

潍坊银行股份有限公司 2022 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	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
营业收入	2,632,009	2,125,938
利润总额	1,005,617	833,617
净利润	751,576	620,792
总资产	227,275,198	194,804,266
所有者权益	14,594,674	13,377,755
投资收益	358,694	67,613
存款总额	174,500,588	147,668,630
贷款总额	119,778,828	97,930,133
逾期贷款	1,514,999	1,400,271
每股收益（元）	0.20	0.17
每股净资产（元）	3.03	2.71

2.2 主要财务指标（单位：%）

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
按五级分类不良贷款比例	1.32	1.11
单一集团客户授信集中度	13.73	11.42
存贷款比例	68.64	66.32
成本收入比	31.93	35.87
资本利润率	5.34	4.57
资产利润率	0.35	0.34
资产流动性比率	101.27	87.33

拨备覆盖率	164.91	204.63
-------	--------	--------

2.3 主要资本指标（单位：人民币亿元、%）

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
资本净额	170.32	159.81
其中：核心一级资本净额	120.34	109.03
加权风险资产	1533.22	1354.66
资本充足率	11.11	11.80
一级资本充足率	9.80	10.26
核心一级资本充足率	7.85	8.05

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	114,819,113	95.86
关注	3,377,817	2.82
次级	1,296,901	1.08
可疑	167,770	0.14
损失	117,227	0.1
合计	119,778,828	100

2.5 报告期内股东权益变动情况（单位：人民币千元）

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
股本	3,773,106	3,368,845
资本公积	779,824	779,824
其他综合收益	110,626	-274,337
盈余公积	890,301	890,301
一般风险准备	2,427,476	2,077,477
未分配利润	3,461,784	3,567,826
归属于母公司所有者权益	14,440,853	13,407,672

少数股东权益	153,821	151,528
--------	---------	---------

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	2,986,590,140	79.15%
社会法人股	669,365,600	17.74%
自然人股	117,150,631	3.11%
股份合计	3,773,106,371	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	512,326,655	13.58
潍坊滨海旅游集团有限公司	493,351,592	13.08
潍坊市投资集团有限公司	234,307,795	6.21
潍坊市金融控股集团有限公司	204,152,437	5.41
山东桑莎制衣集团有限公司	197,965,292	5.25
潍坊峡山绿色科技发展集团有限公司	180,263,082	4.78
高密市国有资产经营投资有限公司	175,231,317	4.64
潍坊滨城投资开发有限公司	170,775,551	4.53
潍坊潍州城建投资有限公司	170,775,551	4.53
寿光市金财公有资产经营有限公司	153,601,777	4.07
青州市财政局	153,601,777	4.07

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，2022年6月14日上午，潍坊银行2022年股东大会年会在总行22楼会议室，以“现场+视频”方式召开。本次大会由党委书记、董事长颜廷军主持，股东及股东代表、董事、监事和本行高级管理层成员出席会议，人民银行潍坊市中心支行相关领导列席会议。参加会议的股东和股东代表33人，代表股份3554416838股，占股份总额3773106371股的94.20%，会议方式、人数符合《潍坊银行章程》规定比例。会议全程由北京大成律师事务所

律师进行视频见证。2022 年股东大会年会经认真审议，并经有效表决，形成股东大会决议：听取并审议批准《潍坊银行 2021 年度董事会工作报告》；听取并审议批准《潍坊银行 2021 年度监事会工作报告》；听取并审议批准《潍坊银行 2021 年度战略规划实施进展情况的报告》；审议批准《潍坊银行 2021 年度财务决算情况报告（草案）》；审议批准《潍坊银行 2021 年度利润分配方案（草案）》；审议批准《潍坊银行 2022 年经营目标及财务预算方案（草案）》；审议批准《潍坊银行关于 2022 年增资扩股的议案》；审议批准《潍坊银行关于发行“三农”专项金融债券的议案》；审议批准《潍坊银行关于发行绿色金融债券的议案》；审议批准《潍坊银行关于发行减记型合格二级资本工具的议案》；选举尚胜龙、陈忠洲同志为潍坊银行第七届董事会独立董事。会后尽快启动相关任职资格报批工作，获得监管机构批复后正式履职。

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 9 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 4 次，专业委员会召开 3 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

(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
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
副行长	刘春萍	女	潍坊银行
行长助理	王远军	男	潍坊银行

注：2022年1月24日，经潍坊银行第七届董事会第三十八次会议审议，同意刘春萍同志为潍坊银行副行长。2022年4月12日，刘春萍同志任职资格经山东银保监局核准（鲁银保监复〔2022〕172号）。

六、经营管理情况

报告期内，面对内外部经营形势变化，全行认真贯彻国家政策和监管要求，围绕年初确定的“一二三四七”工作思路，努力克服疫情冲击影响和经济下行压力，迎难而上、奋力突破，总体实现了稳中向好、进中提质的良好发展态势。至6月末，本行并表口径总资产2272.75亿元，较年初增长11.25%；各项存款1745.01亿元，较年初增长14.86%；贷款1197.79亿元，较年初增长15.37%；实现净利润7.52亿元，同比增加1.31亿元，增长21.10%；资本充足率11.11%；拨备覆盖率164.91%。主要监管指标持续达标。

1.强化党建引领，夯实组织发展保障。突出党委核心领导作用，“四会一层”各司其职、有效制衡、协调运作。开展“党建与业务融合发展年”活动，推动党建与经营管理深度融合，强化党建品牌建设，打造了“金鸢先锋”党建品牌。大力推动清廉金融文化建设，以“讲廉、促廉、倡廉”为主题，在全行范围集中开展系列活动，筑牢干部员工思想防线。

2.坚持回归本源，服务地方经济发展。认真贯彻落实各级政府和监管部门工作部署，围绕绿色金融、科技创新、制造业、普惠小微、助企纾困等政策聚焦领域，高质量扩大信贷投放，上半年新增投放156亿元。贯彻落实服务企业专员制度，组建了由125名中高层管理人员组成的服务企业工作专班，联系服务378家企业。持续开展民营和小微企业首贷培植专项行动、“百亿助力小微发展行动”，优化业务流程、丰富产品种类，扎实推动普惠金融“增扩提降”。至6月末，普惠小微贷款余额较年初增加42.30亿元，达到207.37亿元，占贷款总量的17.86%，较年初提升1.20个百分点。

3.抓实风险防控，着力提高资产质量。全面推进从严治行，修订违规违纪问责管理办法、员工行为禁令，制定了从严治行措施清单，充分发挥制度办法的警示和约束作用；全面落实监管要求，对照监管评级定量指标、定性评价中存在的差距，狠抓整改提升，推动监管评级进位升级；组织开展“三清二整一提升”活动，清查资金、财产、贷款，整顿纪律、作风，全面提升工作质效。强化存量风险化解，全面向不良资产宣战，启动不良资产清收压降“三年攻坚战”之“利剑行动”，不良资产清收压降成效明显。强化新增贷款风险防控，加强信贷投向调控，把好客户准入关、信贷审批关、贷后管理关，从源头防控风险。推动内评系统应用，评级应用时间和数量均居全省联合实施行首位。

4.坚持创新驱动，全力推进数字化转型。加强顶层设计，制定《潍坊银行金融科技发展规划（2022-2025年）实施方案》和《潍坊银行数字化转型工作评估体系》。启动数据治理（二期）项目，从盘点全行数据资产、建立数据资产清单、实现数据分类分级等方面推进数

据治理体系的迭代升级。强化数据运营，持续推进数字化营销、数字化风控、数字化管理落地见效，充分发挥数据要素价值。完成容器云平台的上线，有力支撑全行敏态稳态双态研发。完成财务系统、RPA 流程机器人平台等项目上线，上半年自主研发的系统功能和报表累计 434 个。

5.发挥特色优势，全面提升服务能力。突出抓好新市民金融服务，针对新市民在创业、就业、住房、教育、医疗、养老等重点领域的金融需求，率先搭建起“四横八纵”普惠金融产品体系、“一暖四度”零售金融服务体系，落地专属金融产品、专属服务窗口、专属审批通道、专项信贷额度、专项扶持政策等“五专”举措，塑造“新市民 新未来”服务品牌，工作成效获银保监会通报表扬。推进金融服务下沉，全面支持乡村振兴，试点设立了 3 家惠农支行，助农点总数达到 1358 家，构建内控合规、辐射广泛、价值突出、融合服务的综合化惠农服务体系。

6.加强管理精细化，推动实现降本增效。深入贯彻利润考核导向，围绕“增收节支”推出系列精细化管理措施，推动业务结构、成本结构的持续优化，逐步实现资源节约集约、高效利用，全面降本增效，反映盈利能力的资本利润率、资产利润率、成本收入比等指标全面向好。认真落实新时代好干部标准，坚持“德才兼备、以德为先”选用干部，坚持推进干部队伍年轻化、专业化，选拔充实了一批年轻干部到重要岗位，进一步带动和激发全行经营活力；开展“我是营销先锋”等竞赛活动，大力倡树“严真细实快”工作作风，全面实施“穿透式工作法”“一线工作法”，全行工作的积极性、主动性得到全面提高。

7.积极践行社会责任，彰显良好社会形象。认真落实稳住经济和金融纾困政策要求，1-6 月办理无还本续贷 15.75 亿元、展 4.45 亿元；组织开展帮扶企业“树立信心、恢复信誉”双信活动，对有生产经营但暂时付息困难的企业，通过重组盘活、降费让利、延期还本付息、破圈拆链等措施，帮助企业放下包袱，树立信心、轻装上阵，已帮扶 249 户企业走出发展困境。实施减费让利，对企业账户、转账汇款、票据业务等费用执行优惠或免收。积极履行社会责任，参与“希望小屋”志愿服务，向当地儿童福利院捐赠价值 10 万元爱心物资。各项工作得到社会各界的肯定认可，彰显了良好社会形象。

七、主要风险管理情况

7.1 信用风险

报告期内，本行坚持稳中求进总基调，以高质量发展为中心，抓实关键业务发展，持续

优化信贷结构，做深、做透贷款“三查”，丰富风险管理工具，提升信贷管理智能化水平，推动从“人控”向“人控+机控”双线并举转变，提高审贷效率和风险管控能力。

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，坚守“立足地方经济、立足小微企业、立足城乡居民”的市场定位，优化授信业务发展布局，抓实关键业务发展，做实信贷资产质量，提高风险管控能力。二是积极优化调整信贷结构，紧跟地方经济建设步伐，服务区域新旧动能转换和产业升级大局，精准把控信贷投向：聚焦改造提升传统动能和培育壮大新动能两项关键目标，瞄准“雁阵形”产业集群，加大对符合高端化、智能化、绿色化方向的传统优势产业信贷投放，做大战略新兴产业和科技创新领域业务，积极支持战略性全局性产业链、高品质服务业、绿色低碳经济、数字经济、特色农业、海洋经济、基础设施、民生改善、智慧城市、物联网等重点领域，突出支持重点项目和公共设施建设，确保信贷投放符合区域产业规划和本行战略导向。三是严格落实贷款“三查”，加强贷款全流程管理，将风险管控关口前移至贷前调查环节；加强内评系统应用，将评级结果应用于授信准入、客户限额、贷后管理等方面；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。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，采用非现场监测与现场检查相结合的方式加强投后管理，及时预警处置，防范风险下迁。

7.2 流动性风险

报告期内，本行加强资产负债期限错配管理，合理摆布资金头寸，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，加强短期和中长期现金流管理，确保支付现金流充足。三是加强流动性风险指标的监测和报备，对流动性风险指标实行预警值和限额值管理，深化“双闸”管控机制。四是按季开展流动性风险压力测试，丰富压力测试情景，合理确定压力指标，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：一是着力打造合规特色主题月系列活动，从制度流程优化、案件警示教育、行为管理强化、屡犯问题整治、业务合规提升、合规榜样选树等六个维度出发，持续推动合规文化浸润各项业务和环节，在全行范围内掀起“合规从我做起，合规人人有责”的热潮。二是开展“规范建设巩固年”活动，着力推进党建引领机制、合规制度流程、合规文化宣教、服务质效提升以及问题查纠机制五项建设，实现内控体系更加健全、内控效能持续提高。三是开展案件防控“固本培元”专项行动，持续加强内控建设，切实巩固行业规范建设和乱象整治成果，夯实案件防控根基，严控各类案件发生。四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，持续加强操作风险日常监测，防范潜在操作风险隐患。五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。

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，优化资产负债期限及利率结构，开展压力测试，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，强化业务引导，防范利率风险。二是加强利率监测分析，结合利率变动开展情景模拟，分析指标变化情况，提出业务管控建议。三是强化系统应用，持续优化系统模型，加强数据质量建设，按季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 2022 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 7 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，针对性防范，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 443 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。报告期内，本行组织对 2021 年战略规划的执行情况进行了年度评估，对 2021 年度战略目标完成情况、六大战略重点工作的推进情况以及战略实施过程中存在关键问题进行了总结和分析。战略实施评估已通过战略管理委员、董事会和股东大会的审议。通过战略评估工作，及时发现战略实施当中存在的问题，预防战略偏差产生，避免因经营策略不适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

2022年3月21日，经山东银保监局审查，同意我行注册资本金由3368844974元变更为3773106371元。批准文号为：鲁银保监复[2022]119号《山东银保监局关于核准潍坊银行变更注册资本的批复》。

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

二〇二二年八月

合并资产负债表

编制单位：潍坊银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

资 产	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	18,351,722	18,370,073
存放同业款项	3,495,336	4,587,548
拆出资金	1,204,987	1,388,593
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	1,509,085	1,410,772
应收利息	136,727	72,489
发放贷款和垫款	117,785,139	102,444,221
金融投资：		
交易性金融资产	13,910,974	12,727,074
债权投资	47,732,979	43,744,119
其他债权投资	16,890,245	14,332,658
其他权益工具投资	947,721	85,268
长期股权投资	-	-
固定资产	2,092,345	2,146,953
在建工程	71,230	65,605
使用权资产	142,620	128,003
无形资产	187,130	183,136
递延所得税资产	1,706,752	1,681,582
其他资产	1,110,206	919,900
资产总计	227,275,198	204,287,994

合并资产负债表（续）

编制单位：潍坊银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

负债和所有者权益	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
负债：		
向中央银行借款	5,798,471	5,007,629
同业及其他金融机构存放款项	17,320,458	17,216,295
拆入资金	-	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产	2,700,000	5,100,000
吸收存款	174,500,588	151,927,821
应付职工薪酬	485,042	479,824
应交税费	259,340	194,066
应付利息	3,510,102	2,979,183
预计负债	94,494	31,588
租赁负债	133,432	115,839
应付债券	7,090,319	7,117,677
递延所得税负债	19,173	19,173
其他负债	769,105	539,699
负债合计	212,680,524	190,728,794
所有者权益：		
股本	3,773,106	3,368,845
其他权益工具	2,997,736	2,997,736
其中：优先股	-	-
永续债	2,997,736	2,997,736
资本公积	779,824	779,824
其他综合收益	110,626	-274,337
盈余公积	890,301	890,301
一般风险准备	2,427,476	2,077,477
未分配利润	3,461,784	3,567,826
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	14,440,853	13,407,672
少数股东权益	153,821	151,528
所有着权益（或股东权益）合计	14,594,674	13,559,200
负债和所有者权益（或股东权益）总计	227,275,198	204,287,994

合并利润表

编制单位：潍坊银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

项 目	2022 年 1-6 月	2021 年度
一、营业收入	2,632,009	4,346,452
利息净收入	2,196,641	4,149,999
利息收入	4,794,921	8,793,254
利息支出	2,598,280	4,643,255
手续费及佣金净收入	111,599	136,992
手续费及佣金收入	193,945	289,759
手续费及佣金支出	82,346	152,767
投资收益	358,694	221,592
公允价值变动收益	-36,963	-170,351
汇兑收益	12,938	10,989
其他收益	1,109	2,203
其他业务收入	1,959	2,682
资产处置收益	-13,968	-7,654
二、营业支出	1,623,829	2,842,519
税金及附加	47,837	71,633
业务及管理费	840,069	1,632,102
信用减值损失	734,416	1,130,702
资产减值损失	1,145	7,311
其他业务成本	362	771
三、营业利润	1,008,180	1,503,933
加：营业外收入	190	6,025
减：营业外支出	2,783	2,503
加：以前年度损益调整	30	-
四、利润总额	1,005,617	1,507,455
减：所得税费用	254,041	332,949
五、净利润	751,576	1,174,506
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润	751,576	1,174,506
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	749,284	1,169,074
2. 少数股东损益	2,292	5,432
六、其他综合收益的税后净额	384,962	-251,333
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	384,962	-251,333
（一）以后将重分类进损益的其他综合收	386,532	-242,568

益		
其他债权投资公允价值变动	412,155	-355,431
其他债权投资资产减值准备	-10,086	15,131
其他债权投资类发放贷款和垫款公允价值变动	-1,759	2,666
其他债权投资类的发放贷款和垫款减值准备	-605	3,057
递延所得税	-1,838	87,306
外币财务报表折算差额	-11,335	4,703
(二)以后不能重分类进损益的其他综合收益	-1,570	-8,765
其他权益工具投资公允价值变动	-1,570	-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	1,136,538	923,173
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	1,134,246	917,741
归属于少数股东的综合收益总额	2,292	5,432
八、每股收益		0
(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

金额单位:人民币千元

项 目	2022 年 1-6 月	2021 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	20,027,689	22,969,255
向中央银行借款净增加额	790,842	3,396,066
向其他金融机构拆入资金净增加额	183,592	-1,229,638
收取利息、手续费及佣金的现金	3,799,114	6,391,861
收到其他与经营活动有关的现金	135,842	45,291
经营活动现金流入小计	24,937,079	31,572,835
客户贷款及垫款净增加额	15,877,653	22,422,452
存放中央银行和同业款项净增加额	450,966	-214,254
支付利息、手续费及佣金的现金	2,149,706	3,710,934
支付给职工以及为职工支付的现金	507,806	934,578
支付的各项税费	494,460	921,031
支付其他与经营活动有关的现金	52,572	331,254
经营活动现金流出小计	19,533,163	28,105,995
经营活动产生的现金流量净额	5,403,916	3,466,840
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	427,586,216	428,133,028
取得投资收益收到的现金	1,522,989	3,143,593
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	429,109,205	431,276,621
投资支付的现金	435,591,898	437,511,027
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	208,013	306,451
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	435,799,911	437,817,478
投资活动产生的现金流量净额	-6,690,706	-6,540,857
三、筹资活动产生的现金流量		

吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	-	1,998,100
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
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	239,199	440,237
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	239,199	440,237
筹资活动产生的现金流量净额	-239,199	1,557,863
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,845	-4,434
五、现金及现金等价物净增加额	-1,522,144	-1,520,588
加：期初现金及现金等价物余额	14,745,040	16,265,628
六、期末现金及现金等价物余额	13,222,896	14,745,040

母公司资产负债表

编制单位：潍坊银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

资 产	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	17,769,845	17,808,070
存放同业款项	3,356,565	4,413,868
拆出资金	1,204,987	1,388,593
衍生金融资产		
买入返售金融资产	1,509,085	1,410,772
应收利息	136,322	72,308
发放贷款和垫款	115,731,321	100,718,444
金融投资：		
交易性金融资产	13,910,974	12,727,074
债权投资	47,732,979	43,744,119
其他债权投资	16,890,245	14,332,658
其他权益工具投资	947,721	85,268
长期股权投资	62,789	62,789
固定资产	1,954,386	2,004,748
在建工程	71,155	65,605
使用权资产	137,757	128,003
无形资产	186,633	182,549
递延所得税资产	1,675,298	1,649,164
其他资产	1,068,375	877,881
资产总计	224,346,437	201,671,913

母公司资产负债表（续）

编制单位：潍坊银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

负债和所有者权益	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
负债：		
向中央银行借款	5,747,641	4,858,814
同业及其他金融机构存放款项	17,963,047	17,912,696
拆入资金	-	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产	2,700,000	5,100,000
吸收存款	171,322,643	149,087,350
应付职工薪酬	482,156	476,872
应交税费	254,584	188,476
应付利息	3,434,131	2,913,771
预计负债	94,174	31,302
租赁负债	129,053	115,839
应付债券	7,090,319	7,117,677
递延所得税负债	19,173	19,173
其他负债	766,536	537,749
负债合计	210,003,457	188,359,719
所有者权益：		
股本	3,773,106	3,368,845
其他权益工具	2,997,736	2,997,736
其中：优先股	-	-
永续债	2,997,736	2,997,736
资本公积	782,811	782,811
其他综合收益	110,626	-274,337
盈余公积	890,301	890,301
一般风险准备	2,406,430	2,056,430
未分配利润	3,381,970	3,490,408
所有者权益合计	14,342,980	13,312,194
负债和所有者权益总计	224,346,437	201,671,913

母公司利润表

编制单位:潍坊银行股份有限公司

金额单位: 人民币千元

项 目	2022 年 1-6 月	2021 年度
一、营业收入	2,593,526	4,264,316
利息净收入	2,158,812	4,067,001
利息收入	4,736,441	8,678,278
利息支出	2,577,629	4,611,277
手续费及佣金净收入	111,616	137,090
手续费及佣金收入	193,839	289,530
手续费及佣金支出	82,223	152,440
投资收益	358,694	222,614
公允价值变动收益	-36,963	-170,351
汇兑收益	12,938	10,990
其他收益	1,109	2,203
其他业务收入	1,289	2,423
资产处置收益	-13,968	-7,654
二、营业支出	1,591,589	2,774,540
税金及附加	46,957	69,763
业务及管理费	808,858	1,575,550
信用减值损失	734,267	1,126,338
资产减值损失	1,145	2,118
其他业务成本	362	771
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,001,936	1,489,776
加：营业外收入	189	6,019
减：营业外支出	2,782	2,105
加：以前年度损益调整	30	-
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	999,373	1,493,690
减：所得税费用	252,483	329,268
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	746,890	1,164,422
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	746,890	1,164,422
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	384,963	-251,333

（一）以后将重分类进损益的其他综合收益	386,533	-242,568
其他债权投资公允价值变动	412,155	-355,431
其他债权投资资产减值准备	-10,086	15,131
其他债权投资类发放贷款和垫款公允价值变动	-1,759	2,666
其他债权投资类的发放贷款和垫款减值准备	-605	3,057
递延所得税	-1,838	87,306
外币财务报表折算差额	-11,334	4,703
（二）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-1,570	-8,765
其他权益工具投资公允价值变动	-1,570	-8,765
七、综合收益总额	1,131,853	913,089
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

金额单位: 人民币千元

项 目	2022 年 1-6 月	2021 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	19,685,017	22,878,878
向中央银行借款净增加额	888,827	3,404,951
向其他金融机构拆入资金净增加额	183,592	-1,229,639
收取利息、手续费及佣金的现金	3,739,436	6,272,095
收到其他与经营活动有关的现金	141,731	29,062
经营活动现金流入小计	24,638,603	31,355,347
客户贷款及垫款净增加额	15,549,543	22,239,856
存放中央银行和同业款项净增加额	486,042	-282,547
支付利息、手续费及佣金的现金	2,139,493	3,692,275
支付给职工以及为职工支付的现金	488,002	899,048
支付的各项税费	491,367	908,526
支付其他与经营活动有关的现金	46,885	286,324
经营活动现金流出小计	19,201,332	27,743,482
经营活动产生的现金流量净额	5,437,271	3,611,865
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	427,586,216	428,133,028
取得投资收益收到的现金	1,522,989	3,144,614
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	429,109,205	431,277,642
投资支付的现金	435,591,898	437,511,027
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	207,600	287,843
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	435,799,498	437,798,870

投资活动产生的现金流量净额	-6,690,293	-6,521,228
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	-	1,998,100
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
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	239,199	440,237
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	239,199	440,237
筹资活动产生的现金流量净额	-239,199	1,557,863
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,845	-4,434
五、现金及现金等价物净增加额	-1,488,376	-1,355,934
加：期初现金及现金等价物余额	14,272,118	15,628,052
六、期末现金及现金等价物余额	12,783,742	14,272,118