

潍坊银行股份有限公司 2021 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 本行董事长颜廷军、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：颜廷军

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 2021年度主要财务数据（单位：人民币千元）

项目	金额
利润总额	1,507,455
净利润	1,174,506
营业利润	1,503,933
投资收益	221,592
营业外收支净额	3,522

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	2021 年度	2020 年度	2019 年度
营业收入	4,346,452	4,314,354	4,150,055
利润总额	1,507,455	1,032,314	1,082,217
净利润	1,174,506	805,541	835,883
总资产	204,287,994	175,647,111	144,348,413
所有者权益	13,559,200	13,793,664	10,040,066
每股收益（元）	0.30	0.24	0.24
每股净资产（元）	3.06	3.16	2.93

注：2021年末生息资产余额19947621.86万元（银保监会1104报表口径）。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）

调整后年初数	3,444,057
本期计提/转回	1,382,030
本期核销及其他	1,948,158
年末数	2,877,929

3.3 采用公允价值计量的项目情况（单位：人民币千元）

项目	调整后年初数	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	4,126,992	2,938,447

交易性金融资产	9,186,293	12,727,074
其他债权投资	13,829,754	14,332,658
其他权益工具投资	30,510	85,268
金融资产合计	27,173,549	30,083,447

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	会计政策变更	调整后期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	3,007,897		3,007,897	360,948		3,368,845
其他权益工具	2,997,736		2,997,736			2,997,736
资本公积	779,824		779,824			779,824
其他综合收益	-23,004	46,040	23,036		297,373	-274,337
盈余公积	862,304	-88,445	773,859	116,442		890,301
一般风险准备	1,877,477		1,877,477	200,000		2,077,477
未分配利润	4,125,787	-815,408	3,310,379	1,169,074	911,627	3,567,826
归属于母公司所有者权益	13,628,021	-857,813	12,770,208	1,846,464	1,209,000	13,407,672
少数股东权益	165,643	-19,547	146,096	5,432		151,528

§ 4 管理层讨论与分析

4.1 报告期内经营管理情况

2021年，面对竞争加剧、政策变化、息差收窄、疫情反复等外部挑战，全行贯彻落实总行党委、董事会“外塑品牌、内抓质量”工作主线，扎实推进思想认识、工作作风、经营理念、风险管理、队伍建设“五个转变”，担当作为，砥砺奋进，较好完成了年度经营目标。

（一）**关键指标实现里程碑突破。**报告期末，本行并表口径总资产 2042.88 亿元，较年初增长 16.31%；各项存款 1519.28 亿元，较年初增长 15.87%；贷款 1038.17 亿元，较年初增长 25.28%；实现净利润 11.75 亿元，同比增加 3.69 亿元，增长 45.80%；资本充足率 11.75%；拨备覆盖率 145.66%。主要监管指标持续达标。

（二）**公司业务新动能得到激发。**公司贷款实现早投放、早受益，为全年盈利打牢了基础。多项重要资质取得突破，报告期内获得多个地区国库代理行、住宅维修资金代理行资

格。扎实布局供应链金融，试点落地供应链票据业务，“链赢通”产品获潍坊市金融创新成果三等奖。金融市场与公司、科技条线加速融合，发挥了“1+1>2”的作用。

（三）零售市场份额稳步提升。潍坊区域储蓄存款增量 98 亿元，增速 19.5%，高于辖内平均水平 7.65 个百分点，区域零售业务竞争力持续提升。代发工资客群人数达到 36.92 万人，代发金额突破 108 亿元，同比增长 46%。三家惠农支行开业运营，新设助农点 485 家，总数达 1145 家，惠农服务体系日趋完善。各类智慧场景逐步铺开，智慧停车开通 81 家停车场，用户 3.6 万人，智慧社区入驻 230 家物业公司、275 家小区，智慧教育入驻 45 家学校，铺设学生信息 5.7 万条。推出“小潍支付”收单产品，拓展商户 1.5 万户，交易量突破 8 亿元。手机银行 APP6.0 正式上线，有效提升了移动端客户服务能力。

（四）普惠小微取得长足进步。为认真落实潍坊市委、市政府推动经济高质量发展的实施意见，持续优化营商环境，与潍坊市市场监管局合作启动“百亿助力小微发展行动”，全年普惠小微贷款实现快速增长。上线运营“潍坊市财政金融综合服务平台”，入驻金融机构 44 家、注册客户数 8372 户，实现贷款投放 22 亿元，向市委市政府打造国内一流平台的要求不断迈进。产品创新持续加快，普惠金融“好贷”“速贷”“惠贷”“爱家”及线下经营贷款五大产品体系定位更加明晰，特色日益鲜明。连续两次获评央行中小微企业金融服务综合评价优秀等次，并荣获山东省金融服务小微企业能力竞赛三等奖。

（五）业务结构持续优化。大力调优负债结构，加强成本控制，储蓄存款较年初增加 126.7 亿元，占比 48.1%，提高 2.1 个百分点。关注类贷款占比持续下降，资产质量进一步提升。抵质押率达到 59.3%，较年初提升 4.3 个百分点，风险缓释能力进一步增强。

（六）内控管理基础不断夯实。扎实开展多项检查辅导活动，各项工作更加规范。启动实施“市场观察员”“产品体验员”制度，完成数据集成服务平台、管理驾驶舱、智慧报表、精准营销等系统建设，上线流程机器人平台，数字银行建设成果持续落地。上线零售内评系统，统一客户风险计量标准，建立贷款客户风险分级分类管理体系，风险管理智能化、科学化水平显著提升。对员工培训进行系统梳理，建立多层级的“星”系列培训体系，擦亮了培训品牌。坚守安全生产底线，针对薄弱环节持续开展安全生产大排查、大整顿活动，全年安全运营无事故。

（七）社会形象进一步彰显。向潍坊市儿童福利院捐款 20 万元，设立 2021 年全市首支慈善基金，成立 22 支志愿服务队，460 名志愿者广泛开展“潍”爱守护困难儿童关爱项目、“推广使用普通话、公交文明乘车”等志愿活动，擦亮“爱心银行”名片。

4.2 报告期内获得的荣誉与奖项

2021 年 2 月，本行被中国人民银行潍坊市中心支行评为“2020 年潍坊市应收账款融资

服务工作先进单位”。

2021 年 3 月，本行被潍坊市地方金融监督管理局评为“2020 年度金融辅导工作评价优秀金融机构”。

2021 年 4 月，本行被中共潍坊市委评为“2020 年度支持潍坊发展先进单位”“2020 年度全市防范化解重大风险攻坚战先进单位”“2020 年度全市财税贡献 50 强企业”。

2021 年 4 月，本行“链赢通”线上保理业务被潍坊市人民政府办公室评为“2019-2020 年度潍坊市金融创新奖三等奖”。

2021 年 6 月，本行荣获中共潍坊市委金融工作委员会、潍坊市地方金融监督管理局、人民银行潍坊市中心支行、潍坊银保监分局、潍坊广播电视台颁发的“潍坊市金融业献礼建党百年活动优秀组织奖”“潍坊市金融业献礼建党百年合唱比赛一等奖”。

2021 年 6 月，本行荣获山东省银行业协会颁发的“‘赞歌献给党’主题征文活动优秀组织奖”。

2021 年 6 月，本行总行机关第二党支部被中共潍坊市委金融工作委员会评为“先进基层党组织”。

2021 年 7 月，本行荣获潍坊市总工会颁发的“全市职工庆祝中国共产党成立 100 周年书画摄影展优秀组织奖”。

2021 年 7 月，本行被和讯网、中国证券市场研究设计中心等评为“第十九届财经风云榜‘年度普惠金融先锋银行’”。

2021 年 7 月，本行被中国金融思想政治工作研究会、中央和国家机关工委机关党建研究杂志社评为“新时代全国金融系统党建百优案例”。

2021 年 7 月，本行智慧网点项目荣获金科创新社和山东省支付清算协会颁发的“2021 中小金融机构数智化转型优秀案例评选-运营创新优秀案例奖”。

2021 年 8 月，本行被中国人民银行评为“2020 年度企业征信系统数据质量工作优秀机构”。

2021 年 9 月，本行荣获潍坊市银行业协会颁发的“潍坊市银行业 2021 年‘银协杯’羽毛球比赛优秀组织奖”并获得潍坊市银行业 2021 年“银协杯”羽毛球比赛团体甲组第一名。

2021 年 9 月，本行荣获中国金融思想政治工作研究会、中央党史学习教育官网、人民网颁发的“全国党史知识竞赛（金融企业专区）优秀组织奖”。

2021 年 9 月，本行荣获中共潍坊市委金融工作委员会颁发的“潍坊市金融业献礼建党百年微党课大赛一等奖”。

2021 年 10 月，本行荣获山东省银行业协会颁发的“山东省银行业规范建设知识竞赛优

秀组织奖”。

2021 年 10 月，本行被《当代金融家》杂志社评为第四届“铁马”中小银行评选-最佳普惠金融中小银行。

2021 年 10 月，本行荣获中共潍坊市委金融工作委员会颁发的“潍坊市庆祝建党 100 周年党史知识竞赛一等奖”。

2021 年 10 月，本行荣获国家外汇管理局潍坊市中心支局颁发的“‘跨境金融服务创新案例’三等奖”。

2021 年 11 月，本行荣获潍坊市总工会、潍坊市体育局颁发的“互助保障杯”全市职工乒乓球比赛优秀组织奖。

2021 年 11 月，本行荣获中国人民银行济南分行、山东省总工会、共青团山东省委颁发的“2021 年山东省金融服务小微企业能力竞赛”三等奖。

2021 年 12 月，本行荣获亚洲金融研修院颁发的 2021 年“联盟杯”内训师大赛最佳组织奖。

2021 年 12 月，本行被金融时报社评为“2021 中国金融机构金牌榜·金龙奖-年度最佳普惠金融服务中小银行”。

2021 年 12 月，本行荣获 2021 零售银行领导者年会组委会颁发的“2021 年度最佳银行业 AI+RPA 解决方案奖”“2021 年度最佳零售银行数字营销奖”“2021 年度最佳零售银行产品与服务创新奖”。

2021 年 12 月，本行荣获志顶科技 2021 凌云奖组委会颁发的“2021 年度数字化转型创新方案奖”。

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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存款总额	151,927,821	131,114,518	102,939,868
其中：定期存款及通知存款	74,863,683	59,370,318	40,088,227
贷款总额	103,817,011	82,870,330	66,546,929
其中： 贴现	2,938,447	4,126,850	2,959,894
信用贷款	9,012,126	6,526,526	4,957,183
保证贷款	33,123,122	30,797,711	27,747,587
附担保物贷款	58,743,316	41,419,243	30,882,266

一抵押贷款	43,675,595	34,558,474	27,521,190
一质押贷款	15,067,721	6,860,769	3,361,076
逾期贷款	1,072,865	1,389,210	2,383,864
以摊余成本计量的贷款减值准备	1,939,699	1,738,981	1,751,661
同业拆入	-	519,417	530,191

(二) 商业银行主要财务指标 (单位: %)

项目	2021 年末	2020 年末	2019 年末
按五级分类不良贷款比例	1.28	1.23	1.78
单一集团客户授信集中度	12.55	10.04	11.62
最大十家客户贷款集中度	35.20	30.63	24.24
成本收入比	37.57	34.42	31.50
资本利润率	8.59	6.76	8.69
资产利润率	0.62	0.50	0.61
资产流动性比率	86.72	86.69	77.61
拨备覆盖率	145.66	171.08	147.66

注: 2021年末, 存贷款比例68.33%。

(三) 资本构成与变化情况 (单位: 人民币亿元、%)

项目	2021 年末	2020 年末	2019 年末
资本净额	159.24	162.37	140.18
其中: 核心资本净额	109.27	105.16	99.53
加权风险资产	1355.06	1198.23	1066.46
资本充足率	11.75	13.55	13.14
一级资本充足率	10.28	11.28	9.33
核心一级资本充足率	8.06	8.78	9.33

(四) 杠杆率指标情况 (单位: 人民币亿元、%)

项目	2021 年末	2020 年末
杠杆率	5.94	6.63
调整后的表内外资产余额	2344.26	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	99,411,566	95.76
关注	3,071,699	2.96
次级	1,088,399	1.05
可疑	134,801	0.13
损失	110,546	0.10
合计	103,817,011	100

注：2021年末不良贷款中重组贷款（展期及借新还旧）余额8.84亿元。

（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	27,081,279
表外应收利息	1,425,999
开出信用证	1,246,534
开出保函	633,052
委托他行代开信用证	2,311,719

（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	743,100.00
2	客户 2	712,299.97
3	客户 3	618,180.63
4	客户 4	563,000.00
5	客户 5	500,000.00
6	客户 6	500,000.00
7	客户 7	500,000.00
8	客户 8	496,500.00
9	客户 9	496,060.00
10	客户 10	476,150.00
合计		5,605,290.60

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。2021 年，本行修订了《潍坊银行合规风险管理办法》、《潍坊银行流动性风险管理办法》、《潍坊银行声誉风险管理办法》等制度，新制定了《潍坊银行风险限额管理办法》、《潍坊银行贷款客户风险分级分类管理办法》等制度，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。2021 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，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，进行操作风险和案防重点风险飞行检查，开展反洗钱专项审计，及时进行风险提示；除关注以上三大风险外，还对高管人员任中履职情况、资本管理、薪酬及绩效考核管理、信息科技风险、代销业务管理、消费者权益保护、关联交易等重点业务和管理领域进行了专项审计。

（三）风险管理状况

2021 年，本行积极应对经营面临的新形势，紧跟宏观政策变化，加强疫情对各类风险的影响分析，不断强化风险防控措施，夯实内控管理基础，风险管理水平得到进一步提升。

1. 信用风险管理状况。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，提升风险防控质效，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：

传统信贷业务方面。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；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监控，发挥评价机制的引导督促作用。四是加大对不良贷款清收处置力度，加强不良贷款压降工作调度，对重点关注的不良贷款密切跟踪，推动风险贷款加快处置。

金融市场业务方面。一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。二是强化投后管理，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管理，及时预警处置，防范风险下迁。三是加强风险处置力度，推动风险化解工作，密切对接借款人、债委会、法院等，及时跟踪风险化解进展，积极通过诉讼清收、市场化转让、资产处置、核销等方式，加快推进处置进程。四是引入中债资信、德勤智慧债券、万德咨询等外部投研机构，实现交叉验证，辅助投资决策，强化风险管控，加强市场、行业、财务分析，提升投资风险分析能力。

2. 市场风险管理状况。受全球新冠疫情反弹、美联储宽松货币政策等影响，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。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“内控合规管理建设年”、“规范建设提升年”等活动，建立健全高管合规引领规范

机制，稳步推进合规风险管理计划落实，不断加强规章制度管理，积极开展合规检查和培训，严肃违规行为追究。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：一是定期开展流程的梳理和评估，进一步规范流程运行步骤，明确存在的风险点及控制措施，防范操作风险。二是组织开展关键风险指标的重检优化，不断提升指标设置的敏感性和有效性，同时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，切实堵塞制度失守、人员失职漏洞。四是强化信息科技支撑，完善操作风险管理系统功能及应用，充分发挥操作风险管理工具效能，不断推进操作风险的精细化管理。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 36 项，累计培训 18965 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。六是严格贯彻从严治行理念，加大违规成本，持续强化违规行为硬约束，有效促进各项业务操作的规范性、提高各层级人员的合规经营理念和意识。

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、合理错配资产负债期限、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管理办法、流动性风险限额管理办法、流动性风险应急管理办法、流动性风险压力测试管理办法，规范风险监控、限额管理、应急处置等流程。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。五是充分利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，合理调度摆布资金头寸，提高流动性风险日间管理水平。

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，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，同时积极对舆情监测系统功能进行完善升级，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,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,积极组织各项应急演练,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。五是加强正面信息宣传,2021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 863 篇次,取得了良好的宣传效果。

(2) 银行账簿利率风险方面。本行通过加强制度建设、监测利率变动、定期开展压力测试等措施,银行账簿利率风险管理能力稳步提升。报告期内本行主要实施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,优化限额管理流程,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。四是强化系统应用,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,并根据计划共组织开展各类系统应急演练42次、柜面业务系统综合演练1次、基础设施演练14次、信息科技外包演练1次,提高本行信息科技人员、业务人员对各类突发故障的应急处理能力。二是制定信息科技风险评估办法,明确评估流程、评估内容等要求,进一步完善信息科技风险管理制度体系。三是聘请拥有风险评估资质的第三方公司对我行的重要业务系统、机房基础设施、网络设备等关键设施进行风险评估,并根据评估结果进一步完善本行的信息科技风险防控措施。四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,有效地降低全行网络安全运行风险。五是积极落实分行中心机房、支行重要设施、网络、管理系统的定期安全巡查机制,及时发现和排除日常运行中的各种故障。

(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。

4.5 2022年度经营计划

（一）总体工作思路

2022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，全面贯彻党的十九大、十九届历次全会及中央、省委、市委经济工作会议精神，深入落实潍坊市委“一二三四五”基本工作思路和“一二三”目标，坚持稳中求进工作总基调，确立“一二三四七”工作思路，即：坚持党建为统领；突出发展为中心；扭住“风险、利润”两个关键；实现“从严治行、质量管理、结构调整、队伍建设”四个新突破；抓实“数字化转型、零售生态搭建、惠农金融服务、全面风险管理、强化服务一线、严控举报投诉、工作作风转变”七项重点工作，确保走在前、干在实，推动潍坊银行高质量发展迈上新台阶。

（二）主要工作措施

1. 坚持党建为统领。坚持党的领导、加强党的建设，全面纵深推进从严治党，打造忠诚干净担当的干部队伍，营造风清气正的政治生态，为高质量发展提供根本政治保证。

2. 突出发展为中心。坚持发展是第一要务，不断优化业务发展布局、创新激励发展机制、营造浓厚发展氛围。紧扣区域经济发展需要，将金融资源精准配置到乡村振兴、城市更新、海洋经济、总部经济、商贸流通、文旅教育、医养健康等重点领域，全力服务实体经济发展。以“开局即是决战”的态度抓好“首季开门红”，确保完成60%的全年占比目标。持续推动开展“我是营销先锋”等竞赛活动，加大激励考核，鼓励全行上下积极争先创优。

3. 扭住“风险、利润”两个关键。一是深入贯彻利润考核导向。各项经营管理成果，都要直接反映到利润的创造上。强化预算管理、利率定价管理，实现“增收节支”。二是全面抓实信用风险防控。开展不良资产清收压降“利剑行动”，启动“三年攻坚战”，向不良资产全面宣战。优化授信管理体制机制，强化准入管理，推进存量风险逐步缓释，确保新增资产业务质量。

4. 实现“从严治行、质量管理、结构调整、队伍建设”四个新突破。一是从严治行实现新突破。以“严”字当头、“治”字为本，遵循“问题导向、标本兼治”原则，深入推进从严治行。持续开展“三清二整一提升”活动，至少连抓三年，坚决抓出成效。二是质量管理实现新突破。将“效能发挥”作为管理质量提升的方向和目标，通过精细化的管理措施，提

高重要资源的配置效率，实现“向管理要效益”。三是结构调整实现新突破。持续调整优化投放结构、担保方式结构、存贷款成本结构，实现质效提升。四是队伍建设实现新突破。推动干部员工队伍精气神“焕然一新”，打造“士气足、本领强、作风硬”的干事创业铁军。

5. 抓实七项重点工作。一是抓实数字化转型。强化顶层战略设计和统筹推进，聚焦全行战略方向和发展主线，围绕“如何提升竞争力、如何提升盈利水平、如何更严防控风险”等方面，快速谋划落地成果。二是抓实零售生态搭建。充分释放地缘、人缘优势，树立新营销思维、建立新营销手段，突出线上获客、活客，构建服务生态，打造“快银行”。三是抓实惠农金融服务。惠农支行加快实现潍坊县域全覆盖，构建“渠道+平台+产品+品牌+资源”的一整套推进机制，全力服务乡村振兴。四是抓实全面风险管理。持续加强对各类风险的监测、预警、控制，抓早抓小、有效防范。五是抓实“服务一线”。以“服务一线”为根本目标和评价标准，整顿总行工作作风，严格落实“首问负责制”，精简流程，对一线需求限时办结。六是抓实举报投诉。严格落实责任，加强问题溯源，严肃追责问责，遏制举报投诉问题发生。七是抓实工作作风转变。大力倡树“严真细实快”工作作风，引导全行上下入心入脑，以“舍我其谁”的信心和勇气，唯旗是夺、誓争第一。

§ 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	2,666,598,339	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%

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1921户（其中法人股东51户，自然人股东1870户）。报告期内，本行股本总额由3,007,897,298元变更为3,368,844,974元。新增的360,947,676元为本行按照12%的比例以送股方式直接转增资本。

（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股权转让。

（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	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）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：潍坊新富华大酒店管理有限公司等 40 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，法定代表人王宁，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；非居住房地产租赁；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：潍坊市海洋投资集团有限公司等 65 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：潍坊市国维创业投资有限公司等 18 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 31.15 亿元（2022 年 2 月 15 日变更为 36.15 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。）控股股东为潍坊市政府投融资管理中心。关联方：潍坊市资产管理有限公司等 43 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。）实际控制人为周勇。关联方：诸城密莎集团有限公司等 8 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10家，质押股份55739.2538万股，占本行总股本的16.55%。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8300万股。

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	颜廷军	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	35663
董事	张良富	男	潍坊市投资集团有限公司	0
董事	王舒红	女	潍坊市政府投融资管理中心	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	70403
------	-----	---	------	-------

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）。

简历情况：

颜廷军，男，1969年出生，中共党员，本科学历，经济师，1989年4月参加工作，先后在中国农业银行安丘县支行、安丘市农村信用合作社联合社工作；2001年4月至2021年1月在潍坊市农村信用合作社联合社工作，先后任审计员，稽核大队副队长，监察保卫部经理，综合部经理，党委委员、副主任，党委副书记、主任（其间：2011.04-2013.02挂职山东省联社监察保卫部副部长；2013.02-2017.02兼任寿光农商行党委书记、董事长）；2021年1月至2021年6月任潍坊银行党委书记；2021年6月至今任潍坊银行党委书记、董事长。

马杰，男，1971年出生，中共党员，本科学历，学士学位，经济师，1993年7月参加工作，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、城东支行副行长、昌邑支行行长、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。

朱毅达，男，1963年出生，中共党员，本科学历，经济师职称，1979年11月参加工作，先后在人民银行高密支行、工商银行高密支行、人民银行潍坊市中心支行工作；2003年12月至2007年12月在潍坊银监分局工作，先后任监管三科科长、监管二科科长；2007年12月至2017年12月任潍坊银行党委委员、副行长；2017年12月至2019年5月任潍坊银行党委委员、副行长，代为履行行长职权；2019年5月至今任潍坊银行党委委员、副董事长。

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。

王舒红，女，1968年出生，中共党员，大学学历。先后任潍坊新华书店文书，潍城区财政局国债管理办公室会计、助理会计师、会计师，潍城区财政局党组成员、总会计师，诸城市财政局党组成员、预算外资金管理局局长，安丘市非税收入管理办公室主任，潍坊市政府投融资管理中心正科级专职董事。

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。

（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

简历情况：

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。

（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
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

注：报告期内，根据仪修喜同志申请，经行党委研究，并经第七届监事会第十六次会议审议同意，仪修喜同志不再担任潍坊银行监事及副监事长职务。

简历情况：

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，1988年7月参加工作，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月至今任潍坊银行党委委员、监事长。

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。

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，潍坊银行审计部先后任审计岗、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
------	-----	---	------------	---

简历情况：

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。2008年1月至今，连续担任第十一、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，山东浩信会计师事务所有限公司，内控咨询部主任。

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	81834
行长助理	王远军	男	潍坊银行	0

注：报告期内，根据白永刚同志申请，经行党委研究，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）。

简历情况：

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，1992年7月参加工作，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；2013年4月至2019年5月任潍坊银行首席审计官（行长助理级别）、审计部总经理；2015年2月至2017年12月兼任监事会办公室主任；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，1988年7月参加工作，1988年7月至1995年2月在中国农业银行潍坊市坊子支行工作；1995年2月进入潍坊银行，先后任潍坊市城市信用联社面粉厂业务部会计科长、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、聊城分行筹建负责人、聊城分行行长；2014年5月至2019年5月任潍坊银行行长助理；2019年5月至今任潍坊银行党委委员、副行长。

王远军，男，1964年出生，中共党员，本科学历，EMBA硕士，经济师，1986年7月参加工作，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。

6.3 员工情况

截至报告期末，本行在册员工2833人，在岗员工2746人。在岗员工中，研究生及以上学历（学位）536人，占比19.5%；大学本、专科学历2138人，占比77.9%；中专及以下学历72人，占比2.6%。其中具有高级职称的51人；中级职称的656人；初级职称的65人。报告期内，新招聘员工215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。会议方式、人数符合《潍坊银行章程》规定比例。大会经认真审议，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。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3368844974元变更为3773106371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	17	17	0	0
刘喜华	17	17	0	0
刘志峰	17	16	1	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）认真履行董事会议事决策职责。2021 年度，组织召开股东大会 1 次，审议和听取涉及董事会工作报告、监事会工作报告、战略规划、年度预决算、利润分配、章程修改等 10 项议题；组织召开董事会会议 17 次，审议和听取 120 余项议题，涉及战略、授权、财务

管理、风险管理、资本管理、关联交易及不良资产处置等领域，有效发挥了董事会的决策和监督职能；董事会下设各委员会累计召开 34 次会议，审议和听取 80 余项议题，涉及战略、风险管理、资本管理、关联交易及消保等各个领域，有效发挥了董事会下设委员会的专业决策职能。

（二）完善资本管理，启动增资扩股。修订完善《2021 年-2023 年中长期资本规划》，研究制定《潍坊银行关于 2021 年风险资产配置的意见》，明确资本使用及补充的规模、方式等内容。强化资本管理，优化表内外资产结构，综合平衡各项风险资产收益，优先发展资本消耗低、收益高的业务，提高风险加权资产使用效率，同时加强息差管理和费用控制，不断提升盈利水平，内源性资本补充能力进一步提升。同时，为尽快缓解核心资本补充压力，根据本行经营实际，就增资扩股的必要性、可行性等方面进行测算分析，并加强与市政府、市财政局、市地方金融监督管理局及监管机构汇报沟通，全力推进增资扩股工作。

（三）持续强化激励约束机制。围绕市委“一一二三四五”工作思路要求，结合财政部《商业银行绩效评价办法》和市财政局对潍坊银行的经营考核重点以及监管相关要求，进一步完善高级管理人员薪酬管理及绩效考核，优化完善高管考核全行性指标体系，优化高管分管工作指标和联系分支机构指标考核占比，加大对高管联系分支机构考核比重，并完善社会责任指标考核内容，进一步夯实压紧高管主体责任。

（四）不断规范股权管理和关联交易管理。一是认真落实《公司治理准则》《大股东行为监管办法》，组织主要股东重新签订了主要股东承诺书和声明书，股东权利义务进一步明晰。二是有序开展了自然人股东股权确权工作，股权关系进一步清晰透明，目前我行股权托管比例 100%，确权股数占比 99.62%，确权户数占比 92.30%。三是持续强化关联交易全流程管理，严格区分一般和重大关联交易，按规定履行审查、审批、管理及报告程序，同时准确识别并动态完善关联方名录，确保关联交易得到有效识别和审查把控，关联交易管理能力不断提升。

（五）稳妥做好利润分配工作。全面完成 2019 年度利润分配，我行总股本由 30.08 亿元变更为 33.69 亿元。在与市财政局、监管部门加强沟通的基础上并结合我行发展实际，形成 2020 年度利润分配方案。

（六）完成年度审计和信息披露。完成了年度经营成果审计，确保了年度经营成果的真实性。规范、及时做好年度报告、中期报告、临时披露等信息披露工作，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）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	6	0	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

2021年共组织召开监事会例会6次，监事会专业委员会7次，分别审议议题42项和21项，审议各季度经营管理报告、财务分析报告、风险管理报告、内部审计报告、关联交易报告等议题，对高管履职、财务、内控与风险、审计及其他影响本行合法稳健经营和可持续发展的重大风险、重点事项进行监督；对“2018-2020年发展战略规划”实施情况及“2021-2023年发展战略规划”的科学性、合理性和稳健性进行了评估。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

扎实开展履职监督。监事会成员通过参加、列席各类会议和活动加强对董事会、高级管理层日常履职情况的监督，2021年共列席董事会会议17次，列席行长办公会47次，及时、全面地获取各类经营管理信息，强化履职监督职责。强化财务监督。监事会监督委员会每月分析全行重要财务指标、重大投资事项、重大经营活动等财务报告和报表，监督过程中对照监管指标和年度经营目标，结合信用风险防控、负债业务发展及结构、利润指标完成情况，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。面对依然严峻的

宏观及区域外部发展环境，监事会及时了解行业发展趋势及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，按照“监事会监督清单”，把监督事项有机融入“落实中央和监管机构要求、加强风险防控、关注市场关切”三大领域，保证监督效能与全行转型发展同频共振、协调一致。密切关注政府隐性债务、房地产等大额风险、普惠金融、资本管理、关联交易、消费者权益保护、不良资产处置等经营管理重大事项，充分利用监管部门的监管提示和内外审机构的检查成果等渠道进行精准监督。监事会依据日常监督和调研检查情况，定期向董事会、高级管理层提出工作建议，2021年监事会向董事会和经营层提出17个方面的工作建议，在完善公司治理方面发挥了积极作用。

（3）完善制度建设、提高履职能力

为进一步发挥监事会监督效能，根据银保监会《银行保险机构公司治理准则》、《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等新监管规定，监事会先后修订《监事会对董事会和高级管理层及其成员、监事履职评价办法》、《监事会提名委员会工作制度》等制度办法。梳理监管制度和全行各制度中对监事会工作的规定和要求，制定《监事会履职清单》，进一步明确监事会监督重点。通过制度办法的修订完善，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进一步夯实基础。

（4）加强学习与沟通，积极开展基层调研

加强监事会学习与培训，采取多种形式组织监事学习最新的经济金融政策和监管政策，及时了解掌握相关监管要求和我行内部管理制度。9月份和12月份全体监事集中开展了商业银行公司治理专题培训。注重与审计、风控、合规、纪检监察、巡察办等部门进行沟通协调，加强联动监督，建立了“会巡部组”监督联席会议机制并不定期召开联席会议，不断整合监督资源、提升监督合力。

积极组织开展基层工作调研，2021年监事会领导带队分三次先后到分行、管辖行和支行开展走访调研工作，实地走访了近五十家机构网点，就党建工作、业务发展、风险防控、团队管理、运行服务等方面进行深入沟通。重点关注普惠业务发展，围绕业务拓展、风险管理、内部控制和机制创新等方面，对总行普惠信贷部开展工作调研，了解经营发展中遇到的问题并提出工作建议。

（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。2021年4月，在国家级报刊《金融时报》和本行官方网站上披露了2020年度报告摘要，制作了《潍坊银行2020年度报告》单行本；2021年8月，在官方网站披露了2021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3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。

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 23 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。

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24个部室。1家总行营业部，下辖青岛、聊城、滨州、烟台、临沂5家异地分行，15家管辖行、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122个，其中潍坊区域88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。

备注：2022年1月，将宣传群工部（工会办公室）更名为党群工作部（党委宣传部），并对工作职责进行相应调整；将职工培训学院更名为培训研修院。2022年2月，对金融市场条线管理架构进行优化，调整后的金融市场管理部下设同业金融事业部、投资银行事业部、财富管理事业部、债券交易中心、综合部5个二级部门。

§ 8 社会责任报告

8.1 深入推进思想道德风尚建设。潍坊银行始终坚持把加强思想道德教育放在首要位置，强化理想信念和道德风尚教育。深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，积极开展党史学习教育和庆祝建党百年系列活动；加深基层党员对党建、党史知识的掌握，提高党员干部理论水平；发挥好党支部和党员的作用，找准党建工作与业务发展的结合点，促进党建业务双融合；加强党建品牌建设，丰富、凝炼党建的理念、内涵、内容体系及做法，打造潍坊银行“金鸢先锋”党建品牌。

8.2 积极参与乡村文化振兴事业。潍坊银行推动服务下沉，全面深耕农村金融服务领域，昌邑柳疃、临朐五井、青州王母宫3家惠农支行的顺利开业，标志着潍坊银行将从产品创新、机制建设、资源配置、平台搭建等多方面加强投入与支持，充分发挥惠农支行“深覆盖、精服务、强枢纽”作用，以服务、管理辐射范围内助农点为主要职能，激发助农点渠道特色，使之成为资产负债业务联动、“金融+非金融”生态搭建的重要触点和支撑，为各乡镇农产品产业集群、工业园区提供贷款、支付、结算等全方位、综合化的金融服务，逐步打造形成乡镇支柱产业金融生态体系。

8.3 做好行业文明建设及优质服务。潍坊银行积极参与组织“微笑服务 情满潍坊”、推广使用普通话、环境卫生综合整治、行业规范、文明出行等活动。加强业务知识培训和职业道德建设，打造“微笑银行”，通过培训、讲座、内部比赛、经验分享等活动的开展，对员工进行多层次、全方位、多角度的微笑服务和普通话培训活动，倡导爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会的职业道德，统一各项服务标准、提高服务质量；在全行范围内形成微笑待人，热情做事，自觉学习普通话、主动使用普通话、大力推广普通话的良好工作氛围；规范服务程序，强化服务流程，落实以客户为中心的服务观念，全面推进柜面服务标准化、规范化进程，打造独具潍坊银行特色的服务文化，在现有基础上，树立榜样、创

建标杆，以点带面，不断推进潍坊银行客户服务水平与质量。

8.4 持续打造积极向上的团队文化。潍坊银行持续开展困难职工救助帮扶、为全行员工及特定家属送生日祝福、退休员工节日走访慰问等关怀措施，提升员工幸福感，打造“温度银行”，真情营造家庭式的氛围，增强员工凝聚力，使全行员工共享我行改革发展成果。今年恰逢中国共产党成立100周年，潍坊银行选拔了100余名干部职工组建潍坊银行合唱团，参加“红心向党”——潍坊市庆祝中国共产党成立100周年大合唱比赛。荣获全市合唱比赛三等奖、金融业合唱比赛一等奖的好成绩；选派优秀选手参加“潍坊市庆祝建党100周年红色经典诗文名篇朗诵大赛”，荣获1个一等奖，1个二等奖；荣获“潍坊市金融系统庆祝建党100周年党史知识竞赛”一等奖，全市二等奖的好成绩。我行羽毛球队获得2021年“银协杯”潍坊市银行业羽毛球比赛团体甲组冠军。

8.5 用心践行社会责任。潍坊银行在获得自身长足发展的同时，一直以实际行动积极践行并履行社会责任，主动回馈社会。持续加强志愿服务队建设，全行各分支机构组成的22支志愿者队伍共470余人，平均年龄不到28岁，45岁以下占比96%。组织开展我行向市儿童福利院捐赠活动，向市儿童福利院捐款20万元；前后投入32万余元成立潍坊银行慈善基金，是潍坊市2021年首只慈善基金；组织全行员工开展慈心一日捐活动，募集善款20余万元；持续组织员工开展无偿献血活动，共有74名员工成功进行无偿献血；向河南灾区捐赠物资等公益活动，实现志愿服务活动实现常态化，同时，发挥金融机构优势，走进社区开展反假币、反洗钱、反电信诈骗宣传、安全用卡常识介绍等金融知识普及活动。

8.6 大力发展普惠金融。潍坊银行坚守“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，强化科技、渠道、产品、服务创新，开展“贯彻服务企业专员制度 百亿助力小微发展行动”“我是营销先锋”等活动，不断完善“敢贷、愿贷、能贷、会贷”的工作机制。在总行设立普惠信贷部，负责统管全行普惠小微业务，全行122家网点向小微企业提供全方位金融服务，全行服务小微企业的能力和效果实现了较大提升。截至2021年末，潍坊银行普惠小微贷款（不含票据融资）余额165.06亿元，较年初增长52.50亿元，增速46.64%，高于各项贷款增速18.14个百分点，户数8588户，较年初增加570户；全年发放普惠小微贷款利率为6.23%，较2020年降低0.25个百分点；普惠小微贷款占各项贷款比重16.66%，较年初提升2.06个百分点。

8.7 全面履行消保义务。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，年内制定印发修订管理制度和操作规程两类共计11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；强化员工培训、提升消保意识和能力，2021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；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，根据监管部门的要求，组织全行开展“3·15”消费者权益保护日、金融知识万里行、金融知识进万家等多项活动，活动触及消费者6万余人次，发放各类宣传资料5万余份，多家新闻媒体对我行活动进行报道，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，潍坊潍州城建投资有限公司完成部分股权受让后，持股比例由2.60%增加为4.53%，排名由第14位上升为第9位。

9.2 增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行根据鲁银保监准〔2021〕84号文件《山东银保监局关于核准潍坊银行变更注册资本的批复》，注册资本由3,007,897,298元变更为3,368,844,974元。新增的360,947,676元为我行按照12%的比例以送股方式直接转增资本。

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：

2021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	48000.00	48000.00
		潍坊凤凰山国有资本投资运营管理有限公司	4200.00	0.00	23000.00	27200.00
		潍坊玉泉建材有限公司	1000.00	0.00	0.00	1000.00

		潍坊鑫动能经贸有限公司	1000.00	0.00	0.00	1000.00
		潍坊市市中吴佳信城市发展集团有限公司	0.00	0.00	19000.00	19000.00
		潍坊九龙建设开发有限公司	5000.00	0.00	0.00	5000.00
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司	29400.00	0.00	0.00	29400.00
		潍坊市文化旅游发展集团有限公司	8500.00	0.00	10000.00	18500.00
		潍坊东兴建设发展有限公司	28400.00	0.00	0.00	28400.00
		山东美晨生态环境股份有限公司	0.00	0.00	18000.00	18000.00
		潍坊亚星化学股份有限公司	12200.00	0.00	0.00	12200.00
		潍坊鲁伟新材料有限公司	4000.00	0.00	0.00	4000.00
		山东美晨工业集团有限公司	3000.00	0.00	0.00	3000.00
3	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	115000.00	115000.00
		潍坊渤海水产综合开发有限公司	39800.00	0.00	0.00	39800.00
		山东渤海供应链管理有限公司	20000.00	0.00	0.00	20000.00
		潍坊滨海投资发展有限公司	12000.00	0.00	13000.00	25000.00
4	潍坊市金融控股集团有限公司	潍坊市金融控股集团有限公司	0.00	0.00	12000.00	12000.00
		安丘市富安水利工程有限公司	3999.00	0.00	0.00	3999.00
		山东同大机械有限公司	4800.00	0.00	0.00	4800.00
		山东同大新能源有限公司	1000.00	0.00	0.00	1000.00
		山东同大海岛新材料股份有限公司	0.00	1595.00	0.00	1595.00
		安丘市华安国有资产经营有限公司	0.00	0.00	12000.00	12000.00
5	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
6	关联自然人		7797.65	0.00	0.00	7797.65
7	关联方合计		186596.65	1595.00	270000.00	458191.65
8	全部关联度		29.44%			

（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

山东银保监局于 2022 年 3 月 14 日下达了《关于核准潍坊银行变更注册资本的批复》（鲁银保监复〔2022〕119 号），同意本行注册资本由 3368844974 元变更为 3773106371 元。

（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2021年12月31日合并及母公司财务状况以及2021年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

10.2 本年度重要会计政策变更

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本行自2021年1月1日开始按照新金融工具准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整2021年年初未分配利润或其他综合收益。按照《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）要求，本行从2021年1月1日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表。

财政部于2018年颁布了修订后的《企业会计准则第21号——租赁》（以下简称“新租赁准则”），本行已采用上述准则编制2021年度财务报表。根据相关规定，本行对于首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本行对于该准则的累积影响数调整2021年年初财务报表相关项目金额，2020年度的比较财务报表未重列。

10.3 财务报表（附表）

潍坊银行股份有限公司

2022 年 4 月

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	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
资产:	母公司数	合并数	母公司数	合并数
现金及存放中央银行款项	17,808,070	18,370,073	20,650,170	21,326,295
存放同业款项	4,413,868	4,587,548	2,372,304	2,529,674
拆出资金	1,388,593	1,388,593	678,299	678,299
衍生金融资产				
买入返售金融资产	1,410,772	1,410,772	2,248,940	2,248,940
应收利息	72,308	72,489	1,510,805	1,515,810
发放贷款和垫款	100,718,444	102,444,221	79,537,165	81,131,349
金融投资:				
交易性金融资产	12,727,074	12,727,074		
债权投资	43,744,119	43,744,119		
其他债权投资	14,332,658	14,332,658		
其他权益工具投资	85,268	85,268		
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	1,873,019
可供出售金融资产			11,064,609	11,064,609
持有至到期投资			29,210,082	29,210,082
应收款项类投资			19,672,364	19,672,364
长期股权投资	62,789		62,789	
固定资产	2,004,748	2,146,953	1,877,194	2,009,938
在建工程	65,605	65,605	43,915	43,915
使用权资产	128,003	128,003		
无形资产	182,549	183,136	167,692	167,911
递延所得税资产	1,649,164	1,681,582	1,300,494	1,312,726
其他资产	877,881	919,900	804,771	862,180
资产总计	201,671,913	204,287,994	173,074,612	175,647,111

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	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
负债：	母公司数	合并数	母公司数	合并数
向中央银行借款	4,858,814	5,007,629	1,453,864	1,611,563
同业及其他金融机构存放款项	17,912,696	17,216,295	15,848,522	15,265,020
拆入资金	-	-	519,417	519,417
交易性金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产	5,100,000	5,100,000	4,838,000	4,838,000
吸收存款	149,087,350	151,927,821	128,454,782	131,114,518
应付职工薪酬	476,872	479,824	441,082	447,730
应交税费	188,476	194,066	360,322	362,510
应付利息	2,913,771	2,979,183	2,087,564	2,139,330
预计负债	31,302	31,588	-	-
租赁负债	115,839	115,839	-	-
应付债券	7,117,677	7,117,677	5,078,858	5,078,858
递延所得税负债	19,173	19,173	21,512	21,512
其他负债	537,749	539,699	452,897	454,989
负债合计	188,359,719	190,728,794	159,556,820	161,853,447
所有者权益：				
股本	3,368,845	3,368,845	3,007,897	3,007,897
其他权益工具	2,997,736	2,997,736	2,997,736	2,997,736
其中：优先股	-	-	-	-
永续债	2,997,736	2,997,736	2,997,736	2,997,736
资本公积	782,811	779,824	782,811	779,824
其他综合收益	-274,337	-274,337	-23,004	-23,004
盈余公积	890,301	890,301	862,304	862,304
一般风险准备	2,056,430	2,077,477	1,856,430	1,877,477
未分配利润	3,490,408	3,567,826	4,033,618	4,125,787
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	-	13,407,672	-	13,628,021
少数股东权益	-	151,528	-	165,643
所有者权益（或股东权益）合计	13,312,194	13,559,200	13,517,792	13,793,664
负债和所有者权益（或股东权益）总计	201,671,913	204,287,994	173,074,612	175,647,111

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	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	母公司数	合并数	母公司数	合并数
一、营业收入	4,264,316	4,346,452	4,218,753	4,314,354
利息净收入	4,067,001	4,149,999	878,042	978,179
利息收入	8,678,278	8,793,254	4,691,774	4,814,395
利息支出	4,611,277	4,643,255	3,813,732	3,836,216
手续费及佣金净收入	137,090	136,992	129,821	129,968
手续费及佣金收入	289,530	289,759	270,226	270,788
手续费及佣金支出	152,440	152,767	140,405	140,820
投资收益	222,614	221,592	3,259,939	3,254,829
公允价值变动收益	-170,351	-170,351	-18,248	-18,248
汇兑收益	10,990	10,989	5,547	5,547
其他收益	2,203	2,203	1,883	1,883
其他业务收入	2,423	2,682	1,819	2,246
资产处置收益	-7,654	-7,654	-40,050	-40,050
二、营业支出	2,774,540	2,842,519	3,195,733	3,281,480
税金及附加	69,763	71,633	59,048	60,812
业务及管理费	1,575,550	1,632,102	1,435,227	1,484,142
信用减值损失	1,126,338	1,130,702	-	-
资产减值损失	2,118	7,311	1,700,686	1,735,754
其他业务成本	771	771	772	772
三、营业利润	1,489,776	1,503,933	1,023,020	1,032,874
加：营业外收入	6,019	6,025	4,756	4,808
减：营业外支出	2,105	2,503	4,607	5,368
四、利润总额	1,493,690	1,507,455	1,023,169	1,032,314
减：所得税费用	329,268	332,949	223,226	226,773
五、净利润	1,164,422	1,174,506	799,943	805,541
（一）按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润	1,164,422	1,174,506	799,943	805,541
2. 终止经营净利润	-	-	-	-
（二）按所有权归属分类				
1. 归属于母公司股东的净利润	-	1,169,074	-	800,304
2. 少数股东损益	-	5,432	-	5,237

六、其他综合收益的税后净额	-251,333	-251,333	-44,789	-44,789
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-251,333	-	-44,789
（一）以后将重分类进损益的其他综合收益	-242,568	-242,568	-44,789	-44,789
其他债权投资公允价值变动	-355,431	-355,431	-	-
其他债权投资资产减值准备	15,131	15,131	-	-
其他债权投资类发放贷款和垫款公允价值变动	2,666	2,666	-	-
其他债权投资类的发放贷款和垫款减值准备	3,057	3,057	-	-
递延所得税	87,306	87,306	-	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-60,336	-60,336
外币财务报表折算差额	4,703	4,703	15,547	15,547
（二）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-8,765	-8,765	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-8,765	-8,765	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
七、综合收益总额	913,089	923,173	755,154	760,752
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	-	917,741	-	755,515
归属于少数股东的综合收益总额	-	5,432	-	5,237
八、每股收益				
（一）基本每股收益	-	0.30	-	0.24
（二）稀释每股收益	-	0.30	-	0.24

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	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	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	22,878,878	22,969,255	22,389,042	22,754,589
向中央银行借款净增加额	3,404,951	3,396,066	553,864	711,563
向其他金融机构拆入资金净增加额	-1,229,639	-1,229,638	-441,495	-441,494
收取利息、手续费及佣金的现金	6,272,095	6,391,861	5,511,253	5,637,376
收到其他与经营活动有关的现金	29,062	45,291	2,310,762	2,312,596
经营活动现金流入小计	31,355,347	31,572,835	30,323,426	30,974,630
客户贷款及垫款净增加额	22,239,856	22,422,452	17,582,433	17,653,081
存放中央银行和同业款项净增加额	-282,547	-214,254	-504,926	-476,203
支付利息、手续费及佣金的现金	3,692,275	3,710,934	3,448,235	3,458,532
支付给职工以及为职工支付的现金	899,048	934,578	730,873	759,094
支付的各项税费	908,526	921,031	709,460	727,545
支付其他与经营活动有关的现金	286,324	331,254	909,789	1,001,976
经营活动现金流出小计	27,743,482	28,105,995	22,875,864	23,124,025
经营活动产生的现金流量净额	3,611,865	3,466,840	7,447,562	7,850,605
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	428,133,028	428,133,028	187,729,059	187,729,059
取得投资收益收到的现金	3,144,614	3,143,593	3,211,043	3,211,043
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	431,277,642	431,276,621	190,940,102	190,940,102
投资支付的现金	437,511,027	437,511,027	196,090,284	196,090,284
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	287,843	306,451	205,837	224,157

支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	437,798,870	437,817,478	196,296,121	196,314,441
投资活动产生的现金流量净额	-6,521,228	-6,540,857	-5,356,019	-5,374,339
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金			2,997,600	2,997,600
发行债券收到的现金	1,998,100	1,998,100	3,000,000	3,000,000
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	1,998,100	5,997,600	5,997,600
偿还债务支付的现金			1,500,000	1,500,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	440,237	440,237	197,000	201,890
支付其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流出小计	440,237	440,237	1,697,000	1,701,890
筹资活动产生的现金流量净额	1,557,863	1,557,863	4,300,600	4,295,710
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-4,434	-4,434	-9,257	-9,257
五、现金及现金等价物净增加额	-1,355,934	-1,520,588	6,382,886	6,762,719
加：期初现金及现金等价物余额	15,628,052	16,265,628	9,245,165	9,502,909
六、期末现金及现金等价物余额	14,272,118	14,745,040	15,628,052	16,265,628