

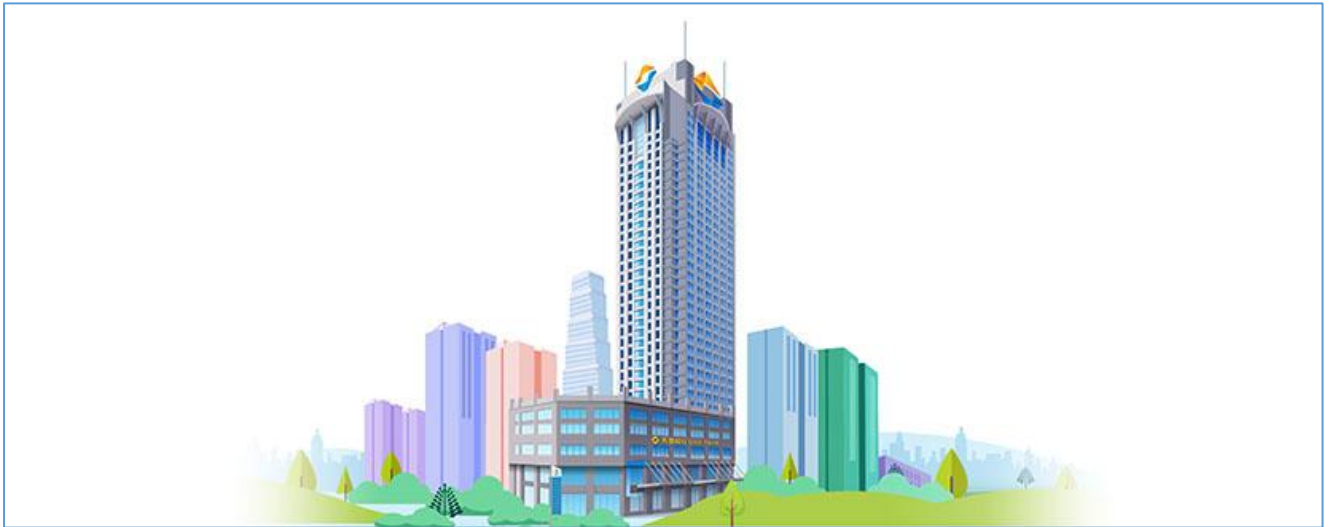


齐鲁银行

NEEQ : 832666

齐鲁银行股份有限公司

QILU BANK CO.,LTD.



半年度报告

— 2018 —

公司半年度大事记



1月17日，由中国银监会和中国银行业协会共同举办的“2017年中国银行业十件大事、好新闻发布会”在京召开，本行荣获“2017年中国银行业好新闻”最佳示范奖。



2月24日，济南市副市长李自军到本行走访调研，充分体现了市委市政府对本行发展的关心和支持。市政府副秘书长杨永斌、市金融办主任张华等领导陪同调研。



5月初，本行全新打造的“税融e贷”正式上线，开启了本行“大数据+税务+金融”线上融资新模式，致力打造省内税贷业务领先品牌。截至6月末，“税融e贷”申请户数2008户，授信409户，授信金额1.8亿元。



6月28日，本行首张专门为儿童设计的银行卡——齐鲁儿童卡问世，该卡除了具备借记卡所有功能以外，还可享受取现优惠、自动理财等多项专属优惠和增值服务，得到了广大客户的青睐。

22周年行庆之际，日照分行、烟台分行分别于6月8日、24日相继开业，两家分行的开业为当地经济发展再添金融新力量，标志着本行实现了对山东省新旧动能转换三大核心区域的全面布局。

5月28日，《济南日报》头版刊发市管领导班子2017年度考核成绩单。全市96个市直单位和14个市管企业的领导班子参加了“好、称职、基本称职、不称职”4个等次的考核，共有43个领导班子被评定为“好”等次，本行领导班子名列其中。

目 录

声明与提示	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	11
第四节 重要事项	16
第五节 股本变动及股东情况	19
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	23
第七节 财务报告	27
第八节 财务报表附注	37

释义

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

注：1.本报告若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

2.本报告相关可比数据和财务指标已重述。

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司法定代表人及董事长王晓春、行长黄家栋、财务工作分管行长崔香、财务部门负责人高永生保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

【备查文件目录】

文件存放地点	本行董事会办公室
备查文件	1.载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。 2.报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	齐鲁银行股份有限公司
英文名称及缩写	QILU BANK CO., LTD. 英文缩写: QLB
证券简称	齐鲁银行
证券代码	832666
法定代表人	王晓春
办公地址	济南市市中区顺河街 176 号

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	崔香
是否通过董秘资格考试	是
电话	0531-86075850
传真	0531-86923511
电子邮箱	boardoffice@qlbchina.com
公司网址	http://www.qlbchina.com
联系地址及邮政编码	山东省济南市市中区顺河街 176 号, 250001
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	董事会办公室

三、 企业信息

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

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91370000264352296L	否
金融许可证机构编码	B0169H237010001	否

注册地址	济南市市中区顺河街 176 号	否
注册资本（元）	4,122,750,000 元	否

五、 中介机构

主办券商	招商证券
主办券商办公地址	深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38-45 层
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

鉴于公司战略发展需要，经与原持续督导券商招商证券股份有限公司充分沟通与友好协商，双方决定解除持续督导协议，并就相关事宜达成一致意见。公司拟由中信建投证券股份有限公司继任公司主办券商并履行持续督导义务，公司拟与中信建投证券股份有限公司签署持续督导协议，该协议待公司取得全国中小企业股份转让系统出具的无异议函后生效。相关议案已经公司第七届董事会第八次会议、2018年第一次临时股东大会审议通过。

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例
营业收入	3,002,280,533	2,615,752,051	14.78%
归属于挂牌公司股东的净利润	1,078,398,710	1,027,698,698	4.93%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,018,170,657	1,023,042,332	-0.48%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	6.38%	9.32%	-
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	6.02%	9.27%	-
基本每股收益（元/股）	0.26	0.36	-27.78%
经营活动产生的现金流量净额	(3,638,174,446)	4,126,204,485	-188.17%
资产总计	251,731,154,981	236,295,240,579	6.53%
负债总计	232,433,242,225	217,859,820,418	6.69%
归属于挂牌公司股东的净资产	19,124,590,083	18,265,375,500	4.70%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	4.15	3.95	5.06%
总资产增长率	6.53%	3.90%	-
营业收入增长率	14.78%	1.35%	-
净利润增长率	5.10%	26.39%	-

注：1. 加权平均净资产收益率、基本每股收益等指标均未年化处理。

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

二、行业主要财务及监管指标

项目	本期期末	本期期初	增减比例
资本充足率	13.94%	14.49%	-0.55%
一级资本充足率	11.29%	11.54%	-0.25%
核心一级资本充足率	10.11%	10.28%	-0.17%
不良贷款率	1.70%	1.54%	0.16%
存贷比	63.60%	59.33%	4.27%
流动性比例	68.16%	58.54%	9.62%
单一最大客户贷款集中度	6.19%	6.39%	-0.20%
最大十家客户贷款集中度	30.94%	30.16%	0.78%
正常类贷款迁徙率	1.86%	4.59%	-2.73%
关注类贷款迁徙率	19.72%	21.81%	-2.09%
次级类贷款迁徙率	44.83%	89.68%	-44.85%
可疑类贷款迁徙率	0.22%	0.37%	-0.15%
拨备覆盖率	178.20%	207.08%	-28.88%
拨贷比	3.03%	3.18%	-0.15%

成本收入比	30.38%	31.29%	-0.91%
净利差	2.05%	2.05%	0.00%
净息差	2.25%	2.23%	0.02%
单一集团客户授信集中度	10.75%	6.77%	3.98%
资产利润率（年化）	0.89%	0.91%	-0.02%
资本利润率（年化）	11.52%	12.94%	-1.42%

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

1. 资本充足率=资本净额/风险加权资产×100%
2. 一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产×100%
3. 核心一级资本充足率=核心一级资本净额/风险加权资产×100%
4. 不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/各项贷款×100%
5. 存贷比=各项贷款余额/各项存款余额×100%，按照银监会于2014年6月30日发布实施的《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》计算
6. 流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%
7. 单一最大客户贷款集中度=最大一家客户贷款余额/资本净额×100%
8. 最大十家客户贷款集中度=最大十家客户贷款余额/资本净额×100%
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. 拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%
11. 拨贷比=贷款减值准备/各项贷款余额×100%
12. 成本收入比=(营业支出-税金及附加-资产减值损失)/营业净收入×100%
13. 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%
14. 单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信净额/资本净额×100%
15. 资产利润率（年化）=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数
16. 资本利润率（年化）=税后利润/(所有者权益+少数股东权益)平均余额×100%×折年系数

三、 补充财务指标

√适用 □不适用

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

(2) 本行资本充足率指标满足监管要求。按照《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法（试行）>过渡期安排相关事宜的通知》（银监发〔2012〕57号），过渡期内对2018年底资本充足率的要求：核心一级资本充足率7.5%、一级资本充足率8.5%、资本充足率10.5%。

(3) 本行实施新资本管理办法的情况

报告期内，本行严格按照中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》要求，通过强化资本管理，优化业务结构，满足银监会关于过渡期安排的资本要求。以资本规划为纲领，合理确定年度经营计划。通过强化资本约束经营理念，完善以经济资本为核心的价值管理体系，优化资本配置，有效引导业务发展，提升资本回报和经营效率。

(4) 风险加权资产计量

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

(5) 资本充足率计量结果

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

单位：元

项目	本期期末	本期期初	增幅（%）/增减
核心一级资本	17,199,082,447	16,334,555,210	5.29%
核心一级资本扣除项目	11,277,098	13,814,483	-18.37%
核心一级资本净额	17,187,805,349	16,320,740,727	5.31%
其他一级资本	2,007,654,315	2,006,945,962	0.04%
其他一级资本扣除项目	-	-	-
一级资本净额	19,194,159,664	18,327,686,689	4.73%
二级资本	4,500,805,384	4,678,288,310	-3.79%
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	23,696,265,048	23,005,974,999	3.00%
风险加权资产	169,989,980,423	158,790,847,807	7.05%
其中：信用风险加权资产	159,172,060,020	149,529,108,557	6.45%
市场风险加权资产	1,720,052,956	163,871,803	949.63%
操作风险加权资产	9,097,867,447	9,097,867,447	0.00%
核心一级资本充足率	10.11%	10.28%	-0.17%
一级资本充足率	11.29%	11.54%	-0.25%
资本充足率	13.94%	14.49%	-0.55%
杠杆率水平	6.69%	6.63%	0.06%
调整后的表内外资产余额	286,825,381,676	276,530,084,436	3.72%

四、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

√适用 □不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
营业外收入	6,608,717	976,688	-	-
营业外支出	400,229	398,262	-	-
资产处置收益	-	5,630,062	-	-

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

根据《挂牌公司管理型行业分类指引》，本行所处行业为“J 金融业—66 货币金融服务—662 货币银行服务—6620 货币银行服务”。本行在银行业监管部门批准的经营范围内，向客户提供公司及个人银行产品和服务，并从事资金业务。本行立足山东省并辐射环渤海区域（设立了天津分行），在河南省、河北省拥有 15 家村镇银行，通过不断推出创新金融产品并提供高效优质服务，在中小型企业客户领域及县域金融、社区金融领域，拥有了成功的经验和相对的竞争优势，已迅速发展成为山东省具有相当规模和实力的商业银行。本行的业务渠道主要包括传统银行网络和电子银行渠道，其中电子银行渠道包括网上银行、手机银行、电话银行、直销银行、微信银行和自助银行等。本行的收入主要来源于利息收入、手续费及佣金收入和投资收益。

经依法批准与登记，本行的经营范围为：

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

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

经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

报告期内、报告期后至报告披露日，本行的商业模式较上年度未发生变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

2018年上半年，面对国际贸易争端加剧、国内经济去杠杆、金融严监管等复杂的外部经营环境，本行认真贯彻党的十九大精神，按照董事会“党建引领、提质控险、转型突破、稳健发展”指导思想开展各项工作，加快改革转型、全力防控风险，业务结构持续优化，经营质效良好，保持了稳中向好发展态势。

（一）整体经营稳健发展

上半年，本行加强负债业务的组织和各项贷款的投放，资产负债规模平稳增长，结构进一步优化。报告期末，本行资产总额2,517.31亿元，较年初增加154.36亿元，增幅6.53%，其中各项贷款1,115.45亿元，较年初增加107.31亿元，增幅10.64%，贷款资产比44.31%，较年初提高1.65个百分点；小微贷款实现快速增长，持续满足“三个不低于”和“两增两控”监管指标。负债总额2,324.33亿元，较年初增加145.73

亿元，增幅6.69%，其中各项存款1,687.27亿元，较年初增加43.78亿元，增幅2.66%；成功发行全国首单“双创”金融债券10亿元，多元化补充长期资金来源。

本行强化资产负债业务定价管控，净息差整体平稳，盈利水平稳步增长。上半年，全行净息差2.25%，较年初提高0.02个百分点，较上年同期提高0.04个百分点；实现营业收入30.02亿元，同比增长14.78%；拨备前利润20.59亿元，同比增长13.88%；净利润10.87亿元，同比增长5.10%。

（二）零售转型成效明显

一是个人存款实现快速增长，报告期末余额623.91亿元，较年初增加72.50亿元，增幅13.15%，总量、增量均居山东城商行首位，济南地区个人存款增量在本市金融机构中排名第一，增速高于平均3.91个百分点。二是发行儿童卡，上线黄金定投系统，财富管理体系逐步完备，个人金融资产达到919.12亿元，较年初增长11.75%。三是推出齐鲁人保卡、泉行卡，车位分期、汽车分期、惠家分期齐头并进，信用卡产品进一步丰富，发卡总量达7.98万张，分期金额10.87亿元。四是零售客户群体不断扩大，客户数超过400万户，较年初增加30.97万户，增幅8.32%，其中中高端客户3.4万户，较年初增加7300户，增幅26.86%。五是个人贷款保持快速增长，余额246.73亿元，较年初增长17.24%，占比22.12%，其中消费信贷中心新增投放3.19亿元，贷款余额5.35亿元，增幅达62%。

（三）普惠金融多点推进

在支持小微、“三农”、“双创”、扶贫等领域主动作为，通过简化审批流程、优化考核评估机制、落实收费减免政策、提升金融科技手段等措施，着力提升服务水平，持续增加相关领域信贷投放。一是批量获客初显成效，上线网贷、银税平台，推出“齐鲁e贷”网贷产品，其中“税融e贷”上线两个月授信1.8亿元，实现有效获客两千余户。二是科创金融稳步推进，陆续与分行当地科技局及20余家省级以上孵化器达成合作，率先与齐鲁股交中心开展业务；与济南市科技局签订科技成果转化贷款风险补偿协议，推出股权增信基金、齐鲁三板贷等产品，进一步满足科创企业资金需求。三是县域扶贫双管齐下，围绕乡村振兴及精准扶贫战略，编制全行县域金融发展规划及金融扶贫工作方案；推出“央行资金产业扶贫贷”，建成助农服务点43家，进一步助力提升“三农”服务。报告期末，普惠金融领域贷款余额127.69亿元，占全行贷款的11.78%，达到降准最高档次，其中户均30万以下的“小小微”贷款继续保持高速增长，余额27亿以上，较年初增加8.37亿，增幅达45%。

（四）网金业务亮点频现

一是直销银行取得新突破。累计签约客户27.26万户，较年初增加12.04万户，增长79.11%。二是融合创新能力增强。探索商票及福费廷融资模式，推进“蚂蚁借呗”联合贷款合作，实现京东金融“银行+”合作产品销售，业务品类及渠道进一步拓展。三是搭建轻型跨界获客模式。与多家电商平台合作，实现结算存款和批量获客双收益。四是完善“齐鲁e家亲”平台功能，实现客户服务再提升。

（五）内控根基不断巩固

一是开展“决战四大战役，促进资产质量持续提升年”活动，强化信用风险全流程管理，持续提升风险计量水平和贷后管理质效，加大清收、重组、核销力度。报告期末，不良率1.70%，低于全省商业银行平均水平1.26个百分点。二是围绕风险易发多发环节，梳理有效风险点，制定授信客户操作风险“灰

名单”，进一步提高操作风险管理水平。三是深入开展“合规管理年”活动，梳理完善内部制度，制定“合规指南”，开展案防警示教育，全员合规意识进一步提升。

注：上述存贷款口径按照银保监会统计口径计算。

三、 风险与价值

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

1.全面风险管理

(1) 有序推进全面风险管理规划实施，持续建设风险管理系统，丰富风险管理手段。

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

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

2.信用风险管理

信用风险是指银行面临的借款人或对方当事人未能履行约定契约中的相关义务而造成经济损失的风险。报告期内，监管政策趋严，风险复杂性不断攀升，信用风险防控形势更为严峻。本行着力落实各项信用风险管理制度，不断丰富信用风险管控措施，通过开展资产质量专项活动，有效管控资产质量。报告期内，重点开展以下工作：

(1) 严控信贷资产质量。2018年上半年，扎实有效推进“决战四大战役，促进资产质量持续提升年”活动。建立风险资产联动机制，强化资产处置调度频次，推动资产质量序时管理，确保信贷资产风险可控。

(2) 加强授信政策引领。一是制定2018年度授信政策，促进全行授信业务健康持续发展；二是开展大额风险暴露管理评估，落实监管要求；三是实现动态授权管理，提升内控有效性。

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

(4) 提升风险管理信息化能力。一是投产大数据风险信息服务平台，加速业务审批智能化步伐；二是重视大数据应用，大数据平台在业务分析、风险防控等领域持续发力。

(5) 加大不良处置力度。一是通过加大帮扶力度，提高重点机构不良处置质效；二是责任到人，加大已核销贷款清收力度；三是多措并举，加大抵债资产处置力度。

(6) 强化信息系统支撑，投产新一代信贷风险管理系统、信用风险缓释系统、征信查询前置系统。

3.操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本行持续深化操作风险管理工具应用，丰富系统数

据，兼顾信息科技风险、业务连续性风险等领域，持续完善风险管理机制、加强风险防控。报告期内，重点开展了以下工作：

（1）充分应用操作风险管理工具。持续开展操作风险识别与评估、内外部损失事件收集等工作。

（2）加强柜面业务风险防控。一是改革业务处理模式，通过推进流程银行项目二期建设，实现业务集中处理，提高柜面风险防控能力；二是组织内查外检，深挖风险隐患，严格规范柜面操作；三是持续优化预警模型，发布风险提示，实现风险防控前移。

（3）强化信息科技风险管理。一是优化信息科技风险管理体系，提升信息科技风险监测效力；二是组织信息安全排查。

（4）推进业务连续性专项建设。通过持续实施应急演练，提升业务连续性管理适用性和有效性。

4.市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。报告期内，本行持续完善系统功能，优化风险计量工具，重点开展以下工作：

（1）加强市场风险计量与监测。通过VAR、PV01、情景分析等方法计量、监测市场风险；通过返回检验，验证市场风险计量模型；按日监控各类限额执行情况；及时发布风险提示。

（2）持续优化市场风险管理系统，确保市场风险数据的实效性和准确性。

（3）强化银行账簿利率风险管理。强化政策导向，提升计量水平，有序落实监管要求。

5.流动性风险管理

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

（1）优化流动性风险监测工具。开展新产品新业务流动性风险评估，评估流动性风险限额。

（2）开展流动性压力测试工作。开展2018年内外部银行业流动性风险压力测试，评估优质流动性资产储备充足情况，提出风险建议及应急预案。

6.合规风险管理

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

（1）根据银监会《进一步深化整治银行业市场乱象的通知》要求，开展自查和排查，积极落实监管要求。

（2）开展“合规管理年”和“合规管理深化年”活动，建设各分行合规中心，努力提升全行合规管理质效。

（3）制定《外部规范性文件内化管理办法》，建立监管政策解读、落实、跟踪管理工作机制，进一步明确监管红线。

7.声誉风险管理

声誉风险是指由银行经营、管理及其他行为或声誉事件导致利益相关方对银行负面评价所引起的风险。本行声誉风险管理作为全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本行经营活动和业务领域。报告期

内，重点开展以下工作：

（1）持续实施声誉风险排查、评估。主动识别、评估经营活动中的声誉风险因素，提高声誉风险管理有效性。

（2）强化舆情管理。加强网络舆情监控，实施舆情分级及报告制度，落实声誉风险应急管理要求，提升突发事件处置能力。

四、 企业社会责任

本着“泉心公益 全心为您”的宗旨，本行积极践行社会责任。一是助力金融扶贫落到实处。5月15日，全行首笔光伏扶贫贷款“惠农一光伏贷”成功落地，让贫困户在精准扶贫中真正受益，体现了齐鲁银行的社会担当。二是响应政府号召，积极优化营商环境。在济南市召开全市优化营商环境动员大会后，本行第一时间召开党委扩大会议安排部署，并发布了《关于提升服务质效 助力优化营商环境的工作措施的通知》，制定了35条落实措施，积极助力全市优化营商环境。三是持续捐建爱心图书室。第19所、20所齐鲁银行“爱心图书室”落地济南市柳埠镇大会小学和日照市东港区涛雒镇天台山小学。四是举办“快乐钢镚”儿童金融公益活动，通过爱心捐赠与财商课堂等多种形式，持续奉献爱心、提升社会形象。五是关爱员工，护航健康。积极开展困难员工救助，展现本行人文关怀和家园文化；组织召开了第六届职工运动会，提高全行职工的身体素质和健康水平。六是积极参加济南慈善总会组织开展的2018年度“精准扶贫慈善捐款”活动。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、重要事项索引

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

二、重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
贷款业务	11,787,700,000 元	2,248,606,000
银行承兑汇票业务		1,607,523,904
信用证业务		391,194,392
保函业务		294,294,762
信托计划		1,194,000,000
保兑信用证业务	25,000,000 美元	0
提供服务类	3,818,200 元	2,134,134
存款业务	不适用	3,765,028,951

注：1. 报告期内，本行的关联交易是正常银行授信业务、服务类业务以及正常的国际业务合作。本行的关联交易按照商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。本行按照监管要求预计关联交易金额，预计金额为敞口额度，报告期内关联交易授信余额扣除保证金存款、质押存单、国债后的敞口未超出预计金额。

2. 截至报告期末，关联方在本行贷款余额 2,248,606,000 元，上半年利息收入 49,427,583 元；关联方在本行银行承兑

汇票余额 1,607,523,904 元；关联方在本行信用证余额 391,194,392 元；关联方在本行保函余额 294,294,762 元；本行投资关联方发行的信托计划余额 1,194,000,000 元；关联方在本行保兑信用证已结清，余额为 0 元；关联方在本行发生租赁相关费用 2,134,134 元；关联方在本行存款余额 3,765,028,951 元，上半年利息支出 42,646,018 元。

(二) 承诺事项的履行情况

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

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

(三) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
房产	查封	641,208	0.00025%	本行因申请信贷业务诉讼，提供的开元房屋（济房权证历字第 252781 号）财产担保。
总计	-	641,208	0.00025%	-

上述查封系因银行正常信贷业务产生，未对本行日常经营活动产生任何不利影响。

(四) 利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2018 年 6 月 26 日	1.55	0	0

2、报告期内的利润分配预案

□适用 √不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

√适用 □不适用

本行分别于 2018 年 4 月 20 日召开第七届董事会第六次会议、2018 年 5 月 18 日召开 2017 年度股东大会，审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2017 年度利润分配方案》，同意以届时实施利润分配股权登

记日的总股本为基数，向登记在册的全体股东派发现金股息，每股分配现金股利 0.155 元（含税），分红总额 63,902.63 万元。

本行2017年年度权益分派已实施完毕，权益登记日为2018年6月25日，除权除息日为2018年6月26日，详见本行在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司2017年年度权益分派实施公告》（公告编号：2018-024）。

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

(五) 存续至本期的债券融资情况

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续时间	是否违约
1620029	16 齐鲁银行二级 01	其他	2,000,000,000	4.3%	10 年	否
1720013	17 齐鲁银行二级	其他	1,000,000,000	4.69%	10 年	否
1720099	17 齐鲁银行债	其他	500,000,000	5%	3 年	否
1820016	18 齐鲁银行 01	其他	500,000,000	4.88%	3 年	否

债券违约情况：

适用 不适用

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	3,456,615,411	83.842%	-30,000	3,456,585,411	83.842%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	62,318	0.002%	-30,000	32,318	0.001%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	666,134,589	16.158%	+30,000	666,164,589	16.158%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	730,062	0.018%	+30,000	760,062	0.018%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		4,122,750,000	-	0	4,122,750,000	-
普通股股东人数						4,252

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

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

	有限公司						
10	中国重型汽车集团有限公司	129,314,059	0	129,314,059	3.14%	0	129,314,059
	合计	2,811,087,902	0	2,811,087,902	68.19%	620,694,358	2,190,393,544

前十名股东间相互关系说明：

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

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

√适用 □不适用

单位：股

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

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

□是 √否

(一) 控股股东情况

无。

(二) 实际控制人情况

无。

四、 自愿披露的其他情况

√适用 □不适用

本行主要股东情况：

根据银监会《商业银行股权管理暂行办法》（银监会令 2018 年第 1 号）有关规定，本行主要股东包括澳洲联邦银行、济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、重庆华宇集团有限公司、济钢集团有限公司、山东三庆置业有限公司、中国重型汽车集团有限公司。

1. 澳洲联邦银行成立于 1911 年，是澳大利亚领先的综合金融服务机构，澳大利亚商业登记号码（ABN）为 48123123124，其在澳大利亚、新西兰、欧洲、美国和亚太地区都设有分支机构。澳洲联邦银行的产品及服务包括零售业务、公司业务、机构业务、基金管理、养老年金、保险和投资业务等。澳洲联邦银行无控股股东和实际控制人，最终受益人为澳洲联邦银行，不存在一致行动人。

澳洲联邦银行向本行派驻一名非执行董事布若非（Michael Charles Blomfield）。

2. 济南市国有资产运营有限公司成立于 2005 年 8 月 18 日，为有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资），统一社会信用代码：913701007797104780，注册资本为人民币 42140 万元，注册地址：济南市历下区经十东路 10567 号，法定代表人董波田，经营范围：管理政府项目的投融资业务，对外融资、投资，从事政府授权范围内的国有资产运营、管理；受市国土资源局委托负责对市重点工程投资建设项目规划控制范围内土地的整理、熟化和收储工作；物业管理、房屋修缮；建材销售；房地产销售代理及咨询、房屋租赁；建筑装饰工程；房屋中介服务及咨询；房地产开发经营。济南市国有资产运营有限公司的控股股东为济南城市投资集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南市国有资产运营有限公司，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、济南市经济开发投资有限公司互为一致行动人，合计持股比例 19.34%。济南市国有资产运营有限公司向本行派驻一名非执行董事李全升。

3. 兖州煤业股份有限公司成立于 1997 年 9 月 25 日，为股份有限公司（台港澳与境内合资、上市），统一社会信用代码：91370000166122374N，注册资本为人民币 491201.6 万元，注册地址：邹城市凫山南路 298 号，法定代表人李希勇，经营范围：煤炭采选，销售（其中出口应按国家现行规定由拥有煤炭出口经营权的企业代理出口），矿区自有铁路货物运输；公路货物运输；港口经营；矿山机械设备制造、销售、租赁、维修、安装、撤除；其他矿用材料的生产、销售；销售、租赁电器设备及销售相关配件；金属材料、机电产品、建筑材料、木材、橡胶制品的销售；煤矿综合科学技术服务；矿区内的房地产开发，房屋租赁，并提供餐饮、住宿等相关服务；煤矸石系列建材产品的生产、销售；焦炭、铁矿石的销售；货物和技术进出口；仓储（不含危险化学品）；汽车修理；劳务派遣；物业管理服务；园林绿化；污水处理；供热。兖州煤业股份有限公司的控股股东为兖矿集团有限公司，实际控制人为山东省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为兖州煤业股份有限公司，不存在一致行动人。兖州煤业股份有限公司向本行派驻一名非执行董事赵青春。

4. 济南城市建设投资集团有限公司成立于 2011 年 9 月 30 日，为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），统一社会信用代码：91370100582212491X，注册资本为人民币 745140 万元，注册地址：济南市历下区经十东路 10567 号，法定代表人聂军，经营范围：城市基础设施及配套项目投资，土地整理、开发，房地产开发经营，房屋、设施租赁，建设投资咨询，国内广告业务，古建筑的修缮、保护、开发、咨询。济南城市建设投资集团有限公司的控股股东为济南城市投资集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南城市建设投资集团有限公司，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、济南市经济开发投资有限公司互为一致行动人，合计持股比例 19.34%。

5. 重庆华宇集团有限公司成立于 1995 年 3 月 28 日，为有限责任公司，统一社会信用代码：91500000203115190U，注册资本为人民币 103180 万元，注册地址：重庆市渝北区泰山大道东段 118 号，法定代表人蒋业华，经营范围：房地产开发壹级（凭资质证执业）；物业管理（凭资质证执业）；房屋租赁。重庆华宇集团有限公司的控股股东为重庆远业实业有限公司，实际控制人为蒋业华，最

最终受益人是重庆华宇集团有限公司，不存在一致行动人。重庆华宇集团有限公司向本行派驻一名非执行董事蒋宇。

6. 济钢集团有限公司成立于 1991 年 5 月 6 日，为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），统一社会信用代码：913701001631481570，注册资本为人民币 420700 万元，注册地址：济南市历城区工业北路 21 号，法定代表人薄涛，经营范围：经营资格证书范围内的对外承包工程业务（按许可证核准的经营期限经营）；钢铁冶炼及技术咨询服务；加工、制造、销售：钢材，水泥制品，水渣，锻造件，标准件，铝合金，铸铁件，保温材料，耐火材料；花卉种植销售；进出口业务（国家法律法规禁止的项目除外）；房屋、设备租赁及转让；计算机软件开发、销售、技术咨询；计算机系统服务；机械、电子设备的销售；国内广告业务；电子工程，机电设备安装工程（不含特种设备）；建筑智能化工程（凭资质证经营）。济钢集团有限公司的控股股东为山东钢铁集团有限公司，实际控制人为山东省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济钢集团有限公司，济钢集团有限公司、山东融鑫投资股份有限公司、济南钢铁集团总公司生产服务公司、山东省冶金地质水文勘察公司互为一致行动人，合计持股比例 5.95%。济钢集团有限公司向本行派驻一名股东监事徐亮天。

7. 山东三庆置业有限公司成立于 1998 年 11 月 4 日，为有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资），统一社会信用代码：913701002644250532，注册资本为人民币 5000 万元，注册地址：济南市高新区新宇路世纪财富中心 AB 座二层，法定代表人吴立春，经营范围：房地产开发与经营，室内外装饰，物业管理（以上凭资质证经营）；房屋租赁；房地产信息咨询、营销策划（不含广告）；铝合金门窗安装；环境艺术设计；批发、零售：建筑材料，五金，机械、电子设备，金属材料。山东三庆置业有限公司的控股股东为三庆实业集团有限公司，实际控制人为吴立春，最终受益人为山东三庆置业有限公司，山东三庆置业有限公司、三庆实业集团有限公司、济南奇盛数码科技有限公司、吴立春互为一致行动人，合计持股比例 3.94%。山东三庆置业有限公司向本行派驻一名股东监事吴立春。

8. 中国重型汽车集团有限公司成立于 1995 年 5 月 20 日，为有限责任公司，统一社会信用代码：91370000614140905P，注册资本为人民币 102628 万元，注册地址：山东省济南市高新技术产业开发区华奥路 777 号中国重汽科技大厦，法定代表人王伯芝，经营范围：公路运输。（有效期限以许可证为准）。组织本集团成员开发研制、生产销售各种载重汽车、特种汽车、军用汽车、客车、专用车、改装车、发动机及机组、汽车零配件、专用底盘；集团成员生产所需的物资供应及销售。机械加工；科技开发、咨询及售后服务；润滑油销售；许可范围内的进出口业务（限本集团的进出口公司）。中国重型汽车集团有限公司的控股股东、实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为中国重型汽车集团有限公司，不存在一致行动人。中国重型汽车集团有限公司向本行派驻一名股东监事王相林。

截至报告期末，除山东三庆置业有限公司质押 9,900 万股外，本行其他主要股东所持本行股份无质押、冻结情况。

注：以上本行的主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的认定系根据中国银监会非现场监管报表口径确定。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
王晓春	董事长	女	1960-03-23	研究生	2017.8-2020.8	是
黄家栋	副董事长	男	1963-02-26	研究生	2017.8-2020.8	是
	行长				2017.8-2020.8	
崔香	执行董事	女	1962-07-18	本科	2017.9-2020.8	是
	副行长				2017.8-2020.8	
	董事会秘书				2017.9-2020.8	
	财务负责人				2017.8-2020.8	
朱宁	执行董事	男	1974-10-20	本科	2017.9-2020.8	是
	副行长				2017.12-2020.8	
鲁钟男	独立董事	男	1955-07-04	研究生	2017.8-2020.8	是
李五玲	独立董事	女	1950-07-20	本科	2017.8-2020.8	是
徐晓东	独立董事	男	1968-09-13	研究生	2017.8-2020.8	是
陆德明	独立董事	男	1965-05-20	研究生	2017.9-2020.8	是
单云涛	独立董事	男	1959-02-02	研究生	2017.9-2020.8	是
李全升	非执行董事	男	1962-11-11	本科	2017.9-2020.8	否
布若非 (Michael Charles Blomfield)	非执行董事	男	1970-07-27	本科	2017.8-2020.8	否
赵青春	非执行董事	男	1968-03-18	研究生	2017.8-2020.8	是
赵学金	监事长、职工监事	男	1961-10-01	本科	2017.8-2020.8	是
张海燕	职工监事	女	1961-12-07	本科	2017.8-2020.8	是
高爱青	职工监事	女	1970-07-29	本科	2017.8-2020.8	是
卫保川	外部监事	男	1964-11-02	研究生	2017.8-2020.8	是
王丽敏	外部监事	女	1976-06-16	本科	2017.8-2020.8	是
陈晓莉	外部监事	女	1977-06-14	研究生	2017.8-2020.8	是
徐亮天	股东监事	男	1974-03-15	本科	2017.8-2020.8	否
吴立春	股东监事	男	1963-01-01	本科	2017.8-2020.8	是
王相林	股东监事	男	1961-09-29	专科	2017.8-2020.8	否
张常平	纪委书记	男	1965-07-19	本科	2013.12-	是
	工会主席				2007.06-	
张华	副行长	男	1966-06-22	本科	2017.8-2020.8	是

李九旭	副行长	男	1973-01-20	本科	2017.12-2020.8	是
葛萍	副行长	女	1971-10-20	本科	2017.12-2020.8	是
陶文喆	行长助理	男	1972-07-07	本科	2017.12-2020.8	是
董事会人数:						12
监事会人数:						9
高级管理人员人数:						7

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

本行董事、监事、高级管理人员之间不存在关联关系。

(二) 持股情况

单位: 股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
赵学金	监事长、职工监事	164,107	0	164,107	0.004%	0
张常平	纪委书记、工会主席	286,359	0	286,359	0.007%	0
张华	副行长	150,000	0	150,000	0.004%	0
崔香	执行董事、副行长、董事会秘书、财务负责人	249,000	0	249,000	0.006%	0
张海燕	职工监事	50,000	0	50,000	0.001%	0
朱宁	执行董事、副行长	40,000	0	40,000	0.001%	0
葛萍	副行长	46,273	0	46,273	0.001%	0
陶文喆	行长助理	40,000	0	40,000	0.001%	0
高爱青	职工监事	50,000	0	50,000	0.001%	0
吴立春	股东监事	3,000	0	3,000	0.0001%	0
合计	-	1,078,739	0	1,078,739	0.0261%	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况:

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
----	------	------	------	------

张华	执行董事、副行长	离任	副行长	工作原因
----	----------	----	-----	------

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	801	913
支持保障人员	41	41
业务人员	2,709	2,589
员工总计	3,551	3,543

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	3	4
硕士	522	520
本科	2,597	2,600
专科	390	382
专科以下	39	37
员工总计	3,551	3,543

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

按照“效率优先，兼顾公平”的原则，本行建立了与企业文化、经营目标、经营战略和市场水平相一致的薪酬制度，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。同时，本行开展培训学习，通过组织开展运管人员外出学习、零售条线管理人员脱产学习、公司条线内训师评审和运营条线内训师培训，进一步完善丰富学习渠道，创新培训形式，突出培训实效。

截至报告期末，需承担费用的离退休职工人数为 743 人。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工：

适用 不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）：

适用 不适用

核心人员的变动情况：

截至报告期末，本行未认定核心员工及核心技术人员。

三、 报告期后更新情况

√适用 □不适用

1. 2018年7月18日，本行在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露《齐鲁银行股份有限公司关于公司董事去世的公告》（公告编号：2018-025），本行执行董事、副行长朱宁先生因突发心脏病、经抢救无效去世。

2. 2018年7月19日，本行在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露《齐鲁银行股份有限公司董事任命公告》（公告编号：2018-026），本行收到中国银监会山东监管局《山东银监局关于核准蒋宇任职资格的批复》（鲁银监准〔2018〕214号），核准蒋宇本行董事任职资格。

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	(二) 1	27,871,342,822	26,643,652,815
存放同业款项	(二) 2	2,215,182,024	2,118,861,316
贵金属		-	-
拆出资金	(二) 3	766,166,000	1,649,446,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(二) 4	1,837,475,997	1,001,160,576
衍生金融资产	(二) 5	524,127	-
买入返售金融资产	(二) 6	1,691,100,000	1,548,816,000
应收利息	(二) 7	1,901,317,403	1,927,685,048
发放贷款和垫款	(二) 8	108,009,413,744	97,454,081,937
可供出售金融资产	(二) 9	42,385,602,377	40,809,966,025
持有至到期投资	(二) 10	33,803,934,130	36,138,971,887
应收款项类投资	(二) 11	26,968,602,475	22,699,699,419
持有待售资产	(二) 18	54,677,543	28,309,379
长期股权投资	(二) 16	996,374,222	1,022,067,492
投资性房地产	(二) 12	-	23,355,104
固定资产	(二) 13	610,787,047	657,193,263
在建工程	(二) 14	217,399,810	204,951,553
无形资产	(二) 15	15,727,913	18,343,842
商誉		-	-
递延所得税资产	(二) 17	1,353,496,677	1,503,516,794
长期待摊费用		58,615,230	60,528,292
其他资产	(二) 19	973,415,440	784,633,837
资产总计		251,731,154,981	236,295,240,579
负债：			
向中央银行借款	(二) 21	1,033,992,000	1,584,104,000
同业及其他金融机构存放款项	(二) 22	15,521,500,121	9,760,006,635
拆入资金	(二) 23	500,000,000	2,556,232,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债	(二) 5	2,901,726	8,025,522

卖出回购金融资产	(二) 24	11,239,406,500	15,165,854,516
吸收存款	(二) 25	168,045,750,682	163,845,124,485
应付职工薪酬	(二) 26	718,349,951	722,740,700
应交税费	(二) 27	193,155,663	282,224,199
应付利息	(二) 29	2,614,367,609	2,399,706,680
持有待售负债		-	-
应付债券	(二) 28	31,522,976,038	21,208,162,550
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
预计负债	(二) 30	185,000	634,457
递延所得税负债		-	-
其他负债	(二) 31	1,040,656,935	327,004,674
负债合计		232,433,242,225	217,859,820,418
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	(二) 32	4,122,750,000	4,122,750,000
其他权益工具	(二) 33	1,997,990,000	1,997,990,000
其中：优先股		1,997,990,000	1,997,990,000
永续债		-	-
资本公积	(二) 32	6,292,994,364	6,348,563,139
减：库存股		-	-
其他综合收益	(二) 51	(572,930,610)	(1,048,341,508)
盈余公积	(二) 34	995,483,781	995,483,781
一般风险准备	(二) 35	2,822,072,015	2,820,357,599
未分配利润	(二) 36	3,466,230,533	3,028,572,489
归属于母公司所有者权益合计		19,124,590,083	18,265,375,500
少数股东权益	(二) 37	173,322,673	170,044,661
股东权益合计		19,297,912,756	18,435,420,161
负债和股东权益总计		251,731,154,981	236,295,240,579

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

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	(三) 1	27,477,790,029	26,229,419,110
存放同业款项	(三) 2	1,572,468,337	1,591,985,965
贵金属		-	-
拆出资金		766,166,000	1,679,446,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,837,475,997	1,001,160,576
衍生金融资产		524,127	-

买入返售金融资产		1,691,100,000	1,548,816,000
应收利息	(三) 3	1,892,008,171	1,918,104,004
发放贷款和垫款	(三) 4	105,260,812,652	94,966,607,820
可供出售金融资产		42,385,602,377	40,809,966,025
持有至到期投资		33,803,934,130	36,138,971,887
应收款项类投资		26,968,602,475	22,699,699,419
持有待售资产		54,677,543	28,309,379
长期股权投资	(三) 8	1,706,277,830	1,731,971,100
投资性房地产		-	23,355,104
固定资产	(三) 5	580,307,091	624,608,337
在建工程	(三) 6	212,100,697	200,967,427
无形资产	(三) 7	15,727,913	18,336,604
商誉		-	-
递延所得税资产		1,345,051,027	1,497,842,243
长期待摊费用		48,740,662	45,834,985
其他资产	(三) 9	953,682,488	767,336,606
资产总计		248,573,049,546	233,522,738,591
负债：			
向中央银行借款		993,992,000	1,584,104,000
同业及其他金融机构存放款项	(三) 11	16,397,437,323	10,321,461,199
拆入资金		500,000,000	2,556,232,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		2,901,726	8,025,522
卖出回购金融资产		11,239,406,500	15,165,854,516
吸收存款	(三) 12	164,301,513,811	160,755,222,099
应付职工薪酬	(三) 13	700,727,872	701,024,489
应交税费	(三) 14	187,303,382	276,763,724
应付利息	(三) 15	2,588,519,947	2,374,221,501
持有待售负债		-	-
应付债券		31,522,976,038	21,208,162,550
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
预计负债		185,000	634,457
递延所得税负债		-	-
其他负债	(三) 16	1,024,886,532	319,726,407
负债合计		229,459,850,131	215,271,432,464
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		4,122,750,000	4,122,750,000
其他权益工具		1,997,990,000	1,997,990,000
其中：优先股		1,997,990,000	1,997,990,000
永续债		-	-
资本公积		6,292,267,433	6,347,836,208

减：库存股		-	-
其他综合收益		(572,930,610)	(1,048,341,508)
盈余公积		995,483,781	995,483,781
一般风险准备		2,811,017,286	2,811,017,286
未分配利润		3,466,621,525	3,024,570,360
股东权益合计		19,113,199,415	18,251,306,127
负债和股东权益总计		248,573,049,546	233,522,738,591

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

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		3,002,280,533	2,615,752,051
利息净收入	(二) 38	2,680,183,127	2,288,348,460
利息收入		5,399,119,681	4,469,763,003
利息支出		2,718,936,554	2,181,414,543
手续费及佣金净收入	(二) 39	177,268,310	260,216,238
手续费及佣金收入		202,891,977	287,711,074
手续费及佣金支出		25,623,667	27,494,836
投资收益（损失以“－”号填列）	(二) 40	5,414,548	38,240,609
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		31,143,456	48,875,624
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	(二) 41	6,372,529	(862,908)
汇兑收益（损失以“－”号填列）		43,793,239	10,111,631
其他业务收入		6,997,997	7,263,361
资产处置收益（损失以“－”号填列）	(二) 42	76,878,193	5,630,062
其他收益	(二) 43	5,372,590	6,804,598
二、营业成本		1,742,926,478	1,397,727,199
税金及附加	(二) 44	29,896,066	30,847,976
业务及管理费	(二) 45	908,586,665	776,245,902
资产减值损失	(二) 46	800,996,705	589,104,558
其他业务成本		3,447,042	1,528,763
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		1,259,354,055	1,218,024,852
加：营业外收入	(二) 47	1,495,847	976,688
减：营业外支出	(二) 48	3,152,132	398,262
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		1,257,697,770	1,218,603,278
减：所得税费用	(二) 49	171,109,416	184,722,815
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		1,086,588,354	1,033,880,463
其中：被合并方在合并前实现的净利			

润			
(一)按经营持续性分类:	-	-	-
1.持续经营净利润		1,086,588,354	1,033,880,463
2.终止经营净利润		-	-
(二)按所有权归属分类:	-	-	-
1.少数股东损益		8,189,644	6,181,765
2.归属于母公司所有者的净利润		1,078,398,710	1,027,698,698
六、其他综合收益税后净额	(二) 51	475,410,898	(387,771,134)
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		(2,436,650)	4,327,843
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		477,847,548	(392,098,977)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		1,561,999,252	646,109,329
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,553,809,608	639,927,564
归属于少数股东的综合收益总额		8,189,644	6,181,765
八、每股收益:			
(一)基本每股收益	(二) 50	0.26	0.36
(二)稀释每股收益		0.26	0.36

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

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		2,903,384,379	2,588,283,798
利息净收入	(三) 17	2,578,891,180	2,257,748,493
利息收入		5,286,983,703	4,437,163,564
利息支出		2,708,092,523	2,179,415,071
手续费及佣金净收入	(三) 18	177,511,890	259,941,221
手续费及佣金收入		202,411,408	287,146,287
手续费及佣金支出		24,899,518	27,205,066
投资收益（损失以“-”号填列）	(三) 19	8,827,716	41,653,777
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		31,143,456	48,875,624
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		6,372,529	(862,908)
汇兑收益（损失以“-”号填列）		43,793,239	10,111,631

其他业务收入		6,977,632	7,256,924
资产处置收益（损失以“-”号填列）	（三）20	76,878,193	5,630,062
其他收益	（三）21	4,132,000	6,804,598
二、营业成本		1,659,386,011	1,380,846,212
税金及附加	（三）22	29,338,855	30,623,060
业务及管理费	（三）23	833,661,839	766,244,757
资产减值损失	（三）24	793,350,292	582,452,275
其他业务成本		3,035,025	1,526,120
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,243,998,368	1,207,437,586
加：营业外收入	（三）25	1,442,069	976,688
减：营业外支出	（三）26	450,017	398,262
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,244,990,420	1,208,016,012
减：所得税费用		163,913,005	181,199,951
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,081,077,415	1,026,816,061
（一）持续经营净利润		1,081,077,415	1,026,816,061
（二）终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益税后净额		475,410,898	(387,771,134)
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		(2,436,650)	4,327,843
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		477,847,548	(392,098,977)
七、综合收益总额		1,556,488,313	639,044,927

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

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		9,962,119,683	1,182,069,147
向中央银行借款净增加额		40,000,000	-
客户贷款及垫款净减少额		-	-
存放中央银行和同业款项净减少额		1,177,780,197	330,301,455
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额		479,889	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		5,245,092,444	5,015,869,239
拆入资金净增加额		-	21,134,000
卖出回购资产净增加额		-	5,250,020,000

拆出资金净减少额		1,052,650,000	973,512,700
买入返售金融资产净减少额		-	-
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		728,109,210	594,140,653
经营活动现金流入小计		18,206,231,423	13,367,047,194
客户贷款及垫款净增加额		11,173,900,843	5,990,890,857
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-
客户存款和同业存放款项净减少额		-	-
向中央银行借款净减少额		590,112,000	19,512,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		849,152,232	107,021,880
拆入资金净减少额		2,056,232,000	-
卖出回购资产净减少额		3,926,448,016	-
拆出资金净增加额		-	-
买入返售金融资产净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		1,793,854,873	1,579,856,422
支付给职工以及为职工支付的现金		585,905,961	496,392,376
支付的各项税费		474,649,951	668,139,892
支付其他与经营活动有关的现金		394,149,993	379,029,282
经营活动现金流出小计		21,844,405,869	9,240,842,709
经营活动产生的现金流量净额	(二) 55	(3,638,174,446)	4,126,204,485
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		48,767,085,440	43,679,865,945
取得投资收益收到的现金		9,479,109	3,525,729
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		35,869,385	(451,695)
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		48,812,433,934	43,682,939,979
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		51,956,052	39,656,617
投资支付的现金		51,295,410,651	46,026,975,044
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		51,347,366,703	46,066,631,661
投资活动产生的现金流量净额		(2,534,932,769)	(2,383,691,682)
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-

其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		41,260,000,000	28,060,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		41,260,000,000	28,060,000,000
偿还债务支付的现金		30,572,991,550	27,150,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,744,756,706	737,915,028
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		32,317,748,256	27,887,915,028
筹资活动产生的现金流量净额		8,942,251,744	172,084,972
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		43,161,919	568,549
五、现金及现金等价物净增加额	(二) 55	2,812,306,448	1,915,166,324
加：期初现金及现金等价物余额		8,071,159,209	11,395,771,785
六、期末现金及现金等价物余额	(二) 55	10,883,465,657	13,310,938,109

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

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		9,622,267,836	1,088,938,580
向中央银行借款净增加额		-	-
客户贷款及垫款净减少额		-	-
存放中央银行和同业款项净减少额		1,673,772,621	327,205,522
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额		479,889	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		5,129,510,152	4,983,384,159
拆入资金净增加额		-	21,134,000
卖出回购资产净增加额		-	5,250,020,000
拆出资金净减少额		1,052,650,000	973,512,700
买入返售金融资产净减少额		-	-
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		713,560,885	593,581,968
经营活动现金流入小计		18,192,241,383	13,237,776,929
客户贷款及垫款净增加额		10,902,458,408	5,735,062,754
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-

客户存款和同业存放款项净减少额		-	-
向中央银行借款净减少额		590,112,000	19,512,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		849,152,232	107,021,881
拆入资金净减少额		2,056,232,000	-
卖出回购资产净减少额		3,926,448,016	-
拆出资金净增加额		-	-
买入返售金融资产净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		1,782,540,518	1,580,621,778
支付给职工以及为职工支付的现金		538,502,238	488,980,770
支付的各项税费		461,847,550	663,726,911
支付其他与经营活动有关的现金		362,000,275	372,770,771
经营活动现金流出小计		21,469,293,237	8,967,696,865
经营活动产生的现金流量净额	(三) 27	(3,277,051,854)	4,270,080,064
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		48,767,085,440	43,679,865,945
取得投资收益收到的现金		12,892,277	6,938,897
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		35,869,385	(451,695)
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		48,815,847,102	43,686,353,147
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		49,821,301	34,042,669
投资支付的现金		51,295,410,651	46,026,975,044
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		51,345,231,952	46,061,017,713
投资活动产生的现金流量净额		(2,529,384,850)	(2,374,664,566)
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		41,260,000,000	28,060,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		41,260,000,000	28,060,000,000
偿还债务支付的现金		30,572,991,550	27,150,000,000

分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,740,085,074	733,003,396
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		32,313,076,624	27,883,003,396
筹资活动产生的现金流量净额		8,946,923,376	176,996,604
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		43,161,919	568,549
五、现金及现金等价物净增加额	(三) 27	3,183,648,591	2,072,980,651
加：期初现金及现金等价物余额		7,428,343,057	11,173,807,956
六、期末现金及现金等价物余额	(三) 27	10,611,991,648	13,246,788,607

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

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

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

(二) 附注事项详情

1、 分部报告

本集团根据《企业会计准则第 35 号—分部报告》规定披露地区分部报告和业务分部报告信息。地区分部为主要报告形式，分为济南市区、济南县域和济南以外地区；业务分部为次要报告形式，分为公司银行业务、个人银行业务、资金营运业务和其他业务。具体数据见本节附注二（四）分部报告。

2、 或有负债与或有资产

本集团 2017 年度针对未决诉讼事项计提预计负债 63.45 万元，于报告期末调减预计负债 44.95 万元，余额 18.5 万元，具体见本节附注二（二）30 预计负债。

二、 报表项目注释

(一) 财务报表的编制基础及遵循会计准则的声明

- 1 本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

会计核算以权责发生制为基础，除衍生金融工具、为交易而持有的金融资产和负债、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债和可供出售金融资产（除非其公允价值无法可靠计量）以公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于 2018 年 6 月 30 日的财务状况以及 2018 年 1 至 6 月的经营成果和现金流量。

本集团未经审计的中期财务报表所采取的会计政策、会计估计与编制 2017 年财务报表所采取的会计政策、会计估计一致。

- 2 根据《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30 号)要求，本集团在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“资产处置收益”项目，原在“营业外收入”和“营业外支出”的部分非流动资产处置损益，改为在“资产处置收益”中列报；本集团相应追溯重述了比较利润表。该会计政策变更对合并及公司净利润和股东权益无影响。

上述会计政策变更引起的追溯调整对 2017 年 1-6 月财务报表的主要影响如下：

本集团

2017 年 1-6 月	会计政策变更前	会计政策变更	会计政策变更后
营业外收入	6,608,717	(5,632,029)	976,688
营业外支出	(400,229)	1,967	(398,262)
资产处置收益	-	5,630,062	5,630,062

本行

2017 年 1-6 月	会计政策变更前	会计政策变更	会计政策变更后
营业外收入	6,608,717	(5,632,029)	976,688
营业外支出	(400,229)	1,967	(398,262)
资产处置收益	-	5,630,062	5,630,062

(二) 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金	471,518,729	558,912,151
存放中央银行法定存款准备金	20,442,367,195	21,603,217,851
存放中央银行超额存款准备金	6,935,904,258	4,443,982,133
缴存中央银行财政性存款	18,906,000	34,927,000
外汇风险准备金	<u>2,646,640</u>	<u>2,613,680</u>
合计	<u>27,871,342,822</u>	<u>26,643,652,815</u>

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

于 2018 年 6 月 30 日，本行须根据上旬人民币存款算术平均数的 12.5% 提取并缴存存款准备金，本集团合并范围内的子公司须根据上旬人民币存款算术平均数的 8%-9% 提取并缴存存款准备金。于 2017 年 12 月 31 日，本集团须根据上旬末人民币存款余额的 13.5% 提取并缴存存款准备金。该法定存款准备金年利率均为 1.62%。

于 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团须分别根据上月末外汇存款余额的 5% 提取并缴存存款准备金。该存款准备金不计付利息。

超额存款准备金是本集团存入中国人民银行的用于银行间往来资金清算的款项。

外汇风险准备金是本集团按中国人民银行规定对代客远期售汇业务缴存的准备金。

2. 存放同业款项

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	2,071,109,356	1,487,715,674
存放境外同业款项	<u>165,698,313</u>	<u>653,278,429</u>
合计	<u>2,236,807,669</u>	<u>2,140,994,103</u>
减：减值准备	(21,625,645)	(22,132,787)
存放同业款项净值	<u>2,215,182,024</u>	<u>2,118,861,316</u>

于 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团全部存放同业款项均为存放银行同业款项。

2018 年上半年财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
拆放境内银行	66,166,000	849,446,000
拆放境内非银行金融机构	<u>700,000,000</u>	<u>800,000,000</u>
合计	<u>766,166,000</u>	<u>1,649,446,000</u>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
为交易而持有的债券投资		
-政府债券	110,315,597	102,042,304
-金融债券	1,727,160,400	200,088,212
-企业债券	-	<u>52,091,895</u>
小计	<u>1,837,475,997</u>	<u>354,222,411</u>
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
-其他债权工具(注 1)	-	<u>646,938,165</u>
合计	<u>1,837,475,997</u>	<u>1,001,160,576</u>

注1: 其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

5. 衍生金融工具

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
-外汇期权	190,989,437	524,127	479,889	-	-	-
-外汇远期	128,490,692	-	2,421,837	-	-	-
-货币掉期	-	-	-	<u>653,420,000</u>	-	<u>8,025,522</u>
合计	<u>319,480,129</u>	<u>524,127</u>	<u>2,901,726</u>	<u>653,420,000</u>	-	<u>8,025,522</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 买入返售金融资产

(1) 买入返售金融资产按抵押品分类：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
买入返售债券	<u>1,691,100,000</u>	<u>1,548,816,000</u>

(2) 买入返售金融资产按交易方分类：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
银行同业	1,493,100,000	1,548,816,000
其他金融机构	<u>198,000,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,691,100,000</u>	<u>1,548,816,000</u>

于2018年6月30日及2017年12月31日，本集团并无根据特定买入返售协议的条款，可以在担保物所有人无任何违约的情况下再次质押或出售在该协议下取得担保物的情况。

7. 应收利息

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应收投资证券利息	1,265,946,368	1,366,815,253
应收贷款利息	505,750,996	443,192,575
应收存拆放同业及央行利息	129,226,313	117,218,171
应收买入返售金融资产利息	<u>393,726</u>	<u>459,049</u>
合计	<u>1,901,317,403</u>	<u>1,927,685,048</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
-一般贷款	80,909,731,959	73,935,918,136
-贴现	<u>5,803,556,929</u>	<u>5,684,527,351</u>
小计	<u>86,713,288,888</u>	<u>79,620,445,487</u>
个人贷款和垫款		
-住房抵押	16,226,831,460	15,808,485,982
-信用卡	1,509,965,823	685,940,418
-其他	<u>6,935,201,660</u>	<u>4,550,117,499</u>
小计	<u>24,671,998,943</u>	<u>21,044,543,899</u>
贷款和垫款，总额	<u>111,385,287,831</u>	<u>100,664,989,386</u>
贷款单项减值准备	(796,592,305)	(724,883,318)
贷款组合减值准备	<u>(2,579,281,782)</u>	<u>(2,486,024,131)</u>
贷款减值准备合计	<u>(3,375,874,087)</u>	<u>(3,210,907,449)</u>
贷款和垫款，净额	<u>108,009,413,744</u>	<u>97,454,081,937</u>

(1) 按担保方式分布情况

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
信用贷款	8,078,261,283	4,375,538,696
保证贷款	44,826,302,134	44,583,817,143
抵押贷款	43,186,835,964	36,998,171,056
质押贷款	<u>15,293,888,450</u>	<u>14,707,462,491</u>
贷款和垫款，总额	<u>111,385,287,831</u>	<u>100,664,989,386</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款减值准备

	2018 年 1-6 月		
	单项计提	组合计提	合计
期初余额	724,883,318	2,486,024,131	3,210,907,449
本期计提	472,479,905	155,479,399	627,959,304
本期核销	(379,504,605)	(91,236,364)	(470,740,969)
因折现价值上升导致的转回	(21,266,313)	-	(21,266,313)
收回以前年度已核销	-	29,014,616	29,014,616
期末余额	<u>796,592,305</u>	<u>2,579,281,782</u>	<u>3,375,874,087</u>

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

9. 可供出售金融资产

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
政府债券	7,750,182,290	7,491,160,983
金融债券	21,343,963,111	17,168,310,919
企业债券	10,978,547,700	13,438,069,984
小计	<u>40,072,693,101</u>	<u>38,097,541,886</u>
以成本计量		
权益投资	48,534,839	48,534,839
银行理财产品	2,430,000,000	2,730,000,000
小计	<u>2,478,534,839</u>	<u>2,778,534,839</u>
减：减值准备	(165,625,563)	(66,110,700)
合计	<u>42,385,602,377</u>	<u>40,809,966,025</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 持有至到期投资

持有至到期投资以摊余成本计量, 并提供公允价值以供参考(附注(九)2)。

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
政府债券	23,294,803,155	24,335,570,082
金融债券	9,844,156,129	11,368,550,517
企业债券	<u>664,974,846</u>	<u>434,851,288</u>
合计	<u><u>33,803,934,130</u></u>	<u><u>36,138,971,887</u></u>

11. 应收款项类投资

应收款项类投资以摊余成本计量, 并提供公允价值以供参考(附注(九)2)。

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
政府债券	16,965,859	30,177,577
金融债券	8,426,630	8,506,502
资产支持类证券	60,774,459	98,518,698
信托投资、资产管理计划及其他	<u>27,369,394,030</u>	<u>22,977,090,898</u>
小计	<u><u>27,455,560,978</u></u>	<u><u>23,114,293,675</u></u>
减: 减值准备	<u>(486,958,503)</u>	<u>(414,594,256)</u>
合计	<u><u>26,968,602,475</u></u>	<u><u>22,699,699,419</u></u>

12. 投资性房地产

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
原值		
期初余额	43,991,284	43,991,284
划分为持有待售资产	<u>(43,991,284)</u>	<u>-</u>
期末余额	<u>-</u>	<u>43,991,284</u>
累计折旧		
期初余额	(20,636,180)	(18,860,890)
本期计提	(887,645)	(1,775,290)
划分为持有待售资产	<u>21,523,825</u>	<u>-</u>
期末余额	<u>-</u>	<u>(20,636,180)</u>
期末净值	<u><u>-</u></u>	<u><u>23,355,104</u></u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

12. 投资性房地产(续)

于2018年6月30日及2017年12月31日，本集团及本行的投资性房地产中不存在未办妥产权证的投资性房地产。

13. 固定资产

2018 年 1-6 月

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
2018 年 1 月 1 日	792,735,101	461,221,407	221,215,256	16,145,093	1,491,316,857
加：本期增加	-	20,587,311	4,631,138	1,120,894	26,339,343
在建工程转入	-	-	403,691	-	403,691
减：本期处置	-	(814,486)	(2,867,899)	(2,342,272)	(6,024,657)
划分为持有待售资产	(43,528,442)	-	-	-	(43,528,442)
2018 年 6 月 30 日	<u>749,206,659</u>	<u>480,994,232</u>	<u>223,382,186</u>	<u>14,923,715</u>	<u>1,468,506,792</u>
累计折旧					
2018 年 1 月 1 日	(305,418,669)	(389,251,503)	(127,619,647)	(11,833,775)	(834,123,594)
加：本期计提	(18,373,675)	(18,952,444)	(14,812,502)	(778,551)	(52,917,172)
减：本期处置	-	779,798	2,698,990	2,225,158	5,703,946
划分为持有待售资产	<u>23,617,075</u>	-	-	-	<u>23,617,075</u>
2018 年 6 月 30 日	<u>(300,175,269)</u>	<u>(407,424,149)</u>	<u>(139,733,159)</u>	<u>(10,387,168)</u>	<u>(857,719,745)</u>
净值					
2018 年 6 月 30 日	<u>449,031,390</u>	<u>73,570,083</u>	<u>83,649,027</u>	<u>4,536,547</u>	<u>610,787,047</u>

2017 年度

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

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

13. 固定资产(续)

于2018年6月30日，本集团有两处房屋建筑物已在使用但尚未办妥产权证书，原值为人民币1.94亿元，账面价值为人民币1.33亿元。于2017年12月31日，本集团有两处房屋建筑物已在使用但尚未办妥产权证书，原值为人民币1.46亿元，账面价值为人民币1.37亿元。管理层认为上述事项不影响本集团对这些房屋建筑物的占有和使用，不会对本集团的正常经营运作产生重大影响。

14. 在建工程

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年度</u>
期初余额	204,951,553	44,382,180
本期增加	33,901,600	223,879,329
转入固定资产	(403,691)	(29,238,248)
转入无形资产	(3,807,856)	(7,990,226)
转入长期待摊费用及其他	(17,241,796)	(26,081,482)
期末余额	<u>217,399,810</u>	<u>204,951,553</u>

15. 无形资产

2018 年 1-6 月

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
期初余额	8,779,865	151,277,545	160,057,410
在建工程转入	<u>-</u>	<u>3,807,856</u>	<u>3,807,856</u>
期末余额	<u>8,779,865</u>	<u>155,085,401</u>	<u>163,865,266</u>
累计摊销			
期初余额	(4,250,510)	(137,463,058)	(141,713,568)
本期计提	(78,544)	(6,345,241)	(6,423,785)
期末余额	<u>(4,329,054)</u>	<u>(143,808,299)</u>	<u>(148,137,353)</u>
期末净值	<u>4,450,811</u>	<u>11,277,102</u>	<u>15,727,913</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

15.无形资产(续)

2017 年度	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,779,865	142,831,473	151,611,338
本年增加	-	455,846	455,846
在建工程转入	-	7,990,226	7,990,226
年末余额	<u>8,779,865</u>	<u>151,277,545</u>	<u>160,057,410</u>
累计摊销			
年初余额	(4,093,422)	(123,093,944)	(127,187,366)
本年计提	(157,088)	(13,922,508)	(14,079,596)
本年转入	-	(446,606)	(446,606)
年末余额	<u>(4,250,510)</u>	<u>(137,463,058)</u>	<u>(141,713,568)</u>
年末净值	<u>4,529,355</u>	<u>13,814,487</u>	<u>18,343,842</u>

于2018年6月30日及2017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。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

16. 长期股权投资

	2017 年	本期变动			2018 年
	12 月 31 日	权益法下投资损益	其他权益变动	收到股利	6 月 30 日
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	878,504,290	27,244,275	(38,451,420)	(20,329,862)	846,967,283
德州银行股份有限公司(ii)	<u>143,563,202</u>	<u>3,899,181</u>	<u>1,944,556</u>	-	<u>149,406,939</u>
合计	<u>1,022,067,492</u>	<u>31,143,456</u>	<u>(36,506,864)</u>	<u>(20,329,862)</u>	<u>996,374,222</u>
	2016 年	本年变动			2017 年
	12 月 31 日	权益法下投资损益	其他权益变动	收到股利	12 月 31 日
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	837,812,959	74,527,305	(29,652,875)	(4,183,099)	878,504,290
德州银行股份有限公司(ii)	<u>163,854,061</u>	<u>9,686,399</u>	<u>(29,977,258)</u>	-	<u>143,563,202</u>
合计	<u>1,001,667,020</u>	<u>84,213,704</u>	<u>(59,630,133)</u>	<u>(4,183,099)</u>	<u>1,022,067,492</u>

联营企业主要信息：

单位：百万元	注册地	业务性质	注册资本	本行 持股比例	本行 表决权比例
济宁银行股份有限公司(i)	山东省济宁市	金融业	1,354.51	16.68%	16.68%
德州银行股份有限公司(ii)	山东省德州市	金融业	1,125.00	3.81%	3.81%

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

(ii) 于2018年6月30日，由于本行有权向德州银行股份有限公司董事会派出董事，并任职于董事会专业委员会而形成对该企业的重大影响，因此本行对德州银行的股权投资以权益法核算。2017年12月28日，由于其他股东增资，本行所持有的德州银行股权被动稀释，持股比例自4.76%下降至3.81%。

2018 年 1-6 月及 2017 年度本集团未发生长期股权投资减值情况。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年度</u>
期初余额	1,503,516,794	1,047,203,335
计入当期损益的递延所得税	9,575,096	154,606,748
计入其他综合收益的递延所得税	(159,595,213)	300,297,293
-可供出售金融资产公允价值重估	(160,088,700)	275,249,462
-转让可供出售金融资产	493,487	25,047,831
本期转入	-	<u>1,409,418</u>
期末余额	<u>1,353,496,677</u>	<u>1,503,516,794</u>

递延所得税组成项目包括：

	<u>2018 年 6 月 30 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
递延所得税资产：		
资产减值准备及其他	1,153,177,759	1,145,068,259
可供出售金融资产未实现亏损	157,764,544	317,359,756
衍生金融工具估值	485,486	2,006,380
递延利息收入	42,161,337	38,990,246
预计负债	<u>46,250</u>	<u>158,614</u>
递延所得税负债：		
交易类金融资产未实现收益	<u>(138,699)</u>	<u>(66,461)</u>
合计	<u>1,353,496,677</u>	<u>1,503,516,794</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 递延所得税资产(续)

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

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异：		
资产减值准备及其他	4,612,711,036	4,580,273,030
可供出售金融资产未实现亏损	631,058,176	1,269,439,028
衍生金融工具估值	1,941,944	8,025,522
递延利息收入	168,645,348	155,960,984
预计负债	<u>185,000</u>	<u>634,457</u>
应纳税暂时性差异：		
交易类金融资产未实现收益	(<u>554,796</u>)	(<u>265,844</u>)
合计	<u>5,413,986,708</u>	<u>6,014,067,177</u>

18. 持有待售资产

2017年，本集团与济南市历下区国有资产运营管理有限公司签订了不可撤销的房屋置换协议。

于2018年6月30日，本集团将所持济南地区市中区顺河街176号齐鲁银行大厦空置部分（含已出租部分）作为处置组划分为持有待售资产，上述资产账面价值合计为人民币0.42亿元，公允价值为人民币1.31亿元。该项房屋置换交易预计于2019年6月完成。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 其他资产

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
抵债资产	598,526,439	626,181,591
减：抵债资产减值准备	(265,279,335)	(281,673,798)
抵债资产净值	<u>333,247,104</u>	<u>344,507,793</u>
其他应收款	568,760,436	465,569,268
减：其他应收款减值准备	(80,765,896)	(79,100,463)
其他应收款净值	<u>487,994,540</u>	<u>386,468,805</u>
待摊费用	39,002,787	38,044,028
其他	113,171,009	15,613,211
合计	<u>973,415,440</u>	<u>784,633,837</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 其他资产(续)

(1) 其他应收款

其他应收款按项目列示:

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
预(垫)付款项	371,900,840	303,222,867
代垫诉讼费	67,244,419	62,313,986
房屋维修基金	9,240,827	9,305,993
其他	<u>120,374,350</u>	<u>90,726,422</u>
小计	<u>568,760,436</u>	<u>465,569,268</u>
减: 其他应收款减值准备	(<u>80,765,896</u>)	(<u>79,100,463</u>)
其他应收款净额	<u>487,994,540</u>	<u>386,468,805</u>

于2018年6月30日, 其他应收款余额中无持有本集团关联方的欠款(2017年12月31日: 无)。

20. 资产减值准备

2018 年 1-6 月

	期初 账面余额	本期 计提/(回拨)	本期 核销及转出	期末 账面余额
存放同业减值准备	22,132,787	(507,142)	-	21,625,645
发放贷款和垫款减值准备	3,210,907,449	627,959,304	(462,992,666)	3,375,874,087
可供出售金融资产减值准备	66,110,700	99,514,863	-	165,625,563
应收款项类投资减值准备	414,594,256	72,364,247	-	486,958,503
抵债资产减值准备	281,673,798	-	(16,394,463)	265,279,335
其他应收款减值准备	<u>79,100,463</u>	<u>1,665,433</u>	-	<u>80,765,896</u>
合计	<u>4,074,519,453</u>	<u>800,996,705</u>	<u>(479,387,129)</u>	<u>4,396,129,029</u>

2017 年度

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

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

21. 向中央银行借款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
向中央银行借款	<u>1,033,992,000</u>	<u>1,584,104,000</u>

于2018年6月30日, 本集团在中国人民银行借款合计人民币10.34亿元, 其中包含一笔支小再贷款、两笔支农再贷款, 金额分别为人民币2亿元和人民币0.4亿元, 利率分别为3.25%和2.75%; 外汇储备委托资金美元1.20亿元, 折合人民币7.94亿元, 利率为4.6994%。

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

22. 同业及其他金融机构存放款项

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
境内:		
其他银行存放款项	5,487,443,944	4,476,400,115
其他金融机构存放款项	<u>10,034,056,177</u>	<u>5,283,606,520</u>
合计	<u>15,521,500,121</u>	<u>9,760,006,635</u>

23. 拆入资金

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
境内银行拆入	<u>500,000,000</u>	<u>2,556,232,000</u>
合计	<u>500,000,000</u>	<u>2,556,232,000</u>

24. 卖出回购金融资产

(1) 卖出回购金融资产按抵押品分类:

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
卖出回购债券	11,209,600,000	14,865,000,000
卖出回购票据	<u>29,806,500</u>	<u>300,854,516</u>
合计	<u>11,239,406,500</u>	<u>15,165,854,516</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

24. 卖出回购金融资产(续)

(2) 卖出回购金融资产按交易方分类:

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
银行同业	11,239,406,500	14,439,354,516
其他金融机构	-	726,500,000
合计	<u>11,239,406,500</u>	<u>15,165,854,516</u>

25. 吸收存款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
活期对公存款	55,438,394,694	57,734,158,583
定期对公存款	31,612,444,405	31,679,948,096
活期储蓄存款	19,761,107,602	17,441,198,731
定期储蓄存款	42,701,417,451	37,706,647,578
保证金存款	18,046,981,406	19,007,073,449
其他存款	485,405,124	276,098,048
合计	<u>168,045,750,682</u>	<u>163,845,124,485</u>

于2018年6月30日信用证保证金为人民币7.60亿元, 银行承兑汇票保证金为人民币150.60亿元; 于2017年12月31日信用证保证金为人民币9.36亿元, 银行承兑汇票保证金为人民币159.23亿元。

26. 应付职工薪酬

	2017 年 12 月 31 日	本期计提	本期支付	2018 年 6 月 30 日
工资薪金	441,194,806	401,474,809	(416,340,970)	426,328,645
社会保险及补充养老保险费	71,500,060	111,877,753	(105,660,693)	77,717,120
住房公积金	6,473,083	34,514,191	(26,393,870)	14,593,404
退休福利(i)	78,536,325	4,478,452	(2,696,126)	80,318,651
其他福利	125,036,426	29,170,007	(34,814,302)	119,392,131
合计	<u>722,740,700</u>	<u>581,515,212</u>	<u>(585,905,961)</u>	<u>718,349,951</u>

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

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

26. 应付职工薪酬(续)

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

精算所用的主要假设如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
折现率	4.05%	3.95%
预计平均寿命		
男性	82.60	82.60
女性	87.60	87.60

2018年6月30日止6个月期间与2017年度，本集团预计平均寿命数据来源为中国人身保险业经验生命表（2010-2013）（2017年1月1起正式施行）。于2018年6月30日及2017年12月31日，因上述精算假设变动引起的退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述退休福利计划的福利成本如下：

	2018 年 1-6 月	2017 年度
服务成本	2,041,802	(84,736,501)
精算损益	<u>2,436,650</u>	<u>36,322,769</u>
合计	<u>4,478,452</u>	<u>(48,413,732)</u>

于2018年6月30日及2017年12月31日，应付职工薪酬中均无属于拖欠性质的应付款。

27. 应交税费

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应交所得税	62,624,405	167,626,645
应交增值税及附加	107,229,030	95,201,186
其他	<u>23,302,228</u>	<u>19,396,368</u>
合计	<u>193,155,663</u>	<u>282,224,199</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

28. 应付债券

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应付同业存单 ⁽¹⁾	27,522,976,038	18,208,162,550
应付二级资本债券 ⁽²⁾	3,000,000,000	3,000,000,000
应付金融债 ⁽³⁾	1,000,000,000	-
合计	<u>31,522,976,038</u>	<u>21,208,162,550</u>

(1) 截至2018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275.23亿元, 面值均为人民币100元, 期限为1个月至1年, 均为贴现发行。

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

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

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

二级资本债的索偿权排在本集团的存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具之前。

(3) 经中国人民银行出具的银市场许准予字[2017]第[236]号批文和中国银行业监督管理委员会山东监管局出具的鲁银监准[2017]214号文核准, 本集团于2018年1月3日和2018年6月14日分别发行无担保金融债权, 票面金额合计10.00亿元, 详细情况如下:

2018年1月3日发行3年期付息式固定利率一般债券, 票面金额为人民币5.00亿元。债券期限为3年, 固定年利率为5.00%, 每年定期支付利息。

2018年6月14日发行3年期付息式固定利率一般债券, 票面金额为人民币5.00亿元。债券期限为3年, 固定年利率为4.88%, 每年定期支付利息。

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

于2018年6月30日及2017年12月31日, 本集团未发生应付债券本息逾期或其他违约事项。上述应付债券均未设有任何担保。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

29. 应付利息

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应付客户存款利息	2,452,482,707	2,233,640,142
应付同业存放利息	127,266,705	42,811,339
应付债券利息及其他	34,618,197	123,255,199
合计	<u>2,614,367,609</u>	<u>2,399,706,680</u>

30. 预计负债

本集团预计诉讼损失变动如下所列示：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
期初余额	634,457	688,500
本期增加	2,759,720	170,247
本期减少	(3,209,177)	(224,290)
期末余额	<u>185,000</u>	<u>634,457</u>

31. 其他负债

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
资金清算应付款	287,469,098	35,334,055
应付股利	59,145,445	51,616,229
待处理久悬未取款	38,063,557	29,786,768
应付国债发行及兑付款	20,633,795	15,624,981
待转销项税额	22,366,282	20,856,669
其他应付款项	591,179,385	150,558,302
其他	21,799,373	23,227,670
合计	<u>1,040,656,935</u>	<u>327,004,674</u>

32. 股本及资本公积

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
股数(千股)	<u>4,122,750</u>	<u>4,122,750</u>
股本	4,122,750,000	4,122,750,000
资本公积	<u>6,292,994,364</u>	<u>6,348,563,139</u>
合计	<u>10,415,744,364</u>	<u>10,471,313,139</u>

2018 年上半年财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

32. 股本及资本公积(续)

股本结构列示如下:

	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	股数(千股)	占比(%)	股数(千股)	占比(%)
国家股	22,398	0.54	22,398	0.54
法人股	3,063,025	74.30	3,091,825	75.00
个人股	300,203	7.28	271,403	6.58
外资股	<u>737,124</u>	<u>17.88</u>	<u>737,124</u>	<u>17.88</u>
合计	<u>4,122,750</u>	<u>100.00</u>	<u>4,122,750</u>	<u>100.00</u>
资本公积	股本溢价	财产重估增值	其他资本公积	合计
2018 年 1 月 1 日	6,371,940,517	210,033	(23,587,411)	6,348,563,139
本期变动	-	-	(55,568,775)	(55,568,775)
2018 年 6 月 30 日	<u>6,371,940,517</u>	<u>210,033</u>	<u>(79,156,186)</u>	<u>6,292,994,364</u>
2017 年 1 月 1 日	2,658,182,267	210,033	-	2,658,392,300
本年变动	<u>3,713,758,250</u>	-	(23,587,411)	<u>3,690,170,839</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>6,371,940,517</u>	<u>210,033</u>	<u>(23,587,411)</u>	<u>6,348,563,139</u>

33. 其他权益工具

2018年1-6月, 本集团的其他权益工具变动列示如下:

	2018 年 1 月 1 日		本期增加		2018 年 6 月 30 日	
	数量 (万股)	账面 价值	数量 (万股)	账面 价值	数量 (万股)	账面 价值
2016 年优先股	<u>2,000</u>	<u>1,997,990,000</u>	-	-	<u>2,000</u>	<u>1,997,990,000</u>
合计	<u>2,000</u>	<u>1,997,990,000</u>	-	-	<u>2,000</u>	<u>1,997,990,000</u>

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

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

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

33. 其他权益工具(续)

本集团发行的优先股采取非累积股息支付方式，即当年度未向本次发行的优先股股东派发的股息或未足额派发股息的差额部分，不累积到下一计息年度，且不构成违约事件。本次发行的优先股股东按照发行文件约定获得股息之外，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。当发生其他一级资本工具或二级资本工具触发事件时，将报银监会审查并决定，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部或部分转为普通股。

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

34. 盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2018 年 1 月 1 日	923,485,194	71,998,587	995,483,781
2018 年 1-6 月利润分配	-	-	-
2018 年 6 月 30 日	<u>923,485,194</u>	<u>71,998,587</u>	<u>995,483,781</u>
2017 年 1 月 1 日	721,624,265	71,998,587	793,622,852
2017 年度利润分配	<u>201,860,929</u>	-	<u>201,860,929</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>923,485,194</u>	<u>71,998,587</u>	<u>995,483,781</u>

根据相关规定，本行须按净利润提取10%作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积金累计额达到本行股本的50%时，可不再提取。

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

35. 一般风险准备

	2018 年 1-6 月	2017 年度
期初余额	2,820,357,599	2,438,920,477
本期计提	<u>1,714,416</u>	<u>381,437,122</u>
期末余额	<u>2,822,072,015</u>	<u>2,820,357,599</u>

根据财政部于2012年3月30日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012]20号)，为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般准备作为利润分配处理，并作为所有者权益的组成部分。金融企业应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般准备。一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。一般准备由总行统一计提和管理。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

36. 未分配利润及利润分配

本行根据相关规定，对法定财务报表的税后利润进行分配。

本行于2018年4月20日召开董事会，批准提取法定盈余公积2.02亿元和一般风险准备3.77亿元。本行已根据上述董事会决议提取法定盈余公积和一般风险准备，并已反映在2017年度财务报表中。

普通股股利

本行于2018年4月20日召开的董事会、2018年5月18日召开的年度股东大会审议批准了2017年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行已派发2017年度普通股现金股利人民币6.39亿元。

37. 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下：

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
章丘齐鲁村镇银行有限责任公司	111,047,168	106,997,445
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	28,351,610	27,803,929
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	12,094,552	11,640,242
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	8,229,626	8,696,767
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	6,685,513	7,807,058
浞池齐鲁村镇银行有限责任公司	<u>6,914,204</u>	<u>7,099,220</u>
合计	<u>173,322,673</u>	<u>170,044,661</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

38. 利息净收入

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
发放贷款及垫款	2,850,789,759	2,357,386,416
金融投资	2,265,863,185	1,861,778,489
存放中央银行	180,597,735	168,041,425
拆出资金及买入返售	74,900,628	72,156,072
存放同业	26,968,374	9,134,095
其他	-	1,266,506
利息收入	<u>5,399,119,681</u>	<u>4,469,763,003</u>
吸收存款	(1,477,114,149)	(1,606,166,777)
拆入资金及卖出回购	(238,816,332)	(352,772,730)
发行债券	(682,553,627)	(54,853,427)
同业存放	(280,726,114)	(87,485,114)
转贴现	(39,726,332)	(80,136,495)
利息支出	<u>(2,718,936,554)</u>	<u>(2,181,414,543)</u>
利息净收入	<u>2,680,183,127</u>	<u>2,288,348,460</u>

2018年1-6月及2017年1-6月, 利息收入包括已识别减值的客户贷款和垫款因折现价值上升而转回的减值准备确认的利息分别为人民币21,266,313元及人民币16,452,275元。

39. 手续费及佣金净收入

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
委托及代理业务手续费收入	81,209,318	186,867,271
结算与清算手续费收入	60,072,320	71,215,340
银行卡手续费收入	38,756,782	10,584,901
其他手续费及佣金收入	<u>22,853,557</u>	<u>19,043,562</u>
手续费及佣金收入	<u>202,891,977</u>	<u>287,711,074</u>
手续费及佣金支出	(25,623,667)	(27,494,836)
手续费及佣金净收入	<u>177,268,310</u>	<u>260,216,238</u>

40. 投资收益

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(13,081,527)	(12,897,429)
可供出售金融资产	(1,973,950)	(537,586)
联营企业投资	31,143,456	48,875,624
其他投资	<u>(10,673,431)</u>	<u>-2,800,000</u>
合计	<u>5,414,548</u>	<u>38,240,609</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

41. 公允价值变动损益

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	288,953	(862,908)
衍生金融工具	<u>6,083,576</u>	-
合计	<u>6,372,529</u>	<u>(862,908)</u>

42. 资产处置收益

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
固定资产	58,409,462	5,630,062
抵债资产	<u>18,468,731</u>	-
合计	<u>76,878,193</u>	<u>5,630,062</u>

43. 其他收益

2018年1-6月，本集团其他收益全部来自于与本集团日常经营业务相关的财政奖励，合计人民币0.05亿元。

44. 税金及附加

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
城市维护建设税	11,823,293	13,111,531
教育费附加	5,178,738	5,720,593
地方教育费附加	3,453,377	3,813,729
房产税	3,615,536	4,931,025
印花税	4,520,053	906,512
其他	<u>1,305,069</u>	<u>2,364,586</u>
合计	<u>29,896,066</u>	<u>30,847,976</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

45. 业务及管理费

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
工资性费用		
-工资薪金	401,474,809	355,509,993
-社会保险及补充养老保险费	111,877,753	83,058,256
-住房公积金	34,514,191	27,862,096
-退休福利费	2,041,802	809,792
-其他福利费	29,170,007	24,427,831
办公及行政费用	187,418,339	144,033,249
租赁费用	54,984,812	45,530,561
固定资产折旧	52,917,172	54,054,546
长期待摊费用摊销	19,197,258	16,941,389
无形资产摊销	6,423,785	7,133,648
低值易耗品摊销	223,379	149,837
其他	<u>8,343,358</u>	<u>16,734,704</u>
合计	<u>908,586,665</u>	<u>776,245,902</u>

46. 资产减值损失

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
发放贷款和垫款	627,959,304	548,104,558
抵债资产	-	-
应收款项类投资	72,364,247	41,000,000
可供出售类金融资产	99,514,863	-
存放同业款项	(507,142)	-
其他应收账款	<u>1,665,433</u>	-
合计	<u>800,996,705</u>	<u>589,104,558</u>

47. 营业外收入

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
财政奖励/税收返还	210,923	650,000
久悬款项收入	795,312	312,177
预计负债转回	438,327	-
其他	<u>51,285</u>	<u>14,511</u>
合计	<u>1,495,847</u>	<u>976,688</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

48. 营业外支出

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
诉讼赔款及预计诉讼赔款	2,759,720	-
久悬款项支出	106,209	74,309
捐赠支出	-	-
其他	286,203	323,953
合计	<u>3,152,132</u>	<u>398,262</u>

49. 所得税费用

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
当期所得税	151,646,009	156,337,401
以前年度所得税调整	29,038,503	1,472,199
递延所得税	(9,575,096)	26,913,215
合计	<u>171,109,416</u>	<u>184,722,815</u>

本集团实际所得税支出不同于按法定税率计算的企业所得税款，主要调节事项如下：

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
税前利润	1,257,697,770	1,218,603,278
按法定税率 25%计算之税项	314,424,443	304,650,820
免税国债利息收入的影响	(141,544,652)	(109,398,877)
相同税率已纳税分红收入	(853,292)	-
分占联营公司损益	(7,785,864)	(12,218,906)
不可抵扣的工资福利支出	3,137,194	-
不可抵扣的业务招待费及其他费用的影响	1,147,642	217,579
其他	2,583,945	1,472,199
合计	<u>171,109,416</u>	<u>184,722,815</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

50. 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的本期净利润, 除以发行在外普通股的加权平均数计算。

基本每股收益的具体计算如下:

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
归属于母公司股东的当期净利润	1,078,398,710	1,027,698,698
减: 母公司优先股当期宣告股息	<u>-</u>	<u>-</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>1,078,398,710</u>	<u>1,027,698,698</u>
当期发行在外普通股的加权平均数(股)	<u>4,122,750,000</u>	<u>2,840,750,000</u>
基本每股收益(元/股)	<u>0.26</u>	<u>0.36</u>

本集团无稀释性潜在普通股。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

51. 其他综合收益

利润表中归属于母公司的其他综合收益本期发生额：

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
以后将不能重分类进损益的其他综合收益项目：		
退休福利计划精算损益	<u>(2,436,650)</u>	<u>4,327,843</u>
以后将重分类进损益的其他综合收益项目：		
可供出售金融资产：		
可供出售金融资产未实现损益	613,688,131	(467,223,685)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(153,422,033)	116,805,921
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	<u>(1,480,461)</u>	<u>(31,794,041)</u>
小计	<u>458,785,637</u>	<u>(382,211,805)</u>
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中 所享有的份额	<u>19,061,911</u>	<u>(9,887,172)</u>
小计	<u>477,847,548</u>	<u>(392,098,977)</u>
合计	<u>475,410,898</u>	<u>(387,771,134)</u>

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累计金额：

	退休福利精 算损益	可供出售金融资 产公允价值变动 损益	按照权益法核 算的在被投资 单位其他综合 收益中 所享有的份额	其他综合收益 合计
2018 年 1 月 1 日	(50,722,849)	(951,907,826)	(45,710,833)	(1,048,341,508)
本期增减变动	<u>(2,436,650)</u>	<u>458,785,637</u>	<u>19,061,911</u>	<u>475,410,898</u>
2018 年 6 月 30 日	<u>(53,159,499)</u>	<u>(493,122,189)</u>	<u>(26,648,922)</u>	<u>(572,930,610)</u>
2017 年 1 月 1 日	(14,400,080)	(51,015,946)	(9,668,111)	(75,084,137)
本年增减变动	<u>(36,322,769)</u>	<u>(900,891,880)</u>	<u>(36,042,722)</u>	<u>(973,257,371)</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>(50,722,849)</u>	<u>(951,907,826)</u>	<u>(45,710,833)</u>	<u>(1,048,341,508)</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

52. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围, 主要包括他行理财产品、专项资产管理计划、私募债、信托计划以及资产支持类证券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至2018年6月30日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下:

	2018年6月30日			
	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计	最大损失敞口
他行理财产品	2,430,000,000	-	2,430,000,000	2,430,000,000
资产支持类证券	-	60,774,459	60,774,459	60,774,459
信托投资、资产管理计划及其他	-	<u>26,890,862,157</u>	<u>26,890,862,157</u>	<u>26,890,862,157</u>
合计	<u>2,430,000,000</u>	<u>26,951,636,616</u>	<u>29,381,636,616</u>	<u>29,381,636,616</u>

	2017年12月31日			
	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计	最大损失敞口
他行理财产品	2,730,000,000	-	2,730,000,000	2,730,000,000
资产支持类证券	-	98,518,698	98,518,698	98,518,698
信托投资、资产管理计划及其他	-	<u>22,571,003,144</u>	<u>22,571,003,144</u>	<u>22,571,003,144</u>
合计	<u>2,730,000,000</u>	<u>22,669,521,842</u>	<u>25,399,521,842</u>	<u>25,399,521,842</u>

以上结构性主体的最大损失敞口为其在报告日的账面价值。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并报表范围的结构化主体, 全部为本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要通过管理这些结构化主体在其到期时收取管理费收入。

于2018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314.18亿元; 于2017年12月31日, 该项金额为人民币287.81亿元。

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

53. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 (续)

- (3) 本集团于本年度发起但于2018年6月30日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于2018年1月1日后发行，并于2018年6月30日之前已到期或已赎回的非保本理财产品发行总量共计人民币579.37亿元；于2017年，该项金额为人民币730.18亿元。

于2018年1-6月，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费收入为人民币0.61亿元；于2017年度，该项金额为人民币2.80亿元。

54. 金融资产的转让

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

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

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：

	2018年6月30日		2017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	11,637,570,822	11,209,600,000	15,807,104,412	14,865,000,000
卖出回购票据	<u>30,000,000</u>	<u>29,806,500</u>	<u>301,000,000</u>	<u>300,854,516</u>
合计	<u>11,667,570,822</u>	<u>11,239,406,500</u>	<u>16,108,104,412</u>	<u>15,165,854,516</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

55. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
净利润	1,086,588,354	1,033,880,463
加: 资产减值损失	800,996,705	589,104,558
投资性房地产折旧	887,645	887,645
固定资产折旧	52,917,172	54,054,546
无形资产摊销	6,423,785	7,133,648
长期待摊费用摊销	19,197,258	16,941,389
预计负债转回	(438,327)	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(76,878,193)	(5,630,062)
公允价值变动损益	(6,372,529)	862,908
投资收益	(18,496,075)	(51,138,038)
发行债券利息支出	682,553,627	287,880,239
已减值贷款利息收入	(21,266,313)	(16,452,275)
递延所得税资产增加	(9,575,096)	26,913,216
经营性应收项目的增加	(10,454,907,437)	(4,116,170,461)
经营性应付项目的增加	<u>4,300,194,978</u>	<u>6,297,936,709</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(3,638,174,446)</u>	<u>4,126,204,485</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
现金的年末余额	471,518,729	418,927,977
减: 现金的年初余额	(558,912,151)	(458,923,027)
加: 现金等价物的年末余额	10,411,946,928	12,892,010,132
减: 现金等价物的年初余额	<u>(7,512,247,058)</u>	<u>(10,936,848,758)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>2,812,306,448</u>	<u>1,915,166,324</u>

(二) 合并财务报表主要项目注释(续)

55. 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况(续):

现金流量表中现金及现金等价物包括:

	2018 年 <u>6 月 30 日</u>	2017 年 <u>6 月 30 日</u>
库存现金	471,518,729	418,927,977
可以用于支付的存放央行款项	6,935,904,258	1,967,561,294
3 个月内到期的存放同业款项	1,618,776,670	1,825,618,838
3 个月内到期的拆放同业款项	166,166,000	1,116,160,000
3 个月内到期的买入返售金融资产	<u>1,691,100,000</u>	<u>7,982,670,000</u>
合计	<u>10,883,465,657</u>	<u>13,310,938,109</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金	426,622,184	498,306,488
存放中央银行法定存款准备金	20,129,980,078	21,334,924,947
存放中央银行超额存款准备金	6,899,635,127	4,358,646,995
缴存中央银行财政性存款	18,906,000	34,927,000
外汇风险准备金	<u>2,646,640</u>	<u>2,613,680</u>
合计	<u>27,477,790,029</u>	<u>26,229,419,110</u>

2. 存放同业款项

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	1,426,272,671	958,210,183
存放境外同业款项	<u>165,698,313</u>	<u>653,278,429</u>
合计	<u>1,591,970,984</u>	<u>1,611,488,612</u>
减: 减值准备	(19,502,647)	(19,502,647)
存放同业款项净值	<u>1,572,468,337</u>	<u>1,591,985,965</u>

于2018年6月30日及2017年12月31日, 本行全部存放同业款项均为存放银行同业款项。

3. 应收利息

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应收投资证券利息	1,265,946,368	1,366,815,253
应收贷款利息	497,492,396	434,388,844
应收存拆放同业及央行利息	128,175,681	116,440,858
应收买入返售金融资产利息	<u>393,726</u>	<u>459,049</u>
合计	<u>1,892,008,171</u>	<u>1,918,104,004</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
-一般贷款	79,252,555,518	72,443,623,289
-贴现	<u>5,772,141,693</u>	<u>5,682,532,335</u>
小计	<u>85,024,697,211</u>	<u>78,126,155,624</u>
个人贷款和垫款		
-住房抵押	15,760,071,293	15,450,654,177
-信用卡	1,509,965,823	685,940,418
-其他	<u>6,229,940,457</u>	<u>3,813,068,556</u>
小计	<u>23,499,977,573</u>	<u>19,949,663,151</u>
贷款和垫款，总额	<u>108,524,674,784</u>	<u>98,075,818,775</u>
贷款单项减值准备	(796,592,305)	(724,883,318)
贷款组合减值准备	<u>(2,467,269,827)</u>	<u>(2,384,327,637)</u>
贷款减值准备合计	<u>(3,263,862,132)</u>	<u>(3,109,210,955)</u>
贷款和垫款，净额	<u>105,260,812,652</u>	<u>94,966,607,820</u>

(1) 按担保方式分布情况

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
信用贷款	7,956,361,776	4,244,594,982
保证贷款	43,853,443,284	43,796,987,401
抵押贷款	41,508,613,713	35,396,153,546
质押贷款	<u>15,206,256,011</u>	<u>14,638,082,846</u>
贷款和垫款，总额	<u>108,524,674,784</u>	<u>98,075,818,775</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

4. 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款减值准备

	2018 年 1-6 月		
	单项计提	组合计提	合计
期初余额	724,883,318	2,384,327,637	3,109,210,955
本期计提	472,479,905	147,325,844	619,805,749
本期核销	(379,504,605)	(91,236,364)	(470,740,969)
因折现价值上升导致的转回	(21,266,313)	-	(21,266,313)
收回以前年度已核销	-	<u>26,852,710</u>	<u>26,852,710</u>
期末余额	<u>796,592,305</u>	<u>2,467,269,827</u>	<u>3,263,862,132</u>
	2017 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	671,925,599	2,292,697,594	2,964,623,193
本年计提	747,488,212	213,585,663	961,073,875
本年核销	(680,219,557)	(139,732,827)	(819,952,384)
因折现价值上升导致的转回	(52,573,875)	-	(52,573,875)
收回以前年度已核销	<u>38,262,939</u>	<u>17,777,207</u>	<u>56,040,146</u>
年末余额	<u>724,883,318</u>	<u>2,384,327,637</u>	<u>3,109,210,955</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

5. 固定资产

2018 年 1-6 月	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
2018 年 1 月 1 日	772,696,202	432,007,511	213,155,794	15,659,129	1,433,518,636
加：本期增加	-	19,889,946	4,518,041	1,120,894	25,528,881
在建工程转入	-	-	403,691	-	403,691
减：本期处置	-	(693,766)	(2,867,899)	(2,342,272)	(5,903,937)
划分为持有待售资产	(43,528,442)	-	-	-	(43,528,442)
2018 年 6 月 30 日	<u>729,167,760</u>	<u>451,203,691</u>	<u>215,209,627</u>	<u>14,437,751</u>	<u>1,410,018,829</u>
累计折旧					
2018 年 1 月 1 日	(305,101,385)	(366,241,052)	(126,125,446)	(11,442,416)	(808,910,299)
加：本期计提	(17,897,751)	(17,329,503)	(14,029,762)	(744,724)	(50,001,740)
减：本期处置	-	659,078	2,698,990	2,225,158	5,583,226
划分为持有待售资产	<u>23,617,075</u>	-	-	-	<u>23,617,075</u>
2018 年 6 月 30 日	<u>(299,382,061)</u>	<u>(382,911,477)</u>	<u>(137,456,218)</u>	<u>(9,961,982)</u>	<u>(829,711,738)</u>
净值					
2018 年 6 月 30 日	<u>429,785,699</u>	<u>68,292,214</u>	<u>77,753,409</u>	<u>4,475,769</u>	<u>580,307,091</u>
2017 年度					
原值					
2017 年 1 月 1 日	852,210,516	413,308,981	195,976,628	14,070,552	1,475,566,677
加：本年增加	350,266	20,471,970	17,725,761	2,728,019	41,276,016
在建工程转入	-	2,983,971	2,275,188	-	5,259,159
减：本年处置	-	(4,757,411)	(2,821,783)	(1,139,442)	(8,718,636)
划分为持有待售资产	(79,864,580)	-	-	-	(79,864,580)
2017 年 12 月 31 日	<u>772,696,202</u>	<u>432,007,511</u>	<u>213,155,794</u>	<u>15,659,129</u>	<u>1,433,518,636</u>
累计折旧					
2017 年 1 月 1 日	(316,736,286)	(331,917,998)	(102,375,620)	(11,187,132)	(762,217,036)
加：本年计提	(39,920,300)	(38,842,595)	(26,350,474)	(1,337,754)	(106,451,123)
减：本年处置	-	4,519,541	2,600,648	1,082,470	8,202,659
划分为持有待售资产	<u>51,555,201</u>	-	-	-	<u>51,555,201</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>(305,101,385)</u>	<u>(366,241,052)</u>	<u>(126,125,446)</u>	<u>(11,442,416)</u>	<u>(808,910,299)</u>
净值					
2017 年 12 月 31 日	<u>467,594,817</u>	<u>65,766,459</u>	<u>87,030,348</u>	<u>4,216,713</u>	<u>624,608,337</u>

于 2018 年 6 月 30 日，本行有两处房屋建筑物已在使用但尚未办妥产权证书，原值为人民币 1.33 亿元，账面价值为人民币 1.42 亿元。于 2017 年 12 月 31 日，本集团有两处房屋建筑物已在使用但尚未办妥产权证书，原值为人民币 1.46 亿元，账面价值为人民币 1.37 亿元。管理层认为上述事项不影响本集团对这些房屋建筑物的占有和使用，不会对本集团的正常经营运作产生重大影响。

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

6. 在建工程

	2018 年 1-6 月	2017 年度
期初余额	200,967,427	27,076,210
本期增加	32,574,263	211,312,119
转入固定资产	(403,691)	(5,259,159)
转入无形资产	(3,807,856)	(7,990,226)
转入长期待摊费用及其他	(17,229,446)	(24,171,517)
期末余额	<u>212,100,697</u>	<u>200,967,427</u>

7. 无形资产

2018 年 1-6 月

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
期初余额	8,779,865	150,821,699	159,601,564
在建工程转入	<u>-</u>	<u>3,807,856</u>	<u>3,807,856</u>
期末余额	<u>8,779,865</u>	<u>154,629,555</u>	<u>163,409,420</u>
累计摊销			
期初余额	(4,250,510)	(137,014,450)	(141,264,960)
本期增加	(78,544)	(6,338,003)	(6,416,547)
期末余额	<u>(4,329,054)</u>	<u>(143,352,453)</u>	<u>(147,681,507)</u>
期末净值	<u>4,450,811</u>	<u>11,277,102</u>	<u>15,727,913</u>

2017 年度

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

于2018年6月30日及2017年12月31日, 本行的无形资产中不存在未办妥产权证的土地使用权。

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

8. 长期股权投资

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
对子公司的投资	709,903,608	709,903,608
对联营公司的投资	<u>996,374,222</u>	<u>1,022,067,492</u>
合计	<u>1,706,277,830</u>	<u>1,731,971,100</u>

本行联营公司济宁银行股份有限公司及德州银行股份有限公司的基本情况及注册资本、所持股份参见附注(二)16。

9. 其他资产

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
抵债资产	598,526,439	626,181,591
减: 抵债资产减值准备	<u>(265,279,335)</u>	<u>(281,673,798)</u>
抵债资产净值	<u>333,247,104</u>	<u>344,507,793</u>
其他应收款	554,762,251	448,885,954
减: 其他应收款减值准备	<u>(80,765,896)</u>	<u>(79,100,463)</u>
其他应收款净值	<u>473,996,355</u>	<u>369,785,491</u>
待摊费用	33,249,971	37,430,111
其他	<u>113,189,058</u>	<u>15,613,211</u>
合计	<u>953,682,488</u>	<u>767,336,606</u>

(1) 其他应收款

其他应收款按项目列示:

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
预(垫)付款项	364,551,639	303,222,867
代垫诉讼费	63,907,056	62,313,986
房屋维修基金	9,240,827	9,305,993
其他	<u>117,062,729</u>	<u>74,043,108</u>
小计	<u>554,762,251</u>	<u>448,885,954</u>
减: 其他应收款减值准备	<u>(80,765,896)</u>	<u>(79,100,463)</u>
其他应收款净额	<u>473,996,355</u>	<u>369,785,491</u>

于 2018 年 6 月 30 日, 其他应收款余额中无持有本行关联方的欠款 (2017 年 12 月 31 日: 无)。

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

10. 资产减值准备

2018 年 1-6 月

	期初 账面余额	本期 计提	本期 核销及转出	期末 账面余额
存放同业减值准备	19,502,647	-	-	19,502,647
发放贷款和垫款减值准备	3,109,210,955	619,805,749	(465,154,572)	3,263,862,132
可供出售金融资产减值准备	66,110,700	99,514,863	-	165,625,563
应收款项类投资减值准备	414,594,256	72,364,247	-	486,958,503
抵债资产减值准备	281,673,798	-	(16,394,463)	265,279,335
其他应收款减值准备	79,100,463	1,665,433	-	80,765,896
合计	<u>3,970,192,819</u>	<u>793,350,292</u>	<u>(481,549,035)</u>	<u>4,281,994,076</u>

2017 年度

	年初 账面余额	本年 计提	本年 核销及转出	年末 账面余额
存放同业减值准备	19,502,647	-	-	19,502,647
发放贷款和垫款减值准备	2,964,623,193	961,073,875	(816,486,113)	3,109,210,955
可供出售金融资产减值准备	66,110,700	-	-	66,110,700
应收款项类投资减值准备	324,394,502	90,199,754	-	414,594,256
抵债资产减值准备	51,391,422	240,119,399	(9,837,023)	281,673,798
其他应收款减值准备	73,924,918	5,175,545	-	79,100,463
合计	<u>3,499,947,382</u>	<u>1,296,568,573</u>	<u>(826,323,136)</u>	<u>3,970,192,819</u>

11. 同业及其他金融机构存放款项

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
境内：		
其他银行存放款项	6,363,381,146	5,037,854,679
其他金融机构存放款项	<u>10,034,056,177</u>	<u>5,283,606,520</u>
合计	<u>16,397,437,323</u>	<u>10,321,461,199</u>

12. 吸收存款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
活期对公存款	54,118,286,599	56,693,652,665
定期对公存款	31,403,467,573	31,516,918,443
活期储蓄存款	19,023,666,278	17,061,390,085
定期储蓄存款	41,498,276,822	36,534,619,707
保证金存款	17,782,421,276	18,692,502,668
其他存款	<u>475,395,263</u>	<u>256,138,531</u>
合计	<u>164,301,513,811</u>	<u>160,755,222,099</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

13. 应付职工薪酬

	2017 年 12 月 31 日	本期计提	本期支付	2018 年 6 月 30 日
工资薪金	431,858,977	371,804,519	(392,596,529)	411,066,967
社会保险及补充养老保险费	70,922,806	104,543,361	(98,322,413)	77,143,754
住房公积金	6,300,055	31,299,753	(23,252,429)	14,347,379
退休福利	78,536,325	4,478,452	(2,696,126)	80,318,651
其他福利	<u>113,406,326</u>	<u>26,079,536</u>	<u>(21,634,741)</u>	<u>117,851,121</u>
合计	<u>701,024,489</u>	<u>538,205,621</u>	<u>(538,502,238)</u>	<u>700,727,872</u>
	2016 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2017 年 12 月 31 日
工资薪金	381,205,384	731,371,550	(680,717,957)	431,858,977
社会保险及补充养老保险费	55,199,549	190,095,084	(174,371,827)	70,922,806
住房公积金	6,382,900	59,046,764	(59,129,609)	6,300,055
退休福利	131,707,804	(48,413,732)	(4,757,747)	78,536,325
其他福利	<u>97,103,844</u>	<u>54,302,241</u>	<u>(37,999,759)</u>	<u>113,406,326</u>
合计	<u>671,599,481</u>	<u>986,401,907</u>	<u>(956,976,899)</u>	<u>701,024,489</u>

14. 应交税费

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应交所得税	58,789,462	164,223,741
应交增值税及附加	105,621,536	93,569,576
其他	<u>22,892,384</u>	<u>18,970,407</u>
合计	<u>187,303,382</u>	<u>276,763,724</u>

15. 应付利息

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应付客户存款利息	2,422,510,800	2,206,221,173
应付同业存放利息	131,424,560	44,745,129
应付债券利息及其他	<u>34,584,587</u>	<u>123,255,199</u>
合计	<u>2,588,519,947</u>	<u>2,374,221,501</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

16. 其他负债

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
资金清算应付款	286,630,158	35,563,701
应付股利	58,425,445	51,136,229
待处理久悬未取款	30,845,599	29,735,030
应付国债发行及兑付款	20,633,795	15,624,981
待转销项税额	22,356,048	20,761,127
其他应付款项	584,196,114	148,362,064
其他	<u>21,799,373</u>	<u>18,543,275</u>
合计	<u>1,024,886,532</u>	<u>319,726,407</u>

17. 利息净收入

	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
发放贷款及垫款	2,748,034,671	2,324,005,518
金融投资	2,265,863,185	1,861,778,489
存放中央银行	177,638,784	166,997,992
拆出资金及买入返售	75,211,517	72,156,072
存放同业	20,235,546	10,958,989
其他	-	1,266,504
利息收入	<u>5,286,983,703</u>	<u>4,437,163,564</u>
吸收存款	(1,447,792,528)	(1,595,011,943)
拆入资金及卖出回购	(238,713,971)	(352,772,730)
发行债券	(682,553,627)	(54,853,425)
同业存放	(299,306,065)	(96,640,478)
转贴现	(39,726,332)	(80,136,495)
利息支出	<u>(2,708,092,523)</u>	<u>(2,179,415,071)</u>
利息净收入	<u>2,578,891,180</u>	<u>2,257,748,493</u>

18. 手续费及佣金净收入

	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
委托及代理业务手续费收入	81,027,764	186,575,264
结算与清算手续费收入	59,869,125	71,022,332
银行卡手续费收入	38,663,284	10,505,813
其他手续费及佣金收入	<u>22,851,235</u>	<u>19,042,878</u>
手续费及佣金收入	<u>202,411,408</u>	<u>287,146,287</u>
手续费及佣金支出	<u>(24,899,518)</u>	<u>(27,205,066)</u>
手续费及佣金净收入	<u>177,511,890</u>	<u>259,941,221</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

19. 投资收益

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(13,081,527)	(12,897,429)
可供出售金融资产	(1,973,950)	(537,586)
联营企业投资	31,143,456	48,875,624
其他投资	(7,260,263)	6,213,168
合计	<u>8,827,716</u>	<u>41,653,777</u>

20. 资产处置收益

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
固定资产	58,409,462	5,630,062
抵债资产	<u>18,468,731</u>	-
合计	<u>76,878,193</u>	<u>5,630,062</u>

21. 其他收益

2018年1-6月，本行其他收益全部来自于与本行日常经营业务相关的财政奖励，合计人民币0.04亿元。

22. 税金及附加

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
城市维护建设税	11,641,965	13,040,578
教育费附加	5,094,329	5,690,185
地方教育费附加	3,396,219	3,793,457
房产税	3,515,438	4,869,707
印花税	4,473,772	887,718
其他	<u>1,217,132</u>	<u>2,341,415</u>
合计	<u>29,338,855</u>	<u>30,623,060</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

23. 业务及管理费

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
工资性费用		
-工资薪金	371,804,519	352,202,490
-社会保险及补充养老保险费	104,543,361	82,377,151
-住房公积金	31,299,753	27,447,514
-退休福利费	2,041,802	809,792
-其他福利费	26,079,536	23,852,729
办公及行政费用	170,301,754	143,226,174
租赁费用	49,775,406	45,055,561
固定资产折旧	50,001,740	53,333,511
长期待摊费用摊销	14,323,769	16,428,670
无形资产摊销	6,416,547	7,133,648
低值易耗品摊销	96,516	137,859
其他	<u>6,977,136</u>	<u>14,239,658</u>
合计	<u>833,661,839</u>	<u>766,244,757</u>

24. 资产减值损失

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
发放贷款和垫款	619,805,749	541,452,275
应收款项类投资	72,364,247	41,000,000
可供出售金融资产	99,514,863	-
抵债资产	-	-
其他应收账款	<u>1,665,433</u>	-
合计	<u>793,350,292</u>	<u>582,452,275</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

25. 营业外收入

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
财政奖励/税收返还	204,600	650,000
久悬款项收入	795,312	312,177
预计负债转回	438,327	-
其他	<u>3,830</u>	<u>14,511</u>
合计	<u>1,442,069</u>	<u>976,688</u>

26. 营业外支出

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
诉讼赔款及预计诉讼赔款	100,000	74,309
久悬款项支出	106,209	-
捐赠支出	-	-
其他	<u>243,808</u>	<u>323,953</u>
合计	<u>450,017</u>	<u>398,262</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

27. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
净利润	1,081,077,415	1,026,816,061
加：资产减值损失	793,350,292	582,452,275
投资性房地产折旧	887,645	887,645
固定资产折旧	50,001,740	53,333,511
无形资产摊销	6,416,547	7,133,648
长期待摊费用摊销	14,323,769	16,428,670
预计负债转回	(438,327)	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(76,878,193)	(5,630,062)
公允价值变动损益	(6,372,529)	862,908
投资收益	(21,909,243)	(54,551,206)
发行债券利息支出	682,553,627	287,880,239
已减值贷款利息收入	(21,266,313)	(16,452,275)
递延所得税资产增加	(6,803,997)	28,335,464
经营性应收项目的增加	(9,690,204,368)	(4,027,873,511)
经营性应付项目的增加	<u>3,918,210,081</u>	<u>6,370,456,697</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(3,277,051,854)</u>	<u>4,270,080,064</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年 1-6 月</u>
现金的年末余额	426,622,184	407,422,818
减：现金的年初余额	(498,306,488)	(453,916,216)
加：现金等价物的年末余额	10,185,369,464	12,839,365,789
减：现金等价物的年初余额	<u>(6,930,036,569)</u>	<u>(10,719,891,740)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>3,183,648,591</u>	<u>2,072,980,651</u>

(三) 公司财务报表主要项目注释(续)

27. 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况(续):

现金流量表中现金及现金等价物包括:

	<u>2018 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2017 年</u> <u>6 月 30 日</u>
库存现金	426,622,184	407,422,818
可以用于支付的存放央行款项	6,899,635,127	1,915,342,404
3 个月内到期的存放同业款项	1,428,468,337	1,825,193,385
3 个月内到期的拆放同业款项	166,166,000	1,116,160,000
3 个月内到期的买入返售金融资产	<u>1,691,100,000</u>	<u>7,982,670,000</u>
合计	<u>10,611,991,648</u>	<u>13,246,788,607</u>

(四) 分部报告

本集团以地区分部作为主要管理方式，并辅以业务分部作为辅助管理方式。

(1) 地区分部

本集团高级管理层按照本集团各地分支行所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。各地分支行主要服务于当地客户和少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据确定。本集团根据目前的经营管理模式采集分部信息，对贷款组合减值准备在各分部间采用了统一的估算模型。

本集团的经营分部根据资产所在地划分为：济南市区、济南县域以及济南以外地区。

(2) 业务分部

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，具体经营分部如下：

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户以及政府机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司类贷款、存款业务、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金营运业务

资金营运业务分部涵盖本集团的同业、货币市场、债券市场业务、理财业务以及其他投融资业务，该分部主要是管理本集团的流动性以及满足其他经营分部客户的需要。

其他

此分部是指不能直接归属某个分部和未能合理分配的资产、负债、收入及支出。

分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间的交易主要为分部间的资金转让。这些交易是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部收入/(支出)”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“外部收入/(支出)”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部收入/(支出)合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

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

齐鲁银行股份有限公司

2018 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

(四) 分部报告(续)

2018 年 1-6 月	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	<u>1,848,566,515</u>	<u>53,996,110</u>	<u>777,620,502</u>	-	<u>2,680,183,127</u>
其中：外部收入	1,975,932,827	12,204,080	692,046,220	-	2,680,183,127
内部收入/(支出)	(127,366,312)	41,792,030	85,574,282	-	-
手续费及佣金收入	151,824,197	2,064,684	49,003,096	-	202,891,977
手续费及佣金支出	<u>(20,547,011)</u>	<u>(272,829)</u>	<u>(4,803,827)</u>	-	<u>(25,623,667)</u>
手续费及佣金净收入	<u>131,277,186</u>	<u>1,791,855</u>	<u>44,199,269</u>	-	<u>177,268,310</u>
其他收入(i)	139,233,858	102,039	4,129,381	(3,739,509)	139,725,769
其中：对联营企业及合 营企业投资收益	31,143,456	-	-	-	31,143,456
营业支出(ii)	(681,594,653)	(13,655,857)	(243,253,985)	21,764	(938,482,731)
其中：折旧与摊销	(58,869,177)	(950,437)	(18,718,601)	-	(78,538,215)
分部利润	1,437,482,906	42,234,147	582,695,167	(3,717,745)	2,058,694,475
资产减值损失	<u>(332,797,885)</u>	<u>(9,705,426)</u>	<u>(459,192,514)</u>	<u>699,120</u>	<u>(800,996,705)</u>
计提资产减值准备后 利润	<u>1,104,685,021</u>	<u>32,528,721</u>	<u>123,502,653</u>	<u>(3,018,625)</u>	<u>1,257,697,770</u>
所得税费用					<u>(171,109,416)</u>
净利润					<u>1,086,588,354</u>
资本性支出	<u>55,999,707</u>	<u>61,085</u>	<u>25,675,895</u>	-	<u>81,736,687</u>
<u>2018 年 6 月 30 日</u>					
总资产	<u>195,790,996,553</u>	<u>4,629,803,229</u>	<u>52,955,280,101</u>	<u>(1,644,924,902)</u>	<u>251,731,154,981</u>
其中：投资联营企业及 合营企业	996,374,222	-	-	-	996,374,222
总负债	<u>(176,489,581,599)</u>	<u>(4,629,803,229)</u>	<u>(52,237,456,455)</u>	<u>923,599,058</u>	<u>(232,433,242,225)</u>

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

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司

2018 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

(四) 分部报告(续)

2017 年 1-6 月	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	<u>1,554,194,857</u>	<u>146,895,456</u>	<u>587,258,147</u>	-	<u>2,288,348,460</u>
其中：外部收入	1,678,899,496	77,194,546	532,254,418	-	2,288,348,460
内部收入/(支出)	(124,704,638)	69,700,909	55,003,729	-	-
手续费及佣金收入	222,333,115	11,295,476	54,082,483	-	287,711,074
手续费及佣金支出	<u>(21,976,171)</u>	<u>(1,149,058)</u>	<u>(4,369,607)</u>	-	<u>(27,494,836)</u>
手续费及佣金净收入	<u>200,356,944</u>	<u>10,146,418</u>	<u>49,712,876</u>	-	<u>260,216,238</u>
其他收入(i)	61,662,260	(2,863,598)	7,438,354	-	66,237,016
其中：对联营企业及合 营企业投资收益	48,875,624	-	-	-	48,875,624
营业支出(ii)	(620,834,868)	(37,780,897)	(148,478,113)	-	(807,093,878)
其中：折旧与摊销	(62,112,495)	(3,230,018)	(12,936,907)	-	(78,279,420)
分部利润	1,195,379,193	116,397,379	495,931,264	-	1,807,707,836
资产减值损失	<u>(276,257,723)</u>	<u>(5,287,000)</u>	<u>(307,559,835)</u>	-	<u>(589,104,558)</u>
计提资产减值准备后 利润	<u>919,121,470</u>	<u>111,110,379</u>	<u>188,371,429</u>	-	<u>1,218,603,278</u>
所得税费用					<u>(184,722,815)</u>
净利润					<u>1,033,880,463</u>
资本性支出	<u>26,421,135</u>	<u>5,696,303</u>	<u>14,402,915</u>	-	<u>46,520,353</u>
<u>2017 年 12 月 31 日</u>					
总资产	<u>189,887,022,774</u>	<u>4,076,129,793</u>	<u>48,885,286,278</u>	<u>(6,553,198,266)</u>	<u>236,295,240,579</u>
其中：投资联营企业及 合营企业	1,022,067,492	-	-	-	1,022,067,492
总负债	<u>171,454,365,044</u>	<u>(4,076,129,793)</u>	<u>(48,160,803,463)</u>	<u>5,831,477,882</u>	<u>(217,859,820,418)</u>

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

(ii) 包括业务及管理费和营业税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司

2018 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

(四) 分部报告(续)

2018 年 1-6 月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	1,443,178,748	679,466,276	557,538,103	-	2,680,183,127
其中：外部收入	1,423,474,582	79,070,440	1,177,638,105	-	2,680,183,127
内部收入/(支出)	19,704,166	600,395,836	(620,100,002)	-	-
手续费及佣金收入	70,546,966	79,918,390	52,426,621	-	202,891,977
手续费及佣金支出	(6,299,808)	(11,456,776)	(7,867,083)	-	(25,623,667)
手续费及佣金净收入	64,247,158	68,461,614	44,559,538	-	177,268,310
其他收入(i)	66,496,486	17,793,069	27,050,667	28,385,547	139,725,769
其中：对联营企业及 合营企业投资收益	-	-	-	31,143,456	31,143,456
营业支出(ii)	(499,222,697)	(219,981,130)	(219,278,904)	-	(938,482,731)
其中：折旧与摊销	(32,016,103)	(13,634,235)	(32,887,877)	-	(78,538,215)
分部利润	1,074,699,695	545,739,829	409,869,404	28,385,547	2,058,694,475
资产减值损失	(608,824,042)	(20,298,625)	(171,874,038)	-	(800,996,705)
计提资产减值准备后 利润	465,875,653	525,441,204	237,995,366	28,385,547	1,257,697,770
所得税费用					(171,109,416)
净利润					1,086,588,354
资本性支出	33,319,960	14,189,489	34,227,238	-	81,736,687
2018 年 6 月 30 日					
总资产	85,543,194,159	24,432,455,048	139,403,265,624	2,352,240,150	251,731,154,981
其中：投资联营企业 及合营企业	-	-	-	996,374,222	996,374,222
总负债	(106,145,825,004)	(63,721,028,039)	(62,384,045,799)	(182,343,383)	(232,433,242,225)

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

(ii) 包括业务及管理费和税金及附加。

齐鲁银行股份有限公司

2018 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(四) 分部报告(续)

2017 年 1-6 月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	<u>1,342,033,844</u>	<u>543,105,536</u>	<u>403,209,080</u>	-	<u>2,288,348,460</u>
其中: 外部收入	1,142,890,067	(51,441,778)	1,196,900,171	-	2,288,348,460
内部收入/(支出)	199,143,777	594,547,314	(793,691,091)	-	
手续费及佣金收入	84,823,864	107,002,187	95,885,023	-	287,711,074
手续费及佣金支出	<u>(4,212,905)</u>	<u>(12,920,955)</u>	<u>(10,360,976)</u>	-	<u>(27,494,836)</u>
手续费及佣金净收入	<u>80,610,959</u>	<u>94,081,232</u>	<u>85,524,047</u>	-	<u>260,216,238</u>
其他收入(i)	10,756,232	3,204,522	686,127	51,590,135	66,237,016
其中: 对联营企业及合 营企业投资收益	-	-	-	48,875,624	48,875,624
营业支出(ii)	(423,178,813)	(271,944,677)	(111,970,388)	-	(807,093,878)
其中: 折旧与摊销	(33,179,389)	(12,828,388)	(32,271,643)	-	(78,279,420)
分部利润	1,010,222,222	368,446,613	377,448,866	51,590,135	1,807,707,836
资产减值损失	<u>(508,026,594)</u>	<u>(40,077,964)</u>	<u>(41,000,000)</u>	-	<u>(589,104,558)</u>
计提资产减值准备后 利润	<u>502,195,628</u>	<u>328,368,649</u>	<u>336,448,866</u>	<u>51,590,135</u>	<u>1,218,603,278</u>
所得税费用					<u>(184,722,815)</u>
净利润					<u>1,033,880,463</u>
资本性支出	<u>19,718,042</u>	<u>7,623,729</u>	<u>19,178,582</u>	=	<u>46,520,353</u>
<u>2017 年 12 月 31 日</u>					
总资产	<u>75,417,462,907</u>	<u>21,333,662,459</u>	<u>137,018,530,927</u>	<u>2,525,584,286</u>	<u>236,295,240,579</u>
其中: 投资联营企业及 合营企业	-	-	-	1,022,067,492	1,022,067,492
总负债	<u>(109,777,687,570)</u>	<u>(57,153,716,208)</u>	<u>(50,677,936,560)</u>	<u>(250,480,080)</u>	<u>(217,859,820,418)</u>

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

(ii) 包括业务及管理费和营业税金及附加。

(五) 关联方关系及其交易

1. 关联方关系

(1) 持有本行5%及5%以上股份的股东:

关联方名称	主营业务	2018 年 6 月 30 日 对本行的 持股比例	2017 年 12 月 31 日 对本行的 持股比例
澳洲联邦银行	银行业务、保险业务	17.88%	17.88%
济南市国有资产运营有限公司	对外融资投资	10.25%	10.25%
兖州煤业股份有限公司	煤炭、煤化工、电力	8.67%	8.67%
济南城市建设投资集团有限公司	城市基础设施及配套项目投资	6.30%	6.30%
重庆华宇集团有限公司	房地产开发、物业管理	6.18%	6.18%

(2) 子公司和联营公司:

本行子公司章丘齐鲁村镇银行股份有限公司等16家村镇银行的基本情况、注册资本及所持股份情况如下:

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

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

本行联营公司德州银行股份有限公司及济宁银行股份有限公司的基本情况及其注册资本、所持股份参见附注(二)16。

(五) 关联方关系及其交易(续)

1. 关联方关系(续)

(3) 其他关联方：

于2018年6月30日及2017年12月31日，其他关联方包括根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《商业银行股权管理暂行办法》等银行业监督管理部门相关规定认定的关联方：

关联方名称	主营业务	2018 年 6 月 30 日 对本行的 持股比例	2017 年 12 月 31 日 对本行的 持股比例
济钢集团有限公司	钢材加工	4.12%	4.12%
山东三庆置业有限公司	房地产开发经营	3.49%	3.49%
中国重型汽车集团有限公司	开发研制、生产	3.14%	3.14%
新湖控股有限公司	销售各种载重汽车	不适用	不适用
济南城市投资集团有限公司	实业投资开发	不适用	不适用
北京宏道投资管理有限公司	城市基础设施建设开	不适用	不适用
北京金诚同达律师事务所	发、房地产开发经营	不适用	不适用
	投资管理、资产管理	不适用	不适用
	法律咨询服务	不适用	不适用

(五) 关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额

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

(1) 关联方在本集团贷款余额如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
济南城市建设投资集团有限公司	930,000,000	549,000,000
兖州煤业股份有限公司	570,000,000	744,602,182
济钢集团有限公司	57,990,000	86,580,000
山东三庆置业有限公司	<u>690,616,000</u>	<u>557,800,000</u>
合计	<u>2,248,606,000</u>	<u>1,937,982,182</u>

2018年1-6月关联方贷款年利率为4.75%至6.65%；2017年度关联方贷款年利率为3.06%至7.80%。

	2018 年 1-6 月	2017 年度
关联方贷款利息收入	<u>49,427,583</u>	<u>96,471,886</u>

(2) 关联方在本集团存款余额如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
济南城市建设投资集团有限公司	429,186,130	606,704,273
济南市国有资产运营有限公司	1,324,284,930	366,033,665
兖州煤业股份有限公司	366,787,125	449,628,529
济南西城置业有限公司	不适用	不适用
济南城市投资集团有限公司	200,000,000	不适用
济钢集团有限公司	1,082,829,777	748,103,774
山东三庆置业有限公司	94,280,708	13,557,717
中国重型汽车集团有限公司	<u>267,660,281</u>	不适用
合计	<u>3,765,028,951</u>	<u>2,184,027,958</u>

(五) 关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(2) 关联方在本集团存款余额如下(续):

2018年1-6月关联方存款年利率为0.06%至4.15%; 2017年度该利率为0.06%至3.8%。

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年度</u>
关联方存款利息支出	<u>42,646,018</u>	<u>19,276,077</u>

(3) 本集团与关联方的其他业务往来:

银行承兑汇票:

	<u>2018 年 6 月 30 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
济钢集团有限公司	1,109,772,803	1,511,794,414
山东三庆置业有限公司	-	-
济南市国有资产运营有限公司	257,751,101	不适用
中国重型汽车集团有限公司	<u>240,000,000</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>1,607,523,904</u>	<u>1,511,794,414</u>

保函:

	<u>2018 年 6 月 30 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
济钢集团有限公司	1,995,900	1,431,274
济南市国有资产运营有限公司	290,956,962	不适用
中国重型汽车集团有限公司	<u>1,341,900</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>294,294,762</u>	<u>1,431,274</u>

信用证:

	<u>2018 年 6 月 30 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
兖州煤业股份有限公司	389,692,789	667,656,606
济钢集团有限公司	<u>1,501,603</u>	<u>30,488,839</u>
合计	<u>391,194,392</u>	<u>698,145,445</u>

齐鲁银行作为开证行, 澳洲联邦银行作为保兑行的保兑信用证:

	<u>2018 年 6 月 30 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
澳洲联邦银行	=	<u>163,355,000</u>

(五) 关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(3) 本集团与关联方的其他业务往来(续):

2018年1-6月关联方信托计划年利率为3.91%至5.225%，2017年度关联方信托计划年利率为3.91%:

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
济南城市建设投资集团有限公司	<u>1,194,000,000</u>	<u>894,000,000</u>

(4) 本行与子公司的主要关联交易:

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
同业存放款项	875,937,202	561,454,564
拆出资金	-	30,000,000
应收利息	-	100,667
应付利息	<u>4,159,258</u>	<u>1,760,452</u>
	2018 年 1-6 月	2017 年度
利息收入	310,889	373,500
利息支出	<u>19,179,801</u>	<u>14,558,869</u>

(5) 与关键管理人员进行的交易:

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2018年1-6月和2017年度，本集团与关键管理人员的交易及交易余额单笔均不重大。

(6) 于2018年1-6月及2017年度，本行与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，未发生关联交易。

(六) 或有事项及承诺

1. 信用承诺

于资产负债表日，本集团的信用承诺列示如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
开出信用证	6,248,043,330	6,815,004,335
开出保函	4,226,614,004	4,231,172,685
开出银行承兑汇票	29,713,180,121	30,992,524,049
贷款承诺	583,690,788	358,837,619
信用卡信用额度	<u>2,267,399,308</u>	<u>1,524,818,609</u>
合计	<u>43,038,927,551</u>	<u>43,922,357,297</u>

2. 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团未来期间最小应付经营租赁租金如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
1 年以内	110,585,146	118,720,785
1 至 5 年	304,610,641	368,488,566
5 年以上	<u>108,117,668</u>	<u>172,652,032</u>
合计	<u>523,313,455</u>	<u>659,861,383</u>

3. 已作质押资产

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

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
政府债券	8,323,322,224	10,135,191,191
金融债券	6,661,697,826	8,988,272,420
合计	<u>14,985,020,050</u>	<u>19,123,463,611</u>

除上述质押资产外，本集团根据中央银行规定向中央银行缴存的法定存款准备金也不得用于本集团日常经营活动(附注(二)1)。

(六) 或有事项及承诺(续)

4. 资本性承诺

于资产负债表日, 本集团资本性支出承诺列示如下:

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
已批准未签约金额	30,976,701	34,957,926
已签约未支付金额	<u>61,716,870</u>	<u>111,364,121</u>
合计	<u>92,693,571</u>	<u>146,322,047</u>

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

5. 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债及电子储蓄式国债。凭证式国债及电子储蓄式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债及电子储蓄式国债, 本集团有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债及电子储蓄式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。

于2018年6月30日, 本集团具有提前兑付义务的凭证式国债及电子储蓄式国债的本金余额为人民币2.36亿元, 原始期限为一至五年; 2017年12月31日, 本集团具有提前兑付义务的凭证式国债及电子储蓄式国债的本金余额为人民币3.23亿元, 原始期限为一至五年。

6. 诉讼事项

于 2018 年 6 月 30 日, 本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。于 2018 年 6 月 30 日, 根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的预计负债为人民币 18.50 万元; 于 2017 年 12 月 31 日, 该类预计负债金额为人民币 63 万元。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

(七) 受托业务

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
委托存款	<u>12,959,870,177</u>	<u>12,510,336,439</u>
委托贷款	<u>12,959,870,177</u>	<u>12,510,336,439</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。

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
委托理财资金	<u>31,418,474,706</u>	<u>28,780,648,999</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。

(八) 金融工具及其风险

1. 金融风险管理概述

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

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

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

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

2. 信用风险

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

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款及信用承诺

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

(八) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(i) 贷款及信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

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

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

(ii) 债券及其他票据

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

(iii) 拆放同业与其他金融机构

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

(2) 风险限额管理及缓释措施

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

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。

(八) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

其他具体的管理和缓解措施包括:

(i) 抵押物

本集团制定了一系列政策, 通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的保证是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类, 主要包括以下几个类型:

- 住宅
- 商业资产, 如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具, 如债券和股票

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险, 本集团规定了不同抵押物的最高抵押率(贷款额与抵押物公允价值的比例), 公司贷款和零售贷款的主要抵押物种类如下:

抵押物	最高抵押率
定期存单	90%
国债	90%
商业用房、标准厂房	70%
商品住宅、土地使用权	70%

对公司和零售客户的贷款一般要求提供担保。

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

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

(ii) 信用承诺

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

(八) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准包括：

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

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

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

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

(八) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	27,399,824,093	26,084,740,664
存放同业款项	2,215,182,024	2,118,861,316
拆出资金	766,166,000	1,649,446,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,837,475,997	1,001,160,576
买入返售金融资产	1,691,100,000	1,548,816,000
应收利息	1,901,317,403	1,927,685,048
发放贷款和垫款	108,009,413,744	97,454,081,937
可供出售金融资产	42,337,067,538	40,761,431,186
持有至到期投资	33,803,934,130	36,138,971,887
应收款项类投资	26,968,602,475	22,699,699,419
其他金融资产	<u>570,739,403</u>	<u>387,468,804</u>
小计	<u>247,500,822,807</u>	<u>231,772,362,837</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
开出信用证	6,248,043,330	6,815,004,335
开出保函	4,226,614,004	4,231,172,685
开出银行承兑汇票	29,713,180,121	30,992,524,049
贷款承诺	583,690,788	358,837,619
信用卡信用额度	<u>2,267,399,308</u>	<u>1,524,818,609</u>
小计	<u>43,038,927,551</u>	<u>43,922,357,297</u>
合计	<u>290,539,750,358</u>	<u>275,694,720,134</u>

上表为本集团2018年6月末及2017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，2018年6月30日，44%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款；2017年12月31日，42%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款。

(5) 买入返售金融资产

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
未逾期未减值	<u>1,691,100,000</u>	<u>1,548,816,000</u>

(八) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(6) 风险集中度

(a) 发放贷款和垫款行业分布情况

	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	16,755,468,746	15.04	14,492,422,205	14.40
批发和零售业	12,570,626,536	11.29	12,601,618,452	12.52
租赁和商务服务业	17,684,231,317	15.88	15,060,888,201	14.96
建筑业	7,501,213,251	6.73	7,593,575,727	7.54
房地产业	10,030,674,315	9.01	8,764,691,362	8.71
水利、环境和公共设施管理业	6,439,411,575	5.78	6,614,906,261	6.57
交通运输、仓储和邮政业	2,432,021,422	2.18	2,040,947,923	2.03
采矿业	1,105,758,800	0.99	1,116,933,718	1.11
能源及化工业	952,850,000	0.86	824,169,000	0.82
教育及媒体	1,031,568,654	0.93	800,343,000	0.80
信息传输、计算机服务和软件业	1,163,785,497	1.04	1,008,447,267	1.00
住宿和餐饮业	587,050,597	0.53	623,499,101	0.62
金融业	162,453,514	0.15	240,000,000	0.24
公共管理和社会组织	1,120,000	0.00	334,148,111	0.33
居民服务业	207,564,936	0.19	211,264,513	0.21
其他	<u>2,283,932,799</u>	<u>2.03</u>	<u>1,608,063,295</u>	<u>1.58</u>
公司贷款，小计	<u>80,909,731,959</u>	<u>72.63</u>	<u>73,935,918,136</u>	<u>73.44</u>
个人贷款	<u>24,671,998,943</u>	<u>22.15</u>	<u>21,044,543,899</u>	<u>20.91</u>
银行承兑票据贴现	4,093,695,328	3.68	3,512,679,680	3.49
商业承兑票据贴现	<u>1,709,861,601</u>	<u>1.54</u>	<u>2,171,847,671</u>	<u>2.16</u>
贴现小计	<u>5,803,556,929</u>	<u>5.22</u>	<u>5,684,527,351</u>	<u>5.65</u>
贷款和垫款，总额	<u>111,385,287,831</u>	<u>100.00</u>	<u>100,664,989,386</u>	<u>100.00</u>

(八) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(6) 风险集中度(续)

(b) 发放贷款和垫款按地区分布情况

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
济南地区	61,651,688,850	55,946,427,889
天津地区	15,048,887,103	14,856,483,987
聊城地区	10,462,164,875	9,306,574,425
其他地区(i)	<u>24,222,547,003</u>	<u>20,555,503,085</u>
贷款和垫款，总额	<u>111,385,287,831</u>	<u>100,664,989,386</u>

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

齐鲁银行股份有限公司

2018 年上半年财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

(八) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 证券投资

证券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

2018年6月30日	应收款 项类投资	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	为交易而持有 的金融资产	指定以公允价 值计量且其变 动计入当期损 益的金融资产	合计
既未逾期也未减值						
政府及中央银行	16,965,859	23,294,803,155	7,750,182,290	110,315,597	-	31,172,266,901
政策性银行	-	9,045,362,758	10,911,332,970	150,592,500	-	20,107,288,228
银行同业及其他金融机构	60,774,459	798,793,371	12,862,630,141	1,576,567,900	-	15,298,765,871
企业	<u>26,011,394,030</u>	<u>664,974,846</u>	<u>10,464,373,463</u>	-	-	<u>37,140,742,339</u>
小计	<u>26,089,134,348</u>	<u>33,803,934,130</u>	<u>41,988,518,864</u>	<u>1,837,475,997</u>	-	<u>103,719,063,339</u>
已逾期未减值						
企业	<u>1,308,000,000</u>	-	-	-	-	<u>1,308,000,000</u>
小计	<u>1,308,000,000</u>	-	-	-	-	<u>1,308,000,000</u>
已减值						
银行同业及其他金融机构	8,426,630	-	-	-	-	8,426,630
企业	<u>50,000,000</u>	-	<u>514,174,237</u>	-	-	<u>564,174,237</u>
小计	<u>58,426,630</u>	-	<u>514,174,237</u>	-	-	<u>572,600,867</u>
减：减值准备						
单项评估减值准备	(52,006,502)	-	(165,625,563)	-	-	(217,632,065)
组合评估减值准备	<u>(434,952,001)</u>	-	-	-	-	<u>(434,952,001)</u>
小计	<u>(486,958,503)</u>	-	<u>(165,625,563)</u>	-	-	<u>(652,584,066)</u>
合计	<u>26,968,602,475</u>	<u>33,803,934,130</u>	<u>42,337,067,538</u>	<u>1,837,475,997</u>	-	<u>104,947,080,140</u>

齐鲁银行股份有限公司

2018 年上半年财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

(八) 金融工具及其风险(续)

2.信用风险(续)

(7)证券投资(续)

证券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

2017 年 12 月 31 日	应收款 项类投资	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	为交易而持有 的金融资产	指定以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	合计
既未逾期也未减值						
政府及中央银行	30,177,577	24,335,570,082	7,491,160,983	102,042,304	-	31,958,950,946
政策性银行	-	9,245,026,794	11,884,065,500	200,088,212	-	21,329,180,506
银行同业及其他金融机构	98,518,698	2,123,523,723	8,014,245,419	-	-	10,236,287,840
企业	<u>22,076,804,898</u>	<u>434,851,288</u>	<u>13,338,069,984</u>	<u>52,091,895</u>	<u>646,938,165</u>	<u>36,548,756,230</u>
小计	<u>22,205,501,173</u>	<u>36,138,971,887</u>	<u>40,727,541,886</u>	<u>354,222,411</u>	<u>646,938,165</u>	<u>100,073,175,522</u>
已逾期未减值						
企业	850,286,000	-	-	-	-	850,286,000
小计	<u>850,286,000</u>	-	-	-	-	<u>850,286,000</u>
已减值						
银行同业及其他金融机构	8,506,502	-	-	-	-	8,506,502
企业	<u>50,000,000</u>	-	<u>100,000,000</u>	-	-	<u>150,000,000</u>
小计	<u>58,506,502</u>	-	<u>100,000,000</u>	-	-	<u>158,506,502</u>
减：减值准备						
单项评估减值准备	(52,006,502)	-	(66,110,700)	-	-	(118,117,202)
组合评估减值准备	<u>(362,587,754)</u>	-	-	-	-	<u>(362,587,754)</u>
小计	<u>(414,594,256)</u>	-	<u>(66,110,700)</u>	-	-	<u>(480,704,956)</u>
合计	<u>22,699,699,419</u>	<u>36,138,971,887</u>	<u>40,761,431,186</u>	<u>354,222,411</u>	<u>646,938,165</u>	<u>100,601,263,068</u>

(八) 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 证券投资(续)

上述减值证券的确定是基于单独测试的结果。在确定一支证券是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据及其导致预计未来现金流减少的情况。

3. 市场风险

本集团面临市场风险，该风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性账户和银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具(包括本集团运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。

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

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

(1) 市场风险衡量技术

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

(2) 汇率风险

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

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

下表汇总了本集团在2018年6月30日及2017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：

2018 年上半年财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(八) 金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2018 年 6 月 30 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放央行款项	27,851,038,807	19,704,572	374,033	225,410	27,871,342,822
存放同业款项	1,996,202,488	199,279,068	9,146,921	10,553,547	2,215,182,024
拆出资金	700,000,000	66,166,000	-	-	766,166,000
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	1,837,475,997	-	-	-	1,837,475,997
衍生金融资产	524,127	-	-	-	524,127
买入返售金融资产	1,691,100,000	-	-	-	1,691,100,000
应收利息	1,891,100,123	10,217,280	-	-	1,901,317,403
发放贷款和垫款	107,045,329,513	964,084,231	-	-	108,009,413,744
可供出售金融资产	42,385,602,377	-	-	-	42,385,602,377
持有至到期投资	33,803,934,130	-	-	-	33,803,934,130
应收款项类投资	26,968,602,475	-	-	-	26,968,602,475
其他	4,280,493,882	-	-	-	4,280,493,882
资产合计	<u>250,451,403,919</u>	<u>1,259,451,151</u>	<u>9,520,954</u>	<u>10,778,957</u>	<u>251,731,154,981</u>
负债					
向中央银行借款	(240,000,000)	(793,992,000)	-	-	(1,033,992,000)
同业及其他金融机构 存放款项	(15,520,382,319)	(1,117,802)	-	-	(15,521,500,121)
拆入资金	(500,000,000)	-	-	-	(500,000,000)
交易性金融负债	-	-	-	-	-
衍生金融负债	(2,901,726)	-	-	-	(2,901,726)
卖出回购金融资产	(11,239,406,500)	-	-	-	(11,239,406,500)
吸收存款	(167,675,256,712)	(355,854,293)	(6,205,928)	(8,433,749)	(168,045,750,682)
应付债券	(31,522,976,038)	-	-	-	(31,522,976,038)
其他	(4,561,923,072)	(4,783,069)	(436)	(8,581)	(4,566,715,158)
负债合计	<u>(231,262,846,367)</u>	<u>(1,155,747,164)</u>	<u>(6,206,364)</u>	<u>(8,442,330)</u>	<u>(232,433,242,225)</u>
资产负债表头寸净额	<u>19,188,557,552</u>	<u>103,703,987</u>	<u>3,314,590</u>	<u>2,336,627</u>	<u>19,297,912,756</u>
财务担保及信贷承诺	<u>39,138,940,608</u>	<u>3,579,599,857</u>	<u>-</u>	<u>320,387,086</u>	<u>43,038,927,551</u>

(八) 金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2017 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放央行款项	26,602,360,671	40,445,855	489,116	357,173	26,643,652,815
存放同业款项	1,439,361,730	666,949,352	6,844,634	5,705,600	2,118,861,316
拆出资金	800,000,000	849,446,000	-	-	1,649,446,000
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	1,001,160,576	-	-	-	1,001,160,576
衍生金融资产	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,548,816,000	-	-	-	1,548,816,000
应收利息	1,905,537,276	22,147,772	-	-	1,927,685,048
发放贷款和垫款	96,406,776,735	1,047,305,202	-	-	97,454,081,937
可供出售金融资产	40,809,966,025	-	-	-	40,809,966,025
持有至到期投资	36,138,971,887	-	-	-	36,138,971,887
应收款项类投资	22,699,699,419	-	-	-	22,699,699,419
其他	<u>4,302,899,556</u>	-	-	-	<u>4,302,899,556</u>
资产合计	<u>233,655,549,875</u>	<u>2,626,294,181</u>	<u>7,333,750</u>	<u>6,062,773</u>	<u>236,295,240,579</u>
负债					
向中央银行借款	(800,000,000)	(784,104,000)	-	-	(1,584,104,000)
同业及其他金融机构 存放款项	(9,433,294,821)	(326,711,814)	-	-	(9,760,006,635)
拆入资金	(1,380,076,000)	(1,176,156,000)	-	-	(2,556,232,000)
衍生金融负债	(8,025,522)	-	-	-	(8,025,522)
卖出回购金融资产	(15,165,854,516)	-	-	-	(15,165,854,516)
吸收存款	(163,094,981,860)	(739,359,204)	(6,559,969)	(4,223,452)	(163,845,124,485)
应付债券	(21,208,162,550)	-	-	-	(21,208,162,550)
其他	<u>(3,715,585,924)</u>	<u>(16,718,078)</u>	<u>(906)</u>	<u>(5,802)</u>	<u>(3,732,310,710)</u>
负债合计	<u>(214,805,981,193)</u>	<u>(3,043,049,096)</u>	<u>(6,560,875)</u>	<u>(4,229,254)</u>	<u>(217,859,820,418)</u>
资产负债表头寸净额	<u>18,849,568,682</u>	<u>(416,754,915)</u>	<u>772,875</u>	<u>1,833,519</u>	<u>18,435,420,161</u>
财务担保及信贷承诺	<u>39,662,408,486</u>	<u>3,923,459,280</u>	<u>-</u>	<u>336,489,531</u>	<u>43,922,357,297</u>

(八) 金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年度</u>
美元对人民币升值 1%	1,037,040	(4,167,549)
美元对人民币贬值 1%	(1,037,040)	4,167,549

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

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

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

(3) 利率风险

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

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

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

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

齐鲁银行股份有限公司

2018 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(八) 金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2018年6月30日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放央行款项	27,362,014,467	-	-	-	509,328,355	27,871,342,822
存放同业款项	2,071,182,024	144,000,000	-	-	-	2,215,182,024
拆出资金	166,166,000	600,000,000	-	-	-	766,166,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	497,792,000	1,209,257,839	99,891,800	30,534,358	-	1,837,475,997
衍生金融资产	-	-	-	-	524,127	524,127
买入返售金融资产	1,691,100,000	-	-	-	-	1,691,100,000
发放贷款和垫款	30,564,027,516	77,445,386,228	-	-	-	108,009,413,744
可供出售金融资产	5,024,956,674	5,820,104,371	19,065,962,701	9,728,317,161	2,746,261,470	42,385,602,377
持有至到期投资	1,530,238,572	3,555,277,139	19,230,124,590	9,488,293,829	-	33,803,934,130
应收款项类投资	3,493,287,429	4,688,840,600	11,304,851,737	7,480,689,850	932,859	26,968,602,475
其他	-	-	-	-	6,181,811,285	6,181,811,285
资产总计	<u>72,400,764,682</u>	<u>93,462,866,177</u>	<u>49,700,830,828</u>	<u>26,727,835,198</u>	<u>9,438,858,096</u>	<u>251,731,154,981</u>
负债						
向中央银行借款	(793,992,000)	(240,000,000)	-	-	-	(1,033,992,000)
同业及其他金融机构存放款项	(9,822,476,531)	(5,699,023,590)	-	-	-	(15,521,500,121)
拆入资金	-	(500,000,000)	-	-	-	(500,000,000)
衍生金融负债	-	-	-	-	(2,901,726)	(2,901,726)
卖出回购金融资产款	(11,239,406,500)	-	-	-	-	(11,239,406,500)
吸收存款	(105,682,623,457)	(35,611,418,093)	(26,144,152,778)	-	(607,556,354)	(168,045,750,682)
应付债券	(14,292,118,783)	(13,230,857,255)	(1,000,000,000)	(3,000,000,000)	-	(31,522,976,038)
其他负债	-	-	-	-	(4,566,715,158)	(4,566,715,158)
负债总计	<u>(141,830,617,271)</u>	<u>(55,281,298,938)</u>	<u>(27,144,152,778)</u>	<u>(3,000,000,000)</u>	<u>(5,177,173,238)</u>	<u>(232,433,242,225)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(69,429,852,589)</u>	<u>38,181,567,239</u>	<u>22,556,678,050</u>	<u>23,727,835,198</u>	<u>4,261,684,858</u>	<u>19,297,912,756</u>

齐鲁银行股份有限公司

2018 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

(八) 金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2017 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放央行款项	26,009,426,185	-	-	-	634,226,630	26,643,652,815
存放同业款项	1,552,448,926	566,412,390	-	-	-	2,118,861,316
拆出资金	522,736,000	1,126,710,000	-	-	-	1,649,446,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	52,091,895	949,068,681	-	-	-	1,001,160,576
买入返售金融资产	1,548,816,000	-	-	-	-	1,548,816,000
发放贷款和垫款	22,996,981,899	74,457,100,038	-	-	-	97,454,081,937
可供出售金融资产	3,793,714,470	4,557,380,079	19,905,203,561	9,705,157,676	2,848,510,239	40,809,966,025
持有至到期投资	495,610,614	5,319,760,018	19,319,555,305	11,004,045,950	-	36,138,971,887
应收款项类投资	1,369,353,066	7,338,990,140	9,587,589,639	4,399,010,000	4,756,574	22,699,699,419
其他	-	-	-	-	6,230,584,604	6,230,584,604
资产总计	<u>58,341,179,055</u>	<u>94,315,421,346</u>	<u>48,812,348,505</u>	<u>25,108,213,626</u>	<u>9,718,078,047</u>	<u>236,295,240,579</u>
负债						
向中央银行借款	(500,000,000)	(300,000,000)	(784,104,000)	-	-	(1,584,104,000)
同业及其他金融机构存放款项	(9,354,886,635)	(405,120,000)	-	-	-	(9,760,006,635)
拆入资金	(1,711,332,000)	(844,900,000)	-	-	-	(2,556,232,000)
衍生金融负债	-	-	-	-	(8,025,522)	(8,025,522)
卖出回购金融资产款	(15,165,854,516)	-	-	-	-	(15,165,854,516)
吸收存款	(104,242,957,650)	(33,079,028,727)	(26,194,919,119)	(37,588,234)	(290,630,755)	(163,845,124,485)
应付债券	(12,375,667,538)	(5,832,495,012)	-	(3,000,000,000)	-	(21,208,162,550)
其他负债	-	-	-	-	(3,732,310,710)	(3,732,310,710)
负债总计	<u>(143,350,698,339)</u>	<u>(40,461,543,739)</u>	<u>(26,979,023,119)</u>	<u>(3,037,588,234)</u>	<u>(4,030,966,987)</u>	<u>(217,859,820,418)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(85,009,519,284)</u>	<u>53,853,877,607</u>	<u>21,833,325,386</u>	<u>22,070,625,392</u>	<u>5,687,111,060</u>	<u>18,435,420,161</u>

(八) 金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

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

	<u>2018 年 1-6 月</u>	<u>2017 年</u>
收益率曲线向上平移 100 个基点	(464,330,333)	(541,881,253)
收益率曲线向下平移 100 个基点	464,330,333	541,881,253

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的影响；
- f. 未考虑利率变动对表外产品的的影响；
- g. 未考虑本集团针对利率变化采取的的必要措施。

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

(八) 金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险

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

截至2018年6月30日，本行必须将12.5%的人民币存款及5%的外币存款存放于中国人民银行；于2017年12月31日存款准备金率为人民币13.5%及外币5%。

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

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

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

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

齐鲁银行股份有限公司

2018 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(八) 金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

2018 年 6 月 30 日

	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
非衍生金融工具现金流						
现金及存放央行款项	27,880,330,638	-	2,646,640	-	-	27,882,977,278
存放同业款项	1,912,880,559	168,173,837	147,096,200	-	-	2,228,150,596
拆出资金	-	170,692,626	614,743,056	-	-	785,435,682
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	504,850,000	1,235,693,518	113,084,000	35,535,000	1,889,162,518
买入返售金融资产	1,691,656,178	-	-	-	-	1,691,656,178
发放贷款和垫款	7,504,392,140	11,021,849,156	42,173,267,098	41,565,382,937	31,274,618,953	133,539,510,284
可供出售金融资产	2,557,737,476	2,992,816,038	8,133,972,370	24,679,850,295	11,954,333,052	50,318,709,231
持有至到期投资	500,545,950	1,367,355,375	4,376,841,425	22,092,962,980	10,793,402,745	39,131,108,475
应收款项类投资	1,938,642,250	793,888,996	5,724,566,954	13,951,371,962	11,165,941,613	33,574,411,775
其他金融资产	<u>488,994,540</u>	-	-	-	-	<u>488,994,540</u>
金融资产合计(预期到期日)	<u>44,475,179,731</u>	<u>17,019,626,028</u>	<u>62,408,827,261</u>	<u>102,402,652,174</u>	<u>65,223,831,363</u>	<u>291,530,116,557</u>
向中央银行借款	(904,582,701)	-	(241,937,917)	-	-	(1,146,520,618)
同业及其他金融机构存放款项	(4,830,699,346)	(5,065,705,338)	(5,752,266,966)	-	-	(15,648,671,650)
拆入资金	-	-	(513,654,167)	-	-	(513,654,167)
卖出回购金融资产	(11,244,544,280)	-	-	-	-	(11,244,544,280)
吸收存款	(91,723,026,011)	(13,127,857,419)	(36,688,945,362)	(30,008,086,099)	-	(171,547,914,891)
应付债券	(5,440,000,000)	(8,940,000,000)	(13,712,300,000)	(1,729,200,000)	(3,445,600,000)	(33,267,100,000)
其他金融负债	<u>(937,345,835)</u>	-	-	-	-	<u>(937,345,835)</u>
金融负债合计(合同到期日)	<u>(115,080,198,173)</u>	<u>(27,133,562,757)</u>	<u>(56,909,104,412)</u>	<u>(31,737,286,099)</u>	<u>(3,445,600,000)</u>	<u>(234,305,751,441)</u>
非衍生金融工具流动性净额	<u>(70,605,018,442)</u>	<u>(10,113,936,729)</u>	<u>5,499,722,849</u>	<u>70,665,366,075</u>	<u>61,778,231,363</u>	<u>57,224,365,116</u>
衍生金融工具现金流						
按净额结算的衍生金融工具						
流入流出净额	-	479,891	-	-	-	479,891
按总额结算的衍生金融工具						
流入合计	64,459,878	184,478,326	7,759,738	-	-	256,697,942
流出合计	(65,506,667)	(185,650,049)	(7,857,895)	-	-	(259,014,611)

齐鲁银行股份有限公司

2018 年上半年财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(八) 金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

2017 年 12 月 31 日

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

(八) 金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(2) 表外信用承诺项目现金流

2018 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	29,713,180,121	-	-	29,713,180,121
开出保函	1,990,071,556	2,181,630,492	54,911,956	4,226,614,004
开出信用证	6,248,043,330	-	-	6,248,043,330
贷款承诺	583,089,653	601,135	-	583,690,788
信用卡信用额度	<u>2,267,399,308</u>	-	-	<u>2,267,399,308</u>
合计	<u>40,801,783,968</u>	<u>2,182,231,627</u>	<u>54,911,956</u>	<u>43,038,927,551</u>

2017 年 12 月 31 日

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	30,992,524,049	-	-	30,992,524,049
开出保函	2,014,442,994	2,160,520,071	56,209,620	4,231,172,685
开出信用证	6,804,180,984	10,823,351	-	6,815,004,335
贷款承诺	358,367,619	470,000	-	358,837,619
信用卡信用额度	<u>1,524,818,609</u>	-	-	<u>1,524,818,609</u>
合计	<u>41,694,334,255</u>	<u>2,171,813,422</u>	<u>56,209,620</u>	<u>43,922,357,297</u>

(九) 公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

(九) 公允价值(续)

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

2018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：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债券投资	-	1,837,475,997	-	1,837,475,997
-其他债权工具	-	-	-	-
可供出售金融资产				
-债券投资	-	39,907,067,538	-	39,907,067,538
衍生金融资产	=	524,127	=	524,127
合计	=	<u>41,745,067,662</u>	=	<u>41,745,067,662</u>
以公允价值计量的负债：				
衍生金融负债	=	2,901,726	=	2,901,726
合计	=	<u>2,901,726</u>	=	<u>2,901,726</u>
2017年12月31日	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债券投资	-	354,222,411	-	354,222,411
-其他债权工具	-	646,938,165	-	646,938,165
可供出售金融资产				
-债券投资	=	38,031,431,186	=	38,031,431,186
合计	=	<u>39,032,591,762</u>	=	<u>39,032,591,762</u>
以公允价值计量的负债：				
衍生金融负债	=	8,025,522	=	8,025,522
合计	=	<u>8,025,522</u>	=	<u>8,025,522</u>

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

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

(九) 公允价值(续)

2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

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

	账面价值	公允价值
<u>2018 年 6 月 30 日</u>		
可供出售金融资产	2,478,534,839	2,478,534,839
持有至到期投资	33,803,934,130	33,208,787,684
应收款项类投资	26,968,602,475	26,970,656,543
发行同业存单	27,522,976,038	27,285,083,500
发行二级资本债	3,000,000,000	2,999,467,000
发行金融债	1,000,000,000	1,003,160,000
<u>2017 年 12 月 31 日</u>		
可供出售金融资产	2,778,534,839	2,778,534,839
持有至到期投资	36,138,971,887	34,904,107,040
应收款项类投资	22,699,699,419	22,700,489,218
发行同业存单	18,208,162,550	18,074,328,490
发行二级资本债	3,000,000,000	2,852,154,000

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

- (i) 在没有其他可参照市场资料时，本集团投资的其他金融机构发行的信贷类理财产品，其收益率按贷款利率减去管理等确定，因此其公允价值与账面价值相若。其他应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (ii) 持有至到期投资和发行同业存单参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

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

(九) 公允价值(续)

2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

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

	2018 年 6 月 30 日			合计
	第一层	第二层	第三层	
金融资产				
可供出售金融资产	-	2,430,000,000	48,534,839	2,478,534,839
持有至到期投资	-	33,208,787,684	-	33,208,787,684
应收款项类投资	-	19,019,927	26,951,636,616	26,970,656,543
金融负债				
发行同业存单	-	27,285,083,500	-	27,285,083,500
发行二级资本债	-	2,999,467,000	-	2,999,467,000
发行金融债	-	1,003,160,000	-	1,003,160,000
	2017 年 12 月 31 日			合计
	第一层	第二层	第三层	
金融资产				
可供出售金融资产	-	2,730,000,000	48,534,839	2,778,534,839
持有至到期投资	-	34,904,107,040	-	34,904,107,040
应收款项类投资	-	30,967,376	22,669,521,842	22,700,489,218
金融负债				
发行同业存单	-	18,074,328,490	-	18,074,328,490
发行二级资本债	-	2,852,154,000	-	2,852,154,000

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

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

资产	负债
存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
买入返售款项	卖出回购款项
客户贷款及垫款	客户存款
其他金融资产	其他金融负债

(十) 资本管理

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

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

本集团对下列资本项目进行管理：

- (1)核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。
- (2)其他一级资本，包括其他一级资本工具的溢价和少数股东资本可计入部分。
- (3)二级资本，包括二级资本工具及溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

其他无形资产(土地使用权除外)已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并针对其或有损失特性进行了适当调整。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本集团按照银监会颁布的于 2013 年 1 月 1 日开始生效的《商业银行资本管理办法(试行)》及有关规定计算和披露 2018 年 6 月 30 日和 2017 年 12 月 31 日的核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率如下⁽¹⁾：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	17,187,805,349	16,320,740,727
一级资本净额	19,194,159,664	18,327,686,689
资本净额	23,696,265,048	23,005,974,999
风险加权资产	169,989,980,423	158,790,847,807
核心一级资本充足率	10.11%	10.28%
一级资本充足率	11.29%	11.54%
资本充足率	13.94%	14.49%

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

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

(十一) 资产负债表日后事项

优先股股息

本行于2018年8月8日召开的董事会审议通过了关于发放优先股股息的议案，批准于2018年8月13日派发优先股股息，股息率5.10%，派息总额为人民币1.02亿元。以上股息分配未反映在本会计报表的负债中。

(十二) 财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2018年8月29日决议批准。

(一) 财务报表补充资料

1、 扣除非经常性损益后的净利润

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》的规定, 非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于其性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

本集团 2018 年 1-6 月及 2017 年 1-6 月扣除非经常性损益后的净利润如下表所示:

	<u>2018年1-6月</u>	<u>2017年1-6月</u>
净利润	1,086,588,354	1,033,880,463
加/(减): 非经常性损益项目		
财政奖励/税收返还	(5,583,513)	(650,000)
固定资产处置收益	(58,409,462)	(5,630,062)
抵债资产处置收益	(18,468,731)	-
无形资产处置收益	-	-
久悬款项收入	(795,312)	(312,177)
诉讼赔款及预计诉讼赔款	2,759,720	-
预计负债转回	(438,327)	-
其他营业外收支	341,127	383,751
非经常性损益影响所得税数	<u>20,148,626</u>	<u>1,552,122</u>
扣除非经常性损益后的净利润	<u>1,026,142,482</u>	<u>1,029,224,097</u>
其中: 归属于母公司股东	1,018,170,657	1,023,042,332
归属于少数股东	7,971,825	6,181,765

(一) 财务报表补充资料(续)

2、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

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

2018年1-6月	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东	6.38%	0.26	0.26
扣除非经常性损益后归属于母公 司普通股股东	6.02%	0.25	0.25
2017年1-6月	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东	9.32%	0.36	0.36
扣除非经常性损益后归属于母公 司普通股股东	9.27%	0.36	0.36

(二) 财务报表主要项目变动情况及原因

资产负债表项目:

项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	变动 幅度	变动原因
拆出资金	766,166,000	1,649,446,000	-53.55%	报告期外币拆借交易到期。
交易性金融资产	1,837,475,997	1,001,160,576	83.53%	报告期内为提升交易活跃度, 增加交易量, 我行于2018年上半年加大了交易账户的操作力度。
投资性房地产	-	23,355,104	-100.00%	报告期内投资性房地产预计2019年6月完成房产置换, 转为持有待售资产。
持有待售资产	54,677,543	28,309,379	93.14%	报告期新增齐鲁银行大厦空置部分(含已出租部分)转为持有待售资产。
向中央银行借款	1,033,992,000	1,584,104,000	-34.73%	5亿元常备借贷便利和3亿元支小再贷款于报告期内到期。
同业及其他金融机构存放款项	15,521,500,121	9,760,006,635	59.03%	报告期内多元化全行资金来源, 吸收了部分财务公司、村镇银行等低成本资金。
拆入资金	500,000,000	2,556,232,000	-80.44%	报告期外币拆借交易到期。
衍生金融负债	2,901,726	8,025,522	-63.84%	报告期货币掉期交易到期。
应交税费	193,155,663	282,224,199	-31.56%	2017年末余额包含四季度应交企业所得税及全年企业所得税汇算清缴额, 于本期缴纳导致应交税费减少。
应付债券	31,522,976,038	21,208,162,550	48.64%	报告期内应付债券增加的主要原因是新发两期金融债及增发了同业存单。
预计负债	185,000	634,457	-70.84%	报告期内部分诉讼结案导致预计负债转回。
其他负债	1,040,656,935	327,004,674	218.24%	报告期增加的主要原因是资金清算应付款和其他应付款项增加。
其他综合收益	-572,930,610	-1,048,341,508	-	报告期可供出售金融资产估值增加; 联营企业其他综合收益增加。

(二) 财务报表主要项目变动情况及原因 (续)

利润表项目:

项目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	变动 幅度	变动原因
利息净收入	2,680,183,127	2,288,348,460	17.12%	报告期利息净收入增加额占利润总额的31.15%，主要原因是生息资产和付息负债规模增加及净息差、净利差提高。
手续费及佣金净收入	177,268,310	260,216,238	-31.88%	报告期内代理业务手续费收入下降。
投资收益	5,414,548	38,240,609	-85.84%	报告期债券投资、衍生品货币互换及联营企业股权投资收益下降。
公允价值变动损益	6,372,529	-862,908	-	报告期增加的主要原因是新增的衍生金融资产估值增加。
汇兑损益	43,793,239	10,111,631	333.10%	报告期汇兑损益增加的主要原因是新增的外汇期权汇兑损益增加。
资产处置收益	76,878,193	5,630,062	1265.49%	报告期处置房产和抵债资产的收益增加。
业务及管理费	908,586,665	776,245,902	17.05%	报告期业务及管理费增加额占利润总额的10.52%，主要原因是规模扩张带动费用增加。
资产减值损失	800,996,705	589,104,558	35.97%	报告期资产增幅及不良贷款增加导致拨备计提增加。
其他业务支出	3,447,042	1,528,763	125.48%	报告期内凭证工本费增加。
营业外收入	1,495,847	976,688	53.16%	报告期久悬款项收入和预计负债转回增加。
营业外支出	3,152,132	398,262	691.47%	报告期诉讼赔款支出增加。
其他综合收益	475,410,898	-387,771,134	-	报告期可供出售金融资产估值增加；联营企业其他综合收益增加。

现金流量表项目:

项目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	变动 幅度	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	-3,638,174,446	4,126,204,485	-188.17%	报告期内经营活动产生的现金流量净额减少的主要原因是本期适当调整融资期限，减少了短期的卖出回购金融资产融入量，增发了期限较长的同业存单（体现在筹资活动现金流量）。
筹资活动产生的现金流量净额	8,942,251,744	172,084,972	5096.42%	报告期内筹资活动产生的现金流量净额增加的主要原因是新发两期金融债及增发了同业存单。

附件一、未经审计补充信息：流动性覆盖率
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

附件一、未经审计补充信息：流动性覆盖率

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

序号	指标名称	2018年6月30日指标值
1	流动性覆盖率	195.96%
2	合格优质流动性资产	5,433,515.77万元
3	未来30天现金净流出量	2,772,809.71万元