

# 潍坊银行股份有限公司 2024 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	2024年6月30日	2023年6月30日
营业收入	3,397,193	2,844,404
利润总额	1,064,570	1,034,003
净利润	793,677	765,523
总资产	294,430,309	256,737,254
所有者权益	23,741,742	17,518,575
投资收益	724,294	367,770
存款总额	235,882,292	198,314,312
贷款总额	164,408,478	140,187,825
逾期贷款	2,378,526.1	2,692,423
每股收益（元）	0.17	0.17
每股净资产（元）	3.45	3.25

### 2.2 主要财务指标（单位：%）

项目	2024年6月30日	2023年6月30日
按五级分类不良贷款比例	1.43	1.48
单一集团客户授信集中度	10.16	12.30
存贷款比例	69.70	69.76
成本收入比	27.48	32.00
资本利润率	3.83	4.49
资产利润率	0.28	0.31
资产流动性比率	153.82	124.31
拨备覆盖率	159.93	139.09

## 2.3 主要资本指标（单位：人民币万元、%）

### （一）KM1\*：监管并表关键审慎监管指标

项目		2024年6月30日	2024年3月31日
<b>可用资本（数额）</b>			
1	核心一级资本净额	2101965.65	1527909.92
2	一级资本净额	2401739.23	1827683.50
3	资本净额	2724698.61	2103629.21
<b>风险加权资产（数额）</b>			
4	风险加权资产	19152470.22	17518928.63
<b>资本充足率</b>			
5	核心一级资本充足率（%）	10.97	8.72
6	一级资本充足率（%）	12.54	10.43
7	资本充足率（%）	14.23	12.01
<b>其他各级资本要求</b>			
8	储备资本要求（%）	2.5	2.5
9	逆周期资本要求（%）	0	0
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）		
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.5	2.5
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	9.23	7.01
<b>杠杆率</b>			
13	调整后表内外资产余额	34087946.19	32530087.33
14	杠杆率（%）	7.05	5.62
14a	杠杆率 a（%）	7.05	5.62
<b>流动性覆盖率</b>			

15	合格优质流动性资产	4832304.84	5603088.59
16	现金净流出量	2754948.66	2081568.21
17	流动性覆盖率(%)	175.40	269.18
<b>净稳定资金比例</b>			
18	可用稳定资金合计	21962938.06	20872503.37
19	所需稳定资金合计	14370997.73	13496182.15
20	净稳定资金比例(%)	152.83	154.65
<b>流动性比例</b>			
21	流动性比例(%)	153.82	154.98

(二) 表格CC1: 资本构成

项目		数额
<b>核心一级资本</b>		
1	实收资本和资本公积可计入部分	1155293.01
2	留存收益	889688.92
2a	盈余公积	112812.77
2b	一般风险准备	267747.67
2c	未分配利润	509128.48
3	累计其他综合收益	15836.72
4	少数股东资本可计入部分	13581.83
5	<b>扣除前的核心一级资本</b>	2074400.48
<b>核心一级资本: 扣除项</b>		
6	审慎估值调整	0
7	商誉(扣除递延税负债)	0
8	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	11559.08
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0

10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	0
11	损失准备缺口	0
12	资产证券化销售利得	0
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0
15	直接或间接持有本银行的股票	0
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	0
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	0
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-39124.25
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0
25	<b>核心一级资本扣除项总和</b>	-27565.17
26	<b>核心一级资本净额</b>	2101965.65
<b>其他一级资本</b>		
27	其他一级资本工具及其溢价	299773.58
28	其中：权益部分	299773.58
29	其中：负债部分	0

30	少数股东资本可计入部分	0
31	<b>扣除前的其他一级资本</b>	299773.58
<b>其他一级资本:扣除项</b>		
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0
38	<b>其他一级资本扣除项总和</b>	0
39	<b>其他一级资本净额</b>	299773.58
40	<b>一级资本净额</b>	2401739.23
<b>二级资本</b>		
41	二级资本工具及其溢价	200000
42	少数股东资本可计入部分	0
43	超额损失准备可计入部分	175986.64
44	<b>扣除前的二级资本</b>	375986.64
<b>二级资本:扣除项</b>		
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	0
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	53027.26
50	<b>二级资本扣除项总和</b>	53027.26

51	二级资本净额	322959.38
52	总资本净额	2724698.61
53	风险加权资产	19152470.22
<b>资本充足率和其他各级资本要求</b>		
54	核心一级资本充足率	10.97
55	一级资本充足率	12.54
56	资本充足率	14.23
57	其他各级资本要求 (%)	2.5
58	其中：储备资本要求	2.5
59	其中：逆周期资本要求	0
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求	
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	9.23
<b>我国最低监管资本要求</b>		
62	核心一级资本充足率	5
63	一级资本充足率	6
64	资本充足率	8
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>		
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	65318.35
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	176433.11
<b>可计入二级资本的超额损失准备的限额</b>		
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	175986.64
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	175986.64

注：按照国家金融监督管理总局关于实施《商业银行资本管理办法》相关事项的通知（金规〔2023〕9号）相关要求，首次披露可仅披露当期数据，无需追溯披露前期数据。

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	159,399,941.1	96.95
关注	2,659,368.8	1.62
次级	1,851,248	1.13
可疑	259,467.6	0.16
损失	238,452.5	0.14
合计	164,408,478	100

2.5 报告期内股东权益变动情况（单位：人民币千元）

项目	2024年6月30日	2023年6月30日
股本	5,970,445	4,422,457
资本公积	5,582,486	2,130,473
其他综合收益	158,367	-15,245
盈余公积	1,128,128	1,007,892
一般风险准备	2,677,477	2,427,477
未分配利润	5,091,285	4,394,554
归属于母公司所有者权益	23,605,924	17,365,344
少数股东权益	135,818	153,231

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	4,860,047,989	81.40
社会法人股	993,184,571	16.64
自然人股	117,212,075	1.96
股份合计	5,970,444,635	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	14.44
潍坊市财金发展集团有限公司	697,271,219	11.68
潍坊市政金控股集团有限公司	577,253,803	9.67
潍坊市教育投资集团有限公司	572,755,418	9.59
潍坊滨海旅游集团有限公司	544,179,600	9.11
潍坊市投资集团有限公司	234,307,795	3.92
潍坊潍州城建投资有限公司	217,687,822	3.65
潍坊峡山绿色科技发展集团有限公司	216,700,394	3.63
潍坊滨城投资开发有限公司	211,061,795	3.54
山东桑莎制衣集团有限公司	197,965,292	3.32

#### 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，2024年5月16日上午，潍坊银行2024年第一次临时股东大会在总行22楼会议室召开，本行股东及股东代表、董事、监事和高级管理层成员出席会议。会议由马杰行长主持。参加会议的股东和股东代表62人，代表股份4135111724股，占股份总额4422457019股的93.5%。会议方式、人数符合《潍坊银行章程》规定比例。会议全程由北京市金杜（青岛）律师事务所律师现场见证。大会经认真审议，并经有效表决，形成股东大会决议：审议同意《潍坊银行关于变更注册资本金的议案》，将注册资本金由4,422,457,019元变更为5,970,444,635元；审议同意《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9次，专业委员会召开14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2次。

## 五、董事、监事、高级管理人员情况

### 5.1 董事情况

#### （一）董事

职务	姓名	性别	工作单位
董事长	白彤文	男	潍坊银行
执行董事	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：报告期内，白彤文同志任职资格于2024年5月29日获国家金融监督管理总局山东监管局批复。

#### （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
独立董事	苏春红	女	山东大学
独立董事	李晓君	女	潍坊学院

### 5.2 监事情况

#### （一）监事

职务	姓名	性别	工作单位
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	潍坊滨海投资发展有限公司
职工监事	常琪	男	潍坊银行

注：报告期内，王丙同志于 2024 年 5 月到龄退休。

## （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
行长助理	李清涛	男	潍坊银行

注：报告期内，刘春萍同志于 2024 年 5 月到龄退休。

## 六、经营管理情况

报告期内，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 2944.30 亿元，较年初增长 9.63%；各项存款 2358.82 亿元，较年初增长 12.79%；贷款 1644.08 亿元，较年初增长 10.28%；实现净利润 7.94 亿元，同比增加 0.28 亿元，增长 3.68%；资本充足率 14.23%；拨备覆盖率 159.93%。

**1. 全面加强党的领导，完善公司治理机制。**坚定不移推进全面从严治党。成立党委党的建设工作领导小组，明确全面从严治党工作机制，健全责任清单，压紧压实管党治党政治责任。成立党风廉政建设和反腐败工作协调小组，有效发挥驻行纪检监察、审计、巡察等监督力量的工作合力。完善公司治理机制。发挥党委“把方向、管大局、促落实”的领导作用，持续完善党委会与董事会、监事会、经营层等治理主体的协调机制，把党的领导真正融入公司治理决策、执行、监督各环节。认真组织开展党纪学习教育，推动党员干部学纪、知纪、明纪、守纪。圆满完成增资扩股工作，进一步夯实发展基础。

**2. 坚持发展第一要务，全力支持地方经济社会发展。**持续优化信贷投向，围绕做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，将更多信贷资源向科技创新、先进制造业、绿色发展、中小微企业等领域倾斜，支持实体经济发展。先后与潍坊市科技局、生态环境局签署战略合作协议，聚焦打造科技金融样板、绿色金融生态，赋能新质生产力发展。至6月末，为442家省级“专精特新”企业提供贷款资金58亿元；绿色贷款余额达到159亿元；普惠小微贷款新增44亿元，占全行各项贷款比重达到20.2%，占比较年初提升0.6个百分点。以创新提升“三个模式”、打造乡村振兴齐鲁样板先行区为引领，深耕惠农金融服务，惠农支行达到16家，助农点布局持续调优，覆盖农村居民百万人，连续四年获评省级乡村振兴考核评估“优秀档”。启动第四届“惠农节”活动，广泛搭建银村党建联盟，年内计划开展公益活动500场，文艺汇演活动200场，特色娱乐活动300场，线上线下协同打造潍坊银行惠农服务品牌。

**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。聚焦提升居民生活品质，累计落地智慧出行、智慧餐厅、智慧校园等场景项目15类826个，有效提升便民服务质效。加强技术和业务融合，持续推动手机银行、企业网银、视频银行、智能客服等系统优化完善，提升线上渠道服务质效；创新推出数字仓单质押融资业务等，丰富数字信贷产品体系；运用RPA（流程机器人）技术提升运营管理效率，共完成11个运营管理场景的开发上线，进一步降低操作风险和运营成本，逐步构建线上、线下全生命周期的数字化营销和运营体系。上半年获评银行营业网点服务企业标准“领跑者”称号，对公数智化营销地图—“知客”平台荣获“金融科技奖”。

**4. 抓实风险防控，进一步夯实资产质量。**建立大额信贷业务会商机制、金融市场投资决策会商机制、授信政策研究决策机制、风险要情报告机制“四项机制”，加快处置存量风险、有效管控新增风险，确保实质不良资产率稳定可控。完善授信集中审批的机制、团队建设，推进风险贷款“有进有退”，全行资产质量不断夯实。

**5. 推进从严治行，不断提升管理质效。**开展总行机关“作风能力提升年”活动，严纪律、转作风、强能力、提质效，推进建设强大总部，为一线赋能减负。聚焦关键管理环节，重点围绕信贷管理、财务管理、干部队伍建设、廉洁从业等方面，部署推动一系列措施，扎紧制度“笼子”。扎实开展经营管理大反思大整改大提升专项活动“回头看”、案件警示教育等工作，促进稳健合规发展。强化消保工作联动，落实“三层六级”责任管理体系，将消保工作要求落实到经营管理全

过程。

## 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，围绕城市发展、乡村振兴、民生改善等重点领域“优存量、扩增量、提质量”，持续优化信贷结构，提升风险防控质效，推动信贷业务稳健发展。

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，一是加强全流程管控，从行业决策、客户准入、审查审批到贷款定价等各方面发力，严控新增贷款质量，优化授信资源配置比。二是严格落实贷款“三查”，依托内部评级体系建立规范、科学的准入标准，强化准入的规范性，深化智能化监测预警，丰富大数据在金融场景中的应用，强化预警处置，进一步推进信用风险管控精细化管理。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，一是严控新增风险，建立交易对手准入机制，定期评估交易对手信用风险。二是加强业务穿透管理，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，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。四是持续深化业务转型，以国债、金融债等优质资产的配置交易为主，聚焦省内高等级信用债，确保新增资产质量。五是丰富清收手段，灵活清收处置，积极推进风险业务化解。

截至2024年6月末，本行各项贷款余额1644.08亿元，较年初增加153.29亿元，贷款利息收入42.21亿元，不良贷款率1.43%，较年初下降0.01个百分点，拨备覆盖率159.93%，上述指标全部达到监管要求。本行不良贷款主要集中在制造业、批发零售业等。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。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经营发展，信用风险防控虽存在一定压力，但整体可控。

### 7.2 流动性风险

报告期内，本行通过加强资产负债期限错配管理、加强现金流缺口管理、完善信息科技系统、做好流动性指标监测等一系列措施，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2024年6月末，本行流动性比例153.82%，流动性覆盖率175.40%，净稳定资金比例152.83%，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。三是开展流动性风险隐患排查，提前制定应对措施，严防其他风险向流动性风险传递。四是开展流动性风险压力测试和应急演练，丰富压力测试情景，合理确定压力指标，提高整体应急处置能力和实际操作能力。

### **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，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：一是采用久期分析、市值重估、压力测试等方法计量交易账户利率风险。加大交易账户债券波段交易，对交易类账户债券每日估值，积极防控交易账户利率风险。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，合理调控结售汇外汇敞口头寸，加大与同业合作，积极利用同业合作平台，提高外汇资金使用效率，降低汇率波动风险。

截至2024年6月末，本行交易账户债券组合券面总额30.7亿元，整体浮盈1.21%，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；外汇敞口头寸余额为28251.57万元人民币，外汇敞口头寸比例为1.04%，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，持续加强制度管理，强化合规文化引领及法律风险管控，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：一是依托操作风险与内控合规管理系统，借助操作风险管理工具，持续加强对相关风险指标的统筹调度，防范潜在风险隐患。二是扎实做好制度合规审查工作，从合规及法律专业角度对拟发文的制度进行审核，有效保障各项制度的合法、合规性。三是做好新《公司法》重要修订内容的梳理分析，邀请律所专业人员开展新《公司法》内容解读及相关法律知识培训，及时了解修订变化对业务的影响，增强法律风险防范意识。四是扎实做好防范非法集资工作，在全面做好日常非法集资风险监测基础上，深入开展防范非法集资宣教活动，不断提升广大员工防范非法集资的意识和能力。

### **7.5 银行账簿利率风险**

报告期内，本行强化利差管理，加强利率走势研判分析，定期开展压力测试，银行账簿利率指

标满足风险偏好要求。

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：一是持续引导存款利率下调，对不同条线、期限、区域、产品进行差异化调整。二是加强贷款定价管理，下发《贷款保本价格计算明白纸》，明确保本价格的成本构成，引导树立贷款价格的底线意识。三是通过调整内部 FTP 价格，优化存贷款结构。四是强化系统应用，加强数据质量建设，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，本行严格落实监管要求，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：一是按季监测信息科技关键风险指标，各类指标无突破阈值情况。二是严格落实项目管理办公室（PMO）工作机制，强化项目风险管控，各外包项目进展正常。三是强化应急管理，组织开展 CBUS5.0、ESB 等系统的应急切换演练。四是组织开展2024年上半年分支机构、总行部室网络安全和数据安全自查工作，全面排查网络安全管理、数据安全保护等工作落实情况，进一步提升网络、数据安全防控能力。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，确保信息系统安全稳定运行。

### **7.7 声誉风险**

报告期内，本行继续坚持“主动防范、积极应对、有效管理”的声誉风险管理策略，加强舆情监测，有效处置消费者投诉，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，严格落实专业软件+专人7\*24小时舆情监测，积极协调行内相关部门和外部公司对舆情监测系统部分功能进行配置完善，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。四是充分利用自有媒体及各级各类媒体，持续加强正面信息宣传，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2021-2023年战略规划的执行情况进行了全面评估，对上一轮战略目标完成情况、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关键问题进行了总结和分析。战略实施评估报告已通过战略委员会、董事会审议。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**

2024年5月17日，国家金融监督管理总局山东监管局出具《关于核准潍坊银行变更注册资本的批复》（鲁金复（2024）162号），同意潍坊银行注册资本由人民币4,422,457,019.00元变更为人民币5,970,444,635.00元。本次增资共增发股份1,547,987,616股，增资价格每股3.23元，共募集资金4,999,999,999.68元，其中计入股本1,547,987,616.00元、资本公积3,452,012,383.68元，所有募集资金均以人民币货币资金投入。

#### **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	2024年6月30日	2023年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	17,679,976	17,754,195
存放同业款项	4,553,842	5,434,440
拆出资金	400,581	652,493
衍生金融资产		
买入返售金融资产	299,275	4,878,849
发放贷款和垫款	161,287,661	146,527,576
金融投资：		
交易性金融资产	23,961,564	21,991,872
债权投资	55,049,152	43,282,071
其他债权投资	25,093,855	22,048,054
其他权益工具投资	1,159,792	1,160,398
长期股权投资		
固定资产	1,581,873	1,653,692
在建工程	28,214	23,044
使用权资产	130,333	130,906
无形资产	122,039	133,453
递延所得税资产	1,962,303	2,012,688
其他资产	1,119,849	878,966
资产总计	294,430,309	268,562,696
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	7,145,764	5,797,874
同业及其他金融机构存放款项	14,172,247	17,603,351
拆入资金	522,238	480,732

交易性金融负债	576,120	660,553
衍生金融负债		
卖出回购金融资产	2,300,709	5,501,560
吸收存款	242,093,855	215,047,210
应付职工薪酬	513,196	562,720
应交税费	299,112	352,587
预计负债	57,100	60,756
应付债券	2,078,144	4,069,731
租赁负债	122,983	119,449
递延所得税负债	26,519	26,519
其他负债	780,580	504,690
负债合计	270,688,567	250,787,732
<b>所有者权益：</b>		
股本	5,970,445	4,422,457
其他权益工具	2,997,736	2,997,736
其中：永续债	2,997,736	2,997,736
资本公积	5,582,486	2,130,473
其他综合收益	158,367	-14,733
盈余公积	1,128,128	1,128,128
一般风险准备	2,677,477	2,677,477
未分配利润	5,091,285	4,298,056
<b>归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>23,605,924</b>	<b>17,639,594</b>
少数股东权益	135,818	135,370
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>23,741,742</b>	<b>17,774,964</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>294,430,309</b>	<b>268,562,696</b>

## 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	2024 年度 1-6 月	2023 年度
一、营业收入	3,397,193	5,623,991
利息净收入	2,485,283	4,778,823
利息收入	5,709,560	10,732,297
利息支出	3,224,277	5,953,474
手续费及佣金净收入	152,128	241,530
手续费及佣金收入	241,867	419,745
手续费及佣金支出	89,739	178,215
投资收益	724,294	550,198
其他收益	29,037	7,236
公允价值变动收益	5,957	-91,498
汇兑收益	7,160	14,820
其他业务收入	801	1,527
资产处置收益	-7,467	121,355
二、营业支出	2,332,021	4,142,263
税金及附加	46,786	99,306
业务及管理费	933,259	1,839,426
信用减值损失	1,340,338	2,168,626
其他资产减值损失	11,221	33,983
其他业务成本	417	922
三、营业利润	1,065,172	1,481,728
加：营业外收入	142	5,536
减：营业外支出	744	16,656
四、利润总额	1,064,570	1,470,608
减：所得税费用	270,893	303,409
五、净利润	793,677	1,167,199
<b>（一）按经营持续性分类</b>		
1. 持续经营净利润	793,677	1,167,199
2. 终止经营净利润		
<b>（二）按所有权归属分类</b>		
1. 归属于母公司股东的净利润	793,229	1,184,391

2. 少数股东损益	448	-17,192
六、其他综合收益的税后净额	184,203	151,092
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	184,203	151,092
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-1,177	-47,868
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-1,177	-47,868
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	185,380	198,960
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动	173,105	329,902
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用损失准备	2,871	-45,346
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他	9,404	-85,596
七、综合收益总额	977,880	1,318,292
归属于母公司所有者的综合收益总额	977,432	1,335,484
归属于少数股东的综合收益总额	448	-17,192
八、每股收益		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.17	0.24
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.17	0.24

## 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	2024 年 1-6 月	2023 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	20,340,643	28,609,286
向中央银行借款净增加额	1,348,060	1,554,680
向其他金融机构拆入资金净增加额	-502,588	1,122,229
收取利息、手续费及佣金的现金	5,060,247	9,133,942
回购业务资产净增加额	-3,200,000	2,500,000
为交易目的而持有的金融负债净增加额	-85,184	424,137
收到其他与经营活动有关的现金	3,932,171	209,534
经营活动现金流入小计	26,893,349	43,553,808
客户贷款及垫款净增加额	15,709,368	25,129,948
存放中央银行和同业款项净增加额	972,777	1,628,758
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,948,005	10,613,717
返售业务净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	2,938,448	4,495,349
支付给职工以及为职工支付的现金	565,124	1,242,333
支付的各项税费	649,554	1,082,291
支付其他与经营活动有关的现金	193,766	863,686
经营活动现金流出小计	22,977,042	45,056,082
经营活动产生的现金流量净额	3,916,307	-1,502,274
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	118,188,728	391,819,237
取得投资收益收到的现金	1,696,674	2,610,281
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	5	95
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	119,885,407	394,429,613
投资支付的现金	133,095,803	385,846,575
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	118,153	183,219
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	133,213,956	386,029,794
投资活动产生的现金流量净额	-13,328,549	8,399,819

三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	5,000,000	
发行债券收到的现金		1,998,260
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	5,000,000	1,998,260
偿还债务支付的现金	2,000,000	4,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	74,200	375,431
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	2,074,200	4,375,431
筹资活动产生的现金流量净额	2,925,800	-2,377,171
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	290	18,813
五、现金及现金等价物净增加额	-6,486,152	4,539,187
加：期初现金及现金等价物余额	16,540,292	12,001,105
六、期末现金及现金等价物余额	10,054,140	16,540,292

## 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	2024年6月30日	2023年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	17,115,317	17,213,175
存放同业款项	4,358,691	5,218,625
拆出资金	400,581	652,493
衍生金融资产		
买入返售金融资产	299,275	4,878,849
发放贷款和垫款	159,021,238	144,341,678
金融投资：		
交易性金融资产	23,961,564	21,991,872
债权投资	55,049,152	43,282,071
其他债权投资	25,093,855	22,048,054
其他权益工具投资	1,159,792	1,160,398
长期股权投资	62,789	62,789
固定资产	1,463,071	1,530,489
在建工程	28,147	22,977
使用权资产	128,393	128,428
无形资产	121,139	132,468
递延所得税资产	1,923,551	1,973,936
其他资产	1,114,694	875,428
资产总计	291,301,249	265,513,730
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	6,991,329	5,643,447
同业及其他金融机构存放款项	14,958,847	18,354,016
拆入资金	522,238	480,732
交易性金融负债	576,120	660,553
衍生金融负债		
卖出回购金融资产	2,300,709	5,501,560
吸收存款	238,555,130	211,622,591
应付职工薪酬	510,475	559,553
应交税费	297,917	352,030

预计负债	56,779	60,436
应付债券	2,078,144	4,069,731
租赁负债	121,500	118,005
递延所得税负债	26,519	26,519
其他负债	778,682	503,556
负债合计	267,774,389	247,952,729
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	5,970,445	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	5,585,472	2,133,460
其他综合收益	158,367	-14,733
盈余公积	1,128,128	1,128,128
一般风险准备	2,656,430	2,656,430
未分配利润	5,030,283	4,237,523
所有者权益（或股东权益）合计	23,526,861	17,561,001
负债和所有者权益（或股东权益）总计	291,301,249	265,513,730

## 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	2024 年度 1-6 月	2023 年度
一、营业收入	3,365,287	5,555,176
利息净收入	2,453,354	4,709,926
利息收入	5,651,222	10,616,709
利息支出	3,197,868	5,906,783
手续费及佣金净收入	152,171	241,625
手续费及佣金收入	241,803	419,616
手续费及佣金支出	89,632	177,991
投资收益	724,294	550,198
其他收益	29,019	7,202
公允价值变动收益	5,957	-91,498
汇兑收益	7,160	14,820
其他业务收入	799	1,522
资产处置收益	-7,467	121,381
二、营业支出	2,301,337	4,027,719
税金及附加	45,947	97,625
业务及管理费	903,572	1,777,240
信用减值损失	1,340,180	2,118,098
其他资产减值损失	11,221	33,983
其他业务成本	417	773
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,063,950	1,527,457
加：营业外收入	142	5,535
减：营业外支出	744	16,655
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	1,063,348	1,516,337
减：所得税费用	270,587	313,980
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	792,761	1,202,357
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	792,761	1,202,357
（二）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	184,203	151,092
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-1,177	-47,868
1. 重新计量设定受益计划变动额		

2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-1,177	-47,868
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	185,380	198,960
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动	173,105	329,902
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用损失准备	2,871	-45,346
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他	9,404	-85,596
七、综合收益总额	976,964	1,353,449
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	2024 年 1-6 月	2023 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	20,263,463	28,421,335
向中央银行借款净增加额	1,348,060	1,449,885
向其他金融机构拆入资金净增加额	-502,588	1,122,229
收取利息、手续费及佣金的现金	5,000,490	9,015,736
回购业务资产净增加额	-3,200,000	2,500,000
为交易目的而持有的金融负债净增加额	-85,184	424,137
收到其他与经营活动有关的现金	3,924,822	206,264
经营活动现金流入小计	26,749,063	43,139,586
客户贷款及垫款净增加额	15,628,533	24,893,267
存放中央银行和同业款项净增加额	999,141	1,408,143
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,948,005	10,613,717
返售业务净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	2,906,424	4,466,357
支付给职工以及为职工支付的现金	546,288	1,206,092
支付的各项税费	648,127	1,074,648
支付其他与经营活动有关的现金	184,939	835,650
经营活动现金流出小计	22,861,457	44,497,874
经营活动产生的现金流量净额	3,887,606	-1,358,288
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	118,188,728	391,819,237
取得投资收益收到的现金	1,696,674	2,610,281
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	119,885,402	394,429,518
投资支付的现金	133,095,803	385,846,575
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	118,131	182,392
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	133,213,934	386,028,967
投资活动产生的现金流量净额	-13,328,532	8,400,551

三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	5,000,000	
发行债券收到的现金		1,998,260
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	5,000,000	1,998,260
偿还债务支付的现金	2,000,000	4,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	74,200	375,431
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	2,074,200	4,375,431
筹资活动产生的现金流量净额	2,925,800	-2,377,171
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	290	18,813
五、现金及现金等价物净增加额	-6,514,836	4,683,905
加：期初现金及现金等价物余额	16,219,494	11,535,589
六、期末现金及现金等价物余额	9,704,658	16,219,494