



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

— 2020 —

公司半年度大事记

1月8日，“中国银行业庆祝新中国成立70周年主题调研成果暨2019年十件大事、好新闻发布会”在京召开。王晓春董事长应邀参会作主题发言并与中国银行业协会专职副会长潘光伟一同为媒体组“杰出好新闻”颁奖。本行斩获“2019年中国银行业优秀新媒体好新闻”和“2019年中国银行业示范好新闻”两项大奖。

一季度，山东省财政厅公布了地方金融企业绩效评价结果，本行再次获得“AAA优秀”等级，蝉联省内城商行第一名。

4月22日，济南市“重点工作攻坚年”推进大会召开，会上通报了2019年度经济社会发展综合考核成绩，本行荣获市管企业一等奖及“泉城创新奖”。

4月30日，中国人民银行公布了2020年度公开市场业务一级交易商名单，本行凭借优秀的经营业绩、良好的市场活跃度入选，成为获得该项资格的17家城商行之一。

疫情期间，本行积极履行社会责任，向抗疫一线累计捐赠现金450余万元和大批抗疫物资。同时，发挥地方法人银行优势，出台多项举措支持复工复产，助力小微民营企业渡过难关。2月21日，本行发行山东省内首单疫情防控专项存单；3月18日，发放济南市首笔复工复产专用再贷款；3月30日，发放山东省促进就业创业贷款担保中心首笔“复工复产创业担保贷”。



5月26日，本行与临沂市人民政府举行战略合作协议签约仪式。临沂市委书记王安德，市委副书记、市长孟庆斌，本行董事长王晓春等领导出席。本次战略合作协议的签署，为本行与临沂市政府搭建了更加广泛的全面合作平台，为本行加强政银合作、支持地方经济发展、进一步完善省内机构和业务布局打下良好基础。



5月22日，山东省人大常委会党组副书记、副主任王良，济南市人大常委会党组副书记、副主任谭延伟及省市人大、省市网信办有关领导等一行来本行调研网络安全应急保障工作。王良副主任对本行在网络安全应急保障工作上的精准化意识以及采取的一系列扎实措施表示充分肯定，勉励本行继续提升应急处置能力，加强外部协作，争取成为全省网络安全防范的学习范例。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和经营情况	9
第四节	重大事件	26
第五节	股份变动和融资	29
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	33
第七节	财务会计报告	37
第八节	备查文件目录	153

第一节 重要提示、目录和释义

【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。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

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

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对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
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
信用风险	信用风险是指银行面临的借款人或对方当事人未能履行约定契约中的相关义务而造成经济损失的风险。本公司已在本报告“第三节 会计数据和经营情况 十、公司面临的风险和应对措施”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
操作风险	操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本公司已在本报告“第三节 会计数据和经营情况 十、公司面临的风险和应对措施”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
市场风险	市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本公司已在本报告“第三节 会计数据和经营情况 十、公司面临的风险和应对措施”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
流动性风险	流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司已在本报告“第三节 会计数据和经营情况 十、公司面临的风险和应对措施”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
合规风险	合规风险是指银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本公司已在本报告“第三节 会计数据和经营情况 十、公司面临的风险

	和应对措施”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
声誉风险	声誉风险是指由银行经营、管理及其他行为或声誉事件导致利益相关方对银行负面评价所引起的风险。本公司已在本报告“第三节 会计数据和经营情况 十、公司面临的风险和应对措施”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
本期重大风险是否发生重大变化:	否

是否存在被调出创新层的风险

是 否 不适用

释义

释义项目		释义
本行、我行、公司、本公司、本集团	指	齐鲁银行股份有限公司
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
中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
元	指	人民币元

注：本报告若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	齐鲁银行股份有限公司
英文名称及缩写	QILU BANK CO., LTD. QLB
证券简称	齐鲁银行
证券代码	832666
法定代表人	王晓春

二、 联系方式

董事会秘书	崔香
是否具备全国股转系统董事会秘书 任职资格	是
联系地址	山东省济南市市中区顺河街 176 号
电话	0531-86075850
传真	0531-86923511
电子邮箱	boardoffice@qlbchina.com
公司网址	www.qlbchina.com
办公地址	山东省济南市市中区顺河街 176 号
邮政编码	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

股票交易场所	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“金融业（J）-货币金融服务（J66）-货币银行服务（J662）-货币银行服务（J6620）”
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
普通股股票交易方式	集合竞价交易
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（报告期内）	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
主办券商（报告披露日）	中信建投

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	3,933,375,802	3,444,287,326	14.20%
利润总额	1,524,265,036	1,419,350,623	7.39%
归属于挂牌公司股东的净利润	1,315,546,863	1,198,698,679	9.75%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,289,825,249	1,126,589,154	14.49%
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）	6.31%	6.21%	-
加权平均净资产收益率%（依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）	6.18%	5.84%	-
基本每股收益（元/股）	0.32	0.29	10.34%
经营活动产生的现金流量净额	4,493,993,416	9,941,634,246	-54.80%

注：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。

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	328,679,180,620	307,520,304,291	6.88%
负债总计	305,422,507,478	284,863,916,454	7.22%
归属于挂牌公司股东的净资产	23,054,465,684	22,460,627,372	2.64%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	5.11	4.96	3.02%

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

(三) 成长能力

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	6.88%	6.53%	-
营业收入增长率%	14.20%	14.72%	-
净利润增长率%	9.76%	11.29%	-

(四) 股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例%
普通股总股本	4,122,750,000	4,122,750,000	-

计入权益的优先股数量	20,000,000	20,000,000	-
计入负债的优先股数量	-	-	-
带有转股条款的债券	-	-	-
期权数量	-	-	-

(五) 行业主要财务及监管指标

项目	本期期末	上年期末	增减比例%
资本充足率%	14.23%	14.72%	-0.49%
一级资本充足率%	10.79%	11.15%	-0.36%
核心一级资本充足率%	9.85%	10.16%	-0.31%
不良贷款率%	1.47%	1.49%	-0.02%
存贷比%	60.41%	59.18%	1.23%
流动性覆盖率%	244.76%	179.39%	65.37%
净稳定资金比例%	134.51%	140.60%	-6.09%
流动性比例%	74.03%	74.62%	-0.59%
流动性匹配率%	162.58%	不适用	不适用
优质流动性资产充足率%	不适用	不适用	不适用
单一最大客户贷款集中度%	3.55%	2.68%	0.87%
最大十家客户贷款集中度%	25.14%	21.32%	3.82%
正常类贷款迁徙率%	1.19%	2.80%	-1.61%
关注类贷款迁徙率%	14.69%	35.02%	-20.33%
次级类贷款迁徙率%	60.94%	50.14%	10.80%
可疑类贷款迁徙率%	12.51%	37.50%	-24.99%
拨备覆盖率%	208.47%	204.09%	4.38%
拨贷比%	3.06%	3.04%	0.02%
成本收入比%	27.87%	29.43%	-1.56%
净利差%	2.08%	2.13%	-0.05%
净息差%	2.09%	2.23%	-0.14%
单一集团客户授信集中度%	8.47%	8.70%	-0.23%
资产利润率(年化)%	0.83%	0.82%	0.01%

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	2020年6月30日	2019年12月31日
可用的稳定资金	22,566,411	21,133,872
所需的稳定资金	16,777,211	15,031,703
净稳定资金比例	134.51%	140.60%

2. 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) 流动性匹配率=加权资金来源/加权资金运用×100%
- (10) 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%
- (11) 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%
- (12) 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%
- (13) 拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%
- (14) 拨贷比=贷款减值准备/各项贷款余额×100%
- (15) 成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)/营业收入×100%
- (16) 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%
- (17) 单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信净额/资本净额×100%
- (18) 资产利润率(年化)=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数

(六) 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，强化资本内源积累，积极推进多渠道资本补充，优化资本结构，增强资本实力；持续完善以经济资本为核心的价值管理体系，统筹安排各业务条线、产品和风险领域的资本配置，实现规模扩张与资本约束、总量控制与结构优化有效统一。

3. 风险加权资产计量

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

权资产计量结果具体见下表。

4. 资本充足率计量结果

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

单位：元

项目	本期期末	上年期末/本期期初	增幅（%）/增减
核心一级资本	21,164,591,661	20,560,743,780	603,847,881
核心一级资本扣除项目	47,320,804	61,132,752	-13,811,948
核心一级资本净额	21,117,270,857	20,499,611,028	617,659,829
其他一级资本	2,012,378,428	2,011,070,854	1,307,574
其他一级资本扣除项目	-	-	-
一级资本净额	23,129,649,285	22,510,681,882	618,967,403
二级资本	7,386,480,343	7,195,739,084	190,741,259
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	30,516,129,628	29,706,420,966	809,708,662
加权风险资产	214,383,900,199	201,818,921,418	12,564,978,781
其中：信用风险加权资产	201,972,773,180	189,311,268,149	12,661,505,031
市场风险加权资产	493,021,250	589,547,500	-96,526,250
操作风险加权资产	11,918,105,769	11,918,105,769	0
核心一级资本充足率	9.85%	10.16%	-0.31%
一级资本充足率	10.79%	11.15%	-0.36%
资本充足率	14.23%	14.72%	-0.49%
杠杆率水平	6.07%	6.39%	-0.32%
调整后的表内外资产余额	380,874,364,630	352,299,154,421	28,575,210,209

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
政府奖励及补助	34,267,572
固定资产处置损益	2,380,051
久悬款项收入	828,806
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-3,357,324
非经常性损益合计	34,119,105
减：所得税影响数	8,529,776
少数股东权益影响额（税后）	-132,285
非经常性损益净额	25,721,614

三、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

（二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

√适用 □不适用

本集团于 2020 年 1 月 1 日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动损益和汇兑收益。本集团实施该准则对本集团财务报表不产生重大影响。

四、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

五、 主要经营情况回顾

（一） 经营计划

√适用 □不适用

2020 年上半年，本行按照习近平总书记提出的“推动金融业高质量发展”要求，围绕董事会“党建统领、固守本源、提效控险、创新发展”的指导思想，以“稳发展、控风险、提质量、强科技、促创新”为经营方针，积极应对新冠疫情影响和经济金融形势变化，保持战略定力，坚守使命担当，持续推进服务模式、盈利模式创新，实现各项业务健康发展，经营业绩稳步提升，资本充足、资产质量、流动性等指标持续达到监管要求。

（二） 行业情况

√适用 □不适用

报告期内，国内外经济金融形势发生深刻变化，受新冠疫情影响，全球经济波动加剧，正常的经济社会发展受到冲击，投资低迷、贸易受阻、消费减退、风险聚集等因素交织，使银行业稳健发展面临挑战。为促进经济企稳回升，支持企业复工复产，国家出台了一系列支持实体经济发展的政策措施，积极的财政政策更加积极有为，稳健的货币政策更加灵活适度，鼓励金融机构加大对中小企业的支持力度。面对复杂严峻的外部环境，全行按照“党建统领、固守本源、提效控险、创新发展”的指导思想，坚守金融服务本源，专注主责主业，快速响应，统筹规划，有力调度，持续增强风险管控，不断提高发展质量，确保各项业务平稳推进，总体实现稳健发展。

（三） 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“金融业（J）-货币金融服务（J66）-货币银行服务（J662）-货币银行服务（J6620）”。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，在零售金融、普惠金融和交易银行等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。

（四）经营情况回顾

2020年上半年，面对新冠疫情带来的严峻挑战，全行按照“党建统领、固守本源、提效控险、创新发展”的指导思想，审慎稳妥应对冲击，聚焦服务实体经济，优化资产负债结构，强化金融风险防控，实现规模平稳增长、效益不断提升。

1.业务规模稳健增长。截至2020年6月末，总资产3,286.79亿元，较年初增加211.59亿元，增长6.88%。持续加大信贷投放，不断提升服务实体经济能力，各项贷款余额1,596.67亿元，较年初增加194.03亿元，增长13.83%；贷款占资产比48.58%，较年初提高2.97个百分点。各项存款余额2,302.58亿元，较年初增加222.47亿元，增长10.69%。

2.经营质效稳中有升。2020年上半年，实现营业收入39.33亿元，增长14.20%；实现净利润13.27亿元，增长9.76%。非息收入占比24.56%，较上年提高2.42个百分点；加权平均净资产收益率（年化）12.65%，较上年提高1.22个百分点；成本收入比27.87%，较上年下降1.56个百分点。

3.转型创新持续推进。一是普惠金融服务能力增强。积极对接小微企业融资需求，助力小微企业渡过难关，累计为942家小微企业提供复工专项贷款支持。6月末，普惠型小微企业贷款实现“两增两控”，贷款利率同比下降0.92个百分点，真正让利小微实体。二是零售转型创新步伐加快。财富战略全面启动，发布“泉心财富”品牌，投产零售资产平台及“一室一厅”线上营销平台，逐步打造云小店、云商圈、智慧社区，完成政府、医疗、电商等多家平台对接，累计获客32万户；个人金融资产达到1,427.78亿元，增长10.20%；个人存款总量稳居省内城商行首位。三是交易银行战略深化推进。创新推出“提货担保”“内保自贸贷”等贸易金融产品；供应链金融累计投放18.4亿元，同比增长86%；现金管理有效户数达3,031户，较年初增长55.6%。

4.资产质量稳定可控。以“风险攻坚决胜年”为抓手，审慎应对疫情影响，攻坚潜在风险，全力压降关注类贷款，稳步推进不良核销，不良贷款率1.47%，较年初下降0.02个百分点；关注类贷款占比2.46%，较年初下降0.06个百分点；拨备覆盖率208.47%，较年初提高4.38个百分点，风险抵御能力进一步增强。

5.运行效能持续提升。一是运营管理更加精细，严格落实营业网点防疫要求，构建柜面业务“管

理、作业、检查”三位一体模式，持续拓展客服中心“空中银行”价值，提高国际业务线上化处理水平。二是科技赋能成果显著，全面打造泉信、泉景、泉融系列科技平台，上线柜面智能押品系统、移动管理驾驶舱等功能，探索区块链、声纹识别等新技术，持续完善智能柜台系统。

注：上述存贷款余额按照银保监会统计口径计算。

（五） 财务分析

1、 资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
现金及存放中央银行款项	25,680,094,829	7.81%	29,499,702,936	9.59%	-12.95%
存放同业款项	2,210,170,326	0.67%	2,748,522,781	0.89%	-19.59%
拆出资金	1,234,365,275	0.38%	1,013,879,894	0.33%	21.75%
衍生金融资产	22,093,336	0.01%	18,232,609	0.01%	21.17%
买入返售金融资产	-	-	5,431,560,320	1.77%	-100.00%
发放贷款和垫款	155,379,540,867	47.27%	136,551,038,134	44.40%	13.79%
金融投资					
—交易性金融资产	25,631,517,770	7.80%	21,061,602,950	6.85%	21.70%
—债权投资	54,851,734,794	16.69%	56,035,890,454	18.22%	-2.11%
—其他债权投资	57,336,456,379	17.44%	49,496,097,439	16.10%	15.84%
—其他权益工具投资	48,534,839	0.01%	48,534,839	0.02%	0.00%
固定资产	750,207,618	0.23%	778,487,283	0.25%	-3.63%
在建工程	107,654,943	0.03%	79,055,011	0.03%	36.18%
无形资产	51,457,439	0.02%	65,347,931	0.02%	-21.26%
长期股权投资	1,157,210,994	0.35%	1,097,773,021	0.36%	5.41%
递延所得税资产	1,969,311,079	0.60%	1,853,974,075	0.60%	6.22%
长期待摊费用	100,695,970	0.03%	105,017,913	0.03%	-4.12%
其他资产	2,148,134,162	0.66%	1,635,586,701	0.53%	31.34%
资产合计	328,679,180,620	100.00%	307,520,304,291	100.00%	6.88%
负债：					
向中央银行借款	8,495,954,531	-	5,245,130,685	-	61.98%
同业及其他金融机构存放款项	8,376,169,435	-	12,693,649,839	-	-34.01%
拆入资金	1,501,913,838	-	1,340,849,604	-	12.01%
交易性金融负债	30,083,988	-	-	-	-
衍生金融负债	770,118	-	1,934,388	-	-60.19%
卖出回购金融资产款	14,386,977,553	-	14,062,207,448	-	2.31%
吸收存款	233,900,254,885	-	211,273,551,098	-	10.71%

应付职工薪酬	933,854,280	-	839,971,695	-	11.18%
应交税费	237,655,518	-	692,471,669	-	-65.68%
应付债券	36,714,067,028	-	37,968,502,892	-	-3.30%
预计负债	520,076,419	-	470,702,671	-	10.49%
其他负债	324,729,885	-	274,944,465	-	18.11%
负债合计	305,422,507,478	-	284,863,916,454	-	7.22%

资产负债项目重大变动原因：

- ① 2020年上半年本行买入返售金融资产减少，主要原因是本行持续优化资产负债结构，压低低息资产占用。
- ② 2020年上半年本行在建工程增加，主要原因是总行新大楼装修。
- ③ 2020年上半年本行其他资产增加，主要原因是清算款项增加。
- ④ 2020年上半年本行向中央银行借款增加，主要原因是支小再贷款增加。
- ⑤ 2020年上半年本行同业及其他金融机构存放款项减少，主要原因是加大存款和同业存单吸收，减少同业及其他金融机构的融资。
- ⑥ 2020年上半年本行衍生金融负债减少，主要原因是外汇期权减少。
- ⑦ 2020年上半年本行应交税费减少，主要原因是2019年末余额包含企业所得税汇算清缴金额，上半年缴纳入库导致应交税费下降。

2、 营业情况分析

(1) 利润构成

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
利息净收入	2,967,166,067	75.44%	2,769,729,843	80.42%	7.13%
手续费及佣金 净收入	413,295,998	10.51%	255,866,408	7.43%	61.53%
其他非利息收 益	552,913,737	14.06%	418,691,075	12.16%	32.06%
营业收入	3,933,375,802	100.00%	3,444,287,326	100.00%	14.20%
税金及附加	36,538,310	0.93%	32,442,596	0.94%	12.62%
业务及管理费	1,094,499,707	27.83%	1,044,745,855	30.33%	4.76%
资产减值损失	1,308,040,608	33.25%	982,605,518	28.53%	33.12%
其他业务成本	1,771,195	0.05%	2,428,242	0.07%	-27.06%
营业支出	2,440,849,820	62.05%	2,062,222,211	59.87%	18.36%
营业外收支净 额	31,739,054	-	37,285,508	-	-
利润总额	1,524,265,036	38.75%	1,419,350,623	41.21%	7.39%
所得税	197,052,572	5.01%	210,102,867	6.10%	-6.21%
净利润	1,327,212,464	33.74%	1,209,247,756	35.11%	9.76%

其中：归属本行股东净利润	1,315,546,863	33.45%	1,198,698,679	34.80%	9.75%
--------------	---------------	--------	---------------	--------	-------

项目重大变动原因：

①报告期内，本行手续费及佣金净收入增加，主要原因是信用卡、国际业务及理财业务手续费收入增加。
②报告期内，本行其他非利息收益增加，主要原因是上半年市场利率下行，本行持有的交易类金融资产公允价值变动收益增加。
③报告期内，本行资产减值损失增加，主要原因是本行坚持稳健审慎的拨备计提政策，拨备计提增加。

(2) 利息收入构成

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
发放贷款和垫款利息收入	4,043,233,295	3,373,036,607	19.87%
拆出资金利息收入	21,557,106	15,563,084	38.51%
存放中央银行款项利息收入	164,512,631	164,955,185	-0.27%
存放同业和其他金融机构款项利息收入	13,410,728	11,765,431	13.98%
买入返售金融资产利息收入	11,514,433	36,217,063	-68.21%
金融投资	2,048,799,694	2,091,404,563	-2.04%
合计	6,303,027,887	5,692,941,933	10.72%

利息收入构成变动的的原因：

①报告期内，本行拆出资金利息收入增加，主要原因是拆出资金规模增加。
②报告期内，本行买入返售金融资产利息收入减少，主要原因是买入返售金融资产规模减少。

3、 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	4,493,993,416	9,941,634,246	-54.80%
投资活动产生的现金流量净额	-11,077,600,440	-5,518,002,241	-
筹资活动产生的现金流量净额	-2,476,617,505	-6,340,233,644	-

现金流量分析：

①经营活动产生的现金流量净额减少的主要原因是贷款增加额较上年同期增加、卖出回购增加额较上年同期减少。
②投资活动产生的现金流量净额减少的主要原因是债券投资增加额较上年同期增加。
③筹资活动产生的现金流量净额增加的主要原因是本期到期赎回的同业存单较上年同期减少。

六、 主要控股参股公司分析

(一) 主要控股子公司、参股公司经营情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	与公司从事业务的关联性	持有目的	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	子公司	经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。	-	-	104,060,000	3,494,659,373	222,503,891	43,717,519	13,419,248
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。	-	-	120,000,000	1,053,360,069	154,261,064	20,787,551	5,614,100
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。	-	-	70,000,000	321,064,905	57,427,584	7,259,996	5,079,757
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。	-	-	50,000,000	320,565,006	44,911,249	7,885,494	1,092,782
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。	-	-	60,000,000	536,808,075	71,903,260	14,648,590	3,608,707
澠池齐鲁村镇银行有限责任	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办	-	-	50,000,000	238,650,343	37,592,945	4,448,967	822,948

公司		理国内结算等。							
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。	-	-	80,000,000	469,449,092	80,132,132	8,539,172	706,220
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。	-	-	40,000,000	411,386,650	34,698,549	6,159,600	670,650
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算等。	-	-	50,000,000	190,689,429	38,189,163	4,191,368	1,051,119
邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内结算等。	-	-	40,000,000	276,443,162	31,824,041	6,399,406	3,048,357
磁县齐鲁村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算等。	-	-	42,000,000	131,383,635	19,287,555	2,791,448	501,277
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算业务等。	-	-	60,000,000	306,818,024	49,441,150	6,904,906	1,902,102
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。	-	-	60,000,000	164,088,327	26,390,094	3,366,443	-3,306,252
魏县齐鲁村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。	-	-	50,000,000	232,831,118	40,425,531	5,657,512	1,131,739
涉县齐鲁村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。	-	-	60,000,000	220,174,093	52,237,115	3,068,227	133,827
成安齐鲁村镇	子公	吸收公众存款；发放短	-	-	40,000,000	198,932,089	24,951,487	3,281,443	2,510,480

银行有限责任公司	司	期、中期和长期贷款；办理国内结算等。							
济宁银行股份有限公司	参股公司	在《中华人民共和国金融许可证》范围内开展经营活动。	相关	战略发展需要	2,685,951,441	-	-	-	-
德州银行股份有限公司	参股公司	金融许可证范围经中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准，基金销售。	相关	战略发展需要	1,625,000,000	-	-	-	-
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	参股公司	中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准业务，经营范围以批准文件所列的为准。	相关	战略发展需要	552,420,000	-	-	-	-
城市商业银行资金清算中心	参股公司	提供异地资金清算服务，办理城市商业银行的异地资金清算及中国人民银行批准的其他业务。	相关	战略发展需要	30,900,000	-	-	-	-
中国银联股份有限公司	参股公司	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新等。	相关	战略发展需要	2,930,374,380	-	-	-	-

(二) 报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

合并财务报表的合并范围是否发生变化

是 否

(三) 合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

八、 对非标准审计意见及关键审计事项的说明

(一) 非标准审计意见说明

适用 不适用

(二) 关键审计事项说明：

适用 不适用

九、 企业社会责任

(一) 精准扶贫工作情况

适用 不适用

2020年是党中央确定的脱贫攻坚收官之年，是全面建成小康社会目标实现之年，面对新冠肺炎疫情影响，全行上下切实履行地方法人金融机构的社会责任，做到“战疫”与“战贫”两不误，以实际行动决战决胜脱贫攻坚。一是加强顶层设计，制定年度扶贫工作计划，从组织领导、指导原则、业务推进、激励考核、新闻宣传、职责分工等方面对全年金融精准扶贫工作进行了全面部署。二是不断加强精准扶贫的信贷支持力度。本行各级机构积极与当地扶贫办对接，全面走访贫困户、扶贫生产经营主体、扶贫重点项目，以富民贷、创业扶贫担保贷款和产业扶贫贷款等精准扶贫专属信贷产品，积极为建档立卡贫困户、有信贷需求的扶贫经营主体以及扶贫重点项目（光伏扶贫工程）提供融资支持，做到“应扶尽扶”。三是以县域金融为支点，将服务县域经济、支持三农发展、落实扶贫精准滴灌有机结合。截至6月末，本行县域机构44家，占全行网点数量的29%，服务县域、“三农”客户121.8万户，三农金融服务质效进一步提升。四是持续完善贫困地区基础金融设施。截至6月末，全行已设立助农服务点89家，村民足不出村就可以办理小额存取款、现金汇款、转账汇款、余额查询、代理缴费、密码修改等业务，打通了银行金融服务到农村的最后一公里。五是发挥第一书记帮扶引领作用。行党委深入贫困村调研，听取村两委及第一书记工作汇报，切实担当起扶贫工作主体责任。南山区柳埠街道香附崖村第一书记结合发展规划和实际情况，主动协调各相关机构，引领村级党组织注册合作社，设立板栗技术推广基地。商河县沙河镇文丰梁村第一书记及支部研究、探索助村脱贫发展路径，

引领注册成立了生态农业合作社。六是定制专属金融扶贫产品。主动融入乡镇经济发展，量身定制贴息贷款产品，深入开展金融扶贫。七是深入贯彻落实东西部扶贫协作决策部署。积极参与“情满湘西永顺、爱心无私奉献”活动，通过捐赠现金和物品、购买特色农产品、发动员工捐赠图书等方式，助力湖南永顺脱贫攻坚。

(二) 其他社会责任履行情况

√适用 □不适用

报告期内，本行积极践行社会责任。一是为新冠疫情防控捐款捐物。2月3日，通过济南慈善总会首批捐款300万元；2月11日，组织支持湖北疫情防控捐款活动，全行干部员工自愿捐款153.62万元。各分支机构向所在辖区街道、社区捐赠口罩、消毒水、防护服等防疫物资，派出志愿者协助社区开展人员登记、消毒、张贴宣传材料等工作，与社区工作人员在抗击疫情第一线并肩作战。二是全力支持小微企业发展。建立疫情防控信贷支持快速响应机制，推出“小微复工贷”“小微复工创业担保贷”“商摊贷”等专属产品，通过无还本续贷、调整还款方式、申请宽限期等多种措施缓解存量客户资金困难。三是持续加强消费者权益保护工作。修订了《客户投诉管理办法》《客户投诉处理工作规程》，明确投诉处理时限和各环节要求。全面建立了消费者权益保护审查机制，对面向个人客户提供的产品服务、收费定价、营销宣传等进行全面审查，强化事前管控。积极开展金融知识宣传教育，组织开展了“3.15”“守住钱袋子”“金融知识万里行”等多项集中宣传活动，助推建立金融消费和谐环境。四是扎实开展创城工作。组织志愿者参与社区创城工作，营造宣传氛围，劝阻不文明行为，积极组织十家创城重点测评网点严格落实公益广告、行业规范、服务咨询等方面要求，切实履行社会责任。五是拓展公益广告，营造文明氛围。以泉心公益品牌“荧光扶助计划”项目为依托，联合山东交通、音乐广播联合推出“荧光计划，助力城市文明生长”公益广播和整点公益报时，进一步拓宽公益广告的宣传阵地。六是推出线上免费义诊平台。联合微医互联网总医院，在手机银行和微信公众号推出“齐心战疫”线上免费义诊平台，提供7*24小时在线免费义诊服务。七是关心关爱员工。为保证疫情期间员工的身体健康，为全行员工新增新冠肺炎保险和住院补贴保险，为广大员工面对疫情、克服难关提供保障。

十、 公司面临的风险和应对措施

本行建立并不断完善全面风险管理体系，创新全面风险管理机制，优化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、洗钱风险等各类风险。

1. 全面风险管理

(1) 构建分支机构风险管理体系。通过完善分支机构风险管理评价体系、推进村镇银行一体化风险管理、执行资产组合管理报告制度等工作，实现过程管理与结果管理并重，兼顾前瞻指标研究和事

后风险监测，形成机构风险识别、监测、评估的管理闭环。

(2) 不断优化风险偏好管理。按年度制定风险偏好声明，落实风险偏好传导机制。

(3) 推动关联交易前瞻化管理。制定《齐鲁银行日常关联交易额度预计管理细则》，规范日常关联交易预计工作。

(4) 增强产品风险防控力度。修订《齐鲁银行新业务新产品风险评估管理办法》，完善新产品风险评估制度。

(5) 分类施策，降低疫情对授信业务影响。通过在授信政策中增加疫情防控专项政策、加大线上金融服务力度等措施建立授信支持快速应急机制，保障授信业务流程快捷顺畅；组织授信业务全面检查，开展流动性风险专项压力测试和洗钱风险监控，加强疫情期间风险监测。

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，全行重视疫情影响，加强授信业务全流程管理，按照穿透原则和实质重于形式原则，加强预警管理，丰富信用风险管控措施，强化贷款质量管控力度，实现整体信用风险稳定可控，重点开展以下工作：

(1) 有效管控资产质量。2020 年上半年，以“风险攻坚决胜年”活动为抓手，攻坚潜在风险业务，全行资产质量指标保持平稳，资产质量稳定可控。

(2) 加强授信政策引领。制定 2020 年度授信政策，推进授信业务高质量发展；增加疫情防控专项授信政策，强化实体经济支持；明确集中度管控要求，重视限额管理。

(3) 优化授信业务全流程。启动“授信业务全流程提升项目”，针对授信业务贷前、贷中、贷后等各个环节进行全面优化。

(4) 加快不良资产化解出清。开展“专项不良贷款清收百日会战”活动，强化不良资产清收，加大重点机构帮扶和重点业务处置力度，提升清收质效。

(5) 完善大额风险暴露管理体系，本行将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，建立和完善大额风险暴露管理体系，投产运行大额风险暴露系统，计量并动态监测大额风险暴露变动，有效管控全行大额风险暴露。

(6) 强化金融科技赋能。优化风险预警系统，加速推进按揭业务线上化审批，建设零售贷款智能风控引擎，提高科技支持力度。

(7) 培育风险管理文化。扩展“风控达人”宣传栏目主题范围，开展学习地图项目二期，修订贷前及贷后操作指南，推进风险人员资格认证制度，强化风险团队管理。

3. 操作风险管理

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

(1) 提升集中放款作业质效。优化集中放款系统功能，增加预警规则，提高自动化水平；通过统一放款审查标准、开展合同专用章自查、组织培训等方式，降低差错率，提高放款质效。

(2) 持续开展飞行检查。通过组织飞行检查与非现场排查相结合的方式，进一步规范客户经理行为，确保业务合规，防范操作风险。

(3) 优化柜面业务管理体系。强化政策引领，加强业务监督检查力度，提升柜面业务风险管理能力；重视系统技防能力，增加预警规则，降低柜面业务操作风险。

(4) 深化信息科技风险管控。完善信息科技制度体系，开展信息科技风险监测及评估，健全信息科技管理机制；推动业务连续性演练，开展业务影响分析，提高业务连续性管理能力。

4. 市场风险管理

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

(1) 完善市场风险制度体系。制定《齐鲁银行非金融企业债务融资工具承销业务风险管理办法》、《齐鲁银行北金所债权融资计划承销业务风险管理办法》，防范和控制承销业务风险。

(2) 实施风险限额管理。优化年度市场风险限额方案，加强限额执行情况监测。

(3) 加强市场风险识别与监测。持续开展市场风险识别、计量和控制，监测风险指标及估值变化情况。

(4) 持续加强信息系统支持。投产估值减值管理系统二期，增加福费廷等业务估值功能，进一步提高自动化程度；推进外汇资金管理系统和代客衍生品系统建设，优化外汇业务审批流程。

5. 流动性风险管理

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，本行流动性整体状况较好，主要完成以下工作：

(1) 完善流动性风险管理制度体系。修订《齐鲁银行新产品新业务流动性风险评估管理办法》，整合风险评估内容，进一步优化风险评估流程。

(2) 强化新产品新业务风险评估。定期开展新产品新业务流动性风险评估工作，重视新产品新业务风险管理。

(3) 实施流动性风险限额管理，定期监测限额执行情况。

(4) 组织开展压力测试，评估流动性风险管理水平。

6. 合规风险管理

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

(1) 积极落实“行业规范建设深化年”活动要求。加大服务实体经济力度，积极履行社会责任，进一步提升客户服务水平；梳理和完善制度体系、强化检查纠偏、提升制度执行力；抓牢案防体制建

设，坚持长效机制与短期惩治并重；强化培训和督导，增强合规内生动力。

(2) 组织开展市场乱象整治“回头看”活动。以整治促建制，推动内控合规长效机制建设，牢固树立合规从高层做起、合规创造效益理念，切实承担乱象整治和内控合规建设主体责任；从制度、流程、系统等方面推进根源性整改，注重将“排查—整改—提升”贯穿于经营管理全过程，消除风险隐患，厚植稳健审慎的风险文化。

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) 强化声誉风险监测与识别。严格落实 7*24 小时监测机制，加强与政府、监管机构、新闻媒体联动，防范重大负面舆情。

(2) 提升声誉风险应对和处置能力。优化突发事件应对机制，规范突发事件应急处理流程，筑牢舆情管控防线。

(3) 组织开展企业社会责任暨新闻宣传、舆情应对技能专项培训，提高声誉风险防范能力。

8. 洗钱风险管理

本行建立了较完善的反洗钱内部控制体系。依据反洗钱法律法规及本行实际，制定了一整套反洗钱管理制度，建立反洗钱组织体系，拥有一支专业反洗钱队伍，为确保全行业务的稳健运营提供了保障。报告期内，本行强化反洗钱制度约束，加大洗钱风险评估及监督检查力度，确保洗钱风险防控机制有效。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<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.(二)
是否存在其他重大关联交易事项	<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	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<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.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重要事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
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、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10% 及以上

是 否

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	199,093,562.72	810,494.70	199,904,057.42	0.87%

注：本表数据为报告期内本行发生的作为原告和被告的所有未决诉讼的累计金额，不含已决诉讼 168,492,932.80 元。这些诉讼系由本行在日常业务过程中因收回借款等原因提起，本行预计这些诉讼事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

本报告期本行无重大诉讼、仲裁事项。

2. 报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3. 报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

(二) 报告期内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	2,094,590,270
信托计划	不适用	894,000,000
存放同业	不适用	194,279,800
资产类业务合计	17,970,000,000	3,182,870,070
本年交易形成的损益合计		87,547,013
2.负债类业务		
吸收存款	不适用	939,649,787
同业及其他金融机构存放款项	不适用	1,925,891,618
负债类业务合计	不适用	2,865,541,404
本年交易形成的损益合计		38,952,863
3.表外业务		
银行承兑汇票	不适用	68,941,243
信用证	不适用	519,954,114
表外业务合计	不适用	588,895,356
本年交易形成的手续费合计		1,063,008
4.提供服务类业务	116,184,500	3,166,493
5.接受服务类业务		12,211,500

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 2020 年度预计关联交易额度合计 179.7 亿元。

(三) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
澳洲联邦银行、兖州煤业股份有限公司	-	-	发行	限售承诺	根据中国银监会《关于加强中小商业银行主要股东资格审核的通知》（银监办发〔2010〕115号）的规定以及澳洲联邦银行、兖州煤业股份有限公司签署的书面承诺，澳洲联邦银行在本行 2015 年增资扩股中所认购的 9,440 万股股份、在 2017 年增资扩股中所认购的 168,974,358 股股份以及兖州煤业股份有限公司在 2015 年增资扩股中所认购的 24,621 万股股份、在 2017 年增资扩股中所认购的 11,111 万股股份自股份交割之日起 5 年	正在履行中

					内不得进行转让。上述股票已锁定。	
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。

(四) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
房产	房产	查封	280,483	0.000085%	本行因申请信贷业务诉讼，提供的开元房屋（济房权证历字第 252781 号）财产担保。
总计	-	-	280,483	0.000085%	-

资产权利受限事项对本行的影响：

上述查封系因银行正常信贷业务产生，未对本行日常经营活动产生任何不利影响。

(五) 应当披露的其他重要事项

报告期内利润分配与公积金转增股本的情况：

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2020 年 4 月 27 日	1.57	0	0
合计	1.57	0	0

本行分别于 2020 年 3 月 19 日召开第七届董事会第二十二次会议、2020 年 4 月 10 日召开 2019 年度股东大会，审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2019 年度利润分配方案》。本行 2019 年年度权益分派已实施完毕，权益登记日为 2020 年 4 月 24 日，除权除息日为 2020 年 4 月 27 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 2019 年年度权益分派实施公告》（公告编号：2020-025）。

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。

第五节 股份变动和融资

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						4,238

股本结构变动情况：

适用 不适用

(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	期末持有的质押或司法冻结股份数量
1	澳洲联邦银行	737,124,358	0	737,124,358	17.88%	263,374,358	473,750,000	0
2	济南市国有资产运营有限公司	422,500,000	0	422,500,000	10.25%	0	422,500,000	0
3	兖州煤业股份有限公司	357,320,000	0	357,320,000	8.67%	357,320,000	0	0
4	济南城市建设集团有限公司	259,708,785	0	259,708,785	6.30%	0	259,708,785	0
5	重庆华宇集团有限公司	254,795,642	0	254,795,642	6.18%	0	254,795,642	127,010,000

	司							
6	济南西城置业有限公司	183,170,000	0	183,170,000	4.44%	0	183,170,000	0
7	济钢集团有限公司	169,800,000	0	169,800,000	4.12%	0	169,800,000	0
8	济南西城投资发展有限公司	153,535,058	0	153,535,058	3.72%	0	153,535,058	0
9	山东三庆置业有限公司	143,820,000	0	143,820,000	3.49%	0	143,820,000	99,000,000
10	中国重型汽车集团有限公司	129,314,059	0	129,314,059	3.14%	0	129,314,059	0
合计		2,811,087,902	-	2,811,087,902	68.19%	620,694,358	2,190,393,544	226,010,000

普通股前十名股东所持本行股份的质押、冻结情况：

截至报告期末，普通股前十名股东质押股份 226,010,000 股，普通股前十名股东所持本行股份无冻结情况。

普通股前十名股东间相互关系说明：

济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制，济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制；除此之外，本行普通股前十名股东之间无关联关系。

二、 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。

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

□适用 √不适用

四、 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

优先股详细情况：

(一) 基本情况

单位：元或股

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

基本情况说明：

本次优先股采取非累积股息支付方式，即当年度未向本次发行的优先股股东派发的股息或未足额派发股息的差额部分，不累积到下一计息年度，且不构成违约事件。关于本次优先股的强制转股相关条款详见本行于 2016 年 11 月 7 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司定向发行优先股说明书》。

报告期内，不存在优先股回购、强制转股及表决权恢复情况。

(二) 股东情况

单位：股

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

(三) 利润分配情况

单位：元

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

注：本行于2020年7月30日召开第七届董事会第二十五次会议，审议通过了《关于发放优先股股息的议案》，本行已于2020年8月11日向齐鲁优1优先股股东派发现金股息合计人民币1.02亿元（含税）。

五、 债券融资情况

适用 不适用

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续期间		是否违约
					起始日期	终止日期	
1620029	16 齐鲁银行二级01	其他	2,000,000,000	4.30%	2016年6月24日	2026年6月24日	否
1720013	17 齐鲁银行二级	其他	1,000,000,000	4.69%	2017年3月28日	2027年3月28日	否
1720099	17 齐鲁银行债	其他	500,000,000	5.00%	2018年1月3日	2021年1月3日	否
1820016	18 齐鲁银行01	其他	500,000,000	4.88%	2018年6月14日	2021年6月14日	否
1820063	18 齐鲁银行绿色金融01	其他	3,000,000,000	4.12%	2018年11月5日	2021年11月5日	否
1920057	19 齐鲁银行绿色金融债	其他	3,000,000,000	3.59%	2019年9月20日	2022年9月20日	否
1920065	19 齐鲁银行二级	其他	2,000,000,000	4.68%	2019年11月5日	2029年11月5日	否
合计	-	-	12,000,000,000	-	-	-	-

债券违约情况：

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

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	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
王晓春	董事长	女	1960年3月	2017年8月15日	2020年8月14日
黄家栋	副董事长	男	1963年2月	2017年8月15日	2020年8月14日
	行长			2017年8月15日	2020年8月14日
崔香	执行董事	女	1962年7月	2017年9月29日	2020年8月14日
	副行长			2017年8月15日	2020年8月14日
	董事会秘书			2017年9月29日	2020年8月14日
	财务负责人			2017年8月15日	2020年8月14日
李九旭	执行董事	男	1973年1月	2018年12月25日	2020年8月14日
	副行长			2017年12月8日	2020年8月14日
鲁钟男	独立董事	男	1955年7月	2017年8月15日	2020年8月14日
李五玲	独立董事	女	1950年7月	2017年8月15日	2020年8月14日
徐晓东	独立董事	男	1968年9月	2017年8月15日	2020年8月14日
陆德明	独立董事	男	1965年5月	2017年9月29日	2020年8月14日
单云涛	独立董事	男	1959年2月	2017年9月29日	2020年8月14日
王伟	非执行董事	男	1968年6月	2019年12月12日	2020年8月14日
布若非(Michael Charles Blomfield)	非执行董事	男	1970年7月	2017年8月15日	2020年8月14日
赵青春	非执行董事	男	1968年3月	2017年8月15日	2020年8月14日
蒋宇	非执行董事	男	1988年2月	2018年7月16日	2020年8月14日
赵学金	监事长、职工监事	男	1961年10月	2017年8月15日	2020年8月14日
	工会主席			2019年5月22日	-
高爱青	职工监事	女	1970年7月	2017年8月15日	2020年8月14日
徐建国	职工监事	男	1978年7月	2020年4月20日	2020年8月14日
卫保川	外部监事	男	1964年11月	2017年8月15日	2020年8月14日
王丽敏	外部监事	女	1976年6月	2017年8月15日	2020年8月14日
陈晓莉	外部监事	女	1977年6月	2017年8月15日	2020年8月14日
宋锋	股东监事	男	1970年11月	2019年4月19日	2020年8月14日
吴立春	股东监事	男	1963年1月	2017年8月15日	2020年8月14日
王涤非	股东监事	女	1966年10月	2019年4月19日	2020年8月14日
张常平	中共济南市纪律检查委员会、济南市监察委员会驻齐鲁银行股份有限公司纪检监察组组长	男	1965年7月	2019年10月30日	-
张华	副行长	男	1966年6月	2017年8月15日	2020年8月14日

葛萍	副行长	女	1971年10月	2017年12月8日	2020年8月14日
陶文喆	行长助理	男	1972年7月	2017年12月26日	2020年8月14日
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、高级管理人员之间的关系:

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	期末被授予的限制性股票数量
赵学金	监事长、职工监事、工会主席	164,107	0	164,107	0.004%	-	-
张常平	中共济南市纪律检查委员会、济南市监察委员会驻齐鲁银行股份有限公司纪检监察组组长	286,359	0	286,359	0.007%	-	-
张华	副行长	150,000	0	150,000	0.004%	-	-
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%	-	-
葛萍	副行长	46,273	0	46,273	0.001%	-	-
陶文喆	行长助理	40,000	0	40,000	0.001%	-	-
高爱青	职工监事、内审部总经理	50,000	0	50,000	0.001%	-	-
徐建国	职工监事、风险管理部总经理	10,000	0	10,000	0.0002%	-	-
吴立春	股东监事	3,000	0	3,000	0.0001%	-	-
合计	-	998,739	-	998,739	0.0243%	0	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
----	------	------	------	------

徐建国	-	新任	职工监事	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命公告》（公告编号：2020-027）。
张海燕	职工监事	离任	-	详见本行在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司监事辞职公告》（公告编号：2020-006）。

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

适用 不适用

徐建国，男，1978年7月出生，汉族，山东临朐人，本科学历，学士学位，中级经济师。现任公司风险管理部总经理，历任济南市商业银行槐荫支行柜员、客户经理，济南市商业银行国际业务部经办、主办、主管，齐鲁银行信贷审批部业务主管，齐鲁银行千佛山管辖行风险总监，齐鲁银行风险管理部副总经理。

(四) 董事、监事、高级管理人员股权激励情况

适用 不适用

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	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	917	21	14	924
支持保障人员	40	0	0	40
业务人员	3,028	225	53	3,200
员工总计	3,985	246	67	4,164

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	5	6
硕士	565	573
本科	2,975	2,986
专科	378	569
专科以下	62	30
员工总计	3,985	4,164

(二) 核心员工（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

2020年8月14日，本行召开第五届职工代表大会第二次全体会议，选举赵学金、高爱青、徐建国为第八届监事会职工监事。

2020年8月14日，本行召开2020年第一次临时股东大会，选举王晓春、黄家栋、崔香、李九旭为第八届董事会董事（执行董事），选举徐晓东、陆德明、单云涛、陈进忠、卫保川为第八届董事会董事（独立董事），选举王伟、布若非（Michael Charles Blomfield）、赵青春、蒋宇为第八届董事会董事（非执行董事）；选举陈晓莉、朱立飞、李文峰为第八届监事会监事（外部监事），选举宋锋、吴立春、王涤非为第八届监事会监事（股东监事）。

2020年8月14日，本行召开第八届董事会第一次会议，选举王晓春为第八届董事会董事长；选举黄家栋为第八届董事会副董事长；聘任黄家栋为齐鲁银行股份有限公司行长；聘任张华、崔香、李九旭、葛萍为齐鲁银行股份有限公司副行长；聘任陶文喆为齐鲁银行股份有限公司行长助理；聘任崔香为齐鲁银行股份有限公司财务负责人；聘任崔香为齐鲁银行股份有限公司董事会秘书；聘任高爱青为齐鲁银行股份有限公司内审部总经理。

2020年8月14日，本行召开第八届监事会第一次会议，选举赵学金为第八届监事会监事长。

上述新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况，详见本行在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司董事、监事换届公告》（公告编号：2020-054）。

第七节 财务会计报告

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	2020年6月30日	2019年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	四（二）1	25,680,094,829	29,499,702,936
存放同业款项及其他金融机构款项	四（二）2	2,210,170,326	2,748,522,781
贵金属		-	-
拆出资金	四（二）3	1,234,365,275	1,013,879,894
衍生金融资产	四（二）4	22,093,336	18,232,609
合同资产		-	-
买入返售金融资产	四（二）8	-	5,431,560,320
应收利息		-	-
发放贷款和垫款	四（二）9	155,379,540,867	136,551,038,134
金融投资：		137,868,243,782	126,642,125,682
交易性金融资产	四（二）5	25,631,517,770	21,061,602,950
债权投资	四（二）7	54,851,734,794	56,035,890,454
其他债权投资	四（二）6	57,336,456,379	49,496,097,439
其他权益工具投资		48,534,839	48,534,839
持有待售资产		-	-
长期股权投资	四（二）13	1,157,210,994	1,097,773,021
投资性房地产		-	-
固定资产	四（二）10	750,207,618	778,487,283
在建工程	四（二）11	107,654,943	79,055,011
使用权资产		-	-
无形资产	四（二）12	51,457,439	65,347,931
商誉		-	-
递延所得税资产	四（二）14	1,969,311,079	1,853,974,075
长期待摊费用		100,695,970	105,017,913
其他资产	四（二）15	2,148,134,162	1,635,586,701
资产总计		328,679,180,620	307,520,304,291
负债：			
向中央银行借款	四（二）17	8,495,954,531	5,245,130,685
同业及其他金融机构存放款项	四（二）18	8,376,169,435	12,693,649,839

拆入资金	四（二）19	1,501,913,838	1,340,849,604
交易性金融负债		30,083,988	-
衍生金融负债	四（二）4	770,118	1,934,388
卖出回购金融资产款	四（二）20	14,386,977,553	14,062,207,448
吸收存款	四（二）21	233,900,254,885	211,273,551,098
应付职工薪酬	四（二）22	933,854,280	839,971,695
应交税费	四（二）23	237,655,518	692,471,669
应付利息		-	-
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-
应付债券	四（二）24	36,714,067,028	37,968,502,892
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债	四（二）25	520,076,419	470,702,671
递延所得税负债		-	-
其他负债	四（二）26	324,729,885	274,944,465
负债合计		305,422,507,478	284,863,916,454
所有者权益（或股东权益）：			
股本	四（二）27	4,122,750,000	4,122,750,000
其他权益工具	四（二）28	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	四（二）27	6,315,921,993	6,302,388,906
减：库存股		-	-
其他综合收益	四（二）46	428,473,417	516,443,317
盈余公积	四（二）29	1,409,732,272	1,409,732,272
一般风险准备	四（二）30	3,401,261,080	3,401,261,080
未分配利润	四（二）31	5,378,336,922	4,710,061,797
归属于母公司所有者权益合计		23,054,465,684	22,460,627,372
少数股东权益	四（二）32	202,207,458	195,760,465
股东权益合计		23,256,673,142	22,656,387,837
负债和股东权益总计		328,679,180,620	307,520,304,291

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

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	四（三）1	25,092,993,901	28,906,855,635
存放同业款项及其他金融机构款项	四（三）2	2,160,897,529	2,568,982,895
贵金属		-	-
拆出资金	四（三）3	1,234,365,275	1,013,879,894
衍生金融资产		22,093,336	18,232,609
合同资产		-	-
买入返售金融资产		-	5,431,560,320
应收利息		-	-
发放贷款和垫款	四（三）4	149,552,072,792	131,970,045,633
金融投资：		137,868,243,782	126,642,125,682
交易性金融资产		25,631,517,770	21,061,602,950
债权投资		54,851,734,794	56,035,890,454
其他债权投资		57,336,456,379	49,496,097,439
其他权益工具投资		48,534,839	48,534,839
持有待售资产		-	-
长期股权投资	四（三）8	1,867,114,602	1,807,676,629
投资性房地产		-	-
固定资产	四（三）5	711,951,933	737,833,427
在建工程	四（三）6	104,016,043	76,847,717
使用权资产		-	-
无形资产	四（三）7	44,527,489	56,332,147
商誉		-	-
递延所得税资产	四（三）9	1,956,232,759	1,843,140,444
长期待摊费用		93,747,231	98,619,926
其他资产	四（三）10	2,126,638,706	1,612,936,591
资产总计		322,834,895,378	302,785,069,549
负债：			
向中央银行借款	四（三）12	8,204,737,459	5,057,984,805
同业及其他金融机构存放款项	四（三）13	10,168,651,517	14,185,700,474
拆入资金		1,501,913,838	1,340,849,604
交易性金融负债		30,083,988	-
衍生金融负债		770,118	1,934,388
卖出回购金融资产款		14,386,977,553	14,062,207,448
吸收存款	四（三）14	226,855,515,282	205,512,940,843
应付职工薪酬	四（三）15	918,595,050	817,990,924
应交税费	四（三）16	229,671,497	684,740,946

应付利息		-	-
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-
应付债券		36,714,067,028	37,968,502,892
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债	四（三）17	519,181,606	469,340,802
递延所得税负债		-	-
其他负债	四（三）18	312,617,574	260,772,790
负债合计		299,842,782,510	280,362,965,916
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		6,315,195,062	6,301,661,975
减：库存股		-	-
其他综合收益		428,473,417	516,443,317
盈余公积		1,409,732,272	1,409,732,272
一般风险准备		3,386,684,103	3,386,684,103
未分配利润		5,331,288,014	4,686,841,966
股东权益合计		22,992,112,868	22,422,103,633
负债和股东权益总计		322,834,895,378	302,785,069,549

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

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入		3,933,375,802	3,444,287,326
利息净收入	四（二）33	2,967,166,067	2,769,729,843
利息收入		6,303,027,887	5,692,941,933
利息支出		3,335,861,820	2,923,212,090
手续费及佣金净收入	四（二）34	413,295,998	255,866,408
手续费及佣金收入		451,918,250	286,203,827
手续费及佣金支出		38,622,252	30,337,419
投资收益（损失以“-”号填列）	四（二）36	359,000,958	274,054,601
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		48,851,328	39,130,444
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益	四（二）35	466,887	5,545,750
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	四（二）37	155,427,917	25,818,165
汇兑收益（损失以“-”号填列）		34,142,939	54,967,831
其他业务收入		1,494,985	4,985,353
资产处置收益（损失以“-”号填列）	四（二）38	2,380,051	53,319,375
二、营业支出		2,440,849,820	2,062,222,211
税金及附加	四（二）39	36,538,310	32,442,596
业务及管理费	四（二）40	1,094,499,707	1,044,745,855
信用减值损失	四（二）41	1,308,040,608	982,605,518
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		1,771,195	2,428,242
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,492,525,982	1,382,065,115
加：营业外收入	四（二）42	35,201,710	37,485,766
减：营业外支出	四（二）43	3,462,656	200,258
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,524,265,036	1,419,350,623
减：所得税费用	四（二）44	197,052,572	210,102,867
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,327,212,464	1,209,247,756
其中：被合并方在合并前实现的净利润		37,987,062	19,371,859
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,327,212,464	1,209,247,756

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		11,665,601	10,549,077
2. 归属于母公司所有者的净利润		1,315,546,863	1,198,698,679
六、其他综合收益税后净额	四（二）46	-87,969,900	122,009,034
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		561,874	1,173,155
1. 重新计量设定受益计划变动额		561,874	1,173,155
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
5. 其他		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-88,531,774	120,835,879
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		2,344,743	-2,887,050
2. 其他债权投资公允价值变动		-147,205,012	74,738,113
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		56,328,495	48,984,816
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 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		1,239,242,564	1,331,256,790
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,227,576,963	1,320,707,713
归属于少数股东的综合收益总额		11,665,601	10,549,077
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）	四（二）45	0.32	0.29
（二）稀释每股收益（元/股）	四（二）45	0.32	0.29

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	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入		3,788,143,526	3,326,852,495
利息净收入	四（三）19	2,816,401,075	2,648,257,490
利息收入		6,095,324,314	5,544,070,653
利息支出		3,278,923,239	2,895,813,163
手续费及佣金净收入	四（三）20	415,264,509	256,294,486
手续费及佣金收入		451,454,349	285,754,760
手续费及佣金支出		36,189,840	29,460,274
投资收益（损失以“-”号填列）	四（三）22	362,627,449	277,681,092
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		48,851,328	39,130,444
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益	四（三）21	445,379	5,545,750
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		155,427,917	25,818,165
汇兑收益（损失以“-”号填列）		34,142,939	54,967,831
其他业务收入		1,454,207	4,968,306
资产处置收益（损失以“-”号填列）	四（三）23	2,380,051	53,319,375
二、营业支出		2,339,252,947	1,968,619,794
税金及附加	四（三）24	35,752,811	31,916,540
业务及管理费	四（三）25	1,017,460,780	977,521,504
信用减值损失	四（三）26	1,284,485,496	957,137,608
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		1,553,860	2,044,142
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,448,890,579	1,358,232,701
加：营业外收入	四（三）27	35,143,239	37,417,467
减：营业外支出	四（三）28	3,152,109	197,138
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,480,881,709	1,395,453,030
减：所得税费用		189,163,923	201,931,065
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,291,717,786	1,193,521,965
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,291,717,786	1,193,521,965
（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		-87,969,900	122,009,034

(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		561,874	1,173,155
1. 重新计量设定受益计划变动额		561,874	1,173,155
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
5. 其他		-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-88,531,774	120,835,879
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		2,344,743	-2,887,050
2. 其他债权投资公允价值变动		-147,205,012	74,738,113
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		56,328,495	48,984,816
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
七、综合收益总额		1,203,747,886	1,315,530,999
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.31	0.29
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.31	0.29

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	2020年1-6月	2019年1-6月
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		17,879,734,673	17,080,206,073
向中央银行借款净增加额		3,249,522,251	1,005,314,636
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		567,989,420	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		30,083,988	-
拆入资金净增加额		160,476,000	-
拆出资金净减少额		-	-
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		324,663,456	2,685,693,176
收取利息、手续费及佣金的现金		6,697,525,078	6,520,206,331
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		212,302,074	617,703,856
经营活动现金流入小计		29,122,296,940	27,909,124,072
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
向中央银行借款净减少额		-	-
客户贷款及垫款净增加额		19,809,735,643	13,682,345,849
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		-	-
拆入资金净减少额		-	-
拆出资金净增加额		50,000,000	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		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,362,575,952	1,885,157,063
支付给职工以及为职工支付的现金		582,200,921	545,196,745
支付的各项税费		1,073,081,487	779,709,874
支付其他与经营活动有关的现金		750,709,521	329,852,008
经营活动现金流出小计		24,628,303,524	17,967,489,826
经营活动产生的现金流量净额	四（二）49	4,493,993,416	9,941,634,246
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		38,881,295,511	36,758,249,455
取得投资收益收到的现金		144,566,032	12,452,278

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,573,612	7,288,998
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		39,028,435,155	36,777,990,731
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		82,830,787	85,587,755
投资支付的现金		50,023,204,808	42,210,405,217
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		50,106,035,595	42,295,992,972
投资活动产生的现金流量净额		-11,077,600,440	-5,518,002,241
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		16,110,000,000	24,940,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		16,110,000,000	24,940,000,000
偿还债务支付的现金		17,762,558,790	30,020,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		824,058,715	1,260,233,644
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		18,586,617,505	31,280,233,644
筹资活动产生的现金流量净额		-2,476,617,505	-6,340,233,644
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		7,771,509	1,226,739
五、现金及现金等价物净增加额		-9,052,453,020	-1,915,374,900
加：期初现金及现金等价物余额		16,945,793,112	15,450,042,350
六、期末现金及现金等价物余额	四（二）49	7,893,340,092	13,534,667,450

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	2020年1-6月	2019年1-6月
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		16,926,816,521	16,436,591,175
向中央银行借款净增加额		3,145,552,251	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		442,595,748	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		30,083,988	-
拆入资金净增加额		160,476,000	-
拆出资金净减少额		-	85,000,000
买入返售金融资产净减少额		-	-
卖出回购金融资产款净增加额		324,663,456	2,685,693,176
收取利息、手续费及佣金的现金		6,490,094,241	6,369,992,964
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		211,765,651	549,091,454
经营活动现金流入小计		27,732,047,856	27,146,133,405
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
向中央银行借款净减少额		-	-
客户贷款及垫款净增加额		18,543,694,814	13,003,958,205
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		-	-
拆入资金净减少额		-	-
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		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,334,085,900	1,873,278,155
支付给职工以及为职工支付的现金		536,687,231	498,976,488
支付的各项税费		1,065,877,665	769,990,562
支付其他与经营活动有关的现金		711,344,017	227,743,352
经营活动现金流出小计		23,241,689,627	17,268,348,411
经营活动产生的现金流量净额	四（三）29	4,490,358,229	9,877,784,994
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		38,881,295,511	36,758,249,455
取得投资收益收到的现金		148,192,523	16,078,769

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,573,612	7,288,999
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		39,032,061,646	36,781,617,223
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		76,864,208	82,974,711
投资支付的现金		50,023,204,808	42,210,405,217
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		50,100,069,016	42,293,379,928
投资活动产生的现金流量净额		-11,068,007,370	-5,511,762,705
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		16,110,000,000	24,940,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		16,110,000,000	24,940,000,000
偿还债务支付的现金		17,762,558,790	30,020,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		817,865,107	1,255,270,035
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		18,580,423,897	31,275,270,035
筹资活动产生的现金流量净额		-2,470,423,897	-6,335,270,035
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		7,771,509	1,226,739
五、现金及现金等价物净增加额		-9,040,301,529	-1,968,021,007
加：期初现金及现金等价物余额		16,505,715,139	14,959,373,742
六、期末现金及现金等价物余额	四（三）29	7,465,413,610	12,991,352,735

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

三、 财务报表附注

(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	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二) .2
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二) .3
10. 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二) .4

(二) 附注事项详情

1. 会计政策

本集团于 2020 年 1 月 1 日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动损益和汇兑收益。本集团实施该准则对本集团财务报表不产生重大影响。

2. 利润分配

本行于 2020 年 4 月 10 日召开的年度股东大会审议批准了 2019 年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行派发 2019 年度普通股现金股利人民币 6.47 亿元。

3. 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。具体数据见本节四（四）分部报告。

4. 预计负债

本集团报告期末表外业务预期信用损失 5.20 亿元计入预计负债；未决诉讼事项计提预计负债 18.5 万元，具体见本节四（二）25 预计负债。

四、 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 2020 年 6 月 30 日的财务状况以及 2020 年 1 至 6 月的经营成果和现金流量。

本集团于 2020 年 1 月 1 日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动损益和汇兑收益。本集团实施该准则对本集团财务报表不产生重大影响。除上述会计政策变更外，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 2019 年财务报表所采取的会计政策、会计估计一致。

(二) 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	490,734,317	527,654,993
存放中央银行法定存款准备金 (1)	19,971,236,080	19,419,021,115
存放中央银行超额存款准备金 (2)	5,167,932,724	8,827,483,805
缴存中央银行财政性存款 (1)	20,759,000	634,172,000
外汇风险准备金 (3)	<u>16,020,909</u>	<u>76,820,073</u>
小计	<u>25,666,683,030</u>	<u>29,485,151,986</u>
应计利息	<u>13,411,799</u>	<u>14,550,950</u>
合计	<u>25,680,094,829</u>	<u>29,499,702,936</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2020年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比例为9%(2019年12月31日：9.5%)。于2020年6月30日，本行外币存款准备金缴存比例为5%(2019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

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
存放境内银行机构	1,765,599,065	2,173,536,349
存放境内其他金融机构	1,057,915	1,054,865
存放境外银行机构	<u>427,121,071</u>	<u>561,525,320</u>
小计	<u>2,193,778,051</u>	<u>2,736,116,534</u>
应计利息	<u>16,687,052</u>	<u>12,779,920</u>
减：减值准备(附注（二）16)	<u>(294,777)</u>	<u>(373,673)</u>
合计	<u>2,210,170,326</u>	<u>2,748,522,781</u>

(1) 于2020年6月30日、2019年12月31日，本集团将全部存放同业款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
拆放境内银行机构	170,795,000	-
拆放境内非银行金融机构	<u>1,050,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>
小计	<u>1,220,795,000</u>	<u>1,000,000,000</u>
应计利息	<u>13,680,231</u>	<u>13,972,894</u>
减：减值准备(附注(二)16)	(<u>109,956</u>)	(<u>93,000</u>)
合计	<u>1,234,365,275</u>	<u>1,013,879,894</u>

于2020年6月30日、2019年12月31日，本行将全部拆出资金款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

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。

	2020年6月30日			2019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	1,642,788,115	729,914	685,693	513,009,420	1,227,082	1,182,846
-外汇远期	29,686,686	103,109	84,425	1,260,712	4,463	2,995
-货币掉期	-	-	-	195,369,142	1,141,947	748,547
信用衍生工具						
-信用风险缓释凭证	530,000,000	15,536,986	-	380,000,000	15,859,117	-
商品衍生金融工具						
-贵金属掉期	<u>30,094,000</u>	<u>5,723,327</u>	-	-	-	-
合计	<u>2,232,568,801</u>	<u>22,093,336</u>	<u>770,118</u>	<u>1,089,639,274</u>	<u>18,232,609</u>	<u>1,934,388</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

5. 交易性金融资产

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产		
债券		
—政府债券	844,629,501	752,997,119
—金融债券	723,144,210	827,911,289
—企业债券	130,794,536	130,794,536
基金	13,058,422,594	10,668,364,830
信托及资管计划	5,203,931,060	5,211,134,800
同业理财	5,245,763,048	3,045,567,555
权益工具	<u>424,832,821</u>	<u>424,832,821</u>
合计	<u>25,631,517,770</u>	<u>21,061,602,950</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 其他债权投资

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券		
—政府债券	13,613,771,119	10,452,673,398
—金融债券	32,583,414,083	29,062,134,510
—企业债券	<u>11,139,271,177</u>	<u>9,981,289,531</u>
合计	<u>57,336,456,379</u>	<u>49,496,097,439</u>

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2020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	76,594,313	-	76,748,793	153,343,106
本期计提/(回拨)	<u>4,899,030</u>	<u>-</u>	<u>1,617,892</u>	<u>6,516,922</u>
期末余额	<u>81,493,343</u>	<u>-</u>	<u>78,366,685</u>	<u>159,860,028</u>

	2019年度			合计
	12 个月预期信用损失 阶段一	整个存续期预期信用损失 阶段二 阶段三		
期初余额	84,365,478	25,681,420	-	110,046,898
本期计提	<u>(7,771,165)</u>	<u>(25,681,420)</u>	<u>76,748,793</u>	<u>43,296,208</u>
期末余额	<u>76,594,313</u>	<u>-</u>	<u>76,748,793</u>	<u>153,343,10</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 债权投资

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券		
—政府债券	27,820,012,036	26,631,282,904
—金融债券	9,888,538,929	12,288,543,560
—企业债券	<u>1,424,967,163</u>	<u>884,912,142</u>
小计	<u>39,133,518,128</u>	<u>39,804,738,606</u>
信托及资管计划	<u>16,029,843,388</u>	<u>16,409,336,410</u>
应计利息	<u>807,201,034</u>	<u>792,825,038</u>
减：减值准备（附注（二） 16）	(<u>1,118,827,756</u>)	(<u>971,009,600</u>)
合计	<u>54,851,734,794</u>	<u>56,035,890,454</u>

债权投资减值准备变动情况列示如下：

	2020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	216,630,299	327,261,328	427,117,973	971,009,600
本期计提/(回拨)	<u>81,929,054</u>	<u>(171,420,810)</u>	<u>237,309,912</u>	<u>147,818,156</u>
期末余额	<u>298,559,353</u>	<u>155,840,518</u>	<u>664,427,885</u>	<u>1,118,827,756</u>
	2019年度			合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	302,223,726	325,930,218	44,669,749	672,823,693
本期计提/(回拨)	<u>(85,593,427)</u>	<u>1,331,110</u>	<u>382,448,224</u>	<u>298,185,907</u>
期末余额	<u>216,630,299</u>	<u>327,261,328</u>	<u>427,117,973</u>	<u>971,009,600</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 买入返售金融资产

(1) 买入返售金融资产按抵押品分类

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
买入返售债券	-	5,432,142,903
减：减值准备	-	(582,583)
买入返售金融资产账面价值	<u>-</u>	<u>5,431,560,320</u>

(2) 买入返售金融资产按交易方分类

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
银行同业	-	5,391,612,673
其他金融机构	-	39,947,647
合计	<u>-</u>	<u>5,431,560,320</u>

(1) 于2020年6月30日、2019年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

(2) 于2020年6月30日、2019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。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 发放贷款和垫款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款		
-企业贷款和垫款	101,468,500,933	88,998,669,544
-贴现	<u>991,874</u>	<u>-</u>
小计	<u>101,469,492,807</u>	<u>88,998,669,544</u>
个人贷款和垫款		
-住房抵押	28,329,863,206	25,674,686,281
-信用卡	4,452,641,611	3,902,317,004
-其他	<u>13,016,921,660</u>	<u>11,799,829,122</u>
小计	<u>45,799,426,477</u>	<u>41,376,832,407</u>
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		
-贴现	9,662,239,139	7,408,721,678
-福费廷	<u>2,533,346,284</u>	<u>2,356,821,805</u>
小计	<u>12,195,585,423</u>	<u>9,765,543,483</u>
合计	<u>159,464,504,707</u>	<u>140,141,045,434</u>
应计利息	<u>530,131,563</u>	<u>480,132,619</u>
发放贷款和垫款总额	<u>159,994,636,270</u>	<u>140,621,178,053</u>
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备(附注(二)16)	(<u>4,615,095,403</u>)	(<u>4,070,139,919</u>)
发放贷款和垫款账面价值	<u>155,379,540,867</u>	<u>136,551,038,134</u>

于2020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，该类贷款信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大，其减值准备为人民币2.60亿元(2019年12月31日：人民币1.92亿元)，计入其他综合收益。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 发放贷款和垫款(续)

(1) 按担保方式分布情况

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
保证贷款	52,737,414,216	47,315,524,508
抵押贷款	67,333,626,199	61,219,387,404
质押贷款	24,782,568,072	18,354,133,229
信用贷款	<u>14,610,896,220</u>	<u>13,252,000,293</u>
合计	<u>159,464,504,707</u>	<u>140,141,045,434</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 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

	2020年1至6月			合计
	12个月预期 信用损失 阶段一	阶段二	整个存续期 预期信用损失 阶段三	
期初余额	2,049,265,033	852,028,484	1,168,846,402	4,070,139,919
本期计提	383,503,528	97,632,706	553,794,433	1,034,930,667
转至阶段一	6,404,891	(5,206,014)	(1,198,877)	-
转至阶段二	(20,990,337)	58,498,794	(37,508,457)	-
转至阶段三	(17,475,502)	(115,263,711)	132,739,213	-
本期转销	-	-	(497,073,345)	(497,073,345)
因折现价值上升导致的转回	-	-	(20,054,355)	(20,054,355)
收回以前年度已核销	-	-	27,152,517	27,152,517
期末余额	<u>2,400,707,613</u>	<u>887,690,259</u>	<u>1,326,697,531</u>	<u>4,615,095,403</u>
	2019年度			
	12个月预期 信用损失 阶段一	阶段二	整个存续期 预期信用损失 阶段三	合计
期初余额	1,342,042,577	1,305,670,574	994,620,152	3,642,333,303
本期计提	1,073,869,813	200,135,782	528,869,157	1,802,874,752
转至阶段一	19,079,552	(16,206,505)	(2,873,047)	-
转至阶段二	(217,009,920)	230,691,945	(13,682,025)	-
转至阶段三	(168,716,989)	(172,192,534)	340,909,523	-
本年转销	-	(696,070,778)	(741,471,744)	(1,437,542,522)
因折现价值上升导致的转回	-	-	(40,026,253)	(40,026,253)
收回以前年度已核销	-	-	102,500,639	102,500,639
期末余额	<u>2,049,265,033</u>	<u>852,028,484</u>	<u>1,168,846,402</u>	<u>4,070,139,919</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款减值准备

(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

	2020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	85,984,254	-	105,840,000	191,824,254
本期计提	<u>5,153,264</u>	<u>-</u>	<u>63,434,475</u>	<u>68,587,739</u>
期末余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>169,274,475</u>	<u>260,411,993</u>

2019年度发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

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

齐鲁银行股份有限公司
2020 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)

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产

2020 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	940,415,950	520,449,836	259,029,774	16,344,660	1,736,240,220
加：本期增加	-	6,726,818	7,768,043	651,957	15,146,818
在建工程转入	4,358,499	2,949,882	2,874,240	45,823	10,228,444
减：本期处置	-	(1,121,558)	(2,489,934)	-	(3,611,492)
期末余额	<u>944,774,449</u>	<u>529,004,978</u>	<u>267,182,123</u>	<u>17,042,440</u>	<u>1,758,003,990</u>
累计折旧					
期初余额	(332,962,702)	(444,278,717)	(168,783,490)	(11,728,028)	(957,752,937)
加：本期计提	(22,156,979)	(14,968,160)	(15,443,156)	(893,071)	(53,461,366)
减：本期处置	-	1,064,539	2,353,392	-	3,417,931
期末余额	<u>(355,119,681)</u>	<u>(458,182,338)</u>	<u>(181,873,254)</u>	<u>(12,621,099)</u>	<u>(1,007,796,372)</u>
净值					
期末余额	<u>589,654,768</u>	<u>70,822,640</u>	<u>85,308,869</u>	<u>4,421,341</u>	<u>750,207,618</u>

2019 年度

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

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

截至2020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0.08亿元(2019年12月31日：人民币0.08亿元)。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

11. 在建工程

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年度</u>
期/年初余额	79,055,011	231,523,232
本期/年增加	61,078,836	168,039,805
转入固定资产	(10,228,444)	(219,196,553)
转入无形资产	(7,794,693)	(59,620,218)
转入长期待摊费用及其他	<u>(14,455,767)</u>	<u>(41,691,255)</u>
期/年末余额	<u>107,654,943</u>	<u>79,055,011</u>

12. 无形资产

<u>2020 年 1 至 6 月</u>	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
期初余额	8,779,865	235,087,999	243,867,864
在建工程转入	<u>-</u>	<u>7,794,693</u>	<u>7,794,693</u>
期末余额	<u>8,779,865</u>	<u>242,882,692</u>	<u>251,662,557</u>
累计摊销			
期初余额	(4,564,686)	(173,955,247)	(178,519,933)
本期计提	<u>(78,544)</u>	<u>(21,606,641)</u>	<u>(21,685,185)</u>
期末余额	<u>(4,643,230)</u>	<u>(195,561,888)</u>	<u>(200,205,118)</u>
期末净值	<u>4,136,635</u>	<u>47,320,804</u>	<u>51,457,439</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

12. 无形资产(续)

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

于2020年6月30日、2019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。

13. 长期股权投资

	2020 年 1 月 1 日	权益法下投资损益	本期变动 其他权益变动	宣告现金股利	2020 年 6 月 30 日
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	963,445,031	46,125,103	16,248,905	(5,291,185)	1,020,527,854
德州银行股份有限公司(ii)	<u>134,327,990</u>	<u>2,726,225</u>	(371,075)	-	<u>136,683,140</u>
合计	<u>1,097,773,021</u>	<u>48,851,328</u>	<u>15,877,830</u>	<u>(5,291,185)</u>	<u>1,157,210,994</u>
	2019 年 1 月 1 日	权益法下投资损益	本年变动 其他权益变动	宣告现金股利	2019 年 12 月 31 日
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	900,349,590	76,652,368	(9,942,729)	(3,614,198)	963,445,031
德州银行股份有限公司(ii)	<u>128,942,679</u>	<u>4,756,474</u>	<u>628,837</u>	-	<u>134,327,990</u>
合计	<u>1,029,292,269</u>	<u>81,408,842</u>	<u>(9,313,892)</u>	<u>(3,614,198)</u>	<u>1,097,773,021</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

13. 长期股权投资 (续)

联营企业主要信息：

单位：人民币百万元	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 2020 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	2,685.95	13.10%	13.10%
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 2019 年 12 月 31 日：					
济宁银行股份有限公司(i)	山东省济宁市	金融业	2,558.94	12.92%	12.92%
德州银行股份有限公司(ii)	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%

(i)于2020年6月30日、2019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。2020年6月28日，济宁银行根据股东2019年度持股期间派发股票股利，本行所持有的济宁银行股权增加，持股比例自12.92%上升至13.10%。截至2020年6月30日，股权登记变更尚未完成。

(ii)于2020年6月30日、2019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。

2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日本集团未发生长期股权投资减值情况。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

14. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

	2020 年 1 至 6 月	2019 年度
期/年初余额	1,853,974,075	1,366,767,393
采用新金融工具准则的影响	不适用	(16,636,768)
计入当期/年损益的递延所得税	66,268,666	542,976,146
计入其他综合收益的递延所得税	49,068,338	(39,132,696)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值重估	35,979,665	(75,978,806)
-转让以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具	<u>13,088,673</u>	<u>36,846,110</u>
期/年末余额	<u>1,969,311,079</u>	<u>1,853,974,075</u>

递延所得税组成项目包括：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产：		
资产减值准备及其他	2,081,621,805	1,993,729,845
递延利息收入	53,469,929	36,236,245
未决诉讼	46,250	46,250
递延所得税负债：		
交易性金融资产未实现收益	(88,348,888)	(50,760,226)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具未实现收益	(75,969,295)	(125,037,633)
衍生金融工具估值	<u>(1,508,722)</u>	<u>(240,406)</u>
合计	<u>1,969,311,079</u>	<u>1,853,974,075</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

14. 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：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异：		
资产减值准备及其他	8,326,487,220	7,974,919,377
递延利息收入	213,879,720	144,944,980
未决诉讼	185,000	185,000
应纳税暂时性差异：		
交易性金融资产未实现收益	(353,395,553)	(203,040,904)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具未实现收益	(303,877,182)	(500,150,532)
衍生金融工具估值	(6,034,889)	(961,621)
合计	<u>7,877,244,316</u>	<u>7,415,896,300</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 其他资产

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
抵债资产	702,414,403	695,350,868
减：抵债资产减值准备(附注（二）16)	(221,236,884)	(221,236,884)
抵债资产净值	<u>481,177,519</u>	<u>474,113,984</u>
其他应收款	800,035,978	768,953,430
减：其他应收款减值准备(附注（二）16)	(87,921,926)	(86,464,025)
其他应收款净值	<u>712,114,052</u>	<u>682,489,405</u>
待摊费用	56,265,597	61,973,874
应收利息	17,771,937	5,552,072
应收股利	5,291,185	-
未清算款项其他	<u>875,513,872</u>	<u>411,457,366</u>
合计	<u>2,148,134,162</u>	<u>1,635,586,701</u>

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
房屋	349,200,950	342,690,950
土地	350,476,078	350,476,078
设备及其他	<u>2,737,375</u>	<u>2,183,840</u>
小计	<u>702,414,403</u>	<u>695,350,868</u>
减：抵债资产减值准备(附注（二）16)	(221,236,884)	(221,236,884)
抵债资产净额	<u>481,177,519</u>	<u>474,113,984</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 其他资产(续)

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
预(垫)付款项	551,954,248	538,919,155
代垫诉讼费	68,831,889	69,042,845
房屋维修基金	8,752,270	8,756,996
应收资产转让款项	77,116,480	77,216,480
其他	<u>93,381,091</u>	<u>75,017,954</u>
小计	<u>800,035,978</u>	<u>768,953,430</u>
减：其他应收款减值准备 (附注(二)16)	(<u>87,921,926</u>)	(<u>86,464,025</u>)
其他应收款净额	<u>712,114,052</u>	<u>682,489,405</u>

于 2020 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(2019 年 12 月 31 日：无)。

16. 资产减值准备

<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>期初账面余额</u>	<u>本期计提</u>	<u>本期转销及其他</u>	<u>期末账面余额</u>
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	4,070,139,919	1,034,930,667	(489,975,183)	4,615,095,403
—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	191,824,254	68,587,739	-	260,411,993
金融投资				1,118,827,756
—债权投资	971,009,600	147,818,156	-	
—其他债权投资	153,343,106	6,516,922	-	159,860,028
信用承诺	247,358,839	20,720,752	-	268,079,591
抵债资产	221,236,884	-	-	221,236,884
其他	<u>310,672,118</u>	<u>29,466,372</u>	-	<u>340,138,490</u>
合计	<u>6,165,584,720</u>	<u>1,308,040,608</u>	<u>(489,975,183)</u>	<u>6,983,650,145</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

16. 资产减值准备 (续)

2019 年度	年初 账面余额	本年 计提/(回拨)	本年 转销及其他	年末 账面余额
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	3,642,333,303	1,802,874,752	(1,375,068,136)	4,070,139,919
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款	208,239,452	(16,415,198)	-	191,824,254
金融投资				
—债权投资	672,823,693	298,185,907	-	971,009,600
—其他债权投资	110,046,898	43,296,208	-	153,343,106
信用承诺	144,535,454	102,823,385	-	247,358,839
抵债资产	226,885,435	-	(5,648,551)	221,236,884
其他	86,701,326	223,970,792	-	310,672,118
合计	<u>5,091,565,561</u>	<u>2,454,735,846</u>	<u>(1,380,716,687)</u>	<u>6,165,584,720</u>

17. 向中央银行借款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
支小再贷款	7,940,580,000	5,038,500,000
支农再贷款	118,200,000	138,000,000
其他	<u>431,525,667</u>	<u>64,283,416</u>
小计	<u>8,490,305,667</u>	<u>5,240,783,416</u>
应计利息	<u>5,648,864</u>	<u>4,347,269</u>
合计	<u>8,495,954,531</u>	<u>5,245,130,685</u>

18. 同业及其他金融机构存放款项

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行机构	3,378,443,651	4,608,584,769
境内其他金融机构	<u>4,955,599,577</u>	<u>8,026,792,702</u>
小计	<u>8,334,043,228</u>	<u>12,635,377,471</u>
应计利息	<u>42,126,207</u>	<u>58,272,368</u>
合计	<u>8,376,169,435</u>	<u>12,693,649,839</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 拆入资金

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行拆入	1,500,000,000	1,339,524,000
应计利息	<u>1,913,838</u>	<u>1,325,604</u>
合计	<u>1,501,913,838</u>	<u>1,340,849,604</u>

20. 卖出回购金融资产款

(1) 卖出回购金融资产款按抵押品分类：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
卖出回购债券	13,183,250,471	13,460,943,822
卖出回购票据	<u>1,203,727,082</u>	<u>601,263,626</u>
合计	<u>14,386,977,553</u>	<u>14,062,207,448</u>

(2) 卖出回购金融资产款按交易方分类：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国人民银行	2,751,300,389	-
银行同业	11,525,265,519	14,062,207,448
其他金融机构	<u>110,411,645</u>	<u>-</u>
合计	<u>14,386,977,553</u>	<u>14,062,207,448</u>

21. 吸收存款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
活期对公存款	65,024,537,120	63,798,005,040
定期对公存款	49,086,067,425	39,915,273,772
活期储蓄存款	25,024,539,657	23,418,240,172
定期储蓄存款	72,847,454,557	62,024,947,621
保证金存款	17,778,869,722	18,737,112,233
其他存款	<u>489,589,113</u>	<u>176,409,841</u>
应计利息	<u>3,649,197,291</u>	<u>3,203,562,419</u>
合计	<u>233,900,254,885</u>	<u>211,273,551,098</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 应付职工薪酬

	2020 年 1 月 1 日	本期计提	本期支付	2020 年 6 月 30 日
工资薪金	496,472,537	510,777,837	(470,230,264)	537,020,110
社会保险及补充养老 保险费	80,005,068	88,166,512	(41,296,242)	126,875,338
住房公积金	6,520,410	37,853,996	(41,084,909)	3,289,497
退休福利(i)	130,083,318	1,726,072	(2,369,934)	129,439,456
其他福利	<u>126,890,362</u>	<u>37,559,089</u>	<u>(27,219,572)</u>	<u>137,229,879</u>
合计	<u>839,971,695</u>	<u>676,083,505</u>	<u>(582,200,921)</u>	<u>933,854,280</u>
	2019 年 1 月 1 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
工资薪金	466,459,125	862,114,716	(832,101,304)	496,472,537
社会保险及补充养老 保险费	69,400,360	236,374,426	(225,769,718)	80,005,068
住房公积金	6,463,935	77,059,686	(77,003,211)	6,520,410
退休福利(i)	126,805,975	8,452,241	(5,174,898)	130,083,318
其他福利	<u>117,804,467</u>	<u>74,283,757</u>	<u>(65,197,862)</u>	<u>126,890,362</u>
合计	<u>786,933,862</u>	<u>1,258,284,826</u>	<u>(1,205,246,993)</u>	<u>839,971,695</u>

(i)精算所用的主要假设如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
折现率	3.43%	3.55%
预计平均寿命		
男性	82.60	82.60
女性	87.60	87.60

于2020年6月末与2019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。截至2020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。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 应付职工薪酬 (续)

上述退休福利计划的福利成本如下:

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年度</u>
服务成本	2,287,946	4,176,728
精算损益	<u>(561,874)</u>	<u>4,275,513</u>
合计	<u>1,726,072</u>	<u>8,452,241</u>

于2020年6月30日、2019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。

23. 应交税费

	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
应交所得税	87,219,759	550,141,163
应交增值税及附加	146,351,702	135,786,508
其他	<u>4,084,057</u>	<u>6,543,998</u>
合计	<u>237,655,518</u>	<u>692,471,669</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

24. 应付债券

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的应付债券：		
应付同业存单 ⁽¹⁾	24,461,081,802	25,785,473,212
应付二级资本债券 ⁽²⁾	5,000,000,000	5,000,000,000
应付金融债 ⁽³⁾	7,000,000,000	7,000,000,000
应计利息	<u>252,985,226</u>	<u>183,029,680</u>
合计	<u>36,714,067,028</u>	<u>37,968,502,892</u>

(1) 应付同业存单

截至2020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244.61亿元，面值均为人民币100元，期限为1个月至1年，均为贴现发行。(2019年12月31日：人民币257.85亿元)。

(2) 应付二级资本债券

经中国人民银行和银保监会山东监管局批准，本集团于2016年6月24日、2017年3月28日和2019年11月5日分别在银行间债券市场发行二级资本债券，票面金额合计人民币50.00亿元，详细情况如下：

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

二级资本债券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。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

24. 应付债券 (续)

(3) 应付金融债

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

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

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 预计负债

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
表外业务	519,891,419	470,517,671
未决诉讼(附注(六)5)	<u>185,000</u>	<u>185,000</u>
合计	<u>520,076,419</u>	<u>470,702,671</u>

本集团预计负债变动如下所列示：

	2020 年 1 至 6 月	2019 年度
期/年初余额	470,702,671	144,951,454
本期/年增加	49,373,748	325,982,217
本期/年减少	<u>-</u>	<u>(231,000)</u>
期/年末余额	<u>520,076,419</u>	<u>470,702,671</u>

26. 其他负债

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资金清算应付款	816,085	2,622,160
应付股利	36,326,384	25,594,752
待处理久悬未取款	32,170,543	31,032,928
应付国债发行及兑付款	6,918,665	9,827,534
待转销项税额	17,631,909	17,645,757
其他应付款项	209,445,501	168,245,082
其他	<u>21,420,798</u>	<u>19,976,252</u>
合计	<u>324,729,885</u>	<u>274,944,465</u>

27. 股本及资本公积

	2020 年 6 月 30 日	2019 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>6,315,921,993</u>	<u>6,302,388,906</u>
合计	<u>10,438,671,993</u>	<u>10,425,138,906</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 股本及资本公积(续)

股本结构列示如下:

	2020 年 6 月 30 日		2019 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	3,059,174	74.20
个人股	304,054	7.38	304,054	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
2020 年 1 月 1 日		6,371,940,517	210,033	(69,761,644)	6,302,388,906
本期变动		-	-	13,533,087	13,533,087
2020 年 6 月 30 日		<u>6,371,940,517</u>	<u>210,033</u>	<u>(56,228,557)</u>	<u>6,315,921,993</u>
2019 年 1 月 1 日		6,371,940,517	210,033	(56,527,936)	6,315,622,614
本年变动		-	-	(13,233,708)	(13,233,708)
2019 年 12 月 31 日		<u>6,371,940,517</u>	<u>210,033</u>	<u>(69,761,644)</u>	<u>6,302,388,906</u>

28. 其他权益工具

2020年1至6月，本集团的其他权益工具变动列示如下：

	2020 年 1 月 1 日		本期增加		2020 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。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

29. 盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2020 年 1 月 1 日	1,337,733,685	71,998,587	1,409,732,272
2020 年上半年利润分配	-	-	-
2020 年 6 月 30 日	<u>1,337,733,685</u>	<u>71,998,587</u>	<u>1,409,732,272</u>
2019 年 1 月 1 日	1,106,126,144	71,998,587	1,178,124,731
2019 年度利润分配	<u>231,607,541</u>	-	<u>231,607,541</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>1,337,733,685</u>	<u>71,998,587</u>	<u>1,409,732,272</u>

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注册资本的50%时，可不再提取。

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

30. 一般风险准备

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年度</u>
期/年初余额	3,401,261,080	3,161,947,389
本期/年计提	-	<u>239,313,691</u>
期/年末余额	<u>3,401,261,080</u>	<u>3,401,261,080</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。

31. 未分配利润及利润分配

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

普通股股利

本行于2020年4月10日召开的年度股东大会审议批准了2019年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行派发2019年度普通股现金股利人民币6.47亿元。

优先股股息

本行于2020年7月30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，本行派发计息起始日为2019年8月11日的优先股现金股息人民币1.02亿元，未反映在截至2020年6月30日止6个月期间的财务报表中。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

32. 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下：

	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	131,207,893	128,123,137
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	30,853,295	29,735,382
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	14,523,270	13,669,877
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	8,982,250	8,765,283
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	9,122,161	8,112,051
滢池齐鲁村镇银行有限责任公司	<u>7,518,589</u>	<u>7,354,735</u>
合计	<u>202,207,458</u>	<u>195,760,465</u>

33. 利息净收入

	<u>2020年1至6月</u>	<u>2019年1至6月</u>
发放贷款及垫款	4,043,233,295	3,373,036,607
金融投资	2,048,799,694	2,091,404,563
存放中央银行	164,512,631	164,955,185
拆出资金及买入返售	33,071,539	51,780,147
存放同业款项	<u>13,410,728</u>	<u>11,765,431</u>
利息收入	<u>6,303,027,887</u>	<u>5,692,941,933</u>
吸收存款	(2,393,237,003)	(2,029,088,068)
向中央银行借款	(81,668,013)	(40,188,070)
拆入资金及卖出回购	(110,608,017)	(135,768,357)
发行债券	(580,422,926)	(448,463,253)
同业存放	(124,607,535)	(253,537,100)
转贴现	<u>(45,318,326)</u>	<u>(16,167,242)</u>
利息支出	<u>(3,335,861,820)</u>	<u>(2,923,212,090)</u>
利息净收入	<u>2,967,166,067</u>	<u>2,769,729,843</u>
利息收入包括：		
已减值贷款利息冲转	<u>20,054,355</u>	<u>26,611,727</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

34. 手续费及佣金净收入

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
委托及代理业务手续费收入	180,974,044	94,914,246
结算与清算手续费收入	125,094,497	98,850,155
银行卡手续费收入	102,775,138	73,714,303
其他手续费及佣金收入	<u>43,074,571</u>	<u>18,725,123</u>
手续费及佣金收入	<u>451,918,250</u>	<u>286,203,827</u>
手续费及佣金支出	(<u>38,622,252</u>)	(<u>30,337,419</u>)
手续费及佣金净收入	<u>413,295,998</u>	<u>255,866,408</u>

35. 其他收益

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
与日常活动相关的政府补助	-	5,545,750
代扣个人所得税手续费返还	<u>466,887</u>	<u>-</u>
合计	<u>466,887</u>	<u>5,545,750</u>

36. 投资收益

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
交易性金融资产	257,930,331	230,464,745
其他债权投资	52,354,690	4,645,507
联营企业投资	48,851,328	39,130,444
衍生金融工具	(869,935)	-
其他投资	<u>734,544</u>	<u>(186,095)</u>
合计	<u>359,000,958</u>	<u>274,054,601</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

37. 公允价值变动损益

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
交易性金融资产	150,354,649	20,013,277
衍生金融工具	<u>5,073,268</u>	<u>5,804,888</u>
合计	<u>155,427,917</u>	<u>25,818,165</u>

38. 资产处置收益

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
固定资产处置损益	2,380,051	1,143,184
非货币性资产交换损益	-	47,097,150
抵债资产处置损益	<u>-</u>	<u>5,079,041</u>
合计	<u>2,380,051</u>	<u>53,319,375</u>

39. 税金及附加

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
城市维护建设税	16,924,059	14,355,504
教育费附加	7,399,589	6,277,666
地方教育费附加	4,933,059	4,186,476
房产税	4,327,832	4,976,253
印花税	1,311,595	1,294,119
其他	<u>1,642,176</u>	<u>1,352,578</u>
合计	<u>36,538,310</u>	<u>32,442,596</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 业务及管理费

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
工资性费用		
-工资薪金	510,777,837	435,751,060
-社会保险及补充养老保险费	88,166,512	128,552,804
-住房公积金	37,853,996	37,046,069
-退休福利费	2,287,946	2,135,754
-其他福利费	37,559,089	32,703,036
办公及行政费用	211,349,573	234,601,649
租赁费用	74,864,951	66,772,484
固定资产折旧	53,461,366	48,565,673
长期待摊费用摊销	25,382,837	21,434,980
无形资产摊销	21,685,185	8,687,267
低值易耗品摊销	178,607	174,455
其他	<u>30,931,808</u>	<u>28,320,624</u>
合计	<u>1,094,499,707</u>	<u>1,044,745,855</u>

41. 信用减值损失

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<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	1,034,930,667	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>68,587,739</u>	<u>63,421,952</u>
小计	<u>1,103,518,406</u>	<u>665,777,527</u>
金融投资		
—债权投资	147,818,156	167,475,632
—其他债权投资	<u>6,516,922</u>	<u>1,891,136</u>
小计	<u>154,335,078</u>	<u>169,366,768</u>
信用承诺	20,720,752	63,122,278
其他	<u>29,466,372</u>	<u>84,338,945</u>
合计	<u>1,308,040,608</u>	<u>982,605,518</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

42. 营业外收入

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
财政奖励	34,267,572	36,260,030
久悬款项收入	828,806	-
其他	<u>105,332</u>	<u>1,225,736</u>
合计	<u>35,201,710</u>	<u>37,485,766</u>

43. 营业外支出

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
久悬款项支出	140,706	156,141
捐赠支出	3,300,047	-
其他	<u>21,903</u>	<u>44,117</u>
合计	<u>3,462,656</u>	<u>200,258</u>

44. 所得税费用

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
当期所得税	277,061,200	306,250,322
以前年度所得税调整	5,036,203	35,012,861
递延所得税	<u>(85,044,831)</u>	<u>(131,160,316)</u>
合计	<u>197,052,572</u>	<u>210,102,867</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

44. 所得税费用 (续)

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>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
税前利润	1,524,265,036	1,419,350,623
按法定税率 25%计算之税项	381,066,259	354,837,656
免税国债/政府债利息收入的影响	(175,462,818)	(135,867,224)
相同税率已纳税分红收入	(906,623)	(1,206,623)
分占联营公司损益	(12,212,832)	(9,782,611)
不可抵扣的工资福利支出	2,111,666	2,614,341
不可抵扣的业务招待费及其他费用的影响	1,088,066	1,051,740
其他	<u>1,368,854</u>	<u>(1,544,412)</u>
合计	<u>197,052,572</u>	<u>210,102,867</u>

45. 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>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
归属于母公司股东的当期净利润	1,315,546,863	1,198,698,679
减：母公司优先股当期宣告股息	<u>-</u>	<u>-</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>1,315,546,863</u>	<u>1,198,698,679</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>0.32</u>	<u>0.29</u>

本集团无稀释性潜在普通股。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

46. 其他综合收益

合并利润表中其他综合收益发生额：

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 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	<u>561,874</u>	<u>1,173,155</u>
小计	<u>561,874</u>	<u>1,173,155</u>
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务 投资工具公允价值变动	(143,918,660)	103,096,323
减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资 工具公允价值变动的所得税影响	35,979,665	(25,774,081)
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(52,354,690)	(3,445,505)
前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	13,088,673	861,376
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务 投资工具信用损失准备	75,104,661	65,313,088
减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务投资工具信用损失准备的所得税影响	(18,776,166)	(16,328,272)
权益法下可转损益的其他综合收益	2,344,743	(2,887,050)
小计	<u>(88,531,774)</u>	<u>120,835,879</u>
合计	<u>(87,969,900)</u>	<u>122,009,034</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

46. 其他综合收益 (续)

合并资产负债表其他综合收益累积金额:

	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的债务 投资工具损益	退休福利 精算损益	权益法下可转损益 的其他综合收益	合计
2020 年 1 月 1 日	634,159,863	(106,049,537)	(11,667,009)	516,443,317
本期增减变动	(90,876,517)	561,874	2,344,743	(87,969,900)
2020 年 6 月 30 日	<u>543,283,346</u>	<u>(105,487,663)</u>	<u>(9,322,266)</u>	<u>428,473,417</u>
2019 年 1 月 1 日	496,601,018	(101,774,024)	(15,586,826)	379,240,168
本年增减变动	<u>137,558,845</u>	<u>(4,275,513)</u>	<u>3,919,817</u>	<u>137,203,149</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>634,159,863</u>	<u>(106,049,537)</u>	<u>(11,667,009)</u>	<u>516,443,317</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

47. 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，主要包括同业理财、信托投资、资产管理计划、基金等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

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

	2020年6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
同业理财	5,245,763,048	-	5,245,763,048	5,245,763,048
信托投资、资产管理计划及其他	5,203,931,060	15,201,524,295	20,405,455,355	20,405,455,355
基金	<u>13,058,422,594</u>	<u>-</u>	<u>13,058,422,594</u>	<u>13,058,422,594</u>
合计	<u>23,508,116,702</u>	<u>15,201,524,295</u>	<u>38,709,640,997</u>	<u>38,709,640,997</u>
	2019年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
同业理财	3,045,567,555	-	3,045,567,555	3,045,567,555
信托投资、资产管理计划及其他	5,211,134,800	15,651,648,931	20,862,783,731	20,862,783,731
基金	<u>10,668,364,830</u>	<u>-</u>	<u>10,668,364,830</u>	<u>10,668,364,830</u>
合计	<u>18,925,067,185</u>	<u>15,651,648,931</u>	<u>34,576,716,116</u>	<u>34,576,716,116</u>

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2020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511.76亿元(2019年12月31日：475.42亿元)。2020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1.38亿元(2019年度：人民币2.18亿元)

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

48. 金融资产的转让

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

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

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

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购债券	14,106,520,859	13,183,250,471	14,206,876,475	13,460,943,822
卖出回购票据	<u>1,206,212,695</u>	<u>1,203,727,082</u>	<u>602,806,673</u>	<u>601,263,626</u>
合计	<u>15,312,733,554</u>	<u>14,386,977,553</u>	<u>14,809,683,148</u>	<u>14,062,207,448</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

49. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
净利润	1,327,212,464	1,209,247,756
加：信用减值损失	1,308,040,608	982,605,518
投资性房地产折旧	-	-
固定资产折旧	53,461,366	48,565,673
无形资产摊销	21,685,185	8,687,267
长期待摊费用摊销	25,382,837	21,434,980
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(2,380,051)	(48,240,334)
公允价值变动损益	(155,427,917)	(25,818,165)
投资收益	(179,856,206)	(36,068,126)
发行债券利息支出	580,422,926	448,463,253
已减值贷款利息收入	(20,054,355)	(26,611,727)
递延所得税资产增加	(66,268,666)	(114,832,044)
经营性应收项目的增加	(19,646,602,111)	(14,021,272,313)
经营性应付项目的增加	<u>21,248,377,336</u>	<u>21,495,472,508</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>4,493,993,416</u>	<u>9,941,634,246</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
现金的期末余额	490,734,317	507,178,282
减：现金的期初余额	(527,654,993)	(492,898,466)
加：现金等价物的期末余额	7,402,605,775	13,027,489,168
减：现金等价物的期初余额	(16,418,138,119)	(14,957,143,884)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(9,052,453,020)</u>	<u>(1,915,374,900)</u>

现金流量表中现金及现金等价物包括：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 6 月 30 日
库存现金	490,734,317	507,178,282
可以用于支付的存放央行款项	5,167,932,724	6,404,085,583
3 个月内到期的存放同业款项	2,063,878,051	1,823,403,585
3 个月内到期的拆放同业款项	170,795,000	-
3 个月内到期的买入返售金融资产	-	<u>4,800,000,000</u>
合计	<u>7,893,340,092</u>	<u>13,534,667,450</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
库存现金	455,111,756	486,665,557
存放中央银行法定存款准备金	19,571,161,365	19,016,552,727
存放中央银行超额存款准备金	5,016,898,865	8,678,469,262
缴存中央银行财政性存款	20,759,000	634,172,000
外汇风险准备金	<u>16,020,909</u>	<u>76,820,073</u>
小计	<u>25,079,951,895</u>	<u>28,892,679,619</u>
应计利息	<u>13,042,006</u>	<u>14,176,016</u>
合计	<u>25,092,993,901</u>	<u>28,906,855,635</u>

2. 存放同业款项

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放境内银行机构	1,714,329,003	1,990,462,355
存放境内其他金融机构	1,057,915	1,054,865
存放境外银行机构	<u>427,121,071</u>	<u>561,525,320</u>
小计	<u>2,142,507,989</u>	<u>2,553,042,540</u>
应计利息	<u>18,595,693</u>	<u>16,225,281</u>
减：减值准备(附注(三)11)	(<u>206,153</u>)	(<u>284,926</u>)
合计	<u>2,160,897,529</u>	<u>2,568,982,895</u>

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日，本行将全部存放同业款项纳入阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
拆放境内银行机构	170,795,000	-
拆放境内非银行金融机构	<u>1,050,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>
小计	<u>1,220,795,000</u>	<u>1,000,000,000</u>
应计利息	<u>13,680,231</u>	<u>13,972,894</u>
减：减值准备(附注(三)11)	(<u>109,956</u>)	(<u>93,000</u>)
合计	<u>1,234,365,275</u>	<u>1,013,879,894</u>

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日，本行将全部拆出资金款项纳入阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款		
-企业贷款和垫款	<u>99,315,243,801</u>	<u>87,150,063,032</u>
小计	<u>99,315,243,801</u>	<u>87,150,063,032</u>
个人贷款和垫款		
-住房抵押	26,715,891,649	24,285,307,761
-信用卡	4,452,641,611	3,902,317,004
-其他	<u>10,797,220,486</u>	<u>10,316,257,090</u>
小计	<u>41,965,753,746</u>	<u>38,503,881,855</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益		
-贴现	9,662,239,139	7,408,721,678
-福费廷	<u>2,533,346,284</u>	<u>2,356,821,805</u>
小计	<u>12,195,585,423</u>	<u>9,765,543,483</u>
合计	<u>153,476,582,970</u>	<u>135,419,488,370</u>
应计利息	<u>512,253,239</u>	<u>466,629,182</u>
发放贷款和垫款总额	<u>153,988,836,209</u>	<u>135,886,117,552</u>
减：以摊余成本计量的贷款减值 准备(附注(三)11)	<u>(4,436,763,417)</u>	<u>(3,916,071,919)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>149,552,072,792</u>	<u>131,970,045,633</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款(续)

(1) 按担保方式分布情况

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
保证贷款	49,675,917,181	45,180,139,134
抵押贷款	64,890,543,173	59,020,671,243
质押贷款	24,689,003,704	18,290,794,658
信用贷款	<u>14,221,118,912</u>	<u>12,927,883,335</u>
发放贷款和垫款合计	<u>153,476,582,970</u>	<u>135,419,488,370</u>

(三) 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

	2020年1至6月			合计
	12个月预期 信用损失 阶段一	阶段二	整个存续期 预期信用损失 阶段三	
期初余额	1,952,774,803	837,997,209	1,125,299,907	3,916,071,919
本期计提	366,051,208	91,978,381	552,960,933	1,010,990,522
转至阶段一	6,297,384	(5,098,507)	(1,198,877)	-
转至阶段二	(20,796,985)	58,152,140	(37,355,155)	-
转至阶段三	(17,401,830)	(115,110,410)	132,512,240	-
本期转销	-	-	(497,073,345)	(497,073,345)
因折现价值上升导致的转回	-	-	(20,054,355)	(20,054,355)
收回以前年度已核销	-	-	26,828,676	26,828,676
期末余额	<u>2,286,924,580</u>	<u>867,918,813</u>	<u>1,281,920,024</u>	<u>4,436,763,417</u>
	2019年度			
	12个月预期 信用损失 阶段一	阶段二	整个存续期 预期信用损失 阶段三	合计
期初余额	1,280,320,742	1,285,559,055	958,418,587	3,524,298,384
本期计提	1,039,046,685	204,802,788	528,753,229	1,772,602,702
转至阶段一	19,079,552	(16,206,505)	(2,873,047)	-
转至阶段二	(217,008,742)	230,690,767	(13,682,025)	-
转至阶段三	(168,663,434)	(170,778,118)	339,441,552	-
本年转销	-	(696,070,778)	(741,471,744)	(1,437,542,522)
因折现价值上升导致的转回	-	-	(40,026,253)	(40,026,253)
收回以前年度已核销	-	-	96,739,608	96,739,608
期末余额	<u>1,952,774,803</u>	<u>837,997,209</u>	<u>1,125,299,907</u>	<u>3,916,071,919</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备

(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

	2020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	85,984,254	-	105,840,000	191,824,254
本期计提	<u>5,153,264</u>	<u>-</u>	<u>63,434,475</u>	<u>68,587,739</u>
期末余额	<u>91,137,518</u>	<u>-</u>	<u>169,274,475</u>	<u>260,411,993</u>

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

齐鲁银行股份有限公司
2020 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)

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

5. 固定资产

2020 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	913,223,699	485,559,759	244,238,523	15,290,100	1,658,312,081
加：本期增加	-	6,091,087	7,419,937	458,230	13,969,254
在建工程转入	4,358,499	2,949,882	2,874,240	45,823	10,228,444
减：本期处置	-	(1,121,558)	(2,489,934)	-	(3,611,492)
期末余额	<u>917,582,198</u>	<u>493,479,170</u>	<u>252,042,766</u>	<u>15,794,153</u>	<u>1,678,898,287</u>
累计折旧					
期初余额	(330,363,654)	(416,532,974)	(162,378,804)	(11,203,222)	(920,478,654)
加：本期计提	(21,507,379)	(13,631,282)	(13,940,590)	(806,380)	(49,885,631)
减：本期处置	-	1,064,539	2,353,392	-	3,417,931
期末余额	<u>(351,871,033)</u>	<u>(429,099,717)</u>	<u>(173,966,002)</u>	<u>(12,009,602)</u>	<u>(966,946,354)</u>
净值					
期末余额	<u>565,711,165</u>	<u>64,379,453</u>	<u>78,076,764</u>	<u>3,784,551</u>	<u>711,951,933</u>

2019 年度

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

截至2020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0.08亿元(2019年12月31日：人民币0.08亿元)。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

6. 在建工程

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年度</u>
期/年初余额	76,847,717	229,986,546
本期/年增加	58,995,314	154,022,606
转入固定资产	(10,228,444)	(219,059,252)
转入无形资产	(7,415,693)	(49,989,886)
转入长期待摊费用及其他	<u>(14,182,851)</u>	<u>(38,112,297)</u>
期/年末余额	<u>104,016,043</u>	<u>76,847,717</u>

7. 无形资产

2020 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	225,001,821	233,781,686
在建工程转入	<u>-</u>	<u>7,415,693</u>	<u>7,415,693</u>
期末余额	<u>8,779,865</u>	<u>232,417,514</u>	<u>241,197,379</u>
累计摊销			
期初余额	(4,564,686)	(172,884,853)	(177,449,539)
本期计提	<u>(78,544)</u>	<u>(19,141,807)</u>	<u>(19,220,351)</u>
期末余额	<u>(4,643,230)</u>	<u>(192,026,660)</u>	<u>(196,669,890)</u>
期末净值	<u>4,136,635</u>	<u>40,390,854</u>	<u>44,527,489</u>

2019 年度

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

于2020年6月30日及2019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。

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

8. 长期股权投资

	2020 年 6 月 30 日	2019 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>1,157,210,994</u>	<u>1,097,773,021</u>
合计	<u>1,867,114,602</u>	<u>1,807,676,629</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(二)13。

9. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年度</u>
期/年初余额	1,843,140,444	1,358,334,082
采用新金融工具准则的影响	-	(16,959,080)
计入当期/年损益的递延所得税	64,023,977	540,898,138
计入其他综合收益的递延所得税	49,068,338	(39,132,696)
-以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务投 资工具公允价值重估	35,979,665	(75,978,806)
-转让以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的债 务投资工具	<u>13,088,673</u>	<u>36,846,110</u>
期/年末余额	<u>1,956,232,759</u>	<u>1,843,140,444</u>

(三) 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：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产：		
资产减值准备及其他	2,068,545,516	1,982,905,377
递延利息收入	53,467,898	36,227,082
未决诉讼	46,250	46,250
递延所得税负债：		
交易性金融资产未实现收益	(88,348,888)	(50,760,226)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具未实现收益	(75,969,295)	(125,037,633)
衍生金融工具估值	(<u>1,508,722</u>)	(<u>240,406</u>)
合计	<u>1,956,232,759</u>	<u>1,843,140,444</u>

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：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异：		
资产减值准备及其他	8,274,182,064	7,931,621,505
衍生金融工具估值	-	-
递延利息收入	213,871,596	144,908,328
未决诉讼	185,000	185,000
应纳税暂时性差异：		
交易性金融资产未实现收益	(353,395,553)	(203,040,904)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具未实现收益	(303,877,182)	(500,150,532)
衍生金融工具估值	(<u>6,034,889</u>)	(<u>961,621</u>)
合计	<u>7,824,931,036</u>	<u>7,372,561,776</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

10. 其他资产

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
抵债资产	700,714,403	693,650,868
减：抵债资产减值准备 (附注(三)11)	(221,236,884)	(221,236,884)
抵债资产净值	<u>479,477,519</u>	<u>472,413,984</u>
其他应收款	790,163,780	757,446,448
减：其他应收款减值准备 (附注(三)11)	(87,686,489)	(86,310,736)
其他应收款净值	<u>702,477,291</u>	<u>671,135,712</u>
待摊费用	50,638,109	58,163,949
应收利息	17,718,449	5,413,654
应收股利	5,291,185	-
未清算款项其他	<u>871,036,153</u>	<u>405,809,292</u>
合计	<u>2,126,638,706</u>	<u>1,612,936,591</u>

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
房屋	349,200,950	342,690,950
土地	350,476,078	350,476,078
设备及其他	<u>1,037,375</u>	<u>483,840</u>
小计	<u>700,714,403</u>	<u>693,650,868</u>
减：抵债资产减值准备 (附注(三)11)	(221,236,884)	(221,236,884)
抵债资产净额	<u>479,477,519</u>	<u>472,413,984</u>

(三) 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：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
预(垫)付款项	551,954,248	538,919,155
代垫诉讼费	65,090,150	65,340,274
房屋维修基金	8,752,270	8,756,996
应收资产转让款项	77,116,480	77,216,480
其他	<u>87,250,632</u>	<u>67,213,543</u>
小计	<u>790,163,780</u>	<u>757,446,448</u>
减：其他应收款减值准备 (附注(三)11)	(<u>87,686,489</u>)	(<u>86,310,736</u>)
其他应收款净额	<u>702,477,291</u>	<u>671,135,712</u>

于2020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(2019年12月31日：无)。

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

11. 资产减值准备

2020 年 1 至 6 月				
	期初账面余额	本期计提	本期转销及其他	期末账面余额
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量的				
发放贷款和垫款	3,916,071,919	1,010,990,522	(490,299,024)	4,436,763,417
—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	191,824,254	68,587,739	-	260,411,993
金融投资				
—债权投资	971,009,600	147,818,156	-	1,118,827,756
—其他债权投资	153,343,106	6,516,922	-	159,860,028
信用承诺	245,996,969	21,187,808	-	267,184,777
抵债资产	221,236,884	-	-	221,236,884
其他	310,430,077	29,384,349	-	339,814,426
合计	<u>6,009,912,809</u>	<u>1,284,485,496</u>	<u>(490,299,024)</u>	<u>6,804,099,281</u>
2019 年度				
	年初账面余额	本年计提/(回拨)	本年转销及其他	年末账面余额
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量的发放				
贷款和垫款	3,524,298,384	1,772,602,702	(1,380,829,167)	3,916,071,919
—以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
发放贷款和垫款	208,239,452	(16,415,198)	-	191,824,254
金融投资				
—债权投资	672,823,693	298,185,907	-	971,009,600
—其他债权投资	110,046,898	43,296,208	-	153,343,106
信用承诺	143,051,911	102,945,058	-	245,996,969
抵债资产	226,885,435	-	(5,648,551)	221,236,884
其他	86,497,244	223,932,833	-	310,430,077
合计	<u>4,971,843,017</u>	<u>2,424,547,510</u>	<u>(1,386,477,718)</u>	<u>6,009,912,809</u>

齐鲁银行股份有限公司
2020 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)

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

12. 向中央银行借款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
支小再贷款	7,817,810,000	5,000,000,000
其他	<u>381,525,667</u>	<u>53,783,416</u>
小计	<u>8,199,335,667</u>	<u>5,053,783,416</u>
应计利息	<u>5,401,792</u>	<u>4,201,389</u>
合计	<u>8,204,737,459</u>	<u>5,057,984,805</u>

13. 同业及其他金融机构存放款项

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行机构	5,169,525,021	6,097,716,894
境内其他金融机构	<u>4,955,599,577</u>	<u>8,026,792,702</u>
小计	<u>10,125,124,598</u>	<u>14,124,509,596</u>
应计利息	<u>43,526,919</u>	<u>61,190,878</u>
合计	<u>10,168,651,517</u>	<u>14,185,700,474</u>

14. 吸收存款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
活期对公存款	63,558,963,289	62,415,314,937
定期对公存款	48,859,470,399	39,674,779,131
活期储蓄存款	23,806,568,618	22,472,548,445
定期储蓄存款	69,079,646,304	59,202,502,532
保证金存款	17,530,584,678	18,455,228,801
其他存款	<u>483,259,218</u>	<u>171,917,141</u>
应计利息	<u>3,537,022,776</u>	<u>3,120,649,856</u>
合计	<u>226,855,515,282</u>	<u>205,512,940,843</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

15. 应付职工薪酬

	2020 年 1 月 1 日	本期计提	本期支付	2020 年 6 月 30 日
工资薪金	477,256,178	480,663,087	(432,857,834)	525,061,431
社会保险及补充养老 保险费	79,617,425	85,394,365	(38,757,980)	126,253,810
住房公积金	6,303,661	34,743,360	(37,915,088)	3,131,933
退休福利	130,083,318	1,726,072	(2,369,934)	129,439,456
其他福利	<u>124,730,342</u>	<u>34,764,474</u>	<u>(24,786,396)</u>	<u>134,708,420</u>
合计	<u>817,990,924</u>	<u>637,291,357</u>	<u>(536,687,232)</u>	<u>918,595,050</u>
	2019 年 1 月 1 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
工资薪金	447,994,676	794,937,669	(765,676,167)	477,256,178
社会保险及补充养老 保险费	68,948,167	223,191,976	(212,522,718)	79,617,425
住房公积金	6,308,070	70,998,949	(71,003,358)	6,303,661
退休福利	126,805,975	8,452,241	(5,174,898)	130,083,318
其他福利	<u>116,977,308</u>	<u>67,906,473</u>	<u>(60,153,439)</u>	<u>124,730,342</u>
合计	<u>767,034,196</u>	<u>1,165,487,308</u>	<u>(1,114,530,580)</u>	<u>817,990,924</u>

于2020年6月30日、2019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

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应交所得税	81,344,600	544,462,762
应交增值税及附加	144,364,282	134,302,695
其他	<u>3,962,615</u>	<u>5,975,489</u>
合计	<u>229,671,497</u>	<u>684,740,946</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

17. 预计负债

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
表外业务	518,996,606	469,155,802
未决诉讼(附注(六)5)	<u>185,000</u>	<u>185,000</u>
合计	<u>519,181,606</u>	<u>469,340,802</u>

本行预计负债变动如下所列示：

	2020 年 1 至 6 月	2019 年度
期/年初余额	469,340,802	143,467,911
本期/年增加	49,840,804	326,103,891
本期/年减少	<u>-</u>	<u>(231,000)</u>
期/年末余额	<u>519,181,606</u>	<u>469,340,802</u>

18. 其他负债

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资金清算应付款	815,985	2,310,903
应付股利	36,326,384	24,619,752
待处理久悬未取款	24,777,414	23,600,213
应付国债发行及兑付款	6,918,665	9,827,534
待转销项税额	17,373,111	17,522,673
其他应付款项	204,985,217	162,915,463
其他	<u>21,420,798</u>	<u>19,976,252</u>
合计	<u>312,617,574</u>	<u>260,772,790</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

19. 利息净收入

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
发放贷款及垫款	3,837,070,542	3,226,894,222
金融投资	2,048,799,694	2,091,404,563
存放中央银行	160,992,883	161,710,493
拆出资金及买入返售	33,071,539	52,930,230
存放同业款项	<u>15,389,656</u>	<u>11,131,145</u>
利息收入	<u>6,095,324,314</u>	<u>5,544,070,653</u>
吸收存款	(2,312,746,190)	(1,986,011,528)
向中央银行借款	(78,762,407)	(38,475,964)
拆入资金及卖出回购	(110,608,017)	(135,768,357)
发行债券	(580,422,926)	(448,463,253)
同业存放	(151,065,373)	(270,926,819)
转贴现	<u>(45,318,326)</u>	<u>(16,167,242)</u>
利息支出	<u>(3,278,923,239)</u>	<u>(2,895,813,163)</u>
利息净收入	<u>2,816,401,075</u>	<u>2,648,257,490</u>
利息收入包括：		
已减值贷款利息冲转	<u>20,054,355</u>	<u>26,611,727</u>

20. 手续费及佣金净收入

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
委托及代理业务手续费收入	180,710,025	94,694,053
结算与清算手续费收入	124,982,512	98,698,080
银行卡手续费收入	102,710,542	73,640,034
其他手续费及佣金收入	<u>43,051,270</u>	<u>18,722,593</u>
手续费及佣金收入	<u>451,454,349</u>	<u>285,754,760</u>
手续费及佣金支出	(36,189,840)	(29,460,274)
手续费及佣金净收入	<u>415,264,509</u>	<u>256,294,486</u>

21. 其他收益

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
与日常活动相关的政府补助	-	5,545,750
代缴个人所得税手续费返还	<u>445,379</u>	-
合计	<u>445,379</u>	<u>5,545,750</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

22. 投资收益

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
交易性金融资产	257,930,331	230,464,745
其他债权投资	52,354,690	4,645,507
联营企业投资	48,851,328	39,130,444
衍生金融工具	(869,935)	-
其他投资	<u>4,361,035</u>	<u>3,440,396</u>
合计	<u>362,627,449</u>	<u>277,681,092</u>

23. 资产处置收益

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
固定资产处置损益	2,380,051	1,143,184
非货币性资产交换损益	-	47,097,150
抵债资产处置损益	-	<u>5,079,041</u>
合计	<u>2,380,051</u>	<u>53,319,375</u>

24. 税金及附加

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
城市维护建设税	16,629,592	14,180,196
教育费附加	7,251,084	6,194,890
地方教育费附加	4,834,056	4,129,927
房产税	4,213,625	4,862,046
印花税	1,311,175	1,219,417
其他	<u>1,513,279</u>	<u>1,330,064</u>
合计	<u>35,752,811</u>	<u>31,916,540</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

25. 业务及管理费

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
工资性费用		
-工资薪金	480,663,087	408,524,532
-社会保险及补充养老保险费	85,394,365	122,181,160
-住房公积金	34,743,360	34,141,686
-退休福利费	2,287,946	2,135,754
-其他福利费	34,764,474	29,784,364
办公及行政费用	191,385,794	220,146,094
租赁费用	68,360,517	60,836,981
固定资产折旧	49,885,631	45,511,059
长期待摊费用摊销	22,955,187	17,997,156
无形资产摊销	19,220,351	8,687,267
低值易耗品	80,684	89,405
其他	<u>27,719,384</u>	<u>27,486,046</u>
合计	<u>1,017,460,780</u>	<u>977,521,504</u>

26. 信用减值损失

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<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	1,010,990,522	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>68,587,739</u>	<u>63,421,952</u>
小计	<u>1,079,578,261</u>	<u>640,386,861</u>
金融投资		
—债权投资	147,818,156	167,475,632
—其他债权投资	<u>6,516,922</u>	<u>1,891,136</u>
小计	<u>154,335,078</u>	<u>169,366,768</u>
信用承诺	21,187,808	63,110,308
其他	<u>29,384,349</u>	<u>84,273,671</u>
合计	<u>1,284,485,496</u>	<u>957,137,608</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

27. 营业外收入

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
财政奖励	34,221,363	36,260,030
久悬款项收入	828,690	-
其他	<u>93,186</u>	<u>1,157,437</u>
合计	<u>35,143,239</u>	<u>37,417,467</u>

28. 营业外支出

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
久悬款项支出	140,706	156,141
捐赠支出	3,000,000	-
其他	<u>11,403</u>	<u>40,997</u>
合计	<u>3,152,109</u>	<u>197,138</u>

(三) 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

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
净利润	1,291,717,786	1,193,521,965
加：信用减值损失	1,284,485,496	957,137,608
投资性房地产折旧	-	-
固定资产折旧	49,885,631	45,511,059
无形资产摊销	19,220,351	8,687,267
长期待摊费用摊销	22,955,187	17,997,156
预计负债转回	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(2,380,051)	(48,240,334)
公允价值变动损益	(155,427,917)	(25,818,165)
投资收益	(183,482,697)	(39,694,618)
发行债券利息支出	580,422,926	448,463,253
已减值贷款利息收入	(20,054,355)	(26,611,727)
递延所得税资产增加	(64,023,978)	(113,577,932)
经营性应收项目的增加	(18,974,668,493)	(13,375,770,247)
经营性应付项目的增加	<u>20,641,708,343</u>	<u>20,836,179,709</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>4,490,358,229</u>	<u>9,877,784,994</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年 1 至 6 月</u>
现金的期末余额	455,111,756	466,500,607
减：现金的期初余额	(486,665,557)	(445,289,047)
加：现金等价物的期末余额	7,010,301,854	12,524,852,128
减：现金等价物的期初余额	<u>(16,019,049,582)</u>	<u>(14,514,084,695)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(9,040,301,529)</u>	<u>(1,968,021,007)</u>

现金流量表中现金及现金等价物包括：

	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 6 月 30 日</u>
库存现金	455,111,756	466,500,607
可以用于支付的存放央行款项	5,016,898,865	6,262,590,273
3 个月内到期的存放同业款项	1,822,607,989	1,462,261,855
3 个月内到期的拆放同业款项	170,795,000	-
3 个月内到期的买入返售金融资产	-	<u>4,800,000,000</u>
合计	<u>7,465,413,610</u>	<u>12,991,352,735</u>

(四) 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。“内部净收入/(支出)”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“外部净收入/(支出)”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部收入/(支出)合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

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

齐鲁银行股份有限公司
2020 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)

(四) 分部报告(续)

2020 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>1,816,640,697</u>	<u>38,690,427</u>	<u>1,111,834,943</u>	-	<u>2,967,166,067</u>
其中：外部净收入	1,802,574,643	20,226,553	1,144,364,871	-	2,967,166,067
内部净收入/(支出)	14,066,054	18,463,874	(32,529,928)	-	-
手续费及佣金收入	325,391,341	1,926,321	124,600,588	-	451,918,250
手续费及佣金支出	(31,362,134)	(178,148)	(7,081,970)	-	(38,622,252)
手续费及佣金净收入	<u>294,029,207</u>	<u>1,748,173</u>	<u>117,518,618</u>	-	<u>413,295,998</u>
其他收入(i)	577,683,273	113,929	5,084,394	-	582,881,596
其中：对联营企业投资 收益	48,851,328	-	-	-	48,851,328
营业支出(ii)	(807,679,719)	(8,205,102)	(315,153,196)	-	(1,131,038,017)
其中：折旧与摊销	(70,599,523)	(572,202)	(29,357,663)	-	(100,529,388)
分部利润	1,880,673,458	32,347,427	919,284,759	-	2,832,305,644
信用减值损失	(769,263,977)	(14,063,759)	(524,712,872)	-	(1,308,040,608)
计提信用减值损失后利 润	<u>1,111,409,481</u>	<u>18,283,668</u>	<u>394,571,887</u>	-	<u>1,524,265,036</u>
所得税费用					(197,052,572)
净利润					<u>1,327,212,464</u>
资本性支出	<u>78,483,390</u>	<u>1,598,255</u>	<u>35,228,040</u>	-	<u>115,309,685</u>
2020 年 6 月 30 日					
总资产	<u>250,560,361,276</u>	<u>2,704,168,346</u>	<u>77,999,745,224</u>	<u>(2,585,094,226)</u>	<u>328,679,180,620</u>
其中：投资联营企业	1,157,210,994	-	-	-	1,157,210,994
总负债	<u>(220,798,676,691)</u>	<u>(2,704,170,073)</u>	<u>(84,504,754,940)</u>	<u>2,585,094,226</u>	<u>(305,422,507,478)</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
2020 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)

(四) 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：外部净收入	1,887,875,288	3,317,173	878,537,382	-	2,769,729,843
内部净收入/(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	(<u>23,950,571</u>)	(<u>230,558</u>)	(<u>6,156,290</u>)	-	(<u>30,337,419</u>)
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 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
信用减值损失 计提信用减值损失后 利润	(<u>672,643,183</u>)	(<u>8,306,023</u>)	(<u>301,656,312</u>)	-	(<u>982,605,518</u>)
所得税费用					(<u>210,102,867</u>)
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>
<u>2019 年 6 月 30 日</u>					
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
2020 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)

(四) 分部报告(续)

2020 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>1,818,925,510</u>	<u>962,289,463</u>	<u>185,951,094</u>	-	<u>2,967,166,067</u>
其中: 外部净收入	1,699,220,733	72,951,345	1,194,993,989	-	2,967,166,067
内部净收入/(支出)	119,704,777	889,338,118	(1,009,042,895)	-	-
手续费及佣金收入	174,227,483	183,095,051	94,595,716	-	451,918,250
手续费及佣金支出	(4,698,009)	(19,475,314)	(14,448,929)	-	(38,622,252)
手续费及佣金净收入	<u>169,529,474</u>	<u>163,619,737</u>	<u>80,146,787</u>	-	<u>413,295,998</u>
其他收入(i)	27,821,172	9,217,907	499,899,454	45,943,063	582,881,596
其中: 对联营企业投资 收益	-	-	-	48,851,328	48,851,328
营业支出(ii)	(510,405,053)	(463,001,049)	(157,631,915)	-	(1,131,038,017)
其中: 折旧与摊销	(36,437,899)	(20,403,572)	(43,687,917)	-	(100,529,388)
分部利润	1,505,871,103	672,126,058	608,365,420	45,943,063	2,832,305,644
信用减值损失	(989,666,697)	(164,683,357)	(153,690,554)	-	(1,308,040,608)
计提信用减值损失后 利润	<u>516,204,406</u>	<u>507,442,701</u>	<u>454,674,866</u>	<u>45,943,063</u>	<u>1,524,265,036</u>
所得税费用					(197,052,572)
净利润					<u>1,327,212,464</u>
资本性支出	<u>41,795,168</u>	<u>23,403,400</u>	<u>50,111,117</u>	-	<u>115,309,685</u>

2020 年 6 月 30 日

总资产	<u>112,469,694,928</u>	<u>45,559,767,062</u>	<u>167,513,824,919</u>	<u>3,135,893,711</u>	<u>328,679,180,620</u>
其中: 投资联营企业	-	-	-	1,157,210,994	1,157,210,994
总负债	<u>(133,989,403,067)</u>	<u>(98,711,752,781)</u>	<u>(72,292,091,030)</u>	<u>(429,260,600)</u>	<u>(305,422,507,478)</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
2020 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)

(四) 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：外部净收入	1,463,041,610	183,580,090	1,123,108,143	-	2,769,729,843
内部净收入/(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
信用减值损失	(<u>665,594,724</u>)	(<u>106,704,091</u>)	(<u>210,306,703</u>)	-	(<u>982,605,518</u>)
计提信用减值损失后 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	-	-	-	-	(<u>210,102,867</u>)
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	(124,654,643,139)	(79,387,065,958)	(57,287,359,806)	(148,850,082)	(261,477,918,985)

(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。

(五) 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	2020年6月30日对本行的持股比例	2019年12月31日对本行的持股比例
澳洲联邦银行 (以下简称“澳联邦”)	银行业务、保险业务	17.88%	17.88%
济南市国有资产运营有限公司 (以下简称“济南国有资产运营”)	对外融资投资	10.25%	10.25%
兖州煤业股份有限公司 (以下简称“兖州煤业”)	煤炭、煤化工、电力	8.67%	8.67%
济南城市建设投资集团有限公司 (以下简称“济南城市建设投资”)	城市基础设施及配套项目投资	6.30%	6.30%
重庆华宇集团有限公司 (以下简称“重庆华宇”)	房地产开发、物业管理	6.18%	6.18%

(2) 子公司和联营公司及其子公司：

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%
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。

(五) 关联方关系及其交易 (续)

1. 关联方关系 (续)

(2) 子公司和联营公司及其子公司 (续)

本行的联营公司为德州银行股份有限公司及济宁银行股份有限公司，其中德州银行股份有限公司无子公司，济宁银行股份有限公司有1家子公司济宁儒商村镇银行股份有限公司。本行联营公司德州银行股份有限公司及济宁银行股份有限公司的基本情况及注册资本、所持股份参见附注（二）13。

(3) 其他关联方：

于2020年6月30日、2019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。

齐鲁银行股份有限公司
2020 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)

(五) 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。

2020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
存放同业款项	2,303,327	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	-	786,738,318	-	1,305,709,749	2,142,204
以摊余成本计量的金融资产	-	-	-	894,000,000	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-	1	-	-	759,545	-
吸收存款	-	155,180,232	144,048,895	237,565,115	-	391,214,472	11,641,074
信用证	-	-	519,954,114	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	68,941,243	-	-	-	-

2020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	-	-	-	36,408,411	-	47,976,111	50,563
利息支出	-	102,137	1,241,031	4,871,842	-	5,741,490	166,409
手续费及佣金收入	-	-	1,063,008	-	-	-	-
其他业务收入	-	-	-	-	-	-	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	12,211,500	-

2020年1至6月，关联方贷款年利率为4.17%至8.00%，关联方存款年利率为0.01%至4.26%，信托投资及资产管理计划年利率为3.91%。

齐鲁银行股份有限公司
2020 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)

(五) 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)

2019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
存放同业款项	2,069,119	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	329,875	785,512,964	-	1,883,793,850	2,288,962
债券投资	-	-	-	894,000,000	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-	477,247	-	-	22,886,217	-
吸收存款	-	32,594,167	91,612,342	153,707,569	-	193,206,433	11,639,750
信用证	-	-	534,357,090	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	40,000,000	-	-	-	-
保函	-	-	-	-	-	9,122,250	-

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

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

(五) 关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(2) 本行与子公司的主要关联交易：

	<u>2020 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>
同业及其他金融机 构存放款项	1,792,482,081	1,492,050,635
拆出资金	-	-
存放同业款项	191,976,472	252,160,444
应收利息	-	-
应付利息	-	-
	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年度</u>
利息收入	3,111,928	6,541,528
利息支出	26,457,838	35,972,239
业务及管理费	3,166,493	1,841,266

2020年1至6月，本集团没有为子公司向中央银行借款提供信用担保（2019年度：无）。

(3) 本行与联营企业及其子公司的主要关联交易：

	<u>2020 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>
同业及其他金融机 构存放款项	132,649,991	132,283,821
应付利息	-	-
	<u>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年度</u>
利息支出	372,116	990,167

(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。2020年1-6月和2019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2020年1至6月、2019年度，本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，未发生关联交易。

(六) 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：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
开出信用证	7,848,907,549	6,042,329,891
开出保函	6,168,744,804	5,539,925,614
开出银行承兑汇票	44,542,262,344	38,786,695,087
贷款承诺	2,220,368,941	1,638,273,968
信用卡信用额度	<u>5,686,635,897</u>	<u>4,467,191,384</u>
合计	<u>66,466,919,535</u>	<u>56,474,415,944</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：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	138,411,340	141,684,919
1 至 5 年	387,141,134	385,228,451
5 年以上	<u>165,053,865</u>	<u>180,037,203</u>
合计	<u>690,606,339</u>	<u>706,950,573</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。

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
政府债券	21,331,254,542	17,680,341,672
金融债券	2,409,924,681	3,169,194,930
企业债券	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>23,741,179,223</u>	<u>20,849,536,602</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(二)1)。

(六) 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：

	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
已批准未签约金额	125,005,990	122,436,767
已签约未支付金额	<u>378,289,781</u>	<u>404,012,649</u>
合计	<u>503,295,771</u>	<u>526,449,416</u>

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

5. 诉讼事项

于 2020 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 2020 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 18.5 万元。于 2019 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 18.5 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。

(七) 受托业务

	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
委托存款	7,933,893,258	7,969,751,988
委托贷款	7,933,893,258	7,969,751,988

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

	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
委托理财资金	51,175,731,697	47,542,293,513

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。

(八) 金融工具及其风险

1. 金融风险管理概述

本集团的经营面临多种金融风险，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的影响。因此，管理层谨慎管理其信贷风险暴露。银行整体的信贷风险(包括贷款、证券投资和同业往来)由总行的风险管理部负责，并定期向本集团高级管理层进行汇报。本集团已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并至少每年进行一次审核。

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款及信用承诺

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

(八) 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 and 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。

(八) 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。

(八) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

(A) 金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

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

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

(B) 信用风险显著增加

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

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

定量标准

- 于报告日，在剩余存续期发生违约的概率被认为较初始确认时显著增加

定性标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 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

(八) 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) 信用风险显著增加(续)

对于受新型冠状病毒肺炎疫情(“疫情”)影响而实施宽限本息等信贷支持措施的借款人，本集团不将受疫情影响办理宽限本息等信贷支持措施视为信用风险显著增加的自动触发因素。

本集团坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力及受疫情影响情况变化，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

(D) 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。

(E) 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。

(八) 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)

(E) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

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

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。

本报告期内，本集团根据宏观经济环境的变化，更新前瞻性信息。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。

(F) 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、进口金额、出口金额、定期存款利率、平均汇率等。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。

(G) 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。

(八) 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

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
	<u>合计</u>	<u>合计</u>
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	25,189,360,512	28,972,047,943
存放同业款项	2,210,170,325	2,748,522,781
拆出资金	1,234,365,275	1,013,879,894
交易性金融资产	12,148,262,355	9,968,405,299
买入返售金融资产	-	5,431,560,320
发放贷款和垫款	155,379,540,867	136,551,038,134
债权投资	54,851,734,794	56,035,890,454
其他债权投资	57,336,456,379	49,496,097,439
其他金融资产	<u>716,414,052</u>	<u>686,489,405</u>
小计	<u>309,066,304,559</u>	<u>290,903,931,669</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
开出银行承兑汇票	44,542,262,344	38,786,695,087
开出信用证	7,848,907,549	6,042,329,891
开出保函	6,168,744,804	5,539,925,614
信用卡信用额度	5,686,635,897	4,467,191,384
贷款承诺	<u>2,220,368,941</u>	<u>1,638,273,968</u>
小计	<u>66,466,919,535</u>	<u>56,474,415,944</u>
合计	<u>375,533,224,094</u>	<u>347,378,347,613</u>

上表为本集团2020年6月末及2019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，2020年6月30日，50%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款；2019年12月31日，47%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款。

(八) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(5) 买入返售金融资产

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
未逾期未减值	-	5,432,142,903
减：减值准备	-	(582,583)
净额	-	5,431,560,320

(6) 风险集中度

(a) 发放贷款和垫款行业分布情况

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
制造业	20,463,508,179	12.84	19,311,115,626	13.78
批发和零售业	14,139,021,102	8.87	12,928,956,992	9.23
租赁和商务服务业	24,282,591,113	15.23	20,115,002,755	14.35
建筑业	12,679,319,457	7.95	9,847,782,953	7.03
房地产业	10,678,504,076	6.70	11,811,895,083	8.43
水利、环境和公共设施管理业	8,964,830,040	5.62	6,136,613,024	4.38
交通运输、仓储和邮政业	2,621,848,769	1.64	1,642,381,291	1.17
采矿业	254,050,000	0.16	153,500,000	0.11
能源及化工业	2,233,630,391	1.40	2,102,827,480	1.50
教育及媒体	1,630,326,558	1.02	1,438,188,569	1.03
信息传输、计算机服务和 软件业	1,277,134,708	0.80	1,361,016,458	0.97
住宿和餐饮业	592,645,051	0.37	528,986,150	0.38
金融业	976,358,290	0.61	630,181,008	0.45
公共管理和社会组织	1,640,000	-	1,660,000	-
居民服务业	203,237,487	0.13	270,668,255	0.19
其他	3,003,201,996	1.88	3,074,715,705	2.19
公司贷款，小计	<u>104,001,847,217</u>	<u>65.22</u>	<u>91,355,491,349</u>	<u>65.19</u>
个人贷款	<u>45,799,426,477</u>	<u>28.72</u>	<u>41,376,832,407</u>	<u>29.53</u>
银行承兑票据贴现	9,014,562,684	5.65	6,604,017,221	4.71
商业承兑票据贴现	648,668,329	0.41	804,704,457	0.57
贴现小计	<u>9,663,231,013</u>	<u>6.06</u>	<u>7,408,721,678</u>	<u>5.28</u>
合计	<u>159,464,504,707</u>	<u>100.00</u>	<u>140,141,045,434</u>	<u>100.00</u>

(八) 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

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
济南地区	82,467,847,538	76,546,946,812
天津地区	12,755,800,245	11,981,164,236
聊城地区	12,004,245,568	11,790,275,520
其他地区(i)	<u>52,236,611,356</u>	<u>39,822,658,866</u>
合计	<u>159,464,504,707</u>	<u>140,141,045,434</u>

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

齐鲁银行股份有限公司
2020 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)

(八) 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：

2020 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	28,185,145,317	13,613,771,119	844,629,501	42,643,545,937
政策性银行	9,553,351,348	14,844,178,893	573,775,660	24,971,305,901
银行同业及其他金融机构	506,754,680	17,739,235,190	5,395,131,598	23,641,121,468
企业	<u>15,129,736,392</u>	<u>11,039,271,177</u>	<u>5,334,725,596</u>	<u>31,503,733,165</u>
小计	<u>53,374,987,737</u>	<u>57,236,456,379</u>	<u>12,148,262,355</u>	<u>122,759,706,471</u>
已逾期未减值				
企业	<u>305,515,630</u>	-	-	<u>305,515,630</u>
小计	<u>305,515,630</u>	-	-	<u>305,515,630</u>
已减值				
银行同业及其他金融机构	-	-	-	-
企业	<u>1,171,231,427</u>	<u>100,000,000</u>	-	<u>1,271,231,427</u>
小计	<u>1,171,231,427</u>	<u>100,000,000</u>	-	<u>1,271,231,427</u>
合计	<u>54,851,734,794</u>	<u>57,336,456,379</u>	<u>12,148,262,355</u>	<u>124,336,453,528</u>

齐鲁银行股份有限公司
2020 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)

(八) 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：(续)

2019 年 12 月 31 日	债权投资	其他债权投资	交易性金融资产	合计
既未逾期也未减值				
政府及中央银行	27,015,697,359	10,452,673,398	752,997,119	38,221,367,876
政策性银行	9,757,350,468	8,193,548,487	379,891,869	18,330,790,824
银行同业及其他金融机构	2,741,902,493	20,868,586,023	3,493,586,975	27,104,075,491
企业	<u>15,569,767,850</u>	<u>9,881,289,531</u>	<u>5,341,929,336</u>	<u>30,792,986,717</u>
小计	<u>55,084,718,170</u>	<u>49,396,097,439</u>	<u>9,968,405,299</u>	<u>114,449,220,908</u>
已逾期未减值				
企业	<u>522,128,725</u>	-	-	<u>522,128,725</u>
小计	<u>522,128,725</u>	-	-	<u>522,128,725</u>
已减值				
银行同业及其他金融机构	-	-	-	-
企业	<u>429,043,559</u>	<u>100,000,000</u>	-	<u>529,043,559</u>
小计	<u>429,043,559</u>	<u>100,000,000</u>	-	<u>529,043,559</u>
合计	<u>56,035,890,454</u>	<u>49,496,097,439</u>	<u>9,968,405,299</u>	<u>115,500,393,192</u>

(八) 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性账户和银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具(包括本集团运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任, 负责审批市场风险管理的政策和程序, 确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责执行董事会批准的市场风险管理政策、总体战略及体系。风险管理部负责市场风险管理牵头管理工作, 各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理政策和标准。

当前本集团的计财部承担全行范围内的银行账户的利率风险监测和控制职能。本集团还建立了市场风险季报和年报制度, 由风险管理部对市场风险变化和限额执行情况进行监控和分析, 定期报告高级管理层。

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前通过敏感度分析来评估本集团交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险, 即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口), 并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析。本集团对敏感性分析建立了上报制度, 定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层。本集团加强模型及风险管理工具研发和建设力度, 通过VAR(风险价值)、Pv01(敏感性分析)、Stresstesting(压力测试)、Duration(久期)、GAP(缺口)风险模型及工具实现对市场风险的评估和量化。

(2) 汇率风险

本集团面临汇率风险, 该汇率风险是指因主要外汇汇率波动, 本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配, 并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据风险管理执行委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价, 并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

齐鲁银行股份有限公司
2020 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)

(2) 汇率风险(续)

下表汇总了本集团在2020年6月30日及2019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：

2020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					
现金及存放中央银行 款项	25,643,914,667	34,757,012	369,670	1,053,480	25,680,094,829
存放同业款项	1,719,785,901	435,589,519	23,104,640	31,690,266	2,210,170,326
拆出资金	1,163,186,212	71,179,063	-	-	1,234,365,275
衍生金融资产	22,093,336	-	-	-	22,093,336
发放贷款和垫款	155,200,316,259	179,224,608	-	-	155,379,540,867
交易性金融资产	25,631,517,770	-	-	-	25,631,517,770
债权投资	54,851,734,794	-	-	-	54,851,734,794
其他债权投资	57,336,456,379	-	-	-	57,336,456,379
其他权益工具投资	48,534,839	-	-	-	48,534,839
其他	6,284,672,205	-	-	-	6,284,672,205
资产合计	<u>327,902,212,362</u>	<u>720,750,202</u>	<u>23,474,310</u>	<u>32,743,746</u>	<u>328,679,180,620</u>
负债					
向中央银行借款	(8,495,954,531)	-	-	-	(8,495,954,531)
同业及其他金融机构 存放款项	(8,376,167,466)	(1,969)	-	-	(8,376,169,435)
拆入资金	(1,501,913,838)	-	-	-	(1,501,913,838)
交易性金融负债	(30,083,988)	-	-	-	(30,083,988)
衍生金融负债	(770,118)	-	-	-	(770,118)
卖出回购金融资产款	(14,386,977,553)	-	-	-	(14,386,977,553)
吸收存款	(233,401,938,385)	(452,029,728)	(20,460,048)	(25,826,724)	(233,900,254,885)
应付债券	(36,714,067,028)	-	-	-	(36,714,067,028)
其他	(1,873,303,911)	(143,006,622)	(3,342)	(2,227)	(2,016,316,102)
负债合计	<u>(304,781,176,818)</u>	<u>(595,038,319)</u>	<u>(20,463,390)</u>	<u>(25,828,951)</u>	<u>(305,422,507,478)</u>
资产负债表头寸净额	<u>23,121,035,544</u>	<u>125,711,883</u>	<u>3,010,920</u>	<u>6,914,795</u>	<u>23,256,673,142</u>
财务担保及信贷承诺	<u>62,994,021,830</u>	<u>3,075,220,544</u>	<u>-</u>	<u>397,677,161</u>	<u>66,466,919,535</u>

齐鲁银行股份有限公司
2020 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)

(八) 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2020年6月30日及2019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：(续)

2019年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行 款项	29,396,405,030	101,843,187	350,321	1,104,398	29,499,702,936
存放同业款项	2,141,673,889	563,573,418	8,552,516	34,722,958	2,748,522,781
拆出资金	1,013,879,894	-	-	-	1,013,879,894
衍生金融资产	18,232,609	-	-	-	18,232,609
买入返售金融资产	5,431,560,320	-	-	-	5,431,560,320
发放贷款和垫款	136,374,466,860	176,571,274	-	-	136,551,038,134
交易性金融资产	21,061,602,950	-	-	-	21,061,602,950
债权投资	56,035,890,454	-	-	-	56,035,890,454
其他债权投资	49,496,097,439	-	-	-	49,496,097,439
其他权益工具投资	48,534,839	-	-	-	48,534,839
其他	5,615,241,935	-	-	-	5,615,241,935
资产合计	<u>306,633,586,219</u>	<u>841,987,879</u>	<u>8,902,837</u>	<u>35,827,356</u>	<u>307,520,304,291</u>
负债					
向中央银行借款	(5,245,130,685)	-	-	-	(5,245,130,685)
同业及其他金融机构 存放款项	(12,692,922,200)	(727,639)	-	-	(12,693,649,839)
拆入资金	(1,201,152,556)	(139,697,048)	-	-	(1,340,849,604)
衍生金融负债	(1,934,388)	-	-	-	(1,934,388)
卖出回购金融资产款	(14,062,207,448)	-	-	-	(14,062,207,448)
吸收存款	(210,905,710,170)	(344,395,289)	(3,369,846)	(20,075,793)	(211,273,551,098)
应付债券	(37,968,502,892)	-	-	-	(37,968,502,892)
其他	(2,137,083,097)	(141,001,904)	(3,277)	(2,222)	(2,278,090,500)
负债合计	<u>(284,214,643,436)</u>	<u>(625,821,880)</u>	<u>(3,373,123)</u>	<u>(20,078,015)</u>	<u>(284,863,916,454)</u>
资产负债表头寸净额	<u>22,418,942,783</u>	<u>216,165,999</u>	<u>5,529,714</u>	<u>15,749,341</u>	<u>22,656,387,837</u>
财务担保及信贷承诺	<u>53,620,278,344</u>	<u>2,467,766,458</u>	<u>-</u>	<u>386,371,142</u>	<u>56,474,415,944</u>

(八) 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。

	2020 年 1 至 6 月	2019 年度
美元对人民币升值 1%	1,257,119	2,161,660
美元对人民币贬值 1%	(1,257,119)	(2,161,660)

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

- 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 汇率变动对客户行为的影响；
- 汇率变动对市场价格的影响；
- 本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团税前利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

(3) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。

本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。

本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，并密切关注宏观经济形势和中国人民银行货币政策导向，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。本集团主要采用缩小贷款重定价期限及投资业务久期等方法，尽量缩小资产与负债之间的利率敏感性缺口。

下表汇总了本集团的利率风险。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

齐鲁银行股份有限公司
2020 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)

(八) 金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2020 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						
现金及存放中央银行款项	25,134,511,213	-	-	-	545,583,616	25,680,094,829
存放同业款项	2,117,605,974	75,877,302	-	-	16,687,050	2,210,170,326
拆出资金	199,981,986	1,020,703,058	-	-	13,680,231	1,234,365,275
衍生金融资产	-	-	-	-	22,093,336	22,093,336
发放贷款和垫款	37,714,378,600	117,135,030,704	-	-	530,131,563	155,379,540,867
交易性金融资产	149,368,549	731,219,235	1,940,514,275	3,325,143,591	19,485,272,120	25,631,517,770
债权投资	2,968,353,474	8,041,987,483	26,578,014,811	15,688,012,468	1,575,366,558	54,851,734,794
其他债权投资	8,952,037,272	8,146,012,752	31,708,367,187	7,660,540,169	869,498,999	57,336,456,379
其他权益工具投资	-	-	-	-	48,534,839	48,534,839
其他	-	-	-	-	6,284,672,205	6,284,672,205
资产总计	<u>77,236,237,068</u>	<u>135,150,830,534</u>	<u>60,226,896,273</u>	<u>26,673,696,228</u>	<u>29,391,520,517</u>	<u>328,679,180,620</u>
负债						
向中央银行借款	(1,288,747,199)	(7,201,558,467)	-	-	(5,648,865)	(8,495,954,531)
同业及其他金融机构存放款项	(6,008,043,228)	(2,326,000,000)	-	-	(42,126,207)	(8,376,169,435)
拆入资金	(200,000,000)	(1,300,000,000)	-	-	(1,913,838)	(1,501,913,838)
交易性金融负债	-	(30,083,988)	-	-	-	(30,083,988)
衍生金融负债	-	-	-	-	(770,118)	(770,118)
卖出回购金融资产款	(14,386,112,695)	-	-	-	(864,858)	(14,386,977,553)
吸收存款	(117,582,977,095)	(52,387,641,913)	(59,700,822,604)	(661,780)	(4,228,151,493)	(233,900,254,885)
应付债券	(8,447,962,712)	(17,013,119,090)	(6,000,000,000)	(5,000,000,000)	(252,985,226)	(36,714,067,028)
其他负债	-	-	-	-	(2,016,316,102)	(2,016,316,102)
负债总计	<u>(147,913,842,929)</u>	<u>(80,258,403,458)</u>	<u>(65,700,822,604)</u>	<u>(5,000,661,780)</u>	<u>(6,548,776,707)</u>	<u>(305,422,507,478)</u>
利率敏感度缺口总计	(70,677,605,861)	54,892,427,076	(5,473,926,331)	21,673,034,448	22,842,743,810	23,256,673,142

齐鲁银行股份有限公司
2020 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)

(八) 金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2019 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	28,236,651,304	-	-	-	1,263,051,632	29,499,702,936
存放同业款项	2,507,981,396	227,761,465	-	-	12,779,920	2,748,522,781
拆出资金	-	999,907,000	-	-	13,972,894	1,013,879,894
衍生金融资产	-	-	-	-	18,232,609	18,232,609
买入返售金融资产	5,429,847,417	-	-	-	1,712,903	5,431,560,320
发放贷款和垫款	31,056,249,435	105,014,656,080	-	-	480,132,619	136,551,038,134
交易性金融资产	99,422,674	1,041,784,985	1,853,444,319	3,116,187,125	14,950,763,847	21,061,602,950
债权投资	4,755,246,783	9,063,105,378	26,313,981,104	15,110,732,151	792,825,038	56,035,890,454
其他债权投资	9,449,712,780	9,447,250,684	23,934,806,191	5,952,621,305	711,706,479	49,496,097,439
其他权益工具投资	-	-	-	-	48,534,839	48,534,839
其他	-	-	-	-	5,615,241,935	5,615,241,935
资产总计	<u>81,535,111,789</u>	<u>125,794,465,592</u>	<u>52,102,231,614</u>	<u>24,179,540,581</u>	<u>23,908,954,715</u>	<u>307,520,304,291</u>
负债						
向中央银行借款	(55,773,509)	(5,185,009,907)	-	-	(4,347,269)	(5,245,130,685)
同业及其他金融机构存放款项	(9,087,377,471)	(3,548,000,000)	-	-	(58,272,368)	(12,693,649,839)
拆入资金	(139,524,000)	(1,200,000,000)	-	-	(1,325,604)	(1,340,849,604)
衍生金融负债	-	-	-	-	(1,934,388)	(1,934,388)
卖出回购金融资产款	(14,060,506,673)	-	-	-	(1,700,775)	(14,062,207,448)
吸收存款	(118,427,250,251)	(42,304,399,882)	(47,054,201,050)	(22,417,691)	(3,465,282,224)	(211,273,551,098)
应付债券	(11,555,747,607)	(14,229,725,605)	(7,000,000,000)	(5,000,000,000)	(183,029,680)	(37,968,502,892)
其他负债	-	-	-	-	(2,278,090,500)	(2,278,090,500)
负债总计	<u>(153,326,179,511)</u>	<u>(66,467,135,394)</u>	<u>(54,054,201,050)</u>	<u>(5,022,417,691)</u>	<u>(5,993,982,808)</u>	<u>(284,863,916,454)</u>
利率敏感度缺口总计	(71,791,067,722)	59,327,330,198	(1,951,969,436)	19,157,122,890	17,914,971,907	22,656,387,837

(八) 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>2020 年 1 至 6 月</u>	<u>2019 年</u>
收益率曲线向上平移 100 个基点	(412,582,450)	(405,694,354)
收益率曲线向下平移 100 个基点	412,582,450	405,694,354

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。

(八) 金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险

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

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

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别, 银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益, 但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额, 因此本集团提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本集团其他承诺之金额。同时, 许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行, 因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团非衍生金融资产和负债的现金流, 以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分衍生产品以公允价值(即折现现金流)列示外, 下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流。本集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

齐鲁银行股份有限公司
2020 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)

(八) 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)

2020 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						
现金及存放中央银行款项	25,664,073,920	-	16,020,909	-	-	25,680,094,829
存放同业款项	2,119,142,959	15,108,507	76,095,129	-	-	2,210,346,595
拆出资金	204,273,653	-	1,050,951,674	-	-	1,255,225,327
发放贷款和垫款	11,524,632,428	12,003,290,171	65,469,416,399	51,478,439,400	55,127,182,604	195,602,961,002
交易性金融资产	347,645,163	1,110,375,000	7,487,079,955	10,056,060,547	7,411,692,086	26,412,852,751
债权投资	1,451,380,413	3,201,856,303	10,275,415,494	32,123,137,353	17,714,309,312	64,766,098,875
其他债权投资	1,140,724,092	2,908,565,186	9,948,562,932	39,651,460,484	10,685,181,555	64,334,494,249
其他金融资产	716,414,052	-	-	-	-	716,414,052
金融资产合计(预期到期日)	43,168,286,680	19,239,195,167	94,323,542,492	133,309,097,784	90,938,365,557	380,978,487,680
向中央银行借款	(575,053,267)	(760,848,387)	(7,285,696,596)	-	-	(8,621,598,250)
同业及其他金融机构存放款项	(3,365,054,973)	(2,683,804,753)	(2,379,021,387)	-	-	(8,427,881,113)
拆入资金	-	(214,247,858)	(1,307,597,888)	-	-	(1,521,845,746)
交易性金融负债	-	-	(30,083,988)	-	-	(30,083,988)
卖出回购金融资产款	(14,388,586,514)	-	-	-	-	(14,388,586,514)
吸收存款	(107,992,237,648)	(14,735,267,790)	(54,489,054,524)	(67,200,962,460)	(769,841)	(244,418,292,263)
应付债券	(1,000,000,000)	(7,490,000,000)	(17,707,200,000)	(7,245,000,000)	(5,647,799,999)	(39,089,999,999)
其他金融负债	(249,392,606)	-	-	-	-	(249,392,606)
金融负债合计(合同到期日)	(127,570,325,008)	(25,884,168,788)	(83,198,654,383)	(74,445,962,460)	(5,648,569,840)	(316,747,680,479)
非衍生金融工具流动性净额	(84,402,038,328)	(6,644,973,621)	11,124,888,109	58,863,135,324	85,289,795,717	64,230,807,201
衍生金融工具现金流						
按净额结算的衍生金融工具	642,094	43,585	-	-	-	685,679
按总额结算的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-
流入合计	1,274,886	28,411,800	30,094,000	-	-	59,780,686
流出合计	(1,275,002)	(28,393,000)	(30,094,000)	-	-	(59,762,002)

齐鲁银行股份有限公司
2020 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)

(八) 金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

2019 年 12 月 31 日

	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
非衍生金融工具现金流						
现金及存放中央银行款项	29,422,882,863	-	76,820,073	-	-	29,499,702,936
存放同业款项	2,215,452,113	305,615,564	230,675,511	-	-	2,751,743,188
拆出资金	-	-	1,032,383,667	-	-	1,032,383,667
买入返售金融资产	5,431,900,336	-	-	-	-	5,431,900,336
发放贷款和垫款	11,274,880,547	9,034,734,896	53,201,380,323	47,716,544,150	49,926,219,707	171,153,759,623
交易性金融资产	602,243,000	4,547,273,000	3,804,594,804	7,793,398,587	5,324,986,179	22,072,495,570
债权投资	4,569,651,146	3,179,733,936	9,739,649,003	30,462,020,633	17,553,976,983	65,505,031,701
其他债权投资	1,418,843,886	2,491,363,651	11,622,388,826	30,370,514,815	9,582,255,738	55,485,366,916
其他金融资产	686,489,405	-	-	-	-	686,489,405
金融资产合计(预期到期日)	55,622,343,296	19,558,721,047	79,707,892,207	116,342,478,185	82,387,438,607	353,618,873,342
向中央银行借款	(18,662,529)	(68,696,250)	(5,263,170,611)	-	-	(5,350,529,390)
同业及其他金融机构存放款项	(4,240,766,759)	(4,906,985,834)	(3,630,337,947)	-	-	(12,778,090,540)
拆入资金	(282,342)	(148,073,228)	(1,225,555,556)	-	-	(1,373,911,126)
卖出回购金融资产款	(14,063,174,986)	-	-	-	-	(14,063,174,986)
吸收存款	(107,761,761,406)	(15,210,895,589)	(43,919,057,685)	(52,850,736,327)	(1,520,952,757)	(221,263,403,764)
应付债券	(4,040,000,000)	(7,570,000,000)	(15,047,200,000)	(8,294,400,000)	(5,780,700,000)	(40,732,300,000)
其他金融负债	(12,490,500)	-	-	-	-	(12,490,500)
金融负债合计(合同到期日)	(130,137,138,522)	(27,904,650,901)	(69,085,321,799)	(61,145,136,327)	(7,301,652,757)	(295,573,900,306)
非衍生金融工具流动性净额	(74,514,795,226)	(8,345,929,854)	10,622,570,408	55,197,341,858	75,085,785,850	58,044,973,036
衍生金融工具现金流						
按净额结算的衍生金融工具	959,554	-	-	-	-	959,554
按总额结算的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-
流入合计	1,260,712	-	195,369,142	-	-	196,629,854
流出合计	(1,259,244)	-	(194,975,742)	-	-	(196,234,986)

(八) 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

2020 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	44,542,262,344	-	-	44,542,262,344
开出保函	3,791,491,456	2,372,078,348	5,175,000	6,168,744,804
开出信用证	7,848,907,549	-	-	7,848,907,549
贷款承诺	2,220,363,909	5,032	-	2,220,368,941
信用卡信用额度	<u>5,686,635,897</u>	-	-	<u>5,686,635,897</u>
合计	<u>64,089,661,155</u>	<u>2,372,083,380</u>	<u>5,175,000</u>	<u>66,466,919,535</u>

2019 年 12 月 31 日

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	38,786,695,087	-	-	38,786,695,087
开出保函	4,325,133,886	1,166,304,229	48,487,499	5,539,925,614
开出信用证	6,042,329,891	-	-	6,042,329,891
贷款承诺	1,638,273,968	-	-	1,638,273,968
信用卡信用额度	<u>4,467,191,384</u>	-	-	<u>4,467,191,384</u>
合计	<u>55,259,624,216</u>	<u>1,166,304,229</u>	<u>48,487,499</u>	<u>56,474,415,944</u>

（九）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。

(九) 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：

2020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	-	1,567,773,711	130,794,536	1,698,568,247
-基金	-	13,058,422,594	-	13,058,422,594
-同业理财	-	-	5,245,763,048	5,245,763,048
-信托及资管计划	-	-	5,203,931,060	5,203,931,060
-权益工具	-	-	424,832,821	424,832,821
其他债权投资				
-债券投资	-	57,236,456,379	100,000,000	57,336,456,379
其他权益工具投资	-	-	48,534,839	48,534,839
衍生金融资产	-	22,093,336	-	22,093,336
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	2,533,346,284	-	2,533,346,284
-贴现	=	<u>9,662,239,139</u>	<u>-</u>	<u>9,662,239,139</u>
合计	=	<u>84,080,331,443</u>	<u>11,153,856,304</u>	<u>95,234,187,747</u>
以公允价值计量的负债：				
衍生金融负债	=	<u>770,118</u>	<u>-</u>	<u>770,118</u>
合计	=	<u>770,118</u>	<u>-</u>	<u>770,118</u>

(九) 公允价值(续)

1. 以公允价值计量的金融工具 (续)

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：(续)

<u>2019 年 12 月 31 日</u>	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产：				
交易性金融资产				
-债券投资	-	1,580,908,408	130,794,536	1,711,702,944
-基金	-	10,668,364,830	-	10,668,364,830
-同业理财	-	-	3,045,567,555	3,045,567,555
-信托及资管计划	-	-	5,211,134,800	5,211,134,800
-权益工具	-	-	424,832,821	424,832,821
其他债权投资				
-债券投资	-	49,396,097,439	100,000,000	49,496,097,439
其他权益工具投资	-	-	48,534,839	48,534,839
衍生金融资产	-	18,232,609	-	18,232,609
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	2,356,821,805	-	2,356,821,805
-贴现	=	<u>7,408,721,678</u>	-	<u>7,408,721,678</u>
合计	=	<u>71,429,146,769</u>	<u>8,960,864,551</u>	<u>80,390,011,320</u>
以公允价值计量的负债：				
衍生金融负债	=	<u>1,934,388</u>	-	<u>1,934,388</u>
合计	=	<u>1,934,388</u>	-	<u>1,934,388</u>

本集团划分为第二层级的金融工具包括人民币债券、基金、其他债权工具、衍生金融工具、福费廷及贴现业务。第二层级金融工具的估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术，在估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、波动水平及相关性等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

本集团划分为第三层级的金融工具包括股权投资、可转换债券投资、同业理财、信托及资管计划。第三层级金融工具的估值方法属于部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察市场信息的估值技术，在估值技术中涉及的不可观察参数主要为折现率。

(九) 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、应付债券的账面价值及公允价值：

	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
<u>2020 年 6 月 30 日</u>		
债权投资	54,851,734,794	55,736,968,144
发行同业存单	24,461,081,802	24,473,661,180
发行二级资本债	5,000,000,000	5,047,915,000
发行金融债	7,000,000,000	7,087,986,000
<u>2019 年 12 月 31 日</u>		
债权投资	56,035,890,454	57,212,226,654
发行同业存单	25,785,473,212	25,795,202,860
发行二级资本债	5,000,000,000	5,016,465,000
发行金融债	7,000,000,000	7,063,172,000

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。

(九) 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、应付债券三个层级的公允价值：

	2020 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	-	40,077,796,496	9,466,305	40,087,262,801
-信托及资管计划	-	-	15,649,705,343	15,649,705,343
金融负债				
发行同业存单	-	24,473,661,180	-	24,473,661,180
发行二级资本债	-	5,047,915,000	-	5,047,915,000
发行金融债	-	7,087,986,000	-	7,087,986,000
	2019 年 12 月 31 日			
	第一层	第二层	第三层	合计
金融资产				
债权投资				
-债券投资	-	40,623,512,745	10,000,000	40,633,512,745
-信托及资管计划	-	-	16,578,713,909	16,578,713,909
金融负债				
发行同业存单	-	25,795,202,860	-	25,795,202,860
发行二级资本债	-	5,016,465,000	-	5,016,465,000
发行金融债	-	7,063,172,000	-	7,063,172,000

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

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

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

(十) 资本管理

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

2013 年 1 月 1 日起, 本集团按照银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本集团对下列资本项目进行管理:

- (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):

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	21,117,270,857	20,499,611,028
一级资本净额	23,129,649,285	22,510,681,882
资本净额	30,516,129,628	29,706,420,966
风险加权资产	214,383,900,199	201,818,921,418
核心一级资本充足率	9.85%	10.16%
一级资本充足率	10.79%	11.15%
资本充足率	14.23%	14.72%

(1)本集团按照银保监会要求确定并表资本充足率的计算范围, 其中, 本行子公司章丘齐鲁村镇银行股份有限公司等16家村镇银行纳入计算范围。

(十一) 资产负债表日后事项

本行于2020年7月30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, 本行派发计息起始日为2019年8月11日的优先股现金股息人民币1.02亿元, 未反映在截至2020年6月30日止6个月期间的财务报表中。

(十二) 财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2020年8月27日决议批准。

(一) 财务报表补充资料

1、非经常性损益明细表

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2020年1至6月及2019年1至6月扣除非经常性损益后的净利润如下表所示:

	<u>2020年1至6月</u>	<u>2019年1至6月</u>
净利润	1,327,212,464	1,209,247,756
加/(减): 非经常性损益项目		
财政奖励/税收返还	(34,267,572)	(41,805,780)
固定资产处置损益	(2,380,051)	(1,143,184)
抵债资产处置损益	-	(5,079,041)
非货币性资产交换损益	-	(47,097,150)
久悬款项收入	(828,806)	156,141
诉讼赔款及预计诉讼赔款	-	-
预计负债转回	-	-
除上述各项之外的其他营业外收支净额	3,357,324	(1,181,619)
非经常性损益影响所得税数	<u>8,529,776</u>	<u>24,038,302</u>
扣除非经常性损益后的净利润	<u>1,301,623,135</u>	<u>1,137,135,425</u>
其中: 归属于母公司股东的净利润	1,289,825,249	1,126,589,154
归属于少数股东的净利润	11,797,886	10,546,271

(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。

2020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的净利润	6.31%	0.32	0.32
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	6.18%	0.31	0.31
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的净利润	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的净利润	5.84%	0.27	0.27

注: 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。

齐鲁银行股份有限公司
2020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、未经审计补充信息：流动性覆盖率

本集团根据银保监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的规定，编制流动性覆盖率相关指标如下：

序号	指标名称	2020年6月30日指标值
1	流动性覆盖率	244.76%
2	合格优质流动性资产	6,167,424.20万元
3	未来30天现金净流出量	2,519,829.67万元

第八节 备查文件目录

（一）载有公司法定代表人及董事长、行长、财务工作分管行长、财务部门负责人签名并盖章的财务报表。

（二）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。

文件备置地址：

本行董事会办公室