

威海市商业银行股份有限公司年度报告摘要

(2012 年度)

第一节 重要提示

1、本公司董事会及董事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、本公司第五届董事会第十四次会议于 2013 年 3 月 1 日召开，本次会议应到董事 12 人，实到董事 12 人。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中磊会计师事务所有限责任公司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、行长赛志毅、副行长兼财务负责人张仁钊、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

一、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董事会办公室

联系电话：0631—5208116

传 真：0631—5212521

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) 次级债券简称：10 威海商行债

次级债券代码：1020012

(七) 其它有关资料

首次注册登记日期：1997 年 7 月 21 日

企业法人营业执照注册号：37000018011304

税务登记号：鲁税字 371002267133953

承担财务报告审计的会计师事务所名称：

中磊会计师事务所有限责任公司

办公地址：北京市丰台区丰台桥南科学城星火路 1 号昌宁

大厦

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

(八) 本报告分别以中、英两种文字编制，在对两种文字文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第三节 会计资料和财务指标摘要

一、报告期主要财务资料

单位：人民币千元

| | |
|---------------|-----------|
| 营业利润 | 847,309 |
| 利润总额 | 860,627 |
| 净利润 | 649,449 |
| 营业外收支净额 | 13,318 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 7,846,854 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 8,363,875 |

二、报告期末前三年主要会计资料和财务指标

单位：人民币千元

| 项 目 | 2012 年度 | 2011 年度 | 2010 年度 |
|------|------------|------------|------------|
| 营业收入 | 1,942,977 | 1,525,560 | 1,114,895 |
| 营业利润 | 847,309 | 674,121 | 459,699 |
| 净利润 | 649,449 | 500,407 | 345,299 |
| 总资产 | 72,057,783 | 56,276,299 | 51,971,768 |
| 股东权益 | 4,450,867 | 3,103,123 | 2,584,651 |

| | | | |
|--------------------|-------|-------|-------|
| 基本每股收益（元） | 0.25 | 0.24 | 0.17 |
| 每股净资产（元） | 1.58 | 1.42 | 1.29 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（元） | 2.79 | 2.43 | 0.47 |
| 净资产收益率（%） | 17.19 | 17.60 | 14.32 |

三、贷款呆帐准备金情况

单位：人民币千元

| | |
|----------------|-----------|
| 期初余额 | 739,221 |
| 报告期增加 | 286,996 |
| 报告期收回以前年度已核销贷款 | |
| 报告期核销 | 14,835 |
| 期末余额 | 1,011,382 |

四、截止报告期末前三年补充财务资料

单位：人民币千元

| 项 目 | 2012 年度 | 2011 年度 | 2010 年度 |
|---------|------------|------------|------------|
| 总负债 | 67,606,915 | 53,173,176 | 49,387,117 |
| 存款总额 | 53,656,341 | 45,632,260 | 42,066,570 |
| 同业存放总额 | 6,150,037 | 16 | 0 |
| 同业拆入总额 | 221,878 | 125,204 | 110,599 |
| 贷款总额 | 35,075,759 | 29,453,593 | 24,982,512 |
| 其中：短期贷款 | 23,527,823 | 20,277,742 | 15,959,047 |
| 进出口押汇 | 783,404 | 97,939 | 122,680 |
| 贴现 | 3,156,102 | 2,020,128 | 1,826,670 |
| 中长期贷款 | 7,412,969 | 6,868,655 | 6,879,072 |
| 逾期贷款 | 4,837 | 4 | 0 |
| 呆滞贷款 | 161,618 | 173,223 | 179,141 |
| 垫款 | 29,006 | 15,902 | 15,902 |
| 呆帐贷款 | 0 | 0 | 0 |

五、截止报告期末前三年补充财务指标

| 主要指标（%） | 标准值 | 2012 年末 | 2011 年末 | 2010 年末 |
|---------|-----|---------|---------|---------|
| 资本充足率% | ≥8 | 13.69 | 11.58 | 12.08 |
| 流动性比率% | ≥25 | 68.14 | 56.65 | 56.80 |

| | | | | |
|-------------|-----|-------|-------|-------|
| 存贷比% | ≤75 | 65.37 | 64.55 | 59.39 |
| 拆借资金比例% | | | | |
| 拆入资金比 | ≤4 | 0.41 | 0.27 | 0.26 |
| 拆出资金比 | ≤8 | 0.03 | 0.03 | 0.03 |
| 不良贷款比例% | ≤5 | 0.57 | 0.69 | 0.84 |
| 单一最大客户贷款比例% | ≤10 | 4.71 | 5.78 | 6.99 |
| 最大十家客户贷款比例% | ≤50 | 40.71 | 49.11 | 59.12 |

注：本表中指标比例（率）按照上报监管机构的数据计算。

六、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 | 2,177,742 | 634,567 | 3,422 | 2,808,887 |
| 资本公积 | 42,929 | 422,258 | | 465,187 |
| 盈余公积 | 66,116 | 50,041 | | 116,157 |
| 其中：法定盈余公积金 | 58,797 | 50,041 | | 108,838 |
| 一般准备 | 311,556 | 55,000 | | 366,556 |
| 未分配利润 | 504,780 | 649,449 | 460,149 | 694,080 |
| 股东权益合计 | 3,103,123 | 1,761,815 | 463,571 | 4,450,867 |

七、资本构成及变化情况

单位：人民币千元

| 项目 | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|-------------|
| 核心资本 | 4,454,749 | 3,108,197 | 2,584,651 |
| 附属资本 | 1,420,670 | 1,158,955 | 946,455 |
| 资本净额 | 5,837,169 | 4,238,902 | 3,502,856 |
| 加权风险资产 | 42,324,977 | 36,466,875 | 29,001,093 |
| 核心资本充足率（%） | 10.41 | 8.46 | 8.86 |
| 资本充足率（%） | 13.69 | 11.58 | 12.08 |

第四节 股本变动及股东情况

一、股份变动情况

报告期末股份总量及结构如下：

单位：人民币千股，%

| 项 目 | | 2012 年末 | 报告期内变动 (+, -) | 2011 年末 |
|---------------------|--------|---------------|------------------|---------------|
| 股份总量 | | 2,808,887.102 | 631,145.060 | 2,177,742.042 |
| 国有股份 (市、区两级财政持股) | 股份数 | 545,350.459 | 122,889.507 | 422,460.952 |
| | 占比 (%) | 19.42 | 0.02 | 19.40 |
| 法人股份 | 股份数 | 2,204,215.899 | 497,500.844 | 1,706,715.055 |
| | 占比 (%) | 78.47 | 0.10 | 78.37 |
| 自然人股份 | 股份数 | 59,320.744 | 10,754.709 | 48,566.035 |
| | 占比 (%) | 2.11 | -0.12 | 2.23 |

二、股东情况

(一) 报告期末公司股东总数为 1055 户,其中,非自然人股东 38 户,自然人股东 1017 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情况明细如下:

| 序号 | 股东名称 | 股份数 (千股) | 占比 (%) |
|----|-----------------|---------------|--------|
| 1 | 山东高速集团有限公司 | 1,363,892.013 | 48.56 |
| 2 | 威海市财政局 | 545,350.459 | 19.42 |
| 3 | 中国重型汽车集团有限公司 | 248,329.986 | 8.84 |
| 4 | 威海天安房地产开发有限公司 | 96,131.724 | 3.42 |
| 5 | 文登市兴海贸易有限公司 | 78,705.600 | 2.80 |
| 6 | 山东环球渔具股份有限公司 | 60,460.960 | 2.15 |
| 7 | 山东好当家海洋发展股份有限公司 | 59,060.782 | 2.10 |
| 8 | 文登市森鹿制革有限公司 | 52,467.951 | 1.87 |
| 9 | 宏安集团有限公司 | 49,299.709 | 1.76 |
| 10 | 威海市商业银行工会委员会 | 42,686.090 | 1.52 |

(三) 公司前十名股东股份质押、冻结、锁定情况

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是经山东省人民政府批准成立、领导班子由山东省委管理,省国资委履行出资人职责,以投资、建设、经营、管理公路、高速公路、桥梁、铁路、轨道交通、港口、航运、物流为主业,集主业产业链上建设、建材、信息、金融、地产于一体的现代化、国际化、高效化、综合型国有独资特大型交通企业

集团。集团注册资本 150 亿元，资产规模居省管企业和全国同行业第一位，经营效益位居全省前列，连续五年入选“中国企业 500 强”。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事

根据《公司法》和本公司《章程》，公司董事会由 13 名董事组成，其中三名独立董事。报告期内董事会组成人员未发生变化。

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，其中外部监事两名，职工代表出任的监事三名。报告期内监事会组成人员未发生变化。

三、高级管理人员

报告期内本公司高级管理人员未发生变化。

四、董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况

董事、监事、高级管理人员薪酬依据本公司有关薪酬考核办法兑现。

五、员工的数量、专业构成、教育程度

报告期末，公司在册员工总计 1725 人，其中在岗员工 1676 人。在岗员工中支行中层以上管理人员 375 人，占 22.4%；业务人员 1293 人，占 77.1%；其他人员 8 人，占 0.5%；硕士研究生以上学历占 13.3%，大学、本专科学历占 80.7%，中专及以下占 6%。

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

公司董事会会有独立董事三名，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，就公司机构发展规划、薪酬改革、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

截止报告期末，本公司辖属 19 个部室，其中法律合规部与风险管理部合署办公；人力资源部与党委办公室合署办公；安全保卫部与纪检监察室合署办公。现辖 5 家分行，威海市设 1 个营业部和 35 家支行。

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和一次临时股东大会。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

2012 年，公司坚持以科学发展观为指导，认真贯彻落实国家宏观调控政策，着力加强思想建设、制度建设、执行力建设、内控建设、文化建设和队伍建设，积极应对复杂多变的经济金融形势，不断抢抓发展机遇，各项业务保持了持续稳健快速的发展势头，圆满完成了各项年度目标任务。具体表现在：

一是经营业绩持续攀升；二是经营效益大幅增长；三是经营质量持续提高；四是业务结构持续改善；五是管控能力持续增强；六是队伍素质持续提升；七是文化建设扎实落地；八是分行设立实现突破；九是上市工作稳步推进；十是战略合作顺利开展。

（二）经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

2012 年，国内外经济环境依旧复杂，我国经济下行压力仍然很大，国家货币政策预调微调整节奏不断加快，宏观经济政策转向稳增长，国民经济运行总体平稳，经济发展稳中有进。报告期内中国人民银行先后两次下调金融机构法定存贷款基准利率，并扩大了贷款利率的下

浮空间，首次将存款利率的上浮空间确定为 10%。

（三）公司面临的各种风险及相应对策

公司在经营过程中主要面临信用风险、操作风险（包括技术风险、系统风险等）、流动性风险、市场风险、信息科技风险、合规风险、声誉风险和法律风险等。具体明细说明如下：

1. 信用风险状况

报告期内，公司进一步完善信用风险管理流程和管理制度，对信用风险进行持续监测，包括日常客户风险状况监测，信用风险指标监测等。结合 2012 年国内外复杂多变的宏观经济形势，持续建立完善经济形势研讨会制度、信贷客户定期走访制度、风险贷款清收调度会制度、信用风险应急处置管理制度、债权转让管理制度、信贷退出管理制度等，加强信贷业务风险排查力度，风险预警处置管理力度。

报告期内，公司进行了五次信用风险压力测试，对公司风险状况和应急处置情况进行评估，从测试结果看，各承压指标变化均在公司可承受范围内，公司具备较强的信用风险抵御能力。

2. 流动性风险状况

报告期内，公司持续贯彻“一保三防”的工作思路，即“保充足的流动性风险，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，对流动性管理工作进行了分工细化，优化了管理机制。一是定期不定期开展流动性压力测试，制定应急预案，切实防控流动性风险；二是按月开展流动性指标的监测分析工作，通过流动性比例、超额备付金率、核心负债依存度、流动性缺口率等指标实时监测流动性风险状况；三是完善流动性风险限额管理体系，严格执行流动性风险限额管理，提高流动性风险控制能力；四是时刻关注流动性风险变化情况，根据资产负债管理的要求，合理配置资产结构。

报告期内，公司进行了五次流动性风险压力测试，从测试结果看，各承压指标变化均在公司可承受范围内，公司具备较强的抵御流动性风险的能力。

3. 市场风险状况

报告期内，公司业务面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险，各种风险防控措施切实有效，总体市场风险可控；公司对利率风险和汇率风险采取缺口分析、久期分析等敏感性方法进行计量，对市场价格变动进行持续监测，本年度市场风险可控。

报告期内，公司持续加强制度建设，制订了《威海市商业银行2012年度债券投资指引》，明确年度债券投资范围、投资策略、投资规模、风险限额并有效实施；加强存贷款利率的期限结构分析和优化调整，提高贷款议价能力和水平，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，进一步提高了公司对市场风险管理的制度化和程序化水平。

报告期末，公司利率风险敏感度为-3.39%，低于巴塞尔委员会《利率风险管理与监管原则》规定的绝对值20%的警戒水平，利率风险较低。

4. 操作风险状况

报告期内，公司继续全面落实银监会防范操作风险“十三条”；严格执行重要岗位轮换、干部交流和强制休假制度；认真贯彻落实“内控和案防制度执行年”的各项工作安排，积极采取“重点账户滚动对账”、“操作风险大检查”等行之有效的检查方式，并辅之以电视监控检查等方式，对重要岗位、重要业务、关键环节进行检查。同时坚决抓好案件防控措施的落实，将案件防控的工作重点进一步前移，按照信贷、会计、科技、安保等条线，针对案件防控工作重要性、银行案件新特点和发展趋势，进行他行案例点评，对员工进行面对面的警示教育宣讲，切实提高干部员工的案件防控责任意识。

报告期内，公司未发生案件和重大操作风险损失事件。

5. 其他风险状况

其他可能对本行造成严重影响的主要有信息科技风险、合规风险、声誉风险和法律风险等。

报告期内，公司不断加强信息科技风险管理，信息科技风险管理情况较好。一是加强对信息系统的维护、更新和监测，保证了包括核心系统等44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，适时组织应急演练，不断提高对突发事件与灾害的应对能力；三是关键人员、关键岗位的操作情况进行风险排查，严格执行岗位轮换制度，有效防控案件风险的发生；四是制定信息科技战略发展五年规划，启动IT战略规划项目，全面提升核心竞争力。

报告期内，公司持续营造“行为依从制度、严格制度约束，制度覆盖过程、严格全程合规”的氛围，认真开展企业文化建设，传递企业文化理念，为合规经营提供强有力的文化支撑；公司继续稳步推进制度建设工作，通过培训提高员工的业务能力，有效开展合规性调查

和审核工作，强化对相关法律法规的分析和关键合规风险指标的监测，切实做好对合规环节的监督和考核；持续跟踪外部法律法规政策的变化，编制了《合规手册补充本（三）》，进一步增强了全员的主动合规意识，合规风险管理情况良好。

报告期内，公司高度重视声誉风险管理，有效提升社会形象。认真加强舆情监测，修订完善了《声誉风险控制应急预案》、《形象危机应急预案》、《品牌管理程序》等多个相关体系文件；始终贯彻以客户为中心的理念，将“珍惜商业银行的声誉”作为员工行为准则之一，积极参加社会公益活动，切实履行社会责任；持续推进形象建设，通过开展“高效能服务月”活动，进一步提高前台人员的服务技能和质量，树立了公司良好的窗口服务形象。

报告期内，公司设立的法律合规部专门处理法律方面事务，修订完善公司法律事务制度和流程，审查各业务条线、分支机构报送的法律性文件，并及时提供法律事务咨询，协助各单位协调、处理法律事务纠纷，重要合同和重大经营决策的法律审核率均达到 100%。同时，公司采取外聘法律顾问的方式，对重大法律问题实行内部与外部的双向审核，合理而充分地利用社会法律服务资源，最大限度地维护公司的合法权益。

6. 风险应对措施

（1）董事会、高级管理层对风险的监控能力

报告期内，公司董事会、高级管理层严格按照公司章程的规定行使风险管理职能，能够充分认识自身对风险管控所承担的责任，认真按职责范围和议事规则处理事务。

（2）风险计量、检测和管理信息系统

报告期内，公司持续优化风险管理系统，提高风险监测的科技含量，通过建立事后监督、“第三只眼”远程实时监控、客户信用评级、万得资讯金融终端等系统，建立涵盖会计、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较为平稳，董事会、监事会和高级管理层能够充分认识自身对内部控制所承担的责任，严格按职责范围和议事规则处理事务。按照《公司法》、《商业银行法》和《商业银行内部控制指引》

等有关规定，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。

按照“业务制度化，制度流程化，流程标准化”的思路，先后开展了“五有”制度大检查、内控有效性大检查和卓越绩效管理自评等工作，对各业务条线的关键管理指标、关键工作环节和重点风险部位进行检查，在全行持续营造了“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”的内控管理理念，不断提升内控能力和制度执行力。

全行按照打造“流程银行”的要求，建立了前、中、后台相互分离与有效制衡的组织架构，持续对组织架构和业务流程进行优化和调整，坚持开展系统性管理自评和优化改进工作，确保组织结构适应业务流程，以标准化流程建设促进了效率提升。

（五）公司内部审计制度的建设及执行情况

报告期内，本行内部审计制度规定了公司董事会负责建立和维护健全有效内部审计体系，明确了内部审计的工作目标、机构和人员、职责、权限、质量控制、报告程序、考核与问责等。本行设立隶属董事会的独立审计部门，具体负责开展独立、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，审计部下设济南分部，行使区域审计职能。本行内部审计以风险防控为导向，以案件防控为重点，以促进所辖机构合规经营、稳健发展为目的，加强对信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险等各类风险的检查防控力度，重视管理审计，充分发挥内部审计“再管理、再监督、再服务”作用。全年实施各类内部审计 54 项，对检查发现的问题跟踪整改落实和问责，重视内审成果运用，风险防控和管理水平不断提升，有效地保障了本行各项业务持续健康开展。

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 | 1,090,682 |
| 手续费及佣金净收入 | 77,474 |
| 投资收益 | 764,570 |
| 公允价值变动收益 | 883 |
| 汇兑收益 | 9,368 |

| | |
|--------|-----------|
| 其它业务收入 | 0 |
| 合计 | 1,942,977 |

(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 | 16,081,249 | 45.85 |
| 批发和零售业 | 5,463,884 | 15.58 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 1,973,700 | 5.63 |
| 建筑业 | 1,895,593 | 5.40 |
| 个人贷款(不含个人经营性贷款) | 1,807,154 | 5.15 |
| 合计 | 27,221,580 | 77.61 |

(三) 报告期末贷款“五级”分类情况

单位：人民币千元

| 五级分类 | 金额 | 占比(%) |
|------|------------|-------|
| 正常类 | 34,755,946 | 99.09 |
| 关注类 | 118,800 | 0.34 |
| 次级类 | 47,498 | 0.13 |
| 可疑类 | 153,515 | 0.44 |
| 损失类 | 0 | 0 |
| 合计 | 35,075,759 | |

(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% |
|----------------------|-----------|----------|
| 天津天保租赁有限公司 | 275,000 | 4.71 |
| 天津泰达蓝盾集团发展有限责任公司 | 271,000 | 4.64 |
| 威海纺织集团进出口有限责任公司 | 250,258 | 4.29 |
| 蓬莱京鲁渔业有限公司 | 250,000 | 4.28 |
| 威海市工业发展投资有限责任公司 | 245,000 | 4.20 |
| 奥凯航空有限公司 | 240,000 | 4.11 |
| 威海市公共资产管理有限公司 | 228,200 | 3.91 |
| 威海丰润资产经营管理有限公司 | 216,800 | 3.71 |
| 山东省交通运输厅 | 200,000 | 3.43 |
| 烟台开发区金沙滩建筑安装工程有限责任公司 | 200,000 | 3.43 |
| 合计 | 2,376,258 | 40.71 |

(五) 集团客户授信业务及风险管理情况

报告期内，本公司严格防控集团客户授信集中度风险，按照公司集团客户授信管理办法要求，加强集团客户统一授信管理。

(六) 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 2.01 亿元，比年初减少 0.02 亿元，不良贷款比例为 0.57%，比上一年下降 0.12 个百分点。

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 | 26,331 | 0.09 | 35,627 | 14,460 | 47,498 | 0.13 |
| 可疑类 | 177,094 | 0.6 | 0 | 23,579 | 153,515 | 0.44 |
| 损失类 | 0 | 0 | 10,481 | 10,481 | 0 | 0 |
| 合计 | 203,425 | 0.69 | 35,627 | 38,039 | 201,013 | 0.57 |

(七) 抵贷资产情况

截止报告期末，抵债资产余额为 6830.12 万元，其中房产 5685.31 万元，占抵债资产总值的 83.24%；土地使用权 1144.81 万元，占抵债资产总值的 16.76%。

(八) 涉及不良贷款的股东情况

威海经济技术开发区菁华进出口商品基地有限公司系公司法人股东，截止报告期末，贷款余额 618.46 万元，五级分类为可疑类(历史遗留)。其他股东无不良贷款。

(九) 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) 重大表外项目余额及风险管理情况

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 | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 银行承兑汇票 | 23,737,081 | 17,816,545 |
| 开出保函 | 225,640 | 26,792 |
| 信用证 | 2,169,056 | 1,181,651 |

三、新年度业务发展计划

(一) 新年度指导思想：坚持以十八大精神为指引，认真落实国家宏观调控政策，深入开展“改革提升年”活动，严控风险，优化结构，突出特色，树立品牌，持续打造“学习型快乐银行”，促进各项

业务平稳健康快速发展。

（二）新年度经营目标：实现经营利润 12 亿元；不良贷款比例控制在 0.8%以下；贷款损失准备充足率达到 180%以上；资产经营利润率达到 1.48%；资本经营利润率达到 25.11%；确保不发生重大案件和事故。

（三）新年度工作措施：一是紧扣发展主线，强化模式特色，推动共赢增长；二是深化内部改革，强化管理特色，推动高效增长；三是优化业务结构，强化经营特色，推动内涵增长；四是增强风险防控，强化稳健特色，推动健康增长；五是抓好分行设立，强化布局特色，推动均衡增长；六是加强 IT 建设，强化科技特色，推动持续增长；七是推进快乐上市，强化战略特色，推动规范增长；八是深化战略合作，强化平台特色，推动协同增长；九是倡导快乐精神，强化文化特色，推动和谐增长；十是坚持面向未来，强化品牌特色，推动长远增长。

四、董事会日常工作

2012 年度，共组织召开了董事会会议 8 次，听取审议各项议案 42 项。

五、董事会对股东大会决议的执行情况

（一）圆满完成了股东大会确定的2012年度经营目标。

（二）严格执行股东大会确定的2011年度利润分配方案，顺利完成派发股票股利和现金股利工作。

（三）严格执行股东大会确定的2012年度财务预算，各项预算指标均按计划完成。

（四）按照增资扩股工作方案完成了2012年度的增资扩股工作，保证我行资本充足，保障各项业务持续健康发展。

六、公司利润分配预案

根据经审计的2012年度会计报表，本行2012年度法定报表实现净利润64944.92万元，至2012年末的未分配利润为69408.08万元。本行拟定2012年度利润分配方案如下：

一、按照年度税后利润的10%提取法定盈余公积金，计6494.49万元。

二、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，本年提取一般风险准备11000万元。

三、以截止2012年12月31日总股本28.09亿股为基数，向股东派发股票股利和现金股利：每100股派送红股10股、现金红利8元(含税)，合计派送红股28088.87万元，现金红利22471.10万元(含税)。

按照以上方案执行后，未分配利润余额为1353.62万元。预案须本公司2012年度股东大会审议。

七、公司的对外投资情况

(一)报告期末长期股权投资余额 3825 万元，分别为向山东省城市商业银行合作联盟有限公司入股 3000 万元，向中国银联投资入股 800 万元，向全国城市商业银行资金清算中心投资入股 25 万元。

(二)报告期末全部债券 685,250 万元。

第九节 监事会报告

一、监事会工作情况

(一) 历次会议情况

2012 年度，共组织召开了监事会会议 4 次，听取审议各项议案 41 项。

(二) 列席了公司 2012 年历次董事会会议

列席了第五届董事会第 6 次会议、第 8 次会议、第 12 次会议和第 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》和本行章程有关规定，对本行进行了监督，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审计委员会认真审查了中磊会计师事务所有限责任公司出具的威海市商业银行 2012 年度审计报告。中磊会计师事务所有限责任公司出具的审计报告，在所有重大方面公

允反映了本行 2012 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。

第十节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内无发生重大诉讼和仲裁事项。

二、重大关联交易事项

公司披露的重大关联交易指单笔占本公司资本净额 1%以上或交易余额占本公司资本净额 5%以上的关联交易，即交易额单笔在 5837 万元以上或余额在 29185 万元以上的关联交易，本报告期披露的重大关联交易全部为授信业务。

单位：人民币千元

| 企业名称 | 2012 年末 关联交易余额 | 2011 年末 关联交易余额 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 山东高速集团有限公司 | 100000 | 245000 |
| 中国重型汽车集团有限公司 | 0 | 80000 |
| 中国重汽集团济南卡车股份有限公司 | 0 | 80000 |
| 山东高速信息工程有限公司 | 4990 | 3046 |
| 山东高速工程咨询有限公司 | 2816 | 2756 |
| 中国山东对外经济技术合作集团有限公司 | 97454 | 0 |

山东高速工程咨询有限公司为山东高速集团有限公司的控股子

公司，山东高速信息工程有限公司为山东高速集团有限公司的控股子公司，中国山东对外经济技术合作集团有限公司为山东高速集团有限公司的控股子公司，按集团客户授信合并计算，报告期末山东高速集团在本公司的关联交易余额为 2.05 亿元。

报告期内，公司关联交易公平合理，没有发现损害本公司和股东利益的行为。

三、发生案件情况

报告期内没发生任何案件和事故。

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：报告期内无重大合同。

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，中磊会计师事务所承担公司年度财务报告审计服务工作。

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，山东凌云志律师事务所为我公司聘任律师。

第十一节 财务报告

本公司 2012 年度财务会计报告已经中磊会计师事务所有限责任公司审计，注册会计师王新宇和周忠华签字，出具了（2013）中磊（审 A）字第 0004 号审计报告。

附表：资产负债表、利润表、现金流量表

董事长：谭先国

威海市商业银行股份有限公司董事会

2013年3月1日

2012 128 31

| № | № | № | № | № | № | № | № |
|----|-------------------|-------------------|----|-------------------|-------------------|---|---|
| 1 | 13,877,193,075.75 | 10,746,741,418.67 | 28 | 311,800,000.00 | 371,250,000.00 | | |
| 2 | 5,367,783,115.11 | 503,705,355.08 | 29 | 6,150,036,590.69 | 16,429.00 | | |
| 3 | | | 30 | 221,878,150.00 | 125,203,600.00 | | |
| 4 | | | 31 | | | | |
| 5 | 541,619,622.50 | 278,829,944.12 | 32 | | | | |
| 6 | | | 33 | 4,600,600,000.00 | 4,629,200,000.00 | | |
| 7 | 10,180,400,000.00 | 8,693,450,000.00 | 34 | 53,656,341,067.61 | 45,632,259,551.47 | | |
| 8 | 116,858,547.42 | 97,168,847.41 | 35 | 36,704,634.71 | 41,729,657.40 | | |
| 9 | 34,064,377,167.41 | 28,714,372,203.93 | 36 | 101,976,939.31 | 71,383,641.80 | | |
| 10 | | | 37 | 634,406,011.36 | 442,339,818.51 | | |
| 11 | 7,192,806,557.88 | 6,606,555,808.22 | 38 | | | | |
| 12 | 38,250,000.00 | 28,250,000.00 | 39 | 598,800,000.00 | 598,650,000.00 | | |
| 13 | | | 40 | | | | |
| 14 | | | 41 | 1,294,371,779.37 | 1,261,142,827.68 | | |
| 15 | 245,760,544.87 | 239,575,020.35 | 42 | 67,606,915,173.05 | 53,173,175,525.86 | | |
| 16 | 33,957,532.97 | 37,533,569.87 | 43 | | | | |
| 17 | 115,916,057.51 | 17,146,755.50 | 44 | 2,808,887,102.00 | 2,177,742,042.00 | | |
| 18 | 282,860,350.39 | 312,969,865.51 | 45 | 465,186,520.66 | 42,928,562.66 | | |
| 19 | | | 46 | | | | |
| 20 | | | 47 | 366,555,711.07 | 311,555,711.07 | | |
| 21 | | | 48 | 116,157,215.83 | 66,116,498.74 | | |
| 22 | | | 49 | 694,080,849.20 | 504,780,448.33 | | |
| 23 | | | 50 | | | | |
| 24 | | | 51 | | | | |
| 25 | | | 52 | | | | |
| 26 | | | 53 | 4,450,867,398.76 | 3,103,123,262.80 | | |
| 27 | 72,057,782,571.81 | 56,276,298,788.66 | 54 | 72,057,782,571.81 | 56,276,298,788.66 | | |

№ № № №

利润表

企财02表

编制单位：威海市商业银行股份有限公司

2012年度

金额单位：元

| 项 目 | 行次 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------------------------|----|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | 1 | 1,942,977,055.32 | 1,525,560,180.62 |
| 利息净收入 | 2 | 1,090,682,286.46 | 1,187,923,743.56 |
| 利息收入 | 3 | 2,510,971,154.08 | 2,296,791,909.89 |
| 利息支出 | 4 | 1,420,288,867.62 | 1,108,868,166.33 |
| 手续费及佣金净收入 | 5 | 77,474,205.82 | 74,933,560.12 |
| 手续费及佣金收入 | 6 | 96,056,173.88 | 86,114,597.72 |
| 手续费及佣金支出 | 7 | 18,581,968.06 | 11,181,037.60 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 8 | 764,569,854.32 | 264,260,661.09 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 9 | | |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 10 | 882,820.18 | -839,283.42 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | 11 | 9,367,888.54 | -718,500.73 |
| 其他业务收入 | 12 | | |
| 二、营业支出 | 13 | 1,095,668,537.71 | 851,438,716.33 |
| 营业税金及附加 | 14 | 140,418,581.87 | 103,641,660.20 |
| 业务及管理费 | 15 | 634,249,955.84 | 516,031,881.83 |
| 资产减值损失 | 16 | 321,000,000.00 | 231,765,174.30 |
| 其他业务成本 | 17 | | |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 18 | 847,308,517.61 | 674,121,464.29 |
| 加：营业外收入 | 19 | 15,734,078.31 | 6,473,038.95 |
| 减：营业外支出 | 20 | 2,416,006.93 | 19,995,395.11 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 21 | 860,626,588.99 | 660,599,108.13 |
| 减：所得税费用 | 22 | 211,177,397.28 | 160,191,937.27 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 23 | 649,449,191.71 | 500,407,170.86 |
| 六、每股收益： | 24 | | |
| （一）基本每股收益 | 25 | 0.25 | 0.24 |
| （二）稀释每股收益 | 26 | 0.25 | 0.24 |

法定代表人：谭先国

主管会计工作负责人：张仁钊

会计机构负责人：陶遵建

现金流量表

编制单位：威海市商业银行股份有限公司

2012年度

企财03表

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 | 14,174,101,677.83 | 3,565,705,119.34 | 收到其他与投资活动有关的现金 | 32 | 28,970,000.00 | 1,648,010.00 |
| △向中央银行借款净增加额 | 4 | -59,450,000.00 | 371,250,000.00 | 投资活动现金流入小计 | 33 | 265,178,675,744.73 | 87,617,901,845.09 |
| △向其他金融机构拆入资金净增加额 | 5 | 1,801,454,550.00 | 7,983,815,739.60 | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | 34 | 81,695,683.96 | 61,406,527.83 |
| △收到原保险合同保费取得的现金 | 6 | | | 投资支付的现金 | 35 | 265,246,083,421.85 | 89,067,889,559.75 |
| △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 | 2,543,751,785.77 | 2,389,972,041.94 | 投资活动现金流出小计 | 39 | 265,327,779,105.81 | 89,129,296,087.58 |
| △拆入资金净增加额 | 11 | | | 投资活动产生的现金流量净额 | 40 | -149,103,361.08 | -1,511,394,242.49 |
| △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 | 1,053,403,018.00 | 49,742,042.00 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 14 | -240,698,943.49 | -286,058,023.01 | 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 | 18,219,159,070.11 | 14,024,684,877.87 | 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 | 5,622,166,265.12 | 4,471,081,166.11 | 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 | 2,850,984,652.87 | 2,676,972,768.81 | 筹资活动现金流入小计 | 47 | 1,053,403,018.00 | 49,742,042.00 |
| △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 | | |
| △支付利息、手续费及佣金的现金 | 20 | 1,209,246,874.08 | 988,764,238.18 | 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金 | 49 | 387,278,758.82 | 72,040,183.70 |
| △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 | 296,060,443.04 | 216,165,215.95 | 支付其他与筹资活动有关的现金 | 51 | | |
| 支付的各项税费 | 23 | 425,828,179.72 | 236,404,757.97 | 筹资活动现金流出小计 | 52 | 387,278,758.82 | 72,040,183.70 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 24 | -31,981,210.86 | 148,614,444.91 | 筹资活动产生的现金流量净额 | 53 | 666,124,259.18 | -22,298,141.70 |
| 经营活动现金流出小计 | 25 | 10,372,305,203.97 | 8,738,002,591.93 | 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 | 7,846,853,866.14 | 5,286,682,285.94 | 五、现金及现金等价物净增加额 | 55 | 8,363,874,764.24 | 3,752,989,901.75 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | 27 | | | 加：期初现金及现金等价物余额 | 56 | 11,179,822,266.28 | 7,426,832,364.53 |
| 收回投资收到的现金 | 28 | 264,394,176,563.65 | 87,377,540,892.21 | 六、期末现金及现金等价物余额 | 57 | 19,543,697,030.52 | 11,179,822,266.28 |
| 取得投资收益收到的现金 | 29 | 755,529,181.08 | 238,712,942.88 | | 58 | | |

注：加△楷体项目为金融类企业专用。

法定代表人：谭先国

主管会计工作负责人：张仁钊

会计机构负责人：陶遵建

制表人：陶遵建