

潍坊银行股份有限公司 2021 年中期报告

一、重要提示

本报告数据来源于本行会计报表数据或非现场监管报表及报告，未经过外部审计机构审计。

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	2021 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
营业收入	2,125,938.11	2,157,648.33
利润总额	833,617.10	665,370.26
净利润	620,791.59	493,588.96
总资产	194,804,266.36	163,396,810.04
所有者权益	13,377,755.27	10,545,074.48
投资收益	67,613.18	1,641,815.69
存款总额	147,668,629.74	124,880,703.73
贷款总额	97,930,133.30	77,044,098.49
逾期贷款	1,400,271.00	2,037,484.24
每股收益（元）	0.20	0.16
每股净资产（元）	3.15	3.45

2.2 主要财务指标（单位：%）

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
按五级分类不良贷款比例	1.11	1.76
单一集团客户授信集中度	11.42	10.94
存贷款比例	66.32	61.69
成本收入比	35.87	31.22
资本利润率	4.57	4.8
资产利润率	0.34	0.32
资产流动性比率	87.33	99.3

拨备覆盖率	204.63	134.54
-------	--------	--------

2.3 主要资本指标（单位：人民币亿元、%）

项目	2021年6月30日	2020年6月30日
资本净额	159.81	144.62
其中：核心一级资本净额	109.03	104.94
加权风险资产	1354.66	1147.27
资本充足率	11.80	12.61
一级资本充足率	10.26	9.15
核心一级资本充足率	8.05	9.15

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	93,400,065.50	95.37
关注	3,440,367.30	3.51
次级	790,109.80	0.81
可疑	181,318.60	0.19
损失	118,272.10	0.12
合计	97,930,133.30	100

2.5 报告期内股东权益变动情况（单位：人民币千元）

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
股本	3,368,844.97	3,007,897.30
资本公积	779,823.82	779,823.82
其他综合收益	-47,045.31	-23,003.90
盈余公积	773,858.80	862,303.76
一般风险准备	1,877,476.72	1,877,476.72
未分配利润	3,474,432.97	4,125,786.94
归属于母公司所有者权益	13,225,127.83	13,628,020.48

少数股东权益	152,627.44	165,643.46
--------	------------	------------

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	2,666,598,339	79.15
社会法人股	597,647,858	17.74
自然人股	104,598,777	3.11
股份合计	3,368,844,974	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	457,434,513	13.5784
潍坊滨海旅游集团有限公司	440,492,493	13.0755
潍坊市投资集团有限公司	209,203,388	6.2099
潍坊市金融控股集团有限公司	182,278,962	5.4107
山东桑莎制衣集团有限公司	176,754,725	5.2467
潍坊峡山绿色科技发展集团有限公司	160,949,180	4.7776
高密市国有资产经营投资有限公司	156,456,533	4.6442
潍坊滨城投资开发有限公司	152,478,171	4.5261
潍坊潍州城建投资有限公司	152,478,171	4.5261
寿光市金财公有资产经营有限公司	137,144,444	4.0710
青州市财政局	137,144,444	4.0710

四、股东大会、董事会及监事会情况

4.1 股东大会情况

报告期内，潍坊银行2021年股东大会年会于2021年6月28日上午9:00在潍坊银行总行22楼会议室召开。潍坊银行股东及股东代表，本行董事、监事和行级领导出席会议。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。2021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2020年度工作报告》；听取并审议批准《潍坊银行监事会2020年度工作报告》；听取并审议批准《潍坊银行2018-2020

年发展战略规划实施情况评估报告》；审议批准《潍坊银行2021-2023年发展战略规划纲要》，并授权董事会根据实际情况在战略规划纲要框架下对发展目标及策略进行适当调整；审议批准《潍坊银行2020年度财务决算情况报告（草案）》；审议批准《潍坊银行2020年度利润分配方案（草案）》；审议批准《潍坊银行2021年经营目标及财务预算方案（草案）》；选举颜廷军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。2021年股东大会年会经认真审议，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》；审议批准《关于修订〈潍坊银行章程〉的议案》。

4.2 董事会情况

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

报告期内，本行董事会召开 10 次，专业委员会召开 18 次。

4.3 监事会情况

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

报告期内，本行监事会召开 3 次，专业委员会召开 4 次。

五、董事、监事、高级管理人员情况

5.1 董事情况

（一）董事长及董事

职务	姓名	性别	工作单位
董事长	颜廷军	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	张良富	男	潍坊市投资集团有限公司
董事	王舒红	女	潍坊市政府投融资管理中心
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：2021年6月28日，经潍坊银行2021年股东大会年会及第七届董事会第三十次会议，选举颜廷军同志为第七届董事会董事、董事长。郭虎英同志不再担任潍坊银行董事、董事长职务。2021年8月2日，颜廷军同志任职资格经山东银保监局核准（鲁银保监复〔2021〕372号）。

（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	北京成就和合投资顾问有限公司

5.2 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

5.3 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

注：报告期内，经潍坊银行党委研究，并经潍坊银行第七届董事会第二十六次会议审议，同意白永刚同志辞去潍坊银行行长助理职务，聘任白永刚同志为潍坊银行技术序列专家级（一级）。

六、经营管理情况

报告期内，全行上下深入贯彻潍坊市委“一二三四五”基本工作思路，扎根地方经济，抢抓机遇、攻坚克难，经营规模、质量、效益稳步提升，实现了稳中有进、稳中向好。截至6月末，全行总资产1948亿元，较年初增长10.93%；各项存款余额1477亿元，较年初增长12.66%；贷款余额979亿元，较年初增长18.09%；实现经营利润13.29亿元，同比减少1.29亿元；实现净利润6.21亿元，同比增盈1.27亿元。不良贷款率1.11%。主要监管指标持续达标。（合并口径）

1. 聚焦党建引领，确保正确发展方向

突出党委在公司治理中的法定地位，持续完善“四会一层”治理架构，多措并举提升内部管理规范化水平。坚持以党建为桥梁纽带，广泛开展党建共建，上半年开展结对共建活动161次，全面推进党建与经营发展深度融合。建立了巡察工作领导小组，成立巡察办，坚持党风廉政、合规内控两手抓，构建起巡察、审计、纪检监察“三位一体”监督约束机制，为经营发展保驾护航。

2. 聚焦服务企业，践行地方银行责任

一是成立服务企业工作专班，在全行10名市级服务企业专员联系23家企业的基础上，发动中层副职以上共127人，联系服务374家企业，全员参与第一时间响应企业诉求。收集企业问题诉求142个，针对企业提出的融资难问题，能及时解决的立即办结，累计向包靠服务的其中70家企业新增贷款投放16.79亿元。

二是全面加强政银企对接，5月28日与市场监管局合作启动潍坊市“贯彻服务企业专员制度 百亿助力小微发展行动”，明确“触达客户不低于100万户；每年召开政银企对接会不少于100场次；三年新增授信不低于200亿元”工作目标。自活动启动以来，召开政银企对接会53场次，对接客户4345户，新增小微贷款投放349户11亿元，9家分支机构分别与各县区市场监管部门签署战略合作。

三是全力支持我市财政金融综合服务平台建设，力争打造国内一流平台，整合挖掘政务数据价值，赋能中小微企业金融服务，目前平台已进入上线准备阶段。

3. 聚焦精准投放，有效服务实体经济

上半年新增贷款投放150亿元，同比多增45亿元。其中：向新旧动能转换重点项目库

企业新增投放 33 亿元，向现代优势产业集群新增投放 17.3 亿元。此外，通过投资企业债券、结构化融资等向潍坊区域新增投放 50 亿元。

4. 聚焦政策落实，扶持企业共渡难关

为符合条件企业办理续贷业务 11.95 亿元，办理普惠小微贷款延期还本付息业务 13.15 亿元，发放普惠小微信用贷款 24.02 亿元，深入开展民营和小微企业首贷培植专项行动，培植首贷企业 111 家，放贷 9.98 亿元。实施降息让利，平均贷款利率较去年同期下降 0.3%，为企业让利 8200 万元。在压缩办贷环节、缩短办贷时间、减少办贷材料、优化授信授权等方面下功夫，落实“一次性告知”、“金融服务首问负责制”，提高服务效率。

5. 聚焦风险防控，不断夯实发展基础

强化准入管理，加强宏观经济和区域市场研判，持续对重点区域、行业、客户、业务开展排查，管控风险隐患，提升授信全流程管控水平。上线非零售、零售内评系统及风险监测与预警系统，进一步提升智慧风控水平。

6. 聚焦管理精进，提升金融服务能力

主要负责人带队赴泰隆银行、南京银行对标学访，汲取先进同业机构在发展转型、管理提升、风险防控等方面的先进经验，大力度推进金融服务改革，着手建立零售客户成长体系，完善普惠信贷管理机制，推进流程机器人（RPA）等项目建设。制定《潍坊银行信贷机制流程优化推进方案》，围绕信贷资料简化、金融产品创新、流程优化、授权管理、考核奖惩等方面深化改革，推进形成长效机制。

7. 聚焦社会责任，彰显良好企业形象

积极开展爱心公益活动，向我市儿童福利院捐款 20 万元，开展“希望小屋”建设，帮助贫困学子圆梦大学。主要行领导带队组成百人合唱团，参加全市庆祝建党百年系列活动，成为金融系统唯一进入全市大合唱决赛的队伍，并代表金融系统参加潍坊市庆祝建党百年大合唱汇报演出。组织“永远跟党走”——潍坊银行庆祝建党 100 周年文艺汇演向建党百年献礼，获得社会各界广泛认可。

七、主要风险管理情况

7.1 信用风险

报告期内，本行以提升发展质量和效益为中心，高质量配置授信资源，精耕优质业务板块，提高信贷服务效能，深度优化信贷结构，抓实风险防控质效，进一步丰富风险管理工具，强化过程管理控制，统筹兼顾规模、质量、效益和社会责任，激发内生动力，持续推动信贷业务稳健均衡高质量发展。

报告期内本行主要采取了以下信用风险管理策略：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，围绕建设现代化高品质城市目标，加大对产业升级、基础设施建设、新型城镇化建设、乡村振兴、社会民生及消费升级等关键领域的信贷投放；围绕新旧动能转换，增加优势产业信贷投放总量，突出支持重点项目建设，做大战略新兴产业和科技创新领域业务，积极支持智能制造、信息科技、清洁能源等前沿高端产业，做稳公用事业、科教文卫、城建交通等优质市场；围绕“碳达峰、碳中和”、“四减四增”和绿色金融，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持。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；上线零售内评系统，统一客户风险量化和准入标准，提高信用评级的科学性；全面应用风险监测与预警系统，通过构建风险策略和模型强化贷后管理非现场监测水平，提高对业务的风险分析、监测、预警能力；优化贷后管理考核评价，重点强化授信资金用途检查考核，发挥评价机制的引导督促作用。四是强化投资业务准入，严格执行名单制管理，做好区域、行业、主体准入，明确底层融资人，切实掌控资金流向；强化投后管理，根据金额实行分级投后管理，采用非现场监测与现场检查相结合方式加强投后检查，及时预警处置，防范风险下迁。

7.2 流动性风险

报告期内，本行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：一是加强主动负债营销，以存款为主要负债来源，适度发行同业存单和债券，做好资金多元规划。二是优化资产负债期限错配，提前做好业务规划，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，科学制定压力测试情景指标开展测试，并将测试结果作为完善流动性风险应急预案的重要依据。

7.3 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，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，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。

7.4 操作风险

报告期内，本行严格落实监管要求，不断强化内控合规管理建设，持续构建规范建设长效机制，上半年操作风险整体控制良好，无重大操作风险事件发生。

报告期内本行主要采取了以下操作风险管理策略：一是深入开展“规范建设提升年”、“内控合规管理建设年”等活动，持续巩固行业规范建设成果，强化内控合规管理建设，厚植稳健审慎经营文化，有效促进内控体系更加健全、内控效能持续提升。二是依托操作风险与内控合规管理系统，积极用好流程管理、关键风险指标、检查管理、问题管理等操作风险管理模块，持续加强操作风险的日常监测，防范潜在操作风险隐患。三是制定 2021 年合规风险管理计划，明确本年度合规风险管理具体工作及时间安排，通过制度管理、培训学习、内部检查、问责处罚等措施，统筹推进内控合规管理工作，进一步加强全行操作及合规风险管理。四是扎实开展业务连续性管理工作，通过持续推进风险整治、开展自评估、优化专项应急预案、加强宣教培训等措施，不断提升业务连续性管理水平。五是制定 2021 年案件防控工作的指导意见，明确案防年度工作重点，组织开展案件风险排查，加大案防工作考核力度，全面做好日常非法集资风险监测，积极开展防范非法集资宣传教育，加强全行案件防控管理，切实防控案件的发生。

7.5 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，加强业务结构管理，防范利率风险。二是加强利率监测分析，结合利率变动，设定相应情景进行模拟，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，结合新金融工具准则切换，梳理系统规则及管理思路，持续优化系统模型，借助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。

7.6 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 2021 年信息科技业务连续性计划，上半年组织开展各类系统应急演练 5 次、基础设施演练 7 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，及时发现日常运行中的薄弱环节，有针对性进行积极防范，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。

7.7 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，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 321 篇次，取得良好宣传效果。

7.8 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。

八、其他重大事项

2021 年 2 月 8 日，经山东银保监局核准，同意我行注册资本金由 3007897298 元变更为 3368844974 元。核准文号为：鲁银保监准〔2021〕84 号《山东银保监局关于核准潍坊银行变更注册资本金的批复》。

九、财务报表

本报告财务报表未经外部审计机构审计。

潍坊银行股份有限公司

二〇二一年八月

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	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	19,944,454,629.63	21,326,295,330.62
存放同业款项	1,423,166,001.34	2,529,673,947.60
贵金属	-	-
拆出资金	1,584,751,531.21	678,298,800.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,710,130,972.73	1,873,019,320.00
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	940,450,228.61	2,248,940,000.00
应收利息	88,357,209.07	1,515,811,092.50
发放贷款和垫款	96,197,704,060.29	81,131,348,812.17
债权投资	47,219,305,171.82	-
其他债权投资	13,330,558,072.33	-
其他权益工具投资	30,510,000.00	-
可供出售金融资产	-	11,064,608,748.47
持有至到期投资	-	29,210,082,144.96
应收款项类投资	-	19,672,363,704.76
长期股权投资	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产	2,012,914,910.26	2,009,937,573.95
在建工程	50,258,041.65	43,914,790.27
使用权资产	92,732,269.72	-
无形资产	165,521,172.84	167,910,705.23
递延所得税资产	1,538,967,509.52	1,312,726,241.54
商誉	-	-
其他资产	1,474,484,579.86	862,179,870.22
资产总计	194,804,266,360.88	175,647,111,082.29

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	2021年6月30日	2020年12月31日
负债：		
向中央银行借款	1,083,822,126.03	1,611,562,670.00
同业及其他金融机构存放款项	16,868,121,752.91	15,265,020,059.22
拆入资金	129,202,000.00	519,417,095.61
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	4,795,720,000.00	4,838,000,000.00
吸收存款	147,668,629,735.07	131,114,518,082.83
应付职工薪酬	403,512,221.94	447,729,867.58
应交税费	197,363,791.20	362,510,425.09
应付利息	2,478,113,546.20	2,139,329,996.98
预计负债	22,846,577.13	-
租赁负债	85,811,176.91	-
应付债券	7,088,532,569.20	5,078,857,524.05
递延所得税负债	31,196,107.82	21,512,048.83
其他负债	573,639,484.07	454,989,371.06
负债合计	181,426,511,088.48	161,853,447,141.25
所有者权益：		
股本	3,368,844,974.00	3,007,897,298.00
其他权益工具	2,997,735,849.06	2,997,735,849.06
其中：优先股	-	-
永续债	2,997,735,849.06	2,997,735,849.06
资本公积	779,823,817.84	779,823,817.84
其他综合收益	-47,045,311.06	-23,003,901.63
盈余公积	773,858,804.68	862,303,756.71
一般风险准备	1,877,476,723.21	1,877,476,723.21
未分配利润	3,474,432,974.46	4,125,786,941.80
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	13,225,127,832.18	13,628,020,484.99
少数股东权益	152,627,440.22	165,643,456.06
所有者权益（或股东权益）合计	13,377,755,272.40	13,793,663,941.04
负债和所有者权益（或股东权益）总计	194,804,266,360.88	175,647,111,082.29

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	2021年1-6月	2020年度
一、营业收入	2,125,938,110.25	4,314,353,644.01
利息净收入	2,055,411,400.18	978,179,097.56
利息收入	4,288,423,586.66	4,814,394,768.33
利息支出	2,233,012,186.48	3,836,215,670.77
手续费及佣金净收入	63,484,434.24	129,968,433.73
手续费及佣金收入	138,473,773.99	270,788,635.82
手续费及佣金支出	74,989,339.75	140,820,202.09
投资收益（损失以“-”号填列）	67,613,184.13	3,254,828,581.34
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益（损失以“-”号填列）	235,849.06	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填 列）	-55,715,563.95	-18,247,936.31
其他收入	6,241,720.40	7,792,546.39
汇兑收益（损失以“-”号填列）	4,870,266.35	5,546,641.89
其他业务收入	1,371,454.05	2,245,904.50
资产处置收益	-11,903,921.96	-40,050,485.34
其他收益	806,857.21	1,883,406.64
二、营业支出	1,293,318,353.14	3,281,480,264.30
业务及管理费	762,207,885.28	1,484,141,897.84
信用减值损失	495,833,446.58	-
其他资产减值损失	978,308.47	-
资产减值损失	-	1,735,754,310.62
其他业务支出	376,153.93	771,952.45
税金及附加	33,922,558.88	60,812,103.39
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	832,619,757.11	1,032,873,379.71
加：营业外收入	2,298,339.65	4,808,195.61
减：营业外支出	1,300,998.74	5,368,013.66
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	833,617,098.02	1,032,313,561.66
减：所得税费用	212,825,508.01	226,772,889.30
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	620,791,590.01	805,540,672.36
（一）按经营持续性分类	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-” 号填列）	620,791,590.01	805,540,672.36
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)	633,807,605.85	800,303,793.84
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	-13,016,015.84	5,236,878.52
六、其他综合收益的税后净额	-24,041,409.44	-44,788,923.70
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
退休福利精算损益	-	-
股权投资综合收益	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	-
(二) 能重分类进损益的其他综合收益	-	-
股权投资综合收益	-	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-60,335,614.73
其他债权投资公允价值变动	-19,732,338.25	-
其他债权投资信用损失准备	10,230,357.98	-
递延所得税	-16,589,429.24	-
其他	2,050,000.07	15,546,691.03
七、综合收益总额	596,750,180.57	760,751,748.66
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	609,766,196.41	755,514,870.14
归属于少数股东的综合收益总额	-13,016,015.84	5,236,878.52
八、每股收益		
(一) 基本每股收益	0.20	0.27
(二) 稀释每股收益	0.20	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	2021 年 1-6 月	2020 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	18,518,570,931.44	22,754,589,020.90
向中央银行借款净增加额	-527,740,543.97	711,562,670.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	-1,287,184,812.24	-441,494,448.69
收取利息、手续费及佣金的现金	3,078,439,582.15	5,637,376,181.56
收到其他与经营活动有关的现金	-654,272,849.55	2,312,596,480.27
经营活动现金流入小计	19,127,812,307.83	30,974,629,904.04
客户贷款及垫款净增加额	16,082,701,511.57	17,653,081,058.86
存放中央银行和同业款项净增加额	1,434,756,367.25	-476,203,045.01
支付利息、手续费及佣金的现金	1,865,234,928.40	3,458,532,034.27
支付给职工以及为职工支付的现金	511,332,580.27	759,094,310.58
支付的各项税费	547,939,736.31	727,544,589.31
支付其他与经营活动有关的现金	447,832,167.44	1,001,976,016.87
经营活动现金流出小计	20,889,797,291.24	23,124,024,964.89
经营活动产生的现金流量净额	-1,761,984,983.41	7,850,604,939.15
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	137,729,336,632.60	187,729,059,475.12
取得投资收益收到的现金	1,773,863,489.18	3,211,042,604.86
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	139,503,200,121.78	190,940,102,079.98
投资支付的现金	144,487,570,230.46	196,090,284,439.25
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	278,049,731.13	224,157,420.52
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	144,765,619,961.59	196,314,441,859.77
投资活动产生的现金流量净额	-5,262,419,839.81	-5,374,339,779.79
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	2,997,600,000.00
发行债券收到的现金	1,998,100,000.00	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	1,998,100,000.00	5,997,600,000.00
偿还债务支付的现金	-	1,500,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	180,859,180.75	201,890,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-

筹资活动现金流出小计	180,859,180.75	1,701,890,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	1,817,240,819.25	4,295,710,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-2,306,578.78	-9,256,338.08
五、现金及现金等价物净增加额	-5,209,470,582.74	6,762,718,821.29
加：期初现金及现金等价物余额	16,265,627,838.18	9,502,909,016.89
六、期末现金及现金等价物余额	11,056,157,255.44	16,265,627,838.18

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	2021年6月30日	2020年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	19,048,123,804.01	20,650,169,749.05
存放同业款项	1,355,289,105.31	2,372,303,954.17
贵金属	-	-
拆出资金	1,584,751,531.21	678,298,800.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,710,130,972.73	1,873,019,320.00
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	940,450,228.61	2,248,940,000.00
应收利息	88,277,316.64	1,510,804,286.86
发放贷款和垫款	94,564,146,184.54	79,537,165,264.29
债权投资	47,219,305,171.82	-
其他债权投资	13,330,558,072.33	-
其他权益工具投资	30,510,000.00	-
可供出售金融资产	-	11,064,608,748.47
持有至到期投资	-	29,210,082,144.96
应收款项类投资	-	19,672,363,704.76
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	1,867,110,442.77	1,877,193,728.57
在建工程	50,258,041.65	43,914,790.27
使用权资产	92,732,269.72	-
无形资产	165,345,449.93	167,691,844.82
递延所得税资产	1,508,512,431.63	1,300,493,633.71
其他资产	1,426,074,063.63	804,770,890.39
资产总计	192,044,364,086.53	173,074,609,860.32

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	2021年6月30日	2020年12月31日
负债：		
向中央银行借款	867,506,056.03	1,453,864,000.00
同业及其他金融机构存放款项	17,557,378,811.76	15,848,521,934.97
拆入资金	129,202,000.00	519,417,095.61
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	4,795,720,000.00	4,838,000,000.00
吸收存款	144,753,597,760.05	128,454,781,835.63
应付职工薪酬	400,767,264.34	441,081,752.46
应交税费	192,142,594.62	360,321,713.75
应付利息	2,419,460,332.18	2,087,563,739.63
预计负债	22,560,204.08	-
租赁负债	85,811,176.91	-
应付债券	7,088,532,569.20	5,078,857,524.05
递延所得税负债	31,196,107.82	21,512,048.83
其他负债	571,988,741.78	452,896,698.29
负债合计	178,915,863,618.77	159,556,818,343.22
所有者权益：		
股本	3,368,844,974.00	3,007,897,298.00
其他权益工具	2,997,735,849.06	2,997,735,849.06
其中：优先股	-	-
永续债	2,997,735,849.06	2,997,735,849.06
资本公积	782,810,508.70	782,810,508.70
其他综合收益	-47,045,311.06	-23,003,901.63
盈余公积	773,858,804.68	862,303,756.71
一般风险准备	1,856,429,655.21	1,856,429,655.21
未分配利润	3,395,865,987.17	4,033,618,351.05
所有者权益合计	13,128,500,467.76	13,517,791,517.10
负债和所有者权益总计	192,044,364,086.53	173,074,609,860.32

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	2021年1-6月	2020年度
一、营业收入	2,084,812,325.67	4,218,751,807.86
利息净收入	2,014,298,129.22	878,041,863.71
利息收入	4,232,789,086.15	4,691,773,968.43
利息支出	2,218,490,956.93	3,813,732,104.72
手续费及佣金净收入	63,510,573.46	129,821,128.89
手续费及佣金收入	138,324,722.49	270,226,428.36
手续费及佣金支出	74,814,149.03	140,405,299.47
投资收益（损失以“-”号填列）	67,613,184.13	3,259,938,581.34
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	235,849.06	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-55,715,563.95	-18,247,936.31
其他收入	6,203,067.56	7,365,248.93
汇兑收益（损失以“-”号填列）	4,870,266.35	5,546,641.89
其他业务收入	1,332,801.21	1,818,607.04
资产处置收益	-11,903,921.96	-40,050,485.34
其他收益	806,857.21	1,883,406.64
二、营业支出	1,267,314,875.26	3,195,733,184.86
税金及附加	32,986,222.57	59,047,967.36
业务及管理费	737,290,477.40	1,435,227,137.73
信用减值损失	495,683,712.89	-
其他资产减值损失	978,308.47	-
资产减值损失	-	1,700,686,127.32
其他业务成本	376,153.93	771,952.45
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	817,497,450.41	1,023,018,623.00
加：营业外收入	2,292,475.68	4,755,993.98
减：营业外支出	1,300,925.79	4,607,013.66
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	818,489,000.30	1,023,167,603.32
减：所得税费用	209,052,201.17	223,226,293.99
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	609,436,799.13	799,941,309.33
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	609,436,799.13	799,941,309.33
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	-24,041,409.44	-44,788,923.70
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
退休福利精算损益	-	-

股权投资综合收益	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	-
(二) 能重分类进损益的其他综合收益	-	-
股权投资综合收益	-	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-60,335,614.73
其他债权投资公允价值变动	-19,732,338.25	-
其他债权投资信用损失准备	10,230,357.98	-
递延所得税	-16,589,429.24	-
其他	2,050,000.07	15,546,691.03
七、综合收益总额	585,395,389.69	755,152,385.63
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	2021 年 1-6 月	2020 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	18,406,670,792.21	22,389,041,842.44
向中央银行借款净增加额	-586,357,943.97	553,864,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	-1,287,184,812.24	-441,494,448.69
收取利息、手续费及佣金的现金	3,019,141,990.20	5,511,253,383.41
收到其他与经营活动有关的现金	-690,902,992.25	2,310,761,636.53
经营活动现金流入小计	18,861,367,033.95	30,323,426,413.69
客户贷款及垫款净增加额	15,996,599,767.30	17,582,433,038.77
存放中央银行和同业款项净增加额	1,419,721,808.21	-504,926,289.92
支付利息、手续费及佣金的现金	1,857,425,464.80	3,448,235,175.27
支付给职工以及为职工支付的现金	493,082,143.34	730,872,775.59
支付的各项税费	538,908,836.37	709,459,893.35
支付其他与经营活动有关的现金	440,171,340.04	909,789,407.90
经营活动现金流出小计	20,745,909,360.06	22,875,864,000.97
经营活动产生的现金流量净额	-1,884,542,326.11	7,447,562,412.72
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	137,729,336,632.60	187,729,059,475.12
取得投资收益收到的现金	1,773,864,489.18	3,211,042,604.86
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	139,503,201,121.78	190,940,102,079.98
投资支付的现金	144,487,570,230.46	196,090,284,439.25
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	260,852,708.14	205,837,091.04
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	144,748,422,938.60	196,296,121,530.29
投资活动产生的现金流量净额	-5,245,221,816.82	-5,356,019,450.31
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	2,997,600,000.00
发行债券收到的现金	1,998,100,000.00	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	1,998,100,000.00	5,997,600,000.00
偿还债务支付的现金	0.00	1,500,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	180,859,180.75	197,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-

筹资活动现金流出小计	180,859,180.75	1,697,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	1,817,240,819.25	4,300,600,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-2,306,578.78	-9,256,338.08
五、现金及现金等价物净增加额	-5,314,829,902.45	6,382,886,624.34
加：期初现金及现金等价物余额	15,628,051,575.44	9,245,164,951.10
六、期末现金及现金等价物余额	10,313,221,672.99	15,628,051,575.44