

威海市商业银行股份有限公司年度报告摘要

(2019 年度)

第一节 重要提示

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

2. 本公司第七届董事会第十四次会议于 2020 年 2 月 10 日召开，经会议审议，有效表决，一致通过了本年度报告。

3. 本公司年度财务报告已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

4. 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，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

第二节 公司概况

公司简介

(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) 选定的信息披露报纸：《金融时报》

刊登年度报告的网站: <http://www.whccb.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

承担财务报告审计的会计师事务所名称:

立信会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址: 上海市黄浦区南京东路61号4楼

聘请的律师事务所名称:

山东凌云志律师事务所

办公地址: 中国·威海市古陌路78号楼;

北京大成律师事务所

办公地址: 北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦

5,12-15层

(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。

第三节 会计资料和财务指标摘要

本公司聘请的立信会计师事务所(特殊普通合伙)依据《中国注册会计师审计准则》的规定对本公司及子公司财务报表进行了审计,包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注,并出具了标准无保留意见审计报告。本节只提供从经审计的公司合并口径财务报表及附注中摘录的部分信息。

一、报告期主要财务资料

单位: 人民币千元

总资产	224,477,126
-----	-------------

股东权益	18,230,527
基本每股收益（元）	0.32
每股净资产（元）	3.06
加权平均净资产收益率（%）	10.96

二、截至报告期末前三年补充财务资料

单位：人民币千元

项 目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
总负债	206,246,599	189,291,337	193,426,814
存款总额	142,201,403	115,784,497	120,096,009
同业存放总额	4,984,761	7,373,220	2,632,978
同业拆入总额	10,288,810	10,351,070	6,686,000
贷款总额	92,453,802	75,209,284	66,513,619

三、截至报告期末前三年补充财务指标

主要指标（%）	标准值	2019 年度	2018 年末	2017 年末
资本充足率% （根据《商业银行资本管理办法（试行）》）	≥10.5	16.06	15.12	12.82
流动性比率%	≥25	61.89	46.67	30.50
存贷比%	≤75	63.49	60.91	51.78
不良贷款比例%	≤5	1.82	1.82	1.47
单一最大客户贷款比例%	≤10	4.44	3.52	4.85
最大十家客户贷款比例%	≤50	32.60	26.81	30.56

四、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	4,971,197		-	4,971,197
其他权益工具	0	2,999,675		2,999,675
资本公积	3,119,965		-	3,119,965
其他综合收益	83,945	18,008	-	101,953
盈余公积	952,746	136,334	-	1,089,080
其中：法定盈余公积金	952,746	136,334	-	1,089,080
一般准备	1,726,858	352,374	-	2,079,232
未分配利润	2,745,604	1,519,471	920,202	3,344,873
归属于母公司的股东权益	13,600,315	5,025,861	920,202	17,705,974
少数股东权益	440,482	84,071	-	524,553

股东权益合计	14,040,797	5,109,932	920,202	18,230,527
--------	------------	-----------	---------	------------

五、资本构成及变化情况

（一）资本充足率的计算范围

依据中国银监会《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）公司投资金融机构情况

截至报告期末，本公司投资的金融机构为山东通达金融租赁有限公司，本公司对其采用并表方式计算资本充足率。报告期末，公司没有采用扣除处理的投资机构，投资的金融机构不存在监管资本缺口，公司不存在集团内资本转移的限制情况，无重大资本投资情况。

报告期末，山东通达金融租赁有限公司注册资本为10亿元人民币，注册地为山东，本公司对其投资余额为6.5亿元人民币，持股比例为65%。

（三）资本数量及构成

下表列示了根据《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。

单位：人民币千元

项目	报告期末	
	集团口径	本行口径
资本净额	24,233,970	22,508,850
核心一级资本	15,096,238	14,408,376
核心一级资本扣除项目	38,864	688,864
核心一级资本净额	15,057,374	13,719,512
其他一级资本	3,048,167	2,999,675
其他一级资本扣除项目	-	-
其他一级资本净额	3,048,167	2,999,675
二级资本	6,128,429	5,789,663
二级资本扣减项	-	-
二级资本净额	6,128,429	5,789,663
信用风险加权资产	141,831,794	129,828,723
市场风险加权资产	1,162,134	1,162,134
操作风险加权资产	7,897,551	7,193,698
风险加权资产合计	150,891,479	138,184,555
核心一级资本充足率（%）	9.98	9.93
一级资本充足率（%）	12.00	12.1
资本充足率（%）	16.06	16.29

（四）风险加权资产计量

报告期内，公司按照《商业银行资本管理办法（试行）》进行资本计量，资本计量方法未发生变化。风险加权资产计量方法如下：信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

（五）内部资本充足评估

1.内部资本充足评估的方法和程序

公司每年实施一次内部资本充足评估，内部资本充足评估程序整体框架包括治理架构、政策制度、主要风险识别评估、压力测试、资本规划、资本充足率管理计划、监测和报告等。

报告期内，公司持续优化内部资本充足评估框架、制度流程及设计方案，评估框架体系符合监管核心要求，能够确保主要风险得到充分识别、计量、监测和报告，资本水平与所面临的风险偏好及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化趋势和长期发展战略相匹配。

2.资本规划和资本充足率管理计划

公司严格按照监管要求，综合考虑经济形势与市场环境变化、业务发展战略、风险管理水平、风险偏好等因素，每年滚动制定中长期资本规划及资本管理计划并报董事会审议。公司审慎评估资产质量、利润增长及资本市场的波动性，统筹考虑资本评估结果、中长期资本供给和需求状况，确定资本充足目标并制定相应的资本预算和资本配置方案，支持业务的可持续健康发展，确保资本充足水平持续满足监管要求和内部管理需要。报告期内，公司各级资本充足率指标均满足监管要求。

第四节 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	2019 年末	报告期内变动 (+,-)	2018 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
	占比 (%)	18.50	0
法人股份	股份数	3,972,560,535	0

	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 1,038 户，其中，非自然人股东 41 户，自然人股东 997 户。

(二) 报告期末前十名股东持股情况

报告期末，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	中国重型汽车集团有限公司	809,198,770	0	16.28
4	山东高速股份有限公司	693,957,987	0	13.96
5	威海天安房地产开发有限公司	164,163,991	27,593,500	3.30
6	山东环球渔具股份有限公司	83,157,762	0	1.67
7	山东好当家海洋发展股份有限公司	71,463,546	0	1.44
8	文登市森鹿制革有限公司	69,253,090	-43,627,931	1.39
9	威海兴海贸易有限公司	60,054,251	-57,593,500	1.21
10	宏安集团有限公司	59,828,711	0	1.20

(三) 公司前十名股东股份质押、冻结、锁定情况

报告期内，公司前十名股东股份无被质押、冻结、锁定情况。

(四) 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。集团注册资本 233.38 亿元，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”。

(五) 公司主要股东基本情况

根据中国银监会 2018 年通过的《商业银行股权管理暂行办法》规定，“商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。前款中的‘重大影响’，包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策以及银监会或其派出机构认定的其

他情形”。

公司主要股东情况详见下表：

序号	主要股东名称	控股股东及实际控制人
1	山东高速集团有限公司	山东省国有资产监督管理委员会
2	威海市财政局	威海市政府
3	中国重型汽车集团有限公司	济南市人民政府国有资产监督管理委员会
4	山东高速股份有限公司	山东高速集团有限公司
5	威海天安房地产开发有限公司	威海天安建设集团有限公司
6	山东环球渔具股份有限公司	周新良
7	山东好当家海洋发展股份有限公司	好当家集团有限公司

(六) 股东提名董事、监事情况

公司股东提名董事、监事情况详见下表：

姓名	提名股东单位名称	在公司提名职务
谭先国	山东高速集团有限公司	董事长
李航	山东高速集团有限公司	董事
王松	威海市财政局	董事
孙成龙	中国重型汽车集团有限公司	董事
伊继军	山东高速股份有限公司	董事
王寿华	威海兴海贸易有限公司	董事
赵丽杰	威海天安房地产开发有限公司	监事
周 浩	山东环球渔具股份有限公司	监事
冯永东	山东好当家海洋发展股份有限公司	监事

第五节 董事、监事、高级管理层人员和员工情况

一、董事

根据《公司法》和本公司《章程》，公司董事会由 15 名董事组成，其中 5 名独立董事，报告期无变动。

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，报告期无变动。

三、高级管理层人员

报告期末，公司高级管理层人员无变动。

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
李航	山东高速集团有限公司	党委常委、董事
孙成龙	中国重型汽车集团有限公司 中国重汽集团济南投资有限公司 山东豪沃汽车金融有限公司 中国重汽集团济南动力有限公司 重汽集团保险经纪有限公司 中国重汽（香港）国际资本有限公司 中国重汽地球村投资有限公司 中国重汽（香港）有限公司	财务副总监、金融风控总监 执行董事、法定代表人、总经理 董事长、法定代表人 董事 董事 董事 执行董事、总经理 执行董事、财务负责人
伊继军	山东高速股份有限公司	董事、党委副书记
王寿华	威海兴海贸易有限公司	总经理
赵丽杰	威海天安房地产开发有限公司	副总经理、财务部经理
周浩	山东环球渔具股份有限公司	董事、总经理
冯永东	好当家集团有限公司 山东好当家海洋发展股份有限公司	董事 副总经理

五、薪酬

本公司按照监管规定、法律法规及公司治理要求，建立了“以岗定薪、以能定资、以绩定酬、以市场为参照”的薪酬制度。本公司薪酬主要包括基本薪酬、绩效薪酬和中长期激励金等。其中，绩效薪酬和中长期激励金为可变薪酬，依据当期、长期业绩贡献及风险状况等因素进行分配，并根据员工在本公司服务年限对中长期激励金设定不同锁定期。按照《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，本公司对风险有重要影响岗位人员的绩效薪酬实行延期支付。

六、员工的数量、专业构成、教育程度

报告期末，公司正式在岗员工 2973 人。其中支行中层以上管理人员 802 人，占 27%；业务人员 2171 人，占 73%。硕士研究生以上学历占 12.6%，大学、本专科学历占 85.6%，中专及以下占 1.8%。

第六节 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，按照监管部门颁布的相关法规要求，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。

二、独立董事履行职责情况

公司董事会现有独立董事5名，董事会审计委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制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，就公司聘任高级管理人员、利润分配方案、战略规划、风险管理、关联交易控制、内部审计、业务发展方向等多方面提出客观、公正、独立的意见，切实维护公司股东权益，发挥了独立董事作用。

三、公司组织架构与部门及分支机构设置情况

截至报告期末，公司辖属25个部室，人力资源部与党委办公室合署办公，战略管理部与政策研究室合署办公。现辖1家总行营业部、15家分行等共计118家分支机构和1家专营机构（小企业金融服务中心）。

第七节 股东大会情况简介

报告期内，公司召开了一次年度股东大会。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，山东凌云志律师事务所律师见证了股东大会并出具了法律意见书。

第八节 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

2019年，面对复杂多变的经济金融形势，全行上下紧紧围绕“稳中求进，创新求效，服务求快”的工作思路，积极抢抓发展机遇，稳步推进转型升级，实现了平稳有序发展，呈现出七大发展特点：规模大幅增长；质量保持稳定；效益不断提升；贡献持续增加；改革释放能量；发债顺利完成；品牌影响扩大。

（二）经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

中央政治局会议强调 2020 年经济工作坚持“稳”字当头，中央经济工作会议确定“继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，着力推动高质量发展，深化经济体制改革”等六大任务，预计 2020 年我国宏观调控力度将进一步加大，有效推动经济发展。

2020 年金融业将继续把防范化解金融风险作为一项重大任务，监管部门对银行的监管标准将更加严格，“强监管”、“严监管”已成为主基调。同时当前银行业竞争日益加剧，银行数字化进程不断加快，对银行业提出了更高要求，加快转型升级、加强业务创新、强化风险防控、提高管理水平成为银行普遍面临的紧迫任务。

面对新的经济金融形势和监管政策，2020 年公司将更加专注主业，积极调整业务结构，深化金融供给侧结构性改革，夯实人才支撑，强化科技赋能，加快改革转型，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。

（三）风险管理体系的组织架构和管理职能

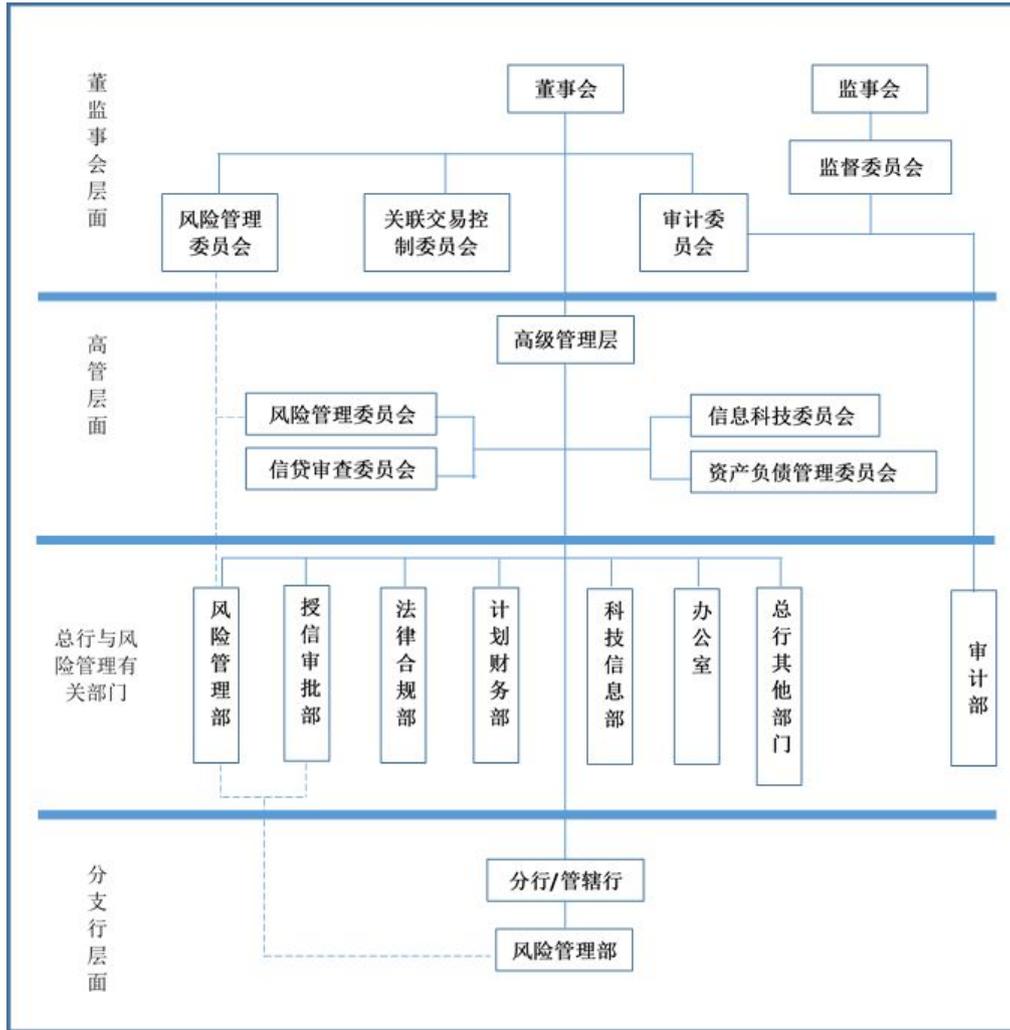
1. 风险管理目标

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，建立有效平衡风险与回报的内控和运行机制，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、联动与制衡、专业化、权责利匹配等原则，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：



董事会是公司最高风险管理决策机构，承担公司风险管理的最终责任，确保公司有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险。董事会下设的风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计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。董事会每年初制定年度主要风险类别管理政策及标准。报告期内，公司持续加强制度建设，制订了《2019年度风险偏好策略》，对管理层的风险管理活动进行监督，按季审查公司《风险状况报告》。

监事会通过列席会议、调阅文件、监督测评等方式，全面了解公司风险管理状况，跟踪监督董事会和高级管理层为完善内部控制所做的相关工作，检查和调研日常经营活动中是否存在违反既定风险管理政策和原则的行为。

高级管理层负责执行公司风险管理政策，下设风险管理委员会，负责制定公司风险管理的程序和操作规程，及时了解风险水平及管理状况，确保公司具备足够的人力、物力和恰当的组织结构、管理信息

系统以及技术水平，有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险。

报告期内，公司通过建立事后监督、客户风险统计上报系统、万得资讯金融终端等系统，提高风险监测的科技含量，建立涵盖运营、信贷、市场业务等各条线的全面风险计量、检测和管理信息系统，有效提高了运用技术手段防范风险的能力。

（四）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、资产证券化风险、合规风险以及洗钱和恐怖融资风险等。

1.信用风险

信用风险管理目标：在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，确保信贷业务稳健发展和资产质量安全，适度承担信用风险并获取与风险承担水平相对应的风险收益，实现风险与收益的平衡。

信用风险管理政策：为公司建立并逐步完善包含基本政策、制度和办法等在内的层次清晰、科学适用、全面覆盖的信用风险管理政策制度体系；建立了授信政策、行业政策、地区政策、客户政策、产品政策等符合公司发展战略和风险偏好的信用风险管理政策管理体系；制定了包括信用审批、限额管理、内部评级、授信授权、用信管理、押品管理、贷后管理、处置核销等信用风险管理制度办法，确保各项风险管理活动有章可循。此外，公司持续梳理和完善各部门、业务条线的各项业务、产品、客户经营等具体管理办法和操作规程，确保信用风险管理政策制度得到贯彻落实。

信用风险管理流程：公司根据分支机构风险管理能力对分支机构行长实施业务授权与转授权管理，所有承担信用风险的业务均应按流程、按权限运作。根据不同业务规模、复杂程度和风险特征，按照“审贷分离、权限制约、权责对称、清晰高效”的基本原则，设计和实施“营销、受理、调查、审查、审议、有权人审批、放款、贷后管理、不良处置”等基本流程。通过加强信贷风险管控，确保业务持续稳健发展和资产质量安全，实现风险与收益的平衡。

报告期内，公司进一步完善信用风险管理流程和管理制度，打造严谨有效的信用风险管控体系。2019年公司不断加强信用风险管理和不良贷款处置的创新，继续提升风险管控和处置的有效性。一是不

断完善风险防控体制建设。在总行资产保全部设立威海清收中心、异地管理中心和综合处置中心，在风险暴露重点分行设立资产保全部，按照“专人、专职、专业”的原则，专职负责辖内不良贷款的清收；二是全面实行行领导现场办公机制。总行领导带队到分管分支行现场办公，协助解决在风险防控过程中发现的问题；三是优化顶层设计，丰富贷后管理工具。开发了贷款资金流向查询工具，启用了风险信息网，并将风险信息网信息部分接入零售评分系统；四是不断加大风控技能化研发力度，推进部分业务实现自动化审批；五是贷后管理关口前移，在新设分行推行贷后评审管理机制。

报告期内，公司不良贷款余额 16.68 亿元，较年初增加 2.98 亿元，不良贷款率 1.82%，较年初无变化，不良率低于全国、全省平均水平。

2.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。

流动性风险治理结构：根据流动性风险管理相关要求，建立了流动性风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及相关部门在流动性风险管理中的作用、职责，以提高流动性风险管理的有效性

流动性风险管理政策：为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》等制度。

流动性风险管理流程：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，监测流动性风险状况，做好流动性风险日常管理；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；加强对新政策的分析研究，并结合监管政策导向，加大流动性管理的考核力度；持续提升科技支撑能力，建设流动性风险与银行账簿利率风险管理系统，强化日间流动性管理，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。

流动性风险主要影响因素：本公司密切关注市场流动性形势和预期变化，并根据公司资产负债业务变化情况和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理措施，积极应对日常经营中可能发生的不可预知的支付需求，确保公司流动性风险处于合理可控范围。

报告期末，公司合格优质流动性资产为 471.81 亿元，流动性覆盖率为 312.70%，近三个季度的净稳定资金比例分别为 133.42%、136.42%、144.49%。

3.市场风险

市场风险管理目标：通过将市场风险控制可以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。

市场风险管理政策和流程：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；建立了银行账户和交易账户的划分标准、管理要求和调整程序，根据不同账户的性质和特点，采取不同的市场风险识别、计量、控制和监测方法；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银行账户和交易账户中不同类别的市场风险；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；市场风险监测方面，建立并完善相应程序，对总体市场风险头寸、风险水平、盈亏状况、市场风险限额执行情况等进行持续监测；公司市场风险报告制度明确市场风险报告遵循的报送范围、程序和频率等，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。

报告期内，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在可承受水平之内；持续跟进制度更新，推动市场风险咨询项目成果顺利落地，修订了《市场风险管理办法》，增加对附属机构的适用要求、规范部门职责，完善市场风险压力测试、信息系统建设、市场风险限额、资本计量等内容，细化报告流程，明确报告内容和信息披露范围；新增了《市场风险限额管理程序》、《交易账户与银行账户划分管理程序》、《交易账户与银行账户划分管理办法》、《市场风险压力测试管理程序》、《衍生产品交易业务风险管理办法》等制度，进一步优化市场风险制度体系建设。

报告期末，全部债券综合久期 4.15 年，交易账户基点价值 0.01 亿元，月末时点交易账户债券头寸未超过债券总量的 50%；交易账户全部债券资产净价市值低于摊余价值 5%，单个债券资产净价市值低于摊余价值 10%，累计外汇敞口头寸比例未超过 20%，以上指标均未超过董事会确定的 2019 年市场风险限额；加强存贷款利率的期限结构分析和优化调整，将公司所承担的市场风险控制可以在承受的合理范围之内。

4. 操作风险

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：公司不断完善操作风险管理的政策和制度，制定发布了《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，同时制定了《操作风险管理程序》并持续修订完善，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；持续强化新产品、新业务操作风险识别评估，有效防控创新业务产品风险；坚持问题导向培训，强化培训针对性，提升合规操作水平；积极开展案防与操作风险飞行检查，严肃整改问责，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，本公司不断加强信息科技风险管理工作。一是加强对信息系统的维护、更新和监测，持续实时监测各类主机、网络设备等硬件的运行情况，保证了包括核心系统在内的104个信息系统的全年安全、稳定、无事故运行；二是深入排查科技信息风险，科学组织开展各业务条线应急演练7次，各类系统、设备切换演练5次，不断提高对突发事件与灾害的应对能力；三是深入开展业务连续性管理及信息科技外包风险管理相关的评估和改进工作，进一步提升本行重要信息系统的抗风险能力，保障本行各项业务的安全、平稳运行。

6. 战略风险

战略风险是指因公司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：公司严格按照监管要求，将战略风险纳入全面风险管理体系，制定了《威海市商业银行战略风险管理办法》，明确战略风险管理架构，规范战略风险识别、控制、报告等操作流程，通过不断完善战略风险管理体系和机制，加强战略风险管理，在稳健推进战略规划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，定期报告战略风险管理情况，适时优化调整战略规划。

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，通过制定《威海市商业银行风险管理大纲》、《集中度风险管理办法》、《年度主要风险偏好策略》、《年度授信政策指引》、《大额风险暴露管理办法》等对集中度管理架构及限额管控进行规范，有效识别、计量、监测和防控集中度风险。公司的集中度风险管理流程是全流程、全周期的管理流程，通过实施授信限额管控、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，并通过对面临的主要集中度风险进行压力测试，制定相应的处置措施，有效识别应对潜在风险，确保集中度风险得到有效的管理和控制。

报告期内，公司集中度风险各项指标符合监管要求。

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，它关系商业银行在利益相关方心目中的形象，需要长时间努力才能塑造起来。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，声誉风险处于可控范围。

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、分析和报告工作；组织开展“行业规范建设年”等活动，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双向审核，最大限度维护合法权益。

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；持续开展各类反洗钱培训和宣传，提高员工和市民的反洗钱责任意识 and 能力。

（五）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平稳，公司不断强化内部控制，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，公司组织开展了“深化市场乱象整治”、案件风险“飞行检查”、“信贷管理专项检查”、“违规涉企服务收费专项排查”等一系列内控检查以及案防禁止性规定学习、测试工作，持续营造了“文化引领行为，严格内控优先；行为依从制度，严格制度约束；制度覆盖过程，严格全程合规”的内控合规理念，不断提升内控和制度执行力。目前共有 575 个体系文件，涵盖了各项业务、各个环节和重要风险点，制度的全面性和可执行性不断增强，有效保障了各项业务依法、合规、稳健经营。

（六）公司内部审计制度的建设及执行情况

报告期内，公司内部审计制度规定了董事会负责建立和维护健全有效的内部审计体系，内部审计部门负责开展独立、客观的监督、评价和咨询活动，审计结果直接向董事会、监事会、高级管理层汇报。内部审计以合规为基础，以风险为导向，以发展为目标，全年实施各类内部审计 80 项，不断建立健全全面治理控制体系和质量控制措施，强化审计结果运用，寓审计服务于监督中，促进公司各项业务健康稳健发展。

二、公司业务信息与数据

（一）营业收入种类

单位：人民币千元

种类	业务收入
利息净收入	4,523,047
手续费及佣金净收入	271,709
投资收益	77,632
资产处置收益	-14,257
公允价值变动收益	48,106
汇兑收益	19,238
其他收益	9,225

其它业务收入	3,241
合计	4,937,941

(二) 公司类贷款投放前五位的行业及比例

单位：人民币千元

行业种类	余额	占贷款总额比例%
制造业	18,299,349	19.79
租赁和商务服务业	10,769,683	11.65
批发和零售业	8,337,169	9.02
建筑业	6,806,941	7.36
水利、环境和公共设施管理业	5,702,356	6.17
合计	49,915,498	53.99

(三) 不良贷款总额及报告期变动情况

单位：人民币千元

五级分类	金额	占比 (%)
次级类	1,635,632	1.78
可疑类	32,675	0.04
损失类	0	0.00
合计	1,668,307	1.82

(四) 报告期末前十名贷款客户情况

单位：人民币千元

最大十家客户名称	年末贷款余额	占资本净额比例%
客户 A	1,075,635.00	4.44
客户 B	1,000,000.00	4.13
客户 C	831,333.00	3.43
客户 D	800,000.00	3.30
客户 E	800,000.00	3.30
客户 F	730,000.00	3.01
客户 G	700,000.00	2.89
客户 H	697,400.00	2.88
客户 I	635,430.00	2.62
客户 J	629,910.00	2.60
合计	7,899,708.00	32.60

(五) 公司理财业务情况

1.2019 年理财业务情况

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	204	0	726.54
理财兑付	0	238	0	705.48
理财余额	0	89	0	201.24

2.2019 年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	1.04	0.39
同业存单	7.77	2.90
拆放同业及买入返售	1.3	0.48
债券	285.73	106.57
理财直接融资工具	4	1.49
非标准化债权类资产	0	0.00
资产管理产品	3.5	1.31
合计	268.12	100.00

（六）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资产风险，报告期内，本公司严格按照银监会《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》的要求以及《威海市商业银行集团客户授信管理程序》的规定，加强集团客户统一授信管理，防控集团客户授信集中度风险。一是加强集团客户认定与管理模式确定，做好集团客户的有效识别、营销、管理及系统信息录入等工作，从严审慎认定集团客户范围，严防集团客户多头贷款、交叉贷款。二是严控集团客户授信总量，将各类表内外业务品种以及债券资产、非标业务或通过衍生产品交易行为所产生的信用风险暴露纳入统一授信管理，有效提高了集团客户的风险管理能力。三是加强限额管理与监测，对集团客户新增授信严格准入审查，严禁新增超集中度业务，确保集团客户管理符合监管要求。

（七）报告期末不良贷款情况，为解决不良贷款采取的措施

报告期末，公司五级分类不良贷款余额为 16.68 亿元，不良贷款

比例为 1.82 %。

单位：人民币千元

	期初数	占比 (%)	调增数	调减数	期末数	占比 (%)
次级类	1,364,885	1.81	3,762,419	3,491,672	1,635,632	1.78
可疑类	5,412	0.01	30,068	2,805	32,675	0.04
损失类	0	0	0	0	0	0
合计	1,370,297	1.82	3,792,487	3,494,477	1,668,307	1.82

报告期内，公司积极采取措施，努力遏制不良贷款的反弹势头，贷款质量整体控制较好。一是建立健全不良贷款处置体制机制。在资产保全部设立了三个二级中心，在风险暴露重点区域分行设立资产保全部，成立不良资产处置专项小组和专职清收团队，严格执行风险处置一把手负责制、督导组分片包干机制以及处置进展定期汇报机制，做实、做细资产质量分类，积极稳妥处置各类风险贷款。二是加快处置存量非应计贷款。一户一策，逐户制定处置清收方案，加快推进诉讼进展，对符合核销条件应核尽核。三是全面提升贷后管理质效。严格落实贷后“十个紧盯”，强化风险暴露预判管理，创新贷后管理方式方法，强化逾期贷款考核、问责力度，加强全流程风险管控。

（八）抵债资产情况

报告期末，公司抵债资产余额 0.72 亿元，较报告期初减少 0.37 亿元。其中房产 0.49 亿元，占抵债资产余额的比例为 68.06%；土地使用权 0.20 亿元，占抵债资产余额的比例为 27.78%；其他资产 0.03 亿元，占抵债资产余额的比例为 4.16%。

（九）涉及不良贷款的股东情况

报告期末，公司涉及不良贷款的股东为威海经济技术开发区菁华出口商品基地有限公司，历史遗留不良贷款为 322.51 万元。

（十）逾期未偿付债务情况

报告期内，公司未发生逾期未偿付债务情况。

（十一）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：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	24,142,358	21,306,916
开出保函	240,116	269,296

信用证	1,796,711	2,046,155
-----	-----------	-----------

2.风险管理情况：为提高表外业务风险管理水平，公司对涉及风险的表外业务均持续进行风险控制与管理，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的审查，并将表外业务纳入对客户的综合授信总额予以控制，有效控制了客户的信用风险。

三、新年度业务发展规划

（一）新年度指导思想：以党的十九大和十九届二中、三中、四中全会以及中央经济工作会议精神为指引，坚持稳中求进工作总基调，落实宏观政策和监管要求，深化金融供给侧结构性改革，凝聚信仰力量，夯实人才支撑，强化科技赋能，加快改革转型，培育核心竞争力，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。

（二）新年度工作思路：坚持“五化”工作思路。“五化”即“转型两端化，管理精准化，营销平台化，风控技能化，服务网络化”。

（三）新年度工作措施：将2020年继续确定为“攻坚提升年”，举全行之力抓好“三大攻坚”和“九大提升”。“三大攻坚”即“数字银行的攻坚，不良控制的攻坚，平台搭建的攻坚”；“九大提升”即“党建精准引领，思想精准解放，两端精准发力，存贷款精准增长，效益精准提升，服务精准提速，管理精准有效，人才精准培养，文化精准提升”。围绕“三大攻坚”和“九大提升”，重点做好“党建抓引领，员工抓思想，队伍抓文化，转型抓两端，管理抓精准，营销抓平台，服务抓网络，改革抓见效，风控抓技能，科技抓赋能”十项工作。

四、董事会日常工作

2019年度，公司共组织召开董事会会议7次，听取审议各项议案73项。

五、公司的对外投资情况

报告期末，公司长期股权投资余额6.5亿元。2016年6月，公司发起设立了山东通达金融租赁有限公司，山东通达金融租赁有限公司注册资本10亿元，本公司投资6.5亿元，占比65%。

第九节 监事会报告

一、监事会工作情况

（一）历次会议情况

2019年，共组织召开了监事会会议5次，听取及审议各项议案49项。

（二）列席了公司2019年历次董事会会议

列席了第七届董事会第7次、第8次、第9次、第10次、第11次、第12次会议、第13次会议。

二、监事会就下列事项发表的独立意见

监事会根据《公司法》和本公司章程有关规定，对本公司进行了监督，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）公司财务报告的真实性

威海市商业银行监事会监督委员会认真审查了立信会计师事务所出具的威海市商业银行2019年度审计报告。立信会计师事务所出具的审计报告，在所有重大方面公允反映了本公司2019年度的财务状况和经营成果。

（三）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。

（四）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。

（五）关联交易情况

报告期内，公司严格按照国家政策法规规定和监管要求，不断加强对关联交易的风险管理，关联度指标符合监管标准。公司关联交易公平合理，未发现损害本公司和股东利益的行为。

（六）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。

三、外部监事履行职责情况

公司监事会有外部监事3名，监事会提名委员会、监事会监督委员会主任委员均由外部监事担任，报告期内外部监事本着对本公司及全体股东的诚信与勤勉义务，独立履行监督职责，积极出席监事会及相关委员会会议，参加董事会、股东大会，对本公司股东大会或监事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，充分发挥了外部监事的作用。

第十节 社会责任报告

公司将践行社会责任贯穿于银行发展的全过程，始终坚持“服务地方经济，服务小微企业，服务城乡居民”的市场定位，以金融创新为着力点，依托科技金融、绿色金融、小微金融、市民金融，履行金融行业的社会责任。同时，立足自身行业特点，积极参与各类社会公益事业，实现“在发展中感恩，在感恩中发展，在感恩发展中分享快乐”。

一、支持实体经济

（一）助力地方经济发展。一是加强政策指引，助力区域发展。二是强化资源配置，加强产品创新。三是加大投融资服务模式的创新力度。四是加强“总对总”平台搭建，助力新旧动能转换。五是加强主动对接，支持民营企业发展。六是创新农村金融新模式，助力“三农”发展，为县域经济的发展做出了巨大贡献。

（二）与小微企业相伴成长。一是构建丰富的产品体系，建立动态、持续的产品创新机制，积极复制推广“房易贷”“税e融”“商车贷”等主打特色产品，创新推出“房e贷”产品，努力推动普惠金融业务与科技深度结合，进一步提升客户体验。二是持续降低小微企业贷款成本。三是提升信贷服务效率。针对小微企业金融服务需求特点，持续优化小微企业贷款“绿色通道”，积极推进“限时办理”，对潜在目标客户提前介入，切实提高小微企业服务效率。截至2019年末，公司小微企业贷款余额404.04亿元，小微企业贷款余额占全部贷款余额的比重达到43.09%。

（三）践行普惠金融。一是积极推进消费金融服务。二是不断丰富信用卡业务。三是持续完善便民缴费服务。

二、倡导环境友好

公司始终将支持和促进社会与环境的和谐可持续发展作为自身

所应承担的法律责任、经济责任和道德责任，持续加强对绿色信贷工作的支持力度，在追求经济效益的同时，实现自身发展与社会、环境的协调统一。一是规范制度建设，防范环境和社会风险。二是加强授信政策指导，倡导“绿色信贷”。三是强化激励约束，加强绿色信贷考核。四是发展电子业务，支持低碳经济。

三、投身社会公益

（一）与员工共成长。一是多举措保障员工权益。二是丰富员工业余文化生活。

（二）宣传普及金融知识。一是加强领导，精心布署。二是制定工作方案，强化宣传效果。三是丰富宣传渠道，提升宣传效果。

（三）助力公益事业。一是积极组织实施 2019 年度帮扶工作计划。二是做好帮扶敬老院工作。三是增强全员社会责任意识。

四、保护消费者权益

（一）完善管理体系建设。一是成立了消费者权益保护委员会及消费者权益保护工作委员会，在总行一级部门服务监督部下设消费者权益保护中心，负责全行消费者权益保护工作管理。二是定期召开消费者权益保护委员会，研究制定开展消费者权益保护宣传活动工作目标和工作措施。三是不断完善制度强化考核，逐步建立起一整套完备的消费者权益保护工作内控体系和保障机制。四是优化网点软硬件服务，加强员工沟通处理技巧。五是从规范产品、服务设计入手，将消费者权益保护工作前置，确保售前、售中、售后各个流程全方位贯彻消费者权益保护理念和要求，确保消费者始终得到公正、公平和诚信的对待，切实保护客户资金安全。

（二）保障客户信息与账户安全。在丰富电子银行产品的同时，按照监管要求，进行账户分类、转账限额等系统优化，引入人脸识别、指纹等生物识别技术，增加软 KEY、短信加密验证方式，建立健全的电子银行系统安全防护体系架构和防护策略，进一步提升异常交易监测准度和应急响应速度，电子银行风险监控体系更加完善；印制电子渠道产品安全使用手册，强化客户安全意识，提升安全素养，为更好的保护客户信息与账户安全提供了外部保障。

（三）妥善处理客户意见反馈，提升顾客满意度。一是加强员工高效服务意识的培养。二是加强协同联动，提高投诉处理时效。三是客户服务中心（96636）提供全年不间断服务。

五、展望

2020年，公司将坚守初心，坚定信心，保持恒心，以改革促发展，以服务促提升，继续贯彻落实“精准有效支持实体经济要求”，精准深化金融供给侧结构性改革，不断提升金融服务能力，持续打造“使员工快乐，让客户满意，为股东增值，尽社会责任”的学习型快乐银行，为新旧动能转换重大工程和区域经济社会高质量发展做出新的更大贡献。

第十一节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司未发生对经营产生重大影响的诉讼、仲裁。

截至2019年12月31日，公司作为原告且争议本金/标的余额在人民币3000万元以上的未决诉讼共12件、121854.07万元，上述案件均属于正常业务纠纷，不会对公司的正常经营构成重大影响；公司无作为被告的争议本金/标的余额在人民币1,000万元以上的未决诉讼、仲裁案件。

二、重大关联交易事项

对于关联方的授信业务，本公司严格按照监管机构的有关规定和本公司制定的《威海市商业银行关联交易管理办法》执行。报告期内，本公司所有关联交易授信均按照相关法律规定及公司授信业务的条件、审核程序进行发放，并能正常偿还，无不良发生，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。所有关联交易定价均遵循本公司的产品和服务定价政策，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，关联交易定价公允合理。

按并表口径，截至2019年12月31日，重大关联交易敞口余额17.28亿元，占资本净额的比例为7.13%，具体明细如下：

单位：人民币千元

关联方	关联性质	2019年末 关联交易 敞口余额	业务品 种	担保方 式	占资本净 额的比例
山高国际商业保理（深圳）有限公司济南分公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	197,500	贷款	保证	0.81%
山高国际商业保理（深圳）有限公司济南分公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	150,000	贷款	保证	0.62%
山高国际商业保理（深圳）有限公司济南分公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	150,000	贷款	保证	0.62%

山东高速信息工程有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	299,500	贷款	抵押	1.24%
山东高速信息工程有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	2,000	保函	保证	0.01%
山东高速信息工程有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	450	保函	保证	0.00%
山东高速信息工程有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	200	保函	保证	0.00%
山东高速信息工程有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	200	保函	保证	0.00%
山东高速信息工程有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	170	保函	保证	0.00%
山东高速信息工程有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	100	保函	保证	0.00%
山东高速信息工程有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	33	保函	保证	0.00%
山东高速信息工程有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	8	保函	保证	0.00%
山东高速环球融资租赁有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	300,000	贷款	保证	1.24%
山东高速投资控股有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	300,000	贷款	保证	1.24%
潍坊港集团有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	100,000	贷款	保证	0.41%
山东高速鲁南物流发展有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	86,990	贷款	保证	0.36%
山东高速鲁南物流发展有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	2,300	保函	保证	0.01%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	4,540	保函	保证	0.02%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	3,650	保函	保证	0.02%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	3,520	保函	保证	0.01%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	2,350	保函	保证	0.01%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	2,250	保函	保证	0.01%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	1,644	保函	保证	0.01%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	1,553	保函	保证	0.01%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	1,130	保函	保证	0.00%

山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	1,019	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	1,007	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	1,000	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	442	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	343	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	312	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	265	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	257	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	255	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	239	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	237	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	237	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	137	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	95	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	89	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	75	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	57	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	48	保函	保证	0.00%
山东高速工程咨询有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	34	保函	保证	0.00%
山东高速建设材料有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	7,221	保函	保证	0.03%
山东高速建设材料有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	5,962	保函	保证	0.02%
山东高速建设材料有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	3,238	保函	保证	0.01%

山东高速建设材料有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	2,000	保函	保证	0.01%
山东高速建设材料有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	2,000	保函	保证	0.01%
山东高速建设材料有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	2,000	保函	保证	0.01%
山东高速建设材料有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	1,251	保函	保证	0.01%
山东高速建设材料有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	1,000	保函	保证	0.00%
山东高速建设材料有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	1,000	保函	保证	0.00%
山东高速建设材料有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	500	保函	保证	0.00%
山东高速建设材料有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	200	保函	保证	0.00%
山东高速建设材料有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	156	保函	保证	0.00%
山东高速服务区管理有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	25,345	保函	保证	0.10%
山东省路桥集团有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	13,500	商票贴现	保证	0.06%
山东省路桥集团有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	9,606	商票贴现	保证	0.04%
山东高速物资储运有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	22,715	商票贴现	保证	0.09%
山东高速国储物流有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	10,000	贷款	质押	0.04%
山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	1,063	保函	保证	0.00%
山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	745	保函	保证	0.00%
山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	460	保函	保证	0.00%
山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	304	保函	保证	0.00%
山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	303	保函	保证	0.00%
山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	206	保函	保证	0.00%
山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	186	保函	保证	0.00%
山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	158	保函	保证	0.00%
山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	158	保函	保证	0.00%

山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	102	保函	保证	0.00%
山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	86	保函	保证	0.00%
山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	82	保函	保证	0.00%
山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	62	保函	保证	0.00%
山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	61	保函	保证	0.00%
山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	19	保函	保证	0.00%
山东高速工程检测有限公司	与本行同受某一企业直接、间接控制的法人	19	保函	保证	0.00%
合计		1,727,943			7.13%

报告期内，公司关联交易定价公允，公平合理，没有发现损害本公司和股东利益的行为。

三、发生案件情况

报告期内，公司未发生案件和事故。

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) 其它重大合同（含担保）及其履行情况：报告期内，公司各项合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

五、公司承诺事项

报告期内，公司无需要说明的承诺事项。

六、承担公司审计的会计师事务所情况

报告期内，公司聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司按国内会计准则编制年度报告的审计机构。

七、公司与董事、监事及高级管理层接受处罚情况

报告期内，公司董事、监事及高级管理层无受监管部门处罚情况发生。

八、公司聘任、解聘律师事务所情况

报告期内，公司聘任北京大成律师事务所和山东凌云志律师事务所提供法律顾问服务。

九、其他重要事项

无。

第十二节 财务报告

本公司 2019 年度财务会计报告已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，注册会计师赵斌和孟庆祥签字，出具了信会师报字[2020]第 ZG30036 号审计报告。

附表：资产负债表、利润表、现金流量表

第十三节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告正本。
- 三、载有本公司董事长亲笔签名的年度报告正文。
- 四、《威海市商业银行股份有限公司章程》。

董事长：谭先国

威海市商业银行股份有限公司董事会

2020 年 2 月 10 日



威海市商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	五	期末余额	上年年末余额
资产:				
现金及存放中央银行款项	(一)		21,203,835,612.72	18,464,799,804.09
存放同业款项	(二)		2,026,845,527.45	1,040,367,997.85
贵金属				
拆出资金	(三)		500,000,000.00	1,264,279,600.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(四)		3,786,514,313.18	5,503,451,682.60
衍生金融资产	(五)		4,601,117.58	
买入返售金融资产	(六)		5,389,300,000.00	1,392,000,000.00
应收利息	(七)		2,341,491,279.01	1,964,523,824.42
发放贷款和垫款	(八)		89,995,833,537.77	73,214,919,207.02
可供出售金融资产	(九)		15,342,942,965.47	20,085,864,348.47
持有至到期投资	(十)		39,199,325,382.84	37,014,550,884.35
应收款项类投资	(十一)		29,261,821,466.01	29,633,744,200.72
持有待售资产				
长期股权投资				
投资性房地产	(十三)		70,915,611.30	83,587,006.42
固定资产	(十四)		602,718,185.85	615,001,360.33
无形资产	(十五)		51,534,657.48	49,074,093.88
商誉				
递延所得税资产	(十六)		899,924,705.78	546,916,391.89
其他资产	(十七)		13,799,521,504.92	12,459,054,291.50
资产总计			224,477,125,867.36	203,332,134,693.54
负债:				
向中央银行借款	(十九)		4,727,239,721.13	3,646,927,706.50
同业及其他金融机构存放款项	(二十)		4,984,760,729.12	7,373,220,406.62
拆入资金	(二十一)		10,288,810,000.00	10,351,070,000.00
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	(五)		29,010.44	
卖出回购金融资产款	(二十二)		9,944,099,337.38	5,757,654,109.00
吸收存款	(二十三)		142,201,402,678.07	115,784,496,815.29
应付职工薪酬	(二十四)		133,137,346.97	74,420,844.14
应交税费	(二十五)		470,969,124.31	237,877,590.86
应付利息	(二十六)		2,379,748,012.63	2,147,923,284.96
持有待售负债				
应付债券	(二十七)		29,451,474,975.10	42,666,883,108.04
其中: 优先股				
永续债				
长期应付职工薪酬	(二十八)		240,247,464.89	188,521,237.23
预计负债				
递延所得税负债	(十六)		49,684,902.98	32,749,427.48
其他负债	(二十九)		1,374,995,431.58	1,029,592,858.38
负债合计			206,246,598,734.60	189,291,337,388.50
所有者权益(或股东权益):				
实收资本(或股本)	(三十)		4,971,197,344.00	4,971,197,344.00
其他权益工具	(三十一)		2,999,674,528.30	
其中: 优先股				
永续债	(三十一)		2,999,674,528.30	
资本公积	(三十二)		3,119,964,673.35	3,119,964,673.35
减: 库存股				
其他综合收益	(三十三)		101,953,339.83	83,945,226.87
盈余公积	(三十四)		1,089,079,903.89	952,745,870.13
一般风险准备	(三十五)		2,079,231,793.11	1,726,857,690.43
未分配利润	(三十六)		3,344,872,670.20	2,745,604,032.20
归属于母公司所有者权益合计			17,705,974,252.68	13,600,314,836.98
少数股东权益	(三十七)		524,552,880.08	440,482,468.06
股东权益合计			18,230,527,132.76	14,040,797,305.04
负债和股东权益总计			224,477,125,867.36	203,332,134,693.54

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



威海市商业银行股份有限公司
合并利润表
2019 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注 五	本期金额	上期金额
一、营业收入		4,937,941,449.23	3,846,055,686.43
利息净收入	(三十八)	4,523,046,371.56	3,552,314,202.91
利息收入	(三十八)	10,174,415,206.92	8,909,652,186.97
利息支出	(三十八)	5,651,368,835.36	5,357,337,984.06
手续费及佣金净收入	(三十九)	271,709,330.59	73,198,840.54
手续费及佣金收入	(三十九)	416,384,184.89	370,264,446.20
手续费及佣金支出	(三十九)	144,674,854.30	297,065,605.66
其他收益	(四十)	9,225,153.39	14,391,903.99
投资收益(损失以“-”号填列)	(四十一)	77,632,281.17	123,478,922.02
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)	(四十二)	48,105,900.19	63,786,471.90
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(四十三)	-14,257,000.00	-775,535.28
汇兑收益(损失以“-”号填列)	(四十四)	19,238,049.86	17,276,232.87
其他业务收入	(四十五)	3,241,362.47	2,384,647.48
二、营业支出		3,014,667,660.80	2,708,966,654.59
税金及附加	(四十六)	43,567,230.84	36,668,160.42
业务及管理费	(四十七)	1,401,516,697.06	1,302,045,383.59
资产减值损失	(四十八)	1,566,429,812.77	1,367,052,877.95
其他业务成本	(四十九)	3,153,920.13	3,200,232.63
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,923,273,788.43	1,137,089,031.84
加: 营业外收入	(五十)	2,156,077.37	3,206,437.66
减: 营业外支出	(五十一)	874,404.62	6,864,469.67
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,924,555,461.18	1,133,430,999.83
减: 所得税费用	(五十二)	321,013,946.34	124,896,239.69
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,603,541,514.84	1,008,534,760.14
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,603,541,514.84	1,008,534,760.14
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)		1,519,471,102.82	955,645,483.82
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		84,070,412.02	52,889,276.32
六、其他综合收益		18,008,112.96	138,275,101.93
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		18,008,112.96	138,275,101.93
(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		18,008,112.96	138,275,101.93
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		18,008,112.96	138,275,101.93
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
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		1,621,549,627.80	1,146,809,862.07
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,537,479,215.78	1,093,920,585.75
归属于少数股东的综合收益总额		84,070,412.02	52,889,276.32

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



威海市商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2019年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)



项目	附注 五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		24,028,446,185.28	-199,564,288.59
向中央银行借款净增加额		1,080,312,014.63	480,499,394.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		5,510,160,957.46	-8,473,662,092.63
收取利息、手续费及佣金的现金		6,257,719,197.59	9,148,703,962.31
收到其他与经营活动有关的现金	(五十三)	89,724,047.81	219,884,462.79
经营活动现金流入小计		36,966,362,402.77	1,175,861,437.88
客户贷款及垫款净增加额		18,328,307,146.61	11,882,684,934.89
存放中央银行和同业款项净增加额		2,042,967,274.77	-4,348,648,641.18
支付利息、手续费及佣金的现金		3,812,805,175.22	3,744,229,323.67
支付给职工及为职工支付的现金		719,284,982.26	701,850,366.96
支付的各项税费		798,405,516.65	669,993,454.28
支付其他与经营活动有关的现金	(五十三)	715,144,230.03	449,051,216.99
经营活动现金流出小计		26,416,914,325.53	13,099,160,655.61
经营活动产生的现金流量净额		10,549,448,077.24	-11,923,299,217.73
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		289,873,233,554.73	143,927,008,624.21
取得投资收益收到的现金		4,669,158,561.67	123,478,922.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			26,798,685.88
投资活动现金流入小计		294,542,392,116.40	144,077,286,232.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		24,901,255.33	61,921,507.04
投资支付的现金		278,245,668,483.56	142,200,459,686.52
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		278,270,569,738.89	142,262,381,193.56
投资活动产生的现金流量净额		16,271,822,377.51	1,814,905,038.55
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资所收到现金		3,000,000,000.00	2,240,000,000.00
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		65,540,000,000.00	61,640,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		68,540,000,000.00	63,880,000,000.00
偿还债务支付的现金		78,790,000,000.00	52,740,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,193,114,355.42	2,471,082,989.22
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		80,983,114,355.42	55,211,082,989.22
筹资活动产生的现金流量净额		-12,443,114,355.42	8,668,917,010.78
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加: 期初现金及现金等价物余额		20,863,451,636.29	22,302,928,804.69
六、期末现金及现金等价物余额			
		35,241,607,735.62	20,863,451,636.29

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

