



**齐鲁银行**  
**QILU BANK**

**齐鲁银行股份有限公司**  
**QILU BANK CO., LTD.**

**2022 年半年度报告**

**(股票代码: 601665)**

## 重要提示

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

二、本行于 2022 年 8 月 30 日召开第八届董事会第二十三次会议，审议通过了 2022 年半年度报告及其摘要。本行全体董事出席董事会会议。

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

四、本行法定代表人及董事长黄家栋、行长及主管财务工作负责人张华、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。

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、本行不存在半数以上董事无法保证所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性的情况。

十、重大风险提示

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

十一、其他

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

## 目录

第一节 释义.....	3
第二节 公司简介和主要财务指标.....	4
第三节 管理层讨论与分析.....	9
第四节 公司治理.....	40
第五节 环境与社会责任.....	44
第六节 重要事项.....	47
第七节 普通股股份变动及股东情况.....	55
第八节 财务报告.....	63

备查文件目录	(一) 载有本行董事长签章的半年度报告正本。
	(二) 载有本行法定代表人及董事长、行长及主管财务工作负责人、财务部门负责人签名并盖章的财务报表。
	(三) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
	(四) 报告期内本行公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿。

## 第一节 释义

在本半年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

注：本报告若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

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

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	胡金良	张贝旋
联系地址	山东省济南市历下区经十路 10817 号	山东省济南市历下区经十路 10817 号
电话	0531-86075850	0531-86075850
传真	0531-86923511	0531-86923511
电子信箱	ir@qlbchina.com	ir@qlbchina.com

### 三、基本情况

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

### 四、信息披露及备置地点

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

### 五、公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上海证券交易所	齐鲁银行	601665

## 六、其他有关资料

履行持续督导职责的保荐机构	中信建投证券股份有限公司
保荐机构办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心
公司聘请的会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层

## 七、获奖情况

2022 年 2 月，本行获得中国人民银行济南分行“2021 年山东省移动支付便民工程建设优秀单位”。

2022 年 4 月，本行获得山东省地方金融监督管理局、中国人民银行济南分行、中国银行保险监督管理委员会山东监管局、中国银行保险监督管理委员会青岛监管局“2021 年度金融辅导工作评价优秀单位”。

2022 年 4 月，本行获得中国人民银行济南分行营业管理部“2021 年度济南市征信工作突出单位”。

2022 年 4 月，本行获得中国人民银行济南分行、山东省财政厅、山东省工业和信息化厅“2021 年度山东省推动供应链金融发展优秀金融机构”。

2022 年 5 月，本行获得中共济南市委、济南市人民政府“2021 年度高质量发展综合绩效考核一等奖”。

## 八、公司主要会计数据和财务指标

### （一）主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2022年 1-6月	2021年 1-6月	本报告期比 上年同期增 减(%)	2020年 1-6月
营业收入	5,479,930	4,601,993	19.08	3,933,376
利润总额	1,847,801	1,646,366	12.24	1,524,265
净利润	1,758,690	1,490,279	18.01	1,327,212
归属于上市公司股东的净利润	1,737,610	1,472,453	18.01	1,315,546
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	1,718,694	1,452,547	18.32	1,289,825
经营活动产生的现金流量净额	14,220,990	2,785,439	410.55	4,493,993
主要会计数据	2022年 6月30日	2021年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减(%)	2020年 12月31日
资产总额	472,254,985	433,413,706	8.96	360,232,214
贷款总额	241,843,168	216,622,400	11.64	171,824,419
其中：公司贷款	162,324,089	141,994,460	14.32	110,603,700
个人贷款	68,621,827	63,393,112	8.25	51,938,596
票据贴现	10,897,252	11,234,828	-3.00	9,282,123
贷款损失准备	8,477,290	7,424,059	14.19	5,257,777
其中：以公允价值计量且其变动	152,584	400,583	-61.91	346,138

计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备				
负债总额	439,048,558	400,808,930	9.54	332,933,549
存款总额	328,144,616	293,003,493	11.99	244,775,964
其中：公司存款	184,756,130	168,500,399	9.65	140,920,757
个人存款	143,388,486	124,503,094	15.17	103,855,207
股东权益	33,206,427	32,604,776	1.85	27,298,665
归属于上市公司股东的净资产	32,942,108	32,356,625	1.81	27,082,211
归属于上市公司普通股股东的净资产	27,442,863	26,857,380	2.18	22,084,802
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	5.99	5.86	2.22	5.36

注：贷款总额、存款总额均不包含应计利息。

## （二）主要财务指标

主要财务指标	2022年1-6月	2021年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2020年1-6月
基本每股收益（元/股）	0.35	0.36	-2.78	0.32
稀释每股收益（元/股）	0.35	0.36	-2.78	0.32
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.35	0.35	0.00	0.31
加权平均净资产收益率（%）（年化）	11.83	12.97	下降1.14个百分点	12.65
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）（年化）	11.69	12.79	下降1.10个百分点	12.40
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	3.10	0.61	408.20	1.09

注：（1）每股收益、加权平均净资产收益率指标根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

（2）本行2021年6月首次公开发行股票对本期上述指标具有一定摊薄影响。

## （三）补充财务指标

单位：%

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	本报告期末比上年度末增减	2020年12月31日
不良贷款率	1.33	1.35	-0.02	1.43
拨备覆盖率	262.96	253.95	9.01	214.60
拨贷比	3.51	3.43	0.08	3.06
存贷比	58.36	58.50	-0.14	58.71
流动性比例	83.57	80.89	2.68	77.48
单一最大客户贷款比率	4.70	4.62	0.08	2.84
最大十家客户贷款比率	24.41	19.56	4.85	19.93
正常类贷款迁徙率	1.78	2.13	-0.35	2.77
关注类贷款迁徙率	44.57	29.47	15.10	44.24
次级类贷款迁徙率	39.48	77.70	-38.22	74.65
可疑类贷款迁徙率	38.24	9.87	28.37	23.39
成本收入比	24.86	26.27	-1.41	28.81

净利差	1.84	1.93	-0.09	2.14
净息差	1.94	2.02	-0.08	2.15
资产利润率（年化）	0.78	0.77	0.01	0.76

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

- (1) 不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/各项贷款×100%
- (2) 拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%
- (3) 拨贷比=贷款减值准备/各项贷款余额×100%
- (4) 存贷比=各项贷款余额/各项存款余额×100%
- (5) 流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%
- (6) 单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款余额/资本净额×100%
- (7) 最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款余额/资本净额×100%
- (8) 2022 年 6 月 30 日的迁徙率指标按照《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银保监发〔2022〕2 号）的规定计算。  
 正常类贷款迁徙率=(年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)/年初正常类贷款余额×100%×折年系数  
 关注类贷款迁徙率=(年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)/年初关注类贷款余额×100%×折年系数  
 次级类贷款迁徙率=(年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额)/年初次级类贷款余额×100%×折年系数  
 可疑类贷款迁徙率=(年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额)/年初可疑类贷款余额×100%×折年系数
- (9) 成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)/营业收入×100%
- (10) 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%
- (11) 资产利润率（年化）=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数

#### (四) 资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	本报告期末 比上年度末 增减	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本	27,593,146	26,992,317	600,829	22,195,957
核心一级资本扣除项目	390,502	16,357	374,145	112,030
核心一级资本净额	27,202,644	26,975,960	226,684	22,083,927
其他一级资本	5,519,283	5,517,237	2,046	5,012,402
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	32,721,927	32,493,196	228,731	27,096,329
二级资本	9,435,047	10,285,198	-850,151	7,729,945
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	42,156,974	42,778,394	-621,420	34,826,274
加权风险资产净额	291,548,398	279,412,079	12,136,319	232,692,509
其中：信用风险加权资产	274,992,751	263,186,454	11,806,297	218,724,607
市场风险加权资产	636,550	306,528	330,022	447,966
操作风险加权资产	15,919,097	15,919,097	0	13,519,936
核心一级资本充足率(%)	9.33	9.65	-0.32	9.49
一级资本充足率(%)	11.22	11.63	-0.41	11.64
资本充足率(%)	14.46	15.31	-0.85	14.97

注：(1) 资本充足率的计算范围包括本行以及符合中国银保监会《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。

(3) 本行监管资本构成详细信息请查阅本行网站（www.qibchina.com）。

**(五) 杠杆率情况**

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
一级资本净额	32,721,927	33,166,607	32,493,196	31,360,257
调整后的表内外资产余额	556,338,343	536,370,250	515,992,064	496,368,344
杠杆率(%)	5.88	6.18	6.30	6.32

注：上述数据和指标按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》要求计算。

**(六) 净稳定资金比例情况**

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
可用的稳定资金	334,318,317	319,290,242	305,652,518
所需的稳定资金	238,073,613	230,509,339	221,702,732
净稳定资金比例(%)	140.43	138.52	137.87

注：上述数据根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》披露。

**(七) 流动性覆盖率情况**

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
合格优质流动性资产	85,142,212	76,960,887	79,502,951
未来30天现金净流出量	35,364,740	36,432,702	38,348,113
流动性覆盖率(%)	240.75	211.24	207.32

注：上述数据根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》披露。

**九、 非经常性损益项目和金额**

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
政府奖励及补助	31,099	28,622
资产处置损失	-4,396	-3,028
久悬款项收入	3,349	681
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-1,748	1,887
<b>非经常性损益合计</b>	<b>28,304</b>	<b>28,162</b>
减：所得税影响额	7,418	7,096
少数股东损益影响额（税后）	1,970	1,160
<b>非经常性损益净额</b>	<b>18,916</b>	<b>19,906</b>

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

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、经营范围与经营模式

经依法批准与登记，本行的经营范围为：

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

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

经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

本行在银行业监管部门批准的经营范围內，向客户提供公司及个人银行产品和服务，并从事资金业务，业务和网络主要集中在山东省并辐射环渤海区域，拥有 16 家村镇银行，通过不断推出创新金融产品并提供高效优质服务，在中小型企业客户领域及县域金融、零售金融领域拥有了成功的经验和相对的竞争优势，已迅速发展成为山东省具有相当规模和实力的商业银行。本行的业务渠道主要包括传统银行网点和电子银行渠道，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。

### 二、行业发展情况

报告期内，面对复杂严峻的国际环境和艰巨繁重的国内改革发展稳定任务，国家有效统筹疫情防控和经济社会发展工作，全力稳住宏观经济大盘，着力防范化解金融风险，持续深化金融供给侧结构性改革，推动银行业实现高质量发展，疫情防控取得积极成效，经济社会发展取得新成绩。人民银行充分发挥结构性货币政策的精准导向作用，推出多项结构性货币政策工具，提高普惠小微贷款支持力度，助企纾困小微企业发展。监管部门引导金融机构加大支持实体经济，加强对“新市民”的金融服务，健全风险防控长效机制，有序推进高风险金融机构风险处置，压降高风险影子银行业务，因城施策实施差别化住房信贷政策，稳妥化解房地产领域风险。报告期内银行业总体运行稳健，资本和拨备水平充足，风险抵御能力持续增强。

山东省精准实施稳经济一揽子政策措施，纵深推进新旧动能转换和“十大创新”“十强产业”“十大扩需求”行动计划，不断强化金融政策传导落实，有序推进地方金融改革创新，全国首个科创金融改革试验区建设全面展开，全省经济保持稳中向好态势，金融运行平稳健康。

### 三、核心竞争力分析

本行始终坚持“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”的市场定位，以“打造

行稳致远的精品银行”为战略愿景，按照“深耕市内，扩疆县域，做大山东，对接全国”的区域发展战略，坚持审慎稳健经营，固守本乡本土，专注主责主业，打造特色优势，形成了具有自身特点的核心竞争力。

**1.股权结构均衡稳健，公司治理科学高效。**经过多年发展，形成了包括境外战投、国有企业、民营企业 and 个人的多元均衡稳健的股权结构，在健全有效的“三会一层”法人治理架构基础上，不断完善适应自身发展的决策科学、执行高效、监督有效的公司治理机制，为稳健发展奠定了坚实的公司治理根基。

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

**3.战略方向坚定，发展模式持续创新。**持续坚定战略发展方向，形成了清晰的战略发展路径。按照五大业务板块战略定位，即“公司业务是规模和利润增长的主要支撑，零售业务是可持续发展的基石，金融市场业务是规模和利润增长的有效动力，互联网金融业务是改善客群结构的重要手段，县域金融业务是独树一帜的特色业务”，持续创新商业模式、加快数字转型赋能、推进战略迭代升级，强化人才、科技、运营、战略支撑保障，一体化推进“规模化、集团化、轻量化、专业化、场景化、数字化、精细化、协同化”转型发展。

**4.零售优势突出，客群基础日益深厚。**建立了从总行、分行到支行一贯到底的大零售转型组织架构，全方位推进零售业务商业模式、体制机制、机构建设、营销渠道、产品体系等方面的转型。创新提出与政府“逐级对接、三位一体”的服务理念，参与社区、市场、园区共建，推进网点向“小型化、智能化、便民化”转型。坚持科技赋能发展，搭建“财富管理圈”“线上金融圈”“生活缴费圈”“缤纷支付圈”，不断优化各类生活服务场景。持续创新“银发金融”“儿童金融”特色服务，获客、拓客能力显著增强。深耕地方、扎根当地，形成了忠诚深厚的客户基础。

**5.普惠特色明显，中小微服务质效不断提升。**始终坚持普惠金融发展路径，积极做支持民营企业、小微企业、乡村振兴、创新创业等重大方针政策的践行者，形成了独具特色、覆盖全行的普惠金融体系。在山东省内银行业金融机构中率先设立普惠金融部，按照深耕主业、做精专业的思路，构建了以“小微金融”“县域金融”为重点，“科创金融”“物流金融”为特色的普惠金融格局。

**6.持续筑牢风控防线，全面夯实内控合规。**坚决筑牢风控防线，逐步形成了与业务发展相适应的风险管理和内部控制体系。持续完善全面风险管理体系建设，积极引入大数据风险管理手段，完善风险识别、计量工具和方法，风险管理水平不断提升。充分发挥内部专项检查、重点领域排查、内部审计和人民银行、银保监局、外审机构的监督检查作用，不断增强

内控建设和案件防控，搭建了“三内三外”“一防一控”的风控协同联防作业机制，建立了监事会、风险合规、内部审计与纪检监察“四位一体”的监督执纪工作模式。

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

#### 四、主要业务情况

##### （一）公司银行业务

公司银行业务始终践行“专注区域经济发展脉动、服务产业链供应链、服务实体经济”的发展理念，黏紧黏牢对公基础客群，做广做深银政合作领域，做强做精交易银行品牌，经营质效保持较好水平。截至报告期末，公司存款余额 1,847.56 亿元，较上年末增长 162.56 亿元，增幅 9.65%；公司贷款（不含贴现）余额 1,623.24 亿元，较上年末增长 203.30 亿元，增幅 14.32%。

**聚焦基础客群培育，筑牢业务发展根基。**加快推动与省属、市属国企等政信客户的全方位业务合作，战略级伙伴更多元，合作关系更紧密；灵活运用金融产品，一户一策，为优质上市公司、制造业单项冠军企业、“专精特新”科创型企业等提供优质金融服务。截至报告期末，全行对公基础客户突破 4.92 万户，对公有效客户突破 1.06 万户，客户数量稳健增长。

**聚焦银政业务资格，拓宽服务广度和深度。**在财政领域，新增市级、区县级国库集中支付代理等多项财政资质；在公安领域，取得资质突破，顺利完成山东省公安厅涉案资金和保证金系统对接及验收；在住建领域，新增市级、区县级预售资金监管业务资质；在公积金领域，获得济南住房公积金归集业务资格，正式开办业务。

**聚焦数字化转型赋能，提速产品线上化进程。**上线交易银行业务中台，搭建公共能力中心，形成模板化、组件化、参数化的交易银行服务配置能力，打造强中台、敏前台、稳后台的服务架构；上线对公移动开户功能，解决对公开户“跑、等、写”服务痛点；丰富资产池业务入池资产，实现本行存单、票、证全量入池；实现供应链融资与财资管理服务协同输出，产业场景服务能力显著提升。

**聚焦重点领域和项目，助力区域经济发展。**紧跟政府战略部署和城市发展步伐，围绕黄河流域生态保护和高质量发展、山东自由贸易试验区、济南新旧动能转换起步区、济南科创金融改革试验区等国家重点战略和区域重大、重点项目建设，总分支联动，积极开展清单式营销，整合投贷债一揽子金融服务，进一步加大金融支持区域经济力度。

## （二）个人银行业务

本行坚持以客户为中心，持续推进大零售转型发展，优化业务结构，深化客户经营，加强品牌特色，不断提升零售金融综合竞争能力。截至报告期末，本行零售客户数达 608.37 万户；个人存款余额 1,433.88 亿元，较上年末增长 188.85 亿元，增幅 15.17%，济南市场份额持续提升；个人贷款余额 686.22 亿元，较上年末增长 52.29 亿元，增幅 8.25%。

**深耕基础客群，持续拓宽获客渠道。**深化银政合作，抢抓“三代金融社保卡”机遇，在济南、聊城地区顺利实现迭代发卡，加大源头获客；创新适老服务，在山东省内多市相继落地老年大学齐鲁银行分校，搭建教育与金融跨界融合服务平台；依托儿童客群，形成家庭单元账户营销模式，通过“家庭记账本”“萌小齐智能存钱罐”等儿童财商教育新形式，实现客群经营新突破。

**强化专业服务，全面提质财富管理。**积极落实资管新规等监管要求，理财业务向全面净值化转型。成立“速盈”敏捷团队，有效促进代销业务发展，持续丰富产品货架，满足客户多元化资产配置需求。锤炼财富序列队伍专业能力，加强投资者教育，不断为客户创造更高的价值。截至报告期末，个人金融资产余额 2,055.91 亿元，中高端客户数突破 9.71 万户。

**创新特色产品，加速发展消费金融。**聚焦互联网年轻客群，推出银联云闪付无界信用卡；联合婚姻协会，面向新婚夫妻发行同心信用卡；响应“碳达峰、碳中和”国家战略，发行环保节能理念的绿色低碳主题卡，满足客户多层次需求。报告期内，信用卡发卡量同比多增 264.93%。持续探索消费信贷蓝海，完善团办机制，提升批量拓客能力，推出“市民贷”财富专案，优化升级“无忧贷”授信流程，为客户提供便捷服务体验，助力居民消费升级。报告期内，消费贷款投放量同比多增 52.77%。

**提升科技赋能，助推零售智慧转型。**依托“泉心权益”平台，围绕客户促活、流失挽回、资产提升等开展线上主题活动，打造具有自身特点的数字化营销场景，“线上+线下”全方位触达客户，借助线上流量实现线下获客。报告期内，发布活动 283 项，带动金融资产提升 38.65 亿元；依托营销管理平台加强营销管控，持续推进大数据技术与业务深度融合，通过大数据分析，整合客户资源，丰富标签体系，提升客户精准营销和资产配置能力。

## （三）普惠金融业务

报告期内，本行深入贯彻落实党中央、国务院关于统筹疫情防控和经济社会发展工作部署，秉承“普之城乡，惠之于民”的普惠金融服务理念，充分发挥地方法人银行地缘、人缘、亲缘优势，持续推进机构、业务、服务下沉，以提高普惠金融服务的覆盖率、可得性和满意度为中心，不断完善本行普惠金融体制机制，优化普惠金融发展资源配置，因地制宜加快普惠金融创新，为广大小微客户、“三农”客户、新市民群体提供优质、高效、全面的金融服务。截至报告期末，普惠型小微企业贷款余额（银保监会口径）425.27 亿元，较上年末增长 53.81 亿元，增速 14.49%，高于本行同期各项贷款增速 2.45 个百分点；普惠型小微企业贷款户数达到 3.85 万户，普惠金融保持良好发展势头。

**齐心鲁力助商惠企，全面支持实体经济。**报告期内，本行贯彻落实各级政府和监管部门在惠企纾困方面出台的一揽子政策措施工作要求，与济南市融资担保集团联合推出线上应急专项贷款产品“济担一纾困贷”，自5月中旬产品上线至报告期末累计提供3.2亿元授信支持。对受疫情影响存在还款困难的小微客户，通过“一户一策”的形式对贷款给予延期还本付息，全面做好受疫情影响小微客户的资金接续工作。持续深化与政府性融资担保机构的战略合作，通过双方优势互补解决小微客户的担保难题，截至报告期末，本行与政府性融资担保体系内成员开展业务合作规模为84亿元。制定《齐鲁银行“新市民”金融服务工作专项实施方案》，推出“3701”新市民创业贷山东新模式，上线新市民公积金租房贷和公积金惠企贷，多措并举做好新市民金融服务工作。

**数字普惠发展迅速，线上服务快捷高效。**报告期内，本行持续加大信息科技投入，优化房抵e贷、税融e贷等贷款产品，上线公积金惠企贷等线上产品，升级小e管家相关功能，小微贷款线上化程度不断提高。同时不断推进大数据在贷前调查、贷中审查、贷后检查等授信全流程中的应用，有效解决“信息孤岛”问题，实现小微业务数字化、场景化、智能化发展。报告期内，通过线上渠道累计为5,162户小微企业提供贷款支持28.25亿元。

**抢抓政策红利机遇，加快实施科创金融改革。**紧抓济南市获批全国首个科创金融改革试验区的有利时机，加快推进科创金融改革，制定《齐鲁银行2022—2024年科创金融发展规划》《齐鲁银行科创金融改革实施方案》，在科创金融组织体系、内部运行保障机制、科创金融服务模式等方面持续深化改革，探索科创企业融资与产品创新模式。

#### （四）金融市场业务

报告期内，本行强化提升投研能力，拓展业务渠道和品种，持续优化资产结构，各项金融市场业务稳健开展，经营质效持续提升。充分利用票据业务、衍生品业务、债券投资等多种产品，为企业客户提供一揽子、综合化金融市场服务。

**提升投资类资产效益，管控同业负债成本。**面对复杂多变的市场环境，持续强化研究并不断优化投资策略，统筹推进各类资产多元化灵活配置；择时开展债券波段操作，在投资规模稳步增长的基础上，有效增厚投资收益。同时，加强同业负债精细化管理，合理摆布融资结构，做好同业授信维护和拓展，有效管理负债成本。

**提高票据流转和自动化程度，提升对公客户服务质效。**提高票据流转速度，较好地满足对公客户贴现融资需求；进一步提高贴现业务线上化、自动化程度，自助式贴现的比例持续提升，服务中小微企业客户的能力进一步加强；充分利用人民银行再贴现政策，加大对科创、减碳、专精特新等企业的再贴现支持力度。

**稳健开展代客衍生品业务，推广汇率风险中性理念。**不断推广代客外汇衍生品业务，持续完善代客外汇衍生品系统；重点服务中小微外贸企业，积极贯彻减费让利原则，引导企业践行汇率风险中性理念，助力企业规避汇率波动风险。

**打造特色理财品牌，满足不同客户需求。**不断丰富净值型理财产品种类，推动产品创

新，培育特色优势，更好地满足不同层次客户的投资需求；进一步加快科技赋能，加强制度建设，夯实风险管理，实现理财业务稳步发展。

### （五）县域金融业务

报告期内，本行紧扣乡村振兴主旋律，围绕“发展县域金融，打造服务乡村振兴齐鲁样板”的战略目标，设机构、搭平台、建场景，以线上数字化和线下本土化为核心，打造“齐鲁金未来”乡村振兴服务品牌，努力构建多层次、综合化、可持续的“三农”服务体系。截至报告期末，本行县域支行（不含子公司）存款余额 867.51 亿元，较上年末增长 29.53%，增速高于全行 14.49 个百分点；贷款余额 625.16 亿元，较上年末增长 20.64%，增速高于全行 8.61 个百分点。

**构筑多方合作的乡村振兴金融服务体系。**报告期内，本行不断加强和各级政府部门的衔接与沟通，与省、市各级农业农村部门、政策性涉农担保公司积极开展合作，构筑多方合作乡村振兴金融服务体系；推动金融服务下沉与农业产业链、供应链相结合，融合农村一二三产业发展；探索“农村数据+金融科技”模式，实现担保业务线上系统直连，推广“见贷即保”批量业务合作模式，充分发挥政府性融资担保机构“风险分担”作用，破解农村客户无有效抵质押担保的融资难题。

**搭建乡村智慧金融服务平台。**报告期内，本行持续开展乡村振兴服务站标准化建设工作，创新助农业务渠道、产品，配置“融慧齐鲁”云平台，搭建乡村智慧金融服务平台。围绕“存取汇缴贷”等基本金融服务，丰富服务站交易场景，加载政务、电商、民生服务等生态入口，使服务站嵌入广大农户生产、生活中，推进助农业务从“单一结算”向“乡村生产、生活的综合服务网点”转变。

**打造县域金融专属品牌。**报告期内，本行着力打造“齐鲁金未来”乡村振兴服务品牌，融合“乡村振兴服务卡、乡村振兴云贷平台”产品和业务体系，构建多层次、综合化、可持续的“三农”服务体系。截至报告期末，本行乡村振兴服务卡已面向辖内农村地区发卡 1 万余张；乡村振兴云贷平台搭载“齐鲁 e 贷”系列线上信贷产品，采用先进的大数据风控技术，实现“三农”借款主体全线上操作，极大地提升了“三农”贷款业务效率，其中“农户 e 贷”已累计为 4,653 户农户授信 11.65 亿元。

**村镇银行经营质效稳步提升。**作为本行县域金融战略的组成部分，村镇银行始终坚持“小额分散”发展方向，强化“支农支小”市场定位，立足当地特色经济和市场需求，构建差异化、特色化经营模式，经营质效稳步提升。截至报告期末，16 家村镇银行共有营业网点 39 家，总资产 134.84 亿元，较上年末增长 14.32 亿元，增幅 11.88%；其中，个贷占比 72%，涉农贷款占比 78%，户均贷款 21.16 万元；报告期内，实现净利润 0.89 亿元，同比增长 0.18 亿元，增幅 25.35%；资产收益率 1.40%，较上年下降 0.06 个百分点，净资产收益率 14.28%，较上年上升 0.50 个百分点。

## (六) 互联网金融业务

本行积极借助金融科技力量，创新产品服务，探索实践数字化运营，持续提升网上银行、手机银行、智能机具等电子渠道服务水平，为客户提供 7\*24 小时安全、高效的金融服务，电子渠道柜面业务分流率超过 88%。同时，积极拓展互联网金融场景生态，构建以社区便民、乡村振兴、行业增效为目标的“融慧齐鲁”场景金融业务，推进支付工具创新，成功上线数字人民币业务。

**打造泛金融服务新平台，线上综合服务能力持续提升。**报告期内，上线运行手机银行“智慧 APP6.0”。智慧 APP6.0 聚焦客户视角，充分融合灵活、开放、安全、敏捷的互联网理念，在全面重构用户、账户、限额、支付体系的基础上，实现数字化营销、精细化运营、智能化风控三大赋能，在客户体验、客户体系、金融场景、智能服务等方面全面提升，打造泛金融服务新平台。截至报告期末，网上银行交易额 8,089.54 亿元，同比增长 3.94%；手机银行交易额 3,380.30 亿元，同比增长 0.73%。

**自助机具广泛应用，高效助力业务办理。**本行自助机具类型涵盖智能柜员机、大额高速存取款机、存取款一体机、取款机，广泛布放于本行网点、自助银行及业务合作单位。截至报告期末，开通运行智能柜台（含高速存款设备）438 台，自助设备 351 台，全面覆盖常见、高频个人产品及服务项目；完成智能机具软件系统的信创建设，并在全部智能机具应用实施。

**场景金融全面发力，互联网金融生态体系初步搭建完成。**本行以当前互联网金融解决方案为基础，搭配多种前端渠道，对接多种场景类型及互联网平台，包括政务类 APP 或小程序、电商平台、B2B 撮合贸易平台、政府或园区智能餐厅、互联网健康平台、院校及物业缴费服务平台等。新增上线 7 家合作平台，截至报告期末，已与 30 余家平台或商户合作，累计服务客户 35 万余人。“云居”“云店”等自建场景平台尝试在乡村振兴服务站服务场景中推广，逐步建立以“社群+商户+服务”为核心的居民生活、金融生态体系，“融慧齐鲁”品牌影响力日益增强。

**持续推进业务和产品探索创新，成功上线数字人民币业务。**本行“一点接入”数字人民币系统一期功能成功上线试运行，功能涵盖对公钱包的开立、维护、兑出兑回、商户收单等功能。数字人民币业务的上线在满足国内零售支付需求的同时提升了本行支付业务能力，是本行积极落实国家战略、提升数字金融服务能力的重要举措。本行将加快在数字人民币各领域的应用创新步伐，积极配合推进共联共建数字人民币生态圈，持续提升本行支付业务支撑能力。

## 五、经营情况的讨论与分析

2022 年上半年，面对疫情反复和复杂多变的经营环境，本行认真贯彻落实国家宏观政策和省市决策部署，坚持“守正创新 协同增效 合规控险 严管笃行”的经营方针，加快推进转型创新，持续提升金融服务实体经济质效，取得了良好的经营业绩，为迈向“行稳致远

的精品银行”奠定了基础。

**资产规模稳健增长，业务结构持续优化。**报告期末，本行资产总额 4,722.55 亿元，较上年末增长 8.96%；加大对实体经济支持力度，贷款总额 2,418.43 亿元，较上年末增长 11.64%，贷款占资产总额比例 51.21%，较上年末提升 1.23 个百分点；重点领域贷款增速高于贷款平均增速，其中，普惠、涉农、绿色贷款增速分别达到 14.49%、13.50%、20.11%。负债总额 4,390.49 亿元，较上年末增长 9.54%；存款总额 3,281.45 亿元，较上年末增长 11.99%，存款占负债总额比例 74.74%，较上年末提升 1.64 个百分点。

**经营效益不断提高，质效水平稳中有升。**不断提升客户综合服务能力，强化业务板块协同联动，持续优化营业收入结构，盈利可持续性增强。报告期内，本行实现营业收入 54.80 亿元，同比增长 19.08%，其中利息净收入 40.32 亿元，同比增长 16.02%，手续费及佣金净收入 8.79 亿元，同比增长 71.80%，手续费及佣金净收入在营业收入中占比提高 4.93 个百分点；实现净利润 17.59 亿元，同比增长 18.01%。资产利润率 0.78%，较上年提高 0.01 个百分点；降本增效成效显著，成本收入比 24.86%，较上年下降 1.41 个百分点。

**资产质量稳中向好，风险抵补能力增强。**本行持续强化风险前瞻预防及过程管理，优化贷后管理及风险退出机制，加强不良资产处置，资产质量指标持续改善。报告期末，本行不良贷款率 1.33%，较上年末下降 0.02 个百分点；非应计不良比 45.08%，较上年末下降 6.43 个百分点；关注类贷款占比 1.94%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 262.96%，较上年末提高 9.01 个百分点；拨贷比 3.51%，较上年末提高 0.08 个百分点。

## 六、报告期内主要经营情况

### (一) 利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 54.80 亿元，较上年同期增长 19.08%，同比提高 2.08 个百分点；净利润 17.59 亿元，较上年同期增长 18.01%，同比提高 5.72 个百分点，营业收入、净利润近年保持了持续增长态势。本行主要利润表项目情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动比例 (%)
营业收入	5,479,930	4,601,993	19.08
其中：利息净收入	4,032,440	3,475,581	16.02
手续费及佣金净收入	879,459	511,904	71.80
其他非利息收益	568,031	614,508	-7.56
营业支出	3,636,017	2,967,706	22.52
其中：税金及附加	57,080	49,078	16.30
业务及管理费	1,359,717	1,241,958	9.48
信用减值损失	2,216,690	1,674,147	32.41
其他业务支出	2,530	2,523	0.28
营业利润	1,843,913	1,634,287	12.83
营业外收支净额	3,888	12,079	-67.81
利润总额	1,847,801	1,646,366	12.24
所得税费用	89,111	156,087	-42.91

净利润	1,758,690	1,490,279	18.01
其中：归属于上市公司股东的净利润	1,737,610	1,472,453	18.01

## 1、利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 40.32 亿元，较上年同期增长 16.02%；占营业收入比重为 73.59%，较上年同期下降 1.93 个百分点。

### (1) 利息收入

本行利息收入的主要构成为发放贷款和垫款、金融投资。报告期内，本行实现利息收入 86.28 亿元，较上年同期增长 15.26%，主要是生息资产规模扩大所致。其中，发放贷款和垫款利息收入 58.31 亿元，较上年同期增长 17.64%，主要是本行立足服务实体经济，各项贷款投放情况良好，贷款规模持续上升；金融投资利息收入 25.46 亿元，较上年同期增长 11.15%，主要是适当加大国债、地方政府债等投资。本行利息收入情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	5,830,683	67.58	4,956,249	66.21
金融投资	2,545,811	29.51	2,290,465	30.60
存放中央银行款项	198,803	2.30	190,138	2.54
存拆放同业和其他金融机构款项	52,478	0.61	48,349	0.65
<b>利息收入合计</b>	<b>8,627,775</b>	<b>100.00</b>	<b>7,485,201</b>	<b>100.00</b>

### (2) 利息支出

本行利息支出的主要构成为吸收存款、发行债券、向中央银行借款及同业和其他金融机构存拆放款项。报告期内，本行利息支出 45.95 亿元，较上年同期增长 14.61%，主要是付息负债规模扩大所致。其中，吸收存款利息支出 33.67 亿元，较上年同期增长 16.68%，主要是客户存款规模扩大；向中央银行借款利息支出 3.45 亿元，较上年同期增长 120.24%，主要是加大支小再贷款的办理。本行利息支出情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	3,367,186	73.27	2,885,765	71.97
同业和其他金融机构存拆放款项	271,536	5.91	279,268	6.96
发行债券	611,404	13.30	687,843	17.15
向中央银行借款	345,209	7.51	156,744	3.92
<b>利息支出合计</b>	<b>4,595,335</b>	<b>100.00</b>	<b>4,009,620</b>	<b>100.00</b>

### (3) 主要生息资产和付息负债

报告期内，生息资产、付息负债平均余额较上年同期分别增加 695.24 亿元、639.90 亿元；生息资产平均收益率 4.14%，同比下降 17 个基点；付息负债平均成本率 2.30%，同比

下降 9 个基点；净利差和净息差分别为 1.84%和 1.94%，同比分别下降 8 和 6 个基点，主要是本行积极贯彻国家宏观调控政策，落实金融让利实体经济，以及受市场利率下行的影响，资产端收益率有所下降。

本行着重加强负债成本管控，强化低成本存款考核，通过价格、授权等工具主动控制结构性存款、中长期定期存款，加大央行资金使用，付息负债平均成本率呈逐季下降趋势，带动净息差、净利差企稳回升，较一季度各提高 1 个基点。

本行资产负债项目的平均余额及平均利率情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	平均余额	利息收支	平均收益率/成本率 (%)	平均余额	利息收支	平均收益率/成本率 (%)
<b>生息资产</b>						
发放贷款和垫款	228,362,560	5,830,683	5.15	188,731,939	4,956,249	5.30
其中：企业贷款	163,050,839	4,022,551	4.97	133,090,368	3,402,953	5.16
个人贷款	65,311,721	1,808,132	5.58	55,641,571	1,553,296	5.63
金融投资	156,372,724	2,545,811	3.28	130,638,259	2,290,465	3.54
存放中央银行款项	27,357,382	198,803	1.47	25,753,424	190,138	1.49
存拆放同业和其他金融机构款项	7,909,801	52,478	1.34	5,354,859	48,349	1.82
<b>小计</b>	<b>420,002,467</b>	<b>8,627,775</b>	<b>4.14</b>	<b>350,478,481</b>	<b>7,485,201</b>	<b>4.31</b>
<b>付息负债</b>						
吸收存款	306,884,817	3,367,186	2.21	258,813,392	2,885,765	2.25
其中：公司存款	170,565,931	1,486,409	1.76	146,594,186	1,269,580	1.75
活期存款	79,209,586	304,852	0.78	73,302,285	240,385	0.66
定期存款	91,356,345	1,181,557	2.61	73,291,901	1,029,195	2.83
个人存款	136,318,886	1,880,777	2.78	112,219,206	1,616,185	2.90
活期存款	28,235,560	82,291	0.59	25,181,649	126,171	1.01
定期存款	108,083,326	1,798,486	3.36	87,037,557	1,490,015	3.45
同业和其他金融机构存拆放款项	26,727,126	271,536	2.05	24,216,568	279,268	2.33
发行债券	38,380,052	611,404	3.21	40,769,177	687,843	3.40
向中央银行借款	30,157,569	345,209	2.31	14,360,056	156,744	2.20
<b>小计</b>	<b>402,149,564</b>	<b>4,595,335</b>	<b>2.30</b>	<b>338,159,193</b>	<b>4,009,620</b>	<b>2.39</b>
<b>利息净收入</b>	<b>4,032,440</b>			<b>3,475,581</b>		
<b>净利差</b>	<b>1.84</b>			<b>1.92</b>		
<b>净息差</b>	<b>1.94</b>			<b>2.00</b>		

注：（1）生息资产、付息负债平均余额是指本行账户的日均余额，未经审计；  
 （2）企业贷款包含票据贴现。

## 2、手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入 8.79 亿元，较上年同期增长 71.80%；占营业收入比重为 16.05%，较上年同期提高 4.93 个百分点。其中受理财业务发展带动，委托及代

理业务手续费同比增长 121.38%。本行手续费及佣金净收入情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
委托及代理业务手续费收入	579,727	62.86	261,868	47.15
结算与清算手续费收入	224,636	24.36	184,348	33.20
银行卡手续费收入	32,844	3.56	33,705	6.07
其他手续费及佣金收入	85,088	9.23	75,425	13.58
<b>手续费及佣金收入小计</b>	<b>922,295</b>	<b>100.00</b>	<b>555,346</b>	<b>100.00</b>
手续费及佣金支出	-42,836	-	-43,442	-
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>879,459</b>	<b>-</b>	<b>511,904</b>	<b>-</b>

### 3、其他非利息收益

本行其他非利息收益主要由投资收益、公允价值变动损益、其他收益、汇兑收益组成。报告期内，本行实现其他非利息收益 5.68 亿元，较上年同期下降 7.56%；占营业收入比重为 10.37%，较上年同期下降 2.98 个百分点。本行其他非利息收益情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
其他收益	30,407	5.35	20,446	3.33
投资收益	506,134	89.10	446,674	72.68
公允价值变动损益	-24,781	-4.36	119,413	19.43
资产处置损益	-4,396	-0.77	-3,028	-0.49
汇兑收益	58,003	10.21	28,003	4.56
其他业务收入	2,664	0.47	3,000	0.49
<b>合计</b>	<b>568,031</b>	<b>100.00</b>	<b>614,508</b>	<b>100.00</b>

### 4、业务及管理费

报告期内，本行发生业务及管理费 13.60 亿元，较上年同期增长 9.48%，主要原因是随着资产规模扩大和职工人数增加，业务及管理费随之增长。本行业务及管理费情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
工资性费用	846,652	62.27	765,626	61.65
办公及行政费用	271,072	19.94	246,123	19.82
租赁费用	14,209	1.04	23,984	1.93
固定资产折旧	73,331	5.39	54,388	4.38
使用权资产折旧	77,749	5.72	67,504	5.43
长期待摊费用摊销	28,741	2.11	29,082	2.34
无形资产摊销	8,275	0.61	20,082	1.62
其他	39,688	2.92	35,169	2.83
<b>合计</b>	<b>1,359,717</b>	<b>100.00</b>	<b>1,241,958</b>	<b>100.00</b>

### 5、信用减值损失

报告期内，本行计提信用减值损失 22.17 亿元，较上年同期增长 32.41%，以发放贷款

和垫款减值损失计提为主。本行信用减值损失情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	2,115,193	95.42	1,187,966	70.96
金融投资	138,687	6.26	203,010	12.13
表外业务	-48,339	-2.18	282,276	16.86
其他	11,149	0.50	895	0.05
<b>合计</b>	<b>2,216,690</b>	<b>100.00</b>	<b>1,674,147</b>	<b>100.00</b>

## 6、所得税费用

报告期内，本行所得税费用 0.89 亿元，较上年同期下降 42.91%，主要原因是国债利息等免税收入增加。本行所得税费用情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税	631,575	708.75	206,350	132.20
以前年度所得税调整	-1,890	-2.12	-2,848	-1.82
递延所得税	-540,574	-606.63	-47,415	-30.38
<b>合计</b>	<b>89,111</b>	<b>100.00</b>	<b>156,087</b>	<b>100.00</b>

## (二) 资产情况分析

报告期末，本行资产总额 4,722.55 亿元，较上年末增长 8.96%，主要是本行持续加大服务实体经济力度，贷款和垫款及金融投资稳步增长。本行资产情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	241,843,168	-	216,622,400	-
加：应计利息	637,274	-	622,292	-
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	8,324,706	-	7,023,476	-
发放贷款和垫款净额 <sup>(1)</sup>	234,155,736	49.58	210,221,216	48.50
投资证券及其他金融资产 <sup>(2)</sup>	192,160,199	40.69	173,910,255	40.13
现金及存放中央银行款项	32,749,542	6.93	36,908,874	8.52
存拆放同业和其他金融机构款项 <sup>(3)</sup>	6,060,687	1.28	6,418,949	1.48
其他 <sup>(4)</sup>	7,128,821	1.51	5,954,412	1.37
<b>资产合计</b>	<b>472,254,985</b>	<b>100.00</b>	<b>433,413,706</b>	<b>100.00</b>

注：(1) 请参见“第八节 财务报告”之“财务报表附注六、6”。

(2) 含金融投资、衍生金融资产和长期股权投资。

(3) 含存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

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

## 1、贷款情况

报告期末，本行贷款总额 2,418.43 亿元，较上年末增长 11.64%，占资产总额比例为 51.21%，较上年末提升 1.23 个百分点。

### (1) 按产品类型划分的贷款分布及资产质量情况

报告期末，本行公司贷款（不含贴现）余额 1,623.24 亿元，较上年末增长 14.32%；个人贷款余额 686.22 亿元，较上年末增长 8.25%；票据贴现余额 108.97 亿元，较上年末减少 3.00%。本行立足服务区域经济，公司贷款占比 67.13%，较上年末增加 1.58 个百分点。受疫情影响，个人贷款占比 28.37%，较上年末减少 0.89 个百分点。

报告期末，公司贷款不良率 1.63%，个人贷款不良率 0.85%，分别较上年末上升 0.04、0.24 个百分点，主要原因是今年上半年受新冠疫情影响，部分借款人还款能力弱化，贷款逾期形成不良，本行采取多种措施防范和处置风险，报告期内，实现了贴现业务存量不良清零，贷款整体资产质量稳中有升。

单位：千元 币种：人民币

2022 年 6 月 30 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
公司贷款	162,324,089	67.13	2,642,494	1.63
个人贷款	68,621,827	28.37	581,305	0.85
票据贴现	10,897,252	4.50	0	0.00
<b>合计</b>	<b>241,843,168</b>	<b>100.00</b>	<b>3,223,799</b>	<b>1.33</b>
2021 年 12 月 31 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
公司贷款	141,994,460	65.55	2,262,046	1.59
个人贷款	63,393,112	29.26	384,438	0.61
票据贴现	11,234,828	5.19	276,975	2.47
<b>合计</b>	<b>216,622,400</b>	<b>100.00</b>	<b>2,923,459</b>	<b>1.35</b>

### (2) 按行业划分的贷款分布及资产质量情况

本行密切关注宏观调控和金融监管政策，紧跟国家和省市重点战略部署，全面对接 2022 年度省市重大重点项目、省技术改造重点项目，加大对“十大创新”“十强产业”“十大扩需求”行动的服务支持力度。报告期末，公司贷款主要集中在租赁和商务服务业、制造业、批发和零售业，分别占贷款总额的 19.77%、10.28%、8.32%，占比基本保持稳定。

本行公司贷款不良率较高的行业为制造业、房地产业、批发和零售业，不良率分别为 5.75%、1.71%、1.17%。其中，制造业不良率较上年末上升 1.31 个百分点，主要原因为受宏观经济及疫情影响，部分客户还债能力下降，不良余额增加，本行将持续加强该行业客户风险识别和分析，有序推进存量不良贷款的清收和核销，确保整体资产质量稳中有升。房地产业不良率较上年末上升 0.26 个百分点，主要原因为房地产业不良余额虽基本稳定，但贷款余额较上年末有所下降，不良率上升，本行坚持“房住不炒”定位，实施差异化住房信贷政策，稳妥化解房地产领域风险，房地产业资产质量处于可控水平。批发和零售业不良率较上

年末下降 0.62 个百分点，主要原因为本行持续加大该行业的不良贷款处置力度，不良余额有所下降。

单位：千元 币种：人民币

2022 年 6 月 30 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款 余额	不良贷款率 (%)
制造业	24,854,758	10.28	1,429,892	5.75
批发和零售业	20,125,124	8.32	235,706	1.17
租赁和商务服务业	47,817,247	19.77	455,821	0.95
建筑业	19,653,528	8.13	202,752	1.03
房地产业	8,098,933	3.35	138,740	1.71
水利、环境和公共设施管理业	19,696,601	8.14	0	0.00
交通运输、仓储和邮政业	4,413,309	1.82	0	0.00
采矿业	978,201	0.40	8,500	0.87
能源及化工业	3,659,482	1.51	35,000	0.96
教育及媒体	1,808,258	0.75	0	0.00
信息传输、计算机服务和软件业	2,183,514	0.90	7,333	0.34
住宿和餐饮业	771,887	0.32	5,750	0.74
金融业	1,885,284	0.78	0	0.00
公共管理和社会组织	20,920	0.01	0	0.00
居民服务业	318,795	0.13	0	0.00
其他	6,038,248	2.52	123,000	2.04
个人贷款	68,621,827	28.37	581,305	0.85
票据贴现	10,897,252	4.50	0	0.00
<b>合计</b>	<b>241,843,168</b>	<b>100.00</b>	<b>3,223,799</b>	<b>1.33</b>
2021 年 12 月 31 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款 余额	不良贷款率 (%)
制造业	23,684,134	10.94	1,051,615	4.44
批发和零售业	17,161,029	7.92	306,387	1.79
租赁和商务服务业	42,653,226	19.69	402,395	0.94
建筑业	14,455,926	6.67	258,359	1.79
房地产业	9,470,038	4.37	136,930	1.45
水利、环境和公共设施管理业	15,492,231	7.15	0	0.00
交通运输、仓储和邮政业	4,292,361	1.98	0	0.00
采矿业	891,635	0.41	0	0.00
能源及化工业	2,564,132	1.18	14,750	0.58
教育及媒体	1,573,336	0.73	2,900	0.18
信息传输、计算机服务和软件业	2,078,881	0.96	1,340	0.06
住宿和餐饮业	706,564	0.33	0	0.00
金融业	1,847,809	0.85	0	0.00
公共管理和社会组织	950	0.00	0	0.00
居民服务业	296,311	0.14	0	0.00
其他	4,825,897	2.23	87,370	1.81
个人贷款	63,393,112	29.26	384,438	0.61
票据贴现	11,234,828	5.19	276,975	2.47
<b>合计</b>	<b>216,622,400</b>	<b>100.00</b>	<b>2,923,459</b>	<b>1.35</b>

### (3) 按地理区域划分的贷款分布及资产质量情况

本行充分发挥各区域比较优势，因地制宜地选择重点支持的区域、产业或项目，合理引导信贷资产投向，实现对信贷资源的合理配置。本行区域信贷投放结构整体平稳，报告期末，济南地区和济南以外地区贷款余额占贷款总额的 45.25%、54.75%。

济南地区不良贷款率 0.52%，较上年末下降 0.44 个百分点，主要是由于该地区部分大额不良贷款已处置化解，不良贷款余额较年初下降。济南以外地区不良贷款率 2.00%，较上年末上升 0.31 个百分点，主要是部分区域个别企业出现风险信号，形成不良。本行将持续加强信用风险管理与防控，积极采取各种风险化解措施，做好降旧控新，守牢风险底线。

单位：千元 币种：人民币

2022 年 6 月 30 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
济南地区	109,445,645	45.25	571,138	0.52
济南以外地区	132,397,523	54.75	2,652,661	2.00
<b>合计</b>	<b>241,843,168</b>	<b>100.00</b>	<b>3,223,799</b>	<b>1.33</b>
2021 年 12 月 31 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
济南地区	100,452,917	46.37	960,482	0.96
济南以外地区	116,169,483	53.63	1,962,977	1.69
<b>合计</b>	<b>216,622,400</b>	<b>100.00</b>	<b>2,923,459</b>	<b>1.35</b>

### (4) 按担保方式划分的贷款分布及资产质量情况

本行贷款担保结构保持稳定，以担保贷款（含保证、抵押、质押）为主，报告期末，担保贷款占贷款总额的比例为 88.52%，较上年末下降 1.54 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

2022 年 6 月 30 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	27,757,131	11.48	256,365	0.92
保证贷款	79,313,274	32.80	1,620,589	2.04
抵押贷款	90,682,144	37.50	1,312,172	1.45
质押贷款	44,090,619	18.23	34,673	0.08
<b>合计</b>	<b>241,843,168</b>	<b>100.00</b>	<b>3,223,799</b>	<b>1.33</b>
2021 年 12 月 31 日				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	21,525,258	9.94	221,863	1.03
保证贷款	69,053,586	31.88	1,217,662	1.76
抵押贷款	88,934,540	41.06	1,182,900	1.33
质押贷款	37,109,016	17.13	301,034	0.81
<b>合计</b>	<b>216,622,400</b>	<b>100.00</b>	<b>2,923,459</b>	<b>1.35</b>

### (5) 风险分类情况

本行坚持稳健审慎的风险分类政策，报告期末，本行不良贷款总额为 32.24 亿元，不良贷款率 1.33%，较上年末下降 0.02 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类贷款	233,937,609	96.73	209,479,145	96.70
关注类贷款	4,681,760	1.94	4,219,796	1.95
不良贷款	3,223,799	1.33	2,923,459	1.35
次级类贷款	2,038,817	0.84	1,410,637	0.65
可疑类贷款	871,786	0.36	1,241,587	0.57
损失类贷款	313,196	0.13	271,235	0.13
<b>贷款总额</b>	<b>241,843,168</b>	<b>100.00</b>	<b>216,622,400</b>	<b>100.00</b>

### (6) 重组贷款情况

报告期末，本行重组贷款 2.20 亿元，较上年末增加 0.18 亿元，占贷款总额的比例为 0.09%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
重组贷款	219,639	0.09	201,606	0.09

### (7) 逾期贷款情况

报告期末，本行逾期贷款合计 22.48 亿元，较上年末增加 2.91 亿元，逾期贷款占贷款总额比例为 0.93%，较上年末上升 0.03 个百分点，新增逾期贷款主要是部分借款人还款能力出现下降，无法按时还款形成逾期，全行逾期贷款规模和占比总体稳定可控。本行对逾期贷款从严风险分类，逾期 60 天以上贷款全部划分为不良贷款，报告期末，逾期 60 天以上贷款 15.65 亿元，与不良贷款比例为 48.55%；逾期 90 天以上贷款 14.53 亿元，与不良贷款比例为 45.08%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
逾期 3 个月以内 (含)	794,429	0.33	451,416	0.21
逾期 3 个月至 1 年 (含)	1,004,713	0.42	875,158	0.40
逾期 1 年至 3 年 (含)	380,211	0.16	545,283	0.25
逾期 3 年以上	68,398	0.03	85,288	0.04
<b>逾期贷款合计</b>	<b>2,247,751</b>	<b>0.93</b>	<b>1,957,145</b>	<b>0.90</b>
<b>贷款总额</b>	<b>241,843,168</b>	<b>100.00</b>	<b>216,622,400</b>	<b>100.00</b>

### (8) 前十大单一借款人的贷款情况

报告期末，本行最大单一借款人贷款余额为 19.82 亿元，占贷款总额的比例为 0.82%，占资本净额的比例为 4.70%；最大十家借款人贷款余额合计为 102.92 亿元，占贷款总额的

比例为 4.26%，占资本净额的比例为 24.41%。

单位：千元 币种：人民币

序号	贷款客户	贷款余额	占贷款总额的比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
1	客户 A	1,982,000	0.82	4.70
2	客户 B	1,500,000	0.62	3.56
3	客户 C	1,292,300	0.53	3.07
4	客户 D	998,000	0.41	2.37
5	客户 E	850,000	0.35	2.02
6	客户 F	800,000	0.33	1.90
7	客户 G	777,000	0.32	1.84
8	客户 H	710,000	0.29	1.68
9	客户 I	693,000	0.29	1.64
10	客户 J	690,000	0.29	1.64
合计		<b>10,292,300</b>	<b>4.26</b>	<b>24.41</b>

### (9) 贷款减值准备变动情况

本行采用新金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等参数，结合宏观经济因子进行前瞻性调整，计提贷款信用风险损失准备。报告期末，贷款减值准备金余额 84.77 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
期初余额	7,424,059	5,257,777
本期计提	2,115,193	1,187,966
本期转销	-1,060,151	-202,534
因折现价值上升导致的转回	-29,667	-25,348
收回以前年度已核销	27,856	37,761
期末余额	8,477,290	6,255,622

## 2、金融投资情况

本行金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。报告期末，本行金融投资合计 1,904.55 亿元，较上年末增长 10.58%，主要是因为本行根据市场情况择机增持了债券、公募基金等投资。本行金融投资情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	27,840,889	14.62	22,265,974	12.93
债权投资	102,075,118	53.60	94,189,857	54.69
其他债权投资	60,490,004	31.76	55,728,632	32.35
其他权益工具投资	48,535	0.02	48,535	0.03
合计	<b>190,454,546</b>	<b>100.00</b>	<b>172,232,998</b>	<b>100.00</b>

### 3、持有金融债券情况

报告期末，本行持有金融债券余额 322.22 亿元，具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性金融债	14,060,221
其他金融机构债券	18,162,131
<b>合计</b>	<b>32,222,352</b>

其中，本行所持面值最大的十只金融债券情况为：

单位：千元 币种：人民币

序号	债券名称	面值	票面利率(%)	到期日	计提减值准备
1	16 进出 03	810,000	3.33	2026-02-22	138.83
2	20 国开 02	720,000	1.86	2023-04-09	122.52
3	20 国开 03	630,000	3.23	2025-01-10	109.36
4	16 国开 05	590,000	3.80	2036-01-25	105.50
5	20 进出 05	560,000	2.93	2025-03-02	96.18
6	20 农发 02	510,000	2.20	2023-04-01	87.12
7	15 国开 18	460,000	3.74	2025-09-10	79.42
8	22 国开 02	440,000	2.59	2025-03-17	75.26
9	20 农发 05	420,000	2.25	2025-04-22	70.84
10	21 国开 18	410,000	2.73	2024-11-11	70.40

### 4、应收利息情况

根据财政部颁发的《2018 年度金融企业财务报表格式》要求，“应收利息”科目仅反映已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，由于金额相对较小，应在“其他资产”项目列示。截至报告期末，本行应收利息情况请参阅“第八节 财务报告”之“财务报表附注六、16”。

### 5、抵债资产情况

报告期末，本行抵债资产合计 6.02 亿元。本行抵债资产情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
房屋	264,553	264,553
土地	334,393	334,393
设备及其他	2,594	2,594
<b>小计</b>	<b>601,540</b>	<b>601,540</b>
减：减值准备	237,965	237,965
<b>抵债资产净额</b>	<b>363,575</b>	<b>363,575</b>

### 6、主要资产受限情况

截至报告期末，本行不存在主要资产受限情况。

### (三) 负债情况分析

报告期末，本行负债总额 4,390.49 亿元，较上年末增长 9.54%，主要是吸收存款、向中

央行借款等负债有所增加。本行负债情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存款总额	328,144,616	-	293,003,493	-
加：应计利息	6,319,465	-	5,454,563	-
吸收存款	334,464,081	76.18	298,458,056	74.46
同业和其他金融机构存拆放款项 <sup>(1)</sup>	29,179,615	6.65	32,180,831	8.03
交易性金融负债及衍生金融负债	334,628	0.08	392,994	0.10
应付债券	37,458,609	8.53	39,653,532	9.89
向中央银行借款	33,628,913	7.66	26,971,578	6.73
其他 <sup>(2)</sup>	3,982,712	0.91	3,151,939	0.79
<b>负债合计</b>	<b>439,048,558</b>	<b>100.00</b>	<b>400,808,930</b>	<b>100.00</b>

注：（1）含同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

（2）含应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、其他负债。

## 1、存款情况

本行加快转型创新，完善客户管理与营销，拓宽获客渠道，提升金融服务能力，存款规模及占比继续提升。报告期末，本行存款总额 3,281.45 亿元，较上年末增长 11.99%，存款总额占负债总额比例 74.74%，较上年末提升 1.64 个百分点。定期存款占存款总额的比例 62.97%，较上年末提升 1.36 个百分点，其中公司定期存款占比 28.62%，较上年末下降 0.07 个百分点，个人定期存款占比 34.35%，较上年末提升 1.43 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司存款				
活期存款	90,840,505	27.68	84,440,253	28.82
定期存款	93,915,625	28.62	84,060,146	28.69
个人存款				
活期存款	30,691,469	9.35	28,034,949	9.57
定期存款	112,697,017	34.35	96,468,145	32.92
<b>存款总额</b>	<b>328,144,616</b>	<b>100.00</b>	<b>293,003,493</b>	<b>100.00</b>

## 2、应付债券情况

本行应付债券主要包括应付同业存单、应付二级资本债券、应付金融债券。报告期末，应付债券（不含利息）370.82 亿元，较上年末下降 5.96%，主要系报告期内赎回 10 亿元二级资本债券，并适度调节同业存单规模所致。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
应付同业存单	20,082,479	54.16	21,431,104	54.35
应付二级资本债券	6,000,000	16.18	7,000,000	17.75
应付金融债券	11,000,000	29.66	11,000,000	27.90

小计	37,082,479	100.00	39,431,104	100.00
应计利息	376,130	-	222,428	-
合计	37,458,609	-	39,653,532	-

截至报告期末，本行已发行且存续的债券情况如下：

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券余额 (亿元)	票面利率	还本付息方式	债项评级	交易场所	是否违约
齐鲁银行股份有限公司 2019 年绿色金融债券	19 齐银绿色金融债	1920057	2019 年 9 月 18 日	2019 年 9 月 20 日	2022 年 9 月 20 日	30	3.59%	定期付息, 到期还本	AAA	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2019 年二级资本债券	19 齐银二级	1920065	2019 年 11 月 1 日	2019 年 11 月 5 日	2029 年 11 月 5 日	20	4.68%	定期付息, 到期还本	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	20 齐银永续债	2020054	2020 年 9 月 10 日	2020 年 9 月 14 日	-	30	前 5 年票面利率 4.50%, 每 5 年调整一次	非累积利息支付方式	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2020 年小型企业贷款专项金融债券(第一期)	20 齐银小微 01	2020076	2020 年 11 月 18 日	2020 年 11 月 20 日	2023 年 11 月 20 日	40	3.80%	定期付息, 到期还本	AAA	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	21 齐银永续债	2120022	2021 年 3 月 29 日	2021 年 3 月 31 日	-	25	前 5 年票面利率 4.80%, 每 5 年调整一次	非累积利息支付方式	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2021 年小型企业贷款专项金融债券(第一期)	21 齐银小微 01	2120049	2021 年 6 月 11 日	2021 年 6 月 16 日	2024 年 6 月 16 日	40	3.40%	定期付息, 到期还本	AAA	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第一期)	21 齐银二级 01	2120080	2021 年 9 月 10 日	2021 年 9 月 14 日	2031 年 9 月 14 日	40	4.18%	定期付息, 到期还本	AA+	银行间	否

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

#### (四) 股东权益分析

报告期末，归属于上市公司股东权益合计为 329.42 亿元，较上年末增长 1.81%。本行股东权益情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	变动比例 (%)
股本	4,580,833	4,580,833	0.00
其他权益工具	5,499,245	5,499,245	0.00
其中：永续债	5,499,245	5,499,245	0.00
资本公积	8,305,471	8,305,471	0.00
其他综合收益	517,147	706,401	-26.79
盈余公积	1,944,909	1,944,909	0.00
一般风险准备	5,110,161	5,110,161	0.00
未分配利润	6,984,342	6,209,605	12.48
<b>归属于上市公司股东权益合计</b>	<b>32,942,108</b>	<b>32,356,625</b>	<b>1.81</b>

#### (五) 现金流量表分析

报告期内，本行经营活动产生的现金净流入 142.21 亿元。其中，现金流入 505.71 亿元，同比增长 8.19%，主要是因为报告期内客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额以及收取利息、手续费及佣金的现金较去年同期增加；现金流出 363.50 亿元，同比减少 17.31%，主要是因为报告期内客户贷款及垫款净增加额较去年同期减少。

本行投资活动产生的现金净流出 173.28 亿元。其中，现金流入 494.98 亿元，同比增长 0.49%，较去年同期持平；现金流出 668.25 亿元，同比增长 3.06%，主要是因为报告期内投资支付的现金较去年同期小幅增加。

本行筹资活动产生的现金净流出 29.80 亿元。其中，现金流入 168.07 亿元，同比减少 47.16%，主要是因为发行债券收到的现金较去年同期减少，且去年同期增发普通股；现金流出 197.87 亿元，同比减少 20.93%，主要是因为报告期内偿还债务支付的现金较去年同期减少。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动比例 (%)
经营活动现金流入	50,571,265	46,744,982	8.19
经营活动现金流出	36,350,275	43,959,543	-17.31
<b>经营活动产生现金流量净额</b>	<b>14,220,990</b>	<b>2,785,439</b>	<b>410.55</b>
投资活动现金流入	49,497,565	49,254,219	0.49
投资活动现金流出	66,825,209	64,840,651	3.06
<b>投资活动产生现金流量净额</b>	<b>-17,327,644</b>	<b>-15,586,432</b>	<b>11.17</b>
筹资活动现金流入	16,806,574	31,806,303	-47.16
筹资活动现金流出	19,786,981	25,023,760	-20.93
<b>筹资活动产生现金流量净额</b>	<b>-2,980,407</b>	<b>6,782,543</b>	<b>-143.94</b>
<b>现金及现金等价物净减少额</b>	<b>-5,966,430</b>	<b>-6,031,773</b>	<b>-1.08</b>

## (六) 分部分析

报告期内，本行按业务、地区划分的分部情况详见“第八节 财务报告”之“财务报表附注七”。

## (七) 会计报表中变化幅度超过 30% 以上的项目及变动原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	变动比例 (%)	变动原因
存放同业款项	4,268,420	2,700,296	58.07	存放美元清算行头寸增加
拆出资金	998,482	719,001	38.87	丰富资金运用，多元配置资产
买入返售金融资产	793,785	2,999,652	-73.54	根据资金头寸及融资状况灵活配置买入返售金融资产
无形资产	13,195	20,258	-34.87	无形资产累计摊销增加
其他资产	1,231,589	581,520	111.79	支付结算往来款项增加
交易性金融负债	-	29,356	-100.00	业务到期
其他负债	1,198,493	476,855	151.33	本期含有已宣告尚未发放的 2021 年度现金股利 8.43 亿元
项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动比例 (%)	变动原因
手续费及佣金收入	922,295	555,346	66.08	理财等业务发展带动手续费收入增加
其他收益	30,407	20,446	48.72	与日常活动相关的政府补助增加
公允价值变动损益	-24,781	119,413	-120.75	交易性金融资产公允价值变动
汇兑收益	58,003	28,003	107.13	外汇交易业务增加
资产处置损益	-4,396	-3,028	-	固定资产处置损失增加
信用减值损失	2,216,690	1,674,147	32.41	贷款减值损失增加
营业外收入	5,773	12,455	-53.65	政府补助减少
营业外支出	1,885	376	401.33	基期金额较小
所得税费用	89,111	156,087	-42.91	免税收入增加

## (八) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

本行主要表外项目包括信用承诺、资本性支出承诺。具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信用承诺	108,632,253	103,767,039
其中：开出信用证	9,640,011	9,044,879
开出保函	17,264,067	14,620,629
开出银行承兑汇票	67,205,902	69,163,414
贷款承诺	5,309,585	4,275,910
信用卡信用额度	9,212,688	6,662,207
资本性支出承诺	209,805	351,444
<b>合计</b>	<b>108,842,058</b>	<b>104,118,483</b>

## (九) 投资状况分析

### 1、 对外股权投资总体分析

报告期末，本行对外股权投资情况如下：

被投资企业	持股数量(万股)/出资额(万元)	占该企业股权比例/出资比例	主要业务
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	4,266.46	41%	经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	9,600.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	5,600.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	4,800.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
滏池齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	8,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	5,000.00	100%	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算等。
邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内结算等。
磁县齐鲁村镇银行有限责任公司	4,200.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算等。
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	6,000.00	100%	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算业务等。
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	6,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
魏县齐鲁村镇银行有限责任公司	5,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
涉县齐鲁村镇银行有限责任公司	6,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
成安齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
济宁银行股份有限公司	37,438.31	13.10%	在《中华人民共和国金融许可证》范围内开展经营活动。
德州银行股份有限公司	4,290.00	2.64%	金融许可证范围经中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准，基金销售。
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	4,752.00	8.60%	中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准业务，经营范围以批准文件所列的为准。

城银服务中心	40.00	1.29%	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务；经中国人民银行批准的其他业务。
中国银联股份有限公司	800.00	0.27%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新等。

注：2022 年 5 月 20 日，本行召开的第八届董事会第十九次会议审议通过了《关于向山东城商行合作联盟增资的议案》，拟参与山东省城市商业银行合作联盟有限公司增资扩股，拟出资金额 10,488.66 万元，增资后持股比例由 8.60% 提升至 13.43%，为其第一大股东。截至本报告披露日，山东省城市商业银行合作联盟有限公司尚在办理增资相关手续。

## 2、重大的股权投资

报告期内，本行未发生重大的股权投资。

## 3、重大的非股权投资

报告期内，本行未发生重大的非股权投资。

## 4、以公允价值计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,265,974	27,840,889	5,574,915	-27,076
其中：债券	613,623	1,307,459	693,836	-
权益工具	562,307	560,464	-1,843	-
基金及其他	21,090,044	25,972,966	4,882,922	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	14,640,894	15,580,934	940,040	72,695
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	55,777,167	60,538,539	4,761,372	-1,512
其中：债券	55,728,632	60,490,004	4,761,372	-
权益工具及其他	48,535	48,535	-	-
衍生金融资产	343,227	311,528	-31,699	4,101
<b>以公允价值计量的资产合计</b>	<b>93,027,262</b>	<b>104,271,890</b>	<b>11,244,628</b>	<b>48,208</b>

### (十) 重大资产和股权出售

报告期内，本行未发生重大资产和股权出售。

### (十一) 主要控股参股公司分析

本行无单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对本行净利润影响达到 10% 以上。本行控股的 16 家村镇银行经营情况如下：

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	104,060	4,330,511	285,900	59,190	24,262
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	120,000	1,683,208	201,903	37,494	13,433

登封齐鲁村镇银行有限责任公司	70,000	463,557	74,028	11,527	2,708
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	799,549	64,449	18,246	6,226
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	803,935	103,402	21,331	7,218
滏池齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	361,681	46,229	5,995	1,804
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	80,000	831,905	98,754	15,728	4,044
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	603,671	51,877	14,026	3,862
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	388,523	43,444	5,222	695
邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	601,182	54,478	18,099	8,039
磁县齐鲁村镇银行有限责任公司	42,000	237,208	26,390	5,958	3,153
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	577,633	62,004	10,855	3,195
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	377,354	26,440	7,047	627
魏县齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	443,935	61,779	14,943	6,715
涉县齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	344,272	57,332	6,330	1,328
成安齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	635,541	36,855	8,883	2,165
<b>合计</b>	<b>976,060</b>	<b>13,483,664</b>	<b>1,295,264</b>	<b>260,873</b>	<b>89,472</b>

注：总资产、净资产为截至 2022 年 6 月 30 日数据，营业收入、净利润为 2022 年 1-6 月数据，以上数据未经审计。

## (十二) 公司控制的结构化主体情况

本行结构化主体情况详见“第八节 财务报告”中的“财务报表附注六、51”的相关内容。

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

### 1、理财业务

截至报告期末，本行理财规模 630.93 亿元，均为净值型理财产品。根据募集方式不同，本行理财产品分为公募理财产品和私募理财产品，其中，私募理财产品主要面向合格投资者非公开发行。

本行严格按照监管要求，不断优化业务管理体系，加强产品分类管理和销售管理，提升投资运作水平，强化信息披露的规范管理，确保理财业务合规运营。一是在保持业务连续性的前提下，进一步推动净值型产品研发，有序调整产品结构，完成产品迭代；二是持续推进现金管理类产品整改，新发产品根据现金管理新规要求合规运营，产品规模稳步增长；三是

有序推进客户分层管理，加强投资者教育工作；四是配合净值化产品运营，开展理财系统升级，逐步提高资产管理能力；五是高度重视理财业务风险管理，执行稳健的资产配置策略，持续加强制度建设，有效防范理财产品各类风险，确保理财业务平稳有序运营。

## 2、资产证券化

报告期内，本行未开展资产证券化业务，且不存在尚未结清的资产证券化业务。

## 3、托管业务

报告期内，本行未开展托管业务。

## 4、信托业务

本行信托类业务通过信托模式为授信客户提供融资服务，本行参照信贷资产对底层资产进行管理，制定了较为完善的风险管控措施。受监管政策影响，本行进一步加强业务标准及额度的管控，信托业务余额持续压降。截至报告期末，本行信托类业务余额 115.92 亿元，较上年末下降 6.07%。

## 5、财富管理

本行着力从品牌形象、产品服务、人员队伍、科技支撑等方面深化财富管理体系建设。**品牌形象上**，着力打造“泉心财富·全心为您”的财富管理品牌，依托多元业务、丰富资源以及精细到位的优质服务，构建“尊贵”“可靠”“贴心”三大核心理念。**产品服务上**，在合规经营的基础上建立多维度、多样化的理财、保险、贵金属产品体系，顺应资管新规的要求，上线代销多家理财子公司产品，上线养老、高端医疗类保险产品，不断丰富产品货架，满足客户资产配置需求，为客户提供一站式的金融服务。**人员队伍上**，举办行内第二届“财富之星内训师大赛”，以赛促学，以赛代训，财富队伍专业性明显提升。**科技支撑上**，渠道端上线泉心权益、泉心微厅、资产配置系统等数字化工具，助力客户实现线上账户浏览、活动参与、权益兑换等功能，为客户提供更优质服务体验。截至报告期末，管理零售客户资产规模（AUM）达到 2,055.91 亿元，中高端客户突破 9.71 万户。

## 七、风险因素和风险管理情况

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

### （一）信用风险

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

一是完善信用风险管理制度体系。制定《齐鲁银行授信业务风险事件报告管理办法》，

修订《齐鲁银行贷后管理办法》《齐鲁银行押品管理办法》，提升授信客户贷后管理、押品管理的精细化水平。

二是强化授信业务政策引领。制定 2022 年度授信政策，细化重点投向领域，调整大额授信管理要求；通过开展大额授信风险管控、全面压降房地产贷款集中度，加强授信集中度管控；制定《齐鲁银行绿色金融管理办法》，完善绿色金融配套制度，开展绿色金融体系建设。

三是加强重点领域风险管控。持续加强预警管理，做好重点观察客户跟踪及退出，开展信用风险专项排查，实行发债主体名单制管理，保持重点领域风险管控的高压态势，持续夯实信用风险底数。

四是完善资产质量管控机制。实施《二〇二二年度信贷资产质量管理与考核办法》，引导全行持续压降存量不良和潜在风险业务。

五是实施大额风险暴露管理。严格落实监管要求，优化大额风险暴露系统功能，定期跟踪、监测政策执行情况。

六是推动金融科技建设，提升智能风控水平。推进按揭业务集中审批和自助放款一体化进程，依托大数据风险信息服务平台，提高零售业务风险识别、风险控制能力。

## (二) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的市场风险管理体系，明确市场风险管理架构下董（监）事会、高级管理层及相关部门的职责和报告要求，建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。报告期内，重点开展以下工作：

一是完善市场风险管理体系。修订《齐鲁银行风险限额管理实施细则》《齐鲁银行止损限额管理实施细则》《齐鲁银行交易限额管理实施细则》，进一步完善市场风险限额管理方法、工具和流程。

二是加强市场风险限额管理。优化年度风险限额方案，加强授权和限额执行情况监测，有效引导业务稳健发展。

三是持续开展市场风险监测和报告。通过限额管理、压力测试、VAR 计量、返回检验等管理工具强化市场风险管控，各项指标均维持在设定限额和预警值内；加强对业务风险特征和风险敞口的日常监测，提升市场风险监测的及时性和有效性；按照不同层次、种类、程序、频率，定期向管理层报告市场风险管理情况，落实不同层级间风险交流。

四是加强市场风险管理系统建设。强化市场风险模型管理，升级资金系统估值功能，提升估值管理质效。

### (三) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，本行通过实施操作风险非现场检查，强化重点领域风险防控，积极防范和降低操作风险事件及损失，确保本行操作风险体系平稳运行。

一是建立授信业务全流程飞检机制。借助各类风险管理系统，对授信业务各环节实施常态化现场检查，严肃责任追究，提升风险意识。

二是强化系统科技赋能。提高集中放款智能化水平、优化移动贷后放款 APP 功能、实施柜面业务无纸化操作，防控业务操作风险。

三是加大重点领域风险管控。开展新业务新产品操作风险评估，梳理业务流程，实现风险管理前置；开展防范虚假资料开户、电信诈骗等风险排查，降低风险隐患。

### (四) 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行已建立较完善的流动性风险管理治理架构和制度体系，明确董（监）事会、高级管理层及各部门的流动性风险管理职责和具体管理要求，使用先进、多样的工具和手段对流动性风险进行识别、计量、监测和控制。报告期内，重点开展以下工作：

一是加强流动性风险的前瞻性管理与控制。根据宏观经济形势和货币政策，结合资产负债业务增长和流动性缺口情况，合理使用主动负债工具，提升负债来源多元化和稳定性；进一步强化对附属机构的流动性监测，关注外部因素引发的舆情风险及流动性风险；充分运用内部资金转移定价工具，引导存款业务发展，提高核心负债比例；精细化日间头寸管理，实时监测资金缺口变化，确保具有充足的日间流动性头寸和融资安排，及时满足正常和压力情景下的日间支付需求。

二是完善流动性风险限额体系。根据内外部形势变化，科学评估流动性风险水平，优化年度流动性风险管理限额指标，加强授权和限额执行情况监测，确保严守流动性风险底线。报告期内，本行资产负债期限匹配程度较好，各项流动性风险指标运行稳健且符合监管要求。

三是提升流动性风险压力测试的有效性。按照审慎原则，按季度开展流动性风险压力测试，不断改进压力测试方法；重视流动性风险压力测试的回溯检验和结果的广泛运用，组织开展流动性风险应急演练，保持流动性风险防范的有效性和及时性；强化对附属机构流动性风险的管理，将村镇银行纳入流动性压力测试范围，开展集团层面流动性压力测试。

### (五) 合规风险

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

开展以下工作：

一是加强内控制度建设。开展监管政策解读分析，认真落实国家在经济金融领域各项工作部署及相关监管政策，持续加强外规内化，促进内部合规与外部监管的有效统一；组织全行制度合规性梳理，主动纠正完善现行制度。

二是强化合规风险监测与评估。完善合规审查机制，加强新业务、新产品评估，强化合规风险事前防控；持续追踪分析监管规定、同业监管处罚案例等合规信息，开展相关内部检查，不断提升本行合规管理水平。

三是深入开展合规文化建设。完善合规考核指标，持续强化考核约束；开展各层级高管人员讲合规、带头倡合规活动，强化高管合规引领作用；加强员工行为排查，规范员工 8 小时内外行为，督促员工严守职业道德和行为准则。

## **(六) 信息科技风险**

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

一是持续开展信息科技风险识别与评估。梳理、识别信息科技风险点及控制措施，筑牢信息科技风险管理防线。

二是优化信息科技风险监测体系。更新信息科技关键风险指标，全面覆盖信息科技风险管理八个领域。

三是加强信息科技外包风险管理。修订《齐鲁银行信息科技外包风险管理办法》，完善信息科技外包风险管理内容，落实监管要求。

四是强化业务连续性管理。制定年度业务连续性演练计划，明确各部门演练职责及工作要求；开展业务连续性演练，验证信息系统灾备恢复能力，保证重要业务可持续运行。

五是完善网络安全风险监测机制。开展互联网应用系统渗透测试，持续深化信息安全管理。

## **(七) 声誉风险**

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

一是完善声誉风险制度体系。修订《齐鲁银行声誉风险事件应急处置预案》，优化事件处置流程，保证预案符合当前舆情防控形势和要求。

二是持续开展舆情监测。开展 7\*24 小时舆情监测工作，通过实时监测、关键字段抓取等方式，及时发现舆情隐患，积极防范声誉事件。

三是组织声誉风险隐患排查。全面掌握声誉风险管理情况，切实提高对声誉风险的识别敏感性和管理前瞻性。

四是强化品牌形象管理。通过主流媒体积极开展专题宣传，提升品牌价值，维护社会形象。

## (八) 洗钱风险

本行建立了完善的反洗钱内部控制体系，严格落实反洗钱监管要求，有效识别客户身份、保存客户身份资料和交易记录、报告大额交易和可疑交易，建设洗钱风险管理文化，强化反洗钱绩效考核成效。

一是切实履行反洗钱核心义务。制定《齐鲁银行 2022 年反洗钱工作计划》，明确各项反洗钱重点工作，规范反洗钱业务管理。

二是加强系统管控力度。持续完善反洗钱监测报送系统及其他相关系统，提升反洗钱工作质量；优化可疑交易监测模型，提高监测的有效性和准确性，及时报送大额交易及可疑交易报告，有效防控洗钱风险。

三是培育良好的洗钱风险管理文化。常态化开展反洗钱宣传工作，加强公众对反洗钱工作的认识；有针对性组织多层次、多形式的反洗钱培训，增强员工反洗钱履职能力，提升反洗钱意识，筑牢洗钱风险防线。

## (九) 报告期内新增的风险因素

报告期内，本行无新增的风险因素。

## 八、下半年工作举措

本行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，立足服务国家和省市重大战略需求，按照“守正创新 协同增效 合规控险 严管笃行”的经营方针，持续提升综合服务能力，推进高质量发展再上新台阶。

**一是坚持党建统领，全力推动高质量发展。**坚持以党的建设统领各项工作，充分发挥党组织“把方向、管大局、保落实”的领导作用，积极履行党委主体责任，严格落实“三重一大”集体决策制度，认真贯彻落实各项稳经济政策，推动全面从严治党各项任务落实落地，扎实筑牢清廉堤坝，持续推进党的建设与经营发展深度融合，以更加优异成绩迎接二十大胜利召开。

**二是紧跟政策导向，提升服务实体质效。**紧跟国家和省市重大政策导向和工作部署，围绕黄河战略、新旧动能转换及山东省“十大创新”“十强产业”“十大扩需求”行动计划，加大对区域重点基础设施建设、新基建、交通物流、康养医疗、制造业、战略性新兴产业的支持力度，加强绿色金融顶层设计，加快绿色金融发展，持续提升普惠金融综合服务能力，做大做强小微、县域、科创金融服务品牌，着力调整优化信贷结构，增强息差管理，加大成本管控，稳住信贷投放盘子，提升服务实体经济能力。

**三是夯实客群基础，增强客户经营能力。**坚持“以客户为中心”的经营理念，集中资源和精力巩固客群基础，稳存量拓增量，提升客户挖潜和经营管理能力。加速现金管理、资

产池、供应链等交易银行产品转型升级，为企业战略决策、运营管理和创利增收提供一站式金融服务。不断丰富财富管理和消费金融体系，加大对新市民、老年、儿童等特色客群的营销服务力度。

**四是加大风险管控，护航业务稳健发展。**持续加强形势分析研判能力，增强集团风险管理，保持审慎风险偏好定力，确保资产质量保持稳定；健全风险防控机制，强化风险预警和处置能力，做好流动性及声誉风险管控。以“内控合规管理建设年”“规范建设巩固年”为抓手，加强规章制度建设和执行工作，做实案件防控，持续厚植内控合规文化，为稳健发展保驾护航。

**五是加快数字化转型，提高创新发展驱动力。**强化战略引领，制定 2023-2025 年发展规划暨数字化转型战略规划，紧抓数字经济发展机遇，以数字化转型为核心，加强数字化与业务发展深度融合，增强以大数据分析和智能风控为代表的中后台支撑保障，提升数据治理和应用能力，以数字金融驱动业务创新发展。

## 第四节 公司治理

### 一、股东大会情况简介

股东大会是本行的最高权力机构，根据章程规定行使相关职权。报告期内，本行共召开 1 次股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和公司章程的有关规定，本行部分股东及股东代理人、董事、监事、高级管理人员出席和列席会议，律师进行了现场见证并出具法律意见书。报告期内，本行召开股东大会的具体情况如下：

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2021 年度股东大会	2022 年 5 月 20 日	www.sse.com.cn	2022 年 5 月 21 日	1. 审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度董事会工作报告》； 2. 审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度监事会工作报告》； 3. 审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度财务决算报告及 2022 年度财务预算方案》； 4. 审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案》； 5. 审议通过关于聘请 2022 年度会计师事务所的议案； 6. 审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度关联交易情况报告》； 7. 审议通过关于 2022 年度日常关联交易预计额度的议案； 8. 审议通过关于修订《齐鲁银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案； 9. 审议通过关于修订《齐鲁银行股份有限公司章程》的议案； 10. 审议通过关于修订《齐鲁银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案； 11. 审议通过关于修订《齐鲁银行股份有限公司董事会议事规则》的议案； 12. 审议通过关于修订《齐鲁银行股份有限公司监事会议事规则》的议案； 13. 审议通过关于选举齐鲁银行股份有限公司第八届监事会监事的议案。

### 二、董事会及其专门委员会情况

董事会对股东大会负责，对本行经营和管理承担最终责任。本行董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 4 名，非执行董事 9 名（含独立董事 5 名）。董事会人数和人员构成符合法律法规的要求。

报告期内，本行共召开 5 次董事会会议，定期听取经营情况、风险管理情况等报告，及时解决经营管理中的重大问题。董事会在审议程序、授权程序、表决程序等方面严格遵循有

关法律、法规、规章和公司章程的有关规定。

董事会下设关联交易控制和风险管理委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、战略委员会、消费者权益保护委员会等 5 个专门委员会，其中关联交易控制和风险管理委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会的主任均由独立董事担任。报告期内，关联交易控制和风险管理委员会共召开 2 次会议，提名和薪酬委员会共召开 1 次会议，审计委员会共召开 1 次会议，战略委员会共召开 2 次会议，消费者权益保护委员会共召开 1 次会议。董事会各专门委员会严格按照公司章程及工作规程召开会议履行职责，依法合规运作，积极为董事会决策提供建设性建议。

### 三、监事会及其专门委员会情况

监事会是本行的内部监督机构，向股东大会负责，对本行董事会和高级管理层及其成员履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行监督。本行监事会由 9 名监事组成，包括股东监事、职工监事和外部监事，其中职工监事、外部监事的比例均不低于三分之一。监事会人数和人员构成符合法律法规的要求。

报告期内，本行共召开 2 次监事会会议，审议听取履职评价报告、利润分配、风险管理等议案，较好地发挥了监事会的议事监督职能，切实维护了股东及相关利益者的合法权益。此外，本行监事还列席了各次董事会现场会议，出席了股东大会，对董事会、股东大会议事程序及重要审议事项进行了监督。

监事会下设提名委员会和监督委员会，各委员会主任均由外部监事担任。各委员会根据工作规程认真开展工作，对拟提交监事会的相关事项认真讨论与审核，充分发挥专业议事作用，为监事会工作的有效开展提供了良好服务。

### 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	原职务	现职务	变动原因
陈晓莉	外部监事	—	任职年限已满
董彦岭	—	外部监事	选举
范天云	—	股东监事	选举

### 五、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至报告期末，本行分支机构 177 家，较上年末增加 7 家，其中分行 14 家，支行 163 家。市外分行 12 家，下设支行 64 家；市内分行 2 家，支行 99 家，总行授权历下分行、济南自贸区分行、营业管理部和 4 家中心支行管理。本行分支机构具体情况如下：

序号	名称	营业地址	机构数量	员工人数	资产规模(千元)
1	总行	山东省济南市历下区经十路 10817 号	1	672	227,047,877
2	总行营业管理部	山东省济南市历下区经十路 10817 号	18	205	16,785,822
3	历下分行	济南市历下区经十路 14306 号燕	17	347	22,319,634

		山盛世一层			
4	济南市中支行	济南市市中区经七路 93 号	14	268	14,298,334
5	济南槐荫支行	济南市槐荫区经十路 28366 号荣祥商务楼一、二层	14	261	8,423,837
6	济南天桥支行	济南市天桥区堤口路南、通普巷东济南世贸天城项目 A 地块 1.4 期（II）商业 A 号楼 1 单元 101	14	252	10,859,139
7	济南历城支行	济南市历城区二环东路 3966 号东环国际广场	13	207	11,557,096
8	济南自贸区分行	济南市高新技术产业开发区新泺大街 2117 号铭盛大厦 1-2 层	11	211	8,133,294
9	聊城分行	聊城市东昌东路 109 号	13	240	14,800,691
10	天津分行	天津市河北区光复道街海河东路 57、58 号	6	126	14,088,409
11	青岛分行	山东省青岛市崂山区苗岭路 15 号	8	151	15,047,488
12	泰安分行	泰安市东岳大街 49 号	7	113	9,666,367
13	德州分行	山东省德州市德城区三八中路 1577 号	10	169	13,724,083
14	临沂分行	山东省临沂市沂蒙北路 85 号	9	148	14,266,969
15	滨州分行	山东省滨州市黄河五路、渤海十九路交叉口西南角	6	99	6,484,262
16	东营分行	山东省东营市东营区东四路 45 号	4	72	7,554,142
17	日照分行	山东省日照市东港区济南路与枣庄路交叉口东北角（市直第三小区 C 区）	3	55	6,532,086
18	烟台分行	山东省烟台市经济技术开发区长江路 59 号蓝天国际大厦 1-5 层	4	65	6,490,746
19	潍坊分行	山东省潍坊市奎文区胜利东街 4778 号中央商务区 3 号楼	4	77	24,176,489
20	威海分行	山东省威海市环翠区世昌大道 93-3 号	2	47	9,741,631
<b>合计</b>			<b>178</b>	<b>3,785</b>	<b>461,998,396</b>

注：分支机构不含子公司，员工人数不包括劳务派遣员工。

## 六、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

母公司在职工的数量	<b>3,785</b>
主要子公司在职工的数量	<b>705</b>
在职工的数量合计	<b>4,490</b>
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	<b>711</b>
<b>专业构成</b>	
<b>专业构成类别</b>	<b>人数</b>
管理人员	904
支持保障人员	35
业务人员	3,551
<b>合计</b>	<b>4,490</b>

教育程度	
教育程度类别	人数
博士	6
硕士	590
本科	3,374
专科及以下	520
<b>合计</b>	<b>4,490</b>

注：上述员工人数均不包括劳务派遣员工。

## 七、利润分配或资本公积金转增预案

本行注重投资者回报，实施稳定的分红政策。2022 年 4 月 27 日召开的第八届董事会第十八次会议、2022 年 5 月 20 日召开的 2021 年度股东大会审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案》，决定以本次实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 1.84 元（含税），拟派发现金红利总额为人民币 842,873,333.46 元（含税），占 2021 年度合并报表归属于母公司普通股股东净利润的比例为 30.12%。2022 年 6 月 30 日，本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露了《齐鲁银行股份有限公司 2021 年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2022 年 7 月 5 日，除权除息日为 2022 年 7 月 6 日，现金红利发放日为 2022 年 7 月 6 日。截至本半年度报告披露日，本次权益分派已实施完毕。

2022 年中期，本行不进行利润分配或资本公积金转增股本。

## 八、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

## 九、信息披露及投资者关系管理情况

报告期内，本行严格按照有关信息披露法律法规的要求，真实、准确、完整、及时地开展信息披露工作。本行在上海证券交易所网站、选定的信息披露报纸及公司网站披露定期报告、临时报告共 55 项，保障投资人能够及时公平获取本行各项信息。本行不断加强投资者关系管理工作，投关活动形式日益丰富。报告期内，召开 2021 年度报告暨 2022 年一季度报告业绩说明会，接待调研机构 50 家，定期整理投研机构交流记录并披露；通过上证 e 互动、投资者邮箱、电话及现场咨询等方式及时回应投资者关切，增进投资者对本行的了解与认同。

## 第五节 环境与社会责任

### 一、环境信息情况

报告期内，本行坚定不移贯彻创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念，强化绿色导向，倡导并实施绿色金融发展战略，致力于构建绿色金融体系。

**明确政策导向，积极支持绿色信贷。**积极支持绿色金融发展及碳达峰、碳中和战略，重点支持新能源、可再生能源和原料领域发展，支持清洁能源高效利用，积极探索绿色金融产品创新。截至报告期末，按照监管统计口径，绿色贷款余额 154.85 亿元，较上年末增加 25.93 亿元，增幅 20.11%。本行于 2018 年、2019 年共计发行 60 亿元绿色金融债，募集资金全部用于绿色产业项目，主要分布在城市轨道交通、自然生态保护及旅游资源保护性开发、城乡公路运输公共客运、再生资源回收加工及循环利用等项目，截至报告期末，绿色金融债余额 30 亿元。

**创新产品服务，促进绿色金融发展。**大力发展光伏贷，助推国家“光伏下乡”惠民工程顺利实施，支持借款人投资安装分布式光伏发电设备。开发“碳易（E）贷”金融产品，加强碳金融重点项目对接，鼓励企业盘活碳配额获得资金支持，并前瞻对“专精特新”企业的绿色项目提出融资解决方案。

**强化科技赋能，提高运营生态质效。**以强化风险控制、优化客户服务为抓手，推进数字运营平台、智能客服、电子函证项目建设，实现电子营业执照、柜面业务无纸化、对公账户移动上门开户，提升业务办理质效；以流程银行、大数据监测预警为手段，实现“大数据排查”检查模式，完善事前集中作业、事中风险预警、事后监督检查三位一体风控体系，实现管理数字化。

**提倡资源节约，树立绿色办公观念。**总部办公区域启用空调集中控温和定时关闭功能，实现能源节约和环境舒适的最佳结合；全面推广感应式节水装置，杜绝长流水现象；通过集中文印统计功能，量化各机构纸张用量，鼓励纸张二次利用，用实际行动坚守绿色经营理念。

**投身生态改善，助力共建绿水青山。**在第 44 个植树节，本行以“守护母亲河助力碳中和”为主题，在济南市黄河生态文明环境教育基地种下 100 余棵怪柳，落成“守护黄河爱心林”，为创建黄河流域生态保护典范城市贡献力量；利用“互联网+”跨地域的特点，为阿拉善沙漠化综合治理中心认养 50 棵梭梭树，彰显了企业责任与社会担当，用实际行动共画绿水蓝天。

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

### 二、社会责任工作情况

2022 年上半年，本行通过“泉心公益”品牌，持续为公益贡献金融力量。

**走在抗疫第一线。**面对疫情防控严峻复杂形势，总行迅速反应，召集多名志愿者组成抗

疫先锋队，快速下沉到抗疫基层一线；威海、天津、泰安、滨州、聊城等市外分行纷纷开展抗疫志愿服务，慰问一线抗疫人员；将金融知识讲堂搬到核酸检测队伍旁，通过讲解反诈知识、反洗钱问答、儿童特色金融、老年人金融知识分享等方式安抚群众焦躁情绪，为疫情防控贡献金融力量；齐鲁银行“抗疫志愿先锋队”荣获 2022 济南战役榜样“战疫团队”荣誉称号。

**开办老年大学。**充分发挥网点优势，在滨州、临沂、泰安、潍坊等地成立 9 家“老年大学齐鲁银行分校”，开设书法、绘画、剪纸、摄影、声乐、老年保健、智能手机应用等各类课程，以“助老惠民”为目的，充分发挥老年大学独特优势，广泛融合各类资源，不断丰富老年人的精神文化生活。

**开展反诈宣传。**联合济南电视台、天下泉城客户端平台相继推出“今晚说反诈”“齐鲁银行反诈案例展播”，并以成功堵截电信网络诈骗的案例为素材制作反诈动画短片，以案说法，切实提高市民群众的防范意识。

**持续营造“警民鱼水情”氛围。**连续多年开展“荧光辅助计划”，不断扩充和优化扶助内容，将重大疾病和因公牺牲辅警纳入救助项目。春节之际，走访慰问济南交警在职病故民警遗属及患重大疾病民警家庭，为他们送上慰问金，用真情温暖警心，推动公安优抚工作，传导社会正能量。

**关爱员工成长。**根据疫情防控形势要求购置防护用品，保障员工身体健康；倡导“健康工作，快乐生活”的家园文化，积极开展“夏送清凉”活动，通过形式多样、主题鲜明、内容丰富的文体活动，充分表达对员工的关心和爱护，不断提升员工幸福指数。

### 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

报告期内，本行深入贯彻落实国家乡村振兴战略决策部署，勇担社会责任，巩固脱贫攻坚成果，助力农村金融环境建设，加快县域金融特色发展，丰富产品货架，信贷资源进一步向县域农村倾斜。截至报告期末，涉农贷款余额 510.51 亿元，较上年末增长 13.50%，为助力全面乡村振兴持续贡献力量。

**营造良好农村金融环境。**报告期内，依托乡镇、村委、社区、中小学、乡村振兴服务站，开设“齐鲁学堂”云课堂，融汇多方面公益教育培训资源，积极引导群众学习金融知识，传递国家政策，普及金融知识，防范金融风险，探索乡村教育金融赋能新模式，打造金融惠及乡村振兴新窗口。持续开展乡村振兴服务站标准化建设，打造综合服务站点，在临沂开展乡村振兴服务站批量建站试点。加强手机号码支付业务涉农场景推广力度，进一步提升金融服务乡村振兴的便捷性和有效性，营造良好农村金融环境。

**涉农贷款投放稳健增长。**通过涉农信贷管理机制改革，切实建立涉农贷款的“愿贷、能贷、敢贷”机制，截至报告期末，县域支行贷款余额达到 625.16 亿元，较上年末增长 20.64%，普惠型涉农贷款余额达到 101.66 亿元，较上年末增长 18.61%，信贷资源进一步向县域农村倾斜。涉农信贷结构不断优化，加大城镇化改造、脱贫攻坚、自然环境治理等国家关注、民

生拥护的重点领域的信贷支持，切实发挥为“三农”造血的功能。

**扎实推进第一书记帮包工作，助力巩固脱贫攻坚成果和乡村振兴。**坚持政治站位，规范所在村内党组织生活，完善民主评议党员制度，不断完善和加强基层组织建设。驻村书记积极开展工作，南部山区北坡村实现全村自来水入户通水，修复并加宽村北生产路；商河县大小侯村第一书记牵头制定改善修复村内公建基础设施方案，联系爱心企业捐赠 240 棵“黄金槐”绿化树。村民生活便利程度不断提高，村容村貌进一步改善，为建设美丽乡村打下坚实基础。

#### 四、消费者权益保护工作情况

报告期内，本行多措并举，积极开展消费者权益保护工作，切实保护消费者合法权益。一是制定《齐鲁银行消费者权益保护工作主体责任管理办法》，明确主体责任，完善消保体系。二是全面落实消保审查机制，强化事前管控。三是加强个人信息保护，规范各类书面文件。四是完善消费者权益保护考核体系，优化考核指标，强化考核约束。五是主动回馈消费者，继续执行多项免费项目，充分让利于消费者。六是积极开展金融知识宣传工作，履行社会责任。

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

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

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

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

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

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

注：兖州煤业股份有限公司已更名为兖矿能源集团有限公司。

## 二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

## 三、违规担保情况

报告期内，本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

## 四、半年报审计情况

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

## 五、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

## 六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项，本行发生的作为原告和被告的所有未决诉讼或仲裁的累计金额为 8.14 亿元，其中作为原告的未决诉讼或仲裁 8.03 亿元，作为被告的未决诉讼或仲裁 1,079.79 万元。以上诉讼系由本行在日常业务过程中因收回借款等原因提起，本行预计这些诉讼或仲裁事项不会对财务或经营结果构成重大不利影响。

## 七、公司及其董事、监事、高级管理人员涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

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

## 八、报告期内公司诚信状况的说明

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

## 九、关联交易事项

### （一）关联交易概述

本行贯彻落实中国银保监会、中国证监会、上海证券交易所和企业会计准则关联交易管理的相关规定，制定本行关联交易管理办法及实施细则，持续完善关联交易管理机制。

报告期内，本行关联交易严格执行监管机构的有关规定和本行关联交易管理要求，关联法人关联交易采用“年度交易额度预计”管理方式，按照集团口径经本行内部授权程序审批后，由董事会关联交易控制和风险管理委员会审查，并提交董事会、股东大会批准。重大关

联交易由相关决策机构按照本行内部授权程序审查通过后，提交董事会关联交易控制和风险管理委员会审查，报本行董事会批准。一般关联交易按本行内部授权程序审批，并报董事会关联交易控制和风险管理委员会备案。本行关联交易均严格履行上述审批程序，本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，与非关联方定价程序一致，并经审批流程审批，不存在优于同等条件下非关联方定价，未发生利益输送及损害股东利益的情况。

## （二）日常关联交易事项

截至报告期末，本行日常关联交易预计额度的具体执行情况如下：

单位：千元 币种：人民币

日常关联交易事项		
具体事项类型	预计额度	期末余额/本期发生额
发放贷款	342.06 亿元	7,473,924
存放同业		4,770
投行业务		2,214,000
债券投资		420,000
公募基金		1,100,000
信用证		280,322
银行承兑汇票		3,120,534
保函		142,174
服务类	1.98 亿元	39,011

截至报告期末，关联自然人在本行贷款余额（含信用卡透支余额）388.60 万元，风险敞口 388.60 万元。

## （三）重大关联交易事项

报告期内，经董事会审批的重大关联交易有 11 项，情况如下：

2022 年 1 月 28 日，本行第八届董事会第十七次会议审议通过《关于与济南城市建设投资集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》，同意给予济南城市建设投资集团有限公司及其关联企业新增授信额度 1.9 亿元。

2022 年 4 月 27 日，本行第八届董事会第十八次会议审议通过《关于与济南城市建设投资集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》，同意给予济南城市建设投资集团有限公司及其关联企业授信额度 59.3 亿元；审议通过《关于与兖矿能源集团股份有限公司及其关联企业关联交易的议案》，同意给予兖矿能源集团股份有限公司及其关联企业授信额度 78.15 亿元；审议通过《关于与济钢集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》，同意给予济钢集团有限公司及其关联企业授信额度 40.2 亿元；审议通过《关于与山东三庆置业有限公司及其关联企业关联交易的议案》，同意给予山东三庆置业有限公司及其关联企业授信额度

21.9 亿元；审议通过《关于与济南西城置业有限公司及其关联企业关联交易的议案》，同意给予济南西城置业有限公司及其关联企业授信额度 60.06 亿元；审议通过《关于与中国重型汽车集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》，同意给予中国重型汽车集团有限公司及其关联企业授信额度 15 亿元；审议通过《关于与山东省城市商业银行合作联盟有限公司关联交易的议案》，同意给予山东省城市商业银行合作联盟有限公司授信额度 7 亿元；审议通过《关于与融世华融资租赁有限公司及其关联企业关联交易的议案》，同意给予融世华融资租赁有限公司及其关联企业授信额度 18 亿元；审议通过《关于与华商基金管理有限公司关联交易的议案》，同意给予华商基金管理有限公司授信额度 6 亿元；审议通过《关于与滨化集团股份有限公司及其关联企业关联交易的议案》，同意给予滨化集团股份有限公司及其关联企业授信额度 7.8 亿元。

## 十、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

### （二）报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

报告期内，本行担保业务均系银行业监督管理机构批准的经营范围内的正常业务，除此之外，本行未发生其他重大担保事项。

### （三）其他重大合同

报告期内，本行无需要披露的其他重大合同。

## 十一、其他重大事项的说明

经山东银保监局批准，2022 年 3 月，本行全额赎回了“齐鲁银行股份有限公司 2017 年二级资本债券”。该债券于 2017 年 3 月 28 日发行完毕，发行规模为人民币 10 亿元，票面利率为 4.69%，该债券设有发行人赎回选择权，本行可在本期债券第 5 个计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本期债券。

经本行于 2021 年 9 月 30 日召开的第八届董事会第十四次会议及 2021 年 10 月 29 日召开的 2021 年第二次临时股东大会审议通过，本行拟公开发行 A 股可转换公司债券，发行规模不超过人民币 80 亿元。2022 年 8 月 29 日，该事项已获得中国证监会发行审核委员会审核通过。

2022 年 7 月 28 日，本行召开第八届董事会第二十二次会议，审议通过了《关于发起设立理财子公司的议案》，注册资本拟为 10 亿元。该事项尚需取得监管机构的批准。

上述事项的详情请参阅本行在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露的相关公告。

## 第七节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

项目	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	4,122,750,000	90.00	-	-	-	-1,619,347,490	-1,619,347,490	2,503,402,510	54.65
1、国家持股	22,397,835	0.49	-	-	-	-22,397,835	-22,397,835	-	-
2、国有法人持股	2,013,777,612	43.96	-	-	-	-593,578,827	-593,578,827	1,420,198,785	31.00
3、其他内资持股	1,349,450,195	29.46	-	-	-	-1,003,370,828	-1,003,370,828	346,079,367	7.55
其中：境内非国有法人持股	1,045,366,554	22.82	-	-	-	-745,595,177	-745,595,177	299,771,377	6.54
境内自然人持股	304,083,641	6.64	-	-	-	-257,775,651	-257,775,651	46,307,990	1.01
4、外资持股	737,124,358	16.09	-	-	-	-	-	737,124,358	16.09
其中：境外法人持股	737,124,358	16.09	-	-	-	-	-	737,124,358	16.09
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	458,083,334	10.00	-	-	-	+1,619,347,490	+1,619,347,490	2,077,430,824	45.35
1、人民币普通股	458,083,334	10.00	-	-	-	+1,619,347,490	+1,619,347,490	2,077,430,824	45.35
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	4,580,833,334	100.00	-	-	-	-	-	4,580,833,334	100.00

##### 2、普通股股份变动情况说明

报告期内，本行普通股股份总数未发生变化。

2022年6月20日，本行共有1,619,347,490股限售股锁定期届满上市流通，因此有限售条件股份减少，无限售条件流通股相应增加。

##### 3、普通股股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

不适用。

#### (二) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
济钢集团有限公司	169,800,000	117,000,000	0	52,800,000	首次公开发行限售	2022年6月20日
济南西城投资发展有限公司	153,535,058	48,835,058	0	104,700,000	首次公开发行限售	2022年6月20日
山东三庆置业有限公司	143,820,000	99,100,000	0	44,720,000	首次公开发行限售	2022年6月20日

中国重型汽车集团有限公司	129,314,059	89,314,059	0	40,000,000	首次公开发行限售	2022年6月20日
济南市经济开发投资有限公司	115,313,957	115,313,957	0	0	首次公开发行限售	2022年6月20日
山东融鑫投资股份有限公司	75,000,000	75,000,000	0	0	首次公开发行限售	2022年6月20日
山东建邦投资管理有限公司	75,000,000	75,000,000	0	0	首次公开发行限售	2022年6月20日
济宁市兖州区惠民城建投资有限公司	51,280,000	51,280,000	0	0	首次公开发行限售	2022年6月20日
其他本次上市流通首发限售股份	948,504,416	948,504,416	0	0	首次公开发行限售	2022年6月20日
<b>合计</b>	<b>1,861,567,490</b>	<b>1,619,347,490</b>	<b>0</b>	<b>242,220,000</b>	/	/

注：为方便阅读，仅列示解禁股数占本行总股本 1%以上的股东情况。

## 二、普通股股东情况

### (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	95,359
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

### (二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
澳洲联邦银行	0	737,124,358	16.09	737,124,358	无	0	境外法人
济南市国有资产运营有限公司	0	422,500,000	9.22	422,500,000	无	0	国有法人
兖矿能源集团股份有限公司	0	357,320,000	7.80	357,320,000	无	0	国有法人
济南城市建设投资集团有限公司	0	259,708,785	5.67	259,708,785	无	0	国有法人
重庆华宇集团有限公司	0	254,795,642	5.56	254,795,642	无	0	境内非国有法人
济南西城置业有限公司	0	183,170,000	4.00	183,170,000	无	0	国有法人
济钢集团有限公司	0	169,800,000	3.71	52,800,000	无	0	国有法人
济南西城投资发展有限公司	0	153,535,058	3.35	104,700,000	无	0	国有法人
山东三庆置业有限公司	-6,454,100	137,365,900	3.00	44,720,000	质押	71,150,000	境内非国有法人
中国重型汽车集团有限公司	0	129,314,059	2.82	40,000,000	无	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量		股份种类及数量				
			种类	数量			
济钢集团有限公司	117,000,000		人民币普通股	117,000,000			

济南市经济开发投资有限公司	115,313,957	人民币普通股	115,313,957
山东三庆置业有限公司	92,645,900	人民币普通股	92,645,900
中国重型汽车集团有限公司	89,314,059	人民币普通股	89,314,059
山东融鑫投资股份有限公司	75,000,000	人民币普通股	75,000,000
山东建邦投资管理有限公司	75,000,000	人民币普通股	75,000,000
济宁市兖州区惠民城建投资有限公司	51,280,000	人民币普通股	51,280,000
济南西城投资发展有限公司	48,835,058	人民币普通股	48,835,058
华盛江泉集团有限公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
山东三利源经贸有限公司	35,000,000	人民币普通股	35,000,000
众地阳光集团有限公司	35,000,000	人民币普通股	35,000,000
前十名股东中回购专户情况说明	无。		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无。		
上述股东关联关系或一致行动的说明	济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、济南市经济开发投资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。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。		

### (三) 截至报告期末前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	澳洲联邦银行	737,124,358	2024年6月18日	0	自上市之日起36个月
2	济南市国有资产运营有限公司	422,500,000	2024年6月18日	0	自上市之日起36个月
3	兖矿能源集团股份有限公司	357,320,000	2024年6月18日	0	自上市之日起36个月
4	济南城市建设投资集团有限公司	259,708,785	2024年6月18日	0	自上市之日起36个月
5	重庆华宇集团有限公司	254,795,642	2024年6月18日	0	自上市之日起36个月
6	济南西城置业有限公司	183,170,000	2024年6月18日	0	自上市之日起36个月
7	济南西城投资发展有限公司	104,700,000	2022年12月18日	48,835,058	自上市之日起18个月
8	济钢集团有限公司	52,800,000	2022年12月18日	117,000,000	自上市之日起18个月
9	山东三庆置业有限公司	44,720,000	2022年12月18日	99,100,000	自上市之日起18个月
10	中国重型汽车集团有限公司	40,000,000	2022年12月18日	89,314,059	自上市之日起18个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制；济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制。			

### 三、董事、监事和高级管理人员情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
黄家栋	董事长	0	55,200	+55,200	稳定股价增持
张华	副董事长、行长	150,000	190,000	+40,000	稳定股价增持
葛萍	执行董事、副行长	46,273	76,273	+30,000	稳定股价增持
胡金良	执行董事、董事会秘书	40,000	65,154	+25,154	稳定股价增持
陆德明	独立董事	0	0	0	-
单云涛	独立董事	0	0	0	-
陈进忠	独立董事	0	0	0	-
卫保川	独立董事	0	0	0	-
王庆彬	独立董事	0	0	0	-
王伟	非执行董事	0	0	0	-
布若非 (Michael Charles Blomfield)	非执行董事	0	0	0	-
赵青春	非执行董事	0	0	0	-
蒋宇	非执行董事	0	0	0	-
李九旭	监事长	0	20,000	+20,000	稳定股价增持
高爱青	职工监事	50,000	50,000	0	-
徐建国	职工监事	10,000	10,000	0	-
朱立飞	外部监事	0	0	0	-
李文峰	外部监事	0	0	0	-
董彦岭	外部监事	0	0	0	-
范天云	股东监事	0	0	0	-
宋锋	股东监事	0	0	0	-
吴立春	股东监事	3,000	3,000	0	-
陶文喆	副行长	40,000	74,200	+34,200	稳定股价增持
刘振水	行长助理	40,000	73,000	+33,000	稳定股价增持
吴刚	行长助理	10,000	42,000	+32,000	稳定股价增持
陈晓莉	原外部监事	0	0	0	-

#### (二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

报告期内，本行不存在董事、监事、高级管理人员被授予的股权激励情况。

### 四、控股股东或实际控制人变更情况

本行不存在控股股东或实际控制人。

### 五、主要股东情况

根据银保监会《商业银行股权管理暂行办法》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、兖矿能源集团股份有限公司、济南城市建设投资集团有

限公司、重庆华宇集团有限公司、济南西城置业有限公司、济钢集团有限公司、济南西城投资发展有限公司、山东三庆置业有限公司。

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之一，是澳大利亚证券交易所最大的上市公司之一。澳大利亚商业登记号码（ABN）为 48123123124，主要经营地点在澳大利亚及新西兰。同时也在英国、欧洲、北美和亚洲（包括中国上海和北京设立的机构）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、私人银行、公司业务、机构业务、财富管理、保险和投资业务。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，不存在持有本行股份的一致行动人，关联方包括 ASB Bank Limited、ASB Covered Bond Trust 等公司。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，统一社会信用代码：913701007797104780，注册资本为人民币 42,140 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：许可项目：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；住宿服务；餐饮服务；房地产开发经营；各类工程建设活动。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。一般项目：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（不含木材）销售；房地产销售代理及咨询、房屋租赁；建筑装饰工程（凭资质证经营）；房屋中介服务及咨询；停车场服务；房地产咨询；住房租赁；酒店管理；餐饮管理；商业综合体管理服务；市场营销策划；项目策划与公关服务；非居住房地产租赁；土地使用权租赁；礼仪服务；充电桩销售；电动汽车充电基础设施运营。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。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 17.41%，关联方还包括济南市城市建设投资有限公司、山东乐耕城市建设开发有限公司等公司。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王伟。

3、兖矿能源集团股份有限公司成立于 1997 年 9 月 25 日，统一社会信用代码：91370000166122374N，注册资本为人民币 494,870.364 万元，注册地址：山东省济宁市邹城市凫山南路 949 号，法定代表人李伟，经营范围：许可项目：煤炭开采；公共铁路运输；道路货物运输（不含危险货物）；港口经营；特种设备安装改造修理；房地产开发经营；餐饮服务；住宿服务；污水处理及其再生利用；热力生产和供应；检验检测服务；安全生产检验检测；建设工程施工；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

一般项目：货物进出口；技术进出口；工程造价咨询业务；以自有资金从事投资活动；企业管理；社会经济咨询服务；市场调查（不含涉外调查）；矿山机械制造；矿山机械销售；机械设备租赁；通用设备修理；普通机械设备安装服务；金属材料销售；机械电气设备销售；建筑材料销售；木材销售；专用化学产品制造（不含危险化学品）；专用化学产品销售（不含危险化学品）；日用化学产品制造；煤炭及制品销售；涂料制造（不含危险化学品）；涂料销售（不含危险化学品）；润滑油销售；石油制品销售（不含危险化学品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；非居住房地产租赁；金属矿石销售；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；园林绿化工程施工；游览景区管理；特种作业人员安全技术培训；计量技术服务；企业形象策划；针纺织品销售；塑料制品销售；仪器仪表销售；水泥制品销售；耐火材料生产；耐火材料销售；劳动保护用品销售；办公用品销售；文具用品零售；铁路运输辅助活动；防火封堵材料生产；防火封堵材料销售；电子专用设备制造；电子专用设备销售；软件开发；网络技术服务；网络设备销售；互联网数据服务；广播电视传输设备销售；通讯设备销售；机动车修理和维护；物业管理；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；信息系统集成服务；信息系统运行维护服务；工业自动化控制系统装置销售；数字视频监控系统销售；互联网设备销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。兖矿能源集团股份有限公司的控股股东为山东能源集团有限公司，实际控制人为山东省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为兖矿能源集团股份有限公司，不存在持有本行股份的一致行动人，关联方还包括山东能源国际贸易有限公司、青岛中垠瑞丰国际贸易有限公司等公司。兖矿能源集团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，统一社会信用代码：91370100582212491X，注册资本为人民币 745,140 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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。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 17.41%，关联方还包括济南市城市建设投资有限公司、山东乐耕城市建设开发有限公司等公司。

5、重庆华宇集团有限公司成立于 1995 年 3 月 28 日，统一社会信用代码：91500000203115190U，注册资本为人民币 103,180 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：一般项目：房地产开发壹级（凭资质证执业）；物业管理（凭资质证执业）；房屋出租；企业管理咨询；商务信息咨询；法律咨询；工程信

息咨询；工程招标代理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）；工程项目管理；房地产营销策划【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】。

（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。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，最终受益人为重庆华宇集团有限公司，不存在持有本行股份的一致行动人，关联方还包括安徽业瑞企业管理有限公司、成都华宇业如实业有限公司等公司。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、济南西城置业有限公司成立于 2012 年 3 月 6 日，统一社会信用代码：913701005899164400，注册资本为人民币 200,000 万元，注册地址：济南市槐荫区经十路 29851 号槐荫政务中心东北角附二楼 D011 厅，法定代表人宋光华，经营范围：房地产开发与经营；房地产营销策划；城市基础设施工程；市政公用工程施工总承包、园林绿化工程、水利水电工程施工总承包、土木工程施工；房屋租赁。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。济南西城置业有限公司的控股股东为济南西城投资开发集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南西城置业有限公司，济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司互为一致行动人，合计持股比例 7.35%，关联方还包括济南市政公用资产管理运营有限公司、济南黄河路桥建设集团有限公司等公司。

7、济钢集团有限公司成立于 1991 年 5 月 6 日，统一社会信用代码：913701001631481570，注册资本为人民币 420,700 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：许可项目：矿产资源（非煤矿山）开采；建设工程设计；建设工程施工；特种设备制造；检验检测服务；报废机动车拆解；污水处理及其再生利用；道路货物运输（不含危险货物）；房地产开发经营；食品生产；食品销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：卫星技术综合应用系统集成；卫星遥感应用系统集成；电子真空器件制造；智能基础制造装备制造；工业机器人制造；工业设计服务；园区管理服务；黑色金属铸造；钢压延加工；有色金属压延加工；有色金属合金制造；煤炭及制品销售；金属矿石销售；非金属矿及制品销售；金属材料销售；建筑用钢筋产品销售；货物进出口；普通机械设备安装服务；再生资源加工；环境保护监测；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；通用设备修理；电气设备修理；电子产品销售；电气设备销售；企业管理咨询；非居住房地产租赁；住房租赁。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。济钢集团有限公司的控股股东为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济钢集团有限公司，济钢集团有限公司、日照济钢金属科技有限公司、山东鲍德地质勘察有限公司互为一致行动人，合计持股比例 3.71%，关联方还包括济钢城市矿产科技有限公司、山东济钢环保新材料有限公司等公司。济钢集团有限公司向本行派驻一名股东监事宋锋。

8、济南西城投资发展有限公司成立于 2014 年 4 月 30 日，统一社会信用代码：913701133068542958，注册资本为人民币 330,000 万元，注册地址：山东省济南市历下区转山西路 2 号济南城市建设大厦 8 楼 821 室，法定代表人方胥强，经营范围：一般项目：以自有资金从事投资活动；融资咨询服务；机械设备租赁；停车场服务；物业管理；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；货物进出口；技术进出口；非居住房地产租赁；国内货物运输代理；工艺美术品及礼仪用品制造（象牙及其制品除外）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：房地产开发经营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。济南西城投资发展有限公司的控股股东为济南西城投资开发集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南西城投资发展有限公司，济南西城投资发展有限公司、济南西城置业有限公司互为一致行动人，合计持股比例 7.35%，关联方还包括济南市政公用资产管理运营有限公司、济南黄河路桥建设集团有限公司等公司。济南西城投资发展有限公司向本行派驻一名股东监事范天云。

9、山东三庆置业有限公司成立于 1998 年 11 月 4 日，统一社会信用代码：913701002644250532，注册资本为人民币 5,000 万元，注册地址：山东省济南市高新区新泺大街 1666 号齐盛广场 5 号楼 2508 室，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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。山东三庆置业有限公司的控股股东为山东三庆城市置业有限公司，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 3.56%，关联方还包括山东工程职业技术大学、山东方晔房地产开发有限公司等公司。山东三庆置业有限公司向本行派驻一名股东监事吴立春。

注：以上本行的主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的认定系根据中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》及非现场监管报表口径确定。

## 第八节 财务报告

一、审阅报告（见附件）

二、财务报表及附注（见附件）

董事长：黄家栋  
齐鲁银行股份有限公司董事会  
2022 年 8 月 30 日

**齐鲁银行股份有限公司**

**财务报表(未经审计)及审阅报告**

**自2022年1月1日至2022年6月30日止期间**

# 齐鲁银行股份有限公司

---

## 目录

	页次
审阅报告	1
财务报表	
合并及公司资产负债表	2-3
合并及公司利润表	4-5
合并及公司股东权益变动表	6-11
合并及公司现金流量表	12-13
财务报表附注	14-112
补充资料	
1.非经常性损益明细表	1
2.净资产收益率和每股收益	2

## 审阅报告

安永华明（2022）专字第60862109\_A10号  
齐鲁银行股份有限公司

齐鲁银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了齐鲁银行股份有限公司的财务报表，包括2022年6月30日的合并及公司资产负债表，自2022年1月1日至6月30日止期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。这些财务报表的编制是齐鲁银行股份有限公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信后附的财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号——中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：田志勇

中国注册会计师：师宇轩

中国 北京

2022年8月30日

齐鲁银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表  
2022年6月30日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注六	本集团		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
现金及存放中央银行款项	1	32,749,542	36,908,874	31,716,605	35,876,988
存放同业款项	2	4,268,420	2,700,296	3,942,954	2,356,649
拆出资金	3	998,482	719,001	998,482	719,001
衍生金融资产	4	311,528	343,227	311,528	343,227
买入返售金融资产	5	793,785	2,999,652	793,785	2,999,652
发放贷款和垫款	6	234,155,736	210,221,216	224,678,504	202,256,870
金融投资					
-交易性金融资产	7	27,840,889	22,265,974	27,840,889	22,265,974
-债权投资	8	102,075,118	94,189,857	102,075,118	94,189,857
-其他债权投资	9	60,490,004	55,728,632	60,490,004	55,728,632
-其他权益工具投资		48,535	48,535	48,535	48,535
固定资产	10	1,728,075	1,779,909	1,693,574	1,743,528
在建工程	11	293,780	283,400	287,080	277,437
使用权资产	12	615,966	629,557	576,008	589,174
无形资产	13	13,195	20,258	12,879	19,556
长期股权投资	14	1,394,125	1,334,030	2,104,029	2,043,934
递延所得税资产	15	3,139,505	2,535,368	3,107,736	2,507,283
长期待摊费用		106,711	124,400	94,470	110,671
其他资产	16	<u>1,231,589</u>	<u>581,520</u>	<u>1,226,216</u>	<u>576,129</u>
资产总计		<u>472,254,985</u>	<u>433,413,706</u>	<u>461,998,396</u>	<u>424,653,097</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

财务工作分管行长：

财务部门负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表(续)  
2022年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

负债和股东权益	附注六	本集团		本行	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债:					
向中央银行借款	18	33,628,913	26,971,578	33,107,871	26,344,010
同业及其他金融机构存放 款项	19	9,261,314	10,786,968	11,732,394	13,231,520
拆入资金	20	2,180,045	1,901,980	2,180,045	1,901,980
交易性金融负债		-	29,356	-	29,356
衍生金融负债	4	334,628	363,638	334,628	363,638
卖出回购金融资产款	21	17,738,256	19,491,883	17,738,256	19,491,883
吸收存款	22	334,464,081	298,458,056	322,918,762	288,469,616
应付职工薪酬	23	1,187,918	1,050,520	1,168,152	1,026,110
应交税费	24	623,890	619,385	603,184	595,162
应付债券	25	37,458,609	39,653,532	37,458,609	39,653,532
预计负债	26	371,952	420,291	371,406	419,607
租赁负债	27	600,459	584,888	562,743	547,162
其他负债	28	1,198,493	476,855	1,189,357	464,096
负债合计		<u>439,048,558</u>	<u>400,808,930</u>	<u>429,365,407</u>	<u>392,537,672</u>
股东权益:					
股本	29	4,580,833	4,580,833	4,580,833	4,580,833
其他权益工具	30	5,499,245	5,499,245	5,499,245	5,499,245
其中: 永续债		5,499,245	5,499,245	5,499,245	5,499,245
资本公积	31	8,305,471	8,305,471	8,304,744	8,304,744
其他综合收益	50	517,147	706,401	517,147	706,401
盈余公积	32	1,944,909	1,944,909	1,944,909	1,944,909
一般风险准备	33	5,110,161	5,110,161	5,043,225	5,043,225
未分配利润	34	6,984,342	6,209,605	6,742,886	6,036,068
归属于母公司股东权益合计		<u>32,942,108</u>	<u>32,356,625</u>	<u>32,632,989</u>	<u>32,115,425</u>
少数股东权益	35	264,319	248,151	-	-
股东权益合计		<u>33,206,427</u>	<u>32,604,776</u>	<u>32,632,989</u>	<u>32,115,425</u>
负债和股东权益总计		<u>472,254,985</u>	<u>433,413,706</u>	<u>461,998,396</u>	<u>424,653,097</u>

本财务报表由以下人士签署:  
法定代表人及董事长:

财务工作分管行长:

财务部门负责人:

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
合并及公司利润表  
自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	本集团		本行	
		2022年 1至6月	2021年 1至6月	2022年 1至6月	2021年 1至6月
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入		5,479,930	4,601,993	5,222,717	4,389,506
利息收入		8,627,775	7,485,201	8,263,621	7,191,772
利息支出		(4,595,335)	(4,009,620)	(4,485,977)	(3,929,130)
利息净收入	36	<u>4,032,440</u>	<u>3,475,581</u>	<u>3,777,644</u>	<u>3,262,642</u>
手续费及佣金收入		922,295	555,346	922,091	554,902
手续费及佣金支出		( 42,836)	( 43,442)	( 40,929)	( 41,312)
手续费及佣金净收入	37	<u>879,459</u>	<u>511,904</u>	<u>881,162</u>	<u>513,590</u>
其他收益	38	30,407	20,446	22,903	15,833
投资收益	39	506,134	446,674	509,547	450,087
其中：对联营企业的 投资收益		57,970	39,407	57,970	39,407
公允价值变动损益	40	( 24,781)	119,413	( 24,781)	119,413
资产处置损益	41	( 4,396)	( 3,028)	( 4,396)	( 3,028)
汇兑收益	42	58,003	28,003	58,003	28,003
其他业务收入		<u>2,664</u>	<u>3,000</u>	<u>2,635</u>	<u>2,966</u>
二、营业支出		(3,636,017)	(2,967,706)	(3,493,062)	(2,843,167)
税金及附加	43	( 57,080)	( 49,078)	( 56,186)	( 48,335)
业务及管理费	44	(1,359,717)	(1,241,958)	(1,256,916)	(1,153,931)
信用减值损失	45	(2,216,690)	(1,674,147)	(2,177,779)	(1,638,576)
其他业务支出		( 2,530)	( 2,523)	( 2,181)	( 2,325)
三、营业利润		<u>1,843,913</u>	<u>1,634,287</u>	<u>1,729,655</u>	<u>1,546,339</u>
加：营业外收入	46	5,773	12,455	4,890	12,432
减：营业外支出	47	( 1,885)	( 376)	( 1,603)	( 156)
四、利润总额		<u>1,847,801</u>	<u>1,646,366</u>	<u>1,732,942</u>	<u>1,558,615</u>
减：所得税费用	48	( 89,111)	( 156,087)	( 63,251)	( 146,775)
五、净利润		<u>1,758,690</u>	<u>1,490,279</u>	<u>1,669,691</u>	<u>1,411,840</u>
按经营持续性分类					
持续经营净利润		<u>1,758,690</u>	<u>1,490,279</u>	<u>1,669,691</u>	<u>1,411,840</u>
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		1,737,610	1,472,453	1,669,691	1,411,840
少数股东损益		<u>21,080</u>	<u>17,826</u>	-	-

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

财务工作分管行长：

财务部门负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
 合并及公司利润表(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	本集团		本行	
		2022年 1至6月	2021年 1至6月	2022年 1至6月	2021年 1至6月
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	50	( 189,254)	157,865	( 189,254)	157,865
(一)不能重分类进损益的其他综合收益					
退休福利计划精算利得或损失		( 691)	1,614	( 691)	1,614
(二)将重分类进损益的其他综合收益					
1、权益法下可转损益的其他综合收益		2,125	7,137	2,125	7,137
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值变动		1,804	108,241	1,804	108,241
3、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具信用损失准备		( 192,492)	40,873	( 192,492)	40,873
七、综合收益总额		<u>1,569,436</u>	<u>1,648,144</u>	<u>1,480,437</u>	<u>1,569,705</u>
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		1,548,356	1,630,318	1,480,437	1,569,705
归属于少数股东的综合收益总额		<u>21,080</u>	<u>17,826</u>	-	-
八、每股收益	49				
基本每股收益(元/股)		<u>0.35</u>	<u>0.36</u>		
稀释每股收益(元/股)		<u>0.35</u>	<u>0.36</u>		

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

财务工作分管行长：

财务部门负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	(未经审计)								少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益							小计		
	股本	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2022年1月1日余额	4,580,833	5,499,245	8,305,471	706,401	1,944,909	5,110,161	6,209,605	32,356,625	248,151	32,604,776
二、本期增减变动金额	-	-	-	(189,254)	-	-	774,737	585,483	16,168	601,651
(一)综合收益总额	-	-	-	(189,254)	-	-	1,737,610	1,548,356	21,080	1,569,436
1、净利润	-	-	-	-	-	-	1,737,610	1,737,610	21,080	1,758,690
2、其他综合收益	-	-	-	(189,254)	-	-	-	( 189,254)	-	( 189,254)
(二)利润分配	-	-	-	-	-	-	( 962,873)	( 962,873)	( 4,912)	( 967,785)
1、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	( 842,873)	( 842,873)	-	( 842,873)
2、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	( 120,000)	( 120,000)	-	( 120,000)
3、对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	( 4,912)	( 4,912)
三、2022年6月30日余额	<u>4,580,833</u>	<u>5,499,245</u>	<u>8,305,471</u>	<u>517,147</u>	<u>1,944,909</u>	<u>5,110,161</u>	<u>6,984,342</u>	<u>32,942,108</u>	<u>264,319</u>	<u>33,206,427</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

财务工作分管行长：

财务部门负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
自2021年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	(未经审计)									少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益							小计			
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		未分配利润		
	优先股	永续债									
一、2021年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	2,999,419	6,349,087	322,384	1,654,052	4,328,220	5,308,309	27,082,211	216,454	27,298,665
二、本期增减变动金额	458,083	-	2,499,826	1,958,394	157,865	-	-	1,472,453	6,546,621	12,914	6,559,535
(一)综合收益总额	-	-	-	-	157,865	-	-	1,472,453	1,630,318	17,826	1,648,144
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	1,472,453	1,472,453	17,826	1,490,279
2、其他综合收益	-	-	-	-	157,865	-	-	-	157,865	-	157,865
(二)股东投入和减少资本	458,083	-	2,499,826	1,958,394	-	-	-	-	4,916,303	-	4,916,303
1、普通股股东投入资本	458,083	-	-	1,958,394	-	-	-	-	2,416,477	-	2,416,477
2、其他权益工具持有者投入资本	-	-	2,499,826	-	-	-	-	-	2,499,826	-	2,499,826
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 4,912)	( 4,912)
1、对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 4,912)	( 4,912)
三、2021年6月30日余额	<u>4,580,833</u>	<u>1,997,990</u>	<u>5,499,245</u>	<u>8,307,481</u>	<u>480,249</u>	<u>1,654,052</u>	<u>4,328,220</u>	<u>6,780,762</u>	<u>33,628,832</u>	<u>229,368</u>	<u>33,858,200</u>

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

财务工作分管行长:

财务部门负责人:

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2021 年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	(经审计)									少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益							小计			
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		未分配利润		
	优先股	永续债									
一、2021年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	2,999,419	6,349,087	322,384	1,654,052	4,328,220	5,308,309	27,082,211	216,454	27,298,665
二、本年增减变动金额	458,083	(1,997,990)	2,499,826	1,956,384	384,017	290,857	781,941	901,296	5,274,414	31,697	5,306,111
(一)综合收益总额	-	-	-	-	384,017	-	-	3,035,644	3,419,661	36,609	3,456,270
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	3,035,644	3,035,644	36,609	3,072,253
2、其他综合收益	-	-	-	-	384,017	-	-	-	384,017	-	384,017
(二)股东投入和减少资本	458,083	(1,997,990)	2,499,826	1,956,384	-	-	-	-	2,916,303	-	2,916,303
1、普通股股东投入资本	458,083	-	-	1,958,394	-	-	-	-	2,416,477	-	2,416,477
2、其他权益工具持有者投入资本	-	-	2,499,826	-	-	-	-	-	2,499,826	-	2,499,826
3、其他权益工具持有者减少资本	-	(1,997,990)	-	( 2,010)	-	-	-	-	( 2,000,000)	-	( 2,000,000)
(三)利润分配	-	-	-	-	-	290,857	781,941	(2,134,348)	( 1,061,550)	( 4,912)	( 1,066,462)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	290,857	-	( 290,857)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	781,941	( 781,941)	-	-	-
3、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	( 824,550)	( 824,550)	-	( 824,550)
4、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	( 237,000)	( 237,000)	-	( 237,000)
5、对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 4,912)	( 4,912)
三、2021年12月31日余额	<u>4,580,833</u>	<u>-</u>	<u>5,499,245</u>	<u>8,305,471</u>	<u>706,401</u>	<u>1,944,909</u>	<u>5,110,161</u>	<u>6,209,605</u>	<u>32,356,625</u>	<u>248,151</u>	<u>32,604,776</u>

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

财务工作分管行长:

财务部门负责人:

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	(未经审计)							股东权益合计
	股本	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2022年1月1日余额	4,580,833	5,499,245	8,304,744	706,401	1,944,909	5,043,225	6,036,068	32,115,425
二、本期增减变动金额	-	-	-	(189,254)	-	-	706,818	517,564
(一)综合收益总额	-	-	-	(189,254)	-	-	1,669,691	1,480,437
1、净利润	-	-	-	-	-	-	1,669,691	1,669,691
2、其他综合收益	-	-	-	(189,254)	-	-	-	( 189,254)
(二)利润分配	-	-	-	-	-	-	( 962,873)	( 962,873)
1、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	( 842,873)	( 842,873)
2、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	( 120,000)	( 120,000)
三、2022年6月30日余额	<u>4,580,833</u>	<u>5,499,245</u>	<u>8,304,744</u>	<u>517,147</u>	<u>1,944,909</u>	<u>5,043,225</u>	<u>6,742,886</u>	<u>32,632,989</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

财务工作分管行长：

财务部门负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表(续)  
 自 2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	(未经审计)								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债						
一、2021年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	2,999,419	6,348,360	322,384	1,654,052	4,309,164	5,213,964	26,968,083
二、本期增减变动金额	458,083	-	2,499,826	1,958,394	157,865	-	-	1,411,840	6,486,008
(一)综合收益总额	-	-	-	-	157,865	-	-	1,411,840	1,569,705
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	1,411,840	1,411,840
2、其他综合收益	-	-	-	-	157,865	-	-	-	157,865
(二)股东投入和减少资本	458,083	-	2,499,826	1,958,394	-	-	-	-	4,916,303
1、普通股股东投入资本	458,083	-	-	1,958,394	-	-	-	-	2,416,477
2、其他权益工具持有者投入资本	-	-	2,499,826	-	-	-	-	-	2,499,826
三、2021年6月30日余额	<u>4,580,833</u>	<u>1,997,990</u>	<u>5,499,245</u>	<u>8,306,754</u>	<u>480,249</u>	<u>1,654,052</u>	<u>4,309,164</u>	<u>6,625,804</u>	<u>33,454,091</u>

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

财务工作分管行长:

财务部门负责人:

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表(续)  
 2021 年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	(经审计)								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债						
一、2021年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	2,999,419	6,348,360	322,384	1,654,052	4,309,164	5,213,964	26,968,083
二、本年增减变动金额	458,083	(1,997,990)	2,499,826	1,956,384	384,017	290,857	734,061	822,104	5,147,342
(一)综合收益总额	-	-	-	-	384,017	-	-	2,908,572	3,292,589
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,908,572	2,908,572
2、其他综合收益	-	-	-	-	384,017	-	-	-	384,017
(二)股东投入和减少资本	458,083	(1,997,990)	2,499,826	1,956,384	-	-	-	-	2,916,303
1、普通股股东投入资本	458,083	-	-	1,958,394	-	-	-	-	2,416,477
2、其他权益工具持有者投入资本	-	-	2,499,826	-	-	-	-	-	2,499,826
3、其他权益工具持有者减少资本	-	(1,997,990)	-	( 2,010)	-	-	-	-	( 2,000,000)
(三)利润分配	-	-	-	-	-	290,857	734,061	(2,086,468)	( 1,061,550)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	290,857	-	( 290,857)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	734,061	( 734,061)	-
3、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	( 824,550)	( 824,550)
4、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	( 237,000)	( 237,000)
三、2021年12月31日余额	<u>4,580,833</u>	<u>-</u>	<u>5,499,245</u>	<u>8,304,744</u>	<u>706,401</u>	<u>1,944,909</u>	<u>5,043,225</u>	<u>6,036,068</u>	<u>32,115,425</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

财务工作分管行长：

财务部门负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表  
自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

附注六	本集团		本行	
	2022年 1至6月	2021年 1至6月	2022年 1至6月	2021年 1至6月
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	33,604,212	30,364,159	32,103,372	29,281,422
向中央银行借款净增加额	6,603,732	6,394,399	6,710,190	6,232,823
拆入资金净增加额	277,517	589,605	277,517	589,605
收取利息、手续费及佣金的现金	10,009,374	8,373,164	9,644,340	8,081,920
收到其他与经营活动有关的现金	76,430	1,023,655	68,916	1,017,410
经营活动现金流入小计	<u>50,571,265</u>	<u>46,744,982</u>	<u>48,804,335</u>	<u>45,203,180</u>
客户贷款及垫款净增加额	( 26,338,623)	(32,027,951)	(24,789,092)	(30,587,246)
存放中央银行和同业款项净增加额	( 1,365,455)	( 1,748,353)	( 1,345,000)	( 1,531,580)
为交易目的而持有的金融负债 净减少额	( 29,356)	( 728)	( 29,356)	( 728)
拆出资金净增加额	( 85,000)	-	( 85,000)	-
卖出回购金融资产款净减少额	( 1,752,500)	( 5,399,300)	( 1,752,500)	( 5,399,300)
支付利息、手续费及佣金的现金	( 3,088,406)	( 2,829,057)	( 3,008,015)	( 2,781,220)
支付给职工以及为职工支付的现金	( 709,945)	( 752,521)	( 649,329)	( 694,987)
支付的各项税费	( 1,137,990)	( 679,272)	( 1,106,134)	( 659,945)
支付其他与经营活动有关的现金	( 1,843,000)	( 522,361)	( 1,798,753)	( 491,071)
经营活动现金流出小计	<u>(36,350,275)</u>	<u>(43,959,543)</u>	<u>(34,563,179)</u>	<u>(42,146,077)</u>
经营活动产生的现金流量净额	53 <u>14,220,990</u>	<u>2,785,439</u>	<u>14,241,156</u>	<u>3,057,103</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

财务工作分管行长：

财务部门负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表(续)  
自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注六	本集团		本行	
		2022年 1至6月 (未经审计)	2021年 1至6月 (未经审计)	2022年 1至6月 (未经审计)	2021年 1至6月 (未经审计)
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>					
收回投资收到的现金		49,210,270	48,972,085	49,210,270	48,972,085
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额		224	5,018	184	5,018
取得投资收益收到的现金		287,071	277,116	290,484	280,529
投资活动现金流入小计		49,497,565	49,254,219	49,500,938	49,257,632
投资支付的现金		(66,758,171)	(64,737,491)	(66,758,171)	(64,737,491)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		( 67,038)	( 103,160)	( 62,311)	( 96,373)
投资活动现金流出小计		(66,825,209)	(64,840,651)	(66,820,482)	(64,833,864)
投资活动产生的现金流量净额		(17,327,644)	(15,586,432)	(17,319,544)	(15,576,232)
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>					
吸引投资收到的现金		-	4,916,303	-	4,916,303
发行债券收到的现金		16,806,574	26,890,000	16,806,574	26,890,000
筹资活动现金流入小计		16,806,574	31,806,303	16,806,574	31,806,303
偿还债务所支付的现金		(19,430,000)	(24,837,019)	(19,430,000)	(24,837,019)
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金		( 308,445)	( 140,532)	( 303,533)	( 135,620)
支付其他与筹资活动有关的现金		( 48,536)	( 46,209)	( 44,012)	( 42,444)
筹资活动现金流出小计		(19,786,981)	(25,023,760)	(19,777,545)	(25,015,083)
筹资活动产生的现金流量净额		( 2,980,407)	6,782,543	( 2,970,971)	6,791,220
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响</b>					
		120,631	( 13,323)	120,631	( 13,323)
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>					
	53	( 5,966,430)	( 6,031,773)	( 5,928,728)	( 5,741,232)
加: 期初现金及现金等价物余额		19,175,616	16,638,976	18,320,927	15,742,279
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>					
	53	13,209,186	10,607,203	12,392,199	10,001,047

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

财务工作分管行长:

财务部门负责人:

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、基本情况

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

本行成立时注册资本为人民币2.5亿元，2002年变更为人民币5.1亿元，2004年变更为人民币10亿元。2004年吸收澳洲联邦银行入股，并于2005年变更注册资本至人民币11.24亿元，2006年注册资本增至人民币15亿元。2008年本行获准向澳洲联邦银行增发1.6875亿股，注册资本增至人民币16.69亿元。2009年经银保监会以银监复[2009]516号文批准同意，向澳洲联邦银行以及山东省内法人定向增发7亿股，并于2010年完成增发，注册资本增至人民币23.69亿元。2015年6月经银保监会山东监管局以鲁银监准[2015]243号文批准同意，向在册股东以及外部投资者定向发行股票4.72亿股，注册资本增至人民币28.41亿元。2017年12月经银保监会山东监管局鲁银监准[2017]443号文批准同意，向在册股东及外部投资者非公开定向发行股票12.82亿股，注册资本增至人民币41.23亿元。2021年6月，本行公开发行人民币普通股A股股票，已在上海证券交易所上市，本次发行股票4.58亿股，注册资本增至人民币45.81亿元。

本行经银保监会山东监管局批准持有机构编码为B0169H237010001的金融许可证，并经济南市行政审批服务局批准领取统一社会信用代码为91370000264352296L的企业法人营业执照，注册地址为山东省济南市历下区经十路10817号。

截至2022年6月30日，本行共设有177家分支机构。本行及本行子公司(统称“本集团”)主营业务主要包括：人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金委托存贷款业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务。经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的规定编制。本财务报表不包括年度财务报表所需的所有信息和披露，因此需要和本集团2021年度财务报表一并阅读。

本财务报表以持续经营为基础列报。

## 二、 财务报表的编制基础（续）

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

## 三、 重要会计政策

本财务报表中，本集团采用的重要会计政策与2021年度财务报表采用的重要会计政策一致，本集团作出会计估计的实质和假设与2021年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

## 四、 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%~13%	应纳增值额
城市维护建设税	7%或5%	实际缴纳的流转税
教育附加费	3%	实际缴纳的流转税
地方教育附加费	2%	实际缴纳的流转税

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五、 合并财务报表的合并范围

本行子公司情况如下：

名称	注册地	业务性质	注册资本 (人民币万元)	持股比例			表决权 比例
				直接	间接	合计	
章丘齐鲁村镇银行股 份有限公司	山东章丘	金融业	10,406	41%	-	41%	41%(i)
济源齐鲁村镇银行有 限责任公司	河南济源	金融业	12,000	80%	-	80%	80%
登封齐鲁村镇银行有 限责任公司	河南登封	金融业	7,000	80%	-	80%	80%
兰考齐鲁村镇银行有 限责任公司	河南兰考	金融业	5,000	80%	-	80%	80%
伊川齐鲁村镇银行有 限责任公司	河南伊川	金融业	6,000	80%	-	80%	80%
浞池齐鲁村镇银行有 限责任公司	河南浞池	金融业	5,000	80%	-	80%	80%
永城齐鲁村镇银行有 限责任公司	河南永城	金融业	8,000	100%	-	100%	100%
温县齐鲁村镇银行有 限责任公司	河南温县	金融业	4,000	100%	-	100%	100%
辛集齐鲁村镇银行有 限责任公司	河北辛集	金融业	5,000	100%	-	100%	100%
邯郸永年齐鲁村镇银行 有限责任公司	河北永年	金融业	4,000	100%	-	100%	100%
磁县齐鲁村镇银行有 限责任公司	河北磁县	金融业	4,200	100%	-	100%	100%
石家庄栾城齐鲁村镇 银行有限责任公司	河北栾城	金融业	6,000	100%	-	100%	100%
邯郸邯山齐鲁村镇银行 有限责任公司	河北邯山	金融业	6,000	100%	-	100%	100%
魏县齐鲁村镇银行有 限责任公司	河北魏县	金融业	5,000	100%	-	100%	100%
涉县齐鲁村镇银行有 限责任公司	河北涉县	金融业	6,000	100%	-	100%	100%
成安齐鲁村镇银行有 限责任公司	河北成安	金融业	4,000	100%	-	100%	100%

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

## 六、 财务报表主要项目注释

### 1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
库存现金	415,336	464,540	353,152	417,117
存放中央银行法定存款准备金 (1)	24,572,906	22,932,688	24,031,583	22,471,821
存放中央银行超额存款准备金 (2)	7,712,430	13,337,083	7,283,435	12,813,912
缴存中央银行财政性存款 (1)	<u>33,375</u>	<u>158,638</u>	<u>33,375</u>	<u>158,638</u>
小计	<u>32,734,047</u>	<u>36,892,949</u>	<u>31,701,545</u>	<u>35,861,488</u>
应计利息	<u>15,495</u>	<u>15,925</u>	<u>15,060</u>	<u>15,500</u>
合计	<u>32,749,542</u>	<u>36,908,874</u>	<u>31,716,605</u>	<u>35,876,988</u>

(1) 本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及其他限定性存款，这些款项不能用于日常业务。于2022年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比例为7.75% (2021年12月31日：8.0%)。外币存款准备金缴存比例为8% (2021年12月31日：9%)。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

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

### 2. 存放同业款项

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放境内银行机构	2,249,039	2,102,642	1,923,231	1,758,546
存放境内其他金融机构	43,573	1,064	43,573	1,064
存放境外银行机构	<u>1,946,929</u>	<u>571,787</u>	<u>1,946,929</u>	<u>571,787</u>
小计	<u>4,239,541</u>	<u>2,675,493</u>	<u>3,913,733</u>	<u>2,331,397</u>
应计利息	<u>29,990</u>	<u>25,866</u>	<u>29,921</u>	<u>25,775</u>
减：减值准备(附注六、17)	( <u>1,111</u> )	( <u>1,063</u> )	( <u>700</u> )	( <u>523</u> )
合计	<u>4,268,420</u>	<u>2,700,296</u>	<u>3,942,954</u>	<u>2,356,649</u>

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团将全部存放同业款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 3. 拆出资金

本集团及本行	2022年 6月30日	2021年 12月31日
拆放境内非银行金融机构	985,000	700,000
应计利息	<u>13,652</u>	<u>19,123</u>
减：减值准备(附注六、17)	( <u>170</u> )	( <u>122</u> )
合计	<u>998,482</u>	<u>719,001</u>

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团将全部拆出资金款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

### 4. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期、掉期、期权及信用风险缓释凭证。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或转移一项负债需支付的价格。



六、 财务报表主要项目注释(续)

5. 买入返售金融资产

(1) 买入返售金融资产按抵押品分类：

本集团及本行

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
买入返售债券	793,921	3,000,165
减：减值准备(附注六、17)	( 136)	( 513)
买入返售金融资产账面价值	<u>793,785</u>	<u>2,999,652</u>

(2) 买入返售金融资产按交易方分类：

本集团及本行

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
银行同业	199,755	2,699,633
其他金融机构	<u>594,030</u>	<u>300,019</u>
合计	<u>793,785</u>	<u>2,999,652</u>

- (i) 于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。
- (ii) 于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团并无根据特定买入返售协议的条款，可以在担保物所有人无任何违约的情况下再次质押或出售在该协议下取得担保物的情况。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以摊余成本计量				
公司贷款和垫款				
-企业贷款和垫款	157,636,333	138,588,394	154,935,620	136,267,758
-贴现	4,074	-	-	-
小计	<u>157,640,407</u>	<u>138,588,394</u>	<u>154,935,620</u>	<u>136,267,758</u>
个人贷款和垫款				
-住房抵押	43,530,594	40,959,554	41,399,863	39,041,251
-信用卡	4,114,242	4,130,769	4,114,242	4,130,769
-其他	<u>20,976,991</u>	<u>18,302,789</u>	<u>16,098,910</u>	<u>14,378,170</u>
小计	<u>68,621,827</u>	<u>63,393,112</u>	<u>61,613,015</u>	<u>57,550,190</u>
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益				
-贴现	10,893,178	11,234,828	10,893,178	11,234,828
-福费廷	<u>4,687,756</u>	<u>3,406,066</u>	<u>4,687,756</u>	<u>3,406,066</u>
小计	<u>15,580,934</u>	<u>14,640,894</u>	<u>15,580,934</u>	<u>14,640,894</u>
合计	<u>241,843,168</u>	<u>216,622,400</u>	<u>232,129,569</u>	<u>208,458,842</u>
应计利息	<u>637,274</u>	<u>622,292</u>	<u>612,022</u>	<u>599,438</u>
发放贷款和垫款总额	<u>242,480,442</u>	<u>217,244,692</u>	<u>232,741,591</u>	<u>209,058,280</u>
减：以摊余成本计量的贷 款减值准备(附注六、17)	( <u>8,324,706</u> )	( <u>7,023,476</u> )	( <u>8,063,087</u> )	( <u>6,801,410</u> )
发放贷款和垫款账面价值	<u>234,155,736</u>	<u>210,221,216</u>	<u>224,678,504</u>	<u>202,256,870</u>

于2022年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现及福费廷业务，该类贷款信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大，其减值准备为人民币1.53亿元(2021年12月31日：人民币4.01亿元)，计入其他综合收益。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(1) 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
保证贷款	79,313,274	69,053,586	75,152,314	65,757,502
抵押贷款	90,682,144	88,934,540	87,798,376	86,299,127
质押贷款	44,090,619	37,109,016	43,992,700	36,997,818
信用贷款	<u>27,757,131</u>	<u>21,525,258</u>	<u>25,186,179</u>	<u>19,404,395</u>
合计	<u>241,843,168</u>	<u>216,622,400</u>	<u>232,129,569</u>	<u>208,458,842</u>

(2) 已逾期贷款总额

本集团

	2022年6月30日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
保证贷款	477,863	309,613	154,123	14,491	956,090
抵押贷款	251,025	543,666	121,839	39,592	956,122
质押贷款	-	33,188	-	-	33,188
信用贷款	<u>65,541</u>	<u>118,246</u>	<u>104,249</u>	<u>14,315</u>	<u>302,351</u>
合计	<u>794,429</u>	<u>1,004,713</u>	<u>380,211</u>	<u>68,398</u>	<u>2,247,751</u>
	2021年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
保证贷款	225,292	361,240	109,366	14,704	710,602
抵押贷款	142,867	409,997	74,558	38,316	665,738
质押贷款	29,994	2,010	279,539	10,000	321,543
信用贷款	<u>53,263</u>	<u>101,911</u>	<u>81,820</u>	<u>22,268</u>	<u>259,262</u>
合计	<u>451,416</u>	<u>875,158</u>	<u>545,283</u>	<u>85,288</u>	<u>1,957,145</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(2) 已逾期贷款总额(续)

本行

	2022年6月30日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
保证贷款	468,222	294,739	133,662	8,569	905,192
抵押贷款	245,576	518,250	114,290	29,767	907,883
质押贷款	-	33,188	-	-	33,188
信用贷款	<u>58,972</u>	<u>114,299</u>	<u>102,505</u>	<u>14,168</u>	<u>289,944</u>
合计	<u>772,770</u>	<u>960,476</u>	<u>350,457</u>	<u>52,504</u>	<u>2,136,207</u>
	2021年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
保证贷款	221,102	339,834	103,667	10,435	675,038
抵押贷款	141,813	405,330	65,034	30,981	643,158
质押贷款	29,994	2,010	279,539	10,000	321,543
信用贷款	<u>51,348</u>	<u>99,455</u>	<u>80,888</u>	<u>22,245</u>	<u>253,936</u>
合计	<u>444,257</u>	<u>846,629</u>	<u>529,128</u>	<u>73,661</u>	<u>1,893,675</u>

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 6. 发放贷款和垫款(续)

#### (3) 贷款减值准备

##### (i) 以摊余成本计量的贷款减值准备

本集团

	2022年1至6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	4,368,062	994,749	1,660,665	7,023,476
本期计提	1,162,728	65,673	946,913	2,175,314
转至阶段一	7,888	( 5,326)	( 2,562)	-
转至阶段二	( 131,105)	161,470	( 30,365)	-
转至阶段三	( 13,655)	( 89,780)	103,435	-
本期转销	-	-	( 872,273)	( 872,273)
因折现价值上升导致的转回 (附注六、36)	-	-	( 29,667)	( 29,667)
收回以前年度已核销	-	-	27,856	27,856
期末余额	<u>5,393,918</u>	<u>1,126,786</u>	<u>1,804,002</u>	<u>8,324,706</u>
	2021年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	2,530,411	902,712	1,478,516	4,911,639
本年计提	1,893,848	168,593	1,182,588	3,245,029
转至阶段一	15,628	( 11,213)	( 4,415)	-
转至阶段二	( 33,447)	45,232	( 11,785)	-
转至阶段三	( 38,378)	( 110,575)	148,953	-
本年转销	-	-	(1,152,471)	(1,152,471)
因折现价值上升导致的转回	-	-	( 48,784)	( 48,784)
收回以前年度已核销	-	-	68,063	68,063
年末余额	<u>4,368,062</u>	<u>994,749</u>	<u>1,660,665</u>	<u>7,023,476</u>

六、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备(续)

(i) 以摊余成本计量的贷款减值准备(续)

本行

	2022年1至6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	4,215,872	976,328	1,609,210	6,801,410
本期计提	1,142,830	57,360	936,081	2,136,271
转至阶段一	7,757	( 5,195)	( 2,562)	-
转至阶段二	( 130,399)	160,663	( 30,264)	-
转至阶段三	( 13,009)	( 86,431)	99,440	-
本期转销	-	-	( 872,273)	( 872,273)
因折现价值上升导致的转回 (附注六、36)	-	-	( 29,667)	( 29,667)
收回以前年度已核销	-	-	27,346	27,346
期末余额	<u>5,223,051</u>	<u>1,102,725</u>	<u>1,737,311</u>	<u>8,063,087</u>
	2021年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	2,410,882	881,474	1,443,863	4,736,219
本年计提	1,860,374	168,933	1,166,906	3,196,213
转至阶段一	15,451	( 11,036)	( 4,415)	-
转至阶段二	( 32,979)	44,554	( 11,575)	-
转至阶段三	( 37,856)	( 107,597)	145,453	-
本年转销	-	-	(1,145,125)	(1,145,125)
因折现价值上升导致的转回	-	-	( 48,784)	( 48,784)
收回以前年度已核销	-	-	62,887	62,887
年末余额	<u>4,215,872</u>	<u>976,328</u>	<u>1,609,210</u>	<u>6,801,410</u>

六、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

本集团及本行

	2022年1至6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	144,343	-	256,240	400,583
本期计提/(回拨)	8,241	-	( 68,362)	( 60,121)
本期转销	-	-	(187,878)	(187,878)
期末余额	<u>152,584</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>152,584</u>
	2021年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	92,538	-	253,600	346,138
本年计提	<u>51,805</u>	<u>-</u>	<u>2,640</u>	<u>54,445</u>
年末余额	<u>144,343</u>	<u>-</u>	<u>256,240</u>	<u>400,583</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

7. 交易性金融资产

本集团及本行	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		
债券		
-政府债券	1,025,461	329,560
-金融债券	155,096	102,968
-企业债券	126,902	181,095
基金	15,172,242	12,256,837
信托及资管计划	5,812,020	6,649,098
其他资产管理产品	4,988,704	2,184,109
权益工具	<u>560,464</u>	<u>562,307</u>
合计	<u>27,840,889</u>	<u>22,265,974</u>

8. 债权投资

本集团及本行	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券		
-政府债券	75,880,550	64,740,056
-金融债券	6,875,728	7,656,275
-企业债券	<u>3,869,155</u>	<u>3,916,707</u>
小计	<u>86,625,433</u>	<u>76,313,038</u>
信托、资管计划及债权融资计划	16,281,644	18,528,927
应计利息	1,323,331	1,417,676
减：减值准备(附注六、17)	<u>( 2,155,290 )</u>	<u>( 2,069,784 )</u>
合计	<u>102,075,118</u>	<u>94,189,857</u>

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 8. 债权投资(续)

债权投资减值准备变动情况列示如下：

本集团及本行

	2022年1至6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	376,377	353,908	1,339,499	2,069,784
本期计提	(35,341)	( 71,806)	254,491	147,344
本期转销	-	-	( 61,838)	( 61,838)
期末余额	<u>341,036</u>	<u>282,102</u>	<u>1,532,152</u>	<u>2,155,290</u>

	2021年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	322,903	233,606	621,319	1,177,828
本年计提	53,474	120,302	937,587	1,111,363
本年转销	-	-	( 219,407)	( 219,407)
年末余额	<u>376,377</u>	<u>353,908</u>	<u>1,339,499</u>	<u>2,069,784</u>

### 9. 其他债权投资

本集团及本行	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券		
-政府债券	23,183,001	11,650,503
-金融债券	25,191,528	29,892,138
-企业债券	<u>12,115,475</u>	<u>14,185,991</u>
合计	<u>60,490,004</u>	<u>55,728,632</u>

六、 财务报表主要项目注释(续)

9. 其他债权投资(续)

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

本集团及本行

	2022年1至6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	73,113	-	237,501	310,614
本期计提/(回拨)	( 8,657)	-	-	( 8,657)
期末余额	<u>64,456</u>	<u>-</u>	<u>237,501</u>	<u>301,957</u>
	2021年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	67,178	-	195,781	262,959
本年计提	<u>5,935</u>	<u>-</u>	<u>41,720</u>	<u>47,655</u>
年末余额	<u>73,113</u>	<u>-</u>	<u>237,501</u>	<u>310,614</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产

本集团

2022年1至6月

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
期初余额	1,837,491	365,980	251,206	16,291	2,470,968
加：本期增加	-	9,945	12,330	813	23,088
在建工程转入	1,882	-	1,823	-	3,705
减：本期处置	-	(99,615)	(4,685)	(847)	(105,147)
期末余额	<u>1,839,373</u>	<u>276,310</u>	<u>260,674</u>	<u>16,257</u>	<u>2,392,614</u>
累计折旧					
期初余额	(223,198)	(287,075)	(167,508)	(13,278)	(691,059)
加：本期计提	(42,312)	(16,587)	(13,786)	(646)	(73,331)
减：本期处置	-	94,597	4,450	804	99,851
期末余额	<u>(265,510)</u>	<u>(209,065)</u>	<u>(176,844)</u>	<u>(13,120)</u>	<u>(664,539)</u>
净值					
期末余额	<u>1,573,863</u>	<u>67,245</u>	<u>83,830</u>	<u>3,137</u>	<u>1,728,075</u>

2021年度

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
年初余额	1,017,763	560,525	277,468	17,042	1,872,798
加：本年增加	-	34,655	24,853	1,088	60,596
在建工程转入	1,103,220	1,142	3,944	-	1,108,306
减：本年处置	(283,492)	(230,342)	(55,059)	(1,839)	(570,732)
年末余额	<u>1,837,491</u>	<u>365,980</u>	<u>251,206</u>	<u>16,291</u>	<u>2,470,968</u>
累计折旧					
年初余额	(377,312)	(473,102)	(193,181)	(13,527)	(1,057,122)
加：本年计提	(40,684)	(32,451)	(26,291)	(1,498)	(100,924)
减：本年处置	194,798	218,478	51,964	1,747	466,987
年末余额	<u>(223,198)</u>	<u>(287,075)</u>	<u>(167,508)</u>	<u>(13,278)</u>	<u>(691,059)</u>
净值					
年末余额	<u>1,614,293</u>	<u>78,905</u>	<u>83,698</u>	<u>3,013</u>	<u>1,779,909</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

本行

2022年1至6月

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
期初余额	1,810,299	326,312	232,418	14,954	2,383,983
加：本期增加	-	9,359	11,586	439	21,384
在建工程转入	1,882	-	1,823	-	3,705
减：本期处置	-	( 99,541)	( 4,685)	( 847)	( 105,073)
期末余额	<u>1,812,181</u>	<u>236,130</u>	<u>241,142</u>	<u>14,546</u>	<u>2,303,999</u>
累计折旧					
期初余额	( 217,999)	(254,966)	(155,112)	(12,378)	( 640,455)
加：本期计提	( 41,663)	( 15,427)	( 12,159)	( 538)	( 69,787)
减：本期处置	-	94,563	4,450	804	99,817
期末余额	<u>( 259,662)</u>	<u>(175,830)</u>	<u>(162,821)</u>	<u>(12,112)</u>	<u>( 610,425)</u>
净值					
期末余额	<u>1,552,519</u>	<u>60,300</u>	<u>78,321</u>	<u>2,434</u>	<u>1,693,574</u>

2021年度

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
年初余额	990,571	522,894	261,380	15,796	1,790,641
加：本年增加	-	32,224	21,860	997	55,081
在建工程转入	1,103,220	1,099	3,944	-	1,108,263
减：本年处置	( 283,492)	(229,905)	( 54,766)	( 1,839)	( 570,002)
年末余额	<u>1,810,299</u>	<u>326,312</u>	<u>232,418</u>	<u>14,954</u>	<u>2,383,983</u>
累计折旧					
年初余额	( 373,413)	(442,833)	(183,727)	(12,828)	(1,012,801)
加：本年计提	( 39,384)	( 30,195)	( 23,099)	( 1,297)	( 93,975)
减：本年处置	194,798	218,062	51,714	1,747	466,321
年末余额	<u>( 217,999)</u>	<u>(254,966)</u>	<u>(155,112)</u>	<u>(12,378)</u>	<u>( 640,455)</u>
净值					
年末余额	<u>1,592,300</u>	<u>71,346</u>	<u>77,306</u>	<u>2,576</u>	<u>1,743,528</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 10. 固定资产(续)

截至2022年6月30日，本集团已在使用但尚未办妥产权登记证明的房屋建筑物账面价值为人民币0.06亿元(2021年12月31日：人民币0.06亿元)。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

### 11. 在建工程

	本集团		本行	
	2022年1至6月	2021年度	2022年1至6月	2021年度
期/年初余额	283,400	202,397	277,437	196,489
本期/年增加	32,924	1,253,508	29,591	1,244,120
转入固定资产	( 3,705)	(1,108,306)	( 3,705)	(1,108,263)
转入无形资产	( 1,006)	( 14,647)	( 1,006)	( 14,328)
转入长期待摊费用 及其他	( 17,833)	( 49,552)	( 15,237)	( 40,581)
期/年末余额	<u>293,780</u>	<u>283,400</u>	<u>287,080</u>	<u>277,437</u>

### 12. 使用权资产

	本集团		本行	
	2022年1至6月	2021年度	2022年1至6月	2021年度
房屋建筑物				
原值				
期/年初余额	768,367	633,279	719,684	589,738
加：本期增加	76,533	139,612	71,969	133,649
减：本期减少	( 15,765)	( 4,524)	( 15,703)	( 3,703)
期/年末余额	<u>829,135</u>	<u>768,367</u>	<u>775,950</u>	<u>719,684</u>
累计折旧				
期/年初余额	(138,810)	-	( 130,510)	-
加：本期计提	( 77,749)	( 140,026)	( 72,808)	( 131,609)
减：本期处置	<u>3,390</u>	<u>1,216</u>	<u>3,376</u>	<u>1,099</u>
期/年末余额	(213,169)	( 138,810)	(199,942)	( 130,510)
净值				
期/年初余额	<u>629,557</u>	<u>633,279</u>	<u>589,174</u>	<u>589,738</u>
期/年末余额	<u>615,966</u>	<u>629,557</u>	<u>576,008</u>	<u>589,174</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

13. 无形资产

本集团

2022年1至6月

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
期初余额	8,780	269,170	277,950
本期增加	-	206	206
在建工程转入	-	1,006	1,006
期末余额	<u>8,780</u>	<u>270,382</u>	<u>279,162</u>
累计摊销			
期初余额	(4,880)	(252,812)	(257,692)
本期计提	( 79)	( 8,196)	( 8,275)
期末余额	<u>(4,959)</u>	<u>(261,008)</u>	<u>(265,967)</u>
期末净值	<u>3,821</u>	<u>9,374</u>	<u>13,195</u>

2021年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	254,523	263,303
在建工程转入	-	14,647	14,647
年末余额	<u>8,780</u>	<u>269,170</u>	<u>277,950</u>
累计摊销			
年初余额	(4,722)	(216,079)	(220,801)
本年计提	( 158)	( 36,733)	( 36,891)
年末余额	<u>(4,880)</u>	<u>(252,812)</u>	<u>(257,692)</u>
年末净值	<u>3,900</u>	<u>16,358</u>	<u>20,258</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 13. 无形资产(续)

本行

#### 2022年1至6月

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
期初余额	8,780	257,280	266,060
本期增加	-	206	206
在建工程转入	-	1,006	1,006
期末余额	<u>8,780</u>	<u>258,492</u>	<u>267,272</u>
累计摊销			
期初余额	(4,880)	(241,624)	(246,504)
本期计提	(79)	(7,810)	(7,889)
期末余额	<u>(4,959)</u>	<u>(249,434)</u>	<u>(254,393)</u>
期末净值	<u>3,821</u>	<u>9,058</u>	<u>12,879</u>

#### 2021年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	242,952	251,732
在建工程转入	-	14,328	14,328
年末余额	<u>8,780</u>	<u>257,280</u>	<u>266,060</u>
累计摊销			
年初余额	(4,722)	(209,903)	(214,625)
本年计提	(158)	(31,721)	(31,879)
年末余额	<u>(4,880)</u>	<u>(241,624)</u>	<u>(246,504)</u>
年末净值	<u>3,900</u>	<u>15,656</u>	<u>19,556</u>

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团的无形资产中不存在未办妥产权证的土地使用权。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

14. 长期股权投资

本集团

	2022年		本期变动		2022年 6月30日
	1月1日	权益法下投资损益	其他权益变动	宣告现金股利	
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	1,192,709	57,120	2,201	-	1,252,030
德州银行股份有限公司(ii)	<u>141,321</u>	<u>850</u>	<u>(76)</u>	<u>-</u>	<u>142,095</u>
合计	<u>1,334,030</u>	<u>57,970</u>	<u>2,125</u>	<u>-</u>	<u>1,394,125</u>

	2021年		本年变动		2021年 12月31日
	1月1日	权益法下投资损益	其他权益变动	宣告现金股利	
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司(i)	1,093,272	102,604	2,462	(5,629)	1,192,709
德州银行股份有限公司(ii)	<u>137,894</u>	<u>640</u>	<u>2,787</u>	<u>-</u>	<u>141,321</u>
合计	<u>1,231,166</u>	<u>103,244</u>	<u>5,249</u>	<u>(5,629)</u>	<u>1,334,030</u>

本行

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
对子公司的投资	709,904	709,904
对联营公司的投资	<u>1,394,125</u>	<u>1,334,030</u>
合计	<u>2,104,029</u>	<u>2,043,934</u>

联营企业主要信息：

单位：百万元	注册地	业务性质	注册资本	本行 持股比例	本行 表决权比例
截至2022年6月30日：					
济宁银行股份有限公司(i)	山东省济宁市	金融业	2,857.85	13.10%	13.10%
德州银行股份有限公司(ii)	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%
截至2021年12月31日：					
济宁银行股份有限公司(i)	山东省济宁市	金融业	2,857.85	13.10%	13.10%
德州银行股份有限公司(ii)	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 14. 长期股权投资 (续)

(i)于2022年6月30日及2021年12月31日，由于本行有权向济宁银行股份有限公司董事会派出董事，并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响，因此本行对济宁银行的股权投资以权益法核算。

(ii)于2022年6月30日及2021年12月31日，由于本行有权向德州银行股份有限公司董事会派出董事，并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响，因此本行对德州银行的股权投资以权益法核算。

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团及本行未发生长期股权投资减值情况。

### 15. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

	本集团		本行	
	2022年 1至6月	2021年度	2022年 1至6月	2021年度
期/年初余额	2,535,368	2,289,337	2,507,283	2,270,553
计入当期/年损益的递延所得税	604,738	349,621	601,054	340,320
计入其他综合收益的递延所得税	( 601)	( 103,590)	( 601)	( 103,590)
-以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务投资工具公允 价值重估	( 20,492)	( 147,487)	( 20,492)	( 147,487)
-转让以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务投资工具	<u>19,891</u>	<u>43,897</u>	<u>19,891</u>	<u>43,897</u>
期/年末余额	<u>3,139,505</u>	<u>2,535,368</u>	<u>3,107,736</u>	<u>2,507,283</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 15. 递延所得税资产 (续)

递延所得税组成项目包括:

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
递延所得税资产:				
衍生金融工具估值	740	1,314	740	1,314
资产减值准备	3,015,858	2,436,908	2,986,394	2,416,547
递延利息收入及其他	315,423	295,830	313,118	288,106
递延所得税负债:				
交易性金融资产未实现收益	( 93,366)	( 100,135)	( 93,366)	( 100,135)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具未实现损益	( 99,150)	( 98,549)	( 99,150)	( 98,549)
合计	<u>3,139,505</u>	<u>2,535,368</u>	<u>3,107,736</u>	<u>2,507,283</u>

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

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
可抵扣暂时性差异:				
衍生金融工具估值	2,960	5,256	2,960	5,256
资产减值准备	12,063,432	9,747,632	11,945,576	9,666,188
递延利息收入及其他	1,261,692	1,183,320	1,252,472	1,152,424
应纳税暂时性差异:				
交易性金融资产未实现收益	( 373,464)	( 400,540)	( 373,464)	( 400,540)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具未实现损益	( 396,600)	( 394,196)	( 396,600)	( 394,196)
合计	<u>12,558,020</u>	<u>10,141,472</u>	<u>12,430,944</u>	<u>10,029,132</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 16. 其他资产

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
抵债资产	601,540	601,540	598,946	598,946
减: 减值准备(附注六、17)	( 237,965)	(237,965)	( 235,629)	(235,629)
抵债资产净值	<u>363,575</u>	<u>363,575</u>	<u>363,317</u>	<u>363,317</u>
其他应收款	278,878	174,466	269,643	166,944
减: 减值准备(附注六、17)	( 90,515)	( 79,085)	( 89,842)	( 78,547)
其他应收款净值	<u>188,363</u>	<u>95,381</u>	<u>179,801</u>	<u>88,397</u>
待摊费用	2,685	3,901	2,332	3,044
应收利息	25,557	15,446	25,019	15,342
未清算款项及其他	<u>651,409</u>	<u>103,217</u>	<u>655,747</u>	<u>106,029</u>
合计	<u>1,231,589</u>	<u>581,520</u>	<u>1,226,216</u>	<u>576,129</u>

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 16. 其他资产(续)

#### (1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
房屋	264,553	264,553	264,553	264,553
土地	334,393	334,393	334,393	334,393
设备及其他	<u>2,594</u>	<u>2,594</u>	-	-
小计	<u>601,540</u>	<u>601,540</u>	<u>598,946</u>	<u>598,946</u>
减：减值准备(附注六、17)	<u>(237,965)</u>	<u>(237,965)</u>	<u>(235,629)</u>	<u>(235,629)</u>
抵债资产净额	<u>363,575</u>	<u>363,575</u>	<u>363,317</u>	<u>363,317</u>

#### (2) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
预(垫)付款项	60,344	20,169	60,344	20,169
代垫诉讼费	60,561	57,335	59,131	55,439
房屋维修基金	8,525	9,148	8,525	9,148
其他	<u>149,448</u>	<u>87,814</u>	<u>141,643</u>	<u>82,188</u>
小计	<u>278,878</u>	<u>174,466</u>	<u>269,643</u>	<u>166,944</u>
减：减值准备(附注六、17)	<u>( 90,515)</u>	<u>( 79,085)</u>	<u>( 89,842)</u>	<u>( 78,547)</u>
其他应收款净额	<u>188,363</u>	<u>95,381</u>	<u>179,801</u>	<u>88,397</u>

于2022年6月30日及2021年12月31日，其他应收款余额中无持有本集团关联方的欠款。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备

本集团

<u>2022年1至6月</u>	<u>期初</u> <u>账面余额</u>	<u>本期</u> <u>计提/(回拨)</u>	<u>本期</u> <u>转销及其他</u>	<u>期末</u> <u>账面余额</u>
减值准备				
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	7,023,476	2,175,314	( 874,084)	8,324,706
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	400,583	( 60,121)	( 187,878)	152,584
金融投资				
-债权投资	2,069,784	147,344	( 61,838)	2,155,290
-其他债权投资	310,614	( 8,657)	-	301,957
表外业务	420,291	( 48,339)	-	371,952
抵债资产	237,965	-	-	237,965
其他	<u>80,783</u>	<u>11,149</u>	<u>-</u>	<u>91,932</u>
合计	<u>10,543,496</u>	<u>2,216,690</u>	<u>(1,123,800)</u>	<u>11,636,386</u>

<u>2021年度</u>	<u>年初</u> <u>账面余额</u>	<u>本年</u> <u>计提/(回拨)</u>	<u>本年</u> <u>转销及其他</u>	<u>年末</u> <u>账面余额</u>
减值准备				
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	4,911,639	3,245,029	(1,133,192)	7,023,476
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	346,138	54,445	-	400,583
金融投资				
-债权投资	1,177,828	1,111,363	( 219,407)	2,069,784
-其他债权投资	262,959	47,655	-	310,614
表外业务	828,893	(408,602)	-	420,291
抵债资产	227,645	20,572	( 10,252)	237,965
其他	<u>144,041</u>	<u>754</u>	<u>( 64,012)</u>	<u>80,783</u>
合计	<u>7,899,143</u>	<u>4,071,216</u>	<u>(1,426,863)</u>	<u>10,543,496</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备 (续)

本行

2022年1至6月	期初 账面余额	本期 计提/(回拨)	本期 转销及其他	期末 账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	6,801,410	2,136,271	( 874,594)	8,063,087
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	400,583	( 60,121)	( 187,878)	152,584
金融投资				
-债权投资	2,069,784	147,344	( 61,838)	2,155,290
-其他债权投资	310,614	( 8,657)	-	301,957
表外业务	419,607	( 48,201)	-	371,406
抵债资产	235,629	-	-	235,629
其他	79,705	11,143	-	90,848
合计	<u>10,317,332</u>	<u>2,177,779</u>	<u>( 1,124,310)</u>	<u>11,370,801</u>

2021年度	年初 账面余额	本年 计提/(回拨)	本年 转销及其他	年末 账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	4,736,219	3,196,213	(1,131,022)	6,801,410
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	346,138	54,445	-	400,583
金融投资				
-债权投资	1,177,828	1,111,363	( 219,407)	2,069,784
-其他债权投资	262,959	47,655	-	310,614
表外业务	828,306	( 408,699)	-	419,607
抵债资产	225,309	20,572	( 10,252)	235,629
其他	143,744	( 27)	( 64,012)	79,705
合计	<u>7,720,503</u>	<u>4,021,522</u>	<u>(1,424,693)</u>	<u>10,317,332</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
再贷款	27,933,435	22,180,112	27,742,070	21,805,580
其他	<u>5,595,894</u>	<u>4,745,485</u>	<u>5,266,434</u>	<u>4,492,734</u>
小计	<u>33,529,329</u>	<u>26,925,597</u>	<u>33,008,504</u>	<u>26,298,314</u>
应计利息	<u>99,584</u>	<u>45,981</u>	<u>99,367</u>	<u>45,696</u>
合计	<u>33,628,913</u>	<u>26,971,578</u>	<u>33,107,871</u>	<u>26,344,010</u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境内银行机构	4,407,881	4,824,314	6,876,854	7,266,764
境内其他金融机构	<u>4,804,974</u>	<u>5,925,452</u>	<u>4,804,974</u>	<u>5,925,452</u>
小计	<u>9,212,855</u>	<u>10,749,766</u>	<u>11,681,828</u>	<u>13,192,216</u>
应计利息	<u>48,459</u>	<u>37,202</u>	<u>50,566</u>	<u>39,304</u>
合计	<u>9,261,314</u>	<u>10,786,968</u>	<u>11,732,394</u>	<u>13,231,520</u>

20. 拆入资金

本集团及本行	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境内银行机构	2,177,517	1,900,000
应计利息	<u>2,528</u>	<u>1,980</u>
合计	<u>2,180,045</u>	<u>1,901,980</u>

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 21. 卖出回购金融资产款

(1) 卖出回购金融资产款按抵押品分类：

本集团及本行	2022年 6月30日	2021年 12月31日
卖出回购债券	<u>17,738,256</u>	<u>19,491,883</u>

(2) 卖出回购金融资产款按交易方分类：

本集团及本行	2022年 6月30日	2021年 12月31日
银行同业	<u>17,738,256</u>	<u>19,491,883</u>

### 22. 吸收存款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期对公存款	90,840,505	84,440,253	88,961,223	82,687,388
定期对公存款	93,915,625	84,060,146	93,442,596	83,615,180
活期储蓄存款	30,691,469	28,034,949	28,994,257	26,421,924
定期储蓄存款	112,697,017	96,468,145	105,456,930	90,516,754
应计利息	<u>6,319,465</u>	<u>5,454,563</u>	<u>6,063,756</u>	<u>5,228,370</u>
合计	<u>334,464,081</u>	<u>298,458,056</u>	<u>322,918,762</u>	<u>288,469,616</u>

以上吸收存款中包括：

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
保证金存款				
活期对公保证金	2,920,379	3,540,782	2,867,845	3,460,361
定期对公保证金	<u>19,146,442</u>	<u>21,712,465</u>	<u>19,032,558</u>	<u>21,582,777</u>
合计	<u>22,066,821</u>	<u>25,253,247</u>	<u>21,900,403</u>	<u>25,043,138</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬

本集团

	2022年 1月1日	本期计提	本期支付	2022年 6月30日
工资薪金	669,149	608,625	( 546,476)	731,298
住房公积金	143	46,124	( 46,091)	176
离职后福利(i)	244,607	96,348	( 58,778)	282,177
其他福利(ii)	<u>136,621</u>	<u>96,246</u>	<u>( 58,600)</u>	<u>174,267</u>
合计	<u>1,050,520</u>	<u>847,343</u>	<u>( 709,945)</u>	<u>1,187,918</u>

	2021年 1月1日	本年计提	本年支付	2021年 12月31日
工资薪金	591,643	1,108,548	(1,031,042)	669,149
住房公积金	145	87,967	( 87,969)	143
离职后福利(i)	228,761	184,191	( 168,345)	244,607
其他福利(ii)	<u>152,844</u>	<u>180,552</u>	<u>( 196,775)</u>	<u>136,621</u>
合计	<u>973,393</u>	<u>1,561,258</u>	<u>(1,484,131)</u>	<u>1,050,520</u>

本行

	2022年 1月1日	本期计提	本期支付	2022年 6月30日
工资薪金	649,847	568,742	( 501,456)	717,133
住房公积金	-	42,137	( 42,114)	23
离职后福利(i)	244,266	90,565	( 53,159)	281,672
其他福利(ii)	<u>131,997</u>	<u>89,927</u>	<u>( 52,600)</u>	<u>169,324</u>
合计	<u>1,026,110</u>	<u>791,371</u>	<u>( 649,329)</u>	<u>1,168,152</u>

	2021年 1月1日	本年计提	本年支付	2021年 12月31日
工资薪金	569,329	1,027,075	( 946,557)	649,847
住房公积金	-	80,426	( 80,426)	-
离职后福利(i)	228,435	173,207	( 157,376)	244,266
其他福利(ii)	<u>149,819</u>	<u>168,520</u>	<u>( 186,342)</u>	<u>131,997</u>
合计	<u>947,583</u>	<u>1,449,228</u>	<u>(1,370,701)</u>	<u>1,026,110</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(i) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

	2022年 1月1日	本期计提	本期支付	2022年 6月30日
基本养老保险费	102,516	54,358	( 48,265)	108,609
失业保险费	21	2,134	( 1,766)	389
补充养老保险(年金)	<u>2,838</u>	<u>36,906</u>	<u>( 5,825)</u>	<u>33,919</u>
合计	<u>105,375</u>	<u>93,398</u>	<u>( 55,856)</u>	<u>142,917</u>

	2021年 1月1日	本年计提	本年支付	2021年 12月31日
基本养老保险费	80,448	103,307	( 81,239)	102,516
失业保险费	( 351)	1,606	( 1,234)	21
补充养老保险(年金)	<u>16,449</u>	<u>66,283</u>	<u>( 79,894)</u>	<u>2,838</u>
合计	<u>96,546</u>	<u>171,196</u>	<u>( 62,367)</u>	<u>105,375</u>

本行

	2022年 1月1日	本期计提	本期支付	2022年 12月31日
基本养老保险费	102,197	49,300	( 43,227)	108,270
失业保险费	-	1,910	( 1,684)	226
补充养老保险(年金)	<u>2,837</u>	<u>36,405</u>	<u>( 5,326)</u>	<u>33,916</u>
合计	<u>105,034</u>	<u>87,615</u>	<u>( 50,237)</u>	<u>142,412</u>

	2021年 1月1日	本年计提	本年支付	2021年 12月31日
基本养老保险费	80,137	93,666	( 71,606)	102,197
失业保险费	( 366)	1,173	( 807)	-
补充养老保险(年金)	<u>16,449</u>	<u>65,373</u>	<u>( 78,985)</u>	<u>2,837</u>
合计	<u>96,220</u>	<u>160,212</u>	<u>(151,398)</u>	<u>105,034</u>

六、 财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(i) 离职后福利 (续)

(b) 设定受益计划

本集团及本行

精算所用的主要假设如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
折现率	3.10%	3.28%
预计平均寿命		
男性	82.60	82.60
女性	87.60	87.60

于2022年6月末与2021年末，本集团预计平均寿命数据来源为中国人身保险业经验生命表(2010-2013)(2017年1月1日起正式施行)。2021年以来，上述精算假设未发生重大变化。

上述退休福利计划的福利成本如下：

	<u>2022年1至6月</u>	<u>2021年度</u>
服务成本	2,259	4,419
精算损益	<u>691</u>	<u>8,576</u>
合计	<u>2,950</u>	<u>12,995</u>

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团应付职工薪酬中均无属于拖欠性质的应付款。

(ii) 应付职工薪酬-其他福利主要包含工伤保险费、生育保险费、医疗保险费、工会经费及职工教育经费。

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 24. 应交税费

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
企业所得税	389,964	412,267	372,318	391,100
增值税	203,946	179,296	201,408	176,749
其他	<u>29,980</u>	<u>27,822</u>	<u>29,458</u>	<u>27,313</u>
合计	<u>623,890</u>	<u>619,385</u>	<u>603,184</u>	<u>595,162</u>

### 25. 应付债券

本集团及本行

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以摊余成本计量的应付债券：		
应付同业存单 <sup>(1)</sup>	20,082,479	21,431,104
应付二级资本债券 <sup>(2)</sup>	6,000,000	7,000,000
应付金融债 <sup>(3)</sup>	<u>11,000,000</u>	<u>11,000,000</u>
小计	<u>37,082,479</u>	<u>39,431,104</u>
应计利息	<u>376,130</u>	<u>222,428</u>
合计	<u>37,458,609</u>	<u>39,653,532</u>

#### (1) 应付同业存单

截至2022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200.82亿元(2021年12月31日：214.31亿元)，面值均为人民币100元，期限为1个月至1年，均为贴现发行。

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 25. 应付债券（续）

本集团及本行（续）

#### (2) 应付二级资本债券

经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会山东监管局批准，本集团在银行间债券市场发行二级资本债券，详细情况如下：

- 2017年3月28日发行10年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币10亿元。第1年至第5年的年利率为4.69%，每年定期支付利息。该债券已于2022年上半年赎回结清。
- 2019年11月5日发行10年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币20亿元。第1年至第5年的年利率为4.68%，每年定期支付利息。本集团可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本集团不行使赎回权，从第6年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。
- 2021年9月14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40亿元。第1年至第5年的年利率为4.18%，每年定期支付利息。本集团可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本集团不行使赎回权，从第6年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 25. 应付债券 (续)

本集团及本行 (续)

#### (3) 应付金融债

- 1) 经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会山东监管局批准, 本集团于2019年9月20日在银行间债券市场发行绿色金融债, 票面金额合计人民币30亿元, 详细情况如下:
  - 2019年9月20日发行3年期付息式固定利率一般债券, 票面金额为人民币30亿元。债券期限为3年, 固定年利率为3.59%, 每年定期支付利息。
- 2) 经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会山东监管局批准, 本集团于2020年11月18日和2021年6月11日发行小型微型企业贷款专项金融债券, 发行规模合计人民币80亿元, 详细情况如下:
  - 2020年11月18日发行2020年小型微型企业贷款专项金融债券, 发行规模为人民币40亿元, 为3年期固定利率债券, 票面利率为3.80%, 每年定期支付利息。
  - 2021年6月11日发行2021年小型微型企业贷款专项金融债券, 发行规模为人民币40亿元, 为3年期固定利率债券, 票面利率为3.40%, 每年定期支付利息。

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 26. 预计负债

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
表外业务	<u>371,952</u>	<u>420,291</u>	<u>371,406</u>	<u>419,607</u>

本集团及本行预计负债变动列示如下：

	本集团		本行	
	2022年1至6月	2021年度	2022年1至6月	2021年度
期/年初余额	420,291	828,893	419,607	828,306
本期/年增加	-	117,143	-	117,046
本期/年减少	<u>(48,339)</u>	<u>(525,745)</u>	<u>(48,201)</u>	<u>(525,745)</u>
期/年末余额	<u>371,952</u>	<u>420,291</u>	<u>371,406</u>	<u>419,607</u>

### 27. 租赁负债

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1年以内	188,003	157,345	177,984	147,643
1至5年	360,604	372,347	334,823	347,286
5年以上	106,145	109,729	101,226	103,285
未折现租赁负债合计	<u>654,752</u>	<u>639,421</u>	<u>614,033</u>	<u>598,214</u>
租赁负债	<u>600,459</u>	<u>584,888</u>	<u>562,743</u>	<u>547,162</u>

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 28. 其他负债

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
其他应付款项	231,474	253,326	226,629	246,573
应付股利	893,175	50,935	893,175	50,935
待处理久悬未取款	29,036	29,787	25,098	24,022
待转销项税额	16,914	16,519	16,580	16,218
应付国债发行及兑付款	2,780	2,818	2,780	2,818
待清算及结算款项	-	113,263	-	113,327
其他	<u>25,114</u>	<u>10,207</u>	<u>25,095</u>	<u>10,203</u>
合计	<u>1,198,493</u>	<u>476,855</u>	<u>1,189,357</u>	<u>464,096</u>

### 29. 股本

本集团及本行

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
股数(千股)	<u>4,580,833</u>	<u>4,580,833</u>
股本		
有限售条件的股份	2,503,402	4,122,750
无限售条件的股份	<u>2,077,431</u>	<u>458,083</u>
合计	<u>4,580,833</u>	<u>4,580,833</u>

### 30. 其他权益工具

#### 永续债

本集团于2020年9月10日向投资者发行永续债，发行金额人民币30亿元，票面利率4.50%；于2021年3月29日向投资者发行永续债，发行金额人民币25亿元，票面利率4.80%。

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 30. 其他权益工具(续)

#### 永续债(续)

(a) 发行在外的永续债情况列示如下：

发行在外的 金融工具	发行 时间	会计 分类	初始 利率	发行 价格	数量 (百万张)	币种	金额 (千元)	到期日	赎回/ 减记情况
无固定期限 资本债券	2020年 9月10日	权益 工具	4.50%	100元/张	30	人民币	3,000,000	永久 存续	无
减：发行费用							(581)		
无固定期限 资本债券	2021年 3月29日	权益 工具	4.80%	100元/张	25	人民币	2,500,000	永久 存续	无
减：发行费用							(174)		
账面价值							5,499,245		

(b) 主要条款

#### 赎回条款

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

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

#### 受偿顺序

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

#### 减记条款

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

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 30. 其他权益工具(续)

#### 永续债 (续)

##### (b) 主要条款 (续)

#### 减记条款 (续)

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

#### 票面利率和利息发放

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

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

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

上述债券派息必须来自于可分配项目, 且派息不与本集团自身评级挂钩, 也不随着本集团未来评级变化而调整。上述债券采取非累积利息支付方式, 即未向债券持有人足额派息的差额部分, 不累积到下一计息年度。上述债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

##### (c) 发行在外的永续债变动情况表:

	<u>2022年1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>2022年6月30日</u>
永续债	<u>5,499,245</u>	<u>-</u>	<u>5,499,245</u>
	<u>2021年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2021年12月31日</u>
永续债	<u>2,999,419</u>	<u>2,499,826</u>	<u>5,499,245</u>

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 31. 资本公积

本集团资本公积变动列示如下:

	股本溢价	财产重估增值	其他资本公积	合计
2022年1月1日	8,328,324	210	(23,063)	8,305,471
本期变动	-	-	-	-
2022年6月30日	<u>8,328,324</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>8,305,471</u>
2021年1月1日	6,371,940	210	(23,063)	6,349,087
本年变动	<u>1,956,384</u>	-	-	<u>1,956,384</u>
2021年12月31日	<u>8,328,324</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>8,305,471</u>

本行资本公积变动列示如下:

	股本溢价	财产重估增值	其他资本公积	合计
2022年1月1日	8,327,597	210	(23,063)	8,304,744
本期变动	-	-	-	-
2022年6月30日	<u>8,327,597</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>8,304,744</u>
2021年1月1日	6,371,213	210	(23,063)	6,348,360
本年变动	<u>1,956,384</u>	-	-	<u>1,956,384</u>
2021年12月31日	<u>8,327,597</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>8,304,744</u>

### 32. 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2022年1月1日	1,872,910	71,999	1,944,909
本期变动	-	-	-
2022年6月30日	<u>1,872,910</u>	<u>71,999</u>	<u>1,944,909</u>
2021年1月1日	1,582,053	71,999	1,654,052
本年变动	<u>290,857</u>	-	<u>290,857</u>
2021年12月31日	<u>1,872,910</u>	<u>71,999</u>	<u>1,944,909</u>

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 33. 一般风险准备

本集团

	<u>2022年1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>2022年6月30日</u>
一般风险准备	5,110,161	-	5,110,161
	<u>2021年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2021年12月31日</u>
一般风险准备	4,328,220	781,941	5,110,161

本行

	<u>2022年1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>2022年6月30日</u>
一般风险准备	5,043,225	-	5,043,225
	<u>2021年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2021年12月31日</u>
一般风险准备	4,309,164	734,061	5,043,225

### 34. 未分配利润及利润分配

*普通股股利*

本行于2022年5月20日召开的2021年度股东大会审议批准了2021年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行派发2021年度普通股现金股利人民币8.43亿元。

*永续债利息*

于2022年3月31日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率4.8%计算，发放永续债利息人民币1.20亿元。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

35. 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下：

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	168,681	159,289
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	40,381	37,692
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	20,680	19,232
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	12,890	11,646
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	12,441	11,619
浞池齐鲁村镇银行有限责任公司	<u>9,246</u>	<u>8,673</u>
合计	<u>264,319</u>	<u>248,151</u>

36. 利息净收入

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2022年1至6月</u>	<u>2021年1至6月</u>	<u>2022年1至6月</u>	<u>2021年1至6月</u>
发放贷款和垫款				
-个人贷款和垫款	1,808,132	1,553,296	1,533,090	1,338,670
-公司贷款和垫款	3,857,803	3,249,365	3,774,612	3,175,280
-票据贴现	164,748	153,588	164,562	153,588
金融投资	2,545,811	2,290,465	2,545,811	2,290,465
存放中央银行款项	198,803	190,138	194,425	186,153
拆出资金及买入返售	46,187	36,452	46,187	36,452
存放同业款项	<u>6,291</u>	<u>11,897</u>	<u>4,934</u>	<u>11,164</u>
利息收入	<u>8,627,775</u>	<u>7,485,201</u>	<u>8,263,621</u>	<u>7,191,772</u>
吸收存款	(3,367,186)	(2,885,765)	(3,221,844)	(2,777,162)
向中央银行借款	( 345,209)	( 156,744)	( 340,345)	( 153,329)
拆入资金	( 25,905)	( 26,601)	( 25,905)	( 26,601)
卖出回购	( 138,644)	( 118,101)	( 138,644)	( 118,101)
发行债券	( 611,404)	( 687,843)	( 611,404)	( 687,843)
同业存放款项	( 106,987)	( 128,498)	( 147,835)	( 160,026)
其他	<u>-</u>	<u>( 6,068)</u>	<u>-</u>	<u>( 6,068)</u>
利息支出	<u>(4,595,335)</u>	<u>(4,009,620)</u>	<u>(4,485,977)</u>	<u>(3,929,130)</u>
利息净收入	<u>4,032,440</u>	<u>3,475,581</u>	<u>3,777,644</u>	<u>3,262,642</u>
利息收入包括：				
已减值贷款利息冲转	<u>29,667</u>	<u>25,348</u>	<u>29,667</u>	<u>25,348</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

37. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2022年 1至6月	2021年 1至6月	2022年 1至6月	2021年 1至6月
委托及代理业务手续费收入	579,727	261,868	579,655	261,607
结算与清算手续费收入	224,636	184,348	224,544	184,241
银行卡手续费收入	32,844	33,705	32,808	33,633
其他手续费及佣金收入	<u>85,088</u>	<u>75,425</u>	<u>85,084</u>	<u>75,421</u>
手续费及佣金收入	<u>922,295</u>	<u>555,346</u>	<u>922,091</u>	<u>554,902</u>
手续费及佣金支出	( 42,836)	( 43,442)	( 40,929)	( 41,312)
手续费及佣金净收入	<u>879,459</u>	<u>511,904</u>	<u>881,162</u>	<u>513,590</u>

38. 其他收益

	本集团		本行	
	2022年 1至6月	2021年 1至6月	2022年 1至6月	2021年 1至6月
与日常活动相关的政府补助	28,812	19,111	21,347	14,533
代扣个人所得税手续费返还	<u>1,595</u>	<u>1,335</u>	<u>1,556</u>	<u>1,300</u>
合计	<u>30,407</u>	<u>20,446</u>	<u>22,903</u>	<u>15,833</u>

39. 投资收益

	本集团		本行	
	2022年 1至6月	2021年 1至6月	2022年 1至6月	2021年 1至6月
交易性金融资产	356,896	301,714	356,896	301,714
其他债权投资	79,564	95,924	79,564	95,924
联营企业投资	57,970	39,407	57,970	39,407
衍生金融工具	-	( 93)	-	( 93)
其他投资	<u>11,704</u>	<u>9,722</u>	<u>15,117</u>	<u>13,135</u>
合计	<u>506,134</u>	<u>446,674</u>	<u>509,547</u>	<u>450,087</u>

40. 公允价值变动损益

本集团及本行	2022年1至6月	2021年1至6月
交易性金融资产	(27,076)	122,917
衍生金融工具	<u>2,295</u>	( 3,504)
合计	<u>(24,781)</u>	<u>119,413</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 41. 资产处置损益

本集团及本行	2022年1至6月	2021年1至6月
固定资产处置损失	(4,446)	( 3)
抵债资产处置损失	-	(3,023)
使用权资产处置损益	<u>50</u>	<u>( 2)</u>
合计	<u>(4,396)</u>	<u>(3,028)</u>

### 42. 汇兑收益

本集团及本行	2022年1至6月	2021年1至6月
外汇期权汇兑收益	14,412	14,254
结售汇收益	13,349	9,944
外汇掉期汇兑收益及其他	<u>30,242</u>	<u>3,805</u>
合计	<u>58,003</u>	<u>28,003</u>

### 43. 税金及附加

	本集团		本行	
	2022年 1至6月	2021年 1至6月	2022年 1至6月	2021年 1至6月
城市维护建设税	26,687	21,494	26,346	21,226
教育费附加	11,682	9,428	11,578	9,304
地方教育费附加	7,875	6,285	7,719	6,203
房产税	8,262	8,967	8,148	8,853
印花税	2,248	2,513	2,089	2,375
其他	<u>326</u>	<u>391</u>	<u>306</u>	<u>374</u>
合计	<u>57,080</u>	<u>49,078</u>	<u>56,186</u>	<u>48,335</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

44. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2022年 1至6月	2021年 1至6月	2022年 1至6月	2021年 1至6月
工资性费用				
-工资薪金	608,625	549,663	568,742	516,182
-住房公积金	46,124	41,669	42,137	38,068
-离职后福利	95,657	90,497	89,874	85,133
-其他福利	96,246	83,797	89,927	78,340
办公及行政费用	271,072	246,123	245,095	226,365
租赁费用	14,209	23,984	12,608	21,518
固定资产折旧	73,331	54,388	69,787	50,953
使用权资产折旧	77,749	67,504	72,808	63,326
长期待摊费用摊销	28,741	29,082	25,557	26,114
无形资产摊销	8,275	20,082	7,889	17,296
其他	<u>39,688</u>	<u>35,169</u>	<u>32,492</u>	<u>30,636</u>
合计	<u>1,359,717</u>	<u>1,241,958</u>	<u>1,256,916</u>	<u>1,153,931</u>

45. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2022年 1至6月	2021年 1至6月	2022年 1至6月	2021年 1至6月
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发 放贷款和垫款	2,175,314	1,142,980	2,136,271	1,107,785
-以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款	( 60,121)	<u>44,986</u>	( 60,121)	<u>44,986</u>
小计	<u>2,115,193</u>	<u>1,187,966</u>	<u>2,076,150</u>	<u>1,152,771</u>
金融投资				
-债权投资	147,344	193,499	147,344	193,499
-其他债权投资	( 8,657)	<u>9,511</u>	( 8,657)	<u>9,511</u>
小计	<u>138,687</u>	<u>203,010</u>	<u>138,687</u>	<u>203,010</u>
表外业务	( 48,339)	282,276	( 48,201)	282,169
其他	<u>11,149</u>	<u>895</u>	<u>11,143</u>	<u>626</u>
合计	<u>2,216,690</u>	<u>1,674,147</u>	<u>2,177,779</u>	<u>1,638,576</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 46. 营业外收入

	本集团		本行	
	2022年 1至6月	2021年 1至6月	2022年 1至6月	2021年 1至6月
久悬款项收入	3,349	681	2,597	658
财政奖励	2,287	9,511	2,251	9,511
其他	<u>137</u>	<u>2,263</u>	<u>42</u>	<u>2,263</u>
合计	<u>5,773</u>	<u>12,455</u>	<u>4,890</u>	<u>12,432</u>

### 47. 营业外支出

	本集团		本行	
	2022年 1至6月	2021年 1至6月	2022年 1至6月	2021年 1至6月
罚款支出	1,300	220	1,300	-
久悬款项支出	222	92	117	92
捐赠支出	150	-	130	-
其他	<u>213</u>	<u>64</u>	<u>56</u>	<u>64</u>
合计	<u>1,885</u>	<u>376</u>	<u>1,603</u>	<u>156</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 财务报表主要项目注释(续)

48. 所得税费用

	本集团		本行	
	2022年 1至6月	2021年 1至6月	2022年 1至6月	2021年 1至6月
当期所得税	631,575	206,350	602,071	195,509
以前年度所得税调整	( 1,890)	( 2,848)	( 1,930)	( 2,614)
递延所得税	(540,574)	( 47,415)	(536,890)	( 46,120)
合计	<u>89,111</u>	<u>156,087</u>	<u>63,251</u>	<u>146,775</u>

本集团及本行实际所得税支出不同于按法定税率计算的企业所得税款，主要调节事项如下：

	本集团		本行	
	2022年 1至6月	2021年 1至6月	2022年 1至6月	2021年 1至6月
税前利润	<u>1,847,801</u>	<u>1,646,366</u>	<u>1,732,942</u>	<u>1,558,615</u>
按法定税率25%计算之税项	461,950	411,592	433,236	389,654
免税国债利息收入及公募基金分红的影响	( 328,118)	( 233,272)	( 328,118)	( 233,272)
分占联营公司损益	( 14,493)	( 9,852)	( 14,493)	( 9,852)
不可抵扣的工资福利支出	3,606	2,305	3,606	2,305
不可抵扣的业务招待费及其他费用的影响	1,767	1,415	1,477	1,415
其他	( 35,601)	( 16,101)	( 32,457)	( 3,475)
合计	<u>89,111</u>	<u>156,087</u>	<u>63,251</u>	<u>146,775</u>

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 49. 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>2022年1至6月</u>	<u>2021年1至6月</u>
归属于母公司股东的当期净利润	1,737,610	1,472,453
减：母公司永续债当期发放利息	<u>( 120,000)</u>	<u>-</u>
归属于母公司普通股股东的本年净利润	<u>1,617,610</u>	<u>1,472,453</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>4,580,833</u>	<u>4,122,750</u>
基本每股收益 (元/股)	<u>0.35</u>	<u>0.36</u>
<b>发行在外普通股的加权平均数(千股)</b>		
期初已发行的普通股	4,580,833	4,122,750
加：本期增发普通股加权平均股数	<u>-</u>	<u>-</u>
当期发行在外普通股的加权平均数	<u>4,580,833</u>	<u>4,122,750</u>

本集团无稀释性潜在普通股。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 50. 其他综合收益

合并及公司利润表中其他综合收益发生额:

项目	本期发生金额								2022年 6月30日
	2022年 1月1日	本期所得税前 发生额	减: 前期计 入其他综合 收益当期转 入损益	减: 前期 计入其他 综合收益 当期转入 留存收益	减: 所得 税费用	小计	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	(117,406)	( 691)	-	-	-	( 691)	( 691)	-	(118,097)
其中: 重新计量设定受益计划变动额	(117,406)	( 691)	-	-	-	( 691)	( 691)	-	(118,097)
二、将重分类进损益的其他综合收益	823,807	(172,562)	(79,564)	-	63,563	(188,563)	(188,563)	-	635,244
其中: 权益法下可转损益的其他综合收益	( 5,407)	2,125	-	-	-	2,125	2,125	-	( 3,282)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务投资工具公允价值变动	295,816	81,969	(79,564)	-	( 601)	1,804	1,804	-	297,620
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务投资工具信用损失准备	533,398	(256,656)	-	-	64,164	(192,492)	(192,492)	-	340,906
合计	706,401	(173,253)	(79,564)	-	63,563	(189,254)	(189,254)	-	517,147

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 50. 其他综合收益(续)

合并及公司利润表中其他综合收益发生额：

项目	本期发生金额								2021年 12月31日
	2021年 1月1日	本期所得税前 发生额	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入损益	减：前期 计入其他 综合收益 当期转入 留存收益	减：所得 税费用	小计	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	(108,830)	(8,576)	-	-	-	(8,576)	(8,576)	-	(117,406)
其中：重新计量设定受益计划变动额	(108,830)	(8,576)	-	-	-	(8,576)	(8,576)	-	(117,406)
二、将重分类进损益的其他综合收益	431,214	697,296	(175,588)	-	(129,115)	392,593	392,593	-	823,807
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	(10,656)	5,249	-	-	-	5,249	5,249	-	(5,407)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值变动	(14,953)	589,947	(175,588)	-	(103,590)	310,769	310,769	-	295,816
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具信用损失准备	456,823	102,100	-	-	(25,525)	76,575	76,575	-	533,398
合计	322,384	688,720	(175,588)	-	(129,115)	384,017	384,017	-	706,401

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 51. 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，主要包括信托投资、资产管理计划、基金、其他资产管理产品等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

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

	2022年6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
基金	15,172,242	-	15,172,242	15,172,242
信托及资管计划	5,812,020	6,968,550	12,780,570	12,780,570
其他资产管理产品	<u>4,988,704</u>	-	<u>4,988,704</u>	<u>4,988,704</u>
合计	<u>25,972,966</u>	<u>6,968,550</u>	<u>32,941,516</u>	<u>32,941,516</u>
	2021年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
基金	12,256,837	-	12,256,837	12,256,837
信托及资管计划	6,649,098	8,259,373	14,908,471	14,908,471
其他资产管理产品	<u>2,184,109</u>	-	<u>2,184,109</u>	<u>2,184,109</u>
合计	<u>21,090,044</u>	<u>8,259,373</u>	<u>29,349,417</u>	<u>29,349,417</u>

以上结构性主体的最大损失敞口为其在报告日的账面价值。

#### (2) 本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并报表范围的结构化主体，全部为本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要通过管理这些结构化主体在其到期时收取管理费收入。于2022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630.93亿元(2021年12月31日：人民币684.88亿元)。2022年上半年，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费收入为人民币5.53亿元(2021年上半年：人民币2.03亿元)。

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 52. 金融资产的转让

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

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

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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购债券	<u>19,898,861</u>	<u>17,738,256</u>	<u>20,496,182</u>	<u>19,491,883</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 53. 现金流量表附注

#### (1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	本集团		本行	
	2022年 1至6月	2021年 1至6月	2022年 1至6月	2021年 1至6月
净利润	1,758,690	1,490,279	1,669,691	1,411,840
加: 信用减值损失	2,216,690	1,674,147	2,177,779	1,638,576
固定资产折旧	73,331	54,388	69,787	50,953
使用权资产折旧	77,749	67,504	72,808	63,326
无形资产摊销	8,275	20,082	7,889	17,296
长期待摊费用摊销	28,741	29,082	25,557	26,114
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的收益	4,396	5	4,396	5
公允价值变动损益	24,781	( 119,413)	24,781	( 119,413)
投资收益	( 329,031)	( 301,089)	( 332,444)	( 304,502)
发行债券利息支出	611,404	687,843	611,404	687,843
已减值贷款利息收入	( 29,667)	( 25,348)	( 29,667)	( 25,348)
递延所得税资产增加	( 604,738)	( 33,791)	(601,054)	( 32,496)
经营性应收项目的增加	(28,744,832)	(33,464,793)	(27,848,775)	(31,758,508)
经营性应付项目的增加	<u>39,125,201</u>	<u>32,706,543</u>	<u>38,389,004</u>	<u>31,401,417</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>14,220,990</u>	<u>2,785,439</u>	<u>14,241,156</u>	<u>3,057,103</u>

#### (2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2022年 1至6月	2021年 1至6月	2022年 1至6月	2021年 1至6月
现金的期末余额	415,336	396,935	353,152	355,582
减: 现金的期初余额	( 464,540)	( 520,679)	(417,117)	( 484,423)
加: 现金等价物的期末余额	12,793,850	10,210,268	12,039,047	9,645,465
减: 现金等价物的期初余额	<u>(18,711,076)</u>	<u>(16,118,297)</u>	<u>(17,903,810)</u>	<u>(15,257,856)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>( 5,966,430)</u>	<u>( 6,031,773)</u>	<u>(5,928,728)</u>	<u>( 5,741,232)</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 六、 财务报表主要项目注释(续)

### 53. 现金流量表附注(续)

现金流量表中现金及现金等价物包括:

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
库存现金	415,336	464,540	353,152	417,117
可以用于支付的存放央行款项	7,712,430	13,337,082	7,283,435	12,813,912
3个月内到期的存放同业款项	4,087,542	2,373,994	3,761,734	2,089,898
3个月内到期的拆出资金款项	200,000	-	200,000	-
3个月内到期的买入返售金融资产	<u>793,878</u>	<u>3,000,000</u>	<u>793,878</u>	<u>3,000,000</u>
合计	<u>13,209,186</u>	<u>19,175,616</u>	<u>12,392,199</u>	<u>18,320,927</u>

## 七、 分部报告

本集团以地区分部作为主要管理方式, 并辅以业务分部作为辅助管理方式。

### (1) 地区分部

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

本集团的经营分部根据资产所在地划分为: 济南地区以及济南以外地区。

### (2) 业务分部

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

#### 公司银行业务

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

#### 个人银行业务

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

#### 资金营运业务

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

#### 其他

此分部是指不能直接归属某个分部和未能合理分配的资产、负债、收入及支出。

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

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

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

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、 分部报告(续)

2022年1至6月	济南地区	济南以外地区	抵销	合计
营业收入	3,300,623	2,179,307	-	5,479,930
利息净收入	<u>2,092,787</u>	<u>1,939,653</u>	-	<u>4,032,440</u>
其中: 外部净收入	2,123,927	1,908,513	-	4,032,440
内部净收入/(支出)	( 31,140)	31,140	-	-
手续费及佣金收入	688,452	233,843	-	922,295
手续费及佣金支出	( <u>33,740</u> )	( <u>9,096</u> )	-	( <u>42,836</u> )
手续费及佣金净收入	<u>654,712</u>	<u>224,747</u>	-	<u>879,459</u>
其他收益	25,935	4,472	-	30,407
投资收益	507,432	( 1,298)	-	506,134
其中: 对联营企业投资收益	57,970	-	-	57,970
公允价值变动损益	( 24,781)	-	-	( 24,781)
资产处置损益	( 4,396)	-	-	( 4,396)
汇兑收益	46,297	11,706	-	58,003
其他业务收入	2,637	27	-	2,664
营业支出	( 2,030,113)	( 1,605,904)	-	( 3,636,017)
税金及附加	( 32,873)	( 24,207)	-	( 57,080)
业务及管理费	( 936,581)	( 423,136)	-	( 1,359,717)
信用减值损失	( 1,058,724)	( 1,157,966)	-	( 2,216,690)
其他业务支出	( 1,935)	( 595)	-	( 2,530)
营业利润	1,270,510	573,403	-	1,843,913
加: 营业外收入	2,923	2,850	-	5,773
减: 营业外支出	( 1,387)	( 498)	-	( 1,885)
税前利润	1,272,046	575,755	-	1,847,801
减: 所得税	-	-	-	( <u>89,111</u> )
净利润	-	-	-	<u>1,758,690</u>
资本性支出	<u>75,598</u>	<u>68,765</u>	-	<u>144,363</u>
<u>2022年6月30日</u>				
总资产	<u>344,211,803</u>	<u>132,922,135</u>	( <u>4,878,953</u> )	<u>472,254,985</u>
其中: 投资联营企业	1,394,125	-	-	1,394,125
总负债	( <u>311,298,172</u> )	( <u>132,629,339</u> )	<u>4,878,953</u>	( <u>439,048,558</u> )

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、 分部报告(续)

2021年1至6月	济南地区	济南以外地区	抵销	合计
营业收入	2,782,310	1,819,683		4,601,993
利息净收入	<u>1,851,890</u>	<u>1,623,691</u>	-	<u>3,475,581</u>
其中: 外部净收入	1,918,626	1,556,955	-	3,475,581
内部净收入/(支出)	( 66,736)	66,736	-	-
手续费及佣金收入	352,767	202,579	-	555,346
手续费及佣金支出	( 33,326)	( 10,116)	-	( 43,442)
手续费及佣金净收入	<u>319,441</u>	<u>192,463</u>	-	<u>511,904</u>
其他收益	17,999	2,447		20,446
投资收益	447,673	( 999)		446,674
其中: 对联营企业投资收益	39,407	-	-	39,407
公允价值变动收益	119,413			119,413
资产处置损益	( 890)	( 2,138)		( 3,028)
汇兑收益	23,812	4,191		28,003
其他业务收入	2,972	28		3,000
营业支出	( 1,936,437)	( 1,031,269)	-	( 2,967,706)
税金及附加	( 28,641)	( 20,437)		( 49,078)
业务及管理费	( 868,922)	( 373,036)		( 1,241,958)
信用减值损失	( 1,037,055)	( 637,092)		( 1,674,147)
其他业务支出	( 1,819)	( 704)		( 2,523)
营业利润	845,873	788,414		1,634,287
加: 营业外收入	8,725	3,730		12,455
减: 营业外支出	( 356)	( 20)		( 376)
税前利润	854,242	792,124		1,646,366
减: 所得税				( 156,087)
净利润				<u>1,490,279</u>
资本性支出	<u>119,037</u>	<u>57,183</u>	-	<u>176,220</u>
<u>2021年6月30日</u>				
总资产	<u>295,309,497</u>	<u>110,017,972</u>	(2,373,889)	<u>402,953,580</u>
其中: 投资联营企业	1,277,710	-	-	1,277,710
总负债	<u>(254,179,324)</u>	<u>(117,289,945)</u>	2,373,889	<u>(369,095,380)</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、 分部报告(续)

2022年1至6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
营业收入	2,911,696	1,488,361	1,018,490	61,383	5,479,930
利息净收入	<u>2,571,624</u>	<u>1,340,695</u>	<u>120,121</u>	-	<u>4,032,440</u>
其中: 外部净收入	2,446,349	241,119	1,344,972	-	4,032,440
内部净收入/(支出)	125,275	1,099,576	( 1,224,851)	-	-
手续费及佣金收入	323,414	160,461	438,420	-	922,295
手续费及佣金支出	( 13,184)	( 12,657)	( 16,995)	-	( 42,836)
手续费及佣金净收入	<u>310,230</u>	<u>147,804</u>	<u>421,425</u>	-	<u>879,459</u>
其他收益	30,407	-	-	-	30,407
投资收益	-	-	444,751	61,383	506,134
其中: 对联营企业投资收益	-	-	-	57,970	57,970
公允价值变动收益	-	-	( 24,781)	-	( 24,781)
资产处置损益	( 1,623)	( 911)	( 1,862)	-	( 4,396)
汇兑损益	-	-	58,003	-	58,003
其他业务收入	1,058	773	833	-	2,664
营业支出	( 2,256,255)	( 1,026,062)	( 353,700)	-	( 3,636,017)
税金及附加	( 30,098)	( 20,280)	( 6,702)	-	( 57,080)
业务及管理费	( 597,374)	( 554,014)	( 208,329)	-	( 1,359,717)
信用减值损失	( 1,627,597)	( 450,689)	( 138,404)	-	( 2,216,690)
其他业务支出	( 1,186)	( 1,079)	( 265)	-	( 2,530)
营业利润	655,441	462,299	664,790	61,383	1,843,913
加: 营业外收入	3,987	1,786	-	-	5,773
减: 营业外支出	( 1,619)	( 266)	-	-	( 1,885)
税前利润	657,809	463,819	664,790	61,383	1,847,801
减: 所得税	-	-	-	-	( 89,111)
净利润	-	-	-	-	<u>1,758,690</u>
资本性支出	<u>53,313</u>	<u>29,919</u>	<u>61,131</u>	-	<u>144,363</u>
<b>2022年6月30日</b>					
总资产	<u>169,637,683</u>	<u>67,484,283</u>	<u>229,922,031</u>	<u>5,210,988</u>	<u>472,254,985</u>
其中: 投资联营企业	-	-	-	1,394,125	1,394,125
总负债	<u>(187,243,330)</u>	<u>(146,554,262)</u>	<u>(104,034,678)</u>	<u>(1,216,288)</u>	<u>(439,048,558)</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、 分部报告(续)

2021年1至6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
营业收入	2,442,405	1,309,730	807,038	42,820	4,601,993
利息净收入	<u>2,157,730</u>	<u>1,160,690</u>	<u>157,161</u>	-	<u>3,475,581</u>
其中: 外部净收入	2,055,744	210,803	1,209,034	-	3,475,581
内部净收入/(支出)	101,986	949,887	( 1,051,873)	-	-
手续费及佣金收入	280,893	163,482	110,971	-	555,346
手续费及佣金支出	( 12,704)	( 14,620)	( 16,118)	-	( 43,442)
手续费及佣金净收入	<u>268,189</u>	<u>148,862</u>	<u>94,853</u>	-	<u>511,904</u>
其他收益	16,422	-	4,024	-	20,446
投资收益	-	-	403,854	42,820	446,674
其中: 对联营企业投资收益	-	-	-	39,407	39,407
公允价值变动收益	-	-	119,413	-	119,413
资产处置损益	( 1,097)	( 614)	( 1,317)	-	( 3,028)
汇兑收益	-	-	28,003	-	28,003
其他业务收入	1,161	792	1,047	-	3,000
营业支出	( 1,678,025)	( 781,969)	( 507,712)	-	( 2,967,706)
税金及附加	( 24,635)	( 18,758)	( 5,685)	-	( 49,078)
业务及管理费	( 569,552)	( 479,935)	( 192,471)	-	( 1,241,958)
信用减值损失	( 1,082,804)	( 282,445)	( 308,898)	-	( 1,674,147)
其他业务支出	( 1,034)	( 831)	( 658)	-	( 2,523)
营业利润	764,380	527,761	299,326	42,820	1,634,287
加: 营业外收入	7,243	2,952	-	2,260	12,455
减: 营业外支出	( 132)	( 210)	( 21)	( 13)	( 376)
税前利润	771,491	530,503	299,305	45,067	1,646,366
减: 所得税	-	-	-	-	( 156,087)
净利润	-	-	-	-	<u>1,490,279</u>
资本性支出	<u>63,839</u>	<u>35,721</u>	<u>76,660</u>	-	<u>176,220</u>
2021年6月30日					
总资产	<u>141,720,792</u>	<u>58,881,256</u>	<u>198,099,844</u>	<u>4,251,688</u>	<u>402,953,580</u>
其中: 投资联营企业	-	-	-	1,277,710	1,277,710
总负债	<u>(161,962,179)</u>	<u>(119,473,669)</u>	<u>( 87,239,765)</u>	<u>( 419,767)</u>	<u>(369,095,380)</u>

## 八、关联方关系及其交易

### 1. 关联方关系

(1) 持有本行5%及5%以上股份的股东及其控制的子公司：

关联方名称	主营业务	2022年 6月30日 对本行的 持股比例	2021年 12月31日 对本行的 持股比例
澳洲联邦银行 (以下简称“澳联邦”)	银行业务、保险业务	16.09%	16.09%
济南市国有资产运营有限公司 (以下简称“济南国有资产运营”)	对外融资投资	9.22%	9.22%
兖矿能源集团股份有限公司 (以下简称“兖矿能源”)	煤炭、煤化工、电力	7.80%	7.80%
济南城市建设投资集团有限公司 (以下简称“济南城市建设投资”)	城市基础设施及配套项目投资	5.67%	5.67%
重庆华宇集团有限公司 (以下简称“重庆华宇”)	房地产开发、物业管理	5.56%	5.56%

(2) 子公司和联营企业及其子公司：

本行子公司章丘齐鲁村镇银行股份有限公司等16家村镇银行的基本情况、注册资本及所持股份参见附注五。

本行的联营企业为德州银行股份有限公司及济宁银行股份有限公司，其中德州银行股份有限公司无子公司，济宁银行股份有限公司有1家子公司济宁儒商村镇银行股份有限公司。本行联营企业德州银行股份有限公司及济宁银行股份有限公司的基本情况、注册资本、所持股份参见附注六、14。

(3) 其他关联方：

于2022年6月30日及2021年12月31日，其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)、与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 八、 关联方关系及其交易(续)

### 2. 关联方交易及余额

#### (1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易

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

2022年6月30日	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上 主要股东及其控股子公司)	
	澳联邦及其 控股子公司	济南国有资产运 营及其控股子公司	兖矿能源及其 控股子公司	济南城市建设投资及其 控股子公司	重庆华宇及其 控股子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方
存放同业及其他 金融机构款项	4,770	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	-	2,280,241	-	3,127,048	3,891
债权投资	-	-	-	1,495,594	-	-	-
其他债权投资	-	-	-	-	-	305,143	-
吸收存款	-	30,052	390,253	80,891	-	855,365	15,913
同业及其他金融机 构存放款项	-	-	-	-	-	4,321	-
信用证	-	-	280,322	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	428,000	-	-	-	-
保函	-	-	-	-	-	4,298	-

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 八、关联方关系及其交易(续)

### 2. 关联方交易及余额(续)

#### (1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

2022年1至6月	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)	
	澳联邦及其 控股子公司	济南国有资产运营及其 控股子公司	兖矿能源及其 控股子公司	济南城市建设投资及其 控股子公司	重庆华宇及其 控股子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方
利息收入	-	-	-	82,829	-	111,631	96
利息支出	-	325	9,980	783	-	22,231	352
手续费及佣金收入	-	-	415	-	-	2	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	33,653	-

2022年1-6月，关联方贷款年利率为4.015%至8.50%，关联方存款年利率为0.01%至4.2625%，信托投资及资产管理计划年利率为3.79%至3.91%。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 八、关联方关系及其交易(续)

### 2. 关联方交易及余额(续)

#### (1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

2021年12月31日	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上 主要股东及其控股子公司)	
	澳联邦及其 控股子公司	济南国有资产运 营及其控股子公司	兖矿能源及其 控股子公司	济南城市建设投资 及其控股子公司	重庆华宇及其 控股子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方
存放同业及其他金 融机构款项	1,927	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	-	780,185	-	2,309,287	4,035
债权投资	-	-	-	1,495,068	-	-	-
吸收存款	-	4,077	337,085	28,110	-	547,367	15,828
信用证	-	-	159,889	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	459,531	-	-	-	-

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 八、关联方关系及其交易(续)

### 2. 关联方交易及余额(续)

#### (1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

2021年度	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)	
	澳联邦及其 控股子公司	济南国有资产运 营及其控股子公司	兖矿能源及其 控股子公司	济南城市建设投资 及其控股子公司	重庆华宇及其 控股子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方
利息收入	-	-	-	80,795	-	123,617	203
利息支出	-	341	6,275	2,035	-	19,316	424
手续费及佣金收入	-	-	559	-	-	-	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	99,110	-

2021年度，关联方贷款年利率为4.015%至8.50%，关联方存款年利率为0.01%至4.2625%，信托投资及资产管理计划年利率为3.79%至3.91%。

## 八、关联方关系及其交易(续)

### 2. 关联方交易及余额(续)

(2) 本行与子公司的主要关联交易：

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
同业及其他金融机构存放款项	2,471,080	2,444,552
	<u>2022年1至6月</u>	<u>2021年1至6月</u>
利息收入	-	1,793
利息支出	40,848	31,529
业务及管理费	2,239	-

(3) 本行与联营企业及其子公司的主要关联交易：

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
同业及其他金融机构存放款项	334,865	232,413
	<u>2022年1至6月</u>	<u>2021年1至6月</u>
利息支出	3,771	1,974

(4) 与关键管理人员进行的交易：

截至2022年6月30日止六个月期间及2021年6月30日止六个月期间，本行支付给董事、监事及高级管理层的薪酬和短期福利税前合计分别为人民币973万元、人民币1,212万元。截至2022年6月30日止六个月期间、2021年6月30日止六个月期间，本行未向关键管理人员提供额外的退休福利、离职补偿或其他长期福利。

(5) 截至2022年6月30日止六个月期间、2021年6月30日止六个月期间，本行与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，未发生关联交易。

## 九、或有事项及承诺

### 1. 信用承诺

于资产负债表日，本集团的信用承诺列示如下：

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
开出银行承兑汇票	67,205,902	69,163,414
开出保函	17,264,067	14,620,629
开出信用证	9,640,011	9,044,879
信用卡信用额度	9,212,688	6,662,207
贷款承诺	<u>5,309,585</u>	<u>4,275,910</u>
合计	<u>108,632,253</u>	<u>103,767,039</u>

### 2. 已作质押资产

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

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
政府债券	43,219,425	37,525,712
金融债券	3,568,979	4,209,413
企业债券	<u>90,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>46,878,404</u>	<u>41,735,125</u>

除上述质押资产外，本集团根据中国人民银行规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不得用于本集团日常经营活动(附注六、1)。

## 九、或有事项及承诺(续)

### 3. 资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团资本性支出承诺列示如下：

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
已批准未签约金额	44,794	96,409
已签约未支付金额	<u>165,011</u>	<u>255,035</u>
合计	<u>209,805</u>	<u>351,444</u>

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

### 4. 诉讼事项

于2022年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认无预计负债(2021年12月31日：无)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

## 十、受托业务

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
委托存款	<u>7,352,084</u>	<u>7,481,371</u>
委托贷款	<u>7,352,084</u>	<u>7,481,371</u>

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

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
委托理财资金	<u>63,093,018</u>	<u>68,488,344</u>

委托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资相关的风险由客户承担。

## 十一、金融工具及其风险

### 1. 金融风险管理概述

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

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

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

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

### 2. 信用风险

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

#### (1) 信用风险衡量

##### (i) 贷款及信用承诺

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

## 十一、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (1) 信用风险衡量(续)

##### (i) 贷款及信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

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

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

##### (ii) 债券及其他票据

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

##### (iii) 拆放同业与其他金融机构

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

#### (2) 风险限额管理及缓释措施

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

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

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

## 十一、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (2) 风险限额管理及缓释措施(续)

其他具体的管理和缓解措施包括:

##### (i) 抵押物

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

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

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

抵押物	最高抵押率
定期存单	95%
国债	90%
商业用房、标准厂房	70%
商品住宅、土地使用权	70%

对公司和零售客户的贷款一般要求提供担保。

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

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

##### (ii) 信用承诺

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

## 十一、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

##### 预期信用损失计量

##### (A) 金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

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

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

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

##### (B) 信用风险显著增加

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

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

##### **定量标准**

- 于报告日, 在剩余存续期发生违约的概率被认为较初始确认时显著增加

##### **定性标准**

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 风险分类为关注类

##### **底线约束指标**

- 债务人的合约款项(包括本金及利息)逾期超过30天

## 十一、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策(续)

##### 预期信用损失计量(续)

##### (B) 信用风险显著增加(续)

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

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

##### (C) 违约及已发生信用减值资产的定义

在确定是否发生信用减值时, 本集团所采用的标准, 与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致, 同时考虑定量及定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

- 发行方或债务人发生重大财务困难;
- 债务人违反合约, 如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等; 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实;
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。

##### (D) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生减值, 本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值损失。预期信用损失的关键计量参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的新巴塞尔协议为基础, 根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的要求, 考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵押品类别、偿付款项等)的定量分析及前瞻性信息, 建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下:

违约概率指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新巴塞尔协议下内部评级法的结果为基础进行调整, 加入前瞻性信息并剔除审慎性调整, 以反映当前宏观经济环境下债务人的时点违约概率。

违约损失率指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级、以及抵押品类别不同, 违约损失率也有所不同。违约损失率为考虑前瞻性信息后, 预计由于违约导致的损失金额占风险暴露的比例。

## 十一、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策(续)

##### 预期信用损失计量(续)

##### (D) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

违约风险敞口指在违约发生时, 本集团在未来12个月或整个剩余存续期应获偿付的金额。

本报告期内, 本集团根据宏观经济环境的变化, 更新前瞻性信息。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明, 参见本附注后段。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设, 包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。2022年1月1日至2022年6月30日, 估计技术或此类假设未发生重大变化。

##### (E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整, 如国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)、生产价格指数(PPI)、M2、进口金额、出口金额、工业增加值、民间固定资产投资完成额、社会消费品零售总额、短期贷款利率、定期存款利率、平均汇率。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系, 根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

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

##### (F) 以组合方式计量损失准备

按照组合方式计提预期信用损失准备时, 本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时, 本集团获取了充分的信息, 确保其统计上的可靠性。本集团采用产品类型和客户类型等对贷款进行组合计量。

## 十一、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
资产负债表项目的信用		
风险敞口包括：		
存放中央银行款项	32,334,206	36,444,334
存放同业款项	4,268,420	2,700,296
拆出资金	998,482	719,001
衍生金融资产	311,528	343,227
买入返售金融资产	793,785	2,999,652
发放贷款和垫款	234,155,736	210,221,216
交易性金融资产	12,108,183	9,446,830
债权投资	102,075,118	94,189,857
其他债权投资	60,490,004	55,728,632
其他金融资产	<u>283,357</u>	<u>198,423</u>
小计	<u>447,818,819</u>	<u>412,991,468</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
开出银行承兑汇票	67,205,902	69,163,414
开出保函	17,264,067	14,620,629
开出信用证	9,640,011	9,044,879
信用卡信用额度	9,212,688	6,662,207
贷款承诺	<u>5,309,585</u>	<u>4,275,910</u>
小计	<u>108,632,253</u>	<u>103,767,039</u>
合计	<u>556,391,122</u>	<u>516,758,507</u>

上表为本集团2022年6月末及2021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，2022年6月30日，52%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款(2021年12月31日：51%)。

## 十一、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (5) 买入返售金融资产

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
未逾期未减值	793,921	3,000,165
减: 减值准备	( 136 )	( 513 )
净额	<u>793,785</u>	<u>2,999,652</u>

#### (6) 风险集中度

##### (a) 发放贷款和垫款行业分布情况

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	47,817,247	19.77	42,653,226	19.69
制造业	24,854,758	10.28	23,684,134	10.94
批发和零售业	20,125,124	8.32	17,161,029	7.92
水利、环境和公共设施管理业	19,696,601	8.14	15,492,231	7.15
建筑业	19,653,528	8.13	14,455,926	6.67
房地产业	8,098,933	3.35	9,470,038	4.37
交通运输、仓储和邮政业	4,413,309	1.82	4,292,361	1.98
能源及化工业	3,659,482	1.51	2,564,132	1.18
信息传输、计算机服务和软件业	2,183,514	0.90	2,078,881	0.96
金融业	1,885,284	0.78	1,847,809	0.85
教育及媒体	1,808,258	0.75	1,573,336	0.73
采矿业	978,201	0.40	891,635	0.41
住宿和餐饮业	771,887	0.32	706,564	0.33
居民服务业	318,795	0.13	296,311	0.14
公共管理和社会组织	20,920	0.01	950	-
其他	<u>6,038,248</u>	<u>2.52</u>	<u>4,825,897</u>	<u>2.23</u>
公司贷款, 小计	<u>162,324,089</u>	<u>67.13</u>	<u>141,994,460</u>	<u>65.55</u>
个人贷款	<u>68,621,827</u>	<u>28.37</u>	<u>63,393,112</u>	<u>29.26</u>
银行承兑票据贴现	9,047,316	3.74	9,767,686	4.51
商业承兑票据贴现	<u>1,849,936</u>	<u>0.76</u>	<u>1,467,142</u>	<u>0.68</u>
贴现小计	<u>10,897,252</u>	<u>4.50</u>	<u>11,234,828</u>	<u>5.19</u>
合计	<u>241,843,168</u>	<u>100.00</u>	<u>216,622,400</u>	<u>100.00</u>

## 十一、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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
济南地区	109,445,645	100,452,917
济南以外地区(i)	<u>132,397,523</u>	<u>116,169,483</u>
合计	<u>241,843,168</u>	<u>216,622,400</u>

(i) 济南以外地区包括天津地区、聊城地区、青岛地区、德州地区、泰安地区、临沂地区、滨州地区、东营地区、日照地区、烟台地区、潍坊地区、威海地区、河北地区和河南地区。

#### (7) 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款总信用风险敞口列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
未逾期未减值	238,288,639	213,564,823
逾期未减值	330,730	134,118
已减值	<u>3,223,799</u>	<u>2,923,459</u>
合计	<u>241,843,168</u>	<u>216,622,400</u>
应计利息	637,274	622,292
减：减值准备	( <u>8,324,706</u> )	( <u>7,023,476</u> )
发放贷款和垫款账面价值	<u>234,155,736</u>	<u>210,221,216</u>

## 十一、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (7) 发放贷款和垫款(续)

##### (a) 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本集团贷款按照银保监会五级分类标准划分的情况来评估。

#### 2022年6月30日

	公司贷款	个人贷款	合计
正常	166,185,728	67,751,881	233,937,609
关注	<u>4,229,818</u>	<u>121,212</u>	<u>4,351,030</u>
合计	<u>170,415,546</u>	<u>67,873,093</u>	<u>238,288,639</u>

#### 2021年12月31日

	公司贷款	个人贷款	合计
正常	146,621,912	62,857,233	209,479,145
关注	<u>3,994,153</u>	<u>91,525</u>	<u>4,085,678</u>
合计	<u>150,616,065</u>	<u>62,948,758</u>	<u>213,564,823</u>

##### (b) 逾期未减值贷款

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

<u>2022年6月30日</u>	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
公司贷款	48,641	114,660	-	-	163,301
个人贷款	<u>111,727</u>	<u>55,702</u>	-	-	<u>167,429</u>
合计	<u>160,368</u>	<u>170,362</u>	-	-	<u>330,730</u>
<u>2021年12月31日</u>	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
公司贷款	35,468	38,733	-	-	74,201
个人贷款	<u>34,510</u>	<u>25,407</u>	-	-	<u>59,917</u>
合计	<u>69,978</u>	<u>64,140</u>	-	-	<u>134,118</u>

## 十一、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (7) 发放贷款和垫款(续)

#### (b) 逾期未减值贷款(续)

在初始发放贷款时, 本集团要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时, 本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

截至2022年6月30日, 逾期未减值公司贷款抵押物公允价值为人民币1.72亿元(2021年12月31日: 1.00亿元); 逾期未减值个人贷款抵押物公允价值为人民币2.52亿元(2021年12月31日: 0.32亿元)。

#### (c) 减值贷款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
公司贷款	2,642,494	2,539,022
个人贷款	<u>581,305</u>	<u>384,437</u>
合计	<u>3,223,799</u>	<u>2,923,459</u>

截至2022年6月30日, 已减值公司贷款抵押物公允价值为人民币28.21亿元(2021年12月31日: 26.27亿元); 已减值个人贷款抵押物公允价值人民币7.49亿元(2021年12月31日: 4.12亿元)。

#### (d) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化, 或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。如果条件允许, 本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商, 贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅, 以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

## 十一、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (7) 发放贷款和垫款(续)

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

	2022年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	233,071,609	866,000	-	233,937,609
关注	-	4,681,760	-	4,681,760
次级	-	-	2,038,817	2,038,817
可疑	-	-	871,786	871,786
损失	-	-	313,196	313,196
合计	<u>233,071,609</u>	<u>5,547,760</u>	<u>3,223,799</u>	<u>241,843,168</u>
	2021年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	208,619,145	860,000	-	209,479,145
关注	-	4,219,796	-	4,219,796
次级	-	-	1,410,637	1,410,637
可疑	-	-	1,241,587	1,241,587
损失	-	-	271,235	271,235
合计	<u>208,619,145</u>	<u>5,079,796</u>	<u>2,923,459</u>	<u>216,622,400</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十一、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (8) 证券投资

证券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

2022年6月30日	债权投资	其他债权投资	交易性金融资产	合计
既未逾期也未减值				
政府及中央银行	76,829,242	23,183,001	1,025,461	101,037,704
政策性银行	6,475,216	7,604,034	80,265	14,159,515
银行同业及其他金融机构	499,915	17,587,494	5,063,535	23,150,944
企业	<u>15,744,256</u>	<u>11,815,475</u>	<u>5,938,922</u>	<u>33,498,653</u>
小计	<u>99,548,629</u>	<u>60,190,004</u>	<u>12,108,183</u>	<u>171,846,816</u>
已逾期未减值				
企业	<u>854,449</u>	-	-	<u>854,449</u>
小计	<u>854,449</u>	-	-	<u>854,449</u>
已减值				
企业	<u>1,672,040</u>	<u>300,000</u>	-	<u>1,972,040</u>
小计	<u>1,672,040</u>	<u>300,000</u>	-	<u>1,972,040</u>
合计	<u>102,075,118</u>	<u>60,490,004</u>	<u>12,108,183</u>	<u>174,673,305</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

<u>2021年12月31日</u>	<u>债权投资</u>	<u>其他债权投资</u>	<u>交易性金融资产</u>	<u>合计</u>
既未逾期也未减值				
政府及中央银行	65,580,960	11,650,503	329,560	77,561,023
政策性银行	7,229,282	9,444,896	-	16,674,178
银行同业及其他金融机构	582,907	20,447,242	2,287,077	23,317,226
企业	<u>18,569,402</u>	<u>13,885,991</u>	<u>6,830,193</u>	<u>39,285,586</u>
小计	<u>91,962,551</u>	<u>55,428,632</u>	<u>9,446,830</u>	<u>156,838,013</u>
已逾期未减值				
企业	463,211	-	-	463,211
小计	<u>463,211</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>463,211</u>
已减值				
企业	1,764,095	300,000	-	2,064,095
小计	<u>1,764,095</u>	<u>300,000</u>	<u>-</u>	<u>2,064,095</u>
合计	<u>94,189,857</u>	<u>55,728,632</u>	<u>9,446,830</u>	<u>159,365,319</u>

## 十一、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (8) 证券投资(续)

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

### 3. 市场风险

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

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

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

#### (1) 市场风险衡量技术

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

#### (2) 汇率风险

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

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

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

下表汇总了本集团在2022年6月30日及2021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:

2022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
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	32,603,804	144,652	249	837	32,749,542
存放同业款项	1,681,719	2,483,694	5,483	97,524	4,268,420
拆出资金	998,482	-	-	-	998,482
衍生金融资产	311,528	-	-	-	311,528
买入返售金融资产	793,785	-	-	-	793,785
发放贷款和垫款	232,908,114	1,235,888	-	11,734	234,155,736
交易性金融资产	27,840,889	-	-	-	27,840,889
债权投资	102,075,118	-	-	-	102,075,118
其他债权投资	60,490,004	-	-	-	60,490,004
其他权益工具投资	48,535	-	-	-	48,535
其他	8,522,946	-	-	-	8,522,946
资产合计	<u>468,274,924</u>	<u>3,864,234</u>	<u>5,732</u>	<u>110,095</u>	<u>472,254,985</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	( 33,628,913)	-	-	-	( 33,628,913)
同业及其他金融机构 存放款项	( 9,261,312)	( 2)	-	-	( 9,261,314)
拆入资金	( 2,001,764)	( 178,281)	-	-	( 2,180,045)
交易性金融负债	-	-	-	-	-
衍生金融负债	( 334,628)	-	-	-	( 334,628)
卖出回购金融资产款	( 17,738,256)	-	-	-	( 17,738,256)
吸收存款	(331,650,429)	( 2,736,590)	(101)	( 76,961)	(334,464,081)
应付债券	( 37,458,609)	-	-	-	( 37,458,609)
其他	( 3,847,840)	( 134,862)	-	( 10)	( 3,982,712)
负债合计	<u>(435,921,751)</u>	<u>(3,049,735)</u>	<u>( 101)</u>	<u>( 76,971)</u>	<u>(439,048,558)</u>
资产负债表头寸净额	<u>32,353,173</u>	<u>814,499</u>	<u>5,631</u>	<u>33,124</u>	<u>33,206,427</u>
财务担保及信贷承诺	<u>101,965,924</u>	<u>5,042,380</u>	<u>98,347</u>	<u>1,525,602</u>	<u>108,632,253</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2021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
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	36,781,596	126,108	270	900	36,908,874
存放同业款项	1,572,925	1,013,180	3,035	111,156	2,700,296
拆出资金	719,001	-	-	-	719,001
衍生金融资产	343,227	-	-	-	343,227
买入返售金融资产	2,999,652	-	-	-	2,999,652
发放贷款和垫款	209,323,092	898,124	-	-	210,221,216
交易性金融资产	22,265,974	-	-	-	22,265,974
债权投资	94,189,857	-	-	-	94,189,857
其他债权投资	55,728,632	-	-	-	55,728,632
其他权益工具投资	48,535	-	-	-	48,535
其他	7,288,442	-	-	-	7,288,442
资产合计	<u>431,260,933</u>	<u>2,037,412</u>	<u>3,305</u>	<u>112,056</u>	<u>433,413,706</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	( 26,971,578)	-	-	-	( 26,971,578)
同业及其他金融机构 存放款项	( 10,618,734)	( 168,234)	-	-	( 10,786,968)
拆入资金	( 1,901,980)	-	-	-	( 1,901,980)
交易性金融负债	( 29,356)	-	-	-	( 29,356)
衍生金融负债	( 363,638)	-	-	-	( 363,638)
卖出回购金融资产款	( 19,491,883)	-	-	-	( 19,491,883)
吸收存款	(296,744,857)	(1,634,571)	( 507)	( 78,121)	(298,458,056)
应付债券	( 39,653,532)	-	-	-	( 39,653,532)
其他	( 3,023,794)	( 128,142)	( 3)	-	( 3,151,939)
负债合计	<u>(398,799,352)</u>	<u>(1,930,947)</u>	<u>( 510)</u>	<u>( 78,121)</u>	<u>(400,808,930)</u>
资产负债表头寸净额	<u>32,461,581</u>	<u>106,465</u>	<u>2,795</u>	<u>33,935</u>	<u>32,604,776</u>
财务担保及信贷承诺	<u>99,451,274</u>	<u>2,852,694</u>	<u>-</u>	<u>1,463,071</u>	<u>103,767,039</u>

## 十一、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。

	2022年1至6月	2021年度
美元对人民币升值1%	8,145	1,065
美元对人民币贬值1%	(8,145)	(1,065)

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

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

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

#### (3) 利率风险

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

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

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

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

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2022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
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	32,156,617	-	-	-	592,925	32,749,542
存放同业款项	4,222,434	15,996	-	-	29,990	4,268,420
拆出资金	199,965	784,865	-	-	13,652	998,482
衍生金融资产	-	-	-	-	311,528	311,528
买入返售金融资产	793,742	-	-	-	43	793,785
发放贷款和垫款	41,371,429	131,766,404	55,878,941	4,501,688	637,274	234,155,736
交易性金融资产	-	96,955	4,109,962	1,875,521	21,758,451	27,840,889
债权投资	2,367,021	12,205,949	57,603,434	27,155,164	2,743,550	102,075,118
其他债权投资	5,066,245	6,060,800	31,481,129	16,775,338	1,106,492	60,490,004
其他权益工具投资	-	-	-	-	48,535	48,535
其他	-	-	-	-	8,522,946	8,522,946
资产总计	<u>86,177,453</u>	<u>150,930,969</u>	<u>149,073,466</u>	<u>50,307,711</u>	<u>35,765,386</u>	<u>472,254,985</u>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	( 8,490,151)	( 25,039,178)	-	-	( 99,584)	( 33,628,913)
同业及其他金融机构存放款项	( 5,635,718)	( 3,577,137)	-	-	( 48,459)	( 9,261,314)
拆入资金	( 1,134,228)	( 1,043,289)	-	-	( 2,528)	( 2,180,045)
衍生金融负债	-	-	-	-	( 334,628)	( 334,628)
卖出回购金融资产款	( 17,735,000)	-	-	-	( 3,256)	( 17,738,256)
吸收存款	(151,179,328)	( 78,660,473)	( 97,723,686)	-	( 6,900,594)	(334,464,081)
应付债券	( 9,145,450)	( 13,937,029)	( 8,000,000)	(6,000,000)	( 376,130)	( 37,458,609)
其他负债	-	-	-	-	( 3,982,712)	( 3,982,712)
负债总计	<u>(193,319,875)</u>	<u>(122,257,106)</u>	<u>(105,723,686)</u>	<u>(6,000,000)</u>	<u>(11,747,891)</u>	<u>(439,048,558)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(107,142,422)</u>	<u>28,673,863</u>	<u>43,349,780</u>	<u>44,307,711</u>	<u>24,017,495</u>	<u>33,206,427</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2021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
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	36,160,175	-	-	-	748,699	36,908,874
存放同业款项	2,495,918	178,512	-	-	25,866	2,700,296
拆出资金	299,948	399,930	-	-	19,123	719,001
衍生金融资产	-	-	-	-	343,227	343,227
买入返售金融资产	2,999,487	-	-	-	165	2,999,652
发放贷款和垫款	51,513,435	158,085,489	-	-	622,292	210,221,216
交易性金融资产	50,523	-	4,128,119	2,089,452	15,997,880	22,265,974
债权投资	1,778,900	9,942,735	60,664,552	18,961,035	2,842,635	94,189,857
其他债权投资	6,310,877	5,699,131	31,605,277	11,080,965	1,032,382	55,728,632
其他权益工具投资	-	-	-	-	48,535	48,535
其他	-	-	-	-	7,288,442	7,288,442
资产总计	<u>101,609,263</u>	<u>174,305,797</u>	<u>96,397,948</u>	<u>32,131,452</u>	<u>28,969,246</u>	<u>433,413,706</u>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	( 3,242,210)	(23,683,387)	-	-	( 45,981)	( 26,971,578)
同业及其他金融机构存放款项	( 7,162,697)	( 3,587,069)	-	-	( 37,202)	( 10,786,968)
拆入资金	( 300,000)	( 1,600,000)	-	-	( 1,980)	( 1,901,980)
交易性金融负债	( 29,356)	-	-	-	-	( 29,356)
衍生金融负债	-	-	-	-	( 363,638)	( 363,638)
卖出回购金融资产款	( 19,487,500)	-	-	-	( 4,383)	( 19,491,883)
吸收存款	(148,028,649)	( 61,206,323)	(83,080,260)	-	( 6,142,824)	(298,458,056)
应付债券	( 7,576,400)	( 16,854,704)	( 8,000,000)	( 7,000,000)	( 222,428)	( 39,653,532)
其他负债	-	-	-	-	( 3,151,939)	( 3,151,939)
负债总计	<u>(185,826,812)</u>	<u>(106,931,483)</u>	<u>(91,080,260)</u>	<u>( 7,000,000)</u>	<u>( 9,970,375)</u>	<u>(400,808,930)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>( 84,217,549)</u>	<u>67,374,314</u>	<u>5,317,688</u>	<u>25,131,452</u>	<u>18,998,871</u>	<u>32,604,776</u>

## 十一、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>2022年1至6月</u>	<u>2021年度</u>
收益率曲线向上平移100个基点	(829,969)	(484,250)
收益率曲线向下平移100个基点	829,969	484,250

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

- a. 未考虑资产负债表日后业务变化, 分析基于资产负债表日静态缺口;
- b. 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同;
- c. 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价;
- d. 未考虑利率变动对客户行为的影响;
- e. 未考虑利率变动对市场价格的影响;
- f. 未考虑利率变动对表外产品的影响;
- g. 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

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

## 十一、金融工具及其风险(续)

### 4. 流动性风险

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

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

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

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

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

#### (1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、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)

2022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
<b>非衍生金融工具现金流</b>						
现金及存放中央银行款项	32,749,542	-	-	-	-	32,749,542
存放同业款项	4,160,104	92,782	16,270	-	-	4,269,156
拆出资金	200,041	-	817,836	-	-	1,017,877
买入返售金融资产	793,785	-	-	-	-	793,785
发放贷款和垫款	15,747,432	19,653,775	99,922,716	78,005,815	79,041,007	292,370,745
交易性金融资产	7,849,099	550,054	3,632,982	10,248,062	7,781,444	30,061,641
债权投资	1,409,934	1,821,434	17,018,230	65,990,412	32,059,250	118,299,260
其他债权投资	345,468	1,145,653	7,521,899	39,546,561	19,916,308	68,475,889
其他金融资产	<u>209,140</u>	<u>65,692</u>	<u>8,525</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>283,357</u>
<b>金融资产合计</b>	<b><u>63,464,545</u></b>	<b><u>23,329,390</u></b>	<b><u>128,938,458</u></b>	<b><u>193,790,850</u></b>	<b><u>138,798,009</u></b>	<b><u>548,321,252</u></b>
向中央银行借款	( 1,059,107)	( 7,513,796)	( 25,432,365)	-	-	( 34,005,268)
同业及其他金融机构存放款项	( 4,463,878)	( 1,206,837)	( 3,644,839)	-	-	( 9,315,554)
拆入资金	-	( 1,269,681)	( 1,060,732)	-	-	( 2,330,413)
卖出回购金融资产款	( 17,739,850)	-	-	-	-	( 17,739,850)
吸收存款	(144,025,534)	(16,570,326)	( 82,380,193)	(108,328,365)	-	(351,304,418)
应付债券	( 80,000)	( 9,364,900)	( 14,481,600)	( 9,331,200)	( 7,116,800)	( 40,374,500)
其他金融负债	<u>( 38,941)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 230,333)</u>	<u>-</u>	<u>( 269,274)</u>
<b>金融负债合计</b>	<b><u>(167,407,310)</u></b>	<b><u>(35,925,540)</u></b>	<b><u>(126,999,729)</u></b>	<b><u>(117,889,898)</u></b>	<b><u>( 7,116,800)</u></b>	<b><u>(455,339,277)</u></b>
<b>非衍生金融工具流动性净额</b>	<b><u>(103,942,765)</u></b>	<b><u>(12,596,150)</u></b>	<b><u>1,938,729</u></b>	<b><u>75,900,952</u></b>	<b><u>131,681,209</u></b>	<b><u>92,981,975</u></b>
<b>衍生金融工具现金流</b>						
按净额结算的衍生金融工具	127	89	( 4,568)	( 3,636)	-	( 7,988)
按总额结算的衍生金融工具						
流入合计	249,516	617,470	549,839	-	-	1,416,825
流出合计	( 249,437)	( 618,058)	( 549,540)	-	-	( 1,417,035)

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

2021年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
<b>非衍生金融工具现金流</b>						
现金及存放中央银行款项	36,908,874	-	-	-	-	36,908,874
存放同业款项	2,433,569	86,935	182,154	-	-	2,702,658
拆出资金	-	310,154	415,653	-	-	725,807
买入返售金融资产	2,999,652	-	-	-	-	2,999,652
发放贷款和垫款	16,844,459	16,191,108	82,884,558	73,545,093	74,702,583	264,167,801
交易性金融资产	110,000	87,247	4,038,333	12,153,293	8,279,630	24,668,503
债权投资	3,685,713	1,558,788	13,066,348	70,820,085	22,802,091	111,933,025
其他债权投资	562,417	1,462,292	7,545,940	39,443,555	14,540,012	63,554,216
其他金融资产	159,848	29,427	9,148	-	-	198,423
<b>金融资产合计</b>	<b>63,704,532</b>	<b>19,725,951</b>	<b>108,142,134</b>	<b>195,962,026</b>	<b>120,324,316</b>	<b>507,858,959</b>
向中央银行借款	( 232,362)	( 3,074,613)	( 23,725,503)	-	-	( 27,032,478)
同业及其他金融机构存放款项	( 5,061,024)	( 2,127,070)	( 3,655,844)	-	-	( 10,843,938)
拆入资金	-	( 302,209)	( 1,647,848)	-	-	( 1,950,057)
交易性金融负债	-	( 29,356)	-	-	-	( 29,356)
卖出回购金融资产款	( 19,499,545)	-	-	-	-	( 19,499,545)
吸收存款	( 137,770,192)	( 19,620,397)	( 63,655,009)	( 92,555,450)	-	(313,601,048)
应付债券	( 3,540,000)	( 4,060,000)	( 17,773,400)	( 9,762,500)	( 8,163,700)	( 43,299,600)
其他金融负债	( 38,286)	-	-	( 247,721)	-	( 286,007)
<b>金融负债合计</b>	<b>(166,141,409)</b>	<b>( 29,213,645)</b>	<b>(110,457,604)</b>	<b>(102,565,671)</b>	<b>( 8,163,700)</b>	<b>(416,542,029)</b>
<b>非衍生金融工具流动性净额</b>	<b>(102,436,877)</b>	<b>( 9,487,694)</b>	<b>( 2,315,470)</b>	<b>93,396,355</b>	<b>112,160,616</b>	<b>91,316,930</b>
<b>衍生金融工具现金流</b>						
按净额结算的衍生金融工具	249	52	2,227	( 2,480)	-	48
按总额结算的衍生金融工具						
流入合计	181,840	735,143	451,918	262,014	-	1,630,915
流出合计	( 181,725)	( 734,073)	( 451,835)	( 261,737)	-	( 1,629,370)

**十一、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

2022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	67,205,902	-	-	67,205,902
开出保函	8,569,349	8,687,576	7,142	17,264,067
开出信用证	9,640,011	-	-	9,640,011
贷款承诺	5,309,162	423	-	5,309,585
信用卡信用额度	<u>9,212,688</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,212,688</u>
合计	<u>99,937,112</u>	<u>8,687,999</u>	<u>7,142</u>	<u>108,632,253</u>

2021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	69,163,414	-	-	69,163,414
开出保函	6,135,636	8,477,851	7,142	14,620,629
开出信用证	9,044,879	-	-	9,044,879
贷款承诺	4,275,533	377	-	4,275,910
信用卡信用额度	<u>6,662,207</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,662,207</u>
合计	<u>95,281,669</u>	<u>8,478,228</u>	<u>7,142</u>	<u>103,767,039</u>

## 十二、公允价值

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

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

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

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

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十二、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：

2022年6月30日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的资产：				
交易性金融资产				
-债券投资	-	1,180,557	126,902	1,307,459
-基金	-	15,172,242	-	15,172,242
-信托及资管计划	-	-	5,812,020	5,812,020
-其他资产管理产品	-	-	4,988,704	4,988,704
-权益工具	-	-	560,464	560,464
其他债权投资	-	60,190,004	300,000	60,490,004
其他权益工具投资	-	-	48,535	48,535
衍生金融资产	-	311,528	-	311,528
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	4,687,756	-	4,687,756
-贴现	-	<u>10,893,178</u>	-	<u>10,893,178</u>
合计	-	<u>92,435,265</u>	<u>11,836,625</u>	<u>104,271,890</u>
以公允价值计量的负债：				
衍生金融负债	-	<u>334,628</u>	-	<u>334,628</u>
合计	-	<u>334,628</u>	-	<u>334,628</u>
2021年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的资产：				
交易性金融资产				
-债券投资	-	482,828	130,795	613,623
-基金	-	12,256,837	-	12,256,837
-其他资产管理产品	-	-	2,184,109	2,184,109
-信托及资管计划	-	-	6,649,098	6,649,098
-权益工具	-	-	562,307	562,307
其他债权投资				
-债券投资	-	55,428,632	300,000	55,728,632
其他权益工具投资	-	-	48,535	48,535
衍生金融资产	-	343,227	-	343,227
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	3,406,066	-	3,406,066
-贴现	-	<u>11,234,828</u>	-	<u>11,234,828</u>
合计	-	<u>83,152,418</u>	<u>9,874,844</u>	<u>93,027,262</u>
以公允价值计量的负债：				
交易性金融负债	-	29,356	-	29,356
衍生金融负债	-	<u>363,638</u>	-	<u>363,638</u>
合计	-	<u>392,994</u>	-	<u>392,994</u>

## 十二、公允价值(续)

### 1. 以公允价值计量的金融工具(续)

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

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

### 2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资及应付债券的账面价值及公允价值:

#### 2022年6月30日

	账面价值	公允价值
债权投资	102,075,118	102,915,369
应付债券	37,458,609	37,786,545

#### 2021年12月31日

	账面价值	公允价值
债权投资	94,189,857	94,942,421
应付债券	39,653,532	39,925,550

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

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

## 十二、公允价值(续)

### 2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资及应付债券三个层级的公允价值:

	2022年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
债权投资				
-债券投资	-	87,912,281	666,669	88,578,950
-信托及资管计划	-	-	14,336,419	14,336,419
金融负债				
应付债券	-	37,786,545	-	37,786,545
	2021年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
债权投资				
-债券投资	-	77,743,980	394	77,744,374
-信托及资管计划	-	-	17,198,047	17,198,047
金融负债				
应付债券	-	39,925,550	-	39,925,550

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

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

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

### 十三、资本管理

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

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

本集团对下列资本项目进行管埋:

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

其他无形资产(土地使用权除外)已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

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

本集团按照银保监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及有关规定计算和披露核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率如下<sup>(1)</sup>:

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一级资本净额	27,202,644	26,975,960
一级资本净额	32,721,927	32,493,196
资本净额	42,156,974	42,778,394
风险加权资产	291,548,398	279,412,079
核心一级资本充足率	9.33%	9.65%
一级资本充足率	11.22%	11.63%
资本充足率	14.46%	15.31%

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

#### 十四、资产负债表日后事项

2022年7月28日，本行召开第八届董事会第二十二次会议，审议通过了《关于发起设立理财子公司的议案》，注册资本拟为10亿元。该事项尚需取得监管机构的批准。

经本行于2021年9月30日召开的第八届董事会第十四次会议及2021年10月29日召开的2021年第二次临时股东大会审议通过，本行拟公开发行不超过人民币80亿元的A股可转换公司债券。2022年8月29日，该事项已获得中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核通过。

#### 十五、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2022年8月30日决议批准。

齐鲁银行股份有限公司  
补充材料  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

1、 非经常性损益明细表

	<u>2022年1至6月</u>	<u>2021年1至6月</u>
政府奖励及补助	31,099	28,622
固定资产处置损失	( 4,446)	( 3)
抵债资产处置损失	-	( 3,023)
使用权资产处置损益	50	( 2)
久悬款项收入	3,349	681
除上述各项之外的其他营业外收支 净额	( <u>1,748</u> )	<u>1,887</u>
非经常性损益合计	<u>28,304</u>	<u>28,162</u>
减：所得税影响额	7,418	7,096
少数股东损益影响额(税后)	1,970	1,160
归属于母公司股东的非经常性损益 净额	18,916	19,906
扣除非经常性损益后的净利润	1,737,804	1,469,213
其中：归属于母公司股东的净利润	1,718,694	1,452,547
归属于少数股东的净利润	19,110	16,666

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(证监会公告[2008]43号)的规定执行。

2、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

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

<u>2022年1至6月</u>	<u>加权平均 净资产收益率(年化后)</u>	<u>每股收益 (人民币元)</u>	
		<u>基本</u>	<u>稀释</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	11.83%	0.35	0.35
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	11.69%	0.35	0.35
<u>2021年1至6月</u>	<u>加权平均 净资产收益率(年化后)</u>	<u>每股收益 (人民币元)</u>	
		<u>基本</u>	<u>稀释</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	12.97%	0.36	0.36
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	12.79%	0.35	0.35