

# 2019

## 蓝海银行 年度报告

BLUE OCEAN BANK  
ANNUAL REPORT

# CONTENTS

## 目录

|                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------|----|
| 01 / 重要提示<br>IMPORTANT TIP                                          | 01 |
| 02 / 公司基本情况<br>CORPORATE INFORMATION                                | 02 |
| 03 / 重要事项<br>MAJOR ISSUES                                           | 06 |
| 04 / 董事、监事、高级管理人员和员工情况<br>BOARD, SUPERVISOR, EXECUTIVES & EMPLOYEES | 08 |
| 05 / 大事记<br>MEMORABILIA                                             | 11 |
| 06 / 报告期经营情况概览<br>OVERVIEW OF OPERATIONS                            | 14 |
| 07 / 公司治理情况<br>CORPORATE GOVERNANCE                                 | 16 |
| 08 / 股东大会、董事会、监事会工作情况<br>TRADE UNION WORK                           | 18 |
| 09 / 内部控制及风险管理情况<br>RISK MANAGEMENT                                 | 21 |
| 10 / 关联交易情况<br>RELATED PARTY TRANSACTIONS                           | 25 |
| 11 / 企业社会责任报告<br>CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT             | 27 |
| 12 / 财务报告<br>FINANCIAL REPORT                                       | 29 |

# 01

## IMPORTANT TIP 重要提示

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。本行第一届董事会于2020年3月18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。

蓝海银行董事会  
2020年3月

# 02

## CORPORATE INFORMATION

### 公司基本情况

01/公司基本情况

02/公司经营范围

03/公司发展战略

04/组织架构



## 公司基本情况

- 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：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  
互联网网址：www.wegobank.cn
- 发起人情况  
本行主发起人为：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。



- 报告期内股东情况

报告期末本行股东共7户，股东在本行持股情况如下：

| 股东名称           | 出资额  | 占比     |
|----------------|------|--------|
| 威高集团有限公司       | 6    | 30.00% |
| 赤山集团有限公司       | 4.5  | 22.50% |
| 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%  |
|                | 20   | 100%   |

单位：亿元

- 报告期内股份出质情况：报告期内，本行7家股东均未将持有的本行股份出质。
- 本行严格按照监管规定，已于2017年5月将全部股权托管至齐鲁股权交易中心。

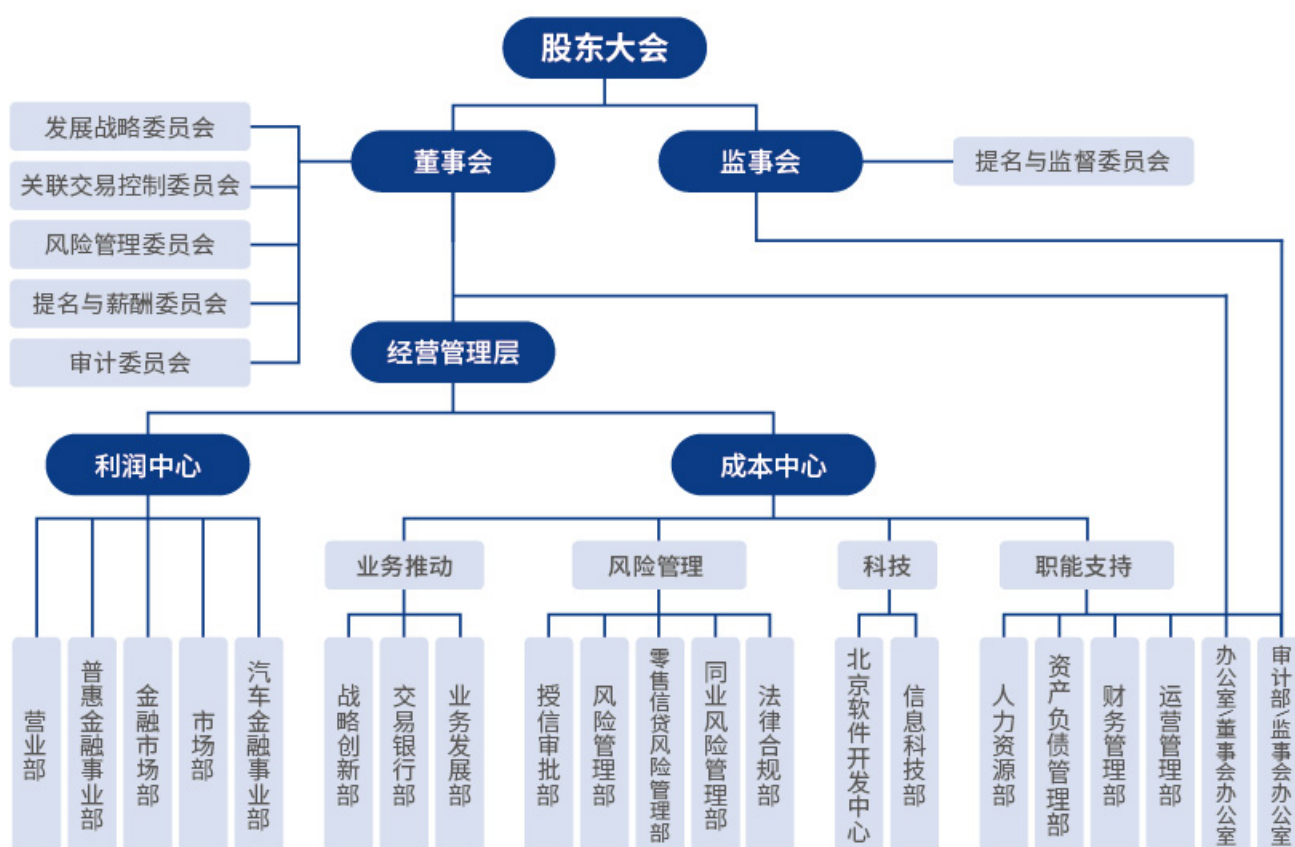
## 公司经营范围

吸收人民币存款；发放短期、中期和长期人民币贷款；办理国内结算；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。

## 公司发展战略

作为山东省首家民营银行，本行重点面向山东新旧动能转换综合试验区和蓝色经济区，以“行稳致远、百年蓝海”为愿景，以“科技金融、连接你我”为使命；实施“深耕蓝海、一体两翼”发展战略，线下立足山东全省，稳健经营存贷汇主体业务，推进绿色金融，线上以普惠金融和供应链金融为“两翼”，积极推进互联互通，打造交易型、平台型、轻资本型的O2O类互联网银行。

## 组织架构



# 03

## MAJOR ISSUES 重要事项

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

05/监管指标达标情况



## 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。

## 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。

## 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、高管人员均未受到有关监管部门的处罚。

## 聘用、解聘会计师事务所情况

本行董事会本期聘请山东英华会计师事务所有限公司担任编制年度报告的审计机构。报告期内，公司聘请山东英华会计师事务所有限公司对公司2019年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。

## 监管指标达标情况

报告期末，本行20余项主要监管指标全面达标。

# 04

## BOARD, SUPERVISOR, EXECUTIVES & EMPLOYEES

### 董事、监事、高级管理人员 和员工情况

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



## 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  | 蓝海银行董事长               | 56岁 | 执行董事 | 2017年4月-2020年4月 |
| 宋学峰 | 男  | 蓝海银行副董事长、行长           | 50岁 | 执行董事 | 2019年9月-2020年4月 |
| 汤正鹏 | 男  | 威高集团副总裁兼威高金融控股有限公司总经理 | 48岁 | 股权董事 | 2019年1月-2020年4月 |
| 王华杰 | 男  | 赤山集团副总经理              | 44岁 | 股权董事 | 2017年4月-2020年4月 |
| 胡晓蓬 | 女  | 迪尚集团有限公司总经理助理兼投资管理部经理 | 49岁 | 股权董事 | 2019年1月-2020年4月 |
| 崔积旺 | 男  | 兴民智通（集团）股份有限公司董事兼副总经理 | 53岁 | 股权董事 | 2017年4月-2020年4月 |
| 赵克锋 | 男  | 上海财经大学国际银行金融学院教授      | 44岁 | 独立董事 | 2017年4月-2020年4月 |
| 孟红  | 女  | 山东大学（威海）商学院会计系副教授     | 53岁 | 独立董事 | 2017年4月-2020年4月 |
| 干石松 | 男  | 青岛德嘉工程管理有限公司董事长兼总经理   | 50岁 | 独立董事 | 2019年1月-2020年4月 |

## 监事会成员基本情况

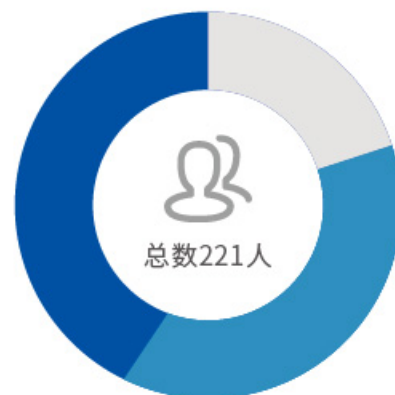
| 姓名  | 性别 | 主要职务           | 年龄  | 董事类别 | 任期              |
|-----|----|----------------|-----|------|-----------------|
| 宋修广 | 男  | 蓝海银行监事长        | 61岁 | 职工监事 | 2017年4月-2020年4月 |
| 曲艳春 | 女  | 烟台振华集团财务副总监    | 50岁 | 股东监事 | 2017年4月-2020年4月 |
| 孙恒  | 男  | 山东大学（威海）商学院副教授 | 55岁 | 外部监事 | 2017年4月-2020年4月 |

## 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   |
|-----|----|-------------|-----|------------|
| 宋学峰 | 男  | 行长          | 50岁 | 2019年9月11日 |
| 王业芳 | 男  | 副行长         | 43岁 | 2017年5月24日 |
| 陈峰  | 男  | 副行长         | 38岁 | 2017年5月24日 |
| 李进跃 | 男  | 首席风险官兼董事会秘书 | 50岁 | 2017年5月24日 |
| 田涵勇 | 男  | 首席信息官       | 44岁 | 2018年1月9日  |

## 员工基本情况

截至2019年底，本行员工总数221人。其中，科技、风控人员93人，产品、业务人员87人，职能管理人员41人。



|                   |                   |                   |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 科技<br>风控人员<br>93人 | 产品<br>业务人员<br>87人 | 职能<br>管理人员<br>41人 |
|-------------------|-------------------|-------------------|

# 05

## MEMORABILIA 大事记

01/里程碑

02/荣誉



## 里程碑

**2019年1月21日 /**

个人征信系统管理员用户获人民银行总行批复，征信报送系统上线。

**2019年3月7日 /**

蓝海银行“蓝海朋友圈”营销功能上线手机银行APP。

**2019年3月18日 /**

蓝海银行线上存款总额突破百亿大关。

**2019年6月20日 /**

蓝海银行获批同业拆借资格。

**2019年9月11日 /**

山东银保监局核准批复宋学峰董事、副董事长、行长任职资格。

**2019年10月28日 /**

蓝海银行通过网络借贷资金存管测评。

**2019年12月30日 /**

蓝海银行获得30项软件著作权登记证书。

**2019年1月21日 /**

省政府办公厅专报《全省首家民营银行威海蓝海银行闯出特色发展新路》被刘强副省长批示肯定。

**2019年3月13日 /**

蓝海银行个人征信查询权限开通。

**2019年6月19日 /**

蓝海银行首个线上秒级银承贴现产品“银贴宝”上线。

**2019年7月22日 /**

蓝海银行以“直参”身份接入全国小额支付系统。

**2019年10月14日 /**

蓝海银行加入全国财国库银横向联网系统（TIPS）。

**2019年11月15日 /**

蓝海银行同城网络灾备中心上线运营。

## 荣誉



# 06

## OVERVIEW OF OPERATIONS 报告期经营情况概览

01/业务规模情况



## 业务规模情况

报告期内，本行资产总额为303.57亿元；各项贷款余额152.95亿元，其中对公贷款余额13.84亿元，个人经营贷款余额11.62亿元，个人消费贷款余额127.49亿元；投资业务余额86.95亿元。

**303.57** 亿元

资产总额

**152.95** 亿元

各项贷款余额

**86.95** 亿元

投资业务余额

报告期内，本行负债总计281.96亿元；各项存款余额225.43亿元，其中对公存款余额27.46亿元，储蓄存款余额197.97亿元；同业存放余额33.92亿元。

**281.96** 亿元

负债总额

**225.43** 亿元

各项存款余额

**33.92** 亿元

同业存放余额

报告期内，本行累计实现营业收入6.43亿元，其中净利息收入8.97亿元；营业外收入12.00万元；累计发生营业支出4.47亿元，计提资产减值准备2.2亿元；实现拨备前利润4.17亿元。

**6.43** 亿元

营业收入

**4.47** 亿元

营业支出

**4.17** 亿元

拨备前利润

# 07

## CORPORATE GOVERNANCE 公司治理情况

01/公司治理情况

02/消费者权益保护工作情况



## 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》等规章和监管机构要求，以党建统领全局工作，将党建与公司治理有效融合，充分发挥党组织的政治核心作用；进一步健全公司治理制度体系，完善公司治理结构，根据法律合规变动情况适时修订相关制度。

建立“三会一层”决策和执行架构，明确了职责边界，实现了公司所有权、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，有效履行各项监督职权和义务。本行管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理，接受监事会的监督。



# 08

## TRATE UNION WORK

### 股东大会、董事会 监事会工作情况

- 01/报告期内股东大会工作情况
- 02/报告期内董事会工作情况
- 03/报告期内监事会工作情况
- 04/报告期内独立董事的工作情况
- 05/报告期内本行董监事薪酬情况



## 报告期内股东大会工作情况

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，审议批准了议案、报告19项，包括董事会工作报告、监事会工作报告、提名董事等议案。

## 报告期内董事会工作情况

董事会为本行决策机构，按照法律法规、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举、选聘董事。截至报告期末，本行第一届董事会由9名董事组成，其中执行董事2名、独立董事3名、股权董事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的要求。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。

9  
名董事会成员

2  
名执行董事

+

3  
名独立董事

+

4  
名股权董事

第一届董事会下设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6次，审议表决议案62项，召开专门委员会会议20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、高管提名、薪酬与考核事项等工作提出意见与建议，积极主动承担领导职能，充分发挥了决策核心作用，为本行健康科学发展打下了良好的公司治理基础。

## 报告期内监事会工作情况

监事会是本行的监督机构，按照法律法规、章程和监事会议事规则依法履行职责，并对股东大会负责。本行严格按照章程规定选举、选聘监事。截至报告期末，本行第一届监事会由3名监事组成，其中职工监事1名、外部监事1名、股东监事1名。监事会下设提名与监督委员会1个专门委员会。报告期内，本行召开监事会会议5次，召开监事会专门委员会会议5次，听取及审议各项议案19项。列席了本行历次董事会及其专门委员会会议，对推动本行公司治理结构的完善发挥了积极的作用。在日常监督中，监事会通过参加各类会议、深入调研访谈、了解监管政策、日常信息收集以及对董事会、高级管理层及其成员的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。

**3**  
名监事会成员

**1**  
名职工监事

+

**1**  
名股东监事

+

**1**  
名外部监事

## 报告期内独立董事的工作情况

截至报告期末，本行董事会有独立董事3名，独立董事人数和比例均达到监管要求。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三个专门委员会均由独立董事担任主任委员。报告期内，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，积极发挥作用，维护本行和股东的合法权益，促进发展战略规划的不断推进实施，为本行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；独立董事没有对本行董事会或专业委员会的决议事项提出任何异议。

## 报告期内本行董监事薪酬情况

报告期内，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，基本津贴、专门委员会主任委员津贴在年未经考核后一次性发放，最高不超过16万/年（税前）；会议费按季度发放，最高不超过2万/年（税前）。本行执行董事和监事会主席的薪酬纳入本行高级管理人员薪酬管理体系管理，不再领取本办法规定的董监事薪酬。

# 09

## RISK MANAGEMENT 内部控制及风险管理情况

01/内部控制

02/风险管理



## 内部控制

报告期内，本行根据《中华人民共和国商业银行法》、《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“行业规范建设年”、“巩固治乱象成果 促进合规建设”等活动，组织对现有制度建设情况开展自查梳理及完善，并优化业务审批流程，持续严密内控管理。

报告期内，本行在条线管理部门组织自查的基础上，从制度建设、流程设置、风控措施和实际操作等方面，多维度开展内控管理专项检查，发现风险管控盲点和薄弱点，督促进一步健全内部控制、优化流程和规范操作，有效防控各类风险。对员工行为进行管理，开展异常行为排查、重点岗位轮岗及强制休假执行情况排查等，未发现异常。

报告期内，本行未受到监管行政处罚，未发生安全生产事故。

## 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、评估来监测各类风险。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负最终责任。董事会要求高级管理层对各类风险控制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。各风险管理部门在高级管理层的领导和监督下开展风险管理的具体工作，并定期向上级汇报。

### ① 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，进一步完善本行客户准入标准前置、黑名单同步等二次风控手段。强调统一授信管理，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，本行持续完善线上业务风控手段，严把信贷准入关，强化授信额度管控，做好资产质量跟踪与分析，严格同业业务审核，强化信贷业务风险限额管控。各项信贷风险防控措施得到有效落实，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，信用风险管理状况较好。报告期末，本行公司类贷款主要投向制造业等行业，个人类贷款主要投向消费金融领域，不良贷款余额0.69亿元，不良贷款率0.48%，低于监管标准（5%）。本行不良贷款控制优于同业平均水平。

## ② 流动性风险

本行流动性风险是指银行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。本行根据监管要求，在全行范围内建立和实施资金头寸计划报备制度，严格按照“月规划、周调度、日汇报”的要求做好日常资金头寸管理，每日匡算头寸余额，完成头寸调剂，按周、按月测算分析现金流缺口；按周调度全行存贷款、投资业务计划，匡算资金缺口，确保负债与资产业务规模相匹配。

报告期内，本行各项业务有序发展。短期现金流充足、备付合理。期末本行流动性比例、优质流动性资产充足率、流动性缺口率、核心负债比例等流动性相关监管指标实现全面达标，且远高于监管达标要求。

## ③ 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。本行根据监管部门相关法规要求，建立了市场风险管理体系。本行董事会及下设的风险管理委员会负责领导市场风险管理工作；本行高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程并全面评价市场风险管理；本行同业风险管理部负责制定市场风险管理政策制度、市场风险偏好及风险限额，独立监控本行市场风险管理状况并定期向董事会和高级管理层汇报。

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和资本实力相适应。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。

#### ④ 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，本行针对操作风险管理采取了一系列有针对性的措施，扎实开展操作风险点的梳理、识别和认定工作，持续完善操作风险管控机制，丰富管控手段，压实部门操作风险管控责任，将操作风险检查监督常态化，适时开展不同层次、不同内容、不同形式的操作风险检查监督，全面把握操作风险管控状况。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。

#### ⑤ 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，本行持续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。同时持续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，定期对行内各类管理成绩和品牌提升内容进行宣传，持续树立良好的外部形象。

报告期内，本行未发生声誉风险事件或案件。

#### ⑥ 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、风险管理和审计的“三道防线”；修订了信息安全管理、运行维护管理、开发测试管理和外包管理等一系列制度，落实信息科技治理相关监管要求。强化运维安全管理，部署入侵检测系统、入侵防御系统等监控管理系统，实时监控本行设备及通信线路的安全运行情况。部署漏洞扫描系统，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。

# 10

## RELATED PARTY TRANSACTIONS

### 关联交易情况

01/关联交易情况



## 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，详细明确了关联交易的界定范围、委员会职责及议事规则。同时本行《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》及《威海蓝海银行关联交易管理办法》的有关规定，本行按照国家政策法规规定和最新监管要求，严格加强对关联交易的风险管理。

截至报告期末，我行与关联方之间的关联交易净额为25921.05万元，较年初减少10126万元。本行与关联方之间的交易余额占我行资本净额的比例为11.02%，低于监管标准（50%）38.98个百分点；关联方单一集团客户授信集中度10.79%，低于监管标准（15%）4.21个百分点；关联方单一客户贷款集中度6.21%，低于监管标准（10%）3.79个百分点，各项指标均优于监管标准。

### 关联交易情况

| 单位名称         | 关联方性质 | 期末余额           |
|--------------|-------|----------------|
| 威高集团有限公司     | 关联法人  | 145,780,500.00 |
| 山东威高药业股份有限公司 | 关联法人  | 108,000,000.00 |
| 王业芳          | 关联自然人 | 299,444.50     |
| 章文蓉          | 关联自然人 | 676,666.75     |
| 于晨明          | 关联自然人 | 1,702,083.25   |
| 母宇           | 关联自然人 | 1,925,703.35   |
| 徐学强          | 关联自然人 | 347,625.00     |
| 郭永涛          | 关联自然人 | 478,991.52     |

# 11

## CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT 企业社会责任报告

01/绿色信贷情况

02/服务小微情况

03/消费者权益保护工作情况

## 绿色信贷情况

报告期内，本行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。一是完善制度建设，发布《威海蓝海银行绿色信贷管理办法》。从分类管理、市场准入、授信流程管理、授后管理、考核管理等各个维度，优化本行信贷结构，有效防范环境和社会风险；二是创新产品体系，发布蓝邸贷、惠民贷等特色化金融产品，充分运用互联网科技技术，选取优质行业、优质客户，持续推进金融产品创新力度，减少了传统业务须多次往返带来的资源消耗等，促进绿色、低碳、循环经济发展。

## 服务小微情况

报告期内，本行积极响应党中央、国务院、监管部门号召，重点对接传统金融模式长尾客群，深入了解中小微企业生产经营及上下游客户情况和实际融资需求，建立细分行业的企业数据库，为客户量身定制融资方案，提高客户授信可获得性。一是通过接入大数据风控模型，推出了基于互联网平台流量合作，对全国小额电子银行承兑汇票进行秒速贴现的金融产品“银贴宝”，累计为600余户中小微、民营企业办理票据贴现5000余笔，金额超过22亿元；二是深入贯彻“敢贷、能贷、愿贷”的信贷文化，积极开展民营和小微企业首贷培植行动，以提高办事效率为切入点，将“一次办好”作为优化金融服务的重中之重，累计培植民营及小微企业客户38户，放款金额2290万元；三是降低企业服务成本，持续完善各项服务价格制度、规范服务定价收费标准，累计免收对公账户管理费、小额账户管理费等公司类收费项目25项，个人类收费减免项目22项，累计为客户节约费用400余万元。

## 消费者权益保护工作情况

报告期内，本行从组织架构、规章制度、宣传教育、信息披露等多个方面持续完善消费者权益保护体系，提升工作效能，取得良好成效。一是制定《蓝海银行消费者权益保护工作管理办法》（暂行），明确董事会负责承担全行消费者权益保护工作的最终责任；二是成立行长任组长的蓝海银行消费者权益保护工作领导小组，下设消费者权益保护联合办公室，对全行消费者权益保护工作进行统一筹划、协调和监督；三是健全完善蓝海银行行长消费投诉接待日工作机制，面向社会公众接待受理消费者投诉，听取消费者意见建议；四是加强金融知识宣教力度，通过线上线下渠道结合的方式，开展网络安全、个人金融信息、反洗钱、人民币防伪等6次宣传活动。同时，本行正在积极申报青少年金融知识教育实践基地，引导和培育青少年的金融风险防范意识，切实履行社会责任。

# 12

## FINANCIAL REPORT 财务报告

01/审计报告





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

(2020) 英华审字第 003 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 2019 年 12 月 31 日的资产负债表、2019 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 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 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，就可能导致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



中国注册会计师：  
(项目合伙人)

徐小峰  
中国注册会计师  
371000090002

中国注册会计师：

赵建君  
中国注册会计师  
371000030010

二〇二〇年一月十日

## 资产负债表

2019年12月31日

编制单位：威海蓝海银行股份有限公司

金额单位：元

| 项 目                  | 期末余额              | 年初余额              | 项 目                    | 期末余额              | 年初余额              |
|----------------------|-------------------|-------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| 现金及存放中央银行款项          | 2,805,683,765.16  | 2,033,167,143.72  | 向中央银行借款                |                   |                   |
| 存放同业及其他金融机构款项        | 1,061,428,578.22  | 1,185,369,921.87  | 同业及其他金融机构存放款项          | 3,391,500,000.00  | 5,592,000,000.00  |
| 贵金属                  |                   |                   | 拆入资金                   | 1,050,000,000.00  |                   |
| 拆出资金                 | 400,000,000.00    |                   | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |                   |                   |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产 |                   |                   | 衍生金融负债                 |                   |                   |
| 衍生金融资产               |                   |                   | 卖出回购金融资产款              | 543,500,000.00    |                   |
| 买入返售金融资产             | 1,522,620,000.00  |                   | 吸收存款                   | 22,543,060,124.82 | 10,885,275,321.40 |
| 应收利息                 | 181,416,557.77    | 109,191,729.09    | 应付职工薪酬                 | 51,138,288.95     | 55,558,602.68     |
| 发放贷款和垫款              | 14,938,039,312.71 | 9,024,243,304.98  | 应交税费                   | 20,579,074.02     | 13,063,164.75     |
| 持有待售资产               |                   |                   | 应付利息                   | 592,019,919.32    | 243,259,863.26    |
| 应收款项类投资              | 5,455,137,779.43  | 4,339,570,663.28  | 预计负债                   |                   |                   |
| 可供出售金融资产             | 3,403,022,351.80  | 1,722,202,711.57  | 应付债券                   |                   |                   |
| 持有至到期投资              |                   |                   | 递延所得税负债                |                   |                   |
| 长期股权投资               |                   |                   | 其他负债                   | 4,645,631.73      | 11,134,919.73     |
| 投资性房地产               |                   |                   | 持有待售负债                 |                   |                   |
| 固定资产                 | 136,022,666.23    | 143,263,420.00    | 负债合计                   | 28,196,443,038.84 | 16,800,291,871.82 |
| 无形资产                 | 16,248,484.64     | 12,775,025.05     | 所有者权益（或股东权益）：          |                   |                   |
| 递延所得税资产              |                   |                   | 实收资本（或股本）              | 2,000,000,000.00  | 2,000,000,000.00  |
| 其他资产                 | 437,503,855.93    | 260,976,491.17    | 其他权益工具                 |                   |                   |
|                      |                   |                   | 其中：优先股                 |                   |                   |
|                      |                   |                   | 永续债                    |                   |                   |
|                      |                   |                   | 资本公积                   | 1,500,000.00      |                   |
|                      |                   |                   | 减：库存股                  |                   |                   |
|                      |                   |                   | 其他综合收益                 | 15,651,074.80     | 32,126,888.97     |
|                      |                   |                   | 盈余公积                   | 14,353,533.83     |                   |
|                      |                   |                   | 一般风险准备                 | 45,233,528.20     |                   |
|                      |                   |                   | 未分配利润                  | 83,948,276.22     | -1,658,350.06     |
|                      |                   |                   | 所有者权益（或股东权益）合计         | 2,160,686,413.05  | 2,030,468,538.91  |
| 资产总计                 | 30,357,129,451.89 | 18,830,260,410.73 | 负债和所有者权益（或股东权益）合计      | 30,357,129,451.89 | 18,830,260,410.73 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

制表人：

陈彦  
3710071003576

宋学印

陶雷  
3710071002450

# 利润表

2019年度

编制单位：威海蓝海银行股份有限公司

金额单位：元

| 项 目                    | 本期金额             | 上期金额             |
|------------------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入                 | 643,447,080.19   | 423,900,305.39   |
| 利息净收入                  | 897,168,344.00   | 580,446,053.34   |
| 利息收入                   | 1,970,539,152.80 | 1,100,238,163.70 |
| 利息支出                   | 1,073,370,808.80 | 519,792,110.36   |
| 手续费及佣金净收入              | -276,582,256.59  | -180,939,448.02  |
| 手续费及佣金收入               | 4,519,753.60     | 303,264.88       |
| 手续费及佣金支出               | 281,102,010.19   | 181,242,712.90   |
| 投资收益（损失以“-”号填列）        | 22,856,841.82    | 28,087,170.45    |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益     |                  | -3,697,149.64    |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）    |                  |                  |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）        |                  |                  |
| 其他业务收入                 | 4,150.96         | 3,579.26         |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）      |                  |                  |
| 其他收益                   |                  |                  |
| 二、营业支出                 | 447,108,559.14   | 329,672,016.11   |
| 税金及附加                  | 10,785,239.45    | 5,550,403.94     |
| 业务及管理费                 | 216,173,053.67   | 181,749,873.97   |
| 资产减值损失                 | 220,150,266.02   | 142,371,738.20   |
| 其他业务成本                 |                  |                  |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）      | 196,338,521.05   | 94,228,289.28    |
| 加：营业外收入                | 119,997.27       | 2,516,806.67     |
| 减：营业外支出                |                  | 264,162.76       |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）    | 196,458,518.32   | 96,480,933.19    |
| 减：所得税费用                | 51,264,830.01    |                  |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）      | 145,193,688.31   | 96,480,933.19    |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） |                  |                  |
| （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          | -16,475,814.17   | 37,126,888.97    |
| 其中：（一）不能重分类进损益的其他综合收益  | -16,475,814.17   | 37,126,888.97    |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益      |                  |                  |
| 七、综合收益总额               | 128,717,874.14   | 128,607,822.16   |
| 八、每股收益：                |                  |                  |
| （一）基本每股收益              |                  |                  |
| （二）稀释每股收益              |                  |                  |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

制表人：

3710071003E76

陈峰

3710071002E50

## 现金流量表

2019年度

编制单位：威海渤海银行股份有限公司

金额单位：元

| 项 目             | 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  | 9,457,284,802.42  | 8,145,525,483.08  | 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  |                   |                   | 投资活动现金流入小计                 | 33 | 12,449,449,268.00 | 11,342,007,210.20 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 5  | 650,000,000.00    |                   | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金   | 34 | 10,233,356.01     | 8,593,481.90      |
| 收到原保险合同保费取得的现金  | 6  |                   |                   | 投资支付的现金                    | 35 | 14,964,942,453.56 | 11,413,194,449.43 |
| 收到再保险业务现金净额     | 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 | 1,614,586,111.69  | 775,630,487.46    | 投资活动产生的现金流量净额              | 39 | 14,575,195,809.37 | 11,421,793,931.53 |
| 拆入资金净增加额        | 11 |                   |                   |                            | 40 | -2,525,746,561.37 | -79,786,721.13    |
| 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 | 545,124,168.23    | 1,320,485.83      | 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 | 12,216,995,063.34 | 8,923,696,356.47  | 取得借款所收到的现金                 | 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 |                   |                   |
| 客户贷款及垫款净增加额     | 17 | 6,055,936,007.75  | 6,570,019,212.00  | 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 | 760,786,856.51    | 1,269,389,111.75  | 筹资活动现金流入小计                 | 47 |                   |                   |
| 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 |                   |                   |
| 支付利息、手续费及佣金的现金  | 20 | 1,012,578,883.54  | 486,817,823.10    | 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金         | 49 |                   |                   |
| 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 |                   |                   |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 22 | 114,366,419.17    | 73,696,209.89     | 支付其他与筹资活动有关的现金             | 51 |                   |                   |
| 支付的各项税费         | 23 | 119,043,645.07    | 23,873,093.80     | 筹资活动产生的现金流量净额              | 52 |                   |                   |
| 支付其他与经营活动有关的现金  | 24 | 197,622,288.67    | 67,318,867.88     | 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响         | 53 |                   |                   |
| 经营活动现金流出小计      | 25 | 8,280,834,100.69  | 8,491,623,218.62  | 五、现金及现金等价物净增加额             | 54 |                   |                   |
| 经营活动产生的现金流量净额   | 26 | 3,936,160,962.65  | 432,073,137.85    | 六、期初现金及现金等价物余额             | 55 | 1,470,416,411.28  | 352,286,516.72    |
| 二、投资活动产生的现金流量：  | 27 |                   |                   |                            | 56 | 1,888,896,957.59  | 1,596,610,480.87  |
| 收回投资收到的现金       | 28 | 12,086,135,808.59 | 11,015,551,793.83 |                            | 57 | 3,359,311,418.87  | 1,888,896,997.59  |
| 取得投资收益收到的现金     | 29 | 383,213,459.62    | 336,454,16.57     |                            | 58 |                   |                   |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

制表人：

陈彦

陈彦

陈彦

编制单位：威海蓝湾银行股份有限公司

所有者权益变动表

2019年度

单位：元

| 项 目                   | 本 期 金 额          |                     |      |         | 上 期 金 额        |                     |      |         |
|-----------------------|------------------|---------------------|------|---------|----------------|---------------------|------|---------|
|                       | 实收资本<br>(或股本)    | 其他权益工具<br>优先股永续债 其他 | 资本公积 | 库存<br>股 | 实收资本<br>(或股本)  | 其他权益工具<br>优先股永续债 其他 | 资本公积 | 库存<br>股 |
| 一、上年年末余额              | 2,000,000,000.00 |                     |      |         | 22,126,898.97  |                     |      |         |
| 加：会计政策变更              |                  |                     |      |         |                |                     |      |         |
| 前期差错更正                |                  |                     |      |         |                |                     |      |         |
| 其他                    |                  |                     |      |         |                |                     |      |         |
| 二、本年年初余额              | 2,000,000,000.00 |                     |      |         | 22,126,898.97  |                     |      |         |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） |                  |                     |      |         |                |                     |      |         |
| （一）综合收益总额             |                  |                     |      |         | -16,475,814.17 |                     |      |         |
| （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.提取盈余公积              |                  |                     |      |         | 14,355,559.83  |                     |      |         |
| 2.提取一般风险准备            |                  |                     |      |         | 14,355,559.83  |                     |      |         |
| 3.对所有者（或股东）的分配        |                  |                     |      |         | -45,235,528.20 |                     |      |         |
| 4.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.设定受益计划变动额结转留存收益     |                  |                     |      |         |                |                     |      |         |
| 5.其他                  |                  |                     |      |         |                |                     |      |         |
| 四、本年年末余额              | 2,000,000,000.00 |                     |      |         | 22,126,898.97  |                     |      |         |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

制表人：

陈彦  
3710071005575

陈彦  
3710071005575

陈彦  
3710071005575



📍 威海市环翠区新威路17-2号威高广场SOHOA座  
☎ 400-0631-888  
🌐 [www.wegobank.cn](http://www.wegobank.cn)



微信公众号



手机银行APP