款增长计划，计划 2022 年资金业务规模达到 138 亿元。

债券投资余额 81 亿元，占比 58.7%；同业存单投资余额 20 亿元，占比 14.49%；转贴现余额 27 亿元，占比 19.57%；买入返售资产余额 10 亿元，占比 7.24%；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。外汇账户计划新增 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 5.5 亿元，实现涉农贷款持续增长的监管要求。2022 年计划新增小微企业贷款 20 户，金额 2 亿元，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 20 户，金额 2000 万元。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，加大对市场发展前景良好的先进制造业、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 20%以下；关注类贷款迁徙率为 20%以下。

（2）贷款损失准备充足率达到 100%以上；贷款拨备率达到 1.8%以上；拨备覆盖率 130%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 10%以下；单一集团客户授信集中度控制在 15%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，大额贷款标准按照本行单户授信余额超过（含）一级资本净额 2.5%或 5000 万元孰低核定（低风险贷款、贴现除外），本行大额贷款占比上限为 30%。

（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 60%；年度零售类贷款占比至少提高 1.5 个百分点。

（7）贷款偏离度不超过 2%。

(8) 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。

(9) 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, 交易性账户、公允价值变动计入综合收益账户和摊余成本计量账户债券投资的综合久期分别不超过 5 年、5 年和 7 年。

(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 10%, 并服从全行风险资产总量的调整。

(3) 止损限额: 交易性账户中单只债券浮亏率超过 3% 时, 应在两个工作日内逐级上报省联社; 单只债券损失超过买入成本的 5% 时, 必须对该头寸进行对冲交易或将其变现; 公允价值变动计入综合收益账户中单只债券浮亏率超过 5% 时, 应在两个工作日内逐级上报省联社; 单只债券损失超过买入成本的 7% 时, 必须对该头寸进行对冲交易或将其变现。

(4) 资金业务杠杆倍数为 1.4 倍 (含) 以下。

(5) 信用债投资占比。信用债券投资总额不得超过当前各项资产总额的 20%。

(6) 交易账户投资余额占比。交易性债券投资成本占总持仓债券成本的比例不超过 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。同业融入资金余额不超过负债总额的三分之一。

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、监管规定以及本行制订的各项规章制度，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。重要信息系统容忍度为系统可用率达到 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（含匿名客户）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，确保资本充足率不低于 10.5%。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) 董事会会议。2021 年，董事会共召开 15 次会议，其中，季度例会 4 次，临时性会议 11 次。均通过现场会议的形式召开，共审议通过 125 项议案，通报 56 项报告，签订 19 项授权书，学习各项规章制度 4 次。

(二) 董事会各专门委员会会议。2021 年，董事会各专门委员会共召开会议 30 次，共审议通过议案 123 项，其中，战略委员会会议 1 次，提名与薪酬委员会会议 5 次，关联交易控制委员会会议 10 次，风险管理委员会会议 6 次，审计委员会会议 4 次，三农金融服务委员会会议 2 次，消费者权益保护委员会会议 2 次。

五、董事会对股东大会决议的执行情况

2021 年，营业总收入 96978 万元，较计划数增加 10347 万元。2021 年，营业总支出 83312 万元，较计划数增加 6940 万元。2021 年，实现账面利润 13681 万元，较计划数增加 3422 万元；实现拨备前利润 20125 万元，较计划数增加 7546 万元。

各项存款余额 195.20 亿元，同比增加 15.06 亿元。各项贷款余额 105.75 亿元，同比增加 12.50 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 2021 年度会计报告，本行 2021 年实现净利润 10537.35 万元，至 2021 年末的未分配利润为 10200.25 万元，本行拟定 2021 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 1053.74 万元。

（二）本年提取一般风险准备 1000 万元。

（三）本行股本 10 亿股，自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，每股计划按 8%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 8000 万元。

七、对外投资情况

（一）报告期末同业存单投资 264000 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	15000	5.68
上海浦东发展银行股份有限公司	24000	9.09
平安银行股份有限公司	16000	6.06
中国民生银行股份有限公司	10000	3.79
渤海银行股份有限公司	2000	0.76
交通银行股份有限公司	17000	6.44
中原银行股份有限公司	21000	7.95
厦门国际银行股份有限公司	5000	1.89
华夏银行股份有限公司	10000	3.79
天津银行股份有限公司	5000	1.89
兴业银行股份有限公司	15000	5.68
江苏江南农村商业银行股份有限公司	20000	7.58
青岛农村商业银行股份有限公司	10000	3.79
招商银行股份有限公司	10000	3.79
宁波银行股份有限公司	10000	3.79
贵阳银行股份有限公司	14000	5.30
郑州银行股份有限公司	21000	7.96
日照银行股份有限公司	23000	8.71
广东发展银行股份有限公司	16000	6.06
合计	264000	100

（二）报告期末全部债券 748000 万元。

单位：人民币万元，%

债券种类	面值	占比
国债	21000	2.81
地方政府债	317000	42.38
政策性金融债	217000	29.01
商业银行债	193000	25.80
其他金融债	0	0
合计	748000	100.00

玖/监事会报告

一、监事会工作情况

(一) 会议召开情况。

2021年，共召开监事会会议12次，专门委员会会议11次，其中提名委员会6次，监督委员会5次，共审议了133项议案，通报了董事会及关联交易控制委员会相关议案。

(二) 列席会议情况。

深入全面地了解农商银行重大事项、重大问题的决议背景、经过，在监事会职权范围内，及时对行内经营管理、财务会计、内部控制、风险管理等存在的问题进行监督，并提出改进意见和建议。2021年度，列席董事会及各专业委员会、贷审会、财审会、集采会等各类会议110次，其中列席董事会及专门委员会会议18次，列席高级管理层会议92次。

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及乳山市公共交通有限公司。本报告披露的重大关联交易均为授信业务。

2021 年度重大关联交易明细表

序号	关联方名称	所属股东/ 内部人	关联性质	持股比例 (%)	授信金额 (万元)	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	乳山市公共交 通集团有限公 司	持股 5%以上股东	5.99	7000	4.47
2	乳山国际大酒店有限公司					
3	乳山市长庚国有资产运营有限公司					
4	乳山市城市公交有限公司					
5	乳山市国有资本运营有限公司		持股 5%以上股东关 联企业			
6	乳山市交通汽车检测有限公司					
7	乳山市青辰新能源科技有限公司					
8	乳山市威达车辆尾气检测有限公司					
9	乳山市旭日机动车检测有限公司					
10	台依湖集团有限公司	台依湖集团有 限公司	持股 5%以上股东	6.99	22472	14.34
11	海南琪鑫七仙岭温泉开发有限公司					
12	海阳市绿城台依湖农业开发有限公司					
13	绿城理想小镇建设集团有限公司					
14	绿城台依湖农业开发有限公司					
15	绿城台依湖特色小镇投资开发有限公司					
16	乳山法中酒庄管理有限公司					
17	乳山市乾丰果蔬苗木种植专业合作社					
18	乳山市乾元农业发展有限公司		持股 5%以上股东关 联企业			
19	乳山台依湖酒庄管理有限公司					
20	山东百虎酒庄有限公司					
21	山东伯格拉蒂酒庄有限公司					
22	山东零零柒酒庄股份有限公司					
23	山东欧圣堡酒庄有限公司					
24	山东乾丰投资有限公司					
25	山东台依湖高尔夫酒庄有限公司					
26	山东台依湖葡萄酒业股份有限公司					

27	山东台依湖葡萄酒业销售有限公司					
28	山东新丰农业开发股份有限公司					
29	台依湖（上海）酒业发展股份有限公司					
30	威海市台依湖企业管理中心（有限合伙）					
31	威海新丰旅游开发有限公司					
32	威海众望建设工程有限公司	威海众望建设工程有限公司	持股 5%以上股东			
33	汉狮管理有限公司		持股 5%以上股东关联企业			
34	浩昌国际实业有限公司					
35	华隆（乳山）食品工业有限公司					
36	乳山市鸿翔房地产经纪有限公司					
37	乳山市华隆生物科技股份有限公司					
38	乳山市华隆塑业科技有限公司					
39	乳山市华隆种业有限公司					
40	乳山市正大物业服务有限公司			8.29	21800	13.91
41	乳山银茂地产有限公司					
42	山东众合食品有限公司					
43	山东鑫光生物科技股份有限公司					
44	威海华隆健康管理服务有限公司					
45	威海瑞业贸易有限公司					
46	威海市瑞通美虹农业发展有限公司					
47	威海众然铝材有限公司					
48	威海众望油脂有限公司					
49	山东泰祥律师事务所	刘新祝（董事）	董事关联企业	0	0	0
50	威海众诚税务师事务所有限公司					
51	乳山韩威生物科技有限公司	王玉亭（董事）	董事关联企业			
52	乳山市泰禾商务信息咨询有限公司					
53	山东丰收韩孚果树技术专业合作社联合社					
54	山东莱森生物科技有限公司					
55	上海韩孚生物科技有限公司					
56	威海海普农业科技开发有限公司			0	7000	4.47
57	威海韩孚生化药业有限公司					
58	威海韩孚生化药业有限公司营销分公司					
59	威海韩孚西洋参种植专业合作社					
60	威海韩孚作物营养肥有限公司					
61	威海金哈孚环保科技有限公司					
62	山东颐和房地产有限公司	杨玉仁（董事）	董事关联企业			
63	乳山市瑞祥建材有限公司					
64	乳山市颐和物业服务有限公司			0.99	9546	6.1
65	威海瑞吉泉净水科技有限公司					
66	威海市瑞源管材有限公司					

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

聘请文登英达信有限责任会计师事务所承担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，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公司聘任律师。

文登英达信有限责任公司会计师事务所

WENDENG YINGDAXIN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO., LTD

审 计 报 告

文会师审字[2022]第 106 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 2021 年 12 月 31 日的资产负债表、2021 年度的利润表和现金流量表以及相关财务报表附注。

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 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 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

贵公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中除财务报表和本审计报告以外的信息。

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贵公司、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，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。

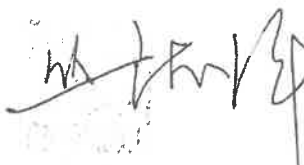
(此页无正文)



中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二二年五月二十四日

地址: 文登市龙山路 68 号

电话: 8357029

资产负债表

鲁农商001号

编制单位：山东乳山农村商业银行股份有限公司

2021年12月31日

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
资产：	001			负 债：	001		
现金及存放中 央银行款项	002	1,087,811,192.38	1,181,419,511.81	向中央银行借 款	035	1,267,567,872.91	376,137,211.71
存放同业款项	003	165,914,692.91	571,991,361.88	同业及其他金 融机构存放款项	036	4,667.21	
贵金属	004			拆入资金	037		
拆出资金	005			交易性金融负 债	038		
衍生金融资产	006			衍生金融负债	039		
买入返售金融 资产	007	1,143,474,770.22	1,053,140,458.50	卖出回购金融 资产	040	150,134,411.08	
应收利息	008	974,534.24	1,367,550.22	吸收存款	041	20,114,388,080.68	18,637,602,035.40
其他应收款	009	120,769,138.34	23,833,101.30	应付职工薪酬	042	158,351,025.76	155,494,770.53
发放贷款和垫 款	010	10,262,437,118.29	9,010,726,397.58	应交税费	043	30,357,298.11	5,878,045.46
持有待售资产	011			应付利息	044		
金融投资：	012	10,355,144,099.03	8,561,251,814.15	其他应付款	045	66,575,928.19	32,761,952.75
交易性金融 资产	013	95,798,068.43	55,798,068.43	租赁负债	046	88,481.07	
债权投资	014	8,173,958,211.35	7,801,788,310.45	预计负债	047	200,000.00	
其他债权投 资	015	2,084,117,819.25	702,395,435.27	应付债券	048		
其他权益工 具投资	016	1,270,000.00	1,270,000.00	其中：优先 股	049		
长期股权投资	017			永续债	050		
投资性房地产	018			递延所得税负 债	051		
固定资产	019	65,481,122.09	68,553,732.50	其他负债	052	2,508,584.73	671,926.54
在建工程	020	55,297,175.16	12,552,298.00	负债合计	053	22,034,235,041.21	19,389,055,025.74
使用权资产	021	129,949.90		所有者权益(或股 东权益)：	054		
无形资产	022	11,903,921.84	8,044,397.32	股本	055	1,000,000,671.00	1,000,000,671.00
长期待摊费用	023			其他权益工具	056		
抵债资产	024	285,917,993.68	264,137,363.37	其中：优先 股	057		
递延所得税资 产	025	4,128,168.64	4,296,837.45	永续债	058		
其他资产	026	2,569,789.05	16,202,775.62	资本公积	059	9,369,620.09	9,369,620.09
	027			减：库存股	060		
	028			其他综合收益	061	17,291,909.53	13,321,400.01
	029			盈余公积	062	85,794,161.11	75,256,808.80
	030			一般风险准备	063	213,159,767.36	203,159,767.36
	031			未分配利润	064	102,002,476.17	87,166,352.70
	032			所有者权益(或股 东权益)合计	065	1,427,618,605.56	1,388,274,519.96
资产总计	033	23,461,953,646.77	20,777,329,645.70	负债和所有者权益 (或股东权益)总计	066	23,461,953,646.77	20,777,329,645.70

利润表

鲁农商02表

编制单位：山东乳山农村商业银行股份有限公司

2021年度

单位：元

行次	项 目	本期金额	上期金额
001	一、营业收入	404,892,525.83	374,794,077.02
002	利息净收入	411,460,504.06	392,305,701.95
003	利息收入	944,040,814.79	865,064,611.29
004	利息支出	532,580,310.73	470,258,909.28
005	手续费及佣金净收入（净支出以“-”号填列）	-30,624,341.52	12,714,307.39
006	手续费及佣金收入	1,687,630.99	2,061,315.83
007	手续费及佣金支出	32,311,972.51	28,775,623.22
008	投资收益（损失以“-”号填列）	18,827,966.55	17,408,997.52
009	其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
010	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）	9,782,631.42	11,493,020.07
011	公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-1,969,311.95
012	汇兑收益（损失以“-”号填列）	-822,128.74	-3,463,034.07
013	其他业务收入	6,080,517.94	994,909.74
014	资产处置收益（损失以“-”号填列）	-2,950,005.26	-6,857,907.47
015	其他收益	2,920,013.00	589,028.69
016	二、营业支出	268,232,293.33	288,097,035.43
017	税金及附加	4,425,813.23	4,390,038.17
018	业务及管理费	197,340,873.31	176,188,676.91
019	信用减值损失	66,250,000.00	107,500,000.00
020	其他资产减值损失		
021	其他业务成本	215,606.79	18,320.35
022	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	136,660,232.50	86,697,041.59
023	加：营业外收入	2,542,784.41	2,068,280.81
024	减：营业外支出	2,397,993.66	9,594,966.92
025	四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	136,805,023.25	79,170,355.48
026	减：所得税费用	31,431,500.20	-3,729,914.69
027	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	105,373,523.05	82,900,270.17
028	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	105,373,523.05	82,900,270.17
029	（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
030	六、其他综合收益的税后净额	3,970,509.52	4,220,078.07
031	（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
032	1.重新计量设定受益计划变动额		
033	2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
034	3.其他权益工具投资公允价值变动		
035	4.其他不能重分类进损益的其他综合收益		
036	（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	3,970,509.52	4,220,078.07
037	1.权益法下可转损益的其他综合收益		
038	2.其他债权投资公允价值变动	3,595,509.52	4,220,078.07
039	3.其他债权投资信用损失准备	375,000.00	
040	4.其他可转损益的其他综合收益		
041	七、综合收益总额	109,344,032.57	87,120,348.24
042	八、每股收益：		
043	（一）基本每股收益	0.11	0.08
044	（二）稀释每股收益		

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

2021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	1,502,277,498.15	1,598,842,016.32
向中央银行借款净增加额	003	890,555,259.15	376,170,000.00
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	660,175,825.12	648,597,290.33
回购业务资金净增加额	006	235,809,300.00	18,545,625.00
收到其他与经营活动有关的现金	007	188,615,671.13	6,017,644.61
经营活动现金流入小计	008	3,289,006,498.13	2,778,272,576.26
客户贷款及垫款净增加额	009	1,333,893,755.60	1,497,058,909.38
存放中央银行和同业款项净增加额	010	702,124,331.84	187,176,919.95
为交易目的而持有的金融资产净增加额	011	40,000,000.00	-78,213,447.22
向其他金融机构拆出资金净增加额	012		
返售业务资金净增加额	013	83,656,000.00	82,050,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	014	589,833,812.78	379,243,301.60
支付给职工以及为职工支付的现金	015	143,277,556.24	133,653,898.74
支付的各项税费	016	43,821,936.14	36,648,618.91
支付其他与经营活动有关的现金	017	470,156,657.33	553,200,695.86
经营活动现金流出小计	018	3,406,764,049.93	2,790,818,897.22
经营活动产生的现金流量净额	019	-117,757,551.80	-12,546,320.96
	020		
二、投资活动产生的现金流量：	021		
收回投资收到的现金	022	8,071,234,427.73	4,846,264,284.21
取得投资收益收到的现金	023	245,112,357.54	155,173,664.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	024	15,977.57	1,089,223.26
收到其他与投资活动有关的现金	025		
投资活动现金流入小计	026	8,316,362,762.84	5,002,527,172.13
投资支付的现金	027	6,976,639,870.89	6,130,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	028	55,192,399.72	34,446,383.37
支付其他与投资活动有关的现金	029		
投资活动现金流出小计	030	7,031,832,270.61	6,164,446,383.37
投资活动产生的现金流量净额	031	1,284,530,492.23	-1,161,919,211.24
	032		
三、筹资活动产生的现金流量：	033		
吸收投资收到的现金	034		
发行债券收到的现金	035		
收到其他与筹资活动有关的现金	036		
筹资活动现金流入小计	037		
偿还债务支付的现金	038		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	039	68,594,014.97	81,588,437.68
支付其他与筹资活动有关的现金	040	76,300.00	
筹资活动现金流出小计	041	68,670,314.97	81,588,437.68
筹资活动产生的现金流量净额	042	-68,670,314.97	-81,588,437.68
	043		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	044	-1,360,786.50	-1,116,105.55
五、现金及现金等价物净增加额	045	1,096,741,838.96	-1,260,170,075.43
加：期初现金及现金等价物余额	046	328,872,744.71	1,589,042,820.14
六、期末现金及现金等价物余额	047	1,425,614,583.67	328,872,744.71

山东乳山农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

一、公司基本情况

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。非执业会计师事务所于 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为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布 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、会计估计及进行编制。

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，即公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为

2、记账本位币

采用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、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:

类别	折旧年限 (年)	年折旧率 (%)
房屋建筑物	20	4.75%
机器设备	10	9.50%
运输设备	4-6	15.83%- 23.75%
电子设备	3	31.67%

9、职工薪酬

薪酬结构包括基本薪酬、可变薪酬、福利性收入等。其中，基本薪酬包含各项津补贴，可变薪酬包括绩效薪酬和中长期各种激励等；福利性收入包括各种保险费、住房公积金、企业年金、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。原则上基本薪酬不高于薪酬总额的 35%；福利性收入严格参照相关政策法规确定基础。

10、资产减值

(1) 在资产负债表日判断资产[除存货、采用成本法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资、采用公允价值模式计量的投资性房地产、消耗性生物资产、建造合同形成的资产、递延所得税资产、融资租赁中出租人未担保余值和金融资产（不含长期股权投资）以外的资产]是否存在可能发生减值的迹象。有迹象表明一项资产可能发生减值的，以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础确定其可收回金额。因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

(2) 可收回金额根据单项资产、资产组或资产组组合的公允价值减去处置费

用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

(3) 单项资产的可收回金额低于其账面价值的, 按单项资产的账面价值与可收回金额的差额计提相应的资产减值准备。资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的(总部资产和商誉分摊至某资产组或资产组组合的, 该资产组或资产组组合的账面价值包括相关总部资产和商誉的分摊额), 确认其相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值, 再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值; 以上资产账面价值的抵减, 作为各单项资产(包括商誉)的减值损失, 计提各单项资产的减值准备。

(4) 上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

(5) 金融工具减值采用“预期信用损失法”。减值准备的计提不以减值的实际发生为前提, 而是按照“三阶段法”以未来违约概率作为权重, 计算违约损失金额。构建“预期信用损失模型”, 对金融工具的违约概率 PD、违约损失率 LGD、违约时的风险敞口 EAD 进行分析, 从而计算出减值准备计提金额

($ECL=PD*LGD*EAD$)。

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、财务报表项目注释(金额单位: 人民币元)

1、现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
现金	53,015,419.39	88,507,556.38
存放中央银行款项	1,034,309,727.53	1,092,404,588.42
应收存放中央银行款项利息	486,045.46	537,400.01
合计	1,087,811,192.38	1,181,449,544.81

2、存放同行业款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内同业款项	1,807,684.62	2,235,719.71
存放系统内款项	164,184,658.53	560,902,221.64
应收存放境内同业款项利息		120,000.00
应收存放系统内款项利息	22,349.76	8,733,423.53
减：存放同业坏账准备	100,000.00	
合计	165,914,692.91	571,991,364.88

3、买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
买入返售证券	1,127,306,000.00	1,043,650,000.00
应收买入返售金融资产利息	17,268,770.22	9,490,458.50
减：买入返售金融资产减值准备	1,100,000.00	
合计	1,143,474,770.22	1,053,140,458.5

4、应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收个人贷款利息	292,188.45	563,807.91
应收单位贷款利息	1,082,345.79	803,742.31
减：应收利息坏账准备	400,000.00	
合计	974,534.24	1,367,550.22

5、其他应收款

项目	期末余额	期初余额
诉讼费垫款	5,803,732.79	7,100,048.23
待处理抵债资产费用	16,129,429.72	9,953,600.93
其他应收款项	1,503,563.83	1,491,040.31
减：坏账准备	2,667,588.00	2,753,348.17
合计	20,769,138.34	23,833,101.30

6、发放贷款和垫款

项目	期末余额	期初余额
正常贷款	10,403,009,821.73	9,070,918,262.40
逾期贷款及垫款	56,709,542.70	42,845,626.34
非应计贷款及垫款	95,448,544.28	198,405,595.87
应计收贷款利息	14,636,175.64	13,328,813.74
减：贷款损失准备	307,366,966.06	314,771,900.77
合计	10,262,437,118.29	9,010,726,397.54

7、金融投资

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	95,798,068.43	55,798,068.43
债权投资	8,173,958,211.35	7,801,788,310.45
其他债权投资	2,084,117,819.25	702,395,435.27
其他权益工具投资	1,270,000.00	1,270,000.00
合计	10,355,144,099.03	8,571,814,814.15

8、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	183,941,625.29	7,842,563.26	3,407,460.93	188,376,727.62
其中：房屋建筑物	134,498,200.15	3,084,081.43	247,220.97	137,335,060.61
机器设备	2,735,195.01	41,388.00	164,985.42	2,611,597.59
运输工具	4,156,354.08	1,117,467.95	1,053,594.91	4,220,227.12
电子设备	36,391,991.19	1,775,431.93	1,941,659.63	36,225,763.49
其他工具	6,159,884.86	1,824,193.95		7,984,078.81
二、累计折旧合计	115,385,892.79	10,786,396.75	3,276,684.01	122,895,605.53
其中：房屋建筑物	83,768,902.32	4,178,010.92	234,859.92	87,712,053.32
机器设备	2,543,976.10	18,153.06	156,736.14	2,405,393.02
运输工具	2,908,339.04	505,290.11	1,021,987.06	2,391,642.09
电子设备	21,900,224.53	5,191,282.60	1,863,100.89	25,228,406.24
其他工具	4,264,450.80	893,660.06		5,158,110.86

三、账面价值合计	68,555,732.50	--	--	65,481,122.09
其中：房屋建筑物	50,729,297.83	--	--	49,623,007.29
机器设备	191,218.91	--	--	206,204.57
运输工具	1,248,015.04	--	--	1,828,585.03
电子设备	14,491,766.66	--	--	10,997,357.25
其他工具	1,895,434.06	--	--	825,2067.95

9、在建工程

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
在建工程	12,332,298.00	49,994,902.54	7,030,024.38	55,297,176.16
合计	12,332,298.00	49,994,902.54	7,030,024.38	55,297,176.16

10、使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计		163,335.89		163,335.89
使用权资产		163,335.89		163,335.89
二、累计折旧合计		33,385.99		33,385.99
使用权资产		33,385.99		33,385.99
三、账面价值合计		--	--	129,949.90
使用权资产		--	--	129,949.90

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	4,384,958.30		20,024,343.63

土地使用权	15,639,385.33	4,384,958.30	20,024,343.63
二、累计折旧合计	7,594,988.01	525,433.78	8,120,421.79
土地使用权	7,594,988.01	525,433.78	8,120,421.79
三、账面价值合计	8,044,397.32	--	--11,903,921.84
土地使用权	8,044,397.32	--	--11,903,921.84

12、抵债资产

项目	期末余额	期初余额
抵债房屋及建筑物	281,906,917.63	259,629,497.32
抵债土地使用权	26,100,000.00	26,100,000.00
抵债商品物资	3,378,936.94	3,875,756.94
减：抵债资产减值准备	25,467,860.89	25,467,860.89
合计	285,917,993.68	264,137,393.37

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	9,767,138.48	4,296,837.45
减：账面递延所得税负债	5,638,969.84	
报表披露递延所得税资产	4,128,168.64	4,296,837.45

14、其他资产

项目	期末余额	期初余额
期收款项	1,341,552.00	1,341,552.00
减：期付款项	1,211,383.00	1,239,731.00

其他款项	2,439,600.05	16,100,934.62
合计	2,569,769.05	16,202,755.62

15、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	41,105,259.15	9,800,000.00
借入支农再贷款	607,310,000.00	366,370,000.00
借入支小再贷款	618,310,000.00	
应付中央银行借款利息	842,613.76	267,021.74
合计	1,267,567,872.91	7,216,371.74

16、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	67,268.17	71,540.75
应付同业存放款项利息	150.95	3,126.49
合计	67,419.12	74,667.24

17、卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
卖出回购金融资产款	49,000,000.00	120,200,000.00
应付卖出回购金融资产利息	2,846.03	21,076.16
回购式再贴现负债面值	346,200,000.00	30,000,000.00
减：回购式再贴现负债利息调整	972,495.39	86,665.08
合计	394,230,350.64	150,134,411.08

18、吸收存款

项目	期末余额	期初余额
存入保证金	105,052,601.38	129,360,889.81
单位活期存款	982,013,042.31	764,551,154.64
财政性存款		3,404,846.42
待结算财政款项	343,435.56	1,277,411.56
单位定期存款	625,579,740.60	766,292,482.47
个人活期存款	1,286,162,215.96	1,323,199,799.01
个人定期存款	16,520,511,045.78	15,029,293,426.95
应解汇款		300.00
应付存款利息	594,725,999.09	620,221,724.54
合计	20,114,388,080.68	18,637,602,035.40

19、应付职工薪酬

项目	期末余额	期初余额
应付职工薪酬	239,537,355.74	236,681,100.51
辞退福利未确认融资费用	-3,594,064.00	-3,594,064.00
补充退休福利未确认融资费用	-77,592,265.98	-77,592,265.98
合计	158,351,025.76	155,494,770.53

20、应交税费

项目	期末余额	期初余额
应交增值税附加	432,000.00	549,831.21

应交企业所得税	24,784,054.70	
应交增值税		392,983.03
简易计税	3,617,281.73	3,655,151.69
转让金融商品应交增值税	2,448.55	34,869.71
应交代扣税费	744,811.80	627,273.73
应交其他税费	776,701.33	617,936.09
合计	30,357,298.11	5,878,045.46

21、其他应付款

项目	期末余额	期初余额
待转代收付款项	926,499.01	748,410.64
待处理出纳长款	13,000.00	
押金	52,700.00	52,000.00
待处理久悬未取款项	2,740,987.66	3,369,326.81
应付供应商款项	1,599,517.89	1,579,336.98
暂收员工考核款项	16,510,972.05	17,990,620.32
应付党组织工作经费	1,861,724.02	1,787,297.96
收回受托管理资产本金	23,921,347.70	12,790,220.02
收回受托管理资产利息	4,684,690.99	4,316,980.49
其他应付款项	14,264,488.87	13,392,759.53
合计	66,575,928.19	62,761,952.75

22、租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	98,000.00	
减：租赁未确认融资费用	9,518.93	
合计	88,481.07	

23、预计负债

项目	期末余额	期初余额
开出银承损失准备	150,000.00	
信用卡承诺损失准备	50,000.00	
合计	200,000.00	

24、其他负债

项目	期末余额	期初余额
待处理财产损益	10,100.00	2,400.00
应付股利	1,417,648.00	11,616.00
递延收益	757,872.56	279,285.00
清算资金往来	12,182.75	76,713.49
外汇买卖	71.08	-100.60
待结转增值税额	310,710.34	302,012.65
合计	2,508,584.73	671,926.54

25、股本

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

	投资金额	比例	投资金额	比例
法人股	707,112,000.00	70.71%	706,612,000.00	70.66%
职工股	113,270,221.00	11.33%	113,660,671.00	11.37%
一般自然人 股	179,618,450.00	17.96%	179,728,000.00	17.97%
合计	1,000,000,671.00	100.00%	1,000,000,671.00	100.00%

26、资本公积

项目	期末余额	期初余额
其他资本公积	9,369,620.09	9,369,620.09
合计	9,369,620.09	9,369,620.09

27、其他综合收益

项目	期末余额	期初余额
公允价值变动计入综合收益金融资产 价值变动	22,555,879.37	17,761,866.68
公允价值变动计入综合收益金融资产 信用减值准备	500,000.00	
减：公允价值变动递延所得税	5,638,969.84	4,440,466.67
减：公允价值变动计入综合收益资产 减值准备递延所得税	125,000.00	
合计	17,291,909.53	13,321,400.01

28、盈余公积

项目	期末余额	期初余额
法定盈余公积	82,579,872.80	72,042,520.49
任意盈余公积	3,214,288.31	3,214,288.31
合计	85,794,161.11	75,256,808.80

29、一般风险准备

项目	期末余额	期初余额
一般风险准备	213,159,767.36	203,159,767.36
合计	213,159,767.36	203,159,767.36

30、未分配利润

项目	金额
年初未分配利润	80,694,245.82
加：前期差错更正	14,797,106.88
加：会计政策变更	-8,325,000.00
加：企业本年净利润	105,373,523.05
减：计提盈余公积	10,537,352.31
减：计提一般风险准备	10,000,000.00
减：对所有者和股东的分配	70,000,046.97
年末未分配利润	102,002,476.47

31、利息净收入

项目	上年发生额	本年发生额
1. 利息收入	865,064,611.23	944,040,814.79

(1) 贷款利息收入	465,810,872.86	508,000,439.33
农户贷款利息收入	68,031,807.58	81,334,652.25
个体工商户贷款利息收入	13,092,367.26	26,193,974.41
一般个人贷款利息收入	87,390,908.73	97,474,747.06
单位贷款利息收入	215,966,928.09	223,343,267.75
协议透支利息收入	36,563.79	39,757.20
贴现利息收入	111,640.31	192,517.39
垫款利息收入		58.25
非应计贷款及垫款利息收入	11,222,645.40	19,253,021.77
表外登记贷款利息收入	69,958,011.70	68,443.25
(2) 金融机构往来收入	164,005,425.46	133,375,115.07
存放中央银行款项利息收入	18,139,306.11	17,836,118.28
存放境内同业款项利息收入	7,413,312.75	895,621.48
存放系统内款项利息收入	14,206,625.48	1,499,283.28
买入返售金融资产利息收入	35,614,747.80	30,235,387.32
转贴现贴入票据利息收入	88,631,433.32	82,908,704.71
(3) 金融投资实际利率利息收入	235,248,312.91	302,665,260.39
摊余成本计量投资利息收入	205,840,213.98	255,703,896.67
公允价值变动计入综合收益投		
资利息收入	29,408,098.93	46,961,363.72
2. 利息支出	470,258,909.28	532,580,310.73

(1) 利息支出	456,627,996.03	496,631,984.28
单位存款利息支出	25,862,646.77	27,228,780.55
保证金利息支出	560,745.17	518,986.94
个人存款利息支出	430,204,604.09	468,884,216.79
(2) 金融机构往来支出	13,630,913.25	35,948,326.45
向中央银行借款利息支出	4,495,256.13	15,974,410.09
同业存放款项利息支出	169,660.64	18,515.35
拆入资金利息支出		
卖出回购金融资产利息支出	7,170,844.80	10,663,602.74
转贴现款项利息支出	227,441.76	984,567.47
再贴现款项利息支出	1,567,709.92	8,304,869.69
净收入合计	394,805,701.95	411,460,504.06

32、 手续费及佣金净收入

项目	上年发生额	本年发生额
1. 手续费及佣金收入	2,061,315.83	1,687,630.99
结算业务收入	684,839.31	597,248.62
电子银行业务收入	550,093.86	238,741.89
承诺担保业务收入	197.96	
代收代付业务收入	181,892.34	134,329.94
代理业务收入	7,292.82	203,773.59
银行卡业务收入	634,296.66	512,355.49

其他手续费及佣金收入	2,702.88	1,181.46
2. 手续费及佣金支出	28,775,623.22	32,311,972.71
代理业务手续费支出	24,192,610.21	26,588,515.31
支付结算业务手续费支出	1,084,396.98	1,120,123.87
电子银行业务手续费支出	3,453,009.46	4,526,964.30
外汇业务手续费支出	16,626.57	14,483.23
贷款业务手续费支出	28,980.00	11,886.00
其他手续费及佣金支出		50,000.00
净收入合计	-26,714,307.39	30,624,341.72

33、 投资收益

项目	上年发生额	本年发生额
交易性债权投资利息收入	3,284,521.75	3,175,218.43
交易性债权投资差价收益	2,153,102.92	4,218,320.39
摊余成本计量投资差价收益	11,493,020.07	9,782,631.42
公允价值变动计入综合收益投资差价收益		1,451,796.31
权益性投资收益	200,000.00	200,000.00
其他投资收益	278,352.78	
合计	17,408,997.52	18,827,966.55

34、 公允价值变动收益

项目	上年发生额	本年发生额
----	-------	-------

公允价值变动计入损益金融资产（负 债）价值变动损益	-1,969,311.95
------------------------------	---------------

合计	-1,969,311.95
----	---------------

35、 汇兑收益

项目	上年发生额	本年发生额
1. 外汇买卖业务收入	92,256.82	281,750.22
结售汇业务收入	92,256.82	281,750.22
外汇买卖业务收入		
2. 外汇买卖业务差价收益	144,376.88	-5,276.45
结售汇差价收益	144,376.88	-5,276.45
外汇买卖差价收益		
3. 汇率重估损益	-3,699,667.77	-1,098,602.51
外汇资金汇率重估损益	-3,021,676.27	-874,524.23
外汇营运资金汇率重估损益	-676,950.00	-223,800.00
增值税汇率重估损益	-37.33	-7.96
其他汇率重估损益	-1,004.17	-270.32
合计	-3,463,034.07	-822,128.74

36、 其他业务收入

项目	上年发生额	本年发生额
租赁收入	375,102.86	304,268.73
抵债资产持有收益	619,806.88	1,216,987.07

其他业务收入		4,559,262.14
合计	994,909.74	6,080,517.94

37、 资产处置收益

项目	上年发生额	本年发生额
固定资产处置损益	-389,914.79	-146,754.49
非流动抵债资产处置损益	-6,467,992.68	-2,803,250.77
合计	-6,857,907.47	-2,950,005.26

38、 其他收益

项目	上年发生额	本年发生额
与日常活动相关的政府补助收入	589,028.69	2,920,013.00
贷款业务政府补助收入	279,285.00	2,920,013.00
其他业务政府补助收入	309,743.69	
合计	589,028.69	2,920,013.00

39、 税金及附加

项目	上年发生额	本年发生额
城市维护建设税	893,479.55	980,912.13
教育费附加	382,919.82	420,390.91
地方教育费附加	255,279.87	280,260.61
地方水利建设基金	63,819.97	23.52
房产税	1,775,015.97	1,863,116.92
印花税	422,355.00	428,791.00

土地使用税	583,921.50	445,061.78
车船使用税	13,246.49	7,256.36
合计	4,390,038.17	4,425,813.23

40、信用减值损失

项目	上年发生额	本年发生额
存放同业减值损失		100,000.00
应收款减值损失	500,000.00	400,000.00
贷款减值损失	97,000,000.00	63,950,000.00
买入返售金融资产减值损失		100,000.00
摊余成本计量投资减值损失	10,000,000.00	
公允价值变动计入综合收益金融资产减值损失		500,000.00
表外资产减值损失		200,000.00
合计	107,500,000.00	66,250,000.00

41、其他业务成本

项目	上年发生额	本年发生额
抵债资产持有支出	18,320.35	215,606.79
合计	18,320.35	215,606.79

42、营业外收入

项目	上年发生额	本年发生额
出纳及结算长款收入	3,491.74	5,941.27

清理久悬账户收入	40,588.77	1,206,214.38
罚款收入	1,845,890.30	1,326,649.26
其他营业外收入	178,310.00	3,979.50
合计	2,068,280.81	2,542,784.41

43、营业外支出

项目	上年发生额	本年发生额
出纳短款及结算赔款支出	600.00	
久悬账户返还支出	45,031.80	143,239.86
罚款支出	765,964.17	
公益性捐赠支出	450,000.00	400,000.00
其他营业外支出	8,333,370.95	1,854,753.80
合计	9,594,966.92	2,397,993.66

44、所得税费用

项目	上年发生额	本年发生额
当期所得税费用	718,774.72	32,586,334.56
递延所得税费用	-4,448,689.41	-1,154,834.36
合计	-3,729,914.69	31,431,500.20

七、重要事项揭示

1、抵债资产期末账面余额为 311,385,854.57 元，抵债资产减值准备为 25,467,860.89 元，账面净值为 285,917,993.68 元，若出售可能造成损失。

2、逾期贷款回收可能性不大。

3、2021 年度税务局对本行核销贷款税前扣除情况进行了风险提示，本行以

前年度已进行税前扣除的部分核销贷款需在 2022 年度进行企业所得税的纳税调增。

4、存贷比率较低，投资增长偏高。

八、关联方关系及交易

(一) 关联方关系情况

截至 2021 年末，全部关联方共计 2179 户。其中，关联自然人及其关联方为 2090 户，内部人 2016 户（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）；其中，关联法人及其关联方 89 户，其中持股 5%以上关联法人 4 户，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、乳山市公共交通集团有限公司。

(二) 关联交易情况

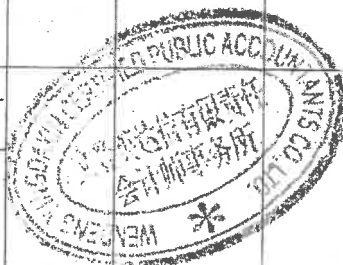
截至 2021 年末，全部关联方授信类交易存量 314 笔，余额 65,020.42 万元，2021 年 12 月末资本净额为 156,671.42 万元，全部关联方授信类交易余额占资本净额的 41.5%。其中，一般关联交易 276 笔，交易余额 5,652.79 万元，重大关联交易 38 笔，重大关联交易余额 59,367.63 万元。最大单一关联方交易余额为 6,800 万元，占资本净额的 4.34%；最大单一关联集团交易余额为 22,472.63 万元，占资本净额的 14.34%。

(三) 重大关联交易情况

2021 年度重大关联交易授信情况表

序号	关联方名称	所属股东/内部人	关联性质	持股比例 (%)	授信金额 (万元)	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	乳山市公共交通集团	持股 5%以上股东	5.99	7000	4.47

2	乳山国际大酒店有限公司	团有限公司	持股 5%以上 股东关联企业			
3	乳山市长庚国有资产运营有限公司					
4	乳山市城市公交有限公司					
5	乳山市国有资本运营有限公司					
6	乳山市交通汽车检测有限公司					
7	乳山市青辰新能源科技有限公司					
8	乳山市威达车辆尾气检测有限公司					
9	乳山市旭日机动车检测有限公司					
10	台依湖集团有限公司	台依湖集团有限公司	持股 5%以上 股东	6.99	22473	14.34
11	海南琪鑫七仙岭温泉开发有限公司					
12	海阳市绿城台依湖农业开发有限公司					
13	绿城理想小镇建设集团有限公司					
14	绿城台依湖农业开发有限公司					
15	绿城台依湖特色小镇投资开发有限公司					
16	乳山法中酒庄管理有限公司		持股 5%以上 股东关联企业			
17	乳山市乾丰果蔬苗木种植专业合作社					
18	乳山市乾元农业发展有限公司					
19	乳山台依湖酒庄管理有限公司					
20	山东百虎酒庄有限公司					
21	山东伯格拉蒂酒庄有限公司					
22	山东零零柒酒庄股份有限公司					



23	山东欧圣堡酒庄有限公司				
24	山东乾丰投资有限公司				
25	山东台依湖高尔夫酒庄有限公司				
26	山东台依湖葡萄酒业股份有限公司				
27	山东台依湖葡萄酒业销售有限公司				
28	山东新丰农业开发股份有限公司				
29	台依湖（上海）酒业发展股份有限公司				
30	威海市台依湖企业管理中心（有限合伙）				
31	威海新丰旅游开发有限公司				
32	威海众望建设工程有限公司	持股 5% 以上 股东			
33	汉狮管理有限公司				
34	浩昌国际实业有限公司				
35	华隆（乳山）食品工业有限公司				
36	乳山市鸿翔房地产经纪有限公司				
37	乳山市华隆生物科技股份有限公司	威海众望 建设工程	持股 5% 以上	8.29	21800
38	乳山市华隆塑业科技有限公司	有限公司	股东关联企业		13.91
39	乳山市华隆种业有限公司				
40	乳山市正大物业服务有限公司				
41	乳山银茂地产有限公司				
42	山东众合食品有限公司				
43	山东鑫光生物科技股份有限公司				



44	威海华隆健康管理服务有限公司					
45	威海瑞业贸易有限公司					
46	威海市瑞通美虹农业发展有限公司					
47	威海众然铝材有限公司					
48	威海众望油脂有限公司					
49	山东泰祥律师事务所	刘新祝 (董事)	董事关联企业	0	0	0
50	威海众诚税务师事务所有限公司					
51	乳山韩威生物科技有限公司	王玉亭 (董事)	董事关联企业	0	7000	4.47
52	乳山市泰禾商务信息咨询有限公司					
53	山东丰收韩孚果树技术专业合作社联合社					
54	山东莱森生物科技有限公司					
55	上海韩孚生物科技有限公司					
56	威海海普农业科技开发有限公司					
57	威海韩孚生化药业有限公司					
58	威海韩孚生化药业有限公司营销分公司					
59	威海韩孚西洋参种植专业合作社					
60	威海韩孚作物营养肥有限公司					
61	威海金哈孚环保科技有限公司					
62	山东颐和房地产有限公司	杨玉仁 (董事)	董事关联企业	0.99	9546	6.1
63	乳山市瑞祥建材有限公司					
64	乳山市颐和物业服务有限公司					

65	威海瑞吉泉净水科技有限公司					
66	威海市瑞源管材有限公司					

九、职工薪酬方面

第一方面：2021 年度薪酬执行依据

(一) 薪酬总额方面。

2021 年职工薪酬总额为 8651 万元，其中，职工工资 8642 万元，短期用工 5 万元，其他职工薪酬 4 万元。高管薪酬据实列支，共列支 427 万元，其中，发放当年度薪酬 331 万元，发放 2018 年任期激励 96 万元。

(二) 薪酬结构方面。

薪酬结构包括基本薪酬、可变薪酬、福利性收入等。其中，基本薪酬包含各项津补贴，可变薪酬包括绩效薪酬和中长期各种激励等；福利性收入包括各种保险费、住房公积金及企业年金等。原则上基本薪酬不高于薪酬总额的 35%；福利性收入严格参照相关政策法规确定基础。

(三) 延期支付方面。

根据银保监会《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，综合考虑岗位、责任、风险因素，对总行班子成员、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、副行长及其他条线的部门总经理、副总经理、客户经理等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。

2021 年度共计提延期支付 954 万元，兑付 540 万元，追索扣回涉及 2 人，共计 4.46 万元。

第二方面：2021 年度薪酬分配情况

(一) 员工薪酬分配方面

1. 机动奖金

2021 年，按 2020 年工资总额的 15% 预留机动奖金。机动奖金主要用于年中各项业务专项考核绩效、荣誉奖励、年度绩效等。

2. 职工工资系数的确定

按照《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》执行，根据员工的职位和岗位，确定相应的工资级别，根据员工职务、工龄、学历、职称等分值累计确定档次。

3. 基本薪酬分配，工资总额预留机动奖金及董秘、高级专家薪酬薪酬后，按照年初员工工资系数测算，每月单位系数薪酬为 7689 元，其中基本薪酬的不超过 35%。

(二) 高管薪酬分配情况

高管人员基本年薪分配系数：董事长 1；行长 0.95；监事长 0.9；副行长分别执行 0.82、0.81、0.79、0.78、0.77；董事会秘书执行 0.8。在省联社年度综合考评得分及上年度全省农村商业银行在岗职工平均工资未确定前，高管薪酬进行预发。

十、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

2022 年 05 月 24 日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

山东英华 事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2016年 5 月 17 日
/m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

山东金明 事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2016年 5 月 17 日
/m /d



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

山东金明会计师事务所

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2019年 11 月 29 日
/m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

2019年 11 月 29 日
/m /d



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2019年 11 月 29 日
/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.

2019年 11 月 29 日
/m /d



姓名 李伟
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1972-03-17
Date of birth
工作单位 山东英华会计师事务所有限公司
Working unit
身份证号 310631197203172518
Identity card No.

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.

年 /y 月 /m 日 /d

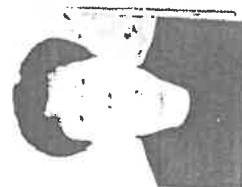
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

年 /y 月 /m 日 /d



姓名	文登
性别	男
出生日期	1954-12-16
工作单位	文登英达信有限责任会计师事务所
身份证号码	37032541228003
Identity card No.	

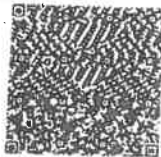




营业执照

统一社会信用代码

91371081863131268G



录用，
登信统记，监
码业系登可，
二维企示多许
描，国息解案信
扫，信了备密

(副)本

三

文登英达信会计师事务所

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

李伟
法定代表人

范围

住 所 山东省威海市文登区龙山办龙山路68号

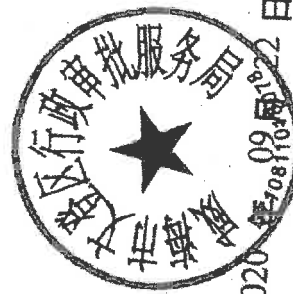
注册资本 贰佰肆拾万元整

成立日期 2007 年 05 月 28 日

营业期限 2007 年 05 月 28 日至 年 月 日

住
HONG KONG CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
文登英达信有限责任
清算、理
立、算决、管、事
分、制、策、所
(结)会、计、簿、开
立、审、方
合、预、设、可
业、建、计、准
理、本、训、务、批
办、基、培、经
本、审、相
资、定、其、关
业、件、鉴、他、咨
企、案、的、理、税
证、济、规、提、供
验、规、计、管、促
报、表、法、报、批
计、业、行、政、申
会、审、律、问、(依
业、宜、法、代、纳、必
查、事、计、会、品、活
审、算、担、任、员、营
审、算、担、任、员、展

登记机关



2020年09月22日

国家企业信用信息公示系统网址:

<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国

國學士之學解題

证书序号: 0011151

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、会计师事务所终止或执业许可注销的，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

2020年6月11

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称 文登英达信有限责任会计师事务所

首席合伙人:

主任会计师 李伟

经营场所 文登市米山路125号

组织形式 有限责任公司

执业证书编号 37100014

批准执业文号 鲁财会协字[1999]182号

批准执业日期 1999-12-08