



齐鲁银行

NEEQ:832666



齐鲁银行股份有限公司

2019 年第一季度报告

目 录

一、重要提示.....	4
二、公司基本情况.....	5
三、重要事项.....	9
四、财务报告.....	13

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	中国银行业监督管理委员会, 现已更名为中国银行 保险监督管理委员会
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

【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	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

(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	274,347,794,404	265,737,064,071	3.24%
归属于挂牌公司股东的净资产	21,624,447,823	20,695,256,110	4.49%
资产负债率（母公司）	-	-	-
资产负债率（合并）	-	-	-

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期 增减比例
营业收入	1,631,834,447	1,401,265,208	16.45%
归属于挂牌公司股东的净利润	632,579,295	557,711,451	13.42%
归属于挂牌公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	625,655,013	557,132,820	12.30%
经营活动产生的现金流量净额	3,815,970,911	-6,319,004,952	-
基本每股收益（元/股）	0.15	0.14	7.14%
稀释每股收益（元/股）	0.15	0.14	7.14%
加权平均净资产收益率（依据归	3.33%	3.35%	-

属于挂牌公司股东的净利润计算)			
加权平均净资产收益率(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)	3.29%	3.34%	-

注：上述每股收益及加权平均净资产收益率相关指标均未年化。

财务数据重大变动原因：

适用 不适用

经营活动产生的现金流量净额较上年同期变动的主要原因是本报告期存款增长额较上年同期增加。

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 不适用

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	7,972,400
固定资产处置收益	1,319,998
其他营业外收支	-59,566
非经常性损益合计	9,232,832
所得税影响数	2,308,208
少数股东权益影响额(税后)	342
非经常性损益净额	6,924,282

(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		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		4,242				
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建设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投资集团有限公司控制；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
优先股总股本	20,000,000	0	20,000,000

(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	5.00%	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
合计	-	-	7,000,000,000	-	-	-

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	是	是	2019-020
偶发性关联交易事项	否	不适用	不适用	-
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	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	505,936	0.000184%	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	-	505,936	0.000184%	-

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。

(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，风险加权资产计量结果具体见下表。

(4) 资本充足率计量结果

报告期末，本行根据《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	2,688,351.89	2,558,264.02	130,087.87
核心一级资本	1,971,822.96	1,877,619.48	94,203.48
核心一级资本扣除项目	2,024.13	2,385.11	-360.98
核心一级资本净额	1,969,798.83	1,875,234.37	94,564.46
其他一级资本	201,022.63	200,851.38	171.25
其他一级资本扣除项目	-	-	-
一级资本净额	2,170,821.46	2,076,085.75	94,735.71
二级资本	517,530.43	482,178.27	35,352.16
二级资本扣减项	-	-	-
信用风险加权资产	17,421,737.48	16,560,750.87	860,986.61
市场风险加权资产	66,430.50	39,872.63	26,557.87
操作风险加权资产	1,045,452.66	1,045,573.82	-121.16
风险加权资产合计	18,533,620.64	17,646,197.32	887,423.32
核心一级资本充足率	10.63%	10.63%	0.00%
一级资本充足率	11.71%	11.77%	-0.06%
资本充足率	14.51%	14.50%	0.01%

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%

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）	0.94%	0.86%
	资本利润率（年化）	12.04%	11.04%

	成本收入比	31.42%	31.49%
流动性指标	流动性比例	65.37%	72.82%
	存贷比	61.48%	59.89%
资产质量指标	不良贷款率	1.60%	1.64%
	拨备覆盖率	209.82%	192.68%
	拨贷比	3.36%	3.15%
	单一集团客户授信集中度	9.76%	10.24%
	单一最大客户贷款集中度	5.44%	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，本行积极践行社会责任。一是大力发展普惠金融。积极贯彻落实习近平总书记在中央政治局第十三次集体会议上的重要讲话精神，研究制订《推进普惠金融暨县域金融发展的实施意见》，在组织架构、人员管理、资源支持、考核管理等方面强化普惠金融体系的体制机制建设，下沉服务，加快普惠金融和县域金融布局，为广大客户提供更普惠的金融服务。二是开展精准扶贫工作。认真贯彻国家关于扶贫工作的相关要求，利用央行政策支持推出金融精准扶贫专项信贷产品“央行资金产业扶贫贷”，通过发展扶贫贷开展精准扶贫工作。三是有效维护消费者权益。各分支机构结合自身实际开展了以“权利、责任、风险”为主题的“3.15金融消费者权益日”宣传活动和“以消费者为中心优化服务”为主题的消费者权益保护教育宣传活动，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。四是积极参与城市绿化活动。广泛开展“共植绿色家园、共建绿色金融、共享绿色生活”植树活动，有效增强了广大员工的生态文明意识、社会责任意识。五是关心关爱员工。对困难员工开展救助活动，呵护员工出行健康，举办了丰富多彩的三八妇女节活动。

（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

报告期内的权益分派预案			
项目	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2018 年度利润分派预案	1.57 元	-	-

注：2019 年 4 月 19 日，本行召开 2018 年度股东大会，审议通过了 2018 年度利润分配方案。具体情况详见本行在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司 2018 年年度权益分派预案公告》（公告编号：2019-018）。

（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

资产	2019年 3月31日	2018年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	24,937,198,320	27,968,748,252
存放同业款项	1,632,986,593	1,898,459,142
拆出资金	570,198,492	600,000,000
衍生金融资产	11,976,666	5,271,514
买入返售金融资产	5,893,834,607	4,846,876,000
应收利息	不适用	1,945,984,441
发放贷款和垫款	122,500,948,483	114,880,259,702
金融投资：		
交易性金融资产	12,669,660,527	1,957,712,581
债权投资	60,540,666,470	不适用
其他债权投资	40,874,215,418	不适用
其他权益工具投资	48,534,839	不适用
可供出售金融资产	不适用	42,765,685,727
持有至到期投资	不适用	38,994,923,812
应收款项类投资	不适用	25,376,826,489
固定资产	579,809,127	608,863,700
在建工程	231,157,098	231,523,232
无形资产	25,241,864	28,223,371
长期股权投资	1,029,292,269	1,029,292,269
递延所得税资产	1,383,030,824	1,366,767,393
长期待摊费用	66,848,276	64,994,394
持有待售资产	55,194,730	55,194,730
其他资产	<u>1,296,999,801</u>	<u>1,111,457,322</u>
资产合计	<u>274,347,794,404</u>	<u>265,737,064,071</u>

1.合并资产负债表（续）

单位：元

负债和股东权益	2019年 3月31日	2018年 12月31日 (经审计)
负债：		
向中央银行借款	2,010,214,802	2,157,331,688
同业及其他金融机构存放款项	12,095,080,958	13,700,621,896
拆入资金	1,001,196,250	1,000,000,000
衍生金融负债	20,208,371	4,801,024
卖出回购金融资产款	15,753,856,803	10,611,823,047
吸收存款	194,054,221,592	183,977,894,415
应付职工薪酬	777,907,739	786,933,862
应交税费	422,198,324	471,796,331
应付债券	25,720,955,347	28,943,153,903
应付利息	不适用	2,872,167,099
预计负债	137,373,433	416,000
其他负债	<u>544,481,208</u>	<u>332,986,898</u>
负债合计	<u>252,537,694,827</u>	<u>244,859,926,163</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	6,315,622,614	6,315,622,614
其他综合收益	581,491,728	3,115,343
盈余公积	1,182,281,082	1,210,649,489
一般风险准备	3,161,947,389	3,161,947,389
未分配利润	<u>4,262,365,010</u>	<u>3,883,181,275</u>
归属于母公司股东权益合计	<u>21,624,447,823</u>	<u>20,695,256,110</u>
少数股东权益	<u>185,651,754</u>	<u>181,881,798</u>
股东权益合计	<u>21,810,099,577</u>	<u>20,877,137,908</u>
负债及股东权益总计	<u>274,347,794,404</u>	<u>265,737,064,071</u>

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

资产	2019年 3月31日	2018年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	24,396,961,736	27,507,911,466
存放同业款项	1,487,668,966	1,498,504,084
拆出资金	570,198,492	735,000,000
衍生金融资产	11,976,666	5,271,514
买入返售金融资产	5,893,834,607	4,846,876,000
应收利息	不适用	1,936,240,134
发放贷款和垫款	118,792,341,366	111,507,886,129
金融投资：		
交易性金融资产	12,669,660,527	1,957,712,581
债权投资	60,540,666,470	不适用
其他债权投资	40,874,215,418	不适用
其他权益工具投资	48,534,839	不适用
可供出售金融资产	不适用	42,765,685,727
持有至到期投资	不适用	38,994,923,812
应收款项类投资	不适用	25,376,826,489
固定资产	543,041,196	570,699,439
在建工程	230,252,416	229,986,546
无形资产	25,241,864	28,223,371
长期股权投资	1,739,195,877	1,739,195,877
递延所得税资产	1,374,597,513	1,358,334,082
长期待摊费用	60,245,432	57,495,357
持有待售资产	55,194,730	55,194,730
其他资产	<u>1,263,776,376</u>	<u>1,095,173,275</u>
资产合计	<u>270,577,604,491</u>	<u>262,267,140,613</u>

2.母公司资产负债表（续）

单位：元

负债和股东权益	2019年 3月31日	2018年 12月31日 (经审计)
负债：		
向中央银行借款	1,882,253,457	2,032,531,688
同业及其他金融机构存放款项	13,567,510,029	14,778,704,491
拆入资金	1,001,196,250	1,000,000,000
衍生金融负债	20,208,371	4,801,024
卖出回购金融资产款	15,753,856,803	10,611,823,047
吸收存款	189,179,893,895	179,826,115,149
应付职工薪酬	765,584,399	767,034,196
应交税费	414,814,626	466,391,691
应付债券	25,720,955,347	28,943,153,903
应付利息	不适用	2,833,844,212
预计负债	135,893,216	416,000
其他负债	<u>526,829,349</u>	<u>321,871,925</u>
负债合计	<u>248,968,995,742</u>	<u>241,586,687,326</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	6,314,895,683	6,314,895,683
其他综合收益	581,491,728	3,115,343
盈余公积	1,182,281,082	1,210,649,489
一般风险准备	3,147,370,412	3,147,370,412
未分配利润	<u>4,261,829,844</u>	<u>3,883,682,360</u>
股东权益合计	<u>21,608,608,749</u>	<u>20,680,453,287</u>
负债及股东权益总计	<u>270,577,604,491</u>	<u>262,267,140,613</u>

3.合并利润表

单位：元

	<u>2019年1-3月</u>	<u>2018年1-3月</u>
一、营业收入	<u>1,631,834,447</u>	<u>1,401,265,208</u>
利息收入	2,805,719,705	2,633,367,758
利息支出	<u>(1,424,005,682)</u>	<u>(1,312,362,139)</u>
利息净收入	<u>1,381,714,023</u>	<u>1,321,005,619</u>
手续费及佣金收入	146,085,309	105,004,216
手续费及佣金支出	<u>(14,770,336)</u>	<u>(12,509,122)</u>
手续费及佣金净收入	<u>131,314,973</u>	<u>92,495,094</u>
其他收益	3,152,400	1,205,500
投资收益	123,086,742	(2,125,571)
其中：对联营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确 认产生的收益	-	不适用
公允价值变动损益	(5,107,133)	(38,693,504)
资产处置收益	1,319,998	-
汇兑收益	(6,081,640)	24,669,803
其他业务收入	<u>2,435,084</u>	<u>2,708,267</u>
二、营业支出	<u>(862,613,605)</u>	<u>(716,125,130)</u>
税金及附加	(14,826,241)	(14,621,547)
业务及管理费	(512,469,451)	(455,530,292)
资产减值损失	不适用	(244,639,291)
信用减值损失	(335,050,433)	不适用
其他资产减值损失	-	不适用
其他业务支出	(267,480)	(1,334,000)
三、营业利润	<u>769,220,842</u>	<u>685,140,078</u>
加：营业外收入	4,856,136	932,754
减：营业外支出	<u>(95,702)</u>	<u>(2,987,191)</u>
四、利润总额	<u>773,981,276</u>	<u>683,085,641</u>
减：所得税费用	<u>(136,983,110)</u>	<u>(120,779,717)</u>
五、净利润	<u>636,998,166</u>	<u>562,305,924</u>
按经营持续性分类		
持续经营净利润	636,998,166	562,305,924

3.合并利润表（续）

	<u>2019年1-3月</u>	<u>2018年1-3月</u>
		单位：元
按所有权归属分类		
归属于母公司股东的净利润	632,579,295	557,711,451
少数股东损益	4,418,871	4,594,473
六、其他综合收益的税后净额	<u>578,376,385</u>	<u>241,139,281</u>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	578,376,385	241,139,281
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		
1、退休福利计划精算利得或损失	-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		
1、其他债权投资公允价值变动	232,624,701	不适用
2、可供出售金融资产公允价值变动	不适用	241,139,281
3、其他债权投资信用损失准备	345,751,684	不适用
七、综合收益总额	<u>1,215,374,551</u>	<u>803,445,205</u>
其中：		
归属于母公司股东的综合收益总额	1,210,955,680	798,850,732
归属于少数股东的综合收益总额	4,418,871	4,594,473
八、每股收益		
基本每股收益(元/股)	0.15	0.14
稀释每股收益(元/股)	0.15	0.14

4.母公司利润表

	2019年1-3月	2018年1-3月
		单位：元
	<u>2019年1-3月</u>	<u>2018年1-3月</u>
一、营业收入	<u>1,573,096,663</u>	<u>1,348,456,627</u>
利息收入	2,733,937,820	2,578,066,027
利息支出	<u>(1,410,875,838)</u>	<u>(1,309,438,307)</u>
利息净收入	<u>1,323,061,982</u>	<u>1,268,627,720</u>
手续费及佣金收入	145,908,767	104,716,649
手续费及佣金支出	<u>(14,388,713)</u>	<u>(12,145,566)</u>
手续费及佣金净收入	<u>131,520,054</u>	<u>92,571,083</u>
其他收益	3,152,400	705,500
投资收益	123,086,742	(2,125,571)
其中：对联营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	不适用
公允价值变动损益	(5,107,133)	(38,693,504)
资产处置收益	1,319,998	-
汇兑收益	(6,081,640)	24,669,803
其他业务收入	<u>2,144,260</u>	<u>2,701,596</u>
二、营业支出	<u>(811,561,190)</u>	<u>(672,093,300)</u>
税金及附加	(14,568,229)	(14,302,650)
业务及管理费	(476,992,961)	(416,521,983)
资产减值损失	不适用	(239,996,566)
信用减值损失	(320,000,000)	不适用
其他资产减值损失	-	不适用
其他业务支出	-	(1,272,101)
三、营业利润	<u>761,535,473</u>	<u>676,363,327</u>
加：营业外收入	4,843,373	170,850
减：营业外支出	<u>(95,702)</u>	<u>(295,894)</u>
四、利润总额	<u>766,283,144</u>	<u>676,238,283</u>
减：所得税费用	<u>(132,820,000)</u>	<u>(115,620,000)</u>
五、净利润	<u>633,463,144</u>	<u>560,618,283</u>
其中：持续经营净利润	633,463,144	560,618,283

4.母公司利润表（续）

单位：元

	<u>2019年1-3月</u>	<u>2018年1-3月</u>
六、其他综合收益的税后净额	<u>578,376,385</u>	<u>241,139,281</u>
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		
1、退休福利计划精算利得或损失	-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		
1、其他债权投资公允价值变动	232,624,701	不适用
2、可供出售金融资产公允价值变动	不适用	241,139,281
3、其他债权投资信用损失准备	345,751,684	不适用
七、综合收益总额	<u>1,211,839,529</u>	<u>801,757,564</u>

5.合并现金流量表

单位：元

2019年1-3月

2018年1-3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	6,039,657,148	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	447,492,512
交易性金融资产净减少额	-	122,414,912
卖出回购资产净增加额	5,136,576,953	-
拆出资金净减少额	-	1,166,673,000
收取利息、手续费及佣金的现金	2,902,979,222	2,707,969,730
收到其他与经营活动有关的现金	<u>176,915,809</u>	<u>27,221,948</u>
经营活动现金流入小计	<u>14,256,129,132</u>	<u>4,471,772,102</u>
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(809,260,197)
向中央银行借款净减少额	(160,978,642)	(329,532,000)
客户贷款及垫款净增加额	(7,384,966,223)	(4,426,202,926)
存放中央银行和同业款项净增加额	(184,606,697)	-
交易性金融资产净增加额	(858,021,545)	-
拆入资金净减少额	-	(1,741,332,000)
卖出回购资产净减少额	-	(1,596,754,516)
支付利息、手续费及佣金的现金	(1,008,657,764)	(745,074,261)
支付给职工以及为职工支付的现金	(328,483,118)	(269,927,424)
支付的各项税费	(299,905,246)	(247,295,230)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(214,538,986)</u>	<u>(625,398,500)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(10,440,158,221)</u>	<u>(10,790,777,054)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>3,815,970,911</u>	<u>(6,319,004,952)</u>

二、投资活动产生的现金流量：

收回投资收到的现金	5,711,989,563	26,134,205,874
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	1,319,998	4,891
取得投资收益收到的现金	<u>125,002,112</u>	<u>1,886,201</u>
投资活动现金流入小计	<u>5,838,311,673</u>	<u>26,136,096,966</u>
投资支付的现金	(8,002,847,776)	(26,648,420,081)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	<u>(19,383,107)</u>	<u>(33,201,992)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(8,022,230,883)</u>	<u>(26,681,622,073)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(2,183,919,210)</u>	<u>(545,525,107)</u>

5.合并现金流量表（续）

单位：元

	<u>2019年1-3月</u>	<u>2018年1-3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	9,880,000,000	44,593,859,650
筹资活动现金流入小计	<u>9,880,000,000</u>	<u>44,593,859,650</u>
偿还债务所支付的现金	(13,300,000,000)	(33,853,920,163)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(175,592,882)	(294,816,110)
筹资活动现金流出小计	<u>(13,475,592,882)</u>	<u>(34,148,736,273)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(3,595,592,882)</u>	<u>10,445,123,377</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(5,227,150)</u>	<u>(9,784,170)</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>(1,968,768,331)</u>	<u>3,570,809,148</u>
加：年初现金及现金等价物余额	<u>15,450,042,350</u>	<u>8,071,159,209</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u>13,481,274,019</u>	<u>11,641,968,357</u>

6.母公司现金流量表

单位：元

2019年1-3月 **2018年1-3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	5,174,469,870	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	560,129,476
交易性金融资产净减少额	-	122,414,912
卖出回购资产净增加额	5,136,576,953	-
拆出资金净减少额	135,000,000	1,166,673,000
收取利息、手续费及佣金的现金	2,809,864,176	2,650,562,586
收到其他与经营活动有关的现金	<u>170,075,333</u>	<u>17,182,892</u>
经营活动现金流入小计	<u>13,425,986,332</u>	<u>4,516,962,866</u>

客户存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(1,465,145,580)
向中央银行借款净减少额	(164,139,987)	(329,532,000)
客户贷款及垫款净增加额	(7,036,453,227)	(4,356,703,611)
存放中央银行和同业款项净增加额	(168,467,684)	-
交易性金融资产净增加额	(858,021,545)	-
拆入资金净减少额	-	(1,711,332,000)
卖出回购资产净减少额	-	(1,596,754,516)
支付利息、手续费及佣金的现金	(945,411,095)	(737,595,403)
支付给职工以及为职工支付的现金	(300,910,177)	(253,785,916)
支付的各项税费	(297,443,602)	(244,370,747)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(185,172,920)</u>	<u>(595,919,709)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(9,956,020,237)</u>	<u>(11,291,139,482)</u>

经营活动产生的现金流量净额 3,469,966,095 (6,774,176,616)

二、投资活动产生的现金流量：

收回投资收到的现金	5,711,989,563	26,134,205,874
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	1,319,998	4,891
取得投资收益收到的现金	<u>125,002,112</u>	<u>1,886,201</u>
投资活动现金流入小计	<u>5,838,311,673</u>	<u>26,136,096,966</u>

投资支付的现金	(8,002,847,776)	(26,648,420,081)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	<u>(18,986,969)</u>	<u>(32,309,686)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(8,021,834,745)</u>	<u>(26,680,729,767)</u>

投资活动产生的现金流量净额 (2,183,523,072) (544,632,801)

6.母公司现金流量表（续）

单位：元

	<u>2019年1-3月</u>	<u>2018年1-3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	9,880,000,000	44,593,859,650
筹资活动现金流入小计	<u>9,880,000,000</u>	<u>44,593,859,650</u>
偿还债务所支付的现金	(13,300,000,000)	(33,853,920,163)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(175,592,882)	(294,816,110)
筹资活动现金流出小计	<u>(13,475,592,882)</u>	<u>(34,148,736,273)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(3,595,592,882)</u>	<u>10,445,123,377</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(5,227,150)</u>	<u>(9,784,170)</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>(2,314,377,009)</u>	<u>3,116,529,790</u>
加：年初现金及现金等价物余额	<u>14,959,373,742</u>	<u>7,428,343,057</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u>12,644,996,733</u>	<u>10,544,872,847</u>