

威海市商业银行股份有限公司
WEIHAI CITY COMMERCIAL BANK
CO.,LTD.
二〇二〇年半年度报告



目 录

【声明与提示】

一、基本信息

第一节 公司概况..... 3

第二节 主要会计数据和关键指标..... 4

二、非财务信息

第三节 股本变动及股东情况..... 6

第四节 董事、监事、高级管理人员情况..... 7

第五节 公司治理信息..... 8

第六节 管理层讨论与分析..... 10

三、财务信息

第七节 财务报表..... 20

声明与提示

【声明】 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载数据不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司第七届董事会第十七次会议于 2020 年 7 月 24 日召开，本次会议应到董事 15 人，实到 15 人。经会议审议，有效表决，一致通过了本半年度报告。

本公司半年度报告中的财务报告未经审计，本公司董事长谭先国、行长孟东晓、总会计师兼财务部门负责人陶遵建，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

第一节 公司概况

- (一) 公司法定中文名称：威海市商业银行股份有限公司
(简称：威海市商业银行，下称“本行”、“公司”或“本公司”)
公司法定英文名称：WEIHAI CITY COMMERCIAL BANK CO., LTD.
- (二) 法定代表人：谭先国
- (三) 董事会秘书：毕秋波
联系地址：中国·威海市宝泉路 9 号
威海市商业银行股份有限公司
联系电话：0631—5236187
传 真：0631—5212521
邮 箱：whccb@whccb.com
公司国际互联网网址：<http://www.whccb.com>
- (四) 注册地址及办公地址：
注册地址：中国·威海市宝泉路 9 号
办公地址：中国·威海市宝泉路 9 号
邮政编码：264200
- (五) 刊登定期报告的网站：<http://www.whccb.com>
- (六) 其它有关资料
首次注册登记日期：1997 年 7 月 21 日
统一社会信用代码：913700002671339534
客服电话：40000-96636

投诉电话：0631-5221290

(七) 主要业务范围：吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款、办理国内外结算、办理票据承兑与贴现、发行金融债券、代理发行、代理兑付、承销政府债券、买卖政府债券、金融债券、从事同业拆借、买卖、代理买卖外汇、从事银行卡业务、提供信用证服务及担保、代理收付款项及代理保险业务、提供保管箱服务、办理地方财政信用周转使用资金的委托存、贷款业务、经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行、中国证券监督管理委员会和国家外汇管理机关批准的其他业务。

第二节 主要会计数据和关键指标

一、公司主要会计数据及财务指标

单位：人民币千元

项 目	2020 年 1-6 月
营业收入	3,000,890
总资产	255,093,628
总负债	236,623,881
存款总额	167,291,315
贷款总额	108,575,712
股东权益	18,469,747
基本每股收益（元）	0.17
每股净资产（元）	2.97
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	2.67
加权平均净资产收益率（%）	11.64

二、公司上半年主要损益类指标

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月末
营业利润	1,141,360
利润总额	1,141,954
净利润	926,055
归属于母公司所有者的净利润	858,072
营业外收支净额	594
经营活动产生的现金流量净额	13,270,791

三、主要行业监管指标

主要指标 (%)	标准值	2020 年 6 月末
资本充足率% (根据《商业银行资本管理办法 (试行)》)	≥10.5	14.39
核心一级资本充足率%	≥7.5	8.87
一级资本充足率%	≥8.5	10.65
流动性比率%	≥25	67.54
存贷比%	≤75	64.90
不良贷款比例%	≤5	1.79
单一最大客户贷款比例%	≤10	7.3
最大十家客户贷款比例%	≤50	45.36

注：本表中指标比例（率）按照上报监管机构的口径计算。

四、资本构成及变化情况

（一）资本充足率的计算范围：依据《商业银行资本管理办法（试行）》，本公司资本充足率计算范围包括公司所有分支机构，以及公司投资的金融机构，本公司资本充足率计算范围与合并财务报表范围一致。

（二）资本充足率计量结果

下表列示了报告期本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率情况。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月末	
	集团口径	本行口径
资本净额	24,757,716	22,725,855
核心一级资本	15,291,144	14,415,709
核心一级资本扣除项目	34,043	684,043
核心一级资本净额	15,257,102	13,731,666
其他一级资本	3,066,994	2,998,967
其他一级资本扣除项目		
其他一级资本净额	3,066,994	2,998,967
二级资本	6,433,620	5,995,221
二级资本扣减项		
二级资本净额	6,433,620	5,995,221
信用风险加权资产	162,756,583	148,229,411
市场风险加权资产	1,419,370	1,419,370
操作风险加权资产	7,897,551	7,193,698
风险加权资产合计	172,073,504	156,842,479
核心一级资本充足率 (%)	8.87	8.76
一级资本充足率 (%)	10.65	10.67

资本充足率 (%)	14.39	14.49
-----------	-------	-------

注：1.以上为根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的并表和非并表口径资本充足率相关数据及信息。

- 2.核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。
- 3.一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项
- 4.总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。
- 5.《商业银行资本管理办法（试行）》自 2013 年 1 月 1 日起实行。

第三节 股本变动及股东情况

一、股份变动情况

报告期末，公司股份总量及结构如下：

单位：股,%

项 目		2020 年 6 月 末	报告期内变动 (+,-)	2019 年 末
股份总量		4,971,197,344	0	4,971,197,344
国有股份 (财政持股)	股份数	919,671,509	0	919,671,509
	占比 (%)	18.50	0	18.50
法人股份	股份数	3,972,560,535	0	3,972,560,535
	占比 (%)	79.91	0	79.91
自然人股份	股份数	78,965,300	0	78,965,300
	占比 (%)	1.59	0	1.59

二、股东情况

(一) 报告期末，公司股东总数为 1,039 户,其中，非自然人股东 42 户，自然人股东 997 户。

(二) 报告期末前十名股东持股情况

报告期内，公司前十名股东持股变化情况明细如下：

序号	股东名称	期末股份数 (股)	报告期内变 动(股)(+,-)	占比 (%)
1	山东高速集团有限公司	1,650,309,335	0	33.20
2	威海市财政局	919,671,509	0	18.50
3	山东高速股份有限公司	693,957,987	0	13.96
4	齐鲁交通发展集团有限公司	566,114,163	566,114,163	11.39
5	中国重型汽车集团有限公司	243,084,607	-566,114,163	4.89
6	威海天安房地产开发有限公司	164,163,991	0	3.30
7	山东环球渔具股份有限公司	83,157,762	0	1.67
8	山东好当家海洋发展股份有限公司	71,463,546	0	1.44

9	文登市森鹿制革有限公司	69,253,090	0	1.39
10	威海兴海贸易有限公司	60,054,251	0	1.21

注：山东高速股份有限公司系山东高速集团有限公司控股子公司。

（三）公司控股股东及实际控制人情况

公司控股股东山东高速集团有限公司成立于 1997 年 7 月 2 日，是经山东省人民政府批准成立，由省委管理领导班子，省国资委履行出资人职责，以投资、建设、经营、管理高速公路、桥梁、铁路、港航、机场、物流为主业，集主业保障链上金融、建设、置业、信息、建材为一体的现代化、国际化、高效化、综合型国有独资特大型企业集团。资产规模居全省企业和全国同行业第一位，连续完成国资委 A 级经营业绩考核指标，连续多年入选“中国企业 500 强”。

第四节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事

根据《公司法》和《公司章程》，公司董事会由 15 名董事组成，其中 5 名独立董事。报告期末，公司董事会成员基本情况如下：

职 务	姓 名	性 别	出生年月
董事长	谭先国	男	1966 年 10 月
董事	孟东晓	男	1972 年 1 月
董事	李 航	男	1970 年 1 月
董事	王 松	男	1962 年 9 月
董事	伊继军	男	1965 年 2 月
董事	王启祥	男	1962 年 10 月
董事	孙成龙	男	1970 年 5 月
董事	张仁钊	男	1971 年 5 月
董事	毕秋波	男	1963 年 8 月
董事	陶遵建	女	1970 年 3 月
独立董事	刘学	男	1962 年 8 月
独立董事	路清	男	1966 年 7 月
独立董事	孙国茂	男	1960 年 11 月
独立董事	张广鸿	男	1957 年 2 月
独立董事	范智超	男	1985 年 8 月

注：本公司于 2020 年 2 月 29 日召开了 2019 年度股东大会，选举王启祥、

范智超为公司第七届董事会董事，两位董事任职资格已获山东省银保监局批复。原董事王寿华、马亚因个人原因辞任。

二、监事

根据《公司法》和本公司《章程》，公司监事会由 9 名监事组成，其中外部监事 3 名，职工代表出任的监事 3 名。报告期末，公司监事会成员基本情况如下：

职务	姓名	性别	出生年月
监事会主席	邓 卫	男	1964 年 5 月
外部监事	谭德贵	男	1964 年 9 月
外部监事	李元芬	女	1964 年 8 月
外部监事	滕 波	女	1954 年 7 月
股东监事	赵丽杰	女	1974 年 5 月
股东监事	周 浩	男	1980 年 3 月
股东监事	冯永东	男	1965 年 4 月
职工监事	刘昌杰	男	1964 年 9 月
职工监事	张雪凝	女	1972 年 5 月

三、高级管理人员

报告期末，公司高级管理人员基本情况如下：

职务	姓名	性别	出生年月	金融从业年限
行长	孟东晓	男	1972 年 1 月	17
首席审计官	刘河	男	1962 年 12 月	41
副行长	张仁钊	男	1971 年 5 月	28
董事会秘书	毕秋波	男	1963 年 8 月	24
总会计师	陶遵建	女	1970 年 3 月	30
副行长	张晓东	男	1969 年 8 月	24
行长助理	李海清	男	1971 年 11 月	25

第五节 公司治理信息

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，按照监管部门颁布的相关法规要

求，结合公司实际，持续完善公司治理，不断提升治理效能。报告期内，公司股东大会、董事会、监事会和高级管理层独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转，依法合规行使权利并履行义务，共同维护公司整体利益。具体情况如下：

一、关于股东与股东大会：公司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，股东大会皆由律师见证并出具法律意见书。

二、关于董事与董事会：董事会是我行的决策机构，由 15 名董事组成，其中独立董事 5 名，下设发展战略研究、关联交易控制、风险管理、提名与薪酬、审计和消费者权益保护 6 个专门委员会，各委员会成员均由董事担任，关联交易控制、提名与薪酬和审计委员会的负责人均由独立董事担任。报告期内，公司董事会及各专门委员会能够科学制定战略规划，定期了解银行的经营情况、财务状况、风险管理、关联交易、内部控制等情况，对重大事项及时决策；独立董事能够对重大关联交易、董事和高管人员的聘任和解聘等发表客观、公正的独立意见；各位董事勤勉尽职行使相应权利、履行相应义务。

三、关于高级管理层：报告期内，公司高级管理层依法在职权范围内开展经营管理活动，建立健全并不断完善内部规章制度、风险控制系统、信贷审批系统等内控机制，定期向董事会报告并接受监事会的监督。高级管理层成员均能遵守诚信原则，勤勉尽职地在职权范围内行使职权，没有为个人或他人谋取属于公司的商业机会，未接受与本公司交易有关的利益，没有在其他经济组织兼职。

四、关于监事和监事会：报告期内，公司监事会按照《公司章程》的规定认真履行职责，通过定期召开会议、审阅各类文件、听取管理层的工作报告和专题报告、与内外部审计机构沟通、进行专项检查等方式，对公司的经营状况、财务活动和管理层履行职责情况进行检查和监督；通过出席股东大会、列席董事会，对股东大会和董事会的合规性以及董事履行职责情况进行监督。

五、关于信息披露：公司以良好的公司治理为基础，以确保投资者能够及时、准确、平等获取信息为目标，持续完善信息披露工作机制，不断增强信息披露的主动性和透明度，严格按照法律法规和《公司章程》要求披露信息，信息披露工作不断规范，披露内容遵循了真实性、准确性、完整性和可比性的原则。

第六节 管理层讨论与分析

一、商业模式

本公司在银行业监管部门批准的经营范围内开展公司业务、零售业务、资金业务等相关业务。本公司的业务渠道主要包括传统银行渠道和电子银行渠道，电子银行包括网上银行、微信银行、手机银行、电话银行、直销银行、自助银行等。本公司的收入主要来源于利息收入、手续费、佣金收入和投资收入。本公司的子公司山东通达金融租赁有限公司主营融资租赁业务，是公司实行综合化经营战略的重要组成部分。本公司注重商业模式创新，坚定不移地走以“数字化”为驱动，以“差异化、零售化、精细化、综合化、资本化、品牌化、集团化”为内涵的“两端型零售银行”特色发展道路，形成了独特的比较优势和核心竞争力。

报告期内，本公司的商业模式较上年度未有较大变化。

二、公司主要经营情况

2020 年上半年，面对复杂多变的经济金融形势，本公司积极应对市场变化，扎实推进各项工作，实现了平稳健康发展。

——规模平稳增长。资产总额增加 403.48 亿元，增长 18.79%；各项存款余额增加 351.23 亿元，增长 26.57%；各项贷款余额增加 207.90 亿元，增长 23.68%。

——效益不断提升。不断强化效益意识，积极抢抓发展机遇，截至 6 月末，公司实现经营利润 23.37 亿元，实现净利润 9.26 亿元。

——改革释放能量。深入推进“两端型零售银行”改革，坚持“对公辐射零售，零售引领未来”，坚持“做零售就是做未来，做平台就是做未来，做线上就是做未来，做消贷就是做未来”，不断加强“两端”引领，持续释放改革能量，有力推动了业务增长。

——机构全面覆盖。日照分行、滨州分行开始运营，成为山东省地方银行中第一家机构全省全覆盖的城市商业银行，服务区域经济社会发展的能力进一步提升。

——上市有序推进。公司 2 月上旬正式启动 H 股上市工作，4 月 14 日向香港联交所递交了 A1 申请，各项上市工作有序推进。

近年来，本行先后荣获“中国最佳特色银行”“中国最佳零售银行”“中国最佳中小企业金融服务机构”“中国金融行业企业文化建设

示范单位”“山东省首批 A 级纳税金融单位”“山东省质量奖”“山东省管理创新优秀企业”等奖项，连续四年被评为中国金融机构金牌榜·金龙奖“全国十佳城市商业银行”，品牌美誉度和社会影响力显著提升。

三、公司理财业务情况

1.2020 年 1-6 月理财业务情况

单位：人民币亿元

项目	期数		金额	
	保本浮动收益类	非保本浮动收益类	保本浮动收益类	非保本浮动收益类
理财发行	0	101	0	513.69
理财兑付	0	106	0	457.78
理财余额	0	84	0	257.17

2.2020 年 6 月末公司理财投资产品余额

单位：人民币亿元，%

投资项目	余额	占比
现金及银行存款	1.00	0.28
同业存单	5.90	1.65
拆放同业及买入返售	4.40	1.23
债券	340.86	95.36
理财直接融资工具	4.05	1.13
资产管理产品	1.25	0.35
合计	357.46	100.00

四、报告期风险管理状况

（一）风险管理体系的组织架构和管理职能

1.风险管理目标

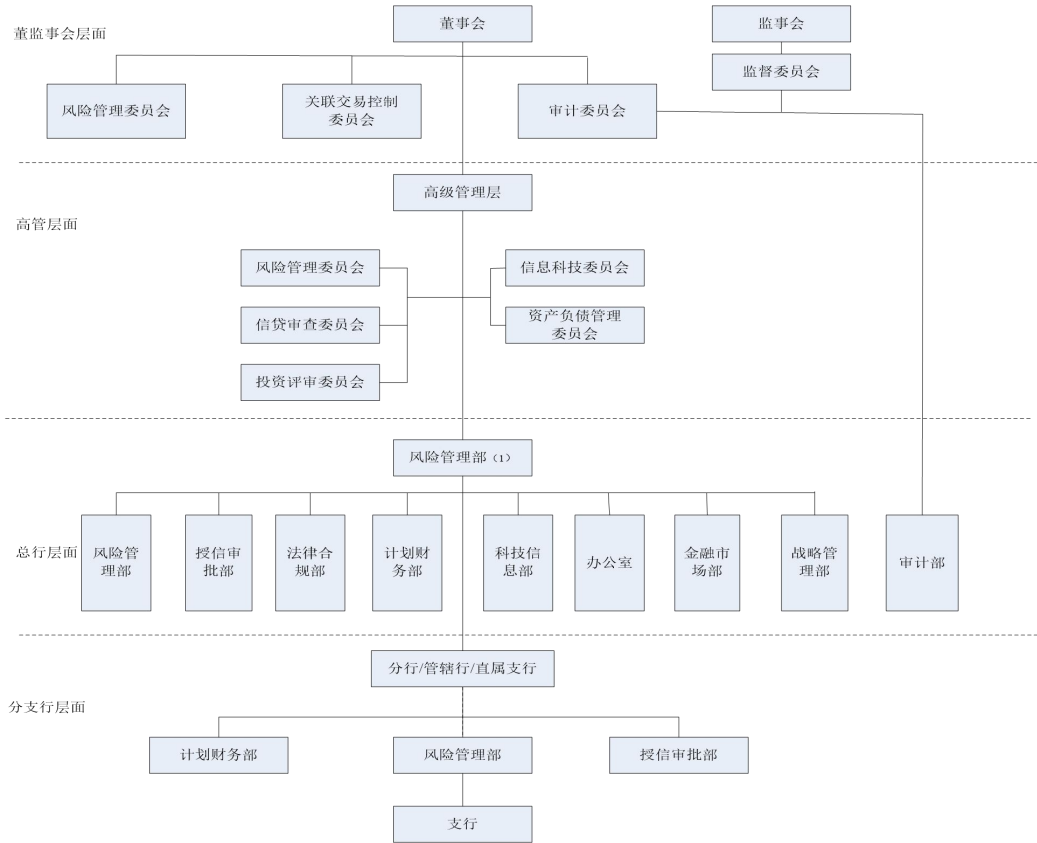
公司风险管理的总目标是适应建设国际一流商业银行发展战略的需要，构建集中、垂直的风险管理体制，规范前、中、后台的整体联动和相互制约，形成覆盖商业银行各种风险的全面风险管理体系，促进各项业务持续健康发展。

公司风险管理遵循全面风险管理、垂直化管理、专业化管理、权

责利相匹配、联动与制衡性原则，确保风险管理的有效性。

2. 风险管理体系的组织架构和管理职能

公司的风险管理体系架构如下：



注 1：风险管理部作为董事会风险管理委员会的下设办公室，履行向董事会报告全面风险管理情况的职责。

董事会对风险管理以及有效识别、衡量、监控及控制业务部门承担的各种风险承担最终职责。董事会的职责包括：建立风险文化及风险管理策略；确定风险偏好定位，审议并批准年度风险偏好策略；制定及审批重大风险管理政策及程序；监督全面风险管理状况；及审核并批准全面风险的信息披露。董事会在总行及分支行管理团队的支持下，通过风险管理委员会、关联交易控制委员会及审计委员会履行风险管理职责。

监事会的职责主要包括监督董事会及高级管理层的风险管理工作执行情况；公司的内部控制及内部审计及公司的财务活动，以确保严格遵守相关法律法规和内部风险管理政策。

高级管理团队在董事会的领导和监督下，根据相关法律、法规及内部程序执行各项职责。在高级管理层面，公司的风险管理体系包

括风险管理委员会、信贷审查委员会、信息科技委员会、资产负债管理委员会以及投资评审委员会。

总行风险管理相关部门监督公司的主要风险管理活动及监督分行和支行的风险管理。公司在总行设立风险管理部、授信审批部等部门，各自负责管理其相关领域的风险，总行风险管理部牵头全行全面风险管理。

分行及支行的风险管理相关部门负责实施总行颁布的政策和程序，并按内部程序向总行有关部门提交风险管理报告。

报告期内，公司持续通过运用事后监督、零售评级系统、RWA 风险计量系统、客户风险统计上报系统、Comstar、万得资讯金融终端等内外部系统，对涵盖运营、信贷、金融市场业务在内的各条线进行风险计量和监测，提高风险监测的科技含量，有效提高了运用技术手段防范风险的能力。

（二）公司面临的各种风险

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

1. 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。本公司信用风险主要来源包括：贷款、资金业务（含存放同业、拆放同业、买入返售、企业债券和金融债券投资等）、应收款项、表外信用业务（含担保、承诺等）。

本公司依据《商业银行资本管理办法（试行）》中权重法的相关规定确定适用的风险权重，并计算其信用风险加权资产。截至报告期末，公司信用风险暴露总额 2915.26 亿元，缓释后风险暴露总额 2529.45 亿元。不良贷款余额 19.2 亿元，贷款损失准备余额 29.16 亿元，资产证券化风险暴露余额 12.32 亿元。报告期末，公司合格信用风险缓释工具金额共计 385.81 亿元，缓释工具类型全部为质物。

2. 市场风险

管理目标：公司市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率最大化。公司市场风险管理遵循审慎性和独立性原则。

管理政策和流程：公司建立了包括风险识别、计量、监测、控制和报告在内的全流程管理体系，确保在合理的市场风险水平下安全、稳健经营；选用久期分析、外汇敞口分析、敏感性分析和风险价值分

析等方法计量市场风险；公司对市场风险实施限额管理，制定限额审批程序和操作规程，根据业务性质、规模、复杂程度和风险承受能力设定和更新限额；利用万得资讯金融终端等专业工具进行市场风险监测和数据分析，编制不同层次和种类的市场风险报告，以满足不同风险层级和不同职能部门对于市场风险状况的多样性需求。

公司坚持适度稳健的投资策略，有效分散市场风险，将总体市场风险控制可在可承受水平之内。

采用标准法的市场风险资本要求为利率风险、汇率风险、商品风险、股票风险和期权风险的资本要求之和。利率风险资本要求和股票风险资本要求为一般市场风险资本要求和特定风险资本要求之和。

标准法市场风险基本计量各风险资本要求

单位：人民币百万元

风险类型	资本要求
利率风险	112.67
一般风险	86.39
特定风险	26.28
股票风险	-
一般风险	-
特定风险	-
汇率风险	0.88
商品风险	-
期权风险	-
合计	113.55

3.流动性风险

流动性风险管理目标：持续贯彻“一保三防”的工作思路，即“保充足的流动性，防信用风险、操作风险和流动性风险”，坚持流动性、安全性、盈利性的经营宗旨和管理次序，并按照“流动性风险紧盯市场变化”的管控要求，对流动性管理工作进行了分工细化，通过开展流动性风控模式的创新，不断优化管理机制，确保流动性安全。

流动性风险管理政策：按照流动性风险管理办法要求，公司制定了《威海市商业银行流动性风险管理办法》、《威海市商业银行流动性风险管理程序》、《威海市商业银行流动性风险压力测试管理程序》、《威海市商业银行流动性风险应急预案》、《威海市商业银行资产负债管理程序》、《威海市商业银行流动性风险限额管理程序》等制度，并根据外部环境及监管政策变化，定期对制度文件进行修订完善，构筑全方位的流动性风险管理体系。

流动性风险管理流程：一是公司按照“月规划、旬监测、周调度、日汇报”的要求，对流动性进行动态监控，并严格按照资金“量入为出”和“期限合理匹配”的原则开展流动性管理工作，合理安排本行备付金头寸，监测流动性风险状况；二是扎实开展流动性压力测试及应急演练，不断完善压力测试方案及应急预案，切实防控流动性风险；三是加强对货币政策的分析研究，并结合监管政策导向，定期对未来流动性状况进行预测分析；四是持续提升科技支撑能力，综合运用流动性风险管理系统，实现表内与表外、集团与法人资产负债结构、指标比例等前瞻性、全方位管理，提高了公司流动性风险精细化管理水平。

流动性覆盖率（人民币千元）	2020年6月30日	2019年12月31日
合格优质流动性资产	59,522,294	47,180,594
未来 30 天现金净流出量	25,938,661	15,088,112
流动性覆盖率	229.47%	312.70%

净稳定资金比例（人民币千元）	2020年6月30日	2019年12月31日
可用的稳定资金	151,621,788	137,519,897
所需的稳定资金	110,667,144	95,173,911
净稳定资金比例	137.01%	144.49%

4.操作风险

公司使用基本指标法计量操作风险资本要求。依照巴塞尔新资本协议基本指标法规则，操作风险资本覆盖公司整体业务规模以及相应的操作风险暴露。截至 2020 年 6 月末操作风险资本要求为 63180.41 万元。

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

操作风险管理目标：在一定经营周期内操作风险所产生的年平均经济损失控制在可接受范围内。

操作风险管理政策：公司《操作风险管理政策》明确了操作风险的偏好和管理架构等，为全行实施操作风险管理确立了基调和方向；《操作风险管理程序》，规范了操作风险的监测、识别、控制和报告等管理流程，建立了科学的操作风险管控体系。

操作风险管理流程：公司建立了与全行业务规模和管控要求相适应的操作风险管理流程，涵盖操作风险与控制识别评估、信息科技风险评估、关键风险指标监测、损失数据收集、业务连续性管理、外包

风险管理及操作风险报告等主要管理流程，为公司有效识别、评估、监测、控制/缓释及报告操作风险奠定了流程基础。

公司持续深化操作风险管理，修订完善相关制度流程，进一步夯实管理基础；全面落实防范操作风险监管规定，严格执行重要岗位轮换规定；积极开展经营管理大检查、季度合规检查、“金融放贷专项排查整治工作”等检查活动，坚持问题导向，严肃整改问责，强化案防知识测试，重要环节和关键领域操作风险管控水平进一步提升。报告期内，公司未发生重大操作风险损失事件。

5. 信息科技风险

信息科技风险管理目标：通过建立有效的机制，实现对信息科技风险的识别、计量、监测和控制，促进公司安全、持续、稳健运行，推动业务创新，提高信息技术使用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。

信息科技风险管理政策和流程：公司建立了信息科技风险管理制度、技术标准和操作规程等制度流程，建立了信息科技风险组织架构、风险识别、计量、监测、控制在内的全流程的信息科技风险管理体系；制定了信息的采集、处理、存贮、传输、分发、备份、恢复、清理和销毁的制度和流程，建立和实施信息分类和保护体系；建立了信息系统需求分析、规划、采购、开发、测试、部署、维护、升级和报废的制度和流程，确保信息系统开发、测试、维护过程中数据的完整性、保密性和可用性；建立了重要信息科技项目评价、外包风险评价、访问控制、物理安全、人员安全、业务连续性计划与应急处置等风险管理策略；在信息科技风险报告上，明确规定报告应遵循的报送范围、程序和频率，编制不同层次和种类的信息科技风险报告。

报告期内，本公司加强对信息系统的维护、更新和监测，科学组织开展各业务条线应急演练以及各类系统、设备切换演练，深入开展业务连续性管理及信息科技外包风险的评估和改进工作，持续提升业务连续性管理，保证信息系统的全年安全、稳定、无事故运行。

6. 战略风险

战略风险是指因经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。战略风险与信用风险、市场风险、操作风险等密切联系、相互作用，是一种多维风险。

战略风险管理目标：公司高度重视战略风险管理工作，持续完善战略风险管理体系，提升战略风险管理水平，确保战略风险可控。

战略风险管理政策：公司严格遵循银行业相关监管规定，结合公司战略风险管理相关办法，持续完善战略风险管理体系和机制，加强战略风险管理，在稳健推进发展战略实施的同时有效防范战略风险。

战略风险管理流程：公司动态监测外部经营环境变化和战略推进情况，认真识别战略规划风险和战略执行风险，深入分析评估结果，并针对性地优化调整战略管理措施，确保发展战略扎实落地。

报告期内，公司未发生战略风险事件。

7.集中度风险

集中度风险指在集中于单一客户或集中于基于共同风险因素的一组敞口，存在导致大额损失以至于影响银行维持核心经营能力的潜在可能；以及银行由于采用单一化的抵质押品、由单个交易对手提供贷款担保或产生的风险。公司面临的集中度风险主要来源于客户集中度风险、地区集中度风险以及行业集中度风险。

集中度风险管理目标：不断加强集中度风险管控能力，以达到降低公司在面临同一或相关业务领域、客户、产品等违约时所造成的损失，确保公司信贷业务稳健发展和资产质量安全。

集中度风险管理政策和流程：公司建立了与业务规模及复杂程度相适应的集中度风险组织架构、管理制度和流程，有效识别、计量、监测和报告集中度风险。公司对集中度风险实施授信限额管控，通过制定年度风险偏好、调整准入退出标准、实施名单制管理等，确保限额在经营管理中得到遵循。公司定期开展集中度风险压力测试，有效识别应对潜在风险，制定相应的处置措施，确保集中度风险得到有效的管理和控制。

8.声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险，通常与信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等交叉存在，相互作用。

声誉风险管理目标：良好的声誉对商业银行经营管理至关重要，公司高度重视声誉风险管理工作，致力于实现总、分、支三级无缝衔接的管理体系；通过全方位、多层次的预警监测机制，实现7*24小时实时监测，提升对声誉风险科学预判的能力；畅通媒体沟通渠道，建立动态联系机制，确保能够快速有效处置声誉风险，最终实现不发生任何重大声誉风险的目标。

声誉风险管理政策：公司将声誉风险管理纳入公司治理及全面风

险管理体系。公司建立了专门的声誉风险管理团队，负责声誉风险的日常监测和管理，制定了《声誉风险管理程序》《声誉风险管理办法》《声誉风险控制应急预案》等制度，制度明确了声誉风险管理架构、管理流程、分类分级、处置措施等内容。

声誉风险管理流程：公司的声誉风险管理活动分为三个阶段，包括：识别与评估阶段、监测与控制阶段、评价与报告阶段。总行各部门和分支行负责识别本单位及重要岗位所面临的主要风险；办公室负责风险评估和措施制定，并根据性质和程度及时向监管部门和其他机构报告相关情况；高管层对办公室制定的风险控制措施进行审议，决定控制措施，提出处置意见，办公室牵头相关部门抓好落实。

报告期内，公司未发生重大声誉风险事件，声誉风险处于可控。

9. 资产证券化风险

资产证券化风险管理目标：根据全行信贷结构调整方案，优化资产组合、改善资产负债结构、提高资本充足率、完善公司资产流动性管理等。

资产证券化风险管理政策：公司严格遵循《信贷资产证券化试点会计处理规定》、《信贷资产证券化试点管理办法》、《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》等规章制度以及公司有关业务管理办法，对资产证券化业务进行规范，有效防控资产证券化风险。

资产证券化风险管理流程：公司开展资产证券化业务，由风险管理部组织金融市场部、授信审批部、法律合规部等部门准确区分、识别并评估在资产证券化交易中转移出去的风险和公司保留的风险，同时，根据证券化协议文本约定的相关内容以及中介机构出具的法律意见书、会计师意见书，对证券化资产控制权是否转移做出结论，行领导审批后，由金融市场部进行会计判断和账务处理。

10. 合规风险

报告期内，公司持续建立健全合规风险管理体系，完善各项管理制度，开展日常合规风险识别、评估、监测、分析和报告；组织开展“行业规范建设深化年”及各类检查排查活动，持续传导内控合规理念，保障公司依法合规经营；进一步完善法律纠纷处理机制，对重大法律事项实行内外部审核，最大限度维护公司合法权益。

11. 洗钱和恐怖融资风险

报告期内，公司深入实践风险为本方法，完善各项管理制度和操作流程，开展日常客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存、大

额交易和可疑交易报告等反洗钱工作；对公司内外部洗钱风险进行分析评估，合理配置反洗钱资源，采取有针对性的风险控制措施；持续开展反洗钱检查、培训工作，提升反洗钱工作水平；加强反洗钱宣传，不断提高员工和客户的反洗钱意识和能力。

12. 银行账簿利率风险

利率风险管理的主要目标是保持银行账户整体收益和经济价值在可能利率情景下的基本稳定。报告期内，市场利率波动幅度加大，利率市场化冲击效应加剧，利率风险管理难度加大。本公司综合采用利率敏感性分析、情景模拟等方法计量和分析银行账簿利率风险，并设定利率风险限额，定期对账簿利率风险进行监控、管理和报告，定期开展压力测试，有效防范利率风险。

敏感性分析过程中，假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑为降低利率风险而可能采取的风险管理活动，2020年6月末，本公司利率敏感性分析如下表：

单位：千元人民币

利率基点变动	经济价值变动	
	2020年6月30日	2019年12月31日
上升 250 个基点	4,638,718.53	4,963,977.78
下降 250 个基点	-6,301,580.35	-6,330,324.04

13. 银行账户股权风险

本公司银行账户股权投资主要包括长期股权投资和可供出售类股权投资。公司对大额和非大额股权风险的计量严格遵循《资本管理办法》的相关规定。

单位：千元人民币

股权类型	2020年6月30日		
	公开交易股权投资风险暴露	非公开交易股权投资风险暴露	未实现潜在的风险损益
金融机构	0	38,250.00	0
公司	0	157,336.44	0
合计	0	195,586.44	0

注：

1. 公开交易股权投资是指被投资机构为上市公司的股权投资，非公开交易股权投资是指被投资机构为非上市公司的股权投资。

2. 未实现潜在的风险损益是指资产负债表已确认而损益表上未确认的未实现利得或损失。

第七节 财务报表

本行 2020 年半年度财务报表未经审计。

威海市商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2020年6月30日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	期末余额	年初余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	21,607,966,234.31	21,203,835,612.72
存放同业款项	1,177,159,768.16	2,026,845,527.45
拆出资金	1,253,071,500.00	500,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,357,074,206.24	3,786,514,313.18
衍生金融资产	5,569,547.92	4,601,117.58
买入返售金融资产	1,398,160,000.00	5,389,300,000.00
应收利息	2,807,492,976.48	2,341,491,279.01
发放贷款和垫款	105,660,058,277.72	89,995,833,537.77
可供出售金融资产	29,965,082,366.46	15,342,942,965.47
持有至到期投资	39,789,813,572.21	39,199,325,382.84
应收款项类投资	28,812,006,520.42	29,261,821,466.01
长期股权投资		
投资性房地产		70,915,611.30
固定资产	650,648,394.71	602,718,185.85
无形资产	46,210,581.09	51,534,657.48
商誉		
递延所得税资产	822,406,143.23	899,924,705.78
其他资产	16,740,908,243.07	13,799,521,504.92
资产总计	255,093,628,332.02	224,477,125,867.36
负债:		
向中央银行借款	7,329,911,354.17	4,727,239,721.13
同业及其他金融机构存放款项	4,037,561,744.66	4,984,760,729.12
拆入资金	12,630,875,000.00	10,288,810,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债	80,112.58	29,010.44
卖出回购金融资产款	10,275,352,154.26	9,944,099,337.38
吸收存款	167,291,314,661.72	142,201,402,678.07
应付职工薪酬	143,326,961.86	133,137,346.97
应交税费	225,242,343.37	470,969,124.31
应付利息	2,417,618,981.70	2,379,748,012.63
预计负债		
应付债券	30,352,095,109.98	29,451,474,975.10
长期应付职工薪酬		240,247,464.89
预计负债		
递延所得税负债		49,684,902.98
其他负债	1,920,502,770.33	1,374,995,431.58
负债合计	236,623,881,194.63	206,246,598,734.60
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	4,971,197,344.00	4,971,197,344.00
其他权益工具	2,998,966,981.13	2,999,674,528.30
其中: 优先股		
永续债	2,998,966,981.13	2,999,674,528.30
资本公积	3,119,964,673.35	3,119,964,673.35
减: 库存股		
其他综合收益	-78,725,213.27	101,953,339.83
盈余公积	1,121,496,867.44	1,089,079,903.89
一般风险准备	2,293,034,964.90	2,079,231,793.11
未分配利润	3,353,975,627.27	3,344,872,670.20
归属于母公司所有者权益合计	17,779,911,244.82	17,705,974,252.68
少数股东权益	689,835,892.57	524,552,880.08
股东权益合计	18,469,747,137.39	18,230,527,132.76
负债和股东权益总计	255,093,628,332.02	224,477,125,867.36

威海市商业银行股份有限公司
合并利润表
2020 年 1-6 月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	3,000,890,412.22	2,413,904,203.73
利息净收入	2,695,869,076.49	2,165,798,554.35
利息收入	6,050,235,696.13	5,003,486,391.03
利息支出	3,354,366,619.64	2,837,687,836.68
手续费及佣金净收入	258,846,195.32	133,884,677.80
手续费及佣金收入	286,780,616.14	230,506,838.25
手续费及佣金支出	27,934,420.82	96,622,160.45
投资收益 (损失以“-”号填列)	163,397,703.90	65,294,286.14
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	-139,364,580.83	38,731,539.52
资产处置收益 (损失以“-”号填列)		
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	17,970,509.35	4,739,331.17
其他收益	337,949.88	2,794,686.62
其他业务收入	3,833,558.11	2,661,128.13
二、营业支出	1,859,530,198.67	1,426,108,349.32
税金及附加	16,731,974.27	21,238,174.84
业务及管理费	647,614,046.35	645,871,535.48
资产减值损失	1,195,184,178.05	758,998,639.00
其他业务成本		
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	1,141,360,213.55	987,795,854.41
加: 营业外收入	1,197,813.57	706,243.78
减: 营业外支出	604,014.82	380,000.00
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)	1,141,954,012.30	988,122,098.19
减: 所得税费用	215,899,281.36	195,837,217.24
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)	926,054,730.94	792,284,880.95
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	926,054,730.94	792,284,880.95
2. 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		
(二) 按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润 (净亏损以“-”号填列)	858,071,718.44	745,083,086.61
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	67,983,012.50	47,201,794.34
六、其他综合收益	-206,924,332.01	-54,282,632.93
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-206,924,332.01	-54,282,632.93
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
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		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-206,924,332.01	-54,282,632.93
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-206,924,332.01	-54,282,632.93
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	719,130,398.93	738,002,249.05
归属于母公司所有者的综合收益总额	651,147,386.43	690,800,454.71
归属于少数股东的综合收益总额	67,983,012.50	47,201,794.34

