（上接A41版）

6	胡明	外部监事	山东德衡律师事务所高级合伙人；国清控股集团有限公司董事。
7	商有光	独立董事	烟台农村商业银行股份有限公司独立董事；河北宣化工程机械股份有限公司独立董事。
8	彭小军	独立董事	苏州银行股份有限公司独立董事；BP HILLCREST ADVISORY LLC（注册地美国）董事合伙人；MOMENTUM ADVISORY LIMITED董事。
9	林盛	独立董事	立信会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人、山东分所所长；山东大信工程造价咨询有限公司法定代表人、董事长；山东海之信企业管理咨询有限公司法定代表人、执行董事兼总经理。
10	孙国茂	独立董事	山东省鲁信投资控股集团有限公司董事；山东黄金集团财务有限公司董事；山东省经科发展（集团）股份有限公司董事；威海市商业银行股份有限公司独立董事；浙江久良教育科技股份有限公司董事；上海熙德投资管理有限公司董事；山东瀚讯信息技术有限公司董事。
11	卢正明	股东监事	青岛国际机场集团有限公司董事；青岛国际机场实业发展有限公司董事长；青岛流亭国际机场有限责任公司董事兼总经理；青岛捷能汽轮机集团股份有限公司监事；青岛青银金融租赁有限公司监事。
12	褚衍坤	股东监事	青岛灏桥方木文化传播有限公司法定代表人、执行董事兼总经理；青岛灏智开发建设有限公司法定代表人、董事长；青岛全球财富中心开发建设有限公司法定代表人、董事长兼总经理；山东林蔚房地产开发有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛崂山海港投资有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛国鑫财富资产管理有限公司法定代表人、执行董事；青岛瑞昌诚投资咨询有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛世誉达投资咨询有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛睿达通投资咨询有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛顺怡通投资咨询有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛浩基资产管理有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛汇隆华泽投资有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛汇隆中宸资产管理有限公司董事长；青岛软交所软件和信息服务交易中心有限公司董事；青岛国富金融资产交易中心有限公司董事；山东金融资产交易中心有限公司副董事长；汇隆国际投资管理有限公司董事长；青岛财富产品交易中心有限公司执行董事；青岛桂信达商业保理有限公司执行董事；山东致金物业管理有限公司董事长；青岛海院东樾健康产业控股有限公司董事长；青岛金岭晟桥国际融资租赁有限公司董事长；青岛赛榕开发建设有限公司法定代表人。
13	李庆香	外部监事	青岛红岛开发建设集团有限公司董事；青岛启峰科技服务有限公司监事；青岛利润国际贸易有限公司监事；青岛海创开发建设投资有限公司监事。
14	栾丕强	独立董事	上海锦天城（青岛）律师事务所高级合伙人、监委会主任。
15	李晓澜	外部监事	青岛大学标准化战略研究院、质量与标准化学院院长、教授。

（三）董事、监事和高级管理人员及其近亲属的持有本行股份情况

1、本行董事、监事和高级管理人员及其近亲属持有本行股份情况

截至本招股书签署之日，持有本行股份的董事、监事和高级管理人员共10名，合计持有本行4,750,000股股份；持有本行股份的董事、监事和高级管理人员的近亲属共计21人，合计持有本行11,090,000股股份。本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属的持股具体情况如下：

表3-91 本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属持有本行股份情况

姓名	在本行职务/与本行董事、监事、高级管理人员的关系	持股数量（股）	质押、冻结情况
刘仲生	董事长	500,000	无
刘宗波	董事、行长	500,000	无
贾承刚	董事、副行长	500,000	无
丁明来	副行长	500,000	无
王建华	董事、副行长	500,000	无
马鲁	职工监事	450,000	无
范元钊	行长助理	450,000	无
姜秀娟	行长助理	450,000	无
隋功新	董事会秘书	450,000	无
姜伟	风险总监	450,000	无
高建玲	刘宗波配偶	100,000	无
刘汉青	刘宗波子女	800,000	无
张严翠	王建华配偶	800,000	无
杜海燕	牟黎明配偶	800,000	无
段云清	贾承刚配偶	1,000,000	无
贾成山	贾承刚兄弟姐妹	150,000	无
贾瑞秀	贾承刚兄弟姐妹	200,000	无
陈祥谦	贾承刚兄弟姐妹的配偶	400,000	无
史晓炜	隋功新配偶	800,000	无
史晓琳	隋功新配偶的兄弟姐妹	1,600,000	无
万萍莉	丁明来配偶	800,000	无
丁洁	丁明来兄弟姐妹	70,000	无
丁月	丁明来兄弟姐妹	100,000	无
郭建忠	丁明来兄弟姐妹的配偶	150,000	无
薛栋	丁明来兄弟姐妹的配偶	150,000	无
李灵	丁明来兄弟姐妹的配偶	200,000	无
刘奎英	范元钊配偶	70,000	无
兰明传	姜秀娟配偶	800,000	无
姜秀峰	姜秀娟的兄弟姐妹	800,000	无
姜秀红	姜秀娟的兄弟姐妹	500,000	无
陈文静	姜伟配偶	800,000	无

2、本行董监高及其亲属持股的形成过程及变动情况、股权交易价格、持股资金来源

（1）本行现任董监高及董监高亲属在本行设立时持有本行股份的情况如下：

①以原行社股金折股而持有本行股份的现任董监高及董监高亲属

序号	姓名	原行社股金折股数（股）	新认购股份数（股）	成立时合计持股数（股）
1	马鲁	450,000	-	450,000
2	范元钊	450,000	-	450,000
3	姜秀娟	450,000	-	450,000
4	段云清	1,000,000	-	1,000,000
5	贾瑞秀	200,000	-	200,000
6	陈祥谦	400,000	-	400,000
7	丁洁	70,000	-	70,000
8	薛栋	150,000	-	150,000
9	刘奎英	70,000	-	70,000

②本行设立时新认购股份而持有本行股份的现任董监高及董监高亲属

序号	姓名	原行社股金折股数（股）	新认购股份数（股）	成立时合计持股数（股）
1	刘仲生	-	500,000	500,000
2	刘宗波	-	500,000	500,000
3	王建华	-	500,000	500,000

③本行设立时既有原行社股金折股又有新认购股份的现任董监高及董监高亲属

序号	姓名	原行社股金折股数（股）	新认购股份数（股）	成立时合计持股数（股）
1	贾承刚	151,000	349,000	500,000
2	丁明来	231,000	269,000	500,000
3	隋功新	170,000	280,000	450,000
4	姜伟	161,000	289,000	450,000
5	高建玲	50,000	750,000	800,000
6	刘汉青	600,000	200,000	800,000
7	张严翠	630,000	170,000	800,000
8	杜海燕	160,000	640,000	800,000
9	贾成山	81,000	69,000	150,000
10	史晓炜	353,700	446,300	800,000
11	史晓琳	282,600	517,400	800,000
12	万萍莉	201,000	599,000	800,000
13	丁月	71,000	29,000	100,000
14	郭建忠	20,000	130,000	150,000
15	李灵	55,000	145,000	200,000
16	兰明传	201,000	599,000	800,000
17	姜秀峰	101,000	699,000	800,000
18	陈文静	101,000	699,000	800,000

经保荐机构及发行人律师核查，发行人的设立已经《关于筹建青岛农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复〔2011〕538号）及《关于青岛农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复〔2012〕297号）批准，发起人的出资已经大信会计《验资报告》（大信验字〔2012〕第1-0050号）审验，均已足额按时缴纳，以上符合银行业监督管理机构关于发行人设立的规定。发行人现任董监高及董监高亲属在发行人设立时持有发行人股份的情况履行了发行人内部决策程序并已取得了监管部门的批复确认。

根据发行人设立时持有发行人股份的董监高及其亲属的《个人信用报告》、签署的《承诺书》、《入股资金来源说明》等文件，董监高及其亲属均已承诺其投资入股的资金来源真实、合法、合规，不存在以借贷资金或他人委托资金投资入股的情形。同时根据持有发行人股份的董监高及其亲属签署的承诺，发行人现任董监高及董监高亲属入股发行人的资金系自有资金，不存在使用发行人提供的借款认购股份的情况，也不存在获受发行人股权奖励的情况。

②本行设立后，史晓琳和姜秀红增加了持有本行的股份数，具体情况如下：

序号	转让日期	转让人	受让人	转让股份数（万股）	转让价格	定价依据	受让人本次转让前持有本行股份数（万股）
1	2014.04.04	史铭骧	史晓琳	80.00	1.2元/股	双方协商	80.00
2	2016.10.18	纪连尚	姜秀红	50.00	1.8元/股	双方协商	-

根据保荐机构及发行人律师对史晓琳及姜秀红的访谈，史晓琳及姜秀红受让股份的价格由转让双方协商确定，受让股份的资金来源系其自有资金，不存在使用发行人提供的借款受让股份的情况，也不存在获受发行人股权奖励的情况。

③本行设立后，高建玲减持了持有本行的股份数，具体情况如下：

序号	转让日期	转让人	受让人	转让股份数（万股）	转让价格	定价依据
1	2014.12.19	高建玲	隋文萍	25.00	1.2元/股	双方协商
2	2014.12.19	高建玲	刘勇	8.00	1.2元/股	双方协商
3	2014.12.24	高建玲	秦道岭	5.00	1.2元/股	双方协商
4	2014.12.24	高建玲	杜海松	32.00	1.2元/股	双方协商

根据保荐机构及发行人律师的核查，高建玲减持发行人的股份的转让价格是依据市场价格由转让双方协商确定，股份转让是转让双方真实的意思表示，上述减持股份的行为真实、合法、有效。

综上，保荐机构及发行人律师认为：除史晓琳及姜秀红外，发行人现任董监高及董监高亲属在发行人设立时认购的发行人股份已经验资机构验证并已取得监管部门的批复，不存在使用发行人提供的借款认购股份的情况，也不存在获受发行人股权奖励的情况。史晓琳及姜秀红均确认其在发行人设立后受让股份的价格是依据市场价格由转让方和受让方协商确定，受让股份的资金来源系其自有资金，不存在使用发行人提供的借款受让股份的情况，也不存在获受发行人股权奖励的情况。高建玲转让股份及史晓琳、姜秀红受让股份已履行了发行人关于股份转让的内部流程；董监高及其亲属持股无需取得主管部门的审批或备案。

（四）董事、监事、高级管理人员的关系及对外投资情况

截至2018年9月30日，本行的董事、监事及高级管理人员及其关系密切的家庭成员不存在对本行有重大影响的直接控制的企业。

八、财务会计信息及管理层讨论与分析

（一）简要财务报表

1、合并资产负债表

合并资产负债表如下表列示：

表3-92 合并资产负债表

单位：千元

项目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	24,801,098	26,904,756	24,578,072	21,729,760
存放同业及其他金融机构款项	11,524,109	6,285,463	7,557,306	11,854,593
拆出资金	2,631,125	3,774,646	1,298,773	-
交易性金融资产	7,486,894	2,170,311	-	-
衍生金融资产	5,804	5,519	-	-
买入返售金融资产	1,675,384	9,853,736	1,243,993	2,499,286
应收利息	1,493,640	1,138,414	801,503	905,950
发放贷款和垫款	123,503,356	106,756,866	95,784,510	90,141,506
可供出售金融资产	38,541,310	30,148,645	16,835,251	15,298,349
持有至到期投资	34,202,549	18,401,637	12,906,700	10,918,172
应收款项类投资	27,016,028	39,720,679	40,935,627	6,284,966
投资性房地产	223	223	345	917
固定资产	2,964,710	3,091,974	1,445,985	1,486,896
在建工程	713,165	635,221	2,135,222	2,025,309
无形资产	89,260	83,826	66,904	49,320
递延所得税资产	965,757	1,057,257	915,060	750,422
其他资产	1,321,593	1,025,066	1,038,028	1,134,464
资产总计	278,936,005	251,054,239	207,543,279	165,079,910
负债				
向中央银行借款	1,420,000	73,024	500,000	-
同业及其他金融机构存放款项	845,575	3,410,070	5,652,673	4,273,267
拆入资金	2,407,290	2,565,497	3,707,754	2,000,000
衍生金融负债	13,882	34,389	-	-
卖出回购金融资产款	11,987,600	8,405,731	3,626,000	5,908,000
吸收存款	188,702,609	173,935,299	151,019,504	129,219,136
应付职工薪酬	1,343,371	1,454,110	1,630,886	1,666,168
应交税费	634,086	668,322	655,796	669,037
应付利息	2,588,919	2,915,166	3,018,283	2,804,254
预计负债	-	-	-	7,147
应付债券	45,527,261	36,989,626	20,657,331	3,953,184
其他负债	2,896,363	2,684,421	1,326,584	1,090,476
负债合计	258,366,956	233,135,655	191,794,811	151,590,669
股东权益				
股本	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
资本公积	2,221,443	2,221,443	2,221,443	2,214,796
其他综合收益	836,549	232,344	202,513	276,699
盈余公积	1,918,413	1,705,040	1,297,765	918,784
一般风险准备	4,089,540	3,532,256	2,743,131	2,237,876
未分配利润	5,687,343	4,423,456	3,483,406	2,841,086
归属于本行股东权益合计	19,753,288	17,114,539	14,948,258	13,489,241
少数股东权益	815,761	804,045	800,210	-
股东权益合计	20,569,049	17,918,584	15,748,468	13,489,241
负债和股东权益总计	278,936,005	251,054,239	207,543,279	165,079,910

2、合并利润表

合并利润表如下表列示：

表3-93 合并利润表

单位：千元

项目	截至2018年9月30日止九个月期间	2017年	2016年	2015年
一、营业收入				
利息收入	8,866,437	10,099,681	8,824,691	8,667,490
利息支出	(4,091,948)	(4,311,321)	(3,382,606)	(3,187,279)
利息净收入	4,774,489	5,788,360	5,442,085	5,480,211
手续费及佣金收入	187,908	213,388	219,021	163,699
手续费及佣金支出	(47,479)	(60,186)	(39,254)	(40,804)
手续费及佣金净收入	140,429	163,202	179,767	122,895
其他收益	28,657	37,336	-	-
投资净收益/（损失）	323,456	(14,386)	75,211	88,259
公允价值变动净收益/（损失）	47,803	(39,449)	-	-
汇兑净收益	16,169	49,042	38,684	46,205
其他业务收入	13,543	9,758	6,163	1,424
资产处置收益	5,507	85,225	88,274	11,688
营业收入合计	5,350,053	6,079,088	5,830,184	5,750,682
二、营业支出				
税金及附加	(58,803)	(71,472)	(159,876)	(76,273)
业务及管理费	(1,559,165)	(2,169,534)	(1,961,621)	(1,794,602)
资产减值损失	(1,121,033)	(1,074,583)	(1,240,591)	(1,152,515)
其他业务成本	(248)	(297)	(289)	(38)
营业支出合计	(2,739,249)	(3,315,886)	(3,362,377)	(3,323,728)
三、营业利润	2,610,804	2,763,202	2,467,807	2,426,954
加：营业外收入	4,277	12,266	61,498	40,565
减：营业外支出	(10,061)	(9,612)	(19,687)	(9,012)
四、利润总额	2,605,020	2,765,856	2,509,618	2,458,507
减：所得税费用	(558,760)	(625,571)	(605,852)	(594,963)
五、净利润	2,046,260	2,140,285	1,903,766	1,863,544
归属于本行股东的净利润	2,034,544	2,136,450	1,926,556	1,863,544
少数股东损益	11,716	3,835	(22,790)	-
扣除非经常损益后归属于本行普通股股东的净利润	2,017,878	2,047,838	1,837,119	1,831,253
六、基本及稀释每股收益（人民币元）	0.41	0.43	0.39	0.37
七、其他综合收益的税后净额				
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	604,205	29,831	(74,186)	51,460
（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	(20,793)	158,420	20,039	(21,066)
（二）将重分类进损益的其他综合收益				
1、可供出售金融资产公允价值变动损益	624,998	(128,589)	(94,225)	72,526
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
其他综合收益合计	604,205	29,831	(74,186)	51,460
八、综合收益总额	2,650,465	2,170,116	1,829,580	1,915,004
归属于本行股东的综合收益总额	2,638,749	2,166,281	1,852,370	1,915,004
归属于少数股东的综合收益总额	11,716	3,835	(22,790)	-

3、合并现金流量表

合并现金流量表如下表列示：

表3-94 合并现金流量表

单位：千元

项目	截至2018年9月30日止九个月期间	2017年	2016年	2015年
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	14,767,310	22,915,795	21,800,368	10,097,934
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	-	1,379,406	1,663,877
向中央银行借款净增加额	1,346,976	-	500,000	-
拆入资金净增加额	-	-	1,707,754	1,600,000
卖出回购金融资产款净增加额	3,581,869	4,779,731	-	1,887,300
存放中央银行款项净减少额	682,600	-	-	2,429,992
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	1,925,454	1,501,733	-
买入返售金融资产净减少额	8,178,352	-	1,255,293	3,664,260
收回已核销贷款	26,596	151,075	46,471	40,755
收取的利息、手续费及佣金的现金	5,973,209	7,248,739	7,036,213	7,772,410
收到的其他与经营活动有关的现金	307,034	1,635,780	703,058	494,360
经营活动现金流入小计	34,863,946	38,656,574	35,930,296	29,650,888
发放贷款和垫款净增加额	(18,243,402)	(12,293,033)	(6,894,900)	(9,215,466)
存放中央银行款项净增加额	-	(2,859,168)	(1,615,494)	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(3,984,202)	-	-	(66,994)
拆出资金净增加额	(718,902)	(415,042)	(85,435)	-
交易性金融资产净增加额	(5,289,572)	(2,180,890)	-	-
买入返售金融资产净增加额	-	(8,609,743)	-	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(2,564,495)	(2,242,603)	-	-
向中央银行借款净减少额	-	(426,976)	-	(1,100,170)
拆入资金净减少额	(158,207)	(1,142,257)	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	-	(2,282,000)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(3,013,634)	(3,443,755)	(2,812,919)	(2,712,425)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,024,094)	(1,242,325)	(1,145,935)	(1,081,875)
支付的各项税费	(924,584)	(1,080,737)	(1,121,855)	(1,091,869)
支付的其他与经营活动有关的现金	(534,635)	(596,760)	(557,509)	(1,081,265)
经营活动现金流出小计	(36,455,727)	(36,533,289)	(16,516,047)	(16,340,064)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(1,591,781)	2,123,285	19,414,249	13,310,824
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	66,028,234	90,019,215	76,628,491	35,986,460
取得投资收益及利息收到的现金	3,339,644	3,034,493	1,550,348	919,498
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	9,738	380,814	94,366	15,553
投资活动现金流入小计	69,377,616	93,434,522	78,273,205	36,921,511
投资支付的现金	(78,550,723)	(105,839,541)	(114,219,702)	(51,089,110)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(194,565)	(799,405)	(563,147)	(648,442)
投资活动现金流出小计	(78,745,288)	(106,638,946)	(114,782,849)	(51,737,552)
投资活动使用的现金流量净额	(9,367,672)	(13,204,424)	(36,509,644)	(14,816,041)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债务工具收到的现金	55,761,109	54,572,426	33,167,235	4,441,551
子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	823,000	-
筹资活动现金流入小计	55,761,109	54,572,426	33,990,235	4,441,551
偿付债券本金所支付的现金	(47,277,514)	(38,524,701)	(16,626,813)	(989,902)
偿付债券利息所支付的现金	(1,398,000)	(736,299)	(231,187)	(10,098)
分配股利所支付的现金	-	(56)	(399,177)	(499,985)
筹资活动现金流出小计	(48,675,514)	(39,261,056)	(17,257,177)	(1,499,985)
筹资活动产生的现金流量净额	7,085,595	15,311,370	16,733,058	2,941,566
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	28,748	(33,205)	12,939	16,049
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	(3,845,110)	4,197,026	(349,398)	1,452,398
加：期/年初现金及现金等价物余额	14,444,153	10,247,127	10,596,525	9,144,127
六、期/年末现金及现金等价物余额	10,599,043	14,444,153	10,247,127	10,596,525

4、股东权益变动表

合并股东权益变动表如下表列示：

表3-95 合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	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	小计		
2018年1月1日余额	5,000,000	2,221,443	232,344	1,705,040	3,532,256	4,423,456	17,114,539	804,045	17,918,584
本期增减变动金额									
1.综合收益总额	-	-	604,205	-	-	2,034,544	2,638,749	11,716	2,650,465
2.利润分配									
-提取盈余公积	-	-	-	213,373	-	(213,373)	-	-	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	557,284	(557,284)	-	-	-
上述1至2小计	-	-	604,205	213,373	557,284	1,263,887	2,638,749	11,716	2,650,465
2018年9月30日余额	5,000,000	2,221,443	836,549	1,918,413	4,089,540	5,687,343	19,753,288	815,761	20,569,049

项目	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	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	小计		
2017年1月1日余额	5,000,000	2,221,443	202,513	1,297,765	2,743,131	3,483,406	14,948,258	800,210	15,748,468
本年增减变动金额									
1.综合收益总额	-	-	29,831	-	-	2,136,450	2,166,281	3,835	2,170,116
2.利润分配									
-提取盈余公积	-	-	-	407,275	-	(407,275)	-	-	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	789,125	(789,125)	-	-	-
上述1至2小计	-	-	29,831	407,275	789,125	940,050	2,166,281	3,835	2,170,116
2017年12月31日余额	5,000,000	2,221,443	232,344	1,705,040	3,532,256	4,423,456	17,114,539	804,045	17,918,584

项目	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	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	小计		
2015年1月1日余额	5,000,000	2,214,796	225,239	560,801	1,962,693	2,110,708	12,074,237	-	12,074,237
本年增减变动金额									
1.综合收益总额	-	-	51,460	-	-	1,863,544	1,915,004	-	1,915,004
2.利润分配									
-提取盈余公积	-	-	-	357,983	-	(357,983)	-	-	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	275,183	(275,183)	-	-	-
-对股东的分配	-	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)	-	(500,000)
上述1至2小计	-	-	51,460	357,983	275,183	730,378	1,415,004	-	1,415,004
2015年12月31日余额	5,000,000	2,214,796	276,699	918,784	2,237,876	2,841,086	13,489,241	-	13,489,241

（二）非经常性损益明细表

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：

表3-96 非经常性损益明细表

单位：千元

项目	截至2018年9月30日止九个月期间	2017年	2016年	2015年
非经常性损益净额：				
非流动资产处置收益	5,507	85,225	88,274	11,688
政府补助1	28,723	40,036	41,252	31,630
其他符合非经常性损益定义的损益项目				
-清理睡眠户净收入	1,231	2,162	8,640	4,164
-抵债资产变现净（支出）/收入	(7,106)	(1,629)	(11,281)	471
-诉讼案件损失	(141)	(240)	(1,799)	(7,147)
-其他净收益/（损失）	166	(339)	4,999	2,435
非经常性损益净额2	28,380	125,215	130,085	43,241
减：以上各项对所得税的影响3	(7,172)	(31,411)	(33,000)	(10,950)
合计	21,208	93,804	97,085	32,291
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	16,666	88,612	89,437	32,291
影响少数股东损益的非经常性损益	4,542	5,192	7,648	-

注：1、政府补助主要为本行自各级地方政府机关收到的奖励补贴等。

2、单独进行减值测试的贷款损失准备转回，持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、可供出售金融资产取得的投资收益、委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本行正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

3、根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，包含于其他净收益中的罚款支出不能在税前抵扣。

（三）主要监管指标和财务指标

1、主要监管指标

（1）本行最近三年及一期的主要监管指标

报告期各期末，本行主要监管指标如下表列示：

表3-97 本行主要监管指标

指标类别	指标	指标标准	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.62%	10.50%	10.67%	10.70%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.63%	10.51%	10.67%	10.70%
	资本充足率	≥10.5%	12.60%	12.59%	12.89%	13.03%
	核心一级资本净额（千元）	-	19,895,721	17,215,149	14,991,523	13,489,241
	一级资本净额（千元）	-	19,914,712	17,228,564	14,997,292	13,489,241
	二级资本净额（千元）	-	3,695,828	3,409,602	3,114,224	2,929,133
	总资本净额（千元）	-	23,610,540	20,638,166	18,111,516	16,418,374
	风险加权资产合计（千元）	-	187,323,032	163,988,947	140,543,632	126,040,851
流动性风险	流动性比例	≥25%	46.27%	50.90%	36.61%	43.73%
	存贷款比例（母公司）	≤75%	68.53%	64.13%	66.59%	73.31%
	流动性缺口率（母公司）	≥-10%	3.98%	1.59%	5.40%	20.10%
信用风险	不良资产率（母公司）	≤4%	0.79%	0.85%	0.98%	1.41%
	不良贷款率	≤5%	1.71%	1.86%	2.01%	2.38%
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.56%	7.51%	5.83%	7.00%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	7.82%	7.51%	8.93%	7.17%
	全部关联度	≤50%	23.89%	16.51%	20.14%	14.22%
	正常类贷款迁徙率	-	1.96%	4.12%	4.62%	8.74%
	关注类贷款迁徙率	-	8.63%	13.96%	12.34%	10.12%
	次级类贷款迁徙率	-	83.47%	93.28%	88.39%	97.29%
	可疑类贷款迁徙率	-	5.65%	7.16%	12.96%	15.60%
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0.24%	0.41%	0.28%	0.50%
准备金充足程度	资产损失准备充足率（母公司）	>100%	443.06%	431.91%	414.36%	335.74%
	贷款损失准备充足率	>100%	444.72%	424.96%	385.45%	329.62%
	拨备覆盖率	≥150%	273.72%	272.16%	259.66%	205.18%

注：1、上述监管指标中，资本充足指标、不良贷款率、单一客户贷款集中度、贷款迁徙率、贷款损失准备充足率、拨备覆盖率为根据审计后财务数据重新计算的数据，其余监管指标均为本行报监管部门的数据。

根据《商业银行资本管理办法（试行）》，资本充足率=（总资本-对应的资本扣减项）÷风险加权资产*100%，一级资本充足率=（一级资本-对应的资本扣减项）÷风险加权资产*100%，核心一级资本充足率=（核心一级资本-对应的资本扣减项）÷风险加权资产*100%。

其中：总资本=核心一级资本+其它一级资本+二级资本。

一级资本=核心一级资本+其它一级资本。

核心一级资本=实收资本+资本公积+盈余公积+一般风险准备+未分配利润+少数股东资本可计入部分。

2、上述指标标注为“母公司”的为母公司口径，其余均为合并口径。

3、流动性比例=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%。

存贷款比例=各项贷款期末余额÷各项存款期末余额×100%，该比例按照本外币合并计算。

流动性缺口率=流动性缺口90天到期表内外资产*100%，流动性缺口=90天到期的流动性资产-90天到期的流动性负债，其中90天内到期的活期存款=（活期存款-过去12个月活期存款最低额）360*90。

4、不良资产率=不良信用风险资产余额÷信用风险资产余额×100%。

不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）÷各项贷款期末余额×100%

单一客户贷款集中度=对单一最大客户发放的贷款总额÷资本净额×100%

单一集团客户授信集中度=对最大一家集团客户授信总额÷资本净额×100%

全部关联度=全部关联方授信余额÷资本净额×100%。

全部关联方授信余额是指商业银行全部关联方的授信净额，扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债余额。

5、资产损失准备充足率=信用风险资产实际计提准备÷信用风险资产应提准备×100%。

贷款损失准备充足率=贷款实际计提准备÷贷款应提准备×100%。

拨备覆盖率=期末贷款损失准备余额÷期末不良贷款余额×100%。

2、主要财务指标

本行按《公开发行证券公司的信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》的要求计算的净