济宁银行
BANK OF JINING

济宁银行股份有限公司
2026 年第三季度报告

2026 年 10 月

一、重要提示

（一）本行董事会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责任。

（二）本行第三季度财务报告未经审计。

（三）本报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，货币单位以人民币列示。

二、基本信息

（一）法定名称

中文全称：济宁银行股份有限公司

中文简称：济宁银行

英文全称：BANK OF JINING CO., LTD.

英文简称：BANK OF JINING

（二）法定代表人：杜强

联系地址：山东省济宁市金宇路6号

电话：0537-2885876

传真：0537-2885876

客服及投诉电话：4006770537

电子信箱：jnyhdb@jn-bank.com

（三）注册资本：4,198,694,654元

注册地址：山东省济宁市金宇路6号

办公地址：山东省济宁市金宇路6号

邮政编码：272000

（四）经营范围：在《中华人民共和国金融许可证》范围内开展经营活动。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

（五）刊登报告的互联网网站：本行网站

网址：http://www.jn-bank.com

报告备置地点：本行董事会办公室

（六）其他有关信息

首次注册登记日期：2006年8月26日

首次注册登记地点：济宁市工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：91370800723876735L

三、主要财务信息

（一）报告期末主要资产负债指标

单位：万元

项目	2026年9月末	2025年末
总资产	30,038,948.26	27,055,291.47
存款余额	25,869,208.35	22,513,601.57
贷款余额	16,976,277.05	15,239,427.20
所有者权益	2,017,794.65	1,900,640.72

（二）报告期内主要利润指标

单位：万元

项目	2026年1-9月
营业收入	531,790.57
利润总额	174,505.36
净利润	139,294.74

（三）截至报告期末主要监管指标

单位：%

主要指标	标准值	2026年9月末
不良贷款率	≤5	0.97
存贷比	≤75	65.12
流动性比例	≥25	105.62
流动性覆盖率	≥100	249.01
净稳定资金比例	≥100	190.81
拨备覆盖率	≥150	475.28
杠杆率	≥4	6.03

（四）报告期内资本管理情况

1、资本充足率计量范围及方法

计量范围：本行资本充足率计算包括资本充足率、一级资本充足率及核心一级资本充足率，风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产。

计量方法：本行对信用风险的计量采用权重法，对市场风险计量采用简化标准法，对操作风险计量采用基本指标法。

2、截至报告期末资本充足率指标

单位：%

主要指标	标准值	2026年9月末
核心一级资本充足率	≥7.50	9.05
一级资本充足率	≥8.50	10.63
资本充足率	≥10.50	13.02

3、报告期末资本构成情况

单位：万元

项目	2026年9月末
核心一级资本	1,717,813.53
核心一级资本监管扣除项目	9,533.83
核心一级资本净额	1,708,279.70
其他一级资本	299,981.13
其他一级资本监管扣除项目	-
一级资本净额	2,008,260.83
二级资本	450,424.17
二级资本监管扣除项目	-
总资本净额	2,458,685.00
风险加权资产总额	18,885,003.60

注：指标计算

（1）不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/各项贷款×100%

（2）存贷比=（各项贷款-扣除项）/各项存款×100%

（3）流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%

（4）流动性覆盖率＝合格优质流动性资产/未来30天现金净流出量*100%

（5）净稳定资金比例＝可用稳定资金/所需稳定资金*100%

（6）拨备覆盖率=贷款减值准备余额/不良贷款余额×100%

（7）杠杆率=（一级资本－一级资本扣减项）/调整后的表内外资产余额×100%

（8）资本充足率=资本净额/风险加权资产×100%

（9）一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产×100%

（10）核心一级资本充足率＝核心一级资本净额/风险加权资产×100%

四、股东股权情况

（一）股权结构

单位：万股，%

类别	2026年9月末股权		2025年末股权	
	股本数	总股本占比	股本数	总股本占比
国家股	50,869.61	12.12	49,387.97	12.07
战略投资者股	38,561.46	9.18	37,438.31	9.15
其他法人股	324,762.87	77.35	316,778.25	77.43
自然人股	5,675.52	1.35	5,510.22	1.35
合计	419,869.47	100.00	409,114.75	100.00

（二）报告期末持股5%以上主要股东情况

单位：股，%

序号	股东名称	持股数额	持股比例	股权性质
1	济宁市财政局	508,696,123	12.12	国家股
2	齐鲁银行股份有限公司	385,614,612	9.18	战略投资者股
3	济宁城投控股集团有限公司	384,578,561	9.16	法人股
4	济宁市兖州区惠民城建投资有限公司	319,123,703	7.60	法人股
5	济宁能源发展集团有限公司	279,422,243	6.65	法人股
合计		1,877,435,242	44.71	

五、公司治理及债券发行情况

（一）股东会、董事会和经营管理层的设置、各专门委员会的设置情况

1、关于股东会

本行严格按照《中华人民共和国公司法》和本行《章程》的要求召集、召开股东会，积极筹备、周密部署，确保股东参加会议并充分行使权利。

2、关于董事、董事会和专门委员会

截至报告期末，本行董事会共有董事11名，其中执行董事3名、股东董事3名，独立董事4名、职工董事1名。董事会下设五个专门委员会，分别是发展战略委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会、审计委员会、社会责任与消费者权益保护委员会。

3、关于高级管理层

本行高级管理层由总行行长、副行长、董事会秘书、行长助理、首席合规官、审计部负责人及财务部门负责人组成。行长全面负责经营管理工作，副行长、董事会秘书、行长助理、首席合规官、审计部负责人、计划财务部负责人分工明确，职责清晰。

4、关于信息披露与透明度

本行按照《商业银行信息披露办法》和监管部门的相关规定，编制了2025年年度报告，并在本行网站进行了登载。同时，本行董事会办公室备置2025年年度报告正本以供查阅。

（二）发行资本工具情况

经《山东银保监局关于同意济宁银行发行二级资本债券的批复》（鲁银保监复〔2022〕340号）和《中国人民银行准予行政许

可决定书》（银许准予决字〔2022〕第146号）核准，本行于2022年9月28日在银行间债券市场公开发行总额15亿元的“济宁银行股份有限公司2022年二级资本债券(第一期)”,票面利率4.20%,期限10年，附发行人第5年末赎回选择权。

经《山东银保监局关于同意济宁银行发行二级资本债券的批复》（鲁银保监复〔2022〕340号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2024〕第52号)核准，本行于2024年7月11日在银行间债券市场公开发行总额8亿元的“济宁银行股份有限公司2024年二级资本债券（第一期）”，票面利率2.77%,期限10年，附发行人第5年末赎回选择权。

经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2025〕第23号）和《山东金融监管局关于济宁银行发行资本工具的批复》（鲁金复〔2025〕156号）批准，本行于2025年9月29日在银行间债券市场公开发行总额30亿元的“济宁银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券(第一期)”,票面利率2.70%,债券存续期与本行持续经营存续期一致。

六、风险管理情况及重大事项

（一）风险管理情况

本行保持战略定力，认真贯彻落实国家各项金融方针政策。始终坚持审慎稳健的风险偏好，统筹全行经营目标，兼顾风险与发展，不断提升全面风险管理能力，稳步推进风险管理数字化转型进程，加强风险计量与监测。按照《金融机构合规管理办法》等要求，不断完善合规管理体系，持续细化合规管理措施，深入开展“内控风控两年提升专项行动”，深化内控合规管理，提高依法合规经营水平，保障全行持续稳健经营和高质量发展。

（二）重大事项

报告期内，未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项，未发生重大案件。

七、财务报告

本行2026年第三季度财务报告未经会计师事务所审计。

合并资产负债表

单位名称：济宁银行股份有限公司　　2026/09/30　　金额单位：人民币元

资　产	序号	2026年9月30日	2025年12月31日（经审计）
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	18,643,383,459.73	16,797,529,811.32
贵金属	2	-	-
存放同业款项	3	1,391,490,513.02	4,039,718,492.76
拆出资金	4	-	-
衍生金融资产	5	-	-
买入返售金融资产	6	-	-
持有待售资产	7	-	-
发放贷款和垫款	8	162,366,001,420.67	146,578,787,263.00
交易性金融资产	9	12,136,627,861.87	6,867,196,305.11
债权投资	10	89,486,881,665.10	83,083,048,285.98
其他债权投资	11	11,353,346,972.12	7,946,160,608.14
其他权益工具投资	12	120,326,687.21	120,326,687.21
长期股权投资	13	-	-
投资性房地产	14	-	-
固定资产	15	1,105,999,455.10	1,100,213,868.26
在建工程	16	19,540,679.29	-
使用权资产	17	157,000,225.23	141,634,991.46
无形资产	18	203,232,780.20	232,370,479.10
商誉	19	-	-
递延所得税资产	20	2,938,838,755.05	3,000,147,710.23
其他资产	21	466,812,152.14	645,780,215.31
资产总计	22	300,389,482,626.73	270,562,914,717.88

单位负责人：杜强　　财务负责人：林杰久　　复核：曹凌瞳　　制表：孙璐

合并资产负债表（续）

单位名称：济宁银行股份有限公司　　2026/09/30　　金额单位：人民币元

负债及所有者权益	序号	2026年9月30日	2025年12月31日（经审计）
负债：			
向中央银行借款	23	2,322,768,621.61	1,024,289,174.33
同业及其他金融机构存放款项	24	3,191,723,464.91	5,376,038,327.63
拆入资金	25	1,500,546,527.96	1,500,680,555.75
衍生金融负债	26	-	-
交易性金融负债	27	-	-
卖出回购金融资产款	28	3,000,157,256.90	1,000,090,410.96
吸收存款	29	264,424,639,065.10	230,776,614,883.78
应付职工薪酬	30	113,113,241.98	284,495,675.71
应交税费	31	304,914,408.28	266,830,807.31
持有待售负债	32	-	-
租赁负债	33	141,649,436.78	121,265,973.66
预计负债	34	65,793,778.08	58,108,307.86
应付债券	35	4,653,027,994.40	10,262,644,765.94
递延所得税负债	36	26,002,308.49	-
其他负债	37	467,200,047.98	875,448,587.74
负债合计	38	280,211,536,152.47	251,546,507,470.67
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	39	4,198,694,654.20	4,091,147,524.20
其他权益工具	40	2,999,811,320.75	2,999,716,981.13
优先股	41	-	-
永续债	42	2,999,811,320.75	2,999,716,981.13
资本公积	43	4,523,785,987.37	4,282,039,167.23
减：库存股	44	-	-
其他综合收益	45	164,834,768.31	94,196,852.00
盈余公积	46	1,830,489,950.28	1,892,269,206.99
一般风险准备	47	3,493,352,018.89	3,639,817,305.72
未分配利润	48	2,966,977,774.46	2,007,220,209.94
归属于母公司所有者权益合计：	49	20,177,946,474.26	19,006,407,247.21
少数股东权益	50	-	-
所有者权益合计	51	20,177,946,474.26	19,006,407,247.21
负债和所有者权益（或股东权益）总计	52	300,389,482,626.73	270,552,914,717.88

单位负责人：杜强　　财务负责人：林杰久　　复核：曹凌瞳　　制表：孙璇

合并利润表

单位名称：[illegible]银行股份有限公司　　金额单位：人民币元

项　目	序号	2026年1-9月	2025年1-9月
一、营业收入	1	**5,317,906,675.51**	**4,699,799,422.48**
（一）利息净收入	2	6,006,551,860.74	5,578,948,642.77
利息收入	3	9,555,190,250.44	9,308,119,737.65
利息支出	4	3,548,638,389.70	3,729,171,094.88
（二）手续费及佣金净收入	5	-994,052,301.40	-1,179,154,781.76
手续费及佣金收入	6	165,355,108.62	132,909,837.66
手续费及佣金支出	7	1,159,407,410.02	1,312,064,619.42
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	205,410,890.40	433,709,208.00
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	1,958,151.79	141,690,134.83
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	11	-	-
（五）公允价值变动收益（损失以“ ”号填列）	12	88,144,322.87	-143,831,085.99
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13	2,210,148.99	3,341,240.00
（七）其他业务收入	14	7,272,743.20	6,420,685.87
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	-38,747.52	-89,545.22
（九）其他收益	16	2,406,758.23	455,058.81
二、营业支出	17	**3,574,074,761.29**	**3,177,754,396.20**
（一）税金及附加	18	66,419,380.04	60,472,155.48
（二）业务及管理费	19	977,779,773.16	943,195,857.75
（三）信用减值损失（转回金额以"-"填列）	20	2,529,875,608.09	2,174,086,382.97
（四）其他资产减值损失（转回金额以"-"填列）	21	-	-
（五）其他业务成本	22	-	-
三、营业利润（损失以“-”号填列）	23	**1,743,830,914.22**	**1,522,045,026.28**
加：营业外收入	24	4,445,078.61	1,751,699.10
减：营业外支出	25	3,222,354.39	6,343,023.13
四、利润总额（损失以“-”号填列）	26	**1,745,053,638.44**	**1,517,453,702.25**
减：所得税费用	27	352,106,223.00	287,580,291.51
五、净利润（损失以“-”号填列）	28	**1,392,947,415.44**	**1,229,873,410.74**
（一）按经营持续性分类	29	1,392,947,415.44	1,229,873,410.74
1．持续经营净利润（净亏损以"-"填列）	30	1,392,947,415.44	1,229,873,410.74
2．终止经营净利润（净亏损以"-"填列）	31	-	-
（二）按所有权归属分类	32	1,392,947,415.44	1,229,873,410.74
1．归属于母公司所有者的净利润	33	1,392,947,415.44	1,211,951,219.80
2．少数股东损益	34	-	17,922,190.94
六、其他综合收益的税后净额	35	**74,121,803.37**	**-232,469,804.96**
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	36	74,121,803.37	-232,380,341.17
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	37	-	-
1．重新计量设定受益计划变动额	38	-	-
2．权益法下不能转损益的其他综合收益	39	-	-
3．其他权益工具投资公允价值变动	40	-	-
4．企业自身信用风险公允价值变动	41	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	42	74,121,803.37	-232,380,341.17
1．权益法下可转损益的其他综合收益	43	-	-
2．其他债权投资公允价值变动	44	61,757,374.22	-232,064,912.17
3．金融资产重分类计入其他综合收益的金额	45	-	-
4．其他债权投资信用损失准备	46	12,364,429.15	-315,429.00
5．现金流量套期储备	47	-	-
6．外币财务报表折算差额	48	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	49	-	-89,463.79
七、综合收益总额	50	**1,467,069,218.81**	**997,403,605.78**
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	51	1,467,069,218.81	979,570,878.63
（二）归属于少数股东的综合收益总额	52	-	17,832,727.15

单位负责人：杜强　　财务负责人：林杰久　　复核：曹凌瞳　　制表：孙璇

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	2026年1-9月	2025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	31,669,416,619.47	33,614,123,142.23
向中央银行借款净增加额	3	1,299,285,075.20	194,759,250.20
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-	-593,449,200.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5	8,323,875,972.40	7,952,078,285.73
回购业务资金净增加额	6	1,999,930,000.00	-1,499,965,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	7	-281,308,283.85	335,687,944.96
经营活动现金流入小计	8	**43,011,199,383.22**	**40,003,234,423.13**
客户贷款及垫款净增加额	9	18,673,525,474.33	21,121,647,766.52
存放中央银行和同业款项净增加额	10	1,678,481,552.09	1,480,242,146.11
拆出资金净增加额	11	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	12	4,516,789,613.24	4,888,675,433.59
支付给职工以及为职工支付的现金	13	682,498,115.51	606,599,554.30
支付的各项税费	14	813,830,866.37	794,823,151.56
支付其他与经营活动有关的现金	15	166,734,491.54	1,283,426,135.53
经营活动现金流出小计	16	**26,531,860,113.08**	**30,175,414,187.61**
经营活动产生的现金流量净额	17	**16,479,339,270.14**	**9,827,820,235.51**
二、投资活动产生的现金流量：	18		
收回投资收到的现金	19	16,323,316,966.43	32,472,954,411.51
取得投资收益收到的现金	20	2,191,593,558.13	2,224,933,815.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	21	74,087.21	187,345.88
收到其他与投资活动有关的现金	22	-	-
投资活动现金流入小计	23	**18,514,984,611.77**	**34,698,075,573.09**
投资支付的现金	24	31,248,631,620.32	45,061,347,471.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	107,628,178.13	439,737,751.62
支付其他与投资活动有关的现金	26	-	-
投资活动现金流出小计	27	**31,356,259,798.45**	**45,501,085,223.00**
投资活动产生的现金流量净额	28	**-12,841,275,186.68**	**-10,803,009,649.91**
三、筹资活动产生的现金流量：	29		
吸收投资收到的现金	30	107,547,130.00	5,699,999,993.25
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	31	-	-
发行其他权益工具收到的现金	32	-	-
发行债券收到的现金	33	2,320,000,370.84	8,610,726,449.01
收到其他与筹资活动有关的现金	34	-	-
筹资活动现金流入小计	35	**2,427,547,500.84**	**14,310,726,442.26**
偿还债务支付的现金	36	8,320,019,271.93	9,470,018,479.53
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	37	197,308,871.09	248,522,745.33
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	38	-	-
支付租赁付款额	39	36,862,936.41	37,617,372.59
支付其他与筹资活动有关的现金	40	-	-
筹资活动现金流出小计	41	**8,554,191,079.43**	**9,756,158,597.45**
筹资活动产生的现金流量净额	42	**-6,126,643,578.59**	**4,554,567,844.81**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	43	-1,699,696.51	-591,504.21
五、现金及现金等价物净增加额	44	**-2,490,279,191.64**	**3,578,786,926.20**
加：期初现金及现金等价物余额	45	**9,486,480,312.99**	**8,792,718,952.13**
六、期末现金及现金等价物余额	46	**6,996,201,121.35**	**12,371,505,878.33**

单位负责人：　　财务负责人：　　复核：曹凌瞳　　制表：孙骁