

中信建投证券股份有限公司

关于

**齐鲁银行股份有限公司
首次公开发行股票并上市之
发行保荐书**

保荐机构



中信建投证券股份有限公司
CHINA SECURITIES CO.,LTD.

二〇二一年四月

保荐机构及保荐代表人声明

中信建投证券股份有限公司及本项目保荐代表人常亮、周子昊根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等有关法律、法规和中国证监会的有关规定，诚实守信，勤勉尽责，严格按照依法制订的业务规则、行业执业规范和道德准则出具本发行保荐书，并保证发行保荐书的真实性、准确性和完整性。

目 录

释 义.....	3
第一节 本次证券发行基本情况	5
一、本次证券发行具体负责推荐的保荐代表人.....	5
二、本次证券发行项目协办人及项目组其他成员.....	5
三、发行人基本情况.....	6
四、保荐机构与发行人关联关系的说明.....	7
五、保荐机构内部审核程序和内核意见.....	7
六、保荐机构对私募投资基金备案情况的核查.....	8
第二节 保荐机构承诺事项	11
第三节 关于有偿聘请第三方机构和个人等相关行为的核查	15
一、保荐机构有偿聘请第三方等相关行为的核查.....	15
二、发行人有偿聘请第三方等相关行为的核查.....	15
第四节 对本次发行的推荐意见	17
一、发行人关于本次发行的决策程序合法.....	17
二、本次发行符合相关法律规定.....	17
三、发行人的主要风险提示.....	26
四、发行人的发展前景评价.....	39
五、财务报告审计截止日后主要财务信息及经营状况的核查结论.....	41
六、保荐机构对本次证券发行的推荐结论.....	42

释 义

在本发行保荐书中，除非另有说明，下列词语具有如下特定含义：

发行人/公司/齐鲁银行	指	齐鲁银行股份有限公司
济南城市合作银行	指	发行人曾用名
发起人	指	原济南市16家城市信用社及1家城市信用社联社股东、济南市财政局、济南钢铁集团总公司、济南啤酒（集团）股份有限公司、山东华能工贸发展公司、济南市大观园商场、山东中创实业发展总公司
本次发行/本次公开发行	指	发行人首次公开发行A股股票
本次发行上市	指	发行人首次公开发行A股股票并于上海证券交易所上市
章丘齐鲁村镇银行	指	章丘齐鲁村镇银行股份有限公司
保荐机构/保荐人	指	中信建投证券股份有限公司
发行人律师	指	北京市金杜律师事务所
发行人会计师	指	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国银保监会/银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
人民银行	指	中国人民银行
山东证监局	指	中国证券监督管理委员会山东监管局
城市信用社/城信社	指	城市信用合作社
联社	指	济南市城市信用社联社
原17家城信社	指	槐荫城市信用社、万紫巷城市信用社、经二路城市信用社、经八纬二路城市信用社、大观园城市信用社、经四路科技城市信用社、经七路城市信用社、解放路城市信用社、北园城市信用社、千佛山城市信用社、无影山城市信用社、堤口路城市信用社、黄台城市信用社、北坦城市信用社、高新开发区城市信用社、展业城市信用社和济南市城市信用社联社
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
中小微企业	指	符合工业和信息化部、国家发改委、财政部、国家统计局于2011年6月18日颁布的《中小企业划型标准规定》的中型、小型和微型企业
企业会计准则	指	财政部于2006年2月颁布、2007年1月1日起实施的企业会计准则，以及其后颁布修订的具体会计准则、应用指南、解释和其他相关规定
股东大会	指	齐鲁银行股份有限公司股东大会
董事会	指	齐鲁银行股份有限公司董事会
监事会	指	齐鲁银行股份有限公司监事会
公司章程/《公司章程》	指	《齐鲁银行股份有限公司章程》
公司章程（草案）/《公司章	指	指上市后适用的《齐鲁银行股份有限公司章程》

程（草案）》		
核心一级资本	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，包括银行的实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分等
一级资本	指	核心一级资本和其他一级资本
其他一级资本	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，包括银行的其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分等
二级资本	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，包括银行的二级资本工具及其溢价和超额贷款损失准备等
资本充足率	指	根据银保监会有关商业银行资产负债比例管理的指标计算要求和《商业银行资本管理办法（试行）》（自 2013 年 1 月 1 日起施行），用银行资本净额与表内外风险加权资产期末总额的比率，反映银行的资本充足情况
元	指	人民币元
报告期/最近三年	指	2018年度、2019年度和2020年度
报告期各期末	指	2018年12月31日、2019年12月31日和2020年12月31日
报告期内	指	2018年1月1日起至2020年12月31日止的期间
报告期末	指	2020年12月31日

发行保荐书中部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上可能存在差异，这些差异是由四舍五入造成，而非数据错误。

除非另有说明，本发行保荐书中表格数据单位均为千元。本发行保荐书中除特别注明外，所涉及发行人财务数据均为合并口径。

除非另有说明，本招股说明书所引用的 2020 年、2019 年及 2018 年财务数据均来自于经审计的财务报告。

除非另有说明，本发行保荐书所指的“股份”、“股票”均指普通股股份、股票，本招股说明书中所指“股东”为普通股股东。

第一节 本次证券发行基本情况

一、本次证券发行具体负责推荐的保荐代表人

中信建投证券指定常亮、周子昊担任本次首次公开发行的保荐代表人。

上述两位保荐代表人的执业情况如下：

常亮先生：保荐代表人，硕士学历，现任中信建投证券投资银行部董事总经理，曾主持或参与的项目有：工商银行首次公开发行、南京银行首次公开发行、无锡银行首次公开发行、浦东建设首次公开发行、常熟银行首次公开发行、清源科技（厦门）首次公开发行、紫金银行首次公开发行、昆山农商行首次公开发行（在会项目）、瑞丰银行首次公开发行（在会项目）、厦门银行首次公开发行、北京银行非公开、三元股份非公开、交通银行配股、隧道股份配股、工商银行可转债、王府井可转债、北京农商行私募增资、新黄浦公司债券、天津银行金融债、无锡银行二级资本债等项目。

周子昊先生：保荐代表人，硕士学历，现任中信建投证券投资银行部总监，曾主持或参与的项目有：龙马环卫首次公开发行、紫金银行首次公开发行、厦门农商银行首次公开发行（在会项目）、紫金银行可转债、片仔癀配股、长青集团重大资产重组、科陆电子非公开发行、江南水务可转债、无锡银行可转债、吴江银行可转债等。

二、本次证券发行项目协办人及项目组其他成员

（一）本次证券发行项目协办人

本次证券发行项目的协办人为徐小新，其保荐业务执行情况如下：

徐小新先生：保荐代表人，硕士学历，现任中信建投证券投资银行部高级副总裁，曾主持或参与的项目有：昆山农商行首次公开发行（在会项目），晶科电力首次公开发行、厦门银行首次公开发行，通用股份首次公开发行、红豆股份非公开发行、厦门信达非公开发行、江苏银行配股等。

（二）本次证券发行项目组其他成员

本次证券发行项目组其他成员包括杨成、刘森、汪旭。

杨成先生：保荐代表人，硕士学历，现任中信建投证券投资银行部副总裁，曾主持或参与的项目有：常熟银行首次公开发行、瑞丰银行首次公开发行（在会项目）、常熟银行可转债、无锡银行可转债、温州银行二级资本债、上海农商行二级资本债、常熟银行二级资本债、昆山农商行二级资本债、交通银行二级资本债、交通银行优先股等项目。

刘森先生：保荐代表人，硕士学历，现任中信建投证券投资银行部高级经理，曾主持或参与的项目有：厦门银行首次公开发行、传智播客首次公开发行（在会项目）、天津银行金融债、交通银行可转债等项目。

汪旭先生：硕士学历，现任中信建投证券投资银行部高级经理，曾主持或参与的项目有：紫金银行首次公开发行、常熟银行可转债、江南农商银行二级资本债、中山农商银行二级资本债等项目。

三、发行人基本情况

公司名称：	齐鲁银行股份有限公司
注册地址：	济南市市中区顺河街 176 号
成立时间：	1996 年 6 月 5 日
注册资本：	人民币 4,122,750,000 元
法定代表人：	王晓春
董事会秘书：	崔香
联系电话：	0531-86075850
互联网地址：	http://www.qlbchina.com
主营业务：	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。
本次证券发行的类型：	首次公开发行普通股

四、保荐机构与发行人关联关系的说明

（一）保荐机构或其控股股东、实际控制人、重要关联方不存在持有发行人或其控股股东、实际控制人、重要关联方股份的情况；

（二）发行人或其控股股东、实际控制人、重要关联方不存在持有保荐机构或其控股股东、实际控制人、重要关联方股份的情况；

（三）保荐机构的保荐代表人及其配偶，董事、监事、高级管理人员不存在拥有发行人权益、在发行人任职等情况；

（四）保荐机构的控股股东、实际控制人、重要关联方不存在与发行人控股股东、实际控制人、重要关联方相互提供担保或者融资等情况；

（五）除上述情形外，中信建投证券与发行人之间亦不存在其他关联关系。

基于上述事实，保荐机构及其保荐代表人不存在对其公正履行保荐职责可能产生影响的事项。

五、保荐机构内部审核程序和内核意见

（一）保荐机构关于本项目的内部审核程序

本保荐机构在向中国证监会推荐本目前，通过项目立项审批、投行委质控部审核及内核部门审核等内部核查程序对项目进行质量管理和风险控制，履行了审慎核查职责。

1、项目的立项审批

本保荐机构按照《中信建投证券股份有限公司投资银行类业务立项规则》的规定，对本项目执行立项的审批程序。

本项目的立项于2018年7月24日得到本保荐机构保荐及并购重组立项委员会审批同意。

2、投行委质控部的审核

本保荐机构在投行管委会下设立质控部，对投资银行类业务风险实施过程管理和控制，及时发现、制止和纠正项目执行过程中的问题，实现项目风险管控与业务部门的项目尽职调查工作同步完成的目标。

本项目的项目负责人于 2019 年 3 月 28 日向投行委质控部提出底稿验收申请；2019 年 3 月 25 日至 2019 年 3 月 29 日，投行委质控部对本项目进行了现场核查，并于 2019 年 4 月 2 日对本项目出具项目质量控制报告。

投行委质控部针对各类投资银行类业务建立有问核制度，明确问核人员、目的、内容和程序等要求。问核情况形成的书面或者电子文件记录，在提交内核申请时与内核申请文件一并提交。

3、内核部门的审核

本保荐机构投资银行类业务的内核部门包括内核委员会与内核部，其中内核委员会为非常设内核机构，内核部为常设内核机构。内核部负责内核委员会的日常运营及事务性管理工作。

内核部在收到本项目的内核申请后，于 2019 年 4 月 4 日发出本项目内核会议通知，内核委员会于 2019 年 4 月 11 日召开内核会议对本项目进行了审议和表决。

参加本次内核会议的内核委员共 7 人。内核委员在听取项目负责人和保荐代表人回复相关问题后，以记名投票的方式对本项目进行了表决。根据表决结果，内核会议审议通过本项目并同意向中国证监会推荐。

项目组按照内核意见的要求对本次发行申请文件进行了修改、补充和完善，并经全体内核委员审核无异议后，本保荐机构为本项目出具了发行保荐书，决定向中国证监会正式推荐本项目。

(二) 保荐机构关于本项目的内核意见

本次发行申请符合《证券法》及中国证监会相关法规规定的发行条件，同意作为保荐机构向中国证监会推荐。

六、保荐机构对私募投资基金备案情况的核查

(一) 核查对象

根据《私募投资基金监督管理暂行办法》和《私募投资基金管理人登记和基金备案方法（试行）》的相关规定，保荐机构对发行人股东中私募投资基金的登记和备案情况进行了核查。

(二) 核查方式

保荐机构通过查阅发行人股东的营业执照、公司章程、公司章程（草案）等资料，并通过登陆中国证券投资基金业协会网站检索私募基金管理人登记公示信息等方式，对发行人股东是否属于私募投资基金、是否按规定履行登记和备案程序进行了核查。

(三) 核查结果

经核查，发行人股权结构相对分散。截至 2020 年 12 月 31 日，发行人股东中存在下述私募基金，该类股东持有发行人的股份数量及占比较低，对发行人的股权结构稳定性及生产经营不构成重大影响。

序号	股东名称	性质	持股数 (股)	持股比例 (%)	基金 编号	管理人名称	管理人 登记编号
1	深圳市高川投资合伙企业 (有限合伙)－高川稳健 私募基金	私募 基金	2,844,860	0.0690	SX8708	深圳市高川 投资合伙企 业(有限合 伙)	P1060613
2	上海天循久奕投资管理有 限公司－天循久奕新三板 卓越基金	私募 基金	581,101	0.0141	S39844	上海天循久 奕投资管理 有限公司	P1009630
3	宁波市鄞州荣安投资管理 有限公司－荣安新三板一 号私募投资基金	私募 基金	30,000	0.0007	SW7908	宁波市鄞州 荣安投资管 理有限公司	P1063290
4	上海君富投资管理有限公 司－君富君诚新三板私募 投资基金	私募 基金	4,000	0.0001	SS9853	上海君富投 资管理有限 公司	P1002309
合计			3,459,961	0.0839			

经核查，发行人股东中的私募基金，已根据《私募投资基金监督管理暂行办法》和《私募投资基金管理人登记和基金备案办法》等相关规定，在基金业协会办理了私募基金备案手续。

除上述私募基金之外，经保荐机构核查，发行人股东中存在下述私募投资基金管理人：

序号	股东名称	性质	持股数(股)	持股比例 (%)	登记编号
1	山东融鑫投资股份有限公司	私募基金管理人	75,000,000	1.8192	P1065961
2	无锡国曦投资有限公司	私募基金管理人	9,000,000	0.2183	P1034233
3	山东银企股权投资(基金)管理有 限公司	私募基金管理人	481,000	0.0117	P1019606
4	深圳梭鱼资本管理有限公司	私募基金管理人	50,000	0.0012	P1010149
5	深圳朴信基金管理有限公司	私募基金管理人	1,000	0.00002	P1009087
合计			84,532,000	2.05042	

发行人股东中的私募基金管理人,已根据《私募投资基金监督管理暂行办法》和《私募投资基金管理人登记和基金备案办法》等相关规定,在基金业协会办理了私募基金管理人登记。

第二节 保荐机构承诺事项

一、中信建投证券已按照法律、行政法规和中国证监会的规定，对发行人进行了尽职调查、审慎核查，同意推荐齐鲁银行股份有限公司本次首次公开发行股票并上市，并据此出具本发行保荐书。

二、通过尽职调查和对申请文件的审慎核查，中信建投证券作出以下承诺：

（一）有充分理由确信发行人符合法律法规及中国证监会有关证券发行上市的相关规定；

（二）有充分理由确信发行人申请文件和信息披露资料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；

（三）有充分理由确信发行人及其董事在申请文件和信息披露资料中表达意见的依据充分合理；

（四）有充分理由确信申请文件和信息披露资料与证券服务机构发表的意见不存在实质性差异；

（五）保证所指定的保荐代表人及本保荐机构的相关人员已勤勉尽责，对发行人申请文件和信息披露资料进行了尽职调查、审慎核查；

（六）保证保荐书、与履行保荐职责有关的其他文件不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；

（七）保证对发行人提供的专业服务和出具的专业意见符合法律、行政法规、中国证监会的规定和行业规范；

（八）自愿接受中国证监会依照本办法采取的监管措施；

（九）中国证监会规定的其他事项。

三、中信建投证券按照《关于进一步提高首次公开发行股票公司财务信息披露质量有关问题的意见》（证监会公告[2012]14号）和《关于做好首次公开发行股票公司2012年度财务报告专项检查工作的通知》（发行监管函[2012]551号）的要求，严格遵守现行各项执业准则和信息披露规范，勤勉尽责、审慎执业，对发行人报告期内财务会计信息的真实性、准确性、完整性开展全面自查，针对可能造成粉饰业绩或财务造假的12个重点事项进行专项核查，同时采取切实有效的手段核查主要财务指标是否存在重大异常，并以必要的独立性走访相关政府部门、银行、重要客户及供应商。

中信建投证券就上述财务专项核查工作的落实情况，作出以下专项说明：

（一）通过财务内部控制情况自查，确认发行人已经建立健全财务报告内部控制制度，合理保证财务报告的可靠性、生产经营的合法性、营运的效率和效果；

（二）通过财务信息披露情况自查，确认发行人财务信息披露真实、准确、完整地反映公司的经营情况；

（三）通过盈利增长和异常交易情况自查，确认发行人申报期内的盈利情况真实，不存在异常交易及利润操纵的情形；

（四）通过关联方认定及其交易情况自查，确认发行人及各中介机构严格按照《企业会计准则》《上市公司信息披露管理办法》和证券交易所颁布的相关业务规则的有关规定进行关联方认定，充分披露了关联方关系及其交易；

（五）通过收入确认和成本核算情况自查，确认发行人结合经济交易的实际情况谨慎、合理地进行收入确认，发行人的收入确认和成本核算真实、合规；

（六）通过主要客户和供应商情况自查，确认发行人的主要客户和供应商及其交易真实；

（七）通过资产盘点和资产权属情况自查，确认发行人的主要资产真实存在、产权清晰；

（八）通过现金收支管理情况自查，确认发行人具有完善的现金收付交易制

度，未对发行人会计核算基础产生不利影响；

(九) 通过可能造成粉饰业绩或财务造假的 12 个重点事项自查，确认如下：

1、发行人不存在以自我交易的方式实现收入、利润的虚假增长；

2、发行人不存在发行人或其关联方与其客户或供应商以私下利益交换等方法进行恶意串通以实现收入、盈利的虚假增长；

3、发行人不存在发行人的关联方或其他利益相关方代发行人支付成本、费用或者采用无偿或不公允的交易价格向发行人提供经济资源；

4、发行人不存在发行人的保荐机构及其关联方、PE 投资机构及其关联方、PE 投资机构的股东或实际控制人控制或投资的其他企业在申报期内最后一年与发行人发生大额交易从而导致发行人在申报期内最后一年收入、利润出现较大幅度增长；

5、发行人不存在利用体外资金支付货款，不存在少计原材料采购数量及金额，不存在虚减当期成本和虚构利润；

6、发行人不存在采用技术手段或其他方法指使关联方或其他法人、自然人冒充互联网或移动互联网客户与发行人（即互联网或移动互联网服务企业）进行交易以实现收入、盈利的虚假增长等；

7、发行人不存在将本应计入当期成本、费用的支出混入存货、在建工程等资产项目的归集和分配过程以达到少计当期成本费用的目的；

8、发行人不存在压低员工薪金、阶段性降低人工成本粉饰业绩；

9、发行人不存在推迟正常经营管理所需费用开支，不存在通过延迟成本费用发生期间增加利润和粉饰报表；

10、发行人不存在期末对欠款坏账、存货跌价等资产减值可能估计不足；

11、发行人不存在推迟在建工程转固时间或外购固定资产达到预定使用状态时间等，不存在延迟固定资产开始计提折旧时间；

12、发行人不存在其他可能导致公司财务信息披露失真、粉饰业绩或财务造假的情况。

（十）通过未来期间业绩下降信息风险披露情况自查，确认发行人对于存在未来期间业绩下降情形的，已经披露业绩下降信息风险。

经过财务专项核查，本保荐机构认为，发行人的财务管理、内部控制、规范运作等方面制度健全，实施有效，报告期财务报表已经按照《企业会计准则》的规定编制，财务会计信息真实、准确、完整，如实披露了相关经营和财务信息。

第三节 关于有偿聘请第三方机构和个人等相关行为的核查

根据《关于加强证券公司在投资银行类业务中聘请第三方等廉洁从业风险防控的意见》（证监会公告[2018]22号）等规定，保荐机构就在投资银行类业务中保荐机构及发行人有偿聘请各类第三方机构和个人（以下简称“第三方”）等相关行为进行核查。

一、保荐机构有偿聘请第三方等相关行为的核查

保荐机构在本次保荐业务中不存在各类直接或间接有偿聘请第三方的行为，不存在未披露的聘请第三方行为。

二、发行人有偿聘请第三方等相关行为的核查

保荐机构对发行人有偿聘请第三方等相关行为进行了专项核查。经核查，发行人在律师事务所、会计师事务所、资产评估机构等该类项目依法需聘请的证券服务机构之外，存在直接或间接有偿聘请其他第三方的行为。

发行人聘请了九富公关顾问（上海）有限公司作为其财经公关顾问，具体情况如下：

（一）聘请的必要性

九富公关顾问（上海）有限公司，发行人与其签订相关服务协议，聘任其为财经公关顾问。

（二）第三方的基本情况、资格资质、具体服务内容

九富公关顾问（上海）有限公司：成立于2014年，经营范围主要包括：公关活动策划与咨询，投资管理、咨询，财务咨询（不得从事代理记账），经济信息咨询，商务信息咨询，企业管理咨询，实业投资，会务服务，展览展示服务，企业形象策划，市场营销策划，文化艺术交流策划，电脑图文设计，设计、制作各类广告，从事货物及技术的进出口业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

根据九富公关顾问（上海）有限公司与发行人签订的合同，九富公关顾问（上

海)有限公司为发行人提供财经公关服务。

(三) 定价方式、实际支付费用、支付方式和资金来源

发行人与第三方均通过友好协商确定合同价格,资金来源均为自有资金,支付方式均为银行转款。

九富公关顾问(上海)有限公司服务费用(含税)为人民币30万元,实际已支付50%。

(四) 核查意见

经保荐机构核查,发行人有偿聘请九富公关顾问(上海)有限公司作为财经公关顾问的行为,符合商业合理性,不存在通过各种形式进行利益输送、商业贿赂等行为,符合国家法律法规和《关于加强证券公司在投资银行类业务中聘请第三方等廉洁从业风险防控的意见》(证监会公告[2018]22号)等中国证监会制定的各项规章。

第四节 对本次发行的推荐意见

中信建投证券接受发行人委托,担任其本次齐鲁银行股份有限公司首次公开发行的保荐机构。本保荐机构遵照诚实守信、勤勉尽责的原则,根据《公司法》《证券法》和中国证监会颁布的《证券发行上市保荐业务管理办法》等法律法规的规定,对发行人进行了审慎调查。

本保荐机构对发行人是否符合证券发行上市条件及其他有关规定进行了判断、对发行人存在的主要问题和风险进行了提示、对发行人发展前景进行了评价,对本次齐鲁银行股份有限公司首次公开发行履行了内部审核程序并出具了内核意见。

本保荐机构内核部门及保荐代表人经过审慎核查,认为发行人本次首次公开发行符合《公司法》、《证券法》等法律、法规、政策规定的有关首次公开发行的条件,募集资金投向符合国家产业政策要求,同意保荐发行人本次首次公开发行。

一、发行人关于本次发行的决策程序合法

2018年10月31日,发行人召开第七届董事会第十二次会议,审议通过了《关于首次公开发行人民币普通股(A股)股票并上市方案的议案》。

2018年11月21日,发行人召开2018年第二次临时股东大会,审议通过了《关于首次公开发行人民币普通股(A股)股票并上市方案的议案》。

经核查,保荐机构认为,发行人首次公开发行并上市方案已经取得了发行人董事会、股东大会批准,发行人董事会、股东大会就本次发行上市有关议案召集的会议及作出的决议,其决策程序及决议内容符合《公司法》《证券法》《管理办法》及《公司章程》的相关规定,决议合法有效。发行人股东大会授权董事会办理有关本次发行上市事宜的授权程序、授权内容明确具体,合法有效。

二、本次发行符合相关法律规定

(一) 依据《证券法》对发行人符合发行条件进行逐项核查情况

保荐机构依据《证券法》相关规定,对发行人是否符合首次公开发行股票条件进行逐项核查,核查结论如下:

1、发行人具备健全且运行良好的组织机构，符合《证券法》第十三条第（一）项的规定；

2、发行人具有持续盈利能力，财务状况良好，符合《证券法》第十三条第（二）项的规定；

3、发行人最近三年财务会计文件无虚假记载，无其他重大违法行为，符合《证券法》第十三条第（三）项的规定；

4、符合中国证券监督管理委员会规定的其他条件，符合《证券法》第十三条第（四）项的规定。

（二）依据《管理办法》对发行人符合发行条件进行逐项核查情况

1、主体资格

（1）1996年5月3日，中国人民银行下发《关于筹建济南市城市合作银行的批复》（银复[1996]131号），同意筹建济南城市合作银行。

1996年5月28日，中国人民银行下发《关于济南城市合作银行开业的批复》（银复[1996]167号），批复同意济南城市合作银行开业，并核准济南城市合作银行章程；济南市16家城市信用合作社按协议自动解散，成为济南城市合作银行分支机构，联社自动终止。原17家城信社的债权债务转为济南城市合作银行的债权债务。

1996年6月3日，中国人民银行向济南城市合作银行颁发D10014500003号《中华人民共和国金融机构法人许可证》。

1996年6月5日，济南城市合作银行在济南市工商行政管理局办理登记注册手续，并领取了注册号为26435229-6的《企业法人营业执照》。

发行人设立后，经过多次增资，且发行人已就历次增资履行了银行业监督管理机构批复及工商变更登记手续。

发行人现持统一社会信用代码为91370000264352296L的《企业法人营业执照》，注册资本为人民币4,122,750,000元，住所为济南市市中区顺河街176号，法定代表人为王晓春；发行人现持有中国银行保险监督管理委员会山东监管局核发的机构编码为B0169H237010001的《金融许可证》。

保荐机构认为，发行人系依法设立且合法存续的股份有限公司，发行人自成立之日起至本发行保荐书出具日合法有效存续，不存在法律、法规、规范性文件及发行人《公司章程》规定需要终止的情形，符合《管理办法》第八条“发行人应当是依法设立且合法存续的股份有限公司”的规定。

(2) 发行人成立后已持续经营三年以上，符合《管理办法》第九条“发行人自股份有限公司成立后，持续经营时间应当在3年以上，但经国务院批准的除外。有限责任公司按原账面净资产值折股整体变更为股份有限公司的，持续经营时间可以从有限责任公司成立之日起计算”的规定。

(3) 根据设立时经山东济南审计师事务所于1996年5月24日出具的[96]济审验字第518号《验证报告》和2014年9月19日亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《齐鲁银行股份有限公司1996年成立时各股东出资情况鉴证报告》（亚会B专审字（2014）133号），并经本保荐机构核查，发行人设立时注册资本已足额缴纳，发起人及股东用作出资的资产的财产权转移手续已办理完毕。保荐机构查阅了发行人的主要资产的权属文件，确认发行人主要资产权属清晰，不存在重大权属纠纷。

保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第十条的规定。

(4) 经核查，发行人目前的经营范围为：“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”。发行人目前持有中国银行保险监督管理委员会山东监管局核发的机构编码为B0169H237010001的《金融许可证》，实际从事的业务均在核准的经营范围之内。发行人生产经营活动符合法律、行政法规和《公司章程》的规定，符合国家产业政策。

保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第十一条的规定。

(5) 发行人最近三年内主营业务和董事、高级管理人员没有发生重大变化,符合《管理办法》第十二条关于“发行人最近三年内主营业务和董事、高级管理人员没有发生重大变化”的规定。

根据《公司法》第二百一十七条的规定:“实际控制人,是指虽不是公司的股东,但通过投资关系、协议或者其他安排,能够实际支配公司行为的人”,经本保荐机构核查,发行人不存在虽不是发行人的股东,但通过投资关系、协议或者其他安排,能够实际支配发行人行为的人。保荐机构认为,发行人不存在实际控制人,不适用《管理办法》第十二条“实际控制人没有发生变更”的规定。

(6) 根据中国证券登记结算有限责任公司出具的说明,截至 2020 年 12 月 31 日,发行人已确权股份 4,047,994,647 股,确权股东 3,904 户,已确权股份占总股本的 98.19%,由于发行人股权分散,未确权股份数量占发行人股本总数的比例小,未确权的股份对发行人的股本结构将不会产生重大不利影响。保荐机构认为:发行人符合《管理办法》第十三条“发行人的股权清晰”的规定。

截至 2020 年 12 月 31 日,发行人确权股东中共有 28 名股东的股份存在质押情况,该等质押股份总数共计 627,589,000 股,占总股本的 15.22%。根据《中华人民共和国物权法》,以基金份额、证券登记结算机构登记的股权出质,质权自证券登记结算机构办理出质登记时设立,上述质押股份均已在中国结算办理质押登记。前十大股东中重庆华宇集团有限公司、山东三庆置业有限公司所持有的股份存在质押情况,质押股数占总股本的比例分别为 3.08%、2.16%。发行人股东质押的股份占比较小,该等情形不会对发行人的股权结构、业务经营产生重大不利影响,不会对本次发行上市造成重大不利影响。

截至 2020 年 12 月 31 日,发行人确权股东中共有 13 名股东的股份存在司法冻结情况,该等冻结股份总数共计 136,276,085 股,占发行人总股本的 3.31%。前十大股东所持有的股份不存在司法冻结情况。发行人司法冻结的股份占比较小,该等情形不会对发行人的股权结构、业务经营产生重大不利影响,不会对本次发行上市造成重大不利影响。

经保荐机构核查,发行人上述已质押、冻结股份的权属清晰,且股份质押均已办理登记手续,不存在发行人股东将其股份质押给发行人的情形,股份冻结均

系根据司法机关有效司法文书履行的冻结手续，该等股份质押、冻结行为真实、合法、有效，短期内不会因为个别股东已质押、冻结股份被强制执行或发生转让导致发行人股权结构发生重大变更，不会对发行人本次发行上市构成实质障碍，保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第十三条的规定。

综上，保荐机构认为，发行人具备本次发行并上市的主体资格。

2、规范运行

(1) 发行人已经具备完善的公司治理结构，依法建立健全股东大会、董事会、监事会以及独立董事、外部监事、董事会秘书、董事会专门委员会、监事会专门委员会等制度，相关机构和人员能够依法履行职责。

保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第十四条的规定。

(2) 发行人的董事、监事和高级管理人员已经过本保荐机构和其他中介机构有关股票发行并上市的法律、法规的专项辅导。山东证监局对中介机构辅导成果进行了考察验收，发行人的董事、监事和高级管理人员已知悉上市公司及其自身的法定义务和责任。发行人于 2019 年 5 月通过了山东证监局的辅导验收。

保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第十五条的规定。

(3) 发行人董事、监事和高级管理人员符合《公司法》等法律、行政法规和规章规定的任职条件。发行人需履行任职资格核准的董事、监事及高级管理人员，均已获得银行业监督管理机构的审核批准。发行人董事、监事和高级管理人员符合法律、行政法规和规章规定的任职资格，不存在下列情形：

①被中国证监会采取证券市场禁入措施尚在禁入期的；

②最近 36 个月内受到中国证监会行政处罚，或者最近 12 个月内受到证券交易所公开谴责；

③因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查，尚未有明确结论意见的。

保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第十六的规定。

(4) 发行人已建立以股东大会、董事会、监事会为基础的法人治理结构，并制定了《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规

则》等公司治理制度，对发行人的相关机构进行规范。发行人制定的公司治理制度对发行人股东大会、董事会、监事会的职责和工作程序及董事长、董事、监事的任职资格、职权、义务等作了详细规定，明确了股东大会、董事会、监事会之间的权力制衡关系及相关权利义务，保证了发行人各公司治理机构的规范运作。同时，发行人制定了《齐鲁银行股份有限公司关联交易管理办法》等重大事项决策制度，对发行人的重大关联交易进行规范。

保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第十七条的规定。

(5) 经核查，发行人不存在下列情形：

①最近 36 个月内未经法定机关核准，擅自公开或者变相公开发行过证券；或者有关违法行为虽然发生在 36 个月前，但目前仍处于持续状态；

②最近 36 个月内违反工商、税收、土地、环保、海关以及其他法律、行政法规，受到行政处罚，且情节严重；

③最近 36 个月内曾向中国证监会提出发行申请，但报送的发行申请文件有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏；或者不符合发行条件以欺骗手段骗取发行核准；或者以不正当手段干扰中国证监会及其发行审核委员会审核工作；或者伪造、变造发行人或其董事、监事、高级管理人员的签字、盖章；

④本次报送的发行申请文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；

⑤涉嫌犯罪被司法机关立案侦查，尚未有明确结论意见；

⑥严重损害投资者合法权益和社会公共利益的其他情形；

保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第十八条的规定。

(6) 发行人《公司章程》及《公司章程（草案）》已明确发行人对外担保的审批权限和审议程序，发行人现行有效的《公司章程》和上市后适用的《公司章程（草案）》中已明确对外担保的审批权限和审议程序，符合《管理办法》第十九条“发行人的公司章程中已明确对外担保的审批权限和审议程序”的规定。

由于发行人不存在控股股东及实际控制人，故不适用《管理办法》第二十六条“不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业进行违规担保的情形”的规定。

(7) 发行人已建立严格的资金管理制度,符合《管理办法》第二十条“发行人有严格的资金管理制度”的规定。由于发行人不存在控股股东及实际控制人,故不适用《管理办法》第二十条:“不得有资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用的情形”的规定。

3、财务与会计

(1) 经审计,发行人报告期主要财务数据如下:

①合并资产负债表主要数据

单位:千元

项目	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
资产总计	360,232,214	307,520,304	265,737,063
发放贷款和垫款	167,496,315	136,551,038	114,880,260
负债合计	332,933,549	284,863,916	244,859,925
吸收存款	249,018,048	211,273,551	183,977,894
所有者权益合计	27,298,665	22,656,388	20,877,138

②合并利润表主要数据

单位:千元

项目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
营业收入	7,936,407	7,407,192	6,402,410
利息净收入	6,413,568	5,877,716	5,660,604
营业利润	2,848,983	2,671,265	2,555,007
利润总额	2,883,038	2,716,401	2,559,493
净利润	2,544,710	2,357,281	2,169,139
扣除非经常性损益后归属于发行人股东的净利润	2,491,430	2,200,059	1,956,466

③合并现金流量表主要数据

单位:千元

项目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
经营活动产生的现金流量净额	17,941,374	9,871,519	8,009,865
投资活动产生的现金流量净额	-19,525,313	-15,593,125	-6,410,249
筹资活动产生的现金流量净额	1,289,844	7,205,602	5,754,852
现金及现金等价物净增加额	-306,817	1,495,751	7,378,883

保荐机构认为,发行人资产质量良好,资产负债结构合理,盈利能力较强,现金流量正常,符合《管理办法》第二十一条的规定。

(2) 发行人的内部控制在所有重大方面是有效的，并由发行人会计师已经出具了标准无保留意见的《内部控制审核报告》（安永华明（2021）专字第60862109_A03号）。

保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第二十二条的规定。

(3) 发行人会计基础工作规范，财务报表的编制符合《企业会计准则》和相关会计制度的规定，在所有重大方面公允地反映了发行人的财务状况、经营成果和现金流量，并由发行人会计师出具了无保留意见的《审计报告》。

保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第二十三条的规定。

(4) 经核查，发行人编制财务报表以实际发生的交易或者事项为依据，在进行会计确认、计量和报告时保持了应有的谨慎；对相同或者相似的经济业务，选用了一致的会计政策，不存在随意变更的情形。

保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第二十四条的规定。

(5) 经核查，发行人已完整披露关联方关系并按重要性原则恰当披露了关联交易，关联交易价格公允，不存在通过关联交易操纵利润的情形。

保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第二十五条的规定。

(6) 发行人符合下列条件：

①发行人 2018 年度、2019 年度和 2020 年度的净利润（以扣除非经常性损益前后孰低者为计算依据）分别为人民币 19.72 亿元、22.20 亿元和 25.17 亿元，最近三个会计年度净利润均为正数且累计超过人民币 3,000 万元；

②发行人 2018 年度、2019 年度和 2020 年度经营活动产生的现金流量净额分别为 80.10 亿元、98.72 亿元和 179.41 亿元，最近三个会计年度经营活动产生的现金流量净额累计超过人民币 5,000 万元；

③发行前股本总额为人民币 4,122,750,000 元，不少于人民币 3,000 万元；

④最近一个会计年度末无形资产（扣除土地使用权、水面养殖权和采矿权等后）占净资产的比例为 0.2%，不高于 20%；

⑤最近一个会计期间末未分配利润为 53.08 亿元，不存在未弥补亏损。

保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第二十六条的规定。

(7) 经核查，发行人依法纳税，各项税收优惠符合相关法律法规的规定。发行人的经营成果对税收优惠不存在严重依赖。

保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第二十七条的规定。

(8) 经核查，发行人不存在重大偿债风险，不存在影响持续经营的担保、诉讼以及仲裁等重大或有事项。

保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第二十八条的规定。

(9) 经核查，发行人申报文件中不存在如下情形：

- ①故意遗漏或虚构交易、事项或者其他重要信息；
- ②滥用会计政策或者会计估计；
- ③操纵、伪造或篡改编制财务报表所依据的会计记录或者相关凭证。

保荐机构认为，发行人符合《管理办法》第二十九条的规定。

(10) 经核查，发行人不存在下列情形：

①发行人的经营模式、产品或服务的品种结构已经或者将发生重大变化，并对发行人的持续盈利能力构成重大不利影响；

②发行人的行业地位或发行人所处行业的经营环境已经或者将发生重大变化，并对发行人的持续盈利能力构成重大不利影响；

③发行人最近一个会计年度的营业收入或净利润对关联方或者存在重大不确定性的客户存在重大依赖；

④发行人最近一个会计年度的净利润主要来自合并财务报表范围以外的投资收益；

⑤发行人在用的商标、专利、专有技术以及特许经营权等重要资产或技术的取得或者使用存在重大不利变化的风险；

⑥其他可能对发行人持续盈利能力构成重大不利影响的情形。

保荐机构认为，发行人不存在影响持续盈利能力的情形，符合《管理办法》

第三十条的规定。

三、发行人的主要风险提示

（一）信用风险

信用风险是指商业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。信用风险是商业银行面临的主要风险之一。发行人的信用风险主要集中在贷款业务、证券投资业务和表外业务等方面。

1、与贷款业务相关的风险

（1）贷款客户以中小微企业为主的风险

发行人服务对象以中小微企业为主，截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，发行人中型、小型及微型企业合计贷款余额分别为 937.44 亿元、773.33 亿元及 700.82 亿元，占公司贷款总额的 84.76%、84.65% 及 85.14%。中小微企业的规模较小，财务信息质量不高，抗风险能力差。宏观经济环境和中小微企业经营情况的变化都可能导致借款人的信用风险，财务信息质量不高可能导致发行人对中小微企业借款人的信用风险无法作出准确评估。以上情况可能导致发行人贷款减值准备计提不足、不良贷款增加，进而对发行人的资产质量、财务状况和经营业绩产生不利影响。

（2）贷款集中于特定区域的风险

截至 2020 年 12 月 31 日，发行人的贷款主要集中于济南地区、聊城地区和天津地区，上述地区的贷款占发行人发放贷款和垫款总额的比例分别为 50.45%、7.52% 和 5.96%。如果上述地区经济增长放缓或经济环境发生不利变化或发生任何严重灾难事件，可能会导致发行人的资产质量、财务状况和经营业绩受到影响。

（3）贷款集中于若干行业和客户的风险

截至 2020 年 12 月 31 日，发行人分别向制造业、批发和零售业发放贷款 210.98 亿元、148.42 亿元，分别占公司贷款总额的 19.08%、13.42%，上述行业不良贷款率分别为 3.23%、6.56%。如果发行人贷款较为集中的任一行业出现较大规模的衰退，可能导致发行人不良贷款大幅增加，并可能不利于发行人向相关行业借款人发放新的贷款或对现有贷款进行续贷，发行人的资产质量、财务状况和经营

业绩可能会受到不利影响。

截至 2020 年 12 月 31 日，发行人向最大十家单一借款人发放的贷款余额合计 69.39 亿元，占发行人发放贷款和垫款总额的 4.03%。如果发行人前十大单一借款人贷款质量变差，则发行人的资产质量、财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。

（4）保证类贷款风险缓释不足的风险

截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，发行人保证类贷款的总额分别为 560.75 亿元、473.16 亿元及 454.00 亿元，占发放贷款和垫款总额的比例分别为 32.64%、33.76% 及 38.27%；逾期贷款中保证贷款的金额分别为 6.14 亿元、7.84 亿元及 11.07 亿元，占逾期贷款的比例分别为 41.63%、53.17% 及 68.79%。保证类贷款是由第三方提供的保证作为担保，且可能无其他抵质押物作为风险缓释措施。当借款人无法足额偿还贷款本息，保证人可能出现代偿能力不足或不履行担保责任的情况，导致发行人遭受损失。

（5）抵债资产价值下降的风险

当债务人不能偿还到期贷款本息时，发行人依法向债务人进行追索，通过协商或司法程序，以债务人有权处置的（或第三人以其有权处置的）实物资产或财产权利抵偿债务，形成转移至发行人的尚未变现的资产，即待处理抵债资产。截至 2020 年 12 月 31 日，发行人抵债资产账面价值合计为 6.80 亿元，抵债资产减值准备余额合计为 2.28 亿元，账面净值为 4.52 亿元。由于抵债资产存在市场变化或资产自身折旧造成价值下降等潜在风险，对预计可收回金额低于账面价值的，发行人将计提减值准备。发行人抵债资产价值的下跌或处置困难可能对发行人的资产质量、财务状况和经营业绩造成不利影响。

（6）不良贷款率上升的风险

发行人按照中国人民银行和中国银保监会关于贷款风险管理的规定，执行信贷资产五级分类，发行人致力于不断完善信用风险管理体系，通过事前、事中、事后三个阶段全面把控风险，依据借款人的经营特征和担保情况等因素判断借款人的还款能力和还款意愿并给予风险等级评价。截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，发行人不良贷款率分别为 1.43%、1.49% 及

1.64%。报告期内，发行人不良贷款率总体保持下降趋势。宏观经济波动、产业政策调整、信用环境恶化以及自然灾害或其他灾难的发生等因素可能对发行人借款人的经营情况、财务状况或流动性产生不利影响，进而影响其偿债及履约能力。因此，发行人无法保证目前或未来向客户发放的贷款质量不会下降，不良贷款率存在上升的风险。

（7）贷款减值准备加大计提的风险

截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，发行人的客户贷款和垫款减值准备分别为 52.58 亿元、42.62 亿元及 37.44 亿元，拨备覆盖率分别为 214.60%、204.09%及 192.68%。发行人严格按照会计准则及行业监管机构的相关规定，并结合宏观经济形势、行业政策引导、借款人的经营情况、还款能力、还款意愿、抵质押物的可变现价值、借款人和担保人的履约能力等因素，确定贷款减值准备计提比例。假如发行人对于上述因素的估计和预期与未来实际情况不符，发行人可能需要增加计提贷款减值准备，从而对发行人的财务状况和经营业绩产生不利影响。

（8）房地产行业贷款的风险

2020 年 8 月 20 日，住房和城乡建设部、人民银行在北京召开重点房地产企业座谈会，明确了重点房地产企业资金监测和融资管理规则。银行限制开发商融资的“三条红线”将于 2021 年 1 月 1 日起全行业全面推行。根据房地产企业融资新规规定，红色档房地产企业不得新增有息负债，橙色档房地产企业负债年增速不得超过 5%，黄色档房地产企业负债年增速不得超过 10%，绿色档房地产企业负债年增速不得超过 15%，预计新规执行后，负债率较高的房地产企业融资将受到较大限制。

因房地产融资新规影响，未来由于房地产企业融资受限，发行人房地产贷款规模的增长将可能出现一定的放缓或下降。同时，对于部分高负债、资金实力弱的房地产企业，由于融资受限，未来可能面临现金流紧张、资金周转困难的情况，到期债务因现金流紧张而不能及时还款，从而可能会对发行人未来的资产质量造成一定影响。

（9）村镇银行业务的经营风险

截至 2020 年 12 月 31 日,发行人共拥有 16 家村镇银行,资产总额合计 93.21 亿元,占发行人资产总额的 2.64%。2020 年,16 家村镇银行营业收入合计 3.46 亿元,占发行人营业收入的 4.55%。上述 16 家村镇银行是发行人为落实国家政策及发行人县域金融规划而发起设立或投资控股,其经营业务主要集中于河南、河北的县域地区,坚守“支农支小”市场定位,着力发展“小额分散”信贷业务,服务客户以小微企业、农户及社区居民为主。

县域农村地区的小微企业、农户客户受制于规模较小,缺乏应对经济增长放缓或者监管环境不利变化所需要的业务资源、财务资源和监管资源,更容易受外部因素波动的影响。

如果未来村镇银行的小微企业、农户客户因经营状况恶化或自然灾害等导致还款能力减弱,将会导致村镇银行贷款质量下降,进而对发行人的业务、财务状况及经营成果产生不利影响。

2、与证券投资业务相关的风险

截至 2020 年 12 月 31 日,发行人交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资余额合计为 1,459.67 亿元,占总资产的比例为 40.52%。发行人的投资业务主要包括债券投资和金融机构发行的债务工具投资。发行人债券投资的范围主要包括金融债券、企业债券、政府债券和同业存单;投资金融机构发行的债务工具的范围主要包括信托投资、资产管理计划等。若发行人所投资的上述债券的发行人的偿债能力或债务投资工具所投资产品的相应底层资产出现问题,发行人的投资可能会面临无法正常收回本金和利息的情形,从而对发行人的资产质量、财务状况以及经营业绩产生不利影响,具体情况详见本招股说明书“第十二节 管理层讨论与分析”相关内容。

3、与表外业务相关的风险

发行人的表外业务主要包括开出保函、开出信用证、开出银行承兑汇票、贷款承诺和信用卡信用额度,以发行人信用作为担保经营上述表外业务,因此发行人承担了相应的风险。

(1) 开出保函相关的风险

截至 2020 年 12 月 31 日,发行人开出保函余额 125.61 亿元。在办理保函业

务过程中，如果申请人违约，保函受益人索偿，并且保函的付款条件均已具备，发行人将面临因垫付资金而遭受损失的风险。

（2）开出信用证相关的风险

截至 2020 年 12 月 31 日，发行人开出信用证余额 81.95 亿元。在办理信用证业务中，如果申请人开证后资信下降或偿还能力不足，不能及时履约，发行人将面临因垫付资金而遭受损失的风险。

（3）开出银行承兑汇票相关的风险

截至 2020 年 12 月 31 日，发行人开出银行承兑汇票余额 486.99 亿元。在办理银行承兑汇票业务过程中，如果承兑申请人或保证人违约，发行人在未收到足额汇票款项的情况下垫付承兑汇票，而保证金或执行担保仍不能覆盖全部垫付款项，发行人可能会遭受一定的损失。

（4）贷款承诺相关的风险

截至 2020 年 12 月 31 日，发行人贷款承诺余额 27.06 亿元。在办理贷款承诺业务过程中，如果申请人的资信不良，不能履行约定义务，发行人可能会遭受一定的损失。

（5）信用卡信用额度相关的风险

截至 2020 年 12 月 31 日，发行人信用卡信用额度余额 60.91 亿元。如果发行人代信用卡持卡人履行付款义务后，不能从客户处得到偿付，发行人可能会遭受一定的损失。

（6）表外理财产品持有存在兑付风险债券的风险

截至招股说明书签署日，发行人表外理财产品现持有存在兑付风险预计可能形成损失的债券 8 笔，涉及 6 家融资企业，票面金额合计 8.3 亿元，均为资管新规颁布前发行人管理的非保本预期收益型产品所投资的资产，发行人对上述非保本理财产品不保证本金和收益。为了保证理财业务转型平稳过渡，发行人一方面通过建立完善理财业务的投资管理和风险控制制度，对理财业务进行系统性的整改；另一方面，发行人还针对上述出现风险理财底层资产，制订了包括新发产品承接、市场化交易、变更合同以及资产回表等处置方式的整改预案，并将根据过

渡期内的市场情况和同行业操作案例，适时进行打包或分批处置整改，具体整改方案详见招股说明书“第十二节 管理层讨论与分析”相关内容。

发行人将根据过渡期内银行监督管理机构的要求和未来市场实际情况等妥善处理相关理财存量资产，充分利用市场化转让、新产品承接、合同变更等手段解决存量资产问题，但不排除仍需将表外理财个别违约底层资产进行回表操作的可能。若未来对前述违约资产自购回表，发行人存在需要对其预期信用减值损失进行测试，并在操作风险准备金覆盖后继续计提资产减值准备的风险，从而可能对发行人的财务报表产生一定的不利影响。

（二）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。截至 2020 年 12 月 31 日，发行人非衍生金融资产负债流动性净额合计为 720.58 亿元，其中 1 个月内、1-3 个月、3 个月至 1 年、1 年至 5 年、5 年以上非衍生金融资产负债流动性净额分别为-858.05 亿元、-156.83 亿元、66.13 亿元、728.06 亿元、941.27 亿元。

在国内外利率急剧变化的情况下，相当比例的存款客户可能会取出活期存款或在定期存款到期后不再续存。如果发行人流动性储备不足，货币市场出现融资困难，将耗费更高的成本及时融到所需资金，如若未能在合理的时间融足所需资金，严重时可能发生挤兑风险。由于发行人的贷款期限结构与发行人的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷期限不匹配所导致的流动性风险。

发行人所面对的流动性风险，主要来源于资产和负债的金额或期限不匹配所造成的流动性缺口。发行人通过对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，确保发行人在正常经营条件及压力状态下，弥补相关流动性缺口，及时满足资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务，有效平衡资金的效益性和安全性。尽管如此，宏观经济环境及其他社会因素变化可能引起存款贷款需求的变化进而造成发行人资产与负债的期限不匹配、结构不合理从而使发行人存在流动性风险。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险，发行人的市场风险主要集中在利率风险和汇率风险等方面。

1、利率风险

利率风险是利率水平及期限结构的变动使银行财务状况受到不利影响的风险。发行人的营业收入主要来源于利差收入，发行人的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的的影响。

随着利率市场化的不断推进，利率限制已取消，市场竞争将进一步加剧，可能导致发行人贷款与存款之间的平均利差收窄，影响发行人的利润水平。

利率变动可能会引起客户提前归还贷款本息和提前支取存款的行为。当利率上升时，存款客户会提前支取低利率存款，再以较高的利率存为新的定期存款，从而增加发行人相应的利息支出；当利率下降时，贷款客户会提前归还高利率贷款，再以较低的利率重新贷款，从而减少发行人相应的利息收入。

利率波动除对利息收入产生影响外，还会对发行人其他利率敏感性资产和利率敏感性负债的价值产生影响，特别是发行人固定收益证券的市场价值将受到利率波动的影响。由于我国衍生产品市场发展尚未成熟，规避利率风险的风险管理手段有限，如果利率上升，通常会对发行人投资的固定收益证券资产组合的价值产生负面影响，进而对发行人经营业绩和财务状况产生不利影响。

2、汇率风险

汇率风险指资产与负债的币种、期限错配和外汇交易所导致的货币头寸错配所带来的风险，汇率风险形成原因复杂，由于可对冲工具有限等因素，发行人管理外币风险的能力受到限制，如果未能采取适当的对冲措施，发行人以外币计价的资产或负债将可能出现外币汇兑损失，可能对发行人收益产生影响。

发行人主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、港元等外币业务，外币交易主要为发行人的代客结售汇业务。截至 2020 年 12 月 31 日，发行人以外币计价的资产占总资产的比重为 0.34%，以外币计价的负债占总负债的比重为 0.32%。

虽然发行人绝大部分收入来自于人民币收入，外币计价的资产和负债占比较小，收入占比亦较小，但未来汇率的大幅波动仍然可能对发行人经营业绩和财务状况产生不利影响。

（四）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。目前发行人可能面临的操作风险主要由风险管理和内部控制的政策与流程执行不恰当、员工或第三方行为不当、信息系统运行不当、未及时发现洗钱及其他非法活动等方面构成。

1、风险管理和内部控制的政策与流程的执行风险

发行人的风险管理和内部控制体系对维持发行人业务经营和财务状况至关重要，虽然发行人采取多项措施对分支机构进行集中管理和风险控制，但该等措施不一定能防范所有分支机构在管理和控制方面的风险；同时发行人亦不能保证所有员工全面遵守风险管理及内部控制所需的政策及程序；此外，发行人的风险管理和内部控制能力还受到所获得信息、工具及技术的限制。上述不足可能对发行人的财务状况和经营业绩造成不利影响。

2、员工或第三方行为不当的风险

发行人于 2007 年推进全面风险管理体系建设，不断汲取先进的风险管理理念，持续积累管理经验。尽管发行人已加强控制措施，防止员工及第三方的诈骗及其他不当行为，但发行人仍无法保证及时察觉或阻止所有欺诈及不当行为事件。

发行人员工做出诈骗或其他不当行为可能令发行人遭受财务损失、受到有权机关的处罚，并损害发行人声誉；第三方对发行人做出的不当行为，如欺诈或盗取客户数据进行非法活动等，都可能令发行人面临经营、声誉等多项风险。因此，员工或第三方行为不当的风险可能对发行人的财务状况、经营业绩及声誉产生不利影响。

3、信息系统运行不当的风险

发行人的业务经营在很大程度上依靠发行人信息系统能否及时正确处理涉

及多个市场和多种产品的大量交易。发行人财务控制、风险管理、会计、客户服务和其他数据处理系统、各分行与主数据处理中心之间通讯网络的正常运行，对于发行人的业务经营和有效竞争都非常关键。当前发行人已经建成生产中心、同城灾备中心、异地数据备份中心的“两地三中心”架构，其中同城灾备中心面向应用级，异地数据备份中心面向数据级。但是，当发生设备故障、软件缺陷、计算机病毒侵袭、系统升级转换错误导致主要信息技术系统或通讯网络部分出现故障或全部瘫痪等情况时，上述技术保障手段仍无法确保发行人业务活动不会遭受中断。

此外，传送保密信息的安全性对于发行人的运营具有关键性的影响。发行人的网络与系统可能遭到非法入侵并面临其他安全问题。发行人不能完全保证现存的安全措施已足以保障系统不会遭到非法入侵及病毒侵害或其他干扰等情况。任何未有效阻止的攻击行为包括非法侵入发行人系统获取信息，恶意破坏或损毁数据、软件硬件或其他设备，都会对发行人的业务、财务状况和经营业绩造成不利影响。

发行人的核心竞争力一定程度上取决于信息技术系统的升级优化。发行人不能保证能够及时和充分地从现有信息系统中获得信息来管理风险，并对当前经营环境中市场变化和其他变化做出应对。因此，发行人将继续投资以改进和升级发行人的信息技术系统。如果发行人未能正确、及时地改进和升级信息技术系统，可能会对发行人的竞争力、财务状况和经营业绩造成不利影响。

4、未及时发现洗钱及其他非法活动的风险

发行人须遵守我国的《反洗钱法》等法律法规。《反洗钱法》要求金融机构须就反洗钱监管及举报活动建立稳健的内部控制政策及程序。该等政策及程序要求银行成立独立的反洗钱部门或指定内设机构负责反洗钱工作，根据相关规则建立客户识别系统，按规定建立客户身份数据和交易记录保存制度及按规定向相关部门报告大额和可疑交易。

尽管发行人已采取有关政策及程序，以监测及防止发行人网络被利用进行洗钱活动，由于受洗钱等犯罪活动的复杂性和隐蔽性及发行人对可疑交易识别判断等主观因素的影响，发行人未必能完全杜绝发行人被其他方利用进行洗钱及其他

非法或不正当活动。发行人不能保证识别所有洗钱或其他非法不正当活动，上述情况可能对发行人的声誉及运营造成不利影响。

（五）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。中国银监会颁布《商业银行合规风险管理指引》等系列规章制度，要求商业银行加强合规风险管理，使其经营活动符合法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件的要求。中国人民银行、中国银保监会等监管机构对发行人遵守法律、法规和指引情况进行定期和不定期的监管和检查，发行人不能保证未来不会因合规风险受到监管处罚，进而对发行人的声誉、财务状况、经营业绩产生不利影响。

（六）其他可能存在的经营风险

1、资本充足率不能满足监管要求的风险

根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，自 2013 年 1 月 1 日起，商业银行的核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%。此外，商业银行还应当在最低资本要求的基础上计提风险加权资产的 2.5% 的储备资本，特定情况下，商业银行还应计提风险加权资产 0-2.5% 的逆周期资本。商业银行应当在 2018 年年底前达到前述资本充足率监管要求。

截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，发行人核心一级资本充足率分别为 9.49%、10.16%、及 10.63%，一级资本充足率分别为 11.64%、11.15% 及 11.77%，资本充足率分别为 14.97%、14.72% 及 14.50%，符合监管要求。虽然发行人报告期内资本充足率符合监管规定，但未来发行人仍可能因不能及时补充或增加资本、投资价值下降、资产质量恶化、监管部门提高监管要求、会计准则变化等因素而无法持续满足资本充足水平的监管要求。

2、利润来源单一的风险

2020 年度、2019 年度及 2018 年度，发行人的净利息收入分别占营业收入的 80.81%、79.35% 及 88.41%，发行人的营业收入主要来源于利差收入，利率市场

化和互联网金融的发展可能会对发行人的存贷款业务造成冲击，对发行人盈利造成不利影响。

3、不同区域经营的风险

目前发行人业务主要集中于济南市，近年来发行人业务的较快发展在很大程度上受益于发行人对济南市经济和人文环境的深入了解和准确评估。发行人在监管政策范围内还积极探索山东省内外业务拓展的机会，在天津、青岛、聊城、泰安、德州、临沂、滨州、东营、烟台、日照、潍坊、威海等地开设分支行，发起成立了章丘齐鲁村镇银行，并在河南、河北控股 15 家村镇银行。

尽管市外分支机构及控股子公司对发行人盈利的贡献度稳步提升，发行人在异地经营过程中，仍可能出现对其他地区经济和人文环境的了解程度不足，业务扩张不能满足市场需求等情况。因此，发行人未来在其他区域的发展面临着一定的不确定性，无法保证未来能够在其他区域实现稳定和持续的发展。如果发行人在不同区域经营过程中出现损失，发行人的经营业绩、财务状况及业务发展前景可能受到不利影响。

4、声誉风险

银行业是资产负债率很高的行业，银行日常营运所需的资金大部分通过对外负债获得，银行的声誉是维持其运转的重要基础。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。随着金融业的快速发展和新闻传播方式的变革，社会公众对银行的关注程度显著提高，关于银行贷款质量、资本充足状况、偿债能力和内部控制及管理等领域各种信息的传播也更加容易和频繁，由此可能导致存款人、投资者等利益相关者对银行产生负面评价，无论负面报道或传言是否正确，都可能影响发行人的声誉及正常经营管理。

银行间业务往来频繁，相互渗透、紧密联系，同行业之间拆借款项十分普遍，如果某一个银行同业经营状况不佳，产生的声誉风险将有可能影响整个银行业资金链条，产生连锁反应，从而引发公众对银行业整体的信任危机，进而对发行人的经营业绩、财务状况乃至稳定性造成不利影响。

发行人开展的“齐鲁智慧盈”产品系直销银行业务，在“齐鲁智慧盈”业务开

办过程中，虽然发行人严格审核融资企业的背景、财务情况、经营情况、票据贸易背景等，挑选优质企业开展业务，同时严格查实票据的真实性，确保业务的稳健开展，且发行人没有刚性兑付和保本的义务，但是如果出现融资人提供虚假承兑汇票的情形导致项目无法兑付，此种情况仍有可能导致发行人声誉遭受损失。

（七）与宏观经济环境变化相关的风险

银行业的发展与我国宏观经济形势、经济增长速度、居民收入的增长水平、社会福利制度改革进程和人口的变化等因素密切相关。当发行人的贷款客户受国家宏观经济变化而出现经营状况不佳，贷款偿还能力下降等情况，可能会增加发行人信用风险。短期内我国可能面临经济下行压力，对发行人的资产质量、经营业绩、财务状况可能产生不利影响。

（八）与行业竞争相关的风险

我国银行业的竞争日趋激烈，已形成了由大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村金融机构和其他类金融机构组成的金融体系，在发行人经营区域内构成了强有力的竞争。在客户资源方面，各家银行对大型优质的企业竞争较为激烈，大型国有银行在大型优质客户竞争方面具有优势。中小企业贷款客户中，客户质量参差不齐，且该类贷款定价较高，行业竞争激烈。相对于大型商业银行和其他已上市的股份制商业银行，发行人的规模较小，对于因经济环境的巨大变化或法律政策的重大改变而产生的风险，发行人的抵御能力较弱。发行人面对的同行业激烈竞争可能会对发行人的业务、经营业绩和财务状况产生不利影响。

（九）货币政策变动风险

货币政策是中国人民银行对宏观、微观金融业务活动进行管理的重要手段，货币政策调控是影响商业银行经营情况的重要因素之一。中国人民银行根据宏观经济的运行状况制定货币政策，通过公开市场操作、存款准备金和再贷款、再贴现等货币政策工具调节货币供应量，以实现既定的经济调控目标。商业银行是货币政策传导的主要渠道，货币政策的变化将影响金融市场的资金供求关系。发行人如未能就政策变化及时调整经营策略，则可能对发行人的经营业绩和财务状况造成不利影响。

（十）互联网金融发展改变传统银行业环境的风险

互联网金融是一种实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式，这种模式给客户带来全新的服务体验，并提供新的更有竞争力的金融产品，将现有的市场格局打破，分流传统银行的客户渠道，互联网金融的快速发展正深刻地影响着银行业竞争环境。发行人正根据互联网门槛低、受众人群广的特点，积极谋求业务转型，通过互联网降低营销成本、提升客户体验、增进交互式营销、消除借贷双方的信息不对称，为客户提供更便捷的金融服务。互联网金融向商业银行传统领域的渗透，可能对发行人传统业务带来较大的冲击。如果发行人未能采取有效措施面对互联网金融的挑战，发行人的竞争地位将受到影响，进而对发行人的经营业绩和财务状况产生不利影响。

（十一）净资产收益率被摊薄的风险

本次发行完成后，发行人净资产将在短时间内大幅增长，但募集资金尚需要一定时间才能产生效益。预计本次发行后，在经营环境不发生重大变化的情况下，加权平均净资产收益率与过去年度相比将有一定程度下降。因此，发行人面临短期内净资产收益率被摊薄的风险。

（十二）会计政策变动的风险

发行人的财务报表基于《企业会计准则》及相关规定编制。现阶段，我国金融企业适用的部分会计政策正处于逐步完善的过程中，未来会计准则所作的修订和颁布的解释、指引等可能会要求发行人变更会计政策和会计估计，这些会计政策和会计估计的变更可能对发行人财务状况的反映产生重大影响。

（十三）与股票市场相关的风险

发行人股票发行上市后，股票价格的波动不仅受到发行人经营情况、盈利能力的影 响，还受到其他各种因素的影响，包括经济形势的变化、行业整体的估值水平、金融政策的调整、投资者心理预期等因素。投资者应当对交易发行人股票面临的风险有充分认识。

（十四）股利支付可能受限的风险

根据我国法律法规及发行人章程规定，发行人只能从可供股东分配的利润中

支付股利。除特殊情况外，在不影响发行人正常经营和可持续发展的基础上，发行人每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金、一般准备金和支付优先股股息后有可供分配利润的，发行人应进行现金分红。若发行人资本充足率未达到监管要求，中国银保监会有权对发行人采取监管措施，包括限制发行人分配股利等。同时，如果发行人一般准备余额无法达到监管要求或违反银行业其他法规，发行人对股东的利润分配可能会受到一定限制。因此，即使发行人的财务报表显示发行人取得经营利润，但并不代表该等利润可供分配。

（十五）突发重大公共事件的风险

2020年1月以来，新型冠状病毒疫情爆发，相关疫情对部分省市和部分行业的企业经营及全国整体经济运行产生一定影响。发行人在疫情发生以后，已采取诸多必要措施，严格按照当地政府及监管部门要求，持续加强疫情防控工作，维护好复工后各项金融服务稳定、有序地展开。若疫情未得到有效控制或发生其他突发重大公共事件，发行人亦未及时采取有效的应对措施，发行人的资产质量和盈利能力将可能受到不利影响。

四、发行人的发展前景评价

发行人是全国首批、山东省首家成立的城市商业银行，也是山东省内第一家、全国第四家实现中外合作的城市商业银行。发行人总部位于山东省省会济南市，业务和网络主要集中在山东省并辐射环渤海区域。发行人自成立以来，始终秉承稳健发展经营理念，以“打造具有竞争力的精品区域银行，成为中小企业、城乡居民和驱动本地经济的首选银行”为战略愿景，迅速发展为山东省内具有相当规模和实力的商业银行。截至2020年12月31日，发行人经营区域覆盖济南、天津、青岛、聊城、泰安、德州、临沂、滨州、东营、烟台、日照、潍坊、威海，共160家营业网点，拥有16家村镇银行，战略投资济宁银行，参股德州银行，是山东城商行联盟的并列第一大股东，是中国银行业协会城市商业银行工作委员会副主任单位，是山东省市场利率定价自律机制核心成员、副主任委员。2020年，发行人入选中国银行业协会“2019中国银行业100强榜单”，获得山东省财政厅颁发的“金融企业绩效评价AAA优秀等级证书”，获得中共济南市委、济南市人民政府颁发的“济南市2019年度经济社会发展综合考核市管企业一等奖”，获得中国人民银行济南分行、省总工会、团省委颁发的“2020年山东省

金融统计业务竞赛团体一等奖”，发行人“齐鲁普惠微平台”项目获得中国人民银行颁发的 2019 年度银行科技发展奖三等奖。在英国《银行家》杂志 2020 年全球银行品牌排名中，位列第 352 位。2019 年，发行人入选中国银行业协会“2018 中国银行业 100 强榜单”，获得山东省财政厅颁发的“金融企业绩效评价 AAA 优秀等级证书”，获得中国银行业协会颁发的“第二届城商行工作委员会突出贡献奖”，发行人“税融 e 贷”获得“中融普惠年度案例特别奖”及中国人民银行济南分行、山东省财政厅、山东省地方金融监督管理局、山东银保监局、山东证监局颁发的“2019 年度山东省新旧动能转换优秀金融产品奖”。2018 年，发行人入选中国银行业协会“2017 中国银行业 100 强榜单”，获得山东省财政厅颁发的“金融企业绩效评价 AAA 优秀等级证书”。

发行人始终坚守城商行的市场定位，将为地方经济建设提供资金支持和金融服务视为己任，致力追求与地方经济的共同发展。随着国家政策的有力推动、产业结构的调整优化、优质企业的不断聚集、居民消费生活水平的逐步提高，发行人所在的区域经济必将得到持续快速发展，将为发行人的持续发展创造出更为良好的外部环境和更加广阔的发展空间。

发行人始终坚守“服务本地经济、服务中小企业、服务城镇居民”的市场定位，并于 2013 年确立了大零售转型的战略目标，全方位推进商业模式、体制机制、机构建设、营销渠道、产品体系转型，建立起了从总行、分行到支行一贯到底的大零售转型组织架构，创新提出与政府“逐级对接、三位一体”的服务理念，参与社区、市场、园区共建。依托人缘地缘优势，推进网点向“小型化、智能化、便民化”转型，实施网点效能提升项目，搭建网贷、银税、大数据平台，将传统网点与线上渠道有机融合。

近年来，发行人始终坚持普惠金融发展路径，积极做支持民营企业和小微企业、乡村振兴、精准扶贫等重大方针政策的践行者，致力于成为中小企业名副其实的伙伴银行。2019 年末，发行人普惠口径小微企业贷款余额在全省银行业金融机构中位居前列，在全省城商行中排在首位。

本次公开发行补充核心资本有利于发行人不断推动业务创新和战略转型，实现持续、稳定、健康的发展，符合发行人整体发展战略和全体股东的利益。

五、财务报告审计截止日后主要财务信息及经营状况的核查结论

发行人财务报告审计截止日为 2020 年 12 月 31 日。安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅了发行人及其子公司财务报表，包括 2021 年 3 月 31 日的合并及公司资产负债表，截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注，并出具了《审阅报告》（安永华明（2021）专字第 60862109_A08 号）。审阅意见如下：“根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制，未能在所有重大方面公允反映贵集团 2021 年 3 月 31 日的合并及公司财务状况以及截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间的合并及公司经营成果和现金流量。”

发行人 2021 年 1-3 月营业收入为 22.32 亿元，上一年度同期数为 19.52 亿元，同比增长 14.36%；净利润为 7.59 亿元，上一年度同期数为 7.02 亿元，同比增长 8.12%；归属于母公司股东的净利润为 7.53 亿元，上一年度同期数为 6.96 亿元，同比增长 8.21%；扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润为 7.45 亿元，上一年度同期数为 6.91 亿元，同比增长 7.86%，发行人经营业绩较去年同期稳步提升。

截至 2021 年 3 月末，发行人吸收存款总额为 2,689.46 亿元，较 2020 年 12 月末增加 199.28 亿元，增长 8.00%；发放贷款及垫款为 1,835.86 亿元，较 2020 年 12 月末增加 160.90 亿元，增长 9.61%。截至 2021 年 3 月末，发行人不良贷款率为 1.40%，较 2020 年 12 月末下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率为 216.66%，较 2020 年 12 月末上升 2.06 个百分点。

以上财务信息未经审计，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对发行人 2021 年 3 月 31 日的合并及公司资产负债表，截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注进行了审阅。

2021 年 4-6 月，发行人预计营业收入区间为 21.2 亿元至 22.5 亿元，上一年度同期数为 19.8 亿元，预计同比增幅区间在 7%至 13%；预计归属于母公司股东的净利润区间为 6.9 亿元至 7.4 亿元，上一年度同期数为 6.2 亿元，预计同比增

幅区间在 11%至 19%；预计扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润区间为 6.8 亿元至 7.3 亿元，上一年度同期数为 6.0 亿元，预计同比增幅区间在 13%至 21%。

2021 年 1-6 月，发行人预计营业收入区间为 43.5 亿元至 44.8 亿元，上一年度同期数为 39.3 亿元，预计同比增幅区间在 11%至 14%；预计归属于母公司股东的净利润区间为 14.4 亿元至 14.9 亿元，上一年度同期数为 13.2 亿元，预计同比增幅区间在 10%至 13%；预计扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润区间为 14.2 亿元至 14.7 亿元，上一年度同期数为 12.9 亿元，预计同比增幅区间在 10%至 14%。

上述 2021 年 1-6 月经营业绩预计是发行人于 2021 年 4 月 30 日之前作出的，主要经营数据为初步测算结果，预计数不代表发行人最终可实现营业收入、归属于母公司股东的净利润、扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润，亦不构成发行人的盈利预测或承诺。

综上，发行人财务报告审计截止日后至本招股说明书签署日期间，经营模式、业务范围、业务种类、客户群体、税收政策等未发生重大变化，相对同行业不存在异常。

六、保荐机构对本次证券发行的推荐结论

受发行人委托，中信建投证券担任其本次齐鲁银行股份有限公司首次公开发行的保荐机构。中信建投证券本着行业公认的业务标准、道德规范和勤勉精神，对发行人的发行条件、存在的问题和风险、发展前景等进行了充分尽职调查、审慎核查，就发行人与本次发行有关事项严格履行了内部审核程序，并已通过保荐机构内核部门的审核。保荐机构对发行人本次发行的推荐结论如下：

本次首次公开发行股票符合《公司法》、《证券法》等法律、法规和规范性文件中有首次公开发行股票的条件；募集资金投向符合国家产业政策要求；发行申请材料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

根据《中信建投证券股份有限公司投资银行类业务内核规则（试行）》，中信建投证券同意作为齐鲁银行股份有限公司本次首次公开发行股票保荐机构，并承担保荐机构的相应责任。

(以下无正文)

(本页无正文,为《中信建投证券股份有限公司关于齐鲁银行股份有限公司首次公开发行股票并上市之发行保荐书》之签字盖章页)

项目协办人签名: 徐小新

徐小新

保荐代表人签名:

常亮

周子昊

保荐业务部门负责人签名:

吕晓峰

内核负责人签名:

林煊

保荐业务负责人签名:

刘乃生

保荐机构总经理签名:

李格平

保荐机构法定代表人签名:

王常青

中信建投证券股份有限公司

2021年4月26日

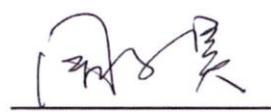


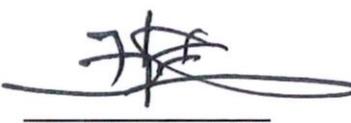
附件一：

保荐代表人专项授权书

本公司授权常亮、周子昊为齐鲁银行股份有限公司首次公开发行股票项目的保荐代表人，履行该公司首次公开发行股票尽职推荐和持续督导的保荐职责。

特此授权。

保荐代表人签名： 
常亮 周子昊

保荐机构法定代表人签名：
王常青

中信建投证券股份有限公司

2021年4月26日



附件二：

关于保荐代表人申报的在审企业情况及承诺事项的说明

中信建投证券股份有限公司就担任齐鲁银行股份有限公司首次公开发行项目的保荐代表人常亮、周子昊的相关情况作出如下说明：

保荐代表人	注册时间	在审企业情况 (不含本项目)	承诺事项	是/否	备注
常亮	2009-12-02	主板(含中小企业板) 1家 江苏昆山农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票并上市项目	最近3年内是否有过违规记录,包括被中国证监会采取过监管措施、受到过证券交易所公开谴责或中国证券业协会自律处分	否	
		创业板 0家			
		科创板 0家	最近3年内是否曾担任过已完成的首发、再融资项目签字保荐代表人	是	江苏常熟农村商业银行股份有限公司可转换公司债券于2018年2月在上海证券交易所主板上市;江苏紫金农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票于2019年1月在上海证券交易所主板上市。
周子昊	2016-09-01	主板(含中小企业板) 0家	最近3年内是否有过违规记录,包括被中国证监会采取过监管措施、受到过证券交易所公开谴责或中国证券业协会自律处分	否	
		创业板 0家			
		科创板 0家	最近3年内是否曾担任过已完成的首发、再融资项目签字保荐代表人	是	江苏紫金农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票于2019年1月在上海证券交易所主板上市;江苏紫金农村商业银行股份有限公司可转换公司债券于2020年8月在上海证券交易所主板上市;杭州银行股份有限公司可转换公司债券于2021年4月在上海证券交易所主板上市。

中信建投证券股份有限公司



齐鲁银行股份有限公司

已审财务报表

2018年度、2019年度及2020年度

齐鲁银行股份有限公司

目录

	页次
审计报告	1-6
已审财务报表	
合并资产负债表	7-8
合并利润表	9-10
合并股东权益变动表	11-13
合并现金流量表	14-15
公司资产负债表	16-17
公司利润表	18-19
公司股东权益变动表	20-22
公司现金流量表	23-24
财务报表附注	25-201
补充资料	
1.非经常性损益明细表	1
2.净资产收益率和每股收益	2



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2021）审字第60862109_A02号
齐鲁银行股份有限公司

齐鲁银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的齐鲁银行股份有限公司及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2018年12月31日、2019年12月31日及2020年12月31日的合并及公司资产负债表，2018年度、2019年度及2020年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2018年12月31日、2019年12月31日及2020年12月31日的合并及公司财务状况以及2018年度、2019年度及2020年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

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

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

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第60862109_A02号
齐鲁银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项

该事项在审计中是如何应对的

发放贷款和垫款减值准备

2019 年度、2020 年度

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

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

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

相关披露参见财务报表附注四、（三）1 和附注七、6。

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

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

我们执行的实质性程序主要包括：

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

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第60862109_A02号
齐鲁银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项

该事项在审计中是如何应对的

发放贷款和垫款减值准备（续）

2018 年度

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

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

相关披露参见财务报表附注四、（三）1和附注七、6。

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

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

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第60862109_A02号
齐鲁银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项

该事项在审计中是如何应对的

对理财产品存在控制与否的判断

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

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

相关披露参见财务报表附注四、（三）6和附注七、54。

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第 60862109_A02 号
齐鲁银行股份有限公司

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第 60862109_A02 号
齐鲁银行股份有限公司

五、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国 北京



中国注册会计师：田志勇
（项目合伙人）



中国注册会计师：孙静习

2021年3月22日

齐鲁银行股份有限公司
合并资产负债表

2018年12月31日、2019年12月31日及2020年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

资产	附注七	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	34,587,639	29,499,703	27,968,748
存放同业款项	2	2,487,005	2,748,523	1,898,459
拆出资金	3	713,763	1,013,880	600,000
衍生金融资产	4	100,808	18,233	5,272
买入返售金融资产	5	2,799,498	5,431,560	4,846,876
发放贷款和垫款	6	167,496,315	136,551,038	114,880,260
金融投资				
—交易性金融资产	7	23,030,652	21,061,603	1,957,713
—债权投资	8	64,696,353	56,035,890	不适用
—其他债权投资	9	58,191,944	49,496,097	不适用
—其他权益工具投资		48,535	48,535	不适用
—可供出售金融资产	10	不适用	不适用	42,765,686
—持有至到期投资	11	不适用	不适用	38,994,924
—应收款项类投资	12	不适用	不适用	25,376,826
固定资产	14	815,676	778,487	608,864
在建工程	15	202,397	79,055	231,523
无形资产	16	42,502	65,348	28,223
长期股权投资	17	1,231,166	1,097,773	1,029,292
递延所得税资产	18	2,289,337	1,853,974	1,366,767
长期待摊费用		121,588	105,018	64,994
持有待售资产	19	-	-	55,195
其他资产	20	1,377,036	1,635,587	3,057,441
资产总计		<u>360,232,214</u>	<u>307,520,304</u>	<u>265,737,063</u>

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

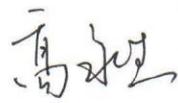
行长:

财务工作分管行长:

财务部门负责人:

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

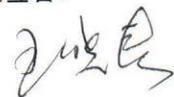
齐鲁银行股份有限公司
合并资产负债表(续)

2018年12月31日、2019年12月31日及2020年12月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

负债和股东权益	附注七	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
负债:				
向中央银行借款	22	10,983,747	5,245,131	2,157,332
同业及其他金融机构存放款项	23	11,060,705	12,693,650	13,700,622
拆入资金	24	1,801,956	1,340,850	1,000,000
交易性金融负债		30,084	-	-
衍生金融负债	4	97,491	1,934	4,801
卖出回购金融资产款	25	18,951,418	14,062,207	10,611,823
吸收存款	26	249,018,048	211,273,551	183,977,894
应付职工薪酬	27	973,393	839,972	786,934
应交税费	28	576,579	692,472	471,796
应付债券	29	38,158,530	37,968,503	28,943,154
预计负债	30	828,893	470,703	416
其他负债	31	452,705	274,943	3,205,153
负债合计		332,933,549	284,863,916	244,859,925
股东权益:				
股本	32	4,122,750	4,122,750	4,122,750
其他权益工具	33	4,997,409	1,997,990	1,997,990
其中: 优先股		1,997,990	1,997,990	1,997,990
永续债		2,999,419	-	-
资本公积	32	6,349,087	6,302,389	6,315,623
其他综合收益	53	322,384	516,443	3,116
盈余公积	34	1,654,052	1,409,733	1,210,649
一般风险准备	35	4,328,220	3,401,261	3,161,947
未分配利润	36	5,308,309	4,710,062	3,883,181
归属于母公司股东权益合计		27,082,211	22,460,628	20,695,256
少数股东权益	37	216,454	195,760	181,882
股东权益合计		27,298,665	22,656,388	20,877,138
负债和股东权益总计		360,232,214	307,520,304	265,737,063

本财务报表由以下人士签署:

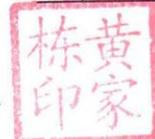
法定代表人及董事长:





行长:





财务工作分管行长:





财务部门负责人:





后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



 齐鲁银行股份有限公司
 合并利润表
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注七	2020年度	2019年度 (经重述)	2018年度 (经重述)
一、营业收入		7,936,407	7,407,192	6,402,410
利息收入		13,346,476	11,772,291	11,244,100
利息支出		(6,932,908)	(5,894,575)	(5,583,496)
利息净收入	38	<u>6,413,568</u>	<u>5,877,716</u>	<u>5,660,604</u>
手续费及佣金收入		731,157	527,334	369,591
手续费及佣金支出		(101,185)	(82,038)	(71,860)
手续费及佣金净收入	39	<u>629,972</u>	<u>445,296</u>	<u>297,731</u>
其他收益	40	9,090	8,539	15,654
投资收益	41	822,453	771,700	50,673
其中: 对联营企业的投资收益		90,976	81,409	30,371
公允价值变动收益	42	20,555	44,285	14,496
资产处置损益	43	(4,176)	131,017	244,906
汇兑收益	44	41,894	121,616	104,531
其他业务收入		<u>3,051</u>	<u>7,023</u>	<u>13,815</u>
二、营业支出		(5,087,424)	(4,735,927)	(3,847,403)
税金及附加	45	(67,833)	(101,130)	(61,700)
业务及管理费	46	(2,276,947)	(2,170,095)	(2,003,435)
信用减值损失	47	(2,726,102)	(2,454,736)	不适用
资产减值损失	48	不适用	不适用	(1,769,697)
其他资产减值损失		(6,618)	-	-
其他业务支出		(9,924)	(9,966)	(12,571)
三、营业利润		<u>2,848,983</u>	<u>2,671,265</u>	<u>2,555,007</u>
加: 营业外收入	49	39,186	49,543	8,997
减: 营业外支出	50	(5,131)	(4,407)	(4,511)
四、利润总额		<u>2,883,038</u>	<u>2,716,401</u>	<u>2,559,493</u>
减: 所得税费用	51	(338,328)	(359,120)	(390,354)
五、净利润		<u>2,544,710</u>	<u>2,357,281</u>	<u>2,169,139</u>
按经营持续性分类				
持续经营净利润		2,544,710	2,357,281	2,169,139
按所有权归属分类				
归属于母公司股东的净利润		2,518,797	2,337,748	2,152,390
少数股东损益		<u>25,913</u>	<u>19,533</u>	<u>16,749</u>

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

财务工作分管行长:

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



行长:

财务部门负责人:

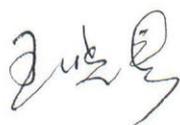



 齐鲁银行股份有限公司
 合并利润表(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注七	2020年度	2019年度 (经重述)	2018年度 (经重述)
六、其他综合收益的税后净额	53	(194,059)	137,202	1,051,457
(一)不能重分类进损益的其他综合收益				
退休福利计划精算利得或损失		(2,780)	(4,276)	(51,051)
(二)将重分类进损益的其他综合收益				
1、权益法下可转损益的其他综合收益		1,010	3,920	30,124
2、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		(390,236)	117,397	不适用
3、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		197,947	20,161	不适用
4、可供出售金融资产公允价值变动		不适用	不适用	1,072,384
七、综合收益总额		<u>2,350,651</u>	<u>2,494,483</u>	<u>3,220,596</u>
其中:				
归属于母公司股东的综合收益总额		2,324,738	2,474,950	3,203,847
归属于少数股东的综合收益总额		<u>25,913</u>	<u>19,533</u>	<u>16,749</u>
八、每股收益	52			
基本每股收益(元/股)		<u>0.59</u>	<u>0.54</u>	<u>0.50</u>
稀释每股收益(元/股)		<u>0.59</u>	<u>0.54</u>	<u>0.50</u>

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:



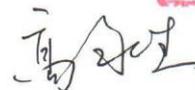

行长:




财务工作分管行长:




财务部门负责人:




后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



齐鲁银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2018年度、2019年度及截至2020年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计			
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润	小计	
一、2020年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	-	6,302,389	516,443	1,409,733	3,401,261	4,710,062	22,460,628	195,760	22,656,388
二、本年增减变动金额	-	-2,999,419	46,698	(194,059)	244,319	926,959	598,247	4,621,583	20,694	4,642,277	
(一)综合收益总额	-	-	-	(194,059)	-	-	2,518,797	2,324,738	25,913	2,350,651	
1、净利润	-	-	-	-	-	-	2,518,797	2,518,797	25,913	2,544,710	
2、其他综合收益	-	-	-	(194,059)	-	-	-	(194,059)	-	(194,059)	
(二)股东投入和减少资本	-	-2,999,419	46,698	-	-	-	-	3,046,117	-	3,046,117	
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-2,999,419	-	-	-	-	-	2,999,419	-	2,999,419	
2、联营企业变动	-	-	46,698	-	-	-	-	46,698	-	46,698	
(三)利润分配	-	-	-	-	244,319	926,959	(1,920,550)	(749,272)	(5,219)	(754,491)	
1、提取盈余公积	-	-	-	-	244,319	-	(244,319)	-	-	-	
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(749,272)	(749,272)	(5,219)	(754,491)	
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	926,959	(926,959)	-	-	-	
三、2020年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,349,087	322,384	1,654,052	4,328,220	5,308,309	27,082,211	216,454	27,298,665	

行长:  财务部门负责人: 

印章:  

本财务报表由以下人士签署:
法定代表人及董事长:  财务工作分管行长: 
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

印章:  



 齐鲁银行股份有限公司
 合并股东权益变动表(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计			
	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积			一般风险准备	未分配利润	小计
一、2018年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,315,623	3,116	1,210,649	3,161,947	3,883,181	20,695,256	181,882	20,877,138
会计政策变更- 采用新金融工具准则的影响	-	-	-	376,125	(32,524)	-	(290,673)	52,928	(436)	52,492
二、2019年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	6,315,623	379,241	1,178,125	3,161,947	3,592,508	20,748,184	181,446	20,929,630
三、本年增减变动金额	-	-	(13,234)	137,202	231,608	239,314	1,117,554	1,712,444	14,314	1,726,758
(一)综合收益总额	-	-	-	137,202	-	-	2,337,748	2,474,950	19,533	2,494,483
1、净利润	-	-	-	-	-	-	2,337,748	2,337,748	19,533	2,357,281
2、其他综合收益	-	-	-	137,202	-	-	-	137,202	-	137,202
(二)股东投入和减少资本	-	-	(13,234)	-	-	-	-	(13,234)	-	(13,234)
1、对联营企业股权比例变动	-	-	(13,234)	-	-	-	-	(13,234)	-	(13,234)
(三)利润分配	-	-	-	-	231,608	239,314	(1,220,194)	749,272	(5,219)	754,491
1、提取盈余公积	-	-	-	-	231,608	-	(231,608)	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(749,272)	749,272	(5,219)	754,491
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	239,314	(239,314)	-	-	-
四、2019年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,302,389	516,443	1,409,733	3,401,261	4,710,062	22,460,628	195,760	22,656,388

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长: 

 王晓晓

财务工作分管行长: 

 崔薰

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

行长: 

 王震

财务部门负责人: 

 王军



	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计			
	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积			一般风险准备	未分配利润	小计
一、2018年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	6,348,563	(1,048,341)	995,484	2,820,358	3,028,571	18,265,375	170,045	18,435,420
二、本年增减变动金额	-	-	(32,940)	1,051,457	215,165	341,589	854,610	2,429,881	11,837	2,441,718
(一)综合收益总额	-	-	-	1,051,457	-	-	2,152,390	3,203,847	16,749	3,220,596
(二)股东投入和减少资本	-	-	(32,940)	-	-	-	-	(32,940)	-	(32,940)
1、对联营企业投资比例变动	-	-	(32,940)	-	-	-	-	(32,940)	-	(32,940)
(三)利润分配	-	-	-	-	215,165	341,589	(1,297,780)	741,026	(4,912)	(745,938)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	215,165	-	(215,165)	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(741,026)	(741,026)	(4,912)	(745,938)
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	341,589	(341,589)	-	-	-
三、2018年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,315,623	3,116	1,210,649	3,161,947	3,883,181	20,695,256	181,882	20,877,138



本财务报表由以下人士签署:

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:

后财务报表附注为本财务报表的组成部分

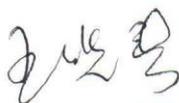


 齐鲁银行股份有限公司
 合并现金流量表
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

附注七	2020年度	2019年度	2018年度
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	35,073,965	23,026,851	24,073,385
向中央银行借款净增加额	5,735,745	3,083,451	573,228
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	2,925,686
为交易目的而持有的金融负债净增加额	30,084	-	-
拆入资金净增加额	460,476	339,524	-
拆出资金净减少额	300,000	-	1,099,446
卖出回购金融资产款净增加额	4,888,034	3,447,140	-
收取利息、手续费及佣金的现金	14,211,625	13,379,829	11,900,518
收到其他与经营活动有关的现金	350,817	462,549	130,769
经营活动现金流入小计	<u>61,050,746</u>	<u>43,739,344</u>	<u>40,703,032</u>
客户贷款及垫款净增加额	(32,585,093)	(23,834,659)	(18,896,964)
存放中央银行和同业款项净增加额	(2,496,658)	(1,388,791)	-
拆入资金净减少额	-	-	(1,556,232)
拆出资金净增加额	-	(450,000)	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	-	(4,554,032)
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,805,148)	(4,545,434)	(3,942,015)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,173,164)	(1,205,247)	(1,159,436)
支付的各项税费	(1,399,816)	(1,262,869)	(860,598)
支付其他与经营活动有关的现金	(649,493)	(1,180,825)	(1,723,890)
经营活动现金流出小计	<u>(43,109,372)</u>	<u>(33,867,825)</u>	<u>(32,693,167)</u>
经营活动产生的现金流量净额	56	<u>17,941,374</u>	<u>8,009,865</u>

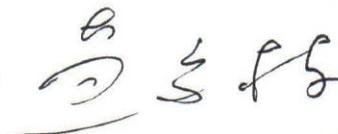
本财务报表由以下人士签署:

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:





后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

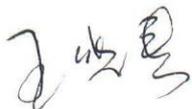


 齐鲁银行股份有限公司
 合并现金流量表(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注七	2020年度	2019年度	2018年度
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金		79,441,450	84,575,486	110,185,647
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		2,758	15,739	36,971
取得投资收益收到的现金		436,071	203,809	59,218
收到其他与投资活动有关的现金		-	-	-
投资活动现金流入小计		<u>79,880,279</u>	<u>84,795,034</u>	<u>110,281,836</u>
投资支付的现金		(99,049,542)	(100,110,871)	(116,497,635)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(356,050)	(277,288)	(194,450)
投资活动现金流出小计		<u>(99,405,592)</u>	<u>(100,388,159)</u>	<u>(116,692,085)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(19,525,313)</u>	<u>(15,593,125)</u>	<u>(6,410,249)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金		2,999,419	-	-
发行债券收到的现金		41,720,000	58,640,000	64,570,000
筹资活动现金流入小计		<u>44,719,419</u>	<u>58,640,000</u>	<u>64,570,000</u>
偿还债务所支付的现金		(42,164,299)	(49,650,000)	(56,618,163)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(1,265,276)	(1,784,398)	(2,196,985)
筹资活动现金流出小计		<u>(43,429,575)</u>	<u>(51,434,398)</u>	<u>(58,815,148)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>1,289,844</u>	<u>7,205,602</u>	<u>5,754,852</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(12,722)	11,755	24,415
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	56	(306,817)	1,495,751	7,378,883
加: 年初现金及现金等价物余额		16,945,793	15,450,042	8,071,159
六、年末现金及现金等价物余额	56	<u>16,638,976</u>	<u>16,945,793</u>	<u>15,450,042</u>

本财务报表由以下人士签署:

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:





后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
公司资产负债表

2018年12月31日、2019年12月31日及2020年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

资产	附注八	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	33,694,996	28,906,856	27,507,911
存放同业款项	2	2,251,255	2,568,983	1,498,504
拆出资金	3	713,763	1,013,880	735,000
衍生金融资产		100,808	18,233	5,272
买入返售金融资产		2,799,498	5,431,560	4,846,876
发放贷款和垫款	4	161,256,088	131,970,046	111,507,886
金融投资				
—交易性金融资产		23,030,652	21,061,603	1,957,713
—债权投资		64,696,353	56,035,890	不适用
—其他债权投资		58,191,944	49,496,097	不适用
—其他权益工具投资		48,535	48,535	不适用
—可供出售金融资产		不适用	不适用	42,765,686
—持有至到期投资		不适用	不适用	38,994,924
—应收款项类投资		不适用	不适用	25,376,826
固定资产	5	777,840	737,833	570,700
在建工程	6	196,489	76,848	229,987
无形资产	7	37,107	56,332	28,223
长期股权投资	8	1,941,070	1,807,677	1,739,196
递延所得税资产	9	2,270,553	1,843,140	1,358,334
长期待摊费用		111,833	98,620	57,495
持有待售资产		-	-	55,195
其他资产	10	1,363,683	1,612,937	3,031,413
资产总计		<u>353,482,467</u>	<u>302,785,070</u>	<u>262,267,141</u>

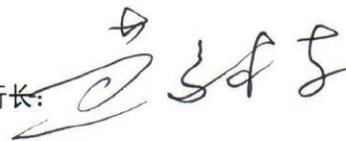
本财务报表由以下人士签署:

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:





后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
公司资产负债表(续)

2018年12月31日、2019年12月31日及2020年12月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

负债和股东权益	附注八	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
负债:				
向中央银行借款	12	10,583,973	5,057,985	2,032,532
同业及其他金融机构存放款项	13	12,580,340	14,185,700	14,778,704
拆入资金		1,801,956	1,340,850	1,000,000
交易性金融负债		30,084	-	-
衍生金融负债		97,491	1,934	4,801
卖出回购金融资产款		18,951,418	14,062,207	10,611,823
吸收存款	14	241,540,894	205,512,941	179,826,115
应付职工薪酬	15	947,583	817,991	767,034
应交税费	16	552,032	684,741	466,392
应付债券		38,158,530	37,968,503	28,943,154
预计负债	17	828,306	469,341	416
其他负债	18	441,777	260,773	3,155,716
负债合计		<u>326,514,384</u>	<u>280,362,966</u>	<u>241,586,687</u>
股东权益:				
股本		4,122,750	4,122,750	4,122,750
其他权益工具		4,997,409	1,997,990	1,997,990
其中: 优先股		1,997,990	1,997,990	1,997,990
永续债		2,999,419	-	-
资本公积		6,348,360	6,301,662	6,314,896
其他综合收益		322,384	516,443	3,116
盈余公积		1,654,052	1,409,733	1,210,649
一般风险准备		4,309,164	3,386,684	3,147,370
未分配利润		<u>5,213,964</u>	<u>4,686,842</u>	<u>3,883,683</u>
股东权益合计		<u>26,968,083</u>	<u>22,422,104</u>	<u>20,680,454</u>
负债和股东权益总计		<u>353,482,467</u>	<u>302,785,070</u>	<u>262,267,141</u>

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

王晓春



行长:

黄家栋



财务工作分管行长:

崔香



财务部门负责人:

高永生



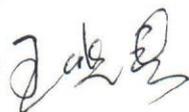
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
公司利润表
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注八	2020年度	2019年度 (经重述)	2018年度 (经重述)
一、营业收入		7,594,540	7,151,249	6,190,536
利息收入		12,870,526	11,442,727	11,002,686
利息支出		(6,802,844)	(5,825,553)	(5,553,450)
利息净收入	19	6,067,682	5,617,174	5,449,236
手续费及佣金收入		729,941	526,324	368,713
手续费及佣金支出		(96,832)	(79,911)	(69,597)
手续费及佣金净收入	20	633,109	446,413	299,116
其他收益	21	6,411	8,442	10,390
投资收益	22	826,079	775,326	54,086
其中: 对联营企业的投资收益		90,976	81,409	30,371
公允价值变动收益		20,555	44,285	14,496
资产处置损益		(4,176)	131,017	244,906
汇兑收益		41,894	121,616	104,531
其他业务收入		2,986	6,976	13,775
二、营业支出		(4,877,214)	(4,535,654)	(3,667,300)
税金及附加	23	(66,299)	(99,896)	(60,185)
业务及管理费	24	(2,096,189)	(2,001,751)	(1,837,934)
信用减值损失	25	(2,700,936)	(2,424,548)	不适用
资产减值损失	26	不适用	不适用	(1,757,484)
其他资产减值损失		(4,282)	-	-
其他业务支出		(9,508)	(9,459)	(11,697)
三、营业利润		2,717,326	2,615,595	2,523,236
加: 营业外收入	27	38,792	49,444	8,851
减: 营业外支出	28	(4,771)	(4,326)	(1,787)
四、利润总额		2,751,347	2,660,713	2,530,300
减: 所得税费用		(308,154)	(344,636)	(378,643)
五、净利润		2,443,193	2,316,077	2,151,657
其中: 持续经营净利润		2,443,193	2,316,077	2,151,657

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:





行长:



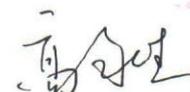


财务工作分管行长:





财务部门负责人:





后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
公司利润表(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注八 2020年度	2019年度 (经重述)	2018年度 (经重述)
六、其他综合收益的税后净额	(194,059)	137,202	1,051,457
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
退休福利计划精算利得或损失	(2,780)	(4,276)	(51,051)
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益	1,010	3,920	30,124
2、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	(390,236)	117,397	不适用
3、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	197,947	20,161	不适用
4、可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	1,072,384
七、综合收益总额	<u>2,249,134</u>	<u>2,453,279</u>	<u>3,203,114</u>

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:



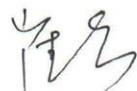


行长:





财务工作分管行长:





财务部门负责人:





后附财务报表附注为本财务报表的组成部分


 齐鲁银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	股本	其他权益工具 -优先股 -永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2020年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	- 6,301,662	516,443	1,409,733	3,386,684	4,686,842	22,422,104
二、本年增减变动金额	-	- 2,999,419	46,698	(194,059)	244,319	922,480	527,122	4,545,979
(一)综合收益总额	-	-	-	(194,059)	-	-	2,443,193	2,249,134
1、净利润	-	-	-	-	-	-	2,443,193	2,443,193
2、其他综合收益	-	-	-	(194,059)	-	-	-	(194,059)
(二)股东投入和减少资本	-	- 2,999,419	46,698	-	-	-	-	3,046,117
1、其他权益工具持有者投入资本	-	- 2,999,419	-	-	-	-	-	2,999,419
2、联营企业变动	-	-	46,698	-	-	-	-	46,698
(三)利润分配	-	-	-	-	244,319	922,480	(1,916,071)	(749,272)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	244,319	-	(244,319)	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	244,319	-	(749,272)	(749,272)
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	922,480	(922,480)	-
三、2020年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	2,999,419	6,348,360	322,384	1,654,052	4,309,164	5,213,964
								26,968,083

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长: 

财务工作分管行长: 

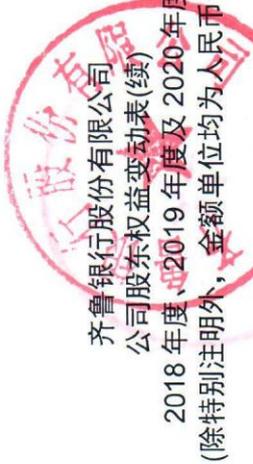
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



行长: 

财务部门负责人: 



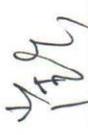


	股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,314,896	3,116	1,210,649	3,147,370	3,883,683	20,680,454
会计政策变更- 采用新金融工具准则的影响	-	-	-	376,125	(32,524)	-	(292,724)	50,877
二、2019年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	6,314,896	379,241	1,178,125	3,147,370	3,590,959	20,731,331
三、本年增减变动金额	-	-	(13,234)	137,202	231,608	239,314	1,095,883	1,690,773
(一)综合收益总额	-	-	-	137,202	-	-	2,316,077	2,453,279
1、净利润	-	-	-	-	-	-	2,316,077	2,316,077
2、其他综合收益	-	-	-	137,202	-	-	-	137,202
(二)股东投入和减少资本	-	-	(13,234)	-	-	-	-	(13,234)
1、对联营企业股权投资比例变动	-	-	(13,234)	-	-	-	-	(13,234)
(三)利润分配	-	-	-	-	231,608	239,314	(1,220,194)	(749,272)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	231,608	-	(231,608)	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(749,272)	(749,272)
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	239,314	(239,314)	-
四、2019年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,301,662	516,443	1,409,733	3,386,684	4,686,842	22,422,104

行长:  

财务部门负责人:  

本财务报表由以下人士签署:
法定代表人及董事长:  

财务工作分管行长:  

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



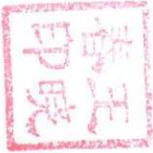
 齐鲁银行股份有限公司
 公司股东权益变动表(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	6,347,836	(1,048,341)	995,484	2,811,017	3,024,570	18,251,306
二、本年增减变动金额	-	-	(32,940)	1,051,457	215,165	336,353	859,113	2,429,148
(一)综合收益总额	-	-	-	1,051,457	-	-	2,151,657	3,203,114
(二)股东投入和减少资本	-	-	(32,940)	-	-	-	-	(32,940)
1、对联营企业股权投资比例变动	-	-	(32,940)	-	-	-	-	(32,940)
(三)利润分配	-	-	-	-	215,165	336,353	(1,292,544)	(741,026)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	215,165	-	(215,165)	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(741,026)	(741,026)
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	336,353	(336,353)	-
三、2018年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,314,896	3,116	1,210,649	3,147,370	3,883,683	20,680,454

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:





财务工作分管行长:





行长:





财务部门负责人:





后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

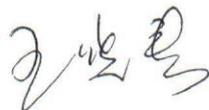


齐鲁银行股份有限公司
公司现金流量表
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注八	2020年度	2019年度	2018年度
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		33,452,665	21,911,982	23,528,136
向中央银行借款净增加额		5,523,174	3,021,251	448,428
存放中央银行和同业款项净减少额		-	-	3,027,961
为交易目的而持有的金融负债净增加额		30,084	-	-
拆入资金净增加额		460,476	339,524	-
拆出资金净减少额		300,000	-	964,446
卖出回购金融资产款净增加额		4,888,034	3,447,140	-
收取利息、手续费及佣金的现金		13,734,505	13,045,076	11,652,790
收到其他与经营活动有关的现金		345,234	461,652	126,093
经营活动现金流入小计		<u>58,734,172</u>	<u>42,226,625</u>	<u>39,747,854</u>
客户贷款及垫款净增加额		(30,904,293)	(22,609,176)	(17,998,596)
存放中央银行和同业款项净增加额		(2,599,795)	(1,426,520)	-
拆入资金净减少额		-	-	(1,556,232)
拆出资金净增加额		-	(315,000)	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	-	(4,554,032)
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,743,489)	(4,516,103)	(3,922,542)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,083,784)	(1,114,529)	(1,069,194)
支付的各项税费		(1,394,838)	(1,242,488)	(838,889)
支付其他与经营活动有关的现金		(550,264)	(1,114,617)	(1,664,823)
经营活动现金流出小计		<u>(41,276,463)</u>	<u>(32,338,433)</u>	<u>(31,604,308)</u>
经营活动产生的现金流量净额	29	<u>17,457,709</u>	<u>9,888,192</u>	<u>8,143,546</u>

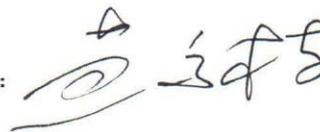
本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:



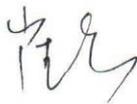


行长:





财务工作分管行长:





财务部门负责人:





后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

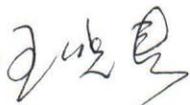


 齐鲁银行股份有限公司
 公司现金流量表(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注八	2020年度	2019年度	2018年度
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金		79,441,450	84,575,486	110,185,647
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收到的现金净额		2,758	15,739	36,971
取得投资收益收到的现金		439,697	207,434	62,631
投资活动现金流入小计		<u>79,883,905</u>	<u>84,798,659</u>	<u>110,285,249</u>
投资支付的现金		(99,049,542)	(100,110,871)	(116,497,635)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		(338,826)	(251,960)	(184,068)
投资活动现金流出小计		<u>(99,388,368)</u>	<u>(100,362,831)</u>	<u>(116,681,703)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(19,504,463)</u>	<u>(15,564,172)</u>	<u>(6,396,454)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金		2,999,419	-	-
发行债券收到的现金		41,720,000	58,640,000	64,570,000
筹资活动现金流入小计		<u>44,719,419</u>	<u>58,640,000</u>	<u>64,570,000</u>
偿还债务所支付的现金		(42,164,299)	(49,650,000)	(56,618,163)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(1,259,081)	(1,779,433)	(2,192,313)
筹资活动现金流出小计		<u>(43,423,380)</u>	<u>(51,429,433)</u>	<u>(58,810,476)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>1,296,039</u>	<u>7,210,567</u>	<u>5,759,524</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(12,722)	11,755	24,415
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	29	(763,437)	1,546,342	7,531,031
加: 年初现金及现金等价物余额		16,505,716	14,959,374	7,428,343
六、年末现金及现金等价物余额	29	<u>15,742,279</u>	<u>16,505,716</u>	<u>14,959,374</u>

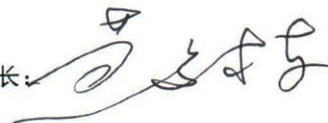
本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:



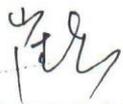


行长:





财务工作分管行长:





财务部门负责人:





后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、基本情况

齐鲁银行股份有限公司(“本行”或“齐鲁银行”)是1996年6月在原济南市城市信用合作社的基础上成立并在山东省工商局注册的股份制金融企业。本行原名济南市商业银行股份有限公司,于2009年,经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)批准更名为齐鲁银行股份有限公司。

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

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

截至2020年12月31日,本行共设有160家分支机构。本行及本行子公司(统称“本集团”)主营业务主要包括:人民币业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;提供担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;办理地方财政信用周转使用资金委托存贷款业务。外汇业务:外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇借款;外汇担保;结汇、售汇;资信调查、咨询、见证业务。经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团及本行于2018年12月31日、2019年12月31日及2020年12月31日的财务状况, 以及2018年度、2019年度及2020年度的经营成果和现金流量。

四、 重要会计政策和会计估计

(一) 重要会计政策

1 会计年度

本集团的会计年度采用公历年度, 即每年自1月1日起至12月31日止。本财务报表的会计期间包括2018年度、2019年度及2020年度。

2 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外, 均以人民币千元为单位表示。

3 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

(1) 同一控制下企业合并

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

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

(2) 非同一控制下的企业合并

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

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

3 企业合并(续)

(2) 非同一控制下的企业合并(续)

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

4 合并财务报表

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

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

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

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

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

4 合并财务报表(续)

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

5 外币折算

本集团对于发生的外币交易, 将外币金额折算为记账本位币金额。

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

6 现金及现金等价物

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

7 金融工具

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

2019年度、2020年度适用

金融工具确认、分类和计量

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

本集团按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征, 于初始确认时将金融资产划分为以下三类: 以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时, 才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

金融工具确认、分类和计量(续)

业务模式

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

合同现金流量特征

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

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

(1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的, 应当分类为以摊余成本计量的金融资产:

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

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

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018 年度、2019 年度及 2020 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资(续)

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)

- 除下列各项外, 本集团将金融负债划分为以摊余成本计量的金融负债, 按摊余成本进行后续计量:
- 金融负债的承担主要是为了在近期内出售或回购;
- 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理;
- 属于衍生工具。但被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具除外。

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

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

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

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

(6) 其他金融负债

对于此类金融负债, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量。

四、 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

金融资产和金融负债的终止确认

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

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

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

金融资产和金融负债的终止确认(续)

附回购条件的资产转让

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

金融负债

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

金融工具公允价值确定

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

2018年度适用

金融工具确认、分类和计量

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债

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

满足如下条件之一，可归类于交易性金融资产或负债：

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债(续)

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

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

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

(2) 持有至到期投资

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

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

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

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018 年度、2019 年度及 2020 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

(3) 应收款项类投资

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

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

(4) 可供出售金融资产

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

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

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

(5) 其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

金融资产和金融负债的终止确认

金融资产

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

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

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

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

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

附回购条件的资产转让

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

金融资产和金融负债的终止确认(续)

金融负债

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

金融工具公允价值确定

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

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

8 金融资产的减值

2019年度、2020年度适用

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

预期信用损失的计量

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

8 金融资产的减值(续)

预期信用损失的计量(续)

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

(1) 信用风险自初始确认后未显著增加(第一阶段)

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

(2) 信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值(第二阶段)

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

(3) 初始确认后发生信用减值(第三阶段)

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

8 金融资产的减值(续)

预期信用损失的计量(续)

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方法应当反映下列各项要素:

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

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

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

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

8 金融资产的减值(续)

2018年度适用

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

8 金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

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

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

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

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

(2) 以公允价值计量的金融资产

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

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

(3) 以成本计量的金融资产

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

9 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

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

10 衍生金融工具

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

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

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

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

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

11 金融工具在资产负债表中的列示

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

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

12 长期股权投资

长期股权投资初始计量

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

长期股权投资后续计量

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

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

12 长期股权投资(续)

长期股权投资后续计量(续)

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

长期股权投资的处置

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

长期股权投资的减值

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

13 投资性房地产

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

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

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
建筑物	20年	5%	4.75%

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

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

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

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

14 固定资产

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

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

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

固定资产的预计使用寿命、预计净残值及年折旧率列示如下:

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

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

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

15 在建工程

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

16 无形资产

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

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

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

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

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

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

17 长期待摊费用

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

18 抵债资产及减值准备

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

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

19 非金融资产减值

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

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

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

19 非金融资产减值(续)

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

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

20 职工薪酬

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

短期薪酬

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

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

离职后福利(设定提存计划)

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

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

离职后福利(设定受益计划)

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

21 持有待售的非流动资产和处置组

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

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

22 利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认。

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

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

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

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

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

23 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出按权责发生制的原则在提供相关服务时确认。

24 政府补助

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

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

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

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

25 所得税

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

当期所得税

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

递延所得税

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

递延所得税负债应按各种应纳税暂时性差异确认, 除非:

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

25 所得税(续)

递延所得税(续)

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

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

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

26 经营性租赁

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

新冠肺炎疫情引发的租金减让(作为出租人)

对于经营租赁, 本集团继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入; 发生租金减免的, 本集团将减免的租金作为或有租金, 在减免期间冲减租赁收入; 延期收取租金的, 本集团在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项, 并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

27 或有负债

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

28 财务担保合同

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

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

29 预计负债

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

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

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

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

30 优先股

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

31 托管业务

本集团作为代理人或从事其他托管业务为其他机构持有和管理资产。

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

32 关联方

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

下列各方构成本集团的关联方:

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

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成本集团的关联方。

33 已颁布的企业会计准则及修订

财政部于 2018 年修订颁布了《企业会计准则第 21 号——租赁》(财会〔2018〕35 号)(以下简称“新租赁准则”)。

新租赁准则提供了租赁的定义及其确认和计量要求, 并确立了就出租人和承租人的租赁活动向财务报表用户报告有用信息的原则。新租赁准则带来的一个关键变化是大多数经营租赁将在承租人的资产负债表上处理。

本集团预计于 2021 年 1 月 1 日开始实施新租赁准则, 预计新租赁准则不会对集团财务报表产生重大影响。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(二) 会计政策和会计估计变更

1 新金融工具准则

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

本集团并未对新金融工具准则适用范围内所涉及的金融工具于2018年度的比较信息进行重述。因此, 本财务报表列示的2020年度和2019年度的财务信息与按原金融工具准则列示的2018年度比较信息并无可比性。因采用新金融工具准则而产生的差异已直接反映在2019年1月1日的股东权益中。

分类及计量

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

减值

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(二) 会计政策和会计估计变更(续)

1 新金融工具准则(续)

1、将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

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

	按原金融工具准则列示				重新计量		按新金融工具准则列示		
	附注	分类	账面价值	应计利息	重分类	ECL	其他	账面价值	分类
现金及存放中央银行款项		L&R	27,968,748	15,083	-	-	-	27,983,831	AC
存放同业款项		L&R	1,898,459	5,834	-	2,932	-	1,907,225	AC
拆出资金		L&R	600,000	12,512	-	(32)	-	612,480	AC
衍生金融资产		FVPL	5,272	-	-	-	-	5,272	FVPL
买入返售金融资产		L&R	4,846,876	1,792	-	(214)	-	4,848,454	AC
发放贷款和垫款		L&R	114,880,260	532,451	-	101,405	3,593	115,517,709	AC/ FVOCI
转至: 以摊余成本计量的发放 贷款和垫款		L&R			108,334,254	(6,391)		108,327,863	AC
转至: 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的放 发贷款和垫款					7,078,457	107,796	3,593	7,189,846	FVOCI
交易性金融资产		FVPL	1,957,713	6,712	9,444,340	78,389	121,548	11,608,702	FVPL
转自: 可供出售金融资产	(2)				4,800,680		14,313		
转自: 应收款项类投资	(5)				4,643,660	78,389	107,235		
债权投资		N/A			60,115,980	(296,573)	106,114	59,925,521	AC
转自: 可供出售金融资产	(1)				2,638,103	(14,447)	106,114	2,729,770	
转自: 持有至到期投资					36,634,987	(3,217)		36,631,770	
转自: 应收款项类投资					20,842,890	(278,909)		20,563,981	
其他债权投资		N/A			38,895,727	16,918	102,606	39,015,251	FVOCI
转自: 可供出售金融资产					35,896,500	16,918		35,913,418	
转自: 持有至到期投资	(4)				2,999,227		102,606	3,101,833	
其他权益工具投资		N/A			48,535	-	-	48,535	FVOCI
转自: 可供出售金融资产	(3)				48,535			48,535	
可供出售金融资产		AFS	42,765,686	618,132	(43,383,818)				N/A
转至: 交易性金融资产					(4,800,680)				
转至: 债权投资	(1)				(2,638,103)				
转至: 其他债权投资					(35,896,500)				
转至: 其他权益工具投资					(48,535)				

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(二) 会计政策和会计估计变更(续)

1 新金融工具准则(续)

1、将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

	按原金融工具准则列示		重分类	重新计量		按新金融工具准则列示		
	附注	分类		账面价值	应计利息	ECL	其他	账面价值
持有至到期投资		HTM	38,994,924	639,290	(39,634,214)			N/A
转至: 债权投资					(36,634,987)			
转至: 其他债权投资					(2,999,227)			
应收款项类投资		L&R	25,376,826	109,724	(25,486,550)			N/A
转至: 交易性金融资产					(4,643,660)			
转至: 债权投资					(20,842,890)			
其他			6,442,299	(1,941,530)	(83,467)	43,810	-	4,461,112
其中: 递延所得税资产			1,366,767		(83,467)	66,830		1,350,130
应收利息			1,945,984	(1,941,530)				4,454
总资产			265,737,063	-	(83,467)	(53,365)	333,861	265,934,092

	按原金融工具准则列示		重分类	重新计量		按新金融工具准则列示			
	附注	分类		账面价值	应计利息	ECL	其他	账面价值	分类
向中央银行借款		AC	2,157,332	5,294	-	-	-	2,162,626	AC
同业及其他金融机构存放款项		AC	13,700,622	139,928	-	-	-	13,840,550	AC
拆入资金		AC	1,000,000	1,196	-	-	-	1,001,196	AC
衍生金融负债		FVPL	4,801	-	-	-	-	4,801	FVPL
卖出回购金融资产款		AC	10,611,823	4,180	-	-	-	10,616,003	AC
吸收存款		AC	183,977,894	2,583,115	-	-	-	186,561,009	AC
应付债券		AC	28,943,154	138,454	-	-	-	29,081,608	AC
其他			4,464,299	(2,872,167)	-	144,537	-	1,736,669	
其中: 预计负债			416			144,537		144,953	
应付利息			2,872,167	(2,872,167)					
总负债			244,859,925	-	-	144,537	-	245,004,462	

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018 年度、2019 年度及 2020 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(二) 会计政策和会计估计变更(续)

1 新金融工具准则(续)

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

- (1) 于 2019 年 1 月 1 日，本集团评估合同现金流特征及业务模式后，将部分可供出售债券重分类为以摊余成本计量的债权投资债券。于 2018 年 12 月 31 日，本集团持有上述债券的公允价值为人民币 25.81 亿元。如果未被重分类，上述债券 2020 年度及 2019 年度应在其他综合收益中确认的公允价值变动收益分别为人民币 0.09 亿元、人民币 0.13 亿元。
- (2) 于 2019 年 1 月 1 日，本集团评估合同现金流特征及业务模式后，将部分可供出售资产重分类为交易性金融资产，资产类型包括同业理财、基金、债券及股权。
- (3) 于 2019 年 1 月 1 日，本集团评估合同现金流特征及业务模式后，将部分持有的非交易性股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资。
- (4) 于 2019 年 1 月 1 日，本集团评估合同现金流特征及业务模式后，将部分以摊余成本计量的持有至到期债券重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资债券。
- (5) 于 2019 年 1 月 1 日，本集团评估合同现金流特征及业务模式后，将部分以摊余成本计量并分类为应收款项类投资的信托投资及资管计划重分类为交易性金融资产。

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(二) 会计政策和会计估计变更(续)

1 新金融工具准则(续)

2、将减值准备的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

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

计量类别	按原金融工具准则 计提的减值准备 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 计提的减值准备 2019年1月1日
存放同业款项	3,074	-	(2,932)	142
拆出资金	-	-	32	32
买入返售金融资产	-	-	214	214
发放贷款和垫款	3,743,739	-	106,834	3,850,573
转至: 以摊余成本计量的发放 贷款和垫款		3,635,943	6,391	3,642,334
转至: 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款		107,796	100,443	208,239
可供出售金融资产	16,918	-	107,349	124,267
转至: 债权投资			14,447	14,447
转至: 其他债权投资		16,918	92,902	109,820
持有至到期投资	-	-	3,444	3,444
转至: 债权投资			3,217	3,217
转至: 其他债权投资			227	227
应收款项类投资	454,639	-	200,520	655,159
转至: 交易性金融资产		78,389	(78,389)	
转至: 债权投资		376,250	278,909	655,159
信用承诺	-	-	144,537	144,537
其他应收款	63,292	-	23,020	86,312

2 新收入准则

2017年7月, 财政部修订并颁布的《企业会计准则第14号—收入》建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下, 主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价, 该对价为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。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。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018 年度、2019 年度及 2020 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(二) 会计政策和会计估计变更(续)

3 财务报表列示方式变更

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

4 扣缴税款手续费返还列报方式变更

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

5 债务重组列报方式变更

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

上述附注四、(二) 4 所示的会计政策变更引起的追溯调整对 2018 年度财务报表的主要影响如下：

本集团

2018 年度	会计政策变更前	会计政策变更	会计政策变更后
		扣缴税款手续费返还	
其他收益	14,353	1,301	15,654
手续费及佣金收入	438,009	(1,301)	436,708

本行

2018 年度	会计政策变更前	会计政策变更	会计政策变更后
		扣缴税款手续费返还	
其他收益	9,089	1,301	10,390
手续费及佣金收入	437,131	(1,301)	435,830

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018 年度、2019 年度及 2020 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(三) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

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

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

1 金融资产减值损失

(1) 2019 年度、2020 年度适用

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

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

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

(2) 2018 年度适用

贷款减值损失

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(三) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断(续)

1 金融资产减值损失(续)

(2) 2018 年度适用(续)

可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

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

2 金融工具公允价值

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

3 预计负债

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

4 退休福利负债

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(三) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断(续)

5 非金融资产的减值

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

6 对结构化主体拥有控制权的判断

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

7 所得税

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

五、税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下:

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、合并财务报表的合并范围

本行子公司情况如下：

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

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金		520,679	527,655	492,898
存放中央银行法定存款准备金	(1)	21,222,677	19,419,021	19,154,538
存放中央银行超额存款准备金	(2)	10,979,148	8,827,484	8,203,735
缴存中央银行财政性存款	(1)	1,789,837	634,172	93,715
外汇风险准备金	(3)	60,148	76,820	23,862
小计		<u>34,572,489</u>	<u>29,485,152</u>	<u>27,968,748</u>
应计利息		<u>15,150</u>	<u>14,551</u>	不适用
合计		<u>34,587,639</u>	<u>29,499,703</u>	<u>27,968,748</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12月31日, 本行人民币存款准备金缴存比例为9.0%(2019年12月31日: 9.5%; 2018年12月31日: 11%)。于2020年12月31日, 本行外币存款准备金缴存比例为5%(2019年12月31日、2018年12月31日: 5%)。

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

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

2. 存放同业款项

		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放境内银行机构		1,906,924	2,173,536	1,433,155
存放境内其他金融机构		1,060	1,055	1,137
存放境外银行机构		<u>561,067</u>	<u>561,526</u>	<u>467,241</u>
小计		<u>2,469,051</u>	<u>2,736,117</u>	<u>1,901,533</u>
应计利息		18,525	12,780	不适用
减: 减值准备(附注七、21)		(571)	(374)	(3,074)
合计		<u>2,487,005</u>	<u>2,748,523</u>	<u>1,898,459</u>

2020年12月31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。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018 年度、2019 年度及 2020 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
拆放境内非银行金融机构	700,000	1,000,000	600,000
应计利息	13,906	13,973	不适用
减：减值准备(附注七、21)	(143)	(93)	-
合计	<u>713,763</u>	<u>1,013,880</u>	<u>600,000</u>

于 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，本集团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。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

5. 买入返售金融资产

(1) 买入返售金融资产按抵押品分类

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
买入返售债券	2,800,058	5,432,143	4,846,876
减: 减值准备(附注七、21)	(<u>560</u>)	(<u>583</u>)	-
买入返售金融资产账面价值	<u>2,799,498</u>	<u>5,431,560</u>	<u>4,846,876</u>

(2) 买入返售金融资产按交易方分类

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
银行同业	2,799,498	5,391,612	3,096,800
其他金融机构	<u>-</u>	<u>39,948</u>	<u>1,750,076</u>
合计	<u>2,799,498</u>	<u>5,431,560</u>	<u>4,846,876</u>

- (i) 于2020年12月31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。
- (ii) 于2020年12月31日、2019年12月31日及2018年12月31日, 本集团并无根据特定买入返售协议的条款, 可以在担保物所有人无任何违约的情况下再次质押或出售在该协议下取得担保物的情况。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款

	2020年 12月31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	107,874,087	88,998,670
小计	<u>107,874,087</u>	<u>88,998,670</u>
个人贷款和垫款		
-住房抵押	32,682,239	25,674,686
-信用卡	4,693,068	3,902,317
-其他	14,563,289	11,799,829
小计	<u>51,938,596</u>	<u>41,376,832</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益		
-贴现	9,282,123	7,408,722
-福费廷	2,729,613	2,356,822
小计	<u>12,011,736</u>	<u>9,765,544</u>
合计	<u>171,824,419</u>	<u>140,141,046</u>
应计利息	<u>583,535</u>	<u>480,133</u>
发放贷款和垫款总额	<u>172,407,954</u>	<u>140,621,179</u>
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备(附注七、21)	(<u>4,911,639</u>)	(<u>4,070,141</u>)
发放贷款和垫款账面价值	<u>167,496,315</u>	<u>136,551,038</u>

于2020年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现及福费廷业务，该类贷款信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大，其减值准备为人民币3.46亿元(2019年12月31日：人民币1.92亿元)，计入其他综合收益。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

	2018年 12月31日
公司贷款和垫款	
-企业贷款和垫款	82,312,076
-贴现	<u>5,703,177</u>
小计	<u>88,015,253</u>
个人贷款和垫款	
-住房抵押	19,095,926
-信用卡	2,450,903
-其他	<u>9,061,917</u>
小计	<u>30,608,746</u>
发放贷款和垫款总额	<u>118,623,999</u>
贷款单项减值准备	(749,064)
贷款组合减值准备	(2,994,675)
贷款减值准备合计(附注七、21)	<u>(3,743,739)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>114,880,260</u>

(1) 按担保方式分布情况

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
保证贷款	56,075,122	47,315,525	45,399,583
抵押贷款	73,538,374	61,219,387	48,602,773
质押贷款	25,574,995	18,354,133	13,945,811
信用贷款	<u>16,635,928</u>	<u>13,252,001</u>	<u>10,675,832</u>
合计	<u>171,824,419</u>	<u>140,141,046</u>	<u>118,623,999</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(2) 已逾期贷款总额

	2020年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
保证贷款	68,192	382,785	142,512	20,757	614,246
抵押贷款	26,909	105,171	106,106	11,052	249,238
质押贷款	-	-	289,689	-	289,689
信用贷款	<u>61,091</u>	<u>192,635</u>	<u>67,992</u>	<u>632</u>	<u>322,350</u>
合计	<u>156,192</u>	<u>680,591</u>	<u>606,299</u>	<u>32,441</u>	<u>1,475,523</u>
	2019年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
保证贷款	145,689	261,107	263,869	113,072	783,737
抵押贷款	22,741	47,690	209,323	6,954	286,708
质押贷款	-	279,856	10,000	-	289,856
信用贷款	<u>45,999</u>	<u>37,582</u>	<u>29,264</u>	<u>953</u>	<u>113,798</u>
合计	<u>214,429</u>	<u>626,235</u>	<u>512,456</u>	<u>120,979</u>	<u>1,474,099</u>
	2018年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
保证贷款	259,423	664,261	85,296	98,422	1,107,402
抵押贷款	60,843	125,210	207,050	35,771	428,874
质押贷款	10,000	8,712	-	-	18,712
信用贷款	<u>41,878</u>	<u>10,480</u>	<u>2,404</u>	<u>155</u>	<u>54,917</u>
合计	<u>372,144</u>	<u>808,663</u>	<u>294,750</u>	<u>134,348</u>	<u>1,609,905</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备

(i) 以摊余成本计量的贷款减值准备

	2020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	2,049,266	852,028	1,168,847	4,070,141
本年计提	519,738	330,106	940,608	1,790,452
转至阶段一	2,760	(1,470)	(1,290)	-
转至阶段二	(21,232)	45,238	(24,006)	-
转至阶段三	(20,121)	(323,190)	343,311	-
本年转销	-	-	(1,005,814)	(1,005,814)
因折现价值上升导致的 转回(附注七、38)	-	-	(40,927)	(40,927)
收回以前年度已核销	-	-	97,787	97,787
年末余额	<u>2,530,411</u>	<u>902,712</u>	<u>1,478,516</u>	<u>4,911,639</u>
	2019年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	1,342,043	1,305,671	994,620	3,642,334
本年计提	1,073,870	200,136	528,869	1,802,875
转至阶段一	19,080	(16,207)	(2,873)	-
转至阶段二	(217,010)	230,692	(13,682)	-
转至阶段三	(168,717)	(172,193)	340,910	-
本年转销	-	(696,071)	(741,472)	(1,437,543)
因折现价值上升导致的 转回(附注七、38)	-	-	(40,026)	(40,026)
收回以前年度已核销	-	-	102,501	102,501
年末余额	<u>2,049,266</u>	<u>852,028</u>	<u>1,168,847</u>	<u>4,070,141</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备(续)

(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	85,984	-	105,840	191,824
本年计提	<u>6,554</u>	-	<u>147,760</u>	<u>154,314</u>
年末余额	<u>92,538</u>	-	<u>253,600</u>	<u>346,138</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	-	-	208,239
本年计提/(回拨)	<u>(122,255)</u>	-	<u>105,840</u>	<u>(16,415)</u>
年末余额	<u>85,984</u>	-	<u>105,840</u>	<u>191,824</u>

2018年度发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下:

	2018年度		合计
	单项计提	组合计提	
年初余额	724,883	2,486,024	3,210,907
本年计提	893,782	599,838	1,493,620
本年转销	(859,294)	(152,144)	(1,011,438)
因折现价值上升导致的转回 (附注七、38)	(43,130)	-	(43,130)
收回以前年度已核销	<u>32,823</u>	<u>60,957</u>	<u>93,780</u>
年末余额	<u>749,064</u>	<u>2,994,675</u>	<u>3,743,739</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

7. 交易性金融资产

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产			
债券			
-政府债券	1,286,811	752,997	61,564
-金融债券	596,207	827,911	1,836,124
-企业债券	130,795	130,795	-
基金	12,426,499	10,668,365	60,025
信托及资管计划	4,626,633	5,211,134	-
同业理财	3,538,874	3,045,568	-
权益工具	<u>424,833</u>	<u>424,833</u>	<u>-</u>
合计	<u>23,030,652</u>	<u>21,061,603</u>	<u>1,957,713</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

8. 债权投资

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债券			
-政府债券	36,633,318	26,631,283	不适用
-金融债券	10,298,802	12,288,544	不适用
-企业债券	<u>1,999,926</u>	<u>884,912</u>	不适用
小计	<u>48,932,046</u>	<u>39,804,739</u>	不适用
信托及资管计划	15,942,545	16,409,336	不适用
应计利息	999,590	792,824	不适用
减: 减值准备(附注七、21)	(<u>1,177,828</u>)	(<u>971,009</u>)	不适用
合计	<u>64,696,353</u>	<u>56,035,890</u>	不适用

债权投资减值准备变动情况列示如下:

	2020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	216,630	327,261	427,118	971,009
本年计提/(回拨)	106,273	(93,655)	244,201	256,819
本年转销	-	-	(50,000)	(50,000)
年末余额	<u>322,903</u>	<u>233,606</u>	<u>621,319</u>	<u>1,177,828</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	302,223	325,930	44,670	672,823
本年计提/(回拨)	(85,593)	<u>1,331</u>	<u>382,448</u>	<u>298,186</u>
年末余额	<u>216,630</u>	<u>327,261</u>	<u>427,118</u>	<u>971,009</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 其他债权投资

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债券			
-政府债券	11,255,010	10,452,673	不适用
-金融债券	33,849,756	29,062,135	不适用
-企业债券	<u>13,087,178</u>	<u>9,981,289</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>58,191,944</u>	<u>49,496,097</u>	<u>不适用</u>

其他债权投资减值准备变动情况列示如下:

	2020年度			合计
	12个月预期信用损失 阶段一	整个存续期预期信用损失 阶段二 阶段三		
年初余额	76,594	-	76,749	153,343
本年计提/(回拨)	(9,416)	-	<u>119,032</u>	<u>109,616</u>
年末余额	<u>67,178</u>	-	<u>195,781</u>	<u>262,959</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		
年初余额	84,366	25,681	-	110,047
本年计提/(回拨)	(7,772)	(25,681)	<u>76,749</u>	<u>43,296</u>
年末余额	<u>76,594</u>	-	<u>76,749</u>	<u>153,343</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

10. 可供出售金融资产

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允价值计量			
政府债券	不适用	不适用	6,726,454
金融债券	不适用	不适用	21,240,810
企业债券	不适用	不适用	10,313,658
基金	不适用	不适用	2,687,189
小计	不适用	不适用	40,968,111
以成本计量			
权益投资	不适用	不适用	174,493
同业理财	不适用	不适用	1,640,000
小计	不适用	不适用	1,814,493
减：减值准备(附注七、21)	不适用	不适用	(16,918)
合计	不适用	不适用	42,765,686

11. 持有至到期投资

持有至到期投资以摊余成本计量，并提供公允价值以供参考(附注十四、2)。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	不适用	不适用	26,198,950
金融债券	不适用	不适用	12,141,076
企业债券	不适用	不适用	654,898
合计	不适用	不适用	38,994,924

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

12. 应收款项类投资

应收款项类投资以摊余成本计量, 并提供公允价值以供参考(附注十四、2)。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	不适用	不适用	16,377
金融债券	不适用	不适用	8,427
资产支持类证券	不适用	不适用	-
信托投资、资产管理计划及其他	不适用	不适用	25,806,661
小计	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>	<u>25,831,465</u>
减: 减值准备(附注七、21)	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>	<u>(454,639)</u>
合计	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>	<u>25,376,826</u>

13. 投资性房地产

	2020年度	2019年度	2018年度
原值			
年初余额	-	-	43,991
划分为持有待售资产	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(43,991)</u>
年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
累计折旧			
年初余额	-	-	(20,636)
本年计提	-	-	(888)
划分为持有待售资产	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,524</u>
年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
年末净值	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

于2020年12月31日、2019年12月31日及2018年12月31日, 本集团的投资性房地产中不存在未办妥产权证的投资性房地产。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

14. 固定资产

2020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	940,415	520,451	259,030	16,344	1,736,240
加：本年增加	-	39,601	19,789	652	60,042
在建工程转入	77,348	3,375	5,418	46	86,187
减：本年处置	-	(2,902)	(6,769)	-	(9,671)
年末余额	<u>1,017,763</u>	<u>560,525</u>	<u>277,468</u>	<u>17,042</u>	<u>1,872,798</u>
累计折旧					
年初余额	(332,962)	(444,278)	(168,784)	(11,729)	(957,753)
加：本年计提	(44,350)	(31,581)	(30,781)	(1,798)	(108,510)
减：本年处置	-	2,757	6,384	-	9,141
年末余额	<u>(377,312)</u>	<u>(473,102)</u>	<u>(193,181)</u>	<u>(13,527)</u>	<u>(1,057,122)</u>
净值					
年末余额	<u>640,451</u>	<u>87,423</u>	<u>84,287</u>	<u>3,515</u>	<u>815,676</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	499,954	243,133	15,827	1,489,143
加：本年增加	-	25,039	39,126	2,797	66,962
在建工程转入	210,186	6,019	2,992	-	219,197
减：本年处置	-	(10,561)	(26,221)	(2,280)	(39,062)
年末余额	<u>940,415</u>	<u>520,451</u>	<u>259,030</u>	<u>16,344</u>	<u>1,736,240</u>
累计折旧					
年初余额	(293,903)	(421,827)	(153,622)	(10,927)	(880,279)
加：本年计提	(39,059)	(29,460)	(31,509)	(1,626)	(101,654)
减：本年处置	-	7,009	16,347	824	24,180
年末余额	<u>(332,962)</u>	<u>(444,278)</u>	<u>(168,784)</u>	<u>(11,729)</u>	<u>(957,753)</u>
净值					
年末余额	<u>607,453</u>	<u>76,173</u>	<u>90,246</u>	<u>4,615</u>	<u>778,487</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

14. 固定资产(续)

2018年度

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
年初余额	792,734	461,221	221,216	16,145	1,491,316
加: 本年增加	-	46,161	38,805	1,492	86,458
在建工程转入	7,893	3,189	-	2,950	14,032
减: 本年处置	(25,878)	(10,617)	(16,888)	(4,760)	(58,143)
划分为持有待售资产	(44,520)	-	-	-	(44,520)
年末余额	<u>730,229</u>	<u>499,954</u>	<u>243,133</u>	<u>15,827</u>	<u>1,489,143</u>
累计折旧					
年初余额	(305,419)	(389,251)	(127,620)	(11,833)	(834,123)
加: 本年计提	(23,993)	(39,446)	(36,611)	(2,370)	(102,420)
减: 本年处置	11,418	6,870	10,609	3,276	32,173
划分为持有待售资产	<u>24,091</u>	-	-	-	<u>24,091</u>
年末余额	<u>(293,903)</u>	<u>(421,827)</u>	<u>(153,622)</u>	<u>(10,927)</u>	<u>(880,279)</u>
净值					
年末余额	<u>436,326</u>	<u>78,127</u>	<u>89,511</u>	<u>4,900</u>	<u>608,864</u>

截至2020年12月31日, 本集团已在使用但尚未办妥产权登记证明的房屋建筑物账面价值为人民币0.08亿元(2019年12月31日: 人民币0.08亿元, 2018年12月31日: 人民币0.19亿元)。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用, 不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

15. 在建工程

	2020年度	2019年度	2018年度
年初余额	79,055	231,523	204,952
本年增加	272,503	168,040	107,605
转入固定资产	(86,187)	(219,197)	(14,032)
转入无形资产	(19,433)	(59,621)	(24,190)
转入长期待摊费用及其他	(43,541)	(41,690)	(42,812)
年末余额	<u>202,397</u>	<u>79,055</u>	<u>231,523</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018 年度、2019 年度及 2020 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

16. 无形资产

2020 年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	235,090	243,870
在建工程转入	-	19,433	19,433
年末余额	<u>8,780</u>	<u>254,523</u>	<u>263,303</u>
累计摊销			
年初余额	(4,564)	(173,958)	(178,522)
本年计提	(158)	(42,121)	(42,279)
年末余额	<u>(4,722)</u>	<u>(216,079)</u>	<u>(220,801)</u>
年末净值	<u>4,058</u>	<u>38,444</u>	<u>42,502</u>

2019 年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	175,469	184,249
在建工程转入	-	59,621	59,621
年末余额	<u>8,780</u>	<u>235,090</u>	<u>243,870</u>
累计摊销			
年初余额	(4,407)	(151,619)	(156,026)
本年计提	(157)	(22,339)	(22,496)
年末余额	<u>(4,564)</u>	<u>(173,958)</u>	<u>(178,522)</u>
年末净值	<u>4,216</u>	<u>61,132</u>	<u>65,348</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

16. 无形资产(续)

<u>2018年度</u>	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	151,279	160,059
在建工程转入	-	<u>24,190</u>	<u>24,190</u>
年末余额	<u>8,780</u>	<u>175,469</u>	<u>184,249</u>
累计摊销			
年初余额	(4,250)	(137,465)	(141,715)
本年计提	(157)	(14,154)	(14,311)
年末余额	<u>(4,407)</u>	<u>(151,619)</u>	<u>(156,026)</u>
年末净值	<u>4,373</u>	<u>23,850</u>	<u>28,223</u>

于2020年12月31日、2019年12月31日及2018年12月31日，本集团的无形资产中不存在未办妥产权证的土地使用权。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

17. 长期股权投资

	2020年		本年变动		2020年
	1月1日	权益法下投资损益	其他权益变动	宣告现金股利	12月31日
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	963,445	86,584	48,534	(5,291)	1,093,272
德州银行股份有限公司(ii)	<u>134,328</u>	<u>4,392</u>	<u>(826)</u>	<u>-</u>	<u>137,894</u>
合计	<u>1,097,773</u>	<u>90,976</u>	<u>47,708</u>	<u>(5,291)</u>	<u>1,231,166</u>
	2019年		本年变动		2019年
	1月1日	权益法下投资损益	其他权益变动	宣告现金股利	12月31日
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	900,349	76,653	(9,943)	(3,614)	963,445
德州银行股份有限公司(ii)	<u>128,943</u>	<u>4,756</u>	<u> 629</u>	<u>-</u>	<u>134,328</u>
合计	<u>1,029,292</u>	<u>81,409</u>	<u>(9,314)</u>	<u>(3,614)</u>	<u>1,097,773</u>
	2018年		本年变动		2018年
	1月1日	权益法下投资损益	其他权益变动	宣告现金股利	12月31日
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	878,504	71,852	(29,677)	(20,330)	900,349
德州银行股份有限公司(ii)	<u>143,563</u>	<u>(41,481)</u>	<u>26,861</u>	<u>-</u>	<u>128,943</u>
合计	<u>1,022,067</u>	<u>30,371</u>	<u>(2,816)</u>	<u>(20,330)</u>	<u>1,029,292</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

17. 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	2,685.95	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%
截至2018年12月31日:					
济宁银行股份有限公司(i)	山东省济宁市	金融业	1,354.51	16.68%	16.68%
德州银行股份有限公司(ii)	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%

(i) 于2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日, 由于本行有权向济宁银行股份有限公司(“济宁银行”)董事会派出董事, 并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响, 因此本行对济宁银行的股权投资以权益法核算。2018年3月8日, 由于其他股东增资, 本行所持有的济宁银行股权被动稀释, 持股比例自18.41%下降至16.68%; 2019年12月31日, 由于其他股东增资, 本行所持有的济宁银行股权被动稀释, 持股比例自16.68%下降至12.92%; 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%。

(ii) 于2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日, 由于本行有权向德州银行股份有限公司(“德州银行”)董事会派出董事, 并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响, 因此本行对德州银行的股权投资以权益法核算。2018年12月30日, 由于其他股东增资, 本行所持有的德州银行股权被动稀释, 持股比例自3.81%下降至2.64%。

于2020年12月31日、2019年12月31日、2018年12月31日, 本集团未发生长期股权投资减值情况。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

18. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
年初余额	1,853,974	1,366,767	1,503,517
采用新金融工具准则的影响	不适用	(16,637)	不适用
计入当年损益的递延所得税	305,284	542,977	220,711
计入其他综合收益的递延所得税	130,079	(39,133)	(357,461)
-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	112,121	(75,979)	不适用
-转让以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的债 务投资工具	17,958	36,846	不适用
-可供出售金融资产公允价值重估	不适用	不适用	(367,779)
-转让可供出售金融资产	不适用	不适用	<u>10,318</u>
年末余额	<u>2,289,337</u>	<u>1,853,974</u>	<u>1,366,767</u>

递延所得税组成项目包括：

	<u>2020年 12月31日</u>	<u>2019年 12月31日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
递延所得税资产：			
资产减值准备及其他	2,287,496	1,993,730	1,372,372
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务投资 工具未实现损益	5,041	-	-
衍生金融工具估值	-	-	181
递延利息收入	52,940	36,236	36,659
未决诉讼	-	46	104
递延所得税负债：			
交易性金融资产未实现收益	(56,105)	(50,760)	(2,448)
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 具未实现损益	-	(125,038)	不适用
可供出售金融资产未实现收益	不适用	不适用	(40,101)
衍生金融工具估值	(35)	(240)	-
合计	<u>2,289,337</u>	<u>1,853,974</u>	<u>1,366,767</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

18. 递延所得税资产(续)

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

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
可抵扣暂时性差异:			
资产减值准备及其他 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 损益	9,149,983	7,974,920	5,489,490
可供出售金融资产未实现亏损	20,163	-	-
衍生金融工具估值	不适用	不适用	-
递延利息收入	-	-	723
未决诉讼	211,758	144,944	146,636
	-	185	416
应纳税暂时性差异:			
交易性金融资产未实现收益	(224,418)	(203,040)	(9,793)
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 损益	-	(500,152)	不适用
可供出售金融资产未实现收益	不适用	不适用	(160,404)
衍生金融工具估值	(138)	(961)	-
合计	<u>9,157,348</u>	<u>7,415,896</u>	<u>5,467,068</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

19. 持有待售资产

于2018年12月31日，本集团将所持待置换房屋划分为持有待售资产，账面价值合计为人民币0.55亿元，公允价值为人民币1.17亿元。于2019年12月31日及2020年12月31日，本集团无持有待售资产。

20. 其他资产

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
抵债资产	679,717	695,351	597,301
减：抵债资产减值准备 (附注七、21)	(227,645)	(221,237)	(226,885)
抵债资产净值	<u>452,072</u>	<u>474,114</u>	<u>370,416</u>
其他应收款	747,376	768,953	672,886
减：其他应收款减值准备 (附注七、21)	(142,766)	(86,464)	(63,292)
其他应收款净值	<u>604,610</u>	<u>682,489</u>	<u>609,594</u>
待摊费用	64,207	61,974	54,063
应收利息	9,666	5,552	1,945,984
未清算款项及其他	<u>246,481</u>	<u>411,458</u>	<u>77,384</u>
合计	<u>1,377,036</u>	<u>1,635,587</u>	<u>3,057,441</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

20. 其他资产(续)

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
房屋	326,364	342,691	244,272
土地	350,476	350,476	350,476
设备及其他	<u>2,877</u>	<u>2,184</u>	<u>2,553</u>
小计	<u>679,717</u>	<u>695,351</u>	<u>597,301</u>
减: 抵债资产减值准备 (附注七、21)	<u>(227,645)</u>	<u>(221,237)</u>	<u>(226,885)</u>
抵债资产净额	<u>452,072</u>	<u>474,114</u>	<u>370,416</u>

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
预(垫)付款项	515,297	538,919	347,389
代垫诉讼费	76,399	69,043	69,347
房屋维修基金	8,802	8,757	9,234
应收拆迁款	-	-	175,581
应收资产转让款项	77,116	77,216	-
其他	<u>69,762</u>	<u>75,018</u>	<u>71,335</u>
小计	<u>747,376</u>	<u>768,953</u>	<u>672,886</u>
减: 其他应收款减值准备 (附注七、21)	<u>(142,766)</u>	<u>(86,464)</u>	<u>(63,292)</u>
其他应收款净额	<u>604,610</u>	<u>682,489</u>	<u>609,594</u>

于2020年12月31日、2019年12月31日及2018年12月31日, 其他应收款余额中无持有本集团关联方的欠款。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

21. 资产减值准备

2020年度

	年初 账面余额	本年 计提	本年 转销及其他	年末 账面余额
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	4,070,141	1,790,452	(948,954)	4,911,639
-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	154,314	-	346,138
金融投资				
-债权投资	971,009	256,819	(50,000)	1,177,828
-其他债权投资	153,343	109,616	-	262,959
信用承诺	247,360	55,789	-	303,149
抵债资产	221,237	6,618	(210)	227,645
其他	<u>310,673</u>	<u>359,112</u>	<u>-</u>	<u>669,785</u>
合计	<u>6,165,587</u>	<u>2,732,720</u>	<u>(999,164)</u>	<u>7,899,143</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	3,642,334	1,802,875	(1,375,068)	4,070,141
-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	(16,415)	-	191,824
金融投资				
-债权投资	672,823	298,186	-	971,009
-其他债权投资	110,047	43,296	-	153,343
信用承诺	144,537	102,823	-	247,360
抵债资产	226,885	-	(5,648)	221,237
其他	<u>86,702</u>	<u>223,971</u>	<u>-</u>	<u>310,673</u>
合计	<u>5,091,567</u>	<u>2,454,736</u>	<u>(1,380,716)</u>	<u>6,165,587</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

21. 资产减值准备(续)

2018年度

	年初账面余额	本年计提	本年转销及其他	年末账面余额
存放同业款项	22,133	443	(19,502)	3,074
发放贷款和垫款	3,210,907	1,493,620	(960,788)	3,743,739
可供出售金融资产	66,111	227,109	(276,302)	16,918
应收款项类投资	414,595	40,044	-	454,639
抵债资产	281,674	5,250	(60,039)	226,885
其他应收款	<u>79,101</u>	<u>3,231</u>	<u>(19,040)</u>	<u>63,292</u>
合计	<u>4,074,521</u>	<u>1,769,697</u>	<u>(1,335,671)</u>	<u>4,508,547</u>

22. 向中央银行借款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
支小再贷款	9,870,730	5,038,500	1,200,000
外汇储备委托贷款	-	-	823,584
支农再贷款	99,892	138,000	122,000
其他	<u>1,005,906</u>	<u>64,283</u>	<u>11,748</u>
小计	<u>10,976,528</u>	<u>5,240,783</u>	<u>2,157,332</u>
应计利息	<u>7,219</u>	<u>4,348</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>10,983,747</u>	<u>5,245,131</u>	<u>2,157,332</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

23. 同业及其他金融机构存放款项

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
境内银行机构	5,100,174	4,608,585	3,565,796
境内其他金融机构	<u>5,903,194</u>	<u>8,026,793</u>	<u>10,134,826</u>
小计	<u>11,003,368</u>	<u>12,635,378</u>	<u>13,700,622</u>
应计利息	<u>57,337</u>	<u>58,272</u>	不适用
合计	<u>11,060,705</u>	<u>12,693,650</u>	<u>13,700,622</u>

24. 拆入资金

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
境内银行机构	1,800,000	1,339,524	1,000,000
应计利息	<u>1,956</u>	<u>1,326</u>	不适用
合计	<u>1,801,956</u>	<u>1,340,850</u>	<u>1,000,000</u>

25. 卖出回购金融资产款

(1) 卖出回购金融资产款按抵押品分类:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
卖出回购债券	18,951,418	13,460,943	10,611,823
卖出回购票据	<u>-</u>	<u>601,264</u>	<u>-</u>
合计	<u>18,951,418</u>	<u>14,062,207</u>	<u>10,611,823</u>

(2) 卖出回购金融资产款按交易方分类:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行同业	18,951,418	14,062,207	8,233,823
其他金融机构	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,378,000</u>
合计	<u>18,951,418</u>	<u>14,062,207</u>	<u>10,611,823</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

26. 吸收存款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
活期对公存款	74,889,558	63,798,005	60,022,274
定期对公存款	45,477,815	39,915,274	36,862,451
活期储蓄存款	27,049,031	23,418,240	20,458,073
定期储蓄存款	76,798,390	62,024,948	47,338,371
保证金存款	20,377,080	18,737,112	19,054,136
其他存款	184,090	176,410	242,589
小计	<u>244,775,964</u>	<u>208,069,989</u>	<u>183,977,894</u>
应计利息	<u>4,242,084</u>	<u>3,203,562</u>	不适用
合计	<u>249,018,048</u>	<u>211,273,551</u>	<u>183,977,894</u>

27. 应付职工薪酬

	2020年 1月1日	本年计提	本年支付	2020年 12月31日
工资薪金	496,473	971,633	(876,463)	591,643
社会保险及补充养老保险费	80,004	163,600	(139,903)	103,701
其中: 基本养老保险费	71,783	28,003	(19,338)	80,448
失业保险费	(562)	623	(412)	(351)
工伤保险费	532	242	(108)	666
生育保险费	11	177	(173)	15
医疗保险费	4,866	72,690	(71,080)	6,476
补充养老保险(年金)	3,374	61,865	(48,790)	16,449
住房公积金	6,521	79,512	(85,888)	145
退休福利(i)	130,083	7,280	(5,148)	132,215
其他福利	126,891	84,560	(65,762)	145,689
合计	<u>839,972</u>	<u>1,306,585</u>	<u>(1,173,164)</u>	<u>973,393</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

27. 应付职工薪酬(续)

	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	862,115	(832,101)	496,473
社会保险及补充养老保险费	69,400	236,374	(225,770)	80,004
其中: 基本养老保险费	61,324	92,945	(82,486)	71,783
失业保险费	(548)	3,250	(3,264)	(562)
工伤保险费	234	943	(645)	532
生育保险费	27	4,342	(4,358)	11
医疗保险费	4,989	76,472	(76,595)	4,866
补充养老保险(年金)	3,374	58,422	(58,422)	3,374
住房公积金	6,464	77,060	(77,003)	6,521
退休福利(i)	126,806	8,452	(5,175)	130,083
其他福利	117,805	74,284	(65,198)	126,891
合计	<u>786,934</u>	<u>1,258,285</u>	<u>(1,205,247)</u>	<u>839,972</u>
	2018年 1月1日	本年计提	本年支付	2018年 12月31日
工资薪金	441,195	802,101	(776,837)	466,459
社会保险及补充养老保险费	71,500	229,307	(231,407)	69,400
其中: 基本养老保险费	48,435	95,795	(82,906)	61,324
失业保险费	(555)	3,221	(3,214)	(548)
工伤保险费	40	918	(724)	234
生育保险费	22	4,165	(4,160)	27
医疗保险费	20,192	71,993	(87,196)	4,989
补充养老保险(年金)	3,366	53,215	(53,207)	3,374
住房公积金	6,473	71,955	(71,964)	6,464
退休福利(i)	78,536	54,088	(5,818)	126,806
其他福利	125,037	66,178	(73,410)	117,805
合计	<u>722,741</u>	<u>1,223,629</u>	<u>(1,159,436)</u>	<u>786,934</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018 年度、2019 年度及 2020 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 应付职工薪酬(续)

(i)精算所用的主要假设如下：

	2020 年 <u>12 月 31 日</u>	2019 年 <u>12 月 31 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
折现率	3.60%	3.55%	3.55%
预计平均寿命			
男性	82.60	82.60	82.60
女性	87.60	87.60	87.60

于2020年末、2019年末与2018年末，本集团预计平均寿命数据来源为中国人身保险业经验生命表(2010-2013)(2017年1月1日起正式施行)。自2018年起，本集团住房补贴年增长率假设从0.00%调整为5.00%，数据参考自山东省人力资源和社会保障厅发布的山东省基本养老金过去三年平均涨幅。上述精算假设变动引起的退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述退休福利计划的福利成本如下：

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
服务成本	4,500	4,176	3,037
精算损益	<u>2,780</u>	<u>4,276</u>	<u>51,051</u>
合计	<u>7,280</u>	<u>8,452</u>	<u>54,088</u>

于2020年12月31日、2019年12月31日及2018年12月31日，本集团应付职工薪酬中均无属于拖欠性质的应付款。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

28. 应交税费

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应交所得税	417,722	550,141	339,086
应交增值税及附加	150,293	135,787	122,965
其他	<u>8,564</u>	<u>6,544</u>	<u>9,745</u>
合计	<u>576,579</u>	<u>692,472</u>	<u>471,796</u>

29. 应付债券

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以摊余成本计量的应付 债券：			
应付同业存单 ⁽¹⁾	22,482,440	25,785,473	21,943,154
应付二级资本债券 ⁽²⁾	5,000,000	5,000,000	3,000,000
应付金融债 ⁽³⁾	<u>10,500,000</u>	<u>7,000,000</u>	<u>4,000,000</u>
小计	<u>37,982,440</u>	<u>37,785,473</u>	<u>28,943,154</u>
应计利息	<u>176,090</u>	<u>183,030</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>38,158,530</u>	<u>37,968,503</u>	<u>28,943,154</u>

(1) 应付同业存单

截至2020年12月31日，本集团在全国银行间市场发行的人民币同业存单余额为人民币224.82亿元，面值均为人民币100.00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，2018年12月31日：人民币219.43亿元)。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

29. 应付债券(续)

(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。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

29. 应付债券(续)

(3) 应付金融债

- 1) 经中国人民银行和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。
- 3) 经中国人民银行和银保监会山东监管局批准, 本集团于2020年11月18日发行2020年小型微型企业贷款专项金融债券, 发行规模为人民币40.00亿元, 为三年期固定利率债券, 票面利率为3.80%。
- 4) 2017年发行的面值为人民币5亿元的金融债于2020年12月31日已结清。

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。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

30. 预计负债

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
表外业务	828,893	470,518	不适用
未决诉讼(附注十一、6)	-	185	416
合计	<u>828,893</u>	<u>470,703</u>	<u>416</u>

本集团预计负债变动如下所列示:

	2020年度	2019年度	2018年度
年初余额	470,703	144,953	634
本年增加	358,375	325,981	2,856
本年减少	(185)	(231)	(3,074)
年末余额	<u>828,893</u>	<u>470,703</u>	<u>416</u>

31. 其他负债

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
其他应付款项	300,814	168,244	127,924
应付股利	47,011	25,595	58,296
待处理久悬未取款	30,905	31,033	41,433
待转销项税额	18,657	17,646	22,251
应付国债发行及兑付款	3,340	9,828	9,657
资金清算应付款	32	2,622	52,022
应付利息	-	-	2,872,167
其他	<u>51,946</u>	<u>19,975</u>	<u>21,403</u>
合计	<u>452,705</u>	<u>274,943</u>	<u>3,205,153</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

32. 股本及资本公积

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股数(千股)	<u>4,122,750</u>	<u>4,122,750</u>	<u>4,122,750</u>
股本	4,122,750	4,122,750	4,122,750
资本公积	<u>6,349,087</u>	<u>6,302,389</u>	<u>6,315,623</u>
合计	<u>10,471,837</u>	<u>10,425,139</u>	<u>10,438,373</u>

股本结构列示如下:

	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	股数(千股)	占比(%)	股数(千股)	占比(%)	股数(千股)	占比(%)
国家股	22,398	0.54	22,398	0.54	22,398	0.54
法人股	3,059,174	74.20	3,059,174	74.20	3,059,053	74.20
个人股	304,054	7.38	304,054	7.38	304,175	7.38
外资股	<u>737,124</u>	<u>17.88</u>	<u>737,124</u>	<u>17.88</u>	<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>	<u>4,122,750</u>	<u>100.00</u>

资本公积变动列示如下:

	股本溢价	财产重估增值	其他资本公积	合计
2020年1月1日	6,371,940	210	(69,761)	6,302,389
本年变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>46,698</u>	<u>46,698</u>
2020年12月31日	<u>6,371,940</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>6,349,087</u>
2019年1月1日	6,371,940	210	(56,527)	6,315,623
本年变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13,234)</u>	<u>(13,234)</u>
2019年12月31日	<u>6,371,940</u>	<u>210</u>	<u>(69,761)</u>	<u>6,302,389</u>
2018年1月1日	6,371,940	210	(23,587)	6,348,563
本年变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(32,940)</u>	<u>(32,940)</u>
2018年12月31日	<u>6,371,940</u>	<u>210</u>	<u>(56,527)</u>	<u>6,315,623</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018 年度、2019 年度及 2020 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

33. 其他权益工具

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

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

截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日, 本集团的其他权益工具变动列示如下:

	2020 年 1 月 1 日		本年增加		2020 年 12 月 31 日	
	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值
优先股	20,000	1,997,990	-	-	20,000	1,997,990
合计	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>
	2019 年 1 月 1 日		本年增加		2019 年 12 月 31 日	
	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值
优先股	20,000	1,997,990	-	-	20,000	1,997,990
合计	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>
	2018 年 1 月 1 日		本年增加		2018 年 12 月 31 日	
	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值
优先股	20,000	1,997,990	-	-	20,000	1,997,990
合计	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>

2020 年度、2019 年度及 2018 年度本集团向归属于母公司其他权益工具持有者分配当期优先股股利均为人民币 1.02 亿元。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

33. 其他权益工具(续)

永续债

本集团于2020年9月14日向投资者发行永续债, 发行金额人民币30.00亿元, 票面利率4.50%。

(a) 截至2020年12月31日, 本集团的永续债情况列示如下:

发行在外的 金融工具	发行 时间	会计 分类	初始 利息率	发行 价格	数量 (百万张)	币种	金额 (千元)	到期日	赎回/减 记情况
无固定期限 资本债券	2020年 9月14日	权益 工具	4.50%	100元/张	30	人民币	3,000,000	永久 存续	无
减: 发行费用							(581)		
账面价值							<u>2,999,419</u>		

(b) 主要条款

赎回条款

本次债券发行设置本集团有条件赎回条款。本集团自发行之日起5年后, 有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后, 如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本, 本集团有权全部而非部分地赎回本次债券。

本集团须在得到银保监会批准并满足下述条件的前提下行使赎回权: (1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具, 并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换; (2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。

受偿顺序

本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后, 本集团股东持有的所有类别股份之前; 本次债券与本集团其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对本集团适用的债务受偿顺序另行约定的, 以相关法律法规规定为准。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

33. 其他权益工具(续)

(b) 主要条款(续)

减记条款

当无法生存触发事件发生时, 本集团有权在无需获得债券持有人同意的情况下, 将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1)银保监会认定若不进行减记本集团将无法生存; (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本集团将无法生存。减记部分不可恢复。

触发事件发生日指银保监会或相关部门认为触发事件已发生, 并且向本集团发出通知, 同时发布公告的日期。触发事件发生后两个工作日内, 本集团将就触发事件的具体情况、本次债券将被减记的金额、减记金额的计算方式、减记的执行日以及减记执行程序予以公告, 并通知本次债券持有人。

票面利率和利息发放

本次债券采用分阶段调整的票面利率, 自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期, 在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

本集团有权取消全部或部分本次债券派息, 且不构成违约事件。本集团在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本集团可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外, 不构成对本集团的其他限制。若取消全部或部分本次债券派息, 需由股东大会审议批准, 并及时通知投资者。

如本集团全部或部分取消本次债券的派息, 自股东大会决议通过次日起, 直至决定重新开始向本次债券持有人全额派息前, 本集团将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配, 不会构成本集团取消派息自主权的限制, 也不会对本集团补充资本造成影响。

本次债券派息必须来自于可分配项目, 且派息不与本集团自身评级挂钩, 也不随着本集团未来评级变化而调整。本次债券采取非累积利息支付方式, 即未向债券持有人足额派息的差额部分, 不累积到下一计息年度。

本次债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

34. 盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2020年1月1日	1,337,734	71,999	1,409,733
2020年度利润分配	<u>244,319</u>	<u>-</u>	<u>244,319</u>
2020年12月31日	<u>1,582,053</u>	<u>71,999</u>	<u>1,654,052</u>
采用新金融工具准则的影响	(32,524)	-	(32,524)
2019年1月1日	1,106,126	71,999	1,178,125
2019年度利润分配	<u>231,608</u>	<u>-</u>	<u>231,608</u>
2019年12月31日	<u>1,337,734</u>	<u>71,999</u>	<u>1,409,733</u>
2018年1月1日	923,485	71,999	995,484
2018年度利润分配	<u>215,165</u>	<u>-</u>	<u>215,165</u>
2018年12月31日	<u>1,138,650</u>	<u>71,999</u>	<u>1,210,649</u>

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

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

35. 一般风险准备

	2020年度	2019年度	2018年度
年初余额	3,401,261	3,161,947	2,820,358
本年计提	<u>926,959</u>	<u>239,314</u>	<u>341,589</u>
年末余额	<u>4,328,220</u>	<u>3,401,261</u>	<u>3,161,947</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1.50%，难以一次性达到1.50%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

36. 未分配利润及利润分配

在2020年度财务报表中, 本行已根据有关法律法规提取法定盈余公积人民币2.44亿元和一般风险准备人民币9.27亿元, 上述有关事项尚待董事会批准。并已反映在2020年度财务报表中。

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。本行已根据上述董事会决议提取法定盈余公积和一般风险准备, 并已反映在2019年度财务报表中。

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

普通股股利

本行于2020年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。

本行于2019年4月19日召开的年度股东大会审议批准了2018年度股利分配方案。根据该股利分配方案, 本行派发2018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。

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

本行于2018年8月8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2017年8月11日的优先股现金股息人民币1.02亿元。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

37. 少数股东权益

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	141,434	128,123	117,294
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	32,309	29,735	28,563
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	15,815	13,670	12,426
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	9,483	8,765	8,753
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	9,517	8,112	7,735
滏池齐鲁村镇银行有限责任公司	7,896	7,355	7,111
合计	<u>216,454</u>	<u>195,760</u>	<u>181,882</u>

38. 利息净收入

	2020年度	2019年度 (经重述)	2018年度 (经重述)
发放贷款和垫款	8,646,708	7,110,144	6,093,192
金融投资	4,269,217	4,195,018	4,615,819
存放中央银行	342,200	336,004	354,393
拆出资金及买入返售	61,029	107,165	142,937
存放同业	27,322	23,960	37,759
利息收入	<u>13,346,476</u>	<u>11,772,291</u>	<u>11,244,100</u>
吸收存款	(4,940,935)	(4,229,846)	(3,194,689)
向中央银行借款	(200,888)	(86,200)	(54,641)
拆入资金	(48,353)	(41,164)	(49,299)
卖出回购	(207,683)	(207,395)	(326,211)
发行债券	(1,166,527)	(894,100)	(1,298,483)
同业存放	(230,488)	(413,949)	(577,089)
转贴现	(138,034)	(21,921)	(83,084)
利息支出	<u>(6,932,908)</u>	<u>(5,894,575)</u>	<u>(5,583,496)</u>
利息净收入	<u>6,413,568</u>	<u>5,877,716</u>	<u>5,660,604</u>
利息收入包括：			
已减值贷款利息冲转	<u>40,927</u>	<u>40,026</u>	<u>43,130</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018 年度、2019 年度及 2020 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

39. 手续费及佣金净收入

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u> (经重述)	<u>2018 年度</u> (经重述)
委托及代理业务手续费收入	359,792	265,577	135,277
结算与清算手续费收入	213,987	168,958	151,838
银行卡手续费收入	64,462	54,555	34,472
其他手续费及佣金收入	<u>92,916</u>	<u>38,244</u>	<u>48,004</u>
手续费及佣金收入	<u>731,157</u>	<u>527,334</u>	<u>369,591</u>
手续费及佣金支出	<u>(101,185)</u>	<u>(82,038)</u>	<u>(71,860)</u>
手续费及佣金净收入	<u>629,972</u>	<u>445,296</u>	<u>297,731</u>

40. 其他收益

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
与日常活动相关的政府补助	6,675	8,539	14,353
代扣个人所得税手续费返还	<u>2,415</u>	-	<u>1,301</u>
合计	<u>9,090</u>	<u>8,539</u>	<u>15,654</u>

41. 投资收益

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
交易性金融资产	659,428	543,149	(831)
其他债权投资	73,270	148,584	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	31,834
联营企业投资	90,976	81,409	30,371
衍生金融工具	(5,744)	(1,675)	(10,647)
其他投资	<u>4,523</u>	<u>233</u>	<u>(54)</u>
合计	<u>822,453</u>	<u>771,700</u>	<u>50,673</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

42. 公允价值变动收益

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
交易性金融资产	21,378	42,601	7,193
衍生金融工具	(823)	1,684	7,303
合计	<u>20,555</u>	<u>44,285</u>	<u>14,496</u>

43. 资产处置损益

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
固定资产处置损益	2,228	857	193,977
非货币性资产交换损益	-	120,733	41,153
抵债资产处置损益	(6,404)	9,427	9,776
合计	<u>(4,176)</u>	<u>131,017</u>	<u>244,906</u>

44. 汇兑收益

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
外汇期权汇兑收益	25,897	79,290	80,161
结售汇收益	3,996	27,566	9,185
其他	12,001	14,760	15,185
合计	<u>41,894</u>	<u>121,616</u>	<u>104,531</u>

45. 税金及附加

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
城市维护建设税	29,053	32,534	24,917
教育费附加	12,689	14,208	10,917
地方教育费附加	8,459	9,474	7,279
房产税	10,807	10,006	9,018
印花税	4,001	3,322	6,318
其他	2,824	31,586	3,251
合计	<u>67,833</u>	<u>101,130</u>	<u>61,700</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

46. 业务及管理费

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
工资性费用			
-工资薪金	971,633	862,115	802,101
-社会保险及补充养老保险费	163,600	236,374	229,307
-住房公积金	79,512	77,060	71,955
-退休福利费	4,500	4,176	3,037
-其他福利费	84,560	74,284	66,178
办公及行政费用	522,265	541,359	484,153
租赁费用	156,130	144,340	136,026
固定资产折旧	108,510	101,654	102,420
长期待摊费用摊销	50,478	42,314	38,731
无形资产摊销	42,279	22,496	14,311
低值易耗品	551	472	651
其他	<u>92,929</u>	<u>63,451</u>	<u>54,565</u>
合计	<u>2,276,947</u>	<u>2,170,095</u>	<u>2,003,435</u>

47. 信用减值损失

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,790,452	1,802,875
-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>154,314</u>	<u>(16,415)</u>
小计	<u>1,944,766</u>	<u>1,786,460</u>
金融投资		
-债权投资	256,819	298,186
-其他债权投资	<u>109,616</u>	<u>43,296</u>
小计	<u>366,435</u>	<u>341,482</u>
信用承诺	55,789	102,823
其他	<u>359,112</u>	<u>223,971</u>
合计	<u>2,726,102</u>	<u>2,454,736</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

48. 资产减值损失

	<u>2018年度</u>
发放贷款和垫款	1,493,620
抵债资产	5,250
应收款项类投资	40,044
可供出售类金融资产	227,109
存放同业款项	443
其他应收款	<u>3,231</u>
合计	<u>1,769,697</u>

49. 营业外收入

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
财政奖励	36,701	37,101	7,460
久悬款项收入	1,938	6,192	807
其他	<u>547</u>	<u>6,250</u>	<u>730</u>
合计	<u>39,186</u>	<u>49,543</u>	<u>8,997</u>

50. 营业外支出

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
诉讼赔款	-	-	2,856
久悬款项支出	1,016	234	172
捐赠支出	3,823	545	-
其他	<u>292</u>	<u>3,628</u>	<u>1,483</u>
合计	<u>5,131</u>	<u>4,407</u>	<u>4,511</u>

51. 所得税费用

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
当期所得税	704,559	873,300	582,298
以前年度所得税调整	5,036	35,517	28,767
递延所得税	<u>(371,267)</u>	<u>(549,697)</u>	<u>(220,711)</u>
合计	<u>338,328</u>	<u>359,120</u>	<u>390,354</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

51. 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年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
税前利润	2,883,038	2,716,401	2,559,493
按法定税率 25%计算之税项	720,760	679,100	639,873
不可抵扣的资产减值损失	-	-	9,636
免税国债利息收入及公募基金 分红的影响	(371,487)	(311,547)	(258,250)
相同税率已纳税分红收入	(1,267)	(1,206)	(1,073)
分占联营公司损益	(22,744)	(20,352)	(7,593)
不可抵扣的工资福利支出	6,766	6,053	2,819
不可抵扣的业务招待费及 其他费用的影响	3,493	3,576	1,612
其他	<u>2,807</u>	<u>3,496</u>	<u>3,330</u>
合计	<u>338,328</u>	<u>359,120</u>	<u>390,354</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

52. 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，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年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
归属于母公司股东的当期净利润	2,518,797	2,337,748	2,152,390
减：母公司优先股当期宣告股息	(102,000)	(102,000)	(102,000)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>2,416,797</u>	<u>2,235,748</u>	<u>2,050,390</u>
当期发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>4,122,750</u>	<u>4,122,750</u>	<u>4,122,750</u>
基本每股收益(元/股)	<u>0.59</u>	<u>0.54</u>	<u>0.50</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)			
年初已发行的普通股	4,122,750	4,122,750	4,122,750
加：本年增发普通股加权平均股数	-	-	-
当期发行在外普通股的加权平均数	<u>4,122,750</u>	<u>4,122,750</u>	<u>4,122,750</u>

本集团无稀释性潜在普通股。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

53. 其他综合收益

合并利润表中其他综合收益发生额:

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</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	(2,780)	(4,276)	(51,051)
小计	(2,780)	(4,276)	(51,051)
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	(448,485)	303,914	不适用
减: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值变动的所得税影响	112,121	(75,979)	不适用
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(71,830)	(147,384)	不适用
前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	17,958	36,846	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具信用损失准备	263,930	26,881	不适用
减: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具信用损失准备的所得税影响	(65,983)	(6,720)	不适用
权益法下可转损益的其他综合收益	1,010	3,920	30,124
可供出售金融资产公允价值变动			
可供出售金融资产未实现损益	不适用	不适用	1,471,117
减: 可供出售金融资产产生的所得税影响	不适用	不适用	(367,779)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	不适用	不适用	(30,954)
小计	(191,279)	141,478	1,102,508
合计	(194,059)	137,202	1,051,457

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)

2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)						
53. 其他综合收益(续)						
	合并资产负债表中其他综合收益累积金额:					
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具损益	退休福利精算损益	可供出售金融资产公允价值变动	权益法下可转损益的其他综合收益		合计
2020年1月1日	634,159	(106,050)	不适用	(11,666)		516,443
本年增减变动	(192,289)	(2,780)	不适用	1,010		(194,059)
2020年12月31日	441,870	(108,830)	不适用	(10,656)		322,384
采用新金融工具准则的影响	496,601	-	(120,476)	-		376,125
2019年1月1日	496,601	(101,774)	不适用	(15,586)		379,241
本年增减变动	137,558	(4,276)	不适用	3,920		137,202
2019年12月31日	634,159	(106,050)	不适用	(11,666)		516,443
2018年1月1日	不适用	(50,723)	(951,908)	(45,710)		(1,048,341)
本年增减变动	不适用	(51,051)	1,072,384	30,124		1,051,457
2018年12月31日	不适用	(101,774)	120,476	(15,586)		3,116

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

54. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围, 主要包括同业理财、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	3,538,874	-	3,538,874	3,538,874
信托投资、资产管理 计划及其他	4,626,633	15,099,364	19,725,997	19,725,997
基金	<u>12,426,499</u>	-	<u>12,426,499</u>	<u>12,426,499</u>
合计	<u>20,592,006</u>	<u>15,099,364</u>	<u>35,691,370</u>	<u>35,691,370</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	3,045,568	-	3,045,568	3,045,568
信托投资、资产管理 计划及其他	5,211,134	15,651,649	20,862,783	20,862,783
基金	<u>10,668,365</u>	-	<u>10,668,365</u>	<u>10,668,365</u>
合计	<u>18,925,067</u>	<u>15,651,649</u>	<u>34,576,716</u>	<u>34,576,716</u>
	2018年12月31日			
	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计	最大损失敞口
同业理财	1,640,000	-	1,640,000	1,640,000
信托投资、资产管理 计划及其他	-	25,360,449	25,360,449	25,360,449
基金	<u>2,687,189</u>	-	<u>2,687,189</u>	<u>2,687,189</u>
合计	<u>4,327,189</u>	<u>25,360,449</u>	<u>29,687,638</u>	<u>29,687,638</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。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

54. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

(2) 本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并报表范围的结构化主体，全部为本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要通过管理这些结构化主体在其到期时收取管理费收入。于2020年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币600.78亿元(2019年12月31日：人民币475.42亿元；2018年12月31日：人民币379.88亿元)。2020年度，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费收入为人民币2.93亿元(2019年度：人民币2.18亿元；2018年度：人民币0.88亿元)。

55. 金融资产的转让

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

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

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

	2020年12月31日	
	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值
卖出回购债券	20,041,792	18,951,418
卖出回购票据	-	-
合计	<u>20,041,792</u>	<u>18,951,418</u>
	2019年12月31日	
	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值
卖出回购债券	14,206,876	13,460,943
卖出回购票据	602,807	601,264
合计	<u>14,809,683</u>	<u>14,062,207</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

55. 金融资产的转让(续)

	2018年12月31日	
	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值
卖出回购债券	11,314,409	10,611,823
卖出回购票据	-	-
合计	<u>11,314,409</u>	<u>10,611,823</u>

56. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
净利润	2,544,710	2,357,281	2,169,139
加: 信用减值损失	2,726,102	2,454,736	-
其他资产减值损失	6,618	-	-
资产减值损失	-	-	1,769,697
投资性房地产折旧	-	-	888
固定资产折旧	108,510	101,654	102,420
无形资产摊销	42,279	22,496	14,311
长期待摊费用摊销	50,478	42,314	38,731
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的收益	(2,228)	(121,590)	(235,130)
公允价值变动损益	(20,555)	(44,285)	(14,496)
投资收益	(502,618)	(238,069)	(62,151)
发行债券利息支出	1,166,527	894,100	1,298,483
已减值贷款利息收入	(40,927)	(40,026)	(43,130)
递延所得税资产增加	(305,284)	(542,977)	(220,711)
经营性应收项目的增加	(35,485,356)	(25,288,057)	(15,948,741)
经营性应付项目的增加	<u>47,653,118</u>	<u>30,273,942</u>	<u>19,140,555</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>17,941,374</u>	<u>9,871,519</u>	<u>8,009,865</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

56. 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
现金的年末余额	520,679	527,655	492,898
减: 现金的年初余额	(527,655)	(492,898)	(558,912)
加: 现金等价物的年末余额	16,118,297	16,418,138	14,957,144
减: 现金等价物的年初余额	(16,418,138)	(14,957,144)	(7,512,247)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(306,817)</u>	<u>1,495,751</u>	<u>7,378,883</u>

现金流量表中现金及现金等价物包括:

	<u>2020年 12月31日</u>	<u>2019年 12月31日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
库存现金	520,679	527,655	492,898
可以用于支付的存放中央银行款项	10,979,148	8,827,484	8,203,735
3个月内到期的存放同业款项	2,339,149	2,160,224	1,856,533
3个月内到期的拆放同业款项	-	-	50,000
3个月内到期的买入返售金融资产	<u>2,800,000</u>	<u>5,430,430</u>	<u>4,846,876</u>
合计	<u>16,638,976</u>	<u>16,945,793</u>	<u>15,450,042</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金	484,423	486,666	445,289
存放中央银行法定存款准备金	20,818,347	19,016,553	18,781,340
存放中央银行超额存款准备金	10,527,484	8,678,469	8,163,705
缴存中央银行财政性存款	1,789,837	634,172	93,715
外汇风险准备金	60,148	76,820	23,862
小计	<u>33,680,239</u>	<u>28,892,680</u>	<u>27,507,911</u>
应计利息	14,757	14,176	不适用
合计	<u>33,694,996</u>	<u>28,906,856</u>	<u>27,507,911</u>

2. 存放同业款项

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放境内银行机构	1,670,145	1,990,462	1,030,126
存放境内其他金融机构	1,060	1,055	1,137
存放境外银行机构	561,067	561,526	467,241
小计	<u>2,232,272</u>	<u>2,553,043</u>	<u>1,498,504</u>
应计利息	19,464	16,225	不适用
减：减值准备(附注八、11)	(481)	(285)	-
合计	<u>2,251,255</u>	<u>2,568,983</u>	<u>1,498,504</u>

(i) 于2020年12月31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。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、公司财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
拆放境内银行机构	-	-	135,000
拆放境内非银行金融机构	<u>700,000</u>	<u>1,000,000</u>	<u>600,000</u>
小计	<u>700,000</u>	<u>1,000,000</u>	<u>735,000</u>
应计利息	13,906	13,973	不适用
减：减值准备(附注八、11)	(143)	(93)	-
合计	<u>713,763</u>	<u>1,013,880</u>	<u>735,000</u>

于2020年12月31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。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款

	2020年 12月31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	105,939,135	87,150,063
小计	<u>105,939,135</u>	<u>87,150,063</u>
个人贷款和垫款		
-住房抵押	30,983,954	24,285,308
-信用卡	4,693,068	3,902,317
-其他	<u>11,799,597</u>	<u>10,316,257</u>
小计	<u>47,476,619</u>	<u>38,503,882</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益		
-贴现	9,282,123	7,408,722
-福费廷	<u>2,729,613</u>	<u>2,356,822</u>
小计	<u>12,011,736</u>	<u>9,765,544</u>
合计	<u>165,427,490</u>	<u>135,419,489</u>
应计利息	<u>564,817</u>	<u>466,629</u>
发放贷款和垫款总额	<u>165,992,307</u>	<u>135,886,118</u>
减：以摊余成本计量的贷款减值 准备(附注八、11)	(4,736,219)	(3,916,072)
发放贷款和垫款账面价值	<u>161,256,088</u>	<u>131,970,046</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款(续)

	2018年 12月31日
公司贷款和垫款	
-企业贷款和垫款	80,544,284
-贴现	<u>5,698,514</u>
小计	<u>86,242,798</u>
个人贷款和垫款	
-住房抵押	18,350,223
-信用卡	2,450,903
-其他	<u>8,089,761</u>
小计	<u>28,890,887</u>
发放贷款和垫款总额	<u>115,133,685</u>
贷款单项减值准备	(749,064)
贷款组合减值准备	(2,876,735)
贷款减值准备合计(附注八、11)	<u>(3,625,799)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>111,507,886</u>

(1) 按担保方式分布情况

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
保证贷款	53,213,759	45,180,139	44,129,555
抵押贷款	71,119,229	59,020,671	46,656,325
质押贷款	25,501,346	18,290,795	13,893,169
信用贷款	<u>15,593,156</u>	<u>12,927,884</u>	<u>10,454,636</u>
合计	<u>165,427,490</u>	<u>135,419,489</u>	<u>115,133,685</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款(续)

(2) 已逾期贷款总额

	2020年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
保证贷款	65,792	374,729	137,519	18,146	596,186
抵押贷款	21,397	102,861	93,264	4,714	222,236
质押贷款	-	-	289,689	-	289,689
信用贷款	<u>60,382</u>	<u>192,279</u>	<u>67,427</u>	<u>632</u>	<u>320,720</u>
合计	<u>147,571</u>	<u>669,869</u>	<u>587,899</u>	<u>23,492</u>	<u>1,428,831</u>
	2019年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
保证贷款	140,913	258,369	251,581	112,034	762,897
抵押贷款	16,134	34,535	190,960	5,686	247,315
质押贷款	-	279,856	10,000	-	289,856
信用贷款	<u>45,718</u>	<u>37,262</u>	<u>28,978</u>	<u>953</u>	<u>112,911</u>
合计	<u>202,765</u>	<u>610,022</u>	<u>481,519</u>	<u>118,673</u>	<u>1,412,979</u>
	2018年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
保证贷款	249,817	659,141	80,020	97,659	1,086,637
抵押贷款	50,633	109,404	192,038	35,738	387,813
质押贷款	10,000	5,712	-	-	15,712
信用贷款	<u>41,757</u>	<u>10,107</u>	<u>2,404</u>	<u>155</u>	<u>54,423</u>
合计	<u>352,207</u>	<u>784,364</u>	<u>274,462</u>	<u>133,552</u>	<u>1,544,585</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备

(i) 以摊余成本计量的贷款减值准备

	2020年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	1,952,775	837,997	1,125,300	3,916,072
本年计提	496,171	322,817	945,576	1,764,564
转至阶段一	2,742	(1,452)	(1,290)	-
转至阶段二	(20,892)	44,898	(24,006)	-
转至阶段三	(19,914)	(322,786)	342,700	-
本年转销	-	-	(997,606)	(997,606)
因折现价值上升导致的转回	-	-	(40,927)	(40,927)
收回以前年度已核销	-	-	94,116	94,116
年末余额	<u>2,410,882</u>	<u>881,474</u>	<u>1,443,863</u>	<u>4,736,219</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	1,280,321	1,285,559	958,419	3,524,299
本年计提	1,039,046	204,803	528,753	1,772,602
转至阶段一	19,080	(16,207)	(2,873)	-
转至阶段二	(217,009)	230,691	(13,682)	-
转至阶段三	(168,663)	(170,778)	339,441	-
本年转销	-	(696,071)	(741,472)	(1,437,543)
因折现价值上升导致的转回	-	-	(40,026)	(40,026)
收回以前年度已核销	-	-	96,740	96,740
年末余额	<u>1,952,775</u>	<u>837,997</u>	<u>1,125,300</u>	<u>3,916,072</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2020年度			合计
	12个月预期信用损失 阶段一	整个存续期预期信用损失 阶段二 阶段三		
年初余额	85,984	-	105,840	191,824
本年计提	<u>6,554</u>	-	<u>147,760</u>	<u>154,314</u>
年末余额	<u>92,538</u>	-	<u>253,600</u>	<u>346,138</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		
年初余额	208,239	-	-	208,239
本年计提/(回拨)	<u>(122,255)</u>	-	<u>105,840</u>	<u>(16,415)</u>
年末余额	<u>85,984</u>	-	<u>105,840</u>	<u>191,824</u>
	2018年度			合计
		单项计提	组合计提	
年初余额		724,883	2,384,328	3,109,211
本年计提		893,782	588,068	1,481,850
本年转销		(859,294)	(152,144)	(1,011,438)
因折现价值上升导致的转回		(43,130)	-	(43,130)
收回以前年度已核销		<u>32,823</u>	<u>56,483</u>	<u>89,306</u>
年末余额		<u>749,064</u>	<u>2,876,735</u>	<u>3,625,799</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

5. 固定资产

2020 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	913,223	485,560	244,237	15,292	1,658,312
加: 本年增加	-	36,861	18,490	458	55,809
在建工程转入	77,348	3,375	5,418	46	86,187
减: 本年处置	-	(2,902)	(6,765)	-	(9,667)
年末余额	<u>990,571</u>	<u>522,894</u>	<u>261,380</u>	<u>15,796</u>	<u>1,790,641</u>
累计折旧					
年初余额	(330,363)	(416,531)	(162,380)	(11,205)	(920,479)
加: 本年计提	(43,050)	(29,059)	(27,727)	(1,623)	(101,459)
减: 本年处置	-	2,757	6,380	-	9,137
年末余额	<u>(373,413)</u>	<u>(442,833)</u>	<u>(183,727)</u>	<u>(12,828)</u>	<u>(1,012,801)</u>
净值					
年末余额	<u>617,158</u>	<u>80,061</u>	<u>77,653</u>	<u>2,968</u>	<u>777,840</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	468,507	233,290	15,343	1,420,177
加: 本年增加	-	21,596	34,294	2,229	58,119
在建工程转入	210,186	5,999	2,874	-	219,059
减: 本年处置	-	(10,542)	(26,221)	(2,280)	(39,043)
年末余额	<u>913,223</u>	<u>485,560</u>	<u>244,237</u>	<u>15,292</u>	<u>1,658,312</u>
累计折旧					
年初余额	(292,603)	(396,781)	(149,612)	(10,481)	(849,477)
加: 本年计提	(37,760)	(26,740)	(29,115)	(1,548)	(95,163)
减: 本年处置	-	6,990	16,347	824	24,161
年末余额	<u>(330,363)</u>	<u>(416,531)</u>	<u>(162,380)</u>	<u>(11,205)</u>	<u>(920,479)</u>
净值					
年末余额	<u>582,860</u>	<u>69,029</u>	<u>81,857</u>	<u>4,087</u>	<u>737,833</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、公司财务报表主要项目注释(续)

5. 固定资产(续)

2018年度

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
年初余额	772,695	432,008	213,155	15,661	1,433,519
加: 本年增加	-	43,884	37,023	1,492	82,399
在建工程转入	740	3,113	-	2,950	6,803
减: 本年处置	(25,878)	(10,498)	(16,888)	(4,760)	(58,024)
划分为持有待售资产	(44,520)	-	-	-	(44,520)
年末余额	<u>703,037</u>	<u>468,507</u>	<u>233,290</u>	<u>15,343</u>	<u>1,420,177</u>
累计折旧					
年初余额	(305,101)	(366,241)	(126,126)	(11,443)	(808,911)
加: 本年计提	(23,011)	(37,291)	(34,095)	(2,314)	(96,711)
减: 本年处置	11,418	6,751	10,609	3,276	32,054
划分为持有待售资产	<u>24,091</u>	-	-	-	<u>24,091</u>
年末余额	<u>(292,603)</u>	<u>(396,781)</u>	<u>(149,612)</u>	<u>(10,481)</u>	<u>(849,477)</u>
净值					
年末余额	<u>410,434</u>	<u>71,726</u>	<u>83,678</u>	<u>4,862</u>	<u>570,700</u>

截至2020年12月31日, 本行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, 2018年12月31日: 人民币0.19亿元)。管理层认为上述情况并不影响本行对这些固定资产的正常占有和使用, 不会对本行的正常经营运作造成重大影响。

6. 在建工程

	2020年度	2019年度	2018年度
年初余额	76,848	229,987	200,967
本年增加	264,450	154,022	101,502
转入固定资产	(86,187)	(219,059)	(6,803)
转入无形资产	(17,950)	(49,990)	(24,190)
转入长期待摊费用及其他	(40,672)	(38,112)	(41,489)
年末余额	<u>196,489</u>	<u>76,848</u>	<u>229,987</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018 年度、2019 年度及 2020 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

7. 无形资产

2020 年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	225,002	233,782
在建工程转入	-	17,950	17,950
年末余额	<u>8,780</u>	<u>242,952</u>	<u>251,732</u>
累计摊销			
年初余额	(4,564)	(172,886)	(177,450)
本年计提	(158)	(37,017)	(37,175)
年末余额	<u>(4,722)</u>	<u>(209,903)</u>	<u>(214,625)</u>
年末净值	<u>4,058</u>	<u>33,049</u>	<u>37,107</u>

2019 年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	175,012	183,792
在建工程转入	-	49,990	49,990
年末余额	<u>8,780</u>	<u>225,002</u>	<u>233,782</u>
累计摊销			
年初余额	(4,407)	(151,162)	(155,569)
本年计提	(157)	(21,724)	(21,881)
年末余额	<u>(4,564)</u>	<u>(172,886)</u>	<u>(177,450)</u>
年末净值	<u>4,216</u>	<u>52,116</u>	<u>56,332</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

7. 无形资产(续)

2018年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	150,822	159,602
在建工程转入	-	24,190	24,190
年末余额	<u>8,780</u>	<u>175,012</u>	<u>183,792</u>
累计摊销			
年初余额	(4,250)	(137,015)	(141,265)
本年计提	(157)	(14,147)	(14,304)
年末余额	<u>(4,407)</u>	<u>(151,162)</u>	<u>(155,569)</u>
年末净值	<u>4,373</u>	<u>23,850</u>	<u>28,223</u>

于2020年12月31日、2019年12月31日及2018年12月31日, 本行的无形资产中不存在未办妥产权证的土地使用权。

8. 长期股权投资

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
对子公司的投资	709,904	709,904	709,904
对联营公司的投资	<u>1,231,166</u>	<u>1,097,773</u>	<u>1,029,292</u>
合计	<u>1,941,070</u>	<u>1,807,677</u>	<u>1,739,196</u>

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

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

9. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下:

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
年初余额	1,843,140	1,358,334	1,497,842
采用新金融工具准则的影响	不适用	(16,959)	不适用
计入当年损益的递延所得税	297,334	540,898	217,953
计入其他综合收益的递延所得税	130,079	(39,133)	(357,461)
-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	112,121	(75,979)	不适用
-转让以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的债 务投资工具	17,958	36,846	不适用
-可供出售金融资产公允价值 重估	不适用	不适用	(367,779)
-转让可供出售金融资产	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>	<u>10,318</u>
年末余额	<u>2,270,553</u>	<u>1,843,140</u>	<u>1,358,334</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

9. 递延所得税资产(续)

递延所得税组成项目包括:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
递延所得税资产:			
资产减值准备及其他 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损益	2,269,754	1,982,905	1,363,948
衍生金融工具估值	5,041	-	-
递延利息收入	-	-	181
未决诉讼	51,898	36,227	36,650
	-	46	104
递延所得税负债:			
交易性金融资产未实现收益 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未实现收益	(56,105)	(50,760)	(2,448)
可供出售金融资产未实现收益	-	(125,038)	不适用
衍生金融工具估值	不适用	不适用	(40,101)
	(35)	(240)	-
合计	<u>2,270,553</u>	<u>1,843,140</u>	<u>1,358,334</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 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
可抵扣暂时性差异:			
资产减值准备及其他 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 损益	9,079,015	7,931,620	5,455,794
衍生金融工具估值	20,163	-	-
递延利息收入	-	-	723
未决诉讼	207,590	144,908	146,600
	-	185	416
应纳税暂时性差异:			
交易性金融资产未实现收益 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未实现收益	(224,418)	(203,040)	(9,793)
可供出售金融资产未实现收益	-	(500,152)	不适用
衍生金融工具估值	不适用	不适用	(160,404)
	(138)	(961)	-
合计	<u>9,082,212</u>	<u>7,372,560</u>	<u>5,433,336</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

10. 其他资产

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
抵债资产	677,122	693,651	595,601
减: 抵债资产减值准备 (附注八、11)	(225,309)	(221,237)	(226,885)
抵债资产净值	<u>451,813</u>	<u>472,414</u>	<u>368,716</u>
其他应收款	740,680	757,446	662,687
减: 其他应收款减值准备 (附注八、11)	(142,560)	(86,310)	(63,292)
其他应收款净值	<u>598,120</u>	<u>671,136</u>	<u>599,395</u>
待摊费用	60,021	58,164	49,687
应收利息	9,528	5,414	1,936,240
未清算款项及其他	<u>244,201</u>	<u>405,809</u>	<u>77,375</u>
合计	<u>1,363,683</u>	<u>1,612,937</u>	<u>3,031,413</u>

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
房屋	326,364	342,691	244,272
土地	350,476	350,476	350,476
设备及其他	<u>282</u>	<u>484</u>	<u>853</u>
小计	<u>677,122</u>	<u>693,651</u>	<u>595,601</u>
减: 抵债资产减值准备 (附注八、11)	(225,309)	(221,237)	(226,885)
抵债资产净额	<u>451,813</u>	<u>472,414</u>	<u>368,716</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、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 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
预(垫)付款项	515,297	538,919	347,389
代垫诉讼费	75,010	65,340	65,587
房屋维修基金	8,802	8,757	9,234
应收拆迁款	-	-	175,581
应收资产转让款项	77,116	77,216	-
其他	<u>64,455</u>	<u>67,214</u>	<u>64,896</u>
小计	<u>740,680</u>	<u>757,446</u>	<u>662,687</u>
减：其他应收款减值准备 (附注八、11)	<u>(142,560)</u>	<u>(86,310)</u>	<u>(63,292)</u>
其他应收款净额	<u>598,120</u>	<u>671,136</u>	<u>599,395</u>

于2020年12月31日、2019年12月31日及2018年12月31日，其他应收款余额中无持有本行关联方的欠款。

11. 资产减值准备

2020年度

	年初账面余额	本年计提	本年转销及其他	年末账面余额
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	3,916,072	1,764,564	(944,417)	4,736,219
-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	154,314	-	346,138
金融投资				
-债权投资	971,009	256,819	(50,000)	1,177,828
-其他债权投资	153,343	109,616	-	262,959
信用承诺	245,997	56,564	-	302,561
抵债资产	221,237	4,282	(210)	225,309
其他	<u>310,430</u>	<u>359,059</u>	<u>-</u>	<u>669,489</u>
合计	<u>6,009,912</u>	<u>2,705,218</u>	<u>(994,627)</u>	<u>7,720,503</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

11. 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	3,524,299	1,772,602	(1,380,829)	3,916,072
-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	(16,415)	-	191,824
金融投资				
-债权投资	672,823	298,186	-	971,009
-其他债权投资	110,047	43,296	-	153,343
信用承诺	143,052	102,945	-	245,997
抵债资产	226,885	-	(5,648)	221,237
其他	86,496	223,934	-	310,430
合计	<u>4,971,841</u>	<u>2,424,548</u>	<u>(1,386,477)</u>	<u>6,009,912</u>

2018年度

	年初 账面余额	本年 计提	本年 转销及其他	年末 账面余额
存放同业款项	19,502	-	(19,502)	-
发放贷款和垫款	3,109,211	1,481,850	(965,262)	3,625,799
可供出售金融资产	66,111	227,109	(276,302)	16,918
应收款项类投资	414,595	40,044	-	454,639
抵债资产	281,674	5,250	(60,039)	226,885
其他应收款	79,101	3,231	(19,040)	63,292
合计	<u>3,970,194</u>	<u>1,757,484</u>	<u>(1,340,145)</u>	<u>4,387,533</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、公司财务报表主要项目注释(续)

12. 向中央银行借款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
支小再贷款	9,748,370	5,000,000	1,200,000
外汇储备委托贷款	-	-	823,584
其他	<u>828,587</u>	<u>53,783</u>	<u>8,948</u>
小计	<u>10,576,957</u>	<u>5,053,783</u>	<u>2,032,532</u>
应计利息	<u>7,016</u>	<u>4,202</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>10,583,973</u>	<u>5,057,985</u>	<u>2,032,532</u>

13. 同业及其他金融机构存放款项

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
境内银行机构	6,618,458	6,097,717	4,643,878
境内其他金融机构	<u>5,903,194</u>	<u>8,026,793</u>	<u>10,134,826</u>
小计	<u>12,521,652</u>	<u>14,124,510</u>	<u>14,778,704</u>
应计利息	<u>58,688</u>	<u>61,190</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>12,580,340</u>	<u>14,185,700</u>	<u>14,778,704</u>

14. 吸收存款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
活期对公存款	73,323,365	62,415,314	58,562,457
定期对公存款	45,299,583	39,674,779	36,656,317
活期储蓄存款	25,757,515	22,472,548	19,768,836
定期储蓄存款	72,708,096	59,202,503	45,840,646
保证金存款	20,177,693	18,455,230	18,764,232
其他存款	<u>181,562</u>	<u>171,917</u>	<u>233,627</u>
小计	<u>237,447,814</u>	<u>202,392,291</u>	<u>179,826,115</u>
应计利息	<u>4,093,080</u>	<u>3,120,650</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>241,540,894</u>	<u>205,512,941</u>	<u>179,826,115</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 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	本年计提	本年支付	2020年 12月31日
工资薪金	477,256	897,627	(805,554)	569,329
社会保险及补充养老保险费	79,618	158,342	(134,649)	103,311
其中: 基本养老保险费	71,412	27,162	(18,437)	80,137
失业保险费	(568)	580	(378)	(366)
工伤保险费	526	222	(96)	652
生育保险费	9	129	(123)	15
医疗保险费	4,865	69,187	(67,628)	6,424
补充养老保险(年金)	3,374	61,062	(47,987)	16,449
住房公积金	6,304	72,859	(79,163)	-
退休福利	130,083	7,280	(5,148)	132,215
其他福利	124,730	77,268	(59,270)	142,728
合计	<u>817,991</u>	<u>1,213,376</u>	<u>(1,083,784)</u>	<u>947,583</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	794,938	(765,676)	477,256
社会保险及补充养老保险费	68,949	223,191	(212,522)	79,618
其中: 基本养老保险费	60,952	84,744	(74,284)	71,412
失业保险费	(561)	2,901	(2,908)	(568)
工伤保险费	227	782	(483)	526
生育保险费	16	4,118	(4,125)	9
医疗保险费	4,941	72,911	(72,987)	4,865
补充养老保险(年金)	3,374	57,735	(57,735)	3,374
住房公积金	6,308	70,999	(71,003)	6,304
退休福利	126,806	8,452	(5,175)	130,083
其他福利	116,977	67,906	(60,153)	124,730
合计	<u>767,034</u>	<u>1,165,486</u>	<u>(1,114,529)</u>	<u>817,991</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、公司财务报表主要项目注释(续)

15. 应付职工薪酬(续)

	2018年 1月1日	本年计提	本年支付	2018年 12月31日
工资薪金	431,859	740,269	(724,134)	447,994
社会保险及补充养老保险费	70,923	214,767	(216,741)	68,949
其中：基本养老保险费	47,858	86,270	(73,176)	60,952
失业保险费	(555)	2,699	(2,705)	(561)
工伤保险费	40	757	(570)	227
生育保险费	22	3,845	(3,851)	16
医疗保险费	20,192	68,551	(83,802)	4,941
补充养老保险(年金)	3,366	52,645	(52,637)	3,374
住房公积金	6,300	65,547	(65,539)	6,308
退休福利	78,536	54,088	(5,818)	126,806
其他福利	113,406	60,533	(56,962)	116,977
合计	<u>701,024</u>	<u>1,135,204</u>	<u>(1,069,194)</u>	<u>767,034</u>

于2020年12月31日、2019年12月31日及2018年12月31日，本行应付职工薪酬中均无属于拖欠性质的应付款。

16. 应交税费

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应交所得税	395,561	544,463	335,354
应交增值税及附加	148,087	134,303	121,510
其他	8,384	5,975	9,528
合计	<u>552,032</u>	<u>684,741</u>	<u>466,392</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

17. 预计负债

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
表外业务	828,306	469,156	不适用
未决诉讼(附注十一、6)	-	185	416
合计	<u>828,306</u>	<u>469,341</u>	<u>416</u>

本行预计负债变动如下所列示:

	2020年度	2019年度	2018年度
年初余额	469,341	143,468	634
本年增加	359,150	326,104	231
本年减少	(185)	(231)	(449)
年末余额	<u>828,306</u>	<u>469,341</u>	<u>416</u>

18. 其他负债

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
其他应付款项	294,985	162,916	122,456
应付股利	47,011	24,620	57,576
待处理久悬未取款	26,030	23,600	35,837
待转销项税额	18,433	17,523	22,224
应付国债发行及兑付款	3,340	9,828	9,657
资金清算应付款	32	2,311	52,769
应付利息	-	-	2,833,844
其他	<u>51,946</u>	<u>19,975</u>	<u>21,353</u>
合计	<u>441,777</u>	<u>260,773</u>	<u>3,155,716</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、公司财务报表主要项目注释(续)

19. 利息净收入

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u> (经重述)	<u>2018年度</u> (经重述)
发放贷款和垫款	8,177,783	6,785,262	5,866,539
金融投资	4,269,217	4,195,018	4,615,819
存放中央银行	335,259	329,819	348,322
拆出资金及买入返售	61,029	108,315	144,177
存放同业	<u>27,238</u>	<u>24,313</u>	<u>27,829</u>
利息收入	<u>12,870,526</u>	<u>11,442,727</u>	<u>11,002,686</u>
吸收存款	(4,771,100)	(4,128,261)	(3,132,517)
向中央银行借款	(194,397)	(82,791)	(53,499)
拆入资金	(48,353)	(41,164)	(49,299)
卖出回购	(207,683)	(207,395)	(326,211)
发行债券	(1,166,527)	(894,100)	(1,298,483)
同业存放	(276,750)	(449,921)	(610,357)
转贴现	(138,034)	(21,921)	(83,084)
利息支出	<u>(6,802,844)</u>	<u>(5,825,553)</u>	<u>(5,553,450)</u>
利息净收入	<u>6,067,682</u>	<u>5,617,174</u>	<u>5,449,236</u>

20. 手续费及佣金净收入

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u> (经重述)	<u>2018年度</u> (经重述)
委托及代理业务手续费收入	358,965	265,056	134,957
结算与清算手续费收入	213,768	168,641	151,465
银行卡手续费收入	64,321	54,407	34,295
其他手续费及佣金收入	<u>92,887</u>	<u>38,220</u>	<u>47,996</u>
手续费及佣金收入	<u>729,941</u>	<u>526,324</u>	<u>368,713</u>
手续费及佣金支出	(96,832)	(79,911)	(69,597)
手续费及佣金净收入	<u>633,109</u>	<u>446,413</u>	<u>299,116</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

21. 其他收益

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
与日常活动相关的政府补助	4,024	8,442	9,089
代缴个人所得税手续费返还	<u>2,387</u>	-	<u>1,301</u>
合计	<u>6,411</u>	<u>8,442</u>	<u>10,390</u>

22. 投资收益

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
交易性金融资产	659,428	543,149	(831)
其他债权投资	73,270	148,584	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	31,834
联营企业投资	90,976	81,409	30,371
衍生金融工具	(5,744)	(1,675)	(10,647)
其他投资	<u>8,149</u>	<u>3,859</u>	<u>3,359</u>
合计	<u>826,079</u>	<u>775,326</u>	<u>54,086</u>

23. 税金及附加

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
城市维护建设税	28,569	32,216	24,549
教育费附加	12,461	14,061	10,747
地方教育费附加	8,307	9,374	7,165
房产税	10,578	9,778	8,830
印花税	3,777	3,168	6,199
其他	<u>2,607</u>	<u>31,299</u>	<u>2,695</u>
合计	<u>66,299</u>	<u>99,896</u>	<u>60,185</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、公司财务报表主要项目注释(续)

24. 业务及管理费

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
工资性费用			
-工资薪金	897,627	794,938	740,269
-社会保险及补充养老保险费	158,342	223,191	214,767
-住房公积金	72,859	70,999	65,547
-退休福利费	4,500	4,176	3,037
-其他福利费	77,268	67,906	60,533
办公及行政费用	472,870	492,511	436,018
租赁费用	142,914	132,364	124,278
固定资产折旧	101,459	95,163	96,711
长期待摊费用摊销	46,026	36,806	29,996
无形资产摊销	37,175	21,881	14,304
低值易耗品	285	291	321
其他	<u>84,864</u>	<u>61,525</u>	<u>52,153</u>
合计	<u>2,096,189</u>	<u>2,001,751</u>	<u>1,837,934</u>

25. 信用减值损失

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,764,564	1,772,602
-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>154,314</u>	<u>(16,415)</u>
小计	<u>1,918,878</u>	<u>1,756,187</u>
金融投资		
-债权投资	256,819	298,186
-其他债权投资	<u>109,616</u>	<u>43,296</u>
小计	<u>366,435</u>	<u>341,482</u>
信用承诺	56,564	102,945
其他	<u>359,059</u>	<u>223,934</u>
合计	<u>2,700,936</u>	<u>2,424,548</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、公司财务报表主要项目注释(续)

26. 资产减值损失

	<u>2018年度</u>
发放贷款和垫款	1,481,850
应收款项类投资	40,044
可供出售金融资产	227,109
抵债资产	5,250
其他应收款	<u>3,231</u>
合计	<u>1,757,484</u>

27. 营业外收入

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
财政奖励	36,335	37,101	7,460
久悬款项收入	1,926	6,192	807
其他	<u>531</u>	<u>6,151</u>	<u>584</u>
合计	<u>38,792</u>	<u>49,444</u>	<u>8,851</u>

28. 营业外支出

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
诉讼赔款	-	-	231
久悬款项支出	1,016	234	172
捐赠支出	3,510	545	-
其他	<u>245</u>	<u>3,547</u>	<u>1,384</u>
合计	<u>4,771</u>	<u>4,326</u>	<u>1,787</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 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年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
净利润	2,443,193	2,316,077	2,151,657
加: 信用减值损失	2,700,936	2,424,548	-
资产减值损失	-	-	1,757,484
其他资产减值损失	4,282	-	-
投资性房地产折旧	-	-	888
固定资产折旧	101,459	95,163	96,711
无形资产摊销	37,175	21,881	14,304
长期待摊费用摊销	46,026	36,806	29,996
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的收益	(2,228)	(121,590)	(235,130)
公允价值变动损益	(20,555)	(44,285)	(14,496)
投资收益	(506,244)	(241,695)	(65,564)
发行债券利息支出	1,166,527	894,100	1,298,483
已减值贷款利息收入	(40,927)	(40,026)	(43,130)
递延所得税资产增加	(297,334)	(540,898)	(217,953)
经营性应收项目的增加	(33,632,122)	(24,332,554)	(15,083,218)
经营性应付项目的增加	<u>45,457,521</u>	<u>29,420,665</u>	<u>18,453,514</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>17,457,709</u>	<u>9,888,192</u>	<u>8,143,546</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
现金的年末余额	484,423	486,666	445,289
减: 现金的年初余额	(486,666)	(445,289)	(498,306)
加: 现金等价物的年末余额	15,257,856	16,019,050	14,514,085
减: 现金等价物的年初余额	(16,019,050)	(14,514,085)	(6,930,037)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(763,437)</u>	<u>1,546,342</u>	<u>7,531,031</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

29. 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况(续):

现金流量表中现金及现金等价物包括:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金	484,423	486,666	445,289
可以用于支付的存放中央银行款项	10,527,484	8,678,469	8,163,705
3个月内到期的存放同业款项	1,930,372	1,910,151	1,453,504
3个月内到期的拆放同业款项	-	-	50,000
3个月内到期的买入返售金融资产	<u>2,800,000</u>	<u>5,430,430</u>	<u>4,846,876</u>
合计	<u>15,742,279</u>	<u>16,505,716</u>	<u>14,959,374</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九、 分部报告

本集团以地区分部作为主要管理方式, 并辅以业务分部作为辅助管理方式。

(1) 地区分部

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

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

(2) 业务分部

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

公司银行业务

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

个人银行业务

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

资金营运业务

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

其他

此分部是指不能直接归属某个分部和未能合理分配的资产、负债、收入及支出。

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

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

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九、分部报告(续)

2020年度

	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	<u>3,893,431</u>	<u>79,504</u>	<u>2,440,633</u>	-	<u>6,413,568</u>
其中: 外部净收入	3,956,402	45,451	2,411,715	-	6,413,568
内部净收入/(支出)	(62,971)	34,053	28,918	-	-
手续费及佣金收入	504,145	3,855	223,157	-	731,157
手续费及佣金支出	(80,630)	(793)	(19,762)	-	(101,185)
手续费及佣金净收入	<u>423,515</u>	<u>3,062</u>	<u>203,395</u>	-	<u>629,972</u>
其他收入(i)	906,321	164	10,513	-	916,998
其中: 对联营企业投资收益	90,976	-	-	-	90,976
营业支出(ii)	(1,648,913)	(16,481)	(679,386)	-	(2,344,780)
其中: 折旧与摊销	(106,288)	(18,736)	(76,243)	-	(201,267)
分部利润	3,574,354	66,249	1,975,155	-	5,615,758
信用减值损失	(1,743,231)	(23,529)	(965,960)	-	(2,732,720)
计提信用减值损失后利润	<u>1,831,123</u>	<u>42,720</u>	<u>1,009,195</u>	-	<u>2,883,038</u>
所得税费用					(338,328)
净利润					<u>2,544,710</u>
资本性支出	<u>395,814</u>	<u>4,726</u>	<u>104,671</u>	-	<u>505,211</u>

2020年12月31日

总资产	<u>274,381,521</u>	<u>2,591,880</u>	<u>88,567,405</u>	<u>(5,308,592)</u>	<u>360,232,214</u>
其中: 投资联营企业	1,231,166	-	-	-	1,231,166
总负债	<u>(240,359,355)</u>	<u>(2,591,893)</u>	<u>(95,290,893)</u>	<u>5,308,592</u>	<u>(332,933,549)</u>

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

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九、分部报告(续)

2019年度(经重述)

	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	<u>3,933,589</u>	<u>70,799</u>	<u>1,873,328</u>	-	<u>5,877,716</u>
其中: 外部净收入	4,088,658	27,886	1,761,172	-	5,877,716
内部净收入/(支出)	(155,069)	42,913	112,156	-	-
手续费及佣金收入	387,149	4,430	135,755	-	527,334
手续费及佣金支出	(<u>66,738</u>)	(<u>449</u>)	(<u>14,851</u>)	-	(<u>82,038</u>)
手续费及佣金净收入	<u>320,411</u>	<u>3,981</u>	<u>120,904</u>	-	<u>445,296</u>
其他收入(i)	1,101,890	127	17,333	-	1,119,350
其中: 对联营企业投资收益	81,409	-	-	-	81,409
营业支出(ii)	(1,626,018)	(15,274)	(629,933)	-	(2,271,225)
其中: 折旧与摊销	(119,843)	(1,446)	(45,175)	-	(166,464)
分部利润	3,729,872	59,633	1,381,632	-	5,171,137
信用减值损失	(<u>1,623,219</u>)	(<u>21,803</u>)	(<u>809,714</u>)	-	(<u>2,454,736</u>)
计提信用减值损失后利润	<u>2,106,653</u>	<u>37,830</u>	<u>571,918</u>	-	<u>2,716,401</u>
所得税费用					(<u>359,120</u>)
净利润					<u>2,357,281</u>
资本性支出	<u>412,208</u>	<u>4,801</u>	<u>180,763</u>	-	<u>597,772</u>

2019年12月31日

总资产	<u>242,818,746</u>	<u>2,712,529</u>	<u>63,990,201</u>	(<u>2,001,172</u>)	<u>307,520,304</u>
其中: 投资联营企业	1,097,773	-	-	-	1,097,773
总负债	(<u>220,230,352</u>)	(<u>2,712,529</u>)	(<u>63,922,207</u>)	<u>2,001,172</u>	(<u>284,863,916</u>)

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

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九、分部报告(续)

2018年度(经重述)

	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	<u>3,840,100</u>	<u>195,232</u>	<u>1,625,272</u>	-	<u>5,660,604</u>
其中: 外部净收入	3,956,469	109,112	1,595,023	-	5,660,604
内部净收入/(支出)	(116,369)	86,120	30,249	-	-
手续费及佣金收入	260,969	3,358	105,264	-	369,591
手续费及佣金支出	(54,014)	(759)	(17,087)	-	(71,860)
手续费及佣金净收入	<u>206,955</u>	<u>2,599</u>	<u>88,177</u>	-	<u>297,731</u>
其他收入(i)	422,096	2,264	11,630	-	435,990
其中: 对联营企业投资收益	30,371	-	-	-	30,371
营业支出(ii)	(1,485,366)	(25,051)	(554,718)	-	(2,065,135)
其中: 折旧与摊销	(102,061)	(1,062)	(52,339)	-	(155,462)
分部利润	2,983,785	175,044	1,170,361	-	4,329,190
资产减值损失	(948,097)	<u>39,979</u>	(861,579)	-	(1,769,697)
计提资产减值损失后利润	<u>2,035,688</u>	<u>215,023</u>	<u>308,782</u>	-	<u>2,559,493</u>
所得税费用					(390,354)
净利润					<u>2,169,139</u>
资本性支出	<u>136,873</u>	<u>1,186</u>	<u>57,600</u>	-	<u>195,659</u>

2018年12月31日

总资产	<u>213,908,615</u>	<u>4,548,731</u>	<u>52,144,548</u>	<u>(4,864,831)</u>	<u>265,737,063</u>
其中: 投资联营企业	1,029,292	-	-	-	1,029,292
总负债	<u>(285,931,653)</u>	<u>(4,548,731)</u>	<u>50,485,290</u>	<u>(4,864,831)</u>	<u>(244,859,925)</u>

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

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九、 分部报告(续)

2020年度

	公司银行业务	个人银行业务	资金营运业务	其他	合计
利息净收入	3,892,305	2,023,734	497,529	-	6,413,568
其中: 外部净收入	3,680,723	278,990	2,453,855	-	6,413,568
内部净收入/(支出)	211,582	1,744,744	(1,956,326)	-	-
手续费及佣金收入	284,604	271,596	174,957	-	731,157
手续费及佣金支出	(32,904)	(45,847)	(22,434)	-	(101,185)
手续费及佣金净收入	251,700	225,749	152,523	-	629,972
其他收入(i)	26,468	6,645	795,011	88,874	916,998
其中: 对联营企业投资收益	-	-	-	90,976	90,976
营业支出(ii)	(1,037,913)	(985,505)	(321,362)	-	(2,344,780)
其中: 折旧与摊销	(73,049)	(40,543)	(87,675)	-	(201,267)
分部利润	3,132,560	1,270,623	1,123,701	88,874	5,615,758
信用减值损失	(1,886,025)	(354,885)	(491,810)	-	(2,732,720)
计提信用减值损失后利润	1,246,535	915,738	631,891	88,874	2,883,038
所得税费用					(338,328)
净利润					2,544,710
资本性支出	183,364	101,768	220,079	-	505,211

2020年12月31日

总资产	118,152,451	51,336,644	187,227,972	3,515,147	360,232,214
其中: 投资联营企业	-	-	-	1,231,166	1,231,166
总负债	(143,379,217)	(105,486,254)	(83,996,172)	(71,906)	(332,933,549)

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

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九、 分部报告(续)

2019年度(经重述)

	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>3,353,922</u>	<u>2,005,370</u>	<u>518,424</u>	-	<u>5,877,716</u>
其中: 外部净收入	3,065,875	458,485	2,353,356	-	5,877,716
内部净收入/(支出)	288,047	1,546,885	(1,834,932)	-	-
手续费及佣金收入	189,640	211,364	126,330	-	527,334
手续费及佣金支出	(22,249)	(34,090)	(25,699)	-	(82,038)
手续费及佣金净收入	<u>167,391</u>	<u>177,274</u>	<u>100,631</u>	-	<u>445,296</u>
其他收入(i)	167,127	10,170	857,190	84,863	1,119,350
其中: 对联营企业投资收益	-	-	-	81,409	81,409
营业支出(ii)	(1,042,017)	(926,727)	(302,481)	-	(2,271,225)
其中: 折旧与摊销	(62,378)	(32,401)	(71,685)	-	(166,464)
分部利润	2,646,423	1,266,087	1,173,764	84,863	5,171,137
信用减值损失	(1,742,042)	(370,551)	(342,143)	-	(2,454,736)
计提信用减值损失后利润	<u>904,381</u>	<u>895,536</u>	<u>831,621</u>	<u>84,863</u>	<u>2,716,401</u>
所得税费用					(359,120)
净利润					<u>2,357,281</u>
资本性支出	<u>223,999</u>	<u>116,353</u>	<u>257,420</u>	-	<u>597,772</u>

2019年12月31日

总资产	<u>97,480,329</u>	<u>41,030,460</u>	<u>166,057,768</u>	<u>2,951,747</u>	<u>307,520,304</u>
其中: 投资联营企业	-	-	-	1,097,773	1,097,773
总负债	(<u>124,233,652</u>)	(<u>86,364,849</u>)	(<u>74,021,115</u>)	(<u>244,300</u>)	(<u>284,863,916</u>)

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

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九、 分部报告(续)

2018年度(经重述)

	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>2,997,188</u>	<u>1,602,168</u>	<u>1,061,248</u>	-	<u>5,660,604</u>
其中: 外部净收入	2,907,483	276,070	2,477,051	-	5,660,604
内部净收入/(支出)	89,705	1,326,098	(1,415,803)	-	-
手续费及佣金收入	164,671	120,347	84,573	-	369,591
手续费及佣金支出	(13,906)	(40,775)	(17,179)	-	(71,860)
手续费及佣金净收入	<u>150,765</u>	<u>79,572</u>	<u>67,394</u>	-	<u>297,731</u>
其他收入(i)	193,866	70,133	142,900	29,091	435,990
其中: 对联营企业投资收益	-	-	-	30,371	30,371
营业支出(ii)	(1,069,365)	(812,105)	(183,665)	-	(2,065,135)
其中: 折旧与摊销	(65,117)	(29,634)	(60,711)	-	(155,462)
分部利润	2,272,454	939,768	1,087,877	29,091	4,329,190
资产减值损失	(1,401,085)	(101,382)	(267,230)	-	(1,769,697)
计提资产减值准备后利润	<u>871,369</u>	<u>838,386</u>	<u>820,647</u>	<u>29,091</u>	<u>2,559,493</u>
所得税费用					(390,354)
净利润					<u>2,169,139</u>
资本性支出	<u>81,955</u>	<u>37,296</u>	<u>76,408</u>	-	<u>195,659</u>

2018年12月31日

总资产	<u>87,174,614</u>	<u>29,829,299</u>	<u>146,275,099</u>	<u>2,458,051</u>	<u>265,737,063</u>
其中: 投资联营企业	-	-	-	1,029,292	1,029,292
总负债	<u>(116,592,910)</u>	<u>(68,873,630)</u>	<u>(58,967,982)</u>	<u>(425,403)</u>	<u>(244,859,925)</u>

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

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易

1. 关联方关系

(1) 持有本行5%及5%以上股份的股东及其控制的子公司:

关联方名称	主营业务	2020年 12月31日 对本行的 持股比例	2019年 12月31日 对本行的 持股比例	2018年 12月31日 对本行的 持股比例
澳洲联邦银行 (以下简称“澳联邦”)	银行业务、保险业务	17.88%	17.88%	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%	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%	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%	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%	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参见附注六。

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、注册资本、所持股份参见附注七、17。

(3) 其他关联方:

于2020年12月31日、2019年12月31日及2018年12月31日, 其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)、与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易

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

2020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	1,924	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	-	784,192	-	1,318,162	3,048
交易性金融资产	-	-	-	-	-	200,667	-
债权投资	-	-	-	895,068	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	2,189	-
吸收存款	-	687	121,134	21,313	-	417,291	12,470
信用证	-	-	393,912	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	29,500	-	-	15,000	-

齐鲁银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度、2019年度及2020年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

2020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 自然人关联方
利息收入	-	-	-	73,024	-	86,658
利息支出	-	240	2,453	6,447	-	11,821
手续费及佣金收入	-	-	1,639	-	-	8
公允价值变动损益	-	-	-	-	-	667
业务及管理费	-	-	-	-	-	73,768

2020年度, 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
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)	
	澳联邦及其控股子公司	济南国有资产运营及其控股子公司	兖州煤业及其控股子公司	济南城市建设投资及其控股子公司	重庆华宇及其控股子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方
2019年12月31日							
存放同业款项	2,069	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	330	785,513	-	1,883,794	2,289
债权投资	-	-	-	894,000	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-	477	-	-	22,886	-
吸收存款	-	32,594	91,612	153,708	-	193,206	11,640
信用证	-	-	534,357	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	40,000	-	-	-	-
保函	-	-	-	-	-	9,122	-

齐鲁银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度、2019年度及2020年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

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	法人关联方	其他 自然人关联方
利息收入	-	-	1,822	74,582	-	97,481	116
利息支出	-	61	1,753	9,734	-	10,432	189
手续费及佣金收入	-	-	1,544	-	-	-	-
其他业务收入	-	-	-	-	-	1,948	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	71,870	-

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

2018年12月31日	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)	
	澳联邦及其 控股子公司	济南国有资产运营 及其控股子公司	兖州煤业及其 控股子公司	济南城市建设投资及其 控股子公司	重庆华宇及其 控股子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方
存放同业款项	1,784	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	30,000	697,000	-	1,784,842	3,071
应收款项类投资	-	-	-	894,000	-	300,000	-
同业及其他金融 机构存放款项	-	-	-	-	-	125,070	-
吸收存款	-	-	66,157	203,952	-	163,003	10,121
信用证	-	-	426,097	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	-	-	-	200	-

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)

2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)
2. 关联方交易及余额(续)
(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

2018年度	主要股东及其控股子公司				其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)		
	澳联邦及其 控股子公司	济南国有资产运营 及其控股子公司	兖州煤业及其 控股子公司	济南城市建设投资及其 控股子公司	重庆华宇及其 控股子公司	法人关联方	其他 自然人关联方
利息收入	-	-	1,639	66,833	-	63,974	-
利息支出	-	-	403	8,932	-	7,823	-
手续费及佣金收入	-	-	4,141	-	-	-	-
其他业务收入	-	-	-	-	-	2,151	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	68,524	-

2018年度, 关联方贷款年利率为4.35%至6.60%, 关联方存款年利率为0.01%至3.65%, 信托投资及资产管理计划年利率为3.91%至5.23%。2018年度, 本集团与其他自然人关联方的关联交易产生的利息收入与利息支出金额均不重大。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度 2020年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(2) 本行与子公司的主要关联交易：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
同业及其他金融机构			
存放款项	1,519,636	1,492,050	1,078,082
拆出资金	-	-	135,000
存放同业款项	175,027	252,160	-
应收利息	-	-	930
应付利息	-	-	1,043
	2020年度	2019年度	2018年度
利息收入	5,223	6,542	1,241
利息支出	47,684	35,972	33,521
业务及管理费	5,283	1,841	-

2020年度，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，2018年度：人民币0.90亿元)。

(3) 本行与联营企业及其子公司的主要关联交易：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
同业及其他金融机构			
存放款项	132,887	132,284	131,294
应付利息	-	-	29
	2020年度	2019年度	2018年度
利息支出	610	990	953

(4) 与关键管理人员进行的交易：

于2020年度、2019年度及2018年度，本集团支付给董事、监事及高级管理层的薪酬和短期福利税前合计分别为人民币1,956万元、1,776万元及2,080万元。于2020年度、2019年度及2018年度，本集团未向关键管理人员提供额外的退休福利、离职补偿或其他长期福利。

(5) 于2020年度、2019年度及2018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。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、或有事项及承诺

1. 信用承诺

于资产负债表日, 本集团的信用承诺列示如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
开出信用证	8,195,302	6,042,330	6,713,790
开出保函	12,561,246	5,539,926	5,577,687
开出银行承兑汇票	48,699,483	38,786,695	37,069,994
贷款承诺	2,705,812	1,638,274	781,877
信用卡信用额度	6,090,935	4,467,191	2,798,897
合计	<u>78,252,778</u>	<u>56,474,416</u>	<u>52,942,245</u>

2. 经营性租赁承诺

于资产负债表日, 本集团未来期间最小应付经营性租赁承诺如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
1年以内	143,456	141,686	131,321
1至5年	381,369	385,228	361,965
5年以上	151,529	180,037	144,723
合计	<u>676,354</u>	<u>706,951</u>	<u>638,009</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 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	12,223,354	17,680,342	9,538,085
金融债券	7,818,437	3,169,195	6,218,200
合计	<u>20,041,791</u>	<u>20,849,537</u>	<u>15,756,285</u>

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、或有事项及承诺(续)

4. 资本性支出承诺

于资产负债表日, 本集团资本性支出承诺列示如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
已批准未签约金额	80,867	122,437	20,506
已签约未支付金额	<u>261,218</u>	<u>404,013</u>	<u>33,448</u>
合计	<u>342,085</u>	<u>526,450</u>	<u>53,954</u>

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

5. 国债兑付承诺

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

于2020年12月31日, 本集团具有提前兑付义务的凭证式国债及电子储蓄式国债均已结清(2019年12月31日: 无; 2018年12月31日: 余额人民币1.67亿元, 原始期限为一至五年)。

6. 诉讼事项

于2020年12月31日, 本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项, 根据法庭判决或者法律顾问的意见确认无预计负债(2019年12月31日: 人民币19万元; 2018年12月31日: 人民币42万元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、受托业务

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
委托存款	<u>7,635,445</u>	<u>7,969,752</u>	<u>12,870,076</u>
委托贷款	<u>7,635,445</u>	<u>7,969,752</u>	<u>12,870,076</u>

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

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
委托理财资金	<u>60,077,737</u>	<u>47,542,294</u>	<u>37,987,983</u>

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

十三、金融工具及其风险

1. 金融风险管理概述

本集团的经营面临多种金融风险，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。

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险

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

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款及信用承诺

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

《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。

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(ii) 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在投资级A-以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在A-以上。同时, 本集团持续关注发行主体的信用评级变化情况。

(iii) 拆放同业与其他金融机构

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度, 特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额, 以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险, 每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险敞口, 并据此适时地更新借款额度。

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

(i) 抵押物(续)

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险, 本集团规定了不同抵押物的最高抵押率(贷款额与抵押物公允价值的比例), 公司贷款和零售贷款的主要抵押物种类如下:

抵押物	最高抵押率
定期存单	95%
国债	90%
商业用房、标准厂房	70%
商品住宅、土地使用权	70%

对公司和零售客户的贷款一般要求提供担保。

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

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

(ii) 信用承诺

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

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(2) 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、外部信用评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

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

定量标准

- 于报告日, 在剩余存续期发生违约的概率被认为较初始确认时显著增加

定性标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 风险分类为关注类

底线约束指标

- 债务人的合约款项(包括本金及利息)逾期超过30天

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策(续)

预期信用损失计量(续)

(B) 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。

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

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

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策(续)

预期信用损失计量(续)

(D) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

违约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來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。

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析, 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、进口金额、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。

(F) 以组合方式计量损失准备

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度 2020年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：			
存放中央银行款项	34,066,960	28,972,048	27,475,850
存放同业款项	2,487,005	2,748,523	1,898,459
拆出资金	713,763	1,013,880	600,000
买入返售金融资产	2,799,498	5,431,560	4,846,876
发放贷款和垫款	167,496,315	136,551,038	114,880,260
交易性金融资产	10,179,320	9,968,405	1,897,688
债权投资	64,696,353	56,035,890	不适用
其他债权投资	58,191,944	49,496,097	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	39,904,004
持有至到期投资	不适用	不适用	38,994,924
应收款项类投资	不适用	不适用	25,376,826
应收利息	不适用	不适用	1,945,984
其他金融资产	702,205	686,489	613,594
小计	<u>341,333,363</u>	<u>290,903,930</u>	<u>258,434,465</u>
表外项目信用风险敞口包括：			
开出银行承兑汇票	48,699,483	38,786,695	37,069,994
开出信用证	8,195,302	6,042,330	6,713,790
开出保函	12,561,246	5,539,926	5,577,687
信用卡信用额度	6,090,935	4,467,191	2,798,897
贷款承诺	2,705,812	1,638,274	781,877
小计	<u>78,252,778</u>	<u>56,474,416</u>	<u>52,942,245</u>
合计	<u>419,586,141</u>	<u>347,378,346</u>	<u>311,376,710</u>

上表为本集团2020年末、2019年末及2018年末未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

如上所示，2020年12月31日，49%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%；2018年12月31日：44%)。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度 2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(5) 买入返售金融资产

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
未逾期未减值	2,800,058	5,432,143	4,846,876
减: 减值准备	(560)	(583)	不适用
净额	<u>2,799,498</u>	<u>5,431,560</u>	<u>4,846,876</u>

(6) 风险集中度

(a) 发放贷款和垫款行业分布情况

	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	21,097,668	12.29	19,311,114	13.78	17,986,923	15.16
批发和零售业	14,842,361	8.64	12,928,957	9.23	13,173,525	11.11
租赁和商务服务业	25,596,924	14.90	20,115,003	14.35	17,452,772	14.71
建筑业	13,639,826	7.94	9,847,783	7.03	8,624,521	7.27
房地产业	8,964,635	5.22	11,811,895	8.43	9,719,914	8.19
水利、环境和公共设施管理业	10,225,191	5.95	6,136,613	4.38	5,189,234	4.37
交通运输、仓储和邮政业	3,236,851	1.88	1,642,381	1.17	1,767,186	1.49
采矿业	739,471	0.43	153,500	0.11	937,858	0.79
能源及化工业	2,172,921	1.26	2,102,827	1.50	1,626,953	1.37
教育及媒体	1,519,040	0.88	1,438,189	1.03	1,285,181	1.08
信息传输、计算机服务 和软件业	1,376,207	0.80	1,361,016	0.97	1,153,663	0.97
住宿和餐饮业	571,782	0.33	528,986	0.38	489,742	0.41
金融业	2,823,879	1.64	630,181	0.45	214,464	0.18
公共管理和社会组织	1,000	-	1,660	-	1,700	-
居民服务业	225,460	0.13	270,668	0.19	164,246	0.14
其他	<u>3,570,484</u>	<u>2.08</u>	<u>3,074,719</u>	<u>2.19</u>	<u>2,524,194</u>	<u>2.15</u>
公司贷款, 小计	<u>110,603,700</u>	<u>64.37</u>	<u>91,355,492</u>	<u>65.19</u>	<u>82,312,076</u>	<u>69.39</u>
个人贷款	<u>51,938,596</u>	<u>30.22</u>	<u>41,376,832</u>	<u>29.53</u>	<u>30,608,746</u>	<u>25.80</u>
银行承兑票据贴现	8,170,786	4.76	6,604,018	4.71	4,751,964	4.01
商业承兑票据贴现	<u>1,111,337</u>	<u>0.65</u>	<u>804,704</u>	<u>0.57</u>	<u>951,213</u>	<u>0.80</u>
贴现小计	<u>9,282,123</u>	<u>5.41</u>	<u>7,408,722</u>	<u>5.28</u>	<u>5,703,177</u>	<u>4.81</u>
合计	<u>171,824,419</u>	<u>100.00</u>	<u>140,141,046</u>	<u>100.00</u>	<u>118,623,999</u>	<u>100.00</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(6) 风险集中度(续)

(b) 发放贷款和垫款按地区分布情况

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
济南地区	86,685,956	76,546,947	66,331,298
天津地区	10,232,861	11,981,164	12,875,251
聊城地区	12,928,426	11,790,276	11,207,639
其他地区(i)	<u>61,977,176</u>	<u>39,822,659</u>	<u>28,209,811</u>
合计	<u>171,824,419</u>	<u>140,141,046</u>	<u>118,623,999</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。

(7) 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款总信用风险敞口列示如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
未逾期未减值	169,256,236	137,990,800	116,518,827
逾期未减值	118,172	61,981	162,168
已减值	<u>2,450,011</u>	<u>2,088,265</u>	<u>1,943,004</u>
合计	<u>171,824,419</u>	<u>140,141,046</u>	<u>118,623,999</u>
应计利息	583,535	480,133	不适用
减: 减值准备	(4,911,639)	(4,070,141)	(3,743,739)
发放贷款和垫款账面价值	<u>167,496,315</u>	<u>136,551,038</u>	<u>114,880,260</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 发放贷款和垫款(续)

(a) 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本集团贷款按照银保监会五级分类标准划分的情况来评估。

2020年12月31日

	公司贷款	个人贷款	合计
正常	113,818,711	51,513,923	165,332,634
关注	<u>3,846,584</u>	<u>77,018</u>	<u>3,923,602</u>
合计	<u>117,665,295</u>	<u>51,590,941</u>	<u>169,256,236</u>

2019年12月31日

	公司贷款	个人贷款	合计
正常	93,390,524	41,114,217	134,504,741
关注	<u>3,431,240</u>	<u>54,819</u>	<u>3,486,059</u>
合计	<u>96,821,764</u>	<u>41,169,036</u>	<u>137,990,800</u>

2018年12月31日

	公司贷款	个人贷款	合计
正常	81,417,305	30,409,638	111,826,943
关注	<u>4,625,071</u>	<u>66,813</u>	<u>4,691,884</u>
合计	<u>86,042,376</u>	<u>30,476,451</u>	<u>116,518,827</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 发放贷款和垫款(续)

(b) 逾期未减值贷款

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

2020年12月31日

	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
公司贷款	52,442	2,300	-	-	54,742
个人贷款	<u>39,433</u>	<u>23,997</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>63,430</u>
合计	<u>91,875</u>	<u>26,297</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>118,172</u>

2019年12月31日

	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
公司贷款	-	9,989	-	-	9,989
个人贷款	<u>31,635</u>	<u>20,211</u>	<u>146</u>	<u>-</u>	<u>51,992</u>
合计	<u>31,635</u>	<u>30,200</u>	<u>146</u>	<u>-</u>	<u>61,981</u>

2018年12月31日

	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
公司贷款	66,339	39,371	-	-	105,710
个人贷款	<u>27,937</u>	<u>9,025</u>	<u>19,496</u>	<u>-</u>	<u>56,458</u>
合计	<u>94,276</u>	<u>48,396</u>	<u>19,496</u>	<u>-</u>	<u>162,168</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 发放贷款和垫款(续)

(b) 逾期未减值贷款(续)

在初始发放贷款时, 本集团要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时, 本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

截至2020年12月31日, 逾期未减值公司贷款抵押物公允价值为人民币0.03亿元(2019年12月31日: 人民币0.13亿元; 2018年12月31日: 人民币0.47亿元); 逾期未减值个人贷款抵押物公允价值为人民币0.31亿元(2019年12月31日: 人民币0.41亿元; 2018年12月31日: 人民币0.68亿元)。

(c) 减值贷款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
公司贷款	2,165,786	1,932,461	1,867,168
个人贷款	<u>284,225</u>	<u>155,804</u>	<u>75,836</u>
合计	<u>2,450,011</u>	<u>2,088,265</u>	<u>1,943,004</u>

截至2020年12月31日, 已减值公司贷款抵押物公允价值为人民币20.87亿元(2019年12月31日: 人民币21.31亿元; 2018年12月31日: 人民币27.51亿元), 已减值个人贷款抵押物公允价值人民币2.19亿元(2019年12月31日: 人民币1.95亿元; 2018年12月31日: 人民币1.66亿元)。

(d) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化, 或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。如果条件允许, 本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商, 贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅, 以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 发放贷款和垫款(续)

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

	2020年12月31日			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	165,143,063	190,000	-	165,333,063
关注	-	4,041,345	-	4,041,345
次级	-	-	555,318	555,318
可疑	-	-	1,748,798	1,748,798
损失	-	-	145,895	145,895
合计	<u>165,143,063</u>	<u>4,231,345</u>	<u>2,450,011</u>	<u>171,824,419</u>
	2019年12月31日			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	133,987,452	535,350	-	134,522,802
关注	-	3,529,979	-	3,529,979
次级	-	-	1,209,870	1,209,870
可疑	-	-	697,083	697,083
损失	-	-	181,312	181,312
合计	<u>133,987,452</u>	<u>4,065,329</u>	<u>2,088,265</u>	<u>140,141,046</u>

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资

证券投资信用风险敞口按发行人及投资类别的分析如下:

	2020年12月31日	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	37,093,270	11,255,010	1,286,811	49,635,091
政策性银行	8,942,851	13,850,399	10,232	22,803,482
银行同业及其他金融机构	1,547,173	19,999,357	4,124,849	25,671,379
企业	15,306,196	12,772,178	4,757,428	32,835,802
小计	<u>62,889,490</u>	<u>57,876,944</u>	<u>10,179,320</u>	<u>130,945,754</u>
已逾期未减值				
企业	652,369	-	-	652,369
小计	<u>652,369</u>	-	-	<u>652,369</u>
已减值				
银行同业及其他金融机构				
企业	1,154,494	315,000	-	1,469,494
小计	<u>1,154,494</u>	<u>315,000</u>	-	<u>1,469,494</u>
合计	<u>64,696,353</u>	<u>58,191,944</u>	<u>10,179,320</u>	<u>133,067,617</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资(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	27,015,696	10,452,673	752,997	38,221,366	
政策性银行	9,757,350	8,193,548	379,892	18,330,790	
银行同业及其他金融机构	2,741,902	20,868,587	3,493,587	27,104,076	
企业	15,569,769	9,881,289	5,341,929	30,792,987	
小计	<u>55,084,717</u>	<u>49,396,097</u>	<u>9,968,405</u>	<u>114,449,219</u>	
已逾期未减值					
企业	522,129	-	-	522,129	
小计	<u>522,129</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>522,129</u>	
已减值					
银行同业及其他金融机构	-	-	-	-	
企业	429,044	100,000	-	529,044	
小计	<u>429,044</u>	<u>100,000</u>	<u>-</u>	<u>529,044</u>	
合计	<u>56,035,890</u>	<u>49,496,097</u>	<u>9,968,405</u>	<u>115,500,392</u>	

齐鲁银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

2018年12月31日

	应收款项类投资	持有至到期投资	可供出售金融资产	交易性金融资产	合计
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	16,377	26,198,950	6,726,454	61,564	33,003,345
政策性银行	-	9,418,113	10,069,907	1,054,702	20,542,722
银行同业及其他金融机构	-	2,722,963	12,810,903	781,422	16,315,288
企业	23,558,661	654,898	10,196,807	-	34,410,366
小计	23,575,038	38,994,924	39,804,071	1,897,688	104,271,721
已逾期未减值					
企业	2,198,000	-	-	-	2,198,000
小计	2,198,000	-	-	-	2,198,000
已减值					
银行同业及其他金融机构	8,427	-	-	-	8,427
企业	50,000	-	116,851	-	166,851
小计	58,427	-	116,851	-	175,278
减: 减值准备					
单项评估减值准备	(51,927)	-	(16,918)	不适用	(68,845)
组合评估减值准备	(402,712)	-	-	不适用	(402,712)
小计	(454,639)	-	(16,918)	不适用	(471,557)
合计	25,376,826	38,994,924	39,904,004	1,897,688	106,173,442

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

上述减值证券的确定是基于单独测试的结果。在确定一支证券是否减值时, 本集团考虑存在发生减值的客观证据及其导致预计未来现金流减少的情况。

3. 市场风险

本集团面临市场风险, 该风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性账户和银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具(包括本集团运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。

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

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

(1) 市场风险衡量技术

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

(2) 汇率风险

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

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

下表汇总了本集团在2020年12月31日、2019年12月31日及2018年12月31日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

2020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	34,483,810	101,630	1,156	1,043	34,587,639
存放同业款项	1,854,456	300,016	2,892	329,641	2,487,005
拆出资金	713,763	-	-	-	713,763
衍生金融资产	100,808	-	-	-	100,808
买入返售金融资产	2,799,498	-	-	-	2,799,498
发放贷款和垫款	167,008,441	458,206	-	29,668	167,496,315
交易性金融资产	23,030,652	-	-	-	23,030,652
债权投资	64,696,353	-	-	-	64,696,353
其他债权投资	58,191,944	-	-	-	58,191,944
其他权益工具投资	48,535	-	-	-	48,535
其他	6,079,702	-	-	-	6,079,702
资产合计	<u>359,007,962</u>	<u>859,852</u>	<u>4,048</u>	<u>360,352</u>	<u>360,232,214</u>
负债					
向中央银行借款	(10,983,747)	-	-	-	(10,983,747)
同业及其他金融机构 存放款项	(11,060,703)	(2)	-	-	(11,060,705)
拆入资金	(1,801,956)	-	-	-	(1,801,956)
交易性金融负债	(30,084)	-	-	-	(30,084)
衍生金融负债	(97,491)	-	-	-	(97,491)
卖出回购金融资产款	(18,951,418)	-	-	-	(18,951,418)
吸收存款	(248,082,473)	(584,913)	(522)	(350,140)	(249,018,048)
应付债券	(38,158,530)	-	-	-	(38,158,530)
其他	(2,697,097)	(134,457)	(3)	(13)	(2,831,570)
负债合计	<u>(331,863,499)</u>	<u>(719,372)</u>	<u>(525)</u>	<u>(350,153)</u>	<u>(332,933,549)</u>
资产负债表头寸净额	<u>27,144,463</u>	<u>140,480</u>	<u>3,523</u>	<u>10,199</u>	<u>27,298,665</u>
财务担保及信贷承诺	<u>74,545,214</u>	<u>2,884,755</u>	<u>-</u>	<u>822,809</u>	<u>78,252,778</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(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	101,844	350	1,104	29,499,703
存放同业款项	2,141,674	563,573	8,553	34,723	2,748,523
拆出资金	1,013,880	-	-	-	1,013,880
衍生金融资产	18,233	-	-	-	18,233
买入返售金融资产	5,431,560	-	-	-	5,431,560
发放贷款和垫款	136,374,467	176,571	-	-	136,551,038
交易性金融资产	21,061,603	-	-	-	21,061,603
债权投资	56,035,890	-	-	-	56,035,890
其他债权投资	49,496,097	-	-	-	49,496,097
其他权益工具投资	48,535	-	-	-	48,535
其他	5,615,242	-	-	-	5,615,242
资产合计	<u>306,633,586</u>	<u>841,988</u>	<u>8,903</u>	<u>35,827</u>	<u>307,520,304</u>
负债					
向中央银行借款	(5,245,131)	-	-	-	(5,245,131)
同业及其他金融机构 存放款项	(12,692,922)	(728)	-	-	(12,693,650)
拆入资金	(1,201,153)	(139,697)	-	-	(1,340,850)
衍生金融负债	(1,934)	-	-	-	(1,934)
卖出回购金融资产款	(14,062,207)	-	-	-	(14,062,207)
吸收存款	(210,905,710)	(344,395)	(3,370)	(20,076)	(211,273,551)
应付债券	(37,968,503)	-	-	-	(37,968,503)
其他	(2,137,083)	(141,002)	(3)	(2)	(2,278,090)
负债合计	<u>(284,214,643)</u>	<u>(625,822)</u>	<u>(3,373)</u>	<u>(20,078)</u>	<u>(284,863,916)</u>
资产负债表头寸净额	<u>22,418,943</u>	<u>216,166</u>	<u>5,530</u>	<u>15,749</u>	<u>22,656,388</u>
财务担保及信贷承诺	<u>53,620,278</u>	<u>2,467,766</u>	<u>-</u>	<u>386,372</u>	<u>56,474,416</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2018年12月31日

	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行 款项	27,927,994	39,558	367	829	27,968,748
存放同业款项	1,380,821	459,575	5,821	52,242	1,898,459
拆出资金	600,000	-	-	-	600,000
交易性金融资产	1,957,713	-	-	-	1,957,713
衍生金融资产	5,272	-	-	-	5,272
买入返售金融资产	4,846,876	-	-	-	4,846,876
应收利息	1,933,437	12,547	-	-	1,945,984
发放贷款和垫款	113,858,887	1,021,373	-	-	114,880,260
可供出售金融资产	42,765,686	-	-	-	42,765,686
持有至到期投资	38,994,924	-	-	-	38,994,924
应收款项类投资	25,376,826	-	-	-	25,376,826
其他	4,496,315	-	-	-	4,496,315
资产合计	<u>264,144,751</u>	<u>1,533,053</u>	<u>6,188</u>	<u>53,071</u>	<u>265,737,063</u>
负债					
向中央银行借款	(1,333,748)	(823,584)	-	-	(2,157,332)
同业及其他金融机构 存放款项	(13,700,620)	(2)	-	-	(13,700,622)
拆入资金	(1,000,000)	-	-	-	(1,000,000)
衍生金融负债	(4,801)	-	-	-	(4,801)
卖出回购金融资产款	(10,611,823)	-	-	-	(10,611,823)
吸收存款	(183,682,879)	(246,936)	(3,091)	(44,988)	(183,977,894)
应付债券	(28,943,154)	-	-	-	(28,943,154)
其他	(4,318,756)	(145,441)	(3)	(99)	(4,464,299)
负债合计	<u>(243,595,781)</u>	<u>(1,215,963)</u>	<u>(3,094)</u>	<u>(45,087)</u>	<u>(244,859,925)</u>
资产负债表头寸净额	<u>20,548,970</u>	<u>317,090</u>	<u>3,094</u>	<u>7,984</u>	<u>20,877,138</u>
财务担保及信贷承诺	<u>48,655,077</u>	<u>3,842,545</u>	<u>48,592</u>	<u>396,031</u>	<u>52,942,245</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种, 列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时, 外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润, 正数表示可能增加税前利润。

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
美元对人民币升值 1%	1,405	2,162	3,171
美元对人民币贬值 1%	(1,405)	(2,162)	(3,171)

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

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

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

(3) 利率风险

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

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

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

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

齐鲁银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2020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	32,175,219	-	-	-	2,412,420	34,587,639
存放同业款项	2,312,619	155,861	-	-	18,525	2,487,005
拆出资金	-	699,857	-	-	13,906	713,763
衍生金融资产	-	-	-	-	100,808	100,808
买入返售金融资产	2,799,440	-	-	-	58	2,799,498
发放贷款和垫款	42,737,703	124,175,077	-	-	583,535	167,496,315
交易性金融资产	389,928	560,337	2,742,763	2,158,878	17,178,746	23,030,652
债权投资	4,052,567	8,675,131	33,546,625	16,670,557	1,751,473	64,696,353
其他债权投资	8,127,535	7,709,199	33,961,371	7,324,380	1,069,459	58,191,944
其他权益工具投资	-	-	-	-	48,535	48,535
其他	-	-	-	-	6,079,702	6,079,702
资产总计	<u>92,595,011</u>	<u>141,975,462</u>	<u>70,250,759</u>	<u>26,153,815</u>	<u>29,257,167</u>	<u>360,232,214</u>
负债						
向中央银行借款	(809,945)	(10,166,586)	-	-	(7,216)	(10,983,747)
同业及其他金融机构存放款项	(7,942,368)	(3,061,000)	-	-	(57,337)	(11,060,705)
拆入资金	(300,000)	(500,000)	(1,000,000)	-	(1,956)	(1,801,956)
交易性金融负债	(30,084)	-	-	-	-	(30,084)
衍生金融负债	-	-	-	-	(97,491)	(97,491)
卖出回购金融资产款	(18,947,000)	-	-	-	(4,418)	(18,951,418)
吸收存款	(135,154,421)	(49,391,516)	(59,604,528)	-	(4,867,583)	(249,018,048)
应付债券	(11,663,286)	(14,319,154)	(7,000,000)	(5,000,000)	(176,090)	(38,158,530)
其他负债	-	-	-	-	(2,831,570)	(2,831,570)
负债总计	<u>(174,847,104)</u>	<u>(77,438,256)</u>	<u>(67,604,528)</u>	<u>(5,000,000)</u>	<u>(8,043,661)</u>	<u>(332,933,549)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(82,252,093)</u>	<u>64,537,206</u>	<u>2,646,231</u>	<u>21,153,815</u>	<u>21,213,506</u>	<u>27,298,665</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2019年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	28,236,650	-	-	-	1,263,053	29,499,703
存放同业款项	2,507,982	227,761	-	-	12,780	2,748,523
拆出资金	-	999,907	-	-	13,973	1,013,880
衍生金融资产	-	-	-	-	18,233	18,233
买入返售金融资产	5,429,847	-	-	-	1,713	5,431,560
发放贷款和垫款	31,056,249	105,014,656	-	-	480,133	136,551,038
交易性金融资产	99,423	1,041,785	1,853,445	3,116,187	14,950,763	21,061,603
债权投资	4,755,248	9,063,105	26,313,981	15,110,732	792,824	56,035,890
其他债权投资	9,449,713	9,447,251	23,934,806	5,952,621	711,706	49,496,097
其他权益工具投资	-	-	-	-	48,535	48,535
其他	-	-	-	-	5,615,242	5,615,242
资产总计	<u>81,535,112</u>	<u>125,794,465</u>	<u>52,102,232</u>	<u>24,179,540</u>	<u>23,908,955</u>	<u>307,520,304</u>
负债						
向中央银行借款	(55,774)	(5,185,009)	-	-	(4,348)	(5,245,131)
同业及其他金融机构存放款项	(9,087,377)	(3,548,001)	-	-	(58,272)	(12,693,650)
拆入资金	(139,524)	(1,200,000)	-	-	(1,326)	(1,340,850)
衍生金融负债	-	-	-	-	(1,934)	(1,934)
卖出回购金融资产款	(14,060,506)	-	-	-	(1,701)	(14,062,207)
吸收存款	(118,427,250)	(42,304,400)	(47,054,201)	(22,418)	(3,465,282)	(211,273,551)
应付债券	(11,555,748)	(14,229,725)	(7,000,000)	(5,000,000)	(183,030)	(37,968,503)
其他负债	-	-	-	-	(2,278,090)	(2,278,090)
负债总计	<u>(153,326,179)</u>	<u>(66,467,135)</u>	<u>(54,054,201)</u>	<u>(5,022,418)</u>	<u>(5,993,983)</u>	<u>(284,863,916)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(71,791,067)</u>	<u>59,327,330</u>	<u>(1,951,969)</u>	<u>19,157,122</u>	<u>17,914,972</u>	<u>22,656,388</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)

2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2018年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	27,343,537	-	-	-	625,211	27,968,748
存放同业款项	1,853,525	44,934	-	-	-	1,898,459
拆出资金	50,000	550,000	-	-	-	600,000
交易性金融资产	99,254	1,340,252	293,489	164,693	60,025	1,957,713
衍生金融资产	-	-	-	-	5,272	5,272
买入返售金融资产	4,846,876	-	-	-	-	4,846,876
发放贷款和垫款	25,786,694	89,093,566	-	-	-	114,880,260
可供出售金融资产	5,015,277	7,495,810	17,333,764	8,399,370	4,521,465	42,765,686
持有至到期投资	2,062,667	6,121,925	20,591,655	10,217,965	712	38,994,924
应收款项类投资	2,880,551	5,286,561	10,197,478	7,000,046	12,190	25,376,826
其他	-	-	-	-	6,442,299	6,442,299
资产总计	<u>69,938,381</u>	<u>109,933,048</u>	<u>48,416,386</u>	<u>25,782,074</u>	<u>11,667,174</u>	<u>265,737,063</u>
负债						
向中央银行借款	(212,281)	(1,945,051)	-	-	-	(2,157,332)
同业及其他金融机构存放款项	(6,412,761)	(7,287,861)	-	-	-	(13,700,622)
拆入资金	-	(1,000,000)	-	-	-	(1,000,000)
衍生金融负债	-	-	-	-	(4,801)	(4,801)
卖出回购金融资产款	(10,611,823)	-	-	-	-	(10,611,823)
吸收存款	(111,583,361)	(42,012,307)	(29,710,963)	(39,411)	(631,852)	(183,977,894)
应付债券	(13,228,597)	(8,714,557)	(4,000,000)	(3,000,000)	-	(28,943,154)
其他负债	-	-	-	-	(4,464,299)	(4,464,299)
负债总计	<u>(142,048,823)</u>	<u>(60,959,776)</u>	<u>(33,710,963)</u>	<u>(3,039,411)</u>	<u>(5,100,952)</u>	<u>(244,859,925)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(72,110,442)</u>	<u>48,973,272</u>	<u>14,705,423</u>	<u>22,742,663</u>	<u>6,566,222</u>	<u>20,877,138</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

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

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
收益率曲线向上平移 100 个基点	(477,691)	(405,694)	(447,317)
收益率曲线向下平移 100 个基点	477,691	405,694	447,317

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

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

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

十三、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险

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

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

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

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

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

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)

2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2020年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
非衍生金融工具现金流						
现金及存放中央银行款项	34,527,491	-	60,148	-	-	34,587,639
存放同业款项	2,270,083	58,905	162,080	-	-	2,491,068
拆出资金	-	-	725,667	-	-	725,667
买入返售金融资产	2,799,498	-	-	-	-	2,799,498
发放贷款和垫款	15,221,104	14,480,655	62,728,928	56,750,088	61,367,407	210,548,182
交易性金融资产	363,330	811,063	3,653,248	10,485,218	8,454,935	23,767,794
债权投资	4,040,827	2,312,184	10,545,951	39,224,522	19,349,667	75,473,151
其他债权投资	1,893,859	1,386,883	9,319,340	42,774,682	10,602,504	65,977,268
其他金融资产	702,205	-	-	-	-	702,205
金融资产合计	<u>61,818,397</u>	<u>19,049,690</u>	<u>87,195,362</u>	<u>149,234,510</u>	<u>99,774,513</u>	<u>417,072,472</u>
向中央银行借款	(34,952)	(828,257)	(10,303,165)	-	-	(11,166,374)
同业及其他金融机构存放款项	(4,310,524)	(3,686,706)	(3,132,136)	-	-	(11,129,366)
拆入资金	-	(301,488)	(504,861)	(1,044,413)	-	(1,850,762)
交易性金融负债	-	(30,084)	-	-	-	(30,084)
卖出回购金融资产款	(18,956,375)	-	-	-	-	(18,956,375)
吸收存款	(123,318,313)	(19,166,173)	(51,527,703)	(66,918,575)	-	(260,930,764)
应付债券	(1,000,000)	(10,720,000)	(15,114,200)	(8,465,700)	(5,647,800)	(40,947,700)
其他金融负债	(3,452)	-	-	-	-	(3,452)
金融负债合计	<u>(147,623,616)</u>	<u>(34,732,708)</u>	<u>(80,582,065)</u>	<u>(76,428,688)</u>	<u>(5,647,800)</u>	<u>(345,014,877)</u>
非衍生金融工具流动性净额	<u>(85,805,219)</u>	<u>(15,683,018)</u>	<u>6,613,297</u>	<u>72,805,822</u>	<u>94,126,713</u>	<u>72,057,595</u>
衍生金融工具现金流	-	50	-	-	-	50
按净额结算的衍生金融工具	238,260	40,011	30,094	334,520	-	642,885
流入合计	(238,554)	(39,998)	(30,094)	(334,975)	-	(643,621)
流出合计						

十三、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2019年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流							
现金及存放中央银行款项	29,422,883	-	-	76,820	-	-	29,499,703
存放同业款项	2,215,452	305,616	-	230,675	-	-	2,751,743
拆出资金	-	-	-	1,032,384	-	-	1,032,384
买入返售金融资产	5,431,900	-	-	-	-	-	5,431,900
发放贷款和垫款	11,274,881	9,034,735	53,201,380	47,716,544	49,926,220	171,153,760	
交易性金融资产	602,243	4,547,273	3,804,595	7,793,399	5,324,986	22,072,496	
债权投资	4,569,651	3,179,734	9,739,649	30,462,021	17,553,977	65,505,032	
其他债权投资	1,418,844	2,491,364	11,622,389	30,370,515	9,582,256	55,485,368	
其他金融资产	686,489	-	-	-	-	-	686,489
金融资产合计	<u>55,622,343</u>	<u>19,558,722</u>	<u>79,707,892</u>	<u>116,342,479</u>	<u>82,387,439</u>	<u>353,618,875</u>	
向中央银行借款	(18,663)	(68,696)	(5,263,171)	-	-	-	(5,350,530)
同业及其他金融机构存放款项	(4,240,766)	(4,906,986)	(3,630,338)	-	-	-	(12,778,090)
拆入资金	(282)	(148,073)	(1,225,556)	-	-	-	(1,373,911)
卖出回购金融资产款	(14,063,175)	-	-	-	-	-	(14,063,175)
吸收存款	(107,761,761)	(15,210,896)	(43,919,058)	(52,850,736)	(1,520,953)	(221,263,404)	
应付债券	(4,040,000)	(7,570,000)	(15,047,200)	(8,294,400)	(5,780,700)	(40,732,300)	
其他金融负债	(12,491)	-	-	-	-	-	(12,491)
金融负债合计	<u>(130,137,138)</u>	<u>(27,904,651)</u>	<u>(69,085,323)</u>	<u>(61,145,136)</u>	<u>(7,301,653)</u>	<u>(295,573,901)</u>	
非衍生金融工具流动性净额	<u>(74,514,795)</u>	<u>(8,345,929)</u>	<u>10,622,569</u>	<u>55,197,343</u>	<u>75,085,786</u>	<u>58,044,974</u>	
衍生金融工具现金流							
按净额结算的衍生金融工具	960	-	-	-	-	-	960
按总额结算的衍生金融工具	1,261	-	195,369	-	-	-	196,630
流入合计	(1,259)	-	(194,976)	-	-	-	(196,235)
流出合计							

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)

2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2018年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流						
现金及存放中央银行款项	27,956,158	-	23,862	-	-	27,980,020
存放同业款项	1,832,700	50,692	22,229	-	-	1,905,621
拆出资金	50,180	-	581,264	-	-	631,444
交易性金融资产	-	101,062	1,379,876	355,810	240,820	2,077,568
买入返售金融资产	4,850,452	-	-	-	-	4,850,452
发放贷款和垫款	5,799,992	9,113,106	53,017,262	40,301,692	32,818,007	141,050,059
可供出售金融资产	497,864	1,288,310	11,834,593	23,459,298	12,024,230	49,104,295
持有至到期投资	1,025,789	1,257,640	7,182,935	23,780,010	11,550,011	44,796,385
应收款项类投资	749,562	952,808	5,725,172	12,992,185	11,447,943	31,867,670
其他金融资产	613,594	-	-	-	-	613,594
金融资产合计	<u>43,376,291</u>	<u>12,763,618</u>	<u>79,767,193</u>	<u>100,888,995</u>	<u>68,081,011</u>	<u>304,877,108</u>
向中央银行借款	-	(219,256)	(2,013,424)	-	-	(2,232,680)
同业及其他金融机构存放款项	(4,114,352)	(2,384,916)	(7,621,663)	-	-	(14,120,931)
拆入资金	-	(9,788)	(1,027,187)	-	-	(1,036,975)
卖出回购金融资产款	(10,806,094)	-	-	-	-	(10,806,094)
吸收存款	(95,426,401)	(15,031,764)	(44,056,973)	(34,474,555)	(2,646,827)	(191,636,520)
应付债券	(3,050,000)	(10,275,000)	(9,141,500)	(4,878,800)	(3,445,600)	(30,790,900)
其他金融负债	(103,112)	-	-	-	-	(103,112)
金融负债合计	<u>(113,499,959)</u>	<u>(27,920,724)</u>	<u>(63,860,747)</u>	<u>(39,353,355)</u>	<u>(6,092,427)</u>	<u>(250,727,212)</u>
非衍生金融工具流动性净额	<u>(70,123,668)</u>	<u>(15,157,106)</u>	<u>15,906,446</u>	<u>61,535,640</u>	<u>61,988,584</u>	<u>54,149,896</u>
衍生金融工具现金流						
按净额结算的衍生金融工具	262	794	-	-	-	1,056
按总额结算的衍生金融工具	106,582	375,407	65,031	-	-	547,020
流入合计	(107,064)	(376,485)	(64,935)	-	-	(548,484)
流出合计						

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(2) 表外信用承诺项目现金流

2020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	48,699,483	-	-	48,699,483
开出保函	5,808,049	5,450,956	1,302,241	12,561,246
开出信用证	8,195,302	-	-	8,195,302
贷款承诺	2,705,655	157	-	2,705,812
信用卡信用额度	<u>6,090,935</u>	-	-	<u>6,090,935</u>
合计	<u>71,499,424</u>	<u>5,451,113</u>	<u>1,302,241</u>	<u>78,252,778</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	-	-	38,786,695
开出保函	4,325,134	1,166,304	48,488	5,539,926
开出信用证	6,042,330	-	-	6,042,330
贷款承诺	1,638,274	-	-	1,638,274
信用卡信用额度	<u>4,467,191</u>	-	-	<u>4,467,191</u>
合计	<u>55,259,624</u>	<u>1,166,304</u>	<u>48,488</u>	<u>56,474,416</u>

2018年12月31日

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	37,069,994	-	-	37,069,994
开出保函	2,803,485	2,729,460	44,742	5,577,687
开出信用证	6,713,790	-	-	6,713,790
贷款承诺	780,977	900	-	781,877
信用卡信用额度	<u>2,798,897</u>	-	-	<u>2,798,897</u>
合计	<u>50,167,143</u>	<u>2,730,360</u>	<u>44,742</u>	<u>52,942,245</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018 年度、2019 年度及 2020 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、公允价值(续)

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

2020年12月31日	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产：				
交易性金融资产				
-债券投资	-	1,883,018	130,795	2,013,813
-基金	-	12,426,499	-	12,426,499
-同业理财	-	-	3,538,874	3,538,874
-信托及资管计划	-	-	4,626,633	4,626,633
-权益工具	-	-	424,833	424,833
其他债权投资				
-债券投资	-	57,876,944	315,000	58,191,944
其他权益工具投资	-	-	48,535	48,535
衍生金融资产	-	100,808	-	100,808
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	2,729,613	-	2,729,613
-贴现	-	9,282,123	-	9,282,123
合计	<u>-</u>	<u>84,299,005</u>	<u>9,084,670</u>	<u>93,383,675</u>
以公允价值计量的负债：				
交易性金融负债	-	30,084	-	30,084
衍生金融负债	-	97,491	-	97,491
合计	<u>-</u>	<u>127,575</u>	<u>-</u>	<u>127,575</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、公允价值(续)

1. 以公允价值计量的金融工具(续)

2019年12月31日

	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产:				
交易性金融资产				
-债券投资	-	1,580,908	130,795	1,711,703
-基金	-	10,668,365	-	10,668,365
-同业理财	-	-	3,045,568	3,045,568
-信托及资管计划	-	-	5,211,134	5,211,134
-权益工具	-	-	424,833	424,833
其他债权投资				
-债券投资	-	49,396,097	100,000	49,496,097
其他权益工具投资	-	-	48,535	48,535
衍生金融资产	-	18,233	-	18,233
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	2,356,822	-	2,356,822
-贴现	-	7,408,722	-	7,408,722
合计	<u>-</u>	<u>71,429,147</u>	<u>8,960,865</u>	<u>80,390,012</u>
以公允价值计量的负债:				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>1,934</u>	<u>-</u>	<u>1,934</u>
合计	<u>-</u>	<u>1,934</u>	<u>-</u>	<u>1,934</u>

2018年12月31日

	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产:				
交易性金融资产				
-债券投资	-	1,957,713	-	1,957,713
可供出售金融资产				
-债券投资	-	38,264,004	-	38,264,004
-基金	-	2,687,189	-	2,687,189
衍生金融资产	<u>-</u>	<u>5,272</u>	<u>-</u>	<u>5,272</u>
合计	<u>-</u>	<u>42,914,178</u>	<u>-</u>	<u>42,914,178</u>
以公允价值计量的负债:				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>4,801</u>	<u>-</u>	<u>4,801</u>
合计	<u>-</u>	<u>4,801</u>	<u>-</u>	<u>4,801</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、公允价值(续)

1. 以公允价值计量的金融工具(续)

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

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

2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及应付债券的账面价值及公允价值:

2020年12月31日

	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
债权投资	64,696,353	65,232,334
发行同业存单	22,482,440	22,497,367
发行二级资本债	5,000,000	4,960,746
发行金融债	10,500,000	10,535,432

2019年12月31日

	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
债权投资	56,035,890	57,212,227
发行同业存单	25,785,473	25,795,203
发行二级资本债	5,000,000	5,016,465
发行金融债	7,000,000	7,063,172

2018年12月31日

可供出售金融资产	1,814,493	1,814,493
持有至到期投资	38,994,924	39,089,070
应收款项类投资	25,376,826	25,377,115
发行同业存单	21,943,154	21,955,941
发行二级资本债	3,000,000	2,977,259
发行金融债	4,000,000	4,018,701

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、公允价值(续)

2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

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

- (i) 在没有其他可参照市场资料时, 本集团投资的其他金融机构发行的信贷类理财产品, 其收益率按贷款利率减去管理费等确定, 因此其公允价值与账面价值相若。信托及资管计划的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (ii) 发行同业存单参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价, 则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及应付债券三个层级的公允价值:

	2020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	-	49,577,179	9,465	49,586,644
-信托及资管计划	-	-	15,645,690	15,645,690
金融负债				
发行同业存单	-	22,497,367	-	22,497,367
发行二级资本债	-	4,960,746	-	4,960,746
发行金融债	-	10,535,432	-	10,535,432
	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	-	40,623,513	10,000	40,633,513
-信托及资管计划	-	-	16,578,714	16,578,714
金融负债				
发行同业存单	-	25,795,203	-	25,795,203
发行二级资本债	-	5,016,465	-	5,016,465
发行金融债	-	7,063,172	-	7,063,172

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年度、2019年度及2020年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、公允价值(续)

2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

	2018年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
金融资产				
可供出售金融资产	-	-	1,814,493	1,814,493
持有至到期投资	-	39,089,070	-	39,089,070
应收款项类投资	-	16,666	25,360,449	25,377,115
金融负债				
发行同业存单	-	21,955,941	-	21,955,941
发行二级资本债	-	2,977,259	-	2,977,259
发行金融债	-	4,018,701	-	4,018,701

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。

<u>资产</u>	<u>负债</u>
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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十五、资本管理

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

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

本集团对下列资本项目进行管理:

- (1) 核心一级资本, 包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。
- (2) 其他一级资本, 包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。
- (3) 二级资本, 包括二级资本工具及溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

其他无形资产(土地使用权除外)已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计量, 风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法, 并针对其或有损失特性进行了适当调整。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

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

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
核心一级资本净额	22,083,927	20,499,611	18,752,344
一级资本净额	27,096,329	22,510,682	20,760,858
资本净额	34,826,274	29,706,421	25,582,640
风险加权资产	232,692,510	201,818,921	176,461,973
核心一级资本充足率	9.49%	10.16%	10.63%
一级资本充足率	11.64%	11.15%	11.77%
资本充足率	14.97%	14.72%	14.50%

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十六、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团并无须作披露的资产负债表日后事项。

十七、其他

为符合本财务报表的列报方式，本集团于2020年度对信用卡分期还款业务收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，并相应调整2018年度及2019年度同期数据。

十八、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2021年3月22日决议批准。

齐鲁银行股份有限公司
补充资料
2018年度、2019年度及2020年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一、非经常性损益明细表

项目	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
政府奖励及补助	43,376	45,640	21,813
固定资产处置损益	2,228	857	193,977
抵债资产处置损益	(6,404)	9,427	9,776
非货币性资产交换损益	-	120,733	41,153
久悬款项收入	1,938	6,192	807
除上述各项之外的其他营业外收支 净额	(4,584)	1,843	(3,781)
非经常性损益合计	<u>36,554</u>	<u>184,692</u>	<u>263,745</u>
减：所得税影响额	9,266	47,005	66,172
少数股东损益影响额(税后)	(79)	(2)	1,649
归属于母公司股东的非经常性损益 净额	27,367	137,689	195,924
扣除非经常性损益后的净利润	2,517,422	2,219,594	1,971,566
其中：归属于母公司股东的净利润	2,491,430	2,200,059	1,956,466
归属于少数股东的净利润	25,992	19,535	15,100

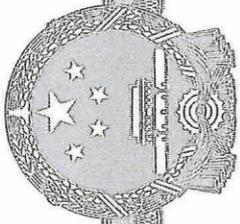
本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(证监会公告[2008]43号)的规定执行。

齐鲁银行股份有限公司
补充资料(续)
2018 年度、2019 年度及 2020 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

二、加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

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

2020年度	加权平均 净资产收益率(年化)	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	11.43%	0.59	0.59
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	11.30%	0.58	0.58
2019年度	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	11.43%	0.54	0.54
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	10.73%	0.51	0.51
2018年度	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	11.78%	0.50	0.50
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	10.66%	0.45	0.45



营业执照

统一社会信用代码

911110000051421390A



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

(副本)(8-1)

名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 毛敏宁

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。(市场主体依法自主选择经营范围，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

成立日期 2012年08月01日

合伙期限 2012年08月01日至 长期

主要经营场所

北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室



登记机关

2021年03月12日

证书序号: 0004095

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 毛鞍宁

主任会计师:

经营场所: 北京市东长安街1号东方广场安永大厦19层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 11000243

批准执业文号: 财会函(2012)35号

批准执业日期: 二〇一二年七月二十七日



从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息

(截至2020年10月10日)

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000051421390A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010108040077000G	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855463270	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599648382G	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101085905676050Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	91310000055878703B	31000012	2020-11-02
8	公正天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078269333C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827260072	44010079	2020-11-02
10	广东中联羊城会计师事务所(特殊普通合伙)	9144010101091031781	44010157	2020-11-02
11	和信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611889323	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100084343026U	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050805090096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101010568093764U	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201160796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	91440300770329160C	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000509134343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010208564927874	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010856949923XD	11010130	2020-11-02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106086242261L	31000008	2020-11-02
21	深圳壹堂会计师事务所(普通合伙)	91440300770327222R	47470034	2020-11-02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	9151050500683391472Y	51010003	2020-11-02
23	永亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000085046285W	32000026	2020-11-02
24	唐山衡正会计师事务所(普通合伙)	911302035795687109	13020011	2020-11-02
25	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000831585821	32000010	2020-11-02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9133000005759421213	33000001	2020-11-02



27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	911101080896610376	11000374	2020-11-02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	911101065923425568	11010150	2020-11-02
29	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	9161013607340169X2	61010047	2020-11-02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101592354581W	11010136	2020-11-02
31	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	911100000785632412	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105085458861W	11000102	2020-11-02
33	尤尼泰瑞普会计师事务所(特殊普通合伙)	91370200M3TGAB979	37020009	2020-11-02
34	致同会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105592343655N	11010156	2020-11-02
35	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	9133000008374063A	33000014	2020-11-02
36	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102089698790Q	11000162	2020-11-02
37	中审华会计师事务所(特殊普通合伙)	911201166688390414	12010011	2020-11-02
38	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108061301173Y	11010170	2020-11-02
39	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	91430106081978608B	43010005	2020-11-02
40	中天运会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102089661664J	11000204	2020-11-02
41	中喜会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101085550078XF	11000168	2020-11-02
42	中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010208376569XD	11010205	2020-11-02
43	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102085891146K	11000167	2020-11-02
44	中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)	911101080895662065X	11000287	2020-11-02
45	中准会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010808388906D	11000170	2020-11-02
46	众华会计师事务所(特殊普通合伙)	91310114084119251J	31000003	2020-11-02

注: 本表信息根据会计师事务所首次备案材料生成, 行政机关对备案材料完备性进行形式审核, 会计师事务所对相关资料信息的真实、准确、完整负责; 为会计师事务所从事证券服务业务备案, 不代表对其执业能力的认可。按照会计师事务所名称首字母排序, 排名不分先后。

已备案会计师事务所基本信息、注册会计师基本信息、近三年行政处罚信息详见附件。

附件下载:

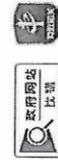
从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息(截至2020年10月10日).xls

发布日期: 2020年11月03日



【大中小】 【打印版】 【关闭窗口】

网站地图 | 联系我们



主办单位: 中华人民共和国财政部
网站标识码: bml1400001 京ICP备0502860号
技术支持: 财政部信息中心
中华人民共和国财政部 版权所有 如蒙转载, 请注明来源

本复印件仅供出具报告使用

2020年10月10日 银行在簿IPO审计报告使用

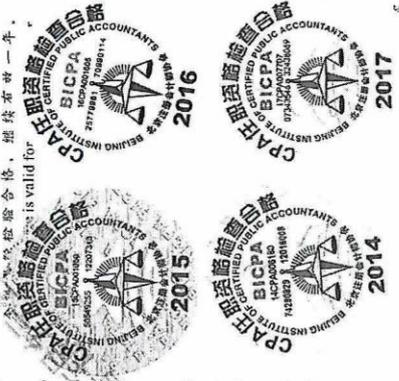


姓名 Part Name 田志勇
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1981-02-27
 工作单位 Working unit 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所
 身份证号码 Identity card No. 350624198102271558



姓名: 田志勇
 证书编号: 310000120042
 Registration

有效期: 自注册之日起, 连续合格, 满五年时一年。



证书编号: 310000120042
 No. of Certificate
 批准注册协会: 北京注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 2013年03月29日
 Date of Issuance



本复印件仅供使用 2020年大拿加

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

徐勤 敬启

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2015年10月28日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2015年10月28日
y m d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

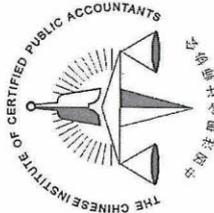
同意调入
Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
y m d

11



姓名: 孙静文
 Full name: 孙静文
 性别: 女
 Sex: 女
 出生日期: 1988-05-31
 Date of birth: 1988-05-31
 工作单位: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
 Working unit: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
 身份证号码: 431102198605311027
 Identity card No.: 431102198605311027



证书编号: 110002431237
No. of Certificate: 110002431237

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs: Beijing Institute of CPAs

发证日期: 2017年12月15日
Date of Issuance: 2017/12/15



姓名: 孙静文
证书编号: 110002431237

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

齐鲁银行股份有限公司

中期财务报表(未经审计)及审阅报告
截至2021年3月31日止三个月期间

目录

	页次
审阅报告	1
财务报表	
合并资产负债表	2-3
合并利润表	4-5
合并股东权益变动表	6-8
合并现金流量表	9-10
公司资产负债表	11-12
公司利润表	13-14
公司股东权益变动表	15-17
公司现金流量表	18-19
财务报表附注	20-130
补充资料	
1.非经常性损益明细表	1
2.净资产收益率和每股收益	2

审阅报告

安永华明（2021）专字第60862109_A08号

齐鲁银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的齐鲁银行股份有限公司及其子公司（以下统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2021年3月31日的合并及公司资产负债表，截至2021年3月31日止三个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述财务报表的编制是齐鲁银行股份有限公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

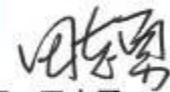
根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制，未能在所有重大方面公允反映贵集团2021年3月31日的合并及公司财务状况以及截至2021年3月31日止三个月期间的合并及公司经营成果和现金流量。



中国 北京



中国注册会计师：田志勇



中国注册会计师：孙静习

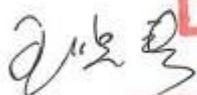


2021年4月26日

齐鲁银行股份有限公司
合并资产负债表
2021年3月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

资产	附注七	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	31,728,975	34,587,639
存放同业款项	2	3,077,931	2,487,005
拆出资金	3	710,648	713,763
衍生金融资产	4	168,197	100,808
买入返售金融资产	5	2,917,093	2,799,498
发放贷款和垫款	6	183,586,334	167,496,315
金融投资			
—交易性金融资产	7	21,924,612	23,030,652
—债权投资	8	70,829,915	64,696,353
—其他债权投资	9	61,753,530	58,191,944
—其他权益工具投资		48,535	48,535
固定资产	10	790,379	815,676
使用权资产	11	633,549	不适用
在建工程	12	241,930	202,397
无形资产	13	33,825	42,502
长期股权投资	14	1,250,532	1,231,166
递延所得税资产	15	2,304,808	2,289,337
长期待摊费用		119,190	121,588
其他资产	16	1,353,629	1,377,036
资产总计		<u>383,473,612</u>	<u>360,232,214</u>

法定代表人及董事长:





行长:



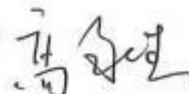


财务工作分管行长:





财务部门负责人:



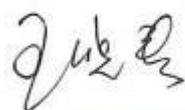


后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
合并资产负债表(续)
2021年3月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

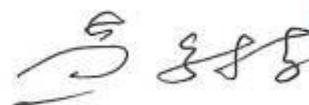
负债和股东权益	附注七	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
负债:			
向中央银行借款	18	14,241,148	10,983,747
同业及其他金融机构存放款项	19	10,100,764	11,060,705
拆入资金	20	1,882,835	1,801,956
交易性金融负债		29,356	30,084
衍生金融负债	4	170,379	97,491
卖出回购金融资产款	21	9,631,734	18,951,418
吸收存款	22	268,946,110	249,018,048
应付职工薪酬	23	983,825	973,393
应交税费	24	610,432	576,579
应付债券	25	44,272,404	38,158,530
预计负债	26	853,100	828,893
租赁负债	27	604,910	不适用
其他负债	28	554,090	452,705
负债合计		352,881,087	332,933,549
股东权益:			
股本	29	4,122,750	4,122,750
其他权益工具	30	7,496,915	4,997,409
其中: 优先股		1,997,990	1,997,990
永续债		5,498,925	2,999,419
资本公积	29	6,349,087	6,349,087
其他综合收益		358,154	322,384
盈余公积	31	1,654,052	1,654,052
一般风险准备	32	4,328,220	4,328,220
未分配利润	33	6,061,246	5,308,309
归属于母公司股东权益合计		30,370,424	27,082,211
少数股东权益	34	222,101	216,454
股东权益合计		30,592,525	27,298,665
负债和股东权益总计		383,473,612	360,232,214

法定代表人及董事长:



春王
印晓

行长:



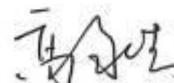
黄家
印栋

财务工作分管行长:



崔香
印香

财务部门负责人:



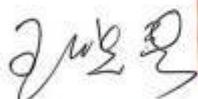
高永
印生

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
合并利润表
截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注七	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止三个月	
		2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计) (经重述)
一、营业收入		2,232,201	1,951,929
利息收入		3,639,498	3,137,817
利息支出		(1,929,261)	(1,636,863)
利息净收入	35	<u>1,710,237</u>	<u>1,500,954</u>
手续费及佣金收入		296,107	194,083
手续费及佣金支出		(17,085)	(16,890)
手续费及佣金净收入	36	<u>279,022</u>	<u>177,193</u>
其他收益	37	8,881	189
投资收益	38	179,469	162,258
其中: 对联营企业的投资收益		15,946	19,117
公允价值变动损益	39	45,124	86,636
资产处置损益	40	(3,024)	2,406
汇兑收益	41	11,498	21,410
其他业务收入		<u>994</u>	<u>883</u>
二、营业支出		(1,371,133)	(1,127,846)
税金及附加	42	(22,422)	(17,569)
业务及管理费	43	(627,082)	(548,465)
信用减值损失	44	(720,592)	(561,222)
其他业务支出		(1,037)	(590)
三、营业利润		<u>861,068</u>	<u>824,083</u>
加: 营业外收入	45	6,081	7,034
减: 营业外支出	46	(290)	(3,403)
四、利润总额		<u>866,859</u>	<u>827,714</u>
减: 所得税费用	47	(108,275)	(126,079)
五、净利润		<u>758,584</u>	<u>701,635</u>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		758,584	701,635
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		752,937	695,781
少数股东损益		<u>5,647</u>	<u>5,854</u>

法定代表人及董事长:





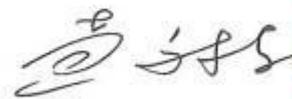
财务工作分管行长:





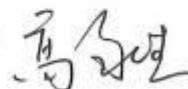
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

行长:





财务部门负责人:

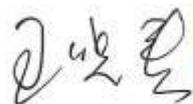




齐鲁银行股份有限公司
合并利润表(续)
截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注七	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止三个月	
		2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计) (经重述)
六、其他综合收益的税后净额	49	35,770	301,613
将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益		3,420	8,590
2、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		34,990	288,566
3、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		(2,640)	4,457
七、综合收益总额		<u>794,354</u>	<u>1,003,248</u>
其中:			
归属于母公司股东的综合收益总额		788,707	997,394
归属于少数股东的综合收益总额		<u>5,647</u>	<u>5,854</u>
八、每股收益	48		
基本每股收益(元/股)		<u>0.18</u>	<u>0.17</u>
稀释每股收益(元/股)		<u>0.18</u>	<u>0.17</u>

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:





后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

	(未经审计)										
	归属于母公司股东权益				少数股东权益		股东权益合计				
	股本	其他权益工具 优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
一、2021年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	2,999,419	6,349,087	322,384	1,654,052	4,328,220	5,308,309	27,082,211	216,454	27,298,665
二、本期增减变动金额	-	-	2,499,506	-	35,770	-	-	752,937	3,288,213	5,647	3,293,860
(一)综合收益总额	-	-	-	-	35,770	-	-	752,937	786,707	5,647	794,354
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	752,937	752,937	5,647	758,584
2、其他综合收益	-	-	-	-	35,770	-	-	-	35,770	-	35,770
(二)股东投入和减少资本	-	-	2,499,506	-	-	-	-	-	2,499,506	-	2,499,506
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	2,499,506	-	-	-	-	-	2,499,506	-	2,499,506
2、联营企业变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2021年3月31日余额	4,122,750	1,997,990	5,498,925	6,349,087	358,154	1,654,052	4,328,220	6,061,246	30,370,424	222,101	30,592,525

春晓印

王以明

法定代表人及董事长:

崔香

崔香

财务工作分管行长:

黄家印

马子

行长:

高永

高永

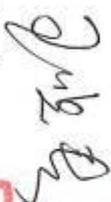
财务部门负责人:

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

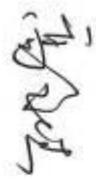
齐鲁银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至2020年3月31日止三个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)



	(未经审计)					少数股东权益		股东权益合计			
	股本	其他权益工具 优先股	永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2020年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	-	6,302,389	516,443	1,409,733	3,401,261	4,710,062	22,460,628	195,760	22,656,388
二、本期增减变动金额	-	-	-	-	301,613	-	-	695,781	997,394	5,854	1,003,248
(一)综合收益总额	-	-	-	-	301,613	-	-	695,781	997,394	5,854	1,003,248
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	695,781	695,781	5,854	701,635
2、其他综合收益	-	-	-	-	301,613	-	-	-	301,613	-	301,613
(二)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、联营企业变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2020年3月31日余额	4,122,750	1,997,990	-	6,302,389	818,056	1,409,733	3,401,261	5,405,843	23,458,022	201,614	23,659,636

法定代表人及董事长: 
 财务工作分管行长: 
 后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



行长: 
 财务部门负责人: 





齐鲁银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2020 年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

	(经审计)							少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具 优先股	永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润	小计
一、2020年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	-	6,302,389	516,443	1,409,733	3,401,261	4,710,062	22,460,628	195,760	22,656,388
二、本年增减变动金额	-	-	-	46,698	(194,059)	244,319	926,959	598,247	4,621,583	20,694	4,642,277
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(194,059)	-	-	2,518,797	2,324,738	25,913	2,350,651
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,518,797	2,518,797	25,913	2,544,710
2、其他综合收益	-	-	-	-	(194,059)	-	-	-	(194,059)	-	(194,059)
(二)股东投入和减少资本	-	-	-	46,698	-	-	-	-	3,046,117	-	3,046,117
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	2,999,419	-	-	-	-	2,999,419	-	2,999,419
2、联营企业变动	-	-	-	46,698	-	-	-	-	46,698	-	46,698
(三)利润分配	-	-	-	-	-	244,319	926,959	(1,920,550)	(749,272)	(5,219)	(754,491)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	244,319	-	(244,319)	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(749,272)	(749,272)	(5,219)	(754,491)
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	926,959	(926,959)	-	-	-
三、2020年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	2,999,419	6,349,087	322,384	1,654,052	4,328,220	5,308,309	27,082,211	216,454	27,298,665



王以君

法定代表人及董事长:



王春

财务工作分管行长:



黄家栋

行长:



高永

财务部门负责人:

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
合并现金流量表
截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)



附注七	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止三个月	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	18,753,045	9,229,265
向中央银行借款净增加额	3,255,643	703,432
存放中央银行和同业款项净减少额	160,757	1,172,439
为交易目的而持有的金融负债净增加额	-	30,084
拆入资金净增加额	81,118	198,381
卖出回购金融资产款净增加额	-	1,201,736
收取利息、手续费及佣金的现金	3,852,574	2,930,192
收到其他与经营活动有关的现金	1,063,681	302,946
经营活动现金流入小计	<u>27,166,818</u>	<u>15,768,475</u>
客户贷款及垫款净增加额	(16,687,705)	(12,063,974)
为交易目的而持有的金融负债净减少额	(728)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(9,317,141)	-
拆出资金净增加额	-	(70,851)
支付利息、手续费及佣金的现金	(1,380,510)	(1,220,923)
支付给职工以及为职工支付的现金	(418,836)	(320,384)
支付的各项税费	(301,199)	(255,940)
支付其他与经营活动有关的现金	(241,424)	(1,701,780)
经营活动现金流出小计	<u>(28,347,543)</u>	<u>(15,633,852)</u>
经营活动产生的现金流量净额	52 (1,180,725)	<u>134,623</u>

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:

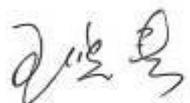


后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
截至2021年3月31日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注七	自1月1日至3月31日止三个月 2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		21,635,200	18,209,754
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额		4,728	2,469
取得投资收益收到的现金		89,025	58,731
投资活动现金流入小计		<u>21,728,953</u>	<u>18,270,954</u>
投资支付的现金		(30,719,800)	(17,741,263)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		(59,986)	(33,826)
投资活动现金流出小计		<u>(30,779,786)</u>	<u>(17,775,089)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(9,050,833)</u>	<u>495,865</u>
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		2,499,506	-
发行债券收到的现金		<u>17,830,000</u>	<u>5,470,000</u>
筹资活动现金流入小计		<u>20,329,506</u>	<u>5,470,000</u>
偿还债务所支付的现金		(12,014,010)	(11,697,155)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(52,667)	(72,880)
支付其他与筹资活动有关的现金		(9,213)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(12,075,890)</u>	<u>(11,770,035)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>8,253,616</u>	<u>(6,300,035)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(14,839)</u>	<u>11,235</u>
五、现金及现金等价物净减少额	52	<u>(1,992,781)</u>	<u>(5,658,312)</u>
加: 期初现金及现金等价物余额		<u>16,638,976</u>	<u>16,945,793</u>
六、期末现金及现金等价物余额	52	<u>14,646,195</u>	<u>11,287,481</u>

法定代表人及董事长:





行长:



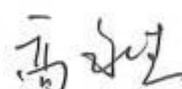


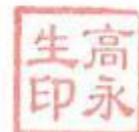
财务工作分管行长:





财务部门负责人:





后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
 公司资产负债表
 2021年3月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)



资产	附注八	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	30,757,928	33,694,996
存放同业款项	2	2,861,036	2,251,255
拆出资金		710,648	713,763
衍生金融资产		168,197	100,808
买入返售金融资产		2,917,093	2,799,498
发放贷款和垫款	3	176,578,636	161,256,088
金融投资			
—交易性金融资产		21,924,612	23,030,652
—债权投资		70,829,915	64,696,353
—其他债权投资		61,753,530	58,191,944
—其他权益工具投资		48,535	48,535
固定资产	4	753,276	777,840
使用权资产	5	591,747	不适用
在建工程	6	238,563	196,489
无形资产	7	29,819	37,107
长期股权投资	8	1,960,436	1,941,070
递延所得税资产	9	2,282,625	2,270,553
长期待摊费用		106,190	111,833
其他资产	10	1,343,861	1,363,683
资产总计		<u>375,856,647</u>	<u>353,482,467</u>

法定代表人及董事长:

王悦君



行长:

高永



财务工作分管行长:

崔香



财务部门负责人:

高永



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
 公司资产负债表(续)
 2021年3月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

负债和股东权益	附注八	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
负债:			
向中央银行借款	12	13,798,045	10,583,973
同业及其他金融机构存放款项	13	12,279,440	12,580,340
拆入资金		1,882,835	1,801,956
交易性金融负债		29,356	30,084
衍生金融负债		170,379	97,491
卖出回购金融资产款		9,631,734	18,951,418
吸收存款	14	260,047,680	241,540,894
应付职工薪酬	15	966,876	947,583
应交税费	16	582,133	552,032
应付债券		44,272,404	38,158,530
预计负债	17	852,306	828,306
租赁负债	18	563,231	不适用
其他负债	19	544,299	441,777
负债合计		345,620,718	326,514,384
股东权益:			
股本		4,122,750	4,122,750
其他权益工具		7,496,915	4,997,409
其中: 优先股		1,997,990	1,997,990
永续债		5,498,925	2,999,419
资本公积		6,348,360	6,348,360
其他综合收益		358,154	322,384
盈余公积		1,654,052	1,654,052
一般风险准备		4,309,164	4,309,164
未分配利润		5,946,534	5,213,964
股东权益合计		30,235,929	26,968,083
负债和股东权益总计		375,856,647	353,482,467

法定代表人及董事长:

王洪君



行长:

高永生



财务工作分管行长:

崔香



财务部门负责人:

高永生



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
 公司利润表
 截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)



		自 1 月 1 日至 3 月 31 日止三个月	
		2021 年	2020 年
		(未经审计)	(未经审计)
			(经重述)
附注八			
一、营业收入		2,128,277	1,880,985
利息收入		3,498,374	3,039,656
利息支出		(1,890,887)	(1,610,384)
利息净收入	20	<u>1,607,487</u>	<u>1,429,272</u>
手续费及佣金收入		295,937	193,837
手续费及佣金支出		(16,056)	(15,879)
手续费及佣金净收入	21	<u>279,881</u>	<u>177,958</u>
其他收益	22	6,866	173
投资收益	23	179,469	162,258
其中: 对联营企业的投资收益		15,946	19,117
公允价值变动损益		45,124	86,636
资产处置损益		(3,024)	2,406
汇兑收益		11,498	21,410
其他业务收入		<u>976</u>	<u>872</u>
二、营业支出		(1,301,878)	(1,077,008)
税金及附加	24	(22,250)	(17,251)
业务及管理费	25	(580,199)	(511,133)
信用减值损失	26	(698,548)	(548,184)
其他业务支出		(881)	(440)
三、营业利润		<u>826,399</u>	<u>803,977</u>
加: 营业外收入	27	6,061	7,034
减: 营业外支出	28	(92)	(3,093)
四、利润总额		<u>832,368</u>	<u>807,918</u>
减: 所得税费用		(99,798)	(120,655)
五、净利润		<u>732,570</u>	<u>687,263</u>
其中: 持续经营净利润		732,570	687,263

法定代表人及董事长:

王晓春



行长:

高家栋



财务工作分管行长:

崔香



财务部门负责人:

高永生

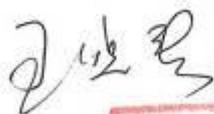


后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
 公司利润表(续)
 截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

附注八	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止三个月 2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计) (经重述)
六、其他综合收益的税后净额	35,770	301,613
将重分类进损益的其他综合收益		
1、权益法下可转损益的其他综合收益	3,420	8,590
2、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	34,990	288,566
3、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	(2,640)	4,457
七、综合收益总额	<u>768,340</u>	<u>988,876</u>

法定代表人及董事长:





行长:



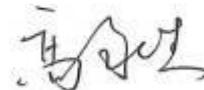


财务工作分管行长:





财务部门负责人:





后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)



	(未经审计)						一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	股本	其他权益工具 优先股	永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积			
一、 2021年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	2,999,419	6,348,360	322,384	1,654,052	4,309,164	5,213,964	26,968,083
二、 本期增减变动金额	-	-	2,499,506	-	35,770	-	-	732,570	3,267,846
(一)综合收益总额	-	-	-	-	35,770	-	-	732,570	768,340
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	732,570	732,570
2、其他综合收益	-	-	-	-	35,770	-	-	-	35,770
(二)股东投入和减少资本	-	-	2,499,506	-	-	-	-	-	2,499,506
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	2,499,506	-	-	-	-	-	2,499,506
2、联营企业变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 2021年3月31日余额	4,122,750	1,997,990	5,498,925	6,348,360	358,154	1,654,052	4,309,164	5,946,534	30,235,929

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:



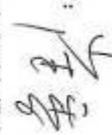
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
 公司股东权益变动表(续)
 截至2020年3月31日止三个月期间
 (除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

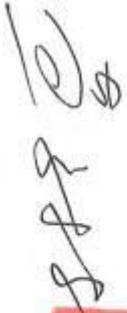


	(未经审计)						股东权益合计		
	股本	其他权益工具 优先股	永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积		一般风险准备	未分配利润
一、2020年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	-	6,301,662	516,443	1,409,733	3,386,684	4,686,842	22,422,104
二、本期增减变动金额	-	-	-	-	301,613	-	-	687,263	988,876
(一)综合收益总额	-	-	-	-	301,613	-	-	687,263	988,876
1、净利润	-	-	-	-	301,613	-	-	687,263	687,263
2、其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(二)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、联营企业变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2020年3月31日余额	4,122,750	1,997,990	-	6,301,662	818,056	1,409,733	3,386,684	5,374,105	23,410,980

法定代表人及董事长: 


财务工作分管行长: 


后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

行长: 


财务部门负责人: 



齐鲁银行股份有限公司
 公司股东权益变动表(续)
 2020 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	(经审计)						股东权益合计		
	股本	其他权益工具 优先股	永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积		一般风险准备	未分配利润
一、2020年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	-	6,301,662	516,443	1,409,733	3,386,684	4,686,842	22,422,104
二、本年增减变动金额	-	-	2,999,419	46,698	(194,059)	244,319	922,480	527,122	4,545,979
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(194,059)	-	-	2,443,193	2,249,134
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,443,193	2,443,193
2、其他综合收益	-	-	-	-	(194,059)	-	-	-	(194,059)
(二)股东投入和减少资本	-	-	2,999,419	46,698	-	-	-	-	3,046,117
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	2,999,419	-	-	-	-	-	2,999,419
2、联营企业变动	-	-	-	46,698	-	-	-	-	46,698
(三)利润分配	-	-	-	-	-	244,319	922,480	(1,916,071)	(749,272)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	244,319	-	(244,319)	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(749,272)	(749,272)
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	922,480	(922,480)	-
三、2020年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	2,999,419	6,348,360	322,384	1,654,052	4,309,164	5,213,964	26,988,083

法定代表人及董事长:

王业书



财务工作分管行长:

崔香



行长:

黄栋



财务部门负责人:

高永

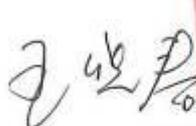


后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
 公司现金流量表
 截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注八	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止三个月	
		2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		17,998,605	9,020,058
向中央银行借款净增加额		3,212,299	650,372
存放中央银行和同业款项净减少额		310,074	1,084,381
为交易目的而持有的金融负债净增加额		-	30,084
拆入资金净增加额		81,118	198,381
卖出回购金融资产款净增加额		-	1,201,736
收取利息、手续费及佣金的现金		3,712,535	2,834,517
收到其他与经营活动有关的现金		1,062,005	301,349
经营活动现金流入小计		<u>26,376,636</u>	<u>15,320,878</u>
客户贷款及垫款净增加额		(15,900,223)	(11,649,296)
拆出资金净增加额		-	(75,289)
为交易目的而持有的金融负债净减少额		(728)	-
卖出回购金融资产款净减少额		(9,317,141)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,350,961)	(1,208,474)
支付给职工以及为职工支付的现金		(384,897)	(292,493)
支付的各项税费		(295,838)	(248,760)
支付其他与经营活动有关的现金		(221,114)	(1,688,740)
经营活动现金流出小计		<u>(27,470,902)</u>	<u>(15,163,052)</u>
经营活动产生的现金流量净额	29	<u>(1,094,266)</u>	<u>157,826</u>

法定代表人及董事长:

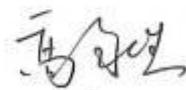
行长:

财务工作分管行长:

财务部门负责人:

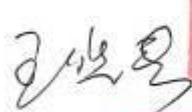
 

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司
 公司现金流量表(续)
 截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

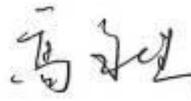


		自 1 月 1 日至 3 月 31 日止三个月	
		2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
附注八			
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		21,635,200	18,209,754
处置固定资产、使用权资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额		4,728	2,469
取得投资收益收到的现金		89,025	58,860
投资活动现金流入小计		<u>21,728,953</u>	<u>18,271,083</u>
投资支付的现金		(30,719,800)	(17,741,263)
购建固定资产、使用权资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(56,856)	(30,395)
投资活动现金流出小计		<u>(30,776,656)</u>	<u>(17,771,658)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(9,047,703)</u>	<u>499,425</u>
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		2,499,506	-
发行债券收到的现金		17,830,000	5,470,000
筹资活动现金流入小计		<u>20,329,506</u>	<u>5,470,000</u>
偿还债务所支付的现金		(12,014,010)	(11,697,155)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(52,667)	(71,905)
支付其他与筹资活动有关的现金		(9,213)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(12,075,890)</u>	<u>(11,769,060)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>8,253,616</u>	<u>(6,299,060)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(14,839)	15,671
五、现金及现金等价物净减少额	29	(1,903,192)	(5,626,138)
加: 期初现金及现金等价物余额		15,742,279	16,505,716
六、期末现金及现金等价物余额	29	<u>13,839,087</u>	<u>10,879,578</u>

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:  

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

齐鲁银行股份有限公司(“本行”或“齐鲁银行”)是1996年6月在原济南市城市信用合作社的基础上成立并在山东省工商局注册的股份制金融企业。本行原名济南市商业银行股份有限公司，于2009年，经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)批准更名为齐鲁银行股份有限公司。

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

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

截至2021年3月31日，本行共设有162家分支机构。本行及本行子公司(统称“本集团”)主营业务主要包括：人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金委托存贷款业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务。经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

二、中期财务报表的编制基础及重要会计政策

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

本财务报表中，除租赁相关会计政策发生变更之外，本集团采用的重要会计政策与2020年度财务报表采用的重要会计政策一致。本集团作出会计估计的实质和假设与2020年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

三、重要会计政策变更

本集团采用了财政部于2018年12月颁布的《企业会计准则第21号—租赁》(“新租赁准则”), 该准则的首次执行日为2021年1月1日。该变化构成了会计政策变更, 且相关金额的调整已经确认在本期财务报表中。根据新租赁准则的过渡要求, 本集团选择不对比较期间信息进行重述。

对于新租赁准则转换, 本集团承租人对于首次执行日之前已存在的租赁合同不进行重新评估并采用多项简化处理, 包括对具有相似特征的租赁采用同一折现率, 对首次执行日后12个月内完成的租赁作为短期租赁处理, 在首次执行日计量使用权资产时不包括初始直接费用, 以及根据首次执行日前续租选择权或终止租赁选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期, 不对首次执行日前各期间是否合理确定行使续租选择权或终止租赁选择权进行估计等。

本集团在计量使用权资产时, 采用与租赁负债相等的金额, 并根据预付租金等进行必要调整。与截至2020年12月31日止年度财务报表相比, 本集团2021年1月1日的总资产及总负债分别增加人民币5.80亿元, 其中使用权资产和租赁负债金额分别为人民币6.33亿元和人民币5.80亿元。对于截至2020年12月31日止年度财务报表中披露的经营租赁尚未支付的最低租赁付款额, 与2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下:

集团层面	
2020年12月31日经营性租赁最低租赁付款额	676,354
减: 采用简化处理的最低租赁付款额	(5,392)
减: 2021年1月1日增量借款利率折现影响	(57,405)
减: 其他调整	(33,581)
2021年1月1日租赁负债	579,976
2021年1月1日使用权资产	633,279

四、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团及本行于2021年3月31日的财务状况, 以及截至2021年3月31日止三个月期间的经营成果和现金流量。

五、 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%~13%	应纳增值额
城市维护建设税	7%或 5%	实际缴纳的流转税
教育附加费	3%	实际缴纳的流转税
地方教育附加费	2%	实际缴纳的流转税

六、合并财务报表的合并范围

本行子公司情况如下:

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

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

七、合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
库存现金	554,612	520,679
存放中央银行法定存款准备金 (1)	22,601,911	21,222,677
存放中央银行超额存款准备金 (2)	8,427,953	10,979,148
缴存中央银行财政性存款 (1)	71,285	1,789,837
外汇风险准备金 (3)	<u>57,612</u>	<u>60,148</u>
小计	<u>31,713,373</u>	<u>34,572,489</u>
应计利息	<u>15,602</u>	<u>15,150</u>
合计	<u>31,728,975</u>	<u>34,587,639</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2021年3月31日, 本行人民币存款准备金缴存比例为9.0% (2020年12月31日: 9.0%)。于2021年3月31日, 外币存款准备金缴存比例为5%(2020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

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
存放境内银行机构	2,307,067	1,906,924
存放境内其他金融机构	1,061	1,060
存放境外银行机构	<u>749,000</u>	<u>561,067</u>
小计	<u>3,057,128</u>	<u>2,469,051</u>
应计利息	<u>21,584</u>	<u>18,525</u>
减: 减值准备(附注七、17)	(<u>781</u>)	(<u>571</u>)
合计	<u>3,077,931</u>	<u>2,487,005</u>

2021年3月31日、2020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月内预期信用损失计量减值准备。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
拆放境内非银行金融机构	700,000	700,000
应计利息	<u>10,790</u>	<u>13,906</u>
减: 减值准备(附注七、17)	<u>(142)</u>	<u>(143)</u>
合计	<u>710,648</u>	<u>713,763</u>

于2021年3月31日、2020年12月31日, 本集团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。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融工具(续)

	2021年3月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 外汇期权	12,374,842	145,699	157,263
- 外汇远期	933,719	7,542	6,419
利率衍生工具			
- 利率掉期	80,000	321	-
信用衍生工具			
- 信用风险缓释凭证	607,000	14,635	4,668
商品衍生工具			
- 贵金属掉期	<u>30,870</u>	<u>-</u>	<u>2,029</u>
合计	<u>14,026,431</u>	<u>168,197</u>	<u>170,379</u>
	2020年12月31日		
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
货币衍生工具			
- 外汇期权	12,711,428	80,827	87,604
- 外汇远期	612,791	7,349	6,547
利率衍生工具			
- 利率掉期	60,000	99	98
信用衍生工具			
- 信用风险缓释凭证	380,000	10,264	3,242
商品衍生工具			
- 贵金属掉期	<u>30,094</u>	<u>2,269</u>	<u>-</u>
合计	<u>13,794,313</u>	<u>100,808</u>	<u>97,491</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

5. 买入返售金融资产

(1) 买入返售金融资产按抵押品分类:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
买入返售债券	2,917,677	2,800,058
减: 减值准备(附注七、17)	(584)	(560)
买入返售金融资产账面价值	<u>2,917,093</u>	<u>2,799,498</u>

(2) 买入返售金融资产按交易方分类:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
银行同业	1,615,057	2,799,498
其他金融机构	<u>1,302,036</u>	-
合计	<u>2,917,093</u>	<u>2,799,498</u>

- (i) 于2021年3月31日、2020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。
- (ii) 于2021年3月31日、2020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。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款

	2021年 3月31日	2020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>120,944,780</u>	<u>107,874,087</u>
小计	<u>120,944,780</u>	<u>107,874,087</u>
个人贷款和垫款		
-住房抵押	35,643,825	32,682,239
-信用卡	4,479,639	4,693,068
-其他	<u>15,574,935</u>	<u>14,563,289</u>
小计	<u>55,698,399</u>	<u>51,938,596</u>
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益		
-贴现	9,279,970	9,282,123
-福费廷	<u>2,457,335</u>	<u>2,729,613</u>
小计	<u>11,737,305</u>	<u>12,011,736</u>
合计	<u>188,380,484</u>	<u>171,824,419</u>
应计利息	<u>602,081</u>	<u>583,535</u>
发放贷款和垫款总额	<u>188,982,565</u>	<u>172,407,954</u>
减: 以摊余成本计量的贷款减 值准备(附注七、17)	(<u>5,396,231</u>)	(<u>4,911,639</u>)
发放贷款和垫款账面价值	<u>183,586,334</u>	<u>167,496,315</u>

于2021年3月31日, 本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现及福费廷业务, 该类贷款信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大, 其减值准备为人民币3.33亿元(2020年12月31日: 人民币3.46亿元), 计入其他综合收益。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(1) 按担保方式分布情况

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
保证贷款	63,298,719	56,075,122
抵押贷款	78,950,155	73,538,374
质押贷款	28,679,987	25,574,995
信用贷款	<u>17,451,623</u>	<u>16,635,928</u>
合计	<u>188,380,484</u>	<u>171,824,419</u>

(2) 已逾期贷款总额

	2021年3月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
保证贷款	237,213	207,281	378,100	25,690	848,284
抵押贷款	217,374	60,241	148,949	10,555	437,119
质押贷款	35	-	289,689	-	289,724
信用贷款	<u>62,267</u>	<u>80,470</u>	<u>89,408</u>	<u>1,158</u>	<u>233,303</u>
合计	<u>516,889</u>	<u>347,992</u>	<u>906,146</u>	<u>37,403</u>	<u>1,808,430</u>
	2020年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
保证贷款	68,192	382,785	142,512	20,757	614,246
抵押贷款	26,909	105,171	106,106	11,052	249,238
质押贷款	-	-	289,689	-	289,689
信用贷款	<u>61,091</u>	<u>192,635</u>	<u>67,992</u>	<u>632</u>	<u>322,350</u>
合计	<u>156,192</u>	<u>680,591</u>	<u>606,299</u>	<u>32,441</u>	<u>1,475,523</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备

(i) 以摊余成本计量的贷款减值准备

	2021年1至3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	2,530,411	902,712	1,478,516	4,911,639
本期计提	232,732	257,580	135,582	625,894
转至阶段一	14,076	(9,310)	(4,766)	-
转至阶段二	(30,225)	49,246	(19,021)	-
转至阶段三	(8,148)	(94,284)	102,432	-
本期转销	-	-	(143,234)	(143,234)
因折现价值上升导致的转回	-	-	(11,817)	(11,817)
收回以前年度已核销	-	-	13,749	13,749
期末余额	<u>2,738,846</u>	<u>1,105,944</u>	<u>1,551,441</u>	<u>5,396,231</u>
	2020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	2,049,266	852,028	1,168,847	4,070,141
本年计提	519,738	330,106	940,608	1,790,452
转至阶段一	2,760	(1,470)	(1,290)	-
转至阶段二	(21,232)	45,238	(24,006)	-
转至阶段三	(20,121)	(323,190)	343,311	-
本年转销	-	-	(1,005,814)	(1,005,814)
因折现价值上升导致的转回	-	-	(40,927)	(40,927)
收回以前年度已核销	-	-	97,787	97,787
年末余额	<u>2,530,411</u>	<u>902,712</u>	<u>1,478,516</u>	<u>4,911,639</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备(续)

(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

	2021年1至3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	92,538	-	253,600	346,138
本期回拨	(12,659)	-	-	(12,659)
期末余额	<u>79,879</u>	-	<u>253,600</u>	<u>333,479</u>
	2020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	85,984	-	105,840	191,824
本年计提	<u>6,554</u>	-	<u>147,760</u>	<u>154,314</u>
年末余额	<u>92,538</u>	-	<u>253,600</u>	<u>346,138</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 交易性金融资产

	2021年 3月31日	2020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	697,393	1,286,811
-金融债券	366,220	596,207
-企业债券	150,850	130,795
基金	12,012,268	12,426,499
信托及资管计划	4,570,471	4,626,633
同业理财	3,702,577	3,538,874
权益工具	<u>424,833</u>	<u>424,833</u>
合计	<u>21,924,612</u>	<u>23,030,652</u>

8. 债权投资

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
债券		
-政府债券	40,139,566	36,633,318
-金融债券	9,732,317	10,298,802
-企业债券	<u>2,689,941</u>	<u>1,999,926</u>
小计	<u>52,561,824</u>	<u>48,932,046</u>
信托及资管计划	18,340,285	15,942,545
应计利息	1,179,320	999,590
减: 减值准备(附注七、17)	<u>(1,251,514)</u>	<u>(1,177,828)</u>
合计	<u>70,829,915</u>	<u>64,696,353</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 债权投资(续)

债权投资减值准备变动情况列示如下:

	2021年1至3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	322,903	233,606	621,319	1,177,828
本期计提	<u>17,107</u>	<u>46,091</u>	<u>10,488</u>	<u>73,686</u>
期末余额	<u>340,010</u>	<u>279,697</u>	<u>631,807</u>	<u>1,251,514</u>
	2020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	216,630	327,261	427,118	971,009
本年计提	106,273	(93,655)	244,201	256,819
本年转销	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(50,000)</u>	<u>(50,000)</u>
年末余额	<u>322,903</u>	<u>233,606</u>	<u>621,319</u>	<u>1,177,828</u>

9. 其他债权投资

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
债券		
-政府债券	12,491,552	11,255,010
-金融债券	34,493,279	33,849,756
-企业债券	<u>14,768,699</u>	<u>13,087,178</u>
合计	<u>61,753,530</u>	<u>58,191,944</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 其他债权投资(续)

其他债权投资减值准备变动情况列示如下:

	2021年1至3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	67,178	-	195,781	262,959
本期计提	<u>8,140</u>	-	<u>999</u>	<u>9,139</u>
期末余额	<u>75,318</u>	-	<u>196,780</u>	<u>272,098</u>
	2020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	76,594	-	76,749	153,343
本年计提	<u>(9,416)</u>	-	<u>119,032</u>	<u>109,616</u>
年末余额	<u>67,178</u>	-	<u>195,781</u>	<u>262,959</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产

2021年1至3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	1,017,763	560,525	277,468	17,042	1,872,798
加: 本期增加	-	1,976	2,263	91	4,330
在建工程转入	1,925	155	806	-	2,886
减: 本期处置	-	(71,531)	(21,995)	-	(93,526)
期末余额	<u>1,019,688</u>	<u>491,125</u>	<u>258,542</u>	<u>17,133</u>	<u>1,786,488</u>
累计折旧					
期初余额	(377,312)	(473,102)	(193,181)	(13,527)	(1,057,122)
加: 本期计提	(11,875)	(8,694)	(6,793)	(422)	(27,784)
减: 本期处置	-	67,954	20,843	-	88,797
期末余额	<u>(389,187)</u>	<u>(413,842)</u>	<u>(179,131)</u>	<u>(13,949)</u>	<u>(996,109)</u>
净值					
期末余额	<u>630,501</u>	<u>77,283</u>	<u>79,411</u>	<u>3,184</u>	<u>790,379</u>

2020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	940,415	520,451	259,030	16,344	1,736,240
加: 本年增加	-	39,601	19,789	652	60,042
在建工程转入	77,348	3,375	5,418	46	86,187
减: 本年处置	-	(2,902)	(6,769)	-	(9,671)
年末余额	<u>1,017,763</u>	<u>560,525</u>	<u>277,468</u>	<u>17,042</u>	<u>1,872,798</u>
累计折旧					
年初余额	(332,962)	(444,278)	(168,784)	(11,729)	(957,753)
加: 本年计提	(44,350)	(31,581)	(30,781)	(1,798)	(108,510)
减: 本年处置	-	2,757	6,384	-	9,141
年末余额	<u>(377,312)</u>	<u>(473,102)</u>	<u>(193,181)</u>	<u>(13,527)</u>	<u>(1,057,122)</u>
净值					
年末余额	<u>640,451</u>	<u>87,423</u>	<u>84,287</u>	<u>3,515</u>	<u>815,676</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

截至2021年3月31日, 本集团已在使用但尚未办妥产权登记证明的房屋建筑物账面价值为人民币0.07亿元(2020年12月31日: 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. 使用权资产

房屋建筑物	2021年1至3月	2020年度
原值		
期初余额	633,279	不适用
加: 本期增加	33,360	不适用
减: 本期减少	-	不适用
期末余额	<u>666,639</u>	不适用
累计折旧		
期初余额	-	不适用
加: 本期计提	(33,090)	不适用
减: 本期处置	-	不适用
期末余额	<u>(33,090)</u>	不适用
净值		
期初余额	<u>633,279</u>	不适用
期末余额	<u>633,549</u>	不适用

12. 在建工程

	2021年1至3月	2020年度
期/年初余额	202,397	79,055
本期/年增加	53,456	272,503
转入固定资产	(2,886)	(86,187)
转入无形资产	(1,226)	(19,433)
转入长期待摊费用及其他	<u>(9,811)</u>	<u>(43,541)</u>
期/年末余额	<u>241,930</u>	<u>202,397</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

13. 无形资产

2021年1至3月

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
期初余额	8,780	254,523	263,303
在建工程转入	-	1,226	1,226
期末余额	<u>8,780</u>	<u>255,749</u>	<u>264,529</u>
累计摊销			
期初余额	(4,722)	(216,079)	(220,801)
本期计提	(40)	(9,863)	(9,903)
期末余额	<u>(4,762)</u>	<u>(225,942)</u>	<u>(230,704)</u>
期末净值	<u>4,018</u>	<u>29,807</u>	<u>33,825</u>

2020年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	235,090	243,870
在建工程转入	-	19,433	19,433
年末余额	<u>8,780</u>	<u>254,523</u>	<u>263,303</u>
累计摊销			
年初余额	(4,564)	(173,958)	(178,522)
本年计提	(158)	(42,121)	(42,279)
年末余额	<u>(4,722)</u>	<u>(216,079)</u>	<u>(220,801)</u>
年末净值	<u>4,058</u>	<u>38,444</u>	<u>42,502</u>

于2021年3月31日及2020年12月31日，本集团的无形资产中不存在未办妥产权证的土地使用权。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

14. 长期股权投资

	2021年		本期变动		2021年 3月31日
	1月1日	权益法下投资损益	其他权益变动	宣告现金股利	
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	1,093,272	15,306	1,861	-	1,110,439
德州银行股份有限公司(ii)	137,894	640	1,559	-	140,093
合计	<u>1,231,166</u>	<u>15,946</u>	<u>3,420</u>	<u>-</u>	<u>1,250,532</u>
	2020年		本年变动		2020年
	1月1日	权益法下投资损益	其他权益变动	宣告现金股利	12月31日
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	963,445	86,584	48,534	(5,291)	1,093,272
德州银行股份有限公司(ii)	134,328	4,392	(826)	-	137,894
合计	<u>1,097,773</u>	<u>90,976</u>	<u>47,708</u>	<u>(5,291)</u>	<u>1,231,166</u>

联营企业主要信息:

单位: 百万元	注册地	业务性质	注册资本	本行 持股比例	本行 表决权比例
截至 2021 年 3 月 31 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 2020 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	2,685.95	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%

(i)于2021年3月31日、2020年12月31日, 由于本行有权向济宁银行股份有限公司董事会派出董事, 并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响, 因此本行对济宁银行的股权投资以权益法核算。

(ii)于2021年3月31日、2020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。

于2021年3月31日、2020年12月31日, 本集团未发生长期股权投资减值情况。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

15. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下:

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年度</u>
期/年初余额	2,289,337	1,853,974
计入当期/年损益的递延所得税	27,134	305,284
计入其他综合收益的递延所得税	(11,663)	130,079
-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	(13,761)	112,121
-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>2,098</u>	<u>17,958</u>
期/年末余额	<u>2,304,808</u>	<u>2,289,337</u>

递延所得税组成项目包括:

	<u>2021年 3月31日</u>	<u>2020年 12月31日</u>
递延所得税资产:		
资产减值准备及其他	2,319,607	2,287,496
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损益	-	5,041
递延利息收入	59,243	52,940
衍生金融工具估值	249	-
递延所得税负债:		
交易性金融资产未实现收益	(67,669)	(56,105)
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损益	(6,622)	-
衍生金融工具估值	<u>-</u>	<u>(35)</u>
合计	<u>2,304,808</u>	<u>2,289,337</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 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:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
可抵扣暂时性差异:		
资产减值准备及其他	9,278,428	9,149,983
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损益	-	20,163
递延利息收入	236,972	211,758
衍生金融工具估值	994	-
应纳税暂时性差异:		
交易性金融资产未实现收益	(270,674)	(224,418)
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损益	(26,490)	-
衍生金融工具估值	<u>-</u>	<u>(138)</u>
合计	<u>9,219,230</u>	<u>9,157,348</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
抵债资产	665,194	679,717
减: 减值准备(附注七、17)	(227,645)	(227,645)
抵债资产净值	<u>437,549</u>	<u>452,072</u>
其他应收款	792,568	747,376
减: 减值准备(附注七、17)	(142,858)	(142,766)
其他应收款净值	<u>649,710</u>	<u>604,610</u>
待摊费用	5,722	64,207
应收利息	21,899	9,666
未清算款项及其他	<u>238,749</u>	<u>246,481</u>
合计	<u>1,353,629</u>	<u>1,377,036</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产(续)

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
房屋	326,364	326,364
土地	335,953	350,476
设备及其他	<u>2,877</u>	<u>2,877</u>
小计	<u>665,194</u>	<u>679,717</u>
减: 减值准备(附注七、17)	<u>(227,645)</u>	<u>(227,645)</u>
抵债资产净额	<u>437,549</u>	<u>452,072</u>

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
预(垫)付款项	547,400	515,297
代垫诉讼费	79,221	76,399
房屋维修基金	8,793	8,802
应收资产转让款项	77,116	77,116
其他	<u>80,038</u>	<u>69,762</u>
小计	<u>792,568</u>	<u>747,376</u>
减: 减值准备(附注七、17)	<u>(142,858)</u>	<u>(142,766)</u>
其他应收款净额	<u>649,710</u>	<u>604,610</u>

于2021年3月31日、2020年12月31日, 其他应收款余额中无持有本集团关联方的欠款。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备

2021年1至3月

	期初 账面余额	本期 计提/(回拨)	本期 转销及其他	期末 账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	4,911,639	625,894	(141,302)	5,396,231
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的放 发贷款和垫款	346,138	(12,659)	-	333,479
金融投资				
-债权投资	1,177,828	73,686	-	1,251,514
-其他债权投资	262,959	9,139	-	272,098
信用承诺	303,149	(23,576)	-	279,573
抵债资产	227,645	-	-	227,645
其他	669,785	48,108	-	717,893
合计	7,899,143	720,592	(141,302)	8,478,433

2020年度

	年初 账面余额	本年 计提	本年 转销及其他	年末 账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	4,070,141	1,790,452	(948,954)	4,911,639
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的放 发贷款和垫款	191,824	154,314	-	346,138
金融投资				
-债权投资	971,009	256,819	(50,000)	1,177,828
-其他债权投资	153,343	109,616	-	262,959
信用承诺	247,360	55,789	-	303,149
抵债资产	221,237	6,618	(210)	227,645
其他	310,673	359,112	-	669,785
合计	6,165,587	2,732,720	(999,164)	7,899,143

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 向中央银行借款

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
支小再贷款	12,804,160	9,870,730
支农再贷款	114,822	99,892
其他	<u>1,313,189</u>	<u>1,005,906</u>
小计	<u>14,232,171</u>	<u>10,976,528</u>
应计利息	<u>8,977</u>	<u>7,219</u>
合计	<u>14,241,148</u>	<u>10,983,747</u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
境内银行机构	4,797,987	5,100,174
境内其他金融机构	<u>5,238,219</u>	<u>5,903,194</u>
小计	<u>10,036,206</u>	<u>11,003,368</u>
应计利息	<u>64,558</u>	<u>57,337</u>
合计	<u>10,100,764</u>	<u>11,060,705</u>

20. 拆入资金

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
境内银行机构	1,881,118	1,800,000
应计利息	<u>1,717</u>	<u>1,956</u>
合计	<u>1,882,835</u>	<u>1,801,956</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

21. 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:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
卖出回购债券	9,502,575	18,951,418
卖出回购票据	<u>129,159</u>	<u>-</u>
合计	<u>9,631,734</u>	<u>18,951,418</u>

(2) 卖出回购金融资产款按交易方分类:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
中国人民银行	1,130,301	4,911,714
银行同业	<u>8,501,433</u>	<u>14,039,704</u>
合计	<u>9,631,734</u>	<u>18,951,418</u>

22. 吸收存款

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
活期对公存款	75,372,238	74,889,558
定期对公存款	49,062,870	45,477,815
活期储蓄存款	28,898,937	27,049,031
定期储蓄存款	87,026,081	76,798,390
保证金存款	23,767,051	20,377,080
其他存款	<u>368,994</u>	<u>184,090</u>
应计利息	<u>4,449,939</u>	<u>4,242,084</u>
合计	<u>268,946,110</u>	<u>249,018,048</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬

	2021年 1月1日	本期计提	本期支付	2021年 3月31日
工资薪金	591,643	321,151	(347,822)	564,972
社会保险及补充养老保险费	103,701	64,795	(42,545)	125,951
其中: 基本养老保险费	80,448	25,870	(19,158)	87,160
失业保险费	(351)	1,316	(748)	217
工伤保险费	666	203	(158)	711
生育保险费	15	46	(45)	16
医疗保险费	6,476	20,714	(9,106)	18,084
补充养老保险(年金)	16,447	16,646	(13,330)	19,763
住房公积金	145	20,820	(16,267)	4,698
退休福利(i)	132,215	-	(3,137)	129,078
其他福利	145,689	22,502	(9,065)	159,126
合计	<u>973,393</u>	<u>429,268</u>	<u>(418,836)</u>	<u>983,825</u>
	2020年 1月1日	本年计提	本年支付	2020年 12月31日
工资薪金	496,473	971,633	(876,463)	591,643
社会保险及补充养老保险费	80,004	163,600	(139,903)	103,701
其中: 基本养老保险费	71,783	28,003	(19,338)	80,448
失业保险费	(562)	623	(412)	(351)
工伤保险费	532	242	(108)	666
生育保险费	11	177	(173)	15
医疗保险费	4,866	72,690	(71,080)	6,476
补充养老保险(年金)	3,374	61,865	(48,792)	16,447
住房公积金	6,521	79,512	(85,888)	145
退休福利(i)	130,083	7,280	(5,148)	132,215
其他福利	126,891	84,560	(65,762)	145,689
合计	<u>839,972</u>	<u>1,306,585</u>	<u>(1,173,164)</u>	<u>973,393</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(i) 精算所用的主要假设如下:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
折现率	3.60%	3.60%
预计平均寿命		
男性	82.60	82.60
女性	87.60	87.60

于2021年3月末与2020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)。2020年以来, 上述精算假设未发生重大变化, 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。

于2021年3月31日、2020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。

24. 应交税费

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
应交所得税	443,831	417,722
应交增值税及附加	163,116	150,293
其他	<u>3,485</u>	<u>8,564</u>
合计	<u>610,432</u>	<u>576,579</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

25. 应付债券

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
以摊余成本计量的应付债券:		
应付同业存单 ⁽¹⁾	28,486,835	22,482,440
应付二级资本债券 ⁽²⁾	5,000,000	5,000,000
应付金融债 ⁽³⁾	<u>10,500,000</u>	<u>10,500,000</u>
小计	<u>43,986,835</u>	<u>37,982,440</u>
应计利息	<u>285,569</u>	<u>176,090</u>
合计	<u>44,272,404</u>	<u>38,158,530</u>

(1) 应付同业存单

截至2021年3月31日, 本集团在全国银行间市场发行的人民币同业存单余额为人民币284.87亿元, 面值均为人民币100元, 期限为1个月至1年, 均为贴现发行。(2020年12月31日: 224.82亿元)。

(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20亿元。第1年至第5年的年利率为4.68%, 每年定期支付利息。本集团可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本集团不行使赎回权, 从第6年开始, 票面利率仍为发行利率, 并在剩余年限内保持不变。

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

七、合并财务报表主要项目注释(续)

25. 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, 发行规模为人民币5亿元, 为三年期固定利率债券, 票面利率为4.88%。
- 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。
- 3) 经中国人民银行和银保监会山东监管局批准, 本集团于2020年11月18日发行2020年小型微型企业贷款专项金融债券, 发行规模为人民币40亿元, 为三年期固定利率债券, 票面利率为3.80%。

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。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

26. 预计负债

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
表外业务	<u>853,100</u>	<u>828,893</u>
合计	<u>853,100</u>	<u>828,893</u>

本集团预计负债变动如下所列示:

	2021年1至3月	2020年度
期/年初余额	828,893	470,703
本期/年增加	24,207	358,375
本期/年减少	<u>-</u>	<u>(185)</u>
期/年末余额	<u>853,100</u>	<u>828,893</u>

27. 租赁负债

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
1年以内	130,389	不适用
1至5年	380,363	不适用
5年以上	<u>150,469</u>	<u>不适用</u>
未折现租赁负债合计	<u>661,221</u>	<u>不适用</u>
租赁负债	<u>604,910</u>	<u>不适用</u>

28. 其他负债

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
其他应付款项	331,824	300,814
应付股利	41,245	47,011
待转销项税额	19,782	18,657
应付国债发行及兑付款	3,046	3,340
待处理久悬未取款及其他	<u>158,193</u>	<u>82,883</u>
合计	<u>554,090</u>	<u>452,705</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

29. 股本及资本公积

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
股数(千股)	<u>4,122,750</u>	<u>4,122,750</u>
股本	4,122,750	4,122,750
资本公积	<u>6,349,087</u>	<u>6,349,087</u>
合计	<u>10,471,837</u>	<u>10,471,837</u>

股本结构列示如下:

	2021年3月31日		2020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	3,059,162	74.20	3,059,174	74.20
个人股	304,066	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>

资本公积变动列示如下:

	股本溢价	财产重估增值	其他资本公积	合计
2021年1月1日	6,371,940	210	(23,063)	6,349,087
本期变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2021年3月31日	<u>6,371,940</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>6,349,087</u>
2020年1月1日	6,371,940	210	(69,761)	6,302,389
本年变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>46,698</u>	<u>46,698</u>
2020年12月31日	<u>6,371,940</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>6,349,087</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

30. 其他权益工具

优先股

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 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。

截至2021年3月31日、2020年12月31日, 本集团的优先股工具变动列示如下:

	2021年1月1日		本期增加		2021年3月31日	
	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值
优先股	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>	-	-	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>
合计	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>	-	-	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>

	2020年1月1日		本年增加		2020年12月31日	
	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值
优先股	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>	-	-	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>
合计	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>	-	-	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>

2021年1至3月本集团尚未向归属于母公司其他权益工具持有者分配当期优先股股利 (2020年度: 人民币1.02亿元)。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

30. 其他权益工具(续)

永续债

本集团于2021年3月29日向投资者发行永续债, 发行金额人民币25亿元, 票面利率4.80%; 于2020年9月14日向投资者发行永续债, 发行金额人民币30亿元, 票面利率4.50%。

(a) 截至2021年3月31日, 本集团的永续债情况列示如下:

发行在外的 金融工具	发行 时间	会计 分类	初始 利率	发行 价格	数量 (百万张)	币种	金额 (千元)	到期日	赎回/ 减记情况
无固定期限 资本债券	2020年 9月14日	权益 工具	4.50%	100元/张	30	人民币	3,000,000	永久 存续	无
无固定期限 资本债券	2021年 3月29日	权益 工具	4.80%	100元/张	25	人民币	<u>2,500,000</u>	永久 存续	无
合计							<u>5,500,000</u>		
减: 发行费用							<u>(1,075)</u>		
账面价值							<u>5,498,925</u>		

(b) 主要条款

赎回条款

上述债券发行设置本集团有条件赎回条款。本集团自发行之日起5年后, 有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回上述债券。在上述债券发行后, 如发生不可预计的监管规则变化导致上述债券不再计入其他一级资本, 本集团有权全部而非部分地赎回上述债券。

本集团须在得到银保监会批准并满足下述条件的前提下行使赎回权: (1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具, 并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换; (2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。

受偿顺序

上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于上述债券顺位的次级债务之后, 本集团股东持有的所有类别股份之前; 上述债券与本集团其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对本集团适用的债务受偿顺序另行约定的, 以相关法律法规规定为准。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

30. 其他权益工具(续)

(b) 主要条款(续)

减记条款

当无法生存触发事件发生时, 本集团有权在无需获得债券持有人同意的情况下, 将上述债券的本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1)银保监会认定若不进行减记本集团将无法生存; (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本集团将无法生存。减记部分不可恢复。

触发事件发生日指银保监会或相关部门认为触发事件已发生, 并且向本集团发出通知, 同时发布公告的日期。触发事件发生后两个工作日内, 本集团将就触发事件的具体情况、上述债券将被减记的金额、减记金额的计算方式、减记的执行日以及减记执行程序予以公告, 并通知本次债券持有人。

票面利率和利息发放

上述债券采用分阶段调整的票面利率, 自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期, 在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

本集团有权取消全部或部分上述债券派息, 且不构成违约事件。本集团在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本集团可以自由支配取消的上述债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分上述债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外, 不构成对本集团的其他限制。若取消全部或部分上述债券派息, 需由股东大会审议批准, 并及时通知投资者。

如本集团全部或部分取消上述债券的派息, 自股东大会决议通过次日起, 直至决定重新开始向上述债券持有人全额派息前, 本集团将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配, 不会构成本集团取消派息自主权的限制, 也不会对本集团补充资本造成影响。

上述债券派息必须来自于可分配项目, 且派息不与本集团自身评级挂钩, 也不随着本集团未来评级变化而调整。上述债券采取非累积利息支付方式, 即未向债券持有人足额派息的差额部分, 不累积到下一计息年度。

上述债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

31. 盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2021年1月1日	1,582,053	71,999	1,654,052
本期利润分配	-	-	-
2021年3月31日	<u>1,582,053</u>	<u>71,999</u>	<u>1,654,052</u>
2020年1月1日	1,337,734	71,999	1,409,733
本年利润分配	<u>244,319</u>	-	<u>244,319</u>
2020年12月31日	<u>1,582,053</u>	<u>71,999</u>	<u>1,654,052</u>

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

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

32. 一般风险准备

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年度</u>
期/年初余额	4,328,220	3,401,261
本期/年计提	-	<u>926,959</u>
期/年末余额	<u>4,328,220</u>	<u>4,328,220</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1.50%, 难以一次性达到1.50%的, 可以分年到位, 原则上不得超过5年。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

33. 未分配利润及利润分配

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。

34. 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下:

	<u>2021年3月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	144,605	141,434
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	33,229	32,309
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	16,472	15,815
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	9,832	9,483
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	9,931	9,517
浞池齐鲁村镇银行有限责任公司	<u>8,032</u>	<u>7,896</u>
合计	<u>222,101</u>	<u>216,454</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

35. 利息净收入

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u> (经重述)
发放贷款和垫款	2,396,297	1,994,382
金融投资	1,127,760	1,034,316
存放中央银行	91,653	81,853
拆出资金及买入返售	15,895	17,948
存放同业	7,893	9,318
利息收入	<u>3,639,498</u>	<u>3,137,817</u>
吸收存款	(1,365,178)	(1,155,453)
向中央银行借款	(70,382)	(37,102)
拆入资金	(13,714)	(11,193)
卖出回购	(63,397)	(39,489)
发行债券	(344,784)	(299,920)
同业存放	(65,738)	(75,150)
其他	(6,068)	(18,556)
利息支出	<u>(1,929,261)</u>	<u>(1,636,863)</u>
利息净收入	<u>1,710,237</u>	<u>1,500,954</u>

36. 手续费及佣金净收入

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u> (经重述)
委托及代理业务手续费收入	128,393	92,961
结算与清算手续费收入	106,773	65,034
银行卡手续费收入	16,933	16,887
其他手续费及佣金收入	<u>44,008</u>	<u>19,201</u>
手续费及佣金收入	<u>296,107</u>	<u>194,083</u>
手续费及佣金支出	<u>(17,085)</u>	<u>(16,890)</u>
手续费及佣金净收入	<u>279,022</u>	<u>177,193</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

37. 其他收益

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
与日常活动相关的政府补助	7,823	16
代扣个人所得税手续费返还	<u>1,058</u>	<u>173</u>
合计	<u>8,881</u>	<u>189</u>

38. 投资收益

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
交易性金融资产	149,547	126,837
其他债权投资	8,392	16,261
联营企业投资	15,946	19,117
贵金属	(1,222)	-
转贴现	5,816	-
衍生金融工具	(47)	-
其他投资	<u>1,037</u>	<u>43</u>
合计	<u>179,469</u>	<u>162,258</u>

39. 公允价值变动损益

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
交易性金融资产	46,256	86,257
衍生金融工具	(1,132)	<u>379</u>
合计	<u>45,124</u>	<u>86,636</u>

40. 资产处置损益

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
固定资产处置损益	(1)	2,406
抵债资产处置损益	<u>(3,023)</u>	-
合计	<u>(3,024)</u>	<u>2,406</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

41. 汇兑收益

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
外汇期权汇兑收益	3,315	13,547
结售汇收益	4,716	3,056
其他	<u>3,467</u>	<u>4,807</u>
合计	<u>11,498</u>	<u>21,410</u>

42. 税金及附加

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
城市维护建设税	9,899	8,333
教育费附加	4,343	3,641
地方教育费附加	2,895	2,427
房产税	4,134	2,019
印花税	968	406
其他	<u>183</u>	<u>743</u>
合计	<u>22,422</u>	<u>17,569</u>

43. 业务及管理费

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
工资性费用		
-工资薪金	321,151	276,502
-社会保险及补充养老保险费	64,795	50,987
-住房公积金	20,820	20,044
-其他福利费	22,502	18,469
办公及行政费用	87,893	87,849
租赁费用	13,567	35,860
固定资产折旧	27,784	26,677
使用权资产折旧	33,090	不适用
长期待摊费用摊销	14,409	12,567
无形资产摊销	9,903	10,812
其他	<u>11,168</u>	<u>8,698</u>
合计	<u>627,082</u>	<u>548,465</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

44. 信用减值损失

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	625,894	515,877
-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	(12,659)	2,171
小计	<u>613,235</u>	<u>518,048</u>
金融投资		
-债权投资	73,686	12,817
-其他债权投资	9,139	3,772
小计	<u>82,825</u>	<u>16,589</u>
信用承诺	(23,576)	8,959
其他	<u>48,108</u>	<u>17,626</u>
合计	<u>720,592</u>	<u>561,222</u>

45. 营业外收入

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
财政奖励	5,902	6,555
其他	<u>179</u>	<u>479</u>
合计	<u>6,081</u>	<u>7,034</u>

46. 营业外支出

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
捐赠支出	-	3,310
其他	<u>290</u>	<u>93</u>
合计	<u>290</u>	<u>3,403</u>

47. 所得税费用

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
当期所得税	134,529	182,696
递延所得税	(26,254)	(56,617)
合计	<u>108,275</u>	<u>126,079</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

47. 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>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
税前利润	866,859	827,714
按法定税率 25%计算之税项	216,715	206,929
免税国债利息收入及公募基金分红的影响	(105,254)	(81,649)
分占联营公司损益	(3,987)	(4,779)
不可抵扣的工资福利支出	374	277
不可抵扣的业务招待费及其他费用的影响	747	348
其他	(320)	4,953
合计	<u>108,275</u>	<u>126,079</u>

48. 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>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
归属于母公司股东的当期净利润	752,937	695,781
减: 母公司优先股当期宣告股息	-	-
归属于母公司普通股股东的本期净利润	<u>752,937</u>	<u>695,781</u>
当期发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>4,122,750</u>	<u>4,122,750</u>
基本每股收益(元/股)	<u>0.18</u>	<u>0.17</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)		
期/年初已发行的普通股	4,122,750	4,122,750
加: 本期/年增发普通股加权平均股数	-	-
当期发行在外普通股的加权平均数	<u>4,122,750</u>	<u>4,122,750</u>

本集团无稀释性潜在普通股。

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

49. 其他综合收益

合并利润表中其他综合收益发生额:

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</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	55,045	401,016
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	(13,761)	(100,254)
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(8,392)	(16,261)
前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税 影响	2,098	4,065
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	(3,520)	5,943
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	880	(1,486)
权益法下可转损益的其他综合收益	3,420	8,590
合计	<u>35,770</u>	<u>301,613</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、合并财务报表主要项目注释(续)

49. 其他综合收益(续)

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积金额:

	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务投资工具损益	退休福利 精算损益	权益法下可转损益 的其他综合收益	合计
2021年1月1日	441,870	(108,830)	(10,656)	322,384
本期增减变动	<u>32,350</u>	<u>-</u>	<u>3,420</u>	<u>35,770</u>
2021年3月31日	<u>474,220</u>	<u>(108,830)</u>	<u>(7,236)</u>	<u>358,154</u>
2020年1月1日	634,159	(106,050)	(11,666)	516,443
本年增减变动	<u>293,023</u>	<u>-</u>	<u>8,590</u>	<u>301,613</u>
2020年3月31日	<u>927,182</u>	<u>(106,050)</u>	<u>(3,076)</u>	<u>818,056</u>
2020年1月1日	634,159	(106,050)	(11,666)	516,443
本年增减变动	<u>(192,289)</u>	<u>(2,780)</u>	<u>1,010</u>	<u>(194,059)</u>
2020年12月31日	<u>441,870</u>	<u>(108,830)</u>	<u>(10,656)</u>	<u>322,384</u>

七、合并财务报表主要项目注释(续)

50. 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:

	2021年3月31日			最大损失敞口
	交易性金融资产	债权投资	合计	
同业理财	3,702,577	-	3,702,577	3,702,577
信托投资、资产管理计划及其他	4,570,471	17,465,305	22,035,776	22,035,776
基金	12,012,268	-	12,012,268	12,012,268
合计	<u>20,285,316</u>	<u>17,465,305</u>	<u>37,750,621</u>	<u>37,750,621</u>

	2020年12月31日			最大损失敞口
	交易性金融资产	债权投资	合计	
同业理财	3,538,874	-	3,538,874	3,538,874
信托投资、资产管理计划及其他	4,626,633	15,099,364	19,725,997	19,725,997
基金	12,426,499	-	12,426,499	12,426,499
合计	<u>20,592,006</u>	<u>15,099,364</u>	<u>35,691,370</u>	<u>35,691,370</u>

以上结构性主体的最大损失敞口为其在报告日的账面价值。

(2) 本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并报表范围的结构化主体, 全部为本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要通过管理这些结构化主体在其到期时收取管理费收入。于2021年3月31日, 本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币623.78亿元(2020年12月31日: 600.78亿元)。截至2021年3月31日止三个月期间, 本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费收入为人民币0.88亿元(2020年1-3月: 0.64亿元)。

七、合并财务报表主要项目注释(续)

51. 金融资产的转让

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

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

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

	2021年3月31日		2020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	10,259,485	9,502,575	20,041,792	18,951,418
卖出回购票据	<u>129,292</u>	<u>129,159</u>	-	-
合计	<u>10,388,777</u>	<u>9,631,734</u>	<u>20,041,792</u>	<u>18,951,418</u>

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

52. 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>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
净利润	758,584	701,635
加: 信用减值损失	720,592	561,222
固定资产折旧	27,784	26,677
使用权资产折旧	33,090	不适用
无形资产摊销	9,903	10,812
长期待摊费用摊销	14,409	12,567
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产的收益	1	(2,406)
公允价值变动损益	(45,124)	(86,636)
投资收益	(99,462)	(71,578)
发行债券利息支出	344,784	299,920
已减值贷款利息收入	(11,817)	-
递延所得税资产增加	(27,134)	(55,131)
经营性应收项目的增加	(16,134,391)	(13,126,673)
经营性应付项目的增加	<u>13,228,056</u>	<u>11,864,214</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(1,180,725)</u>	<u>134,623</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
现金的期末余额	554,612	808,440
减: 现金的期初余额	(520,679)	(527,655)
加: 现金等价物的期末余额	14,091,583	10,479,041
减: 现金等价物的期初余额	(16,118,297)	(16,418,138)
现金及现金等价物净减少额	<u>(1,992,781)</u>	<u>(5,658,312)</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

52. 现金流量表附注(续)

现金流量表中现金及现金等价物包括:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
库存现金	554,612	520,679
可以用于支付的存放央行款项	8,427,953	10,979,148
3个月内到期的存放同业款项	2,746,129	2,339,149
3个月内到期的买入返售金融资产	<u>2,917,501</u>	<u>2,800,000</u>
合计	<u>14,646,195</u>	<u>16,638,976</u>

八、 公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
库存现金	511,037	484,423
存放中央银行法定存款准备金	22,121,261	20,818,347
存放中央银行超额存款准备金	7,981,562	10,527,484
缴存中央银行财政性存款	71,285	1,789,837
外汇风险准备金	<u>57,612</u>	<u>60,148</u>
小计	<u>30,742,757</u>	<u>33,680,239</u>
应计利息	<u>15,171</u>	<u>14,757</u>
合计	<u>30,757,928</u>	<u>33,694,996</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

2. 存放同业款项

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
存放境内银行机构	2,088,926	1,670,145
存放境内其他金融机构	1,061	1,060
存放境外银行机构	<u>749,000</u>	<u>561,067</u>
小计	<u>2,838,987</u>	<u>2,232,272</u>
应计利息	<u>22,653</u>	<u>19,464</u>
减: 减值准备(附注八、11)	(604)	(481)
合计	<u>2,861,036</u>	<u>2,251,255</u>

于2021年3月31日、2020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。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

3. 发放贷款和垫款

	2021年 3月31日	2020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>118,723,267</u>	<u>105,939,135</u>
小计	<u>118,723,267</u>	<u>105,939,135</u>
个人贷款和垫款		
-住房抵押	33,874,104	30,983,954
-信用卡	4,479,639	4,693,068
-其他	<u>12,377,928</u>	<u>11,799,597</u>
小计	<u>50,731,671</u>	<u>47,476,619</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
-贴现	9,279,970	9,282,123
-福费廷	<u>2,457,335</u>	<u>2,729,613</u>
小计	<u>11,737,305</u>	<u>12,011,736</u>
合计	<u>181,192,243</u>	<u>165,427,490</u>
应计利息	<u>581,635</u>	<u>564,817</u>
发放贷款和垫款总额	<u>181,773,878</u>	<u>165,992,307</u>
减: 以摊余成本计量的贷款减值准备 (附注八、11)	<u>(5,195,242)</u>	<u>(4,736,219)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>176,578,636</u>	<u>161,256,088</u>

(1) 按担保方式分布情况

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
保证贷款	60,229,225	53,213,759
抵押贷款	76,426,702	71,119,229
质押贷款	28,553,285	25,501,346
信用贷款	<u>15,983,031</u>	<u>15,593,156</u>
合计	<u>181,192,243</u>	<u>165,427,490</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

3. 发放贷款和垫款(续)

(2) 已逾期贷款总额

	2021年3月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
保证贷款	225,615	203,844	372,451	23,099	825,009
抵押贷款	198,852	56,891	134,903	4,274	394,920
质押贷款	35	-	289,689	-	289,724
信用贷款	<u>59,773</u>	<u>79,912</u>	<u>88,758</u>	<u>1,158</u>	<u>229,601</u>
合计	<u>484,275</u>	<u>340,647</u>	<u>885,801</u>	<u>28,531</u>	<u>1,739,254</u>
	2020年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
保证贷款	65,792	374,729	137,519	18,146	596,186
抵押贷款	21,397	102,861	93,264	4,714	222,236
质押贷款	-	-	289,689	-	289,689
信用贷款	<u>60,382</u>	<u>192,279</u>	<u>67,427</u>	<u>632</u>	<u>320,720</u>
合计	<u>147,571</u>	<u>669,869</u>	<u>587,899</u>	<u>23,492</u>	<u>1,428,831</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

3. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备

(i) 以摊余成本计量的贷款减值准备

	2021年1至3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	2,410,882	881,474	1,443,863	4,736,219
本期计提	212,837	248,366	142,953	604,156
转至阶段一	13,976	(9,210)	(4,766)	-
转至阶段二	(29,829)	48,681	(18,852)	-
转至阶段三	(8,145)	(92,609)	100,754	-
本期转销	-	-	(143,234)	(143,234)
因折现价值上升 导致的转回	-	-	(11,817)	(11,817)
收回以前年度已 核销	-	-	9,918	9,918
期末余额	<u>2,599,721</u>	<u>1,076,702</u>	<u>1,518,819</u>	<u>5,195,242</u>
	2020年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	1,952,775	837,997	1,125,300	3,916,072
本年计提	496,171	322,817	945,576	1,764,564
转至阶段一	2,742	(1,452)	(1,290)	-
转至阶段二	(20,892)	44,898	(24,006)	-
转至阶段三	(19,914)	(322,786)	342,700	-
本年转销	-	-	(997,606)	(997,606)
因折现价值上升 导致的转回	-	-	(40,927)	(40,927)
收回以前年度已 核销	-	-	94,116	94,116
年末余额	<u>2,410,882</u>	<u>881,474</u>	<u>1,443,863</u>	<u>4,736,219</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

3. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2021年1至3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	92,538	-	253,600	346,138
本期回拨	(12,659)	-	-	(12,659)
期末余额	<u>79,879</u>	<u>-</u>	<u>253,600</u>	<u>333,479</u>
	2020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	85,984	-	105,840	191,824
本年计提	<u>6,554</u>	<u>-</u>	<u>147,760</u>	<u>154,314</u>
年末余额	<u>92,538</u>	<u>-</u>	<u>253,600</u>	<u>346,138</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

4. 固定资产

2021年1至3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	990,571	522,894	261,380	15,796	1,790,641
加: 本期增加	-	1,660	1,704	-	3,364
在建工程转入	1,925	155	806	-	2,886
减: 本期处置	-	(71,531)	(21,995)	-	(93,526)
期末余额	<u>992,496</u>	<u>453,178</u>	<u>241,895</u>	<u>15,796</u>	<u>1,703,365</u>
累计折旧					
期初余额	(373,413)	(442,833)	(183,727)	(12,828)	(1,012,801)
加: 本期计提	(11,550)	(8,133)	(6,026)	(376)	(26,085)
减: 本期处置	-	67,954	20,843	-	88,797
期末余额	<u>(384,963)</u>	<u>(383,012)</u>	<u>(168,910)</u>	<u>(13,204)</u>	<u>(950,089)</u>
净值					
期末余额	<u>607,533</u>	<u>70,166</u>	<u>72,985</u>	<u>2,592</u>	<u>753,276</u>
2020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	913,223	485,560	244,237	15,292	1,658,312
加: 本年增加	-	36,861	18,490	458	55,809
在建工程转入	77,348	3,375	5,418	46	86,187
减: 本年处置	-	(2,902)	(6,765)	-	(9,667)
年末余额	<u>990,571</u>	<u>522,894</u>	<u>261,380</u>	<u>15,796</u>	<u>1,790,641</u>
累计折旧					
年初余额	(330,363)	(416,531)	(162,380)	(11,205)	(920,479)
加: 本年计提	(43,050)	(29,059)	(27,727)	(1,623)	(101,459)
减: 本年处置	-	2,757	6,380	-	9,137
年末余额	<u>(373,413)</u>	<u>(442,833)</u>	<u>(183,727)</u>	<u>(12,828)</u>	<u>(1,012,801)</u>
净值					
年末余额	<u>617,158</u>	<u>80,061</u>	<u>77,653</u>	<u>2,968</u>	<u>777,840</u>

截至2021年3月31日, 本行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0.07亿元(2020年12月31日: 0.08亿元)。管理层认为上述情况并不影响本行对这些固定资产的正常占有和使用, 不会对本行的正常经营运作造成重大影响。

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

5. 使用权资产

<u>房屋建筑物</u>	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年度</u>
原值		
期初余额	589,738	不适用
加: 本期增加	33,242	不适用
减: 本期减少	-	不适用
期末余额	<u>622,980</u>	<u>不适用</u>
累计折旧		
期初余额	-	不适用
加: 本期计提	(31,233)	不适用
减: 本期处置	-	不适用
期末余额	<u>(31,233)</u>	<u>不适用</u>
净值		
期初余额	589,738	不适用
期末余额	<u>591,747</u>	<u>不适用</u>

6. 在建工程

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年度</u>
期/年初余额	196,489	76,848
本期/年增加	51,294	264,450
转入固定资产	(2,886)	(86,187)
转入无形资产	(1,226)	(17,950)
转入长期待摊费用及其他	<u>(5,108)</u>	<u>(40,672)</u>
期/年末余额	<u>238,563</u>	<u>196,489</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

7. 无形资产

<u>2021年1至3月</u>			
	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
期初余额	8,780	242,952	251,732
在建工程转入	-	1,226	1,226
期末余额	<u>8,780</u>	<u>244,178</u>	<u>252,958</u>
累计摊销			
期初余额	(4,722)	(209,903)	(214,625)
本期计提	(40)	(8,474)	(8,514)
期末余额	<u>(4,762)</u>	<u>(218,377)</u>	<u>(223,139)</u>
期末净值	<u>4,018</u>	<u>25,801</u>	<u>29,819</u>
<u>2020年度</u>			
	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	225,002	233,782
在建工程转入	-	17,950	17,950
年末余额	<u>8,780</u>	<u>242,952</u>	<u>251,732</u>
累计摊销			
年初余额	(4,564)	(172,886)	(177,450)
本年计提	(158)	(37,017)	(37,175)
年末余额	<u>(4,722)</u>	<u>(209,903)</u>	<u>(214,625)</u>
年末净值	<u>4,058</u>	<u>33,049</u>	<u>37,107</u>

于2021年3月31日及2020年12月31日, 本行的无形资产中不存在未办妥产权证的土地使用权。

8. 长期股权投资

	<u>2021年</u> <u>3月31日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
对子公司的投资	709,904	709,904
对联营公司的投资	<u>1,250,532</u>	<u>1,231,166</u>
合计	<u>1,960,436</u>	<u>1,941,070</u>

本行联营公司济宁银行股份有限公司及德州银行股份有限公司的基本情况及注册资本、所持股份参见附注七、14。

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

9. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下:

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年度</u>
期/年初余额	2,270,553	1,843,140
计入当年损益的递延所得税	23,735	297,334
计入其他综合收益的递延所得税	(11,663)	130,079
-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	(13,761)	112,121
-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>2,098</u>	<u>17,958</u>
年末余额	<u>2,282,625</u>	<u>2,270,553</u>

递延所得税组成项目包括:

	<u>2021年 3月31日</u>	<u>2020年 12月31日</u>
递延所得税资产:		
资产减值准备及其他	2,297,673	2,269,754
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损益	-	5,041
递延利息收入	58,994	51,898
衍生金融工具估值	249	-
递延所得税负债:		
交易性金融资产未实现收益	(67,669)	(56,105)
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损益	(6,622)	-
衍生金融工具估值	<u>-</u>	<u>(35)</u>
合计	<u>2,282,625</u>	<u>2,270,553</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

9. 递延所得税资产(续)

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

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
可抵扣暂时性差异:		
资产减值准备及其他	9,190,692	9,079,015
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损益	-	20,163
递延利息收入	235,976	207,590
衍生金融工具估值	994	-
应纳税暂时性差异:		
交易性金融资产未实现收益	(270,674)	(224,418)
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损益	(26,490)	-
衍生金融工具估值	-	(138)
合计	<u>9,130,498</u>	<u>9,082,212</u>

10. 其他资产

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
抵债资产	662,599	677,122
减: 减值准备(附注八、11)	(225,309)	(225,309)
抵债资产净值	<u>437,290</u>	<u>451,813</u>
其他应收款	783,668	740,680
减: 减值准备(附注八、11)	(142,640)	(142,560)
其他应收款净值	<u>641,028</u>	<u>598,120</u>
待摊费用	5,021	60,021
应收利息	21,565	9,528
未清算款项及其他	<u>238,957</u>	<u>244,201</u>
合计	<u>1,343,861</u>	<u>1,363,683</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

10. 其他资产(续)

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
房屋	326,364	326,364
土地	335,953	350,476
设备及其他	<u>282</u>	<u>282</u>
小计	<u>662,599</u>	<u>677,122</u>
减: 减值准备 (附注八、11)	<u>(225,309)</u>	<u>(225,309)</u>
抵债资产净额	<u>437,290</u>	<u>451,813</u>

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
预(垫)付款项	547,400	515,297
代垫诉讼费	77,633	75,010
房屋维修基金	8,793	8,802
应收资产转让款项	77,116	77,116
其他	<u>72,726</u>	<u>64,455</u>
小计	<u>783,668</u>	<u>740,680</u>
减: 减值准备 (附注八、11)	<u>(142,640)</u>	<u>(142,560)</u>
其他应收款净额	<u>641,028</u>	<u>598,120</u>

于2021年3月31日、2020年12月31日, 其他应收款余额中无持有本行关联方的欠款。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

11. 资产减值准备

2021年1至3月

	期初 账面余额	本期 计提/(回拨)	本期 转销及其他	期末 账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	4,736,219	604,156	(145,133)	5,195,242
-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	346,138	(12,659)	-	333,479
金融投资				
-债权投资	1,177,828	73,686	-	1,251,514
-其他债权投资	262,959	9,139	-	272,098
信用承诺	302,561	(23,782)	-	278,779
抵债资产	225,309	-	-	225,309
其他	669,489	48,008	-	717,497
合计	<u>7,720,503</u>	<u>698,548</u>	<u>(145,133)</u>	<u>8,273,918</u>

2020年度

	年初 账面余额	本年 计提	本年 转销及其他	年末 账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	3,916,072	1,764,564	(944,417)	4,736,219
-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	154,314	-	346,138
金融投资				
-债权投资	971,009	256,819	(50,000)	1,177,828
-其他债权投资	153,343	109,616	-	262,959
信用承诺	245,997	56,564	-	302,561
抵债资产	221,237	4,282	(210)	225,309
其他	310,430	359,059	-	669,489
合计	<u>6,009,912</u>	<u>2,705,218</u>	<u>(994,627)</u>	<u>7,720,503</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

12. 向中央银行借款

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
支小再贷款	12,685,350	9,748,370
其他	<u>1,103,906</u>	<u>828,587</u>
小计	<u>13,789,256</u>	<u>10,576,957</u>
应计利息	<u>8,789</u>	<u>7,016</u>
合计	<u>13,798,045</u>	<u>10,583,973</u>

13. 同业及其他金融机构存放款项

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
境内银行机构	6,974,522	6,618,458
境内其他金融机构	<u>5,238,219</u>	<u>5,903,194</u>
小计	<u>12,212,741</u>	<u>12,521,652</u>
应计利息	<u>66,699</u>	<u>58,688</u>
合计	<u>12,279,440</u>	<u>12,580,340</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

14. 吸收存款

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
活期对公存款	73,728,456	73,323,365
定期对公存款	48,791,736	45,299,583
活期储蓄存款	27,535,949	25,757,515
定期储蓄存款	81,798,207	72,708,096
保证金存款	23,533,219	20,177,693
其他存款	<u>367,763</u>	<u>181,562</u>
应计利息	<u>4,292,350</u>	<u>4,093,080</u>
合计	<u>260,047,680</u>	<u>241,540,894</u>

15. 应付职工薪酬

	2021年 1月1日	本期计提	本期支付	2021年 3月31日
工资薪金	569,329	303,337	(321,149)	551,517
社会保险及补充养老保险费	103,311	60,895	(38,679)	125,527
其中: 基本养老保险费	80,137	23,506	(16,825)	86,818
失业保险费	(366)	1,209	(642)	201
工伤保险费	652	164	(119)	697
生育保险费	15	31	(30)	16
医疗保险费	6,424	19,554	(7,946)	18,032
补充养老保险(年金)	16,449	16,431	(13,117)	19,763
住房公积金	-	19,053	(14,459)	4,594
退休福利	132,215	-	(3,137)	129,078
其他福利	<u>142,728</u>	<u>20,905</u>	<u>(7,473)</u>	<u>156,160</u>
合计	<u>947,583</u>	<u>404,190</u>	<u>(384,897)</u>	<u>966,876</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

15. 应付职工薪酬(续)

	2020年 1月1日	本年计提	本年支付	2020年 12月31日
工资薪金	477,256	897,627	(805,554)	569,329
社会保险及补充养老保险费	79,618	158,342	(134,649)	103,311
其中: 基本养老保险费	71,412	27,162	(18,437)	80,137
失业保险费	(568)	580	(378)	(366)
工伤保险费	526	222	(96)	652
生育保险费	9	129	(123)	15
医疗保险费	4,865	69,187	(67,628)	6,424
补充养老保险(年金)	3,374	61,062	(47,987)	16,449
住房公积金	6,304	72,859	(79,163)	-
退休福利	130,083	7,280	(5,148)	132,215
其他福利	124,730	77,268	(59,270)	142,728
合计	<u>817,991</u>	<u>1,213,376</u>	<u>(1,083,784)</u>	<u>947,583</u>

于2021年3月31日、2020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

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
应交所得税	417,716	395,561
应交增值税及附加	161,054	148,087
其他	<u>3,363</u>	<u>8,384</u>
合计	<u>582,133</u>	<u>552,032</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

17. 预计负债

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
表外业务	<u>852,306</u>	<u>828,306</u>
合计	<u>852,306</u>	<u>828,306</u>

本行预计负债变动如下所列示:

	2021年1至3月	2020年度
期/年初余额	828,306	469,341
本期/年增加	24,000	359,150
本期/年减少	—	(185)
期/年末余额	<u>852,306</u>	<u>828,306</u>

18. 租赁负债

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
1年以内	121,113	不适用
1至5年	355,820	不适用
5年以上	<u>138,080</u>	<u>不适用</u>
未折现租赁负债合计	<u>615,013</u>	<u>不适用</u>
租赁负债	<u>563,231</u>	<u>不适用</u>

19. 其他负债

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
其他应付款项	325,076	294,985
应付股利	41,245	47,011
待转销项税额	19,508	18,433
应付国债发行及兑付款	3,046	3,340
待处理久悬未取款及其他	<u>155,424</u>	<u>78,008</u>
合计	<u>544,299</u>	<u>441,777</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

20. 利息净收入

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u> (经重述)
发放贷款和垫款	2,257,918	1,897,913
金融投资	1,127,760	1,034,316
存放中央银行	89,758	80,050
拆出资金及买入返售	15,895	17,948
存放同业	<u>7,043</u>	<u>9,429</u>
利息收入	<u>3,498,374</u>	<u>3,039,656</u>
吸收存款	(1,313,569)	(1,118,396)
向中央银行借款	(68,732)	(35,913)
拆入资金	(13,714)	(11,193)
卖出回购	(63,397)	(39,489)
发行债券	(344,784)	(299,920)
同业存放	(80,623)	(86,917)
其他	<u>(6,068)</u>	<u>(18,556)</u>
利息支出	<u>(1,890,887)</u>	<u>(1,610,384)</u>
利息净收入	<u>1,607,487</u>	<u>1,429,272</u>

21. 手续费及佣金净收入

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u> (经重述)
委托及代理业务手续费收入	128,320	92,813
结算与清算手续费收入	106,715	64,985
银行卡手续费收入	<u>16,896</u>	<u>16,860</u>
其他手续费及佣金收入	<u>44,006</u>	<u>19,179</u>
手续费及佣金收入	<u>295,937</u>	<u>193,837</u>
手续费及佣金支出	<u>(16,056)</u>	<u>(15,879)</u>
手续费及佣金净收入	<u>279,881</u>	<u>177,958</u>

22. 其他收益

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
与日常活动相关的政府补助	5,836	-
代缴个人所得税手续费返还	<u>1,030</u>	<u>173</u>
合计	<u>6,866</u>	<u>173</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

23. 投资收益

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
交易性金融资产	149,547	126,837
其他债权投资	8,392	16,261
联营企业投资	15,946	19,117
贵金属	(1,222)	-
转贴现	5,816	-
衍生金融工具	(47)	-
其他投资	<u>1,037</u>	<u>43</u>
合计	<u>179,469</u>	<u>162,258</u>

24. 税金及附加

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
城市维护建设税	9,873	8,215
教育费附加	4,327	3,586
地方教育费附加	2,885	2,390
房产税	4,077	1,962
印花税	915	366
其他	<u>173</u>	<u>732</u>
合计	<u>22,250</u>	<u>17,251</u>

25. 业务及管理费

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
工资性费用		
-工资薪金	303,337	260,338
-社会保险及补充养老保险费	60,895	48,807
-住房公积金	19,053	18,478
-其他福利费	20,905	17,032
办公及行政费用	76,739	80,413
租赁费用	12,175	33,110
固定资产折旧	26,085	24,891
使用权资产折旧	31,233	不适用
长期待摊费用摊销	12,951	11,355
无形资产摊销	8,514	9,596
其他	<u>8,312</u>	<u>7,113</u>
合计	<u>580,199</u>	<u>511,133</u>

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

26. 信用减值损失

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	604,156	502,829
-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>(12,659)</u>	<u>2,171</u>
小计	<u>591,497</u>	<u>505,000</u>
金融投资		
-债权投资	73,686	12,817
-其他债权投资	<u>9,139</u>	<u>3,772</u>
小计	<u>82,825</u>	<u>16,589</u>
信用承诺	<u>(23,782)</u>	8,959
其他	<u>48,008</u>	<u>17,636</u>
合计	<u>698,548</u>	<u>548,184</u>

27. 营业外收入

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
财政奖励	5,902	6,555
其他	<u>159</u>	<u>479</u>
合计	<u>6,061</u>	<u>7,034</u>

28. 营业外支出

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
捐赠支出	-	3,000
其他	<u>92</u>	<u>93</u>
合计	<u>92</u>	<u>3,093</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 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>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
净利润	732,570	687,263
加: 信用减值损失	698,548	548,184
固定资产折旧	26,085	24,891
使用权资产折旧	31,233	不适用
无形资产摊销	8,514	9,596
长期待摊费用摊销	12,951	11,355
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	1	(2,406)
公允价值变动损益	(45,124)	(86,636)
投资收益	(99,462)	(71,578)
发行债券利息支出	344,784	299,920
已减值贷款利息收入	(11,817)	-
递延所得税资产增加	(23,735)	(54,593)
经营性应收项目的增加	(15,098,841)	(12,577,216)
经营性应付项目的增加	<u>12,330,027</u>	<u>11,369,046</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(1,094,266)</u>	<u>157,826</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
现金的期末余额	511,037	774,428
减: 现金的期初余额	(484,423)	(486,666)
加: 现金等价物的期末余额	13,328,050	10,105,150
减: 现金等价物的期初余额	<u>(15,257,856)</u>	<u>(16,019,050)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(1,903,192)</u>	<u>(5,626,138)</u>

现金流量表中现金及现金等价物包括:

	<u>2021年 3月31日</u>	<u>2020年 12月31日</u>
库存现金	511,037	484,423
可以用于支付的存放央行款项	7,981,562	10,527,484
3个月内到期的存放同业款项	2,428,987	1,930,372
3个月内到期的买入返售金融资产	<u>2,917,501</u>	<u>2,800,000</u>
合计	<u>13,839,087</u>	<u>15,742,279</u>

九、 分部报告

本集团以地区分部作为主要管理方式, 并辅以业务分部作为辅助管理方式。

(1) 地区分部

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

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

(2) 业务分部

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

公司银行业务

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

个人银行业务

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

资金营运业务

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

其他

此分部是指不能直接归属某个分部和未能合理分配的资产、负债、收入及支出。

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

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

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

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九、 分部报告(续)

2021年1至3月	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	913,120	19,809	777,308	-	1,710,237
其中: 外部净收入	949,163	11,751	749,323	-	1,710,237
内部净收入/(支出)	(36,043)	8,058	27,985	-	-
手续费及佣金收入	177,453	873	117,781	-	296,107
手续费及佣金支出	(12,567)	(220)	(4,298)	-	(17,085)
手续费及佣金净收入	164,886	653	113,483	-	279,022
其他收入(i)	255,311	28	(7,643)	-	247,696
其中: 对联营企业投资收益	15,946	-	-	-	15,946
营业支出(ii)	(437,395)	(4,443)	(207,666)	-	(649,504)
其中: 折旧与摊销	(52,411)	(542)	(32,233)	-	(85,186)
分部利润	895,922	16,047	675,482	-	1,587,451
信用减值损失	(394,906)	(6,633)	(319,053)	-	(720,592)
计提资产减值准备后利润	501,016	9,414	356,429	-	866,859
所得税费用	-	-	-	-	(108,275)
净利润	-	-	-	-	758,584
资本性支出	78,057	929	29,516	-	108,502
2021年3月31日					
总资产	283,366,489	2,767,032	99,497,319	(2,157,228)	383,473,612
其中: 投资联营企业	1,250,532	-	-	-	1,250,532
总负债	(245,591,869)	(2,767,045)	(106,679,401)	2,157,228	(352,881,087)

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

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九、 分部报告(续)

2020年1至3月	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	949,396	19,307	532,251	-	1,500,954
其中: 外部净收入	937,647	9,271	554,036	-	1,500,954
内部净收入/(支出)	11,749	10,036	(21,785)	-	-
手续费及佣金收入	140,855	144	53,084	-	194,083
手续费及佣金支出	(13,467)	(52)	(3,371)	-	(16,890)
手续费及佣金净收入	127,388	92	49,713	-	177,193
其他收入(i)	273,541	42	3,240	-	276,823
其中: 对联营企业投资收益	19,117	-	-	-	19,117
营业支出(ii)	(394,111)	(4,399)	(167,524)	-	(566,034)
其中: 折旧与摊销	(35,571)	(274)	(14,211)	-	(50,056)
分部利润	956,214	15,042	417,680	-	1,388,936
信用减值损失	(306,336)	(6,575)	(248,311)	-	(561,222)
计提资产减值准备后利润	649,878	8,467	169,369	-	827,714
所得税费用	-	-	-	-	(126,079)
净利润	-	-	-	-	701,635
资本性支出	44,201	226	2,853	-	47,280
2020年12月31日					
总资产	274,381,521	2,591,880	88,567,405	(5,308,592)	360,232,214
其中: 投资联营企业	1,231,166	-	-	-	1,231,166
总负债	(240,359,355)	(2,591,893)	(95,290,893)	5,308,592	(332,933,549)

- (i) 包括投资收益、汇兑收益、公允价值变动损益、资产处置损益、其他收益、其他业务收入/(支出)和营业外收入/(支出)。
- (ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九、 分部报告(续)

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
2021年1至3月					
利息净收入	<u>1,078,064</u>	<u>558,074</u>	<u>74,099</u>	-	<u>1,710,237</u>
其中: 外部净收入	1,036,928	91,818	581,491	-	1,710,237
内部净收入/(支出)	41,136	466,256	(507,392)	-	-
手续费及佣金收入	166,896	70,525	58,686	-	296,107
手续费及佣金支出	(4,901)	(4,342)	(7,842)	-	(17,085)
手续费及佣金净收入	<u>161,995</u>	<u>66,183</u>	<u>50,844</u>	-	<u>279,022</u>
其他收入(i)	6,386	957	224,319	16,034	247,696
其中: 对联营企业投资收益	-	-	-	15,946	15,946
营业支出(ii)	(304,963)	(280,635)	(63,906)	-	(649,504)
其中: 折旧与摊销	(30,547)	(17,311)	(37,328)	-	(85,186)
分部利润	941,482	344,579	285,356	16,034	1,587,451
信用减值损失	(553,112)	(63,483)	(103,997)	-	(720,592)
计提资产减值准备后利润	<u>388,370</u>	<u>281,096</u>	<u>181,359</u>	<u>16,034</u>	<u>866,859</u>
所得税费用					(108,275)
净利润					<u>758,584</u>
资本性支出	<u>38,907</u>	<u>22,048</u>	<u>47,547</u>	-	<u>108,502</u>
2021年3月31日					
总资产	<u>130,808,370</u>	<u>55,175,816</u>	<u>193,958,139</u>	<u>3,531,287</u>	<u>383,473,612</u>
其中: 投资联营企业	-	-	-	1,250,532	1,250,532
总负债	<u>(151,326,458)</u>	<u>(117,639,380)</u>	<u>(83,543,372)</u>	<u>(371,877)</u>	<u>(352,881,087)</u>

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

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九、 分部报告(续)

2020年1至3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	887,323	511,550	102,081	-	1,500,954
其中: 外部净收入	821,524	77,730	601,700	-	1,500,954
内部净收入/(支出)	65,799	433,820	(499,619)	-	-
手续费及佣金收入	89,741	53,960	50,382	-	194,083
手续费及佣金支出	(4,324)	(5,374)	(7,192)	-	(16,890)
手续费及佣金净收入	85,417	48,586	43,190	-	177,193
其他收入(i)	2,019	2,291	256,363	16,150	276,823
其中: 对联营企业投资收益	-	-	-	19,117	19,117
营业支出(ii)	(245,894)	(224,962)	(95,178)	-	(566,034)
其中: 折旧与摊销	(18,110)	(10,205)	(21,741)	-	(50,056)
分部利润	728,865	337,465	306,456	16,150	1,388,936
信用减值损失	(459,327)	(77,635)	(24,260)	-	(561,222)
计提资产减值准备后利润	269,538	259,830	282,196	16,150	827,714
所得税费用	-	-	-	-	(126,079)
净利润	-	-	-	-	701,635
资本性支出	17,105	9,639	20,536	-	47,280
2020年12月31日					
总资产	118,152,451	51,336,644	187,227,972	3,515,147	360,232,214
其中: 投资联营企业	-	-	-	1,231,166	1,231,166
总负债	(143,379,217)	(105,486,254)	(83,996,172)	(71,906)	(332,933,549)

- (i) 包括投资收益、汇兑收益、公允价值变动损益、资产处置损益、其他收益、其他业务收入/(支出)和营业外收入/(支出)。
- (ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

十、关联方关系及其交易

1. 关联方关系

(1) 持有本行5%及5%以上股份的股东及其控制的子公司:

关联方名称	主营业务	2021年 3月31日 对本行的 持股比例	2020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参见附注六。

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、注册资本、所持股份参见附注七、14。

(3) 其他关联方:

于2021年3月31日、2020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
财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易

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

2021年3月31日 存放同业及其他 金融机构款项 发放贷款和垫款 交易性金融资产 债权投资 其他债权投资 吸收存款 信用证 银行承兑汇票	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		其他 法人关联方	
	济南国有资产运 营及其控股子公司	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	重 庆 华 宇 及 其 控 股 子 公 司	重 庆 华 宇 及 其 控 股 子 公 司	重 庆 华 宇 及 其 控 股 子 公 司	重 庆 华 宇 及 其 控 股 子 公 司	重 庆 华 宇 及 其 控 股 子 公 司
2,352	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	784,192	-	-	1,433,865	-	3,510
-	-	-	-	-	-	202,527	-	-
-	-	-	895,068	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	149,876	-	-
-	9,120	128,734	219,250	-	-	500,336	14,080	-
-	-	472,857	-	-	-	-	-	-
-	-	1,500	-	-	-	15,000	-	-

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

2021年1至3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)		
					其他		其他
	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	法人关联方	自然人关联方
利息收入	-	-	-	19,394	-	29,987	41
利息支出	-	24	1,686	588	-	5,878	54
手续费及佣金收入	-	-	38	-	-	-	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	1,329	-
公允价值变动损益	-	-	-	-	-	1,860	-

2021年1至3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
财务报表附注(续)
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

	主要股东及其控股子公司				其他关联方(不包括以上 主要股东及其控股子公司)		
	澳联邦及其 控股子公司	济南国有资产运 营及其控股子公司	兖州煤业及其 控股子公司	济南城市建设投资及其 控股子公司	重 庆 华 宇 及 其 控 股 子 公 司	其 他 法 人 关 联 方	其 他 自 然 人 关 联 方
2020年12月31日							
存放同业及其他 金融机构款项	1,924	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	784,192	-	-	1,318,162	3,048
股权投资	-	-	895,068	-	-	-	-
同业及其他金融 机构存放款项	-	-	-	-	-	2,189	-
吸收存款	-	687	121,134	21,313	-	417,291	12,470
信用证	-	-	393,912	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	29,500	-	-	15,000	-

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

2020年1至3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	-	-	-	19,681	-	26,867	25
利息支出	-	64	1,011	2,376	-	5,556	119
手续费及佣金 收入	-	-	581	-	-	-	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	263	-

2020年1至3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%。

十、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(2) 本行与子公司的主要关联交易:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
同业及其他金融机构		
存放款项	2,178,676	1,519,636
存放同业款项	100,673	175,027
	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
利息收入	1,224	1,650
利息支出	14,885	11,767

(3) 本行与联营企业及其子公司的主要关联交易:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
同业及其他金融机构		
存放款项	233,436	132,887
	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
利息支出	563	992

(4) 与关键管理人员进行的交易:

截至2021年3月31日止三个月期间、2020年3月31日止三个月期间, 本行支付给董事、监事及高级管理层的薪酬和短期福利税前合计分别为人民币957万元、人民币782万元。截至2021年3月31日止三个月期间、2020年3月31日止三个月期间, 本行未向关键管理人员提供额外的退休福利、离职补偿或其他长期福利。

(5) 截至2021年3月31日止三个月期间、2020年3月31日止三个月期间, 本行与本行设立的企业年金基金除正常的供款外, 未发生关联交易。

十一、或有事项及承诺

1. 信用承诺

于资产负债表日, 本集团的信用承诺列示如下:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
开出信用证	11,333,506	8,195,302
开出保函	14,576,259	12,561,246
开出银行承兑汇票	51,808,761	48,699,483
贷款承诺	2,996,104	2,705,812
信用卡信用额度	<u>6,273,319</u>	<u>6,090,935</u>
合计	<u>86,987,949</u>	<u>78,252,778</u>

2. 经营性租赁承诺

于资产负债表日, 本集团未来期间最小应付经营性租赁承诺如下:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
1年以内	不适用	143,456
1至5年	不适用	381,369
5年以上	不适用	<u>151,529</u>
合计	<u>不适用</u>	<u>676,354</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。

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
政府债券	25,312,916	12,223,354
金融债券	<u>1,191,719</u>	<u>7,818,437</u>
合计	<u>26,504,635</u>	<u>20,041,791</u>

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

十一、或有事项及承诺(续)

4. 资本性支出承诺

于资产负债表日, 本集团资本性支出承诺列示如下:

	<u>2021年3月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
已批准未签约金额	112,141	80,867
已签约未支付金额	264,044	261,218
合计	<u>376,185</u>	<u>342,085</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能力可以满足以上承诺要求。

5. 诉讼事项

于2021年3月31日, 本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项, 根据法庭判决或者法律顾问的意见确认无预计负债(2020年12月31日: 无)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

十二、受托业务

	<u>2021年3月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
委托存款	<u>7,279,022</u>	<u>7,635,445</u>
委托贷款	<u>7,279,022</u>	<u>7,635,445</u>

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

	<u>2021年3月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
委托理财资金	<u>62,378,209</u>	<u>60,077,737</u>

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

十三、金融工具及其风险

1. 金融风险管理概述

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

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

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

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

2. 信用风险

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

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款及信用承诺

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

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(i) 贷款及信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

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

(ii) 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在投资级A-以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在A-以上。同时, 本集团持续关注发行主体的信用评级变化情况。

(iii) 拆放同业与其他金融机构

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度, 特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额, 以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险, 每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险敞口, 并据此适时地更新借款额度。

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

其他具体的管理和缓解措施包括:

(i) 抵押物

本集团制定了一系列政策, 通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的保证是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类, 主要包括以下几个类型:

- 住宅
- 商业资产, 如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具, 如债券

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险, 本集团规定了不同抵押物的最高抵押率(贷款额与抵押物公允价值的比例), 公司贷款和零售贷款的主要抵押物种类如下:

抵押物	最高抵押率
定期存单	95%
国债	90%
商业用房、标准厂房	70%
商品住宅、土地使用权	70%

对公司和零售客户的贷款一般要求提供担保。

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

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

(ii) 信用承诺

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

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

(A) 金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

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

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

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

(B) 信用风险显著增加

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

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

定量标准

· 于报告日, 在剩余存续期发生违约的概率被认为较初始确认时显著增加

定性标准

· 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
· 风险分类为关注类

底线约束指标

· 债务人的合约款项(包括本金及利息)逾期超过30天

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策(续)

预期信用损失计量(续)

(B) 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。

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

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

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策(续)

预期信用损失计量(续)

(D) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

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

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。

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整, 如国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)、生产价格指数(PPI)、M2、进口金额、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。

(F) 以组合方式计量损失准备

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

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	<u>2021年3月31日</u>	<u>2020年12月31日</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	31,174,363	34,066,960
存放同业款项	3,077,931	2,487,005
拆出资金	710,648	713,763
买入返售金融资产	2,917,093	2,799,498
发放贷款和垫款	183,586,334	167,496,315
交易性金融资产	9,487,511	10,179,320
债权投资	70,829,915	64,696,353
其他债权投资	61,753,530	58,191,944
其他金融资产	<u>733,558</u>	<u>702,205</u>
小计	<u>364,270,883</u>	<u>341,333,363</u>
表外项目信用风险敞口包括:		
开出银行承兑汇票	51,808,761	48,699,483
开出信用证	11,333,506	8,195,302
开出保函	14,576,259	12,561,246
信用卡信用额度	6,273,319	6,090,935
贷款承诺	<u>2,996,104</u>	<u>2,705,812</u>
小计	<u>86,987,949</u>	<u>78,252,778</u>
合计	<u>451,258,832</u>	<u>419,586,141</u>

上表为本集团2021年3月末及2020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, 2021年3月31日, 50%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款(2020年12月31日: 49%)。

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(5) 买入返售金融资产

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
未逾期未减值	2,917,677	2,800,058
减: 减值准备	(584)	(560)
净额	<u>2,917,093</u>	<u>2,799,498</u>

(6) 风险集中度

(a) 发放贷款和垫款行业分布情况

	2021年3月31日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	21,349,577	11.33	21,097,668	12.29
批发和零售业	15,273,348	8.11	14,842,361	8.64
租赁和商务服务业	31,668,488	16.81	25,596,924	14.90
建筑业	14,012,013	7.44	13,639,826	7.94
房地产业	9,788,643	5.20	8,964,635	5.22
水利、环境和公共设施管理业	13,264,717	7.04	10,225,191	5.95
交通运输、仓储和邮政业	4,421,405	2.35	3,236,851	1.88
采矿业	870,500	0.46	739,471	0.43
能源及化工业	2,256,202	1.20	2,172,921	1.26
教育及媒体	1,525,437	0.81	1,519,040	0.88
信息传输、计算机服务和软件业	1,439,002	0.76	1,376,207	0.80
住宿和餐饮业	671,565	0.36	571,782	0.33
金融业	2,437,126	1.29	2,823,879	1.64
公共管理和社会组织	1,000	-	1,000	-
居民服务业	267,958	0.14	225,460	0.13
其他	4,155,134	2.21	3,570,484	2.08
公司贷款, 小计	<u>123,402,115</u>	<u>65.51</u>	<u>110,603,700</u>	<u>64.37</u>
个人贷款	<u>55,698,399</u>	<u>29.56</u>	<u>51,938,596</u>	<u>30.22</u>
银行承兑票据贴现	7,908,059	4.20	8,170,786	4.76
商业承兑票据贴现	1,371,911	0.73	1,111,337	0.65
贴现小计	<u>9,279,970</u>	<u>4.93</u>	<u>9,282,123</u>	<u>5.41</u>
合计	<u>188,380,484</u>	<u>100.00</u>	<u>171,824,419</u>	<u>100.00</u>

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(6) 风险集中度(续)

(b) 发放贷款和垫款按地区分布情况

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
济南地区	91,567,760	86,685,956
天津地区	10,948,865	10,232,861
聊城地区	13,820,550	12,928,426
其他地区(i)	<u>72,043,309</u>	<u>61,977,176</u>
合计	<u>188,380,484</u>	<u>171,824,419</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。

(7) 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款总信用风险敞口列示如下:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
未逾期未减值	185,573,416	169,256,236
逾期未减值	162,461	118,172
已减值	<u>2,644,607</u>	<u>2,450,011</u>
合计	<u>188,380,484</u>	<u>171,824,419</u>
应计利息	602,081	583,535
减: 减值准备	(5,396,231)	(4,911,639)
发放贷款和垫款账面价值	<u>183,586,334</u>	<u>167,496,315</u>

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 发放贷款和垫款(续)

(a) 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本集团贷款按照银保监会五级分类标准划分的情况来评估。

2021年3月31日

	公司贷款	个人贷款	合计
正常	126,155,145	55,220,807	181,375,952
关注	<u>4,121,493</u>	<u>75,971</u>	<u>4,197,464</u>
合计	<u>130,276,638</u>	<u>55,296,778</u>	<u>185,573,416</u>

2020年12月31日

	公司贷款	个人贷款	合计
正常	113,818,711	51,513,923	165,332,634
关注	<u>3,846,584</u>	<u>77,018</u>	<u>3,923,602</u>
合计	<u>117,665,295</u>	<u>51,590,941</u>	<u>169,256,236</u>

(b) 逾期未减值贷款

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下:

	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
<u>2021年3月31日</u>					
公司贷款	68,894	1,980	-	-	70,874
个人贷款	<u>70,345</u>	<u>21,242</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91,587</u>
合计	<u>139,239</u>	<u>23,222</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>162,461</u>
<u>2020年12月31日</u>					
公司贷款	52,442	2,300	-	-	54,742
个人贷款	<u>39,433</u>	<u>23,997</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>63,430</u>
合计	<u>91,875</u>	<u>26,297</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>118,172</u>

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 发放贷款和垫款(续)

(b) 逾期未减值贷款(续)

在初始发放贷款时, 本集团要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时, 本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

截至2021年3月31日, 逾期未减值公司贷款抵押物公允价值为人民币0.16亿元(2020年12月31日: 0.03亿元); 逾期未减值个人贷款抵押物公允价值为人民币0.62亿元(2020年12月31日: 0.31亿元)。

(c) 减值贷款

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
公司贷款	2,334,573	2,165,786
个人贷款	<u>310,034</u>	<u>284,225</u>
合计	<u>2,644,607</u>	<u>2,450,011</u>

截至2021年3月31日, 已减值公司贷款抵质押物公允价值为人民币19.62亿元(2020年12月31日: 20.87亿元); 已减值个人贷款抵质押物公允价值人民币3.06亿元(2020年12月31日: 2.19亿元)。

(d) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化, 或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。如果条件允许, 本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商, 贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅, 以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 发放贷款和垫款(续)

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下:

	2021年3月31日			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	181,048,585	348,600	-	181,397,185
关注	-	4,338,692	-	4,338,692
次级	-	-	735,316	735,316
可疑	-	-	1,752,803	1,752,803
损失	-	-	156,488	156,488
合计	<u>181,048,585</u>	<u>4,687,292</u>	<u>2,644,607</u>	<u>188,380,484</u>
	2020年12月31日			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	165,143,063	190,000	-	165,333,063
关注	-	4,041,345	-	4,041,345
次级	-	-	555,318	555,318
可疑	-	-	1,748,798	1,748,798
损失	-	-	145,895	145,895
合计	<u>165,143,063</u>	<u>4,231,345</u>	<u>2,450,011</u>	<u>171,824,419</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资

证券投资信用风险敞口按发行人及投资类别的分析如下:

	2021年3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	40,777,436	12,491,552	697,393	53,966,381	
政策性银行	8,316,781	13,978,260	70,369	22,365,410	
银行同业及其他金融机构	1,558,034	20,515,019	3,998,428	26,071,481	
企业	18,407,370	14,468,699	4,721,321	37,597,390	
小计	69,059,621	61,453,530	9,487,511	140,000,662	
已逾期未减值					
企业	625,774	-	-	625,774	
小计	625,774	-	-	625,774	
已减值					
企业	1,144,520	300,000	-	1,444,520	
小计	1,144,520	300,000	-	1,444,520	
合计	70,829,915	61,753,530	9,487,511	142,070,956	

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

	2020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	37,093,270	11,255,010	1,286,811	49,635,091	
政策性银行	8,942,851	13,850,399	10,232	22,803,482	
银行同业及其他金融机构	1,547,173	19,999,357	4,124,849	25,671,379	
企业	15,306,196	12,772,178	4,757,428	32,835,802	
小计	<u>62,889,490</u>	<u>57,876,944</u>	<u>10,179,320</u>	<u>130,945,754</u>	
已逾期未减值					
企业	652,369	-	-	652,369	
小计	<u>652,369</u>	-	-	<u>652,369</u>	
已减值					
企业	1,154,494	315,000	-	1,469,494	
小计	<u>1,154,494</u>	<u>315,000</u>	-	<u>1,469,494</u>	
合计	<u>64,696,353</u>	<u>58,191,944</u>	<u>10,179,320</u>	<u>133,067,617</u>	

十三、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

上述减值证券的确定是基于单独测试的结果。在确定一支证券是否减值时, 本集团考虑存在发生减值的客观证据及其导致预计未来现金流减少的情况。

3. 市场风险

本集团面临市场风险, 该风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性账户和银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具(包括本集团运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。

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

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

(1) 市场风险衡量技术

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

(2) 汇率风险

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

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

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

下表汇总了本集团在2021年3月31日及2020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:

2021年3月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放央行款项	31,634,211	93,590	206	968	31,728,975
存放同业款项	2,271,211	381,134	2,736	422,850	3,077,931
拆出资金	710,648	-	-	-	710,648
衍生金融资产	168,197	-	-	-	168,197
买入返售金融资产	2,917,093	-	-	-	2,917,093
发放贷款和垫款	183,006,968	575,382	-	3,984	183,586,334
交易性金融资产	21,924,612	-	-	-	21,924,612
债权投资	70,829,915	-	-	-	70,829,915
其他债权投资	61,753,530	-	-	-	61,753,530
其他权益工具投资	48,535	-	-	-	48,535
其他	6,727,842	-	-	-	6,727,842
资产合计	381,992,762	1,050,106	2,942	427,802	383,473,612
负债					
向中央银行借款	(14,241,148)	-	-	-	(14,241,148)
同业及其他金融机构 存放款项	(10,100,762)	(2)	-	-	(10,100,764)
拆入资金	(1,801,705)	(65,718)	-	(15,412)	(1,882,835)
交易性金融负债	(29,356)	-	-	-	(29,356)
衍生金融负债	(170,379)	-	-	-	(170,379)
卖出回购金融资产款	(9,631,734)	-	-	-	(9,631,734)
吸收存款	(267,905,622)	(754,925)	(524)	(285,039)	(268,946,110)
应付债券	(44,272,404)	-	-	-	(44,272,404)
其他	(3,473,570)	(132,780)	(3)	(4)	(3,606,357)
负债合计	(351,626,680)	(953,425)	(527)	(300,455)	(352,881,087)
资产负债表头寸净额	30,366,082	96,681	2,415	127,347	30,592,525
财务担保及信贷承诺	80,911,913	4,852,886	-	1,223,150	86,987,949

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2020年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放央行款项	34,483,810	101,630	1,156	1,043	34,587,639
存放同业款项	1,854,456	300,016	2,892	329,641	2,487,005
拆出资金	713,763	-	-	-	713,763
衍生金融资产	100,808	-	-	-	100,808
买入返售金融资产	2,799,498	-	-	-	2,799,498
发放贷款和垫款	167,008,441	458,206	-	29,668	167,496,315
交易性金融资产	23,030,652	-	-	-	23,030,652
债权投资	64,696,353	-	-	-	64,696,353
其他债权投资	58,191,944	-	-	-	58,191,944
其他权益工具投资	48,535	-	-	-	48,535
其他	<u>6,079,702</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,079,702</u>
资产合计	<u>359,007,962</u>	<u>859,852</u>	<u>4,048</u>	<u>360,352</u>	<u>360,232,214</u>
负债					
向中央银行借款	(10,983,747)	-	-	-	(10,983,747)
同业及其他金融机构 存放款项	(11,060,703)	(2)	-	-	(11,060,705)
拆入资金	(1,801,956)	-	-	-	(1,801,956)
交易性金融负债	(30,084)	-	-	-	(30,084)
衍生金融负债	(97,491)	-	-	-	(97,491)
卖出回购金融资产款	(18,951,418)	-	-	-	(18,951,418)
吸收存款	(248,082,473)	(584,913)	(522)	(350,140)	(249,018,048)
应付债券	(38,158,530)	-	-	-	(38,158,530)
其他	<u>(2,697,097)</u>	<u>(134,457)</u>	<u>(3)</u>	<u>(13)</u>	<u>(2,831,570)</u>
负债合计	<u>(331,863,499)</u>	<u>(719,372)</u>	<u>(525)</u>	<u>(350,153)</u>	<u>(332,933,549)</u>
资产负债表头寸净额	<u>27,144,463</u>	<u>140,480</u>	<u>3,523</u>	<u>10,199</u>	<u>27,298,665</u>
财务担保及信贷承诺	<u>74,545,214</u>	<u>2,884,755</u>	<u>-</u>	<u>822,809</u>	<u>78,252,778</u>

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种, 列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时, 外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润, 正数表示可能增加税前利润。

	2021年1至3月	2020年度
美元对人民币升值 1%	967	1,405
美元对人民币贬值 1%	(967)	(1,405)

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

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

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

(3) 利率风险

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

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

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

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2021年3月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放央行款项	31,010,127	-	-	-	718,848	31,728,975
存放同业款项	2,907,894	148,453	-	-	21,584	3,077,931
拆出资金	199,960	499,898	-	-	10,790	710,648
衍生金融资产	-	-	-	-	168,197	168,197
买入返售金融资产	2,916,917	-	-	-	176	2,917,093
发放贷款和垫款	45,476,949	137,507,304	-	-	602,081	183,586,334
交易性金融资产	49,923	423,318	2,729,705	1,768,435	16,953,231	21,924,612
债权投资	4,056,511	7,417,165	41,464,119	15,644,866	2,247,254	70,829,915
其他债权投资	7,493,973	8,501,590	36,935,382	7,652,013	1,170,572	61,753,530
其他权益工具投资	-	-	-	-	48,535	48,535
其他	-	-	-	-	6,727,842	6,727,842
资产总计	<u>94,112,254</u>	<u>154,497,728</u>	<u>81,129,206</u>	<u>25,065,314</u>	<u>28,669,110</u>	<u>383,473,612</u>
负债						
向中央银行借款	(3,594,988)	(10,637,183)	-	-	(8,977)	(14,241,148)
同业及其他金融机构存放款项	(7,299,206)	(2,737,000)	-	-	(64,558)	(10,100,764)
拆入资金	(381,118)	(500,000)	(1,000,000)	-	(1,717)	(1,882,835)
交易性金融负债	-	(29,356)	-	-	-	(29,356)
衍生金融负债	-	-	-	-	(170,379)	(170,379)
卖出回购金融资产款	(9,629,992)	-	-	-	(1,742)	(9,631,734)
吸收存款	(137,307,383)	(58,336,468)	(68,238,924)	-	(5,063,335)	(268,946,110)
应付债券	(13,206,539)	(18,780,296)	(7,000,000)	(5,000,000)	(285,569)	(44,272,404)
其他负债	-	-	-	-	(3,606,357)	(3,606,357)
负债总计	<u>(171,419,226)</u>	<u>(91,020,303)</u>	<u>(76,238,924)</u>	<u>(5,000,000)</u>	<u>(9,202,634)</u>	<u>(352,881,087)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(77,306,972)</u>	<u>63,477,425</u>	<u>4,890,282</u>	<u>20,065,314</u>	<u>19,466,476</u>	<u>30,592,525</u>

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2020年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放央行款项	32,175,219	-	-	-	2,412,420	34,587,639
存放同业款项	2,312,619	155,861	-	-	18,525	2,487,005
拆出资金	-	699,857	-	-	13,906	713,763
衍生金融资产	-	-	-	-	100,808	100,808
买入返售金融资产	2,799,440	-	-	-	58	2,799,498
发放贷款和垫款	42,737,703	124,175,077	-	-	583,535	167,496,315
交易性金融资产	389,928	560,337	2,742,763	2,158,878	17,178,746	23,030,652
债权投资	4,052,567	8,675,131	33,546,625	16,670,557	1,751,473	64,696,353
其他债权投资	8,127,535	7,709,199	33,961,371	7,324,380	1,069,459	58,191,944
其他权益工具投资	-	-	-	-	48,535	48,535
其他	-	-	-	-	6,079,702	6,079,702
资产总计	<u>92,595,011</u>	<u>141,975,462</u>	<u>70,250,759</u>	<u>26,153,815</u>	<u>29,257,167</u>	<u>360,232,214</u>
负债						
向中央银行借款	(809,942)	(10,166,586)	-	-	(7,219)	(10,983,747)
同业及其他金融机构存放款项	(7,942,368)	(3,061,000)	-	-	(57,337)	(11,060,705)
拆入资金	(300,000)	(500,000)	(1,000,000)	-	(1,956)	(1,801,956)
交易性金融负债	(30,084)	-	-	-	-	(30,084)
衍生金融负债	-	-	-	-	(97,491)	(97,491)
卖出回购金融资产款	(18,947,000)	-	-	-	(4,418)	(18,951,418)
吸收存款	(135,154,421)	(49,391,516)	(59,604,528)	-	(4,867,583)	(249,018,048)
应付债券	(11,663,286)	(14,319,154)	(7,000,000)	(5,000,000)	(176,090)	(38,158,530)
其他负债	-	-	-	-	(2,831,570)	(2,831,570)
负债总计	<u>(174,847,101)</u>	<u>(77,438,256)</u>	<u>(67,604,528)</u>	<u>(5,000,000)</u>	<u>(8,043,664)</u>	<u>(332,933,549)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(82,252,090)</u>	<u>64,537,206</u>	<u>2,646,231</u>	<u>21,153,815</u>	<u>21,213,503</u>	<u>27,298,665</u>

十三、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

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

	2021年1至3月	2020年度
收益率曲线向上平移 100 个基点	(438,396)	(477,691)
收益率曲线向下平移 100 个基点	438,396	477,691

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:

- 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;
- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同;
- 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;
- 未考虑利率变动对客户行为的影响;
- 未考虑利率变动对市场价格的影响;
- 未考虑利率变动对表外产品的影响;
- 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

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

十三、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险

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

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

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

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

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

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

2021年3月31日

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流						
现金及存放央行款项	31,671,363	-	57,612	-	-	31,728,975
存放同业款项	2,805,894	122,239	153,139	-	-	3,081,272
拆出资金	206,955	-	519,230	-	-	726,185
买入返售金融资产	2,917,093	-	-	-	-	2,917,093
发放贷款和垫款	12,147,329	16,982,686	67,067,636	68,615,170	66,927,565	231,740,386
交易性金融资产	305,391	77,499	3,873,439	11,521,757	6,754,622	22,532,708
债权投资	4,449,809	1,736,162	9,271,432	47,817,505	18,682,652	81,957,560
其他债权投资	1,382,273	1,482,034	9,961,648	45,769,867	11,006,026	69,601,848
其他金融资产	733,558	-	-	-	-	733,558
金融资产合计	56,619,665	20,400,620	90,904,136	173,724,299	103,370,865	445,019,585
向中央银行借款	(702,731)	(2,912,837)	(10,748,634)	-	-	(14,364,202)
同业及其他金融机构存放款项	(3,066,626)	(4,293,746)	(2,798,573)	-	-	(10,158,945)
拆入资金	(15,415)	(370,200)	(507,022)	(1,043,621)	-	(1,936,258)
交易性金融负债	-	-	(29,356)	-	-	(29,356)
卖出回购金融资产款	(9,632,549)	-	-	-	-	(9,632,549)
吸收存款	(127,406,445)	(17,325,258)	(61,333,339)	(76,661,832)	-	(282,726,874)
应付债券	(2,080,000)	(11,204,400)	(19,659,800)	(8,317,700)	(5,507,300)	(46,769,200)
其他金融负债	(9,228)	-	-	-	-	(9,228)
金融负债合计	(142,912,994)	(36,106,441)	(95,076,724)	(86,023,153)	(5,507,300)	(365,626,612)
非衍生金融工具流动性净额	(86,293,329)	(15,705,821)	(4,172,588)	87,701,146	97,863,565	79,392,973
衍生金融工具现金流	(200)	(4)	-	321	-	117
按净额结算的衍生金融工具	78,234	133,478	752,877	-	-	964,589
按总额结算的衍生金融工具	(74,928)	(127,984)	(745,107)	-	-	(948,019)
流入合计						
流出合计						

齐鲁银行股份有限公司
财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2020年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流						
现金及存放央行款项	34,527,491	-	60,148	-	-	34,587,639
存放同业款项	2,270,083	58,905	162,080	-	-	2,491,068
拆出资金	-	-	725,667	-	-	725,667
买入返售金融资产	2,799,498	-	-	-	-	2,799,498
发放贷款和垫款	15,221,104	14,480,655	62,728,928	56,750,088	61,367,407	210,548,182
交易性金融资产	363,330	811,063	3,653,248	10,485,218	8,454,935	23,767,794
债权投资	4,040,827	2,312,184	10,545,951	39,224,522	19,349,667	75,473,151
其他债权投资	1,893,959	1,386,883	9,319,340	42,774,682	10,602,504	65,977,268
其他金融资产	702,205	-	-	-	-	702,205
金融资产合计	61,818,397	19,049,690	87,195,362	149,234,510	99,774,513	417,072,472
向中央银行借款	(34,952)	(828,257)	(10,303,165)	-	-	(11,166,374)
同业及其他金融机构存放款项	(4,310,524)	(3,686,706)	(3,132,136)	-	-	(11,129,366)
拆入资金	-	(301,488)	(504,861)	(1,044,413)	-	(1,850,762)
交易性金融负债	-	(30,084)	-	-	-	(30,084)
卖出回购金融资产款	(18,956,375)	-	-	-	-	(18,956,375)
吸收存款	(123,318,313)	(19,166,173)	(51,527,703)	(66,918,575)	-	(260,930,764)
应付债券	(1,000,000)	(10,720,000)	(15,114,200)	(8,465,700)	(5,647,800)	(40,947,700)
其他金融负债	(3,452)	-	-	-	-	(3,452)
金融负债合计	(147,623,616)	(34,732,708)	(80,582,065)	(76,428,688)	(5,647,800)	(345,014,877)
非衍生金融工具流动性净额	(85,805,219)	(15,683,018)	6,613,297	72,805,822	94,126,713	72,057,595
衍生金融工具现金流	-	50	-	-	-	50
按净额计算的衍生金融工具	238,260	40,011	30,094	334,520	-	642,885
按总额结算的衍生金融工具	(238,554)	(39,998)	(30,094)	(334,975)	-	(643,621)
流入合计						
流出合计						

十三、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(2) 表外信用承诺项目现金流

<u>2021年3月31日</u>	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	51,808,761	-	-	51,808,761
开出保函	6,304,087	8,266,890	5,282	14,576,259
开出信用证	11,333,506	-	-	11,333,506
贷款承诺	2,995,706	398	-	2,996,104
信用卡信用额度	<u>6,273,319</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,273,319</u>
合计	<u>78,715,379</u>	<u>8,267,288</u>	<u>5,282</u>	<u>86,987,949</u>
<u>2020年12月31日</u>	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	48,699,483	-	-	48,699,483
开出保函	5,808,049	5,450,956	1,302,241	12,561,246
开出信用证	8,195,302	-	-	8,195,302
贷款承诺	2,705,655	157	-	2,705,812
信用卡信用额度	<u>6,090,935</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,090,935</u>
合计	<u>71,499,424</u>	<u>5,451,113</u>	<u>1,302,241</u>	<u>78,252,778</u>

十四、公允价值

公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债, 假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行; 不存在主要市场的, 本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术, 优先使用相关可观察输入值, 只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债, 根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值, 确定所属的公允价值层次: 第一层次输入值, 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价; 第二层次输入值, 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值; 第三层次输入值, 相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日, 本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估, 以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

十四、公允价值(续)

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析:

2021年3月31日	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产:				
交易性金融资产				
-债券投资	-	1,083,668	130,795	1,214,463
-基金	-	12,012,268	-	12,012,268
-同业理财	-	-	3,702,577	3,702,577
-信托及资管计划	-	-	4,570,471	4,570,471
-权益工具	-	-	424,833	424,833
其他债权投资				
-债券投资	-	61,453,530	300,000	61,753,530
其他权益工具投资	-	-	48,535	48,535
衍生金融资产	-	168,197	-	168,197
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	2,457,335	-	2,457,335
-贴现	-	9,279,970	-	9,279,970
合计	-	86,454,968	9,177,211	95,632,179
以公允价值计量的负债:				
交易性金融负债				
-	-	29,356	-	29,356
衍生金融负债	-	170,379	-	170,379
合计	-	199,735	-	199,735
2020年12月31日	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产:				
交易性金融资产				
-债券投资	-	1,883,018	130,795	2,013,813
-基金	-	12,426,499	-	12,426,499
-同业理财	-	-	3,538,874	3,538,874
-信托及资管计划	-	-	4,626,633	4,626,633
-权益工具	-	-	424,833	424,833
其他债权投资				
-债券投资	-	57,876,944	315,000	58,191,944
其他权益工具投资	-	-	48,535	48,535
衍生金融资产	-	100,808	-	100,808
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	2,729,613	-	2,729,613
-贴现	-	9,282,123	-	9,282,123
合计	-	84,299,005	9,084,670	93,383,675
以公允价值计量的负债:				
交易性金融负债				
-	-	30,084	-	30,084
衍生金融负债	-	97,491	-	97,491
合计	-	127,575	-	127,575

十四、公允价值(续)

1. 以公允价值计量的金融工具(续)

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

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

2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资及应付债券的账面价值及公允价值:

2021年3月31日

	账面价值	公允价值
债权投资	70,829,915	71,415,322
发行同业存单	28,486,835	28,489,901
发行二级资本债	5,000,000	4,968,337
发行金融债	10,500,000	10,547,987

2020年12月31日

	账面价值	公允价值
债权投资	64,696,353	65,232,334
发行同业存单	22,482,440	22,497,367
发行二级资本债	5,000,000	4,960,746
发行金融债	10,500,000	10,535,432

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

- (i) 在没有其他可参照市场资料时, 本集团投资的其他金融机构发行的信贷类理财产品, 其收益率按贷款利率减去管理费等确定, 因此其公允价值与账面价值相若。信托及资管计划的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (ii) 发行同业存单参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价, 则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

十四、公允价值(续)

2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资及应付债券三个层级的公允价值:

	2021年3月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
金融资产				
债权投资				
-债券投资	-	53,334,691	9,465	53,344,156
-信托及资管计划	-	-	18,071,166	18,071,166
金融负债				
发行同业存单	-	28,489,901	-	28,489,901
发行二级资本债	-	4,968,337	-	4,968,337
发行金融债	-	10,547,987	-	10,547,987
	2020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	-	49,577,179	9,465	49,586,644
-信托及资管计划	-	-	15,645,690	15,645,690
金融负债				
发行同业存单	-	22,497,367	-	22,497,367
发行二级资本债	-	4,960,746	-	4,960,746
发行金融债	-	10,535,432	-	10,535,432

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

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

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

十五、资本管理

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

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

本集团对下列资本项目进行管理:

- (1) 核心一级资本, 包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。
- (2) 其他一级资本, 包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。
- (3) 二级资本, 包括二级资本工具及溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

其他无形资产(土地使用权除外)已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权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⁾:

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
核心一级资本净额	22,959,245	22,083,927
一级资本净额	30,473,124	27,096,329
资本净额	38,464,980	34,826,274
风险加权资产	253,503,139	232,692,510
核心一级资本充足率	9.06%	9.49%
一级资本充足率	12.02%	11.64%
资本充足率	15.17%	14.97%

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

十六、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日, 本集团并无须作披露的资产负债表日后事项。

十七、上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式, 本集团对个别比较数字的列示进行了调整。

于2021年第一季度本行对信用卡分期还款业务收入进行了重分类, 将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入, 同期比较数字相应调整。

1、 非经常性损益明细表

	<u>2021年1至3月</u>	<u>2020年1至3月</u>
政府奖励及补助	13,725	6,571
固定资产处置损益	(1)	2,406
抵债资产处置损益	(3,023)	-
久悬款项收入	80	446
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(191)	(3,370)
非经常性损益合计	<u>10,590</u>	<u>6,053</u>
减：所得税影响额	2,648	1,513
少数股东损益影响额(税后)	441	(133)
归属于母公司股东的非经常性损益净额	7,501	4,673
扣除非经常性损益后的净利润	750,642	697,095
其中：归属于母公司股东的净利润	745,436	691,108
归属于少数股东的净利润	5,206	5,987

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》(证监会公告[2008]43号)的规定执行。

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。

2021年1至3月	加权平均 净资产收益率(年化后)	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	13.43%	0.18	0.18
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	13.30%	0.18	0.18
2020年1至3月	加权平均 净资产收益率(年化后)	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	13.31%	0.17	0.17
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	13.22%	0.17	0.17



营业执照

统一社会信用代码
91110000051421390A



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

(副本) (8-1)



名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
 类型 台港澳投资特殊普通合伙企业
 执行事务合伙人 毛鞍宁

成立日期 2012年08月01日
 合伙期限 2012年08月01日至 长期

主要经营场所
北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层
01-12室

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



登记机关

2021年03月12日

本复印件仅供使用

证书序号: 0004095

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 毛鞍宁

主任会计师:

经营场所: 北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 11000243

批准执业文号: 财会函(2012)35号

批准执业日期: 二〇一二年七月二十七日





2020年11月10日 星期一

会计司 内部

内部往来

当前位置: 首页 > 工作动态

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息
(截至2020年10月10日)

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	北京华信会计师事务所(特殊普通合伙)	911100006142138004	1100243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000A50779066	11010274	2020-11-02
3	北京永华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000585194270	11000010	2020-11-02
4	北京威华联合会计师事务所(特殊普通合伙)	911100005894403025	11007041	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050906709500	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050950611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000558757058	31003012	2020-11-02
8	会正会计师事务所(特殊普通合伙)	91210200P71006310C	21020208	2020-11-02
9	广东正华正信会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827200772	44010079	2020-11-02
10	广东中鼎信会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010A9P30378L	44010157	2020-11-02
11	和信会计师事务所(特殊普通合伙)	9137010006118080C3	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	913601000413190284	36010001	2020-11-02
13	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	911100000490900068	11001154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101508109574L	31000055	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	91281105736417077	12010021	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	914603007010291046	47020209	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000650918494	31005017	2020-11-02
18	普华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010126656527974	11013032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	914101018006559230	11010130	2020-11-02
20	上海会计师事务所(特殊普通合伙)	9131010104040212263L	31043004	2020-11-02
21	瑞华集团会计师事务所(普通合伙)	914401010770207228	47470034	2020-11-02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	91510500060331432V	51010003	2020-11-02
23	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000650162858	32060026	2020-11-02
24	唐山市新正会计师事务所(普通合伙)	911302005190887109	13020011	2020-11-02
25	天职会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000681556521	32060010	2020-11-02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913300005704621213	33000001	2020-11-02

27	天职会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108085649376	11005374	2020-11-02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108592342558	11010150	2020-11-02
29	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	91610102731010902	61010047	2020-11-02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101002315050W	11010126	2020-11-02
31	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	911100002006057412	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101004345863W	11000102	2020-11-02
33	惠思普福信会计师事务所(特殊普通合伙)	913702000A37618979	37020009	2020-11-02
34	致同会计师事务所(特殊普通合伙)	91110100532315655N	11010106	2020-11-02
35	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	91330000087154063A	33000014	2020-11-02
36	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101018369730Q	11001162	2020-11-02
37	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	9112011106082100111	12010011	2020-11-02
38	中审会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101005613011270	11010170	2020-11-02
39	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914201010601078496H	42010005	2020-11-02
40	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020596601684J	11000204	2020-11-02
41	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101045400703F	11000168	2020-11-02
42	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020083765490D	11010203	2020-11-02
43	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102028011196E	11000167	2020-11-02
44	天职会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108090402965E	11000087	2020-11-02
45	中审会计师事务所(特殊普通合伙)	911101010082856916D	11000170	2020-11-02
46	中审会计师事务所(特殊普通合伙)	913101110841102551J	31040063	2020-11-02

注:本公示信息根据会计师事务所首次备案材料生成,行政机关于备案材料完整通过形式审查,会计师事务所取得执业证书后,还需,完善事项,为会计师事务所从事证券服务业务备案,予以对其执业能力予以认可。
如原会计师事务所名称发生变更,请及时更新,姓名不另先后。
以上各会计师事务所基本信息,在会计师事务所官方网站、注册会计师协会网站进行公示。

附件下载:

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息(截至2020年10月10日).xls

发布日期: 2020年11月03日



【大中华】 【证监会】 【会计师】

网站地图 | 联系我们



主办单位: 中华人民共和国财政部

网站地址: http://www.cicpa.org.cn/

技术支持: 北京中审众环信通中心

中华人民共和国财政部 版权所有, 京ICP备11010023-000008号



姓名 田志勇
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1981-02-27
 Date of birth
 工作单位 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所
 Working unit
 身份证号码 350624198102271536
 Identity card No.



证书编号: 310000120042
 Certificate No.
 310000120042
 北京注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 2013年03月28日
 Date of Issuance



登记
 Registration

姓名: 田志勇
 Name: TIAN ZHONGYONG
 证书编号: 310000120042
 Certificate No.: 310000120042



本复印件仅供出首2020年齐... 审核区再阅报告使用



姓名: 李静仪
 Full name: _____
 性别: 女
 Sex: _____
 出生日期: 1986-05-31
 Date of birth: _____
 工作单位: 致永华明会计师事务所(特
 Working unit: 殊普通合伙)
 身份证号码: 431102198605311027
 Identity card No.: _____



证书编号: 110002431237
 No. of Certificate: _____
 批准注册部会: 北京注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: Beijing Institute of CPAs
 发证日期: 2017年12月15日
 Date of issuance: _____

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.



姓名: 李静仪
 证书编号: 110002431237

本复印件仅供出首2020年齐建律

齐鲁银行股份有限公司

内部控制审核报告

2020 年 12 月 31 日

目录

	<u>页次</u>
内部控制审核报告	1
附件：齐鲁银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告	2-10



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

内部控制审核报告

安永华明（2021）专字第60862109_A03号

齐鲁银行股份有限公司董事会：

我们接受委托，审核了后附的齐鲁银行股份有限公司管理层编制的《齐鲁银行股份有限公司2020年度内部控制自我评价报告》（“内部控制评价报告”）中所述的齐鲁银行股份有限公司及其子公司（统称“齐鲁银行”）于2020年12月31日与财务报表相关的内部控制的建立和执行情况。按照《企业内部控制基本规范》（财会[2008]7号）和《商业银行内部控制指引》（银监发[2014]40号）建立健全必要的内部控制系统并保持其执行的有效性、确保上述内部控制评价报告真实、完整地反映齐鲁银行于2020年12月31日与财务报表相关的内部控制是齐鲁银行股份有限公司管理层的责任，我们的责任是对上述内部控制评价报告中所述的与财务报表相关的内部控制的执行情况发表意见。

我们的审核是依据中国注册会计师协会《内部控制审核指导意见》进行的。在审核过程中，我们实施了包括了解、测试和评价齐鲁银行于2020年12月31日与财务报表相关的内部控制建立和执行情况，以及我们认为必要的其他程序。我们相信，我们的审核为发表意见提供了合理的基础。

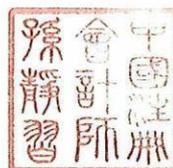
由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于舞弊或错误而导致错报发生但未被发现的可能性。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险，因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。

我们认为，于2020年12月31日齐鲁银行在上述内部控制评价报告中所述与财务报表相关的内部控制在所有重大方面有效地保持了按照《企业内部控制基本规范》（财会[2008]7号）和《商业银行内部控制指引》（银监发[2014]40号）建立的与财务报表相关的内部控制。

本报告仅供齐鲁银行股份有限公司本次向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行A股股票使用；未经本所书面同意，不得作其他用途使用。



中国注册会计师：田志勇



中国注册会计师：孙静习

中国 北京

2021年3月22日

齐鲁银行股份有限公司

2020 年度内部控制评价报告

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》的规定及其他内部控制监管要求，结合齐鲁银行股份有限公司（以下简称“本行”）内部控制制度和评价办法，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，我们对本行2020年12月31日（内部控制评价报告基准日）的内部控制有效性进行了评价。

一、重要声明

按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是本行董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。高级管理层负责组织、领导企业内部控制的日常运行。本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

本行内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

二、内部控制评价结论

根据本行财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，本行不存在财务报告内部控制重大缺陷。董事会认为，本行已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据本行非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，本行未发现非财务报告内部控制重大缺陷，全行内部控制有效。

自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

三、内部控制评价工作情况

（一）内部控制评价范围

本行按照风险导向原则确定纳入评价范围的主要单位、业务和事项。纳入评价范围的主要单位包括：总行21个部门、14家分行、4家中心支行、营业管理部、村镇银行管理部、村镇银行等并表机构。纳入评价范围单位资产总额占本行合并财务报表资产总额的100%，营业收入合计占本行合并财务报表营业收入总额的100%。

纳入评价范围的主要业务和事项包括：总行层面一是重点关注年内变更或新增业务、流程的制度建设、管理、执行情况、内外部审计检查发现问题及其整改情况；二是将落实实体经济、资本管理、案防管理、理财业务、市场风险等监管要求事项纳入相关部门评价范围。分支机构及村镇银行重点评价流程层面执行情况，涉及内控管理、资产质量、会计运营、财务管理、信息科技五大方面风险点。

上述纳入评价范围的单位、业务和事项涵盖了本行经营管理的主要方面，不存在重大遗漏。

（二）内部控制评价工作依据及内部控制缺陷认定标准

本行依据企业内部控制规范体系及《商业银行内部控制指引》（银监发[2014]40号）组织开展内部控制评价工作。

本行董事会根据企业内部控制规范体系对重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷的认定要求，结合本行规模、行业特征、风险偏好和风险承受度等因素，区分财务报告内部控制和非财务报告内部控制，确定了适用于本行的内部控制缺陷具体认定标准，并与以前年度保持一致。本行确定的内部控制缺陷认定标准如下：

1. 财务报告内部控制缺陷认定标准

缺陷等级	定义	定量标准	定性标准
重大	是指一个或多个内部控制缺陷的组合, 可能导致银行严重偏离内部控制目标。	可能造成年化财务报表的错报金额落在如下区间: 1. 错报 \geq 利润总额的5%; 2. 错报 \geq 资产总额的3%; 3. 错报 \geq 营业收入总额的1%; 4. 错报 \geq 所有者权益总额的1%。	1. 对已公布的财务报告进行更正; 2. 注册会计师发现但未被内部控制识别的当期财务报告中的重大错报; 3. 审计委员会和内审部门对财务报告内部控制的监督无效等。
重要	是指一个或多个内部控制缺陷的组合, 其严重程度和经济后果低于重大缺陷, 但仍有可能导致银行偏离内部控制目标。	可能造成年化财务报表的错报金额落在如下区间: 1. 利润总额的3% \leq 错报 $<$ 利润总额的5%; 2. 资产总额的0.5% \leq 错报 $<$ 资产总额的3%; 3. 营业收入总额的0.5% \leq 错报 $<$ 营业收入总额的1%; 4. 所有者权益总额的0.5% \leq 错报 $<$ 所有者权益总额的1%。	1. 未依照公认会计准则选择和应用会计政策或应用的控制无效; 2. 未建立反舞弊程序和控制措施或控制无效; 3. 沟通后的重要财务报告相关缺陷没有在合理的期间得到纠正; 4. 对于期末财务报告过程的控制无效等。
一般	是指除重大缺陷、重要缺陷之外的其他缺陷。	可能造成年化财务报表的错报金额落在如下区间: 1. 错报 $<$ 利润总额的3%; 2. 错报 $<$ 资产总额的0.5%; 3. 错报 $<$ 营业收入总额的0.5%; 4. 错报 $<$ 所有者权益总额的0.5%。	不构成财务报告相关重大缺陷和重要缺陷的内部控制缺陷, 认定为一般缺陷。

2. 非财务报告内部控制缺陷认定标准

缺陷等级	定义	定量标准	定性标准
重大	是指一个或多个内部控制缺陷的组合, 可能导致银行严重偏离内部控制目标。	可能造成的直接财产损失金额落在如下区间: 1. 直接财产损失金额 \geq 利润总额的5%; 2. 直接财产损失金额 \geq 资产总额的3%; 3. 直接财产损失金额 \geq 营业收入总额的1%; 4. 直接财产损失金额 \geq 所有者权益总额的1%。	1. 缺乏民主决策程序; 2. 决策程序导致重大失误; 3. 违犯国家法律法规并受到处罚; 4. 中高级管理人员和高级业务人员流失严重; 5. 媒体频现负面新闻, 波及面广; 6. 重要业务缺乏制度控制或制度系统失效; 7. 内部控制重大或重要缺陷未得到整改。

缺陷等级	定义	定量标准	定性标准
重要	是指一个或多个内部控制缺陷的组合，其严重程度和经济后果低于重大缺陷，但仍有可能导致银行偏离内部控制目标。	可能造成的直接财产损失金额落在如下区间： 1. 利润总额的 3% ≤ 直接财产损失金额 < 利润总额的 5%； 2. 资产总额的 0.5% ≤ 直接财产损失金额 < 资产总额的 3%； 3. 营业收入总额的 0.5% ≤ 直接财产损失金额 < 营业收入总额的 1%； 4. 所有者权益总额的 0.5% ≤ 直接财产损失金额 < 所有者权益总额的 1%。	1. 民主决策程序存在但不够完善； 2. 决策程序导致出现一般失误； 3. 违反银行内部规章，形成损失； 4. 关键岗位业务人员流失严重； 5. 媒体出现负面新闻，波及局部区域； 6. 重要业务制度或系统存在缺陷； 7. 内部控制重要或一般缺陷未得到整改。
一般	是指除重大缺陷、重要缺陷之外的其他缺陷。	可能造成的直接财产损失金额落在如下区间： 1. 直接财产损失金额 < 利润总额的 3%； 2. 直接财产损失金额 < 资产总额的 0.5%； 3. 直接财产损失金额 < 营业收入总额的 0.5%； 4. 直接财产损失金额 < 所有者权益总额的 0.5%。	不构成财务报告相关重大缺陷和重要缺陷的内部控制缺陷，认定为一般缺陷。

（三）内部控制缺陷认定及整改情况

通过内控评价和测试，按照上述内部控制缺陷及有效性认定标准，未发现重大缺陷及重要缺陷，评价中发现的问题均为一般缺陷，其中执行类问题均已整改，部分涉及制度、系统、管理等方面的待改进问题也在积极推进与持续提升。

四、报告期内内部控制体系建设情况

（一）内部控制环境

1. 公司治理不断强化。一是根据监管要求，从党的领导、股东治理、董事会治理等八大方面对公司治理合规性及有效性进行全面梳理评估；二是根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等要求，修订完善公司章程；三是增强战略引领，对上一个三年发展规划执行情况全面审阅评估，编制新的三年发展规划；四是按照依法合规原则，顺利完成董监事会换届选举；五是规范股东管理，对股东资质定期监测评估，开展股东承诺履行自查、股东重大违法违规排查等；六是及时准确披露年报、季报等定期报告以及三会决议、关联交易、IPO 进展等重大事项临时公告。

2. 内控制度体系不断完善。一是持续优化完善内控制度，全年制定修订制度 252 个；二是持续落实外规内化管理机制，建立外部规范性文件内化管理台账，按季跟踪落实情况，督促修订完善制度、系统或流程，调整相关业务政策或模式。

3. 组织架构和岗位设置持续优化。一是按照分工明确、有利发展、相互制约和严控风险的要求，合理确定总行各内设部门及工作职责；二是在各县域支行组建普惠金融中心，深耕县域，服务民营经济和小微企业，支持乡村振兴；三是整合组建个人金融中心，适应总行集中管理机制，提高分支机构人力资源使用效率。

4. 持续完善人力资源管理制度和流程，提升管理效率和质量。一是通过干部选拔、人才引进、校园招聘等多种形式，充实员工队伍力量；二是进一步完善用工管理机制，维护员工合法权益；三是创新人才培养模式，拓宽学习成长路径，利用移动学习平台推进员工学习；四是开展第七届董事长奖励基金评选工作，进一步提高员工归属感和忠诚度。

5. 企业文化持续建设宣导。一是持续组织好新闻宣传，全年在主流新闻媒体宣传 1000 余次；二是全行各级工会组织多项文体活动，提升团队凝聚力；三是大力宣传先进人物典型事迹，树立典型榜样，增强员工荣誉感；四是积极践行社会责任，疫情期间向济南慈善总会捐款 453.62 万元，组织开展少儿书画大赛、爱心图书室捐建、荧光扶助计划等公益活动。

（二）风险识别、评估与管理

1. 持续健全制度体系。印发《二〇二〇年度“风险攻坚决胜年”活动方案》《齐鲁银行 2021 年度风险偏好声明》《齐鲁银行授信业务集中放款审查管理办法（暂行）》等，修订《齐鲁银行新业务新产品风险评估管理办法》《齐鲁银行客户信息保护管理办法》等，进一步优化风险管理制度体系。

2. 强化疫情影响下风险管理。一是合理支持受疫情影响企业，按规定对申请宽限期、调整还款方式的客户进行审查，持续监测业务情况；二是组织专项贷后检查，评估客户潜在风险，提前做好应对措施，确保风险可控。

3. 持续提升信用风险管理质效。一是强化信贷资产质量管控，以“风险攻坚决胜年”为抓手，全面夯实资产质量基础；二是启动授信业务全流程提升项目，目前已投产客户评级与统一授信流程合并、贷后管理优化等多个项目；三是深化风险管理评价应用，将评价结果纳入风险总监绩效评分，深化“过程导向”考核。

4. 丰富各类风险管控措施。一是优化预警系统功能，推动数字化风控转型，建立覆盖授信全口径、贯穿授信全流程的风险预警体系；二是持续做好后疫情时代风险排查、新业务风险评估、产品风险点评估、衍生品业务估值实时监测、飞行检查范围扩展等工作，关注重点领域和关键环节风险，实现流程、机构、产品、条线风险管控全面覆盖。

（三）内部控制活动

本行在对各类风险进行有效识别和评估的基础上，持续完善内部控制措施，建立覆盖各操作环节主要风险点的内部控制机制。

1. 授信业务控制事项。一是制定《齐鲁银行二〇二〇年度授信政策》，加强对实体经济支持，增加对重点行业的授信指引；二是持续优化新信贷管理系统各项功能，优化预警规则，强化预警系统应用；三是上线电子合同功能，完成合同面签双录 APP，实现合同签署环节全程录制并实时上传，防范操作风险；四是更新并投产对公客户评级模型，为信用风险管理决策提供支持；五是上线财报智能识别，实现自动录入，大幅提升报表录入效率；六是实现按揭业务移动进件、集中审批和自助放款一体化，提升业务办理效率和风控水平；七是加强线上业务风险策略研究，投产零售智能风控决策引擎，提高零售贷款贷中贷后风险识别能力。

2. 存款和柜台业务控制事项。一是制定完善《齐鲁银行支票影像交换业务管理办法》《齐鲁银行运营条线数据源管理办法》等管理制度，规范柜面业务操作；二是及时传达国家外汇管理局相关通知要求，强化外汇业务管理；三是不断增强系统技防功能，上线单位账户视频双录系统、智能押品管理平台等，集中上收八大类 41 种业务，实现 400 余项操作风险点机控；四是线上线下共同发力，全年共组织各类培训 40 项，全面提升运营人员风控能力。

3. 反洗钱控制事项。一是制定《齐鲁银行 2020 年反洗钱工作计划》，加强反洗钱业务管理；二是转发《山东银保监局翻印关于防范疫情期间冒名开立账户及出售、出借等异常开户风险提示的通知》《山东银保监局办公室关于防范出租出售银行对公账户洗钱风险提示的通知》等监管风险提示，落实监管工作要求；三是结合组织架构变化调整反洗钱工作领导小组，及时修改成员部门及相应反洗钱职责，确保成员部门有效履职。

4. 中间业务控制事项。一是规范服务收费，由中间业务管理领导小组审议收费项目和标准；二是持续完善中间业务管理办法，明确中间业务管理体系与职责，规范审批机制和流程；三是取消信贷资金受托支付划拨费、小微企业信贷融资提前还款手续费、银行资信证明手续费等，减轻企业负担，履行社会责任。

5. 财务会计控制事项。一是积极推进系统建设，根据新金融工具准则实施需要，实现估值和减值数据的系统化处理，降低操作风险；二是为保证按时实施新租赁准则，修订会计制度、更新会

计科目，在业务系统中增加新租赁模块；三是持续实施集中报账机制，提高费用审核规范性和统一性。

6. 计算机信息系统控制事项。一是有效推进信息科技系统建设，全年正式立项项目 39 个，完成 27 个项目的上线投产；二是持续完善信息安全管理机制，加强办公互联网安全管控和风险监测，有序推进系统、数据库、中间件等基础软硬件的自动化巡检和自动化配置管理；三是实行信息科技研发条线管理，试行敏捷开发模式，提升科技支撑响应速度与信息科技内部管理能力；四是编制“平台小白书”系列技术手册，逐步实现金融平台对接标准化建设。

（四）信息与沟通

本行借助信息系统，做到行内信息纵向传播及时、完整、准确，横向信息交流充分。一是通过会议、调研、走访、内部办公系统等形式，确保渠道畅通，传达高效；二是建立先进的客户服务系统及完善的网点信息反馈流程，辅以官网、公告、媒体等形式，及时收集反馈客户信息和诉求；三是修订《齐鲁银行股份有限公司信息披露管理办法》，规范信息披露管理工作；四是组织全行通讯员、舆情信息联络员培训和演练，提升信息传播与管理技能。

（五）内部监督

1. 审计监督持续深化。一是以经济责任审计为主线，“1+N”统筹实施，一审多项、一审多果，高效推进各类审计项目顺利实施；二是聚焦重点业务及重点机构，积极落实监管要求审计事项，提升审计监督有效性；三是以审计流程再造为载体，加大模型开发力度，“现场+非现场”创新融合，提升内部审计监督力度；四是按照以审促改、随审随教的工作思路，注重审计成果转化及应用，提升内部审计服务价值。

2. 业务检查监督持续推进。一是从市场营销、风险控制、运营管理、支持保障等条线入手，开展多项检查监督工作，覆盖各级机构，及时排查风险隐患，加强对关键岗位、关键业务的管控；二是按照监管要求组织各项检查、专项治理、整治等，防范和化解风险隐患，促进业务安全合规运营；三是强化问题整改管理，对审计发现问题落实整改实效，推动各部门强化履责，条线齐抓共管，完善闭环式管理，充分发挥三道防线联动机制，持续提升内部控制水平。

五、其他内部控制相关重大事项说明

报告期内本行无其他需要说明的与内部控制相关的重大事项。

(本页无正文)



法定代表人及董事长：

王岐君



行长：

黄家栋



财务工作分管行长：

崔香

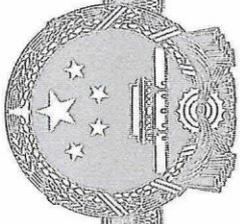


财务部门负责人：

高永生



2021 年 3 月 22 日



营业执照

统一社会信用代码

911110000051421390A



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

(副本)(8-1)

名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 毛敏宁

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。(市场主体依法自主选择经营范围，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

成立日期 2012年08月01日

合伙期限 2012年08月01日至 长期

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室



登记机关

2021年03月12日

证书序号: 0004095

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 毛鞍宁

主任会计师:

经营场所: 北京市东长安街1号东方广场安永大楼19层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 11000243

批准执业文号: 财会函(2012)35号

批准执业日期: 二〇一二年七月二十七日



从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息

(截至2020年10月10日)

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000051421390A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108M600718A06	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855463270	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382G	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110106590676050Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	9131000005587870XB	31000012	2020-11-02
8	公正天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200075269333C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827260072	44010079	2020-11-02
10	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101M8JUN3Y781	44010157	2020-11-02
11	和合会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611880323	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100081043026U	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050805090096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	9131010158880937640	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201160796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	914403007703291606	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000509154343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010208549271974	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010856949923XD	11010130	2020-11-02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106086242261L	31000008	2020-11-02
21	深圳壹堂会计师事务所(普通合伙)	91440300703327222R	47470034	2020-11-02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	91510500083391472Y	51010003	2020-11-02
23	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000085046285W	32000026	2020-11-02
24	唐山市正宏会计师事务所(普通合伙)	911302035795687109	13020011	2020-11-02
25	天衡会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000831585821	32000010	2020-11-02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913300005759421213	33000001	2020-11-02



27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	911101060856619376	11000374	2020-11-02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	911101065923425568	11010150	2020-11-02
29	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	9161013607340169X2	61010047	2020-11-02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101592354581W	11010136	2020-11-02
31	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	911100000785632412	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105085458861W	11000102	2020-11-02
33	尤尼泰雅会计师事务所(特殊普通合伙)	91370200M43TGA8979	37020009	2020-11-02
34	致同会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105592343655N	11010156	2020-11-02
35	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	91330000087374063A	33000014	2020-11-02
36	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102089698790Q	11000162	2020-11-02
37	中审华会计师事务所(特殊普通合伙)	911201166688390414	12010011	2020-11-02
38	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108061301173Y	11010170	2020-11-02
39	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	91430106081978608B	42010005	2020-11-02
40	中天运会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102089661664J	11000204	2020-11-02
41	中喜会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010108553078XF	11000168	2020-11-02
42	中银光华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010208376569XD	11010205	2020-11-02
43	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102082881146K	11000167	2020-11-02
44	中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108085662085X	11000287	2020-11-02
45	中准会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010809288906D	11000170	2020-11-02
46	众华会计师事务所(特殊普通合伙)	91310114084119251J	31000003	2020-11-02

注: 本表信息根据会计师事务所首次备案材料生成, 行政机关对备案材料完备性进行审核, 会计师事务所对相关信息的真实、准确、完整负责; 为会计师事务所从事证券服务业务备案, 排名不分先后。
按照会计师事务所名称首字母排序, 排名不分先后。
已备案会计师事务所基本信息、注册会计师基本信息、注册会计师执业信息详见附件。

附件下载:

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息(截至2020年10月10日).xls

发布日期: 2020年11月03日



【大中小】 【打印版】 【关闭窗口】

网站地图 | 联系我们

主办单位: 中华人民共和国财政部
网站标识码: bm1400001 京ICP备0502260号 京公网安备1101020200006号
技术支持: 财政部信息中心
中华人民共和国财政部 版权所有, 加精转载, 请注明来源

政府网站 比邻

本复印件仅供出具报告使用

2020年10月10日 银行在簿IPO审计报告使用

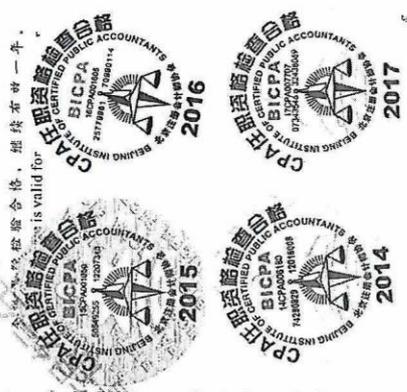


姓名 Full name: 田志勇
性别 Sex: 男
出生日期 Date of birth: 1981-02-27
工作单位 Working unit: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所
身份证号码 Identity card No.: 350624188102271558



姓名: 田志勇
证书编号: 310000120042
Registration

有效期: 自注册之日起, 连续五年, 继续每满一年, 是 valid for



证书编号: 310000120042
批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2013 年 03 月 28 日
Date of Issuance



来重印件仅供使用 2020年外重印件

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

张勤松 签字

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2015年10月28日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

张本 签字

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2015年10月28日
y m d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs



同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
y m d

11



姓名: 孙静文
 Full name: 孙静文
 性别: 女
 Sex: 女
 出生日期: 1986-05-31
 Date of birth: 1986-05-31
 工作单位: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
 Working unit: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
 身份证号码: 431102198605311027
 Identity card No.: 431102198605311027



证书编号:
No. of Certificate

110002431237

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs: Beijing Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

2017年 12月 15日
2017 y 12 /m 15 /d



姓名: 孙静文
证书编号: 110002431237

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日
y m d

5

齐鲁银行股份有限公司

非经常性损益的专项说明

2018 年度、2019 年度及 2020 年度



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

非经常性损益的专项说明

安永华明（2021）专字第 60862109_A04 号

齐鲁银行股份有限公司董事会：

我们接受委托，审计了齐鲁银行股份有限公司的财务报表，包括2018年12月31日、2019年12月31日及2020年12月31日的合并及公司的资产负债表，2018年度、2019年度及2020年度的合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注（以下简称“申报财务报表”），并于2021年3月22日出具了标准审计报告（报告编号：安永华明（2021）审字第60862109_A02号）。我们的审计是依据中国注册会计师审计准则进行的。

根据中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第9号——首次公开发行股票并上市申请文件》（证监发行字[2006]6号）和《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》（中国证券监督管理委员会公告[2008]43号）的规定，齐鲁银行股份有限公司管理层编制了后附的2018年度、2019年度及2020年度的非经常性损益明细表。我们对上述非经常性损益明细表进行专项说明如下：

基于我们为上述申报财务报表整体发表审计意见的审计工作，我们未发现上述非经常性损益明细表中对非经常性损益的披露在所有重大方面不符合上述中国证券监督管理委员会的相关规定。

本专项说明仅供齐鲁银行股份有限公司本次向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行A股股票使用；未经本所书面同意，不得作其他用途使用。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



田志勇

中国注册会计师：田志勇



孙静习

中国注册会计师：孙静习

中国 北京

2021年3月22日

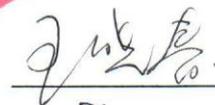
齐鲁银行股份有限公司
非经常性损益明细表
2018年度、2019年度及2020年度
(单位: 人民币千元)

项目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
政府奖励及补助	43,376	45,640	21,813
固定资产处置损益	2,228	857	193,977
抵债资产处置损益	(6,404)	9,427	9,776
非货币性资产交换损益	-	120,733	41,153
久悬款项收入	1,938	6,192	807
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(4,584)	1,843	(3,781)
非经常性损益合计	<u>36,554</u>	<u>184,692</u>	<u>263,745</u>
减: 所得税影响额	9,266	47,005	66,172
少数股东损益影响额(税后)	(79)	(2)	1,649
归属于母公司股东的非经常性损益净额	27,367	137,689	195,924
扣除非经常性损益后的净利润	2,517,422	2,219,594	1,971,566
其中: 归属于母公司股东的净利润	2,491,430	2,200,059	1,956,466
归属于少数股东的净利润	25,992	19,535	15,100

齐鲁银行股份有限公司对非经常性损益项目的确认依照中国证券监督管理委员会《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》(公告[2008]43号)的规定执行。

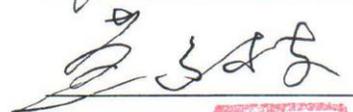
齐鲁银行股份有限公司

法定代表人及董事长:



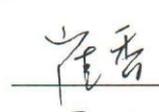


行长:





财务工作分管行长:



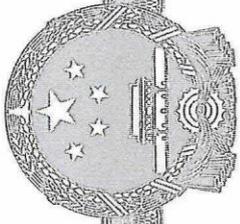


财务部门负责人:





2021年3月22日



营业执照

统一社会信用代码

911110000051421390A



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

(副本)(8-1)

名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 毛敏宁

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。(市场主体依法自主选择经营范围，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

成立日期 2012年08月01日

合伙期限 2012年08月01日至 长期

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室



登记机关

2021年03月12日

证书序号: 0004095

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 毛鞍宁

主任会计师:

经营场所: 北京市东长安街1号东方广场安永大楼19层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 11000243

批准执业文号: 财会函(2012)35号

批准执业日期: 二〇一二年七月二十七日



从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息

(截至2020年10月10日)

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010000051421390A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108M600718A06	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855463270	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382G	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110106590676050Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	9131000005587870XB	31000012	2020-11-02
8	公正天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200075269333C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827260072	44010079	2020-11-02
10	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101M910N3Y781	44010157	2020-11-02
11	和合会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611880323	37010001	2020-11-02
12	华信会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100081043026U	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010506805090096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	9131010156880937640	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	9112001160796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	914403007703291606	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000609134343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010208564927974	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108569499233D	11010130	2020-11-02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106086242261L	31000008	2020-11-02
21	深圳壹堂会计师事务所(普通合伙)	91440300770327222R	47470034	2020-11-02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	915105000683391472Y	51010003	2020-11-02
23	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000085046285W	32000026	2020-11-02
24	唐山市正宏会计师事务所(普通合伙)	911302035795687109	13020011	2020-11-02
25	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000831585821	32000010	2020-11-02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913300005759421213	33000001	2020-11-02

27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	911101060856619376	11000374	2020-11-02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	911101065923425568	11010150	2020-11-02
29	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	9161013607340169X2	61010047	2020-11-02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101592354581W	11010136	2020-11-02
31	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	911100000785632412	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105085458861W	11000102	2020-11-02
33	尤尼泰瑞普会计师事务所(特殊普通合伙)	91370200M43TGA8979	37020009	2020-11-02
34	致同会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105592343655N	11010156	2020-11-02
35	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	91330000087374063A	33000014	2020-11-02
36	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102089698790Q	11000162	2020-11-02
37	中审华会计师事务所(特殊普通合伙)	911201166688390414	12010011	2020-11-02
38	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108061301173Y	11010170	2020-11-02
39	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	91430106081978608B	42010005	2020-11-02
40	中天运会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102089661664J	11000204	2020-11-02
41	中喜会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010108553078XF	11000168	2020-11-02
42	中银光华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010208376569XD	11010205	2020-11-02
43	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102082881146K	11000167	2020-11-02
44	中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108085662085X	11000287	2020-11-02
45	中准会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010809288906D	11000170	2020-11-02
46	众华会计师事务所(特殊普通合伙)	91310114084119251J	31000003	2020-11-02

注: 本表信息根据会计师事务所首次备案材料生成, 行政机关对备案材料完备性进行审核, 会计师事务所对相关信息的真实、准确、完整负责; 为会计师事务所从事证券服务业务备案, 排名不分先后。
按照会计师事务所名称首字母排序, 排名不分先后。
已备案会计师事务所基本信息、注册会计师事务所基本信息, 近三年行政处罚信息详见附件。

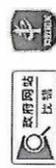
附件下载:

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息(截至2020年10月10日) .xls

发布日期: 2020年11月03日



【大中小】 【打印版】 【关闭窗口】



网站标识码: bm1400001 京公网安备1101020200006号
技术支持: 财政部信息中心
中华人民共和国财政部 版权所有, 加载转码, 请定期更新

网站地图 | 联系我们

本复印件仅供出具报告使用

2020年10月10日 银行在簿IPO审计报告使用



姓名 Full name 田志勇

性别 Sex 男

出生日期 Date of birth 1981-02-27

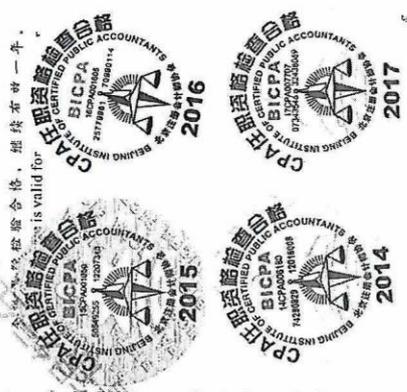
工作单位 Working unit 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所

身份证号码 Identity card No. 350624188102271558



姓名: 田志勇
证书编号: 310000120042
Registration

有效期: 自注册之日起, 连续五年, 继续注册一年。



证书编号: 310000120042
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2013 年 03 月 28 日
Date of Issuance



来留印件仅供使用 2020年外灘書局

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

张勤松 签字

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2015年10月28日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

张本 签字

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2015年10月28日
y m d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs



同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
y m d

11



姓名: 孙静文
 Full name: 孙静文
 Sex: 女
 出生日期: 1986-05-31
 Date of birth: 1986-05-31
 工作单位: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
 Working unit: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
 身份证号码: 431102198605311027
 Identity card No.: 431102198605311027



证书编号: 110002431237
No. of Certificate: 110002431237

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs: Beijing Institute of CPAs

发证日期: 2017年12月15日
Date of Issuance: 2017/12/15



姓名: 孙静文
证书编号: 110002431237

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日
Year Month Day

5