



齐鲁银行

NEEQ:832666



齐鲁银行股份有限公司

2018 年第三季度报告

# 目 录

一、重要提示.....	4
二、公司基本情况.....	5
三、重要事项.....	8
四、财务报告.....	12

## 释 义

释义项目		释义
本行、公司	指	齐鲁银行股份有限公司
中央银行	指	中国人民银行
银监会、中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
元	指	人民币元

注：本报告若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

## 一、重要提示

公司董事会、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。

公司法定代表人及董事长王晓春、行长黄家栋、财务工作分管行长崔香、财务部门负责人高永生保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对季度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

## 二、公司基本情况

### (一) 基本信息

公司中文全称	齐鲁银行股份有限公司
英文名称及缩写	QILU BANK CO., LTD. 英文缩写: QLB
证券简称	齐鲁银行
证券代码	832666
法定代表人	王晓春
挂牌时间	2015年6月29日
转让方式	集合竞价转让
分层情况	创新层
董事会秘书或信息披露负责人	崔香
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
统一社会信用代码	91370000264352296L
注册资本	4,122,750,000 元
注册地址	济南市市中区顺河街 176 号
联系电话	0531-86075850
办公地址	济南市市中区顺河街 176 号

### (二) 主要财务数据

单位：元

	报告期末	上年度末	报告期末比上年度末增减比例
总资产	254,906,834,240	236,295,240,579	7.88%
归属于挂牌公司股东的净资产	19,671,972,947	18,265,375,500	7.70%
资产负债率（母公司）	-	-	-
资产负债率（合并）	-	-	-

	本报告期	本报告期比上年同期增减比例	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减比例
营业收入	1,533,100,773	12.54%	4,535,381,306	14.01%
归属于挂牌公司股东的净利润	460,547,939	5.19%	1,538,946,649	5.01%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	457,740,273	4.73%	1,475,910,930	1.08%
经营活动产生的现金流量净额	2,661,141,122	-29.64%	-977,033,324	-112.35%
基本每股收益（元/股）	0.09	-43.75%	0.35	-32.69%
稀释每股收益（元/股）	0.09	-43.75%	0.35	-32.69%
加权平均净资产收益率	2.07%	-	8.45%	-

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：元

项目	金额
财政奖励/税收返还	9,568,643
固定资产处置收益	76,924,790
久悬款项收入	806,788
其他营业外收支	-2,471,198
<b>非经常性损益合计</b>	<b>84,829,023</b>
所得税影响数	21,207,256
少数股东权益影响额（税后）	586,048
<b>非经常性损益净额</b>	<b>63,035,719</b>

（三）报告期期末的普通股股本结构、普通股前十名股东情况

单位：股

普通股股本结构							
股份性质		期初		期初至 期末 变动	期末		
		数量	比例		数量	比例	
无限售 条件股 份	无限售股份总数	3,456,615,411	83.842%	-30,000	3,456,585,411	83.842%	
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	62,318	0.002%	-40,000	22,318	0.001%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	666,134,589	16.158%	+30,000	666,164,589	16.158%	
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	730,062	0.018%	0	730,062	0.018%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
<b>总股本</b>		<b>4,122,750,000</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>4,122,750,000</b>	<b>—</b>	
<b>普通股股东人数</b>						<b>4,245</b>	
普通股前十名股东情况							
序号	股东名称	期初持股数	持 股 变 动	期末持股数	期末持 股比例	期末持有 限售股份 数量	期末持有无限 售股份数量
1	澳洲联邦银行	737,124,358	0	737,124,358	17.88%	263,374,358	473,750,000
2	济南市国有资产运营有限公司	422,500,000	0	422,500,000	10.25%	0	422,500,000
3	兖州煤业股份有限公司	357,320,000	0	357,320,000	8.67%	357,320,000	0
4	济南城市建设	259,708,785	0	259,708,785	6.30%	0	259,708,785

	投资集团有限公司						
5	重庆华宇集团有限公司	254,795,642	0	254,795,642	6.18%	0	254,795,642
6	济南西城置业有限公司	183,170,000	0	183,170,000	4.44%	0	183,170,000
7	济钢集团有限公司	169,800,000	0	169,800,000	4.12%	0	169,800,000
8	济南西城投资发展有限公司	153,535,058	0	153,535,058	3.72%	0	153,535,058
9	山东三庆置业有限公司	143,820,000	0	143,820,000	3.49%	0	143,820,000
10	中国重型汽车集团有限公司	129,314,059	0	129,314,059	3.14%	0	129,314,059
<b>合计</b>		<b>2,811,087,902</b>	<b>0</b>	<b>2,811,087,902</b>	<b>68.19%</b>	<b>620,694,358</b>	<b>2,190,393,544</b>

前十名股东间相互关系说明：

济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制，济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制；除此之外，本行前十名股东之间无关联关系。

#### （四）截至报告期末优先股的基本情况

√适用 □不适用

单位：股

项目	期初股份数量	数量变动	期末股份数量
计入权益的优先股	20,000,000	0	20,000,000
计入负债的优先股	0	0	0
<b>优先股总股本</b>	<b>20,000,000</b>	<b>0</b>	<b>20,000,000</b>

#### （五）截至报告期末债券发行的基本情况

√适用 □不适用

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率	存续时间	是否违约
1620029	16 齐鲁银行二级 01	其他	2,000,000,000	4.3%	10 年	否
1720013	17 齐鲁银行二级	其他	1,000,000,000	4.69%	10 年	否
1720099	17 齐鲁银行债	其他	500,000,000	5%	3 年	否
1820016	18 齐鲁银行 01	其他	500,000,000	4.88%	3 年	否
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,000,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

债券违约情况：

□适用 √不适用

### 三、重要事项

#### (一) 重要事项的合规情况

√适用 □不适用

事项	是否存在重要事项	是否经过内部审议程序	是否及时履行披露义务	临时公告查询索引
重大诉讼、仲裁事项	否	-	-	-
对外担保事项	否	-	-	-
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	-	-	-
对外提供借款事项	否	-	-	-
日常性关联交易事项	是	是	是	2018-012
偶发性关联交易事项	否	-	-	-
须经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资事项或者本季度发生的企业合并事项	否	-	-	-
股权激励事项	否	-	-	-
承诺事项	是	-	-	-
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	-	-	-
被调查处罚的事项	否	-	-	-
失信情况	否	-	-	-

#### 1. 承诺事项的履行情况

(1) 根据中国银监会《关于加强中小商业银行主要股东资格审核的通知》（银监办发〔2010〕115号）的规定以及澳洲联邦银行、兖州煤业股份有限公司签署的书面承诺，澳洲联邦银行在本行 2015 年增资扩股中所认购的 9,440 万股股份、在 2017 年增资扩股中所认购的 168,974,358 股股份以及兖州煤业股份有限公司在 2015 年增资扩股中所认购的 24,621 万股股份、在 2017 年增资扩股中所认购的 11,111 万股股份自股份交割之日起 5 年内不得进行转让。上述股票已锁定。

(2) 持有本行内部职工股超过 5 万股（含）的个人股东已承诺在本行股票挂牌之日起三年内不直接或间接转让持有的本行股份，上述三年持股锁定期满后，每年出售的本行股份不超过其持股总数的 15%，五年内不超过其持股总数的 50%。上述股票已锁定。

#### 2. 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
房产	查封	596,117	0.000234%	本行因申请信贷业务诉讼，提供

				的开元房屋（济房权证历字第252781号）财产担保。
<b>总计</b>	-	<b>596,117</b>	<b>0.000234%</b>	-

上述查封系因银行正常信贷业务产生，未对本行日常经营活动产生任何不利影响。

### 3. 资本构成及管理情况

(1) 资本充足率的计算范围包括本行以及符合中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定的本行直接或间接投资的金融机构。

(2) 本行资本充足率指标满足监管要求。按照《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法（试行）>过渡期安排相关事宜的通知》（银监发[2012]57号），过渡期内对2018年底资本充足率的要求：核心一级资本充足率7.5%、一级资本充足率8.5%、资本充足率10.5%。

#### (3) 风险加权资产计量

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的风险加权资产情况：信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

#### (4) 资本充足率计量结果

报告期末，本行根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率情况如下：

单位：万元

项目	本期期末	本期期初	增幅（%）/增减
资本净额	2,447,188.70	2,300,597.50	6.37%
核心一级资本	1,775,174.55	1,633,455.52	8.68%
核心一级资本扣除项目	1,694.35	1,381.45	22.65%
核心一级资本净额	1,773,480.20	1,632,074.07	8.66%
其他一级资本	200,835.84	200,694.60	0.07%
其他一级资本扣除项目	-	-	-
一级资本净额	1,974,316.04	1,832,768.67	7.72%
二级资本	472,872.66	467,828.83	1.08%
二级资本扣减项	-	-	-
信用风险加权资产	16,648,812.20	14,952,910.86	11.34%
市场风险加权资产	141,102.64	16,387.18	761.06%
操作风险加权资产	909,786.74	909,786.74	-
风险加权资产合计	17,699,701.58	15,879,084.78	11.47%
核心一级资本充足率	10.02%	10.28%	-0.26%
一级资本充足率	11.15%	11.54%	-0.39%
资本充足率	13.83%	14.49%	-0.66%

注：1、资本充足率=资本净额/风险加权资产×100%，按照银监会颁布的于2013年1月1日开始生效的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算

2、一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产×100%

3、核心一级资本充足率=核心一级资本净额/风险加权资产×100%

### 4. 补充财务指标

项目		本期期末	本期期初
盈利性指标	资产利润率（年化）	0.84%	0.91%
	资本利润率（年化）	10.86%	12.94%
	成本收入比	31.77%	31.29%
流动性指标	流动性比例	67.94%	58.54%
	存贷比	64.20%	59.33%
资产质量指标	不良贷款率	1.69%	1.54%
	拨备覆盖率	187.83%	207.08%
	拨贷比	3.17%	3.18%
	单一集团客户授信集中度	10.53%	6.77%
	单一最大客户贷款集中度	5.98%	6.39%

注：上述指标引用数据来自于本报告所披露的财务报表，并按照银监会统计口径和指标定义计算，具体计算公式如下：

- 1、资产利润率（年化）=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数
- 2、资本利润率（年化）=税后利润/（所有者权益+少数股东权益）平均余额×100%×折年系数
- 3、成本收入比=（营业支出-税金及附加-资产减值损失）/营业净收入×100%
- 4、流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%
- 5、存贷比=各项贷款余额/各项存款余额×100%，按照银监会于2014年6月30日发布实施的《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》计算
- 6、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%
- 7、拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%
- 8、拨贷比=贷款减值准备/各项贷款余额×100%
- 9、单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信净额/资本净额×100%
- 10、单一最大客户贷款集中度=最大一家客户贷款余额/资本净额×100%

## （二）报告期内公司承担的社会责任情况

√适用 □不适用

报告期内，本行积极服务中小企业、支持地方经济发展，在实现自身做大做强的同时，积极践行社会责任，擦亮“泉心公益”品牌，凭借持续深入履行社会责任工作，再度荣获中国银行业协会“最佳社会责任实践案例奖”。

**一是**落地首笔“产业扶贫贷”。按照中央以及上级相关部门关于金融支持深度贫困地区脱贫攻坚各项工作部署，本行结合县域实际，积极探索精准扶贫新路径。8月10日，济南市首笔“央行资金产业扶贫贷”落地齐鲁银行平阴支行，金额1000万元，拉开了本行运用“产业扶贫贷”支持一县一业产业扶贫工作序幕。

**二是**举办公益财商课堂。为了让城市青少年践行公益、奉献爱心、学会理财，本行联合齐鲁晚报“张刚大篷车”举办了7场“走进齐鲁银行，乐享财商课堂”活动，两百余名小学生实地走进本行网点，体验金融业务，学习理财知识，并在活动中为乡村贫困儿童奉献了一份爱心。

**三是**普及金融知识。积极参加国家外汇管理局山东省分局组织开展的山东省外汇市场“诚信兴商”宣传活动、山东商报开展的理财文化节、济南报业集团举办的都市购物节，热心解答群众咨询，提高公众资金安全和理财意识。

**四是**关爱一线劳动者。为表达对环卫工人的敬意和关爱，本行志愿者服务队展开了数十次“情系环卫工、夏季送清凉”慰问活动。此外，市中中心支行还在辖内网点设立便民爱心驿站，配备专区座椅、饮用水、充电宝、便民箱等，为辛劳的环卫工人和执勤交警提供休息区，使其在炎炎夏

日享受一份清凉。**五是**开展助学扶贫。历下分行成立一周年之际，举办了“为梦想筑巢，心系慈善小学”扶贫公益活动，为章丘市垛庄镇麦腰慈善小学的特困生和留守儿童送去了学习用品与祝福。本行青年志愿者在中秋节走进济南市布谷鸟特需儿童之家，为特需儿童送去温暖和关怀。

**(三) 利润分配与公积金转增股本的情况**

适用 不适用

**(四) 董事会秘书变动情况及任职资格的说明**

适用 不适用

## 四、财务报告

### (一) 财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

## (二) 财务报表

### 1. 合并资产负债表

单位：元

<u>资产</u>	<u>2018年</u> <u>9月30日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
现金及存放中央银行款项	25,745,578,073	26,643,652,815
存放同业款项	2,335,141,732	2,118,861,316
拆出资金	550,000,000	1,649,446,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,759,872,039	1,001,160,576
衍生金融资产	7,354,290	-
买入返售金融资产	-	1,548,816,000
应收利息	1,776,364,898	1,927,685,048
发放贷款和垫款	111,553,585,628	97,454,081,937
可供出售金融资产	44,192,267,817	40,809,966,025
持有至到期投资	36,482,912,354	36,138,971,887
应收款项类投资	26,318,125,649	22,699,699,419
投资性房地产	-	23,355,104
固定资产	599,816,826	657,193,263
在建工程	228,968,300	204,951,553
无形资产	21,983,373	18,343,842
长期股权投资	1,012,397,613	1,022,067,492
递延所得税资产	1,242,775,565	1,503,516,794
长期待摊费用	56,378,289	60,528,292
持有待售资产	54,677,543	28,309,379
其他资产	<u>968,634,251</u>	<u>784,633,837</u>
资产合计	<u>254,906,834,240</u>	<u>236,295,240,579</u>

1. 合并资产负债表（续）

<b>负债和股东权益</b>	<b>2018年 9月30日</b>	<b>2017年 12月31日</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	1,602,504,000	1,584,104,000
同业及其他金融机构存放款项	13,753,095,954	9,760,006,635
拆入资金	618,792,000	2,556,232,000
衍生金融负债	8,539,894	8,025,522
卖出回购金融资产	13,824,666,685	15,165,854,516
吸收存款	171,801,151,935	163,845,124,485
应付职工薪酬	767,640,893	722,740,700
应交税费	114,193,099	282,224,199
应付债券	29,347,556,988	21,208,162,550
应付利息	2,753,353,993	2,399,706,680
预计负债	185,000	634,457
其他负债	<u>465,504,141</u>	<u>327,004,674</u>
<b>负债合计</b>	<b><u>235,057,184,582</u></b>	<b><u>217,859,820,418</u></b>
<b>股东权益：</b>		
股本	4,122,750,000	4,122,750,000
其他权益工具	1,997,990,000	1,997,990,000
其中：优先股	1,997,990,000	1,997,990,000
资本公积	6,292,994,364	6,348,563,139
其他综合收益	(384,095,690)	(1,048,341,508)
盈余公积	995,483,781	995,483,781
一般风险准备	2,822,072,015	2,820,357,599
未分配利润	<u>3,824,778,477</u>	<u>3,028,572,489</u>
归属于母公司股东权益合计	<u>19,671,972,947</u>	<u>18,265,375,500</u>
少数股东权益	<u>177,676,711</u>	<u>170,044,661</u>
<b>股东权益合计</b>	<b><u>19,849,649,658</u></b>	<b><u>18,435,420,161</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b><u>254,906,834,240</u></b>	<b><u>236,295,240,579</u></b>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

行长：

财务工作分管行长：

财务部门负责人：

## 2. 母公司资产负债表

单位：元

<u>资产</u>	<u>2018年</u> <u>9月30日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
现金及存放中央银行款项	25,320,279,525	26,229,419,110
存放同业款项	1,784,295,305	1,591,985,965
拆出资金	550,000,000	1,679,446,000
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	1,759,872,039	1,001,160,576
衍生金融资产	7,354,290	-
买入返售金融资产	-	1,548,816,000
应收利息	1,766,706,404	1,918,104,004
发放贷款和垫款	108,396,036,103	94,966,607,820
可供出售金融资产	44,192,267,817	40,809,966,025
持有至到期投资	36,482,912,354	36,138,971,887
应收款项类投资	26,318,125,649	22,699,699,419
投资性房地产	-	23,355,104
固定资产	568,837,318	624,608,337
在建工程	224,815,167	200,967,427
无形资产	21,983,373	18,336,604
长期股权投资	1,722,301,221	1,731,971,100
递延所得税资产	1,235,663,417	1,497,842,243
长期待摊费用	47,090,168	45,834,985
持有待售资产	54,677,543	28,309,379
其他资产	<u>946,551,135</u>	<u>767,336,606</u>
资产合计	<u>251,399,768,828</u>	<u>233,522,738,591</u>

## 2. 母公司资产负债表（续）

<b>负债和股东权益</b>	<b>2018 年 9 月 30 日</b>	<b>2017 年 12 月 31 日</b>
负债：		
向中央银行借款	1,525,504,000	1,584,104,000
同业及其他金融机构存放款项	14,675,254,782	10,321,461,199
拆入资金	568,792,000	2,556,232,000
衍生金融负债	8,539,894	8,025,522
卖出回购金融资产	13,824,666,685	15,165,854,516
吸收存款	167,732,148,137	160,755,222,099
应付职工薪酬	750,915,989	701,024,489
应交税费	109,911,494	276,763,724
应付债券	29,347,556,988	21,208,162,550
应付利息	2,722,976,982	2,374,221,501
预计负债	185,000	634,457
其他负债	<u>452,491,138</u>	<u>319,726,407</u>
负债合计	<u>231,718,943,089</u>	<u>215,271,432,464</u>
股东权益：		
股本	4,122,750,000	4,122,750,000
其他权益工具	1,997,990,000	1,997,990,000
其中：优先股	1,997,990,000	1,997,990,000
资本公积	6,292,267,433	6,347,836,208
其他综合收益	(384,095,690)	(1,048,341,508)
盈余公积	995,483,781	995,483,781
一般风险准备	2,811,017,286	2,811,017,286
未分配利润	<u>3,845,412,929</u>	<u>3,024,570,360</u>
股东权益合计	<u>19,680,825,739</u>	<u>18,251,306,127</u>
负债及股东权益总计	<u>251,399,768,828</u>	<u>233,522,738,591</u>

### 3. 合并本报告期利润表

单位：元

	<u>2018年7-9月</u>	<u>2017年7-9月</u>
一、营业收入	<u>1,533,100,773</u>	<u>1,362,266,985</u>
利息收入	2,794,746,431	2,430,766,395
利息支出	<u>(1,426,100,349)</u>	<u>(1,175,019,529)</u>
利息净收入	<u>1,368,646,082</u>	<u>1,255,746,866</u>
手续费及佣金收入	113,102,360	112,347,150
手续费及佣金支出	<u>(19,749,634)</u>	<u>(16,500,279)</u>
手续费及佣金净收入	<u>93,352,726</u>	<u>95,846,871</u>
投资收益	24,978,639	8,905,178
其中：对联营企业的投资收益	14,988,814	15,429,943
公允价值变动损益	6,653,923	(195,891)
汇兑损益	31,312,691	(2,474,192)
其他业务收入	3,914,062	2,548,579
资产处置收益	46,597	117,374
其他收益	<u>4,196,053</u>	<u>1,772,200</u>
二、营业支出	<u>(946,960,037)</u>	<u>(804,822,210)</u>
税金及附加	(15,006,291)	(6,852,037)
业务及管理费	(526,725,300)	(475,039,602)
资产减值损失	(403,315,610)	(321,932,237)
其他业务支出	(1,912,836)	(998,334)
三、营业利润	<u>586,140,736</u>	<u>557,444,775</u>
营业外收入	143,721	1,920,483
营业外支出	<u>(151,846)</u>	<u>(1,112,275)</u>
四、利润总额	<u>586,132,611</u>	<u>558,252,983</u>
减：所得税费用	(121,230,634)	(117,348,588)
五、净利润	<u>464,901,977</u>	<u>440,904,395</u>
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	464,901,977	440,904,395
终止经营净利润	-	-
按所有权归属分类：		
母公司股东	460,547,939	437,809,394
少数股东	4,354,038	3,095,001

3. 合并本报告期利润表（续）

	<u>2018年7-9月</u>	<u>2017年7-9月</u>
六、其他综合收益的税后净额	<u>188,834,920</u>	<u>(98,383,462)</u>
(一)以后将不能重分类计入损益的项目：		
1、退休福利计划精算利得/(损失)	-	-
(二)以后将重分类计入损益的项目：		
1、可供出售金融资产公允价值变动收益/(损失)	187,800,343	(80,125,715)
2、按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	<u>1,034,577</u>	<u>(18,257,747)</u>
七、综合收益总额	<u>653,736,897</u>	<u>342,520,933</u>
综合收益总额归属于：		
母公司股东	649,382,859	339,425,932
少数股东	4,354,038	3,095,001
八、每股收益		
基本及稀释每股收益(元/股)	0.09	0.16

#### 4. 母公司本报告期利润表

单位：元

	<u>2018年7-9月</u>	<u>2017年7-9月</u>
一、营业收入	<u>1,480,318,402</u>	<u>1,345,604,262</u>
利息收入	2,734,057,294	2,408,398,252
利息支出	<u>(1,417,050,032)</u>	<u>(1,169,175,463)</u>
利息净收入	<u>1,317,007,262</u>	<u>1,239,222,789</u>
手续费及佣金收入	112,902,573	112,047,917
手续费及佣金支出	<u>(19,256,903)</u>	<u>(16,336,707)</u>
手续费及佣金净收入	<u>93,645,670</u>	<u>95,711,210</u>
投资收益	24,978,639	8,905,178
其中：对联营企业的投资收益	14,988,814	15,429,943
公允价值变动损益	6,653,923	(195,891)
汇兑损益	31,312,691	(2,474,192)
其他业务收入	3,908,720	2,545,594
资产处置收益	46,597	117,374
其他收益	<u>2,764,900</u>	<u>1,772,200</u>
二、营业支出	<u>(880,437,069)</u>	<u>(795,253,835)</u>
税金及附加	(14,697,484)	(6,724,788)
业务及管理费	(473,788,098)	(467,603,140)
资产减值损失	(390,090,132)	(320,000,000)
其他业务支出	(1,861,355)	(925,907)
三、营业利润	<u>599,881,333</u>	<u>550,350,427</u>
营业外收入	115,415	1,920,483
营业外支出	<u>(149,846)</u>	<u>(1,012,275)</u>
四、利润总额	<u>599,846,902</u>	<u>551,258,635</u>
减：所得税费用	(119,055,503)	(115,600,000)
五、净利润	<u>480,791,399</u>	<u>435,658,635</u>
其中：持续经营净利润	480,791,399	435,658,635
终止经营净利润	-	-

4. 母公司本报告期利润表（续）

	<u>2018年7-9月</u>	<u>2017年7-9月</u>
六、其他综合收益的税后净额	188,834,920	(98,383,462)
(一)以后将不能重分类计入损益的项目：		
1、退休福利计划精算利得/(损失)	-	-
(二)以后将重分类计入损益的项目：		
1、可供出售金融资产公允价值变动收益/(损失)	187,800,343	(80,125,715)
2、按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	1,034,577	(18,257,747)
七、综合收益总额	<u>669,626,319</u>	<u>337,275,173</u>

5. 合并年初到报告期末利润表

单位：元

	<u>2018年1-9月</u>	<u>2017年1-9月</u>
一、营业收入	<u>4,535,381,306</u>	<u>3,978,019,036</u>
利息收入	8,193,866,112	6,900,529,398
利息支出	<u>(4,145,036,903)</u>	<u>(3,356,434,072)</u>
利息净收入	<u>4,048,829,209</u>	<u>3,544,095,326</u>
手续费及佣金收入	315,994,337	400,058,224
手续费及佣金支出	<u>(45,373,301)</u>	<u>(43,995,115)</u>
手续费及佣金净收入	<u>270,621,036</u>	<u>356,063,109</u>
投资收益	30,393,187	47,145,787
其中：对联营企业的投资收益	46,132,270	64,305,567
公允价值变动损益	13,026,452	(1,058,799)
汇兑损益	75,105,930	7,637,439
其他业务收入	10,912,059	9,811,940
资产处置收益	76,924,790	5,747,436
其他收益	<u>9,568,643</u>	<u>8,576,798</u>
二、营业支出	<u>(2,689,886,515)</u>	<u>(2,202,549,409)</u>
税金及附加	(44,902,357)	(37,700,013)
业务及管理费	(1,435,311,965)	(1,251,285,504)
资产减值损失	(1,204,312,315)	(911,036,795)
其他业务支出	(5,359,878)	(2,527,097)
三、营业利润	<u>1,845,494,791</u>	<u>1,775,469,627</u>
营业外收入	1,639,568	2,897,171
营业外支出	<u>(3,303,978)</u>	<u>(1,510,537)</u>
四、利润总额	<u>1,843,830,381</u>	<u>1,776,856,261</u>
减：所得税费用	(292,340,050)	(302,071,403)
五、净利润	<u>1,551,490,331</u>	<u>1,474,784,858</u>
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	1,551,490,331	1,474,784,858
终止经营净利润	-	-
按所有权归属分类：		
母公司股东	1,538,946,649	1,465,508,092
少数股东	12,543,682	9,276,766

## 5. 合并年初到报告期末利润表（续）

	<u>2018年1-9月</u>	<u>2017年1-9月</u>
六、其他综合收益的税后净额	<u>664,245,818</u>	<u>(486,154,596)</u>
(一)以后将不能重分类计入损益的项目：		
1、退休福利计划精算利得/(损失)	(2,436,650)	4,327,842
(二)以后将重分类计入损益的项目：		
1、可供出售金融资产公允价值变动收益/(损失)	646,585,979	(462,337,518)
2、按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	<u>20,096,488</u>	<u>(28,144,920)</u>
七、综合收益总额	<u>2,215,736,149</u>	<u>988,630,262</u>
综合收益总额归属于：		
母公司股东	2,203,192,467	979,353,496
少数股东	12,543,682	9,276,766
八、每股收益		
基本及稀释每股收益(元/股)	0.35	0.52

## 6. 母公司年初到报告期末利润表

单位：元

	<u>2018年1-9月</u>	<u>2017年1-9月</u>
一、营业收入	4,383,702,781	3,933,888,060
利息收入	8,021,040,997	6,845,561,816
利息支出	<u>(4,125,142,555)</u>	<u>(3,348,590,534)</u>
利息净收入	<u>3,895,898,442</u>	<u>3,496,971,282</u>
手续费及佣金收入	315,313,981	399,194,204
手续费及佣金支出	<u>(44,156,421)</u>	<u>(43,541,773)</u>
手续费及佣金净收入	<u>271,157,560</u>	<u>355,652,431</u>
投资收益	33,806,355	50,558,955
其中：对联营企业的投资收益	46,132,270	64,305,567
公允价值变动损益	13,026,452	(1,058,799)
汇兑损益	75,105,930	7,637,439
其他业务收入	10,886,352	9,802,518
资产处置收益	76,924,790	5,747,436
其他收益	<u>6,896,900</u>	<u>8,576,798</u>
二、营业支出	<u>(2,539,823,080)</u>	<u>(2,176,100,047)</u>
税金及附加	(44,036,339)	(37,347,848)
业务及管理费	(1,307,449,937)	(1,233,847,897)
资产减值损失	(1,183,440,424)	(902,452,275)
其他业务支出	(4,896,380)	(2,452,027)
三、营业利润	<u>1,843,879,701</u>	<u>1,757,788,013</u>
营业外收入	1,557,484	2,897,171
营业外支出	<u>(599,863)</u>	<u>(1,410,537)</u>
四、利润总额	<u>1,844,837,322</u>	<u>1,759,274,647</u>
减：所得税费用	(282,968,508)	(296,799,951)
五、净利润	<u>1,561,868,814</u>	<u>1,462,474,696</u>
其中：持续经营净利润	1,561,868,814	1,462,474,696
终止经营净利润	-	-

## 6. 母公司年初到报告期末利润表（续）

	<u>2018年1-9月</u>	<u>2017年1-9月</u>
六、其他综合收益的税后净额	<u>664,245,818</u>	<u>(486,154,596)</u>
（一）以后将不能重分类计入损益的项目：		
1、退休福利计划精算利得/(损失)	(2,436,650)	4,327,842
（二）以后将重分类计入损益的项目：		
1、可供出售金融资产公允价值变动收益/(损失)	646,585,979	(462,337,518)
2、按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	<u>20,096,488</u>	<u>(28,144,920)</u>
七、综合收益总额	<u>2,226,114,632</u>	<u>976,320,100</u>

## 7. 合并年初到报告期末现金流量表

单位：元

	<u>2018年1-9月</u>	<u>2017年1-9月</u>
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	11,979,116,770	10,941,681,665
向中央银行借款净增加额	18,400,000	-
存放中央银行和同业款项净减少额	1,673,940,401	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	13,118,807	-
拆出资金净减少额	1,101,446,000	1,476,845,300
卖出回购资产净增加额	-	3,540,967,775
收取利息、手续费及佣金的现金	8,283,258,978	7,529,897,474
收到其他与经营活动有关的现金	<u>149,464,971</u>	<u>82,516,998</u>
经营活动现金流入小计	<u>23,218,745,927</u>	<u>23,571,909,212</u>
向中央银行借款净减少额	-	(36,012,000)
客户贷款及垫款净增加额	(15,136,932,127)	(9,638,098,807)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(436,549,182)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	(762,990,643)	(577,696,421)
拆入资金净减少额	(1,967,440,000)	(309,987,500)
卖出回购资产净减少额	(1,341,187,831)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(2,849,357,950)	(2,523,970,452)
支付给职工以及为职工支付的现金	(832,887,533)	(716,874,483)
支付的各项税费	(687,665,115)	(862,748,411)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(617,318,052)</u>	<u>(561,701,683)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(24,195,779,251)</u>	<u>(15,663,638,939)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(977,033,324)</u>	<u>7,908,270,273</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	75,232,046,757	57,616,543,335
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	36,902,535	(270,055)
取得投资收益收到的现金	<u>15,737,157</u>	<u>10,895,291</u>
投资活动现金流入小计	<u>75,284,686,449</u>	<u>57,627,168,571</u>
投资支付的现金	(81,273,664,508)	(67,589,125,144)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	<u>(71,989,815)</u>	<u>(71,013,070)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(81,345,654,323)</u>	<u>(67,660,138,214)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(6,060,967,874)</u>	<u>(10,032,969,643)</u>

## 7. 合并年初到报告期末现金流量表（续）

	<u>2018年1-9月</u>	<u>2017年1-9月</u>
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	<u>59,030,000,000</u>	<u>44,945,545,420</u>
筹资活动现金流入小计	<u>59,030,000,000</u>	<u>44,945,545,420</u>
偿还债务所支付的现金	(50,400,110,370)	(41,460,000,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	<u>(2,243,910,333)</u>	<u>(603,007,656)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(52,644,020,703)</u>	<u>(42,063,007,656)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>6,385,979,297</u>	<u>2,882,537,764</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>97,351,976</u>	<u>(17,346,096)</u>
五、现金及现金等价物净增加额	<u>(554,669,925)</u>	<u>740,492,298</u>
加：年初现金及现金等价物余额	<u>8,071,159,209</u>	<u>11,395,771,785</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u>7,516,489,284</u>	<u>12,136,264,083</u>

## 8. 母公司年初到报告期末现金流量表

单位：元

	<u>2018年1-9月</u>	<u>2017年1-9月</u>
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	11,330,719,621	10,698,993,371
存放中央银行和同业款项净减少额	1,740,321,528	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	13,118,807	-
拆出资金净减少额	1,101,446,000	1,476,845,300
卖出回购资产净增加额	-	3,540,967,775
收取利息、手续费及佣金的现金	8,086,622,714	7,484,438,396
收到其他与经营活动有关的现金	<u>140,417,617</u>	<u>81,323,192</u>
经营活动现金流入小计	<u>22,412,646,287</u>	<u>23,282,568,034</u>
向中央银行借款净减少额	(58,600,000)	(36,012,000)
客户贷款及垫款净增加额	(14,445,960,804)	(9,257,689,648)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(428,498,297)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	(762,990,643)	(577,696,422)
拆入资金净减少额	(1,987,440,000)	(309,987,500)
卖出回购资产净减少额	(1,341,187,831)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(2,809,930,309)	(2,530,024,340)
支付给职工以及为职工支付的现金	(764,797,636)	(706,273,140)
支付的各项税费	(674,812,447)	(856,409,697)
支付其他与经营活动有关的现金	(555,107,305)	(554,184,615)
经营活动现金流出小计	<u>(23,400,826,975)</u>	<u>(15,256,775,659)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(988,180,688)</u>	<u>8,025,792,375</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	75,232,046,757	57,616,543,335
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	36,902,535	(270,055)
取得投资收益收到的现金	<u>15,737,157</u>	<u>14,308,459</u>
投资活动现金流入小计	<u>75,284,686,449</u>	<u>57,630,581,739</u>
投资支付的现金	(81,273,664,508)	(67,589,125,144)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	<u>(67,822,043)</u>	<u>(57,811,880)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(81,341,486,551)</u>	<u>(67,646,937,024)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(6,056,800,102)</u>	<u>(10,016,355,285)</u>

## 8. 母公司年初到报告期末现金流量表（续）

	<u>2018年1-9月</u>	<u>2017年1-9月</u>
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	<u>59,030,000,000</u>	<u>44,945,545,420</u>
筹资活动现金流入小计	<u>59,030,000,000</u>	<u>44,945,545,420</u>
偿还债务所支付的现金	(50,400,110,370)	(41,460,000,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	<u>(2,235,585,533)</u>	<u>(598,096,024)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(52,635,695,903)</u>	<u>(42,058,096,024)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>6,394,304,097</u>	<u>2,887,449,396</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>97,351,976</u>	<u>(17,346,096)</u>
五、现金及现金等价物净增加额	<u>(553,324,717)</u>	<u>879,540,390</u>
加：年初现金及现金等价物余额	<u>7,428,343,057</u>	<u>11,173,807,956</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u>6,875,018,340</u>	<u>12,053,348,346</u>