

济宁银行股份有限公司

2021 年第三季度信息披露报告

根据《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和《全国银行间债券市场金融债券信息披露操作细则》的规定要求，本行认真履行各项信息披露义务，及时披露财务信息、经营信息及资本管理信息。现将 2021 年第三季度有关信息披露如下：

截至 2021 年 9 月末，本行合并口径下资产总额 14,149,679.53 万元，负债总额 13,089,271.05 万元，所有者权益 1,060,408.49 万元，利润总额 94,359.46 万元，具体数据如下：

一、资本和风险资产

（一）资本充足率

截至 2021 年 9 月末，本行资本充足率 14.23%，一级资本充足率 12.03%，核心一级资本充足率 9.85%。

9 月末，本行核心一级资本净额 905,359.53 万元，主要包括实收资本 285,785.23 万元，资本公积 159,633.70 万元，盈余公积 125,145.78 万元，一般风险准备 159,954.63 万元，未分配利润 87,994.60 万元，少数股东资本可计入部分 40,582.44 万元，其他 1,331.70 万元，同时按照相关监管文件，采用资本加回政策，在核心一级资本中加回增提的损失准备 44,981.17 万元。

（二）风险资产

截至 2021 年 9 月末，本行风险加权资产总计 9,191,045.12

万元。其中，信用风险加权资产 8,637,108.38 万元，市场风险加权资产 130.13 万元，操作风险加权资产 553,806.62 万元。

二、贷款质量

截至 2021 年 9 月末，本行贷款余额 8,182,056.70 万元，其中，正常类贷款余额 7,936,435.71 万元，关注类贷款余额 144,870.90 万元，不良贷款余额 100,750.09 万元。不良贷款率 1.23%，贷款损失准备余额 218,268.93 万元。

三、利率风险

截至 2021 年 9 月末，本行银行账簿利率风险情况如下（法人口径）：利率冲击情境下最大经济值变动为 21,282.96 万元，一级资本净额为 1,042,248.16 万元，按照监管评级口径，利率风险敏感度为 2.04%。

四、对外投资

截至 2021 年 9 月末，本行（母公司）长期股权投资余额 8,791.10 万元，为投资济宁儒商村镇银行股份有限公司 8,791.10 万元

五、已发行资本工具情况

经《山东银监局关于济宁银行发行二级资本债券的批复》（鲁银监准[2017]103 号）、《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2017]第 110 号）核准，本行于 2017 年 8 月 29 日通过银行间债券市场公开发行总额 8 亿元的“2017 年济宁银行股份有限公司二级资本债券（第一期）”，票面利率 5.70%；于 2017

年 12 月 22 日发行总额 5 亿元的“2017 年济宁银行股份有限公司二级资本债券（第二期）”，票面利率 5.00%。已发行的两期债券均按照资本监管新规要求，期限 10 年，附发行人第 5 年末赎回选择权，本行严格按照监管规定完成利息支付及信息披露工作。

经《山东银保监局关于济宁银行发行无固定期限债券的批复》（鲁银保监准[2020]503 号）、《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2020]第 193 号）核准，本行于 2020 年 12 月 24 日通过银行间债券市场公开发行总额 20 亿元的“2020 年济宁银行股份有限公司无固定期限资本债券”，票面利率 4.80%，债券存续期与本行持续经营存续期一致。

附件：济宁银行股份有限公司 2021 年第三季度财务报表（合并口径未经审计）

济宁银行股份有限公司
2021 年 10 月 29 日



合并资产负债表

单位名称：济宁银行股份有限公司

2021-9-30

金额单位：人民币元

资产	序号	2021年9月30日	2020年12月31日 (经审计)
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	10,761,523,144.39	13,574,312,163.88
贵金属	2	-	-
存放同业款项	3	1,891,152,922.98	3,023,635,381.81
拆出资金	4	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5	不适用	-
衍生金融资产	6	-	-
买入返售金融资产	7	-	1,988,860,000.00
持有待售资产	8	-	-
应收款项类金融资产	9	不适用	8,384,909,103.90
应收利息	10	不适用	822,204,226.58
发放贷款和垫款	11	79,873,491,057.76	68,400,475,961.96
交易性金融资产	12	6,661,089,771.78	不适用
债权投资	13	36,062,464,998.01	不适用
其他债权投资	14	3,656,717,529.50	不适用
其他权益工具投资	15	71,541,474.40	不适用
可供出售金融资产	16	不适用	5,742,959,022.11
持有至到期投资	17	不适用	19,679,554,107.42
长期股权投资	18	-	-
投资性房地产	19	-	-
固定资产	20	796,755,964.03	613,243,488.13
在建工程	21	18,708,946.73	182,395,838.89
使用权资产	22	128,708,042.77	不适用
无形资产	23	127,636,100.64	130,563,566.49
商誉	24	-	-
递延所得税资产	25	1,056,908,472.61	1,002,923,515.77
其他资产	26	390,096,922.67	318,507,962.41
资产总计	27	141,496,795,348.27	123,864,544,339.35

单位负责人：

杜强
3708840042536

财务负责人：

张静

复核：

张星

制表人：

马莉

合并资产负债表（续）

单位名称：济宁银行股份有限公司

2021-9-30

金额单位：人民币元

负债及所有者权益	序号	2021年9月30日	2020年12月31日 (经审计)
负债：			
向中央银行借款	28	5,207,317,256.30	3,196,151,117.78
同业及其他金融机构存放款项	29	205,672,142.36	51,021,710.82
拆入资金	30	1,695,397,800.00	1,278,298,800.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	31	不适用	-
衍生金融负债	32	-	-
交易性金融负债	33	-	不适用
卖出回购金融资产款	34	5,500,000,000.00	5,537,767,000.00
吸收存款	35	107,307,156,536.01	95,040,115,217.71
应付职工薪酬	36	91,610,840.66	129,762,850.38
应交税费	37	192,661,353.02	264,307,473.81
应付利息	38	1,915,111,514.04	1,376,311,061.64
持有待售负债	39	-	-
租赁负债	40	111,511,166.67	不适用
预计负债	41	117,624,406.08	-
应付债券	42	7,686,968,368.86	6,631,170,183.18
递延所得税负债	43	21,003,348.58	20,918,841.31
其他负债	44	840,675,746.41	310,301,097.20
负债合计	45	130,892,710,478.99	113,836,125,353.83
所有者权益(或股东权益)：			
实收资本(或股本)	46	2,857,852,333.20	2,685,951,441.20
其他权益工具	47	1,999,804,061.28	1,999,324,031.09
优先股	48	-	-
永续债	49	1,999,804,061.28	1,999,324,031.09
资本公积	50	1,596,336,989.23	1,597,645,944.99
减：库存股	51	-	-
其他综合收益	52	13,317,023.40	-19,215,379.98
盈余公积	53	1,251,457,846.91	1,299,192,244.07
一般风险准备	54	1,599,546,291.06	1,599,546,291.06
未分配利润	55	879,945,971.73	489,476,284.64
归属于母公司所有者权益合计：	59	10,198,260,516.81	9,651,920,857.07
少数股东权益	60	405,824,352.47	376,498,128.45
所有者权益合计	61	10,604,084,869.28	10,028,418,985.52
负债和所有者权益(或股东权益)总计	62	141,496,795,348.27	123,864,544,339.35

单位负责人：

杜强
3708840042536

财务负责人：

张静

复核：

张星

制表人：

马莉

合并利润表

单位名称：济宁银行股份有限公司

2021-9-30

金额单位：人民币元

项 目	序号	2021年1-9月	2020年1-9月
一、营业收入	1	2,708,833,650.25	2,240,054,513.46
（一）利息净收入	2	3,424,119,216.09	2,972,622,866.45
利息收入	3	5,781,312,373.52	4,825,080,802.74
利息支出	4	2,357,193,157.43	1,852,457,936.29
（二）手续费及佣金收入	5	-887,721,741.35	-732,444,237.22
手续费及佣金收入	6	53,914,574.84	31,174,400.28
手续费及佣金支出	7	941,636,316.19	763,618,637.50
（三）投资收益(损失以“-”号填列)	8	151,014,907.55	-7,833,669.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10	4,543,233.87	不适用
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	11	-	不适用
（五）公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	12	9,255,349.93	-
（六）汇兑损益(损失以“-”号填列)	13	4,848,938.91	4,252,825.31
（七）其他业务收入	14	4,022,772.72	2,023,268.07
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	-	256,224.85
（九）其他收益	16	3,294,206.40	1,177,235.27
二、营业支出	17	1,765,190,892.09	1,496,679,456.78
（一）税金及附加	18	38,081,973.59	31,986,968.12
（二）业务及管理费	19	657,041,024.57	582,577,568.75
（三）信用减值损失(转回金额以“-”号填列)	20	1,070,067,893.93	不适用
（四）其他资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	21	-	不适用
（五）资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	22	不适用	882,114,919.91
（六）其他业务成本	23	-	-
三、营业利润(损失以“-”号填列)	24	943,642,758.16	743,375,056.68
加：营业外收入	25	2,638,677.40	505,582.65
减：营业外支出	26	2,686,857.58	2,485,692.84
四、利润总额(损失以“-”号填列)	27	943,594,577.98	741,394,946.49
减：所得税费用	28	222,307,313.95	181,376,961.98
五、净利润(损失以“-”号填列)	29	721,287,264.03	560,017,984.51
（一）按经营持续性分类	26	721,287,264.03	560,017,984.51
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	27	721,287,264.03	560,017,984.51
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	28	-	-
（二）按所有权归属分类	29	721,287,264.03	560,017,984.51
1、归属于母公司所有者的净利润	30	681,755,041.55	496,156,762.46
2、少数股东损益	31	39,532,222.48	63,861,222.05
六、其他综合收益的税后净额	32	24,229,933.99	-17,409,394.21
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	33	27,376,467.95	-18,001,802.49
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	34	-	-
1、重新计量设定受益计划变动额	35	-	-
2、权益法下不能转损益的其他综合收益	36	-	-
3、其他权益工具投资公允价值变动	37	-	-
4、企业自身信用风险公允价值变动	38	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	39	27,376,467.95	-18,001,802.49
1、权益法下可转损益的其他综合收益	40	-	-
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	41	不适用	-18,001,802.49
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	42	-	-
4、其他债权投资公允价值变动	43	34,298,374.41	不适用
5、金融资产重分类计入其他综合收益的金额	44	-	不适用
6、其他债权投资信用损失准备	45	-6,921,906.47	不适用
7、现金流量套期储备	46	-	-
8、外币财务报表折算差额	47	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	48	-3,146,533.96	592,408.28
七、综合收益总额	49	745,517,198.02	542,608,590.30
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	50	709,131,509.50	478,154,959.97
（二）归属于少数股东的综合收益总额	51	36,385,688.52	64,453,630.33

单位负责人：

杜强
3708840042536

财务负责人：

张静

复核：

张星

制表人：

马莉

合并现金流量表

单位名称：济宁银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	序号	2021年1-9月	2020年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	12,422,823,635.34	8,121,734,570.33
向中央银行借款净增加额	3	2,010,492,697.90	2,110,498,096.36
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	417,099,000.00	347,670,700.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5	5,082,372,838.03	4,259,622,089.17
回购业务资金净增加额	6	-37,767,000.00	-1,960,420,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	7	87,108,534.94	920,170,478.70
经营活动现金流入小计	8	19,982,129,706.21	13,799,275,934.56
客户贷款及垫款净增加额	9	12,314,488,648.39	10,925,353,414.70
存放中央银行和同业款项净增加额	10	141,706,070.13	-890,025,751.19
支付利息、手续费及佣金的现金	11	2,635,335,204.51	2,336,855,365.84
支付给职工以及为职工支付的现金	12	395,092,408.66	361,618,527.46
支付的各项税费	13	575,255,519.07	607,967,203.35
支付其他与经营活动有关的现金	14	-77,433,168.55	362,212,911.06
经营活动现金流出小计	15	15,984,444,682.21	13,703,981,671.22
经营活动产生的现金流量净额	16	3,997,685,024.00	95,294,263.34
二、投资活动产生的现金流量：	17	-	
收回投资收到的现金	18	24,050,558,558.01	16,342,432,980.20
取得投资收益收到的现金	19	1,157,684,625.88	797,618,881.47
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	20	-	
收到其他与投资活动有关的现金	21	-	376,500.00
投资活动现金流入小计	22	25,208,243,183.89	17,140,428,361.67
投资支付的现金	23	36,127,170,333.61	21,361,242,390.54
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	24	110,624,556.57	100,371,818.80
支付其他与投资活动有关的现金	25	-	-
投资活动现金流出小计	26	36,237,794,890.18	21,461,614,209.34
投资活动产生的现金流量净额	27	-11,029,551,706.29	-4,321,185,847.67
三、筹资活动产生的现金流量：	28	-	
吸收投资收到的现金	29	-	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	30	-	
发行其他权益工具收到的现金	31	-	
发行债券收到的现金	32	3,635,707,657.98	
收到其他与筹资活动有关的现金	33	-	-
筹资活动现金流入小计	34	3,635,707,657.98	-
偿还债务支付的现金	35	2,580,195,938.72	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	208,159,331.62	90,644,109.20
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	37	3,930,439.63	3,838,437.47
支付其他与筹资活动有关的现金	38	2,598,299.32	-
筹资活动现金流出小计	39	2,790,953,569.66	90,644,109.20
筹资活动产生的现金流量净额	40	844,754,088.32	-90,644,109.20
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	41	-	
五、现金及现金等价物净增加额	42	-6,187,112,593.97	-4,316,535,693.53
加：期初现金及现金等价物余额	43	11,891,807,375.10	11,927,748,556.70
六、期末现金及现金等价物余额	44	5,704,694,781.13	7,611,212,863.17

单位负责人：

杜强
3708840042536

财务负责人：

张静

复核：

张星

制表人：

马莉