齐鲁银行

NEEQ : 832666

齐鲁银行股份有限公司

QILU BANK CO., LTD.

三季度报告

2019

目 录

一、 重要提示 4

二、 公司基本情况 5

三、 重要事项 9

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
银保监会、银监会、中国银监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
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	□是 √否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	□是 √否
是否存在豁免披露事项	□是 √否
是否审计	□是 √否

【备查文件目录】

文件存放地点	本行董事会办公室
备查文件	1．载有公司法定代表人及董事长、行长、财务工作分管行长、财务部门负责人签名并盖章的财务报表。
	2．报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

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
挂牌时间	2015 年 6 月 29 日
普通股股票转让方式	集合竞价转让
分层情况	创新层
法定代表人	王晓春
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（元）	4,122,750,000 元
注册地址	济南市市中区顺河街 176 号
电话	0531-86075850
联系地址及邮政编码	山东省济南市市中区顺河街 176 号，250001
主办券商	中信建投

（二） 行业信息

□适用 √不适用

（三） 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%
资产总计	287,465,042,698	265,737,064,071	8.18%
归属于挂牌公司股东的净资产	21,930,248,263	20,695,256,110	5.97%
资产负债率%（母公司）	-	-	-
资产负债率%（合并）	-	-	-

	本报告期（7-9 月）	本报告期比上年同期增减比例%	年初至报告期末（1-9 月）	年初至报告期末比上年同期增减比例%
营业收入	1,841,488,317	20.12%	5,285,775,643	16.55%
归属于挂牌公司股东的净利润	486,664,611	5.67%	1,685,363,290	9.51%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	480,844,933	5.05%	1,607,434,087	8.91%
经营活动产生的现金流量净额	-402,077,023	-115.11%	9,539,557,223	-

基本每股收益（元/股）	0.09	0.00%	0.38	8.57%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	1.96%	-	8.17%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	1.93%	-	7.77%	-

注：基本每股收益及加权平均净资产收益率相关指标均未年化处理。

财务数据重大变动原因：

√适用 □不适用

1.2019 年 1-9 月经营活动产生的现金流量净额较上年同期增加的主要原因是吸收存款增量较上年同期增加较多。

2.2019 年 7-9 月经营活动产生的现金流量净额较上年同期减少的主要原因是上年同期卖出回购增加较多。

补充财务指标：

√适用 □不适用

项目		本期期末	本期期初
盈利性指标	资产利润率（年化）	0.82%	0.86%
	资本利润率（年化）	10.55%	11.04%
	成本收入比	31.04%	31.49%
流动性指标	流动性比例	71.91%	72.82%
	存贷比	60.42%	59.89%
资产质量指标	不良贷款率	1.59%	1.64%
	拨备覆盖率	195.38%	192.68%
	拨贷比	3.11%	3.15%
	单一集团客户授信集中度	9.44%	10.24%
	单一最大客户贷款集中度	2.94%	5.71%

注：上述指标引用数据来自于本报告所披露的财务报表，并按照银保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/所有者权益平均余额×100%×折年系数

3、成本收入比=（业务及管理费+其他业务成本）/营业收入×100%

4、流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×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%

因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

□会计政策变更 □会计差错更正 □其他原因 √不适用

年初至报告期末（1-9 月）非经常性损益项目和金额：

√适用 □不适用

单位：元

项目	金额
政府奖励及补助	42,678,670
固定资产处置收益	1,031,378
抵债资产处置收益	5,079,041
非货币性资产交换损益	47,097,150
久悬款项收入	2,123,641
其他营业外收支净额	5,910,121
非经常性损益合计	**103,920,001**
所得税影响数	25,980,644
少数股东权益影响额（税后）	10,154
非经常性损益净额	**77,929,203**

（四） 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		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	3,456,982,223	83.851%	0	3,456,982,223	83.851%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	22,318	0.001%	0	22,318	0.001%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	665,767,777	16.149%	0	665,767,777	16.149%
	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	-	-	-	-	-
总股本		**4,122,750,000**	-	**0**	**4,122,750,000**	-
普通股股东人数						**4,239**

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	济南城市建设投资集团有限公司	259,708,785	0	259,708,785	6.30%	0	259,708,785
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
合计		**2,811,087,902**	**0**	**2,811,087,902**	**68.19%**	**620,694,358**	**2,190,393,544**
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。							

（五） 存续至本期的优先股股票相关情况

√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
优先股总股本	**20,000,000**	**0**	**20,000,000**

（六） 存续至本期的债券融资情况

√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	5.00%	3 年	否
1820016	18 齐鲁银行 01	其他	500,000,000	4.88%	3 年	否
1820063	18 齐鲁银行绿色金融 01	其他	3,000,000,000	4.12%	3 年	否
1920057	19 齐鲁银行绿色金融债	其他	3,000,000,000	3.59%	3 年	否
合计	-	-	**10,000,000,000**	-	-	-

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	报告期内是否存在	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
诉讼、仲裁事项	否	不适用	不适用	-
对外担保事项	否	不适用	不适用	-
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	不适用	不适用	-
对外提供借款事项	否	不适用	不适用	-
日常性关联交易事项	是	已事前及时履行	是	2019-020
偶发性关联交易事项	否	不适用	不适用	-
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	不适用	不适用	-
股权激励事项	否	不适用	不适用	-
股份回购事项	否	不适用	不适用	-
已披露的承诺事项	是	不适用	不适用	-
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	不适用	不适用	-
被调查处罚的事项	否	不适用	不适用	-
失信情况	否	不适用	不适用	-

重要事项详情及自愿披露的其他重要事项

√适用 □不适用

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	415,755	0.000145%	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。
总计		**415,755**	**0.000145%**	

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）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，风险加权资产计量结果具体见下表。

（3）资本充足率计量结果

报告期末，本行资本充足率指标满足监管要求，根据《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	2,710,925.34	2,558,264.02	5.97%
核心一级资本	2,003,322.00	1,877,619.48	6.69%
核心一级资本扣除项目	2,591.81	2,385.11	8.67%
核心一级资本净额	2,000,730.19	1,875,234.37	6.69%
其他一级资本	201,145.16	200,851.38	0.15%
其他一级资本扣除项目	-	-	-
一级资本净额	2,201,875.35	2,076,085.75	6.06%
二级资本	509,049.99	482,178.27	5.57%
二级资本扣减项	-	-	-
信用风险加权资产	17,524,246.69	16,560,750.87	5.82%
市场风险加权资产	56,956.00	39,872.63	42.84%
操作风险加权资产	1,045,573.82	1,045,573.82	0.00%
风险加权资产合计	18,626,776.51	17,646,197.32	5.56%
核心一级资本充足率	10.74%	10.63%	0.11%
一级资本充足率	11.82%	11.77%	0.05%
资本充足率	14.55%	14.50%	0.05%

注：1、资本充足率＝资本净额/风险加权资产×100%

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%

（二） 报告期内公司承担的社会责任情况

1. 精准扶贫工作情况

√适用 □不适用

报告期内，本行积极响应国家精准扶贫的号召，重点围绕融资帮扶、捐款帮扶等方面，进一步提升金融普惠性，优化贫困地区金融生态环境。一是积极落实精准扶贫相关政策，持续丰富涉农产品体系。与当地扶贫办对接，开展贫困户、扶贫经营主体、扶贫重点项目的走访工作，依托生态养殖贷、富民农户贷、富民生产贷、创业扶贫担保贷款和产业扶贫贷款等产品，积极推进精准扶贫工作，为建档立卡贫困户、有信贷需求的经营主体以及扶贫重点项目（光伏扶贫工程和旅游扶贫工程）提供融资支持。二是加快县域金融支持力度，打通金融服务最后一公里。截至报告期末，本行县域支行达到 41 家，占全行网点数量的 28%。通过各类渠道服务县域、“三农”客户 99 万户，涉农贷款达到 176 亿元。三是统筹做好金融扶贫和乡村振兴金融服务政策衔接，提升乡村振兴金融服务水平。推动金融机构农户小额贷款利息收入免征增值税、涉农贷款增量奖励等政策落实，强化政府性融资担保公司的风险分担能力，提高金融扶贫可持续性。

2. 其他社会责任履行情况

报告期内，本行积极践行社会责任。一是以“我们的节日•重阳”为主题，结合各分支机构实际情况，在单位、社区、村镇、学校广泛开展群众喜闻乐见的节日民俗、文化娱乐和科普宣传活动。二是结合济南文明城市创建工作，广泛组织发动干部群众、社区居民、学生、志愿者深入公共场所、大街小巷，消除卫生死角，创造整洁优美的城市环境。同时，广泛宣传“讲文明树新风”公益广告，切实发挥公益广告传递文明、引领风尚的作用。三是大力弘扬爱国主义精神。为庆祝新中国成立 70 周年，全行共组织开展“我和我的祖国”歌咏比赛十余场，并通过千人快闪活动为祖国祝福，表达为祖国伟大复兴贡献金融力量的信心和决心。四是有效保护消费者权益。各分支机构结合自身实际开展了“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”宣传教育活动，持续推动金融消费者教育和金融知识普及工作，进一步提升消费者的自我保护意识和风险责任意识，助力构建和谐金融环境。五是持续关爱儿童成长。在暑期举办了主题为“我和我的祖国”的第六届少儿书画大赛，共收集 5000 余幅参赛作品，创历史新高。赛事期间在儿童金融特色支行举行了线下快闪活动，为青少年群体提供了展示才华、表达爱国情怀的舞台。六是充分盘活爱心资源。在为户外工作者提供驻足、歇脚、补给场所的 11 家“爱心驿站”基础之上，增加对社会公众开放卫生间的爱心举措，为文明城市再添温度。七是关心关爱员工成长。积极组织开展“一起走”健步走、迎“国庆”职工乒乓球比赛等活动，丰富职工文化生活。

（三） 利润分配与公积金转增股本的情况

1. 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

□适用 √不适用

2. 报告期内的权益分派预案

□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

项目	期末余额	本年年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	24,008,037,277	27,968,748,252
存放同业款项及其他金融机构款项	1,804,778,526	1,898,459,142
贵金属	-	-
拆出资金	616,591,638	600,000,000
衍生金融资产	36,140,634	5,271,514
合同资产	-	-
买入返售金融资产	9,279,876,944	4,846,876,000
应收利息	-	1,945,984,441
发放贷款和垫款	132,277,824,271	114,880,259,702
金融投资：	114,566,800,825	-
交易性金融资产	13,718,055,745	-
债权投资	56,636,938,062	-
其他债权投资	44,163,272,179	-
其他权益工具投资	48,534,839	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,957,712,581
可供出售金融资产	-	42,765,685,727
持有至到期投资	-	38,994,923,812
应收款项类投资	-	25,376,826,489
持有待售资产	42,896,014	55,194,730
长期股权投资	1,065,535,663	1,029,292,269
投资性房地产	-	-
固定资产	749,788,174	608,863,700
在建工程	104,744,026	231,523,232
使用权资产	-	-
无形资产	30,957,984	28,223,371
商誉	-	-
递延所得税资产	1,580,555,327	1,366,767,393
长期待摊费用	74,888,886	64,994,394
其他资产	1,225,626,509	1,111,457,322
资产总计	287,465,042,698	265,737,064,071

负债：		
向中央银行借款	2,694,930,553	2,157,331,688
同业及其他金融机构存放款项	11,585,061,981	13,700,621,896
拆入资金	1,201,384,472	1,000,000,000
交易性金融负债	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融负债	31,127,949	4,801,024
卖出回购金融资产款	12,731,654,792	10,611,823,047
吸收存款	209,704,292,490	183,977,894,415
应付职工薪酬	944,317,797	786,933,862
应交税费	481,946,698	471,796,331
应付利息	-	2,872,167,099
合同负债	-	-
持有待售负债	-	-
应付债券	25,296,621,341	28,943,153,903
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	-	-
长期应付职工薪酬	-	-
预计负债	293,742,313	416,000
递延所得税负债	-	-
其他负债	377,544,091	332,986,898
负债合计	265,342,624,477	244,859,926,163
所有者权益（或股东权益）：		
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
永续债	-	-
资本公积	6,315,622,614	6,315,622,614
减：库存股	-	-
其他综合收益	625,214,347	3,115,343
盈余公积	1,178,124,731	1,210,649,489
一般风险准备	3,161,947,389	3,161,947,389
未分配利润	4,528,599,182	3,883,181,275
归属于母公司所有者权益合计	21,930,248,263	20,695,256,110
少数股东权益	192,169,958	181,881,798
股东权益合计	22,122,418,221	20,877,137,908
负债和股东权益总计	287,465,042,698	265,737,064,071

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

2. 母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	本年年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	23,459,368,987	27,507,911,466
存放同业款项及其他金融机构款项	1,906,816,752	1,498,504,084
贵金属	-	-
拆出资金	616,591,638	735,000,000
衍生金融资产	36,140,634	5,271,514
合同资产	-	-
买入返售金融资产	9,279,876,944	4,846,876,000
应收利息	-	1,936,240,134
发放贷款和垫款	127,897,060,675	111,507,886,129
金融投资：	114,566,800,825	-
交易性金融资产	13,718,055,745	-
债权投资	56,636,938,062	-
其他债权投资	44,163,272,179	-
其他权益工具投资	48,534,839	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,957,712,581
可供出售金融资产	-	42,765,685,727
持有至到期投资	-	38,994,923,812
应收款项类投资	-	25,376,826,489
持有待售资产	42,896,014	55,194,730
长期股权投资	1,775,439,271	1,739,195,877
投资性房地产	-	-
固定资产	708,439,113	570,699,439
在建工程	103,980,484	229,986,546
使用权资产	-	-
无形资产	30,957,984	28,223,371
商誉	-	-
递延所得税资产	1,570,545,593	1,358,334,082
长期待摊费用	68,002,628	57,495,357
其他资产	1,195,057,791	1,095,173,275
资产总计	283,257,975,333	262,267,140,613
负债：		
向中央银行借款	2,567,316,878	2,032,531,688
同业及其他金融机构存放款项	13,132,733,529	14,778,704,491
拆入资金	1,201,384,472	1,000,000,000
交易性金融负债	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-

衍生金融负债	31,127,949	4,801,024
卖出回购金融资产款	12,731,654,792	10,611,823,047
吸收存款	204,337,403,556	179,826,115,149
应付职工薪酬	928,992,921	767,034,196
应交税费	473,081,475	466,391,691
应付利息	-	2,833,844,212
合同负债	-	-
持有待售负债	-	-
应付债券	25,296,621,341	28,943,153,903
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	-	-
长期应付职工薪酬	-	-
预计负债	292,300,802	416,000
递延所得税负债	-	-
其他负债	367,292,311	321,871,925
负债合计	261,359,910,026	241,586,687,326
所有者权益（或股东权益）：		
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
永续债	-	-
资本公积	6,314,895,683	6,314,895,683
减：库存股	-	-
其他综合收益	625,214,347	3,115,343
盈余公积	1,178,124,731	1,210,649,489
一般风险准备	3,147,370,412	3,147,370,412
未分配利润	4,511,720,134	3,883,682,360
股东权益合计	21,898,065,307	20,680,453,287
负债和股东权益总计	283,257,975,333	262,267,140,613

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

3. 合并利润表

单位：元

项目	本期金额（7-9 月）	上期金额（7-9 月）	年初至报告期期末金额（1-9 月）	上年年初至报告期期末金额（1-9 月）
一、营业收入	1,841,488,317	1,533,100,773	5,285,775,643	4,535,381,306
利息净收入	1,412,421,082	1,368,646,082	4,182,150,925	4,048,829,209
利息收入	2,903,886,946	2,794,746,431	8,596,828,879	8,193,866,112
利息支出	1,491,465,864	1,426,100,349	4,414,677,954	4,145,036,903
手续费及佣金净收入	162,523,106	93,352,726	418,389,514	270,621,036
手续费及佣金收入	178,334,797	113,102,360	464,538,624	315,994,337
手续费及佣金支出	15,811,691	19,749,634	46,149,110	45,373,301
投资收益（损失以”－”号填列）	185,207,970	24,978,639	459,262,571	30,393,187
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	14,988,814	39,130,444	46,132,270
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）	-	-	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-	-	-
其他收益	852,890	4,196,053	6,398,640	9,568,643
公允价值变动收益（损失以”－”号填列）	26,013,843	6,653,923	51,832,008	13,026,452
汇兑收益（损失以”－”号填列）	53,140,610	31,312,691	108,108,441	75,105,930
其他业务收入	1,440,622	3,914,062	6,425,975	10,912,059
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-111,806	46,597	53,207,569	76,924,790
二、营业支出	1,160,839,627	946,960,037	3,223,061,838	2,689,886,515
税金及附加	20,856,519	15,006,291	53,299,115	44,902,357
业务及管理费	591,903,675	526,725,300	1,636,649,530	1,435,311,965
资产减值损失	-	403,315,610	-	1,204,312,315
信用减值损失	546,320,120	-	1,528,925,638	-
其他资产减值损失	-	-	-	-
其他业务成本	1,759,313	1,912,836	4,187,555	5,359,878
三、营业利润（亏损以”－”号填列）	680,648,690	586,140,736	2,062,713,805	1,845,494,791
加：营业外收入	7,319,925	143,721	44,805,691	1,639,568
减：营业外支出	291,641	151,846	491,899	3,303,978
四、利润总额（亏损总额以”－”号填列）	687,676,974	586,132,611	2,107,027,597	1,843,830,381
减：所得税费用	195,618,554	121,230,634	405,721,421	292,340,050
五、净利润（净亏损以”－”号填列）	492,058,420	464,901,977	1,701,306,176	1,551,490,331

其中：被合并方在合并前实现的净利润	14,912,161	-15,507,319	34,284,020	-6,583,212
(一)按经营持续性分类：	-	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	492,058,420	464,901,977	1,701,306,176	1,551,490,331
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-	-	-
(二)按所有权归属分类：	-	-	-	-
1.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	5,393,809	4,354,038	15,942,886	12,543,682
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	486,664,611	460,547,939	1,685,363,290	1,538,946,649
六、其他综合收益税后净额	123,965,145	188,834,920	245,974,179	664,245,818
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额				
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	1,173,155	-2,436,650
（1）重新计量设定受益计划变动额	-	-	1,173,155	-2,436,650
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-	-	-
（3）其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	-
（4）企业自身信用风险公允价值变动	-	-	-	-
（5）其他	-	-	-	-
2.将重分类进损益的其他综合收益	123,965,145	188,834,920	244,801,024	666,682,467
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	-	1,034,577	-2,887,050	20,096,488
（2）其他债权投资公允价值变动	34,824,316	-	109,562,429	-
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益	-	187,800,343	-	646,585,979
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-	-	-
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-
（6）其他债权投资信用损失准备	89,140,829	-	138,125,645	-
（7）现金流量套期储备	-	-	-	-
（8）外币财务报表折算差额	-	-	-	-
（9）其他	-	-	-	-

（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
七、综合收益总额	616,023,565	653,736,897	1,947,280,355	2,215,736,149
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	610,629,756	649,382,859	1,931,337,469	2,203,192,467
（二）归属于少数股东的综合收益总额	5,393,809	4,354,038	15,942,886	12,543,682
八、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.09	0.09	0.38	0.35
（二）稀释每股收益（元/股）	0.09	0.09	0.38	0.35

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

4. 母公司利润表

单位：元

项目	本期金额（7-9 月）	上期金额（7-9 月）	年初至报告期期末金额（1-9 月）	上年年初至报告期期末金额（1-9 月）
一、营业收入	1,775,716,647	1,480,318,402	5,102,569,142	4,383,702,781
利息净收入	1,346,306,400	1,317,007,262	3,994,563,890	3,895,898,442
利息收入	2,819,678,021	2,734,057,294	8,363,748,674	8,021,040,997
利息支出	1,473,371,621	1,417,050,032	4,369,184,784	4,125,142,555
手续费及佣金净收入	162,895,575	93,645,670	419,190,061	271,157,560
手续费及佣金收入	178,097,606	112,902,573	463,852,366	315,313,981
手续费及佣金支出	15,202,031	19,256,903	44,662,305	44,156,421
投资收益（损失以”－”号填列）	185,207,970	24,978,639	462,889,062	33,806,355
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	14,988,814	39,130,444	46,132,270
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）	-	-	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-	-	-
其他收益	833,600	2,764,900	6,379,350	6,896,900
公允价值变动收益（损失以”－”号填列）	26,013,843	6,653,923	51,832,008	13,026,452
汇兑收益（损失以”－”号填列）	53,140,610	31,312,691	108,108,441	75,105,930
其他业务收入	1,430,455	3,908,720	6,398,761	10,886,352
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-111,806	46,597	53,207,569	76,924,790
二、营业支出	1,115,204,424	880,437,069	3,083,824,218	2,539,823,080
税金及附加	20,413,186	14,697,484	52,329,726	44,036,339
业务及管理费	553,070,256	473,788,098	1,530,591,760	1,307,449,937
资产减值损失	-	390,090,132	-	1,183,440,424
信用减值损失	539,999,999	-	1,497,137,607	-
其他资产减值损失	-	-	-	-
其他业务成本	1,720,983	1,861,355	3,765,125	4,896,380
三、营业利润（亏损以”－”号填列）	660,512,223	599,881,333	2,018,744,924	1,843,879,701
加：营业外收入	7,328,270	115,415	44,745,737	1,557,484
减：营业外支出	281,641	149,846	478,779	599,863
四、利润总额（亏损总额以”－”号填列）	667,558,852	599,846,902	2,063,011,882	1,844,837,322
减：所得税费用	191,048,467	119,055,503	392,979,532	282,968,508
五、净利润（净亏损以”－”号填列）	476,510,385	480,791,399	1,670,032,350	1,561,868,814

（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	476,510,385	480,791,399	1,670,032,350	1,561,868,814
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-	-	-	-
六、其他综合收益税后净额	123,965,145	188,834,920	245,974,179	664,245,818
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	1,173,155	-2,436,650
1．重新计量设定受益计划变动额	-	-	1,173,155	-2,436,650
2．权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-	-	-
3．其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	-
4．企业自身信用风险公允价值变动	-	-	-	-
5．其他	-	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	123,965,145	188,834,920	244,801,024	666,682,467
1．权益法下可转损益的其他综合收益	-	1,034,577	-2,887,050	20,096,488
2．其他债权投资公允价值变动	34,824,316	-	109,562,429	-
3．可供出售金融资产公允价值变动损益	–	187,800,343	–	646,585,979
4．金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-	-	-
5．持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	–	-	–	-
6．其他债权投资信用损失准备	89,140,829	-	138,125,645	-
7．现金流量套期储备	-	-	-	-
8．外币财务报表折算差额	-	-	-	-
9．其他	-	-	-	-
七、综合收益总额	600,475,530	669,626,319	1,916,006,529	2,226,114,632
八、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.09	0.09	0.38	0.35
（二）稀释每股收益（元/股）	0.09	0.09	0.38	0.35

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

5. 合并现金流量表

单位：元

项目	年初至报告期末金额（1-9 月）	上年年初至报告期末金额（1-9 月）
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	20,153,304,378	11,979,116,770
向中央银行借款净增加额	535,595,468	18,400,000
客户贷款及垫款净减少额	-	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	-	1,673,940,401
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	-
为交易目的而持有的金融负债净增加额	-	13,118,807
拆入资金净增加额	200,000,000	-
拆出资金净减少额	200,000,000	1,101,446,000
买入返售金融资产净减少额	-	-
卖出回购金融资产款净增加额	2,115,644,672	-
收取利息、手续费及佣金的现金	10,072,852,142	8,283,258,978
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	183,962,639	149,464,971
经营活动现金流入小计	33,461,359,299	23,218,745,927
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额	-	-
向中央银行借款净减少额	-	-
客户贷款及垫款净增加额	17,663,767,708	15,136,932,127
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	305,938,150	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	524,940,609	762,990,643
拆入资金净减少额	-	1,967,440,000
拆出资金净增加额	-	-
买入返售金融资产净增加额	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	1,341,187,831
支付利息、手续费及佣金的现金	3,083,188,296	2,849,357,950
支付给职工以及为职工支付的现金	840,348,127	832,887,533
支付的各项税费	968,188,935	687,665,115
支付其他与经营活动有关的现金	535,430,251	617,318,052
经营活动现金流出小计	23,921,802,076	24,195,779,251
经营活动产生的现金流量净额	9,539,557,223	-977,033,324
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	79,396,213,087	75,232,046,757
取得投资收益收到的现金	63,220,801	15,737,157
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,082,838	36,902,535

处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	79,466,516,726	75,284,686,449
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	149,778,733	71,989,815
投资支付的现金	83,452,317,506	81,273,664,508
质押贷款净增加额	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	83,602,096,239	81,345,654,323
投资活动产生的现金流量净额	-4,135,579,513	-6,060,967,874
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	36,070,000,000	59,030,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	36,070,000,000	59,030,000,000
偿还债务支付的现金	39,060,000,000	50,400,110,370
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,184,154,602	2,243,910,333
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	41,244,154,602	52,644,020,703
筹资活动产生的现金流量净额	-5,174,154,602	6,385,979,297
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,487,249	97,351,976
五、现金及现金等价物净增加额	239,310,357	-554,669,925
加：期初现金及现金等价物余额	15,450,042,350	8,071,159,209
六、期末现金及现金等价物余额	15,689,352,707	7,516,489,284

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

6. 母公司现金流量表

单位：元

项目	年初至报告期末金额（1-9 月）	上年年初至报告期末金额（1-9 月）
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	19,480,013,233	11,330,719,621
向中央银行借款净增加额	532,875,469	1,740,321,528
客户贷款及垫款净减少额	-	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	-
为交易目的而持有的金融负债净增加额	-	13,118,807
拆入资金净增加额	200,000,000	-
拆出资金净减少额	335,000,000	1,101,446,000
买入返售金融资产净减少额	-	-
卖出回购金融资产款净增加额	2,115,644,673	-
收取利息、手续费及佣金的现金	9,835,995,242	8,086,622,714
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	144,919,756	140,417,617
经营活动现金流入小计	32,644,448,373	22,412,646,287
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额	-	-
向中央银行借款净减少额	-	58,600,000
客户贷款及垫款净增加额	16,635,299,138	14,445,960,804
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	528,350,935	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	524,940,609	762,990,643
拆入资金净减少额	-	1,987,440,000
拆出资金净增加额	-	-
买入返售金融资产净增加额	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	1,341,187,831
支付利息、手续费及佣金的现金	3,070,208,676	2,809,930,309
支付给职工以及为职工支付的现金	772,590,460	764,797,636
支付的各项税费	956,801,742	674,812,447
支付其他与经营活动有关的现金	438,751,367	555,107,305
经营活动现金流出小计	22,926,942,927	23,400,826,975
经营活动产生的现金流量净额	9,717,505,446	-988,180,688
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	79,396,213,087	75,232,046,757
取得投资收益收到的现金	66,847,292	15,737,157
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,082,838	36,902,535

处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	79,470,143,217	75,284,686,449
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	138,913,773	67,822,043
投资支付的现金	83,452,317,506	81,273,664,508
质押贷款净增加额	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	83,591,231,279	81,341,486,551
投资活动产生的现金流量净额	-4,121,088,062	-6,056,800,102
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	36,070,000,000	59,030,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	36,070,000,000	59,030,000,000
偿还债务支付的现金	39,060,000,000	50,400,110,370
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,179,190,984	2,235,585,533
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	41,239,190,984	52,635,695,903
筹资活动产生的现金流量净额	-5,169,190,984	6,394,304,097
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,487,249	97,351,976
五、现金及现金等价物净增加额	436,713,649	-553,324,717
加：期初现金及现金等价物余额	14,959,373,742	7,428,343,057
六、期末现金及现金等价物余额	15,396,087,391	6,875,018,340

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