

齐鲁银行股份有限公司

2015年年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于全国股份转让系统公司指定信息披露平台（www.neeq.com.cn 或 www.neeq.cc）的年度报告全文。

1.2 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。

1.3 公司全体董事出席了审议本次年度报告的董事会会议。

1.4 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本年度公司财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

1.5 公司联系方式：

董事会秘书：赵学金

电话：0531-86075850

电子信箱：boardoffice@qlbchina.com

办公地址：济南市市中区顺河街 176 号

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位：元

	2015 年（末）	2014 年（末）	本年（末）比上年（末）增减（%）
总资产	152,881,492,371	122,881,290,798	24.41%
归属于挂牌公司股东的净资产	9,959,573,493	7,195,231,580	38.42%
营业收入	4,231,789,486	3,531,232,952	19.84%
归属于挂牌公司股东的净利润	1,186,975,001	1,090,063,379	8.89%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,154,043,871	1,131,299,100	2.01%
经营活动产生的现金流量净额	19,531,155,587	17,954,602,730	8.78%
加权平均净资产收益率	13.76%	16.66%	-17.41%
基本每股收益（元/股）	0.46	0.46	0.00%
稀释每股收益（元/股）	0.46	0.46	0.00%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	3.51	3.04	15.46%

2.2 报告期内主要利润指标情况

单位：元

项目	金额
利润总额	1,452,148,670
净利润	1,196,468,204
营业收入	4,231,789,486
营业支出	2,827,872,808
营业利润	1,403,916,678
投资收益	140,313,991
营业外收支净额	48,231,992
经营活动产生的现金流量净额	19,531,155,587
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	7.50

2.3 截至报告期末前三年的主要会计财务数据和财务指标

单位：元

项目	2015	2014	2013
营业收入	4,231,789,486	3,531,232,952	2,833,599,629
总资产	152,881,492,371	122,881,290,798	94,003,628,220
存款余额	123,446,835,877	100,999,510,571	83,299,419,270
贷款余额	69,779,065,354	61,492,501,668	53,546,833,433
股东权益	10,051,516,419	7,223,803,042	6,001,598,563
每股收益（元/股）	0.46	0.46	0.42
每股净资产（元/股）	3.54	3.05	2.53
成本收入比	35.97%	33.93%	36.77%
资本利润率	13.85%	16.56%	17.71%
成本收益率	21.27%	24.75%	30.56%

注：1. 存贷款余额按照银监会统计口径计算。
2. 2013 年数据按照 2014 年修订后的企业会计准则重述。

2.4 股本结构表

单位：股

股份性质		期初		本期变动 (增加+, 减少-)	期末	
		数量	比例 (%)		数量	比例 (%)
无限售条件股份	无限售股份总数	2,368,093,516	99.972	+86,608,503	2,454,702,019	86.410
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	218,826	0.009	-197,258	21,568	0.001
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	656,484	0.028	+385,391,497	386,047,981	13.590
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	656,484	0.028	+197,258	853,742	0.030
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		2,368,750,000	-	+472,000,000	2,840,750,000	-
普通股股东人数		4308				

2.5 前10名股东持股情况表

序号	股东名称	股东性质	期初持股数 (股)	持股变动 (股)	期末持股数 (股)	期末持 股比 例%	期末持有限 售股份数量 (股)	期末持有无 限售股份数 量(股)	质押或冻结 的股份数 (股)
1	澳洲联邦银行	境外法人	473,750,000	+94,400,000	568,150,000	20.00	94,400,000	473,750,000	0
2	济南市国有资产运营有限公司	国有法人	422,500,000	0	422,500,000	14.87	0	422,500,000	154,500,000
3	兖州煤业股份有限公司	国有法人	0	+246,210,000	246,210,000	8.67	246,210,000	0	0
4	济南西城置业有限公司	国有法人	0	+183,170,000	183,170,000	6.45	0	183,170,000	0
5	济钢集团有限公司	国有法人	117,000,000	0	117,000,000	4.12	0	117,000,000	0
6	济南市经济开发投资公司	国有法人	115,313,957	0	115,313,957	4.06	0	115,313,957	105,500,000
7	山东建邦投资管理有限公司	境内非国有法人	106,000,000	0	106,000,000	3.73	0	106,000,000	96,900,000
8	日照钢铁控股集团有限公司	境内非国有法人	100,000,000	0	100,000,000	3.52	0	100,000,000	0
9	山东三庆置业有限公司	境内非国有法人	99,000,000	0	99,000,000	3.48	0	99,000,000	99,000,000
10	中国重型汽车集团有限公司	国有法人	70,500,000	+18,720,000	89,220,000	3.14	0	89,220,000	0
合计			1,504,063,957	+542,500,000	2,046,563,957	72.04	340,610,000	1,705,953,957	455,900,000

2.6 公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图。

本公司无控股股东、实际控制人。

三、管理层讨论与分析

3.1 报告期内经营情况回顾

2015 年度，国内经济增长速度有所放缓，存款利率上限放开，利率市场化改革提速，金融脱媒持续深化。与此同时，监管要求更趋严格，民营银行迅速发展，互联网金融持续升温，银行业经营面临更大挑战。本行全体员工紧紧围绕董事会“严控风险、加快转型、差异竞争、稳健发展”的指导方针，在经营管理上持续深化改革促转型，强化营销稳增长，防控风险保成果，总体经营稳步提升。

(1) 资产业务稳健发展，业务结构持续优化

截至 2015 年末，全行总资产规模达到 1,528.81 亿元，比年初增加 300 亿元，增长 24.41%；贷款总额 697.79 亿元¹，比年初增加 82.87 亿元，增长 13.48%，适当压缩收益较低的贴现业务，一般贷款在贷款总额中的占比提升 10.11 个百分点¹；投资业务余额 503.29 亿元，较年初增加 214.74 亿元，增长 74.42%，在总资产中的占比 32.92%，较年初提高 9.44 个百分点，成为本行盈利重要增长点；存款总额 1,234.47 亿元¹，比年初增加 224.47 亿元，增长 22.23%；累计发行同业存单 28 期，合计金额 159 亿元，负债来源进一步拓宽。

¹存贷款余额按照银监会统计口径计算。

（2）盈利水平稳步提升，非利息收入增长显著

2015 年度，本行实现营业收入 42.32 亿元，较上年增加 7.01 亿元，增长 19.84%；受益于理财、投行等业务的快速发展，实现中间业务净收入 3.91 亿元，较上年增加 1.17 亿元，增长 42.7%，中间业务收入占比 11.01%，较上年提高 2.14 个百分点，保持了快速增长态势；净利润 11.96 亿元，较上年增加 1.01 亿元，增长 9.27%。

（3）转型创新扎实推进，服务质效不断提升

一是持续推动科技金融，企业融资直通车获评“服务小微企业优秀金融产品”称号，坚守服务中小企业的市场定位，小微贷款余额 313.14 亿元¹，增长 14.22%，高于全行平均贷款增长 0.93 个百分点，实现“三个不低于”；二是网上银行、手机银行等渠道不断完善，直销银行成功上线，为跨区域营销、搭建行外获客渠道提供全新平台，荣获“2015 年区域性商业银行手机银行最佳安全奖”；三是济南高新支行获得“省级青年文明号”，并被中国银行业协会授予“规范服务五星级网点”和“规范服务千佳示范单位”，聊城开发区、东环、杆石桥三家网点荣获“五星级”推荐资格，全行网点服务能力得到社会普遍认可；四是机构网点下沉，实现县域机构网点快速发展，推出惠农消费贷、经营贷、农资按揭贷等多款产品，投产银联助农取款业务，有效支持农村经济发展。

（4）优化风险管理手段，资产质量整体可控

一是提升全面风险管理能力，健全全面风险管理治理架构，调整全面风险管理实施规划，建立项目群管理机制，推进内评体系建设，增强识别度量客户信用风险能力及风险回报管理能力，提升信贷精细化管理水平；二是持续完善风险预警管理，开展大额授信客户名单管理，针对特殊领域授信进行风险排查和专项检查，运用风险监控系統预警功能，及时排查风险客户，快速化解风险隐患；三是开展“清收突击季”、“抓铁行动”，通过多种措施加大不良清收，资产质量实现预期管控目标。截至年末，本行不良贷款余额 15.25 亿元，不良率 2.19%，贷款拨备覆盖率 171.03%，拨贷比 3.74%，资产质量整体可控。

（5）成功在全国中小企业股份转让系统挂牌，资本实力有效增强

2015 年上半年，本行成为全国首家在全国中小企业股份转让系统挂牌的城市商业银行，成功募集资金 15 亿元，资本实力大幅增强，社会影响力、行业竞争力显著提升。本行开发“齐鲁三板+”系列产品，为新三板中小企业创新发展提供综合服务，着力打造新三板伙伴银行新形象。

¹ 存贷款余额按照银监会统计口径计算。

1. 主营业务分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期			上年同期		
	金额	变动比例	占营业收入的比重	金额	变动比例	占营业收入的比重
营业收入	4,231,789,486	19.84%	100.00%	3,531,232,952	24.62%	100.00%
营业支出	2,827,872,808	31.75%	66.82%	2,146,364,979	34.09%	60.78%
营业利润	1,403,916,678	1.38%	33.18%	1,384,867,973	12.33%	39.22%
营业外收入	57,158,656	48.89%	1.35%	38,389,089	178.19%	1.09%
营业外支出	8,926,664	-87.74%	0.21%	72,782,982	1599.25%	2.06%
净利润	1,196,468,204	9.27%	28.27%	1,095,008,748	9.13%	31.01%

项目重大变动原因：

① 2015 年度营业支出为 28.28 亿元，较 2014 年度增加 31.75%。主要原因是随着宏观经济的走弱，不良率有所上升，针对此种情况，本行加大了资产减值损失的计提力度，全年计提资产减值损失 10.35 亿元。

② 2015 年度营业外收入为 0.57 亿元，较 2014 年度增加 48.89%。主要原因是处置固定资产、财政奖励等增加。

③ 2015 年度营业外支出为 892.67 万元，较 2014 年度减少 87.74%。主要原因是预计负债计提减少。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	占营业收入比例	上期收入金额	占营业收入比例
利息净收入	3,682,995,213	87.03%	3,112,378,697	88.14%
手续费及佣金净收入	373,383,241	8.82%	247,106,770	7.00%
其他净收入	175,411,032	4.15%	171,747,485	4.86%
合计	4,231,789,486	100.00%	3,531,232,952	100.00%

按区域分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例	上期收入金额	占营业收入比例
济南市区	3,115,004,235	73.61%	2,470,533,666	69.96%
济南县域	222,018,456	5.25%	195,639,912	5.54%
济南以外地区	894,766,795	21.14%	865,059,374	24.50%
合计	4,231,789,486	100.00%	3,531,232,952	100.00%

收入构成变动的原因：

① 2015 年本行利息净收入较上年度增加的主要原因：一是贷款规模保持了较快增长，贷款利息收入较上年度增加 4.68%；二是本行 2015 年度着力拓展资产多元化，各项投资规模快速增长，投资利息收入相应增加 74%。

② 2015 年本行手续费及佣金净收入增长迅速，主要原因是本行致力于优化盈利结构，大力发展理财、代理、债券承销等业务，相应手续费收入均大幅增加。

③ 济南市区、济南县域营业收入增长较快，主要原因是济南辖区网点较多，业务规模增加。

(3) 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	19,531,155,587	17,954,602,730
投资活动产生的现金流量净额	-21,052,694,968	-11,004,974,207
筹资活动产生的现金流量净额	965,344,160	12,984,851

现金流量分析：

① 投资活动产生的现金流量净额变动的主要原因是可供出售金融资产、应收款项类投资增加：一是 2015 年初基于利率处于下降周期的判断，加大了债券的投资力度，年内债券投资规模持续增长，可供出售金融资产投资增加；二是 2015 年度为实现资产多元化，各类非标投资额度增加，应收款项类投资增加。

② 筹资活动产生的现金流量净额增加的主要原因是本行 2015 年度完成增资扩股。

2. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期末			上年期末			占总资产比重的增减
	金额	变动比例	占总资产的比重	金额	变动比例	占总资产的比重	
现金及存放中央银行款项	25,868,613,106	12.70%	16.92%	22,952,732,283	24.09%	18.68%	-1.76%
存放同业款项	1,387,216,003	-17.85%	0.91%	1,688,691,452	-14.22%	1.37%	-0.46%
买入返售金融资产	5,130,000,000	-30.70%	3.36%	7,403,100,000	307.53%	6.02%	-2.66%
发放贷款和垫款	66,983,584,489	13.32%	43.81%	59,109,584,660	14.93%	48.10%	-4.29%
可供出售金融资产	17,491,980,840	79.90%	11.44%	9,723,424,130	17.39%	7.91%	3.53%
持有至到期投资	20,343,222,635	46.95%	13.31%	13,843,368,644	139.20%	11.27%	2.04%
应收款项类投资	11,411,633,539	182.24%	7.46%	4,043,216,986	80.11%	3.29%	4.17%
长期股权投资	938,270,245	9.28%	0.61%	858,601,411	13.49%	0.70%	-0.09%
固定资产及在建工程	662,985,390	3.20%	0.43%	642,443,533	29.06%	0.52%	-0.09%
向中央银行借款	1,675,719,000	168123.77%	-	996,125	-99.92%	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,112,482,394	-47.16%	-	2,105,394,681	428.92%	-	-
卖出回购金融资产	13,155,600,000	42.38%	-	9,239,500,000	2317.45%	-	-
吸收存款	123,327,192,639	21.94%	-	101,134,932,996	21.43%	-	-
资产总计	152,881,492,371	24.41%	-	122,881,290,798	30.72%	-	-

资产负债项目重大变动原因：

① 买入返售金融资产年末余额为 51.3 亿元，较年初减少 30.7%，主要原因是本行对资产负债结构进行了适度配置，对低息资产规模进行适当压缩。

② 可供出售金融资产年末余额为 174.92 亿元，较年初增加 79.9%，持有至到期投资规模为 203.43 亿元，较年初增加 46.95%。主要原因是 2015 年初基于利率处于下降周期的判断，加大了债券的投资力度，年内债券投资规模持续增长。

③ 应收款项类投资规模年末余额为 114.12 亿元，较年初增加 182.24%，主要原因是 2015 年度为实现资产多元化，各类非标投资额度增加。

④ 向央行借款变动较大的原因一是为支持小微企业业务发展，2015 年内本行先后两次向央行申请了支小再贷款合计 8 亿元，专项用于发展小微信贷业务；二是央行给予 1.2 亿美元的外汇储备资金支持用于发放贷款。

⑤ 同业及其他金融机构存放款年末为 11.12 亿，较年初减少 47.16%，主要原因是本行资金充裕，部分同业存款到期后不再续做。

⑥ 卖出回购金融资产年末余额为 131.56 亿元，较年初增加 42.38%，主要原因是我行通过货币市场灵活融通资金，2015 年着重建立多元化市场交易对手，货币市场资金融通量增加。

3. 投资状况分析

(1) 主要控股子公司、参股公司情况

单位：元

对外投资	期末投资金额	持股比例
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	50,903,608	41%
济宁银行股份有限公司	781,537,780	18.41%
德州银行股份有限公司	156,732,465	4.76%
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	40,000,000	8.6%
城市商业银行资金清算中心	400,000	1.33%
中国银联股份有限公司	8,134,839	0.27%
合计	1,037,708,692	-

注：章丘齐鲁村镇银行股份有限公司作为本行子公司纳入并表管理，济宁银行股份有限公司、德州银行股份有限公司按照权益法核算，其他以成本计量归入可供出售金融资产核算。

(2) 委托理财及衍生品投资情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财、委托贷款、衍生品投资事项。

3.2 自愿披露

1. 截至报告期末的补充财务指标

项目	标准	2015 年末
资本充足率	≥10.5%	11.69%
一级资本充足率	≥8.5%	10.54%
核心一级资本充足率	≥7.5%	10.54%
流动性比例	≥25%	48.81%

存贷比		≤75%	56.12%
拆借资金比例	拆入资金比	≤8%	0.00
	拆出资金比	≤8%	0.00
不良贷款率		≤5%	2.19%
利息回收率		-	96.43%
单一最大客户贷款集中度		≤10%	7.03%
单一集团客户授信集中度		≤15%	9.96%
最大十家客户贷款集中度		≤50%	43.38%
资产利润率		≥0.6%	0.87%
资本利润率		≥11%	13.85%
拨备覆盖率		≥150%	171.03%
贷款拨备率		≥2.5%	3.74%

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%，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）》及相关规定计算
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. 流动性比例=流动性资产/流动性负债×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. 拆入资金比=拆入资金余额/各项存款余额×100%；拆出资金比=拆出资金余额/各项存款余额×100%
7. 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%
8. 利息回收率=（利息收入—表内应收利息当年新增—核销表内利息）/（利息收入+表外应收利息当年新增+核销表外利息）×100%
9. 单一最大客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%
10. 单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额/资本净额×100%
11. 最大十家客户贷款集中度=最大十家客户贷款余额/资本净额×100%
12. 资产利润率=税后利润/资产平均余额×100%
13. 资本利润率=税后利润/（所有者权益+少数股东权益）平均余额×100%
14. 拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款余额×100%
15. 贷款拨备率=贷款损失准备/各项贷款余额×100%

2. 资本构成及管理情况

（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）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	2015 年末	2015 年初	报告期内增减
资本净额	11,087,949,432	7,713,503,602	3,374,445,830

核心一级资本	10,012,292,462	7,219,577,679	2,792,714,784
核心一级资本扣除项目	15,755,174	304,010,317	-288,255,143
核心一级资本净额	9,996,537,288	6,915,567,361	3,080,969,927
其他一级资本	2,125,572	960,430	1,165,142
其他一级资本扣除项目	0	0	0
一级资本净额	9,998,662,860	6,916,527,791	3,082,135,069
二级资本	1,089,286,572	796,975,811	292,310,761
二级资本扣减项	0	0	0
信用风险加权资产	88,226,273,611	63,458,715,686	24,767,557,925
市场风险加权资产	62,104,839	254,782,562	-192,677,723
操作风险加权资产	6,541,946,633	5,478,237,563	1,063,709,070
风险加权资产合计	94,830,325,083	69,191,735,810	25,638,589,272
核心一级资本充足率	10.54%	9.99%	0.55%
一级资本充足率	10.54%	10.00%	0.54%
资本充足率	11.69%	11.15%	0.54%

(3) 风险加权资产计量

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

(4) 本行实施新资本管理办法的情况

报告期内，本行按照中国银监会和山东银监局关于实施《商业银行资本管理办法（试行）》的工作部署，稳步推进新资本管理工作。一是结合发展规划，积极推动资本补充工作，完成增资扩股，充实本行资本金；二是启动 2016-2018 年资本规划，确保未来资本充足率保持适当水平；三是继续实施高效的资本约束机制，定期对全行资本充足率水平进行评估、预测，据此确定发展规模，调整业务结构；四是按照《齐鲁银行内部资本充足评估程序管理办法》对全行资本充足程序运行情况进行检查监测，并开展资本充足率压力测试，确保资本对风险的有效覆盖。

3.3 未来展望

1. 行业发展趋势

当前，受国内经济增速持续放缓，产业结构调整逐步加速，金融改革持续推进，利率市场化继续深化，互联网金融迅速发展，民营银行快速崛起等因素影响，同业竞争日益激烈，不良形势依然严峻，盈利空间进一步挤压，对银行经营带来较大挑战，但同时也为银行业务创新和转型发展带来了新机遇。本行将紧抓经济创新发展及金融改革持续深化等有利契机，进一步解放思想、创新观念，持续推进转型发展，努力提高经营效益，积极塑造核心竞争力，提升品牌价值和股东价值。

2. 公司发展战略

本行坚持以“成为具有竞争力的区域性商业银行”为愿景，围绕“突破发展”和“战略转型”两条主线，大力提升风险管控能力、信息科技服务能力和人力资源管理能力，放大营销能力、放大法人功能、加大市场粘度、发挥省会优势，努力实现业务管理模式向流程银行转变、资本配置模式向经济资本管理模式转变、服务渠道向多渠道功能互补和协调联动转变、盈利模式向收入结构多元化转变、网点向以服务 and 营销为主的零售营销服务型转变。2016 年，本行将坚持以“开拓创新、特色经营、严控风险、突破发展”为总体工作思路，合理统筹各项目标，深化改革、持续转型、夯实基础，实现更好发展。

3.4 风险因素

1. 持续到本年度的风险因素

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。报告期内，本行不断完善全面风险管理体系建设，建立健全各类风险管理制度，加强系统建设，优化管理流程，扎实推进各项风险管理工作，不断提升全行风险管理水平。

（1）全面风险管理

本行根据全面风险管理规划安排，积极推进全面风险管理框架完善和新资本协议项目实施：

①加强风险管理执行委员会的履职力度。一是制定《风险管理执行委员会管理办法》，明确组织架构及成员设置，确定委员会职责分工及议事规则；二是组织风险管理执行委员会例会，审议风险相关议题，提高风险管理决策能力。

②编制《齐鲁银行风险偏好声明》，完善风险偏好体系。

③实施全面风险管理规划项目群管理。建立项目群管理机制，按月实施项目群进度管理、质量管理、文档管理。

（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。

受过剩产能压缩、经济结构调整、担保圈风险蔓延、民间借贷传染等影响，信用风险表现形式更加多元化、复杂化，防控难度增加。针对复杂严峻的内外部环境的影响，本行着力完善各项信用风险管理工作，不断强化信用风险管控措施。2015 年末，信贷资产质量各项指标控制在预期范围内，年内重点开展以下风险管理工作：

①推进信用风险内评体系建设。持续优化非零售内部评级体系，上线事业单位、金融机构等模型，完成非零售内部评级体系的建设工作，并实现稳定运行。建设零售内部评级体系，完成授信敞口 500 万（含）以下小微企业模型的建设，并顺利投产应用于本年度集中评级，启动零售评分卡 CTP 项目，开发个人申请评分卡并确定应用策略。

②完善授信业务管理制度。制定 2015 年度授信政策，并对异地授信业务政策进行调整，加强对重点监控行业投向贷款的限额管理，将客户评级结果作为授信准入的刚性标准。2015

年下半年，根据业务发展需要，修订了 2015 年授信政策，对重点监控行业限额作出调整；修订《齐鲁银行同业授信管理办法》、《齐鲁银行信贷业务全流程精细化管理办法》、《齐鲁银行统一授信管理办法》等，持续完善和规范授信业务。

③强化信用风险管控工作。落实大额授信客户名单管理，强化大额授信客户风险管控；开展按揭业务、异地授信业务、汽车销售行业、股权质押业务等领域风险排查和专项检查工作，提示相关业务风险；组织非零售评级、贷后管理和预警管理等方面风险管理实务操作培训。

④完善系统科技支持。上线非零售内评系统，全面应用于对公客户内部评级工作；优化信贷系统同业授信模块；上线新版贷后检查模板，细化授信后检查内容。

（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。2015 年，我行大力推进操作风险管理体系建设，重点完成以下工作：

①完善操作风险管理体系，制定《齐鲁银行操作风险与控制自我评估管理办法》、《齐鲁银行关键风险指标管理办法》、《齐鲁银行操作风险事件管理办法》等。

②建设完成操作风险管理系统，并上线试运行。

③报告期内，通过案例收集和分析、流程评估、数据挖掘、内控测试等工作，丰富管理手段。

④完成信息科技全面风险评估；持续完善业务连续性管理水平，修订业务连续性管理文件，完成业务连续性演练规划。

（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。2015 年市场风险防控工作措施到位，较好地应对了市场利率波动的情况。

①完善制度体系。制定《齐鲁银行市场风险模型管理办法》和《齐鲁银行金融工具市值重估管理办法》，进一步完善市场风险管理制度体系，规范相关业务操作流程。

②按日监控市场风险限额、止损限额及交易限额执行情况，按日监督资金业务、债券买卖、理财、外汇及转贴现业务授权情况，强化市场风险管控。

（5）流动性风险管理

流动性风险是指银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。2015 年我行流动性风险各项指标均达到监管要求，流动性整体状况较好。

①按日监测各类流动性风险指标及限额情况，按季开展流动性压力测试工作。

②优化流动性风险管理信息系统功能，调整业务模型和系统参数。细化流动性缺口期限，

实现不同区间压力测试测算；完善优质流动性资产测算功能，重新梳理数据存储格式；调整存款沉淀率模型参数。

（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。2015 年我行合规风险管理重点开展了以下工作：

①持续完善合规管理制度，制定《齐鲁银行分支机构 2015 年经营合规及管理考核办法》和《齐鲁银行授信业务责任追究管理办法》，修订《齐鲁银行内控合规员管理办法》，强化合规风险约束和违规问责，完善合规管理组织架构。

②紧密跟踪监管动态，及时根据外部规则的更新变化情况进行内化；认真落实各项监管意见和要求，不断优化业务管理制度和流程。

③积极开展各项业务检查，强化问题跟踪整改和违规问责，不断提升各项业务的合规水平。

④组织合规培训以及合规创意主题演讲比赛等合规文化宣传活动，持续提升员工合规意识。

（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。

2015 年本行通过对各业务领域声誉风险进行排查，定期监控网络舆情等方式，持续加强声誉风险管理。

2. 报告期内新增的风险因素

报告期内，本行无新增风险因素。

四、涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法未发生变化。

4.2 本年度内无发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。

4.3 与上年度财务报告相比，财务报表合并范围未发生变化。

4.4 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本行出具了标准无保留意见的审计报告。