

# 潍坊银行股份有限公司 2023 年度报告摘要

## § 1 重要提示

1.1 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个别及连带责任。

1.2 本行年度财务报告已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.3 本行董事长白彤文、行长马杰、财务工作分管副行长冯怀春及财务机构负责人贾锋江保证本报告中财务报告的真实、完整。

## § 2 公司基本情况简介

2.1 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.

2.2 法定代表人：白彤文

2.3 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>

2.4 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）

2.5 刊登年度报告的互联网网站：本行网站

年度报告备置地点：本行董事会办公室

### § 3 会计数据和业务数据摘要

#### 3.1 主要财务数据（单位：人民币千元）

项目	金额
利润总额	1,470,608
净利润	1,167,199
营业利润	1,481,728
投资收益	550,198
营业外收支净额	-11,120

#### 3.2 主要会计数据和财务指标

（一）报告期末前三年主要会计数据和财务指标（单位：人民币千元）

项目	2023 年度	2022 年度	2021 年度
营业收入	5,623,991	5,028,220	4,346,452
利润总额	1,470,608	1,476,147	1,507,455
净利润	1,167,199	1,178,026	1,174,506
总资产	268,562,696	234,438,240	204,287,994
所有者权益	17,774,964	16,600,672	13,559,200
每股收益（元）	0.24	0.27	0.27
每股净资产（元）	3.31	3.04	2.76

注：2023年末生息资产余额24104162.43万元。每股净资产计算时未包含永续债。

（二）报告期末资产减值准备（单位：人民币千元）

年初数	3,667,170
本期计提/转回	2,534,351
本期核销及其他	1,625,231
年末数	4,576,290

### 3.3 采用公允价值计量的项目情况（单位：人民币千元）

项目	年初数	年末数
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	1,780,133	4,424,302
交易性金融资产	10,844,073	21,991,872
其他债权投资	19,010,688	22,048,054
其他权益工具投资	983,321	1,160,398
金融资产合计	32,618,215	49,624,626

### 3.4 报告期内股东权益变动情况（单位：人民币千元）

项目	上年末数	本期增加	本期减少	期末数
股本	4,422,457	-	-	4,422,457
其他权益工具	2,997,736	-	-	2,997,736
资本公积	2,130,473	-	-	2,130,473
其他综合收益	-165,826	151,093	-	-14,733
盈余公积	1,007,892	120,236	-	1,128,128
一般风险准备	2,427,477	250,000	-	2,677,477
未分配利润	3,627,901	1,184,391	514,236	4,298,056
归属于母公司所有者权益	16,448,110	1,705,720	514,236	17,639,594
少数股东权益	152,562		17,192	135,370

## § 4 管理层讨论与分析

### 4.1 报告期内经营管理情况

2023年，面对复杂严峻的外部形势，本行坚决贯彻中央及省、市决策部署，紧紧围绕总行党委工作思路，担当作为、履职尽责，扎实推进各项重点工作任务，经营指标全面向好，实现圆满收官。

（一）关键指标实现跃升。至2023年末，本行并表口径总资产2685.63亿元，较年初增长14.56%；各项存款2091.40亿元，较年初增长17.23%；贷款1490.79亿元，较年初增长19.81%；实现净利润11.67亿元；资本充足率11.91%；拨备覆盖率148.54%。主要监管指标持续达标，多项指标取得历史最好成绩，全行核心竞争力、区域影响力进一步增强。

（二）盈利能力持续提升。加大低成本存款营销力度，2023年存贷利差同比持平，储蓄存款实付利率同比下降0.21个百分点，成本管控取得成效。中间业务营收贡献增加，贸金业务实现中收8136万元，同比增长63%，代理类业务实现中收1211万元，同比增长163%，是近几年增长幅度最大的一年。盈利能力的提升进一步厚实了家底，增强了抗风险能力。

（三）业务转型提速提效。启动大零售变革试点，持续提升零售业务发展质效；上线“按揭E贷”消费贷产品，完成杭银、青银、兴银理财子公司准入及产品上线，与人保寿险开展战略合作，持续丰富零售产品货架。公司业务板块转型加快，发放全省首笔“质量贷”；积极拓展对公支付场景，全年新增小摊支付客户2919户，同比增长173%；坚持金融市场“双轻”发展，加大流转类资产配置，有效腾挪资源、增厚收益；发力供应链产业链金融业务，推深做实金融支持乡村振兴，年末普惠小微贷款占比达到19.56%，较年初提升1.21个百分点。

（四）数字赋能全面加快。聚焦数字化服务，启动业技融合项目组，提升敏捷研发效率，围绕“医食住行购”等生产生活版块，新落地智慧场景项目13类667个，辐射城乡居民21万户；建设“金鸢知客”“薪相伴”等管理平台，强化精准获客；智慧柜台新增“滩家缴费”等功能，总体分流率达到65.4%，有效缓解柜面压力，提高厅堂服务效率。聚焦数字化管理，上线统一数据应用门户，实时做好指标监测调度；启用督查督办管理系统，有力推动重点工作落实。年内荣获“智慧金融服务领跑者”“金融数字化创新领袖奖”等多个金融科技奖项。

（五）风险防控扎实有效。实现分支机构授信业务审批权限全部上收，完成统一授信管理优化，抓实授信准入和限额管理。抓好存量业务管控，对潜在风险业务实施名单管理、有序退出，风险缓释能力不断增强。全力推进风险资产清收处置“攻坚行动”，圆满完成任务目标。

（六）管理效能持续增强。强化资产负债管理，增强资本积累补充能力，2023年通过利润积

累补充核心一级资本 12.02 亿元，发行 20 亿元二级资本债，进一步夯实资本结构。规范费用审批，优化绩效考核指标及相关制度，财务管理水平进一步提升。扎实开展经营管理大反思大整改大提升专项活动“回头看”、质量规范提升年、案件警示教育等工作，促进稳健合规发展。深入谋划关心关爱员工系列措施，提高团队的凝聚力和幸福感。全年实现安全生产无事故。

#### 4.2 报告期内获得的荣誉与奖项

2023 年 1 月，本行获得潍坊市工商联等授予的“2022 年潍坊企业社会责任 50 强”。

2023 年 4 月，本行获得中国人民银行济南分行，中国银行保险监督管理委员会山东监管局授予的“2022 年度省级参评金融机构服务乡村振兴考核评估优秀档”。

2023 年 5 月，本行获得 2023 年中小银行发展高峰论坛授予的第五届“铁马”中小银行评选最佳零售中小银行金融科技奖。

2023 年 6 月，本行获得潍坊市委、市政府授予的“第九届潍坊市市长质量奖”。

2023 年 6 月，本行获得 2023 年资产管理与财富管理行业发展论坛授予的“卓越运营管理能力银行”。

2023 年 8 月，本行获得清华金融论坛 清华大学五道口金融学院授予的“2023 年中国银行业排行 200 强”。

2023 年 8 月，本行获得 2023FDS 数创时代金融领袖峰会授予的“金融数字化创新领袖奖”。

2023 年 9 月，本行获得第七届零售银行发展大会授予的“乡村振兴突出贡献银行”。

2023 年 12 月，本行获评金融界 2023 年“金智奖”杰出服务实体贡献奖。

2023 年 12 月，本行获评和讯网“第二十一届财经风云榜年度区域服务领军银行”。

#### 4.3 报告期内重要业务信息与数据

(一) 商业银行重要财务数据 (单位: 人民币千元)

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存款总额	209,139,984	178,397,751	151,927,821
其中: 定期存款及通知存款	130,987,091	98,232,744	74,863,683
贷款总额	149,079,174	124,426,772	103,817,011
其中: 贴现	4,424,302	1,780,133	2,938,447

信用贷款	11,647,746	10,560,282	9,012,126
保证贷款	38,676,718	36,373,372	33,123,122
附担保物贷款	94,330,408	75,712,985	58,743,316
—抵押贷款	66,450,825	54,721,453	43,675,595
—质押贷款	27,879,583	20,991,532	15,067,721
逾期贷款	2,295,026	1,802,449	1,072,865
以摊余成本计量的贷款减值准备	3,190,387	2,497,424	1,939,699
同业拆入	480,732	—	—

注：存款总额、贷款总额均不含利息。

(二) 商业银行主要财务指标 (单位：%)

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
按五级分类不良贷款比例	1.44	1.41	1.28
单一集团客户授信集中度	11.14	14.35	12.55
最大十家客户贷款集中度	39.16	34.20	35.20
成本收入比	32.72	35.61	37.57
资本利润率	6.79	7.81	8.59
资产利润率	0.46	0.54	0.62
资产流动性比率	124.25	112.56	86.72
拨备覆盖率	148.54	142.69	145.66
存贷款比例	71.28	69.75	68.33

(三) 资本构成与变化情况 (单位：人民币亿元、%)

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
资本净额	201.88	180.69	159.24
其中：核心资本净额	149.41	140.71	109.27
加权风险资产	1694.91	1540.67	1355.06
资本充足率	11.91	11.73	11.75

一级资本充足率	10.58	11.08	10.28
核心一级资本充足率	8.82	9.13	8.06

(四) 杠杆率指标情况 (单位: 人民币亿元、%)

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
杠杆率	5.85	6.33	5.94
调整后的表内外资产余额	3066.02	2695.15	2344.26

(五) 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	144,312,981	96.8
关注	2,615,424	1.75
次级	1,649,752	1.11
可疑	278,707	0.19
损失	222,310	0.15
合计	149,079,174	100

注: 2023年末不良贷款中重组贷款(展期及借新还旧)余额8.67亿元。

(六) 可能对本行财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目的年末余额 (单位: 人民币千元)

项目	金额
银行承兑汇票	34,648,092
表外应收利息	1,973,250
开出信用证	2,319,801
开出保函	683,831
委托他行代开信用证	2,243,238

(七) 最大十名客户贷款情况 (单位: 人民币千元)

序号	客户名称	贷款余额
1	客户 1	1,554,000.00
2	客户 2	1,185,000.00
3	客户 3	964,000.00
4	客户 4	727,535.05
5	客户 5	645,890.00
6	客户 6	616,893.69
7	客户 7	600,000.00
8	客户 8	544,000.00
9	客户 9	538,000.00
10	客户 10	530,000.00
合计		7,905,318.74

#### （八）负债质量情况

根据《商业银行负债质量管理办法》，本行制定了《潍坊银行负债质量管理办法》，建立了一套较为科学、合理的负债质量管理体系，明确了董事会、高级管理层以及相关部门所需承担的负债质量管理职责。本行结合负债质量管理要素，重点加强对负债来源、结构和成本等方面的管理。一是夯实负债根基，多元化拓展负债来源，建立以存款为核心，市场融资及央行资金为辅助的负债体系；二是前瞻做好资金调度安排，提升主动负债能力，保持全行流动性水平合理充裕；三是积极研判外部形势与政策变化，适时调整存款定价和市场融资策略，优化负债融资结构，保持负债业务总量、结构与定价策略的均衡。报告期内，本行负债质量安全稳健，各项指标保持在合理区间。存款总额占负债总额比例83.39%，保持平稳；流动性覆盖率293.19%，净稳定资金比例143.39%，流动性匹配率155.29%，均大幅高于监管要求。

#### 4.4 风险管理信息分析

##### （一） 风险种类及形式

本行在经营中主要面临以下风险：信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险及其他需要关注的风险。

1. 信用风险。本行在经营过程中由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而

造成损失的风险。信用风险包括集中度风险。

2. 市场风险。本行在经营过程中因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。

3. 操作风险。本行在经营过程中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。本定义所指操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

4. 流动性风险。本行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

除上述主要风险外，本行还关注外部监管部门或本行董事会要求关注的声誉风险、银行账簿利率风险、信息科技风险及对本行有实质性影响的其它风险。

## （二）风险管理框架

1. 董事会、高级管理层对风险的监控能力。本行建立了由董事会、高级管理层、风险管理部及分支机构组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的风险管理组织架构。董事会承担全面风险管理的最终责任，设定与本行发展战略和外部环境相适应的风险偏好，审批本行总体及重大风险管理政策与程序，监督高级管理层采取必要的措施有效识别、计量、监测、控制与报告风险等，董事会授权其下设的风险管理委员会履行其全面风险管理的一部分职责。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，建立适应全面风险管理的经营管理架构，制定清晰的执行和问责机制，指导和监督风险偏好在全行范围内的贯彻执行，根据风险偏好制定风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度，制定风险管理政策和程序，统筹、组织和协调本行对各类风险的识别、评估、计量、监测、控制/缓释、处置和报告工作等，高级管理层下设风险控制委员会等专业委员会承担高级管理层在风险管理方面的部分职责。报告期内，本行董事会、高级管理层加强对风险管理工作的组织领导。董事会及风险管理委员会对全面风险管理意见、风险偏好、风险资产配置意见、各类风险管理政策、风险管理报告等内容进行了审议，高级管理层及风险控制委员会对全行风险偏好、各类风险管理政策及报告、压力测试等内容进行审议，董事会、高级管理层对全行风险暴露情况、三道防线管理程序及效果的掌控程度得到不断提升。

2. 风险管理的政策和程序。报告期内，本行不断完善各类风险管理政策制度，优化全行层面及单个业务条线层面的风险管理职能，建立了较为全面的符合本行发展战略、经营目标和财务状况的风险管理政策与流程。2023年，本行修订了《潍坊银行全面风险管理办法》《潍坊银行流动

性风险限额管理办法》《潍坊银行预期信用损失法实施管理办法》《潍坊银行同业授信管理办法》等制度，新制定了《潍坊银行同业负债管理办法》等制度，进一步提高风险管理水平。

3. 风险识别、监测、计量和报告。2023年，本行严格按照监管要求和行内各项规章制度，开展了对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等主要风险的识别与评估，对已识别的风险开展了有效的监控工作；采取定性和定量相结合的方法对各类风险进行分析和计量；针对不同风险特征制定相应的风险控制策略；定期根据各类风险管理状况编制风险管理报告，向董事会、监事会和高级管理层汇报，并落实董事会和高级管理层提出的风险管理措施建议。

4. 内部控制和全面审计。报告期内，本行强化合规导向和风险导向，细化完善工作措施，夯实营治风险理念，通过审计有效性的不断提升，促进全行内部控制和风险管理水平的提高。信用风险方面，对信贷资产质量、金融市场类信贷业务进行了专项审计及风险业务检查，实现了对信用风险审计的全覆盖。市场风险方面，根据《商业银行市场风险管理指引》《商业银行内部控制指引》有关规定，对市场风险进行评价，且对与市场风险关系比较密切的理财业务等进行了专项审计。操作风险方面，充分利用审计系统定期开展员工账户异动排查等非现场审计工作，开展操作风险和案防重点风险飞行检查及反洗钱专项审计，及时进行风险提示。除关注以上三大风险外，还重点对分支机构开展了全面审计，开展了资本管理、内控评价、薪酬绩效、信息科技、消费者权益保护以及以风险为导向的其他各类专项审计。

### （三）风险管理状况

2023年，经济总体形势平稳，积极因素增多，经济转型升级深入推进，全行上下坚决贯彻各项国家政策要求，积极应对经营面临的新形势、新变化，不断优化风险防控措施，夯实资产质量，进一步提升风险管理水平。

1. 信用风险管理状况。本行以提升发展质量为中心，把准信贷投向，高质量配置授信资源，严控新增贷款质量，提升风险防控质效，持续推动信贷业务稳健高质量发展。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。一是深入研究分析产业转型升级、行业演变规律、市场发展趋势，引导信贷资源最优化配置，把准信贷投向，严控新增贷款质量，授信资源优先保障政策聚焦领域、优质客户项目，把好业务准入关。二是抓细抓实贷款三查工作。贷前坚持正向分析与逆向排查相结合，交叉验证与大数据分析相结合，务求全面，严格执行贷前调查“双人、实地”原则。贷中严

格落实“审贷分离”，发挥出账审核职能，落实“贷放分控”管理。贷后加强数字化建设，增强系统预警功能，做到“早发现、早揭示、早管控”。三是加快不良贷款处置。开展向不良资产宣战“三年攻坚战”之“雷霆行动”、授信风险专项治理行动，深入开展打击恶意逃废债工作，加强已核销贷款的清收，加强奖惩激励，实行不良管理目标化考核、评价机制，激发全行上下不良贷款清收的积极性和主动性。

金融市场业务方面。一是建立交易对手准入机制，完善投资业务限额管理和集中度管控，对交易对手按照统一名单管控，并定期评估交易对手信用风险，根据信用资质动态调整；严格落实限额管理与集中度管控，建立大额投资台账并定期监测，降低单笔业务规模及单一客户集中度。二是加强业务穿透管理，对底层资产进行合规性审查，明晰最终债务人及资金流向。三是严格落实投后管理制度，按期对存量业务进行非现场监测及现场检查，加强与交易对手、融资方的沟通，及时发现风险隐患号并处置，增强投资风险研判能力，严控新增风险。

本行各项贷款余额1490.79亿元，较年初增加246.52亿元，贷款利息收入76.17亿元，不良贷款率1.44%，较年初增长0.03个百分点，拨备覆盖率148.54%，上述指标全部满足监管要求。本年度受宏观经济形势变化等因素影响，部分企业出现阶段性经营困难。本行不良贷款主要集中在制造业、批发零售业和交通运输、仓储业。从期限分布看，逾期贷款主要集中在90天以上，已全部纳入不良客户管理。本行通过加大核销、强化司法处置等方式强化不良处置力度，不良指标控制在同类机构较优水平。

2. 市场风险管理状况。本行承担的市场风险类别包括交易账簿利率风险及汇率风险。2023年本行不断加强市场风险管控，完善制度体系，密切关注市场波动，积极做好市场预判，总体风险水平较好。报告期内本行主要采取了以下市场风险管理策略：一是密切关注市场利率波动。定期采取市值重估法、久期分析法对交易类债券投资组合进行评估，并按季开展压力测试，积极防控交易账簿利率风险。二是强化汇率风险管理。紧盯汇率市场变化，安排专人负责盯盘和交易，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，每天将富余的外汇敞口全部通过银行间外汇市场交易；加快贸易融资投放及资金使用频率，减少汇率风险损失；积极利用同业合作平台，做好外汇资金的拆放工作，最大程度降低汇率波动风险。

截至2023年末，本行交易账簿债券组合券面总额14.9亿元，整体浮盈1.08%，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

汇敞口头寸为28189.19万元人民币，累计外汇敞口头寸比例为1.40%，低于监管部门“外汇敞口头寸比例不超过20%”的监管要求。

3.操作风险管理状况。本行严格落实监管要求，持续加强操作风险与内控合规管理。2023年通过加大操作风险防控、强化内控机制建设、查摆深层次问题、积极推动智慧合规项目建设、抓实案防工作落实、严肃违规行为问责等措施，不断提升操作风险及内控合规管理水平，全行操作及合规风险整体控制良好。报告期内本行主要采取了以下操作风险管理策略：一是在严格贯彻落实监管要求的基础上，扎实开展经营管理大反思大整改大提升专项活动“回头看”、“以案为鉴 守法合规”案件专题警示教育、质量规范提升年等系列专项活动，并结合我行工作实际，持续向纵深推进。二是全面加强制度“立、改、废”和合规审查，2023年全行共制定及修订制度165项，从合法性和合规性视角累计组织审查制度48项，同时创新启动“智慧合规”项目建设，实现内外部制度的智能检索，为全行制度管理提供科技支撑。三是持续加强操作风险与内控合规管理系统应用，借助操作风险管理工具，定期监测关键风险指标运行情况，提前预防关键领域和重要岗位操作风险。四是持续强化检查监督力度，充分发挥自查自纠作用，积极组织开展有效整改，进一步规范业务操作，不断提升自身风险防范能力和水平。五是稳步推进合规培训计划，统筹开展案例警示教育培训、法律合规知识培训、票据新规解读、助农风险合规能力提升等44项合规培训项目，着重提升员工合规意识。六是严格贯彻从严治行理念，有效警示违规行为，促进各项业务操作规范性，提高员工内控合规意识及水平。

4.流动性风险管理状况。本行通过完善流动性风险管理体系、加强资产负债管理、做好流动性指标监测等一系列措施，确保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2023年末，本行流动性比例124.25%，流动性覆盖率293.19%，净稳定资金比例143.39%，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：一是修订多项基础制度完善流动性风险治理架构，规范风险监控、限额管理、日间流动性、优质流动性资金管理、压力测试、应急处置等要求。2023年修订了《潍坊银行流动性风险应急管理办法》《潍坊银行流动性风险限额管理办法》，进一步细化流动性风险管理。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。四是开展

常规和并表压力测试，完善测试模型、情景参数设置，根据测试结果，制定下一步管理措施，提升管理水平和压力测试的有效性。五是开展流动性风险应急演练，通过桌面推演，以练促改，完善应急处置机制，增强风险应对能力，确保资金头寸充足。

#### 5. 其他风险管理状况

(1) 声誉风险方面。本行持续加强舆情监测，强化服务管理，声誉风险识别、监测、预防与控制工作持续加强。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，安排专人以传统监测与系统监测并行的方式进行日常舆情监测，同时积极对舆情监测系统功能进行完善升级，进一步提高监测预警能力，全年未发生重大舆情事件。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，提升声誉风险管理水平。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，有效提升了客户满意度水平。四是积极开展培训演练，使员工熟练掌握风险预防和应急处理措施，增强防范声誉风险意识。

(2) 银行账簿利率风险方面。本行通过强化利差管理、研判分析利率走势、定期开展压力测试等措施，稳步提升银行账簿利率风险管理能力。报告期内本行主要实施了以下银行账簿利率风险管理策略：一是深入贯彻“以利润为中心”的经营理念，运用考核指挥棒，引导分支机构持续优化存款结构，压降存款成本。二是关注国内外宏观经济形势，及时跟进经济政策，加强利率走势研判分析，强化业务结构管理，防范利率风险。三是强化资产负债委员会职能，统筹考虑利率风险指标优化提升，增加投资期限和存款产品配置指导以及关键指标的细化梳理，并将指标优化建议传导至条线部门。四是强化系统应用，借助资产负债管理系统开展银行账簿利率风险压力测试，为本行经营管理提供数据支撑。

(3) 信息科技风险方面。本行持续加强信息科技风险管理，严格落实监管要求，保障全行重要信息系统、网络和基础设施的安全稳定运行。报告期内本行主要采取了以下信息科技风险管理策略：一是积极开展网络专项应急演练、各项信息科技风险自评估、信息科技外包风险及业务连续性专项排查等工作，进一步提升信息科技风险管控能力。二是聘请专业厂商开展互联网相关系统的渗透性测试工作，发现并修复安全漏洞及薄弱环节，提高系统的安全性、稳定性。三是高效完成2023年网络安全等级保护工作，聘请专业测评公司开展重要系统等保测评工作，对发现的漏洞进行及时整改。四是积极落实总行、分行中心机房以及支行重要设施、网络和系统的定期安全

巡查、演练机制，保障全行基础设施、网络和系统的正常运行。

#### （四）风险评估及计量

1.风险评估。本行严格按照监管要求，定期开展内部资本充足评估工作，审慎评估各类风险状况、资本充足水平和资本质量，确保资本能够有效抵御所面临的风险，满足业务发展的需要，并将内部资本充足评估结果运用到各项经营管理活动之中。本行还按照监管要求，每年对公司治理、内控、资本管理及各类风险状况进行逐项评估，从整体上把握全行内在风险水平、风险管理能力及风险发展趋势，提升对自身风险的识别判断能力。

2.风险计量。本行采用信用风险权重法、市场风险标准法和操作风险基本指标法计量各类风险加权资产。

### 4.5 2024年度经营计划

#### （一）总体工作思路

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大、中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，认真落实市委、市政府工作部署及监管部门各项要求，必须坚持党建引领，必须遵循国有商业银行经营的基本逻辑，必须牢固树立“以客户为中心”的经营理念，必须突出风控优先、依法合规经营，必须注重创新驱动和科技赋能，必须践行“快稳精准、严实深细”八字工作方针，必须大力倡导“以奋斗者为本”，必须推动企业文化迭代升级，确保实现“四个目标”。通过三至五年的持续努力，将潍坊银行打造成为高质量发展的标杆银行。

#### （二）主要工作措施

2024年重点抓好八个方面的工作：一是完善公司治理体系，持续完善公司治理机制，加快构建质量管理体系，建立与高质量发展相适应的组织架构；二是加快对公业务转型，实现对公业务的长期可持续发展；三是深化“大零售”变革，建好零售专业队伍，体系化推进变革试点工作；四是建立综合经营计划管理体系，优化完善绩效考评机制，突出抓好费用资源管理；五是健全全面风险管理体系，突出信用风险防控，坚守合规经营底线；六是构建强大的渠运、科技支撑体系，持续优化渠道布局、作业流程，全力推进渠运管理的数智化建设，提升客户服务质效；七是加强人才队伍建设，着力强化干部队伍建设、梯队建设，建立各类人才库，进一步畅通员工职业成长通道，加强员工关心关爱；八是塑造良好企业形象，练好内功，做好服务，守住规矩，管住风险，传递潍坊银行“好声音”。

## § 5 股本变动及股东情况

### 5.1 股本结构情况表（单位：股、%）

项目	股份	占比
国有法人股	3,482,339,011	78.74%
社会法人股	822,905,933	18.61%
自然人股	117,212,075	2.65%
<b>股份合计</b>	<b>4,422,457,019</b>	<b>100.00%</b>

### 5.2 股东情况

#### （一）股东总数及报告期内股本变动情况

截至报告期末，本行股东总数为 1914 户（其中法人股东 49 户，自然人股东 1865 户）。报告期内，本行股本总额未发生变动。

#### （二）最大十名股东股权转让情况

报告期内，本行前十大股东未发生转让。

#### （三）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	862379119	19.500%
潍坊滨海旅游集团有限公司	544179600	12.305%
潍坊市政金控股集团有限公司	267656280	6.052%
潍坊市投资集团有限公司	234307795	5.298%
潍坊潍州城建投资有限公司	217687822	4.922%
潍坊峡山绿色科技发展集团有限公司	216700394	4.900%
潍坊滨城投资开发有限公司	211061795	4.773%
潍坊市财金投资集团有限公司	201915182	4.566%
山东桑莎制衣集团有限公司	197965292	4.476%
高密市国有资产经营投资有限公司	175231317	3.962%

注：潍坊市财金投资集团有限公司于2024年2月1日更名为潍坊市财金发展集团有限公司。

#### （四）主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，报告期末本行主要股东包括：潍坊市城市建设发展投资集团有限公司、潍坊滨海旅游集团有限公司、潍坊市投资集团有限公司、潍坊市政金控股集团有限公司、山东桑莎制衣集团有限公司、潍坊博瑞雷克萨斯汽车销售服务有限公司。

1. 潍坊市城市建设发展投资集团有限公司。成立于 2016 年 9 月 22 日，为有限责任公司（国有控股），统一社会信用代码：91370700MA3CH7UY48，注册资本为人民币 50 亿元，注册地址为潍坊市奎文区，法定代表人马永军，经营范围：国有资产投资及资本运营；国有资产经营管理；城市和农业基础设施开发建设；土地整理及房地产开发；物业管理；房屋租赁等。控股股东为潍坊市国有资产监督管理委员会。关联方为潍坊市基础设施投资建设发展有限公司等 127 家。

2. 潍坊滨海旅游集团有限公司。成立于 2013 年 6 月 7 日，为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），统一社会信用代码：91370700071309857E，注册资本为人民币 7 亿元，注册地址为潍坊市滨海经济技术开发区，法定代表人丁莹，经营范围：一般项目：旅游开发项目策划咨询；游览景区管理；会议及展览服务；休闲观光活动；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；土地整治服务；企业管理咨询；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；市场调查（不含涉外调查）；建筑材料销售；融资咨询服务；酒店管理；船舶租赁；软件开发。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动。）控股股东为潍坊市海洋投资集团有限公司。关联方为潍坊渤海水产综合开发有限公司等 120 家。

3. 潍坊市投资集团有限公司。成立于 1992 年 8 月 18 日，为有限责任公司（国有控股），统一社会信用代码：91370700165422316C，注册资本为人民币 30 亿元，注册地为潍坊高新技术产业开发区，法定代表人张良富，经营范围：一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；社会经济咨询服务；物业管理；非居住房地产租赁；建筑材料销售；电子元器件批发。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动。）控股股东为潍坊市国有资产监督管理委员会。关联方为潍坊市国维创业投资有限公司等 122 家。

4. 潍坊市政金控股集团有限公司。成立于 2005 年 6 月 25 日，为有限责任公司，统一社会信用代码：913707007774082240，注册资本为人民币 50 亿元，注册地为潍坊高新技术产业开发区，法定代表人于新华，经营范围：一般项目：控股公司服务；以自有资金从事投资活动；股权投资；创业投资；自有资金投资的资产管理服务；融资咨询服务；社会经济咨询服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动。）

准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动。) 控股股东为潍坊市政府投融资管理中心。关联方为潍坊市资产管理有限公司等 56 家。

5. 山东桑莎制衣集团有限公司。成立于 1994 年 2 月 18 日，为其他有限责任公司，统一社会信用代码：913707821697252507，注册资本为人民币 3000 万元，注册地为山东省潍坊诸城市，法定代表人王秀玲，经营范围：加工、销售纺织服装，针织服装，服饰，鞋帽，床上用品；销售棉纱，布料。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。)(经营范围：一般项目：服装制造；服饰制造；服装服饰批发；面料纺织加工；服装辅料销售；针纺织品销售。(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动) 许可项目：道路货物运输(不含危险货物)。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)) 实际控制人为周勇。关联方为诸城密莎集团有限公司等 32 家。

6. 潍坊博瑞雷克萨斯汽车销售服务有限公司。成立于 2011 年 9 月 26 日，为有限责任公司(自然人投资或控股)，统一社会信用代码：913707025830868964，注册资本为人民币 3000 万元，注册地为潍坊市潍城区，法定代表人赵明华，经营范围：进口雷克萨斯(LEXUS)品牌汽车销售(凭有效的授权经营)；一类机动车维修(小型车辆维修)；销售：汽车装饰用品、汽车配件、机电产品、日用百货、家用电器、五金交电、服装、箱包、皮具、电子产品、文体用品；零售烟草制品；汽车装饰服务、商务信息咨询服务、二手车交易代理服务、汽车救援服务；汽车租赁；设计、制作、代理、发布广告(不含固定形式印刷品广告)。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。)实际控制人为杨学亭。关联方：无。

### 5.3 股权托管情况

本行全部股份托管登记至齐鲁股权交易中心有限公司。

### 5.4 股权质押、冻结情况

截至报告期末，对所持有本行股权进行质押的法人股东有 8 家，质押股份 43591.7872 万股，占本行总股本的 9.86%。主要股东均未办理股权质押。

本行股东股权出质行为无违反出质条件、程序等规定的情形。

截至报告期末，最大十名股东中潍坊滨海旅游集团有限公司、高密市国有资产经营投资有限公司、潍坊滨城投资开发有限公司所持有的本行股权被冻结。

### 5.5 股东提名董事、监事情况

股东	提名人员
潍坊市城市建设发展投资集团有限公司	王 波 董事
潍坊市投资集团有限公司	张良富 董事
山东桑莎制衣集团有限公司	王志华 董事
潍坊博瑞雷克萨斯汽车销售服务有限公司	杨学亭 监事
潍坊滨海旅游集团有限公司	董 超 监事

## § 6 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 6.1 董事、监事人员情况

#### (一) 董事

职务	姓名	性别	工作单位	持股数(股)
执行董事、行长	马 杰	男	潍坊银行	0
董事	张良富	男	潍坊市投资集团有限公司	0
董事	王 波	男	潍坊市城市建设发展投资集团有限公司	0
董事	王志华	男	山东桑莎制衣集团有限公司	0
职工董事	仲 峰	女	潍坊银行	78851

注：1. 2023年11月30日，经潍坊银行2023年第一次临时股东大会及第七届董事会第七十七次会议，选举白彤文同志为本行第七届董事会董事、董事长，其任职资格于2024年5月29日获国家金融监督管理总局山东监管局批复；2. 颜廷军于2023年4月13日向本行董事会提交辞职报告，不再担任本行董事长、董事职务；3. 朱毅达董事、王舒红董事因退休分别于2023年4月13日、2023年6月29日向本行董事会提交辞职报告，不再担任本行董事职务。

马杰，男，1971年出生，中共党员，本科学历，学士学位，经济师，先后任中国银行潍坊市高新技术产业开发区支行挂职副行长，中国银行潍坊市城东支行副行长，中国银行昌邑支行行长，中国银行潍坊分行党委委员、副行长，中国民生银行潍坊分行党委书记、行长，平安银行总行现

代农业金融事业部副总裁；2019年3月到潍坊银行工作，2019年5月至今任潍坊银行党委副书记、行长。

张良富，男，1967年出生，中共党员，本科学历，公共管理硕士，高级会计师职称，潍坊银行董事。先后任潍坊市财政局集中支付中心主任；潍坊市财政局基层财政管理处党支部书记；潍坊市金融控股集团有限公司党委副书记、总经理；潍坊市投资集团有限公司党委副书记、总经理；潍坊市投资集团有限公司党委书记、董事长。

王波，男，1967年出生，中共党员，大学学历，中级经济师。先后任交通银行潍坊分行党委委员、行长助理、副行长、交通银行山东省分行业务部副总经理、金融机构及市场部总经理，潍坊市国有资产经营投资集团有限公司总经理，潍坊市城市建设发展投资集团有限公司总经理。

王志华，男，1975年出生，中共党员，大学专科学历，中级会计师职称。先后任桑莎集团双利分公司财务科副科长、创裕分公司财务科长、桑莎集团总公司企管科科长、财务总监。

仲峰，女，1969年出生，中共党员，本科学历，EMBA硕士学位，高级经济师职称。历任坊子区物资总公司办公室秘书、副主任、主任；坊子区地税局办公室秘书；潍坊银行办公室秘书、办公室副主任，董事会办公室副主任、主任，职工董事，董事会办公室技术序列专家（二级）。

## （二）独立董事

职务	姓名	性别	工作单位	持股数(股)
独立董事	关伟	男	中国人民大学	0
独立董事	刘喜华	男	青岛大学	0
独立董事	刘志峰	男	北京成就和合创业投资有限公司	0
独立董事	苏春红	女	山东大学	0
独立董事	李晓君	女	潍坊学院	0

注：2023年8月4日，经潍坊银行2023年股东大会年会，选举苏春红、李晓君同志为本行第七届董事会独立董事，其任职资格于2023年10月8日获国家金融监督管理总局山东监管局批复。

关伟，男，1962年出生，中共党员，研究生学历，潍坊银行独立董事，中国人民大学财政金融学院教授、博士生导师，中国人民大学信用管理研究中心执行主任、中国人民大学国际货币研究所(IMI)学术委员、地方（区域）金融研究室执行主任。先后任中国人民大学财政金融系党总支

副书记（主持工作）、党总支副书记，财政金融学院党委书记、校党委委员，发展规划处处长，商学院党委书记，审计处处长，国际学院（苏州研究院）常务副院长，产业管理处处长，人大资产经营管理公司总经理，财政金融学院教授、博士生导师。

刘喜华，男，1965年出生，中共党员，研究生学历，潍坊银行独立董事，青岛大学经济学院教授、博士生导师，青岛大学经济学院院长，兼任教育部经济学类本科教学指导委员会委员、中国数量经济学会常务理事、中国金融学会年会理事会理事。先后任青岛大学讲师、副教授、教授，青岛大学经济学院副院长/院长、校人文社科处处长、经济学院院长。

刘志峰，男，1976年出生，中欧国际工商学院EMBA、英国Aberdeen大学经济学硕士、武汉大学法律学学士、具有律师资格，潍坊银行独立董事。曾先后就职于国内大型投资银行和投资机构，2004年创办融通国际资本（“成就资本”前身），在国内和国际资本市场、投资和投行领域有丰富的经验和成功案例，知名案例包括瑞鹏宠物医疗、沃森生物、西部水泥、超威动力等，曾担任《新财富》杂志专栏点评专家、21世纪商业模式评选专家等。

苏春红，女，1971年出生，中共党员，研究生学历，潍坊银行独立董事，山东大学经济学院财政学系教授，注册会计师。先后任山东大学经济学院财政学系助教、讲师、副教授（期间在财政部科学研究院从事博士后研究工作）、教授。

李晓君，女，1971年出生，本科学历，经济学硕士学位，潍坊银行独立董事，潍坊学院经济管理学院副教授，先后任潍坊高等专科学校经济管理系教师、潍坊学院经济管理学院教师（2006年10月晋升为副教授）、中国人民大学财政金融学院访问学者、潍坊学院经济管理学院经济与金融专业负责人、潍坊金融财政研究院办公室主任。

### （三）监事

职务	姓名	性别	工作单位	持股数(股)
职工监事	王 丙	男	潍坊银行	0
监事	杨学亭	男	潍坊博瑞雷克萨斯汽车销售服务有限公司	0
监事	董 超	男	潍坊滨海投资发展有限公司	0
职工监事	常 琪	男	潍坊银行	0

注：2023年11月23日，王丙同志辞去本行监事长职务。

王丙，男，1964年出生，中共党员，本科学历，学士学位，注册会计师，正高级经济师，先

后任潍坊市财政局办公室副主任、主任，潍坊市财政局党组成员、总会计师、副局长、潍坊市国有资产经营投资中心（公司）主任（经理）；潍坊市统计局局长、党组书记、一级调研员；2019年2月到潍坊银行工作，2019年5月至2023年11月任潍坊银行党委委员、监事长；2019年5月至今任潍坊银行职工监事。

杨学亭，男，1967年出生，中共党员，本科学历，经济师。1989年9月至今，先后任山东鑫达集团公司汽车大修厂员工、班长、业务副厂长；潍坊市鑫达汽车销售中心总经理，（2001年至2016年潍坊鑫达汽车贸易有限公司董事长，潍坊玄武丰田汽车销售服务有限公司董事长，潍坊玄武汽车公司董事长）。潍坊博瑞雷克萨斯汽车销售服务有限公司董事长。潍坊市第十五届、十六届、十七届、十八届人大代表。

董超，男，1973年出生，本科学历，会计师。1996年8月至今，先后任潍坊富华大酒店管理有限公司出纳、总账会计、会计部经理；雅悦酒店投资管理有限公司财务经理、财务副总监；中国泛海集团下属公司财务经理、会计核算经理；山东沃华医药科技股份有限公司财务经理；北京古利特科技有限公司财务顾问；北京中凯兴华咨询管理有限公司高级项目经理；潍坊滨海旅游集团有限公司财务总监、总经理助理；潍坊滨海投资发展有限公司总经理助理兼审计法务部经理。

常琪，男，1982年出生，中共党员，硕士研究生学历，高级审计师。2008年7月至今，先后任潍坊银行审计部审计岗、综合岗，执行经理助理、执行副经理、执行经理、副总经理、总经理。

#### （四）外部监事

职务	姓名	性别	工作单位	持股数(股)
外部监事	高明芹	女	山东鸢都英合律师事务所	0
外部监事	孙继璇	女	山东浩信会计师事务所	0

高明芹，女，1969年出生，中共党员，本科学历，一级律师。1992年10月-2001年1月，山东鸢都律师事务所律师、副科长；2001年1月至今，山东鸢都英合律师事务所主任。第十一、十二、十三届全国人大代表。

孙继璇，女，1985年出生，本科学历，注册会计师。2009年7月至今，先后任山东浩信会计师事务所有限公司内控咨询部主任、总经理。

## 6.2 高级管理人员情况

职务	姓名	性别	工作单位	持股数(股)
----	----	----	------	--------

行长	马杰	男	潍坊银行	0
副行长	李子刚	男	潍坊银行	0
副行长	冯怀春	男	潍坊银行	91654
副行长	刘春萍	女	潍坊银行	91654
行长助理	王远军	男	潍坊银行	0
行长助理	李清涛	男	潍坊银行	0

注：2023年11月14日，经潍坊银行第七届董事会第七十六次会议审议，聘任王志刚同志为潍坊银行副行长，其任职资格尚需监管部门核准。

马杰，简历请见董事简历部分。

李子刚，男，1970年出生，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师，先后任人民银行青州支行货币金银科副科长、金管科副科长，潍坊银监分局青州监管办事处科员，潍坊银监分局安丘监管办事处副主任科员，潍坊银监分局办公室副主任，潍坊银监分局办公室（党委办公室）副主任，潍坊银监分局监管三科科长，潍坊银行首席审计官（行长助理级别）、审计部总经理（兼），2019年5月至今任潍坊银行党委委员、副行长。

冯怀春，男，1967年出生，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，先后任中国农业银行潍坊市坊子支行计划科副科长，潍坊市城市信用联社会计科长，潍坊银行院校支行副行长、信贷管理部总经理、公司业务部总经理、战略研究部总经理、诸城客服中心总监、聊城分行行长，潍坊银行行长助理，2019年5月至今任潍坊银行党委委员、副行长。

刘春萍，女，1969年出生，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师，先后任潍坊市城市信用社会计、会计科副科长、办公室主任；潍坊银行总行稽核部副主任兼事后监督中心主任、开发支行副行长、总行稽核监督部副主任、人力资源部副经理兼绩效考核办公室主任、机构管理部经理、人力资源部总经理、人力资源总监、行长助理、工会主席，2022年4月至今任潍坊银行副行长、工会主席。

王远军，男，1964年出生，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，先后在内蒙古地质研究所、中国银行包头分行工作，2003年4月进入潍坊银行，先后任潍坊银行个人业务部副经理、个人业务部经理、小微客户部总经理、发展研究部总经理，2008年2月至今任潍坊银行行长助理。

李清涛，男，1971年出生，中共党员，本科学历，经济师，先后任中国建设银行安丘支行副行长、安丘支行行长、潍坊市分行合规部总经理、东风东街分理处主任(经理级)、潍坊东新支行行长，潍坊银行奎文支行行长，潍坊银行安丘客服中心总监助理，中信银行潍坊分行公司银行部公司客户经理，中信银行潍坊分行安丘支行行长，中信银行潍坊分行办公室主任兼个人信贷部总经理，中信银行潍坊分行潍城支行行长，中信银行潍坊分行党委委员、行长助理、工会主席，2022年8月至今任潍坊银行行长助理。

高级管理层根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动，确保本行经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策相一致。行长有权依照法律、法规、规章、本行章程及董事会授权，组织开展本行的经营管理活动。行长对董事会负责，执行董事会的各项决议。副行长等其他高级管理层人员协助行长工作。

### 6.3 员工情况

截至报告期末，本行在册员工2990人，在岗员工2921人。在岗员工中，研究生及以上学历（学位）570人，占比19.5%；大学本、专科学历2293人，占比78.5%；中专及以下学历58人，占比2%。其中具有高级职称的61人；中级职称的691人；初级职称的70人。报告期内，新招聘员工205人。

## § 7 公司治理情况

### 7.1 公司治理整体评价

本行自成立以来即按照《公司法》和《商业银行法》的有关规定制定了公司章程及配套的管理制度，建立了党委会统一领导下的，股东大会、董事会、监事会和高级管理层各司其职、协调运转、有效制衡的公司治理结构。股东大会、董事会、监事会和各专门委员会按规定定期召开会议并形成决议，股东大会实行律师见证制度。董事、监事能够做到勤勉尽职，高级管理层认真执行董事会决议，定期向董事会报告经营工作，接受监事会的日常监督，建立了科学有效的决策、执行、监督、激励和约束机制，公司治理水平逐年提高。

### 7.2 公司治理具体情况

#### （一）关于股东和股东大会

本行具有较为合理的股权结构和运行规范，确保所有股东享有平等地位并能够充分行使自己的权利。本行严格按照《公司法》的规定召集、召开股东大会，保证股东参加会议并行使权利。

股东大会职责：股东大会是本行的最高权力机构，代表全体股东的整体利益，依照法律、法

规和本行章程的规定行使下列职权：（一）决定本行经营方针和投资计划；（二）选举和更换非由本行职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；（三）审议批准董事会、监事会的工作报告；（四）审议批准本行发展规划和年度经营计划及执行情况的报告；（五）审议批准本行年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；（六）审议通过本行增加或减少注册资本；（七）通报银行保险监督管理机构对本行的年度审慎监管意见；（八）对本行发行债券或上市作出决议；（九）审议通过董事会、监事会对董事、独立董事、监事的评价；（十）对本行合并、分立、终止和清算等重大事项作出决议；（十一）修改本行章程；（十二）审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；（十三）审议批准股权激励计划方案；（十四）依照法律规定对收购本行股份作出决议；（十五）对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；（十六）审议通过单独或者合计持有本行有表决权股份总数的3%以上股份的股东提出的提案；（十七）依照法律、法规和本行章程规定审议通过应由股东大会决定的其他事项。

2023年8月4日上午，潍坊银行2023年股东大会年会在总行22楼会议室召开，本次大会由马杰行长主持，参加会议的股东和股东代表67人，代表股份3811008162股，占股份总额的87.14%，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。大会经认真审议，并经有效表决，形成股东大会决议：听取并审议批准《潍坊银行2022年度董事会工作报告》；听取并审议批准《潍坊银行2022年度监事会工作报告》；听取并审议批准《潍坊银行2022年度战略规划实施进展情况的报告》；审议批准《潍坊银行2022年度财务决算情况报告（草案）》；审议批准《潍坊银行2022年度利润分配方案（草案）》；审议批准《潍坊银行2023年经营目标及财务预算方案（草案）》；审议批准《关于年度财务报表外部审计机构选聘结果的报告》；审议批准《关于修订〈潍坊银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》；审议批准《关于为青岛西海岸海汇村镇银行申请再贷款提供质押担保的议案》；选举苏春红、李晓君等同志为潍坊银行第七届董事会独立董事。会后尽快启动相关任职资格报批工作，获得监管机构批复后正式履职。

2023年11月30日上午，潍坊银行2023年第一次临时股东大会在总行22楼会议室召开，本次大会由马杰行长主持，参加会议的股东和股东代表70人，代表股份4137866551股，占股份总额的93.56%。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。大会经认真审议，并经有效表决，形成股东大会决议：选举白彤文同志为潍坊银行第七届董事会董事。会后尽快启动相关任职资格报批工作，获得监管机构批复后正式履职。审议批准《潍坊银行关于大股东资质情况的评估报告》。

2023年12月28日上午，潍坊银行2023年第二次临时股东大会在总行22楼会议室召开，本次大会由马杰行长主持，参加会议的股东和股东代表70人，代表股份4149902278股，占股份总额的93.84%。会议方式、人数符合《潍坊银行章程》规定比例。会议全程由北京市金杜（青岛）律师事务所律师现场见证。大会经认真审议，并经有效表决，形成股东大会决议：审议批准《关于潍坊银行股份有限公司增资扩股的议案》。

## （二）关于董事和董事会

本行董事会董事人数和人员构成符合法律法规要求。本行董事会按照董事会议事规则开展工作，认真执行股东大会决议并督促经营层严格贯彻落实，注重维护本行和全体股东的利益。全体董事均能认真履职，积极参加会议，认真审议各项议题，并能充分发表意见和建议，对本行关注度和参与度持续提升，董事会会议发言水平和质量不断提高。2023年共组织召开董事会22次，审议和听取120余项议题。

董事会职责：（一）负责召集股东大会并向大会报告工作；（二）执行股东大会决议；（三）决定本行的经营计划和投资方案；（四）制订本行的年度财务预算方案、决算方案；（五）制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；（六）制订本行增加或减少注册资本及增发配售新股、配送新股以及发行债券或其他证券及上市方案；（七）制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；（八）批准本行信贷管理、财务管理等基本管理制度办法；（九）在股东大会授权范围内，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；（十）决定本行的内部管理机构设置；（十一）批准本行其他内部管理制度；（十二）按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责，建立并执行高级管理层履职问责制度；根据行长提名聘任或解聘本行会计机构负责人；（十三）对董事和高级管理人员进行离任审计；（十四）制订本行章程的修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；（十五）提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；（十六）对年度经营情况进行审计；（十七）听取并审议本行行长的工作报告；（十八）制定本行发展战略，充

分考虑本行所处的宏观经济形势、市场环境、风险承受能力和自身比较优势等因素，兼顾股东、存款人和其他利益相关者合法权益，明确市场定位，突出差异化和特色化，不断提高本行核心竞争力。发展战略应重点涵盖中长期发展规划、战略目标、经营理念、市场定位、资本管理和风险管理等方面的内容，在此基础上重点关注人才战略和信息科技战略等配套战略；定期评估、审议本行经营发展战略、向股东大会报告，监督战略实施，确保本行发展战略与经营情况和市场环境变化相适应；（十九）制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理和内部控制的最终责任。根据本行风险状况、发展规模和速度，建立全面的风险管理战略、政策和程序，判断本行面临的主要风险，确定适当的风险容忍度和风险偏好，督促高级管理层有效地识别、计量、监测、控制并及时处置本行面临的各种风险，定期听取高级管理层关于本行风险状况的专题报告，对本行风险水平、风险管理状况、风险承受能力进行评估，并提出全面风险管理意见。持续关注本行内部控制状况，建立良好的内部控制文化，监督高级管理层制定相关政策、程序和措施，对风险进行全过程管理；（二十）制定资本管理战略，充分考虑本行风险及其发展趋势、风险管理水平及承受能力、资本结构、资本质量、资本补充渠道以及长期补充资本的能力等因素，并督促高级管理层具体执行，承担资本管理最终责任；（二十一）定期评估并完善本行公司治理；（二十二）负责本行信息披露，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；（二十三）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；（二十四）建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等；（二十五）承担股东事务的管理责任；（二十六）负责制定董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范、价值准则、企业文化和经营理念；（二十七）法律、法规、本行章程规定及股东大会授权的其他事项。

#### 1. 独立董事履职情况

报告期内，各独立董事均能认真审核各项提案，并发表独立意见，积极履行忠实和勤勉义务，充分发挥在金融理论研究和财务会计、资本运作和法律事务方面的专业优势，积极开展调查研究、专项培训、专业指导等工作，对公司治理、战略管理、风险管理、不良资产管理、内部审计、关联交易、金融创新等相关事项，积极查阅有关资料，与相关人员沟通了解具体情况，对本行提供了大量有价值的意见和建议。独立董事参加董事会会议情况见下表。

姓名	应参加次数	亲自出席	委托出席	缺席
----	-------	------	------	----

关 伟	22	22	0	0
刘喜华	22	22	0	0
刘志峰	22	22	0	0

## 2. 董事会下设专业委员会情况

报告期内，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（2023 年召开各专业委员会 36 次），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。

## 3. 董事会主要工作情况

（一）持续完善公司治理。董事会成员结构进一步优化，结合工作实际并综合考虑拟任独立董事从业经验、专业水平等方面，及时补充董事会独立董事2人。同时全面梳理潍坊银行成立以来的历史沿革、历次股权转让、历年股东名册、历次增资、股东资格等情况。

（二）有效推动资本补充。推动增资扩股，根据省、市委工作部署，全力推动增资扩股相关工作。成功发行二级资本债20亿元，资本实力和信贷投放能力进一步提高。

（三）强化关联交易管理。加强与股东的沟通衔接，对各股东并购、实际控制人变化、股权变化等情况提前对接，避免关联交易指标被动增长。设置关联交易指标控制线，对存量关联交易业务全面梳理，制定压降方案和计划，强化工作措施，确保相关指标降至控制线以下。设立跨部门关联交易管理办公室，上线关联交易管理系统。

（四）持续规范股权管理。完成股权确权，通过律师见证方式确权股权43.07亿股，占全部股权比例97.40%，股权管理规范性有效提升。加强股权质押管理，对质押股权超过50%的股东暂停在股东大会、董事会的表决权，强化对高比例质押股东权利的限制。严格控制股质押比例，积极压降股权质押比例，使总体质押率保持在合理水平。

### （三）关于监事和监事会

本行监事的任职资格和选聘程序、监事会人员构成均符合公司章程规定的要求。本行监事会严格对公司董事会、高级管理层及其成员履职情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行监督检查，有效履行监督职责。

监事会职责：（一）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；（二）定期对董事会制订的发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；（三）对本行董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行重点监督；（四）对本行董事会及高级管理层在资本管理方面的履职情况进行监督评价；（五）对董事及独立董事的选聘程序进行监督；（六）对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；（七）对全行薪酬管理制度和政策及其实施情况以及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；（八）对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；（九）根据需要可以向董事会和高级管理层及其成员或其他人员以书面或口头方式提出建议、进行提示、约谈、质询并要求答复；（十）依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；（十一）本行重大决策事项应当事前告知监事会，并向监事会提供经营状况、财务状况、重要合同、重大事件及案件、审计事项、重大人事变动事项以及其他监事会要求提供的信息；（十二）监事会在履职过程中，可以采用非现场检测、检查、列席会议、访谈、审阅报告、调研、问卷调查、离任审计和聘请第三方专业机构提供协助等多种方式；（十三）监事会有权根据履行职责需要，使用本行所有经营管理信息系统；（十四）监事会应当拥有独立的费用预算，监事会有权根据工作需要，独立支配预算费用，监事会行使职权的费用由本行承担；（十五）监事会应当定期对监事进行培训，提升监事的履职能力；（十六）当全部外部监事一致同意时，有权书面提议监事会向董事会提请召开临时股东大会，监事会应当在收到提议后以书面形式反馈同意或不同意的意见；（十七）当全部外部监事认为监事会会议议案材料不充分或论证不明确时，可以联名书面提出延期召开监事会会议或延期审议有关议案，监事会应当予以采纳；（十八）应当每年向股东大会至少报告一次工作，报告内容包括：1. 对本行董事会和高级管理层及其成员的履职情况以及本行的财务活动、内部控制、风险管理的监督情况；2. 监事会工作开展情况；3. 对有关事项发表独立意见的情况；4. 监事会认为应当向股东大会报告的其他事项。（十九）董事会和高级管理层及其成员对监事会决议、意见和建议拒绝或拖延采取相应措施的，监事会有权报告股东大会，或提议召开临时股东大会，必要时可以向监管机构报告。（二十）法律、法规规定的应当由监事会行使的其他职权。（二十一）监事会负责提出监事的薪酬（或津贴），通过股东大会审议确定。监事除在履职评价的自评环节外，不应参与本人履职评价和薪酬（或津贴）相关的决定过程。

#### 1. 外部监事履职情况

报告期内，本行外部监事本着客观、独立、审慎的原则，从维护本行和全体股东利益的角度，积极建言献策，为促进监事会依法履职发挥了积极作用。外部监事参加监事会会议情况见下表。

姓名	应参加次数	亲自出席	委托出席	缺席
高明芹	5	5	0	0
孙继璇	5	5	0	0

## 2. 监事会下设专业委员会情况

报告期内，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。

## 3. 监事会主要工作情况

### (1) 履行监督职责、促进合规稳健

2023年共组织召开监事会例会5次，监事会专业委员会7次，分别审议议题37项和29项，及时、全面地获取各类经营管理信息。扎实开展履职监督和评价。2023年监事会成员出席股东大会3次，列席董事会会议18次，列席行长办公会49次，强化对重大事项决策程序、议事内容合规性的监督。制定了“董事监事高管人员履职档案清单”，持续完善“董监高”履职评价机制和履职档案。深化履职监督，提升履职评价有效性。组织开展潍坊银行高管访谈工作，深入了解履职细节。围绕董监事参会、调研等履职信息，以及高管绩效达成及履行忠实勤勉义务情况，组织完成了2022年度董事、监事、高管的履职评价工作，有效促进“董监高”履职效能提升。强化财务监督。对预算方案、利润分配方案、关联交易等进行监督，审议审阅相关议案和报告；对2022年度财务报表审计情况进行监督，审议财务报表审计报告，加强与内外部审计机构的沟通和交流，高度重视审计及外部监管发现的问题；定期了解财务运行情况，及时跟踪财务指标变动情况，对影响财务状况的风险因素及时提出意见建议。强化风险与内控管理监督。每季召开监事会监督委会议，听取各业务条线风险管理情况，监事会每季度审议风险管理报告，密切关注政府债务、房地产等大额风险、金融市场、普惠金融、不良贷款清收等重点业务，了解预期信用损失法管理方面的履职尽责情况。注重利用监事会工作调研、监管部门的监管意见、风险提示和审计部等总行部门的各类检查结果等渠道进行精准监督，对加强重点业务风险防控等方面提出工作建议。

### (2) 完善制度建设、提高履职能力

进一步规范监事会监督职责，明确监督重点，结合监管部门监管提示、检查指导、审慎监管会议对监事会提出的相关要求，监事会梳理拟定了总行各部门配合报送的报告事项及要求，不断明确监督职责和要求，进一步提升监督质效。制定《监事会办公室工作手册》，对会议管理、报表审核、调查研究、履职评价、工作建议、制度修订等各项工作制定工作标准化清单，进一步明确工作流程和标准，促进本部门和监事会履职能力提升。

### （3）加强学习培训、积极开展基层调研

监事会注重与审计、风控、合规、纪检监察、巡察办等各部门的信息沟通，加强联动监督，不断整合监督资源、提升监督合力。加强学习培训，参加亚联咨询组织的“金融监管大变革背景下的中小银行公司治理提升高级研修班”，有效提升了监事会成员对银行公司治理工作的认识，对我行公司治理工作有很好的指导作用。组织监事会成员深入学习领会“中央金融工作会议精神”，深入了解国家金融工作大政方针，提升履职有效性和科学性。积极开展基层工作调研，围绕经营管理情况，深入了解基层经营发展中遇到的问题，开展了不良贷款清收专题调研，高质量完成《关于潍坊银行风险资产及不良资产处置情况的调查研究报告》。对基层发展存在的共性问题，积极向董事会和经营层反馈。根据日常监督和工作调研，向董事会、经营层提出近20个方面的工作建议，对促进我行稳健高质量发展起到积极作用。

### （4）监事会就有关事项发表的独立意见

公司依法经营情况：报告期内，本行的经营活动符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》和本行章程规定，决策程序合法有效，未发现违反法律、法规或损害本行及股东利益的行为。

财务报告的真实性：本公司年度报告已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告，财务报表真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

关联交易情况：报告期内，本行关联交易符合商业准则，未发现损害公司和股东利益的行为。

购置、出售资产情况：监事会没有发现在资产出售、购置中有内幕交易或损害股东权益的行为。

股东大会决议执行情况：报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议。监事会对董事会执行股东大会决议的全过程进行了监督，认为董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

内部控制及战略规划情况：监事会同意董事会对本行内部控制完整性、合理性、有效性及内控制度执行情况的说明，同意董事会制定的全行发展战略规划。

#### （四）关于信息披露与透明度

本行高度重视信息披露工作，持续规范和完善信息披露制度建设，工作质量和水平不断提升，先后在本行官方网站上披露了2022年度报告摘要和2023年度中期报告。本行认真对待股东的来信、来电、来访和咨询，确保所有股东有平等的机会获得信息，切实维护广大股东的利益。

### 7.3 经营决策体系

本行最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责。本行实行一级法人体制，各分支机构经营管理活动根据总部授权进行，并对总部负责。

### 7.4 年度薪酬管理

本行建立了科学合理的薪酬管理组织架构。本行董事会设立提名及薪酬委员会，负责研究、制定本行董事及高级管理人员的考核标准及薪酬方案，委员会设主任委员1人，副主任委员1人，委员2人，主任委员由独立董事担任。经营层下设分管行长为主任委员的绩效考核委员会，负责全行的绩效考核工作。本行审计部门每年对全行年度薪酬执行情况进行审计并向监管部门报告。

本行工资总额预算按照《潍坊市市属企业工资总额管理办法》规定执行备案制，在经备案确定的工资总额预算内，根据实际经营情况、内部绩效考核和薪酬分配制度，依法依规自主组织开展工资总额预算执行和内部分配工作。

本行制订了《潍坊银行总行高级管理人员薪酬管理及绩效考核办法》，对行级高管的考核体现风险管控能力建设与业绩导向并重、定量考核与定性考核相结合、全行业绩考核与分管职责考核相结合、工作贡献与绩效所得相匹配的原则。除总行行级高管外的全部员工适用《潍坊银行薪酬管理办法》及《潍坊银行职级薪级管理办法》，为员工职业发展和薪酬定级提供依据。

本行建立了与“总-分-支”管理架构相匹配，与经营形势和发展战略相适应，与员工分级管理相配套的薪酬管理体系。年度薪酬方案根据人员规模、人力资源规划及业务发展情况制定。报告期内，本行无超出原定薪酬的例外情况。

本行绩效工资采用延迟支付方式，中层职位人员及对风险有重要影响岗位上的员工考核年度兑现60%，延迟发放40%，延迟发放部分从次年起分三年均衡兑现，每年兑现1/3；其他员工考核

年度兑现 80%，次年同期兑现 20%。对于存在违法、违规、违纪等情形的高管和关键岗位人员，根据情形轻重，追索扣回其相应期限内的部分直至全部绩效薪酬，追索扣回比例应当结合相关人员所承担的责任、造成的损失以及产生的负面影响进行确定。

行级高级管理人员基本薪酬按月发放，绩效薪酬实行延期支付，首次支付 45%，剩余部分在三年内按照等分原则进行发放。实行高管人员绩效薪酬延期追索、扣回制度，若行级高管职责内的风险损失超常暴露或出现违规、违法行为导致本行损失时，经董事会研究决定，止付部分或全部延迟发放的绩效工资，必要时将相应期限内已发放的绩效薪酬部分或全部追回。报告期内无非现金薪酬情况。

报告期内，本行董事、监事（含独立董事、外部监事、股东董事、股东监事）和高级管理人员在本行领取薪酬和津贴的共 25 人。本行董事会按照《潍坊银行总行高级管理人员薪酬管理及绩效考核办法》、《董事会对高级管理层成员考核评价办法》、《潍坊银行董事、监事薪酬管理办法》等制度对董事、监事和高级管理人员进行年度考评。行内董事、监事、高级管理人员的薪酬根据年度考核结果兑现，对独立董事、外部监事实行年薪制度，其他董事、监事执行津贴制度。市管干部薪酬管理按照潍坊市委、市政府《关于印发〈潍坊市市管企业负责人薪酬制度改革实施方案〉的通知》及相关配套文件执行。

本行将资本充足率、不良贷款率、拨备覆盖率、案件风险率、杠杆率纳入风险成本控制指标考核，当有一项未达到控制要求的，当年全行人均绩效薪酬水平不得高于上年；当有两项未达到控制要求的，当年全行人均绩效薪酬水平在上年基础上下浮 5%；当有三项及以上未达到控制要求的，当年全行人均绩效薪酬水平在上年基础上下浮 10%。本行评价指标体系包括经营效益指标、发展转型指标和风险管理指标，内控管理评价包括合规经营指标、社会责任及党建指标。

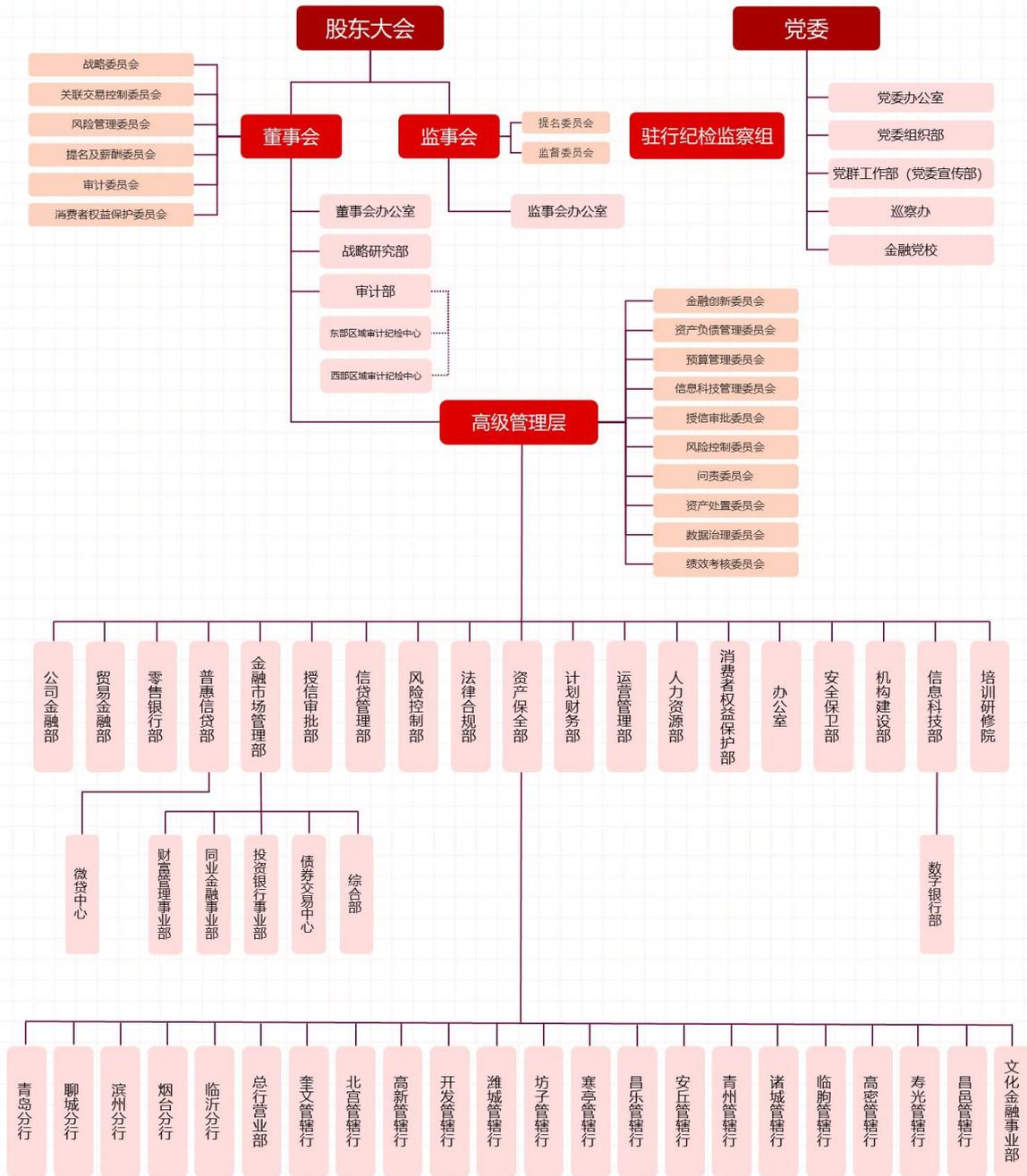
本行按年度制定薪酬方案，并报送监管部门备案。报告期内，全行薪酬总额共计 69045 万元，其中基础薪酬 23295 万元。本行高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工共计 553 人。报告期内，高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上员工从本行获得的税前报酬总额为 26245 万元。

## 7.5 本行组织架构及分支机构设置

报告期内，本行实施“总-分-支”三级架构管理模式。总行设董事会办公室、监事会办公室、办公室（党委办公室）等 28 个部室。下辖青岛、聊城、滨州、烟台、临沂 5 家异地分行，16 家管辖

行、1家专营机构。全行营业网点共计134个，其中潍坊区域95个；主发起设立青岛西海岸海汇村镇银行，下辖营业网点12家。

# 潍坊银行组织架构图



发起设立青岛西海岸海汇村镇银行 (持股比例51.1%)

分支机构名称及地址：

网点名称	网点地址
潍坊银行股份有限公司总行营业部	山东省潍坊市奎文区胜利东街 5139 号
潍坊银行股份有限公司阳光大厦支行	潍坊市东风东街 6396 号阳光大厦综合办公楼写字楼
潍坊银行股份有限公司樱前街支行	潍坊市奎文区樱前街 99 号
潍坊银行股份有限公司潍徐路支行	潍坊市奎文区潍州路 619 号 6 号楼 D 区 20-23 号
潍坊银行股份有限公司工人新村支行	潍坊市奎文区民生东街 1 号
潍坊银行股份有限公司盛世支行	潍坊市奎文区民生东街以南、文化路以西盛世商业公园 A 区
潍坊银行股份有限公司开发支行	潍坊市奎文区东风东街 218 号
潍坊银行股份有限公司东城支行	山东省潍坊市奎文区东风东街 8070-6 号
潍坊银行股份有限公司福寿东街支行	潍坊市奎文区福寿东街以北、华丰南巷以东 6659 号
潍坊银行股份有限公司潍坊经济开发区支行	山东省潍坊市经济开发区新元路 399 号信佳花园二期 18 号楼
潍坊银行股份有限公司潍坊五洲花园支行	潍坊市经济开发区文化路 1166 号五洲花园
潍坊银行股份有限公司北宫东街支行	潍坊市奎文区北宫东街 307 号
潍坊银行股份有限公司东关支行	潍坊市奎文区东关福音街 19 号
潍坊银行股份有限公司东风东街支行	潍坊市奎文区东风东街 8418 号
潍坊银行股份有限公司卧龙街支行	潍坊市奎文区卧龙东街 5963 号
潍坊银行股份有限公司奎文支行	潍坊市奎文区胜利东街 4616 号
潍坊银行股份有限公司九龙山支行	潍坊市奎文区樱前街 13136 号
潍坊银行股份有限公司潍坊保税支行	潍坊市保税区桃园街 6777 号
潍坊银行股份有限公司新华路支行	潍坊市奎文区北宫东街 5369 号 2
潍坊银行股份有限公司新城支行	潍坊市高新区玉泉路 518 号
潍坊银行股份有限公司院校支行	潍坊市东风东街以南金马路以东高新区天马大厦东邻
潍坊银行股份有限公司潍坊高新支行	潍坊市高新区东方路 2311 号
潍坊银行股份有限公司东明支行	潍坊市开发区北宫东街东段 171 号
潍坊银行股份有限公司潍坊银枫社区支行	山东省潍坊市高新区银枫路 322 号
潍坊银行股份有限公司潍坊金马路支行	山东省潍坊市高新区金马路 5008 号
潍坊银行股份有限公司潍坊高新科技支行	潍坊市高新区健康东街 9969 号富潍大厦 A 座
潍坊银行股份有限公司潍城支行	潍坊市潍城区胜利西街 188 号
潍坊银行股份有限公司西关支行	潍坊市潍城区胜利西街 1779 号鸿禧花园 D40-D45 号
潍坊银行股份有限公司潍坊上城国际支行	潍坊市潍城区福寿街与三里庄路交叉口西南角上城国际商铺
潍坊银行股份有限公司潍坊望留支行	潍坊市潍城区望留街办行政街福缘山社区服务中心
潍坊银行股份有限公司潍坊北门大街社区支行	山东省潍坊市潍城区北门大街与北马道街交叉口东北

	角
潍坊银行股份有限公司火车站支行	潍坊市潍城区建设街 1099 号
潍坊银行股份有限公司潍坊西城支行	潍坊市潍城区东风西街 3518 号茂华紫苑公馆 23 号商业楼
潍坊银行股份有限公司潍坊东风西街支行	潍坊市潍城区东风西街 439 号
潍坊银行股份有限公司和平路支行	潍坊市潍城区和平路 196 号
潍坊银行股份有限公司北宫支行	潍坊市潍城区北宫西街 229 号
潍坊银行股份有限公司自怡园支行	潍坊市潍城区北宫西街 1737 号
潍坊银行股份有限公司豪德广场支行	潍坊市潍城区豪德光彩贸易广场沿街商业房 48-51 号
潍坊银行股份有限公司潍坊清平支行	山东省潍坊市潍城区福寿西街 3197 号
潍坊银行股份有限公司潍坊苗圃社区支行	潍坊市潍城区西关苗圃二路 33 号
潍坊银行股份有限公司坊子支行	潍坊市坊子区六马路西首南郊宾馆东邻
潍坊银行股份有限公司凤凰山支行	山东省潍坊市坊子区凤凰大街 3688 号
潍坊银行股份有限公司潍坊峡山支行	山东省潍坊市峡山生态经济发展区峡寿街 1666 号
潍坊银行股份有限公司坊子崇文街支行	山东省潍坊市坊子区龙山路 3017 号
潍坊银行股份有限公司寒亭支行	潍坊市寒亭区民主街 3600 号
潍坊银行股份有限公司寒亭民主街支行	潍坊市寒亭区民主街 458 号商业住宅楼 1 号楼 1-3 号
潍坊银行股份有限公司寒亭丰华支行	山东省潍坊市寒亭区丰华路 1507 号金砖城二号写字楼 104、210 商铺
潍坊银行股份有限公司滨海支行	潍坊市滨海经济技术开发区黄河西街以南、观海路以东滨海资本管理中心 1 号楼
潍坊银行股份有限公司滨海央子社区支行	山东省潍坊滨海经济技术开发区北海路 06728 号
潍坊银行股份有限公司滨海大家洼支行	山东省潍坊滨海经济技术开发区海化街以南、禧源路以东鸢都大厦 1 号楼
潍坊银行股份有限公司寿光支行	寿光市圣城街西段
潍坊银行股份有限公司寿光圣城支行	寿光市金海路以西、农圣街以北美林商务大厦
潍坊银行股份有限公司寿光羊口支行	山东省寿光市羊口镇太平路与和平街交叉路口东南角
潍坊银行股份有限公司寿光环翠支行	山东省潍坊寿光市圣城东街 196 号
潍坊银行股份有限公司寿光侯镇支行	山东省潍坊寿光市侯镇昌大路 179 号锦绣华城沿街商铺
潍坊银行股份有限公司寿光稻田支行	山东省潍坊寿光市稻田镇潍高路与利丰路交叉口北金惠园小区沿街商铺
潍坊银行股份有限公司诸城支行	诸城市东关大街 269 号
潍坊银行股份有限公司诸城龙城支行	诸城市东关大街 9 号
潍坊银行股份有限公司诸城昌城支行	山东省诸城市昌城镇昌兴南路 58 号
潍坊银行股份有限公司诸城龙源街支行	山东省诸城市龙源街 175 号
潍坊银行股份有限公司诸城和平街支行	山东省潍坊诸城市和平北街 181 号

潍坊银行股份有限公司诸城皇华支行	山东省潍坊市诸城市皇华镇爱华街 268 号
潍坊银行股份有限公司青州支行	青州市衡王府路 1909 号
潍坊银行股份有限公司青州金鼎支行	青州市海岱中路 2422 号
潍坊银行股份有限公司青州黄楼支行	山东省青州市黄楼街办凤凰山路与杜鹃路交叉口西北角（青州市凯悦商务宾馆）
潍坊银行股份有限公司青州海岱北路支行	山东省青州市海岱北路 517 号
潍坊银行股份有限公司青州旗城支行	山东省潍坊青州市圣井街 2317 号
潍坊银行股份有限公司青州王母宫支行	山东省潍坊青州市经济开发区纽约路 2058 号
潍坊银行股份有限公司青州高柳支行	山东省潍坊青州市高柳镇华邦大街 699 号
潍坊银行股份有限公司高密支行	高密市人民大街北侧新视界 8 号楼
潍坊银行股份有限公司高密凤城支行	高密市凤凰大街与永安路交叉口东北角（沃艾客饰尚广场一楼）
潍坊银行股份有限公司高密朝阳支行	山东省高密市康成大街与曙光路交叉口西北角东方明珠广场
潍坊银行股份有限公司高密密水支行	山东省高密市密水街道创业街（西）1188 号
潍坊银行股份有限公司高密姜庄支行	山东省潍坊市高密姜庄镇中心街姜庄镇政府东 300 米路南
潍坊银行股份有限公司临朐支行	山东省潍坊市临朐县城新华路 40 号
潍坊银行股份有限公司临朐胸山路支行	临朐县胸山路 4703 号
潍坊银行股份有限公司临朐城关支行	山东省临朐县山旺路 1677、1679、1681 号
潍坊银行股份有限公司临朐沂山路支行	山东省临朐县沂山路 6068 号
潍坊银行股份有限公司临朐五井支行	山东省潍坊市临朐县五井镇仲临路 3988 号
潍坊银行股份有限公司临朐东城支行	山东省潍坊市临朐县东城街道沂山路 3999 号
潍坊银行股份有限公司昌邑支行	山东省昌邑市利民街以南奎聚路东新天地小区商业楼 2 号楼
潍坊银行股份有限公司昌邑北海路支行	昌邑市交通街 506 号
潍坊银行股份有限公司昌邑围子支行	山东省昌邑市 206 国道 300 号
潍坊银行股份有限公司昌邑奎聚支行	山东省潍坊昌邑市奎聚路 369 号
潍坊银行股份有限公司昌邑柳疃支行	山东省潍坊昌邑市柳疃镇昌灶路 32 号
潍坊银行股份有限公司安丘支行	山东省安丘市永安路以东、金融街以北金融中心
潍坊银行股份有限公司安丘景芝支行	安丘市景芝镇景中路 040 号
潍坊银行股份有限公司安丘兴安路支行	山东省安丘市兴安路 303、305 号
潍坊银行股份有限公司安丘青云山路支行	山东省安丘市青云山路 111 号
潍坊银行股份有限公司安丘凌河支行	山东省潍坊安丘市凌河镇区凌腾路北侧，凌达路西侧，新凌花园（一期）商住楼 1 号楼 105、106 铺
潍坊银行股份有限公司昌乐支行	山东省昌乐县恒安街与新昌路交叉口西北盛港嘉园

潍坊银行股份有限公司昌乐方山路支行	昌乐县方山路 6887 号
潍坊银行股份有限公司昌乐宝都支行	山东省昌乐县孤山街 159 号
潍坊银行股份有限公司昌乐宝通支行	山东省潍坊市昌乐县新昌路 5001 号
潍坊银行股份有限公司昌乐乔官支行	山东省潍坊市昌乐县乔官镇大沂路 5217 号
潍坊银行股份有限公司青岛分行	山东省青岛市东海西路 2 号甲
潍坊银行股份有限公司青岛城阳支行	山东省青岛市城阳区华城路 396 号 23 座 1 单元
潍坊银行股份有限公司青岛经济技术开发区支行	山东省青岛市经济技术开发区武夷山路 1-5、1-6、1-14、1-15、1-16、1-17 号, 阿里山路 18-87、18-88、18-101、18-102、18-103 号
潍坊银行股份有限公司青岛胶州支行	山东省青岛胶州市澳门路 438 号河滨华庭南苑小区 19 号楼
潍坊银行股份有限公司青岛平度支行	山东省青岛平度市人民东路 15 号 105 户、19 号 106 户、23 号 107 户
潍坊银行股份有限公司青岛即墨支行	山东省即墨市振华街 88 号 C 区 8 号楼
潍坊银行股份有限公司青岛莱西支行	山东省莱西市重庆中路 16 号 9 栋网点 101-106 户
潍坊银行股份有限公司青岛山东路支行	山东省青岛市市北区延吉路 76 号
潍坊银行股份有限公司青岛黄岛支行	山东省青岛市黄岛区灵山路 77 号青岛隆泰国际家居建材博览中心
潍坊银行股份有限公司青岛李沧书院路社区支行	山东省青岛市李沧区书院路 186 号
潍坊银行股份有限公司青岛即墨鹤山东路社区支行	山东省青岛市即墨区埠惜路 580、582 号
潍坊银行股份有限公司青岛崂山支行	青岛市崂山区苗岭路 36 号 1 号楼 101-1-01、101-2-01
潍坊银行股份有限公司聊城分行	聊城市开发区东昌路 95 号
潍坊银行股份有限公司聊城阳谷支行	山东省阳谷县黄山路与博济路东南角景阳冈大酒店
潍坊银行股份有限公司聊城高唐支行	山东省高唐县官道街与人和路交界处东南角泰山公馆
潍坊银行股份有限公司聊城茌平支行	茌平县迎宾大道 1868 号
潍坊银行股份有限公司聊城东昌府支行	聊城市东昌西路 99 号
潍坊银行股份有限公司聊城临清支行	临清市曙光路与红星路交叉口翰林苑 B 区 64 号
潍坊银行股份有限公司聊城东阿支行	聊城东阿县府前街 1 号
潍坊银行股份有限公司聊城建设路支行	聊城市东昌府区建设路与花园路交叉口西北角星光水晶城三期 61 号商业楼
潍坊银行股份有限公司滨州分行	山东省滨州市府右街 51 号
潍坊银行股份有限公司滨州博兴支行	山东省博兴县新城二路 1139 号
潍坊银行股份有限公司滨州滨城支行	滨州市滨城区黄河八路 383-8 号大祥金廷公馆 1A 号楼 101
潍坊银行股份有限公司滨州阳信支行	滨州市阳信县信阳城六路 1133 号
潍坊银行股份有限公司滨州邹平支行	滨州市邹平市鹤伴二路 789 号

潍坊银行股份有限公司滨州沾化支行	山东省滨州市沾化区金海五路 97 号
潍坊银行股份有限公司滨州博兴兴福支行	滨州市博兴县兴福镇西外环路 1 号中悦国际大酒店沿街商铺
潍坊银行股份有限公司滨州滨北支行	滨州市滨城区凤凰一路 87 号
潍坊银行股份有限公司滨州邹平城北支行	滨州市邹平市黛溪街道黛溪三路 50 号矿业七区综合楼 112 铺号
潍坊银行股份有限公司烟台分行	山东省烟台市开发区长江路 117 号-8-109
潍坊银行股份有限公司烟台自贸区支行	烟台市经济开发区金沙江路 29 号宏源商务大厦
潍坊银行股份有限公司烟台龙口支行	龙口市东莱街道北大街西段松隽永阳光城 113-118 号
潍坊银行股份有限公司烟台招远支行	招远市温泉路 122 号
潍坊银行股份有限公司烟台莱山支行	烟台市莱山区迎春大街 141 号金融大厦
潍坊银行股份有限公司烟台芝罘支行	山东省烟台市芝罘区南大街 150 号附 2-1-3 至 2-1-9
潍坊银行股份有限公司临沂分行	山东省临沂市兰山区北京路 21 号
潍坊银行股份有限公司临沂西城支行	临沂市兰山区幸福大街金硕华府
潍坊银行股份有限公司临沂兰陵支行	山东省临沂市兰陵县卞兰陵路平安里
潍坊银行股份有限公司临沂河东支行	山东省临沂市河东区颐兴园 C 号楼 102
潍坊银行股份有限公司微贷中心	山东省潍坊市奎文区东风东街 218 号

## § 8 社会责任报告

**8.1 持续开展理想信念和核心价值观宣传教育。**行党委始终把深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想作为精神文明创建工作的首要任务，举办学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育读书班 4 期，组织全体领导班子成员进行集中学习研讨 4 次。围绕学习宣传贯彻党的二十大精神，结合“三会一课”学习计划、主题党日活动计划等，在全行范围内开展习近平新时代中国特色社会主义思想、党的二十大精神学习，领导班子成员、各级党组织书记层层宣讲，组织开展讲党课活动 74 次，实现干部职工全覆盖。

**8.2 诚实守信，做好行业文明及优质服务建设。**本行在推进文明单位、文明行业、文明窗口等系列创建工作过程中，通过“三鼓励”不断深化干部职工文明创建主人翁意识。鼓励员工讲文明、践文明，以“小窗口”展示“大担当”，广泛发动一线员工参与创建“党员示范岗”，并选树“最美服务明星”30 名。鼓励各部门创新文明创建活动载体，开展了以“金融标准 为民利企”“从‘心’再出发 服务百分百”为代表的 10 余项具有金融行业特色和广泛社会影响力的活动。鼓励各单元将创建工作与文明城市复审工作结合起来，建立参与文明城市创建长效机制，落实好门前

“五包”等各项工作，开展“文明劝导”“擦亮城市”等文明城市创建志愿服务工作 100 余次。

**8.3 凝心聚力，擦亮品牌树风气。**在本行企业文化建设水平提升的过程中，文明创建意识深入人心，文明创建风气日渐昌盛，构建了风尚文明化、秩序规范化、服务优质化、环境优美化的和谐工作环境，职工群众思想觉悟、道德水准、文明素养、法治观念不断提高。在国家级金融领域企业标准“领跑者”评选中，荣获智慧金融服务“领跑者”称号，成为山东省内唯一一家获此殊荣的城商行；在“第 21 届全国青年文明号”评选中，本行九龙山支行获评“一星级全国青年文明号”荣誉称号；组织参加“奋进新时代 青春正当时”潍坊市金融系统演讲比赛获得一等奖；扎实开展“文明礼貌季”文明创建活动，全行累计参与 2800 余人次，参与率达 96.8%；组织员工开展无偿献血、“慈心一日捐”活动，共募集善款 187600 元；对口临朐县九山镇大尧峪精准帮扶，拨付 35 万元帮扶资金用于帮扶光伏发电项目，得到当地政府和百姓赞誉。

**8.4 文明于心，积极践行社会责任。**打造潍坊银行志愿服务品牌，组建潍坊银行志愿服务队，组织全行 2427 名队员广泛参与新时代文明实践志愿服务活动，将加强爱国主义、集体主义、社会主义教育融入活动当中，确定文明出行、乡村振兴、敬老助残等 8 项常态化志愿服务工作内容，形成了“守护斑马线”“1320 绿色出行”等一批有影响力的志愿服务项目。其中，“潍爱守护”困难儿童帮扶项目获评 2023 年度奎文区志愿服务“四个最美（佳）”先进典型宣传活动最佳志愿服务项目。

**8.5 大力发展普惠金融。**报告期内，本行继续坚守“立足地方经济、立足小微企业、立足城乡居民”市场定位，坚持党建引领和稳中求进的总基调，在机制完善、流程优化、产品创新等方面精准施策、久久为功。总行普惠信贷部负责统管全行普惠小微业务，持续丰富潍银系列普惠金融产品体系，优化普惠小微服务政策，全行 134 家网点向广大小微企业提供全方位金融服务，实现小微企业金融服务质量的有效提升和规模的合理增长。截至 2023 年末，全行普惠小微企业贷款（不含票据融资）余额 278.46 亿元，较年初增加 57.18 亿元，较年初增速 25.84%，高于各项贷款增速 7.75 个百分点，户数 10431 户，较年初增加 120 户；当年发放普惠小微贷款利率为 5.23%，较 2022 年下降 0.54 个百分点。

**8.6 积极开展绿色金融。**报告期内，本行认真开展“绿色金融深化发展年”行动，紧紧围绕《潍坊银行推进绿色金融服务工作专项行动方案》、《潍坊银行关于推进新一轮“四减四增”三年行动专项工作方案》等行动方案工作部署，大力实施绿色金融突破工程，着力打造成为潍坊市绿

色金融资源的输送基地和绿色金融成果的展示基地。截至 2023 年末，全行绿色贷款余额达到 137.87 亿元，新增 21.12 亿元，增速 18.09%。全年共为 49 家碳金融和环保金融项目建设单位提供各类授信 28.07 亿元，在支持农村污水项目治理和分布式光伏项目建设方面取得了良好的社会效益。年内研发推出“节水贷”、“潍担绿色产业贷”、“粮食规模种植贷”、“福牛贷”、“植物新品种权”质押贷款和“大田托管”专项信贷产品，发行低碳主题信用卡发行 526 张，申请山东版碳减排政策工具额度 37158.56 万元、贴息资金 61.6 万元，为推动区域绿色低碳高质量发展贡献力量。

**8.7 全面履行消保义务。**报告期内，本行坚决贯彻以人民为中心的理念，扎实落实消费者权益保护的各项工作和要求。全面开展消费者权益保护工作机制建设工作。一是健全完善相关消保制度，年内制定印发修订管理制度和操作规程两类共计 5 项制度，从源头理顺消保工作流程，完善工作机制，压实主体责任，有效加强消费者权益保护工作管理；二是开展消保“三支箭”巩固提质专项行动，围绕“前端规范指引、中端压实主体责任、后端整饬打击”三个环节，对标对表 9 号令关于 11 项消保工作机制要求，进一步提升完善行内相关消保机制；强化重点领域投诉管控，提高投诉处置水平。组织制定《潍坊银行举报、投诉分类管理实施办法》，加强投诉分类处理，明确具体处置流程，推动实现消保工作的标准化、规范化、流程化管理。聚焦举报投诉源头治理，组织制定《潍坊银行消保工作端口前移管理提升措施》，注重前端业务流程的规范化、标准化管理，前移风险防范关口，强化风险隐患排查，联动开展消保审查，切实压降举报投诉数量。强化员工培训、提升消保意识和能力。2023 年，先后组织开展 5 次大型消保专题培训，培训范围涵盖全行各级消保工作的负责人，投诉专员、新员工及其他涉及消保工作的相关人员，通过制度解读、案例分享、经验交流等形式，进一步提高一线员工举报投诉应对技巧和处置能力。组织全行开展金融消费者权益保护知识专项考试，考试覆盖率 100%，以考促学，进一步提高全行各单元对消费者权益保护工作的认识水平；以宣传教育为主线，持续提升金融消费者金融素养。组织全行开展“3·15”消费者权益保护日、普及金融知识万里行及“金融消费者权益保护宣传教育月”等消保宣教活动，持续深入开展“五进入”宣传，因地制宜创新开展形式多样的线上线下主题宣传活动 500 余次，累计触及消费者 12 万余人次，发放各类宣传资料 9 万余份。多家新闻媒体对本行活动进行报道，扩大了宣传活动社会覆盖面。

## § 9 重要事项

### 9.1 最大10名股东报告期内变动情况

报告期内无变化。

### 9.2 增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内无变化。

### 9.3 其他重要信息

#### (一) 报告期内发生的重大关联交易事项

报告期内，本行一直坚持诚信、公允的商业原则，对所有关联方均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价与独立第三方交易一致。现有的关联交易对本行正常经营活动不会产生重大实质影响。

报告期末关联交易和关联交易往来余额具体如下：

2023 年末关联交易汇总表

单位：万元、%

序号	关联方名称	关联企业	贷款敞口	表外敞口	金融市场业务余额	敞口合计
1	潍坊滨海旅游集团有限公司	潍坊滨海旅游集团有限公司	0.00	0.00	110000.00	110000.00
2		山东渤海供应链管理有限公司	20000.00	0.00	0.00	20000.00
3		潍坊滨海投资发展有限公司	11400.00	0.00	3000.00	14400.00
4		潍坊渤海水产综合开发有限公司	39500.00	0.00	0.00	39500.00
5	潍坊市城市建设发展投资集团有限公司	潍坊市城市建设发展投资集团有限公司	155400.00	0.00	0.00	155400.00
6		山东美晨工业集团有限公司	3000.00	0.00	0.00	3000.00
7		潍坊东兴建设发展有限公司	27600.00	0.00	0.00	27600.00
8		潍坊鲁伟新材料有限公司	4000.00	0.00	0.00	4000.00
9		潍坊市保障性住房建设投资有限公司	9000.00	0.00	0.00	9000.00
10		潍坊市三河生态旅游发展有限公司	750.00	0.00	0.00	750.00
11		潍坊市三河项目建设发展有限公司	950.00	0.00	0.00	950.00
12		潍坊市文化旅游发展集团有限公司	7300.00	0.00	0.00	7300.00
13		潍坊亚星化学股份有限公司	10200.00	2000.00	0.00	12200.00
14		中颐健康城置业投资（安丘）有限公司	4695.20	0.00	0.00	4695.20
15	潍坊市投资集团	潍坊市投资集团有限公司	9900.00	0.00	72500.00	82400.00

16	有限公司	山东海化海洋工程有限公司	4000.00	0.00	0.00	4000.00
17		山东海化集团潍坊永安汽车运输有限公司	7000.00	0.00	0.00	7000.00
18		山东海化塑编有限公司	9000.00	0.00	0.00	9000.00
19		潍坊凤凰山国有资本投资运营管理有限公司	3800.00	0.00	21000.00	24800.00
20		潍坊九龙建设开发有限公司	4500.00	0.00	0.00	4500.00
21		潍坊鑫动能经贸有限公司	1000.00	0.00	0.00	1000.00
22		潍坊玉泉建材有限公司	1000.00	0.00	0.00	1000.00
23	潍坊市政金控股集团 集团有限公司	潍坊市政金控股集团有限公司	0.00	0.00	12000.00	12000.00
24		安丘市富安水利工程有限公司	3000.00	0.00	0.00	3000.00
25		安丘市华安国有资产经营有限公司	16000.00	0.00	24000.00	40000.00
26		安丘市青云仙庄公墓有限公司	7530.00	0.00	0.00	7530.00
27		安丘市瑞建城乡建设有限公司	4700.00	0.00	0.00	4700.00
28		潍坊国信惠农发展集团有限公司	3309.00	0.00	0.00	3309.00
29		潍坊市国信智能科技有限公司	9758.00	0.00	0.00	9758.00
30		潍坊市资产管理有限公司	3960.00	0.00	0.00	3960.00
31	潍坊博瑞雷克萨斯汽车销售服务有限公司	潍坊博瑞雷克萨斯汽车销售服务有限公司	500.00	0.00	0.00	500.00
32	关联自然人		4428.78	0.00	0.00	4428.78
33	关联方合计		387180.98	2000.00	242500.00	631680.98
34	全部关联度		31.80%			

注：根据《银行保险机构关联交易管理办法》第十六条“计算授信余额时，可以扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额”，上述关联法人交易计算授信余额时作了相应扣除。

## （二）重大合同及其履行情况

1. 报告期内本行未发生重大托管、承包、租赁事项。
2. 报告期内，除正常的银行经营范围内的担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。
3. 报告期内本行未发生委托他人进行现金资产管理事项。

## （三）本行或持股 5%以上股东报告期内的承诺事项

根据《商业银行股权管理暂行办法》等相关制度要求，本行主要股东向本行出具了承诺书。

#### （四）资产负债表日后事项

2024年5月17日，国家金融监督管理总局山东监管局出具《关于核准潍坊银行变更注册资本的批复》（鲁金复〔2024〕162号），同意潍坊银行注册资本由人民币4,422,457,019.00元变更为人民币5,970,444,635.00元。本次增资共增发股份1,547,987,616股，增资价格每股3.23元，共募集资金4,999,999,999.68元，其中计入股本1,547,987,616.00元、资本公积3,452,012,383.68元，所有募集资金均以人民币货币资金投入。

#### （五）其他重大事项

无。

## § 10 财务报告

### 10.1 审计报告（见附件）

### 10.2 财务报表及附注（见附件）

潍坊银行股份有限公司  
审计报告及财务报表  
2023 年度

# 潍坊银行股份有限公司

## 审计报告及财务报表

(2023年01月01日至2023年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
	合并利润表和母公司利润表	3-4
	合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-131

# 审计报告

信会师报字[2024]第 ZA31146 号

潍坊银行股份有限公司全体股东：

## 一、 审计意见

我们审计了潍坊银行股份有限公司（以下简称潍坊银行）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司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，公允反映了潍坊银行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果及现金流量。

## 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，我们独立于潍坊银行，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、 其他信息

潍坊银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括潍坊银行 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应该报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### **四、 管理层和治理层对财务报表的责任**

潍坊银行管理层（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，管理层负责评估潍坊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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督潍坊银行的财务报告过程。

#### **五、 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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对潍坊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潍坊银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报（包括披露）、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。

（六）就潍坊银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

**立信会计师事务所  
（特殊普通合伙）**

**中国注册会计师：**

**中国注册会计师：**

**中国·上海**

**二〇二四年五月三十日**

潍坊银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2023年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	(一)	17,754,195	19,341,349
存放同业款项	(二)	5,434,440	1,933,613
拆出资金	(三)	652,493	1,303,835
衍生金融资产			
买入返售金融资产	(四)	4,878,849	649,776
发放贷款和垫款	(五)	146,527,576	122,569,652
<b>金融投资:</b>	(六)		
交易性金融资产	1	21,991,872	10,844,073
债权投资	2	43,282,071	52,838,398
其他债权投资	3	22,048,054	19,010,688
其他权益工具投资	4	1,160,398	983,321
长期股权投资			
固定资产	(八)	1,653,692	2,018,627
在建工程	(九)	23,044	94,574
使用权资产	(十)	130,906	124,981
无形资产	(十一)	133,453	193,934
递延所得税资产	(十二)	2,012,688	1,868,190
其他资产	(十三)	878,966	663,229
<b>资产总计</b>		<b>268,562,696</b>	<b>234,438,240</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	(十五)	5,797,874	4,242,187
同业及其他金融机构存放款项	(十六)	17,603,351	19,760,973
拆入资金	(十七)	480,732	
交易性金融负债	(十八)	660,553	197,258
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(十九)	5,501,560	3,000,870
吸收存款	(二十)	215,047,210	182,873,373
应付职工薪酬	(二十一)	562,720	544,020
应交税费	(二十二)	352,587	298,978
预计负债	(二十三)	60,756	76,268
应付债券	(二十四)	4,069,731	6,115,611
租赁负债	(二十五)	119,449	112,436
递延所得税负债	(十二)	26,519	21,054
其他负债	(二十六)	504,690	594,539
<b>负债合计</b>		<b>250,787,732</b>	<b>217,837,568</b>
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
实收资本(或股本)	(二十七)	4,422,457	4,422,457
其他权益工具	(二十八)	2,997,736	2,997,736
其中: 优先股			
永续债		2,997,736	2,997,736
资本公积	(二十九)	2,130,473	2,130,473
其他综合收益	(三十)	-14,733	-165,826
盈余公积	(三十一)	1,128,128	1,007,892
一般风险准备	(三十二)	2,677,477	2,427,477
未分配利润	(三十三)	4,298,056	3,627,901
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		17,639,594	16,448,110
少数股东权益	(三十四)	135,370	152,562
<b>所有者权益(或股东权益)合计</b>		<b>17,774,964</b>	<b>16,600,672</b>
<b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b>		<b>268,562,696</b>	<b>234,438,240</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



潍坊银行股份有限公司  
 母公司资产负债表  
 2023年12月31日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	(一)	17,213,175	18,729,260
存放同业款项	(二)	5,218,625	1,842,297
拆出资金	(三)	652,493	1,303,835
衍生金融资产			
买入返售金融资产	(四)	4,878,849	649,776
发放贷款和垫款	(五)	144,341,678	120,570,699
<b>金融投资:</b>			
交易性金融资产	1	21,991,872	10,844,073
债权投资	2	43,282,071	52,838,398
其他债权投资	3	22,048,054	19,010,688
其他权益工具投资	4	1,160,398	983,321
长期股权投资	(七)	62,789	62,789
固定资产	(八)	1,530,489	1,886,565
在建工程	(九)	22,977	94,418
使用权资产	(十)	128,428	120,884
无形资产	(十一)	132,468	193,377
递延所得税资产	(十二)	1,973,936	1,837,944
其他资产	(十三)	875,428	657,785
<b>资产总计</b>		<b>265,513,730</b>	<b>231,626,109</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	(十五)	5,643,447	4,192,602
同业及其他金融机构存放款项	(十六)	18,354,016	20,536,189
拆入资金	(十七)	480,732	
交易性金融负债	(十八)	660,553	197,258
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(十九)	5,501,560	3,000,870
吸收存款	(二十)	211,622,591	179,597,198
应付职工薪酬	(二十一)	559,553	541,042
应交税费	(二十二)	352,030	294,053
预计负债	(二十三)	60,436	75,946
应付债券	(二十四)	4,069,731	6,115,611
租赁负债	(二十五)	118,005	109,364
递延所得税负债	(十三)	26,519	21,054
其他负债	(二十六)	503,556	593,371
<b>负债合计</b>		<b>247,952,729</b>	<b>215,274,558</b>
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
实收资本(或股本)	(二十七)	4,422,457	4,422,457
其他权益工具	(二十八)	2,997,736	2,997,736
其中: 优先股			
永续债		2,997,736	2,997,736
资本公积	(二十九)	2,133,460	2,133,460
其他综合收益	(三十)	-14,733	-165,826
盈余公积	(三十一)	1,128,128	1,007,892
一般风险准备	(三十二)	2,656,430	2,406,430
未分配利润	(三十三)	4,237,523	3,549,402
<b>所有者权益(或股东权益)合计</b>		<b>17,561,001</b>	<b>16,351,551</b>
<b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b>		<b>265,513,730</b>	<b>231,626,109</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



行长:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



潍坊银行股份有限公司

合并利润表

2023年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		5,623,991	5,028,220
利息净收入	(三十五)	4,778,823	4,292,168
利息收入		10,732,297	9,658,328
利息支出		5,953,474	5,366,160
手续费及佣金净收入	(三十六)	241,530	198,381
手续费及佣金收入		419,745	371,183
手续费及佣金支出		178,215	172,802
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十七)	550,198	731,175
其他收益	(三十八)	7,236	1,408
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(三十九)	-91,498	-133,341
汇兑收益(损失以“-”号填列)	(四十)	14,820	20,172
其他业务收入	(四十一)	1,527	3,068
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(四十二)	121,355	-84,811
二、营业总支出		4,142,263	3,551,824
税金及附加	(四十三)	99,306	94,133
业务及管理费	(四十四)	1,839,426	1,789,752
信用减值损失	(四十五)	2,168,626	1,677,104
其他资产减值损失	(四十六)	33,983	-9,918
其他业务成本	(四十七)	922	753
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,481,728	1,476,396
加: 营业外收入	(四十八)	5,536	3,961
减: 营业外支出	(四十九)	16,656	4,210
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,470,608	1,476,147
减: 所得税费用	(五十)	303,409	298,121
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,167,199	1,178,026
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,167,199	1,178,026
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		1,184,391	1,176,992
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		-17,192	1,034
六、其他综合收益的税后净额		151,092	108,511
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		151,092	108,511
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-47,868	131
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		-47,868	131
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		198,960	108,380
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		329,902	131,161
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		-45,346	42,108
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他		-85,596	-64,889
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		1,318,292	1,286,537
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,335,484	1,285,503
归属于少数股东的综合收益总额		-17,192	1,034
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)		0.24	0.27
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.24	0.27

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



潍坊银行股份有限公司

母公司利润表

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		5,555,176	4,958,864
利息净收入	(三十五)	4,709,926	4,219,105
利息收入		10,616,709	9,541,427
利息支出		5,906,783	5,322,322
手续费及佣金净收入	(三十六)	241,625	198,449
手续费及佣金收入		419,616	371,012
手续费及佣金支出		177,991	172,563
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十七)	550,198	731,175
其他收益	(三十八)	7,202	1,408
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(三十九)	-91,498	-133,341
汇兑收益(损失以“-”号填列)	(四十)	14,820	20,172
其他业务收入	(四十一)	1,522	2,318
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(四十二)	121,381	-80,422
二、营业总支出		4,027,719	3,485,282
税金及附加	(四十三)	97,625	91,998
业务及管理费	(四十四)	1,777,240	1,728,268
信用减值损失	(四十五)	2,118,098	1,674,181
其他资产减值损失	(四十六)	33,983	-9,918
其他业务成本	(四十七)	773	753
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,527,457	1,473,582
加: 营业外收入	(四十八)	5,535	3,960
减: 营业外支出	(四十九)	16,655	4,209
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,516,337	1,473,333
减: 所得税费用	(五十)	313,980	297,422
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,202,357	1,175,911
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,202,357	1,175,911
(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		151,092	108,511
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-47,868	131
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		-47,868	131
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		198,960	108,380
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		329,902	131,161
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		-45,346	42,108
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他		-85,596	-64,889
七、综合收益总额		1,353,449	1,284,422
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



行长:



报表 第 4 页

主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



潍坊银行股份有限公司

合并现金流量表

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		28,609,286	26,538,792
向中央银行借款净增加额		1,554,680	-767,958
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,122,229	85,612
收取利息、手续费及佣金的现金		9,133,942	7,697,514
回购业务资金净增加额		2,500,000	-2,101,796
为交易目的而持有的金融负债净增加额		424,137	194,634
收到其他与经营活动有关的现金		209,534	2,718,204
经营活动现金流入小计		43,553,808	34,365,002
客户贷款及垫款净增加额		25,129,948	21,454,945
存放中央银行和同业款项净增加额		1,628,758	265,441
为交易目的而持有的金融资产净增加额		10,613,717	-2,318,915
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		4,495,349	3,756,548
支付给职工及为职工支付的现金		1,242,333	951,243
支付的各项税费		1,082,291	1,000,812
支付其他与经营活动有关的现金		863,686	513,087
经营活动现金流出小计		45,056,082	25,623,161
经营活动产生的现金流量净额		-1,502,274	8,741,841
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		391,819,237	682,638,469
取得投资收益收到的现金		2,610,281	2,453,354
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		95	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		394,429,613	685,091,823
投资支付的现金		385,846,575	696,918,078
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		183,219	151,590
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		386,029,794	697,069,668
投资活动产生的现金流量净额		8,399,819	-11,977,845
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金			2,000,000
发行债券收到的现金		1,998,260	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,998,260	2,000,000
偿还债务支付的现金		4,000,000	1,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		375,431	525,266
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		4,375,431	1,525,266
筹资活动产生的现金流量净额		-2,377,171	474,734
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		18,813	17,335
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		4,539,187	-2,743,935
加: 期初现金及现金等价物余额		12,001,105	14,745,040
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	(五十一) / 2	16,540,292	12,001,105

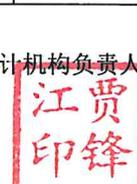
后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



潍坊银行股份有限公司

母公司现金流量表

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		28,421,335	26,288,407
向中央银行借款净增加额		1,449,885	-668,699
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,122,229	85,612
收取利息、手续费及佣金的现金		9,015,736	7,578,065
回购业务资金净增加额		2,500,000	-2,101,796
为交易目的而持有的金融负债净增加额		424,137	194,634
收到其他与经营活动有关的现金		206,264	2,677,558
经营活动现金流入小计		43,139,586	34,053,781
客户贷款及垫款净增加额		24,893,267	21,179,048
存放中央银行和同业款项净增加额		1,408,143	324,387
为交易目的而持有的金融资产净增加额		10,613,717	-2,318,915
返售业务净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		4,466,357	3,735,638
支付给职工及为职工支付的现金		1,206,092	914,562
支付的各项税费		1,074,648	994,678
支付其他与经营活动有关的现金		835,650	475,800
经营活动现金流出小计		44,497,874	25,305,198
经营活动产生的现金流量净额		-1,358,288	8,748,583
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		391,819,237	682,638,469
取得投资收益收到的现金		2,610,281	2,453,354
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		394,429,518	685,091,823
投资支付的现金		385,846,575	696,918,078
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		182,392	150,927
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		386,028,967	697,069,005
投资活动产生的现金流量净额		8,400,551	-11,977,182
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金			2,000,000
发行债券收到的现金		1,998,260	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,998,260	2,000,000
偿还债务支付的现金		4,000,000	1,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		375,431	525,265
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		4,375,431	1,525,265
筹资活动产生的现金流量净额		-2,377,171	474,735
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
		18,813	17,335
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加: 期初现金及现金等价物余额		11,535,589	14,272,118
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
	(五十一)/2	16,219,494	11,535,589

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



行长:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



潍坊银行股份有限公司  
合并所有者权益变动表

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额										少数股东权益	所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	减: 库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、上年年末余额	4,422,457		2,997,736		2,130,473		-165,826	1,007,892	2,427,477	3,627,901	16,448,110	152,562	16,600,672
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	4,422,457		2,997,736		2,130,473		-165,826	1,007,892	2,427,477	3,627,901	16,448,110	152,562	16,600,672
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							151,093	120,236	250,000	670,155	1,191,484	-17,192	1,174,292
(一) 综合收益总额							151,093			1,184,391	1,335,484	-17,192	1,318,292
(二) 所有者投入和减少资本													
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积								120,236	250,000	-514,236	-144,000		-144,000
2. 提取一般风险准备								120,236		-120,236			
3. 对所有者(或股东)的分配									250,000	-250,000			
4. 其他										-144,000	-144,000		-144,000
(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. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
四、本期末余额	4,422,457		2,997,736		2,130,473		-14,733	1,128,128	2,677,477	4,298,056	17,639,594	135,370	17,774,964

马杰  
3707051012454

行长:

马杰  
3707051012454

主管会计工作负责人:

春冯  
印怀

会计机构负责人:

江贾  
印锋

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。  
公司负责人:

潍坊银行股份有限公司  
合并所有者权益变动表（续）

2023 年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额										所有者权益合计		
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	3,368,845		2,997,736		779,824				2,077,477	3,567,826	13,407,672	151,528	13,559,200
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	3,368,845		2,997,736		779,824				2,077,477	3,567,826	13,407,672	151,528	13,559,200
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,053,612				1,350,649				350,000	60,075	3,040,438	1,034	3,041,472
（一）综合收益总额										1,176,992	1,285,503	1,034	1,286,537
（二）所有者投入和减少资本	649,351				1,350,649								2,000,000
1. 所有者投入的普通股	649,351				1,350,649								2,000,000
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									350,000	-712,656	-245,065		-245,065
1. 提取盈余公积										-117,591			
2. 提取一般风险准备									350,000	-350,000			
3. 对所有者（或股东）的分配										-245,065	-245,065		-245,065
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转	404,261									-404,261			
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. 其他综合收益结转留存收益													
6. 未分配利润转增资本（或股本）	404,261									-404,261			
四、本期末余额	4,422,457		2,997,736		2,130,473				2,427,477	3,627,901	16,448,110	152,562	16,600,672

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

行长：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



潍坊银行股份有限公司  
母公司所有者权益变动表

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额							所有者权益合计		
	股本	其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积		一般风险准备	未分配利润
		优先股	永续债	其他						
一、上年年末余额	4,422,457		2,997,736		2,133,460		1,007,892	2,406,430	3,549,402	16,351,551
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	4,422,457		2,997,736		2,133,460		1,007,892	2,406,430	3,549,402	16,351,551
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							151,093	250,000	688,121	1,209,450
(一) 综合收益总额							151,093		1,202,357	1,353,450
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积							120,236	250,000	-514,236	-144,000
2. 提取一般风险准备							120,236		-120,236	
3. 对所有者(或股东)的分配								250,000	-250,000	
4. 其他									-144,000	-144,000
(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. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
四、本期末余额	4,422,457		2,997,736		2,133,460		1,128,128	2,656,430	4,237,523	17,561,001



行长:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



后附财务报表附注为财务报表的组成部分。  
公司负责人:

潍坊银行股份有限公司  
母公司所有者权益变动表（续）

2023 年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额							所有者权益合计			
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益		盈余公积	一般风险准备	未分配利润
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,368,845		2,997,736		782,811			890,301	2,056,430	3,490,408	13,312,194
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	3,368,845		2,997,736		782,811			890,301	2,056,430	3,490,408	13,312,194
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,053,612				1,350,649			117,591	350,000	58,994	3,039,357
（一）综合收益总额								108,511		1,175,911	1,284,422
（二）所有者投入和减少资本	649,351				1,350,649						2,000,000
1. 所有者投入的普通股	649,351				1,350,649						2,000,000
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配								117,591	350,000	-712,656	-245,065
1. 提取盈余公积								117,591		-117,591	
2. 提取一般风险准备									350,000	-350,000	
3. 对所有者（或股东）的分配										-245,065	-245,065
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转	404,261									-404,261	
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. 其他综合收益结转留存收益											
6. 未分配利润转增资本（或股本）	404,261									-404,261	
四、本期期末余额	4,422,457		2,997,736		2,133,460			1,007,892	2,406,430	3,549,402	16,351,551

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。  
公司负责人：

行长：

马杰



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



## 潍坊银行股份有限公司 二〇二三年度财务报表附注

(除特殊注明外，金额单位均为人民币千元)

### 一、 公司基本情况

潍坊银行股份有限公司（以下简称“本行”）系于 1997 年 3 月 5 日，经中国人民银行银复(1997)第 96 号文件批复筹建，1997 年 7 月 22 日，经中国人民银行银复(1997)283 号文件批复成立潍坊城市合作银行，1998 年变更为潍坊市商业银行股份有限公司，2009 年经中国银行业监督管理委员会批准，更名为潍坊银行股份有限公司。本行的企业法人营业执照注册号：91370000165448866L。本行的金融许可证机构编码为：B0174H337070001。

本行实际从事的主要经营活动为：吸收公众本外币存款；发放本外币短期、中期、长期贷款；办理国内外结算；办理本外币票据承兑与贴现；发行人民币金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；提供本外币担保（融资性外汇担保除外）；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方政府周转使用资金的委托贷款业务；外币兑换；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；结汇、售汇业务；证券投资基金销售业务；提供信用证服务及担保；经国务院银行保险监督管理机构批准的其他业务。

本财务报表业经董事会于 2024 年 4 月 29 日批准报出。

### 二、 财务报表的编制基础

#### (一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

#### (二) 持续经营

本行以持续经营为基础编制财务报表。

### 三、 重要会计政策及会计估计

#### (一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

**(二) 会计期间**

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

**(三) 营业周期**

本行营业周期为 12 个月。

**(四) 记账本位币**

本行在中国境内机构采用人民币为记账本位币。除有特别说明外，本年度财务报表均以人民币千元为单位列示。

**(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价（或资本溢价），资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

**(六) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法**

**1、 控制的判断标准**

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

**2、 合并程序**

本行按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本行整体财务状况、经营

成果和现金流量。如果子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按照本行的会计政策、会计期间策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额，分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额的，而余额仍冲减少数股东权益。

#### （1）增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

在报告期内，因非同一控制下企业合并取得的子公司或业务的，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

#### （2）处置子公司

本行因处置部分股权投资或其他原因丧失对原有子公司控制权时，终止确认与该子公司相关的资产、负债、少数股东权益以及权益中的其他相关项目。对于处置后的剩余股权投资，本行按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

#### （3）购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价（或资本溢价），资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

#### （4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价（或资本溢价），资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

**(七) 现金及现金等价物的确定标准**

现金和现金等价物包括库存现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

**(八) 外币业务和外币报表折算**

**1、 外币业务**

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

**2、 外币财务报表的折算**

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

**(九) 金融工具**

**1、 金融工具的分类**

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可以在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的商业模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。商业模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的商业模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

- 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

## 2、金融工具的确认依据和计量方法

### 确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 计量方法

#### （1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

#### （2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

#### （3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。终止确认时，之前计入其他综合收益的累计

利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 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当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、金融资产和金融负债终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

本行与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

#### 4、 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

## 6、 金融工具减值

本行以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

本行考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

阶段一：对于信用风险自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

阶段二：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

阶段三：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

具有较低的信用风险的判断标准

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已

显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

#### 定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

#### 定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

#### 上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

#### 已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。
- 金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

#### 风险分组

本行根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组，并每年对风险分组合理性进行重检修正。

#### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如五级分类、逾期天数、交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以历史迁移矩阵模型及穆迪主标尺结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

#### 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，至少每半年一次通过获取国内权威券商的经济指标定期预测值，得到不同情景下指标预测值，通过打分卡模型和莫顿模型，将相关经济指标的变动传导至违约概率。

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，其中基准为主，乐观悲观为辅，从而计算本行加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。本行以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

## 7、 衍生金融工具和嵌入衍生工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本行将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本行从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及
- 嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本行将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

## 8、 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分

别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。

## 9、 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

## 10、 金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- 贷款利率出现重大变化；
- 贷款币种发生改变；
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。

在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

#### **(十) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款**

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

#### **(十一) 长期股权投资**

##### **1、 共同控制、重大影响的判断标准**

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

##### **2、 初始投资成本的确定**

###### **(1) 企业合并形成的长期股权投资**

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价（或资本溢价）；资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

**3、 后续计量及损益确认方法**

(1) 成本法核算的长期股权投资

本行对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

本行对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

## (十二) 固定资产

### 1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

### 2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供服务，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20	5	4.75
运输设备	年限平均法	5	5	19
电子设备	年限平均法	3	5	31.67
机器设备	年限平均法	10	5	9.50

### 3、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## (十三) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

#### (十四) 无形资产

无形资产的计价方法

本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

#### (十五) 长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### (十六) 职工薪酬

##### 1、 短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

##### 2、 离职后福利的会计处理方法

设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，

确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本行还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

### 3、 辞退福利的会计处理方法

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## (十七) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

- 该义务是本行承担的现时义务；
- 履行该义务很可能导致经济利益流出本行；
- 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## (十八) 收入

### 1、 利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入

或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

## 2、 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

## 3、 股利收入

权益工具的股利收入于本行收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

## (十九) 政府补助

### 1、 类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### 2、 确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

### 3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

#### (二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期

收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

-

## (二十一) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

### 1、 本行作为承租人

#### (1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，

租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

### （2）租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债的，将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

#### (4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。
- 租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

## 2、 本行作为出租人

### 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

## (二十二) 抵债资产

抵债资产作为贷款本金及利息的补偿而获得的实物资产，按公允价值进行初始计量，后续计量时按其账面价值与可变现净值孰低列示。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

## (二十三) 受托业务

本行在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。本行通过与客户签订委托贷款协议，由客户向本行提供资金（“委托资金”），并由本行按照客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本行并不承担委托贷款及相关委托资金的风险及收益，因此委托贷款及委托资金按其本金记录为资产负债表外项目，而且并未就这些委托贷款计提任何减值准备。

#### (二十四) 一般风险准备

一般风险准备是股东权益的组成部分。根据财政部于 2012 年 3 月颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的相关规定, 本行按规定提取的一般风险准备作为未分配利润处理, 一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.50%。一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般风险准备。

#### (二十五) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 以经营分部为基础确定报告分部, 以供本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源、评价其业绩, 对于不符合任何用来确定报告分部的量化条件的分部予以合并列报。

#### (二十六) 重要性标准确定方法和选择依据

本行根据自身所处的具体环境、业务经营的特点, 从性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时, 主要考虑该项目在性质上是否显著影响本行的财务状况、经营成果和现金流量等因素; 在判断项目金额大小的重要性时, 主要考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、净利润等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

#### (二十七) 主要会计估计及判断

编制财务报表时, 本行管理层需要对会计政策的应用和不确定的未来事项在资产负债表日对财务报表的影响进行判断、估计和假设。未来的实际情况可能与这些判断、估计和假设不同。本行管理层对前述判断、估计和假设进行持续评估, 会计估计变更仅影响变更当期的, 其影响数在变更当期予以确认; 既影响变更当期又影响未来期间的, 其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

##### 1、 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具以及财务担保合同和贷款承诺, 其预期信用损失的计量中使用的模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为 (例如, 客户违约的可能性及相应损失)。对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断, 例如: 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数; 信用风险显著增加和已发生信用减值的判断标准; 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用; 针对模型未覆盖的

重大不确定因素的管理层叠加调整。附注七、（二）信用风险具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

## 2、 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值技术在最大程度上利用市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对本行及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

## 3、 所得税

本行需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本行根据有关税法法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税所得额并可用作抵扣有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税所得额以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

## 4、 对结构化主体是否具有控制的判断

本行作为结构化主体管理人或投资人时，对本行是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本行基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本行是主要责任人还是代理人，并确定是否应合并结构化主体。有关本行享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的基金投资、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券，参见附注六、（二）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益。

## 5、 金融资产的分类

本行在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。在业务模式分析过程中，本行需考虑相关因素并在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业模式。在合同现金流量特征分析过程中，本行需要作出重大判断以评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致。

## 6、 金融资产的终止确认

本行在正常经营活动中通过常规方式交易、转让、资产证券化和卖出回购等多种方式转移金融资产。为判断金融资产转让的交易是否符合金融资产终止确认，本行需作出重大的估计及判断。此外，若本行通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本行分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本行对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。

## (二十八) 重要会计政策和会计估计的变更

### 1、 重要会计政策变更

《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号)(以下简称“解释 16 号”)财政部于 2022 年 11 月 30 日发布了解释 16 号，明确了关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理。解释 16 号对《企业会计准则第 18 号——所得税》中递延所得税初始确认豁免的范围进行了修订，明确对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。采用上述新修订准则或解释对本集团财务报表并无重大影响。

### 2、 重要会计估计变更

本期无重要会计估计变更。

## 四、 税项

### 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、3%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%、5%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%、2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

## 五、 财务报表项目注释

以下项目注释中，“合并”为合并报表项目注释，“本行”为母公司报表项目注释。除特别说明外，货币单位以人民币千元列示。

(一) 现金及存放中央银行款项

合并

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	608,246	522,263
存放中央银行法定准备金	10,472,236	9,427,180
存放中央银行超额存款准备金	5,885,773	8,973,806
存放中央银行的财政性款项	787,940	418,100
合计	17,754,195	19,341,349

本行

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	592,440	510,411
存放中央银行法定准备金	10,306,680	9,268,380
存放中央银行超额存款准备金	5,526,115	8,532,369
存放中央银行的其他财政性款项	787,940	418,100
合计	17,213,175	18,729,260

1、截至 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日，包括在现金中的存放中央银行款项详见本附注“五/（五十一）/2”。

2、存放中央银行法定存款准备金是本行按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，法定准备金不能用于本公司日常经营活动。

2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日，本行法定准备金缴存比率分别为 5%、5.25%，子公司青岛西海岸海汇村镇银行股份有限公司人民币存款准备金缴存比例分别为 5%、5%。

2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日，本行外币存款法定准备金缴存比率分别为 4%、6%。

超额存款准备金为本行存入中国人民银行的用于银行间往来资金清算的款项。

(二) 存放同业款项

合并

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	5,397,400	1,667,577
境外存放同业款项	40,959	267,253
减：损失准备	3,919	1,217
合计	5,434,440	1,933,613

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	5,438,359			5,438,359
损失准备	3,919			3,919
账面价值	5,434,440			5,434,440

存放同业款项预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	1,217			1,217
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提/（转回）	2,704			2,704
本期收回原转销				
本期核销				
其他变动	-2			-2
期末余额	3,919			3,919

截至 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的存放同业款项详见本附注“五/（五十一）/2”。

本行

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	5,181,039	1,575,780
境外存放同业款项	40,958	267,253
减：损失准备	3,372	736
合计	5,218,625	1,842,297

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	5,221,997			5,221,997
损失准备	3,372			3,372
账面价值	5,218,625			5,218,625

存放同业款项预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	736			736
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提/（转回）	2,638			2,638
本期收回原转销				
本期核销				
其他变动	-2			-2
期末余额	3,372			3,372

(三) 拆出资金

合并及本行

项目	期末余额	上年年末余额
拆放其他银行		
拆放境内银行	600,000	1,300,929
拆放非银行金融机构		
拆放境内非银行金融机构	50,000	
应计利息	3,206	3,259

项目	期末余额	上年年末余额
小计	653,206	1,304,188
减：损失准备	713	353
拆出资金账面价值	652,493	1,303,835

拆出资金信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	653,206			653,206
损失准备	713			713
账面价值	652,493			652,493

拆出资金预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	353			353
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提/（转回）	361			361
本期收回原转销				
本期核销				
其他变动	-1			-1
期末余额	713			713

(四) 买入返售金融资产  
合并及本行

### 1、 按质押品分类

项目	期末余额	上年年末余额
证券	4,878,942	649,776
票据		
减：损失准备	93	
买入返售金融资产账面价值	4,878,849	649,776

#### 买入返售信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	4,878,942			4,878,942
损失准备	93			93
账面价值	4,878,849			4,878,849

#### 买入返售预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额				
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提/（转回）	93			93
本期收回原转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	93			93

## 2、按交易方类别分析

类别	期末余额	上年年末余额
银行同业	4,878,942	649,776
其他金融机构		
合计	4,878,942	649,776

截至 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的买入返售金融资产详见本附注“五/（五十一）/2”。

## (五) 发放贷款和垫款

### 1、贷款和垫款按计量方式分布情况

合并

项目	期末余额	上年年末余额
(1) 以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	27,155,918	23,982,701
-信用卡	233,126	228,625
-住房抵押贷款	13,688,165	13,661,010
-个人经营贷款	7,723,467	6,158,984
-个人消费贷款及其他	5,511,160	3,934,082
企业贷款和垫款	117,379,306	98,663,938
-贷款	116,564,425	98,132,660
-贴现		
-贸易融资	319,100	293,569
-垫款	495,781	237,709
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	144,535,224	122,646,639
减：贷款损失准备	3,190,387	2,497,424
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	141,344,837	120,149,215
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款		
-贴现	4,424,302	1,780,133
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	4,424,302	1,780,133
贸易融资	119,648	
应计利息	638,789	640,304
贷款和垫款账面价值	146,527,576	122,569,652

本行		
项目	期末余额	上年年末余额
(1) 以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	25,731,627	22,804,838
-信用卡	233,126	228,625
-住房抵押贷款	13,684,445	13,657,211
-个人经营贷款	6,343,903	5,008,762
-个人消费贷款及其他	5,470,153	3,910,240
企业贷款和垫款	116,513,340	97,755,461
-贷款	115,698,459	97,224,183
-贴现		
-贸易融资	319,100	293,569
-垫款	495,781	237,709
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	142,244,967	120,560,299
减：贷款损失准备	3,082,788	2,406,859
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	139,162,179	118,153,440
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款		
-贴现	4,424,302	1,780,133
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	4,424,302	1,780,133
贸易融资	119,648	
应计利息	635,549	637,126
贷款和垫款账面价值	144,341,678	120,570,699

## 2、 发放贷款按行业分布情况（不含应计利息）

### 合并

行业分布	期末余额	比例（%）	上年年末余额	比例（%）
农、林、牧、渔业	3,949,085	2.65	3,440,730	2.77
采矿业	570,245	0.38	161,397	0.13
制造业	29,187,185	19.58	29,728,423	23.89
电力、热力、燃气及水生产和供应业	7,335,284	4.92	4,321,304	3.47

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
建筑业	18,460,605	12.38	15,727,238	12.64
批发和零售业	19,902,349	13.35	13,860,180	11.14
交通运输、仓储和邮政业	2,562,223	1.72	2,325,534	1.87
住宿和餐饮业	921,993	0.62	522,189	0.42
信息传输、软件和信息技术服务业	403,886	0.27	228,649	0.18
金融业				
房地产业	6,521,807	4.37	6,725,354	5.41
租赁和商务服务业	15,187,665	10.19	9,328,862	7.50
科学研究和技术服务业	1,819,347	1.22	761,122	0.61
水利、环境和公共设施管理业	14,949,066	10.03	12,299,822	9.89
居民服务、修理和其他服务业	726,638	0.49	481,893	0.39
教育	1,746,948	1.17	1,498,192	1.20
卫生和社会工作	1,916,908	1.29	1,680,576	1.35
文化、体育和娱乐业	1,391,849	0.93	1,617,172	1.30
个人(不含经营性贷款)	19,432,451	13.03	18,221,693	14.64
买断式贴现	2,115,966	1.41	1,509,546	1.20
减：利息调整	22,326		13,104	
贷款和垫款总额	149,079,174	100.00	124,426,772	100.00

本行

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	3,796,111	2.59	3,314,426	2.71
采矿业	570,245	0.39	161,397	0.13
制造业	28,420,863	19.36	28,999,275	23.72
电力、热力、燃气及水生产和供应业	7,335,284	5.00	4,321,304	3.53
建筑业	17,969,197	12.24	15,284,172	12.49
批发和零售业	19,265,384	13.12	13,253,165	10.83
交通运输、仓储和邮政业	2,526,509	1.72	2,293,749	1.87
住宿和餐饮业	881,585	0.60	490,587	0.40
信息传输、软件和信息技术服务业	391,936	0.27	218,179	0.18
金融业				

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
房地产业	6,521,807	4.44	6,725,354	5.50
租赁和商务服务业	15,126,942	10.31	9,279,412	7.58
科学研究和技术服务业	1,814,007	1.24	756,172	0.62
水利、环境和公共设施管理业	14,946,846	10.18	12,296,484	10.05
居民服务、修理和其他服务业	692,508	0.47	466,131	0.38
教育	1,741,787	1.19	1,494,822	1.22
卫生和社会工作	1,915,908	1.31	1,680,476	1.37
文化、体育和娱乐业	1,390,634	0.94	1,614,832	1.32
个人(不含经营性贷款)	19,387,724	13.20	18,194,053	14.87
买断式贴现	2,115,966	1.43	1,509,546	1.23
减：利息调整	22,326		13,104	
贷款和垫款总额	146,788,917	100.00	122,340,432	100.00

### 3、 贷款和垫款按地区分布情况

合并

地区分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
潍坊地区	119,851,447	80.39	97,632,730	78.47
青岛地区	8,248,239	5.53	7,689,593	6.18
其他地区	20,979,488	14.08	19,104,449	15.35
合计	149,079,174	100	124,426,772	100.00

本行

地区分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
潍坊地区	119,851,447	81.65	97,632,730	79.80
青岛地区	5,957,982	4.06	5,603,253	4.58
其他地区	20,979,488	14.29	19,104,449	15.62
合计	146,788,917	100.00	122,340,432	100.00

### 4、 贷款和垫款按担保方式分布情况

合并

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	11,647,746	10,560,282

项目	期末余额	上年年末余额
保证贷款	38,676,718	36,373,372
附担保物贷款	94,330,408	75,712,985
其中：抵押贷款	66,450,825	54,721,453
质押贷款	27,879,583	20,991,532
贴现(按净值)	4,424,302	1,780,133
应计利息	638,789	640,304
贷款和垫款总额	149,717,963	125,067,076
减：贷款损失准备	3,190,387	2,497,424
贷款和垫款账面价值（未含利息）	145,888,787	121,929,348
贷款和垫款账面价值（包含利息）	146,527,576	122,569,652

本行

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	11,379,414	10,462,867
保证贷款	38,303,567	35,952,080
附担保物贷款	92,681,634	74,145,352
其中：抵押贷款	64,806,341	53,161,123
质押贷款	27,875,293	20,984,229
贴现(按净值)	4,424,302	1,780,133
应计利息	635,549	637,126
贷款和垫款总额	147,424,466	122,977,558
减：贷款损失准备	3,082,788	2,406,859
贷款和垫款账面价值（未含利息）	143,706,129	119,933,573
贷款和垫款账面价值（包含利息）	144,341,678	120,570,699

## 5、 逾期贷款

### 合并

项目	期末余额					上年年末余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	155,201	26,673	8,090	26,823	216,787	123,156	17,124	5,806	24,501	170,587
保证贷款	62,533	417,072	245,705	23,723	749,033	198,868	371,153	156,055	7,546	733,622
附担保物贷款	166,658	550,259	482,926	129,363	1,329,206	77,137	416,580	328,021	76,502	898,240
其中：抵押贷款	86,095	359,472	470,301	123,130	1,038,998	70,719	416,580	314,501	70,269	872,069
质押贷款	80,563	190,787	12,625	6,233	290,208	6,418	0	13,520	6,233	26,171
合计	384,392	994,004	736,721	179,909	2,295,026	399,161	804,857	489,882	108,549	1,802,449

### 本行

项目	期末余额					上年年末余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	155,191	25,988	8,090	26,824	216,093	122,856	17,124	5,806	24,501	170,287
保证贷款	62,147	416,322	234,573	23,723	736,765	193,077	370,822	146,558	7,212	717,669

项目	期末余额					上年年末余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
附担保物贷款	164,935	543,679	451,016	128,426	1,288,056	67,312	368,975	322,565	76,304	835,156
其中：抵押贷款	84,435	352,892	438,391	122,193	997,911	60,894	368,975	309,045	70,071	808,985
质押贷款	80,500	190,787	12,625	6,233	290,145	6,418		13,520	6,233	26,171
合计	382,273	985,989	693,679	178,973	2,240,914	383,245	756,921	474,929	108,017	1,723,112

## 6、 贷款损失准备

### (1) 贷款损失准备变动情况

合并

贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	144,950,368	2,430,816	2,336,779	149,717,963
损失准备	1,194,025	480,789	1,515,573	3,190,387
账面价值	143,756,343	1,950,027	821,206	146,527,576

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2022 年 12 月 31 日	770,363	339,228	1,387,833	2,497,424
转移：				
至第一阶段	59,630	-56,044	-3,586	
至第二阶段	-4,613	6,528	-1,915	
至第三阶段	-29,350	-43,316	72,666	
本期计提/（转回）	397,976	234,393	868,587	1,500,956
本期收回原转销			327,199	327,199
本期核销			-1,147,104	-1,147,104
其他变动	19	-	11,893	11,912
2023 年 12 月 31 日	1,194,025	480,789	1,515,573	3,190,387

(续上表)

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2021 年 12 月 31 日	702,165	592,813	644,721	1,939,699
转移：				
至第一阶段	54,204	-53,292	-912	
至第二阶段	-7,394	9,395	-2,001	
至第三阶段	-35,546	-74,410	109,956	
本期计提/（转回）	55,736	-135,384	1,484,207	1,404,559
本期收回原转销			279,106	279,106
本期核销			-1,130,450	-1,130,450
其他变动	1,198	106	3,206	4,510
2022 年 12 月 31 日	770,363	339,228	1,387,833	2,497,424

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2022 年 12 月 31 日	1,406			1,406
本期(回拨)/计提	2,911			2,911
2023 年 12 月 31 日	4,317			4,317

(续上表)

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2021 年 12 月 31 日	3,057			3,057
本期(回拨)/计提	-1,651			-1,651
2022 年 12 月 31 日	1,406			1,406

本行

贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	142,743,834	2,395,847	2,284,785	147,424,466
损失准备	1,122,727	477,110	1,482,951	3,082,788
账面价值	141,621,107	1,918,737	801,834	144,341,678

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2022 年 12 月 31 日	726,696	333,762	1,346,401	2,406,859
转移：				
至第一阶段	59,630	-56,044	-3,586	
至第二阶段	-4,613	6,528	-1,915	
至第三阶段	-7,182	-41,529	48,711	
本期计提/（转回）	348,177	234,393	868,587	1,451,157
本期收回原转销			318,679	318,679
本期核销			-1,105,819	-1,105,819
其他变动	19		11,893	11,912
2023 年 12 月 31 日	1,122,727	477,110	1,482,951	3,082,788

（续上表）

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2021 年 12 月 31 日	627,034	586,141	619,076	1,832,251
转移：				

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
至第一阶段	53,905	-53,292	-613	
至第二阶段	-3,056	4,999	-1,943	
至第三阶段	-5,321	-68,808	74,129	
本期计提/（转回）	52,936	-135,384	1,484,207	1,401,759
本期收回原转销			276,978	276,978
本期核销			-1,108,639	-1,108,639
其他变动	1,198	106	3,206	4,510
2022 年 12 月 31 日	726,696	333,762	1,346,401	2,406,859

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2022 年 12 月 31 日	1,406			1,406
本期(回拨)/计提	2,911			2,911
2023 年 12 月 31 日	4,317			4,317

（续上表）

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2021 年 12 月 31 日	3,057			3,057
本期(回拨)/计提	-1,651			-1,651
2022 年 12 月 31 日	1,406			1,406

## (六) 金融投资

### 1、 交易性金融资产

合并及本行

项目	期末余额	上年年末余额
政府债券	378,927	49,401
政策性银行债券	894,904	
金融债券	569,684	399,050
企业债券	37,075	36,520
地方债券	254,903	152,372
基金投资	9,396,272	995,423
同业存单	2,645,414	298,588
信托投资	796,819	1,147,577
资产管理计划	7,017,874	7,545,793
其他交易性金融资产		219,349
合计	21,991,872	10,844,073

### 2、 债权投资

#### (1) 债权投资情况

合并及本行

项目	期末余额	上年年末余额
政府债券	2,250,134	2,456,406
政策性银行债券	13,449,122	17,885,978
商业银行债券	4,412,949	5,281,968
企业债券	10,029,606	11,020,140
地方债券	7,849,262	6,906,744
同业存单	196,966	1,657,271
资产支持证券	1,505,243	1,632,235
信托计划		2,095,284
资管计划		
其他债权投资	4,816,741	4,896,806
小计	44,510,023	53,832,832
减：债权投资减值准备	1,227,952	994,434
债权投资账面价值	43,282,071	52,838,398

截至 2023 年 12 月 31 日止，债权投资抵质押情况见本附注“十/（二）”。

## （2）债权投资减值准备计提情况

合并及本行

债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	42,528,453	600,357	1,381,213	44,510,023
损失准备	184,141	37,917	1,005,894	1,227,952
账面价值	42,344,312	562,440	375,319	43,282,071

### 债权投资预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	29,559	9,713	955,162	994,434
转移：				
转入第一阶段				
转入第二阶段				
转入第三阶段				
本期计提/（转回）	154,582	28,204	433,359	616,145
——收回原转销贷款和垫款导致的转回				
本期核销			-382,668	-382,668
其他变动			41	41
期末余额	184,141	37,917	1,005,894	1,227,952

### 3、其他债权投资

#### (1) 其他债权投资情况

合并及本行

项目	期末余额	上年年末余额
政府债券	2,445,349	1,289,299
政策性银行债券	8,355,075	9,053,555
商业银行债券	375,005	1,294,948
企业债券	3,678,589	4,028,216
地方债券	2,123,410	1,461,365
同业存单	2,083,638	623,380
资产支持证券	2,986,988	1,164,925
信托计划		95,000
合计	22,048,054	19,010,688

截至 2023 年 12 月 31 日止，其他债权投资抵质押情况见本附注“十/（二）”。

#### (2) 其他债权投资减值准备计提情况

合并及本行

其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	22,048,054			22,048,054
损失准备	10,633			10,633
账面价值	22,037,421			22,037,421

其他债权投资预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	5,087		53,803	58,890
转移：				

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
转入第一阶段				
转入第二阶段				
转入第三阶段				
本期计提/（转回）	5,546		33,597	39,143
——收回原转销贷款和垫款导致的转回				
本期核销			-87,400	-87,400
其他变动				
期末余额	10,633			10,633

#### 4、 其他权益工具投资

##### （1）其他权益工具投资情况

合并及本行

项目	期末余额	上年年末余额
上市股权投资	8,830	12,165
非上市股权投资	1,151,569	971,156
合计	1,160,398	983,321

##### 其他权益工具投资公允价值分析

项目	期末余额	上年年末余额
成本	1,216,900	991,955
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-56,502	-8,634
公允价值	1,160,398	983,321

(七) 长期股权投资

1、 对子公司投资

本行

被投资单位	上年年末余额	减值准备上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
青岛西海岸海汇村镇 银行股份有限公司	63,100	311			63,100		311
合计	63,100	311			63,100		311

(八) 固定资产

1、 固定资产情况

合并

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	合计
1. 账面原值:					
(1) 2022-12-31	2,912,903	9,692	445,005	31,202	3,398,802
(2) 本期增加金额	99,077	941	40,675	2,010	142,703
—购置	65,519	941	40,675	2,010	109,145
—在建工程转入	33,558				33,558
(3) 本期减少金额	500,081	1,073	61,943	181	563,278
—处置或报废	500,081	1,073	61,943	181	563,278
(4) 2023-12-31	2,511,899	9,560	423,737	33,031	2,978,227
2. 累计折旧					
(1) 2022-12-31	984,766	6,999	364,629	23,781	1,380,175
(2) 本期增加金额	138,376	870	35,932	2,650	177,828
—计提	138,376	870	35,932	2,650	177,828
(3) 本期减少金额	173,518	1,056	58,722	172	233,468
—处置或报废	173,518	1,056	58,722	172	233,468
(4) 2023-12-31	949,624	6,813	341,839	26,259	1,324,535
3. 减值准备					
(1) 2022-12-31					
(2) 本期增加金额					
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 2023-12-31					
4. 账面价值					
(1) 2023-12-31	1,562,275	2,747	81,898	6,772	1,653,692
(2) 2022-12-31	1,928,137	2,693	80,376	7,421	2,018,627

(续上表)

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	合计
1. 账面原值:					

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	合计
(1) 2021-12-31	2,894,320	9,894	432,245	30,747	3,367,206
(2) 本期增加金额	19,937	1,050	28,629	505	50,121
—购置	17,574	1,050	28,629	505	47,758
—在建工程转入	2,363				2,363
(3) 本期减少金额	1,354	1,252	15,869	50	18,525
—处置或报废	1,354	1,252	15,869	50	18,525
(4) 2022-12-31	2,912,903	9,692	445,005	31,202	3,398,802
2. 累计折旧					
(1) 2021-12-31	849,703	7,613	341,498	21,439	1,220,253
(2) 本期增加金额	135,063	587	38,191	2,389	176,230
—计提	135,063	587	38,191	2,389	176,230
(3) 本期减少金额		1,201	15,060	47	16,308
—处置或报废		1,201	15,060	47	16,308
(4) 2022-12-31	984,766	6,999	364,629	23,781	1,380,175
3. 减值准备					
(1) 2021-12-31					
(2) 本期增加金额					
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 2022-12-31					
4. 账面价值					
(1) 2022-12-31	1,928,137	2,693	80,376	7,421	2,018,627
(2) 2021-12-31	2,044,617	2,281	90,747	9,308	2,146,953

本行

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	合计
1. 账面原值:					
(1) 2022-12-31	2,753,433	8,540	432,622	29,110	3,223,705
(2) 本期增加金额	99,078	635	40,646	2,010	142,369
—购置	65,520	635	40,646	2,010	108,811
—在建工程转入	33,558				33,558

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	合计
(3) 本期减少金额	500,081	355	60,845		561,281
—处置或报废	500,081	355	60,845		561,281
(4) 2023-12-31	2,352,430	8,820	412,423	31,120	2,804,793
2. 累计折旧					
(1) 2022-12-31	952,970	6,149	355,631	22,390	1,337,140
(2) 本期增加金额	130,787	563	35,110	2,294	168,754
—计提	130,787	563	35,110	2,294	168,754
(3) 本期减少金额	173,519	337	57,734		231,590
—处置或报废	173,519	337	57,734		231,590
(4) 2023-12-31	910,238	6,375	333,007	24,684	1,274,304
3. 减值准备					
(1) 2022-12-31					
(2) 本期增加金额					
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 2023-12-31					
4. 账面价值					
(1) 2023-12-31	1,442,192	2,445	79,416	6,436	1,530,489
(2) 2022-12-31	1,800,463	2,391	76,991	6,720	1,886,565

(续上表)

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	合计
1. 账面原值:					
(1) 2021-12-31	2,733,496	8,741	420,214	28,660	3,191,111
(2) 本期增加金额	19,937	1,050	28,278	500	49,765
—购置	17,574	1,050	28,278	500	47,402
—在建工程转入	2,363				2,363
(3) 本期减少金额		1,251	15,870	50	17,171
—处置或报废		1,251	15,870	50	17,171
(4) 2022-12-31	2,753,433	8,540	432,622	29,110	3,223,705
2. 累计折旧					

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	合计
(1) 2021-12-31	825,544	6,762	333,722	20,335	1,186,363
(2) 本期增加金额	127,426	588	36,969	2,102	167,085
—计提	127,426	588	36,969	2,102	167,085
(3) 本期减少金额		1,201	15,060	47	16,308
—处置或报废		1,201	15,060	47	16,308
(4) 2022-12-31	952,970	6,149	355,631	22,390	1,337,140
3. 减值准备					
(1) 2021-12-31					
(2) 本期增加金额					
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 2022-12-31					
4. 账面价值					
(1) 2022-12-31	1,800,463	2,391	76,991	6,720	1,886,565
(2) 2021-12-31	1,907,952	1,979	86,492	8,325	2,004,748

## 2、 未办妥产权证书的固定资产情况

合并及本行

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
营业用房	7,259	历史遗留问题
青岛分行营业楼	31,717	正在办理
滨州分行营业用楼房	27,530	正在办理
高新科技支行营业用楼房	12,031	正在办理
东城支行营业用楼房	25,585	正在办理
滨州博兴营业用楼房	8,529	正在办理
五洲花园支行营业用楼房	11,003	正在办理
坊子管辖行办公楼	40,224	正在办理

(九) 在建工程

1、 在建工程情况

合并

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
临朐金鼎大厦	212		212	212		212
安丘青龙湖项目				6,356		6,356
临朐金鼎大厦土地	7,950		7,950	7,950		7,950
款						
青州海岱北路装修				886		886
工程						
各分支行装修	12,252		12,252	77,326		77,326
软件系统平台建设	3,401	771	3,401	1,528		1,528
其他				316		316
合计	23,815	771	23,815	94,574		94,574

本行

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
临朐金鼎大厦	212		212	212		212
安丘青龙湖项目				6,356		6,356
临朐金鼎大厦土地	7,950		7,950	7,950		7,950
款						
青州海岱北路装修				886		886
工程						
各分支行装修	12,252		12,252	77,326		77,326
软件系统平台建设	3,334	771	3,334	1,372		1,372
其他				316		316
合计	23,748	771	23,748	94,418		94,418

## 2、 在建工程项目本期变动情况

### 合并

项目名称	2022-12-31	本期增加	转固定资产	其他减少	2023-12-31
临朐金鼎大厦	212				212
安丘青龙湖项目	6,356			6,356	
临朐金鼎大厦土地款	7,950				7,950
青州海岱北路装修工程	886		886		
各分支行装修	77,326	20,059	32,672	52,461	12,252
软件系统平台建设	1,528	2,295		1,193	2,630
其他	316			316	
合 计	94,574	22,354	33,558	60,326	23,044

### (续上表)

项目名称	2021-12-31	本期增加	转固定资产	其他减少	2022-12-31
临朐金鼎大厦	212				212
安丘青龙湖项目	6,356				6,356
临朐金鼎大厦土地款	7,950				7,950
青州海岱北路装修工程	886				886
各分支行装修	43,399	40,907	2,363	4,617	77,326
软件系统平台建设	6,486	306		5,264	1,528
其他	316				316
合 计	65,605	41,213	2,363	9,881	94,574

### 本行

项目名称	2022-12-31	本期增加	转固定资产	其他减少	2023-12-31
临朐金鼎大厦	212				212
安丘青龙湖项目	6,356			6,356	
临朐金鼎大厦土地款	7,950				7,950
青州海岱北路装修工程	886		886		
各分支行装修	77,326	20,059	32,672	52,461	12,252
软件系统平台建设	1,372	2,032		841	2,563
其他	316			316	
合 计	94,418	22,091	33,558	59,974	22,977

(续上表)

项目名称	2021-12-31	本期增加	转固定资产	其他减少	2022-12-31
临朐金鼎大厦	212				212
安丘青龙湖项目	6,356				6,356
临朐金鼎大厦土地款	7,950				7,950
青州海岱北路装修工程	886				886
各分支行装修	43,399	40,907	2,363	4,617	77,326
软件系统平台建设	6,486			5,114	1,372
其他	316				316
合计	65,605	40,907	2,363	9,731	94,418

## (十) 使用权资产

### 1、 使用权资产情况

合并

项目	房屋及建筑物	其他	合计
1. 账面原值			
(1) 2022-12-31	142,390	361	142,751
(2) 本期增加金额	42,206		42,206
— 新增租赁	42,206		42,206
(3) 本期减少金额	6,404		6,404
— 处置	6,404		6,404
(4) 2023-12-31	178,192	361	178,553
2. 累计折旧			
(1) 2022-12-31	17,769	1	17,770
(2) 本期增加金额	35,444	216	35,660
— 计提	35,444	216	35,660
(3) 本期减少金额	5,783		5,783
— 处置	5,783		5,783
(4) 2023-12-31	47,430	217	47,647
3. 减值准备			
(1) 2022-12-31			
(2) 本期增加金额			
— 计提			

项目	房屋及建筑物	其他	合计
(3) 本期减少金额			
— 处置			
(4) 2023-12-31			
4. 账面价值			
(1) 2023-12-31	130,762	144	130,906
(2) 2022-12-31	124,621	360	124,981

(续上表)

项目	房屋及建筑物	其他	合计
1. 账面原值			
(1) 2021-12-31	152,922	181	153,103
(2) 本期增加金额	154,317	578	154,895
— 新增租赁	154,317	578	154,895
(3) 本期减少金额	164,849	398	165,247
— 处置	164,849	398	165,247
(4) 2022-12-31	142,390	361	142,751
2. 累计折旧			
(1) 2021-12-31	25,070	30	25,100
(2) 本期增加金额	31,938	173	32,111
— 计提	31,938	173	32,111
(3) 本期减少金额	39,239	202	39,441
— 处置	39,239	202	39,441
(4) 2022-12-31	17,769	1	17,770
3. 减值准备			
(1) 2021-12-31			
(2) 本期增加金额			
— 计提			
(3) 本期减少金额			
— 处置			
(4) 2022-12-31			
4. 账面价值			
(1) 2022-12-31	124,621	360	124,981
(2) 2021-12-31	127,852	151	128,003

本行			
项目	房屋及建筑物	其他	合计
1. 账面原值			
(1) 2022-12-31	137,402	361	137,763
(2) 本期增加金额	42,206		42,206
— 新增租赁	42,206		42,206
(3) 本期减少金额	6,404		6,404
— 处置	6,404		6,404
(4) 2023-12-31	173,204	361	173,565
2. 累计折旧			
(1) 2022-12-31	16,878	1	16,879
(2) 本期增加金额	33,825	216	34,041
— 计提	33,825	216	34,041
(3) 本期减少金额	5,783		5,783
— 处置	5,783		5,783
(4) 2023-12-31	44,920	217	45,137
3. 减值准备			
(1) 2022-12-31			
(2) 本期增加金额			
— 计提			
(3) 本期减少金额			
— 处置			
(4) 2023-12-31			
4. 账面价值			
(1) 2023-12-31	128,284	144	128,428
(2) 2022-12-31	120,524	360	120,884

(续上表)

项目	房屋及建筑物	其他	合计
1. 账面原值			
(1) 2021-12-31	152,922	181	153,103
(2) 本期增加金额	143,737	578	144,315
— 新增租赁	143,737	578	144,315
(3) 本期减少金额	159,257	398	159,655

项目	房屋及建筑物	其他	合计
一处置	159,257	398	159,655
(4) 2022-12-31	137,402	361	137,763
2. 累计折旧			
(1) 2021-12-31	25,070	30	25,100
(2) 本期增加金额	30,318	173	30,491
一计提	30,318	173	30,491
(3) 本期减少金额	38,510	202	38,712
一处置	38,510	202	38,712
(4) 2022-12-31	16,878	1	16,879
3. 减值准备			
(1) 2021-12-31			
(2) 本期增加金额			
一计提			
(3) 本期减少金额			
一处置			
(4) 2022-12-31			
4. 账面价值			
(1) 2022-12-31	120,524	360	120,884
(2) 2021-12-31	127,852	151	128,003

## (十一) 无形资产

### 1、 无形资产情况

合并

项目	土地使用权	软件	其他	合计
1. 账面原值				
(1) 2022-12-31	128,888	260,838	1,508	391,234
(2) 本期增加金额		60,649		60,649
一购置		60,649		60,649
(3) 本期减少金额	114,224	1,170		115,394
一处置	114,224	1,170		115,394
(4) 2023-12-31	14,664	320,317	1,508	336,489
2. 累计摊销				

项目	土地使用权	软件	其他	合计
(1) 2022-12-31	30,860	165,202	1,238	197,300
(2) 本期增加金额	2,824	28,504	55	31,383
—计提	2,824	28,504	55	31,383
(3) 本期减少金额	25,608	39		25,647
—处置	25,608	39		25,647
(4) 2023-12-31	8,076	193,667	1,293	203,036
3. 减值准备				
(1) 2022-12-31				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 2023-12-31				
4. 账面价值				
(1) 2023-12-31	6,588	126,650	215	133,453
(2) 2022-12-31	98,028	95,636	270	193,934

(续上表)

项目	土地使用权	软件	其他	合计
1. 账面原值				
(1) 2021-12-31	128,888	219,515	1,388	349,791
(2) 本期增加金额		41,323	120	41,443
—购置		41,323	120	41,443
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 2022-12-31	128,888	260,838	1,508	391,234
2. 累计摊销				
(1) 2021-12-31	26,767	138,699	1,189	166,655
(2) 本期增加金额	4,093	26,503	49	30,645
—计提	4,093	26,503	49	30,645
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 2022-12-31	30,860	165,202	1,238	197,300

项目	土地使用权	软件	其他	合计
3. 减值准备				
(1) 2021-12-31				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 2022-12-31				
4. 账面价值				
(1) 2022-12-31	98,028	95,636	270	193,934
(2) 2021-12-31	102,121	80,816	199	183,136

本行

项目	土地使用权	软件	其他	合计
1. 账面原值				
(1) 2022-12-31	128,888	259,256	1,508	389,652
(2) 本期增加金额		60,016		60,016
—购置		60,016		60,016
(3) 本期减少金额	114,224	1,170		115,394
—处置	114,224	1,170		115,394
(4) 2023-12-31	14,664	318,102	1,508	334,274
2. 累计摊销				
(1) 2022-12-31	30,860	164,177	1,238	196,275
(2) 本期增加金额	2,823	28,300	55	31,178
—计提	2,823	28,300	55	31,178
(3) 本期减少金额	25,608	39		25,647
—处置	25,608	39		25,647
(4) 2023-12-31	8,075	192,438	1,293	201,806
3. 减值准备				
(1) 2022-12-31				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				

项目	土地使用权	软件	其他	合计
—处置				
(4) 2023-12-31				
4. 账面价值				
(1) 2023-12-31	6,589	125,664	215	132,468
(2) 2022-12-31	98,028	95,079	270	193,377
(续上表)				
项目	土地使用权	软件	其他	合计
1. 账面原值				
(1) 2021-12-31	128,888	218,081	1,388	348,357
(2) 本期增加金额		41,175	120	41,295
—购置		41,175	120	41,295
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 2022-12-31	128,888	259,256	1,508	389,652
2. 累计摊销				
(1) 2021-12-31	26,767	137,852	1,189	165,808
(2) 本期增加金额	4,093	26,325	49	30,467
—计提	4,093	26,325	49	30,467
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 2022-12-31	30,860	164,177	1,238	196,275
3. 减值准备				
(1) 2021-12-31				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 2022-12-31				
4. 账面价值				
(1) 2022-12-31	98,028	95,079	270	193,377
(2) 2021-12-31	102,121	80,229	199	182,549

## (十二) 递延所得税资产/递延所得税负债

### 1、 递延所得税资产

合并

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	7,464,538	1,866,134	6,413,076	1,603,269
贴现利息调整	17,181	4,295	13,176	3,294
职工薪酬	346,387	86,597	352,880	88,220
金融工具公允价值变动	220,315	55,079	691,264	172,816
其他	2,331	583	2,364	591
合计	8,050,752	2,012,688	7,472,760	1,868,190

本行

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	7,312,454	1,828,113	6,294,796	1,573,699
贴现利息调整	17,181	4,295	13,176	3,294
职工薪酬	343,681	85,920	350,175	87,544
金融工具公允价值变动	220,315	55,079	691,264	172,816
其他	2,114	528	2,364	591
合计	7,895,745	1,973,936	7,351,775	1,837,944

### 2、 递延所得税负债

合并及本行

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	30,342	7,586		
其他	75,734	18,934	84,215	21,054
合计	106,077	26,519	84,215	21,054

(十三) 其他资产

1、 其他资产

合并

项目	期末余额	上年年末余额
期收款项	5,633	
预付账款		4,939
其他应收款	75,022	76,948
减:其他应收款坏账准备	35,232	28,872
抵债资产	681,653	224,139
减:抵债资产减值准备	41,518	8,307
银联资金往来	31,144	110,626
长期待摊费用	69,441	24,898
应收利息	73,162	87,231
其他非流动资产	7,439	160,241
其他资产	12,222	11,386
合计	878,966	663,229

本行

项目	期末余额	上年年末余额
期收款项	5,633	
预付账款		4,712
其他应收款	74,342	75,413
减:其他应收款坏账准备	34,933	28,774
抵债资产	681,653	224,139
减:抵债资产减值准备	41,518	8,307
银联资金往来	30,363	110,626
长期待摊费用	68,432	23,249
应收利息	73,149	87,074
其他非流动资产	7,439	160,241
其他资产	10,868	9,412
合计	875,428	657,785

资金信托及资产管理计划的投资方向主要为信托公司、证券公司及资产管理公司所管理运作的信托计划及资产管理计划等。

长期待摊费用余额主要为各支行租赁房屋发生的装修费按照本公司管理层规定的受益期限摊销的摊余价值。

## 2、其他应收款

合并

### (1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
诉讼垫款	30,403	45,497
应收房款	28,219	11,152
拆迁补偿款	10,425	10,425
其他	5,975	9,874
小计	75,022	76,948
减：减值准备	35,232	28,872
合计	39,790	48,076

### (2) 其他应收款分类披露

#### 其他应收款信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	15,481	21,032	38,509	75,022
损失准备		769	34,463	35,232
账面价值	15,481	20,263	4,046	39,790

#### 其他应收款预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额		20	28,853	28,873
转移： 至第一阶段				

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提		750	21,078	21,828
本期转回			5,377	5,377
本期转销				
本期收回原转销				
本期核销			-20,845	-20,845
其他变动				
期末余额		770	34,462	35,232

(3) 本期实际核销的其他应收款情况

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	20,845

本年度核销的其他应收款系经潍坊银行董事会审议批准核销的诉讼费垫款，不存在其他重要的其他应收账款的核销。

本行

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
诉讼垫款	29,937	45,242
应收房款	28,219	11,152
拆迁补偿款	10,425	10,425
其他	5,761	8,594
小计	74,342	75,413
减：减值准备	34,933	28,774
合计	39,409	46,639

(2) 其他应收款分类披露

其他应收款信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	15,481	21,032	37,829	74,342
损失准备		769	34,164	34,933
账面价值	15,481	20,263	3,665	39,409

其他应收款预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额		19	28,755	28,774
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提		749	20,415	21,164
本期转回			5,328	5,328
本期转销				
本期收回原转销				
本期核销			-20,333	-20,333
其他变动				
期末余额		768	34,165	34,933

(3) 本期实际核销的其他应收款情况

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	20,333

本年度核销的其他应收款系经潍坊银行董事会审议批准核销的诉讼费垫款，不存在其他重要的其他应收账款的核销。

### 3、 抵债资产

#### 合并及本行

项目	期末余额	上年年末余额
房屋及建筑物	664,612	202,020
土地使用权	11,180	16,257
机械设备	5,861	5,862
小计	681,653	224,139
减：抵债资产减值准备	41,518	8,307
合计	640,135	215,832

### 4、 应收利息

#### 合并

项目	期末余额	上年年末余额
应收贷款利息	69,918	69,936
应收债券投资利息	3,244	17,295
减：减值准备		
应收利息净额	73,162	87,231

#### 本行

项目	期末余额	上年年末余额
应收贷款利息	69,905	69,779
应收债券投资利息	3,244	17,295
减：减值准备		
应收利息净额	73,149	87,074

(十四) 资产减值准备明细

合并

项目	上年年末余额	本期计提/转回	本期核销及其他	期末余额
损失准备—存放同业款项	1,217	2,703	2.00	3,918
损失准备—买入返售资产		93		93
损失准备—拆出资金	353	361	1.00	713
损失准备—以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,497,424	1,828,155	1,135,192.00	3,190,387
损失准备—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的损失准备	1,406	2,911		4,317
损失准备—债权投资	994,434	616,145	382,626.00	1,227,953
损失准备—其他债权投资	58,890	39,143	87,400.00	10,633
其他应收款坏账准备	28,872	26,372	20,013.00	35,231
在建工程减值准备		771		771
抵债资产跌价准备	8,307	33,211		41,518
表外业务减值准备	76,267	-15,514	-3.00	60,756
合计	3,667,170	2,534,351	1,625,231	4,576,290

本行

项目	上年年末余额	本期计提/转回	本期核销及其他	期末余额
损失准备—存放同业款项	736	2,639	3	3,372
损失准备—买入返售资产		93		93
损失准备—拆出资金	353	361	1	713
损失准备—以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,406,859	1,769,835	1,093,907	3,082,787
损失准备—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的损失准备	1,406	2,911		4,317
损失准备—债权投资	994,434	616,145	382,627	1,227,952
损失准备—其他债权投资	58,890	39,143	87,400	10,633
其他应收款坏账准备	28,774	25,661	19,502	34,933
长期股权投资减值准备	311			311
在建工程减值准备		771		771
抵债资产跌价准备	8,307	33,211		41,518
表外业务减值准备	75,947	-15,514	-3	60,436
合计	3,576,017	2,475,256	1,583,437	4,467,836

**(十五) 向中央银行借款**

合并

项目	期末余额	上年年末余额
向中央银行借款	5,794,350	4,239,670
应计利息	3,524	2,517
合计	5,797,874	4,242,187

本行

项目	期末余额	上年年末余额
向中央银行借款	5,640,000	4,190,115
应计利息	3,447	2,487
合计	5,643,447	4,192,602

**(十六) 同业及其他金融机构存放款项**

合并

项目	期末余额	上年年末余额
银行同业存放款项	17,570,422	16,688,364
其他金融机构存放款项	20,127	3,067,963
应计利息	12,802	4,646
合计	17,603,351	19,760,973

本行

项目	期末余额	上年年末余额
银行同业存放款项	18,321,088	17,463,581
其他金融机构存放款项	20,127	3,067,963
应计利息	12,801	4,645
合计	18,354,016	20,536,189

**(十七) 拆入资金**

合并及本行

项目	期末余额	上年年末余额
银行拆入款项	471,248	
非银行金融机构拆入款项		

项目	期末余额	上年年末余额
应计利息	9,484	
合计	480,732	

## (十八) 交易性金融负债

### 1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

合并及本行

项目	期末余额			上年年末余额		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
债券	652,757		652,757	195,682		195,682
应计利息	7,796		7,796	1,576		1,576
合计	660,553		660,553	197,258		197,258

## (十九) 卖出回购金融资产款

### 1、按品种分类

合并及本行

项目	期末余额	上年年末余额
债券	5,500,000	3,000,000
应计利息	1,560	870
合计	5,501,560	3,000,870

### 2、按交易对手分类

合并及本行

项目	期末余额	上年年末余额
银行同业	5,500,000	3,000,000
应计利息	1,560	870
合计	5,501,560	3,000,870

## (二十) 吸收存款

### 合并

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	39,957,220	45,584,307
公司	28,921,952	35,473,557
个人	11,035,268	10,110,750
定期存款（含通知存款）	130,987,091	98,232,744
公司	41,697,753	28,333,030
个人	89,289,338	69,899,714
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）	38,195,673	34,580,700
应计利息	5,907,226	4,475,622
合计	215,047,210	182,873,373

### 本行

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	39,537,531	45,080,425
公司	28,745,245	35,213,931
个人	10,792,286	9,866,494
定期存款（含通知存款）	128,120,247	95,595,636
公司	41,290,902	27,894,275
个人	86,829,345	67,701,361
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）	38,164,009	34,534,062
应计利息	5,800,804	4,387,075
合计	211,622,591	179,597,198

## (二十一) 应付职工薪酬

### 1、 应付职工薪酬分类

#### 合并

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	543,940	1,252,512	1,237,391	559,061
设定提存计划	80	93,307	89,728	3,659
辞退福利		50	50	
合计	544,020	1,345,869	1,327,169	562,720

本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	541,042	1,221,003	1,206,092	555,953
设定提存计划		88,748	85,148	3,600
合计	541,042	1,309,751	1,291,240	559,553

2、 短期薪酬

合并

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-12-31
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	450,176	1,028,203	1,024,430	453,949
(2) 职工福利费		43,691	43,691	
(3) 社会保险费	172	35,650	35,650	172
其中：医疗保险费	172	34,865	34,865	172
工伤保险费		785	785	
生育保险费				
(4) 住房公积金	86	70,516	70,526	76
(5) 工会经费和职工教育经费	93,506	74,452	63,094	104,864
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
(8) 其他短期薪酬				
合计	543,940	1,252,512	1,237,391	559,061

本行

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-12-31
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	450,176	1,002,292	998,787	453,681
(2) 职工福利费		43,414	43,414	
(3) 社会保险费	172	33,499	33,499	172
其中：医疗保险费	172	32,756	32,756	172
工伤保险费		743	743	
生育保险费				
(4) 住房公积金		67,914	67,914	
(5) 工会经费和职工教育经费	90,694	73,884	62,478	102,100
(6) 短期带薪缺勤				

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-12-31
(7) 短期利润分享计划				
(8) 其他短期薪酬				
合计	541,042	1,221,003	1,206,092	555,953

### 3、 设定提存计划列示

#### 合并

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-12-31
基本养老保险	80	74,567	74,588	59
失业保险费		3,054	3,054	
企业年金缴费		15,685	12,085	3,600
合计	80	93,306	89,727	3,659

#### 本行

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-12-31
基本养老保险		71,231	71,231	
失业保险费		2,908	2,908	
企业年金缴费		14,609	11,009	3,600
合计		88,748	85,148	3,600

### 4、 辞退福利

#### 合并

项目	2021-12-31	本期增加	本期减少	2022-12-31
辞退福利		50	50	
合计		50	50	

### (二十二) 应交税费

#### 合并

税费项目	期末余额	上年年末余额
所得税	160,665	152,997
增值税	159,705	119,118
城建税	10,975	8,161
教育费附加	7,990	5,962

税费项目	期末余额	上年年末余额
其他	13,252	12,740
合计	352,587	298,978

本行

税费项目	期末余额	上年年末余额
所得税	161,077	152,489
增值税	159,302	115,671
城建税	10,940	7,913
教育费附加	7,965	5,784
其他	12,746	12,196
合计	352,030	294,053

(二十三) 预计负债

合并

项目	期末余额	上年年末余额
贷款承诺计提损失准备	583	223
表外预期信用损失	60,173	76,045
合计	60,756	76,268

贷款承诺及财务担保合同预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	76,268			76,268
转移：				
转入第一阶段				
转入第二阶段				
转入第三阶段				
本期计提/（转回）	-15,515			-15,515
——收回原转销贷款和垫款导致的转回				

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
本期核销				
其他变动	3			3
期末余额	60,756			60,756

本行

项目	期末余额	上年年末余额
贷款承诺计提损失准备	583	223
表外预期信用损失	59,853	75,723
合计	60,436	75,946

贷款承诺及财务担保合同预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	75,946			75,946
转移：				
转入第一阶段				
转入第二阶段				
转入第三阶段				
本期计提/（转回）	-15,513			-15,513
——收回原转销贷款和垫款导致的转回				
本期核销				
其他变动	3			3
期末余额	60,436			60,436

#### (二十四) 应付债券

##### 1、 应付债券明细

合并及本行

项目	期末余额	上年年末余额
应付小微金融债券	2,038,933	5,099,209
应付二级资本债券	2,030,798	1,016,402
合计	4,069,731	6,115,611

## 2、 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

合并及本行

债券名称	起息日	到期日	票面利率	债券期限	发行金额	上年年末余额	本金增加	本金减少	本年利息调整	期末余额
18 潍坊银行二级 01	2018/9/28	2028/9/28	6.30%	5+5 年	10 亿元	1,016,402		1,000,000	16,402	
20 潍坊银行小微债 01	2020/4/29	2023/5/6	3.10%	3 年	30 亿元	3,060,909		3,000,000	60,909	
21 潍坊银行小微债 01	2021/6/17	2024/6/22	3.71%	3 年	20 亿元	2,038,300			-633	2,038,933
23 潍坊银行二级资本债 01	2023/8/30	2033/8/30	4.78%	5+5 年	20 亿元		2,000,000		-30,798	2,030,798
合计						6,115,611	2,000,000	4,000,000	45,880	4,069,731

注 1：根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2017〕第 186 号）和《山东银监局关于潍坊银行发行二级资本债券的批复》（鲁银监准〔2017〕255 号），潍坊银行于 2018 年 9 月发行募集了 10 亿元二级资本债券，期限为 10 年（在第 5 年末附有前提条件的赎回权），发行价格为固定利率年息 6.3%，按年付息。2023 年 9 月潍坊银行对二级资本债 10 亿元行使赎回权。

注 2：根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2020〕第【25】号）和《山东银保监局关于核准潍坊银行发行金融债券的批复》（鲁银保监准〔2019〕890 号），潍坊银行于 2020 年 4 月发行募集了 30 亿元小型微型企业贷款专项金融债券，期限为 3 年，发行价格为固定利率年息 3.1%，按年付息。

注 3：根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2020〕第【25】号）和《山东银保监局关于核准潍坊银行发行金融债券的批复》（鲁银保监准〔2019〕890 号），潍坊银行于 2021 年 6 月发行募集了 20 亿元小型微型企业贷款专项金融债券，期限为 3 年，发行价格为固定利率年息 3.71%，按年付息。

注 4：根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2023〕第 80 号）和《山东银保监局关于核准潍坊银行资本工具计划发行额度的批复》（鲁银保监复〔2023〕5 号），潍坊银行于 2023 年 8 月发行募集了 20 亿元二级资本债券，期限为 10 年（在第 5 年末附有前提条件的赎回权），发行价格为固定利率年息 4.78%，按年付息。

## (二十五) 租赁负债

### 合并

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	130,297	123,658
减：未确认融资费用	10,848	11,222
合计	119,449	112,436

### 本行

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	128,807	120,463
减：未确认融资费用	10,802	11,099
合计	118,005	109,364

## (二十六) 其他负债

### 1、 其他负债分类

#### 合并

项目	期末余额	上年年末余额
期付款项	5,618	
其他应付款	131,932	440,912
应付股利	23,659	24,253
待转销项税	35,267	41,027
清算资金往来款项	248,012	36,606
递延收益	41,932	39,884
代理业务及其他	18,270	11,857
合计	504,690	594,539

#### 本行

项目	期末余额	上年年末余额
期付款项	5,618	
其他应付款	130,803	439,889
应付股利	23,659	24,253
待转销项税	35,299	41,050
清算资金往来款项	247,974	36,438

项目	期末余额	上年年末余额
递延收益	41,932	39,884
代理业务及其他	18,271	11,857
合计	503,556	593,371

## 2、其他应付款

按款项性质列示其他应付款：

合并

项目	期末余额	上年年末余额
久悬未取款	21,243	13,464
应付代清收款项	5,191	341,431
房款	28,869	17,302
其他	76,629	68,715
合计	131,932	440,912

本行

项目	期末余额	上年年末余额
久悬未取款	20,549	12,779
应付代清收款项	5,191	341,431
房款	28,869	17,302
其他	76,194	68,377
合计	130,803	439,889

## (二十七) 实收资本（或股本）

项目	期末余额	占比（%）
国有法人股	3,482,339	78.74
其他法人股	822,906	18.61
自然人股	117,212	2.65
合计	4,422,457	100.00

(二十八) 其他权益工具

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

发行在外的金融工 具	上年年末		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
20 潍坊银行永续债	30,000	2,997,736					30,000	2,997,736
合计	30,000	2,997,736					30,000	2,997,736

经中国人民银行和银保监会批准，公司于 2020 年 9 月 28 日在全国银行间债券市场发行总额为人民币 30 亿元的无固定期限资本债券。证券简称：20 潍坊银行永续债证券代码：2020067，发行价格：100 元/百元面值，发行时票面利率 4.8%，本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。起息日：2020-09-30，上市流通日：2020-10-09。

### (二十九) 资本公积

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-12-31
资本溢价（股本溢价）	2,130,369			2,130,369
其他资本公积	104			104
合计	2,130,473			2,130,473

### (三十) 其他综合收益

合并及本行

#### 1、 资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累计金额：

项目	2022-12-31	增减变动	2023-12-31
<b>以后将重分类进损益的其他综合收益</b>			
其他债权投资公允价值变动	-241,815	329,902	88,087
其他债权投资减值准备	60,296	-45,346	14,950
其他	24,329	-85,596	-61,268
<b>以后不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
其他权益工具投资公允价值变动	-8,634	-47,868	-56,502
合计	-165,826	151,092	-14,733

#### 2、 利润表中归属于母公司的其他综合收益本年发生额

项目	税前金额	所得税	税后净额
<b>以后将重分类进损益的其他综合收益</b>			
其他债权投资公允价值变动	439,870	109,968	329,902
其他债权投资减值准备	-60,461	-15,116	-45,346
其他	-85,596		-85,596
<b>以后不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
其他权益工具投资公允价值变动	-63,824	-15,955	-47,869
合计	229,989	78,897	151,092

### (三十一) 盈余公积

合并及本行

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-12-31
法定盈余公积	981,018	120,236		1,101,254
任意盈余公积	26,874			26,874
合计	1,007,892	120,236		1,128,128

### (三十二) 一般风险准备

合并

项目	2022-12-31	本期计提	本期减少	2023-12-31
一般风险准备	2,427,477	250,000		2,677,477
合计	2,427,477	250,000		2,677,477

本行

项目	2022-12-31	本期计提	本期减少	2023-12-31
一般风险准备	2,406,430	250,000		2,656,430
合计	2,406,430	250,000		2,656,430

### (三十三) 未分配利润

合并

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	3,627,901	3,567,826
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	3,627,901	3,567,826
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,184,391	1,176,992
减：提取法定盈余公积	120,236	117,591
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	250,000	350,000
应付普通股股利		101,065
转作股本的普通股股利		404,261
应付永续债利息	144,000	144,000
期末未分配利润	4,298,056	3,627,901

本行

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	3,549,402	3,490,407
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	3,549,402	3,490,407
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,202,357	1,175,911

项目	本期金额	上期金额
减：提取法定盈余公积	120,236	117,591
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	250,000	350,000
应付普通股股利		101,065
转作股本的普通股股利		404,260
应付永续债利息	144,000	144,000
期末未分配利润	4,237,523	3,549,402

#### (三十四) 少数股东权益

##### 合并及本行

子公司名称	少数股权比例（%）	期末余额	上年年末余额
青岛西海岸海汇村镇银行股份有限公司	48.90%	135,370	152,562
合计	48.90%	135,370	152,562

#### (三十五) 利息净收入

##### 合并

项目	本期金额	上期金额
利息收入		
存放同业	40,736	25,549
存放中央银行	176,022	164,358
拆出资金	23,310	25,827
转贴现	16,816	40,050
发放贷款及垫款	7,599,521	6,484,257
其中：个人贷款和垫款	1,416,028	1,392,102
公司贷款和垫款	6,157,069	5,084,542
票据贴现	26,424	7,613
贸易融资	17,583	25,645
买入返售金融资产	131,247	66,185
债权投资利息收入	1,940,764	2,119,647
其他债权投资利息收入	669,516	658,668
其他	116,782	48,142
小计	10,732,297	9,658,328

项目	本期金额	上期金额
利息支出		
同业存放	545,531	550,696
向中央银行借款	135,939	102,691
拆入资金	11,626	5,457
吸收存款	4,948,538	4,308,898
发行债券	184,957	276,364
卖出回购金融资产	126,441	121,336
转贴现	442	718
小计	5,953,474	5,366,160
利息净收入	4,778,823	4,292,168

本行

项目	本期金额	上期金额
利息收入		
存放同业	37,929	17,879
存放中央银行	173,021	161,608
拆出资金	23,310	25,827
转贴现	16,816	40,050
发放贷款及垫款	7,489,741	6,377,776
其中：个人贷款和垫款	1,351,420	1,334,198
公司贷款和垫款	6,111,897	5,035,965
票据贴现	26,424	7,613
贸易融资	17,583	25,645
买入返售金融资产	131,247	66,185
债权投资利息收入	1,940,764	2,119,647
其他债权投资利息收入	669,516	658,668
其他	116,782	48,142
小计	10,616,709	9,541,427
利息支出		
同业存放	583,537	583,895
向中央银行借款	135,091	100,956
拆入资金	11,626	5,457

项目	本期金额	上期金额
吸收存款	4,864,688	4,233,596
发行债券	184,957	276,364
卖出回购金融资产	126,442	121,336
转贴现	442	718
小计	5,906,783	5,322,322
利息净收入	4,709,926	4,219,105

### (三十六) 手续费及佣金净收入

合并

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：		
代理业务手续费	179,705	154,025
顾问及咨询费	1,034	170
结算业务手续费	114,501	73,818
银行卡手续费	10,399	10,771
理财业务收入	56,318	82,397
其他	57,788	50,002
小计	419,745	371,183
手续费及佣金支出		
结算业务手续费	29,637	21,691
其他手续费支出	148,578	151,111
小计	178,215	172,802
手续费及佣金净收入	241,530	198,381

本行

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：		
代理业务手续费	179,705	153,994
顾问及咨询费	1,034	170
结算业务手续费	114,440	73,738
银行卡手续费	10,333	10,711
理财业务收入	56,318	82,397

项目	本期金额	上期金额
其他	57,786	50,002
小计	419,616	371,012
手续费及佣金支出		
结算业务手续费	29,412	21,452
其他手续费支出	148,579	151,111
小计	177,991	172,563
手续费及佣金净收入	241,625	198,449

### (三十七) 投资收益

#### 投资收益情况

##### 合并及本行

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产取得的投资收益	611,256	568,065
债权投资取得的投资收益	-3,699	18,216
其他债权投资取得的投资收益	-31,559	144,211
其他投资取得的投资收益	-25,800	683
合计	550,198	731,175

### (三十八) 其他收益

#### 合并

项目	本期金额	上期金额
财政补贴收入	7,236	1,408
合计	7,236	1,408

#### 本行

项目	本期金额	上期金额
财政补贴收入	7,202	1,408
合计	7,202	1,408

(三十九) 公允价值变动收益/（损失）

合并及本行

项目	本期金额	上期金额
交易性金融工具	-91,498	-133,341
合计	-91,498	-133,341

(四十) 汇兑收益

合并及本行

项目	本期金额	上期金额
汇兑净收益	14,820	20,172
合计	14,820	20,172

(四十一) 其他业务收入

合并

项目	本期金额	上期金额
租金收入	1,403	2,912
其他	124	156
合计	1,527	3,068

本行

项目	本期金额	上期金额
租金收入	1,403	2,169
其他	119	149
合计	1,522	2,318

(四十二) 资产处置收益

合并

项目	本期金额	上期金额
处置抵债资产	-925	-84,903
处置固定资产	108,465	54
处置使用权资产	335	
处置无形资产	13,480	38
合计	121,355	-84,811

本行

项目	本期金额	上期金额
处置抵债资产	-899	-80,538
处置固定资产	108,465	116
处置使用权资产	335	
处置无形资产	13,480	
合计	121,381	-80,422

(四十三) 税金及附加

合并

项目	本期金额	上期金额
城建税	38,522	32,322
教育费附加	16,891	14,179
地方教育费附加	11,261	9,452
房产税	25,677	27,030
印花税	5,001	4,604
土地使用税	1,877	6,470
其他	77	76
合计	99,306	94,133

本行

项目	本期金额	上期金额
城建税	38,374	31,967
教育费附加	16,828	14,027
地方教育费附加	11,219	9,351
房产税	24,338	25,639
印花税	4,943	4,556
土地使用税	1,846	6,384
其他	77	74
合计	97,625	91,998

#### (四十四) 业务及管理费

合并

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	1,011,438	1,010,296
业务费用	313,594	263,238
管理费用	298,552	304,863
折旧费等	211,769	207,209
租赁负债利息支出	4,073	4,146
合计	1,839,426	1,789,752

本行

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	975,021	973,869
业务费用	309,426	261,593
管理费用	287,723	292,342
折旧费等	201,075	196,444
租赁负债利息支出	3,995	4,020
合计	1,777,240	1,728,268

#### (四十五) 信用减值损失

合并

项目	本期金额	上期金额
存放同业款项减值损失	2,703	-606
买入返售金融资产减值损失	93	-150
拆出资金减值损失	361	-195
以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值损失	1,500,956	1,404,559
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的减值损失	2,911	-1,651
债权投资减值损失	616,145	187,892
其他债权投资减值损失	39,143	42,654
其他应收款坏账准备	21,828	79
表外业务减值损失	-15,514	44,522
合计	2,168,626	1,677,104

本行		
项目	本期金额	上期金额
存放同业款项减值损失	2,639	-615
买入返售金融资产减值损失	93	-150
拆出资金减值损失	361	-195
以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值损失	1,451,156	1,401,759
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的减值损失	2,911	-1,651
债权投资减值损失	616,145	187,892
其他债权投资减值损失	39,143	42,654
其他应收款坏账准备	21,164	
表外业务减值损失	-15,514	44,487
合计	2,118,098	1,674,181

#### (四十六) 其他资产减值损失

##### 合并及本行

项目	本期金额	上期金额
在建工程减值损失	771	
抵债资产减值损失	33,212	-9,918
合计	33,983	-9,918

#### (四十七) 其他业务成本

##### 合并

项目	本期金额	上期金额
其他	922	753
合计	922	753

##### 本行

项目	本期金额	上期金额
其他	773	753
合计	773	753

#### (四十八) 营业外收入

##### 集团

项目	本期金额	上期金额
政府补助	1,076	204
无法支付的款项	251	
其他收入	4,209	3,757
合计	5,536	3,961

##### 本行

项目	本期金额	上期金额
政府补助	1,076	204
无法支付的款项	251	
其他收入	4,208	3,756
合计	5,535	3,960

#### (四十九) 营业外支出

##### 合并

项目	本期金额	上期金额
违约金支出	808	3
捐赠支出	385	511
罚款支出	15,428	3,570
其他	35	126
合计	16,656	4,210

##### 本行

项目	本期金额	上期金额
违约金支出	808	3
捐赠支出	385	511
罚款、滞纳金支出	15,428	3,570
其他	34	125
合计	16,655	4,209

(五十) 所得税费用

1、 所得税费用表

合并

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	523,432	526,686
递延所得税费用	-220,023	-228,565
合计	303,409	298,121

本行

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	525,498	528,160
递延所得税费用	-211,518	-230,738
合计	313,980	297,422

2、 会计利润与所得税费用调整过程

合并

项目	本期金额	上期金额
利润总额	1,470,608	1,476,147
按法定/适用税率计算的所得税费用	367,652	369,037
调整以前期间所得税的影响		
非应税收入的影响	-114,525	-82,637
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	39,867	9,081
对以前期间当期税项的调整	10,415	2,640
所得税费用	303,409	298,121

本行

项目	本期金额	上期金额
利润总额	1,516,337	1,473,333
按法定/适用税率计算的所得税费用	379,084	368,334
调整以前期间所得税的影响		
非应税收入的影响	-114,525	-82,633
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	39,536	9,081
对以前期间当期税项的调整	9,885	2,640
所得税费用	313,980	297,422

(五十一) 现金流量表补充资料

1、 将净利润调节为经营活动的现金流量合并

补充资料	本期金额	上期金额
净利润	1,167,199	1,178,026
加：资产减值准备	2,202,609	1,667,186
固定资产折旧	177,828	176,230
使用权资产摊销	35,660	32,111
无形资产摊销	31,383	30,646
长期待摊费用摊销	6,644	7,795
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的 损失	-121,355	84,811
固定资产报废损失		
公允价值变动损失	91,498	133,341
投资损失	-550,198	-731,175
递延所得税资产减少	190,379	-186,609
递延所得税负债增加	-2,120	1,881
租赁负债利息支出	4,073	4,146
发行债券利息支出	230,200	206,000
经营性应收项目的减少	-38,295,902	-17,551,585
经营性应付项目的增加	33,329,828	23,689,037
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,502,274	8,741,841

本行

补充资料	本期金额	上期金额
净利润	1,202,357	1,175,911
加：资产减值准备	2,152,081	1,664,263
固定资产折旧	168,754	167,085
使用权资产摊销	34,040	30,491
无形资产摊销	31,178	30,468
长期待摊费用摊销	6,005	7,025
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的 损失	-121,381	80,422

补充资料	本期金额	上期金额
固定资产报废损失		
公允价值变动损失	91,498	133,341
投资损失	-550,198	-731,175
递延所得税资产减少	198,885	-188,780
递延所得税负债增加	-2,120	1,881
租赁负债利息支出	3,995	4,020
发行债券利息支出	230,200	206,000
经营性应收项目的减少	-37,840,102	-17,397,569
经营性应付项目的增加	33,036,521	23,565,201
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,358,287	8,748,584

## 2、 现金和现金等价物的构成

### 合并

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金		
其中：库存现金	608,246	522,263
可随时用于支付的存放中央银行款项	5,885,773	8,973,806
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的存放同业款项	5,167,329	1,855,260
三个月内到期的买入返售金融资产	4,878,942	649,776
三、期末现金及现金等价物余额	16,540,290	12,001,105

### 本行

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金		
其中：库存现金	592,440	510,411
可随时用于支付的存放中央银行款项	5,526,115	8,532,369
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的存放同业款项	5,221,997	1,843,033
三个月内到期的买入返售金融资产	4,878,942	649,776
三、期末现金及现金等价物余额	16,219,494	11,535,589

## 六、 在其他主体中的权益

报告期内，合并范围内子公司未发生变更，合并范围内结构化主体的变动详见本附注六、在其他主体中的权益。

### (一) 在子公司中的权益

#### 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
青岛西海岸海汇村镇银行股份有限公司	山东青岛	山东青岛	商业银行	51.10		出资设立

根据协议、章程的规定，本行能够决定青岛西海岸海汇村镇银行股份有限公司的财务和经营政策，故将其纳入本行合并财务报表范围。

上述子公司为非上市公司，根据企业会计准则要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本公司评估了子公司的非控制性权益，认为子公司的非控制性权益对本公司不重大，因此本公司认为不需要披露该等财务信息摘要。

### (二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### 1、 本公司作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本公司发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本公司发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本公司在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。本公司认为本公司于该类结构化主体相关的可变动回报并不显著。

2023年12月31日，由本公司发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币1,657,807.52万元（2022年12月31日：1,663,542.82万元）。

#### 2、 由第三方机构发起设立但未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本公司投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

2023年12月31日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面原值及最大损失风险敞口如下：

项目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
资产证券化业务		1,505,243	2,986,987	4,492,230	4,492,230
基金及资产管理计划	16,414,146			16,414,146	16,414,146
信托计划	796,819			796,819	796,819

2022年12月31日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面原值及最大损失风险敞口如下：

项目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
资产证券化业务		1,632,235	1,164,925	2,797,160	2,797,160
基金及资产管理计划	8,541,216			8,541,216	8,541,216
信托计划	1,147,577	2,095,284	95,000	3,337,861	3,337,861

## 七、与金融工具相关的风险

### (一) 金融工具风险管理概述

#### 1、主要的金融风险

本行在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。其中，市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

#### 2、金融风险管理的目标

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

#### 3、金融风险管理框架

本公司董事会负责确定本公司总体风险偏好，审议和批准本公司风险管理的目标和战略，并承担对金融风险管理的最终责任。高级管理层负责执行董事会批准的风险管理战略、总体政策，制定覆盖全部业务和管理环节的风险管理制度和程序，风险控制部是本公司全面风险管理工作的牵头部门，负责全面风险管理总体政策的拟定和维护，组织制定本公司风险偏好，对风险偏好和风险限额执行情况进行监测与分析，编制本公司风险管理报告并上报董事会和高级管理层。审计部不直接负责或参与其他部门的风险管理，具有充分的独立性，有权获得全行的所有经营管理信息，并以风险为导向，对全行风

险管理的效果进行监督、检查与评价。分支机构内部设立专门的风险管理部门，负责本机构的风险管理工作。

## (二) 信用风险

### 1、 信用风险的计量

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其偿还义务而违约的风险。表内的信用风险暴露包括客户贷款、证券投资和同业往来等，同时也存在表外的信用风险暴露，如贷款承诺等。本公司董事会是信用风险管理的最高决策机构，承担信用风险管理的最终责任，负责审批信用风险管理的政策和程序，确定可承受的信用风险水平。高级管理层负责执行董事会批准的信用风险管理政策、总体战略及体系。信贷管理部主管信贷业务信用风险，金融市场管理部主管金融市场业务信用风险，并定期向本公司高级管理层进行汇报。

2023 年度，面对复杂多变的外部经营环境，本公司持续建设和完善信用风险制度体系，修订信用风险管理相关制度，强化信用风险管控及限额管理，对重点行业、客户、业务等实施重点监控，强化信贷资产质量管理，加强重大信用风险事项报告管理，开展授信风险排查和授信基础管理检查；强化信用风险管控技术建设，完善授信业务相关系统功能，推动客户评级、风险预警等系统建设。

本公司根据原银保监会《商业银行金融资产风险分类办法》制定了金融资产分类实施细则，2023 年 7 月 1 日起新发生业务按细则要求进行分类，同时根据过渡期要求，存量业务于 2025 年 12 月 31 日前有计划、分步骤按细则要求进行重新分类。金融资产按照风险程度分为五类，分别为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类，后三类合称不良资产。

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

贷款担保和或有负债产生的风险在实质上与客户贷款及垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

存量业务未根据细则进行分类的仍执行本公司原信贷资产分类办法，衡量其资产质量，实行十级分类管理，根据预计的贷款本息收回的可能性将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类十级，根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。正常类贷款细分为正常一级、正常二级、正常三级。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。关注类贷款细分为关注一级、关注二级、关注三级。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定的损失。次级类贷款细分为次级一级、次级二级。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保或动用其他还款来源，也肯定会造成较大损失。

损失类：采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，贷款本息仍然无法回收，或只能回收极少部分。

次级类、可疑类、损失类贷款为不良贷款，可疑类和损失类贷款不再细分级别。

## 2、 资金业务管理

本公司的资金业务信用风险主要来源于债券投资与交易、同业融资、票据买入返售等业务。人民币债券投资组合主要包括中国政府和其他境内发行人发行的债券。本公司针对资金业务采取的信用风险管理措施主要包括：设定客户准入条件、控制授信额度、控制投资限额（规模）、控制单笔业务权限等。本公司同业融资所融出的资金均设定了融资额度上限，并采取授信和授权双线管理的原则。

本公司继续加强资金业务使用风险管理，加强机构客户信用风险管理制度体系建设，进一步完善风险监测分析机制，根据国际国内金融市场走势，主动优化债券投资组合结构，有效降低债券投资组合的信用风险。

## 3、 信用风险限额管理及缓释措施

本公司管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域等方面。

本公司对同一借款人、集团、区域和行业设定限额，以优化信用风险结构。本公司通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险敞口，并据此适时地更新借款额度。其他具体的管理和缓解措施包括：

#### (1) 抵质押

本公司制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的保证是本公司控制信用风险的重要手段之一。本公司规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：

住宅

商业房产、土地使用权、存货、机械设备及林权等

存单、债券和股票等

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

抵押物公允价值一般经本公司准入的专业评估机构评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵(质)押品的价值下降或者控制权转移的情况，本公司会重新评估抵(质)押品的价值。为降低信用风险，本公司规定了不同抵质押物的最高折扣率(贷款额与抵押物公允价值的比例)，主要如下：

抵质押品种类	最高折扣率
定期存单	90%
房产、土地使用权	60%
机械设备、海域权	50%

#### (2) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金，开出保函、信用证和银行承兑汇票为本公司作出的不可撤销的承诺，本公司在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本公司将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本公司面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

#### (3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

##### ① 预期信用损失计量

本公司根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺的减值准备。

## ②金融工具风险阶段划分

本公司基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三阶段的主要定义如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具，计量该金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

## ③信用风险显著增加的判断

本公司至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本公司进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、还款行为等。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本公司通过金融工具的违约概率是否大幅上升、逾期是否超过 30 天、风险分类下调等其他表明信用风险显著增加情况以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

## ④已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本公司一般主要考虑以下因素：

发行方或债务人发生重大财务困难；

债务人违反合约，如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等；

债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

债务人很可能破产或进行其他财务重组；

因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

债务人对本公司的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天；

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

⑤预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本公司对不同的金融工具分别以12个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积折现后的结果。相关定义如下：

**违约概率(PD)：**指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；

**违约损失率(LGD)：**为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；

**违约风险敞口(EAD)：**指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

⑥预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。本公司主要通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如：国内生产总值(GDP)、广义货币(M2)、采购经理人指数(PMI)等宏观指标。

本公司结合宏观数据分析及专家判定结果，设置相应经济预测情景（走高、持平、走低）及对应计量系数，从而计算本公司在相应情形下的预期信用损失准备。

本报告期内，预期信用损失计量参数的估计或关键假设未发生重大变化。

4、 信贷资产准备金计提政策

参见本附注“三、（九）6. 金融资产减值”。

5、 信用风险敞口

在不考虑任何抵押、担保或其他信用增级措施的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目	期末余额	上年年末余额
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	17,145,949	18,819,086
存放同业款项	5,434,440	1,933,613

项目	期末余额	上年年末余额
拆出资金	652,493	1,303,835
买入返售金融资产	4,878,849	649,776
发放贷款和垫款	146,527,576	122,569,652
金融投资：		
交易性金融资产	21,991,872	10,844,073
债权投资	43,282,071	52,838,398
其他债权投资	22,048,054	19,010,688
其他权益工具投资	1,160,398	983,321
其他金融资产	118,586	135,306
<b>小计</b>	<b>263,240,288</b>	<b>229,087,748</b>
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
开出银行承兑汇票	34,648,092	30,727,456
开出保函	683,831	710,825
开出信用证	2,319,801	1,355,981
贷款承诺	202,701	239,349
信用卡承诺	1,584,771	1,459,998
<b>小计</b>	<b>39,439,196</b>	<b>34,493,609</b>
<b>合计</b>	<b>302,679,484</b>	<b>263,581,357</b>

上表为本行未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

#### 6、 最大信用风险敞口集中度

当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时，其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。有关客户贷款按行业、客户性质及贷款组合的分析已于附注五、（五）发放贷款及垫款列示。

### (三) 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金,满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本行董事会是流动性风险管理的最高决策机构，承担流动性风险管理的最终责任，负责审批流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序。高级管理层全面负责流动性风险管理工作，确保流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序在本行内部得到有效沟通和传达。计划财务部是流动性风险的主管部门，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的流动性风险管理政策和标准。

本行大部分资产的资金来自客户存款，其中主要包括企业、零售及同业存款。这些客户存款近年来持续增长，种类和期限亦多样化，已成为稳定的资金来源。

### 1、 流动性风险管理

本行建立了有效的流动性风险管理体系，包括董事会及高级管理层的审批和有效监控，完善的流动性风险管理政策和程序，有效的流动性风险识别、计量、监测和控制程序，完善的内部控制和有效的监督机制，充分适当的信息管理系统和有效的应急处理机制等内容。

本行董事会是全行流动性风险管理的最高决策机构，承担全行流动性风险管理的最终责任，高级管理层全面负责本行的流动性风险管理工作，高级管理层下设资产负债管理委员会，专司流动性风险管理职责，定期评估流动性风险管理。风险控制部、计划财务部、审计部、同业金融事业部和贸易金融部为流动性风险主要管理部门，其他有关职能部门配合流动性管理政策的实施。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

此外，本行认为通常情况下第三方不会按照担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需要的资金一般会低于信贷承诺的金额；同时，大量的信贷承诺可能因为过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额不代表未来所需的资金需求。

本行对流动性风险管理的具体程序包括：

- 日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；
- 根据整体的资产负债状况设定各种比例要求（包括但不限于贷存比、备付金比率、流动性比例和流动性缺口率等）和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；

- 通过资产负债管理系统计量和监控流动性缺口和流动性比率，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；建立流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；
- 进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

## 2、以合同到期日划分的未折现合同现金流分析

下表根据资产负债表日到合同到期日的剩余期限列示了本行非衍生金融资产和负债的剩余到期日现金流，以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分衍生产品以公允价值（即折现现金流）列示外，下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流。

合并

(1) 2023年12月31日本公司金融资产及金融负债项目按其剩余合同到期日情况分析：

项目	期末余额							合计
	无期限	逾期	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产：								
现金及存放中央银行款项	10,472,236		7,281,959					17,754,195
存放同业款项			5,163,606		270,834			5,434,440
拆出资金			150,449	201,491	300,553			652,493
买入返售金融资产			4,878,849					4,878,849
发放贷款及垫款		2,295,027	8,171,445	14,676,356	39,274,228	53,917,756	28,192,764	146,527,576
金融投资	1,144,232	1,570,041	11,919,230	3,994,513	10,075,195	45,936,877	13,842,307	88,482,395
资产总计	11,616,468	3,865,068	37,565,538	18,872,360	49,920,810	99,854,633	42,035,071	263,729,948
负债：								
向中央银行借款				860,523	4,937,351			5,797,874
同业及其他金融机构存放款项			955,351	3,208,000	13,440,000			17,603,351
拆入资金			21,676	357,044	102,012			480,732
卖出回购金融资产款			5,501,560					5,501,560

项目	期末余额							合计
	无期限	逾期	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
吸收存款			17,698,389	20,130,909	49,443,237	127,763,437	11,238	215,047,210
应付债券					2,038,934		2,030,797	4,069,731
交易性金融负债	660,553							660,553
负债合计	660,553		24,176,976	24,556,476	69,961,534	127,763,437	2,042,035	249,161,011
表外支出	1,787,472							1,787,472
表内流动性净额	10,955,915	3,865,068	13,388,562	-5,684,116	-20,040,724	-27,908,804	39,993,036	14,568,937

(2) 2022年12月31日本公司金融资产及金融负债项目按其剩余合同到期日情况分析：

项目	上期末余额							合计
	无期限	逾期	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产：								
现金及存放中央银行款项	9,427,180		9,914,169					19,341,349
存放同业款项			1,876,479		57,134			1,933,613
拆出资金			800,712	101,049	402,074			1,303,835
买入返售金融资产			649,776					649,776
发放贷款及垫款		1,802,449	6,819,701	12,984,967	43,292,949	35,212,886	22,456,700	122,569,652
金融投资	1,032,951	2,581,656	3,540,123	2,830,867	9,323,135	46,219,908	18,147,840	83,676,480
资产总计	10,460,131	4,384,105	23,600,960	15,916,883	53,075,292	81,432,794	40,604,540	229,474,705

项目	上期末余额							合计
	无期限	逾期	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债：								
向中央银行借款			368	600,544	3,641,275			4,242,187
同业及其他金融机构存放款项			5,160,973	2,130,000	12,470,000			19,760,973
拆入资金								
卖出回购金融资产款			3,000,870					3,000,870
吸收存款			19,378,609	10,962,090	38,822,438	113,709,788	448	182,873,373
应付债券					3,055,182	2,044,027	1,016,402	6,115,611
交易性金融负债	197,258							197,258
负债合计	197,258		27,540,820	13,692,634	57,988,895	115,753,815	1,016,850	216,190,272
表外支出	1,699,347							1,699,347
表内流动性净额	10,262,873	4,384,105	-3,939,860	2,224,249	-4,913,603	-34,321,021	39,587,690	13,284,433

本行

(1) 2023年12月31日本公司金融资产及金融负债项目按其剩余合同到期日情况分析：

项目	期末余额							合计
	无期限	逾期	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产：								
现金及存放中央银行款项	10,306,680		6,906,495					17,213,175

项目	期末余额							合计
	无期限	逾期	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
存放同业款项			5,218,625					5,218,625
拆出资金			150,449	201,491	300,553			652,493
买入返售金融资产			4,878,849					4,878,849
发放贷款及垫款		2,240,914	8,079,004	14,523,958	37,946,385	53,349,378	28,202,039	144,341,678
金融投资	1,205,590	1,570,041	11,910,703	3,991,656	10,067,987	45,904,014	13,832,404	88,482,395
资产总计	11,512,270	3,810,955	37,144,125	18,717,105	48,314,925	99,253,392	42,034,443	260,787,215
负债：								
向中央银行借款				860,526	4,782,921			5,643,447
同业及其他金融机构存放款项			1,626,016	3,208,000	13,520,000			18,354,016
拆入资金			21,676	357,044	102,012			480,732
卖出回购金融资产款			5,501,560					5,501,560
吸收存款			17,376,877	19,786,278	48,300,656	126,147,543	11,237	211,622,591
应付债券					2,038,934		2,030,797	4,069,731
交易性金融负债	660,553							660,553
负债合计	660,553		24,526,129	24,211,848	68,744,523	126,147,543	2,042,034	246,332,630
表外支出	1,787,472							1,787,472
表内流动性净额	10,851,717	3,810,955	12,617,996	-5,494,743	-20,429,598	-26,894,151	39,992,409	14,454,585

(2) 2022年12月31日本公司金融资产及金融负债项目按其剩余合同到期日情况分析：

项目	期末余额							合计
	无期限	逾期	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产：								
存放中央银行款项	9,268,380		9,460,880					18,729,260
存放同业款项			1,842,297					1,842,297
拆出资金			800,712	101,049	402,074			1,303,835
买入返售金融资产			649,776					649,776
发放贷款及垫款		1,723,113	6,748,639	12,793,275	42,294,458	34,547,526	22,463,688	120,570,699
金融投资	1,032,951	2,581,656	3,540,123	2,830,867	9,323,135	46,219,908	18,147,840	83,676,480
资产总计	10,301,331	4,304,769	23,042,427	15,725,191	52,019,667	80,767,434	40,611,528	226,772,347
负债：								
向中央银行借款	-	-	-	600,356	3,592,246	-	-	4,192,602
同业及其他金融机构存放款项	-	-	5,936,189	2,130,000	12,470,000	-	-	20,536,189
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	3,000,870	-	-	-	-	3,000,870
吸收存款	-	-	19,044,676	10,726,280	37,885,144	111,940,650	448	179,597,198
应付债券	-	-	-	-	3,055,182	2,044,027	1,016,402	6,115,611
交易性金融负债	197,258							197,258
负债合计	197,258		27,981,735	13,456,636	57,002,572	113,984,677	1,016,850	213,639,728

项目	期末余额							合计
	无期限	逾期	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
表外支出	1,699,347							1,699,347
表内流动性净额	10,104,073	4,304,769	-4,939,308	2,268,555	-4,982,905	-33,217,243	39,594,678	13,132,619

#### (四) 市场风险

本行面临市场风险，该风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。本行的市场风险主要包括交易账户的利率风险以及交易账户的汇率风险。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责执行董事会批准的市场风险管理政策、总体战略及体系。金融市场管理部主管金融市场业务市场风险，贸易金融部主管汇率风险，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理政策和标准。

本行还建立了市场风险季报制度，并对市场风险变化和限额执行情况进行监控和分析，定期报告高级管理层。

##### 1、 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使利息净收入受到利率水平变动的影

资产负责重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析如下：

合并

(1) 截至 2023 年 12 月 31 日

项目	期末余额						合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	
资产：							
现金及存放中央银行款项	17,754,195	-	-	-	-	-	17,754,195
存放同业款项	5,163,606	-	270,834	-	-	-	5,434,440
拆出资金	150,449	201,491	300,553	-	-	-	652,493
买入返售金融资产	4,878,849	-	-	-	-	-	4,878,849
发放贷款及垫款	18,530,556	20,414,426	61,329,529	39,795,358	4,162,680	2,295,027	146,527,576
金融投资	13,063,462	3,994,513	10,075,195	45,936,877	13,842,307	1,570,041	88,482,395
资产合计	59,541,117	24,610,430	71,976,111	85,732,235	18,004,987	3,865,068	263,729,948
负债：							-
向中央银行借款	-	860,523	4,937,351	-	-	-	5,797,874
同业及其他金融机构存放款项	955,351	3,208,000	13,440,000	-	-	-	17,603,351
拆入资金	21,676	357,044	102,012	-	-	-	480,732
卖出回购金融资产款	5,501,560	-	-	-	-	-	5,501,560
吸收存款	17,698,389	20,130,909	49,443,237	127,763,437	11,238	-	215,047,210
应付债券	-	-	2,038,933	2,030,798	-	-	4,069,731
其他金融负债	660,553	-	-	-	-	-	660,553
负债合计	24,837,529	24,556,476	69,961,533	129,794,235	11,238	-	249,161,011
利率重定价缺口	34,703,588	53,954	2,014,578	-44,062,000	17,993,749	3,865,068	14,568,937

(2) 截至 2022 年 12 月 31 日

项目	上期末余额						合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	
资产：							
现金及存放中央银行款项	19,341,349	-	-	-	-	-	19,341,349
存放同业款项	1,876,479	-	57,134	-	-	-	1,933,613
拆出资金	800,712	101,049	402,074	-	-	-	1,303,835
买入返售金融资产	649,776	-	-	-	-	-	649,776
发放贷款及垫款	15,344,198	17,510,888	58,262,260	26,351,048	3,298,809	1,802,449	122,569,652
金融投资	4,573,074	2,830,867	9,323,135	46,219,908	18,147,840	2,581,656	83,676,480
资产合计	42,585,588	20,442,804	68,044,603	72,570,956	21,446,649	4,384,105	229,474,705
负债：							-
向中央银行借款	368	600,544	3,641,275	-	-	-	4,242,187
同业及其他金融机构存放款项	5,160,973	2,130,000	12,470,000	-	-	-	19,760,973
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	3,000,870	-	-	-	-	-	3,000,870
吸收存款	19,378,609	10,962,090	38,822,438	113,709,788	448	-	182,873,373
应付债券	-	-	3,055,182	3,060,429	-	-	6,115,611
其他金融负债	197,258	-	-	-	-	-	197,258
负债合计	27,738,078	13,692,634	57,988,895	116,770,217	448	-	216,190,272
利率重定价缺口	14,847,510	6,750,170	10,055,708	-44,199,261	21,446,201	4,384,105	13,284,433

本行

(1) 截至 2023 年 12 月 31 日

项目	期末余额						合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	
资产：							
现金及存放中央银行款项	17,213,175	-	-	-	-	-	17,213,175
存放同业款项	5,218,625	-	-	-	-	-	5,218,625
拆出资金	150,449	201,491	300,553	-	-	-	652,493
买入返售金融资产	4,878,849	-	-	-	-	-	4,878,849
发放贷款及垫款	18,432,695	20,252,530	60,012,462	39,244,120	4,158,958	2,240,913	144,341,678
金融投资	13,116,293	3,991,656	10,067,987	45,904,014	13,832,405	1,570,040	88,482,395
资产合计	59,010,086	24,445,677	70,381,002	85,148,134	17,991,363	3,810,953	260,787,215
负债：							-
向中央银行借款	-	860,526	4,782,921	-	-	-	5,643,447
同业及其他金融机构存放款项	1,626,016	3,208,000	13,520,000	-	-	-	18,354,016
拆入资金	21,676	357,044	102,012	-	-	-	480,732
卖出回购金融资产款	5,501,560	-	-	-	-	-	5,501,560
吸收存款	17,376,877	19,786,278	48,300,656	126,147,543	11,237	-	211,622,591
应付债券	-	-	2,038,933	2,030,798	-	-	4,069,731
其他金融负债	660,553	-	-	-	-	-	660,553

项目	期末余额						合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	
负债合计	25,186,682	24,211,848	68,744,522	128,178,341	11,237		246,332,630
利率重定价缺口	33,823,404	233,829	1,636,480	-43,030,207	17,980,126	3,810,953	14,454,585

(2) 截至 2022 年 12 月 31 日

项目	上期末余额						合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	
资产：							
现金及存放中央银行款项	18,729,260	-	-	-	-	-	18,729,260
存放同业款项	1,842,297	-	-	-	-	-	1,842,297
拆出资金	800,712	101,049	402,074	-	-	-	1,303,835
买入返售金融资产	649,776	-	-	-	-	-	649,776
发放贷款及垫款	15,268,763	17,310,021	57,271,477	25,702,315	3,295,011	1,723,112	120,570,699
金融投资	4,573,074	2,830,867	9,323,135	46,219,908	18,147,840	2,581,656	83,676,480
资产合计	41,863,882	20,241,937	66,996,686	71,922,223	21,442,851	4,304,768	226,772,347
负债：							-
向中央银行借款	-	600,356	3,592,246	-	-	-	4,192,602
同业及其他金融机构存放款项	5,936,189	2,130,000	12,470,000				20,536,189
拆入资金	-	-	-				-

项目	上期末余额						合计
	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	
卖出回购金融资产款	3,000,870	-	-				3,000,870
吸收存款	19,044,676	10,726,280	37,885,144	111,940,650	448	-	179,597,198
应付债券	-	-	3,055,182	3,060,429	-	-	6,115,611
其他金融负债	197,258	-	-	-	-	-	197,258
负债合计	28,178,993	13,456,636	57,002,572	115,001,079	448		213,639,728
利率重定价缺口	13,684,889	6,785,301	9,994,114	-43,078,856	21,442,403	4,304,768	13,132,619

## 2、 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本行控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把汇率风险控制在本公司设定的限额之内。本行根据董事会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

合并

(1) 截至 2023 年 12 月 31 日

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	17,738,986	14,810	399	17,754,195
存放同业款项	5,363,577	64,092	6,771	5,434,440

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
拆出资金	652,493			652,493
买入返售金融资产	4,878,849			4,878,849
发放贷款及垫款	146,387,779	139,797		146,527,576
金融投资：				
交易性金融资产	21,991,872			21,991,872
债权投资	43,282,071			43,282,071
其他债权投资	22,048,054			22,048,054
其他权益工具投资	1,160,398			1,160,398
其他金融资产	73,162			73,162
资产合计	263,577,241	218,699	7,170	263,803,110
负债：				
向中央银行借款	5,797,874			5,797,874
同业及其他金融机构存放款项	17,603,351			17,603,351
拆入资金	459,419	21,313		480,732
交易性金融负债	660,553			660,553
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	5,501,560			5,501,560
吸收存款	214,710,131	333,794	3,285	215,047,210
应付债券	4,069,731			4,069,731

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债合计	248,802,619	355,107	3,285	249,161,011
资产负债表内净头寸	14,774,622	-136,408	3,885	14,642,099

(2) 截至 2022 年 12 月 31 日

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	19,250,273	91,076		19,341,349
存放同业款项	1,650,057	270,464	13,092	1,933,613
拆出资金	502,736	801,099		1,303,835
买入返售金融资产	649,776			649,776
发放贷款及垫款	122,317,951	251,701		122,569,652
金融投资：				
交易性金融资产	10,844,073			10,844,073
债权投资	52,838,398			52,838,398
其他债权投资	19,010,688			19,010,688
其他权益工具投资	983,321			983,321
其他金融资产	87,213	18		87,231
资产合计	228,134,486	1,414,358	13,092	229,561,936
负债：				

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
向中央银行借款	4,242,187			4,242,187
同业及其他金融机构存放款项	19,760,973			19,760,973
拆入资金				
交易性金融负债	197,258			197,258
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	3,000,870			3,000,870
吸收存款	181,314,332	1,547,720	11,321	182,873,373
应付债券	6,115,611			6,115,611
负债合计	214,631,231	1,547,720	11,321	216,190,272
资产负债表内净头寸	13,503,255	-133,362	1,771	13,371,664

本行

(1) 截至 2023 年 12 月 31 日

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	17,197,966	14,810	399	17,213,175
存放同业款项	5,147,762	64,092	6,771	5,218,625
拆出资金	652,493			652,493
买入返售金融资产	4,878,849			4,878,849
发放贷款及垫款	144,201,881	139,797		144,341,678

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融投资：				
交易性金融资产	21,991,872			21,991,872
债权投资	43,282,071			43,282,071
其他债权投资	22,048,054			22,048,054
其他权益工具投资	1,160,398			1,160,398
其他金融资产	73,149			73,149
资产合计	260,634,495	218,699	7,170	260,860,364
负债：				
向中央银行借款	5,643,447			5,643,447
同业及其他金融机构存放款项	18,354,016			18,354,016
拆入资金	459,419	21,313	-	480,732
交易性金融负债	660,553			660,553
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	5,501,560			5,501,560
吸收存款	211,285,512	333,794	3,285	211,622,591
应付债券	4,069,731			4,069,731
负债合计	245,974,238	355,107	3,285	246,332,630
资产负债表内净头寸	14,660,257	-136,408	3,885	14,527,734

(2) 截至 2022 年 12 月 31 日

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	18,638,184	91,076		18,729,260
存放同业款项	1,558,741	270,464	13,092	1,842,297
拆出资金	502,736	801,099		1,303,835
买入返售金融资产	649,776			649,776
发放贷款及垫款	120,318,998	251,701		120,570,699
金融投资：				
交易性金融资产	10,844,073			10,844,073
债权投资	52,838,398			52,838,398
其他债权投资	19,010,688			19,010,688
其他权益工具投资	983,321			983,321
其他金融资产	87,056	18		87,074
资产合计	225,431,971	1,414,358	13,092	226,859,421
负债：				
向中央银行借款	4,192,602			4,192,602
同业及其他金融机构存放款项	20,536,189			20,536,189
拆入资金				
交易性金融负债	197,258			197,258

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	3,000,870			3,000,870
吸收存款	178,038,157	1,547,720	11,321	179,597,198
应付债券	6,115,611			6,115,611
负债合计	212,080,687	1,547,720	11,321	213,639,728
资产负债表内净头寸	13,351,284	-133,362	1,771	13,219,693

## (五) 金融资产转移

2023 年度，本行通过向第三方转让的方式处置不良资产 3.14 亿元，本行根据附注三、（九）3 所述会计政策对这些转让的金融资产全部终止确认。

## (六) 资本管理

本公司管理层根据银保监会规定的方法定期监控资本充足率，本公司每季度向银保监会提交所需信息。

2013 年 1 月 1 日起，本公司按照中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本公司对下列资本项目进行管理：

（1）核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。

（2）其他一级资本，包括其他一级资本工具的溢价和少数股东资本可计入部分。

（3）二级资本，包括二级资本工具及溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

其他无形资产（土地使用权除外）已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并针对其或有损失特性进行了适当调整。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本公司按照《商业银行资本管理办法（试行）》及有关规定计算和披露 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日的核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率如下：

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	14,941,338	14,071,065
一级资本净额	17,939,074	17,068,800
二级资本	3,043,935	1,747,588
资本净额	20,187,600	18,068,800
风险加权资产	169,491,261	154,067,001
核心一级资本充足率	8.82%	9.13%
一级资本充足率	10.58%	11.08%
资本充足率	11.91%	11.73%

### 1、 一级资本组成

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
实收资本可计入部分	4,422,457	4,422,457
资本公积可计入部分	2,130,473	2,130,473
其他综合收益	-25,836	-165,826
盈余公积	1,128,128	1,007,892
一般准备	2,677,477	2,427,477
未分配利润	4,298,496	3,627,901
少数股东资本可计入部分	135,791	152,562
核心一级资本	14,766,986	13,602,936
核心一级资本调整项目	-174,352	-468,129
核心一级资本净额	14,941,338	14,071,065
一级资本净额	17,939,074	17,068,800

### 2、 二级资本组成

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
二级资本工具及其溢价可计入部分	2,000,000	1,000,000
超额贷款损失准备	1,043,935	747,588
少数股东资本可计入部分		
二级资本调整项目	795,409	747,588
二级资本净额	2,248,526	1,000,000
资本净额	20,187,600	18,068,800

### 3、 风险资产组成

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
信用风险加权资产	159,245,079	145,208,128
市场风险加权资产	872,018	303,232
操作风险加权资产	9,374,164	8,555,641
总风险加权资产	169,491,261	154,067,001

## 八、 公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为以下三个层次。当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值：

第一层次：输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：使用估值技术一直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层次：使用估值技术一使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

### （一）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

合并及本行

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
交易性金融资产		21,195,053	796,819	21,991,872
其他债权投资		22,048,054		22,048,054
其他权益工具投资		8,829	1,151,569	1,160,398
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>		<b>43,251,936</b>	<b>1,948,388</b>	<b>45,200,324</b>
交易性金融负债		652,757		652,757
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>		<b>652,757</b>		<b>652,757</b>

（续上表）

项目	上期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
交易性金融资产		9,696,496	1,147,577	10,844,073
其他债权投资		19,010,688		19,010,688
其他权益工具投资		12,165	971,156	983,321
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>		<b>28,719,349</b>	<b>2,118,733</b>	<b>30,838,082</b>
交易性金融负债		195,682		195,682
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>		<b>195,682</b>		<b>195,682</b>

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交

易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。本行所持有的债券均在中国银行间债券交易市场上市交易，并采用市场公认的 Shibor 同业间利率曲线有关参数定价交易。

报告期内，本行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间、以及第二层次和第三层次之间的转换。

**(二) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况**

合并及本行

项目	期末			上年年末		
	账面价值	公允价值	所属层次	账面价值	公允价值	所属层次
债权投资	43,282,071	43,305,722	第二层次	52,838,398	52,841,238	第二层次

除上述金融工具，其余金融工具的或由于期限较短或者无活跃市场目前不使用公允价值计量。

**九、 关联方及关联交易**

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

**(一) 本行的持股 5%及 5%以上股份的股东情况**

股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	持股比 例 (%)	表决权比 例 (%)
潍坊市城市建设发展投资集团有限公司	山东潍坊	投资管理	500,000.00	19.50	19.50
潍坊滨海旅游集团有限公司	山东潍坊	公共设施管理	70,000.00	12.30	12.30
潍坊市政金控股集团有限公司	山东潍坊	投资管理	500,000.00	6.05	6.05
潍坊市投资集团有限公司	山东潍坊	投资管理	300,000.00	5.30	5.30

**(二) 本行的子公司情况**

本行存在控制关系的关联方主要为控股子公司青岛西海岸海汇村镇银行股份有限公司，上述子公司的情况详见本附注“六、在其他主体中的权益”。

(三) 关联自然人包括:

- 1、本行董事、监事及关键管理人员;
- 2、除本行董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属;
- 3、本行关联法人的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人员;
- 4、本行董事、监事、高级管理层持股表(单位:股)

姓名	职务	期末持股数(单位:股)
冯怀春	党委委员、副行长	91,654.00
刘春萍	副行长、工会主席	91,654.00
仲峰	职工董事、专家二级	78,851.00

(四) 受本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司

关联方名称	注册资本(万元)	法定代表人	注册地
山东桑莎制衣集团有限公司	3,000.00	王秀玲	潍坊市诸城市广场路6号
潍坊博瑞雷克萨斯汽车销售服务有限公司	3,000.00	赵明华	潍坊市宝通西街7589号

(五) 关联交易情况

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定,按照商业原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

1、与子公司之间的关联交易

项目	期末余额/本期金额	上年年末余额/上期金额
存放同业	1,182	1,148
同业存放	750,667	775,216
利息收入	35	34
利息支出	38,584	33,199

利率情况:

项目	本期利率	上期利率
存放同业利率	2.95%、2.65%	2.95%
同业存放利率	2.95%	2.95%

## 2、 与其他关联方的关联交易

项目	期末余额	上年年末余额
发放贷款及垫款	4,169,890	4,785,892
债权投资	1,634,000	2,589,493
其他债权投资	475,000	744,209
吸收存款及同业存放款项	6,673,355	6,103,514
银行承兑汇票	520,266	522,876
开出理财产品收款凭证本金	316,000	764,050

注：上表数据包含关联方提供的保证金存款、存单质押等无敞口业务。

	本期金额	上期金额
贷款利息收入	242,549	544,830
投资收益	96,139	56,927
吸收存款及同业存放款项利息支出	83,528	70,220

## 3、 董事、监事及关键管理人员薪酬

本行的董事、监事及关键管理人员从本行领取的薪酬或享有其他待遇的情况如下：

单位：万元

项目	本期金额	上期金额
薪酬金额	2,707	2,691

本行除支付给董事、监事及高级管理层薪酬和短期福利外，未向关键管理人员提供额外的退休福利、离职补偿或其他长期福利。

## (六) 关联交易定价公允性

2023 年度本行关联交易执行贷款利率区间：2.6%至 15%，2022 年度本行关联交易执行贷款利率区间：3.65%至 9.0%；2023 年度本行关联交易执行存款利率区间：0.05%至 6%，2022 年度本行关联交易执行存款利率区间：0.05%至 4.2625%。

管理层认为本行与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

## 十、 承诺、或有事项和表外事项

### (一) 表外事项

#### 信贷承诺

项目	期末余额	上年年末余额
开出银行承兑汇票	34,648,092	30,727,456
开出保函	683,831	710,825
开出信用证	2,319,801	1,355,981
贷款承诺	202,701	239,349
信用卡承诺	1,584,771	1,459,998
合计	39,439,196	34,493,609

### (二) 资产质押

本行部分交易性金融资产、债权投资、其他债权投资之债券、发放贷款及垫款被用作同业间卖出回购、债券借贷、票据回购及央行再借款协议等业务的质押物。于各资产负债表日，相关余额及如下：

项目	期末余额	上年年末余额
债权投资	12,395,315	8,195,200
其中：国债	95,315	
地方政府债	3,120,000	3,905,000
政策性银行债	5,600,000	3,200,200
金融债	3,580,000	1,090,000
其他债权投资	410,000	
政策性银行债	410,000	
合计	25,610,630.00	16,390,400.00

### (三) 受托业务

#### 1、 受托贷款业务

项目	期末余额	上年年末余额
受托贷款资产	10,221,483	10,499,777
受托贷款资金	10,226,624	10,504,235

受托贷款是指存款者存于本行的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用，贷款相关的信用风险由存款人承担。

## 2、 受托理财业务

项目	期末余额	上年年末余额
受托理财资金	16,235,574	16,635,428

受托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务，投资相关的风险由客户承担。

## (四) 或有事项

### 资产负债表日存在的重要或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本行及分支机构作为原告尚未审理完毕的诉讼 47 笔，金额合计 17,187 万元。截至 2023 年 12 月 31 日，本行及分支机构尚未审理完毕的诉讼案件中，本公司作为被告的案件 1 笔，不涉及金额，本行为第二被告，对方诉求为要求本行配合办理解押手续。本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行财务状况或经营成果产生重大影响。

## 十一、 资产负债表日后事项

2024 年 5 月 17 日，国家金融监督管理总局山东监管局出具《关于核准潍坊银行变更注册资本的批复》（鲁金复〔2024〕162 号），同意潍坊银行注册资本由人民币 4,422,457,019.00 元变更为人民币 5,970,444,635.00 元。本次增资共增发股份 1,547,987,616 股，增资价格每股 3.23 元，共募集资金 4,999,999,999.68 元，其中计入股本 1,547,987,616.00 元、资本公积 3,452,012,383.68 元，所有募集资金均以人民币货币资金投入。

## 十二、 其他重要事项

### (一) 股权质押、冻结情况

1、截至 2023 年 12 月 31 日，对所持本行股权进行质押的法人股东有 8 家，质押股份合计 43,591.79 万股，占本行总股本的 9.86%。

股东名称	所持股份总额（万股）	所持股份占本行总股本比例(%)	质押股份总额（万股）	质押股份占本行总股本比例(%)
山东恒联投资集团有限公司	11,520.13	2.60	6,210.00	1.40
诸城科翔机械有限公司	1,580.18	0.36	1,000.00	0.23
潍坊市再担保集团股份有限公司	7,210.52	1.63	2,856.00	0.65
山东蓝天首饰有限公司	2,904.03	0.66	2,904.03	0.66
高密市国有资产经营投资有限公司	17,523.13	3.96	15,645.66	3.54

股东名称	所持股份总额（万股）	所持股份占本行总股本比例(%)	质押股份总额（万股）	质押股份占本行总股本比例(%)
潍坊市财金投资集团有限公司	20,191.52	4.57	6,276.10	1.42
诸城市隆嘉投资发展集团有限公司	14,058.47	3.18	6,550.00	1.48
山东中晨房地产开发有限公司	2,217.21	0.50	2,150.00	0.48
合计	77,205.19	17.46	43,591.79	9.86

2、截至 2023 年 12 月 31 日，所持本行股权被冻结的股东有 11 家，冻结股份合计 93,340.92 万股,占本行总股本的 21.11%。

股东名称	所持股份总额（万股）	所持股份占本行总股本比例(%)	查封、冻结股份总额（万股）	查封股份占本行总股本比例(%)
高密市华振纺织有限公司	253.04	0.06	253.04	0.06
潍坊滨海旅游集团有限公司	54,417.96	12.30	54,417.96	12.30
高密市国有资产经营投资有限公司	17,523.13	3.96	17,523.13	3.96
潍坊滨城投资开发有限公司	21,106.18	4.77	21,106.18	4.77
自然人股东	40.61	0.01	40.61	0.01
合计	93,340.92	21.11	93,340.92	21.11

### 十三、补充资料

#### (一) 当期非经常性损益明细表

项目	本期余额	上期金额
非流动资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	121,355	-84,811
计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外)	8,312	1,612
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-12,195	-453
合计	117,472	-83,652
减: 所得税影响额	29,368	-20,913
少数股东权益影响额	-9	-1,610
非经常性损益影响净额	88,113	-61,129

## (二) 净资产收益率及每股收益

### 2023 年度

报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	7.41	0.24	0.24
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.78	0.22	0.22

### 2022 年度

报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.32	0.27	0.27
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.87	0.29	0.29

注 1：每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算，考虑了永续债利息发放的影响。在计算每股收益、加权平均净资产收益率财务指标时，将报告期内其他权益工具永续债 299,773.58 万元及永续债利息 14,400.00 万元扣除。

注 2：2022 年 4 月，本行实施 2020 年度未分配利润转增股本方案，以 2020 年末普通股总股本 3,368,844,974 股为基数，以未分配利润按每股转增 0.12 股，合计转增 404,261,397 股，转增后本公司普通股总股本为 3,773,106,371 股。报告期及各比较期的每股指标均按调整后股数计算。

注 3：经中国证券监督管理委员会“证监许可（2022）2468 号”《关于核准潍坊银行股份有限公司定向发行股票的批复》核准，公司向潍坊市城市建设发展投资集团有限公司、潍坊滨海旅游集团有限公司、潍坊峡山绿色科技发展集团有限公司、潍坊滨城投资开发有限公司、潍坊潍州城建投资有限公司、潍坊市财金投资集团有限公司、潍坊市政金控股集团有限公司 7 家特定投资者发行人民币普通股 649,350,648 股，变更后本公司普通股总股本 4,422,457,019 股。

潍坊银行股份有限公司

二〇二四年五月三十日