



齐鲁银行股份有限公司
QILU BANK CO., LTD.

2021 年半年度报告

(股票代码: 601665)

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于 2021 年 8 月 26 日召开第八届董事会第十三次会议，审议通过了 2021 年半年度报告及摘要。本行全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计，已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

四、本行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及财务部门负责人高永生声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

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

七、本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、本行不存在半数以上董事无法保证所披露半年度报告的真实性和完整性的情况。

十、重大风险提示：本行不存在可预见的重大风险。本行经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，本行已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见本半年度报告“第三节管理层讨论与分析”中的有关内容。

十一、本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为本行及控股子公司的合并数据，均以人民币列示。

目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	管理层讨论与分析.....	10
第四节	公司治理.....	44
第五节	环境与社会责任.....	46
第六节	重要事项.....	49
第七节	普通股股份变动及股东情况.....	58
第八节	优先股相关情况.....	64
第九节	财务报告.....	66

备查文件目录	(一) 载有公司董事长签章的半年度报告正本。
	(二) 载有公司法定代表人、行长、财务工作分管行长、财务部门负责人签名并盖章的财务报表。
	(三) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
	(四) 报告期内公司公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿。

第一节 释义

在本半年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

注：本报告若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

公司的中文名称	齐鲁银行股份有限公司
公司的中文简称	齐鲁银行
公司的外文名称	QILU BANK CO., LTD.
公司的外文名称缩写	QLB
公司的法定代表人	王晓春
统一社会信用代码	91370000264352296L
金融许可证机构编码	B0169H237010001
客服和投诉电话	4006096588

二、联系人和联系方式

董事会秘书姓名	崔香
联系地址	山东省济南市历下区经十路 10817 号
电话	0531-86075850
传真	0531-86923511
电子信箱	ir@qlbchina.com

三、基本情况

公司注册地址	山东省济南市历下区经十路10817号
公司注册地址的历史变更情况	2006年11月15日，本行注册地址由“济南市泺源大街61号”变更为“济南市市中区顺河街176号”；2021年7月26日，本行注册地址由“济南市市中区顺河街176号”变更为“山东省济南市历下区经十路10817号”。
公司办公地址	山东省济南市历下区经十路 10817 号
公司办公地址的邮政编码	250014
公司网址	www.qlbchina.com
电子信箱	ir@qlbchina.com

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载半年度报告的网站地址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	董事会办公室

五、公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上海证券交易所	齐鲁银行	601665
优先股	-	齐鲁优1	820004

六、其他有关资料

履行持续督导职责的保荐机构	中信建投证券股份有限公司
保荐机构办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心

会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层

七、报告期后更新情况

2021 年 7 月 9 日，公司召开 2021 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于变更公司住所的议案》；2021 年 7 月 19 日，公司收到《山东银保监局关于同意齐鲁银行股份有限公司变更住所的批复》（鲁银保监复〔2021〕354 号）；截至本半年度报告披露日，公司已完成工商变更登记手续。详见公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关公告。

2021 年 6 月 23 日，公司召开第八届董事会第十一次会议，审议通过了《关于行使优先股赎回权的议案》；2021 年 7 月 19 日，公司收到《山东银保监局关于齐鲁银行行使优先股赎回权意见的函》（鲁银保监函〔2021〕271 号）；截至本半年度报告披露日，公司已完成全部 2,000 万股优先股的赎回工作。详见公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关公告。

八、获奖情况

序号	荣誉名称	审批单位
1	银行科技发展奖三等奖	中国人民银行总行
2	“3·15”教育宣传周优秀组织单位	中国银保监会消费者权益保护局
3	山东省先进基层党组织	中共山东省委
4	2020 年度经济社会发展综合考核一等奖	中共济南市委、济南市人民政府
5	2020 年山东省地方金融企业绩效评价 AAA 优秀等级	山东省财政厅
6	2020 年度金融辅导工作评价优秀单位	山东省地方金融监督管理局、中国人民银行济南分行、山东银保监局

九、公司主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

单位：千元

主要会计数据	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本报告期比 上年同期增 减(%)	2019年 1-6月
营业收入	4,601,993	3,933,376	17.00	3,444,287
利润总额	1,646,366	1,524,265	8.01	1,419,351
净利润	1,490,279	1,327,212	12.29	1,209,248
归属于母公司股东的净利润	1,472,453	1,315,546	11.93	1,198,699
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,452,547	1,289,825	12.62	1,126,589
经营活动产生的现金流量净额	2,785,439	4,493,993	-38.02	9,941,634

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减(%)	2019年 12月31日
资产总额	402,953,580	360,232,214	11.86	307,520,304
贷款总额 ⁽¹⁾	203,686,199	171,824,419	18.54	140,141,046
其中：公司贷款	134,295,598	110,603,700	21.42	91,355,492
个人贷款	59,695,682	51,938,596	14.94	41,376,832
票据贴现	9,694,919	9,282,123	4.45	7,408,722
贷款损失准备	6,255,622	5,257,777	18.98	4,261,965
其中：以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷款 和垫款的损失准备	391,124	346,138	13.00	191,824
负债总额	369,095,380	332,933,549	10.86	284,863,916
存款总额 ⁽¹⁾	276,611,646	244,775,964	13.01	208,069,989
其中：公司存款	159,014,373	140,920,757	12.84	122,626,801
个人存款	117,597,273	103,855,207	13.23	85,443,188
归属于母公司股东的净资产	33,628,832	27,082,211	24.17	22,460,628
归属于母公司股东的每股净资 产（元/股） ⁽²⁾	5.70	5.36	6.34	4.96

注：（1）除非特殊说明，本半年度报告中提及的“存款”、“贷款”均不包含应计利息。

（2）归属于母公司股东的每股净资产为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股股东的净资产除以期末普通股股本总数。

（二）主要财务指标

主要财务指标	2021年1-6月	2020年1-6月	本报告期比 上年同期 增减(%)	2019年1-6月
基本每股收益（元/股）	0.36	0.32	12.50	0.29
稀释每股收益（元/股）	0.36	0.32	12.50	0.29
扣除非经常性损益后的 基本每股收益（元/股）	0.35	0.31	12.90	0.27
加权平均净资产收益率 （%）（年化）	12.97	12.65	上升0.32个百 分点	12.42
扣除非经常性损益后的 加权平均净资产收益率 （%）（年化）	12.79	12.40	上升0.39个百 分点	11.68

注：每股收益、加权平均净资产收益率指标根据中国证监会《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）的规定计算。

（三）补充财务指标

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减	2019年 12月31日
不良贷款率	1.39%	1.43%	-0.04%	1.49%
拨备覆盖率	220.25%	214.60%	5.65%	204.09%
拨贷比	3.07%	3.06%	0.01%	3.04%
存贷比	60.13%	58.71%	1.42%	59.18%
流动性覆盖率	159.54%	209.07%	-49.53%	179.39%

流动性比例	76.57%	77.48%	-0.91%	74.62%
单一最大客户贷款比率	4.97%	2.84%	2.13%	2.68%
最大十家客户贷款比率	21.13%	19.93%	1.20%	21.32%
正常类贷款迁徙率	0.85%	2.77%	-1.92%	2.80%
关注类贷款迁徙率	13.28%	44.24%	-30.96%	35.02%
次级类贷款迁徙率	83.09%	74.65%	8.44%	50.14%
可疑类贷款迁徙率	9.16%	23.39%	-14.23%	37.50%
成本收入比	27.04%	28.81%	-1.77%	29.43%
净利差（年化）	1.92%	2.14%	-0.22%	2.17%
净息差（年化）	2.00%	2.15%	-0.15%	2.27%
资产利润率（年化）	0.78%	0.76%	0.02%	0.82%

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

- (1) 不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/各项贷款×100%
- (2) 拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%
- (3) 拨贷比=贷款减值准备/各项贷款余额×100%
- (4) 存贷比=各项贷款余额/各项存款余额×100%，按照银监会于2014年6月30日发布实施的《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》计算
- (5) 流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来30天现金净流出量×100%
- (6) 流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%
- (7) 单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款余额/资本净额×100%
- (8) 最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款余额/资本净额×100%
- (9) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/(期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额)×100%
- 关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/(期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额)×100%
- 次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/(期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额)×100%
- 可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/(期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额)×100%
- (10) 成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)/营业收入×100%
- (11) 净利差=(利息收入/生息资产平均余额-利息支出/付息负债平均余额)×100%
- 净息差=利息净收入/生息资产平均余额×100%
- (12) 资产利润率(年化)=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数

(四) 净稳定资金比例

单位：千元

项目	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
可用的稳定资金	277,920,635	267,777,562	248,169,021
所需的稳定资金	203,290,956	198,642,511	182,635,750
净稳定资金比例(%)	136.71	134.80	135.88

注：根据中国银保监会发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

(五) 资本管理及构成情况

1、资本充足率的计算范围

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

2、实施新资本管理办法的情况

报告期内，本行严格按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》要求，不断强化资本内源积累，并通过多渠道补充资本，优化资本结构，增强资本实力，资本充足率持续

满足监管要求；不断完善以经济资本为核心的价值管理体系，优化资本配置，有效引导业务发展，提高资本回报效率。

3、风险加权资产计量

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

下表列示了本行资本充足率情况和风险加权资产计量结果。

单位：千元

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减	2019年 12月31日
核心一级资本	26,260,842	22,195,957	4,064,885	20,560,744
核心一级资本扣除项目	28,853	112,030	-83,177	61,133
核心一级资本净额	26,231,989	22,083,927	4,148,062	20,499,611
其他一级资本	7,514,467	5,012,402	2,502,065	2,011,071
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	33,746,457	27,096,329	6,650,128	22,510,682
二级资本	6,180,770	7,729,945	-1,549,175	7,195,739
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	39,927,227	34,826,274	5,100,953	29,706,421
加权风险资产	268,739,678	232,692,509	36,047,169	201,818,921
其中：信用风险加权资产	254,850,781	218,724,607	36,126,174	189,311,268
市场风险加权资产	368,961	447,966	-79,005	589,548
操作风险加权资产	13,519,936	13,519,936	0	11,918,106
核心一级资本充足率(%)	9.76	9.49	0.27	10.16
一级资本充足率(%)	12.56	11.64	0.92	11.15
资本充足率(%)	14.86	14.97	-0.11	14.72
调整后的表内外资产余额	478,092,759	420,113,040	57,979,719	352,299,154
杠杆率(%)	7.06	6.45	0.61	6.39

注：（1）本集团监管资本构成详细信息查阅本行网站（www.qilubank.com）“今日齐鲁—投资者关系—监管资本”栏目。

（2）根据中国银监会 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算杠杆率。本集团 2021 年第一季度末、2020 年年末和 2020 年第三季度末的杠杆率分别为 6.78%、6.45%、6.54%。

十、非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
政府奖励及补助	28,622	34,268
资产处置损益	-3,028	2,380
久悬款项收入	681	829
除上述各项之外的其他营业外收支净额	1,887	-3,358
非经常性损益合计	28,162	34,119
减：所得税影响额	7,096	8,530
少数股东损益影响额（税后）	1,160	-132
非经常性损益净额	19,906	25,721

注：非经常性损益数据根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2008 年修订）的规定计算。

第三节 管理层讨论与分析

一、经营范围及经营模式

经依法批准与登记，本行的经营范围为：

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

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

经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

本行在银行业监管部门批准的经营范围內，向客户提供公司及个人银行产品和服务，并从事资金业务。本行立足山东省并辐射环渤海区域（设立了天津分行），在山东省、河南省、河北省拥有 16 家村镇银行，通过不断推出创新金融产品并提供高效优质服务，在中小型企业客户领域及县域金融、零售金融领域拥有了成功的经验和相对的竞争优势，已迅速发展成为山东省具有相当规模和实力的商业银行。本行的业务渠道主要包括传统银行网络和电子银行渠道，其中电子银行渠道包括网上银行、手机银行、电话银行、直销银行、微信银行和自助银行等。本行的收入主要来源于利息收入、手续费及佣金收入和投资收益。

报告期内、报告期后至报告披露日，本行的经营模式未发生变化。

二、行业发展情况

报告期内，国内经济持续稳中恢复、稳中向好，主要宏观指标处于合理区间，稳健的货币政策保持了连续性、稳定性和可持续性，货币信贷和融资总量合理增长。监管机构坚定不移推动金融供给侧结构性改革，毫不松懈防范化解金融风险，持续推动金融资源更多投向重点领域和薄弱环节，大力支持普惠小微、乡村振兴、制造业、科技创新和绿色低碳发展，有序推进高风险机构处置，严格房地产贷款集中度管理要求，重点领域风险有效防控。山东省战略平台叠加，处于“一带一路”重要战略节点，新旧动能转换综合试验区、自由贸易试验区、上合组织地方经贸合作示范区等国字号战略平台加快建设，黄河流域生态保护和高质量发展战略蕴含重大机遇，实施八大发展战略，大力培育“十强”优势产业，《济南新旧动能转换起步区建设实施方案》获批，金融运行继续保持平稳健康发展态势，主要金融指标表现良好，不良贷款余额和不良率继续保持“双降”势头，金融风险防控取得新进展，银行业稳健发展具备良好的发展环境和空间。

三、核心竞争力分析

本行始终坚持“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”的市场定位，以“打造行稳致远的精品银行”为战略愿景，按照“深耕市内，扩疆县域，做大山东，对接全国”的

区域发展战略，坚持审慎稳健经营，固守本土，专注主责主业，打造特色优势，形成了具有自身特点的核心竞争力。

1.股权结构均衡稳健，公司治理科学高效。经过多年发展，形成了包括境外战投、国有企业、民营企业和个人的多元均衡稳健的股权结构，在健全有效的“四会一层”法人治理架构基础上，不断完善适应自身发展的决策科学、执行高效、监督有效的公司治理机制，为稳健发展奠定了坚实的公司治理根基。

2.组织架构扁平化，运营机制敏捷灵活。持续革新组织架构，不断完善与地方紧密对接、紧贴市场、紧贴客户、灵活高效的体制机制。在总行层面搭建了“大公司”“大零售”“大运营”的总体架构，形成了公私联动、上下联动、紧密协作的高效联合作业机制。组织架构较为扁平化，决策链条短，有利于本行提供灵活高效的服务、提高市场反应能力、规避市场不断变化的风险以及提高客户服务水平。

3.战略方向坚定，发展模式持续创新。持续坚定战略发展方向，按照既定的五大业务板块战略定位，即“公司业务是规模和利润增长的主要支撑，零售业务是可持续发展的基石，金融市场业务是规模和利润增长的有效动力，互联网金融业务是改善客群结构的重要手段，县域金融业务是独树一帜的特色业务”，持续创新商业模式、加快数字转型赋能、推进战略迭代升级，强化人才、科技、运营、战略支撑保障，一体化推进全面转型发展。

4.客群基础深厚，零售业务优势突出。建立了从总行、分行到支行一贯到底的大零售转型组织架构，全方位推进零售业务商业模式、体制机制、机构建设、营销渠道、产品体系等方面的转型。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，推进网点向“小型化、智能化、便民化”转型。坚持科技赋能发展，搭建“财富管理圈”“线上金融圈”“生活缴费圈”“缤纷支付圈”，不断优化各类生活服务场景。持续创新“银发金融”“儿童金融”特色服务，获客、拓客能力显著增强。

5.普惠特色明显，中小微服务质效不断提升。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，形成了独具特色、覆盖全行的普惠金融体系。在山东省内银行业金融机构中率先设立普惠金融部，按照深耕主业、做精专业的思路，构建了以“小微金融”“县域金融”为重点，“科创金融”“物流金融”为特色的普惠金融格局。

6.持续筑牢风控防线，全面夯实内控合规。坚决筑牢风控防线，逐步形成了与业务发展相适应的风险管理和内部控制体系。持续完善全面风险管理体系建设，积极引入大数据风险管理手段，完善风险识别、计量工具和方法，风险管理水平不断提升。充分发挥内部专项检查、重点领域排查、内部审计和银保监局、人民银行、外审机构的监督检查作用，不断增强内控建设和案件防控，搭建了“三内三外”“一防一控”的风控协同联防作业机制，建立了监事会、风险合规、内部审计与纪检监察“四位一体”的监督执纪工作模式。

7.企业文化优秀鲜明，凝聚持续发展动力。积极践行“忠诚、责任、创新、效率”的核

心价值观，以“为客户提供满意服务，为股东创造理想价值，为员工提供发展平台，为社会创造更多财富”为企业使命，倡导“敬业爱岗、求真务实、团结向上、勇于创新”的企业精神，并以此凝聚形成了齐鲁银行特有的“家园文化”。在鲜明的家园文化引领下，形成了一支专业水平较高、业务能力突出、综合素质过硬的人才队伍，具有较高的凝聚力、战斗力和执行力。

四、主要业务情况

（一）公司银行业务

报告期内，公司银行业务践行“专注区域经济发展脉动、服务产业链供应链、服务实体经济”的发展理念，创新产品服务黏紧黏牢客户，拓宽银政合作领域，贸易金融特色突出，经营质效保持较好水平。截至报告期末，公司存款余额 1,590.14 亿元，较上年末增长 180.94 亿元，增幅 12.84%；公司贷款（不含贴现）余额 1,342.96 亿元，较上年末增长 236.92 亿元，增幅 21.42%。

机构业务资质再获突破，对公客户基础更加坚实。聊城、泰安、天津、德州分行分别获取市级、区县级国库集中支付代理行资格，临沂、东营分行分别获取市、县非税代收资格，有效带动政府机构客户日均存款的增长，银政合作更加紧密。截至报告期末，全行对公有效客户、高星级客户及政府机构客户数量稳健增长。

交易银行加速转型，贸金创利更加突出。紧抓跨境融资窗口期，引入低成本资金；拓展同业合作，在福费廷、同业代付、国际结算代理等方面增强服务供给能力。报告期内，累计实现交易银行中间业务净收入 2.67 亿元，较去年同期增加 1.04 亿元，同比增长 63.80%。

紧抓政策机遇期，供应链金融发展提速。围绕高端装备制造、新材料、医药等区域重点行业，与产业链头部企业形成产融协同，创新供应链金融产品，为头部企业及其产业链企业提供融资支持。报告期内，供应链金融投放同比增幅 150.55%，发展持续提速。

深挖现金管理有效客户，全力推进重点项目建设。住建领域预售资金和维修资金监管实现市内、市外双突破，中标省市区县多个法院诉讼费退费备付金账户采购项目。报告期内，通过现金管理平台对接重点项目 58 个，重点客户 295 户。

资产池功能更丰富，服务企业集团更高效。资产池上线集团业务模式及商票秒贴功能，解决企业集团资金账户分散、财务费用高、操作风险大等痛点，高效服务优质核心企业。报告期内，资产池服务企业 1,306 户，线上一般贷款投放 7.87 亿元，沉淀基础性存款 76.31 亿元。

（二）个人银行业务

本行长期坚持零售业务转型推进工作，不断深化网点效能提升，持续完善营销队伍建设，走出了一条适合自身的特色发展之路。报告期末，个人存款余额 1,175.97 亿元，较上年末增长 137.42 亿元，增幅 13.23%；个人贷款余额 596.96 亿元，较上年末增长 77.57 亿元，增幅

14.94%。

特色经营精耕细作。持续深耕零售客群，报告期末，全行个人客户突破 550 万户，较年初增加 4.55%。逐步切入养老金融，成立济南老年人大学齐鲁银行分校；儿童金融全面启动，发布“萌小齐”主题形象，组建“儿童金融团队”，推出专属儿童金融产品。

资产发展铸造品牌。全面升级“齐鲁市民贷”产品，实现进件、审批、放款全流程线上办理，方便快捷，秒批秒贷。持续深耕消费信贷蓝海，优化升级全客群产品“齐鲁无忧贷”，利用身份认证识别技术、数据源交叉验证“实时授信”，授信余额突破 46 亿元。信用卡特色产品持续丰富，京东联名信用卡累计发卡 25.42 万张，金融合作不断深化；推出“好客山东”文旅主题信用卡，探索文化、旅游产业的跨界新融合。

科技赋能释放活力。零售科技体系日臻完善，系统功能不断优化。“营销管理平台”模型迭代、打造数字展厅，实现客户管理灵活化；“泉心权益平台”细分客群、搭建场景，实现线上营销智能化；“泉心微厅”社交互动、资讯引入，实现流量转化、数字名片便捷化。

（三）普惠金融业务

报告期内，本行深入贯彻落实党中央、国务院、各级政府和监管部门关于普惠金融工作的各项决策部署，秉承“普之城乡，惠之于民”的普惠金融服务理念，持续加强支持民营实体、小微企业金融服务力度，迭代创新特色产品，服务方式加快由线下拓展至线上，服务对象由城市拓展到县域，普惠金融各项监管指标全面完成。截至报告期末，普惠型小微企业贷款余额（银保监会口径）338.56 亿元，较年初增长 64.76 亿元，增幅 23.65%，普惠型小微企业贷款户数 3.6 万户；经营性微贷余额 104.95 亿元，较年初增长 21.66 亿元，增幅 26.01%，普惠金融保持快速发展势头。

开展特色化经营，持续深化银担合作。报告期内，入选国家融资担保基金首批试点合作银行，依托国家融资担保基金的政策优势批量服务小微企业。深入推进与省、市担保机构合作，联合开发推出“鲁担-助业贷”“鲁担-创业贷”“鲁担-惠农贷”等线上和线下银担贷款产品，截至报告期末，“鲁担”系列银担合作贷款余额 18.46 亿元。积极落实人民银行两项货币政策直达工具，优化操作流程，提高业务效率，报告期内，累计办理普惠小微贷款延期还本付息 22.4 亿元，户数 786 户；累计发放普惠小微信用贷款 23.39 亿元，户数 4,458 户。制定《齐鲁银行 2021 年小微企业金融服务高质量发展工作实施意见》，加强顶层设计、突出正向激励、落实不良容忍，进一步提升小微金融服务工作质效。

积极发展数字普惠，提升线上化服务能力。上线“小 e 管家”作业平台，打通线上业务全流程，有效提高业务办理效率，提升客户体验，实现业务自动化、线上化、批量化办理。丰富税融 e 贷、轻松 e 贷、科融 e 贷、人才 e 贷、政采 e 贷等线上业务模式，更好满足小微企业多元化融资需求；上线农户 e 贷白名单批量营销功能，支持水产养殖等涉农业务批量拓展；开发服务供应链上下游小微企业的链融 e 贷，不断丰富线上产品体系，为更多小微企业提供优质的场景化金融服务。报告期内，通过线上累计发放小微企业贷款 23.55 亿元，服务

客户 5,272 户。

持续深耕科技金融业务，助力新旧动能转换。以加强产品创新和持续提升业务审批效率为抓手，持续加大力度推广科技成果转化贷款。报告期内，累计投放科技成果转化贷款 7.42 亿元，较去年同期增加 3.4 亿元，增幅 84.58%。深化渠道合作，打造专业型科技金融服务团队，持续加大科技金融特色业务科融贷、人才贷等产品推广。进一步优化科融 e 贷业务模型，扩大客户群体，提高审批额度，截至报告期末，科融 e 贷累计授信 1.9 亿元，较年初增加 1.55 亿元，增幅 443%。

(四) 金融市场业务

报告期内，本行持续加强市场分析和产品研究，丰富投资品种、开展波段交易，全面提升资产收益；合理分布线上回购、存单、同业存款等多融资渠道，稳定同业负债规模，降低同业融资成本；推动票据业务线上化，提升服务企业的的能力；推广代客衍生品业务，为客户提供避险保值服务方案。报告期内，各项金融市场业务实现平稳、健康发展。

投资质效和市场业务活跃度持续提升。加强专业团队建设和投研分析，推动债券投资规模稳步增长，投资结构不断优化；大力开展波段操作，投资收益和市场活跃度持续提升；积极开展政策性金融债、地方债的承销业务，参与直投业务、LPR 浮息债等创新品种。

加强同业业务精细化管理，有效管理负债成本。同业投资围绕业务转型，重点加强公募基金类产品研究力度，管理精细度和操作灵活度大幅提升；多个同业融资渠道合理搭配，优化负债结构，控制融资成本；强化同业客户拓展和维护工作，授信机构数量和授信额度持续增加。

贴现业务线上化、自动化程度进一步提高。继续推动票据贴现业务，加大票据流转力度，较好地满足了对公客户贴现需求，增加了客户粘性。同时，贴现业务线上化、自动化程度进一步提高，客户通过本行“e 票易贴”办理自助式贴现，本行线上自助办理贴现的比例提升至 30%，服务企业客户能力进一步加强。

稳健开展代客衍生品业务，助力企业规避汇率风险。大力推广代客外汇衍生品业务，完善代客外汇衍生品系统；针对不同的客户需求，综合运用远掉期和期权等产品，灵活定制服务方案；加强分支机构专项业务培训，不断提升分支机构服务能力，扩大业务覆盖范围。

打造“泉心理财”资管品牌，满足不同客户需求。作为山东省内率先发行开放式理财产品的城市商业银行，本行理财产品品种丰富，截至报告期末，存续理财产品 142 期，理财产品余额 642.29 亿元；始终坚持让利于民、稳健投资的业务发展思路，产品收益率始终处于市场中上水平，理财业务管理规模逐年稳步提升。本行获得大众网“山东网友最信赖银行理财品牌”、山东理财文化节“百姓口碑——山东最具影响力金融企业”及中国银行业协会授予的银行业理财机构“最佳收益奖”及“最佳风控奖”等多项荣誉。

(五) 县域金融业务

报告期内，本行按照“深化转型、精准施策、深耕细作、整体推进”的方针，以“机制创新、产品创新、服务创新”为切入点，搭建政府平台，推进公私联动，抢抓优质客户，深耕“三农”市场，不断提升在县域的竞争能力、盈利能力，持续打造战略发展第三极。报告期末，县域支行（不含子公司）存款余额 604.06 亿元，较年初增长 20.35%，增速高于全行 7.65 个百分点；贷款余额 456.44 亿元，较年初增长 23.80%，增速高于全行 4.62 个百分点。

打造“三位一体”的县域金融服务网络。按照“县域全覆盖”的机构发展原则，本行已设立 54 家县域支行（含城乡结合部支行）与 106 家助农服务点。同时在聊城将助农服务点改造升级为“乡村振兴服务站”，在营业管理部试点设立“乡村振兴小微支行”，“县、乡、村”一体化金融服务网络不断升级完善，客户触达能力显著增强。报告期末，通过各类渠道服务县域客户 141.45 万户，较年初增长 7.46%。

建立县域普惠金融专营团队。持续加强县域支行营销团队建设，提升在县域的竞争能力，报告期末，在各县域支行成立 37 家普惠金融中心，专门为县及县以下农村地区客户办理小额农户贷款、小微企业经营性贷款、消费贷款、房产按揭、信用卡等零售信贷业务。报告期末，县域支行普惠型贷款余额 90.70 亿元，较年初增长 40.6%，普惠型涉农贷款余额 78.25 亿元，较年初增长 56.4%。

因地制宜推进县域特色产业发展。依托各县域地区特色产业，全面推行“一县一品”“一村一品”乡村振兴服务模式，创新“黄瓜贷”“草莓贷”“棉花贷”“锦鲤贷”等 16 款特色惠农贷款产品，支持了一大批发展潜力大、区域特色明显、经济附加值高的涉农小微企业发展。自主研发的农户小额线上贷款产品“农户 e 贷”，实现线上自助授信申请、自助放款、自助还款，充分满足了农户消费、经营、农资按揭等多个领域的融资需求。报告期末，累计为 3,190 户农户授信“农户 e 贷” 6.2 亿元。

村镇银行经营质效持续提升。村镇银行作为本行县域金融战略的组成部分，始终坚守支农支小市场定位，坚持小额分散发展理念，深耕农村金融，坚持特色发展，取得良好成效。截至报告期末，16 家村镇银行共有营业网点 35 家，总资产 110.54 亿元，较年初增长 17.33 亿元，增幅 18.59%；上半年实现净利润 0.71 亿元，同比增长 0.33 亿元，增幅 87.7%；资产收益率 1.40%，较年初上升 0.07 个百分点。截至报告期末，村镇银行户均贷款 21.25 万元，个贷占比 70%、涉农贷款占比 80% 以上，有效提供了“最后一公里”农村金融服务。

(六) 电子银行业务

报告期内，本行以提升客户体验为动力，不断推进电子银行服务功能优化升级。本行电子银行服务包含网上银行、手机银行、微信银行、自助机具等渠道服务，为客户提供 7*24 小时安全、高效的金融服务。紧跟金融科技发展潮流，积极探索互联网金融业务创新，不断丰富完善互联网金融产品种类，努力打造“互联网”渠道端的齐鲁银行。

提升电子渠道服务能力，满足客户金融需求。进一步优化完善网上银行、手机银行、

微信银行、自助机具功能，平台操作友好性持续提升，较好地满足了客户移动化、多样性的金融需求，交易数量和客户规模不断提高。截至报告期末，本行网上银行客户数 89.04 万户，较年初增长 0.74%，手机银行客户数 190.40 万户，较年初增长 11.73%。2021 年上半年，网上银行交易量 387.58 万笔，较上年同期增长 6.83%，交易额 7,782.99 亿元，较上年同期增长 30.22%；手机银行交易量 682.46 万笔，较上年同期增长 43.09%，交易额 3,355.93 亿元，较上年同期增长 62.62%。报告期末，本行微信银行关注客户数 97.17 万户，账户注册客户数 82.12 万户，分别较年初增长 16.66%、28.01%。各类自助机具广泛布放于本行网点、自助银行及社会各类业务合作单位。截至报告期末，共设立 155 家自助银行网点，各类自助机具数量合计 770 台。

探索互联网金融业务创新，搭建智慧型综合金融生态。不断丰富场景金融，着力打造面向生活消费、健康医疗、政务服务、电商及产业链等领域的多场景综合金融服务品牌——“融慧齐鲁”，借助生物识别、人工智能、云计算、大数据、5G 等技术，打通“线上+线下”，融合“场景+服务”，为合作伙伴搭建开放、智慧型综合金融生态。报告期内，在政务民生、教育医疗、文化旅游、交通、物流、电商、协会等领域成功落地 20 余个“融慧齐鲁”场景金融项目。本行将全面推进“融慧齐鲁”品牌战略布局和创新发展，不断开拓新场景、加强科技与服务输出、提升平台全流程数字化水平。

五、经营情况的讨论与分析

2021 年上半年，面对疫情的不确定性和复杂多变的国内外环境，本行坚持党建统领全局，持续提高政治站位，加快推进突破发展，客户基础更为扎实，业务特色更加鲜明，业务规模稳健增长，经营质效不断提升，总体经营情况良好。

盈利水平稳步增长，经营质效稳中有升。报告期内，本行实现营业收入 46.02 亿元，同比增长 17.00%，其中利息净收入 34.76 亿元，同比增长 14.48%，非利息净收入 11.26 亿元，同比增长 25.51%；实现净利润 14.90 亿元，同比增长 12.29%；加权平均净资产收益率 12.97%，同比提高 0.32 个百分点；基本每股收益 0.36 元，同比增长 12.50%。

业务规模稳健增长，业务结构更趋优化。报告期末，本行资产总额 4,029.54 亿元，较上年末增长 11.86%；贷款 2,036.86 亿元，较上年末增长 18.54%，贷款占资产总额比例 50.55%，较上年末提升 2.85 个百分点；负债总额 3,690.95 亿元，较上年末增长 10.86%；存款 2,766.12 亿元，较上年末增长 13.01%，存款占负债总额比例 74.94%，较上年末提升 1.42 个百分点。

资产质量保持稳定，风险抵补能力增强。报告期末，本行不良贷款率 1.39%，较上年末下降 0.04 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例 68.96%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 56.25%；拨备覆盖率 220.25%，较上年末提高 5.65 个百分点；拨贷比 3.07%，较上年末提高 0.01 个百分点，资产质量稳中有升。报告期内，本行完成 25 亿元无固定期限资本债券的发行，IPO 补充核心一级资本 24.16 亿元。报告期末，本行资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为 14.86%、12.56%、9.76%，资本实力持续增强，风险抵御能力进

一步提升。

六、报告期内主要经营情况

(一) 利润表项目分析

报告期内，本行实现营业收入 46.02 亿元，较上年同期增长 17.00%，同比提高 9.86 个百分点；净利润 14.90 亿元，较上年同期增长 12.29%，同比提高 2.53 个百分点，营业收入、净利润近年保持了稳定增长态势。下表列示报告期内主要利润表项目：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	变动比例 (%)
营业收入	4,601,993	3,933,376	17.00
其中：利息净收入	3,475,581	3,035,895	14.48
手续费及佣金净收入	511,904	344,567	48.56
其他非利息收益	614,508	552,914	11.14
营业支出	2,967,706	2,440,850	21.58
其中：税金及附加	49,078	36,538	34.32
业务及管理费	1,241,958	1,094,500	13.47
信用减值损失	1,674,147	1,308,041	27.99
其他业务支出	2,523	1,771	42.46
营业利润	1,634,287	1,492,526	9.50
营业外收支净额	12,079	31,739	-61.94
利润总额	1,646,366	1,524,265	8.01
所得税费用	156,087	197,053	-20.79
净利润	1,490,279	1,327,212	12.29
其中：归属于母公司股东的净利润	1,472,453	1,315,546	11.93

注：根据财政部《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会[2021]2 号）的要求，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，上年同期比较数字相应调整。

1、利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 34.76 亿元，较上年同期增长 14.48%；占营业收入比重为 75.52%，较上年同期下降 1.66 个百分点。

(1) 利息收入

本行利息收入的主要构成部分为发放贷款和垫款、金融投资。报告期内，本行实现利息收入 74.85 亿元，较上年同期增长 17.47%，其中，受益于贷款平均规模持续上升，发放贷款和垫款利息收入 49.56 亿元，较上年同期增长 20.53%。本行利息收入情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	4,956,249	66.21	4,111,961	64.53
金融投资	2,290,465	30.60	2,048,800	32.15
存放中央银行款项	190,138	2.54	164,513	2.58
存拆放同业和其他金融机构款项	48,349	0.65	46,483	0.73
利息收入合计	7,485,201	100.00	6,371,757	100.00

(2) 利息支出

本行利息支出的主要构成部分为吸收存款、发行债券及同业和其他金融机构存拆放款项。报告期内，本行利息支出 40.10 亿元，较上年同期增长 20.20%，其中，吸收存款、发行债券利息支出分别为 28.86 亿元、6.88 亿元，分别较上年同期增长 20.58%、18.51%。本行利息支出情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	2,885,765	71.97	2,393,237	71.74
同业和其他金融机构存拆放款项	279,268	6.96	280,534	8.41
发行债券	687,843	17.15	580,423	17.40
向中央银行借款	156,744	3.92	81,668	2.45
利息支出合计	4,009,620	100.00	3,335,862	100.00

(3) 主要生息资产和计息负债

报告期内，生息资产、计息负债平均余额较上年同期分别增加 651.52 亿元、532.30 亿元；生息资产平均收益率 4.31%，同比下降 17 个基点；计息负债平均成本率 2.39%，同比提高 4 个基点；净利差和净息差分别为 1.92% 和 2.00%，同比分别下降 21 和 13 个基点，主要是本行贯彻落实金融让利实体经济以及受市场利率变动影响，发放贷款和垫款、金融投资收益同比有所下降。本行资产负债项目的平均余额及平均利率情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月			2020 年 1-6 月		
	平均余额	利息收支	平均收益率/成本率 (%)	平均余额	利息收支	平均收益率/成本率 (%)
生息资产						
发放贷款和垫款	188,731,939	4,956,249	5.30	150,390,789	4,111,961	5.48
金融投资	130,638,259	2,290,465	3.54	105,510,938	2,048,800	3.89
存放中央银行款项	25,753,424	190,138	1.49	21,904,162	164,513	1.51
存拆放同业和其他金融机构款项	5,354,859	48,349	1.82	7,521,088	46,483	1.24
小计	350,478,481	7,485,201	4.31	285,326,978	6,371,757	4.48
付息负债						
吸收存款	258,813,392	2,885,765	2.25	216,894,978	2,393,237	2.21
同业和其他金融机构存拆放款项	24,216,568	279,268	2.33	27,658,360	280,534	2.03
发行债券	40,769,177	687,843	3.40	34,402,088	580,423	3.38
向中央银行借款	14,360,056	156,744	2.20	5,973,304	81,668	2.74

小计	338,159,193	4,009,620	2.39	284,928,730	3,335,862	2.35
利息净收入	-	3,475,581	-	-	3,035,895	-
净利差	-	-	1.92	-	-	2.13
净息差	-	-	2.00	-	-	2.13

2、手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入 5.12 亿元，较上年同期增长 48.56%；占营业收入比重为 11.12%，较上年同期提高 2.36 个百分点。其中委托及代理业务手续费收入较上年同期增长 44.70%，主要是理财业务发展带动手续费收入增加。本行手续费及佣金净收入具体情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
委托及代理业务手续费收入	261,868	47.15	180,974	47.28
结算与清算手续费收入	184,348	33.20	125,094	32.68
银行卡手续费收入	33,705	6.07	33,605	8.78
其他手续费及佣金收入	75,425	13.58	43,075	11.25
手续费及佣金收入小计	555,346	100.00	382,748	100.00
手续费及佣金支出	-43,442	-	-38,181	-
手续费及佣金净收入	511,904	-	344,567	-

3、其他非利息收益

本行其他非利息收益主要由其他收益、投资收益、公允价值变动损益、资产处置损益、汇兑收益、其他业务收入组成。报告期内，本行实现其他非利息收益 6.15 亿元，较上年同期增长 11.14%；占营业收入比重为 13.35%，较上年同期下降 0.7 个百分点。本行其他非利息收益具体情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
其他收益	20,446	3.33	467	0.08
投资收益	446,674	72.68	359,001	64.93
公允价值变动损益	119,413	19.43	155,428	28.11
资产处置损益	-3,028	-0.49	2,380	0.43
汇兑收益	28,003	4.56	34,143	6.18
其他业务收入	3,000	0.49	1,495	0.27
合计	614,508	100.00	552,914	100.00

4、业务及管理费

报告期内，本行发生业务及管理费 12.42 亿元，较上年同期增长 13.47%，主要原因是本行业务和资产规模不断扩大，业务及管理费也随之增长。本行业务及管理费具体情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
工资性费用	765,626	61.65	676,645	61.82

办公及行政费用	246,123	19.82	211,350	19.31
租赁费用	23,984	1.93	74,865	6.84
固定资产折旧	54,388	4.38	53,461	4.89
使用权资产折旧	67,504	5.43	不适用	不适用
长期待摊费用摊销	29,082	2.34	25,383	2.32
无形资产摊销	20,082	1.62	21,685	1.98
其他	35,169	2.83	31,111	2.84
合计	1,241,958	100.00	1,094,500	100.00

5、信用减值损失

报告期内，本行计提信用减值损失 16.74 亿元，较上年同期增长 27.99%，以发放贷款和垫款减值损失计提为主。本行信用减值损失具体情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	1,187,966	70.96	1,103,519	84.37
金融投资	203,010	12.13	154,334	11.80
信用承诺	38,685	2.31	20,722	1.58
其他	244,486	14.60	29,466	2.25
合计	1,674,147	100.00	1,308,041	100.00

6、所得税费用

报告期内，本行所得税费用 1.56 亿元，较上年同期下降 20.79%，主要原因是免税收入增加较多。本行所得税费用具体情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税	206,350	132.20	277,061	140.60
以前年度所得税调整	-2,848	-1.82	5,036	2.56
递延所得税	-47,415	-30.38	-85,044	-43.16
合计	156,087	100.00	197,053	100.00

(二) 资产情况分析

报告期末，本行资产总额达到 4,029.54 亿元，较上年末增长 11.86%，主要是由于发放贷款和垫款及金融投资等增长。本行资产情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	203,686,199	-	171,824,419	-
加：应计利息	637,485	-	583,535	-
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,864,498	-	4,911,639	-
发放贷款和垫款净额 ⁽¹⁾	198,459,186	49.25	167,496,315	46.50
投资证券及其他金融资产 ⁽²⁾	162,824,618	40.41	147,299,458	40.89

现金及存放中央银行款项	32,025,143	7.95	34,587,639	9.60
存放同业和其他金融机构款项 ⁽³⁾	4,281,215	1.06	6,000,266	1.67
其他 ⁽⁴⁾	5,363,418	1.33	4,848,536	1.35
资产合计	402,953,580	100.00	360,232,214	100.00

注：(1) 请参见“财务报表附注七、6.发放贷款和垫款”。

(2) 含金融投资、衍生金融资产和长期股权投资。

(3) 含存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

(4) 含固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、递延所得税、长期待摊费用、持有待售资产和其他资产。

1、贷款情况

报告期末，本行贷款总额 2,036.86 亿元，较上年末增长 18.54%，占资产总额比例为 50.55%，较上年末提升 2.85 个百分点。

(1) 按产品类型划分的贷款分布及资产质量情况

报告期末，本行公司贷款（不含贴现）余额 1,342.96 亿元，较上年末增长 21.42%；个人贷款余额 596.96 亿元，较上年末增长 14.94%；票据贴现余额 96.95 亿元，较上年末增长 4.45%。本行立足服务区域经济，大力发展公司贷款业务。一方面，主动应对潜在风险业务，严控新增不良；另一方面，多措并举压降存量不良，公司贷款资产质量稳步提升。报告期末，本行公司贷款不良率 1.63%，较上年末下降 0.08 个百分点。

报告期内，受房地产政策调控及疫情影响，本行个人贷款占比 29.31%，较上年末下降 0.92 个百分点。报告期末，个人贷款不良率 0.60%，较上年末上升 0.05 个百分点，个人贷款资产质量整体可控。本行持续优化授信准入政策和产品结构，不断提升个人贷款风险防控能力，确保个人贷款稳健发展。

单位：千元

2021 年 6 月 30 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
公司贷款	134,295,598	65.93	2,186,753	1.63
个人贷款	59,695,682	29.31	356,551	0.60
票据贴现	9,694,919	4.76	296,892	3.06
合计	203,686,199	100.00	2,840,196	1.39
2020 年 12 月 31 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
公司贷款	110,603,700	64.37	1,888,811	1.71
个人贷款	51,938,596	30.23	284,225	0.55
票据贴现	9,282,123	5.40	276,975	2.98
合计	171,824,419	100.00	2,450,011	1.43

(2) 按行业划分的贷款分布及资产质量情况

本行严格落实中央经济政策，支持实体经济发展，持续优化信贷结构。报告期末，公司贷款主要集中在租赁和商务服务业、制造业、批发和零售业，贷款余额分别占贷款总额的 18.38%、11.25%、8.17%。报告期内，本行全面对接山东省新旧动能转换重大工程，加大租

赁和商务服务行业企业的支持力度，租赁和商务服务业贷款占比较上年末上升 3.48 个百分点；严格落实房地产行业调控政策，房地产业贷款占比较上年末下降 0.57 个百分点。

报告期末，各行业资产质量保持平稳，不良贷款主要集中在批发和零售业、制造业，不良贷款余额分别为 9.69 亿元、8.51 亿元，不良贷款率分别为 5.83%、3.72%。

单位：千元

2021 年 6 月 30 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款 余额	不良贷款率 (%)
制造业	22,892,367	11.25	850,766	3.72
批发和零售业	16,633,576	8.17	969,220	5.83
租赁和商务服务业	37,439,383	18.38	7,284	0.02
建筑业	13,846,456	6.80	140,641	1.02
房地产业	9,473,587	4.65	27,620	0.29
水利、环境和公共设施管理业	15,077,119	7.40	51,450	0.34
交通运输、仓储和邮政业	4,402,210	2.16	0	0.00
采矿业	831,500	0.41	0	0.00
能源及化工业	2,834,866	1.39	59,278	2.09
教育及媒体	1,473,619	0.72	3,050	0.21
信息传输、计算机服务和软件业	1,551,197	0.76	2,800	0.18
住宿和餐饮业	717,663	0.35	10,601	1.48
金融业	2,433,372	1.19	0	0.00
公共管理和社会组织	1,000	0.00	0	0.00
居民服务业	289,399	0.14	0	0.00
其他	4,398,284	2.16	64,043	1.46
个人贷款	59,695,682	29.31	356,551	0.60
贴现	9,694,919	4.76	296,892	3.06
合计	203,686,199	100.00	2,840,196	1.39
2020 年 12 月 31 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款 余额	不良贷款率 (%)
制造业	21,097,668	12.29	681,702	3.23
批发和零售业	14,842,361	8.64	973,742	6.56
租赁和商务服务业	25,596,924	14.90	7,290	0.03
建筑业	13,639,826	7.94	74,604	0.55
房地产业	8,964,635	5.22	27,620	0.31
水利、环境和公共设施管理业	10,225,191	5.95	3,760	0.04
交通运输、仓储和邮政业	3,236,851	1.88	15,900	0.49
采矿业	739,471	0.43	0.00	0.00
能源及化工业	2,172,921	1.26	24,600	1.13
教育及媒体	1,519,040	0.88	3,200	0.21
信息传输、计算机服务和软件业	1,376,207	0.80	0	0.00
住宿和餐饮业	571,782	0.33	16,495	2.88
金融业	2,823,879	1.64	0	0.00
公共管理和社会组织	1,000	0.00	0	0.00
居民服务业	225,460	0.13	0	0.00
其他	3,570,484	2.08	59,898	1.68
个人贷款	51,938,596	30.22	284,225	0.55

贴现	9,282,123	5.41	276,975	2.98
合计	171,824,419	100.00	2,450,011	1.43

(3) 按地理区域划分的贷款分布及资产质量情况

本行充分发挥各区域比较优势，因地制宜地选择重点支持的区域、产业或项目，合理引导信贷资产投向，实现对信贷资源的合理配置。本行区域信贷投放和区域资产质量整体平稳，报告期末，济南地区和济南以外地区贷款余额占贷款总额的 46.37%、53.63%，不良贷款率分别为 0.89%、1.83%。

单位：千元

2021 年 6 月 30 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
济南地区	94,451,777	46.37	843,895	0.89
济南以外地区	109,234,422	53.63	1,996,301	1.83
合计	203,686,199	100.00	2,840,196	1.39
2020 年 12 月 31 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
济南地区	86,685,956	50.45	741,099	0.85
济南以外地区	85,138,463	49.55	1,708,912	2.01
合计	171,824,419	100.00	2,450,011	1.43

(4) 按担保方式划分的贷款分布及资产质量情况

本行贷款担保结构保持稳定，以担保贷款（含保证、抵押、质押）为主，报告期末，担保贷款占贷款总额的比例为 90.36%，较上年末上升 0.04 个百分点。

单位：千元

2021 年 6 月 30 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	19,630,133	9.64	212,624	1.08
保证贷款	67,795,367	33.28	1,775,132	2.62
抵押贷款	84,596,937	41.53	541,444	0.64
质押贷款	31,663,762	15.55	310,996	0.98
合计	203,686,199	100.00	2,840,196	1.39
2020 年 12 月 31 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	16,635,928	9.68	276,314	1.66
保证贷款	56,075,122	32.64	1,608,534	2.87
抵押贷款	73,538,374	42.80	275,474	0.37
质押贷款	25,574,995	14.88	289,689	1.13
合计	171,824,419	100.00	2,450,011	1.43

(5) 风险分类情况

本行坚持稳健审慎的风险分类政策，报告期末，本行不良贷款总额为 28.4 亿元，不良贷款率 1.39%，较上年末下降 0.04 个百分点。

单位：千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常贷款	196,463,483	96.46	165,333,063	96.22
关注贷款	4,382,520	2.15	4,041,345	2.35
不良贷款	2,840,196	1.39	2,450,011	1.43
次级贷款	805,123	0.39	555,318	0.32
可疑贷款	1,805,481	0.89	1,748,798	1.02
损失贷款	229,592	0.11	145,895	0.09
贷款总额	203,686,199	100.00	171,824,419	100.00

(6) 重组贷款情况

报告期末，本行重组贷款 1.33 亿元，较上年末减少 137.7 万元，占贷款总额的比例为 0.07%。

单位：千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占贷款总额比例(%)	余额	占贷款总额比例(%)
重组贷款	133,456	0.07	134,833	0.08

(7) 逾期贷款情况

报告期末，本行逾期贷款合计 19.59 亿元，较上年末增加 4.83 亿元，逾期贷款占贷款总额比例为 0.96%，较上年末上升 0.1 个百分点，新增逾期贷款主要由部分存量不良贷款借款人还款意愿下降而形成，逾期贷款规模整体可控。本行对逾期贷款从严风险分类，逾期 60 天以上贷款全部划分为不良贷款，报告期末，逾期 60 天以上贷款 17.45 亿元，与不良贷款比例为 89.09%；逾期 90 天以上贷款 15.97 亿元，与不良贷款比例为 56.25%。

单位：千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
逾期3个月以内(含)	360,933	0.18	156,192	0.09
逾期3个月至1年(含)	650,373	0.32	680,591	0.40
逾期1年至3年(含)	871,156	0.43	606,299	0.35
逾期3年以上	76,068	0.03	32,441	0.02
逾期贷款合计	1,958,530	0.96	1,475,523	0.86
贷款总额	203,686,199	100.00	171,824,419	100.00

(8) 前十大单一借款人的贷款情况

报告期末，本行最大单一借款人贷款余额为 19.84 亿元，占贷款总额的比例为 0.97%，占资本净额的比例为 4.97%；最大十家借款人贷款余额合计为 84.38 亿元，占贷款总额的比例为 4.14%，占资本净额的比例为 21.13%。

单位：千元

序号	贷款客户	贷款余额	占贷款总额的比例(%)	占资本净额的比例(%)
1	客户 A	1,984,000	0.97	4.97

2	客户 B	1,300,000	0.64	3.26
3	客户 C	790,000	0.39	1.98
4	客户 D	781,000	0.38	1.96
5	客户 E	652,000	0.32	1.63
6	客户 F	634,800	0.31	1.59
7	客户 G	588,000	0.29	1.47
8	客户 H	580,000	0.29	1.45
9	客户 I	575,000	0.28	1.44
10	客户 J	553,000	0.27	1.38
合计		8,437,800	4.14	21.13

(9) 贷款减值准备变动情况

本行采用新金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等参数，结合宏观前瞻性调整，计提贷款信用风险损失准备。

报告期末，贷款减值准备金余额 62.56 亿元，其中，以摊余成本计量的贷款减值准备 58.64 亿元，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 3.91 亿元。拨备覆盖率 220.25%，较上年末提高 5.65 个百分点；贷款拨备率 3.07%，较上年末提高 0.01 个百分点。

①以摊余成本计量的贷款减值准备

单位：千元

2021 年 1-6 月				
项目	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	
期初余额	2,530,411	902,712	1,478,516	4,911,639
本期计提	483,665	390,859	268,456	1,142,980
转至阶段一	16,989	-13,209	-3,780	-
转至阶段二	-46,358	72,964	-26,606	-
转至阶段三	-12,690	-125,641	138,331	-
本期转销	-	-	-202,534	-202,534
因折现价值上升导致的转回	-	-	-25,348	-25,348
收回以前年度已核销	-	-	37,761	37,761
期末余额	2,972,017	1,227,685	1,664,796	5,864,498
2020 年度				
项目	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	
期初余额	2,049,266	852,028	1,168,847	4,070,141
本期计提	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	-

本期转销	-	-	-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
期末余额	2,530,411	902,712	1,478,516	4,911,639

②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

单位：千元

2021 年 1-6 月				
项目	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	
期初余额	92,538	-	253,600	346,138
本期计提	26,795	-	18,191	44,986
期末余额	119,333	-	271,791	391,124
2020 年度				
项目	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	
期初余额	85,984	-	105,840	191,824
本期计提	6,554	-	147,760	154,314
期末余额	92,538	-	253,600	346,138

2、金融投资情况

本行金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。报告期末，本行金融投资合计 1,612.43 亿元，较上年末增长 10.47%，主要是因为本行增持了债券、资产管理计划等资产。本行金融投资具体情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	21,308,731	13.22	23,030,652	15.78
债权投资	81,843,429	50.76	64,696,353	44.32
其他债权投资	58,042,464	36.00	58,191,944	39.87
其他权益工具投资	48,535	0.03	48,535	0.03
合计	161,243,159	100.00	145,967,484	100.00

3、抵债资产情况

报告期末，本行抵债资产合计 6.65 亿元。本行抵债资产具体情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
房屋	326,364	326,364
土地	335,953	350,476
设备及其他	2,877	2,877
小计	665,194	679,717

减：减值准备	227,645	227,645
抵债资产净额	437,549	452,072

4、截至报告期末主要资产受限情况

截至报告期末，本行不存在主要资产受限情况。

5、持有金融债券情况

报告期末，本行持有金融债券余额 413.86 亿元，其中政策性金融债 187.54 亿元，其他金融机构债券 226.32 亿元。本行所持面值最大的十只金融债券情况为：

单位：千元

序号	债券名称	面值	票面利率	到期日	计提减值准备
1	20 国开 03	1,260,000	3.23%	2025-01-10	258.4
2	20 国开 02	1,180,000	1.86%	2023-04-09	234.2
3	20 农发 05	940,000	2.25%	2025-04-22	185.4
4	20 农发 02	870,000	2.2%	2023-04-01	174.3
5	16 进出 03	810,000	3.33%	2026-02-22	162.6
6	20 农发清发 01	710,000	2.25%	2022-03-12	142.2
7	16 国开 05	590,000	3.8%	2036-01-25	123.8
8	20 进出 03	570,000	2.17%	2023-04-07	114.0
9	20 进出 05	560,000	2.93%	2025-03-02	113.3
10	21 国开 03	550,000	3.30%	2026-03-03	110.6

(三) 负债情况分析

报告期末，本行负债总额达到 3,690.95 亿元，较上年末增长 10.86%，主要是由于吸收存款规模稳健增长。报告期末，本行负债情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	276,611,646	-	244,775,964	-
加：应计利息	4,769,816	-	4,242,084	-
吸收存款	281,381,462	76.24	249,018,048	74.80
同业和其他金融机构存拆放款项 ⁽¹⁾	25,529,909	6.92	31,814,079	9.56
交易性金融负债及衍生金融负债	343,825	0.09	127,575	0.04
应付债券	40,742,054	11.04	38,158,530	11.46
向中央银行借款	17,380,845	4.71	10,983,747	3.30
其他 ⁽²⁾	3,717,285	1.01	2,831,570	0.85
负债合计	369,095,380	100.00	332,933,549	100.00

注：(1) 含同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

(2) 含应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、其他负债。

1、存款情况

本行不断完善客户管理与营销，推动多渠道获客，提升金融服务能力，存款规模及占比继续提升。报告期末，本行存款总额 2,766.12 亿元，较上年末增长 13.01%，存款总额占负

债总额比例 74.94%，较上年末提升 1.42 个百分点。定期存款占存款总额（不含应计利息）的比例 61.05%，较上年末提升 3.65 个百分点，其中公司定期存款占比 28.60%，较上年末提升 2.57 个百分点，个人定期存款占比 32.45%，较上年末提升 1.08 个百分点。

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款				
活期存款	79,916,821	28.89	77,211,331	31.54
定期存款	79,097,552	28.60	63,709,426	26.03
个人存款				
活期存款	27,837,013	10.06	27,056,817	11.05
定期存款	89,760,260	32.45	76,798,390	31.37
存款总额	276,611,646	100.00	244,775,964	100.00

2、应付债券情况

本行应付债券主要包括应付同业存单、应付二级资本债券、应付金融债券。报告期末，应付债券（不含利息）404.06 亿元，较上年末增长 6.38%。其中，应付二级资本债券占比下降 5.74 个百分点，原因为本行于 2021 年 6 月赎回“齐鲁银行股份有限公司 2016 年第一期二级资本债券”，赎回规模人民币 20 亿元；应付金融债券占比上升 7.01 个百分点，原因为本行于 2021 年 6 月 11 日发行“齐鲁银行股份有限公司 2021 年小型微型企业贷款专项金融债券（第一期）”，发行规模人民币 40 亿元。

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
应付同业存单	23,405,966	57.93	22,482,440	59.19
应付二级资本债券	3,000,000	7.42	5,000,000	13.16
应付金融债券	14,000,000	34.65	10,500,000	27.64
小计	40,405,966	100.00	37,982,440	100.00
应计利息	336,088	-	176,090	-
合计	40,742,054	-	38,158,530	-

截至报告期末，本行已发行且存续的债券情况如下：

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券余额 (亿元)	票面利率	还本付息方式	债项评级	交易场所	是否违约
齐鲁银行股份有限公司 2017 年二级资本债券	17 齐银二	1720013	2017 年 3 月 27 日	2017 年 3 月 28 日	2027 年 3 月 28 日	10	4.69%	定期付息, 到期还本	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2018 年第一期绿色金融债券	18 齐银绿金融 01	1820063	2018 年 11 月 1 日	2018 年 11 月 5 日	2021 年 11 月 5 日	30	4.12%	定期付息, 到期还本	AAA	银行间	否

齐鲁银行股份有限公司 2019 年绿色金融债券	19 齐鲁银行绿色金融债	1920057	2019 年 9 月 18 日	2019 年 9 月 20 日	2022 年 9 月 20 日	30	3.59%	定期付息, 到期还本	AAA	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2019 年二级资本债券	19 齐鲁银行二级	1920065	2019 年 11 月 1 日	2019 年 11 月 5 日	2029 年 11 月 5 日	20	4.68%	定期付息, 到期还本	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	20 齐鲁银行永续债	2020054	2020 年 9 月 10 日	2020 年 9 月 14 日	-	30	前 5 年票面利率 4.50%, 每 5 年调整一次	非累积利息支付方式	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2020 年小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)	20 齐鲁银行小微 01	2020076	2020 年 11 月 18 日	2020 年 11 月 20 日	2023 年 11 月 20 日	40	3.80%	定期付息, 到期还本	AAA	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	21 齐鲁银行永续债	2120022	2021 年 3 月 29 日	2021 年 3 月 31 日	-	25	前 5 年票面利率 4.80%, 每 5 年调整一次	非累积利息支付方式	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2021 年小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)	21 齐鲁银行小微 01	2120049	2021 年 6 月 11 日	2021 年 6 月 16 日	2024 年 6 月 16 日	40	3.40%	定期付息, 到期还本	AAA	银行间	否

注：根据现行《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》及《永续债相关会计处理的规定》，由于永续债不具有交付现金或其他金融资产的合同义务，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，不属于金融负债，本行按规定将其计入其他权益工具核算。

(四) 股东权益分析

报告期末，归属于母公司股东权益合计为 336.29 亿元，较上年末增长 24.17%。其中，其他权益工具 74.97 亿元，较上年末增长 50.02%，主要是因为报告期内发行 25 亿元永续债；资本公积 83.07 亿元，较上年末增长 30.85%，主要是因为报告期内公开发行人民币普通股并在上海证券交易所上市，募集资金净额人民币 24.16 亿元，其中 19.58 亿元计入资本公积；其他综合收益 4.80 亿元，较上年末增长 48.97%，主要是因为报告期内以公允价值计量且其变动计入综合收益的债务投资工具公允价值增加。本行股东权益情况如下：

单位：千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	变动比例(%)
股本	4,580,833	4,122,750	11.11%
其他权益工具	7,497,235	4,997,409	50.02%
其中：优先股	1,997,990	1,997,990	0.00%
永续债	5,499,245	2,999,419	83.34%
资本公积	8,307,481	6,349,087	30.85%
其他综合收益	480,249	322,384	48.97%
盈余公积	1,654,052	1,654,052	0.00%
一般风险准备	4,328,220	4,328,220	0.00%
未分配利润	6,780,762	5,308,309	27.74%
归属于母公司股东权益合计	33,628,832	27,082,211	24.17%

(五) 现金流量状况

报告期内，本行经营活动产生的现金净流入 27.85 亿元。其中，现金流入 467.45 亿元，同比增长 60.52%，主要是因为报告期内客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额较去年同期增加；现金流出 439.60 亿元，同比增长 78.50%，主要是因为报告期内客户贷款及垫款净增加额较去年同期增加。

本行投资活动产生的现金净流出 155.86 亿元。其中，现金流入 492.54 亿元，同比增长 26.20%，主要是因为报告期内收回投资收到的现金较去年同期增加；现金流出 648.41 亿元，同比增长 29.41%，主要是因为报告期内投资支付的现金较去年同期增加。

本行筹资活动产生的现金净流入 67.83 亿元。其中，现金流入 318.06 亿元，同比增长 97.43%，主要是因为报告期内增发普通股，且发行债券收到的现金较去年同期增加；现金流出 250.24 亿元，同比增长 34.63%，主要是因为报告期内偿还债务支付的现金较去年同期增加。

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动比例(%)
经营活动现金流入	46,744,982	29,121,856	60.52%
经营活动现金流出	43,959,543	24,627,863	78.50%
经营活动产生现金流量净额	2,785,439	4,493,993	-38.02%
投资活动现金流入	49,254,219	39,028,435	26.20%
投资活动现金流出	64,840,651	50,106,034	29.41%
投资活动产生现金流量净额	-15,586,432	-11,077,599	-
筹资活动现金流入	31,806,303	16,110,000	97.43%
筹资活动现金流出	25,023,760	18,586,618	34.63%
筹资活动产生现金流量净额	6,782,543	-2,476,618	-
现金及现金等价物净减少额	-6,031,773	-9,052,453	-

(六) 分部分析

本行业务主要包括公司银行业务、个人银行业务及资金营运业务，按业务分部划分的收入、利润情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	分部收入	分部利润	分部收入	分部利润
公司银行业务	2,448,482	1,854,295	2,016,276	1,505,871
个人银行业务	1,311,641	812,948	1,135,127	672,126
资金营运业务	806,359	608,203	765,998	608,366
其他业务	45,067	45,067	45,943	45,943
合计	4,611,549	3,320,513	3,963,344	2,832,306

注：分部收入指“第九节财务报告”之“财务报表附注八、分部报告”中利息净收入、手续费及佣金净收入及其他收入之和，分部利润是指计提减值前利润，下同。

本行总部位于山东省省会济南市，业务主要集中于济南市，并在监管政策范围内积极探索山东省内外业务拓展的机会，按地区分部划分的收入、利润情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	分部收入	分部利润	分部收入	分部利润
济南地区	2,788,860	1,891,297	2,728,906	1,913,021
济南以外地区	1,822,689	1,429,216	1,234,438	919,285
合计	4,611,549	3,320,513	3,963,344	2,832,306

(七) 会计报表中变化幅度超过 30% 以上的项目及变动原因

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	变动比例 (%)	变动原因
衍生金融资产	303,749	100,808	201.31	外汇期权等衍生金融资产金额增加
买入返售金融资产	1,099,855	2,799,498	-60.71	根据每日资金头寸和市场融资状况灵活配置买入返售金融资产
向中央银行借款	17,380,845	10,983,747	58.24	充分运用央行资金，加大普惠小微企业的信贷支持
拆入资金	2,391,595	1,801,956	32.72	调节流动性需求而做的短期资金融入，存在一定的波动性
衍生金融负债	314,469	97,491	222.56	外汇期权等衍生金融负债金额增加
预计负债	1,111,169	828,893	34.05	表外业务准备增加
项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	变动比例 (%)	变动原因
手续费及佣金净收入	511,904	344,567	48.56	理财等业务发展带动手续费收入增加
其他收益	20,446	467	4,278.16	与日常活动相关的政府补助增加
资产处置损益	-3,028	2,380	-227.23	固定资产、抵债资产处置损益变动
其他业务收入	3,000	1,495	100.67	租赁收入增加
税金及附加	49,078	36,538	34.32	业务增长带动税金增加
其他业务支出	2,523	1,771	42.46	贵金属租赁支出增加
营业外收入	12,455	35,202	-64.62	财政奖励减少
营业外支出	376	3,463	-89.14	捐赠支出减少

(八) 主要表外项目情况

本行主要表外项目包括信用承诺、租赁承诺及资本性支出承诺。具体情况如下：

单位：千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
信用承诺	96,537,290	78,252,778
其中：开出信用证	11,350,449	8,195,302
开出保函	14,498,717	12,561,246
开出银行承兑汇票	60,821,975	48,699,483
贷款承诺	3,475,833	2,705,812
信用卡信用额度	6,390,316	6,090,935
租赁承诺	不适用	676,354
资本性支出承诺	385,756	342,085
合计	96,923,046	79,271,217

(九) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体情况

报告期末，本行对外股权投资情况如下：

被投资企业	持股数量 (万股) / 出资额 (万元)	占该企业 股权 比例/ 出 资比例	主要业务
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	4,266.46	41%	经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	9,600.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	5,600.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	4,800.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
浞池齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	8,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	5,000.00	100%	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算等。
邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内结算等。
磁县齐鲁村镇银行有限责任公司	4,200.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算等。
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	6,000.00	100%	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算业务等。

邯鄲邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	6,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
魏县齐鲁村镇银行有限责任公司	5,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
涉县齐鲁村镇银行有限责任公司	6,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
成安齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
济宁银行股份有限公司	35,186.38	13.10%	在《中华人民共和国金融许可证》范围内开展经营活动。
德州银行股份有限公司	4,290.00	2.64%	金融许可证范围经中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准，基金销售。
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	4,752.00	8.60%	中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准业务，经营范围以批准文件所列的为准。
城银服务中心	40.00	1.29%	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务；经中国人民银行批准的其他业务。
中国银联股份有限公司	800.00	0.27%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新等。

2、重大的股权投资

报告期内，本行不存在重大的股权投资情况。

3、重大的非股权投资

报告期内，本行不存在重大的非股权投资情况。

(十) 重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权出售情况。

(十一) 主要控股参股公司分析

1、章丘齐鲁村镇银行股份有限公司

章丘齐鲁村镇银行股份有限公司成立于 2011 年 9 月 30 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注册资本 10,406.00 万元，总资产 39.63 亿元，净资产 2.50 亿元，2021 年上半年营业收入 5,707.29 万元，净利润 1,800.17 万元（未经审计）。

2、济源齐鲁村镇银行有限责任公司

济源齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 2 月 22 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注册资本 12,000.00 万元，总资产 15.67 亿元，净资产 1.74 亿元，2021 年上半年营业收入 3,015.69 万元，净利润 1,156.09 万元（未经审计）。

3、登封齐鲁村镇银行有限责任公司

登封齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月 23 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注

注册资本 7,000.00 万元，总资产 3.57 亿元，净资产 0.66 亿元，2021 年上半年营业收入 955.17 万元，净利润 434.13 万元（未经审计）。

4、兰考齐鲁村镇银行有限责任公司

兰考齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月 23 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注册资本 5,000.00 万元，总资产 4.95 亿元，净资产 0.53 亿元，2021 年上半年营业收入 1,261.69 万元，净利润 330.10 万元（未经审计）。

5、伊川齐鲁村镇银行有限责任公司

伊川齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 4 月 10 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注册资本 6,000.00 万元，总资产 6.49 亿元，净资产 0.88 亿元，2021 年上半年营业收入 1,861.54 万元，净利润 742.15 万元（未经审计）。

6、澠池齐鲁村镇银行有限责任公司

澠池齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 5 月 24 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注册资本 5,000.00 万元，总资产 3.14 亿元，净资产 0.42 亿元，2021 年上半年营业收入 597.47 万元，净利润 221.82 万元（未经审计）。

7、永城齐鲁村镇银行有限责任公司

永城齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2013 年 6 月 28 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注册资本 8,000.00 万元，总资产 6.25 亿元，净资产 0.87 亿元，2021 年上半年营业收入 1,355.71 万元，净利润 264.81 万元（未经审计）。

8、温县齐鲁村镇银行有限责任公司

温县齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2013 年 6 月 28 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注册资本 4,000.00 万元，总资产 4.71 亿元，净资产 0.42 亿元，2021 年上半年营业收入 999.58 万元，净利润 292.32 万元（未经审计）。

9、辛集齐鲁村镇银行有限责任公司

辛集齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2013 年 5 月 20 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注册资本 5,000.00 万元，总资产 3.20 亿元，净资产 0.41 亿元，2021 年上半年营业收入 499.80 万元，净利润 145.04 万元（未经审计）。

10、邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司

邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2013 年 5 月 23 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注册资本 4,000.00 万元，总资产 4.67 亿元，净资产 0.41 亿元，2021 年上半年营业收入 1,361.04 万元，净利润 516.94 万元（未经审计）。

11、磁县齐鲁村镇银行有限责任公司

磁县齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2013 年 5 月 23 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注册资本 4,200.00 万元，总资产 1.89 亿元，净资产 0.22 亿元，2021 年上半年营业收入 455.02 万元，净利润 168.94 万元（未经审计）。

12、石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司

石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2014 年 6 月 30 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注册资本 6,000.00 万元，总资产 4.40 亿元，净资产 0.57 亿元，2021 年上半年营业收入 918.49 万元，净利润 415.92 万元（未经审计）。

13、邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司

邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2014 年 6 月 26 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注册资本 6,000.00 万元，总资产 2.24 亿元，净资产 0.28 亿元，2021 年上半年营业收入 425.83 万元，净利润-318.07 万元（未经审计）。

14、魏县齐鲁村镇银行有限责任公司

魏县齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2014 年 6 月 26 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注册资本 5,000.00 万元，总资产 3.61 亿元，净资产 0.49 亿元，2021 年上半年营业收入 1,119.41 万元，净利润 462.07 万元（未经审计）。

15、涉县齐鲁村镇银行有限责任公司

涉县齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2014 年 6 月 26 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注册资本 6,000.00 万元，总资产 2.56 亿元，净资产 0.55 亿元，2021 年上半年营业收入 467.83 万元，净利润 224.38 万元（未经审计）。

16、成安齐鲁村镇银行有限责任公司

成安齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2014 年 6 月 26 日，截至 2021 年 6 月 30 日，注册资本 4,000.00 万元，总资产 3.55 亿元，净资产 0.32 亿元，2021 年上半年营业收入 612.48 万元，净利润 272.44 万元（未经审计）。

17、济宁银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日，本行持有济宁银行股份有限公司 351,863,833 股股份，持股比例为 13.10%。该公司经银行业监督管理机构批准，成立于 2001 年 7 月 30 日。该公司注册资本 268,595.1441 万元，主要从事业务范围为在《中华人民共和国金融许可证》范围内开展经营活动（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）。

18、德州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日，本行持有德州银行股份有限公司 42,900,000 股股份，持股比例为 2.64%。该公司经银行业监督管理机构批准，成立于 2004 年 12 月 16 日。该公司注册资本 162,500.00 万元，主要从事业务范围为金融许可证范围经中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准，基金销售（有效期限以许可证为准）。

19、山东省城市商业银行合作联盟有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日，本行对山东省城市商业银行合作联盟有限公司的出资额为 47,520,000 元，出资比例为 8.60%。该公司经银行业监督管理机构批准，成立于 2008 年 8

月 13 日。该公司注册资本 55,242 万元，主要从事业务范围为中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准业务，经营范围以批准文件所列的为准。（有效期限以许可证为准）。

(十二) 公司控制的结构化主体情况

本行结构化主体情况详见“第九节 财务报告”中的“财务报表附注七、财务报表主要项目注释”。

(十三) 报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

1、 理财业务

本行非保本理财产品资金来源主要为零售渠道和对公渠道募集的理财资金，其中，零售渠道包括柜台渠道和私人定制渠道。柜台渠道主要是面向行内零售客户公开发售的理财；私人定制渠道主要是面向行内高端客户定制发行；对公渠道主要是面向行内公司客户发行。截至报告期末，本行理财规模 642.29 亿元，均为非保本理财产品。

本行高度重视理财业务风险管理，执行稳健的资产配置策略，信用风险、流动性风险整体较小。本行制定了《齐鲁银行理财业务管理办法》《齐鲁银行理财资金投资业务管理办法》《齐鲁银行理财业务风险管理办法》《齐鲁银行理财销售管理办法》等制度，有效防范了理财产品各类操作风险，确保理财业务平稳有序运营。2017 年本行成立了金融市场专业决策委员会，对理财业务投资的信用债等资产进行信用审查，有效地提高了信用风险管理能力。

2、 资产证券化

报告期内，本行未开展资产证券化业务，且不存在尚未结清的资产证券化业务。

3、 托管业务

报告期内，本行未开展托管业务。

4、 信托业务

本行信托类业务按《齐鲁银行投资银行业务管理办法》《齐鲁银行投资银行业务投后管理办法》等制度规定，参照信贷资产进行管理，制定了较为完善的风险管控措施，主要包括设定严格的准入标准、建立授信审核体系、持续跟踪监督管理等，同时通过定期回访及不定期走访的形式，关注融资机构的信用状况、经营情况及资金运作情况，及时更新财务数据及信用评级等，参照信贷业务投后管理要求，持续跟踪，及时调整风险分类。

截至报告期末，本行信托类业务余额 109.92 亿元，较年初下降 15.77%，主要原因为 2021 年上半年到期业务较多，受监管政策影响，本行进一步加强业务标准及额度的管控，信托业务余额持续压降。

5、 财富管理

本行着力打造“泉心财富·全心为您”的财富管理品牌，在合规经营的基础上建立多维度、多样化的财富管理业务体系，整合金融产品、理财咨询、服务渠道等各类资源，满足客

户理财、保险、贵金属等金融产品的资产配置需求，为客户提供高品质、个性化的一站式金融服务；基于客群结构，通过大数据分析和充分的市场调研，搭建“健康人生”“宜室宜家”“行万里路”“休闲生活”四大主题增值服务体系，推出 13 项白金及私行客户增值服务；培养财富管理团队，搭建总分支三级财富管理架构，为客户提供周到、专业、贴心的“1+1+N”的综合投资顾问服务；逐步建设财富中心，为财富客户提供差异化的渠道服务体验。报告期末，零售客户管理资产规模（AUM）达到 1,750 亿元，较年初增长 179.4 亿元，增速 11.4%；中高端客户数突破 7.9 万户，较年初新增 1.46 万户，增速 22.46%。

七、风险因素和风险管理情况

本行以透明健康、全面融合、敏捷主动为原则，不断完善全面风险管理体系，通过建设风险偏好，优化考核机制，完善风险管理工具和计量方法，风险管理体系更趋完善。报告期内，本行坚持在推动高质量发展中防范化解风险，强化前瞻性风险管控，精准施策，保障全行稳健经营和可持续发展。

（一）信用风险

信用风险是指银行面临的借款人或对方当事人未能履行约定契约中的相关义务而造成经济损失的风险。报告期内，本行加强宏观经济研判，整体规划、重点突破、多措并举，资产质量得到有效管控，重点开展以下工作：

1、统筹调度，夯实资产质量基础。2021 年上半年，本行以“风险攻坚深化年”专题活动为抓手，前瞻把控，攻坚潜在风险业务，全行资产质量进一步夯实。

2、强化引领，明确政策指导。本行坚持回本溯源，制定、调整授信政策，贯彻国家产业政策，突出授信结构优化，做好优质资产和客户布局；契合业务发展及管理需要，提高实体经济支持力度；加大区域风险政策研究力度，升级行业研究机制；实施大额风险暴露管理，纳入风险偏好限额体系，优化大额风险暴露系统功能，定期跟踪、监测政策执行情况。

3、重点突破，优化授信业务流程。运行财务报表智能识别系统、优化低风险业务办理流程、整合客户评级及统一授信流程，提升贷前工作效率；扩展电子合同应用范围、实施视频双录，强化贷中放款合规性管理；开发集团客户管理功能，启动移动端贷后 APP 项目，增强贷后管理有效性。

4、科技赋能，助推零售智能风控。持续完善零售线上贷款风控策略，加速推进个人按揭业务线上集中审批，强化监督检查。

5、强化监测，提高贷后管理质效。加强自查自纠，优化贷后管理工作机制；强化潜在风险客户的识别、预警能力，提升前瞻性管理能力。

6、多措并举，加大不良贷款处置力度。强化总分联动，加大重点机构帮扶和重点业务处置力度，提升处置质效。

(二) 市场风险

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

1、持续完善市场风险限额管理体系。根据本行风险偏好及经营目标要求，完善市场风险限额管理方案，丰富限额指标体系，监测限额执行情况。

2、强化市场风险计量与监测。根据金融市场不同业务的属性特征，针对性地进行敏感性、损益等风险指标分析；通过日常监测、限额管理、风险价值、压力测试等管理工具强化市场风险管控。

3、稳步推进市场风险管理系统建设。优化资金管理系统风险预警功能，为市场风险管理提供数据支持；升级估值减值管理系统，提高金融资产估值计量的准确性。

(三) 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。报告期内，本行持续完善风险管理机制、加强风险防控，重点开展以下工作：

1、完善操作风险评估与监测。开展新业务新产品操作风险评估，加强风险事件分析、提示，完善操作风险信息共享和交流；持续开展飞行检查，全面掌握授信业务操作风险管理情况，重视关键人员、重点业务操作风险管理，强化违规处罚，防范操作风险。

2、重视关键风险指标检视。及时调整各级别风险监测指标，确保指标合理、有效。

3、强化重点领域操作风险防控。优化押品管理系统，提升放款审查质效及业务风险防控能力；投产智能查库系统、优化柜面验印系统、开展全面检查及专项排查，强化柜面业务操作风险管理。

(四) 流动性风险

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，本行各项流动性风险指标运行稳健且符合监管要求，流动性整体状况较好，重点开展以下工作：

1、持续完善流动性风险制度体系。落实监管及审计要求，制定、修订《齐鲁银行新机构流动性风险评估管理办法》《齐鲁银行新产品新业务流动性风险评估管理办法》和《齐鲁银行流动性风险管理办法》，优化新机构新产品新业务评估流程，强化流动性内控管理。

2、丰富流动性管控措施。加强宏观经济形势研判，关注央行货币政策变动及流动性投放、回笼情况，结合对市场利率走势预测前瞻地做好全行流动性动态管理；多源拓展资金来源，通过提升客户服务加强存款营销以及通过发行债券、同业存单、申请办理中期借贷便利（MLF）和延期还本付息奖励等央行资金，及时补充流动性；合理摆布主动负债和资金运用期限，分散单一时点及关键时点的流动性压力。

3、强化流动性风险识别、计量和监控。根据内外部形势变化，做好流动性指标的监测和日间流动性管理；完善流动性风险压力测试方案，调整压力情景，定期开展流动性压力测试，提高流动性风险管理能力。

(五) 合规风险

合规风险是指银行因未遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，本行贯彻落实山东银保监局“内控合规管理建设年”、“规范建设提升年”等工作部署，加强合规风险管理，厚植稳健审慎的合规经营文化，重点开展以下工作：

1、强化合规文化。通过开展合规培训与宣导，将合规理念、合规要求传导至基层和一线。

2、持续加强外规内化落实，梳理完善内部制度和流程。

3、强化合规风险监测。持续追踪监管规定、同业处罚案例等合规风险信息，开展相关内部检查，保障全行业务稳健发展。

4、建立问题整改落实机制。形成“发现问题、整改问题、评估验收”工作闭环，强化整改工作质效。

5、严格执行法律合规审查制度。评估新产品、新业务及相关制度，从源头防范法律合规风险。

(六) 信息科技风险

信息科技风险是指银行运用信息科技管理过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，重点开展以下工作：

1、完善信息科技风险管理体系。修订信息科技风险管理制度，完善信息科技风险管理策略，进一步规范信息科技管理要点。

2、开展信息科技风险识别与评估。梳理、识别信息科技风险点及控制措施，筑牢信息科技风险管理防线。

3、优化信息科技风险监测体系。更新 97 项信息科技关键风险指标，加大信息科技风险监测广度和深度，提升信息科技风险监测能力；推进网络安全风险监测，实现网络风险“可视、可溯、可查”的管理目标，主动防范网络风险。

4、强化业务连续性管理。定期开展业务连续性风险评估及业务影响分析工作，明确重要业务的持续运营目标；组织业务连续性实战演练，验证灾备系统的可用性，保障全行重要业务可持续运行。

5、加强信息科技外包风险管理。强化外包商准入管理，扩大外包风险监测范围，组织外包风险专项排查。

(七) 声誉风险

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

1、优化制度管理体系。修订《齐鲁银行声誉风险管理政策与程序》，制定实施细则，健全各条线、多部门联动的应急处置及常态化管理机制。

2、持续强化舆情监测。开展 7*24 小时监测，通过实时监测、关键字段抓取等方式，及时发现舆情隐患；根据声誉风险的衍生性特点，定期开展声誉风险隐患排查，切实提高对声誉风险的识别敏感性和处置有效性。

3、加强声誉风险应对策略。通过主流媒体积极开展专题宣传，提升本行品牌形象；通过现场、非现场相结合的方式，开展声誉风险培训，培训范围覆盖全行人员；组织声誉风险突发事件应急演练，提高声誉风险应急处置能力。

(八) 洗钱风险

本行建立了完善的反洗钱内部控制体系，严格落实反洗钱监管要求，有效识别客户身份、保存客户身份资料和交易记录、报告大额交易和可疑交易，建立并完善洗钱风险评估制度，建设洗钱风险管理文化，强化反洗钱绩效考核成效。报告期内，重点开展以下工作：

1、强化反洗钱制度约束。落实监管工作要求，制定《齐鲁银行 2021 年反洗钱工作计划》，明确各项反洗钱重点工作，规范反洗钱业务管理。

2、加强系统管控力度。持续完善反洗钱监测报送系统及其他相关系统，提升反洗钱工作质量，有效防控洗钱风险。

3、传导洗钱风险管理文化。常态化开展反洗钱宣传工作，加强公众对反洗钱工作的认识；强化员工培训，增强反洗钱履职能力与意识，落实各项反洗钱工作。

(九) 报告期内新增的风险因素

报告期内，本行无新增的风险因素。

八、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行分支机构 164 家，较上年增加 5 家，其中分行 14 家，支行 150 家。市外分行 12 家，为聊城分行、天津分行、青岛分行、泰安分行、德州分行、临沂分行、滨州分行、东营分行、日照分行、烟台分行、潍坊分行、威海分行，分行下设支行 51 家；市内分行 2 家，支行 99 家，总行授权历下分行、济南自贸区分行、营业管理部和 4 家中心支行管理。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行分支机构具体情况如下：

序号	名称	营业地址	机构数量	员工人数	资产规模(千元)
1	总行	济南市市中区顺河街 176 号	1	658	192,609,970

2	总行营业管理部	济南市市中区顺河街 176 号	14	187	15,840,368
3	历下分行	济南市历下区经十路 14306 号燕山盛世一层	18	347	17,331,290
4	济南市中支行	济南市市中区经七路 93 号	15	265	13,171,629
5	济南槐荫支行	济南市槐荫区经十路 28366 号荣祥商务楼一、二层	14	262	7,979,606
6	济南天桥支行	济南市天桥区堤口路南、通普巷东济南世贸天城项目 A 地块 1.4 期 (II) 商业 A 号楼 1 单元 101	15	267	10,992,861
7	济南历城支行	济南市历城区二环东路 3966 号东环国际广场	13	198	8,475,817
8	济南自贸区分行	济南市高新技术产业开发区新泺大街 2117 号铭盛大厦 1-2 层	12	185	6,837,590
9	聊城分行	聊城市东昌东路 109 号	13	239	14,509,006
10	天津分行	天津市河北区光复道街海河东路 57、58 号	7	143	13,537,201
11	青岛分行	山东省青岛市崂山区苗岭路 15 号	8	152	12,298,373
12	泰安分行	泰安市东岳大街 49 号	6	102	11,265,303
13	德州分行	山东省德州市德城区三八中路 1577 号	8	142	10,530,942
14	临沂分行	山东省临沂市沂蒙北路 85 号	7	121	16,144,900
15	滨州分行	山东省滨州市黄河五路、渤海十九路交叉口西南角	4	78	4,799,305
16	东营分行	山东省东营市东营区东四路 45 号	3	51	6,509,736
17	日照分行	山东省日照市东港区济南路与枣庄路交叉口东北角 (市直第三小区 C 区)	2	38	3,744,950
18	烟台分行	山东省烟台市经济技术开发区长江路 59 号蓝天国际大厦 1-5 层	2	52	5,201,061
19	潍坊分行	山东省潍坊市奎文区胜利东街 4778 号中央商务区 3 号楼	2	40	16,604,135
20	威海分行	山东省威海市环翠区世昌大道 93-3 号	1	34	6,441,382
合计			165	3,561	394,825,425

注：分支机构不含子公司，员工人数不包括劳务派遣员工。

九、员工情况

(一) 基本情况

报告期末，本行在职员工情况如下：

母公司在职工数量	3,561
子公司在职工数量	591
在职员工数量合计	4,152
本行需承担费用的离退休职工数量	686

按工作性质分类	
管理人员	902
支持保障人员	37
业务人员	3,213
合计	4,152
按教育程度分类	
博士	6
硕士	566
本科	3,128
专科及以下	452
合计	4,152

注：上述员工人数均不包括劳务派遣员工。

（二）薪酬政策

按照“效率优先，兼顾公平”的原则，本行建立了与企业文化、经营目标、经营战略和控制环境相一致的薪酬制度，员工薪酬由固定薪酬、可变薪酬和福利性收入三部分组成，实现了与“总一分一支”管理架构相融合、收入与贡献度相匹配、不同序列有序区别、在同业具有竞争力的薪酬体系。实施了补充医疗保险政策，完善员工多层次医疗保障体系。

（三）培训计划

本行围绕经营管理、业务推动、风险管控和员工成长等重点领域，按照年度计划推进各类培训，精心运营“齐鲁银行 e 学院”移动学习平台，打造鼓励分享与创造的线上线下一体化学习生态，人才培养与发展体系日趋完善。

十、下半年工作举措

本行将进一步提高政治站位，积极贯彻落实国家和监管政策导向，紧密对接国家和省市重大战略部署，持续提升普惠金融服务能力，推进全行高质量发展迈上新台阶。

一是坚持党建统领发展全局。充分发挥党组织“把方向、管大局、保落实”的领导作用，推进党建工作与经营管理的深度融合。持续开展党史学习教育活动，积极履行党委主体责任，严格落实“三重一大”集体决策制度，推进分支机构党委巡察工作，打造党建工作品牌，以高质量党建引领高质量发展。

二是提高服务实体经济质效。紧跟地方经济发展脉络，集中资源，重点突破，构建完善与新旧动能转换、乡村振兴、黄河流域生态保护和高质量发展、强省会建设等重大战略相配套的金融服务方案，持续加大对中小微及民营企业、制造业、绿色金融的信贷投放，不断提高服务实体经济质效。

三是持续打造特色优势。增强“以客户为中心”的经营理念，打造特色优势，做精客户管理，夯实可持续发展根基。以供应链金融为核心，做大做强交易银行，提升金融市场运作能力，大力发展产业金融，构建内外贸金融新格局，打造公司金融特色。不断丰富财富管理和消费金融产品体系，持续发力“银发金融”“儿童金融”，扩大零售金融优势。持续推进

县域机构网点设立,推进县域金融、小微金融、科创金融、物流金融与普惠金融的融合发展,进一步增强普惠金融综合实力。

四是加快数字化转型步伐。推进数字赋能发展,加快批量化、精准化、场景化、数字化营销。加快推进数字银行建设,优化全行 IT 系统架构,健全数据治理与应用架构,完善信息科技风险管理策略,提高科技支撑能力。

五是持续夯实风险防控。扎实推进“规范建设提升年”和“内控合规管理建设年”工作,持续做好风险预警、合规检查、舆情监测,巩固内控合规成果。牢固树立全面风险管理理念,不断丰富风险管理手段,着力防范化解重点领域风险,夯实资产质量。

六是提升可持续发展能力。进一步优化业务结构,加强定价管理,提高资负两端精细化管理水平。强化资本集约管理,加快轻资本业务转型,提升资本收益水平和可持续发展能力,推进规模、质量与效益的均衡可持续发展。

第四节 公司治理

一、股东大会情况简介

报告期内，本行共召开 1 次股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的有关规定，律师现场出具相应法律意见书。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2020 年度股东大会	2021 年 4 月 29 日	-	-	1、审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告》； 2、审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告》； 3、审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案》； 4、审议通过《关于 2020 年度利润分配事项的议案》； 5、审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度关联交易情况报告》； 6、审议通过《关于 2021 年度日常关联交易预计额度的议案》。

二、董事会及其专门委员会情况

本行董事会由 13 名董事组成。董事会董事人数和人员构成符合法律法规的要求。报告期内，共召开 6 次董事会会议，定期听取经营情况、风险管理情况等报告，及时解决经营管理中的重大问题。董事会在审议程序、授权程序、表决程序等方面严格遵循有关法律、法规、规章和公司章程的有关规定。

董事会下设关联交易控制和风险管理委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、战略委员会、消费者权益保护委员会等 5 个专门委员会，其中关联交易控制和风险管理委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会的主任均由独立董事担任。报告期内，关联交易控制和风险管理委员会共召开 3 次会议，提名和薪酬委员会共召开 1 次会议，审计委员会共召开 3 次会议，战略委员会共召开 1 次会议，消费者权益保护委员会共召开 1 次会议。董事会各专门委员会严格按照公司章程及工作规程召开会议履行职责，依法合规运作，积极为董事会决策提供建设性建议。

三、监事会及其专门委员会情况

本行监事会由 9 名监事组成。监事会监事人数和人员构成符合法律法规的要求。报告期内，共召开 4 次监事会会议，审议听取履职评价报告、利润分配、风险管理等议案，较好地发挥了监事会的议事监督职能，切实维护了股东及相关利益者的合法权益。此外，本行监事还列席了各次董事会现场会议，出席了股东大会，对董事会、股东大会议事程序及重要审议

事项进行了监督。

监事会下设提名委员会和监督委员会，各委员会主任均由外部监事担任。监事会下设委员会根据各自的工作规程认真开展工作，对拟提交监事会的相关事项认真讨论与审核。报告期内，提名委员会共召开 2 次会议，监督委员会共召开 4 次会议，为监事会工作的有效开展提供了良好服务。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员未发生变动。

五、利润分配或资本公积金转增预案

2021 年 6 月 23 日召开的第八届董事会第十一次会议、2021 年 7 月 9 日召开的 2021 年第一次临时股东大会审议通过了《2020 年度利润分配方案》，决定以本次权益分派股权登记日的股份总额为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 1.80 元（含税），派发现金红利总额为人民币 824,550,000.12 元（含税）。2021 年 8 月 16 日，本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露了《齐鲁银行股份有限公司 2020 年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2021 年 8 月 19 日，除权除息日为 2021 年 8 月 20 日，现金红利发放日为 2021 年 8 月 20 日。截至本半年度报告披露日，本次权益分派已实施完毕。

2021 年中期，本行不进行利润分配或资本公积金转增股本。

六、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

七、信息披露及投资者关系管理情况

本行高度重视信息披露工作，制定了信息披露管理办法，严格遵守各项法律法规及监管规定，真实、准确、完整、及时地披露各类信息，并确保所有股东平等获得信息。

报告期内，在本行网站（www.qlbchina.com）公告了 2020 年年度报告及摘要；同时，在董事会办公室和各营业网点备置了年度报告正本供投资者及其他利益相关人查阅。在上海证券交易所上市后，本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露临时公告及披露文件 12 项，对重要事项及时进行了公告。

本行不断加强投资者关系管理工作，积极了解资本市场对本行经营发展的意见与建议，促进与投资者之间的良性互动，增进投资者对本行的了解与关注，推动市值与内在价值的统一。

本行为投资者构建了高效的信息反馈机制和便利的沟通平台，通过上证 e 互动平台、本行网站、投资者信箱、电话及现场咨询、机构调研等方式保持与投资者的联系，及时征求股东和投资者意见，解答相关问题，为股东和投资者提供服务。在上海证券交易所上市后，共计回复上证 e 互动平台咨询 2 次，接待投资者电话及来访 400 余次。

第五节 环境与社会责任

一、环境信息情况

报告期内，本行积极支持发展绿色信贷，助力化解过剩产能，积极履行社会责任。认真落实国务院和银保监会化解产能过剩文件精神以及《绿色信贷指引》《能效信贷指引》等相关要求，建立绿色信贷长效机制。支持符合国家产业政策和行业标准的能效项目，促进节能环保行业发展，并将环境因素纳入授信业务管理体系，对授信项目分别实施鼓励、限制、淘汰的分类管理方式，逐步提高对环保产业、节能减排企业或项目的贷款比例；严格环评情况审查，对不符合环评要求的企业和项目在信贷投放上实行一票否决；授信政策中明确支持绿色金融的导向，规定绿色信贷授信要求；加强绿色信贷行业跟踪研究，积极探索碳中和绿色金融产品创新。截至报告期末，本行绿色贷款余额 108.11 亿元，较年初增长 12.2 亿元，增速 12.72%。本行于 2018 年、2019 年共计发行 60 亿元绿色金融债，募集资金全部用于绿色产业项目，主要分布在城市轨道交通、自然生态保护及旅游资源保护性开发、城乡公路运输公共客运、再生资源回收加工及循环利用等项目，强化了对绿色信贷投放和支持力度。

本行及控股子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位，报告期内未因环境问题受到行政处罚。

二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

报告期内，本行深入贯彻落实国家巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的决策部署，顺应山东县域经济发展趋势，大力推进县域金融发展战略，紧扣地域产业特点，以“机制创新、产品创新、服务创新”为切入点，深耕县域农村市场，以普惠金融赋能乡村振兴，持续巩固提升金融支持“三农”发展成效。截至报告期末，通过各类渠道服务县域、“三农”客户 141.45 万户，涉农贷款余额 417.91 亿元，普惠型涉农贷款余额 78.25 亿元，为推动城乡融合发展贡献金融力量。

稳步推进助农服务点建设，取得良好成效。报告期末，共计建立助农服务点 106 家，辐射农村客户约 10 万人，累计为客户办理业务 6.2 万笔，交易金额达 3.6 亿元，累计发放拆迁补偿款等 12 亿元，并为 4 万多户居民开通网银、手机银行等支付渠道，较好的满足了周边群众便捷支付业务需求。2021 年上半年，推动助农服务点向乡村振兴服务站转型升级，实现助农业务从支付结算向服务农民生活、农业生产、农村生态的有效延伸，推动服务乡村振兴的能力和水平持续提升。本行各分支机构以助农服务点为依托，积极开展送金融知识下乡活动，定期宣讲支付安全知识，帮助广大群众有效识别和防范电信诈骗、非法集资等金融风险。

坚定不移落实乡村振兴战略。结合山东省“一村一品”示范村镇名单，在聊城率先试点开展“整村授信”业务模式。下一步，将在全行推广这一业务模式，通过多产品综合营销，为客户提供一揽子金融服务，进一步提升农村客户的金融产品覆盖度和获得率。

持续开展第一书记驻村工作，巩固脱贫攻坚成果，助力乡村振兴。坚持政治站位，支持派驻村顺利完成“两委”换届工作，筑牢村支部战斗堡垒；扎实开展派驻村党史学习教育，不断提高农村党员思想政治水平。驻村书记积极开展工作，商河县文丰梁村第一书记联系省农科院为镇重点项目改进授粉技术，为每户种植户年增收 5 万元以上；历城区香附崖村第一书记积极推进村民宿项目，协助村委申请民宿帮扶资金 234 万元；完善村内基础设施建设，申请工程资金 208 万元，进行村内河道治理工程及小塘坝修复工程，打造美丽乡村。

三、消费者权益保护工作开展情况

2021 年上半年，本行多措并举，积极开展消费者权益保护工作，切实保护消费者合法权益。一是全面落实消保审查机制，强化事前管控。二是完善消费者权益保护考核体系，优化投诉率考核指标，通过强化考核约束，提升投诉处理质效。三是主动回馈消费者，继续执行多项免费项目，充分让利于消费者。四是根据消费者建议，持续优化改进银行系统功能和服务流程，提升系统安全性和易用性，保障消费者资金安全，提升消费者使用体验。五是积极开展金融知识宣传工作，履行社会责任，获评中国银保监会消费者权益保护局“2021 年‘3·15’教育宣传周优秀组织单位”称号。

四、其他社会责任履行情况

报告期内，本行通过“泉心公益”品牌，持续为公益贡献金融力量。**致敬建党百年。**为庆祝中国共产党百年华诞，弘扬爱党爱国精神，组织全行千余名员工唱红歌并录制 MV，展现了广大干部员工奋发向上的精神风貌；冠名支持“爱乐之城——天下泉城合唱团专场音乐会”，特别邀请 30 名济南市优秀党建工作者、抗疫一线工作者、对口支扶贫困村儿童现场观赏，传递炽热真诚的爱国情怀。**种下“爱心林”。**在第 43 个植树节，以“共建绿色家园践行蓝天责任”为主题，在济南南部山区种下“齐鲁银行爱心林”，彰显了企业责任与社会担当，用实际行动为建设美丽泉城贡献一份力量。**温暖少年儿童。**“六一儿童节”前，举办了“我爱齐鲁我爱我家”百米画卷公益活动，向济南市高新区新希望助残服务中心捐赠图书、玩具、衣物等爱心物品；走进济南市布谷鸟特需儿童之家开展“布谷鸟特殊儿童关爱行动”，青年志愿者为孩子们送上节日礼物并和孩子们进行康复课程训练，用心用情用爱呵护弱势群体，为少年儿童的健康成长汇入涓涓暖流。**开办老年大学。**充分发挥网点优势，与济南老年大学资源共享，成立“齐鲁银行分校”，开设书法、绘画、剪纸、摄影、声乐、老年保健、智能手机应用等各类课程，将金融教育宣传活动与推动老年人金融服务相结合，为文化养老贡献一己之力。**筑起防骗堡垒。**积极响应政府和监管部门号召，开展了“防范电信诈骗”“防范非法集资”“金融知识进万家”等一系列活动，持续将金融知识宣传和风险防范贯穿于日常服务中，堵截了数起电信诈骗案件，为客户避免经济损失近百万元，用实际行动彰显了“市民银行”的服务情怀。**关爱员工成长。**秉持“家园文化”，切实关爱员工成长生活，认真做好“冬送温暖”“夏送清凉”“困难员工救助”等各项爱心帮扶活动，同时根据疫情防控形势

要求购置防护用品，保障员工身体健康；组织开展“庆三八”“庆祝中国共产党成立 100 周年金融书法作品展”“历史的丰碑——庆祝建党 100 周年主题征文”等各项文体活动，不断提升员工幸福指数。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	澳洲联邦银行	自齐鲁银行股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，也不由齐鲁银行回购上述股份。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、重庆华宇集团有限公司、济南西城置业有限公司	自齐鲁银行股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，也不由齐鲁银行回购上述股份。 齐鲁银行上市后 6 个月内，如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价（如齐鲁银行上市后有派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权、除息事项，发行价应按照证券交易所的有关规定作除权、除息处理），或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本公司持有的齐鲁银行股票的锁定期自动延长 6 个月。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持有本行股份的董事、高级管理人员	1、自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。 2、如齐鲁银行本次发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的齐鲁银行股票的锁定期自动延长 6 个月。 3、本人持有的齐鲁银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于齐鲁银行本次发行上市的发行价。 4、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况，在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%；离职后半年内，不转让本人持有的齐鲁银行股份。 5、本人将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

			<p>董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。若相关法律、行政法规、中国证监会和上海证券交易所对本人持有的齐鲁银行股份的转让、减持另有要求的，则本人将按照相关要求执行。</p> <p>6、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的，违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行，则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。</p> <p>7、本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如齐鲁银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。</p>					
股份限售	持有本行股份的监事	<p>1、自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。</p> <p>2、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况，在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%；离职后半年内，不转让本人持有的齐鲁银行股份。</p> <p>3、本人将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。若相关法律、行政法规、中国证监会和上海证券交易所对本人持有的齐鲁银行股份的转让、减持另有要求的，则本人将按照相关要求执行。</p> <p>4、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的，违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行，则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。</p> <p>5、本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。</p>	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用	
股份限售	持有本行股份的董事、监事和高级管理人员的近亲属	<p>1、自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。</p> <p>2、如齐鲁银行本次发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的齐鲁银行股票的锁定期自动延长 6 个月。</p> <p>3、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况，在本人配偶任职期间内每年转让的股</p>	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用	

			份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%；本人配偶离职后半年内，不转让本人持有的齐鲁银行股份。 4、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的，违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行，则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。 5、本人不因本人配偶职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如齐鲁银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。					
股份限售	持有本行股份超过 5 万股的内部职工	自齐鲁银行完成上市之日起三年内，本人所持全部股份继续保持锁定状态，不会变更所持股份的权属，不会转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行股份。持股锁定期满后，每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用	
其他	澳洲联邦银行	在本公司所持齐鲁银行股票锁定期满后两年内，在满足下述条件的情形下，本公司将根据自身资金需求、实现投资收益、股票价格波动等情况减持本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，并提前三个交易日公告减持意向或计划（如适用）： 1、减持前提：符合相关法律法规及证券交易所相关规则，且不违反本公司于本次发行中作出的公开承诺。 2、减持价格：不低于法律法规规定的最低价格。 3、减持方式：通过证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式进行减持。 4、减持数量：除按照政府、国有资产管理部门相关规定或要求进行转让、划转等情形外，在股票锁定期满后两年内，本公司可一次或分批减持所持有的全部或部分齐鲁银行股份。 5、减持期限：自公告减持意向或计划（如适用）之日起六个月。减持期限届满后，若本公司拟继续减持股份，则需重新公告减持意向或计划（如适用）。 本公司所做上述减持意向或计划（如适用）的公告不得违反届时中国证监会、中国银保监会、证券交易所等监管部门的相关规定。 本公司违反作出的公开承诺减持齐鲁银行股票的，应将减持所得收益交付齐鲁银行。如本公司未将违规减持所得交付齐鲁银行，则齐鲁银行有权等额扣留本公司在当年及以后年度的现金分红。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用	
其他	济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股	在本公司所持齐鲁银行股票锁定期满后两年内，在满足下述条件的情形下，本公司将根据自身资金需求、实现投资收益、股票价格波动等情况减持本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，并提前三个交易日公告	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用	

	份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司	<p>减持计划:</p> <p>1、减持前提: 符合相关法律法规及证券交易所相关规则, 且不违反本公司于本次发行中作出的公开承诺。</p> <p>2、减持价格: 不低于齐鲁银行股票发行价。</p> <p>3、减持方式: 通过证券交易所以集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式进行减持。</p> <p>4、减持数量: 除按照政府、国有资产管理部门相关规定或要求进行转让、划转等情形外, 在股票锁定期满后两年内, 本公司每年减持股份数量不超过本公司持有的齐鲁银行股份数量的 0%。</p> <p>5、减持期限: 自公告减持计划之日起六个月。减持期限届满后, 若本公司拟继续减持股份, 则需重新公告减持计划。</p> <p>本公司所做上述减持计划不得违反届时中国证监会、中国银保监会、证券交易所等监管部门的相关规定。</p> <p>本公司违反作出的公开承诺减持齐鲁银行股票的, 应将减持所得收益交付齐鲁银行。如本公司未将违规减持所得交付齐鲁银行, 则齐鲁银行有权等额扣留本公司在当年及以后年度的现金分红。</p>					
其他	重庆华宇集团有限公司	<p>在本公司所持齐鲁银行股票锁定期满后两年内, 在满足下述条件的情形下, 本公司将根据自身资金需求、实现投资收益、股票价格波动等情况减持本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份, 并提前三个交易日公告减持计划:</p> <p>1、减持前提: 符合相关法律法规及证券交易所相关规则, 且不违反本公司于本次发行中作出的公开承诺。</p> <p>2、减持价格: 不低于齐鲁银行股票发行价。</p> <p>3、减持方式: 通过证券交易所以集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式进行减持。</p> <p>4、减持数量: 除按照政府、国有资产管理部门相关规定或要求进行转让、划转等情形外, 在股票锁定期满后两年内, 本公司每年减持股份数量不超过本公司持有的齐鲁银行股份数量的 25%。</p> <p>5、减持期限: 自公告减持计划之日起六个月。减持期限届满后, 若本公司拟继续减持股份, 则需重新公告减持计划。</p> <p>本公司所做上述减持计划不得违反届时中国证监会、中国银保监会、证券交易所等监管部门的相关规定。</p> <p>本公司违反作出的公开承诺减持齐鲁银行股票的, 应将减持所得收益交付齐鲁银行。如本公司未将违规减持所得交付齐鲁银行, 则齐鲁银行有权等额扣留本公司在当年及以后年度的现金分红。</p>	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用
其他	本行、持股 5% 以上的股东、董事 (不含独立董	<p>本行 A 股股票上市后三年内, 如非因不可抗力因素所致, 在本行 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产 (本行最近一期审计基准日后, 因利润分配、资本公积金转增股本、</p>	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

		事及不在本行领取薪酬的董事，下同)和高级管理人员	增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，则每股净资产相应进行调整)的条件满足时，且本行情况同时满足法律、行政法规、部门规章、规范性文件及监管机构对于回购、增持等股本变动行为的规定，则触发本行、持股 5%以上的股东、董事和高级管理人员的稳定股价义务。					
其他承诺	股份限售	澳洲联邦银行	澳洲联邦银行认购公司 2017 年非公开发行的股份的锁定承诺： 本公司承诺自股份交割之日起 5 年或银监会允许的更短的期限内不转让本公司认购的齐鲁银行本次定向发行的股份。	2017 年 12 月 27 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	兖州煤业股份有限公司	兖州煤业股份有限公司认购公司 2017 年非公开发行的股份的锁定承诺： 本公司承诺自股份交割之日起 5 年内不转让本公司认购的齐鲁银行本次定向发行的股份。	2017 年 12 月 27 日	是	是	不适用	不适用

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

三、违规担保情况

报告期内，本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

四、半年报审计情况

本半年度报告未经审计，已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

五、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项，本行发生的作为原告和被告的所有未决诉讼或仲裁的累计金额为 4.78 亿元，其中作为原告的未决诉讼或仲裁 4.73 亿元，作为被告的未决诉讼或仲裁 467.27 万元。以上诉讼系由本行在日常业务过程中因收回借款等原因提起，本行预计这些诉讼事项不会对财务或经营结果构成重大不利影响。

七、公司及其董事、监事、高级管理人员涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施，受到刑事处罚，涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，受到其他有权机关重大行政处罚，涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责，被中国证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况。

八、报告期内公司诚信状况的说明

报告期内，本行不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

九、关联交易事项

（一）关联交易概况

本行贯彻落实中国银保监会、中国证监会、上海证券交易所和企业会计准则关联交易管理的相关法律规定，制定本行关联交易管理办法及实施细则，持续完善关联交易管理机制。报告期内，本行关联交易严格执行监管机构的有关规定和本行关联交易管理要求，关联法人关联交易采用“年度交易额预计”管理方式，按照集团口径经本行内部授权程序审批后，由董事会关联交易控制和风险管理委员会审查，并提交董事会、股东大会批准。重大关联交

易由相关决策机构按照本行内部授权程序审查通过后，提交董事会关联交易控制和风险管理委员会审查，报本行董事会批准。一般关联交易按本行内部授权程序审批，并报董事会关联交易控制和风险管理委员会备案。本行关联交易均严格按照上述审批程序进行审批。此外，本行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，与非关联方定价程序一致，并经审批流程审批，不存在优于同等条件下非关联方定价，未发生利益输送及损害股东利益的情况。

(二) 日常关联交易事项

截至报告期末，本行日常关联交易预计额度的具体执行情况如下：

单位：千元

日常关联交易事项		
具体事项类型	预计额度	期末余额/本期发生额
发放贷款	271.30 亿元	2,427,738
银行承兑汇票		63,811
信用证		515,461
信托计划		894,971
存放同业		55,369
债券投资		153,542
公募基金		204,627
服务类		1.50 亿元

截至报告期末，关联自然人在本行贷款余额（含信用卡透支余额）296.96 万元。

(三) 重大关联交易情况

单位：千元

关联方名称	申请人	业务种类	业务余额	业务敞口
济钢集团有限 公司	滨州市君朋房地产开发有限公司	保函	3,357	-
	济钢城市矿产科技有限公司	贷款、银承	80,000	50,000
	济钢国际物流有限公司济南分公司	银承	60,000	30,000
	济钢集团国际工程技术有限公司	保函、银承	60,155	29,744
	济钢集团有限公司	银承	167,000	83,500
	济南鲍德炉料有限公司	贷款、银承	90,000	50,000
	济南鲍德冶金石灰石有限公司	贷款	5,000	5,000
	济南萨博特种汽车有限公司	贷款	5,000	5,000
	莱芜钢铁集团有限公司	信用证、银承	859,700	599,775
	山东钢铁集团财务有限公司	贷款	300,000	300,000
	山东钢铁集团国际贸易有限公司	信用证	110,745	99,671
	山东钢铁集团日照有限公司	银承	665,951	399,571
	山东济钢环保新材料有限公司	贷款、银承	140,000	100,000
	山东济钢顺行出租车有限公司	保函	1,486	-
	山东济钢文化旅游产业发展有限公司	贷款	15,000	15,000

	山东鲁冶瑞宝电气自动化有限公司	贷款、银承	19,614	13,807
	山钢金控（青岛）国际贸易有限公司	信用证、银承	39,615	29,996
	小计	-	2,622,622	1,811,063
济南城市建设投资集团有限公司	济南城市建设投资集团有限公司	贷款、非标	1,675,000	1,675,000
	济南城市投资集团有限公司	贷款、企业债	346,000	346,000
	济南城市照明工程有限公司	保函、贷款	15,836	15,700
	济南东区供水有限公司	银承	30,910	21,637
	济南泓泉制水有限公司	银承	9,650	4,825
	济南普利供水工程有限公司	保函	8,391	-
	济南水务集团有限公司	银承	30,000	18,000
	山东乐耕城市建设开发有限公司	贷款	140,000	140,000
	小计	-	2,255,787	2,221,162
融世华融资租赁有限公司	融世华融资租赁有限公司	贷款	99,661	99,661
	山东财金知远教育科技有限公司	贷款	5,747	5,747
	山东省财金投资集团有限公司	企业债	40,000	40,000
	山东省新动能基金管理有限公司	贷款	280,000	280,000
	小计	-	425,409	425,409
山东三庆置业有限公司	东营市冠晟置业有限公司	贷款	85,000	85,000
	东营市坤晟置业有限公司	贷款	103,550	103,550
	济南奇盛数码科技有限公司	贷款	143,000	143,000
	山东方晔房地产开发有限公司	贷款	225,000	225,000
	山东工程职业技术大学	贷款	298,000	298,000
	山东凯文信息科技有限公司	贷款	113,000	113,000
	山东荣宝斋文化投资置业有限公司	贷款	102,000	102,000
	山东三庆科技开发有限公司	贷款、银承	193,000	178,000
	小计	-	1,262,550	1,247,550
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	山东省城市商业银行合作联盟有限公司	贷款	88,429	88,429
	小计	-	88,429	88,429
兖州煤业股份有限公司	菏泽华星生物电力有限公司	贷款	30,000	30,000
	济宁宏锦物流有限公司	信用证	1,000	1,000
	临沂矿业集团有限责任公司	企业债	120,000	120,000
	龙口矿业集团有限公司	企业债	100,000	100,000
	青岛中垠瑞丰国际贸易有限公司	信用证、银承	542,714	461,226
	山东李楼煤业有限公司	银承	45,266	29,423
	山东鲁华清洁能源有限公司	贷款、银承	77,500	57,500
	山东能源国际贸易有限公司	银承	239,246	196,951
	山东能源集团物资有限公司	银承	250	175
	山东能源重型装备制造集团有限责任公司	银承	100,000	-
	山东能源重装集团莱芜装备制造有限公司	贷款、银承	75,000	50,000
	山东泰星新材料股份有限公司	贷款、银承	13,000	3,000
	山东中垠国际贸易有限公司	银承	21,557	15,090
	新汶矿业集团物资供销有限责任公司	信用证、银承	495,981	406,383

	兖矿国际贸易（山东）有限公司	银承	350,500	245,500
	小计	-	2,212,014	1,716,248
中泰证券股份 有限公司	万家基金管理有限公司	公募基金	500,000	500,000
	中泰证券（上海）资产管理有限公司	公募基金	200,000	200,000
	小计	-	700,000	700,000
合计			9,566,811	8,209,860

十、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

报告期内，除银行业监督管理机构批准的经营范围内的金融担保业务外，本行未发生其他重大担保事项。

（三）其他重大合同事项

报告期内，本行无其他重大合同事项。

十一、其他重大事项的说明

经山东银保监局和中国人民银行批准，本行于 2021 年 3 月 29 日在全国银行间债券市场发行“齐鲁银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券”，发行规模人民币 25 亿元，票面利率 4.80%，募集资金用于补充其他一级资本。

经山东银保监局和中国人民银行批准，本行于 2021 年 6 月 11 日在全国银行间债券市场发行“齐鲁银行股份有限公司 2021 年小型微型企业贷款专项金融债券（第一期）”，发行规模人民币 40 亿元，票面利率 3.40%，3 年期品种，募集资金用于发放小型微型企业贷款，为小微企业提供金融服务。

2021 年 6 月，经山东银保监局批准，本行全额赎回了“齐鲁银行股份有限公司 2016 年第一期二级资本债券”。该债券于 2016 年 6 月 24 日发行完毕，发行规模为人民币 20 亿元，票面利率为 4.30%，该债券设有发行人赎回选择权，本行可在本期债券第 5 个计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本期债券。

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、证券发行与上市情况

报告期内，经中国证监会于 2021 年 4 月 30 日出具的《关于核准齐鲁银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可〔2021〕1571 号）核准，本行完成人民币普通股（A 股）458,083,334 股新股发行，总股本由 4,122,750,000 股增加为 4,580,833,334 股；2021 年 6 月 18 日，本行股票在上海证券交易所主板上市。详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关公告。

二、普通股股本变动情况

（一）普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

项目	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	665,767,777	16.15	-	-	-	+3,456,982,223	+3,456,982,223	4,122,750,000	90.00
1、国家持股	-	-	-	-	-	+22,397,835	+22,397,835	22,397,835	0.49
2、国有法人持股	357,320,000	8.67	-	-	-	+1,656,457,612	+1,656,457,612	2,013,777,612	43.96
3、其他内资持股	45,073,419	1.09	-	-	-	+1,304,376,776	+1,304,376,776	1,349,450,195	29.46
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	+1,045,379,960	+1,045,379,960	1,045,379,960	22.82
境内自然人持股	45,073,419	1.09	-	-	-	+258,996,816	+258,996,816	304,070,235	6.64
4、外资持股	263,374,358	6.39	-	-	-	+473,750,000	+473,750,000	737,124,358	16.09
其中：境外法人持股	263,374,358	6.39	-	-	-	+473,750,000	+473,750,000	737,124,358	16.09
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	3,456,982,223	83.85	+458,083,334	-	-	-3,456,982,223	-2,998,898,889	458,083,334	10.00
1、人民币普通股	-	-	+458,083,334	-	-	-	+458,083,334	458,083,334	10.00

2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	3,456,982,223	83.85	-	-	-	-3,456,982,223	-3,456,982,223	-	-
三、股份总数	4,122,750,000	100.00	+458,083,334	-	-	-	+458,083,334	4,580,833,334	100.00

注：本行股票于 2015 年 6 月 29 日在全国中小企业股份转让系统挂牌，截至 2020 年 12 月 31 日，有限售条件股份 665,767,777 股，无限售条件流通股份 3,456,982,223 股。

2、普通股股份变动情况说明

报告期内，本行首次公开发行人民币普通股（A 股）458,083,334 股，总股本由 4,122,750,000 股增加为 4,580,833,334 股，详见本行在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的相关公告。

3、普通股股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

本行经审计的 2020 年度基本每股收益为 0.59 元，2020 年末归属于母公司普通股股东的每股净资产为 5.36 元。本行于 2021 年 6 月在上海证券交易所首次公开发行股票，股份总数相应增加，若按公开发行后总股本计算，则摊薄后的 2020 年度基本每股收益为 0.52 元，2020 年末归属于母公司普通股股东的每股净资产为 5.35 元。

2021 年 1-6 月，本行基本每股收益 0.36 元，稀释每股收益 0.36 元，均较去年同期的 0.32 元增加 0.04 元。2021 年 6 月末，归属于母公司普通股股东的每股净资产为 5.70 元，较 2020 年 12 月 31 日的 5.36 元增加 0.34 元。

(二) 限售股份变动情况

因本行在报告期内首次公开发行 A 股并上市，上市前原股东所持 4,122,750,000 股股份登记为限售股，锁定期为自上市之日起 12 个月、18 个月和 36 个月及以上；报告期内限售股未到解除限售日期，无解除限售情况变化。

三、普通股股东情况

(一) 股东总数：

截至报告期末普通股股东总数（户）	193,953
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

(二) 报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况						
股东名称	报告	期末持股	比例	持有有限售条	质押、标记或冻结情况	股东

	期内 增减	数量	(%)	件股份数量	股份 状态	数量	性质
澳洲联邦银行	0	737,124,358	16.09	737,124,358	无	0	境外法人
济南市国有资产运营有限公司	0	422,500,000	9.22	422,500,000	无	0	国有法人
兖州煤业股份有限公司	0	357,320,000	7.80	357,320,000	无	0	国有法人
济南城市建设投资集团有限公司	0	259,708,785	5.67	259,708,785	无	0	国有法人
重庆华宇集团有限公司	0	254,795,642	5.56	254,795,642	质押	127,010,000	境内非国有法人
济南西城置业有限公司	0	183,170,000	4.00	183,170,000	无	0	国有法人
济钢集团有限公司	0	169,800,000	3.71	169,800,000	无	0	国有法人
济南西城投资发展有限公司	0	153,535,058	3.35	153,535,058	无	0	国有法人
山东三庆置业有限公司	0	143,820,000	3.14	143,820,000	质押	89,000,000	境内非国有法人
中国重型汽车集团有限公司	0	129,314,059	2.82	129,314,059	无	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
杭州宏程房地产开发有限公司	6,319,822	人民币普通股	6,319,822				
孙婉茹	2,088,724	人民币普通股	2,088,724				
林芬芬	1,555,500	人民币普通股	1,555,500				
朱世权	1,005,700	人民币普通股	1,005,700				
毛韦明	938,900	人民币普通股	938,900				
俞基田	938,000	人民币普通股	938,000				
刘智勇	871,300	人民币普通股	871,300				
张兵	853,949	人民币普通股	853,949				
陈扬	768,100	人民币普通股	768,100				
王林旺	757,719	人民币普通股	757,719				
前十名股东中回购专户情况说明	无。						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无。						
上述股东关联关系或一	本行前十名股东关联关系：济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投						

致行动的说明	资集团有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制；济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制。 本行未知前十名流通股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。

(三) 报告期末前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件					
序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	澳洲联邦银行	737,124,358	2024年6月18日	0	自上市之日起36个月
2	济南市国有资产运营有限公司	422,500,000	2024年6月18日	0	自上市之日起36个月
3	兖州煤业股份有限公司	357,320,000	2024年6月18日	0	自上市之日起36个月
4	济南城市建设投资集团有限公司	259,708,785	2024年6月18日	0	自上市之日起36个月
5	重庆华宇集团有限公司	254,795,642	2024年6月18日	0	自上市之日起36个月
6	济南西城置业有限公司	183,170,000	2024年6月18日	0	自上市之日起36个月
7	济钢集团有限公司	52,800,000	2022年12月18日	0	自上市之日起18个月
		117,000,000	2022年6月18日	0	自上市之日起12个月
8	济南西城投资发展有限公司	153,535,058	2022年6月18日	0	自上市之日起12个月
9	山东三庆置业有限公司	44,720,000	2022年12月18日	0	自上市之日起18个月
		99,100,000	2022年6月18日	0	自上市之日起12个月
10	中国重型汽车集团有限公司	40,000,000	2022年12月18日	0	自上市之日起18个月
		89,314,059	2022年6月18日	0	自上市之日起12个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制；济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制。			

四、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
王晓春	董事长	-	-	-	-
黄家栋	副董事长、行长	-	-	-	-
崔香	执行董事、副行长、董事会秘书、财务负责人	249,000	249,000	-	-
李九旭	执行董事、副行长	-	-	-	-
徐晓东	独立董事	-	-	-	-
陆德明	独立董事	-	-	-	-
单云涛	独立董事	-	-	-	-
陈进忠	独立董事	-	-	-	-
卫保川	独立董事	-	-	-	-
王伟	非执行董事	-	-	-	-
布若非(Michael Charles Blomfield)	非执行董事	-	-	-	-
赵青春	非执行董事	-	-	-	-
蒋宇	非执行董事	-	-	-	-
赵学金	监事长、职工监事、工会主席	164,107	164,107	-	-
高爱青	职工监事	50,000	50,000	-	-
徐建国	职工监事	10,000	10,000	-	-
陈晓莉	外部监事	-	-	-	-
朱立飞	外部监事	-	-	-	-
李文峰	外部监事	-	-	-	-
宋锋	股东监事	-	-	-	-
吴立春	股东监事	3,000	3,000	-	-
王涤非	股东监事	-	-	-	-
张常平	中共济南市纪律检查委员会、济南市监察委员会驻齐鲁银行股份有限公司纪检监察组组长	286,359	286,359	-	-
张华	副行长	150,000	150,000	-	-
葛萍	副行长	46,273	46,273	-	-
陶文喆	行长助理	40,000	40,000	-	-

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

报告期内，本行不存在董事、监事、高级管理人员被授予的股权激励情况。

五、控股股东或实际控制人变更情况

本行不存在控股股东或实际控制人。

六、报告期末主要股东情况

单位：股

序号	主要股东名称	控股股东	实际控制人	最终受益人	期末持有公司股份数	期末质押公司股份数	提名董事、监事情况
1	澳洲联邦银行	无	无	澳洲联邦银行	737,124,358	0	派驻非执行董事布若非 (Michael Charles Blomfield)
2	济南市国有资产运营有限公司	济南城市投资集团有限公司	济南市人民政府国有资产监督管理委员会	济南市国有资产运营有限公司	422,500,000	0	派驻非执行董事武伟
3	兖州煤业股份有限公司	山东能源集团有限公司	山东省人民政府国有资产监督管理委员会	兖州煤业股份有限公司	357,320,000	0	派驻非执行董事赵青春
4	济南城市建设投资集团有限公司	济南城市投资集团有限公司	济南市人民政府国有资产监督管理委员会	济南城市建设投资集团有限公司	259,708,785	0	-
5	重庆华宇集团有限公司	重庆远业实业有限公司	蒋业华	重庆华宇集团有限公司	254,795,642	127,010,000	派驻非执行董事蒋宇
6	济钢集团有限公司	山东钢铁集团有限公司	山东省人民政府国有资产监督管理委员会	济钢集团有限公司	169,800,000	0	派驻股东监事宋锋
7	山东三庆置业有限公司	山东三庆城市置业有限公司	吴立春	山东三庆置业有限公司	143,820,000	89,000,000	派驻股东监事吴立春
8	中国重型汽车集团有限公司	山东重工集团有限公司	山东省人民政府国有资产监督管理委员会	中国重型汽车集团有限公司	129,314,059	0	派驻股东监事王涤非

第八节 优先股相关情况

一、截至报告期末近三年优先股发行与上市情况

近三年，本行无优先股发行与上市情况。

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数（户）	7
------------------	---

(二) 报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内 股份增减 变动	期末持股 数量	比例(%)	所持股 份类别	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
万家共赢—宁波银行— 上海海通证券资产管理 有限公司	-	5,000,000	25.00	境内优 先股	无	0	其他
哈尔滨银行股份有限公 司—丁香花理财产品	-	4,000,000	20.00	境内优 先股	无	0	其他
山东省社会保障基金理 事会	-	3,000,000	15.00	境内优 先股	无	0	其他
厦门农村商业银行股份 有限公司—厦门农商银 行丰盈专属人民币理财 计划	-	2,000,000	10.00	境内优 先股	无	0	其他
华商基金—邮储银行— 中国邮政储蓄银行股份 有限公司	-	2,000,000	10.00	境内优 先股	无	0	其他
德邦基金—海通证券— 鑫沅资产管理有限公司	-	2,000,000	10.00	境内优 先股	无	0	其他
中欧盛世资产—宁波银 行—招商财富资产管理 有限公司	-	2,000,000	10.00	境内优 先股	无	0	其他
如所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的 其他条款上具有不同设置，应当分别披露其数量	不适用。						
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股 股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本行未知上述优先股股东之间，上述优先股股东与 前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致 行动人。						

三、优先股的回购、转换情况

(一) 回购情况

2016 年 8 月，本行在全国中小企业股份转让系统发行 2,000 万股优先股。2021 年 6 月 23 日，本行第八届董事会第十一次会议审议通过了《关于行使优先股赎回权的议案》，同意全部赎回 2,000 万股优先股。2021 年 7 月 19 日，本行收到《山东银保监局关于齐鲁银行行使优先股赎回权意见的函》（鲁银保监函〔2021〕271 号），山东银保监局对本行赎回优先股无异议。本行已于 2021 年 8 月 11 日向 2021 年 8 月 10 日登记在册的优先股股东足额支付本次优先股票面金额及 2020 年 8 月 11 日至 2021 年 8 月 10 日持有期间的股息，共计人民币 21.02 亿元，赎回全部已发行的 2,000 万股优先股。同日，本行优先股股票完成注销登记。在赎回及注销上述优先股后，本行没有任何已发行的优先股。详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

(二) 转换情况

报告期内，本行无优先股转换事项。

四、优先股表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行不存在优先股表决权恢复的情形。

五、公司对优先股采取的会计政策及理由

本行依据《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 37 号——金融工具列报》等会计准则相关要求对本行所发行且存续的优先股进行会计判断。本行已发行且存续的优先股不包括交付现金及现金等价物的义务，且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，因此作为权益工具核算。

第九节 财务报告

一、审阅报告（见附件）

二、财务报表及附注（见附件）

董事长：王晓春
齐鲁银行股份有限公司董事会
2021 年 8 月 26 日

齐鲁银行股份有限公司

**财务报表(未经审计)及审阅报告
截至2021年6月30日止六个月期间**

齐鲁银行股份有限公司

目录

	页次
审阅报告	1
财务报表	
合并及银行资产负债表	2-3
合并及银行利润表	4-5
合并及银行股东权益变动表	6-11
合并及银行现金流量表	12-13
财务报表附注	14-113
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_A10号

齐鲁银行股份有限公司全体股东：

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6月30日的合并及银行资产负债表，截至2021年6月30日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期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中期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，以对中期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6月30日的合并及银行财务状况以及截至2021年6月30日止六个月期间的合并及银行经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：田志勇

中国注册会计师：刘怡盈

中国 北京

2021年8月26日

齐鲁银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2021年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注七	本集团		本行	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 6月30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	32,025,143	34,587,639	31,117,396	33,694,996
存放同业款项	2	2,469,618	2,487,005	2,322,975	2,251,255
拆出资金	3	711,742	713,763	711,742	713,763
衍生金融资产	4	303,749	100,808	303,749	100,808
买入返售金融资产	5	1,099,855	2,799,498	1,099,855	2,799,498
发放贷款和垫款	6	198,459,186	167,496,315	190,810,681	161,256,088
金融投资					
—交易性金融资产	7	21,308,731	23,030,652	21,308,731	23,030,652
—债权投资	8	81,843,429	64,696,353	81,843,429	64,696,353
—其他债权投资	9	58,042,464	58,191,944	58,042,464	58,191,944
—其他权益工具投资		48,535	48,535	48,535	48,535
固定资产	10	687,651	815,676	651,830	777,840
在建工程	11	247,387	202,397	241,080	196,489
使用权资产	12	617,231	不适用	571,276	不适用
无形资产	13	32,831	42,502	30,031	37,107
长期股权投资	14	1,277,710	1,231,166	1,987,614	1,941,070
递延所得税资产	15	2,287,048	2,289,337	2,266,969	2,270,553
长期待摊费用		120,188	121,588	108,624	111,833
持有待售资产		88,694	-	88,694	-
其他资产	16	<u>1,282,388</u>	<u>1,377,036</u>	<u>1,276,811</u>	<u>1,363,683</u>
资产总计		<u>402,953,580</u>	<u>360,232,214</u>	<u>394,832,486</u>	<u>353,482,467</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
合并及银行资产负债表(续)
2021年6月30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	本集团		本行	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
负债:					
向中央银行借款	18	17,380,845	10,983,747	16,819,480	10,583,973
同业及其他金融机构存放 款项	19	9,587,670	11,060,705	11,687,827	12,580,340
拆入资金	20	2,391,595	1,801,956	2,391,595	1,801,956
交易性金融负债		29,356	30,084	29,356	30,084
衍生金融负债	4	314,469	97,491	314,469	97,491
卖出回购金融资产款	21	13,550,644	18,951,418	13,550,644	18,951,418
吸收存款	22	281,381,462	249,018,048	272,210,039	241,540,894
应付职工薪酬	23	984,884	973,393	968,705	947,583
应交税费	24	518,493	576,579	503,762	552,032
应付债券	25	40,742,054	38,158,530	40,742,054	38,158,530
预计负债	26	1,111,169	828,893	1,110,475	828,306
租赁负债	27	585,225	不适用	541,626	不适用
其他负债	28	<u>517,514</u>	<u>452,705</u>	<u>508,363</u>	<u>441,777</u>
负债合计		<u>369,095,380</u>	<u>332,933,549</u>	<u>361,378,395</u>	<u>326,514,384</u>
股东权益:					
股本	29	4,580,833	4,122,750	4,580,833	4,122,750
其他权益工具	31	7,497,235	4,997,409	7,497,235	4,997,409
其中: 优先股		1,997,990	1,997,990	1,997,990	1,997,990
永续债		5,499,245	2,999,419	5,499,245	2,999,419
资本公积	30	8,307,481	6,349,087	8,306,754	6,348,360
其他综合收益	49	480,249	322,384	480,249	322,384
盈余公积	32	1,654,052	1,654,052	1,654,052	1,654,052
一般风险准备	33	4,328,220	4,328,220	4,309,164	4,309,164
未分配利润	34	<u>6,780,762</u>	<u>5,308,309</u>	<u>6,625,804</u>	<u>5,213,964</u>
归属于母公司股东权益合计		<u>33,628,832</u>	<u>27,082,211</u>	<u>33,454,091</u>	<u>26,968,083</u>
少数股东权益	35	<u>229,368</u>	<u>216,454</u>	-	-
股东权益合计		<u>33,858,200</u>	<u>27,298,665</u>	<u>33,454,091</u>	<u>26,968,083</u>
负债和股东权益总计		<u>402,953,580</u>	<u>360,232,214</u>	<u>394,832,486</u>	<u>353,482,467</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
合并及银行利润表
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注七	本集团		本行	
		2021 年 1 至 6 月 (未经审计)	2020 年 1 至 6 月 (经审计/经重述)	2021 年 1 至 6 月 (未经审计)	2020 年 1 至 6 月 (经审计/经重述)
一、营业收入		4,601,993	3,933,376	4,389,506	3,788,144
利息收入		7,485,201	6,371,757	7,191,772	6,164,053
利息支出		(4,009,620)	(3,335,862)	(3,929,130)	(3,278,923)
利息净收入	36	<u>3,475,581</u>	<u>3,035,895</u>	<u>3,262,642</u>	<u>2,885,130</u>
手续费及佣金收入		555,346	382,748	554,902	382,285
手续费及佣金支出		(43,442)	(38,181)	(41,312)	(35,749)
手续费及佣金净收入	37	<u>511,904</u>	<u>344,567</u>	<u>513,590</u>	<u>346,536</u>
其他收益	38	20,446	467	15,833	446
投资收益	39	446,674	359,001	450,087	362,627
其中: 对联营企业的					
投资收益		39,407	48,851	39,407	48,851
公允价值变动损益	40	119,413	155,428	119,413	155,428
资产处置损益		(3,028)	2,380	(3,028)	2,380
汇兑收益	41	28,003	34,143	28,003	34,143
其他业务收入		<u>3,000</u>	<u>1,495</u>	<u>2,966</u>	<u>1,454</u>
二、营业支出		(2,967,706)	(2,440,850)	(2,843,167)	(2,339,253)
税金及附加	42	(49,078)	(36,538)	(48,335)	(35,753)
业务及管理费	43	(1,241,958)	(1,094,500)	(1,153,931)	(1,017,461)
信用减值损失	44	(1,674,147)	(1,308,041)	(1,638,576)	(1,284,485)
其他业务支出		(2,523)	(1,771)	(2,325)	(1,554)
三、营业利润		<u>1,634,287</u>	<u>1,492,526</u>	<u>1,546,339</u>	<u>1,448,891</u>
加: 营业外收入	45	12,455	35,202	12,432	35,143
减: 营业外支出	46	(376)	(3,463)	(156)	(3,152)
四、利润总额		<u>1,646,366</u>	<u>1,524,265</u>	<u>1,558,615</u>	<u>1,480,882</u>
减: 所得税费用	47	(156,087)	(197,053)	(146,775)	(189,164)
五、净利润		<u>1,490,279</u>	<u>1,327,212</u>	<u>1,411,840</u>	<u>1,291,718</u>
按经营持续性分类					
持续经营净利润		<u>1,490,279</u>	<u>1,327,212</u>	<u>1,411,840</u>	<u>1,291,718</u>
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		1,472,453	1,315,546	1,411,840	1,291,718
少数股东损益		<u>17,826</u>	<u>11,666</u>	<u>-</u>	<u>-</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
 合并及银行利润表(续)
 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注七	本集团		本行	
		2021 年 1 至 6 月 (未经审计)	2020 年 1 至 6 月 (经审计/经重述)	2021 年 1 至 6 月 (未经审计)	2020 年 1 至 6 月 (经审计/经重述)
六、其他综合收益的税后净额	49	157,865	(87,970)	157,865	(87,970)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益					
1、 退休福利计划精算利得或损失		1,614	561	1,614	561
(二)将重分类进损益的其他综合收益					
2、 权益法下可转损益的其他综合收益		7,137	2,345	7,137	2,345
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公允价值变动		108,241	(147,205)	108,241	(147,205)
4、 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		40,873	56,329	40,873	56,329
七、综合收益总额		<u>1,648,144</u>	<u>1,239,242</u>	<u>1,569,705</u>	<u>1,203,748</u>
其中:					
归属于母公司股东的综合收益总额		1,630,318	1,227,576	1,569,705	1,203,748
归属于少数股东的综合收益总额		<u>17,826</u>	<u>11,666</u>	-	-
八、每股收益	48				
基本每股收益(元/股)		<u>0.36</u>	<u>0.32</u>		
稀释每股收益(元/股)		<u>0.36</u>	<u>0.32</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 6 月 30 日止六个月期间
(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
	归属于母公司股东权益							小计			
	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		
	优先股	永续债									
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	458,083	-	2,499,826	1,958,394	157,865	-	-	1,472,453	6,546,621	12,914	6,559,535
(一)综合收益总额	-	-	-	-	157,865	-	-	1,472,453	1,630,318	17,826	1,648,144
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	1,472,453	1,472,453	17,826	1,490,279
2、其他综合收益	-	-	-	-	157,865	-	-	-	157,865	-	157,865
(二)股东投入和减少资本	458,083	-	2,499,826	1,958,394	-	-	-	-	4,916,303	-	4,916,303
1、所有者投入资本	458,083	-	-	1,958,394	-	-	-	-	2,416,477	-	2,416,477
2、其他权益工具持有者投入资本	-	-	2,499,826	-	-	-	-	-	2,499,826	-	2,499,826
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,912)	(4,912)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,912)	(4,912)
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2021年6月30日余额	<u>4,580,833</u>	<u>1,997,990</u>	<u>5,499,245</u>	<u>8,307,481</u>	<u>480,249</u>	<u>1,654,052</u>	<u>4,328,220</u>	<u>6,780,762</u>	<u>33,628,832</u>	<u>229,368</u>	<u>33,858,200</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(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(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
	归属于母公司股东权益								小计		
	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			
	优先股	永续债									
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	-	-	-	13,533	(87,970)	-	-	668,274	593,837	6,447	600,284
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(87,970)	-	-	1,315,546	1,227,576	11,666	1,239,242
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	1,315,546	1,315,546	11,666	1,327,212
2、其他综合收益	-	-	-	-	(87,970)	-	-	-	(87,970)	-	(87,970)
(二)股东投入和减少资本	-	-	-	13,533	-	-	-	-	13,533	-	13,533
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、联营企业变动	-	-	-	13,533	-	-	-	-	13,533	-	13,533
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	(647,272)	(647,272)	(5,219)	(652,491)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(647,272)	(647,272)	(5,219)	(652,491)
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2020年6月30日余额	<u>4,122,750</u>	<u>1,997,990</u>	<u>-</u>	<u>6,315,922</u>	<u>428,473</u>	<u>1,409,733</u>	<u>3,401,261</u>	<u>5,378,336</u>	<u>23,054,465</u>	<u>202,207</u>	<u>23,256,672</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(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
	归属于母公司股东权益							小计			
	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		
	优先股	永续债									
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	<u>4,122,750</u>	<u>1,997,990</u>	<u>2,999,419</u>	<u>6,349,087</u>	<u>322,384</u>	<u>1,654,052</u>	<u>4,328,220</u>	<u>5,308,309</u>	<u>27,082,211</u>	<u>216,454</u>	<u>27,298,665</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
 银行股东权益变动表
 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
 (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		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	
		优先股	永续债						
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	458,083	-	2,499,826	1,958,394	157,865	-	-	1,411,840	6,486,008
(一)综合收益总额	-	-	-	-	157,865	-	-	1,411,840	1,569,705
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	1,411,840	1,411,840
2、其他综合收益	-	-	-	-	157,865	-	-	-	157,865
(二)股东投入和减少资本	458,083	-	2,499,826	1,958,394	-	-	-	-	4,916,303
1、所有者投入资本	458,083	-	-	1,958,394	-	-	-	-	2,416,477
2、其他权益工具持有者投入资本	-	-	2,499,826	-	-	-	-	-	2,499,826
(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6月30日余额	<u>4,580,833</u>	<u>1,997,990</u>	<u>5,499,245</u>	<u>8,306,754</u>	<u>480,249</u>	<u>1,654,052</u>	<u>4,309,164</u>	<u>6,625,804</u>	<u>33,454,091</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
 银行股东权益变动表(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	(经审计)								
	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	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、本期增减变动金额	-	-	-	13,533	(87,970)	-	-	644,446	570,009
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(87,970)	-	-	1,291,718	1,203,748
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	1,291,718	1,291,718
2、其他综合收益	-	-	-	-	(87,970)	-	-	-	(87,970)
(二)股东投入和减少资本	-	-	-	13,533	-	-	-	-	13,533
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、联营企业变动	-	-	-	13,533	-	-	-	-	13,533
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	(647,272)	(647,272)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(647,272)	(647,272)
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2020年6月30日余额	<u>4,122,750</u>	<u>1,997,990</u>	<u>-</u>	<u>6,315,195</u>	<u>428,473</u>	<u>1,409,733</u>	<u>3,386,684</u>	<u>5,331,288</u>	<u>22,992,113</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
 银行股东权益变动表(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	股东权益合计
		优先股	永续债						
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	<u>4,122,750</u>	<u>1,997,990</u>	<u>2,999,419</u>	<u>6,348,360</u>	<u>322,384</u>	<u>1,654,052</u>	<u>4,309,164</u>	<u>5,213,964</u>	<u>26,968,083</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
合并及银行现金流量表
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	本集团		本行		
	附注七	2021 年 1 至 6 月 (未经审计)	2020 年 1 至 6 月 (经审计/经重述)	2021 年 1 至 6 月 (未经审计)	2020 年 1 至 6 月 (经审计/经重述)
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		30,364,159	17,879,734	29,281,422	16,926,816
向中央银行借款净增加额		6,394,399	3,249,522	6,232,823	3,145,553
存放中央银行和同业款项净减少额		-	567,988	-	442,596
为交易目的而持有的金融负债					
净增加额		-	30,084	-	30,084
拆入资金净增加额		589,605	160,476	589,605	160,476
卖出回购金融资产款净增加额		-	324,662	-	324,662
收取利息、手续费及佣金的现金		8,373,164	6,697,084	8,081,920	6,489,653
收到其他与经营活动有关的现金		<u>1,023,655</u>	<u>212,306</u>	<u>1,017,410</u>	<u>211,767</u>
经营活动现金流入小计		<u>46,744,982</u>	<u>29,121,856</u>	<u>45,203,180</u>	<u>27,731,607</u>
客户贷款及垫款净增加额		(32,027,951)	(19,809,736)	(30,587,246)	(18,543,695)
存放中央银行和同业款项净增加额		(1,748,353)	-	(1,531,580)	-
为交易目的而持有的金融负债					
净减少额		(728)	-	(728)	-
拆出资金净增加额		-	(50,000)	-	(50,000)
卖出回购资产净减少额		(5,399,300)	-	(5,399,300)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,829,057)	(2,362,135)	(2,781,220)	(2,333,643)
支付给职工以及为职工支付的现金		(752,521)	(582,202)	(694,987)	(536,686)
支付的各项税费		(679,272)	(1,073,081)	(659,945)	(1,065,878)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(522,361)</u>	<u>(750,709)</u>	<u>(491,071)</u>	<u>(711,346)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(43,959,543)</u>	<u>(24,627,863)</u>	<u>(42,146,077)</u>	<u>(23,241,248)</u>
经营活动产生的现金流量净额	52	<u>2,785,439</u>	<u>4,493,993</u>	<u>3,057,103</u>	<u>4,490,359</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
合并及银行现金流量表(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注七	2021 年 1 至 6 月 (未经审计)	2020 年 1 至 6 月 (经审计/经重述)	2021 年 1 至 6 月 (未经审计)	2020 年 1 至 6 月 (经审计/经重述)
二、投资活动产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		48,972,085	38,881,296	48,972,085	38,881,296
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额		5,018	2,573	5,018	2,573
取得投资收益收到的现金		<u>277,116</u>	<u>144,566</u>	<u>280,529</u>	<u>148,192</u>
投资活动现金流入小计		<u>49,254,219</u>	<u>39,028,435</u>	<u>49,257,632</u>	<u>39,032,061</u>
投资支付的现金		(64,737,491)	(50,023,205)	(64,737,491)	(50,023,205)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		(103,160)	(82,829)	(96,373)	(76,864)
投资活动现金流出小计		<u>(64,840,651)</u>	<u>(50,106,034)</u>	<u>(64,833,864)</u>	<u>(50,100,069)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(15,586,432)</u>	<u>(11,077,599)</u>	<u>(15,576,232)</u>	<u>(11,068,008)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:					
吸引投资收到的现金		4,916,303	-	4,916,303	-
发行债券收到的现金		<u>26,890,000</u>	<u>16,110,000</u>	<u>26,890,000</u>	<u>16,110,000</u>
筹资活动现金流入小计		<u>31,806,303</u>	<u>16,110,000</u>	<u>31,806,303</u>	<u>16,110,000</u>
偿还债务所支付的现金		(24,837,019)	(17,762,559)	(24,837,019)	(17,762,559)
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金		(140,532)	(824,059)	(135,620)	(817,865)
支付其他与筹资活动有关的现金		(46,209)	-	(42,444)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(25,023,760)</u>	<u>(18,586,618)</u>	<u>(25,015,083)</u>	<u>(18,580,424)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>6,782,543</u>	<u>(2,476,618)</u>	<u>6,791,220</u>	<u>(2,470,424)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响					
		<u>(13,323)</u>	<u>7,771</u>	<u>(13,323)</u>	<u>7,771</u>
五、现金及现金等价物净减少额	52	(6,031,773)	(9,052,453)	(5,741,232)	(9,040,302)
加: 期初现金及现金等价物余额		<u>16,638,976</u>	<u>16,945,793</u>	<u>15,742,279</u>	<u>16,505,716</u>
六、期末现金及现金等价物余额	52	<u>10,607,203</u>	<u>7,893,340</u>	<u>10,001,047</u>	<u>7,465,414</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。

2021年6月，本行公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市，本次发行股票数量458,083,334股(每股面值人民币1.00元)，每股发行价人民币5.36元，募集资金总额人民币2,455,326,670.24元，扣除各项发行费用人民币38,849,078.66元(不含增值税)，实际募集资金净额人民币2,416,477,591.58元。本次发行后，本行总股本为4,580,833,334股，注册资本增至人民币45.81亿元。

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，并经济南市行政审批服务局批准领取统一社会信用代码为91370000264352296L的企业法人营业执照，注册地址为山东省济南市历下区经十路10817号。

截至2021年6月30日，本行共设有165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。

二、 财务报表的编制基础及重要会计政策（续）

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当期财务报表中。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：

	本集团
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6月30日的财务状况, 以及截至2021年6月30日止六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、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
库存现金	396,935	520,679	355,582	484,423
存放中央银行法定存款准备金 (1)	24,070,637	21,222,677	23,569,562	20,818,347
存放中央银行超额存款准备金 (2)	6,863,271	10,979,148	6,498,407	10,527,484
缴存中央银行财政性存款 (1)	624,582	1,789,837	624,545	1,789,837
外汇风险准备金 (3)	54,370	60,148	54,370	60,148
小计	<u>32,009,795</u>	<u>34,572,489</u>	<u>31,102,466</u>	<u>33,680,239</u>
应计利息	<u>15,348</u>	<u>15,150</u>	<u>14,930</u>	<u>14,757</u>
合计	<u>32,025,143</u>	<u>34,587,639</u>	<u>31,117,396</u>	<u>33,694,996</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6月30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%)。外币存款准备金缴存比例为7%(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

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放境内银行机构	1,662,518	1,906,924	1,514,586	1,670,145
存放境内其他金融机构	1,062	1,060	1,062	1,060
存放境外银行机构	<u>784,745</u>	<u>561,067</u>	<u>784,745</u>	<u>561,067</u>
小计	<u>2,448,325</u>	<u>2,469,051</u>	<u>2,300,393</u>	<u>2,232,272</u>
应计利息	<u>22,124</u>	<u>18,525</u>	<u>23,080</u>	<u>19,464</u>
减: 减值准备(附注七、17)	(<u>831</u>)	(<u>571</u>)	(<u>498</u>)	(<u>481</u>)
合计	<u>2,469,618</u>	<u>2,487,005</u>	<u>2,322,975</u>	<u>2,251,255</u>

于2021年6月30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、 财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

本集团及本行

	2021年 6月30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>11,884</u>	<u>13,906</u>
减：减值准备(附注七、17)	(<u>142</u>)	(<u>143</u>)
合计	<u>711,742</u>	<u>713,763</u>

于2021年6月30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、 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：

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
买入返售债券	1,100,000	2,800,000
应计利息	<u>75</u>	<u>58</u>
减：减值准备(附注七、17)	(<u>220</u>)	(<u>560</u>)
买入返售金融资产账面价值	<u>1,099,855</u>	<u>2,799,498</u>

(2) 买入返售金融资产按交易方分类：

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
银行同业	<u>1,099,855</u>	<u>2,799,498</u>

- (i) 于2021年6月30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6月30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、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30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	131,357,335	107,874,087	128,998,701	105,939,135
个人贷款和垫款				
-住房抵押	38,218,146	32,682,239	36,362,040	30,983,954
-信用卡	4,378,966	4,693,068	4,378,966	4,693,068
-其他	17,098,570	14,563,289	13,471,142	11,799,597
小计	<u>59,695,682</u>	<u>51,938,596</u>	<u>54,212,148</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	9,694,919	9,282,123	9,694,919	9,282,123
-福费廷	2,938,263	2,729,613	2,938,263	2,729,613
小计	<u>12,633,182</u>	<u>12,011,736</u>	<u>12,633,182</u>	<u>12,011,736</u>
合计	<u>203,686,199</u>	<u>171,824,419</u>	<u>195,844,031</u>	<u>165,427,490</u>
应计利息	<u>637,485</u>	<u>583,535</u>	<u>615,999</u>	<u>564,817</u>
发放贷款和垫款总额	<u>204,323,684</u>	<u>172,407,954</u>	<u>196,460,030</u>	<u>165,992,307</u>
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备(附注七、17)	(<u>5,864,498</u>)	(<u>4,911,639</u>)	(<u>5,649,349</u>)	(<u>4,736,219</u>)
发放贷款和垫款账面价值	<u>198,459,186</u>	<u>167,496,315</u>	<u>190,810,681</u>	<u>161,256,088</u>

于2021年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现及福费廷业务，该类贷款信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大，其减值准备为人民币3.91亿元(2020年12月31日：人民币3.46亿元)，计入其他综合收益。

七、 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

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
保证贷款	67,795,367	56,075,122	64,706,561	53,213,759
抵押贷款	84,596,937	73,538,374	81,977,944	71,119,229
质押贷款	31,663,762	25,574,995	31,533,026	25,501,346
信用贷款	<u>19,630,133</u>	<u>16,635,928</u>	<u>17,626,500</u>	<u>15,593,156</u>
合计	<u>203,686,199</u>	<u>171,824,419</u>	<u>195,844,031</u>	<u>165,427,490</u>

(2) 已逾期贷款总额

本集团

	2021年6月30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	161,450	330,685	356,768	30,134	879,037
抵押贷款	130,479	229,164	119,928	43,506	523,077
质押贷款	-	35	289,559	-	289,594
信用贷款	<u>69,004</u>	<u>90,489</u>	<u>104,901</u>	<u>2,428</u>	<u>266,822</u>
合计	<u>360,933</u>	<u>650,373</u>	<u>871,156</u>	<u>76,068</u>	<u>1,958,530</u>
	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	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、 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(续)

本行

	2021年6月30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	135,611	322,674	352,894	25,290	836,469
抵押贷款	115,206	213,963	111,915	31,721	472,805
质押贷款	-	35	289,559	-	289,594
信用贷款	<u>67,339</u>	<u>88,780</u>	<u>104,174</u>	<u>2,428</u>	<u>262,721</u>
合计	<u>318,156</u>	<u>625,452</u>	<u>858,542</u>	<u>59,439</u>	<u>1,861,589</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>

七、 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

本集团

	2021年1至6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	2,530,411	902,712	1,478,516	4,911,639
本期计提	483,665	390,859	268,456	1,142,980
转至阶段一	16,989	(13,209)	(3,780)	-
转至阶段二	(46,358)	72,964	(26,606)	-
转至阶段三	(12,690)	(125,641)	138,331	-
本期转销	-	-	(202,534)	(202,534)
因折现价值上升导致的转回(附注七、36)	-	-	(25,348)	(25,348)
收回以前年度已核销	-	-	37,761	37,761
期末余额	<u>2,972,017</u>	<u>1,227,685</u>	<u>1,664,796</u>	<u>5,864,498</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、 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)

(i) 以摊余成本计量的贷款减值准备(续)

本行

	2021年1至6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	2,410,882	881,474	1,443,863	4,736,219
本期计提	458,506	377,728	271,551	1,107,785
转至阶段一	16,798	(13,018)	(3,780)	-
转至阶段二	(45,615)	71,720	(26,105)	-
转至阶段三	(12,487)	(123,263)	135,750	-
本期转销	-	-	(202,534)	(202,534)
因折现价值上升导致的转回(附注七、36)	-	-	(25,348)	(25,348)
收回以前年度已核销	-	-	33,227	33,227
期末余额	<u>2,828,084</u>	<u>1,194,641</u>	<u>1,626,624</u>	<u>5,649,349</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>

七、 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

本集团及本行

	2021年1至6月			合计
	12个月预期信用损失 阶段一	整个存续期预期信用损失 阶段二	整个存续期预期信用损失 阶段三	
期初余额	92,538	-	253,600	346,138
本期计提	<u>26,795</u>	<u>-</u>	<u>18,191</u>	<u>44,986</u>
期末余额	<u>119,333</u>	<u>-</u>	<u>271,791</u>	<u>391,124</u>
	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	整个存续期预期信用损失 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>

七、 财务报表主要项目注释(续)

7. 交易性金融资产

本集团及本行	2021年 6月30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	853,104	1,286,811
-金融债券	396,876	596,207
-企业债券	151,012	130,795
基金	11,954,785	12,426,499
信托及资管计划	4,365,621	4,626,633
同业理财	3,162,500	3,538,874
权益工具	<u>424,833</u>	<u>424,833</u>
合计	<u>21,308,731</u>	<u>23,030,652</u>

8. 债权投资

本集团及本行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券		
-政府债券	50,806,830	36,633,318
-金融债券	9,405,687	10,298,802
-企业债券	<u>3,174,980</u>	<u>1,999,926</u>
小计	<u>63,387,497</u>	<u>48,932,046</u>
信托及资管计划	18,692,515	15,942,545
应计利息	1,134,744	999,590
减：减值准备(附注七、17)	(<u>1,371,327</u>)	(<u>1,177,828</u>)
合计	<u>81,843,429</u>	<u>64,696,353</u>

七、 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:

本集团及本行

	2021年1至6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	322,903	233,606	621,319	1,177,828
本期计提	<u>23,787</u>	<u>105,949</u>	<u>63,763</u>	<u>193,499</u>
期末余额	<u>346,690</u>	<u>339,555</u>	<u>685,082</u>	<u>1,371,327</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/(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>

9. 其他债权投资

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券		
-政府债券	11,541,733	11,255,010
-金融债券	31,456,481	33,849,756
-企业债券	<u>15,044,250</u>	<u>13,087,178</u>
合计	<u>58,042,464</u>	<u>58,191,944</u>

七、 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：

本集团及本行

	2021年1至6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	67,178	-	195,781	262,959
本期计提	<u>8,511</u>	-	<u>1,000</u>	<u>9,511</u>
期末余额	<u>75,689</u>	-	<u>196,781</u>	<u>272,470</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/(回拨)	<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>

七、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产

本集团

2021年1至6月

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
期初余额	1,017,763	560,525	277,468	17,042	1,872,798
加: 本期增加	-	9,114	4,001	91	13,206
在建工程转入	3,388	753	2,731	-	6,872
减: 本期处置	-	(72,108)	(25,836)	-	(97,944)
划分为持有待售资产	(283,492)	-	-	-	(283,492)
期末余额	<u>737,659</u>	<u>498,284</u>	<u>258,364</u>	<u>17,133</u>	<u>1,511,440</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	(23,763)	(16,388)	(13,392)	(845)	(54,388)
减: 本期处置	-	68,502	24,421	-	92,923
划分为持有待售资产	<u>194,798</u>	-	-	-	<u>194,798</u>
期末余额	<u>(206,277)</u>	<u>(420,988)</u>	<u>(182,152)</u>	<u>(14,372)</u>	<u>(823,789)</u>
净值					
期末余额	<u>531,382</u>	<u>77,296</u>	<u>76,212</u>	<u>2,761</u>	<u>687,651</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	-	<u>2,757</u>	<u>6,384</u>	-	<u>9,141</u>
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、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

本行

2021年1至6月

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
期初余额	990,571	522,894	261,380	15,796	1,790,641
加: 本期增加	-	8,535	3,251	-	11,786
在建工程转入	3,388	753	2,731	-	6,872
减: 本期处置	-	(72,103)	(25,836)	-	(97,939)
划分为持有待售资产	(283,492)	-	-	-	(283,492)
期末余额	<u>710,467</u>	<u>460,079</u>	<u>241,526</u>	<u>15,796</u>	<u>1,427,868</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	(23,113)	(15,255)	(11,839)	(746)	(50,953)
减: 本期处置	-	68,499	24,419	-	92,918
划分为持有待售资产	<u>194,798</u>	-	-	-	<u>194,798</u>
期末余额	<u>(201,728)</u>	<u>(389,589)</u>	<u>(171,147)</u>	<u>(13,574)</u>	<u>(776,038)</u>
净值					
期末余额	<u>508,739</u>	<u>70,490</u>	<u>70,379</u>	<u>2,222</u>	<u>651,830</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>

七、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

截至2021年6月30日, 本集团已在使用但尚未办妥产权登记证明的房屋建筑物账面价值为人民币0.07亿元(2020年12月31日: 人民币0.08亿元)。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用, 不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

11. 在建工程

	本集团		本行	
	<u>2021年1至6月</u>	<u>2020年度</u>	<u>2021年1至6月</u>	<u>2020年度</u>
期/年初余额	202,397	79,055	196,489	76,848
本期/年增加	84,446	272,503	79,345	264,450
转入固定资产	(6,872)	(86,187)	(6,872)	(86,187)
转入无形资产	(10,220)	(19,433)	(10,220)	(17,950)
转入长期待摊费用 及其他	(22,364)	(43,541)	(17,662)	(40,672)
期/年末余额	<u>247,387</u>	<u>202,397</u>	<u>241,080</u>	<u>196,489</u>

12. 使用权资产

房屋建筑物	本集团		本行	
	<u>2021年1至6月</u>	<u>2020年度</u>	<u>2021年1至6月</u>	<u>2020年度</u>
原值				
期/年初余额	633,279	不适用	589,738	不适用
加: 本期增加	51,490	不适用	44,898	不适用
减: 本期减少	(45)	不适用	(45)	不适用
期/年末余额	<u>684,724</u>	不适用	<u>634,591</u>	不适用
累计折旧				
期/年初余额	-	不适用	-	不适用
加: 本期计提	(67,504)	不适用	(63,326)	不适用
减: 本期处置	11	不适用	11	不适用
期/年末余额	(67,493)	不适用	(63,315)	不适用
净值				
期/年初余额	<u>633,279</u>	不适用	<u>589,738</u>	不适用
期/年末余额	<u>617,231</u>	不适用	<u>571,276</u>	不适用

七、 财务报表主要项目注释(续)

13. 无形资产

本集团

2021年1至6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
本期增加	-	191	191
在建工程转入	-	<u>10,220</u>	<u>10,220</u>
期末余额	<u>8,780</u>	<u>264,934</u>	<u>273,714</u>
累计摊销			
期初余额	(4,722)	(216,079)	(220,801)
本期计提	(<u>80</u>)	(<u>20,002</u>)	(<u>20,082</u>)
期末余额	<u>(4,802)</u>	<u>(236,081)</u>	<u>(240,883)</u>
期末净值	<u>3,978</u>	<u>28,853</u>	<u>32,831</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	-	<u>19,433</u>	<u>19,433</u>
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	(<u>158</u>)	(<u>42,121</u>)	(<u>42,279</u>)
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>

七、 财务报表主要项目注释(续)

13. 无形资产(续)

本行

2021年1至6月

	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	-	10,220	10,220
期末余额	<u>8,780</u>	<u>253,172</u>	<u>261,952</u>
累计摊销			
期初余额	(4,722)	(209,903)	(214,625)
本期计提	(80)	(17,216)	(17,296)
期末余额	<u>(4,802)</u>	<u>(227,119)</u>	<u>(231,921)</u>
期末净值	<u>3,978</u>	<u>26,053</u>	<u>30,031</u>

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>

于2021年6月30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、 财务报表主要项目注释(续)

14. 长期股权投资

本集团

	2021年		本期变动		2021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	6月30日
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	1,093,272	38,767	5,486	-	1,137,525
德州银行股份有限公司(ii)	137,894	640	1,651	-	140,185
合计	<u>1,231,166</u>	<u>39,407</u>	<u>7,137</u>	<u>-</u>	<u>1,277,710</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>

本行

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
对子公司的投资	709,904	709,904
对联营公司的投资	<u>1,277,710</u>	<u>1,231,166</u>
合计	<u>1,987,614</u>	<u>1,941,070</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 6 月 30 日：					
济宁银行股份有限公司(i)	山东省济宁市	金融业	2,857.85	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%

七、 财务报表主要项目注释(续)

14. 长期股权投资 (续)

(i)于2021年6月30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6月30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6月30日、2020年12月31日，本集团未发生长期股权投资减值情况。

15. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

	本集团		本行	
	2021年 1至6月	2020年度	2021年 1至6月	2020年度
期/年初余额	2,289,337	1,853,974	2,270,553	1,843,140
计入当期/年损益的递延所得税	33,791	305,284	32,496	297,334
计入其他综合收益的递延所得税	(36,080)	130,079	(36,080)	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	(60,061)	112,121	(60,061)	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>23,981</u>	<u>17,958</u>	<u>23,981</u>	<u>17,958</u>
期/年末余额	<u>2,287,048</u>	<u>2,289,337</u>	<u>2,266,969</u>	<u>2,270,553</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

15. 递延所得税资产(续)

递延所得税组成项目包括:

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020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	2,334,558	2,287,496	2,315,145	2,269,754
递延利息收入	69,522	52,940	68,856	51,898
衍生金融工具估值	842	-	842	-
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损益	(86,834)	(56,105)	(86,834)	(56,105)
衍生金融工具估值	-	(35)	-	(35)
合计	<u>2,287,048</u>	<u>2,289,337</u>	<u>2,266,969</u>	<u>2,270,553</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:

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020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	9,338,232	9,149,983	9,260,579	9,079,015
递延利息收入	278,088	211,758	275,424	207,590
衍生金融工具估值	3,366	-	3,366	-
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损益	(347,335)	(224,418)	(347,335)	(224,418)
衍生金融工具估值	-	(138)	-	(138)
合计	<u>9,148,193</u>	<u>9,157,348</u>	<u>9,067,876</u>	<u>9,082,212</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
抵债资产	665,194	679,717	662,599	677,122
减: 减值准备(附注七、17)	(227,645)	(227,645)	(225,309)	(225,309)
抵债资产净值	<u>437,549</u>	<u>452,072</u>	<u>437,290</u>	<u>451,813</u>
其他应收款	814,440	747,376	805,614	740,680
减: 减值准备(附注七、17)	(143,742)	(142,766)	(143,510)	(142,560)
其他应收款净值	<u>670,698</u>	<u>604,610</u>	<u>662,104</u>	<u>598,120</u>
待摊费用	6,866	64,207	5,986	60,021
应收利息	14,123	9,666	13,695	9,528
未清算款项及其他	<u>153,152</u>	<u>246,481</u>	<u>157,736</u>	<u>244,201</u>
合计	<u>1,282,388</u>	<u>1,377,036</u>	<u>1,276,811</u>	<u>1,363,683</u>

七、 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:

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
房屋	326,364	326,364	326,364	326,364
土地	335,953	350,476	335,953	350,476
设备及其他	<u>2,877</u>	<u>2,877</u>	<u>282</u>	<u>282</u>
小计	<u>665,194</u>	<u>679,717</u>	<u>662,599</u>	<u>677,122</u>
减: 减值准备(附注七、17)	<u>(227,645)</u>	<u>(227,645)</u>	<u>(225,309)</u>	<u>(225,309)</u>
抵债资产净额	<u>437,549</u>	<u>452,072</u>	<u>437,290</u>	<u>451,813</u>

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示:

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
预(垫)付款项	572,258	515,297	572,258	515,297
代垫诉讼费	77,547	76,399	75,904	75,010
房屋维修基金	8,745	8,802	8,745	8,802
其他	<u>155,890</u>	<u>146,878</u>	<u>148,707</u>	<u>141,571</u>
小计	<u>814,440</u>	<u>747,376</u>	<u>805,614</u>	<u>740,680</u>
减: 减值准备(附注七、17)	<u>(143,742)</u>	<u>(142,766)</u>	<u>(143,510)</u>	<u>(142,560)</u>
其他应收款净额	<u>670,698</u>	<u>604,610</u>	<u>662,104</u>	<u>598,120</u>

于2021年6月30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、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备

本集团

<u>2021年1至6月</u>	<u>期初</u> <u>账面余额</u>	<u>本期</u> <u>计提</u>	<u>本期</u> <u>转销及其他</u>	<u>期末</u> <u>账面余额</u>
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	1,142,980	(190,121)	5,864,498
-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	44,986	-	391,124
金融投资				
-债权投资	1,177,828	193,499	-	1,371,327
-其他债权投资	262,959	9,511	-	272,470
信用承诺	303,149	38,685	-	341,834
抵债资产	227,645	-	-	227,645
其他	<u>669,785</u>	<u>244,486</u>	<u>-</u>	<u>914,271</u>
合计	<u>7,899,143</u>	<u>1,674,147</u>	<u>(190,121)</u>	<u>9,383,169</u>
<u>2020年度</u>	<u>年初</u> <u>账面余额</u>	<u>本年</u> <u>计提</u>	<u>本年</u> <u>转销及其他</u>	<u>年末</u> <u>账面余额</u>
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 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>

七、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备 (续)

本行

<u>2021年1至6月</u>	<u>期初</u> <u>账面余额</u>	<u>本期</u> <u>计提</u>	<u>本期</u> <u>转销及其他</u>	<u>期末</u> <u>账面余额</u>
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	1,107,785	(194,655)	5,649,349
-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	44,986	-	391,124
金融投资				
-债权投资	1,177,828	193,499	-	1,371,327
-其他债权投资	262,959	9,511	-	272,470
信用承诺	302,561	38,578	-	341,139
抵债资产	225,309	-	-	225,309
其他	<u>669,489</u>	<u>244,217</u>	<u>-</u>	<u>913,706</u>
合计	<u>7,720,503</u>	<u>1,638,576</u>	<u>(194,655)</u>	<u>9,164,424</u>
	<u>年初</u>	<u>本年</u>	<u>本年</u>	<u>年末</u>
<u>2020年度</u>	<u>账面余额</u>	<u>计提</u>	<u>转销及其他</u>	<u>账面余额</u>
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	<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>

七、 财务报表主要项目注释(续)

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
再贷款	16,339,395	10,730,053	15,778,248	10,330,482
其他	<u>1,031,532</u>	<u>246,475</u>	<u>1,031,532</u>	<u>246,475</u>
小计	<u>17,370,927</u>	<u>10,976,528</u>	<u>16,809,780</u>	<u>10,576,957</u>
应计利息	<u>9,918</u>	<u>7,219</u>	<u>9,700</u>	<u>7,016</u>
合计	<u>17,380,845</u>	<u>10,983,747</u>	<u>16,819,480</u>	<u>10,583,973</u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
境内银行机构	5,237,450	5,100,174	7,335,907	6,618,458
境内其他金融机构	<u>4,294,395</u>	<u>5,903,194</u>	<u>4,294,395</u>	<u>5,903,194</u>
小计	<u>9,531,845</u>	<u>11,003,368</u>	<u>11,630,302</u>	<u>12,521,652</u>
应计利息	<u>55,825</u>	<u>57,337</u>	<u>57,525</u>	<u>58,688</u>
合计	<u>9,587,670</u>	<u>11,060,705</u>	<u>11,687,827</u>	<u>12,580,340</u>

20. 拆入资金

本集团及本行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
境内银行机构	2,389,605	1,800,000
应计利息	<u>1,990</u>	<u>1,956</u>
合计	<u>2,391,595</u>	<u>1,801,956</u>

七、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：

本集团及本行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
卖出回购债券	<u>13,550,644</u>	<u>18,951,418</u>

(2) 卖出回购金融资产款按交易方分类：

本集团及本行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国人民银行 银行同业	- <u>13,550,644</u>	4,911,714 <u>14,039,704</u>
合计	<u>13,550,644</u>	<u>18,951,418</u>

22. 吸收存款

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期对公存款	79,916,821	77,211,331	78,234,428	75,560,486
定期对公存款	79,097,552	63,709,426	78,649,621	63,413,931
活期储蓄存款	27,837,013	27,056,817	26,494,228	25,765,301
定期储蓄存款	89,760,260	76,798,390	84,242,309	72,708,096
应计利息	<u>4,769,816</u>	<u>4,242,084</u>	<u>4,589,453</u>	<u>4,093,080</u>
合计	<u>281,381,462</u>	<u>249,018,048</u>	<u>272,210,039</u>	<u>241,540,894</u>

以上吸收存款中包括：

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
保证金存款				
活期对公保证金	3,162,342	2,145,468	3,079,335	2,063,346
定期对公保证金	<u>22,595,870</u>	<u>18,231,612</u>	<u>22,454,810</u>	<u>18,114,347</u>
合计	<u>25,758,212</u>	<u>20,377,080</u>	<u>25,534,145</u>	<u>20,177,693</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬

本集团

	2021年 1月1日	本期计提	本期支付	2021年 6月30日
工资薪金	591,643	549,663	(546,699)	594,607
社会保险及补充养老保险费	103,701	130,823	(129,594)	104,930
其中：基本养老保险费	80,448	52,732	(48,124)	85,056
失业保险费	(351)	2,311	(1,950)	10
工伤保险费	666	443	(421)	688
生育保险费	15	91	(90)	16
医疗保险费	6,474	42,146	(32,533)	16,087
补充养老保险(年金)	16,449	33,100	(46,476)	3,073
住房公积金	145	41,669	(41,706)	108
退休福利(i)	132,215	740	(2,823)	130,132
其他福利	<u>145,689</u>	<u>41,117</u>	<u>(31,699)</u>	<u>155,107</u>
合计	<u>973,393</u>	<u>764,012</u>	<u>(752,521)</u>	<u>984,884</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	(71,082)	6,474
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	<u>126,891</u>	<u>84,560</u>	<u>(65,762)</u>	<u>145,689</u>
合计	<u>839,972</u>	<u>1,306,585</u>	<u>(1,173,164)</u>	<u>973,393</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

本行

	2021 年 1月1日	本期计提	本期支付	2021 年 6月30日
工资薪金	569,329	516,182	(502,752)	582,759
社会保险及补充养老保险费	103,311	123,064	(122,041)	104,334
其中: 基本养老保险费	80,137	48,007	(43,410)	84,734
失业保险费	(366)	2,096	(1,737)	(7)
工伤保险费	652	362	(341)	673
生育保险费	15	61	(60)	16
医疗保险费	6,424	39,862	(30,441)	15,845
补充养老保险(年金)	16,449	32,676	(46,052)	3,073
住房公积金	-	38,068	(38,068)	-
退休福利(i)	132,215	740	(2,823)	130,132
其他福利	<u>142,728</u>	<u>38,055</u>	<u>(29,303)</u>	<u>151,480</u>
合计	<u>947,583</u>	<u>716,109</u>	<u>(694,987)</u>	<u>968,705</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	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(i)	130,083	7,280	(5,148)	132,215
其他福利	<u>124,730</u>	<u>77,268</u>	<u>(59,270)</u>	<u>142,728</u>
合计	<u>817,991</u>	<u>1,213,376</u>	<u>(1,083,784)</u>	<u>947,583</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

本集团及本行

(i) 精算所用的主要假设如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
折现率	3.53%	3.60%
预计平均寿命		
男性	82.60	82.60
女性	87.60	87.60

于2021年6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。

上述退休福利计划的福利成本如下：

	2021年1至6月	2020年度
服务成本	2,354	4,500
精算损益	(1,614)	2,780
合计	<u>740</u>	<u>7,280</u>

于2021年6月30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

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
应交所得税	327,059	417,722	315,035	395,561
应交增值税及附加	186,812	150,293	184,237	148,087
其他	<u>4,622</u>	<u>8,564</u>	<u>4,490</u>	<u>8,384</u>
合计	<u>518,493</u>	<u>576,579</u>	<u>503,762</u>	<u>552,032</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

25. 应付债券

本集团及本行

	2021年 6月30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⁾	23,405,966	22,482,440
应付二级资本债券 ⁽²⁾	3,000,000	5,000,000
应付金融债 ⁽³⁾	<u>14,000,000</u>	<u>10,500,000</u>
小计	<u>40,405,966</u>	<u>37,982,440</u>
应计利息	<u>336,088</u>	<u>176,090</u>
合计	<u>40,742,054</u>	<u>38,158,530</u>

(1) 应付同业存单

截至2021年6月30日，本集团在全国银行间市场发行的人民币同业存单余额为人民币234.06亿元，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：人民币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，本集团在银行间债券市场发行二级资本债券，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%，已于2021年6月24日结清。
- 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、 财务报表主要项目注释(续)

25. 应付债券 (续)

本集团及本行 (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3年期固定利率债券, 票面利率为4.88%, 已于2021年6月14日结清。
- 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日和2021年6月16日发行小型微型企业贷款专项金融债券, 发行规模合计人民币80亿元, 详细情况如下:
 - 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3年期固定利率债券, 票面利率为3.80%。
 - 2021年6月16日发行2021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3年期固定利率债券, 票面利率为3.40%。

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、 财务报表主要项目注释(续)

26. 预计负债

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
表外业务	<u>1,111,169</u>	<u>828,893</u>	<u>1,110,475</u>	<u>828,306</u>

本集团及本行预计负债变动列示如下：

	本集团		本行	
	2021年1至6月	2020年度	2021年1至6月	2020年度
期/年初余额	828,893	470,703	828,306	469,341
本期/年增加	282,276	358,375	282,169	359,150
本期/年减少	<u>-</u>	<u>(185)</u>	<u>-</u>	<u>(185)</u>
期/年末余额	<u>1,111,169</u>	<u>828,893</u>	<u>1,110,475</u>	<u>828,306</u>

27. 租赁负债

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1年以内	145,319	不适用	139,635	不适用
1至5年	350,825	不适用	323,141	不适用
5年以上	141,531	不适用	127,215	不适用
未折现租赁负债合计	<u>637,675</u>	<u>不适用</u>	<u>589,991</u>	<u>不适用</u>
租赁负债	<u>585,225</u>	<u>不适用</u>	<u>541,626</u>	<u>不适用</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

28. 其他负债

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
其他应付款项	318,989	300,814	314,958	294,985
应付股利	68,692	47,011	68,692	47,011
待转销项税额	20,057	18,657	19,766	18,433
应付国债发行及兑付款	2,998	3,340	2,998	3,340
待处理久悬未取款	27,957	30,905	23,226	26,030
其他	<u>78,821</u>	<u>51,978</u>	<u>78,723</u>	<u>51,978</u>
合计	<u>517,514</u>	<u>452,705</u>	<u>508,363</u>	<u>441,777</u>

29. 股本

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
股数(千股)	<u>4,580,833</u>	<u>4,122,750</u>
股本	4,580,833	4,122,750
有限售条件的股份	4,122,750	665,768
无限售条件的股份	<u>458,083</u>	<u>3,456,982</u>
合计	<u>4,580,833</u>	<u>4,122,750</u>

本行于 2021 年 6 月公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市，本次发行股票数量 458,083,334 股（每股面值人民币 1.00 元），每股发行价人民币 5.36 元，募集资金总额人民币 2,455,326,670.24 元，扣除各项发行费用人民币 38,849,078.66 元（不含增值税），实际募集资金净额人民币 2,416,477,591.58 元。本次发行后，本行总股本为 4,580,833,334 股，注册资本增至人民币 45.81 亿元。

七、 财务报表主要项目注释(续)

30. 资本公积

本集团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>1,958,394</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,958,394</u>
2021年6月30日	<u>8,330,334</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>8,307,481</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>

本行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	6,371,213	210	(23,063)	6,348,360
本期变动	<u>1,958,394</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,958,394</u>
2021年6月30日	<u>8,329,607</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>8,306,754</u>
2020年1月1日	6,371,213	210	(69,761)	6,301,662
本年变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>46,698</u>	<u>46,698</u>
2020年12月31日	<u>6,371,213</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>6,348,360</u>

31. 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20.00亿元。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。

截至2021年6月30日、2020年12月31日，本集团及本行的优先股工具变动列示如下:

	2021年1月1日		本期增加		2021年6月30日	
	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值
优先股	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>
合计	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

31. 其他权益工具(续)

	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6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）。

2021年6月23日，本行第八届董事会第十一次会议审议通过了《关于行使优先股赎回权的议案》，同意全部赎回2,000万股优先股。根据优先股发行相关条款和赎回条件，本次赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的优先股股息（以下简称“股息”），赎回价格总额为优先股票面金额人民币20亿元，加上股息人民币1.02亿元，合计人民币21.02亿元。

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6月30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							(<u>581</u>)		
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
减：发行费用							(<u>174</u>)		
账面价值							<u>5,499,245</u>		

七、 财务报表主要项目注释(续)

31. 其他权益工具(续)

永续债(续)

(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。

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。

七、 财务报表主要项目注释(续)

31. 其他权益工具(续)

永续债(续)

(b) 主要条款 (续)

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、 财务报表主要项目注释(续)

32. 盈余公积

本集团及本行

	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
2021年上半年利润分配	-	-	-
2021年6月30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
2020年度利润分配	<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%。

33. 一般风险准备

本集团

	<u>2021年1至6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、财务报表主要项目注释(续)

34. 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。

35. 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6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	147,233	141,434
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	34,762	32,309
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	17,696	15,815
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	10,595	9,483
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	10,744	9,517
滢池齐鲁村镇银行有限责任公司	<u>8,338</u>	<u>7,896</u>
合计	<u>229,368</u>	<u>216,454</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

36. 利息净收入

	本集团		本行	
	2021年1至6月	2020年1至6月 (经重述)	2021年1至6月	2020年1至6月 (经重述)
发放贷款和垫款	4,956,249	4,111,961	4,667,538	3,905,798
金融投资	2,290,465	2,048,800	2,290,465	2,048,800
存放中央银行款项	190,138	164,513	186,153	160,993
拆出资金及买入返售	36,452	33,072	36,452	33,072
存放同业款项	<u>11,897</u>	<u>13,411</u>	<u>11,164</u>	<u>15,390</u>
利息收入	<u>7,485,201</u>	<u>6,371,757</u>	<u>7,191,772</u>	<u>6,164,053</u>
吸收存款	(2,885,765)	(2,393,237)	(2,777,162)	(2,312,747)
向中央银行借款	(156,744)	(81,668)	(153,329)	(78,762)
拆入资金	(26,601)	(23,479)	(26,601)	(23,479)
卖出回购	(118,101)	(87,129)	(118,101)	(87,129)
发行债券	(687,843)	(580,423)	(687,843)	(580,423)
同业存放款项	(128,498)	(124,608)	(160,026)	(151,065)
其他	(<u>6,068</u>)	(<u>45,318</u>)	(<u>6,068</u>)	(<u>45,318</u>)
利息支出	<u>(4,009,620)</u>	<u>(3,335,862)</u>	<u>(3,929,130)</u>	<u>(3,278,923)</u>
利息净收入	<u>3,475,581</u>	<u>3,035,895</u>	<u>3,262,642</u>	<u>2,885,130</u>
利息收入包括:				
已减值贷款利息冲转	<u>25,348</u>	<u>20,057</u>	<u>25,348</u>	<u>20,057</u>

37. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2021年 1至6月	2020年 1至6月 (经重述)	2021年 1至6月	2020年 1至6月 (经重述)
委托及代理业务手续费收入	261,868	180,974	261,607	180,710
结算与清算手续费收入	184,348	125,094	184,241	124,983
银行卡手续费收入	33,705	33,605	33,633	33,541
其他手续费及佣金收入	<u>75,425</u>	<u>43,075</u>	<u>75,421</u>	<u>43,051</u>
手续费及佣金收入	<u>555,346</u>	<u>382,748</u>	<u>554,902</u>	<u>382,285</u>
手续费及佣金支出	(<u>43,442</u>)	(<u>38,181</u>)	(<u>41,312</u>)	(<u>35,749</u>)
手续费及佣金净收入	<u>511,904</u>	<u>344,567</u>	<u>513,590</u>	<u>346,536</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

38. 其他收益

	本集团		本行	
	2021年 1至6月	2020年 1至6月	2021年 1至6月	2020年 1至6月
与日常活动相关的政府补助	19,111	-	14,533	-
代扣个人所得税手续费返还	<u>1,335</u>	<u>467</u>	<u>1,300</u>	<u>446</u>
合计	<u>20,446</u>	<u>467</u>	<u>15,833</u>	<u>446</u>

39. 投资收益

	本集团		本行	
	2021年 1至6月	2020年 1至6月	2021年 1至6月	2020年 1至6月
交易性金融资产	301,714	257,930	301,714	257,930
其他债权投资	95,924	52,355	95,924	52,355
联营企业投资	39,407	48,851	39,407	48,851
衍生金融工具	(93)	(870)	(93)	(870)
其他投资	<u>9,722</u>	<u>735</u>	<u>13,135</u>	<u>4,361</u>
合计	<u>446,674</u>	<u>359,001</u>	<u>450,087</u>	<u>362,627</u>

40. 公允价值变动损益

本集团及本行	2021年1至6月	2020年1至6月
交易性金融资产	122,917	150,355
衍生金融工具	<u>(3,504)</u>	<u>5,073</u>
合计	<u>119,413</u>	<u>155,428</u>

41. 汇兑收益

本集团及本行	2021年1至6月	2020年1至6月
外汇期权汇兑收益	14,254	18,787
结售汇收益	9,944	8,350
其他	<u>3,805</u>	<u>7,006</u>
合计	<u>28,003</u>	<u>34,143</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

42. 税金及附加

	本集团		本行	
	2021年 1至6月	2020年 1至6月	2021年 1至6月	2020年 1至6月
城市维护建设税	21,494	16,924	21,226	16,630
教育费附加	9,428	7,400	9,304	7,251
地方教育费附加	6,285	4,933	6,203	4,834
房产税	8,967	4,328	8,853	4,214
印花税	2,513	1,312	2,375	1,311
其他	<u>391</u>	<u>1,641</u>	<u>374</u>	<u>1,513</u>
合计	<u>49,078</u>	<u>36,538</u>	<u>48,335</u>	<u>35,753</u>

43. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2021年 1至6月	2020年 1至6月	2021年 1至6月	2020年 1至6月
工资性费用				
-工资薪金	549,663	510,778	516,182	480,663
-社会保险及补充 养老保险费	130,823	88,167	123,064	85,394
-住房公积金	41,669	37,854	38,068	34,743
-退休福利费	2,354	2,287	2,354	2,287
-其他福利费	41,117	37,559	38,055	34,764
办公及行政费用	246,123	211,350	226,365	191,386
租赁费用	23,984	74,865	21,518	68,361
固定资产折旧	54,388	53,461	50,953	49,886
使用权资产折旧	67,504	不适用	63,326	不适用
长期待摊费用摊销	29,082	25,383	26,114	22,955
无形资产摊销	20,082	21,685	17,296	19,220
其他	<u>35,169</u>	<u>31,111</u>	<u>30,636</u>	<u>27,802</u>
合计	<u>1,241,958</u>	<u>1,094,500</u>	<u>1,153,931</u>	<u>1,017,461</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

44. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2021年 1至6月	2020年 1至6月	2021年 1至6月	2020年 1至6月
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发 放贷款和垫款	1,142,980	1,034,931	1,107,785	1,010,991
-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>44,986</u>	<u>68,588</u>	<u>44,986</u>	<u>68,588</u>
小计	<u>1,187,966</u>	<u>1,103,519</u>	<u>1,152,771</u>	<u>1,079,579</u>
金融投资				
-债权投资	193,499	147,817	193,499	147,817
-其他债权投资	<u>9,511</u>	<u>6,517</u>	<u>9,511</u>	<u>6,517</u>
小计	<u>203,010</u>	<u>154,334</u>	<u>203,010</u>	<u>154,334</u>
信用承诺	38,685	20,722	38,578	21,188
其他	<u>244,486</u>	<u>29,466</u>	<u>244,217</u>	<u>29,384</u>
合计	<u>1,674,147</u>	<u>1,308,041</u>	<u>1,638,576</u>	<u>1,284,485</u>

45. 营业外收入

	本集团		本行	
	2021年 1至6月	2020年 1至6月	2021年 1至6月	2020年 1至6月
财政奖励	9,511	34,268	9,511	34,221
久悬款项收入	681	829	658	829
其他	<u>2,263</u>	<u>105</u>	<u>2,263</u>	<u>93</u>
合计	<u>12,455</u>	<u>35,202</u>	<u>12,432</u>	<u>35,143</u>

46. 营业外支出

	本集团		本行	
	2021年 1至6月	2020年 1至6月	2021年 1至6月	2020年 1至6月
久悬款项支出	92	141	92	141
捐赠支出	-	3,300	-	3,000
其他	<u>284</u>	<u>22</u>	<u>64</u>	<u>11</u>
合计	<u>376</u>	<u>3,463</u>	<u>156</u>	<u>3,152</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

47. 所得税费用

	本集团		本行	
	2021年 1至6月	2020年 1至6月	2021年 1至6月	2020年 1至6月
当期所得税	206,350	277,061	195,509	220,048
以前年度所得税调整	(2,848)	5,036	(2,614)	51,916
递延所得税	(47,415)	(85,044)	(46,120)	(82,800)
合计	<u>156,087</u>	<u>197,053</u>	<u>146,775</u>	<u>189,164</u>

本集团及本行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：

	本集团		本行	
	2021年 1至6月	2020年 1至6月	2021年 1至6月	2020年 1至6月
税前利润	<u>1,646,366</u>	<u>1,524,265</u>	<u>1,558,615</u>	<u>1,480,882</u>
按法定税率 25%计算之税 项	411,592	381,066	389,654	370,221
免税国债利息收入及公募基 金分红的影响	(233,272)	(175,463)	(233,272)	(175,463)
相同税率已纳税分红收入	(853)	(907)	(853)	(907)
分占联营公司损益	(9,852)	(12,213)	(9,852)	(12,213)
不可抵扣的工资福利支出	2,305	2,112	2,305	2,112
不可抵扣的业务招待费及其 他费用的影响	1,415	1,088	1,415	835
其他	(15,248)	1,370	(2,622)	4,579
合计	<u>156,087</u>	<u>197,053</u>	<u>146,775</u>	<u>189,164</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

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6月</u>	<u>2020年1至6月</u>
归属于母公司股东的当期净利润	1,472,453	1,315,546
减: 母公司优先股当期宣告股息	<u>-</u>	<u>-</u>
归属于母公司普通股股东的本年净利润	<u>1,472,453</u>	<u>1,315,546</u>
本行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>0.36</u>	<u>0.32</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)		
期初已发行的普通股	4,122,750	4,122,750
加: 本期增发普通股加权平均股数	<u>-</u>	<u>-</u>
当期发行在外普通股的加权平均数	<u>4,122,750</u>	<u>4,122,750</u>

本集团无稀释性潜在普通股。

七、 财务报表主要项目注释(续)

49. 其他综合收益

合并及银行利润表中其他综合收益发生额：

	<u>2021年1至6月</u>	<u>2020年1至6月</u>
不能重分类进损益的其他综合收益		
退休福利计划精算损益	<u>1,614</u>	<u>561</u>
小计	<u>1,614</u>	<u>561</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	240,245	(143,919)
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	(60,061)	35,980
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(95,924)	(52,355)
前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税 影响	23,981	13,089
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	54,497	75,105
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	(13,624)	(18,776)
权益法下可转损益的其他综合收益	7,137	2,345
小计	<u>156,251</u>	<u>(88,531)</u>
合计	<u>157,865</u>	<u>(87,970)</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

49. 其他综合收益(续)

合并及银行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 <u>债务投资工具损益</u>	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>149,114</u>	<u>1,614</u>	<u>7,137</u>	<u>157,865</u>
2021年6月30日	<u>590,984</u>	<u>(107,216)</u>	<u>(3,519)</u>	<u>480,249</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、 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6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
同业理财	3,162,500	-	3,162,500	3,162,500
信托投资、资产管理计划及其他	4,365,621	7,918,229	12,283,850	12,283,850
基金	<u>11,954,785</u>	<u>-</u>	<u>11,954,785</u>	<u>11,954,785</u>
合计	<u>19,482,906</u>	<u>7,918,229</u>	<u>27,401,135</u>	<u>27,401,135</u>
	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	9,817,626	14,444,259	14,444,259
基金	<u>12,426,499</u>	<u>-</u>	<u>12,426,499</u>	<u>12,426,499</u>
合计	<u>20,592,006</u>	<u>9,817,626</u>	<u>30,409,632</u>	<u>30,409,632</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6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币642.29亿元(2020年12月31日：人民币600.78亿元)。2021年上半年，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费收入为人民币2.03亿元(2020年上半年：人民币1.38亿元)。

七、 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确认上述资产。

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

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

	2021年6月30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	<u>13,944,222</u>	<u>13,550,644</u>	<u>20,041,792</u>	<u>18,951,418</u>

七、 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

	本集团		本行	
	2021年 1至6月	2020年 1至6月	2021年 1至6月	2020年 1至6月
净利润	1,490,279	1,327,212	1,411,840	1,291,718
加: 信用减值损失	1,674,147	1,308,041	1,638,576	1,284,485
固定资产折旧	54,388	53,461	50,953	49,886
使用权资产折旧	67,504	不适用	63,326	不适用
无形资产摊销	20,082	21,685	17,296	19,220
长期待摊费用摊销	29,082	25,383	26,114	22,955
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的收益	5	(2,380)	5	(2,380)
公允价值变动损益	(119,413)	(155,428)	(119,413)	(155,428)
投资收益	(301,089)	(179,856)	(304,502)	(183,483)
发行债券利息支出	687,843	580,423	687,843	580,423
已减值贷款利息收入	(25,348)	(20,057)	(25,348)	(20,057)
递延所得税资产增加	(33,791)	(66,268)	(32,496)	(64,024)
经营性应收项目的增加	(33,464,793)	(19,646,600)	(31,758,508)	(18,974,664)
经营性应付项目的增加	<u>32,706,543</u>	<u>21,248,377</u>	<u>31,401,417</u>	<u>20,641,708</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>2,785,439</u>	<u>4,493,993</u>	<u>3,057,103</u>	<u>4,490,359</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2021年 1至6月	2020年 1至6月	2021年 1至6月	2020年 1至6月
现金的期末余额	396,935	490,734	355,582	455,112
减: 现金的期初余额	(520,679)	(527,655)	(484,423)	(486,666)
加: 现金等价物的期末余额	10,210,268	7,402,606	9,645,465	7,010,302
减: 现金等价物的期初余额	(16,118,297)	(16,418,138)	(15,257,856)	(16,019,050)
现金及现金等价物净减少额	(6,031,773)	(9,052,453)	(5,741,232)	(9,040,302)

七、 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:

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
库存现金	396,935	520,679	355,582	484,423
可以用于支付的存放央行款项	6,863,271	10,979,148	6,498,407	10,527,484
3个月内到期的存放同业款项	2,246,997	2,339,149	2,047,058	1,930,372
3个月内到期的买入返售金融资产	<u>1,100,000</u>	<u>2,800,000</u>	<u>1,100,000</u>	<u>2,800,000</u>
合计	<u>10,607,203</u>	<u>16,638,976</u>	<u>10,001,047</u>	<u>15,742,279</u>

八、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：济南地区以及济南以外地区。

由于济南县域体量较小，不构成一个单独的地区分部，本期对地理分部报告进行简化调整。

(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)

八、 分部报告(续)

2021年1至6月	济南地区	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	<u>1,851,890</u>	<u>1,623,691</u>	-	<u>3,475,581</u>
其中: 外部净收入	1,918,626	1,556,955	-	3,475,581
内部净收入/(支出)	(66,736)	66,736	-	-
手续费及佣金收入	352,767	202,579	-	555,346
手续费及佣金支出	(33,326)	(10,116)	-	(43,442)
手续费及佣金净收入	<u>319,441</u>	<u>192,463</u>	-	<u>511,904</u>
其他收入(i)	617,529	6,535	-	624,064
其中: 对联营企业投资收益	39,407	-	-	39,407
营业支出(ii)	(897,563)	(393,473)	-	(1,291,036)
其中: 折旧与摊销	(103,894)	(67,162)	-	(171,056)
分部利润	1,891,297	1,429,216	-	3,320,513
信用减值损失	(1,037,055)	(637,092)	-	(1,674,147)
计提信用减值损失后利润	<u>854,242</u>	<u>792,124</u>	-	<u>1,646,366</u>
所得税费用				(156,087)
净利润				<u>1,490,279</u>
资本性支出	<u>119,037</u>	<u>57,183</u>	-	<u>176,220</u>
2021年6月30日				
总资产	<u>295,309,497</u>	<u>110,017,972</u>	<u>(2,373,889)</u>	<u>402,953,580</u>
其中: 投资联营企业	1,277,710	-	-	1,277,710
总负债	<u>(254,179,324)</u>	<u>(117,289,945)</u>	<u>2,373,889</u>	<u>(369,095,380)</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)

八、 分部报告(续)

2020年1至6月(经重述)	济南地区	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	<u>1,924,060</u>	<u>1,111,835</u>	-	<u>3,035,895</u>
其中: 外部净收入	1,891,530	1,144,365	-	3,035,895
内部净收入/(支出)	32,530	(32,530)	-	-
手续费及佣金收入	258,147	124,601	-	382,748
手续费及佣金支出	(31,099)	(7,082)	-	(38,181)
手续费及佣金净收入	<u>227,048</u>	<u>117,519</u>	-	<u>344,567</u>
其他收入(i)	577,798	5,084	-	582,882
其中: 对联营企业投资收益	48,851	-	-	48,851
营业支出(ii)	(815,885)	(315,153)	-	(1,131,038)
其中: 折旧与摊销	(71,171)	(29,358)	-	(100,529)
分部利润	1,913,021	919,285	-	2,832,306
信用减值损失	(783,328)	(524,713)	-	(1,308,041)
计提信用减值损失后利润	<u>1,129,693</u>	<u>394,572</u>	-	<u>1,524,265</u>
所得税费用				(197,053)
净利润				<u>1,327,212</u>
资本性支出	<u>80,082</u>	<u>35,228</u>	-	<u>115,310</u>
<u>2020年12月31日</u>				
总资产	<u>276,973,401</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>(242,951,248)</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)

八、 分部报告(续)

2021年1至6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	<u>2,157,730</u>	<u>1,160,690</u>	<u>157,161</u>	-	<u>3,475,581</u>
其中: 外部净收入	2,055,744	210,803	1,209,034	-	3,475,581
内部净收入/(支出)	101,986	949,887	(1,051,873)	-	-
手续费及佣金收入	280,893	163,482	110,971	-	555,346
手续费及佣金支出	(<u>12,704</u>)	(<u>14,620</u>)	(<u>16,118</u>)	-	(<u>43,442</u>)
手续费及佣金净收入	<u>268,189</u>	<u>148,862</u>	<u>94,853</u>	-	<u>511,904</u>
其他收入(i)	22,563	2,089	554,345	45,067	624,064
其中: 对联营企业投资收益	-	-	-	39,407	39,407
营业支出(ii)	(594,187)	(498,693)	(198,156)	-	(1,291,036)
其中: 折旧与摊销	(61,969)	(34,674)	(74,413)	-	(171,056)
分部利润	1,854,295	812,948	608,203	45,067	3,320,513
信用减值损失	(<u>1,082,804</u>)	(<u>282,445</u>)	(<u>308,898</u>)	-	(<u>1,674,147</u>)
计提信用减值损失后利润	<u>771,491</u>	<u>530,503</u>	<u>299,305</u>	<u>45,067</u>	<u>1,646,366</u>
所得税费用	-	-	-	-	(<u>156,087</u>)
净利润	-	-	-	-	<u>1,490,279</u>
资本性支出	<u>63,839</u>	<u>35,721</u>	<u>76,660</u>	-	<u>176,220</u>
<u>2021年6月30日</u>					
总资产	<u>141,720,792</u>	<u>58,881,256</u>	<u>198,099,844</u>	<u>4,251,688</u>	<u>402,953,580</u>
其中: 投资联营企业	-	-	-	1,277,710	1,277,710
总负债	(<u>161,962,179</u>)	(<u>119,473,669</u>)	(<u>87,239,765</u>)	(<u>419,767</u>)	(<u>369,095,380</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)

八、 分部报告(续)

2020年1至6月(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>1,818,926</u>	<u>1,031,018</u>	<u>185,951</u>	-	<u>3,035,895</u>
其中: 外部净收入	1,699,221	141,680	1,194,994	-	3,035,895
内部净收入/(支出)	119,705	889,338	(1,009,043)	-	-
手续费及佣金收入	174,227	113,925	94,596	-	382,748
手续费及佣金支出	(4,698)	(19,034)	(14,449)	-	(38,181)
手续费及佣金净收入	<u>169,529</u>	<u>94,891</u>	<u>80,147</u>	-	<u>344,567</u>
其他收入(i)	27,821	9,218	499,900	45,943	582,882
其中: 对联营企业投资收益	-	-	-	48,851	48,851
营业支出(ii)	(510,405)	(463,001)	(157,632)	-	(1,131,038)
其中: 折旧与摊销	(36,438)	(20,404)	(43,687)	-	(100,529)
分部利润	1,505,871	672,126	608,366	45,943	2,832,306
信用减值损失	(989,667)	(164,683)	(153,691)	-	(1,308,041)
计提信用减值损失后利润	<u>516,204</u>	<u>507,443</u>	<u>454,675</u>	<u>45,943</u>	<u>1,524,265</u>
所得税费用	-	-	-	-	(197,053)
净利润	-	-	-	-	<u>1,327,212</u>
资本性支出	<u>41,795</u>	<u>23,403</u>	<u>50,112</u>	-	<u>115,310</u>
<u>2020年12月31日</u>					
总资产	<u>118,152,451</u>	<u>51,336,644</u>	<u>187,227,972</u>	<u>3,515,147</u>	<u>360,232,214</u>
其中: 投资联营企业	-	-	-	1,231,166	1,231,166
总负债	<u>(143,379,217)</u>	<u>(105,486,254)</u>	<u>(83,996,172)</u>	<u>(71,906)</u>	<u>(332,933,549)</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。

九、 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 6月30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	16.09%	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	9.22%	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	7.80%	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	5.67%	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	5.56%	6.18%

(2) 子公司和联营企业及其子公司:

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。

本行的联营企业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。本行联营企业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6月30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。

九、 关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易

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

	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上 主要股东及其控股子公司)	
	澳联邦及其 控股子公司	济南国有资产运 营及其控股子公司	兖州煤业及其 控股子公司	济南城市建设投资及其 控股子公司	重庆华宇及其 控股子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方
2021年6月30日 存放同业及其他 金融机构款项	2,346	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	-	782,081	-	1,642,687	2,970
交易性金融资产	-	-	-	-	-	204,627	-
债权投资	-	-	-	894,971	-	-	-
其他债权投资	-	-	-	-	-	153,542	-
吸收存款	-	-	93,064	26,064	-	476,124	10,827
信用证	-	-	515,461	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	48,811	-	-	15,000	-

九、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
2021年1至6月							
利息收入	-	-	-	37,890	-	59,362	79
利息支出	-	120	3,763	3,883	-	11,141	368
手续费及佣金收入	-	-	267	-	-	-	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	19,528	-

2021年1-6月, 关联方贷款年利率为4.02%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%。

九、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
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	-

九、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1至6月							
利息收入	-	-	-	36,408	-	47,976	51
利息支出	-	102	1,241	4,872	-	5,741	166
手续费及佣金收入	-	-	1,063	-	-	-	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	12,212	-

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

九、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(2) 本行与子公司的主要关联交易：

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
同业及其他金融机构		
存放款项	2,100,157	1,519,636
存放同业款项	53,023	175,027
	<u>2021年1至6月</u>	<u>2020年1至6月</u>
利息收入	1,793	3,112
利息支出	31,529	26,458
业务及管理费	-	3,166

(3) 本行与联营企业及其子公司的主要关联交易：

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
同业及其他金融机构		
存放款项	233,490	132,887
	<u>2021年1至6月</u>	<u>2020年1至6月</u>
利息支出	1,974	372

(4) 与关键管理人员进行的交易：

截至2021年6月30日止六个月期间、2020年6月30日止六个月期间，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1,212万元、人民币1,093万元。截至2021年6月30日止六个月期间、2020年6月30日止六个月期间，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6月30日止六个月期间、2020年6月30日止六个月期间，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、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：

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
开出信用证	11,350,449	8,195,302
开出保函	14,498,717	12,561,246
开出银行承兑汇票	60,821,975	48,699,483
贷款承诺	3,475,833	2,705,812
信用卡信用额度	<u>6,390,316</u>	<u>6,090,935</u>
合计	<u>96,537,290</u>	<u>78,252,778</u>

2. 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。

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
政府债券	28,283,817	12,223,354
金融债券	5,836,295	7,818,437
企业债券	<u>90,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>34,210,112</u>	<u>20,041,791</u>

除上述质押资产外，本集团根据中国人民银行规定向中国人民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、或有事项及承诺(续)

3. 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6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
已批准未签约金额	107,667	80,867
已签约未支付金额	<u>278,089</u>	<u>261,218</u>
合计	<u>385,756</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盈利能力可以满足以上承诺要求。

4. 诉讼事项

于2021年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项，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。

十一、受托业务

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
委托存款	<u>7,351,315</u>	<u>7,635,445</u>
委托贷款	<u>7,351,315</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6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
委托理财资金	<u>64,229,210</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。

十二、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。

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(i) 贷款及信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

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

(ii) 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在投资级A-以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在A-以上。同时, 本集团持续关注发行主体的信用评级变化情况。

(iii) 拆放同业与其他金融机构

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度, 特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额, 以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险, 每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险敞口, 并据此适时地更新借款额度。

十二、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。

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

(A) 金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

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

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

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

(B) 信用风险显著增加

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

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

定量标准

- 于报告日, 在剩余存续期发生违约的概率被认为较初始确认时显著增加

定性标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 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

十二、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。

(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。本集团的违约概率以新巴塞尔协议下内部评级法的结果为基础进行调整, 加入前瞻性信息并剔除审慎性调整, 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暴露发生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。违约损失率为考虑前瞻性信息后, 预计由于违约导致的损失金额占风险暴露的比例。

十二、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。2021年1月1日至2021年6月30日, 估计技术或此类假设未发生重大变化。

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

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

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

(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。

十二、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6月30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	31,628,208	34,066,960
存放同业款项	2,469,618	2,487,005
拆出资金	711,742	713,763
买入返售金融资产	1,099,855	2,799,498
发放贷款和垫款	198,459,186	167,496,315
交易性金融资产	8,929,113	10,179,320
债权投资	81,843,429	64,696,353
其他债权投资	58,042,464	58,191,944
其他金融资产	<u>739,200</u>	<u>702,205</u>
小计	<u>383,922,815</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	60,821,975	48,699,483
开出信用证	11,350,449	8,195,302
开出保函	14,498,717	12,561,246
信用卡信用额度	6,390,316	6,090,935
贷款承诺	<u>3,475,833</u>	<u>2,705,812</u>
小计	<u>96,537,290</u>	<u>78,252,778</u>
合计	<u>480,460,105</u>	<u>419,586,141</u>

上表为本集团2021年6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6月30日，52%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%)。

十二、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 6月30日	2020年 12月31日
未逾期未减值	1,100,075	2,800,058
减：减值准备	(220)	(560)
净额	<u>1,099,855</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6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	22,892,367	11.25	21,097,668	12.29
批发和零售业	16,633,576	8.17	14,842,361	8.64
租赁和商务服务业	37,439,383	18.38	25,596,924	14.90
建筑业	13,846,456	6.80	13,639,826	7.94
房地产业	9,473,587	4.65	8,964,635	5.22
水利、环境和公共设施管理业	15,077,119	7.40	10,225,191	5.95
交通运输、仓储和邮政业	4,402,210	2.16	3,236,851	1.88
采矿业	831,500	0.41	739,471	0.43
能源及化工业	2,834,866	1.39	2,172,921	1.26
教育及媒体	1,473,619	0.72	1,519,040	0.88
信息传输、计算机服务和软件业	1,551,197	0.76	1,376,207	0.80
住宿和餐饮业	717,663	0.35	571,782	0.33
金融业	2,433,372	1.19	2,823,879	1.64
公共管理和社会组织	1,000	-	1,000	-
居民服务业	289,399	0.14	225,460	0.13
其他	4,398,284	2.16	3,570,484	2.08
公司贷款，小计	<u>134,295,598</u>	<u>65.93</u>	<u>110,603,700</u>	<u>64.37</u>
个人贷款	<u>59,695,682</u>	<u>29.31</u>	<u>51,938,596</u>	<u>30.22</u>
银行承兑票据贴现	7,985,466	3.92	8,170,786	4.76
商业承兑票据贴现	1,709,453	0.84	1,111,337	0.65
贴现小计	<u>9,694,919</u>	<u>4.76</u>	<u>9,282,123</u>	<u>5.41</u>
合计	<u>203,686,199</u>	<u>100.00</u>	<u>171,824,419</u>	<u>100.00</u>

十二、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 6月30日	2020年 12月31日
济南地区	94,451,777	86,685,956
济南以外地区(i)	<u>109,234,422</u>	<u>85,138,463</u>
合计	<u>203,686,199</u>	<u>171,824,419</u>

(i) 济南以外地区包括天津地区、聊城地区、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 6月30日	2020年 12月31日
未逾期未减值	200,690,815	169,256,236
逾期未减值	155,188	118,172
已减值	<u>2,840,196</u>	<u>2,450,011</u>
合计	<u>203,686,199</u>	<u>171,824,419</u>
应计利息	637,485	583,535
减：减值准备	(<u>5,864,498</u>)	(<u>4,911,639</u>)
发放贷款和垫款账面价值	<u>198,459,186</u>	<u>167,496,315</u>

十二、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6月30日

	公司贷款	个人贷款	合计
正常	137,291,777	59,171,705	196,463,482
关注	<u>4,149,025</u>	<u>78,308</u>	<u>4,227,333</u>
合计	<u>141,440,802</u>	<u>59,250,013</u>	<u>200,690,815</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：

2021年6月30日	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
公司贷款	52,370	13,700	-	-	66,070
个人贷款	<u>58,349</u>	<u>30,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>89,118</u>
合计	<u>110,719</u>	<u>44,469</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>155,188</u>
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>

十二、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6月30日, 逾期未减值公司贷款抵押物公允价值为人民币0.60亿元(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0.63亿元(2020年12月31日: 0.31亿元)。

(c) 减值贷款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
公司贷款	2,483,645	2,165,786
个人贷款	<u>356,551</u>	<u>284,225</u>
合计	<u>2,840,196</u>	<u>2,450,011</u>

截至2021年6月30日, 已减值公司贷款抵押物公允价值为人民币23.95亿元(2020年12月31日: 20.87亿元); 已减值个人贷款抵押物公允价值人民币2.82亿元(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。

十二、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6月30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	196,065,242	398,241	-	196,463,483
关注	-	4,382,520	-	4,382,520
次级	-	-	805,123	805,123
可疑	-	-	1,805,481	1,805,481
损失	-	-	229,592	229,592
合计	<u>196,065,242</u>	<u>4,780,761</u>	<u>2,840,196</u>	<u>203,686,199</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>

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资

证券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

2021年6月30日	债权投资	其他债权投资	交易性金融资产	合计
既未逾期也未减值				
政府及中央银行	51,460,411	11,541,733	853,104	63,855,248
政策性银行	8,182,475	10,571,469	-	18,753,944
银行同业及其他金融机构	1,362,112	20,885,012	3,559,376	25,806,500
企业	<u>18,813,523</u>	<u>14,744,250</u>	<u>4,516,633</u>	<u>38,074,406</u>
小计	<u>79,818,521</u>	<u>57,742,464</u>	<u>8,929,113</u>	<u>146,490,098</u>
已逾期未减值				
企业	<u>1,000,938</u>	-	-	<u>1,000,938</u>
小计	<u>1,000,938</u>	-	-	<u>1,000,938</u>
已减值				
企业	<u>1,023,970</u>	<u>300,000</u>	-	<u>1,323,970</u>
小计	<u>1,023,970</u>	<u>300,000</u>	-	<u>1,323,970</u>
合计	<u>81,843,429</u>	<u>58,042,464</u>	<u>8,929,113</u>	<u>148,815,006</u>

十二、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	<u>15,306,196</u>	<u>12,772,178</u>	<u>4,757,428</u>	<u>32,835,802</u>
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	<u>652,369</u>	-	-	<u>652,369</u>
小计	<u>652,369</u>	-	-	<u>652,369</u>
已减值				
企业	<u>1,154,494</u>	<u>315,000</u>	-	<u>1,469,494</u>
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>

十二、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。

十二、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6月30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6月30日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	31,917,113	106,825	240	965	32,025,143
存放同业款项	1,478,243	901,992	2,786	86,597	2,469,618
拆出资金	711,742	-	-	-	711,742
衍生金融资产	303,749	-	-	-	303,749
买入返售金融资产	1,099,855	-	-	-	1,099,855
发放贷款和垫款	197,813,310	641,633	-	4,243	198,459,186
交易性金融资产	21,308,731	-	-	-	21,308,731
债权投资	81,843,429	-	-	-	81,843,429
其他债权投资	58,042,464	-	-	-	58,042,464
其他权益工具投资	48,535	-	-	-	48,535
其他	<u>6,641,128</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,641,128</u>
资产合计	<u>401,208,299</u>	<u>1,650,450</u>	<u>3,026</u>	<u>91,805</u>	<u>402,953,580</u>
负债					
向中央银行借款	(17,380,845)	-	-	-	(17,380,845)
同业及其他金融机构 存放款项	(9,547,026)	(40,644)	-	-	(9,587,670)
拆入资金	(2,101,803)	(289,792)	-	-	(2,391,595)
交易性金融负债	(29,356)	-	-	-	(29,356)
衍生金融负债	(314,469)	-	-	-	(314,469)
卖出回购金融资产款	(13,550,644)	-	-	-	(13,550,644)
吸收存款	(280,263,055)	(1,045,469)	(721)	(72,217)	(281,381,462)
应付债券	(40,742,054)	-	-	-	(40,742,054)
其他	<u>(3,587,517)</u>	<u>(129,762)</u>	<u>(3)</u>	<u>(3)</u>	<u>(3,717,285)</u>
负债合计	<u>(367,516,769)</u>	<u>(1,505,667)</u>	<u>(724)</u>	<u>(72,220)</u>	<u>(369,095,380)</u>
资产负债表头寸净额	<u>33,691,530</u>	<u>144,783</u>	<u>2,302</u>	<u>19,585</u>	<u>33,858,200</u>
财务担保及信贷承诺	<u>89,596,720</u>	<u>5,287,619</u>	<u>-</u>	<u>1,652,951</u>	<u>96,537,290</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)

十二、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)
衍生金融负债	(30,084)	-	-	-	(30,084)
交易性金融负债	(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>

十二、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6月	2020年度
美元对人民币升值 1%	1,448	1,405
美元对人民币贬值 1%	(1,448)	(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)

十二、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2021年6月30日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	30,897,368	-	-	-	1,127,775	32,025,143
存放同业款项	2,356,023	91,471	-	-	22,124	2,469,618
拆出资金	-	699,858	-	-	11,884	711,742
衍生金融资产	-	-	-	-	303,749	303,749
买入返售金融资产	1,099,780	-	-	-	75	1,099,855
发放贷款和垫款	46,207,455	151,614,246	-	-	637,485	198,459,186
交易性金融资产	259,105	207,551	2,725,515	1,829,237	16,287,323	21,308,731
债权投资	4,700,857	7,397,426	53,216,648	14,951,689	1,576,809	81,843,429
其他债权投资	7,080,880	7,218,119	35,981,756	6,991,997	769,712	58,042,464
其他权益工具投资	-	-	-	-	48,535	48,535
其他	-	-	-	-	6,641,128	6,641,128
资产总计	<u>92,601,468</u>	<u>167,228,671</u>	<u>91,923,919</u>	<u>23,772,923</u>	<u>27,426,599</u>	<u>402,953,580</u>
负债						
向中央银行借款	(2,906,933)	(14,463,994)	-	-	(9,918)	(17,380,845)
同业及其他金融机构存放款项	(7,331,245)	(2,200,600)	-	-	(55,825)	(9,587,670)
拆入资金	(463,457)	(926,148)	(1,000,000)	-	(1,990)	(2,391,595)
交易性金融负债	-	-	-	-	(29,356)	(29,356)
衍生金融负债	-	-	-	-	(314,469)	(314,469)
卖出回购金融资产款	(13,547,700)	-	-	-	(2,944)	(13,550,644)
吸收存款	(135,717,842)	(65,879,466)	(73,956,214)	-	(5,827,940)	(281,381,462)
应付债券	(12,739,454)	(13,666,512)	(11,000,000)	(3,000,000)	(336,088)	(40,742,054)
其他负债	-	-	-	-	(3,717,285)	(3,717,285)
负债总计	<u>(172,706,631)</u>	<u>(97,136,720)</u>	<u>(85,956,214)</u>	<u>(3,000,000)</u>	<u>(10,295,815)</u>	<u>(369,095,380)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(80,105,163)</u>	<u>70,091,951</u>	<u>5,967,705</u>	<u>20,772,923</u>	<u>17,130,784</u>	<u>33,858,200</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)

十二、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	(809,942)	(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>

十二、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>2021年1至6月</u>	<u>2020年度</u>
收益率曲线向上平移 100 个基点	(438,075)	(477,691)
收益率曲线向下平移 100 个基点	438,075	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:

- 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。

十二、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)

十二、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6月30日

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流						
现金及存放中央银行款项	31,970,773	-	54,370	-	-	32,025,143
存放同业款项	2,349,074	28,322	94,100	-	-	2,471,496
拆出资金	-	-	732,478	-	-	732,478
买入返售金融资产	1,099,855	-	-	-	-	1,099,855
发放贷款和垫款	12,127,526	14,298,516	80,876,908	72,591,717	71,431,954	251,326,621
交易性金融资产	374,871	1,898,065	4,449,708	10,480,007	6,112,135	23,314,786
债权投资	3,721,018	2,439,023	10,020,878	60,274,709	17,984,060	94,439,688
其他债权投资	1,452,755	1,107,508	8,742,624	44,344,685	9,831,253	65,478,825
其他金融资产	<u>739,200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>739,200</u>
金融资产合计	<u>53,835,072</u>	<u>19,771,434</u>	<u>104,971,066</u>	<u>187,691,118</u>	<u>105,359,402</u>	<u>471,628,092</u>
向中央银行借款	(398,202)	(2,532,666)	(14,543,909)	-	-	(17,474,777)
同业及其他金融机构存放款项	(5,586,330)	(1,839,024)	(2,248,426)	-	-	(9,673,780)
拆入资金	(64,666)	(406,162)	(971,971)	(1,036,417)	-	(2,479,216)
交易性金融负债	-	-	(29,356)	-	-	(29,356)
卖出回购金融资产款	(13,551,818)	-	-	-	-	(13,551,818)
吸收存款	(129,748,775)	(13,951,492)	(69,540,524)	(82,822,729)	-	(296,063,520)
应付债券	(4,084,329)	(8,655,186)	(14,326,312)	(12,381,700)	(3,421,300)	(42,868,827)
其他金融负债	<u>(68,635)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(288,632)</u>	<u>-</u>	<u>(357,267)</u>
金融负债合计	<u>(153,502,755)</u>	<u>(27,384,530)</u>	<u>(101,660,498)</u>	<u>(96,529,478)</u>	<u>(3,421,300)</u>	<u>(382,498,561)</u>
非衍生金融工具流动性净额	<u>(99,667,683)</u>	<u>(7,613,096)</u>	<u>-3,310,568</u>	<u> 91,161,640</u>	<u>101,938,102</u>	<u> 89,129,531</u>
衍生金融工具现金流						
按净额结算的衍生金融工具	1,715	5,477	(2,640)	165	-	4,717
按总额结算的衍生金融工具						
流入合计	180,627	269,086	1,155,275	265,926	-	1,870,914
流出合计	(180,598)	(269,031)	(1,153,991)	(265,649)	-	(1,869,269)

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)

十二、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	<u>702,205</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>702,205</u>
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	(8,810)	-	-	(295,456)	-	(304,266)
金融负债合计	<u>(147,628,974)</u>	<u>(34,732,708)</u>	<u>(80,582,065)</u>	<u>(76,724,144)</u>	<u>(5,647,800)</u>	<u>(345,315,691)</u>
非衍生金融工具流动性净额	<u>(85,810,577)</u>	<u>(15,683,018)</u>	<u> 6,613,297</u>	<u>72,510,366</u>	<u>94,126,713</u>	<u>71,756,781</u>
衍生金融工具现金流						
按净额结算的衍生金融工具	-	50	-	-	-	50
按总额结算的衍生金融工具						
流入合计	238,260	40,011	30,094	334,520	-	642,885
流出合计	(238,554)	(39,998)	(30,094)	(334,975)	-	(643,621)

十二、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

2021年6月30日

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	60,821,975	-	-	60,821,975
开出保函	5,769,226	8,724,109	5,382	14,498,717
开出信用证	11,350,449	-	-	11,350,449
贷款承诺	3,475,351	482	-	3,475,833
信用卡信用额度	<u>6,390,316</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,390,316</u>
合计	<u>87,807,317</u>	<u>8,724,591</u>	<u>5,382</u>	<u>96,537,290</u>

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>-</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>

十三、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。

十三、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6月30日	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产：				
交易性金融资产				
-债券投资	-	1,270,197	130,795	1,400,992
-基金	-	11,954,785	-	11,954,785
-同业理财	-	-	3,162,500	3,162,500
-信托及资管计划	-	-	4,365,621	4,365,621
-权益工具	-	-	424,833	424,833
其他债权投资				
-债券投资	-	57,742,464	300,000	58,042,464
其他权益工具投资	-	-	48,535	48,535
衍生金融资产	-	303,749	-	303,749
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	2,938,263	-	2,938,263
-贴现	-	9,694,919	-	9,694,919
合计	-	<u>83,904,377</u>	<u>8,432,284</u>	<u>92,336,661</u>
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	-	314,469	-	314,469
合计	-	<u>343,825</u>	-	<u>343,825</u>
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>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>127,575</u>	-	<u>127,575</u>

十三、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6月30日

	账面价值	公允价值
债权投资	81,843,429	81,999,956
发行同业存单	23,405,966	23,414,927
发行二级资本债	3,000,000	3,026,895
发行金融债	14,000,000	14,067,538

2020年12月31日

	账面价值	公允价值
债权投资	64,696,353	64,681,991
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。

十三、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6月30日			合计
	第一层	第二层	第三层	
金融资产				
债权投资				
-债券投资	-	64,346,167	9,465	64,355,632
-信托及资管计划	-	-	17,644,324	17,644,324
金融负债				
发行同业存单	-	23,414,927	-	23,414,927
发行二级资本债	-	3,026,895	-	3,026,895
发行金融债	-	14,067,538	-	14,067,538
	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	-	-	15,095,347	15,095,347
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。

<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

十四、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 6月30日	2020年 12月31日
核心一级资本净额	26,231,989	22,083,927
一级资本净额	33,746,457	27,096,329
资本净额	39,927,227	34,826,274
风险加权资产	268,739,678	232,692,510
核心一级资本充足率	9.76%	9.49%
一级资本充足率	12.56%	11.64%
资本充足率	14.86%	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。

十五、 资产负债表日后事项

本行于2021年7月9日召开2021年第一次临时股东大会, 审议通过了《关于变更公司注册资本的议案》。2021年7月19日, 本行获取了《山东银保监局关于核准齐鲁银行变更注册资本的批复》(鲁银保监复[2021]353号)。

本行于2021年7月9日召开的临时股东大会审议批准了2020年度股利分配方案。根据该股利分配方案, 本行派发2020年度普通股现金股利人民币8.25亿元。

本行于2021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2020年8月11日的优先股现金股息人民币1.02亿元。

本行于2021年7月收到银保监会山东监管局《山东银保监局关于齐鲁银行行使优先股赎回权意见的函》(鲁银保监函[2021]271号), 其对本次赎回无异议。2021年8月11日, 本行向2021年8月10日登记在册的优先股股东足额支付本次优先股票面金额及2020年8月11日至2021年8月10日持有期间的股息, 共计人民币21.02亿元。同日, 本行优先股股票完成注销登记。截至本报告披露日, 本行已完成全部2,000万股优先股的赎回工作。

十六、 上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式, 本集团对信用卡分期还款业务相关收入等个别比较数字的列示进行了调整。

十七、 财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2021年8月26日决议批准。

齐鲁银行股份有限公司
补充材料
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

1、 非经常性损益明细表

	<u>2021年1至6月</u>	<u>2020年1至6月</u>
政府奖励及补助	28,622	34,268
固定资产处置损益	(3)	2,380
抵债资产处置损失	(3,023)	-
使用权资产处置损失	(2)	-
久悬款项收入	681	829
除上述各项之外的其他营业外收支 净额	<u>1,887</u>	<u>(3,358)</u>
非经常性损益合计	<u>28,162</u>	<u>34,119</u>
减：所得税影响额	7,096	8,530
少数股东损益影响额(税后)	1,160	(132)
归属于母公司股东的非经常性损益 净额	19,906	25,721
扣除非经常性损益后的净利润	1,469,213	1,301,623
其中：归属于母公司股东的净利润	1,452,547	1,289,825
归属于少数股东的净利润	16,666	11,798

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。

<u>2021年1至6月</u>	<u>加权平均 净资产收益率(年化后)</u>	<u>每股收益 (人民币元)</u>	
		<u>基本</u>	<u>稀释</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	12.97%	0.36	0.36
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	12.79%	0.35	0.35

<u>2020年1至6月</u>	<u>加权平均 净资产收益率(年化后)</u>	<u>每股收益 (人民币元)</u>	
		<u>基本</u>	<u>稀释</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	12.65%	0.32	0.32
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	12.40%	0.31	0.31