

# 潍坊银行股份有限公司 2020 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永拓会计师事务所（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 本行董事长郭虎英、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：郭虎英

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：永拓会计师事务所（特殊普通合伙）

2.5 选定的信息披露报纸：《金融时报》

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 2020年度主要财务数据（单位：人民币千元）

项目	金额
利润总额	1,032,313.56
净利润	805,540.67
营业利润	1,032,873.38
投资收益	3,254,828.58
营业外收支净额	-559.82

### 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	2020 年度	2019 年度	2018 年度
营业收入	4,314,353.64	4,150,054.66	3,471,166.52
利润总额	1,032,313.56	1,082,216.53	1,000,021.27
净利润	805,540.67	835,882.58	761,918.90
总资产	175,647,111.08	144,348,413.41	128,013,751.58
所有者权益	13,793,663.94	10,040,066.34	9,208,214.25
每股收益 (元)	0.27	0.27	0.25
每股净资产 (元)	3.53	3.28	3.01

注: 2020 年度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	2,465,495.40
本年计提	1,735,754.30
本年转回	256,157.90
本年核销	1,919,448.50
汇率变动及其他	957.10
年末数	2,538,916.20

3.3 采用公允价值计量的项目情况 (单位: 人民币千元)

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提减值	期末金额
交易性金融资产	35,153.46	-18,247.94			16,905.52

可供出售金融资产	40,123.97		-60,335.62		-20,211.65
金融资产合计	75,277.43	-18,247.94	-60,335.62		-3,306.13

### 3.4 报告期内股东权益变动情况（单位：人民币千元）

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	3,007,897.30			3,007,897.30
其他权益工具		2,997,735.85		2,997,735.85
资本公积	779,823.82			779,823.82
其他综合收益	21,785.02		44,788.92	-23,003.90
盈余公积	782,309.63	79,994.13		862,303.76
一般风险准备	1,875,186.93	2,289.79		1,877,476.72
未分配利润	3,407,767.07	718,019.87		4,125,786.94
归属于母公司所有者权益	9,874,769.77	3,798,039.64	44,788.92	13,628,020.49
少数股东权益	165,296.58	346.88		165,643.46

## § 4 管理层讨论与分析

### 4.1 报告期内经营管理情况

2020年，面对错综复杂的外部环境和新冠疫情双重考验，全行上下紧紧围绕行党委、董事会“3341”工作思路，抗疫情、扶实体、助复产，抓管理、促转型、谋发展，各项工作取得新突破，实现三年战略规划圆满收官。

**（一）经营业绩持续向好，主要指标实现20%以上增长。**报告期末，本行并表口径总资产1756.47亿元，较年初增长21.68%；各项存款1311.15亿元，较年初增长27.37%；贷款828.70亿元，较年初增长24.53%；在减费让利1.86亿元的情况下，实现净利润8.06亿元；资本充足率13.55%；拨备覆盖率171.08%。主要监管指标持续达标。

**（二）资产质量不断提升，不良贷款实现“双降”。**报告期内，本行严把贷款新增准入关，强化投向管理，引导信贷资源投向国家、省、市重点支持领域、新旧动能转换的重点项目等。加快存量风险化解，通过批量处置、司法清收、核销等多措联动加大不良贷款处置力度。同时，积极探索银政合作化解不良新路子，多项风险业务圆满处置。年末不良贷款余额、占比实现“双降”。

**（三）转型发展深入推进，重点业务板块协调发展。**一是零售转型深入推进，普惠金融服务质效不断提升。零售转型成效持续释放，产品创新、服务模式创新速度加快，零售资产业务与负债业

务实现协同发展。报告期内，全行零售负债业务增长势头强劲，实现理财、储蓄“双增长”；全行普惠类贷款占比达到31.91%，全力支持新旧动能转换重点项目、小微企业、民营企业发展，有效助力乡村振兴、精准扶贫及抗疫救灾；信用卡正式发卡，零售产品体系更加丰富，综合服务能力进一步提升。二是公司金融稳步推进，服务地方经济能力持续提升。持续推进“商行+投行”联动营销业务模式，联动营销业务交易额124.28亿元，全年新增资金投放245亿元，社会影响力不断扩大。报告期内，对公存款增长24.9%，对公贷款增长24.6%，超额完成年度预算目标。三是金融市场业务稳健发展。持续优化业务结构，深化业务经营模式，合理调控投资规模，加大优质资产和省内项目投资力度，进一步完善风控体系，强化内控管理，发展质效稳步提升。

**（四）科技支撑持续加强，数字赋能成果加速落地。**数字赋能全面提速，深化与华为等公司的战略合作，全年上线30余项科技项目，建成全市首家5G智慧银行，全省首家开通远程视频银行，上线风险监测与预警系统等多个大数据智慧风控平台，“智慧社区”、“智慧停车”先后落地，上线移动信贷、专属钉钉、智慧报表、定价管理系统、管理驾驶舱等新工具、新模块，为提升服务质量、管理效率和决策水平提供了有力支撑。年内荣获最具科技竞争力中小银行、中国地方金融“十佳科技创新银行”等奖项，数字化转型成果得到业内认可。

**（五）发展根基不断夯实，内控管理机制持续完善。**严格按照国有企业管理要求和现代化企业标准不断提升内部管理规范化水平。根据市委巡察要求，进一步完善制度约束和规范体系，年内新增、修订制度168个，废止125个；绩效管理引入人均业务考核要素，“指挥棒”作用更加突出；出台技术序列员工聘任管理办法，员工晋升机制更加完善；深入推进“行业规范建设深化年”活动，得到监管高度认可。持续推进审计、运营、信访处置、消保及行政安保等基础性、保障性工作，实现全年安全运行无事故。

**（六）社会责任深入践行，品牌形象持续提升。**坚定政治站位，面对疫情，开辟信贷及支付绿色通道，全年发放抗疫贷款23.7亿元，灵活运用展期、续贷、应急转贷、借新还旧等措施，办理中小微企业延期还本付息贷款33.4亿元，减费让利1.86亿元，有效降低了企业融资成本，进一步彰显了国有企业使命责任担当，得到政府和社会各界高度认可。年内获评“最佳支持抗疫复产中小银行”“省级文明单位”“支持潍坊发展先进单位”等荣誉称号。

#### 4.2 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	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
存款总额	131,114,518.08	102,939,867.84	87,180,522.67

其中：定期存款及通知存款	59,370,318.42	40,088,227.38	31,978,463.96
贷款总额	82,870,330.15	66,546,928.72	56,424,676.16
其中： 贴现	4,126,849.69	2,959,893.60	2,429,322.23
信用贷款	6,526,526.44	4,957,182.84	3,123,008.31
保证贷款	30,797,710.79	27,747,586.53	25,940,381.41
附担保物贷款	41,419,243.23	30,882,265.76	24,931,964.21
—抵押贷款	34,558,474.05	27,521,189.88	22,413,354.25
—质押贷款	6,860,769.18	3,361,075.88	2,518,609.96
逾期贷款	1,389,208.52	2,383,864.36	2,244,849.22
贷款损失准备	1,738,981.34	1,751,660.97	1,691,981.36
同业拆入	519,417.10	530,191.20	1,461,749.09

(二) 商业银行主要财务指标 (单位：%)

项目	2020 年末	2019 年末	2018 年末
按五级分类不良贷款比例	1.23	1.78	1.97
单一集团客户授信集中度	10.04	11.62	8.87
最大十家客户贷款集中度	30.63	24.24	19.18
成本收入比	34.42	31.50	34.64
资本利润率	6.76	8.69	8.57
资产利润率	0.50	0.61	0.61
资产流动性比率	86.69	77.61	71.24
拨备覆盖率	171.08	147.66	152.41

(三) 资本构成与变化情况 (单位：人民币亿元、%)

项目	2020 年末	2019 年末	2018 年末
资本净额	162.37	140.18	130.60
其中：核心资本净额	105.16	99.53	89.78
加权风险资产	1198.23	1066.46	957.51
资本充足率	13.55	13.14	13.64
一级资本充足率	11.28	9.33	9.38

核心一级资本充足率	8.78	9.33	9.38
-----------	------	------	------

(四) 杠杆率指标情况 (单位: 人民币亿元、%)

项目	2020 年末
杠杆率	6.63
调整后的表内外资产余额	2039.38

(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	78,381,710.35	94.59
关注	3,472,142.90	4.19
次级	757,281.00	0.91
可疑	148,908.90	0.18
损失	110,287.00	0.13
合计	82,870,330.15	100.00

(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	26,626,088.85
表外应收利息	1,265,304.14
开出信用证	938,538.33
开出保函	956,951.68
委托他行代开信用证	1,552,196.24

(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	721,389.97
2	客户 2	618,180.63
3	客户 3	565,000.00
4	客户 4	500,000.00
5	客户 5	500,000.00
6	客户 6	480,000.00

7	客户 7	430,000.00
8	客户 8	400,000.00
9	客户 9	381,200.00
10	客户 10	377,000.00
合计		4,972,770.60

### 4.3 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、风险管理部门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和资本充足目标，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。2020年，本行修订了《潍坊银行流动性风险限额管理办法》、《潍坊银行流动性风险应急管理暂行办法》、《潍坊银行反洗钱客户风险等级分类管理办法》，新制定了《潍坊银行风险监测与预警管理暂行办法》、《潍坊银行信息科技风险管理策略》等管理办法，进一步提高风险管理水平。本行持续推进全面风险管理工作，以“分类实施、逐步达标”为原则，积极推动全面风险管理体系建设。

3. 风险识别、监测、计量和报告。2020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，向董事会和高级管理层汇报。

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，通过全面审计有效性的提升，促进全行内部控制和风险管理水平的提高。信用风险方面，重点开展授信业务相关审计，范围涵盖信贷业务各个重点环节和业务类别；市场风险方面，对与市场风险关系比较密切的理财业务、同业投行业务进行了风险排查；操作风险方面，充分利用审计系统定期开展非现场审计和员工账户异动排查工作，及时进行风险提示；除关注以上三大风险外，还对流动性风险、声誉风险、信息科技风险、薪酬及绩效考核管理、业务连续性管理、反洗钱、关联交易、资本管理、代销业务管理、消费者权益保护等重点业务和管理领域进行了专项审计。

### **（三）风险管理状况**

2020年，本行坚守风险底线，持续强化各类风险管理，加强行业投向分析与授信政策指引，优化信贷资产结构，开展信贷管理专项检查，创新不良贷款处置模式，密切关注市场变化，灵活调整投资组合，强化内控合规管理，开展各类合规检查与培训，主动调整资产负债期限结构，加强现金流缺口管理，持续开展舆情监测，妥善处置负面舆情，密切关注LPR走势，提高息差管理能力，构建数据治理基础体系，强化信息科技支撑，切实做实做细各类风险防控。

1. 信用风险管理状况。2020年，面对突发新冠肺炎疫情，本行坚持“安全性、流动性、效益性”



三性原则，树立业务发展和风险管控平衡的发展观和风险观，积极应对经营面临的新形势、新变化，调整信贷管理策略，持续保持信贷投放战略定力，突出发展重心，提高服务效能，加强不良贷款管理，严格防范新增风险，优化处置存量不良，树立高质量发展牢固根基。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。一是持续做好疫情时期授信管理，精准出台政策，分类施策服务，放宽信贷条件，细化管理措施，确保授信业务正常开展。二是搭建内评系统和风险监测与预警系统，精确识别与计量风险。以内评系统科学识别与计量风险，统一风险评判标准。风险监测与预警系统实现了风险信息的共享与穿透。三是强化对授信管理质量的考核。通过制定年度授信管理目标化实施办法和授信管理评价办法，引导分支机构优化信贷结构。四是持续开展风险排查。通过组织信贷管理专项检查、贷后管理专项检查等活动，及时发现实际业务中存在的问题及风险点，督导分支机构整改落实。五是强化存量不良贷款压降管理。以例会、调度会等形式，加大不良贷款压降动态监控和调度力度，积极协调法院、公安等部门，抓紧诉讼处置不良资产，实现年末不良余额和不良率双降。六是落实贷款三查，严防新增风险。贷前加强贷款额度测算及用途审核，加强财务信息的交叉验证；贷中核实客户贷款用途、申报资料的真实性与完整性，做好授信主体资格、行业投向的合理性审查，加强业务合规性审查；贷后核验资金去向及贷款用途的真实性，定期对风险缓释措施有效性进行评估。七是加大重点领域信贷投放，提升资产质量。支持区域新旧动能转换、优势产业、外贸企业，扩大优质项目信贷供给。

金融市场业务方面。一是完善金融市场业务制度体系。制定修订金融市场业务审批流程、金融市场工作管理意见、同业拆借（本币）业务管理办法等，调整金融市场业务审批流程，加强准入管理，严防投资业务信用风险。二是强化限额管理，明确投资限额。对于存量超限额业务，实行名单制管理；梳理理财投资资产，比照资管新规及理财新规有关投资要求，严格管控资产集中度。三是加强投研分析，指导经营单元业务开展，强化投研队伍建设，联合外部投研机构，对市场主体、存量客户逐户研究分析，控制投资风险。

2. 市场风险管理状况。2020年，受全球突发新冠疫情、美联储宽松货币政策以及中国经济率先复苏等影响，全球避险情绪加重，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：一是密切关注市场利率波动。严格执行交易账簿每日估值，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。二是强化对汇率风险的表内管理。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；适度控制和调剂外汇敞口头寸，基本上不保留较多的外汇敞口头寸，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。

3. 操作风险管理状况。2020年，本行不断加强操作风险与内控合规管理，严格落实监管要求，持续开展行业规范建设深化年、案件风险防控、法律审查等工作，稳步推进合规风险管理计划，积极开展各类合规培训，严格贯彻落实各项合规检查和风险排查，严肃违规行为问责，操作及合规风险整体控制良好，全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：一是积极开展内部流程的自查优化，进一步规范内部流程，防范操作风险。二是适时开展关键风险指标重检优化，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。三是定期进行问题库整理，强化问题归类分析，及时发现全行高发问题领域，并采取针对性的措施。四是优化操作风险与内控合规管理系统，提升系统普及应用，强化内控合规管理。五是推进合规培训计划，积极开展各项合规培训。通过线上、线下的形式共计开展合规培训23项，累计培训7931人次，有效提高了员工合规技能，增强了员工对制度执行的自觉意识。

4. 流动性风险管理状况。2020年，本行通过完善流动性风险管理体系、加强资产负债期限错配管理和现金流缺口管理、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。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体系，先后修订流动性风险应急管理办法、流动性风险限额管理办法，规范风险监控、限额管理、日间流动性、应急处置等流程。二是加强资产负债主动管理，合理规划业务总量和结构，灵活调整同业负债占比，增加流动性资产规模；加强现金流监测和控制，强化资金头寸管理，高度关注资金市场动向，确保全行流动性资金充足。三是做好流动性风险指标的监测和报备，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。四是按季度开展流动性风险压力测试，科学制定压力测试场景指标，结合市场变化、业务运行情况进一步丰富情景设置、审慎设定假设参数，并将测试结果作为完善流动性风险应急预案的重要依据。五是运用资金头寸管理系统，加强日间流动性管理，提高头寸及清算账户实时监控能力，为科学预测资金流动、合理调度摆布资金头寸提供积极作用。六是开展流动性风险应急演练，检验应急管理流程执行的及时性和有效性，完善应急管理流程，增强风险应对能力。

#### 5. 其他风险管理状况

(1) 声誉风险方面。2020年，本行持续加强舆情监测，强化服务管理，全力做好消费者投诉处置工作，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，妥善处置负面舆情，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，对舆情监测系统部分功能进行配置完善，进一步提高了监测预

警能力。二是组织舆情风险排查，在全行范围内组织开展四次常规潜在舆情风险点排查，要求各单位对自身职责管辖范围内潜在的舆情风险点开展风险排查和问题隐患整改工作，及时消除风险隐患。三是积极培训演练，提高管控水平。为有效提高工作人员声誉风险管理专业技能，本行组织开展相关培训，积极参加各项应急演练，提高员工防范声誉风险的意识。四是妥善解答客户疑问。针对日常工作中遇到的客户因对政策、法规等不了解而对本行产生误会的事件，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，形成良性互动局面。五是加强正面信息宣传，2020年，除充分利用自有媒体大力宣传外，本行在各级各类媒体发表稿件1221篇次，较往年有大幅提升，取得了良好的宣传效果。

(2) 银行账簿利率风险方面。本行通过监测利率变动、定期开展压力测试、加强制度建设等措施，银行账簿利率风险管理能力稳步提升。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：一是修订银行账簿利率风险限额管理办法，对部分限额指标进行变更并优化管理流程，确保银行账簿利率风险限额管理的有效实施。二是监测利率变动，全面梳理存贷款产品属性。形成月度利率监测表，按月监测存贷款业务的实收实付利率、合同利率及FTP利率，梳理近三年新发生存款业务，分析各类存款结构变化及利率走势。三是强化压力测试管理。在做好常规压力测试的基础上，针对疫情冲击实体经济及本行息差收窄现状，基于银行账簿利率风险管理需要，开展银行账簿利率风险专项压力测试，并在此基础上深入探究利率管理，形成利率管理的中长期规划。

(3) 信息科技风险方面。本行持续强化信息科技风险管控，认真落实监管要求，全年信息系统、网络和设备安全稳定运行，全行对信息科技风险的管控能力进一步提升，无信息科技风险事件发生。报告期内本行主要采取了以下信息科技风险管理策略：一是数据治理基础体系建设项目上线运行。通过该项目，本行建立了全面的数据治理合规体系，全面满足了数据治理监管的要求，为本行数据质量的提升打下了坚实的基础。二是建设同城灾备中心。基于两地三中心架构的设计规划方案，完成了同城应用级与异地数据级的“两地三中心”灾备体系升级建设，所有重要业务系统均具备同城及异地灾备切换资源，实现了重要业务系统的同城应用双活，解决了灾备切换资源的脆弱性及缺陷。三是排查信息科技外包商管理风险。严格按照监管要求，开展信息科技外包管理风险专项自查工作，完成了信息科技的外包商评价，提高了信息科技外包风险的防范能力。四是开展全行范围内的信息安全检查工作，对检查过程中发现的问题进行彻底整改。

#### **(四) 风险评估及计量**

1. 风险评估。本行严格按照《商业银行资本管理办法（试行）》关于定期组织实施内部资本充足评估程序的有关规定，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。

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，随着全面风险管理体系建设推进，逐步探索信用风险内部评级法、市场风险内部模型法、操作风险标准法等风险计量方法。

#### **4.4 2021年度的经营计划**

##### **（一）总体工作思路**

2021年工作的总体思路是：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻党的十九届五中全会和中央、省市经济工作会议精神，坚持稳中求进工作总基调，聚焦“责任、创新、稳健、卓越”企业价值观，进一步凝聚经营发展向心力；聚焦数字化转型，强化统筹协调推进、数据治理应用、组织敏捷转型，催生高质量发展新动能；聚焦“强总行、优分支”发展路径，抓实业务转型关键举措、人力资源经营、风险防控质效、合规内控质量、精细化管理五项重点，提升经营管理水平；聚焦党的建设，强化政治引领。常秉忧患意识，聚力担当作为，全面开启新一轮战略规划期转型发展新篇章。归纳为“1351”工作思路。

##### **（二）主要工作措施**

1. 完成新一轮战略规划制定，全面指引未来发展。完成《潍坊银行2021-2023年三年发展战略规划》的制定，并在规划的基础上进行分解，并组织开展落地实施的相关工作。在科学、合理的制定战略规划的基础上，加强战略管理和战略落地实施，聚焦工作重点，按照规划要求逐项推进，以实现本行的战略规划目标。

2. 加速科技赋能，全面推动数字化转型。在巩固现有转型成果基础上，围绕新一轮发展战略及数字化转型规划，进一步明晰转型路径。夯实基础建设，打造大后台，强化与头部科技公司合作，依托先进理念、技术、资源、经验，提升数字化建设层次。同时加大金融科技领域专家型人才的培养力度；强化数据治理，打造强中台，提升数据获取能力，丰富外部数据来源，打通经营管理、营销拓展、风险防控等条线的数据融合应用通道，实现数据集中管理。同时加快业务用例管理和数据分析平台等建设，提升数据处理能力；以客户为中心，打造快前台，利用大数据赋能加强客户分析、需求挖掘以及对应的产品设计，围绕场景建设推动产品快速迭代，做好对客户需求的快速响应、快速实现。

3. 聚焦“强总行、优分支”，提升经营管理水平。着力打造“强总行、优分支”的治理模式，突出总行“强大脑、强专业、强数据、强支撑”，分支机构“差异化经营、精细化管理”，抓实业务转型关键举措、人力资源经营、风险防控质效、合规内控质量、精细化管理五项重点，形成上下联动、协同推进的良好发展局面。

4. 抓实业务转型关键举措，提升业务竞争能力。围绕产业链、价值链做强公司业务，强化业务协同做大零售业务，围绕交易和销售做优金融市场业务，并建立与发展战略相匹配的政策研究、市场研究能力；强化产品创新，打造具有良好竞争力的拳头产品，特别是线上产品。加快制定零售资产业务线上化转型规划，盘点产品体系，明确发展重点、产品创新方向及推进计划，大力推进零售资产业务发展；强化营销指导和业务联动，加强客户分析能力的基础上，做好客户共享、板块联动，积极探索“产业生态”经营思路；构建全渠道、立体化服务体系，突出移动端渠道的建设，建立用户运营能力，驱动线下网点向生态网点转型，打造全渠道融合的服务体验。

5. 筑牢风险防线，进一步强化风险管控能力。一是进一步完善风险管理体制机制。加强信贷业务、金融市场业务的统一授信管理，强化统一信用风险把控。深化授信管理体制变革，总行层面实施授信审批、授信管理分离，强化贷前、贷中、贷后的全流程管理；二是进一步丰富风险管理工具，强化智慧风控能力沉淀。重视并强化数字化对风险防控的赋能，在客户风险画像、信息反欺诈、信用评分、押品估值、贷后监测预警等诸多领域，快速推进数字化手段的落地应用，提升信用风险的全生命周期管理水平。三是以防控风险促进业务发展。把握风险防控措施与业务发展的平衡点，不能因一味强调风控影响业务质效和服务水平。

6. 聚焦企业价值观，凝聚经营发展向心力。明确潍坊银行处于高质量转型发展的初级阶段这一基本情况，构建良好、传承的企业文化是保证本行走得稳、行的远的核心因素。新的发展规划时期，坚守“责任、创新、稳健、卓越”企业价值观，将“责任是发展之基、创新是发展之魂、稳健是发展之本、卓越是发展之向”的理念灌输到员工的思想和日常行为当中，提升员工的思想凝聚力，更有力的坚定新的战略规划的实施落地。

## § 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	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

### 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1926户（其中法人股东52户，自然人股东1874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变动。

(三) 报告期末最大十名股东及持股情况 (单位: 股、%)

股东名称	年末持股数	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
寿光市金财公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) 主要股东情况

根据银保监会《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，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、潍坊市金融控股集团有限公司、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（国有独资），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：潍坊两岸交流中心建设管理有限公司等44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

为潍坊市滨海经济开发区，法定代表人张友勤，经营范围：旅游项目的投资、开发、建设、运营管理；基础设施投资、建设；房地产开发经营；企业管理咨询服务；信息咨询服务；仓储服务（不含许可产品）；企业策划；市场调查；动产及不动产租赁、销售；销售：建筑材料、机电设备、电子设备、酒店用品。控股股东为潍坊滨海国有资本投资运营集团有限公司。关联方：潍坊滨海国有资本投资运营集团有限公司等 18 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（国有独资），统一社会信用代码：91370700165422316C，注册资本为人民币 16 亿元，注册地为潍坊高新技术开发区，法定代表人张良富，经营范围：以企业自有资金对能源产业、基础设施、高新技术、制造业、创业投资、房地产、文化、旅游、餐饮、物流、商贸行业的投资与资产管理；社会经济咨询；物业管理；房屋租赁。控股股东为潍坊市国有资产监督管理委员会。关联方：潍坊市国维创业投资有限公司等 14 家。

4. 潍坊市金融控股集团有限公司。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 31.1 亿元，注册地为潍坊高新技术开发区，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。控股股东为潍坊市国有资产运营管理中心。关联方：潍坊市国有资产运营中心等 16 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。实际控制人为周勇。关联方：诸城密莎集团有限公司等 11 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）。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 11 家，质押股份 69614.09 万股，占本行总股本的 23.14%。其中，主要股东中有 2 家对所持本行股份质押，潍坊市投资集团有限公司质押数为 9045 万股；潍坊市金融控股集团有限公司质押数为 11300 万股。

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，最大十名股东无股份冻结情况。

### 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
王舒红为国有股权董事，代表潍坊市财政局履行国有金融资本出资人职责。	

## § 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) 董事长及董事

职务	姓名	性别	工作单位	持股数(股)
董事长	郭虎英	男	潍坊银行	0
执行董事	马 杰	男	潍坊银行	0
副董事长	朱毅达	男	潍坊银行	31842
董事	王舒红	女	潍坊市国有资产运营管理中心	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	62860

注：王曰普董事于 2020 年 3 月 27 日因工作调动原因辞去董事职务。经潍坊市投资集团有限公司提名，推荐张良富担任我行第七届董事会股东董事，其任职资格于 2020 年 12 月 25 日获山东银保



监局批复。

### (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	北京世纪天融投资顾问有限公司	0

注：赵黎明独立董事已于2020年7月任期届满，不再担任本行独立董事。

### (三) 监事

职务	姓名	性别	工作单位	持股数(股)
监事长	王丙	男	潍坊银行	0
副监事长	仪修喜	男	潍坊银行	73066
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	潍坊滨海旅游集团有限公司	0
职工监事	常琪	男	潍坊银行	0

### (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

## 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	73066
行长助理	王远军	男	潍坊银行	0
行长助理	白永刚	男	潍坊银行	0

## 6.3 员工情况

截至报告期末，本行在册员工2713人，在岗员工2615人。在岗员工中，研究生及以上学历（学位）499人，占比19.1%；大学本、专科学历2030人，占比77.6%；中专及以下学历86人，占比3.3%。其中具有高级职称的25人；中级职称的565人；初级职称的81人。报告期内，新招聘员工233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。

潍坊银行2020年度股东大会年会于2020年6月29日在潍坊银行总行22楼会议室以“现场+视频”的方式召开。参加会议的股东和股东代表33人，代表股份2750853400股，占股份总额3007897298股的91.45%。会议方式、人数符合《潍坊银行章程》规定比例。潍坊银行行级领导列席本次会议，山东求是和信律师事务所王玫律师、张晶律师见证本次会议。2020年股东大会年会经认真审议并经有效表决，形成股东大会普通决议：听取并审议批准《潍坊银行董事会2019年度工作报告》；听取并审议批准《潍坊银行监事会2019年度工作报告》；听取并审议批准《〈潍坊银行2018-2020年发展战略规划〉中期评估报告纲要》；审议批准《关于修订〈潍坊银行2018-2020年发展战略规划〉的议案》；审议批准《潍坊银行2019年度财务决算情况报告（草案）》；审议批准《潍坊银行2020年经营目标及财务预算方案（草案）》；审议批准《关于发行减记型合格二级资本工具的议案》，决议自批准之日起36个月内有效；审议批准《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。

潍坊银行2020年第一次临时股东大会于2020年12月28日在潍坊银行总行22楼会议室以“现场+视频”的方式召开。参加会议的股东和股东代表33人，代表股份2754266645股，占股份总额3007897298股的91.57%。会议方式、人数符合《潍坊银行章程》规定比例。山东求是和信律师事务所王玫律师、张晶律师见证本次会议。2020年第一次临时股东大会经认真审议，并经有效表决，形成股东大会普通决议：审议批准《潍坊银行2019年度利润分配方案（草案）》；审议批准《关于修订〈潍坊银行董事会议事规则〉的议案》。2020年第一次临时股东大会经认真审议，并经有效表决，形成股东大会特

别决议：审议批准《潍坊银行关于变更注册资本金的议案》，将注册资本金由3007897298元变更为3368844974元；审议批准《关于修订〈潍坊银行章程〉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。

### 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	15	15	0	0
刘喜华	15	15	0	0
刘志峰	15	15	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，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）坚持固本强基，治理机制不断完善。一是突出党建引领作用，在党建入章基础上将“党委”单独作为公司章程的新设一章，根据《国有企业基层组织条例》，进一步细化党建工作内容；二是健全完善治理层议事规则，调整董事会下设委员会人员结构，进一步理清“四会一层”权责边界，提高决策效率；三是进一步筑牢党委领导核心和政治核心地位，明确党委研究决定事项、前置研究讨论事项及负面清单，不断提高科学决策水平，持续完善党建与公司治理融合的制度机制。

（二）强化战略引领，发展转型全面推进。一是2018-2020年战略规划期圆满收官，启动制定

新一轮战略规划。经过三年发展探索，初步找到了适合潍坊银行的经营发展之路，搭建起了相匹配的管理体制机制，培养了一批干事创业的干部员工队伍，规划期内主要发展指标圆满完成。二是聚焦战略重点，全面加快数字化银行建设。在组织敏捷转型、IT基础夯实、服务渠道完善、风控水平提高、内部管理提效、金融生态构建等方面陆续落地转型成果。年内先后荣获“铁马银行—最具科技竞争力中小银行”、中国地方金融“十佳科技创新银行”等荣誉奖项，数字化转型成果得到业内广泛认可。

（三）加强资本管理，成功发行30亿元永续债。在强化资产负债管理，提升盈利水平，提高内生性资本补充能力的同时，成功发行30亿元永续债，进一步优化了资本结构，缓解了资本压力，提高了整体竞争实力和风险抵御能力。

（四）稳妥开展2019年利润分配工作。面对股东分红期望和疫情影响下的经营发展压力，积极加强沟通汇报，争取监管政策支持，结合实际状况，兼顾长远发展，稳妥组织实施2019年度利润分配工作。

（五）圆满完成董事会各项常规性工作。一是按时组织召开各类会议。全年组织召开股东大会2次，董事会15次，董事会专业委员会25次，审议涉及战略、风险管理、资本管理、关联交易及不良资产处置等内容的议题170余项。二是圆满完成年度审计、公司治理评估、信息披露等工作。完成了年度经营成果审计，确保了年度经营成果的真实性；组织做好年度公司治理机制自评工作，从公司治理合规性、有效性及重大事项调降条件三方面，高质量完成公司治理自评工作；规范做好年度报告、中期报告等信息披露工作，确保广大股东及存款人对本行经营管理信息的可获得性。三是完善治理规章，完成各项年度工作意见的制定和实施工作。完成公司章程及高管薪酬办法的修订工作，制定了资本管理、风险管理、子公司管理、风险资产配置等年度工作意见和规划，有效指导了经营工作。

### （三）关于监事和监事会

本行监事的任职资格和选聘程序、监事会的人数和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。

#### 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	6	5	1	0
孙继璇	6	6	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）以落实例会制度为形式强化会议监督

2020年共组织召开监事会例会6次，监事会专业委员会6次，分别审议议题34项和20项，监事会及各专业委员会成员能够独立发表意见建议，并提交董事会和高级管理层。

### （2）认真履行监督职责，促进合规稳健发展

加强履职监督，监事会对董事会执行股东大会决议、执行议事规则、董事会各专门委员会运作情况及独立董事发表独立意见等情况进行了监督；对高级管理层及其成员履职尽责情况进行了监督，对董事会、高级管理层及其成员的年度履职情况进行了评价，形成评价报告并提交股东大会审议。加强财务监督，对财务指标、重大投资事项等影响财务状况的风险因素及时提出改进建议，同时对对照监管指标和年度经营目标，对业务发展中出现的问题提出意见，向经营层提示。面对疫情影响下严峻的外部发展环境，监事会及时了解监管部门对银行风险管理与内部控制的新要求，依法履职，主动作为，切实发挥好内控与风险监督职能。重点关注关联交易、大额风险、不良资产处置、绩效考核等经营管理重大事项，充分利用监管部门和内外审机构的检查成果进行精准监督。针对全行战略工作重点和风险管理状况，积极组织开展专项监督和巡视调研活动，围绕授信业务管理、信用风险及操作风险防控、员工行为管理等内容，开展调研工作，现场调研基层机构 15 家、非现场调研 8 家，实现基层经营单位全覆盖，撰写《监事会关于信用风险操作风险调研报告》。

### （3）完善制度建设、提高履职能力

为进一步提升监事会监督效能的发挥和提高监事的履职能力，监事会先后修订完善了《监事会工作制度》、《监事会议事规则》、《监事会对董事会、高级管理层及其成员履职评价办法》等七项制度办法，新制定了《监事会调查研究工作制度》。监事会通过对各项制度办法的全面修订补充，进一步规范、完善了监事会各项工作规程，明确了职责，完善、细化了履职监督综合评价标准和要求，对提高监事会的履职能力，高质高效开展监督工作打下了坚实的基础。

### （4）整合监督资源、提升监督合力

监事会注重与行内审计、风控、合规等各内控管理部门的沟通协调，加强联动监督，参与“行

业规范建设深化年”“运营管理飞行检查”现场督导检查、离任审计检查、党风廉政建设责任制专项检查等，充分发挥各条线、各部门职能作用，强化监督检查的震慑力。董事会和高级管理层高度重视和全力支持监事会各项监督检查工作，促进了监督合力作用的发挥。加强与外审机构的沟通交流，就财务审计等问题进行现场沟通，及时向董事会和高管层提出意见和建议。高度重视发挥内部审计第三道防线监督职能作用，加强对内审部门履职的监督，充分利用审计工作成果，积极推动2020年年度内部审计工作计划的实施。

#### （5）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，未发现有违反法律、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永拓会计师事务所（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。报告期内，能够严格按照监管要求做好定期和临时信息披露工作。2020年4月，在国家级报刊《金融时报》和本行官方网站上披露了2019年度报告摘要，制作了《潍坊银行2019年度报告》单行本；2020年9月，在官方网站披露了2020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4人，主任委员由独立董事担任。经营层下设行长为主任委员的资产负债管理委员会，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。

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。

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。

## **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23个部室。1家总行营业部，下辖青岛、聊城、滨州、烟台、临沂5个异地分行，15个管辖行、5个专业事业部（微贷中心属持金融牌照的专营机构）和职工培训学院。全行营业网点共计108个，其中潍坊区域79个；控股青岛西海岸海汇村镇银行，下辖1家营业部、10家支行。

## § 8 社会责任报告

**8.1 坚守战略定位，持续加大支持实体经济发展力度。**潍坊银行紧跟供给侧结构性改革和新旧动能转换步伐，围绕地方经济建设战略性需要和“六稳”、“六保”政策导向，精准发力支持区域优势产业、战略新兴产业、科创产业、重点产业园区、基础设施建设以及民生保障等关键领域发展，全力支持疫情防控和企业复工达产，克服疫情影响贷款快速增长，新增信贷投放创历年新高。

**8.2 勇挑战“疫”责任，全力支持企业复工复产。**面对新冠疫情，潍坊银行坚决贯彻落实各级政府和监管部门决策部署，迅速成立疫情防控工作领导小组，制定落实八项措施，全面展开战“疫”工作；结合上级政府和监管部门开展金融辅导队、百行进万企等工作的要求，通过制定专项信贷政策、开辟快速审贷通道、优化信贷流程、增加宽限期限、下调贷款利率等硬核举措，全力支持企业复工复产，责任担当得到政府和社会各界高度认可，获评“最佳支持抗疫复产中小银行”等荣誉称号。

**8.3 助力“六稳六保”，全面提升支持实体经济质效。**潍坊银行认真落实金融惠企政策，坚守服务地方经济市场定位，强化产品创新，减轻企业财务压力，强化渠道创新，通过发放支小再贷款、加强与保险公司等同业机构合作、发行小微金融债等措施扩大小微金融资金来源。同时，通过减费让利、提升效率等措施，提高小微金融服务质量。潍坊银行着力推进金融服务与精准扶贫的深度融合，通过实施金融精准扶贫精细化管理，为贫困地区和贫困人口提供更加有效、便捷的金融服务，为打赢脱贫攻坚战提供有力的金融保障。

**8.4 高度重视消保工作，全面履行消费者权益保护义务。**报告期内，潍坊银行采取多种措施，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，年内本行先后修订六项制度，内容涉及消费者权益保护工作管理、举报投诉、消费投诉管理及考核，新增产品服务审查机制，投诉管理机制、内部考核机制、信息披露机制等多项机制建设；强化员工培训、提升消保意识和能力，先后组织开展四次全行范围的大型消保专题培训，培训范围涵盖全行各单位分管消保工作的负责人，投诉专员及其他涉及消保工作的相关人员；以投诉管理为重点，推进完善矛盾纠纷化解途径。建立投诉管理相关工作机制、加大举报投诉考核问责力度、高频次召开投诉管理专题会议等；以宣传教育为主线，持续提升金融消费者金融素养，积极组织开展了“金融消费者权益日”宣传活动，“普及金融知识万里行”及“金融知识进万家”等金融知识宣传普及活动，通过网点、网站、微信公众号、报纸和电视等渠道积极推广普及金融知识，切实扩大了宣传活动的社会覆盖面，取得了良好的宣教效果。

**8.5 积极践行社会责任，全力打造良好品牌形象。**潍坊银行高度重视企业文化建设，积极投身



社会公益事业，打造良好品牌形象。疫情期间，推出“儿童财商教育线上课程”、联合京东健康推出线上免费义诊平台、推出“爱心平价菜”平台等，为广大市民解决生活难题。积极参与公益活动，开展定点扶贫、爱心支教、助学捐赠等活动，连续多年冠名举行“潍坊银行杯”全市青年创业大赛，承办潍坊市少儿书画大赛和潍坊市少儿春晚，联合举办中国艺术金融年会，得到广泛赞誉。

## § 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：

### 2020 年末关联交易汇总表

单位：万元、%

序号	关联方名称	关联企业	贷款余额	表外敞口	金融市场业务余额	敞口合计
1	潍坊市投资集团有限公司	潍坊市投资集团有限公司	0.00	0.00	32000.00	32000.00
		潍坊凤凰山国有资本投资运营管理有	4400.00	0.00	42000.00	46400.00
		潍坊玉泉建材有限公司	600.00	0.00	0.00	600.00
2	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	5000.00	0.00	0.00	5000.00
		潍坊市文化旅游建设投资有限公司	9100.00	0.00	10000.00	19100.00
		潍坊东兴建设发展有限公司	28800.00	0.00	3000.00	31800.00
		潍坊市基础设施投资建设发展有限公	0.00	0.00	16800.00	16800.00
		山东美晨生态环境股份有限公司	0.00	3000.00	18000.00	21000.00
		潍坊鲁伟实业有限公司	1900.00	0.00	0.00	1900.00
	潍坊鲁伟新材料有限公司	4000.00	0.00	0.00	4000.00	
3	潍坊滨海旅游集团	潍坊滨海旅游集团有限公司	0.00	0.00	123000.00	123000.00

		潍坊渤海水产综合开发有限公司	40000.00	0.00	0.00	40000.00
4	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	1000.00	0.00	0.00	1000.00
5		关联自然人	8561.33	0.00	0.00	8561.33
6		关联方合计	103361.33	3000.00	244800.00	351161.33
7		全部关联度	22.19%			

备注：根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》第三十二条“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”，本行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

至财务报告日无需要披露的日后事项。

## （五）其他重大事项

无。

## § 10 财务报告

### 10.1 审计意见

永拓会计师事务所（特殊普通合伙）认为，潍坊银行股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了本行2020年12月31日合并及母公司财务状况以及2020年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 10.2 财务报表（附表）

潍坊银行股份有限公司

2021年4月

## 合并资产负债表

编制单位:潍坊银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

资 产	2020年12月31日		2019年12月31日	
	母公司数	合并数	母公司数	合并数
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	20,650,169.75	21,326,295.33	17,299,826.08	17,696,172.37
存放同业款项	2,372,303.95	2,529,673.95	1,595,282.29	1,628,986.13
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	678,298.80	678,298.80	247,578.46	247,578.46
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,873,019.32	1,873,019.32	1,432,007.20	1,432,007.20
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,248,940.00	2,248,940.00	798,345.00	798,345.00
应收利息	1,510,804.29	1,515,811.09	1,593,090.09	1,597,982.44
发放贷款和垫款	79,537,165.26	81,131,348.81	63,236,732.23	64,795,267.75
可供出售金融资产	11,064,608.75	11,064,608.75	6,166,423.24	6,166,423.24
持有至到期投资	29,210,082.14	29,210,082.14	22,217,452.18	22,217,452.18
应收款项类投资	19,672,363.70	19,672,363.70	23,255,220.95	23,255,220.95
长期股权投资	62,789.00	-	62,789.00	-
商誉	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	1,877,193.73	2,009,937.57	1,854,658.53	1,976,874.30
在建工程	43,914.79	43,914.79	42,085.40	42,085.40
无形资产	167,691.84	167,910.71	165,598.82	165,903.95
递延所得税资产	1,300,493.63	1,312,726.24	1,054,586.08	1,063,468.88
其他资产	804,770.89	862,179.87	1,218,330.72	1,264,645.15
资产总计	173,074,609.86	175,647,111.08	142,240,006.25	144,348,413.41

## 合并资产负债表（续）

编制单位：潍坊银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

负债和所有者权益	2020年12月31日		2019年12月31日	
	母公司数	合并数	母公司数	合并数
<b>负债：</b>				
向中央银行借款	1,453,864.00	1,611,562.67	900,000.00	900,000.00
同业及其他金融机构存放款项	15,848,521.93	15,265,020.06	21,353,276.31	20,740,940.05
拆入资金	519,417.10	519,417.10	530,191.20	530,191.20
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	4,838,000.00	4,838,000.00	2,777,800.00	2,777,800.00
吸收存款	128,454,781.84	131,114,518.08	100,550,350.59	102,939,867.84
应付职工薪酬	441,081.75	447,729.87	353,912.29	361,192.73
应交税费	360,321.71	362,510.43	277,094.40	285,373.03
应付利息	2,087,563.74	2,139,330.00	1,811,124.52	1,850,289.17
应付债券	5,078,857.52	5,078,857.52	3,546,598.21	3,546,598.21
递延所得税负债	21,512.05	21,512.05	35,460.35	35,460.35
其他负债	452,896.70	454,989.37	339,295.09	340,634.50
<b>负债合计</b>	159,556,818.34	161,853,447.14	132,475,102.97	134,308,347.07
<b>所有者权益：</b>				
股本	3,007,897.30	3,007,897.30	3,007,897.30	3,007,897.30
其他权益工具	2,997,735.85	2,997,735.85		
其中：优先股		-		
永续债	2,997,735.85	2,997,735.85		
资本公积	782,810.51	779,823.82	782,810.51	779,823.82
其他综合收益	-23,003.90	-23,003.90	21,785.02	21,785.02
盈余公积	862,303.76	862,303.76	782,309.63	782,309.63
一般风险准备	1,856,429.66	1,877,476.72	1,856,429.66	1,875,186.93
未分配利润	4,033,618.35	4,125,786.94	3,313,671.17	3,407,767.07
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	-	13,628,020.48	-	9,874,769.77
少数股东权益	-	165,643.46	-	165,296.58
<b>股东权益合计</b>	13,517,791.52	13,793,663.94	9,764,903.28	10,040,066.34
<b>负债和所有者权益总计</b>	173,074,609.86	175,647,111.08	142,240,006.25	144,348,413.41

## 合并利润表

编制单位：潍坊银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项 目	2020 年度		2019 年度	
	母公司数	合并数	母公司数	合并数
一、营业收入	4,218,751.81	4,314,353.64	4,042,769.95	4,150,054.66
利息净收入	878,041.86	978,179.10	861,314.10	975,357.82
利息收入	4,691,773.97	4,814,394.77	3,963,913.57	4,100,302.19
利息支出	3,813,732.10	3,836,215.67	3,102,599.47	3,124,944.37
手续费及佣金净收入	129,821.13	129,968.43	137,488.31	138,359.59
手续费及佣金收入	270,226.43	270,788.64	242,834.57	244,395.56
手续费及佣金支出	140,405.30	140,820.20	105,346.26	106,035.98
投资收益（损失以“-”号填列）	3,259,938.58	3,254,828.58	2,954,674.72	2,947,033.12
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）	-18,247.94	-18,247.94	1,413.41	1,413.41
其他收入	7,365.25	7,792.55	20,874.79	20,886.09
汇兑收益（损失以“-”号填列）	5,546.64	5,546.64	18,436.16	18,436.16
其他业务收入	1,818.61	2,245.90	2,438.64	2,449.93
资产处置收益	-40,050.49	-40,050.49	64,302.92	64,302.92
其他收益	1,883.41	1,883.41	2,701.71	2,701.71
二、营业支出	3,195,733.18	3,281,480.26	3,005,116.84	3,067,732.56
税金及附加	59,047.97	60,812.10	63,696.60	66,303.69
业务及管理费	1,435,227.14	1,484,141.90	1,259,542.48	1,306,615.43
资产减值损失	1,700,686.13	1,735,754.31	1,681,225.38	1,694,161.07
其他业务成本	771.95	771.95	652.37	652.37
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,023,018.62	1,032,873.38	1,037,653.11	1,082,322.10
加：营业外收入	4,755.99	4,808.20	1,646.93	1,823.83
减：营业外支出	4,607.01	5,368.01	1,627.71	1,929.40
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	1,023,167.60	1,032,313.56	1,037,672.34	1,082,216.53
减：所得税费用	223,226.29	226,772.89	229,361.97	246,333.96
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	799,941.31	805,540.67	808,310.37	835,882.58
（一）按经营持续性分类	-	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	799,941.31	805,540.67	808,310.37	835,882.58
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）	-	800,303.79	-	818,651.58
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-	5,236.88	-	17,230.99
六、其他综合收益的税后净额	-44,788.92	-44,788.92	3,304.52	3,304.52
（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	-60,335.61	-60,335.61	7,203.76	7,203.76
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	15,546.69	15,546.69	-3,899.24	-3,899.24
七、综合收益总额	755,152.39	760,751.75	811,614.89	839,187.09
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	-	755,514.87	-	821,956.10
归属于少数股东的综合收益总额	-	5,236.88	-	17,230.99
八、每股收益	-	-	-	-
（一）基本每股收益	-	0.27	-	0.27
（二）稀释每股收益	-	0.27	-	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: 千元 币种: 人民币

项 目	2020 年度		2019 年度	
	母公司数	合并数	母公司数	合并数
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	22,389,041.84	22,754,589.02	15,238,106.91	15,218,376.95
向中央银行借款净增加额	553,864.00	711,562.67	380,130.00	380,130.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	-441,494.45	-441,494.45	-201,319.89	-201,319.89
收取利息、手续费及佣金的现金	5,511,253.38	5,637,376.18	4,507,973.83	4,648,532.92
收到其他与经营活动有关的现金	2,310,761.64	2,312,596.48	188,717.10	221,284.95
经营活动现金流入小计	30,323,426.41	30,974,629.90	20,113,607.95	20,267,004.94
客户贷款及垫款净增加额	17,582,433.04	17,653,081.06	11,267,631.36	11,439,441.24
存放中央银行和同业款项净增加额	-504,926.29	-476,203.05	-2,069,700.87	-2,140,831.96
支付利息、手续费及佣金的现金	3,448,235.18	3,458,532.03	2,673,483.55	2,685,204.18
支付给职工以及为职工支付的现金	730,872.78	759,094.31	616,425.89	641,178.76
支付的各项税费	709,459.89	727,544.59	580,212.61	600,340.62
支付其他与经营活动有关的现金	909,789.41	1,001,976.02	487,169.91	545,296.52
经营活动现金流出小计	22,875,864.00	23,124,024.96	13,555,222.45	13,770,629.37
经营活动产生的现金流量净额	7,447,562.41	7,850,604.94	6,558,385.51	6,496,375.57
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	187,729,059.48	187,729,059.48	147,446,206.25	147,447,206.25
取得投资收益收到的现金	3,211,042.60	3,211,042.60	2,674,420.12	2,674,483.42
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	190,940,102.08	190,940,102.08	150,120,626.37	150,121,689.67
投资支付的现金	196,090,284.44	196,090,284.44	156,102,883.36	156,102,883.36

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	205,837.09	224,157.42	-679,526.63	-668,063.63
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	196,296,121.53	196,314,441.86	155,423,356.73	155,434,819.73
投资活动产生的现金流量净额	-5,356,019.45	-5,374,339.78	-5,302,730.36	-5,313,130.06
三、筹资活动产生的现金流量	-	-	-	-
吸收投资收到的现金	2,997,600.00	2,997,600.00	-	-
发行债券收到的现金	3,000,000.00	3,000,000.00	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	5,997,600.00	5,997,600.00	-	-
偿还债务支付的现金	1,500,000.00	1,500,000.00	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	197,000.00	201,890.00	197,000.00	204,335.00
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流出小计	1,697,000.00	1,701,890.00	197,000.00	204,335.00
筹资活动产生的现金流量净额	4,300,600.00	4,295,710.00	-197,000.00	-204,335.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-9,256.34	-9,256.34	2,100.08	2,100.08
五、现金及现金等价物净增加额	6,382,886.62	6,762,718.82	1,060,755.23	981,010.59
加：期初现金及现金等价物余额	9,245,164.95	9,502,909.02	8,184,409.72	8,521,898.43
六、期末现金及现金等价物余额	15,628,051.58	16,265,627.84	9,245,164.95	9,502,909.02