

潍坊银行股份有限公司 2025 年中期报告

第一节 重要提示

1. 本行董事会、董事、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、完整性承担个别及连带责任。
2. 本行按照中国企业会计准则编制的半年度财务报表未经会计师事务所审计。
3. 本行第八届董事会第十一次会议于2025年8月14日审议通过了本行2025年中期报告。
4. 本行董事长白彤文、行长马杰及财务机构负责人贾锋江保证中期报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

1. 法定中文名称：潍坊银行股份有限公司（以下简称“本行”、“本公司”或“公司”）
法定英文名称：BANK OF WEIFANG CO., LTD.
2. 法定代表人：白彤文
3. 董事会秘书：李庆伟
4. 联系地址：山东省潍坊市奎文区胜利东街5139号
联系电话：（0536）8106161
传 真：（0536）8106171
注册地址：中国山东省潍坊市奎文区胜利东街5139号
邮政编码：261041
本行国际互联网网址：<http://www.bankwf.com>
5. 本行其他有关资料
首次注册登记日期：1997年8月15日
统一社会信用代码：91370000165448866L
本行聘请的境内会计师事务所：立信会计师事务所（特殊普通合伙）
6. 刊登中期报告的互联网网站：本行网站

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、主要会计数据（单位：人民币千元）

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
营业收入	3,839,365	3,397,193
利润总额	1,077,592	1,064,570
拨备前利润	2,838,036	2,416,129
净利润	811,179	793,677
每股收益（元）	0.14	0.17
资产总额	327,239,062	294,430,309
贷款总额	191,487,626	164,408,478
贷款损失准备	4,729,161	3,756,922
负债总额	302,534,074	270,688,567
存款总额	266,492,802	235,882,292
所有者权益	24,704,988	23,741,742
每股净资产（元）	3.62	3.45

二、主要财务指标（单位：%）

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
不良贷款率	1.30	1.43
拨备覆盖率	189.01	159.93
存贷款比例	71.85	69.70
成本收入比	24.51	27.48
资本利润率	3.38	3.83
资产利润率	0.26	0.28
流动性比例	159.22	153.82
单一集团客户授信集中度	10.94	10.16

三、主要资本指标（单位：人民币万元、%）

1. KM1*：监管并表关键审慎监管指标

		a	b	c	d	e
		2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	2,177,383.32	2,132,257.55	2,128,904.96	2,106,381.78	2,101,965.65
2	一级资本净额	2,477,156.90	2,432,031.13	2,428,678.54	2,406,155.36	2,401,739.23
3	资本净额	2,901,227.78	2,845,559.89	2,805,849.54	2,776,133.54	2,724,698.61
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	21,723,718.98	20,873,563.62	20,009,307.87	19,581,726.19	19,152,470.22
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	10.02	10.22	10.64	10.76	10.97
6	一级资本充足率（%）	11.40	11.65	12.14	12.29	12.54
7	资本充足率（%）	13.36	13.63	14.02	14.18	14.23
其他各级资本要求						
8	储备资本要求（%）	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	逆周期资本要求（%）	0	0	0	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）	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
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（%）	5.02	5.22	5.64	5.76	5.97
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	37,712,636.90	37,432,520.20	35,472,151.71	34,681,981.33	34,087,946.19

14	杠杆率 (%)	6.57	6.5	6.85	6.94	7.05
14a	杠杆率 a (%)	6.57	6.5	6.85	6.94	7.05
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	5,136,070.63	5,210,969.40	3,566,990.64	4,540,757.71	4,832,304.84
16	现金净流出量	2,477,982.37	2,389,208.87	1,547,452.34	2,440,931.37	2,754,948.66
17	流动性覆盖率 (%)	207.27	218.1	230.51	186.03	175.4
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	24,863,841.09	24,268,766.02	22,716,058.19	22,415,400.04	21,962,938.06
19	所需稳定资金合计	15,142,623.28	15,255,294.95	14,969,939.31	15,039,393.41	14,370,997.73
20	净稳定资金比例 (%)	164.20	159.08	151.74	149.04	152.83
流动性比例						
21	流动性比例 (%)	159.22	160.62	151.55	147.75	153.82

2. 表格 CC1：资本构成

项目		2025. 6. 30
核心一级资本		
1	实收资本和资本公积可计入部分	1,155,293.01
2	留存收益	1,000,202.42
2a	盈余公积	125,391.01
2b	一般风险准备	347,747.67
2c	未分配利润	527,063.74
3	累计其他综合收益	6,876.27
4	少数股东资本可计入部分	8,353.47
5	扣除前的核心一级资本	2,170,725.17
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
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	12,903.98
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	0
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	0
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-19,562.13
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	-6,658.15
26	核心一级资本净额	2,177,383.32
其他一级资本		
27	其他一级资本工具及其溢价	299,773.58
28	其中：权益部分	299,773.58
29	其中：负债部分	0
30	少数股东资本可计入部分	0
31	扣除前的其他一级资本	299,773.58
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本	0
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	299,773.58
40	一级资本净额	2,477,156.90
二级资本		
41	二级资本工具及其溢价	200,000
42	少数股东资本可计入部分	0
43	超额损失准备可计入部分	250,584.51
44	扣除前的二级资本	450,584.51
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	26,513.63
50	二级资本扣除项总和	26,513.63
51	二级资本净额	424,070.88
52	总资本净额	2,901,227.78
53	风险加权资产	21,723,718.98
资本充足率和其他各级资本要求		
54	核心一级资本充足率	10.02
55	一级资本充足率	11.40
56	资本充足率	13.36
57	其他各级资本要求（%）	2.5
58	其中：储备资本要求	2.5
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（%）	5.02
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	63,937.22
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0.00

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）	203,372.09
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	307,611.48
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	250,584.51

四、报告期末信贷资产五级分类情况（单位：人民币千元、%）

五级分类	各项信贷资产	比例
正常	186,211,228	97.25
关注	2,774,348	1.45
次级	1,384,959	0.72
可疑	582,752	0.30
损失	534,339	0.28
合计	191,487,626	100

五、报告期内股东权益变动情况（单位：人民币千元）

项目	2025年6月30日	2024年6月30日
股本	5,970,445	5,970,445
资本公积	5,582,486	5,582,486
其他综合收益	68,762	158,367
盈余公积	1,253,910	1,128,128
一般风险准备	3,477,477	2,677,477
未分配利润	5,270,637	5,091,285
归属于母公司所有者权益	24,621,453	23,605,924
少数股东权益	83,535	135,818

第四节 经营管理情况

报告期内，全行上下认真贯彻国家政策和监管要求，突出“调结构、控风险、强合规、降成本、扩客群、增效益、创品牌”工作主题，不断深化体制机制改革和经营管理创新，全力打造高质量发展的标杆银行。至6月末，资产总额达到3272.39亿元，较年初增长6.69%；存款达到2664.93亿元，较年初增长10.97%；贷款达到1914.88亿元，较年初增长9.56%；实现拨备前利润28.38亿元，同比增长17.46%，净利润8.11亿元，同比增长2.21%；不良贷款率1.30%，较年初下降0.13个百分点；拨备覆盖率189.01%，较年初增长16.98个百分点。各项工作稳中有进、进中向好。

一、抓好党的全面领导，完善公司治理机制。牢记国企姓党，进一步完善“三重一大”决策制度，推进监事会改革，将党委领导核心作用贯穿经营管理全过程，保障各治理主体有效运转。纵深推进全面从严治党，完善纪检监察、审计、巡察、组织“四位一体”的监督体系，形成监督合力。扎实开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，引导党员干部自觉锤炼党性、锻造作风、严守纪律。成立风控、零售、对公、综合保障四大板块委员会，启动战略推进质量管理体系建设，确保全行战略规划有序落地。

二、抓好业务结构调整，持续推进降本增效。深化“以客户为中心，以效益为导向”的经营理念，前瞻性谋划经营策略，制定年度经营计划，在行业利差整体下行的背景下，通过调优存贷款结构，拓宽收入来源，抓好财务资源“紧平衡”，保持利润稳定。深化大零售变革，全力压降负债成本，抓实优质资产业务营销，净息差较年初提高0.03个百分点，净利差与年初持平，达到1.99%、1.94%，成本收入比24.51%，较年初下降5.46个百分点。科学应对金融市场行情波动，做优债券交易、承揽、销售业务，上海证交所债券交易排名商业银行组第5、城商行组第1。贸易金融业务创利2.1亿元，同比增长133%，有力支撑全行效益增长。

三、抓好业务创新发展，增强金融服务质效。深刻把握金融工作的政治性、人民性，秉持金融为民理念，出台金融“五篇大文章”工作方案，科技金融贷款余额270.70亿元，绿色贷款余额180.13亿元，普惠小微贷款余额399.31亿元。社保卡业务系统顺利通过验收，正式启动对外发卡工作。自主研发贴近民众生活的“智慧社区”“智慧出行”“智慧餐厅”“智慧校园”等20类智慧场景，打造一站式场景服务“生态圈”。培育动力装备、高端化工、智能农机、食品加工等43个产业金融项目，打造“最懂区域产业的银行”。

四、抓好风控体系建设，提升资产管理质量。搭建了“党委管、全面管、主动管”、全行齐抓

共管的风险管理体系，推动风险管理从“被动应对”向“主动经营”转型。进一步完善信贷政策会商、大额授信业务会商、金融市场投资决策会商、风险要情报告“四项机制”，推动重大风险事项民主决策和集中决策，有效把控各类风险。启动“资产质量管理提升年”活动，不断增强风险防控能力，为全行健康、可持续发展提供坚实保障。

五、抓好内控合规管理，筑牢合规经营底线。扎实开展“内控风控提升两年专项行动”，深入开展合规经营大学习大讨论，紧盯信贷管理、财务管理、干部队伍管理、廉洁从业等关键环节，以系统思维推进综合治理，保障依法合规经营。培育主动合规文化，牢固树立“合规从高层做起、合规人人有责”的理念，开展“高管对话”活动，做好嵌入式员工教育，营造良好合规文化氛围。出台员工违规行为管理办法，让“失责必问、问责必严”成为常态。

六、抓好品牌形象建设，彰显国有企业担当。主动融入“更好潍坊”宣传大局，举办“中国近现代名家书画展”“环峡山湖马拉松”“全民健身运动会”等地方特色活动，助力打造城市文化名片。加强金融消费者权益保护，开展“溯源治理 潍民有我”消保专项行动，对投诉集中领域突出问题进行自查整改、源头治理，切实提升客户体验感和满意度。常态化开展7大类“身边公益”志愿服务，连续两年组织中、高考“爱心助考”活动，获评全市“星光”志愿服务组织。支持地方经济发展相关工作得到社会各界充分肯定，获评潍坊市第三批“敢为先锋集体”，并记集体二等功。

第五节 公司治理

一、报告期内召开股东大会、董事会及监事会有关情况

1.1 股东大会会议召开情况

报告期内，2025年6月26日上午，潍坊银行2025年股东大会年会在总行22楼会议室召开，本行股东及股东代表、董事、监事和高级管理层成员出席会议。会议由本行董事长白彤文主持。参加会议的股东和股东代表68人，代表股份5,693,714,450股，占股份总额的95.36%。会议方式、人数符合《潍坊银行章程》规定比例。会议全程由山东求是和信律师事务所律师现场见证。大会审议议题16项，并经有效表决，形成股东大会决议。

1.2 董事会及专门委员会会议召开情况

本行董事会下设战略委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名及薪酬委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会6个专业委员会，董事会各专业委员会均能够按照法律法规、本行章程和各委员会议事规则的要求规范召开会议，充分发挥专业优势，认真研究和审议各项议案并

提交董事会批准，有效发挥了决策支持作用。报告期内，本行董事会召开 6 次，专业委员会召开 16 次。

1.3 监事会及专门委员会会议召开情况

本行监事会下设提名委员会、监督委员会 2 个专业委员会，监事会各专业委员会均能够按照法律法规、本行章程和各委员会工作制度的要求规范召开会议，充分发挥专业优势，认真研究和审议各项议案并提交监事会批准，有效发挥了监督作用。报告期内，本行监事会召开 2 次，专业委员会召开 2 次。

二、董事、监事及高级管理人员情况

1.1 董事情况

职务	姓名	性别	工作单位
董事长、执行董事	白彤文	男	潍坊银行
行长、执行董事	马 杰	男	潍坊银行
副行长、执行董事	李子刚	男	潍坊银行
独立董事	关 伟	男	中国人民大学
独立董事	刘喜华	男	青岛大学
独立董事	刘志峰	男	北京成就和合创业投资有限公司
独立董事	苏春红	女	山东大学
独立董事	李晓君	女	潍坊学院
股东董事	王 波	男	潍坊市城市建设发展投资集团有限公司
股东董事	王志华	男	山东桑莎制衣集团有限公司
国有股权董事	魏立军	男	潍坊市财政局
股东董事	谢小辉	男	潍坊市财金发展集团有限公司
职工董事	张竹峰	男	潍坊银行

1.2 监事情况

职务	姓名	性别	工作单位
外部监事	高明芹	女	山东鸢都英合律师事务所
外部监事	蔡 昌	男	中央财经大学
股东监事	杨学亭	男	潍坊博瑞雷克萨斯汽车销售服务有限公司
股东监事	李雪衍	男	潍坊市教育投资集团有限公司
职工监事	常 琪	男	潍坊银行
职工监事	王海滨	男	潍坊银行

1.3 高级管理人员情况

职务	姓名	性别	工作单位
行 长	马 杰	男	潍坊银行

副行长	李子刚	男	潍坊银行
副行长	冯怀春	男	潍坊银行
副行长	王志刚	男	潍坊银行
董事会秘书	李庆伟	男	潍坊银行
行长助理	李清涛	男	潍坊银行

报告期内，本行董事、监事及高级管理人员未发生变动。

第六节 股东情况

一、股本结构情况表（单位：股、%）

项目	股份	占比
国有法人股	4,860,047,989	81.40%
社会法人股	993,184,571	16.64%
自然人股	117,212,075	1.96%
股份合计	5,970,444,635	100%

二、报告期末最大十名股东及持股情况（单位：股、%）

股东名称	报告期末持股数	占总股本比例
潍坊市城市建设发展投资集团有限公司	862,379,119	14.444%
潍坊市财金发展集团有限公司	697,271,219	11.679%
潍坊市政金控股集团有限公司	577,253,803	9.669%
潍坊市教育投资集团有限公司	572,755,418	9.593%
潍坊滨海旅游集团有限公司	544,179,600	9.115%
潍坊市投资集团有限公司	234,307,795	3.924%
潍坊潍州城建投资有限公司	217,687,822	3.646%
潍坊峡山绿色科技发展集团有限公司	216,700,394	3.630%
潍坊滨城投资开发有限公司	211,061,795	3.535%
山东桑莎制衣集团有限公司	197,965,292	3.316%

第七节 主要风险管理情况

一、信用风险

报告期内，本行坚持围绕稳中求进工作总基调，有力扩大对重要战略、关键领域和优质业务的信贷投放，切实做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，持续提升风险防控质效，推动信贷业务稳健发展。

报告期内，本行主要采取了以下信用风险管理策略：传统信贷业务方面，一是前置把控风险管理关口，严把授信业务准入关。持续优化信贷业务全流程闭环经营理念，强化条线人员从业务发放到收回的全流程管理。从行业决策、客户准入、审查审批到贷款定价等各方面发力，严控新增贷款质量，优化授信资源配比。二是严格落实贷款“三查”，持续深化各种监测手段的综合运用，通过“智能+人工+N”的方式持续强化风险监测预警，进一步推进信用风险管控精细化管理。三是强化不良贷款清收处置力度，对风险贷款分类施策，综合运用催收、诉讼、债转等各种手段，多措并举化解风险业务。金融市场业务方面，一是严控新增风险，切实发挥金融市场业务会商机制作用，严格落实好限额管理和集中度管控，推动业务发展标准、规范、高效。二是严格落实投后管理制度，做好债券风险监测，关注发债企业经营情况及负面舆情信息，防范信用风险，做好信用债应急预案。三是持续深化业务转型，以国债、金融债等优质资产的配置交易为主，聚焦省内高等级信用债，确保新增资产质量。四是加强存量风险业务化解，坚持一户一策，丰富清收手段，梳理风险处置工作重点目标，积极推进风险业务化解。

截至2025年6月末，本行各项贷款余额1914.88亿元，较年初增加167.10亿元，贷款利息收入47.66亿元，不良贷款率1.30%，较年初下降0.13个百分点，拨备覆盖率189.01%，上述指标全部达到监管要求。本行不良贷款主要集中在制造业、批发零售业等。从期限分布看，逾期贷款主要集中在90天以上，且已全部纳入不良客户管理。本行积极落实国家政策，采取减费让利、贷款重组等方式助力企业经营发展，信用风险防控虽存在一定压力，但整体可控。

二、流动性风险

报告期内，本行通过加强资产负债期限错配管理、加强现金流缺口管理、完善信息科技系统、做好流动性指标监测等一系列措施，各项流动性监管指标持续达标，流动性风险总体可控，资金头寸保持充足。本行流动性监测指标主要受资产负债期限错配程度、到期现金流变化、负债增长结构和优质流动性资产等影响。截至2025年6月末，本行流动性比例159.22%，流动性覆盖率207.27%，

净稳定资金比例 164.20%，各项流动性风险指标全面达标。

报告期内，本行主要采取了以下流动性风险管理策略：一是加强日间流动性管理，提高头寸及清算账户实时监控能力，确保头寸充足。二是坚持对流动性风险指标实行预警值和限额值管理，深化“双闸”管控机制，强化监测和报备，提升管控能力。三是开展流动性风险隐患排查，提前制定应对措施，严防其他风险向流动性风险传递。四是开展流动性风险压力测试和应急演练，丰富压力测试情景，合理确定压力指标，提高整体应急处置能力和实际操作能力。五是为提前识别流动性风险苗头，有效防范和应对流动性风险，我行建设山东省内城商行首家流动性风险实时预警系统（LREWS），以提高流动性风险事前响应速度和处置效率，6月底前已经完成第一阶段项目建设工作，“网点运营”和“资金头寸”实时预警指标监测展示和预警功能已顺利上线试运行。

三、市场风险

报告期内，本行不断加强市场风险管控，密切关注市场波动，积极做好市场预判，市场风险得到有效控制。

报告期内，本行主要采取了以下市场风险管理策略：一是采用久期分析、市值重估、压力测试等方法计量交易账户利率风险。加大交易账户债券波段交易，对交易类账户债券每日估值，积极防控交易账户利率风险。二是强化对汇率风险的管理，安排专职外汇业务人员负责盯盘和交易，时刻关注外汇市场汇率波动情况，合理调控结售汇外汇敞口头寸，加大与同业合作，积极利用同业合作平台，提高外汇资金使用效率，降低汇率波动风险。

截至2025年6月末，本行交易账户债券组合券面总额45.26亿元，整体浮盈1.3%，表内业务总量限额指标、分账户限额指标及表外理财业务的错配限额指标均在合理范围内波动，未突破阈值；外汇敞口头寸余额为3.01亿元人民币，外汇敞口头寸比例为1.04%，低于监管部门“外汇敞口头寸比例不超过20%”的监管要求。

四、操作风险

报告期内，本行严格落实监管要求，持续加强制度管理，强化合规文化引领及法律风险管控，上半年操作风险整体控制良好，无重大操作风险事件发生。

报告期内，本行主要采取了以下操作风险管理策略：一是依托操作风险与内控合规管理系统，借助操作风险管理工具，持续加强对关键风险指标的监测、计量，强化对相关风险指标的统筹调度，防范潜在风险隐患。二是扎实做好制度合规审查工作，从合规及法律专业角度对拟发文的制度进行

审核，有效保障各项制度的合法、合规性。三是持续开展合规培训，培训内容涵盖监管政策解读、合规管理与法律知识、业务知识、警示教育、日常检查发现问题分析等，促进各项业务依法合规开展。四是强化科技支撑，形成操作风险系统与智慧合规管理平台一体化建设的思路，建设方案覆盖制度管理、案防管理、罚单库搭建等核心业务模块，深度契合监管要求，推动操作风险管理功能迭代升级，做好从传统“人防人控”向现代“技防智控”转型，实现风险防控精准度与业务敏捷性双提升。

五、银行账簿利率风险

报告期内，本行密切关注国内外宏观经济形势，及时跟进政策和市场变化，持续强化银行账簿利率风险管理，合理应对管理挑战。

报告期内，本行主要采取了以下银行账簿利率风险管理策略：密切关注主要利率走势，主要采用重定价缺口分析、净利息收入、经济价值敏感性分析和压力测试等方法计量和分析银行账簿利率风险，加强对各类资产负债结构变化的监测与管理；优化内外部定价管理策略，将银行账簿利率风险管理纳入综合经营计划；积极开展内部资本评估利率进行风险评价。报告期内，本行各项指标均控制在限额范围内，风险水平整体可控。

六、信息科技风险

报告期内，本行严格落实监管要求，不断加强信息科技风险防控，全行重要信息系统、网络和设备安全稳定运行，无宕机事件发生。

报告期内，本行主要采取了以下信息科技风险管理策略：一是按季监测信息科技关键风险指标，各类指标无突破阈值情况。二是严格落实项目管理办公室（PMO）工作机制，强化项目风险管控，各外包项目进展正常。三是强化应急管理，组织开展 CBUS5.0、ESB 等系统的应急切换演练。四是组织开展2025年上半年分支机构、总行部室网络安全和数据安全自查工作，全面排查网络安全管理、数据安全保护等工作落实情况，进一步提升网络、数据安全防控能力。五是积极落实分行中心机房、支行重要设施、网络、管理系统的定期安全巡查机制，及时发现和排除日常运行中的各种故障，确保信息系统安全稳定运行。

七、声誉风险

报告期内，本行继续坚持“主动防范、积极应对、有效管理”的声誉风险管理策略，加强舆情监测，有效处置消费者投诉，声誉风险管理水平持续提升。

报告期内，本行主要采取了以下声誉风险管理策略：一是持续加强舆情监测，严格落实专业软件+专人7*24小时舆情监测，积极协调行内相关部门和外部公司对舆情监测系统部分功能进行配置完善，进一步提高监测预警能力。二是定期在全行范围内组织舆情风险排查，抓好问题整改落实，及时消除风险隐患。三是妥善解答客户疑问，有效规避声誉事件，针对客户反映问题，本行均能通过积极与客户沟通予以合理解答，从而得到客户理解与支持，有效提升客户满意度。四是充分利用自有媒体及各级各类媒体，持续加强正面信息宣传，取得了良好的宣传效果。

八、战略风险

本行按照监管要求，将战略风险纳入全面风险管理体系，在全行层面建立了与业务规模、性质和产品复杂程度相适应的战略风险管理体系，形成了识别、评估、监控、报告战略风险的一整套程序和工具，通过将长期战略目标转化为短期行动目标和具体工作措施，推动党委会、董事会战略决策有效落地。报告期内，本行组织对2024年战略规划执行情况进行了全面评估，重点分析落地执行过程中存在的问题和不足，形成针对性措施建议，评估报告已经战略委员会、董事会和股东大会审议通过。通过战略评估工作，及时发现战略实施过程中存在的问题，预防战略偏差产生，避免因经营策略不适当或外部经营环境变化对全行盈利、资本、信誉和市场产生不利影响。

第八节 环境与社会责任

报告期内，本行作为地方法人银行，积极践行经济责任、社会责任与环境责任，以金融力量赋能区域经济高质量发展。

一是坚守经济责任，夯实区域发展金融根基。本行以金融“五篇大文章”工作方案为抓手，持续优化信贷资源配置，全力服务实体经济。普惠小微金融领域成效显著，普惠小微贷款余额达399.31亿元，为小微企业发展注入强劲动力。战略新兴领域布局持续深化，科技企业贷款、绿色金融贷款保持稳健增长态势，为区域产业升级与绿色转型提供有力支撑。长远布局养老金融与数字金融，一方面逐步完善养老金融经营体系，另一方面加强数字化基础设施建设，加快数字产品与渠道体系搭建，不断提升金融服务的质效与覆盖面。

二是践行社会责任，构建金融为民服务生态。秉持“金融为民”理念，本行通过多元举措延伸服务触角，提升民生服务能级。聚焦重点领域信贷支持，在金融“五篇大文章”框架下，加大对科技、绿色产业的资源倾斜，科技金融贷款余额270.70亿元，绿色贷款余额180.13亿元，助力民

生相关产业高质量发展。完善基础金融服务，社保卡业务系统顺利通过验收并正式对外发卡，为居民提供便捷的社保服务。自主研发贴近民众生活的“智慧社区”“智慧出行”“智慧餐厅”“智慧校园”等 20 类智慧场景，打造一站式场景服务“生态圈”。

三是履行环境责任，推进生态文明建设。本行牢固树立绿色发展理念，加大对节能环保、清洁能源等领域的信贷投放，助力区域实现“双碳”目标；同时，积极开展绿色金融创新，探索绿色信贷、绿色债券等多元化产品，推动形成可持续的生态金融服务模式。

第九节 其他重大事项

无

第十节 财务报表

见附件（本报告财务报表未经外部审计机构审计）。

潍坊银行股份有限公司董事会
二〇二五年八月十四日

合并资产负债表

编制单位：潍坊银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

资 产	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	19,608,980	17,879,787
存放同业款项	4,100,356	5,967,940
拆出资金	350,398	117,836
衍生金融资产		
买入返售金融资产	2,990,942	5,452,018
发放贷款和垫款	187,421,287	171,158,852
金融投资：		
交易性金融资产	26,595,280	26,315,184
债权投资	48,946,902	47,993,568
其他债权投资	31,187,624	25,732,777
其他权益工具投资	1,094,904	1,097,782
长期股权投资		
固定资产	1,449,975	1,498,432
在建工程	21,216	31,232
使用权资产	110,631	126,339
无形资产	134,271	134,191
递延所得税资产	2,254,899	2,232,632
其他资产	971,397	981,538
资产总计	327,239,062	306,720,108
负债：		
向中央银行借款	10,531,935	8,411,525
同业及其他金融机构存放款项	12,436,198	15,136,235
拆入资金	523,620	778,281
交易性金融负债	397,253	578,445
衍生金融负债		
卖出回购金融资产	509,867	5,910,994
吸收存款	273,030,190	246,899,361
应付职工薪酬	544,299	565,820
应交税费	309,813	261,339
预计负债	99,631	77,701
应付债券	3,090,122	3,031,805
租赁负债	103,013	115,622
递延所得税负债	91,908	80,805
其他负债	866,225	847,781
负债合计	302,534,074	282,695,714
所有者权益：		
股本	5,970,445	5,970,445
其他权益工具	2,997,736	2,997,736
其中：优先股		
永续债	2,997,736	2,997,736
资本公积	5,582,486	5,582,485
其他综合收益	68,762	199,624
盈余公积	1,253,910	1,253,910
一般风险准备	3,477,477	2,927,477
未分配利润	5,270,637	4,995,855
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	24,621,453	23,927,532
少数股东权益	83,535	96,862
所有权益（或股东权益）合计	24,704,988	24,024,394
负债和所有者权益（或股东权益）总计	327,239,062	306,720,108

母公司资产负债表

编制单位: 潍坊银行股份有限公司

金额单位: 人民币千元

资 产	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	18,826,769	17,284,042
存放同业款项	4,026,371	5,831,974
拆出资金	350,398	117,836
衍生金融资产		
买入返售金融资产	2,990,942	5,452,018
发放贷款和垫款	185,448,226	169,183,847
金融投资:		
交易性金融资产	26,595,280	26,315,184
债权投资	48,946,902	47,993,568
其他债权投资	31,187,624	25,732,777
其他权益工具投资	1,094,904	1,097,782
长期股权投资	62,789	62,789
固定资产	1,392,513	1,438,856
在建工程	21,186	31,202
使用权资产	107,682	122,639
无形资产	133,475	133,306
递延所得税资产	2,191,979	2,169,732
其他资产	961,283	979,097
资产总计	324,338,323	303,946,649
负债:		
向中央银行借款	10,531,935	8,411,525
同业及其他金融机构存放款项	13,277,520	15,980,290
拆入资金	523,620	778,281
交易性金融负债	397,253	578,445
衍生金融负债		
卖出回购金融资产	509,867	5,910,994
吸收存款	269,399,865	243,434,139
应付职工薪酬	535,763	553,552
应交税费	318,365	260,577
预计负债	99,310	77,380
应付债券	3,090,122	3,031,805
租赁负债	100,337	112,924
递延所得税负债	91,908	80,805
其他负债	865,431	846,751
负债合计	299,741,296	280,057,468
所有者权益（或股东权益）:		
实收资本（或股本）	5,970,445	5,970,445
其他权益工具	2,997,736	2,997,736
其中：优先股		
永续债	2,997,736	2,997,736
资本公积	5,585,472	5,585,472
其他综合收益	68,762	199,624
盈余公积	1,253,910	1,253,910
一般风险准备	3,456,430	2,906,430
未分配利润	5,264,272	4,975,564
所有者权益（或股东权益）合计	24,597,027	23,889,181
负债和所有者权益（或股东权益）总计	324,338,323	303,946,649

合并利润表

编制单位：潍坊银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

项 目	2025 年度 1-6 月	2024 年度
一、营业收入	3,839,365	6,450,331
利息净收入	2,890,717	5,110,190
利息收入	6,056,532	11,575,042
利息支出	3,165,815	6,464,852
手续费及佣金净收入	276,291	209,981
手续费及佣金收入	350,825	394,487
手续费及佣金支出	74,534	184,506
投资收益	737,631	1,302,445
其他收益	2,139	32,066
公允价值变动收益	-70,938	-237,588
汇兑收益	4,105	13,462
其他业务收入	520	1,737
资产处置收益	-1,100	18,038
二、营业支出	2,759,418	5,080,658
税金及附加	57,934	98,262
业务及管理费	940,474	1,930,148
信用减值损失	1,665,849	2,972,958
其他资产减值损失	94,595	76,228
其他业务成本	566	3,062
三、营业利润	1,079,947	1,369,673
加：营业外收入	394	1,888
减：营业外支出	2,749	3,249
四、利润总额	1,077,592	1,368,312
减：所得税费用	266,413	189,241
五、净利润	811,179	1,179,071
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润	811,179	1,179,071
2. 终止经营净利润		
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润	824,505	1,217,580
2. 少数股东损益	-13,326	-38,509
六、其他综合收益的税后净额	-111,823	214,356
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-111,823	214,356
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-2,878	-63,188
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-2,878	-63,188
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-108,945	277,544
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动	-118,808	333,299
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用损失准备	2,029	4,651
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他	7,834	-60,406
七、综合收益总额	699,356	1,393,429
归属于母公司所有者的综合收益总额	712,682	1,431,938
归属于少数股东的综合收益总额	-13,326	-38,509
八、每股收益		
（一）基本每股收益（元/股）	0.14	0.2
（二）稀释每股收益（元/股）	0.14	0.2

母公司利润表

编制单位:潍坊银行股份有限公司

金额单位:人民币千元

项 目	2025 年度 1-6 月	2024 年度
一、营业收入	3,815,608	6,388,680
利息净收入	2,867,085	5,048,458
利息收入	6,012,884	11,460,856
利息支出	3,145,799	6,412,398
手续费及佣金净收入	276,339	210,083
手续费及佣金收入	350,778	394,377
手续费及佣金支出	74,439	184,294
投资收益	737,631	1,302,445
其他收益	1,994	32,066
公允价值变动收益	-70,938	-237,588
汇兑收益	4,105	13,445
其他业务收入	492	1,733
资产处置收益	-1,100	18,038
二、营业支出	2,700,328	4,916,104
税金及附加	56,771	96,614
业务及管理费	918,252	1,862,747
信用减值损失	1,630,144	2,932,536
其他资产减值损失	94,595	21,145
其他业务成本	566	3,062
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	1,115,280	1,472,576
加:营业外收入	118	1,887
减:营业外支出	1,444	3,248
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	1,113,954	1,471,215
减:所得税费用	275,523	213,392
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	838,431	1,257,823
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	838,431	1,257,823
(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	-111,823	214,356
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-2,878	-63,188
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	-2,878	-63,188
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-108,945	277,544
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动	-118,808	333,299
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备	2,029	4,651
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他	7,834	-60,406
七、综合收益总额	726,608	1,472,179
八、每股收益		
(一)基本每股收益(元/股)		
(二)稀释每股收益(元/股)		

合并现金流量表

编制单位:潍坊银行股份有限公司

金额单位: 人民
币千元

项 目	2025 年 1-6 月	2024 年度
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款和同业存放款项净增加额	23,513,953	28,544,826
向中央银行借款净增加额	2,120,140	2,612,680
向其他金融机构拆入资金净增加额	-335,950	829,882
收取利息、手续费及佣金的现金	5,735,791	10,278,010
回购业务资产净增加额	-5,400,000	390,566
为交易目的而持有的金融负债净增加额	-181,366	-99,242
收到其他与经营活动有关的现金	13,440	288,731
经营活动现金流入小计	25,466,008	42,845,453
客户贷款及垫款净增加额	17,259,633	26,254,937
存放中央银行和同业款项净增加额	708,261	1,261,620
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-53,381	4,543,247
返售业务净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	3,401,408	5,660,781
支付给职工以及为职工支付的现金	557,855	1,446,686
支付的各项税费	643,642	1,221,589
支付其他与经营活动有关的现金	1,051,917	585,165
经营活动现金流出小计	23,569,335	40,974,025
经营活动产生的现金流量净额	1,896,673	1,871,428
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	108,283,979	209,548,937
取得投资收益收到的现金	1,853,445	3,609,612
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	1	18,041
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	110,137,425	213,176,590
投资支付的现金	115,221,359	218,650,429
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	101,383	104,549
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	115,322,742	218,754,978
投资活动产生的现金流量净额	-5,185,317	-5,578,388
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金		5,000,000
发行债券收到的现金		999,570
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		5,999,570
偿还债务支付的现金		2,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		315,683
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		2,315,683
筹资活动产生的现金流量净额		3,683,887
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	910	-6,173
五、现金及现金等价物净增加额	-3,287,734	-29,246
加: 期初现金及现金等价物余额	16,511,046	16,540,292
六、期末现金及现金等价物余额	13,223,312	16,511,046

母公司现金流量表

编制单位: 潍坊银行股份有限公司

金额单位: 人民币千元

项 目	2025 年 1-6 月	2024 年度
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款和同业存放款项净增加额	23,335,523	28,582,205
向中央银行借款净增加额	2,120,140	2,767,030
向其他金融机构拆入资金净增加额	-335,950	829,882
收取利息、手续费及佣金的现金	5,685,831	10,161,315
回购业务资产净增加额	-5,400,000	390,566
为交易目的而持有的金融负债净增加额	-181,366	-99,242
收到其他与经营活动有关的现金	6,275	287,333
经营活动现金流入小计	25,230,453	42,919,089
客户贷款及垫款净增加额	17,226,176	26,425,324
存放中央银行和同业款项净增加额	760,798	1,399,088
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-53,381	4,543,247
返售业务净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	3,363,327	5,601,942
支付给职工以及为职工支付的现金	541,138	1,412,512
支付的各项税费	637,068	1,218,390
支付其他与经营活动有关的现金	1,035,902	559,635
经营活动现金流出小计	23,511,028	41,160,138
经营活动产生的现金流量净额	1,719,425	1,758,951
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	108,283,979	209,548,937
取得投资收益收到的现金	1,853,445	3,609,612
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		18,038
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	110,137,424	213,176,587
投资支付的现金	115,221,359	218,650,429
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	101,375	104,476
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	115,322,734	218,754,905
投资活动产生的现金流量净额	-5,185,310	-5,578,318
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金		5,000,000
发行债券收到的现金		999,570
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		5,999,570
偿还债务支付的现金		2,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		315,683
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		2,315,683
筹资活动产生的现金流量净额		3,683,887
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	910	-6,173
五、现金及现金等价物净增加额	-3,464,975	-141,653
加: 期初现金及现金等价物余额	16,077,841	16,219,494
六、期末现金及现金等价物余额	12,612,866	16,077,841