

# 东营银行股份有限公司 2021 年度报告摘要

## 重要提示

东营银行股份有限公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

本行第五届董事会第六次会议于 2022 年 3 月 24 日审议通过公司年度报告。

本行年度财务报告已经信永中和会计师事务所根据国内会计准则，出具了标准无保留意见审计报告。

——本年度报告中“本行、公司”均指东营银行股份有限公司。本行董事长高传星、行长陶文军、财务部门负责人吴顺青，保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

东营银行股份有限公司董事会

## 第一节 基本情况简介

### 一、基本信息

法定中文名称	东营银行股份有限公司
中文简称	东营银行
英文名称及缩写	DONGYING BANK Co.,LTD DONGYING BANK
法定代表人	高传星

### 二、联系方式

董事会秘书	李德星
联系地址	山东省东营市东营区府前大街 87-1 号
本公司网站	www.dyccb.net
客服及投诉电话	0546-96588/400-6296588

### 三、企业信息

注册登记日期	2005 年 8 月 22 日
注册登记地点	山东省东营市东营区府前大街 87-1 号
统一社会信用代码	91370000732595249Q
经营范围	许可该机构经营中国银行监督委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。（有效期限以许可证为准）。（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）

## 第二节 会计数据和业务数据摘要

### 一、本年度主要利润指标

(单位：人民币千元)

项目	金额
利润总额	496,113
净利润	474,052
营业利润	496,067
投资收益	36,764

数据来源：2021 年度审计报告附表《利润表》《现金流量表》。

### 二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

#### (一) 主要会计数据

(单位：人民币千元)

项目	2021 年	2020 年	2019 年
营业收入	2,861,433	2,423,832	2,171,474
总资产	151,206,026	127,662,059	109,223,214
总负债	140,138,327	116,699,159	100,974,773
股东权益	11,067,698	10,962,900	8,248,441
每股净资产(人民币元)	2.95	3.09	3.01
成本收入比(%)	34.73	34.86	37.47

数据来源：2019、20、21 年度审计报告附表《资产负债表》《利润表》。

### 三、截止报告期末前三年补充财务数据

(单位：人民币千元)

项目	2021 年	2020 年	2019 年
存款总额	119,372,928	99,163,148	81,652,808
贷款总额	81,269,073	63,694,009	53,193,388
其中：短期贷款	53,317,826	36,318,425	30,764,227
贴现	1,789,760	1,077,366	472,023
中长期贷款	26,245,134	27,372,470	21,957,138

数据来源：2019、20、21 年度审计报告财务报表附注中存贷款数据。

注：存款总额包括短期单位存款、短期储蓄存款、应解汇款、汇出汇款、长期单位存款、长期储蓄存款、保证金存款。贷款总额包括短期贷款、贴现、中长期贷款。

### 四、截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)	标准值	2021 年		2020 年		2019 年		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
资本充足率	≥10.5	12.23	12.52	13.03	12.92	12.87	12.27	
存贷款比例	≤75	68.08	68.26	65.31	68.21	65.15	64.15	
资产流动性比例	≥25	75.8	64.17	62.39	68.06	67.5	70.01	
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4	1.69	1.80	1.26	1.64	0.34	0.72
	拆出资金比例	≤8	0.25	0.29	0	0.09	0	0
单一最大客户贷款比例	≤10	7.52	7.89	8.00	8.13	8.23	9.10	

数据来源：2019、20、21 年度审计报告财务报表附注及非现场监管报告。

## 五、贷款投放前五位行业

(单位：人民币千元)

行业	余额	占比
制造业	23,158,732.30	28.04%
批发和零售业	20,423,368.90	24.73%
建筑业	10,616,146.40	12.86%
个人消费贷款和垫款	7,498,093.20	9.08%
租赁和商务服务业	7,387,914.10	8.95%

数据来源：2021 年度审计报告财务报表附注中发放贷款和垫款数据。

## 六、风险资产损失准备情况

(单位：人民币千元)

项目	金额
期初余额(新准则切换后)	1,709,419
报告期计提	1,332,565
报告期转入	9,752
报告期核销	768,678
期末余额	2,283,059

数据来源：2021 年度审计报告财务报表附注中损失准备数据。

## 七、报告期内资本充足率变化情况

(单位：人民币千元)

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本	8,569,114	8,464,314
二级资本	2,253,500	1,813,754

资本净额	13,503,417	12,750,694
其中：核心一级资本净额	8,784,894	8,438,355
加权风险资产	110,429,803	97,826,287
核心一级资本充足率（%）	7.96	8.63
资本充足率（%）	12.23	13.03

数据来源：2021 年度审计报告财务报表附注中资本管理数据。

## 第三节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、现任董事、监事、高级管理构成情况

姓名	职务	性别	任期
高传星	董事长	男	2020年12月至2023年12月
陶文军	董事、行长	男	2020年12月至2023年12月
李德星	董事、董事会秘书、副行长	男	2020年12月至2023年12月
朱友峰	股东董事	男	2021年9月至2023年12月
武兴亮	股东董事	男	2020年12月至2023年12月
刘晓东	股东董事	男	2020年12月至2023年12月
赵洪修	股东董事	男	2020年12月至2023年12月
张海川	独立董事	男	2020年12月至2023年12月
雷玮	独立董事	女	2020年12月至2023年12月
张丽华	独立董事	女	2020年12月至2023年12月
巴树青	独立董事	男	2020年12月至2023年12月
杨玉华	监事长	女	2020年8月至2023年8月
宋士平	职工监事	男	2020年8月至2023年8月
巩克禄	职工监事	男	2020年8月至2023年8月
苟学友	股东监事	男	2020年8月至2023年8月
胡维翊	外部监事	男	2020年8月至2023年8月
李颖	外部监事	女	2020年8月至2023年8月
林丽	外部监事	女	2020年8月至2023年8月
许庆波	副行长	男	2020年12月至2023年12月
张爱民	高级专家	男	2020年12月至2023年12月
韩念华	行长助理	男	2020年12月至2023年12月
石钦勇	行长助理	男	2020年12月至2023年12月
张建国	首席风险官	男	2020年12月至2023年12月
赵新中	行长助理	男	2021年11月至2023年12月

### 二、在任董事、监事、高管工作经历

#### (一) 董事

高传星先生

本科学历，高级政工师、经济师。于2016年5月至今，任东营银行股份有限公司党委书记、董事长。

陶文军先生

本科学历，高级经济师。于2020年8月至今，任东营银行党委副书记、行长。于2015年5月加入本行，历任副行长等职务。

李德星先生

本科学历，高级经济师。于 2020 年 8 月至今，任东营银行党委委员、副行长、董事会秘书（兼）。于 1995 年 8 月加入本行，历任董事会秘书等职务。

朱友峰先生

本科学历。于 2019 年 10 月至今，任东营市财政局金融科科长。

刘晓东先生

本科学历，高级经济师。于 2006 年 3 月至今，任鑫都集团有限公司董事长。

赵洪修先生

本科学历，高级经济师。于 2009 年 5 月至今，任山东金达源集团有限公司董事长。

武兴亮先生

本科学历。于 2019 年 11 月至今，任东营区财金控股集团有限公司党委书记、董事长。

张海川先生

研究生学历。于 2018 年 8 月至今，任北京卓裕投资顾问有限公司总经理、青岛海石资产管理有限公司董事长。

雷玮女士

研究生学历，高级经济师。2015 年 4 月至 2019 年 9 月，任中国光大银行金融机构部副总经理，现已退休。

张丽华女士

本科学历。于 1984 年 7 月至今，任山东财经大学金融学院教授。

巴树青先生

本科学历，理学硕士，高级会计师、注册会计师、中级审计师。于 2020 年 6 月至今，任中明（山东）审计师事务集团董事长，同时任山东中明工程咨询有限公司、山东中明会计师事务所有限公司、山东中明税务师事务所有限公司董事长。

## （二）监事

杨玉华女士

本科学历。于 2020 年 8 月至今，任东营银行党委副书记、监事长。于 2017 年 12 月加入本行，任党委副书记职务。

宋士平先生

本科学历，高级经济师。于 2018 年 2 月至今，任东营银行合规部总经理。

于 2002 年 2 月加入本行，历任党群监察部总经理等职务。

巩克禄先生

本科学历，中级经济师，于 2020 年 11 月至今，任东营银行综合部副总经理、监事会办公室主任。于 2009 年 8 月加入本行，历任综合部业务经理等职务。

李颖女士

博士学位，教授。于 2019 年 9 月至今，任山东大学经济学院金融系教授。

胡维翊先生

研究生学历。于 2017 年 1 月至今，任北京天铎律师事务所主任。

林丽女士

研究生学历，高级工程师。于 2017 年 10 月至今，任中国银行业协会金融科技实验首席专家。

苟学友先生

大专学历。于 2012 年 7 月至今，任山东和利时石化科技发展有限公司副总经理等职务。

### **（三）高级管理层**

许庆波先生

本科学历，高级经济师。于 2020 年 8 月至今，任东营银行党委委员、副行长。于 1997 年 8 月加入本行，历任济南分行行长等职务。

张爱民先生

研究生学历，高级经济师。于 2020 年 12 月至今，任东营银行高级专家。于 1997 年 8 月加入本行，历任副行长等职务。

韩念华先生

本科学历，高级经济师、高级政工师。于 2020 年 1 月至今，任东营银行行长助理、滨州分行行长（兼）。于 1993 年 12 月加入本行，历任济南分行行长等职务。

石钦勇先生

研究生学历，高级经济师。于 2020 年 1 月至今，任东营银行行长助理、烟台分行行长（兼）。于 1993 年 8 月加入本行，历任滨州分行行长等职务。

张建国先生

本科学历，会计师。于 2015 年 6 月加入本行至今，任东营银行首席风险官。

赵新中先生

本科学历，高级经济师。于2021年11月至今，任东营银行行长助理、潍坊分行党委书记（兼）。于1998年9月加入本行，历任潍坊分行行长等职务。

### 三、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
朱友峰	东营市财政局	科长
刘晓东	鑫都集团有限公司	董事长
赵洪修	山东金达源集团有限公司	董事长
武兴亮	东营区财金控股集团有限公司	党委书记、董事长
苟学友	山东和利时石化科技开发有限公司	副总经理

### 四、独立董事、外部监事在除本公司以外单位任职的情况

姓名	本公司职务	任职单位名称	职务
雷玮	独立董事	长城人寿保险股份有限公司	独立董事
张海川	独立董事	北京卓裕投资顾问有限公司、青岛海石资产管理有限公司	董事长
巴树青	独立董事	中明（山东）审计师事务集团有限公司、山东中明工程咨询有限公司、山东中明会计师事务所有限公司、山东中明税务师事务所有限公司	董事长
张丽华	独立董事	山东财经大学金融学院	教授
李颖	外部监事	山东大学经济学院	教授
胡维翊	外部监事	北京市天铎律师事务所	主任
林丽	外部监事	中国银行业协会金融科技实验室	首席专家

### 五、报告期内经营层成员分工情况

姓名	金融从业年限	分工
陶文军	22	主持经营层工作，分管计划财务部
李德星	26	分管综合部、零售金融部、网络金融部、信息技术部、电子银行部、资金同业部、资产管理部、国际业务部、小企业专营中心
许庆波	24	分管人力资源部、行政事务部、机构建设部、授信审批部、公司金融部、特种资产管理部、安全保卫部
张爱民	34	分管审计部、助农网点业务
韩念华	28	负责滨州分行工作
石钦勇	28	负责烟台分行工作

张建国	29	分管运营管理部、合规部、风险管理部、营业部
赵新中	30	负责潍坊分行工作

## 六、董事、监事、高级管理人员变动情况

### （一）董事变动情况

2021年3月，本行股东大会选举朱友峰同志担任董事，其任职资格已于2021年9月3日经中国银行保险监督管理委员会山东监管局审核通过。

### （二）监事变动情况

本年度无监事变动。

### （三）高级管理人员变动情况

王媛、孟凡城因职务调整于报告期末已不再担任我行高级管理人员。

赵新中行长助理任职资格已于2021年11月23日经中国银行保险监督管理委员会山东监管局审核通过。

## 第四节 公司治理状况

### 一、公司治理的概况

本行根据《公司法》《商业银行法》等法律法规以及监管机构的部门规章制度，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的有效公司治理架构。

本行为自主经营、自负盈亏的独立法人，无控股股东。行长由董事会聘任，在董事会授权内对公司日常经营活动享有自主权，并对董事会负责。本行实行一级法人体制，具有独立完整的业务和自主经营能力，在业务、人员、资产、机构和财务方面完全独立，各相关权力机构和职能部门能够独立运作。各分支行网点均为非独立核算单位，其经营活动均由总行授权，对总行负责。

报告期内，公司严格遵守《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，并结合公司实际，进一步完善公司治理，严格执行《公司章程》《东营银行股东大会议事规则》《东营银行董事会议事规则》《东营银行监事会议事规则》等制度安排，健全了公司治理运行机制，确保公司治理各组织架构高标准运作。

### 二、关于股东和股东大会

本行无控股股东。本行严格按照《公司章程》的要求召开股东大会。建立健全了股东沟通的有效渠道，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，享有对本行重大事项的知情权、参与权和表决权，充分行使股东的权利。

股东大会是本行的最高权力机构，报告期内本行召开年度股东大会 1 次、临时股东大会 2 次。

2021 年度股东大会。会议于 2021 年 3 月 26 日在东营银行总行办公大楼十一楼第六会议室召开。本次会议由高传星董事长主持召开，股东、股东代理人出席会议，董事会、监事会、经营层、市纪委监委驻东营银行纪检监察组部分成员参加会议。会议审议通过了《东营银行 2020 年度董事会工作报告》等 15 项议案。

2021 年度第一次临时股东大会。会议于 2021 年 12 月 13 日在东营银行总行办公大楼十一楼第六会议室召开。本次会议由高传星董事长主持召开，股东、股东代理人出席会议，董事会、监事会、经营层、市纪委监委驻东营银行纪检监察组部分成员参加会议。会议审议通过了《关于东营银行变更注册资本及修改公司

章程相应条款的议案》等 2 个议案。

2021 年度第二次临时股东大会。会议于 2021 年 12 月 24 日在东营银行总行办公大楼十一楼第六会议室召开。本次会议由高传星董事长主持召开，股东、股东代理人出席会议，董事会、监事会、经营层、市纪委监委驻东营银行纪检监察组部分成员参加会议。会议审议通过了《关于续聘 2021 年度会计师事务所的议案》等 4 个议案。

会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。均由律师事务所对本行股东大会进行现场见证，并出具法律意见书。

### **三、关于董事与董事会**

本行董事的任职符合《公司法》《商业银行法》以及监管机构的规定，具备履行职责所必需的知识和素质，并符合中国银保监会规定的任职条件。报告期内，董事会由 11 名董事组成，全体董事勤勉尽职，认真出席会议并审议各项议案，有效发挥决策职能，维护全体股东和本行整体利益。

根据中国银保监会的有关规定，公司董事会下设战略委员会、薪酬和提名委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、消费者权益保护工作委员会等六个专门委员会。报告期内，六个委员会依据《公司章程》《东营银行董事会议事规则》及各委员会的《议事规则》开展工作，全年共召开 23 次会议，审查通过了 90 项议案，向董事会提供了专业意见，为董事会科学决策提供了有力保障。

2021 年，本行严格按照《公司法》和《公司章程》等法律法规要求召集、召开董事会，全年召开董事会例会 4 次、临时会议 12 次，共审议通过议案 80 项。

### **四、关于监事和监事会**

报告期内本行监事会由 7 名监事组成，其任职资格和选聘程序均符合《公司章程》和法律法规的要求。监事会设立监督委员会和提名委员会。

监事会严格依法组织召开监事会会议，切实履行监督职能，确保会议程序、会议内容符合《公司章程》和《东营银行监事会议事规则》的要求，报告期内共召开监事会例会 4 次，共审议通过议案 30 项。

### **五、部门设置和分支机构设置情况**

报告期末，本行设总行部门 23 个，分别为综合部、党群监察部、人力资源部、行政事务部、机构建设部、安全保卫部、计划财务部、运营管理部、信息技

术部、电子银行部、营业部、审计部、合规部、风险管理部、授信审批部、特种资产管理部、公司金融部、零售金融部、网络金融部、资金同业部、资产管理部、国际业务部、小企业专营中心。

报告期末，本行下辖营业机构 116 家，其中济南、青岛、烟台、潍坊、淄博、滨州 6 家异地分行网点机构 43 家，同城支行 72 家，小企业专营中心 1 家。

## **六、薪酬政策及对高级管理人员的考评、激励约束机制**

本行建立了较为健全科学合理的薪酬管理组织架构，董事会下设薪酬和提名委员会，由 5 名成员组成，主任委员由独立董事担任，报告期内召开会议 2 次，负责审议全行薪酬管理制度和薪酬政策，并向董事会提出建议；研究和审查董事、高级管理人员的薪酬政策和方案；研究董事和高级管理人员的考核标准等。

本行薪酬政策以合规性、科学性、向一线倾斜、体现激励与约束为基本原则，充分发挥薪酬在本行经营管理和风险管控中的导向作用，以有竞争力的市场薪酬水平为参考，依据全行经营情况、财务状况及人才现状确定合理的薪酬定位。年度薪酬方案根据人员规模、人力资源规划及业务发展情况制定，考核指标按照经营效益类、发展转型类、风险管理类等指标设置。报告期内，本行无非现金薪酬情况，无超出原定薪酬的例外情况。

## 第五节 董事会报告

2021年，本行董事会在全体董事的共同努力下，在全行各层面的支持配合下，科学勤勉履职，充分发挥战略决策职能，引领全行圆满完成全年任务目标。

### 一、2021年董事会重点工作情况

（一）战略决策职能切实发挥。坚持审慎稳健的工作理念，坚持“一二三四五”的总体发展思路不放松，以贯彻落实中长期发展规划为抓手，科学制定年度发展目标，为全行高质量发展提供了保证。

（二）公司治理机制不断完善。持续优化党领导下的公司治理机制，补充1名股东董事，公司治理人员结构不断优化，持续加强股权、关联交易管理，组织筹备公司治理各层次会议，完成信息披露、利润分配、新任董事任职资格报备等工作。

（三）风险防控扎实推进。制定年度风险管理政策，明确风险偏好和管理目标，为全年风险管理工作提供了指引，定期听取经营层风险管理报告，持续完善风险管理体系，严格内控合规管理，组织“行业规范建设提升年活动”“内控合规管理建设年活动”，合规管理水平显著提高。

（四）资本管理能力不断提升。组织实施《东营银行中长期资本规划（2021-2023年）》，完成内部资本充足评估，为下一步资本管理工作指明了方向。

### 二、2022年董事会工作安排

2022年董事会工作的指导思想是：坚持稳中求进工作总基调，坚持“一二三四五”的总体工作思路，着力提高改革攻坚能力、协同发展能力、风险管理能力、产品服务创新能力，构建差异化发展优势，保持规模质量效益协调发展，持续扩大在全市银行业间的全方位领先优势，在全省、全国城商行序列增次进位，推动东营银行高质量发展取得新成效。

### 三、独立董事履职情况

报告期内，独立董事张海川、张丽华、雷玮、巴树青严格按照法律法规和本公司章程的规定参加股东大会、董事会及专门委员会会议，就相关会议议题充分发表独立客观的意见，未对公司本年度的董事会议案和其他事项提出异议。

## 第六节 监事会报告

2021年，监事会在行党委的统一领导下，严格按照《公司法》、《公司章程》、《东营银行监事会议事规则》和有关法律法规的规定，本着对东营银行、对股东负责的态度，对本行依法经营、规范管理各项制度的落实情况进行了有效的跟踪监督，认真履行了监事会职责，圆满完成了全年工作任务。同时与董事会、经营层密切配合，主动参与行内重要工作，为东营银行发展作出了积极工作。

### 一、2021年监事会工作开展情况

#### （一）科学推进监事会工作，不断提升监事会监督职能

一是全面参与“三会一层”各类会议和活动。二是依法行使对重大事项监督。三是科学评估发展战略执行情况。四是高标准完成履职评价工作。五是积极开展调查研究。六是完善信息收集机制。

#### （二）监事会对下列事项发表独立意见

一是依法运作情况。二是财务报告真实情况。三是关联交易情况。四是内控制度建设情况。五是利润分配情况。六是股东大会决议执行情况。七是信息披露实施情况。

### 二、2022年监事会工作安排

2022年，监事会工作的总要求是：全面贯彻落实各级监管会议精神，坚持行党委的统一领导，围绕我行确立的工作思路、经营管理目标和工作任务开展工作，不断完善监事会工作方式方法，有效提升监事会监督职能，主动参与支持全行重点工作，为东营银行高质量发展再上新台阶贡献力量。

### 三、外部监事工作情况

报告期内外部监事李颖、胡维翊、林丽同志积极出席监事会，并就议案内容发表了具体意见。列席董事会、出席股东大会，及时了解东营银行总体发展情况以及依法合规履职情况，切实发挥了外部监事监督职能。

## 第七节 风险管理情况

### 一、各类风险及管理

#### （一）信用风险

本行信用风险管理架构科学合理，董事会、监事会、经营层职责明确，并建立了分支机构、授信管理部门、风险合规与审计部门为架构的风险三道防线体系。本行紧密配合国家发展战略制定行业和区域发展规划，做好客户行业结构调整，加强行业集中度管理，防范行业集中风险。截至 2021 年末，我行资产质量总体平稳，不良贷款率 1.52%。

#### （二）流动性风险

本行建立了较为有效的流动性风险管理治理结构，明确了董事会、监事会、高级管理层、各相关部门与分支行在流动性风险管理中的职责。本行修订完善《东营银行流动性风险管理办法》，制定《东营银行流动性风险管理策略（试行）》与《东营银行流动性风险管理政策》，建立较为完善的流动性风险限额体系，涵盖流动性比例、流动性缺口率、优质流动性资产充足率等主要流动性指标，设定预警值、管控目标和限额值，定期监测，及时预警，截至 2021 年末，所有流动性风险类指标均满足监管要求，未出现超限额情况。

#### （三）市场风险

本行所面对的主要市场风险是利率风险和汇率风险。本行坚持审慎稳健的投资策略，投资方向主要为债券、票据、同业存单等产品，投资对象主要为央行、政策性银行、境内商业银行、评级较高的大型国有企业等。总体来看，本行面临的整体内在市场风险水平相对较低。

#### （四）操作风险

本行将内控合规管理与操作风险管理有机结合，切实强化内控合规检查，按照“业务发展制度先行”原则搭建了较为完善的内控合规制度体系，着力提高操作风险管理水平。组织开展了“行业规范建设提升年”“内控合规管理建设年”等活动，通过开展民法典系列学习教育活动等合规培训、案防测试及印发《东营银行合规风险提示》的方式，强化全行员工合规操作的意识和水平，有效降低业务经营过程中的操作风险和合规风险。

#### （五）声誉风险

本行持续推进声誉风险主动管理，董事会、监事会、高级管理层、声誉风险

管理部门、其他职能部门、分支机构积极履行职责，保持相互衔接、有效联动的运行机制，本行良好社会形象不断提升。

#### **（六）国别风险**

本行尚未在其他国家设立分支机构，尚未对国别风险进行评估。但是针对国际业务，在本行相关办法中进行了规定，通过对信贷环境、偿债能力、风险限额等因素的监测，提高对国别风险的预警，从而规避国别风险。

#### **（七）其他风险**

本行其他风险主要包括：信息科技风险、银行账户利率风险等。针对其他风险，本行分别制定了相应风险管理办法和风险管理体系，实现对此类风险的识别、计量、监测和控制，确保风险可控。

### **二、风险计量、检测和管理信息系统情况**

本行定期针对本行市场风险、操作风险管理整体状况形成工作报告，定期监测和提示市场风险状况，对内控合规检查、制度梳理、合规培训等工作进行归纳总结，并提出合理化建议。

本行目前上线运行 142 个管理信息系统，共涉及全行授信、资金、国际业务等 11 个部门或条线，实现了对各主要风险的流程化和标准化管理，有效规避操作风险和道德风险。

### **三、内部控制情况**

根据《东营银行 2021 年度内部评价报告》，于内部控制评价报告基准日，本行不存在内部控制重大缺陷与重要缺陷。自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

### **四、全面审计情况**

本行内部审计紧密围绕年度工作计划，全年完成各类审计项目 29 个，审计内容涵盖授信业务、柜面业务、理财业务以及信息科技管理等方面，被审计单位涉及总行各部、各分行及东营地区支行等多家分支机构，审计范围两年内覆盖全部管辖行，有效促进了全行风险管理水平的提升。

## 第八节 重要事项

### 一、股东及股份变动情况

#### (一) 股权结构及变动情况

股份类型	股东户数	股数（股）	增减（股）	持股比例
国家股	1	447,713,413	25,342,268	15.43%
境内法人及团体股	113	2,208,450,923	126,646,611	76.10%
自然人股	889	245,933,199	12,280,359	8.47%
合计	1003	2,902,097,535	164,269,238	100.00%

#### (二) 前十大股东持股及变动情况

序号	股东名称	股权性质	年末持股（股）	增减（股）	持股比例
1	东营市财政局	国家	447,713,413	25,342,268	15.4272%
2	东营区财金投资发展有限责任公司	国有	275,950,978	15,619,866	9.5087%
3	山东鑫都置业有限公司	法人	249,609,560	14,128,843	8.6010%
4	东营华联石油化工有限公司	法人	136,895,397	3,013,890	4.7171%
5	山东金达源集团有限公司	法人	130,327,246	7,377,013	4.4908%
6	山东天信集团有限公司	法人	127,858,416	7,237,268	4.4057%
7	东营市垦利区城市建设投资集团有限公司	国有	106,000,000	6,000,000	3.6525%
8	东营市融资担保有限公司	国有	98,647,866	5,583,841	3.3992%
9	东营市垦利区鲁源水务有限责任公司	国有	92,730,630	5,248,903	3.1953%
10	万达集团股份有限公司	法人	81,858,500	4,633,500	2.8207%

#### (三) 主要股东基本情况

序号	主要股东名称	控股股东、实际控制人
1	东营市财政局	东营市政府
2	东营区财金投资发展有限责任公司	东营市东营区国有资产管理服务中心
3	山东鑫都置业有限公司	鑫都集团有限公司、刘晓东
4	山东金达源集团有限公司	赵洪修
5	山东和利时石化科技开发有限公司	巴众华

#### (四) 主要股东股权质押情况

报告期末，山东鑫都置业有限公司质押本行股权 64,700,000 股；东营区财

金投资发展有限责任公司质押本行股权 121,487,852 股；山东金达源集团有限公司质押本行股权 58,540,000 股。

#### （五）股东提名董事、监事情况

姓名	提名股东单位名称	提名职务
朱友峰	东营市财政局	董事
武兴亮	东营区财金投资发展有限责任公司	董事
刘晓东	山东鑫都置业有限公司	董事
赵洪修	山东金达源集团有限公司	董事
苟学友	山东和利时石化科技开发有限公司	监事

#### （六）主要股东股权转让情况

报告期内，我行无主要股东股权转让情况。

#### 二、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，公司无增加或减少注册资本事项，无分立合并事项。

#### 三、关联交易事项

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的《东营银行关联交易管理办法》与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人开展关联交易。2021 年我行与各关联法人的关联交易仅为授信业务，无其他关联交易行为，且均按照授信有关制度执行。2021 年度，各关联法人授信使用均控制在董事会批准的授信额度范围内，全年累计发生表内外关联交易共 24 笔，其中重大关联交易 1 笔，为东营市和利时燃气有限公司 1 笔短期流贷，金额 5500 万元；一般关联交易 23 笔。

截至报告期末，本行与全部关联方的关联交易均为一般授信业务，表内外授信敞口余额共计 18.36 亿元，其中关联自然人敞口余额 1.05 亿元、关联法人敞口余额 17.31 亿元。为本行关联交易均按照一般商业原则进行，有关交易公平合理，贷款定价严格按照监管要求并参考同业水平，符合我行和股东的整体利益，授信类关联交易严格执行了中国银保监会关于禁止向关联方发放无担保授信的规定，且按五级分类划分均为正常。

#### 四、小微企业金融服务情况

2021 年，我行小微企业贷款累计发放 503.03 亿元。截至年末，普惠型小微企业贷款余额 99.81 亿元，有贷款余额户数 56574 户。

制定《东营银行普惠金融发展战略》《东营银行普惠金融中长期发展规划

(2021-2023)》，明确小微普惠金融发展重要性及方向；设立小企业专营中心，进一步优化网点布局；单列小微普惠贷款信贷计划增量，任务指标细化至各条线、各经办机构；进行区别授权，提高县区支行小微企业贷款审批权限，简化信贷流程；完善差异化绩效考核制度，加大小微普惠金融指标考核权重，对普惠型小微企业贷款实施利润损失补偿机制，激励普惠金融贷款投放；完善尽职免责制度，将授信尽职免责与小微企业不良容忍贷款度政策相结合；不断升级优化金融服务模式，充分运用科技金融手段，引领全行小微信贷业务转型，助推区域经济社会协调可持续发展。

#### **五、重大诉讼、仲裁事项**

报告期内，公司无重大诉讼、仲裁事项。

#### **六、聘任和解聘会计师事务所情况**

公司聘请信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）按中国会计准则对本公司2021年度的经营状况进行审计。

#### **七、逾期未偿还债务情况**

报告期末，公司无逾期未偿还债务。

#### **八、对外投资情况**

报告期内，公司持有山东省城市商业银行合作联盟有限公司股份 3564 万股，持股比例 6.45%。

#### **九、收购及出售资产、吸收合并事项**

报告期内，公司无重大收购及吸收合并事项。

## 第九节 财务报告

本行 2021 年度财务会计报告已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计标准审计，出具了无保留意见的“XYZH/2022SZAB10203”审计报告。

# 审计报告

XYZH/2022SZAB10203

东营银行股份有限公司董事会：

## 一、审计意见

我们审计了东营银行股份有限公司（以下简称贵公司）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、现金流量表、股东权益变动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，公允反映了贵公司 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，我们独立于贵公司，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、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，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。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

## 四、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，就可能导致对贵公司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贵公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，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。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 北京

二〇二二年三月二十四日

## 资产负债表

编制单位：东营银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	七、(一)	12,088,478,140.92	12,476,331,415.51
存放同业及其他金融机构款项	七、(二)	3,834,641,209.44	5,066,245,662.00
贵金属			
拆出资金	七、(三)	301,177,994.56	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	七、(四)	10,215,719,399.38	1,250.96
衍生金融资产			
买入返售金融资产	七、(五)	1,508,413,937.75	986,000,000.00
应收利息			1,128,869,684.16
持有待售资产			
发放贷款及垫款	七、(六)	81,269,073,226.37	63,694,009,222.98
债权投资	七、(七)	33,312,240,810.61	
其他债权投资	七、(八)	4,456,166,384.30	
其他权益工具投资	七、(九)	30,000,000.00	
可供出售金融资产			6,484,575,735.96
持有至到期投资			21,385,228,361.13
应收款项类投资			12,422,986,779.99
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	七、(十)	892,559,048.81	814,144,062.44
无形资产	七、(十一)	45,353,077.69	47,383,395.51
使用权资产	七、(十二)	210,424,031.07	
商誉			

递延所得税资产	七、(十三)	338,164,643.96	290,794,973.76
其他资产	七、(十四)	2,703,613,961.34	2,865,488,474.03
<b>资产总计</b>		<b>151,206,025,866.20</b>	<b>127,662,059,018.43</b>

## 资产负债表（续）

编制单位：东营银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款	七、(十六)	2,572,037,851.54	1,369,891,878.43
同业及其他金融机构存放款项	七、(十七)	769,447,167.44	711,690,512.42
拆入资金	七、(十八)	2,020,457,132.92	1,256,597,600.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			1,250.96
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	七、(十九)	5,443,624,538.61	3,074,191,200.00
吸收存款	七、(二十)	119,372,928,453.15	99,163,148,213.10
应付职工薪酬	七、(二十一)	137,299,417.60	118,358,934.82
应交税费	七、(二十二)	69,880,091.50	75,382,800.17
应付利息			921,060,795.09
持有待售负债			
预计负债	七、(二十三)	4,633,084.35	
租赁负债	七、(二十四)	199,129,785.69	
应付债券	七、(二十五)	8,548,039,212.34	6,569,246,537.75
递延所得税负债			
其他负债	七、(二十六)	1,000,850,637.20	3,439,589,978.79
<b>负债合计</b>		<b>140,138,327,372.34</b>	<b>116,699,159,701.53</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	七、(二十七)	2,902,097,535.00	2,737,828,297.00
减：库存股			
其他权益工具	七、(二十八)	2,498,584,905.66	2,498,584,905.66
其中：优先股			
永续债		2,498,584,905.66	2,498,584,905.66
资本公积	七、(二十九)	1,390,720,522.00	1,390,720,522.00
其他综合收益	七、(三十)	21,875,537.46	1,760,554.96
盈余公积	七、(三十一)	1,067,949,067.90	998,141,270.33

一般风险准备	七、(三十二)	1,729,175,217.93	1,456,825,053.76
未分配利润	七、(三十三)	1,457,295,707.91	1,879,038,713.19
<b>股东权益合计</b>		<b>11,067,698,493.86</b>	<b>10,962,899,316.90</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>151,206,025,866.20</b>	<b>127,662,059,018.43</b>

# 利 润 表

编制单位：东营银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2021 年	2020 年
<b>一、营业收入</b>		<b>2,861,432,880.61</b>	<b>2,423,831,934.15</b>
利息净收入	七、(三十四)	2,636,375,917.28	2,221,598,803.91
利息收入		6,403,328,184.96	5,513,042,336.13
利息支出		3,766,952,267.68	3,291,443,532.22
手续费及佣金净收入	七、(三十五)	119,582,971.52	99,879,456.22
手续费及佣金收入		170,286,402.08	157,869,954.07
手续费及佣金支出		50,703,430.56	57,990,497.85
投资收益	七、(三十六)	36,764,302.87	16,939,517.64
其中：对联营企业及合营企业的投资收益			
净敞口套期收益			
公允价值变动损益	七、(三十七)	31,439,526.37	
汇兑收益	七、(三十八)	24,323,692.91	15,198,706.02
资产处置收益	七、(三十九)	329,991.28	64,644,155.40
其他收益	七、(四十)	9,924,250.00	4,000,000.00
其他业务收入	七、(四十一)	2,692,228.38	1,571,294.96
<b>二、营业支出</b>		<b>2,365,365,403.83</b>	<b>1,866,933,523.04</b>
税金及附加	七、(四十二)	39,081,761.46	39,890,496.07
业务及管理费	七、(四十三)	993,718,507.21	844,888,159.39
资产减值损失	七、(四十五)		982,154,867.58
信用减值损失	七、(四十四)	1,332,565,135.16	-
其他业务成本			-
<b>三、营业利润</b>		<b>496,067,476.78</b>	<b>556,898,411.11</b>
加：营业外收入	七、(四十六)	1,449,990.35	4,429,979.49
减：营业外支出	七、(四十七)	1,404,027.89	3,183,775.96
<b>四、利润总额</b>		<b>496,113,439.24</b>	<b>558,144,614.64</b>
减：所得税费用	七、(四十八)	22,061,881.92	110,091,777.84
<b>五、净利润</b>		<b>474,051,557.32</b>	<b>448,052,836.80</b>
（一）持续经营净利润		474,051,557.32	448,052,836.80
（二）终止经营净利润			
<b>六、其他综合收益</b>	七、(三十)	<b>-23,810,000.01</b>	<b>-11,224,062.18</b>
（一）不能重分类进损益的其他综合收益项目			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合			

收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益项目		<b>-23,810,000.01</b>	<b>-11,224,062.18</b>
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		-24,093,687.29	
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			<b>-11,224,062.18</b>
4. 其他债权投资信用减值准备		283,687.28	
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
<b>七、综合收益总额</b>		<b>450,241,557.31</b>	<b>436,828,774.62</b>
归属于母公司所有者的综合收益		<b>450,241,557.31</b>	<b>436,828,774.62</b>
归属于少数股东的综合收益			
<b>八、每股收益</b>			
(一) 基本每股收益		<b>0.16</b>	<b>0.16</b>
(二) 稀释每股收益		<b>0.16</b>	<b>0.16</b>

## 现金流量表

编制单位：东营银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2021 年	2020 年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		17,223,121,747.84	11,114,042,765.75
向中央银行借款净增加额		1,201,436,019.36	1,069,891,878.43
收取利息、手续费及佣金的现金		4,772,525,756.63	4,000,162,685.08
拆入资金净增加额		762,187,400.00	981,064,550.00
回购业务资金净增加额		2,367,375,270.00	3,074,191,200.00
收到其他与经营活动有关的现金		423,313,680.88	-209,827,233.72
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>26,749,959,874.71</b>	<b>20,029,525,845.54</b>
客户贷款及垫款净增加额		18,539,071,053.71	14,399,049,007.76
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,481,853,357.28	-1,308,589,653.44
为交易目的而持有的金融资产净增加额		3,204,214,028.50	-
拆出资金净增加额		300,000,000.00	-
返售业务资金净增加额			-
支付利息、手续费及佣金的现金		3,318,520,969.06	3,192,244,520.62
支付给职工及为职工支付的现金		555,380,693.58	453,624,353.30
支付的各项税费		44,526,475.12	158,540,620.96
支付其他与经营活动有关的现金		259,945,121.86	686,259,153.06
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>24,739,804,984.55</b>	<b>17,581,128,002.26</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	七、(五十)	<b>2,010,154,890.16</b>	<b>2,448,397,843.28</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		12,607,021,052.90	37,655,411,022.13
取得投资收益收到的现金		1,782,049,234.41	1,542,667,544.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		334,778.87	434,138,204.08
收到其他与投资活动有关的现金			-
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>14,389,405,066.18</b>	<b>39,632,216,770.58</b>
投资支付的现金		16,488,136,880.60	42,532,652,458.47
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		192,665,159.88	219,634,125.44
支付其他与投资活动有关的现金			-
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>16,680,802,040.48</b>	<b>42,752,286,583.91</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-2,291,396,974.30</b>	<b>-3,120,069,813.33</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资所收到现金			-
发行债券收到的现金		1,000,000,000.00	3,298,500,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>1,000,000,000.00</b>	<b>3,298,500,000.00</b>

偿还债务支付的现金		-	1,200,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		431,862,407.91	137,233,843.99
支付其他与筹资活动有关的现金			-
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>431,862,407.91</b>	<b>1,337,233,843.99</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>568,137,592.09</b>	<b>1,961,266,156.01</b>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-11,419,520.06	-11,711,154.22
五、现金及现金等价物净增加额		<b>275,475,987.89</b>	<b>1,277,883,031.75</b>
加：期初现金及现金等价物余额		7,493,724,892.45	6,215,841,860.70
六、期末现金及现金等价物余额	七、(四十九)	<b>7,769,200,880.33</b>	<b>7,493,724,892.45</b>

## 股东权益变动表

2021 年度

编制单位：东营银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收 益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优 先 股	永续债	其 他							
一、上年年末余额	2,737,828,297.00		2,498,584,905.66		1,390,720,522.00		1,760,554.96	998,141,270.33	1,456,825,053.76	1,879,038,713.19	10,962,899,316.90
加：会计政策变更						43,924,982.51				-228,299,936.55	-184,374,954.04
前期差错更正											
二、本年年初余额	2,737,828,297.00		2,498,584,905.66		1,390,720,522.00		45,685,537.47	998,141,270.33	1,456,825,053.76	1,650,738,776.64	10,778,524,362.86
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	164,269,238.00					-23,810,000.01	69,807,797.57	272,350,164.17	-193,443,068.73	-193,443,068.73	289,174,131.00
（一）综合收益总额						-23,810,000.01				474,051,557.32	450,241,557.31
1.净利润										474,051,557.32	474,051,557.32
2.其他综合收益						-23,810,000.01					-23,810,000.01
（二）股东投入和减少资本											
1.股东投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入股东权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配	164,269,238.00							69,807,797.57	272,350,164.17	-667,494,626.05	-161,067,426.31

1.提取盈余公积							69,807,797.57		-69,807,797.57		
2.提取一般风险准备								272,350,164.17	-272,350,164.17		
3.对股东的分配	164,269,238.00								-205,336,664.31	-41,067,426.31	
4.其他									-120,000,000.00	-120,000,000.00	
(四) 股东权益内部结转											
1.资本公积转增股本											
2.盈余公积转增股本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
<b>四、本年年末余额</b>	2,902,097,535.00	-	2,498,584,905.66	-	1,390,720,522.00	-	21,875,537.46	1,067,949,067.90	1,729,175,217.93	1,457,295,707.91	11,067,698,493.86