

潍坊银行股份有限公司 2023 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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
营业收入	2,844,404	2,632,009
利润总额	1,034,003	1,005,617
净利润	765,523	751,576
总资产	256,737,254	227,275,198
所有者权益	17,518,575	14,594,674
投资收益	367,770	358,694
存款总额	198,314,312	174,500,588
贷款总额	140,187,825	119,778,828
逾期贷款	2,692,423	1,551,660
每股收益（元）	0.17	0.20
每股净资产（元）	3.25	3.03

2.2 主要财务指标（单位：%）

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
按五级分类不良贷款比例	1.48	1.32
单一集团客户授信集中度	12.30	13.73
存贷款比例	69.76	68.64
成本收入比	32.00	31.93
资本利润率	4.49	5.34
资产利润率	0.31	0.35
资产流动性比率	124.31	101.27
拨备覆盖率	139.09	164.91

2.3 主要资本指标（单位：人民币亿元、%）

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
资本净额	188.57	170.32
其中：核心一级资本净额	148.43	120.34
加权风险资产	1667.63	1533.22
资本充足率	11.31	11.11
一级资本充足率	10.70	9.80
核心一级资本充足率	8.90	7.85

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	135,372,481	96.57
关注	2,738,909	1.95
次级	1,627,389	1.16
可疑	273,481	0.20
损失	175,565	0.13
合计	140,187,825	100

2.5 报告期内股东权益变动情况（单位：人民币千元）

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
股本	4,422,457	4,422,457
资本公积	2,130,473	2,130,473
其他综合收益	-15,245	-165,826
盈余公积	1,007,892	1,007,892
一般风险准备	2,427,477	2,427,477
未分配利润	4,394,554	3,627,901
归属于母公司所有者权益	17,365,344	16,448,110
少数股东权益	153,231	152,562

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	3,482,339,011	78.74
社会法人股	822,905,933	18.61
自然人股	117,212,075	2.65
股份合计	4,422,457,019	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	862,379,119	19.50
潍坊滨海旅游集团有限公司	544,179,600	12.30
潍坊市政金控股集团有限公司	267,656,280	6.05
潍坊市投资集团有限公司	234,307,795	5.30
潍坊潍州城建投资有限公司	217,687,822	4.92
潍坊峡山绿色科技发展集团有限公司	216,700,394	4.90
潍坊滨城投资开发有限公司	211,061,795	4.77
潍坊市财金投资集团有限公司	201,915,182	4.57
山东桑莎制衣集团有限公司	197,965,292	4.48
高密市国有资产经营投资有限公司	175,231,317	3.96

四、股东大会、董事会及监事会情况

4.1 股东大会情况

报告期内本行未召开股东大会。

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 13 次，专业委员会召开 19 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 2 次，专业委员会召开 2 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
执行董事、行长	马 杰	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 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：1. 颜廷军已于 2023 年 4 月 13 日向本行董事会提交辞职报告，不再担任本行董事长、董事职务；2. 朱毅达董事、王舒红董事因退休分别于 2023 年 4 月 13 日、2023 年 6 月 29 日向本行董事会提交辞职报告，不再担任本行董事职务；3. 2023 年 5 月 4 日，经本行第七届董事会第六十六次会议审议，推选马杰行长代为履行本行董事长及法定代表人职责。

（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	北京成就和合创业投资有限公司

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
行长助理	李清涛	男	潍坊银行

六、经营管理情况

报告期内，面对内外部经营形势变化，全行上下认真贯彻国家政策和监管要求，抢抓机遇、克难奋进，经营管理工作实现了稳中有进、进中提质。至6月末，本行并表口径总资产2567.37亿元，较年初增长9.51%；各项存款1983.14亿元，较年初增长11.16%；贷款1401.88亿元，较年初增长12.67%；实现净利润7.66亿元，同比增加0.14亿元，增长1.85%；资本充足率11.31%；拨备覆盖率139.09%。主要监管指标持续达标。荣获“潍坊市市长质量奖”，成为市长质量奖设立以来全市首家获此殊荣的金融机构。

1.坚持党建引领，夯实高质量发展组织保障。突出党委核心领导作用，“三会一层”各司其职、有效制衡、协调运作。梳理各治理主体职责边界、议事程序，修订并印发《中共潍坊银行委员会议事规则》《“三重一大”决策制度实施办法》《党委研究决定事项、前置研究讨论事项及负面清单》，完善了重大事项决策运行机制，确保各治理主体不越位、不缺位，严格履职、有效制衡。大力推动清廉金融文化建设，在全行范围集中开展系列活动，实现对全体党员干部的廉洁教育全覆盖。制定了《潍坊银行领导干部行为规定“十严禁、八不准”》，明确各级管理人员的“红线”“底线”，确保全行各层级管理人员时刻筑牢思想防线、不碰纪法红线、坚守职业底线。开展大兴调查研究工作，围绕制约全行高质量发展的瓶颈问题，

深调研、破难题、谋良策、促发展，有效发挥调查研究的重要作用。

2.坚持回归本源，服务地方经济社会发展。认真贯彻落实各级党委政府和监管部门工作部署，与地方经济融合更加深入，区域市场份额持续提升。精准扶持小微企业，支持民营经济复苏，普惠小微贷款较年初增加 42 亿元。持续推进简化信贷资料、优化信贷流程“两化”活动，减少小微企业办贷资料 18 种，压缩平均办贷时间 1 天，依托科技赋能优化信贷业务流程 186 项，有效提升办贷效率。大力推进降息让利，对企业账户、转账汇款、票据业务等费用执行优惠或直接免收；开展帮扶企业“树立信心、恢复信誉”双信活动，帮扶有生产经营但暂时付息困难的企业走出发展困境。深入推进服务乡村振兴战略“五三六一”专项提升行动，至 6 月末，全行涉农贷款余额 720 亿元，较年初新增 71 亿元，增速 10.9%，连续 3 年获得省级乡村振兴评估“优秀档”。加快惠农金融服务布局，惠农支行达到 6 家，助农服务点总数达到 1637 家，服务乡村振兴能力不断提升。组织开展第三届“惠农节”活动，推动“1233 惠民入村”行动，打造更加丰富的农村生态场景，丰富农村居民精神文化生活。倾斜支持重点领域发展，积极赋能科技创新，为 328 家省级“专精特新”企业提供贷款资金 46 亿元。实施绿色金融服务突破工程，持续扩大绿色信贷投放，绿色贷款余额突破百亿，达到 112 亿元。

3.坚持创新驱动，不断提升金融服务水平。围绕“数字银行、平台银行、生态银行”数字化转型目标，强化顶层设计、组织架构、敏捷推进机制，加快推进数字化转型进程，构建“强总行”能力。持续丰富智慧场景建设，智慧社区、智慧出行、智慧教育已分别落地 325 家小区、168 家停车场、104 家学校，落地首家“智慧餐厅”，启动建设安丘大姜等农村智慧场景，为城乡居民提供停车无感支付、线上缴费、社区金融管家、医疗教育等场景金融服务，着力打造“衣食住行教”一站式场景服务生态圈。建立以用户为中心、以数据为驱动的数字运营体系，新建统一数据应用门户、实时数据管理平台、指标管理平台等项目，有效提升了全行经营管理的数字化、智能化水平。大力推进产品创新，与潍坊市市场监督管理局联合推出“质量贷”产品，将企业无形资产变成发展所需的“真金白银”。抓好新市民金融服务，围绕“四横八纵”“一暖四度”新市民金融服务体系，扎实推进“新市民之家”等服务举措，不断擦亮“新市民 新未来”服务品牌，打造全省城商行标杆。加强外汇及跨境人民币业务创新，落地山东省首笔跨境融资便利化试点业务，服务案例在国家外汇管理局网站及公众号报道。上半年，在国家级金融领域企业标准“领跑者”评选中，荣获智慧金融服务“领跑者”称号，成为山东省内唯一一家获此殊荣的城商行；在第八届亚太银行数字化创新峰会暨“华鹰奖”颁奖典礼上，荣获“金融科技奖”“人工智能先锋奖”两大奖项。

4.抓实风险防控，进一步夯实资产质量。加大存量风险处置力度，持续推进不良资产清

收压降攻坚行动。稳步推进分支机构授信业务权限上收工作，授信审批效率、风险管控质量稳步提升。优化信贷投放结构，持续强化贷款“三查”，严把准入关；扎实推进授信业务“有进有退”工作，对潜在风险业务实施名单管理、有序退出，抵质押贷款占比达到 64.75%，较年初提升 2.69 个百分点，风险缓释能力不断增强。设立跨部门的关联交易管理办公室，抓好关联方识别维护、关联交易管理。持续加强大额授信占比、重点领域投资业务压降，各项指标均较年初实现下降，有效防范潜在风险。加快构建“大授信、大风控、大审计”工作格局，充分发挥风控、审计“二、三道防线”关键作用，强化事前、事中、事后全流程监督约束，确保合规经营、稳健发展。

5.坚持合规筑基、质量为先，不断提升管理质效。启动大反思大整改大提升专项活动“回头看”工作，开展“质量规范提升年”活动，进一步规范经营管理行为。着力提升资产负债管理水平，按月召开资产负债管理委员会会议，细化经营分析维度，对资产、负债进行统筹摆布，在抓好流动性管理的基础上，持续优化业务结构，提升资源配置效率和盈利能力。优化关键管理机制，对干部管理权限、考核激励导向等作了进一步规范。制定了《消保工作端口前移管理提升措施》，将举报投诉矛盾隐患解决在前端，切实压降举报投诉总量。不断提升舆情风险管控能力，严格落实 7*24 小时舆情监测，确保舆情稳定。

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，精耕优质业务板块，提升风险防控质效，持续推动信贷业务稳健高质量发展。

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。一是强化新增授信风险管控，严把新增业务准入，紧紧围绕国家政策，聚焦重点领域，积极优化调整信贷结构。二是严格落实贷款“三查”，加强贷款全流程管理；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，提升非现场监测水平，提高对业务的风险分析、监测、预警能力。三是强化不良贷款清收处置力度，对风险贷款分类施策，坚持“有进有退”管理，综合运用催收、诉讼、债转等各种手段，多措并举化解风险业务。金融市场业务方面。一是建立交易对手准入机制，对交易对手按照统一名单管控，并定期评估交易对手信用风险。严格落实限额管理与集中度管控，建立大额投资台账并定期监测，降低单笔业务规模及单一客户集中度。二是加强业务穿透管理，按照穿透原则，对底层资产进行合规性审查，明晰最终债务人及资金流向。三是严格落实投后管理制度，及时排查风险隐患，按期对存量业务进行非现场监测

及现场检查，加强与交易对手、融资方的沟通，及时发现预警信号并处置，增强投资风险研判能力，严控新增风险。

本行各项贷款余额1401.88亿元，较年初增加157.61亿元，贷款利息收入36.59亿元，不良贷款率1.48%，较年初增长0.07个百分点，拨备覆盖率139.09%，上述指标全部达到监管要求。本年度受产业结构调整、宏观经济形势变化等因素影响，经济下行压力仍然较大，部分企业经营未明显改善。本行不良贷款主要集中在制造业、批发零售业和交通运输、仓储业。从期限分布看，逾期贷款主要集中在90天以上，且已全部纳入不良客户管理。不良贷款中重组贷款（展期及借新还旧）余额7.24亿元。本行积极落实国家政策，采取减费让利、贷款重组等方式助力企业渡过难关，信用风险防控压力虽有所增大，但整体可控。

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，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。本行流动性监测指标主要受资产负债期限错配程度、到期现金流变化、负债增长结构和优质流动性资产等影响。截至2023年6月末，本行流动性比例124.31%，流动性覆盖率565.79%，净稳定资金比例152.51%，各项流动性风险指标全面达标。

报告期内本行主要采取了以下流动性风险管理策略：一是加强日间流动性管理，提高头寸及清算账户实时监控能力，确保头寸充足。二是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，强化监测和报备，提升管控能力。三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。二是强化对汇率风险的管理，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。

截至2023年6月末，本行交易账户债券组合券面总额215000万元，整体浮盈0.23%，表内业务总量限额指标、分账户限额指标及表外理财业务的错配限额指标均在合理范围内波动，未突破阈值；外汇敞口头寸为30032.12万元人民币，外汇敞口头寸比例为1.59%，低于监管

部门“外汇敞口头寸比例不超过20%”的监管要求。

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，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：一是组织开展“质量规范提升年”、经营管理大反思大整改大提升专项活动“回头看”等活动，不断找差距、补短板，推动全行持续稳健经营。二是组织制定全行 2023 年度合规检查计划，内容涵盖授信、运营、员工行为、四项制度、舆情等各方面，不断发挥自查自纠能力，促进各项业务合法合规开展。三是制定并持续跟踪年度合规培训实施方案，有效规范员工业务操作，切实提高全员合规操作能力，强化制度执行效果。四是组织开展案件风险排查，着力强化对重点业务领域的排查，盯紧关键岗位和人员，强化案件风险排查效果。五是依托操作风险与内控合规管理系统，积极用好关键风险指标、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。六是扎实推进业务连续性管理工作，通过开展业务影响分析、优化专项应急预案、加强应急演练等措施，持续提升全行业务连续性管理水平。

7.5 银行账簿利率风险

报告期内，本行通过强化利差管理、加强利率走势研判分析、定期开展压力测试等措施，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。二是强化利差管理，加强考核引导，深入贯彻“以利润为中心”的经营理念，运用考核指挥棒，引导分支机构持续优化存款结构，压降存款成本。三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。四是强化系统应用，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 2023 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 11 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，有效降低网络

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，确保信息系统安全稳定运行。

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，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。四是加大与主流媒体合作力度，加强正面信息宣传，积极在各级各类媒体积极发表稿件，取得了良好的宣传效果。

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 2022 年战略规划的执行情况进行了年度评估，对 2022 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的重大问题进行了总结和分析。战略实施评估报告已通过战略管理委员会、董事会和股东大会的审议。通过战略评估工作，及时发现战略实施过程中存在的问题，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

无。

九、财务报表

本报告财务报表未经外部审计机构审计。

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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	16,834,378	19,341,349
存放同业款项	1,782,939	1,933,613
拆出资金	703,919	1,303,835
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	9,927,654	649,776
应收利息	125,708	87,231
发放贷款和垫款	137,908,776	122,569,652
金融投资：		
交易性金融资产	15,211,968	10,844,073
债权投资	48,032,294	52,838,398
其他债权投资	19,930,052	19,010,688
其他权益工具投资	1,206,697	983,321
长期股权投资	-	-
固定资产	1,953,173	2,018,627
在建工程	105,246	94,574
使用权资产	124,763	124,981
无形资产	189,299	193,934
递延所得税资产	1,847,089	1,868,190
其他资产	853,298	575,998
资产总计	256,737,254	234,438,240

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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
负债：		
向中央银行借款	6,670,000	4,239,670
同业及其他金融机构存放款项	21,699,933	19,756,327
拆入资金	390,000	-
交易性金融负债	777,580	195,682
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产	1,500,000	3,000,000
吸收存款	198,314,312	178,397,751
应付职工薪酬	525,777	544,020
应交税费	284,672	298,978
应付利息	5,024,002	4,485,232
预计负债	62,345	76,268
租赁负债	111,693	112,436
应付债券	3,048,968	6,115,611
递延所得税负债	21,054	21,054
其他负债	788,341	594,539
负债合计	239,218,678	217,837,568
所有者权益：		
股本	4,422,457	4,422,457
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	2,130,473	2,130,473
其他综合收益	-15,245	-165,826
盈余公积	1,007,892	1,007,892
一般风险准备	2,427,477	2,427,477
未分配利润	4,394,554	3,627,901
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	17,365,344	16,448,110
少数股东权益	153,231	152,562
所有着权益（或股东权益）合计	17,518,575	16,600,672
负债和所有者权益（或股东权益）总计	256,737,254	234,438,240

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	2023 年 1-6 月	2022 年度
一、营业收入	2,844,404	5,028,220
利息净收入	2,337,697	4,292,168
利息收入	5,219,366	9,658,328
利息支出	2,881,669	5,366,160
手续费及佣金净收入	177,839	198,381
手续费及佣金收入	266,047	371,183
手续费及佣金支出	88,208	172,802
投资收益	367,770	731,175
公允价值变动收益	-50,832	-133,341
汇兑收益	11,753	20,172
其他收益	1,595	1,408
其他业务收入	801	3,068
资产处置收益	-2,220	-84,811
二、营业支出	1,809,395	3,551,824
税金及附加	44,308	94,133
业务及管理费	909,775	1,789,752
信用减值损失	855,452	1,677,104
资产减值损失	-453	-9,918
其他业务成本	312	753
三、营业利润	1,035,009	1,476,396
加:营业外收入	79	3,961
减:营业外支出	1,085	4,210
四、利润总额	1,034,003	1,476,147
减:所得税费用	268,480	298,121
五、净利润	765,523	1,178,026
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润	765,523	1,178,026
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	765,235	1,176,992
2. 少数股东损益	287	1,034
六、其他综合收益的税后净额	150,581	108,511
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	150,581	108,511
(一) 以后将重分类进损益的其他综合收益	152,151	108,380

其他债权投资公允价值变动	128,616	135,018
其他债权投资资产减值准备	32,512	43,759
其他债权投资类发放贷款和垫款公允价值变动	1,715	-3,857
其他债权投资类的发放贷款和垫款减值准备	-518	-1,651
递延所得税	31	-44,943
外币财务报表折算差额	-10,206	-19,946
(二)以后不能重分类进损益的其他综合收益	-1,570	131
其他权益工具投资公允价值变动	-1,570	131
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	916,104	1,286,537
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	915,816	1,285,503
归属于少数股东的综合收益总额	288	1,034
八、每股收益		
(一)基本每股收益	0.17	0.27
(二)稀释每股收益	0.17	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	2023 年 1-6 月	2022 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	19,568,413	26,538,792
向中央银行借款净增加额	2,430,330	-767,958
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,571,784	280,245
收取利息、手续费及佣金的现金	4,450,646	7,697,514
收到其他与经营活动有关的现金	1,091,796	616,408
经营活动现金流入小计	30,112,969	34,365,001
客户贷款及垫款净增加额	16,009,542	21,454,945
存放中央银行和同业款项净增加额	366,877	265,441
支付利息、手续费及佣金的现金	2,331,222	3,756,548
支付给职工以及为职工支付的现金	537,823	951,243
支付的各项税费	566,803	1,000,812
支付其他与经营活动有关的现金	1,649,483	513,085
经营活动现金流出小计	21,461,749	27,942,074
经营活动产生的现金流量净额	8,651,219	6,422,927
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	695,354,764	921,145,061
取得投资收益收到的现金	1,875,714	3,021,419
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	697,230,478	924,166,480
投资支付的现金	696,379,300	933,673,820
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	82,504	151,591
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	696,461,805	933,825,411
投资活动产生的现金流量净额	768,673	-9,658,931
三、筹资活动产生的现金流量		

吸收投资收到的现金	-	2,000,000
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计		2,000,000
偿还债务支付的现金	3,000,000	1,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	167,794	525,266
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	3,167,794	1,525,266
筹资活动产生的现金流量净额	-3,167,794	474,734
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	10,880	17,335
五、现金及现金等价物净增加额	6,262,979	-2,743,935
加：期初现金及现金等价物余额	12,001,105	14,745,040
六、期末现金及现金等价物余额	18,264,084	12,001,105

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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	16,264,455	18,729,260
存放同业款项	1,616,260	1,842,297
拆出资金	703,919	1,303,835
衍生金融资产	-	
买入返售金融资产	9,927,654	649,776
应收利息	125,645	87,074
发放贷款和垫款	135,785,476	120,570,699
金融投资：		
交易性金融资产	15,211,968	10,844,073
债权投资	48,032,294	52,838,398
其他债权投资	19,930,052	19,010,688
其他权益工具投资	1,206,697	983,321
长期股权投资	62,789	62,789
固定资产	1,825,340	1,886,565
在建工程	105,246	94,418
使用权资产	121,475	120,884
无形资产	188,212	193,377
递延所得税资产	1,817,254	1,837,944
其他资产	848,809	570,711
资产总计	253,773,545	231,626,109

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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
负债：		
向中央银行借款	6,670,000	4,190,115
同业及其他金融机构存放款项	22,472,049	20,531,544
拆入资金	390,000	-
交易性金融负债	777,580	195,682
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产	1,500,000	3,000,000
吸收存款	194,937,045	175,210,123
应付职工薪酬	522,703	541,042
应交税费	281,893	294,053
应付利息	4,926,791	4,396,653
预计负债	62,025	75,946
租赁负债	108,864	109,364
应付债券	3,048,968	6,115,611
递延所得税负债	21,054	21,054
其他负债	786,488	593,371
负债合计	236,505,459	215,274,558
所有者权益：		
股本	4,422,457	4,422,457
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	2,133,460	2,133,460
其他综合收益	-15,245	-165,826
盈余公积	1,007,892	1,007,892
一般风险准备	2,406,430	2,406,430
未分配利润	4,315,356	3,549,402
所有者权益合计	17,268,086	16,351,551
负债和所有者权益总计	253,773,545	231,626,109

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	2023 年 1-6 月	2022 年度
一、营业收入	2,807,640	4,958,864
利息净收入	2,300,612	4,219,105
利息收入	5,160,134	9,541,427
利息支出	2,859,522	5,322,322
手续费及佣金净收入	177,888	198,449
手续费及佣金收入	265,979	371,012
手续费及佣金支出	88,091	172,563
投资收益	368,151	731,175
公允价值变动收益	-50,832	-133,341
汇兑收益	11,753	20,172
其他收益	1,567	1,408
其他业务收入	798	2,318
资产处置收益	-2,298	-80,422
二、营业支出	1,774,073	3,485,282
税金及附加	43,390	91,998
业务及管理费	877,253	1,728,268
信用减值损失	853,571	1,674,181
资产减值损失	-453	-9,918
其他业务成本	312	753
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,033,567	1,473,582
加：营业外收入	79	3,960
减：营业外支出	1,085	4,209
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	1,032,561	1,473,333
减：所得税费用	268,024	297,422
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	764,537	1,175,911
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	764,537	1,175,911
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	150,581	108,511

（一）以后将重分类进损益的其他综合收益	152,151	108,380
其他债权投资公允价值变动	128,616	135,018
其他债权投资资产减值准备	32,512	43,759
其他债权投资类发放贷款和垫款公允价值变动	1,715	-3,857
其他债权投资类的发放贷款和垫款减值准备	-518	-1,651
递延所得税	31	-44,943
外币财务报表折算差额	-10,206	-19,946
（二）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-1,570	131
其他权益工具投资公允价值变动	-1,570	131
七、综合收益总额	915,118	1,284,422
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	2023 年 1-6 月	2022 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	19,374,043	26,288,407
向中央银行借款净增加额	2,479,885	-668,699
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,571,784	280,246
收取利息、手续费及佣金的现金	4,389,727	7,578,066
收到其他与经营活动有关的现金	1,089,008	575,762
经营活动现金流入小计	29,904,447	34,053,782
客户贷款及垫款净增加额	15,883,121	21,179,048
存放中央银行和同业款项净增加额	353,386	324,387
支付利息、手续费及佣金的现金	2,317,590	3,735,638
支付给职工以及为职工支付的现金	517,928	914,562
支付的各项税费	560,990	994,678
支付其他与经营活动有关的现金	1,639,999	475,800
经营活动现金流出小计	21,273,015	27,624,113
经营活动产生的现金流量净额	8,631,432	6,429,669
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	695,354,764	921,145,061
取得投资收益收到的现金	1,875,714	3,021,419
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	697,230,478	924,166,480
投资支付的现金	696,379,300	933,673,820
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	81,724	150,927
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	696,461,024	933,824,747

投资活动产生的现金流量净额	769,454	-9,658,267
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	2,000,000
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	2,000,000
偿还债务支付的现金	3,000,000	1,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	167,794	525,266
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	3,167,794	1,525,266
筹资活动产生的现金流量净额	-3,167,794	474,734
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	10,880	17,335
五、现金及现金等价物净增加额	6,243,972	-2,736,529
加：期初现金及现金等价物余额	11,535,589	14,272,118
六、期末现金及现金等价物余额	17,779,561	11,535,589