



齐鲁银行

NEEQ:832666

齐鲁银行股份有限公司

QILU BANK CO.,LTD.



年度报告

2017

公司年度大事记



2月9日,中国银监会例行新闻发布会以“山东银监局‘加减乘除’并用,助力供给侧结构性改革”为主题在北京召开。本行王晓春董事长参加发布会并就本行科技金融、零售转型等亮点工作与记者交流。

8月15日,本行召开了第四届职工代表大会第八次会议、2017年第二次临时股东大会、第七届董事会第一次会议、第七届监事会第一次会议,圆满完成了董事会、监事会换届选举工作,为本行进一步提升公司治理水平、增强发展动能奠定了基础。



按照“根植济南、立足山东、对接全国”的发展思路,本行持续拓展服务布局,积极开拓市场空间。在成立21周年之际,滨州、东营分行分别于6月6日、6月28日开业。

7月,山东省金融工作办公室通报了2016年度全省金融业发展绩效考核结果。本行在全省14家城商行中脱颖而出,位列榜首,充分表明本行在省内金融机构中服务地方的能力和水平不断提升。



11月17日,“银企家园”公司金融服务平台发布。该平台以信息为梁、科技为柱、风控为基,搭建起“产融结合”桥梁。平台的发布为加深银企合作、提升客户黏度打下了坚实基础,同时也标志着本行公司金融实现新跨越。

12月19日,本行在全国中小企业股份转让系统披露新增股份挂牌转让公告,标志着50亿元定向发行工作圆满完成,本行资本实力大幅提升,战略版图实现新拓展。

12月25日,本行获准在全国银行间债券市场公开发行不超过10亿元人民币的金融债券,募集资金专项用于创新创业企业贷款,标志着全国首单“双创”金融债券获准发行,这将为本行更好地服务创新创业企业提供强有力的支持。

董事长致辞

2017年，是我行实施新三年发展规划的元年。一年来，全行按照“改革引领、创新发展、抢抓机遇、提质控险”的总体工作方针，统筹推进各项工作，三年规划开端良好。

2017年，全行整体经营稳中向好，主要指标实现稳步增长，盈利水平大幅提高，业务结构不断优化，资产质量持续提升，长远发展的步伐更加坚实。年内，全行实施了组织架构改革，济南地区分支机构按照行政区划设立中心支行，总行层面搭建了大公司、大零售、大运营的体制机制，发展的组织保障更加有力。大零售转型升级较有成效，市场占有率明显提升，多点发力消费金融、信用卡、财富管理、小微金融、县域金融、科技金融、金融扶贫，普惠金融全面布局。公司业务有序推进体制机制创新、产品系统开发、重点客户维护、团队素质提升，初步搭建公司金融服务平台，奠定了产融结合、银企融合的新基础，开启转型发展新引擎。面对严峻的经济金融形势，全行时刻警醒，紧把风险关，紧绷安全弦，实现安全稳健运营。全面加快科技建设，着力推进各项系统建设，先后建设上线流程银行、营销管理平台等30余个系统项目，提质增效效果明显。高效完成50亿元的核心资本补充工作，资本实力大幅增强。滨州、东营两家分行开业、接收15家村镇银行，战略版图实现新拓展。上述成绩的取得，得益于全体员工的辛勤努力，离不开社会各界的大力支持。在此，我谨代表齐鲁银行，向所有关心、支持我们的各级领导、全体股东、广大客户致以衷心的感谢！

2018年，是我行推进实施三年发展规划承上启下的关键一年，银行经营发展将面临更加严苛的监管环境，有挑战更有机遇。全行将按照“党建引领、提质控险、转型突破、稳健发展”的总体工作方针，紧紧围绕贯彻落实十九大精神，持续提高政治站位，全面加强党建引领，以更强有力的措施推动高质量发展，以更有效的手段实现转型突破，以更稳健的姿态推进各项工作迈上新台阶，不断以优质的服务、优异的业绩、稳健的发展，回报广大客户、全体股东和社会各界的支持与关爱。

行长致辞

2017年，齐鲁银行不断改革转型、砥砺奋进，努力实现高质量发展，同时也为广大追求幸福的老百姓和追求成功的实业家提供源源不断的财富与信贷支持。2017年，全行认真落实监管部门和董事会的各项要求，按照“改革引领、创新发展、抢抓机遇、提质控险”的指导思想，围绕“强主业、补短板、调结构、稳总量、防风险、提质量”的经营方针，全面推进创新转型发展，较好的完成年度经营任务，实现了三年规划良好开局。

回顾这一年，齐鲁银行立足本地、强化定位，持续巩固传统业务，总体实力显著增强。通过加快创新转型，加快布局供应链金融、贸金、现金管理，实现了银商通、闪收付、保理池、衍生品、跨境直贷、资产证券化、1+N保理融资等多项业务的首单突破，成功发行全国首单“双创”金融债券，取得了良好社会与经济效益。深入践行普惠金融战略，在省内法人银行中率先成立普惠金融部。小微贷款完成“三个不低于”，经营性微贷连续四年实现翻番增长。消费贷款高于个贷增速 12.46 个百分点，信用卡发卡 4.64 万张，分期业务成为新的中收增长点。

总结这一年，齐鲁银行稳健经营，做优做强，积极践行社会责任，发挥区域金融引领作用。圆满完成 50 亿元定向增发，平稳接收 15 家村镇银行。新设滨州、东营分行，筹建日照、烟台分行，全行机构网点（含筹建）达到 132 家。持续加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度，积极探索创新金融扶贫新模式。坚持稳中有进，严守风险底线，不断强化全面风险管理治理架构，资产质量连年提升。

2018 年是全面贯彻落实十九大精神的开局之年，也是全行落实三年发展规划承上启下的关键一年。齐鲁银行将全面贯彻落实十九大精神和省市重大战略部署，围绕“党建引领、提质控险、转型突破、稳健发展”的指导思想，按照“讲政治、强主业、保稳健，促转型、增效益、提质量”的经营方针，坚持“稳中求进”发展总基调，推动齐鲁银行实现高质量稳健发展，为经济社会发展做出新的更大贡献。

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	47
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	50
第九节	公司治理及内部控制	57
第十节	财务报告	68

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
银监会、中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
山东银监局	指	中国银行业监督管理委员会山东监管局
元	指	人民币元

注：1.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。

2.本报告相关可比数据和财务指标已重述。

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。

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真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 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。

	施。
声誉风险	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。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

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
是否通过董秘资格考试	是
电话	0531-86075850
传真	0531-86923511
电子邮箱	boardoffice@qlbchina.com
公司网址	http://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	http://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	协议转让
普通股总股本（股）	4,122,750,000
优先股总股本（股）	20,000,000
做市商数量	0
控股股东	无
实际控制人	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	是

五、 中介机构

主办券商	招商证券
主办券商办公地址	深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38-45 层
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、 报告期后更新情况

√ 适用 □ 不适用

2018 年 1 月 15 日起，本行普通股股票转让方式由协议转让变更为集合竞价转让。

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	5,425,826,306	5,153,985,826	5.27%
利润总额	2,366,812,760	1,975,815,283	19.79%
归属于挂牌公司股东的净利润	2,014,857,278	1,641,930,023	22.71%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,995,073,236	1,619,526,563	23.19%
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）	17.18%	15.92%	-
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）	17.00%	15.70%	-
基本每股收益	0.66	0.58	13.79%
经营活动产生的现金流量净额	5,346,976,766	16,129,093,842	-66.85%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	236,295,240,579	207,167,871,029	14.06%
负债总计	217,859,820,418	194,289,256,830	12.13%
归属于挂牌公司股东的净资产	18,265,375,500	12,779,717,254	42.92%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.95	3.80	3.95%

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	上年期末	增减比例
普通股总股本	4,122,750,000	2,840,750,000	45.13%
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
财政奖励/税收返还	20,692,898

固定资产处置收益	7,295,452
久悬款项收入	1,701,049
其他营业外收支	-1,632,124
非经常性损益合计	28,057,275
所得税影响数	6,989,319
少数股东权益影响额（税后）	1,283,914
非经常性损益净额	19,784,042

五、 补充财务指标

项目	本期期末	上年期末	增减比例
资本充足率	14.49%	12.09%	2.40%
一级资本充足率	11.54%	9.42%	2.12%
核心一级资本充足率	10.28%	7.91%	2.37%
不良贷款率	1.54%	1.68%	-0.14%
存贷比	59.33%	56.97%	2.36%
流动性覆盖率	181.77%	222.83%	-41.06%
流动性比例	58.54%	55.86%	2.68%
单一最大客户贷款集中度	6.39%	9.32%	-2.93%
最大十家客户贷款集中度	30.16%	42.34%	-12.18%
正常类贷款迁徙率	4.59%	8.48%	-3.89%
关注类贷款迁徙率	21.81%	25.86%	-4.05%
次级类贷款迁徙率	89.68%	64.32%	25.36%
可疑类贷款迁徙率	0.37%	0.23%	0.14%
拨备覆盖率	207.08%	205.27%	1.81%
拨贷比	3.18%	3.45%	-0.27%
成本收入比	31.29%	31.10%	0.19%
净利差	2.05%	2.44%	-0.39%
净息差	2.23%	2.60%	-0.37%
拆入资金比	1.56%	1.87%	-0.31%
拆出资金比	1%	1.41%	-0.41%
利息回收率	96.99%	96.56%	0.43%
单一集团客户授信集中度	6.77%	9.32%	-2.55%
资产利润率	0.91%	0.92%	-0.01%
资本利润率	12.94%	14.42%	-1.48%

注：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%；一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产×100%；核心一级资本充足率=核心一级资本净额/风险加权资产×100%
2. 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%
3. 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
4. 流动性覆盖率=合规优质流动性资产/（资金流出-限额内的资金流入）×100%

5. 流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%
6. 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%
7. 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%
8. 正常类贷款迁徙率=(年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)/年初正常类贷款余额×100%；关注类贷款迁徙率=(年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)/年初关注类贷款余额×100%；次级类贷款迁徙率=(年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额)/年初次级类贷款余额×100%；可疑类贷款迁徙率=(年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额)/年初可疑类贷款余额×100%
9. 拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%
10. 拨贷比=贷款减值准备/各项贷款余额×100%
11. 成本收入比=(营业支出-税金及附加-资产减值损失)/营业净收入×100%
12. 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%
13. 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%
14. 利息回收率=(利息收入-表内应收利息当年新增-核销表内利息)/(利息收入+表外应收利息当年新增+核销表外利息)×100%
15. 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%
16. 资产利润率=税后利润/资产平均余额×100%
17. 资本利润率=税后利润/(所有者权益+少数股东权益)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

√适用 □不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
资产处置收益	-	11,172,528	-	-
营业外收入	37,642,401	26,255,148	-	-
营业外支出	5,739,705	5,524,980	-	-

七、 业绩预告、业绩快报的差异说明

√适用 □不适用

本行于 2018 年 3 月 22 日披露了 2017 年度业绩快报（公告编号：2018-003），本行年度报告中披露的财务数据与业绩快报中披露的财务数据不存在差异。

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），在河南省、河北省拥有 15 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，本行的商业模式较上年度未有较大变化。

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，明确了五大业务板块的战略定位，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，五大板块紧密协作、高效联动，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”的立体化风险防控体系。有序推进全面风险管理体系建设，积极引入科技手段，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	☐ 是 ☒ 否
主营业务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主要产品或服务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
客户类型是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
关键资源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
销售渠道是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
收入来源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
商业模式是否发生变化	☐ 是 ☒ 否

二、经营情况回顾

(一) 经营计划

2017年,面对复杂多变的外部形势和日趋激烈的同业竞争,本行按照“改革引领、创新发展、抢抓机遇、提质控险”的工作方针,全面推进转型发展,业务结构持续优化,风险抵御能力持续增强,经营质效平稳提升,较好完成了年度经营任务,实现了新三年发展规划的良好开局。

1. 盈利水平稳步增长,股东回报稳中有升

2017年,本行净利润实现持续增长,增速处同业领先水平,全年实现净利润20.26亿元,同比增加3.72亿元,增幅22.51%;营业收入保持平稳增长,实现营业收入54.26亿元,同比增加2.72亿元,增幅5.27%。加权平均净资产收益率17.18%,同比提高1.26个百分点;资产利润率0.91%,较上年持平;基本每股收益0.66元,同比增长0.08元;归属于母公司普通股股东的每股净资产3.95元,比上年末增长0.15元。

2. 资产负债有序扩张,业务结构持续优化

2017年,本行资产业务实现有质量、稳健增长,截至2017年末,本行总资产2362.95亿元,比上年末增加291.27亿元,增长14.06%;各项贷款余额1008.14亿元,比上年末增加141.27亿元,增长16.30%;各项贷款在总资产中的占比42.66%,同比提高0.82个百分点。各项存款余额1643.49亿元,比上年末增加169.37亿元,增长11.49%,其中个人存款551.41亿元,比上年末增加94.31亿元,增长20.63%,高于各项存款增幅9.14个百分点。各项存款、个人存款规模居山东省内城商行首位,其中个人存款增量在济南地区金融机构中排名第一,占全市金融机构全部增量的40%以上。

2017年,本行公司、普惠、零售多板块齐头并进,结构优化显著。一是公司业务加快转型,扎实布局供应链、贸易金融、现金管理,银商通、闪收付、保理池、衍生品、跨境直贷、资产证券化、1+N保理融资等多项业务成功落地;二是践行普惠,零售市场份额稳步提升,建成网贷、银税两大平台,经营性微贷连续四年实现翻番,小微贷款完成“三个不低于”相关指标;消费贷款增速高于个人贷款12.46个百分点,信用卡发卡4.64万张,分期业务成为新的增长点,个贷结构显著优化。

3. 风险管理不断加强,资产质量稳步提升

2017年,本行通过开展“资产质量管理提升年”活动,严格落实“信用风险管控三十条”,持续加强信用风险防范和不良资产处置,不良率连年压降;不断优化风险管理工具,流程银行顺利投产,柜面

违规业务及差错率双降；积极开展“三三四”专项治理及银行业市场乱象整治工作，组织开展多轮次、全覆盖的审计工作，全年实现安全运行零事故。年末，本行不良贷款余额15.51亿元，不良贷款率1.54%，比上年末下降0.14个百分点，低于全国商业银行平均水平；拨备覆盖率207.08%，比上年末上升1.81个百分点，风险抵御能力进一步增强。

4. 资本补充有序推进，集团经营实现飞跃

2017年，本行定向增发50亿元普通股，并发行10亿元二级资本债券，有效补充了资本，为长期稳健发展奠定了基础。截至年末，本行资本净额230.06亿元，比上年末增加69.58亿元，增长43.35%；资本充足率14.49%，比上年末提升2.40个百分点，其中一级资本充足率11.54%，比上年末提升2.12个百分点。

年内东营、滨州两家分行先后开业，获批筹建日照、烟台分行，网点总数居山东省内城商行首位；县域金融持续布局，服务网点不断下沉，建成助农服务点39家，涉农贷款规模位居农担合作机构首位；平稳接收河南、河北15家村镇银行，战略布局省外县域，集团化经营实现质的飞跃。

5. 服务质效显著提升，获得普遍社会认可

2017年，本行积极拓展特约商户、智能POS、扫码支付等支付渠道，加快推进“齐鲁e家亲”业务融合，电子渠道新增客户24.59万户，直销银行新增客户5.76万户。完善客户投诉管理机制，扎实开展网点服务创星工作，聊城营业部、泉城支行、英雄山支行等7家网点获五星和四星级网点称号，客服中心成功申创“全国青年文明号”。年内，成功当选山东省城商行流动性互助机制理事长单位，成为流动性互助资金管理行，合计为省内多家成员行提供70亿元以上的流动性支持。成功发行全国首单“双创”金融债券，办理全国首单电子化常备借贷便利（SLF-DVP）业务，取得了良好社会与经济效益。

注：上述存贷款余额按照银监会统计口径计算。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，2017年末，本行各项存款余额为1719.29亿元，比上年末增长11.37%；各项贷款余额1016.14亿元，比上年末增长16.68%。

（二） 行业情况

2017年，在去杠杆的背景下，MPA考核更加严厉，强监管严监管政策频出，银行缩表态势明显，整体发展更加趋缓，银行发展面临较大挑战。但是从宏观经济基本面看，供给侧结构性改革的成效逐渐显现，国民经济呈现出稳中向好趋势，总体经济金融形势逐渐明朗，银行业行稳致远发展的基础坚实。十九大报告指出，我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，高质量增长将是未来发展的主线，全国金融工作会议提出了“服务实体经济、防范金融风险、深化金融改革”的三大任务，在此背景下，全行合理把控发展速度，稳步推进业务发展，严格落实监管要求，确保合法合规审慎经营，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	4,834,613,160	4,456,786,276	377,826,884	8.48%
手续费及佣金净收入	473,097,138	509,101,194	-36,004,056	-7.07%
其他非利息收益	118,116,008	188,098,356	-69,982,348	-37.21%
营业收入	5,425,826,306	5,153,985,826	271,840,480	5.27%
税金及附加	51,497,536	129,654,365	-78,156,829	-60.28%
业务及管理费	1,688,300,991	1,591,408,870	96,892,121	6.09%
资产减值损失	1,312,476,100	1,469,772,542	-157,296,442	-10.70%
其他业务成本	9,576,744	8,064,934	1,511,810	18.75%
营业成本	3,061,851,371	3,198,900,711	-137,049,340	-4.28%
营业外收支净额	2,837,825	20,730,168	-17,892,343	-86.31%
利润总额	2,366,812,760	1,975,815,283	390,997,477	19.79%
所得税	340,739,741	322,019,609	18,720,132	5.81%
净利润	2,026,073,019	1,653,795,674	372,277,345	22.51%
其中：归属本行股东净利润	2,014,857,278	1,641,930,023	372,927,255	22.71%

项目重大变动原因：

①2017 年其他非利息收益下降，主要原因一是交易性金融资产公允价值下降，二是交易性金融资产及可供出售金融资产投资收益下降。

②2017年税金及附加下降，主要原因是2016年1至4月份缴纳营业税，营改增后增值税不计入该科目。

③2017 年营业外收支净额下降，主要原因是按照会计准则要求，2017 年日常经营业务相关的政府补助调整至其他收益核算。

(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
贷款利息收入	4,971,628,749	52.37%	4,223,084,940	54.81%
拆放同业利息收入	194,835,630	2.05%	100,193,773	1.30%
存放中央银行款项利息收入	342,808,609	3.61%	314,991,007	4.09%
存放同业利息收入	18,964,742	0.20%	27,951,740	0.36%
债券投资利息收入	3,965,123,882	41.77%	3,039,446,302	39.44%
合计	9,493,361,612	100.00%	7,705,667,762	100.00%

项目重大变动原因：

①2017 年本行贷款利息收入增加，主要原因是 2017 年本行加大贷款投放力度，贷款规模同比增加。

②2017年本行拆放同业利息收入增加，主要原因是2017年本行拆放同业利率上升。

③2017年本行存放同业利息收入减少，主要原因是2017年存放同业以活期为主，收益率下降。

④2017年本行债券投资利息收入增加，主要原因是2017年着力推进资产多元化配置，加大债券资产投资力度。

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(%)
生息资产						
发放贷款及垫款	94,552,359,262	4,971,628,749	5.26%	77,191,426,501	4,223,084,940	5.47%
债券投资	90,345,285,672	3,965,123,882	4.39%	68,052,210,214	3,039,446,302	4.47%
存放中央银行	22,381,736,012	342,808,609	1.53%	20,000,438,614	314,991,007	1.57%
其他生息资产	9,848,799,725	213,800,372	2.17%	6,045,560,807	128,145,513	2.12%
小计	217,128,180,671	9,493,361,612	4.37%	171,289,636,136	7,705,667,762	4.50%
付息负债						
吸收存款	149,220,682,300	2,635,563,676	1.77%	133,242,191,287	2,451,302,052	1.84%
发行债券	19,199,529,484	840,381,576	4.38%	7,331,342,885	241,460,243	3.29%
其他付息负债	32,203,094,662	1,182,803,200	3.67%	17,521,987,091	556,119,191	3.17%
小计	200,623,306,446	4,658,748,452	2.32%	158,095,521,263	3,248,881,486	2.06%
利息净收入	-	4,834,613,160	-	-	4,456,786,276	-

利息净收入构成变动的原因：

①2017年本行发放贷款及垫款规模增加，主要原因是2017年本行加大贷款投放力度，贷款规模同比大幅增加。

②2017年本行债券投资规模增加，主要原因是2017年本行着力推进资产多元化配置，优化资产结构，拓展投资业务，增加投资规模。

③2017年本行存放中央银行规模增加，主要原因是2017年本行存款规模增加，存放中央银行准备金增加。

④2017年本行其他生息资产规模增加，主要原因是2017年本行买入返售金融资产和存放同业增加。

⑤2017年本行吸收存款规模增加，主要原因是2017年本行采取多种措施，加大营销力度，促进存款规模增长。

⑥2017年本行发行债券规模增加，主要原因一是年内发行二级资本债10亿元；二是同业存单发行量增大。平均成本率上升，主要原因是受宏观经济环境及金融市场影响，债券及同业存单发行成本上升。

⑦2017年本行其他付息负债规模增加，主要原因是2017年本行拆入资金、卖出回购金融资产增加；平均成本率上升，主要原因是2017年货币市场利率上升。

(3) 业务及管理费构成

项目	本期金额	上期金额
工资性费用	972,254,792	909,703,327
办公及行政费用	388,941,256	380,276,942
租赁费用	118,017,528	114,150,741
固定资产折旧	108,801,447	107,651,581
长期待摊费用摊销	35,641,961	31,119,133
无形资产摊销	14,079,596	12,613,016
低值易耗品摊销	920,873	293,663
其他	49,643,538	35,600,467
合计	1,688,300,991	1,591,408,870

业务及管理费构成变动的原因：

①2017 年本行长期待摊费用摊销和低值易耗品摊销增加，主要原因是随着网点新建、迁址等，网点装修费和低值易耗品增加。

②2017 年本行无形资产摊销增加，主要原因是为提高业务处理能力及管理水平，科技信息系统投入增加。

③2017 年本行其他费用增加，主要原因一是劳务派遣费用增加，二是营改增后免税收入对应的进项税额转出增加。

(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	5,346,976,766	16,129,093,842	-66.85%
投资活动产生的现金流量净额	-16,372,353,338	-35,915,304,747	-
筹资活动产生的现金流量净额	7,716,844,953	17,081,259,383	-54.82%

现金流量分析：

①经营活动产生的现金流量净额较上年减少的主要原因是本年存款增长额较上年同期减少。

②投资活动产生的现金流量净额较上年变动的主要原因是本年可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资等各项投资增加额较上年同期减少。

③筹资活动产生的现金流量净额较上年减少的主要原因一是本年发行同业存单增长额较上年同期减少，二是本年到期偿还的同业存单金额较上年同期增加。

2. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		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	26,643,652,815	11.28%	26,458,730,553	12.77%	0.70%

央行款项					
存放同业款项	2,118,861,316	0.90%	2,185,451,061	1.05%	-3.05%
拆出资金	1,649,446,000	0.70%	2,078,060,300	1.00%	-20.63%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,001,160,576	0.42%	523,114,105	0.25%	91.38%
买入返售金融资产	1,548,816,000	0.66%	3,000,286,200	1.45%	-48.38%
应收利息	1,927,685,048	0.82%	1,545,381,061	0.75%	24.74%
发放贷款和垫款	97,454,081,937	41.24%	83,540,597,275	40.33%	16.65%
可供出售金融资产	40,809,966,025	17.27%	30,171,837,214	14.56%	35.26%
持有至到期投资	36,138,971,887	15.29%	37,026,284,602	17.87%	-2.40%
应收款项类投资	22,699,699,419	9.61%	16,963,154,219	8.19%	33.82%
投资性房地产	23,355,104	0.01%	25,130,394	0.01%	-7.06%
固定资产	657,193,263	0.28%	717,630,543	0.35%	-8.42%
在建工程	204,951,553	0.09%	44,382,180	0.02%	361.79%
无形资产	18,343,842	0.01%	24,423,972	0.01%	-24.89%
长期股权投资	1,022,067,492	0.43%	1,001,667,020	0.48%	2.04%
递延所得税资产	1,503,516,794	0.64%	1,047,203,335	0.51%	43.57%
资产合计	236,295,240,579	100.00%	207,167,871,029	100.00%	14.06%
向中央银行借款	1,584,104,000	-	1,532,440,000	-	3.37%
同业及其他金融机构存放款项	9,760,006,635	-	5,438,966,824	-	79.45%
拆入资金	2,556,232,000	-	2,762,892,600	-	-7.48%
衍生金融负债	8,025,522	-	-	-	
卖出回购金融资产	15,165,854,516	-	16,802,970,000	-	-9.74%
吸收存款	163,845,124,485	-	147,883,996,234	-	10.79%
应付职工薪酬	722,740,700	-	677,368,710	-	6.70%
应交税费	282,224,199	-	440,443,075	-	-35.92%
应付债券	21,208,162,550	-	16,465,228,802	-	28.81%
应付利息	2,399,706,680	-	1,928,511,256	-	24.43%
预计负债	634,457	-	688,500	-	-7.85%
负债合计	217,859,820,418	-	194,289,256,830	-	12.13%

资产负债项目重大变动原因:

①2017年本行买入返售金融资产减少,主要原因是本行持续优化资产负债结构,压缩低息资产占用。

②2017年本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、应收款项类投资增加,主要原因是本行年内着力推进资产多元化配置,加大债券、非标准化资产等各项投资力度。

③2017年本行在建工程增加,主要原因是新增在建项目尚未完工转入固定资产。

④2017年本行递延所得税资产增加,主要原因是可供出售金融资产浮亏及资产减值准备计提增加。

⑤2017年本行同业及其他金融机构存放款项增加,主要原因一是本行牵头成立了山东省城商行流动性互助机制,当选互助机制理事长单位,并成为流动性互助资金管理行,其他成员行13.3亿元资金存放本行;二是进一步多元化资金来源,加大对资金较为稳定的农商行、村镇银行、财务公司等同业资金的吸收。

⑥2017年本行应交税费减少,主要原因是应交企业所得税减少。

(四) 投资状况分析

1. 主要控股子公司、参股公司情况

2017年12月4日,本行以非公开定向增发股份168,974,358股,收购对价合计6.59亿元,取得澳洲联邦银行持有的15家村镇银行股权,股份占比为80%或100%不等,纳入子公司管理。截至2017年12月31日,本行主要控股子公司、参股公司明细如下:

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%
浥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	878,504,290	18.41%
德州银行股份有限公司	143,563,202	3.81%
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%
合计	1,780,505,939	-

注：章丘齐鲁村镇银行股份有限公司、济源齐鲁村镇银行有限责任公司、登封齐鲁村镇银行有限责任公司、兰考齐鲁村镇银行有限责任公司、伊川齐鲁村镇银行有限责任公司、浞池齐鲁村镇银行有限责任公司、永城齐鲁村镇银行有限责任公司、温县齐鲁村镇银行有限责任公司、辛集齐鲁村镇银行有限责任公司、邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司、磁县齐鲁村镇银行有限责任公司、石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司、邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司、魏县齐鲁村镇银行有限责任公司、涉县齐鲁村镇银行有限责任公司、成安齐鲁村镇银行有限责任公司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，其他以成本计量归入可供出售金融资产核算。

2. 持有金融债券情况

2017 年本行持有金融债券余额 239.6 亿元，其中政策性金融债 213.3 亿元，其他金融机构债券 26.3 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	16 进出 03	政策性金融债	116,000	3.33%	2026-02-22	无减值
2	17 农发 15	政策性金融债	85,000	4.39%	2027-09-08	无减值
3	15 农发 01	政策性金融债	81,000	3.94%	2018-01-14	无减值
4	15 进出 14	政策性金融债	80,000	3.87%	2025-09-14	无减值
5	16 国开 05	政策性金融债	74,000	3.8%	2036-01-25	无减值
6	15 国开 18	政策性金融债	51,000	3.74%	2025-09-10	无减值
7	15 进出 17	政策性金融债	50,000	3.18%	2018-11-30	无减值
8	16 国开 06	政策性金融债	47,000	2.96%	2021-02-18	无减值
9	15 农发 20	政策性金融债	45,000	3.58%	2020-08-28	无减值
10	17 农发 11	政策性金融债	43,000	4.12%	2020-08-23	无减值
合计	-	-	672,000	-	-	-

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，主要包括他行理财产品、专项资产管理计划、私募债、信托计划以及资产支持类证券等。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。

截至2017年12月31日，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：

	2017 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
他行理财产品	2,730,000,000	-	2,730,000,000	2,730,000,000
资产支持类证券	-	98,518,698	98,518,698	98,518,698
信托投资、资产管理计划及其他	-	22,571,003,144	22,571,003,144	22,571,003,144

合计	2,730,000,000	22,669,521,842	25,399,521,842	25,399,521,842
----	---------------	----------------	----------------	----------------

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) 在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2017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287.81亿元。

(3) 本集团于本年度发起但于2017年12月31日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于2017年1月1日后发行，并于2017年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币730.18亿元。

于2017年度，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2.80亿元。

(五) 贷款相关情况

截至2017年末，本行贷款余额为1,006.65亿元，其中公司贷款（含贴现）余额为796.20亿元，个人贷款余额为210.45亿元。

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	95,027,474,424	94.40%	81,796,174,715	94.53%
关注贷款	4,086,983,902	4.06%	3,276,411,669	3.79%
次级贷款	791,172,847	0.79%	763,054,562	0.88%

可疑贷款	754,455,482	0.75%	690,056,933	0.80%
损失贷款	4,902,731	0.005%	2,240,890	0.003%
不良贷款合计	1,550,531,060	1.54%	1,455,352,385	1.68%
贷款合计	100,664,989,386	100.00%	86,527,938,769	100.00%

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	14,492,422,205	14.40%	13,615,836,149	15.74%
批发和零售业	12,601,618,452	12.52%	12,608,826,522	14.57%
租赁和商务服务业	15,060,888,201	14.96%	11,199,579,115	12.94%
建筑业	7,593,575,727	7.54%	6,079,714,814	7.03%
房地产业	8,764,691,362	8.71%	8,177,145,260	9.45%
水利、环境和公共设施管理业	6,614,906,261	6.57%	4,741,107,312	5.48%
交通运输、仓储和邮政业	2,040,947,923	2.03%	1,641,045,240	1.90%
采矿业	1,116,933,718	1.11%	1,451,453,000	1.68%
能源及化工业	824,169,000	0.82%	851,149,951	0.98%
教育及媒体	800,343,000	0.80%	1,027,275,354	1.19%
信息传输、计算机服务和软件业	1,008,447,267	1.00%	948,984,271	1.10%
住宿和餐饮业	623,499,101	0.62%	517,366,197	0.60%
金融业	240,000,000	0.24%	145,000,000	0.17%
公共管理和社会组织	334,148,111	0.33%	175,735,877	0.20%
居民服务业	211,264,513	0.21%	223,109,132	0.26%
其他	1,608,063,295	1.58%	1,168,924,732	1.35%
个人贷款	21,044,543,899	20.91%	14,547,156,430	16.81%
贴现小计	5,684,527,351	5.65%	7,408,529,413	8.55%
贷款总额	100,664,989,386	100.00%	86,527,938,769	100.00%

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	1,470,160,000	1.46%	6.39%
2	采矿业	771,035,600	0.77%	3.35%
3	租赁和商务服务业	700,000,000	0.70%	3.04%
4	水利、环境和公共设施管理业	622,400,000	0.62%	2.70%
5	租赁和商务服务业	600,000,000	0.60%	2.61%
6	租赁和商务服务业	598,000,000	0.59%	2.60%
7	房地产业	570,000,000	0.57%	2.48%
8	房地产业	559,000,000	0.56%	2.43%
9	租赁和商务服务业	549,000,000	0.55%	2.39%
10	批发和零售业	500,000,000	0.50%	2.17%
合计		6,939,595,600	6.92%	30.16%

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%
信用贷款	4,375,538,696	4.35%	1,149,428,842	1.33%
保证贷款	44,583,817,143	44.29%	39,214,763,737	45.32%
抵押贷款	36,998,171,056	36.75%	28,907,329,192	33.41%
质押贷款	14,707,462,491	14.61%	17,256,416,998	19.94%
客户贷款总额	100,664,989,386	100.00%	86,527,938,769	100.00%

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	584,883,044	0.58%	449,719,365	0.52%
逾期 3 个月至 1 年	770,791,504	0.76%	493,380,637	0.57%
逾期 1 年以上至 3 年以内	539,929,342	0.54%	804,462,965	0.93%
逾期 3 年以上	127,604,624	0.13%	10,970,072	0.01%
逾期贷款合计	2,023,208,514	2.01%	1,758,533,039	2.03%
客户贷款总额	100,664,989,386	100.00%	86,527,938,769	100.00%

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	971,282,170	0.96%	856,351,500	0.99%

7. 贷款准备的变动情况

单位：元

项目	本期	上年同期
期初余额	2,987,341,494	2,608,055,876
本期计提	977,247,262	1,262,707,241
本年转入	74,285,092	-
本期收回	62,056,295	29,087,601
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	62,056,295	29,087,601
本期核销	837,448,819	849,976,880
已减值贷款利息回拨	52,573,875	62,532,344
期末余额	3,210,907,449	2,987,341,494

(六) 存款相关情况

报告期末，本行吸收存款总额 1,638.45 亿元，同比增加 159.61 亿元，增幅 10.79%。从客户结构看，公司存款占比 54.58%，个人存款占比 33.65%，保证金和其他存款占比分别为 11.60%、0.17%。从期限结构看，定期存款余额同比增长 10.56%，活期存款余额同比增长 16.83%；定期存款占存款总额比例 42.35%，同比减少 0.09 个百分点，活期存款占存款总额比例 45.88%，同比增加 2.37 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%
公司客户存款				
活期存款	57,734,158,583	35.24%	48,787,489,985	32.99%
定期存款	31,679,948,096	19.34%	31,647,831,251	21.40%
小计	89,414,106,679	54.58%	80,435,321,236	54.39%
零售客户存款				
活期存款	17,441,198,731	10.64%	15,556,608,831	10.52%
定期存款	37,706,647,578	23.01%	31,110,214,221	21.04%
小计	55,147,846,309	33.65%	46,666,823,052	31.56%
保证金存款	19,007,073,449	11.60%	20,441,228,065	13.82%
其他存款	276,098,048	0.17%	340,623,881	0.23%
客户存款总额	163,845,124,485	100.00%	147,883,996,234	100.00%

(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. 本行资本充足率指标满足监管要求。按照《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法（试行）>过渡期安排相关事宜的通知》（银监发〔2012〕57号），过渡期内对2017年底资本充足率的要求：核心一级资本充足率7.1%、一级资本充足率8.1%、资本充足率10.1%。

3. 本行实施新资本管理办法的情况

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，持续增强资本实力、优化资本结构，满足银监会监管要求。一是资本管理职责清晰，资本管理机制、资本充足程度检查、监测持续完善。二是持续强化风险管理，高度重视资本规划对全行业务的指导和约束，综合考虑风险、需求、监管，运用考核、资本配置等手段，完善资本占用与风险资产分配之间的平衡机制，实现效益、质量、规模动态均衡发展。三是推动完善资本补充机制，报告期内适时通过发行二级资本债、增资扩股补充资本，进一步优化资本结构。

4. 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。

5. 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	上年期末	增幅（%）/增减
核心一级资本	16,334,555,210	10,833,441,158	5,501,114,052
核心一级资本扣除项目	13,814,483	329,103,114	-315,288,631
核心一级资本净额	16,320,740,727	10,504,338,044	5,816,402,683
其他一级资本	2,006,945,962	2,002,247,936	4,698,026
其他一级资本扣除项目	-	-	-
一级资本净额	18,327,686,689	12,506,585,980	5,821,100,709
二级资本	4,678,288,310	3,541,888,838	1,136,399,472
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	23,005,974,999	16,048,474,818	6,957,500,181
加权风险资产	158,790,847,807	132,755,908,965	26,034,938,842
其中：信用风险加权资产	149,529,108,557	124,728,598,308	24,800,510,249
市场风险加权资产	163,871,803	115,373,111	48,498,692
操作风险加权资产	9,097,867,447	7,911,937,546	1,185,929,901
核心一级资本充足率	10.28%	7.91%	2.37%
一级资本充足率	11.54%	9.42%	2.12%
资本充足率	14.49%	12.09%	2.40%
杠杆率水平	6.63%	5.08%	1.55%
调整后的表内外资产余额	276,530,084,436	246,210,498,615	30,319,585,821

（八） 抵债资产情况

单位：元

种类	期末余额	占比
土地使用权	350,476,078	55.97%
房产及其他	275,705,513	44.03%
合计	626,181,591	100.00%
抵债资产减值准备	281,673,798	-

（九） 主要表外项目情况

1. 开出保函

截至报告期末，本行开出保函42.31亿元，较年初增长79.10%。

2. 开出信用证

截至报告期末，本行开出信用证68.15亿元，较年初增长57.57%。

3. 开出银行承兑汇票

截至报告期末，本行开出银行承兑汇票309.93亿元，较年初减少14.58%。

4. 贷款承诺

截至报告期末，本行贷款承诺3.59亿元，较年初减少30.32%。

5. 信用卡信用额度

截至报告期末，本行信用卡信用额度 15.25 亿元，较年初增加 705.57%。

(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) 发放贷款及垫款减值准备

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、(二) 1和附注七、8。

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、抵押品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运行的有效性。

(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

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、(二)8和附注七、53。

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

1. 资产处置损益列报方式变更。根据《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损益，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。

2. 政府补助列报方式变更。根据《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。

(十二) 合并报表范围的变化情况

√适用 □不适用

2016年度，本行纳入合并报表范围的为章丘齐鲁村镇银行股份有限公司1家子公司。2017年12月4日，本行以非公开定向增发股份168,974,358股，收购对价合计6.59亿元，取得澳洲联邦银行持有的15家村镇银行股权，股份占比为80%或100%不等，纳入合并报表范围。

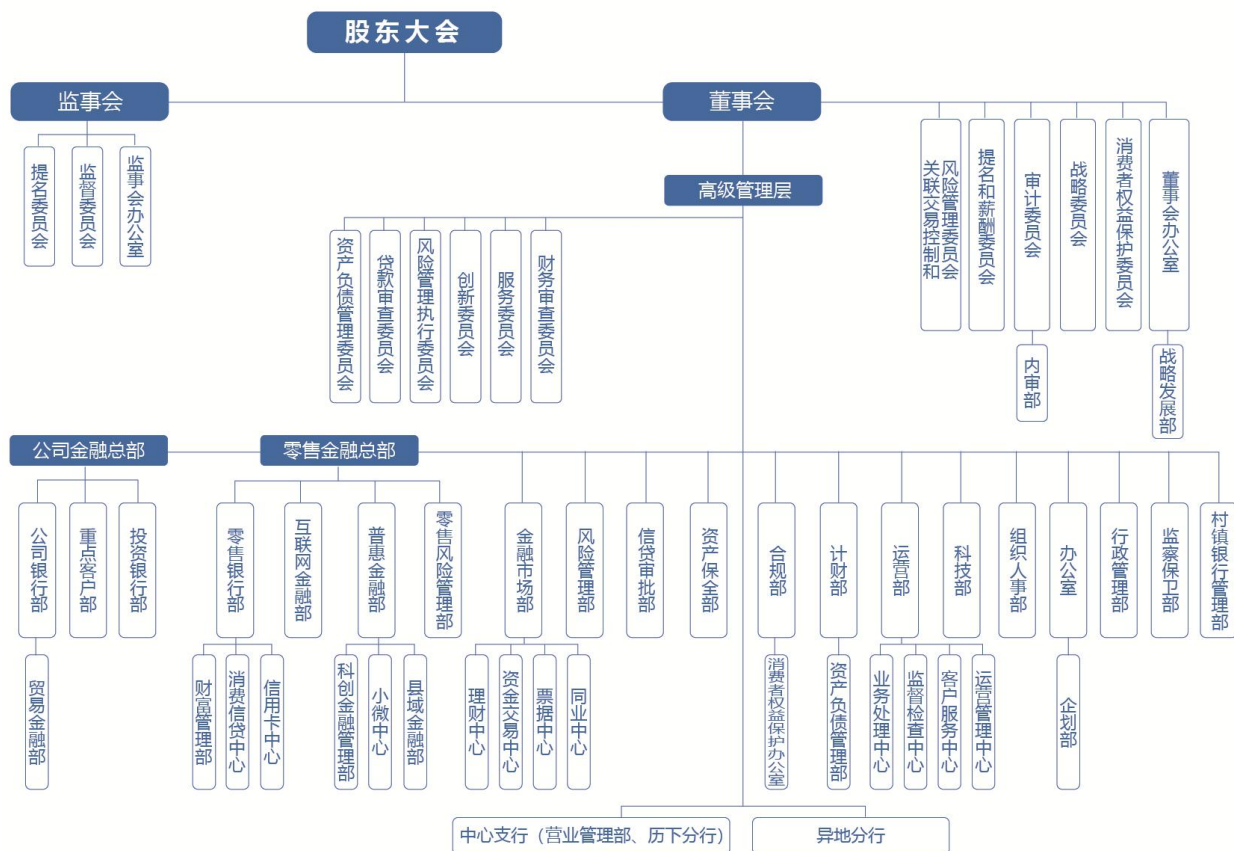
本行纳入合并报表范围子公司情况如下：

序号	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	
1	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%

2	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%
3	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%
4	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%
5	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%
6	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%
7	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%
8	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%
9	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%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%
14	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%
15	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%
16	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%

(十三) 分级管理情况

1. 本行组织架构图



2. 本行分支机构情况

本行现有分支机构 130 家，较上年增加 6 家，其中分行 9 家，支行 121 家。异地分行为聊城分行、天津分行、青岛分行、泰安分行、德州分行、临沂分行、滨州分行、东营分行，分行下设支行 28 家；济南地区分行 1 家，支行 93 家，总行授权历下分行、营业管理部和 5 家中心支行管理。2017 年 12 月，齐鲁银行烟台分行、日照分行获准筹建。

序号	名称	营业地址	机构数量	人数	资产 (万元)
1	总行	济南市市中区顺河街 176 号	1	537	13,291,459
2	总行营业管理部	济南市市中区顺河街 176 号	11	178	828,849
3	济南历下分行	济南市历下区经十路 14306 号	19	349	1,471,045
4	济南市中支行	济南市市中区经七路 87 号	14	239	801,786
5	济南槐荫支行	济南市槐荫区经十路 28366 号	14	233	500,940
6	济南天桥支行	济南市天桥区北园大街 548 号	15	257	566,941
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	11	165	479,554
8	济南高新支行	济南市高新开发区新宇路 746 号	10	172	356,177
9	聊城分行	聊城市东昌东路 109 号	12	235	979,795

10	天津分行	天津市河西区友谊北路 37、39 号	7	165	1,839,021
11	青岛分行	青岛市崂山区苗岭路 15 号	6	159	564,919
12	泰安分行	泰安市东岳大街 49 号	3	83	353,036
13	德州分行	德州市德城区三八中路 1577 号	3	74	345,120
14	临沂分行	临沂市沂蒙北路 85 号	3	54	350,665
15	滨州分行	滨州市黄河五路、渤海十九路交叉口西南角	1	31	18,499
16	东营分行	东营市黄河路、东四路交叉口西北角	1	38	604,468
合计			131	2969	23,352,274

注：分支机构不含子公司。

（十四） 企业社会责任

2017 年度，本着“泉心公益 全心为您”的宗旨，本行积极践行社会责任。一是在全省法人金融机构中率先设立普惠金融部。作为以“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”为己任的地方法人金融机构，本行积极响应政府号召，结合多年躬耕小微金融和个人金融的优势，在总行层面设立了普惠金融部，通过机制建设、平台建设、产品创新等多项举措，大力支持实体经济，为广大小微、三农等客户提供多元化、差异化的金融服务，切实打通普惠金融服务“最后一公里”。截至 2017 年末，全行小微企业贷款余额 462.27 亿元，较年初增长 60 亿元，增速 14.92%，高于全行贷款增速 0.41 个百分点；小微企业贷款户数 13814 户，同比增长 2357 户；小微企业申贷获得率 94.75%，全面完成各项监管指标。

二是履行市民银行责任。联合齐鲁晚报开展了社区金融文化节系列活动，将金融服务送到社区客户的身旁，为社区居民提供金融咨询、假币识别、防范电信诈骗等相关服务；践行“防范电信诈骗，保护广大群众的财产安全”的社会责任，对内建章立制，不断提升反假币反电信诈骗的技能和水平，对外积极开展各种形式的宣传工作，向社会大众普及防范意识和技巧，2017 年共堵截诈骗案件 11 起，涉及金额近百万元，树立起了市民银行的良好形象。三是开展“泉心公益”系列活动。先后在济南、菏泽、青岛、

聊城、泰安、滨州、东营、临沂等地捐建 18 所爱心图书室，惠及近 2 万名贫困地区学生；举办第四届“灵动齐鲁，我的七彩梦”少儿书画大赛，关注少年儿童成长；联合生活日报举办了“泉心公益行——2017 济南城市家庭乡村公益植树活动”，美化公益环境。四是不断强化“三农”金融服务。2017 年，本行严格贯彻落实山东省委省政府关于深化我省农业供给侧结构性改革的工作部署和山东银监局关于加强“三农”金融服务的相关指导意见，主动适应山东农业农村改革新常态，不断完善“三农”金融服务机制，加强“三农”业务的统筹发展，持续提升服务“三农”的特色化、专业化、精细化水平，持续加大对县域的物理网点覆盖度。通过助农服务点和电子渠道等手段扩大在农村地区的金融服务范围，截至 2017 年末，本行在县域、乡镇共设立 22 家支行，在乡镇、行政村建设助农服务点 39 家，布放 POS 机具共 129 台，完成“村村通”金融服务对 95 个行政村的覆盖。

本行社会责任工作得到了社会各界的广泛认可，年内荣获中国银行业协会年度社会责任“最佳公益慈善贡献奖”；荣获济南市“青春榜样集体”；荣获济南慈善总会“济南慈善奖”爱心捐赠单位；荣获大众网“山东金融业最具社会责任奖”。

三、 持续经营评价

2017 年，全行按照“改革引领、创新发展、抢抓机遇、提质控险”的年度工作方针，统筹推进各项工作，推改革、强基础、控风险、谋发展，各项经营指标实现稳健增长，市场占有率不断提升；业务结构持续优化，个人业务占比显著提升；盈利能力进一步增强，净利润实现大幅增长，净资产收益率明显提升；资产质量和拨备覆盖率持续提升，风险抵御能力更强；补充核心资本 50 亿元，整体资本实力更强；滨州、东营两家分行开业，接收 15 家村镇银行，机构布局进一步拓展，长远可持续发展的基础更加扎实。

四、 未来展望

√适用 □不适用

（一） 行业发展趋势

从宏观形势看，当前总体经济金融形势较为明朗，国民经济稳中向好趋势显现，供给侧结构性改革成效明显，宏观经济基本面有所改善，银行稳健发展的经济基础逐步向好。中央经济工作会议明确了稳健中性的货币政策，在管住货币供给总闸门的同时，保持货币信贷和社会融资规模合理增长，银行发展的路径更加明确。监管部门密集出台银信类业务规范、资产管理业务规范、大额风险暴露管理、股权管理、委托贷款管理、深化整治市场乱象等多项新规，开出多笔大额罚单，控杠杆、严监管、防风险的时代主题鲜明，银行发展面临较大挑战。同时，严监管强监管为银行有效应对外部各种不利冲击、无序竞争，专注本源、提升核心竞争力提供了屏障。

从国家战略看，京津冀协同发展战略、“一带一路”建设、乡村振兴战略等国家战略的深入推进，为银行推进转型升级提供了基础。从省市经济工作定位看，山东省加快实施新旧动能转换重大工程，国

务院批准的山东新旧动能转换综合试验区建设总体方案，明确了“三核引领、区域融合互动的新旧动能转换总体格局”，济南市大力推进“1+454”工作体系，“四个中心”建设、五项重点工作、四大攻坚战全面深入铺开，新旧动能转换、招商引资、项目建设、棚改旧改、拆违拆临、城市更新、总部经济、消费经济等给银行转型升级带来重大机遇。

（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，按照“稳中求进”的发展总基调，强主业、强本土、强定位、强内控，持续提升自身的核心竞争力。

（三） 经营计划或目标

2018年，本行将全面贯彻党的十九大及中央金融、经济工作会议精神，围绕山东省新旧动能转换及济南“1+454”工作体系，按照董事会“党建引领、提质控险、转型突破、稳健发展”的指导思想，积极对接新旧动能转换、产业转型升级，有效推进绿色金融、低碳金融、新兴产业金融服务；持续推进大零售业务转型，推进落实互联网金融与传统零售业务的融合；增强大数据等新技术的应用，提升全面风险管理能力；推动全行各项业务健康、可持续发展，实现经营业绩稳步提升，资本充足、资产质量、流动性等指标持续达到监管标准。

（四） 不确定性因素

从整体环境看，供给侧结构性改革的深入推进，去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板，严监管强监管，将对银行业带来不同程度的冲击，需通过进一步优化经营模式和业务转型升级促进长远可持续发展。

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

本行根据全面风险管理规划安排，积极推动全面风险管理相关工作：

(1) 逐步完善风险管理架构。在零售金融条线增设零售风险管理部，派驻风险总监，成立零售贷款审查委员会，规范零售信贷业务审查审批程序，实现零售业务的专业审批和风险管理；在金融市场部派驻风险总监，成立金融市场专业决策委员会、金融市场部业务投资决策小组，规范审批流程，强化中台监控力度。

(2) 实施全面风险管理规划。非零售和零售内部评级体系建设项目、操作风险标准法建设项目、市场风险标准法建设项目等9个项目已完成，其他项目正在积极推进。

(3) 完善风险偏好管理体系。按年度制定风险偏好声明，进一步完善风险偏好监测和传导机制。

(4) 强化专业委员会决策能力。组织董事会关联交易控制和风险管理委员会、风险管理执行委员会例会，审议风险相关议题。

2. 信用风险管理

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，着力落实各项信用风险管理制度，不断丰富信用风险管控措施，通过开展“信贷资产质量提升年”活动，有效压降不良贷款。报告期内，重点开展以下工作：

(1) 严控信贷资产质量。2017年，扎实有效推进“信贷资产质量提升年”活动，强化资产处置调度，确保资产质量稳步提升。

(2) 推进内评体系建设。一是持续优化非零售内部评级体系，验证、优化非零售内部评级模型，规范评级工作；二是零售内部评级体系全面建设完成，顺利投产个人行为评分卡、零售敞口PD分池模型、LGD分池模型。

(3) 加强授信政策引领。一是制定2017年度授信政策，根据年度风险偏好制定授信集中度指标等管理要求，有效规范政策执行；二是调整部分机构授信业务审批权限，实现动态授权管理。

(4) 强化风险管控措施。一是实行大额授信业务贷前调查工作制度，根据额度分层级对大额授信业务调查，为授信决策提供参考；二是滚动式开展信用风险排查和专项领域检查，实施风险前移管理；三是完善贷后分析会工作机制，提升贷后管理效能。

(5) 加大不良处置力度。一是通过加大重点机构帮扶力度、强化重点业务管理，加大不良贷款日常管理；二是责任到人，加大已核销贷款清收力度；三是多措并举，加大抵债资产处置力度。

(6) 强化信息系统支撑。建设新一代信贷风险管理系统、信用风险缓释系统，丰富风险管理手段。

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。报告期内，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、外包风险等领域，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) 充分应用操作风险管理工具。持续开展内外部损失事件收集与评估、内控测试、数据分析，及时开展预警和风险提示。

(2) 加强柜面业务风险防控。一是组织排查，全力打击电信诈骗犯罪；二是上线反洗钱自主监测

系统，提高大额、可疑交易报送质量；三是实施集中作业，提升柜面业务处理质效。

（3）强化信息科技风险管理。完善信息科技运行指标体系，组织信息科技风险排查，提升信息科技监测效力。

（4）推进业务连续性专项建设。实施应急演练，在全行范围内推广业务连续性管理，保证业务正常运转。

（5）完善客户信息管理体系。强化客户信息保护工作，保障客户信息安全。

4. 市场风险管理

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）实施市场风险标准法项目。落实市场风险管理标准法要求，市场风险管理系统正式上线运行，实现风险自动计量、限额线上管理、风险及时预警等功能，市场风险管理手段更加丰富。

（2）加强市场风险监测与报告。按日监控各类限额执行情况，监测各类业务授权、价格变化等情况；跟踪市场变化，及时发布风险提示；调整市场风险压力测试情景，改进测试方法，制定压力测试应急预案。

5. 流动性风险管理

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）完善流动性风险管理制度体系。制定《齐鲁银行新产品新业务流动性风险评估管理办法》，明确评估方法和流程，流动性风险控制措施进一步加强。

（2）优化流动性风险监测手段。持续开展流动性压力测试，改进测试方法，实现集团并表管理，进一步提升流动性管理水平。

6. 合规风险管理

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，重点开展了以下工作：

（1）持续完善合规管理制度，制定《齐鲁银行分支机构二〇一七年度经营合规及管理考核办法》，强化合规风险约束。

（2）紧密跟踪监管动态，及时根据外部规则的更新变化情况进行内化；认真落实各项监管意见和要求，不断优化业务管理制度和流程。

（3）积极开展各项业务检查，强化问题跟踪整改和违规问责，不断提升各项业务的合规水平。

（4）组织合规培训及警示教育专题讲座，持续提升员工合规意识。

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。本行声誉风险管理作为全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本行经营活动和业务领域。报告期

内，重点开展以下工作：

（1）实施声誉风险排查、评估。有效识别声誉风险因素，通过事前排查、评估、报告，提高声誉风险管理主动性。

（2）强化舆情管理。加强网络舆情监控，严格落实声誉风险管理要求；开展声誉风险舆情应对培训、实战演练，提升全员声誉风险管理意识和应对突发事件的能力，进一步提升声誉风险管理的有效性。

（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	☐ 是 ☒ 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	五.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	五.二.(三)
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	☒ 是 ☐ 否	五.二.(四)
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	五.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☒ 是 ☐ 否	五.二.(六)
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在重大突发事件	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	☒ 是 ☐ 否	五.二.(七)

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	371,867,508	64,086,288	435,953,796	2.36%

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 103,066.56 万元。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。

(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	预计金额	发生金额
贷款业务	6,088,000,000 元	截至 2017 年 12 月末，关联方在本行贷款余额 1,937,982,182 元。年利息收入 96,471,886 元。

银行承兑汇票业务		截至 2017 年 12 月末, 关联方在本行银行承兑汇票余额 1,511,794,414 元。
信用证业务		截至 2017 年 12 月末, 关联方在本行信用证余额 698,145,445 元。
保函业务		截至 2017 年 12 月末, 关联方在本行保函余额 1,431,274 元。
信托计划		截至 2017 年 12 月末, 本行投资关联方发行的信托计划余额 894,000,000 元。
保兑信用证业务	25,000,000 美元	截至 2017 年 12 月末, 关联方在本行保兑信用证余额 163,355,000 元。
提供服务类	4,771,300 元	截至 2017 年 12 月末, 本行支付给关联方的房屋租赁费用金额 3,471,334 元。
存款业务	不适用	截至 2017 年 12 月末, 关联方在本行存款余额 2,184,027,958 元。年利息支出 19,276,077 元。
总计	-	-

注: 2017 年按照监管要求预计关联交易金额, 预计金额为敞口额度, 年内关联交易授信余额扣除保证金存款、质押存单、国债后的敞口未超出预计金额。

(三) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位: 元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间	临时报告编号
澳洲联邦银行	澳洲联邦银行以其在河南省、河北省所持有的澳洲联邦银行(济源)村镇银行有限责任公司等 15 家村镇银行股权作为对价认购本行定向发行的股份, 交易完成后澳洲联邦银行所持村镇银行的股权转让给本行。	659,000,000	是	2017 年 7 月 28 日	2017-034
总计	-	659,000,000	-	-	-

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响:

1. 必要性和真实意图

本交易经过审慎评估和市场调研, 符合全国金融工作会议关于“建设普惠金融体系, 加强对小微企业、‘三农’和偏远地区的金融服务, 推进金融精准扶贫”的会议精神要求, 有利于贯彻落实人行和监管部门关于普惠金融、精准扶贫和三农金融服务的工作部署, 符合本行战略发展需要。本交易有助于深化本行与澳洲联邦银行长期的战略合作关系, 实现双方优势互补、合作共赢。

2. 本次关联交易对本行的影响

15 家村镇银行布局合理、股权清晰、市场定位准确，具有较好的发展潜质，本行具有较好的经营管理经验基础、较强的村镇银行和县域经营能力，有利于村镇银行本土化和特色化发展，有助于本行更好地服务三农、支农支小、服务县域。

(四) 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

基于本行战略发展需要及深化与澳洲联邦银行的战略合作伙伴关系，澳洲联邦银行以其在河南省、河北省所持有的澳洲联邦银行（济源）村镇银行有限责任公司等 15 家村镇银行股权作价 6.59 亿元认购本行 2017 年增资扩股 168,974,358 股股份，认购价格为每股 3.9 元人民币，交易完成后澳洲联邦银行所持 15 家村镇银行股权转让给本行。该事项已经本行第六届董事会第三十三次会议、2017 年第二次临时股东大会审议通过，并已在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台披露（公告编号：2017-034）。

15 家村镇银行截至 2016 年末的资产总额及净资产均未达到本行相应财务数据的 50%，根据《非上市公司公众公司重大资产重组管理办法》第二条的规定，本次交易不构成重大资产重组的标准。

(五) 承诺事项的履行情况

1. 根据中国银监会《关于加强中小商业银行主要股东资格审核的通知》（银监办发〔2010〕115 号）的规定以及澳洲联邦银行、兖州煤业股份有限公司签署的书面承诺，澳洲联邦银行在本行 2015 年增资扩股中所认购的 9,440 万股股份、在 2017 年增资扩股中所认购的 168,974,358 股股份以及兖州煤业股份有限公司在 2015 年增资扩股中所认购的 24,621 万股股份、在 2017 年增资扩股中所认购的 11,111 万股股份自股份交割之日起 5 年内不得进行转让。上述股票已锁定。

2. 持有本行内部职工股超过 5 万股（含）的个人股东已承诺在本行股票挂牌之日起三年内不直接或间接转让持有的本行股份，上述三年持股锁定期满后，每年出售的本行股份不超过其持股总数的 15%，五年内不超过其持股总数的 50%。上述股票已锁定。

(六) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
房产	查封	139,684	0.000059%	本行因申请信贷业务诉讼，提供的历北营业楼（济房权证天字第 038944 号）财产担保。
房产	查封	731,390	0.000310%	本行因申请信贷业务诉讼，提供的开元房屋（济房权证历字第 252781 号）财产担保。
总计	-	871,074	0.000369%	-

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。

(七) 自愿披露其他重要事项

1. 消费者权益保护工作开展情况

报告期内，本行采取多项措施，积极开展消费者权益保护各项工作，切实保护消费者合法权益。一是加强投诉管理，修订《齐鲁银行客户投诉管理办法》、《齐鲁银行客户投诉处理工作规程》，统一投诉受理渠道，规范投诉处理流程，提升投诉处置质效。二是制定《消费者权益保护应急预案》，建立消费者权益保护应急工作机制。三是持续优化业务系统和流程，根据消费者建议改进各类银行系统功能和服务流程，提升系统安全性和易用性，保障资金安全并提升消费者使用体验。四是主动回馈消费者，提供磁条卡免费更换金融IC卡服务，提高银行卡账户资金安全保障。五是推进普惠金融工作，推出惠农卡、惠农贷并开展助农服务点建设，帮助农村地区改善金融环境。六是加强员工教育和培训，提升员工的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教育工作，集中开展“3.15金融消费者权益日”、“普及金融知识万里行”、“金融知识进万家”、“金融知识普及月”等金融知识宣传活动，并建立“金融知识宣传教育示范网点”，建立常态化金融知识宣传机制。

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，山东海洋集团有限公司授信净额155,750.51万元，占本行资本净额的6.77%；济南市中控股集团有限公司授信净额147,016.00万元，占本行资本净额的6.39%；济南城市建设投资集团有限公司授信净额144,300.00万元，占本行资本净额6.27%；大连万达集团股份有限公司授信净额131,079.46万元，占本行资本净额5.70%。

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	济钢集团国际工程技术有限公司	银行承兑汇票、信用证、保函	52,870,000	17,360,000
	济钢集团商业贸易有限公司	贷款、银行承兑汇票	19,000,000	15,000,000
	济钢集团有限公司	银行承兑汇票	344,000,000	172,000,000
	济钢集团有限公司钢材超市	银行承兑汇票	98,480,000	40,000,000
	济南鲍德汽车运输有限公司	贷款	26,400,000	26,400,000
	莱芜钢铁集团有限公司	银行承兑汇票	83,000,000	49,800,000
	鲁银投资集团股份有限公司	银行承兑汇票	40,000,000	20,000,000
	山东鲍德翼板有限公司	贷款	18,480,000	18,480,000
	山东钢铁集团日照有限公司	银行承兑汇票	612,817,238	349,397,040
	山东莱钢建设有限公司	银行承兑汇票	40,000,000	20,000,000
	山东莱钢永锋钢铁有限公司	银行承兑汇票	200,000,000	100,000,000

	山东鲁冶瑞宝电气自动化有限公司	保函、银行承兑汇票	19,609,000	19,230,000
	山东省冶金设计院股份有限公司	保函、银行承兑汇票	42,938,288	28,403,670
	山东耀华鲁信节能投资有限公司	贷款	27,500,000	27,500,000
	山东冶通节能服务有限公司	贷款	2,500,000	2,500,000
小计			1,627,594,526	906,070,709
山东三庆置业有限公司	济南奇盛数码科技有限公司	贷款	150,000,000	150,000,000
	久兆新能源科技股份有限公司	贷款	2,800,000	2,800,000
	山东凯文科技职业学院	贷款	120,000,000	120,000,000
	山东凯文信息科技有限公司	贷款	120,000,000	120,000,000
	山东荣宝斋文化投资置业有限公司	贷款	105,000,000	105,000,000
	山东三庆科技开发有限公司	贷款	60,000,000	60,000,000
小计			557,800,000	557,800,000
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	570,000,000	570,000,000
	青岛中垠瑞丰国际贸易有限公司	信用证、贷款	553,054,424	444,341,765
	兖矿国际贸易（山东）有限公司	福费廷	144,602,182	144,602,182
	兖矿铝业国际贸易有限公司	信用证	144,602,182	144,602,182
小计			1,412,258,788	1,303,546,129
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	1,443,000,000	1,443,000,000
小计			1,443,000,000	1,443,000,000
总计			5,040,653,314	4,210,416,839

注：此数据依据《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	2,454,699,769	86.410%	+1,001,915,642	3,456,615,411	83.842%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	22,318	0.001%	+40,000	62,318	0.002%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	386,050,231	13.590%	+280,084,358	666,134,589	16.158%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	855,992	0.030%	-125,930	730,062	0.018%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		2,840,750,000	-	+1,282,000,000	4,122,750,000	-
普通股股东人数		4,286				

注：本行行长助理陶文喆任职资格于 2017 年 12 月 26 日获山东银监局核准，其股份限售手续于 2018 年 1 月 26 日办理完毕。

(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	568,150,000	+168,974,358	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	246,210,000	+111,110,000	357,320,000	8.67%	357,320,000	0
4	济南城市建设投资集团有限公司	11,708,785	+248,000,000	259,708,785	6.30%	0	259,708,785
5	重庆华宇集团有限公司	0	+254,795,642	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	117,000,000	+52,800,000	169,800,000	4.12%	0	169,800,000
8	济南西城投资发展有限公司	48,835,058	+104,700,000	153,535,058	3.72%	0	153,535,058
9	山东三庆置业有限公司	99,000,000	+44,820,000	143,820,000	3.49%	0	143,820,000
10	中国重型汽车集团有限公司	89,314,059	+40,000,000	129,314,059	3.14%	0	129,314,059

合计	1,785,887,902	+1,025,200,000	2,811,087,902	68.19%	620,694,358	2,190,393,544
----	---------------	----------------	---------------	--------	-------------	---------------

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，澳大利亚商业登记号码（ABN）为 48123123124，其在澳大利亚、新西兰、欧洲、美国和亚太地区都设有分支机构。澳洲联邦银行的产品及服务包括零售业务、公司业务、机构业务、基金管理、养老年金、保险和投资业务等。

2. 济南市国有资产运营有限公司成立于 2005 年 8 月 18 日，为有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资），统一社会信用代码：913701007797104780，注册资本为人民币 42140 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；建材销售；房地产销售代理及咨询、房屋租赁；建筑装饰工程；房屋中介服务及咨询；房地产开发经营。

3. 兖州煤业股份有限公司成立于 1997 年 9 月 25 日，为股份有限公司（台港澳与境内合资、上市），统一社会信用代码：91370000166122374N，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（其中出口应按国家现行规定由拥有煤炭出口经营权的企业代理出口），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；金属材料、机电产品、建筑材料、木材、橡胶制品的销售；煤矿综合科学技术服务；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；煤研石系列建材产品的生产、销售；焦炭、铁矿石的销售；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。

4. 济南城市建设投资集团有限公司成立于 2011 年 9 月 30 日，为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），统一社会信用代码：91370100582212491X，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。

5. 重庆华宇集团有限公司成立于 1995 年 3 月 28 日，为有限责任公司，统一社会信用代码：91500000203115190U，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：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。

6. 济钢集团有限公司成立于 1991 年 5 月 6 日，为有限责任公司，统一社会信用代码：913701001631481570，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服
务；加工、制造、销售：钢材，水泥制品，水渣，锻铸件，标准件，铝合金，铸件，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）。

7. 山东三庆置业有限公司成立于 1998 年 11 月 4 日，为有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资），统一社会信用代码：913701002644250532，注册地址：济南市高新区新宇路世纪财富中心 AB 座二层，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。

8. 中国重型汽车集团有限公司成立于 1995 年 5 月 20 日，为有限责任公司，统一社会信用代码：91370000614140905P，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，法定代表人王伯芝，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）。

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
优先股总股本	20,000,000	0	20,000,000

三、 控股股东、实际控制人情况

（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、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

单位：元/股

发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	募集金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中做市商家数	发行对象中外部自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数	募集资金用途是否变更
2017年7月28日	2017年12月22日	3.90	1,282,000,000	4,999,800,003.80	0	0	0	0	0	否

募集资金使用情况：

本次发行股票的数量为 1,282,000,000 股，其中 1,113,025,642 股为现金认购，募集资金 4,340,800,003.80 元；另外 168,974,358 股为非现金资产认购，非现金资产的交易价格为 659,000,000.00 元。本次定向发行股票募集资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行的核心一级资本，提高资本充足率，增强本行的资本实力和风险抵御能力，支持本行业务持续、健康发展。本行募集资金使用情况与公开披露的募集资金用途一致，不存在募集资金用途变更的情形。

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/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	

(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	新时代信托股份有限公司	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

（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
1620029	16 齐鲁银行二级 01	其他	2,000,000,000	4.3%	10 年	否
1720013	17 齐鲁银行二级	其他	1,000,000,000	4.69%	10 年	否
合计	-	-	3,000,000,000	-	-	-

注：2018 年 1 月 3 日，本行在全国银行间债券市场成功发行 2017 年金融债券，发行规模为人民币 5 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率 5.0%，具体情况已在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台公告（公告编号：2018-001）。

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 2017 年 12 月 31 日，本行公开发行债券的余额为 30 亿元，均为二级资本债券，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，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27日，本行发行总额为10亿元人民币的二级资本债券，该债券到期日为2027年3月28日，票面固定利率为4.69%。上述债券每年付息一次，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。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，以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。

2017年5月31日，大公国际资信评估有限公司对上述两期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AA+。

2017年6月24日，本行根据相关规定办理了齐鲁银行股份有限公司2016年第一期二级资本债券（16齐鲁银行二级01）的付息手续。

2018年3月28日，本行根据相关规定办理了齐鲁银行股份有限公司2017年二级资本债券（17齐鲁银行二级）的付息手续。

四、可转换债券情况

☐适用 ☒不适用

五、间接融资情况

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
-	-	-	-	-	否
合计	-	-	-	-	-

违约情况：

☐适用 ☒不适用

六、利润分配情况

（一）报告期内的利润分配情况

☒适用 ☐不适用

单位：元/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
2017年5月18日	1.50元	0	0
合计	1.50元	0	0

（二）利润分配预案

☒适用 ☐不适用

单位：元/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	1.55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	年龄	学历	任期	是否在公司 领取薪酬	年度薪酬
王晓春	董事长	女	57	研究生	2017.8-2020.8	是	48.98 万元
黄家栋	副董事长	男	54	研究生	2017.8-2020.8	是	48.68 万元
	行长				2017.8-2020.8		
张华	执行董事	男	51	本科	2017.9-2020.8	是	163.71 万元
	副行长				2017.8-2020.8		
崔香	执行董事	女	55	本科	2017.9-2020.8	是	161.91 万元
	副行长				2017.8-2020.8		
	董事会秘书				2017.9-2020.8		
	财务负责人				2017.8-2020.8		
朱宁	执行董事	男	43	本科	2017.9-2020.8	是	137.88 万元
	副行长				2017.12-2020.8		
鲁钟男	独立董事	男	62	研究生	2017.8-2020.8	是	21.90 万元
李五玲	独立董事	女	67	本科	2017.8-2020.8	是	26.00 万元
徐晓东	独立董事	男	49	研究生	2017.8-2020.8	是	22.50 万元
陆德明	独立董事	男	52	研究生	2017.9-2020.8	是	6.40 万元
单云涛	独立董事	男	58	研究生	2017.9-2020.8	是	5.90 万元
李全升	非执行董事	男	55	本科	2017.9-2020.8	否	-
布若非 (Michael Charles Blomfield)	非执行董事	男	47	本科	2017.8-2020.8	否	-
赵青春	非执行董事	男	49	研究生	2017.8-2020.8	是	1.79 万元
赵学金	监事长、职工监事	男	56	本科	2017.8-2020.8	是	165.36 万元
张海燕	职工监事	女	56	本科	2017.8-2020.8	是	170.97 万元
高爱青	职工监事	女	47	本科	2017.8-2020.8	是	114.01 万元
卫保川	外部监事	男	53	研究生	2017.8-2020.8	是	1.75 万元
王丽敏	外部监事	女	41	本科	2017.8-2020.8	是	10.30 万元
陈晓莉	外部监事	女	40	研究生	2017.8-2020.8	是	9.33 万元
徐亮天	股东监事	男	43	本科	2017.8-2020.8	否	-
吴立春	股东监事	男	54	本科	2017.8-2020.8	是	2.13 万元
王相林	股东监事	男	56	专科	2017.8-2020.8	否	-
张常平	纪委书记	男	52	本科	2013.12-	是	37.14 万元

	工会主席				2007.06-		
李九旭	副行长	男	44	本科	2017.12-2020.8	是	116.71 万元
葛萍	副行长	女	46	本科	2017.12-2020.8	是	145.13 万元
陶文喆	行长助理	男	45	本科	2017.12-2020.8	是	120.20 万元
董事会人数:						13	
监事会人数:						9	
高级管理人员人数:						7	

注：1. 2017 年 8 月 15 日，本行董事会、监事会换届；2017 年 9 月，张华、崔香、朱宁、李全升董事任职资格，陆德明、单云涛独立董事任职资格，崔香董事会秘书任职资格获山东银监局核准。2017 年 12 月，朱宁、李九旭、葛萍副行长任职资格，陶文喆行长助理任职资格获山东银监局核准。

2. 2018 年 2 月 22 日，本行董事会收到执行董事张华先生递交的辞职报告，张华先生因工作原因辞去本行第七届董事会董事及董事会相关所有职务，辞职后继续担任本行副行长职务。上述情况已在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台公告（公告编号：2018-002）。

3. 年度薪酬为税前报酬总额。部分董事、监事及高级管理人员的最终薪酬正在确认过程中。

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	164,107	0	164,107	0.004%	0
张常平	纪委书记、工会主席	286,359	0	286,359	0.007%	0
张华	执行董事、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	50,000	0	50,000	0.001%	0
朱宁	执行董事、副行长	40,000	0	40,000	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	50,000	0	50,000	0.001%	0
吴立春	股东监事	3,000	0	3,000	0.0001%	0
合计	-	1,078,739	0	1,078,739	0.0261%	0

（三） 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	总经理是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	董事会秘书是否发生变动	☒ 是 ☐ 否
	财务总监是否发生变动	☐ 是 ☒ 否

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
赵学金	执行董事、常务副行长、董事会秘书	换届	监事长、职工监事	换届
张华	副行长	换届	执行董事、副行长	换届
崔香	副行长、财务负责人	换届	执行董事、副行长、董事会秘书、财务负责人	换届
朱宁	行长助理	换届	执行董事、副行长	换届
陆德明	-	换届	独立董事	换届
单云涛	-	换届	独立董事	换届
李全升	-	换届	非执行董事	换届
高爱青	运营部总经理	换届	职工监事	换届
卫保川	-	换届	外部监事	换届
徐亮天	-	换届	股东监事	换届
李九旭	行长助理	换届	副行长	换届
葛萍	行长助理	换届	副行长	换届
陶文喆	天津分行行长	换届	行长助理	换届
胡晓蒙	执行董事	换届	-	换届
陈晓	独立董事	换届	-	换届
张一弛	独立董事	换届	-	换届
张伟	非执行董事	换届	-	换届
尉可超	非执行董事	换届	-	换届
王建军	监事长、职工监事	换届	-	换届
刘霞	职工监事	换届	-	换届
胡文明	股东监事	换届	-	换届
柴传早	副行长	换届	-	换届
张殿东	首席信息官	离任	-	年龄原因

本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

赵学金，男，1961年10月出生，汉族，山东济南人，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任齐鲁银行监事长、职工监事、党委委员，齐鲁银行派驻济宁银行董事。历任山东银行学校教师，济南市展业城市信用社副主任、主任，济南城市合作银行信贷处处长，济南市商业银行信贷一处处长、公司业务部总经理，齐鲁银行副行长、党委委员，齐鲁银行执行董事、常务副行长、董事会秘书、党委委员。

张华，男，1966年6月出生，汉族，山东沂南人，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任齐鲁银行执行董事、副行长、党委委员。历任山东银行学校教师，济南市商业银行信贷一处职员，济南市商业银行开元支行行长、信贷审批部总经理，齐鲁银行行长助理兼任聊城分行行长，齐鲁银行行长助理兼任青岛分行行长。

崔香，女，1962年7月出生，汉族，山东沂源人，本科学历，高级经济师。现任齐鲁银行执行董事、副行长、董事会秘书、财务负责人、党委委员。历任章丘工行计划信贷科办事员、政工人事科办事员，

章丘工行计划科科长、副科长、科长，济南市商业银行资金计划处副处长、资金营运部总经理、计财部总经理，齐鲁银行首席财务官。

朱宁，男，1974年10月出生，汉族，山东济南人，本科学历，学士学位，会计师。现任齐鲁银行执行董事、副行长、党委委员。历任济南高新技术开发区城市信用社会计，济南市商业银行稽核处职员，济南市商业银行民营科技园支行行长，齐鲁银行资金营运部副总经理，齐鲁银行金融市场部执行总经理、总经理，齐鲁银行行长助理兼任金融市场部总经理，齐鲁银行行长助理兼任投资银行部总经理，齐鲁银行行长助理。

陆德明，男，1965年5月出生，汉族，浙江东阳人，博士研究生。现任齐鲁银行独立董事、新湖控股有限公司副总裁、天风证券股份有限公司独立董事。历任浙江省林业科学研究所主办会计，浙江财经学院会计系讲师，财政部会计司会计准则委员会技术研究部负责人，中国证监会会计部会计制度处处长，湖南证监局局长助理。

单云涛，男，1959年2月出生，汉族，北京人，硕士研究生，律师。现任齐鲁银行独立董事、北京金诚同达律师事务所高级合伙人、山东矿机集团股份有限公司独立董事。历任中国政法大学教师，北京市政府法制工作办公室干部，农业部政法司法律咨询中心副处长，北京市嘉润律师事务所律师，北京市金洋律师事务所律师。

李全升，男，1962年11月出生，汉族，山东济南人，本科学历，高级经济师。现任齐鲁银行非执行董事，济南城市投资集团有限公司总经理、党委副书记、董事。历任长清县副食品加工厂工人、营业员、业务负责人；长清县商业局职工教师、组织人事干事、办公室副主任、主任；长清县商业局副局长；长清县商业集团总公司党委副书记、副局长；长清商业集团总公司总经理、党委副书记，总经理、党委书记；济南长清区政府办公室副主任，长清区商业集团总公司总经理、党委书记，济南市西区工程建设指挥部资金管理组副组长；济南长清区政府办公室副主任、济南市西区工程建设指挥部资金管理组副组长、长清大学园区建设指挥部办公室主任；济南市西区投融资管理中心综合处、财务处处长，济南市西区工程建设指挥部资金管理组副组长；济南市西区投融资管理中心综合处、财务处处长兼中心机关党支部书记，济南市西区工程建设指挥部资金管理组副组长；济南市西区投融资管理中心副主任、党委委员；济南市西区投融资管理中心副主任、党委委员，济南西城投资开发集团有限公司副总经理、董事、党委委员；济南市旧城改造投融资管理中心副主任、党委委员，济南旧城开发投资集团有限公司总经理、党委副书记、董事。

高爱青，女，1970年7月出生，汉族，山东章丘人，本科学历，高级会计师。现任齐鲁银行内审部总经理、职工监事。历任山东银行学校实验银行会计，山东银行学校实验银行解放路办事处副主任，济南展业城市信用社营业部主任，济南市城市合作银行花园支行营业室主任，济南市商业银行花园支行营业室主任、大明湖支行行长，齐鲁银行运营部副总经理、总经理。

卫保川，男，1964年11月出生，汉族，河北肃宁人，研究生学历。现任齐鲁银行外部监事，北京宏道投资管理有限公司董事长，中国基金业协会投资者教育委员会副主任委员，国信证券研究所首席策略顾问，新华社新华财经特约高级经济分析师，永诚保险投资决策委员会委员，北京致生联发信息技术股

份有限公司独立董事，青岛培诺教育科技股份有限公司董事。历任中国新技术创业投资公司投资经理，中国纺织物产集团投资部副总经理，中国证券报社新闻部主任、市场新闻部主任、市场研究中心主任及首席经济学家。

徐亮天，男，1974年3月出生，汉族，山东济南人，本科学历，硕士学位，高级会计师。现任齐鲁银行股东监事，济钢集团有限公司党委委员、副总经理、财务总监，华商基金管理有限公司董事，山东钢铁集团财务有限公司董事，中泰证券股份有限公司董事。历任济南钢铁集团总公司财务处成本科副科长、科长，济南钢铁集团总公司财务处副处长，济南钢铁股份有限公司财务处处长，济钢集团有限公司财务处处长。

李九旭，男，1973年1月出生，汉族，山东莘县人，本科学历，学士学位，高级经济师。现任齐鲁银行副行长兼任组织人事部总经理、党委委员。历任中国人民银行莘县支行办事员，中国人民银行济南分行货币信贷管理处科员、副科长、科长、副处长，中国人民银行东营中心支行副行长、党委委员，齐鲁银行人力资源部总经理，齐鲁银行行长助理兼任组织人事部总经理。

葛萍，女，1971年10月出生，汉族，山东龙口人，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任齐鲁银行副行长、党委委员。历任济南市解放路城市信用社柜员，济南市商业银行科技部软件开发人员、主管、总经理助理，济南市商业银行个人业务部副总经理，齐鲁银行KD项目办公室总经理，齐鲁银行电子银行部总经理，齐鲁银行行长助理兼任电子银行部总经理，齐鲁银行行长助理兼任零售银行部总经理，齐鲁银行行长助理。

陶文喆，男，1972年7月出生，汉族，山东济南人，本科学历，经济师。现任齐鲁银行行长助理兼任天津分行行长。历任空十三师三十九团机务三中队战士，济南市历城区黄台城市信用社信贷员，济南市商业银行洪楼支行信贷副科长、信贷科长，济南市商业银行信贷一处信贷审批员，济南市商业银行大桥路支行行长，济南市商业银行公司业务部副总经理、信贷审批部副总经理，齐鲁银行信贷审批部执行总经理、总经理、公司银行部总经理，齐鲁银行公司银行部副总经理（主持工作），齐鲁银行天津分行行长。

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	36	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	张华	32	分管风险管理部、资产保全部、信贷审批部、合规部，兼任审贷委员会主任。
副行长、董事会秘书、财务负责人	崔香	39	兼任董事会秘书，分管计财部、运营部。
副行长	朱宁	22	分管公司银行部、投资银行部、重点客户部。
副行长	李九旭	23	兼任组织人事部总经理，分管金融市场部、行政管理部。

副行长	葛萍	23	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。
行长助理	陶文喆	22	兼任天津分行行长，负责天津分行全面工作。

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	740	801
支持保障人员	67	41
业务人员	1,985	2,709
员工总计	2,792	3,551

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	3	3
硕士	486	522
本科	2,073	2,597
专科	188	390
专科以下	42	39
员工总计	2,792	3,551

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。2017年，本行完善薪酬福利体系，提高市场竞争力，建立员工补充医疗制度，完善了本行员工多层次医疗保障体系，极大丰富了本行员工的福利体系。同时，本行开展培训学习，通过组织开展运管人员外出学习、零售条线管理人员脱产学习、公司条线内训师评审和运营条线内训师培训，进一步完善丰富学习渠道，创新培训形式，突出培训实效。

截至报告期末，需承担费用的离退休职工人数为 728 人。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工：

☐适用 ☒不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）：

☐适用 ☒不适用

核心人员的变动情况：

截至报告期末，本行未认定核心员工及核心技术人员。

第九节 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2016年度股东大会、2017年第一次临时股东大会和2017年第二次临时股东大会。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10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8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、5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2016年年度报告摘要，在本行网站（<http://www.qlbchina.com>）上公告了中英文版2016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78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，本行一是修订了公司章程，将党建工作总体要求予以明确，并明确了本行股票发行以现金认购的，现有股东在同等条件下对所发行股票不享有优先认购权。二是制定了《齐鲁银行股份有限公司 2017-2019 年发展规划》，明确了战略发展目标、路径、举措。三是制定了《齐鲁银行股份有限公司 2017-2019 年资本规划》，明确了资本管理目标、资本管理措施和资本补充方案等内容。通过制定、修订上述制度办法，进一步完善了本行公司治理基础性制度，为公司规范运作提供了重要制度保障。

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

（1）根据《公司法》、《证券法》、《中资商业银行行政许可事项实施办法》、《商业银行公司治理指引》、《关于深化国有企业改革的指导意见》、《全国中小企业股份转让系统股票发行业务细则（试行）》等法律法规及规范性文件的规定，结合本行公司治理实际需要，本行对公司章程中的董事任职时间、对外投资审批权限、董事会职权、关联交易等相关条款进行了补充和修订，将党建工作总体要求予以明确，并明确了本行股票发行以现金认购的，现有股东在同等条件下对所发行股票不享有优先认购权。上述章程修订相关议案已经第六届董事会第二十九次会议、第六届董事会第三十次会议、2016年

度股东大会审议通过。2017年5月17日，本行收到《山东银监局关于同意齐鲁银行股份有限公司修改章程的批复》（鲁银监准〔2017〕110号），山东银监局同意本行对章程的修改。

（2）2017年12月7日，本行召开第七届董事会第四次会议，审议通过了关于变更注册资本并相应修改公司章程的议案，将注册资本由284,075万元变更为412,275万元，并修改公司章程中涉及注册资本的相应条款，本行已根据监管要求向山东银监局报告。

（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	10	第六届董事会第三十次会议： 1. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年度董事会工作报告》。同意将本议案提交股东大会审议。 2. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司董事会2017年度总体经营管理政策》。 3. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年度经营工作报告和2017年度经营计划》。 4. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年年度报告及其摘要》。 5. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年度财务决算报告》。同意将本议案提交股东大会审议。 6. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2017年度财务预算方案》。同意将本议案提交股东大会审议。 7. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年度利润分配方案》。同意将本议案提交股东大会审议。 8. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2017年度资本充足率管理计划》。 9. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2017年度审计计划》。 10. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年度内部控制评价报告》。 11. 审议通过了关于聘请2017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。 12. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年内部资本充足评估报告》。 13. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年度关联交易情况报告》。同意将本议案提交股东大会审议。 14. 审议通过了关于济南市国有资产运营有限公司及其关联企业关联交易的议案。

15. 审议通过了关于兖州煤业股份有限公司及其关联企业关联交易的议案。
16. 审议通过了关于济南西城置业有限公司及其关联企业关联交易的议案。
17. 审议通过了关于山东三庆置业有限公司及其关联企业关联交易的议案。
18. 审议通过了关于山东钢铁股份有限公司及其关联企业关联交易的议案。
19. 审议通过了关于2017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。
20. 审议通过了关于2016年度高级管理人员考核情况的议案。
21. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2017年度高级管理人员绩效考核办法》。
22. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司总行内审部、董事会办公室2017年度考核办法》。
23. 审议通过了关于总行组织架构改革的议案。
24. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司关于募集资金存放与实际使用情况的专项报告》。
25. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司章程》的议案。同意将本议案提交股东大会审议。
26. 审议通过了关于召开2016年度股东大会的议案。
27. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2017-2019年发展规划》。

第六届董事会第三十一次（通讯）会议：

审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2017年第一季度报告》。

第六届董事会第三十二次会议：

1. 审议通过了关于齐鲁银行股份有限公司发行创新创业专项金融债券的议案。同意将本议案提交股东大会审议。
2. 审议通过了关于聊城分行高唐支行对外捐赠的议案。
3. 审议通过了关于天津分行购置营业用房的议案。
4. 审议通过了关于召开2017年第一次临时股东大会的议案。

第六届董事会第三十三次会议：

1. 审议通过了关于《齐鲁银行股份有限公司定向发行股票方案》的议案。同意将本议案提交股东大会审议。
2. 审议通过了关于签署《齐鲁银行股份有限公司定向发行股票之附生效条件的股份认购合同》的议案。同意将本议案提交股东大会审议。
3. 审议通过了关于本次定向发行股票方案中非现金资产认购构成关联交易的议

	案。同意将本议案提交股东大会审议。 4. 审议通过了关于本次定向发行股票方案中非现金资产定价的依据及公平合理性说明的议案。同意将本议案提交股东大会审议。 5. 审议通过了关于批准本次定向发行股票中参与认购的非现金资产相关审计报告、评估报告的议案。同意将本议案提交股东大会审议。 6. 审议通过了关于设立募集资金专项账户的议案。 7. 审议通过了关于提请股东大会授权董事会办理本次定向发行股票事宜的议案。同意将本议案提交股东大会审议。 8. 审议通过了关于制订《齐鲁银行股份有限公司2017-2019年资本规划》的议案。同意将本议案提交股东大会审议。 9. 审议通过了关于发放优先股股息的议案。 10. 审议通过了关于提名齐鲁银行股份有限公司第七届董事会董事候选人的议案。同意将本议案提交股东大会审议，同意将董事候选人提请股东大会选举。 11. 审议通过了关于召开2017年第二次临时股东大会的议案。 12. 审议通过了关于提名聘任内审部总经理的议案。 13. 审议通过了关于以置换方式购置总行办公楼的议案。 第六届董事会第三十四次（通讯）会议： 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2017年半年度报告》。 第七届董事会第一次会议： 1. 审议通过了关于选举齐鲁银行股份有限公司第七届董事会董事长的议案。 2. 审议通过了关于选举齐鲁银行股份有限公司第七届董事会副董事长的议案。 3. 审议通过了关于聘任齐鲁银行股份有限公司行长的议案。 4. 审议通过了关于聘任齐鲁银行股份有限公司副行长、行长助理、财务负责人的议案。 5. 审议通过了关于聘任齐鲁银行股份有限公司董事会秘书的议案。 6. 审议通过了关于聘任齐鲁银行股份有限公司首席审计官、内审部总经理的议案。 7. 审议通过了关于第七届董事会专门委员会设置及其组成人员的议案。 第七届董事会第二次会议： 1. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2017年第三季度报告》。 2. 审议通过了关于调整2017年度经营计划的议案。
--	--

		3. 审议通过了关于调整与济钢集团有限公司及其关联企业关联交易的议案。 第七届董事会第三次（通讯）会议： 审议通过了《关于为村镇银行银行卡业务和代理清算提供担保的议案》。 第七届董事会第四次（通讯）会议： 审议通过了关于变更注册资本并相应修改公司章程的议案。 第七届董事会第五次会议： 1. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2018年度风险偏好声明》。 2. 审议通过了关于2017年度呆账贷款核销的议案。 3. 审议通过了关于不良资产处置的议案。 4. 审议通过了关于设立村镇银行管理部的议案。 5. 审议通过了关于2018年分支机构设立规划的议案。 6. 审议通过了2017-2019年发展规划执行回顾评估报告。
监事会	8	第六届监事会第二十三次会议： 1. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年度监事会工作报告》。同意将本议案提交股东大会审议。 2. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2017年度监事会工作计划》。 3. 审议通过了《监事会对董事会2016年度履职情况评价结果》。 4. 审议通过了《监事会对高级管理层2016年度履职情况评价结果》。 5. 审议通过了《监事会对董事2016年度履职评价结果》。 6. 审议通过了《监事会对高级管理人员2016年度履职评价结果》。 7. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年年度报告及其摘要》。 8. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年度财务决算报告》。同意将本议案提交股东大会审议。 9. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2017年度财务预算方案》。同意将本议案提交股东大会审议。 10. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年度利润分配方案》。同意将本议案提交股东大会审议。 11. 审议通过了关于聘请2017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。 12. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司关于募集资金存放与实际使用情况的专项报告》。

		13. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2017年度高级管理人员绩效考核办法》。 第六届监事会第二十四次（通讯）会议： 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2017年第一季度报告》。 第六届监事会第二十五次会议： 列席第六届董事会第三十二次会议。 第六届监事会第二十六次会议： 1. 审议通过了关于发放优先股股息的议案。 2. 审议通过了关于提名齐鲁银行股份有限公司非由职工代表担任的第七届监事会监事候选人的议案。同意将本议案提交股东大会审议，同意将监事候选人提请股东大会选举。 第六届监事会第二十七次（通讯）会议： 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2017年半年度报告》。 第七届监事会第一次会议： 1. 审议通过了关于选举齐鲁银行股份有限公司第七届监事会监事长的议案。 2. 审议通过了齐鲁银行股份有限公司关于第七届监事会专门委员会设置及其组成人员的议案。 第七届监事会第二次会议： 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2017年第三季度报告》。 第七届监事会第三次会议： 1. 审议通过了2017-2019年发展规划执行回顾评估报告。 2. 审议通过了修订后的《监事会联络员工作制度实施意见》。
股东大会	3	2016年度股东大会： 1. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年度董事会工作报告》。 2. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年度监事会工作报告》。 3. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年度财务决算报告》。 4. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2017年度财务预算方案》。 5. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年度利润分配方案》。

	6. 审议通过了关于聘请2017年度会计师事务所的议案。 7. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年度关联交易情况报告》。 8. 审议通过了关于2017年度日常关联交易预计额度的议案。 9. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司章程》的议案。 2017年第一次临时股东大会： 审议通过了关于齐鲁银行股份有限公司发行创新创业专项金融债券的议案。 2017年第二次临时股东大会： 1. 审议通过了关于《齐鲁银行股份有限公司定向发行股票方案》的议案。 2. 审议通过了关于签署《齐鲁银行股份有限公司定向发行股票之附生效条件的股份认购合同》的议案。 3. 审议通过了关于本次定向发行股票方案中非现金资产认购构成关联交易的议案。 4. 审议通过了关于本次定向发行股票方案中非现金资产定价的依据及公平合理性说明的议案。 5. 审议通过了关于批准本次定向发行股票中参与认购的非现金资产相关审计报告、评估报告的议案。 6. 审议通过了关于提请股东大会授权董事会办理本次定向发行股票事宜的议案。 7. 审议通过了关于制订《齐鲁银行股份有限公司2017-2019年资本规划》的议案。 8. 审议通过了关于选举齐鲁银行股份有限公司第七届董事会董事的议案。 （1）选举王晓春为第七届董事会董事（执行董事）。 （2）选举黄家栋为第七届董事会董事（执行董事）。 （3）选举张华为第七届董事会董事（执行董事）。 （4）选举崔香为第七届董事会董事（执行董事）。 （5）选举朱宁为第七届董事会董事（执行董事）。 （6）选举鲁钟男为第七届董事会董事（独立董事）。 （7）选举李五玲为第七届董事会董事（独立董事）。 （8）选举徐晓东为第七届董事会董事（独立董事）。 （9）选举陆德明为第七届董事会董事（独立董事）。 （10）选举单云涛为第七届董事会董事（独立董事）。 （11）选举李全升为第七届董事会董事（非执行董事）。 （12）选举布若非（Michael Charles Blomfield）为第七届董事会董事（非执行
--	---

	董事）。 (13) 选举赵青春为第七届董事会董事（非执行董事）。 9. 审议通过了关于选举齐鲁银行股份有限公司非由职工代表担任的第七届监事会监事的议案。 (1) 选举卫保川为第七届监事会监事（外部监事）。 (2) 选举王丽敏为第七届监事会监事（外部监事）。 (3) 选举陈晓莉为第七届监事会监事（外部监事）。 (4) 选举徐亮天为第七届监事会监事（股东监事）。 (5) 选举吴立春为第七届监事会监事（股东监事）。 (6) 选举王相林为第七届监事会监事（股东监事）。
--	---

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

本行按照相关法律法规、监管规定和全国中小企业股份转让系统要求，持续完善公司治理结构，加强公司治理机制建设。2017年，本行修订了公司章程，将党建工作总体要求纳入公司章程，明确了党组织在公司法人治理结构中的法定地位；完成董事会、监事会换届选举，进一步规范完善董事会、监事会运作，董事会、监事会履职能力进一步提升。

(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

报告期内，本行关联交易控制和风险管理委员会共召开5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4次会议，消费者权益保护委员会召开1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，对公司重大发展战略、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

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
陈晓	5	5	0	0
张一弛	5	5	0	0
鲁钟男	10	9	1	0
李五玲	10	10	0	0
徐晓东	10	10	0	0
陆德明	5	5	0	0
单云涛	5	4	1	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，高级管理层成员的聘任，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 8 次监事会会议和 8 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，组织了县域金融业务专项调研，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层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、高级管理层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
卫保川	3	3	0
王丽敏	8	7	1
陈晓莉	8	8	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

本行已建立了一套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，并能够得到有效执行，能够满足本行发展需要。同时，本行将根据发展情况不断更新和完善相关制度，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	无
审计报告编号	安永华明(2018)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	2018 年 4 月 20 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	8 年
会计师事务所审计报酬	165 万元
审计报告正文：	

审计报告

安永华明(2018)审字第60862109_A01号
齐鲁银行股份有限公司

齐鲁银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附第75页至第207页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2017年12月31日的合并及公司的资产负债表，2017年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

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 2017 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2017 年度合并及公司的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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。

三、 关键审计事项

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(2018)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

发放贷款及垫款减值准备

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、(二) 1 和附注七、8。

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、抵押品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。

审计报告(续)

安永华明(2018)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、（二）8 和附注七、53。

我们评估并测试了对理财产品控制与否的判断相关的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(2018)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(以下简称“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(2018)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(2018)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

2018年4月20日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	七、1	26,643,652,815	26,458,730,553
存放同业款项	七、2	2,118,861,316	2,185,451,061
贵金属			
拆出资金	七、3	1,649,446,000	2,078,060,300
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	七、4	1,001,160,576	523,114,105
衍生金融资产			
买入返售金融资产	七、6	1,548,816,000	3,000,286,200
应收利息	七、7	1,927,685,048	1,545,381,061
发放贷款和垫款	七、8	97,454,081,937	83,540,597,275
可供出售金融资产	七、9	40,809,966,025	30,171,837,214
持有至到期投资	七、10	36,138,971,887	37,026,284,602
应收款项类投资	七、11	22,699,699,419	16,963,154,219
持有待售资产	七、18	28,309,379	-
长期股权投资	七、16	1,022,067,492	1,001,667,020
投资性房地产	七、12	23,355,104	25,130,394
固定资产	七、13	657,193,263	717,630,543
在建工程	七、14	204,951,553	44,382,180
无形资产	七、15	18,343,842	24,423,972
商誉			
递延所得税资产	七、17	1,503,516,794	1,047,203,335
长期待摊费用		60,528,292	57,687,309
其他资产	七、19	784,633,837	756,849,686
资产总计		236,295,240,579	207,167,871,029
负债：			
向中央银行借款	七、21	1,584,104,000	1,532,440,000
同业及其他金融机构存放款项	七、22	9,760,006,635	5,438,966,824
拆入资金	七、23	2,556,232,000	2,762,892,600
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、5	8,025,522	-
卖出回购金融资产款	七、24	15,165,854,516	16,802,970,000
吸收存款	七、25	163,845,124,485	147,883,996,234
应付职工薪酬	七、26	722,740,700	677,368,710
应交税费	七、27	282,224,199	440,443,075

应付利息	七、29	2,399,706,680	1,928,511,256
持有待售负债			
应付债券	七、28	21,208,162,550	16,465,228,802
其中：优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
预计负债	七、30	634,457	688,500
递延所得税负债			
其他负债	七、31	327,004,674	355,750,829
负债合计		217,859,820,418	194,289,256,830
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	七、32	4,122,750,000	2,840,750,000
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	6,348,563,139	2,658,392,300
减：库存股			
其他综合收益	七、51	-1,048,341,508	-75,084,137
盈余公积	七、34	995,483,781	793,622,852
一般风险准备	七、35	2,820,357,599	2,438,920,477
未分配利润	七、36	3,028,572,489	2,125,125,762
归属于母公司所有者权益合计		18,265,375,500	12,779,717,254
少数股东权益	七、37	170,044,661	98,896,945
股东权益合计		18,435,420,161	12,878,614,199
负债和股东权益总计		236,295,240,579	207,167,871,029

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	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	八、1	26,229,419,110	26,205,146,288
存放同业款项	八、2	1,591,985,965	2,084,030,145
贵金属			
拆出资金		1,679,446,000	2,078,060,300
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,001,160,576	523,114,105
衍生金融资产			
买入返售金融资产		1,548,816,000	3,000,286,200
应收利息	八、3	1,918,104,004	1,543,176,095

发放贷款和垫款	八、4	94,966,607,820	82,654,664,480
可供出售金融资产		40,809,966,025	30,171,837,214
持有至到期投资		36,138,971,887	37,026,284,602
应收款项类投资		22,699,699,419	16,963,154,219
持有待售资产		28,309,379	-
长期股权投资	八、8	1,731,971,100	1,052,570,628
投资性房地产		23,355,104	25,130,394
固定资产	八、5	624,608,337	713,349,641
在建工程	八、6	200,967,427	27,076,210
无形资产	八、7	18,336,604	24,423,972
商誉			
递延所得税资产		1,497,842,243	1,044,455,191
长期待摊费用		45,834,985	55,911,010
其他资产	八、9	767,336,606	752,653,249
资产总计		233,522,738,591	205,945,323,943
负债：			
向中央银行借款		1,584,104,000	1,532,440,000
同业及其他金融机构存放款项	八、11	10,321,461,199	5,943,786,123
拆入资金		2,556,232,000	2,762,892,600
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		8,025,522	-
卖出回购金融资产款		15,165,854,516	16,802,970,000
吸收存款	八、12	160,755,222,099	146,295,133,239
应付职工薪酬	八、13	701,024,489	671,599,481
应交税费	八、14	276,763,724	438,464,978
应付利息	八、15	2,374,221,501	1,916,341,974
持有待售负债			
应付债券		21,208,162,550	16,465,228,802
其中：优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
预计负债		634,457	688,500
递延所得税负债			
其他负债	八、16	319,726,407	353,882,380
负债合计		215,271,432,464	193,183,428,077
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)		4,122,750,000	2,840,750,000
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		6,347,836,208	2,657,665,369

减：库存股			
其他综合收益		-1,048,341,508	-75,084,137
盈余公积		995,483,781	793,622,852
一般风险准备		2,811,017,286	2,434,434,589
未分配利润		3,024,570,360	2,112,517,193
股东权益合计		18,251,306,127	12,761,895,866
负债和股东权益总计		233,522,738,591	205,945,323,943

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	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		5,425,826,306	5,153,985,826
利息净收入	七、38	4,834,613,160	4,456,786,276
利息收入		9,493,361,612	7,705,667,762
利息支出		4,658,748,452	3,248,881,486
手续费及佣金净收入	七、39	473,097,138	509,101,194
手续费及佣金收入		541,209,541	566,484,404
手续费及佣金支出		68,112,403	57,383,210
投资收益（损失以“－”号填列）	七、40	59,108,085	135,560,960
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		84,213,704	96,735,298
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	七、41	-6,802,666	657,150
汇兑收益（损失以“－”号填列）		25,365,036	22,130,740
其他业务收入		15,226,103	18,576,978
资产处置收益（损失以“－”号填列）	七、42	7,295,452	11,172,528
其他收益	七、43	17,923,998	-
二、营业成本		3,061,851,371	3,198,900,711
税金及附加	七、44	51,497,536	129,654,365
业务及管理费	七、45	1,688,300,991	1,591,408,870
资产减值损失	七、46	1,312,476,100	1,469,772,542
其他业务成本		9,576,744	8,064,934
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		2,363,974,935	1,955,085,115
加：营业外收入	七、47	4,657,486	26,255,148
减：营业外支出	七、48	1,819,661	5,524,980
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		2,366,812,760	1,975,815,283
减：所得税费用	七、49	340,739,741	322,019,609
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		2,026,073,019	1,653,795,674

(一)按经营持续性分类:	-	-	-
1.持续经营净利润		2,026,073,019	1,653,795,674
2.终止经营净利润			
(二)按所有权归属分类:	-	-	-
1.少数股东损益		11,215,741	11,865,651
2.归属于母公司所有者的净利润		2,014,857,278	1,641,930,023
六、其他综合收益税后净额	七、51	-973,257,371	-478,886,262
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	七、51	-973,257,371	-478,886,262
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	七、51	-36,322,769	541,117
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	七、51	-936,934,602	-479,427,379
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		1,052,815,648	1,174,909,412
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,041,599,907	1,163,043,761
归属于少数股东的综合收益总额		11,215,741	11,865,651
八、每股收益:	七、50		
(一)基本每股收益		0.66	0.58
(二)稀释每股收益		0.66	0.58

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	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		5,351,289,005	5,104,573,967
利息净收入	八、17	4,759,883,403	4,404,202,312
利息收入		9,407,628,474	7,646,374,496
利息支出		4,647,745,071	3,242,172,184
手续费及佣金净收入	八、18	473,059,050	508,877,418
手续费及佣金收入		540,103,555	565,697,783
手续费及佣金支出		67,044,505	56,820,365
投资收益（损失以“－”号填列）	八、19	62,558,571	138,974,128
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		84,213,704	96,735,298
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		-6,802,666	657,150
汇兑收益（损失以“－”号填列）		25,365,036	22,130,740

其他业务收入		14,928,926	18,559,691
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、20	7,340,687	11,172,528
其他收益	八、21	14,955,998	-
二、营业成本		3,002,931,272	3,170,009,749
税金及附加	八、22	50,985,874	128,427,366
业务及管理费	八、23	1,645,891,951	1,568,748,714
资产减值损失	八、24	1,296,568,573	1,464,854,268
其他业务成本		9,484,874	7,979,401
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,348,357,733	1,934,564,218
加：营业外收入	八、25	4,630,781	23,122,241
减：营业外支出	八、26	1,679,229	5,496,168
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,351,309,285	1,952,190,291
减：所得税费用		332,699,992	315,092,724
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,018,609,293	1,637,097,567
（一）持续经营净利润		2,018,609,293	1,637,097,567
（二）终止经营净利润			
六、其他综合收益税后净额		-973,257,371	-478,886,262
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-36,322,769	541,117
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-936,934,602	-479,427,379
七、综合收益总额		1,045,351,922	1,158,211,305

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	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		18,897,741,826	28,883,288,025
向中央银行借款净增加额		49,664,000	-
客户贷款及垫款净减少额			
存放中央银行和同业款项净减少额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		9,951,987,131	7,896,545,828
拆入资金净增加额		-	2,762,892,600
卖出回购资产净增加额		-	3,647,370,000

拆出资金净减少额		359,244,300	-
买入返售金融资产净减少额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		60,252,546	91,412,311
经营活动现金流入小计		29,318,889,803	43,281,508,764
客户贷款及垫款净增加额		13,602,990,768	17,793,849,179
存放中央银行和同业款项净增加额		1,808,558,941	1,982,833,965
客户存款和同业存放款项净减少额			
向中央银行借款净减少额		-	143,279,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		476,823,615	378,146,956
拆入资金净减少额		206,660,600	-
卖出回购资产净减少额		1,637,115,484	-
拆出资金净增加额		-	2,008,690,300
买入返售金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		3,422,355,201	2,541,286,380
支付给职工以及为职工支付的现金		977,072,624	845,907,885
支付的各项税费		1,014,356,530	704,826,771
支付其他与经营活动有关的现金		825,979,274	753,594,486
经营活动现金流出小计		23,971,913,037	27,152,414,922
经营活动产生的现金流量净额	七、55	5,346,976,766	16,129,093,842
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		92,500,670,313	117,849,991,771
取得投资收益收到的现金		7,908,148	62,974,921
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		7,715,041	18,896,678
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		692,720,343	-
投资活动现金流入小计		93,209,013,845	117,931,863,370
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		269,412,192	256,556,662
投资支付的现金		109,311,954,991	153,590,611,455
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		109,581,367,183	153,847,168,117
投资活动产生的现金流量净额		-16,372,353,338	-35,915,304,747
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		4,336,758,250	1,997,990,000

其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		66,890,000,000	35,917,185,640
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		71,226,758,250	37,915,175,640
偿还债务支付的现金		62,147,066,252	19,736,141,250
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,362,847,045	1,097,775,007
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		63,509,913,297	20,833,916,257
筹资活动产生的现金流量净额		7,716,844,953	17,081,259,383
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-16,080,957	50,126,263
五、现金及现金等价物净增加额	七、55	-3,324,612,576	-2,654,825,259
加：期初现金及现金等价物余额		11,395,771,785	14,050,597,044
六、期末现金及现金等价物余额	七、55	8,071,159,209	11,395,771,785

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	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		18,837,763,936	28,415,851,963
向中央银行借款净增加额		51,664,000	-
客户贷款及垫款净减少额			
存放中央银行和同业款项净减少额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		9,867,129,787	7,838,846,579
拆入资金净增加额		-	2,762,892,600
卖出回购资产净增加额		-	3,647,370,000
拆出资金净减少额		359,244,300	-
买入返售金融资产净减少额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		38,168,481	86,586,458
经营活动现金流入小计		29,153,970,504	42,751,547,600

客户贷款及垫款净增加额		13,266,196,138	17,568,194,217
存放中央银行和同业款项净增加额		1,786,853,341	1,939,571,352
客户存款和同业存放款项净减少额			
向中央银行借款净减少额		-	143,279,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		476,823,615	378,146,956
拆入资金净减少额		206,660,600	-
卖出回购资产净减少额		1,637,115,484	-
拆出资金净增加额		-	2,008,690,300
买入返售金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		3,416,528,472	2,538,178,060
支付给职工以及为职工支付的现金		956,976,899	832,334,814
支付的各项税费		1,006,490,764	694,868,582
支付其他与经营活动有关的现金		806,695,141	741,964,655
经营活动现金流出小计		23,560,340,454	26,845,227,936
经营活动产生的现金流量净额	八、27	5,593,630,050	15,906,319,664
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		92,500,670,313	117,849,991,771
取得投资收益收到的现金		11,358,634	66,388,089
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		7,689,901	18,896,678
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		92,519,718,848	117,935,276,538
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		252,588,135	251,544,120
投资支付的现金		109,311,954,991	153,590,611,455
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		109,564,543,126	153,842,155,575
投资活动产生的现金流量净额		-17,044,824,278	-35,906,879,037
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		4,336,758,250	1,997,990,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		66,890,000,000	35,917,185,640
收到其他与筹资活动有关的现金			

筹资活动现金流入小计		71,226,758,250	37,915,175,640
偿还债务支付的现金		62,147,066,252	19,736,141,250
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,357,881,712	1,092,863,380
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		63,504,947,964	20,829,004,630
筹资活动产生的现金流量净额		7,721,810,286	17,086,171,010
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-16,080,957	50,126,263
五、现金及现金等价物净增加额	八、27	-3,745,464,899	-2,864,262,100
加：期初现金及现金等价物余额		11,173,807,956	14,038,070,056
六、期末现金及现金等价物余额	八、27	7,428,343,057	11,173,807,956

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	本期												
	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	2,840,750,000	1,997,990,000			2,658,392,300		-75,084,137		793,622,852	2,438,920,477	2,125,125,762	98,896,945	12,878,614,199
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	2,840,750,000	1,997,990,000			2,658,392,300		-75,084,137		793,622,852	2,438,920,477	2,125,125,762	98,896,945	12,878,614,199
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	1,282,000,000				3,690,170,839		-973,257,371		201,860,929	381,437,122	903,446,727	71,147,716	5,556,805,962
（一）综合收益总额							-973,257,371				2,014,857,278	11,215,741	1,052,815,648
（二）所有者投入和减少资本	1,282,000,000				3,690,170,839							64,897,308	5,037,068,147
1. 股东投入的普通股	1,282,000,000				3,713,758,250							64,897,308	5,060,655,558
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					-23,587,411								-23,587,411

(三) 利润分配									201,860,929	381,437,122	-1,111,410,551	-4,965,333	-533,077,833
1. 提取盈余公积									201,860,929		-201,860,929		
2. 提取一般风险准备										381,437,122	-381,437,122		
3. 对所有者（或股东）的分配											-528,112,500	-4,965,333	-533,077,833
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. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本年期末余额	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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

项目	上期		
	归属于母公司所有者权益		少数股 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	东权益	
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	2,840,750,000				2,658,392,300		403,802,125		629,913,095	1,685,914,709	1,740,801,264	91,942,926	10,051,516,419
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	2,840,750,000				2,658,392,300		403,802,125		629,913,095	1,685,914,709	1,740,801,264	91,942,926	10,051,516,419
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）		1,997,990,000					-478,886,262		163,709,757	753,005,768	384,324,498	6,954,019	2,827,097,780
（一）综合收益总额							-478,886,262				1,641,930,023	11,865,651	1,174,909,412
（二）所有者投入和减少资本		1,997,990,000											1,997,990,000
1．股东投入的普通股													
2．其他权益工具持有者投入资本		1,997,990,000											1,997,990,000
3．股份支付计入所有者权益的金额													
4．其他													
（三）利润分配									163,709,757	753,005,768	-1,257,605,525	-4,911,632	-345,801,632
1．提取盈余公积									163,709,757		-163,709,757		
2．提取一般风险准备										753,005,768	-753,005,768		
3．对所有者（或股东）的分配											-340,890,000	-4,911,632	-345,801,632
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. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	2,840,750,000	1,997,990,000			2,658,392,300		-75,084,137		793,622,852	2,438,920,477	2,125,125,762	98,896,945	12,878,614,199

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	本期									
	股本	其他权益工具	资本公积	减：	其他综合收	专	盈余公积	一般风险准	未分配利润	所有者权益

		优先股	永续 债	其 他		库存 股	益	项 储 备		备		合计
一、上年期末余额	2,840,750,000	1,997,990,000			2,657,665,369		-75,084,137		793,622,852	2,434,434,589	2,112,517,193	12,761,895,866
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	2,840,750,000	1,997,990,000			2,657,665,369		-75,084,137		793,622,852	2,434,434,589	2,112,517,193	12,761,895,866
三、本期增减变动金额（减少以 “－”号填列）	1,282,000,000				3,690,170,839		-973,257,371		201,860,929	376,582,697	912,053,167	5,489,410,261
（一）综合收益总额							-973,257,371				2,018,609,293	1,045,351,922
（二）所有者投入和减少资本	1,282,000,000				3,690,170,839							4,972,170,839
1．股东投入的普通股	1,282,000,000				3,713,758,250							4,995,758,250
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					-23,587,411							-23,587,411
（三）利润分配									201,860,929	376,582,697	-1,106,556,126	-528,112,500
1．提取盈余公积									201,860,929		-201,860,929	
2．提取一般风险准备										376,582,697	-376,582,697	
3．对所有者（或股东）的分配											-528,112,500	-528,112,500
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. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

项目	上期											
	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	2,840,750,000				2,657,665,369		403,802,125		629,913,095	1,685,914,709	1,728,539,263	9,946,584,561

加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	2,840,750,000			2,657,665,369		403,802,125	629,913,095	1,685,914,709	1,728,539,263	9,946,584,561	
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）		1,997,990,000				-478,886,262	163,709,757	748,519,880	383,977,930	2,815,311,305	
（一）综合收益总额						-478,886,262			1,637,097,567	1,158,211,305	
（二）所有者投入和减少资本		1,997,990,000								1,997,990,000	
1．股东投入的普通股											
2．其他权益工具持有者投入资本		1,997,990,000								1,997,990,000	
3．股份支付计入所有者权益的金额											
4．其他											
（三）利润分配							163,709,757	748,519,880	-1,253,119,637	-340,890,000	
1．提取盈余公积							163,709,757		-163,709,757		
2．提取一般风险准备								748,519,880	-748,519,880		
3．对所有者（或股东）的分配									-340,890,000	-340,890,000	
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．其他											
（五）专项储备											
1．本期提取											

2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期末余额	2,840,750,000	1,997,990,000			2,657,665,369		-75,084,137		793,622,852	2,434,434,589	2,112,517,193	12,761,895,866

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 本集团基本情况

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，经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)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月经中国银监会山东银监局鲁银监准[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2017年12月31日，本行共设有130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和可供出售金融资产(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及本行于2017年12月31日的财务状况以及2017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

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

2 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

3 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。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。

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。

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)

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，首先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截至2017年12月31日止的财务报表。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期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下少数股东权益发生变化作为权益性交易。

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。

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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

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 金融资产及负债

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近期内出售；
- (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；

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产及负债(续)

(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近期内回购。

满足如下条件之一，可归类为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：

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；

(i) 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；

(ii) 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 金融资产及负债(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，按成本计算。

(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。

(6) 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以远期外汇合同、汇率及利率互换合同，对汇率风险和利率风险进行套期。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计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产及负债(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。

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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产及负债(续)

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

(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。

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)

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。

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 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。

11 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，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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

11 长期股权投资(续)

长期股权投资后续计量(续)

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。

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，按照本行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，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。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

12 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。

13 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

13 固定资产(续)

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。

14 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。

15 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

15 无形资产(续)

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。

16 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期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

17 抵债资产及减值准备

抵债资产按照取得日之公允价值入账，如果其取得时公允价值低于相关贷款净值时，其差额计入营业外支出，如果高于相关贷款净额，差额冲转减值损失。本集团在抵债资产入账后定期对抵债资产的可收回金额进行检查。抵债资产在期末按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。抵债资产的可收回金额是指其预计处置价格减去所发生的资产处置费用后的净额。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

18 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。

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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

19 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。

20 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)。

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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

21 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。

22 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。

23 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)

24 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：商誉的初始确认，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：

- (i) 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；
- (ii) 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。

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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

24 所得税(续)

递延所得税(续)

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。

25 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。

26 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。

27 财务担保合同

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。

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。

28 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

28 预计负债(续)

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。

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。

29 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。

30 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。

31 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

31 关联方(续)

下列各方构成本集团的关联方：

- (i) 母公司；
- (ii) 子公司；
- (iii) 受同一母公司控制的其他企业；
- (iv) 实施共同控制的投资方；
- (v) 施加重大影响的投资方；
- (vi) 合营企业及其子公司；
- (vii) 联营企业及其子公司；
- (viii) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (ix) 本集团或其母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (x) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业；或
- (xi) 本集团设立的企业年金基金；
- (xii) 持有本行 5%以上股份的股东；
- (xiii) 向本行派出任职本行关键管理人员的股东。

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。

32 对比数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(二) 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。然而，这些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 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。

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 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。

4 持有至到期投资

本集团将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本集团会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前，本集团将金额重大的持有至到期投资出售，则本集团必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售的金融资产，并将相应投资以公允价值而非摊余成本计量。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(二) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断(续)

5 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。

6 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、26)。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。

7 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。

8 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。

9 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(三) 会计政策和会计估计变更

1 资产处置损益列报方式变更

根据《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损益，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。

2 政府补助列报方式变更

根据《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)

(三) 会计政策和会计估计变更(续)

上述会计政策变更引起的追溯调整对 2017 年度和 2016 年度财务报表的主要影响如下：

本集团

2017 年	会计政策变更前	会计政策变更		会计政策变更后
		资产处置损益	政府补助	
营业外收入	30,234,877	(7,653,393)	(17,923,998)	4,657,486
营业外支出	(2,177,602)	357,941	-	(1,819,661)
资产处置收益	-	7,295,452	-	7,295,452
其他收益	-	-	17,923,998	17,923,998

2016 年	会计政策变更前	会计政策变更		会计政策变更后
		资产处置损益	政府补助	
营业外收入	37,642,401	(11,387,253)	-	26,255,148
营业外支出	(5,739,705)	214,725	-	(5,524,980)
资产处置收益	-	11,172,528	-	11,172,528
其他收益	-	-	-	-

本行

2017 年	会计政策变更前	会计政策变更		会计政策变更后
		资产处置损益	政府补助	
营业外收入	27,240,172	(7,653,393)	(14,955,998)	4,630,781
营业外支出	(1,991,935)	312,706	-	(1,679,229)
资产处置收益	-	7,340,687	-	7,340,687
其他收益	-	-	14,955,998	14,955,998

2016 年	会计政策变更前	会计政策变更		会计政策变更后
		资产处置损益	政府补助	
营业外收入	34,509,494	(11,387,253)	-	23,122,241
营业外支出	(5,710,893)	214,725	-	(5,496,168)
资产处置收益	-	11,172,528	-	11,172,528
其他收益	-	-	-	-

五、 税项

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)的规定，自 2016 年 5 月 1 日起，本集团在境内提供金融服务应缴纳增值税，不缴纳营业税。本集团适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基础
所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%~17%	应纳增值额
营业税	5%或 3%	应纳税营业额
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%(注)
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%
渑池齐鲁村镇银行有限责任公司	河南渑池	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%

注：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

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
库存现金	558,912,151	458,923,027
存放中央银行法定存款准备金	21,603,217,851	19,739,082,069
存放中央银行超额存款准备金	4,443,982,133	6,170,987,457
缴存中央银行财政性存款	34,927,000	89,738,000
外汇风险准备金	2,613,680	-
合计	<u>26,643,652,815</u>	<u>26,458,730,553</u>

存放中央银行法定存款准备金是本集团按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，法定准备金不能用于本集团日常经营活动。

于 2017 年 12 月 31 日，本集团须根据上旬人民币存款算术平均数的 13.5%提取并缴存存款准备金。于 2016 年 12 月 31 日，本集团须根据上旬末人民币存款余额的 13.5%提取并缴存存款准备金。该法定存款准备金年利率均为 1.62%。

于 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团须分别根据上月末外汇存款余额的 5%提取并缴存存款准备金。该存款准备金不计付利息。

超额存款准备金是本集团存入中国人民银行的用于银行间往来资金清算的款项。

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

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	1,487,715,674	1,918,921,182
存放境外同业款项	<u>653,278,429</u>	<u>286,032,526</u>
合计	<u>2,140,994,103</u>	<u>2,204,953,708</u>
减：减值准备	(<u>22,132,787</u>)	(<u>19,502,647</u>)
存放同业款项净值	<u>2,118,861,316</u>	<u>2,185,451,061</u>

于 2017 年 12 月 31 日及 2016 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。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
拆放境内银行	849,446,000	1,678,060,300
拆放境内非银行金融机构	800,000,000	400,000,000
合计	<u>1,649,446,000</u>	<u>2,078,060,300</u>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
为交易而持有的债券投资		
-政府债券	102,042,304	182,075,146
-金融债券	200,088,212	341,038,959
-企业债券	<u>52,091,895</u>	<u>-</u>
小计	<u>354,222,411</u>	<u>523,114,105</u>
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
-其他债权工具（注 1）	<u>646,938,165</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,001,160,576</u>	<u>523,114,105</u>

注1：其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

5. 衍生金融工具

	2017年12月31日			2016年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
-货币掉期	<u>653,420,000</u>	<u>-</u>	<u>8,025,522</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>653,420,000</u>	<u>-</u>	<u>8,025,522</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

6. 买入返售金融资产

(1) 买入返售金融资产按抵押品分类：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
买入返售债券	<u>1,548,816,000</u>	<u>3,000,286,200</u>

(2) 买入返售金融资产按交易方分类：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
银行同业	1,548,816,000	2,920,000,000
其他金融机构	-	80,286,200
合计	<u>1,548,816,000</u>	<u>3,000,286,200</u>

于2017年12月31日及2016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。

7. 应收利息

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应收投资证券利息	1,366,815,253	1,214,424,550
应收贷款利息	443,192,575	324,378,960
应收存拆放同业及央行利息	117,218,171	5,229,711
应收买入返售金融资产利息	<u>459,049</u>	<u>1,347,840</u>
合计	<u>1,927,685,048</u>	<u>1,545,381,061</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
-一般贷款	73,935,918,136	64,572,252,926
-贴现	<u>5,684,527,351</u>	<u>7,408,529,413</u>
小计	<u>79,620,445,487</u>	<u>71,980,782,339</u>
个人贷款和垫款		
-住房抵押	15,808,485,982	12,316,752,724
-信用卡	685,940,418	-
-其他	<u>4,550,117,499</u>	<u>2,230,403,706</u>
小计	<u>21,044,543,899</u>	<u>14,547,156,430</u>
贷款和垫款，总额	<u>100,664,989,386</u>	<u>86,527,938,769</u>
贷款单项减值准备	(724,883,318)	(671,925,599)
贷款组合减值准备	(2,486,024,131)	(2,315,415,895)
贷款减值准备合计	(3,210,907,449)	(2,987,341,494)
贷款和垫款，净额	<u>97,454,081,937</u>	<u>83,540,597,275</u>

(1) 按担保方式分布情况

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
信用贷款	4,375,538,696	1,149,428,842
保证贷款	44,583,817,143	39,214,763,737
抵押贷款	36,998,171,056	28,907,329,192
质押贷款	<u>14,707,462,491</u>	<u>17,256,416,998</u>
贷款和垫款，总额	<u>100,664,989,386</u>	<u>86,527,938,769</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 客户贷款总额中已经发生逾期贷款

	2017 年 12 月 31 日				
	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	合计
保证贷款	465,598,013	387,207,713	404,623,750	112,677,023	1,370,106,499
抵押贷款	90,459,370	362,697,971	131,756,681	14,927,601	599,841,623
质押贷款	24,907,629	19,875,408	-	-	44,783,037
信用贷款	<u>3,918,032</u>	<u>1,010,412</u>	<u>3,548,911</u>	-	<u>8,477,355</u>
合计	<u>584,883,044</u>	<u>770,791,504</u>	<u>539,929,342</u>	<u>127,604,624</u>	<u>2,023,208,514</u>

	2016 年 12 月 31 日				
	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	合计
保证贷款	316,157,390	404,276,311	606,958,934	107,264	1,327,499,899
抵押贷款	133,337,826	75,051,028	193,236,630	10,862,808	412,488,292
质押贷款	-	13,000,000	3,820,851	-	16,820,851
信用贷款	<u>224,149</u>	<u>1,053,298</u>	<u>446,550</u>	-	<u>1,723,997</u>
合计	<u>449,719,365</u>	<u>493,380,637</u>	<u>804,462,965</u>	<u>10,970,072</u>	<u>1,758,533,039</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备

	2017 年度		合计
	单项计提	组合计提	
年初余额	671,925,599	2,315,415,895	2,987,341,494
本年计提	747,488,212	229,759,050	977,247,262
本年转入	-	74,285,092	74,285,092
本年核销	(680,219,557)	(157,229,262)	(837,448,819)
因折现价值上升导致的转回	(52,573,875)	-	(52,573,875)
收回以前年度已核销	38,262,939	23,793,356	62,056,295
年末余额	<u>724,883,318</u>	<u>2,486,024,131</u>	<u>3,210,907,449</u>

	2016 年度		合计
	单项计提	组合计提	
年初余额	614,170,431	1,993,885,445	2,608,055,876
本年计提	820,092,023	442,615,218	1,262,707,241
本年核销	(711,591,275)	(138,385,605)	(849,976,880)
因折现价值上升导致的转回	(62,532,344)	-	(62,532,344)
收回以前年度已核销	11,786,764	17,300,837	29,087,601
年末余额	<u>671,925,599</u>	<u>2,315,415,895</u>	<u>2,987,341,494</u>

9. 可供出售金融资产

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
政府债券	7,491,160,983	3,652,078,310
金融债券	17,168,310,919	10,217,346,392
企业债券	<u>13,438,069,984</u>	<u>11,623,288,373</u>
小计	<u>38,097,541,886</u>	<u>25,492,713,075</u>
以成本计量		
权益投资	48,534,839	48,534,839
银行理财产品	<u>2,730,000,000</u>	<u>4,696,700,000</u>
小计	<u>2,778,534,839</u>	<u>4,745,234,839</u>
减：减值准备	(66,110,700)	(66,110,700)
合计	<u>40,809,966,025</u>	<u>30,171,837,214</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 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)。

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
政府债券	24,335,570,082	23,147,663,725
金融债券	11,368,550,517	13,443,771,376
企业债券	434,851,288	434,849,501
合计	<u>36,138,971,887</u>	<u>37,026,284,602</u>

11. 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)。

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
政府债券	30,177,577	46,010,925
金融债券	8,506,502	8,506,502
资产支持类证券	98,518,698	100,000,000
信托投资、资产管理计划及其他	22,977,090,898	17,133,031,294
小计	<u>23,114,293,675</u>	<u>17,287,548,721</u>
减：减值准备	(414,594,256)	(324,394,502)
合计	<u>22,699,699,419</u>	<u>16,963,154,219</u>

12. 投资性房地产

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
原值		
年初余额	43,991,284	43,991,284
年末余额	<u>43,991,284</u>	<u>43,991,284</u>
累计折旧		
年初余额	(18,860,890)	(17,085,600)
本年计提	(1,775,290)	(1,775,290)
年末余额	<u>(20,636,180)</u>	<u>(18,860,890)</u>
年末净值	<u>23,355,104</u>	<u>25,130,394</u>

于2017年12月31日及2016年12月31日，本集团及本行的投资性房地产中不存在未办妥产权证的投资性房地产。

2017 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

13. 固定资产

2017 年度

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
2017 年 1 月 1 日	852,210,516	415,985,510	199,906,300	14,556,516	1,482,658,842
加：本年增加	350,266	45,291,008	20,556,554	2,728,019	68,925,847
在建工程转入	20,038,899	4,993,366	4,205,983	-	29,238,248
减：本年处置	-	(5,048,477)	(3,453,581)	(1,139,442)	(9,641,500)
划分为持有待售资产	(79,864,580)	-	-	-	(79,864,580)
2017 年 12 月 31 日	<u>792,735,101</u>	<u>461,221,407</u>	<u>221,215,256</u>	<u>16,145,093</u>	<u>1,491,316,857</u>
累计折旧					
2017 年 1 月 1 日	(316,736,287)	(333,432,690)	(103,396,247)	(11,463,075)	(765,028,299)
加：本年计提	(40,237,583)	(39,686,439)	(27,424,255)	(1,453,170)	(108,801,447)
本年转入	-	(20,904,197)	-	-	(20,904,197)
减：本年处置	-	4,771,823	3,200,855	1,082,470	9,055,148
划分为持有待售资产	<u>51,555,201</u>	-	-	-	<u>51,555,201</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>(305,418,669)</u>	<u>(389,251,503)</u>	<u>(127,619,647)</u>	<u>(11,833,775)</u>	<u>(834,123,594)</u>
净值					
2017 年 12 月 31 日	<u>487,316,432</u>	<u>71,969,904</u>	<u>93,595,609</u>	<u>4,311,318</u>	<u>657,193,263</u>

2016 年度

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
2016 年 1 月 1 日	696,405,948	392,129,139	176,772,580	14,011,405	1,279,319,072
加：本年增加	-	23,039,512	28,325,299	545,111	51,909,922
在建工程转入	160,024,603	3,604,314	5,198,586	-	168,827,503
减：本年处置	(4,220,035)	(2,787,455)	(10,390,165)	-	(17,397,655)
2016 年 12 月 31 日	<u>852,210,516</u>	<u>415,985,510</u>	<u>199,906,300</u>	<u>14,556,516</u>	<u>1,482,658,842</u>
累计折旧					
2016 年 1 月 1 日	(285,442,166)	(288,587,605)	(89,042,173)	(10,005,048)	(673,076,992)
加：本年计提	(34,639,949)	(47,494,169)	(24,059,436)	(1,458,027)	(107,651,581)
减：本年处置	<u>3,345,828</u>	<u>2,649,084</u>	<u>9,705,362</u>	-	<u>15,700,274</u>
2016 年 12 月 31 日	<u>(316,736,287)</u>	<u>(333,432,690)</u>	<u>(103,396,247)</u>	<u>(11,463,075)</u>	<u>(765,028,299)</u>
净值					
2016 年 12 月 31 日	<u>535,474,229</u>	<u>82,552,820</u>	<u>96,510,053</u>	<u>3,093,441</u>	<u>717,630,543</u>

于2017年12月31日，本集团有两处房屋建筑物已在使用但尚未办妥产权证书，原值为人民币1.46亿元，账面价值为人民币1.37亿元。于2016年12月31日，本集团有两处房屋建筑物已在使用但尚未办妥产权证书，原值合计为人民币1.46亿元，账面价值为人民币1.43亿元。管理层认为上述事项不影响本集团对这些房屋建筑物的占有和使用，不会对本集团的正常经营运作产生重大影响。

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

14. 在建工程

	2017 年度	2016 年度
年初余额	44,382,180	56,743,310
本年增加	223,879,329	204,632,986
转入固定资产	(29,238,248)	(168,827,503)
转入无形资产	(7,990,226)	(16,424,526)
转入长期待摊费用及其他	(26,081,482)	(31,742,087)
年末余额	<u>204,951,553</u>	<u>44,382,180</u>

15. 无形资产

2017 年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,779,865	142,831,473	151,611,338
本年增加	-	455,846	455,846
在建工程转入	-	7,990,226	7,990,226
年末余额	<u>8,779,865</u>	<u>151,277,545</u>	<u>160,057,410</u>
累计摊销			
年初余额	(4,093,422)	(123,093,944)	(127,187,366)
本年计提	(157,088)	(13,922,508)	(14,079,596)
本年转入	-	(446,606)	(446,606)
年末余额	<u>(4,250,510)</u>	<u>(137,463,058)</u>	<u>(141,713,568)</u>
年末净值	<u>4,529,355</u>	<u>13,814,487</u>	<u>18,343,842</u>

2016 年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,779,865	126,393,193	135,173,058
本年增加	-	13,754	13,754
在建工程转入	-	16,424,526	16,424,526
年末余额	<u>8,779,865</u>	<u>142,831,473</u>	<u>151,611,338</u>
累计摊销			
年初余额	(3,936,334)	(110,638,016)	(114,574,350)
本年增加	(157,088)	(12,455,928)	(12,613,016)
年末余额	<u>(4,093,422)</u>	<u>(123,093,944)</u>	<u>(127,187,366)</u>
年末净值	<u>4,686,443</u>	<u>19,737,529</u>	<u>24,423,972</u>

于2017年12月31日及2016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)

16. 长期股权投资

	2016 年 12 月 31 日	权益法下投资损益	本年变动 其他权益变动	收到股利	2017 年 12 月 31 日
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	837,812,959	74,527,305	(29,652,875)	(4,183,099)	878,504,290
德州银行股份有限公司(ii)	<u>163,854,061</u>	<u>9,686,399</u>	<u>(29,977,258)</u>	<u>-</u>	<u>143,563,202</u>
合计	<u>1,001,667,020</u>	<u>84,213,704</u>	<u>(59,630,133)</u>	<u>(4,183,099)</u>	<u>1,022,067,492</u>
	2015 年 12 月 31 日	权益法下投资损益	本年变动 其他权益变动	收到股利	2016 年 12 月 31 日
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	781,537,780	83,366,746	(23,218,327)	(3,873,240)	837,812,959
德州银行股份有限公司(ii)	<u>156,732,465</u>	<u>13,368,552</u>	<u>(6,246,956)</u>	<u>-</u>	<u>163,854,061</u>
合计	<u>938,270,245</u>	<u>96,735,298</u>	<u>(29,465,283)</u>	<u>(3,873,240)</u>	<u>1,001,667,020</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
济宁银行股份有限公司(i)	山东省济宁市	金融业	1,226.87	18.41%	18.41%
德州银行股份有限公司(ii)	山东省德州市	金融业	1,125.00	3.81%	3.81%

(i) 于2017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。

(ii) 于2017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，并任职于董事会专业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。2017年12月28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4.76%下降至3.81%。

2017年度及2016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)

17. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

	2017 年度	2016 年度
年初余额	1,047,203,335	632,168,048
计入当年损益的递延所得税	154,606,748	265,047,922
计入其他综合收益的递延所得税	300,297,293	149,987,365
-可供出售金融资产公允价值重估	275,249,462	121,248,385
-转让可供出售金融资产	25,047,831	28,738,980
本年转入	1,409,418	-
年末余额	<u>1,503,516,794</u>	<u>1,047,203,335</u>

递延所得税组成项目包括：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
递延所得税资产：		
资产减值准备及其他	1,145,068,259	990,469,452
可供出售金融资产未实现亏损	317,359,756	17,062,463
衍生金融工具估值	2,006,380	-
递延利息收入	38,990,246	39,843,524
预计负债	<u>158,614</u>	<u>172,126</u>
递延所得税负债：		
交易类金融资产未实现收益	(<u>66,461</u>)	(<u>344,230</u>)
合计	<u>1,503,516,794</u>	<u>1,047,203,335</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

17. 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：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异：		
资产减值准备及其他	4,580,273,030	3,961,877,806
可供出售金融资产未实现亏损	1,269,439,028	68,249,852
衍生金融工具估值	8,025,522	-
递延利息收入	155,960,984	159,374,094
预计负债	<u>634,457</u>	<u>688,504</u>
应纳税暂时性差异：		
交易类金融资产未实现收益	(<u>265,844</u>)	(<u>1,376,918</u>)
合计	<u>6,014,067,177</u>	<u>4,188,813,338</u>

18. 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2017年12月31日，本集团将所持济南地区历下区泺源大街61号、历下区十亩园东街10号、历下区黑虎泉西路59号作为处置组划分为持有待售资产，上述资产账面价值合计为人民币0.28亿元，公允价值为人民币1.74亿元。该项房屋置换交易预计于2018年6月完成。

19. 其他资产

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
抵债资产	626,181,591	633,426,499
减：抵债资产减值准备	(<u>281,673,798</u>)	(<u>51,391,422</u>)
抵债资产净值	<u>344,507,793</u>	<u>582,035,077</u>
其他应收款	465,569,268	205,385,082
减：其他应收款减值准备	(<u>79,100,463</u>)	(<u>73,924,918</u>)
其他应收款净值	<u>386,468,805</u>	<u>131,460,164</u>
待摊费用	38,044,028	34,675,923
其他	<u>15,613,211</u>	<u>8,678,522</u>
合计	<u>784,633,837</u>	<u>756,849,686</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

19. 其他资产(续)

(1) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
预(垫)付款项	303,222,867	99,847,864
代垫诉讼费	62,313,986	56,799,887
房屋维修基金	9,305,993	9,697,658
其他	<u>90,726,422</u>	<u>39,039,673</u>
小计	<u>465,569,268</u>	<u>205,385,082</u>
减：其他应收款减值准备	(79,100,463)	(73,924,918)
其他应收款净额	<u>386,468,805</u>	<u>131,460,164</u>

于2017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(2016年12月31日：无)。

20. 资产减值准备

2017 年度

	年初 账面余额	本年 计提/(回拨)	本年 转入	本年 核销及转出	年末 账面余额
存放同业减值准备	19,502,647	(265,860)	2,896,000	-	22,132,787
发放贷款和垫款减值准备	2,987,341,494	977,247,262	74,285,092	(827,966,399)	3,210,907,449
可供出售金融资产减值准备	66,110,700	-	-	-	66,110,700
应收款项类投资减值准备	324,394,502	90,199,754	-	-	414,594,256
抵债资产减值准备	51,391,422	240,119,399	-	(9,837,023)	281,673,798
其他应收款减值准备	<u>73,924,918</u>	<u>5,175,545</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>79,100,463</u>
合计	<u>3,522,665,683</u>	<u>1,312,476,100</u>	<u>77,181,092</u>	<u>(837,803,422)</u>	<u>4,074,519,453</u>

2016 年度

	年初 账面余额	本年 计提	本年 核销及转出	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	2,608,055,876	1,262,707,241	(883,421,623)	2,987,341,494
可供出售金融资产减值准备	-	66,110,700	-	66,110,700
应收款项类投资减值准备	219,632,300	104,762,202	-	324,394,502
抵债资产减值准备	22,063,922	29,327,500	-	51,391,422
其他应收款减值准备	<u>67,060,019</u>	<u>6,864,899</u>	<u>-</u>	<u>73,924,918</u>
合计	<u>2,936,314,764</u>	<u>1,469,772,542</u>	<u>(883,421,623)</u>	<u>3,522,665,683</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

21. 向中央银行借款

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
向中央银行借款	<u>1,584,104,000</u>	<u>1,532,440,000</u>

于2017年12月31日，本集团在中国人民银行借款合计人民币15.84亿元，其中包含一笔支小再贷款、一笔常备借贷便利-券款兑付贷款，金额分别为人民币3亿元和人民币5亿元，利率均为3.25%；外汇储备委托资金美元1.20亿元，折合人民币7.84亿元，利率为3.8321%。

于2016年12月31日，本集团在中国人民银行借款合计人民币15.32亿元，其中包含两笔支小再贷款，金额分别为人民币4.00亿元和人民币3.00亿元，利率均为3.25%；外汇储备委托资金美元1.20亿元，折合人民币8.32亿元，利率为3.47489%。

22. 同业及其他金融机构存放款项

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
境内：		
其他银行存放款项	4,476,400,115	1,619,644,903
其他金融机构存放款项	<u>5,283,606,520</u>	<u>3,819,321,921</u>
合计	<u>9,760,006,635</u>	<u>5,438,966,824</u>

23. 拆入资金

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
境内银行拆入	2,556,232,000	2,256,491,600
境外银行拆入	-	<u>506,401,000</u>
合计	<u>2,556,232,000</u>	<u>2,762,892,600</u>

24. 卖出回购金融资产

(1) 卖出回购金融资产按抵押品分类：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
卖出回购债券	14,865,000,000	16,802,970,000
卖出回购票据	<u>300,854,516</u>	-
合计	<u>15,165,854,516</u>	<u>16,802,970,000</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

24. 卖出回购金融资产(续)

(2) 卖出回购金融资产按交易方分类：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
银行同业	14,439,354,516	14,494,270,000
其他金融机构	726,500,000	2,308,700,000
合计	<u>15,165,854,516</u>	<u>16,802,970,000</u>

25. 吸收存款

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
活期对公存款	57,734,158,583	48,787,489,985
定期对公存款	31,679,948,096	31,647,831,251
活期储蓄存款	17,441,198,731	15,556,608,831
定期储蓄存款	37,706,647,578	31,110,214,221
保证金存款	19,007,073,449	20,441,228,065
其他存款	276,098,048	340,623,881
合计	<u>163,845,124,485</u>	<u>147,883,996,234</u>

于2017年12月31日信用证保证金为人民币9.36亿元，银行承兑汇票保证金为人民币159.23亿元；于2016年12月31日信用证保证金为人民币7.11亿元，银行承兑汇票保证金为人民币182.17亿元。

26. 应付职工薪酬

	2016 年 12 月 31 日	本年转入	本年计提	本年支付	2017 年 12 月 31 日
工资薪金	386,666,854	2,469,959	748,055,204	(695,997,211)	441,194,806
社会保险及补充养老保险费	55,199,549	480,159	193,076,615	(177,256,263)	71,500,060
住房公积金	6,382,900	187,963	59,981,926	(60,079,706)	6,473,083
退休福利(i)	131,707,804	-	(48,413,732)	(4,757,747)	78,536,325
其他福利	<u>97,411,603</u>	<u>10,728,972</u>	<u>55,877,548</u>	<u>(38,981,697)</u>	<u>125,036,426</u>
合计	<u>677,368,710</u>	<u>13,867,053</u>	<u>1,008,577,561</u>	<u>(977,072,624)</u>	<u>722,740,700</u>

	2015 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2016 年 12 月 31 日
工资薪金	336,602,923	659,373,658	(609,309,727)	386,666,854
社会保险及补充养老保险费	45,757,536	149,889,018	(140,447,005)	55,199,549
住房公积金	13,276	54,229,144	(47,859,520)	6,382,900
退休福利(i)	141,864,028	(5,548,594)	(4,607,630)	131,707,804
其他福利	<u>89,876,622</u>	<u>51,218,984</u>	<u>(43,684,003)</u>	<u>97,411,603</u>
合计	<u>614,114,385</u>	<u>909,162,210</u>	<u>(845,907,885)</u>	<u>677,368,710</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

26. 应付职工薪酬(续)

- (i) 2017年12月31日及2016年12月31日的退休福利负债均以预期累计福利单位法的精算结果确认。

精算所用的主要假设如下：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
折现率	3.95%	3.49%
预计平均寿命		
男性	82.60	74.05
女性	87.60	79.06

2017年度，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起正式施行）；2016年度，本集团预计平均寿命数据来源为国家统计局发布的山东省第六次人口普查结果（2010）。于2017年12月31日及2016年12月31日，因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：

	2017 年度	2016 年度
服务成本	(84,736,501)	(5,007,477)
精算损益	<u>36,322,769</u>	<u>(541,117)</u>
合计	<u>(48,413,732)</u>	<u>(5,548,594)</u>

于2017年12月31日及2016年12月31日，应付职工薪酬中均无属于拖欠性质的应付款。

27. 应交税费

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应交所得税	167,626,645	317,594,698
应交增值税及附加	95,201,186	102,687,707
其他	<u>19,396,368</u>	<u>20,160,670</u>
合计	<u>282,224,199</u>	<u>440,443,075</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

28. 应付债券

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应付同业存单 ⁽¹⁾	18,208,162,550	14,465,228,802
应付二级资本债券 ⁽²⁾	<u>3,000,000,000</u>	<u>2,000,000,000</u>
合计	<u>21,208,162,550</u>	<u>16,465,228,802</u>

(1) 截至2017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182.08亿元，面值均为人民币100元，期限为1个月至1年，均为贴现发行。

(2) 经中国人民银行出具的银市场许准予[2016]第99号批文和山东银监局出具的鲁银监准[2016]126号文核准，本集团于2016年6月24日和2017年3月28日分别发行二级资本债券，票面金额合计30.00亿元，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期债券。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期债券。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。

于2017年12月31日及2016年12月31日，本集团未发生应付债券本息逾期或其他违约事项。上述应付债券均未设有任何担保。

29. 应付利息

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应付客户存款利息	2,233,640,142	1,827,771,552
应付同业存放利息	42,811,339	23,235,498
应付债券利息及其他	<u>123,255,199</u>	<u>77,504,206</u>
合计	<u>2,399,706,680</u>	<u>1,928,511,256</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

30. 预计负债

本集团预计诉讼损失变动如下所列示：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
年初余额	688,500	25,045,500
本年增加	170,247	688,500
本年减少	(224,290)	(25,045,500)
年末余额	<u>634,457</u>	<u>688,500</u>

31. 其他负债

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资金清算应付款	35,334,055	86,142,890
应付股利	51,616,229	40,763,870
待处理久悬未取款	29,786,768	25,234,089
应付国债发行及兑付款	15,624,981	17,994,159
待转销项税额	20,856,669	15,848,834
其他应付款项	150,558,302	148,080,448
其他	<u>23,227,670</u>	<u>21,686,539</u>
合计	<u>327,004,674</u>	<u>355,750,829</u>

32. 股本及资本公积

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
股数(千股)	<u>4,122,750</u>	<u>2,840,750</u>
股本	4,122,750,000	2,840,750,000
资本公积	<u>6,348,563,139</u>	<u>2,658,392,300</u>
合计	<u>10,471,313,139</u>	<u>5,499,142,300</u>

股本结构列示如下：

	2017 年 12 月 31 日		2016 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	0.79
法人股	3,091,825	75.00	2,038,643	71.76
个人股	271,403	6.58	211,559	7.45
外资股	<u>737,124</u>	<u>17.88</u>	<u>568,150</u>	<u>20.00</u>
合计	<u>4,122,750</u>	<u>100.00</u>	<u>2,840,750</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	股本溢价	财产重估增值	其他资本公积	合计
2017 年 1 月 1 日	2,658,182,267	210,033	-	2,658,392,300
本年变动	<u>3,713,758,250</u>	<u>-</u>	<u>(23,587,411)</u>	<u>3,690,170,839</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>6,371,940,517</u>	<u>210,033</u>	<u>(23,587,411)</u>	<u>6,348,563,139</u>
2016 年 1 月 1 日	2,658,182,267	210,033	-	2,658,392,300
本年变动	=	<u>-</u>	=	=
2016 年 12 月 31 日	<u>2,658,182,267</u>	<u>210,033</u>	=	<u>2,658,392,300</u>

33. 其他权益工具

2017年，本集团的其他权益工具变动列示如下：

	2017 年 1 月 1 日		本年增加		2017 年 12 月 31 日	
	数量 (万股)	账面 价值	数量 (万股)	账面 价值	数量 (万股)	账面 价值
2017 年优先股	<u>2,000</u>	<u>1,997,990,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,000</u>	<u>1,997,990,000</u>
合计	<u>2,000</u>	<u>1,997,990,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,000</u>	<u>1,997,990,000</u>

经相关监管机构的批准，本集团于2016年8月12日在中国境内发行了非累积优先股，募集资金总额为人民币20.00亿元，每股面值100元，发行数量2,000万股，初始年股息率为5.10%，后续股息率每五年调整一次(该股息率由基准利率加上固定溢价确定)，固定溢价以第一个计息周期的票面股息率扣除发行时基准利率后确定，固定溢价一经确定不再调整。

该优先股无到期日，但在发行之日起5年后，满足赎回先决条件且事先取得银监会批准的前提下，本集团有权于每年的计息日按照优先股的面值加当期已宣告尚未支付的股息的价格赎回全部或部分本次优先股。

本集团发行的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。本次发行的优先股股东按照发行文件约定获得股息之外，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。当发生其他一级资本工具或二级资本工具触发事件时，将报银监会审查并决定，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部或部分转为普通股。

本次发行的优先股所募集资金在扣除发行费用后，全部用于补充其他一级资本，提高本集团资本充足率。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

34. 盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2017 年 1 月 1 日	721,624,265	71,998,587	793,622,852
2017 年度利润分配	<u>201,860,929</u>	<u>-</u>	<u>201,860,929</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>923,485,194</u>	<u>71,998,587</u>	<u>995,483,781</u>
2016 年 1 月 1 日	557,914,508	71,998,587	629,913,095
2016 年度利润分配	<u>163,709,757</u>	<u>-</u>	<u>163,709,757</u>
2016 年 12 月 31 日	<u>721,624,265</u>	<u>71,998,587</u>	<u>793,622,852</u>

根据相关规定，本行须按净利润提取10%作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积金累计额达到本行股本的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

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
年初余额	2,438,920,477	1,685,914,709
本年计提	<u>381,437,122</u>	<u>753,005,768</u>
年末余额	<u>2,820,357,599</u>	<u>2,438,920,477</u>

根据财政部于2012年3月30日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012]20号)，为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般准备作为利润分配处理，并作为所有者权益的组成部分。金融企业应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般准备。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期末余额的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。一般准备由总行统一计提和管理。

于2017年12月31日及2016年12月31日，本行一般风险准备余额占本行风险资产期末余额的比例均为1.5%。

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

本行根据相关规定，对法定财务报表的税后利润进行分配。

本行于2018年4月20日召开董事会，批准提取法定盈余公积2.02亿元和一般风险准备3.77亿元(2016年：1.64亿元和7.49亿元)。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2017年度财务报表中。

普通股股利

本行于2017年4月25日召开的年度股东大会审议批准了2016年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行已派发2016年度普通股现金股利4.26亿元。

本行于2018年4月20日召开的董事会建议派发2017年度普通股现金股利6.39亿元，该等2017年度股利分配方案尚待2017年度股东大会审议批准，未反映在2017年度财务报表中。

优先股股息

本行于2017年7月26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2016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：

	2017年12月31日	2016年12月31日
章丘齐鲁村镇银行有限责任公司	106,997,445	98,896,945
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	27,803,929	-
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	11,640,242	-
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	8,696,767	-
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	7,807,058	-
浉池齐鲁村镇银行有限责任公司	7,099,220	-
合计	<u>170,044,661</u>	<u>98,896,945</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

38. 利息净收入

	2017 年度	2016 年度
发放贷款及垫款	4,971,628,749	4,223,084,940
金融投资	3,965,123,882	3,039,446,302
存放中央银行	342,808,609	314,991,007
拆出资金及买入返售	194,835,630	100,193,773
存放同业	18,964,742	27,951,740
利息收入	<u>9,493,361,612</u>	<u>7,705,667,762</u>
吸收存款	(2,635,563,676)	(2,451,302,052)
拆入资金及卖出回购	(753,366,793)	(384,031,223)
发行债券	(840,381,576)	(241,460,243)
同业存放	(271,604,883)	(83,436,855)
转贴现	(157,831,524)	(88,651,113)
利息支出	<u>(4,658,748,452)</u>	<u>(3,248,881,486)</u>
利息净收入	<u>4,834,613,160</u>	<u>4,456,786,276</u>

2017年度及2016年度，利息收入包括已识别减值的客户贷款和垫款因折现价值上升而转回的减值准备确认的利息分别为人民币52,573,875元及人民币62,532,344元。

39. 手续费及佣金净收入

	2017 年度	2016 年度
委托及代理业务手续费收入	312,146,737	371,519,981
结算与清算手续费收入	162,361,459	123,838,977
银行卡手续费收入	26,519,075	23,465,579
其他手续费及佣金收入	<u>40,182,270</u>	<u>47,659,867</u>
手续费及佣金收入	<u>541,209,541</u>	<u>566,484,404</u>
手续费及佣金支出	<u>(68,112,403)</u>	<u>(57,383,210)</u>
手续费及佣金净收入	<u>473,097,138</u>	<u>509,101,194</u>

40. 投资收益

	2017 年度	2016 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(28,830,668)	(19,369,877)
可供出售金融资产	1,167,214	52,243,825
联营企业投资	84,213,704	96,735,298
其他投资	<u>2,557,835</u>	<u>5,951,714</u>
合计	<u>59,108,085</u>	<u>135,560,960</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

41. 公允价值变动损益

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,222,856	657,150
衍生金融工具	(8,025,522)	-
合计	<u>(6,802,666)</u>	<u>657,150</u>

42. 资产处置收益

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
固定资产	<u>7,295,452</u>	<u>11,172,528</u>
合计	<u>7,295,452</u>	<u>11,172,528</u>

43. 其他收益

2017年度，本集团其他收益全部来自于与本集团日常经营业务相关的财政奖励，合计人民币0.18亿元。

44. 税金及附加

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
营业税	-	83,177,513
城市维护建设税	21,132,714	21,081,933
教育费附加	9,224,037	9,224,044
地方教育费附加	6,149,358	6,149,363
房产税	9,156,175	4,755,139
印花税	2,501,109	1,655,380
其他	<u>3,334,143</u>	<u>3,610,993</u>
合计	<u>51,497,536</u>	<u>129,654,365</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

45. 业务及管理费

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
工资性费用		
-工资薪金	748,055,204	659,373,658
-社会保险及补充养老保险费	193,076,615	149,889,018
-住房公积金	59,981,926	54,229,144
-退休福利费	(84,736,501)	(5,007,477)
-其他福利费	55,877,548	51,218,984
办公及行政费用	388,941,256	380,276,942
租赁费用	118,017,528	114,150,741
固定资产折旧	108,801,447	107,651,581
长期待摊费用摊销	35,641,961	31,119,133
无形资产摊销	14,079,596	12,613,016
低值易耗品摊销	920,873	293,663
其他	49,643,538	35,600,467
合计	<u>1,688,300,991</u>	<u>1,591,408,870</u>

46. 资产减值损失

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
发放贷款和垫款	977,247,262	1,262,707,241
抵债资产	240,119,399	29,327,500
应收款项类投资	90,199,754	104,762,202
可供出售类金融资产	-	66,110,700
存放同业款项	(265,860)	-
其他应收账款	5,175,545	6,864,899
合计	<u>1,312,476,100</u>	<u>1,469,772,542</u>

47. 营业外收入

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
财政奖励/税收返还	2,768,900	11,887,907
久悬款项收入	1,701,049	1,423,779
预计负债转回	-	8,855,026
其他	187,537	4,088,436
合计	<u>4,657,486</u>	<u>26,255,148</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

48. 营业外支出

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
诉讼赔款及预计诉讼赔款	170,274	3,043,595
久悬款项支出	123,455	989,541
捐赠支出	1,385,500	695,000
其他	140,432	796,844
合计	<u>1,819,661</u>	<u>5,524,980</u>

49. 所得税费用

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
当期所得税	442,714,987	562,225,571
以前年度所得税调整	52,631,502	24,841,960
递延所得税	(154,606,748)	(265,047,922)
合计	<u>340,739,741</u>	<u>322,019,609</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>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
税前利润	<u>2,366,812,760</u>	<u>1,975,815,283</u>
按法定税率 25%计算之税项	591,703,190	493,953,821
免税国债利息收入的影响	(217,787,725)	(159,113,253)
相同税率已纳税分红收入	(1,713,292)	(1,133,292)
分占联营公司损益	(21,053,426)	(24,183,825)
不可抵扣的工资福利支出	(17,298,474)	4,906,221
不可抵扣的业务招待费及其他费用的影响	2,675,635	2,545,914
其他	4,213,833	5,044,023
合计	<u>340,739,741</u>	<u>322,019,609</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

50. 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：

	2017 年度	2016 年度
归属于母公司股东的当期净利润	2,014,857,278	1,641,930,023
减：母公司优先股当期宣告股息	(102,000,000)	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>1,912,857,278</u>	<u>1,641,930,023</u>
当期发行在外普通股的加权平均数(股)	<u>2,884,206,270</u>	<u>2,840,750,000</u>
基本每股收益(元/股)	<u>0.66</u>	<u>0.58</u>
发行在外普通股的加权平均数(股)		
年初已发行的普通股	2,840,750,000	2,840,750,000
加：本年增发普通股加权平均股数	<u>43,456,270</u>	<u>-</u>
当期发行在外普通股的加权平均数	<u>2,884,206,270</u>	<u>2,840,750,000</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)

51. 其他综合收益

利润表中归属于母公司的其他综合收益本年发生额：

	2017 年度	2016 年度
以后将不能重分类进损益的其他综合收益项目：		
退休福利计划精算损益	(<u>36,322,769</u>)	<u>541,117</u>
以后将重分类进损益的其他综合收益项目：		
可供出售金融资产：		
可供出售金融资产未实现损益	(1,100,997,848)	(484,993,538)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	275,249,462	121,248,385
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(<u>75,143,494</u>)	(<u>86,216,943</u>)
	(<u>900,891,880</u>)	(<u>449,962,096</u>)
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(<u>36,042,722</u>)	(<u>29,465,283</u>)
小计	(<u>936,934,602</u>)	(<u>479,427,379</u>)
合计	(<u>973,257,371</u>)	(<u>478,886,262</u>)

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累计金额：

	退休福利精 算损益	可供出售金融资 产公允价值变动 损益	按照权益法核 算的在被投资 单位其他综合 收益中 所享有的份额	其他综合收益 合计
2017 年 1 月 1 日	(14,400,080)	(51,015,946)	(9,668,111)	(75,084,137)
本年增减变动	(<u>36,322,769</u>)	(<u>900,891,880</u>)	(<u>36,042,722</u>)	(<u>973,257,371</u>)
2017 年 12 月 31 日	(<u>50,722,849</u>)	(<u>951,907,826</u>)	(<u>45,710,833</u>)	(<u>1,048,341,508</u>)
2016 年 1 月 1 日	(14,941,197)	398,946,150	19,797,172	403,802,125
本年增减变动	<u>541,117</u>	(<u>449,962,096</u>)	(<u>29,465,283</u>)	(<u>478,886,262</u>)
2016 年 12 月 31 日	(<u>14,400,080</u>)	(<u>51,015,946</u>)	(<u>9,668,111</u>)	(<u>75,084,137</u>)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

52. 企业合并

非同一控制下企业合并

澳洲联邦银行的15家村镇银行

2017年12月4日，本行以非公开定向增发股份168,974,358股，收购对价合计6.59亿元，取得澳洲联邦银行持有的15家村镇银行股权，股份占比为80%或100%不等。

上述村镇银行的可辨认资产和负债于购买日的公允价值和账面价值合计如下：

	2017 年 12 月 4 日	
	账面价值	公允价值
现金及存放中央银行款项	181,797,495	181,797,495
存放同业款项	654,468,801	654,468,801
应收利息	9,832,149	9,832,149
发放贷款和垫款	1,310,474,120	1,298,657,343
固定资产	2,418,414	2,418,414
无形资产	9,239	9,239
递延所得税资产	1,409,419	1,409,419
其他资产	27,688,992	27,688,992
向中央银行借款	(2,000,000)	(2,000,000)
同业及其他金融机构存放款项	(76,500,629)	(76,500,629)
拆入资金	(30,000,000)	(30,000,000)
吸收存款	(1,307,925,607)	(1,307,925,607)
应付职工薪酬	(13,867,053)	(13,867,053)
应交税费	(1,279,744)	(1,279,744)
应付利息	(11,457,743)	(11,457,743)
其他负债	(9,353,768)	(9,353,768)
少数股东权益		(64,897,308)
归属于母公司的可辨认净资产		659,000,000
购买产生的商誉		-
合并成本		<u>659,000,000</u>

上述村镇银行自购买日起至本年末的经营成果和现金流量合计如下：

	2017 年 12 月 4 日至 2017 年 12 月 31 日期间
营业收入	8,840,787
净利润	(11,231,270)
现金流量净额	(34,692,875)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

52. 企业合并(续)

非同一控制下企业合并(续)

为收购上述村镇银行所支付的现金净额分析如下：

	2017 年 12 月 4 日
收购村镇银行的对价	659,000,000
收购村镇银行时支付的现金	-
村镇银行持有的现金及现金等价物	722,720,343
收购村镇银行所收到的现金净额	722,720,343

53. 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，主要包括他行理财产品、专项资产管理计划、私募债、信托计划以及资产支持类证券等。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。

截至2017年12月31日，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：

	2017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
他行理财产品	2,730,000,000	-	2,730,000,000	2,730,000,000
资产支持类证券	-	98,518,698	98,518,698	98,518,698
信托投资、资产管理 计划及其他	-	22,571,003,144	22,571,003,144	22,571,003,144
合计	2,730,000,000	22,669,521,842	25,399,521,842	25,399,521,842

七、合并财务报表主要项目注释(续)

53. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益（续）

	2016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
他行理财产品	4,696,700,000	-	4,696,700,000	4,696,700,000
资产支持类证券	-	100,000,000	100,000,000	100,000,000
信托投资、资产管理 计划及其他	-	16,817,143,294	16,817,143,294	16,817,143,294
合计	<u>4,696,700,000</u>	<u>16,917,143,294</u>	<u>21,613,843,294</u>	<u>21,613,843,294</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) 在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2017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287.81亿元；于2016年12月31日，该项金额为人民币238.11亿元。

(3) 本集团于本年度发起但于2017年12月31日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于2017年1月1日后发行，并于2017年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币730.18亿元；于2016年，该项金额为人民币466.79亿元。

于2017年度，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2.80亿元；于2016年度，该项金额为人民币3.11亿元。

54. 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债券交易中作为担保物交付给交易对手的债券，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的大部分风险和报酬，故未对相关债券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

54. 金融资产的转让(续)

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：

	2017年12月31日		2016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	15,807,104,412	14,865,000,000	17,580,058,171	16,802,970,000
卖出回购票据	<u>301,000,000</u>	<u>300,854,516</u>	-	-
合计	<u>16,108,104,412</u>	<u>15,165,854,516</u>	<u>17,580,058,171</u>	<u>16,802,970,000</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

55. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2017 年度	2016 年度
净利润	2,026,073,019	1,653,795,674
加：资产减值损失	1,312,476,100	1,469,772,542
投资性房地产折旧	1,775,290	1,775,290
固定资产折旧	108,801,447	107,651,581
无形资产摊销	14,079,596	12,613,016
长期待摊费用摊销	35,641,961	31,119,133
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(7,295,452)	(11,172,528)
公允价值变动损益	6,802,666	(657,150)
投资收益	(87,938,753)	(154,930,837)
发行债券利息支出	840,381,576	241,460,243
已减值贷款利息收入	(52,573,875)	(62,532,344)
递延所得税资产增加	(154,606,748)	(265,047,922)
经营性应收项目的增加	(16,214,368,340)	(22,824,042,114)
经营性应付项目的增加	<u>17,517,728,279</u>	<u>35,929,289,258</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>5,346,976,766</u>	<u>16,129,093,842</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2017 年度	2016 年度
现金的年末余额	558,912,151	458,923,027
减：现金的年初余额	(458,923,027)	(494,921,528)
加：现金等价物的年末余额	7,512,247,058	10,936,848,758
减：现金等价物的年初余额	<u>(10,936,848,758)</u>	<u>(13,555,675,516)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(3,324,612,576)</u>	<u>(2,654,825,259)</u>

现金流量表中现金及现金等价物包括：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
库存现金	558,912,151	458,923,027
可以用于支付的存放央行款项	4,443,982,133	6,170,987,457
3 个月内到期的存放同业款项	1,519,448,925	1,696,205,101
3 个月内到期的拆放同业款项	-	69,370,000
3 个月内到期的买入返售金融资产	<u>1,548,816,000</u>	<u>3,000,286,200</u>
合计	<u>8,071,159,209</u>	<u>11,395,771,785</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

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
库存现金	498,306,488	453,916,216
存放中央银行法定存款准备金	21,334,924,947	19,606,040,717
存放中央银行超额存款准备金	4,358,646,995	6,055,451,355
缴存中央银行财政性存款	34,927,000	89,738,000
外汇风险准备金	2,613,680	-
合计	<u>26,229,419,110</u>	<u>26,205,146,288</u>

2. 存放同业款项

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	958,210,183	1,817,500,266
存放境外同业款项	<u>653,278,429</u>	<u>286,032,526</u>
合计	<u>1,611,488,612</u>	<u>2,103,532,792</u>
减：减值准备	(19,502,647)	(19,502,647)
存放同业款项净值	<u>1,591,985,965</u>	<u>2,084,030,145</u>

于2017年12月31日及2016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。

3. 应收利息

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应收投资证券利息	1,366,815,253	1,214,424,550
应收贷款利息	434,388,844	322,248,386
应收存拆放同业及央行利息	116,440,858	5,155,319
应收买入返售金融资产利息	<u>459,049</u>	<u>1,347,840</u>
合计	<u>1,918,104,004</u>	<u>1,543,176,095</u>

八、公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
-一般贷款	72,443,623,289	64,016,305,528
-贴现	5,682,532,335	7,404,460,377
小计	<u>78,126,155,624</u>	<u>71,420,765,905</u>
个人贷款和垫款		
-住房抵押	15,450,654,177	12,107,843,794
-信用卡	685,940,418	-
-其他	3,813,068,556	2,090,677,974
小计	<u>19,949,663,151</u>	<u>14,198,521,768</u>
贷款和垫款，总额	<u>98,075,818,775</u>	<u>85,619,287,673</u>
贷款单项减值准备	(724,883,318)	(671,925,599)
贷款组合减值准备	(2,384,327,637)	(2,292,697,594)
贷款减值准备合计	<u>(3,109,210,955)</u>	<u>(2,964,623,193)</u>
贷款和垫款，净额	<u>94,966,607,820</u>	<u>82,654,664,480</u>

(1) 按担保方式分布情况

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
信用贷款	4,244,594,982	1,135,283,681
保证贷款	43,796,987,401	38,605,212,108
抵押贷款	35,396,153,546	28,640,830,922
质押贷款	<u>14,638,082,846</u>	<u>17,237,960,962</u>
贷款和垫款，总额	<u>98,075,818,775</u>	<u>85,619,287,673</u>

八、公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款(续)

(2) 客户贷款总额中已经发生逾期贷款

	2017 年 12 月 31 日				
	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	合计
保证贷款	464,907,340	381,078,872	402,214,392	112,357,049	1,360,557,653
抵押贷款	74,748,756	346,752,880	121,635,045	14,927,601	558,064,282
质押贷款	23,841,129	19,875,408	-	-	43,716,537
信用贷款	<u>3,918,032</u>	<u>1,010,412</u>	<u>3,548,911</u>	<u>-</u>	<u>8,477,355</u>
合计	<u>567,415,257</u>	<u>748,717,572</u>	<u>527,398,348</u>	<u>127,284,650</u>	<u>1,970,815,827</u>

	2016 年 12 月 31 日				
	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	合计
保证贷款	316,117,452	404,196,616	605,508,203	107,264	1,325,929,535
抵押贷款	132,893,726	74,714,030	193,183,330	10,862,808	411,653,894
质押贷款	-	13,000,000	3,820,851	-	16,820,851
信用贷款	<u>224,149</u>	<u>1,053,298</u>	<u>446,550</u>	<u>-</u>	<u>1,723,997</u>
合计	<u>449,235,327</u>	<u>492,963,944</u>	<u>802,958,934</u>	<u>10,970,072</u>	<u>1,756,128,277</u>

(3) 贷款减值准备

	2017 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	671,925,599	2,292,697,594	2,964,623,193
本年计提	747,488,212	213,585,663	961,073,875
本年核销	(680,219,557)	(139,732,827)	(819,952,384)
因折现价值上升导致的转回	(52,573,875)	-	(52,573,875)
收回以前年度已核销	<u>38,262,939</u>	<u>17,777,207</u>	<u>56,040,146</u>
年末余额	<u>724,883,318</u>	<u>2,384,327,637</u>	<u>3,109,210,955</u>

	2016 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	614,170,431	1,976,085,418	2,590,255,849
本年计提	820,092,023	437,696,944	1,257,788,967
本年核销	(711,591,275)	(138,385,605)	(849,976,880)
因折现价值上升导致的转回	(62,532,344)	-	(62,532,344)
收回以前年度已核销	<u>11,786,764</u>	<u>17,300,837</u>	<u>29,087,601</u>
年末余额	<u>671,925,599</u>	<u>2,292,697,594</u>	<u>2,964,623,193</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

5. 固定资产

2017 年度	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
2017 年 1 月 1 日	852,210,516	413,308,981	195,976,628	14,070,552	1,475,566,677
加：本年增加	350,266	20,471,970	17,725,761	2,728,019	41,276,016
在建工程转入	-	2,983,971	2,275,188	-	5,259,159
减：本年处置	-	(4,757,411)	(2,821,783)	(1,139,442)	(8,718,636)
划分为持有待售资产	(79,864,580)	-	-	-	(79,864,580)
2017 年 12 月 31 日	<u>772,696,202</u>	<u>432,007,511</u>	<u>213,155,794</u>	<u>15,659,129</u>	<u>1,433,518,636</u>
累计折旧					
2017 年 1 月 1 日	(316,736,286)	(331,917,998)	(102,375,620)	(11,187,132)	(762,217,036)
加：本年计提	(39,920,300)	(38,842,595)	(26,350,474)	(1,337,754)	(106,451,123)
减：本年处置	-	4,519,541	2,600,648	1,082,470	8,202,659
划分为持有待售资产	<u>51,555,201</u>	-	-	-	<u>51,555,201</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>(305,101,385)</u>	<u>(366,241,052)</u>	<u>(126,125,446)</u>	<u>(11,442,416)</u>	<u>(808,910,299)</u>
净值					
2017 年 12 月 31 日	<u>467,594,817</u>	<u>65,766,459</u>	<u>87,030,348</u>	<u>4,216,713</u>	<u>624,608,337</u>
2016 年度	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
2016 年 1 月 1 日	696,405,948	389,824,523	174,559,968	13,525,441	1,274,315,880
加：本年增加	-	22,667,599	26,787,353	545,111	50,000,063
在建工程转入	160,024,604	3,604,314	5,019,471	-	168,648,389
减：本年处置	(4,220,036)	(2,787,455)	(10,390,164)	-	(17,397,655)
2016 年 12 月 31 日	<u>852,210,516</u>	<u>413,308,981</u>	<u>195,976,628</u>	<u>14,070,552</u>	<u>1,475,566,677</u>
累计折旧					
2016 年 1 月 1 日	(285,442,166)	(287,561,790)	(88,466,477)	(9,844,521)	(671,314,954)
加：本年计提	(34,639,948)	(47,005,292)	(23,614,505)	(1,342,611)	(106,602,356)
减：本年处置	<u>3,345,828</u>	<u>2,649,084</u>	<u>9,705,362</u>	-	<u>15,700,274</u>
2016 年 12 月 31 日	<u>(316,736,286)</u>	<u>(331,917,998)</u>	<u>(102,375,620)</u>	<u>(11,187,132)</u>	<u>(762,217,036)</u>
净值					
2016 年 12 月 31 日	<u>535,474,230</u>	<u>81,390,983</u>	<u>93,601,008</u>	<u>2,883,420</u>	<u>713,349,641</u>

于2017年12月31日，本行有两处房屋建筑物已在使用但尚未办妥产权证书，原值合计为人民币1.46亿元，账面价值为人民币1.37亿元。于2016年12月31日，本行有两处房屋建筑物已在使用但尚未办妥产权证书，原值为人民币1.46亿元，账面价值为人民币1.43亿元。管理层认为上述事项不影响本行对这些房屋建筑物的占有和使用，不会对本行的正常经营运作产生重大影响。

八、公司财务报表主要项目注释(续)

6. 在建工程

	2017 年度	2016 年度
年初余额	27,076,210	40,304,588
本年增加	211,312,119	201,530,304
转入固定资产	(5,259,159)	(168,648,389)
转入无形资产	(7,990,226)	(16,424,526)
转入长期待摊费用及其他	(24,171,517)	(29,685,767)
年末余额	<u>200,967,427</u>	<u>27,076,210</u>

7. 无形资产

2017 年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,779,865	142,831,473	151,611,338
本年增加	-	-	-
在建工程转入	-	7,990,226	7,990,226
年末余额	<u>8,779,865</u>	<u>150,821,699</u>	<u>159,601,564</u>
累计摊销			
年初余额	(4,093,422)	(123,093,944)	(127,187,366)
本年增加	(157,088)	(13,920,506)	(14,077,594)
年末余额	<u>(4,250,510)</u>	<u>(137,014,450)</u>	<u>(141,264,960)</u>
年末净值	<u>4,529,355</u>	<u>13,807,249</u>	<u>18,336,604</u>

2016 年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,779,865	126,393,193	135,173,058
本年增加	-	13,754	13,754
在建工程转入	-	16,424,526	16,424,526
年末余额	<u>8,779,865</u>	<u>142,831,473</u>	<u>151,611,338</u>
累计摊销			
年初余额	(3,936,334)	(110,638,016)	(114,574,350)
本年增加	(157,088)	(12,455,928)	(12,613,016)
年末余额	<u>(4,093,422)</u>	<u>(123,093,944)</u>	<u>(127,187,366)</u>
年末净值	<u>4,686,443</u>	<u>19,737,529</u>	<u>24,423,972</u>

于2017年12月31日及2016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。

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

8. 长期股权投资

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
对子公司的投资	709,903,608	50,903,608
对联营公司的投资	<u>1,022,067,492</u>	<u>1,001,667,020</u>
合计	<u>1,731,971,100</u>	<u>1,052,570,628</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、16。

9. 其他资产

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
抵债资产	626,181,591	633,426,499
减：抵债资产减值准备	<u>(281,673,798)</u>	<u>(51,391,422)</u>
抵债资产净值	<u>344,507,793</u>	<u>582,035,077</u>
其他应收款	448,885,954	201,525,730
减：其他应收款减值准备	<u>(79,100,463)</u>	<u>(73,924,918)</u>
其他应收款净值	<u>369,785,491</u>	<u>127,600,812</u>
待摊费用	37,430,111	34,338,838
其他	<u>15,613,211</u>	<u>8,678,522</u>
合计	<u>767,336,606</u>	<u>752,653,249</u>

(1) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
预(垫)付款项	303,222,867	99,847,864
代垫诉讼费	62,313,986	56,799,887
房屋维修基金	9,305,993	9,697,658
其他	<u>74,043,108</u>	<u>35,180,321</u>
小计	<u>448,885,954</u>	<u>201,525,730</u>
减：其他应收款减值准备	<u>(79,100,463)</u>	<u>(73,924,918)</u>
其他应收款净额	<u>369,785,491</u>	<u>127,600,812</u>

于 2017 年 12 月 31 日，其他应收款余额中无持有本行关联方的欠款 (2016 年 12 月 31 日：无)。

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

10. 资产减值准备

2017 年度

	年初 账面余额	本年 计提	本年 核销及转出	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	2,964,623,193	961,073,875	(816,486,113)	3,109,210,955
可供出售金融资产减值准备	66,110,700	-	-	66,110,700
应收款项类投资减值准备	324,394,502	90,199,754	-	414,594,256
抵债资产减值准备	51,391,422	240,119,399	(9,837,023)	281,673,798
其他应收款减值准备	73,924,918	5,175,545	-	79,100,463
合计	<u>3,499,947,382</u>	<u>1,296,568,573</u>	<u>(826,323,136)</u>	<u>3,970,192,819</u>

2016 年度

	年初 账面余额	本年 计提	本年 核销及转出	年末 账面余额
发放贷款和垫款减值准备	2,590,255,849	1,257,788,967	(883,421,623)	2,964,623,193
应收款项类投资减值准备	219,632,300	104,762,202	-	324,394,502
可供出售金融资产减值准备	-	66,110,700	-	66,110,700
抵债资产减值准备	22,063,922	29,327,500	-	51,391,422
存放同业减值准备	19,502,647	-	-	19,502,647
其他应收款减值准备	67,060,019	6,864,899	-	73,924,918
合计	<u>2,918,514,737</u>	<u>1,464,854,268</u>	<u>(883,421,623)</u>	<u>3,499,947,382</u>

11. 同业及其他金融机构存放款项

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
境内：		
其他银行存放款项	5,037,854,679	2,124,464,202
其他金融机构存放款项	<u>5,283,606,520</u>	<u>3,819,321,921</u>
合计	<u>10,321,461,199</u>	<u>5,943,786,123</u>

12. 吸收存款

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
活期对公存款	56,693,652,665	48,347,356,986
定期对公存款	31,516,918,443	31,485,726,522
活期储蓄存款	17,061,390,085	15,284,089,667
定期储蓄存款	36,534,619,707	30,714,245,908
保证金存款	18,692,502,668	20,143,084,506
其他存款	<u>256,138,531</u>	<u>320,629,650</u>
合计	<u>160,755,222,099</u>	<u>146,295,133,239</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

13. 应付职工薪酬

	2016 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2017 年 12 月 31 日
工资薪金	381,205,384	731,371,550	(680,717,957)	431,858,977
社会保险及补充养老保险费	55,199,549	190,095,084	(174,371,827)	70,922,806
住房公积金	6,382,900	59,046,764	(59,129,609)	6,300,055
退休福利	131,707,804	(48,413,732)	(4,757,747)	78,536,325
其他福利	97,103,844	54,302,241	(37,999,759)	113,406,326
合计	<u>671,599,481</u>	<u>986,401,907</u>	<u>(956,976,899)</u>	<u>701,024,489</u>

	2015 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2016 年 12 月 31 日
工资薪金	330,531,359	649,328,878	(598,654,853)	381,205,384
社会保险及补充养老保险费	45,757,536	148,781,832	(139,339,819)	55,199,549
住房公积金	13,276	53,641,986	(47,272,362)	6,382,900
退休福利	141,864,028	(5,548,594)	(4,607,630)	131,707,804
其他福利	89,724,731	49,839,263	(42,460,150)	97,103,844
合计	<u>607,890,930</u>	<u>896,043,365</u>	<u>(832,334,814)</u>	<u>671,599,481</u>

14. 应交税费

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应交所得税	164,223,741	316,417,952
应交增值税及附加	93,569,576	102,105,478
其他	18,970,407	19,941,548
合计	<u>276,763,724</u>	<u>438,464,978</u>

15. 应付利息

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应付客户存款利息	2,206,221,173	1,814,430,185
应付同业存放利息	44,745,129	24,407,583
应付债券利息及其他	123,255,199	77,504,206
合计	<u>2,374,221,501</u>	<u>1,916,341,974</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

16. 其他负债

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资金清算应付款	35,563,701	85,821,042
应付股利	51,136,229	40,523,870
待处理久悬未取款	29,735,030	25,224,626
应付国债发行及兑付款	15,624,981	17,994,159
待转销项税额	20,761,127	15,848,834
其他应付款项	148,362,064	146,783,310
其他	<u>18,543,275</u>	<u>21,686,539</u>
合计	<u>319,726,407</u>	<u>353,882,380</u>

17. 利息净收入

	2017 年度	2016 年度
发放贷款及垫款	4,889,241,039	4,166,795,493
金融投资	3,965,123,882	3,039,446,302
存放中央银行	340,382,848	313,198,572
拆出资金及买入返售	195,209,130	100,193,773
存放同业	<u>17,671,575</u>	<u>26,740,356</u>
利息收入	<u>9,407,628,474</u>	<u>7,646,374,496</u>
吸收存款	(2,609,820,760)	(2,432,400,564)
拆入资金及卖出回购	(753,612,474)	(384,031,223)
发行债券	(840,381,576)	(241,460,243)
同业存放	(286,098,737)	(95,629,041)
转贴现	(157,831,524)	(88,651,113)
利息支出	<u>(4,647,745,071)</u>	<u>(3,242,172,184)</u>
利息净收入	<u>4,759,883,403</u>	<u>4,404,202,312</u>

18. 手续费及佣金净收入

	2017 年度	2016 年度
委托及代理业务手续费收入	311,674,311	371,321,923
结算与清算手续费收入	161,909,256	123,407,761
银行卡手续费收入	26,359,267	23,318,625
其他手续费及佣金收入	<u>40,160,721</u>	<u>47,649,474</u>
手续费及佣金收入	<u>540,103,555</u>	<u>565,697,783</u>
手续费及佣金支出	(67,044,505)	(56,820,365)
手续费及佣金净收入	<u>473,059,050</u>	<u>508,877,418</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

19. 投资收益

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	(28,830,668)	(19,369,877)
可供出售金融资产	1,167,214	52,243,825
联营企业投资	84,213,704	96,735,298
其他投资	<u>6,008,321</u>	<u>9,364,882</u>
合计	<u>62,558,571</u>	<u>138,974,128</u>

20. 资产处置收益

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
固定资产处置收益	<u>7,340,687</u>	<u>11,172,528</u>
合计	<u>7,340,687</u>	<u>11,172,528</u>

21. 其他收益

2017年度，本行其他收益全部来自于与本行日常经营业务相关的财政奖励，合计人民币0.15亿元。

22. 税金及附加

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
营业税	-	82,197,579
城市维护建设税	20,941,427	21,013,336
教育费附加	9,142,057	9,194,646
地方教育费附加	6,094,705	6,129,764
房产税	9,033,539	4,673,382
印花税	2,457,227	1,636,056
其他	<u>3,316,919</u>	<u>3,582,603</u>
合计	<u>50,985,874</u>	<u>128,427,366</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

23. 业务及管理费

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
工资性费用		
-工资薪金	731,371,550	649,328,878
-社会保险及补充养老保险费	190,095,084	148,781,832
-住房公积金	59,046,764	53,641,986
-退休福利费	(84,736,501)	(5,007,477)
-其他福利费	54,302,241	49,839,263
办公及行政费用	376,582,897	374,781,956
租赁费用	116,058,018	113,094,908
固定资产折旧	106,451,123	106,602,356
长期待摊费用摊销	33,695,792	30,151,710
无形资产摊销	14,077,594	12,613,016
低值易耗品摊销	374,822	283,147
其他	<u>48,572,567</u>	<u>34,637,139</u>
合计	<u>1,645,891,951</u>	<u>1,568,748,714</u>

24. 资产减值损失

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
发放贷款和垫款	961,073,875	1,257,788,967
应收款项类投资	90,199,754	104,762,202
可供出售金融资产	-	66,110,700
抵债资产	240,119,399	29,327,500
其他应收账款	<u>5,175,545</u>	<u>6,864,899</u>
合计	<u>1,296,568,573</u>	<u>1,464,854,268</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

25. 营业外收入

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
财政奖励/税收返还	2,768,900	8,755,000
预计负债转回	-	8,855,026
久悬款项收入	1,701,049	1,423,779
其他	<u>160,832</u>	<u>4,088,436</u>
合计	<u>4,630,781</u>	<u>23,122,241</u>

26. 营业外支出

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
久悬款项支出	123,455	989,541
捐赠支出	1,385,500	695,000
其他	<u>170,274</u>	<u>3,811,627</u>
合计	<u>1,679,229</u>	<u>5,496,168</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

27. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2017 年度	2016 年度
净利润	2,018,609,293	1,637,097,567
加：资产减值损失	1,296,568,573	1,464,854,268
投资性房地产折旧	1,775,290	1,775,290
固定资产折旧	106,451,123	106,602,356
无形资产摊销	14,077,594	12,613,016
长期待摊费用摊销	33,695,792	30,151,710
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(7,340,687)	(11,172,528)
公允价值变动损益	6,802,666	(657,150)
投资收益	(91,389,239)	(158,344,005)
发行债券利息支出	840,381,576	241,460,243
已减值贷款利息收入	(52,573,875)	(62,532,344)
递延所得税资产增加	(153,089,759)	(263,772,886)
经营性应收项目的增加	(15,742,982,737)	(22,455,291,398)
经营性应付项目的增加	<u>17,322,644,440</u>	<u>35,363,535,525</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>5,593,630,050</u>	<u>15,906,319,664</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2017 年度	2016 年度
现金的年末余额	498,306,488	453,916,216
减：现金的年初余额	(453,916,216)	(487,608,790)
加：现金等价物的年末余额	6,930,036,569	10,719,891,740
减：现金等价物的年初余额	(10,719,891,740)	(13,550,461,266)
现金及现金等价物净减少额	<u>(3,745,464,899)</u>	<u>(2,864,262,100)</u>

现金流量表中现金及现金等价物包括：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
库存现金	498,306,488	453,916,216
可以用于支付的存放央行款项	4,358,646,995	6,055,451,355
3 个月内到期的存放同业款项	992,573,574	1,594,784,185
3 个月内到期的拆放同业款项	30,000,000	69,370,000
3 个月内到期的买入返售金融资产	<u>1,548,816,000</u>	<u>3,000,286,200</u>
合计	<u>7,428,343,057</u>	<u>11,173,807,956</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：公司类贷款、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。

九、 分部报告(续)

2017 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	3,476,487,771	106,167,534	1,251,957,855	-	4,834,613,160
其中：外部收入	3,639,039,855	29,604,117	1,165,969,188	-	4,834,613,160
内部收入/(支出)	(162,552,084)	76,563,417	85,988,667	-	-
手续费及佣金收入	419,490,410	10,910,221	110,808,910	-	541,209,541
手续费及佣金支出	(52,057,746)	(1,098,956)	(14,955,701)	-	(68,112,403)
手续费及佣金净收入	367,432,664	9,811,265	95,853,209	-	473,097,138
其他收入(i)	96,337,901	1,595,122	13,444,066	-	111,377,089
其中：对联营企业及合 营企业投资收益	84,213,704	-	-	-	84,213,704
营业支出(ii)	(1,339,288,478)	(29,320,715)	(371,189,334)	-	1,739,798,527)
其中：折旧与摊销	(128,888,611)	(2,624,467)	(27,930,799)	-	(159,443,877)
分部利润	2,600,969,858	88,253,206	990,065,796	-	3,679,288,860
资产减值损失	(541,728,763)	(1,969,859)	(768,777,478)	-	(1,312,476,100)
计提资产减值准备后 利润	2,059,241,095	86,283,347	221,288,318	-	2,366,812,760
所得税费用					(340,739,741)
净利润					2,026,073,019
资本性支出	79,867,989	1,571,084	189,928,318	-	271,367,391

2017 年 12 月 31 日

总资产	189,887,022,774	4,076,129,793	48,885,286,278	(6,553,198,266)	236,295,240,579
其中：投资联营企业及 合营企业	1,022,067,492	-	-	-	1,022,067,492
总负债	(171,454,365,044)	(4,076,129,793)	(48,160,803,463)	5,831,477,882	(217,859,820,418)

(i) 包括投资收益、汇兑损益、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。

九、 分部报告(续)

2016 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	3,123,142,167	251,969,707	1,081,674,402	-	4,456,786,276
其中：外部收入	3,291,655,013	141,206,293	1,023,924,970	-	4,456,786,276
内部收入/(支出)	(168,512,846)	110,763,414	57,749,432	-	-
手续费及佣金收入	480,244,890	14,705,701	71,533,813	-	566,484,404
手续费及佣金支出	(43,634,235)	(2,396,691)	(11,352,284)	-	(57,383,210)
手续费及佣金净收入	436,610,655	12,309,010	60,181,529	-	509,101,194
其他收入/(支出)(i)	193,204,912	3,607,320	7,364,526	(3,413,168)	200,763,590
其中：对联营企业及合 营企业投资收益	96,735,298	-	-	-	96,735,298
营业支出(ii)	(1,298,315,204)	(76,342,395)	(346,405,636)	-	(1,721,063,235)
其中：折旧与摊销	(124,691,620)	(5,660,832)	(21,324,941)	-	(151,677,393)
分部利润	2,454,642,530	191,543,642	802,814,821	(3,413,168)	3,445,587,825
资产减值损失	(672,029,181)	(15,292,439)	(782,450,922)	-	(1,469,772,542)
计提资产减值准备后 利润	1,782,613,349	176,251,203	20,363,899	(3,413,168)	1,975,815,283
所得税费用					(322,019,609)
净利润					1,653,795,674
资本性支出	230,823,464	9,863,873	25,096,466	-	265,783,803

2016 年 12 月 31 日

总资产	165,328,768,512	9,269,766,148	38,249,519,131	(5,680,182,762)	207,167,871,029
其中：投资联营企业及 合营企业	1,001,667,020	-	-	-	1,001,667,020
总负债	(152,566,872,646)	(9,102,144,208)	(38,249,519,131)	5,629,279,155	(194,289,256,830)

(i) 包括投资收益、汇兑损益、公允价值变动损益、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营业税金及附加。

九、 分部报告(续)

2017 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	2,819,645,426	1,188,234,263	826,733,471	-	4,834,613,160
其中：外部净收入/ (支出)	2,510,011,322	(18,116,215)	2,342,718,053	-	4,834,613,160
内部净收入/ (支出)	309,634,104	1,206,350,478	(1,515,984,582)	-	-
手续费及佣金收入	188,402,518	186,725,036	166,081,987	-	541,209,541
手续费及佣金支出	(20,666,620)	(31,412,115)	(16,033,668)	-	(68,112,403)
手续费及佣金净收入	167,735,898	155,312,921	150,048,319	-	473,097,138
其他收入/支出(i)	27,877,549	3,360,437	(5,953,651)	86,092,754	111,377,089
其中：对联营企业及合 营企业投资收益	-	-	-	84,213,704	84,213,704
营业支出(ii)	(942,015,980)	(568,209,281)	(229,573,266)	-	(1,739,798,527)
其中：折旧与摊销	(78,513,721)	(31,304,519)	(49,625,637)	-	(159,443,877)
分部利润	2,073,242,893	778,698,340	741,254,873	86,092,754	3,679,288,860
资产减值损失	(1,206,088,919)	(14,659,327)	(91,727,854)	-	(1,312,476,100)
计提资产减值准备后 利润	867,153,974	764,039,013	649,527,019	86,092,754	2,366,812,760
所得税费用					(340,739,741)
净利润					2,026,073,019
资本性支出	133,627,356	53,279,095	84,460,940	-	271,367,391

2017 年 12 月 31 日

总资产	75,417,462,907	21,333,662,459	137,018,530,927	2,525,584,286	236,295,240,579
其中：投资联营企业及 合营企业	-	-	-	1,022,067,492	1,022,067,492
总负债	(109,777,687,570)	(57,153,716,208)	(50,677,936,560)	(250,480,080)	(217,859,820,418)

(i) 包括投资收益、汇兑损益、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营业税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 分部报告(续)

2016 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	2,693,202,478	986,022,900	777,560,898	-	4,456,786,276
其中：外部净收入/ (支出)	1,922,547,585	(253,959,161)	2,788,197,852	-	4,456,786,276
内部净收入/ (支出)	770,654,893	1,239,982,061	(2,010,636,954)	-	-
手续费及佣金收入	148,741,068	190,192,048	227,551,288	-	566,484,404
手续费及佣金支出	(16,462,286)	(25,020,063)	(15,900,861)	-	(57,383,210)
手续费及佣金净收入	132,278,782	165,171,985	211,650,427	-	509,101,194
其他收入(i)	14,029,076	3,537,560	70,786,009	112,410,945	200,763,590
其中：对联营企业及合 营企业投资收益	-	-	-	96,735,298	96,735,298
营业支出(ii)	(939,626,641)	(522,708,183)	(258,728,411)	-	(1,721,063,235)
其中：折旧与摊销	(70,388,724)	(24,859,018)	(56,429,651)	-	(151,677,393)
分部利润	1,899,883,695	632,024,262	801,268,923	112,410,945	3,445,587,825
资产减值损失	(1,250,571,800)	(45,773,841)	(173,426,901)	-	(1,469,772,542)
计提资产减值准备后 利润	649,311,895	586,250,421	627,842,022	112,410,945	1,975,815,283
所得税费用					(322,019,609)
净利润					1,653,795,674
资本性支出	123,341,933	43,560,376	98,881,494	-	265,783,803
2016 年 12 月 31 日					
总资产	66,666,580,877	14,654,022,577	123,798,397,219	2,048,870,356	207,167,871,029
其中：投资联营企业及 合营企业	-	-	-	1,001,667,020	1,001,667,020
总负债	(102,423,611,452)	(48,193,008,449)	(43,315,455,107)	(357,181,822)	(194,289,256,830)

(i) 包括投资收益、汇兑损益、公允价值变动损益、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营业税金及附加。

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：

关联方名称	主营业务	2017 年 12 月 31 日 对本行的 持股比例	2016 年 12 月 31 日 对本行的 持股比例
澳洲联邦银行	银行业务、保险业务	17.88%	20.00%
济南市国有资产运营有限公司	对外融资投资	10.25%	14.87%
兖州煤业股份有限公司	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	城市基础设施及配套项目投资	6.30%	0.41%
重庆华宇集团有限公司	房地产开发、物业管理	6.18%	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、注册资本、所持股份参见附注七、16。

十、关联方关系及其交易(续)

1. 关联方关系(续)

(3) 其他关联方：

于2017年12月31日及2016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)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：

关联方名称	主营业务	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
		对本行的 持股比例	对本行的 持股比例
济钢集团有限公司(i)	钢材加工	4.12%	不适用
山东钢铁股份有限公司(i)	钢材加工	不适用	-
山东三庆置业有限公司	房地产开发经营	3.49%	3.48%
新湖控股有限公司(ii)	实业投资开发	-	不适用
	城市基础设施建设开		
济南城市投资集团有限公司(ii)	发、房地产开发经营	-	不适用
北京宏道投资管理有限公司(ii)	投资管理、资产管理	-	不适用
北京金诚同达律师事务所(ii)	法律咨询服务	-	不适用

(i) 原济钢集团有限公司董事尉可超于2015年任齐鲁银行非执行董事，2016年调任山东钢铁股份有限公司副总经理后，齐鲁银行关联方由济钢集团有限公司变更为山东钢铁股份有限公司。2017年改由济钢集团财务总监、副总经理徐亮天任齐鲁银行监事，关联方由山东钢铁股份有限公司变更为济钢集团有限公司。济钢集团有限公司与山东钢铁股份有限公司均为山东钢铁集团有限公司子公司，互为关联企业。

(ii) 2017年齐鲁银行新增关联方，其中新湖控股有限公司副总裁陆德明、北京金诚同达律师事务所高级合伙人单云涛在齐鲁银行担任独立董事，济南城市投资集团有限公司总经理、党委副书记、董事李全升在齐鲁银行担任非执行董事，北京宏道投资管理有限公司董事长卫保川在齐鲁银行担任监事。

十、 关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额

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。

(1) 关联方在本集团贷款余额如下：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
济南城市建设投资集团有限公司	549,000,000	不适用
兖州煤业股份有限公司	744,602,182	799,600,000
济南西城置业有限公司	不适用	172,000,000
山东钢铁股份有限公司	不适用	67,700,000
济钢集团有限公司	86,580,000	不适用
山东三庆置业有限公司	557,800,000	560,000,000
合计	<u>1,937,982,182</u>	<u>1,599,300,000</u>

2017年度关联方贷款年利率为3.06%至7.80%；2016年度该利率为3.96%至7.50%。

	2017 年度	2016 年度
关联方贷款利息收入	<u>96,471,886</u>	<u>69,367,815</u>

(2) 关联方在本集团存款余额如下：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
济南城市建设投资集团有限公司	606,704,273	不适用
济南市国有资产运营有限公司	366,033,665	1,601,524,233
兖州煤业股份有限公司	449,628,529	806,849,086
济南西城置业有限公司	不适用	250,571,193
山东钢铁股份有限公司	不适用	135,176,569
济钢集团有限公司	748,103,774	不适用
山东三庆置业有限公司	13,557,717	87,807,150
合计	<u>2,184,027,958</u>	<u>2,881,928,231</u>

十、 关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(2) 关联方在本集团存款余额如下(续):

2017年度关联方存款年利率为0.06%至3.8%；2016年度该利率为0.06%至3.71%。

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
关联方存款利息支出	<u>19,276,077</u>	<u>22,528,220</u>

(3) 本集团与关联方的其他业务往来:

银行承兑汇票:

	<u>2017 年 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
山东钢铁股份有限公司	不适用	330,072,538
济钢集团有限公司	1,511,794,414	不适用
山东三庆置业有限公司	-	<u>141,692,000</u>
合计	<u>1,511,794,414</u>	<u>471,764,538</u>

保函:

	<u>2017 年 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
山东钢铁股份有限公司	不适用	6,626,617
济钢集团有限公司	<u>1,431,274</u>	不适用
合计	<u>1,431,274</u>	<u>6,626,617</u>

信用证:

	<u>2017 年 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
兖州煤业股份有限公司	667,656,606	167,561,274
济钢集团有限公司	30,488,839	不适用
山东钢铁股份有限公司	不适用	<u>2,913,221</u>
合计	<u>698,145,445</u>	<u>170,474,495</u>

齐鲁银行作为开证行，澳洲联邦银行作为保兑行的保兑信用证:

	<u>2017 年 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
澳洲联邦银行	<u>163,355,000</u>	<u>173,425,000</u>

十、 关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(3) 本集团与关联方的其他业务往来(续):

2017年度关联方信托计划年利率为3.91%，2016年度不适用：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
济南城市建设投资集团有限公司	<u>894,000,000</u>	<u>不适用</u>

齐鲁银行购买济南市城市建设投资有限公司发行的企业债：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
济南市城市建设投资有限公司	<u>-</u>	<u>5,336,719</u>

2017 年度齐鲁银行支付给关联方兖州煤业股份有限公司、济钢集团有限公司的房屋租赁费用分别为人民币 288 万元及 59 万元。

(4) 本行与子公司的主要关联交易：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
同业存放款项	561,454,564	504,819,299
拆出资金	30,000,000	-
应收利息	100,667	-
应付利息	<u>1,760,452</u>	<u>-</u>
	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
利息收入	373,500	-
利息支出	<u>14,558,869</u>	<u>12,192,186</u>

(5) 与关键管理人员进行的交易：

于2017年度及2016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2,129万元及2,391万元。于2017年度及2016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。

(6) 于2017年度及2016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：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
开出信用证	6,815,004,335	4,325,035,381
开出保函	4,231,172,685	2,362,434,833
开出银行承兑汇票	30,992,524,049	36,281,813,929
贷款承诺	358,837,619	515,000,000
信用卡信用额度	1,524,818,609	189,284,455
合计	<u>43,922,357,297</u>	<u>43,673,568,598</u>

2. 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团未来期间最小应付经营租赁租金如下：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
1 年以内	118,720,785	117,317,302
1 至 5 年	368,488,566	333,010,022
5 年以上	<u>172,652,032</u>	<u>131,320,805</u>
合计	<u>659,861,383</u>	<u>581,648,129</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。

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
政府债券	10,135,191,191	13,582,106,010
金融债券	8,988,272,420	7,697,219,959
企业债券	-	577,200,390
合计	<u>19,123,463,611</u>	<u>21,856,526,359</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. 资本性承诺

于资产负债表日，本集团资本性支出承诺列示如下：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
已批准未签约金额	34,957,926	35,290,085
已签约未支付金额	<u>111,364,121</u>	<u>30,585,200</u>
合计	<u>146,322,047</u>	<u>65,875,285</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盈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2017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的本金余额为人民币3.23亿元，原始期限为一至五年；于2016年12月31日，该金额为人民币6.49亿元，原始期限为一至五年。

6. 诉讼事项

于2017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。于2017年12月31日，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63万元；于2016年12月31日，该类预计负债金额为人民币69万元。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

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
委托存款	<u>12,510,336,439</u>	<u>11,781,565,160</u>
委托贷款	<u>12,510,336,439</u>	<u>11,781,565,160</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。

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
委托理财资金	<u>28,780,648,999</u>	<u>23,811,360,000</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。倘交易对方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，如债券和股票

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	90%
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

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难(例如，权益比率、净利润占收入比等指标恶化)；
- 债务人违背合同条款或条件；
- 启动破产程序；
- 借款人的市场竞争地位恶化；及
- 降级至关注以下。

本集团对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产，本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力)以及单项资产的预期可收回金额。

以组合方式评估减值准备是基于历史经验、专业判断和统计技术测算，针对以下两类资产组合：(i)单笔金额低于一定重要性水平且具有类似信用风险特征的资产组合；(ii)损失已经发生但未能具体识别的资产组合。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：(1)单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；(2)资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

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

	2017 年 12 月 31 日	2016 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	26,084,740,664	25,999,807,526
存放同业款项	2,118,861,316	2,185,451,061
拆出资金	1,649,446,000	2,078,060,300
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,001,160,576	523,114,105
买入返售金融资产	1,548,816,000	3,000,286,200
应收利息	1,927,685,048	1,545,381,061
发放贷款和垫款	97,454,081,937	83,540,597,275
可供出售金融资产	40,761,431,186	30,123,302,375
持有至到期投资	36,138,971,887	37,026,284,602
应收款项类投资	22,699,699,419	16,963,154,219
其他金融资产	387,468,804	132,460,164
小计	231,772,362,837	203,117,898,888
表外项目信用风险敞口包括：		
开出信用证	6,815,004,335	4,325,035,381
开出保函	4,231,172,685	2,362,434,833
开出银行承兑汇票	30,992,524,049	36,281,813,929
贷款承诺	358,837,619	515,000,000
信用卡信用额度	1,524,818,609	189,284,455
小计	43,922,357,297	43,673,568,598
合计	275,694,720,134	246,791,467,486

上表为本集团2017年末及2016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，2017年12月31日，42%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款；2016年12月31日，41%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款。

(5) 买入返售金融资产

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
未逾期未减值	1,548,816,000	3,000,286,200

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(6) 风险集中度

(a) 发放贷款和垫款行业分布情况

	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	14,492,422,205	14.40	13,615,836,149	15.74
批发和零售业	12,601,618,452	12.52	12,608,826,522	14.57
租赁和商务服务业	15,060,888,201	14.96	11,199,579,115	12.94
建筑业	7,593,575,727	7.54	6,079,714,814	7.03
房地产业	8,764,691,362	8.71	8,177,145,260	9.45
水利、环境和公共设施管理业	6,614,906,261	6.57	4,741,107,312	5.48
交通运输、仓储和邮政业	2,040,947,923	2.03	1,641,045,240	1.90
采矿业	1,116,933,718	1.11	1,451,453,000	1.68
能源及化工业	824,169,000	0.82	851,149,951	0.98
教育及媒体	800,343,000	0.80	1,027,275,354	1.19
信息传输、计算机服务和软件业	1,008,447,267	1.00	948,984,271	1.10
住宿和餐饮业	623,499,101	0.62	517,366,197	0.60
金融业	240,000,000	0.24	145,000,000	0.17
公共管理和社会组织	334,148,111	0.33	175,735,877	0.20
居民服务业	211,264,513	0.21	223,109,132	0.26
其他	1,608,063,295	1.58	1,168,924,732	1.35
公司贷款，小计	<u>73,935,918,136</u>	<u>73.44</u>	<u>64,572,252,926</u>	<u>74.64</u>
个人贷款	<u>21,044,543,899</u>	<u>20.91</u>	<u>14,547,156,430</u>	<u>16.81</u>
银行承兑票据贴现	3,512,679,680	3.49	4,273,236,149	4.94
商业承兑票据贴现	<u>2,171,847,671</u>	<u>2.16</u>	<u>3,135,293,264</u>	<u>3.61</u>
贴现小计	<u>5,684,527,351</u>	<u>5.65</u>	<u>7,408,529,413</u>	<u>8.55</u>
贷款和垫款，总额	<u>100,664,989,386</u>	<u>100.00</u>	<u>86,527,938,769</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

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
济南地区	55,946,427,889	50,247,174,484
天津地区	14,856,483,987	14,284,569,667
聊城地区	9,306,574,425	8,793,574,700
其他地区(i)	<u>20,555,503,085</u>	<u>13,202,619,918</u>
贷款和垫款，总额	<u>100,664,989,386</u>	<u>86,527,938,769</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、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：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
未逾期未减值	98,635,839,941	84,759,290,237
逾期未减值	478,557,913	313,296,148
已减值	<u>1,550,591,532</u>	<u>1,455,352,384</u>
合计	<u>100,664,989,386</u>	<u>86,527,938,769</u>
减：减值准备	<u>(3,210,907,449)</u>	<u>(2,987,341,494)</u>
净额	<u>97,454,081,937</u>	<u>83,540,597,275</u>

于2017年12月31日，本集团贷款减值准备余额为人民币32.11亿元，其中以单项评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币7.25亿元，以组合评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币24.86亿元。于2016年12月31日，本集团贷款减值准备余额为人民币29.87亿元，其中以单项评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币6.72亿元，以组合评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币23.15亿元。详见(附注七、8)。

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监会五级分类标准划分的情况来评估。

	公司贷款	个人贷款	合计
2017 年 12 月 31 日			
正常	73,927,642,920	20,905,211,145	94,832,854,065
关注	<u>3,755,296,965</u>	<u>47,688,911</u>	<u>3,802,985,876</u>
合计	<u>77,682,939,885</u>	<u>20,952,900,056</u>	<u>98,635,839,941</u>
2016 年 12 月 31 日			
正常	67,401,635,830	14,357,715,509	81,759,351,339
关注	<u>2,963,472,775</u>	<u>36,466,123</u>	<u>2,999,938,898</u>
合计	<u>70,365,108,605</u>	<u>14,394,181,632</u>	<u>84,759,290,237</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：

	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	合计
2017 年 12 月 31 日					
公司贷款	229,934,246	129,352,837	93,022,943	4,000,000	456,310,026
个人贷款	<u>12,420,152</u>	<u>3,804,662</u>	<u>5,345,675</u>	<u>677,398</u>	<u>22,247,887</u>
合计	<u>242,354,398</u>	<u>133,157,499</u>	<u>98,368,618</u>	<u>4,677,398</u>	<u>478,557,913</u>
2016 年 12 月 31 日					
公司贷款	39,840,523	115,633,289	119,237,268	-	274,711,080
个人贷款	<u>11,958,356</u>	<u>23,078,961</u>	<u>3,547,751</u>	-	<u>38,585,068</u>
合计	<u>51,798,879</u>	<u>138,712,250</u>	<u>122,785,019</u>	-	<u>313,296,148</u>

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。

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)

截至 2017 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 1.93 亿元，逾期未减值个人贷款抵押物公允价值为人民币 0.23 亿元；截至 2016 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 1.56 亿元，逾期未减值个人贷款抵押物公允价值为人民币 0.26 亿元。

(c) 减值贷款

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
公司贷款	1,481,195,576	1,340,962,654
个人贷款	<u>69,395,956</u>	<u>114,389,730</u>
合计	<u>1,550,591,532</u>	<u>1,455,352,384</u>

截至2017年12月31日，已减值公司贷款抵押物公允价值为人民币20.87亿元，已减值个人贷款抵押物公允价值人民币1.12亿元；截至2016年12月31日，已减值公司贷款抵押物公允价值为人民币10.00亿元，已减值个人贷款抵押物公允价值人民币0.94亿元。

(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。

齐鲁银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注(续)

(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

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：

2017 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	为交易而持有 的金融资产	指定以公允价 值计量且其变 动计入当期损 益的金融资产	合计
既未逾期也未减值						
政府及中央银行	30,177,577	24,335,570,082	7,491,160,983	102,042,304	-	31,958,950,946
政策性银行	-	9,245,026,794	11,884,065,500	200,088,212	-	21,329,180,506
银行同业及其他金融机构	98,518,698	2,123,523,723	8,014,245,419	-	-	10,236,287,840
企业	22,076,804,898	434,851,288	13,338,069,984	52,091,895	646,938,165	36,548,756,230
小计	22,205,501,173	36,138,971,887	40,727,541,886	354,222,411	646,938,165	100,073,175,522
已逾期未减值						
企业	850,286,000	-	-	-	-	850,286,000
小计	850,286,000	-	-	-	-	850,286,000
已减值						
银行同业及其他金融机构	8,506,502	-	-	-	-	8,506,502
企业	50,000,000	-	100,000,000	-	-	150,000,000
小计	58,506,502	-	100,000,000	-	-	158,506,502
减：减值准备						
单项评估减值准备	(52,006,502)	-	(66,110,700)	-	-	(118,117,202)
组合评估减值准备	(362,587,754)	-	-	-	-	(362,587,754)
小计	(414,594,256)	-	(66,110,700)	-	-	(480,704,956)
合计	22,699,699,419	36,138,971,887	40,761,431,186	354,222,411	646,938,165	100,601,263,068

齐鲁银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注(续)

(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)

2016 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	为交易而持有 的金融资产	指定以公允价值 计量且其变动计 入当期损益的金 融资产	合计
既未逾期也未减值						
政府及中央银行	46,010,925	23,147,663,725	3,652,078,310	182,075,146	-	27,027,828,106
政策性银行	-	7,893,787,797	8,659,987,792	341,038,959	-	16,894,814,548
银行同业及其他金融机构	100,000,000	5,549,983,579	6,254,058,600	-	-	11,904,042,179
企业	17,083,031,294	434,849,501	11,523,288,373	-	-	29,041,169,168
小计	17,229,042,219	37,026,284,602	30,089,413,075	523,114,105	-	84,867,854,001
已逾期未减值						
银行同业及其他金融机构	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-
已减值						
银行同业及其他金融机构	8,506,502	-	-	-	-	8,506,502
企业	50,000,000	-	100,000,000	-	-	150,000,000
小计	58,506,502	-	100,000,000	-	-	158,506,502
减：减值准备						
单项评估减值准备	(52,006,502)	-	(66,110,700)	-	-	(118,117,202)
组合评估减值准备	(272,388,000)	-	-	-	-	(272,388,000)
小计	(324,394,502)	-	(66,110,700)	-	-	(390,505,202)
合计	16,963,154,219	37,026,284,602	30,123,302,375	523,114,105	-	84,635,855,301

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。

下表汇总了本集团在2017年12月31日及2016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：

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2017 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
资产					
现金及存放央行款项	26,602,360,671	40,445,855	489,116	357,173	26,643,652,815
存放同业款项	1,439,361,730	666,949,352	6,844,634	5,705,600	2,118,861,316
拆出资金	800,000,000	849,446,000	-	-	1,649,446,000
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	1,001,160,576	-	-	-	1,001,160,576
衍生金融资产	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,548,816,000	-	-	-	1,548,816,000
应收利息	1,905,537,276	22,147,772	-	-	1,927,685,048
发放贷款和垫款	96,406,776,735	1,047,305,202	-	-	97,454,081,937
可供出售金融资产	40,809,966,025	-	-	-	40,809,966,025
持有至到期投资	36,138,971,887	-	-	-	36,138,971,887
应收款项类投资	22,699,699,419	-	-	-	22,699,699,419
其他	4,302,899,556	-	-	-	4,302,899,556
资产合计	<u>233,655,549,875</u>	<u>2,626,294,181</u>	<u>7,333,750</u>	<u>6,062,773</u>	<u>236,295,240,579</u>
负债					
向中央银行借款	(800,000,000)	(784,104,000)	-	-	(1,584,104,000)
同业及其他金融机构 存放款项	(9,433,294,821)	(326,711,814)	-	-	(9,760,006,635)
拆入资金	(1,380,076,000)	(1,176,156,000)	-	-	(2,556,232,000)
衍生金融负债	(8,025,522)	-	-	-	(8,025,522)
卖出回购金融资产	(15,165,854,516)	-	-	-	(15,165,854,516)
吸收存款	(163,094,981,860)	(739,359,204)	(6,559,969)	(4,223,452)	(163,845,124,485)
应付债券	(21,208,162,550)	-	-	-	(21,208,162,550)
其他	(3,715,585,924)	(16,718,078)	(906)	(5,802)	(3,732,310,710)
负债合计	<u>(214,805,981,193)</u>	<u>(3,043,049,096)</u>	<u>(6,560,875)</u>	<u>(4,229,254)</u>	<u>(217,859,820,418)</u>
资产负债表头寸净额	<u>18,849,568,682</u>	<u>(416,754,915)</u>	<u>772,875</u>	<u>1,833,519</u>	<u>18,435,420,161</u>
财务担保及信贷承诺	<u>39,662,408,486</u>	<u>3,923,459,280</u>	<u>-</u>	<u>336,489,531</u>	<u>43,922,357,297</u>

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2016 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
资产					
现金及存放央行款项	26,441,449,486	16,218,387	589,166	473,514	26,458,730,553
存放同业款项	1,749,897,219	422,560,689	6,585,193	6,407,960	2,185,451,061
拆出资金	400,000,000	1,678,060,300	-	-	2,078,060,300
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	523,114,105	-	-	-	523,114,105
衍生金融资产	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	3,000,286,200	-	-	-	3,000,286,200
应收利息	1,528,583,169	16,797,477	-	415	1,545,381,061
发放贷款和垫款	82,595,052,970	945,070,094	-	474,211	83,540,597,275
可供出售金融资产	30,171,837,214	-	-	-	30,171,837,214
持有至到期投资	37,026,284,602	-	-	-	37,026,284,602
应收款项类投资	16,963,154,219	-	-	-	16,963,154,219
持有待售资产	-	-	-	-	-
其他	3,674,974,439	-	-	-	3,674,974,439
资产合计	<u>204,074,633,623</u>	<u>3,078,706,947</u>	<u>7,174,359</u>	<u>7,356,100</u>	<u>207,167,871,029</u>
负债					
向中央银行借款	(700,000,000)	(832,440,000)	-	-	(1,532,440,000)
同业及其他金融机构存放款项	(5,173,433,232)	(265,533,592)	-	-	(5,438,966,824)
拆入资金	(1,501,052,300)	(1,261,840,300)	-	-	(2,762,892,600)
衍生金融负债	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	(16,802,970,000)	-	-	-	(16,802,970,000)
吸收存款	(147,402,217,304)	(462,096,425)	(5,739,974)	(13,942,531)	(147,883,996,234)
应付债券	(16,465,228,802)	-	-	-	(16,465,228,802)
其他	(3,391,827,021)	(10,924,620)	(924)	(9,805)	(3,402,762,370)
负债合计	<u>(191,436,728,659)</u>	<u>(2,832,834,937)</u>	<u>(5,740,898)</u>	<u>(13,952,336)</u>	<u>(194,289,256,830)</u>
资产负债表头寸净额	<u>12,637,904,964</u>	<u>245,872,010</u>	<u>1,433,461</u>	<u>(6,596,236)</u>	<u>12,878,614,199</u>
财务担保及信贷承诺	<u>41,264,126,063</u>	<u>2,337,733,338</u>	<u>2,107,198</u>	<u>69,601,999</u>	<u>43,673,568,598</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。

	2017 年度	2016 年度
美元对人民币升值 1%	(4,167,549)	2,458,720
美元对人民币贬值 1%	4,167,549	(2,458,720)

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。

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2017 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
资产						
现金及存放央行款项	26,009,426,185	-	-	-	634,226,630	26,643,652,815
存放同业款项	1,552,448,926	566,412,390	-	-	-	2,118,861,316
拆出资金	522,736,000	1,126,710,000	-	-	-	1,649,446,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	52,091,895	949,068,681	-	-	-	1,001,160,576
买入返售金融资产	1,548,816,000	-	-	-	-	1,548,816,000
发放贷款和垫款	22,996,981,899	74,457,100,038	-	-	-	97,454,081,937
可供出售金融资产	3,793,714,470	4,557,380,079	19,905,203,561	9,705,157,676	2,848,510,239	40,809,966,025
持有至到期投资	495,610,614	5,319,760,018	19,319,555,305	11,004,045,950	-	36,138,971,887
应收款项类投资	1,369,353,066	7,338,990,140	9,587,589,639	4,399,010,000	4,756,574	22,699,699,419
其他	-	-	-	-	6,230,584,604	6,230,584,604
资产总计	<u>58,341,179,055</u>	<u>94,315,421,346</u>	<u>48,812,348,505</u>	<u>25,108,213,626</u>	<u>9,718,078,047</u>	<u>236,295,240,579</u>
负债						
向中央银行借款	(500,000,000)	(300,000,000)	(784,104,000)	-	-	(1,584,104,000)
同业及其他金融机构存放款项	(9,354,886,635)	(405,120,000)	-	-	-	(9,760,006,635)
拆入资金	(1,711,332,000)	(844,900,000)	-	-	-	(2,556,232,000)
衍生金融负债	-	-	-	-	(8,025,522)	(8,025,522)
卖出回购金融资产款	(15,165,854,516)	-	-	-	-	(15,165,854,516)
吸收存款	(104,242,957,650)	(33,079,028,727)	(26,194,919,119)	(37,588,234)	(290,630,755)	(163,845,124,485)
应付债券	(12,375,667,538)	(5,832,495,012)	-	(3,000,000,000)	-	(21,208,162,550)
其他负债	-	-	-	-	(3,732,310,710)	(3,732,310,710)
负债总计	<u>(143,350,698,339)</u>	<u>(40,461,543,739)</u>	<u>(26,979,023,119)</u>	<u>(3,037,588,234)</u>	<u>(4,030,966,987)</u>	<u>(217,859,820,418)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(85,009,519,284)</u>	<u>53,853,877,607</u>	<u>21,833,325,386</u>	<u>22,070,625,392</u>	<u>5,687,111,060</u>	<u>18,435,420,161</u>

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2016 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
资产						
现金及存放央行款项	25,894,036,293	-	-	-	564,694,260	26,458,730,553
存放同业款项	1,696,205,100	489,245,961	-	-	-	2,185,451,061
拆出资金	440,499,500	1,637,560,800	-	-	-	2,078,060,300
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	301,850,036	90,809,010	130,455,059	-	-	523,114,105
买入返售金融资产	3,000,286,200	-	-	-	-	3,000,286,200
发放贷款和垫款	16,872,057,128	66,668,540,147	-	-	-	83,540,597,275
可供出售金融资产	3,705,741,809	8,883,948,102	8,600,437,502	4,225,959,505	4,755,750,296	30,171,837,214
持有至到期投资	2,244,196,477	5,555,829,001	17,401,379,405	11,824,879,719	-	37,026,284,602
应收款项类投资	453,932,650	3,718,476,245	10,525,642,080	2,259,590,000	5,513,244	16,963,154,219
其他资产	-	-	-	-	5,220,355,500	5,220,355,500
资产总计	<u>54,608,805,193</u>	<u>87,044,409,266</u>	<u>36,657,914,046</u>	<u>18,310,429,224</u>	<u>10,546,313,300</u>	<u>207,167,871,029</u>
负债						
向中央银行借款	-	(700,000,000)	(832,440,000)	-	-	(1,532,440,000)
同业及其他金融机构存放款项	(1,603,756,824)	(1,435,210,000)	(2,400,000,000)	-	-	(5,438,966,824)
拆入资金	(597,417,000)	(2,165,475,600)	-	-	-	(2,762,892,600)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(16,802,970,000)	-	-	-	-	(16,802,970,000)
吸收存款	(87,082,528,273)	(36,233,758,426)	(24,188,315,947)	-	(379,393,588)	(147,883,996,234)
应付债券	(9,690,129,805)	(4,775,098,997)	-	(2,000,000,000)	-	(16,465,228,802)
其他负债	-	-	-	-	(3,402,762,370)	(3,402,762,370)
负债总计	<u>(115,776,801,902)</u>	<u>(45,309,543,023)</u>	<u>(27,420,755,947)</u>	<u>(2,000,000,000)</u>	<u>(3,782,155,958)</u>	<u>(194,289,256,830)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(61,167,996,709)</u>	<u>41,734,866,243</u>	<u>9,237,158,099</u>	<u>16,310,429,224</u>	<u>6,764,157,342</u>	<u>12,878,614,199</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>2017 年度</u>	<u>2016 年</u>
收益率曲线向上平移 100 个基点	(541,881,253)	(378,714,223)
收益率曲线向下平移 100 个基点	541,881,253	378,714,223

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

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。

截至2017年12月31日，本集团必须将13.5%的人民币存款及5%的外币存款存放于中国人民银行；于2016年12月31日存款准备金率为人民币13.5%及外币5%。

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

2017 年度财务报表附注(续)

(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)

2017 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
非衍生金融工具现金流						
现金及存放央行款项	26,652,545,673	-	2,613,680	-	-	26,655,159,353
存放同业款项	1,519,668,533	33,693,000	572,759,949	-	-	2,126,121,482
拆出资金	327,407,707	197,151,607	1,159,201,425	-	-	1,683,760,739
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融资产	52,395,205	-	978,490,001	-	-	1,030,885,206
买入返售金融资产	1,549,734,098	-	-	-	-	1,549,734,098
发放贷款和垫款	5,370,917,976	7,597,375,780	42,668,266,578	39,349,094,466	27,208,289,143	122,193,943,943
可供出售金融资产	2,864,274,399	1,775,074,316	7,286,967,941	25,547,533,909	12,631,445,233	50,105,295,798
持有至到期投资	61,830,000	683,821,325	6,263,598,545	22,404,611,020	12,483,287,230	41,897,148,120
应收款项类投资	385,155,765	980,130,039	8,688,138,585	11,603,794,014	5,420,130,350	27,077,348,753
其他金融资产	387,468,804	-	-	-	-	387,468,804
金融资产合计(预期到期日)	<u>39,171,398,160</u>	<u>11,267,246,067</u>	<u>67,620,036,704</u>	<u>98,905,033,409</u>	<u>57,743,151,956</u>	<u>274,706,866,296</u>
向中央银行借款	(500,315,972)	-	(336,826,325)	(831,763,035)	-	(1,668,905,332)
同业及其他金融机构存放款项	(4,722,523,884)	(4,645,478,496)	(405,492,050)	-	-	(9,773,494,430)
拆入资金	(675,580,950)	(1,058,626,645)	(881,838,196)	-	-	(2,616,045,791)
卖出回购金融资产	(15,185,125,289)	-	-	-	-	(15,185,125,289)
吸收存款	(85,559,891,980)	(13,268,253,514)	(39,845,744,998)	(30,888,267,421)	(117,136,242)	(169,679,294,155)
应付债券	(5,590,000,000)	(6,906,900,000)	(6,046,000,000)	(531,600,000)	(3,578,500,000)	(22,653,000,000)
其他金融负债	(80,745,804)	-	-	-	-	(80,745,804)
金融负债合计(合同到期日)	<u>(112,314,183,879)</u>	<u>(25,879,258,655)</u>	<u>(47,515,901,569)</u>	<u>(32,251,630,456)</u>	<u>(3,695,636,242)</u>	<u>(221,656,610,801)</u>
非衍生金融工具流动性净额	<u>(73,142,785,719)</u>	<u>(14,612,012,588)</u>	<u>20,104,135,135</u>	<u>66,653,402,953</u>	<u>54,047,515,714</u>	<u>53,050,255,495</u>
衍生金融工具现金流						
按总额结算的衍生金融工具						
流入合计	-	653,420,000	-	-	-	653,420,000
流出合计	-	661,480,000	-	-	-	661,480,000

齐鲁银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注(续)

(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)

2016 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
非衍生金融工具现金流						
现金及存放央行款项	26,469,706,927	-	-	-	-	26,469,706,927
存放同业款项	1,212,635,653	318,869,400	664,668,450	-	-	2,196,173,503
拆出资金	-	-	2,113,377,089	-	-	2,113,377,089
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	201,659,867	102,220,000	98,302,000	141,014,000	-	543,195,867
买入返售金融资产	2,003,127,307	1,003,945,205	-	-	-	3,007,072,512
发放贷款和垫款	5,514,252,027	7,824,545,572	37,435,210,708	32,848,313,475	13,437,726,141	97,060,047,923
可供出售金融资产	519,358,103	2,520,808,441	5,435,147,836	18,493,644,154	8,572,089,840	35,541,048,374
持有至到期投资	1,551,144,000	926,271,325	6,490,566,425	20,546,802,310	13,503,228,810	43,018,012,870
应收款项类投资	137,684,969	663,561,724	4,596,674,334	11,846,775,742	2,682,361,695	19,927,058,464
其他金融资产	<u>132,460,164</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>132,460,164</u>
金融资产合计(预期到期日)	<u>37,742,029,017</u>	<u>13,360,221,667</u>	<u>56,833,946,842</u>	<u>83,876,549,681</u>	<u>38,195,406,486</u>	<u>230,008,153,693</u>
向中央银行借款	-	-	(748,954,456)	(878,320,444)	-	(1,627,274,900)
同业及其他金融机构存放款项	(764,389,856)	(843,874,117)	(1,440,005,634)	(2,403,222,083)	-	(5,451,491,690)
拆入资金	-	-	(2,779,825,509)	-	-	(2,779,825,509)
卖出回购金融资产	(15,333,827,814)	(1,493,427,916)	-	-	-	(16,827,255,730)
吸收存款	(74,281,626,356)	(9,831,508,218)	(39,006,366,270)	(29,922,932,373)	(30,000,000)	(153,072,433,217)
应付债券	(1,800,000,000)	(7,940,000,000)	(4,885,002,740)	-	(2,000,000,000)	(16,625,002,740)
其他金融负债	<u>(129,371,138)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(129,371,138)</u>
金融负债合计(合同到期日)	<u>(92,309,215,164)</u>	<u>(20,108,810,251)</u>	<u>(48,860,154,609)</u>	<u>(33,204,474,900)</u>	<u>(2,030,000,000)</u>	<u>(196,512,654,924)</u>
非衍生金融工具流动性净额	<u>(54,567,186,147)</u>	<u>(6,748,588,584)</u>	<u>7,973,792,233</u>	<u>50,672,074,781</u>	<u>36,165,406,486</u>	<u>33,495,498,769</u>

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

2017 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	30,992,524,049	-	-	30,992,524,049
开出保函	2,014,442,994	2,160,520,071	56,209,620	4,231,172,685
开出信用证	6,804,180,984	10,823,351	-	6,815,004,335
贷款承诺	358,367,619	470,000	-	358,837,619
信用卡信用额度	1,524,818,609	-	-	1,524,818,609
合计	<u>41,694,334,255</u>	<u>2,171,813,422</u>	<u>56,209,620</u>	<u>43,922,357,297</u>

2016 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	36,281,813,929	-	-	36,281,813,929
开出保函	722,438,637	1,639,493,946	502,250	2,362,434,833
开出信用证	4,325,035,381	-	-	4,325,035,381
贷款承诺	15,000,000	500,000,000	-	515,000,000
信用卡信用额度	189,284,455	-	-	189,284,455
合计	<u>41,533,572,402</u>	<u>2,139,493,946</u>	<u>502,250</u>	<u>43,673,568,598</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：

2017 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：				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
-债券投资	-	354,222,411	-	354,222,411
-其他债权工具	-	646,938,165	-	646,938,165
可供出售金融资产				
-债券投资	-	38,031,431,186	-	38,031,431,186
合计	-	39,032,591,762	-	39,032,591,762
以公允价值计量的负债：				
衍生金融负债	-	8,025,522	-	8,025,522
合计	-	8,025,522	-	8,025,522
2016 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：				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
-债券投资	-	523,114,105	-	523,114,105
可供出售金融资产				
-债券投资	-	25,426,602,375	-	25,426,602,375
合计	-	25,949,716,480	-	25,949,716,480

本集团划分为第二层级的金融工具包括人民币债券、其他债权工具与货币互换。本集团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。

本集团无以公允价值计量的第三层级的金融工具，亦未发生以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换。

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

下表列示了未以公允价值反映或披露的应收款项类投资、持有至到期投资、发行同业存单及发行二级资本债账面价值及公允价值：

	账面价值	公允价值
<u>2017 年 12 月 31 日</u>		
可供出售金融资产	2,778,534,839	2,778,534,839
持有至到期投资	36,138,971,887	34,904,107,040
应收款项类投资	22,699,699,419	22,700,489,218
发行同业存单	18,208,162,550	18,074,328,490
发行二级资本债	3,000,000,000	2,852,154,000
<u>2016 年 12 月 31 日</u>		
可供出售金融资产	4,745,234,839	4,745,234,839
持有至到期投资	37,026,284,602	37,020,580,043
应收款项类投资	16,963,154,219	16,963,507,355
发行同业存单	14,465,228,802	14,340,574,010
发行二级资本债	2,000,000,000	1,948,056,000

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等确定，因此其公允价值与账面价值相若。其他应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (ii) 持有至到期投资和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。

包括发放贷款和垫款、吸收存款在内的其他金融资产、负债，由于重定价期限较短其公允价值与账面价值相若。

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可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、发行同业存单及发行二级资本债三个层级的公允价值：

	2017 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	-	2,730,000,000	48,534,839	2,778,534,839
持有至到期投资	-	34,904,107,040	-	34,904,107,040
应收款项类投资	-	30,967,376	22,669,521,842	22,700,489,218
金融负债				
发行同业存单	-	18,074,328,490	-	18,074,328,490
发行二级资本债	-	2,852,154,000	-	2,852,154,000

	2016 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	-	4,696,700,000	48,534,839	4,745,234,839
持有至到期投资	-	37,020,580,043	-	37,020,580,043
应收款项类投资	-	46,364,031	16,917,143,324	16,963,507,355
金融负债				
发行同业存单	-	14,340,574,010	-	14,340,574,010
发行二级资本债	-	1,948,056,000	-	1,948,056,000

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

存放中央银行款项
存放同业款项
买入返售款项
客户贷款及垫款
其他金融资产

负债

向中央银行借款
同业及其他金融机构存放款项
卖出回购款项
客户存款
其他金融负债

十五、资本管理

本集团管理层根据银监会规定的方法定期监控资本充足率，本集团及本行于每季度向银监会提交所需信息。

2013 年 1 月 1 日起，本集团按照银监会《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的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。

本集团按照银监会颁布的于 2013 年 1 月 1 日开始生效的《商业银行资本管理办法(试行)》及有关规定计算和披露 2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日的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⁽¹⁾：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	16,320,740,727	10,504,338,044
一级资本净额	18,327,686,689	12,506,585,980
资本净额	23,005,974,999	16,048,474,818
风险加权资产	158,790,847,807	132,755,908,965
核心一级资本充足率	10.28%	7.91%
一级资本充足率	11.54%	9.42%
资本充足率	14.49%	12.09%

(1)本集团按照银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。

(2)本集团按照银监会的要求，于 2015 年 1 月 1 日停止按照《商业银行资本充足率管理办法》及有关规定计算核心资本充足率及资本充足率。

十六、资产负债表日后事项

本行于2018年4月20日召开董事会，批准在提取法定盈余公积和一般准备后，以年末股本总额412,275万股为基数，每股分配现金股利人民币0.155元(含税)，分红总额人民币63,902.63万元，并报年度股东大会审议批准。本财务报表并未在负债中确认该应付股利。

2017年中国人民银行出具银市场许准予[2017]第236号批文、山东银监局出具鲁银监准[2017]214号文，核准本行发行不超过人民币10亿元的金融债券。根据上述批复，本行于2018年1月3日发行了人民币5亿元的金融债券。

十七、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2018年4月20日决议批准。

一、 扣除非经常性损益后的净利润

根据《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(2008)》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

本集团 2017 年度及 2016 年度扣除非经常性损益后的净利润如下表所示：

	2017 年度	2016 年度
净利润	2,026,073,019	1,653,795,674
加/(减)：非经常性损益项目		
财政奖励/税收返还	(20,692,898)	(11,887,907)
固定资产处置收益	(7,295,452)	(11,172,528)
抵债资产处置收益	-	-
无形资产处置收益	-	-
久悬款项收入	(1,701,049)	(1,423,779)
诉讼赔款及预计诉讼赔款	-	3,043,595
预计负债转回	-	(8,855,026)
其他营业外收支	1,632,124	(1,607,051)
非经常性损益影响所得税数	<u>6,989,319</u>	<u>8,125,674</u>
扣除非经常性损益后的净利润	<u>2,005,005,063</u>	<u>1,630,018,652</u>
其中：归属于母公司股东	1,995,073,236	1,619,526,563
归属于少数股东	9,931,827	10,492,089

二、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。

<u>2017年度</u>	<u>加权平均 净资产收益率</u>	<u>每股收益 (人民币元)</u>	
		<u>基本</u>	<u>稀释</u>
归属于母公司普通股股东	17.18%	0.66	0.66
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东	17.00%	0.66	0.66
<u>2016年度</u>	<u>加权平均 净资产收益率</u>	<u>每股收益 (人民币元)</u>	
		<u>基本</u>	<u>稀释</u>
归属于母公司普通股股东	15.92%	0.58	0.58
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东	15.70%	0.57	0.57

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
(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	2017年指标值
1	流动性覆盖率	181.77%
2	合格优质流动性资产	5,192,089.60万元
3	未来30天现金净流出量	2,856,386.39万元

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。