



# 2023

# 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

# CONTENTS

## 目录

重要提示 IMPORTANT TIP	01
公司基本情况 CORPORATE INFORMATION	02
重要事项 MAJOR ISSUES	06
董事、监事、高级管理人员和员工情况 BOARD,SUPERVISOR,EXECUTIVES&EMPLOYEES	08
报告期经营情况概览 OVERVIEW OF OPERATIONS	14
公司治理情况 CORPORATE GOVERNANCE	16
股东大会、董事会、监事会工作情况 SHAREHOLDERS MEETINGS, DIRECTORATE, AUFSICHTSRAT	19
内部控制、风险管理、负债质量管理及重大事项情况 RISK MANAGEMENT	23
关联交易情况 RELATED PARTY TRANSACTIONS	29
履行社会责任报告 CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT	31
财务报告 FINANCIAL REPORT	34

# 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、总会计师陶蕾保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 本行第三届董事会于2024年1月15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。

# 02

## Corporate Information

# 公司基本情况

## 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.

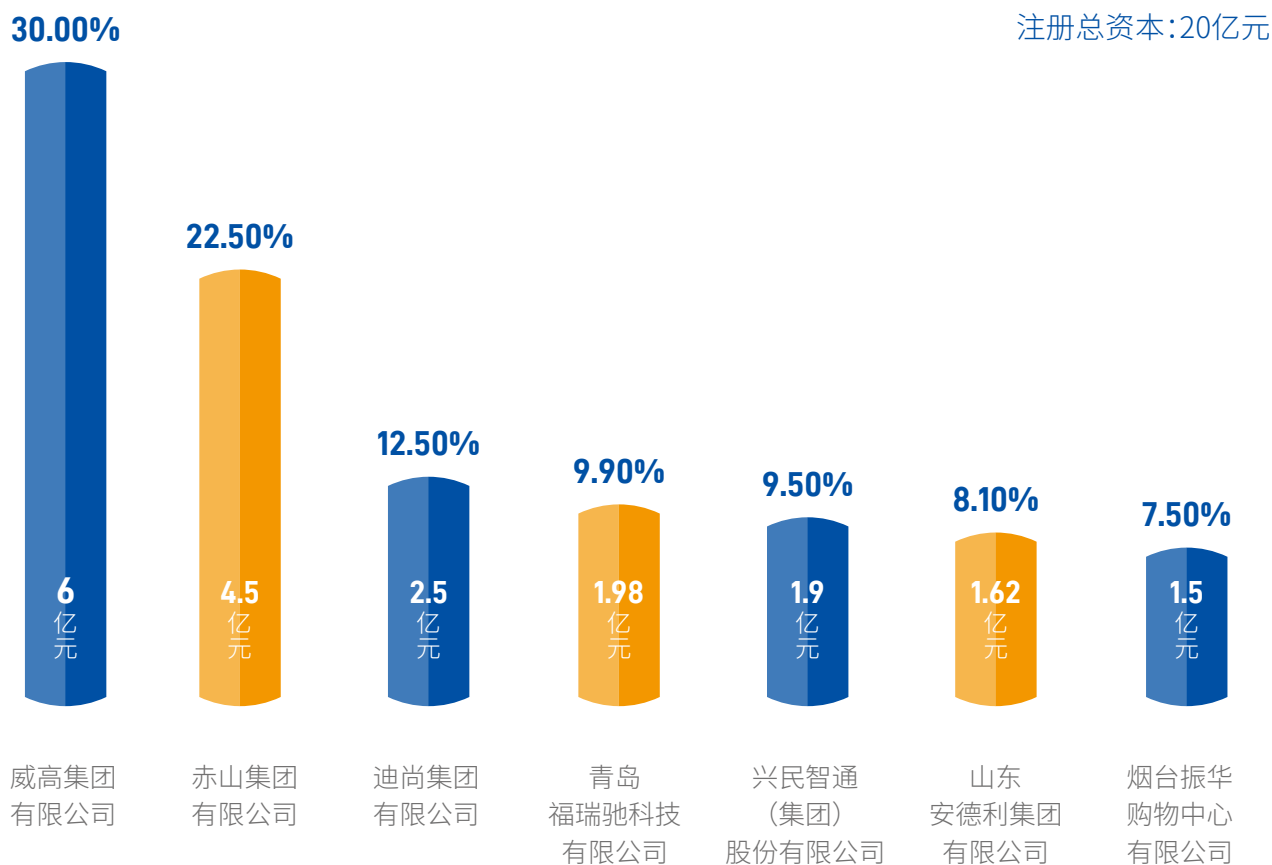
公司法定代表人: 陈彦

公司董事会联系方式: 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



■ 报告期末, 本行股东共7户, 股东在本行持股情况如表所示:



■ 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。

■ 本行已严格按照监管规定, 于2017年5月将全部股权托管至齐鲁股权交易中心。

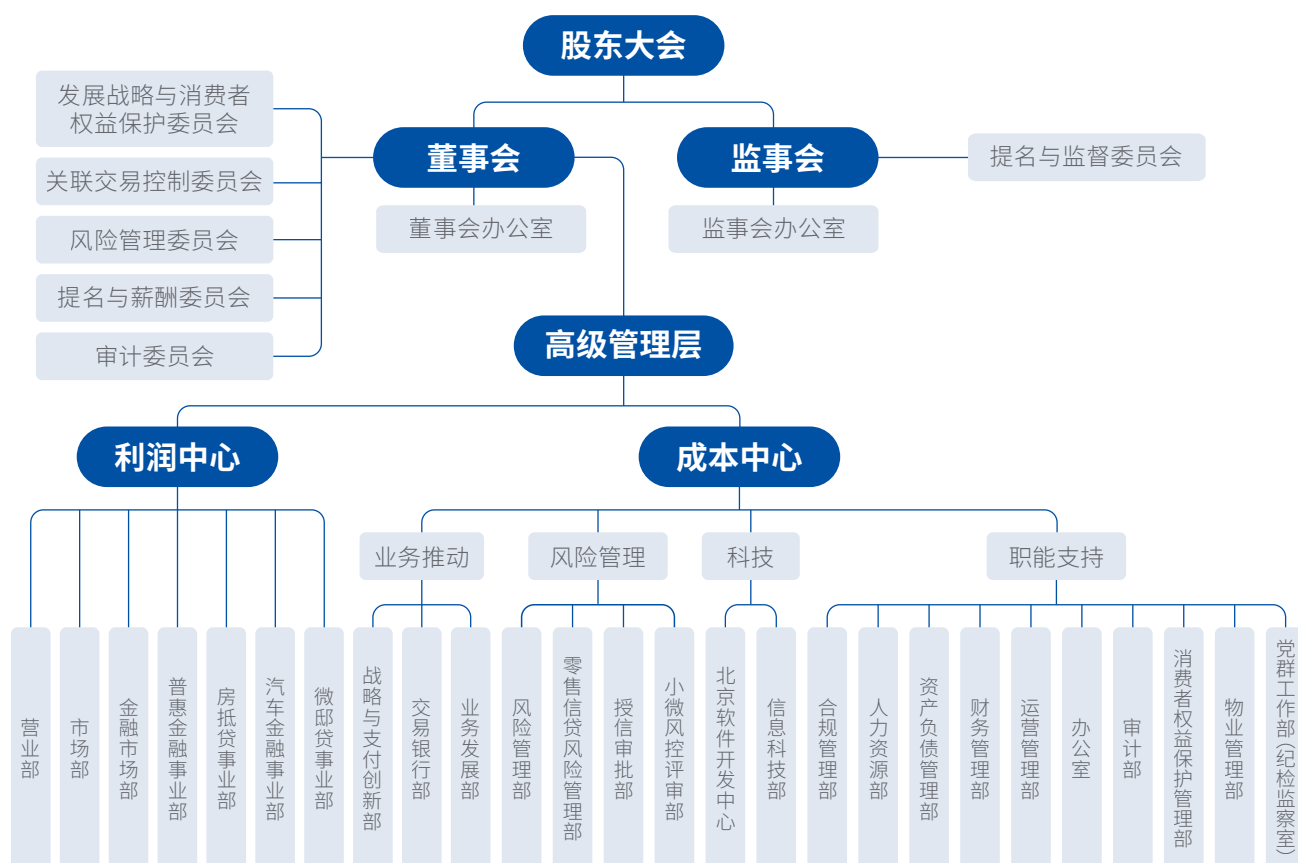
## 02 公司经营范围

经原山东银监局核准，本行金融业务范围为：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 公司发展战略

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，线下立足山东全省，稳健经营存贷汇主体业务，线上以普惠金融和供应链金融为“两翼”，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



# 03

Major Issues

重要事项

## 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 聘用、解聘会计师事务所情况

---

本行股东大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2023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。

# 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

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	60岁	执行董事	2023年10月至2026年10月
宋学峰	男	蓝海银行副董事长、行长	54岁	执行董事	2023年10月至2026年10月
汤正鹏	男	威高集团副董事长	52岁	股东董事	2023年10月至2026年10月
王华杰	男	赤山集团副总经理	48岁	股东董事	2023年10月至2026年10月
刘影	女	迪尚集团有限公司 风控投资部经理	38岁	股东董事	2023年10月至2026年10月
崔积旺	男	兴民力驰有限责任公司 董事兼副总经理	57岁	股东董事	2023年10月至2026年10月
干石松	男	青岛德嘉工程管理有限公司 董事长兼总经理	54岁	独立董事	2023年10月至2025年1月
刘胜军	男	上海革知商务服务有限公司 董事长	48岁	独立董事	2023年10月至2026年10月
王守海	男	山东财经大学 会计学院副院长	47岁	独立董事	2023年10月至2026年10月

### 陈彦

蓝海银行执行董事，男，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，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，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，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。

**刘影**

蓝海银行股东董事，女，1985年生，中共党员，大学本科学历。历任海尔集团法律事务部采购法务、迪尚品牌时装有限公司法务、威海纺织集团投资管理部投资专员、威海纺织集团风控部经理等职务。现任迪尚集团有限公司风控投资部经理。

**崔积旺**

蓝海银行股东董事，男，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。现任兴民力驰有限责任公司副总经理。

**干石松**

蓝海银行独立董事，男，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。

**刘胜军**

蓝海银行独立董事，男，1974年生，致公党党员，博士研究生学历。独立经济学家，国是金融改革智库首席专家、刘胜军微财经创始人。现任上海革知商务服务有限公司董事长。

**王守海**

蓝海银行独立董事，男，1976年生，中共党员，博士研究生学历。现任山东财经大学教授，会计学院副院长，博士生导师。

## 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	65岁	职工监事	2023年6月至2026年5月
苗壮	男	烟台振华集团财务副总监	49岁	股东监事	2023年6月至2026年5月
刘琼	女	哈尔滨工业大学（威海） 经济与管理学院副教授	48岁	外部监事	2023年6月至2026年5月

**宋修广**

蓝海银行监事长，男，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。

**刘琼**

蓝海银行外部监事，女，1975年生，中共党员，博士研究生学历。历任哈尔滨工业大学经济与管理学院金融系讲师、日本德岛大学工学部助理教授、三菱东京日联银行(中国)总部系统部主任等职。现任哈尔滨工业大学(威海)经济与管理学院副教授。

### 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	董事长	60岁	2017年5月24日
宋学峰	男	行长	54岁	2019年9月11日
王业方	男	副行长	47岁	2017年5月24日
李进跃	男	首席风险官兼董事会秘书	54岁	2017年5月24日
田涵勇	男	首席信息官	48岁	2018年1月9日
毛建勇	男	副行长	46岁	2021年1月8日
陶蕾	女	总会计师	52岁	2023年4月18日

**陈彦**

男，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, 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。

**王业方**

男, 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, 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, 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, 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。

**陶蕾**

女, 1971年生, 中共党员, 大学本科学历。曾先后在威海高区公用事业配套公司、威海市振兴城市信用社、威海市商业银行任职。现任蓝海银行总会计师。

## 04 员工基本情况

截至2023年12月末，本行员工总数317人。其中，科技、风控人员139人，产品、业务人员114人，职能管理人员64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为16066万元，包括基本薪酬、管理绩效（含递延支付）、福利津贴。

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。

本行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。报告期内未发生延期薪酬追索扣回的情况。

报告期内，本行制定了包含利润类、不良贷款率、拨备覆盖率、服务有效客户数等在内的经济、风险和社会责任考核指标。至2023年末，考核指标全部达标。

# 05

## Overview Of Operations

# 报告期经营情况概览

## 01 业务规模情况

报告期内，本行资产总额为527.68亿元，增幅3.51%。各项贷款余额399.57亿元，增幅6.80%。



资产总额  
**527.68**亿元



各项贷款余额  
**399.57**亿元

报告期内，本行负债合计481.03亿元，增幅2.09%。各项存款余额434.04亿元，增幅16.53%。



负债总计  
**481.03**亿元



各项存款余额  
**434.04**亿元

报告期内，本行累计实现营业收入23.97亿元，增幅17.59%；营业外收入0.03亿元；累计发生营业支出14.60亿元，其中计提资产减值准备7.09亿元；实现拨备前利润16.48亿元。资本充足率14.23%，其中一级资本充足率13.17%，一级资本净额46.28亿元，杠杆率8.72%。



营业收入  
**23.97**亿元



拨备前利润  
**16.48**亿元

## 02 会计数据和财务指标摘要

详见外部审计报告附件 (P35-P41)。

# 06

Corporate Governance

公司治理情况

## 01 公司治理情况

报告期内，本行按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《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。

2022年度公司治理评估结果：D级

报告期内，本行党委坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻落实党的二十大精神和中央金融工作部署，不断探索非公企业党建引领与公司治理、发展创新有机结合，坚定不移走中国特色金融发展之路。开展清廉金融文化建设，提升服务能力，防范化解各类金融风险。深化党业融合，为经营发展赋能增效。举办“两优一先”表彰大会，发挥党组织战斗堡垒和党员先锋模范作用，会同监管机构开展联合党建活动，以高质量党建引领高质量发展。

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，顺利完成第三届董事会和监事会换届选举。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。

报告期内，依据监管要求，结合本行实际管理情况，制定了本行章程及股东大会议事规则、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；制定了信息披露管理办法，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，进一步完善了本行公司治理的制度体系建设。

报告期内，本行继续实行有利于本行战略目标实施和竞争力提升与人才培养、风险控制相适应的薪酬机制。薪酬制度的设计和发放与经营业绩、风险成本控制指标挂钩，出现主要监管指标不达标、资产质量或盈利水平明显恶化或重大风险事件，全行平均薪酬水平及高级管理人员薪酬将受到限制。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。本行目前不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

董事会是本行董事、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相关法律、法规或者章程的行为，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43人，年薪和津贴总额5280万元。



# 07

## Shareholders Meetings, Directorate, Aufsichtsrat 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

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1次股东大会临时会议，审议批准议案、报告25项，包括董事会工作报告，提名董事、监事人员等议案。



本行股东大会第七次会议于2023年2月10日在蓝海银行三楼六号会议室召开

谷美君女士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

刘影女士代表迪尚集团有限公司参加会议

李善强先生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

窦炎女士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%。”因此，兴民智通(集团)股份有限公司作为此次股东大会参会代表，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2022年度董事会工作情况的报告》等14项议案。

## 02 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。至报告期末，本行第三届董事会由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。

本行董事会下设5个专门委员会，分别为发展战略与消费者权益保护委员会、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8次，审议通过议案、报告101项，召开专门委员会会议21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。

## 03 报告期内监事会工作情况

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6次,审议监事会工作报告、董监高年度履职评价报告、审计工作报告、换届人选提名以及财务、内控、风险监督情况报告等议案29项。列席本行董事会会议8次、股东大会2次(含临时股东大会1次),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。



6 次  
监事会及其专门委员会会议



8 次  
列席董事会会议



29 项  
审议通过议案、报告

## 04 报告期内独立董事的工作情况

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。

# 08

## Risk Management

# 内部控制、风险管理、负债质量管理 及重大事项情况

## 01 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,扎实开展各类内控合规专项活动,完善制度建设流程,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、风控措施和实际操作等方面,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。健全员工行为管理机制,定期开展员工异常行为排查,加大违规责任追究力度。报告期内,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。各风险管理部门的职能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,严格统一授信管控,持续做好风险监测,扎实开展资产质量跟踪与分析,严格同业底层资产穿透管理,强化限额管控。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5.07亿元,不良贷款率1.32%(逾期60天纳入不良),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，决策体系主要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；执行体系主要由全行流动性管理、资产和负债业务等部门构成；监督体系主要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、外部宏观经营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。持续加强市场研判以及流动性缺口动态监测，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，未发生流动性风险事件。四是有效开展流动性风险压力测试。每季度进行流动性风险压力测试，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，不同压力情景下，最短生存期均大于30天。

## 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；继续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；不断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、商品等业务，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。报告期末，本行交易账户同业资产余额为0，投资业务资产全部归属于银行账户资产，面临的市场风险较低。

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;健全员工行为管理机制,扎实开展案件防控、员工行为排查,创新排查手段,提升排查效果,操作风险管理机制进一步完善,管控能力得到提升,稳健运行基础得以夯实。报告期内,本行内外部审计中未发现严重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,本行未发生重大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”,加强信息科技风险的识别、监控、评估和处置,主动发现和处置信息安全管理、信息系统开发、信息系统运行维护、信息科技外包管理、业务连续性管理等各个领域的潜在风险和安全隐患。报告期内,本行未发生信息科技风险重大事件或案件。

### 03 负债质量管理

本行高度重视负债质量管理,根据《商业银行负债质量管理办法》制定了《蓝海银行负债质量管理暂行办法》,建立了一套较为科学、合理的负债质量管理组织架构,明确了董事会、高级管理层以及相关部门的职责分工。

本行坚持合规审慎的负债质量管理策略,维护市场定价有序,加强负债稳定意识,及时监测负债规模和结构变动。报告期内,本行负债来源多元化,已获得大额存单、同业存单发行资质;负债稳定性进一步提高,核心负债依存度高于监管要求;负债成本呈下降趋势,严格执行存款利率和计结息管理等有关规定;负债与资产合理匹配,进一步强化资产负债组合管理,提升负债与资产在规模、期限、币种等方面匹配的合理性。

## 04 重大事项

### 2023.1.11

“云上柜台”正式上线运营，复用现有资源搭建在线视频作业中心

### 2023.2.24

获评上海票据交易所2022年度优秀综合业务机构、优秀专项业务机构(贴现业务类)和优秀专项业务机构(交易业务类)，获奖数量为民营银行最多

### 2023.4.28

主体信用评级调升至AA+级，主体评级实现三年两上调



### 2023.7.06

“云上柜台”系统项目获评“运营管理创新优秀案例”奖项



### 2023.2.23

正式上线手机银行APP企业版



### 2023.3.16

入选2022年度企业标准“领跑者”名单，第三次上榜“网上银行服务要求·领跑者”



### 2023.5.23

企业存款上线手机银行APP



### 2023.9.14

经中国人民银行批准，重获自律机制基础成员资格

### 2023.11.21

获评《21世纪经济报道》“2023年度稳健经营机构”



### 2023.12.08

获评《北京商报》“2023年度服务实体经济奖”



### 2023.9.16

成功切换上线山东城商行联盟CBUS5.0智慧银行系统



### 2023.11.30

在中国人民银行金融电子化“第十四届金融科技创新奖”评选中，“隐私计算项目”荣获金融科技应用创新奖



### 2023.12.22

获评《金融界》“2023年度杰出小微服务奖”



# 09

## Related Party Transactions 关联交易情况

2023年度, 本行认真贯彻落实《银行保险机构关联交易管理办法》及本行关联交易管理办法, 持续加强关联交易管理, 现将2023年度关联交易情况披露如下:

## 01 关联交易类型及金额

关联交易类型	2023年末	单位: 万元
授信类 (余额)	10895.39	
资产转移类 (发生额)	0	
服务类 (发生额)	280.19	
存款和其他类 (余额)	95250.35	

## 02 关联交易监管比例执行情况

截至2023年末, 本行严格执行关联交易监管比例的管理要求, 最大单一关联方授信余额为1.06亿元, 占资本净额比例为2.12%; 最大单一关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额为1.06亿元, 占资本净额比例为2.12%; 全部关联方授信余额为1.09亿元, 占资本净额比例为2.18%, 上述指标均符合监管要求。

10

Corporate Social Responsibility Report  
履行社会责任报告

本行自成立以来,在监管部门指导下,恪守金融服务社会初心,不断提升科技对金融的赋能,倾力布局打造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,在合规稳健高效发展的同时,积极践行社会责任,实现企业与社会的和谐共赢。

## 01 支持普惠小微情况

报告期内,本行建立三农和小微绩效考核激励机制,强化三农和小微金融服务。至2023年末,服务普惠小微企业客户5.85万户,较年初增加3.61万户;本年普惠小微企业平均利率较年初下降0.11%;涉农贷款88.67亿元,较年初增加4.90亿元,增速5.85%。

## 02 绿色金融情况

报告期内,本行持续加强对绿色金融工作的重视与支持力度,努力实现自身与社会、环境的健康和谐发展。以绿色金融政策调整为抓手,积极优化本行信贷结构,加大重点领域金融支持力度,防范环境和社会风险。2023年初,本行获得山东省人民银行绿色金融知识及产品案例竞赛组织奖,在组织开展、社会影响等方面取得较好效果。

更新发布《蓝海银行绿色金融管理办法》,从制度上进一步明确绿色金融政策具体工作机制和实施方案,有利于下一步绿色金融业务的规范开展。发布年度环境信息披露报告,披露本行年度环境信息情况,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,为打造区域生态环境先行区、绿色发展示范区积极贡献力量。完成年度绿色信贷执行情况报告,总结绿色金融开展与执行情况。

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,通过小康贷、蓝邸贷、车享贷、助业贷等普惠贷款产品,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,围绕客诉压降重点工作目标,不断改进客户服务水平,提升消费者权益保护工作质效。

### ① 持续完善消保制度体系

根据监管部门最新政策要求,修订《蓝海银行消费者权益保护工作管理办法》,进一步明确部门职责,并细化职责分工,不断提升服务质量、规范服务工作,更好地保障消费者权益;结合实际情况及监管要求,修订《蓝海银行消费者权益保护工作考核办法》,调整考核范围和评价标准,以保障投诉压降工作有效执行。

### ② 完善投诉数据监测、预警机制

动态监测投诉数量及诉求变化趋势,细化投诉数据分析,及时发现潜在问题,并进行差异化预警,确保各项措施的精准性和有效性。

### ③ 专项治理客户诉求

2023年本行共收到客户求助、建议及投诉意见1029条,主要集中在贷款类产品。对此,深入开展客诉重点领域整治行动,通过采取加强合作机构管理、催收领域重点治理、畅通投诉渠道、增设投诉客户网络引流手段、完善黑名单风控及探索打击反催收黑产组织等措施,持续提升投诉压降质效。

### ④ 积极开展金融宣教活动

组织开展“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,发挥本行特色开展线上线下结合的公益性金融知识教育宣传活动,通过强化金融知识宣传、普及教育以及银行业消费者权益保护教育,增强金融消费者的风险防范意识和维权意识,帮助提升金融消费者的金融素养和维权能力。





# Financial Report

# 财务报告



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

英华审字（2024）1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2023年12月31日的资产负债表、2023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2023年12月31日的财务状况以及2023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：



二〇二四年一月五日

# 资产负债表

2023年12月31日

项	期末余额	上年年末余额	项	目	期末余额	上年年末余额
编制单位：威海蓝海银行股份有限公司						金额单位：元
现金及存放中央银行款项	4,762,383,371.30	4,352,291,460.99	向中央银行借款			
存放同业款项	760,073,339.80	1,233,139,578.54	同业及其他金融机构存放款项		754,193,034.62	1,584,356,691.32
贵金属			拆入资金		50,262,500.00	2,096,763,361.13
拆出资金	600,000,000.00	634,823,000.00	交易性金融负债			
衍生金融资产			衍生金融负债			
买入返售金融资产	199,342,913.80	500,000,000.00	卖出回购金融资产款			680,581,479.44
发放贷款和垫款	39,269,777,529.91	36,859,297,686.92	吸收存款		45,700,363,756.27	39,214,012,848.44
交易性金融资产	938,142,909.87	1,280,329,235.79	应付职工薪酬		100,486,593.10	96,466,774.99
债权投资	2,156,139,682.24	1,990,594,780.81	应交税费		167,878,380.89	50,366,409.24
其他债权投资	3,132,778,944.79	3,262,689,894.03	预计负债			270,000.00
其他权益工具投资			应付债券		954,753,533.52	2,742,100,541.03
长期股权投资			递延所得税负债		2,534,712.07	332,308.95
投资性房地产			其他负债		372,318,677.49	652,649,389.91
固定资产	179,101,965.71	188,146,686.85	持有待售负债			
在建工程	374,641,938.51	266,600,302.22				
使用权资产			负债合计		48,102,791,187.96	47,117,899,804.45
无形资产	36,942,120.60	34,173,330.61	所有者权益（或股东权益）：			
递延所得税资产	149,912,421.29	113,973,306.60	股本		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其他资产	208,920,021.39	261,595,093.99	其他权益工具			
			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		4,583,389.51	-5,523,282.32
			盈余公积		249,967,860.94	170,417,386.29
			一般风险准备		660,992,326.61	508,444,652.05
			未分配利润		1,468,253,804.19	904,847,206.88
			所有者权益（或股东权益）合计		4,665,365,971.25	3,859,754,552.90
			负债和所有者权益（或股东权益）合计		52,768,157,159.21	50,977,654,357.35
资产总计	52,768,157,159.21	50,977,654,357.35				

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

2023年度

项目	本期金额	上期金额	金额单位: 元
编制单位: 威海蓝海银行股份有限公司			
一、营业收入	2,396,654,651.84	2,038,119,744.40	
利息收入	2,176,630,558.44	1,942,703,386.70	
利息支出	4,008,211,034.91	3,620,778,272.93	
手续费及佣金收入	1,831,580,476.47	1,678,074,886.23	
手续费及佣金支出	-112,632,495.36	-116,482,231.13	
汇兑损益	19,593,848.59	6,026,309.20	
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	132,226,343.95	122,508,540.33	
投资收益(损失以“-”号填列)	325,730,396.81	212,460,237.98	
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)	4,511,311.87	1,329,235.79	
汇兑收益(损失以“-”号填列)	577,544.92	2,953,804.24	
其他业务收入	5,094.36	32,075.60	
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	1,832,240.80	-6,048,166.10	
二、营业支出	1,459,865,619.22	1,171,401.32	
税金及附加	23,945,898.83	23,012,257.80	
业务及管理费	727,336,740.19	632,561,872.49	
信用减值损失	708,582,980.20	675,274,798.89	
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	936,789,032.62	707,270,815.22	
加: 营业外收入	3,336,085.61	3,586,822.53	
减: 营业外支出	785,600.83	659,000.00	
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	939,339,517.40	710,198,637.75	
减: 所得税费用	143,834,770.88	102,281,085.91	
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	795,504,746.52	607,917,551.84	
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	795,504,746.52	607,917,551.84	
(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	10,106,671.83	-284,773.08	
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	10,106,671.83	-284,773.08	
其他债权投资公允价值变动	13,133,201.53	-7,973,073.27	
其他债权投资信用损失准备	310,837.21	-159,667.39	
递延所得税	-3,337,366.91	7,847,967.58	
七、综合收益总额	805,611,418.35	607,632,778.76	
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:





# 所有者权益变动表

2023年度

单位：元

项目	本期金额					上期金额				
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,000,000.00		281,568,598.00		3,859,754,552.99	2,000,000,000.00		281,568,598.00		3,852,121,745.51
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	2,000,000,000.00		281,568,598.00		3,859,754,552.99	2,000,000,000.00		281,568,598.00		3,852,121,745.51
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）										
（一）综合收益总额					805,611,418.35					607,633,807.39
（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			79,350,474.65		-79,350,474.65			64,791,755.18		28.43
2.提取一般风险准备										
3.对所有者（或股本）的分配										
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		281,568,598.00		4,665,365,971.25	2,000,000,000.00		281,568,598.00		3,859,754,552.99

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

制表人：





蓝海银行  
BLUE OCEAN BANK

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