

潍坊银行股份有限公司 2020 年中期报告

一、重要提示

本行中期财务报告已经永拓会计师事务所（特殊普通合伙）山东分所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

二、主要会计数据和指标

2.1 主要会计数据（单位：人民币千元）

项目	报告期末	去年同期
营业收入	2,157,648.33	2,038,786.11
利润总额	665,370.26	650,294.87
净利润	493,588.96	485,954.06
总资产	163,396,810.04	139,206,351.43
所有者权益	10,545,074.48	9,670,904.85
投资收益	1,641,815.69	1,471,763.11
存款总额	124,880,703.73	98,045,566.78
贷款总额	77,044,098.49	61,865,974.76
逾期贷款	2,037,484.24	1,916,567.60
每股收益（元）	0.16	0.16
每股净资产（元）	3.45	3.09

2.2 主要财务指标（单位：%）

项目	报告期末	去年同期
按五级分类不良贷款比例	1.76	2.19
单一集团客户授信集中度	10.94	8.38
存贷款比例	61.69	63.10
成本收入比	31.22	28.97

资本利润率	4.80	5.10
资产利润率	0.32	0.36
资产流动性比率	99.30	66.70
拨备覆盖率	134.54	151.09

2.3 主要资本指标（单位：人民币亿元、%）

项目	报告期末	去年同期
资本净额	144.62	138.33
其中：核心资本净额	104.94	96.39
加权风险资产	1147.27	1011.85
资本充足率	12.61	13.67
一级资本充足率	9.15	9.53
核心一级资本充足率	9.15	9.53

2.4 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	71,708,318.79	93.07
关注	3,980,995.37	5.17
次级	1,061,175.65	1.38
可疑	198,085.21	0.26
损失	95,523.47	0.12
合计	77,044,098.49	100

2.5 报告期内股东权益变动情况（单位：人民币千元）

项目	期末数	期初数
股本	3,007,897.30	3,007,897.30
资本公积	779,823.82	779,823.82
其他综合收益	33,204.20	21,785.02
盈余公积	782,309.63	782,309.63
一般风险准备	1,875,186.93	1,875,186.93

未分配利润	3,889,782.42	3,407,767.07
归属于母公司所有者权益	10,368,204.29	9,874,769.77
少数股东权益	176,870.19	165,296.58

三、股东情况

3.1 股本结构情况表（单位：股、%）

项目	股份	占比
国有法人股	2,322,955,101	77.23
社会法人股	591,550,432	19.67
自然人股	93,391,765	3.10
股份合计	3,007,897,298	100.00

3.2 报告期末最大十名股东及持股情况（单位：股、%）

股东名称	报告末持股数	占总股本比例
潍坊市城市建设发展投资集团有限公司	408,423,672	13.578
潍坊滨海旅游集团有限公司	393,296,869	13.075
潍坊市投资集团有限公司	186,788,739	6.210
潍坊市金融控股集团有限公司	162,749,073	5.411
山东桑莎制衣集团有限公司	157,816,719	5.247
潍坊峡山绿色科技发展集团有限公司	143,704,625	4.778
高密市国有资产经营投资有限公司	139,693,333	4.644
潍坊滨城投资开发有限公司	136,141,224	4.526
寿光市金财国有资产经营有限公司	122,450,396	4.071
青州市财政局	122,450,396	4.071

四、董事、监事、高级管理人员情况

4.1 董事情况

(一) 董事长及董事

职务	姓名	性别	工作单位
董事长	郭虎英	男	潍坊银行
执行董事	马杰	男	潍坊银行
副董事长	朱毅达	男	潍坊银行
董事	王舒红	女	潍坊市国有资产运营管理中心
董事	王波	男	潍坊市城市建设发展投资集团有限公司
董事	王志华	男	山东桑莎制衣集团有限公司
职工董事	仲峰	女	潍坊银行

注：2020年6月29日，潍坊银行召开2020年股东大会年会，审议通过了《关于变更股东董事的议案》，选举张良富同志为潍坊银行第七届董事会董事；王曰普已不再担任本行董事；报告期内，张良富同志的任职资格尚在报批中，待获得监管机构批复后正式履职。

(二) 独立董事

职务	姓名	性别	工作单位
独立董事	关伟	男	中国人民大学
独立董事	刘喜华	男	青岛大学
独立董事	刘志峰	男	北京世纪天融投资顾问有限公司
独立董事	赵黎明	男	天津大学

注：赵黎明独立董事于2020年7月16日履职到期。

4.2 监事情况

(一) 监事长及监事

职务	姓名	性别	工作单位
监事长	王丙	男	潍坊银行
副监事长	仪修喜	男	潍坊银行
监事	杨学亭	男	潍坊博瑞雷克萨斯汽车销售服务有限公司
监事	董超	男	潍坊滨海旅游集团有限公司

职工监事	常琪	男	潍坊银行
------	----	---	------

(二) 外部监事

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

4.3 高级管理人员情况

职务	姓名	性别	工作单位
行长	马杰	男	潍坊银行
副行长	李子刚	男	潍坊银行
副行长	冯怀春	男	潍坊银行
行长助理	王远军	男	潍坊银行
行长助理	白永刚	男	潍坊银行

五、经营管理情况

2020年，本行制定了“3341”工作思路，即：聚焦理念、技术、体制机制三个创新；突出零售金融协同发展、公司金融综合服务、区域差异化发展三个重点；强化发展引领、人力资源经营、风险管理、服务支持四项能力；围绕党建铸魂这一核心，以文化凝心聚力，激发干事创业活力，实现本轮战略规划圆满收官，全面开启潍坊银行高质量发展新篇章。上半年，本行围绕“3341”工作思路，积极应对新冠肺炎疫情的冲击及复杂严峻的国内外形势，持续强化风险管控，完善内部管理，加快推进数字化银行转型，推动零售、公司、金融市场等业务板块协同健康快速发展，各项工作实现稳健发展。截至6月末，全行总资产1634亿元，较年初增长13.20%；各项存款余额1249亿元，较年初增长21.31%；贷款余额770亿元，较年初增长15.77%；实现经营利润14.58亿元，同比增盈0.49亿元；实现净利润4.94亿元，同比增盈0.08亿元。不良贷款率1.76%。主要监管指标持续达标。（合并口径）

1. 突出党建引领，公司治理水平持续提升

切实发挥党委“把方向、谋战略、抓改革、促发展”的总揽作用，不断加强党的建设与公司治理的有机融合，持续完善“四会一层”治理架构，形成各司其职、各负其责、有效规范的运作机制。

2. 强化创新驱动，数字化银行转型深入推进

持续巩固数字化银行转型的战略定位。在与华为开展全面合作基础上，与阿里共建“数

字金融联合创新实验室”，提升数字化建设层次；成立首批敏捷型组织，增设“产业金融”、“管理业务双在线”、“视频银行”项目组，上线移动管理驾驶舱系统和智能客服系统，数字化银行转型工作进一步提速；上线运行“新思维”创新管理平台，营造“人人参与创新、人人响应创新”良好氛围。

3. 推进业务转型，各业务板块发展成效显著

一是公司业务稳步发展。紧盯我市新旧动能转换重点项目库企业、“双招双引”项目、十强优势产业集群等领域客户，加大对新兴产业的支持力度；加强与政府部门对接，与奎文区、经济开发区签署战略合作协议，与地方经济发展结合更加紧密；加快交易银行转型，推动供应链金融业务拓展，加速推进企业财资管理系统推广应用，取得良好效果；国际业务实现结算量和手续费双增长。

二是零售业务转型成效明显。发力线上金融，启动“智慧社区”“智慧停车”“智慧校园”等产业金融项目，创新推出“口罩预约”“爱心平价菜”等非金融惠民服务，受到市民好评；加快智慧网点建设，启动2家支行5G智慧银行转型，开展“千佳网点”创评工作，服务营销环境得到进一步改善；成功发行潍坊银行信用卡，零售产品体系更加完善。

三是金融市场业务与地方经济建设深度融合。创新推广结构化融资、债券、资产支持票据等新模式、新产品，推动联动营销29项，有力支持了地方经济建设，同时对本行业务发展、提升盈利水平做出了积极贡献。工作中，积极适应市场变化，强化风险管控，持续优化资产结构，压降非底层资产投资规模，优化同业负债结构和期限配置，金融市场业务实现稳健发展。

4. 坚守底线，风险管控能力进一步夯实

针对疫情影响及时组织信用风险排查，出台特殊时期授信政策，摸清了底数，强化了应对能力；加强与政府控股、参股的担保公司合作，推动存量贷款业务破圈解链，风险缓释能力进一步提升；完成非零售内评系统上线，前置风险识别关口，深化客户评级理念，风险把控能力不断增强；加快蚁盾风控中台、风险监测与预警系统建设，智能风控体系更加完善。

5. 多措并举，资本管理能力持续提升

报告期内，本行积极采取调整业务结构、合理摆布风险资产等措施，持续强化资本管理能力。一方面，持续完善工作机制，加强资产负债管理，发展低资本消耗、高收益的业务，优化表内外资产结构，提升盈利水平，提高内生性资本补充能力；另一方面，不断拓展资本补充渠道，积极推进永续债发行工作。

6. 强化保障，内部管理机制进一步优化

强化金融科技对管理的支撑，加快管理线上化进程，引入钉钉等线上办公平台，提高了

工作效率；持续优化绩效考核，“指挥棒”作用有效发挥；前瞻性开展人才需求调研，上半年引进高级管理人才 3 人、科技人才 6 人、金融市场专业人才 3 人，录用应届毕业生 198 人，人才结构得到进一步优化；强化疫情防控，第一时间采取人员日统计报告、市外返回居家隔离措施，迅速备足各类防疫物资，确保员工安全和网点正常运营。

7. 回归本源，积极践行社会责任

作为地方国有控股城商行，本行认真贯彻落实中央及地方经济金融工作决策部署，积极践行社会责任，提升服务地方经济发展能力。一是全力支持企业复工复产。与受疫情影响企业抱团取暖，加大对疫情防控相关企业的信贷投放力度，开通绿色审批通道，加大中小微企业资金支持，助力企业复工复产；二是强化地方银行责任担当，全力优化营商环境。推动“便捷获得信贷”专项行动，提升服务体验；主动减费让利，降低企业融资成本，发放支小再贷款 10.9 亿元，完成“两增两控”监管目标；组建 25 支高水平专业金融辅导队，积极对接辅导企业，工作经验得到学习强国山东学习平台的宣传推广。

六、主要风险管理情况

6.1 信用风险

报告期内，本行积极应对利率下行息差收窄、疫情影响下信用风险管控压力增加等对我行经营发展带来的挑战，紧跟政策变化，调整信贷管理策略，授信业务以提升发展质量为中心，持续保持信贷投放战略定力，突出发展重心，优选支持行业、客户、项目，分类分策推进信贷结构调整，落实行之有效的不良贷款压降措施，做到支持战“疫”和业务发展两手抓，提升质效与管控风险两不误。

报告期内本行主要采取了以下信用风险管理策略：一是研究确定年度授信资源配置和授信管理工作计划目标，紧紧围绕各级政府、监管部门和本行各项战略导向，深化产融合作，聚焦重点领域，激发发展潜力，优选支持行业、客户、项目，做到精准营销、精准发力、精准投放，持续保持信贷投放战略定力，为全行高质量发展筑牢根基。二是积极优化调整信贷结构，围绕区域产业政策导向，深化产融合作，聚力重点领域，分类分策推进信贷结构调整，对国家产业政策限制发展的行业、老旧动能产业实行限额管理、总量控制和逐步压降，适时退出低端、低效、弱势、劣质业务，持续加大对政策聚焦指向的新旧动能转换、乡村振兴、基础设施建设、新型城镇化建设、社会民生及消费升级等关键领域信贷投放，精准支持区域优势行业、转型升级产业、战略新兴产业、重点产业园区和科技创新等领域发展，全力支持疫情防控重要领域、企业复工达产。三是严格落实贷款“三查”，充分发挥尽职调查中心职能，将风险管控关口前移至贷前调查环节；制定出台贷后管理办法和贷后管理评价实施办法，

进一步规范贷后管理操作流程，加强对分支机构贷后管理工作的检查监督和考核评价，提升贷后管理工作规范化水平。四是针对疫情影响加大风险摸排力度，加强对潜在风险客户的监测，动态掌握风险变化情况，对资产质量进行全面细致排查并进行分类，划分为增贷类、稳贷类、控制类及退出类，实行台账式销号管理。

6.2 流动性风险

报告期内，本行不断完善流动性风险管理制度体系，合理错配资产负债期限，积极开展压力测试，各项流动性监管指标持续达标，流动性管理总体良好，风险可控。

报告期内本行主要采取了以下流动性风险管理策略：一是完善流动性风险管理政策制度，修订完善流动性风险限额管理办法、流动性风险压力测试管理办法、流动性风险应急管理办法等，全方位多角度规范管理流程，提升流动性风险管控能力。二是做好资产负债业务计划，合理错配资产负债期限，针对各项负债业务可能集中到期情况，提前做好业务规划，提高资产摆布意识。三是坚持做好流动性风险指标的监测和报备，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。四是按季开展流动性风险压力测试，科学制定压力测试场景指标开展测试，并将测试结果作为完善流动性风险应急预案的重要依据。

6.3 市场风险

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

报告期内本行主要采取了以下市场风险管理策略：一是严格执行交易账户每日估值，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。二是加强利率风险监测，参照伦敦同业拆借利率及上海银行间同业拆放利率，对本行相关利率予以调整，做到利率紧跟市场波动，有效降低利率风险。三是强化对汇率风险的表内管理，通过安排专职外汇业务人员负责盯盘和交易，时刻关注外汇市场汇率波动情况，适度控制和调剂外汇敞口头寸，加快贸易融资投放及资金使用频率等措施，并积极利用同业合作平台，减少汇率风险损失，做好外汇资金的拆放工作。

6.4 操作风险

报告期内，本行严格落实监管要求，持续加强内控机制建设，合规意识逐步增强，操作风险控制良好，上半年无重大操作风险事件发生。

报告期内本行主要采取了以下操作风险管理策略：一是深入开展“行业规范建设深化年”活动，通过职业操守教育、宣传引导、典型树立，做到网点、岗位、制度、业务、人员“五个全覆盖”，将合规制度覆盖到所有客户、产品和服务，积极营造全员合规的浓厚氛围，切实增强全行依法合规意识和能力。二是制定2020年合规风险管理计划、2020年全员合规培

训实施方案等，明确本年度合规风险管理工作的主要内容及时间安排，通过加强操作风险、制度建设、问责处罚等管理模块，统筹推进内控合规管理工作。三是修订完善突发事件应急预案，制定应急演练计划，开展业务连续性相关风险排查整治工作，切实提升业务连续性管理工作水平。四是制定 2020 年案件防控工作的指导意见，做好年度案防工作部署，抓好案防工作措施落实，提高全员风险防控意识，为实现全年“零发案”目标奠定良好的基础。

6.5 银行账簿利率风险

报告期内，本行加强资产负债管理系统应用，充分利用系统对各类风险指标进行监测，银行账簿利率风险管理总体良好，平稳可控。

报告期内本行主要采取了以下银行账簿利率风险管理策略：一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，提早防范疫情影响，加强业务结构管理，提早防范利率风险。二是根据利率变化情况，结合本行实际，设定相应情景开展常规压力测试和专项压力测试，分析主要指标变化情况，提出业务管控措施和结构调整建议。三是强化系统应用，利用资产负债管理系统计量各类冲击情景下风险指标变化情况，持续优化系统模型，更新调整模型参数，借助系统进行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。

6.6 信息科技风险

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

报告期内本行主要采取了以下信息科技风险管理策略：一是制定 2020 年信息科技业务连续性计划，组织各类系统应急演练 5 次，提高了本行信息科技人员、业务人员对各类突发故障的应急处理能力。二是按照监管要求开展全行网络安全管理和运行情况全面排查，及时发现了日常运行中的薄弱环节，有针对性的进行积极防范，有效地降低了全行网络安全运行风险。三是积极落实分行中心机房、支行重要设施、网络、管理系统的定期安全巡查机制，及时发现和排除日常运行中的各种故障，确保全行信息系统的安全稳定运行。

6.7 声誉风险

报告期内，本行持续加强舆情监测，有效处置消费者投诉，强化服务管理，声誉风险管理水平持续提升。

报告期内本行主要采取了以下声誉风险管理策略：一是持续加强舆情监测，在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的基础上，积极对舆情监测系统功能进行配置完善，进一步提高了监测预警能力。二是定期在全行范围内组织舆情风险排查，抓好问题整改落实，提升声誉风险管理水平，及时消除风险隐患。三是妥善解答客户疑问，有效

规避声誉事件。针对客户反映问题，本行均能通过积极与客户沟通予以合理解答，从而得到客户理解与支持，有效提升客户满意度。四是加强正面信息宣传，妥善处理相关关系。上半年，本行在与媒体建立良好沟通协作关系的基础上，持续加强正面信息宣传力度。除充分利用自媒体大力宣传外，在各级各类媒体发表稿件 614 篇次，其中省级及以上发表稿件 540 篇次，取得良好宣传效果。

6.8 战略风险

本行按照监管要求，将战略风险纳入全面风险管理体系，在全行层面建立了与业务规模、性质和产品复杂程度相适应的战略风险管理体系，形成了识别、评估、监控、报告战略风险的一整套程序和工具，重点抓好战略执行过程控制，定期评估战略规划实施情况，预防战略偏差产生，并适时对战略规划进行调整修正，避免因经营策略不当或外部经营环境变化对全行盈利、资本、信誉和市场产生不利影响。

七、财务报表

见附件。

潍坊银行股份有限公司

二〇二〇年九月

合并资产负债表

编制单位：潍坊银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

资 产	2020年6月30日	2019年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	21,536,460,122.65	17,696,172,371.09
存放同业款项	1,512,517,149.70	1,628,986,130.85
贵金属		
拆出资金	512,385,000.00	247,578,455.70
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,130,502,620.00	1,432,007,200.00
衍生金融资产		
买入返售金融资产		798,345,000.00
应收利息	1,679,800,480.58	1,597,982,440.98
发放贷款和垫款	75,221,333,547.38	64,795,267,753.31
可供出售金融资产	14,070,591,250.67	6,166,423,242.20
持有至到期投资	25,527,042,571.30	22,217,452,177.25
应收款项类投资	16,983,559,746.36	23,255,220,949.64
长期股权投资		
商誉		
投资性房地产		
固定资产	1,955,783,525.65	1,976,874,304.69
在建工程	32,945,168.69	42,085,403.60
无形资产	159,419,818.70	165,903,952.91
递延所得税资产	1,064,171,377.45	1,063,468,876.03
其他资产	1,010,297,662.19	1,264,645,154.74
资产总计	163,396,810,041.32	144,348,413,412.99

合并资产负债表（续）

编制单位：潍坊银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

负债和所有者权益	2020年6月30日	2019年12月31日
负债：		
向中央银行借款	2,364,340,000.00	900,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	15,272,431,245.18	20,740,940,050.41
拆入资金	169,908,000.00	530,191,200.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产	598,500,000.00	2,777,800,000.00
吸收存款	124,880,703,732.76	102,939,867,838.00
应付职工薪酬	359,990,730.98	361,192,729.57
应交税费	163,114,426.31	285,373,026.18
应付利息	1,908,265,430.79	1,850,289,172.03
应付债券	6,658,081,451.54	3,546,598,210.03
递延所得税负债	35,610,769.79	35,460,346.25
其他负债	440,789,773.93	340,634,497.20
负债合计	152,851,735,561.28	134,308,347,069.67
所有者权益：		
股本	3,007,897,298.00	3,007,897,298.00
资本公积	779,823,817.84	779,823,817.84
其他综合收益	33,204,197.37	21,785,022.07
盈余公积	782,309,625.78	782,309,625.78
一般风险准备	1,875,186,932.21	1,875,186,932.21
未分配利润	3,889,782,420.40	3,407,767,069.89
归属于母公司所有者权益合计	10,368,204,291.60	9,874,769,765.79
少数股东权益	176,870,188.44	165,296,577.53
股东权益合计	10,545,074,480.04	10,040,066,343.32
负债和所有者权益总计	163,396,810,041.32	144,348,413,412.99

合并利润表

编制单位：潍坊银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	2020年1-6月	2019年度
一、营业收入	2,157,648,333.02	4,150,054,659.44
利息净收入	432,431,036.08	975,357,816.37
利息收入	2,308,683,078.20	4,100,302,186.87
利息支出	1,876,252,042.12	3,124,944,370.50
手续费及佣金净收入	80,922,508.11	138,359,588.03
手续费及佣金收入	144,425,823.46	244,395,564.25
手续费及佣金支出	63,503,315.35	106,035,976.22
投资收益（损失以“-”号填列）	1,641,815,688.84	2,947,033,122.82
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-4,195,356.31	1,413,410.80
其他收入	10,533,357.07	20,886,090.08
汇兑收益（损失以“-”号填列）	9,793,411.97	18,436,157.08
其他业务收入	739,945.10	2,449,933.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-4,750,497.21	64,302,917.36
其他收益	891,596.44	2,701,713.98
二、营业支出	1,490,836,240.30	3,067,732,559.19
税金及附加	25,552,914.94	66,303,691.52
业务及管理费	673,305,158.59	1,306,615,426.42
资产减值损失	791,622,714.20	1,694,161,072.64
其他业务成本	355,452.57	652,368.61
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	666,812,092.72	1,082,322,100.25
加：营业外收入	466,292.95	1,823,833.42
减：营业外支出	1,908,126.03	1,929,399.41
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	665,370,259.64	1,082,216,534.26
减：所得税费用	171,781,298.22	246,333,955.51
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	493,588,961.42	835,882,578.75
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	493,588,961.42	835,882,578.75
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）	482,015,350.51	818,651,584.74
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	11,573,610.91	17,230,994.01
六、其他综合收益的税后净额	11,419,175.30	3,304,515.74

(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	14,979,611.27	7,203,759.82
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-3,560,435.97	-3,899,244.08
七、综合收益总额	505,008,136.72	839,187,094.49
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	493,434,525.81	821,956,100.48
归属于少数股东的综合收益总额	11,573,610.91	17,230,994.01
八、每股收益		
(一) 基本每股收益	0.16	0.27
(二) 稀释每股收益	0.16	0.27

合并现金流量表

编制单位：潍坊银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	2020年1-6月	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	15,461,298,059.95	15,218,376,954.00
向中央银行借款净增加额	1,464,340,000.00	380,130,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	-625,089,744.30	-201,319,887.60
收取利息、手续费及佣金的现金	2,683,900,073.60	4,648,532,917.53
收到其他与经营活动有关的现金	1,453,099,582.75	221,284,952.58
经营活动现金流入小计	20,437,547,972.00	20,267,004,936.51
客户贷款及垫款净增加额	11,184,065,794.07	11,439,441,237.15
存放中央银行和同业款项净增加额	-87,067,281.45	-2,140,831,962.49
支付利息、手续费及佣金的现金	1,769,280,468.58	2,685,204,181.31
支付给职工以及为职工支付的现金	396,119,466.89	641,178,764.98
支付的各项税费	429,375,773.94	600,340,623.25
支付其他与经营活动有关的现金	2,578,795,403.47	545,296,521.95
经营活动现金流出小计	16,270,569,625.50	13,770,629,366.16
经营活动产生的现金流量净额	4,166,978,346.50	6,496,375,570.35
二、投资活动产生的现金流量：	-	
收回投资收到的现金	95,088,578,470.85	147,447,206,247.17
取得投资收益收到的现金	1,487,857,530.61	2,674,483,420.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	96,576,436,001.46	150,121,689,668.01
投资支付的现金	100,347,964,329.55	156,102,883,358.24
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	82,927,689.62	-668,063,631.05
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	100,430,892,019.17	155,434,819,727.19
投资活动产生的现金流量净额	-3,854,456,017.71	-5,313,130,059.18
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金	3,000,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		

筹资活动现金流入小计	3,000,000,000.00	
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		204,335,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	2,100,000.00	
筹资活动现金流出小计	2,100,000.00	204,335,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	2,997,900,000.00	-204,335,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,118,723.07	2,100,079.74
五、现金及现金等价物净增加额	3,312,541,051.86	981,010,590.92
加：期初现金及现金等价物余额	9,502,909,016.89	8,521,898,425.96
六、期末现金及现金等价物余额	12,815,450,068.75	9,502,909,016.88

母公司资产负债表

编制单位：潍坊银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

资 产	2020年6月30日	2019年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	20,997,356,784.87	17,299,826,079.85
存放同业款项	1,515,090,045.64	1,595,282,288.95
贵金属	-	-
拆出资金	512,385,000.00	247,578,455.70
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	2,130,502,620.00	1,432,007,200.00
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	798,345,000.00
应收利息	1,675,049,195.40	1,593,090,087.03
发放贷款和垫款	73,626,458,492.74	63,236,732,225.52
可供出售金融资产	14,070,591,250.67	6,166,423,242.20
持有至到期投资	25,527,042,571.30	22,217,452,177.25
应收款项类投资	16,983,559,746.36	23,255,220,949.64
长期股权投资	62,789,000.00	62,789,000.00
商誉	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产	1,820,203,728.32	1,854,658,528.32
在建工程	32,945,168.69	42,085,403.60
无形资产	159,157,820.79	165,598,817.50
递延所得税资产	1,055,288,581.28	1,054,586,079.86
其他资产	962,196,957.60	1,218,330,718.21
资产总计	161,130,616,963.66	142,240,006,253.63

母公司资产负债表（续）

编制单位：潍坊银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

负债和所有者权益	2020年6月30日	2019年12月31日
负债：		
向中央银行借款	2,284,000,000.00	900,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	15,926,920,909.10	21,353,276,309.49
拆入资金	169,908,000.00	530,191,200.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产	598,500,000.00	2,777,800,000.00
吸收存款	122,394,335,313.02	100,550,350,593.78
应付职工薪酬	357,536,228.01	353,912,287.72
应交税费	155,344,731.26	277,094,404.95
应付利息	1,864,807,272.65	1,811,124,524.35
应付债券	6,658,081,451.54	3,546,598,210.03
递延所得税负债	35,610,769.79	35,460,346.25
其他负债	439,328,785.13	339,295,094.65
负债合计	150,884,373,460.50	132,475,102,971.22
所有者权益：		
股本	3,007,897,298.00	3,007,897,298.00
资本公积	782,810,508.70	782,810,508.70
其他综合收益	33,204,197.37	21,785,022.07
盈余公积	782,309,625.78	782,309,625.78
一般风险准备	1,856,429,655.21	1,856,429,655.21
未分配利润	3,783,592,218.10	3,313,671,172.65
所有者权益合计	10,246,243,503.16	9,764,903,282.41
负债和所有者权益总计	161,130,616,963.66	142,240,006,253.63

母公司利润表

编制单位：潍坊银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	2020年1-6月	2019年度
一、营业收入	2,105,053,238.83	4,042,769,953.10
利息净收入	380,014,240.14	861,314,097.24
利息收入	2,245,872,426.89	3,963,913,565.65
利息支出	1,865,858,186.75	3,102,599,468.41
手续费及佣金净收入	80,748,339.92	137,488,305.88
手续费及佣金收入	144,031,684.67	242,834,566.39
手续费及佣金支出	63,283,344.75	105,346,260.51
投资收益（损失以“-”号填列）	1,641,815,688.84	2,954,674,715.45
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-4,195,356.31	1,413,410.80
其他收入	10,529,227.01	20,874,792.39
汇兑收益（损失以“-”号填列）	9,793,411.97	18,436,157.08
其他业务收入	735,815.04	2,438,635.31
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-4,750,497.21	64,302,917.36
其他收益	891,596.44	2,701,713.98
二、营业支出	1,469,797,991.15	3,005,116,838.22
税金及附加	24,693,268.75	63,696,601.92
业务及管理费	653,188,286.55	1,259,542,482.81
资产减值损失	791,560,983.28	1,681,225,384.88
其他业务成本	355,452.57	652,368.61
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	635,255,247.68	1,037,653,114.88
加：营业外收入	466,292.95	1,646,933.42
减：营业外支出	1,897,126.03	1,627,710.46
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	633,824,414.60	1,037,672,337.84
减：所得税费用	163,903,369.15	229,361,965.65
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	469,921,045.45	808,310,372.19
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	469,921,045.45	808,310,372.19
2. 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	11,419,175.30	3,304,515.74
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产	-	-

产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	14,979,611.27	7,203,759.82
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-3,560,435.97	-3,899,244.08
七、综合收益总额	481,340,220.74	811,614,887.93
八、每股收益		
(一) 基本每股收益(元/股)	-	-
(二) 稀释每股收益(元/股)	-	-

母公司现金流量表

编制单位：潍坊银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	2020年1-6月	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	15,346,176,753.79	15,238,106,912.43
向中央银行借款净增加额	1,384,000,000.00	380,130,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	-625,089,744.30	-201,319,887.60
收取利息、手续费及佣金的现金	2,618,907,825.34	4,507,973,826.33
收到其他与经营活动有关的现金	1,452,941,474.44	188,717,103.78
经营活动现金流入小计	20,176,936,309.27	20,113,607,954.94
客户贷款及垫款净增加额	11,147,726,267.22	11,267,631,359.01
存放中央银行和同业款项净增加额	-57,585,331.39	-2,069,700,874.10
支付利息、手续费及佣金的现金	1,762,960,153.07	2,673,483,553.04
支付给职工以及为职工支付的现金	380,299,490.78	616,425,889.63
支付的各项税费	418,094,458.75	580,212,609.98
支付其他与经营活动有关的现金	2,511,551,366.50	487,169,908.64
经营活动现金流出小计	16,163,046,404.93	13,555,222,446.21
经营活动产生的现金流量净额	4,013,889,904.34	6,558,385,508.73
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	95,088,578,470.85	147,446,206,247.17
取得投资收益收到的现金	1,487,857,530.61	2,674,420,123.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	96,576,436,001.46	150,120,626,370.23
投资支付的现金	100,347,964,329.55	156,102,883,358.24
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	65,801,506.22	-679,526,627.05
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	100,413,765,835.77	155,423,356,731.19
投资活动产生的现金流量净额	-3,837,329,834.31	-5,302,730,360.96
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金	3,000,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		

筹资活动现金流入小计	3,000,000,000.00	
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		197,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	2,100,000.00	
筹资活动现金流出小计	2,100,000.00	197,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	2,997,900,000.00	-197,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,118,723.07	2,100,079.74
五、现金及现金等价物净增加额	3,176,578,793.10	1,060,755,227.52
加：期初现金及现金等价物余额	9,245,164,951.10	8,184,409,723.58
六、期末现金及现金等价物余额	12,421,743,744.20	9,245,164,951.10