

潍坊银行股份有限公司 2018 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北京永拓会计师事务所（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 本行董事长郭虎英、行长（代为履职）朱毅达、财务工作分管副行长黄建军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：郭虎英

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：北京永拓会计师事务所（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 2018年度主要财务数据（单位：人民币千元）

项目	金额
----	----

利润总额	1,000,021.27
净利润	761,918.90
营业利润	982,274.82
投资收益	2,428,409.49
营业外收支净额	17,746.44

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	2018 年度	2017 年度	2016 年度
营业收入	3,471,166.52	3,036,509.22	3,081,825.42
利润总额	1,000,021.27	967,675.69	959,344.64
净利润	761,918.90	728,597.33	723,268.72
总资产	128,013,751.58	115,495,464.25	103,627,719.62
所有者权益	9,208,214.25	8,306,474.51	7,681,084.79
每股收益 (元)	0.25	0.24	0.24
每股净资产 (元)	3.01	2.72	2.55

(二) 报告期末资产减值准备 (单位: 人民币千元)

年初数	1,951,452.75
本年计提	1,241,492.35
本年转回	151,880.70
本年核销	1,244,547.62
汇率变动及其他	872.70
年末数	2,101,150.88

3.3 采用公允价值计量的项目情况 (单位: 人民币千元)

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提减值	期末金额
交易性金融资产	-19,661.60	53,401.65			33,740.05
可供出售金融资产	-126,227.85		159,148.05		32,920.21
金融资产合计	-145,889.45	53,401.65	159,148.05		66,660.25

注：公司交易类金融资产和可供出售金融资产为国债、金融债和企业债，在购买后均按公允价值列示。交易类金融资产的公允价值变动收益或损失直接计入当期损益，可供出售的金融资产的公允价值变动收益或损失确认在股东权益中。

3.4 报告期内股东权益变动情况（单位：人民币千元）

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	3,007,897.30			3,007,897.30
资本公积	779,823.82			779,823.82
其他综合收益	-128,675.33	147,155.84		18,480.51
盈余公积	629,255.98	72,222.61		701,478.59
一般风险准备	1,567,040.20	156,252.46		1,723,292.66
未分配利润	2,311,554.94	510,285.86		2,821,840.80
归属于母公司所有者权益	8,166,896.91	885,916.76		9,052,813.67
少数股东权益	139,577.60	15,822.98		155,400.58

§ 4 管理层讨论与分析

4.1 报告期内经营情况回顾

2018年，是全面贯彻落实党的十九大精神的开局之年，也是本行实施新一轮战略规划，推进转型发展的起始之年。一年来，面对经济增速放缓、产业结构调整、金融监管趋严、行业竞争加剧、利差持续收窄等复杂严峻形势，全行上下紧紧围绕“1145”工作思路，攻坚克难，在完善公司治理、业务转型发展、金融科技建设、提升管理质量等方面取得了积极成效，各项工作稳中有进。

（一）经营业绩实现新增长

报告期末，本行并表口径总资产1280.14亿元，较年初增长10.8%；各项存款871.80亿元，增长9.55%；贷款564.25亿元，增长13.95%；实现净利润7.62亿元，增长4.57%。资本充足率13.64%，拨备覆盖率152.41%，主要监管指标持续达标。

（二）转型发展取得新突破

近年来，本行根据形势变化，及时调整思路措施，持续推进理念转变，组织研究制定了三年战略规划，通过优化架构、完善机制、变革模式，初步找到了适合自己的发展道路。零售业务的战略性地位得以确立；公司金融向交易银行转型思路初步明晰；金融市场业务主动适应监管政策变化，调整结构，为全行盈利做出突出贡献；金融科技正在成为全行业务转型的支撑和引领。

一是零售金融发展取得突破性进展。积极推进存款产品创新，优化存款产品品种，推出“金鼎•

“随薪”系列按月付息大额存单、宝贝存单等新产品；坚持创新驱动，推出本行首款线上产品“潍速贷”和“微粒贷”“京东金条”等联合贷产品；引入保障型保险产品，丰富保险品种，提高潍坊银行零售产品多元化和竞争力；引入高净值客户增值服务项目，构建差异化的客户分层服务体系，为高净值客户提供一揽子增值服务；有序开展网点营销转型试点，在零售客户经理团队搭建、厅堂营销技巧提升等方面积累了经验。

二是公司业务稳步推进。强化与新旧动能转化重大工程的对接，对全市新旧动能转换及“四个城市”建设重点投资项目进行名单式管理，提升业务发展质效；依托区块链技术，创新线上供应链金融产品，实现对实体经济的精准投放；引入现金管理模式，打造综合金融服务方案；引入银企直连模式，做好企业资金交易管理方；优化升级商业信用票据化业务，打造区域服务标杆。

三是金融市场业务积极推进。科学调整业务结构，压缩同业理财，控降非标投资，增加标准化资产投资；积极拓展同业客户，加大同业存单销售力度，与多家银行签订债券借贷协议，进一步拓宽同业融资渠道；在银行间市场成功发行 10 亿元二级资本债券，有力补充潍坊银行二级资本；着力发展交易类业务，加大融资服务，提高中间业务收入，丰富收入结构；积极稳妥应对资管新规、理财新规，调整理财业务结构。

四是科技创新步伐不断加快。建成自有大数据平台，相继上线互联网核心系统、金融云平台、网贷系统，走在了全省乃至全国前列，有力的推动了全行数字化转型进程。通过大数据分析实现对客户的精准识别和定位，实施精准营销，加强大数据风控模型建设，提升风险管控水平。上线智慧柜台、对公开户预约系统，启动 CBUS5.0 智慧银行系统建设，柜面服务效率显著提升。强化线上渠道服务效能发挥，截至 2018 年末，网上银行客户数 56.44 万户；手机银行客户数 60.78 万户；微信银行绑卡客户数 4.11 万人；电子银行业务综合替代率 84.88%。

（三）发展支撑再上新台阶

一是网点布局持续优化。筹建临沂分行，新设支行 7 家，其中县域支行 4 家。新布设助农取款点 60 家，总量达 320 家，覆盖乡村 600 个。

二是内控管理持续强化。组织开展贯穿全年的市场乱象整治活动，合规管理水平进一步提高；加强授信抵质押管理，优化信贷担保方式和业务结构；加强运营和安保管理，实现安全运行无事故；强化科技创新、服务创新；启动人力资源管理体系优化项目，相继完成人才盘点、岗位体系搭建、职级薪级体系建设及任职资格分级，为员工发展搭好平台；推动薪酬福利改革，企业年金制度落地实施，大幅提高员工社保及住房公积金基数。

三是务实文化建设深入推进。强化责任担当和进取精神，制定寻标对标提标达标工作计划，对标先进同业，学习在战略引领、改革创新、转型发展、人才支撑、风险管控等方面的先进经验，进

一步提升经营管理质效。同时，在全行深入推进以学习文化、调研文化、执行文化为核心的工作作风建设，注重学习、调研文化建设成效，抓实执行力文化建设。

4.2 报告期内重要业务信息与数据

(一) 截止报告期末商业银行重要财务数据 (单位: 人民币千元)

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
存款总额	87,180,522.67	79,582,663.65	70,121,809.15
其中: 定期存款及通知存款	31,978,463.96	32,795,019.09	33,612,514.03
贷款总额	56,424,676.16	49,518,412.34	46,296,449.30
其中: 贴现	2,429,322.23	2,443,672.25	2,832,681.44
信用贷款	3,123,008.31	1,370,424.28	1,529,972.08
保证贷款	25,940,381.41	25,139,419.14	23,479,442.17
附担保物贷款	24,931,964.21	20,564,896.67	18,454,353.61
—抵押贷款	22,413,354.25	18,448,630.93	16,185,727.03
—质押贷款	2,518,609.96	2,116,265.74	2,268,626.58
逾期贷款	2,244,849.22	1,373,903.94	1,285,843.92
贷款损失准备	1,691,981.36	1,718,144.48	1,579,698.51
同业拆入	1,461,749.09	301,069.84	145,677.00

(二) 报告期末主要财务指标 (单位: %)

项目	2018年末	2017年末	2016年末
按五级分类不良贷款比例	1.97	1.60	1.27
单一集团客户授信集中度	8.87	4.03	3.90
最大十家集团客户贷款比例	19.18	22.67	23.42
成本收入比	34.64	35.18	33.90
资本利润率	8.57	9.11	9.79
资产利润率	0.61	0.67	0.73
资产流动性比率	71.24	45.22	51.09
拨备覆盖率	152.41	216.53	267.47

(三) 资本构成与变化情况 (单位: 人民币亿元、%)

项目	2018 年末	2017 年末	2016 年末
资本净额	130.60	112.03	94.79
其中：核心资本净额	89.78	80.03	73.53
加权风险资产	957.51	916.66	811.61
资本充足率	13.64	12.22	11.68
一级资本充足率	9.38	8.73	9.06
核心一级资本充足率	9.38	8.73	9.06

备注：报告期末，本行调整后的表内外资产余额为1514.41亿元，杠杆率为5.93%。

(四) 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	48,963,558.49	86.78
关注	6,350,991.43	11.26
次级	860,513.05	1.53
可疑	195,662.84	0.35
损失	53,950.35	0.10
合计	56,424,676.16	100.00

(五) 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	23,890,782.21
表外应收利息	1,036,507.29
开出信用证	372,736.26
开出保函	392,534.74
委托他行代开信用证	1,846,217.88

(六) 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	375,000.00
2	客户 2	312,500.00
3	客户 3	306,250.00

4	客户 4	259,920.00
5	客户 5	251,869.50
6	客户 6	200,000.00
7	客户 7	200,000.00
8	客户 8	200,000.00
9	客户 9	200,000.00
10	客户 10	200,000.00
合计		2,505,539.50

4.3 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、流动性风险、市场风险、操作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. 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。3. 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。4. 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。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。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。董事会及高级管理层下设多个委员会协同承担全行具体的风险管理工作，在各类风险管理和内部控制方面建立了符合现代银行监管要求的框架体系。高级管理层定期召开行长办公会对重大事项进行研究决策，根据工作需要召开季度或年度会议对全行经营管理工作进行安排部署，指导全行做好重点领域的风险防范。

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。2018年，本行制定下发了《潍坊银行资产负债管理办法》、《潍坊银行流动性风险限额管理办法（2018年修订）》、《潍坊银行银行账户利率风险限额管理办法》、《潍坊银行操作风险关键风险指标管理办法》、《潍坊银行操作风险与控制自我评估管理办法》等各类风险

管理办法，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，制定出台《潍坊银行 2018 年度全面风险管理体系建设工作方案》，本着“分类实施、逐步达标”的原则，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。2018 年，本行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，以本行《2018-2020 年发展战略规划》确立的六大战略重点为导向，关注合规风险和合规经营，充分发挥非现场审计，做好风险提示、监测和后评价，促进全行内部控制和风险管理水平的提升。信用风险方面，重点开展授信业务全面审计，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及基金业务、同业投行业务进行了专项审计，对本行市场风险管理情况进行了评价；操作风险方面，充分利用审计系统非现场审计功能，定期开展非现场审计和员工账户异动排查工作，及时进行风险提示；除关注以上三大风险外，还对内部控制评价、流动性风险管理、声誉风险管理、薪酬及绩效考评管理、资本管理、信息安全风险、代销业务管理、消费者权益保护等重点业务和管理领域进行了专项审计。

（三）风险管理状况

2018 年，本行坚守风险底线，加强内控机制建设，风险总体可控，主要监管指标保持稳定。至年末，各项风险指标保持持续达标。一是全面风险管理体系建设有序推进。制定下发了《潍坊银行 2018 年度全面风险管理体系建设工作方案》，明确了工作目标、组织领导以及 2018 年项目规划安排等内容。二是多措并举加强信用风险管控。按照突出重点、注重实效、一户一策的原则，加大风险贷款处置力度；加大信贷投向调控，优先支持符合国家政策导向、处于快速发展期、市场前景广阔的行业和收入稳定的个人综合消费贷款；围绕担保圈贷款、不良特征贷款、征信管理合规性以及重点监管领域开展全面排查，查找风险隐患和违规问题，督促落实改进措施，严控风险蔓延和问题滋生。三是各类重点风险管控能力持续加强。操作风险方面，持续加强内控机制建设，强化合规管理，全面部署案件防控工作，持续开展案件风险排查，确保了全年安全无事故；流动性风险方面，主动调整资产负债期限结构，加强流动性风险指标监测，定期开展压力测试，各项流动性指标均符合监管要求；市场风险方面，持续加强市场管控，规范市场风险管理流程，提升科技支撑力度，市场风险得到有效控制；声誉风险方面，声誉风险识别、监测、预防与控制工作持续加强，舆情监测及应对处置能力持续提升。

1. 信用风险方面。2018 年，本行坚持审慎稳健经营原则，积极调整信贷结构，开拓优质信贷市

场，严把新增授信准入关，着力改善存量信贷结构与业务质量，加强过程管理和实质性风险管控，强化考核监督机制，授信业务稳健发展、风险可控。报告期末，本行各项指标均控制在合理范围之内。本行建立由董事会、监事会、高级管理层、风险管理委员会、贷款审批委员会、信用风险管理部门、信用风险控制部门及分支机构组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的信用风险管理组织机构。董事会、监事会、高级管理层、风险管理委员会按照监管要求履行风险管理职责，贷款审批委员会是本行授信业务的审查机构，授信管理部主管全行信用风险，分支机构负责人是本机构风险管理的第一责任人，各机构设置风险总监，具体负责本机构信用风险管理。审计部具有充分的独立性，对信用风险管理的效果进行监督、检查、评价和报告。报告期内本行主要采取了以下信用风险管理和控制策略：一是明确授信政策目标和发展方向。制定了2018年的授信管理工作思路、不良贷款管理工作思路及授信管理工作指导意见，明确授信业务发展方向，提出防范和化解风险的具体方法，强化授信合规管理要求，确保全行授信业务稳健、合规发展。二是强化对授信管理质量的考核。通过制定年度授信管理目标化实施办法和授信管理评价办法，引导分支机构优化信贷结构，加快推进不良贷款处置。三是持续开展风险排查。通过组织消费贷款、征信管理各类专项检查，及时发现实际业务中存在的问题及风险点，督导分支机构整改落实。四是组织开展不良资产清收压降活动，并通过例会、调度会的形式，加大不良贷款压降动态监控和调度力度。五是组织开展专题培训，解读授信政策及制度精神，指导基层合规开展业务。六是违规问题的责任追究。强化对不良贷款的责任认定，对严重违反行内外规定，违规发放贷款造成损失的进行严肃处理。

2. 流动性风险方面。2018年，本行通过主动调整资产负债期限结构、加强现金流缺口管理、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，流动性管理总体良好，风险可控。报告期末，本行流动性比例、核心负债比例、超额准备金率、流动性缺口率等各项指标均达到监管要求，无支付风险。本行2018年主要采取了以下流动性风险管理策略：一是制定《潍坊银行流动性风险限额管理办法》《潍坊银行流动性风险应急管理办法》等办法，完善流动性风险管理制度体系。二是充分利用资产负债管理系统建设成果，加强日间监测和调度，落实资产负债动态管理，提高资产摆布意识，提前做好资产负债业务计划，合理匹配不同期限的同业负债，保证资产增长和流动性指标达标之间的平衡。三是加强核心存款营销，优化存款结构，突出产品、服务和渠道的引存增存功能，适度降低保证金存款占比，合理控制保证金存款增长，严格控制非传统存款余额，提高负债来源稳定性。四是按季度开展压力测试，科学制定压力测试场景并开展测试，并将测试结果作为完善应急预案的重要依据。

3. 市场风险方面。2018年，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，提升科技支撑力度，全年市场业务平稳较快增长，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，全年未出现浮亏超出限额情况。二是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，并按季开展市场风险压力测试，有效规避市场风险。三是强化利率风险监测，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。四是加强对汇率风险的表内管理，通过不保留外汇敞口头寸、加大贸易融资投放额、完善外汇交易的权限管理制度等措施，减少汇率风险损失，并积极利用同业合作平台，做好外汇资金的拆放工作。

4. 操作风险方面。2018年，本行不断加强操作及合规风险管理，认真落实案件防控“两个意见”和“五项制度”相关规定，持续加强从业人员管理，积极组织开展风险排查，严肃违规行为问责，操作及合规风险控制良好，全年无重大操作风险事件发生。一是深入开展“合规管理深化年”活动，制定印发了《潍坊银行“合规管理深化年”活动实施方案》，按照方案内容逐一贯彻落实各阶段活动内容，从组织合规知识学习、编制《潍坊银行合规指南》、合规自查及落实整改、开展合规知识测试等方面扎实开展各项工作。二是严格开展整治市场乱象工作，通过制定工作方案、召开全行会议、开展现场督导、强化问题整改等措施，本年度市场乱象整治工作取得了实实在在的效果。三是建立全行统一的操作风险与内控合规平台，通过操作风险与内控合规管理系统，有效提升操作风险与内控合规工作效率与质量。四是开展合规检查，制定合规检查管理制度，实现了检查计划、立项、实施及问题整改的规范化管理。

5. 其他风险管理状况

(1) 声誉风险方面。2018年，本行持续加强舆情监测，有效处置消费者投诉，完善应急预案，强化服务管理，建立起了与发展相适应的声誉风险管理体系，制度建设涵盖声誉风险管理各个环节，声誉风险管理水平有效提升。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，通过动态添加舆情监测系统关键词、手机安装各类自媒体APP进行相关关键词搜索等多种方式，进一步扩大舆情监测范围，提高舆情监测能力。二是加强制度建设，完善应急处置预案，修订完善《潍坊银行声誉事件应急处置预案》和《潍坊银行网络舆情突发事件应急预案》，动态调整事件分级，明确预案触发条件、细化应急处置措施。三是组织舆情风险排查，按季开展常规潜在舆情风险点排查，对“两会”、“3·15”等敏感时期组织专项潜在舆情风险点梳理排查，抓好问题的整改落实，及时消除风险隐患。四是组织开展声誉风险应急演练，并根据实际演练情况完善应急处置流程，参加山东省城市商业银行合作联盟组织的成员行声誉风险联合演练，有效提高应对突发事件的处置能力。五是对子公司青岛胶南海汇村镇银行2017年声誉风险管理情况进行专项检查及现场指导。六是加强正面信息宣传，2018年除充分利用自有媒体大力宣传外，在各级各类媒体发表稿件718篇次，其中省级及以上发表

稿件 648 篇次，较往年有大幅提升，取得了良好的宣传效果。

(2) 银行账簿利率风险方面。本行将银行账簿利率风险纳入全面风险管理体系，并建立完善的风险管理治理架构和制度流程，上线资产负债管理系统进行银行账簿利率风险计量。截至报告期末，本行利率敏感性缺口 424,072 万元，利率上升 200 个基点 EVE (经济价值) 变化值/资本净额-5.56%。

(3) 集中度风险方面。本行将集中度风险纳入信用风险统一管理，严格执行信用风险关于集中度管理的各项规定，全年集中度风险得到有效控制。

(四) 风险评估及计量

1. 风险评估。本行严格按照《关于加强资本管理的指导意见》要求，结合《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。

4.4 2019年度的经营计划

从宏观经济形势看，2019 年全球经济复苏势头放缓，“逆全球化”思潮抬头，中美贸易摩擦不确定性增加，国内经济运行“稳中有变、变中有忧”，下行压力继续增大；供给侧结构性改革持续推进，落后产能企业进一步出清；从微观层面看，现有企业经营越来越困难，银行不良贷款反弹压力继续加大，对信用风险管控提出更大挑战、更高要求；从监管形势看，强监管态势将长期持续，资管新规等政策要求陆续落地，对银行精细化管理提出更高要求。在充分剖析问题、挑战的同时，也要看到面临的机遇。党的十九大、中央经济工作会议明确指出，我国发展仍处于并将长期处于重要战略机遇期，货币政策由稳健中性转向稳健，金融供给偏紧局面将有所改善。积极财政政策持续发力，聚焦减税降费，支持民营和小微企业发展的相关政策陆续出台，为企业特别是优秀企业带来更多红利，为发展带来新机遇。

(一) 总体工作思路

认真学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，全面落实中央、省、市经济工作会议精神，坚持党建引领和稳中求进工作总基调，推进公司、零售、金融市场、数字金融四大业务协同发展，强化科技、渠道、产品、服务四项创新，抓好风险管理、合规管理、组织管理质效，抓班子、带队伍、增本领、转作风，凝聚发展合力，开创潍坊银行转型发展新局面。

(二) 主要工作措施

1. 突出党的核心领导作用，强化组织保障。坚持党建引领方向，坚持党建与公司治理的有机统一，畅通党委会与董事会、监事会、高管层的沟通协调机制，使党的政治优势成为本行建设的坚强组织保障，使公司治理的体制机制优势成为本行发展前行的重要推动力量。

2. 回归本源，大力支持实体经济发展。本行将紧紧围绕市委、市政府思路举措，围绕重大项目、新旧动能转换等，积极把握战略机遇期，提前谋划、科学配置信贷资源。新增信贷投向将注重向新旧动能转换、乡村振兴、基础设施建设、新型城镇化建设、社会民生及消费升级等关键领域倾斜，积极支持科技创新、人工智能、经略海洋、节能环保等企业和项目。

3. 坚持创新驱动，提升内生性发展能力。以体制机制建设为抓手，推动管理架构和机制向适应市场、服务客户、方便基层的方向持续完善；以互联网思维为核心，优化金融服务模式，推动实体网点转型，加强线上线下业务融合、互补发展，着力提升综合化金融服务水平；以大数据应用为突破口，加快专业团队建设和系统建设，扩展大数据分析应用领域，变革经营管理模式。

4. 筑牢风险底线，确保稳健经营。严抓合规内控建设，扎实推进全面风险管理体系建设，坚决守住风险底线。全力抓好不良压降，突出抓好流动性风险和声誉风险防控，严密防范案件风险，确保全年安全无事故。

5. 强化内控管理，推进高质量发展。一是开展“管理质量提升年”活动，在全行树立向管理要效益的理念。二是提升人力资源管理水平，坚持选好人、用好人。三是加强资产负债管理，提升逆周期经营管理能力。四是践行务实文化，强化作风建设，提升全行凝聚力和战斗力。

§ 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	2,322,955,101	77.23
社会法人股	591,550,432	19.67
自然人股	93,391,765	3.10
股份合计	3,007,897,298	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1939户（其中法人股东52户，自然人股东1887户）。报告期内，本行股本总额未发生变动。

（二）最大十名股东股权转让情况

报告期内，本行股东融达信实业发展有限公司、西藏世纪鼎天投资管理有限公司、上海德莱科技有限公司等6家股东对其持有的潍坊银行股权进行整体转让，分别由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、潍坊峡山绿色科技发展集团有限公司、潍坊滨城投资开发有限公司、潍坊潍州城建投资有限公司、潍坊市再担保集团股份有限公司、潍坊创新投资集团有限公司受让。

(三) 报告期末最大十名股东及持股情况 (单位: 股、%)

股东名称	年末持股数	占总股本比例
潍坊市城市建设发展投资集团有限公司	408,423,672	13.578
潍坊滨海旅游集团有限公司	393,296,869	13.075
潍坊市投资集团有限公司	186,788,739	6.210
潍坊市金融控股集团有限公司	162,749,073	5.411
山东桑莎制衣集团有限公司	157,816,719	5.247
潍坊峡山绿色科技发展集团有限公司	143,704,625	4.778
高密市国有资产经营投资有限公司	139,693,333	4.644
潍坊滨城投资开发有限公司	136,141,224	4.526
寿光市金财公有资产经营有限公司	122,450,396	4.071
青州市财政局	122,450,396	4.071

(四) 主要股东情况

根据银监会《商业银行股权管理暂行办法》(银监会令2018年第1号)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、山东耶莉娅服装集团有限公司。

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(国有独资),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：潍坊市东兴金融控股有限公司等48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开发区，法定代表人臧传奎，经营范围：旅游项目的投资、开发、建设、运营管理；基础设施投资、建设；房地产开发经营；企业管理咨询服务；信息咨询服务；仓储服务（不含许可产品）；企业策划；市场调查；动产及不动产租赁、销售；销售：建筑材料、机电设备、电子设备、酒店用品。控股股东为潍坊滨海国有资本投资运营集团有限公司。关联方：潍坊滨海国有资本投资运营集团有限公司等43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（国有独资），统一社会信用代码：91370700165422316C，注册资本为人民币16亿元，注册地为潍坊高新技术开发区，法定代表人王曰普，经营范围：以企业自有资金对能源产业、基础设施、高新技术、制造业、创业投资、房地产、文化、旅游、餐饮、物流、商贸行业的投资与资产管理；社会经济咨询；物业管理；房屋租赁。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20亿元，注册地为潍坊市奎文区，法定代表人于新华，经营范围：以自有资产对项目进行投资、运营市政府授权范围内的国有资产。控股股东为潍坊市国有资产运营管理中心。关联方：潍坊市国有资产运营管理中心等22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，经营业务范围：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。实际控制人为周勇。关联方：诸城市服装针织进出口有限责任公司等3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）。实际控制人为杨学亭。关联方：无。

7. 山东耶莉娅服装集团有限公司成立于1995年7月24日，为有限责任公司（自然人投资或控股），统一社会信用代码：91370702165530018A，注册资本为人民币25100万元，注册地为潍坊市潍城区，

法定代表人袁文和，经营范围：设计、生产、销售：服装、服饰、防静电服、阻燃服、户外运动用品、羽绒制品、针纺织制品、鞋帽、箱包、帐篷、睡袋；服装技术研发、技术咨询、技术服务；销售：登山器材、体育用品、文具用品、工艺品、日用百货、办公设备、五金交电、针纺织品、服装辅料；货物进出口、技术进出口、代理进出口；普通货物道路运输。实际控制人为袁文和。关联方：山东耶莉娅服饰有限公司等3家。

5.3 股权托管情况

截至报告期末，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9家，质押股份52290.15万股，占本行总股本的17.38%。其中，主要股东中潍坊市投资集团有限公司对所持本行股份质押，质押数为9045万股。

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
潍坊市投资集团有限公司	王曰普、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
山东耶莉娅服装集团有限公司	武 骏、监事

备注：报告期内，本行召开2018年第一次临时股东大会审议批准了《关于更换董事、监事的议案》，谭启芬、夏梅不再担任潍坊银行第六届董事会董事，选举王舒红、王波为潍坊银行第六届董事会董事；刘宝进不再担任潍坊银行第六届监事会外部监事，选举孙继璇为潍坊银行第六届监事会外部监事。其中王舒红为潍坊市财政局推荐、王波为潍坊市城市建设发展投资集团有限公司推荐。

§ 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)	备注
董事长	郭虎英	男	潍坊银行	0	

董事	王曰普	男	潍坊市投资集团有限公司	0	
董事	王志华	男	山东桑莎制衣集团有限公司	0	
董事	王舒红	女	潍坊市国有资产运营管理中心	0	任职资格于2019年3月22日获得山东银保监局批复。
董事	王波	男	潍坊市城市建设发展投资集团有限公司	0	
职工董事	贾晓云	女	潍坊银行	42,453	

(二) 独立董事

职务	姓名	性别	工作单位	持股数(股)
独立董事	朱岩	男	中国人民大学法学院	0
独立董事	赵黎明	男	天津大学管理与经济学部	0
独立董事	贾昊	男	中国艺术产业研究院	0

(三) 监事

职务	姓名	性别	工作单位	持股数(股)
监事长	陈瑞源	男	潍坊银行	83,270
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	武骏	女	山东耶莉娅服装集团有限公司	0
职工监事	王晓强	男	潍坊银行	115,516

(四) 外部监事

职务	姓名	性别	工作单位	持股数(股)
外部监事	王友亭	男	国浩律师(济南)事务所	0
外部监事	孙继璇	女	山东浩信会计师事务所	0

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(代为履职)	朱毅达	男	潍坊银行	31,842
副行长	仪修喜	男	潍坊银行	73,066
副行长	黄建军	男	潍坊银行	73,066
行长助理	王远军	男	潍坊银行	0
行长助理	刘春萍	女	潍坊银行	73,066
董事长助理	李文玲	男	潍坊银行	0
行长助理	白永刚	男	潍坊银行	0

首席审计官	李子刚	男	潍坊银行	0
行长助理	冯怀春	男	潍坊银行	73,066

6.3 员工情况

截至报告期末，本行在册员工2452人，在岗员工2356人。在岗员工中，研究生及以上学历（学位）415人，占比17.6%；大学本、专科学历1847人，占比78.4%；中专及以下学历94人，占比4%。其中具有高级职称的25人；中级职称的511人；初级职称的83人。报告期内，新招聘员工89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“三会一层”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质询权和表决权。

报告期内，本行召开2次股东大会，分别为2018年股东大会年会和2018年第一次临时股东大会。

潍坊银行2018年股东大会年会于2018年4月26日在潍坊银行总行22楼会议室召开。参加会议的股东和股东代表68人，代表股份2777156215股，占股份总额3007897298股的92.33%。会议方式、人数符合《潍坊银行章程》规定比例。潍坊银行行级领导列席本次会议，山东求是和信律师事务所王玫律师、陈为涛律师见证本次会议。2018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：一、听取并审议批准《潍坊银行董事会2017年度工作报告》；二、听取并审议批准《潍坊银行监事会2017年度工作报告》；三、听取并审议批准《潍坊银行2017年度战略规划实施进展情况的报告》；四、审议批准《潍坊银行2017年度财务决算情况报告（草案）》；五、审议批准《潍坊银行2017年度利润分配方案（草案）》；六、审议批准《潍坊银行2018年经营目标及财务预算方案

（草案）》；七、审议批准《潍坊银行2018-2020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。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《关于修改〈潍坊银行章程〉的议案》。

潍坊银行2018年第一次临时股东大会于2018年11月29日在潍坊银行总行22楼会议室召开，参加会议的股东和股东代表82人，代表股份2804863295股，占股份总额3007897298股的93.25%。会议方式、参会股东持股数符合《潍坊银行章程》规定比例。潍坊银行行级领导列席本次会议，山东求是和信律师事务所陈为涛律师、焦丕亮律师见证本次会议。2018年第一次临时股东大会经认真审议，并经有效表决，形成股东大会普通决议：一、审议批准《关于实施股权托管的议案》；二、审议批准《关于发行小型微型企业贷款专项金融债券的议案》，决议自批准之日起36个月内有效；三、审议批准《关于更换董事、监事的议案》，谭启芬、夏梅不再担任潍坊银行第六届董事会董事，选举王舒红、王波为潍坊银行第六届董事会董事；刘宝进不再担任潍坊银行第六届监事会外部监事，选举孙继璇为潍坊银行第六届监事会外部监事。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。

（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、艺术金融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，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
朱 岩	14	12	2	0
赵黎明	14	12	2	0
贾 杲	14	11	3	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

报告期内，本行共召开 14 次董事会会议，定期听取经营管理情况、风险管理情况、战略工作进展情况、资本规划执行情况等报告。

(1) 推进新一轮发展战略规划。组织印发《2018-2020 年发展战略规划》，确立六大战略重点，明确未来三年全行发展方向、策略和路径。基于发展战略，组织制定了公司业务集成发展、零售业务协同发展以及贸易金融、文化金融等业务板块的具体发展指导意见。

(2) 推动实施总行组织架构优化工作。明确总行前台业务、中台管理和后台支持保障的管理体系。启动组织架构及管理模式优化工作，从组织体系、风控体系、人力资源、配套机制等方面优化完善全行组织架构及管理模式。

(3) 完成异地股东股权转让工作。报告期内，本行董事会积极协调，稳步推进股权转让工作，顺利完成了异地股东的股权转让工作及股东董事的更换工作。

(4) 完成股权在齐鲁股权交易中心的托管工作。报告期内，本行按照监管要求，完成了股权在齐鲁股权交易中心的托管工作。

(5) 以深化整治市场乱象整改为契机，规范和完善公司治理机制。修订完成《潍坊银行股份有限公司章程》、《2018—2020 年中长期资本规划》、《潍坊银行 2018 年度总行高级管理人员薪酬管理及绩效考核办法》，组织下发《关于进一步规范关联交易管理的通知》，按要求完成 2017 年度报告和 2018 年中期报告。

(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
----	-------	------	------	----

王友亭	7	7	0	0
孙继璇	2	2	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

2018年共组织召开监事会例会7次，监事会专业委员会7次，分别审议议题26项和22项，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) 以履行四大监督职责为抓手促进稳健发展

加强履职监督，监事会对董事会执行股东大会决议、执行议事规则、董事会各专门委员会运作情况及独立董事发表独立意见等情况进行了监督；对高级管理层及其成员履职尽责情况进行了监督，对董事会、高级管理层及其成员的年度履职情况进行了评价，形成评价报告并提交股东大会审议。加强财务监督，对财务指标、重大投资事项等影响财务状况的风险因素及时提出改进建议，同时对对照监管指标和年度经营目标，对业务发展中出现的问题提出意见，向经营层提示。加强内控与风险管理监督，及时了解监管部门对银行内部控制与风险管理的新要求，定期听取经营管理、内部审计和风险控制报告，重点关注经营管理重大事项，综合利用监管部门和内外审机构的检查成果。针对全行战略工作重点和风险管理状况，积极组织开展专项监督和巡视调研活动，从发展思路、营销管理、风险管理、团队建设等方面提出了意见建议，对审计发现的问题进行系统分析并逐类提出针对性监督意见。

(3) 以业务培训为着力点加强履职能力建设

积极组织学习新下发的相关监管法律法规和本行内部管理制度，全面提高监事履职能力。监事会成员按照规定按时参加股东大会，出席监事会和专门委员会会议，参加调研巡视，列席董事会会议。各项会议出席率 95%以上，认真、勤勉地履行了监督职责。

(4) 以内部审计工作为依托加大监督力度

充分发挥内部审计作用，全面了解内审工作情况，指导审计部门有针对性地开展检查工作。要求内审部门及时向监事会提交各类审计报告，通报发现的问题，加强后续审计，督促整改，并积极配合和支持监事会的各项监督检查工作。

(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北京永拓会计师事务所（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。按照监管要求本行持续修订《潍坊银行信息披露管理办法》，增加了信息披露频率，完善了信息披露内容等，具体工作中，切实抓好落实。2018年4月，在国家级报刊《金融时报》和本行官方网站上披露了2017年度报告摘要，制作了《潍坊银行2017年度报告》单行本。2018年9月，在官方网站披露了2018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、委员3人，主任委员由独立董事担任。经营层下设了绩效考核管理委员会，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。

本行员工薪酬按照薪酬管理办法、各类人员评级管理办法确定，业绩奖励薪酬按照相关绩效管理办法进行考核兑现。2018年，本行新修订了《潍坊银行总行高级管理人员薪酬管理及绩效考核办

法》和《董事会对高级管理层成员考核评价办法》，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，同时细化考核维度，明确评价流程，考核进一步规范科学。办法中规定了本行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，监事长薪酬管理按照《潍坊银行董事、监事薪酬管理办法》执行。

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。

报告期末，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21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。

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。

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、战略研究部、监事会办公室（监察室、纪委办公室）、办公室（党委办公室）、审计部、公司金融部、零售银行部、普惠信贷部、贸易金融部、网络金融部、计划财务部、金融市场管理部、风险控制部、法律合规部、授信管理部、资产保全部、运营管理部、信息科技部、人力资源部（党委组织部）、客户服务部（宣传群工部）、安全保卫部21个部室。1家总行营业部，下辖青岛、聊城、滨州、烟台4个异地分行，16个管辖行、5个专业事业部（其中，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97个，其中潍坊区域73个；另外，控股青岛胶南海汇村镇银行，下辖9家支行。

§ 8 社会责任报告

8.1 坚守战略定位，持续加大支持实体经济发展力度

2018年以来，潍坊银行紧紧围绕各级政府产业政策导向，精准把控信贷投向，深度提升信贷投放能力，持续加大对区域优势行业、转型升级产业、战略新兴产业、科技创新企业和重点产业园区等领域的信贷投放，推动信贷投放实现“增、提、进”，即增大优势产业信贷投放总量，提升新旧动能转换支持能力，引导信贷资源进入新兴产业，同时优化金融服务和审贷流程，释放机制、效率、管理优势，持续提升小微和民营企业金融服务质效，信贷投放增势良好。

8.2 创新营销模式，减低企业融资成本

2018年本行围绕中小及民营企业、三农、重点行业和产业、民生领域、现代服务业、自主创新、节能环保、重点区域等积极开展创新工作，新增信贷资源向这些领域重点倾斜，信贷业务持续增长。在中小企业金融产品和服务方式创新方面成效突出，典型做法有：

1. 加强政策顶层设计。2018年制定出台了《潍坊银行关于支持新旧动能转换重大工程推进“四个城市”建设及金融改革创新的工作方案》、《关于切实做好新旧动能转换金融服务工作的指导意见》等多项政策文件，将支持经济高质量发展上升至全行战略层面，在年度授信资源配置、信贷政策和市场营销政策中充分体现工作导向，精准进入新旧动能转换领域，推进“四个城市”建设。

2. 完善普惠金融工作机制。2018年初本行新设立普惠信贷部，下发了《潍坊银行2018年普惠信贷工作营销指导意见》、《潍坊银行关于加快1000万元以下小微业务发展的指导意见》等多项政策文件，全行在机构、人员、系统等内部资源配置上继续向民营和小微企业业务倾斜，向县域和乡镇等小微企业集中的地区延伸网点和业务，2018年新设立三家服务县域小微企业的支行。

3. 深化政银企对接合作。持续加强与政府部门、政策性担保机构在信用增信等方面的业务合作，与青州、昌乐、昌邑等多家县市政府签订60亿元综合金融服务战略合作协议，助推区域新旧动能转换并支持乡村振兴战略深入实施。年内召开3次银企对接会，对接企业81户，开展了“小微企业金融服务万户行”现场走访对接活动，走访小微企业68户，精准对接解决企业融资需求。

4. 加大对小微企业信贷投放。制定出台《潍坊银行关于加快1000万元以下小微业务发展的指导意见》，统筹安排公司、小微业务授信资源，创新营销模式，加快产品研发，着力打造全方位、立体化的小微“管家银行”，大力支持有核心龙头企业带动的“供应链”、“产业链”、“物流链”等特色产业集群和专业特色市场、押品足值的优质客户，以及市场占有率高的“小巨人”类客户、历史传承或商誉好的老字号企业、巨额交易量的专业网络平台内优质客户，保障小微贷款业务投放额度，落实优先审批，优先出账，有效提升了小微信贷可获得性。

5. 深耕农村金融助力乡村振兴，将农村金融服务下沉县、乡、镇、村各区域，明确将专业合作社、股份合作社、家庭农场、种养殖大户、农业产业化龙头企业五类新型农业经营主体作为信贷营

销的主方向，持续推广适应农村市场的两权抵押等金融服务方式，加大对新型农村经济组织的信贷投放，助力涉农客户拓宽融资渠道。

6. 扎实开展“便捷获得信贷”专项行动，动态持续改进信贷服务。制定了《潍坊银行提升金融服务优化营商环境实施方案》、《潍坊银行金融服务优化工作时间和路线图》、《潍坊银行提升金融服务优化营商环境宣传方案》、《支持抗灾救灾和灾后重建工作方案》、《潍坊银行提升金融服务优化营商环境检查评比方案》等政策文件，积极推动便捷信贷支持新旧动能转换重大工程，精简业务办理环节、所需资料，全行办事效率明显提升，与行动开展前相比，目前全行各类贷款所需环节数平均压缩1个，所需材料数平均减少1件，办理时间平均压缩两天。本行还设计、印制了大量宣传品，包括《潍坊银行信贷业务办理流程及办结时间标准告知书》、《潍坊银行申请信贷业务提交资料清单》等，加大对外宣传力度，指导分支机构做好“一次性告知”工作。客户经理认真落实“首问负责制”，针对客户提出的金融服务需求，逐一对接设计综合金融服务方案，提供“一站式服务”，最大程度满足客户多样化金融需求，切实提升金融服务水平和信贷获得便捷性。

8.3 积极履行环保责任

本行严格执行限制类信贷政策，分类分策推进信贷结构调整。明确增贷、稳贷、减贷、退出等差异化管理措施，对国家产业政策限制发展的行业、老旧动能产业实行限额管理、总量控制和逐步压降，适时退出低端、低效、弱势、劣质业务，优选风险化解方案，及时处置高风险贷款和不良贷款，推动客户结构、信贷结构、行业结构的“腾笼换鸟”，以确保新领域有充足资源供应，旧领域不新发生风险。2018年压缩钢铁行业贷款余额0.31亿元，压缩造纸行业贷款余额0.21亿元。

8.4 高度重视消费者权益保护工作

本行建立以董事会、高级管理层、消费者权益保护工作牵头管理部门、消费者权益保护工作具体实施部门为主体的消费者权益保护工作组织体系。董事会下设消费者权益保护委员会，委员会下设办公室，办公室设在董事会办公室，由品牌管理部负责人兼任办公室主任；经营层成立“潍坊银行消费者权益保护工作领导小组”，由行长任组长、分管副行长任副组长，总行相关部室为成员单位，领导小组下设办公室，办公室设在品牌管理部，品牌管理部负责人兼任办公室主任。在组织架构上明确了董事会、高级管理层、工作领导小组、牵头管理部门、各成员部门的职责分工、管理要求及责任落实等内容，各司其职，全面履行保护消费者合法权益的义务。

2018年本行采取多种措施，扎实落实消费者权益保护的各项工作和要求。进一步修订完善了消费者权益保护的相关制度文件；按照省人行要求积极参与“两标准”工作，有计划、有步骤地开展“消保系列”活动，积极组织开展了“金融消费者权益日”宣传活动，“普及金融知识万里行”及

“金融知识进万家”等金融知识宣传普及活动，通过网点、网站、微信公众号。报纸和电视等渠道积极推广普及金融知识，有效提升了宣传效率，宣传效果显著。

8.5 大力促进社会和谐

本行高度重视企业文化建设，积极投身社会公益事业，打造和谐银行的良好品牌形象。积极参与公益活动，开展定点扶贫、爱心支教、助学捐赠等活动，连续多年冠名举行“潍坊银行杯”全市青年创业大赛、全市老干部门球邀请赛，得到广泛赞誉。在企业内部坚持开展为员工做好事、办实事活动，成功举办潍坊银行二十周年行庆晚会、十九大主题诗歌朗诵会等，体现了本行团结积极的企业文化内涵。

受台风“温比亚”影响，我市多地遭受洪涝灾害。灾情发生后，本行第一时间开展抗灾救助，紧急购买救灾物资运送至灾区，全行员工累计捐款三十余万元，同时又对本次洪涝灾害中受灾的31名员工家庭开展针对性帮扶，补助救灾资金6万余元。认真开展受灾情况排查。对受灾区域客户进行了全面走访，发现受灾客户40余户，涉及贷款业务2.95亿元，制定具体的信贷支持等帮扶计划，共同开展灾后重建工作。出台灾后重建帮扶政策。针对受灾地区及客户出台《潍坊银行支持抗灾救灾和灾后重建工作方案》、《潍坊银行支持灾后恢复重建财政贴息贷款管理办法》，成立12个金融服务工作组，深入灾区上门与受灾客户对接融资需求，满足受灾群体的资金需求。

为做好各级政府和监管部门优化营商环境的部署，更好地服务区域新旧动能转换重大工程建设，本行制定《潍坊银行提升金融服务优化营商环境实施方案》（潍坊银行发〔2018〕429号），同时下发《关于落实“一次性告知”，推进“一站式服务”的通知》、《关于开展潍坊银行“减证便民”工作全面排查的通知》、《关于转发〈关于进一步提升全市银行业营业网点服务工作的通知〉的通知》，要求各单位争先创优提升服务，最大限度改进金融服务质量，精准对标金融同业最优金融服务水平，通过一系列督促举措切实提升本行金融服务水平和信贷获得便捷性，深入推进潍坊市“一次办好”改革，扎实开展“便捷获得信贷”专项行动。

§ 9 重要事项

9.1 最大10名股东名称及报告期内变动情况

见本年报第5部分股本变动及股东情况。

9.2 增加或减少注册资本、分立合并事项

无。

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：

潍坊银行关联交易情况

单位：万元

关联方名称	申请人	贷款余额	金融市场业务余额	敞口合计
潍坊市投资集团有限公司	山东浪潮华光光电子股份有限公司	3000.00	0.00	3000.00
	潍坊市投资集团有限公司	0.00	3000.00	3000.00
	山东俊富非织造材料有限公司	5181.75	0.00	5181.75
	潍坊万丰混凝土有限公司	9800.00	0.00	9800.00
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	0.00	54980.00	54980.00
	潍坊东兴建设发展有限公司	0.00	3000.00	3000.00
	潍坊鲁伟实业有限公司	3946.00	0.00	3946.00
潍坊滨海旅游集团有限公司	山东巴马金属材料有限公司	348.00	0.00	348.00
	潍坊滨海旅游集团有限公司	0.00	115000.00	115000.00
	山东宝利洁置业有限公司	550.00	0.00	550.00
潍坊市金融控股集团有限公司	潍坊文华教育发展有限公司	6683.24	0.00	6683.24
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	1000.00	0.00	1000.00
关联自然人		3081.02	0.00	3081.02
合计		33590.01	175980.00	209570.01

（二）重大合同及其履行情况

1. 报告期内，除股权托管外，本行没有其他重大托管、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

至财务报告日无需要披露的日后事项。

(五) 其他重大事项

报告期内本行无其他重大事项。

§ 10 财务报告

10.1 审计意见

北京永拓会计师事务所（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2018年12月31日合并及母公司财务状况以及2018年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

10.2 财务报表（附表）

潍坊银行股份有限公司

二〇一九年四月

合并资产负债表

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	2018年12月31日		2017年12月31日	
	母公司数	合并数	母公司数	合并数
资产:				
现金及存放中央银行款项	14,784,393.96	15,203,058.76	15,499,730.33	15,805,777.59
存放同业款项	3,127,615.56	3,297,541.62	3,291,923.79	3,646,181.04
贵金属				
拆出资金	977,816.46	977,816.46	627,223.00	627,223.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,596,724.00	1,596,724.00	1,680,082.61	1,680,082.61
衍生金融资产				
买入返售金融资产	2,592,947.78	2,592,947.78	418,514.95	418,514.95
应收利息	1,367,610.92	1,372,021.30	1,189,050.07	1,193,454.73
发放贷款和垫款	53,333,062.38	54,732,694.80	46,589,909.94	47,800,267.85
可供出售金融资产	5,305,612.97	5,305,612.97	3,819,816.86	3,819,816.86
持有至到期投资	18,586,075.09	18,587,076.09	14,434,299.59	14,436,300.59
应收款项类投资	19,498,280.12	19,498,280.12	21,512,810.52	21,512,810.52
长期股权投资	62,789.00		62,789.00	-
商誉				
投资性房地产				
固定资产	1,724,949.02	1,842,911.18	1,603,778.54	1,619,805.36
在建工程	41,853.00	41,853.00	34,595.29	34,595.29
无形资产	1,017,816.19	1,018,207.60	1,071,239.38	1,071,717.07
递延所得税资产	860,508.59	867,333.99	768,780.20	775,878.43
其他资产	1,074,167.40	1,079,671.93	1,048,375.30	1,053,038.36
资产总计	125,952,222.42	128,013,751.58	113,652,919.37	115,495,464.25

合并资产负债表（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	2018年12月31日		2017年12月31日	
	母公司数	合并数	母公司数	合并数
负债：				
向中央银行借款	519,870.00	519,870.00	1,035,734.25	1,035,734.25
同业及其他金融机构存放款项	19,604,361.66	19,295,817.14	13,851,647.27	13,667,073.27
拆入资金	1,461,749.09	1,461,749.09	301,069.84	301,069.84
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	4,103,500.00	4,103,500.00	4,849,644.96	4,849,644.96
吸收存款	85,106,547.29	87,180,522.67	77,817,051.91	79,582,663.65
应付职工薪酬	305,367.20	314,429.31	271,364.67	278,881.80
应交税费	179,350.89	183,020.20	179,679.51	186,893.69
应付利息	1,473,662.30	1,501,512.96	1,253,013.26	1,275,636.16
应付债券	3,544,645.38	3,544,645.38	5,586,415.43	5,586,415.43
递延所得税负债	16,324.94	16,324.94	2,711.28	2,711.28
其他负债	683,555.27	684,145.64	420,680.50	422,265.41
负债合计	116,998,934.03	118,805,537.33	105,569,012.88	107,188,989.74
所有者权益：				
股本	3,007,897.30	3,007,897.30	3,007,897.30	3,007,897.30
资本公积	782,810.51	779,823.82	782,810.51	779,823.82
其他综合收益	18,480.51	18,480.51	-128,675.33	-128,675.33
盈余公积	701,478.59	701,478.59	629,255.98	629,255.98
一般风险准备	1,706,429.66	1,723,292.66	1,556,429.66	1,567,040.20
未分配利润	2,736,191.84	2,821,840.80	2,236,188.38	2,311,554.94
归属于母公司所有者权益合计		9,052,813.67		8,166,896.91
少数股东权益		155,400.58		139,577.60
股东权益合计	8,953,288.39	9,208,214.25	8,083,906.49	8,306,474.51
负债和所有者权益总计	125,952,222.42	128,013,751.58	113,652,919.37	115,495,464.25

合并利润表

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	2018 年度		2017 年度	
	母公司数	合并数	母公司数	合并数
一、营业收入	3,365,914.86	3,471,166.52	2,940,908.65	3,036,509.22
利息净收入	663,535.93	775,478.42	958,271.14	1,060,382.01
利息收入	3,488,891.05	3,620,170.29	3,310,969.55	3,430,579.27
利息支出	2,825,355.12	2,844,691.87	2,352,698.41	2,370,197.25
手续费及佣金净收入	171,452.22	172,324.90	215,583.88	216,567.80
手续费及佣金收入	225,694.85	227,520.52	266,859.00	268,717.09
手续费及佣金支出	54,242.62	55,195.62	51,275.12	52,149.29
投资收益(损失以“-”号填列)	2,435,987.01	2,428,409.49	1,746,396.32	1,738,881.91
其中:对联营企业和合营企业的投资收益				
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	53,401.65	53,401.65	-17,891.90	-17,891.90
其他收入	40,120.16	40,134.17	8,099.01	8,119.19
汇兑收益(损失以“-”号填列)	21,724.83	21,724.83	4,765.46	4,765.46
其他业务收入	18,395.33	18,409.34	3,333.55	3,353.73
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-23,987.82	-23,987.82	-6,001.40	-6,001.40
其他收益	25,405.70	25,405.70	36,451.60	36,451.60
二、营业支出	2,441,328.47	2,488,891.69	2,045,153.34	2,085,858.30
税金及附加	44,382.36	45,053.37	44,235.45	44,826.09
业务及管理费	1,152,734.78	1,192,030.74	1,031,903.21	1,067,770.95
资产减值损失	1,233,895.99	1,241,492.25	968,625.94	972,872.52
其他业务成本	10,315.33	10,315.33	388.74	388.74
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	924,586.39	982,274.82	895,755.31	950,650.92
加:营业外收入	19,707.30	19,789.40	18,795.84	18,795.84
减:营业外支出	2,022.96	2,042.96	1,754.15	1,771.06
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	942,270.73	1,000,021.27	912,796.99	967,675.69
减:所得税费用	220,044.66	238,102.36	220,200.72	239,078.37
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	722,226.06	761,918.90	692,596.27	728,597.33

列)				
(一) 按经营持续性分类				
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	722,226.06	761,918.90	692,596.27	728,597.33
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)		738,760.92		707,244.63
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		23,157.98		21,352.70
六、其他综合收益的税后净额	147,155.84	147,155.84	-95,872.61	-95,872.61
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额				
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益				
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				
(二) 将重分类进损益的其他综合收益				
1.权益法下可转损益的其他综合收益				
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	159,148.05	159,148.05	-108,137.87	-108,137.87
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4.现金流量套期损益的有效部分				
5.外币财务报表折算差额	-11,992.21	-11,992.21	12,265.26	12,265.26
6.其他				
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	869,381.90	909,074.74	596,723.67	632,724.72
其中:归属于母公司所有者的综合收益总额		885,916.76		611,372.02
归属于少数股东的综合收益总额		23,157.98		21,352.70
八、每股收益				-

(一) 基本每股收益 (元)		0.25		0.24
(二) 稀释每股收益 (元)		0.25		0.24

合并现金流量表

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	2018 年度		2017 年度	
	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	13,180,454.57	13,522,125.72	9,812,646.54	9,999,175.72
向中央银行借款净增加额	-515,864.25	-515,864.25	535,734.25	535,734.25
向其他金融机构拆入资金净增加额	810,085.79	810,085.79	-242,909.16	-242,909.16
收取利息、手续费及佣金的现金	3,776,618.40	3,912,308.65	3,685,436.09	3,811,576.11
收到其他与经营活动有关的现金	97,492.02	98,745.22	962,220.70	1,003,116.57
经营活动现金流入小计	17,348,786.53	17,827,401.13	14,753,128.42	15,106,693.48
客户贷款及垫款净增加额	7,751,396.61	7,948,240.03	3,857,952.38	3,990,044.30
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,739,917.02	-1,895,666.57	-1,139,975.66	-868,003.81
支付利息、手续费及佣金的现金	2,428,321.54	2,443,383.53	1,852,552.66	1,864,310.15
支付给职工以及为职工支付的现金	543,763.25	563,211.93	503,451.34	519,513.66
支付的各项税费	564,584.70	589,101.68	571,492.05	595,053.48
支付其他与经营活动有关的现金	1,070,207.63	1,245,885.32	92,877.69	107,105.27
经营活动现金流出小计	10,618,356.71	10,894,155.92	5,738,350.47	6,208,023.05
经营活动产生的现金流量净额	6,730,429.82	6,933,245.21	9,014,777.95	8,898,670.43
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	135,251,531.14	135,252,531.14	341,284,026.66	341,285,026.66
取得投资收益收到的现金	2,386,174.28	2,386,301.65	1,670,492.79	1,670,683.28
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	137,637,705.41	137,638,832.79	342,954,519.46	342,955,709.94
投资支付的现金	138,887,937.84	138,887,937.84	350,014,867.34	350,014,867.34
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	165,156.99	270,063.86	418,836.71	419,207.40
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	139,053,094.84	139,158,001.70	350,433,704.05	350,434,074.74
投资活动产生的现金流量净额	-1,415,389.42	-1,519,168.91	-7,479,184.59	-7,478,364.80
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	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
偿还债务支付的现金	3,000,000.00	3,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	281,141.28	296,141.28	338,450.00	354,350.00
支付其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流出小计	3,281,141.28	3,296,141.28	2,338,450.00	2,354,350.00
筹资活动产生的现金流量净额	-2,281,141.28	-2,296,141.28	-1,338,450.00	-1,354,350.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	8,718.83	8,718.83	-5,254.88	-5,254.88
五、现金及现金等价物净增加额	3,042,617.95	3,126,653.85	191,888.48	60,700.75
加：期初现金及现金等价物余额	5,141,791.77	5,395,244.58	4,949,903.30	5,334,543.82
六、期末现金及现金等价物余额	8,184,409.72	8,521,898.43	5,141,791.77	5,395,244.58