(上接D14版)

负债合计	559,547,141	519,647,183	462,618,195	415,757,400
股东权益				
股本	3,474,505	3,127,055	3,127,055	3,127,055
其他权益工具	4,909,307	4,909,307	4,909,307	4,909,307
资本公积	8,038,476	4,680,638	4,680,638	4,680,638
其他综合收益	494,532	602,454	755,563	272,476
盈余公积	3,458,521	3,458,521	3,026,522	2,616,566
一般风险准备	6,880,205	6,295,346	5,516,685	5,400,150
未分配利润	17,880,224	17,101,676	14,933,659	12,044,820
归属于本行股东的权益合计	45,135,770	40,174,997	36,949,429	33,051,012
少数股东权益	1,870,030	1,819,217	1,664,240	1,560,561
股东权益合计	47,005,800	41,994,214	38,613,669	34,611,573
负债及股东权益合计	606,552,941	561,641,397	501,231,864	450,368,973

2、母公司资产负债表

单位:千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	34,435,606	35,211,108	32,033,098	33,216,841
存放同业款项	7,493,102	3,281,054	5,407,913	7,456,004
拆出资金	2,139,465	2,643,550	5,485,591	11,749,604
衍生金融资产	11,918	4,543	433	–
买入返售金融资产	53,856,316	45,677,021	50,433,084	40,286,558
发放贷款和垫款	271,466,307	249,282,901	220,833,569	190,973,038
金融投资:				
交易性金融资产	21,041,545	31,204,210	26,976,583	27,421,858
债权投资	121,429,543	113,700,026	96,407,351	82,523,309
其他债权投资	53,961,822	45,604,180	35,817,078	34,478,567
其他权益工具投资	112,320	277,000	277,000	208,600
长期股权投资	3,667,932	3,572,088	3,331,573	3,168,323
固定资产	2,930,815	2,993,287	2,979,716	2,978,159
使用权资产	96,215	111,700	129,284	不适用
无形资产	374,413	372,753	340,592	266,693
投资性房地产	3,693	2,575	3,565	2,703
持有待售资产	–	–	9,964	11,319
递延所得税资产	3,413,421	3,113,836	2,301,109	1,778,471
其他资产	1,815,712	1,569,507	1,735,774	1,845,296
资产合计	578,250,145	538,621,339	484,503,277	438,365,343
负债				
向中央银行借款	31,844,024	27,724,168	12,449,180	3,233,727
同业及其他金融机构存放款项	20,085,856	32,446,515	27,708,293	29,267,834
拆入资金	5,304,216	3,502,802	2,851,736	4,362,236
衍生金融负债	6,840	6,904	3,602	657
卖出回购金融资产款	9,917,541	15,354,359	13,430,591	10,581,192
吸收存款	339,046,571	313,590,102	281,048,911	256,394,193
应付职工薪酬	545,907	670,404	619,122	516,609
应交税费	780,928	686,724	723,514	769,138
应付债券	122,037,914	101,040,342	105,386,006	96,982,613
预计负债	235,301	390,402	441,834	215,112
租赁负债	74,895	106,213	112,012	不适用
其他负债	3,594,964	3,233,238	2,981,228	3,085,277
负债合计	533,474,957	498,752,173	447,756,029	405,408,588
股东权益				
股本	3,474,505	3,127,055	3,127,055	3,127,055
其他权益工具	4,909,307	4,909,307	4,909,307	4,909,307
资本公积	8,038,476	4,680,638	4,680,638	4,680,638
其他综合收益	494,397	602,454	755,563	272,476
盈余公积	3,454,533	3,454,533	3,022,534	2,612,578
一般风险准备	6,729,668	6,144,809	5,429,484	5,352,694
未分配利润	17,674,302	16,950,370	14,822,667	12,002,007
股东权益合计	44,775,188	39,869,166	36,747,248	32,956,755
负债及股东权益合计	578,250,145	538,621,339	484,503,277	438,365,343

(二)利润表

1、合并利润表

单位:千元

项目	2021年1–6月	2020年	2019年	2018年
利息收入	13,310,644	25,191,048	22,201,722	19,322,772
利息支出	(7,715,029)	(14,130,310)	(13,053,512)	(12,447,126)
利息净收入	5,595,615	11,060,738	9,148,210	6,875,646
手续费及佣金收入	491,537	1,151,897	1,054,603	1,453,712
手续费及佣金支出	(63,011)	(114,850)	(106,091)	(111,790)
手续费及佣金净收入	428,526	1,037,047	948,512	1,341,922
投资收益	941,387	1,440,125	1,473,850	2,091,084
其中:对联营企业的投资收益	108,589	162,903	163,250	220,427
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益	–	–	–	–
资产处置收益	655	35,375	14,578	27,679
其他收益	59,750	60,142	37,728	33,619
公允价值变动损益	283,232	(248,532)	213,228	222,556
汇兑损益	(57,201)	(358,726)	106,498	245,215
其他业务收入	22,238	22,182	5,390	2,053
营业收入	7,274,202	13,048,351	11,947,994	10,839,774
税金及附加	(85,437)	(155,778)	(142,450)	(134,100)
业务及管理费	(1,428,502)	(2,693,681)	(2,590,084)	(2,408,311)
信用减值损失	(2,277,352)	(4,316,721)	(3,614,481)	(3,436,383)
其他资产减值损失	(7,916)	(119,303)	900	(385)
其他业务成本	(14,240)	(12,097)	(1,717)	(139)
营业支出	(3,813,447)	(7,297,580)	(6,347,832)	(5,979,318)
营业利润	3,460,755	5,750,771	5,600,162	4,860,456
营业外收入	4,197	6,655	6,293	10,737
营业外支出	(3,642)	(23,644)	(34,168)	(28,571)
利润总额	3,461,310	5,733,782	5,572,287	4,842,622
减:所得税费用	(707,000)	(1,168,087)	(1,250,830)	(1,020,527)
净利润	2,754,310	4,565,695	4,321,457	3,822,095
归属于本行股东的净利润	2,659,397	4,423,633	4,207,488	3,769,847
少数股东损益	94,913	142,062	113,969	52,248
本年净利润	2,754,310	4,565,695	4,321,457	3,822,095
其他综合收益				
归属于本行股东的其他综合收益税后净额	(107,922)	(153,109)	483,087	482,448
其后可能会重分类至损益的项目:				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(205,414)	(215,709)	445,008	359,316
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	218,694	62,707	(12,473)	(23,785)
其后不会重分类至损益的项目:				
其他权益工具投资公允价值变动	(123,510)	–	51,300	150,000
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	2,308	(107)	(748)	(3,083)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	–	–	–	–
其他综合收益税后净额	(107,922)	(153,109)	483,087	482,448
综合收益总额	2,646,388	4,412,586	4,804,544	4,304,543
其中:				
归属于本行股东的综合收益总额	2,551,475	4,270,524	4,690,575	4,252,295
归属于少数股东的综合收益总额	94,913	142,062	113,969	52,248

注:本行根据财政部、国资委、银保监会和证监会联合下发的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》的相关要求,将2020年度信用卡分期收入进行了重分类,将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入,并重述了2019年度财务数据。

2、母公司利润表

单位:千元

项目	2021年1–6月	2020年	2019年	2018年
利息收入	12,431,720	23,747,491	21,129,572	18,532,787
利息支出	(7,266,898)	(13,534,167)	(12,539,050)	(11,951,934)
利息净收入	5,164,822	10,213,324	8,590,522	6,580,853
手续费及佣金收入	469,872	1,146,786	1,035,283	1,308,955
手续费及佣金支出	(62,988)	(114,835)	(106,065)	(109,199)
手续费及佣金净收入	406,884	1,031,951	929,218	1,199,756
投资收益	987,287	1,469,195	1,484,560	2,091,084
其中:对联营企业的投资收益	108,589	162,903	163,250	220,427
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益	–	–	–	–
资产处置收益	655	35,375	14,578	27,679
其他收益	58,650	31,522	16,782	16,374
公允价值变动损益	283,232	(248,532)	213,228	222,556
汇兑损益	(57,201)	(358,726)	106,498	245,215
其他业务收入	584	1,961	736	2,053
营业收入	6,844,913	12,176,070	11,356,122	10,385,570
税金及附加	(81,051)	(154,070)	(138,107)	(129,474)
业务及管理费	(1,384,751)	(2,624,552)	(2,526,641)	(2,347,476)
信用减值损失	(2,094,450)	(3,922,068)	(3,391,854)	(3,189,978)
其他资产减值损失	(7,916)	(104,175)	900	(385)
其他业务成本	(108)	(251)	(109)	(139)
营业支出	(3,568,276)	(6,805,116)	(6,055,821)	(5,667,452)
营业利润	3,276,637	5,370,954	5,300,301	4,718,118
营业外收入	4,034	6,408	6,290	10,737
营业外支出	(3,642)	(23,644)	(34,016)	(28,571)
利润总额	3,277,029	5,353,718	5,272,575	4,700,284
减:所得税费用	(672,248)	(1,033,735)	(1,173,011)	(984,817)
净利润	2,604,781	4,319,983	4,099,564	3,715,467
其他综合收益				
其后可能会重分类至损益的项目:				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(205,868)	(215,709)	445,008	359,316
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	219,013	62,707	(12,473)	(23,785)
其后不会重分类至损益的项目:				
其他权益工具投资公允价值变动	(123,510)	–	51,300	150,000
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	2,308	(107)	(748)	(3,083)
其他综合收益税后净额	(108,057)	(153,109)	483,087	482,448
综合收益总额	2,496,724	4,166,874	4,582,651	4,197,915

注:本行根据财政部、国资委、银保监会和证监会联合下发的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》的相关要求,将2020年度信用卡分期收入进行了重分类,将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入,并重述了2019年度财务数据。

(三)现金流量表

1、合并现金流量表

单位:千元

项目	2021年1–6月	2020年	2019年	2018年
一、经营活动(使用)/产生的现金流量:				
向中央银行借款净增加额	3,839,915	15,319,224	9,047,912	1,486,207
存放中央银行和同业款项净减少额	–	479,432	1,086,964	5,679,879
向其他金融机构拆借资金净增加额	–	13,509,191	–	–
吸收存款和同业存放款项净增加额	11,989,253	36,923,907	22,595,197	2,374,348
收取利息的现金	9,483,819	17,489,524	15,687,316	14,017,750
收取手续费及佣金的现金	480,520	1,197,226	1,141,297	1,546,562
为交易目的而持有的金融资产净减少额	26,054	–	–	–
收到其他与经营活动有关的现金	611,675	1,350,193	739,722	1,486,978
经营活动现金流入小计	26,431,232	86,268,697	50,298,408	26,591,724
向中央银行借款净减少额	–	–	–	–
存放中央银行和同业款项净增加额	(1,424,690)	–	–	–
向其他金融机构拆借资金净减少额	(6,347,536)	–	(1,983,886)	(9,540,759)
发放贷款和垫款净增加额	(30,203,353)	(37,531,136)	(36,019,010)	(37,733,552)
支付利息的现金	(5,213,586)	(10,449,073)	(9,134,980)	(8,376,482)
支付手续费及佣金的现金	(63,011)	(114,850)	(106,091)	(111,790)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	–	(158,592)	(6,682)	–
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,088,757)	(1,627,379)	(1,560,497)	(1,444,839)
支付的各项税费	(1,592,078)	(3,160,144)	(3,067,018)	(1,768,522)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,537,853)	(1,016,460)	(1,131,969)	(1,779,091)
经营活动现金流出小计	(47,470,864)	(54,057,634)	(53,010,133)	(60,755,035)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(21,039,632)	32,211,063	(2,711,725)	(34,163,311)
二、投资活动(使用)/产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	30,405,907	72,464,596	136,498,462	257,298,010
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	40,594	53,107	46,703	71,895
取得投资收益收到的现金	4,381,306	1,216,992	1,423,578	2,009,680
处得子公司收到的现金净额	–	17,507	–	–
投资活动现金流入小计	34,827,807	73,752,202	137,968,743	259,379,585
投资支付的现金	(34,799,965)	(94,988,330)	(143,234,523)	(234,661,484)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(124,189)	(444,857)	(371,392)	(411,145)
投资活动现金流出小计	(34,924,154)	(95,433,187)	(143,605,915)	(235,072,629)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	(96,347)	(21,680,985)	(5,637,172)	24,306,956
三、筹资活动(使用)/产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金	3,705,288	–	–	–
发行债券及同业存单收到的现金	70,979,602	123,831,323	108,756,671	143,403,934
子公司非控制性权益注入资本	–	–	–	–
发行其他权益工具收到的现金	–	–	–	–
筹资活动现金流入小计	74,684,890	123,831,323	108,756,671	143,403,934
偿还到期债务支付的现金	(49,990,000)	(130,720,000)	(103,180,000)	(138,990,000)
偿还租赁负债支付的现金	(18,195)	(40,131)	(50,103)	不适用
分配股利支付的现金	(21,425)	(1,064,190)	(804,213)	(670,109)
偿付利息支付的现金	(489,002)	(721,600)	(726,577)	(497,400)
筹资活动现金流出小计	(50,518,622)	(132,545,921)	(104,760,893)	(140,157,509)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	24,166,268	(8,714,598)	3,995,778	3,246,425
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(42,953)	(249,938)	44,726	452,025
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	2,987,336	1,565,542	(4,308,393)	(6,157,905)
加:期/年初现金及现金等价物余额	11,524,221	9,958,679	14,267,072	20,424,977
六、期/年末现金及现金等价物余额	14,511,557	11,524,221	9,958,679	14,267,072

2、母公司现金流量表

单位:千元

项目	2021年1–6月	2020年	2019年	2018年
一、经营活动产生/(使用)的现金流量:				
向中央银行借款净增加额	3,839,915	15,319,224	9,047,912	1,486,207
存放中央银行和同业款项净减少额	–	479,431	1,086,964	5,579,879
向其他金融机构拆借资金净增加额	–	8,861,698	–	–
吸收存款和同业存放款项净增加额	12,687,432	36,814,916	22,840,767	2,499,249
收取利息的现金	8,631,874	15,348,409	14,331,680	13,205,383
收取手续费及佣金的现金	392,847	1,195,889	1,120,723	1,392,701
为交易目的而持有的金融资产净减少额	26,050	–	–	–
收到其他与经营活动有关的现金	259,031	759,465	309,393	662,094
经营活动现金流入小计	25,837,149	78,779,032	48,737,439	24,825,513
向中央银行借款净减少额	–	–	–	–
存放中央银行和同业款项净增加额	(1,476,240)	–	–	–
向其他金融机构拆借资金净减少额	(10,493,168)	–	(4,755,563)	(15,221,455)
发放贷款和垫款净增加额	(24,669,954)	(32,129,262)	(32,742,665)	(31,482,636)
支付利息的现金	(4,879,933)	(9,845,145)	(8,556,723)	(7,933,867)
支付手续费及佣金的现金	(62,988)	(114,835)	(106,065)	(109,200)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	–	(158,592)	(6,682)	–
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,049,046)	(1,578,321)	(1,521,597)	(1,406,531)
支付的各项税费	(1,492,449)	(2,971,960)	(2,900,022)	(1,631,871)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,504,976)	(863,267)	(856,550)	(1,241,652)
经营活动现金流出小计	(45,628,754)	(47,661,382)	(51,445,867)	(59,027,212)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	(19,791,605)	31,117,650	(2,708,428)	(34,201,699)
二、投资活动(使用)/产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	30,405,907	72,493,666	136,509,172	257,298,010
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	40,594	53,107	46,700	71,895
取得投资收益收到的现金	4,427,206	1,216,992	1,423,578	2,009,680
投资活动现金流入小计	34,873,707	73,763,765	137,979,450	259,379,585
投资支付的现金	(35,099,965)	(94,988,330)	(143,234,523)	(234,661,484)
对外增资支付的现金	–	(194,500)	–	–
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(123,462)	(308,948)	(320,756)	(397,895)
投资活动现金流出小计	(35,223,427)	(95,491,778)	(143,555,279)	(235,059,379)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	(349,720)	(21,728,013)	(5,575,829)	24,320,206
三、筹资活动产生/(使用)的现金流量:				
吸收投资收到的现金	3,705,288	–	–	–
发行债券及同业存单收到的现金	69,779,603	123,831,323	108,756,671	143,403,934
筹资活动现金流入小计	73,484,891	123,831,323	108,756,671	143,403,934
偿还到期债务支付的现金	(49,990,000)	(130,720,000)	(103,180,000)	(138,990,000)
偿还租赁负债支付的现金	(16,952)	(39,651)	(50,103)	不适用
分配股利支付的现金	(725)	(1,036,260)	(793,923)	(670,109)
偿付利息支付的现金	(489,002)	(721,600)	(726,577)	(497,400)
筹资活动现金流出小计	(50,496,679)	(132,517,511)	(104,750,603)	(140,157,509)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	22,988,212	(8,686,188)	4,006,068	3,246,425
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(42,953)	(249,938)	44,726	452,025
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	2,803,934	453,511	(4,233,463)	(6,183,043)
加:期/年初现金及现金等价物余额	10,461,979	10,008,468	14,241,931	20,424,974
六、期/年末现金及现金等价物余额	13,265,913	10,461,979	10,008,468	14,241,931

(四)股东权益变动表

1、合并股东权益变动表

单位:千元

项目	归属于本行股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2018年1月1日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	(209,972)	2,245,019	4,747,365	9,978,458	1,508,313	30,986,183
2018年度增减变动额									
综合收益总额									
本年净利润	–	–	–	–	–	–	3,769,847	52,248	3,822,095
其他综合收益	–	–	–	482,448	–	–	–	–	482,448
综合收益总额合计	–	–	–	482,448	–	–	3,769,847	52,248	4,304,543
利润分配									
提取盈余公积	–	–	–	–	371,547	–	(371,547)	–	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(368,992)	–	(368,992)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(310,161)	–	(310,161)
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	652,785	(652,785)	–	–
2018年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,616,566	5,400,150	12,044,820	1,560,561	34,611,573
2019年度增减变动额									
综合收益总额									
本年净利润	–	–	–	–	–	–	4,207,488	113,969	4,321,457
其他综合收益	–	–	–	483,087	–	–	–	–	483,087
综合收益总额合计	–	–	–	483,087	–	–	4,207,488	113,969	4,804,544
利润分配									
提取盈余公积	–	–	–	–	409,956	–	(409,956)	–	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(481,566)	(10,290)	(491,856)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(310,592)	–	(310,592)
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	116,535	(116,535)	–	–
2019年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,026,522	5,516,685	14,933,659	1,664,240	38,613,669
2020年度增减变动额									
综合收益总额									
本年净利润	–	–	–	–	–	–	4,423,633	142,062	4,565,695
其他综合收益	–	–	–	(153,109)	–	–	–	–	(153,109)
综合收益总额合计	–	–	–	(153,109)	–	–	4,423,633	142,062	4,412,586
非同一控制下企业合并	–	–	–	–	–	–	–	40,845	40,845
利润分配									
提取盈余公积	–	–	–	–	431,999	–	(431,999)	–	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(737,985)	(27,930)	(765,915)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(306,971)	–	(306,971)
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	778,661	(778,661)	–	–
2020年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	602,454	3,458,521	6,295,346	17,101,676	1,819,217	41,994,214
截至2021年6月30日止6个月期间增减变动额									
股东投入资本	347,450	–	3,357,838	–	–	–	–	–	3,705,288
综合收益总额									
本期净利润	–	–	–	–	–	–	2,659,397	94,913	2,754,310
其他综合收益	–	–	–	(107,922)	–	–	–	–	(107,922)
综合收益总额合计	–	–	–	(107,922)	–	–	2,659,397	94,913	2,646,388
利润分配									
提取盈余公积	–	–	–	–	–	–	–	–	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(1,295,990)	(44,100)	(1,340,090)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	–	–	–
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	584,859	(584,859)	–	–
2021年6月30日余额	3,474,505	4,909,307	8,038,476	494,532	3,458,521	6,880,205	17,880,224	1,870,030	47,005,800

2、母公司股东权益变动表

单位:千元

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2018年1月1日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	(209,972)	2,241,031	4,733,316	9,956,618	29,437,993
2018年度增减变动额								
综合收益总额								
本年净利润	–	–	–	–	–	–	3,715,467	3,715,467
其他综合收益	–	–	–	482,448	–	–	–	482,448
综合收益总额合计	–	–	–	482,448	–	–	3,715,467	4,197,915
利润分配								
提取盈余公积	–	–	–	–	371,547	–	(371,547)	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(368,992)	(368,992)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(310,161)	(310,161)
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	619,378	(619,378)	–
2018年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,612,578	5,352,694	12,002,007	32,956,755
2019年度增减变动额								
综合收益总额								
本年净利润	–	–	–	–	–	–	4,099,564	4,099,564
其他综合收益	–	–	–	483,087	–	–	–	483,087
综合收益总额合计	–	–	–	483,087	–	–	4,099,564	4,582,651
利润分配								
提取盈余公积	–	–	–	–	409,956	–	(409,956)	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(481,566)	(481,566)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(310,592)	(310,592)
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	76,790	(76,790)	–
2019年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,022,534	5,429,484	14,822,667	36,747,248
2020年度增减变动额								
综合收益总额								
本年净利润	–	–	–	–	–	–	4,319,983	4,319,983
其他综合收益	–	–	–	(153,109)	–	–	–	(153,109)
综合收益总额合计	–	–	–	(153,109)	–	–	4,319,983	4,166,874
利润分配								
提取盈余公积	–	–	–	–	431,999	–	(431,999)	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(737,985)	(737,985)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(306,971)	(306,971)
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	715,325	(715,325)	–
2020年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	602,454	3,454,533	6,144,809	16,950,370	39,869,166
截至2021年6月30日止6个月期间增减变动额								
股东投入资本	347,450	–	3,357,838	–	–	–	–	3,705,288
综合收益总额								
本期净利润	–	–	–	–	–	–	2,604,781	2,604,781
其他综合收益	–	–	–	(108,057)	–	–	–	(108,057)
综合收益总额合计	–	–	–	(108,057)	–	–	2,604,781	2,496,724
利润分配								
提取盈余公积	–	–	–	–	–	–	–	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(1,295,990)	(1,295,990)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	–	–
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	584,859	(584,859)	–
2021年6月30日余额	3,474,505	4,909,307	8,038,476	494,397	3,454,533	6,729,668	17,674,302	44,775,188

三、合并财务报表范围及其变化情况

本行将拥有实际控制权的子公司纳入合并财务报表范围。本行合并财务报表按照《企业会计准则第33号—合并财务报表》及相关规定的要求编制,合并时合并范围内的所有重大内部交易和往来业务已抵销。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。

本行最近三年及一期合并报表范围变化情况及原因如下表:

2021年1–6月	变动原因	合并范围
无变化	–	鲁商金租、兴义万丰村镇银行
2020年	变动原因	合并范围
新增	本行于2011年5月5日出资成立了兴义万丰村镇银行,被投资企业初始注册资本人民币11,000万元,本行初始出资人民币2,200万元,占比20%。本行于2020年12月31日追加投资人民币19,450万元后持股占比66.72%,将其由联营企业转为子公司核算。	鲁商金租、兴义万丰村镇银行
2019年	变动原因	合并范围
无变化	–	鲁商金租
2018年	变动原因	合并范围
无变化	–	鲁商金租

四、最近三年及一期主要财务指标

(一)主要财务指标

报告期内,本行的主要财务指标如下表所示:

单位:元/股,%

项目		2021年1–6月		2020年	
		归属于本行普通股股东的净利润	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	归属于本行普通股股东的净利润	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润
加权平均净资产收益率		13.69	13.46	12.23	12.08
每股收益(元)	基本每股收益	0.79	0.78	1.32	1.30
	稀释每股收益	0.79	0.78	1.32	1.30
项目		2019年		2018年	
		归属于本行普通股股东的净利润	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	归属于本行普通股股东的净利润	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润
加权平均净资产收益率		12.95	12.91	12.77	12.67
每股收益(元)	基本每股收益	1.25	1.24	1.11	1.10
	稀释每股收益	1.25	1.24	1.11	1.10

(二)主要监管指标

报告期内,本行的主要监管指标如下表所示:

单位:%

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
拨备覆盖率	247.82	309.13	279.83	225.87
不良贷款率	1.35	1.27	1.27	1.36
成本收入比	19.64	20.64	21.68	22.22
核心一级资本充足率	8.97	8.39	8.51	8.47
一级资本充足率	10.07	9.57	9.82	9.94
资本充足率	12.62	12.54	13.00	13.21
流动性比例	98.76	83.52	78.35	92.53
单一最大客户贷款集中度	3.43	2.48	2.52	2.15

注:贷款拨备余额为以摊余成本计量的发放贷款和垫款及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备之和,按同比口径,2018年本行经审计的拨备覆盖率为228.35%。

(三)非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的规定,本行的非经常性损益如下表列示:

单位:千元

项目	2021年1–6月	2020年	2019年	2018年
处置非流动资产收益	560	34,322	14,517	27,272
计入当期损益的政府补助和奖励	59,750	60,142	37,728	33,619
其他营业外收支净额	650	(15,936)	(27,814)	(17,427)
小计	60,960	78,528	24,431	43,464
减:所得税影响数	(15,120)	(16,745)	(6,108)	(10,866)
减:归属于少数股东的非经常性损益	(515)	(12,023)	(7,643)	(6,338)
归属于本行股东的非经常性损益	45,325	49,760	10,680	26,260

本行对非经常性损益项目的确认依照证监会公告《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的规定执行