

威海市商业银行股份有限公司
2024 年上半年第三支柱信息披露报告

目录

1.	引言.....	3
1.1.	披露依据.....	3
1.2.	披露声明.....	3
2.	风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览.....	4
2.1.	监管并表关键审慎监管指标.....	4
2.2.	风险加权资产概况.....	5
3.	资本构成.....	6
3.1.	资本工具的主要特征.....	6
3.2.	资本构成.....	6
3.3.	集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异.....	9
4.	杠杆率.....	11
4.1.	杠杆率监管项目与相关会计项目的差异.....	11
4.2.	杠杆率.....	11

1. 引言

1.1. 披露依据

根据国家金融监督管理总局 2023 年 11 月发布的《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）要求，本集团编制并披露 2024 年上半年第三支柱信息披露报告。

1.2. 披露声明

本集团为非国内系统重要性银行。本集团高度重视第三支柱信息披露工作，形成了组织架构健全、职责边界清晰的第三支柱治理架构，明确了第三支柱信息披露报告的编制、审议和发布流程，确保第三支柱披露信息的真实、可靠。本报告已经本集团高级管理层审查，并于 2024 年 8 月 28 日提交本集团董事会审议通过。

本报告按照国家金融监督管理总局等监管要求编制，而上市公司财务报告按照国际财务报告准则进行编制。因此，本报告部分披露内容并不能与本集团上市公司财务报告直接进行比较。

2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1. 监管并表关键审慎监管指标

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团资本充足率 13.55%，一级资本充足率 10.54%，核心一级资本充足率 8.97%，杠杆率 5.89%，流动性覆盖率 263.87%，净稳定资金比例 139.87%，流动性比例 97.06%，主要指标均符合监管要求。具体情况如下表所示：

表 1. KM1-监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币千元（百分比除外）

		2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
可用资本			
1	核心一级资本净额	24,059,681	23,770,084
2	一级资本净额	28,294,794	28,001,569
3	资本净额	36,356,287	36,072,599
风险加权资产			
4	风险加权资产	268,363,407	262,898,832
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	8.97	9.04
6	一级资本充足率（%）	10.54	10.65
7	资本充足率（%）	13.55	13.72
其他各级资本要求			
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0	0
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）		
11	其他各级资本要求（%） （8+9+10）	2.50	2.50
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	3.97	4.04

杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	480,659,037	468,841,160
14	杠杆率（%）	5.89	5.97
14a	杠杆率 a（%）	5.89	5.97
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	109,849,615	102,984,534
16	现金净流出量	41,630,264	40,585,489
17	流动性覆盖率（%）	263.87	253.75
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	280,447,613	271,455,718
19	所需稳定资金合计	200,511,670	197,507,081
20	净稳定资金比例（%）	139.87	137.44
流动性比例			
21	流动性比例（%）	97.06	96.26

2.2. 风险加权资产概况

本集团依据《商业银行资本管理办法》计量资本充足率。根据监管要求，本集团信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用简化标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。截至 2024 年 6 月 30 日，各风险加权资产计量结果如下表所示：

表 2. OV1-风险加权资产概况

单位：人民币千元（百分比除外）

		风险加权资产		最低资本要求
		2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2024 年 6 月 30 日
1	信用风险	252,794,267	247,297,051	20,223,541
2	市场风险	1,508,247	1,540,888	120,660
3	操作风险	14,060,893	14,060,893	1,124,871
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0
5	合计	268,363,407	262,898,832	21,469,072

3. 资本构成

3.1. 资本工具的主要特征

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团合格资本工具主要为无固定期限资本债券、二级资本债券等。本集团第三支柱信息披露表格 CCA-资本工具的主要特征披露在官网，详情请参考公司官网（www.whccb.com）。

3.2. 资本构成

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团根据《商业银行资本管理办法》计量的并表资本构成情况如下表所示：

表 3. CC1-资本构成

单位：人民币千元（百分比除外）

CC1 资本构成			
项目		2024 年 6 月 30 日	
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	10,905,518	e+g
2	留存收益	11,466,791	
2a	盈余公积	1,720,576	h
2b	一般风险准备	4,144,800	i
2c	未分配利润	5,601,415	j
3	累计其他综合收益	1,044,289	
4	少数股东资本可计入部分	1,019,341	
5	扣除前的核心一级资本	24,435,939	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	0	
7	商誉（扣除递延税负债）	0	a
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣	102,534	

	除递延税负债)		
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	0	
11	损失准备缺口	0	
12	资产证券化销售利得	0	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0	
14	确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税负债)	0	
15	直接或间接持有本银行的股票	0	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	273,724	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	0	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
25	核心一级资本扣除项总和	376,258	
26	核心一级资本净额	24,059,681	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	4,099,201	
28	其中：权益部分	4,099,201	
29	其中：负债部分	0	
30	少数股东资本可计入部分	135,912	
31	扣除前的其他一级资本	4,235,113	
其他一级资本:扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资	0	

	本		
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	
38	其他一级资本扣除项总和	0	
39	其他一级资本净额	4,235,113	
40	一级资本净额	28,294,794	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	5,699,712	
42	少数股东资本可计入部分	271,824	
43	超额损失准备可计入部分	2,089,957	
44	扣除前的二级资本	8,061,493	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	0	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0	
50	二级资本扣除项总和	0	
51	二级资本净额	8,061,493	
52	总资本净额	36,356,287	
53	风险加权资产	268,363,407	
资本充足率和其他各级资本要求（%）			
54	核心一级资本充足率	8.97	
55	一级资本充足率	10.54	
56	资本充足率	13.55	
57	其他各级资本要求	2.50	
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	0	
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求		
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例	3.97	

我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5	
63	一级资本充足率	6	
64	资本充足率	8	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	285,481	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	2,433,340	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	2,089,957	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	2,089,957	

3.3. 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团财务并表和监管并表下资产负债表的差异定量信息如下表所示：

表 4. CC2-集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

单位：人民币千元（百分比除外）

项目	财务并表范围下的 资产负债表	监管并表范围下的 资产负债表	代码
资产			
1	现金及存放中央银行款项	25,958,530	25,958,530
2	存放同业款项	591,731	591,731
3	贵金属	0	0
4	拆出资金	0	0
5	衍生金融资产	36,465	36,465
6	买入返售金融资产	3,855,916	3,855,916
7	发放贷款和垫款	202,628,262	202,628,262
8	金融投资	153,076,339	153,076,339
9	其中：交易性金融资产	6,848,358	6,848,358
10	其中：债权投资	76,952,161	76,952,161
11	其中：其他债权投资	68,956,150	68,956,150
12	其中：其他权益工具投资	319,670	319,670

13	长期股权投资	0	0	
14	投资性房地产	12,924	12,924	
15	固定资产	3,735,631	3,735,631	
16	在建工程	0	0	
17	使用权资产	397,666	397,666	
18	无形资产	112,540	112,540	b
19	商誉	0	0	a
20	递延所得税资产	2,707,064	2,707,064	
21	其他资产	29,751,016	29,751,016	
22	资产合计	422,864,084	422,864,084	
负债				
23	向中央银行借款	10,748,950	10,748,950	
24	同业及其他金融机构存放款项	5,152,356	5,152,356	
25	拆入资金	26,849,002	26,849,002	
26	交易性金融负债	0	0	
27	衍生金融负债	16,442	16,442	
28	卖出回购金融资产款	9,799,710	9,799,710	
29	吸收存款	289,606,523	289,606,523	
30	应付职工薪酬	117,064	117,064	
31	应交税费	391,677	391,677	
32	预计负债	65,257	65,257	
33	应付债券	48,260,917	48,260,917	
34	租赁负债	396,349	396,349	
35	长期应付职工薪酬	666,966	666,966	
36	递延所得税负债	0	0	
37	其他负债	1,470,373	1,470,373	
38	负债合计	393,541,586	393,541,586	
所有者权益				
39	实收资本（或股本）	5,980,058	5,980,058	
40	其中：可计入核心一级资本的数额	5,980,058	5,980,058	e
41	其中：可计入其他一级资本的数额	0	0	f
42	其他权益工具	4,099,201	4,099,201	
43	其中：优先股	0	0	
44	永续债	4,099,201	4,099,201	
45	资本公积	4,925,460	4,925,460	g
46	其他综合收益	1,044,289	1,044,289	
47	盈余公积	1,720,576	1,720,576	h
48	一般风险准备	4,144,800	4,144,800	i
49	未分配利润	5,601,415	5,601,415	j

50	所有者权益合计	27,515,799	27,515,799	
51	少数股东权益	1,806,699	1,806,699	

4. 杠杆率

4.1. 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团杠杆率监管项目与对应的相关会计项目差异定量信息如下表所示：

表 5. LR1-杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币千元（百分比除外）

		2024 年 6 月 30 日
1	并表总资产	422,864,084
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	12,622
5	证券融资交易调整项	0
6	表外项目调整项	58,158,589
7	资产证券化交易调整项	0
8	未结算金融资产调整项	0
9	现金池调整项	0
10	存款准备金调整项（如有）	0
11	审慎估值和减值准备调整项	0
12	其他调整项	-376,258
13	调整后的表内外资产余额	480,659,037

4.2. 杠杆率

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团杠杆率为 5.89%，满足监管不低于 4.00%的要求。具体杠杆率情况如下表所示：

表 6. LR2-杠杆率

单位：人民币千元（百分比）

项目		2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	426,622,138	419,053,800
2	减：减值准备	-7,653,220	-7,726,968
3	减：一级资本扣除项	-376,258	-290,123
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	418,592,660	411,036,709
衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	18,029	31,208
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	31,058	26,043
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0	0
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0	0
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	0	0
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0	0
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0	0
12	衍生工具资产余额	49,087	57,251
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	3,858,701	0
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0	0
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	0	0
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0	0
17	证券融资交易资产余额	3,858,701	0
表外项目余额			
18	表外项目余额	70,794,958	70,495,908
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-12,571,112	-12,663,483
20	减：减值准备	-65,257	-85,225
21	调整后的表外项目余额	58,158,589	57,747,200
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	28,294,794	28,001,569
23	调整后表内外资产余额	480,659,037	468,841,160
杠杆率（%）			
24	杠杆率	5.89	5.97
24a	杠杆率 a	5.89	5.97
25	最低杠杆率要求	4	4