



齐鲁银行

NEEQ : 832666



齐鲁银行股份有限公司

2020 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.....	10
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
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

公司董事会及其董事、监事会及其监事、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及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。

本季度报告未经会计师事务所审计。

本季度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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
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 (2020年3月31日)	上年度末 (2019年12月31日)	报告期末比上年 度末增减比例%
资产总计	314,165,960,183	307,520,304,291	2.16%
归属于挂牌公司股东的净资产	23,443,975,290	22,460,627,372	4.38%
资产负债率%(母公司)	-	-	-
资产负债率%(合并)	-	-	-

	本报告期 (2020年1-3月)	上年同期 (2019年1-3月)	本报告期比上年同 期增减比例%
营业收入	1,932,811,528	1,631,834,447	18.44%
归属于挂牌公司股东的净利润	694,782,075	632,579,295	9.83%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	689,978,943	625,655,013	10.28%
经营活动产生的现金流量净额	2,591,196,952	3,815,970,911	-32.10%
基本每股收益(元/股)	0.17	0.15	13.33%

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）	3.32%	3.33%	-
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）	3.29%	3.29%	-

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

2020 年一季度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贷款及垫款增量较上年同期增加较多。

#### 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）	0.90%	0.82%
	成本收入比	28.76%	29.43%
流动性指标	流动性比例	71.33%	74.62%
	存贷比	60.94%	59.18%
资产质量指标	不良贷款率	1.43%	1.49%
	拨备覆盖率	206.13%	204.09%
	拨贷比	2.95%	3.04%
	单一集团客户授信集中度	8.47%	8.70%
	单一最大客户贷款集中度	3.23%	2.68%

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、成本收入比=（业务及管理费+其他业务成本）/营业收入×100%
- 3、流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%
- 4、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
- 5、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%
- 6、拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%
- 7、拨贷比=贷款减值准备/各项贷款余额×100%
- 8、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%
- 9、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%

会计数据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（1-3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	6,739,040
固定资产处置收益	2,406,288
久悬款项收入	363,403
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-3,281,525
<b>非经常性损益合计</b>	<b>6,227,206</b>
所得税影响数	1,556,802
少数股东权益影响额（税后）	-132,728
<b>非经常性损益净额</b>	<b>4,803,132</b>

（四）报告期期末的普通股股本结构、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	-	-	-	-	-
<b>总股本</b>		<b>4,122,750,000</b>	-	<b>0</b>	<b>4,122,750,000</b>	-
<b>普通股股东人数</b>		<b>4,237</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%	期末持有无限售股份数量	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
<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。

#### （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
<b>优先股总股本</b>	<b>20,000,000</b>	<b>0</b>	<b>20,000,000</b>

#### （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
1920065	19 齐鲁银行二级	其他	2,000,000,000	4.68%	10 年	否
合计	-	-	<b>12,000,000,000</b>	-	-	-

**债券违约情况：**

适用 不适用

### 三、重要事项

#### (一) 报告期内(1-3月)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	-
对外提供借款事项	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	-
日常性关联交易的预计及执行情况	是	已事前及时履行	是	2020-014
其他重大关联交易事项	否	不适用	不适用	-
股东大会审议过的收购、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	-
员工激励事项	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	-
自愿披露的其他重要事项	是	不适用	不适用	-

#### 重要事项详情、进展情况及其他重要事项

√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	325,573	0.000104%	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	-	325,573	0.000104%	-
----	---	---------	-----------	---

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	3,085,153.69	2,970,642.10	114,511.59
核心一级资本	2,155,286.81	2,056,074.38	99,212.43
核心一级资本扣除项目	5,266.97	6,113.28	-846.31
核心一级资本净额	2,150,019.84	2,049,961.10	100,058.74
其他一级资本	201,224.10	201,107.09	117.01
其他一级资本扣除项目	-	-	-
一级资本净额	2,351,243.94	2,251,068.19	100,175.75
二级资本	733,909.75	719,573.91	14,335.84
二级资本扣减项	-	-	-
信用风险加权资产	19,961,740.54	18,931,126.81	1,030,613.73
市场风险加权资产	115,308.25	58,954.75	56,353.50
操作风险加权资产	1,191,810.58	1,191,810.58	0.00
风险加权资产合计	21,268,859.37	20,181,892.14	1,086,967.23
核心一级资本充足率	10.11%	10.16%	-0.05%
一级资本充足率	11.06%	11.15%	-0.09%
资本充足率	14.51%	14.72%	-0.21%

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. 报告期内公司承担的社会责任情况

#### (1) 精准扶贫工作情况

报告期内，本行积极响应国家精准扶贫的号召，坚持“输血”和“造血”有机统一，进一步提升金融普惠性，优化贫困地区金融生态环境。一是针对新冠肺炎疫情，积极落实精准扶贫相关政策，与当地扶贫办对接，开展贫困户、扶贫经营主体、扶贫重点项目的疫情影响评估工作，针对涉农类小微客户推

出“小微春耕备产贷”，降低综合融资成本，助力精准扶贫。二是加大县域金融支持力度，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 44 家，占全行网点数量的 29%，通过各类渠道服务县域、“三农”客户 117 万户，涉农贷款达到 194 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，增强金融扶贫可持续性。四是扎实开展第一书记帮扶工作，按照“围绕扶贫抓党建、抓好党建促扶贫”总体要求，以“党建+精准扶贫”的工作思路助力乡村振兴。制定包村联户工作实施方案，行领导深入基层调研，切实担当扶贫工作主体责任。新冠肺炎疫情防控期间，第一书记坚守一线做好排查、监测、预警等各项工作，行党委制定第一书记帮扶村防疫保障实施方案，为扶贫村购置防疫物资，进一步加强农村基层党建、强化疫情防控。

## （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。一是为新冠疫情防控捐款捐物。2 月 3 日，通过济南慈善总会首批捐款 300 万元；2 月 11 日，在全行组织了支持湖北疫情防控捐款活动，3,407 名干部员工自愿捐款 153.62 万元。各分支机构纷纷向所在辖区街道、社区捐赠口罩、消毒水、防护服等防疫物资，派出志愿者协助社区开展人员登记、消毒、张贴宣传材料等工作，与社区工作人员在抗击疫情第一线并肩作战。二是全力支持企业复工复产。建立疫情防控信贷支持快速响应机制，推出“小微复工贷”“小微复工创业担保贷”等专属产品，通过无还本续贷、调整还款方式、申请宽限期等多种措施缓解存量客户资金困难。三是全力做好疫情期间养老金代发工作。为满足济南地区 16 万养老金客户月末集中取款需求，出台多项措施，严格落实营业网点防疫策略。养老金发放高峰期间，共接待养老金客户 1.8 万余人，交易笔数 2.34 万笔，金额 9,720 万元，切实履行社会责任。四是将提供免费义诊纳入服务项目。2 月 9 日，本行联合微医互联网总医院，在手机银行和微信公众号推出“齐心战疫”线上免费义诊平台，平台汇集 19,000 余位来自全国公立医院的专业医生，提供 7\*24 小时在线免费义诊服务。五是有效保护消费者权益。组织开展了“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动，切实增强消费者的自我保护意识和风险防范能力，为构建和谐金融环境贡献力量。六是关心关爱员工。为保障疫情期间员工的身体健康，为全行员工新增新冠肺炎保险和住院补贴保险，为广大员工面对疫情、克服当前难关注入了强有力的力量。

## （二）利润分配与公积金转增股本的情况

### 1. 报告期内实施的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

### 2. 董事会审议季度报告时拟定的权益分派预案

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	2020年3月31日	2019年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	25,158,927,923	29,499,702,936
存放同业款项及其他金融机构款项	2,686,876,802	2,748,522,781
贵金属	-	-
拆出资金	1,166,465,572	1,013,879,894
衍生金融资产	20,080,826	18,232,609
合同资产	-	-
买入返售金融资产	2,937,207,710	5,431,560,320
应收利息	-	-
发放贷款和垫款	148,109,789,455	136,551,038,134
金融投资：	128,706,773,418	126,642,125,682
交易性金融资产	24,207,423,893	21,061,602,950
债权投资	54,030,292,551	56,035,890,454
其他债权投资	50,420,522,135	49,496,097,439
其他权益工具投资	48,534,839	48,534,839
持有待售资产	--	-
长期股权投资	1,097,773,021	1,097,773,021
投资性房地产	-	-
固定资产	760,095,219	778,487,283
在建工程	85,227,900	79,055,011
使用权资产	-	-
无形资产	57,670,286	65,347,931
商誉	-	-
递延所得税资产	1,757,785,459	1,853,974,075
长期待摊费用	108,621,656	105,017,913
其他资产	1,512,664,936	1,635,586,701
<b>资产总计</b>	<b>314,165,960,183</b>	<b>307,520,304,291</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	5,948,984,495	5,245,130,685
同业及其他金融机构存放款项	9,638,966,081	12,693,649,839
拆入资金	1,569,551,413	1,340,849,604
交易性金融负债	-	-

衍生金融负债	3,734,557	1,934,388
卖出回购金融资产款	15,261,677,808	14,062,207,448
吸收存款	223,692,019,346	211,273,551,098
应付职工薪酬	892,311,539	839,971,695
应交税费	787,323,509	692,471,669
应付利息	-	-
合同负债	-	-
持有待售负债	-	-
应付债券	31,969,367,511	37,968,502,892
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	-	-
长期应付职工薪酬	-	-
预计负债	470,702,671	470,702,671
递延所得税负债	-	-
其他负债	285,731,369	274,944,465
<b>负债合计</b>	<b>290,520,370,299</b>	<b>284,863,916,454</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</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
永续债	-	-
资本公积	6,302,388,906	6,302,388,906
减：库存股	-	-
其他综合收益	805,009,160	516,443,317
盈余公积	1,409,732,272	1,409,732,272
一般风险准备	3,401,261,080	3,401,261,080
未分配利润	5,404,843,872	4,710,061,797
归属于母公司所有者权益合计	23,443,975,290	22,460,627,372
少数股东权益	201,614,594	195,760,465
<b>股东权益合计</b>	<b>23,645,589,884</b>	<b>22,656,387,837</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>314,165,960,183</b>	<b>307,520,304,291</b>

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	2020年3月31日	2019年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	24,496,045,137	28,906,855,635
存放同业款项及其他金融机构款项	2,691,362,569	2,568,982,895
贵金属	-	-
拆出资金	1,166,465,572	1,013,879,894

衍生金融资产	20,080,826	18,232,609
合同资产	-	-
买入返售金融资产	2,937,207,710	5,431,560,320
应收利息	-	-
发放贷款和垫款	143,125,874,182	131,970,045,633
金融投资：	128,706,773,418	126,642,125,682
交易性金融资产	24,207,423,893	21,061,602,950
债权投资	54,030,292,551	56,035,890,454
其他债权投资	50,420,522,135	49,496,097,439
其他权益工具投资	48,534,839	48,534,839
持有待售资产	-	-
长期股权投资	1,807,676,629	1,807,676,629
投资性房地产	-	-
固定资产	720,863,592	737,833,427
在建工程	82,935,370	76,847,717
使用权资产	-	-
无形资产	49,660,856	56,332,147
商誉	-	-
递延所得税资产	1,746,951,829	1,843,140,444
长期待摊费用	100,663,736	98,619,926
其他资产	1,490,697,684	1,612,936,591
<b>资产总计</b>	<b>309,143,259,110</b>	<b>302,785,069,549</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	5,708,762,718	5,057,984,805
同业及其他金融机构存放款项	11,649,223,904	14,185,700,474
拆入资金	1,569,551,413	1,340,849,604
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	3,734,557	1,934,388
卖出回购金融资产款	15,261,677,808	14,062,207,448
吸收存款	217,188,969,794	205,512,940,843
应付职工薪酬	876,874,047	817,990,924
应交税费	776,016,904	684,740,946
应付利息	-	-
合同负债	-	-
持有待售负债	-	-
应付债券	31,969,367,511	37,968,502,892
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	-	-
长期应付职工薪酬	-	-
预计负债	469,340,802	469,340,802
递延所得税负债	-	-

其他负债	271,806,629	260,772,790
<b>负债合计</b>	<b>285,745,326,087</b>	<b>280,362,965,916</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</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
永续债	-	-
资本公积	6,301,661,975	6,301,661,975
减：库存股	-	-
其他综合收益	805,009,160	516,443,317
盈余公积	1,409,732,272	1,409,732,272
一般风险准备	3,386,684,103	3,386,684,103
未分配利润	5,374,105,513	4,686,841,966
<b>股东权益合计</b>	<b>23,397,933,023</b>	<b>22,422,103,633</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>309,143,259,110</b>	<b>302,785,069,549</b>

### 3. 合并利润表

单位：元

项目	2020年1-3月	2019年1-3月
<b>一、营业收入</b>	1,932,811,528	1,631,834,447
利息净收入	1,468,872,892	1,381,714,023
利息收入	3,105,736,093	2,805,719,705
利息支出	1,636,863,201	1,424,005,682
手续费及佣金净收入	209,274,244	131,314,973
手续费及佣金收入	226,164,022	146,085,309
手续费及佣金支出	16,889,778	14,770,336
投资收益（损失以“-”号填列）	143,141,000	123,086,742
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收益	189,040	3,152,400
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	86,635,770	-5,107,133
汇兑收益（损失以“-”号填列）	21,409,425	-6,081,640
其他业务收入	882,869	2,435,084
资产处置收益（损失以“-”号填列）	2,406,288	1,319,998
<b>二、营业支出</b>	1,056,399,217	862,613,605
税金及附加	17,568,851	14,826,241
业务及管理费	555,201,956	512,469,451
信用减值损失	483,038,153	335,050,433
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	590,257	267,480

<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	876,412,311	769,220,842
加：营业外收入	7,034,957	4,856,136
减：营业外支出	3,403,079	95,702
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	880,044,189	773,981,276
减：所得税费用	179,407,985	136,983,110
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	700,636,204	636,998,166
其中：被合并方在合并前实现的净利润	13,372,657	3,535,021
（一）按经营持续性分类：	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	700,636,204	636,998,166
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）	5,854,129	4,418,871
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	694,782,075	632,579,295
<b>六、其他综合收益税后净额</b>	288,565,843	578,376,385
（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）重新计量设定受益计划变动额	-	-
（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	288,565,843	578,376,385
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
（2）其他债权投资公允价值变动	288,565,843	232,624,701
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
（4）其他债权投资信用损失准备	-	345,751,684
（5）现金流量套期储备	-	-
（6）外币财务报表折算差额	-	-
（7）其他	-	-
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	989,202,047	1,215,374,551
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	983,347,918	1,210,955,680
（二）归属于少数股东的综合收益总额	5,854,129	4,418,871
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益（元/股）	0.17	0.15
（二）稀释每股收益（元/股）	0.17	0.15

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	2020年1-3月	2019年1-3月
<b>一、营业收入</b>	1,861,867,596	1,573,096,663
利息净收入	1,397,191,288	1,323,061,982
利息收入	3,007,575,577	2,733,937,820
利息支出	1,610,384,289	1,410,875,838
手续费及佣金净收入	210,038,940	131,520,054
手续费及佣金收入	225,918,334	145,908,767
手续费及佣金支出	15,879,394	14,388,713
投资收益（损失以“-”号填列）	143,141,000	123,086,742
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	172,540	3,152,400
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	86,635,770	-5,107,133
汇兑收益（损失以“-”号填列）	21,409,425	-6,081,640
其他业务收入	872,345	2,144,260
资产处置收益（损失以“-”号填列）	2,406,288	1,319,998
<b>二、营业支出</b>	1,005,545,400	811,561,190
税金及附加	17,250,971	14,568,229
业务及管理费	517,854,072	476,992,961
信用减值损失	470,000,000	320,000,000
其他资产减值损失		
其他业务成本	440,357	
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	856,322,196	761,535,473
加：营业外收入	7,033,930	4,843,373
减：营业外支出	3,092,579	95,702
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	860,263,547	766,283,144
减：所得税费用	173,000,000	132,820,000
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	687,263,547	633,463,144
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	687,263,547	633,463,144
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
<b>六、其他综合收益税后净额</b>	288,565,843	578,376,385
（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		
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	288,565,843	578,376,385
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动	288,565,843	232,624,701
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备		345,751,684
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>975,829,390</b>	<b>1,211,839,529</b>
<b>八、每股收益：</b>		
(一) 基本每股收益 (元/股)	0.17	0.15
(二) 稀释每股收益 (元/股)	0.17	0.15

## 5. 合并现金流量表

单位：元

项目	2020年1-3月	2019年1-3月
<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	9,219,950,295	6,039,657,148
向中央银行借款净增加额	703,432,449	-
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	1,492,071,359	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	-
拆入资金净增加额	228,465,273	-
拆出资金净减少额	679,149,000	-
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	1,201,736,374	5,136,576,953
收取利息、手续费及佣金的现金	4,163,984,935	2,902,979,222
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	176,211,060	176,915,809
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>17,865,000,745</b>	<b>14,256,129,132</b>
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	-	160,978,642
客户贷款及垫款净增加额	12,080,378,412	7,384,966,223
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	-	184,606,697
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-
拆入资金净减少额	-	-
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	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,220,922,806	1,008,657,764
支付给职工以及为职工支付的现金	320,383,117	328,483,118
支付的各项税费	252,157,707	299,905,246
支付其他与经营活动有关的现金	1,399,961,751	1,072,560,531
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>15,273,803,793</b>	<b>10,440,158,221</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>2,591,196,952</b>	<b>3,815,970,911</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	13,554,316,281	5,711,989,563
取得投资收益收到的现金	21,298,642	125,002,112
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,468,966	1,319,998
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	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>13,578,083,889</b>	<b>5,838,311,673</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	33,825,462	19,383,107
投资支付的现金	14,433,074,095	8,002,847,776
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	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>14,466,899,557</b>	<b>8,022,230,883</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-888,815,668</b>	<b>-2,183,919,210</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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	5,470,000,000	9,880,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>5,470,000,000</b>	<b>9,880,000,000</b>
偿还债务支付的现金	11,610,000,000	13,300,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	160,034,781	175,592,882
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	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>11,770,034,781</b>	<b>13,475,592,882</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-6,300,034,781</b>	<b>-3,595,592,882</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>8,973,599</b>	<b>-5,227,150</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-4,588,679,898</b>	<b>-1,968,768,331</b>
加：期初现金及现金等价物余额	16,945,793,112	15,450,042,350
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>12,357,113,214</b>	<b>13,481,274,019</b>

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	2020年1-3月	2019年1-3月
<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	9,010,742,391	5,174,469,870
向中央银行借款净增加额	650,372,449	-
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	1,523,886,992	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	-
拆入资金净增加额	228,465,273	-
拆出资金净减少额	679,149,000	135,000,000
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	1,201,736,374	5,136,576,953
收取利息、手续费及佣金的现金	4,054,920,735	2,809,864,176
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	174,506,189	170,075,333
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>17,523,779,403</b>	<b>13,425,986,332</b>
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	-	164,139,987
客户贷款及垫款净增加额	11,665,700,180	7,036,453,227
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	-	168,467,684
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-
拆入资金净减少额	-	-
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	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,208,473,610	945,411,095
支付给职工以及为职工支付的现金	292,493,385	300,910,177
支付的各项税费	230,538,577	297,443,602
支付其他与经营活动有关的现金	1,387,521,271	1,043,194,465
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>14,784,727,023</b>	<b>9,956,020,237</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>2,739,052,380</b>	<b>3,469,966,095</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	13,554,316,281	5,711,989,563
取得投资收益收到的现金	21,086,286	125,002,112
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,468,966	1,319,998
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	-	-

<b>投资活动现金流入小计</b>	13,577,871,533	5,838,311,673
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	30,394,721	18,986,969
投资支付的现金	14,433,074,095	8,002,847,776
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	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	14,463,468,816	8,021,834,745
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-885,597,283	-2,183,523,072
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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	5,470,000,000	9,880,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	5,470,000,000	9,880,000,000
偿还债务支付的现金	11,610,000,000	13,300,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	159,059,784	175,592,882
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	11,769,059,784	13,475,592,882
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-6,299,059,784	-3,595,592,882
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	8,973,599	-5,227,150
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-4,436,631,088	-2,314,377,009
加：期初现金及现金等价物余额	16,505,715,139	14,959,373,742
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	12,069,084,051	12,644,996,733