



齐鲁银行

NEEQ : 832666

齐鲁银行股份有限公司

QILU BANK CO., LTD.



年度报告

2019

## 公司年度大事记



5月25日，中共中央政治局常委、国务院总理李克强到本行考察缓解小微企业融资难融资贵情况。李克强总理引用古诗“齐鲁青未了”，勉励银行为企业特别是小微、民营企业竭诚服务，促进他们在齐鲁大地、中国大地郁郁葱葱蓬勃发展。



1月4日，由山东省地方金融监督管理局、山东银保监局、山东省税务局联合举办的“山东省银税互动签约暨融资服务平台启用仪式”在山东省税务局监控指挥中心隆重举行，王晓春董事长代表本行签署银税互动合作协议。作为银税互动平台的承建方和试点行，本行“税融e贷”产品得到了政府、监管部门、媒体的高度关注和赞扬。

6月份，新世纪、大公国际和东方金诚三家国内具有影响力的评级公司相继给出本行主体信用评级AAA的最新评级结果，本行主体评级跃升至国内信用级别的最高等级。



9月26日，本行经十东路支行更名为济南自贸区支行并挂牌，12月12日，高新支行获批升格并更名为济南自贸区分行，本行成为全省首家在自贸区设立分行的金融机构，为支持中国（山东）自贸试验区济南片区发展、打造齐鲁自贸金融服务样本提供了机构支撑。

本行潍坊分行、威海分行分别于11月6日、12月19日开业，两家分行的开业完善了本行对胶东半岛这一经济发达区域的机构布局，为当地经济发展再添金融新力量。

## 董事长致辞

2019年是新中国成立70周年，是山东高质量发展取得实效的重要一年。一年来，全行积极贯彻习近平总书记关于金融工作的重要指示精神，牢记李克强总理“齐鲁青未了”深切嘱托，深入落实金融供给侧结构性改革，按照“党建统领、固守本源、提质控险、稳健发展”的总体工作方针，提高站位强化担当，保持定力坚守本源，审慎运作提升质效，总体实现稳健发展，三年规划圆满收官。

在经济下行压力持续加大、同业竞争日益激烈的大环境下，全行坚守定位专注主责主业，扎根本土下沉服务，客户基础更加扎实，经营业绩稳步增长，市场份额连年提升，规模发展迈上新台阶。一年来，全行重点强化政银合作，打造交易银行，提升贸金贡献，做精公司金融；着力推进结构优化，线上线下降提升效能，构建财富管理体系，做实零售金融；全面推进体制机制改革，提升服务民营和小微企业能力，做强普惠金融，服务实体经济成效显著，市民银行建设再上新台阶。面对风险挑战不断加大的严峻形势，围绕IPO工作目标，全行始终把审慎安全作为生命线，严控资产质量，强化内控管理，全年实现安全稳健运营。年内，潍坊、威海分行开业，省内首家自贸区分行获批揭牌，全行主体信用评级升至AAA，山东省金融企业绩效评价AAA，济南市管企业经济社会发展综合考核一等奖，连任中银协城商行工作委员会副主任单位，品牌影响力持续提升。

成绩的取得，离不开社会各界的大力支持。在此，我谨代表齐鲁银行全体员工，向所有关心支持我们的各级党委、政府、人民银行、监管部门、广大股东和客户致以衷心的感谢！

2020年，全行将按照习近平总书记提出的“推动金融业高质量发展”要求，围绕“党建统领、固守本源、提效控险、创新发展”的总体工作方针，充分发挥党建统领核心作用，持续巩固业务发展根基，扎实提升整体发展效能，大力驱动创新发展，奋力推进全行实现高质量发展。

# 行长致辞

2019年，齐鲁银行全面贯彻十九大、十九届二中、三中和四中全会精神，紧扣省市战略部署和工作要求，以“稳战略、稳主业、稳质量、稳运营、稳队伍、稳指标”为经营方针，积极加快转型创新，持续提升金融服务，加强自身规范建设，稳妥应对各类风险，全年各项工作实现稳中有进。

回顾这一年，齐鲁银行始终将“践行金融责任、提升金融服务”放在首位，坚守“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”的市场定位，积极对接国家重点战略，全力支持中小微企业发展；出台《普惠金融暨县域金融发展实施意见》，上线资产池与“一窗通”业务，入选山东省首批人才贷试点银行，创新“税融e贷”和“政府采购贷”产品，大力发展供应链金融，运用区块链技术推动“链赢金科联盟链”落地，上线“普惠微平台”，成功发行齐鲁儿童卡、小微企业卡等。其中，“税融e贷”被评为“山东省新旧动能转换优秀金融创新产品”及“中融普惠”年度案例特别奖。2019年5月，李克强总理到我行考察指导工作，对我行服务小微企业的做法给予肯定，并寄语“齐鲁青未了”。

年内，齐鲁银行高度重视稳健发展，立足全面风险管理，扎实开展“提质控险活动年”与“行业规范建设年”活动，上线新风险预警系统，构建分支机构风险管理评价体系，深化产品风险点评估，推进“外规内化”管理，开展专项排查整治工作，加强信息科技系统主动防御能力，有效应对重要时点流动性压力。年内全行资产质量与经营态势稳步提升。

2020年是全面建成小康社会的收官之年。齐鲁银行将紧紧围绕党中央决策部署，牢记总理嘱托和使命担当，坚持“党建统领、固守本源、提效控险、创新发展”的指导思想，充分发挥金融力量，积极践行社会责任，全力支持地方经济和小微企业实现振兴，以高质量发展为助力区域经济发展作出新的贡献。

# 目 录

第一节	声明与提示 .....	7
第二节	公司概况 .....	9
第三节	会计数据和财务指标摘要 .....	11
第四节	管理层讨论与分析 .....	14
第五节	重要事项 .....	38
第六节	股本变动及股东情况 .....	43
第七节	融资及利润分配情况 .....	48
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....	52
第九节	行业信息 .....	57
第十节	公司治理及内部控制 .....	58
第十一节	财务报告 .....	67

## 释义

释义项目		释义
本行、我行、公司、本公司、本集团	指	齐鲁银行股份有限公司
章程、公司章程	指	齐鲁银行股份有限公司章程
中央银行	指	中国人民银行
银保监会、中国银保监会、银监会、中国银监会	指	中国银行保险监督管理委员会
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
山东银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会山东监管局
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 声明与提示

### 【声明】

公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司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年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告。

本年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、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、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年度报告的董事	<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

### 【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
信用风险	信用风险是指银行面临的借款人或对方当事人未能履行约定契约中的相关义务而造成经济损失的风险。本公司已在本报告“第四节 管理层讨论与分析 五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
操作风险	操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本公司已在本报告“第四节 管理层讨论与分析 五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
市场风险	市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本公司已在本报告“第四节 管理层讨论与分析 五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
流动性风险	流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司已在本报告“第四节 管理层讨论与分析 五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
合规风险	合规风险是指银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本公司已在本报告“第四节 管理层讨论与分析 五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。

<p>声誉风险</p>	<p>声誉风险是指由银行经营、管理及其他行为或声誉事件导致利益相关方对银行负面评价所引起的风险。本公司已在本报告“第四节 管理层讨论与分析 五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。</p>
<p>本期重大风险是否发生重大变化：</p>	<p>否</p>

## 第二节 公司概况

### 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
办公地址	济南市市中区顺河街 176 号

### 二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	崔香
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
职务	执行董事、副行长、董事会秘书、财务负责人
电话	0531-86075850
传真	0531-86923511
电子邮箱	boardoffice@qlbchina.com
公司网址	www.qlbchina.com
联系地址及邮政编码	山东省济南市市中区顺河街 176 号, 250001
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	董事会办公室

### 三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	1996 年 6 月 5 日
挂牌时间	2015 年 6 月 29 日
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“J 金融业—66 货币金融服务—662 货币银行服务—6620 货币银行服务”。
主要产品与服务项目	公司银行业务、个人银行业务及资金业务等
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	4,122,750,000
优先股总股本（股）	20,000,000
控股股东	无
实际控制人及其一致行动人	无

#### 四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91370000264352296L	否
金融许可证机构编码	B0169H237010001	否
注册地址	济南市市中区顺河街 176 号	否
注册资本	4,122,750,000 元	否

#### 五、 中介机构

主办券商	中信建投
主办券商办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	许旭明、孙静习
会计师事务所办公地址	中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	7,407,191,948	6,402,409,726	15.69%
利润总额	2,716,400,290	2,559,493,197	6.13%
归属于挂牌公司股东的净利润	2,337,747,138	2,152,390,534	8.61%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,200,059,043	1,956,466,872	12.45%
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)	11.43%	11.78%	-
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)	10.73%	10.66%	-
基本每股收益	0.54	0.50	8%
经营活动产生的现金流量净额	9,871,518,540	8,009,864,948	23.24%

#### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上期期末	增减比例%
资产总计	307,520,304,291	265,737,064,071	15.72%
负债总计	284,863,916,454	244,859,926,163	16.34%
归属于挂牌公司股东的净资产	22,460,627,372	20,695,256,110	8.53%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	4.96	4.54	9.25%

注：归属于挂牌公司股东的每股净资产为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股股东的权益除以期末普通股股本总数。

#### 三、 股本情况

单位：股

	本期期末	上期期末	增减比例%
普通股总股本	4,122,750,000	4,122,750,000	-
计入权益的优先股数量	20,000,000	20,000,000	-
计入负债的优先股数量	-	-	-
带有转股条款的债券（股）	-	-	-
期权数量（股）	-	-	-

#### 四、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
----	----

政府奖励及补助	45,640,341
固定资产处置损益	857,253
抵债资产处置收益	9,426,554
非货币性资产交换损益	120,733,160
久悬款项收入	6,191,888
除上述各项之外的其他营业外收支净额	1,842,811
<b>非经常性损益合计</b>	<b>184,692,007</b>
所得税影响数	47,005,300
少数股东权益影响额（税后）	-1,388
<b>非经常性损益净额</b>	<b>137,688,095</b>

## 五、 补充财务指标

项目	本期期末	上期期末	增减比例%
资本充足率%	14.72%	14.50%	0.22%
一级资本充足率%	11.15%	11.77%	-0.62%
核心一级资本充足率%	10.16%	10.63%	-0.47%
不良贷款率%	1.49%	1.64%	-0.15%
存贷比%	59.18%	59.89%	-0.71%
流动性覆盖率%	179.39%	221.00%	-41.61%
净稳定资金比例%	140.60%	143.53%	-2.93%
流动性比例%	74.62%	72.82%	1.80%
流动性匹配率%	不适用	不适用	不适用
优质流动性资产充足率%	不适用	不适用	不适用
单一最大客户贷款集中度%	2.68%	5.71%	-3.03%
最大十家客户贷款集中度%	21.32%	28.04%	-6.72%
正常类贷款迁徙率%	2.80%	5.99%	-3.19%
关注类贷款迁徙率%	35.02%	36.99%	-1.97%
次级类贷款迁徙率%	50.14%	94.53%	-44.39%
可疑类贷款迁徙率%	37.50%	0.44%	37.06%
拨备覆盖率%	204.09%	192.68%	11.41%
拨贷比%	3.04%	3.15%	-0.11%
成本收入比%	29.43%	31.49%	-2.06%
净利差%	2.13%	2.07%	0.06%
净息差%	2.23%	2.27%	-0.04%
拆入资金比%	0.63%	0.54%	0.09%
拆出资金比%	0.48%	0.33%	0.15%
单一集团客户授信集中度%	8.70%	10.24%	-1.54%
资产利润率%	0.82%	0.86%	-0.04%
资本利润率%	10.83%	11.04%	-0.21%

注：

1. 本行根据中国银保监会发布的《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》披露净稳定资金比例信息如下：

单位：万元

项目	2019年12月31日	2019年9月30日
可用的稳定资金	21,133,872	20,327,582
所需的稳定资金	15,031,703	14,076,921
净稳定资金比例	140.60%	144.40%

2. 净息差：本行于2019年1月1日执行新金融工具准则，交易性金融资产利息收入由原计入“利息净收入”项目变更为计入“投资收益”项目，造成净息差较年初降幅较大，按与上年可比口径计算的净息差为2.31%，比上年提升0.04个百分点。

3. 报告期末本行流动性覆盖率下降，主要原因是报告期内本行优化投资结构，压缩了部分收益较低的债券。报告期末本行流动性覆盖率179.39%，高于监管标准79.39个百分点。

4. 上述指标引用数据来自于本报告所披露的财务报表及有关附注，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) 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%

(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) 流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来30天现金净流出量×100%

(7) 净稳定资金比例=可用的稳定资金/所需的稳定资金×100%

(8) 流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×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%

(10) 最大十家客户贷款集中度=最大十家客户贷款余额/资本净额×100%

(11) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/(期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额)×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/(期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额)×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/(期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额)×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/(期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额)×100%

(12) 拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%

(13) 拨贷比=贷款减值准备/各项贷款余额×100%

(14) 成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)/营业收入×100%

(15) 净利差=(利息收入/生息资产平均余额-利息支出/付息负债平均余额)×100%；净息差=利息净收入/生息资产平均余额×100%

(16) 拆入资金比=拆入资金余额/各项存款余额×100%；拆出资金比=拆出资金余额/各项存款余额×100%

(17) 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%

(18) 资产利润率=税后利润/资产平均余额×100%

(19) 资本利润率=税后利润/所有者权益平均余额×100%

## 六、 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

## 七、 业绩预告、业绩快报的差异说明

适用  不适用

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、 业务概要

#### 商业模式:

根据《挂牌公司管理型行业分类指引》，本行所处行业为“J 金融业—66 货币金融服务—662 货币银行服务—6620 货币银行服务”。本行在银行业监管部门批准的经营范围內，向客户提供公司及个人银行产品和服务，并从事资金业务。本行立足山东省并辐射环渤海区域（设立了天津分行），在山东省、河南省、河北省拥有 16 家村镇银行，通过不断推出创新金融产品并提供高效优质服务，在中小型企业客户领域及县域金融、社区金融领域，拥有了成功的经验和相对的竞争优势，已迅速发展成为山东省具有相当规模和实力的商业银行。本行的业务渠道主要包括传统银行网络和电子银行渠道，其中电子银行渠道包括网上银行、手机银行、电话银行、直销银行、微信银行和自助银行等。本行的收入主要来源于于利息收入、手续费及佣金收入和投资收益。

经依法批准与登记，本行的经营范围为：

人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金委托存贷款业务。

外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务。

经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

报告期内、报告期后至报告披露日，本行的商业模式较上年度未发生变化。

#### 核心竞争力分析:

适用 不适用

本行始终坚持“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”的市场定位，按照“根植济南，立足山东，对接全国”的区域发展战略，持续革新组织架构，不断完善与地方紧密对接、紧贴市场、紧贴客户、灵活高效的体制机制。持续创新业务发展模式，充分发挥科技引领作用，按照既定的五大业务板块战略定位，即“公司业务是规模和利润增长的主要支撑，零售业务是可持续发展的基石，金融市场业务是规模和利润增长的有效动力，互联网金融业务是改善客群结构的重要手段，县域金融业务是独树一帜的特色业务”，持续强化人才、科技、运营支撑保障，一体化推进全面转型发展，形成了紧密协作、高效联动的工作机制，全行金融服务水平不断提升，积累了深厚的客户基础。高度重视风险文化建设，充分运用内部专项检查、重点领域排查、内部审计和银保监局、人民银行、外审机构的监督检查，持续增强内控建设和案件防控，搭建了“三内三外”、“一防一控”的风险协同联防作业机制。有序推进全面风险管理体系建设，积极引入大数据风险管理手段，完善风险识别、计量工具和方法，风险管理水平不断提升。在“忠诚、责任、创新、效率”核心价值观的指引下，形成了忠诚度高、凝聚力强、执行力强的高效鲜明的企业文化。报告期内，本行核心竞争力未发生重大变化。

## 报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

## 二、经营情况回顾

### (一) 经营计划

2019年，在国内经济下行、LPR改革加快推进等复杂外部环境下，本行按照董事会“党建统领、固守本源、提质控险、稳健发展”的指导思想，牢记李克强总理“齐鲁青未了”嘱托，深入落实金融供给侧结构性改革，积极加快转型创新，持续提升金融服务，实现了规模、效益、质量的均衡发展。

1. 业务规模再创新高。本行保持战略定力，不断加大服务实体经济的广度和深度，推动整体经营规模迈上新平台。截至2019年末，本行总资产规模突破3,000亿元，达到3,075.20亿元，比年初增加417.83亿元，增长15.72%。各项贷款余额1,402.64亿元，比年初增加214.99亿元，增长18.10%。各项存款余额超越2,000亿元，达到2,080.11亿元，比年初增加235.84亿元，增长12.79%。

2. 经营效益稳步提升。本行持续优化资产负债结构，以效益为导向，加强定价管理，推进成本精细化管理。2019年，本行实现营业收入74.07亿元，同比增加10.05亿元，增长15.69%；实现净利润23.57亿元，连续三年居山东省城商行首位，同比增加1.88亿元，增长8.67%。可比口径下净息差2.31%、净利差2.09%，较上年分别提高0.04和0.02个百分点；成本收入比29.43%，下降2.06个百分点。

3. 业务转型成效显著。一是做精拓客营销，零售金融多点发力。推进网点效能提升与财富管理咨询项目，成功发行齐鲁小微企业卡、拥军卡、儿童卡、京东联名卡；全行个人金融资产余额1,296亿元，增长25.53%；个人贷款连续4年保持30%以上增速；个人存款余额保持省内城商行首位，济南地区市场份额连续7年提升。二是做优平台品牌，普惠金融发展提速。年末，普惠金融贷款余额达到214.55亿元，增长23.78%，持续达到“两增两控”监管要求，总量保持省内金融机构前列，“税融e贷”被评为“山东省新旧动能转换优秀金融创新产品”及第二届中国金融品牌年会“中融普惠”年度案例特别奖。三是做实业务底盘，交易银行转型发力。年内，成为省公共资源交易中心主办银行、省绿色清洁发展项目融资独家代理银行，上线资产池与“一窗通”业务，创新“政府采购贷”。供应链金融累计投放24.3亿元，增长140%；现金管理日均存款257.13亿元，增长111.55%。

4. 资产质量稳中向好。本行扎实开展“提质控险活动年”与“行业规范建设年”活动，丰富信用风险管控措施，加强贷款质量管控力度，上线新风险预警系统，加强信息科技系统主动防御能力。年末，

本行不良率 1.49%，较上年下降 0.15 个百分点；非应计不良贷款比 60.32%，较上年下降 3.38 个百分点；关注类贷款占比 2.52%，较上年下降 1.53 个百分点；拨备覆盖率 204.09%，较上年提高 11.41 个百分点，贷款质量不断提升，风险抵御能力进一步增强。

5. 发展基础日趋夯实。一是加强科技支撑，提升运营管理效能，上线济南地铁 APP、流程银行、智能报表平台等 49 个项目，智能柜台实现网点全覆盖，互联网场景批量获客 24.82 万户。二是加快机构布局，潍坊、威海分行开业，省内地市覆盖率达到 75%，省内首家自贸区分行获批揭牌。三是强化资本管理，年内二级资本债获批 60 亿元，首期成功发行 20 亿元；年末资本充足率达到 14.72%，较上年提高 0.22 个百分点，有效支持资产规模增长和结构调整。

注：上述存贷款余额按照银保监会统计口径计算。根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发〔2015〕14 号），从 2015 年开始非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按照人民银行统计口径，2019 年末，本行各项存款余额为 2,286.10 亿元，比上年末增长 17.65%；各项贷款余额 1,412.64 亿元，比上年末增长 18.35%。

## （二） 行业情况

2019 年，国内外风险挑战明显上升，经济下行压力加大，严监管强监管更加深入，金融供给侧结构性改革深入推进，国家多措并举加大民营和中小企业金融服务力度，推进完善金融服务、防范金融风险，推动金融业高质量发展。全行积极贯彻新发展理念，按照“党建统领、固守本源、提质控险、稳健发展”的总体工作方针，提高站位强化担当，保持定力固守本源，审慎运作提质控险，稳固市场地位，夯实业务基础，提升经营质效，总体实现稳健发展。

## （三） 财务分析

### 1. 主营业务分析

#### （1） 利润构成

单位：元

项目	本期	上年同期	增减额	增幅（%）
利息净收入	5,767,274,758	5,593,486,716	173,788,042	3.11%
手续费及佣金净收入	555,736,765	364,847,636	190,889,129	52.32%
其他非利息收益	1,084,180,425	444,075,374	640,105,051	144.14%
营业收入	7,407,191,948	6,402,409,726	1,004,782,222	15.69%
税金及附加	101,129,571	61,700,375	39,429,196	63.90%
业务及管理费	2,170,094,542	2,003,435,041	166,659,501	8.32%
信用减值损失	2,454,735,846	不适用	-	-
资产减值损失	不适用	1,769,695,951	-	-
其他业务成本	9,967,128	12,571,396	-2,604,268	-20.72%
营业支出	4,735,927,087	3,847,402,763	888,524,324	23.09%
营业外收支净额	45,135,429	4,486,234	40,649,195	906.09%
利润总额	2,716,400,290	2,559,493,197	156,907,093	6.13%

所得税	359,119,759	390,353,894	-31,234,135	-8.00%
净利润	2,357,280,531	2,169,139,303	188,141,228	8.67%
其中：归属本行股东净利润	2,337,747,138	2,152,390,534	185,356,604	8.61%

#### 项目重大变动原因：

- ①2019年本行手续费及佣金净收入增加，主要原因是信用卡、国际业务及理财业务手续费收入增加。
- ②2019年本行其他非利息收益增加，主要原因是执行新金融工具准则将交易性金融资产利息收入调整计入投资收益以及分类为交易性金融资产金额增加带动估值增加。
- ③2019年本行税金及附加增加，主要原因是应税收入增加所致。
- ④2019年本行信用减值损失和2018年资产减值损失列示不同，主要原因是执行新金融工具准则，2019年加大拨备计提力度，以增强风险抵御能力。
- ⑤2019年本行营业外收支净额增加，主要原因是收到的政府补助较上年增加。

#### (2) 利息收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	占利息收入比例%	上期收入金额	占利息收入比例%
发放贷款和垫款利息收入	6,999,703,042	60.02%	6,026,074,388	53.91%
拆出资金利息收入	33,063,949	0.28%	46,003,131	0.41%
存放中央银行款项利息收入	336,003,659	2.88%	354,393,452	3.17%
存放同业和其他金融机构款项利息收入	23,960,274	0.21%	37,758,962	0.34%
买入返售金融资产利息收入	74,100,965	0.64%	96,933,598	0.87%
金融投资利息收入	4,195,018,454	35.97%	4,615,819,377	41.30%
<b>合计</b>	<b>11,661,850,343</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,176,982,908</b>	<b>100.00%</b>

#### 项目重大变动原因：

- ①2019年本行发放贷款和垫款利息收入增加，主要原因是本行加大信贷支持实体经济力度，贷款规模相应增加。
- ②2019年本行拆出资金利息收入减少，主要原因是拆出资金日均余额减少。
- ③2019年本行存放同业和其他金融机构款项利息收入减少，主要原因是存放同业日均余额减少。
- ④2019年本行买入返售金融资产利息收入减少，主要原因是买入返售金融资产平均收益率下降。

#### 生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率

单位：元

项目	本期			上期		
	平均余额	利息	平均收益率/成本率	平均余额	利息	平均收益率/成本率

			(%)			(%)
<b>生息资产</b>						
发放贷款及垫款	130,331,477,754	6,999,703,042	5.37%	110,313,396,210	6,026,074,388	5.46%
债券投资	100,727,356,611	4,195,018,454	4.16%	105,153,228,326	4,615,819,377	4.39%
存放中央银行	22,070,198,840	336,003,659	1.52%	23,035,217,414	354,393,452	1.54%
其他生息资产	5,922,455,888	131,125,188	2.21%	8,208,503,130	180,695,691	2.20%
<b>小计</b>	<b>259,051,489,093</b>	<b>11,661,850,343</b>	<b>4.50%</b>	<b>246,710,345,080</b>	<b>11,176,982,908</b>	<b>4.53%</b>
<b>付息负债</b>						
吸收存款	197,157,024,240	4,229,848,013	2.15%	167,561,339,638	3,194,688,216	1.91%
发行债券	24,722,471,986	894,099,816	3.62%	28,308,706,469	1,298,483,417	4.59%
其他付息负债	26,206,459,751	770,627,756	2.94%	31,168,720,991	1,090,324,559	3.50%
<b>小计</b>	<b>248,085,955,977</b>	<b>5,894,575,585</b>	<b>2.37%</b>	<b>227,038,767,098</b>	<b>5,583,496,192</b>	<b>2.46%</b>
<b>利息净收入</b>	<b>-</b>	<b>5,767,274,758</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,593,486,716</b>	<b>-</b>

#### 利息净收入构成变动的原因：

- ①2019年本行发放贷款及垫款规模增加，主要原因是本行加大信贷支持实体经济力度，贷款规模相应增加。
- ②2019年本行债券投资规模减少，主要原因是2019年采用新金融工具准则，根据新金融资产分类和计量规定，计入生息资产的规模减少。
- ③2019年本行其他生息资产规模减少，主要原因是2019年存放同业日均余额减少。
- ④2019年本行吸收存款规模增加，主要原因是2019年本行采取多种措施，加大营销力度，促进存款规模增长。
- ⑤2019年本行发行债券规模减少，主要原因是同业存单日均余额减少。
- ⑥2019年本行其他付息负债规模减少，主要原因是卖出回购金融资产和同业存款款项日均余额减少。

#### (3) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额
工资性费用	1,254,009,312	1,172,577,573
办公及行政费用	541,359,276	484,153,057
租赁费用	144,340,480	136,025,871
固定资产折旧	101,653,701	102,419,992
长期待摊费用摊销	42,314,373	38,731,204
无形资产摊销	22,495,658	14,310,707
低值易耗品	472,202	651,213
其他	63,449,540	54,565,424
<b>合计</b>	<b>2,170,094,542</b>	<b>2,003,435,041</b>

#### 业务及管理费构成变动的原因：

- ①2019年本行办公及行政费用增加，主要原因是随着各项业务拓展，营销、宣传、安保等费用增加。

- ②2019年本行无形资产摊销增加，主要原因是系统软件投入增加。
- ③2019年本行低值易耗品减少，主要原因是本年度办公家具、营业器具等支出减少。
- ④2019年本行其他营业费用增加，主要原因是外包费用增加。

#### (4) 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	9,871,518,540	8,009,864,948	23.24%
投资活动产生的现金流量净额	-15,593,124,831	-6,410,248,706	-
筹资活动产生的现金流量净额	7,205,603,100	5,754,851,961	25.21%

#### 现金流量分析：

投资活动产生的现金流量净额较上年变动，主要原因是债券投资增加额较上年同期增加。

## 2. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上期期末		本期期末与上年期末金额变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
现金及存放中央银行款项	29,499,702,936	9.59%	27,968,748,252	10.52%	5.47%
存放同业款项	2,748,522,781	0.89%	1,898,459,142	0.71%	44.78%
拆出资金	1,013,879,894	0.33%	600,000,000	0.23%	68.98%
衍生金融资产	18,232,609	0.01%	5,271,514	0.00%	245.87%
买入返售金融资产	5,431,560,320	1.77%	4,846,876,000	1.82%	12.06%
发放贷款和垫款	136,551,038,134	44.40%	114,880,259,702	43.23%	18.86%
金融投资					
—交易性金融资产	21,061,602,950	6.85%	1,957,712,581	0.74%	不适用
—债权投资	56,035,890,454	18.22%	不适用	不适用	不适用
—其他债权投资	49,496,097,439	16.10%	不适用	不适用	不适用
—其他权益工具投资	48,534,839	0.02%	不适用	不适用	不适用
—可供出售金融资产	不适用	不适用	42,765,685,727	16.09%	不适用
—持有至到期投资	不适用	不适用	38,994,923,812	14.67%	不适用
—应收款项类投资	不适用	不适用	25,376,826,489	9.55%	不适用
固定资产	778,487,283	0.25%	608,863,700	0.23%	27.86%
在建工程	79,055,011	0.03%	231,523,232	0.09%	-65.85%
无形资产	65,347,931	0.02%	28,223,371	0.01%	131.54%
长期股权投资	1,097,773,021	0.36%	1,029,292,269	0.39%	6.65%
递延所得税资产	1,853,974,075	0.60%	1,366,767,393	0.51%	35.65%
长期待摊费用	105,017,913	0.03%	64,994,394	0.02%	61.58%
持有待售资产	-	-	55,194,730	0.02%	-100%

其他资产	1,635,586,701	0.53%	3,057,441,763	1.15%	-46.50%
<b>资产合计</b>	<b>307,520,304,291</b>	<b>100.00%</b>	<b>265,737,064,071</b>	<b>100.00%</b>	<b>15.72%</b>
向中央银行借款	5,245,130,685	-	2,157,331,688	-	143.13%
同业及其他金融机构存放款项	12,693,649,839	-	13,700,621,896	-	-7.35%
拆入资金	1,340,849,604	-	1,000,000,000	-	34.08%
衍生金融负债	1,934,388	-	4,801,024	-	-59.71%
卖出回购金融资产款	14,062,207,448	-	10,611,823,047	-	32.51%
吸收存款	211,273,551,098	-	183,977,894,415	-	14.84%
应付职工薪酬	839,971,695	-	786,933,862	-	6.74%
应交税费	692,471,669	-	471,796,331	-	46.77%
应付债券	37,968,502,892	-	28,943,153,903	-	31.18%
预计负债	470,702,671	-	416,000	-	不适用
其他负债	274,944,465	-	3,205,153,997	-	-91.42%
<b>负债合计</b>	<b>284,863,916,454</b>	<b>-</b>	<b>244,859,926,163</b>	<b>-</b>	<b>16.34%</b>

#### 资产负债项目重大变动原因：

- ①2019年本行存放同业款项增加，主要原因是存放同业保证金增加。
- ②2019年本行拆出、拆入资金增加，主要原因是拓宽负债来源，丰富资金运用，提高资产负债多元化。
- ③2019年本行衍生金融资产增加，主要原因是信用衍生工具中的信用风险缓释凭证资产增加。
- ④2019年本行金融投资项目变化，主要原因是本年度采用新金融工具准则，金融投资所包含的项目与上年末不同。
- ⑤2019年本行在建工程减少，主要原因是项目完工转入固定资产。
- ⑥2019年本行无形资产增加，主要原因是本行加大科技系统建设投入。
- ⑦2019年本行递延所得税资产增加，主要原因是本年度减值准备余额增加。
- ⑧2019年本行长期待摊费用增加，主要原因是机构网点增加，相应的装修费用增加。
- ⑨2019年本行持有待售资产减少，主要原因是持有待售房产已于本期处置。
- ⑩2019年本行向中央银行借款增加，主要原因是合理使用央行资金加大对民营、小微企业信贷支持。
- ⑪2019年本行衍生金融负债减少，主要原因是外汇期权和外汇远期减少。
- ⑫2019年本行卖出回购金融资产款增加，主要原因是综合考虑流动性和融资成本，适量增加线上融资。
- ⑬2019年本行应交税费增加，主要原因是企业所得税增加。
- ⑭2019年本行应付债券增加，主要原因是年内发行30亿元绿色金融债、20亿元二级资本债。
- ⑮2019年本行预计负债变动的主要原因是采用新金融工具准则表外业务减值准备计入预计负债。
- ⑯2019年本行其他资产、其他负债减少，主要原因是2019年执行新金融工具准则和新报表格式，将2018年应收利息全部计入其他资产，将2018年应付利息全部计入其他负债。

#### (四) 投资状况分析

##### 1. 主要控股子公司、参股公司情况

截至 2019 年 12 月 31 日，本行主要控股子公司、参股公司明细如下：

单位：元

对外投资	期末投资金额	持股比例
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	50,903,608	41%
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	109,883,000	80%
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	31,921,000	80%
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	30,957,000	80%
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	41,606,000	80%
澠池齐鲁村镇银行有限责任公司	30,511,000	80%
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	75,087,000	100%
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	32,320,000	100%
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	38,011,000	100%
邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	29,126,000	100%
磁县齐鲁村镇银行有限责任公司	26,352,000	100%
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	49,765,000	100%
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	38,383,000	100%
魏县齐鲁村镇银行有限责任公司	40,918,000	100%
涉县齐鲁村镇银行有限责任公司	52,824,000	100%
成安齐鲁村镇银行有限责任公司	31,336,000	100%
济宁银行股份有限公司	963,445,031	12.92%
德州银行股份有限公司	134,327,990	2.64%
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	40,000,000	8.60%
城市商业银行资金清算中心	400,000	1.29%
中国银联股份有限公司	8,134,839	0.27%
<b>合计</b>	<b>1,856,211,468</b>	<b>-</b>

注：16 家村镇银行作为本行子公司纳入并表管理，济宁银行股份有限公司、德州银行股份有限公司按照权益法核算，其他公司在其他权益工具投资核算。

本行主要参股公司情况：

1. 济宁银行股份有限公司，统一社会信用代码 91370800723876735L，公司类型为股份有限公司，法定代表人杜强，注册资本 255,893.8695 万元，注册地址为济宁市金宇路 6 号，经营范围：在《中华人民共和国金融许可证》范围内开展经营活动。2010 年，本行战略投资济宁银行股份有限公司。

2. 德州银行股份有限公司，统一社会信用代码 913700001672740039，公司类型为股份有限公司，法定代表人董合平，注册资本 162,500 万元，注册地址为德州市三八东路 1266 号，经营范围：金融许可证范围经中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准，基金销售。2004 年，本行作为发起人参与发起设立德州银行股份有限公司。

3. 山东省城市商业银行合作联盟有限公司，统一社会信用代码 91370000679211970D，公司类型为有限责任公司，法定代表人史跃峰，注册资本 50,220 万元，注册地址为山东省济南市高新东区科创路 1001 号，经营范围：中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准业务，经营范

围以批准文件所列的为准。2008年，山东省城市商业银行合作联盟有限公司由14家城市商业银行出资发起设立，本行系出资人之一。

4. 城市商业银行资金清算中心，统一社会信用代码123100007461640527，是经中国人民银行批准，由全国城市商业银行共同发起成立的全国性支付清算服务机构，法定代表人陈晓平，注册地址为上海市浦东新区世纪大道1168号A栋8层，主要经营范围：提供异地资金清算服务，办理城市商业银行的异地资金清算及中国人民银行批准的其他业务。2002年，本行因业务需要向城市商业银行资金清算中心投资入股。

5. 中国银联股份有限公司，统一社会信用代码91310000736239890T，公司类型为其他股份有限公司（非上市），法定代表人时文朝，注册资本293,037.4380万元，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区郭守敬路498号，经营范围：建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，制定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经中国人民银行批准的其他相关业务。2002年，本行因业务需要向中国银联股份有限公司投资入股。

## 2. 持有金融债券情况

截至2019年末，本行持有金融债券余额421.79亿元，其中政策性金融债181.32亿元，其他金融机构债券240.47亿元。所持面值最大的十只金融债券情况为：

单位：万元

序号	债券名称	债券类别	面值	票面利率	到期日	计提减值
1	19国开11	政策性金融债	93,000	2.59%	2020-09-25	10.06
2	16进出03	政策性金融债	84,100	3.33%	2026-02-22	9.06
3	15进出14	政策性金融债	80,000	3.87%	2025-09-14	8.78
4	19农发07	政策性金融债	65,000	3.12%	2022-07-17	7.02
5	16国开05	政策性金融债	59,000	3.8%	2036-01-25	6.66
6	19国开07	政策性金融债	49,000	3.18%	2022-05-17	5.29
7	19国开08	政策性金融债	49,000	3.42%	2024-07-02	5.29
8	17农发11	政策性金融债	48,000	4.12%	2020-08-23	5.19
9	16国开06	政策性金融债	47,000	2.96%	2021-02-18	5.04
10	15国开18	政策性金融债	46,000	3.74%	2025-09-10	5.02
合计	-	-	<b>620,100</b>	-	-	<b>67.41</b>

## 3. 其他金融资产情况

### (1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括理财产品、信托投资、资产管理计划、基金等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：元

	2019年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
理财产品	3,045,567,555	-	3,045,567,555	3,045,567,555
信托投资、资产管理计划及其他	5,211,134,800	15,651,648,931	20,862,783,731	20,862,783,731
基金	10,668,364,830	-	10,668,364,830	10,668,364,830
<b>合计</b>	<b>18,925,067,185</b>	<b>15,651,648,931</b>	<b>34,576,716,116</b>	<b>34,576,716,116</b>

以上结构性主体的最大损失敞口为其在报告日的账面价值。

## (2) 本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并报表范围的结构化主体，全部为本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要通过管理这些结构化主体在其到期时收取管理费收入。于 2019 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币 475.42 亿元。2019 年，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费收入为人民币 2.18 亿元。

## (五) 贷款相关情况

截至 2019 年末，本行贷款余额为 1,401.41 亿元，其中公司贷款（含贴现）余额为 987.64 亿元，个人贷款余额为 413.77 亿元。

### 1. 贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构

本行根据银监会《贷款风险分类指引》制定信贷资产风险分类管理办法，用以进行贷款风险衡量及管理。本行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

单位：元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比%
正常贷款	134,522,801,750	95.99%	111,872,757,754	94.31%
关注贷款	3,529,978,543	2.52%	4,808,236,996	4.05%
不良贷款	2,088,265,141	1.49%	1,943,003,555	1.64%
次级贷款	1,209,869,815	0.86%	1,316,324,572	1.11%
可疑贷款	697,082,832	0.50%	617,175,251	0.52%
损失贷款	181,312,494	0.13%	9,503,732	0.01%
贷款合计	<b>140,141,045,434</b>	<b>100.00%</b>	<b>118,623,998,305</b>	<b>100.00%</b>

## 2. 贷款的主要行业分布情况

单位：元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比%
制造业	19,311,115,626	13.78%	17,986,924,460	15.16%
批发和零售业	12,928,956,992	9.23%	13,173,525,108	11.11%
租赁和商务服务业	20,115,002,755	14.35%	17,452,772,182	14.71%
建筑业	9,847,782,953	7.03%	8,624,520,598	7.27%
房地产业	11,811,895,083	8.43%	9,719,913,928	8.19%
水利、环境和公共设施管理业	6,136,613,024	4.38%	5,189,233,669	4.37%
交通运输、仓储和邮政业	1,642,381,291	1.17%	1,767,186,187	1.49%
采矿业	153,500,000	0.11%	937,857,600	0.79%
能源及化工业	2,102,827,480	1.50%	1,626,953,051	1.37%
教育及媒体	1,438,188,569	1.03%	1,285,181,036	1.08%
信息传输、计算机服务和软件业	1,361,016,458	0.97%	1,153,662,921	0.97%
住宿和餐饮业	528,986,150	0.38%	489,741,511	0.41%
金融业	630,181,008	0.45%	214,463,994	0.18%
公共管理和社会组织	1,660,000	-	1,700,000	-
居民服务业	270,668,255	0.19%	164,246,132	0.14%
其他	3,074,715,705	2.19%	2,524,193,859	2.15%
个人贷款	41,376,832,407	29.53%	30,608,745,126	25.80%
贴现	7,408,721,678	5.28%	5,703,176,943	4.81%
贷款总额	<b>140,141,045,434</b>	<b>100.00%</b>	<b>118,623,998,305</b>	<b>100.00%</b>

## 3. 前十大单一借款人的贷款情况

单位：元

序号	所属行业	期末贷款余额	占贷款总额比例%	占资本净额比例%
1	水利、环境和公共设施管理业	796,000,000	0.57%	2.68%
2	租赁和商务服务业	783,000,000	0.56%	2.64%
3	房地产业	708,000,000	0.51%	2.38%
4	房地产业	675,000,000	0.48%	2.27%
5	房地产业	658,000,000	0.47%	2.22%

6	租赁和商务服务业	599,000,000	0.43%	2.02%
7	租赁和商务服务业	540,000,000	0.39%	1.82%
8	卫生和社会工作	531,634,220	0.38%	1.79%
9	批发和零售业	523,916,552	0.37%	1.76%
10	房地产业	519,000,000	0.37%	1.75%
合计		<b>6,333,550,772</b>	<b>4.53%</b>	<b>21.33%</b>

#### 4. 按担保方式划分的贷款分布情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
保证贷款	47,315,524,508	33.76%	45,399,582,635	38.27%
抵押贷款	61,219,387,404	43.68%	48,602,772,665	40.97%
质押贷款	18,354,133,229	13.10%	13,945,811,014	11.76%
信用贷款	13,252,000,293	9.46%	10,675,831,991	9.00%
客户贷款总额	<b>140,141,045,434</b>	<b>100.00%</b>	<b>118,623,998,305</b>	<b>100.00%</b>

#### 5. 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
逾期3个月以内	214,428,423	0.15%	372,143,604	0.32%
逾期3个月至1年	626,235,527	0.45%	808,662,638	0.68%
逾期1年以上至3年以内	512,456,137	0.36%	294,750,025	0.25%
逾期3年以上	120,979,937	0.09%	134,347,715	0.11%
逾期贷款合计	1,474,100,024	1.05%	1,609,903,982	1.36%
客户贷款总额	<b>140,141,045,434</b>	<b>100.00%</b>	<b>118,623,998,305</b>	<b>100.00%</b>

#### 6. 重组贷款情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
已重组贷款	448,228,992	0.32%	919,736,756	0.78%

#### 7. 贷款准备的变动情况

单位：元

项目	本期	上年同期
上年期末余额	3,743,738,603	3,210,907,449
采用新金融工具准则的影响	106,834,152	-
期初余额	3,850,572,755	3,210,907,449
本期计提	1,786,459,554	1,493,618,627
本期收回	102,500,639	93,780,831
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	102,500,639	93,780,831

本期核销	1,437,542,522	1,011,438,216
已减值贷款利息回拨	40,026,253	43,130,088
期末余额	4,261,964,173	3,743,738,603

## (六) 存款相关情况

截至 2019 年末，本行客户存款总额 2,112.74 亿元，同比增加 272.96 亿元，增长 14.84%，其中零售客户存款实现较快增长，年末余额 854.43 亿元，同比增加 176.47 亿元，增长 26.03%；从客户结构看，公司存款占吸收存款（不含应计利息）的比例为 49.85%，个人存款占比 41.06%，保证金和其他存款分别占比 9.01%、0.08%。从期限结构看，定期存款占吸收存款（不含应计利息）的比例为 48.99%，同比提高 3.22 个百分点，活期存款占比 41.92%，同比减少 1.82 个百分点。

单位：元

项目	期末余额	占存款总额百分比	期初余额	占存款总额百分比
<b>公司客户存款</b>				
活期存款	63,798,005,040	30.67%	60,022,273,986	32.62%
定期存款	39,915,273,772	19.18%	36,862,451,100	20.04%
小计	103,713,278,812	49.85%	96,884,725,086	52.66%
<b>零售客户存款</b>				
活期存款	23,418,240,172	11.25%	20,458,072,538	11.12%
定期存款	62,024,947,621	29.81%	47,338,372,299	25.73%
小计	85,443,187,793	41.06%	67,796,444,837	36.85%
保证金存款	18,737,112,233	9.01%	19,054,135,800	10.36%
其他存款	176,409,841	0.08%	242,588,692	0.13%
<b>合计</b>	<b>208,069,988,679</b>	<b>100.00%</b>	<b>183,977,894,415</b>	<b>100.00%</b>
应计利息	3,203,562,419	-	不适用	不适用
<b>客户存款总额</b>	<b>211,273,551,098</b>	<b>-</b>	<b>183,977,894,415</b>	<b>-</b>

## (七) 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. 本行实施新资本管理办法的情况

报告期内，本行严格按照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求，不断强化资本内源积累，并通过多渠道补充资本，优化资本结构，增强资本实力，资本充足率持续满足监管要求；不断完善以经济资本为核心的价值管理体系，优化资本配置，有效引导业务发展，提高资本回报效率。综合考虑业务发展战略、风险管理水平、外部经营环境等，制定了《齐鲁银行股份有限公司 2020-2022 年资本规划》，对资本补充政策做出合理安排。

### 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

下表列示了报告期末本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率情况。

单位：元

项目	本期期末	上期期末	增幅/增减（%）
核心一级资本	20,560,743,780	18,776,194,792	1,784,548,988
核心一级资本扣除项目	61,132,752	23,851,102	37,281,650
核心一级资本净额	20,499,611,028	18,752,343,690	1,747,267,338
其他一级资本	2,011,070,854	2,008,513,824	2,557,030
其他一级资本扣除项目	-	-	-
一级资本净额	22,510,681,882	20,760,857,514	1,749,824,368
二级资本	7,195,739,084	4,821,782,696	2,373,956,388
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	29,706,420,966	25,582,640,210	4,123,780,756
加权风险资产	201,818,921,418	176,461,973,156	25,356,948,262
其中：信用风险加权资产	189,311,268,149	165,607,508,664	23,703,759,485
市场风险加权资产	589,547,500	398,726,250	190,821,250
操作风险加权资产	11,918,105,769	10,455,738,242	1,462,367,527
核心一级资本充足率	10.16%	10.63%	-0.47%
一级资本充足率	11.15%	11.77%	-0.62%
资本充足率	14.72%	14.50%	0.22%
杠杆率水平	6.39%	6.70%	-0.31%
调整后的表内外资产余额	352,299,154,421	310,041,679,561	42,257,474,860

#### （八） 抵债资产情况

截至 2019 年末，本行抵债资产合计 6.95 亿元。

单位：元

抵债资产类别	期末余额	期初余额
房屋	342,690,950	244,272,493
土地	350,476,078	350,476,078
设备及其他	2,183,840	2,552,520
抵债资产合计	695,350,868	597,301,091
减：抵债资产减值准备	221,236,884	226,885,435
抵债资产账面净值	474,113,984	370,415,656

## (九) 主要表外项目情况

截至 2019 年末，本行表外项目主要包括信贷承诺、租赁承诺和资本性支出承诺，金额合计 577.08 亿元。

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信贷承诺	56,474,415,944	52,942,244,693
其中：不可撤销的贷款承诺	1,638,273,968	781,876,756
银行承兑汇票	38,786,695,087	37,069,993,736
开出保函	5,539,925,614	5,577,687,238
开出信用证	6,042,329,891	6,713,790,388
信用卡承诺	4,467,191,384	2,798,896,575
租赁承诺	706,950,573	638,009,474
资本性支出承诺	526,449,416	53,953,904
合计	57,707,815,933	53,634,208,071

## (十) 审计情况

### 1. 非标准审计意见说明：

适用 不适用

### 2. 关键审计事项说明

适用 不适用

#### (1) 发放贷款和垫款减值准备

##### 2019 年度：

##### ①关键审计事项

2017 年 3 月，中华人民共和国财政部修订并颁布了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》，要求金融资产减值准备计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”。贵集团于 2019 年 1 月 1 日起采用。贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：

- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 模型和参数—计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；
- 前瞻性信息—运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；
- 单项减值评估—判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。

由于贷款减值评估涉及较多管理层判断和假设，且考虑到其金额的重要性，我们将其识别为关键审计事项。

相关披露参见财务报表附注四、(三) 1 和附注七、6。

## ②该事项在审计中是如何应对的

我们评价和测试了与发放贷款和垫款的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性，主要包括：

- 1.了解和评价信用审批、贷后管理、信用评级、押品管理以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制；
- 2.模型方法论的选择及应用，以及总体模型持续监控相关的内部控制；
- 3.组合划分和阶段评估、具体模型选择、参数估计，以及前瞻性经济指标确定相关的内部控制；
- 4.模型计量使用的关键数据输入的准确性和完整性相关的内部控制；
- 5.已发生信用减值的发放贷款和垫款的减值评估中现金流预测和现值计算相关的内部控制；
- 6.模型计量相关的信息系统内部控制。

我们执行的实质性程序主要包括：

1.我们询问了管理层对关键假设和输入参数的选取理由，复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数的合理性进行了评估。我们复核了模型的运算，以测试计量模型是否恰当运用了模型方法论；

2.基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽取样本评估了管理层对信用风险显著增加及违约和已发生信用减值贷款的识别是否恰当；

3.对于前瞻性计量，对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价预测值的合理性；

4.我们抽样检查了模型计量所使用关键数据（包括历史数据和计量日数据）的选取，以及模型计量中关键数据与业务系统数据的一致性；

5.对于已发生信用减值的发放贷款和垫款，我们选取样本，检查了管理层基于借款人和担保人财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息采用的预计未来现金流量、折现率计算的损失准备。评价贵集团在对特定资产进行评估使用的外部评估与外部可获取的数据进行比较，以及评价聘用外部评估师的胜任能力、专业素质和客观性。

### **2018 年度：**

#### ①关键审计事项

贵集团对于金额重大的贷款，采用单项评估的方式进行减值评估；对于金额不重大的贷款或单项评估未发生减值的贷款，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值评估。贷款组合未来现金流的评估基于类似资产的历史损失经验，并根据宏观经济环境变化产生的影响做出适当调整。

由于贷款减值准备涉及较多判断，且考虑金额的重要性，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见财务报表附注四、（三）1 和附注七、6。

#### ②该事项在审计中是如何应对的

我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和运行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。

我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贵集团的贷后调查报告、债务人

的财务信息、抵质押物价值评估报告以及其他可获取信息，分析贷款的可收回性。

我们对贵集团单项评估采用的现金流折现模型及其相关假设进行测试，分析贵集团预计未来现金流的金额、时间以及发生概率，对于抵质押物的可回收金额，还会与可获得的外部信息进行比较。

我们对贵集团采用的组合评估模型及其相关假设和参数进行了评估，包括评估贷款组合分类、贷款损失识别期间和损失率，以及宏观经济环境变化对贷款组合影响的相关假设的合理性等，并将相关参数与组合的历史损失数据、可观察的经济数据和市场信息等进行比较。

我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和减值准备相关披露的控制设计和执行的有效性。

## (2) 对理财产品存在控制与否的判断

### ①关键审计事项

贵集团在开展理财业务过程中，发起设立了理财产品募集资金以购买资产，并收取资产管理业绩报酬。贵集团综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个理财产品是否存在控制，从而是否应将其纳入合并报表范围。

贵集团在逐一分析是否对理财产品存在控制时考虑诸多因素，包括贵集团主导理财产品相关活动的的能力，理财产品的预期回报，贵集团获取的管理业绩报酬，提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及管理层判断。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见财务报表附注四、(三)6和附注七、54。

### ②该事项在审计中是如何应对的

我们评估并测试了对理财产品控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。

我们根据贵集团对理财产品拥有的权力、从理财产品获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制理财产品的分析和结论。我们还抽样检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担理财产品的风险损失，并检查了贵集团是否对其发起的理财产品提供过流动性支持、信用增级等情况，贵集团与理财产品之间交易的公允性等。

我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的理财产品相关披露的控制设计和执行的有效性。

## (十一) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

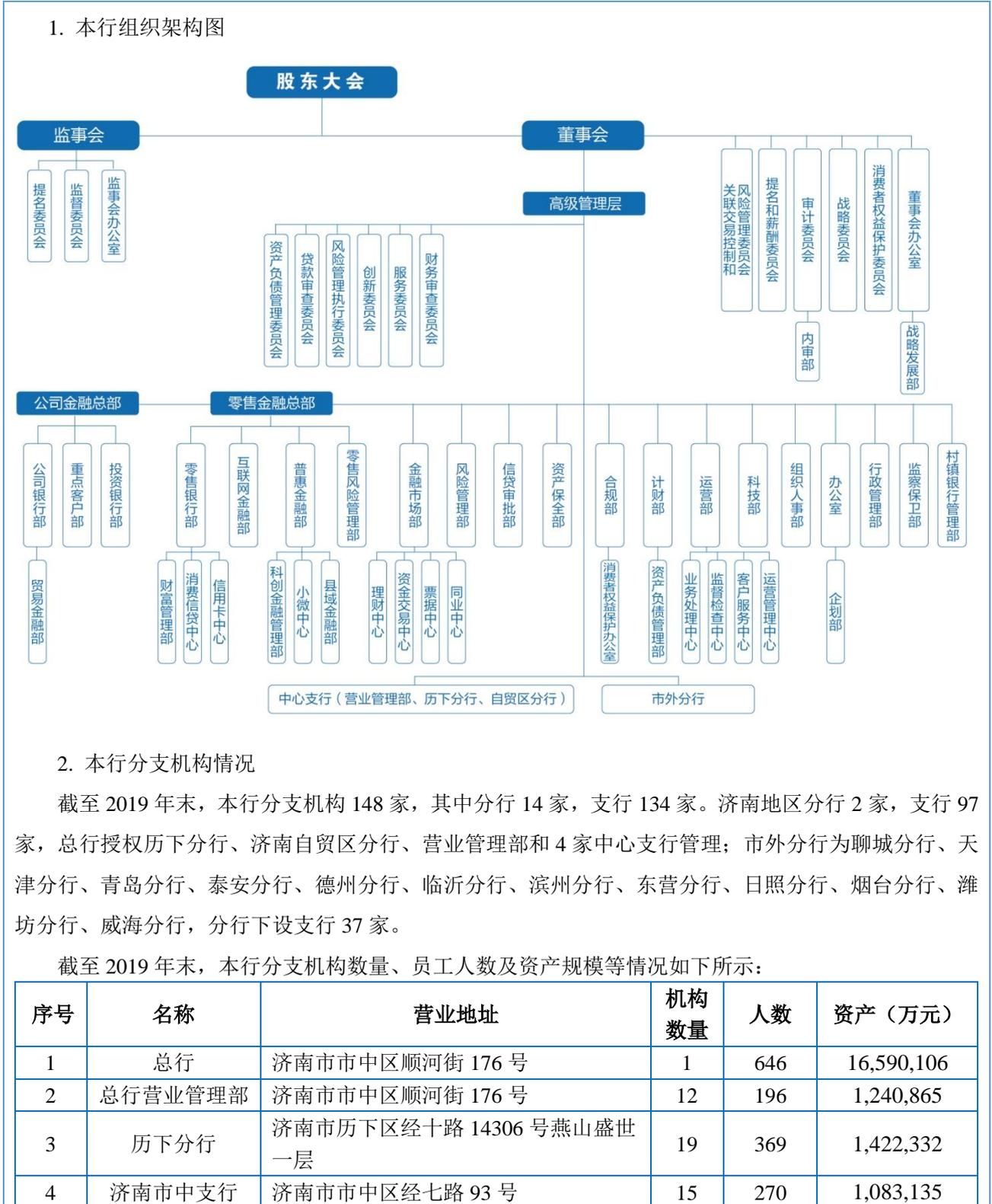
√适用 □不适用

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》等四项金融工具相关会计准则(以下合并简称“新金融工具准则”)。本集团自2019年1月1日起采用上述新金融工具准则。按照“新金融工具准则”规定，本集团并未对新金融工具准则适用范围内所涉及的金融工具于2018年的比较信息进行重述。因此，本会计报表列示的2019年12月31日财务信息与按原金融工具准则列示的2018年比较信息并无可比性。因采用新金融工具准则而产生的差异已直接反映在2019年1月1日的所有者权益中。

(十二) 合并报表范围的变化情况

□适用 √不适用

(十三) 分级管理情况



5	济南槐荫支行	济南市槐荫区经十路 28366 号荣祥商务楼一、二层	14	268	672,913
6	济南天桥支行	济南市天桥区北园大街 548 号嘉汇环球广场 1-107 室	15	269	848,422
7	济南历城支行	济南市历城区二环东路 3966 号东环国际广场	12	202	736,271
8	济南自贸区分行	济南市高新技术产业开发区新泺大街 2117 号铭盛大厦 1-2 层	12	190	511,276
9	聊城分行	聊城市东昌东路 109 号	12	229	1,193,629
10	天津分行	天津市河北区光复道街海河东路 57、58 号	7	154	1,671,087
11	青岛分行	山东省青岛市崂山区苗岭路 15 号	8	157	676,157
12	泰安分行	泰安市东岳大街 49 号	5	107	518,454
13	德州分行	山东省德州市德城区三八中路 1577 号	5	114	594,085
14	临沂分行	山东省临沂市沂蒙北路 85 号	5	98	1,084,779
15	滨州分行	山东省滨州市黄河五路、渤海十九路交叉口西南角	2	54	195,644
16	东营分行	山东省东营市东营区东四路 45 号	1	39	190,196
17	日照分行	山东省日照市东港区济南路与枣庄路交叉口东北角（市直第三小区 C 区）	1	28	83,147
18	烟台分行	山东省烟台市经济技术开发区长江路 59 号蓝天国际大厦 1-5 层	1	38	165,780
19	潍坊分行	山东省潍坊市奎文区胜利东街 4778 号中央商务区 3 号楼	1	28	800,121
20	威海分行	山东省威海市环翠区世昌大道 93-3 号	1	11	108
<b>合计</b>			<b>149</b>	<b>3,467</b>	<b>30,278,507</b>

注：分支机构不含子公司，员工人数不包括劳务派遣员工。

#### （十四） 企业社会责任

##### 1. 精准扶贫工作情况

√适用 □不适用

2019年是中共中央国务院打赢脱贫攻坚三年行动中承上启下的关键年，本行作为地方法人银行积极贯彻落实国家“精准扶贫”战略部署，切实履行地方法人金融机构的社会责任，用好用活各项支农、支小、扶贫政策，加大金融脱贫攻坚实施力度。一是加强顶层设计，制定年度扶贫工作方案，从业务推进、产品创新、激励考核、新闻宣传、职责分工等方面统领全年金融精准扶贫工作。二是加快县域金融发展布局，出台《推进普惠金融暨县域金融发展的实施意见》，立足服务县域经济、支持三农发展、落实扶贫精准滴灌。截至2019年末，本行县域支行达到42家，占全行网点数量的28%，通过各类渠道服务县域、“三农”客户超过110万户，涉农贷款达到181.27亿元。三是不断加强精准扶贫的信贷支持力度。本行各级机构积极与当地扶贫办对接，全面走访贫困户、扶贫经营主体、扶贫重点项目，以富民贷、创业扶贫担保贷款和产业扶贫贷款等精准扶贫专属信贷产品，积极为建档立卡贫困户、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，2019年本行发放各类扶贫贷款2.25亿元。四是真情帮扶扶贫村。本行承担了济南市历城区柳埠镇香附崖村和商河县沙河镇文丰梁村的脱贫攻坚任务。2019年春节前，行领导先后两次前往帮扶村走访慰问调研，了解扶贫村发展的现状。同时，本行党委选拔2名优秀干部分别派驻到两村担任第一书记，按照以“党建+精准扶贫”的工作思路，立足实际，制定帮扶计划，扎实开展扶贫解困工作，通过协调市财政专项建设资金，用于建设道口张村内主街道牙石花砖铺设、墙体美丽乡村党建移风易俗宣传画制作、太阳能路灯亮化提升项目。五是设立助农服务点，延伸服务半径。针对城乡金融资源配置失衡、农村金融服务不足的现状，本行积极推动助农服务点建设，截至2019年末，全行已设立助农服务点78家，村民足不出村就可以办理小额存取款、现金汇款、转账汇款、余额查询、代理缴费、密码修改等业务，打通了银行金融服务到农村的最后一公里。

未来，本行将加大扶贫信贷投放力度，持续推动涉农产品创新，促进农村贫困人口创业就业，着力解决贫困户和扶贫生产经营主体贷款难问题，放大扶贫信贷资金的社会效益。

## 2. 其他社会责任履行情况

一是大力弘扬爱国主义精神，做主旋律传播者。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。二是秉承可持续发展理念，倡导并实施绿色金融发展战略。2019年本行从战略高度推进绿色信贷，成功发行30亿元绿色金融债，对符合绿色金融债的授信业务，建立绿色审批通道，持续加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，为建设“资源节约型、环境友好型”社会提供全面服务。三是践行市民银行责任，优化营商环境。针对业务高峰期精心部署调度、细化各项措施，通过数据分析研判、统筹人员安排、优化业务功能、加快机具布放等举措切实解决“窗口少、排队长”的服务痛点，进一步提升客户服务水平，为优化营商环境贡献力量。四是积极配合济南市“创城”“创卫”工作。在济南市创建国家卫生城市和全国文明城市期间，总行及数十家营业网点在宣传、厅堂设施、便民服务等多个层面积极配合，有力支持了“双创”工作的开展。五是有效保护消费者权益。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。六是持续关爱儿童成长。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。在济南、聊城、潍坊三地捐建了4所爱心图书室，共计捐赠图书近万册，使近2000名乡村小学生从中受益，有力地支持了乡村教育事业的发展。七是充分盘活爱心资源。年内累计建成25家“爱心驿站”，配备休息桌椅、微波炉、饮水机、工具修理箱、应急药箱、充电器、免费WIFI等设施，向环卫工人、出租车司机、交通警察、市政工人、快递员、送餐员等户外工作人员提供休憩场所。八是开展定向优抚扶助行动。积极推进对济南交警实施的“荧光扶助计划”，为济南市因公牺牲交警子女发放了第二批扶助金45000元。“荧光扶助计划”共帮扶了7个家庭，有力推动了济南交警关爱优抚工作的发展进步。九是关心关爱员工成长。积极组织开展“一起走”健步走、全行乒乓球和篮球比赛等活动，丰富职工文化生活；购买体育健身器材，建设员工之家，为职工休闲健身提供便利舒适的环境。

### 三、 持续经营评价

报告期内，本行按照“党建统领、固守本源、提质控险、稳健发展”的总体工作方针，提高政治站位，强化责任担当，狠抓落实执行，推进高质量发展，各项工作推进较有成效。一年来，全行保持战略定力，做精公司金融，做实零售金融，做强普惠金融，固守本源服务能力持续提升，供应链客户、现金管理客户、机构客户持续提升，业务结构持续优化，个人存款市场占有率持续提升，个人贷款业务占比、中高端客户、人均持有金融资产持续提升，中间业务收入增长明显，可持续发展根基更加扎实。

### 四、 未来展望

√适用 □不适用

#### (一) 行业发展趋势

从宏观经济看，我国正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，结构性、体制性、周期性问题相互交织，“三期叠加”影响持续深化，经济下行压力加大，但是经济稳中向好、长期向好的基本趋势没有改变，银行业稳健发展、行稳致远的基础没有改变。

从金融形势看，国家持续深化金融供给侧结构性改革，疏通货币政策传导机制，增加制造业中长期融资，更好缓解民营和中小微企业融资难融资贵问题，引导大银行服务重心下沉，推动中小银行聚焦主责主业。监管部门出台多项措施推进银行业高质量发展，优化大中型银行功能定位，增强地方中小银行金融服务能力，完善服务实体经济和人民群众生活需要的金融产品体系，精准有效防范化解银行保险体系各类风险，为银行业保持定力、固守本源、可持续发展提供了有力保障。

从区域经济看，山东省经济发展虽然处于深度调整期、瓶颈突破期、动能转换胶着期，但是新动能加速成长，“四新”经济增势强劲，打造乡村振兴齐鲁样板进展显著，金融风险防控有力推进，银行发展面临严峻挑战的同时，更蕴含重大机遇。

#### (二) 公司发展战略

本行将在“打造具有竞争力的精品区域银行，成为中小企业、城乡居民和驱动本地经济的首选银行”的战略愿景下，按照“根植济南、立足山东、对接全国”的区域战略，致力打造公司金融、零售金融、金融市场、互联网金融、县域金融五大业务板块，持续增强风险管理、运营管理、人力资源、科技建设、财务管理、资本管理等发展的支撑保障，固守本源本土，专注主责主业，提升核心竞争力，推进高质量发展。

#### (三) 经营计划或目标

2020年，本行将按照习近平总书记提出的“推动金融业高质量发展”要求，紧扣山东省、济南市战

略部署和工作要求，按照董事会“党建统领、固守本源、提效控险、创新发展”的指导思想，坚持“稳中求进”的总基调，以“稳发展、控风险、提质量、强科技、促创新”为经营方针，加快创新转型，筑牢风险防线，做优金融服务，实现各项业务健康发展，经营业绩稳步提升，资本充足、资产质量、流动性等指标持续达到监管要求。

#### (四) 不确定性因素

从外部环境看，国内经济下行压力依然存在，区域经济发展制约较为明显，中小银行长期面临金融科技短板、同业竞争冲击、流动性分层加剧等挑战。此外，新冠疫情对宏观经济及实体企业的经营均有所冲击，从而间接对本行产生影响。本行将继续提高政治站位，保持战略定力，深化业务转型，提升发展质效，以有效应对外部环境冲击，增强可持续发展能力。

### 五、 风险因素

#### (一) 持续到本年度的风险因素

本行建立并不断完善全面风险管理体系，通过推动全面风险管理规划的落地实施，完善风险管理工具和计量方法，风险管理技术全面升级，系统建设持续推进，信用风险、操作风险、市场风险三大体系建设更趋完善。报告期内，本行面临信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、合规风险、声誉风险等各类风险。

##### 1. 全面风险管理

(1) 持续完善全面风险管理体系。修订《齐鲁银行全面风险管理办法》，进一步完善了全面风险管理的组织架构、工作内容。

(2) 不断优化风险偏好管理。按年度制定风险偏好声明，进一步优化风险偏好传导与管理机制。

(3) 构建机构风险管理评价体系。制定《齐鲁银行分支机构风险评价管理办法》，实现了风险管理考核从结果到过程与结果并重的转变。

(4) 强化新业务新产品管理。通过定期开展新业务新产品各类风险评估工作，进一步完善了内控制度和流程。

##### 2. 信用风险

信用风险是指银行面临的借款人或对方当事人未能履行约定契约中的相关义务而造成经济损失的风险。报告期内，本行进一步优化信用风险管理体系，着力落实信用风险管理制度，丰富信用风险管控措施，加强贷款质量管控力度，重点开展以下工作：

(1) 强化信贷资产质量管控。2019年启动“决战每一天，提质控险活动年”活动，引导全行优化资产结构，从指标提升转向管理质效提升。

(2) 不断完善授信业务管理流程。通过修订贷后管理、风险经理平行作业等制度，指导全行规范开展风险管理活动。

(3) 强化授信政策引领。制定2019年度授信政策，贯彻中央政策导向，突出授信结构优化和资本节约，强化限额管理，有效指导授信工作。

(4) 提升金融科技赋能。实施信用风险内评优化项目，建设风险预警系统，完善大数据信息服务平台，加强科技支持力度。

(5) 加强风险文化建设。实施2019年护航计划，提升员工的专业技能；打造“风控达人”宣传栏目，分享典型风险案例，传导风险管理理念；推出《贷前小红书》、《贷后小红书》，全面指导分支机构风险管理工作。

(6) 有效推动不良处置工作。加大重点机构帮扶和重点业务处置力度，强化不良贷款日常管理，提升全行不良处置质效。

### 3. 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本行持续深化操作风险管理工具应用，丰富系统数据，兼顾信息科技风险、业务连续性风险等领域，持续完善风险管理机制、加强风险防控。报告期内，重点开展了以下工作：

(1) 实现集中放款。搭建集中放款作业平台，有序推进放款业务集中上收，统一放款审查标准，切实防范操作风险。

(2) 持续开展飞行检查。强化重点领域操作风险管控，提升员工风险防控意识。

(3) 加强柜面业务风险防控。持续优化业务流程、扩大柜面业务无纸化范围，提高业务处理质效；优化业务预警功能，增强系统技防能力，降低业务操作风险。

(4) 提升洗钱风险管控力度。完善洗钱风险制度体系，强化洗钱风险评估，开展反洗钱系统应急演练，确保洗钱风险防控机制有效。

(5) 夯实信息科技风险管理。定期开展信息科技风险监测及评估工作；完善业务连续性管理体系，全面推进业务连续性演练，确保全行重要业务可持续运行。

### 4. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。报告期内，本行持续完善市场风险管理体系，优化风险计量及监控方法、流程和工具，重点开展以下工作：

(1) 加强市场风险识别与监测。开展风险识别、计量和预警，监测风险指标及估值变化情况。

(2) 实施限额管理。贯彻限额管理制度，持续开展限额监测。

(3) 组织开展压力测试。定期开展市场风险压力测试，制定压力测试应急预案。

(4) 提高科技支撑力度。优化市场风险管理系统，提高数据准确性和管理效率；完善投行及同业业务管理系统，提高估值管理自动化水平。

### 5. 流动性风险

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和

满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，本行流动性整体状况较好，主要完成以下工作：

- （1）提升流动性风险管理效果。定期开展流动性风险关键指标监测，优化风险监测手段。
- （2）实施流动性限额管理。制定流动性风险相关限额，定期监测限额执行情况。
- （3）组织开展压力测试。定期开展流动性风险压力测试，不断提高压力测试水平。

#### 6. 合规风险

合规风险是指银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，本行重点开展以下工作：

（1）持续完善合规管理体系。制定《齐鲁银行合规管理机构（岗位）管理办法》，明确工作职责和考核机制等，加强对合规管理人员的履职管理。

（2）组织开展外规内化工作。及时修订完善相关制度、系统或流程，确保全行经营活动符合监管要求。

（3）组织专项整治工作。组织开展“巩固治乱象成果，促进合规建设”、信贷管理专项检查、违规涉企服务收费专项治理、股权和关联交易专项整治、案件风险“飞行检查”、侵害消费者权益乱象整治、小微企业融资收费全面排查共七项排查整治工作，不断提升各项业务合规水平。

（4）开展“行业规范建设年”活动。通过逐项细化分工、逐条落实责任，做到网点、岗位、制度、业务、人员“五个全覆盖”；组织对全行制度规范进行全面梳理完善，构筑起全行经营发展的道德规范、行为规范、服务规范、管理规范“四项”基本规范，实现监管要求与经营管理的无缝对接，推动本行业务高质量发展。

（5）加强合规文化建设。修订《齐鲁银行员工合规手册》，明确员工职业行为规范；通过对各层级、各条线开展培训，增强员工的合规意识。

#### 7. 声誉风险管理

声誉风险是指由银行经营、管理及其他行为或声誉事件导致利益相关方对银行负面评价所引起的风险。本行声誉风险管理覆盖本行所有经营活动和业务领域。报告期内，重点开展以下工作：

- （1）持续完善声誉风险管理体系。加强与政府、监管机构联动，管理质效进一步提升。
- （2）加强声誉风险监测与识别。密切监控舆情，严格落实7\*24小时监测，强化声誉风险前瞻性管理。
- （3）提升声誉风险处置能力。落实突发事件应对机制、新闻发言人机制；组织开展声誉风险应急演练，提高员工风险应对和处置能力。

## （二） 报告期内新增的风险因素

无。

## 第五节 重要事项

### 一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在重大突发事件	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(五)

### 二、重要事项详情

#### (一) 重大诉讼、仲裁事项

##### 1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	359,996,258	1,100,140	361,096,398	1.61%

注：本表数据为报告期内本行发生的作为原告和被告的所有未决诉讼的累计金额，不含已决诉讼 844,216,980 元。这些诉讼系由本行在日常业务过程中因收回借款等原因提起，本行预计这些诉讼事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。本年度本行无重大诉讼、仲裁事项。

##### 2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

##### 3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

#### (二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

报告期内，本行的关联交易是正常银行授信业务、服务类业务以及正常的国际业务合作。本行的关联交易按照商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。

单位：元

具体事项类型	预计额度	期末余额/本期发生额
<b>1.资产类业务</b>		
发放贷款	不适用	2,671,925,651
信托计划	不适用	894,000,000
存放同业	不适用	254,229,563
资产类业务合计	18,290,000,000	3,820,155,214
本年交易形成的损益合计		180,542,040
<b>2.负债类业务</b>		
吸收存款	不适用	482,760,261
同业及其他金融机构存放款项	不适用	1,647,697,920
负债类业务合计	不适用	2,130,458,181
本年交易形成的损益合计		59,130,756
<b>3.表外业务</b>		
银行承兑汇票	不适用	40,000,000
信用证	不适用	534,357,090
保函	不适用	9,122,250
表外业务合计	不适用	583,479,340
本年交易形成的手续费合计		1,543,891
<b>4.提供服务类业务</b>	75,026,200	1,948,269
<b>5.接受服务类业务</b>		71,870,242
<b>6.其他日常关联交易类型</b>	不适用	0

注：根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，本行资产类业务、表外业务 2019 年度预计关联交易额度合计 182.9 亿元。

### (三) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
澳洲联邦银行、兖州煤业股份有限公司	-	-	发行	限售承诺	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。	正在履行中
个人股东	-	-	挂牌	限售承诺	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	正在履行中

					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。
--	--	--	--	--	---

**承诺事项详细情况：**

详见上表。
-------

**(四) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况**

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
房产	房产	查封	370,664	0.000121%	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>370,664</b>	<b>0.000121%</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。

**(五) 自愿披露其他重要事项**

**1. 消费者权益保护工作开展情况**

2019 年，本行采取多种举措，积极开展消费者权益保护工作，切实保护消费者合法权益。一是修订《齐鲁银行消费者权益保护工作管理办法》，进一步完善各层级的职责，明确新产品、新业务的消保评估审核要求。二是对于涉及消费者权益保护的新产品、新业务以及业务规则变更、收费等，建立事前审核评估机制，防范侵害消费者合法权益。三是加强投诉管控，有效化解消费者投诉，规范投诉处理流程，提升投诉处理质效。四是主动回馈消费者，继续执行多项免费项目，充分让利于消费者。五是根据消费者建议，持续优化改进银行系统功能和服务流程，提升系统安全性和易用性，保障消费者资金安全，提升消费者使用体验。六是加强员工培训，提升员工消费者权益保护意识与工作能力。七是积极开展金融知识宣传工作，履行社会责任。

本行客服和投诉电话：4006096588。

**2. 集团客户授信业务的风险管理情况**

为加强本行集团客户授信管理，监控授信集中度指标，有效防范和控制本行集团客户授信业务风险，根据中国银监会《商业银行授信工作尽职指引》、《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》等有关规定，结合本行集团客户授信管理的实际情况，本行制定了《齐鲁银行集团客户授信管理办法》，建立了集团客户识别、认定和退出标准，明确了集团客户的管理机构和职责。截至报告期末，本行集团客户中，济南城市投资集团有限公司授信净额 258,414.23 万元，占本行资本净额的 8.70%；济南城市建设集团有限公司授信净额 253,585.04 万元，占本行资本净额的 8.54%。

### 3. 重大关联交易情况

单位：元

关联方名称	申请人	业务种类	余额	风险额
济钢集团有限 公司	济钢城市矿产科技有限公司	贷款、银承	90,000,000	50,000,000
	济钢国际物流有限公司济南分公司	贷款	20,000,000	20,000,000
	济钢集团国际工程技术有限公司	保函、银承	52,368,903	18,932,668
	济钢集团有限公司	银承	167,000,000	83,500,000
	莱芜钢铁集团有限公司	银承、信用证	649,000,000	399,600,000
	山东钢铁集团日照有限公司	信用证、银承	413,989,602	248,393,760
	山东济钢合金材料科技有限公司	贷款、银承	90,000,000	50,000,000
	山东济钢顺行出租车有限公司	保函	1,094,000	0
	山东鲁冶瑞宝电气自动化有限公司	贷款、银承、保函	12,463,500	11,057,500
	山东耀华鲁信节能投资有限公司	贷款	31,960,000	31,960,000
	小计			<b>1,527,876,005</b>
济南城市建设 投资集团有限 公司	济南城市建设投资集团有限公司	贷款、单一信托	1,677,000,000	1,677,000,000
	济南城市投资集团有限公司	贷款	199,000,000	199,000,000
	济南城市照明工程有限公司	保函	8,696,595	0
	济南济华燃气有限公司	银承	2,900,000	0
	济南能源建设发展集团有限公司	银承	12,000,000	6,000,000
	济南普利供水工程有限公司	保函	1,160,000	0
	济南热电有限公司	银承	175,000,000	87,500,000
	济南热力集团有限公司	银承、保函	481,044,157	396,642,335
	济南水务集团有限公司	银承	30,000,000	18,000,000
	山东乐耕城市建设开发有限公司	贷款	200,000,000	200,000,000
小计			<b>2,786,800,752</b>	<b>2,584,142,335</b>
融世华融资租 赁有限公司	融世华融资租赁有限公司	贷款	146,708,000	146,708,000
	小计			<b>146,708,000</b>
山东三庆置业 有限公司	东营市坤晟置业有限公司	贷款	99,900,000	99,900,000
	济南奇盛数码科技有限公司	贷款	146,000,000	146,000,000
	山东方晔房地产开发有限公司	贷款	190,000,000	190,000,000
	山东工程职业技术大学	贷款	217,000,000	217,000,000
	山东凯文信息科技有限公司	贷款	116,000,000	116,000,000
	山东荣宝斋文化投资置业有限公司	贷款	108,000,000	108,000,000
	山东三庆科技开发有限公司	贷款	180,000,000	180,000,000
小计			<b>1,056,900,000</b>	<b>1,056,900,000</b>
山东省城市商 业银行合作联 盟有限公司	山东省城市商业银行合作联盟有限公司	保函	9,122,250	0
	小计			<b>9,122,250</b>
兖州煤业股份 有限公司	济南阳光壹佰房地产开发有限公司	贷款	510,000,000	510,000,000
	青岛中垠瑞丰国际贸易有限公司	银承、信用证	574,357,090	491,658,332
	小计			<b>1,084,357,090</b>
中国重型汽车	中国重汽集团青岛重工有限公司	银承	280,000,000	196,000,000

集团有限公司	小计		<b>280,000,000</b>	<b>196,000,000</b>
中泰证券股份 有限公司	万家基金管理有限公司	基金	800,000,000	800,000,000
	小计		<b>800,000,000</b>	<b>800,000,000</b>
合计			<b>7,691,764,097</b>	<b>6,698,852,596</b>

注：上表系依据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定披露，统计口径为公司口径。

#### 4. 股东及其关联企业的不良贷款情况

截至报告期末，本行股东及其关联企业不存在不良贷款情况。

## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

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							4,237

#### (二) 普通股股东情况

单位：股

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	143,820,000	0	143,820,000	3.49%	0	143,820,000

	限公司						
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		<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>

**以上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。

**以上股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况：**

截至报告期末，除山东三庆置业有限公司质押 9,900 万股外，前十大股东所持本行股份无质押、冻结情况。截至报告期末，本行全部股份托管登记至中国证券登记结算有限责任公司北京分公司。

**本行主要股东情况：**

根据银保监会《商业银行股权管理暂行办法》（银监会令 2018 年第 1 号）有关规定，本行主要股东包括澳洲联邦银行、济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、重庆华宇集团有限公司、济钢集团有限公司、山东三庆置业有限公司、中国重型汽车集团有限公司。

1. 澳洲联邦银行成立于 1911 年，是澳大利亚领先的综合金融服务机构之一，是澳大利亚证券交易所最大的上市公司之一。澳大利亚商业登记号码（ABN）为 48123123124，主要业务在澳大利亚及新西兰。同时也在英国、美国和亚太地区（包括中国上海和北京设立的机构）都设有分支机构。澳洲联邦银行的产品及服务包括零售业务、私人银行、公司业务、机构业务、养老年金、保险和投资业务。澳洲联邦银行无控股股东和实际控制人，最终受益人为澳洲联邦银行，不存在持有本行股份的一致行动人。澳洲联邦银行向本行派驻一名非执行董事布若非（Michael Charles Blomfield）。

2. 济南市国有资产运营有限公司成立于 2005 年 8 月 18 日，统一社会信用代码：913701007797104780，注册资本为人民币 42,140 万元，注册地址：济南市历下区经十东路 10567 号，法定代表人董波田，经营范围：管理政府项目的投融资业务，对外融资、投资，从事政府授权范围内的国有资产运营、管理；受市国土资源局委托负责对市重点工程投资建设项目规划控制范围内土地的整理、熟化和收储工作；物业管理、房屋修缮；建材（不含木材）销售；房地产销售代理及咨询、房屋租赁；建筑装饰工程（凭资质证经营）；房屋中介服务及咨询；房地产开发经营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。济南市国有资产运营有限公司的控股股东为济南城市投资集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南市国有资产运营有限公司，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、济南市经济开发投资有限公司互为一致行动人，合计持股比例 19.34%。济南市国有资产运营有限公司向本行派驻一名非执行董事武伟。

3. 兖州煤业股份有限公司成立于 1997 年 9 月 25 日，统一社会信用代码：91370000166122374N，

注册资本为人民币 491,201.6 万元，注册地址：邹城市凫山南路 298 号，法定代表人李希勇，经营范围：煤炭采选、销售（其中出口应按照国家现行规定由拥有煤炭出口权的企业代理出口）；以自有资金对外投资及投资咨询；委托经营；矿区自有铁路货物运输；公路货物运输；港口经营；矿山机械设备制造、销售、租赁、维修、安装、撤除；其他矿用材料的生产、销售；销售、租赁电器设备及销售相关配件；工程机械设备租赁；金属材料、机电产品、建筑材料、木材、橡胶制品的销售；冷补胶、肥皂、锚固剂、涂料的制造、销售；煤矿综合科学技术服务；矿井救护技术服务；矿区内的房地产开发，房屋租赁，并提供餐饮、住宿等相关服务；煤矸石系列建材产品的生产、销售；焦炭、铁矿石、有色金属的销售；货物和技术进出口；仓储（不含危险化学品）；汽车修理；劳务派遣；物业管理服务；园林绿化；污水处理；供热；工业旅游；企业内部人员培训（救护队员技能培训、生产技术培训、安全培训）；计量检定、理化检测、无损检测、分析化验、安全生产检验检测；企业管理；企业管理咨询；企业策划、设计；市场调查；经济贸易咨询；技术推广、技术服务；润滑油、润滑脂、化学原料及化工产品（不含危险化学品）、涂料、劳务防护用品、纺织产品、文教用品、塑料制品、仪器仪表、水泥、耐火材料及制品的销售。矿山工程施工总承包，机电工程施工承包；水煤浆的销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。兖州煤业股份有限公司的控股股东为兖矿集团有限公司，实际控制人为山东省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为兖州煤业股份有限公司，不存在持有本行股份的一致行动人。兖州煤业股份有限公司向本行派驻一名非执行董事赵青春。

4. 济南城市建设投资集团有限公司成立于 2011 年 9 月 30 日，统一社会信用代码：91370100582212491X，注册资本为人民币 745,140 万元，注册地址：济南市历下区经十东路 10567 号，法定代表人聂军，经营范围：城市基础设施及配套项目投资，土地整理、开发，房地产开发经营，房屋、设施租赁，建设投资咨询，国内广告业务，古建筑的修缮、保护、开发、咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。济南城市建设投资集团有限公司的控股股东为济南城市投资集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南城市建设投资集团有限公司，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、济南市经济开发投资有限公司互为一致行动人，合计持股比例 19.34%。

5. 重庆华宇集团有限公司成立于 1995 年 3 月 28 日，统一社会信用代码：91500000203115190U，注册资本为人民币 103,180 万元，注册地址：重庆市渝北区泰山大道东段 118 号，法定代表人蒋业华，经营范围：一般项目：房地产开发壹级（凭资质证执业）；物业管理（凭资质证执业）；房屋出租；企业管理咨询；商务信息咨询；法律咨询；工程信息咨询；工程招标代理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）；工程项目管理；房地产营销策划。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。重庆华宇集团有限公司的控股股东为重庆远业实业有限公司，实际控制人为蒋业华，最终受益人为重庆华宇集团有限公司，不存在持有本行股份的一致行动人。重庆华宇集团有限公司向本行派驻一名非执行董事蒋宇。

6. 济钢集团有限公司成立于 1991 年 5 月 6 日，统一社会信用代码：913701001631481570，注

册资本为人民币 420,700 万元，注册地址：济南市历城区工业北路 21 号，法定代表人薄涛，经营范围：经营资格证书范围内的对外承包工程业务（按许可证核准的经营期限经营）；钢铁冶炼及技术咨询；加工、制造、销售：钢材，水泥制品，水渣，锻造件，标准件，铝合金，铸铁件，保温材料，耐火材料；花卉种植销售；进出口业务（国家法律法规禁止的项目除外）；房屋、设备租赁及转让；计算机软件开发、销售、技术咨询；计算机系统服务；机械、电子设备的销售；国内广告业务；电子工程，机电设备安装工程（不含特种设备）；建筑智能化工程（凭资质证经营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。济钢集团有限公司的控股股东为山东钢铁集团有限公司，实际控制人为山东省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济钢集团有限公司，济钢集团有限公司、山东融鑫投资股份有限公司、日照济钢金属科技有限公司（原济南钢铁集团总公司生产服务公司）、山东省冶金地质水文勘察公司互为一致行动人，合计持股比例 5.95%。济钢集团有限公司向本行派驻一名股东监事宋锋。

7. 山东三庆置业有限公司成立于 1998 年 11 月 4 日，统一社会信用代码：913701002644250532，注册资本为人民币 5,000 万元，注册地址：济南市高新区新泺大街 1666 号齐盛广场 5 号楼 2508 室，法定代表人吴立春，经营范围：房地产开发与经营，室内外装饰，物业管理（以上凭资质证经营）；房屋租赁；房地产信息咨询、营销策划（不含广告）；铝合金门窗安装；环境艺术设计；批发、零售：建筑材料，五金，机械、电子设备，金属材料。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。山东三庆置业有限公司的控股股东为山东三庆城市置业有限公司，实际控制人为吴立春，最终受益人为山东三庆置业有限公司，山东三庆置业有限公司、三庆实业集团有限公司、济南奇盛数码科技有限公司、吴立春互为一致行动人，合计持股比例 3.96%。山东三庆置业有限公司向本行派驻一名股东监事吴立春。

8. 中国重型汽车集团有限公司成立于 1995 年 5 月 20 日，统一社会信用代码：91370000614140905P，注册资本为人民币 102,628 万元，注册地址：山东省济南市高新技术产业开发区华奥路 777 号中国重汽科技大厦，法定代表人谭旭光，经营范围：公路运输。（有效期限以许可证为准）。组织本集团成员开发研制、生产销售各种载重汽车、特种汽车、军用汽车、客车、专用车、改装车、发动机及机组、汽车零配件、专用底盘；集团成员生产所需的物资供应及销售。机械加工；科技开发、咨询及售后服务；润滑油销售；许可范围内的进出口业务（限本集团的进出口公司）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。中国重型汽车集团有限公司的控股股东、实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为中国重型汽车集团有限公司，不存在持有本行股份的一致行动人[注：根据 2019 年 9 月 25 日济南市人民政府国有资产监督管理委员会与山东重工集团有限公司间的《中国重型汽车集团有限公司国有股权无偿划转协议》，济南市国资委将向山东重工集团无偿划转中国重型汽车集团有限公司 45% 股权；截至 2019 年 12 月 31 日，相关方正在依法办理包括工商变更登记在内的本次划转相关手续事宜]。中国重型汽车集团有限公司向本行派驻一名股东监事王涤非。

注：以上本行的主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的认定系根据中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》及非现场监管报表口径确定。

## 二、 优先股股本基本情况

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>

## 三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

### (一) 控股股东情况

无。

### (二) 实际控制人情况

无。

## 第七节 融资及利润分配情况

### 一、普通股股票发行及募集资金使用情况

#### (一) 最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

#### (二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

### 二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

#### (一) 基本情况

单位：元或股

证券代码	证券简称	发行价格	发行数量	募集金额	票面股息率%	转让起始日	转让终止日
820004	齐鲁优 1	100	20,000,000	2,000,000,000	5.10%	2016 年 11 月 14 日	-

#### 基本情况说明：

本次优先股采取非累积股息支付方式，即当年度未向本次发行的优先股股东派发的股息或未足额派发股息的差额部分，不累积到下一计息年度，且不构成违约事件。关于本次优先股的强制转股相关条款详见本行于 2016 年 11 月 7 日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定向发行优先股说明书》。

#### (二) 股东情况

单位：股

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	期末持股数量	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%	

#### (三) 利润分配情况

适用 不适用

单位：元

证券代码	证券简称	本期股息率%	分配金额	股息是否累积	累积额	是否参与剩余利润分配	参与剩余分配金额
820004	齐鲁优1	5.10%	102,000,000	否	0	否	0

(四) 回购情况

适用 不适用

(五) 转换情况

适用 不适用

优先股强制转换情况说明：

适用 不适用

本次优先股未发生强制转股情况。关于本次优先股的强制转股相关条款详见本行于 2016 年 11 月 7 日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定向发行优先股说明书》。

(六) 表决权恢复情况

适用 不适用

三、 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
					起始日期	终止日期	
1620029	16 齐鲁银行二级 01	其他	2,000,000,000	4.3%	2016/6/24	2026/6/24	否
1720013	17 齐鲁银行二级	其他	1,000,000,000	4.69%	2017/3/28	2027/3/28	否
1720099	17 齐鲁银行债	其他	500,000,000	5.00%	2018/1/3	2021/1/3	否
1820016	18 齐鲁银行 01	其他	500,000,000	4.88%	2018/6/14	2021/6/14	否
1820063	18 齐鲁银行绿色金融 01	其他	3,000,000,000	4.12%	2018/11/5	2021/11/5	否
1920057	19 齐鲁银行绿色金融债	其他	3,000,000,000	3.59%	2019/9/20	2022/9/20	否
1920065	19 齐鲁银行二级	其他	2,000,000,000	4.68%	2019/11/5	2029/11/5	否
合计	-	-	<b>12,000,000,000</b>	-	-	-	-

债券违约情况

适用 不适用

公开发行债券的特殊披露要求

适用 不适用

截至 2019 年 12 月 31 日，本行公开发行债券的余额为 120 亿元，具体情况如下：

2016 年 6 月 24 日，本行发行总额为 20 亿元人民币的二级资本债券（16 齐鲁银行二级 01），该债券到期日为 2026 年 6 月 24 日，票面固定利率为 4.3%；2017 年 3 月 28 日，本行发行总额为 10 亿元人

人民币的二级资本债券（17 齐鲁银行二级），该债券到期日为 2027 年 3 月 28 日，票面固定利率为 4.69%。上述两支债券每年付息一次，本行具有在第 5 年年末按面值赎回全部债券的选择权。债券发行时债项信用评级为 AA-，主体信用评级为 AA，评级机构为大公国际资信评估有限公司。两支债券发行以来，信用评级逐步上调。2019 年 6 月 5 日，大公国际资信评估有限公司对两支债券进行了跟踪评级，评级展望维持稳定，债项信用评级上调为 AA+，主体信用评级上调为 AAA。本行每年根据相关规定完成两支债券的付息手续。2019 年 6 月 24 日，本行完成了 16 齐鲁银行二级 01 的付息手续。2019 年 3 月 28 日，本行完成了 17 齐鲁银行二级的付息手续。

2018 年 1 月 3 日，本行发行总额为 5 亿元人民币的金融债（17 齐鲁银行债），该债券到期日为 2021 年 1 月 3 日，票面固定利率为 5.00%；2018 年 6 月 14 日，本行发行总额为 5 亿元的金融债（18 齐鲁银行 01），该债券到期日为 2021 年 6 月 14 日，票面固定利率为 4.88%。两支债券每年付息一次，债券发行时债项信用评级为 AA+，主体信用评级为 AA+，评级机构为上海新世纪资信评估投资服务有限公司。债券募集资金用于创业创新领域的信贷投放。2019 年 6 月 12 日，上海新世纪资信评估投资服务有限公司对 17 齐鲁银行债、18 齐鲁银行 01 进行了跟踪评级，评级展望维持稳定，债项信用评级上调为 AAA，主体信用评级上调为 AAA。2019 年 1 月 3 日，本行根据相关规定完成了 17 齐鲁银行债的付息手续。2019 年 6 月 14 日，本行根据相关规定完成了 18 齐鲁银行 01 的付息手续。

2018 年 11 月 5 日，本行发行总额为 30 亿元人民币的绿色金融债（18 齐鲁银行绿色金融 01），该债券到期日为 2021 年 11 月 5 日，票面固定利率为 4.12%。该债券每年付息一次，债券发行时债项信用评级为 AA+，主体信用评级为 AA+，评级机构为大公国际资信评估有限公司。2019 年 6 月 5 日，大公国际资信评估有限公司对 18 齐鲁银行绿色金融 01 进行了跟踪评级，评级展望维持稳定，债项信用评级上调为 AAA，主体信用评级上调为 AAA。2019 年 11 月 5 日，本行根据相关规定完成了 18 齐鲁银行绿色金融 01 的付息手续。

2019 年 9 月 20 日，本行发行总额为 30 亿元人民币的绿色金融债（19 齐鲁银行绿色金融债），该债券到期日为 2022 年 9 月 20 日，票面固定利率为 3.59%。该债券每年付息一次，债券发行时债项信用评级为 AAA，主体信用评级为 AAA，评级机构为大公国际资信评估有限公司。上述绿色金融债券募集资金用于满足本行资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，并用于中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。

2019 年 11 月 5 日，本行发行总额为 20 亿元人民币的二级资本债券（19 齐鲁银行二级），该债券到期日为 2029 年 11 月 5 日，票面固定利率为 4.68%。债券每年付息一次，本行具有在第 5 年年末按面值赎回全部债券的选择权。债券发行时债项信用评级为 AA+，主体信用评级为 AAA，评级机构为上海

新世纪资信评估投资服务有限公司。上述二级资本债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准用于充实本行二级资本，提高资本充足率，增强本行的运营实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳健发展。

#### 四、可转换债券情况

适用 不适用

#### 五、银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

#### 六、权益分派情况

##### (一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：元或股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2019 年 5 月 16 日	1.57 元	0	0
合计	1.57 元	0	0

##### 报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

##### (二) 权益分派预案

适用 不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	1.57 元	0	0

##### 未提出利润分配预案的说明：

适用 不适用

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期起止日期		是否在公司领取薪酬
					起始日期	终止日期	
王晓春	董事长	女	1960年3月	研究生	2017年8月15日	2020年8月14日	是
黄家栋	副董事长	男	1963年2月	研究生	2017年8月15日	2020年8月14日	是
	行长				2017年8月15日	2020年8月14日	
崔香	执行董事	女	1962年7月	本科	2017年9月29日	2020年8月14日	是
	副行长				2017年8月15日	2020年8月14日	
	董事会秘书				2017年9月29日	2020年8月14日	
	财务负责人				2017年8月15日	2020年8月14日	
李九旭	执行董事	男	1973年1月	本科	2018年12月25日	2020年8月14日	是
	副行长				2017年12月8日	2020年8月14日	
鲁钟男	独立董事	男	1955年7月	研究生	2017年8月15日	2020年8月14日	是
李五玲	独立董事	女	1950年7月	本科	2017年8月15日	2020年8月14日	是
徐晓东	独立董事	男	1968年9月	研究生	2017年8月15日	2020年8月14日	是
陆德明	独立董事	男	1965年5月	研究生	2017年9月29日	2020年8月14日	是
单云涛	独立董事	男	1959年2月	研究生	2017年9月29日	2020年8月14日	是
王伟	非执行董事	男	1968年6月	本科	2019年12月12日	2020年8月14日	否
布若非 (Michael Charles Blomfield)	非执行董事	男	1970年7月	本科	2017年8月15日	2020年8月14日	否
赵青春	非执行董事	男	1968年3月	研究生	2017年8月15日	2020年8月14日	是
蒋宇	非执行董事	男	1988年2月	本科	2018年7月16日	2020年8月14日	是
赵学金	监事长、职工监事	男	1961年10月	本科	2017年8月15日	2020年8月14日	是
	工会主席				2019年5月22日	-	
张海燕	职工监事	女	1961年12月	本科	2017年8月15日	-	是
高爱青	职工监事	女	1970年7月	本科	2017年8月15日	2020年8月14日	是
卫保川	外部监事	男	1964年11月	研究生	2017年8月15日	2020年8月14日	是
王丽敏	外部监事	女	1976年6月	本科	2017年8月15日	2020年8月14日	是
陈晓莉	外部监事	女	1977年6月	研究生	2017年8月15日	2020年8月14日	是
宋锋	股东监事	男	1970年11月	研究生	2019年4月19日	2020年8月14日	否
吴立春	股东监事	男	1963年1月	本科	2017年8月15日	2020年8月14日	是
王涤非	股东监事	女	1966年10月	本科	2019年4月19日	2020年8月14日	是
张常平	中共济南市	男	1965年7月	本科	2019年10月30日	-	是

	纪律检查委员会、济南市监察委员会驻齐鲁银行股份有限公司纪检监察组组长						
张华	副行长	男	1966年6月	本科	2017年8月15日	2020年8月14日	是
葛萍	副行长	女	1971年10月	本科	2017年12月8日	2020年8月14日	是
陶文喆	行长助理	男	1972年7月	本科	2017年12月26日	2020年8月14日	是
董事会人数:							13
监事会人数:							9
高级管理人员人数:							6

**董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:**

本行董事、监事、高级管理人员之间不存在关联关系。

**(二) 持股情况**

单位: 股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
赵学金	监事长、职工监事、工会主席	164,107	0	164,107	0.004%	0
张常平	中共济南市纪律检查委员会、济南市监察委员会驻齐鲁银行股份有限公司纪检监察组组长	286,359	0	286,359	0.007%	0
张华	副行长	150,000	0	150,000	0.004%	0
崔香	执行董事、副行长、董事会秘书、财务负责人	249,000	0	249,000	0.006%	0
张海燕	职工监事、首席审计官	50,000	0	50,000	0.001%	0
葛萍	副行长	46,273	0	46,273	0.001%	0
陶文喆	行长助理	40,000	0	40,000	0.001%	0
高爱青	职工监事、内审部总经理	50,000	0	50,000	0.001%	0
吴立春	股东监事	3,000	0	3,000	0.0001%	0
<b>合计</b>	-	<b>1,038,739</b>	<b>0</b>	<b>1,038,739</b>	<b>0.0251%</b>	<b>0</b>

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型(新任、换届、离任)	期末职务	变动原因
宋锋	-	新任	股东监事	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监事任免公告》（公告编号：2019-023）。
王涤非	-	新任	股东监事	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监事任免公告》（公告编号：2019-024）。
王伟	-	新任	非执行董事	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董事任免公告》（公告编号：2019-074）。
李全升	非执行董事	离任	-	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董事辞职公告》（公告编号：2019-069）。
王相林	股东监事	离任	-	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监事辞职公告》（公告编号：2019-002）。
徐亮天	股东监事	离任	-	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监事辞职公告》（公告编号：2019-007）。

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

适用 不适用

宋锋，男，1970年11月出生，汉族，山东淄博人，研究生学历，高级会计师。现任本行股东监事，济钢集团有限公司财务部副部长等职务。历任济南钢铁集团总公司财务处科员，济钢（马）钢板有限公司财务部副部长、部长，济钢集团有限公司财务部副科长、科长、部长助理。

王涤非，女，1966年10月出生，满族，辽宁锦州人，本科学历，高级会计师。现任本行股东监事，中国重型汽车集团有限公司审计部总经理等职务。历任济南汽车制造总厂财务处科员，中国重型汽车集

团公司财务部科员、会计处副处长，中国重汽集团济南卡车有限公司财务部会计处处长、财务部副部长、财务部部长、副总会计师，中国重汽（香港）有限公司财务部副总经理，中国重汽集团济南卡车股份有限公司财务总监。

王伟，男，1968年6月出生，汉族，山东新泰人，本科学历，高级经济师。现任本行非执行董事，济南城市投资集团有限公司总经理、董事、党委副书记等职务。历任济南机电设备总公司业务员，团委书记，汽车配件处副处长、团委书记；济南市城建投资开发总公司经营部科员、主任科员；济南市城建投资开发总公司工程部副主任；济南市城建投资开发总公司经营部主任；济南市城市建设投融资管理中心工程一处处长；济南市城市建设投融资管理中心（济南市城市建设投资有限责任公司）党委委员、总工程师，济南城市建设投资集团有限公司总工程师、董事、党委委员；济南市城市建设投融资管理中心（济南市城市建设投资有限责任公司）党委委员、总工程师，济南城市建设投资集团有限公司副总经理、董事、党委委员；济南城市投资集团有限公司党委委员，济南市城市建设投融资管理中心总工程师，济南城市建设投资集团有限公司副总经理、董事；济南城市投资集团有限公司副总经理、董事、党委委员。

#### （四）高级管理层成员分工

职务	姓名	从业年限	分管工作范围
行长	黄家栋	38	主持全行经营管理工作，协管干部人事工作，分管监察工作，分管办公室。受王晓春同志委托负责相关事项。
副行长、董事会秘书、财务负责人	崔香	41	兼任董事会秘书，分管计财部、运营部。
副行长	李九旭	25	分管公司银行部、投资银行部、重点客户部、金融市场部。
副行长	葛萍	25	分管零售银行部、普惠金融部、互联网金融部、零售风险管理部、科技部、行政管理部。
行长助理	陶文喆	24	分管风险管理部、资产保全部、信贷审批部、合规部，兼贷款审查委员会主任。

## 二、 员工情况

### （一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	905	917
支持保障人员	46	40
业务人员	2,835	3,028
<b>员工总计</b>	<b>3,786</b>	<b>3,985</b>

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	4	5
硕士	536	565

本科	2,766	2,975
专科	413	378
专科以下	67	62
<b>员工总计</b>	<b>3,786</b>	<b>3,985</b>

注：上述员工人数均不包括劳务派遣员工。

**员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：**

按照“效率优先，兼顾公平”的原则，本行建立了与企业文化、经营目标、经营战略和控制环境相一致的薪酬制度，员工薪酬由固定薪酬、可变薪酬和福利性收入三部分组成，实现了与“总一分一支”管理架构相融合、收入与贡献度相匹配、不同序列有序区别、在同业具有竞争力的薪酬体系。实施了补充医疗保险政策，完善员工多层次医疗保障体系。2019年围绕经营管理、业务推动、风险管控、员工成长以及内训体系等专题，开展了公司、大零售、风险、运营、领导力、内训师等各类培训项目，线上学习成为常态，人才培养与发展体系日趋完善。

截至报告期末，本行需承担费用的离退休职工人数为 633 人。

**(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况**

适用 不适用

**三、 报告期后更新情况**

适用 不适用

本行监事会于 2020 年 2 月 20 日收到职工监事张海燕女士递交的辞职报告，自职工代表大会选举产生新任职工监事之日起辞职生效。具体内容详见本行于 2020 年 2 月 21 日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监事辞职公告》（公告编号：2020-006）。

## 第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

## 第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	√是 □否
董事会是否设置专门委员会	√是 □否
董事会是否设置独立董事	√是 □否
投资机构是否派驻董事	□是 √否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	□是 √否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	√是 □否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

###### (1) 公司治理基本情况

本行遵循《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及《商业银行公司治理指引》等监管规定，不断完善公司治理结构，加强公司治理机制建设。

###### ①关于股东和股东大会

报告期内，本行召开了2018年度股东大会、2019年第一次临时股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均遵照《公司法》和本行章程的有关规定，律师现场出具相应法律意见书。

###### ②关于董事、董事会和专门委员会

本行董事会由13名董事组成。董事会董事人数和人员构成符合法律法规的要求。报告期内，本行共召开7次董事会会议，定期听取经营情况、风险管理情况等报告，及时解决经营管理中的重大问题。董事会在审议程序、授权程序、表决程序等方面严格遵循有关法律、法规、规章和本行章程的有关规定。全体董事均能积极出席会议并认真审议各项议题，勤勉尽职，切实维护本行和股东的利益。董事会下设关联交易控制和风险管理委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、战略委员会、消费者权益保护委员会等5个专门委员会，其中关联交易控制和风险管理委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会的主任均由独立董事担任。报告期内，董事会下设委员会依据各自的工作规程认真开展工作，积极为董事会决策提供建设性建议。

###### ③关于监事、监事会和专门委员会

本行监事会由9名监事组成。监事会监事人数和人员构成符合法律法规的要求。报告期内，本行共召开7次监事会会议，认真履行各项监督职能，切实维护股东及相关利益者的合法权益。监事会下设提名委员会和监督委员会，各委员会主任均由外部监事担任。报告期内，监事会下设委员会根据各自的工作规程认真开展工作，为监事会工作的有效开展提供了良好服务。

###### ④关于高级管理层和下属委员会

本行高级管理层由1名行长、4名副行长、1名行长助理组成。高级管理层下设资产负债管理委员会、贷款审查委员会、风险管理执行委员会、创新委员会、服务委员会、财务审查委员会等委员会。报告期内，高级管理层认真执行董事会决议，落实年度预算，较好地完成了年度经营任务。

#### ⑤关于信息披露和透明度

报告期内，本行在《金融时报》刊登了2018年年度报告摘要，在本行网站（www.qibchina.com）上公告了中英文版2018年年度报告摘要。同时，在本行董事会办公室和各营业网点备置了年度报告正本供投资者及其他利益相关人查阅。

报告期内，本行严格执行中国银保监会、中国证监会和全国中小企业股份转让系统的信息披露规定，及时、完整、准确、真实地披露各类信息，并确保所有股东平等获得信息。报告期内，披露定期报告及临时公告共85项，对公司重要事项及时进行了公告。

#### （2）本年度内建立或完善的各项公司治理制度

报告期内，本行积极推进公司治理制度建设。一是结合上市工作需要，根据相关监管规则，本行制定了上市后适用的关联交易管理办法、募集资金管理制度、信息披露管理办法、内幕信息知情人登记管理办法、董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理制度、行长工作细则、董事会秘书工作细则、独立董事工作制度、外部监事工作制度等公司治理制度，为上市奠定了制度基础。二是结合经营管理需要，制定了反洗钱和反恐怖融资管理办法、数据治理管理办法等，修订了消费者权益保护、全面风险管理等办法，制度建设进一步健全。三是根据中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》等相关规定及本行章程，制定了股权管理办法，进一步规范本行股权管理，保护股东和本行的合法权益。四是修订了监事会对董事会评价办法、监事会对高级管理层评价办法、监事会对董事履职评价办法、监事会监事履职评价办法、监事会对高级管理人员履职评价办法，提高监事会对董事会和高级管理层及其成员、监事进行履职评价的科学性，持续提高公司治理水平。

## 2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

本行严格按照公司章程、股东大会议事规则等规定召集、召开股东大会，确保所有股东的平等地位，并充分行使股东权利。中小股东可通过参加股东大会并行使表决权、对业务经营活动提出建议或质询等方式充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。本行独立董事均按照相关法律、法规、规章及公司章程的要求，主动、有效、独立地履行职责，对重大事务进行独立判断和决策，发表客观、公正的独立意见，维护本行整体利益，尤其关注中小股东的合法权益不受损害。

## 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

本行公司治理规范，重要人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项的决策均系依据本行章程规定，由董事会或股东大会充分讨论后确定。

## 4、 公司章程的修改情况

鉴于本行拟申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市，为维护本行、股东和债权人的合法权益，规范本行的组织和行为，根据相关监管规则，本行制定了拟于上市后适用的《齐鲁银行股份有

限公司章程（草案》，已经本行第七届董事会第十二次会议、2018年第二次临时股东大会审议通过，并于2019年7月22日获山东银保监局核准。

## （二） 三会运作情况

### 1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	7	<p><b>第七届董事会第十四次会议：</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2018年度董事会工作报告》。同意将本议案提交股东大会审议。</li> <li>2.审议通过《齐鲁银行股份有限公司董事会2019年度总体经营管理政策》。</li> <li>3.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2018年度经营工作报告和2019年度经营计划》。</li> <li>4.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2018年年度报告及其摘要》。</li> <li>5.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2018年度财务决算报告》。同意将本议案提交股东大会审议。</li> <li>6.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2019年度财务预算方案》。同意将本议案提交股东大会审议。</li> <li>7.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2018年度利润分配方案》。同意将本议案提交股东大会审议。</li> <li>8.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2019年度资本充足率管理计划》。</li> <li>9.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2020-2022年资本规划》。同意将本议案提交股东大会审议。</li> <li>10.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2018年度内部控制评价报告》。</li> <li>11.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2016-2018年财务报告》。</li> <li>12.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2019年度审计计划》。</li> <li>13.审议通过《关于聘请2019年度会计师事务所的议案》。同意将本议案提交股东大会审议。</li> <li>14.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2018年内部资本充足评估报告》。</li> <li>15.审议通过《关于制定&lt;齐鲁银行股份有限公司关联交易管理办法（上市后适用）&gt;的议案》。同意将本议案提交股东大会审议。</li> <li>16.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2016-2018年关联交易情况报告》。同意将本议案提交股东大会审议。</li> <li>17.审议通过《关于2019年度日常关联交易预计额度的议案》。同意将本议案提交股东大会审议。</li> <li>18.审议通过《关于与济南城市建设投资集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》。</li> <li>19.审议通过《关于与兖州煤业股份有限公司及其关联企业关联交易的议案》。</li> <li>20.审议通过《关于与济钢集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》。</li> <li>21.审议通过《关于与山东三庆置业有限公司及其关联企业关联交易的议案》。</li> <li>22.审议通过《关于与中国重型汽车集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》。</li> </ol>

- 23.审议通过《关于2018年度高级管理人员考核情况的议案》。
- 24.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2019年度高级管理人员绩效考核办法》。
- 25.审议通过《齐鲁银行股份有限公司总行内审部、董事会办公室和监事会办公室2019年度绩效考核办法》。
- 26.审议通过《关于购买董事、监事及高级管理人员责任保险和招股说明书责任保险的议案》。同意将本议案提交股东大会审议。
- 27.审议通过《关于2019年分支机构发展规划的议案》。
- 28.审议通过《关于发行资本补充债券的议案》。同意将本议案提交股东大会审议。
- 29.审议通过《关于调整董事会各专门委员会成员组成的议案》。
- 30.审议通过《关于首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市摊薄即期回报及填补措施的议案》。同意将本议案提交股东大会审议。
- 31.审议通过《关于制定<齐鲁银行股份有限公司募集资金管理制度（上市后适用）>的议案》。
- 32.审议通过《关于制定<齐鲁银行股份有限公司信息披露管理办法（上市后适用）>的议案》。
- 33.审议通过《关于制定<齐鲁银行股份有限公司股权管理办法>的议案》。同意将本议案提交股东大会审议。
- 34.审议通过《关于制定<齐鲁银行股份有限公司内幕信息知情人登记管理办法>的议案》。
- 35.审议通过《关于制定<齐鲁银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理制度>的议案》。
- 36.审议通过《关于制定<齐鲁银行股份有限公司行长工作细则>的议案》。
- 37.审议通过《关于制定<齐鲁银行股份有限公司董事会秘书工作细则>的议案》。
- 38.审议通过《关于制定<齐鲁银行股份有限公司独立董事工作制度>的议案》。
- 39.审议通过《关于召开2018年度股东大会的议案》。

**第七届董事会第十五次（通讯）会议：**

审议通过《齐鲁银行股份有限公司2019年第一季度报告》。

**第七届董事会第十六次会议：**

- 1.审议通过《关于2019年度市场风险限额的议案》。
- 2.审议通过《齐鲁银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资管理办法》。
- 3.审议通过《齐鲁银行股份有限公司客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》。
- 4.审议通过《齐鲁银行股份有限公司数据治理管理办法》。
- 5.审议通过《关于调整2019年分支机构发展规划的议案》。
- 6.审议通过《关于发放优先股股息的议案》。

**第七届董事会第十七次（通讯）会议：**

- 1.审议通过《齐鲁银行股份有限公司三年一期财务报告》。
- 2.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2019年上半年度内部控制评价报告》。

		<p>3.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2019 年半年度报告》。</p> <p><b>第七届董事会第十八次（通讯）会议：</b></p> <p>1.审议通过《关于修订首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市后三年内稳定股价预案的议案》。</p> <p>2.审议通过《关于在山东自贸试验区济南片区设立自贸区分行和在青岛、烟台片区设立自贸区支行的议案》。</p> <p><b>第七届董事会第十九次会议：</b></p> <p>1.审议通过《关于 2019 年核销额度的议案》。</p> <p>2.审议通过《关于修订&lt;齐鲁银行消费者权益保护工作管理办法&gt;的议案》。</p> <p>3.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2019 年第三季度报告》。</p> <p>4.审议通过《关于增补武伟为齐鲁银行股份有限公司第七届董事会董事（非执行董事）的议案》。同意将本议案提交股东大会审议。</p> <p>5.审议通过《关于召开 2019 年第一次临时股东大会的议案》。</p> <p><b>第七届董事会第二十次会议：</b></p> <p>1.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度风险偏好声明》。</p> <p>2.审议通过《关于修订&lt;齐鲁银行股份有限公司全面风险管理办法&gt;的议案》。</p>
监事会	7	<p><b>第七届监事会第十一次会议：</b></p> <p>1.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2018 年度监事会工作报告》。同意将本议案提交股东大会审议。</p> <p>2.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2019 年度监事会工作计划》。</p> <p>3.审议通过《监事会对董事会 2018 年度履职情况评价结果》。</p> <p>4.审议通过《监事会对高级管理层 2018 年度履职情况评价结果》。</p> <p>5.审议通过《监事会对董事 2018 年度履职评价结果》。</p> <p>6.审议通过《监事会对高级管理人员 2018 年度履职评价结果》。</p> <p>7.审议通过《关于增补宋锋为齐鲁银行股份有限公司第七届监事会监事（股东监事）的议案》。同意将本议案提交股东大会审议。</p> <p>8.审议通过《关于增补王涤非为齐鲁银行股份有限公司第七届监事会监事（股东监事）的议案》。同意将本议案提交股东大会审议。</p> <p>9.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2019 年度高级管理人员绩效考核办法》。</p> <p>10.审议通过《齐鲁银行股份有限公司总行内审部、董事会办公室和监事会办公室 2019 年度绩效考核办法》。</p> <p>11.审议通过《关于购买董事、监事及高级管理人员责任保险和招股说明书责任保险的议案》。同意将本议案提交股东大会审议。</p> <p>12.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2019 年度财务预算方案》。同意将本议案提交股东大会审议。</p> <p>13.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2018 年度财务决算报告》。同意将本议案提交股东大会审议。</p> <p>14.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2018 年度利润分配方案》。同意将本议案提交股东大会审议。</p> <p>15.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2018 年年度报告及其摘要》。</p>

		<p>16.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2016-2018年财务报告》。</p> <p>17.审议通过《关于聘请2019年度会计师事务所的议案》。同意将本议案提交股东大会审议。</p> <p>18.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2018年度内部控制评价报告》。</p> <p>19.审议通过《关于首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市摊薄即期回报及填补措施的议案》。同意将本议案提交股东大会审议。</p> <p>20.审议通过《关于发行资本补充债券的议案》。同意将本议案提交股东大会审议。</p> <p>21.审议通过《关于制定&lt;齐鲁银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理制度&gt;的议案》。</p> <p>22.审议通过《关于制定&lt;齐鲁银行股份有限公司外部监事工作制度&gt;的议案》。</p> <p><b>第七届监事会第十二次（通讯）会议：</b> 审议通过《齐鲁银行股份有限公司2019年第一季度报告》。</p> <p><b>第七届监事会第十三次会议：</b> 1.审议通过《关于调整监事会委员会成员的议案》。 2.审议通过《关于发放优先股股息的议案》。</p> <p><b>第七届监事会第十四次（通讯）会议：</b> 1.审议通过《齐鲁银行股份有限公司三年一期财务报告》。 2.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2019年上半年度内部控制评价报告》。 3.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2019年半年度报告》。</p> <p><b>第七届监事会第十五次（通讯）会议：</b> 审议通过《关于修订首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市后三年内稳定股价预案的议案》。</p> <p><b>第七届监事会第十六次会议：</b> 审议通过《齐鲁银行股份有限公司2019年第三季度报告》。</p> <p><b>第七届监事会第十七次会议：</b> 1.审议通过《关于修订&lt;齐鲁银行股份有限公司监事会对董事会评价办法&gt;的议案》。 2.审议通过《关于修订&lt;齐鲁银行股份有限公司监事会对高级管理层评价办法&gt;的议案》。 3.审议通过《关于修订&lt;齐鲁银行股份有限公司监事会对董事履职评价办法&gt;的议案》。 4.审议通过《关于修订&lt;齐鲁银行股份有限公司监事会监事履职评价办法&gt;的议案》。 5.审议通过《关于修订&lt;齐鲁银行股份有限公司监事会对高级管理人员履职评价办法&gt;的议案》。</p>
股东大会	2	<p><b>2018年度股东大会：</b> 1.审议通过《齐鲁银行股份有限公司2018年度董事会工作报告》。</p>

	<p>2.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2018 年度监事会工作报告》。</p> <p>3.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2018 年度财务决算报告》。</p> <p>4.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2019 年度财务预算方案》。</p> <p>5.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2018 年度利润分配方案》。</p> <p>6.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2020-2022 年资本规划》。</p> <p>7.审议通过《关于聘请 2019 年度会计师事务所的议案》。</p> <p>8.审议通过《关于制定&lt;齐鲁银行股份有限公司关联交易管理办法（上市后适用）&gt;的议案》。</p> <p>9.审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2016-2018 年关联交易情况报告》。</p> <p>10.审议通过《关于 2019 年度日常关联交易预计额度的议案》。</p> <p>11.审议通过《关于购买董事、监事及高级管理人员责任保险和招股说明书责任保险的议案》。</p> <p>12.审议通过《关于发行资本补充债券的议案》。</p> <p>13.审议通过《关于首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市摊薄即期回报及填补措施的议案》。</p> <p>14.审议通过《关于制定&lt;齐鲁银行股份有限公司股权管理办法&gt;的议案》。</p> <p>15.审议通过《关于选举宋锋为齐鲁银行股份有限公司第七届监事会监事（股东监事）的议案》。</p> <p>16.审议通过《关于选举王涤非为齐鲁银行股份有限公司第七届监事会监事（股东监事）的议案》。</p> <p><b>2019 年第一次临时股东大会：</b> 审议通过《关于选举武伟为齐鲁银行股份有限公司第七届董事会董事（非执行董事）的议案》。</p>
--	--

## 2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

本行股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等符合法律、行政法规和公司章程的规定。

### （三）公司治理改进情况

报告期内，为进一步提升公司治理有效性，本行持续加强公司治理机制建设。一是结合经营管理需要，制定了反洗钱和反恐怖融资管理办法、数据治理管理办法等，修订了消费者权益保护、全面风险管理等办法，制度建设进一步健全。二是结合上市要求，在关联交易管理、募集资金管理、信息披露、内幕信息知情人登记管理等方面，制定了多项上市后适用的公司治理制度，为上市奠定了制度基础。三是及时增补董事、监事，保障董事会、监事会合法合规运转。四是结合董事、监事增补情况，调整董事会、监事会各专门委员会组成，进一步增强各委员会履职能力。

#### (四) 投资者关系管理情况

本行注重与投资者的良好沟通，为投资者构建高效的信息反馈机制和便利的沟通平台。报告期内，本行通过外部网站、投资者信箱、电话及现场咨询等方式保持与投资者的联系，及时征求股东和投资者意见，解答相关问题，为股东和投资者提供服务。

#### (五) 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

√适用 □不适用

报告期内，本行关联交易控制和风险管理委员会共召开4次会议，审计委员会共召开6次会议，提名和薪酬委员会共召开3次会议，战略委员会共召开2次会议，消费者权益保护委员会共召开2次会议。董事会各专门委员会严格按照本行章程及工作规程召开会议履行职责，依法合规运作，对本行重大发展战略、财务报告、风险管理、关联交易管理、董事提名、薪酬与考核等工作提出意见与建议，并将有关议题提交董事会审议。

#### (六) 独立董事履行职责情况

√适用 □不适用

姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
鲁钟男	7	7	0	0
李五玲	7	7	0	0
徐晓东	7	7	0	0
陆德明	7	7	0	0
单云涛	7	7	0	0

#### 独立董事的意见：

报告期内，根据本行章程规定，独立董事对本行重大关联交易的合法性和公允性、利润分配方案、外部审计师的聘任等发表了独立意见。

## 二、 内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会按照《公司法》、本行章程和监管部门赋予的职责，积极开展监督工作，召开7次监事会会议和6次专门委员会会议，列席了各次董事会现场会议，出席了股东大会，组织了分行经营、县域金融发展、科技金融发展等调研活动，对本行依法经营、财务状况、股东大会决议执行及董事和高级管理人员的履职情况进行了监督，对年度内的监督事项无异议，并就有关事项发表如下独立意见：

#### 1. 监督本行依法经营情况

报告期内，本行加强与监管部门联系，持续完善内部控制体系，依法合规经营，经营业绩客观真实，决策程序合法有效，未发现本行董事、高级管理人员执行公司职务时有违反法律、法规、本行章程或损

害本行及股东利益的行为。

#### 2. 监督本行财务状况

报告期内，本行财务报告经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具标准无保留意见审计报告，报告真实、客观地反映了本行的财务状况和经营成果。

#### 3. 监督股东大会决议执行情况

报告期内，监事会列席了董事会，出席了股东大会，对董事会提交股东大会审议的各类报告和提案没有异议，对股东大会决议执行情况进行了监督，认为董事会认真履行了股东大会有关决议。

#### 4. 报告期内外部监事工作情况

姓名	本年应参加监事会会议次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
卫保川	7	7	0	0
王丽敏	7	7	0	0
陈晓莉	7	7	0	0

### (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

本行依据《公司法》和《商业银行法》等规定，始终保持业务、人员、资产、机构、财务等方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和高级管理层及内部机构均能够独立运作。

### (三) 对重大内部管理制度的评价

本行已建立了较为健全完善的会计核算体系、财务管理和风险控制等内部管理制度体系，能够满足本行发展需要，并能够得到有效执行。同时，本行将根据国家政策、法律法规、经营环境的变化和全行业务发展的需要不断更新和完善相关制度，以保障本行健康平稳运行。报告期内，未发现上述管理制度存在重大缺陷，且未对本行财务管理及经营活动产生影响。

### (四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，本行严格遵守《齐鲁银行股份有限公司信息披露管理办法》、《齐鲁银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》，未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。

## 第十一节 财务报告

### 一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	安永华明（2020）审字第 60862109_A01 号
审计机构名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层
审计报告日期	2020 年 3 月 19 日
注册会计师姓名	许旭明、孙静习
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	10 年
会计师事务所审计报酬	190 万
审计报告正文： <p style="text-align: center;"><b>审 计 报 告</b></p> <p style="text-align: right;">安永华明（2020）审字第60862109_A01号 齐鲁银行股份有限公司</p> <p>齐鲁银行股份有限公司全体股东：</p> <p><b>一、 审计意见</b></p> <p>我们审计了后附的齐鲁银行股份有限公司及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2019年12月31日的合并及公司资产负债表，2019年度合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团 2019 年 12 月 31 日合并及公司财务状况以及 2019 年度的合并及公司经营成果和现金流量。</p> <p><b>二、 形成审计意见的基础</b></p> <p>我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。</p> <p><b>三、 关键审计事项</b></p>	

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第60862109\_A01号  
齐鲁银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

#### 关键审计事项

#### 发放贷款和垫款减值准备

2019 年度

2017 年 3 月，中华人民共和国财政部修订并颁布了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》，要求金融资产减值准备计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”。贵集团于 2019 年 1 月 1 日起采用。贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：

- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；
- 前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；
- 单项减值评估 - 判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。

由于贷款减值评估涉及较多管理层判断和假设，且考虑到其金额的重要性，我们将其识别为关键审计事项。

相关披露参见财务报表附注四、（三）1 和附注七、6。

#### 该事项在审计中是如何应对的

我们评价和测试了与发放贷款和垫款的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性，主要包括：

1. 了解和评价信用审批、贷后管理、信用评级、押品管理以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制；
2. 模型方法论的选择及应用，以及总体模型持续监控相关的内部控制；
3. 组合划分和阶段评估、具体模型选择、参数估计，以及前瞻性经济指标确定相关的内部控制；
4. 模型计量使用的关键数据输入的准确性和完整性相关的内部控制；
5. 已发生信用减值的发放贷款和垫款的减值评估中现金流预测和现值计算相关的内部控制；
6. 与模型计量相关的信息系统内部控制。

我们执行的实质性程序主要包括：

1. 我们询问了管理层对关键假设和输入参数的选取理由，复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数的合理性进行了评估。我们复核了模型的运算，以测试计量模型是否恰当运用了模型方法论；
2. 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽取样本评估了管理层对信用风险显著增加及违约和已发生信用减值贷款的识别是否恰当；
3. 对于前瞻性计量，对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价预测值的合理性；
4. 我们抽样检查了模型计量所使用关键数据（包括历史数据和计量日数据）的选取，以及模型计量中关键数据与业务系统数据的一致性；
5. 对于已发生信用减值的发放贷款和垫款，我们选取样本，检查了管理层基于借款人和担保人财务信息、抵押物的最新评估价值、其他已获得信息采用的预计未来现金流量、折现率计算的损失准备。评价贵集团在对特定资产进行评估使用的外部评估与外部可获取的数据进行比较，以及评价聘用外部评估师的胜任能力、专业素质和客观性。

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第60862109\_A01号  
齐鲁银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

#### 关键审计事项

#### 该事项在审计中是如何应对的

#### 发放贷款和垫款减值准备（续）

##### 2018 年度

贵集团对于金额重大的贷款，采用单项评估的方式进行减值评估；对于金额不重大的贷款或单项评估未发生减值的贷款，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值评估。贷款组合未来现金流的评估基于类似资产的历史损失经验，并根据宏观经济环境变化产生的影响做出适当调整。

我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。

我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贵集团的贷后调查报告、债务人的财务信息、抵质押物价值评估报告以及其他可获取信息，分析贷款的可收回性。

由于贷款减值准备涉及较多判断，且考虑金额的重要性，我们将其作为一项关键审计事项。

我们对贵集团单项评估采用的现金流折现模型及其相关假设进行测试，分析贵集团预计未来现金流的金额、时间以及发生概率，对于抵质押物的可回收金额，还会与可获得的外部信息进行比较。

相关披露参见财务报表附注四、（三）1和附注七、6。

我们对贵集团采用的组合评估模型及其相关假设和参数进行了评估，包括评估贷款组合分类、贷款损失识别期间和损失率，以及宏观经济环境变化对贷款组合影响的相关假设的合理性等，并将相关参数与组合的历史损失数据、可观察的经济数据和市场信息等进行比较。

我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和减值准备相关披露的控制设计和执行的有效性。

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第60862109\_A01号  
齐鲁银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

#### 关键审计事项

#### 该事项在审计中是如何应对的

##### *对理财产品存在控制与否的判断*

贵集团在开展理财业务过程中，发起设立了理财产品募集资金以购买资产，并收取资产管理业绩报酬。贵集团综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个理财产品是否存在控制，从而是否应将其纳入合并报表范围。

贵集团在逐一分析是否对理财产品存在控制时考虑诸多因素，包括贵集团主导理财产品相关活动的的能力，理财产品的预期回报，贵集团获取的管理业绩报酬，提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及管理层判断。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见财务报表附注四、（三）6 和附注七、54。

我们评估并测试了对理财产品控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。

我们根据贵集团对理财产品拥有的权力、从理财产品获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制理财产品的分析和结论。我们还抽样检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担理财产品的风险损失，并检查了贵集团是否对其发起的理财产品提供过流动性支持、信用增级等情况，贵集团与理财产品之间交易的公允性等。

我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的理财产品相关披露的控制设计和执行的有效性。

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第 60862109\_A01 号  
齐鲁银行股份有限公司

### 四、其他信息

贵集团管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第 60862109\_A01 号  
齐鲁银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意会计报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第 60862109\_A01 号  
齐鲁银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：许旭明  
（项目合伙人）

中国 北京

中国注册会计师：孙静习

2020 年 3 月 19 日

## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	七、1	29,499,702,936	27,968,748,252
存放同业款项及其他金融机构款项	七、2	2,748,522,781	1,898,459,142
贵金属		-	-
拆出资金	七、3	1,013,879,894	600,000,000
衍生金融资产	七、4	18,232,609	5,271,514
合同资产		-	-
买入返售金融资产	七、5	5,431,560,320	4,846,876,000
应收利息		-	-
发放贷款和垫款	七、6	136,551,038,134	114,880,259,702
金融投资：		126,642,125,682	-
交易性金融资产	七、7	21,061,602,950	-
债权投资	七、8	56,035,890,454	-
其他债权投资	七、9	49,496,097,439	-
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	七、7	-	1,957,712,581
可供出售金融资产	七、10	-	42,765,685,727
持有至到期投资	七、11	-	38,994,923,812
应收款项类投资	七、12	-	25,376,826,489
持有待售资产	七、19	-	55,194,730
长期股权投资	七、17	1,097,773,021	1,029,292,269
投资性房地产	七、13	-	-
固定资产	七、14	778,487,283	608,863,700
在建工程	七、15	79,055,011	231,523,232
使用权资产		-	-
无形资产	七、16	65,347,931	28,223,371
商誉		-	-
递延所得税资产	七、18	1,853,974,075	1,366,767,393
长期待摊费用		105,017,913	64,994,394
其他资产	七、20	1,635,586,701	3,057,441,763
<b>资产总计</b>		<b>307,520,304,291</b>	<b>265,737,064,071</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	七、22	5,245,130,685	2,157,331,688
同业及其他金融机构存放款项	七、23	12,693,649,839	13,700,621,896
拆入资金	七、24	1,340,849,604	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	七、4	1,934,388	4,801,024
卖出回购金融资产款	七、25	14,062,207,448	10,611,823,047
吸收存款	七、26	211,273,551,098	183,977,894,415
应付职工薪酬	七、27	839,971,695	786,933,862
应交税费	七、28	692,471,669	471,796,331
应付利息		-	-
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-
应付债券	七、29	37,968,502,892	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	七、30	470,702,671	416,000
递延所得税负债		-	-
其他负债	七、31	274,944,465	3,205,153,997
<b>负债合计</b>		<b>284,863,916,454</b>	<b>244,859,926,163</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	七、32	4,122,750,000	4,122,750,000
其他权益工具	七、33	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	七、32	6,302,388,906	6,315,622,614
减：库存股		-	-
其他综合收益	七、53	516,443,317	3,115,343
盈余公积	七、34	1,409,732,272	1,210,649,489
一般风险准备	七、35	3,401,261,080	3,161,947,389
未分配利润	七、36	4,710,061,797	3,883,181,275
归属于母公司所有者权益合计		22,460,627,372	20,695,256,110
少数股东权益	七、37	195,760,465	181,881,798
<b>股东权益合计</b>		<b>22,656,387,837</b>	<b>20,877,137,908</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>307,520,304,291</b>	<b>265,737,064,071</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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	八、1	28,906,855,635	27,507,911,466
存放同业款项及其他金融机构款项	八、2	2,568,982,895	1,498,504,084
贵金属		-	-
拆出资金	八、3	1,013,879,894	735,000,000
衍生金融资产		18,232,609	5,271,514
合同资产		-	-
买入返售金融资产		5,431,560,320	4,846,876,000
应收利息		-	-
发放贷款和垫款	八、4	131,970,045,633	111,507,886,129
金融投资：		126,642,125,682	-
交易性金融资产		21,061,602,950	-
债权投资		56,035,890,454	-
其他债权投资		49,496,097,439	-
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		-	55,194,730
长期股权投资	八、8	1,807,676,629	1,739,195,877
投资性房地产		-	-
固定资产	八、5	737,833,427	570,699,439
在建工程	八、6	76,847,717	229,986,546
使用权资产		-	-
无形资产	八、7	56,332,147	28,223,371
商誉		-	-
递延所得税资产	八、9	1,843,140,444	1,358,334,082
长期待摊费用		98,619,926	57,495,357
其他资产	八、10	1,612,936,591	3,031,413,409
<b>资产总计</b>		<b>302,785,069,549</b>	<b>262,267,140,613</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	八、12	5,057,984,805	2,032,531,688
同业及其他金融机构存放款项	八、13	14,185,700,474	14,778,704,491
拆入资金		1,340,849,604	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		1,934,388	4,801,024
卖出回购金融资产款		14,062,207,448	10,611,823,047
吸收存款	八、14	205,512,940,843	179,826,115,149
应付职工薪酬	八、15	817,990,924	767,034,196
应交税费	八、16	684,740,946	466,391,691
应付利息		-	-
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-
应付债券		37,968,502,892	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	八、17	469,340,802	416,000
递延所得税负债		-	-
其他负债	八、18	260,772,790	3,155,716,137
<b>负债合计</b>		<b>280,362,965,916</b>	<b>241,586,687,326</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	6,314,895,683
减：库存股		-	-
其他综合收益		516,443,317	3,115,343
盈余公积		1,409,732,272	1,210,649,489
一般风险准备		3,386,684,103	3,147,370,412
未分配利润		4,686,841,966	3,883,682,360
<b>股东权益合计</b>		<b>22,422,103,633</b>	<b>20,680,453,287</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>302,785,069,549</b>	<b>262,267,140,613</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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、营业收入</b>		7,407,191,948	6,402,409,726
利息净收入	七、38	5,767,274,758	5,593,486,716
利息收入		11,661,850,343	11,176,982,908
利息支出		5,894,575,585	5,583,496,192
手续费及佣金净收入	七、39	555,736,765	364,847,636
手续费及佣金收入		637,774,640	436,708,422
手续费及佣金支出		82,037,875	71,860,786
投资收益（损失以“-”号填列）	七、41	771,699,513	50,672,855
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		81,408,842	30,371,158
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	七、40	8,539,611	15,653,862
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七、42	44,285,311	14,496,397
汇兑收益（损失以“-”号填列）	七、44	121,615,831	104,530,663
其他业务收入		7,023,192	13,815,347
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七、43	131,016,967	244,906,250
<b>二、营业支出</b>		4,735,927,087	3,847,402,763
税金及附加	七、45	101,129,571	61,700,375
业务及管理费	七、46	2,170,094,542	2,003,435,041
资产减值损失	七、48	-	1,769,695,951
信用减值损失	七、47	2,454,735,846	-
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		9,967,128	12,571,396
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		2,671,264,861	2,555,006,963
加：营业外收入	七、49	49,543,494	8,997,125
减：营业外支出	七、50	4,408,065	4,510,891
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		2,716,400,290	2,559,493,197
减：所得税费用	七、51	359,119,759	390,353,894
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		2,357,280,531	2,169,139,303
其中：被合并方在合并前实现的净利润		44,796,710	20,875,809
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,357,280,531	2,169,139,303
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		19,533,393	16,748,769
2.归属于母公司所有者的净利润		2,337,747,138	2,152,390,534
<b>六、其他综合收益税后净额</b>	七、53	137,203,149	1,051,456,851
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		137,203,149	1,051,456,851
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-4,275,513	-51,051,175
1.重新计量设定受益计划变动额		-4,275,513	-51,051,175
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		141,478,662	1,102,508,026
1.权益法下可转损益的其他综合收益		3,919,817	30,124,007
2.其他债权投资公允价值变动		117,398,087	-
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	1,072,384,019
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		20,160,758	-
7.现金流量套期储备		-	-
8.外币财务报表折算差额		-	-
9.其他		-	-
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>		2,494,483,680	3,220,596,154
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,474,950,287	3,203,847,385
归属于少数股东的综合收益总额		19,533,393	16,748,769
<b>八、每股收益:</b>			
(一) 基本每股收益 (元/股)		0.54	0.50
(二) 稀释每股收益 (元/股)		0.54	0.50

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## (四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、营业收入</b>		7,151,248,543	6,190,536,277
利息净收入	八、19	5,506,732,568	5,382,118,773
利息收入		11,332,286,477	10,935,568,388
利息支出		5,825,553,909	5,553,449,615
手续费及佣金净收入	八、20	556,854,323	366,233,438
手续费及佣金收入		636,764,917	435,829,980
手续费及佣金支出		79,910,594	69,596,542
投资收益（损失以“-”号填列）	八、22	775,326,004	54,086,023
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		81,408,842	30,371,158
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	八、21	8,442,000	10,390,319
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		44,285,311	14,496,397
汇兑收益（损失以“-”号填列）		121,615,831	104,530,663
其他业务收入		6,975,539	13,774,414
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、23	131,016,967	244,906,250
<b>二、营业支出</b>		4,535,653,893	3,667,300,420
税金及附加	八、24	99,896,459	60,184,663
业务及管理费	八、25	2,001,751,104	1,837,933,650
资产减值损失	八、27	-	1,757,484,209
信用减值损失	八、26	2,424,547,510	-
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		9,458,820	11,697,898
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		2,615,594,650	2,523,235,857
加：营业外收入	八、28	49,444,079	8,851,218
减：营业外支出	八、29	4,326,946	1,786,676
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		2,660,711,783	2,530,300,399
减：所得税费用		344,636,369	378,643,315
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		2,316,075,414	2,151,657,084
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,316,075,414	2,151,657,084
（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>		137,203,149	1,051,456,851
（一）不能重分类进损益的其他综合收		-4,275,513	-51,051,175

益			
1.重新计量设定受益计划变动额		-4,275,513	-51,051,175
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		141,478,662	1,102,508,026
1.权益法下可转损益的其他综合收益		3,919,817	30,124,007
2.其他债权投资公允价值变动		117,398,087	-
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	1,072,384,019
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		20,160,758	-
7.现金流量套期储备		-	-
8.外币财务报表折算差额		-	-
9.其他		-	-
<b>七、综合收益总额</b>		<b>2,453,278,563</b>	<b>3,203,113,935</b>
<b>八、每股收益：</b>			
(一)基本每股收益(元/股)		0.54	0.50
(二)稀释每股收益(元/股)		0.54	0.50

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<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		23,026,849,839	24,073,385,191
向中央银行借款净增加额		3,083,451,728	573,227,688
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		-	2,925,686,330
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		339,524,000	-
拆出资金净减少额		-	1,099,446,000
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		3,447,140,579	-
收取利息、手续费及佣金的现金		13,379,829,418	11,900,517,906
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		462,548,295	130,769,007
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>43,739,343,859</b>	<b>40,703,032,122</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		23,834,659,216	18,896,963,739
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		1,388,790,677	-
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		-	1,556,232,000
拆出资金净增加额		450,000,000	-
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		-	4,554,031,469
支付利息、手续费及佣金的现金		4,545,434,481	3,942,014,786
支付给职工以及为职工支付的现金		1,205,246,993	1,159,435,586
支付的各项税费		1,262,868,677	860,597,715
支付其他与经营活动有关的现金		1,180,825,275	1,723,891,879
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>33,867,825,319</b>	<b>32,693,167,174</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	七、56	<b>9,871,518,540</b>	<b>8,009,864,948</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		84,575,488,248	110,185,647,023
取得投资收益收到的现金		203,807,340	59,217,894
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		15,738,394	36,971,102
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>		84,795,033,982	110,281,836,019
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		277,287,735	194,450,168
投资支付的现金		100,110,871,078	116,497,634,557
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>		100,388,158,813	116,692,084,725
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-15,593,124,831	-6,410,248,706
<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		58,640,000,000	64,570,000,000
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>		58,640,000,000	64,570,000,000
偿还债务支付的现金		49,650,000,000	56,618,162,550
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,784,396,900	2,196,985,489
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>		51,434,396,900	58,815,148,039
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		7,205,603,100	5,754,851,961
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		11,753,953	24,414,938
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	七、56	1,495,750,762	7,378,883,141
加：期初现金及现金等价物余额		15,450,042,350	8,071,159,209
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	七、56	16,945,793,112	15,450,042,350

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<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		21,911,980,943	23,528,136,342
向中央银行借款净增加额		3,021,251,728	448,427,688
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		-	3,027,960,210
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		339,524,000	-
拆出资金净减少额		-	964,446,000
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		3,447,140,579	-
收取利息、手续费及佣金的现金		13,045,075,752	11,652,790,004
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		461,651,465	126,092,860
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>42,226,624,467</b>	<b>39,747,853,104</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		22,609,176,375	17,998,596,088
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		1,426,519,212	-
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		-	1,556,232,000
拆出资金净增加额		315,000,000	-
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		-	4,554,031,469
支付利息、手续费及佣金的现金		4,516,102,570	3,922,541,673
支付给职工以及为职工支付的现金		1,114,530,580	1,069,194,863
支付的各项税费		1,242,488,221	838,889,258
支付其他与经营活动有关的现金		1,114,616,041	1,664,822,430
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>32,338,432,999</b>	<b>31,604,307,781</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	八、30	<b>9,888,191,468</b>	<b>8,143,545,323</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		84,575,488,248	110,185,647,023
取得投资收益收到的现金		207,433,831	62,631,062
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		15,738,394	36,971,102
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>		84,798,660,473	110,285,249,187
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		251,960,129	184,067,799
投资支付的现金		100,110,871,078	116,497,634,557
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		100,362,831,207	116,681,702,356
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-15,564,170,734	-6,396,453,169
<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		58,640,000,000	64,570,000,000
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>		58,640,000,000	64,570,000,000
偿还债务支付的现金		49,650,000,000	56,618,162,550
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,779,433,290	2,192,313,857
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>		51,429,433,290	58,810,476,407
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		7,210,566,710	5,759,523,593
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		11,753,953	24,414,938
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	八、30	1,546,341,397	7,531,030,685
加：期初现金及现金等价物余额		14,959,373,742	7,428,343,057
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	八、30	16,505,715,139	14,959,373,742

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2019年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	4,122,750,000	1,997,990,000	-	-	6,315,622,614	-	3,115,343	-	1,210,649,489	3,161,947,389	3,883,181,275	181,881,798	20,877,137,908
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	376,124,825	-	-32,524,758	-	-290,673,634	-436,117	52,490,316
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	4,122,750,000	1,997,990,000	-	-	6,315,622,614	-	379,240,168	-	1,178,124,731	3,161,947,389	3,592,507,641	181,445,681	20,929,628,224
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-13,233,708	-	137,203,149	-	231,607,541	239,313,691	1,117,554,156	14,314,784	1,726,759,613
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	137,203,149	-	-	-	2,337,747,138	19,533,393	2,494,483,680
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-13,233,708	-	-	-	-	-	-	-	-13,233,708
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.其他	-	-	-	-	-13,233,708	-	-	-	-	-	-	-	-13,233,708
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	231,607,541	239,313,691	-1,220,192,982	-5,218,609	-754,490,359
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	231,607,541	-	-231,607,541	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239,313,691	-239,313,691	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-749,271,750	-5,218,609	-754,490,359
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>4,122,750,000</b>	<b>1,997,990,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,302,388,906</b>	<b>-</b>	<b>516,443,317</b>	<b>-</b>	<b>1,409,732,272</b>	<b>3,401,261,080</b>	<b>4,710,061,797</b>	<b>195,760,465</b>	<b>22,656,387,837</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

项目	2018年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	4,122,750,000	1,997,990,000	--	-	6,348,563,139	-	-1,048,341,508	-	995,483,781	2,820,357,599	3,028,572,489	170,044,661	18,435,420,161
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	4,122,750,000	1,997,990,000	-	-	6,348,563,139	-	-1,048,341,508	-	995,483,781	2,820,357,599	3,028,572,489	170,044,661	18,435,420,161
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-32,940,525	-	1,051,456,851	-	215,165,708	341,589,790	854,608,786	11,837,137	2,441,717,747
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	1,051,456,851	-	-	-	2,152,390,534	16,748,769	3,220,596,154
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-32,940,525	-	-	-	-	-	-	-	-32,940,525
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-32,940,525	-	-	-	-	-	-	-	-32,940,525
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	215,165,708	341,589,790	-1,297,781,748	-4,911,632	-745,937,882
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	215,165,708	-	-215,165,708	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,589,790	-341,589,790	-	-
3. 对所有者(或股东)的分	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-741,026,250	-4,911,632	-745,937,882

配														
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	4,122,750,000	1,997,990,000	-	-	6,315,622,614	-	3,115,343	-	1,210,649,489	3,161,947,389	3,883,181,275	181,881,798	20,877,137,908	

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## (八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2019年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	4,122,750,000	1,997,990,000	-	-	6,314,895,683	-	3,115,343	-	1,210,649,489	3,147,370,412	3,883,682,360	20,680,453,287
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	376,124,825	-	-32,524,758	-	-292,722,826	50,877,241
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	4,122,750,000	1,997,990,000	-	-	6,314,895,683	-	379,240,168	-	1,178,124,731	3,147,370,412	3,590,959,534	20,731,330,528
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-13,233,708	-	137,203,149	-	231,607,541	239,313,691	1,095,882,432	1,690,773,105
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	137,203,149	-	-	-	2,316,075,414	2,453,278,563
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-13,233,708	-	-	-	-	-	-	-13,233,708
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-13,233,708	-	-	-	-	-	-	-13,233,708
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	231,607,541	239,313,691	-1,220,192,982	-749,271,750
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	231,607,541	-	-231,607,541	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239,313,691	-239,313,691	-

3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-749,271,750	-749,271,750
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年期末余额</b>	4,122,750,000	1,997,990,000	-	-	6,301,661,975	-	516,443,317	-	1,409,732,272	3,386,684,103	4,686,841,966	22,422,103,633

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

项目	2018年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	4,122,750,000	1,997,990,000	-	-	6,347,836,208	-	-1,048,341,508	-	995,483,781	2,811,017,286	3,024,570,360	18,251,306,127
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	4,122,750,000	1,997,990,000	-	-	6,347,836,208	-	-1,048,341,508	-	995,483,781	2,811,017,286	3,024,570,360	18,251,306,127
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-32,940,525	-	1,051,456,851	-	215,165,708	336,353,126	859,112,000	2,429,147,160
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	1,051,456,851	-	-	-	2,151,657,084	3,203,113,935
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-32,940,525	-	-	-	-	-	-	-32,940,525
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-32,940,525	-	-	-	-	-	-	-32,940,525
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	215,165,708	336,353,126	-1,292,545,084	-741,026,250
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	215,165,708	-	-215,165,708	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	336,353,126	-336,353,126	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-741,026,250	-741,026,250

4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六)其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年期末余额</b>	<b>4,122,750,000</b>	<b>1,997,990,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,314,895,683</b>	<b>-</b>	<b>3,115,343</b>	<b>-</b>	<b>1,210,649,489</b>	<b>3,147,370,412</b>	<b>3,883,682,360</b>	<b>20,680,453,287</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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、基本情况

齐鲁银行股份有限公司(“本行”或“齐鲁银行”)是1996年6月在原济南市城市信用合作社的基础上成立并在山东省工商局注册的股份制金融企业。其主要股东有澳洲联邦银行、济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股份有限公司等。本行原名济南市商业银行股份有限公司，于2009年，经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)批准更名为齐鲁银行股份有限公司。

本行成立时注册资本为人民币2.5亿元，2002年变更为人民币5.1亿元，2004年变更为人民币10亿元。2004年吸收澳洲联邦银行入股，并于2005年变更注册资本至人民币11.24亿元，2006年注册资本增至人民币15亿元。2008年本行获准向澳洲联邦银行增发1.6875亿股，注册资本增至人民币16.69亿元。2009年经银保监会以银监复[2009]516号文批准同意，向澳洲联邦银行以及山东省内法人定向增发7亿股，并于2010年完成增发，注册资本增至人民币23.69亿元。2015年6月经中国银保监会山东监管局以鲁银监准[2015]243号文批准同意，向在册股东以及外部投资者定向发行股票4.72亿股，注册资本增至人民币28.41亿元。2017年12月经中国银保监会山东监管局鲁银监准[2017]443号文批准同意，向在册股东及外部投资者非公开发行定向发行股票12.82亿股，注册资本增至人民币41.23亿元。

本行经银保监会山东监管局批准持有机构编码为B0169H237010001的金融许可证，并经山东省工商行政管理局批准领取统一社会信用代码为91370000264352296L的企业法人营业执照。注册地址为济南市市中区顺河街176号。

截至2019年12月31日，本行共设有148家分支机构。本行及本行子公司(统称“本集团”)主营业务主要包括：人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金委托存贷款业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务。经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

会计核算以权责发生制为基础，衍生金融工具、为交易而持有的金融资产和负债、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债、债权投资及可供出售金融资产(除非其公允价值无法可靠计量)以公允价值计量。持有待售资产按公允价值减去出售费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团于2018年12月31日及2019年12月31日的财务状况, 以及2018年度及2019年度的经营成果和现金流量。

### 四、 重要会计政策和会计估计

#### (一) 重要会计政策

##### 1 会计年度

本集团的会计年度采用公历年度, 即每年自1月1日起至12月31日止。本财务报表的会计期间包括2018年度及2019年度。

##### 2 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外, 均以人民币元为单位表示。

##### 3 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

###### (1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制, 且该控制并非暂时性的, 为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并, 在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方, 参与合并的其他企业为被合并方。合并日, 是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉), 按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额, 调整资本公积中的股本溢价, 不足冲减的则调整留存收益。

###### (2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的, 为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并, 在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方, 参与合并的其他企业为被购买方。购买日, 是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

#### 四、 重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 3 企业合并(续)

##### (2) 非同一控制下的企业合并(续)

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉, 并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值 (或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核, 复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益。

##### 4 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 包括本行及全部子公司的财务报表。子公司, 是指被本行控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分, 以及本行所控制的结构化主体等)。

编制合并财务报表时, 子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额的, 其余部分仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司, 被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表, 直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时, 以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司, 被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时, 对前期财务报表的相关项目进行调整, 视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

#### 4 合并财务报表(续)

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的, 本集团重新评估是否控制被投资方。

#### 5 外币折算

本集团对于发生的外币交易, 将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时, 采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日, 对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额, 除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外, 均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目, 仍采用交易发生日的即期汇率折算, 不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

#### 6 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险小的货币性资产, 包括现金、存放中央银行款项的非限定性款项, 原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

#### 7 金融工具

金融工具, 是指形成一个企业的金融资产, 并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 2019年度适用

##### 金融工具确认、分类和计量

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产或金融负债初始确认时的公允价值通常为交易价格。当金融资产或金融负债的公允价值与其交易价格存在差异, 且公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定时, 本集团将该差异确认为一项利得或损失。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 7 金融工具(续)

###### 金融工具确认、分类和计量(续)

本集团按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征, 于初始确认时将金融资产划分为以下三类: 以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

###### 业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式, 在判断业务模式时, 本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时, 本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

###### 合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征, 需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时, 包含对“货币时间价值的修正进行评估时, 需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异”, 及“对包含提前还款特征的金融资产, 需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小”等。

本集团的金融负债初始确认时分为两类: 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债两类。

##### (1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的, 应当分类为以摊余成本计量的金融资产:

- 管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标;
- 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团按摊余成本对该类金融资产进行后续计量。以摊余成本计量的金融资产按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额, 采用实际利率法进行摊销, 在资产负债表日以扣除已偿还的本金、累计计提的损失准备、加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额后的摊余成本列示。其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失, 均计入当期损益。

##### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的, 应当分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 7 金融工具(续)

###### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资(续)

- 管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标;
- 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的利得或损失, 除减值损失或利得和汇兑损益外, 均应当计入其他综合收益, 直至该金融资产终止确认。采用实际利率法计算的该金融资产的利息应当计入当期损益。该类金融资产终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出, 计入当期损益。

###### (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

对于指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资, 除了获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外, 其他相关的利得和损失(包括汇兑损益)均应计入其他综合收益, 不需计提减值准备, 且后续不得转入当期损益。当其终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出, 计入留存收益。该指定一经做出, 不得撤销。

###### (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产, 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量, 所有公允价值变动计入当期损益。

在初始确认时, 为消除或显著减少会计错配, 本集团可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经做出, 不得撤销。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在获得时按照公允价值进行初始确认, 初始交易费用直接计入当期损益, 任何公允价值变动形成的利得或损失均直接计入当期损益。

###### (5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 7 金融工具(续)

##### (5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具), 按照公允价值进行后续计量, 所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 按照公允价值进行后续计量, 除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外, 其他公允价值变动计入当期损益; 如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配, 本集团将所有公允价值变动(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

除下列各项外, 本集团将金融负债划分为以摊余成本计量的金融负债, 按摊余成本进行后续计量:

- 金融负债的承担主要是为了在近期内出售或回购;
- 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理;
- 属于衍生工具。但被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具除外。

在初始确认时, 为了提供更相关的会计信息, 本集团可以将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 但该指定应当满足下列条件之一:

- 能够消除或显著减少会计错配。
- 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明, 该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具, 除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变, 或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

该指定一经做出, 不得撤销。其他金融负债也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在获得时按照公允价值进行初始确认, 初始交易费用直接计入当期损益, 任何公允价值变动形成的利得或损失均直接计入当期损益。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 7 金融工具(续)

##### (6) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

##### 金融资产和金融负债的终止确认

当满足下列条件之一时，金融资产(或金融资产的一部分或某组相类似金融资产的一部分)将被终止确认，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (i) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (ii) 转移收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了上述权利，但承担了上述“过手”协议的相关义务，且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转移对该金融资产的控制，则应根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则继续涉入程度是该金融资产的初始账面金额和可能被要求偿付对价的最大金额二者中的孰低者。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 7 金融工具(续)

###### 金融资产和金融负债的终止确认(续)

###### 附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让, 本集团根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的, 不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的(在转入方出售该金融资产的情况下), 应终止确认所转让的金融资产。

###### 金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满, 则应终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代, 或现有负债的条款几乎全部被实质性修改, 则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理, 差额计入当期损益。

###### 金融工具公允价值确定

金融工具存在活跃市场的, 本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格, 且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的, 采用估值技术确定其公允价值。

本集团的估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 7 金融工具(续)

###### 2018年度适用

###### 金融工具确认、分类和计量

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

本集团的金融资产初始确认时划分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；应收款项类投资和可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

本集团的金融负债初始确认时分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

##### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债

这类金融资产及负债包括交易性金融资产及负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债。

满足如下条件之一，可归类于交易性金融资产或负债：

- (i) 金融资产的取得主要是为了在短期内出售；
- (ii) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- (iii) 属于衍生工具。但被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外；
- (iv) 承担该金融负债的目的是为了在短期内回购。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 7 金融工具(续)

###### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债(续)

满足如下条件之一, 可归类于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或负债:

- (i) 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况;
- (ii) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明, 该金融资产组合、该金融负债组合或该金融资产和金融负债组合, 以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告;
- (iii) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具, 除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变, 或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量, 所有已实现和未实现的损益均计入当期损益, 且其相关的股利或利息收入, 计入当期损益。

###### (2) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且本集团有明确意图和能力持有到期的非衍生金融资产。

如果本集团未能将这些投资持有至到期或将较大金额的持有至到期投资(较大金额是相对持有至到期投资总金额而言)重分类至可供出售金融资产, 须将该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产, 并且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将任何金融资产划分为持有至到期投资。满足下列条件的出售或重分类除外:

- (i) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近(如到期日前三个月内), 市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响;
- (ii) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后, 再将剩余部分予以出售或重分类; 或
- (iii) 出售或重分类是由于某个本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

持有至到期投资采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失, 均计入当期损益。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 7 金融工具(续)

##### (3) 应收款项类投资

应收款项类投资是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的,且本集团没有意图立即或在短期内出售的非衍生金融资产。

应收款项类投资采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失,均计入当期损益。

##### (4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及上述三类金融资产之外的金融资产。

可供出售金融资产,采用公允价值和相关交易费用之和进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销计入利息收入。可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益的单独部分予以确认,直到该金融资产终止确认或发生减值时,在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。可供出售外币货币性金融资产形成的汇兑差额,应当计入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入,计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,按成本计量。

##### (5) 其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 7 金融工具(续)

###### 金融资产和金融负债的终止确认

###### 金融资产

当满足下列条件之一时, 金融资产(或金融资产的一部分或某组相类似金融资产的一部分)将被终止确认:

- (i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止;
- (ii) 转移了收取金融资产现金流量的权利; 或保留了上述权利, 但在“过手”协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务; 且已转移几乎所有与该金融资产所有权上有关的风险和报酬, 或虽然没有转移也没有保留, 但已放弃对该金融资产的控制。

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利, 或保留了上述权利, 但承担了上述“过手”协议的相关义务, 且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 也没有转移对该金融资产的控制, 则应根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入, 则继续涉入程度是该金融资产的初始账面金额和可能被要求偿付对价的最大金额二者中的孰低者。

以常规方式买卖金融资产, 按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产, 是指按照合同条款约定, 在法规或通行惯例规定期限内收取或交付金融资产。交易日, 是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

###### 附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让, 根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的, 本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的(在转入方出售该金融资产的情况下), 本集团终止确认所转让的金融资产。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 7 金融工具(续)

###### 金融资产和金融负债的终止确认(续)

###### 金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满, 则应终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代, 或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改, 则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理, 差额计入当期损益。

###### 金融工具公允价值确定

金融工具存在活跃市场的, 采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格, 且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的, 采用估值技术确定其公允价值。

估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

##### 8 金融资产的减值

###### 2019年度适用

本集团在资产负债表日对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资, 以及信用承诺和财务担保合同, 以预期信用损失为基础, 评估并确认相关减值准备。

###### 预期信用损失的计量

预期信用损失, 是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是指按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 即全部现金短缺的现值。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 8 金融资产的减值(续)

###### 预期信用损失的计量(续)

购买或源生时未发生信用减值的金融工具, 根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况, 分三个阶段计算预期信用损失:

###### (1) 信用风险自初始确认后未显著增加(第一阶段)

对于处于该阶段的金融工具, 按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备, 无论评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合, 由此形成的损失准备的增加或转回金额, 作为减值损失或利得计入当期损益, 并按其账面余额(即未扣除减值准备)和实际利率计算利息收入。

###### (2) 信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值(第二阶段)

对于处于该阶段的金融工具, 本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。无论评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合, 由此形成的损失准备的增加或转回金额, 应当作为减值损失或利得计入当期损益, 并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

###### (3) 初始确认后发生信用减值(第三阶段)

对于处于该阶段的金融工具, 本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备, 但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产, 应当按其摊余成本和实际利率计算利息收入。

前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备, 但在当期资产负债表日, 该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的, 本集团应在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备, 由此形成的损失准备的转回金额应当作为减值利得计入当期损益。

未来 12 个月内预期信用损失, 是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月, 则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失, 是整个存续期预期信用损失的一部分。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 8 金融资产的减值(续)

###### 预期信用损失的计量(续)

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产, 本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日, 应当将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额, 本集团也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法应当反映下列各项要素:

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额;
- 货币时间价值;
- 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本集团应当以概率加权平均为基础对预期信用损失进行计量。对预期信用损失的计量应当反映发生信用损失的各种可能性, 但不必识别所有可能的情形。

本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计(具体信息详见附注十三、2(3)), 例如:

- 本集团在进行相关评估时, 考虑所有合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息;
- 为确保自金融工具初始确认后信用风险显著增加即确认整个存续期预期信用损失, 在一些情况下应以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加;
- 在评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加时, 本集团应考虑金融工具预计存续期内发生违约风险的变化, 而不是预期信用损失金额的变化;
- 本集团在评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加时, 应当考虑违约风险的相对变化, 而非违约风险变动的绝对值;
- 本集团确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的, 可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加;
- 本集团与交易对手方修改或重新议定合同, 未导致金融资产终止确认, 但导致合同现金流量发生变化的, 在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时, 应当将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 8 金融资产的减值(续)

###### 2018 年度适用

###### (1) 以摊余成本计量的金融资产

本集团定期对某单项金融资产或组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产在初始确认后发生损失事件而减值, 且这些事件对该项金融资产或组合的预计未来现金流产生可靠估计的影响时, 则认定该项金融资产或组合已发生减值并确认减值损失。金融资产发生减值的客观证据, 包括下列可观察到的损失事件:

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难;
- (ii) 债务人违反了合同条款, 如偿付利息或本金发生违约或逾期等;
- (iii) 本集团出于经济或法律等因素的考虑, 对发生财务困难的债务人作出让步;
- (iv) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;
- (v) 因发行方发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- (vi) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少, 但根据公开的数据对其进行总体评价后发现, 该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量。

本集团首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估, 其后进行组合评估。组合评估时, 根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产分组。信用风险特征与该资产的未来现金流测算相关, 通常反映债务人按照该资产的合同条款偿还所有到期金额的能力。单独评估并已确认减值损失的资产, 不再纳入组合评估。

如有客观证据表明应收款项类投资或持有至到期投资已发生减值损失, 则按该资产的账面金额与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)现值的差额进行计量。

带有抵押物的金融资产无论抵押物是否执行, 按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流的现值。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 8 金融资产的减值(续)

###### (1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

对一组金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时, 本集团以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况, 以上历史损失经验将根据当期数据进行调整, 包括反映在历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除那些当期已不存在事项的影响。

对各资产组合的未来现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异, 本集团定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当金融资产无法收回时, 经批准按照损失额对该金融资产进行核销, 冲减相应的资产减值准备。核销后又收回的金融资产, 计入当期损益。

如期后减值准备金额减少且该减少客观上与确认该准备后的某事件相关联(例如借款人的信用评级提升), 则以前所确认的减值准备应予以转回。

###### (2) 以公允价值计量的金融资产

本集团在每个资产负债表日对一项或一组金融资产是否存在客观证据发生减值进行评估。评估可供出售金融资产是否发生减值时, 本集团考虑该金融资产的公允价值是否严重或非暂时性下跌。如存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值时, 原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出, 计入当期损益。该转出的累计损失等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失的余额。

权益工具发生的已经计入损益的减值损失应通过权益转回。对于已确认减值的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的, 原确认的减值损失应当予以转回, 计入当期损益。

###### (3) 以成本计量的金融资产

如有客观证据表明该金融资产发生减值, 将该金融资产的账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认为减值损失, 计入当期损益。发生的减值损失一经确认, 不再转回。

按成本法核算的、在活跃市场上没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资, 其减值也参照上述原则处理。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 9 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售是指本集团按合同或协议规定, 以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、票据和贷款), 到合同规定日期, 再以规定价格返售给对方的合约。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的金额入账, 在资产负债表“买入返售金融资产”项目中反映。

卖出回购是指本集团按合同或协议规定, 以一定的价格将相关资产(包括债券、票据和贷款)出售给交易对手, 到合同规定日期, 再以规定价格回购的合约。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的金额入账, 在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目中反映。

买入返售或卖出回购业务的买卖价差, 在买入返售或卖出回购期间内以实际利率法确认为利息收入或支出。

##### 10 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 相关交易费用计入当期损益, 并以其公允价值后续计量。因公允价值的变动而产生的估值收益或估值亏损计入当期损益, 同时在资产负债表的“衍生金融资产”或“衍生金融负债”项目中反映。

某些衍生金融工具嵌入在非衍生金融工具(即主合同)中, 嵌入衍生工具与主合同构成混合工具。

本集团可以将混合工具指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。但是, 下列情况除外:

- (1) 嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变;
- (2) 类似混合工具所嵌入的衍生工具, 明显不应当从相关混合工具中分拆。

如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债, 且同时满足以下条件的, 该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆, 作为单独计量衍生工具处理:

- (1) 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系;
- (2) 与嵌入衍生工具条件相同, 单独存在的工具也是衍生金融工具。

无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的, 应当将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 11 金融工具在资产负债表中的列示

本集团将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 不得相互抵销, 但下列情况除外:

- (i) 具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利现在是可执行的;
- (ii) 计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清除该金融负债。

##### 12 长期股权投资

###### 长期股权投资初始计量

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

###### 长期股权投资后续计量

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资, 在本行个别财务报表中采用成本法核算。控制, 是指拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时, 长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的, 调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润, 确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资, 采用权益法核算。共同控制, 是指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响, 是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力, 但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时, 长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 归入长期股权投资的初始投资成本; 长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益, 同时调整长期股权投资的成本。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 12 长期股权投资(续)

###### 长期股权投资后续计量(续)

采用权益法时, 取得长期股权投资后, 按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额, 分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时, 以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础, 按照本集团的会计政策及会计期间, 抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益后, 按照应享有的比例计算归属于投资方的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的, 应全额确认), 对被投资单位的净利润进行调整后确认, 但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。被投资单位发生的净亏损, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限, 但本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动, 应调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

###### 长期股权投资的处置

处置长期股权投资, 其账面价值与实际取得价款的差额, 计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资, 因处置终止采用权益法的, 原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理, 因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益, 全部转入当期损益; 仍采用权益法的, 原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益, 因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益, 按相应的比例转入当期损益。

###### 长期股权投资的减值

本集团在资产负债表日判断长期股权投资是否存在减值迹象, 一旦存在减值迹象, 则进行减值评估, 对长期股权投资的账面价值高出其可收回金额部分确认为减值损失。可收回金额是指对长期股权投资的公允价值扣除处置费用后的净值与其预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 13 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值, 或两者兼有而持有的房地产。投资性房地产的范围限定为已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。投资性房地产以实际成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出, 在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时, 计入投资性房地产成本; 否则, 在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量, 按其预计使用寿命及净残值率对建筑物计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下:

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
建筑物	20 年	5%	4.75%

投资性房地产的用途改变为自用时, 自改变之日起, 将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时, 自改变之日起, 将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时, 以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧(摊销)方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时, 终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。已经计提减值准备的投资性房地产, 其减值损失在以后的会计期间不得转回。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 14 固定资产

固定资产是指本集团为经营目的而持有的使用期限超过一年的房屋及建筑物、办公设备、运输工具等。房屋及建筑物主要包括分支行网点物业和办公楼。固定资产以为获得固定资产而直接发生的支出作为初始计量的依据, 并按原值扣减累计折旧和减值准备后的净值列示。

与固定资产有关的后续支出, 在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时, 计入固定资产成本, 如有被替换的部分, 终止确认其账面价值; 所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产, 则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、预计净残值及年折旧率列示如下:

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	20 年	5%	4.75%
办公设备	3 年	5%	31.67%
家具设备	5 年	5%	19.00%
运输设备	4 年	5%	23.75%

本集团于每年年度终了, 对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时, 终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

##### 15 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。成本包括建筑费用及其他直接费用以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。在建工程在达到预定可使用状态时, 转入固定资产并自次月起开始计提折旧。若在建工程的可收回金额低于其账面价值, 则将账面价值减记至可收回金额。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 16 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认, 并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产, 其公允价值能够可靠地计量的, 即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命, 无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本集团的无形资产主要包括软件和土地使用权, 软件的摊销期限为两年, 土地使用权按照实际受益年限摊销。

本集团购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权, 通常作为无形资产核算。自行开发建造的建筑物, 相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配, 难以合理分配的, 全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核, 必要时进行调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销, 在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的, 则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

##### 17 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用, 按预计受益期间分期平均摊销, 并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。长期待摊费用的摊销年限如下所示:

长期待摊费用类型	摊销年限
装修费	3 年
租赁费	5-30 年
广告费等	按实际受益年限摊销

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 18 抵债资产及减值准备

在收回已减值贷款和垫款时, 本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款, 将确认抵债资产, 并在资产负债表中将金融类抵债资产按其业务模式和合同现金流量特征列报为相应类别的金融资产, 将非金融类抵债资产列报为其他资产。

当本集团以抵债资产作为补偿发放贷款和垫款及应收利息的损失时, 金融类抵债资产以公允价值入账, 对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用, 根据金融资产的类别, 分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账, 取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用, 计入抵债资产入账价值。

##### 19 非金融资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产及以成本法核算的在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资外的资产减值, 按以下方法确定:

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象, 存在减值迹象的, 本集团将估计其可收回金额, 进行减值测试。对因企业合并形成的商誉和使用寿命不确定及尚未达到使用状态的无形资产, 至少每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额; 难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定, 以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时, 本集团将其账面价值减记至可收回金额, 减记的金额计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。

因企业合并形成的商誉, 自购买日起按合理的方法分摊至相关资产组; 难以分摊的, 将其分摊至相关资产组组合。资产组或者资产组组合, 是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合, 且不大于确定的报告分部。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时, 如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象, 首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 计算可收回金额, 确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 比较其账面价值与可收回金额, 如可收回金额低于账面价值, 减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值, 再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 19 非金融资产减值(续)

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

##### 20 职工薪酬

职工薪酬, 是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利, 也属于职工薪酬。

###### 短期薪酬

在职工提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

本集团按规定参加由政府机构设立的社会保障计划, 包括医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划; 根据有关规定和合约, 按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向人力资源和社会保障机构缴纳, 相应支出计入当期损益。

###### 离职后福利(设定提存计划)

本集团按规定参加由当地政府机构设立的基本养老保险和失业保险, 以当地规定的基本养老保险和失业保险缴纳基数和比例, 按月向当地主管机构缴纳养老保险费和失业保险费。

除了社会基本养老保险和失业保险之外, 本行部分退休员工参加由本行设立的企业年金计划。本行及职工按照上一年度工资总额的规定比例向年金计划缴款。本行供款在发生时计入当期损益。

###### 离职后福利(设定受益计划)

本行向 2012 年 12 月 31 日以前退休的员工支付补充退休福利, 补充退休福利包括补充养老金和补充医疗福利等。对上述补充退休福利义务, 在资产负债表日使用预期累计福利单位法进行精算, 并反映在资产负债表的应付职工薪酬中。负债的现值是将预期未来现金流出额按与员工福利负债期限相似的国债利率折现计算的。精算利得或损失在发生当期计入其他综合收益, 退休福利计划的修改产生的利得或损失在发生时计入当期损益。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 21 持有待售的非流动资产和处置组

如果一项非流动资产或处置组主要通过出售而非持续使用收回其账面价值, 本集团将其划分为持有待售类别。同时满足下列条件的, 划分为持有待售类别: 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例, 在当前状况下即可立即出售; 出售极可能发生, 即企业已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺, 预计出售将在一年内完成(有关规定要求企业相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的, 已经获得批准)。因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的, 无论出售后是否保留部分权益性投资, 满足持有待售划分条件的, 在个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别, 在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

持有待售的非流动资产或处置组(除金融资产、递延所得税资产外), 其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的, 将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提持有待售资产减值准备。持有待售的非流动资产和处置组中的非流动资产, 不计提折旧或摊销。

##### 22 利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在确定实际利率时, 本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款权、看涨期权、类似期权等)的基础上预计未来现金流量, 但不应当考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等, 应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时, 应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

金融资产发生减值后, 相关的利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确定。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 23 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出按权责发生制的原则在提供相关服务时确认。

##### 24 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 25 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，其他所得税均计入当期损益。

###### 当期所得税

当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债，应按预计从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。用于计算当期税项的税率和税法为资产负债表日已执行或实质上已执行的税率和税法。

###### 递延所得税

本集团根据资产负债表日资产与负债账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按税法规定可以确定其计税基础项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

递延所得税负债应按各种应纳税暂时性差异确认，除非：

- (i) 应纳税暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关：
  - a) 商誉的初始确认；
  - b) 或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (ii) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (iii) 可抵扣暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (iv) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣该可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 25 所得税(续)

###### 递延所得税(续)

本集团于资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 依据税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量, 并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日, 本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

同时满足下列条件时, 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示: 拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利; 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关, 但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

##### 26 经营性租赁

本集团将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本集团作为经营租赁承租人租赁所支付的款项在租赁期限内以年限平均法分摊计入营业费用。本集团作为经营租赁出租人, 经营租赁取得的收入, 在租赁期内按直线法确认当期损益, 或有租金在实际发生时计入当期损益。

##### 27 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务, 其存在只能由本集团不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务, 但由于其并不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠地计量, 因此对该等义务不作确认, 仅在财务报表附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益流出且有关金额能可靠计量时, 则将其确认为预计负债。

##### 28 财务担保合同

财务担保合同, 是指当特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付时, 要求签发人向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。本集团发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭信及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时, 这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 28 财务担保合同(续)

本集团在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务担保合同，并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以初始确认的公允价值减累计摊销后的余额与确定的预计负债的金额(即估计清算与担保合同对应的金融负债时可能产生的费用)两者之中的较高者进行后续计量。增加的财务担保负债在利润表中确认。

##### 29 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件时，确认为预计负债：

- (i) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (iii) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按当前最佳估计数对账面价值进行调整。

非同一控制下企业合并中取得的被购买方或有负债在初始确认时按照公允价值计量，在初始确认后，按预计负债确认的金额和初始确认金额扣除收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中较高者进行后续计量。

##### 30 优先股

本集团发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，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；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 31 托管业务

本集团作为代理人或从事其他托管业务为其他机构持有和管理资产。

本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款, 并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款, 包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认收入, 贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

##### 32 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响, 以及两方或两方以上同受一方控制或共同控制的, 构成关联方。

下列各方构成本集团的关联方:

- (i) 持有 5%及 5%以上股份的股东;
- (ii) 持有 5%及 5%以上股份的股东控制的子公司;
- (iii) 子公司和联合营公司;
- (iv) 董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员;
- (v) 董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业;

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成本集团的关联方。

##### 33 其他

2017 年 7 月 5 日, 财政部修订发布了《企业会计准则第 14 号——收入》会计准则, 本集团于 2020 年 1 月 1 日起采用上述准则。

新的收入准则不适用于与金融工具相关的收入, 因此不会影响本集团大部分收入。根据目前的评估情况, 《企业会计准则第 14 号——收入》对本集团会计报表无重大影响。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (二) 会计政策和会计估计变更

###### 1 新金融工具准则

2017 年, 财政部颁布了修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等四项金融工具相关会计准则(以下合并简称“新金融工具准则”)。本集团自 2019 年 1 月 1 日起采用上述新金融工具准则。

本集团并未对新金融工具准则适用范围内所涉及的金融工具于 2018 年的比较信息进行重述。因此, 本会计报表列示的 2019 年 12 月 31 日财务信息与按原金融工具准则列示的 2018 年比较信息并无可比性。因采用新金融工具准则而产生的差异已直接反映在 2019 年 1 月 1 日的所有者权益中。

###### 分类及计量

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理其业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入当期损益三类; 另外, 权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益, 若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动, 则其他综合收益不会循环计入损益。具体信息参见附注四、(一) 7。

###### 减值

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”, 适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资, 以及贷款承诺和财务担保合同。具体信息参见附注四、(一) 8。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (二) 会计政策和会计估计变更(续)

##### 1 新金融工具准则(续)

##### 1、将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将按照原金融工具准则计量的资产账面价值调整为2019年1月1日按新金融工具准则进行分类和计量的账面价值:

	附注	按原金融工具准则列示		重分类	重新计量		按新金融工具准则列示	
		账面价值	应计利息		ECL	其他	账面价值	分类
现金及存放中央银行款项	L&R	27,968,748,252	15,083,209	-	-	-	27,983,831,461	AC
存放同业款项	L&R	1,898,459,142	5,834,169	-	2,931,481	-	1,907,224,792	AC
拆出资金	L&R	600,000,000	12,512,014	-	(32,480)	-	612,479,534	AC
衍生金融资产	FVPL	5,271,514	-	-	-	-	5,271,514	FVPL
买入返售金融资产	L&R	4,846,876,000	1,791,880	-	(214,186)	-	4,848,453,694	AC
发放贷款和垫款	L&R	114,880,259,702	532,450,616	-	101,405,300	3,592,788	115,517,708,406	AC/ FVOCI
转至: 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	L&R		108,334,253,057		(6,391,396)		108,327,861,661	AC
转至: 以公允价值计量且 其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款			7,078,457,261		107,796,696	3,592,788	7,189,846,745	FVOCI
交易性金融资产	FVPL	1,957,712,581	6,711,928	9,444,339,824	78,389,019	121,548,437	11,608,701,789	FVPL
转自: 可供出售金融资产	(2)		4,800,680,241			14,313,736		
转自: 应收款项类投资	(5)		4,643,659,583		78,389,019	107,234,701		
债权投资		N/A	60,115,980,704	(296,574,557)	106,112,566		59,925,518,713	AC
转自: 可供出售金融资产	(1)		2,638,102,652	(14,447,254)	106,112,566		2,729,767,964	
转自: 持有至到期投资			36,634,986,789	(3,217,043)			36,631,769,746	
转自: 应收款项类投资			20,842,891,263	(278,910,260)			20,563,981,003	
其他债权投资		N/A	38,895,726,579	16,918,298	102,606,194		39,015,251,071	FVOCI
转自: 可供出售金融资产			35,896,499,715	16,918,298			35,913,418,013	
转自: 持有至到期投资	(4)		2,999,226,864		102,606,194		3,101,833,058	
其他权益工具投资		N/A	48,534,839	-	-		48,534,839	FVOCI
转自: 可供出售金融资产	(3)		48,534,839				48,534,839	
可供出售金融资产	AFS	42,765,685,727	618,131,720	(43,383,817,447)			N/A	
转至: 交易性金融资产			(4,800,680,241)					
转至: 债权投资	(1)		(2,638,102,652)					
转至: 其他债权投资			(35,896,499,715)					
转至: 其他权益工具投资			(48,534,839)					

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (二) 会计政策和会计估计变更(续)

##### 1 新金融工具准则(续)

##### 1、 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

	按原金融工具准则列示		重分类	重新计量		按新金融工具准则列示			
	附注	分类		账面价值	应计利息	ECL	其他	账面价值	分类
持有至到期投资		HTM	38,994,923,812	639,289,841	(39,634,213,653)				N/A
转至: 债权投资					(36,634,986,789)				
转至: 其他债权投资					(2,999,226,864)				
应收款项类投资		L&R	25,376,826,489	109,724,357	(25,486,550,846)				N/A
转至: 交易性金融资产					(4,643,659,583)				
转至: 债权投资					(20,842,891,263)				
其他			6,442,300,852	(1,941,529,734)	(83,465,000)	43,807,910	-	4,461,114,028	
其中: 递延所得税资产			1,366,767,393		(83,465,000)	66,828,231		1,350,130,624	
应收利息			1,945,984,441	(1,941,529,734)				4,454,707	
<b>总资产</b>			<b>265,737,064,071</b>	<b>-</b>	<b>(83,465,000)</b>	<b>(53,369,215)</b>	<b>333,859,985</b>	<b>265,934,089,841</b>	

	按原金融工具准则列示		重分类	重新计量		按新金融工具准则列示			
	附注	分类		账面价值	应计利息	ECL	其他	账面价值	分类
向中央银行借款		AC	2,157,331,688	5,294,224	-	-	-	2,162,625,912	AC
同业及其他金融机构存放款项		AC	13,700,621,896	139,927,651	-	-	-	13,840,549,547	AC
拆入资金		AC	1,000,000,000	1,196,250	-	-	-	1,001,196,250	AC
衍生金融负债		FVPL	4,801,024	-	-	-	-	4,801,024	FVPL
卖出回购金融资产款		AC	10,611,823,047	4,180,258	-	-	-	10,616,003,305	AC
吸收存款		AC	183,977,894,415	2,583,114,743	-	-	-	186,561,009,158	AC
应付债券		AC	28,943,153,903	138,453,973	-	-	-	29,081,607,876	AC
其他			4,464,300,190	(2,872,167,099)	-	144,535,454	-	1,736,668,545	
其中: 预计负债			416,000			144,535,454		144,951,454	
应付利息			2,872,167,099	(2,872,167,099)					
<b>总负债</b>			<b>244,859,926,163</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>144,535,454</b>	<b>-</b>	<b>245,004,461,617</b>	

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (二) 会计政策和会计估计变更(续)

###### 1 新金融工具准则(续)

###### 1、将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

- (1) 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团评估合同现金流特征及业务模式后, 将部分可供出售债券重分类为以摊余成本计量的债权投资债券。于 2018 年 12 月 31 日, 本集团持有上述债券的公允价值为人民币 25.81 亿元。如果未被重分类, 上述债券 2019 年度应在其他综合收益中确认的公允价值变动收益为人民币 0.13 亿元。
- (2) 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团评估合同现金流特征及业务模式后, 将部分可供出售资产重分类为交易性金融资产, 资产类型包括同业理财、基金、债券及股权。
- (3) 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团评估合同现金流特征及业务模式后, 将部分持有的非交易性股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资。
- (4) 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团评估合同现金流特征及业务模式后, 将部分以摊余成本计量的持有至到期债券重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资债券。
- (5) 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团评估合同现金流特征及业务模式后, 将部分以摊余成本计量并分类为应收款项类投资的信托投资及资管计划重分类为交易性金融资产。

L&R	贷款和应收款项
AFS	可供出售金融资产
HTM	持有至到期投资
AC	以摊余成本计量
FVPL	以公允价值计量且其变动计入当期损益
FVOCI	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
ECL	预期信用损失
N/A	不适用

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (二) 会计政策和会计估计变更(续)

###### 1 新金融工具准则(续)

###### 2、将减值准备的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将2018年12月31日根据原金融工具准则已发生损失模型计量的减值准备调整为2019年1月1日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的减值准备:

计量类别	按原金融工具准则计	重分类	重新计量	按新金融工具准则计提
	提的减值准备			的减值准备
	2018年12月31日			2019年1月1日
存放同业款项	3,073,687	-	(2,931,481)	142,206
拆出资金	-	-	32,480	32,480
买入返售金融资产	-	-	214,186	214,186
发放贷款和垫款	3,743,738,603		106,834,152	3,850,572,755
转至: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款		3,635,941,907	6,391,396	3,642,333,303
转至: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		107,796,696	100,442,756	208,239,452
可供出售金融资产	16,918,298	-	107,348,883	124,267,181
转至: 债权投资			14,447,254	14,447,254
转至: 其他债权投资		16,918,298	92,901,629	109,819,927
持有至到期投资	-	-	3,444,014	3,444,014
转至: 债权投资			3,217,043	3,217,043
转至: 其他债权投资			226,971	226,971
应收款项类投资	454,638,155	-	200,521,241	655,159,396
转至: 交易性金融资产		78,389,019	(78,389,019)	
转至: 债权投资		376,249,136	278,910,260	655,159,396
信用承诺	-	-	144,535,454	144,535,454
其他应收款	63,292,133	-	23,020,321	86,312,454

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (二) 会计政策和会计估计变更(续)

###### 2 财务报表列示方式变更

根据《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6 号)要求, 本集团将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中, 不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息, 并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。参照新金融工具准则的衔接规定不追溯调整比较数据。该会计政策变更对合并及本行净利润和所有者权益无影响, 对本集团 2019 年 1 月 1 日资产负债表的影响请参见附注四、(二) 1。

###### 3 扣缴税款手续费返还列报方式变更

根据财政部于 2018 年发布的《关于 2018 年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》要求, 企业作为个人所得税的扣缴义务人, 根据《中华人民共和国个人所得税法》收到的扣缴税款手续费, 应作为其他与日常活动相关的项目在利润表的“其他收益”项目中填列。企业财务报表的列报项目因此发生变更的, 应当按照《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》等的相关规定, 对可比期间的比较数据进行调整。该会计政策变更对合并及公司净利润和股东权益无影响。

###### 4 资产处置收益列报方式变更

根据 2017 年《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30 号)要求, 本集团在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“资产处置收益”项目, 原在“营业外收入”和“营业外支出”的部分非流动资产处置收益, 改为在“资产处置收益”中列报; 本集团相应追溯重述了比较利润表。该会计政策变更对合并及公司净利润和股东权益无影响。

###### 5 政府补助列报方式变更

根据 2017 年《关于印发修订〈企业会计准则第 16 号——政府补助〉的通知》(财会[2017]15 号)要求, 本集团在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“其他收益”项目, 与企业日常活动相关的政府补助由在“营业外收入”中列报改为在“其他收益”中列报; 按照该准则的衔接规定, 本集团对 2017 年 1 月 1 日前存在的政府补助采用未来适用法处理, 对 2017 年 1 月 1 日至该准则施行日(2017 年 6 月 12 日)之间新增的政府补助根据本准则进行调整。该会计政策变更对合并及公司净利润和股东权益无影响。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (二) 会计政策和会计估计变更(续)

##### 6 债务重组列报方式变更

本集团采用了财政部于 2019 年 5 月颁布的《企业会计准则第 12 号—债务重组》。该准则于 2019 年 6 月 17 日起施行，根据相关衔接规定，本集团对 2019 年 1 月 1 日至施行日之间发生的债务重组根据新债务重组准则要求进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组，无需进行追溯调整。

上述附注四、(二) 3 至附注四、(二) 5 所示的会计政策变更引起的追溯调整对 2018 年度财务报表的主要影响如下：

##### 本集团

2018 年度	会计政策变更前	会计政策变更 扣缴税款手续费返还	会计政策变更后
其他收益	14,352,843	1,301,019	15,653,862
手续费及佣金收入	438,009,441	(1,301,019)	436,708,422

##### 本行

2018 年度	会计政策变更前	会计政策变更 扣缴税款手续费返还	会计政策变更后
其他收益	9,089,300	1,301,019	10,390,319
手续费及佣金收入	437,130,999	(1,301,019)	435,829,980

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (三) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

编制财务报表要求管理层作出判断和估计, 本集团作出的会计估计及判断会影响收入、费用、资产和负债的报告金额及其披露, 以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。本集团根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计及判断, 并且会不断地对其进行后续评估。

在应用本集团的会计政策过程中, 以下会计估计及判断会对财务报表所确认的金额产生重大影响:

##### 1 金融资产减值损失

###### (1) 2019 年度适用

本集团遵循《企业会计准则第 22 号—金融工具的确认和计量》(2017 年修订)计量所有金融资产的减值损失, 在此过程中包含很多估计和判断, 尤其是确定减值损失金额、估计未来合同现金流量、抵质押物价值, 以及判断信用风险显著增加的标准。本集团对进行减值计量时受多种因素影响, 将导致不同的减值准备计提水平。

本集团的预期信用损失计算是模型输出的结果, 其中包含许多模型假设及参数输入, 预期信用损失模型所采用的会计判断和估计包括:

- 信用风险显著增加的判断标准;
- 已发生信用减值资产的定义;
- 预期信用损失计量的参数;
- 前瞻性信息;
- 合同现金流量的修改。

###### (2) 2018 年度适用

##### 贷款减值损失

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失, 本集团只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合, 本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断, 以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如, 借款人不按规定还款), 或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产, 管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设, 以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (三) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断(续)

###### 1 金融资产减值损失(续)

###### (2) 2018 年度适用(续)

###### 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本集团遵循《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值及债券减值是否需转回。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，与信用事件相关的公允价值变动的程度，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

###### 2 金融工具公允价值

对于有活跃交易市场的金融工具，本集团通过向市场询价确定其公允价值；对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值模型计算其公允价值。估值模型包括现金流折现分析模型等。在实际操作中，现金流折现模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

###### 3 预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

###### 4 退休福利负债

本行已将部分退休员工和内退员工的福利确认为一项负债(见附注七、27)。该等负债金额依据各种精算假设条件计算，这些假设条件包括贴现率、预计平均寿命等因素。管理层认为这些假设是合理的，实际经验值及假设条件的变化将影响其他综合收益、费用和负债余额。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (三) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断(续)

##### 5 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产的减值进行评估, 当有迹象表明一项资产的预计可收回金额低于账面价值时, 本集团将该资产的账面价值调减至可收回金额。可收回金额是指一项资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

##### 6 对结构化主体拥有控制权的判断

本集团管理及投资多个非保本理财产品、信托计划、专项资产管理计划及资产支持证券等结构化主体。本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制, 以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团主要评估享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益、预期管理费及业绩报酬等各种形式的可变回报)以及对该类结构化主体的决策权范围, 以判断是否控制该类结构化主体。在分析判断是否控制结构化主体时, 本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质, 还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的, 本集团将重新评估是否控制结构化主体。

##### 7 所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作。日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题, 本集团基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。在实务操作中, 这些事项的税务处理由税务局最终决定。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异, 则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确定产生影响。

#### 五、税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%~17%	应纳增值额
城市维护建设税	7%或 5%	实际缴纳的流转税
教育附加费	3%	实际缴纳的流转税
地方教育附加费	2%	实际缴纳的流转税

## 六、合并财务报表的合并范围

本行子公司情况如下：

名称	注册地	业务性质	注册资本 (人民币：万元)	持股比例			表决权 比例
				直接	间接	合计	
章丘齐鲁村镇银行股 份有限公司	山东章丘	金融业	10,406	41%	-	41%	41%(i)
济源齐鲁村镇银行有 限责任公司	河南济源	金融业	12,000	80%	-	80%	80%
登封齐鲁村镇银行有 限责任公司	河南登封	金融业	7,000	80%	-	80%	80%
兰考齐鲁村镇银行有 限责任公司	河南兰考	金融业	5,000	80%	-	80%	80%
伊川齐鲁村镇银行有 限责任公司	河南伊川	金融业	6,000	80%	-	80%	80%
浞池齐鲁村镇银行有 限责任公司	河南浞池	金融业	5,000	80%	-	80%	80%
永城齐鲁村镇银行有 限责任公司	河南永城	金融业	8,000	100%	-	100%	100%
温县齐鲁村镇银行有 限责任公司	河南温县	金融业	4,000	100%	-	100%	100%
辛集齐鲁村镇银行有 限责任公司	河北辛集	金融业	5,000	100%	-	100%	100%
邯郸永年齐鲁村镇银行 有限责任公司	河北永年	金融业	4,000	100%	-	100%	100%
磁县齐鲁村镇银行有 限责任公司	河北磁县	金融业	4,200	100%	-	100%	100%
石家庄栾城齐鲁村镇 银行有限责任公司	河北栾城	金融业	6,000	100%	-	100%	100%
邯郸邯山齐鲁村镇银行 有限责任公司	河北邯山	金融业	6,000	100%	-	100%	100%
魏县齐鲁村镇银行有 限责任公司	河北魏县	金融业	5,000	100%	-	100%	100%
涉县齐鲁村镇银行有 限责任公司	河北涉县	金融业	6,000	100%	-	100%	100%
成安齐鲁村镇银行有 限责任公司	河北成安	金融业	4,000	100%	-	100%	100%

(i) 章丘齐鲁村镇银行股份有限公司为 2011 年设立，2015 年 7 月增资扩股后，本行持股比例由 51% 下降至 41%，考虑到本行在章丘齐鲁村镇银行股份有限公司董事会席位中占五分之三，因此本行仍将其作为子公司管理。

## 七、 合并财务报表主要项目注释

### 1. 现金及存放中央银行款项

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	527,654,993	492,898,466
存放中央银行法定存款准备金 (1)	19,419,021,115	19,154,537,914
存放中央银行超额存款准备金 (2)	8,827,483,805	8,203,735,055
缴存中央银行财政性存款 (1)	634,172,000	93,715,000
外汇风险准备金 (3)	<u>76,820,073</u>	<u>23,861,817</u>
小计	<u>29,485,151,986</u>	<u>27,968,748,252</u>
应计利息	<u>14,550,950</u>	不适用
合计	<u>29,499,702,936</u>	<u>27,968,748,252</u>

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及其他限定性存款, 这些款项不能用于日常业务。

于2019年12月31日, 本行人民币存款准备金缴存比例为9.5%(2018年12月31日: 11%)。于2019年12月31日, 外币存款准备金缴存比例为5%(2018年12月31日: 5%)。

(2) 超额存款准备金是本集团存入中国人民银行的用作清算用途的资金及其他各种非限制性资金。

(3) 外汇风险准备金是本集团按中国人民银行规定对代客远期售汇业务缴存的准备金。

### 2. 存放同业款项

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	2,174,591,214	1,434,292,325
存放境外同业款项	<u>561,525,320</u>	<u>467,240,504</u>
小计	<u>2,736,116,534</u>	<u>1,901,532,829</u>
应计利息	<u>12,779,920</u>	不适用
减: 减值准备(附注七、21)	( <u>373,673</u> )	( <u>3,073,687</u> )
合计	<u>2,748,522,781</u>	<u>1,898,459,142</u>

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 2. 存放同业款项(续)

(1) 于2019年12月31日、2018年12月31日，本集团全部存放同业款项均为存放银行同业款项。

(2) 于2019年12月31日，本集团将全部存放同业纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

### 3. 拆出资金

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
拆放境内银行机构	-	-
拆放境内非银行金融机构	<u>1,000,000,000</u>	<u>600,000,000</u>
小计	<u>1,000,000,000</u>	<u>600,000,000</u>
应计利息	<u>13,972,894</u>	不适用
减：减值准备(附注七、21)	( <u>93,000</u> )	不适用
合计	<u>1,013,879,894</u>	<u>600,000,000</u>

### 4. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期、掉期、期权及信用风险缓释凭证。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或转移一项负债需支付的价格。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融工具(续)

	2019年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-外汇期权	513,009,420	1,227,082	1,182,846
-外汇远期	1,260,712	4,463	2,995
货币掉期	<u>195,369,142</u>	<u>1,141,947</u>	<u>748,547</u>
信用衍生工具			
-信用风险缓释凭证	<u>380,000,000</u>	<u>15,859,117</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,089,639,274</u>	<u>18,232,609</u>	<u>1,934,388</u>
	2018年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-外汇期权	341,080,419	3,141,815	2,224,367
外汇远期	281,637,809	686,215	811,912
-货币掉期	<u>266,292,160</u>	<u>98,135</u>	<u>1,750,355</u>
利率衍生工具			
-利率掉期	<u>40,000,000</u>	<u>14,390</u>	<u>14,390</u>
信用衍生工具			
-信用风险缓释凭证	<u>90,000,000</u>	<u>1,330,959</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,019,010,388</u>	<u>5,271,514</u>	<u>4,801,024</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

5. 买入返售金融资产

(1) 买入返售金融资产按抵押品分类：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
买入返售债券	<u>5,432,142,903</u>	<u>4,846,876,000</u>
减：减值准备(附注七、21)	<u>( 582,583)</u>	<u>不适用</u>
买入返售金融资产账面价值	<u>5,431,560,320</u>	<u>4,846,876,000</u>

(2) 买入返售金融资产按交易方分类：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行同业	5,391,612,673	3,096,800,000
其他金融机构	<u>39,947,647</u>	<u>1,750,076,000</u>
合计	<u>5,431,560,320</u>	<u>4,846,876,000</u>

(1) 于2019年12月31日、2018年12月31日，本集团并无根据特定买入返售协议的条款，可以在担保物所有人无任何违约的情况下再次质押或出售在该协议下取得担保物的情况。

(2) 于2019年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款

	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量	
公司贷款和垫款	
-企业贷款和垫款	88,998,669,544
-贴现	-
小计	<u>88,998,669,544</u>
个人贷款和垫款	
-住房抵押	25,674,686,281
-信用卡	3,902,317,004
-其他	<u>11,799,829,122</u>
小计	<u>41,376,832,407</u>
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益	
-贴现	7,408,721,678
-福费廷	<u>2,356,821,805</u>
小计	<u>9,765,543,483</u>
合计	<u>140,141,045,434</u>
应计利息	<u>480,132,619</u>
发放贷款和垫款总额	<u>140,621,178,053</u>
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备	( <u>4,070,139,919</u> )
发放贷款和垫款账面价值	<u>136,551,038,134</u>

于 2019 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现及福费廷业务，该类贷款信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大，其减值准备为人民币 1.92 亿元，计入其他综合收益。

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

	2018 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	
-一般贷款	82,312,076,236
-贴现	<u>5,703,176,943</u>
小计	<u>88,015,253,179</u>
个人贷款和垫款	
-住房抵押	19,095,925,957
-信用卡	2,450,902,555
-其他	<u>9,061,916,614</u>
小计	<u>30,608,745,126</u>
发放贷款和垫款总额	<u>118,623,998,305</u>
贷款单项减值准备	( 749,063,933)
贷款组合减值准备	( 2,994,674,670)
贷款减值准备合计	<u>( 3,743,738,603)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>114,880,259,702</u>

(1) 按担保方式分布情况

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用贷款	13,252,000,293	10,675,831,991
保证贷款	47,315,524,508	45,399,582,635
抵押贷款	61,219,387,404	48,602,772,665
质押贷款	<u>18,354,133,229</u>	<u>13,945,811,014</u>
发放贷款和垫款总额	<u>140,141,045,434</u>	<u>118,623,998,305</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(2) 已逾期贷款总额

	2019年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
保证贷款	145,688,701	261,107,416	263,869,274	113,072,274	783,737,665
抵押贷款	22,741,045	47,690,346	209,322,762	6,954,262	286,708,415
质押贷款	-	279,856,000	9,999,755	-	289,855,755
信用贷款	<u>45,998,677</u>	<u>37,581,765</u>	<u>29,264,346</u>	<u>953,401</u>	<u>113,798,189</u>
合计	<u>214,428,423</u>	<u>626,235,527</u>	<u>512,456,137</u>	<u>120,979,937</u>	<u>1,474,100,024</u>
	2018年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
保证贷款	259,423,295	664,260,960	85,295,479	98,421,730	1,107,401,464
抵押贷款	60,842,754	125,210,440	207,050,356	35,770,885	428,874,435
质押贷款	9,999,755	8,711,551	-	-	18,711,306
信用贷款	<u>41,877,800</u>	<u>10,479,687</u>	<u>2,404,190</u>	<u>155,100</u>	<u>54,916,777</u>
合计	<u>372,143,604</u>	<u>808,662,638</u>	<u>294,750,025</u>	<u>134,347,715</u>	<u>1,609,903,982</u>

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 6. 发放贷款和垫款(续)

#### (3) 贷款减值准备

##### (i) 以摊余成本计量的贷款减值准备

	2019年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	1,342,042,577	1,305,670,574	994,620,152	3,642,333,303
本年计提(附注七、21)	1,073,869,813	200,135,782	528,869,157	1,802,874,752
转至阶段一	19,079,552	( 16,206,505)	( 2,873,047)	-
转至阶段二	( 217,009,920)	230,691,945	( 13,682,025)	-
转至阶段三	( 168,716,989)	( 172,192,534)	340,909,523	-
本年转销	-	( 696,070,778)	( 741,471,744)	(1,437,542,522)
因折现价值上升导致的 转回(附注七、38)	-	-	( 40,026,253)	( 40,026,253)
收回以前年度已核销	-	-	102,500,639	102,500,639
年末余额	<u>2,049,265,033</u>	<u>852,028,484</u>	<u>1,168,846,402</u>	<u>4,070,139,919</u>

##### (ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2019年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	208,239,452	-	-	208,239,452
本年计提/(回拨) (附注七、21)	(122,255,198)	-	105,840,000	( 16,415,198)
年末余额	<u>85,984,254</u>	<u>-</u>	<u>105,840,000</u>	<u>191,824,254</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备(续)

2018年度发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

	2018 年度		合计
	单项计提	组合计提	
年初余额	724,883,318	2,486,024,131	3,210,907,449
本年计提(附注七、21)	893,781,298	599,837,329	1,493,618,627
本年核销	(859,293,893)	( 152,144,323)	(1,011,438,216)
因折现价值上升导致的转回 (附注七、38)	( 43,130,088)	-	( 43,130,088)
收回以前年度已核销	<u>32,823,298</u>	<u>60,957,533</u>	<u>93,780,831</u>
年末余额	<u>749,063,933</u>	<u>2,994,674,670</u>	<u>3,743,738,603</u>

7. 交易性金融资产

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		
债券		
-政府债券	752,997,119	61,563,840
-金融债券	827,911,289	1,836,123,873
-企业债券	130,794,536	-
基金	10,668,364,830	60,024,868
信托及资管计划	5,211,134,800	-
同业理财	3,045,567,555	-
权益工具	<u>424,832,821</u>	-
合计	<u>21,061,602,950</u>	<u>1,957,712,581</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 债权投资

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债券		
-政府债券	26,631,282,904	不适用
-金融债券	12,288,543,560	不适用
-企业债券	<u>884,912,142</u>	不适用
小计	<u>39,804,738,606</u>	不适用
信托及资管计划	<u>16,409,336,410</u>	不适用
应计利息	<u>792,825,038</u>	不适用
减: 减值准备(附注七、21)	( <u>971,009,600</u> )	不适用
合计	<u>56,035,890,454</u>	不适用

债权投资减值准备变动情况列示如下:

	2019年度			合计
	12个月预期信用损失 阶段一	整个存续期预期信用损失 阶段二	阶段三	
年初余额	302,223,726	325,930,218	44,669,749	672,823,693
本年计提/(回拨)	( <u>85,593,427</u> )	<u>1,331,110</u>	<u>382,448,224</u>	<u>298,185,907</u>
年末余额	<u>216,630,299</u>	<u>327,261,328</u>	<u>427,117,973</u>	<u>971,009,600</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

9. 其他债权投资

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债券		
-政府债券	10,452,673,398	不适用
-金融债券	29,062,134,510	不适用
-企业债券	<u>9,981,289,531</u>	不适用
合计	<u>49,496,097,439</u>	不适用

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2019年度			合计
	12个月预期信用损失 阶段一	整个存续期预期信用损失 阶段二                      阶段三		
年初余额	84,365,478	25,681,420	-	110,046,898
本年计提/(回拨)	( <u>7,771,165</u> )	( <u>25,681,420</u> )	<u>76,748,793</u>	<u>43,296,208</u>
年末余额	<u>76,594,313</u>	<u>                    -</u>	<u>76,748,793</u>	<u>153,343,106</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 可供出售金融资产

	2019 年 12月31日	2018 年 12月31日
以公允价值计量		
政府债券	不适用	6,726,454,970
金融债券	不适用	21,240,809,911
企业债券	不适用	10,313,657,939
基金	不适用	<u>2,687,188,247</u>
小计	不适用	<u>40,968,111,067</u>
以成本计量		
权益投资	不适用	174,492,958
理财产品	不适用	<u>1,640,000,000</u>
小计	不适用	<u>1,814,492,958</u>
减: 减值准备(附注七、21)	不适用	( <u>16,918,298</u> )
合计	不适用	<u>42,765,685,727</u>

11. 持有至到期投资

持有至到期投资以摊余成本计量, 并提供公允价值以供参考(附注十四、2)。

	2019 年 12月31日	2018 年 12月31日
政府债券	不适用	26,198,949,713
金融债券	不适用	12,141,076,046
企业债券	不适用	<u>654,898,053</u>
合计	不适用	<u>38,994,923,812</u>

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 12. 应收款项类投资

应收款项类投资以摊余成本计量, 并提供公允价值以供参考(附注十四、2)。

	2019 年 12月31日	2018 年 12月31日
政府债券	不适用	16,377,025
金融债券	不适用	8,426,630
资产支持类证券	不适用	-
信托投资、资产管理计划及其他	不适用	25,806,660,989
小计	不适用	<u>25,831,464,644</u>
减: 减值准备(附注七、21)	不适用	( <u>454,638,155</u> )
合计	不适用	<u>25,376,826,489</u>

### 13. 投资性房地产

	2019 年度	2018 年度
原值		
年初余额	-	43,991,284
划分为持有待售资产	<u>-</u>	<u>(43,991,284)</u>
年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>
累计折旧		
年初余额	-	(20,636,180)
本年计提	-	( 887,645)
划分为持有待售资产	<u>-</u>	<u>21,523,825</u>
年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>
年末净值	<u>-</u>	<u>-</u>

于2019年12月31日、2018年12月31日, 本集团的投资性房地产中不存在未办妥产权证的投资性房地产。

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 14. 固定资产

#### 2019 年度

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
年初余额	730,229,463	499,954,157	243,132,427	15,827,320	1,489,143,367
加: 本年增加	-	25,038,616	39,126,132	2,797,124	66,961,872
在建工程转入	210,186,487	6,017,933	2,992,133	-	219,196,553
减: 本年处置	-	(10,560,870)	(26,220,918)	(2,279,784)	(39,061,572)
年末余额	<u>940,415,950</u>	<u>520,449,836</u>	<u>259,029,774</u>	<u>16,344,660</u>	<u>1,736,240,220</u>
累计折旧					
年初余额	(293,903,427)	(421,827,317)	(153,621,801)	(10,927,122)	(880,279,667)
加: 本年计提	(39,059,275)	(29,459,680)	(31,508,864)	(1,625,882)	(101,653,701)
减: 本年处置	-	7,008,280	16,347,175	824,976	24,180,431
年末余额	<u>(332,962,702)</u>	<u>(444,278,717)</u>	<u>(168,783,490)</u>	<u>(11,728,028)</u>	<u>(957,752,937)</u>
净值					
年末余额	<u>607,453,248</u>	<u>76,171,119</u>	<u>90,246,284</u>	<u>4,616,632</u>	<u>778,487,283</u>

#### 2018 年度

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
年初余额	792,735,101	461,221,407	221,215,256	16,145,093	1,491,316,857
加: 本年增加	-	46,162,282	38,804,915	1,491,859	86,459,056
在建工程转入	7,893,109	3,188,720	-	2,950,062	14,031,891
减: 本年处置	(25,879,065)	(10,618,252)	(16,887,744)	(4,759,694)	(58,144,755)
划分为持有待售资产	(44,519,682)	-	-	-	(44,519,682)
年末余额	<u>730,229,463</u>	<u>499,954,157</u>	<u>243,132,427</u>	<u>15,827,320</u>	<u>1,489,143,367</u>
累计折旧					
年初余额	(305,418,669)	(389,251,503)	(127,619,647)	(11,833,775)	(834,123,594)
加: 本年计提	(23,992,952)	(39,445,620)	(36,611,348)	(2,370,072)	(102,419,992)
减: 本年处置	11,417,067	6,869,806	10,609,194	3,276,725	32,172,792
划分为持有待售资产	24,091,127	-	-	-	24,091,127
年末余额	<u>(293,903,427)</u>	<u>(421,827,317)</u>	<u>(153,621,801)</u>	<u>(10,927,122)</u>	<u>(880,279,667)</u>
净值					
年末余额	<u>436,326,036</u>	<u>78,126,840</u>	<u>89,510,626</u>	<u>4,900,198</u>	<u>608,863,700</u>

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 14. 固定资产(续)

截至2019年12月31日，本集团已在使用但尚未办妥产权登记证明的房屋建筑物账面价值为人民币0.08亿元(2018年12月31日：0.19亿元)。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

### 15. 在建工程

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
年初余额	231,523,232	204,951,553
本年增加	168,039,805	107,605,436
转入固定资产	(219,196,553)	( 14,031,891)
转入无形资产	( 59,620,218)	( 24,190,236)
转入长期待摊费用及其他	<u>( 41,691,255)</u>	<u>( 42,811,630)</u>
年末余额	<u>79,055,011</u>	<u>231,523,232</u>

### 16. 无形资产

<u>2019 年度</u>	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,779,865	175,467,781	184,247,646
在建工程转入	<u>-</u>	<u>59,620,218</u>	<u>59,620,218</u>
年末余额	<u>8,779,865</u>	<u>235,087,999</u>	<u>243,867,864</u>
累计摊销			
年初余额	(4,407,598)	(151,616,677)	(156,024,275)
本年计提	<u>( 157,088)</u>	<u>( 22,338,570)</u>	<u>( 22,495,658)</u>
年末余额	<u>(4,564,686)</u>	<u>(173,955,247)</u>	<u>(178,519,933)</u>
年末净值	<u>4,215,179</u>	<u>61,132,752</u>	<u>65,347,931</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

16. 无形资产(续)

2018 年度	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,779,865	151,277,545	160,057,410
在建工程转入	-	24,190,236	24,190,236
年末余额	<u>8,779,865</u>	<u>175,467,781</u>	<u>184,247,646</u>
累计摊销			
年初余额	(4,250,510)	(137,463,058)	(141,713,568)
本年计提	( 157,088)	( 14,153,619)	( 14,310,707)
年末余额	<u>(4,407,598)</u>	<u>(151,616,677)</u>	<u>(156,024,275)</u>
年末净值	<u>4,372,267</u>	<u>23,851,104</u>	<u>28,223,371</u>

于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团的无形资产中不存在未办妥产权证的土地使用权。

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 17. 长期股权投资

	2019年		本年变动		2019年
	1月1日	权益法下投资损益	其他权益变动	收到股利	12月31日
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	900,349,590	76,652,368	(9,942,729)	(3,614,198)	963,445,031
德州银行股份有限公司(ii)	<u>128,942,679</u>	<u>4,756,474</u>	<u>628,837</u>	-	<u>134,327,990</u>
合计	<u>1,029,292,269</u>	<u>81,408,842</u>	<u>(9,313,892)</u>	<u>(3,614,198)</u>	<u>1,097,773,021</u>
	2018年		本年变动		2018年
	1月1日	权益法下投资损益	其他权益变动	收到股利	12月31日
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	878,504,290	71,852,644	(29,677,481)	(20,329,863)	900,349,590
德州银行股份有限公司(ii)	<u>143,563,202</u>	<u>(41,481,486)</u>	<u>26,860,963</u>	-	<u>128,942,679</u>
合计	<u>1,022,067,492</u>	<u>30,371,158</u>	<u>(2,816,518)</u>	<u>(20,329,863)</u>	<u>1,029,292,269</u>

#### 联营企业主要信息:

单位: 百万元	注册地	业务性质	注册资本	本行 持股比例	本行 表决权比例
截至2019年12月31日:					
济宁银行股份有限公司(i)	山东省济宁市	金融业	2,558.94	12.92%	12.92%
德州银行股份有限公司(ii)	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%
截至2018年12月31日:					
济宁银行股份有限公司(i)	山东省济宁市	金融业	1,354.51	16.68%	16.68%
德州银行股份有限公司(ii)	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%

(i)于2019年12月31日、2018年12月31日, 由于本行有权向济宁银行股份有限公司董事会派出董事, 并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响, 因此本行对济宁银行的股权投资以权益法核算。2018年3月8日, 由于其他股东增资, 本行所持有的济宁银行股权被动稀释, 持股比例自18.41%下降至16.68%。2019年12月31日, 由于其他股东增资, 本行所持有的济宁银行股权被动稀释, 持股比例自16.68%下降至12.92%。

(ii)于2019年12月31日、2018年12月31日, 由于本行有权向德州银行股份有限公司董事会派出董事, 并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响, 因此本行对德州银行的股权投资以权益法核算。2018年12月30日, 由于其他股东增资, 本行所持有的德州银行股权被动稀释, 持股比例自3.81%下降至2.64%。

2019年度、2018年度本集团未发生长期股权投资减值情况。

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下:

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
年初余额	1,366,767,393	1,503,516,794
采用新金融工具准则的影响	( 16,636,768)	不适用
计入当年损益的递延所得税	542,976,146	220,711,939
计入其他综合收益的递延所得税	( 39,132,696)	( 357,461,340)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值重估	( 75,978,806)	不适用
-转让以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具	36,846,110	不适用
-可供出售金融资产公允价值重估	不适用	( 367,779,429)
-转让可供出售金融资产	不适用	10,318,089
本年转入	-	-
年末余额	<u>1,853,974,075</u>	<u>1,366,767,393</u>

递延所得税组成项目包括:

	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
递延所得税资产:		
资产减值准备及其他	1,993,729,845	1,372,373,259
衍生金融工具估值	-	180,576
递延利息收入	36,236,245	36,659,380
未决诉讼	46,250	104,000
递延所得税负债:		
交易性金融资产未实现收益	( 50,760,226)	( 2,448,238)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具未实现收益	( 125,037,633)	不适用
可供出售金融资产未实现收益	不适用	( 40,101,584)
衍生金融工具估值	<u>( 240,406)</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,853,974,075</u>	<u>1,366,767,393</u>

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 18. 递延所得税资产(续)

递延所得税资产组成项目对应的可抵扣暂时性差异及递延所得税负债组成项目对应的应纳税暂时性差异列示如下:

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
可抵扣暂时性差异:		
资产减值准备及其他	7,974,919,377	5,489,493,035
衍生金融工具估值	-	722,306
递延利息收入	144,944,980	146,637,520
未决诉讼	185,000	416,000
应纳税暂时性差异:		
交易性金融资产未实现收益	( 203,040,904)	( 9,792,953)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具未实现收益	( 500,150,532)	不适用
可供出售金融资产未实现收益	不适用	( 160,406,336)
衍生金融工具估值	( 961,621)	-
合计	<u>7,415,896,300</u>	<u>5,467,069,572</u>

### 19. 持有待售资产

2017年, 本集团与济南市历下区国有资产运营管理有限公司签订了不可撤销的房屋置换协议。于2018年12月31日, 本集团将所持待置换房屋划分为持有待售资产, 账面价值合计为人民币0.55亿元, 公允价值为人民币1.17亿元。于2019年12月31日, 本集团无持有待售资产。

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 其他资产

	2019 年 12月31日	2018 年 12月31日
抵债资产	695,350,868	597,301,091
减: 抵债资产减值准备 (附注七、21)	( 221,236,884)	( 226,885,435)
抵债资产净值	<u>474,113,984</u>	<u>370,415,656</u>
其他应收款	768,953,430	672,885,951
减: 其他应收款减值准备 (附注七、21)	( 86,464,025)	( 63,292,133)
其他应收款净值	<u>682,489,405</u>	<u>609,593,818</u>
待摊费用	61,973,874	54,063,107
应收利息	5,552,072	1,945,984,441
其他	<u>411,457,366</u>	<u>77,384,741</u>
合计	<u>1,635,586,701</u>	<u>3,057,441,763</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

20. 其他资产(续)

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
房屋	342,690,950	244,272,493
土地	350,476,078	350,476,078
设备及其他	<u>2,183,840</u>	<u>2,552,520</u>
小计	<u>695,350,868</u>	<u>597,301,091</u>
减：抵债资产减值准备 (附注七、21)	<u>(221,236,884)</u>	<u>(226,885,435)</u>
抵债资产净额	<u>474,113,984</u>	<u>370,415,656</u>

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
预(垫)付款项	538,919,155	347,389,305
代垫诉讼费	69,042,845	69,346,559
房屋维修基金	8,756,996	9,234,486
应收拆迁款	-	175,580,659
应收资产转让款项	77,216,480	-
其他	<u>75,017,954</u>	<u>71,334,942</u>
小计	<u>768,953,430</u>	<u>672,885,951</u>
减：其他应收款减值准备 (附注七、21)	<u>(86,464,025)</u>	<u>(63,292,133)</u>
其他应收款净额	<u>682,489,405</u>	<u>609,593,818</u>

于2019年12月31日、2018年12月31日，其他应收款余额中无持有本集团关联方的欠款。

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 21. 资产减值准备

#### 2019 年度

	年初 账面余额	本年 计提/(回拨)	本年 转销及其他	年末 账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	3,642,333,303	1,802,874,752	(1,375,068,136)	4,070,139,919
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的放 发贷款和垫款	208,239,452	(16,415,198)	-	191,824,254
金融投资				
-债权投资	672,823,693	298,185,907	-	971,009,600
-其他债权投资	110,046,898	43,296,208	-	153,343,106
信用承诺	144,535,454	102,823,385	-	247,358,839
抵债资产	226,885,435	-	( 5,648,551)	221,236,884
其他	<u>86,701,326</u>	<u>223,970,792</u>	<u>-</u>	<u>310,672,118</u>
合计	<u>5,091,565,561</u>	<u>2,454,735,846</u>	<u>(1,380,716,687)</u>	<u>6,165,584,720</u>

#### 2018 年度

	年初 账面余额	本年 计提	本年 转销及其他	年末 账面余额
存放同业减值准备	22,132,787	443,548	( 19,502,648)	3,073,687
发放贷款和垫款减值准备	3,210,907,449	1,493,618,627	( 960,787,473)	3,743,738,603
可供出售金融资产减值准备	66,110,700	227,108,537	( 276,300,939)	16,918,298
应收款项类投资减值准备	414,594,256	40,043,899	-	454,638,155
抵债资产减值准备	281,673,798	5,250,000	( 60,038,363)	226,885,435
其他应收款减值准备	<u>79,100,463</u>	<u>3,231,340</u>	<u>( 19,039,670)</u>	<u>63,292,133</u>
合计	<u>4,074,519,453</u>	<u>1,769,695,951</u>	<u>(1,335,669,093)</u>	<u>4,508,546,311</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

22. 向中央银行借款

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
支小再贷款	5,038,500,000	1,200,000,000
外汇储备委托贷款	-	823,584,000
支农再贷款	138,000,000	122,000,000
其他	<u>64,283,416</u>	<u>11,747,688</u>
小计	<u>5,240,783,416</u>	<u>2,157,331,688</u>
应计利息	<u>4,347,269</u>	不适用
合计	<u>5,245,130,685</u>	<u>2,157,331,688</u>

23. 同业及其他金融机构存放款项

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内银行机构	4,608,584,769	3,565,795,711
境内其他金融机构	<u>8,026,792,702</u>	<u>10,134,826,185</u>
小计	<u>12,635,377,471</u>	<u>13,700,621,896</u>
应计利息	<u>58,272,368</u>	不适用
合计	<u>12,693,649,839</u>	<u>13,700,621,896</u>

24. 拆入资金

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内银行拆入	1,339,524,000	1,000,000,000
应计利息	<u>1,325,604</u>	不适用
合计	<u>1,340,849,604</u>	<u>1,000,000,000</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

25. 卖出回购金融资产款

(1) 卖出回购金融资产款按抵押品分类：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
卖出回购债券	13,460,943,822	10,611,823,047
卖出回购票据	<u>601,263,626</u>	<u>-</u>
合计	<u>14,062,207,448</u>	<u>10,611,823,047</u>

(2) 卖出回购金融资产款按交易方分类：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行同业	14,062,207,448	8,233,823,047
其他金融机构	<u>-</u>	<u>2,378,000,000</u>
合计	<u>14,062,207,448</u>	<u>10,611,823,047</u>

26. 吸收存款

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
活期对公存款	63,798,005,040	60,022,273,986
定期对公存款	39,915,273,772	36,862,451,100
活期储蓄存款	23,418,240,172	20,458,072,538
定期储蓄存款	62,024,947,621	47,338,372,299
保证金存款	18,737,112,233	19,054,135,800
其他存款	<u>176,409,841</u>	<u>242,588,692</u>
应计利息	<u>3,203,562,419</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>211,273,551,098</u>	<u>183,977,894,415</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 应付职工薪酬

	2019 年 1 月 1 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
工资薪金	466,459,125	862,114,716 ( 832,101,304)		496,472,537
社会保险及补充养老保险费	69,400,360	236,374,426 ( 225,769,718)		80,005,068
其中: 基本养老保险费	61,325,867	92,945,008 ( 82,486,200)		71,784,675
失业保险费	( 548,553)	3,250,406 ( 3,263,595)		( 561,742)
工伤保险费	234,164	943,463 ( 645,123)		532,504
生育保险费	27,081	4,341,564 ( 4,357,581)		11,064
医疗保险费	4,988,290	76,472,056 ( 76,595,291)		4,865,055
补充养老保险(年金)	3,373,511	58,421,929 ( 58,421,928)		3,373,512
住房公积金	6,463,935	77,059,686 ( 77,003,211)		6,520,410
退休福利(i)	126,805,975	8,452,241 ( 5,174,898)		130,083,318
其他福利	117,804,467	74,283,757 ( 65,197,862)		126,890,362
合计	<u>786,933,862</u>	<u>1,258,284,826</u> (1,205,246,993)		<u>839,971,695</u>
	2018 年 1 月 1 日	本年计提	本年支付	2018 年 12 月 31 日
工资薪金	441,194,806	802,100,866 ( 776,836,547)		466,459,125
社会保险及补充养老保险费	71,500,060	229,307,251 ( 231,406,951)		69,400,360
其中: 基本养老保险费	48,434,534	95,795,495 ( 82,904,162)		61,325,867
失业保险费	( 555,116)	3,220,661 ( 3,214,098)		( 548,553)
工伤保险费	40,118	918,257 ( 724,211)		234,164
生育保险费	21,612	4,165,377 ( 4,159,908)		27,081
医疗保险费	20,193,012	71,992,620 ( 87,197,342)		4,988,290
补充养老保险(年金)	3,365,900	53,214,841 ( 53,207,230)		3,373,511
住房公积金	6,473,083	71,954,870 ( 71,964,018)		6,463,935
退休福利(i)	78,536,325	54,087,585 ( 5,817,935)		126,805,975
其他福利	125,036,426	66,178,176 ( 73,410,135)		117,804,467
合计	<u>722,740,700</u>	<u>1,223,628,748</u> (1,159,435,586)		<u>786,933,862</u>

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 27. 应付职工薪酬(续)

(i) 精算所用的主要假设如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
折现率	3.55%	3.55%
预计平均寿命		
男性	82.60	82.60
女性	87.60	87.60

于2019年末与2018年末，本集团预计平均寿命数据来源为中国人身保险业经验生命表(2010-2013)(2017年1月1日起正式施行)。自2018年起，本集团住房补贴年增长率假设从0.00%调整为5.00%，数据参考自山东省人力资源和社会保障厅发布的山东省基本养老金过去三年平均涨幅(2018：5.70%)。上述精算假设变动引起的退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述退休福利计划的福利成本如下：

	2019 年度	2018 年度
服务成本	4,176,728	3,036,410
精算损益	<u>4,275,513</u>	<u>51,051,175</u>
合计	<u>8,452,241</u>	<u>54,087,585</u>

于2019年12月31日、2018年12月31日，本集团应付职工薪酬中均无属于拖欠性质的应付款。

### 28. 应交税费

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应交所得税	550,141,163	339,085,546
应交增值税及附加	135,786,508	122,964,756
其他	<u>6,543,998</u>	<u>9,746,029</u>
合计	<u>692,471,669</u>	<u>471,796,331</u>

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 29. 应付债券

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的应付债券：		
应付同业存单 <sup>(1)</sup>	25,785,473,212	21,943,153,903
应付二级资本债券 <sup>(2)</sup>	5,000,000,000	3,000,000,000
应付金融债 <sup>(3)</sup>	<u>7,000,000,000</u>	<u>4,000,000,000</u>
小计	<u>37,785,473,212</u>	<u>28,943,153,903</u>
应计利息	<u>183,029,680</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>37,968,502,892</u>	<u>28,943,153,903</u>

#### (1) 应付同业存单

截至2019年12月31日，本集团在全国银行间市场发行的人民币同业存单余额为人民币257.85亿元，面值均为人民币100元，期限为1个月至1年，均为贴现发行。(2018年12月31日：219.43亿元)。

#### (2) 应付二级资本债券

经中国人民银行和山东银保监局批准，本集团于2016年6月24日、2017年3月28日和2019年11月5日在银行间债券市场发行二级资本债券，票面金额合计50.00亿元，详细情况如下：

- 2016年6月24日发行10年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币20.00亿元。第1年至第5年的年利率为4.30%，每年定期支付利息。本集团可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本集团不行使赎回权，从第6年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。
- 2017年3月28日发行10年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币10.00亿元。第1年至第5年的年利率为4.69%，每年定期支付利息。本集团可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本集团不行使赎回权，从第6年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。
- 2019年11月5日发行10年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币20.00亿元。第1年至第5年的年利率为4.68%，每年定期支付利息。本集团可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本集团不行使赎回权，从第6年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

二级资本债的索偿权排在本集团的存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具之前。

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 29. 应付债券(续)

#### (3) 应付金融债

- 1) 经中国人民银行和山东银保监局批准, 本集团于2018年1月3日和2018年6月14日在银行间债券市场发行创业创新企业专项金融债, 票面金额合计10.00亿元, 详细情况如下:
  - 2018年1月3日发行3年期付息式固定利率一般债券, 票面金额为人民币5.00亿元。债券期限为3年, 固定年利率为5.00%, 每年定期支付利息。
  - 2018年6月14日发行3年期付息式固定利率一般债券, 票面金额为人民币5.00亿元。债券期限为3年, 固定年利率为4.88%, 每年定期支付利息。
- 2) 经中国人民银行和山东银保监局批准, 本集团于2018年11月5日和2019年9月20日在银行间债券市场发行绿色金融债, 票面金额合计60.00亿元, 详细情况如下:
  - 2018年11月5日发行3年期付息式固定利率一般债券, 票面金额为人民币30.00亿元。债券期限为3年, 固定年利率为4.12%, 每年定期支付利息。
  - 2019年9月20日发行三年期付息式固定利率一般债券, 票面金额为人民币30.00亿元。债券期限为3年, 固定年利率为3.59%, 每年定期支付利息。

一般负债的索偿权排在本集团的存款人之后, 二级资本债券、股权资本、其他一级资本工具之前。

### 30. 预计负债

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
表外业务	470,517,671	不适用
未决诉讼(附注十一、6)	<u>185,000</u>	<u>416,000</u>
合计	<u>470,702,671</u>	<u>416,000</u>

本集团预计负债变动如下所列示:

	2019 年度	2018 年度
年初余额	144,951,454	634,457
本年增加	325,982,217	2,856,226
本年减少	<u>(231,000)</u>	<u>(3,074,683)</u>
年末余额	<u>470,702,671</u>	<u>416,000</u>

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 31. 其他负债

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资金清算应付款	2,622,160	52,021,829
应付股利	25,594,752	58,296,492
待处理久悬未取款	31,032,928	41,433,438
应付国债发行及兑付款	9,827,534	9,656,590
待转销项税额	17,645,757	22,251,366
其他应付款项	168,245,082	127,923,611
应付利息	-	2,872,167,099
其他	<u>19,976,252</u>	<u>21,403,572</u>
合计	<u>274,944,465</u>	<u>3,205,153,997</u>

### 32. 股本及资本公积

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
股数(千股)	<u>4,122,750</u>	<u>4,122,750</u>
股本	4,122,750,000	4,122,750,000
资本公积	<u>6,302,388,906</u>	<u>6,315,622,614</u>
合计	<u>10,425,138,906</u>	<u>10,438,372,614</u>

股本结构列示如下:

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	股数(千股)	占比(%)	股数(千股)	占比(%)
国家股	22,398	0.54	22,398	0.54
法人股	3,059,174	74.20	3,059,053	74.20
个人股	304,054	7.38	304,175	7.38
外资股	<u>737,124</u>	<u>17.88</u>	<u>737,124</u>	<u>17.88</u>
合计	<u>4,122,750</u>	<u>100.00</u>	<u>4,122,750</u>	<u>100.00</u>

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 32. 股本及资本公积(续)

资本公积变动列示如下:

	股本溢价	财产重估增值	其他资本公积	合计
2019 年 1 月 1 日	6,371,940,517	210,033	(56,527,936)	6,315,622,614
本年变动	-	-	(13,233,708)	(13,233,708)
2019 年 12 月 31 日	<u>6,371,940,517</u>	<u>210,033</u>	<u>(69,761,644)</u>	<u>6,302,388,906</u>
2018 年 1 月 1 日	6,371,940,517	210,033	(23,587,411)	6,348,563,139
本年变动	-	-	(32,940,525)	(32,940,525)
2018 年 12 月 31 日	<u>6,371,940,517</u>	<u>210,033</u>	<u>(56,527,936)</u>	<u>6,315,622,614</u>

### 33. 其他权益工具

本集团于 2016 年 8 月 12 日向投资者发行优先股, 发行数量 2,000 万股, 每股票面金额为人民币 100 元, 按票面金额平价发行, 募集资金总额为人民币 20.00 亿元。优先股初始年股息率为 5.10%, 后续股息率每五年调整一次。该优先股不参与剩余利润分配, 本集团有权取消支付股息。

该优先股无到期日, 自发行之日起 5 年后, 经银保监会批准, 本集团有权于每年的计息日选择赎回全部或部分本次优先股。当本行核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时或当二级资本工具触发事件发生时, 将报银保监会审查并决定, 本集团有权将优先股按照票面总金额部分或全部强制转换为普通股。按照银保监会监管规定, 该优先股属于一级资本工具。本集团将本次发行的优先股扣除发行费用后分类为其他权益工具。

截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日, 本集团的其他权益工具变动列示如下:

	2019 年 1 月 1 日		本期增加		2019 年 12 月 31 日	
	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值
优先股	<u>20,000</u>	<u>1,997,990,000</u>	-	-	<u>20,000</u>	<u>1,997,990,000</u>
合计	<u>20,000</u>	<u>1,997,990,000</u>	-	-	<u>20,000</u>	<u>1,997,990,000</u>

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 33. 其他权益工具(续)

	2018 年 1 月 1 日		本年增加		2018 年 12 月 31 日	
	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值
优先股	<u>20,000</u>	<u>1,997,990,000</u>	-	-	<u>20,000</u>	<u>1,997,990,000</u>
合计	<u>20,000</u>	<u>1,997,990,000</u>	-	-	<u>20,000</u>	<u>1,997,990,000</u>

2019年度、2018年度本集团向归属于母公司其他权益工具持有者分配当期优先股股利均为人民币1.02亿元。

### 34. 盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
采用新金融工具准则的影响	( 32,524,758)	-	( 32,524,758)
2019 年 1 月 1 日	1,106,126,144	71,998,587	1,178,124,731
2019 年度利润分配	<u>231,607,541</u>	-	<u>231,607,541</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>1,337,733,685</u>	<u>71,998,587</u>	<u>1,409,732,272</u>
2018 年 1 月 1 日	923,485,194	71,998,587	995,483,781
2018 年度利润分配	<u>215,165,708</u>	-	<u>215,165,708</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>1,138,650,902</u>	<u>71,998,587</u>	<u>1,210,649,489</u>

根据公司法, 本行按净利润的10%提取法定盈余公积金。当本行法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的50%时, 可不再提取。

本行在提取法定盈余公积金后, 可提取任意盈余公积金。经股东大会决议, 盈余公积可弥补以前年度亏损或转增资本。转增资本后所留存的盈余公积不得少于转增前注册资本的25%。

### 35. 一般风险准备

	2019 年度	2018 年度
年初余额	3,161,947,389	2,820,357,599
本年计提	<u>239,313,691</u>	<u>341,589,790</u>
年末余额	<u>3,401,261,080</u>	<u>3,161,947,389</u>

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号), 一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定, 原则上一般准备余额不低于风险资产年末余额的1.5%, 难以一次性达到1.5%的, 可以分年到位, 原则上不得超过5年。

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 36. 未分配利润及利润分配

本行于2020年3月19日召开董事会, 批准提取法定盈余公积2.32亿元和一般风险准备2.39亿元。本行已根据上述董事会决议提取法定盈余公积和一般风险准备, 并已反映在2019年度财务报表中。

本行于2019年3月28日召开董事会, 批准提取法定盈余公积2.15亿元和一般风险准备3.36亿元。本行已根据上述董事会决议提取法定盈余公积和一般风险准备, 并已反映在2018年度财务报表中。

#### 普通股股利

本行于2020年3月19日召开的董事会建议派发2019年度普通股现金股利6.47亿元。该2019年度股利分配方案尚待2019年度股东大会审议批准, 未反映在2019年度财务报表中。

本行于2019年4月19日召开的年度股东大会审议批准了2018年度股利分配方案。根据该股利分配方案, 本行已派发2018年度普通股现金股利6.47亿元。

#### 优先股股息

本行于2019年7月31日召开的董事会审议批准了优先股股息发放方案。根据该股息发放方案, 本行已派发计息起始日为2018年8月11日的优先股现金股息1.02亿元。

### 37. 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下:

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	128,123,137	117,293,743
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	29,735,382	28,563,469
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	13,669,877	12,425,642
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	8,765,283	8,752,535
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	8,112,051	7,735,164
浞池齐鲁村镇银行有限责任公司	<u>7,354,735</u>	<u>7,111,245</u>
合计	<u>195,760,465</u>	<u>181,881,798</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

38. 利息净收入

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
发放贷款和垫款	6,999,703,042	6,026,074,388
金融投资	4,195,018,454	4,615,819,377
存放中央银行	336,003,659	354,393,452
拆出资金及买入返售	107,164,914	142,936,729
存放同业	<u>23,960,274</u>	<u>37,758,962</u>
<b>利息收入</b>	<b><u>11,661,850,343</u></b>	<b><u>11,176,982,908</u></b>
吸收存款	( 4,229,848,013)	( 3,194,688,216)
向中央银行借款	( 86,199,807)	( 54,640,919)
拆入资金	( 41,163,518)	( 49,298,805)
卖出回购	( 207,394,605)	( 326,211,435)
发行债券	( 894,099,816)	( 1,298,483,417)
同业存放	( 413,949,176)	( 577,089,201)
转贴现	<u>( 21,920,650)</u>	<u>( 83,084,199)</u>
<b>利息支出</b>	<b><u>( 5,894,575,585)</u></b>	<b><u>( 5,583,496,192)</u></b>
<b>利息净收入</b>	<b><u>5,767,274,758</u></b>	<b><u>5,593,486,716</u></b>
利息收入包括:		
已减值贷款利息冲转	<u>40,026,253</u>	<u>43,130,088</u>

39. 手续费及佣金净收入

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
委托及代理业务手续费收入	265,577,321	135,277,367
结算与清算手续费收入	168,957,698	151,837,811
银行卡手续费收入	164,996,064	101,588,943
其他手续费及佣金收入	<u>38,243,557</u>	<u>48,004,301</u>
<b>手续费及佣金收入</b>	<b><u>637,774,640</u></b>	<b><u>436,708,422</u></b>
手续费及佣金支出	( 82,037,875)	( 71,860,786)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b><u>555,736,765</u></b>	<b><u>364,847,636</u></b>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

40. 其他收益

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
与日常活动相关的政府补助	8,539,611	14,352,843
代扣个人所得税手续费返还	-	<u>1,301,019</u>
合计	<u>8,539,611</u>	<u>15,653,862</u>

41. 投资收益

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
交易性金融资产	543,148,976	( 831,407)
其他债权投资	148,584,440	不适用
可供出售金融资产	不适用	31,834,266
联营企业投资	81,408,842	30,371,158
衍生金融工具	( 1,675,320)	(10,646,880)
其他投资	<u>232,575</u>	<u>( 54,282)</u>
合计	<u>771,699,513</u>	<u>50,672,855</u>

42. 公允价值变动损益

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
交易性金融资产	42,601,384	7,193,181
衍生金融工具	<u>1,683,927</u>	<u>7,303,216</u>
合计	<u>44,285,311</u>	<u>14,496,397</u>

43. 资产处置收益

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
固定资产处置损益	857,253	193,977,427
非货币性资产交换损益	120,733,160	41,152,948
抵债资产处置收益	<u>9,426,554</u>	<u>9,775,875</u>
合计	<u>131,016,967</u>	<u>244,906,250</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

44. 汇兑收益

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
外汇期权汇兑收益	79,289,134	80,160,716
结售汇收益	27,566,393	9,184,966
其他	<u>14,760,304</u>	<u>15,184,981</u>
合计	<u>121,615,831</u>	<u>104,530,663</u>

45. 税金及附加

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
城市维护建设税	32,534,112	24,917,481
教育费附加	14,208,291	10,917,473
地方教育费附加	9,473,559	7,279,200
房产税	10,006,379	9,018,226
印花税	3,321,724	6,318,054
其他	<u>31,585,506</u>	<u>3,249,941</u>
合计	<u>101,129,571</u>	<u>61,700,375</u>

46. 业务及管理费

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
工资性费用		
-工资薪金	862,114,715	802,100,866
-社会保险及补充养老保险费	236,374,426	229,307,251
-住房公积金	77,059,686	71,954,870
-退休福利费	4,176,728	3,036,410
-其他福利费	74,283,757	66,178,176
办公及行政费用	541,359,276	484,153,057
租赁费用	144,340,480	136,025,871
固定资产折旧	101,653,701	102,419,992
长期待摊费用摊销	42,314,373	38,731,204
无形资产摊销	22,495,658	14,310,707
低值易耗品	472,202	651,213
其他	<u>63,449,540</u>	<u>54,565,424</u>
合计	<u>2,170,094,542</u>	<u>2,003,435,041</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

47. 信用减值损失

	<u>2019 年度</u>
发放贷款和垫款	
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,802,874,752
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	( 16,415,198)
小计	<u>1,786,459,554</u>
金融投资	
-债权投资	298,185,907
-其他债权投资	43,296,208
小计	<u>341,482,115</u>
信用承诺	102,823,385
其他	<u>223,970,792</u>
合计	<u>2,454,735,846</u>

48. 资产减值损失

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
发放贷款和垫款	不适用	1,493,618,627
抵债资产	-	5,250,000
应收款项类投资	不适用	40,043,899
可供出售类金融资产	不适用	227,108,537
存放同业款项	不适用	443,548
其他应收账款	不适用	<u>3,231,340</u>
合计	<u>不适用</u>	<u>1,769,695,951</u>

49. 营业外收入

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
财政奖励	37,100,730	7,459,700
久悬款项收入	6,191,888	806,788
预计负债转回	-	-
其他	<u>6,250,876</u>	<u>730,637</u>
合计	<u>49,543,494</u>	<u>8,997,125</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

50. 营业外支出

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
诉讼赔款	-	2,856,226
久悬款项支出	234,420	171,600
捐赠支出	545,000	-
其他	<u>3,628,645</u>	<u>1,483,065</u>
合计	<u>4,408,065</u>	<u>4,510,891</u>

51. 所得税费用

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
当期所得税	873,299,186	582,299,328
以前年度所得税调整	35,516,972	28,766,505
递延所得税	<u>(549,696,399)</u>	<u>(220,711,939)</u>
合计	<u>359,119,759</u>	<u>390,353,894</u>

本集团实际所得税支出不同于按法定税率计算的企业所得税款，主要调节事项如下：

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
税前利润	<u>2,716,400,290</u>	<u>2,559,493,197</u>
按法定税率 25%计算之税项	679,100,073	639,873,299
不可抵扣的资产减值损失	-	9,635,580
免税国债利息收入及公募基金分红的影响	( 311,546,862)	( 258,249,594)
相同税率已纳税分红收入	( 1,206,623)	( 1,073,292)
分占联营公司损益	( 20,352,211)	( 7,592,789)
不可抵扣的工资福利支出	6,053,178	2,819,014
不可抵扣的业务招待费及其他费用的影响	3,575,809	1,612,150
其他	<u>3,496,395</u>	<u>3,329,526</u>
合计	<u>359,119,759</u>	<u>390,353,894</u>

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 52. 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的本年净利润, 除以发行在外普通股的加权平均数计算。

基本每股收益的具体计算如下:

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
归属于母公司股东的当期净利润	2,337,747,138	2,152,390,534
减: 母公司优先股当期宣告股息	( 102,000,000)	( 102,000,000)
归属于母公司普通股股东的本年净利润	<u>2,235,747,138</u>	<u>2,050,390,534</u>
当期发行在外普通股的加权平均数(股)	<u>4,122,750,000</u>	<u>4,122,750,000</u>
基本每股收益(元/股)	<u>0.54</u>	<u>0.50</u>
发行在外普通股的加权平均数(股)		
年初已发行的普通股	4,122,750,000	4,122,750,000
加: 本年增发普通股加权平均股数	<u>-</u>	<u>-</u>
当期发行在外普通股的加权平均数	<u>4,122,750,000</u>	<u>4,122,750,000</u>

本集团无稀释性潜在普通股。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

53. 其他综合收益

合并利润表中其他综合收益发生额：

	2019 年度	2018 年度
不能重分类进损益的其他综合收益		
退休福利计划精算损益	( 4,275,513)	( 51,051,175)
小计	( 4,275,513)	( 51,051,175)
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值变动	303,915,223	不适用
减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值变动的所得税影响	( 75,978,806)	不适用
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(147,384,440)	不适用
前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	36,846,110	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值变动信用损失准备	26,881,011	不适用
减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值变动信用损失准备的所得税影响	( 6,720,253)	不适用
权益法下可转损益的其他综合收益	3,919,817	30,124,007
可供出售金融资产公允价值变动		
可供出售金融资产未实现损益	不适用	1,471,117,714
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	不适用	( 367,779,429)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	不适用	( 30,954,266)
小计	141,478,662	1,102,508,026
合计	137,203,149	1,051,456,851

七、合并财务报表主要项目注释(续)

53. 其他综合收益(续)

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积金额:

	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的债 务投资工具损益	退休福利 精算损益	可供出售金融资产 公允价值变动	权益法下可转损益 的其他综合收益	合计
2019年1月1日	496,601,018	(101,774,024)	不适用	(15,586,826)	379,240,168
本年增减变动	<u>137,558,845</u>	<u>( 4,275,513)</u>	不适用	<u>3,919,817</u>	<u>137,203,149</u>
2019年12月31日	<u>634,159,863</u>	<u>(106,049,537)</u>	不适用	<u>(11,667,009)</u>	<u>516,443,317</u>
采用新金融工具准则的影响	<u>496,601,018</u>	-	<u>( 120,476,193)</u>	-	<u>376,124,825</u>
2018年1月1日	不适用	( 50,722,849)	( 951,907,826)	(45,710,833)	(1,048,341,508)
本年增减变动	不适用	<u>( 51,051,175)</u>	<u>1,072,384,019</u>	<u>30,124,007</u>	<u>1,051,456,851</u>
2018年12月31日	不适用	<u>(101,774,024)</u>	<u>120,476,193</u>	<u>(15,586,826)</u>	<u>3,115,343</u>

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 54. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### (1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围, 主要包括理财产品、信托投资、资产管理计划、基金等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下:

	2019年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
理财产品	3,045,567,555	-	3,045,567,555	3,045,567,555
信托投资、资产管理计划及其他	5,211,134,800	15,651,648,931	20,862,783,731	20,862,783,731
基金	<u>10,668,364,830</u>	-	<u>10,668,364,830</u>	<u>10,668,364,830</u>
合计	<u>18,925,067,185</u>	<u>15,651,648,931</u>	<u>34,576,716,116</u>	<u>34,576,716,116</u>

	2018年12月31日			
	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计	最大损失敞口
理财产品	1,640,000,000	-	1,640,000,000	1,640,000,000
信托投资、资产管理计划及其他	-	25,360,449,464	25,360,449,464	25,360,449,464
基金	<u>2,687,188,247</u>	-	<u>2,687,188,247</u>	<u>2,687,188,247</u>
合计	<u>4,327,188,247</u>	<u>25,360,449,464</u>	<u>29,687,637,711</u>	<u>29,687,637,711</u>

以上结构性主体的最大损失敞口为其在报告日的账面价值。

#### (2) 本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并报表范围的结构化主体, 全部为本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要通过管理这些结构化主体在其到期时收取管理费收入。于2019年12月31日, 本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币475.42亿元(2018年12月31日: 379.88亿元)。2019年, 本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费收入为人民币2.18亿元(2018年度: 0.88亿元)。

## 七、合并财务报表主要项目注释(续)

### 55. 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在资产负债表汇总确认上述资产。

全部未终止确认的已转让金融资产为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的债券或票据，此种交易下交易对手无根据特定条款可以在本集团无任何违约的情况下，将上述债券或票据出售或再次用于担保，同时交易对手需承担在协议规定的到期日按约定回购价格将上述债券或票据归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为保留了相关债券或票据的大部分风险和报酬，故未对相关债券或票据进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关负债的账面价值分析：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购债券	14,206,876,475	13,460,943,822	11,314,409,290	10,611,823,047
卖出回购票据	<u>602,806,673</u>	<u>601,263,626</u>	-	-
合计	<u>14,809,683,148</u>	<u>14,062,207,448</u>	<u>11,314,409,290</u>	<u>10,611,823,047</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

56. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
净利润	2,357,280,531	2,169,139,303
加: 信用减值损失	2,454,735,846	-
资产减值损失	-	1,769,695,951
投资性房地产折旧	-	887,645
固定资产折旧	101,653,701	102,419,992
无形资产摊销	22,495,658	14,310,707
长期待摊费用摊销	42,314,373	38,731,204
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产的收益	( 121,590,413)	( 235,130,375)
公允价值变动损益	( 44,285,311)	( 14,496,397)
投资收益	( 238,068,630)	( 62,151,142)
发行债券利息支出	894,099,816	1,298,483,417
已减值贷款利息收入	( 40,026,253)	( 43,130,088)
递延所得税资产增加	( 542,976,146)	( 220,711,939)
经营性应收项目的增加	(25,288,057,043)	(15,948,738,122)
经营性应付项目的增加	<u>30,273,942,411</u>	<u>19,140,554,792</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>9,871,518,540</u>	<u>8,009,864,948</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
现金的年末余额	527,654,993	492,898,466
减: 现金的年初余额	( 492,898,466)	( 558,912,151)
加: 现金等价物的年末余额	16,418,138,119	14,957,143,884
减: 现金等价物的年初余额	<u>(14,957,143,884)</u>	<u>( 7,512,247,058)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>1,495,750,762</u>	<u>7,378,883,141</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

56. 现金流量表附注(续)

现金流量表中现金及现金等价物包括:

	2019 年 <u>12 月 31 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
库存现金	527,654,993	492,898,466
可以用于支付的存放央行款项	8,827,483,805	8,203,735,055
3 个月内到期的存放同业款项	2,160,224,314	1,856,532,829
3 个月内到期的拆放同业款项	-	50,000,000
3 个月内到期的买入返售金融资产	<u>5,430,430,000</u>	<u>4,846,876,000</u>
合计	<u>16,945,793,112</u>	<u>15,450,042,350</u>

## 八、 公司财务报表主要项目注释

### 1. 现金及存放中央银行款项

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金	486,665,557	445,289,047
存放中央银行法定存款准备金	19,016,552,727	18,781,340,991
存放中央银行超额存款准备金	8,678,469,262	8,163,704,611
缴存中央银行财政性存款	634,172,000	93,715,000
外汇风险准备金	76,820,073	23,861,817
小计	<u>28,892,679,619</u>	<u>27,507,911,466</u>
应计利息	<u>14,176,016</u>	不适用
合计	<u>28,906,855,635</u>	<u>27,507,911,466</u>

### 2. 存放同业款项

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放境内同业款项	1,991,517,220	1,031,263,580
存放境外同业款项	561,525,320	467,240,504
小计	<u>2,553,042,540</u>	<u>1,498,504,084</u>
应计利息	<u>16,225,281</u>	不适用
减: 减值准备(附注八、11)	( <u>284,926</u> )	-
合计	<u>2,568,982,895</u>	<u>1,498,504,084</u>

(1) 于2019年12月31日、2018年12月31日, 本行全部存放同业款项均为存放银行同业款项。

(2) 于2019年12月31日, 本行将全部存放同业纳入阶段一, 按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

## 八、 公司财务报表主要项目注释(续)

### 3. 拆出资金

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
拆放境内银行机构	-	135,000,000
拆放境内非银行金融机构	<u>1,000,000,000</u>	<u>600,000,000</u>
小计	<u>1,000,000,000</u>	<u>735,000,000</u>
应计利息	<u>13,972,894</u>	不适用
减: 减值准备(附注八、11)	( <u>93,000</u> )	不适用
合计	<u>1,013,879,894</u>	<u>735,000,000</u>

### 4. 发放贷款和垫款

	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量	
公司贷款和垫款	
-企业贷款和垫款	<u>87,150,063,032</u>
小计	<u>87,150,063,032</u>
个人贷款和垫款	
-住房抵押	24,285,307,761
-信用卡	3,902,317,004
-其他	<u>10,316,257,090</u>
小计	<u>38,503,881,855</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
-贴现	7,408,721,678
-福费廷	<u>2,356,821,805</u>
小计	<u>9,765,543,483</u>
合计	<u>135,419,488,370</u>
应计利息	<u>466,629,182</u>
发放贷款和垫款总额	<u>135,886,117,552</u>
减: 以摊余成本计量的贷款减值准备	( <u>3,916,071,919</u> )
发放贷款和垫款账面价值	<u>131,970,045,633</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款(续)

	2018 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	
-一般贷款	80,544,284,866
-贴现	<u>5,698,513,593</u>
小计	<u>86,242,798,459</u>
个人贷款和垫款	
-住房抵押	18,350,223,332
-信用卡	2,450,902,555
-其他	<u>8,089,760,769</u>
小计	<u>28,890,886,656</u>
贷款和垫款总额	<u>115,133,685,115</u>
贷款单项减值准备	( 749,063,933)
贷款组合减值准备	<u>( 2,876,735,053)</u>
贷款减值准备合计	<u>( 3,625,798,986)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>111,507,886,129</u>

(1) 按担保方式分布情况

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
保证贷款	45,180,139,134	44,129,554,513
抵押贷款	59,020,671,243	46,656,325,162
质押贷款	18,290,794,658	13,893,168,961
信用贷款	<u>12,927,883,335</u>	<u>10,454,636,479</u>
发放贷款和垫款总额	<u>135,419,488,370</u>	<u>115,133,685,115</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2019 年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款(续)

(2) 已逾期贷款总额

	2019 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
保证贷款	140,912,881	258,369,152	251,580,941	112,034,202	762,897,176
抵押贷款	16,133,764	34,535,139	190,960,432	5,685,611	247,314,946
质押贷款	-	279,856,000	9,999,755	-	289,855,755
信用贷款	<u>45,717,964</u>	<u>37,261,558</u>	<u>28,978,452</u>	<u>953,401</u>	<u>112,911,375</u>
合计	<u>202,764,609</u>	<u>610,021,849</u>	<u>481,519,580</u>	<u>118,673,214</u>	<u>1,412,979,252</u>
	2018 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
保证贷款	249,816,548	659,141,781	80,020,135	97,658,707	1,086,637,171
抵押贷款	50,633,422	109,403,675	192,037,685	35,737,885	387,812,667
质押贷款	9,999,755	5,711,848	-	-	15,711,603
信用贷款	<u>41,757,123</u>	<u>10,106,998</u>	<u>2,404,190</u>	<u>155,100</u>	<u>54,423,411</u>
合计	<u>352,206,848</u>	<u>784,364,302</u>	<u>274,462,010</u>	<u>133,551,692</u>	<u>1,544,584,852</u>

## 八、公司财务报表主要项目注释(续)

### 4. 发放贷款和垫款(续)

#### (3) 贷款减值准备

##### (i) 以摊余成本计量的贷款减值准备

	2019年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	1,280,320,742	1,285,559,055	958,418,587	3,524,298,384
本年计提 (附注八、11)	1,039,046,685	204,802,788	528,753,229	1,772,602,702
转至阶段一	19,079,552	( 16,206,505)	( 2,873,047)	-
转至阶段二	( 217,008,742)	230,690,767	( 13,682,025)	-
转至阶段三	( 168,663,434)	( 170,778,118)	339,441,552	-
本年转销	-	( 696,070,778)	( 741,471,744)	(1,437,542,522)
因折现价值上升 导致的转回	-	-	( 40,026,253)	( 40,026,253)
收回以前年度已 核销	-	-	96,739,608	96,739,608
年末余额	<u>1,952,774,803</u>	<u>837,997,209</u>	<u>1,125,299,907</u>	<u>3,916,071,919</u>

##### (ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2019年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	208,239,452	-	-	208,239,452
本年计提/回拨 (附注八、11)	<u>(122,255,198)</u>	-	<u>105,840,000</u>	<u>( 16,415,198)</u>
年末余额	<u>85,984,254</u>	-	<u>105,840,000</u>	<u>191,824,254</u>

## 八、 公司财务报表主要项目注释(续)

### 4. 发放贷款和垫款(续)

#### (3) 贷款减值准备(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备(续)

	2018 年度		合计
	单项计提	组合计提	
年初余额	724,883,318	2,384,327,637	3,109,210,955
本年计提(附注八、11)	893,781,298	588,069,135	1,481,850,433
本年核销	(859,293,893)	( 152,144,323)	(1,011,438,216)
因折现价值上升导致的转回	( 43,130,088)	-	( 43,130,088)
收回以前年度已核销	<u>32,823,298</u>	<u>56,482,604</u>	<u>89,305,902</u>
年末余额	<u>749,063,933</u>	<u>2,876,735,053</u>	<u>3,625,798,986</u>

### 5. 固定资产

#### 2019 年度

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
年初余额	703,037,212	468,507,030	233,291,690	15,341,356	1,420,177,288
加: 本年增加	-	21,596,366	34,293,919	2,228,528	58,118,813
在建工程转入	210,186,487	5,998,933	2,873,832	-	219,059,252
减: 本年处置	-	( 10,542,570)	( 26,220,918)	( 2,279,784)	( 39,043,272)
年末余额	<u>913,223,699</u>	<u>485,559,759</u>	<u>244,238,523</u>	<u>15,290,100</u>	<u>1,658,312,081</u>
累计折旧					
年初余额	(292,603,579)	(396,783,346)	(149,610,877)	(10,480,047)	( 849,477,849)
加: 本年计提	( 37,760,075)	( 26,739,608)	( 29,115,102)	( 1,548,151)	( 95,162,936)
减: 本年处置	-	<u>6,989,980</u>	<u>16,347,175</u>	<u>824,976</u>	<u>24,162,131</u>
年末余额	<u>(330,363,654)</u>	<u>(416,532,974)</u>	<u>(162,378,804)</u>	<u>(11,203,222)</u>	<u>( 920,478,654)</u>
净值					
年末余额	<u>582,860,045</u>	<u>69,026,785</u>	<u>81,859,719</u>	<u>4,086,878</u>	<u>737,833,427</u>

## 八、 公司财务报表主要项目注释(续)

### 5. 固定资产(续)

2018 年度	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
年初余额	772,696,202	432,007,511	213,155,794	15,659,129	1,433,518,636
加：本年增加	-	43,884,054	37,023,640	1,491,859	82,399,553
在建工程转入	739,757	3,112,996	-	2,950,062	6,802,815
减：本年处置	( 25,879,065)	( 10,497,531)	( 16,887,744)	( 4,759,694)	( 58,024,034)
划分为持有待售资产	( 44,519,682)	-	-	-	( 44,519,682)
年末余额	<u>703,037,212</u>	<u>468,507,030</u>	<u>233,291,690</u>	<u>15,341,356</u>	<u>1,420,177,288</u>
累计折旧					
年初余额	(305,101,386)	(366,241,052)	(126,125,445)	(11,442,416)	( 808,910,299)
加：本年计提	( 23,010,387)	( 37,291,379)	( 34,094,626)	( 2,314,356)	( 96,710,748)
减：本年处置	11,417,067	6,749,085	10,609,194	3,276,725	32,052,071
划分为持有待售资产	<u>24,091,127</u>	-	-	-	<u>24,091,127</u>
年末余额	<u>(292,603,579)</u>	<u>(396,783,346)</u>	<u>(149,610,877)</u>	<u>(10,480,047)</u>	<u>( 849,477,849)</u>
净值					
年末余额	<u>410,433,633</u>	<u>71,723,684</u>	<u>83,680,813</u>	<u>4,861,309</u>	<u>570,699,439</u>

截至2019年12月31日，本集团已在使用但尚未办妥产权登记证明的房屋建筑物账面价值为人民币0.08亿元(2018年12月31日：0.19亿元)。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

6. 在建工程

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
年初余额	229,986,546	200,967,427
本年增加	154,022,606	101,502,240
转入固定资产	(219,059,252)	( 6,802,815)
转入无形资产	( 49,989,886)	( 24,190,236)
转入长期待摊费用及其他	( 38,112,297)	( 41,490,070)
年末余额	<u>76,847,717</u>	<u>229,986,546</u>

7. 无形资产

2019 年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,779,865	175,011,935	183,791,800
在建工程转入	<u>-</u>	<u>49,989,886</u>	<u>49,989,886</u>
年末余额	<u>8,779,865</u>	<u>225,001,821</u>	<u>233,781,686</u>
累计摊销			
年初余额	(4,407,598)	(151,160,831)	(155,568,429)
本年计提	( 157,088)	( 21,724,022)	( 21,881,110)
年末余额	<u>(4,564,686)</u>	<u>(172,884,853)</u>	<u>(177,449,539)</u>
年末净值	<u>4,215,179</u>	<u>52,116,968</u>	<u>56,332,147</u>

## 八、 公司财务报表主要项目注释(续)

### 7. 无形资产(续)

2018 年度	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,779,865	150,821,699	159,601,564
在建工程转入	-	24,190,236	24,190,236
年末余额	<u>8,779,865</u>	<u>175,011,935</u>	<u>183,791,800</u>
累计摊销			
年初余额	(4,250,510)	(137,014,450)	(141,264,960)
本年计提	(157,088)	(14,146,381)	(14,303,469)
年末余额	<u>(4,407,598)</u>	<u>(151,160,831)</u>	<u>(155,568,429)</u>
年末净值	<u>4,372,267</u>	<u>23,851,104</u>	<u>28,223,371</u>

于2019年12月31日及2018年12月31日, 本行的无形资产中不存在未办妥产权证的土地使用权。

### 8. 长期股权投资

	2019 年 12月31日	2018 年 12月31日
对子公司的投资	709,903,608	709,903,608
对联营公司的投资	<u>1,097,773,021</u>	<u>1,029,292,269</u>
合计	<u>1,807,676,629</u>	<u>1,739,195,877</u>

本行联营公司济宁银行股份有限公司及德州银行股份有限公司的基本情况及注册资本、所持股份参见附注七、17。

## 八、 公司财务报表主要项目注释(续)

### 9. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
年初余额	1,358,334,082	1,497,842,243
采用新金融工具准则的影响	( 16,959,080)	不适用
计入当年损益的递延所得税	540,898,138	217,953,179
计入其他综合收益的递延所得税	( 39,132,696)	( 357,461,340)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值重估	( 75,978,806)	不适用
-转让以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具	36,846,110	不适用
-可供出售金融资产公允价值重估	不适用	( 367,779,429)
-转让可供出售金融资产	<u>不适用</u>	<u>10,318,089</u>
年末余额	<u>1,843,140,444</u>	<u>1,358,334,082</u>

递延所得税组成项目包括：

	<u>2019 年 12月31日</u>	<u>2018 年 12月31日</u>
递延所得税资产：		
资产减值准备及其他	1,982,905,377	1,363,949,111
衍生金融工具估值	-	180,576
递延利息收入	36,227,082	36,650,217
未决诉讼	46,250	104,000
递延所得税负债：		
交易性金融资产未实现收益	( 50,760,226)	( 2,448,238)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具未实现收益	( 125,037,633)	不适用
可供出售金融资产未实现收益	不适用	( 40,101,584)
衍生金融工具估值	<u>( 240,406)</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,843,140,444</u>	<u>1,358,334,082</u>

## 八、公司财务报表主要项目注释(续)

### 9. 递延所得税资产(续)

递延所得税资产组成项目对应的可抵扣暂时性差异及递延所得税负债组成项目对应的应纳税暂时性差异列示如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异：		
资产减值准备及其他	7,931,621,505	5,455,796,443
衍生金融工具估值	-	722,306
递延利息收入	144,908,328	146,600,868
未决诉讼	185,000	416,000
应纳税暂时性差异：		
交易性金融资产未实现收益	( 203,040,904)	( 9,792,953)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具未实现收益	( 500,150,532)	不适用
可供出售金融资产未实现收益	不适用	( 160,406,336)
衍生金融工具估值	( 961,621)	-
合计	<u>7,372,561,776</u>	<u>5,433,336,328</u>

### 10. 其他资产

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
抵债资产	693,650,868	595,601,091
减：抵债资产减值准备 (附注八、11)	( 221,236,884)	( 226,885,435)
抵债资产净值	<u>472,413,984</u>	<u>368,715,656</u>
其他应收款	757,446,448	662,687,304
减：其他应收款减值准备 (附注八、11)	( 86,310,736)	( 63,292,133)
其他应收款净值	<u>671,135,712</u>	<u>599,395,171</u>
待摊费用	58,163,949	49,687,006
应收利息	5,413,654	1,936,240,134
其他	<u>405,809,292</u>	<u>77,375,442</u>
合计	<u>1,612,936,591</u>	<u>3,031,413,409</u>

## 八、公司财务报表主要项目注释(续)

### 10. 其他资产(续)

#### (1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	2019 年 12月31日	2018 年 12月31日
房屋	342,690,950	244,272,493
土地	350,476,078	350,476,078
设备及其他	<u>483,840</u>	<u>852,520</u>
小计	<u>693,650,868</u>	<u>595,601,091</u>
减：抵债资产减值准备 (附注八、11)	<u>(221,236,884)</u>	<u>(226,885,435)</u>
抵债资产净额	<u>472,413,984</u>	<u>368,715,656</u>

#### (2) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

	2019 年 12月31日	2018 年 12月31日
预(垫)付款项	538,919,155	347,389,305
代垫诉讼费	65,340,274	65,587,168
房屋维修基金	8,756,996	9,234,486
应收拆迁款	-	175,580,659
应收资产转让款项	77,216,480	-
其他	<u>67,213,543</u>	<u>64,895,686</u>
小计	<u>757,446,448</u>	<u>662,687,304</u>
减：其他应收款减值准备 (附注八、11)	<u>( 86,310,736)</u>	<u>( 63,292,133)</u>
其他应收款净额	<u>671,135,712</u>	<u>599,395,171</u>

于2019年12月31日、2018年12月31日，其他应收款余额中无持有本集团关联方的欠款。

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

11. 资产减值准备

2019 年度				
	年初 账面余额	本年 计提/(回拨)	本年 转销及其他	年末 账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	3,524,298,384	1,772,602,702	(1,380,829,167)	3,916,071,919
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的放 放贷款和垫款	208,239,452	( 16,415,198)	-	191,824,254
金融投资				
-债权投资	672,823,693	298,185,907	-	971,009,600
-其他债权投资	110,046,898	43,296,208	-	153,343,106
信用承诺	143,051,911	102,945,058	-	245,996,969
抵债资产	226,885,435	-	( 5,648,551)	221,236,884
其他	86,497,244	223,932,833	-	310,430,077
合计	<u>4,971,843,017</u>	<u>2,424,547,510</u>	<u>(1,386,477,718)</u>	<u>6,009,912,809</u>
2018 年度				
	年初 账面余额	本年 计提	本年 转销及其他	年末 账面余额
存放同业减值准备	19,502,647	-	( 19,502,647)	-
发放贷款和垫款减值准备	3,109,210,955	1,481,850,433	( 965,262,402)	3,625,798,986
可供出售金融资产减值准备	66,110,700	227,108,537	( 276,300,939)	16,918,298
应收款项类投资减值准备	414,594,256	40,043,899	-	454,638,155
抵债资产减值准备	281,673,798	5,250,000	( 60,038,363)	226,885,435
其他应收款减值准备	79,100,463	3,231,340	( 19,039,670)	63,292,133
合计	<u>3,970,192,819</u>	<u>1,757,484,209</u>	<u>(1,340,144,021)</u>	<u>4,387,533,007</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

12. 向中央银行借款

	2019 年 12月31日	2018 年 12月31日
支小再贷款	5,000,000,000	1,200,000,000
外汇储备委托贷款	-	823,584,000
其他	<u>53,783,416</u>	<u>8,947,688</u>
小计	<u>5,053,783,416</u>	<u>2,032,531,688</u>
应计利息	<u>4,201,389</u>	不适用
合计	<u>5,057,984,805</u>	<u>2,032,531,688</u>

13. 同业及其他金融机构存放款项

	2019 年 12月31日	2018 年 12月31日
境内银行机构	6,097,716,894	4,643,878,305
境内其他金融机构	8,026,792,702	10,134,826,186
小计	<u>14,124,509,596</u>	<u>14,778,704,491</u>
应计利息	<u>61,190,878</u>	不适用
合计	<u>14,185,700,474</u>	<u>14,778,704,491</u>

## 八、 公司财务报表主要项目注释(续)

### 14. 吸收存款

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
活期对公存款	62,415,314,937	58,562,456,276
定期对公存款	39,674,779,131	36,656,317,371
活期储蓄存款	22,472,548,445	19,768,836,187
定期储蓄存款	59,202,502,532	45,840,645,937
保证金存款	18,455,228,801	18,764,232,268
其他存款	<u>171,917,141</u>	<u>233,627,110</u>
应计利息	<u>3,120,649,856</u>	不适用
合计	<u>205,512,940,843</u>	<u>179,826,115,149</u>

### 15. 应付职工薪酬

	2019 年 1 月 1 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
工资薪金	447,994,676	794,937,669	( 765,676,167)	477,256,178
社会保险及补充养老保险费	68,948,167	223,191,976	( 212,522,718)	79,617,425
其中: 基本养老保险费	60,952,818	84,745,205	( 74,283,792)	71,414,231
失业保险费	( 561,376)	2,901,034	( 2,908,284)	( 568,626)
工伤保险费	227,692	781,771	( 483,417)	526,046
生育保险费	14,816	4,118,175	( 4,125,292)	7,699
医疗保险费	4,940,707	72,911,231	( 72,987,375)	4,864,563
补充养老保险(年金)	3,373,510	57,734,560	( 57,734,558)	3,373,512
住房公积金	6,308,070	70,998,949	( 71,003,358)	6,303,661
退休福利(i)	126,805,975	8,452,241	( 5,174,898)	130,083,318
其他福利	<u>116,977,308</u>	<u>67,906,473</u>	<u>( 60,153,439)</u>	<u>124,730,342</u>
合计	<u>767,034,196</u>	<u>1,165,487,308</u>	<u>(1,114,530,580)</u>	<u>817,990,924</u>

## 八、公司财务报表主要项目注释(续)

### 15. 应付职工薪酬(续)

	2018 年 1 月 1 日	本年计提	本年支付	2018 年 12 月 31 日
工资薪金	431,858,977	740,269,460	( 724,133,761)	447,994,676
社会保险及补充养老保险费	70,922,806	214,766,670	( 216,741,309)	68,948,167
其中：基本养老保险费	47,857,280	86,271,270	( 73,175,732)	60,952,818
失业保险费	( 555,116)	2,698,522	( 2,704,782)	( 561,376)
工伤保险费	40,118	757,088	( 569,514)	227,692
生育保险费	21,612	3,844,580	( 3,851,376)	14,816
医疗保险费	20,193,012	68,550,643	( 83,802,948)	4,940,707
补充养老保险(年金)	3,365,900	52,644,567	( 52,636,957)	3,373,510
住房公积金	6,300,055	65,547,439	( 65,539,424)	6,308,070
退休福利(i)	78,536,325	54,087,585	( 5,817,935)	126,805,975
其他福利	<u>113,406,326</u>	<u>60,533,415</u>	<u>( 56,962,433)</u>	<u>116,977,308</u>
合计	<u>701,024,489</u>	<u>1,135,204,569</u>	<u>(1,069,194,862)</u>	<u>767,034,196</u>

于2019年12月31日、2018年12月31日，本行应付职工薪酬中均无属于拖欠性质的应付款。

### 16. 应交税费

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应交所得税	544,462,762	335,353,937
应交增值税及附加	134,302,695	121,509,583
其他	<u>5,975,489</u>	<u>9,528,171</u>
合计	<u>684,740,946</u>	<u>466,391,691</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

17. 预计负债

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
表外业务	469,155,802	不适用
未决诉讼(附注十一、6)	<u>185,000</u>	<u>416,000</u>
合计	<u>469,340,802</u>	<u>416,000</u>

本行预计负债变动如下所列示:

	2019 年度	2018 年度
年初余额	143,467,911	634,457
本年增加	326,103,891	231,000
本年减少	<u>( 231,000 )</u>	<u>(449,457)</u>
年末余额	<u>469,340,802</u>	<u>416,000</u>

18. 其他负债

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资金清算应付款	2,310,903	52,768,922
应付股利	24,619,752	57,576,492
待处理久悬未取款	23,600,213	35,836,625
应付国债发行及兑付款	9,827,534	9,656,590
待转销项税额	17,522,673	22,224,174
其他应付款项	162,915,463	122,456,596
应付利息	-	2,833,844,212
其他	<u>19,976,252</u>	<u>21,352,526</u>
合计	<u>260,772,790</u>	<u>3,155,716,137</u>

## 八、 公司财务报表主要项目注释(续)

### 19. 利息净收入

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
发放贷款和垫款	6,674,821,321	5,799,420,738
金融投资	4,195,018,454	4,615,819,377
存放中央银行	329,819,378	348,321,610
拆出资金及买入返售	108,314,998	144,177,243
存放同业	<u>24,312,326</u>	<u>27,829,420</u>
利息收入	<u>11,332,286,477</u>	<u>10,935,568,388</u>
吸收存款	( 4,128,263,080)	( 3,132,515,772)
向中央银行借款	( 82,790,826)	( 53,498,707)
拆入资金	( 41,163,518)	( 49,298,805)
卖出回购	( 207,394,605)	( 326,211,435)
发行债券	( 894,099,816)	( 1,298,483,417)
同业存放	( 449,921,414)	( 610,357,280)
转贴现	<u>( 21,920,650)</u>	<u>( 83,084,199)</u>
利息支出	<u>( 5,825,553,909)</u>	<u>( 5,553,449,615)</u>
利息净收入	<u>5,506,732,568</u>	<u>5,382,118,773</u>

### 20. 手续费及佣金净收入

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
委托及代理业务手续费收入	265,055,702	134,957,420
结算与清算手续费收入	168,641,497	151,464,504
银行卡手续费收入	164,847,809	101,412,117
其他手续费及佣金收入	<u>38,219,909</u>	<u>47,995,939</u>
手续费及佣金收入	<u>636,764,917</u>	<u>435,829,980</u>
手续费及佣金支出	<u>( 79,910,594 )</u>	<u>( 69,596,542 )</u>
手续费及佣金净收入	<u>556,854,323</u>	<u>366,233,438</u>

## 八、公司财务报表主要项目注释(续)

### 21. 其他收益

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
与日常活动相关的政府补助	8,442,000	9,089,300
代缴个人所得税手续费返还	<u>-</u>	<u>1,301,019</u>
合计	<u>8,442,000</u>	<u>10,390,319</u>

### 22. 投资收益

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
交易性金融资产	543,148,976	( 831,407)
其他债权投资	148,584,440	不适用
可供出售金融资产	不适用	31,834,266
联营企业投资	81,408,842	30,371,158
衍生金融工具	( 1,675,320)	(10,646,880)
其他投资	<u>3,859,066</u>	<u>3,358,886</u>
合计	<u>775,326,004</u>	<u>54,086,023</u>

### 23. 资产处置收益

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
固定资产处置损益	857,253	193,977,427
非货币性资产交换损益	120,733,160	41,152,948
抵债资产处置收益	<u>9,426,554</u>	<u>9,775,875</u>
合计	<u>131,016,967</u>	<u>244,906,250</u>

### 24. 税金及附加

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
城市维护建设税	32,215,937	24,549,498
教育费附加	14,060,930	10,747,446
地方教育费附加	9,373,953	7,164,964
房产税	9,777,964	8,830,032
印花税	3,168,348	6,199,216
其他	<u>31,299,327</u>	<u>2,693,507</u>
合计	<u>99,896,459</u>	<u>60,184,663</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

25. 业务及管理费

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
工资性费用		
-工资薪金	794,937,669	740,269,460
-社会保险及补充养老保险费	223,191,976	214,766,670
-住房公积金	70,998,949	65,547,439
-退休福利费	4,176,728	3,036,410
-其他福利费	67,906,473	60,533,415
办公及行政费用	492,510,615	436,018,391
租赁费用	132,364,139	124,277,594
固定资产折旧	95,162,936	96,710,748
长期待摊费用摊销	36,806,445	29,995,704
无形资产摊销	21,881,110	14,303,469
低值易耗品	290,526	321,318
其他	<u>61,523,538</u>	<u>52,153,032</u>
合计	<u>2,001,751,104</u>	<u>1,837,933,650</u>

26. 信用减值损失

	<u>2019 年度</u>
发放贷款和垫款	
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,772,602,702
-以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	( <u>16,415,198</u> )
小计	<u>1,756,187,504</u>
金融投资	
-债权投资	298,185,907
-其他债权投资	<u>43,296,208</u>
小计	<u>341,482,115</u>
信用承诺	102,945,058
其他	<u>223,932,833</u>
合计	<u>2,424,547,510</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

27. 资产减值损失

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
发放贷款和垫款	不适用	1,481,850,433
应收款项类投资	不适用	40,043,899
可供出售类金融资产	不适用	227,108,537
抵债资产	-	5,250,000
其他应收账款	不适用	<u>3,231,340</u>
合计	不适用	<u>1,757,484,209</u>

28. 营业外收入

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
财政奖励	37,100,730	7,459,700
久悬款项收入	6,191,875	806,788
其他	<u>6,151,474</u>	<u>584,730</u>
合计	<u>49,444,079</u>	<u>8,851,218</u>

29. 营业外支出

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
诉讼赔款	-	231,000
久悬款项支出	234,420	171,600
捐赠支出	545,000	-
其他	<u>3,547,526</u>	<u>1,384,076</u>
合计	<u>4,326,946</u>	<u>1,786,676</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

30. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
净利润	2,316,075,414	2,151,657,084
加: 信用减值损失	2,424,547,510	-
资产减值损失	-	1,757,484,209
投资性房地产折旧	-	887,645
固定资产折旧	95,162,936	96,710,748
无形资产摊销	21,881,110	14,303,469
长期待摊费用摊销	36,806,445	29,995,704
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	( 121,590,413)	( 235,130,375)
公允价值变动损益	( 44,285,311)	( 14,496,397)
投资收益	( 241,695,120)	( 65,564,310)
发行债券利息支出	894,099,816	1,298,483,417
已减值贷款利息收入	( 40,026,253)	( 43,130,088)
递延所得税资产增加	( 540,898,138)	( 217,953,179)
经营性应收项目的增加	( 24,332,553,988)	(15,083,216,111)
经营性应付项目的增加	<u>29,420,667,460</u>	<u>18,453,513,507</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>9,888,191,468</u>	<u>8,143,545,323</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

30. 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
现金的年末余额	486,665,557	445,289,047
减: 现金的年初余额	( 445,289,047)	( 498,306,488)
加: 现金等价物的年末余额	16,019,049,582	14,514,084,695
减: 现金等价物的年初余额	<u>(14,514,084,695)</u>	<u>( 6,930,036,569)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>1,546,341,397</u>	<u>7,531,030,685</u>

现金流量表中现金及现金等价物包括:

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
库存现金	486,665,557	445,289,047
可以用于支付的存放央行款项	8,678,469,262	8,163,704,611
3 个月内到期的存放同业款项	1,910,150,320	1,453,504,084
3 个月内到期的拆放同业款项	-	50,000,000
3 个月内到期的买入返售金融资产	<u>5,430,430,000</u>	<u>4,846,876,000</u>
合计	<u>16,505,715,139</u>	<u>14,959,373,742</u>

## 九、 分部报告

本集团以地区分部作为主要管理方式, 并辅以业务分部作为辅助管理方式。

### (1) 地区分部

本集团高级管理层按照本集团各地分支行所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。各地分支行主要服务于当地客户和少数其他地区客户, 因此经营分部以资产所在地为依据确定。本集团根据目前的经营管理模式采集分部信息, 对贷款组合减值准备在各分部间采用了统一的估算模型。

本集团的经营分部根据资产所在地划分为: 济南市区、济南县域以及济南以外地区。

### (2) 业务分部

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 具体经营分部如下:

#### 公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户以及政府机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括: 公司贷款、存款业务、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

#### 个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

#### 资金营运业务

资金营运业务分部涵盖本集团的同业、货币市场、债券市场业务、理财业务以及其他投融资业务, 该分部主要是管理本集团的流动性以及满足其他经营分部客户的需要。

#### 其他

此分部是指不能直接归属某个分部和未能合理分配的资产、负债、收入及支出。

分部资产及负债和分部收入及利润, 按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理, 不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入, 利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入, 而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间的交易主要为分部间的资金转让。这些交易是参照资金平均成本确定的, 并且已于每个分部的业绩中反映。“内部净收入/(支出)”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额, 该内部收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外, “外部净收入/(支出)”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出, 各经营分部确认的外部收入/(支出)合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目, 以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2019 年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

九、 分部报告(续)

2019 年度	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	<u>3,823,148,114</u>	<u>70,798,802</u>	<u>1,873,327,842</u>	-	<u>5,767,274,758</u>
其中: 外部净收入	3,978,216,841	27,886,399	1,761,171,518	-	5,767,274,758
内部净收入/(支出)	( 155,068,727)	42,912,403	112,156,324	-	-
手续费及佣金收入	497,589,894	4,430,075	135,754,671	-	637,774,640
手续费及佣金支出	( 66,738,156)	( 449,195)	( 14,850,524)	-	( 82,037,875)
手续费及佣金净收入	<u>430,851,738</u>	<u>3,980,880</u>	<u>120,904,147</u>	-	<u>555,736,765</u>
其他收入(i)	1,101,888,803	127,118	17,332,805	-	1,119,348,726
其中: 对联营企业投资收益	81,408,842	-	-	-	81,408,842
营业支出(ii)	( 1,626,017,578)	( 15,273,826)	( 629,932,709)	-	( 2,271,224,113)
其中: 折旧与摊销	( 119,842,377)	( 1,445,930)	( 45,175,426)	-	( 166,463,733)
分部利润	3,729,871,077	59,632,974	1,381,632,085	-	5,171,136,136
信用减值损失	( 1,623,218,972)	( 21,803,221)	( 809,713,653)	-	( 2,454,735,846)
计提资产减值准备后利润	<u>2,106,652,105</u>	<u>37,829,753</u>	<u>571,918,432</u>	-	<u>2,716,400,290</u>
所得税费用					( 359,119,759)
净利润					<u>2,357,280,531</u>
资本性支出	<u>412,206,559</u>	<u>4,801,307</u>	<u>180,762,129</u>	-	<u>597,769,995</u>
<b>2019 年 12 月 31 日</b>					
总资产	<u>242,818,745,971</u>	<u>2,712,529,034</u>	<u>63,990,200,793</u>	(2,001,171,507)	<u>307,520,304,291</u>
其中: 投资联营企业	1,097,773,021	-	-	-	1,097,773,021
总负债	<u>(220,230,351,742)</u>	<u>(2,712,529,034)</u>	<u>(63,922,207,185)</u>	<u>2,001,171,507</u>	<u>(284,863,916,454)</u>

(i) 包括投资收益、汇兑收益、公允价值变动损益、资产处置收益、其他收益、其他业务收入/(支出)和营业外收入/(支出)。

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2019 年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

九、 分部报告(续)

2018 年度	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	<u>3,772,981,668</u>	<u>195,232,196</u>	<u>1,625,272,852</u>	-	<u>5,593,486,716</u>
其中: 外部净收入	3,889,351,032	109,112,208	1,595,023,476	-	5,593,486,716
内部净收入/(支出)	( 116,369,364)	86,119,988	30,249,376	-	-
手续费及佣金收入	328,085,906	3,358,246	105,264,270	-	436,708,422
手续费及佣金支出	( 54,014,491)	( 759,183)	( 17,087,112)	-	( 71,860,786)
手续费及佣金净收入	<u>274,071,415</u>	<u>2,599,063</u>	<u>88,177,158</u>	-	<u>364,847,636</u>
其他收入(i)	422,095,824	2,264,476	11,629,912	-	435,990,212
其中: 对联营企业投资收益	30,371,158	-	-	-	30,371,158
营业支出(ii)	( 1,485,366,917)	( 25,050,670)	( 554,717,829)	-	( 2,065,135,416)
其中: 折旧与摊销	( 102,061,403)	( 1,061,624)	( 52,338,876)	-	( 155,461,903)
分部利润	2,983,781,990	175,045,065	1,170,362,093	-	4,329,189,148
资产减值损失	( 948,096,223)	39,978,805	( 861,578,533)	-	( 1,769,695,951)
计提资产减值准备后利润	<u>2,035,685,767</u>	<u>215,023,870</u>	<u>308,783,560</u>	-	<u>2,559,493,197</u>
所得税费用					( 390,353,894)
净利润					<u>2,169,139,303</u>
资本性支出	<u>136,872,957</u>	<u>1,186,160</u>	<u>57,599,624</u>	-	<u>195,658,741</u>
<u>2018 年 12 月 31 日</u>					
总资产	<u>213,908,616,608</u>	<u>4,548,730,690</u>	<u>52,144,548,132</u>	<u>(4,864,831,359)</u>	<u>265,737,064,071</u>
其中: 投资联营企业	1,029,292,269	-	-	-	1,029,292,269
总负债	<u>(285,931,654,353)</u>	<u>(4,548,730,690)</u>	<u>50,485,290,239</u>	<u>(4,864,831,359)</u>	<u>(244,859,926,163)</u>

(i) 包括投资收益、汇兑收益、公允价值变动损益、资产处置收益、其他收益、其他业务收入/(支出)和营业外收入/(支出)。

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2019 年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

九、 分部报告(续)

2019 年度	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	3,353,921,454	1,894,929,919	518,423,385	-	5,767,274,758
其中: 外部净收入	3,065,874,117	348,044,498	2,353,356,143	-	5,767,274,758
内部净收入/(支出)	288,047,337	1,546,885,421	( 1,834,932,758)	-	-
手续费及佣金收入	189,640,174	321,804,545	126,329,921	-	637,774,640
手续费及佣金支出	( 22,248,834)	( 34,090,151)	( 25,698,890)	-	( 82,037,875)
手续费及佣金净收入	167,391,340	287,714,394	100,631,031	-	555,736,765
其他收入(i)	167,126,527	10,170,493	857,188,842	84,862,864	1,119,348,726
其中: 对联营企业投资收益	-	-	-	81,408,842	81,408,842
营业支出(ii)	( 1,042,015,854)	( 926,728,189)	( 302,480,070)	-	( 2,271,224,113)
其中: 折旧与摊销	( 62,377,970)	( 32,401,418)	( 71,684,345)	-	( 166,463,733)
分部利润	2,646,423,467	1,266,086,617	1,173,763,188	84,862,864	5,171,136,136
信用减值损失	( 1,742,042,206)	( 370,551,140)	( 342,142,500)	-	( 2,454,735,846)
计提资产减值准备后利润	904,381,261	895,535,477	831,620,688	84,862,864	2,716,400,290
所得税费用	-	-	-	-	( 359,119,759)
净利润	904,381,261	895,535,477	831,620,688	84,862,864	2,357,280,531
资本性支出	223,998,816	116,353,246	257,417,933	-	597,769,995
<u>2019 年 12 月 31 日</u>					
总资产	97,480,329,309	41,030,459,991	166,057,767,896	2,951,747,095	307,520,304,291
其中: 投资联营企业	-	-	-	1,097,773,021	1,097,773,021
总负债	(124,233,652,221)	(86,364,849,022)	( 74,021,114,742)	( 244,300,469)	(284,863,916,454)

(i) 包括投资收益、汇兑收益、公允价值变动损益、资产处置收益、其他收益、其他业务收入/(支出)和营业外收入/(支出)。

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2019 年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

九、 分部报告(续)

2018 年度	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	2,997,187,988	1,535,050,968	1,061,247,760	-	5,593,486,716
其中: 外部净收入	2,907,482,591	208,953,143	2,477,050,982	-	5,593,486,716
内部净收入/(支出)	89,705,397	1,326,097,825	( 1,415,803,222)	-	-
手续费及佣金收入	164,671,744	187,463,896	84,572,782	-	436,708,422
手续费及佣金支出	( 13,906,931)	( 40,775,192)	( 17,178,663)	-	( 71,860,786)
手续费及佣金净收入	150,764,813	146,688,704	67,394,119	-	364,847,636
其他收入(i)	193,865,361	70,133,429	142,900,326	29,091,096	435,990,212
其中: 对联营企业投资收益	-	-	-	30,371,158	30,371,158
营业支出(ii)	( 1,069,366,203)	( 812,104,584)	( 183,664,629)	-	( 2,065,135,416)
其中: 折旧与摊销	( 65,117,214)	( 29,634,120)	( 60,710,569)	-	( 155,461,903)
分部利润	2,272,451,959	939,768,517	1,087,877,576	29,091,096	4,329,189,148
资产减值损失	( 1,401,084,518)	( 101,381,823)	( 267,229,610)	-	( 1,769,695,951)
计提资产减值准备后利润	871,367,441	838,386,694	820,647,966	29,091,096	2,559,493,197
所得税费用	-	-	-	-	( 390,353,894)
净利润	-	-	-	-	2,169,139,303
资本性支出	81,954,176	37,296,434	76,408,131	-	195,658,741
2018 年 12 月 31 日					
总资产	87,174,616,004	29,829,298,749	146,275,097,864	2,458,051,454	265,737,064,071
其中: 投资联营企业	-	-	-	1,029,292,269	1,029,292,269
总负债	(116,592,911,914)	(68,873,629,667)	( 58,967,981,310)	( 425,403,272)	(244,859,926,163)

(i) 包括投资收益、汇兑收益、公允价值变动损益、资产处置收益、其他收益、其他业务收入/(支出)和营业外收入/(支出)。

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

## 十、关联方关系及其交易

### 1. 关联方关系

#### (1) 持有本行5%及5%以上股份的股东及其控制的子公司：

关联方名称	主营业务	2019 年 12 月 31 日 对本行的 持股比例	2018 年 12 月 31 日 对本行的 持股比例
澳洲联邦银行 (以下简称“澳联邦”)	银行业务、保险业务	17.88%	17.88%
济南市国有资产运营有限公司 (以下简称“济南国有资产运营”)	对外融资投资	10.25%	10.25%
兖州煤业股份有限公司 (以下简称“兖州煤业”)	煤炭、煤化工、电力	8.67%	8.67%
济南城市建设投资集团有限公司 (以下简称“济南城市建设投资”)	城市基础设施及配套项目投资	6.30%	6.30%
重庆华宇集团有限公司 (以下简称“重庆华宇”)	房地产开发、物业管理	6.18%	6.18%
济南西城置业有限公司 (以下简称“济南西城置业”)	房地产开发	不适用	不适用

#### (2) 子公司和联营公司：

本行子公司章丘齐鲁村镇银行股份有限公司等16家村镇银行的基本情况、注册资本及所持股份参见附注六。

本行联营公司德州银行股份有限公司及济宁银行股份有限公司的基本情况、所持股份参见附注七、17。

#### (3) 其他关联方：

于2019年12月31日、2018年12月31日，其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)、与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

## 十、 关联方关系及其交易(续)

### 2. 关联方交易及余额

#### (1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易

本集团关联方交易主要是贷款和存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上 主要股东及其控股子公司)	
	澳联邦及其 控股子公司	济南国有资产运 营及其控股子公司	兖州煤业及其 控股子公司	济南城市建设投资及其 控股子公司	重庆华宇及其 控股子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方
2019年12月31日							
存放同业及其他 金融机构款项	2,069,119	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	329,875	785,512,964	-	1,883,793,850	2,288,962
债权投资	-	-	-	894,000,000	-	-	-
同业及其他金融 机构存放款项	-	-	477,247	-	-	22,886,217	-
吸收存款	-	32,594,167	91,612,342	153,707,569	-	193,206,433	11,639,750
信用证	-	-	534,357,090	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	40,000,000	-	-	-	-
保函	-	-	-	-	-	9,122,250	-

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2019年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上 主要股东及其控股子公司)	
	澳联邦及其 控股子公司	济南国有资产运 营及其控股子公司	兖州煤业及其 控股子公司	济南城市建设投资及其 控股子公司	重庆华宇及其 控股子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方
2019年度							
利息收入	-	-	1,821,925	74,581,527	-	97,480,778	116,282
利息支出	-	61,005	1,753,106	9,733,977	-	10,431,643	188,619
手续费及佣金收入	-	-	1,543,891	-	-	-	-
其他业务收入	-	-	-	-	-	1,948,269	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	71,870,242	-

2019年度, 关联方贷款年利率为4.17%至14.4%, 关联方存款年利率为0.01%至4.26%, 信托投资及资产管理计划年利率为3.91%。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2019年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上 主要股东及其控股子公司)	
	澳联邦及其 控股子公司	济南国有资产运 营及其控股子公司	兖州煤业及其 控股子公司	济南城市建设投资及其 控股子公司	重庆华宇及其 控股子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方
2018年12月31日							
存放同业及其他 金融机构款项	1,783,605	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	30,000,000	697,000,000	-	1,784,841,613	3,071,257
应收款项类投资	-	-	-	894,000,000	-	300,000,000	-
同业及其他金融 机构存放款项	-	-	-	-	-	125,070,466	-
吸收存款	-	-	66,156,649	203,951,967	-	163,003,156	10,121,287
信用证	-	-	426,097,190	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	-	-	-	200,000	-

十、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(2) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

2018年度	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上 主要股东及其控股子公司)	
	澳联邦及其 控股子公司	济南国有资产运 营及其控股子公司	兖州煤业及其 控股子公司	济南城市建设投资及其 控股子公司	重庆华宇及其 控股子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方
利息收入	-	-	1,639,225	66,833,279	-	63,973,829	-
利息支出	-	-	402,594	8,931,558	-	7,822,677	-
手续费及佣金收入	-	-	4,140,505	-	-	-	-
其他业务收入	-	-	-	-	-	2,150,687	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	68,523,889	-

2018年度，关联方贷款年利率为4.35%至6.60%，关联方存款年利率为0.01%至3.65%，信托投资及资产管理计划年利率为3.91%至5.23%。

## 十、关联方关系及其交易(续)

### 2. 关联方交易及余额(续)

#### (2) 本行与子公司的主要关联交易：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
同业存放款项	1,492,050,635	1,078,082,594
拆出资金	-	135,000,000
存放同业款项	252,160,444	-
应收利息	-	929,625
应付利息	-	1,043,422
	2019 年度	2018 年度
利息收入	6,541,528	1,240,514
利息支出	35,972,239	33,520,639

2019年度，本行没有为子公司向中央银行借款提供信用担保 (2018年度：0.90亿元)。

#### (3) 本行与联营企业的主要关联交易：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
同业存放款项	132,283,821	131,293,755
应付利息	-	28,884
	2019 年度	2018 年度
利息支出	990,167	953,359

#### (4) 与关键管理人员进行的交易：

于2019年度、2018年度，本行支付给董事、监事及高级管理层的薪酬和短期福利税前合计分别为人民币1,776万元、人民币2,080万元。于2019年度、2018年度，本行未向关键管理人员提供额外的退休福利、离职补偿或其他长期福利。

#### (5) 于2019年度、2018年度，本行与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，未发生关联交易。

## 十一、或有事项及承诺

### 1. 信用承诺

于资产负债表日，本集团的信用承诺列示如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
开出信用证	6,042,329,891	6,713,790,388
开出保函	5,539,925,614	5,577,687,238
开出银行承兑汇票	38,786,695,087	37,069,993,736
贷款承诺	1,638,273,968	781,876,756
信用卡信用额度	<u>4,467,191,384</u>	<u>2,798,896,575</u>
合计	<u>56,474,415,944</u>	<u>52,942,244,693</u>

### 2. 经营性租赁承诺

于资产负债表日，本集团未来期间最小应付经营性租赁承诺如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	141,684,919	131,321,291
1 至 5 年	385,228,451	361,965,162
5 年以上	<u>180,037,203</u>	<u>144,723,021</u>
合计	<u>706,950,573</u>	<u>638,009,474</u>

### 3. 已作质押资产

本集团以某些资产作为国库现金存款、卖出回购交易及再贷款等协议项下的质押物质押给财政部、中国人民银行及其他金融机构。

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
政府债券	17,680,341,672	9,538,084,669
金融债券	3,169,194,930	6,218,199,948
企业债券	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>20,849,536,602</u>	<u>15,756,284,617</u>

除上述质押资产外，本集团根据中央银行规定向中央银行缴存的法定存款准备金也不得用于本集团日常经营活动(附注七、1)。

## 十一、或有事项及承诺(续)

### 4. 资本性支出承诺

于资产负债表日, 本集团资本性支出承诺列示如下:

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已批准未签约金额	122,436,767	20,505,525
已签约未支付金额	<u>404,012,649</u>	<u>33,448,379</u>
合计	<u>526,449,416</u>	<u>53,953,904</u>

以上资本性承诺用于购置固定资产、无形资产及部分装修工程。本集团管理层认为未来的营利能力可以满足以上承诺要求。

### 5. 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债及电子储蓄式国债。凭证式国债及电子储蓄式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债及电子储蓄式国债, 本集团有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债及电子储蓄式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。

于2019年12月31日, 本集团具有提前兑付义务的凭证式国债及电子储蓄式国债均已结清(2018年12月31日: 余额人民币1.67亿元, 原始期限为一至五年)

### 6. 诉讼事项

于2019年12月31日, 本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项, 根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的预计负债为人民币19万元(2018年12月31日, 人民币42万元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

## 十二、受托业务

	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
委托存款	<u>7,969,751,988</u>	<u>12,870,075,656</u>
委托贷款	<u>7,969,751,988</u>	<u>12,870,075,656</u>

委托存款是指存款人存于本行的款项, 仅用于向存款人指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
委托理财资金	<u>47,542,293,513</u>	<u>37,987,983,294</u>

委托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式, 以客户支付的本金进行投资和资产管理, 投资相关的风险由客户承担。

### 十三、金融工具及其风险

#### 1. 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临多种金融风险, 本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险, 或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要, 同时商业运营也必然会带来经营风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡, 同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险, 以制定适当的风险限额和控制程序, 并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团董事会制定本集团的风险管理战略。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略, 制定相应的风险管理政策及程序, 包括信用风险、市场风险和流动性风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由总行各部门负责执行。此外, 内部审计部门负责对风险管理和内部控制进行独立的审查。

本集团面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

#### 2. 信用风险

本集团承担着信用风险, 该风险指交易对手于到期时未能偿还全部欠款而引起本集团财务损失的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业的信贷质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对手集中于同类行业或地理区域, 信贷风险将会增加。表内的信贷风险暴露包括客户贷款, 证券投资和同业往来等, 同时也存在表外的信贷风险暴露, 如贷款承诺等。本集团的主要业务目前集中于中国山东省济南市。这表明本集团的信贷组合存在集中性风险, 较易受到地域性经济状况变动的影响。因此, 管理层谨慎管理其信贷风险暴露。银行整体的信贷风险(包括贷款、证券投资和同业往来)由总行的风险管理部负责, 并定期向本集团高级管理层进行汇报。本集团已建立相关机制, 制定个别借款人可承受的信用风险额度, 本集团定期监控上述信用风险额度, 并至少每年进行一次审核。

##### (1) 信用风险衡量

##### (i) 贷款及信用承诺

本集团根据银保监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类办法, 用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的系统和《贷款风险分类指引》要求将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (1) 信用风险衡量(续)

###### (i) 贷款及信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类: 借款人还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

损失类: 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

###### (ii) 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在投资级A-以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在A-以上。同时, 本集团持续关注发行主体的信用评级变化情况。

###### (iii) 拆放同业与其他金融机构

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

##### (2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度, 特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额, 以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险, 每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险敞口, 并据此适时地更新借款额度。

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (2) 风险限额管理及缓释措施(续)

其他具体的管理和缓解措施包括:

##### (i) 抵押物

本集团制定了一系列政策, 通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的保证是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类, 主要包括以下几个类型:

- 住宅
- 商业资产, 如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具, 如债券

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险, 本集团规定了不同抵押物的最高抵押率(贷款额与抵押物公允价值的比例), 公司贷款和零售贷款的主要抵押物种类如下:

抵押物	最高抵押率
定期存单	95%
国债	90%
商业用房、标准厂房	70%
商品住宅、土地使用权	70%

对公司和零售客户的贷款一般要求提供担保。

对于由第三方担保的贷款, 本集团会评估担保人的财务状况, 历史信用及其代偿能力。

除贷款以外, 其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权性投资、国债和其他票据通常没有抵押, 资产支持证券通常有金融工具组合作为抵押。

##### (ii) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和银行承兑汇票为本集团作出的不可撤销的承诺, 即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务, 本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下, 本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

###### 预期信用损失计量

###### (A) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加, 将各笔业务划分入三个风险阶段, 计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

阶段一: 自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额

阶段二: 自初始确认起信用风险显著增加, 但尚未客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

阶段三: 在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

###### (B) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时, 本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息, 包括基于本集团历史数据的定性及定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或底线约束指标时, 本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加:

###### 定量标准

- 于报告日, 在剩余存续期发生违约的概率被认为较初始确认时显著增加

###### 定性标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 风险分类为关注类

###### 底线约束指标

- 债务人的合约款项(包括本金及利息)逾期超过30天

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策(续)

###### 预期信用损失计量(续)

###### (C) 违约及已发生信用减值资产的定义

在确定是否发生信用减值时, 本集团所采用的标准, 与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致, 同时考虑定量及定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

- 发行方或债务人发生重大财务困难;
- 债务人违反合约, 如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等;
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实;
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是单独事件所致。

###### (D) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生减值, 本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值损失。预期信用损失的关键计量参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的新巴塞尔协议为基础, 根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的要求, 考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵押品类别、偿付款项等)的定量分析及前瞻性信息, 建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下:

违约概率指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性。根据新巴塞尔协议下内部评级法的结果, 并考虑前瞻性信息及扣除审慎调整来调整本集团的违约概率, 以反映当前宏观经济环境下债务人的时点违约概率。

违约损失率指本集团对违约风险引致之损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级、以及抵押品类别不同, 违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时计算的未来12个月或整个剩余存续期风险敞口损失的百分比。

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策(续)

###### 预期信用损失计量(续)

###### (D) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

违约风险敞口指在违约发生时, 本集团在未来12个月或整个剩余存续期应获偿付的金额。

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明, 参见本附注后段。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

2019年1月1日至2019年12月31日, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

###### (E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整, 如国内生产总值(GDP), 居民消费价格指数(CPI)、生产价格指数(PPI)、M2、工业增加值等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系, 根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

本集团结合宏观数据分析结果确定乐观、正常、缓和的情景及其权重, 从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

###### (F) 以组合方式计量损失准备

按照组合方式计提预期信用损失准备时, 本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时, 本集团获取了充分的信息, 确保其统计上的可靠性。本集团采用产品类型和客户类型等对贷款进行组合计量。

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用		
风险敞口包括：		
存放中央银行款项	28,972,047,943	27,475,849,786
存放同业款项	2,748,522,781	1,898,459,142
拆出资金	1,013,879,894	600,000,000
买入返售金融资产	5,431,560,320	4,846,876,000
发放贷款和垫款	136,551,038,134	114,880,259,702
交易性金融资产	9,968,405,299	1,897,687,713
债权投资	56,035,890,454	不适用
其他债权投资	49,496,097,439	不适用
可供出售金融资产	不适用	39,904,004,522
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
应收利息	不适用	1,945,984,441
其他金融资产	<u>686,489,405</u>	<u>613,593,817</u>
小计	<u>290,903,931,669</u>	<u>258,434,465,424</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
开出银行承兑汇票	38,786,695,087	37,069,993,736
开出信用证	6,042,329,891	6,713,790,388
开出保函	5,539,925,614	5,577,687,238
信用卡信用额度	4,467,191,384	2,798,896,575
贷款承诺	<u>1,638,273,968</u>	<u>781,876,756</u>
小计	<u>56,474,415,944</u>	<u>52,942,244,693</u>
合计	<u>347,378,347,613</u>	<u>311,376,710,117</u>

上表为本集团2019年年末及2018年末未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

如上所示，2019年12月31日，47%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款(2018年12月31日：44%)。

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (5) 买入返售金融资产

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
未逾期未减值	5,432,142,903	4,846,876,000
减: 减值准备	( 582,583 )	不适用
净额	<u>5,431,560,320</u>	<u>4,846,876,000</u>

##### (6) 风险集中度

##### (a) 发放贷款和垫款行业分布情况

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	19,311,115,626	13.78	17,986,924,460	15.16
批发和零售业	12,928,956,992	9.23	13,173,525,108	11.11
租赁和商务服务业	20,115,002,755	14.35	17,452,772,182	14.71
建筑业	9,847,782,953	7.03	8,624,520,598	7.27
房地产业	11,811,895,083	8.43	9,719,913,928	8.19
水利、环境和公共设施管理业	6,136,613,024	4.38	5,189,233,669	4.37
交通运输、仓储和邮政业	1,642,381,291	1.17	1,767,186,187	1.49
采矿业	153,500,000	0.11	937,857,600	0.79
能源及化工业	2,102,827,480	1.50	1,626,953,051	1.37
教育及媒体	1,438,188,569	1.03	1,285,181,036	1.08
信息传输、计算机服务和软件业	1,361,016,458	0.97	1,153,662,921	0.97
住宿和餐饮业	528,986,150	0.38	489,741,511	0.41
金融业	630,181,008	0.45	214,463,994	0.18
公共管理和社会组织	1,660,000	-	1,700,000	-
居民服务业	270,668,255	0.19	164,246,132	0.14
其他	<u>3,074,715,705</u>	<u>2.19</u>	<u>2,524,193,859</u>	<u>2.15</u>
公司贷款, 小计	<u>91,355,491,349</u>	<u>65.19</u>	<u>82,312,076,236</u>	<u>69.39</u>
个人贷款	<u>41,376,832,407</u>	<u>29.53</u>	<u>30,608,745,126</u>	<u>25.80</u>
银行承兑票据贴现	6,604,017,221	4.71	4,751,964,392	4.01
商业承兑票据贴现	<u>804,704,457</u>	<u>0.57</u>	<u>951,212,551</u>	<u>0.80</u>
贴现小计	<u>7,408,721,678</u>	<u>5.28</u>	<u>5,703,176,943</u>	<u>4.81</u>
贷款和垫款, 总额	<u>140,141,045,434</u>	<u>100.00</u>	<u>118,623,998,305</u>	<u>100.00</u>

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (6) 风险集中度(续)

##### (b) 发放贷款和垫款按地区分布情况

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
济南地区	76,546,946,812	66,331,297,514
天津地区	11,981,164,236	12,875,251,201
聊城地区	11,790,275,520	11,207,638,981
其他地区(i)	<u>39,822,658,866</u>	<u>28,209,810,609</u>
贷款和垫款，总额	<u>140,141,045,434</u>	<u>118,623,998,305</u>

(i) 其他地区包括青岛地区、德州地区、泰安地区、临沂地区、滨州地区、东营地区、日照地区、烟台地区、潍坊地区、河北地区和河南地区。

##### (7) 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款总信用风险敞口列示如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
未逾期未减值	137,990,799,052	116,518,826,798
逾期未减值	61,981,241	162,167,954
已减值	<u>2,088,265,141</u>	<u>1,943,003,553</u>
合计	<u>140,141,045,434</u>	<u>118,623,998,305</u>
应计利息	<u>480,132,619</u>	不适用
减：减值准备	( <u>4,070,139,919</u> )	( <u>3,743,738,603</u> )
净额	<u>136,551,038,134</u>	<u>114,880,259,702</u>

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (7) 发放贷款和垫款(续)

##### (a) 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本集团贷款按照银保监会五级分类标准划分的情况来评估。

##### 2019 年 12 月 31 日

	公司贷款	个人贷款	合计
正常	93,390,522,155	41,114,218,021	134,504,740,176
关注	<u>3,431,240,298</u>	<u>54,818,578</u>	<u>3,486,058,876</u>
合计	<u>96,821,762,453</u>	<u>41,169,036,599</u>	<u>137,990,799,052</u>

##### 2018 年 12 月 31 日

	公司贷款	个人贷款	合计
正常	81,417,305,218	30,409,637,816	111,826,943,034
关注	<u>4,625,070,936</u>	<u>66,812,828</u>	<u>4,691,883,764</u>
合计	<u>86,042,376,154</u>	<u>30,476,450,644</u>	<u>116,518,826,798</u>

##### (b) 逾期未减值贷款

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

##### 2019 年 12 月 31 日

	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	合计
公司贷款	-	9,989,295	-	-	9,989,295
个人贷款	<u>31,635,586</u>	<u>20,210,797</u>	<u>145,563</u>	-	<u>51,991,946</u>
合计	<u>31,635,586</u>	<u>30,200,092</u>	<u>145,563</u>	-	<u>61,981,241</u>

##### 2018 年 12 月 31 日

	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	合计
公司贷款	66,338,811	39,371,058	-	-	105,709,869
个人贷款	<u>27,937,295</u>	<u>9,024,749</u>	<u>19,496,041</u>	-	<u>56,458,085</u>
合计	<u>94,276,106</u>	<u>48,395,807</u>	<u>19,496,041</u>	-	<u>162,167,954</u>

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (7) 发放贷款和垫款(续)

##### (b) 逾期未减值贷款(续)

在初始发放贷款时，本集团要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

截至2019年12月31日，逾期未减值公司贷款抵押物公允价值为人民币0.13亿元(2018年12月31日：0.47亿元)；逾期未减值个人贷款抵押物公允价值为人民币0.41亿元(2018年12月31日：0.68亿元)。

##### (c) 减值贷款

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
公司贷款	1,932,461,279	1,867,167,156
个人贷款	<u>155,803,862</u>	<u>75,836,397</u>
合计	<u>2,088,265,141</u>	<u>1,943,003,553</u>

截至2019年12月31日，已减值公司贷款抵押物公允价值为人民币21.31亿元(2018年12月31日：27.51亿元)；已减值个人贷款抵押物公允价值人民币1.95亿元(2018年12月31日：1.66亿元)。

##### (d) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (7) 发放贷款和垫款(续)

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

	2019 年 12 月 31 日			合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	133,987,451,750	535,350,000	-	134,522,801,750
关注	-	3,529,978,543	-	3,529,978,543
次级	-	-	1,209,869,815	1,209,869,815
可疑	-	-	697,082,832	697,082,832
损失	-	-	181,312,494	181,312,494
合计	<u>133,987,451,750</u>	<u>4,065,328,543</u>	<u>2,088,265,141</u>	<u>140,141,045,434</u>

上表不包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款。

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (8) 证券投资

证券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

2019年12月31日	债权投资	其他债权投资	交易性金融资产	合计
既未逾期也未减值				
政府及中央银行	27,017,203,018	10,452,673,398	752,997,119	38,222,873,535
政策性银行	9,758,495,152	8,193,548,487	379,891,869	18,331,935,508
银行同业及其他金融机构	2,742,195,348	20,868,586,023	3,493,586,975	27,104,368,346
企业	<u>16,048,505,004</u>	<u>9,881,289,531</u>	<u>5,341,929,336</u>	<u>31,271,723,871</u>
小计	<u>55,566,398,522</u>	<u>49,396,097,439</u>	<u>9,968,405,299</u>	<u>114,930,901,260</u>
已逾期未减值				
企业	<u>584,340,000</u>	-	-	<u>584,340,000</u>
小计	<u>584,340,000</u>	-	-	<u>584,340,000</u>
已减值				
银行同业及其他金融机构	-	-	-	-
企业	<u>856,161,532</u>	<u>100,000,000</u>	-	<u>956,161,532</u>
小计	<u>856,161,532</u>	<u>100,000,000</u>	-	<u>956,161,532</u>
减：减值准备	( 971,009,600)	-	不适用	( 971,009,600)
合计	<u>56,035,890,454</u>	<u>49,496,097,439</u>	<u>9,968,405,299</u>	<u>115,500,393,192</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2019年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

2018年12月31日	应收款项类投资	持有至到期投资	可供出售金融资产	交易性金融资产	合计
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	16,377,025	26,198,949,713	6,726,454,970	61,563,840	33,003,345,548
政策性银行	-	9,418,112,591	10,069,907,330	1,054,702,273	20,542,722,194
银行同业及其他金融机构	-	2,722,963,455	12,810,902,581	781,421,600	16,315,287,636
企业	23,558,660,989	654,898,053	10,196,806,515	-	34,410,365,557
小计	23,575,038,014	38,994,923,812	39,804,071,396	1,897,687,713	104,271,720,935
已逾期未减值					
企业	2,198,000,000	-	-	-	2,198,000,000
小计	2,198,000,000	-	-	-	2,198,000,000
已减值					
银行同业及其他金融机构	8,426,630	-	-	-	8,426,630
企业	50,000,000	-	116,851,424	-	166,851,424
小计	58,426,630	-	116,851,424	-	175,278,054
减: 减值准备					
单项评估减值准备	( 51,926,630)	-	( 16,918,298)	不适用	( 68,844,928)
组合评估减值准备	( 402,711,525)	-	-	不适用	( 402,711,525)
小计	( 454,638,155)	-	( 16,918,298)	不适用	( 471,556,453)
合计	25,376,826,489	38,994,923,812	39,904,004,522	1,897,687,713	106,173,442,536

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (8) 证券投资(续)

上述减值证券的确定是基于单独测试的结果。在确定一支证券是否减值时, 本集团考虑存在发生减值的客观证据及其导致预计未来现金流减少的情况。

#### 3. 市场风险

本集团面临市场风险, 该风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性账户和银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具(包括本集团运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任, 负责审批市场风险管理的政策和程序, 确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责执行董事会批准的市场风险管理政策、总体战略及体系。风险管理部负责市场风险管理牵头管理工作, 各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理政策和标准。

当前本集团的计财部承担全行范围内的银行账户的利率风险监测和控制职能。本集团还建立了市场风险季报和年报制度, 由风险管理部对市场风险变化和限额执行情况进行监控和分析, 定期报告高级管理层。

##### (1) 市场风险衡量技术

本集团目前通过敏感度分析来评估本集团交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险, 即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口), 并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析。本集团对敏感性分析建立了上报制度, 定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层。本集团加强模型及风险管理工具研发和建设力度, 通过VAR(风险价值)、Pv01(敏感性分析)、Stresstesting(压力测试)、Duration(久期)、GAP(缺口)风险模型及工具实现对市场风险的评估和量化。

##### (2) 汇率风险

本集团面临汇率风险, 该汇率风险是指因主要外汇汇率波动, 本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配, 并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据风险管理执行委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价, 并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2019 年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

下表汇总了本集团在2019年12月31日及2018年12月31日的外币汇率风险敞口分布, 各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额:

2019年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放央行款项	29,396,405,030	101,843,187	350,321	1,104,398	29,499,702,936
存放同业款项	2,141,673,889	563,573,418	8,552,516	34,722,958	2,748,522,781
拆出资金	1,013,879,894	-	-	-	1,013,879,894
衍生金融资产	18,232,609	-	-	-	18,232,609
买入返售金融资产	5,431,560,320	-	-	-	5,431,560,320
发放贷款和垫款	136,374,466,860	176,571,274	-	-	136,551,038,134
交易性金融资产	21,061,602,950	-	-	-	21,061,602,950
债权投资	56,035,890,454	-	-	-	56,035,890,454
其他债权投资	49,496,097,439	-	-	-	49,496,097,439
其他权益工具投资	48,534,839	-	-	-	48,534,839
可供出售金融资产	-	-	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-	-	-
应收款项类投资	-	-	-	-	-
其他	5,615,241,935	-	-	-	5,615,241,935
资产合计	<u>306,633,586,219</u>	<u>841,987,879</u>	<u>8,902,837</u>	<u>35,827,356</u>	<u>307,520,304,291</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	( 5,245,130,685)	-	-	-	( 5,245,130,685)
同业及其他金融机构 存放款项	( 12,692,922,200)	( 727,639)	-	-	( 12,693,649,839)
拆入资金	( 1,201,152,556)	( 139,697,048)	-	-	( 1,340,849,604)
衍生金融负债	( 1,934,388)	-	-	-	( 1,934,388)
卖出回购金融资产款	( 14,062,207,448)	-	-	-	( 14,062,207,448)
吸收存款	(210,905,710,170)	( 344,395,289)	(3,369,846)	( 20,075,793)	(211,273,551,098)
应付债券	( 37,968,502,892)	-	-	-	( 37,968,502,892)
其他	( 2,137,083,097)	( 141,001,904)	( 3,277)	( 2,222)	( 2,278,090,500)
负债合计	<u>(284,214,643,436)</u>	<u>( 625,821,880)</u>	<u>(3,373,123)</u>	<u>(20,078,015)</u>	<u>(284,863,916,454)</u>
资产负债表头寸净额	<u>22,418,942,783</u>	<u>216,165,999</u>	<u>5,529,714</u>	<u>15,749,341</u>	<u>22,656,387,837</u>
财务担保及信贷承诺	<u>53,620,278,344</u>	<u>2,467,766,458</u>	<u>-</u>	<u>386,371,142</u>	<u>56,474,415,944</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2019 年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2018 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放央行款项	27,927,994,425	39,557,948	366,541	829,338	27,968,748,252
存放同业款项	1,380,820,772	459,575,744	5,820,923	52,241,703	1,898,459,142
拆出资金	600,000,000	-	-	-	600,000,000
交易性金融资产	1,957,712,581	-	-	-	1,957,712,581
衍生金融资产	5,271,514	-	-	-	5,271,514
买入返售金融资产	4,846,876,000	-	-	-	4,846,876,000
应收利息	1,933,437,483	12,546,958	-	-	1,945,984,441
发放贷款和垫款	113,858,886,930	1,021,372,772	-	-	114,880,259,702
可供出售金融资产	42,765,685,727	-	-	-	42,765,685,727
持有至到期投资	38,994,923,812	-	-	-	38,994,923,812
应收款项类投资	25,376,826,489	-	-	-	25,376,826,489
其他	4,496,316,411	-	-	-	4,496,316,411
资产合计	<u>264,144,752,144</u>	<u>1,533,053,422</u>	<u>6,187,464</u>	<u>53,071,041</u>	<u>265,737,064,071</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	( 1,333,747,688)	( 823,584,000)	-	-	( 2,157,331,688)
同业及其他金融机构 存放款项	( 13,700,619,989)	( 1,907)	-	-	( 13,700,621,896)
拆入资金	( 1,000,000,000)	-	-	-	( 1,000,000,000)
衍生金融负债	( 4,801,024)	-	-	-	( 4,801,024)
卖出回购金融资产款	( 10,611,823,047)	-	-	-	( 10,611,823,047)
吸收存款	(183,682,878,879)	( 246,936,604)	( 3,090,677)	( 44,988,255)	(183,977,894,415)
应付债券	( 28,943,153,903)	-	-	-	( 28,943,153,903)
其他	( 4,318,756,414)	( 145,440,634)	( 4,243)	( 98,899)	( 4,464,300,190)
负债合计	<u>(243,595,780,944)</u>	<u>(1,215,963,145)</u>	<u>(3,094,920)</u>	<u>( 45,087,154)</u>	<u>(244,859,926,163)</u>
资产负债表头寸净额	<u>20,548,971,200</u>	<u>317,090,277</u>	<u>3,092,544</u>	<u>7,983,887</u>	<u>20,877,137,908</u>
财务担保及信贷承诺	<u>48,655,077,432</u>	<u>3,842,544,557</u>	<u>48,591,339</u>	<u>396,031,365</u>	<u>52,942,244,693</u>

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### (2) 汇率风险(续)

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种, 列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时, 外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润, 正数表示可能增加税前利润。

	2019 年度	2018 年度
美元对人民币升值 1%	2,161,660	3,170,903
美元对人民币贬值 1%	(2,161,660)	(3,170,903)

在进行汇率敏感性分析时, 本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设, 未考虑:

- 资产负债表日后业务的变化, 分析基于资产负债表日的静态缺口;
- 汇率变动对客户行为的影响;
- 汇率变动对市场价格的影响;
- 本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件, 汇率变动导致本集团税前利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

##### (3) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。

本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。由于市场利率的波动, 本集团的利差可能增加, 也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。

本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务, 并密切关注宏观经济形势和中国人民银行货币政策导向, 紧跟市场利率变化, 进行适当的情景分析, 适时调整本外币存贷款利率, 努力防范利率风险。本集团主要采用缩小贷款重定价期限及投资业务久期等方法, 尽量缩小资产与负债之间的利率敏感性缺口。

下表汇总了本集团的利率风险。表内的资产和负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 以账面价值列示。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2019 年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2019 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
<b>资产</b>						
现金及存放央行款项	28,236,651,304	-	-	-	1,263,051,632	29,499,702,936
存放同业款项	2,507,981,396	227,761,465	-	-	12,779,920	2,748,522,781
拆出资金	-	999,907,000	-	-	13,972,894	1,013,879,894
衍生金融资产	-	-	-	-	18,232,609	18,232,609
买入返售金融资产	5,429,847,417	-	-	-	1,712,903	5,431,560,320
发放贷款和垫款	31,056,249,435	105,014,656,080	-	-	480,132,619	136,551,038,134
交易性金融资产	99,422,674	1,041,784,985	1,853,444,319	3,116,187,125	14,950,763,847	21,061,602,950
债权投资	4,755,246,783	9,063,105,378	26,313,981,104	15,110,732,151	792,825,038	56,035,890,454
其他债权投资	9,449,712,780	9,447,250,684	23,934,806,191	5,952,621,305	711,706,479	49,496,097,439
其他权益工具投资	-	-	-	-	48,534,839	48,534,839
其他	-	-	-	-	5,615,241,935	5,615,241,935
资产总计	<u>81,535,111,789</u>	<u>125,794,465,592</u>	<u>52,102,231,614</u>	<u>24,179,540,581</u>	<u>23,908,954,715</u>	<u>307,520,304,291</u>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	( 55,773,509)	( 5,185,009,907)	-	-	( 4,347,269)	( 5,245,130,685)
同业及其他金融机构存放款项	( 9,087,377,471)	( 3,548,000,000)	-	-	( 58,272,368)	( 12,693,649,839)
拆入资金	( 139,524,000)	( 1,200,000,000)	-	-	( 1,325,604)	( 1,340,849,604)
衍生金融负债	-	-	-	-	( 1,934,388)	( 1,934,388)
卖出回购金融资产款	( 14,060,506,673)	-	-	-	( 1,700,775)	( 14,062,207,448)
吸收存款	(118,427,250,251)	( 42,304,399,882)	(47,054,201,050)	( 22,417,691)	( 3,465,282,224)	(211,273,551,098)
应付债券	( 11,555,747,607)	( 14,229,725,605)	( 7,000,000,000)	( 5,000,000,000)	( 183,029,680)	( 37,968,502,892)
其他负债	-	-	-	-	( 2,278,090,500)	( 2,278,090,500)
负债总计	<u>(153,326,179,511)</u>	<u>( 66,467,135,394)</u>	<u>(54,054,201,050)</u>	<u>( 5,022,417,691)</u>	<u>( 5,993,982,808)</u>	<u>(284,863,916,454)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>( 71,791,067,722)</u>	<u> 59,327,330,198</u>	<u>( 1,951,969,436)</u>	<u>19,157,122,890</u>	<u>17,914,971,907</u>	<u> 22,656,387,837</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2019 年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2018年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产</b>						
现金及存放央行款项	27,343,536,649	-	-	-	625,211,603	27,968,748,252
存放同业款项	1,853,525,142	44,934,000	-	-	-	1,898,459,142
拆出资金	50,000,000	550,000,000	-	-	-	600,000,000
交易性金融资产	99,253,500	1,340,252,233	293,488,640	164,693,339	60,024,869	1,957,712,581
衍生金融资产	-	-	-	-	5,271,514	5,271,514
买入返售金融资产	4,846,876,000	-	-	-	-	4,846,876,000
发放贷款和垫款	25,786,694,200	89,093,565,502	-	-	-	114,880,259,702
可供出售金融资产	5,015,277,220	7,495,810,118	17,333,763,875	8,399,370,296	4,521,464,218	42,765,685,727
持有至到期投资	2,062,666,979	6,121,925,056	20,591,654,939	10,217,964,509	712,329	38,994,923,812
应收款项类投资	2,880,550,850	5,286,560,668	10,197,478,700	7,000,046,047	12,190,224	25,376,826,489
其他	-	-	-	-	6,442,300,852	6,442,300,852
资产总计	<u>69,938,380,540</u>	<u>109,933,047,577</u>	<u>48,416,386,154</u>	<u>25,782,074,191</u>	<u>11,667,175,609</u>	<u>265,737,064,071</u>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	( 212,280,251)	( 1,945,051,437)	-	-	-	( 2,157,331,688)
同业及其他金融机构存放款项	( 6,412,760,956)	( 7,287,860,940)	-	-	-	( 13,700,621,896)
拆入资金	-	( 1,000,000,000)	-	-	-	( 1,000,000,000)
衍生金融负债	-	-	-	-	( 4,801,024)	( 4,801,024)
卖出回购金融资产款	( 10,611,823,047)	-	-	-	-	( 10,611,823,047)
吸收存款	(111,583,362,033)	( 42,012,306,720)	(29,710,963,123)	( 39,410,967)	( 631,851,572)	(183,977,894,415)
应付债券	( 13,228,596,976)	( 8,714,556,927)	( 4,000,000,000)	( 3,000,000,000)	-	( 28,943,153,903)
其他负债	-	-	-	-	( 4,464,300,190)	( 4,464,300,190)
负债总计	<u>(142,048,823,263)</u>	<u>(60,959,776,024)</u>	<u>(33,710,963,123)</u>	<u>( 3,039,410,967)</u>	<u>( 5,100,952,786)</u>	<u>(244,859,926,163)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>( 72,110,442,723)</u>	<u>48,973,271,553</u>	<u>14,705,423,031</u>	<u>22,742,663,224</u>	<u>6,566,222,823</u>	<u>20,877,137,908</u>

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### (3) 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线平行移动100个基点, 对本集团资产负债表日后一会计年度的净利息收入的潜在影响分析如下:

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
收益率曲线向上平移 100 个基点	(405,694,354)	(447,316,606)
收益率曲线向下平移 100 个基点	405,694,354	447,316,606

在进行利率敏感性分析时, 本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设:

- a. 未考虑资产负债表日后业务变化, 分析基于资产负债表日静态缺口;
- b. 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同;
- c. 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价;
- d. 未考虑利率变动对客户行为的影响;
- e. 未考虑利率变动对市场价格的影响;
- f. 未考虑利率变动对表外产品的影响;
- g. 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件, 利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 4. 流动性风险

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团已建立流动性风险治理结构, 董事会持续关注流动性风险状况, 及时了解流动性风险水平、管理状况及其重大变化; 经营管理层负责流动性风险管理统筹管理; 监事会负责对董事会和经营管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价; 风险管理部是履行流动性风险管理的牵头组织部门; 计财部为流动性风险管理的实施部门; 其他部门配合开展流动性风险管理工作。

本集团面临各类日常现金提款的要求, 其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保等付款要求。根据历史经验, 相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提取, 而是续留本集团, 但同时为确保应对不可预料的资金需求, 本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别, 银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益, 但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额, 因此本集团提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本集团其他承诺之金额。同时, 许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行, 因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

##### (1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团非衍生金融资产和负债的现金流, 以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分衍生产品以公允价值(即折现现金流)列示外, 下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流。本集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2019 年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十三、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

2019年12月31日

	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
<b>非衍生金融工具现金流</b>						
现金及存放央行款项	29,422,882,863	-	76,820,073	-	-	29,499,702,936
存放同业款项	2,215,452,113	305,615,564	230,675,511	-	-	2,751,743,188
拆出资金	-	-	1,032,383,667	-	-	1,032,383,667
买入返售金融资产	5,431,900,336	-	-	-	-	5,431,900,336
发放贷款和垫款	11,274,880,547	9,034,734,896	53,201,380,323	47,716,544,150	49,926,219,707	171,153,759,623
交易性金融资产	602,243,000	4,547,273,000	3,804,594,804	7,793,398,587	5,324,986,179	22,072,495,570
债权投资	4,569,651,146	3,179,733,936	9,739,649,003	30,462,020,633	17,553,976,983	65,505,031,701
其他债权投资	1,418,843,886	2,491,363,651	11,622,388,826	30,370,514,815	9,582,255,738	55,485,366,916
其他金融资产	686,489,405	-	-	-	-	686,489,405
<b>金融资产合计</b>	<b>55,622,343,296</b>	<b>19,558,721,047</b>	<b>79,707,892,207</b>	<b>116,342,478,185</b>	<b>82,387,438,607</b>	<b>353,618,873,342</b>
向中央银行借款	( 18,662,529)	( 68,696,250)	( 5,263,170,611)	-	-	( 5,350,529,390)
同业及其他金融机构存放款项	( 4,240,766,759)	( 4,906,985,834)	( 3,630,337,947)	-	-	( 12,778,090,540)
拆入资金	( 282,342)	( 148,073,228)	( 1,225,555,556)	-	-	( 1,373,911,126)
卖出回购金融资产款	( 14,063,174,986)	-	-	-	-	( 14,063,174,986)
吸收存款	(107,761,761,406)	(15,210,895,589)	(43,919,057,685)	( 52,850,736,327)	( 1,520,952,757)	(221,263,403,764)
应付债券	( 4,040,000,000)	( 7,570,000,000)	(15,047,200,000)	( 8,294,400,000)	( 5,780,700,000)	( 40,732,300,000)
其他金融负债	( 12,490,500)	-	-	-	-	( 12,490,500)
<b>金融负债合计</b>	<b>(130,137,138,522)</b>	<b>(27,904,650,901)</b>	<b>(69,085,321,799)</b>	<b>( 61,145,136,327)</b>	<b>( 7,301,652,757)</b>	<b>(295,573,900,306)</b>
<b>非衍生金融工具流动性净额</b>	<b>( 74,514,795,226)</b>	<b>( 8,345,929,854)</b>	<b>10,622,570,408</b>	<b>55,197,341,858</b>	<b>75,085,785,850</b>	<b>58,044,973,036</b>
<b>衍生金融工具现金流</b>						
按净额结算的衍生金融工具	959,554	-	-	-	-	959,554
按总额结算的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-
流入合计	1,260,712	-	195,369,142	-	-	196,629,854
流出合计	( 1,259,244)	-	( 194,975,742)	-	-	( 196,234,986)

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2019 年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十三、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

2018 年 12 月 31 日

	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
<b>非衍生金融工具现金流</b>						
现金及存放央行款项	27,956,157,794	-	23,861,817	-	-	27,980,019,611
存放同业款项	1,832,699,801	50,692,233	22,228,523	-	-	1,905,620,557
拆出资金	50,180,042	-	581,263,889	-	-	631,443,931
交易性金融资产	-	101,062,000	1,379,876,072	355,809,798	240,820,000	2,077,567,870
买入返售金融资产	4,850,451,850	-	-	-	-	4,850,451,850
发放贷款和垫款	5,799,992,156	9,113,105,797	53,017,261,965	40,301,692,204	32,818,006,942	141,050,059,064
可供出售金融资产	497,863,979	1,288,310,638	11,834,592,766	23,459,297,694	12,024,230,294	49,104,295,371
持有至到期投资	1,025,788,500	1,257,640,325	7,182,934,878	23,780,010,080	11,550,010,840	44,796,384,623
应收款项类投资	749,561,848	952,807,519	5,725,172,194	12,992,184,774	11,447,943,308	31,867,669,643
其他金融资产	<u>613,593,817</u>	-	-	-	-	<u>613,593,817</u>
<b>金融资产合计</b>	<u>43,376,289,787</u>	<u>12,763,618,512</u>	<u>79,767,192,104</u>	<u>100,888,994,550</u>	<u>68,081,011,384</u>	<u>304,877,106,337</u>
向中央银行借款	-	( 219,256,017)	( 2,013,423,661)	-	-	( 2,232,679,678)
同业及其他金融机构存放款项	( 4,114,351,512)	( 2,384,916,257)	( 7,621,662,965)	-	-	( 14,120,930,734)
拆入资金	-	( 9,787,500)	( 1,027,187,500)	-	-	( 1,036,975,000)
卖出回购金融资产款	( 10,806,094,085)	-	-	-	-	( 10,806,094,085)
吸收存款	( 95,426,401,243)	(15,031,764,091)	(44,056,973,481)	( 34,474,555,150)	( 2,646,826,584)	(191,636,520,549)
应付债券	( 3,050,000,000)	(10,275,000,000)	( 9,141,500,000)	( 4,878,800,000)	( 3,445,600,000)	( 30,790,900,000)
其他金融负债	( 103,111,857)	-	-	-	-	( 103,111,857)
<b>金融负债合计</b>	<u>(113,499,958,697)</u>	<u>(27,920,723,865)</u>	<u>(63,860,747,607)</u>	<u>( 39,353,355,150)</u>	<u>( 6,092,426,584)</u>	<u>(250,727,211,903)</u>
<b>非衍生金融工具流动性净额</b>	<u>( 70,123,668,910)</u>	<u>(15,157,105,353)</u>	<u>15,906,444,497</u>	<u>61,535,639,400</u>	<u>61,988,584,800</u>	<u>54,149,894,434</u>
<b>衍生金融工具现金流</b>						
按净额结算的衍生金融工具	262,100	793,511	-	-	-	1,055,611
按总额结算的衍生金融工具						
流入合计	106,581,603	375,407,324	65,030,882	-	-	547,019,809
流出合计	( 107,064,263)	( 376,484,755)	( 64,934,756)	-	-	( 548,483,774)

### 十三、金融工具及其风险(续)

#### 4. 流动性风险(续)

##### (2) 表外信用承诺项目现金流

##### 2019 年 12 月 31 日

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	38,786,695,087	-	-	38,786,695,087
开出保函	4,325,133,886	1,166,304,229	48,487,499	5,539,925,614
开出信用证	6,042,329,891	-	-	6,042,329,891
贷款承诺	1,638,273,968	-	-	1,638,273,968
信用卡信用额度	<u>4,467,191,384</u>	-	-	<u>4,467,191,384</u>
合计	<u>55,259,624,216</u>	<u>1,166,304,229</u>	<u>48,487,499</u>	<u>56,474,415,944</u>

##### 2018 年 12 月 31 日

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	37,069,993,736	-	-	37,069,993,736
开出保函	2,803,484,851	2,729,460,087	44,742,300	5,577,687,238
开出信用证	6,713,790,388	-	-	6,713,790,388
贷款承诺	780,976,756	900,000	-	781,876,756
信用卡信用额度	<u>2,798,896,575</u>	-	-	<u>2,798,896,575</u>
合计	<u>50,167,142,306</u>	<u>2,730,360,087</u>	<u>44,742,300</u>	<u>52,942,244,693</u>

#### 十四、公允价值

公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债, 假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行; 不存在主要市场的, 本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术, 优先使用相关可观察输入值, 只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债, 根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值, 确定所属的公允价值层次: 第一层次输入值, 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价; 第二层次输入值, 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值; 第三层次输入值, 相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日, 本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估, 以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

#### 十四、公允价值(续)

##### 1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

2019年12月31日	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产：				
交易性金融资产				
-债券投资	-	1,580,908,408	130,794,536	1,711,702,944
-基金	-	10,668,364,830	-	10,668,364,830
-同业理财	-	-	3,045,567,555	3,045,567,555
-信托及资管计划	-	-	5,211,134,800	5,211,134,800
-权益工具	-	-	424,832,821	424,832,821
其他债权投资				
-债券投资	-	49,396,097,439	100,000,000	49,496,097,439
其他权益工具投资	-	-	48,534,839	48,534,839
衍生金融资产	-	18,232,609	-	18,232,609
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	2,356,821,805	-	2,356,821,805
-贴现	-	7,408,721,678	-	7,408,721,678
合计	-	<u>71,429,146,769</u>	<u>8,960,864,551</u>	<u>80,390,011,320</u>
以公允价值计量的负债：				
衍生金融负债	-	1,934,388	-	1,934,388
合计	-	<u>1,934,388</u>	-	<u>1,934,388</u>
<u>2018年12月31日</u>	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产：				
交易性金融资产				
-债券投资	-	1,957,712,581	-	1,957,712,581
可供出售金融资产				
-债券投资	-	38,264,004,522	-	38,264,004,522
-基金	-	2,687,188,247	-	2,687,188,247
衍生金融资产	-	5,271,514	-	5,271,514
合计	-	<u>42,914,176,864</u>	-	<u>42,914,176,864</u>
以公允价值计量的负债：				
衍生金融负债	-	4,801,024	-	4,801,024
合计	-	<u>4,801,024</u>	-	<u>4,801,024</u>

#### 十四、公允价值(续)

##### 1. 以公允价值计量的金融工具(续)

本集团划分为第二层级的金融工具包括人民币债券、基金、其他债权工具及衍生金融工具、福费廷及贴现业务。第二层级金融工具的估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术，在估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、波动水平及相关性等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

本集团划分为第三层级的金融工具包括股权投资、可转换债券投资、同业理财、信托及资管计划。第三层级金融工具的估值方法属于部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察市场信息的估值技术，在估值技术中涉及的不可观察参数主要为折现率。

##### 2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及应付债券的账面价值及公允价值：

	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
<u>2019 年 12 月 31 日</u>		
债权投资	56,035,890,454	57,212,226,654
发行同业存单	25,785,473,212	25,795,202,860
发行二级资本债	5,000,000,000	5,016,465,000
发行金融债	7,000,000,000	7,063,172,000
<u>2018 年 12 月 31 日</u>		
可供出售金融资产	1,814,492,958	1,814,492,958
持有至到期投资	38,994,923,812	39,089,069,803
应收款项类投资	25,376,826,489	25,377,114,511
发行同业存单	21,943,153,903	21,955,940,760
发行二级资本债	3,000,000,000	2,977,259,000
发行金融债	4,000,000,000	4,018,701,000

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (i) 在没有其他可参照市场资料时，本集团投资的其他金融机构发行的信贷类理财产品，其收益率按贷款利率减去管理费等确定，因此其公允价值与账面价值相若。信托及资管计划的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (ii) 发行同业存单参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

#### 十四、公允价值(续)

##### 2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及应付债券三个层级的公允价值:

	2019 年 12 月 31 日			合计
	第一层	第二层	第三层	
金融资产				
债权投资				
-债券投资	-	40,623,512,745	10,000,000	40,633,512,745
-信托及资管计划	-	-	16,578,713,909	16,578,713,909
金融负债				
发行同业存单	-	25,795,202,860	-	25,795,202,860
发行二级资本债	-	5,016,465,000	-	5,016,465,000
发行金融债	-	7,063,172,000	-	7,063,172,000
	2018 年 12 月 31 日			
	第一层	第二层	第三层	合计
金融资产				
可供出售金融资产	-	-	1,814,492,958	1,814,492,958
持有至到期投资	-	39,089,069,803	-	39,089,069,803
应收款项类投资	-	16,665,047	25,360,449,464	25,377,114,511
金融负债				
发行同业存单	-	21,955,940,760	-	21,955,940,760
发行二级资本债	-	2,977,259,000	-	2,977,259,000
发行金融债	-	4,018,701,000	-	4,018,701,000

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而, 由于其他机构可能会使用不同的方法及假设, 因此, 各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

在资产负债表中非以公允价值计量的下列金融工具的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

## 十五、资本管理

本集团管理层根据银保监会规定的方法定期监控资本充足率, 本集团于每季度向银保监会提交所需信息。

2013年1月1日起, 本集团按照银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本集团对下列资本项目进行的管理:

- (1) 核心一级资本, 包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。
- (2) 其他一级资本, 包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。
- (3) 二级资本, 包括二级资本工具及溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

其他无形资产(土地使用权除外)已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计量, 风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法, 并针对其或有损失特性进行了适当调整。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本集团按照银保监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及有关规定计算和披露核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率如下<sup>(1)</sup>:

	2019 年 12月31日	2018 年 12月31日
核心一级资本净额	20,499,611,028	18,752,343,690
一级资本净额	22,510,681,882	20,760,857,514
资本净额	29,706,420,966	25,582,640,210
风险加权资产	201,818,921,418	176,461,973,156
核心一级资本充足率	10.16%	10.63%
一级资本充足率	11.15%	11.77%
资本充足率	14.72%	14.50%

(1)本集团按照银保监会要求确定并表资本充足率的计算范围, 其中, 本行子公司章丘齐鲁村镇银行股份有限公司等 16 家村镇银行纳入计算范围。

## 十六、 资产负债表日后事项

### 对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒肺炎疫情(以下称“新冠疫情”)于全国爆发以来,本集团切实贯彻落实由中国人民银行、财政部、银保监会、证监会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》的各项要求,强化金融对疫情防控工作的支持。

本集团的预期信用损失按2019年12月31日的一系列预测经济情况估算。新冠疫情对包括湖北省在内的部分地区或部分行业的企业经营、以及整体经济运行造成一定影响。本集团将继续密切关注新冠疫情发展情况,评估和积极应对其对本集团财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告披露日,该评估工作尚在进行当中。

除以上事项,截至本财务报表批准日,本集团并无其他须作披露的资产负债表日后事项。

## 十七、 财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2020年3月19日决议批准。

**(一)财务报表补充资料**

1、 非经常性损益明细表

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
政府奖励及补助	45,640,341	21,812,543
固定资产处置损益	857,253	193,977,427
抵债资产处置收益	9,426,554	9,775,875
非货币性资产交换损益	120,733,160	41,152,948
久悬款项收入	6,191,888	806,788
除上述各项之外的其他营业外收支 净额	<u>1,842,811</u>	<u>( 3,780,254)</u>
非经常性损益合计	<u>184,692,007</u>	<u>263,745,327</u>
减：所得税影响额	47,005,300	66,172,892
少数股东损益影响额(税后)	( 1,388)	1,648,773
归属于母公司股东的非经常性损益 净额	137,688,095	195,923,662
扣除非经常性损益后的净利润	2,219,593,824	1,971,566,868
其中：归属于母公司股东的净利润	2,200,059,043	1,956,466,872
归属于少数股东的净利润	19,534,781	15,099,996

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(证监会公告[2008]43 号)的规定执行。

齐鲁银行股份有限公司  
补充材料(续)  
2019 年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(一)财务报表补充资料(续)

2、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

本计算表根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的规定编制。

2019年度	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	11.43%	0.54	0.54
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	10.73%	0.51	0.51

2018年度	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	11.78%	0.50	0.50
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	10.66%	0.45	0.45

齐鲁银行股份有限公司  
附件一、未经审计补充信息：流动性覆盖率  
2019 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

附件一、未经审计补充信息：流动性覆盖率

本集团根据银保监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的规定，编制流动性覆盖率相关指标如下：

序号	指标名称	2019年指标值
1	流动性覆盖率	179.39%
2	合格优质流动性资产	5,486,020.08万元
3	未来30天现金净流出量	3,058,127.82万元

附：

### 备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度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。

文件备置地址：

本行董事会办公室。