**青岛平度惠民村镇银行股份有限公司**

**2020年度报告**

**目 录**

第一节 重要提示--------------------------------------第2页

第二节 基本情况简介----------------------------------第2页

第三节 股东及股本变动情况----------------------------第4页

第四节 董事、监事、高级管理人员和员工情况------------第5页

第五节 公司治理情况----------------------------------第7页

第六节 董事会报告------------------------------------第9页

第七节 重要事项--------------------------------------第30页

第八节 财务分析报告----------------------------------第30页

第九节 董事会表决意见--------------------------------第31页

第一节 重要提示

1.本行董事会、监事会、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2.《2020年年度报告》正文拟提交本行2020年度股东大会审议。

3. 沧州佰瑞会计师事务所(普通合伙）根据国内审计准则对本行按照会计准则编制的2020年度财务报告进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告。

4.本行董事长王培旭，行长张超，财务负责人陈美儒保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

第二节 基本情况简介

一、基本情况

【法定中文名称】 青岛平度惠民村镇银行股份有限公司

【法定英文名称】 Qingdao Pingdu Huimin Village Bank Co.,Ltd

【法定中文简称】 青岛平度惠民村镇银行

【法定英文简称】 Pingdu Huimin Village Bank

【法定代表人】 王培旭

【注册地址】 山东省平度市红旗路27号

【注册资本】人民币壹亿贰仟肆佰肆拾肆万捌仟伍佰元整

邮政编码：266700

联系电话：0532-88337771

传 真：0532-88337770

邮 箱：hmyh\_qdpd@163.com

【主营业务范围】 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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券、参与货币市场；经中国银行业监督管理委员会和国家外汇管理局批准的其他业务。

【其他相关资料】

首次注册登记日期：2010年12月23日

首次注册地点：山东省平度市人民路151号

聘请的审计机构名称：沧州佰瑞会计师事务所(普通合伙）

审计机构办公地址：河北省沧州市运河区泰达国际家居博览中心6#楼18层1802号房

二、组织架构

本行内设综合管理部、风险合规部、综合业务部、计财运营部、稽核审计部、消保部6个职能部门，下辖1个营业部和8家支行。分别负责公司的前、中、后台业务与管理。

三、年度荣誉

1月10日，我行被吉林九台农商行党委评为2019年度“优秀通讯团体”荣誉称号。

1月15日，我行被天津市滨海新区村镇银行战略发展联盟授予“惠民村镇银行2019年度信息宣传工作优胜单位”荣誉称号。

2月20日，由于金融支持疫情防控工作突出，董事长王培旭被中共平度市委宣传部评选为城市“罩护人”。

3月12日，我行获得平度市地方金融监督管理局书面表扬信，对我行疫情期间开展的一系列信贷支持举措予以充分肯定和赞扬。

4月10日，我行被中共平度市委、平度市人民政府授予2019年度“纳税突出贡献奖”和“金融机构服务实体经济发展奖”两项大奖。

4月28日，我行总行和店子支行均被青岛市精神文明建设委员会授予2019年度“青岛市文明单位”荣誉称号。

5月12日，综合管理部被青岛市公安局评为“全市单位内部治安保卫成绩突出集体”。

5月29日，在全面贯彻落实疫情期间各项金融政策方面，我行被青岛银保监局评估结果为“好”。

10月29日，在青岛银保监局2020年度青岛银行业保险业金融知识进万家活动中，我行被授予“先进单位”荣誉称号。

11月26日，在中国人民银行平度市支行举办的2020年普惠金融知识竞赛中，我行荣获团体二等奖。

12月11日，在平度市总工会、平度市应急管理局联合组织的第七届职工“安全健康伴我行”安全知识大赛中，我行荣获团体二等奖和“优秀组织奖”。

12月15日，在青岛金融团工委组织的“弘扬清廉文化 建设廉洁金融”主题演讲比赛中，我行荣获“二等奖”和“优秀组织奖”。

12月21日，在青岛金融团工委组织开展的第四届金融青年“岗位大练兵、争做服务明星”提升服务能力、提升服务水平活动中，“春耕贷”荣获“‘双提升’金点子项目”。

12月22日，我行蓼兰支行被共青团青岛市委、青岛银保监局授予2019-2020年度青岛市金融业“青年文明号”。

董事长王培旭被青岛市地方金融监督管理局、中共青岛市委组织部、青岛市财政局、青岛市人力资源和社会保障局联合授予的“青岛金融之星”荣誉称号通过2020年度评估考核。

第三节 股东及股本变动情况

一、股东及股本情况

经年度股东大会审议通过，公司完成资本公积转增股本获银保监局行政许可批准及依法办理工商登记后，注册资本12,444.85万元，总股本12,444.85万股，其中：法人股8788.9923 万股，占股本总额的70.62%；自然人股3655.8577万股，占股本总额的29.38%。报告期内本公司股东由95名变更为92名，9名自然人股东对3,070,687股份进行转让，转让数量占总股本2.47%。转让完成后，总股本保持不变。

二、股东持股情况

（一）法人股东持股情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 股东名称 | 持股份额（万股） | 持股比例（%） |
| 吉林九台农村商业银行股份有限公司 | 7320.5 | 58.82% |
| 青岛固安特建筑节能开发有限公司 | 1120.0365 | 9% |
| 青岛平度市市政工程有限公司 | 348.4558 | 2.8% |

（二）十大自然人股东持股情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 股东名称 | 持股份额（万股） | 持股比例（%） |
| 吴再强 | 292.82  | 2.35% |
| 曹传涛 | 292.82  | 2.35% |
| 王克刚 | 292.82  | 2.35% |
| 顿淑敏 | 219.615  | 1.77% |
| 王培旭 | 162.5151  | 1.31% |
| 邓怡秋 | 146.41  | 1.18% |
| 代旭东 | 146.41  | 1.18% |
| 孙炯光 | 146.41  | 1.18% |
| 张立群 | 146.41  | 1.18% |
| 初 晓 | 146.41  | 1.18% |

第四节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、现任董事、监事、高级管理人员的基本情况

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 出生年份 | 性别 | 职务 | 任期 |
| 王培旭 | 1967年 | 男 | 董事长 | 2020年6月至2023年6月 |
| 张超 | 1980年 | 男 | 董事兼行长 | 2020年6月至2023年6月 |
| 陈美儒 | 1983年 | 女 | 董事兼副行长 | 2020年6月至2023年6月 |
| 徐艳龙 | 1986年 | 男 | 董事兼副行长 | 2020年10月至2023年10月 |
| 姜世雄 | 1972年 | 男 | 股东董事 | 2020年6月至2023年6月 |
| 王永胜 | 1966年 | 男 | 监事长 | 2020年6月至2023年6月 |
| 鲁亚萍 | 1989年 | 女 | 职工监事 | 2020年6月至2023年6月 |
| 吴再强 | 1969年 | 男 | 股东监事 | 2020年6月至2023年6月 |
| 姜玉静 | 1970年 | 女 | 行长助理 | 2020年12月至2023年12月 |

报告期内，王培旭、陈美儒、姜玉静、吴再强持有本行股份，持股比例均在3%以下（其中陈美儒、姜玉静持股比例均在1%以下）。

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内郭立军行长于2020年5月份离职；翟拓副行长于2020年6月离职。

张超同志2020年6月担任董事，2020年7月任董事兼行长；王永胜副行长2020年6月任本行监事长；徐艳龙同志2020年10月任董事兼副行长；姜玉静同志2020年12月任本行行长助理。

三、报告期内高管人员薪酬情况

本行制定了《薪酬分配管理办法》，明确规定董事长、高级管理人员薪酬由年薪、绩效薪酬、社会保险、企业年金、补充医疗保险及住房公积金的单位缴费部分及其他货币性收入等构成，部分绩效薪酬实行延迟支付。股东董事、股东监事本行不发放薪酬待遇。

2020年末本行高管6人（董事长、行长、监事长、副行长、行长助理）。2020年薪酬总额为222.69万元，其中：董事长薪酬46.85万元，行长薪酬41.86万元，监事长薪酬34.37万元，副行长薪酬合计73.78万元，行长助理薪酬25.83万元。

四、董事、监事在股东或股东关联企业任职情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **姓名** | **任职单位** | **职务** |
| 姜世雄 | 青岛固安特建筑节能开发有限公司 | 董事长 |
| 吴再强 | 青岛市平度金桥市场开发有限公司 | 董事长 |

五、本行员工情况

截至2020年末，在册员工120人，中层副职以上管理人员26人。按年龄结构划分，45岁以下的占94.17%,45岁以上的占5.83%；按文化结构分，本科及以上员工占比50%，本科以下占比50%；按职称结构分，中级及以上职称人员占比6.67%，中级以下职称人员占比93.33%。

**第五节 公司治理情况**

一、公司治理的概况

本行严格按照《公司法》《商业银行法》《商业银行公司治理指引》的有关规定，认真落实监管机构关于公司治理的监管意见，不断完善治理结构，增强公司治理机制的有效性，提高信息透明度，保护存款人利益，勇于承担社会责任。2020年股东大会、董事会、监事会、高级管理层各司其职、协调动作，既相互分离又相互制衡，确保了本行依法、合规、安全、稳健运营与快速发展。

**（一）关于股东与股东大会**

本行现有股东92名，股权比较分散，股东不存在直接或间接干预本行的经营和决策活动的情形，没有占用本行的资金或要求为其担保及为他人担保，在人员、资产、财务、机构和业务方面与公司明确分开。本行严格按照《公司章程》《股东大会议事规则》的有关规定，召集、召开股东大会，做到股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

报告期内召开三次股东大会，聘请律师现场见证，并出具了法律意见书。

**（二）关于董事与董事会**

本公司董事会由5位董事组成。董事会成员严格遵守其公开做出的承诺，忠实、诚信、勤勉履行职责。

董事会按照《公司法》《商业银行法》和《商业银行公司治理指引》等有关法律法规的要求，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行股东大会的各项决议，接受监事会的监督，不断提高董事会决策的科学性，领导本公司按照相应的工作细则开展运作，充分调动和发挥行长经营管理的积极性，为本公司的合规经营、健康可持续发展保驾护航。

报告期内共召开11次董事会，对涉及战略发展、经营管理、公司治理、股权管理、关联交易等重大事项进行审议并做出决策。

**（三）关于监事和监事会及监事履职情况**

本公司监事会通过定期召开会议、列席董事会、出席股东大会、审阅本行上报的文件、组织高管审计等方式对本行的经营状况、财务活动、董事和高级管理人员的履职情况进行监督，对董事和高级管理人员年度履职情况进行评价。在服从、服务于全局工作中，主动增强责任意识、内控意识、监督意识、风险意识，扎实有效地开展检查监督工作。

报告期内召开6次监事会，分别对《关于审议青岛平度惠民村镇银行四季度内审专项检查工作报告》《关于审议2019年度监事会工作报告议案》《关于审议王培旭董事长履职评价的议案》《关于审议郭立军行长履职评价的议案》《关于审议翟拓副行长履职评价的议案》《关于审议王永胜副行长履职评价的议案》《关于审议姜世雄董事履职评价的议案》《关于审议姜玉静董事履职评价的议案》《关于审议陈美儒副行长履职评价议案》《关于审议徐艳龙副行长履职评价议案》《关于审议王永胜、吴再强、鲁亚萍监事议案》《关于审议管红波、孙萍辞职监事长、监事的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司监事会对董事履职评价办法议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司监事会对高级管理人员履职评价办法议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司监事会对董事会履职评价办法议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司监事会对监事履职评价办法议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司稽核审计工作制度议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司职工监事制度议案》议案进行了审议。

**（四）高级管理层**

本公司的经营管理实行行长负责制，行长受聘于董事会，根据董事会授权负责公司的日常经营管理事务。在报告期内，各位经营层成员职责清晰、分工明确，按照董事会确定的目标扎实开展工作。

**（五）关于利益相关者**

本公司能够充分尊重和维护股东、员工、客户及其他利益相关者的合法权益，共同推动本行健康可持续发展。

**（六）关于信息披露**

本公司严格按照银监会印发的《商业银行信息披露办法》和《商业银行公司治理指引》，制定了《信息披露制度》，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性。

报告期内，本公司编制了《2019年年度报告》，分别向监管部门及股东进行报备并在青岛平度惠民村镇银行网站进行信息批露。

二、公司的决策体系

本公司最高的权利机构是股东大会，董事会是股东大会的执行者及经营决策机构，高管人员受聘于董事会，对日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，坚持自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束原则。

第六节 董事会报告

一、报告期内总体经营情况回顾

（一）总体经营情况

——主要经营指标完成情况：截至报告期末，经审计后，本公司资产总额 252,009.95万元，其中：各项贷款144,876.27万元；负债总额231,066.23万元，其中：各项存款218,997.01万元；所有者权益20,943.72万元，其中股本总额12,444.85万元；净利润1,662.92万元。

——依法合规经营，主要监管指标符合监管要求。

1.信用风险指标。报告期内，不良贷款率为1.62%，符合小于等于5%的监管要求。

2.流动性风险指标。报告期内资本净额22,412.57万元，加权风险资产154,442.3万元，资本充足率14.51%，符合大于等于10.5%的监管要求；核心资本净额20,943.72万元，核心资本充足率 13.56%，符合监管要求。流动性资产60,337.32万元，流动性负债51,168.51万元，流动性比例117.92%，符合大于等于25%的监管要求。

3.风险抵补能力。报告期内，实现净利润1,662.92万元。拨备覆盖率162.64%，符合监管要求。资本充足率为14.51%，符合大于等于10.5%的监管要求；核心资本充足率为13.56 %，符合监管要求。

**（二）资产、利润、费用、各项业务发展情况**

主要财务指标如下：

1．资本的构成(核心资本和资本净额)及其变化情况。

单位：万元、%

|  |  |
| --- | --- |
| 项 目 | 2020-12-31 |
| 核心资本净额 | 20,943.72 |
| 资本净额 | 22,412.57 |
| 资本充足率 | 14.51 |

2．利润总额、净利润、营业利润等年度利润指标。

 　单位：万元、%

|  |  |
| --- | --- |
| 项 目 | 2020-12-31 |
| 一、营业收入 | 12,496.50 |
| 二、营业支出 | 10,186.43 |
| 其中：营业税金及附加 | 97.3 |
| 三、利润总额 | 2,223.53 |
| 减：所得税 | 560.61 |
| 四、净利润 | 1,662.92 |

3．本行认真执行资产负债比例管理规定，主要指标完成较好。

 单位：万元、%

|  |  |
| --- | --- |
| 项 目 | 2020-12-31 |
| 不良贷款比例(五级分类) | 4.62 |
| 存贷款比例 | 63.61 |
| 资产流动性比例 | 117.92 |

**（三）报告期内主营业务收入情况**

1．主营业务收入构成情况。

单位：万元、%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 2020年 | 占比 |
| 贷款利息收入 | 10,644.09 | 87.39 |
| 金融机构往来收入 | 1,531.98 | 12.58 |
| 手续费及佣金收入 | 3.69 | 0.03 |
| 其他收入 | 0 | 0 |
| 合　计 | 12,179.76 | 100 |

2.本行提供的金融产品与服务，主要包括存款、贷款、结算、签发银行承兑汇票、代发银行卡等业务，报告期内各项业务开展较好。

3．本行在核准的经营范围内依法合规地开展各项业务经营活动，贷款业务、同业存放以及结算等为收入的主要来源。

**（四）主要业务情况**

1．报告期末前十名贷款客户情况

 单位：万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 客户名称 | 年末贷款余额 | 占贷款总额比例 | 占资本净额比例 |
| 青岛连成金展包装有限公司 | 1,790 | 1.24 | 7.99 |
| 青岛三元色服装有限公司 | 1,698 | 1.17 | 7.58 |
| 青岛幸福锅炉热电设备有限公司 | 1,655 | 1.14 | 7.38 |
| 李祥芳 | 1,500 | 1.04 | 6.69 |
| 孙继明 | 1,500 | 1.04 | 6.69 |
| 青岛马家沟生物科技有限公司 | 1,500 | 1.04 | 6.69 |
| 青岛泰至顺商贸有限公司 | 1,500 | 1.04 | 6.69 |
| 青岛圣凯机械有限公司 | 1,190 | 0.82 | 5.31 |
| 毛希健 | 1,165 | 0.80 | 5.20 |
| 青岛乐泰佳兴农业有限公司 | 1,100 | 0.76 | 4.91 |
| 合计 | 14,598 | 10.09 | 65.13 |

2．报告期末贷款主要分布情况

 单位：万元、%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 行 业 | 年末贷款余额 | 占贷款总额的比例 |
| 涉农贷款 | 144,831.27 | 99.97 |
| 其中：农户贷款 | 73,062.21 | 50.43 |
| 农村企业贷款 | 71,769.06 | 49.54 |
| 其它贷款 | 45 | 0.03 |
| 合 计 | 144,876.27 | 100 |

3．报告期末贷款五级分类情况及贷款损失专项准备的计提情况

 单位：万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 贷 款 | 金 额 | 贷款损失专项准备提取比例 | 贷款损失专项准备余额 |
| 正常类 | 134,978.27 | 0 | 0 |
| 关注类 | 7,553.15 | 2% | 151.06 |
| 次级类 | 358.07 | 25% | 89.52 |
| 可疑类 | 207.79 | 50% | 103.9 |
| 损失类 | 1,778.99 | 100% | 1,778.99 |
| 合 计 | 144,876.27 | —— | 2,123.47 |

4．2020年末，本行非信贷资产余额为110,965.87万元，经审计后，正常类110,947.38万元,损失类18.49万元。

**（五）关联交易和重大关联交易情况**

报告期内本行关联交易委员会严格按照相关法律、法规、本行关联交易管理办法、关联交易委员会议事规则管理关联交易，关联交易正当公平，没有损害股东和公司利益，符合诚信、公允原则。

本期共审议关联交易27笔，金额4,123.6万元，全部关联度为18.40%。其中，3笔为法人关联交易，交易金额为1,860万元; 24笔为自然人关联交易，交易余额为2,263.6万元。明细如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **关联交易类型** | **关联方名称** | **关联方关系** | **持股** | **授信金额（万元）** | **占资本净额比例** |
| **比例(%)** |
| 自然人 | 吴再强 | 股东监事 | 2.35% | 990 | 4.42% |
| 法人 | 青岛昌顺泰酒店管理有限公司 | 关联法人 | 0.00% | 950 | 4.24% |
| 法人 | 青岛固安特建筑设备租赁有限公司 | 关联法人 | 0.00% | 490 | 2.19% |
| 法人 | 青岛固安特建筑节能开发有限公司 | 关联法人 | 9.00% | 420 | 1.87% |
| 自然人 | 宫明知 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 240 | 1.07% |
| 自然人 | 王淑芹 | 高级管理人员近亲属 | 0.00% | 90 | 0.40% |
| 自然人 | 韩冰霜 | 高级管理人员近亲属 | 0.00% | 88 | 0.39% |
| 自然人 | 綦惠娟 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 80 | 0.36% |
| 自然人 | 张建波 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 80 | 0.36% |
| 自然人 | 张立群 | 高级管理人员近亲属 | 1.18% | 80 | 0.36% |
| 自然人 | 徐文秀 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 70 | 0.31% |
| 自然人 | 邢宝江 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 70 | 0.31% |
| 自然人 | 张建波 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 70 | 0.31% |
| 自然人 | 贾钧博 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 66 | 0.29% |
| 自然人 | 王晶乐 | 高级管理人员近亲属 | 0.49% | 55 | 0.25% |
| 自然人 | 李正杰 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 45 | 0.20% |
| 自然人 | 张萍 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 40 | 0.18% |
| 自然人 | 徐晓东 | 高级管理人员近亲属 | 0.00% | 35 | 0.16% |
| 自然人 | 吴永冰 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 30 | 0.13% |
| 自然人 | 孙磊 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 25 | 0.11% |
| 自然人 | 徐维聪 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 22 | 0.10% |
| 自然人 | 吴永冰 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 20 | 0.09% |
| 自然人 | 张玉 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 20 | 0.09% |
| 自然人 | 石德强 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 18 | 0.08% |
| 自然人 | 王淑玉 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 17.6 | 0.08% |
| 自然人 | 高利利 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 7 | 0.03% |
| 自然人 | 石雪萌 | 信贷条线员工近亲属 | 0.00% | 5 | 0.02% |
| 合计 |  |  |  | 4123.6 | 18.40% |

截至2020年末，存量授信类关联交易的风险分类均为正常，还本付息情况良好，未出现不良贷款；未发现接受本行股权作为质押的授信业务；未发现违反规定为关联方融资提供担保的行为。

青岛昌顺泰酒店管理有限公司作为本行2020年末关联交易余额最大的关联方，其授信余额占本行资本净额的4.24%，最大集团关联方为青岛固安特建筑设备租赁有限公司集团，其授信余额占本行资本净额的4.06%，2020年末全部关联方授信余额占本行资本净额的18.47%，均未超过监管规定。

**（六）本行面临的主要风险及对策**

本公司在经营中主要面临的风险为：信用风险、操作风险及信息科技风险。

1.信用风险对策：不断完善信用风险管理机制，实施标准化的信贷管理流程，扎紧制度笼子。加强贷款“三查”管理，严格监控贷款资金流向，严格坚持贷款五级分类，提高贷款质量分类的准确性。建立风险预警机制，对各类风险预警信号做出详尽的列示，及时防患和化解信贷风险。加强不良清收力度，加强与法院执行庭的协调，开展不良贷款清收培训，增强员工风险意识。

2.操作风险对策：根据法律法规、监管要求、结合业务发展，补齐制度短板，强化制度建设，共修订完善制度36个，审计检查8次，下发10个处罚文件，涉及65人次，共计罚款 39,500元；开展业务相关培训66次。持续做好内控和操作风险管理，全面梳理完善各项规章制度，做到风险可控，制度先行，使内部控制制度措施贯穿于业务经营活动的每个环节。强化制度的持续执行力和刚性约束力，与业务经营发展中“三道防线”有机结合。明确领导责任，开展各业务条线自查、排查工作，对发现问题实行边检查边整改，做好整改台账，提高整改效率，加大处罚力度，对屡查屡犯人，从重处罚，确保问题纠正到位、风险控制到位、保证整改实效，从源头解决问题，提高操作风险防控力与风险管理及合规经营水平，建立合规长效机制。

3.信息科技风险对策：本公司高度关注信息科技系统建设，建立数据质量常态化管理机制，积累真实、准确、连续、完整的风部和外部数据。制定全面的信息科技风险管理制度体系，开展信息科技风险识别评估、计量监测、处置报告和人员培训等风险管理。全面开展信息安全培训，提升全员信息安全意识，全员签订安全保密协议，进一步规范信息安全工作，加强日常信息安全检查，落实好管理工作。积极做好信息安全保障工作，完善设施建设，加快专业人才培养，不断提高信息系统的可靠性和稳定性。

二、董事会日常工作情况

（一）充分发挥董事会的决策作用，进一步提升公司治理水平

报告期内，本公司董事会严格按照股东大会的授权，本着对股东负责、对事业负责、对员工负责的责任感和使命感，诚信履职、勤勉尽责，科学制定本公司发展规划、经营计划，强化风险管理，严守风险底线，完善关联方名单，加强股权管理和员工行为管理，有效防范和化解本公司经营风险，管理基础更加坚实，管理水平得到有效提升。

报告期内，按照相关法律、法规和监管要求，完成了股东确权与股权托管工作，增强了股权管理的透明度。对关联交易进行穿透式管理，完善了员工行为管理机制，关联交易风险、操作风险管控能力不断增强。完成资本公积转增股本任务，本公司抵御风险能力和服务实体经济能力得到进一步提升。根据银保监局现场检查出具意见，对董事会专门委员会进行了调整，促进了董事会高效履职。利用半年时间组织“三会一层”人员及中层负责人学习相关法律、法规和金融规章制度，董事会成员与各级管理人员履职能力不断增强。

（二）董事会、股东会会议召开情况

报告期内，公司董事会共组织召开了3次股东大会，11次董事会，各次会议董事均能按时参加，因工作原因不能亲自出席的董事已委托其他董事代为现场表决，年内五名董事会成员平均参会率达91%。2020年度董事会召开次数及审议事项情况如下：

**董事会：**

1.2020年3月5日召开第一届董事会2020年第一次临时会议，审议通过了《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司设立消保委员会员、关联交易委员会、三农委员会的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司变更外部审计机构的议案》《关于审议宫明知授信330万元的议案》《关于审议青岛隆祺丰酒店管理有限公司授信630万元的议案》《关于审议青岛固安特建筑设备租赁有限公司授信490万元的议案》《关于审议姜世雄授信990万元的议案》《关于审议姜世英授信480万元的议案》《关于审议苑旭芹授信680万元的议案》等八项议案。

2.2020年3月28日召开2019年度董事会会议，审议并提请股东大会审议通过了《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2019年度董事会工作报告的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2019年度行长室工作报告的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2019年度会计决算方案的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2019年度利润分配方案的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2019年股金分红方案的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司资本公积转增股本方案的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2020年度财务预算方案的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2019年度审计报告的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2019年度报告的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2020-2022三年发展规划的议案》《关于审议修改青岛平度惠民村镇银行股份有限公司章程的议案》等十一项议案。

3.2020年4月1日召开第一届董事会2020年第二次临时会议，审议通过了《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司聘任计财、审计、风险等内设部门总经理的议案》的议案。

4.2020年5月20日召开第一届董事会第十五次会议，审议通过了《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司聘任张超同志行长职务的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司董事会换届选举的议案》等二项议案。

5.2020年6月3日召开第二届董事会第一次会议，审议通过了《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司董事会选举董事长的议案》的议案。

6.2020年7月5日召开第二届董事会第二次会议，审议通过了《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司聘任审计、风险等内设部门总经理的议案》《关于审议修订青岛平度惠民村镇银行2020年绩效考评办法的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股权质押管理暂行办法的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司董事会秘书辞职的议案》等四项议案。

7.2020年8月26日召开第二届董事会第三次会议，审议通过了《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司转让不良资产的议案》的议案。

8.2020年9月24日召开第二届董事会第四次会议，审议通过了《关于审议姜世雄贷款990万元展期的议案》《关于审议青岛固安特建筑设备租赁有限公司490万元展期的议案》《关于审议青岛固安特建筑节能有限公司授信420万元的议案》《关于审议吴再强授信990万元的议案》等四项议案。

9.2020年10月28日召开第二届董事会第五次会议，审议通过了《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司增补董事的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司聘任姜玉静同志行长助理职务的议案》《关于修订青岛平度惠民村镇银行股份有限公司章程的议案》等三项议案。

10.2020年12月8日召开第二届董事会第六次会议，审议通过了《关于审议修订青岛平度惠民村镇银行股份有限公司董事会议事规则的议案》《关于审议修订青岛平度惠民村镇银行股份有限公司股权管理办法的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司稽核审计工作制度的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行贯彻落实<中国人民银行金融消费者权益保护实施办法>工作报告的议案》等四项议案。

11.2020年12月28日召开第二届董事会第七次会议，审议通过了《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司聘任范国宝同志副行长职务的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司变更外部审计机构的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行主要股东2019年度资质评估报告的议案》等三项议案。

**股东大会：**

1.2020年4月10日召开年度股东大会，审议通过了《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2019年度董事会工作报告的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2019年度监事会工作报告的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2019年度关联交易报告的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2019年度会计决算方案的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2019年度利润分配方案的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2019年股金分红方案的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司资本公积转增股本方案的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2020年度财务预算方案的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2019年度审计报告的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2019年度报告的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司2020-2022三年发展规划的议案》《关于审议修改青岛平度惠民村镇银行股份有限公司章程的议案》等十二项议案。

2.2020年6月3日召开2020年第一次临时股东大会，审议通过了《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司董事会换届选举的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司监事会换届选举的议案》等二项议案。

3.2020年12月15日召开2020年第二次临时股东大会，审议通过了《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司增补董事的议案》《关于审议修订青岛平度惠民村镇银行股份有限公司董事会议事规则的议案》《关于审议青岛平度惠民村镇银行股份有限公司自然人股东拟转让股权的议案》《关于审议修改青岛平度惠民村镇银行股份有限公司章程的议案》等四项议案。

**（三）董事会执行股东大会决议情况**

报告期内，本行董事会严格按照公司章程及有关法规履行职责，认真执行股东大会的各项决议，及时落实股东大会安排的各项工作，全力实现股东大会审议的各项经营指标。

**（四）董事及各专门委员会履职情况**

本公司全体董事恪尽职守、勤勉尽责，能够主动关注本公司经营管理、业务发展、财务状况、风险状况等，对提交董事会审议的各项议案，均能深入分析研判，独立表达意见，能够充分考虑中小股东的利益和诉求，为本公司的经营发展建言献策，切实增强了董事会决策的科学性，推动了本公司加强管理、合规经营、风险可控、提质增效目标的实现。

关联交易委员会在2020年针对关联交易召开了27次会议，加强对本行关联方交易管理，加大对关联交易的检查审核；对所涉及重大关联交易进行了审议。有效防止关联人干预公司的经营、防止股东及其关联方以各种形式占用或转移公司的资金、资产及其他资源，保护公司及公司股东利益。

消费者权益保护委员会对年度消保工作计划、自评工作报告、内部审计报告、相关制度的修订完善进行审议。督促高管层对监管评级结果有针对性地进行整改，将消保评级结果纳入绩效考核目标管理，与绩效薪酬挂钩。定期听取高管层消保管理现状评估报告，及时调整消保管理策略。确保各项工作有效实施，实现消费者权益保护工作目标。

三农委员会制定本行经营管理目标和长期发展战略，监督、检查年度经营计划的执行情况；制定“三农”与小微企业金融服务发展战略和规划，完善“三农”及小微企业服务体系，加强本行法人治理结构，审议年度“三农”与小微企业金融发展目标和资源配置方案，并督促贯彻落实。

三、董事会2021年工作计划

2021年，我行以“严控风险、精细管理、深耕小微、提升品牌”为目标，以补短板、强弱项、激活力、抓落实为重点。董事会将以市场为导向，以客户为中心，以合规经营、防范风险为重点，着力提高公司治理水平、资产质量、服务水平、盈利能力，不断增强抗击风险能力和品牌竞争力。综合后疫情时代的发展环境及国家和监管政策导向，经慎重考虑，2021年总体经营目标是：年末各项存款余额230,000万元，年末贷款余额160,000万元，拨备前利润实现1,077万元，不良贷款控制在3%以下。

**（一）加强董事会自身建设，确保公司治理水平持续提升**

一是进一步优化法人治理结构内部运行机制，明晰董事会与高管层的职责职能，合理把握激励与约束、风险与效率、成本与收益的关系。二是严格按照董事会议事规则，勤勉履行董事职责，充分发挥董事会职能作用。三是加强董事会成员政策、法规、监管制度及本公司规章的学习，不断提升自身理论水平和业务素质，促进董事会科学、高效、专业决策。四是重视和加强各专门委员会作用，促进董事会工作更有成效。

**（二）强化高管层有效履职考核，确保“两会”决策落地**

建立科学完善的绩效考核机制，加强高管层决策执行力考核，确保执行环节畅通无阻，切实提高高管层执行力；进一步完善授权管理体系和授权后的相关配套机制建设，确保守土有责、守土尽责；畅通报告通道，确保董事会及时获知公司经营的相关信息，及时有效控制重大风险，保证经营管理工作高效有序运行。

**（三）加强信息披露，切实维护股东和消费者利益**

重视并正确处理好公司与股东特别是主要股东之间的利益关系，持续关注和维护消费者及其他利益相关者合法权益。进一步加强信息披露工作，保证信息披露的及时性、准确性、完整性和合规性。完善利率定价机制和利润分配工作，保障股东和消费者的利益。为股东参加会议提供更多便捷条件，保障股东的参与权。

**（四）强化基础管理，确保合规经营健康可持续发展**

一是坚持服务“三农与小微”市场定位不动摇，以“普惠金融”“乡村振兴”“支持实体经济”为切入点，用足用好国家政策和监管政策，加大产品创新和服务创新，持续优化信贷结构。二是加大对公存款营销，巩固低成本资金来源，降低资金组织成本；优化资源配置，合理运用资金，实现效益最大化。三是强化风险管理，通过完善内控制度和操作流程，明晰岗位职责，严格责任追究等措施有效防范和化解本公司所面临的各类风险。四是扎实开展贷后管理工作和不良资产盘活转化工作，努力提高资产质量。五是加强员工行为管理和消费者权益保护工作，树立合规意识和正确的服务意识，注重员工业务学习与技能培训实效性，切实提高服务质效，促进品牌形象的提升，增强核心竞争力。

四、主要经营管理工作

**（一）2020年主要工作回顾**

**1.及时转换营销思路，储蓄存款大幅提升**

（1）坚持以客户为导向，不断提升服务理念，优化服务流程，创新服务产品，以产品营销和个性化服务为手段，进一步扩大客户群体、夯实客户基础，确保各项业务实现跨越式发展，增强核心竞争力。

（2）疫情防控关键时期，通过对存量客户全面开展电话回访、微信营销、到期提醒等工作，积极推出客户提升和转介绍活动，深入种养殖大户送金融服务上门，主动到周边村庄、小区担当执勤志愿者等方式不断拓展客户群体。关心关爱客户，为疫情期间出行不便的老年客户代为购买药品、蔬菜等，增强客户忠诚度。2020年一季度累计联系客户10,488人次，累计新增优质存款客户198人。

（3）结合属地特色，创新开展标杆行建设活动。南村支行、人民路支行以新网点迁址为契机，在维稳存量基础上，精心制定营销方案。对新址周边市场分区分组走访宣传，新增存款2,882万元。蓼兰支行疫情期间联合当地企业、商贩以及通过朋友圈、微博等方式帮助大于家村销售滞销雪韭35万斤，营销定期存款300余万元。对客户实行积分档案化管理，分层精准维护和营销，截至12月末，客户户数 7,305户，较年初增长1,238户。店子支行与许家旺超市、乾通机动车检测公司、店子镇首届火烧节开展异业联盟，存款成功突破1亿元。仁兆支行常年包村走访，发放宣传单页80,000余张；全力以赴做好蒜薹款、土豆款等揽收工作，营销定期储蓄存款2,200余万元。府前社区支行以旧城改造为契机，加大拆迁款营销，全年新增存款10,819万元。

截至12月末我行各项存款余额218,997万元，比年初增长36,250万元。其中储蓄存款余额184,525 万元,占比84.26%,较年初净增41,536万元；一年期及以上定期储蓄存款余额160,002万元，较年初新增47,350万元，其中三年期定期储蓄存款增速明显，较年初新增36,429万元。超3亿元网点2家，超2亿元网点3家，超1亿元网点4家，效果显著。

**2.创新产品深耕小微，强化疫情防控金融支持。**疫情期间，我行积极践行社会责任，统筹安排各项工作，扎实做好“六稳”“六保”，加大对小微、“三农”、民营企业等重点领域、重点行业的信贷支持力度，助力企业、农户复工复产，解决资金难题。精准对接，第一时间为辖区内生产防疫专用医用包装材料和防护服的企业发放贷款2,588万元，为企业扩大产能注入金融活水；创新推出“排忧贷”“春耕贷”“地摊贷”，发放复工复产贷款3.9亿元，跑出了惠民银行的“加速度”。紧抓平度市农村集体资产股权改革契机，深入落实延期还本付息、信用贷款两项政策工具，2020年给予82户普惠小微客户延期还本付息支持，金额26，084万元，累计延期率达86.07%，在青岛辖区内村镇银行中排名第一，累计获得198.13万元奖励。发放信用贷款1,152万元，与小微企业共渡难关。研发推出“好人贷”“志愿贷”“园区贷”等信用贷款产品，护航小微企业茁壮成长。紧抓平度市农村集体资产股权改革契机，创新推出“农村集体资产股权质押贷款”，发放了平度银行业内的首笔“农村集体资产股权质押贷”70万，探索出了一条为乡村振兴“输氧供血”的新路子。截至2020年12月末，共发放全部贷款871笔、金额93,544万元，年化利率7.23%，其中普惠型小微企业贷款发放853笔，金额89,170万元，累计年化收益利息6,381万元，连续4个季度降低小微企业融资成本。

**3.加大清收盘活力度，妥善化解存量风险。**成立以董事长为组长的不良贷款清收领导小组。认真分析研判每笔不良贷款的成因、现状及清收盘活的有利因素和不利后果，找准突破口，一户一策，严格按照措施和时间规划推进清收工作进度，自我加压，落实责任。坚持管户客户经理责任制，谁管户、谁清收，杜绝客户经理因工作调动或借款人管理权限移交等互相推诿清收责任。截至2020年12月末，共处置不良贷款73笔，金额共计1,510.96万元，其中收回本金1,352.73万元，收回利息158.23万元,提前超额完成年初制定的830万元清收目标。圆满完成22笔、198.05万元不良贷款核销工作。

**4.加强内控建设，强化风险合规管理**

坚持按照“强内控、促合规、防风险、提能力、促发展”的思路，倡导“合规创造价值”的管理理念，优化内控合规管理机制，充分发挥“三道防线”作用，严守合规底线，依法经营，使全行内控管理形成良好的态势。开展为期三年的切实防范金融风险、坚决守住风险底线全面风险排查工作，不断加强检查频次，及时发现经营管理中的不足，弥补漏洞，将“排查-整改-提升”贯穿于经营管理全过程，深刻分析问题产生原因，建立整改台账，逐户、逐笔落实责任人责任，从严开展责任追究，坚决打好防范化解重大风险的攻坚战。同时加大审计检查和处罚力度，充分发挥审计监督第三道防线作用，不以经济处罚代替纪律处分。全面加强员工行为管理。认真落实开展员工异常行为排查、轮岗和强制休假工作，对全体员工的征信报告、近半年银行账户流水予以排查，坚决杜绝员工与客户不当资金往来等异常行为。为防止员工过度消费，我行明确规定：员工每人持有信用卡数量不得超过2张，月均消费不得超过2万元并严格落实执行，有效防范金融风险和各类违规违纪案件的发生。开展多元化员工培训，采取组织全员观看警示教育影片等多种形式继续加强员工合规教育、警示教育，建立全员的风险合规文化，达到全面管理风险的目的。

**5.战略性工作有序推进**

人民路、南村支行顺利乔迁开业，成功实现战略拓展。首台超级柜员机上线运行，转变了柜面的传统服务方式，进一步提升了服务效率。成功加入青岛市非税收入电子化收费系统。代理收费项目由原来的土地登记费和小额现金收入扩展到专业技术人员职业资格考试考务费、行政事业性收入、教育收费、基础设置配套费、国有土地使用权出让金收入、交通违法罚没收入等全部政府收入项目，为广大市民提供更加优质高效的金融服务。

**6.团队建设取得显著成效**

1.不断加强班子建设和团队建设，成绩斐然，效果显著。搭建员工干事创业的平台，营造风清气正的良好氛围，把忠诚干净、勇于担当、成绩突出的员工提拔到后备人才队伍中，让有为者精神上激励、物质上奖励，政治上荣光。年度内，提拔高管1人，中层助理5人，骨干员工8人，人才梯次培养模式稳步推进，为今后战略发展做好人才储备。

2.培育发展优秀的企业文化，讲政治、不讲排场；讲奉献，落实担当。围绕建行“十周年”推出“八个一”工程，即：一系列公益慈善活动、一系列存贷款产品、一系列培训活动、一部宣传片、一本十年奋斗纪念画册、一次座谈会、一系列知识技能竞赛活动、一系列征文书画摄影比赛，以更加有意义的方式庆祝建行十周年，增强员工向心力。着力打造学习型团队，开展了形式多样的线上和线下学习活动，61人取得反假币上岗资格证，30人取得反洗钱培训合格证书，16人“银行网点柜面账户合规管理暨支付结算风险防控实务在线培训班”，考试合格并取得结业证书，有效提升了员工专业技能水平。

3.进一步加强作风建设和纪律建设，引导全体员工常怀感恩之心，总揣忧患意识，处处心存敬畏，自觉做到知敬畏、存戒惧、守底线，筑牢信仰之基、补足精神之钙，廉洁奉公守法，自觉抵制不良风气。

**7.全面提升消费者权益保护工作**

行领导高度重视金融消费者权益保护工作，不断完善消保工作机制建设，努力提升金融消费者权益保护工作水平。一是进一步修订完善相关制度，使消费者权益保护制度体系更加健全。二是畅通投诉渠道，建立纠纷化解机制，做好日常舆情监测和分析。三是充分发挥产品和服务审查、信息披露的作用，切实保障消费者合法权益。四是统筹部署各网点的具体工作，将金融知识宣教活动常态化。五是充分利用微信公众号、抖音等电子化宣传方式，扩大活动影响力，帮助消费者提高风险防范、正规使用金融服务的意识和能力，构建和谐的银行业消费环境。六是强化主动服务意识，不断提升服务水平和客户满意度，2020年实现零投诉。全年累计宣传190余次，悬挂横幅31条，设立展台33个，活动受众消费者24,000余人，发放宣传资料8,600余份，转发微信朋友圈、微博300余条，发送公益短信600余条，营造了全民共同关注金融安全的良好氛围；荣获2020年“金融知识进万家”活动先进单位荣誉称号，全行消费者权益保护工作得到了广泛认可。

**（二）2021年工作计划**

2021年，我行以“严控风险、精细管理、深耕小微、提升品牌”为目标，以补短板、强弱项、激活力、抓落实为重点，全力以赴做好公司治理、资金组织、信贷管理、不良贷款清收工作。强化全面风险管理体系建设，营造合规运营氛围，坚持以质量和效益为核心，实现全年目标和可持续发展。为新的十年谋好篇，开好局，起好步。为此，重点要做好以下几方面工作：

1. **加强党建统领，勇担金融使命。**深入贯彻落实吉林九台农商行党委和东阁街道党工委各项工作部署，以习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九大报告及中央经济工作会议精神为指导，增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，聚焦“六稳”“六保”，提高政治站位，将党的领导融于公司治理各环节，把握正确方向，保持战略定力，加强党建、班子建设和团队建设，打造一支“听党指挥、能打胜仗、作风优良”的干部员工队伍，形成合力，推动各项业务跨越式突破发展。

**（二）严防风险，提高合规经营水平。**坚持按照“强内控、促合规、防风险、提能力、促发展”的思路，形成审慎合规发展机制。全面优化财务管理、风险管理、不良资产管理、人力资源管理、员工行为管理和绩效工资管理，严守合规底线，居安思危，未雨绸缪，筑牢风险篱笆，推动全行高质量发展行稳致远。

**（三）紧紧围绕国家战略，加强资产负债业务管理。**一是“抓存款”，继续坚定不移推进标杆行建设和标杆行建设进企业工作。落实“百行进万企”“行长访小微”“金融辅导员”活动，存款营销做到储蓄、对公两条腿走路，确保做实23亿存款，贷款16亿，存贷款结构更趋合理。二是深耕“三农”小微。全面落实2021年中央一号文件精神，充分发挥法人金融机构特色优势，继续坚持小额贷款产品创新和“小额分散”，结合“贷动小微”“首贷培植”“千员万户”“倾力助企，倾心惠民”“科技型企业融资”、园区建设、信用体系建设等工作，践行普惠金融，将深耕三农小微全力推进，助力脱贫攻坚和乡村振兴。

**（五）“一户一策”，加大不良资产的清收盘活。**不良资产清收盘活工作是我行工作的重中之重，全体员工须充分认识到：要降低不良贷款，必须做到新增不良贷款风险防控和不良贷款清收处置两条腿走路，即控增量+降存量，两手抓、两手硬。不良贷款风险防控要关注贷款全生命周期，切实把好准入关、提升贷后管理质效。同时在贷款业务具体办理过程中，要严格按照规章制度进行每一个流程操作，避免风险隐患。在不良贷款清收盘活工作中，一是将所有逾期贷款进行分类，逐笔分析不良贷款，“一户一策”持续跟进，同时加大与法院的沟通力度，借助司法手段进行清收。二是与贷款户加强沟通协商，既讲感情，又谈政策，使贷款户充分认识到按时还贷的重要性及失信的危害性，打好舆论战，营造紧张气氛，加大对客户的心理攻势，使其不敢拖，不会拖，推进不良贷款清收目标的顺利实现。三是严肃清收工作纪律，加大追责力度，确保清收工作取得实效。

**（六）加强人力资源管理和团队建设。**大力创建学习型团队，加强培训工作，倡导广大员工树立梦想从学习开始、事业靠本领成就的观念，坚定理想信念，珍惜青春韶华，向下扎根，向上生长，自强不息、行稳致远。鼓励全体员工努力考取银行业专业资格、会计类、法律类等专业资格证书、增强综合专业技能水平，为加快发展提供高精专人才支撑。全面强化班子建设、干部队伍管理和团队建设，严肃政治纪律和工作纪律，锤炼优秀作风，积极营造清廉从政、廉洁从业浓厚氛围，打造讲团结、干实事的领导班子和员工队伍。继续做好员工关心关爱工作，全力打通职位晋升渠道，为各级各类人才提供职业发展机会，释放和增强人才队伍活力。

**（七）持续做好消费者权益保护工作，有效防范声誉风险的发生**。一是不断完善制度建设，为公司消保工作开展提供制度保障；二是加强培训，努力提升消保专兼人员专业水准和投诉处理技能水平；三是严格按照监管要求和公司制度规定开展消保工作，提高履职的有效性；四是进一步加强文明规范化服务工作，有效提高全员服务水平和客户满意度；五是建立常态化教育宣传机制，增强消费者金融决策力和风险防范意识；六是将声誉风险管理前置，做好舆情监测和投诉处理分析，及时提供专业的建议，促进公司消保工作整体水平再上新台阶。

五、公司利润分配预案

截至2020年末公司实现净利润1,662.92万元。提请董事会审议利润分配方案如下：

1.本期可供分配利润为1,662.92万元。按照公司章程规定的利润分配顺序进行分配。

2.本行开业以来经营状况良好，没有出现需要弥补的以前年度亏损。

3.按照可供分配利润的10%提取法定盈余公积166.29万元。

4.按照监管要求根据风险资产风险状况提取一般风险准备477.21万元。

5.留存1,019.42万元利润暂不进行分配，与以前年度未分配利润一同作为资本积累。

第七节 重要事项

一、报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内本行共审议重大关联交易10笔，金额6,010万元。关联交易正当公平，没有损害股东和公司利益。

四、报告期内，无重大资产处置及重大投资项目。

五、报告期内公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

六、报告期内，公司副行长王永胜、陈美儒因分别对同业业务、员工行为管理承担管理责任，受到监管部门行政处罚。

七、报告期内，除上述信息外，本行无其他有必要让公众了解的重要信息。

第八节 财务分析报告

一、财务收支情况

全年各项收入总计12,496.50万元，各项支出总计10,186.43万元，实现利润2,223.53万元。

二、营业收入情况分析

全年实现总收入12,511.38万元。主要有贷款利息收入10,644.09万元、金融机构往来收入1,531.98万元、手续费及佣金收入3.69万元、营业外收入331.62万元。

1.贷款利息收入10,644.09万元，占总收入的85.08%，同比上年下降6.24万元，降幅0.06%。

为保证贷款利息及时收回，公司采取加强贷后管理，提前通知客户及担保人等办法管理即将到期贷款，努力做到应收尽收。

2.金融机构往来收入1,531.98万元，占总收入的12.24%，同比上年增加687.12万元，增幅81.33%。

采取多家选择的方式存放同业存款。与多家金融机构联系同业存款业务，每笔资金逐户询价，选择价格较高的机构进行合作，充分利用了富余资金，有效的增加了我行的收入来源。

手续费及佣金收入3.69万元，占总收入的0.03%，同比上年增加1.5万元，增幅68.49%。主要是办理结算业务收取的手续费收入。

三、营业支出情况分析

全年各项支出总计10,186.43万元。其中：存款利息支出4,862.20万元，占比47.73%(小数点后保留2位)，同比上年增长1,441.10万元，增幅42.12%。金融机构往来支出71.76万元，同比减少143.19万元, 减幅66.62%。手续费及佣金支出13.28万元，同比减少3.92万元，减幅22.79%。营业税金及附加支出97.30万元，同比增加5.63万元。资产减值准备列支268.62万元，同比减少28.05万元。存款保险费支出47.63万元。业务及管理费支出4,825.64万元，同比增加49.34万元，同比增幅1.03％，增加支出的主要项目及原因如下：

 （一）人员费用合计金额为3,219.30万元，同比增加166.98万元。

（1）职工工资列支2,404.87万元，同比增加335.91万元。

（2）相关按比例计提支出713.38万元，同比减少183.49万元，其中职工福利费同比减少2.75万元，职工教育经费同比增加5.18万元，工会经费同比增加6.72万元，社会保险费同比减少227.68万元，住房公积金同比增加35.04万元。

（二）业务费用合计金额为987.94万元，同比减少117.19万元。

（三）折旧与摊销费用合计金额为618.40，同比减少0.46万元。

第九节 董事会表决意见

2020年度报告经公司年度董事会会议表决，应到董事5名，实到董事5名，实到董事一致同意，并在决议上签名通过。

作为青岛平度惠民村镇银行股份有限公司的董事及高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2020年度报告后，出具意见如下：

一、公司严格按照企业会计准则和有关金融企业会计制度规定规范运作，公司2020年度报告公允地反映了本行年度的财务状况和经营成果。

二、公司2020年度报告已经沧州佰瑞会计师事务所(普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，公司2020年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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。

本议案董事会审议通过后，提请股东大会审议。

青岛平度惠民村镇银行股份有限公司董事会

董事长签字：王培旭