



蓝海银行

BLUE OCEAN BANK

# 2022

# 蓝海银行年度报告

BLUE OCEAN BANK  
ANNUAL REPORT

*Technology finance  
inclusive public*

科技金融 普惠大众

## 目录

## CONTENTS

PART 1	重要提示 IMPORTANT TIP	01
PART 2	公司基本情况 CORPORATE INFORMATION	02
PART 3	重要事项 MAJOR ISSUES	06
PART 4	董事、监事、高级管理人员和员工情况 BOARD,SUPERVISOR,EXECUTIVES&EMPLOYEES	08
PART 5	报告期经营情况概览 OVERVIEW OF OPERATIONS	13
PART 6	公司治理情况 CORPORATE GOVERNANCE	15
PART 7	股东大会、董事会、监事会工作情况 SHAREHOLDERS MEETINGS, DIRECTORATE, AUFSICHTSRAT	17
PART 8	内部控制、风险管理及重大事项情况 RISK MANAGEMENT	21
PART 9	关联交易情况 RELATED PARTY TRANSACTIONS	27
PART 10	企业社会责任报告 CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT	29
PART 11	财务报告 FINANCIAL REPORT	32

# PART 1

## 重要提示 IMPORTANT TIP

本行董事会、监事会及董事、监事、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相应的法律责任。

本行董事长陈彦、行长宋学峰、财务总监陶蕾保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行第二届董事会于2023年1月13日审议通过了本年度报告。

本行年度财务报告已经山东英华会计师事务所有限公司根据中国现行会计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

2023年1月



# PART 2

## 公司基本情况

### CORPORATE INFORMATION

- 
- 01 基本情况
  - 02 经营范围
  - 03 发展战略
  - 04 组织架构



## 01 基本情况

- ◆ 本行于2017年5月24日经中国银行业监督管理委员会山东监管局批准设立,2017年5月27日在山东省威海市工商行政管理局完成注册登记,2017年6月29日正式开业。
- ◆ 法定中文名称:威海蓝海银行股份有限公司  
中文简称:蓝海银行  
法定英文名称:WEIHAI BLUE OCEAN BANK CO.,LTD.
- ◆ 公司法定代表人:陈彦
- ◆ 公司董事会联系方式  
电话:0631-5356902
- ◆ 公司注册地址及办公地址:山东省威海市环翠区新威路17-2号  
邮编号码:264200  
网址:www.wegobank.cn
- ◆ 发起人情况  
主发起人为:威高集团有限公司  
共同发起人为:赤山集团有限公司  
一般发起人为:迪尚集团有限公司、青岛福瑞驰科技有限公司、兴民智通(集团)股份有限公司、山东安德利集团有限公司、烟台振华购物中心有限公司



◆ 报告期末,本行股东共7户,股东在本行持股情况如表所示:

发起人类型	发起人名称	出资额	占比
主发起人	威高集团有限公司	6	30.00%
共同发起人	赤山集团有限公司	4.5	22.50%
一般发起人	迪尚集团有限公司	2.5	12.50%
	青岛福瑞驰科技有限公司	1.98	9.90%
	兴民智通(集团)股份有限公司	1.9	9.50%
	山东安德利集团有限公司	1.62	8.10%
	烟台振华购物中心有限公司	1.5	7.50%
合计		20	100%

单位:亿元

◆ 报告期内本行股份出质情况

本行股东兴民智通(集团)股份有限公司于2022年1月将其持有的本行9.5%的股权进行质押,用于融资业务,股权质押行为真实有效。

◆ 本行按照监管规定,已于2017年5月将全部股权托管至齐鲁股权交易中心。

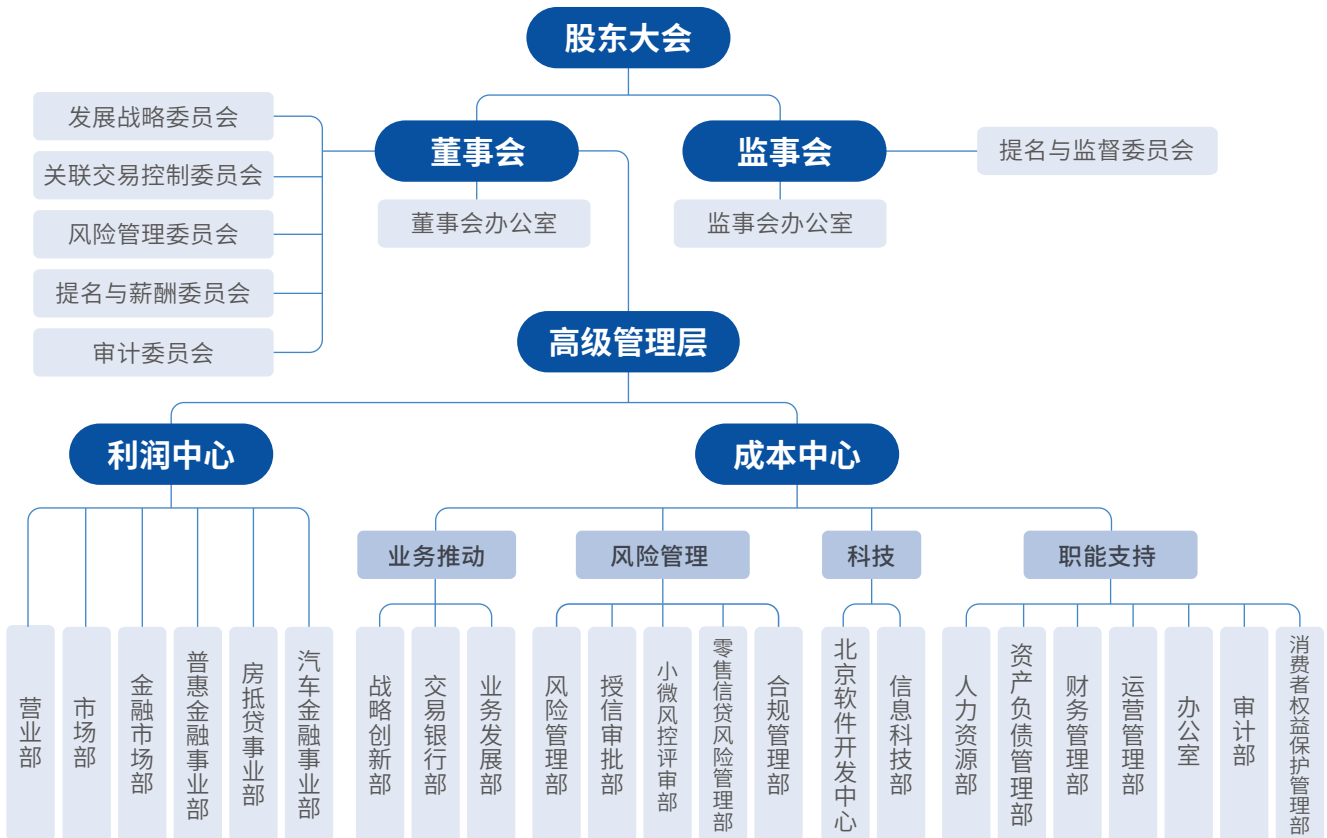
## 02 经营范围

经山东银监局核准，本行经营范围为：吸收本外币存款；发放短期、中期和长期本外币贷款；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；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；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

## 03 发展战略

作为山东省首家民营银行，本行以“一流银行、百年蓝海”为愿景，以“科技金融、普惠大众”为使命，实施“深耕普惠、一体两翼”发展战略，致力服务小微、助力“三农”、普惠大众，推进绿色金融和互联互通，打造交易型、平台型、轻资本型的O2O类互联网银行。

## 04 组织架构



# PART ③

## 重要事项

### MAJOR ISSUES

---

- 01 重大诉讼、仲裁事项
- 02 重大合同及其履行情况
- 03 公司、董事、监事、高管人员在报告期内有无受过处罚
- 04 聘用、解聘会计师事务所情况



## 01 重大诉讼、仲裁事项

报告期内, 本行未涉及重大诉讼、仲裁事项。

## 02 重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项: 报告期内, 本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

重大担保: 报告期内, 有关担保合同均属本行经营范围内的担保业务, 无其他需要披露的重大担保事项。

其他重大合同(含担保等)及其履行情况: 报告期内, 本行无重大合同纠纷发生。

## 03 公司、董事、监事、高管人员在报告期内有无受过处罚

报告期内, 本行及本行董事、监事、高管人员均未受到监管部门的处罚。

## 04 聘用、解聘会计师事务所情况

本行董事会聘请山东英华会计师事务所有限公司担任年度报告的审计机构。报告期内, 山东英华会计师事务所有限公司对本行2022年度财务报表进行了审计, 并出具了标准无保留意见的审计报告。

# PART 4

## 董事、监事、高级管理人员 和员工情况

### BOARD, SUPERVISOR, EXECUTIVES & EMPLOYEES

- 
- 01 董事会成员基本情况
  - 02 监事会成员基本情况
  - 03 高级管理人员基本情况
  - 04 员工基本情况
  - 05 年度薪酬情况

## 01 董事会成员基本情况

姓名	性别	主要职务	年龄	董事类别	任期
陈彦	男	蓝海银行党委书记、董事长	59	执行董事	2020年5月至2023年5月
宋学峰	男	蓝海银行党委副书记、副董事长、行长	53	执行董事	2020年5月至2023年5月
汤正鹏	男	威高集团副董事长	51	股东董事	2020年5月至2023年5月
王华杰	男	赤山集团副总经理	47	股东董事	2020年5月至2023年5月
胡晓蓬	女	迪尚集团有限公司总审计师	52	股东董事	2020年5月至2023年5月
崔积旺	男	兴民力驰有限责任公司董事兼副总经理	56	股东董事	2020年5月至2023年5月
赵克锋	男	西南财经大学光华讲座教授	47	独立董事	2020年5月至2023年5月
孟红	女	山东大学(威海)商学院会计系副教授	56	独立董事	2020年5月至2023年5月
干石松	男	青岛德嘉工程管理有限公司董事长兼总经理	53	独立董事	2020年5月至2023年5月

### ◆ 陈彦

蓝海银行执行董事，男，汉族，1963年生，中共党员，研究生学历。历任平安银行（原深圳发展银行）、广发银行、渤海银行总行机构负责人、省分行行长等职。现任蓝海银行党委书记、董事长。

### ◆ 宋学峰

蓝海银行执行董事，男，汉族，1969年生，中共党员，大学本科学历。历任农业银行荣成市支行行长助理、乳山市支行副行长、威海分行国际业务部总经理、荣成市支行行长，威海分行党委委员、副行长等职。现任蓝海银行党委副书记、副董事长、行长。

### ◆ 汤正鹏

蓝海银行股东董事，男，汉族，1971年生，中共党员，研究生学历。历任交通银行威海分行高区支行行长，民生银行威海分行行长、青岛分行行长助理，民信商业保理有限公司总裁等职。现任威高控股董事、威高集团副董事长。

## ◆ 王华杰

蓝海银行股东董事，男，汉族，1975年生，中共党员，中专学历。历任赤山集团有限公司财务处副处长、处长，总经理助理等职。现任赤山集团有限公司副总经理。

## ◆ 胡晓蓬

蓝海银行股东董事，女，汉族，1970年生，中共党员，大学本科学历。历任威海纺织集团进出口有限责任公司财务部经理、投资管理部经理、总经理助理、总会计师等职。现任迪尚集团总审计师。

## ◆ 崔积旺

蓝海银行股东董事，男，汉族，1966年生，中共党员，大学专科学历。历任龙口市铸造厂财务科长、山东龙口兴民车轮有限公司董事兼副总经理等职。现任兴民力驰有限公司副总经理。

## ◆ 赵克锋

蓝海银行独立董事，男，汉族，1975年生，群众，研究生学历。现任西南财经大学光华讲座教授。

## ◆ 孟红

蓝海银行独立董事，女，汉族，1966年生，中共党员，研究生学历。现任山东大学(威海)商学院会计系副教授，注册资产评估师。

## ◆ 干石松

蓝海银行独立董事，男，汉族，1969年生，群众，大学本科学历。现任青岛德嘉工程管理有限公司董事长兼总经理。

## 02 监事会成员基本情况

姓名	性别	主要职务	年龄	监事类别	任期
宋修广	男	蓝海银行监事长	64	职工监事	2020年5月至2023年5月
苗壮	男	烟台振华集团财务副总监	48	股东监事	2021年5月至2023年5月
孙恒	男	山东大学(威海)商学院副教授	58	外部监事	2020年5月至2023年5月

## ◆ 宋修广

蓝海银行监事长,男,汉族,1958年生,中共党员,研究生学历。历任烟台市国家税务局党组书记、威海市国家税务局党组书记等职。现任蓝海银行监事长。

## ◆ 苗壮

蓝海银行股东监事,男,1974年生,群众,大学专科学历。历任威海华联商厦股份有限公司财务部主管会计、唐山振华诚成百货有限公司财务总监、威海华联商厦股份有限公司财务部部长等职,现任烟台振华集团财务副总监。

## ◆ 孙恒

蓝海银行外部监事,男,1964年生,群众,研究生学历。现任山东大学(威海)商学院金融系副教授。

## 03 高级管理人员基本情况

姓名	性别	职务	年龄	取得任职资格时间
陈彦	男	党委书记、董事长	59	2017年5月24日
宋学峰	男	党委副书记、副董事长、行长	53	2019年9月11日
王业芳	男	副行长	46	2017年5月24日
李进跃	男	首席风险官兼董事会秘书	53	2017年5月24日
田涵勇	男	首席信息官	47	2018年1月9日
毛建勇	男	副行长	45	2021年1月8日

## ◆ 陈彦

男,汉族,1963年生,中共党员,研究生学历。历任平安银行(原深圳发展银行)、广发银行、渤海银行总行机构负责人、省分行行长等职。现任蓝海银行党委书记、董事长。

#### ◆ 宋学峰

男，汉族，1969年生，中共党员，大学本科学历。历任农业银行荣成市支行行长助理、乳山市支行副行长、威海分行国际业务部总经理、荣成市支行行长，威海分行党委委员、副行长等职。现任蓝海银行党委副书记、副董事长、行长。

#### ◆ 王业芳

男，汉族，1976年生，中共党员，研究生学历。曾先后在海尔集团、青岛中远物流配送有限公司、平安银行青岛分行任职，现任蓝海银行副行长。

#### ◆ 李进跃

男，汉族，1969年生，中共党员，研究生学历。曾先后在农业银行临汾分行、晋商银行任职，现任蓝海银行首席风险官兼董事会秘书。

#### ◆ 田涵勇

男，汉族，1975年生，中共党员，大学本科学历。曾先后在平安证券、大鹏证券、瑞士银行深圳开发中心、平安科技(深圳)有限公司、平安普惠企业管理有限公司任职，现任蓝海银行首席信息官。

#### ◆ 毛建勇

男，汉族，1977年生，中共党员，大学本科学历。曾先后在中国银行辽宁省分行、浦发银行、金融壹账通任职，现任蓝海银行副行长。

## 04 员工基本情况

截至2022年12月末，本行员工307人(未含当年外包人员125人)，其中，科技、风控人员145人，产品、业务人员106人，职能管理人员56人。

## 05 年度薪酬情况

报告期内，本行支付给员工的薪酬及福利总额为15936万元，包括基本薪酬、绩效奖金(含递延支付的绩效奖金)、福利津贴等。

本行对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上员工的绩效薪酬实行延期支付，以风险暴露和风险责任认定追究结果作为考核延期薪酬支付的主要依据。其中，主要高级管理人员延期支付比例高于50%，其他对风险有重要影响岗位人员延期支付比例高于40%，延期3年，等比兑付。

# PART 5

## 报告期经营情况概览

### OVERVIEW OF OPERATIONS

- 
- 01 经营发展情况
  - 02 监管达标情况
  - 03 会计数据和财务指标摘要



## 01 经营发展情况

报告期内, 本行资产总额为509.78亿元。各项贷款余额374.13亿元, 其中对公贷款余额28.74亿元, 个人经营贷款余额58.10亿元, 个人消费贷款余额270.79亿元, 拆出其他银行业非存款类资金16.57亿元。



**509.78** 亿元

资产总额



**374.13** 亿元

各项贷款余额



**270.79** 亿元

个人消费贷款余额

报告期内, 本行负债合计471.18亿元。各项存款余额372.46亿元, 其中对公存款余额72.57亿元, 储蓄存款余额299.31亿元, 非存款类金融机构存款余额0.57亿元。同业存放余额16.68亿元。



**471.18** 亿元

负债总计



**372.46** 亿元

各项存款余额



**299.31** 亿元

储蓄存款余额

报告期内, 本行累计实现营业收入20.38亿元, 其中净利息收入19.43亿元; 累计发生营业支出13.31亿元, 其中计提资产减值准备6.75亿元; 实现拨备前利润13.85亿元。



**20.38** 亿元

营业收入



**13.31** 亿元

营业支出



**13.85** 亿元

拨备前利润

## 02 监管达标情况

报告期内, 本行涵盖资本充足、资产质量、减值准备、大额风险暴露、关联交易、流动性风险等方面的22项监管指标连续四年全部达标并持续优化。

## 03 会计数据和财务指标摘要

详见外部审计报告附件 (P32-P39)。

# PART 6

## 公司治理情况

### CORPORATE GOVERNANCE



## 01 公司治理情况

报告期内,本行按照《公司法》《商业银行法》《商业银行公司治理指引》《关于促进民营银行发展的指导意见》《商业银行股权管理暂行办法》等规章和监管要求,健全公司治理制度,完善公司治理结构,建立“四会一层”决策和执行架构,明确职责边界,实现公司所有权、重大事项决策权和日常经营管理权的有效分离,形成了权责分明、监督有效、相互制衡的运行机制,保障本行合规经营和持续稳健发展。

报告期内,本行党委持续加强党的建设和公司治理有机融合,重点加强理想信念教育和党性教育,不断增强党组织的凝聚力和战斗力,将党的领导地位和加强党的建设写入公司章程,重大经营管理事项实行党委前置研究。贯彻落实党的二十大精神,深刻领会习近平新时代中国特色社会主义思想,进一步筑牢政治根基。

报告期内,本行股东大会严格按照《公司法》、本行章程等有关规定,有效发挥职能,所有股东通过股东大会行使股东权利。董事会向股东大会负责,承担银行经营和管理的最终责任,按照法定程序召开会议,依法行使职权。监事会本着对全体股东负责的态度,与董事会、管理层保持密切的联系与沟通,开展董事、监事、高级管理层履职评价工作,有效履行监督职权和义务。管理层遵守诚信原则,谨慎、勤勉地履行职责,按董事会决策开展经营管理,接受监事会的监督。

依据监管要求,严格执行本行章程及股东大会会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则、法人基本授权范围和审批权限规定;完善信息披露管理办法,董事、监事、高级管理人员选任与管理办法等多项公司治理制度,进一步优化了本行公司治理的制度体系。

报告期内,本行实行有利于战略目标实施、竞争力提升与人才培养、风险控制相适应的薪酬机制。薪酬制度的设计和薪酬发放与经营业绩、风险成本控制指标挂钩。本行薪酬管理制度和政策、董事及高级管理人员的薪酬标准、结构等,均经董事会审议通过,并向监管部门报备。本行不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

董事会是本行除董事、监事外其他人员薪酬管理的最高审议和决策机构,下设提名与薪酬委员会,由3名董事构成。提名与薪酬委员会负责审议本行薪酬管理制度和政策、董事及高级管理人员的薪酬标准、结构等,并提交董事会审议;高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议;人力资源部负责落实薪酬管理具体要求。监事会是员工薪酬管理的监督机构,负责审核员工薪酬及绩效管理相关办法在实施过程中是否存在违反法律、法规或章程的行为,并在必要时提出修正意见。

根据《威海蓝海银行董事薪酬管理办法》《威海蓝海银行监事薪酬管理办法》,本行董事、监事薪酬由基本津贴、专门委员会主任委员津贴、会议费组成。根据《蓝海银行高级管理人员薪酬管理办法》《蓝海银行中层及以下员工薪酬福利管理办法》,本行高级管理人员及对银行风险有重要影响岗位员工的年薪由基本薪酬及绩效奖金组成。报告期内,本行董事、监事、高级管理人员及对银行风险有重要影响岗位(风险管理、授信审批等)员工共38人,年薪和津贴总额5050.40万元。

# PART 7

## 股东大会、董事会、 监事会工作情况

## SHAREHOLDERS MEETINGS、 DIRECTORATE、AUFSICHTSRAT

- 
- 01 股东大会工作情况
  - 02 董事会工作情况
  - 03 监事会工作情况
  - 04 独立董事工作情况



## 01 股东大会工作情况

股东大会是本行最高权力机构，股东通过股东大会依法行使权利并履行义务。报告期内，共召开1次股东大会年度会议和2次股东大会临时会议，审议批准议案、报告17项。

1 次股东大会年度会议

2 次股东大会临时会议

审议批准议案、报告 17 项

本行股东大会第六次会议于2022年2月28日在蓝海银行三楼六号会议室召开，汤正鹏先生代表威高集团有限公司参加会议，王华杰先生代表赤山集团有限公司参加会议，胡晓蓬女士代表迪尚集团有限公司参加会议，焦春贤女士代表青岛福瑞驰科技有限公司参加会议，李亚萍女士代表兴民智通(集团)股份有限公司参加会议，李朝霞女士代表山东安德利集团有限公司参加会议，苗壮先生代表烟台振华购物中心有限公司参加会议。

主要股东兴民智通(集团)股份有限公司于2022年1月质押其持有的全部蓝海银行1.9亿股权，根据蓝海银行《公司章程》第二十二条第四款规定“股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的50%时，应当对其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权进行限制，按质押后的剩余股权行使表决权，剩余参加表决的股权视同100%”，兴民智通(集团)股份有限公司不行使表决权。

律师代表山东东方未来律师事务所金衍旭律师出席会议并发表见证意见，会议召开程序、出席会议人员资格符合《公司法》《商业银行法》等法律法规和本行章程规定，会议表决程序、表决结果合法有效。

经大会审议、讨论、表决，全票通过《关于2021年度董事会工作情况的报告》等14项议案。

## 02 董事会工作情况

董事会为本行决策机构，按照法律法规、本行章程和董事会议事规则依法履行职责，对本行的经营和管理承担最终责任，对股东大会负责。

本行严格按照章程规定选聘董事。本行第二届董事会由9名董事组成，其中执行董事2名、独立董事3名、股东董事4名。独立董事人数不少于董事会成员总数的三分之一，董事会人数和人员构成符合法律法规要求。全体董事均能勤勉履职、恪尽职守，有效发挥科学决策职能，维护全体股东和本行整体利益。

本行董事会下设5个专门委员会,分别为发展战略委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会,委员会成员全部由董事担任。报告期内,本行召开董事会会议11次,审议通过议案、报告78项,召开专门委员会会议24次。

召开董事会会议 **11** 次

审议通过议案、报告 **78** 项

召开专门委员会会议 **24** 次

董事会及其各专门委员会严格按照本行章程、董事会及各专门委员会议事规则履行职责,执行了报告期内的历次股东大会决议,分别对本行重大发展战略、风险容忍度、风险管理和内部控制政策、关联交易管理、薪酬与考核等事项提出意见与建议,充分发挥决策核心作用,为本行健康发展奠定良好的公司治理基础。

### 03 监事会工作情况

监事会是本行的监督机构,对股东大会负责。监事会成员3人,其中职工监事1人、外部监事1人、股东监事1人。监事会下设提名与监督委员会1个专门委员会。

报告期内,召开监事会及其专门委员会会议5次,审议监事会工作报告、审计工作报告、董监高年度履职评价报告以及财务、内控、风险监督情况等议案、报告20项。列席本行董事会会议11次、股东大会会议3次(含临时股东大会),为推动本行公司治理结构完善发挥了积极作用。

召开监事会及其专门委员会会议 **5** 次

审议通过议案、报告 **20** 项

列席董事会会议 **11** 次

在日常监督中,监事会通过参加各类会议、深入调研访谈、日常信息收集以及对全体董事、监事和高级管理人员诚信履职情况开展独立评价等方式,积极发挥对本行发展战略、经营决策、财务状况、风险管理、内部控制等方面的监督作用。

## 04 独立董事工作情况

本行董事会有独立董事3名,独立董事人数和比例均符合监管要求。董事会下设的审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬管理委员会等3个专门委员会均由独立董事担任主任委员。

报告期内,各独立董事为本行工作时间均不少于15个工作日,全体独立董事均能勤勉履职,认真参加董事会及各专门委员会会议,发表客观、公正的独立意见,积极维护本行和股东的合法权益,为本行稳健发展做出了积极贡献。

报告期内,独立董事针对本行关联交易提出书面专业意见和可行性建议,已被本行采纳并认真落实;独立董事在本行战略管理、风险管理、人才招聘等多个方面提出的建设性意见已被本行采纳并认真落实;独立董事未对本行董事会或专门委员会的决议事项提出异议。



# PART 8

## 内部控制、风险管理 及重大事项情况

### RISK MANAGEMENT

---

01 内部控制

02 风险管理

03 重大事项



## 01 内部控制

报告期内,本行根据《商业银行法》《商业银行内部控制指引》等法律政策和监管规定,以防范风险、审慎经营为出发点,扎实开展“规范建设巩固年”和“清廉金融文化建设”系列活动,组织开展制度专项评估,持续优化内控合规管理。

报告期内,本行从制度建设、流程设置、风险控制和实际操作等方面,多维度开展内控管理专项检查,针对风险管控盲点和薄弱点,督促加强内部控制、流程优化和规范操作,有效防控各类风险。定期开展员工异常行为排查,加大违规责任追究。

报告期内,本行未发生安全生产事故。

## 02 风险管理

本行从事的各类金融业务使本行面临各种类型的风险。本行持续进行风险识别,评估监测各类风险。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险及操作风险等。

本行董事会对各类风险承担最终责任。董事会要求高级管理层对各类风险制定相应的管理方针、计量标准、控制规则以及应对措施,并通过管理层定期汇报及内部审计,充分、全面地评估风险管理。各风险管理职能部门在高级管理层的领导下开展风险管理的具体工作,并定期反馈和检视。

### ◆ 信用风险

本行信用风险是指债务人或交易对手没有履行其对本行的义务或承诺,使本行可能蒙受损失的风险。本行以构建符合本行风险偏好为核心的智能风控体系为目标,将本行自身的风险策略纳入目标客户选择,包括但不限于客户群偏好、客户准入、授信规则以及审批标准等,持续完善客户准入标准前置、黑名单同步等二次风控手段。加强统一授信管理,对不同业务板块执行统一的信用风险管控标准,并覆盖至所有涉及信用风险的业务领域。

报告期内,本行进一步完善信用风险管理组织架构,优化信用风险管理流程,确保流程顺畅高效。坚持风险为本的原则,把风险防控、合规经营作为业务发展的前提,不断完善线上业务风控手段,加强贷前、贷中、贷后信贷基础管理,做好资产质量跟踪与分析,确保各类资产业务稳健运行。

本行信贷投向符合国家宏观政策和产业政策,信贷资产结构分布较为合理,信贷资产质量较高,信用风险管理状况良好。报告期末,本行公司类贷款主要投向批发零售等行业,个人类贷款主要投向消费金融领域。不良贷款余额4.44亿元,不良贷款率1.24%(逾期60天纳入不良),低于监管标准(5%)3.76个百分点。本行不良贷款控制优于同业平均水平。

#### ◆ 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行坚持稳健审慎的流动性风险管理策略,密切关注流动性风险面临的各项影响因素,多措并举确保流动性平稳安全。

一是建立完备的流动性风险管理治理结构。本行流动性风险管理治理结构由决策体系、执行体系和监督体系组成。其中,决策体系由董事会及董事会风险管理委员会、高级管理层及其下设的资产负债管理委员会构成,执行体系由全行流动性管理、资产和负债业务等部门构成,监督体系由监事会及内审部门构成。

二是坚持稳健的流动性管理策略。明确流动性管理的总体目标、管理模式及主要政策、程序。本行根据监管要求、外部宏观环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策,有效平衡流动性、安全性和效益性。

三是制定科学的流动性风险管理方法。本行建立了集合内外部指标且与流动性限额指标体系互为补充的预警指标体系,增强前瞻性风险识别功能,严守流动性风险底线。持续加强市场研判和对流动性缺口的动态监测,畅通市场融资渠道,确保优质流动性资产储备充裕,保持合理备付水平,满足支付需求。报告期内,各项流动性指标优于监管要求。

四是开展有效的流动性风险压力测试。每季度进行流动性风险压力测试,并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。报告期内,不同情景压力假设下,最短生存期均大于30天。

#### ◆ 市场风险

本行市场风险是指因市场价格出现不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本行持续推进金融市场业务前、中、后台管理职能的科学布局,丰富市场风险量化工具的应用;完善市场风险监测机制,提高市场风险的识别、计量、监测和控制能力;强化市场风险管理监测的系统化建设,提高对监测久期、评级、压力测试、VaR值、基点价值等市场风险指标及限额的监测能力,确保市场风险可控。

报告期内,由于本行不涉及股票、外汇等业务,市场风险主要体现为利率风险,资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本行对交易账户组合和银行账户组合的市场风险分别进行监控管理。报告期内,本行交易账户资产余额为0,投资业务资产全部归属于银行账户资产,面临的市場风险较低。

本行坚持审慎稳健原则,准确清晰评估本行承担的市场风险,本行承担的市场风险水平与市场风险管理能力及资本实力相适应。本行主要通过缺口分析、敏感性分析、风险价值分析(“VaR”)、基点价值分析(“DV01”)、压力测试分析等风险监控手段,对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理;对金融市场类业务设立了以头寸指标、敏感性指标、预警、止损(或止盈)指标为主体的市场风险限额体系,并对市场风险限额的使用情况进行监控和报告;通过对新产品和复杂交易业务中市场风险的审议程序,确保新业务的市场风险被及早识别和评估。

#### ◆ 操作风险

本行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。报告期内,本行全面梳理归纳覆盖全行各类管理事项和经营活动的操作风险点,持续补充操作风险点清单,增强操作风险管理的科学性、针对性和有效性;完善案防管理制度,规范案件分类、信息报送、案件处置流程,创新排查手段,提升排查效果。操作风险管理机制进一步健全,管控能力得到提高,夯实了稳健运行的基础。报告期内,本行内外部审计中未发现明显的操作风险违规情况,整体风险状况较低,风险发展趋势稳定。

报告期内,本行未发生重大操作风险事件,未发生造成银行损失的操作失误情况。

#### ◆ 声誉风险

本行声誉风险是指由本行经营、管理或其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。报告期内,本行健全声誉风险制度体系和防控措施执行体系,完善动态监测反馈机制,进一步加强与专业机构合作,持续做好舆情监测和报告。同时开展多渠道的正面宣传,与政府部门、监管部门和新闻媒体等建立良好的沟通渠道,定期对行内经营管理成效和品牌提升内容进行宣传,保持了良好的外部形象。

报告期内,本行未发生重大声誉风险事件或案件。

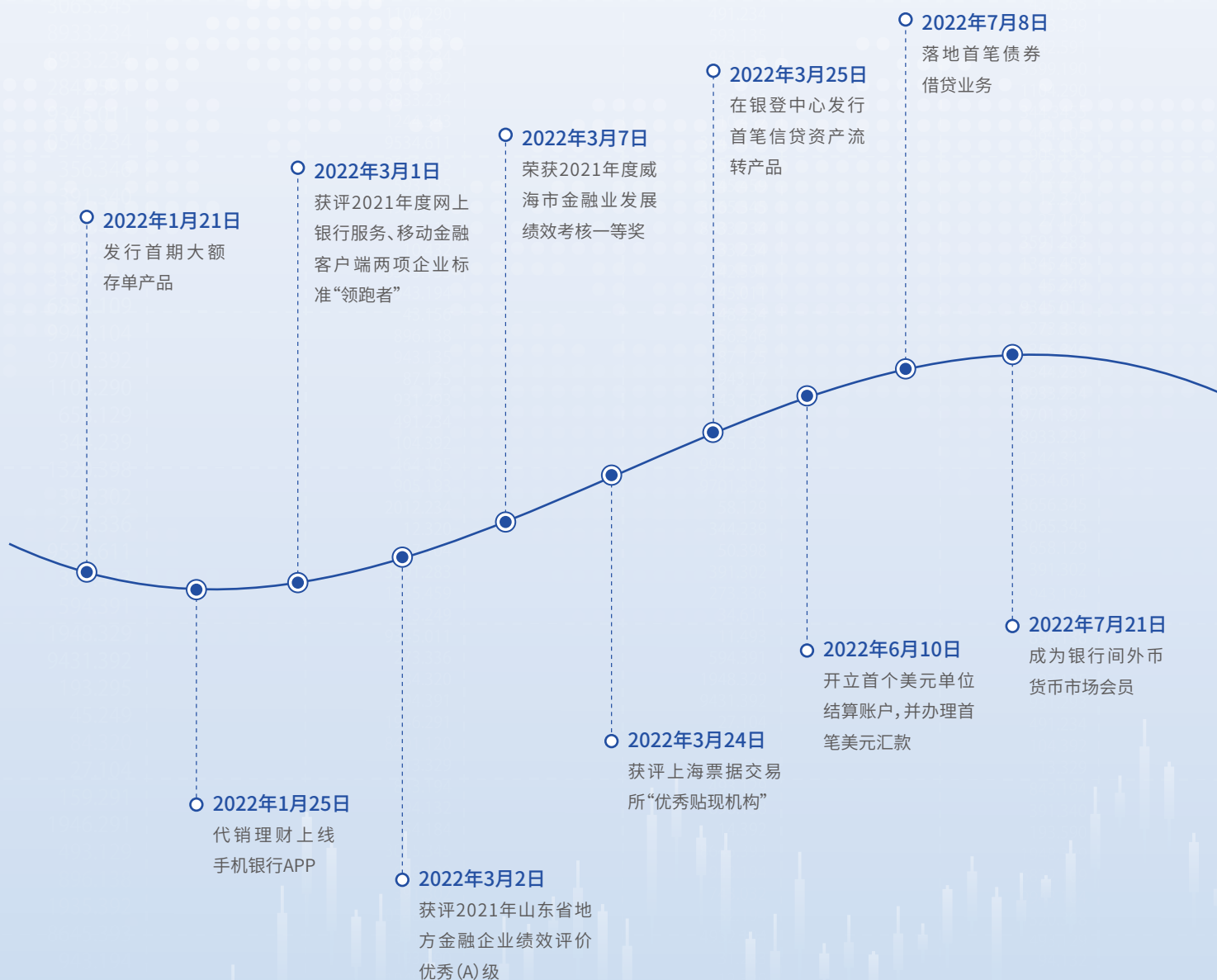
#### ◆ 信息科技风险

本行信息科技风险是指信息科技在本行运用过程中,由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内,本行持续完善信息科技管理、风险管理和审计“三道防线”,强化运维安全管理,实时监控设备及通信线路的安全运行情况,定期检查网络设备和服务器漏洞,主动抵御未知风险。

报告期内,本行未发生信息科技风险重大事件或案件。

## 03 重大事项





# PART 9

## 关联交易情况

### RELATED PARTY TRANSACTIONS



## 01 关联交易情况

本行董事会下设关联交易控制委员会,由独立董事担任主任委员,并在第一届董事会第一次会议上审议通过了董事会关联交易控制委员会工作规则,明确了关联交易的界定范围、委员会职责及议事规则。本行《信息披露管理办法》中明确了关联方信息披露工作机制。

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《威海蓝海银行关联交易管理办法》有关规定,本行严格加强对关联交易的风险管理。报告期末,本行与关联方之间的关联交易净额为14112.90万元。本行与全部关联方之间的授信余额占资本净额的比例为3.42%,低于监管标准(50%)46.58个百分点;关联方单一集团客户授信集中度为2.61%,低于监管标准(15%)12.39个百分点;关联方单一客户授信集中度为2.61%,低于监管标准(10%)7.39个百分点,各项指标均优于监管标准。

单位名称	关联方性质	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本	期末余额 (净额)	交易性质
山东威高药业股份有限公司	关联法人	药品生产、医疗器械经营等	黄显峰	威海市火炬高技术产业开发区威海高路3号	6615万元	108,000,000.00	授信
烟台亿通生物能源有限公司	关联法人	热力生产和供应等	王坤	烟台市牟平经济技术开发区牟新路266号	15000万元	30,000,000.00	授信
于晨明	关联自然人	/	/	/	/	1,424,999.80	授信
母宇	关联自然人	/	/	/	/	1,718,237.70	授信

# PART 10

## 企业社会责任报告

### CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

- 
- 01 支持普惠小微情况
  - 02 绿色金融情况
  - 03 消费者权益保护情况



本行自成立以来,在监管部门指导下,恪守金融为民初心,不断加大科技赋能,倾力打造O2O类互联网银行,使金融服务惠及更多的小微企业和普罗大众,在合规稳健发展的同时,积极践行社会责任,实现企业与社会和谐共赢。

## 01 支持普惠小微情况

报告期末,本行普惠小微企业贷款余额69.93亿元,较年初增加13.68亿元,增幅24.32%;服务普惠小微企业客户2.23万户,较年初增加3697户;普惠小微企业平均利率11.57%,较年初下降0.16%。普惠涉农贷款余额14.95亿元,增速45.72%。圆满完成普惠小微“两增”和涉农贷款增速任务目标。

## 02 绿色金融情况

报告期内,本行持续加强绿色金融发展,以绿色金融政策调整为抓手,积极优化信贷结构,加大重点领域金融支持力度,防范环境和社会风险。

发布年度环境信息披露报告,披露年度环境信息情况,尤其是绿色金融方面的政策制度、治理结构、产品与服务、环境风险管理流程、经营活动影响、投融资活动影响等内容,为打造区域生态环境先行区、绿色发展示范区贡献积极力量。完成年度绿色信贷执行情况报告并提交董事会审议通过。

持续深化绿色金融相关产品体系建设,充分运用互联网科技赋能,通过蓝邸贷、助业贷、小康贷、银贴宝等普惠贷款产品,选取优质行业、优质客户,精准支持普惠小微企业发展。

## 03 消费者权益保护情况

报告期内,本行持续完善消费者权益保护组织架构和体制机制,不断改进客户服务水平,提升消费者权益保护工作质效。

一是完善消保组织架构。成立独立的消保管理部门,增配岗位人员,充实消保力量,专职负责消费者权益保护工作。

二是健全消保制度体系。深入学习国家消保政策及监管规定,夯实消保制度基础,制定处置预案。全年共新增、修订制度9项,涵盖考核评价、投诉处理、营销宣传、信息披露、消保审查、金融宣教、纠纷化解及重大应急预案等。

三是加大问题监测分析。建立跟踪评价机制,加强对客户集中反映问题的监测力度,及时分析变化趋势及存在问题,深入评估潜在风险隐患,采取针对性举措推进化解。

四是专项解决客户诉求。2022年共收到客户求助、建议及投诉意见645条,主要集中在贷款类产品,投诉客户主要分布在山东省内。对受疫情影响、暂遇困难的客户,加大金融支持力度,灵活采取合理延后还款时间、延长贷款期限、延期还本等方式调整还款计划,落实落细金融纾困政策。深入开展投诉治理行动,通过加强合作机构管理、畅通投诉渠道和外部纠纷调解等形式,提升投诉处理质效。

五是积极开展金融宣教活动。采取线上与线下相结合的方式开展“315宣传周”“守住钱袋子”“金融知识进万家”“防范非法集资”等活动,建立金融知识长效宣传机制,帮助金融消费者提升风险防范意识。



# PART 11

财务报告

FINANCIAL  
REPORT





山东英华会计师事务所有限公司  
Shandong YingHua Certified Public Accountants Co., Ltd

地址：山东省威海市海滨中路4号  
电话：(0631) 5331100 5331101 5331102 5331121  
传真：(0631) 5318336 邮编：264200  
网址：<http://www.whyhfw.com>

Add : No4 Haibin middle road Weihai, Shandong  
Tel : (0631) 5331100 5331101 5331102 5331121  
Fax : (0631) 5318336 Post : 264200  
Web : <http://www.whyhfw.com>

## 审计报告

英华审字（2023）2号

威海蓝海银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了威海蓝海银行股份有限公司（以下简称“威海蓝海银行”）财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表、2022年度的利润表、现金流量表、所有者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，公允反映了威海蓝海银行2022年12月31日的财务状况以及2022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，我们独立于威海蓝海银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

威海蓝海银行管理层（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，管理层负责评估威海蓝海银行的持续经营能力，披露与

持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算威海蓝海银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督威海蓝海银行的财务报告过程。

#### 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，就可能对威海蓝海银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致威海蓝海银行不能持续经营。

（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。

山东英华会计师事务所有限公司



中国 威海

中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇二三年一月五日

# 资产负债表

2022年12月31日

项 目	期末余额	上年年末余额	项 目	期末余额	上年年末余额
现金及存放中央银行款项	4,352,291,460.99	5,209,497,468.96	向中央银行借款		81,304,000.00
存放同业款项	1,233,139,578.54	1,478,484,684.50	同业及其他金融机构存放款项	1,584,356,691.32	2,477,396,856.91
拆出资金	634,823,000.00		拆入资金	2,096,763,361.13	2,281,403,941.66
衍生金融资产			交易性金融负债		
买入返售金融资产	500,000,000.00	1,299,866,093.86	衍生金融负债		
发放贷款和垫款	36,859,297,686.92	29,366,846,102.31	卖出回购金融资产款	680,581,479.44	1,400,838,520.54
交易性金融资产	1,280,329,235.79		吸收存款	39,214,012,848.44	34,578,692,400.08
债权投资	1,990,594,780.81	5,344,695,506.91	应付职工薪酬	96,466,774.99	71,732,262.21
其他债权投资	3,262,689,894.03	2,414,375,864.47	应交税费	50,366,409.24	48,395,413.83
其他权益工具投资			预计负债	270,000.00	513,000.00
应收款项类投资			应付债券	2,742,100,541.03	1,220,536,780.90
可供出售金融资产			递延所得税负债	332,308.95	
长期股权投资			其他负债	652,649,389.91	309,199,081.34
投资性房地产			持有待售负债		
固定资产	188,146,686.85	119,121,502.44			
在建工程	266,600,302.22	264,651,970.31	负债合计	47,117,899,804.45	42,470,012,257.47
使用权资产	34,173,330.61	25,094,139.60	所有者权益（或股东权益）：		
无形资产	113,973,306.60	123,075,793.77	股本	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
递延所得税资产	261,595,093.99	76,424,875.85	其他权益工具		
其他资产			其中：优先股		
			永续债		
			资本公积	281,568,590.00	281,568,590.00
			减：库存股		
			其他综合收益	-5,523,282.32	-5,238,509.24
			盈余公积	170,417,386.29	109,625,631.11
			一般风险准备	508,444,652.05	229,089,419.58
			未分配利润	904,847,206.88	637,076,614.06
			所有者权益（或股东权益）合计	3,859,754,552.90	3,252,121,745.51
资产总计	50,977,654,357.35	45,722,134,002.98	负债和所有者权益（或股东权益）合计	50,977,654,357.35	45,722,134,002.98

制表人：

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

法定代表人：



# 利润表

2022年度

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	2,038,119,744.40	1,652,690,257.64
利息净收入	1,942,703,386.70	1,561,179,608.74
手续费收入	3,620,778,272.93	3,170,534,772.79
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	1,678,074,886.23	1,609,355,164.05
其他业务收入	-116,482,231.13	-64,201,610.18
投资收益(损失以“-”号填列)	6,026,309.20	6,095,568.86
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	122,508,540.33	70,297,179.04
其他业务收入	212,460,237.98	155,249,899.83
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)	1,329,235.79	
汇兑收益(损失以“-”号填列)	2,953,804.24	-121,499.70
其他业务收入	32,075.60	5,754.74
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-6,048,166.10	
其他收益	1,171,401.32	578,104.21
二、营业支出	1,330,848,929.18	905,541,914.10
税金及附加	23,012,257.80	15,738,477.33
业务及管理费	632,561,872.49	448,013,806.54
信用减值损失	675,274,798.89	441,789,630.23
其他业务成本		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	707,270,815.22	747,148,343.54
加：营业外收入	3,586,822.53	16,851,222.52
减：营业外支出	659,000.00	205,427.98
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	710,198,637.75	763,794,138.08
减：所得税费用	102,281,085.91	148,446,544.55
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	607,917,551.84	615,347,593.53
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	607,917,551.84	615,347,593.53
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
六、其他综合收益的税后净额		
其中：(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-284,773.08	18,359,173.98
其他权益工具投资公允价值变动		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-284,773.08	18,359,173.98
其他债权投资公允价值变动	-7,973,073.27	16,301,884.45
其他债权投资信用减值准备	-159,667.39	181,701.84
递延所得税	7,847,967.58	1,875,587.69
七、综合收益总额	607,632,778.76	633,706,767.51
八、每股收益：		
(一)基本每股收益		
(二)稀释每股收益		

制表人：

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

法定代表人：



# 现金流量表

2022年度

编制单位: 威海蓝海银行股份有限公司	行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量	1			处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	30		
销售商品、提供劳务收到的现金	2			处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	31		
客户存款和同业存放款项净增加额	3	3,393,714,766.43	4,361,208,461.86	收到其他与投资活动有关的现金	32		
向中央银行借款净增加额	4		70,104,000.00	投资活动现金流入小计	33	14,081,878,933.85	6,960,550,957.96
向其他金融机构拆入资金净增加额	5		482,000,000.00	购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	34	143,605,869.23	13,162,510.41
收到原保险合同赔款取得的现金	6			投资支付的现金	35	11,827,241,744.23	6,926,000,000.00
收到再保业务现金净额	7			质押贷款净增加额	36		
保户储金及投资款净增加额	8			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	37		
处置交易性金融资产净增加额	9			支付其他与投资活动有关的现金	38		
收取利息、手续费及佣金的现金	10	3,755,357,713.59	3,280,746,209.99	投资活动现金流出小计	39	11,970,847,613.46	6,839,162,510.41
拆入资金净增加额	11		1,400,000,000.00	投资活动产生的现金流量净额	40	2,111,031,320.39	21,388,447.55
回购业务资金净增加额	12			三、筹资活动产生的现金流量	41		
收到的税费返还	13			吸收投资收到的现金	42		
收到其他与经营活动有关的现金	14	347,037,131.10	608,700,903.70	其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金	43		
经营活动现金流入小计	15	7,496,109,605.12	10,202,759,575.55	取得借款收到的现金	44		
购买商品、接受劳务支付的现金	16			发行债券收到的现金	45	5,202,235,180.00	1,747,001,010.00
客户贷款及垫款净增加额	17	8,143,055,023.37	7,964,076,556.93	收到其他与筹资活动有关的现金	46		
存放中央银行和同业款项净增加额	18	124,631,061.90		筹资活动现金流入小计	47	5,202,235,180.00	1,747,001,010.00
支付原保险合同赔付款项的现金	19			偿还债务所支付的现金	48	3,721,975,390.00	1,800,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	20	1,423,649,420.58	1,150,066,676.92	分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	49	68,024,610.00	46,083,380.00
支付保单红利的现金	21			其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润	50		
支付的各项税费	22	388,239,743.85	272,478,541.11	支付其他与筹资活动有关的现金	51		
支付其他与经营活动有关的现金	23	248,893,648.12	256,483,026.32	筹资活动现金流出小计	52	3,790,000,000.00	1,846,083,380.00
经营活动现金流出小计	24	1,855,981,988.18	159,180,067.76	筹资活动产生的现金流量净额	53	1,412,235,180.00	-99,082,370.00
经营活动产生的现金流量净额	25	12,184,450,886.00	9,802,284,849.04	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	54		
经营活动产生的现金流量净额	26	-4,688,341,280.88	400,474,726.51	五、现金及现金等价物净增加额	55	-1,165,074,780.49	322,780,804.06
收到投资收到的现金	27			加: 期初现金及现金等价物余额	56	5,724,964,416.26	5,403,183,612.20
取得投资收益收到的现金	28	13,869,418,695.87	6,805,301,058.13	六、期末现金及现金等价物余额	57	4,560,889,635.77	5,725,964,416.26
	29	212,460,237.98	155,249,899.83		58		

金额单位: 元



主管会计工作负责人:

法定代表人:

会计机构负责人:

制表人:

# 所有者权益变动表

2022年度

项目	本期末余额					上年末余额				
	股本	其他综合收益	资本公积	一般风险准备	所有者权益合计	股本	其他综合收益	资本公积	一般风险准备	所有者权益合计
一、上年年末余额	3,000,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	3,030,000,000.00	3,000,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	3,030,000,000.00
二、本年年初余额	3,000,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	3,030,000,000.00	3,000,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	3,030,000,000.00
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)										
(一)综合收益总额										
(二)所有者投入和减少资本										
1.所有者投入资本										
2.股份支付计入所有者权益的金额										
3.其他										
(三)利润分配										
1.提取一般风险准备										
2.对所有者(或股东)的分配										
3.其他										
(四)所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本(或股本)										
2.盈余公积转增资本(或股本)										
3.盈余公积弥补亏损										
4.其他										
四、本年年末余额	3,000,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	3,030,000,000.00	3,000,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	3,030,000,000.00



法定代表人:  陈彦  
 主管会计工作负责人:  峰宋  
 会计机构负责人:  陶强

科技金融 普惠大众

地址:威海市环翠区新威路17-2号威高广场SOHO A座

电话:400-0631-888

网址:www.wegobank.cn



微信公众号



手机银行APP