



齐鲁银行

NEEQ:832666



齐鲁银行股份有限公司  
2020 年第三季度报告

# 目 录

第一节	重要提示 .....	4
第二节	公司基本情况 .....	5
第三节	重大事件 .....	11
第四节	财务报告 .....	14

## 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。

## 第一节 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
是否存在控股股东、实际控制人、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
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<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。

## 第二节 公司基本情况

### （一） 基本信息

证券简称	齐鲁银行
证券代码	832666
挂牌时间	2015年6月29日
普通股股票交易方式	集合竞价交易
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	根据《挂牌公司管理型行业分类指引》，本行所处行业为“金融业（J）-货币金融服务（J66）-货币银行服务（J662）-货币银行服务（J6620）”
法定代表人	王晓春
董事会秘书	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
金融许可证机构编码	B0169H237010001
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
办公地址	山东省济南市市中区顺河街176号
邮政编码	250001
主办券商（报告披露日）	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	上年期末	增减比例%
资产总计	339,287,626,087	307,520,304,291	10.33%
归属于挂牌公司股东的净资产	26,108,864,243	22,460,627,372	16.24%
资产负债率%（母公司）	-	-	-
资产负债率%（合并）	-	-	-

	年初至报告期末 （2020年1-9月）	上年同期 （2019年1-9月）	年初至报告期末比上年同期增减比例%
营业收入	5,854,292,205	5,285,775,643	10.76%
归属于挂牌公司股东的净利润	1,848,467,715	1,685,363,290	9.68%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,821,670,851	1,607,434,087	13.33%
经营活动产生的现金流量净额	9,229,576,185	9,539,557,223	-3.25%
基本每股收益（元/股）	0.42	0.38	10.53%
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的净利润计算）	8.42%	8.17%	-
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	8.29%	7.77%	-

的净利润计算)			
利息保障倍数	0	0	-
	<b>本报告期 (2020年7-9月)</b>	<b>上年同期 (2019年7-9月)</b>	<b>本报告期比上年同期 增减比例%</b>
营业收入	1,920,916,403	1,841,488,317	4.31%
归属于挂牌公司股东的净利润	532,920,852	486,664,611	9.50%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	531,845,602	480,844,933	10.61%
经营活动产生的现金流量净额	4,735,582,769	-402,077,023	-
基本每股收益(元/股)	0.10	0.09	11.11%
加权平均净资产收益率%(归属于挂牌公司股东的净利润计算)	2.11%	1.96%	-
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)	2.11%	1.93%	-
利息保障倍数	0	0	-

注：1、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

2、利息保障倍数指标不适用银行业

#### 财务数据重大变动原因：

√适用 □不适用

2020年7-9月经营活动产生的现金流量净额较上年同期变动较大的原因是吸收存款增量较上年同期增加较多。

#### 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	35,928,451
固定资产处置收益	2,366,395
抵债资产处置收益	-388,804
久悬款项收入	1,152,185
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-3,440,740
<b>非经常性损益合计</b>	<b>35,617,487</b>
所得税影响数	8,904,372
少数股东权益影响额(税后)	-83,749
<b>非经常性损益净额</b>	<b>26,796,864</b>

#### 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)	0.77%	0.82%
	成本收入比	27.91%	29.43%
流动性指标	流动性比例	79.04%	74.62%
	存贷比	58.24%	59.18%

资产质量指标	不良贷款率	1.47%	1.49%
	拨备覆盖率	214.22%	204.09%
	拨贷比	3.15%	3.04%
	单一集团客户授信集中度	8.06%	8.70%
	单一最大客户贷款集中度	2.94%	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

#### （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>4,236</b>

单位：股

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	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量	是否通过认购公司公开发行的股票成为前十名股东，如是，披露持股期间的起止日期
1	澳洲联邦银行	737,124,358	0	737,124,358	17.88%	263,374,358	473,750,000	0	0	否
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	0	0	否
3	兖州煤业股份有限公司	357,320,000	0	357,320,000	8.67%	357,320,000	0	0	0	否
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	0	0	否
5	重庆华宇集团有限公司	254,795,642	0	254,795,642	6.18%	0	254,795,642	127,010,000	0	否
6	济南西城置业有限公司	183,170,000	0	183,170,000	4.44%	0	183,170,000	0	0	否
7	济钢集团有限公司	169,800,000	0	169,800,000	4.12%	0	169,800,000	0	0	否
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	0	0	否
9	山东三庆置业有限公司	143,820,000	0	143,820,000	3.49%	0	143,820,000	99,000,000	0	否
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	0	0	否
合计		<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>	<b>226,010,000</b>	<b>0</b>	-

**普通股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，本行普通股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>

证券代码	820004	证券简称	齐鲁优 1	股东人数	7
序号	股东名称	期初持股数量 (股)	期末持股数量 (股)	期末持股比例%	
1	万家共赢资产管理有限公司	5,000,000	5,000,000	25%	
2	哈尔滨银行股份有限公司	4,000,000	4,000,000	20%	
3	山东省社会保障基金理事会	3,000,000	3,000,000	15%	
4	中欧盛世资产管理(上海)有限公司	2,000,000	2,000,000	10%	
5	华商基金管理有限公司	2,000,000	2,000,000	10%	
6	厦门农村商业银行股份有限公司	2,000,000	2,000,000	10%	
7	德邦基金管理有限公司	2,000,000	2,000,000	10%	

#### 优先股表决权恢复情况:

□适用 √不适用

### (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%	存续期间		是否违约
					起始日期	终止日期	
1620029	16 齐鲁银行二级 01	其他	2,000,000,000	4.30%	2016年6月24日	2026年6月24日	否
1720013	17 齐鲁银行二级	其他	1,000,000,000	4.69%	2017年3月28日	2027年3月28日	否
1720099	17 齐鲁银行债	其他	500,000,000	5.00%	2018年1月3日	2021年1月3日	否
1820016	18 齐鲁银行 01	其他	500,000,000	4.88%	2018年6月14日	2021年6月14日	否
1820063	18 齐鲁银行绿色金融 01	其他	3,000,000,000	4.12%	2018年11月5日	2021年11月5日	否
1920057	19 齐鲁银行绿色金融债	其他	3,000,000,000	3.59%	2019年9月20日	2022年9月20日	否
1920065	19 齐鲁银行二级	其他	2,000,000,000	4.68%	2019年11月5日	2029年11月5日	否
2020054	20 齐鲁银行永续债	其他	3,000,000,000	4.50%	2020年9月14日	-	否
<b>合计</b>	-	-	<b>15,000,000,000</b>	-	-		-

注：根据现行《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》及《永续债相关会计处理的规定》，由于永续债不具有交付现金或其他金融资产的合同义务，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务，不属于金融

负债，本行按规定将其计入其他权益工具核算。

**债券违约情况：**

适用 不适用

## 第三节 重大事件

### （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	-
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	-
经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	-
债务违约情况	否	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	235,392	0.000069%	本行因申请信贷业务诉讼，提供的开元房屋（鲁（2020）济南市不动产权第0084880号）财产担保。

总计	-	235,392	0.000069%	-
----	---	---------	-----------	---

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：元

项目	本期期末	本期期初	增幅（%）/增减
资本净额	33,711,334,613	29,706,420,966	4,004,913,647
核心一级资本	21,230,877,133	20,560,743,780	670,133,353
核心一级资本扣除项目	151,692,985	61,132,752	90,560,233
核心一级资本净额	21,079,184,149	20,499,611,028	579,573,121
其他一级资本	5,013,405,585	2,011,070,854	3,002,334,731
其他一级资本扣除项目	-	-	-
一级资本净额	26,092,589,734	22,510,681,882	3,581,907,852
二级资本	7,618,744,879	7,195,739,084	423,005,795
二级资本扣减项	-	-	-
信用风险加权资产	209,734,960,306	189,311,268,149	20,423,692,157
市场风险加权资产	226,896,250	589,547,500	-362,651,250
操作风险加权资产	11,918,105,770	11,918,105,769	-
风险加权资产合计	221,879,962,326	201,818,921,418	20,061,040,908
核心一级资本充足率	9.50%	10.16%	-0.66%
一级资本充足率	11.76%	11.15%	0.61%
资本充足率	15.19%	14.72%	0.47%

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，以实际行动决战决胜脱贫攻坚，不断提升金融普惠

性，优化贫困地区金融生态环境。一是不断加强精准扶贫的信贷支持力度。通过与政府扶贫办对接，强化“政银企”三方合作，报告期内共发放“富民生产贷”3,500万元，累计帮扶贫困户650户，切实履行社会责任。二是积极打造县域金融的服务“样本”。以县域金融为支点，将服务县域经济、支持三农发展、落实扶贫精准滴灌有机结合。截至9月末，本行已设立县域支行46家，占全行网点数量的30%，服务县域、“三农”客户127万户，设立助农服务点87家，三农金融服务质效进一步提升。三是开展扶贫共建活动，形成常态化帮扶。本行充分利用资源、区位优势，结合当地产业特点调研村民融资需求，制定切实可行的帮扶措施，进一步激发帮扶村内生动力。报告期内，本行累计走访慰问村民及贫困户百余户，对接金沙绿港现代高效农业产业园的政府扶贫大棚园区建设项目，累计为农户办理“大棚贷”24笔，受理发放贷款资金480万元，节省利息60余万元。

## （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。一是关爱少年儿童。本行以助力少年儿童健康成长为出发点，持续推进品牌公益活动——齐鲁银行少儿书画大赛。第七届赛事以“七彩童心 与蓝天相连”为主题持续推进两个月，引导广大青少年群体在充分展示书画才华的同时，积极为环保事业贡献一份力量。二是回访“爱心图书室”公益项目。为了更好地关爱贫困学生、留守儿童、自闭症青少年，教师节前后针对本行近年来捐建的25所爱心图书室进行了回访活动，温暖了童心，更让公益力量延绵不断。三是发放“荧光计划”扶助金。为了温暖交警队伍、解决英烈家属面临的实际困难，本行坚持不懈做好“荧光计划”扶助金的发放工作。9月高校开学前期，完成“荧光扶助计划”首批扶助基金发放，对因公牺牲交警子女发放助学金，为和谐交通建设和交警优抚工作贡献力量。四是保护消费者权益。本行积极贯彻落实山东银保监局“行业规范建设深化年”总体部署，积极开展“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”金融知识宣传普及工作，多措并举加大消费者金融知识宣传普及力度。

## （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

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

### 2. 董事会在审议季度报告时拟定的权益分派预案

适用 不适用

第三季度财务会计报告审计情况：

适用 不适用

## （三）对2020年1-12月经营业绩的预计

适用 不适用

## 第四节 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9月30日	2019年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	29,896,633,183	29,499,702,936
存放同业款项及其他金融机构款项	2,731,425,173	2,748,522,781
贵金属	-	-
拆出资金	1,017,707,868	1,013,879,894
衍生金融资产	32,018,578	18,232,609
合同资产	-	-
买入返售金融资产	-	5,431,560,320
应收利息	-	-
发放贷款和垫款	161,360,986,877	136,551,038,134
金融投资：	138,380,344,778	126,642,125,682
交易性金融资产	21,513,850,526	21,061,602,950
债权投资	58,997,319,581	56,035,890,454
其他债权投资	57,820,639,832	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	1,176,734,420	1,097,773,021
投资性房地产	-	-
固定资产	749,834,397	778,487,283
在建工程	191,573,672	79,055,011
使用权资产	-	-
无形资产	41,905,829	65,347,931
商誉	-	-
递延所得税资产	2,217,070,515	1,853,974,075
长期待摊费用	99,035,546	105,017,913
其他资产	1,392,355,251	1,635,586,701
<b>资产总计</b>	<b>339,287,626,087</b>	<b>307,520,304,291</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	9,884,514,250	5,245,130,685
同业及其他金融机构存放款项	7,392,070,751	12,693,649,839
拆入资金	1,920,075,584	1,340,849,604
交易性金融负债	30,083,988	-
衍生金融负债	15,456,124	1,934,388
卖出回购金融资产款	9,668,265,590	14,062,207,448
吸收存款	247,267,053,322	211,273,551,098
应付职工薪酬	986,704,595	839,971,695
应交税费	187,182,337	692,471,669

应付利息	-	-
合同负债	-	-
持有待售负债	-	-
应付债券	34,316,958,568	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	731,977,419	470,702,671
递延所得税负债	-	-
其他负债	567,611,604	274,944,465
<b>负债合计</b>	<b>312,967,954,132</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	4,997,474,000	1,997,990,000
其中：优先股	1,997,990,000	1,997,990,000
永续债	2,999,484,000	-
资本公积	6,315,921,993	6,302,388,906
减：库存股	-	-
其他综合收益	52,467,136	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	5,809,257,762	4,710,061,797
归属于母公司所有者权益合计	26,108,864,243	22,460,627,372
少数股东权益	210,807,712	195,760,465
<b>股东权益合计</b>	<b>26,319,671,955</b>	<b>22,656,387,837</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>339,287,626,087</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9月30日	2019年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	29,295,796,017	28,906,855,635
存放同业款项及其他金融机构款项	2,531,819,404	2,568,982,895
贵金属	-	-
拆出资金	1,017,707,868	1,013,879,894
衍生金融资产	32,018,578	18,232,609
合同资产	-	-
买入返售金融资产	-	5,431,560,320
应收利息	-	-
发放贷款和垫款	155,037,810,492	131,970,045,633
金融投资：	138,380,344,778	126,642,125,682
交易性金融资产	21,513,850,526	21,061,602,950
债权投资	58,997,319,581	56,035,890,454
其他债权投资	57,820,639,832	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	1,886,638,028	1,807,676,629
投资性房地产	-	-
固定资产	711,738,504	737,833,427
在建工程	186,054,250	76,847,717
使用权资产	-	-
无形资产	35,806,337	56,332,147
商誉	-	-
递延所得税资产	2,203,407,637	1,843,140,444
长期待摊费用	92,782,448	98,619,926
其他资产	1,378,637,871	1,612,936,591
<b>资产总计</b>	<b>332,790,562,212</b>	<b>302,785,069,549</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	9,528,685,678	5,057,984,805
同业及其他金融机构存放款项	8,805,940,979	14,185,700,474
拆入资金	1,920,075,584	1,340,849,604
交易性金融负债	30,083,988	-
衍生金融负债	15,456,124	1,934,388
卖出回购金融资产款	9,668,265,590	14,062,207,448
吸收存款	240,056,329,973	205,512,940,843
应付职工薪酬	969,432,038	817,990,924
应交税费	174,113,827	684,740,946
应付利息	-	-
合同负债	-	-
持有待售负债	-	-
应付债券	34,316,958,568	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	731,082,606	469,340,802
递延所得税负债	-	-
其他负债	554,100,667	260,772,790
<b>负债合计</b>	<b>306,770,525,622</b>	<b>280,362,965,916</b>
<b>所有者权益：</b>		
股本	4,122,750,000	4,122,750,000
其他权益工具	4,997,474,000	1,997,990,000
其中：优先股	1,997,990,000	1,997,990,000
永续债	2,999,484,000	-
资本公积	6,315,195,062	6,301,661,975
减：库存股	-	-
其他综合收益	52,467,136	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	5,735,734,017	4,686,841,966
<b>股东权益合计</b>	<b>26,020,036,590</b>	<b>22,422,103,633</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>332,790,562,212</b>	<b>302,785,069,549</b>

### 3. 合并利润表

单位：元

项目	2020年7-9月	2019年7-9月	2020年1-9月	2019年1-9月
<b>一、营业收入</b>	1,920,916,403	1,841,488,317	5,854,292,205	5,285,775,643
利息净收入	1,622,340,719	1,412,421,082	4,589,506,786	4,182,150,925
利息收入	3,414,209,513	2,903,886,946	9,717,237,400	8,596,828,879
利息支出	1,791,868,794	1,491,465,864	5,127,730,614	4,414,677,954
手续费及佣金净收入	211,616,154	162,523,106	624,912,152	418,389,514
手续费及佣金收入	232,791,668	178,334,797	684,709,918	464,538,624
手续费及佣金支出	21,175,514	15,811,691	59,797,766	46,149,110
投资收益（损失以“-”号填列）	246,824,957	185,207,970	605,825,915	459,262,571
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	25,685,725	-	74,537,053	39,130,444
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	3,600,126	852,890	4,067,013	6,398,640
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-166,910,565	26,013,843	-11,482,648	51,832,008
汇兑收益（损失以“-”号填列）	3,429,235	53,140,610	37,572,174	108,108,441
其他业务收入	418,237	1,440,622	1,913,222	6,425,975
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-402,460	-111,806	1,977,591	53,207,569
<b>二、营业支出</b>	1,379,497,268	1,160,839,627	3,820,347,088	3,223,061,838
税金及附加	8,452,765	20,856,519	44,991,075	53,299,115
业务及管理费	536,640,050	591,903,675	1,631,139,757	1,636,649,530
信用减值损失	830,956,263	546,320,120	2,138,996,871	1,528,925,638
其他资产减值损失	2,439,074	-	2,439,074	-
其他业务成本	1,009,116	1,759,313	2,780,311	4,187,555
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	541,419,135	680,648,690	2,033,945,117	2,062,713,805
加：营业外收入	1,622,237	7,319,925	36,823,947	44,805,691
减：营业外支出	567,819	291,641	4,030,475	491,899
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	542,473,553	687,676,974	2,066,738,589	2,107,027,597
减：所得税费用	952,447	195,618,554	198,005,019	405,721,421
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	541,521,106	492,058,420	1,868,733,570	1,701,306,176
其中：被合并方在合并前实现的净利润	37,611,989	14,912,161	75,599,051	34,284,020
（一）按经营持续性分类：	-	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	541,521,106	492,058,420	1,868,733,570	1,701,306,176
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)	8,600,254	5,393,809	20,265,855	15,942,886
2. 归属于母公司所有者的净利润 (净亏损以“-”号填列)	532,920,852	486,664,611	1,848,467,715	1,685,363,290
<b>六、其他综合收益税后净额</b>	-376,006,281	123,965,145	-463,976,181	245,974,179
(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	-	-	561,874	1,173,155
(1) 重新计量设定受益计划变动额	-	-	561,874	1,173,155
(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	-376,006,281	123,965,145	-464,538,055	244,801,024
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	-6,162,299	-	-3,817,556	-2,887,050
(2) 其他债权投资公允价值变动	-398,811,854	34,824,316	-546,016,866	109,562,429
(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	28,967,872	89,140,829	85,296,367	138,125,645
(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>	165,514,825	616,023,565	1,404,757,389	1,947,280,355
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	156,914,571	610,629,756	1,384,491,534	1,931,337,469
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	8,600,254	5,393,809	20,265,855	15,942,886
<b>八、每股收益:</b>				
(一) 基本每股收益 (元/股)	0.10	0.09	0.42	0.38
(二) 稀释每股收益 (元/股)	0.10	0.09	0.42	0.38

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7-9月	2019年7-9月	2020年1-9月	2019年1-9月
<b>一、营业收入</b>	1,825,318,479	1,775,716,647	5,613,462,005	5,102,569,142
利息净收入	1,528,225,310	1,346,306,400	4,344,626,385	3,994,563,890
利息收入	3,283,686,165	2,819,678,021	9,379,010,479	8,363,748,674
利息支出	1,755,460,855	1,473,371,621	5,034,384,094	4,369,184,784
手续费及佣金净收入	212,066,830	162,895,575	627,331,339	419,190,061
手续费及佣金收入	232,275,594	178,097,606	683,729,943	463,852,366
手续费及佣金支出	20,208,764	15,202,031	56,398,604	44,662,305
投资收益（损失以“-”号填列）	246,824,957	185,207,970	609,452,406	462,889,062
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	25,685,725	-	74,537,053	39,130,444
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	1,678,141	833,600	2,123,520	6,379,350
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-166,910,565	26,013,843	-11,482,648	51,832,008
汇兑收益（损失以“-”号填列）	3,429,235	53,140,610	37,572,174	108,108,441
其他业务收入	407,031	1,430,455	1,861,238	6,398,761
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-402,460	-111,806	1,977,591	53,207,569
<b>二、营业支出</b>	1,326,664,036	1,115,204,424	3,665,916,983	3,083,824,218
税金及附加	7,965,790	20,413,186	43,718,601	52,329,726
业务及管理费	491,985,291	553,070,256	1,509,446,071	1,530,591,760
信用减值损失	825,603,945	539,999,999	2,110,089,441	1,497,137,607
其他资产减值损失	282,075	-	282,075	-
其他业务成本	826,935	1,720,983	2,380,795	3,765,125
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	498,654,443	660,512,223	1,947,545,022	2,018,744,924
加：营业外收入	1,369,116	7,328,270	36,512,355	44,745,737
减：营业外支出	565,761	281,641	3,717,870	478,779
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	499,457,798	667,558,852	1,980,339,507	2,063,011,882
减：所得税费用	-6,988,217	191,048,467	182,175,706	392,979,532
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	506,446,015	476,510,385	1,798,163,801	1,670,032,350
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	506,446,015	476,510,385	1,798,163,801	1,670,032,350
（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>	-376,006,281	123,965,145	-463,976,181	245,974,179
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	561,874	1,173,155

1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-	561,874	1,173,155
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	-376,006,281	123,965,145	-464,538,055	244,801,024
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-6,162,299	-	-3,817,556	-2,887,050
2. 其他债权投资公允价值变动	-398,811,854	34,824,316	-546,016,866	109,562,429
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	28,967,872	89,140,829	85,296,367	138,125,645
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>130,439,734</b>	<b>600,475,530</b>	<b>1,334,187,620</b>	<b>1,916,006,529</b>
<b>八、每股收益：</b>				
(一) 基本每股收益（元/股）	0.10	0.09	0.41	0.38
(二) 稀释每股收益（元/股）	0.10	0.09	0.41	0.38

## 5. 合并现金流量表

单位：元

项目	2020年1-9月	2019年1-9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	29,882,478,054	20,153,304,378
向中央银行借款净增加额	4,637,260,986	535,595,468
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	30,083,988	-
拆入资金净增加额	578,828,243	200,000,000
拆出资金净减少额	200,000,000	200,000,000
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	-	2,115,644,672
收取利息、手续费及佣金的现金	10,726,310,213	10,072,852,142
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	2,039,230,938	183,962,639

<b>经营活动现金流入小计</b>	48,094,192,422	33,461,359,299
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	26,313,852,049	17,663,767,708
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	1,600,527,173	305,938,150
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	524,940,609
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	4,393,439,394	-
支付利息、手续费及佣金的现金	3,502,815,513	3,083,188,296
支付给职工以及为职工支付的现金	822,144,867	840,348,127
支付的各项税费	1,321,214,868	968,188,935
支付其他与经营活动有关的现金	910,622,373	535,430,251
<b>经营活动现金流出小计</b>	38,864,616,237	23,921,802,076
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	9,229,576,185	9,539,557,223
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	61,739,079,984	79,396,213,087
取得投资收益收到的现金	288,109,071	63,220,801
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,721,566	7,082,838
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>	62,029,910,621	79,466,516,726
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	205,498,984	149,778,733
投资支付的现金	75,229,551,898	83,452,317,506
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>	75,435,050,882	83,602,096,239
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-13,405,140,261	-4,135,579,513
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	2,999,484,000	-
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	23,190,000,000	36,070,000,000
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>	26,189,484,000	36,070,000,000
偿还债务支付的现金	27,420,330,670	39,060,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,034,084,417	2,184,154,602
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	28,454,415,087	41,244,154,602
筹资活动产生的现金流量净额	-2,264,931,087	-5,174,154,602
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-10,053,418	9,487,249
五、现金及现金等价物净增加额	-6,450,548,581	239,310,357
加：期初现金及现金等价物余额	16,945,793,112	15,450,042,350
六、期末现金及现金等价物余额	10,495,244,531	15,689,352,707

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1-9月	2019年1-9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	28,403,428,613	19,480,013,233
向中央银行借款净增加额	4,468,628,986	532,875,469
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	30,083,988	-
拆入资金净增加额	578,828,243	200,000,000
拆出资金净减少额	200,000,000	335,000,000
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	-	2,115,644,673
收取利息、手续费及佣金的现金	10,387,323,463	9,835,995,242
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	2,033,952,902	144,919,756
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>46,102,246,195</b>	<b>32,644,448,373</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	-	-
客户贷款及垫款净增加额	24,546,083,464	16,635,299,138
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	1,173,346,485	528,350,935
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	524,940,609
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	4,393,439,394	-
支付利息、手续费及佣金的现金	3,455,364,584	3,070,208,676
支付给职工以及为职工支付的现金	755,227,208	772,590,460
支付的各项税费	1,304,397,600	956,801,742
支付其他与经营活动有关的现金	863,123,583	438,751,367
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>36,490,982,318</b>	<b>22,926,942,927</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>9,611,263,877</b>	<b>9,717,505,446</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	61,739,079,984	79,396,213,087

取得投资收益收到的现金	291,735,562	66,847,292
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,721,566	7,082,838
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>62,033,537,112</b>	<b>79,470,143,217</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	195,242,257	138,913,773
投资支付的现金	75,229,551,898	83,452,317,506
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>75,424,794,155</b>	<b>83,591,231,279</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-13,391,257,043</b>	<b>-4,121,088,062</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	2,999,484,000	-
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	23,190,000,000	36,070,000,000
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>26,189,484,000</b>	<b>36,070,000,000</b>
偿还债务支付的现金	27,420,330,670	39,060,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,027,890,808	2,179,190,984
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>28,448,221,478</b>	<b>41,239,190,984</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,258,737,478</b>	<b>-5,169,190,984</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-10,053,418</b>	<b>9,487,249</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-6,048,784,062</b>	<b>436,713,649</b>
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>	<b>10,456,931,077</b>	<b>15,396,087,391</b>