



齐鲁银行

NEEQ : 832666

齐鲁银行股份有限公司

QILU BANK CO., LTD.



半年度报告

2019

公司半年度大事记



5月25日，中共中央政治局常委、国务院总理李克强到本行考察缓解小微企业融资难融资贵情况，与企业客户交谈并详细询问贷款成本和经营压力。在听到大家反映贷款融资贵有所缓解时，他鼓励包括齐鲁银行在内的中小银行，运用大数据等手段，创新金融产品和模式，为依法纳税、信用良好、有前景的企业发展提供优质便捷的金融支持。李克强总理引用古诗“齐鲁青未了”，勉励银行为企业特别是小微、民营企业竭诚服务，促进他们在齐鲁大地、中国大地郁郁葱葱蓬勃发展。

今年1月，在济南轨道交通集团建设投资有限公司的公开比选中，本行脱颖而出，成为“济南地铁”APP票务资金唯一清算银行。4月1日，首批乘客通过“济南地铁”APP实现银行卡充值购票、顺利出行，标志着本行与济南轨道交通合作的济南地铁项目一期工作完美收官，这是本行支持地方实体经济发展、助力新旧动能转换的实际举措。



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

6月份，新世纪、大公国际和东方金诚三家国内具有影响力的评级公司相继给出本行主体信用评级AAA的最新评级结果，本行主体评级跃升至国内信用级别的最高等级，表明本行经营发展得到了外部评级机构的一致认可。

为贯彻落实济南市委、市政府“四个中心”建设工作要求，为山东省新旧动能转换重大工程、乡村振兴战略、现代金融产业发展提供助力，本行启动了IPO筹备工作。6月3日，本行IPO申请获中国证监会受理，正式进入审核阶段。

目 录

声明与提示	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	12
第四节 重要事项	17
第五节 股本变动及股东情况	20
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	22
第七节 财务报告	26
第八节 财务报表附注	38

释义

释义项目		释义
本行、我行、公司、本集团	指	齐鲁银行股份有限公司
中央银行	指	中国人民银行
银保监会、中国银保监会、银监会、中国银监会	指	中国银行保险监督管理委员会
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
山东银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会山东监管局
中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
元	指	人民币元

注：本报告若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

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半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	本行董事会办公室
备查文件：	1. 载有公司负责人、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。
	2. 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 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负责人	崔香
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	0531-86075850
传真	0531-86923511
电子邮箱	boardoffice@qlbchina.com
公司网址	www.qlbchina.com
联系地址及邮政编码	山东省济南市市中区顺河街 176 号, 250001
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	董事会办公室

三、 企业信息

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

四、 注册情况

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

五、 中介机构

主办券商	中信建投
主办券商办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例
营业收入	3,444,287,326	3,002,280,533	14.72%
归属于挂牌公司股东的净利润	1,198,698,679	1,078,398,710	11.16%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,126,589,154	1,018,170,657	10.65%
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）	6.21%	6.38%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	5.84%	6.02%	-
基本每股收益（元/股）	0.29	0.26	11.54%
经营活动产生的现金流量净额	9,941,634,246	-3,638,174,446	-
资产总计	283,086,313,640	265,737,064,071	6.53%
负债总计	261,477,918,985	244,859,926,163	6.79%
归属于挂牌公司股东的净资产	21,421,618,506	20,695,256,110	3.51%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	4.71	4.54	3.74%
总资产增长率%	6.53%	6.53%	-
营业收入增长率%	14.72%	14.78%	-
净利润增长率%	11.29%	5.10%	-

注：1. 加权平均净资产收益率、基本每股收益等指标均未年化处理。

2. 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。

二、行业主要财务及监管指标

项目	本期期末	本期期初	增减比例
资本充足率%	14.40%	14.50%	-0.10%
一级资本充足率%	11.61%	11.77%	-0.16%
核心一级资本充足率%	10.52%	10.63%	-0.11%
不良贷款率%	1.63%	1.64%	-0.01%
存贷比%	60.90%	59.89%	1.01%
流动性覆盖率%	157.67%	221.00%	-63.33%
净稳定资金比例%	144.80%	143.53%	1.27%
流动性比例%	73.29%	72.82%	0.47%
流动性匹配率%	-	-	-
优质流动性资产充足率%	-	-	-
单一最大客户贷款集中度%	5.46%	5.71%	-0.25%
最大十家客户贷款集中度%	26.40%	28.04%	-1.64%
正常类贷款迁徙率%	1.73%	5.99%	-4.26%
关注类贷款迁徙率%	17.24%	36.99%	-19.75%

次级类贷款迁徙率%	58.55%	94.53%	-35.98%
可疑类贷款迁徙率%	0.09%	0.44%	-0.35%
拨备覆盖率%	196.64%	192.68%	3.96%
拨贷比%	3.20%	3.15%	0.05%
成本收入比%	30.40%	31.49%	-1.09%
净利差%	2.09%	2.07%	0.02%
净息差%	2.18%	2.27%	-0.09%
单一集团客户授信集中度	9.51%	10.24%	-0.73%
资产利润率（年化）	0.88%	0.86%	0.02%
资本利润率（年化）	11.39%	11.04%	0.35%

注：

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

单位：万元

项目	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
可用的稳定资金	19,443,361	18,530,505	18,068,285
所需的稳定资金	13,428,050	13,340,392	12,588,678
净稳定资金比例	144.80%	138.91%	143.53%

2. 净息差：本行于2019年1月1日执行新金融工具准则，交易性金融资产利息收入由原计入“利息净收入”项目变更为计入“投资收益”项目，造成净息差较年初降幅较大，按2018年可比口径计算的净息差为2.26%。

3. 报告期末本行流动性覆盖率下降，主要原因是报告期内本行优化投资结构，压缩了部分收益较低的债券。报告期末本行流动性覆盖率157.67%，高于监管标准57.67个百分点。

4. 上述指标引用数据来自于本报告所披露的财务报表及有关附注，并按照银保监会统计口径和指标定义计算，具体计算公式如下：

(1) 资本充足率=资本净额/风险加权资产×100%

(2) 一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产×100%

(3) 核心一级资本充足率=核心一级资本净额/风险加权资产×100%

(4) 不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/各项贷款×100%

(5) 存贷比=各项贷款余额/各项存款余额×100%，按照银监会于2014年6月30日发布实施的《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》计算

(6) 流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来30天现金净流出量×100%

(7) 净稳定资金比例=可用的稳定资金/所需的稳定资金×100%

(8) 流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%

(9) 单一最大客户贷款集中度=最大一家客户贷款余额/资本净额×100%

(10) 最大十家客户贷款集中度=最大十家客户贷款余额/资本净额×100%

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

(12) 拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%

(13) 拨贷比=贷款减值准备/各项贷款余额×100%

(14) 成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)/营业收入×100%

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

(16) 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%

(17) 资产利润率(年化) = 税后利润/资产平均余额 × 100% × 折年系数

(18) 资本利润率(年化) = 税后利润/所有者权益平均余额 × 100% × 折年系数

三、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
政府奖励及补助	41,805,780
固定资产处置收益	1,143,184
抵债资产处置收益	5,079,041
无形资产处置收益	-
非货币性资产交换损益	47,097,150
久悬款项支出	-156,141
其他营业外收支净额	1,181,619
非经常性损益合计	96,150,633
所得税影响数	24,038,302
少数股东权益影响额(税后)	2,806
非经常性损益净额	72,109,525

四、 补充财务指标

√适用 □不适用

1. 资本充足率的计算范围包括本行以及符合中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》规定的本行直接或间接投资的金融机构。

2. 本行实施新资本管理办法的情况

报告期内,本行严格按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》要求,不断强化资本内源积累,优化业务结构,满足各项资本监管要求;持续增强资本约束经营理念,完善以经济资本为核心的价值管理体系,优化资本配置,有效引导业务发展。报告期内,本行制定了2020-2022年资本规划。

3. 风险加权资产计量

本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的风险加权资产情况:信用风险加权资产计量采用权重法,市场风险加权资产计量采用标准法,操作风险加权资产计量采用基本指标法,风险加权资产计量结果具体见下表。

4. 资本充足率计量结果

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

单位：元

项目	本期期末	本期期初	增幅(%) / 增减
核心一级资本	19,513,841,675	18,776,194,792	3.93%
核心一级资本扣除项目	22,032,622	23,851,102	-7.62%
核心一级资本净额	19,491,809,053	18,752,343,690	3.94%
其他一级资本	2,010,018,423	2,008,513,824	0.07%
其他一级资本扣除项目	-	-	-

一级资本净额	21,501,827,476	20,760,857,514	3.57%
二级资本	5,173,246,132	4,821,782,696	7.29%
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	26,675,073,608	25,582,640,210	4.27%
风险加权资产	185,261,647,067	176,461,973,156	4.99%
其中：信用风险加权资产	174,116,225,076	165,607,508,664	5.14%
市场风险加权资产	689,683,750	398,726,250	72.97%
操作风险加权资产	10,455,738,242	10,455,738,242	0.00%
核心一级资本充足率	10.52%	10.63%	-0.11%
一级资本充足率	11.61%	11.77%	-0.16%
资本充足率	14.40%	14.50%	-0.10%
杠杆率水平	6.46%	6.70%	-0.24%
调整后的表内外资产余额	332,937,234,628	310,041,679,561	7.38%

注：报告期末本行市场风险加权资产增加，主要原因是报告期内因业务发展需要，适当增加了交易账户头寸。

五、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

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

经依法批准与登记，本行的经营范围为：

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

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

经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

报告期内、报告期后至报告披露日，本行的商业模式较上年度未发生变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

2019 年上半年，面对复杂多变的经济金融形势，本行按照董事会“党建统领、固守本源、提质控险、稳健发展”的指导方针，持续提升金融服务，加快转型创新，各项业务平稳推进，资产质量保持稳定，盈利水平稳步提升，主体评级跃升至 AAA，市场影响力显著增强。

（一）稳健发展，经营效益持续提升

2019 年 6 月末，本行总资产余额 2,830.86 亿元，比年初增加 173.49 亿元，增长 6.53%。各项贷款余额 1,322 亿元，比年初增加 134.35 亿元，增长 11.31%；各项贷款在总资产中的占比 46.70%，较年初提高 2.01 个百分点，服务实体经济能力进一步增强。各项存款余额突破 2,000 亿元，达到 2,021.06 亿元，较年初增加 176.79 亿元，增长 9.59%，各项存款增量、增速均为近年同期最高，各项存款总量、增量稳居山东省城商行首位。

本行持续强化定价和成本管控，净息差保持稳定，盈利水平稳步提升。2019 年上半年，本行可比口径净息差为 2.26%，较去年同期上升 0.01 个百分点；实现营业收入 34.44 亿元，同比增加 4.42 亿元，增

长 14.72%；实现净利润 12.09 亿元，同比增加 1.23 亿元，增长 11.29%。

（二）践行普惠，战略转型扎实推进

本行将发展普惠金融放在突出战略位置，努力打造“线上获贷、特色产品、综合服务”的业务模式，为小微企业提供综合化、一站式的金融服务。本行普惠贷款投放顺利实现“两增两控”目标，其中济南地区新发放普惠贷款市场份额达到 20% 以上。线上贷款投放加快，“齐鲁 e 贷”产品体系实现授信 23.4 亿元，其中“税融 e 贷”金额突破 10 亿元。

上半年以来，大零售转型继续深化推进，本行个人存款余额 781.15 亿元，较年初增加 103.98 亿元，增长 15.36%，个人存款占比较年初提高 1.93 个百分点，总量、增量保持省内城商行首位。

（三）科技驱动，创新发展势头良好

一是流程银行三期上线，智能机具快速普及，手机银行、微信银行用户及交易量双增，电子渠道分流率达到 84.36%，较年初提升 3.25 个百分点，理财销售、跨行转账等业务线上办理率达 99%。二是线上场景化服务深度融合，中标济南轨道交通票务支付清算唯一合作机构；在交通、政务、教育、医疗等多领域输出互联网解决方案，直接管理互联网商户资产日均 46.78 亿元，新增互联网客户 2.72 万户。

（四）规范经营，风险管控更加有力

本行深入开展“行业规范建设年”和“提质控险活动年”活动，强化警示教育，进行全面风险排查，进一步筑牢合规底线。持续完善机构风险管理评价体系，推进集中放款中心建设，落实新业务风险评审机制，上线大额风险暴露管理系统（为省内城商行首家），全面风险管理体系更加健全，资产质量保持稳定。2019 年 6 月末，本行不良率 1.63%，较年初下降 0.01 个百分点；非应计不良贷款比 50.47%，较年初下降 13.23 个百分点；拨备覆盖率 196.64%，较年初提升 3.96 个百分点，保持了较强的风险抵御能力。

（五）评级提升，外部形象更加靓丽

近年来，我行锐意转型，积极进取，各项经营工作得到社会各界的一致认可。5 月 25 日李克强总理一行来本行视察指导工作，寄语“齐鲁青未了”，全行上下员工士气高涨，服务民营及中小微企业信心更足。6 月份，新世纪、大公国际和东方金诚三家评级公司相继提高本行主体信用评级至 AAA。6 月 3 日，我行 IPO 申请获中国证监会受理，正式进入审核阶段，IPO 筹备工作取得实质性进展。

注：上述存贷款口径按照银保监会统计口径计算。

三、 风险与价值

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

1. 全面风险管理

（1）以精准应用为目标实施全面风险管理规划，持续推进全面风险管理规划实施。

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

(3) 构建机构风险管理评价体系。制定《齐鲁银行分支机构风险评价管理办法》，风险管理由结果管理向过程管理转变，由信用风险管理向全面风险管理转变，风险管理势能得到有效传递。

(4) 修订《齐鲁银行新业务新产品评估管理办法》，重构新业务新产品风险管理架构，逐步加强“一道防线”和“二道防线”的有效交流和协作。

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，监管政策趋严，风险复杂性不断攀升，信用风险控制形势更为严峻。本行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，通过开展资产质量专项活动，有效管控资产质量。报告期内，重点开展以下工作：

(1) 强化信贷资产质量管控。2019 年上半年，启动“决战每一天，提质控险活动年”活动，引导全行风险管理优化资产结构，从指标提升转向质效提升。

(2) 加强授信政策引领。制定 2019 年度授信政策，贯彻中央政策导向，突出授信结构优化和资本节约，强化限额管理，实施动态管理授权。

(3) 提升贷后管理质效。修订《齐鲁银行贷后管理办法》和《齐鲁银行贷后管理实施细则》，制定贷后管理操作手册，提升全行常规贷后管理工作质效。

(4) 强化金融科技赋能。利用金融科技优势，借助大数据平台，强化风险识别能力。

(5) 提高风险队伍履职能力。通过培训、案例总结、技能竞赛等多种措施，提升风险管理队伍素质和业务能力。

3. 操作风险管理

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

(1) 优化授信业务操作流程，有序推进放款业务集中上收，制定授信业务双录实施方案，规范授信业务合同签署流程，切实防范操作风险。

(2) 开展合规飞行检查，进一步加强关键业务、关键环节、关键人员管理，加强重点领域操作风险管控。

(3) 加强柜面业务风险防控。投产纸质银行承兑汇票“集中兑付”功能，实现审核点的风险集中管控；组织开展反洗钱非现场检查，强化反洗钱管理。

(4) 健全业务连续性管理体系。完善业务连续性演练计划及重要业务应急预案和操作手册，确保全行重要业务可持续运行。

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，本行持续完善系统功能，优化风险计量工具，重点开展以下工作：

（1）加强市场风险监测与控制。按日监控风险限额执行情况，及时发布风险预警；定期开展市场风险压力测试，制定压力测试应急预案。

（2）持续完善市场风险管理系统功能。借助投资组合方式实行风险指标实时计量，风控水平持续提升。

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，重点开展以下工作：

（1）根据整体风险偏好及经营目标，制定流动性风险相关限额，并定期监测限额情况。同时，通过静态流动性指标分析评价法、现金流缺口分析法等开展流动性风险计量和评价工作。

（2）定期和不定期开展流动性风险压力测试，根据市场、经营等情况适时调整压力情景，评估流动性风险水平。

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）积极落实山东银保监局“行业规范建设年”活动要求，通过梳理和完善合规管理机制和制度，厘清合规职责，构建部门协作制衡机制，强化合规专业人员培训，筑牢“合规创造价值、合规人人有责”理念。

（2）组织“历次检查回头看”活动，全面推动问题整改落实与问责工作。

（3）开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”工作，持续开展乱象问题的自查排查，确保合规稳健经营，推动本行业务实现高质量发展。

7. 声誉风险管理

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

（1）完善舆情联防联控机制，梳理声誉风险隐患并制定预案，巩固7*24小时监测报告体系，进一步提升声誉风险管理水平。

（2）加强声誉风险前瞻性管理，持续做好声誉风险源头事件的处置，加强舆情监控，降低负面舆情发生几率。

四、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

√适用 □不适用

2019年是中共中央国务院打赢脱贫攻坚三年行动中承上启下的关键年，本行作为地方法人银行积极贯彻落实国家“精准扶贫”战略部署，切实履行地方法人金融机构的社会责任，用好用活各项支农、支

小、扶贫政策，加大金融脱贫攻坚实施力度。一是制订年度扶贫工作方案，从业务推进、产品创新、激励考核、新闻宣传、职责分工等方面统领全年金融精准扶贫工作。二是加快县域金融发展布局，出台《推进普惠金融暨县域金融发展的实施意见》，立足服务县域经济、支持三农发展、落实扶贫精准滴灌。截至报告期末，本行县域支行达到 40 家，占全行网点数量的 28%。伴随县域网点的不断拓补，本行对“三农”客户的金融覆盖能力不断增强，截至报告期末，通过各类渠道服务县域、“三农”客户 97 万户，涉农贷款达到 173 亿元。三是积极落实精准扶贫相关政策，持续丰富涉农产品体系。与当地扶贫办对接，开展贫困户、扶贫经营主体、扶贫重点项目的走访工作，以生态养殖贷、富民农户贷、富民生产贷、创业扶贫担保贷款和产业扶贫贷款为落地产品，积极推进精准扶贫工作，为建档立卡贫困户、有信贷需求的经营主体以及扶贫重点项目（光伏扶贫工程和旅游扶贫工程）提供融资支持。四是真情帮扶扶贫村。本行承担了香附崖村和道口张村的脱贫攻坚任务，2019 年春节前，行领导先后两次前往帮扶村走访慰问调研，了解扶贫村发展的现状，制定下一步扶贫工作措施。通过协调市财政专项建设资金，用于建设道口张村内主街道路牙石花砖铺设、墙体美丽乡村党建移风易俗宣传画制作、太阳能路灯亮化提升项目。未来，本行将加大扶贫信贷投放力度，推动惠农产品线上化，促进农村贫困人口创业就业，着力解决贫困户和扶贫生产经营主体贷款难问题，放大扶贫信贷资金的社会效益。

（二） 其他社会责任履行情况

报告期内，本行积极践行社会责任。一是持续捐建爱心图书室，关心关爱青少年成长。上半年本行第 22、23、24 所爱心图书室分别落户济南市商河县沙河小学、济南市历城区宅科小学、聊城高唐县清平镇第三中心小学，为贫困地区的少年儿童接受更优质的教育再献一份力量。二是推动完善“爱心驿站”建设。首批 11 家“爱心驿站”投入使用，通过配置休息桌椅、微波炉、饮水机、充电器、药箱等服务设施，为交警、环卫工、快递员等户外工作人员筑起温馨港湾。三是开展“精准扶贫——慈心一日捐”活动。认真落实济南慈善总会《济南市 2019 年“精准扶贫慈心一日捐”活动实施方案》精神，6 月 6 日行庆日当天，组织济南地区的干部员工开展“精准扶贫——慈心一日捐”活动，累计捐款 30.23 万元，弘扬了扶贫济困的传统美德。四是推动“泉城金融卫士志愿者宣传站”落地历下分行。为做好防范非法集资金融诈骗的宣传工作，帮助居民辨识非法集资，把宣传工作进一步向社区和居民延伸，历下分行开元支行正式挂牌“泉城金融卫士志愿者宣传站”，筑起保障客户资金安全的坚实壁垒。五是关心关爱员工。本行对困难员工开展了救助活动，呵护员工出行健康，举办了丰富多彩的三八妇女节活动和夏季送清凉活动。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、重要事项详情

(一) 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
1.资产类业务		
发放贷款	不适用	2,022,698,909
信托计划	不适用	1,194,000,000
提供担保	不适用	60,000,000
存放同业	不适用	190,233,462
资产类业务合计	18,290,000,000	3,466,932,371
本年交易形成的损益合计		72,595,983
2.负债类业务		
吸收存款	不适用	873,573,363
同业及其他金融机构存放款项	不适用	1,450,844,566

负债类业务合计	不适用	2,324,417,929
本年交易形成的损益合计		23,606,014
3.表外业务		
银行承兑汇票	不适用	42,000,000
信用证	不适用	495,088,702
保函	不适用	9,122,250
表外业务合计	不适用	546,210,952
本年交易形成的手续费合计		383,721
4.提供服务类业务	75,026,200	1,669,945
5.接受服务类业务		23,294,504

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

(二) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
澳洲联邦银行、兖州煤业股份有限公司	-	-	发行	限售承诺	根据中国银监会《关于加强中小商业银行主要股东资格审核的通知》（银监办发〔2010〕115号）的规定以及澳洲联邦银行、兖州煤业股份有限公司签署的书面承诺，澳洲联邦银行在本行 2015 年增资扩股中所认购的 9,440 万股股份、在 2017 年增资扩股中所认购的 168,974,358 股股份以及兖州煤业股份有限公司在 2015 年增资扩股中所认购的 24,621 万股股份、在 2017 年增资扩股中所认购的 11,111 万股股份自股份交割之日起 5 年内不得进行转让。上述股票已锁定。	正在履行中
个人股东	-	-	挂牌	限售承诺	持有本行内部职工股超过 5 万股（含）的个人股东已承诺在本行股票挂牌之日起三年内不直接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。	正在履行中

承诺事项详细情况：

详见上表。

(三) 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	460,845	0.000163%	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。
合计	-	460,845	0.000163%	-

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。

(四) 利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

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

2、报告期内的权益分派预案

适用 不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

本行分别于 2019 年 3 月 28 日召开第七届董事会第十四次会议、2019 年 4 月 19 日召开 2018 年度股东大会，审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2018 年度利润分配方案》。本行 2018 年年度权益分派已实施完毕，权益登记日为 2019 年 5 月 15 日，除权除息日为 2019 年 5 月 16 日，详见本行在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司 2018 年年度权益分派实施公告》（公告编号：2019-036）。

报告期内，本行不存在已提出或已批准但尚未实施的利润分配方案与公积金转增股本方案。

(五) 存续至本期的债券融资情况

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续时间	是否违约
1620029	16 齐鲁银行二级 01	其他	2,000,000,000	4.3%	10 年	否
1720013	17 齐鲁银行二级	其他	1,000,000,000	4.69%	10 年	否
1720099	17 齐鲁银行债	其他	500,000,000	5.00%	3 年	否
1820016	18 齐鲁银行 01	其他	500,000,000	4.88%	3 年	否
1820063	18 齐鲁银行绿色金融 01	其他	3,000,000,000	4.12%	3 年	否

债券违约情况：

适用 不适用

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	3,456,982,223	83.851%	0	3,456,982,223	83.851%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	22,318	0.001%	0	22,318	0.001%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	665,767,777	16.149%	0	665,767,777	16.149%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	730,062	0.018%	0	730,062	0.018%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		4,122,750,000	-	0	4,122,750,000	-
普通股股东人数						4,239

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

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	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	澳洲联邦银行	737,124,358	0	737,124,358	17.88%	263,374,358	473,750,000
2	济南市国有资产运营有限公司	422,500,000	0	422,500,000	10.25%	0	422,500,000
3	兖州煤业股份有限公司	357,320,000	0	357,320,000	8.67%	357,320,000	0
4	济南城市建设投资集团有限公司	259,708,785	0	259,708,785	6.30%	0	259,708,785
5	重庆华宇集团有限公司	254,795,642	0	254,795,642	6.18%	0	254,795,642
6	济南西城置业有限公司	183,170,000	0	183,170,000	4.44%	0	183,170,000
7	济钢集团有限公司	169,800,000	0	169,800,000	4.12%	0	169,800,000
8	济南西城投资发展有限公司	153,535,058	0	153,535,058	3.72%	0	153,535,058
9	山东三庆置业有限公司	143,820,000	0	143,820,000	3.49%	0	143,820,000
10	中国重型汽车集团有限公司	129,314,059	0	129,314,059	3.14%	0	129,314,059

合计	2,811,087,902	0	2,811,087,902	68.19%	620,694,358	2,190,393,544
----	---------------	---	---------------	--------	-------------	---------------

前十名股东间相互关系说明：

济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南城市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。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

单位：股

项目	期初股份数量	数量变动	期末股份数量
计入权益的优先股	20,000,000	0	20,000,000
计入负债的优先股	0	0	0
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

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

无

(二) 实际控制人情况

无

四、 自愿披露的其他情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司 领取薪酬
王晓春	董事长	女	1960年3月	研究生	2017.8-2020.8	是
黄家栋	副董事长	男	1963年2月	研究生	2017.8-2020.8	是
	行长				2017.8-2020.8	
崔香	执行董事	女	1962年7月	本科	2017.9-2020.8	是
	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	
李九旭	执行董事	男	1973年1月	本科	2018.12-2020.8	是
	副行长				2017.12-2020.8	
鲁钟男	独立董事	男	1955年7月	研究生	2017.8-2020.8	是
李五玲	独立董事	女	1950年7月	本科	2017.8-2020.8	是
徐晓东	独立董事	男	1968年9月	研究生	2017.8-2020.8	是
陆德明	独立董事	男	1965年5月	研究生	2017.9-2020.8	是
单云涛	独立董事	男	1959年2月	研究生	2017.9-2020.8	是
李全升	非执行董事	男	1962年11月	本科	2017.9-2020.8	否
布若非 (Michael Charles Blomfield)	非执行董事	男	1970年7月	本科	2017.8-2020.8	否
赵青春	非执行董事	男	1968年3月	研究生	2017.8-2020.8	是
蒋宇	非执行董事	男	1988年2月	本科	2018.7-2020.8	是
赵学金	监事长、职 工监事	男	1961年10月	本科	2017.8-2020.8	是
	工会主席				2019.5-	
张海燕	职工监事	女	1961年12月	本科	2017.8-2020.8	是
高爱青	职工监事	女	1970年7月	本科	2017.8-2020.8	是
卫保川	外部监事	男	1964年11月	研究生	2017.8-2020.8	是
王丽敏	外部监事	女	1976年6月	本科	2017.8-2020.8	是
陈晓莉	外部监事	女	1977年6月	研究生	2017.8-2020.8	是
宋锋	股东监事	男	1970年11月	研究生	2019.4-2020.8	否
吴立春	股东监事	男	1963年1月	本科	2017.8-2020.8	是
王涤非	股东监事	女	1966年10月	本科	2019.4-2020.8	否
张常平	纪委书记	男	1965年7月	本科	2013.12-	是
张华	副行长	男	1966年6月	本科	2017.8-2020.8	是
葛萍	副行长	女	1971年10月	本科	2017.12-2020.8	是

陶文喆	行长助理	男	1972年7月	本科	2017.12-2020.8	是
董事会人数:						13
监事会人数:						9
高级管理人员人数:						6

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

本行董事、监事、高级管理人员之间不存在关联关系。

(二) 持股情况

单位: 股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
赵学金	监事长、职工监事、工会主席	164,107	0	164,107	0.004%	0
张常平	纪委书记	286,359	0	286,359	0.007%	0
张华	副行长	150,000	0	150,000	0.004%	0
崔香	执行董事、副行长、董事会秘书、财务负责人	249,000	0	249,000	0.006%	0
张海燕	职工监事	50,000	0	50,000	0.001%	0
葛萍	副行长	46,273	0	46,273	0.001%	0
陶文喆	行长助理	40,000	0	40,000	0.001%	0
高爱青	职工监事	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	-	1,038,739	0	1,038,739	0.0251%	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况:

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
宋锋	-	新任	股东监事	详见本行在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台(www.neeq.com.cn)披露的《齐鲁银行股份有限公司监事任免公告》(公告编号:2019-023)。
王涤非	-	新任	股东监事	详见本行在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台(www.neeq.com.cn)披露的《齐鲁银行股份有限公司监事任免公告》(公告编号:2019-024)。

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

√适用 □不适用

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

王涤非，女，1966年10月出生，满族，辽宁锦州人，本科学历，高级会计师。现任中国重汽集团济南卡车股份有限公司财务总监兼计划财务部经理、制造事业部总会计师。历任济南汽车制造总厂财务处科员，中国重型汽车集团公司财务部科员、会计处副处长，中国重汽集团济南卡车有限公司财务部会计处处长、财务部副部长、财务部部长、副总会计师，中国重汽（香港）有限公司财务部副总经理。

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	905	927
支持保障人员	46	44
业务人员	3,179	2,833
员工总计	4,130	3,804

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	4	4
硕士	541	529
本科	2,970	2,707
专科	466	493
专科以下	149	71
员工总计	4,130	3,804

注：上述期末员工人数不包括劳务派遣员工。

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

按照“效率优先，兼顾公平”的原则，本行建立了与企业文化、经营目标、经营战略和控制环境相一致的薪酬制度，员工薪酬由固定薪酬、可变薪酬和福利性收入三部分组成，实现了与“总—分—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。2019年，围绕经营管理、业务推动、风险管控和员工成长等重点领域，开展公司、零售、风险、运营、领导力、新员工等多个精品培训项目，加大“齐鲁银行e学院”移动学习平台在更多业务场景和学习功能方面的应用，打造鼓励分享与创造的线上线下一体化学习生态，本行人才培养与发展体系日趋完善。

截至报告期末，本行需承担费用的离退休职工人数为612人。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

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	二（三）1	26,808,655,592	27,968,748,252
存放同业款项及其他金融机构款项	二（三）2	1,960,641,672	1,898,459,142
贵金属		-	-
拆出资金	二（三）3	615,543,902	600,000,000
衍生金融资产	二（三）4	14,953,279	5,271,514
合同资产		-	-
买入返售金融资产	二（三）11	4,800,381,918	4,846,876,000
应收利息	二（三）20	-	1,945,984,441
发放贷款和垫款	二（三）12	128,592,688,879	114,880,259,702
金融投资：		115,632,881,065	-
交易性金融资产	二（三）5	12,940,733,702	-
债权投资	二（三）7	61,176,675,519	-
其他债权投资	二（三）6	41,466,937,005	-
其他权益工具投资		48,534,839	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	二（三）5	-	1,957,712,581
可供出售金融资产	二（三）8	-	42,765,685,727
持有至到期投资	二（三）9	-	38,994,923,812
应收款项类投资	二（三）10	-	25,376,826,489
持有待售资产	二（三）19	42,896,014	55,194,730
长期股权投资	二（三）17	1,065,535,663	1,029,292,269
投资性房地产		-	-
固定资产	二（三）14	760,821,017	608,863,700
在建工程	二（三）15	87,945,418	231,523,232
使用权资产		-	-
无形资产	二（三）16	26,326,345	28,223,371
商誉		-	-
递延所得税资产	二（三）18	1,440,049,963	1,366,767,393
长期待摊费用		59,265,935	64,994,394
其他资产	二（三）20	1,177,726,978	1,111,457,322

资产总计		283,086,313,640	265,737,064,071
负债：			
向中央银行借款	二（三）22	3,168,417,920	2,157,331,688
同业及其他金融机构存放款项	二（三）23	13,611,460,020	13,700,621,896
拆入资金	二（三）24	1,001,087,500	1,000,000,000
交易性金融负债		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债	二（三）4	15,744,698	4,801,024
卖出回购金融资产款	二（三）25	13,300,205,819	10,611,823,047
吸收存款	二（三）26	204,491,415,128	183,977,894,415
应付职工薪酬	二（三）27	876,752,685	786,933,862
应交税费	二（三）28	306,376,241	471,796,331
应付利息	二（三）31	-	2,872,167,099
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-
应付债券	二（三）29	23,830,451,428	28,943,153,903
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债	二（三）30	293,796,315	416,000
递延所得税负债		-	-
其他负债	二（三）31	582,211,231	332,986,898
负债合计		261,477,918,985	244,859,926,163
所有者权益（或股东权益）：			
股本	二（三）32	4,122,750,000	4,122,750,000
其他权益工具	二（三）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	二（三）32	6,315,622,614	6,315,622,614
减：库存股		-	-
其他综合收益	二（三）51	501,249,202	3,115,343
盈余公积	二（三）34	1,178,124,731	1,210,649,489
一般风险准备	二（三）35	3,161,947,389	3,161,947,389
未分配利润	二（三）36	4,143,934,570	3,883,181,275
归属于母公司所有者权益合计		21,421,618,506	20,695,256,110
少数股东权益	二（三）37	186,776,149	181,881,798
股东权益合计		21,608,394,655	20,877,137,908
负债和股东权益总计		283,086,313,640	265,737,064,071

法定代表人及董事长：王晓春 行长：黄家栋 财务部门分管行长：崔香 财务部门负责人：高永生

(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	二（四）1	26,264,884,585	27,507,911,466
存放同业款项及其他金融机构款项	二（四）2	1,786,922,171	1,498,504,084
贵金属		-	-
拆出资金	二（四）3	615,543,902	735,000,000
衍生金融资产		14,953,279	5,271,514
合同资产		-	-
买入返售金融资产		4,800,381,918	4,846,876,000
应收利息	二（四）10	-	1,936,240,134
发放贷款和垫款	二（四）4	124,556,312,308	111,507,886,129
金融投资：		115,632,881,065	-
交易性金融资产		12,940,733,702	-
债权投资		61,176,675,519	-
其他债权投资		41,466,937,005	-
其他权益工具投资		48,534,839	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	1,957,712,581
可供出售金融资产		-	42,765,685,727
持有至到期投资		-	38,994,923,812
应收款项类投资		-	25,376,826,489
持有待售资产		42,896,014	55,194,730
长期股权投资	二（四）8	1,775,439,271	1,739,195,877
投资性房地产		-	-
固定资产	二（四）5	724,943,402	570,699,439
在建工程	二（四）6	86,414,844	229,986,546
使用权资产		-	-
无形资产	二（四）7	26,326,345	28,223,371
商誉		-	-
递延所得税资产	二（四）9	1,430,040,229	1,358,334,082
长期待摊费用		53,353,545	57,495,357
其他资产	二（四）10	1,153,132,235	1,095,173,275
资产总计		278,964,425,113	262,267,140,613
负债：			
向中央银行借款	二（四）12	3,057,984,987	2,032,531,688
同业及其他金融机构存放款项	二（四）13	14,725,491,076	14,778,704,491
拆入资金		1,001,087,500	1,000,000,000
交易性金融负债		-	-
以公允价值计量且其变动计入当		-	-

期损益的金融负债			
衍生金融负债		15,744,698	4,801,024
卖出回购金融资产款		13,300,205,819	10,611,823,047
吸收存款	二（四）14	199,605,335,442	179,826,115,149
应付职工薪酬	二（四）15	863,652,049	767,034,196
应交税费	二（四）16	297,979,758	466,391,691
应付利息	二（四）18	-	2,833,844,212
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-
应付债券		23,830,451,428	28,943,153,903
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债	二（四）17	292,300,802	416,000
递延所得税负债		-	-
其他负债	二（四）18	574,601,777	321,871,925
负债合计		257,564,835,336	241,586,687,326
所有者权益（或股东权益）：			
股本		4,122,750,000	4,122,750,000
其他权益工具		1,997,990,000	1,997,990,000
其中：优先股		1,997,990,000	1,997,990,000
永续债		-	-
资本公积		6,314,895,683	6,314,895,683
减：库存股		-	-
其他综合收益		501,249,202	3,115,343
盈余公积		1,178,124,731	1,210,649,489
一般风险准备		3,147,370,412	3,147,370,412
未分配利润		4,137,209,749	3,883,682,360
股东权益合计		21,399,589,777	20,680,453,287
负债和股东权益总计		278,964,425,113	262,267,140,613

法定代表人及董事长：王晓春 行长：黄家栋 财务部门分管行长：崔香 财务部门负责人：高永生

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		3,444,287,326	3,002,280,533
利息净收入	二（三）38	2,769,729,843	2,680,183,127
利息收入		5,692,941,933	5,399,119,681
利息支出		2,923,212,090	2,718,936,554
手续费及佣金净收入	二（三）39	255,866,408	177,268,310
手续费及佣金收入		286,203,827	202,891,977
手续费及佣金支出		30,337,419	25,623,667
投资收益（损失以“－”号填列）	二（三）41	274,054,601	5,414,548
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		39,130,444	31,143,456
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“－”号填列）		-	-
净敞口套期收益（损失以“－”号填列）		-	-
其他收益	二（三）40	5,545,750	5,372,590
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	二（三）42	25,818,165	6,372,529
汇兑收益（损失以“－”号填列）		54,967,831	43,793,239
其他业务收入		4,985,353	6,997,997
资产处置收益（损失以“－”号填列）	二（三）43	53,319,375	76,878,193
二、营业支出		2,062,222,211	1,742,926,478
税金及附加	二（三）44	32,442,596	29,896,066
业务及管理费	二（三）45	1,044,745,855	908,586,665
资产减值损失	二（三）46	-	800,996,705
信用减值损失	二（三）46	982,605,518	-
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		2,428,242	3,447,042
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		1,382,065,115	1,259,354,055
加：营业外收入	二（三）47	37,485,766	1,495,847
减：营业外支出	二（三）48	200,258	3,152,132
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		1,419,350,623	1,257,697,770
减：所得税费用	二（三）49	210,102,867	171,109,416
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		1,209,247,756	1,086,588,354
其中：被合并方在合并前实现的净利润		19,371,859	8,924,107
(一)按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		1,209,247,756	1,086,588,354
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		-	-

(二)按所有权归属分类:	-	-	-
1. 少数股东损益		10,549,077	8,189,644
2. 归属于母公司所有者的净利润		1,198,698,679	1,078,398,710
六、其他综合收益税后净额	二(三) 51	122,009,034	475,410,898
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		1,173,155	-2,436,650
1. 重新计量设定受益计划变动额		1,173,155	-2,436,650
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
5. 其他		-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		120,835,879	477,847,548
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-2,887,050	19,061,911
2. 其他债权投资公允价值变动		74,738,113	-
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	458,785,637
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
6. 其他债权投资信用损失准备		48,984,816	-
7. 现金流量套期储备		-	-
8. 外币财务报表折算差额		-	-
9. 其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		1,331,256,790	1,561,999,252
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,320,707,713	1,553,809,608
归属于少数股东的综合收益总额		10,549,077	8,189,644
八、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)	二(三) 50	0.29	0.26
(二)稀释每股收益(元/股)	二(三) 50	0.29	0.26

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

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		3,326,852,495	2,903,384,379
利息净收入	二（四）19	2,648,257,490	2,578,891,180
利息收入		5,544,070,653	5,286,983,703
利息支出		2,895,813,163	2,708,092,523
手续费及佣金净收入	二（四）20	256,294,486	177,511,890
手续费及佣金收入		285,754,760	202,411,408
手续费及佣金支出		29,460,274	24,899,518
投资收益（损失以“－”号填列）	二（四）22	277,681,092	8,827,716
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		39,130,444	31,143,456
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“－”号填列）		-	-
净敞口套期收益（损失以“－”号填列）		-	-
其他收益	二（四）21	5,545,750	4,132,000
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		25,818,165	6,372,529
汇兑收益（损失以“－”号填列）		54,967,831	43,793,239
其他业务收入		4,968,306	6,977,632
资产处置收益（损失以“－”号填列）	二（四）23	53,319,375	76,878,193
二、营业支出		1,968,619,794	1,659,386,011
税金及附加	二（四）24	31,916,540	29,338,855
业务及管理费	二（四）25	977,521,504	833,661,839
资产减值损失	二（四）26	-	793,350,292
信用减值损失	二（四）26	957,137,608	-
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		2,044,142	3,035,025
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		1,358,232,701	1,243,998,368
加：营业外收入	二（四）27	37,417,467	1,442,069
减：营业外支出	二（四）28	197,138	450,017
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		1,395,453,030	1,244,990,420
减：所得税费用		201,931,065	163,913,005
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		1,193,521,965	1,081,077,415
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		1,193,521,965	1,081,077,415
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		-	-
六、其他综合收益税后净额		122,009,034	475,410,898
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		1,173,155	-2,436,650

1. 重新计量设定受益计划变动额		1,173,155	-2,436,650
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
5. 其他		-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		120,835,879	477,847,548
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-2,887,050	19,061,911
2. 其他债权投资公允价值变动		74,738,113	-
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	458,785,637
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
6. 其他债权投资信用损失准备		48,984,816	-
7. 现金流量套期储备		-	-
8. 外币财务报表折算差额		-	-
9. 其他		-	-
七、综合收益总额		1,315,530,999	1,556,488,313
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.29	0.26
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.29	0.26

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

(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：			
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		17,080,206,073	9,962,119,683
向中央银行借款净增加额		1,005,314,636	40,000,000
客户贷款及垫款净减少额		-	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		-	1,177,780,197
为交易目的而持有的金融资产净减少额		202,603,113	-
为交易目的而持有的金融负债净增加额		-	479,889
拆入资金净增加额		-	-
拆出资金净减少额		-	1,052,650,000
买入返售金融资产净减少额		-	-
卖出回购金融资产款净增加额		2,685,693,176	-
收取利息、手续费及佣金的现金		6,520,206,331	5,245,092,444
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		415,100,743	728,109,210
经营活动现金流入小计		27,909,124,072	18,206,231,423
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
向中央银行借款净减少额		-	590,112,000
客户贷款及垫款净增加额		13,682,345,849	11,173,900,843
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		695,228,287	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	849,152,232
拆入资金净减少额		-	2,056,232,000
拆出资金净增加额		50,000,000	-
买入返售金融资产净增加额		-	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	3,926,448,016
支付利息、手续费及佣金的现金		1,885,157,063	1,793,854,873
支付给职工以及为职工支付的现金		545,196,745	585,905,961
支付的各项税费		779,709,874	474,649,951
支付其他与经营活动有关的现金		329,852,008	394,149,993
经营活动现金流出小计		17,967,489,826	21,844,405,869
经营活动产生的现金流量净额	二（三）54	9,941,634,246	-3,638,174,446
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		36,758,249,455	48,767,085,440
取得投资收益收到的现金		12,452,278	9,479,109
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		7,288,998	35,869,385
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		36,777,990,731	48,812,433,934
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		85,587,755	51,956,052
投资支付的现金		42,210,405,217	51,295,410,651
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		42,295,992,972	51,347,366,703
投资活动产生的现金流量净额		-5,518,002,241	-2,534,932,769
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		24,940,000,000	41,260,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		24,940,000,000	41,260,000,000
偿还债务支付的现金		30,020,000,000	30,572,991,550
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,260,233,644	1,744,756,706
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		31,280,233,644	32,317,748,256
筹资活动产生的现金流量净额		-6,340,233,644	8,942,251,744
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,226,739	43,161,919
五、现金及现金等价物净增加额	二（三）54	-1,915,374,900	2,812,306,448
加：期初现金及现金等价物余额		15,450,042,350	8,071,159,209
六、期末现金及现金等价物余额	二（三）54	13,534,667,450	10,883,465,657

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

(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：			
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		16,436,591,175	9,622,267,836
向中央银行借款净增加额		1,019,764,636	-
客户贷款及垫款净减少额		-	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		-	1,673,772,621
为交易目的而持有的金融资产净减少额		202,603,113	-
为交易目的而持有的金融负债净增加额		-	479,889
拆入资金净增加额		-	-
拆出资金净减少额		85,000,000	1,052,650,000
买入返售金融资产净减少额		-	-
卖出回购金融资产款净增加额		2,685,693,176	-
收取利息、手续费及佣金的现金		6,369,992,964	5,129,510,152
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		346,488,341	713,560,885
经营活动现金流入小计		27,146,133,405	18,192,241,383
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
向中央银行借款净减少额		-	590,112,000
客户贷款及垫款净增加额		13,003,958,205	10,902,458,408
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		894,401,649	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	849,152,232
拆入资金净减少额		-	2,056,232,000
拆出资金净增加额		-	-
买入返售金融资产净增加额		-	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	3,926,448,016
支付利息、手续费及佣金的现金		1,873,278,155	1,782,540,518
支付给职工以及为职工支付的现金		498,976,488	538,502,238
支付的各项税费		769,990,562	461,847,550
支付其他与经营活动有关的现金		227,743,352	362,000,275
经营活动现金流出小计		17,268,348,411	21,469,293,237
经营活动产生的现金流量净额	二（四）29	9,877,784,994	-3,277,051,854
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		36,758,249,455	48,767,085,440
取得投资收益收到的现金		16,078,769	12,892,277
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		7,288,999	35,869,385
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		36,781,617,223	48,815,847,102
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		82,974,711	49,821,301
投资支付的现金		42,210,405,217	51,295,410,651
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		42,293,379,928	51,345,231,952
投资活动产生的现金流量净额		-5,511,762,705	-2,529,384,850
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		24,940,000,000	41,260,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		24,940,000,000	41,260,000,000
偿还债务支付的现金		30,020,000,000	30,572,991,550
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,255,270,035	1,740,085,074
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		31,275,270,035	32,313,076,624
筹资活动产生的现金流量净额		-6,335,270,035	8,946,923,376
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,226,739	43,161,919
五、现金及现金等价物净增加额	二（四）29	-1,968,021,007	3,183,648,591
加：期初现金及现金等价物余额		14,959,373,742	7,428,343,057
六、期末现金及现金等价物余额	二（四）29	12,991,352,735	10,611,991,648

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

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	√是 □否	(二).1
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	√是 □否	(二).2
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	□是 √否	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	√是 □否	(二).3
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
13. 是否存在预计负债	√是 □否	(二).4

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

2017年3月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》及《企业会计准则第37号—金融工具列报》等四项金融工具相关会计准则。本集团于2019年1月1日起采用上述新金融工具准则。按照准则规定，本集团并未对新金融工具准则适用范围内所涉及的金融工具于2018年的比较信息进行重述。

2、 分部报告

本集团根据《企业会计准则第35号—分部报告》规定披露地区分部报告和业务分部报告信息。地区分部为主要报告形式，分为济南市区、济南县域和济南以外地区；业务分部为次要报告形式，分为公司银行业务、个人银行业务、资金营运业务和其他业务。具体数据见本节附注二（五）分部报告。

3、 或有负债与或有资产

本集团2018年度针对未决诉讼事项计提预计负债41.6万元，于报告期末调减预计负债23.1万元，余额18.5万元，具体见本节附注二（三）30预计负债。

4、 预计负债

本集团执行新金融工具准则将表外业务预期信用损失2.94亿元计入预计负债，具体见本节附注二（三）30预计负债。

二、报表项目注释

(一) 财务报表的编制基础及遵循会计准则的声明

- 1 本财务报表按照财政部颁布的《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、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“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，除衍生金融工具、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）以公允价值计量外，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。

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 2019 年 6 月 30 日的财务状况以及 2019 年 1 至 6 月的经营成果和现金流量。

除以下第 2 项所述采用新金融工具准则外，本集团未经审计的中期财务报表所采取的会计政策、会计估计与编制 2018 年财务报表所采取的会计政策、会计估计一致。

二、报表项目注释（续）

（二）会计政策变更

- 2 2017 年 3 月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》及《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等四项金融工具相关会计准则（以下合并简称“新金融工具准则”）。本集团于 2019 年 1 月 1 日起采用上述新金融工具准则。

本集团并未对新金融工具准则适用范围内所涉及的金融工具于 2018 年的比较信息进行重述（本集团 2018 年金融工具相关会计政策请参见 2018 年年度报告）。因此，本会计报表列示的 2019 年 6 月 30 日财务信息与按原金融工具准则列示的 2018 年比较信息并无可比性。因采用新金融工具准则而产生的差异已直接反映在 2019 年 1 月 1 日的所有者权益中。

分类及计量

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

减值

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

二、 报表项目注释 (续)

(二) 财务报表的编制基础

2.1 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

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

附注	按原金融工具准则列示			重新计量	重新计量		按新金融工具准则列示	
	分类	账面价值	应计利息		重分类	ECL	其他	账面价值
现金及存放中央银行款项	L&R	27,968,748,252	15,083,209	-	-	-	27,983,831,461	AC
存放同业款项	L&R	1,898,459,142	5,834,169	-	2,931,481	-	1,907,224,792	AC
拆出资金	L&R	600,000,000	12,512,014	-	(32,480)	-	612,479,534	AC
衍生金融资产	FVPL	5,271,514	-	-	-	-	5,271,514	FVPL
买入返售金融资产	L&R	4,846,876,000	1,791,880	-	(214,186)	-	4,848,453,694	AC
发放贷款和垫款	L&R	114,880,259,702	532,450,616	-	101,405,300	3,592,788	115,517,708,406	AC/ FVOCI
转至: 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	L&R			108,334,253,057	(6,391,396)		108,327,861,661	AC
转至: 以公允价值计量且 其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款				7,078,457,261	107,796,696	3,592,788	7,189,846,745	FVOCI
交易性金融资产	FVPL	1,957,712,581	6,711,928	9,444,339,824	78,389,019	121,548,437	11,608,701,789	FVPL
转自: 可供出售金融资产 (2)				4,800,680,241		14,313,736	4,814,993,977	
转自: 应收款项类投资 (5)				4,643,659,583	78,389,019	107,234,701	4,829,283,303	
债权投资		N/A		60,115,980,704	(296,574,557)	106,112,566	59,925,518,713	AC
转自: 可供出售金融资产 (1)				2,638,102,652	(14,447,254)	106,112,566	2,729,767,964	
转自: 持有至到期投资				36,634,986,789	(3,217,043)		36,631,769,746	
转自: 应收款项类投资				20,842,891,263	(278,910,260)		20,563,981,003	
其他债权投资		N/A		38,895,726,579	16,918,298	102,606,194	39,015,251,071	FVOCI
转自: 可供出售金融资产				35,896,499,715	16,918,298		35,913,418,013	
转自: 持有至到期投资 (4)				2,999,226,864		102,606,194	3,101,833,058	
其他权益工具投资		N/A		48,534,839	-	-	48,534,839	FVOCI
转自: 可供出售金融资产 (3)				48,534,839			48,534,839	
可供出售金融资产	AFS	42,765,685,727	618,131,720	(43,383,817,447)				N/A
转至: 交易性金融资产				(4,800,680,241)				
转至: 债权投资 (1)				(2,638,102,652)				
转至: 其他债权投资				(35,896,499,715)				
转至: 其他权益工具投资				(48,534,839)				

二、报表项目注释（续）

（二）财务报表的编制基础

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

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

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

二、 报表项目注释 (续)

(二) 财务报表的编制基础

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

- (1) 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团评估合同现金流特征及业务模式后, 将部分可供出售债券重分类为以摊余成本计量的债权投资债券。于 2018 年 12 月 31 日, 本集团持有上述债券的公允价值为人民币 25.81 亿元。如果未被重分类, 上述债券 2019 年上半年应在其他综合收益中确认的公允价值变动亏损为人民币 0.31 亿元。
- (2) 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团评估合同现金流特征及业务模式后, 将部分可供出售资产重分类为交易性金融资产, 资产类型包括同业理财、基金、债券及股权。
- (3) 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团评估合同现金流特征及业务模式后, 将部分持有的非交易性股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资。
- (4) 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团评估合同现金流特征及业务模式后, 将部分以摊余成本计量的持有至到期债券重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资债券。
- (5) 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团评估合同现金流特征及业务模式后, 将部分以摊余成本计量并分类为应收款项类投资的信托投资及资管计划重分类为交易性金融资产。

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

二、报表项目注释（续）

（二）财务报表的编制基础

2.2 将减值准备的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

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

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

(三) 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	507,178,282	492,898,466
存放中央银行法定存款准备金 (1)	19,735,897,774	19,154,537,914
存放中央银行超额存款准备金 (2)	6,404,085,583	8,203,735,055
缴存中央银行财政性存款 (1)	57,885,000	93,715,000
外汇风险准备金 (3)	<u>89,560,244</u>	<u>23,861,817</u>
小计	<u>26,794,606,883</u>	<u>27,968,748,252</u>
应计利息	<u>14,048,709</u>	不适用
合计	<u>26,808,655,592</u>	<u>27,968,748,252</u>

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及其他限定性存款, 这些款项不能用于日常业务。于2019年6月30日, 本行人民币存款准备金缴存比例为10%(2018年12月31日: 11%; 2017年12月31日: 13.5%; 2016年12月31日: 13.5%)。于2019年6月30日, 外币存款准备金缴存比例为5%(2018年12月31日: 5%)。

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

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

2. 存放同业款项

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	1,513,727,583	1,434,292,325
存放境外同业款项	<u>438,676,002</u>	<u>467,240,504</u>
小计	<u>1,952,403,585</u>	<u>1,901,532,829</u>
应计利息	<u>8,448,034</u>	不适用
减: 减值准备(附注(三)21)	(<u>209,947</u>)	(<u>3,073,687</u>)
合计	<u>1,960,641,672</u>	<u>1,898,459,142</u>

(1) 于2019年6月30日、2018年12月31日, 本集团全部存放同业款项均为存放银行同业款项。

(2) 于2019年6月30日, 本集团将全部存放同业纳入阶段一, 按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
拆放境内银行机构	-	-
拆放境内非银行金融机构	<u>600,000,000</u>	<u>600,000,000</u>
小计	<u>600,000,000</u>	<u>600,000,000</u>
应计利息	<u>15,570,416</u>	<u>不适用</u>
减: 减值准备(附注(三)21)	(<u>26,514</u>)	<u>不适用</u>
合计	<u>615,543,902</u>	<u>600,000,000</u>

4. 衍生金融工具

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

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

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

	2019年6月30日			2018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						
-外汇期权	1,547,034,994	8,451,426	8,431,941	341,080,419	3,141,815	2,224,367
-外汇远期	537,996,120	4,595,979	4,173,108	281,637,809	686,215	811,912
-货币掉期	<u>261,238,600</u>	<u>318,750</u>	<u>3,130,060</u>	<u>266,292,160</u>	<u>98,135</u>	<u>1,750,355</u>
利率衍生工具						
-利率掉期	<u>40,000,000</u>	<u>9,589</u>	<u>9,589</u>	<u>40,000,000</u>	<u>14,390</u>	<u>14,390</u>
信用衍生工具						
-信用风险缓释凭证	<u>90,000,000</u>	<u>1,577,535</u>	<u>-</u>	<u>90,000,000</u>	<u>1,330,959</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,476,269,714</u>	<u>14,953,279</u>	<u>15,744,698</u>	<u>1,019,010,388</u>	<u>5,271,514</u>	<u>4,801,024</u>

齐鲁银行股份有限公司

2019 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

5. 交易性金融资产

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
交易性金融资产及其他以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产		
债券		
—政府债券	141,487,133	61,563,840
—金融债券	1,444,728,329	1,836,123,873
—企业债券	15,838,739	-
基金	4,313,949,006	60,024,868
信托及资管计划	4,736,279,663	-
同业理财	2,162,492,713	-
权益工具	125,958,119	-
小计	<u>12,940,733,702</u>	<u>1,957,712,581</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>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>12,940,733,702</u>	<u>1,957,712,581</u>

注1：其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 其他债权投资

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券		
—政府债券	7,944,201,628	不适用
—金融债券	23,417,072,731	不适用
—企业债券	10,105,662,646	不适用
合计	<u>41,466,937,005</u>	<u>不适用</u>

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2019年1至6月			合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	84,365,478	25,681,420	-	110,046,898
本期计提/(回拨)	(7,427,444)	9,318,580	-	1,891,136
期末余额	<u>76,938,034</u>	<u>35,000,000</u>	<u> </u>	<u>111,938,034</u>

7. 债权投资

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债券		
—政府债券	25,669,510,516	不适用
—金融债券	14,820,147,754	不适用
—企业债券	784,956,880	不适用
小计	<u>41,274,615,150</u>	<u>不适用</u>
信托及资管计划	20,020,968,910	不适用
应计利息	721,390,784	不适用
减：减值准备（附注 (三)21）	(840,299,325)	不适用
合计	<u>61,176,675,519</u>	<u>不适用</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 债权投资(续)

债权投资减值准备变动情况列示如下:

	2019年1至6月			合计
	12 个月预期信用损失 阶段一	整个存续期预期信用损失 阶段二 阶段三		
期初余额	302,223,726	325,930,218	44,669,749	672,823,693
本期计提/(回拨)	(21,660,164)	164,067,692	25,068,104	167,475,632
期末余额	<u>280,563,562</u>	<u>489,997,910</u>	<u>69,737,853</u>	<u>840,299,325</u>

8. 可供出售金融资产

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
政府债券	不适用	6,726,454,970
金融债券	不适用	21,240,809,911
企业债券	不适用	10,313,657,939
基金	不适用	<u>2,687,188,247</u>
小计	不适用	<u>40,968,111,067</u>
以成本计量		
权益投资	不适用	174,492,958
银行理财产品	不适用	<u>1,640,000,000</u>
小计	不适用	<u>1,814,492,958</u>
减: 减值准备(附注(三)21)	不适用	(16,918,298)
合计	不适用	<u>42,765,685,727</u>

9. 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)2)。

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
政府债券	不适用	26,198,949,713
金融债券	不适用	12,141,076,046
企业债券	不适用	<u>654,898,053</u>
合计	不适用	<u>38,994,923,812</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 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)2)。

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
政府债券	不适用	16,377,025
金融债券	不适用	8,426,630
资产支持类证券	不适用	-
信托投资、资产管理计划及其他	不适用	<u>25,806,660,989</u>
小计	不适用	<u>25,831,464,644</u>
减: 减值准备(附注(三)21)	不适用	(<u>454,638,155</u>)
合计	不适用	<u>25,376,826,489</u>

11. 买入返售金融资产

(1) 买入返售金融资产按抵押品分类:

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
买入返售债券	<u>4,800,594,740</u>	<u>4,846,876,000</u>
减: 减值准备(附注(三)21)	<u>(212,822)</u>	不适用
买入返售金融资产账面价值	<u>4,800,381,918</u>	<u>4,846,876,000</u>

(2) 买入返售金融资产按交易方分类:

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
银行同业	3,700,278,149	3,096,800,000
其他金融机构	<u>1,100,103,769</u>	<u>1,750,076,000</u>
合计	<u>4,800,381,918</u>	<u>4,846,876,000</u>

(1) 于2019年6月30日、2018年12月31日, 本集团并无根据特定买入返售协议的条款, 可以在担保物所有人无任何违约的情况下再次质押或出售在该协议下取得担保物的情况。

(2) 于2019年6月30日, 本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一, 按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

12. 发放贷款和垫款

	2019 年 6 月 30 日
以摊余成本计量	
—企业贷款和垫款	84,786,624,119
—个人贷款	37,287,327,968
—贴现	<u>21,737,274</u>
小计	<u>122,095,689,361</u>
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	
—贴现	7,185,092,760
—福费廷	<u>2,752,163,081</u>
小计	<u>9,937,255,841</u>
合计	<u>132,032,945,202</u>
应计利息	<u>513,110,233</u>
发放贷款和垫款总额	<u>132,546,055,435</u>
减: 以摊余成本计量的贷款 减值准备	(<u>3,953,366,556</u>)
发放贷款和垫款账面价值	<u>128,592,688,879</u>

(1) 于 2019 年 6 月 30 日, 本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现及福费廷业务, 其减值准备为人民币 2.72 亿元, 计入其他综合收益。

(2) 2019 年 1 月至 6 月, 该贷款因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

齐鲁银行股份有限公司

2019 年上半年财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

12. 发放贷款和垫款(续)

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

(1) 按担保方式分布情况

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
信用贷款	11,110,113,741	10,675,831,991
保证贷款	47,400,247,843	45,399,582,635
抵押贷款	56,173,396,848	48,602,772,665
质押贷款	<u>17,349,186,770</u>	<u>13,945,811,014</u>
发放贷款和垫款总额	<u>132,032,945,202</u>	<u>118,623,998,305</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

12. 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款减值准备

(i) 以摊余成本计量的贷款减值准备以摊余成本计量的贷款减值准备

	2019年1至6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	1,342,042,577	1,305,670,574	994,620,152	3,642,333,303
本期计提(附注(三)21)	103,553,272	65,356,696	433,445,607	602,355,575
转至阶段一	2,985,956	(2,375,464)	(610,492)	-
转至阶段二	(8,878,874)	37,082,718	(28,203,844)	-
转至阶段三	(29,227,492)	(161,829,006)	191,056,498	-
本期核销	-	-	(300,504,549)	(300,504,549)
因折现价值上升导致的转回	-	-	(26,611,727)	(26,611,727)
收回以前年度已核销	-	-	35,793,954	35,793,954
期末余额	<u>1,410,475,439</u>	<u>1,243,905,518</u>	<u>1,298,985,599</u>	<u>3,953,366,556</u>

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2019年1至6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	208,239,452	-	-	208,239,452
本期计提(附注(三)21)	<u>48,392,652</u>	<u>15,029,300</u>	-	<u>63,421,952</u>
期末余额	<u>256,632,104</u>	<u>15,029,300</u>	-	<u>271,661,404</u>

2018年度发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下:

	2018 年度		合计
	单项计提	组合计提	
年初余额	724,883,318	2,486,024,131	3,210,907,449
本年计提(附注(三)21)	893,781,298	599,837,329	1,493,618,627
本年核销	(859,293,893)	(152,144,323)	(1,011,438,216)
因折现价值上升导致的转回	(43,130,088)	-	(43,130,088)
收回以前年度已核销	<u>32,823,298</u>	<u>60,957,533</u>	<u>93,780,831</u>
年末余额	<u>749,063,933</u>	<u>2,994,674,670</u>	<u>3,743,738,603</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

13. 投资性房地产

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
原值		
期/年初余额	-	43,991,284
划分为持有待售资产	-	<u>(43,991,284)</u>
期/年末余额	-	-
累计折旧		
期/年初余额	-	(20,636,180)
本期/年计提	-	(887,645)
划分为持有待售资产	-	<u>21,523,825</u>
期/年末余额	-	-
期/年末净值	-	-

于2019年6月30日、2018年12月31日，本集团的投资性房地产中不存在未办妥产权证的投资性房地产。

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

14. 固定资产

2019 年 1 至 6 月

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
期初余额	730,229,463	499,954,157	243,132,427	15,827,320	1,489,143,367
加：本期增加	-	6,436,238	8,750,301	2,069,481	17,256,020
在建工程转入	185,884,524	3,082,228	446,032	-	189,412,784
减：本期处置	-	(3,885,769)	(14,099,102)	(2,279,784)	(20,264,655)
期末余额	<u>916,113,987</u>	<u>505,586,854</u>	<u>238,229,658</u>	<u>15,617,017</u>	<u>1,675,547,516</u>
累计折旧					
期初余额	(293,903,427)	(421,827,317)	(153,621,801)	(10,927,122)	(880,279,667)
加：本期计提	(17,434,206)	(14,841,886)	(15,496,244)	(793,337)	(48,565,673)
减：本期处置	-	3,107,881	10,183,446	827,514	14,118,841
期末余额	<u>(311,337,633)</u>	<u>(433,561,322)</u>	<u>(158,934,599)</u>	<u>(10,892,945)</u>	<u>(914,726,499)</u>
净值					
期末余额	<u>604,776,354</u>	<u>72,025,532</u>	<u>79,295,059</u>	<u>4,724,072</u>	<u>760,821,017</u>

2018 年度

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

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

14. 固定资产(续)

截至2019年6月30日，本集团已在使用但尚未办妥产权登记证明的房屋建筑物账面价值为人民币0.09亿元(2018年12月31日：0.19亿)。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

15. 在建工程

	<u>2019年1至6月</u>	<u>2018年度</u>
期/年初余额	231,523,232	204,951,553
本期/年增加	67,335,018	107,605,436
转入固定资产	(189,412,784)	(14,031,891)
转入无形资产	(6,790,241)	(24,190,236)
转入长期待摊费用及其他	(14,709,807)	(42,811,630)
期/年末余额	<u>87,945,418</u>	<u>231,523,232</u>

16. 无形资产

2019年1至6月

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
期初余额	8,779,865	175,467,781	184,247,646
在建工程转入	-	<u>6,790,241</u>	<u>6,790,241</u>
期末余额	<u>8,779,865</u>	<u>182,258,022</u>	<u>191,037,887</u>
累计摊销			
期初余额	(4,407,598)	(151,616,677)	(156,024,275)
本期计提	(78,544)	(8,608,723)	(8,687,267)
期末余额	<u>(4,486,142)</u>	<u>(160,225,400)</u>	<u>(164,711,542)</u>
期末净值	<u>4,293,723</u>	<u>22,032,622</u>	<u>26,326,345</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

16.无形资产(续)

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

于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团的无形资产中不存在未办妥产权证的土地使用权。

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 长期股权投资

	2018 年		本期变动		2019 年 6 月 30 日
	12 月 31 日	权益法下投资损益	其他权益变动	收到股利	
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	900,349,590	36,347,399	(3,321,348)	-	933,375,641
德州银行股份有限公司(ii)	<u>128,942,679</u>	<u>2,783,045</u>	<u>434,298</u>	-	<u>132,160,022</u>
合计	<u>1,029,292,269</u>	<u>39,130,444</u>	<u>(2,887,050)</u>	-	<u>1,065,535,663</u>
	2017 年		本年变动		2018 年 12 月 31 日
	12 月 31 日	权益法下投资损益	其他权益变动	收到股利	
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	878,504,290	71,852,644	(29,677,481)	(20,329,863)	900,349,590
德州银行股份有限公司(ii)	<u>143,563,202</u>	<u>(41,481,486)</u>	<u>26,860,963</u>	-	<u>128,942,679</u>
合计	<u>1,022,067,492</u>	<u>30,371,158</u>	<u>(2,816,518)</u>	<u>(20,329,863)</u>	<u>1,029,292,269</u>

联营企业主要信息:

单位: 百万元	注册地	业务性质	注册资本	本行 持股比例	本行 表决权比例
截至 2019 年 6 月 30 日:					
济宁银行股份有限公司(i)	山东省济宁市	金融业	1,354.51	16.68%	16.68%
德州银行股份有限公司(ii)	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%
截至 2018 年 12 月 31 日:					
济宁银行股份有限公司(i)	山东省济宁市	金融业	1,354.51	16.68%	16.68%
德州银行股份有限公司(ii)	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%

(i)于2019年6月30日、2018年12月31日, 由于本行有权向济宁银行股份有限公司董事会派出董事, 并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响, 因此本行对济宁银行的股权投资以权益法核算。2018年3月8日, 由于其他股东增资, 本行所持有的济宁银行股权被动稀释, 持股比例自18.41%下降至16.68%。

(ii)于2019年6月30日、2018年12月31日, 由于本行有权向德州银行股份有限公司董事会派出董事, 并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响, 因此本行对德州银行的股权投资以权益法核算。2018年12月30日, 由于其他股东增资, 本行所持有的德州银行股权被动稀释, 持股比例自3.81%下降至2.64%。

2019年1至6月、2018年度本集团未发生长期股权投资减值情况。

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下:

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年度</u>
期/年初余额	1,366,767,393	1,503,516,794
采用新金融工具准则的影响	(16,636,769)	不适用
计入当期/年损益的递延所得税	114,832,044	220,711,939
计入其他综合收益的递延所得税	(24,912,705)	(357,461,340)
-其他债权投资公允价值重估	(25,774,081)	不适用
-转让其他债权投资	861,376	不适用
-可供出售金融资产公允价值重估	不适用	(367,779,429)
-转让可供出售金融资产	不适用	10,318,089
期/年末余额	<u>1,440,049,963</u>	<u>1,366,767,393</u>

递延所得税组成项目包括:

	<u>2019 年 6 月 30 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
递延所得税资产:		
资产减值准备及其他	1,553,316,626	1,372,373,259
衍生金融工具估值	-	180,576
递延利息收入	43,305,092	36,659,380
预计负债	46,250	104,000
递延所得税负债:		
交易性金融资产未实现收益	(44,529,717)	(2,448,238)
其他债权投资未实现收益	(110,817,642)	不适用
可供出售金融资产未实现收益	不适用	(40,101,584)
衍生金融工具估值	<u>(1,270,646)</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,440,049,963</u>	<u>1,366,767,393</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 递延所得税资产(续)

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

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异：		
资产减值准备及其他	6,213,266,502	5,489,493,035
衍生金融工具估值	-	722,306
递延利息收入	173,220,368	146,637,520
预计负债	185,000	416,000
应纳税暂时性差异：		
交易性金融资产未实现收益	(178,118,868)	(9,792,953)
其他债权投资未实现收益	(443,270,568)	不适用
可供出售金融资产未实现收益	不适用	(160,406,336)
衍生金融工具估值	(5,082,582)	-
合计	<u>5,760,199,852</u>	<u>5,467,069,572</u>

19. 持有待售资产

2017年，本集团与济南市历下区国有资产运营管理有限公司签订了不可撤销的房屋置换协议。于2018年12月31日，本集团将所持待置换房屋划分为持有待售资产，账面价值合计为人民币0.55亿元。于2019年6月30日，本集团持有待售资产账面价值合计为人民币0.43亿元。

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 其他资产

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
抵债资产	607,845,060	597,301,091
减：抵债资产减值准备 (附注(三)21)	(221,599,404)	(226,885,435)
抵债资产净值	<u>386,245,656</u>	<u>370,415,656</u>
其他应收款	702,739,808	672,885,951
减：其他应收款减值准备 (附注(三)21)	(84,637,405)	(63,292,133)
其他应收款净值	<u>618,102,403</u>	<u>609,593,818</u>
应收利息	45,054,767	1,945,984,441
待摊费用	54,653,578	54,063,107
其他	<u>73,670,574</u>	<u>77,384,741</u>
合计	<u>1,177,726,978</u>	<u>3,057,441,763</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 其他资产(续)

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示:

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
房屋	255,096,462	244,272,493
土地	350,476,078	350,476,078
设备及其他	<u>2,272,520</u>	<u>2,552,520</u>
小计	<u>607,845,060</u>	<u>597,301,091</u>
减: 抵债资产减值准备 (附注(三)21)	(221,599,404)	(226,885,435)
抵债资产净额	<u>386,245,656</u>	<u>370,415,656</u>

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示:

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
预(垫)付款项	463,642,593	347,389,305
代垫诉讼费	69,176,461	69,346,559
房屋维修基金	9,065,642	9,234,486
应收拆迁款	-	175,580,659
其他	<u>160,855,112</u>	<u>71,334,942</u>
小计	<u>702,739,808</u>	<u>672,885,951</u>
减: 其他应收款减值准备 (附注(三)21)	(84,637,405)	(63,292,133)
其他应收款净额	<u>618,102,403</u>	<u>609,593,818</u>

于2019年6月30日, 其他应收款余额中无持有本集团关联方的欠款(2018年12月31日: 无)。

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

21. 资产减值准备

2019 年 1 至 6 月

	期初账面余额	本期计提	本期核销及转出	期末账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量的发放 和垫款	3,642,333,303	602,355,575	(291,322,322)	3,953,366,556
—以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	208,239,452	63,421,952	-	271,661,404
金融投资				
—债权投资	672,823,693	167,475,632	-	840,299,325
—其他债权投资	110,046,898	1,891,136	-	111,938,034
信用承诺	144,535,454	63,122,278	-	207,657,732
抵债资产	226,885,435	-	(5,286,031)	221,599,404
其他	86,701,326	84,338,945	-	171,040,271
合计	<u>5,091,565,561</u>	<u>982,605,518</u>	<u>(296,608,353)</u>	<u>5,777,562,726</u>

2018 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	22,132,787	443,548 (19,502,648)	3,073,687
发放贷款和垫款减值准备	3,210,907,449	1,493,618,627 (960,787,473)	3,743,738,603
可供出售金融资产减值准备	66,110,700	227,108,537 (276,300,939)	16,918,298
应收款项类投资减值准备	414,594,256	40,043,899	-	454,638,155
抵债资产减值准备	281,673,798	5,250,000 (60,038,363)	226,885,435
其他应收款减值准备	79,100,463	3,231,340 (19,039,670)	63,292,133
合计	<u>4,074,519,453</u>	<u>1,769,695,951</u>	<u>(1,335,669,093)</u>	<u>4,508,546,311</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 向中央银行借款

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
支小再贷款	2,016,830,000	1,200,000,000
外汇储备委托贷款	824,964,000	823,584,000
支农再贷款	80,220,000	122,000,000
其他	<u>240,632,324</u>	<u>11,747,688</u>
小计	<u>3,162,646,324</u>	<u>2,157,331,688</u>
应计利息	<u>5,771,596</u>	不适用
合计	<u>3,168,417,920</u>	<u>2,157,331,688</u>

23. 同业及其他金融机构存放款项

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
境内银行机构	6,059,857,419	3,565,795,711
境内其他金融机构	<u>7,388,424,017</u>	10,134,826,185
小计	<u>13,448,281,436</u>	<u>13,700,621,896</u>
应计利息	<u>163,178,584</u>	不适用
合计	<u>13,611,460,020</u>	<u>13,700,621,896</u>

24. 拆入资金

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
境内银行拆入	1,000,000,000	1,000,000,000
境外银行拆入	-	-
小计	<u>1,000,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>
应计利息	<u>1,087,500</u>	不适用
合计	<u>1,001,087,500</u>	<u>1,000,000,000</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 卖出回购金融资产

(1) 卖出回购金融资产按抵押品分类:

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
卖出回购债券	12,611,089,597	10,611,823,047
卖出回购票据	<u>689,116,222</u>	-
合计	<u>13,300,205,819</u>	<u>10,611,823,047</u>

(2) 卖出回购金融资产按交易方分类:

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
银行同业	13,300,205,819	8,233,823,047
其他金融机构	-	<u>2,378,000,000</u>
合计	<u>13,300,205,819</u>	<u>10,611,823,047</u>

26. 吸收存款

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
活期对公存款	60,608,155,696	60,022,273,986
定期对公存款	42,264,729,370	36,862,451,100
活期储蓄存款	21,080,175,498	20,458,072,538
定期储蓄存款	57,038,300,275	47,338,372,299
保证金存款	20,084,909,928	19,054,135,800
其他存款	234,170,184	242,588,692
应计利息	<u>3,180,974,177</u>	不适用
合计	<u>204,491,415,128</u>	<u>183,977,894,415</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 应付职工薪酬

	2019 年 1月1日	本期计提	本期支付	2019 年 6月30日
工资薪金	466,459,125	435,751,060	(454,832,501)	447,377,684
社会保险及补充养老保险费	69,400,360	128,552,804	(43,776,110)	154,177,054
住房公积金	6,463,935	37,046,069	(19,641,718)	23,868,286
退休福利(i)	126,805,975	962,599	(2,235,627)	125,532,947
其他福利	117,804,467	32,703,036	(24,710,789)	125,796,714
合计	<u>786,933,862</u>	<u>635,015,568</u>	<u>(545,196,745)</u>	<u>876,752,685</u>
	2018 年 1月1日	本年计提	本年支付	2018 年 12月31日
工资薪金	441,194,806	802,100,866 (776,836,547)	466,459,125
社会保险及补充养老保险费	71,500,060	229,307,251 (231,406,951)	69,400,360
住房公积金	6,473,083	71,954,870 (71,964,018)	6,463,935
退休福利(i)	78,536,325	54,087,585 (5,817,935)	126,805,975
其他福利	125,036,426	66,178,176 (73,410,135)	117,804,467
合计	<u>722,740,700</u>	<u>1,223,628,748</u>	<u>(1,159,435,586)</u>	<u>786,933,862</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 应付职工薪酬(续)

(i)精算所用的主要假设如下：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
折现率	3.60%	3.55%
预计平均寿命		
男性	82.60	82.60
女性	87.60	87.60

于2019年6月末与2018年末，本集团预计平均寿命数据来源为中国人身保险业经验生命表（2010-2013）（2017年1月1日起正式施行）；自2018年起，本集团住房补贴年增长率假设从0.00%调整为5.00%，数据参考自山东省人力资源和社会保障厅发布的山东省基本养老金过去三年平均涨幅(2018：5.70%)。截至2019年6月末住房补贴年增长率仍维持5.00%。上述精算假设变动引起的退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述退休福利计划的福利成本如下：

	2019 年 1 至 6 月	2018 年度
服务成本	2,135,754	3,036,410
精算损益	(1,173,155)	51,051,175
合计	<u>962,599</u>	<u>54,087,585</u>

于2019年6月30日、2018年12月31日，本集团应付职工薪酬中均无属于拖欠性质的应付款。

28. 应交税费

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应交所得税	179,749,307	339,085,546
应交增值税及附加	122,282,112	122,964,756
其他	4,344,822	9,746,029
合计	<u>306,376,241</u>	<u>471,796,331</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

29. 应付债券

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的应 付债券：		
应付同业存单 ⁽¹⁾	16,722,645,542	21,943,153,903
应付二级资本债券 ⁽²⁾	3,000,000,000	3,000,000,000
应付金融债 ⁽³⁾	4,000,000,000	<u>4,000,000,000</u>
应计利息	<u>107,805,886</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>23,830,451,428</u>	<u>28,943,153,903</u>

(1) 应付同业存单

截至2019年6月30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167.23亿元，面值均为人民币100元，期限为1个月至1年，均为贴现发行。(2018年12月31日：219.43亿)。

(2) 应付二级资本债券

经中国人民银行和山东银保监局批准，本集团于2016年6月24日和2017年3月28日分别在银行间债券市场发行二级资本债券，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年债券。如本集团不行使赎回权，从第6年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。
- 2017年3月28日发行10年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币10.00亿元。第1年至第5年的年利率为4.69%，每年定期支付利息。本集团可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本集团不行使赎回权，从第6年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

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。

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

29. 应付债券 (续)

(3) 应付金融债

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

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

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

30. 预计负债

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
表外业务预期信用损失	293,611,315	不适用
预计诉讼损失 (附注(七)6)	<u>185,000</u>	<u>416,000</u>
合计	<u>293,796,315</u>	<u>416,000</u>

本集团预计负债变动如下所列示:

	2019 年 1 至 6 月	2018 年度
期/年初余额	144,951,454	634,457
本期/年增加	149,075,861	2,856,226
本期/年减少	(<u>231,000</u>)	(<u>3,074,683</u>)
期/年末余额	<u>293,796,315</u>	<u>416,000</u>

31. 其他负债

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
资金清算应付款	208,163,076	52,021,829
应付股利	70,172,907	58,296,492
待处理久悬未取款	35,396,793	41,433,438
应付国债发行及兑付款	11,233,437	9,656,590
待转销项税额	18,540,272	22,251,366
其他应付款项	198,773,856	127,923,611
应付利息	-	2,872,167,099
其他	<u>39,930,890</u>	<u>21,403,572</u>
合计	<u>582,211,231</u>	<u>3,205,153,997</u>

32. 股本及资本公积

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
股数(千股)	<u>4,122,750</u>	<u>4,122,750</u>
股本	4,122,750,000	4,122,750,000
资本公积	<u>6,315,622,614</u>	<u>6,315,622,614</u>
合计	<u>10,438,372,614</u>	<u>10,438,372,614</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

32. 股本及资本公积(续)

股本结构列示如下:

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	股数(千股)	占比(%)	股数(千股)	占比(%)
国家股	22,398	0.54	22,398	0.54
法人股	3,059,174	74.20	3,059,053	74.20
个人股	304,054	7.38	304,175	7.38
外资股	<u>737,124</u>	<u>17.88</u>	<u>737,124</u>	<u>17.88</u>
合计	<u>4,122,750</u>	<u>100.00</u>	<u>4,122,750</u>	<u>100.00</u>
资本公积	股本溢价	财产重估增值	其他资本公积	合计
2019 年 1 月 1 日	6,371,940,517	210,033	(56,527,936)	6,315,622,614
本期变动	-	-	-	-
2019 年 6 月 30 日	6,371,940,517	210,033	(56,527,936)	6,315,622,614
2018 年 1 月 1 日	6,371,940,517	210,033	(23,587,411)	6,348,563,139
本年变动	-	-	(32,940,525)	(32,940,525)
2018 年 12 月 31 日	<u>6,371,940,517</u>	<u>210,033</u>	<u>(56,527,936)</u>	<u>6,315,622,614</u>

33. 其他权益工具

2019年1至6月, 本集团的其他权益工具变动列示如下:

	2019 年 1 月 1 日		本期增加		2019 年 6 月 30 日	
	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值
优先股	<u>20,000</u>	<u>1,997,990,000</u>	-	-	<u>20,000</u>	<u>1,997,990,000</u>
合计	<u>20,000</u>	<u>1,997,990,000</u>	-	-	<u>20,000</u>	<u>1,997,990,000</u>

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

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

(三) 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
2019 年 1 月 1 日	1,106,126,144	71,998,587	1,178,124,731
2019 年上半年度利润分配	-	=	=
2019 年 6 月 30 日	<u>1,106,126,144</u>	<u>71,998,587</u>	<u>1,178,124,731</u>
采用新金融工具准则的影响	(32,524,758)	-	(32,524,758)
2018 年 1 月 1 日	923,485,194	71,998,587	995,483,781
2018 年度利润分配	<u>215,165,708</u>	-	<u>215,165,708</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>1,138,650,902</u>	<u>71,998,587</u>	<u>1,210,649,489</u>

根据相关规定, 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

	2019 年 1 至 6 月	2018 年度
期/年初余额	3,161,947,389	2,820,357,599
本期/年计提	-	<u>341,589,790</u>
期/年末余额	<u>3,161,947,389</u>	<u>3,161,947,389</u>

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

36. 未分配利润及利润分配

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

普通股股利

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

优先股股息

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

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

37. 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下：

	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	121,160,002	117,293,743
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	29,291,145	28,563,469
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	12,863,546	12,425,642
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	8,703,899	8,752,535
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	7,462,364	7,735,164
浞池齐鲁村镇银行有限责任公司	7,295,193	7,111,245
合计	<u>186,776,149</u>	<u>181,881,798</u>

38. 利息净收入

	<u>2019年1至6月</u>	<u>2018年1至6月</u>
发放贷款及垫款	3,373,036,607	2,850,789,759
金融投资	2,091,404,563	2,265,863,185
存放中央银行	164,955,185	180,597,735
拆出资金及买入返售	51,780,147	74,900,628
存放同业	11,765,431	26,968,374
利息收入	<u>5,692,941,933</u>	<u>5,399,119,681</u>
吸收存款	(2,029,088,068)	(1,477,114,149)
向中央银行借款	(40,188,070)	-
拆入资金及卖出回购	(135,768,357)	(238,816,332)
发行债券	(448,463,253)	(682,553,627)
同业存放	(253,537,100)	(280,726,114)
转贴现	(16,167,242)	(39,726,332)
利息支出	<u>(2,923,212,090)</u>	<u>(2,718,936,554)</u>
利息净收入	<u>2,769,729,843</u>	<u>2,680,183,127</u>

利息收入包括：

已减值贷款利息冲转	<u>26,611,727</u>	<u>21,266,313</u>
-----------	-------------------	-------------------

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

39. 手续费及佣金净收入

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
委托及代理业务手续费收入	94,914,246	81,209,318
结算与清算手续费收入	98,850,155	60,072,320
银行卡手续费收入	73,714,303	38,756,782
其他手续费及佣金收入	<u>18,725,123</u>	<u>22,853,557</u>
手续费及佣金收入	<u>286,203,827</u>	<u>202,891,977</u>
手续费及佣金支出	<u>(30,337,419)</u>	<u>(25,623,667)</u>
手续费及佣金净收入	<u>255,866,408</u>	<u>177,268,310</u>

40. 其他收益

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
与日常活动相关的政府补助	5,545,750	5,372,590
代扣个人所得税手续费返还	-	-
合计	<u>5,545,750</u>	<u>5,372,590</u>

41. 投资收益

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	230,464,745	(13,081,527)
其他债权投资	4,645,507	不适用
债权投资	-	不适用
可供出售金融资产	不适用	(1,973,950)
联营企业投资	39,130,444	31,143,456
衍生金融工具	-	-
其他投资	<u>(186,095)</u>	<u>(10,673,431)</u>
合计	<u>274,054,601</u>	<u>5,414,548</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

42. 公允价值变动损益

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
交易性金融资产	20,013,277	288,953
衍生金融工具	<u>5,804,888</u>	<u>6,083,576</u>
合计	<u>25,818,165</u>	<u>6,372,529</u>

43. 资产处置收益

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
固定资产处置收益	1,143,184	58,409,462
非货币性资产交换损益	47,097,150	-
抵债资产处置收益	<u>5,079,041</u>	<u>18,468,731</u>
合计	<u>53,319,375</u>	<u>76,878,193</u>

44. 税金及附加

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
城市维护建设税	14,355,504	11,823,293
教育费附加	6,277,666	5,178,738
地方教育费附加	4,186,476	3,453,377
房产税	4,976,253	3,615,536
印花税	1,294,119	4,520,053
其他	<u>1,352,578</u>	<u>1,305,069</u>
合计	<u>32,442,596</u>	<u>29,896,066</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

45. 业务及管理费

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
工资性费用		
-工资薪金	435,751,060	401,474,809
-社会保险及补充养老保险费	128,552,804	111,877,753
-住房公积金	37,046,069	34,514,191
-退休福利费	2,135,754	2,041,802
-其他福利费	32,703,036	29,170,007
办公及行政费用	234,601,649	187,418,339
租赁费用	66,772,484	54,984,812
固定资产折旧	48,565,673	52,917,172
长期待摊费用摊销	21,434,980	19,197,258
无形资产摊销	8,687,267	6,423,785
低值易耗品摊销	174,455	223,379
其他	<u>28,320,624</u>	<u>8,343,358</u>
合计	<u>1,044,745,855</u>	<u>908,586,665</u>

46. 资产减值损失

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
发放贷款和垫款	
—以摊余成本计量的发放贷款和垫款	602,355,575
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	<u>63,421,952</u>
小计	<u>665,777,527</u>
金融投资	
—债权投资	167,475,632
—其他债权投资	<u>1,891,136</u>
小计	<u>169,366,768</u>
信用承诺	63,122,278
其他	84,338,945
信用减值损失小计	982,605,518
其他资产减值损失	-
合计	<u>982,605,518</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

46. 资产减值损失(续)

	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
发放贷款和垫款	627,959,304
抵债资产	-
应收款项类投资	72,364,247
可供出售类金融资产	99,514,863
存放同业款项	(507,142)
其他应收账款	<u>1,665,433</u>
合计	<u>800,996,705</u>

47. 营业外收入

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
财政奖励/税收返还	36,260,030	210,923
久悬款项收入	-	795,312
预计负债转回	-	438,327
其他	<u>1,225,736</u>	<u>51,285</u>
合计	<u>37,485,766</u>	<u>1,495,847</u>

48. 营业外支出

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
诉讼赔款	-	2,759,720
久悬款项支出	156,141	106,209
捐赠支出	-	-
其他	<u>44,117</u>	<u>286,203</u>
合计	<u>200,258</u>	<u>3,152,132</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

49. 所得税费用

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
当期所得税	306,250,322	151,646,009
以前年度所得税调整	35,012,861	29,038,503
递延所得税	(131,160,316)	(9,575,096)
合计	<u>210,102,867</u>	<u>171,109,416</u>

本集团实际所得税支出不同于按法定税率计算的企业所得税款，主要调节事项如下：

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
税前利润	1,419,350,623	1,257,697,770
按法定税率 25%计算之税项	354,837,656	314,424,443
不可抵扣的资产减值损失	-	-
免税国债利息收入的影响	(135,867,224)	(141,544,652)
相同税率已纳税分红收入	(1,206,623)	(853,292)
分占联营公司损益	(9,782,611)	(7,785,864)
不可抵扣的工资福利支出	2,614,341	3,137,194
不可抵扣的业务招待费及其他费用的影响	1,051,740	1,147,642
其他	(1,544,412)	2,583,945
合计	<u>210,102,867</u>	<u>171,109,416</u>

(三) 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期净利润, 除以发行在外普通股的加权平均数计算。

基本每股收益的具体计算如下:

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
归属于母公司股东的当期净利润	1,198,698,679	1,078,398,710
减: 母公司优先股当期宣告股息	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>1,198,698,679</u>	<u>1,078,398,710</u>
当期发行在外普通股的加权平均数(股)	<u>4,122,750,000</u>	<u>4,122,750,000</u>
基本每股收益(元/股)	<u>0.29</u>	<u>0.26</u>

本集团无稀释性潜在普通股。

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

51. 其他综合收益

合并利润表中其他综合收益发生额：

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
不能重分类进损益的其他综合收益		
退休福利计划精算损益	1,173,155	(2,436,650)
小计	<u>1,173,155</u>	<u>(2,436,650)</u>
将重分类进损益的其他综合收益		
其他债权投资公允价值变动	103,096,323	不适用
减：其他债权投资公允价值变动的所得税影响	(25,774,081)	不适用
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(3,445,505)	不适用
前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	861,376	不适用
其他债权投资信用损失准备	65,313,088	不适用
减：其他债权投资信用损失准备的所得税影响	(16,328,272)	不适用
权益法下可转损益的其他综合收益	(2,887,050)	19,061,911
可供出售金融资产公允价值变动		
可供出售金融资产未实现损益	不适用	613,688,131
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	不适用	(153,422,033)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	<u>不适用</u>	<u>(1,480,461)</u>
小计	<u>-</u>	<u>458,785,637</u>
小计	<u>120,835,879</u>	<u>477,847,548</u>
合计	<u>122,009,034</u>	<u>475,410,898</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

51. 其他综合收益 (续)

合并资产负债表其他综合收益累积金额:

	其他债权投资 损益	退休福利 精算损益	可供出售金融资产 公允价值变动	权益法下可转损益 的其他综合收益	合计
2019 年 1 月 1 日	496,601,018	(101,774,024)	不适用	(15,586,826)	379,240,168
本期增减变动	<u>123,722,929</u>	<u>1,173,155</u>	不适用	<u>(2,887,050)</u>	<u>122,009,034</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>620,323,947</u>	<u>(100,600,869)</u>	不适用	<u>(18,473,876)</u>	<u>501,249,202</u>
采用新金融工具准则的影响	<u>496,601,018</u>	-	<u>(120,476,193)</u>	-	<u>376,124,825</u>
2018 年 1 月 1 日	不适用	(50,722,849)	(951,907,826)	(45,710,833)	(1,048,341,508)
本年增减变动	不适用	<u>(51,051,175)</u>	<u>1,072,384,019</u>	<u>30,124,007</u>	<u>1,051,456,851</u>
2018 年 12 月 31 日	不适用	<u>(101,774,024)</u>	<u>120,476,193</u>	<u>(15,586,826)</u>	<u>3,115,343</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

52. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括理财产品、信托投资、资产管理计划、基金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。

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

	2019年6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
理财产品	2,162,492,713	-	2,162,492,713	2,162,492,713
信托投资、资产管理计划及其他	4,736,279,663	19,329,927,501	24,066,207,164	24,066,207,164
基金	4,313,949,006	-	4,313,949,006	4,313,949,006
合计	<u>11,212,721,382</u>	<u>19,329,927,501</u>	<u>30,542,648,883</u>	<u>30,542,648,883</u>

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

以上结构性主体的最大损失敞口为其在报告日的账面价值。

(2) 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2019年6月30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409.20亿元(2018年12月31日：379.88亿元)。2019年1至6月，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0.71亿元(2018年度：0.88亿元)

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

53. 金融资产的转让

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

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

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

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购债券	13,320,481,464	12,611,089,597	11,314,409,290	10,611,823,047
卖出回购票据	<u>691,470,878</u>	<u>689,116,222</u>	-	-
合计	<u>14,011,952,342</u>	<u>13,300,205,819</u>	<u>11,314,409,290</u>	<u>10,611,823,047</u>

(三) 合并财务报表主要项目注释(续)

54. 现金流量表附注

将净利润调节为经营活动的现金流量

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
净利润	1,209,247,756	1,085,288,354
加: 资产减值损失	982,605,518	800,996,705
投资性房地产折旧	-	887,645
固定资产折旧	48,565,673	52,917,172
无形资产摊销	8,687,267	6,423,785
长期待摊费用摊销	21,434,980	19,197,258
预计负债转回	-	(438,327)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(48,240,334)	(76,878,193)
公允价值变动损益	(25,818,165)	(6,372,529)
投资收益	(36,068,126)	(18,496,075)
发行债券利息支出	448,463,253	682,553,627
已减值贷款利息收入	(26,611,727)	(21,266,313)
递延所得税资产增加	(114,832,044)	(9,575,096)
经营性应收项目的增加	(14,021,272,313)	(10,454,907,437)
经营性应付项目的增加	<u>21,495,472,508</u>	<u>4,301,494,978</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>9,941,634,246</u>	<u>(3,638,174,446)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
现金的期末余额	507,178,282	471,518,729
减: 现金的期初余额	(492,898,466)	(558,912,151)
加: 现金等价物的期末余额	13,027,489,168	10,411,946,928
减: 现金等价物的期初余额	<u>(14,957,143,884)</u>	<u>(7,512,247,058)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>(1,915,374,900)</u>	<u>2,812,306,448</u>

现金流量表中现金及现金等价物包括:

	<u>2019 年 6 月 30 日</u>	<u>2018 年 6 月 30 日</u>
库存现金	507,178,282	471,518,729
可以用于支付的存放央行款项	6,404,085,583	6,935,904,258
3 个月内到期的存放同业款项	1,823,403,585	1,618,776,670
3 个月内到期的拆放同业款项	-	166,166,000
3 个月内到期的买入返售金融资产	<u>4,800,000,000</u>	<u>1,691,100,000</u>
合计	<u>13,534,667,450</u>	<u>10,883,465,657</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
库存现金	466,500,607	445,289,047
存放中央银行法定存款准备金	19,374,874,213	18,781,340,991
存放中央银行超额存款准备金	6,262,590,273	8,163,704,611
缴存中央银行财政性存款	57,885,000	93,715,000
外汇风险准备金	89,560,244	23,861,817
小计	<u>26,251,410,337</u>	<u>27,507,911,466</u>
应计利息	<u>13,474,248</u>	不适用
合计	<u>26,264,884,585</u>	<u>27,507,911,466</u>

2. 存放同业款项

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放境内同业款项	1,339,585,853	1,031,263,580
存放境外同业款项	<u>438,676,002</u>	<u>467,240,504</u>
小计	<u>1,778,261,855</u>	<u>1,498,504,084</u>
应计利息	<u>8,796,383</u>	不适用
减: 减值准备(附注(四)11)	(<u>136,067</u>)	-
合计	<u>1,786,922,171</u>	<u>1,498,504,084</u>

(1) 于2019年6月30日、2018年12月31日, 本行全部存放同业款项均为存放银行同业款项。

(2) 于2019年6月30日, 本行将全部存放同业纳入阶段一, 按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

3. 拆出资金

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆放境内银行机构	-	135,000,000
拆放境内非银行金融机构	<u>600,000,000</u>	<u>600,000,000</u>
小计	<u>600,000,000</u>	<u>735,000,000</u>
应计利息	<u>15,570,416</u>	不适用
减: 减值准备(附注(四)11)	(<u>26,514</u>)	不适用
合计	<u>615,543,902</u>	<u>735,000,000</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款

	2019 年 6 月 30 日
以摊余成本计量	
—企业贷款和垫款	82,912,434,589
—个人贷款	<u>35,012,649,555</u>
小计	<u>117,925,084,144</u>
以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益	
—贴现	7,185,092,760
—福费廷	<u>2,752,163,081</u>
小计	<u>9,937,255,841</u>
合计	<u>127,862,339,985</u>
应计利息	<u>502,008,910</u>
发放贷款和垫款总额	<u>128,364,348,895</u>
减：以摊余成本计量 的贷款减值准备	(<u>3,808,036,587</u>)
发放贷款和垫款账面 价值	<u>124,556,312,308</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款(续)

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

(1) 按担保方式分布情况

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
信用贷款	10,797,450,738	10,454,636,479
保证贷款	45,672,270,033	44,129,554,513
抵押贷款	54,108,062,337	46,656,325,162
质押贷款	<u>17,284,556,877</u>	<u>13,893,168,961</u>
发放贷款和垫款总额	<u>127,862,339,985</u>	<u>115,133,685,115</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款减值准备

(i) 以摊余成本计量的贷款减值准备以摊余成本计量的贷款减值准备

	2019年1至6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	1,280,320,742	1,285,559,055	958,418,587	3,524,298,384
本期计提(附注(四)11)	82,897,540	64,942,339	429,125,030	576,964,909
转至阶段一	2,985,956	(2,375,464)	(610,492)	-
转至阶段二	(8,877,482)	37,081,326	(28,203,844)	-
转至阶段三	(29,227,492)	(161,174,714)	190,402,206	-
本期核销	-	-	(300,504,549)	(300,504,549)
因折现价值上升导致的转回	-	-	(26,611,727)	(26,611,727)
收回以前年度已核销	-	-	33,889,570	33,889,570
期末余额	<u>1,328,099,264</u>	<u>1,224,032,542</u>	<u>1,255,904,78</u>	<u>3,808,036,587</u>

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2019年1至6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	208,239,452	-	-	208,239,452
本期计提(附注(四)11)	<u>48,392,652</u>	<u>15,029,300</u>	-	<u>63,421,952</u>
期末余额	<u>256,632,104</u>	<u>15,029,300</u>	-	<u>271,661,404</u>

2018年度发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下:

	2018 年度		合计
	单项计提	组合计提	
年初余额	724,883,318	2,384,327,637	3,109,210,955
本年计提(附注(四)11)	893,781,298	588,069,135	1,481,850,433
本年核销	(859,293,893)	(152,144,323)	(1,011,438,216)
因折现价值上升导致的转回	(43,130,088)	-	(43,130,088)
收回以前年度已核销	<u>32,823,298</u>	<u>56,482,604</u>	<u>89,305,902</u>
年末余额	<u>749,063,933</u>	<u>2,876,735,053</u>	<u>3,625,798,986</u>

齐鲁银行股份有限公司

2019 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

5. 固定资产

2019 年 1 至 6 月

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
期初余额	703,037,212	468,507,030	233,291,690	15,341,356	1,420,177,288
加：本期增加	-	6,126,469	8,639,382	1,722,201	16,488,052
在建工程转入	185,884,524	3,082,228	446,032	-	189,412,784
减：本期处置	-	(3,885,769)	(14,099,102)	(2,279,784)	(20,264,655)
期末余额	<u>888,921,736</u>	<u>473,829,958</u>	<u>228,278,002</u>	<u>14,783,773</u>	<u>1,605,813,469</u>
累计折旧					
期初余额	(292,603,579)	(396,783,346)	(149,610,877)	(10,480,047)	(849,477,849)
加：本期计提	(16,784,605)	(13,417,235)	(14,530,473)	(778,746)	(45,511,059)
减：本期处置	-	3,107,881	10,183,446	827,514	14,118,841
期末余额	<u>(309,388,184)</u>	<u>(407,092,700)</u>	<u>(153,957,904)</u>	<u>(10,431,279)</u>	<u>(880,870,067)</u>
净值					
期末余额	<u>579,533,552</u>	<u>66,737,258</u>	<u>74,320,098</u>	<u>4,352,494</u>	<u>724,943,402</u>

2018 年度

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

截至2019年6月30日，本集团已在使用但尚未办妥产权登记证明的房屋建筑物账面价值为人民币0.09亿元(2018年12月31日：0.19亿)。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

6. 在建工程

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年度</u>
期/年初余额	229,986,546	200,967,427
本期/年增加	66,486,667	101,502,240
转入固定资产	(189,412,784)	(6,802,815)
转入无形资产	(6,790,241)	(24,190,236)
转入长期待摊费用及其他	(13,855,344)	(41,490,070)
期/年末余额	<u>86,414,844</u>	<u>229,986,546</u>

7. 无形资产

2019 年 1 至 6 月

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
期初余额	8,779,865	175,011,935	183,791,800
在建工程转入	-	<u>6,790,241</u>	<u>6,790,241</u>
期末余额	<u>8,779,865</u>	<u>181,802,176</u>	<u>190,582,041</u>
累计摊销			
期初余额	(4,407,598)	(151,160,831)	(155,568,429)
本期计提	(78,544)	(8,608,723)	(8,687,267)
期末余额	<u>(4,486,142)</u>	<u>(159,769,554)</u>	<u>(164,255,696)</u>
期末净值	<u>4,293,723</u>	<u>22,032,622</u>	<u>26,326,345</u>

2018 年度

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

于2019年6月30日及2018年12月31日, 本行的无形资产中不存在未办妥产权证的土地使用权。

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

8. 长期股权投资

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
对子公司的投资	709,903,608	709,903,608
对联营公司的投资	<u>1,065,535,663</u>	<u>1,029,292,269</u>
合计	<u>1,775,439,271</u>	<u>1,739,195,877</u>

本行联营公司济宁银行股份有限公司及德州银行股份有限公司的基本情况及注册资本、所持股份参见附注(三)17。

9. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下:

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年度</u>
期/年初余额	1,358,334,082	1,497,842,243
采用新金融工具准则的影响	(16,959,080)	不适用
计入当期/年损益的递延所得税	113,577,932	217,953,179
计入其他综合收益的递延所得税	(24,912,705)	(357,461,340)
-其他债权投资公允价值重估	(25,774,081)	不适用
-转让其他债权投资	861,376	不适用
-可供出售金融资产公允价值重估	不适用	(367,779,429)
-转让可供出售金融资产	不适用	10,318,089
期/年末余额	<u>1,430,040,229</u>	<u>1,358,334,082</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

9. 递延所得税资产(续)

递延所得税组成项目包括:

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
递延所得税资产:		
资产减值准备及其他	1,543,372,574	1,363,949,111
衍生金融工具估值	-	180,576
递延利息收入	43,239,410	36,650,217
预计负债	46,250	104,000
递延所得税负债:		
交易性金融资产未实现收益	(44,529,717)	(2,448,238)
其他债权投资未实现收益	(110,817,642)	不适用
可供出售金融资产未实现收益	不适用	(40,101,584)
衍生金融工具估值	(1,270,646)	-
合计	<u>1,430,040,229</u>	<u>1,358,334,082</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

9. 递延所得税资产(续)

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

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异:		
资产减值准备及其他	6,173,490,294	5,455,796,443
衍生金融工具估值	-	722,306
递延利息收入	172,957,640	146,600,868
预计负债	185,000	416,000
应纳税暂时性差异:		
交易性金融资产未实现收益	(178,118,868)	(9,792,953)
其他债权投资未实现收益	(443,270,568)	不适用
可供出售金融资产未实现收益	不适用	(160,406,336)
衍生金融工具估值	(5,082,582)	-
合计	<u>5,720,160,916</u>	<u>5,433,336,328</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

10. 其他资产

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
抵债资产	606,145,060	595,601,091
减: 抵债资产减值准备 (附注(四)11)	<u>(221,599,404)</u>	<u>(226,885,435)</u>
抵债资产净值	<u>384,545,656</u>	<u>368,715,656</u>
其他应收款	686,880,721	662,687,304
减: 其他应收款减值准备 (附注(四)11)	<u>(84,441,929)</u>	<u>(63,292,133)</u>
其他应收款净值	<u>602,438,792</u>	<u>599,395,171</u>
应收利息	44,748,673	1,936,240,134
待摊费用	47,741,722	49,687,006
其他	<u>73,657,392</u>	<u>77,375,442</u>
合计	<u>1,153,132,235</u>	<u>3,031,413,409</u>

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示:

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
房屋	255,096,462	244,272,493
土地	350,476,078	350,476,078
设备及其他	<u>572,520</u>	<u>852,520</u>
小计	<u>606,145,060</u>	<u>595,601,091</u>
减: 抵债资产减值准备 (附注(四)11)	<u>(221,599,404)</u>	<u>(226,885,435)</u>
抵债资产净额	<u>384,545,656</u>	<u>368,715,656</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

10. 其他资产(续)

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示:

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
预(垫)付款项	463,642,593	347,389,305
代垫诉讼费	65,387,187	65,587,168
房屋维修基金	9,065,642	9,234,486
应收拆迁款	-	175,580,659
其他	<u>148,785,299</u>	<u>64,895,686</u>
小计	<u>686,880,721</u>	<u>662,687,304</u>
减: 其他应收款减值准备 (附注(四)11)	<u>(84,441,929)</u>	<u>(63,292,133)</u>
其他应收款净额	<u>602,438,792</u>	<u>599,395,171</u>

于2019年6月30日, 其他应收款余额中无持有本集团关联方的欠款(2018年12月31日: 无)。

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

11. 资产减值准备

2019 年 1 至 6 月

	期初账面余额	本期计提	本期核销及转出	期末账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量的				
发放贷款和垫款	3,524,298,384	576,964,909	(293,226,706)	3,808,036,587
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	208,239,452	63,421,952	-	271,661,404
金融投资				
—债权投资	672,823,693	167,475,632	-	840,299,325
—其他债权投资	110,046,898	1,891,136	-	111,938,034
信用承诺	143,051,911	63,110,308	-	206,162,219
抵债资产	226,885,435	-	(5,286,031)	221,599,404
其他	86,497,244	84,273,671	-	170,770,915
合计	<u>4,971,843,017</u>	<u>957,137,608</u>	<u>(298,512,737)</u>	<u>5,630,467,888</u>

2018 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	3,109,210,955	1,481,850,433	(965,262,402)	3,625,798,986
可供出售金融资产减值准备	66,110,700	227,108,537	(276,300,939)	16,918,298
应收款项类投资减值准备	414,594,256	40,043,899	-	454,638,155
抵债资产减值准备	281,673,798	5,250,000	(60,038,363)	226,885,435
其他应收款减值准备	79,100,463	3,231,340	(19,039,670)	63,292,133
合计	<u>3,970,192,819</u>	<u>1,757,484,209</u>	<u>(1,340,144,021)</u>	<u>4,387,533,007</u>

12. 向中央银行借款

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
支小再贷款	2,000,000,000	1,200,000,000
外汇储备委托贷款	824,964,000	823,584,000
其他	227,332,324	8,947,688
小计	<u>3,052,296,324</u>	<u>2,032,531,688</u>
应计利息	<u>5,688,663</u>	不适用
合计	<u>3,057,984,987</u>	<u>2,032,531,688</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

13. 同业及其他金融机构存放款项

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
境内银行机构	7,171,961,745	4,643,878,305
境内其他金融机构	<u>7,388,424,017</u>	10,134,826,186
小计	<u>14,560,385,762</u>	<u>14,778,704,491</u>
应计利息	<u>165,105,314</u>	不适用
合计	<u>14,725,491,076</u>	<u>14,778,704,491</u>

14. 吸收存款

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
活期对公存款	59,266,537,252	58,562,456,276
定期对公存款	42,044,615,868	36,656,317,371
活期储蓄存款	20,348,076,691	19,768,836,187
定期储蓄存款	54,824,506,982	45,840,645,937
保证金存款	19,766,251,640	18,764,232,268
其他存款	231,036,621	233,627,110
应计利息	<u>3,124,310,388</u>	不适用
合计	<u>199,605,335,442</u>	<u>179,826,115,149</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

15. 应付职工薪酬

	2019 年 1 月 1 日	本期计提	本期支付	2019 年 6 月 30 日
工资薪金	447,994,676	408,524,532	(419,845,471)	436,673,737
社会保险及补充养老保险费	68,948,167	122,181,160	(37,331,214)	153,798,113
住房公积金	6,308,070	34,141,686	(16,730,392)	23,719,364
退休福利	126,805,975	962,599	(2,235,627)	125,532,947
其他福利	116,977,308	29,784,364	(22,833,784)	123,927,888
合计	<u>767,034,196</u>	<u>595,594,341</u>	<u>(498,976,488)</u>	<u>863,652,049</u>

	2018 年 1 月 1 日	本年计提	本年支付	2018 年 12 月 31 日
工资薪金	431,858,977	740,269,460	(724,133,761)	447,994,676
社会保险及补充养老保险费	70,922,806	214,766,670	(216,741,309)	68,948,167
住房公积金	6,300,055	65,547,439	(65,539,424)	6,308,070
退休福利	78,536,325	54,087,585	(5,817,935)	126,805,975
其他福利	113,406,326	60,533,415	(56,962,433)	116,977,308
合计	<u>701,024,489</u>	<u>1,135,204,569</u>	<u>(1,069,194,862)</u>	<u>767,034,196</u>

于2019年6月30日、2018年12月31日, 本行应付职工薪酬中均无属于拖欠性质的应付款。

16. 应交税费

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应交所得税	173,190,460	335,353,937
应交增值税及附加	120,869,131	121,509,583
其他	3,920,167	9,528,171
合计	<u>297,979,758</u>	<u>466,391,691</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

17. 预计负债

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
表外业务预期信用损失	292,115,802	不适用
预计诉讼损失 (附注(七)6)	185,000	416,000
合计	<u>292,300,802</u>	<u>416,000</u>

本行预计负债变动如下所列示:

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年度</u>
期/年初余额	143,467,911	634,457
本期/年增加	149,063,891	231,000
本期/年减少	<u>(231,000)</u>	<u>(449,457)</u>
期/年末余额	<u>292,300,802</u>	<u>416,000</u>

18. 其他负债

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
资金清算应付款	210,550,532	52,768,922
应付股利	69,197,907	57,576,492
待处理久悬未取款	30,100,167	35,836,625
应付国债发行及兑付款	11,233,437	9,656,590
待转销项税额	18,489,703	22,224,174
其他应付款项	194,808,741	122,456,596
应付利息	-	2,833,844,212
其他	<u>40,221,290</u>	<u>21,352,526</u>
合计	<u>574,601,777</u>	<u>3,155,716,137</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

19. 利息净收入

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
发放贷款及垫款	3,226,894,222	2,748,034,671
金融投资	2,091,404,563	2,265,863,185
存放中央银行	161,710,493	177,638,784
拆出资金及买入返售	52,930,230	75,211,517
存放同业	11,131,145	20,235,546
利息收入	<u>5,544,070,653</u>	<u>5,286,983,703</u>
吸收存款	(1,986,011,528)	(1,447,792,528)
向中央银行借款	(38,475,964)	-
拆入资金及卖出回购	(135,768,357)	(238,713,971)
发行债券	(448,463,253)	(682,553,627)
同业存放	(270,926,819)	(299,306,065)
转贴现	(16,167,242)	(39,726,332)
利息支出	<u>(2,895,813,163)</u>	<u>(2,708,092,523)</u>
利息净收入	<u>2,648,257,490</u>	<u>2,578,891,180</u>
利息收入包括:		
已减值贷款利息冲转	<u>26,611,727</u>	<u>21,266,313</u>

20. 手续费及佣金净收入

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
委托及代理业务手续费收入	94,694,053	81,027,764
结算与清算手续费收入	98,698,080	59,869,125
银行卡手续费收入	73,640,034	38,663,284
其他手续费及佣金收入	18,722,593	22,851,235
手续费及佣金收入	<u>285,754,760</u>	<u>202,411,408</u>
手续费及佣金支出	(29,460,274)	(24,899,518)
手续费及佣金净收入	<u>256,294,486</u>	<u>177,511,890</u>

21. 其他收益

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
与日常活动相关的政府补助	5,545,750	4,132,000
代扣个人所得税手续费返还	-	-
合计	<u>5,545,750</u>	<u>4,132,000</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

22. 投资收益

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	230,464,745	(13,081,527)
其他债权投资	4,645,507	不适用
债权投资	-	不适用
可供出售金融资产	不适用	(1,973,950)
联营企业投资	39,130,444	31,143,456
衍生金融工具	-	-
其他投资	3,440,396	(7,260,263)
合计	<u>277,681,092</u>	<u>8,827,716</u>

23. 资产处置收益

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
固定资产处置收益	1,143,184	58,409,462
非货币性资产交换损益	47,097,150	-
抵债资产处置收益	<u>5,079,041</u>	<u>18,468,731</u>
合计	<u>53,319,375</u>	<u>76,878,193</u>

24. 税金及附加

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
城市维护建设税	14,180,196	11,641,965
教育费附加	6,194,890	5,094,329
地方教育费附加	4,129,927	3,396,219
房产税	4,862,046	3,515,438
印花税	1,219,417	4,473,772
其他	<u>1,330,064</u>	<u>1,217,132</u>
合计	<u>31,916,540</u>	<u>29,338,855</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

25. 业务及管理费

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
工资性费用		
-工资薪金	408,524,532	371,804,519
-社会保险及补充养老保险费	122,181,160	104,543,361
-住房公积金	34,141,686	31,299,753
-退休福利费	2,135,754	2,041,802
-其他福利费	29,784,364	26,079,536
办公及行政费用	220,146,094	170,301,754
租赁费用	60,836,981	49,775,406
固定资产折旧	45,511,059	50,001,740
长期待摊费用摊销	17,997,156	14,323,769
无形资产摊销	8,687,267	6,416,547
低值易耗品摊销	89,405	96,516
其他	<u>27,486,046</u>	<u>6,977,136</u>
合计	<u>977,521,504</u>	<u>833,661,839</u>

26. 资产减值损失

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
发放贷款和垫款	
—以摊余成本计量的发放贷款和垫款	576,964,909
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	<u>63,421,952</u>
小计	<u>640,386,861</u>
金融投资	
—债权投资	167,475,632
—其他债权投资	<u>1,891,136</u>
小计	<u>169,366,768</u>
信用承诺	63,110,308
其他	84,273,671
信用减值损失小计	957,137,608
其他资产减值损失	-
合计	<u>957,137,608</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

26. 资产减值损失(续)

	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
发放贷款和垫款	619,805,749
抵债资产	-
应收款项类投资	72,364,247
可供出售类金融资产	99,514,863
存放同业款项	-
其他应收账款	<u>1,665,433</u>
合计	<u>793,350,292</u>

27. 营业外收入

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
财政奖励/税收返还	36,260,030	204,600
久悬款项收入	-	795,312
预计负债转回	-	438,327
其他	<u>1,157,437</u>	<u>3,830</u>
合计	<u>37,417,467</u>	<u>1,442,069</u>

28. 营业外支出

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年 1 至 6 月</u>
诉讼赔款	-	100,000
久悬款项支出	156,141	106,209
捐赠支出	-	-
其他	<u>40,997</u>	<u>243,808</u>
合计	<u>197,138</u>	<u>450,017</u>

(四) 公司财务报表主要项目注释(续)

29. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2019 年 1 至 6 月	2018 年 1 至 6 月
净利润	1,193,521,965	1,081,077,415
加: 资产减值损失	957,137,608	793,350,292
投资性房地产折旧	-	887,645
固定资产折旧	45,511,059	50,001,740
无形资产摊销	8,687,267	6,416,547
长期待摊费用摊销	17,997,156	14,323,769
预计负债转回	-	(438,327)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(48,240,334)	(76,878,193)
公允价值变动损益	(25,818,165)	(6,372,529)
投资收益	(39,694,618)	(21,909,243)
发行债券利息支出	448,463,253	682,553,627
已减值贷款利息收入	(26,611,727)	(21,266,313)
递延所得税资产增加	(113,577,932)	(6,803,997)
经营性应收项目的增加	(13,375,770,247)	(9,690,204,368)
经营性应付项目的增加	<u>20,836,179,709</u>	<u>3,918,210,081</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>9,877,784,994</u>	<u>(3,277,051,854)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	2019 年 1 至 6 月	2018 年 1 至 6 月
现金的期末余额	466,500,607	426,622,184
减: 现金的期初余额	(445,289,047)	(498,306,488)
加: 现金等价物的期末余额	12,524,852,128	10,185,369,464
减: 现金等价物的期初余额	<u>(14,514,084,695)</u>	<u>(6,930,036,569)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>(1,968,021,007)</u>	<u>3,183,648,591</u>

现金流量表中现金及现金等价物包括:

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 6 月 30 日
库存现金	466,500,607	426,622,184
可以用于支付的存放央行款项	6,262,590,273	6,899,635,127
3 个月内到期的存放同业款项	1,462,261,855	1,428,468,337
3 个月内到期的拆放同业款项	-	166,166,000
3 个月内到期的买入返售金融资产	<u>4,800,000,000</u>	<u>1,691,100,000</u>
合计	<u>12,991,352,735</u>	<u>10,611,991,648</u>

(五) 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。

齐鲁银行股份有限公司

2019 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

(五) 分部报告(续)

2019 年 1 至 6 月	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	<u>1,858,677,298</u>	<u>35,844,026</u>	<u>875,208,519</u>	-	<u>2,769,729,843</u>
其中：外部收入	1,887,875,288	3,317,173	878,537,382	-	2,769,729,843
内部收入/(支出)	(29,197,990)	32,526,853	(3,328,863)	-	-
手续费及佣金收入	205,652,114	1,723,723	78,827,990	-	286,203,827
手续费及佣金支出	(23,950,571)	(230,558)	(6,156,290)	-	(30,337,419)
手续费及佣金净收入	<u>181,701,543</u>	<u>1,493,165</u>	<u>72,671,700</u>	-	<u>255,866,408</u>
其他收入(i)	445,521,305	63,728	7,963,308	-	453,548,341
其中：对联营企业投资 投资收益	39,130,444	-	-	-	39,130,444
营业支出(ii)	(776,582,940)	(8,820,474)	(291,785,037)	-	1,077,188,451
其中：折旧与摊销	(55,369,581)	(851,525)	(22,466,814)	-	(78,687,920)
分部利润	1,709,317,206	28,580,445	664,058,490	-	2,401,956,141
资产减值损失	(672,643,183)	(8,306,023)	(301,656,312)	-	(982,605,518)
计提资产减值准备后 利润	<u>1,036,674,023</u>	<u>20,274,422</u>	<u>362,402,178</u>	-	<u>1,419,350,623</u>
所得税费用					(210,102,867)
净利润					<u>1,209,247,756</u>
资本性支出	<u>273,098,532</u>	<u>682,199</u>	<u>22,719,853</u>	-	<u>296,500,584</u>

2019 年 6 月 30 日

总资产	<u>309,730,346,661</u>	<u>3,310,577,628</u>	<u>60,473,755,139</u>	<u>(90,428,365,788)</u>	<u>283,086,313,640</u>
其中：投资联营企业	1,065,535,663	-	-	-	1,065,535,663
总负债	<u>(288,125,781,298)</u>	<u>(3,310,577,628)</u>	<u>(60,469,925,847)</u>	<u>90,428,365,788</u>	<u>(261,477,918,985)</u>

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

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司

2019 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(五) 分部报告(续)

2018 年 1 至 6 月	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	<u>1,848,566,515</u>	<u>53,996,110</u>	<u>777,620,502</u>	-	<u>2,680,183,127</u>
其中: 外部收入	1,975,932,827	12,204,080	692,046,220	-	2,680,183,127
内部收入/(支出)	(127,366,312)	41,792,030	85,574,282	-	-
手续费及佣金收入	151,824,197	2,064,684	49,003,096	-	202,891,977
手续费及佣金支出	(20,547,011)	(272,829)	(4,803,827)	-	(25,623,667)
手续费及佣金净收入	<u>131,277,186</u>	<u>1,791,855</u>	<u>44,199,269</u>	-	<u>177,268,310</u>
其他收入(i)	139,233,858	102,039	4,129,381	(3,739,509)	139,725,769
其中: 对联营企业投资 收益	31,143,456	-	-	-	31,143,456
营业支出(ii)	(681,594,653)	(13,655,857)	(243,253,985)	21,764	(938,482,731)
其中: 折旧与摊销	(58,869,177)	(950,437)	(18,718,601)	-	(78,538,215)
分部利润	1,437,482,906	42,234,147	582,695,167	(3,717,745)	2,058,694,475
资产减值损失	(332,797,885)	(9,705,426)	(459,192,514)	699,120	(800,996,705)
计提资产减值准备后 利润	<u>1,104,685,021</u>	<u>32,528,721</u>	<u>123,502,653</u>	(3,018,625)	<u>1,257,697,770</u>
所得税费用					(171,109,416)
净利润					<u>1,086,588,354</u>
资本性支出	<u>55,999,707</u>	<u>61,085</u>	<u>25,675,895</u>	=	<u>81,736,687</u>

2018 年 6 月 30 日

总资产	<u>195,790,996,553</u>	<u>4,629,803,229</u>	<u>52,955,280,101</u>	<u>(1,644,924,902)</u>	<u>251,731,154,981</u>
其中: 投资联营企业	996,374,222	-	-	-	996,374,222
总负债	<u>(176,489,581,599)</u>	<u>(4,629,803,229)</u>	<u>(52,237,456,455)</u>	<u>923,599,058</u>	<u>(232,433,242,225)</u>

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

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司

2019 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

(五) 分部报告(续)

2019 年 1 至 6 月	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	<u>1,544,466,203</u>	<u>909,228,507</u>	<u>316,035,133</u>	-	<u>2,769,729,843</u>
其中：外部收入	1,463,041,610	183,580,090	1,123,108,143	-	2,769,729,843
内部收入/(支出)	81,424,593	725,648,417	(807,073,010)	-	-
手续费及佣金收入	115,018,007	117,456,439	53,729,381	-	286,203,827
手续费及佣金支出	<u>(10,191,989)</u>	<u>(11,607,509)</u>	<u>(8,537,921)</u>	-	<u>(30,337,419)</u>
手续费及佣金净收入	<u>104,826,018</u>	<u>105,848,930</u>	<u>45,191,460</u>	-	<u>255,866,408</u>
其他收入(i)	90,176,101	5,855,334	316,038,700	41,478,206	453,548,341
其中：对联营企业投 资收益	-	-	-	39,130,444	39,130,444
营业支出(ii)	(534,700,780)	(443,225,092)	(99,262,579)	-	(1,077,188,451)
其中：折旧与摊销	(32,352,788)	(16,646,759)	(29,688,373)	-	(78,687,920)
分部利润	1,204,767,542	577,707,679	578,002,714	41,478,206	2,401,956,141
资产减值损失	<u>(665,594,724)</u>	<u>(106,704,091)</u>	<u>(210,306,703)</u>	-	<u>(982,605,518)</u>
计提资产减值准备后 利润	<u>539,172,818</u>	<u>471,003,588</u>	<u>367,696,011</u>	<u>41,478,206</u>	<u>1,419,350,623</u>
所得税费用					(210,102,867)
净利润					<u>1,209,247,756</u>
资本性支出	<u>121,907,154</u>	<u>62,725,940</u>	<u>111,867,490</u>	-	<u>296,500,584</u>
2019 年 6 月 30 日					
总资产	<u>93,132,948,872</u>	<u>37,284,489,004</u>	<u>150,163,290,138</u>	<u>2,505,585,626</u>	<u>283,086,313,640</u>
其中：投资联营企业	-	-	-	1,065,535,663	1,065,535,663
总负债	<u>(124,654,643,139)</u>	<u>(79,387,065,958)</u>	<u>(57,287,359,806)</u>	<u>(148,850,082)</u>	<u>(261,477,918,985)</u>

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

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司

2019 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(五) 分部报告(续)

2018 年 1 至 6 月	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	1,443,178,748	679,466,276	557,538,103	-	2,680,183,127
其中: 外部收入	1,423,474,582	79,070,440	1,177,638,105	-	2,680,183,127
内部收入/(支出)	19,704,166	600,395,836	(620,100,002)	-	-
手续费及佣金收入	70,546,966	79,918,390	52,426,621	-	202,891,977
手续费及佣金支出	(6,299,808)	(11,456,776)	(7,867,083)	-	(25,623,667)
手续费及佣金净收入	64,247,158	68,461,614	44,559,538	-	177,268,310
其他收入(i)	66,496,486	17,793,069	27,050,667	28,385,547	139,725,769
其中: 对联营企业投 资收益	-	-	-	31,143,456	31,143,456
营业支出(ii)	(499,222,697)	(219,981,130)	(219,278,904)	-	(938,482,731)
其中: 折旧与摊销	(32,016,103)	(13,634,235)	(32,887,877)	-	(78,538,215)
分部利润	1,074,699,695	545,739,829	409,869,404	28,385,547	2,058,694,475
资产减值损失	(608,824,042)	(20,298,625)	(171,874,038)	-	(800,996,705)
计提资产减值准备后 利润	465,875,653	525,441,204	237,995,366	28,385,547	1,257,697,770
所得税费用					(171,109,416)
净利润					1,086,588,354
资本性支出	33,319,960	14,189,489	34,227,238	-	81,736,687

2018 年 6 月 30 日

总资产	85,543,194,159	24,432,455,048	139,403,265,624	2,352,240,150	251,731,154,981
其中: 投资联营企业	-	-	-	996,374,222	996,374,222
总负债	(106,145,825,004)	(63,721,028,039)	(62,384,045,799)	(182,343,383)	(232,433,242,225)

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

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

(六) 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	2019 年 6 月 30 日 对本行的 持股比例	2018 年 12 月 31 日 对本行的 持股比例
澳洲联邦银行	银行业务、保险业务	17.88%	17.88%
济南市国有资产运营有限公司	对外融资投资	10.25%	10.25%
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%	6.30%
重庆华宇集团有限公司	房地产开发、物业管理	6.18%	6.18%

(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见下表。

本行子公司情况如下：

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

齐鲁银行股份有限公司

2019 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(六) 关联方关系及其交易 (续)

1. 关联方关系 (续)

(2) 子公司和联营公司 (续)

邯郸邯山齐鲁村镇银行有 限责任公司	河北邯山	金融业	6,000	100%	-	100%	100%
魏县齐鲁村镇银行有 限责任公司	河北魏县	金融业	5,000	100%	-	100%	100%
涉县齐鲁村镇银行有 限责任公司	河北涉县	金融业	6,000	100%	-	100%	100%
成安齐鲁村镇银行有 限责任公司	河北成安	金融业	4,000	100%	-	100%	100%

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

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(三)17。

(3) 其他关联方:

于2019年6月30日、2018年12月31日, 其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)、与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

(六) 关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易

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

2019年6月30日	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)	
	澳联邦及其 控股子公司	济南国有资产运营及其 控股子公司	兖州煤业及其 控股子公司	济南城市建设投资及其 控股子公司	重庆华宇及其 控股子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方
存放同业及其他金融机构款项	1,711,412	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	30,045,675	696,860,650	-	1,293,495,180	2,297,404
以摊余成本计量的金融资产	-	-	-	894,000,000	-	300,000,000	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-	200	-	-	205,014,957	-
吸收存款	-	801	73,071,474	558,520,191	-	234,585,073	7,395,824
信用证	-	-	495,088,702	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	42,000,000	-	-	-	-
保函	-	-	-	-	-	9,122,250	-

2019年1至6月	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)	
	澳联邦及其 控股子公司	济南国有资产运营及其 控股子公司	兖州煤业及其 控股子公司	济南城市建设投资及其 其 控股子公司	重庆华宇及其 控股子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方
利息收入	-	-	969,325	35,378,437	-	33,516,365	59,723
利息支出	-	1	312,585	1,807,250	-	3,494,647	97,113
手续费及佣金收入	-	-	383,721	-	-	-	-
其他业务收入	-	-	-	-	-	1,669,945	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	23,294,504	-

2019年1至6月，关联方贷款年利率为3.90%至8%，关联方存款年利率为0.01%至5.6%，信托投资及资产管理计划年利率为3.91%至5.23%。

(六) 关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

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

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

2018年度，关联方贷款年利率为4.35%至6.6%，关联方存款年利率为0.01%至3.65%，信托投资及资产管理计划年利率为3.91%至5.23%。2018年度，本集团与其他自然人关联方的关联交易产生的利息收入与利息支出金额均不重大。

(六) 关联方关系及其交易(续)

(2) 本行与子公司的主要关联交易：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
同业存放款项	1,114,031,056	1,078,082,594
拆出资金	-	135,000,000
存放同业款项	188,522,050	
应收利息	不适用	929,625
应付利息	不适用	1,043,422
	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年度</u>
利息收入	2,672,133	1,240,514
利息支出	17,389,720	33,520,639

2019年1至6月，本行为子公司向中央银行借款提供信用担保，子公司借款额度合计为1.10亿元，截至2019年6月30日已使用借款额度0.60亿元（2018年度：0.90亿）。

(3) 本行与联营企业的主要关联交易：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
同业存放款项	131,798,353	131,293,755
应付利息	不适用	28,884
	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年度</u>
利息支出	504,698	953,359

(4) 与关键管理人员进行的交易：

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2019年1-6月和2018年度，本集团与关键管理人员的交易及交易余额单笔均不重大。

(5) 于2019年1至6月、2018年度，本行与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，未发生关联交易。

(七) 或有事项及承诺

1. 信用承诺

于资产负债表日，本集团的信用承诺列示如下：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
开出信用证	8,764,376,307	6,713,790,388
开出保函	5,949,087,663	5,577,687,238
开出银行承兑汇票	42,558,846,189	37,069,993,736
贷款承诺	1,167,515,958	781,876,756
信用卡信用额度	<u>3,205,484,128</u>	<u>2,798,896,575</u>
合计	<u>61,645,310,245</u>	<u>52,942,244,693</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：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	130,001,194	131,321,291
1 至 5 年	352,018,044	361,965,162
5 年以上	<u>180,560,463</u>	<u>144,723,021</u>
合计	<u>662,579,701</u>	<u>638,009,474</u>

3. 已作质押资产

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

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
政府债券	11,516,854,426	9,538,084,669
金融债券	5,921,703,110	6,218,199,948
企业债券	-	-
合计	<u>17,438,557,536</u>	<u>15,756,284,617</u>

除上述质押资产外，本集团根据中央银行规定向中央银行缴存的法定存款准备金也不得用于本集团日常经营活动(附注(三)1)。

(七) 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:

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
已批准未签约金额	41,013,501	20,505,525
已签约未支付金额	<u>82,788,070</u>	<u>33,448,379</u>
合计	<u>123,801,571</u>	<u>53,953,904</u>

以上资本性承诺用于购置固定资产、无形资产及部分装修工程。本集团管理层认为未来的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2019年6月30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0.77亿元, 原始期限均为五年(2018年12月31日: 余额为人民币1.67亿元, 原始期限均为五年)。

6. 诉讼事项

于 2019 年 6 月 30 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 2019 年 6 月 30 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 19 万元。于 2018 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 42 万元。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

(八) 受托业务

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
委托存款	<u>9,581,138,162</u>	<u>12,870,075,656</u>
委托贷款	<u>9,581,138,162</u>	<u>12,870,075,656</u>

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

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
委托理财资金	<u>40,920,492,005</u>	<u>37,987,983,294</u>

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

(九) 金融工具及其风险

1. 金融风险管理概述

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

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

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

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

2. 信用风险

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

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款及信用承诺

本集团根据银监会的《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。

(九) 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。

(九) 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	95%
国债	90%
商业用房、标准厂房	70%
商品住宅、土地使用权	70%

对公司和零售客户的贷款一般要求提供担保。

对于由第三方担保的贷款, 本集团会评估担保人的财务状况, 历史信用及其代偿能力。

除贷款以外, 其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权性投资、国债和其他票据通常没有抵押, 资产支持证券通常有金融工具组合作为抵押。

(ii) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和银行承兑汇票为本集团作出的不可撤销的承诺, 即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务, 本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下, 本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

(九) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

(A) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚未客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

(B) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性及定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或底线约束指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

·于报告日，在剩余存续期发生违约的概率被认为较初始确认时显著增加

定性标准

·债务人经营或财务状况发生重大不利变动

·分类为五级贷款类别内的关注类

底线约束指标

·债务人的合约款项（包括本金及利息）逾期超过30天

(九) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策(续)

预期信用损失计量(续)

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

在确定是否发生信用减值时, 本集团所采用的标准, 与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致, 同时考虑定量及定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

- 发行方或债务人发生重大财务困难;
 - 债务人违反合约, 如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等;
 - 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
 - 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
 - 因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
 - 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实;
 - 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。
- 金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是单独事件所致。

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生减值, 本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值损失。预期信用损失的关键计量参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的新巴塞尔协议为基础, 根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的要求, 考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵押品类别、偿付款项等)的定量分析及前瞻性信息, 建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下:

违约概率指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性。根据新巴塞尔协议下内部评级法的结果, 并考虑前瞻性信息及扣除审慎调整来调整本集团的违约概率, 以反映当前宏观经济环境下债务人的时点违约概率。

违约损失率指本集团对违约风险引致之损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级、以及抵押品类别不同, 违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时计算的未未来12个月或整个剩余存续期风险敞口损失的百分比。

(九) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策(续)

预期信用损失计量(续)

(D) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

违约风险敞口指在违约发生时, 本集团在未来12个月或整个剩余存续期应获偿付的金额。

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明, 参见本附注后段。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整, 如国内生产总值(GDP), 居民消费价格指数(CPI)、生产价格指数(PPI)、M2、工业增加值等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系, 根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

本集团结合宏观数据分析结果确定乐观、正常、缓和的情景及其权重, 从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

(F) 以组合方式计量损失准备

按照组合方式计提预期信用损失准备时, 本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时, 本集团获取了充分的信息, 确保其统计上的可靠性。本集团采用产品类型和客户类型等对贷款进行组合计量。

(九) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2019 年 6 月 30 日					2018 年 12 月 31 日
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计	合计
资产负债表项目的信用 风险敞口包括：						
存放中央银行款项	26,301,477,310	-	-	-	26,301,477,310	27,475,849,786
存放同业款项	1,960,641,672	-	-	-	1,960,641,672	1,898,459,142
拆出资金	615,543,902	-	-	-	615,543,902	600,000,000
交易性金融资产	-	-	-	8,500,826,577	8,500,826,577	1,897,687,713
买入返售金融资产	4,800,381,918	-	-	-	4,800,381,918	4,846,876,000
应收利息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	1,945,984,441
发放贷款和垫款	120,991,428,668	6,743,318,108	857,942,103	-	128,592,688,879	114,880,259,702
债权投资	58,267,651,068	2,878,796,236	30,228,215	-	61,176,675,519	不适用
其他债权投资	41,366,937,005	100,000,000	-	-	41,466,937,005	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	39,904,004,522
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	38,994,923,812
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	25,376,826,489
其他金融资产	576,847,747	45,254,656	-	-	622,102,403	613,593,817
小计	254,880,909,290	9,767,369,000	888,170,318	8,500,826,577	274,037,275,185	258,434,465,424

(九) 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(续)

	2019年6月30日					2018年12月31日
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计	合计
表外项目信用风险敞口包括：						
开出银行承兑汇票	42,514,752,589	44,093,600	-	-	42,558,846,189	37,069,993,736
开出信用证	8,764,376,307	-	-	-	8,764,376,307	6,713,790,388
开出保函	5,949,087,663	-	-	-	5,949,087,663	5,577,687,238
信用卡信用额度	3,205,484,128	-	-	-	3,205,484,128	2,798,896,575
贷款承诺	1,167,515,958	-	-	-	1,167,515,958	781,876,756
小计	<u>61,601,216,645</u>	<u>44,093,600</u>	-	-	<u>61,645,310,245</u>	<u>52,942,244,693</u>
合计	<u>316,482,125,935</u>	<u>9,811,462,600</u>	<u>888,170,318</u>	<u>8,500,826,577</u>	<u>335,682,585,430</u>	<u>311,376,710,117</u>

上表为本集团2019年6月末及2018年末未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

如上所示，2019年6月30日，38%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款；2018年12月31日，44%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款。

(九) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(5) 买入返售金融资产

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
未逾期未减值	<u>4,800,381,918</u>	<u>4,846,876,000</u>

(6) 风险集中度

(a) 发放贷款和垫款行业分布情况

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	19,471,319,871	14.74	17,986,924,460	15.16
批发和零售业	13,435,909,222	10.18	13,173,525,108	11.11
租赁和商务服务业	19,076,363,695	14.45	17,452,772,182	14.71
建筑业	9,292,404,277	7.04	8,624,520,598	7.27
房地产业	10,096,750,903	7.65	9,719,913,928	8.19
水利、环境和公共设施管理业	5,031,491,506	3.81	5,189,233,669	4.37
交通运输、仓储和邮政业	2,065,055,705	1.56	1,767,186,187	1.49
采矿业	908,214,600	0.69	937,857,600	0.79
能源及化工业	1,979,499,703	1.50	1,626,953,051	1.37
教育及媒体	1,355,747,840	1.03	1,285,181,036	1.08
信息传输、计算机服务和软件业	1,252,835,654	0.95	1,153,662,921	0.97
住宿和餐饮业	467,634,869	0.35	489,741,511	0.41
金融业	238,057,631	0.18	214,463,994	0.18
公共管理和社会组织	1,680,000	0.01	1,700,000	-
居民服务业	245,354,432	0.19	164,246,132	0.14
其他	<u>2,620,467,292</u>	<u>1.98</u>	<u>2,524,193,859</u>	<u>2.15</u>
公司贷款，小计	<u>87,538,787,200</u>	<u>66.31</u>	<u>82,312,076,236</u>	<u>69.39</u>
个人贷款	<u>37,287,327,968</u>	<u>28.23</u>	<u>30,608,745,126</u>	<u>25.80</u>
银行承兑票据贴现	6,903,024,595	5.23	4,751,964,392	4.01
商业承兑票据贴现	<u>303,805,439</u>	<u>0.23</u>	<u>951,212,551</u>	<u>0.80</u>
贴现小计	<u>7,206,830,034</u>	<u>5.46</u>	<u>5,703,176,943</u>	<u>4.81</u>
贷款和垫款，总额	<u>132,032,945,202</u>	<u>100.00</u>	<u>118,623,998,305</u>	<u>100.00</u>

齐鲁银行股份有限公司

2019 年上半年财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(九) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(6) 风险集中度(续)

(b) 发放贷款和垫款按地区分布情况

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
济南地区	71,716,981,621	66,331,297,514
天津地区	12,877,457,954	12,875,251,201
聊城地区	11,719,960,541	11,207,638,981
其他地区(i)	<u>35,718,545,086</u>	<u>28,209,810,609</u>
贷款和垫款, 总额	<u>132,032,945,202</u>	<u>118,623,998,305</u>

- (i) 其他地区包括青岛地区、德州地区、泰安地区、临沂地区、滨州地区、东营地区、日照地区、烟台地区、河北地区和河南地区。

(九) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 证券投资

证券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

2019年6月30日	债权投资	其他债权投资	交易性金融资产	合计
既未逾期也未减值				
政府及中央银行	26,067,468,421	7,944,201,628	141,487,133	34,153,157,182
政策性银行	9,461,167,349	12,482,385,969	416,907,165	22,360,460,483
银行同业及其他金融机构	5,553,982,415	10,934,686,762	3,190,313,877	19,678,983,054
企业	19,572,779,328	10,005,662,646	4,752,118,402	34,330,560,376
小计	<u>60,655,397,513</u>	<u>41,366,937,005</u>	<u>8,500,826,577</u>	<u>110,523,161,095</u>
已逾期未减值				
企业	<u>1,261,611,263</u>	-	-	<u>1,261,611,263</u>
小计	<u>1,261,611,263</u>	-	-	<u>1,261,611,263</u>
已减值				
银行同业及其他金融机构			-	-
企业	<u>99,966,068</u>	<u>100,000,000</u>	-	<u>199,966,068</u>
小计	<u>99,966,068</u>	<u>100,000,000</u>	-	<u>199,966,068</u>
减：减值准备				
单项评估减值准备	(559,735,763)	-	-	(559,735,763)
组合评估减值准备	(280,563,562)	-	-	(280,563,562)
小计	<u>(840,299,325)</u>	-	-	<u>(840,299,325)</u>
合计	<u>61,176,675,519</u>	<u>41,466,937,005</u>	<u>8,500,826,577</u>	<u>111,144,439,101</u>

齐鲁银行股份有限公司

2019 年上半年财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

(九) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 证券投资(续)

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：

2018 年 12 月 31 日	应收款 项类投资	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	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	16,377,025	26,198,949,713	6,726,454,970	61,563,840	-	33,003,345,548
政策性银行	-	9,418,112,591	10,069,907,330	1,054,702,273	-	20,542,722,194
银行同业及其他金融机构	-	2,722,963,455	12,810,902,581	781,421,600	-	16,315,287,636
企业	23,558,660,989	654,898,053	10,196,806,515	-	-	34,410,365,557
小计	23,575,038,014	38,994,923,812	39,804,071,396	1,897,687,713	-	104,271,720,935
已逾期未减值						
企业	2,198,000,000	-	-	-	-	2,198,000,000
小计	2,198,000,000	-	-	-	-	2,198,000,000
已减值						
银行同业及其他金融机构	8,426,630	-	-	-	-	8,426,630
企业	50,000,000	-	116,851,424	-	-	166,851,424
小计	58,426,630	-	116,851,424	-	-	175,278,054
减：减值准备						
单项评估减值准备	(51,926,630)	-	(16,918,298)	-	-	(68,844,928)
组合评估减值准备	(402,711,525)	-	-	-	-	(402,711,525)
小计	(454,638,155)	-	(16,918,298)	-	-	(471,556,453)
合计	25,376,826,489	38,994,923,812	39,904,004,522	1,897,687,713	-	106,173,442,536

(九) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 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。

(九) 金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

下表汇总了本集团在2019年6月30日及2018年12月31日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

2019年6月30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	26,710,131,613	97,653,609	326,697	543,673	26,808,655,592
存放同业款项	1,454,164,397	476,417,051	5,126,531	24,933,693	1,960,641,672
拆出资金	615,543,902	-	-	-	615,543,902
衍生金融资产	14,953,279	-	-	-	14,953,279
买入返售金融资产	4,800,381,918	-	-	-	4,800,381,918
发放贷款和垫款	127,444,738,148	1,147,950,731	-	-	128,592,688,879
交易性金融资产	12,940,733,702	-	-	-	12,940,733,702
债权投资	61,176,675,519	-	-	-	61,176,675,519
其他债权投资	41,466,937,005	-	-	-	41,466,937,005
其他权益工具投资	48,534,839	-	-	-	48,534,839
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他	4,660,567,333	-	-	-	4,660,567,333
资产合计	<u>281,333,361,655</u>	<u>1,722,021,391</u>	<u>5,453,228</u>	<u>25,477,366</u>	<u>283,086,313,640</u>
负债					
向中央银行借款	(2,339,293,035)	(829,124,885)	-	-	(3,168,417,920)
同业及其他金融机构 存放款项	(13,611,458,091)	(1,929)	-	-	(13,611,460,020)
拆入资金	(1,001,087,500)	-	-	-	(1,001,087,500)
衍生金融负债	(15,744,698)	-	-	-	(15,744,698)
卖出回购金融资产	(13,300,205,819)	-	-	-	(13,300,205,819)
吸收存款	(204,180,016,585)	(293,316,804)	(2,715,625)	(15,366,114)	(204,491,415,128)
应付债券	(23,830,451,428)	-	-	-	(23,830,451,428)
其他	(1,886,991,760)	(172,138,912)	(3,593)	(2,207)	(2,059,136,472)
负债合计	<u>(260,165,248,916)</u>	<u>(1,294,582,530)</u>	<u>(2,719,218)</u>	<u>(15,368,321)</u>	<u>(261,477,918,985)</u>
资产负债表头寸净额	<u>21,168,112,739</u>	<u>427,438,861</u>	<u>2,734,010</u>	<u>10,109,045</u>	<u>21,608,394,655</u>
财务担保及信贷承诺	<u>57,031,811,320</u>	<u>4,125,486,581</u>	-	<u>488,012,344</u>	<u>61,645,310,245</u>

(九) 金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2018 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放央行款项	27,927,994,425	39,557,948	366,541	829,338	27,968,748,252
存放同业款项	1,380,820,772	459,575,744	5,820,923	52,241,703	1,898,459,142
拆出资金	600,000,000	-	-	-	600,000,000
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	1,957,712,581	-	-	-	1,957,712,581
衍生金融资产	5,271,514	-	-	-	5,271,514
买入返售金融资产	4,846,876,000	-	-	-	4,846,876,000
应收利息	1,933,437,483	12,546,958	-	-	1,945,984,441
发放贷款和垫款	113,858,886,930	1,021,372,772	-	-	114,880,259,702
可供出售金融资产	42,765,685,727	-	-	-	42,765,685,727
持有至到期投资	38,994,923,812	-	-	-	38,994,923,812
应收款项类投资	25,376,826,489	-	-	-	25,376,826,489
其他	4,496,316,411	-	-	-	4,496,316,411
资产合计	<u>264,144,752,144</u>	<u>1,533,053,422</u>	<u>6,187,464</u>	<u>53,071,041</u>	<u>265,737,064,071</u>
负债					
向中央银行借款	(1,333,747,688)	(823,584,000)	-	-	(2,157,331,688)
同业及其他金融机构 存放款项	(13,700,619,989)	(1,907)	-	-	(13,700,621,896)
拆入资金	(1,000,000,000)	-	-	-	(1,000,000,000)
衍生金融负债	(4,801,024)	-	-	-	(4,801,024)
卖出回购金融资产	(10,611,823,047)	-	-	-	(10,611,823,047)
吸收存款	(183,682,878,879)	(246,936,604)	(3,090,677)	(44,988,255)	(183,977,894,415)
应付债券	(28,943,153,903)	-	-	-	(28,943,153,903)
其他	(4,318,756,414)	(145,440,634)	(4,243)	(98,899)	(4,464,300,190)
负债合计	<u>(243,595,780,944)</u>	<u>(1,215,963,145)</u>	<u>(3,094,920)</u>	<u>(45,087,154)</u>	<u>(244,859,926,163)</u>
资产负债表头寸净额	<u>20,548,971,200</u>	<u>317,090,277</u>	<u>3,092,544</u>	<u>7,983,887</u>	<u>20,877,137,908</u>
财务担保及信贷承诺	<u>48,655,077,432</u>	<u>3,842,544,557</u>	<u>48,591,339</u>	<u>396,031,365</u>	<u>52,942,244,693</u>

(九) 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。

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年度</u>
美元对人民币升值 1%	4,274,389	3,170,903
美元对人民币贬值 1%	(4,274,389)	(3,170,903)

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- a. 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；
- b. 汇率变动对客户行为的影响；
- c. 汇率变动对市场价格的影响；
- d. 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。

(九) 金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2019年6月30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	26,132,406,108	-	-	-	676,249,484	26,808,655,592
存放同业款项	1,868,214,466	83,979,172	-	-	8,448,034	1,960,641,672
拆出资金	99,995,581	499,977,905	-	-	15,570,416	615,543,902
衍生金融资产	-	-	-	-	14,953,279	14,953,279
买入返售金融资产	4,799,787,178	-	-	-	594,740	4,800,381,918
发放贷款和垫款	33,303,695,037	94,775,883,609	-	-	513,110,233	128,592,688,879
交易性金融资产	400,186,412	492,647,700	1,551,739,022	3,857,606,317	6,638,554,251	12,940,733,702
债权投资	6,214,706,061	11,743,930,660	28,464,847,357	14,031,800,657	721,390,784	61,176,675,519
其他债权投资	6,020,246,111	5,773,397,512	20,929,306,336	8,037,926,049	706,060,997	41,466,937,005
其他权益工具投资	-	-	-	-	48,534,839	48,534,839
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他	-	-	-	-	4,660,567,333	4,660,567,333
资产总计	78,839,236,954	113,369,816,558	50,945,892,715	25,927,333,023	14,004,034,390	283,086,313,640
负债						
向中央银行借款	(1,562,126,197)	(1,600,520,127)	-	-	(5,771,596)	(3,168,417,920)
同业及其他金融机构存放款项	(9,282,281,436)	(4,166,000,000)	-	-	(163,178,584)	(13,611,460,020)
拆入资金	-	(1,000,000,000)	-	-	(1,087,500)	(1,001,087,500)
衍生金融负债	-	-	-	-	(15,744,698)	(15,744,698)
卖出回购金融资产款	(13,299,870,878)	-	-	-	(334,941)	(13,300,205,819)
吸收存款	(113,278,239,306)	(48,418,686,564)	(39,294,395,368)	(4,616,059)	(3,495,477,831)	(204,491,415,128)
应付债券	(9,903,368,281)	(6,819,277,262)	(4,000,000,000)	(3,000,000,000)	(107,805,885)	(23,830,451,428)
其他负债	-	-	-	-	(2,059,136,472)	(2,059,136,472)
负债总计	(147,325,886,098)	(62,004,483,953)	(43,294,395,368)	(3,004,616,059)	(5,848,537,507)	(261,477,918,985)
利率敏感度缺口总计	(68,486,649,144)	51,365,332,605	7,651,497,347	22,922,716,964	8,155,496,883	21,608,394,655

齐鲁银行股份有限公司

2019 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

(九) 金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2018 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放央行款项	27,343,536,649	-	-	-	625,211,603	27,968,748,252
存放同业款项	1,853,525,142	44,934,000	-	-	-	1,898,459,142
拆出资金	50,000,000	550,000,000	-	-	-	600,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	99,253,500	1,340,252,233	293,488,640	164,693,339	60,024,869	1,957,712,581
衍生金融资产	-	-	-	-	5,271,514	5,271,514
买入返售金融资产	4,846,876,000	-	-	-	-	4,846,876,000
发放贷款和垫款	25,786,694,200	89,093,565,502	-	-	-	114,880,259,702
可供出售金融资产	5,015,277,220	7,495,810,118	17,333,763,875	8,399,370,296	4,521,464,218	42,765,685,727
持有至到期投资	2,062,666,979	6,121,925,056	20,591,654,939	10,217,964,509	712,329	38,994,923,812
应收款项类投资	2,880,550,850	5,286,560,668	10,197,478,700	7,000,046,047	12,190,224	25,376,826,489
其他	-	-	-	-	6,442,300,852	6,442,300,852
资产总计	<u>69,938,380,540</u>	<u>109,933,047,577</u>	<u>48,416,386,154</u>	<u>25,782,074,191</u>	<u>11,667,175,609</u>	<u>265,737,064,071</u>
负债						
向中央银行借款	(212,280,251)	(1,945,051,437)	-	-	-	(2,157,331,688)
同业及其他金融机构存放款项	(6,412,760,956)	(7,287,860,940)	-	-	-	(13,700,621,896)
拆入资金	-	(1,000,000,000)	-	-	-	(1,000,000,000)
衍生金融负债	-	-	-	-	(4,801,024)	(4,801,024)
卖出回购金融资产款	(10,611,823,047)	-	-	-	-	(10,611,823,047)
吸收存款	(111,583,362,033)	(42,012,306,720)	(29,710,963,123)	(39,410,967)	(631,851,572)	(183,977,894,415)
应付债券	(13,228,596,976)	(8,714,556,927)	(4,000,000,000)	(3,000,000,000)	-	(28,943,153,903)
其他负债	-	-	-	-	(4,464,300,190)	(4,464,300,190)
负债总计	<u>(142,048,823,263)</u>	<u>(60,959,776,024)</u>	<u>(33,710,963,123)</u>	<u>(3,039,410,967)</u>	<u>(5,100,952,786)</u>	<u>(244,859,926,163)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(72,110,442,723)</u>	<u>48,973,271,553</u>	<u>14,705,423,031</u>	<u>22,742,663,224</u>	<u>6,566,222,823</u>	<u>20,877,137,908</u>

(九) 金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线平行移动100个基点，对本集团资产负债表日后一会计年度的净利息收入的潜在影响分析如下：

	<u>2019 年 1 至 6 月</u>	<u>2018 年</u>
收益率曲线向上平移 100 个基点	(406,638,183)	(447,316,606)
收益率曲线向下平移 100 个基点	406,638,183	447,316,606

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- a. 未考虑资产负债表日后业务变化，分析基于资产负债表日静态缺口；
- b. 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- c. 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- d. 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- e. 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- f. 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- g. 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

(九) 金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团已建立流动性风险治理结构，董事会持续关注流动性风险状况，及时了解流动性风险水平、管理状况及其重大变化；经营管理层负责流动性风险管理统筹管理；监事会负责对董事会和经营管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价；风险管理部是履行流动性风险管理的牵头组织部门；计财部为流动性风险管理的实施部门；其他部门配合开展流动性风险管理工作。

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保等付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提取，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

于2019年6月30日，本行人民币存款准备金率为10%(2018年12月31日：11%)；于2019年6月30日，外币存款准备金率均为5%(2018年12月31日：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

2019 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

(九) 金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

2019 年 6 月 30 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	26,719,095,348	-	89,560,244	-	-	26,808,655,592
存放同业款项	1,736,749,232	140,944,067	84,687,923	-	-	1,962,381,222
拆出资金	106,078,915	-	523,912,627	-	-	629,991,542
买入返售金融资产	4,800,381,918	-	-	-	-	4,800,381,918
发放贷款和垫款	12,892,344,579	12,582,245,311	50,313,525,917	38,362,030,158	46,554,352,569	160,704,498,534
交易性金融资产	1,760,514,750	1,476,195,277	2,818,169,542	4,035,876,978	4,465,327,278	14,556,083,825
债权投资	3,057,028,582	2,458,921,689	14,169,243,596	33,178,581,249	17,414,043,427	70,277,818,543
其他债权投资	474,816,812	2,194,816,890	7,177,039,544	27,152,923,551	10,254,873,909	47,254,470,706
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他金融资产	622,102,403	-	-	-	-	622,102,403
金融资产合计(预期到期日)	<u>52,169,112,539</u>	<u>18,853,123,234</u>	<u>75,176,139,393</u>	<u>102,729,411,936</u>	<u>78,688,597,183</u>	<u>327,616,384,285</u>
向中央银行借款	(1,380,742,801)	(198,988,443)	(1,623,292,191)	-	-	(3,203,023,435)
同业及其他金融机构存放款项	(5,020,474,584)	(4,403,952,505)	(4,294,522,024)	-	-	(13,718,949,113)
拆入资金	-	(8,917,500)	(1,008,373,750)	-	-	(1,017,291,250)
卖出回购金融资产	(13,300,569,739)	-	-	-	-	(13,300,569,739)
吸收存款	(98,895,923,186)	(16,749,298,036)	(51,006,682,761)	(45,307,251,554)	(2,021,283,709)	(213,980,439,246)
应付债券	(2,990,000,000)	(6,985,000,000)	(7,210,900,000)	(4,877,600,000)	(3,445,600,000)	(25,509,100,000)
其他金融负债	(255,353,647)	-	-	-	-	(255,353,647)
金融负债合计(合同到期日)	<u>(121,843,063,957)</u>	<u>(28,346,156,484)</u>	<u>(65,143,770,726)</u>	<u>(50,184,851,554)</u>	<u>(5,466,883,709)</u>	<u>(270,984,726,430)</u>
非衍生金融工具流动性净额	<u>(69,673,951,418)</u>	<u>(9,493,033,250)</u>	<u>10,032,368,667</u>	<u>52,544,560,382</u>	<u>73,221,713,474</u>	<u>56,631,657,855</u>
衍生金融工具现金流						
按净额结算的衍生金融工具	7,614,372	271,506	(22,058)	-	-	7,863,820
按总额结算的衍生金融工具						
流入合计	67,100,000	120,389,507	183,479,213	-	-	370,968,720
流出合计	(68,736,850)	(119,986,981)	(183,854,461)	-	-	(372,578,292)

齐鲁银行股份有限公司

2019 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(九) 金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

2018 年 12 月 31 日

	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
非衍生金融工具现金流						
现金及存放央行款项	27,956,157,794	-	23,861,817	-	-	27,980,019,611
存放同业款项	1,832,699,801	50,692,233	22,228,523	-	-	1,905,620,557
拆出资金	50,180,042	-	581,263,889	-	-	631,443,931
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融资产	-	101,062,000	1,379,876,072	355,809,798	240,820,000	2,077,567,870
买入返售金融资产	4,850,451,850	-	-	-	-	4,850,451,850
发放贷款和垫款	5,799,992,156	9,113,105,797	53,017,261,965	40,301,692,204	32,818,006,942	141,050,059,064
可供出售金融资产	497,863,979	1,288,310,638	11,834,592,766	23,459,297,694	12,024,230,294	49,104,295,371
持有至到期投资	1,025,788,500	1,257,640,325	7,182,934,878	23,780,010,080	11,550,010,840	44,796,384,623
应收款项类投资	749,561,848	952,807,519	5,725,172,194	12,992,184,774	11,447,943,308	31,867,669,643
其他金融资产	613,593,817	-	-	-	-	613,593,817
金融资产合计(预期到期日)	43,376,289,787	12,763,618,512	79,767,192,104	100,888,994,550	68,081,011,384	304,877,106,337
向中央银行借款	-	(219,256,017)	(2,013,423,661)	-	-	(2,232,679,678)
同业及其他金融机构存放款项	(4,114,351,512)	(2,384,916,257)	(7,621,662,965)	-	-	(14,120,930,734)
拆入资金	-	(9,787,500)	(1,027,187,500)	-	-	(1,036,975,000)
卖出回购金融资产	(10,806,094,085)	-	-	-	-	(10,806,094,085)
吸收存款	(95,426,401,243)	(15,031,764,091)	(44,056,973,481)	(34,474,555,150)	(2,646,826,584)	(191,636,520,549)
应付债券	(3,050,000,000)	(10,275,000,000)	(9,141,500,000)	(4,878,800,000)	(3,445,600,000)	(30,790,900,000)
其他金融负债	(103,111,857)	-	-	-	-	(103,111,857)
金融负债合计(合同到期日)	(113,499,958,697)	(27,920,723,865)	(63,860,747,607)	(39,353,355,150)	(6,092,426,584)	(250,727,211,903)
非衍生金融工具流动性净额	(70,123,668,910)	(15,157,105,353)	15,906,444,497	61,535,639,400	61,988,584,800	54,149,894,434
衍生金融工具现金流						
按净额结算的衍生金融工具	262,100	793,511	-	-	-	1,055,611
按总额结算的衍生金融工具						
流入合计	106,581,603	375,407,324	65,030,882	-	-	547,019,809
流出合计	(107,064,263)	(376,484,755)	(64,934,756)	-	-	(548,483,774)

(九) 金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(2) 表外信用承诺项目现金流

2019 年 6 月 30 日

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	42,558,846,189	-	-	42,558,846,189
开出保函	3,673,108,093	2,231,677,070	44,302,500	5,949,087,663
开出信用证	8,764,376,307	-	-	8,764,376,307
贷款承诺	1,165,685,958	1,830,000	-	1,167,515,958
信用卡信用额度	<u>3,205,484,128</u>	-	-	<u>3,205,484,128</u>
合计	<u>59,367,500,675</u>	<u>2,233,507,070</u>	<u>44,302,500</u>	<u>61,645,310,245</u>

2018 年 12 月 31 日

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	37,069,993,736	-	-	37,069,993,736
开出保函	2,803,484,851	2,729,460,087	44,742,300	5,577,687,238
开出信用证	6,713,790,388	-	-	6,713,790,388
贷款承诺	780,976,756	900,000	-	781,876,756
信用卡信用额度	<u>2,798,896,575</u>	-	-	<u>2,798,896,575</u>
合计	<u>50,167,142,306</u>	<u>2,730,360,087</u>	<u>44,742,300</u>	<u>52,942,244,693</u>

(十) 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) 公允价值(续)**1. 以公允价值计量的金融工具**

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析:

2019 年 6 月 30 日	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产:				
交易性金融资产				
-债券投资	-	1,586,215,462	15,838,739	1,602,054,201
-基金	-	4,313,949,006	-	4,313,949,006
-同业理财	-	-	2,162,492,713	2,162,492,713
-信托及资管计划	-	-	4,736,279,663	4,736,279,663
-权益工具	-	-	125,958,119	125,958,119
其他债权投资				
-债券投资	-	41,366,937,005	100,000,000	41,466,937,005
-权益工具	-	-	48,534,839	48,534,839
衍生金融资产				
-发放贷款及垫款	-	14,953,279	-	14,953,279
-福费廷	-	-	2,752,163,081	2,752,163,081
-贴现	-	-	7,185,092,760	7,185,092,760
合计	-	<u>47,282,054,752</u>	<u>17,126,359,914</u>	<u>64,408,414,666</u>
以公允价值计量的负债:				
衍生金融负债				
合计	-	<u>15,744,698</u>	-	<u>15,744,698</u>
合计	-	<u>15,744,698</u>	-	<u>15,744,698</u>
2018 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	-	1,957,712,581	-	1,957,712,581
可供出售金融资产				
-债券投资	-	-	-	-
-债券投资	-	38,264,004,522	-	38,264,004,522
-基金	-	2,687,188,247	-	2,687,188,247
衍生金融资产				
合计	-	<u>5,271,514</u>	-	<u>5,271,514</u>
合计	-	<u>42,914,176,864</u>	-	<u>42,914,176,864</u>
以公允价值计量的负债:				
衍生金融负债				
合计	-	<u>4,801,024</u>	-	<u>4,801,024</u>
合计	-	<u>4,801,024</u>	-	<u>4,801,024</u>

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

(十) 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债权投资、可供出售金融资产、应收款项类投资、持有至到期投资、发行同业存单、发行二级资本债及发行金融债账面价值及公允价值：

	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
<u>2019 年 6 月 30 日</u>		
债权投资	61,176,675,519	61,964,496,895
发行同业存单	16,722,645,542	16,729,309,010
发行二级资本债	3,000,000,000	2,990,290,000
发行金融债	4,000,000,000	4,039,009,500
<u>2018 年 12 月 31 日</u>		
可供出售金融资产	1,814,492,958	1,814,492,958
持有至到期投资	38,994,923,812	39,089,069,803
应收款项类投资	25,376,826,489	25,377,114,511
发行同业存单	21,943,153,903	21,955,940,760
发行二级资本债	3,000,000,000	2,977,259,000
发行金融债	4,000,000,000	4,018,701,000

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (i) 在没有其他可参照市场资料时，本集团投资的其他金融机构发行的信贷类理财产品，其收益率按贷款利率减去管理费等确定，因此其公允价值与账面价值相若。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) 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) 公允价值(续)

2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、发行同业存单、发行二级资本债及发行金融债三个层级的公允价值:

	2019 年 6 月 30 日			合计
	第一层	第二层	第三层	
金融资产				
债权投资				
-债券投资	-	41,747,424,459	7,000,000	41,754,424,459
-信托及资管计划	-	-	20,210,072,436	20,210,072,436
金融负债				
发行同业存单	-	16,729,309,010	-	16,729,309,010
发行二级资本债	-	2,990,290,000	-	2,990,290,000
发行金融债	-	4,039,009,500	-	4,039,009,500
	2018 年 12 月 31 日			
	第一层	第二层	第三层	合计
金融资产				
可供出售金融资产	-	-	1,814,492,958	1,814,492,958
持有至到期投资	-	39,089,069,803	-	39,089,069,803
应收款项类投资	-	16,665,047	25,360,449,464	25,377,114,511
金融负债				
发行同业存单	-	21,955,940,760	-	21,955,940,760
发行二级资本债	-	2,977,259,000	-	2,977,259,000
发行金融债	-	4,018,701,000	-	4,018,701,000

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而, 由于其他机构可能会使用不同的方法及假设, 因此, 各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

在资产负债表中非以公允价值计量的下列金融工具的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

资产	负债
存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
买入返售款项	卖出回购款项
客户贷款及垫款	客户存款
债权投资	其他金融负债
持有至到期投资	
可供出售金融资产	
应收款项类投资	
其他金融资产	

(十一) 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的管理:

- (1)核心一级资本, 包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。
- (2)其他一级资本, 包括其他一级资本工具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。

本集团按照银保监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及有关规定计算和披露核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率如下(1):

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	19,491,809,053	18,752,343,690
一级资本净额	21,501,827,476	20,760,857,514
资本净额	26,675,073,608	25,582,640,210
风险加权资产	185,261,647,067	176,461,973,156
核心一级资本充足率	10.52%	10.63%
一级资本充足率	11.61%	11.77%
资本充足率	14.40%	14.50%

(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。

(十二) 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日, 本集团并无须作披露的资产负债表日后事项。

(十三) 财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2019年8月26日决议批准。

(一) 财务报表补充资料

1、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2019年1至6月及2018年1至6月扣除非经常性损益后的净利润如下表所示：

	<u>2019年1至6月</u>	<u>2018年1至6月</u>
净利润	1,209,247,756	1,086,588,354
加/(减)：非经常性损益项目		
财政奖励/税收返还	(41,805,780)	(5,583,513)
固定资产处置收益	(1,143,184)	(58,409,462)
抵债资产处置收益	(5,079,041)	(18,468,731)
非货币性资产交换损益	(47,097,150)	-
久悬款项收入	-	(795,312)
久悬款项支出	156,141	-
诉讼赔款及预计诉讼赔款	-	2,759,720
预计负债转回	-	(438,327)
其他营业外收支	(1,181,619)	341,127
非经常性损益影响所得税数	<u>24,038,302</u>	<u>20,148,626</u>
扣除非经常性损益后的净利润	<u>1,137,135,425</u>	<u>1,026,142,482</u>
其中：归属于母公司股东	1,126,589,154	1,018,170,657
归属于少数股东	10,546,271	7,971,825

(一) 财务报表补充资料(续)

2、加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

本计算表根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定编制。

2019年1至6月	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东	6.21%	0.29	0.29
扣除非经常性损益后归属于母公 司普通股股东	5.84%	0.27	0.27
2018年1至6月	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东	6.38%	0.26	0.26
扣除非经常性损益后归属于母公 司普通股股东	6.02%	0.25	0.25

(二) 财务报表主要项目变动情况及原因

资产负债表项目:

项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	变动 幅度	变动原因
衍生金融资产	14,953,279	5,271,514	183.66%	衍生金融业务规模增加
在建工程	87,945,418	231,523,232	-62.01%	部分房产于报告期转为固定资产
向中央银行借款	3,168,417,920	2,157,331,688	46.87%	增加央行支小再贷款资金以支持优质小微企业发展
衍生金融负债	15,744,698	4,801,024	227.94%	衍生金融业务规模增加
应交税费	306,376,241	471,796,331	-35.06%	2018年末余额包含四季度应交企业所得税及全年企业所得税汇算清缴额, 于本期缴纳导致应交税费减少
预计负债	293,796,315	416,000	70524.11%	执行新金融工具准则将表外业务预期信用损失计入预计负债
其他负债	582,211,231	332,986,898	74.85%	资金清算应付款项增加
其他综合收益	501,249,202	3,115,343	15989.70%	执行新金融工具准则对贴现、转贴现、福费廷的期初减值准备进行调整, 计入其他综合收益

(二) 财务报表主要项目变动情况及原因 (续)

利润表项目:

项目	2019年 1-6月	2018年 1-6月	变动 幅度	变动原因
手续费及佣金净收入	255,866,408	177,268,310	44.34%	主要是信用卡、国际业务及理财业务手续费收入增加
投资收益	274,054,601	5,414,548	4961.45%	执行新金融工具准则将交易性金融资产利息收入调整计入投资收益
公允价值变动损益	25,818,165	6,372,529	305.15%	执行新金融工具准则分类为交易性金融资产金额增加带动估值增加
资产处置收益	53,319,375	76,878,193	-30.64%	报告期处置房产较同期减少
营业外收入	37,485,766	1,495,847	2405.99%	报告期取得政府补助较同期增加
营业外支出	200,258	3,152,132	-93.65%	报告期诉讼赔偿较同期减少
其他综合收益	122,009,034	475,410,898	-74.34%	计入其他综合收益的金融投资估值减少

现金流量表项目:

项目	2019年 1-6月	2018年 1-6月	变动 幅度	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	9,941,634,246	-3,638,174,446	-	吸收存款、卖出回购增加额较去年同期增加
投资活动产生的现金流量净额	-5,518,002,241	-2,534,932,769	-	债券投资增加额较去年同期增加
筹资活动产生的现金流量净额	-6,340,233,644	8,942,251,744	-170.90%	发行债券有所减少

齐鲁银行股份有限公司

2019年6月财务报表补充材料
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

附件一、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	2019年6月30日指标值
1	流动性覆盖率	157.67%
2	合格优质流动性资产	5451229.78万元
3	未来30天现金净流出量	3457257.78万元