



2021年 年度报告

证券代码：601665



重要提示

- 一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 二、本行于 2022 年 4 月 27 日召开第八届董事会第十八次会议，审议通过了 2021 年年度报告及其摘要。本行全体董事出席董事会会议。
- 三、本行 2021 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 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本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**

以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向权益分派股权登记日登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利人民币1.84元（含税）。

上述预案尚待本行2021年度股东大会审议。
- 六、**前瞻性陈述的风险声明**

本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年度报告的真实性、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

董事长致辞	3
行长致辞	5
第一节	释义.....	6
第二节	公司简介和主要财务指标.....	7
第三节	管理层讨论与分析.....	14
第四节	公司治理.....	50
第五节	环境与社会责任.....	78
第六节	重要事项.....	81
第七节	普通股股份变动及股东情况.....	91
第八节	优先股相关情况.....	99
第九节	财务报告.....	100

备查文件目录	(一) 载有本行董事长签章的年度报告正本。
	(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计报告原件。
	(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。

董事长致辞

2021 年是中国共产党建党 100 周年，是“十四五”开局之年，是全面建设社会主义现代化国家新征程的起步之年。站在“两个一百年”的历史交汇点，齐鲁银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，在省市党委、政府和人民银行、监管部门的支持下，不负广大投资者的信任和重托，服务实体经济能力、发展质效、品牌价值得到有效提升，全面开启“打造上市价值银行”的新征程。

这一年，我们圆梦 A 股，前进脚步更加坚实。2021 年 6 月 18 日，上海证券交易所的铜锣敲响，本行股票在 A 股主板市场挂牌交易。这既是齐鲁银行人多年奋斗的圆梦时刻，也是推动区域经济发展的强心剂。本行的资本实力更加夯实，多元化资本补充渠道更加顺畅，为业务拓展和规模增长打下了坚实基础。

这一年，我们拼搏进取，业绩保持良好增势。截至 2021 年末，本行资产规模达 4,334.14 亿元，增长 20.32%；存款总额 2,930.03 亿元，增长 19.70%；贷款总额 2,166.22 亿元，增长 26.07%；实现营业收入 101.67 亿元，增长 28.11%；归属于本行股东的净利润 30.36 亿元，增长 20.52%。资产、存款、贷款、净利润等主要指标增量均创历年新高。

这一年，我们坚持普惠，服务实体经济不断强化。本行坚守“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”的市场定位，普惠贷款占比达到 18.8%，提升 1.3 个百分点。扎实开展惠企便民服务，在数字赋能、科创金融、产业金融方面不断创新突破。“一县一品”定制金融产品，打造支持乡村振兴的“齐鲁样板”，助力共同富裕；探索银企“产融结合”新路径，使金融活水灌溉全产业链中小微企业。

这一年，我们融入地方，社会认可度显著提升。伴随着山东省新旧动能转换深入推进，本行加大对信息技术、高端制造、绿色产业等重大项目建设的支持力度，与区域经济发展同频共振。2021 年 8 月 20 日，总行入驻济南 CBD，为济南建设区域金融中心贡献力量。本行已连续四年获评山东省地方金融企业绩效评价 AAA 优秀等级，连续三年荣获济南市管企业经济社会发展综合考核一等奖，主体信用评级保持 AAA，位居优秀银行之列。

这一年，我们坚持党建统领，推动党的建设与公司治理深度融合。本行始终坚持党建统领发展全局，坚持“两个一以贯之”，严格落实“三重一大”制度，促进党建与公司治理深度融合、齐头并进。年内全行上下高标准高质量开展党史学习教育，扎实推进“我为群众办实事”实践活动，不断夯实“两个责任”，深入推进全面从严治党，高质量党建引领企业高质量发展成效初显，行党委被中共山东省委授予“山东省先进基层党组织”荣誉称号。

2021 年，王晓春女士因年龄原因，辞去本行董事长职务。王晓春女士任职十余年间，科学把航全行发展战略，坚持审慎稳健经营，持续推进改革创新，带领齐鲁银行成功实现主板上市，完成华丽转身。我代表董事会，对王晓春女士的卓越贡献表示衷心感谢，并对因年龄、工作等原因辞任的赵学金先生、崔香女士、徐晓东先生、王涤非女士为齐鲁银行发展做

出的贡献表达诚挚谢意！同时，热烈欢迎本行新任的董事、行长张华先生，监事长李九旭先生，董事葛萍女士、胡金良先生、王庆彬先生，副行长陶文喆先生，行长助理刘振水先生、吴刚先生。道阻且长，行则将至，我将带领新一届董事会成员继续为齐鲁银行事业勤耕不辍、全力以赴。

2022 年，冬奥盛会圆满落幕，中国共产党第二十次全国代表大会即将召开，是党和国家事业发展进程中十分重要的一年。纵然疫情和宏观环境仍存在诸多不确定性，但我们坚信，经济稳中向好的基本面没有改变。在这个充满希望的年份，本行将高举习近平新时代中国特色社会主义思想伟大旗帜，贯彻落实中央和省市经济工作会议要求，推动经营向“规模化、集团化、轻量化、专业化、场景化、数字化、精细化、协同化”八个方面转型，以“打造上市价值银行”为目标，主动融入新发展格局，在金融服务中展现更大作为。新的一年，我们期待与广大投资者、客户同心协力，为市场创造更大价值，为社会做出更大贡献，共同绘就“齐鲁青未了”的美丽画卷，携手共精彩、一起向未来！

行长致辞

2021 是齐鲁银行发展史上具有里程碑意义的一年，我们乘上市东风，踔厉奋发，笃行不怠，站上全新起点。以“稳中求进”为总基调，“高质量发展”为目标，不断深化业务转型，持续推动改革创新，全面提升发展质效，努力打造“行稳致远的精品银行”，主要指标达到历史最好水平。

我们立足主责主业，持续提升金融服务能力，继续发挥金融在服务实体经济方面的重要作用。**服务地方经济展现新担当**，在“双循环”新发展格局和黄河国家战略的指引下，着力支持新旧动能转换，构建专业化交易银行服务体系，助力产业转型升级。紧跟山东省扩需求“十大行动”，聚焦“十强现代优势产业集群”，积极对接省市重大项目，加快支持区域发展战略的脚步。**服务小微企业走出新路径**，充分利用地方法人银行优势，持续推进线上化、数字化转型，打造科创金融品牌，创造“一专两联四单”科技金融业务模式，用创新型金融产品和有温度的服务帮助企业纾困解难；加快县域金融特色发展，搭建县乡村“三位一体”服务网络，完善“一县一品”特色产品货架，打造支持乡村振兴的“齐鲁样板”，进一步提升普惠金融综合服务质效。**服务城乡居民打造新体验**，作为地方法人银行，服务好当地城乡居民是我们不懈的追求，持续强化客户至上经营理念，以客户服务的专业能力为驱动，加快推进零售转型升级，加大财富管理、消费金融、银发金融、儿童金融、新市民金融推进力度，优化客户权益保护体系，致力成为百姓满意的“市民银行”。

我们坚守初心，矢志不渝地推进战略转型。以实现稳健可持续发展为目标，聚焦协同化经营、数字化赋能、精细化风控三个核心能力抓好战略执行落地。**协同化经营能力决定我们走多高**。通过推动建立线上线下多渠道融合和总分支联动的一体化协同经营机制，加强公司金融、机构金融、零售金融和普惠金融四大板块的协同发展，构建条块结合的“集团军合成作战”模式。**数字化赋能决定我们走多快**。加强全局谋划、战略布局，协同推进组织架构、业务模式、数据治理、科技能力变革，运用大数据、云计算、人工智能等金融科技手段，加快传统业务与数字化新业务的融合，让金融科技为业务赋能。**精细化风险管控能力决定我们走多远**。我们继续坚持审慎稳健的风险偏好和文化，不断加强资产质量管控，提升资源配置能力，适时调整风险管理制度、流程、机制，实现风险管理的敏捷主动，确保本行稳健可持续发展。

2022 年，是党的二十大召开之年，是向第二个百年奋斗目标奋进和实施“十四五”规划的关键之年，也是齐鲁银行作为上市银行的第一个完整年度。站在新的起点，齐鲁银行将继续发扬艰苦创业的奋斗精神，积极履行新时代金融企业的使命担当，向着“行稳致远的精品银行”愿景坚定迈进，与广大客户、投资者携手同行，共同书写“齐鲁青未了”的美丽华章。

第一节 释义

在本年度报告中，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	张贝旎
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、基本情况简介

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

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》（www.cs.com.cn） 《上海证券报》（www.cnstock.com） 《证券时报》（www.stcn.com） 《证券日报》（www.zqrb.cn）
公司披露年度报告的证券交易所网址	上海证券交易所（www.sse.com.cn）
公司年度报告备置地点	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、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
	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
	签字会计师姓名	田志勇、师宇轩
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心
	签字的保荐代表人姓名	常亮、周子昊
	持续督导的期间	2021 年 6 月 18 日至 2023 年 12 月 31 日

七、获奖情况

2021 年 1 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、山东银保监局“2020 年度金融辅导工作评价‘优秀’单位”；

2021 年 4 月，本行获得中共济南市委、济南市人民政府“2020 年度经济社会发展综合考核一等奖”；

2021 年 5 月，本行获得中国银保监会消费者权益保护局“2021 年‘3·15’教育宣传周优秀组织单位”；

2021 年 5 月，本行获得山东省市场监督管理局“2021 年度山东省高端品牌培育企业”；

2021 年 5 月，本行获得中国人民银行济南分行营业管理部“2020 年征信工作突出单位”；

2021 年 6 月，中共山东省委授予本行“山东省先进基层党组织”；

2021 年 8 月，本行济南自贸区分行获得共青团中央办公厅颁发的“全国青年文明号”；

2021 年 9 月，本行在山东省地方金融监督管理局、中国人民银行济南分行、山东银保监局组织的 2020 年山东省银行机构服务实体经济评价中获得“优秀”等级；

2021 年 11 月，本行“‘县、乡、村’三级联动 乡村振兴综合服务网络”入选 21 世纪金融研究院、中国银行业协会“裕普惠 新金融 中国银行业普惠金融典型案例”；

2021 年 11 月，本行在中国人民银行济南分行、山东省总工会、共青团山东省委组织的 2021 年山东省金融服务小微企业能力竞赛中获得一等奖；

2021 年 12 月，本行获得山东省财政厅“2021 年山东省地方金融企业绩效评价 AAA 优秀等级”；

2021 年 12 月，本行获得中国人民银行济南分行营业管理部“2021 年度济南市金融统计先进集体”；

2021 年 12 月，本行金融科技安全先锋团队获得中国金融工会全国委员会评选的“全国金融先锋号”。

八、近三年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	2021年	2020年	本期比上年 同期增减 (%)	2019年
营业收入	10,166,983	7,936,407	28.11	7,407,192
利润总额	3,339,921	2,883,038	15.85	2,716,401
净利润	3,072,253	2,544,710	20.73	2,357,281
归属于上市公司股东的净利润	3,035,644	2,518,797	20.52	2,337,748
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	2,682,178	2,491,430	7.66	2,200,059
经营活动产生的现金流量净额	28,531,016	17,941,374	59.02	9,871,519
主要会计数据	2021年末	2020年末	本期末比上 年同期末增 减 (%)	2019年末
资产总额	433,413,706	360,232,214	20.32	307,520,304
贷款总额	216,622,400	171,824,419	26.07	140,141,046
其中：公司贷款	141,994,460	110,603,700	28.38	91,355,492
个人贷款	63,393,112	51,938,596	22.05	41,376,832
票据贴现	11,234,828	9,282,123	21.04	7,408,722
贷款损失准备	7,424,059	5,257,777	41.20	4,261,965
其中：以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷款和垫 款的损失准备	400,583	346,138	15.73	191,824
负债总额	400,808,930	332,933,549	20.39	284,863,916
存款总额	293,003,493	244,775,964	19.70	208,069,989
其中：公司存款	168,500,399	140,920,757	19.57	122,626,801
个人存款	124,503,094	103,855,207	19.88	85,443,188
股东权益	32,604,776	27,298,665	19.44	22,656,388
归属于上市公司股东的净资产	32,356,625	27,082,211	19.48	22,460,628
归属于上市公司股东的每股净 资产（元）	5.86	5.36	9.33	4.96

注：（1）贷款总额、存款总额均不包含应计利息。

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

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2021年	2020年	本期比上年 同期增减 (%)	2019年
基本每股收益（元 / 股）	0.64	0.59	8.47	0.54
稀释每股收益（元 / 股）	0.64	0.59	8.47	0.54
扣除非经常性损益后的基本每 股收益（元 / 股）	0.56	0.58	-3.45	0.51
加权平均净资产收益率（%）	11.40	11.43	下降 0.03 个 百分点	11.43

扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	9.96	11.30	下降 1.34 个百分点	10.73
每股经营活动产生的现金流量净额 (元 / 股)	6.23	4.35	43.22	2.39

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

(三) 补充财务指标

单位：%

补充财务指标	2021 年末	2020 年末	本期末比上年同期末增减	2019 年末
不良贷款率	1.35	1.43	-0.08	1.49
拨备覆盖率	253.95	214.60	39.35	204.09
拨贷比	3.43	3.06	0.37	3.04
存贷比	58.50	58.71	-0.21	59.18
流动性比例	80.89	77.48	3.41	74.62
单一最大客户贷款比率	4.62	2.84	1.78	2.68
最大十家客户贷款比率	19.56	19.93	-0.37	21.32
正常类贷款迁徙率	2.13	2.77	-0.64	2.80
关注类贷款迁徙率	29.47	44.24	-14.77	35.02
次级类贷款迁徙率	77.70	74.65	3.05	50.14
可疑类贷款迁徙率	9.87	23.39	-13.52	37.50
成本收入比	26.27	28.81	-2.54	29.43
净利差	1.93	2.14	-0.21	2.17
净息差	2.02	2.15	-0.13	2.27
资产利润率	0.77	0.76	0.01	0.82

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

- (1) 不良贷款率 = (次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款) / 各项贷款 × 100%
- (2) 拨备覆盖率 = 贷款减值准备 / 不良贷款余额 × 100%
- (3) 拨贷比 = 贷款减值准备 / 各项贷款余额 × 100%
- (4) 存贷比 = 各项贷款余额 / 各项存款余额 × 100%，按照银监会于 2014 年 6 月 30 日发布实施的《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》计算
- (5) 流动性比例 = 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) 正常类贷款迁徙率 = 期初正常类贷款向下迁徙金额 / (期初正常类贷款余额 - 期初正常类贷款期间减少金额) × 100%
- 关注类贷款迁徙率 = 期初关注类贷款向下迁徙金额 / (期初关注类贷款余额 - 期初关注类贷款期间减少金额) × 100%
- 次级类贷款迁徙率 = 期初次级类贷款向下迁徙金额 / (期初次级类贷款余额 - 期初次级类贷款期间减少金额) × 100%
- 可疑类贷款迁徙率 = 期初可疑类贷款向下迁徙金额 / (期初可疑类贷款余额 - 期初可疑类贷款期间减少金额) × 100%
- (9) 成本收入比 = (业务及管理费 + 其他业务支出) / 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 = 税后利润 / 资产平均余额 × 100%

(四) 资本管理及构成情况

1. 资本管理情况

报告期内，本行根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求，不断完善资本管理机制，保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管要求；综合运用各类资本补充工具，不断优化资本结构，增强资本实力，提升抵御风险能力，支持业务增长和战略规划实施；深化以经济资本为核心的价值管理体系，增强资本约束和激励机制，有效引导业务发展，提高资本回报效率；做好内部资本充足评估，有效控制各类风险，实现资本水平与风险管控能力相适应，确保资本规划与经营发展相匹配。

本行坚持在资本内源积累基础上，积极推进外源性资本补充。报告期内，先后发行无固定期限资本债券 25 亿元，首次公开发行人民币普通股（A 股）4.58 亿股，募集资金净额 24.16 亿元，发行二级资本债券 40 亿元，有效提升资本质量，进一步增强服务实体经济的能力。

2. 资本充足率的计算范围

资本充足率的计算范围包括本行以及符合《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。

3. 风险加权资产计量

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

下表列示了本行资本充足率情况和风险加权资产计量结果。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末	2020 年末	本期末比上年同期末增减	2019 年末
核心一级资本	26,992,317	22,195,957	4,796,360	20,560,744
核心一级资本扣除项目	16,357	112,030	-95,673	61,133
核心一级资本净额	26,975,960	22,083,927	4,892,033	20,499,611
其他一级资本	5,517,237	5,012,402	504,835	2,011,071
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	32,493,196	27,096,329	5,396,867	22,510,682
二级资本	10,285,198	7,729,945	2,555,253	7,195,739
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	42,778,394	34,826,274	7,952,120	29,706,421
加权风险资产净额	279,412,079	232,692,509	46,719,570	201,818,921
其中：信用风险加权资产	263,186,454	218,724,607	44,461,847	189,311,268
市场风险加权资产	306,528	447,966	-141,438	589,548
操作风险加权资产	15,919,097	13,519,936	2,399,161	11,918,106
核心一级资本充足率（%）	9.65	9.49	0.16	10.16

一级资本充足率 (%)	11.63	11.64	-0.01	11.15
资本充足率 (%)	15.31	14.97	0.34	14.72

注：本行监管资本构成详细信息请见本行网站（www.qilbchina.com）“今日齐鲁—投资者关系—监管资本”栏目。

九、2021 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	2,232,201	2,369,792	2,568,969	2,996,021
归属于上市公司股东的净利润	752,937	719,516	634,819	928,372
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	745,436	707,111	628,592	601,039
经营活动产生的现金流量净额	-1,180,725	3,966,164	10,778,656	14,966,921

十、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2021 年	2020 年	2019 年
政府奖励及补助	68,244	43,376	45,640
固定资产处置损益	-10,519	2,228	857
抵债资产处置损益	-4,093	-6,404	9,427
非货币性资产交换损益	420,491	0	120,733
使用权资产处置损失	-170	0	0
久悬款项收入	3,917	1,938	6,192
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-1,367	-4,584	1,843
非经常性损益合计	476,503	36,554	184,692
减：所得税影响额	119,481	9,266	47,005
少数股东损益影响额（税后）	3,556	-79	-2
非经常性损益净额	353,466	27,367	137,689

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。

十一、采用公允价值计量的项目

单位：千元 币种：人民币

项目名称	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	23,030,652	22,265,974	-764,678	176,122
其中：债券	2,013,813	613,623	-1,400,190	-
权益工具	424,833	562,307	137,474	-
基金及其他	20,592,006	21,090,044	498,038	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	12,011,736	14,640,894	2,629,158	-65,547
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	58,240,479	55,777,167	-2,463,312	377,806

其中：债券	58,191,944	55,728,632	-2,463,312	-
权益工具及其他	48,535	48,535	-	-
衍生金融资产	100,808	343,227	242,419	-1,009
以公允价值计量的资产合计	93,383,675	93,027,262	-356,413	487,372
衍生金融负债	-97,491	-363,638	-266,147	-4,385
交易性金融负债	-30,084	-29,356	728	-
以公允价值计量的负债合计	-127,575	-392,994	-265,419	-4,385

十二、杠杆率、净稳定资金比例及流动性覆盖率情况

(一) 杠杆率情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日
一级资本净额	32,493,196	31,360,257	33,746,457	30,473,124
调整后的表内外资产余额	515,992,064	496,368,344	478,092,759	449,439,544
杠杆率(%)	6.30	6.32	7.06	6.78

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。

(二) 净稳定资金比例情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日
可用的稳定资金	305,652,518	287,152,759	277,920,635
所需的稳定资金	221,702,732	213,144,170	203,290,956
净稳定资金比例(%)	137.87	134.72	136.71

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。

(三) 流动性覆盖率情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日
合格优质流动性资产	79,502,951	80,706,648	72,393,395
未来30天现金净流出量	38,348,113	44,365,534	45,375,829
流动性覆盖率(%)	207.32	181.91	159.54

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。

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。本行立足山东省并辐射环渤海区域（设立了天津分行），在山东省、河南省、河北省拥有 16 家村镇银行，通过不断推出创新金融产品并提供高效优质服务，在中小型企业客户领域及县域金融、零售金融领域拥有了成功的经验和相对的竞争优势，已迅速发展成为山东省具有相当规模和实力的商业银行。本行的业务渠道主要包括传统银行网点和电子银行渠道，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

2021 年，国家统筹疫情防控和经济社会发展，全面贯彻新发展理念，扎实做好“六稳”“六保”工作，注重宏观政策跨周期和逆周期调节，有效应对各种风险挑战，国内经济保持恢复发展，经济结构和区域布局继续优化，“十四五”实现良好开局。银行业积极服务“六稳”“六保”，深入推进全面转型发展，加大实体经济服务力度，强化小微金融支持力度，有效应对各类风险挑战，加大风险防范化解力度，经营基础更加稳固，转型发展空间更加广阔。稳健的货币政策坚持灵活精准、合理适度，综合运用多种货币政策工具，全力支持助企纾困，创新推动绿色发展，货币信贷和融资总量保持合理增长，银行业服务实体经济质效进一步提升。监管部门持之以恒防范化解金融风险，不断深化银行业改革开放，扎实推进制度建设补短板，切实提高依法监管水平，银行业稳健发展生态环境更加优化。山东省深入实施八大发展战略，培育壮大“十强”现代优势产业集群，政策集成效应持续放大，新旧动能转换蓄势突破，济南获批全国首个科创金融改革试验区，整体经济运行呈现稳中向好、进中提质发展态势，为区域银行稳健发展提供了有利外部环境。

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、加快数字化转型赋能、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，创新金融产品，发展金融科技，黏紧黏牢客户，拓宽银政合作领域，突出贸易金融特色，经营质效保持较好水平。截至报告期末，公司存款余额 1,685.00 亿元，较上年末增长 275.80 亿元，增幅 19.57%；公司贷款（不含贴现）余额 1,419.94 亿元，较上年末增长 313.91 亿元，增幅 28.38%。

做大对公存贷底盘，“压舱石”作用更稳固。对公存款量增质优，不断优化存款结构，市场化存款持续压降，有序推进差异化定价，存款管理精细化水平稳步提升；对公贷款投放再创新高，贷款资产比不断提高，逐步完善日常调度机制，有效把控资产业务节奏，更加契合全行业务发展规划，服务实体经济质效不断提升。

广拓客群精心培育，发展根基更坚实。加快推动与山东省属重点国企、涉政客户的多方面业务合作，战略级伙伴更多元，合作关系更紧密；借助贸易金融、供应链金融、现金管理平台、资产池系统等实现深度粘客、拓客、增客，场景获客渠道更广泛；陆续获得多家境外银行直接授信，境外同业朋友圈不断扩展，合作维度逐步加深。

丰富交易银行产品货架，服务手段更多元。加强核心企业客群营销，扩大资产获取路径，供应链投放以商票融资、泉信链两大线上产品为重点，业务规模实现翻倍增长；充分利用全口径跨境融资、自贸区等政策红利，为多家重点客户引入离岸低成本资金；资产池优化迭代，创新推出集团模式，拓宽大型集团企业服务领域，服务客户更加有力。

积极拓展业务资格，外拓空间更广阔。新增市级、区县级国库集中支付代理、非税收入代收等多项财政资质；成功获取省级人民法院诉讼费管理系统对接资格，落地市级人民法院及多个区县级人民法院诉讼退费备付金账户；在预售资金监管、存量房交易资金监管、公共资源及住房专项维修资金项目上取得资质突破，成为首批济南市住建局商品房预售资金监管

新系统推广上线合作银行，低成本负债来源不断拓宽，优质客户基础更加扎实。

（二）个人银行业务

本行坚持大零售业务转型战略，以客户为中心，深化网点效能提升，完善营销队伍建设，走出了一条适合自身的特色发展之路。截至报告期末，个人存款余额 1,245.03 亿元，较上年末增长 206.48 亿元，增幅 19.88%；个人贷款余额 633.93 亿元，较上年末增长 114.55 亿元，增幅 22.05%。

抓实主责主业，市场地位不断巩固。深入拓展、挖掘零售基础客户群体，以提升客户体验、提升零售产能为着力点，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，不断丰富产品体系、优化业务结构、强化内控管理，夯实零售发展基础，市场地位进一步提升。个人贷款近三年平均增速超过 20%；个人存款规模稳居山东省内城商行首位，济南地区个人存款市场占比连续多年提升，截至报告期末，占比突破 12%。

聚焦客户经营，精准营销持续发力。全面健全财富管理产品体系，完善增值服务，围绕客户全生命周期，形成 4 大主题、13 项增值服务礼遇；进一步强化社区金融传统优势，强化网点效能提升，不断完善线上线下相结合的服务渠道；深化银政合作，获批“三代社保卡”发卡资格；搭建适老特色服务模式，挂牌成立老年大学齐鲁银行分校；组织儿童主题特色活动，打造“萌小齐”儿童金融品牌。

创新特色产品，探索消费金融蓝海。打造区域特色获客，支持文旅消费，在第五届山东文化和旅游惠民消费季期间推出“齐鲁文旅信用卡，0 元钜惠游齐鲁”活动，探索文化、旅游产业的跨界新融合；推出“车立方”主题信用卡，精准锁定车主客群。聚焦客户消费金融需求，全面升级“齐鲁市民贷”产品，实现进件、审批、放款全流程线上办理；优化升级全客群产品“齐鲁无忧贷”，利用身份认证识别、数据源交叉验证技术，实现在线申请、实时授信。

深耕智慧金融，数字化转型提质增效。通过“金融+科技+数据”模式，打造场景化、生态化、一体化客户服务体系，推动零售业务数字化转型。依托“营销管理平台”迭代模型、打造数字展厅，实现客户管理灵活化；依托“泉心权益”“泉心微厅”平台，探索数字化线上营销，聚合“名片、营销、获客、管户、活动、资讯”于一体，开展场景营销活动，实现线上获客引流。

（三）普惠金融业务

本行全面贯彻落实党中央、国务院、各级政府、人民银行和监管部门关于普惠金融工作的各项决策部署，以支持实体、服务小微为己任，积极做支持民营企业、小微企业、乡村振兴等重大方针政策的践行者。充分发挥地方法人银行的优势，强化金融创新，坚守初心本源，持续聚合行内外优质资源为广大小微企业提供便捷高效的金融服务，普惠金融保持稳健发展势头。截至报告期末，普惠型小微企业贷款余额（银保监会口径）371.46 亿元，较上年末增

长 97.62 亿元，增速 35.67%；普惠型小微企业贷款户数 3.7 万户，较上年末增长 2,917 户；普惠型小微企业贷款平均投放利率 5.56%，较上年下降 36BP，全面完成普惠金融各项监管考核指标。

落实国家普惠政策，提升综合服务质效。制定《齐鲁银行 2022—2024 年普惠金融发展规划》《齐鲁银行 2021 年小微企业金融服务高质量发展工作实施意见》，加强顶层设计、突出正向激励，进一步提升小微金融服务工作质效。入选国家融资担保基金首批试点合作银行，深入推进与省、市政府性融资担保机构合作，联合开发推出“鲁担一助业贷”“鲁担一创业贷”“鲁担一惠农贷”等线上和线下银担贷款产品，截至报告期末，“鲁担”系列银担贷款累计发放 30 亿元，服务小微客户超过 3,000 户。积极落实人民银行两项货币政策直达工具，优化操作流程，提高业务效率，报告期内，累计为 1,622 户普惠小微客户办理贷款延期还本付息 42 亿元；累计为 8,122 户小微客户发放普惠小微信用贷款 42 亿元。

积极发展数字普惠，提升线上服务能力。强化大数据应用，提高大数据解析能力，持续对线上业务系统进行迭代升级。探索供应链、产业链等沿链场景线上融资模式，上线“齐鲁链融 e 贷”业务，上线农户批量营销模式，满足链上小微客户多层次资金需求，不断提升小微客户金融服务质效。研发上线移动网贷平台“小 e 管家”，打通线上业务全流程，提高业务办理效率，有效提升客户体验。报告期内，通过线上渠道累计为 9,335 户小微企业提供贷款支持 50 亿元。

持续发力科创金融，打造特色业务品牌。成功入围山东省科技成果评价改革试点合作银行，着力推广“科融 e 贷”和科技成果转化贷款。截至报告期末，科技型企业贷款余额 254.61 亿元，较上年末增长 39.01%，科技型企业贷款户数 2,175 户，较上年末增长 38.62%，在全省处于领先地位。“科融 e 贷”获得中国人民银行济南分行、山东省财政厅、山东省地方金融监督管理局、山东银保监局、山东证监局颁发的“2021 年度山东省支持经济高质量发展优秀金融创新产品奖”。

（四）金融市场业务

本行秉承稳健发展理念，积极推动资金业务发展和创新，持续提升研究和交易能力，扩充市场资格，拓展业务范围，产品体系日益完善，资金运作效益和品牌价值不断提升，服务客户能力进一步提高。

强化投研能力，多举措提升经营质效。不断丰富投资品种、优化资产结构，统筹推进债券、同业、票据等各类资产的配置；加强研究团队的建设，提高择时能力，提升票息收益；持续开展波段操作，把握市场波动的机会，增加投资收益。

业务资质进一步扩充，市场业务持续活跃。2021 年，本行市场业务资质实现新的突破，年内成为银行间市场现券做市商并获得“南向通”业务资格。继续保持各项市场业务较高的活跃度，获得 2021 年度银行间本币市场“年度市场影响力”奖项，并多次获得外汇交易中

心月度奖项。

提高票据流转速度和自动化程度，提升客户服务能力。加大票据流转力度，较好地满足对公客户贴现需求；进一步提高贴现业务线上化、自动化程度，客户通过本行“e票易贴”办理自助式贴现的比例持续提升，服务企业客户能力进一步加强。

做好衍生品业务推广和应用，有效助力企业避险。大力推广代客外汇衍生品业务，加强专项业务培训，提高营销能力和服务水平；针对不同的客户需求，综合运用远掉期和期权等产品，推动汇率风险中性理念的传导和汇率避险工具的使用。

打造“泉心理财”资管品牌，满足不同客户需求。按照资管新规要求，完成理财业务转型，净值型理财产品更加丰富。始终坚持让利于民、稳健投资的发展思路，理财业务管理规模稳步提升，截至报告期末，存续理财产品 92 期，理财产品余额 684.88 亿元。

（五）县域金融业务

本行按照“深化转型、精准施策、深耕细作、整体推进”的方针，以“机制创新、产品创新、服务创新”为切入点，打造乡村振兴品牌，深耕“三农”市场，不断提升在县域的竞争能力，持续打造战略发展第三极。截至报告期末，县域支行（不含子公司）存款余额 668.57 亿元，较上年末增长 33.44%，增速高于全行 14.16 个百分点；贷款余额 518.19 亿元，较上年末增长 40.55%，增速高于全行 14.29 个百分点。

创立乡村振兴“齐鲁金未来”专属品牌。报告期内，本行发布了“齐鲁金未来”品牌并发行了乡村振兴卡，融合“一卡、一站、一网”业务与服务，致力于构建多层次、综合化、可持续的“三农”服务体系，开启践行普惠金融助力乡村振兴发展战略的新篇章。

打造“县、乡、村”三级联动金融服务网络。按照“县域全覆盖”的机构发展原则，截至报告期末，已设立 62 家县域支行（含城乡结合部支行和二级支行），省内县域覆盖率达到 48%；新建乡村振兴服务站 65 家，并在全行范围内进行银行卡助农取款点标准化建设，转型升级为提供综合服务的“乡村振兴服务站”，截至报告期末，共有乡村振兴服务站 132 家；在章丘绣惠街道、长清归德镇和济阳曲堤镇试点设立“乡村振兴小微支行”，“县、乡、村”三级联动金融服务网络不断升级完善，客户触达能力显著增强。截至报告期末，通过各类渠道服务县域客户 151.36 万户，较上年末增长 14.99%。

持续加强县域普惠金融专营团队建设。依托服务网点的延伸，在各县域铺设普惠金融中心，建立专业化营销团队，提升在县域的竞争能力。截至报告期末，共成立 45 家普惠金融中心，专门为县及县以下农村地区客户办理小额农户贷款、小微企业经营性贷款、消费贷款、房产按揭、信用卡等零售信贷业务；县域支行普惠型贷款余额 106.59 亿元，较上年末增长 65.22%，普惠型涉农贷款余额 85.71 亿元，较上年末增长 71.32%。

因地制宜推进“一县一品”精品工程。依托各县域地区特色产业，推行“一县一品”“一村一品”乡村振兴服务模式，创新“黄瓜贷”“辣椒贷”“黄牛贷”等 30 余款特色惠农贷

款产品，支持了一大批发展潜力大、区域特色明显、经济附加值高的涉农小微企业发展。自主研发农户小额线上贷款产品“农户 e 贷”，实现线上自助授信申请、自助放款、自助还款，充分满足了农户消费、经营、农资按揭等多领域的融资需求。截至报告期末，累计为 3,974 户农户授信“农户 e 贷”8.92 亿元。

村镇银行经营取得良好成效。作为本行县域金融战略的组成部分，村镇银行始终坚守支农支小市场定位，坚持小额分散发展理念，致力于为农村金融提供“最后一公里”的优质服务，深耕当地，特色发展，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 38 家，总资产 120.52 亿元，较上年末增长 27.31 亿元，增幅 29.30%；其中，个贷占比 72%，涉农贷款占比 78%，户均贷款 20.09 万元；报告期内，实现净利润 1.56 亿元，同比增长 0.46 亿元，增幅 41.60%；资产收益率 1.46%，较上年上升 0.13 个百分点，净资产收益率 13.77%，较上年上升 2.82 个百分点。

（六）互联网金融业务

本行紧跟金融科技发展潮流，对标同业先进，持续应用新技术，不断提升网上银行、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达到 88%。同时，积极探索互联网金融业务创新，全面拓展互联网场景金融业务。

线上渠道功能优化完善，满足客户金融需求。不断优化网上银行、手机银行、微信银行功能，提高平台操作友好性，满足客户移动化、多样性的金融需求，交易规模不断提高。截至报告期末，网上银行全年交易额 15,704.75 亿元，较上年增幅 19.62%；手机银行全年交易额 6,972.15 亿元，较上年增幅 44.46%；微信银行累计绑卡用户 97.11 万户，较上年增幅 51.85%。本行手机银行荣获中国金融认证中心颁发的“2021 中国数字金融金榜奖—手机银行最佳智能服务奖”。

自助机具广泛应用，分流效果持续提升。本行自助机具类型涵盖取款机、存取款一体机、大额高速存取款机、查询机、存折补登机、自助发卡机以及智能柜员机。各类自助设备广泛布放于本行网点、自助银行及社会各类业务合作单位。截至报告期末，开通运行智能柜台（含高速存款设备）413 台，自助设备 358 台，全面覆盖常见、高频个人产品及服务项目，智能柜台柜面业务替代率达到 65%。

场景金融全面发力，互联网金融生态体系初步形成。主动对接各场景、互联网平台，开展智慧政务、园区、餐厅、出行等平台建设，与交通、教育、医疗、物流、大宗交易等多类场景近 30 家互联网平台开展业务合作，累计服务客户 35 万余人。“云居”“云店”“云商”全面落地，以“家庭+商户+服务”为核心，初步构建包括医护、家政、超市等的居民生活生态体系，并在街道、社区、村镇快速推广，“融慧齐鲁”品牌战略布局不断拓展。

五、数字化转型情况

报告期内，本行实施数字银行项目并成功上线，打造全新业务生态。涵盖智慧柜面、流程银行、远程银行在内的数字银行项目对改善客户体验、提升业务质效意义重大，是本行未来面客服务的基础设施和平台保障，也是未来服务场景创新、运营模式转变、多渠道协同的根基。项目的上线实现了“交易驱动”向“场景驱动”转变，“集中运营”向“数字运营”转变，“线下面对面服务”向“线上面对面服务”转变。

本行致力于打造具备服务共享能力的业务中台和数据中台，搭建前台轻量、中台共享、后台支撑的架构体系，实现功能模块化、产品化，提升产品和服务的研发能力。报告期内，中台战略顺利推进，“敏前台、强中台、稳后台”的服务架构逐步成型。基于对公业务中台构建的交易银行综合服务平台正式投产，形成可共享和复用的客户、用户、资产、风险能力中心，满足交易银行渠道整合、产品迭代创新、快速响应客户需求的需要；消费信贷中台实现了对市民贷业务的统一管理，并对手机银行、直销银行、爱城市网 APP、微信小程序等多个线上渠道业务进行了整合，提升了客户体验；人工智能基础平台 AI 中台投产运行，为行内各类系统提供多场景支持，形成基于大数据技术的“D”和人工智能的“A”的技术综合应用服务模式。

本行数智化应用日益深入，建设了数字化营销平台、智能风控平台、数字化场景金融平台，在全行普及数据文化及数据思维，以数字化手段提升运营管理水平。建设移动驾驶舱，业务系统的使用不再受时间与空间的限制，可随时随地在手机端查看了解全行运营情况，以可视化手段展示各类业务运营情况；建设数据大屏，利用大数据流处理技术，将业务风险检测时效性从 T+1 提高到实时检测，各类业务运营情况滚动播放、各类业务数据可视化对比，以直观方式展现业务数据，提高运营管理时效。

六、经营情况讨论与分析

报告期内，面对内外部经营形势变化，本行认真贯彻国家政策和监管要求，坚持稳中求进，深化业务转型，推动改革创新，提升经营质效，各项工作扎实推进，取得了良好的经营业绩。

规模稳步增长，结构持续优化。坚守市场定位，以服务实体经济为己任，加大对普惠、县域等领域的信贷支持。报告期末，资产总额 4,334.14 亿元，较上年末增加 731.81 亿元，增长 20.32%；贷款总额 2,166.22 亿元，较上年末增加 447.98 亿元，增长 26.07%，贷款资产比 49.98%，较上年末提高 2.28 个百分点；存款总额 2,930.03 亿元，较上年末增加 482.28 亿元，增长 19.70%。积极争取央行低成本资金支持，再贷款、再贴现、MLF 规模 269.72 亿元，达到去年的 2.46 倍，用于低利率贷款投放，实现资金“精准灌溉”。

盈利持续提升，质效稳中向好。持续强化客户多维度综合服务，信贷业务与中间业务良性协同，中间业务占比显著提升，盈利可持续性增强。报告期内，实现营业收入 101.67 亿

元，同比增长 28.11%，其中利息净收入 74.85 亿元，同比增长 16.71%，手续费及佣金净收入 9.47 亿元，同比增长 50.37%，手续费及佣金净收入在营业收入中占比提高 1.38 个百分点；实现净利润 30.72 亿元，同比增长 20.73%。资产利润率 0.77%，加权平均净资产收益率 11.40%，基本保持平稳；成本收入比 26.27%，较去年下降 2.54 个百分点；基本每股收益 0.64 元，同比增长 8.47%。

风险管控扎实，资产质量提升。推进“风险攻坚深化年”活动，加大重点领域风险化解，主要资产质量指标持续改善，风险抵御能力稳步提高。报告期末，不良贷款率 1.35%，较上年末下降 0.08 个百分点；非应计不良比 51.51%，较上年末下降 2.34 个百分点；关注类贷款占比 1.95%，较上年末下降 0.4 个百分点；拨备覆盖率 253.95%，较上年末提高 39.35 个百分点；拨贷比 3.43%，较上年末提高 0.37 个百分点。

七、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 101.67 亿元，同比增长 28.11%；净利润 30.72 亿元，同比增长 20.73%。本行主要利润表项目情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年	2020 年	变动比例 (%)
营业收入	10,166,983	7,936,407	28.11
其中：利息净收入	7,485,146	6,413,568	16.71
手续费及佣金净收入	947,302	629,972	50.37
其他非利息收益	1,734,535	892,867	94.27
营业支出	6,846,664	5,087,424	34.58
其中：税金及附加	104,666	67,833	54.3
业务及管理费	2,660,087	2,276,947	16.83
信用减值损失	4,050,644	2,726,102	48.59
其他资产减值损失	20,572	6,618	210.85
其他业务支出	10,695	9,924	7.77
营业利润	3,320,319	2,848,983	16.54
营业外收支净额	19,602	34,055	-42.44
利润总额	3,339,921	2,883,038	15.85
所得税费用	267,668	338,328	-20.89
净利润	3,072,253	2,544,710	20.73
其中：归属于上市公司股东的净利润	3,035,644	2,518,797	20.52

1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 74.85 亿元，同比增长 16.71%；占营业收入比重为 73.62%，同比下降 7.19 个百分点。

(1) 利息收入

本行利息收入的主要构成包括发放贷款和垫款、金融投资。报告期内，本行实现利息收入 158.80 亿元，同比增长 18.98%，其中，受益于贷款平均规模持续上升，发放贷款和垫款利息收入 104.97 亿元，同比增长 21.40%。本行利息收入情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	10,496,675	66.10	8,646,708	64.79
金融投资	4,889,609	30.79	4,269,217	31.99
存放中央银行款项	388,333	2.45	342,200	2.56
存拆放同业和其他金融机构款项	105,531	0.66	88,351	0.66
合计	15,880,148	100.00	13,346,476	100.00

(2) 利息支出

本行利息支出的主要构成包括吸收存款、发行债券及同业和其他金融机构存拆放款项。报告期内，本行利息支出 83.95 亿元，同比增长 21.09%，其中，吸收存款、发行债券利息支出分别为 60.26 亿元、13.60 亿元，分别同比增长 21.95%、16.57%。本行利息支出情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	6,025,525	71.78	4,940,935	71.27
同业和其他金融机构存拆放款项	598,849	7.13	624,558	9.01
发行债券	1,359,799	16.20	1,166,527	16.83
向中央银行借款	410,829	4.89	200,888	2.90
合计	8,395,002	100.00	6,932,908	100.00

(3) 主要生息资产和计息负债

报告期内，生息资产、计息负债平均余额同比分别增加 720.03 亿元、579.87 亿元；生息资产平均收益率 4.30%，同比下降 18 个基点；计息负债平均成本率 2.37%，同比上升 3 个基点；净利差和净息差分别为 1.93% 和 2.02%，同比分别下降 21 和 13 个基点，主要是本行贯彻落实金融让利实体经济以及受市场利率变动影响，发放贷款和垫款、金融投资收益率同比有所下降。本行资产负债项目的平均余额及平均利率情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年			2020 年		
	平均余额	利息收支	平均收益率/成本率 (%)	平均余额	利息收支	平均收益率/成本率 (%)
生息资产						
发放贷款和垫款	199,488,964	10,496,675	5.26	157,927,829	8,646,708	5.48

其中：企业贷款	141,068,798	7,220,741	5.12	112,122,606	6,018,059	5.37
个人贷款	58,420,166	3,275,934	5.61	45,805,223	2,628,649	5.74
金融投资	137,974,517	4,889,609	3.54	111,891,654	4,269,217	3.82
存放中央银行款项	26,239,478	388,333	1.48	22,821,173	342,200	1.50
存拆放同业和其他金融机构款项	5,941,716	105,531	1.78	5,001,052	88,351	1.77
小计	369,644,675	15,880,148	4.30	297,641,708	13,346,476	4.48
付息负债						
吸收存款	269,192,058	6,025,525	2.24	226,713,985	4,940,935	2.18
其中：公司存款	152,940,684	2,670,233	1.75	129,676,900	2,206,500	1.70
活期存款	75,103,879	533,929	0.71	64,064,172	394,552	0.62
定期存款	77,836,805	2,136,304	2.74	65,612,728	1,811,948	2.76
个人存款	116,251,374	3,355,292	2.89	97,037,084	2,734,435	2.82
活期存款	25,553,744	254,916	1.00	23,684,704	247,633	1.05
定期存款	90,697,630	3,100,376	3.42	73,352,380	2,486,802	3.39
同业和其他金融机构存拆放款项	26,510,919	598,849	2.26	26,650,253	624,558	2.34
发行债券	40,528,640	1,359,799	3.36	35,257,306	1,166,527	3.31
向中央银行借款	18,274,305	410,829	2.25	7,897,104	200,888	2.54
小计	354,505,922	8,395,002	2.37	296,518,648	6,932,908	2.34
利息净收入	7,485,146			6,413,568		
净利差 (%)	1.93			2.14		
净息差 (%)	2.02			2.15		

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) 各项生息资产/付息负债的利息收入/支出为审计后数据；
 (3) 平均收益率/成本率=利息收入/支出除以生息资产/付息负债平均余额；
 (4) 利息净收入=利息收入合计-利息支出合计；
 (5) 净利差=总生息资产平均收益率-总付息负债平均成本率；
 (6) 净息差=利息净收入/总生息资产平均余额；
 (7) 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 9.47 亿元，同比增长 50.37%，占营业收入比重为 9.32%，同比提高 1.38 个百分点。其中委托及代理业务手续费收入同比增长 51.97%，主要是理财业务发展带动手续费收入增加。本行手续费及佣金净收入情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
委托及代理业务手续费收入	546,782	52.10	359,792	49.21
结算与清算手续费收入	307,380	29.29	213,987	29.27
银行卡手续费收入	67,127	6.40	64,462	8.82
其他手续费及佣金收入	128,264	12.22	92,916	12.71
手续费及佣金收入小计	1,049,553	100.00	731,157	100.00
手续费及佣金支出	102,251	-	101,185	-
手续费及佣金净收入	947,302	-	629,972	-

3. 其他非利息收益

本行其他非利息收益主要由投资收益、资产处置损益、公允价值变动损益组成。报告期内，本行实现其他非利息收益 17.35 亿元，同比增长 94.27%，占营业收入比重为 17.06%，同比提高 5.81 个百分点，主要是资产处置收益增加。本行其他非利息收益情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
其他收益	52,527	3.03	9,090	1.02
投资收益	1,023,737	59.02	822,453	92.11
公允价值变动损益	170,728	9.84	20,555	2.30
资产处置损益	405,709	23.39	-4,176	-0.47
汇兑收益	77,266	4.45	41,894	4.69
其他业务收入	4,568	0.27	3,051	0.35
合计	1,734,535	100.00	892,867	100.00

4. 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 26.60 亿元，同比增长 16.83%，主要原因是本行业务和资产规模不断扩大，网点和人员增加，工资性费用、办公及行政费用有所增加。本行业务及管理费情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
工资性费用	1,552,682	58.37	1,303,805	57.26
办公及行政费用	607,446	22.83	522,265	22.93
租赁费用	40,344	1.52	156,130	6.85
固定资产折旧	100,924	3.79	108,510	4.77
使用权资产折旧	140,026	5.26	不适用	-
长期待摊费用摊销	59,271	2.23	50,478	2.22
无形资产摊销	36,891	1.39	42,279	1.86
其他	122,503	4.61	93,480	4.11
合计	2,660,087	100.00	2,276,947	100.00

5. 信用减值损失

报告期内，本行计提信用减值损失 40.51 亿元，同比增长 48.59%，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	2021 年		2020 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	3,299,474	81.46	1,944,766	71.34
金融投资	1,159,018	28.61	366,435	13.44
表外业务	-408,602	-10.09	358,375	13.15
其他	754	0.02	56,526	2.07
合计	4,050,644	100.00	2,726,102	100.00

6. 所得税费用

报告期内，本行所得税费用 2.68 亿元，同比下降 20.89%，主要原因是免税收入增加。本行所得税费用情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税	645,661	241.21	704,559	208.25
以前年度所得税调整	-2,848	-1.06	5,036	1.49
递延所得税	-375,145	-140.15	-371,267	-109.74
合计	267,668	100.00	338,328	100.00

(二) 资产情况分析

截至报告期末，本行资产总额 4,334.14 亿元，较上年末增长 20.32%，主要是由于发放贷款和垫款及金融投资等增长。本行资产情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	216,622,400	-	171,824,419	-
加：应计利息	622,292	-	583,535	-
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	7,023,476	-	4,911,639	-
发放贷款和垫款净额 ⁽¹⁾	210,221,216	48.50	167,496,315	46.50
投资证券及其他金融资产 ⁽²⁾	173,910,255	40.13	147,299,458	40.89
现金及存放中央银行款项	36,908,874	8.52	34,587,639	9.60
存拆放同业和其他金融 机构款项 ⁽³⁾	6,418,949	1.48	6,000,266	1.67
其他 ⁽⁴⁾	5,954,412	1.37	4,848,536	1.35
资产合计	433,413,706	100.00	360,232,214	100.00

注：（1）请参见“第九节 财务报告”之“财务报表附注七、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 2,166.22 亿元，较上年末增长 26.07%，占资产总额比例为 49.98%，较上年末提升 2.28 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 1,419.94 亿元，较上年末增长 28.38%；个人贷款余额 633.93 亿元，较上年末增长 22.05%；票据贴现余额 112.35 亿元，较上年末增长 21.04%。本行立足服务区域经济，大力发展公司贷款业务，公司贷款占比 65.55%，较上年

末上升 1.18 个百分点。受房地产政策调控及疫情影响，个人贷款占比 29.26%，较上年末下降 0.97 个百分点。

本行持续优化授信准入政策和产品结构，多措并举攻坚存量风险和潜在风险业务，严控新增，压降存量，不断提升贷款风险防控能力，确保业务稳健发展。报告期末，公司贷款不良率 1.59%，个人贷款不良率 0.61%，贷款资产质量保持稳健。

单位：千元 币种：人民币

2021 年末				
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
合计	216,622,400	100.00	2,923,459	1.35
2020 年末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
公司贷款	110,603,700	64.37	1,888,811	1.71
个人贷款	51,938,596	30.23	284,225	0.55
票据贴现	9,282,123	5.40	276,975	2.98
合计	171,824,419	100.00	2,450,011	1.43

(2) 按行业划分的贷款分布及资产质量情况

本行密切关注宏观调控和金融监管政策，全面对接山东省新旧动能转换重大工程，加大对重点领域投放力度，服务实体经济水平不断提高。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 19.69%、10.94%、7.92%；租赁和商务服务业贷款占比较上年末上升 4.79 个百分点，房地产业贷款占比较上年末下降 0.85 个百分点。

受宏观经济增速趋缓及个别客户新增不良影响，制造业、租赁和商务服务业、建筑业、房地产业不良贷款率较上年末有所上升，本行通过现金清收、核销及转化等方式加大不良贷款的处置力度，整体风险可控。

单位：千元 币种：人民币

2021 年末				
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
合计	216,622,400	100.00	2,923,459	1.35
2020 年末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
制造业	21,097,668	12.29	681,702	3.23
批发和零售业	14,842,361	8.64	973,742	6.56
租赁和商务服务业	25,596,924	14.90	7,290	0.03
建筑业	13,639,826	7.94	74,604	0.55
房地产业	8,964,635	5.22	27,620	0.31
水利、环境和公共设施管理业	10,225,191	5.95	3,760	0.04
交通运输、仓储和邮政业	3,236,851	1.88	15,900	0.49
采矿业	739,471	0.43	0	0.00
能源及化工业	2,172,921	1.26	24,600	1.13
教育及媒体	1,519,040	0.88	3,200	0.21
信息传输、计算机服务和软件业	1,376,207	0.80	0	0.00
住宿和餐饮业	571,782	0.33	16,495	2.88
金融业	2,823,879	1.64	0	0.00
公共管理和社会组织	1,000	0.00	0	0.00
居民服务业	225,460	0.13	0	0.00
其他	3,570,484	2.08	59,898	1.68
个人贷款	51,938,596	30.22	284,225	0.55
票据贴现	9,282,123	5.41	276,975	2.98
合计	171,824,419	100.00	2,450,011	1.43

(3) 按地理区域划分的贷款分布及资产质量情况

本行充分发挥各区域比较优势，因地制宜地选择重点支持的区域、产业或项目，合理引导信贷资产投向，实现对信贷资源的合理配置。本行区域信贷投放和区域资产质量整体平稳，报告期末，济南地区和济南以外地区贷款余额占贷款总额的 46.37%、53.63%，不良贷款率分别为 0.96%、1.69%。

单位：千元 币种：人民币

2021 年末				
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
合计	216,622,400	100.00	2,923,459	1.35
2020 年末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
济南地区	86,685,956	50.45	741,099	0.85

济南以外地区	85,138,463	49.55	1,708,912	2.01
合计	171,824,419	100.00	2,450,011	1.43

(4) 按担保方式划分的贷款分布及资产质量情况

本行贷款担保结构保持稳定，以担保贷款（含保证、抵押、质押）为主，报告期末，担保贷款占贷款总额的比例为 90.06%，较上年末下降 0.26 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

2021 年末				
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
合计	216,622,400	100.00	2,923,459	1.35
2020 年末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	16,635,928	9.68	276,314	1.66
保证贷款	56,075,122	32.64	1,608,534	2.87
抵押贷款	73,538,374	42.80	275,474	0.37
质押贷款	25,574,995	14.88	289,689	1.13
合计	171,824,419	100.00	2,450,011	1.43

(5) 风险分类情况

本行坚持稳健审慎的风险分类政策，报告期末，不良贷款总额为 29.23 亿元，不良贷款率 1.35%，较上年末下降 0.08 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常贷款	209,479,145	96.70	165,333,063	96.22
关注贷款	4,219,796	1.95	4,041,345	2.35
不良贷款	2,923,459	1.35	2,450,011	1.43
次级贷款	1,410,637	0.65	555,318	0.32
可疑贷款	1,241,587	0.57	1,748,798	1.02
损失贷款	271,235	0.13	145,895	0.09
贷款总额	216,622,400	100.00	171,824,419	100.00

(6) 重组贷款情况

报告期末，本行重组贷款 2.02 亿元，较上年末增加 0.67 亿元，占贷款总额的比例为 0.09%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
重组贷款	201,606	0.09	134,833	0.08

(7) 逾期贷款情况

报告期末，本行逾期贷款合计 19.57 亿元，较上年末增加 4.82 亿元，逾期贷款占贷款总额比例为 0.90%，较上年末增加 0.04 个百分点，新增逾期贷款主要由部分存量不良贷款借款人还款意愿下降而形成，逾期贷款规模整体可控。本行对逾期贷款从严风险分类，逾期 60 天以上贷款全部划分为不良贷款，报告期末，逾期 60 天以上贷款 17.22 亿元，与不良贷款比例为 58.89%；逾期 90 天以上贷款 15.06 亿元，与不良贷款比例为 51.51%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
逾期 3 个月以内 (含)	451,416	0.21	156,192	0.09
逾期 3 个月至 1 年 (含)	875,158	0.40	680,591	0.40
逾期 1 年至 3 年 (含)	545,283	0.25	606,299	0.35
逾期 3 年以上	85,288	0.04	32,441	0.02
逾期贷款合计	1,957,145	0.90	1,475,523	0.86
贷款总额	216,622,400	100.00	171,824,419	100.00

(8) 前十大单一借款人的贷款情况

报告期末，本行最大单一借款人贷款余额为 19.78 亿元，占贷款总额的比例为 0.91%，占资本净额的比例为 4.62%；最大十家借款人贷款余额合计为 83.68 亿元，占贷款总额的比例为 3.86%，占资本净额的比例为 19.56%。

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	1,978,000	0.91	4.62
2	客户 B	1,292,300	0.60	3.02
3	客户 C	779,000	0.36	1.82
4	客户 D	694,500	0.32	1.63
5	客户 E	670,000	0.31	1.57
6	客户 F	650,000	0.30	1.52
7	客户 G	634,500	0.29	1.48
8	客户 H	570,000	0.26	1.33
9	客户 I	560,000	0.26	1.31
10	客户 J	540,000	0.25	1.26
	合计	8,368,300	3.86	19.56

(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 74.24 亿元，其中，以摊余成本计量的贷款减值准备 70.23 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备 4.01 亿元。拨备覆盖率 253.95%，较上年末上升 39.35 个百分点；贷款拨备率 3.43%，较上年末上升 0.37 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年	2020 年
期初余额	5,257,777	4,261,965
本期计提	3,299,474	1,944,766
本期转销	-1,152,471	-1,005,814
因折现价值上升导致的转回	-48,784	-40,927
收回以前年度已核销	68,063	97,787
期末余额	7,424,059	5,257,777

2. 金融投资情况

报告期末，本行金融投资合计 1,722.33 亿元，较上年末增长 17.99%，主要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。本行金融投资情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	22,265,974	12.93	23,030,652	15.78
债权投资	94,189,857	54.69	64,696,353	44.32
其他债权投资	55,728,632	32.35	58,191,944	39.87
其他权益工具投资	48,535	0.03	48,535	0.03
合计	172,232,998	100.00	145,967,484	100.00

3. 持有金融债券情况

报告期末，本行持有金融债券余额 378.07 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	16,674,178
其他金融机构债券	21,133,234
合计	37,807,412

其中，本行所持面值最大的十只金融债券情况如下：

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	20 国开 03	1,140,000	3.23	2025-01-10	198
2	20 国开 02	1,020,000	1.86	2023-04-09	173
3	20 农发 02	870,000	2.20	2023-04-01	148
4	16 进出 03	810,000	3.33	2026-02-22	139
5	20 农发 05	790,000	2.25	2025-04-22	133
6	16 国开 05	590,000	3.80	2036-01-25	106
7	20 进出 05	560,000	2.93	2025-03-02	96
8	15 国开 18	460,000	3.74	2025-09-10	80
9	20 进出 03	440,000	2.17	2023-04-07	75
10	20 农发清发 01	400,000	2.25	2022-03-12	68

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“第九节 财务报告”之“财务报表附注七、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	2021 年末	2020 年末
房屋	264,553	326,364
土地	334,393	350,476
设备及其他	2,594	2,877
小计	601,540	679,717
减：减值准备	237,965	227,645
抵债资产净额	363,575	452,072

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

截至报告期末，本行负债总额 4,008.09 亿元，较上年末增长 20.39%，主要是由于吸收存款、向中央银行借款等增加。本行负债情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	293,003,493	-	244,775,964	-
加：应计利息	5,454,563	-	4,242,084	-
吸收存款	298,458,056	74.46	249,018,048	74.80
同业和其他金融机构存拆放款项 ⁽¹⁾	32,180,831	8.03	31,814,079	9.56
交易性金融负债及衍生金融负债	392,994	0.10	127,575	0.04
应付债券	39,653,532	9.89	38,158,530	11.46
向中央银行借款	26,971,578	6.73	10,983,747	3.30
其他 ⁽²⁾	3,151,939	0.79	2,831,570	0.85
负债合计	400,808,930	100.00	332,933,549	100.00

注：（1）含同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

（2）含应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、其他负债。

1. 存款情况

本行着力做好重点客群经营，不断拓宽获客渠道，提升金融服务能力，存款规模持续增长。报告期末，本行存款总额 2,930.03 亿元，较上年末增长 19.70%，存款总额占负债总额比例 73.10%，较上年末下降 0.42 个百分点。定期存款占存款总额（不含应计利息）的比例 61.61%，较上年末提升 4.21 个百分点，其中公司定期存款占比 28.69%，较上年末提升 2.66 个百分点，个人定期存款占比 32.92%，较上年末提升 1.55 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款				
活期存款	84,440,253	28.82	77,211,331	31.54
定期存款	84,060,146	28.69	63,709,426	26.03
个人存款				
活期存款	28,034,949	9.57	27,056,817	11.05
定期存款	96,468,145	32.92	76,798,390	31.37
存款总额	293,003,493	100.00	244,775,964	100.00

2. 应付债券情况

本行应付债券主要包括应付同业存单、应付二级资本债券、应付金融债券。报告期末，应付债券（不含利息）394.31 亿元，较上年末增长 3.81%。本行根据资本和负债规划情况，发行各类金融债券；持续优化负债结构，在稳定负债渠道的前提下控制负债成本。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
应付同业存单	21,431,104	54.35	22,482,440	59.19
应付二级资本债券	7,000,000	17.75	5,000,000	13.16
应付金融债券	11,000,000	27.90	10,500,000	27.64
小计	39,431,104	100.00	37,982,440	100.00
应计利息	222,428	-	176,090	-
合计	39,653,532	-	38,158,530	-

截至报告期末，本行已发行且存续的债券情况如下：

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券余额 (亿元)	票面利率	还本付息方式	债项评级	交易场所	是否违约
齐鲁银行股份有限公司 2017 年二级资本债券	17 齐鲁银行二级	1720013	2017 年 3 月 27 日	2017 年 3 月 28 日	2027 年 3 月 28 日	10	4.69%	定期付息, 到期还本	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2019 年绿色金融债券	19 齐鲁银行绿色金融债	1920057	2019 年 9 月 18 日	2019 年 9 月 20 日	2022 年 9 月 20 日	30	3.59%	定期付息, 到期还本	AAA	银行间	否
齐鲁银行	19 齐鲁	1920065	2019 年	2019 年	2029 年	20	4.68%	定期	AA+	银行间	否

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

3. 负债质量分析

根据中国银保监会发布的《商业银行负债质量管理办法》, 本行制定了《齐鲁银行负债质量管理办法》, 根据全行战略导向及业务实际, 建立了总行、条线、分支机构多层次的负债质量管理架构, 董事会承担负债质量管理的最终责任, 高级管理层承担负债质量的管理责任, 资产负债管理委员会具体负责负债质量管理工作的组织和实施, 内审部负责负债质量管理的内部审计等。

本行结合负债质量管理要素, 重点加强对负债来源、结构和成本等方面的管理。一是夯实负债根基, 建立以客户存款为主、市场融资及央行资金为辅的多元化负债体系; 二是前瞻

做好资金调度安排，提升主动负债能力，保持全行流动性水平合理充裕；三是积极研判外部形势与政策变化，适时调整普通存款、结构性存款、同业负债等业务定价，有效管控存款成本率，保持负债业务总量、结构与定价策略的均衡。

报告期内，本行负债质量安全稳健，各项指标保持在合理区间。存款总额占负债总额比例 73.10%，保持平稳；同业负债占比 13.38%，保持较低水平；流动性覆盖率 207.32%，净稳定资金比例 137.87%，流动性匹配率 167.69%，均大幅高于监管要求。

（四）股东权益分析

报告期末，归属于上市公司股东权益合计 323.57 亿元，较上年末增长 19.48%。其中，资本公积 83.05 亿元，较上年末增长 30.81%，主要是因为报告期内公开发行人民币普通股并在上海证券交易所上市，募集资金净额人民币 24.16 亿元，其中 19.58 亿元计入资本公积；其他综合收益 7.06 亿元，较上年末增长 119.12%，主要是因为报告期内以公允价值计量且其变动计入综合收益的债务投资工具公允价值增加。本行股东权益情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末	2020 年末	变动比例 (%)
股本	4,580,833	4,122,750	11.11
其他权益工具	5,499,245	4,997,409	10.04
其中：优先股	-	1,997,990	-
永续债	5,499,245	2,999,419	83.34
资本公积	8,305,471	6,349,087	30.81
其他综合收益	706,401	322,384	119.12
盈余公积	1,944,909	1,654,052	17.58
一般风险准备	5,110,161	4,328,220	18.07
未分配利润	6,209,605	5,308,309	16.98
归属于上市公司股东权益合计	32,356,625	27,082,211	19.48

（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 285.31 亿元。其中，现金流入 846.62 亿元，同比增长 38.67%，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、向中央银行借款净增加额较去年同期增加；现金流出 561.31 亿元，同比增长 30.21%，主要是因为报告期内发放贷款和垫款净增加额较去年同期增加。

本行投资活动产生的现金净流出 278.15 亿元。其中，现金流入 1,043.75 亿元，同比增长 30.66%，主要是因为报告期内收回投资收到的现金较去年同期增加；现金流出 1,321.90 亿元，同比增长 32.98%，主要是因为报告期内投资支付的现金较去年同期增加。

本行筹资活动产生的现金净流入 18.57 亿元。其中，现金流入 565.86 亿元，同比增长 26.53%，主要是因为增发普通股、发行债券收到的现金较去年同期增加；现金流出 547.28 亿元，同比增长 26.02%，主要是因为赎回优先股、偿还债务支付的现金较去年同期增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年	2020 年	变动比例 (%)
经营活动现金流入	84,661,947	61,050,746	38.67
经营活动现金流出	56,130,931	43,109,372	30.21
经营活动产生现金流量净额	28,531,016	17,941,374	59.02
投资活动现金流入	104,375,088	79,880,279	30.66
投资活动现金流出	132,190,345	99,405,592	32.98
投资活动产生现金流量净额	-27,815,257	-19,525,313	-
筹资活动现金流入	56,585,706	44,719,419	26.53
筹资活动现金流出	54,728,299	43,429,575	26.02
筹资活动产生现金流量净额	1,857,407	1,289,844	44.00
现金及现金等价物净增加/减少额	2,536,640	-306,817	-

(六) 分部分析

1. 按业务分部情况

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年		2020 年	
	分部收入	分部利润	分部收入	分部利润
公司银行业务	5,237,935	1,408,827	4,148,822	1,246,535
个人银行业务	2,850,894	1,185,743	2,249,642	915,738
资金营运业务	1,969,416	638,289	1,445,526	631,891
其他业务	108,738	107,062	92,417	88,874
合计	10,166,983	3,339,921	7,936,407	2,883,038

注：分部收入指“第九节 财务报告”之“财务报表附注八、分部报告”中“营业收入”，分部利润是指“税前利润”，下同。

2. 按地区分部情况

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年		2020 年	
	分部收入	分部利润	分部收入	分部利润
济南地区	6,407,403	2,231,389	5,283,788	1,873,843
济南以外地区	3,759,580	1,108,532	2,652,619	1,009,195
合计	10,166,983	3,339,921	7,936,407	2,883,038

(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	2021 年末	2020 年末	变动比例 (%)	变动原因
衍生金融资产	343,227	100,808	240.48	衍生资产业务增加；因汇率、利率变动导致估值变动

债权投资	94,189,857	64,696,353	45.59	债券类投资增加
固定资产	1,779,909	815,676	118.21	总行新办公大楼转入固定资产
在建工程	283,400	202,397	40.02	新增总行新办公大楼装修款
使用权资产	629,557	不适用	-	执行新租赁准则新增使用权资产
无形资产	20,258	42,502	-52.34	无形资产累计摊销数增加
其他资产	581,520	1,377,036	-57.77	预付的总行新办公大楼置换差价转为固定资产
向中央银行借款	26,971,578	10,983,747	145.56	充分运用央行资金，加大对普惠小微企业的信贷支持
衍生金融负债	363,638	97,491	273.00	衍生负债业务增加；因汇率、利率变动导致估值变动
预计负债	420,291	828,893	-49.29	表外业务准备减少
租赁负债	584,888	不适用	-	执行新租赁准则新增租赁负债
资本公积	8,305,471	6,349,087	30.81	增发股本溢价计入资本公积
其他综合收益	706,401	322,384	119.12	其他债权投资浮盈增加
项目	2021 年	2020 年	变动比例 (%)	变动原因
手续费及佣金收入	1,049,553	731,157	43.55	理财等业务发展带动手续费收入增加
其他收益	52,527	9,090	477.85	与日常活动相关的政府补助增加
公允价值变动收益	170,728	20,555	730.59	交易性金融资产浮盈增加
资产处置损益	405,709	-4,176	-	处置总行旧办公楼收益增加
汇兑收益	77,266	41,894	84.43	外汇期权业务汇兑收益增加
其他业务收入	4,568	3,051	49.72	租赁收入增加
税金及附加	104,666	67,833	54.30	业务增长带动税金增加
信用减值损失	4,050,644	2,726,102	48.59	贷款减值损失增加
其他资产减值损失	20,572	6,618	210.85	抵债资产减值准备增加
营业外收入	23,952	39,186	-38.88	财政奖励减少

(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、租赁承诺及资本性支出承诺。具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末	2020 年末
信用承诺	103,767,039	78,252,778
其中：开出信用证	9,044,879	8,195,302
开出保函	14,620,629	12,561,246
开出银行承兑汇票	69,163,414	48,699,483
贷款承诺	4,275,910	2,705,812
信用卡信用额度	6,662,207	6,090,935
租赁承诺	-	676,354
资本性支出承诺	351,444	342,085
合计	104,118,483	79,271,217

(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。

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。

(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情况。

(十一) 主要控股参股公司分析

1. 章丘齐鲁村镇银行股份有限公司

章丘齐鲁村镇银行股份有限公司成立于 2011 年 9 月 30 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 10,406.00 万元，总资产 42.52 亿元，净资产 2.7 亿元，2021 年度营业收入 11,907.79 万元，净利润 3,819.92 万元（未经审计）。

2. 济源齐鲁村镇银行有限责任公司

济源齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 2 月 22 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 12,000.00 万元，总资产 17.44 亿元，净资产 1.88 亿元，2021 年度营业收入 6,584.84 万元，净利润 2,621.18 万元（未经审计）。

3. 登封齐鲁村镇银行有限责任公司

登封齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月 23 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 7,000.00 万元，总资产 3.96 亿元，净资产 0.7 亿元，2021 年度营业收入 2,067.03 万元，净利润 871.56 万元（未经审计）。

4. 兰考齐鲁村镇银行有限责任公司

兰考齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月 23 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 5,000.00 万元，总资产 5.61 亿元，净资产 0.58 亿元，2021 年度营业收入 2,847.2 万元，净利润 855.67 万元（未经审计）。

5. 伊川齐鲁村镇银行有限责任公司

伊川齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 4 月 10 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 6,000.00 万元，总资产 6.94 亿元，净资产 0.96 亿元，2021 年度营业收入 3,954.45 万元，净利润 1,510.07 万元（未经审计）。

6. 澠池齐鲁村镇银行有限责任公司

澠池齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 5 月 24 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 5,000.00 万元，总资产 2.97 亿元，净资产 0.43 亿元，2021 年度营业收入 1,213.32 万元，净利润 389.31 万元（未经审计）。

7. 永城齐鲁村镇银行有限责任公司

永城齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2013 年 6 月 28 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 8,000.00 万元，总资产 7.27 亿元，净资产 0.95 亿元，2021 年度营业收入 2,957.64 万元，净利润 1,011.51 万元（未经审计）。

8. 温县齐鲁村镇银行有限责任公司

温县齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2013 年 6 月 28 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 4,000.00 万元，总资产 5.1 亿元，净资产 0.48 亿元，2021 年度营业收入 2,313.7 万元，净利润 891.13 万元（未经审计）。

9. 辛集齐鲁村镇银行有限责任公司

辛集齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2013 年 5 月 20 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 5,000.00 万元，总资产 3.4 亿元，净资产 0.43 亿元，2021 年度营业收入 1,028.07 万元，净利润 313.74 万元（未经审计）。

10. 邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司

邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2013 年 5 月 23 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 4,000.00 万元，总资产 5.05 亿元，净资产 0.45 亿元，2021 年度营业收入 2,979.17 万元，净利润 957.86 万元（未经审计）。

11. 磁县齐鲁村镇银行有限责任公司

磁县齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2013 年 5 月 23 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 4,200.00 万元，总资产 2.11 亿元，净资产 0.23 亿元，2021 年度营业收入 1,001.98 万元，净利润 316.42 万元（未经审计）。

12. 石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司

石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2014 年 6 月 30 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 6,000.00 万元，总资产 5.22 亿元，净资产 0.59 亿元，2021 年度营业收入 1,918.35 万元，净利润 611.53 万元（未经审计）。

13. 邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司

邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2014 年 6 月 26 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 6,000.00 万元，总资产 2.62 亿元，净资产 0.26 亿元，2021 年度营业收入 930.37 万元，净利润-513.89 万元（未经审计）。

14. 魏县齐鲁村镇银行有限责任公司

魏县齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2014 年 6 月 26 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 5,000.00 万元，总资产 3.74 亿元，净资产 0.55 亿元，2021 年度营业收入 2,495.7 万元，净利润 1,083.89 万元（未经审计）。

15. 涉县齐鲁村镇银行有限责任公司

涉县齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2014 年 6 月 26 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 6,000.00 万元，总资产 2.63 亿元，净资产 0.56 亿元，2021 年度营业收入 986.04 万元，净利润 341.93 万元（未经审计）。

16. 成安齐鲁村镇银行有限责任公司

成安齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2014 年 6 月 26 日，截至 2021 年 12 月 31 日，注册资本 4,000.00 万元，总资产 3.93 亿元，净资产 0.35 亿元，2021 年度营业收入 1,361.74 万元，净利润 546.59 万元（未经审计）。

17. 济宁银行股份有限公司

截至 2021 年 12 月 31 日，本行持有济宁银行股份有限公司 374,383,118 股股份，持股比例为 13.10%。该公司经银行业监督管理机构批准，成立于 2001 年 7 月 30 日。该公司注册资本 2,857,852,333 元，主要从事业务范围为在《中华人民共和国金融许可证》范围内开展经营活动。

18. 德州银行股份有限公司

截至 2021 年 12 月 31 日，本行持有德州银行股份有限公司 42,900,000 股股份，持股比例为 2.64%。该公司经银行业监督管理机构批准，成立于 2004 年 12 月 16 日。该公司注册资本 162,500.00 万元，主要从事业务范围为金融许可证范围经中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准，基金销售。

19. 山东省城市商业银行合作联盟有限公司

截至 2021 年 12 月 31 日，本行对山东省城市商业银行合作联盟有限公司的出资额为 47,520,000 元，出资比例为 8.60%。该公司经银行业监督管理机构批准，成立于 2008 年 8 月 13 日。该公司注册资本 55,242 万元，主要从事业务范围为中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准业务，经营范围以批准文件所列的为准。

(十二) 公司控制的结构化主体情况

本行结构化主体情况详见“第九节 财务报告”中“财务报表附注七、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 684.88 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。

本行高度重视理财业务风险管理，执行稳健的资产配置策略，信用风险、流动性风险整体较小。本行制定了《齐鲁银行理财业务管理办法》《齐鲁银行理财资金投资业务管理办法》《齐鲁银行理财业务风险管理办法》《齐鲁银行理财销售管理办法》等制度，有效防范了理财产品各类操作风险，确保理财业务平稳有序运营。

2021 年是资管新规转型过渡期的最后一年，本行加速推进预期收益型产品的转型工作。一是在保持业务连续性的前提下，稳步推进净值化转型，规范有序完成存量资产处置工作；二是推动净值型产品研发，有序调整产品结构，布局净值型产品体系，先后运作周期净值型产品、开放式净值型产品、封闭式净值型产品、现金管理类产品，完成产品迭代；三是积极布局品牌建设，推动产品净值化转型后的投资者教育工作；四是配合净值化转型，开展理财系统升级，逐步提高资产管理能力。

2. 资产证券化业务

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

本行信托业务以专业服务客户为中心，以打造满足客户融资需求的专业平台为目标，通过信托模式为授信客户提供融资服务，并由本行对底层资产承担管理责任。面对日益严格的监管形势，本行主动顺应市场及政策变化，及时调整业务模式。截至报告期末，信托业务余额 123.41 亿元，较上年末下降 4.60%。

5. 财富管理业务

本行着力打造“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。**尊享的增值服务权益体系**，基于客群结构，通过大数据分析和充分的市场调研，为财富客户提供独享的金融与非金融系列增值服务，搭建了以“健康人生”“宜室宜家”“行万里路”“休闲生活”为主题的增值服务体系；**稳定持久的家庭式金融服务**，在合规经营的基础上建立多维度、多样化的产品体系，满足客户资产配置需求，为客户提供一站式的金融服务，重点打造“泉心理财”系列产品，顺应市场及政策变化，积极推出各类代销理财产品，满足客户各类金融需求；**周到、专业的顾问式服务**，培养财富管理团队，搭建总分支三级财富管理架构，为客户提供周到、专业、贴心的“1+1+N”的综合投资顾问服务。报告期末，管理零售客户资产规模（AUM）达到 1,846.84 亿元，较上年末增长 292.42 亿元，增速 18.81%；中高端客户数突破 8 万户，较上年末新增 1.65 万户，增速 25.43%。

八、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，在“敏前台、强中台、稳后台”数字化转型架构引领下，不断完善全面风险管理体系。报告期内，本行认真贯彻落实党中央各项政策规定，保持战略定力，加强风险形势研判，强化授信政策导向，加强对并表子公司的风险管控，精准施策，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制工作，有效防范了各类风险，保障本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。本行信用风险管理坚持“体系化、精细化、系统化”管理理念，不断落实全流程风险管控要求，从客户、区域、行业、产品等维度进行资产组合管理，持续提升经营风险的能力，实现授信业务高质量发展。

一是强化政策引领，优化信贷结构。坚持回本溯源，加大政策跟进，围绕服务实体经济导向，加大普惠金融、中小微企业支持力度，推动制造业高质量发展；落实国家服务乡村振兴政策，加大涉农贷款投放；推进碳达峰碳中和，加大绿色金融信贷支持；结合省市重大发展战略，加大对区域重点设施建设的支持力度。强化房地产贷款、政信类贷款等领域的信用风险管理；规范集团客户授信集中度管理，严防大额风险，进一步优化信贷结构。

二是创新管理手段，完善风险管理机制。积极应对新形势，建立潜在风险业务退出机制，提升主动退出能力；定期对信用类债券进行分析，完善衍生品业务限额管理体系，提升金融市场业务风险管理力度；建立重点集团客户专人审批机制，加强重点集团客户管控；建立历史不良业务归因分析机制，有效防范授信业务风险；加强自查自纠，优化贷后管理工作机制，

强化潜在风险客户的识别、预警能力，提升前瞻性管理能力；建立风险管理人员资格认证制度，提升风险管理团队的专业化水平。

三是加强科技赋能，推进数字化风控。开展信贷基础数据自查与整改工作，提升基础数据质量，夯实数字化风控基础；运行财务报表智能识别系统、优化低风险业务办理流程、整合客户评级及统一授信流程，提升贷前工作效率；开发移动贷后、移动放款功能，增强贷后管理有效性；建立关联交易智慧管理平台，提升关联交易管理的信息化和智能化水平。

四是加大不良处置力度，夯实资产质量基础。对风险业务实行“名单制”分类管理，一户一策推进处置措施；前瞻把控，总分联动，分级落实清收责任，提升风险业务处置质效。

五是实施大额风险暴露管理，纳入风险偏好限额体系，优化大额风险暴露系统功能，定期跟踪、监测政策执行情况。

（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、风险限额在内的限额结构体系，加强对市场风险的管理。

一是完善市场风险管理体系。紧跟监管要求和金融市场走势，修订《齐鲁银行理财业务风险管理办法》，持续完善制度建设；根据金融市场不同业务的属性特征，针对性地进行敏感性、损益等风险指标分析，强化市场风险的识别、计量和监控；根据风险偏好及经营目标要求，完善市场风险限额管理方案，丰富限额指标体系；加大市场研究力度，切实做好风险监测预警。

二是推进市场风险管理系统建设。强化市场风险模型管理，引入外部数据，提升金融资产估值的系统化和准确性；升级资金管理系统风险预警功能，为市场风险管理提供数据支持。

三是强化市场风险监测与报告制度。通过日常监测、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；根据市场风险管理报告体系，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，有效保障市场风险体系的落地实施。

（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，本行通过完善操作风险评估与监测，强化重点领域风险防控，提升业务连续性管理，努力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。

一是完善各类规章制度和操作流程。组织开展制度合规性梳理，完善制度建设，加强制度解读，规范业务操作；开展新业务新产品风险评估，保证业务操作合规性；加强重点领域

操作风险的识别、评估和监测，从流程、制度、人员、系统入手，梳理关键控制环节存在的问题，完善操作风险管理框架和方法；加强风险事件分析、提示，持续开展飞行检查，重视关键人员、重点业务操作风险管理，强化违规处罚，提升全行合规操作意识。

二是持续开展操作风险评估与监测。建立操作风险监测指标，及时监测风险变化情况；做好操作风险事件的收集与分析，建立事前有监测、事中有管理、事后有分析的全流程操作风险管理体系。

三是强化重点领域操作风险防控。统一放款审查标准，制定数据录入手册，完善合同签署、档案管理制度建设，规范放款管理；上线数字银行项目、投产智能查库系统、优化柜面验印系统，严防柜面业务操作风险。

（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。本行已建立包括董（监）事会、高级管理层及相关部门在内，涵盖风险监控、限额管理、日间流动性、融资管理、压力测试、应急处置等主要内容的流动性风险管理架构，根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，不断改进流动性风险管理技术，切实提高流动性风险管理能力。

报告期内，本行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，提前部署、动态调整流动性管理策略，有效防控流动性风险，主要采取以下措施：

一是不断提升流动性风险管理水平。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；合理使用主动负债工具，提升负债来源多元化和稳定性。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。

二是持续加强流动性监测和规划管理。合理规划业务总量和结构，预测、分析业务开展对流动性指标的影响，合理设置流动性限额指标，确保各项流动性指标持续达标。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。

三是持续做好流动性风险压力测试。按照监管要求及流动性风险管理规定，开展流动性风险压力测试，充分考虑压力测试结果制定应急计划，确保持有充足的优质流动性资产抵御风险。

（五）合规风险

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

一是加强内控制度建设。认真落实国家在经济金融领域各项工作部署、监管政策，促进内部合规与外部监管的有效统一；健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管

理，确保依法合规经营。

二是强化合规风险监测与评估。持续追踪监管规定、同业处罚案例等合规风险信息，加强经营区域内违规行为、监管处罚事项分析，定期评估全行合规风险情况，不断提升本行合规管理工作；持续加强外规内化、监管政策解读分析，梳理完善内部制度和流程；审核并表合规管理体系，提升子公司合规水平。

三是提升合规检查效果。组织开展全面自查与整改，全面排查业务风险隐患，查堵合规漏洞，促进各项业务合规稳健发展；建立监管发现问题整改工作机制，集中整治屡查屡犯问题。

四是深入开展合规文化建设。制定年度合规考核办法，完善考核指标，持续强化合规考核约束；梳理外部文件禁止性规定和重要要求，制定合规手册，明确合规红线；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；制定合规培训规划，明确合规培训对象与目标。

（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，本行通过优化信息科技风险指标，加强信息科技风险评估和监测，完善外包业务风险管理，切实提高信息科技风险管理能力。

一是持续完善信息科技风险管理体系，修订信息科技风险管理制度，规范网络安全管理、信息安全管理、外包风险管理工作，进一步落实监管要求。

二是开展信息科技风险识别与评估。使用 141 项关键风险监测指标，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。加强互联网应用系统风险监测和反钓鱼监控，提升网络安全风险监测能力。

三是强化业务连续性管理。通过立足关键资源建设、开展业务影响分析、实施业务连续性风险评估、开展业务连续性演练等工作，明确重要业务的持续运营目标、验证重要系统的可用性，保障重要业务可持续运行。

四是加强信息科技外包风险管理。稳步运行外包风险评估机制，强调外包风险的事前控制和事中监督，完善重要外包服务中断应急预案，定期开展演练。

（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。报告期内，本行根据管理形势，积极调整声誉风险管理策略，加强声誉风险监测，本行声誉风险管理覆盖本行所有经营活动和业务领域。

一是优化制度管理体系。修订《齐鲁银行声誉风险管理政策与程序》，制定实施细则，健全各条线、多部门联动的应急处置及常态化管理机制。

二是强化舆情监测。加强声誉风险前瞻性管理，持续做好声誉风险源头事件的处置，加

强舆情监控，降低负面舆情发生几率；完善舆情联防联控机制，开展 7*24 小时监测，通过实时监测、关键字段抓取等方式，及时发现舆情隐患；根据声誉风险的衍生性特点，定期开展声誉风险隐患排查，切实提高对声誉风险的识别敏感性和处置有效性。

三是加强声誉风险应对策略。积极开展专题宣传，展现良好的社会形象，提升品牌美誉度；通过现场、非现场相结合的方式，开展全员声誉风险培训；组织声誉风险突发事件应急演练，提高声誉风险应急处置能力。

（八）洗钱风险

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

一是完善反洗钱管理机制。全面落实反洗钱监管工作要求，认真履行反洗钱社会责任和法定义务，制定《齐鲁银行 2021 年反洗钱工作计划》，明确各项反洗钱重点工作，规范反洗钱业务管理；制定《齐鲁银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》，开展洗钱和恐怖融资风险自评估，提升反洗钱工作有效性。

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，有效防控洗钱风险。

三是传导洗钱风险管理文化。常态化开展反洗钱宣传工作，加强公众对反洗钱工作的认识；开展全行反洗钱培训，增强高级管理人员反洗钱履职能力，提升全行员工反洗钱意识，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。

九、报告期内推出创新业务品种情况

报告期内，本行持续开展业务创新和新产品研发，有效推动战略转型，有关业务创新和新产品研发情况详见本节“四、主要业务情况”。

十、公司关于未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

2022 年，中央经济工作会议要求稳字当头、稳中求进，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，着力稳定宏观经济大盘，保持经济运行在合理区间。面对需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，综合研判发展形势，银行业发展机遇与挑战并存，但经济长期向好的基本面不会改变，推进高质量发展未来可期。

一是**稳字当头宏观政策为银行发展提供健康环境**。把“稳增长”放在更加突出的位置，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，强化跨周期和逆周期调节，加快各类政策尽早落地，确保经济平稳运行。财政政策方面将提高财政支出效能，助力扩大有效投资，实施新的减税降费政策，强化对中小微企业、个体工商户、制造业、风险化解等支持力度。货币政策方面将进一步推进信贷总量合理增长，保持流动性合理充裕，引导金融机构加大对实体经济特别是小微企业、科技创新、绿色发展的支持。2022 年国内生产总值预期增长目标为 5.5% 左右，体现了高基数上的中高速增长，预计商业银行将继续保持稳健增长态势。

二是**重大战略实施为银行转型发展指明方向**。国家深入推进供给侧结构性改革，大力实施创新驱动战略，提升制造业核心竞争力，巩固壮大实体经济根基，银行业将持续加大对新动能、新产业的投放力度。坚定实施扩大内需战略，推进区域协调发展和新型城镇化，促进乡村全面振兴，推动绿色低碳发展，消费金融、财富金融、养老金融将成为银行零售业务转型突破口，新基建、交通物流、县域经济、绿色金融将为银行业转型发展带来新契机。

三是**强监管严监管为银行稳健发展营造良好生态**。监管部门持续提升金融服务实体经济质效，切实提升监管前瞻性和有效性，促进银行稳健发展。坚持不懈防范化解金融风险，有序推进高风险金融机构处置，妥善应对不良资产反弹，因城施策促进房地产业良性循环，维护良好金融环境与秩序。继续深化银行业改革开放，推进中小金融机构兼并重组，加快不良资产处置，推动中小银行依法合规补充资本，完善公司治理机制，推进银行规范有序发展。深入推进金融供给侧结构性改革，推进数字化转型、扩大养老理财产品试点范围、支持保障性租赁住房发展、加强新市民金融服务，为银行更好服务实体经济、服务人民美好生活指明路径。

（二）公司发展战略

本行将围绕“打造行稳致远的精品银行，成为中小企业、城乡居民和驱动本地经济的首选银行”的战略愿景，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，致力打造公司金融、零售金融、金融市场、互联网金融、县域金融五大业务板块，持续增强组织人力、风险管理、运营管理、战略管理等支撑保障，加快数字化转型步伐，固守本源本土，专注主责主业，提升核心竞争力，不断推进高质量发展。

（三）经营计划

2022 年，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，积极贯彻落实中央和省、市经济工作会议要求，始终坚持党的领导，不断提高政治站位，切实发挥党组织把方向、管大局、保落实的领导作用，深入推进党建与经营管理的深度融合，稳中求进推进高质量发展。本行将紧紧围绕“打造上市价值银行”核心任务，积极对接服务国家和省市重大战略，统筹推进“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，坚守市场定位，保持战略定力，不断做大做强自身优势，加快推进业务转型创新，

构建多元金融场景生态，进一步加强资产负债管理，多元发展中间业务，多措并举提升综合盈利能力，实现收益稳定、风险可控、结构优化，努力为股东创造更大价值回报，为实体经济发展做出更大贡献。

(四) 可能面对的风险

从外部环境看，全球疫情仍在持续，世界经济复苏动力不足，大宗商品价格高位波动，国际经济形势更趋复杂严峻。从内部环境看，国内经济面临三重压力，消费和投资恢复迟缓，输入性通胀压力加大，中小微企业、个体工商户生产经营困难，加大企业信用风险，可能对银行经营业绩和资产质量产生一定影响。为积极有效应对各类风险挑战，本行将紧跟国家宏观政策导向，持续增强战略引领，完善风险管理体系，加快数字化转型步伐，不断提升高质量发展水平。

第四节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

本行自设立以来就建立了股份有限公司的治理架构和组织结构，并根据《公司法》《商业银行法》《证券法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规及监管要求持续完善公司治理架构建设及运行机制，建立健全了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的规范的法人治理结构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和执行层之间相互协调、相互制衡的公司治理机制。

根据有关法律、法规及本行章程，本行制定了股东大会议事规则、董事会议事规则以及监事会议事规则，并逐步完善董事会、监事会、高级管理层及下设委员会的机构和人员设置，不断完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层的运行和沟通机制。

报告期内，股东大会、董事会及监事会依法独立履职，履行各自的权利、义务，维护了股东以及包括存款人等在内的社会公众利益，保障本行安全、稳定、高效地运行。本行公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

二、本行自主经营情况

本行依据《公司法》《商业银行法》等规定，始终保持资产、人员、财务、机构、业务等方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，本行具有独立完整的业务体系及面向市场独立经营的能力，股东大会、董事会、监事会和高级管理层及内部机构均能够独立运作。本行不存在控股股东、实际控制人，因此不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他单位从事相同或者相近业务的情况。

三、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 3 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
2020 年度股东大会	2021 年 4 月 29 日	-	-	1、审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告》； 2、审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告》； 3、审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案》；

				<p>4、审议通过《关于 2020 年度利润分配事项的议案》；</p> <p>5、审议通过《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度关联交易情况报告》；</p> <p>6、审议通过《关于 2021 年度日常关联交易预计额度的议案》。</p>
2021 年第一次临时股东大会	2021 年 7 月 9 日	www.sse.com.cn	2021 年 7 月 10 日	<p>1、审议通过《关于变更公司住所的议案》；</p> <p>2、审议通过《关于变更公司注册资本的议案》；</p> <p>3、审议通过《关于修订公司章程的议案》；</p> <p>4、审议通过《2020 年度利润分配方案》；</p> <p>5、审议通过《关于聘请 2021 年度会计师事务所的议案》。</p>
2021 年第二次临时股东大会	2021 年 10 月 29 日	www.sse.com.cn	2021 年 10 月 30 日	<p>1、审议通过《关于选举齐鲁银行股份有限公司第八届董事会董事的议案》；</p> <p>2、审议通过《关于齐鲁银行股份有限公司符合公开发行 A 股可转换公司债券条件的议案》；</p> <p>3、审议通过《关于齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案》；</p> <p>4、审议通过《关于齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案》；</p> <p>5、审议通过《关于齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案》；</p> <p>6、审议通过《关于齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案》；</p> <p>7、审议通过《关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市有关事宜的议案》；</p> <p>8、审议通过《关于齐鲁银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案》。</p>

四、董事、监事和高级管理人员的情况

(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及报酬情况

单位：股

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从本行获得的税前报酬总额（万元）	是否在本行关联方获取报酬
黄家栋	董事长、执行董事	男	58	2021.12	2023.08	0	0	0	-	194.40	否
张华	副董事长、执行董事、行长	男	55	2021.12	2023.08	150,000	150,000	0	-	171.02	否
葛萍	执行董事	女	50	2021.12	2023.08	46,273	46,273	0	-	165.33	是
	副行长			2017.12	2023.08						
胡金良	执行董事、董事会秘书	男	43	2021.12	2023.08	40,000	40,000	0	-	109.35	否
陆德明	独立董事	男	56	2017.09	2023.08	0	0	0	-	26.70	是
单云涛	独立董事	男	62	2017.09	2023.08	0	0	0	-	26.60	是
陈进忠	独立董事	男	61	2020.09	2023.08	0	0	0	-	0	否
卫保川	独立董事	男	57	2020.09	2023.08	0	0	0	-	23.58	是
王庆彬	独立董事	男	65	2021.12	2023.08	0	0	0	-	0	否
王伟	非执行董事	男	53	2019.12	2023.08	0	0	0	-	0	是
布若非 (Michael Charles Blomfield)	非执行董事	男	51	2014.03	2023.08	0	0	0	-	0	是
赵青春	非执行董事	男	53	2016.02	2023.08	0	0	0	-	7.14	是
蒋宇	非执行董事	男	33	2018.07	2023.08	0	0	0	-	7.14	是
李九旭	监事长	男	48	2021.09	2023.08	0	0	0	-	162.62	否
高爱青	职工监事	女	51	2017.08	2023.08	50,000	50,000	0	-	124.19	否

徐建国	职工监事	男	43	2020.04	2023.08	10,000	10,000	0	-	108.02	否
陈晓莉	外部监事	女	44	2016.03	2023.08	0	0	0	-	11.95	是
朱立飞	外部监事	男	67	2020.08	2023.08	0	0	0	-	9.03	是
李文峰	外部监事	男	48	2020.08	2023.08	0	0	0	-	8.38	是
宋锋	股东监事	男	51	2019.04	2023.08	0	0	0	-	0	否
吴立春	股东监事	男	58	2010.04	2023.08	3,000	3,000	0	-	4.28	是
陶文喆	副行长	男	49	2021.12	2023.08	40,000	40,000	0	-	155.96	否
刘振水	行长助理	男	44	2021.12	2023.08	40,000	40,000	0	-	146.04	否
吴刚	行长助理	男	43	2021.12	2023.08	10,000	10,000	0	-	140.47	否
王晓春	原董事长	女	61	2011.04	2021.09	0	0	0	-	156.71	否
崔香	原执行董事	女	59	2017.09	2021.09	249,000	249,000	0	-	144.93	否
	原副行长			2014.07	2021.09						
	原董事会秘书			2017.09	2021.12						
	原财务负责人			2010.07	2021.09						
徐晓东	原独立董事	男	53	2016.06	2021.12	0	0	0	-	27.30	是
赵学金	原监事长	男	60	2017.08	2021.09	164,107	164,107	0	-	153.88	否
王涤非	原股东监事	女	55	2019.04	2021.11	0	0	0	-	3.92	是
合计	-	-	-	-	-	802,380	802,380	0	-	2,088.94	-

注：（1）上述人员均未持有本行股票期权、被授予的限制性股票。

（2）报告期内离任董事、监事、高级管理人员从本行领取的报酬按报告期内任职时间计算。

（3）2021年9月，王晓春女士辞去本行第八届董事会董事长、执行董事、董事会战略委员会主任及委员职务；黄家栋先生辞去本行第八届董事会副董事长、行长职务；赵学金先生辞去本行第八届监事会监事长、职工监事、监事会提名委员会委员职务；崔香女士辞去本行第八届董事会执行董事、副行长、董事会秘书、财务负责人、董事会各委员会相关职务；李九旭先生辞去本行第八届董事会执行董事、副行长、董事会各委员会相关职务；徐晓东先生辞去本行第八届董事会独立董事、董事会各委员会相关职务。其中，在新任董事会秘书、独立董事任职资格获得监管部门核准前，崔香女士继续履行董事会秘书职责，徐晓东先生继续履行独立董事职责。

（4）2021年9月，本行董事会选举黄家栋先生为董事长，聘任张华先生为行长，并根据相关规定开始履职；2021年12月，上述人员任职资格获银行保险监督管理机构核准。

（5）2021年9月，本行职工代表大会选举李九旭先生为第八届监事会职工监事，本行监事会选举李九旭先生为第八届监事会监事长。

（6）2021年9月，本行董事会聘任胡金良先生为董事会秘书，聘任陶文喆先生为副行长，聘任刘振水先生、吴刚先生为行长助理；2021年10月，本行股东大会选举张华先生、葛萍女士、胡金良先生为第八届董事会执行董事，选举王庆彬先生为第八届董事会独立董事；2021年10月，本行董事会选举张华先生为副董事长；2021年12月，上述人员任职资格获银行保险监督管理机构核准。

(二) 现任董事、监事和高级管理人员的主要工作经历

1. 董事

黄家栋先生，1963年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历，高级经济师，现任本行董事长、执行董事、党委书记。历任中国人民银行淄博市支行周村区办事处会计、办事员，中国人民银行淄博市分行会计科办事员、科员、副科长，中国人民银行淄博市分行综合计划科副科长、科长，中国人民银行淄博市分行办公室主任，中国人民银行山东省分行综合计划处副处长，中国人民银行济南分行会计财务处副处长，中国人民银行济南分行后勤服务中心副主任（正处级）、主任，烟台银监分局筹备组组长，烟台银监分局局长、党委书记，交通银行济南分行副行长、党委委员，交通银行济南分行副行长、党委委员、纪委书记，交通银行山东省分行副行长、党委委员、纪委书记，齐鲁银行行长、党委副书记，齐鲁银行副董事长、执行董事、行长、党委副书记，齐鲁银行执行董事、党委副书记，齐鲁银行董事长、执行董事、党委副书记。

张华先生，1966年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，高级经济师，现任本行副董事长、执行董事、行长、党委副书记。历任山东银行学校教师、业务教研室副主任，济南市商业银行开元支行行长、信贷管理部总经理、信贷审批部总经理，济南市商业银行行长助理，齐鲁银行行长助理兼聊城分行行长，齐鲁银行行长助理兼青岛分行行长，齐鲁银行执行董事、副行长、党委委员，齐鲁银行副行长、党委委员、挂职任济南市人民政府金融工作办公室（济南市地方金融监督管理局）主任（局长）、党组书记，齐鲁银行副行长、党委委员，齐鲁银行副行长、党委副书记。

葛萍女士，1971年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，高级经济师，现任本行执行董事、副行长、党委委员。历任济南市解放路城市信用社柜员，济南市商业银行科技部软件开发人员、主管、总经理助理，济南市商业银行个人业务部副总经理，齐鲁银行KD项目办公室总经理，齐鲁银行电子银行部总经理，齐鲁银行行长助理兼电子银行部总经理，齐鲁银行行长助理兼零售银行部总经理，齐鲁银行行长助理，齐鲁银行副行长、党委委员。

胡金良先生，1978年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，硕士学位，高级经济师，现任本行执行董事、董事会秘书、党委委员，兼董事会办公室主任。历任济南市商业银行燕山支行综合柜员、客户经理，济南市商业银行办公室业务经办、主办，齐鲁银行董事会办公室主任助理、副主任，齐鲁银行董事会办公室主任，齐鲁银行党委委员、董事会办公室主任。

陆德明先生，1965年5月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生，现任本行独立董事，新潮控股有限公司副总裁等职务。历任浙江省林业科学研究所主办会计，浙江

财经学院会计系讲师，财政部会计司会计准则委员会技术研究部负责人，中国证监会会计部会计制度处处长，湖南证监局局长助理。

单云涛先生，1959年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，现任本行独立董事，北京金诚同达（上海）律师事务所高级合伙人。历任中国政法大学教师，北京市政府法制工作办公室干部，农业部政法司法律咨询中心副处长，北京市嘉润律师事务所律师，北京市金洋律师事务所律师，北京金诚同达律师事务所高级合伙人。

陈进忠先生，1960年4月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生，高级经济师，现任本行独立董事。历任河北银行学校教师；河北保定金融高等专科学校金融系副主任、讲师，办公室主任、副教授；中国人民银行河北保定分行副行长；中国民生银行总行人力资源部副处长，总行办公室处长、主任助理、副总经理（主持工作）、总经理，第四届、第五届监事会监事，北京管理部党委书记、总经理，总行党委委员、纪委书记兼人力资源部总经理、党委组织部部长，总行党委委员、纪委书记。

卫保川先生，1964年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，现任本行独立董事，北京宏道投资管理有限公司董事长等职务。历任中国新技术创业投资公司投资经理，中国纺织物产集团投资部副总经理，中国证券报社新闻部主任、市场新闻部主任、市场研究中心主任及首席经济学家，中国基金业协会投资者教育委员会副主任委员，国信证券研究所首席策略顾问，新华社新华财经特约高级经济分析师，齐鲁银行外部监事。

王庆彬先生，1956年12月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学位，高级经济师，现任本行独立董事。历任建设银行山东省分行地方处办公室干部，建设银行山东省分行综合计划处副处长、处长，建设银行济南分行行长，建设银行山东省分行副行长兼济南分行行长，招商银行济南分行行长，招商银行上海分行行长，招商银行行长助理，招商银行副行长，招商银行副行长兼北京分行行长。

王伟先生，1968年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师，现任本行非执行董事，济南城市投资集团有限公司总经理、董事、党委副书记等职务。历任济南机电设备总公司业务员，团委书记，汽车配件处副处长、团委书记；济南市城建投资开发总公司经营部科员、主任科员；济南市城建投资开发总公司工程部副主任；济南市城建投资开发总公司经营部主任；济南市城市建设投融资管理中心工程一处处长；济南市城市建设投融资管理中心（济南市城市建设投资有限公司）党委委员、总工程师，济南城市建设投资集团有限公司总工程师、董事、党委委员；济南市城市建设投融资管理中心（济南市城市建设投资有限公司）党委委员、总工程师，济南城市建设投资集团有限公司副总经理、董事、党委委员；济南城市投资集团有限公司党委委员，济南市城市建设投融资管理中心总工程师，济南城市建设投资集团有限公司副总经理、董事；济南城市投资集团有限公司副总经理、董事、党委委员。

布若非（Michael Charles Blomfield）先生，1970年7月出生，澳大利亚国籍，本科学历，现任本行非执行董事。历任澳大利亚银行家信托公司业务、科技及发展部负责人，澳洲联邦银行下属联邦证券有限公司（Commonwealth Securities Limited）副总经理，澳洲联邦银行权益部（Equities Division）总经理，澳洲联邦银行小企业银行业务（Business Banking）执行总经理，Dendiri 咨询公司（悉尼）董事总经理及高级亚洲顾问，MF 全球控股公司董事总经理，澳洲联邦银行高级亚洲顾问，Investment Trends Pty Ltd 首席执行官，Iress 首席商务官。

赵青春先生，1968年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，正高级会计师，现任本行非执行董事，兖矿能源集团股份有限公司董事、财务总监等职务。历任兖矿集团财务处副科长，兖州煤业财务部科长，兖州煤业计划财务部副部长、部长，兖州煤业财务副总监兼财务部部长，兖州煤业总经理助理兼财务管理部部长。

蒋宇先生，1988年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，现任本行非执行董事，业如金融控股有限公司总经理及董事、上海业铭资产管理有限公司执行董事等职务。历任重庆华宇集团有限公司董事。

2. 监事

李九旭先生，1973年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师，现任本行监事长、职工监事、党委副书记。历任中国人民银行莘县支行办事员，中国人民银行济南分行货币信贷管理处办事员、科员、副主任科员、副科长、科长、副处长，挂职任中国人民银行东营市中心支行党委委员、副行长，齐鲁银行人力资源部总经理，齐鲁银行行长助理兼人力资源部总经理，齐鲁银行副行长、党委委员兼组织人事部总经理，齐鲁银行副行长、党委委员，齐鲁银行执行董事、副行长、党委委员，齐鲁银行执行董事、副行长、党委副书记，齐鲁银行职工监事、党委副书记。

高爱青女士，1970年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级会计师，现任本行职工监事、内审部总经理，章丘齐鲁村镇银行监事长。历任山东银行学校实验银行会计，山东银行学校实验银行解放路办事处副主任，济南展业城市信用社营业部主任，济南市城市合作银行花园支行营业室主任，济南市商业银行花园支行营业室主任、大明湖支行行长，齐鲁银行运营部副总经理、总经理。

徐建国先生，1978年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师，现任本行职工监事、风险管理部总经理。历任济南市商业银行槐荫支行柜员、客户经理，济南市商业银行国际业务部经办、主办、主管，齐鲁银行信贷审批部业务主管，齐鲁银行千佛山管辖行风险总监，齐鲁银行风险管理部副总经理（主持工作），齐鲁银行职工监事、风险管理部副总经理（主持工作）。

陈晓莉女士，1977 年 6 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生，教授，现任本行外部监事，山东大学经济学院金融系教授、博士生导师等职务。历任山东大学经济学院金融系讲师、副教授、金融系副主任兼党支部书记。

朱立飞先生，1954 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师，现任本行外部监事。历任人民银行哈尔滨分行安埠办信贷员，工商银行黑龙江分行工交信贷处科员、副科长、主任科员，工商银行黑龙江分行体改办副主任，工商银行黑龙江分行工交信贷处副处长，工商银行大庆市分行副行长，工商银行黑龙江分行工交信贷处处长，工商银行黑龙江省分行副行长、党组成员，工商银行安徽省分行行长、党委书记，工商银行黑龙江省分行行长、党委书记，工商银行辽宁省分行行长、党委书记，工商银行总行工会工作委员会常务副主任、职工代表监事。

李文峰先生，1973 年 1 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，注册会计师，现任本行外部监事，山东省私募股权投资基金业协会会长等职务。历任中国银行济南分行副科长，中国证监会山东监管局处长，济南市政府金融办副主任，山东省金融资产交易中心董事长，山东洪泰新动能股权投资有限公司董事长。

宋锋先生，1970 年 11 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级会计师，现任本行股东监事，济钢集团有限公司财务部副部长等职务。历任济南钢铁集团总公司财务处科员，济钢（马）钢板有限公司财务部副部长、部长，济钢集团有限公司财务部副科长、科长、部长助理。

吴立春先生，1963 年 1 月出生，加拿大国籍，具有中华人民共和国境内永久居留权，中华人民共和国香港特别行政区永久居民身份，本科学历，现任本行股东监事，山东三庆置业有限公司执行董事兼总经理等职务。历任中国水利电力部对外公司助理工程师、工程师及驻孟加拉国首席代表，加拿大庆高公司创建人、总裁。

3. 非董事高级管理人员

陶文喆先生，1972 年 7 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，经济师，现任本行副行长、党委委员。历任空十三师三十九团机务三中队战士，济南市历城区黄台城市信用社信贷员，济南城市合作银行洪楼支行信贷副科长，济南市商业银行洪楼支行信贷副科长、科长，济南市商业银行信贷一处信贷审批员，济南市商业银行大桥路支行行长，济南市商业银行公司业务部副总经理，齐鲁银行信贷审批部副总经理、执行总经理、总经理，齐鲁银行公司银行部总经理、副总经理（主持工作），齐鲁银行天津分行负责人、行长，齐鲁银行行长助理兼天津分行行长，齐鲁银行行长助理，齐鲁银行行长助理、党委委员。

刘振水先生，1977 年 5 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师，现任本行行长助理。历任济南解放路城市信用社会计，济南市城市合作银行解放路支行会计，济南市商业银行解放路支行会计、信贷员，济南市商业银行舜井支行信贷员、市场营

销部主任，齐鲁银行王官庄支行负责人、支行行长，齐鲁银行信贷审批部副总经理（主持工作），齐鲁银行花园管辖行负责人、行长，齐鲁银行历下中心支行行长，齐鲁银行历下分行行长。

吴刚先生，1978年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，政工师，现任本行行长助理、天津分行行长。历任济南市商业银行白马山支行客户经理，济南市商业银行信贷管理部业务经办、业务主管，济南市商业银行章丘支行市场营销部主任，齐鲁银行无影山支行行长，齐鲁银行北园管辖行副行长，齐鲁银行办公室主任，齐鲁银行公司银行部总经理兼办公室主任，齐鲁银行公司银行部总经理，齐鲁银行行长助理。

（三）现任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
王伟	济南城市建设投资集团有限公司	总经理、董事
赵青春	兖矿能源集团股份有限公司	董事、财务总监
宋锋	济钢集团有限公司	财务部副部长
吴立春	山东三庆置业有限公司	执行董事兼总经理

2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
葛萍	山东省城市商业银行合作联盟有限公司	监事
陆德明	新湖控股有限公司	副总裁
	广东利元亨智能装备股份有限公司	独立董事
	浙江千禧龙纤特种纤维股份有限公司	独立董事
	上海科华生物工程股份有限公司	独立董事
单云涛	北京金诚同达（上海）律师事务所	合伙人律师
陈进忠	北京金融控股集团有限公司	外部董事
卫保川	北京宏道投资管理有限公司	董事长
	永诚财产保险股份有限公司	独立董事
	中国纸业投资有限公司	外部董事
	长城财富保险资产管理股份有限公司	独立董事
王伟	济南城市投资集团有限公司	总经理、董事
	济南旧城开发投资集团有限公司	总经理、董事
	济南市城市建设投资有限公司	总经理、董事
赵青春	端信供应链（深圳）有限公司	董事长
	端信投资控股（北京）有限公司	董事长
	端信商业保理（深圳）有限公司	董事长
	上海巨匠资产管理有限公司	董事长
	华电邹县发电有限公司	监事会主席
	内蒙古昊盛煤业有限公司	董事
	兖矿集团财务有限公司	董事
	端信投资控股（深圳）有限公司	董事兼总经理
	山东端信供应链管理有限公司	监事
	无锡鼎业能源有限公司	董事长
	陕西未来能源化工有限公司	监事会主席

	兖州煤业榆林能化有限公司	董事
	山东省东岳泰恒发展有限公司	董事长
	山东中垠国际贸易有限公司	监事
	圣地芬雷选煤工程技术（天津）有限公司	监事会主席
	上海中期期货股份有限公司	董事
	兖矿资本管理有限公司	董事
	内蒙古矿业（集团）有限责任公司	董事
蒋宇	重庆中乾瑞企业管理有限责任公司	执行董事兼经理
	业如商业保理（深圳）有限公司	总经理、执行董事
	业如商业保理（重庆）有限公司	经理、执行董事
	业如金融控股有限公司	总经理、董事
	上海业铭资产管理有限公司	执行董事
	重庆宇中企业管理咨询有限公司	经理、执行董事
	重庆业如供应链科技有限公司	执行董事
	重庆业如数链科技有限公司	执行董事兼经理
	上海业如天建投资管理有限公司	董事
	重庆业如红土股权投资基金管理有限公司	董事
高爱青	章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	监事长
陈晓莉	山东大学经济学院	教授、博士生导师
	山东讯拓数据科技有限公司	监事
	济南嘉源电子有限公司	董事
	杭州万物智权科技有限公司	监事
朱立飞	亿阳信通股份有限公司	独立董事
李文峰	山东中创软件商用中间件股份有限公司	独立董事
	史丹利农业集团股份有限公司	独立董事
	山大地纬软件股份有限公司	独立董事
	山东省私募股权投资基金业协会	会长
	威海广泰空港设备股份有限公司	独立董事
	齐鲁股权交易中心有限公司	董事
	山东洪泰新动能股权投资有限公司	经理
	青岛洪泰新动能股权投资管理有限公司	经理
	滨化集团股份有限公司	独立董事
宋锋	华商基金管理有限公司	监事
	济钢集团重工机械有限公司	监事
	山东鲍德翼板有限公司	监事
	济钢鲍德气体有限公司	监事
	济南兴鲁实业开发总公司	总经理
	济南鲍德钢结构有限公司	监事
	鲍亨钢铁（越）责任有限公司	董事
吴立春	山东凯文信息科技有限公司	执行董事兼总经理
	济南凯润企业管理咨询有限公司	执行董事兼总经理
	济南海高商贸有限公司	执行董事兼总经理
	济南凯吉企业管理咨询有限公司	执行董事兼经理
	济南智领企业管理咨询有限公司	执行董事兼总经理
	济宁城市主人置业有限公司	执行董事
	济南欧美凯文机电科技有限公司	执行董事兼总经理
	山东三庆教育投资有限公司	执行董事兼经理
	济南三庆环保科技有限公司	执行董事兼经理
	济南城策企业管理咨询有限公司	执行董事兼经理

	济南国庆置业有限公司	董事长
	济南凯庆企业管理咨询有限公司	执行董事兼经理
	山东生命智谷城市开发建设有限公司	执行董事兼经理
	济南凯都企业管理咨询有限公司	执行董事兼总经理
	济南意晨信息科技有限公司	执行董事兼总经理
	济南齐业商贸有限公司	执行董事兼经理
	三庆置业集团济南七里河置业有限公司	执行董事兼总经理
	三庆实业集团有限公司	董事长
	济南智造云谷机电有限公司	执行董事兼总经理
	广东清大智兴生物技术有限公司	董事长
	齐鲁颐和健康产业有限公司	执行董事
	菏泽市城投三庆置业有限公司	董事
	临沂市鲁越房地产有限公司	董事
	正大(万宁)田园生态城镇开发有限公司	董事
	鹰潭市未名中泰投资管理有限公司	监事
	山东省南郊集团三庆投资有限公司	副董事长
	山东宝雅新能源汽车股份有限公司	董事
	久兆新能源科技股份有限公司	董事
	中山市凯恩斯裕龙投资管理有限公司	董事
	天津未名通和投资管理有限公司	监事
	聚元信通资本管理有限公司	董事
	济南齐盛置业有限公司	董事
	山东工程职业技术大学	理事长
	山东生命智谷生物科技有限公司	执行董事、总经理
	山东黄金金斯顿置业有限公司	董事
	正大(海南)兴隆咖啡产业开发有限公司	监事
陶文喆	德州银行股份有限公司	董事

(四) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	本行执行董事、职工监事、高级管理人员的薪酬方案按照经董事会和职工代表大会审议通过的《齐鲁银行薪酬实施方案》执行；本行非执行董事、外部监事、股东监事的薪酬方案按照经董事会和股东大会审议通过的《齐鲁银行股份有限公司董事、监事薪酬、津贴方案》执行。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	本行董事、监事、高级管理人员绩效薪酬根据年度绩效考核办法、履职评价办法等确定，考核及履职评价结果经董事会、监事会审议确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	本行董事、监事和高级管理人员按照相关规定逐月支付基本薪酬，根据董事会和监事会审议确定年度绩效考核和履职评价结果支付绩效薪酬。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期内董事、监事和高级管理人员（含已离任人员）从本行获得的税前报酬总额为 2,088.94 万元。

(五) 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
王晓春	董事长、执行董事	-	年龄原因
黄家栋	副董事长、执行董事、行长	董事长、执行董事	工作调整

张华	副行长	副董事长、执行董事、行长	工作调整
李九旭	执行董事、副行长	监事长	工作调整
崔香	执行董事、副行长、董事会秘书、财务负责人	-	年龄原因
葛萍	副行长	执行董事、副行长	工作调整
胡金良	董事会办公室主任	执行董事、董事会秘书兼董事会办公室主任	工作调整
徐晓东	独立董事	-	工作原因
王庆彬	-	独立董事	增补
赵学金	监事长、职工监事	-	年龄原因
王涤非	股东监事	-	到龄退休
陶文喆	行长助理	副行长	工作调整
刘振水	历下分行行长	行长助理	工作调整
吴刚	公司银行部总经理	行长助理、天津分行行长	工作调整

上述变动系本行正常的人事调整，详情请参阅本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关公告。

（六）近三年受证券监管机构处罚的情况说明

近三年，本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员不存在受证券监管机构处罚的情况。

五、报告期内召开的董事会有关情况

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 11 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、规章和本行章程的有关规定。全体董事均能积极出席会议并认真审议各项议题，勤勉尽职，切实维护本行和股东的利益。报告期内，本行召开董事会会议的具体情况如下：

会议届次	召开日期	会议决议
第八届董事会第六次会议	2021 年 1 月 29 日	审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2021 年分支机构发展规划》。
第八届董事会第七次会议	2021 年 3 月 22 日	1、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2018-2020 年财务报告》； 2、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告》； 3、审议通过了《关于调整预期信用风险损失重要模型和关键参数的议案》。
第八届董事会第八次会议	2021 年 4 月 9 日	1、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告》； 2、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度财务决算

		<p>报告及 2021 年度财务预算方案》；</p> <p>3、审议通过了《关于 2020 年度利润分配事项的议案》；</p> <p>4、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度关联交易情况报告》；</p> <p>5、审议通过了《关于 2021 年度日常关联交易预计额度的议案》；</p> <p>6、审议通过了《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》；</p> <p>7、审议通过了《关于与兖州煤业股份有限公司及其关联企业关联交易的议案》；</p> <p>8、审议通过了《关于与济钢集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》；</p> <p>9、审议通过了《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》；</p> <p>10、审议通过了《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》；</p> <p>11、审议通过了《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》；</p> <p>12、审议通过了《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》；</p> <p>13、审议通过了《关于与中泰证券股份有限公司及其关联企业关联交易的议案》；</p> <p>14、审议通过了《关于召开 2020 年度股东大会的议案》。</p>
第八届董事会 第九次会议	2021 年 4 月 29 日	<p>1、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司董事会 2021 年度总体经营管理政策》；</p> <p>2、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度经营工作报告和 2021 年度经营计划》；</p> <p>3、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2020 年年度报告及其摘要》；</p> <p>4、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2021 年一季度信息披露报告》；</p> <p>5、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度资本充足率管理计划》；</p> <p>6、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度审计计划》；</p> <p>7、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2020 年内部资本充足评估报告》；</p> <p>8、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度市场风险限额》；</p> <p>9、审议通过了关于制定《齐鲁银行股份有限公司应对突发事件金融服务管理办法》的议案；</p> <p>10、审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司声誉风险管理政策与程序》的议案；</p> <p>11、审议通过了村镇银行 2021 年度发展规划和经营策略；</p> <p>12、审议通过了关于 2020 年度高级管理人员考核情况的议案；</p> <p>13、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度高级管理人员绩效考核办法》；</p> <p>14、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司总行内审部、董事会办公室和监事会办公室 2021 年度绩效考核办法》；</p> <p>15、审议通过了关于设立乡村振兴小微支行的议案；</p> <p>16、审议通过了关于制定《齐鲁银行股份有限公司信息披露</p>

		暂缓与豁免管理办法（上市后适用）》的议案； 17、审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司内幕信息知情人登记管理办法（上市后适用）》的议案。
第八届董事会第十次会议	2021年6月11日	审议通过了《关于变更公司注册资本的议案》。
第八届董事会第十一次会议	2021年6月23日	1、审议通过了关于变更公司住所的议案； 2、审议通过了关于聘请 2021 年度会计师事务所的议案； 3、审议通过了关于修订公司章程的议案； 4、审议通过了 2020 年度利润分配方案； 5、审议通过了关于召开 2021 年第一次临时股东大会的议案； 6、审议通过了关于行使优先股赎回权的议案。
第八届董事会第十二次会议	2021年7月30日	1、审议通过了关于发放优先股股息的议案； 2、审议通过了关于制定《齐鲁银行股份有限公司负债质量管理办法》的议案； 3、审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司信息披露管理办法》的议案。
第八届董事会第十三次会议	2021年8月26日	1、审议通过了 2021 年半年度报告及摘要； 2、审议通过了关于 2021 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告。
第八届董事会第十四次会议	2021年9月30日	1、审议通过了关于选举齐鲁银行股份有限公司第八届董事会董事长的议案； 2、审议通过了关于聘任齐鲁银行股份有限公司行长的议案； 3、审议通过了关于聘任齐鲁银行股份有限公司副行长的议案； 4、审议通过了关于聘任齐鲁银行股份有限公司董事会秘书的议案； 5、审议通过了关于聘任齐鲁银行股份有限公司行长助理的议案； 6、审议通过了关于提名齐鲁银行股份有限公司第八届董事会董事候选人的议案； 7、审议通过了关于齐鲁银行股份有限公司符合公开发行 A 股可转换公司债券条件的议案； 8、审议通过了关于齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案； 9、审议通过了关于齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案； 10、审议通过了关于齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案； 11、审议通过了关于齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案； 12、审议通过了关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市有关事宜的议案； 13、审议通过了关于齐鲁银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案； 14、审议通过了关于召开 2021 年第二次临时股东大会的议案。
第八届董事会第十五次会议	2021年10月29日	1、审议通过了关于选举第八届董事会副董事长的议案； 2、审议通过了关于调整第八届董事会专门委员会组成的议案；

		3、审议通过了关于聘任证券事务代表的议案； 4、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2021 年第三季度报告》； 5、审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司 2020-2022 年资本规划》的议案。
第八届董事会第十六次会议	2021 年 12 月 22 日	1、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2022 年度风险偏好声明》； 2、审议通过了 2022-2024 年普惠金融发展规划； 3、审议通过了 2022 年分支机构发展规划； 4、审议通过了 2020-2022 年发展规划执行情况评估报告； 5、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司独立董事年报工作制度》； 6、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司董事会审计委员会年报工作规程》； 7、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司董事监事履职评价办法》。

六、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
黄家栋	否	11	11	4	0	0	否	3
张华	否	1	1	0	0	0	否	0
葛萍	否	1	1	0	0	0	否	0
胡金良	否	1	1	0	0	0	否	0
陆德明	是	11	11	4	0	0	否	3
单云涛	是	11	11	4	0	0	否	3
陈进忠	是	11	11	4	0	0	否	3
卫保川	是	11	11	4	0	0	否	3
王庆彬	是	1	1	0	0	0	否	0
武伟	否	11	10	4	1	0	否	2
布若非 (Michael Charles Blomfield)	否	11	11	4	0	0	否	3
赵青春	否	11	11	4	0	0	否	3
蒋宇	否	11	11	4	0	0	否	2
王晓春	否	8	8	4	0	0	否	2
崔香	否	8	8	4	0	0	否	2
李九旭	否	8	7	4	1	0	否	2
徐晓东	是	10	10	4	0	0	否	3

注：2021 年 9 月，王晓春女士、崔香女士、李九旭先生卸任第八届董事会董事，应参加董事会次数为 8 次，应参加股东大会次数为 2 次；2021 年 12 月，徐晓东先生卸任第八届董事会董事，应参加董事会次数为 10 次，应参加股东大会次数为 3 次；2021 年 12 月，张华先生、葛萍女士、胡金良先生、王庆彬先生担任第八届董事会董事，应参加董事会次数为 1 次，无应参加的股东大会。

年内召开董事会会议次数	11
其中：现场会议次数	7
通讯方式召开会议次数	4
现场结合通讯方式召开会议次数	0

(二) 董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，本行董事未对本年度董事会及各专门委员会议案提出异议。

(三) 独立董事履职情况

报告期内，本行独立董事均能严格按照法律法规、部门规章、规范性文件以及公司章程的相关规定，忠实勤勉，积极履职，积极参加股东大会、董事会及董事会专门委员会会议，主动了解本行经营管理情况及相关资料，认真审阅会议材料，详细听取议题汇报，深入讨论交流，充分发挥独立性和专业性，对董事会及董事会专门委员会相关决议事项提出合理化的建议和意见，对董事会审议的重大关联交易、董事提名及高级管理人员聘任、利润分配方案、会计师事务所聘用等事项发表客观、公正的独立意见，为推动本行董事会科学高效决策起到了积极作用。

七、董事会下设专门委员会情况

(一) 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
关联交易控制和风险管理委员会	主任：王庆彬 成员：陆德明、单云涛、陈进忠、卫保川、布若非（Michael Charles Blomfield）、葛萍
提名和薪酬委员会	主任：陈进忠 成员：陆德明、单云涛、卫保川、王庆彬、赵青春、蒋宇、葛萍、胡金良
审计委员会	主任：陆德明 成员：单云涛、陈进忠、卫保川、王庆彬、布若非（Michael Charles Blomfield）、赵青春、胡金良
战略委员会	主任：黄家栋 成员：张华、葛萍、胡金良、陆德明、单云涛、陈进忠、卫保川、王庆彬、王伟、布若非（Michael Charles Blomfield）、赵青春、蒋宇
消费者权益保护委员会	主任：单云涛 成员：陆德明、陈进忠、卫保川、王庆彬、胡金良

(二) 报告期内关联交易控制和风险管理委员会召开会议情况

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021年3月18日	审议《关于调整预期信用风险损失重要模型和关键参数的议案》。	委员会按照监管法规和工作规程等，	无。
2021年4月8日	1、审议《齐鲁银行股份有限公司2020年度关联交易情况报告》；		

	2、审议《关于 2021 年度日常关联交易预计额度的议案》； 3、审议《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》； 4、审议《关于与兖州煤业股份有限公司及其关联企业关联交易的议案》； 5、审议《关于与济钢集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》； 6、审议《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》； 7、审议《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》； 8、审议《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》； 9、审议《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》； 10、审议《关于与中泰证券股份有限公司及其关联企业关联交易的议案》。	同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	
2021 年 4 月 28 日	1、审议《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度全面风险管理报告》； 2、审议《齐鲁银行股份有限公司 2020 年内部资本充足评估报告》； 3、审议《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度市场风险限额》； 4、审议关于制定《齐鲁银行股份有限公司应对突发事件金融服务管理办法》的议案； 5、审议关于修订《齐鲁银行股份有限公司声誉风险管理政策与程序》的议案； 6、审议 2020 年度贷款核销情况报告； 7、审议关于 2020 年监管意见及整改情况的报告。		
2021 年 7 月 23 日	审议《齐鲁银行股份有限公司 2021 年上半年全面风险管理报告》。		
2021 年 10 月 28 日	审议《齐鲁银行股份有限公司 2021 年三季度全面风险管理报告》。		
2021 年 12 月 21 日	1、审议《齐鲁银行股份有限公司 2021 年四季度全面风险管理情况报告》； 2、审议《齐鲁银行股份有限公司 2022 年度风险偏好声明》； 3、审议监管意见及整改情况报告； 4、审议《齐鲁银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》； 5、审议《齐鲁银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估报告》。		

(三) 报告期内提名和薪酬委员会召开会议情况

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021 年 4 月 28 日	1、审议关于 2020 年度高级管理人员绩效考核情况的议案； 2、审议《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度高级管理	委员会按照监管法规和工作	无。

	人员绩效考核办法》； 3、审议《齐鲁银行股份有限公司总行内审部、董事会办公室和监事会办公室 2021 年度绩效考核办法》； 4、审议《关于对内审部、董事会办公室和监事会办公室 2020 年绩效考核结果的议案》。	规程等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	
2021 年 9 月 29 日	审议《关于提名第八届董事会董事候选人建议人选的议案》。		
2021 年 12 月 21 日	1、审议《齐鲁银行股份有限公司董事监事履职评价办法》； 2、审议关于计提 2021 年度董事长奖励基金的议案。		

(四) 报告期内审计委员会召开会议情况

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021 年 3 月 22 日	1、审议《齐鲁银行股份有限公司 2018-2020 年财务报告》； 2、审议《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告》。	委员会按照监管法规和工作规程等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无。
2021 年 4 月 28 日	1、审议《齐鲁银行股份有限公司 2020 年年度报告及其摘要》； 2、审议《齐鲁银行股份有限公司 2021 年一季度信息披露报告》； 3、审议《齐鲁银行股份有限公司 2020 年下半年审计情况的报告》； 4、审议《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度审计计划》。		
2021 年 6 月 22 日	审议关于聘请 2021 年度会计师事务所的议案。		
2021 年 7 月 23 日	审议《齐鲁银行股份有限公司 2021 年上半年审计情况报告》。		
2021 年 8 月 25 日	1、审议 2021 年半年度报告及摘要； 2、审议关于 2021 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告。		
2021 年 10 月 27 日	1、审议《齐鲁银行股份有限公司 2021 年第三季度报告》； 2、审议《关于选聘本行高管人员经济责任审计外审机构的议案》。		
2021 年 12 月 21 日	1、审议《齐鲁银行股份有限公司独立董事年报工作制度》； 2、审议《齐鲁银行股份有限公司董事会审计委员会年报工作规程》。		

(五) 报告期内战略委员会召开会议情况

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021 年 4 月 28 日	1、审议《齐鲁银行股份有限公司董事会 2021 年度总体经营管理政策》； 2、审议村镇银行 2021 年度发展规划和经营策略。	委员会按照监管法规和工作规程等，	无。
2021 年 10 月	审议关于修订《齐鲁银行股份有限公司 2020-2022 年		

月 27 日	资本规划》的议案。	同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	
2021 年 12 月 22 日	1、审议 2022-2024 年普惠金融发展规划； 2、审议 2022 年分支机构发展规划； 3、审议 2020-2022 年发展规划执行情况评估报告。		

(六) 报告期内消费者权益保护委员会召开会议情况

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021 年 4 月 28 日	审议《齐鲁银行 2020 年度消费者权益保护工作报告》。	委员会按照监管法规和工作规程等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无。
2021 年 12 月 21 日	1、听取关于 2020 年度消保监管评价结果及整改情况的报告； 2、听取 2021 年消费者权益保护专项审计报告及整改计划。		

八、报告期内召开的监事会有关情况

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 9 次监事会会议，审议听取监事会工作报告、定期报告、预算决算报告、利润分配、内控评价、履职评价、财务执行、监管意见整改等相关议案，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。报告期内，本行召开监事会会议的具体情况如下：

会议届次	召开日期	会议决议
第八届监事会第五次会议	2021 年 3 月 22 日	1、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2018-2020 年财务报告》； 2、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告》。
第八届监事会第六次会议	2021 年 4 月 9 日	1、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告》； 2、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度监事会工作计划》； 3、审议通过了《监事会对董事会及其成员 2020 年度履职情况的评价报告》； 4、审议通过了《监事会对高级管理层及其成员 2020 年度履职情况的评价报告》；

		5、审议通过了《监事会及其成员 2020 年度履职评价报告》； 6、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案》； 7、审议通过了《关于 2020 年度利润分配事项的议案》。
第八届监事会第七次会议	2021 年 4 月 29 日	1、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2020 年年度报告及其摘要》； 2、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2021 年一季度信息披露报告》； 3、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度高级管理人员绩效考核办法》； 4、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司总行内审部、董事会办公室和监事会办公室 2021 年度绩效考核办法》。
第八届监事会第八次会议	2021 年 6 月 23 日	1、审议通过了关于聘请 2021 年度会计师事务所的议案； 2、审议通过了关于修订公司章程的议案； 3、审议通过了 2020 年度利润分配方案。
第八届监事会第九次会议	2021 年 7 月 30 日	审议通过了关于发放优先股股息的议案。
第八届监事会第十次会议	2021 年 8 月 26 日	1、审议通过了 2021 年半年度报告及摘要； 2、审议通过了关于 2021 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告。
第八届监事会第十一次会议	2021 年 9 月 30 日	1、审议通过了关于选举齐鲁银行股份有限公司第八届监事会监事长的议案； 2、审议通过了关于调整齐鲁银行股份有限公司第八届监事会委员会成员的议案。
第八届监事会第十二次会议	2021 年 10 月 29 日	审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2021 年第三季度报告》。
第八届监事会第十三次会议	2021 年 12 月 22 日	1、审议通过了 2020-2022 年发展规划执行情况评估报告； 2、审议通过了《齐鲁银行股份有限公司董事监事履职评价办法》。

（一）监事会就报告期内监督事项的意见

监事会对报告期内的本行依法经营、财务报告、关联交易管理、风险管理、内部控制、股东大会决议执行等监督事项均无异议。

（二）监事会发现公司存在风险的说明

报告期内，监事会在监督活动中未发现本行存在可能影响经营的重大风险，对报告期内的监督事项无异议。

九、监事履行职责情况

（一）监事参加监事会和股东大会的情况

监事姓名	是否外部监事	参加监事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加监事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数

李九旭	否	3	3	0	0	0	否	1
高爱青	否	9	9	2	0	0	否	3
徐建国	否	9	8	2	1	0	否	3
陈晓莉	是	9	9	2	0	0	否	3
朱立飞	是	9	9	2	0	0	否	3
李文峰	是	9	7	2	2	0	否	2
宋锋	否	9	8	2	1	0	否	1
吴立春	否	9	8	2	1	0	否	3
赵学金	否	6	6	2	0	0	否	2
王涤非	否	8	8	2	0	0	否	3

注：2021年9月，赵学金先生卸任第八届监事会监事长，应参加监事会次数为6次，应参加股东大会次数为2次；2021年9月，李九旭先生担任第八届监事会监事长，应参加监事会次数为3次，应参加股东大会次数为1次；2021年11月，王涤非女士卸任第八届监事会监事，应参加监事会次数为8次，应参加股东大会次数为3次。

（二）监事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，本行监事未对本年度监事会及各专门委员会议案提出异议。

（三）外部监事履职情况

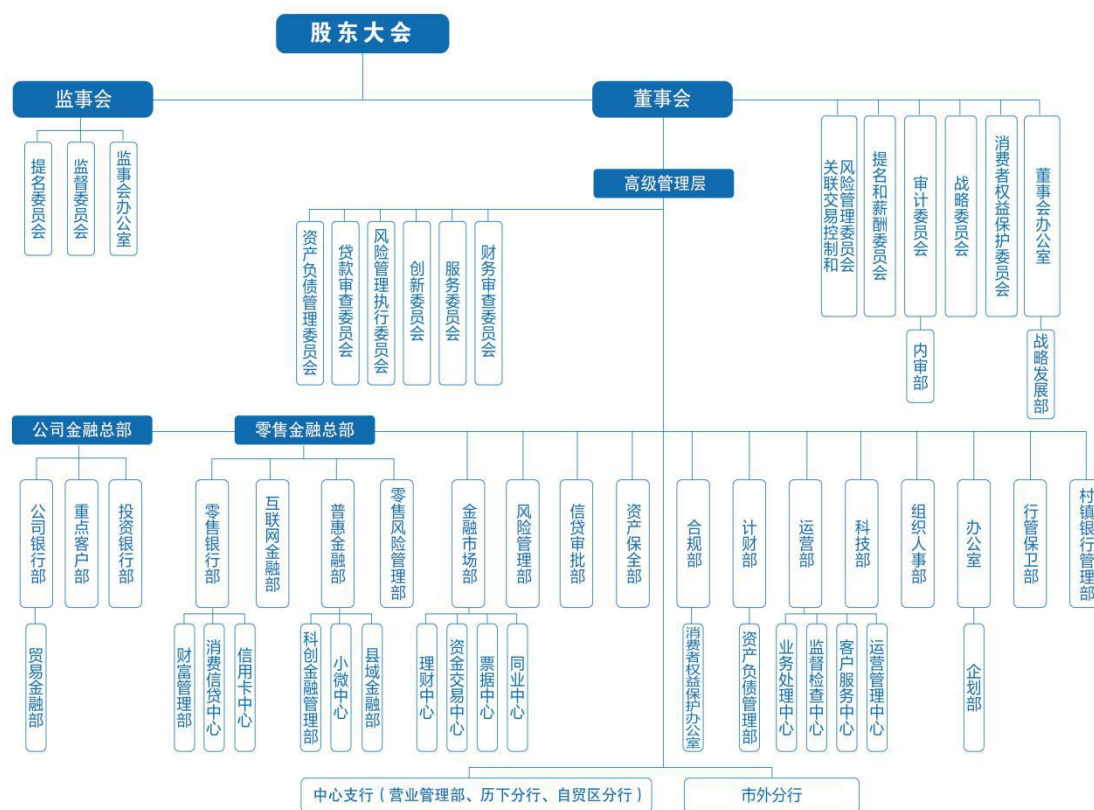
报告期内，本行外部监事严格按照相关法律法规和公司章程的要求勤勉履职，积极参加监事会及下设专门委员会各项会议和监管机构组织的各次培训，认真审阅对董事会、高级管理层及其成员履职评价报告、高管绩效考核办法、全面风险管理报告、年度报告、内控评价报告等相关议题，对董事会、高级管理层及其成员履职、风险管理、财务情况、内部控制情况等事项进行了监督，从专业角度积极提出具有建设性的意见建议，为促进完善公司治理、提升经营管理水平发挥了积极作用。

十、监事会下设专门委员会情况

监事会下设提名委员会和监督委员会，各委员会主任均由外部监事担任。监事会下设委员会根据各自的工作规程认真开展工作，对拟提交监事会的相关事项认真讨论与审核，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。报告期内，提名委员会共召开2次会议，监督委员会共召开8次会议，审议了履职评价、高管绩效考核、年度报告、内控评价等相关议案。

十一、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

(一) 组织架构图



(二) 分支机构情况

截至报告期末，本行分支机构 170 家，较上年增加 11 家，其中分行 14 家，支行 156 家。市外分行 12 家，为聊城分行、天津分行、青岛分行、泰安分行、德州分行、临沂分行、滨州分行、东营分行、日照分行、烟台分行、潍坊分行、威海分行，分行下设支行 57 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	686	214,750,526
2	总行营业管理部	山东省济南市历下区经十路 10817 号	18	200	16,411,311
3	历下分行	济南市历下区经十路 14306 号燕山盛世一层	17	347	19,074,611
4	济南市中支行	济南市市中区经七路 93 号	14	275	13,550,524
5	济南槐荫支行	济南市槐荫区经十路 28366 号荣祥商务楼一、二层	14	262	7,863,170
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	14	259	10,780,988

		期（II）商业 A 号楼 1 单元 101			
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	9,484,085
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	204	7,693,699
9	聊城分行	聊城市东昌东路 109 号	13	240	14,528,868
10	天津分行	天津市河北区光复道街海河东路 57、58 号	7	132	11,276,305
11	青岛分行	山东省青岛市崂山区苗岭路 15 号	8	148	12,581,125
12	泰安分行	泰安市东岳大街 49 号	6	116	9,111,836
13	德州分行	山东省德州市德城区三八中路 1577 号	8	160	11,004,025
14	临沂分行	山东省临沂市沂蒙北路 85 号	9	141	15,541,165
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	5	85	5,425,752
16	东营分行	山东省东营市东营区东四路 45 号	3	60	7,097,070
17	日照分行	山东省日照市东港区济南路与枣庄路交叉口东北角（市直第三小区 C 区）	2	49	4,694,638
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	3	58	5,528,278
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	3	74	20,130,381
20	威海分行	山东省威海市环翠区世昌大道 93-3 号	2	46	8,124,740
合计			171	3,749	424,653,097

注：分支机构不含子公司，员工人数不包括劳务派遣员工。

十二、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

（一）员工情况

单位：人

母公司在职员工的数量	3,749
主要子公司在职员工的数量	683
在职员工的数量合计	4,432
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	699
专业构成	
专业构成类别	人数
管理人员	897
支持保障人员	36
业务人员	3,499
合计	4,432
教育程度	
教育程度类别	人数
博士	6
硕士	587
本科	3,352

专科及以下	487
合计	4,432

注：上述员工人数均不包括劳务派遣员工。

（二）薪酬政策

按照“效率优先，兼顾公平”的原则，本行建立了与企业文化、战略目标、公司治理和风控水平相一致的薪酬制度。薪酬制度与企业文化相协同，与战略目标相匹配，与公司治理要求相统一，薪酬激励与本行竞争能力及持续能力建设相兼顾，薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应，短期激励与长期激励相协调。员工薪酬由固定薪酬、可变薪酬和福利性收入三部分组成，实现了与“总一分一支”管理架构相融合、收入与贡献度相匹配、不同序列有序区别的薪酬体系。本行建立了“全周期、广覆盖、多层次、宽领域”的员工福利体系，贯穿员工入职起到退休后的全生命周期。

（三）培训计划

本行通过多种形式开展业务产品、营销服务、合规运营等各类培训，持续赋能干部队伍；精心运营“齐鲁 e 学”移动学习平台，持续完善培训体系，不断开发内容资源，有力支撑业务发展，逐步形成了鼓励分享与创造的线上线下一体化学习生态，人才培养体系日趋完善。

十三、利润分配或资本公积金转增预案

（一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

本行在公司章程中对普通股股东的利润分配政策进行了明确规定：

“（一）利润分配的原则

利润分配政策应保持连续性和稳定性，兼顾全体股东的整体利益及本行的可持续发展。现金分红政策应结合行业特点、发展阶段和自身经营模式、盈利水平、资本需求等因素，兼顾投资者的合理回报与本行的长期发展。

（二）利润分配的形式和期间间隔

本行普通股股东可以采用现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配利润。原则上每年进行一次利润分配，在有条件的情况下，本行可以进行中期利润分配。

（三）现金分红的条件和比例

除下列情形外，本行优先采用现金分红方式进行利润分配，且原则上本行每年以现金分红方式分配的利润应不低于当年实现的可分配利润的 20%：

1. 本行资本充足率已经低于监管标准，或预计实施现金分红后资本充足率将低于监管标准；
2. 董事会认为实施现金分红将对本行正常经营及长期发展产生重大不利影响；
3. 法律、法规限制本行进行利润分配或现金分红。

董事会应综合考虑本行所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，区分下列情形，并按照本章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：

1.本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；

2.本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；

3.本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%；

本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

（四）现金分红的决策程序和机制

本行董事会可以根据当年的具体经营情况及未来发展的需要提出具体的利润分配方案并在股东大会审议批准后实施。利润分配方案需充分听取独立董事和中小股东意见。董事会审议利润分配方案时，需由独立董事发表意见；监事会应当对董事会拟订的利润分配方案进行审议，并充分听取外部监事的意见；股东大会审议利润分配方案时，除设置现场会议投票外，还应当向股东提供网络投票。本行在特殊情况下无法按照本章程规定的现金分红政策或最低现金分红比例确定当年利润分配方案的，应当在年度报告中披露具体原因以及独立董事的明确意见并经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

在制定现金分红具体方案时，董事会应当认真研究和论证现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜，独立董事应当发表明确意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。股东大会对现金分红具体方案进行审议前，本行应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，及时答复中小股东关心的问题。”

（二）现金分红政策的专项说明

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	√是□否
分红标准和比例是否明确和清晰	√是□否
相关的决策程序和机制是否完备	√是□否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	√是□否
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	√是□否

（三）本行 2020 年度利润分配方案及实施情况

2021 年 6 月 23 日召开的第八届董事会第十一次会议、2021 年 7 月 9 日召开的 2021 年第一次临时股东大会审议通过了《2020 年度利润分配方案》，决定以本次权益分派股权登记日的股份总额为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 1.80 元（含税），派发现

金红利总额为人民币 824,550,000.12 元（含税）。2021 年 8 月 16 日，本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露了《齐鲁银行股份有限公司 2020 年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2021 年 8 月 19 日，除权除息日为 2021 年 8 月 20 日，现金红利发放日为 2021 年 8 月 20 日。

（四）本行 2021 年度利润分配预案

根据经审计的 2021 年度财务报表，2021 年度本行实现净利润 29.09 亿元（公司口径），按净利润的 10% 提取法定盈余公积 2.91 亿元，按年末风险类资产余额 1.5% 提取一般准备 7.34 亿元。

本行综合考虑全体股东利益、本行业务可持续发展及监管部门有关资本充足率要求，根据《公司法》《证券法》规定，并按照本行章程的有关要求，拟以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）。截至本报告披露日，本行已发行股份 4,580,833,334 股，以此为基数计算，拟派发现金红利总额为人民币 8.43 亿元（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%，结余未分配利润结转下一年度。

上述预案尚待本行 2021 年度股东大会审议。

十四、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。

十五、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》及本行经营管理政策，本行按照年度制定高级管理人员绩效考核办法，考核指标包括合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类、社会责任类五类，其中合规经营类和风险管理类指标权重明显高于其他指标，考核结果严格遵循年度审计报告和监管部门结论，并提交董事会审议，考评机制能够有效发挥激励约束作用。

十六、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

报告期内，本行持续开展内控制度体系建设工作，对各项业务活动和管理活动制定全面、系统、规范的业务制度和管理制度，并根据需要适时调整和修订；加强监督检查和培训，强化制度执行力。一是开展内控制度梳理，明确评估内容和流程，根据评估情况制定制度新增、修订计划，2021 年制定修订制度共 245 件。二是完善检查监督与整改管理机制，制定年度内控合规性检查计划，建立检查问题整改台账，梳理发布内部检查发现的典型问题，规范业务操作，强化制度执行。三是深入开展“内控合规管理建设年”活动，开展各类培训 42 场次，参与人数达 1.1 万人次，强化员工对新产品、新政策、新制度的掌握，提升业务能力和

合规意识，确保监管要求和内部制度传导到位，推进内控合规文化建设。

本行编制了《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度内部控制评价报告》，已经第八届董事会第十八次会议审议通过，详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度内部控制评价报告》。

十七、报告期内对子公司的管理控制情况

目前，本行投资控股 16 家村镇银行。为充分履行主发起行职责，支持村镇银行稳健发展，本行对村镇银行实施一体化管理，在总行层面成立了村镇银行管理部，协调调动本行各项资源，为村镇银行提供集约化、精细化管理和专业化运营服务，按年制定村镇银行发展规划和经营策略，帮助村镇银行夯实发展基础、提高经营管理水平、实现高质量发展。

一是战略管理方面，立足村镇银行市场定位和风险控制要求，本行指导村镇银行建立了“小额分散、支农支小”发展战略。2021 年，制定《齐鲁银行 2022—2024 年普惠金融发展规划》，将村镇银行纳入普惠金融板块，明确了 16 家村镇银行未来三年发展目标和配套支持措施。

二是内控管理方面，本行将 16 家村镇银行纳入合并报表范围，全面落实会计并表、资本并表、风险并表管理要求，并指导各村镇银行建立了适合自身小法人特点和定位导向的治理结构，搭建了与其经营发展相适应的内部架构设置，以充分发挥独立法人优势，提高决策效率和服务能力。

三是运营服务方面，本行指导各村镇银行制定了统一的政策框架、管理流程和服务标准，强化各村镇银行的一体化管理、运营与服务，并持续加强对村镇银行在业务指导、风控技术、资金清算、科技建设、人才培养、品牌建设、审计监督等中后台运营服务支撑，有效促进村镇银行运营规范化。

四是系统建设方面，本行为村镇银行搭建了核心业务系统、信贷业务系统等 30 余项科技系统，有效提升了业务处理效率和客户体验，为产品研发、风险控制和运营管理等提供了科技支撑。

十八、内部控制审计报告的相关情况说明

本行聘请的安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行及其合并子公司 2021 年 12 月 31 日的财务报告内部控制的有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司内部控制审计报告》。

十九、信息披露及投资者关系管理情况

本行高度重视信息披露工作，制定了信息披露管理办法，严格遵守各项法律法规及监管规定，真实、准确、完整、及时地披露各类信息，并确保所有股东平等获得信息。报告期内，在本行网站（www.qlbchina.com）公告了 2020 年年度报告及摘要；同时，在董事会办公室和各营业网点备置了年度报告正本供投资者及其他利益相关人查阅。上市后，本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》等媒体披露临时公告、定期报告及其他披露文件 76 项，对重要事项及时进行了公告。

本行持续深化投资者关系管理工作，进一步畅通投资者沟通渠道，不断丰富投资者沟通交流活动，实现与投资者之间的良性互动。一是为投资者构建了高效的信息反馈机制和便利的沟通平台，通过上证 e 互动平台、本行网站、投资者信箱、电话及现场咨询等方式保持与投资者的联系，及时征求股东和投资者意见，解答相关问题，为股东和投资者提供服务。2021 年回复上证 e 互动平台咨询 26 次，接待投资者电话及来访 1,500 余次。二是积极主动推进投资者沟通，举办 2021 年半年度报告业绩说明会，参加山东辖区上市公司投资者网上集体接待日活动，多次邀请投研机构来访调研，取得了良好的互动效果，加深了市场对本行的了解和认同。

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。紧密围绕国家“碳达峰”“碳中和”战略目标，明确支持绿色金融的授信政策导向，积极支持发展绿色信贷，大力化解过剩产能，积极履行社会责任。截至报告期末，绿色贷款余额 128.92 亿元，较上年末增加 33.01 亿元，增长 34.42%，高于各项贷款增速；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，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。

注重科技赋能，打造绿色运营生态。以强化风险控制、优化客户服务为抓手，推行电子印章、实施业务无纸化、推广业务免填单，实现服务无纸化；以足不出户、一站办理为目标，构建网上银行、手机银行、微信银行、远程银行及智能机具服务新渠道，实现业务线上化；以流程银行、大数据监测预警为手段，构建事前集中作业、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。

倡导节能办公，深化绿色经营理念。报告期内，本行总部完成迁址，新办公区域采用智慧系统，照明、空调等设备节能运行；建成实施无纸化会议系统，文件分发、文稿演示、表决投票、会议批注、会议存档等内容电子化展示，践行绿色经营理念。

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

报告期内，本行通过多平台、多措施聚力传播公益，提升“泉心公益”品牌形象，持续为公益事业贡献金融力量。

秉承“市民银行”情怀，关心关爱弱势群体。举办“我爱齐鲁我爱我家”百米画卷公益活动、“布谷鸟特殊儿童关爱行动”、“强国有少年共绘新时代”第八届少儿书画大赛，通过具有专业性、趣味性、互动性和公益性的各类活动，为少年儿童的成长增添欢乐与温暖。成立“济南老年人大学齐鲁银行分校”，开设丰富实用的多种课程，将金融教育宣传活动与推动老年人金融服务相结合，为文化养老贡献一己之力。

积极参与美丽泉城建设，为城市绿化、文明交通贡献力量。在第 43 个植树节，以“共建绿色家园践行蓝天责任”为主题，在济南南部山区种下“齐鲁银行爱心林”，彰显了企业责任与社会担当，用实际行动为建设美丽泉城贡献一份力量。启动第二阶段“荧光扶助计划”并发起济南市“文明交通之星”评选活动，倡导文明出行，传递社会正能量，全力助推全国文明典范城市建设。

持续开展金融知识宣传，保护客户资金安全。积极响应政府和监管部门号召，开展“防范电信诈骗”“防范非法集资”“金融知识进万家”等一系列活动，持续将金融知识宣传和风险防范贯穿于日常服务中，堵截了数起电信诈骗案件，为客户避免经济损失近百万元。

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巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的决策部署，牢牢扎根山东经济飞速发展的沃土，深耕县域农村市场，将县域金融与普惠金融进行深度融合，持续加大对“三农”各重点领域的服务和支持力度，“金融活水”精准滴灌农业农村发展。截至报告期末，通过各类渠道服务县域、“三农”客户 151.36 万户，涉农贷款余额 449.80 亿元，普惠型涉农贷款余额 85.71 亿元，持续巩固提升普惠金融赋能乡村振兴发展成效。

深入开展优化农村支付服务环境建设。持续推动银行卡助农取款服务点标准化建设，创新扩展助农业务场景，科技赋能助农业务，配备多样化的互联网金融产品，将传统物理网点与新型电子渠道、互联网金融等有机融合，着力打造融合金融、政务、商务等综合化服务的乡村振兴服务站，实现助农业务从支付结算向服务农民生活、农业生产、农村生态有效延伸。在改善农村地区用卡环境、支付环境的同时，本行将乡村振兴服务站作为重要的宣传平台和惠农阵地，积极开展金融知识普及宣传活动，着力提升农村用户使用非现金支付工具的能力，真正将农村金融服务的最后一公里变成零距离。

着力提升服务乡村振兴效能。报告期内，本行在各县域铺设普惠金融中心，建立专业化营销团队，专门负责农户小额贷款业务服务，派驻客户经理到乡村振兴小微支行，推进县域普惠金融业务协同发展。在县域支行开展网点效能提升项目，激发县域支行的服务意识、营销意识，积极引导县域支行开展业务转型。通过“政银担”三方合作，共同搭建金融支持乡村振兴服务平台，开展重点项目合作，构建政府推动、绿色兴农、产融促农、科技强农的全面综合服务体系。

持续推进驻村“第一书记”工作。坚持政治站位，多措并举提升党支部凝聚力，支持派驻村顺利完成“两委”换届工作，筑牢村支部战斗堡垒；扎实开展派驻村党史学习教育，不断提高农村党员思想政治水平；按照市委统一部署，增派两名第一书记至商河县大小侯村和南部山区北坡村驻村帮扶。充分利用资源、区位优势，结合当地产业特点调研村民融资需求，进一步激发帮扶村内生动力，为商河县文丰梁村量身定制贴息惠民贷款，累计办理贴息惠民

贷款近 600 万元，惠及农户 30 余户，该村先后获得省级文明村、山东省脱贫攻坚先进村等荣誉称号。开展美丽乡村建设，在历城区香附崖村持续开展人居环境提升工程，积极争取上级资金 200 余万元，对村内河道及小塘坝进行综合治理，全面提升村容村貌。

积极响应济南市东西部协作扶贫号召。为甘肃省临夏回族自治州积石山县扎藏镇杨家岭村捐赠现金 20 万元援建路灯项目，使村庄面貌发生了巨大变化，村民生产生活更加方便，以实际行动诠释了“东西协作、济临情深”。

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。一是全面落实消保审查机制，强化事前管控。二是修订《齐鲁银行个人客户信息保护管理办法》，明确个人客户信息明示义务履行、收集使用个人客户信息规则等，切实履行客户信息保护责任。三是完善消费者权益保护考核体系，优化投诉率考核指标，通过强化考核约束，提升投诉处理质效。四是主动回馈消费者，继续执行多项免费项目，充分让利于消费者。五是根据消费者建议，持续优化改进银行系统功能和服务流程，提升系统安全性和易用性，保障消费者资金安全，提升消费者使用体验。六是打造本行专属“泉心消保”品牌，持续提升消保工作水平。七是积极开展金融知识宣传工作，履行社会责任，获评中国银保监会消费者权益保护局“2021 年‘3·15’教育宣传周优秀组织单位”称号。

本行社会责任详细情况请参阅本行在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《齐鲁银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告》。

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	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

			<p>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>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</p>	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用	

			<p>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		<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</p>	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

	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	<p>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	<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</p>	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

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

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

三、违规担保情况

报告期内，本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

四、公司董事会对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

本行 2021 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

本行自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2018 年 12 月颁布的《企业会计准则第 21 号—租赁》，构成了会计政策变更，未对本行的财务状况和经营成果产生重大影响，具体情况详见“第九节 财务报告”中“财务报表附注四、（二）”中的相关内容。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

（一）聘任会计师事务所情况

2021 年 7 月 9 日，本行 2021 年第一次临时股东大会审议通过了《关于聘请 2021 年度会计师事务所的议案》，同意聘任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本行 2021 年度会计师事务所。具体情况如下：

单位：万元 币种：人民币

会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	190
会计师事务所审计年限	12 年
签字注册会计师连续签字年限	田志勇 2 年
	师宇轩 1 年
内部控制审计会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
内部控制审计会计师事务所报酬	110

2021 年 12 月，本行收到安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《关于变更齐鲁银行股份有限公司 2021 年度签字注册会计师的函》，作为本行 2021 年度财务报告和内部控制审计报告的审计机构，原指派田志勇、刘怡盈作为签字注册会计师为本行提供审计服务。鉴于原签字注册会计师刘怡盈已辞职，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）指派师宇轩接替刘怡盈作为签字注册会计师，继续完成本行 2021 年度财务报告审计和内部控制审计相关工作。本次变更过程中相关工作已有序交接，变更事项不会对本行 2021 年度财务报告审计和内部控制审计工作产生不利影响。

（二）聘任保荐人情况

本行因首次公开发行 A 股并上市聘任中信建投证券股份有限公司为本行保荐人，报告期内，向其支付的保荐及承销费用共 2,084.71 万元（不含增值税）。本行因公开发行 A 股可转换公司债券聘任中信建投证券股份有限公司为本行保荐人，报告期内，尚未支付相关报酬。

七、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。

八、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 6.68 亿元，其中作为原告的未决诉讼或仲裁 6.68 亿元，作为被告的未决诉讼或仲裁 13.18 万元。以上诉讼系由本行在日常业务过程中因收回借款等原因提起，本行预计这些诉讼事项不会对财务或经营结果构成重大不利影响。

九、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。

十、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。

十一、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按照上述审批程序进行审批。此外，本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，与非关联方定价程序一致，并经审批流程审批，不存在优于同等条件下非关联方定价，未发生利益输送及损害股东利益的情况。

（二）日常关联交易事项

截至报告期末，本行日常关联交易预计额度的具体执行情况如下：

单位：千元 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	271.30 亿元	3,906,079
存放同业		1,927
投行业务		1,494,000
债券投资		220,000
公募基金		600,000
资产管理计划		10,000
信用证		1,162,530
银行承兑汇票		3,370,580
保函		57,564
服务类		1.50 亿元

截至报告期末，关联自然人在本行贷款余额（含信用卡透支余额）402.90 万元，风险敞口 402.90 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 8 项，情况如下：

2021 年 4 月 9 日，本行第八届董事会第八次会议审议通过《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 54 亿元；审议通过《关于与兖州煤业股份有限公司及其关联企业关联交易的议案》，同意给予兖州煤业股份有限公司及其关联企业授信额度 49 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 63.1 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 22.55 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 25 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 5 亿元；审议通过《关于与中泰证

券股份有限公司及其关联企业关联交易的议案》，同意给予中泰证券股份有限公司及其关联企业同业授信额度 20 亿元。

十二、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）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。本行独立董事对 2021 年度本行对外担保的专项说明及独立意见如下：担保业务是齐鲁银行经中国人民银行和中国银保监会批准的常规银行业务之一。2021 年，齐鲁银行认真贯彻执行相关规定，除经监管机构批准的经营范围内的担保业务外，不存在违规担保的情况，没有其它需要披露的重大担保业务事项。

（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。

十三、其他重大事项说明

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

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

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

经山东银保监局和中国人民银行批准，本行于 2021 年 9 月 10 日在全国银行间债券市场发行“齐鲁银行股份有限公司 2021 年二级资本债券（第一期）”，发行规模人民币 40 亿元，票面利率 4.18%，10 年期品种，募集资金用于补充二级资本。

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。2022 年 3 月，本行收到《山东银保监局关于齐鲁银行公开发行 A 股可转换公司债券的批复》（鲁银保监复〔2022〕131 号），山东银保监局同意本行公开发行不超过人民币 80 亿元的 A 股可转换公司债券，在转股后按照相关监管要求计入核心一级资本。2022 年 3 月，本行收到《中国证监会行政许可申请受理单》，中国证监会对本行公开发行 A 股可转换公司债券申请予以受理。该事项尚待中国证券监督管理委员会核准。

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	665,767,777	16.15	-	-	-	+3,456,982,223	+3,456,982,223	4,122,750,000	90.00
1、国家持股	-	-	-	-	-	+22,397,835	+22,397,835	22,397,835	0.49
2、国有法人持股	357,320,000	8.67	-	-	-	+1,656,457,612	+1,656,457,612	2,013,777,612	43.96
3、其他内资持股	45,073,419	1.09	-	-	-	+1,304,376,776	+1,304,376,776	1,349,450,195	29.46
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	+1,045,366,554	+1,045,366,554	1,045,366,554	22.82
境内自然人持股	45,073,419	1.09	-	-	-	+259,010,222	+259,010,222	304,083,641	6.64
4、外资持股	263,374,358	6.39	-	-	-	+473,750,000	+473,750,000	737,124,358	16.09
其中：境外法人持股	263,374,358	6.39	-	-	-	+473,750,000	+473,750,000	737,124,358	16.09
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	3,456,982,223	83.85	+458,083,334	-	-	-3,456,982,223	-2,998,898,889	458,083,334	10.00
1、人民币普通股	-	-	+458,083,334	-	-	-	+458,083,334	458,083,334	10.00
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	3,456,982,223	83.85	-	-	-	-3,456,982,223	-3,456,982,223	-	-
三、股份总数	4,122,750,000	100.00	+458,083,334	-	-	-	+458,083,334	4,580,833,334	100.00

注：报告期初的无限售条件流通股系因本行股票在全国中小企业股份转让系统挂牌形成。

2. 普通股股份变动情况说明

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

3. 股份变动对最近一年每股收益、每股净资产等财务指标的影响

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

2021 年度，本行基本每股收益 0.64 元，稀释每股收益 0.64 元，均较去年增加 0.05 元。2021 年末，归属于母公司普通股股东的每股净资产为 5.86 元，较 2020 年末增加 0.50 元。

(二) 限售股份变动情况

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

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生证券的种类	发行日期	发行价格(或利率)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期
A 股普通股	2021 年 6 月 7 日	5.36 元	458,083,334	2021 年 6 月 18 日	458,083,334	不适用

(二) 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

2021 年 6 月，本行在上海证券交易所首次公开发行股票，股份总数及股东结构变动情况详见本节相关内容。本次公开发行的募集资金净额 24.16 亿元，全部用于补充本行核心一级资本。

(三) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格(元)	内部职工股的发行数量
-	-	72,498,883
现存的内部职工股情况的说明	截至报告期末，本行有限售条件内部职工股股份数量为 72,498,883 股，符合《财政部、中国人民银行、中国银监会、中国证监会、中国保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97 号文）的规定。内部职工股主要通过以下三种方式取得：1、本行设立时，原 17 家城市信用社的职工股份直接转入本行；2、以自有资金参与本行两次增资扩股时取得；3、本行存续期间，通过受让、继承、离婚财产分割、全国中小企业股份转让系统股票交易等方式取得。内部职工股的发行日期、发行价格不能准确核定。自本行 A 股上市之日起，已按相关法律法规要求锁定限售期限。	

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	90,859
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	83,874
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0
年度报告披露日前上一月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、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	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 ¹	0	357,320,000	7.80	357,320,000	无	0	国有法人
济南城市建设投资集团有限公司	0	259,708,785	5.67	259,708,785	无	0	国有法人
重庆华宇集团有限公司	0	254,795,642	5.56	254,795,642	质押	56,450,000	境内非国有法人
济南西城置业有限公司	0	183,170,000	4.00	183,170,000	无	0	国有法人
济钢集团有限公司	0	169,800,000	3.71	169,800,000	无	0	国有法人
济南西城投资发展有限公司	0	153,535,058	3.35	153,535,058	无	0	国有法人
山东三庆置业有限公司	0	143,820,000	3.14	143,820,000	质押	86,150,000	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	129,314,059	无	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
陈秋华	4,161,600	人民币普通股	4,161,600				
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	3,595,400	人民币普通股	3,595,400				
中国银行股份有限公司—华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金	2,256,100	人民币普通股	2,256,100				
招商证券股份有限公司—天弘中证 500 指数增强型证券投资基金	2,151,600	人民币普通股	2,151,600				
香港中央结算有限公司	1,931,214	人民币普通股	1,931,214				
招商证券股份有限公司—天弘中证银行交易型开放式指数证券投资基金	1,841,300	人民币普通股	1,841,300				
基本养老保险基金—一三零二组合	1,220,900	人民币普通股	1,220,900				
黄文玲	1,136,500	人民币普通股	1,136,500				
富国基金管理有限公司—社保基金—一五零一组合	970,531	人民币普通股	970,531				

¹原兖州煤业股份有限公司，于 2021 年 12 月 7 日发布《兖州煤业股份有限公司关于变更公司名称及修改〈公司章程〉完成工商登记的公告》，将中文名称“兖州煤业股份有限公司”变更为“兖矿能源集团股份有限公司”。

赵莹莹	950,000	人民币普通股	950,000
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	本行前十名股东关联关系：济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制；济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制。 本行未知前十名流通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。		

(三) 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	济钢集团有限公司	52,800,000	2022年12月18日	0	自上市之日起18个月
		117,000,000	2022年6月18日	0	自上市之日起12个月
8	济南西城投资发展有限公司	104,700,000	2022年12月18日	0	自上市之日起18个月
		48,835,058	2022年6月18日	0	自上市之日起12个月
9	山东三庆置业有限公司	44,720,000	2022年12月18日	0	自上市之日起18个月
		99,100,000	2022年6月18日	0	自上市之日起12个月
10	中国重型汽车集团有限公司	40,000,000	2022年12月18日	0	自上市之日起18个月
		89,314,059	2022年6月18日	0	自上市之日起12个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制；济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制。			

注：根据监管要求，本行新增济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司为主要股东，其所持股份锁定期限相应变化。

四、控股股东及实际控制人情况

（一）控股股东情况

根据《公司法》第二百一十六条的规定，控股股东是指其出资额占有限责任公司资本总额百分之五十以上或者其持有的股份占股份有限公司股本总额百分之五十以上的股东；出资额或者持有股份的比例虽然不足百分之五十，但依其出资额或者持有的股份所享有的表决权已足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响的股东。

本行第一大股东为澳洲联邦银行，持有本行 16.09% 的股份，且本行各股东持股比例较为分散，任一股东依其出资额或者持有的股份所享有的表决权均不足以对本行股东大会的决议产生重大影响。因此，本行不存在控股股东。

（二）实际控制人情况

根据《公司法》第二百一十六条的规定，实际控制人是指虽不是公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。对照此规定，本行不存在实际控制人。

五、报告期末主要股东情况

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。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（凭资质证书经营）；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%。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武伟。

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 486,000 万元，注册地址：山东省济宁市邹城市兖州南路 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；货物进出口；技术进出口；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；工程造价咨询业务。（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：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；矿物洗选加工；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）。（除依法须经批准的项目外的项目外，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。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%。

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。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，法定代表人解汉忠，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%。

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；智能基础装备制造制造；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%。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：山东省济南市历城区华山街道渔洋路 286 号 2 号楼 1622 室，法定代表人方胥强，经营范围：企业以自有资产对外投资；投资信息咨询（不含证券及期货信息咨询）；股权投资及管理；投资项目管理活动；仓储服务；货物及技术进出口；房屋出租；停车场管理、物业管理；房地产开发与经营、房地产营销策划；物流服务；农业技术转让。（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；未经金融监管部门批准，不得从事吸收存款、融资担保、代客理财等金融业务）。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%。

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%。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、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 优先股相关情况

一、截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

近三年，本行无优先股发行与上市情况。

二、优先股利润分配的情况

2021 年 7 月 30 日，本行第八届董事会第十二次会议审议通过了《关于发放优先股股息的议案》。2021 年 8 月 11 日，本行向 2021 年 8 月 10 日登记在册的优先股股东派发现金股息，按照票面股息率 5.10% 计算，每股发放现金股息人民币 5.1 元（含税），合计人民币 1.02 亿元（含税）。详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

三、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

（一）回购情况

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

（二）转换情况

报告期内，本行无优先股转换事项。

四、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行不存在优先股表决权恢复的情形。

五、公司对优先股采取的会计政策及理由

本行依据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等会计准则相关要求对本行所发行的优先股进行会计判断。本行发行的优先股不包括交付现金及现金等价物的义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，因此作为权益工具核算。

第九节 财务报告

一、审计报告（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 4 月 27 日

齐鲁银行股份有限公司

已审财务报表

2021年度

齐鲁银行股份有限公司

目录

	页次
审计报告	1-6
财务报表	
合并及公司资产负债表	7-8
合并及公司利润表	9-10
合并及公司股东权益变动表	11-14
合并及公司现金流量表	15-16
财务报表附注	17-147
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

审计报告

安永华明（2022）审字第60862109_A01号
齐鲁银行股份有限公司

齐鲁银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了齐鲁银行股份有限公司及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2021年12月31日的合并及公司资产负债表，2021年度合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

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

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第60862109_A01号
齐鲁银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项

该事项在审计中是如何应对的

发放贷款和垫款减值准备

贵集团按照财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》对发放贷款和垫款计量预期信用损失并确认相关减值准备。贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：

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

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

相关披露参见财务报表附注四、（三）1 和附注七、6。

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

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

我们执行的实质性程序主要包括：

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

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第60862109_A01号
齐鲁银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项

该事项在审计中是如何应对的

对理财产品存在控制与否的判断

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

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

相关披露参见财务报表附注四、（三）6和附注七、51。

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60862109_A01 号
齐鲁银行股份有限公司

四、其他信息

贵集团管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60862109_A01 号
齐鲁银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60862109_A01 号
齐鲁银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：田志勇
（项目合伙人）

中国注册会计师：师宇轩

中国 北京

2022年4月27日

齐鲁银行股份有限公司
合并及公司资产负债表
2021年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

资产	附注七	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	36,908,874	34,587,639	35,876,988	33,694,996
存放同业款项	2	2,700,296	2,487,005	2,356,649	2,251,255
拆出资金	3	719,001	713,763	719,001	713,763
衍生金融资产	4	343,227	100,808	343,227	100,808
买入返售金融资产	5	2,999,652	2,799,498	2,999,652	2,799,498
发放贷款和垫款	6	210,221,216	167,496,315	202,256,870	161,256,088
金融投资					
—交易性金融资产	7	22,265,974	23,030,652	22,265,974	23,030,652
—债权投资	8	94,189,857	64,696,353	94,189,857	64,696,353
—其他债权投资	9	55,728,632	58,191,944	55,728,632	58,191,944
—其他权益工具投资		48,535	48,535	48,535	48,535
固定资产	10	1,779,909	815,676	1,743,528	777,840
在建工程	11	283,400	202,397	277,437	196,489
使用权资产	12	629,557	不适用	589,174	不适用
无形资产	13	20,258	42,502	19,556	37,107
长期股权投资	14	1,334,030	1,231,166	2,043,934	1,941,070
递延所得税资产	15	2,535,368	2,289,337	2,507,283	2,270,553
长期待摊费用		124,400	121,588	110,671	111,833
其他资产	16	581,520	1,377,036	576,129	1,363,683
资产总计		<u>433,413,706</u>	<u>360,232,214</u>	<u>424,653,097</u>	<u>353,482,467</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)
2021年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

负债和股东权益	附注七	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债:					
向中央银行借款	18	26,971,578	10,983,747	26,344,010	10,583,973
同业及其他金融机构存放 款项	19	10,786,968	11,060,705	13,231,520	12,580,340
拆入资金	20	1,901,980	1,801,956	1,901,980	1,801,956
交易性金融负债		29,356	30,084	29,356	30,084
衍生金融负债	4	363,638	97,491	363,638	97,491
卖出回购金融资产款	21	19,491,883	18,951,418	19,491,883	18,951,418
吸收存款	22	298,458,056	249,018,048	288,469,616	241,540,894
应付职工薪酬	23	1,050,520	973,393	1,026,110	947,583
应交税费	24	619,385	576,579	595,162	552,032
应付债券	25	39,653,532	38,158,530	39,653,532	38,158,530
预计负债	26	420,291	828,893	419,607	828,306
租赁负债	27	584,888	不适用	547,162	不适用
其他负债	28	476,855	452,705	464,096	441,777
负债合计		<u>400,808,930</u>	<u>332,933,549</u>	<u>392,537,672</u>	<u>326,514,384</u>
股东权益:					
股本	29	4,580,833	4,122,750	4,580,833	4,122,750
其他权益工具	30	5,499,245	4,997,409	5,499,245	4,997,409
其中: 优先股		-	1,997,990	-	1,997,990
永续债		5,499,245	2,999,419	5,499,245	2,999,419
资本公积	31	8,305,471	6,349,087	8,304,744	6,348,360
其他综合收益	50	706,401	322,384	706,401	322,384
盈余公积	32	1,944,909	1,654,052	1,944,909	1,654,052
一般风险准备	33	5,110,161	4,328,220	5,043,225	4,309,164
未分配利润	34	6,209,605	5,308,309	6,036,068	5,213,964
归属于母公司股东权益合计		<u>32,356,625</u>	<u>27,082,211</u>	<u>32,115,425</u>	<u>26,968,083</u>
少数股东权益	35	248,151	216,454	-	-
股东权益合计		<u>32,604,776</u>	<u>27,298,665</u>	<u>32,115,425</u>	<u>26,968,083</u>
负债和股东权益总计		<u>433,413,706</u>	<u>360,232,214</u>	<u>424,653,097</u>	<u>353,482,467</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
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注七	本集团		本行	
		2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
一、营业收入		10,166,983	7,936,407	9,705,394	7,594,540
利息收入		15,880,148	13,346,476	15,248,916	12,870,526
利息支出		(8,395,002)	(6,932,908)	(8,218,352)	(6,802,844)
利息净收入	36	<u>7,485,146</u>	<u>6,413,568</u>	<u>7,030,564</u>	<u>6,067,682</u>
手续费及佣金收入		1,049,553	731,157	1,048,823	729,941
手续费及佣金支出		(102,251)	(101,185)	(98,334)	(96,832)
手续费及佣金净收入	37	<u>947,302</u>	<u>629,972</u>	<u>950,489</u>	<u>633,109</u>
其他收益	38	52,527	9,090	38,978	6,411
投资收益	39	1,023,737	822,453	1,027,151	826,079
其中：对联营企业的					
投资收益		103,244	90,976	103,244	90,976
公允价值变动收益	40	170,728	20,555	170,728	20,555
资产处置损益	41	405,709	(4,176)	405,709	(4,176)
汇兑收益	42	77,266	41,894	77,266	41,894
其他业务收入		<u>4,568</u>	<u>3,051</u>	<u>4,509</u>	<u>2,986</u>
二、营业支出		(6,846,664)	(5,087,424)	(6,584,323)	(4,877,214)
税金及附加	43	(104,666)	(67,833)	(102,827)	(66,299)
业务及管理费	44	(2,660,087)	(2,276,947)	(2,449,549)	(2,096,189)
信用减值损失	45	(4,050,644)	(2,726,102)	(4,000,950)	(2,700,936)
其他资产减值损失		(20,572)	(6,618)	(20,572)	(4,282)
其他业务支出		(10,695)	(9,924)	(10,425)	(9,508)
三、营业利润		<u>3,320,319</u>	<u>2,848,983</u>	<u>3,121,071</u>	<u>2,717,326</u>
加：营业外收入	46	23,952	39,186	21,966	38,792
减：营业外支出	47	(4,350)	(5,131)	(4,045)	(4,771)
四、利润总额		<u>3,339,921</u>	<u>2,883,038</u>	<u>3,138,992</u>	<u>2,751,347</u>
减：所得税费用	48	(267,668)	(338,328)	(230,420)	(308,154)
五、净利润		<u>3,072,253</u>	<u>2,544,710</u>	<u>2,908,572</u>	<u>2,443,193</u>
按经营持续性分类					
持续经营净利润		3,072,253	2,544,710	2,908,572	2,443,193
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		3,035,644	2,518,797	2,908,572	2,443,193
少数股东损益		<u>36,609</u>	<u>25,913</u>	<u>-</u>	<u>-</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)
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注七	本集团		本行	
		2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
六、其他综合收益的税后净额	50	384,017	(194,059)	384,017	(194,059)
(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		(8,576)	(2,780)	(8,576)	(2,780)
(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		5,249	1,010	5,249	1,010
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		310,769	(390,236)	310,769	(390,236)
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		76,575	197,947	76,575	197,947
七、综合收益总额		<u>3,456,270</u>	<u>2,350,651</u>	<u>3,292,589</u>	<u>2,249,134</u>
其中:					
归属于母公司股东的综合收益总额		3,419,661	2,324,738	3,292,589	2,249,134
归属于少数股东的综合收益总额		<u>36,609</u>	<u>25,913</u>	-	-
八、每股收益	49				
基本每股收益(元/股)		<u>0.64</u>	<u>0.59</u>		
稀释每股收益(元/股)		<u>0.64</u>	<u>0.59</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
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具 优先股	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			小计
一、2021年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	2,999,419	6,349,087	322,384	1,654,052	4,328,220	5,308,309	27,082,211	216,454	27,298,665
二、本年增减变动金额	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
合并股东权益变动表(续)
2020 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润	小计
		优先股	永续债								
一、2020年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	-	6,302,389	516,443	1,409,733	3,401,261	4,710,062	22,460,628	195,760	22,656,388
二、本年增减变动金额	-	-	2,999,419	46,698	(194,059)	244,319	926,959	598,247	4,621,583	20,694	4,642,277
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(194,059)	-	-	2,518,797	2,324,738	25,913	2,350,651
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,518,797	2,518,797	25,913	2,544,710
2、其他综合收益	-	-	-	-	(194,059)	-	-	-	(194,059)	-	(194,059)
(二)股东投入和减少资本	-	-	2,999,419	46,698	-	-	-	-	3,046,117	-	3,046,117
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	2,999,419	-	-	-	-	-	2,999,419	-	2,999,419
2、联营企业变动	-	-	-	46,698	-	-	-	-	46,698	-	46,698
(三)利润分配	-	-	-	-	-	244,319	926,959	(1,920,550)	(749,272)	(5,219)	(754,491)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	244,319	-	(244,319)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	926,959	(926,959)	-	-	-
3、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(647,272)	(647,272)	-	(647,272)
4、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(102,000)	(102,000)	-	(102,000)
5、对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,219)	(5,219)
三、2020年12月31日余额	<u>4,122,750</u>	<u>1,997,990</u>	<u>2,999,419</u>	<u>6,349,087</u>	<u>322,384</u>	<u>1,654,052</u>	<u>4,328,220</u>	<u>5,308,309</u>	<u>27,082,211</u>	<u>216,454</u>	<u>27,298,665</u>

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

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	其他权益工具								股东权益合计
	股本	优先股	永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、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
 公司股东权益变动表(续)
 2020 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债						
一、2020年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	-	6,301,662	516,443	1,409,733	3,386,684	4,686,842	22,422,104
二、本年增减变动金额	-	-	2,999,419	46,698	(194,059)	244,319	922,480	527,122	4,545,979
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(194,059)	-	-	2,443,193	2,249,134
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,443,193	2,443,193
2、其他综合收益	-	-	-	-	(194,059)	-	-	-	(194,059)
(二)股东投入和减少资本	-	-	2,999,419	46,698	-	-	-	-	3,046,117
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	2,999,419	-	-	-	-	-	2,999,419
2、联营企业变动	-	-	-	46,698	-	-	-	-	46,698
(三)利润分配	-	-	-	-	-	244,319	922,480	(1,916,071)	(749,272)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	244,319	-	(244,319)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	922,480	(922,480)	-
3、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(647,272)	(647,272)
4、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(102,000)	(102,000)
三、2020年12月31日余额	<u>4,122,750</u>	<u>1,997,990</u>	<u>2,999,419</u>	<u>6,348,360</u>	<u>322,384</u>	<u>1,654,052</u>	<u>4,309,164</u>	<u>5,213,964</u>	<u>26,968,083</u>

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
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	本集团		本行		
	附注七	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量：					
客户存款和同业及其他金融机构					
存放款项净增加额		47,973,927	35,073,965	46,463,996	33,452,665
向中央银行借款净增加额		15,949,069	5,735,745	15,721,357	5,523,174
存放中央银行和同业款项净减少额		-	-	98,274	-
为交易目的而持有的金融负债					
净增加额		-	30,084	-	30,084
拆入资金净增加额		100,000	460,476	100,000	460,476
拆出资金净减少额		-	300,000	-	300,000
卖出回购金融资产款净增加额		540,500	4,888,034	540,500	4,888,034
收取利息、手续费及佣金的现金		18,182,531	14,211,625	17,546,572	13,734,505
收到其他与经营活动有关的现金		<u>1,915,920</u>	<u>350,817</u>	<u>1,946,103</u>	<u>345,234</u>
经营活动现金流入小计		<u>84,661,947</u>	<u>61,050,746</u>	<u>82,416,802</u>	<u>58,734,172</u>
发放贷款和垫款净增加额					
存放中央银行和同业款项净增加额		(46,139,104)	(32,585,093)	(44,370,305)	(30,904,293)
为交易目的而持有的金融负债		(190,261)	(2,496,658)	-	(2,599,795)
净减少额		(728)	-	(728)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(5,898,682)	(4,805,148)	(5,797,317)	(4,743,489)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,484,131)	(1,173,164)	(1,370,701)	(1,083,784)
支付的各项税费		(1,522,378)	(1,399,816)	(1,475,514)	(1,394,838)
支付其他与经营活动有关的现金		(895,647)	(649,493)	(861,541)	(550,264)
经营活动现金流出小计		<u>(56,130,931)</u>	<u>(43,109,372)</u>	<u>(53,876,106)</u>	<u>(41,276,463)</u>
经营活动产生的现金流量净额	53	<u>28,531,016</u>	<u>17,941,374</u>	<u>28,540,696</u>	<u>17,457,709</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)
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注七	本集团		本行	
		2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
二、投资活动产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		103,712,916	79,441,450	103,712,916	79,441,450
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额		4,532	2,758	4,468	2,758
取得投资收益收到的现金		<u>657,640</u>	<u>436,071</u>	<u>661,067</u>	<u>439,697</u>
投资活动现金流入小计		<u>104,375,088</u>	<u>79,880,279</u>	<u>104,378,451</u>	<u>79,883,905</u>
投资支付的现金		(131,963,007)	(99,049,542)	(131,963,007)	(99,049,542)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		(227,338)	(356,050)	(211,589)	(338,826)
投资活动现金流出小计		<u>(132,190,345)</u>	<u>(99,405,592)</u>	<u>(132,174,596)</u>	<u>(99,388,368)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(27,815,257)</u>	<u>(19,525,313)</u>	<u>(27,796,145)</u>	<u>(19,504,463)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:					
吸收投资收到的现金		4,916,303	2,999,419	4,916,303	2,999,419
发行债券收到的现金		<u>51,669,403</u>	<u>41,720,000</u>	<u>51,669,403</u>	<u>41,720,000</u>
筹资活动现金流入小计		<u>56,585,706</u>	<u>44,719,419</u>	<u>56,585,706</u>	<u>44,719,419</u>
偿还债务所支付的现金		(50,900,000)	(42,164,299)	(50,900,000)	(42,164,299)
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金		(1,696,738)	(1,265,276)	(1,691,826)	(1,259,081)
赎回其他权益工具支付的现金		(2,000,000)	-	(2,000,000)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(131,561)	-	(123,257)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(54,728,299)</u>	<u>(43,429,575)</u>	<u>(54,715,083)</u>	<u>(43,423,380)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>1,857,407</u>	<u>1,289,844</u>	<u>1,870,623</u>	<u>1,296,039</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响		(36,526)	(12,722)	(36,526)	(12,722)
五、现金及现金等价物净增加/减少 额	53	2,536,640	(306,817)	2,578,648	(763,437)
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>16,638,976</u>	<u>16,945,793</u>	<u>15,742,279</u>	<u>16,505,716</u>
六、年末现金及现金等价物余额	53	<u>19,175,616</u>	<u>16,638,976</u>	<u>18,320,927</u>	<u>15,742,279</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

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2021年12月31日，本行共设有170家分支机构。本行及本行子公司(统称“本集团”)主营业务主要包括：人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金委托存贷款业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务。经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

会计核算以权责发生制为基础，衍生金融工具、为交易而持有的金融资产和负债、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债、债权投资及其他债权投资(除非其公允价值无法可靠计量)以公允价值计量。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、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团及本行于2021年12月31日的财务状况, 以及2021年度的经营成果和现金流量。

四、 重要会计政策和会计估计

(一) 重要会计政策

1 会计年度

本集团的会计年度采用公历年度, 即每年自1月1日起至12月31日止。

2 记账本位币

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

3 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

(1) 同一控制下企业合并

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

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

(2) 非同一控制下的企业合并

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

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

四、 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

3 企业合并(续)

(2) 非同一控制下的企业合并(续)

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

4 合并财务报表

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

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

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

4 合并财务报表(续)

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

5 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

6 现金及现金等价物

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

7 金融工具

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

金融工具确认、分类和计量

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

金融工具确认、分类和计量(续)

业务模式

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

合同现金流量特征

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

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

(1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的, 应当分类为以摊余成本计量的金融资产:

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

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

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资(续)

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)

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

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

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

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

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

(6) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

金融资产和金融负债的终止确认

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

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

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

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

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

附回购条件的资产转让

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

金融负债

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

金融工具公允价值确定

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

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

8 金融资产的减值

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

预期信用损失的计量

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

8 金融资产的减值(续)

预期信用损失的计量(续)

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

(1) 信用风险自初始确认后未显著增加(第一阶段)

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

(2) 信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值(第二阶段)

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

(3) 初始确认后发生信用减值(第三阶段)

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

在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备, 但在当期资产负债表日, 该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的, 本集团应在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备, 由此形成的损失准备的转回金额应当作为减值利得计入当期损益。

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

8 金融资产的减值(续)

预期信用损失的计量(续)

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方法应当反映下列各项要素:

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

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

本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计(具体信息详见附注十二、2(3)), 例如:

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

9 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

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

10 衍生金融工具

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

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

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

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

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

11 金融工具在资产负债表中的列示

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

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

12 长期股权投资

长期股权投资初始计量

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

长期股权投资后续计量

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

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

12 长期股权投资(续)

长期股权投资后续计量(续)

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

长期股权投资的处置

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

长期股权投资的减值

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

13 固定资产

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

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

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

固定资产的预计使用寿命、预计净残值及年折旧率列示如下:

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

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

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

14 在建工程

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

15 使用权资产

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

本集团使用权资产类别均为房屋建筑物。

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (a) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (b) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

15 使用权资产(续)

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- (a) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止。本集团将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (b) 其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

承租人增量借款利率

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额应当视为新租赁的收款额。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

15 使用权资产(续)

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

16 无形资产

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

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

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

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

17 长期待摊费用

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

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

18 抵债资产及减值准备

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

19 非金融资产减值

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

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

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

20 职工薪酬

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

短期薪酬

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

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

离职后福利(设定提存计划)

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

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

离职后福利(设定受益计划)

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

21 租赁负债

在租赁期开始日, 本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。在计算租赁付款额的现值时, 本集团采用租赁内含利率作为折现率; 无法确定租赁内含利率的, 采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用, 并计入当期损益, 但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益, 但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后, 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时, 本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

22 利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认。

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

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

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

23 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出按权责发生制的原则在提供相关服务时确认。

24 政府补助

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

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

25 所得税

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

当期所得税

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

递延所得税

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

递延所得税负债应按各种应纳税暂时性差异确认，除非：

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

25 所得税(续)

递延所得税(续)

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

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

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

26 或有负债

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

27 财务担保合同

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

28 预计负债

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

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

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

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

29 其他权益工具

本集团发行的永续债没有到期日，对于永续债票面利息，本集团有权递延支付，本集团并无合同义务支付现金或其他金融资产，分类为权益工具。

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

30 托管业务

本集团作为代理人或从事其他托管业务为其他机构持有和管理资产。

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

31 关联方

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

下列各方构成本集团的关联方:

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

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成本集团的关联方。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(二) 重要会计政策变更

本集团采用了财政部于 2018 年 12 月颁布的《企业会计准则第 21 号—租赁》(“新租赁准则”), 该准则的首次执行日为 2021 年 1 月 1 日。该变化构成了会计政策变更, 且相关金额的调整已经确认在本期财务报表中。根据新租赁准则的过渡要求, 本集团选择不对比较期间信息进行重述。

对于新租赁准则转换, 本集团承租人对于首次执行日之前已存在的租赁合同不进行重新评估并采用多项简化处理, 包括对具有相似特征的租赁采用同一折现率, 对首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理, 在首次执行日计量使用权资产时不包括初始直接费用, 以及根据首次执行日前续租选择权或终止租赁选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期, 不对首次执行日前各期间是否合理确定行使续租选择权或终止租赁选择权进行估计等。

本集团在计量使用权资产时, 采用与租赁负债相等的金额, 并根据预付租金等进行必要调整。与截至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表相比, 本集团 2021 年 1 月 1 日的总资产及总负债分别增加人民币 5.80 亿元, 其中使用权资产和租赁负债金额分别为人民币 6.33 亿元和人民币 5.80 亿元。对于截至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表中披露的经营租赁尚未支付的最低租赁付款额, 与 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下:

	本集团
2020 年 12 月 31 日经营性租赁最低租赁付款额	676,354
减: 采用简化处理的最低租赁付款额	(5,392)
减: 2021 年 1 月 1 日增量借款利率折现影响	(57,405)
减: 其他调整	(33,581)
2021 年 1 月 1 日租赁负债	579,976
2021 年 1 月 1 日使用权资产	633,279

本集团还采用了财政部于 2021 年 2 月发布的《企业会计准则解释第 14 号》、2021 年 5 月发布的《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会[2021]9 号)。上述相关内容自发布之日起施行。对于 2021 年 1 月 1 日至施行日之间发生的业务, 根据上述解释与规定进行调整。该等变更对本集团财务报表无重大影响。

除上述事项外, 本集团采用的重要会计政策与编制截至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的重要会计政策一致。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(三) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

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

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

1 金融资产减值损失

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(三) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断(续)

2 金融工具公允价值

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

3 预计负债

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

4 退休福利负债

本行已将部分退休员工的福利确认为一项负债(见附注七、23)。该等负债金额依据各种精算假设条件计算, 这些假设条件包括贴现率、预计平均寿命等因素。管理层认为这些假设是合理的, 实际经验值及假设条件的变化将影响其他综合收益、费用和负债余额。

5 非金融资产的减值

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

6 对结构化主体拥有控制权的判断

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

(三) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断(续)

7 所得税

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

五、税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

六、合并财务报表的合并范围

本行子公司情况如下：

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

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

七、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
库存现金	464,540	520,679	417,117	484,423
存放中央银行法定存款准备金 (1)	22,932,688	21,222,677	22,471,821	20,818,347
存放中央银行超额存款准备金 (2)	13,337,083	10,979,148	12,813,912	10,527,484
缴存中央银行财政性存款 (1)	158,638	1,789,837	158,638	1,789,837
外汇风险准备金 (3)	-	60,148	-	60,148
小计	<u>36,892,949</u>	<u>34,572,489</u>	<u>35,861,488</u>	<u>33,680,239</u>
应计利息	<u>15,925</u>	<u>15,150</u>	<u>15,500</u>	<u>14,757</u>
合计	<u>36,908,874</u>	<u>34,587,639</u>	<u>35,876,988</u>	<u>33,694,996</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2021年12月31日, 本行人民币存款准备金缴存比例为8.0%(2020年12月31日: 9.0%)。外币存款准备金缴存比例为9.0%(2020年12月31日: 5.0%)。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按人行相应规定执行。

(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。

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

2. 存放同业款项

	本集团		本行	
	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
存放境内银行机构	2,102,642	1,906,924	1,758,546	1,670,145
存放境内其他金融机构	1,064	1,060	1,064	1,060
存放境外银行机构	<u>571,787</u>	<u>561,067</u>	<u>571,787</u>	<u>561,067</u>
小计	<u>2,675,493</u>	<u>2,469,051</u>	<u>2,331,397</u>	<u>2,232,272</u>
应计利息	<u>25,866</u>	<u>18,525</u>	<u>25,775</u>	<u>19,464</u>
减: 减值准备(附注七、17)	(<u>1,063</u>)	(<u>571</u>)	(<u>523</u>)	(<u>481</u>)
合计	<u>2,700,296</u>	<u>2,487,005</u>	<u>2,356,649</u>	<u>2,251,255</u>

于2021年12月31日、2020年12月31日, 本集团将全部存放同业款项纳入阶段一, 按其未来12月内预期信用损失计量减值准备。

七、 财务报表主要项目注释

3. 拆出资金

本集团及本行

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆放境内非银行金融机构	700,000	700,000
应计利息	<u>19,123</u>	<u>13,906</u>
减: 减值准备(附注七、17)	(<u>122</u>)	(<u>143</u>)
合计	<u>719,001</u>	<u>713,763</u>

于 2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日, 本集团将全部拆出资金款项纳入阶段一, 按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

4. 衍生金融工具

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

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

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融工具(续)

本集团及本行

	2021年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-外汇期权	27,210,842	303,941	330,911
-外汇远期	1,257,161	22,886	21,412
-货币掉期	376,405	4,847	1,591
利率衍生工具			
-利率掉期	500,000	2,399	2,326
信用衍生工具			
-信用风险缓释凭证	507,000	9,154	6,059
商品衍生工具			
-贵金属掉期	<u>30,870</u>	<u>-</u>	<u>1,339</u>
合计	<u>29,882,278</u>	<u>343,227</u>	<u>363,638</u>

	2020年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-外汇期权	12,711,428	80,827	87,604
-外汇远期	612,791	7,349	6,547
利率衍生工具			
-利率掉期	60,000	99	98
信用衍生工具			
-信用风险缓释凭证	380,000	10,264	3,242
商品衍生工具			
-贵金属掉期	<u>30,094</u>	<u>2,269</u>	<u>-</u>
合计	<u>13,794,313</u>	<u>100,808</u>	<u>97,491</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

5. 买入返售金融资产

(1) 买入返售金融资产按抵押品分类：

本集团及本行

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
买入返售债券	3,000,165	2,800,058
减：减值准备(附注七、17)	(513)	(560)
买入返售金融资产账面价值	<u>2,999,652</u>	<u>2,799,498</u>

(2) 买入返售金融资产按交易方分类：

本集团及本行

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行同业	2,699,633	2,799,498
其他金融机构	<u>300,019</u>	-
合计	<u>2,999,652</u>	<u>2,799,498</u>

- (i) 于2021年12月31日、2020年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。
- (ii) 于2021年12月31日、2020年12月31日，本集团并无根据特定买入返售协议的条款，可以在担保物所有人无任何违约的情况下再次质押或出售在该协议下取得担保物的情况。

七、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量				
公司贷款和垫款				
-企业贷款和垫款	<u>138,588,394</u>	<u>107,874,087</u>	<u>136,267,758</u>	<u>105,939,135</u>
个人贷款和垫款				
-住房抵押	40,959,554	32,682,239	39,041,251	30,983,954
-信用卡	4,130,769	4,693,068	4,130,769	4,693,068
-其他	<u>18,302,789</u>	<u>14,563,289</u>	<u>14,378,170</u>	<u>11,799,597</u>
小计	<u>63,393,112</u>	<u>51,938,596</u>	<u>57,550,190</u>	<u>47,476,619</u>
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益				
-贴现	11,234,828	9,282,123	11,234,828	9,282,123
-福费廷	<u>3,406,066</u>	<u>2,729,613</u>	<u>3,406,066</u>	<u>2,729,613</u>
小计	<u>14,640,894</u>	<u>12,011,736</u>	<u>14,640,894</u>	<u>12,011,736</u>
合计	<u>216,622,400</u>	<u>171,824,419</u>	<u>208,458,842</u>	<u>165,427,490</u>
应计利息	<u>622,292</u>	<u>583,535</u>	<u>599,438</u>	<u>564,817</u>
发放贷款和垫款总额	<u>217,244,692</u>	<u>172,407,954</u>	<u>209,058,280</u>	<u>165,992,307</u>
减: 以摊余成本计量的贷款 减值准备(附注七、17)	(<u>7,023,476</u>)	(<u>4,911,639</u>)	(<u>6,801,410</u>)	(<u>4,736,219</u>)
发放贷款和垫款账面价值	<u>210,221,216</u>	<u>167,496,315</u>	<u>202,256,870</u>	<u>161,256,088</u>

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现及福费廷业务, 该类贷款信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大, 其减值准备为人民币 4.01 亿元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 3.46 亿元), 计入其他综合收益。

七、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(1) 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
保证贷款	69,053,586	56,075,122	65,757,502	53,213,759
抵押贷款	88,934,540	73,538,374	86,299,127	71,119,229
质押贷款	37,109,016	25,574,995	36,997,818	25,501,346
信用贷款	<u>21,525,258</u>	<u>16,635,928</u>	<u>19,404,395</u>	<u>15,593,156</u>
合计	<u>216,622,400</u>	<u>171,824,419</u>	<u>208,458,842</u>	<u>165,427,490</u>

(2) 已逾期贷款总额

本集团

	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
保证贷款	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>
	2020 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
保证贷款	68,192	382,785	142,512	20,757	614,246
抵押贷款	26,909	105,171	106,106	11,052	249,238
质押贷款	-	-	289,689	-	289,689
信用贷款	<u>61,091</u>	<u>192,635</u>	<u>67,992</u>	<u>632</u>	<u>322,350</u>
合计	<u>156,192</u>	<u>680,591</u>	<u>606,299</u>	<u>32,441</u>	<u>1,475,523</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(2) 已逾期贷款总额(续)

本行

	2021 年 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>
	2020 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
保证贷款	65,792	374,729	137,519	18,146	596,186
抵押贷款	21,397	102,861	93,264	4,714	222,236
质押贷款	-	-	289,689	-	289,689
信用贷款	<u>60,382</u>	<u>192,279</u>	<u>67,427</u>	<u>632</u>	<u>320,720</u>
合计	<u>147,571</u>	<u>669,869</u>	<u>587,899</u>	<u>23,492</u>	<u>1,428,831</u>

七、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备

(i) 以摊余成本计量的贷款减值准备

本集团

	2021年度			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(附注七、36)	-	-	(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>
	2020年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	2,049,266	852,028	1,168,847	4,070,141
本年计提	519,738	330,106	940,608	1,790,452
转至阶段一	2,760	(1,470)	(1,290)	-
转至阶段二	(21,232)	45,238	(24,006)	-
转至阶段三	(20,121)	(323,190)	343,311	-
本年转销	-	-	(1,005,814)	(1,005,814)
因折现价值上升导致 的转回(附注七、36)	-	-	(40,927)	(40,927)
收回以前年度已核销	-	-	97,787	97,787
年末余额	<u>2,530,411</u>	<u>902,712</u>	<u>1,478,516</u>	<u>4,911,639</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备(续)

(i) 以摊余成本计量的贷款减值准备(续)

本行

	2021年度			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(附注七、36)	-	-	(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>
	2020年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	1,952,775	837,997	1,125,300	3,916,072
本年计提	496,171	322,817	945,576	1,764,564
转至阶段一	2,742	(1,452)	(1,290)	-
转至阶段二	(20,892)	44,898	(24,006)	-
转至阶段三	(19,914)	(322,786)	342,700	-
本年转销	-	-	(997,606)	(997,606)
因折现价值上升导致 的转回(附注七、36)	-	-	(40,927)	(40,927)
收回以前年度已核销	-	-	94,116	94,116
年末余额	<u>2,410,882</u>	<u>881,474</u>	<u>1,443,863</u>	<u>4,736,219</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

本集团及本行

	2021年度			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>
	2020年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	85,984	-	105,840	191,824
本年计提	<u>6,554</u>	<u>-</u>	<u>147,760</u>	<u>154,314</u>
年末余额	<u>92,538</u>	<u>-</u>	<u>253,600</u>	<u>346,138</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

7. 交易性金融资产

本集团及本行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		
债券		
-政府债券	329,560	1,286,811
-金融债券	102,968	596,207
-企业债券	181,095	130,795
基金	12,256,837	12,426,499
信托及资管计划	6,649,098	4,626,633
同业理财	2,184,109	3,538,874
权益工具	<u>562,307</u>	<u>424,833</u>
合计	<u>22,265,974</u>	<u>23,030,652</u>

8. 债权投资

本集团及本行	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券		
-政府债券	64,740,056	36,633,318
-金融债券	7,656,275	10,298,802
-企业债券	<u>3,916,707</u>	<u>1,999,926</u>
小计	<u>76,313,038</u>	<u>48,932,046</u>
信托及资管计划	18,528,927	15,942,545
应计利息	1,417,676	999,590
减: 减值准备(附注七、17)	(<u>2,069,784</u>)	(<u>1,177,828</u>)
合计	<u>94,189,857</u>	<u>64,696,353</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

8. 债权投资(续)

债权投资减值准备变动情况列示如下:

本集团及本行

	2021年度			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>
	2020年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	216,630	327,261	427,118	971,009
本年计提/(回拨)	106,273	(93,655)	244,201	256,819
本年转销	-	-	(50,000)	(50,000)
年末余额	<u>322,903</u>	<u>233,606</u>	<u>621,319</u>	<u>1,177,828</u>

9. 其他债权投资

本集团及本行

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券		
-政府债券	11,650,503	11,255,010
-金融债券	29,892,138	33,849,756
-企业债券	<u>14,185,991</u>	<u>13,087,178</u>
合计	<u>55,728,632</u>	<u>58,191,944</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

9. 其他债权投资(续)

其他债权投资减值准备变动情况列示如下:

本集团及本行

	2021年度			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>
	2020年度			合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	76,594	-	76,749	153,343
本年计提/(回拨)	<u>(9,416)</u>	<u>-</u>	<u>119,032</u>	<u>109,616</u>
年末余额	<u>67,178</u>	<u>-</u>	<u>195,781</u>	<u>262,959</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产

本集团

2021 年度

	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	<u>194,798</u>	<u>218,478</u>	<u>51,964</u>	<u>1,747</u>	<u>466,987</u>
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>

2020 年度

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
年初余额	940,415	520,451	259,030	16,344	1,736,240
加: 本年增加	-	39,601	19,789	652	60,042
在建工程转入	77,348	3,375	5,418	46	86,187
减: 本年处置	-	(2,902)	(6,769)	-	(9,671)
年末余额	<u>1,017,763</u>	<u>560,525</u>	<u>277,468</u>	<u>17,042</u>	<u>1,872,798</u>
累计折旧					
年初余额	(332,962)	(444,278)	(168,784)	(11,729)	(957,753)
加: 本年计提	(44,350)	(31,581)	(30,781)	(1,798)	(108,510)
减: 本年处置	-	<u>2,757</u>	<u>6,384</u>	-	<u>9,141</u>
年末余额	<u>(377,312)</u>	<u>(473,102)</u>	<u>(193,181)</u>	<u>(13,527)</u>	<u>(1,057,122)</u>
净值					
年末余额	<u>640,451</u>	<u>87,423</u>	<u>84,287</u>	<u>3,515</u>	<u>815,676</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2021 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

本行

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	<u>194,798</u>	<u>218,062</u>	<u>51,714</u>	<u>1,747</u>	<u>466,321</u>
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>

2020 年度

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
年初余额	913,223	485,560	244,237	15,292	1,658,312
加: 本年增加	-	36,861	18,490	458	55,809
在建工程转入	77,348	3,375	5,418	46	86,187
减: 本年处置	-	(2,902)	(6,765)	-	(9,667)
年末余额	<u>990,571</u>	<u>522,894</u>	<u>261,380</u>	<u>15,796</u>	<u>1,790,641</u>
累计折旧					
年初余额	(330,363)	(416,531)	(162,380)	(11,205)	(920,479)
加: 本年计提	(43,050)	(29,059)	(27,727)	(1,623)	(101,459)
减: 本年处置	-	<u>2,757</u>	<u>6,380</u>	-	<u>9,137</u>
年末余额	(<u>373,413</u>)	(<u>442,833</u>)	(<u>183,727</u>)	(<u>12,828</u>)	(<u>1,012,801</u>)
净值					
年末余额	<u>617,158</u>	<u>80,061</u>	<u>77,653</u>	<u>2,968</u>	<u>777,840</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

截至2021年12月31日，本集团已在使用但尚未办妥产权登记证明的房屋建筑物账面价值为人民币0.06亿元(2020年12月31日：人民币0.08亿元)。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

11. 在建工程

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
年初余额	202,397	79,055	196,489	76,848
本年增加	1,253,508	272,503	1,244,120	264,450
转入固定资产	(1,108,306)	(86,187)	(1,108,263)	(86,187)
转入无形资产	(14,647)	(19,433)	(14,328)	(17,950)
转入长期待摊费用 及其他	(49,552)	(43,541)	(40,581)	(40,672)
年末余额	<u>283,400</u>	<u>202,397</u>	<u>277,437</u>	<u>196,489</u>

12. 使用权资产

房屋建筑物	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
原值				
年初余额	633,279	不适用	589,738	不适用
加：本年增加	139,612	不适用	133,649	不适用
减：本年减少	(4,524)	不适用	(3,703)	不适用
年末余额	<u>768,367</u>	不适用	<u>719,684</u>	不适用
累计折旧				
年初余额	-	不适用	-	不适用
加：本年计提	(140,026)	不适用	(131,609)	不适用
减：本年处置	<u>1,216</u>	不适用	<u>1,099</u>	不适用
年末余额	<u>(138,810)</u>	不适用	<u>(130,510)</u>	不适用
净值				
年初余额	<u>633,279</u>	不适用	<u>589,738</u>	不适用
年末余额	<u>629,557</u>	不适用	<u>589,174</u>	不适用

七、 财务报表主要项目注释(续)

13. 无形资产

本集团

2021 年度

	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	<u>-</u>	<u>14,647</u>	<u>14,647</u>
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	(<u>158</u>)	(<u>36,733</u>)	(<u>36,891</u>)
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>

2020 年度

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

13. 无形资产(续)

本行

2021 年度

	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	8,780	257,280	266,060
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	(4,880)	(241,624)	(246,504)
年末净值	3,900	15,656	19,556

2020 年度

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

于2021年12月31日及2020年12月31日, 本集团的无形资产中不存在未办妥产权证的土地使用权。

七、 财务报表主要项目注释(续)

14. 长期股权投资

本集团

	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>

	2020 年		本年变动		2020 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)	963,445	86,584	48,534	(5,291)	1,093,272
德州银行股份有限公司(ii)	<u>134,328</u>	<u>4,392</u>	<u>(826)</u>	<u>-</u>	<u>137,894</u>
合计	<u>1,097,773</u>	<u>90,976</u>	<u>47,708</u>	<u>(5,291)</u>	<u>1,231,166</u>

本行

	2021 年 12月31日	2020 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>1,334,030</u>	<u>1,231,166</u>
合计	<u>2,043,934</u>	<u>1,941,070</u>

联营企业主要信息:

单位: 百万元	注册地	业务性质	注册资本	本行 持股比例	本行 表决权比例
截至 2021 年 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%
截至 2020 年 12 月 31 日:					
济宁银行股份有限公司(i)	山东省济宁市	金融业	2,685.95	13.10%	13.10%
德州银行股份有限公司(ii)	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%

七、 财务报表主要项目注释(续)

14. 长期股权投资 (续)

(i)于2021年12月31日、2020年12月31日，由于本行有权向济宁银行股份有限公司董事会派出董事，并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响，因此本行对济宁银行的股权投资以权益法核算。

(ii)于2021年12月31日、2020年12月31日，由于本行有权向德州银行股份有限公司董事会派出董事，并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响，因此本行对德州银行的股权投资以权益法核算。

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

15. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
年初余额	2,289,337	1,853,974	2,270,553	1,843,140
计入当年损益的递延所得税	349,621	305,284	340,320	297,334
计入其他综合收益的递延所得税	(103,590)	130,079	(103,590)	130,079
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值重估	(147,487)	112,121	(147,487)	112,121
-转让以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具	<u>43,897</u>	<u>17,958</u>	<u>43,897</u>	<u>17,958</u>
年末余额	<u>2,535,368</u>	<u>2,289,337</u>	<u>2,507,283</u>	<u>2,270,553</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

15. 递延所得税资产 (续)

递延所得税组成项目包括:

	本集团		本行	
	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
递延所得税资产:				
资产减值准备及其他 以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务投资工具未实现损益	2,669,673	2,287,496	2,649,312	2,269,754
递延利息收入	63,065	52,940	55,341	51,898
衍生金融工具估值	1,314	-	1,314	-
递延所得税负债:				
交易性金融资产未实现收益 以公允价值计量且其变动计入其他 合收益的债务投资工具未实现损益	(100,135)	(56,105)	(100,135)	(56,105)
衍生金融工具估值	(98,549)	-	(98,549)	-
	<u>-</u>	<u>(35)</u>	<u>-</u>	<u>(35)</u>
合计	<u>2,535,368</u>	<u>2,289,337</u>	<u>2,507,283</u>	<u>2,270,553</u>

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

	本集团		本行	
	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
可抵扣暂时性差异:				
资产减值准备及其他 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	10,678,692	9,149,983	10,597,248	9,079,015
递延利息收入	252,260	211,758	221,364	207,590
衍生金融工具估值	5,256	-	5,256	-
应纳税暂时性差异:				
交易性金融资产未实现收益 以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务投资工具未实现损益	(400,540)	(224,418)	(400,540)	(224,418)
衍生金融工具估值	(394,196)	-	(394,196)	-
	<u>-</u>	<u>(138)</u>	<u>-</u>	<u>(138)</u>
合计	<u>10,141,472</u>	<u>9,157,348</u>	<u>10,029,132</u>	<u>9,082,212</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产

	本集团		本行	
	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
抵债资产	601,540	679,717	598,946	677,122
减: 减值准备(附注七、17)	(237,965)	(227,645)	(235,629)	(225,309)
抵债资产净值	<u>363,575</u>	<u>452,072</u>	<u>363,317</u>	<u>451,813</u>
其他应收款	174,466	747,376	166,944	740,680
减: 减值准备(附注七、17)	(79,085)	(142,766)	(78,547)	(142,560)
其他应收款净值	<u>95,381</u>	<u>604,610</u>	<u>88,397</u>	<u>598,120</u>
待摊费用	3,901	64,207	3,044	60,021
应收利息	15,446	9,666	15,342	9,528
未清算款项及其他	<u>103,217</u>	<u>246,481</u>	<u>106,025</u>	<u>244,201</u>
合计	<u>581,520</u>	<u>1,377,036</u>	<u>576,129</u>	<u>1,363,683</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产(续)

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	本集团		本行	
	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
房屋	264,553	326,364	264,553	326,364
土地	334,393	350,476	334,393	350,476
设备及其他	<u>2,594</u>	<u>2,877</u>	<u>-</u>	<u>282</u>
小计	<u>601,540</u>	<u>679,717</u>	<u>598,946</u>	<u>677,122</u>
减：减值准备(附注七、17)	<u>(237,965)</u>	<u>(227,645)</u>	<u>(235,629)</u>	<u>(225,309)</u>
抵债资产净额	<u>363,575</u>	<u>452,072</u>	<u>363,317</u>	<u>451,813</u>

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

	本集团		本行	
	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
预(垫)付款项	20,169	515,297	20,169	515,297
代垫诉讼费	57,335	76,399	55,439	75,010
房屋维修基金	9,148	8,802	9,148	8,802
其他	<u>87,814</u>	<u>146,878</u>	<u>82,188</u>	<u>141,571</u>
小计	<u>174,466</u>	<u>747,376</u>	<u>166,944</u>	<u>740,680</u>
减：减值准备(附注七、17)	<u>(79,085)</u>	<u>(142,766)</u>	<u>(78,547)</u>	<u>(142,560)</u>
其他应收款净额	<u>95,381</u>	<u>604,610</u>	<u>88,397</u>	<u>598,120</u>

于 2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日，其他应收款余额中无持有本集团关联方的欠款。

七、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备

本集团

<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放 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>

七、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备(续)

本集团(续)

<u>2020 年度</u>	<u>年初</u> <u>账面余额</u>	<u>本年</u> <u>计提</u>	<u>本年</u> <u>转销及其他</u>	<u>年末</u> <u>账面余额</u>
减值准备				
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	4,070,141	1,790,452	(948,954)	4,911,639
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款	191,824	154,314	-	346,138
金融投资				
-债权投资	971,009	256,819	(50,000)	1,177,828
-其他债权投资	153,343	109,616	-	262,959
表外业务	470,518	358,375	-	828,893
抵债资产	221,237	6,618	(210)	227,645
其他	<u>87,515</u>	<u>56,526</u>	<u>-</u>	<u>144,041</u>
合计	<u>6,165,587</u>	<u>2,732,720</u>	<u>(999,164)</u>	<u>7,899,143</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备 (续)

本行

<u>2021 年度</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	4,736,219	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	<u>143,744</u>	<u>(27)</u>	<u>(64,012)</u>	<u>79,705</u>
合计	<u>7,720,503</u>	<u>4,021,522</u>	<u>(1,424,693)</u>	<u>10,317,332</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备(续)

本行(续)

<u>2020 年度</u>	<u>年初</u> <u>账面余额</u>	<u>本年</u> <u>计提</u>	<u>本年</u> <u>转销及其他</u>	<u>年末</u> <u>账面余额</u>
减值准备				
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	3,916,072	1,764,564	(944,417)	4,736,219
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	191,824	154,314	-	346,138
金融投资				
-债权投资	971,009	256,819	(50,000)	1,177,828
-其他债权投资	153,343	109,616	-	262,959
表外业务	469,156	359,150	-	828,306
抵债资产	221,237	4,282	(210)	225,309
其他	<u>87,271</u>	<u>56,473</u>	<u>-</u>	<u>143,744</u>
合计	<u>6,009,912</u>	<u>2,705,218</u>	<u>(994,627)</u>	<u>7,720,503</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
再贷款	22,180,112	9,970,622	21,805,580	9,748,370
其他	<u>4,745,485</u>	<u>1,005,906</u>	<u>4,492,734</u>	<u>828,587</u>
小计	<u>26,925,597</u>	<u>10,976,528</u>	<u>26,298,314</u>	<u>10,576,957</u>
应计利息	<u>45,981</u>	<u>7,219</u>	<u>45,696</u>	<u>7,016</u>
合计	<u>26,971,578</u>	<u>10,983,747</u>	<u>26,344,010</u>	<u>10,583,973</u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
境内银行机构	4,824,314	5,100,174	7,266,764	6,618,458
境内其他金融机构	<u>5,925,452</u>	<u>5,903,194</u>	<u>5,925,452</u>	<u>5,903,194</u>
小计	<u>10,749,766</u>	<u>11,003,368</u>	<u>13,192,216</u>	<u>12,521,652</u>
应计利息	<u>37,202</u>	<u>57,337</u>	<u>39,304</u>	<u>58,688</u>
合计	<u>10,786,968</u>	<u>11,060,705</u>	<u>13,231,520</u>	<u>12,580,340</u>

20. 拆入资金

本集团及本行	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
境内银行机构	1,900,000	1,800,000
应计利息	<u>1,980</u>	<u>1,956</u>
合计	<u>1,901,980</u>	<u>1,801,956</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

21. 卖出回购金融资产款

(1) 卖出回购金融资产款按抵押品分类:

本集团及本行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
卖出回购债券	<u>19,491,883</u>	<u>18,951,418</u>

(2) 卖出回购金融资产款按交易方分类:

本集团及本行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国人民银行 银行同业	- <u>19,491,883</u>	4,911,714 <u>14,039,704</u>
合计	<u>19,491,883</u>	<u>18,951,418</u>

22. 吸收存款

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期对公存款	84,440,253	77,211,331	82,687,388	75,560,486
定期对公存款	84,060,146	63,709,426	83,615,180	63,413,931
活期储蓄存款	28,034,949	27,056,817	26,421,924	25,765,301
定期储蓄存款	96,468,145	76,798,390	90,516,754	72,708,096
应计利息	<u>5,454,563</u>	<u>4,242,084</u>	<u>5,228,370</u>	<u>4,093,080</u>
合计	<u>298,458,056</u>	<u>249,018,048</u>	<u>288,469,616</u>	<u>241,540,894</u>

以上吸收存款中包括:

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
保证金存款				
活期对公保证金	3,540,782	2,145,468	3,460,361	2,063,346
定期对公保证金	<u>21,712,465</u>	<u>18,231,612</u>	<u>21,582,777</u>	<u>18,114,347</u>
合计	<u>25,253,247</u>	<u>20,377,080</u>	<u>25,043,138</u>	<u>20,177,693</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬

本集团

	2021 年 1月1日	本年计提	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>

	2020 年 1月1日	本年计提	本年支付	2020 年 12月31日
工资薪金	496,473	971,633	(876,463)	591,643
住房公积金	6,521	79,512	(85,888)	145
离职后福利(i)	204,678	97,771	(73,688)	228,761
其他福利(ii)	<u>132,300</u>	<u>157,669</u>	<u>(137,125)</u>	<u>152,844</u>
合计	<u>839,972</u>	<u>1,306,585</u>	<u>(1,173,164)</u>	<u>973,393</u>

本行

	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>

	2020 年 1月1日	本年计提	本年支付	2020 年 12月31日
工资薪金	477,256	897,627	(805,554)	569,329
住房公积金	6,304	72,859	(79,163)	-
离职后福利(i)	204,301	96,084	(71,950)	228,435
其他福利(ii)	<u>130,130</u>	<u>146,806</u>	<u>(127,117)</u>	<u>149,819</u>
合计	<u>817,991</u>	<u>1,213,376</u>	<u>(1,083,784)</u>	<u>947,583</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(i) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

	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>(162,367)</u>	<u>105,375</u>

	2020 年 1 月 1 日	本年计提	本年支付	2020 年 12 月 31 日
基本养老保险费	71,783	28,003	(19,338)	80,448
失业保险费	(562)	623	(412)	(351)
补充养老保险(年金)	<u>3,374</u>	<u>61,865</u>	<u>(48,790)</u>	<u>16,449</u>
合计	<u>74,595</u>	<u>90,491</u>	<u>(68,540)</u>	<u>96,546</u>

本行

	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>

	2020 年 1 月 1 日	本年计提	本年支付	2020 年 12 月 31 日
基本养老保险费	71,412	27,162	(18,437)	80,137
失业保险费	(568)	580	(378)	(366)
补充养老保险(年金)	<u>3,374</u>	<u>61,062</u>	<u>(47,987)</u>	<u>16,449</u>
合计	<u>74,218</u>	<u>88,804</u>	<u>(66,802)</u>	<u>96,220</u>

七、 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：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
折现率	3.28%	3.60%
预计平均寿命		
男性	82.60	82.60
女性	87.60	87.60

于2021年末与2020年末，本集团预计平均寿命数据来源为中国人身保险业经验生命表(2010-2013)(2017年1月1日起正式施行)。2020年以来，上述精算假设未发生重大变化。

上述退休福利计划的福利成本如下：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
服务成本	4,419	4,500
精算损益	<u>8,576</u>	<u>2,780</u>
合计	<u>12,995</u>	<u>7,280</u>

于2021年12月31日、2020年12月31日，本集团应付职工薪酬中均无属于拖欠性质的应付款。

(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。

七、 财务报表主要项目注释(续)

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	412,267	417,722	391,100	395,561
增值税	179,296	133,315	176,749	131,432
其他	<u>27,822</u>	<u>25,542</u>	<u>27,313</u>	<u>25,039</u>
合计	<u>619,385</u>	<u>576,579</u>	<u>595,162</u>	<u>552,032</u>

25. 应付债券

本集团及本行

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的应付债券:		
应付同业存单 ⁽¹⁾	21,431,104	22,482,440
应付二级资本债券 ⁽²⁾	7,000,000	5,000,000
应付金融债 ⁽³⁾	<u>11,000,000</u>	<u>10,500,000</u>
小计	<u>39,431,104</u>	<u>37,982,440</u>
应计利息	<u>222,428</u>	<u>176,090</u>
合计	<u>39,653,532</u>	<u>38,158,530</u>

(1) 应付同业存单

截至2021年12月31日, 本集团在全国银行间市场发行的人民币同业存单余额为人民币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。(2020年12月31日: 人民币224.82亿元)。

七、 财务报表主要项目注释(续)

25. 应付债券 (续)

本集团及本行 (续)

(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:

- 2016年6月24日发行10年期付息式固定利率二级债券, 票面金额为人民币20亿元, 第1年至第5年的年利率为4.30%, 已于2021年6月24日赎回结清。
- 2017年3月28日发行10年期付息式固定利率二级债券, 票面金额为人民币10亿元。第1年至第5年的年利率为4.69%, 每年定期支付利息。本集团可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本集团不行使赎回权, 从第6年开始, 票面利率仍为发行利率, 并在剩余年限内保持不变。
- 2019年11月5日发行10年期付息式固定利率二级债券, 票面金额为人民币20亿元。第1年至第5年的年利率为4.68%, 每年定期支付利息。本集团可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本集团不行使赎回权, 从第6年开始, 票面利率仍为发行利率, 并在剩余年限内保持不变。
- 2021年9月10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。

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

25. 应付债券 (续)

本集团及本行 (续)

(3) 应付金融债

- 1) 经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会山东监管局批准, 本集团于2018年6月14日在银行间债券市场发行创业创新企业专项金融债, 发行规模为人民币5亿元, 为3年期固定利率债券, 票面利率为4.88%, 已于2021年6月14日赎回结清。
- 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2018年11月5日和2019年9月20日在银行间债券市场发行绿色金融债, 票面金额合计人民币60亿元, 详细情况如下:
 - 2018年11月5日发行3年期付息式固定利率一般债券, 票面金额为人民币30亿元。债券期限为3年, 固定年利率为4.12%, 已于2021年11月5日赎回结清。
 - 2019年9月20日发行3年期付息式固定利率一般债券, 票面金额为人民币30亿元。债券期限为3年, 固定年利率为3.59%, 每年定期支付利息。
- 3) 经中国人民银行和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16日发行小型微型企业贷款专项金融债券, 发行规模合计人民币80亿元, 详细情况如下:
 - 2020年11月18日发行2020年小型微型企业贷款专项金融债券, 发行规模为人民币40亿元, 为3年期固定利率债券, 票面利率为3.80%, 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。

七、 财务报表主要项目注释(续)

26. 预计负债

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
表外业务	<u>420,291</u>	<u>828,893</u>	<u>419,607</u>	<u>828,306</u>

本集团及本行预计负债变动列示如下:

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
年初余额	828,893	470,703	828,306	469,341
本年增加	117,143	358,375	117,046	359,150
本年减少	<u>(525,745)</u>	<u>(185)</u>	<u>(525,745)</u>	<u>(185)</u>
年末余额	<u>420,291</u>	<u>828,893</u>	<u>419,607</u>	<u>828,306</u>

27. 租赁负债

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内	157,345	不适用	147,643	不适用
1 至 5 年	372,347	不适用	347,286	不适用
5 年以上	109,729	不适用	103,285	不适用
未折现租赁负债合计	<u>639,421</u>	<u>不适用</u>	<u>598,214</u>	<u>不适用</u>
租赁负债	<u>584,888</u>	<u>不适用</u>	<u>547,162</u>	<u>不适用</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

28. 其他负债

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款项	253,326	300,814	246,573	294,985
应付股利	50,935	47,011	50,935	47,011
待处理久悬未取款	29,787	30,906	24,022	26,030
待转销项税额	16,519	18,656	16,218	18,433
应付国债发行及兑付款	2,818	3,340	2,818	3,340
待清算及结算款项	113,263	36,992	113,327	36,992
其他	10,207	14,986	10,203	14,986
合计	<u>476,855</u>	<u>452,705</u>	<u>464,096</u>	<u>441,777</u>

29. 股本

本集团及本行

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

本行于 2021 年 6 月公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市, 本次发行股票数量 458,083,334 股, 每股面值人民币 1.00 元, 每股发行价人民币 5.36 元。本次发行后, 本行总股本为 4,580,833,334 股, 注册资本增至人民币 45.81 亿元。2021 年 6 月 11 日, 本次股本的变动经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审验并出具了安永华明(2021)验字第 60862109_A01 验资报告。

30. 其他权益工具

优先股

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

30. 其他权益工具 (续)

优先股 (续)

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

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

	<u>2021 年 1 月 1 日</u>		<u>本年减少</u>		<u>2021 年 12 月 31 日</u>	
	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值	数量 (千股)	账面 价值
优先股	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>	<u>(20,000)</u>	<u>(1,997,990)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>20,000</u>	<u>1,997,990</u>	<u>(20,000)</u>	<u>(1,997,990)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

2021年6月23日, 本行第八届董事会第十一次会议审议通过了《关于行使优先股赎回权的议案》, 同意全部赎回2,000万股优先股。2021年7月, 本行收到银保监会山东监管局《山东银保监局关于齐鲁银行行使优先股赎回权意见的函》(鲁银保监函[2021]271号), 其对本次赎回无异议。本行于2021年8月11日赎回全部优先股, 根据优先股发行相关条款和赎回条件, 赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的优先股股息, 赎回价格总额为: 优先股票面金额20亿元, 加上股息1.02亿元, 合计21.02亿元。

永续债

本集团于2021年3月29日向投资者发行永续债, 发行金额人民币25亿元, 票面利率4.80%; 于2020年9月14日向投资者发行永续债, 发行金额人民币30亿元, 票面利率4.50%。

七、 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14日	权益 工具	4.50%	100元/张	30	人民币	3,000,000	永久 存续	无
减: 发行费用							(581)		
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。

七、 财务报表主要项目注释(续)

30. 其他权益工具(续)

(b) 主要条款 (续)

减记条款 (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>2021 年 1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
永续债	2,999,419	2,499,826	<u>5,499,245</u>
	<u>2020 年 1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
永续债	-	2,999,419	<u>2,999,419</u>

七、 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:

	资本溢价	财产重估增值	其他资本公积	合计
2021 年 1 月 1 日	6,371,940	210	(23,063)	6,349,087
本年变动	<u>1,956,384</u>	<u>-</u>	<u>-</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>
2020 年 1 月 1 日	6,371,940	210	(69,761)	6,302,389
本年变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>46,698</u>	<u>46,698</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>6,371,940</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>6,349,087</u>

本行资本公积变动列示如下:

	股本溢价	财产重估增值	其他资本公积	合计
2021 年 1 月 1 日	6,371,213	210	(23,063)	6,348,360
本年变动	<u>1,956,384</u>	<u>-</u>	<u>-</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>
2020 年 1 月 1 日	6,371,213	210	(69,761)	6,301,662
本年变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>46,698</u>	<u>46,698</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>6,371,213</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>6,348,360</u>

32. 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2021 年 1 月 1 日	1,582,053	71,999	1,654,052
2021 年度利润分配	<u>290,857</u>	<u>-</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>
2020 年 1 月 1 日	1,337,734	71,999	1,409,733
2020 年度利润分配	<u>244,319</u>	<u>-</u>	<u>244,319</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>1,582,053</u>	<u>71,999</u>	<u>1,654,052</u>

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

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

33. 一般风险准备

本集团

	<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
	<u>2020 年 1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
一般风险准备	3,401,261	926,959	4,328,220

本行

	<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
	<u>2020 年 1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
一般风险准备	3,386,684	922,480	4,309,164

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号), 一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定, 原则上一般准备余额不低于风险资产年末余额的1.50%, 难以一次性达到1.50%的, 可以分年到位, 原则上不得超过5年。

34. 未分配利润及利润分配

在2021年度财务报表中, 本行已根据有关法律法规提取法定盈余公积人民币2.91亿元和一般风险准备人民币7.34亿元, 上述有关事项尚待董事会批准, 并已反映在2021年度财务报表中。

本行于2021年6月23日召开董事会, 批准提取法定盈余公积人民币2.44亿元和一般风险准备人民币9.22亿元。本行已根据上述董事会决议提取法定盈余公积和一般风险准备, 并已反映在2020年度财务报表中。

普通股股利

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

优先股股息

本行于2021年7月30日召开的董事会审议批准了优先股股息发放方案。根据该股息发放方案, 本行派发计息起始日为2020年8月11日的优先股现金股息人民币1.02亿元。

永续债利息

于2021年9月14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4.5%计算, 发放永续债利息人民币1.35亿元。

七、 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>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	159,289	141,434
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	37,692	32,309
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	19,232	15,815
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	11,646	9,483
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	11,619	9,517
滢池齐鲁村镇银行有限责任公司	<u>8,673</u>	<u>7,896</u>
合计	<u>248,151</u>	<u>216,454</u>

36. 利息净收入

	本集团		本行	
	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
发放贷款和垫款				
-个人贷款和垫款	3,275,934	2,628,649	2,809,007	2,305,085
-公司贷款和垫款	6,902,358	5,600,740	6,747,261	5,455,416
-票据贴现	318,383	417,319	318,383	417,282
金融投资	4,889,609	4,269,217	4,889,609	4,269,217
存放中央银行款项	388,333	342,200	380,202	335,259
拆出资金及买入返售	85,914	61,029	85,914	61,029
存放同业款项	<u>19,617</u>	<u>27,322</u>	<u>18,540</u>	<u>27,238</u>
利息收入	<u>15,880,148</u>	<u>13,346,476</u>	<u>15,248,916</u>	<u>12,870,526</u>
吸收存款	(6,025,525)	(4,940,935)	(5,792,450)	(4,771,100)
向中央银行借款	(410,829)	(200,888)	(402,853)	(194,397)
拆入资金	(55,296)	(48,353)	(55,296)	(48,353)
卖出回购	(294,907)	(207,683)	(294,907)	(207,683)
发行债券	(1,359,799)	(1,166,527)	(1,359,799)	(1,166,527)
同业存放款项及其他	(248,646)	(368,522)	(313,047)	(414,784)
利息支出	<u>(8,395,002)</u>	<u>(6,932,908)</u>	<u>(8,218,352)</u>	<u>(6,802,844)</u>
利息净收入	<u>7,485,146</u>	<u>6,413,568</u>	<u>7,030,564</u>	<u>6,067,682</u>
利息收入包括:				
已减值贷款利息 冲转	<u>48,784</u>	<u>40,927</u>	<u>48,784</u>	<u>40,927</u>

七、 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	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
委托及代理业务手续费收入	546,782	359,792	546,411	358,965
结算与清算手续费收入	307,380	213,987	307,168	213,768
银行卡手续费收入	67,127	64,462	66,992	64,321
其他手续费及佣金收入	<u>128,264</u>	<u>92,916</u>	<u>128,252</u>	<u>92,887</u>
手续费及佣金收入	<u>1,049,553</u>	<u>731,157</u>	<u>1,048,823</u>	<u>729,941</u>
手续费及佣金支出	(<u>102,251</u>)	(<u>101,185</u>)	(<u>98,334</u>)	(<u>96,832</u>)
手续费及佣金净收入	<u>947,302</u>	<u>629,972</u>	<u>950,489</u>	<u>633,109</u>

38. 其他收益

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
与日常活动相关的政府补助	51,192	6,675	37,678	4,024
代扣个人所得税手续费返还	<u>1,335</u>	<u>2,415</u>	<u>1,300</u>	<u>2,387</u>
合计	<u>52,527</u>	<u>9,090</u>	<u>38,978</u>	<u>6,411</u>

39. 投资收益

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	728,563	659,428	728,563	659,428
其他债权投资	177,667	73,270	177,667	73,270
联营企业投资	103,244	90,976	103,244	90,976
衍生金融工具	(<u>5,285</u>)	(<u>5,744</u>)	(<u>5,285</u>)	(<u>5,744</u>)
其他投资	<u>19,548</u>	<u>4,523</u>	<u>22,962</u>	<u>8,149</u>
合计	<u>1,023,737</u>	<u>822,453</u>	<u>1,027,151</u>	<u>826,079</u>

40. 公允价值变动收益

本集团及本行	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	176,122	21,378
衍生金融工具	(<u>5,394</u>)	(<u>823</u>)
合计	<u>170,728</u>	<u>20,555</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

41. 资产处置损益

本集团及本行	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
非货币性资产交换收益	420,491	-
固定资产处置损失	(10,519)	2,228
抵债资产处置损失	(4,093)	(6,404)
使用权资产处置损失	(<u>170</u>)	<u>不适用</u>
合计	<u>405,709</u>	<u>(4,176)</u>

42. 汇兑收益

本集团及本行	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
外汇期权汇兑收益	39,881	25,897
结售汇收益	24,898	3,996
其他	<u>12,487</u>	<u>12,001</u>
合计	<u>77,266</u>	<u>41,894</u>

43. 税金及附加

	本集团		本行	
	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
城市维护建设税	45,907	29,053	45,315	28,569
教育费附加	20,146	12,689	19,874	12,461
地方教育费附加	13,430	8,459	13,249	8,307
房产税	18,098	10,807	17,870	10,578
印花税	6,045	4,001	5,786	3,777
其他	<u>1,040</u>	<u>2,824</u>	<u>733</u>	<u>2,607</u>
合计	<u>104,666</u>	<u>67,833</u>	<u>102,827</u>	<u>66,299</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

44. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
工资性费用				
-工资薪金	1,108,548	971,633	1,027,075	897,627
-社会保险及补充				
养老保险费	257,251	163,600	241,400	158,342
-住房公积金	87,967	79,512	80,426	72,859
-退休福利费	4,419	4,500	4,419	4,500
-其他福利费	94,497	84,560	87,332	77,268
办公及行政费用	607,446	522,265	550,908	472,870
租赁费用	40,344	156,130	35,918	142,914
固定资产折旧	100,924	108,510	93,975	101,459
使用权资产折旧	140,026	不适用	131,609	不适用
长期待摊费用摊销	59,271	50,478	53,432	46,026
无形资产摊销	36,891	42,279	31,879	37,175
其他	<u>122,503</u>	<u>93,480</u>	<u>111,176</u>	<u>85,149</u>
合计	<u>2,660,087</u>	<u>2,276,947</u>	<u>2,449,549</u>	<u>2,096,189</u>

45. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发				
放贷款和垫款	3,245,029	1,790,452	3,196,213	1,764,564
-以公允价值计量且其				
变动计入其他综合				
收益的发放贷款和				
垫款	<u>54,445</u>	<u>154,314</u>	<u>54,445</u>	<u>154,314</u>
小计	<u>3,299,474</u>	<u>1,944,766</u>	<u>3,250,658</u>	<u>1,918,878</u>
金融投资				
-债权投资	1,111,363	256,819	1,111,363	256,819
-其他债权投资	<u>47,655</u>	<u>109,616</u>	<u>47,655</u>	<u>109,616</u>
小计	<u>1,159,018</u>	<u>366,435</u>	<u>1,159,018</u>	<u>366,435</u>
表外业务	(408,602)	358,375	(408,699)	359,150
其他	<u>754</u>	<u>56,526</u>	<u>(27)</u>	<u>56,473</u>
合计	<u>4,050,644</u>	<u>2,726,102</u>	<u>4,000,950</u>	<u>2,700,936</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

46. 营业外收入

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
财政奖励	17,052	36,701	17,000	36,335
久悬款项收入	3,917	1,938	2,209	1,926
其他	<u>2,983</u>	<u>547</u>	<u>2,757</u>	<u>531</u>
合计	<u>23,952</u>	<u>39,186</u>	<u>21,966</u>	<u>38,792</u>

47. 营业外支出

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
固定资产盘亏及清理损失	2,091	67	2,058	67
罚款支出	1,400	-	1,200	-
久悬款项支出	319	1,016	303	1,016
捐赠支出	310	3,823	310	3,510
其他	<u>230</u>	<u>225</u>	<u>174</u>	<u>178</u>
合计	<u>4,350</u>	<u>5,131</u>	<u>4,045</u>	<u>4,771</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

48. 所得税费用

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
当期所得税	645,661	704,559	598,877	619,554
以前年度所得税调整	(2,848)	5,036	(2,613)	51,916
递延所得税	<u>(375,145)</u>	<u>(371,267)</u>	<u>(365,844)</u>	<u>(363,316)</u>
合计	<u>267,668</u>	<u>338,328</u>	<u>230,420</u>	<u>308,154</u>

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

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
税前利润	<u>3,339,921</u>	<u>2,883,038</u>	<u>3,138,992</u>	<u>2,751,347</u>
按法定税率 25%计算之税项	834,980	720,760	784,748	687,837
免税国债利息收入及公募基金分红的影响	(522,243)	(371,487)	(522,243)	(371,487)
相同税率已纳税分红收入	(1,373)	(1,267)	(1,373)	(1,267)
分占联营公司损益	(25,811)	(22,744)	(25,811)	(22,744)
不可抵扣的工资福利支出	6,138	6,766	6,138	6,766
不可抵扣的业务招待费及其他费用的影响	4,366	3,493	3,629	2,818
其他	<u>(28,389)</u>	<u>2,807</u>	<u>(14,668)</u>	<u>6,231</u>
合计	<u>267,668</u>	<u>338,328</u>	<u>230,420</u>	<u>308,154</u>

七、 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>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
归属于母公司股东的当期净利润	3,035,644	2,518,797
减: 母公司优先股当期宣告股息	<u>(102,000)</u>	<u>(102,000)</u>
减: 母公司永续债当期宣告股息	<u>(135,000)</u>	-
归属于母公司普通股股东的本年净利润	<u>2,798,644</u>	<u>2,416,797</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>4,351,792</u>	<u>4,122,750</u>
基本每股收益 (元/股)	<u>0.64</u>	<u>0.59</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)		
年初已发行的普通股	4,122,750	4,122,750
加: 本年增发普通股加权平均股数	<u>229,042</u>	<u>-</u>
当期发行在外普通股的加权平均数	<u>4,351,792</u>	<u>4,122,750</u>

本集团无稀释性潜在普通股。

七、 财务报表主要项目注释(续)

50. 其他综合收益

合并及银行利润表中其他综合收益发生额:

项目	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	本期发生金额		税后归属于母公司	税后归属于少数股东	2021年12月31日
					减: 所得税费用	小计			
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

七、 财务报表主要项目注释(续)

50. 其他综合收益(续)

合并及银行利润表中其他综合收益发生额:

项目	2020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	本期发生金额		小计	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	2020年12 月31日
				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				
一、不能重分类进损益的其他综合收益	(106,050)	(2,780)	-	-	-	(2,780)	(2,780)	-	(108,830)
其中: 重新计量设定受益计划变动额	(106,050)	(2,780)	-	-	-	(2,780)	(2,780)	-	(108,830)
二、将重分类进损益的其他综合收益	622,493	(183,545)	(71,830)	-	64,096	(191,279)	(191,279)	-	431,214
其中: 权益法下可转损益的其他综合收益	(11,666)	1,010	-	-	-	1,010	1,010	-	(10,656)
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	375,283	(448,485)	(71,830)	-	130,079	(390,236)	(390,236)	-	(14,953)
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	258,876	263,930	-	-	(65,983)	197,947	197,947	-	456,823
合计	516,443	(186,325)	(71,830)	-	64,096	(194,059)	(194,059)	-	322,384

七、 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, 主要包括同业理财、信托投资、资产管理计划、基金等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。

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

	2021年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
同业理财	2,184,109	-	2,184,109	2,184,109
信托投资、资产管理计划及其他	6,649,098	8,259,373	14,908,471	14,908,471
基金	<u>12,256,837</u>	<u>-</u>	<u>12,256,837</u>	<u>12,256,837</u>
合计	<u>21,090,044</u>	<u>8,259,373</u>	<u>29,349,417</u>	<u>29,349,417</u>
	2020年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
同业理财	3,538,874	-	3,538,874	3,538,874
信托投资、资产管理计划及其他	4,626,633	9,817,626	14,444,259	14,444,259
基金	<u>12,426,499</u>	<u>-</u>	<u>12,426,499</u>	<u>12,426,499</u>
合计	<u>20,592,006</u>	<u>9,817,626</u>	<u>30,409,632</u>	<u>30,409,632</u>

以上结构性主体的最大损失敞口为其在报告日的账面价值。

(2) 本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并报表范围的结构化主体, 全部为本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要通过管理这些结构化主体在其到期时收取管理费收入。于2021年12月31日, 本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币684.88亿元(2020年12月31日: 人民币600.78亿元)。2021年度, 本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费收入为人民币4.76亿元(2020年度: 人民币2.93亿元)。

七、 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:

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购债券	<u>20,496,182</u>	<u>19,491,883</u>	<u>20,041,792</u>	<u>18,951,418</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2021 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、 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	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
净利润	3,072,253	2,544,710	2,908,572	2,443,193
加: 信用减值损失	4,050,644	2,726,102	4,000,950	2,700,936
其他资产减值损失	20,572	6,618	20,572	4,282
固定资产折旧	100,924	108,510	93,975	101,459
使用权资产折旧	140,026	不适用	131,609	不适用
无形资产摊销	36,891	42,279	31,879	37,175
长期待摊费用摊销	59,271	50,478	53,432	46,026
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的收益	(405,709)	(2,228)	(405,709)	(2,228)
公允价值变动损益	(170,728)	(20,555)	(170,728)	(20,555)
投资收益	(725,286)	(502,618)	(728,699)	(506,244)
发行债券利息支出	1,359,799	1,166,527	1,359,799	1,166,527
已减值贷款利息收入	(48,784)	(40,927)	(48,784)	(40,927)
递延所得税资产增加	(349,621)	(305,284)	(340,320)	(297,334)
经营性应收项目的增加	(44,741,786)	(35,485,356)	(42,606,950)	(33,632,122)
经营性应付项目的增加	<u>66,132,550</u>	<u>47,653,118</u>	<u>64,241,098</u>	<u>45,457,521</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>28,531,016</u>	<u>17,941,374</u>	<u>28,540,696</u>	<u>17,457,709</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
现金的年末余额	464,540	520,679	417,117	484,423
减: 现金的年初余额	(520,679)	(527,655)	(484,423)	(486,666)
加: 现金等价物的年末余额	18,711,076	16,118,297	17,903,810	15,257,856
减: 现金等价物的年初余额	<u>(16,118,297)</u>	<u>(16,418,138)</u>	<u>(15,257,856)</u>	<u>(16,019,050)</u>
现金及现金等价物净增加/减少额	<u>2,536,640</u>	<u>(306,817)</u>	<u>2,578,648</u>	<u>(763,437)</u>

七、 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	464,540	520,679	417,117	484,423
可以用于支付的存放央行款项	13,337,082	10,979,148	12,813,912	10,527,484
3 个月内到期的存放同业款项	2,373,994	2,339,149	2,089,898	1,930,372
3 个月内到期的买入返售金融 资产	<u>3,000,000</u>	<u>2,800,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>2,800,000</u>
合计	<u>19,175,616</u>	<u>16,638,976</u>	<u>18,320,927</u>	<u>15,742,279</u>

八、 分部报告

本集团以地区分部作为主要管理方式, 并辅以业务分部作为辅助管理方式。

(1) 地区分部

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

本集团的经营分部根据资产所在地划分为: 济南地区以及济南以外地区。

(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)
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 分部报告(续)

2021 年度	济南地区	济南以外地区	抵销	合计
营业收入	6,407,403	3,759,580	-	10,166,983
利息净收入	<u>4,028,537</u>	<u>3,456,609</u>	-	<u>7,485,146</u>
其中：外部净收入	3,942,434	3,542,712	-	7,485,146
内部净收入/(支出)	86,103	(86,103)	-	-
手续费及佣金收入	733,553	316,000	-	1,049,553
手续费及佣金支出	(<u>82,274</u>)	(<u>19,977</u>)	-	(<u>102,251</u>)
手续费及佣金净收入	<u>651,279</u>	<u>296,023</u>	-	<u>947,302</u>
其他收益	45,107	7,420	-	52,527
投资收益	1,028,150	(4,413)	-	1,023,737
其中：对联营企业投资收益	103,244	-	-	103,244
公允价值变动收益	170,728	-	-	170,728
资产处置损益	416,465	(10,756)	-	405,709
汇兑收益	62,643	14,623	-	77,266
其他业务收入	4,494	74	-	4,568
营业支出	(4,188,937)	(2,657,727)	-	(6,846,664)
税金及附加	(60,743)	(43,923)	-	(104,666)
业务及管理费	(1,852,328)	(807,759)	-	(2,660,087)
信用减值损失	(2,247,366)	(1,803,278)	-	(4,050,644)
其他资产减值损失	(20,572)	-	-	(20,572)
其他业务支出	(7,928)	(2,767)	-	(10,695)
营业利润	2,218,466	1,101,853	-	3,320,319
加：营业外收入	16,317	7,635	-	23,952
减：营业外支出	(3,394)	(956)	-	(4,350)
税前利润	2,231,389	1,108,532	-	3,339,921
减：所得税	-	-	-	(<u>267,668</u>)
净利润	-	-	-	<u>3,072,253</u>
资本性支出	<u>2,456,863</u>	<u>174,840</u>	-	<u>2,631,703</u>
<u>2021 年 12 月 31 日</u>				
总资产	<u>325,385,140</u>	<u>116,528,108</u>	(<u>8,499,542</u>)	<u>433,413,706</u>
其中：投资联营企业	1,334,030	-	-	1,334,030
总负债	(<u>293,002,495</u>)	(<u>116,305,977</u>)	<u>8,499,542</u>	(<u>400,808,930</u>)

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2021 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 分部报告(续)

2020 年度	济南地区	济南以外地区	抵销	合计
营业收入	5,283,788	2,652,619	-	7,936,407
利息净收入	<u>3,972,935</u>	2,440,633	-	<u>6,413,568</u>
其中: 外部净收入	4,001,853	2,411,715	-	6,413,568
内部净收入/(支出)	(28,918)	28,918	-	-
手续费及佣金收入	508,000	223,157	-	731,157
手续费及佣金支出	(81,423)	(19,762)	-	(101,185)
手续费及佣金净收入	<u>426,577</u>	<u>203,395</u>	-	<u>629,972</u>
其他收益	8,229	861	-	9,090
投资收益	826,079	(3,626)	-	822,453
其中: 对联营企业投资收益	90,976	-	-	90,976
公允价值变动收益	20,555	-	-	20,555
资产处置损益	832	(5,008)	-	(4,176)
汇兑收益	27,594	14,300	-	41,894
其他业务收入	2,987	64	-	3,051
营业支出	(3,438,705)	(1,648,719)	-	(5,087,424)
税金及附加	(39,174)	(28,659)	-	(67,833)
业务及管理费	(1,626,220)	(650,727)	-	(2,276,947)
信用减值损失	(1,762,478)	(963,624)	-	(2,726,102)
其他资产减值损失	(4,282)	(2,336)	-	(6,618)
其他业务支出	(6,551)	(3,373)	-	(9,924)
营业利润	1,847,083	1,001,900	-	2,848,983
加: 营业外收入	31,707	7,479	-	39,186
减: 营业外支出	(4,947)	(184)	-	(5,131)
税前利润	1,873,843	1,009,195	-	2,883,038
减: 所得税	-	-	-	(338,328)
净利润	-	-	-	<u>2,544,710</u>
资本性支出	<u>400,540</u>	<u>104,671</u>	-	<u>505,211</u>
<u>2020 年 12 月 31 日</u>				
总资产	<u>276,973,401</u>	<u>88,567,405</u>	(5,308,592)	<u>360,232,214</u>
其中: 投资联营企业	1,231,166	-	-	1,231,166
总负债	<u>(242,951,248)</u>	<u>(95,290,893)</u>	<u>5,308,592</u>	<u>(332,933,549)</u>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2021 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 分部报告(续)

2021 年度	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	5,237,935	2,850,894	1,969,416	108,738	10,166,983
利息净收入	<u>4,655,598</u>	<u>2,468,081</u>	<u>361,467</u>	-	<u>7,485,146</u>
其中: 外部净收入	4,345,255	519,158	2,620,733	-	7,485,146
内部收入/(支出)	310,343	1,948,923	(2,259,266)	-	-
手续费及佣金收入	421,366	336,586	291,601	-	1,049,553
手续费及佣金支出	(41,941)	(37,256)	(23,054)	-	(102,251)
手续费及佣金净收入	<u>379,425</u>	<u>299,330</u>	<u>268,547</u>	-	<u>947,302</u>
其他收益	52,527	-	-	-	52,527
投资收益	-	-	914,999	108,738	1,023,737
其中: 对联营企业投资收益	-	-	-	103,244	103,244
公允价值变动收益	-	-	170,728	-	170,728
资产处置收益	148,564	82,163	174,982	-	405,709
汇兑收益	-	-	77,266	-	77,266
其他业务收入	1,821	1,320	1,427	-	4,568
营业支出	(3,847,901)	(1,667,342)	(1,331,421)	-	(6,846,664)
税金及附加	(45,795)	(38,771)	(20,100)	-	(104,666)
业务及管理费	(1,120,728)	(1,161,786)	(377,573)	-	(2,660,087)
信用减值损失	(2,675,834)	(442,119)	(932,691)	-	(4,050,644)
其他资产减值损失	-	(20,572)	-	-	(20,572)
其他业务支出	(5,544)	(4,094)	(1,057)	-	(10,695)
营业利润	1,390,034	1,183,552	637,995	108,738	3,320,319
加: 营业外收入	19,805	2,965	1,182	-	23,952
减: 营业外支出	(1,012)	(774)	(888)	(1,676)	(4,350)
税前利润	1,408,827	1,185,743	638,289	107,062	3,339,921
减: 所得税	-	-	-	-	(267,668)
净利润	-	-	-	-	<u>3,072,253</u>
资本性支出	<u>963,689</u>	<u>532,966</u>	<u>1,135,049</u>	-	<u>2,631,703</u>
<u>2021 年 12 月 31 日</u>					
总资产	<u>150,256,560</u>	<u>62,391,005</u>	<u>216,203,835</u>	<u>4,562,306</u>	<u>433,413,706</u>
其中: 投资联营企业	-	-	-	1,334,030	1,334,030
总负债	<u>(170,943,504)</u>	<u>(126,940,667)</u>	<u>(102,511,148)</u>	<u>(413,611)</u>	<u>(400,800,930)</u>

齐鲁银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 分部报告(续)

2020 年度

	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	4,148,822	2,249,642	1,445,526	92,417	7,936,407
利息净收入	<u>3,892,305</u>	<u>2,023,734</u>	<u>497,529</u>	-	<u>6,413,568</u>
其中：外部净收入	3,680,723	278,990	2,453,855	-	6,413,568
内部净收入/(支出)	211,582	1,744,744	(1,956,326)	-	-
手续费及佣金收入	284,604	271,596	174,957	-	731,157
手续费及佣金支出	(32,904)	(45,847)	(22,434)	-	(101,185)
手续费及佣金净收入	<u>251,700</u>	<u>225,749</u>	<u>152,523</u>	-	<u>629,972</u>
其他收益	5,066	-	4,024	-	9,090
投资收益	-	-	730,036	92,417	822,453
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	90,976	90,976
公允价值变动收益	-	-	20,555	-	20,555
资产处置收益	(1,516)	(841)	(1,819)	-	(4,176)
汇兑损益	-	-	41,894	-	41,894
其他业务收入	1,267	1,000	784	-	3,051
营业支出	(2,929,367)	(1,344,453)	(813,604)	-	(5,087,424)
税金及附加	(30,781)	(28,217)	(8,835)	-	(67,833)
业务及管理费	(1,007,132)	(957,288)	(312,527)	-	(2,276,947)
信用减值损失	(1,883,689)	(350,603)	(491,810)	-	(2,726,102)
其他资产减值损失	(2,336)	(4,282)	-	-	(6,618)
其他业务支出	(5,429)	(4,063)	(432)	-	(9,924)
营业利润	1,219,455	905,189	631,922	92,417	2,848,983
加：营业外收入	27,798	11,247	-	141	39,186
减：营业外支出	(718)	(698)	(31)	(3,684)	(5,131)
税前利润	1,246,535	915,738	631,891	88,874	2,883,038
减：所得税	-	-	-	-	(338,328)
净利润	-	-	-	-	<u>2,544,710</u>
资本性支出	<u>183,364</u>	<u>101,768</u>	<u>220,079</u>	-	<u>505,211</u>
2020 年 12 月 31 日					
总资产	<u>118,152,451</u>	<u>51,336,644</u>	<u>187,227,972</u>	<u>3,515,147</u>	<u>360,232,214</u>
其中：投资联营企业	-	-	-	1,231,166	1,231,166
总负债	<u>(143,379,217)</u>	<u>(105,486,254)</u>	<u>(83,996,172)</u>	<u>(71,906)</u>	<u>(332,933,549)</u>

九、 关联方关系及其交易

1. 关联方关系

(1) 持有本行5%及5%以上股份的股东及其控制的子公司:

关联方名称	主营业务	2021 年 12 月 31 日 对本行的 持股比例	2020 年 12 月 31 日 对本行的 持股比例
澳洲联邦银行 (以下简称“澳联邦”)	银行业务、保险业务	16.09%	17.88%
济南市国有资产运营有限公司 (以下简称“济南国有资产运营”)	对外融资投资	9.22%	10.25%
兖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%	8.67%
济南城市建设投资集团有限公司 (以下简称“济南城市建设投资”)	城市基础设施及配套项目投资	5.67%	6.30%
重庆华宇集团有限公司 (以下简称“重庆华宇”)	房地产开发、物业管理	5.56%	6.18%

(2) 子公司和联营企业及其子公司:

本行子公司章丘齐鲁村镇银行股份有限公司等16家村镇银行的基本情况、注册资本及所持股份参见附注六。

本行的联营企业为德州银行股份有限公司及济宁银行股份有限公司, 其中德州银行股份有限公司无子公司, 济宁银行股份有限公司有1家子公司济宁儒商村镇银行股份有限公司。本行联营企业德州银行股份有限公司及济宁银行股份有限公司的基本情况、注册资本、所持股份参见附注七、14。

(3) 其他关联方:

于2021年12月31日、2020年12月31日, 其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)、与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

齐鲁银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九、 关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易

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

2021年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	-	-	-	-

九、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

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%。

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2021 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

2020年12月31日	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)	
	澳联邦及其控股子公司	济南国有资产运营及其控股子公司	兖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	1,924	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	-	784,192	-	1,318,162	3,048
交易性金融资产	-	-	-	-	-	200,667	-
债权投资	-	-	-	895,068	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	2,189	-
吸收存款	-	687	121,134	21,313	-	417,291	12,470
信用证	-	-	393,912	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	29,500	-	-	15,000	-

九、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

2020年度	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)	
	澳联邦及其控股子公司	济南国有资产运营及其控股子公司	兖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	-	-	-	73,024	-	86,658	104
利息支出	-	240	2,453	6,447	-	11,821	255
手续费及佣金收入	-	-	1,639	-	-	8	-
公允价值变动收益	-	-	-	-	-	667	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	73,768	-

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

九、关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(2) 本行与子公司的主要关联交易:

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
同业及其他金融机构		
存放款项	2,444,552	1,519,636
存放同业款项	-	175,027
	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
利息收入	1,987	5,223
利息支出	64,401	47,684
业务及管理费	5,368	5,283

(3) 本行与联营企业及其子公司的主要关联交易:

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
同业及其他金融机构		
存放款项	232,413	132,887
	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
利息支出	4,780	610

(4) 与关键管理人员进行的交易:

于2021年度、2020年度, 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2,308万元、人民币1,956万元。于2021年度、2020年度, 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) 于2021年度、2020年度, 本行与本行设立的企业年金基金除正常的供款外, 未发生关联交易。

十、或有事项及承诺

1. 信用承诺

于资产负债表日，本集团的信用承诺列示如下：

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
开出信用证	9,044,879	8,195,302
开出保函	14,620,629	12,561,246
开出银行承兑汇票	69,163,414	48,699,483
贷款承诺	4,275,910	2,705,812
信用卡信用额度	<u>6,662,207</u>	<u>6,090,935</u>
合计	<u>103,767,039</u>	<u>78,252,778</u>

2. 已作质押资产

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

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
政府债券	37,525,712	12,223,354
金融债券	<u>4,209,413</u>	<u>7,818,437</u>
合计	<u>41,735,125</u>	<u>20,041,791</u>

除上述质押资产外，本集团根据中国人民银行规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不得用于本集团日常经营活动(附注七、1)。

十、或有事项及承诺(续)

3. 资本性支出承诺

于资产负债表日, 本集团资本性支出承诺列示如下:

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
已批准未签约金额	96,409	80,867
已签约未支付金额	<u>255,035</u>	<u>261,218</u>
合计	<u>351,444</u>	<u>342,085</u>

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

4. 诉讼事项

于2021年12月31日, 本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项, 根据法庭判决或者法律顾问的意见确认无预计负债 (2020年12月31日: 无)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

十一、受托业务

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
委托存款	<u>7,481,371</u>	<u>7,635,445</u>
委托贷款	<u>7,481,371</u>	<u>7,635,445</u>

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

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
委托理财资金	<u>68,488,344</u>	<u>60,077,737</u>

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

十二、金融工具及其风险

1. 金融风险管理概述

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

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

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

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

2. 信用风险

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

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款及信用承诺

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

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(i) 贷款及信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

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

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

(ii) 债券及其他票据

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

(iii) 拆放同业与其他金融机构

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

(2) 风险限额管理及缓释措施

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

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

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

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

其他具体的管理和缓解措施包括:

(i) 抵押物

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

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

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

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

对公司和零售客户的贷款一般要求提供担保。

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

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

(ii) 信用承诺

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

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信用风险减值分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

(A) 金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

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

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

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

(B) 信用风险显著增加

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

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

定量标准

- 于报告日, 在剩余存续期发生违约的概率被认为较初始确认时显著增加

定性标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 风险分类为关注类

底线约束指标

- 债务人的合约款项(包括本金及利息)逾期超过30天

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信用风险减值分析和准备金计提政策(续)

预期信用损失计量(续)

(B) 信用风险显著增加(续)

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

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

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

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

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信用风险减值分析和准备金计提政策(续)

预期信用损失计量(续)

(D) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

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

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

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设, 包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

(E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整, 如国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)、生产价格指数(PPI)、M2、进口金额、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。

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
资产负债表项目的信用		
风险敞口包括:		
存放中央银行款项	36,444,334	34,066,960
存放同业款项	2,700,296	2,487,005
拆出资金	719,001	713,763
买入返售金融资产	2,999,652	2,799,498
发放贷款和垫款	210,221,216	167,496,315
交易性金融资产	9,446,830	10,179,320
债权投资	94,189,857	64,696,353
其他债权投资	55,728,632	58,191,944
其他金融资产	<u>198,423</u>	<u>702,205</u>
小计	<u>412,648,241</u>	<u>341,333,363</u>
表外项目信用风险敞口包括:		
开出银行承兑汇票	69,163,414	48,699,483
开出信用证	9,044,879	8,195,302
开出保函	14,620,629	12,561,246
信用卡信用额度	6,662,207	6,090,935
贷款承诺	<u>4,275,910</u>	<u>2,705,812</u>
小计	<u>103,767,039</u>	<u>78,252,778</u>
合计	<u>516,415,280</u>	<u>419,586,141</u>

上表为本集团2021年末及2020年末未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目, 上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

如上所示, 2021年12月31日, 51%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款(2020年12月31日: 49%)。

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(5) 买入返售金融资产

	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
未逾期未减值	3,000,165	2,800,058
减: 减值准备	(513)	(560)
净额	<u>2,999,652</u>	<u>2,799,498</u>

(6) 风险集中度

(a) 发放贷款和垫款行业分布情况

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	23,684,134	10.94	21,097,668	12.29
批发和零售业	17,161,029	7.92	14,842,361	8.64
租赁和商务服务业	42,653,226	19.69	25,596,924	14.90
建筑业	14,455,926	6.67	13,639,826	7.94
房地产业	9,470,038	4.37	8,964,635	5.22
水利、环境和公共设施管理业	15,492,231	7.15	10,225,191	5.95
交通运输、仓储和邮政业	4,292,361	1.98	3,236,851	1.88
采矿业	891,635	0.41	739,471	0.43
能源及化工业	2,564,132	1.18	2,172,921	1.26
教育及媒体	1,573,336	0.73	1,519,040	0.88
信息传输、计算机服务和软件业	2,078,881	0.96	1,376,207	0.80
住宿和餐饮业	706,564	0.33	571,782	0.33
金融业	1,847,809	0.85	2,823,879	1.64
公共管理和社会组织	950	-	1,000	-
居民服务业	296,311	0.14	225,460	0.13
其他	<u>4,825,897</u>	<u>2.23</u>	<u>3,570,484</u>	<u>2.08</u>
公司贷款, 小计	<u>141,994,460</u>	<u>65.55</u>	<u>110,603,700</u>	<u>64.37</u>
个人贷款	<u>63,393,112</u>	<u>29.26</u>	<u>51,938,596</u>	<u>30.22</u>
银行承兑票据贴现	9,767,686	4.51	8,170,786	4.76
商业承兑票据贴现	<u>1,467,142</u>	<u>0.68</u>	<u>1,111,337</u>	<u>0.65</u>
贴现小计	<u>11,234,828</u>	<u>5.19</u>	<u>9,282,123</u>	<u>5.41</u>
合计	<u>216,622,400</u>	<u>100.00</u>	<u>171,824,419</u>	<u>100.00</u>

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(6) 风险集中度(续)

(b) 发放贷款和垫款按地区分布情况

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
济南地区	100,452,917	86,685,956
济南以外地区(i)	<u>116,169,483</u>	<u>85,138,463</u>
合计	<u>216,622,400</u>	<u>171,824,419</u>

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

(7) 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款总信用风险敞口列示如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
未逾期未减值	213,564,823	169,256,236
逾期未减值	134,118	118,172
已减值	<u>2,923,459</u>	<u>2,450,011</u>
合计	<u>216,622,400</u>	<u>171,824,419</u>
应计利息	622,292	583,535
减: 减值准备	(<u>7,023,476</u>)	(<u>4,911,639</u>)
发放贷款和垫款账面价值	<u>210,221,216</u>	<u>167,496,315</u>

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 发放贷款和垫款(续)

(a) 未逾期未减值贷款

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

2021 年 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>

2020 年 12 月 31 日

	公司贷款	个人贷款	合计
正常	113,818,711	51,513,923	165,332,634
关注	<u>3,846,584</u>	<u>77,018</u>	<u>3,923,602</u>
合计	<u>117,665,295</u>	<u>51,590,941</u>	<u>169,256,236</u>

(b) 逾期未减值贷款

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

<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>
<u>2020 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	52,442	2,300	-	-	54,742
个人贷款	<u>39,433</u>	<u>23,997</u>	-	-	<u>63,430</u>
合计	<u>91,875</u>	<u>26,297</u>	-	-	<u>118,172</u>

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 发放贷款和垫款(续)

(b) 逾期未减值贷款(续)

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

截至2021年12月31日, 逾期未减值公司贷款抵押物公允价值为人民币1.00亿元(2020年12月31日: 0.03亿元); 逾期未减值个人贷款抵押物公允价值为人民币0.32亿元(2020年12月31日: 0.31亿元)。

(c) 减值贷款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
公司贷款	2,539,022	2,165,786
个人贷款	<u>384,437</u>	<u>284,225</u>
合计	<u>2,923,459</u>	<u>2,450,011</u>

截至2021年12月31日, 已减值公司贷款抵押物公允价值为人民币26.27亿元(2020年12月31日: 20.87亿元); 已减值个人贷款抵押物公允价值人民币4.12亿元(2020年12月31日: 2.19亿元)。

(d) 重组贷款

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

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下:

	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	-	-	<u>271,235</u>	<u>271,235</u>
合计	<u>208,619,145</u>	<u>5,079,796</u>	<u>2,923,459</u>	<u>216,622,400</u>
	2020 年 12 月 31 日			合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	165,143,063	190,000	-	165,333,063
关注	-	4,041,345	-	4,041,345
次级	-	-	555,318	555,318
可疑	-	-	1,748,798	1,748,798
损失	-	-	<u>145,895</u>	<u>145,895</u>
合计	<u>165,143,063</u>	<u>4,231,345</u>	<u>2,450,011</u>	<u>171,824,419</u>

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资

证券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

2021 年 12 月 31 日	债权投资	其他债权投资	交易性金融资产	合计
既未逾期也未减值				
政府及中央银行	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	<u>463,211</u>	-	-	<u>463,211</u>
小计	<u>463,211</u>	-	-	<u>463,211</u>
已减值				
企业	<u>1,764,095</u>	<u>300,000</u>	-	<u>2,064,095</u>
小计	<u>1,764,095</u>	<u>300,000</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>

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

<u>2020 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	37,093,270	11,255,010	1,286,811	49,635,091
政策性银行	8,942,851	13,850,399	10,232	22,803,482
银行同业及其他金融机构	1,547,173	19,999,357	4,124,849	25,671,379
企业	<u>15,306,196</u>	<u>12,772,178</u>	<u>4,757,428</u>	<u>32,835,802</u>
小计	<u>62,889,490</u>	<u>57,876,944</u>	<u>10,179,320</u>	<u>130,945,754</u>
已逾期未减值				
企业	<u>652,369</u>	-	-	<u>652,369</u>
小计	<u>652,369</u>	-	-	<u>652,369</u>
已减值				
企业	<u>1,154,494</u>	<u>315,000</u>	-	<u>1,469,494</u>
小计	<u>1,154,494</u>	<u>315,000</u>	-	<u>1,469,494</u>
合计	<u>64,696,353</u>	<u>58,191,944</u>	<u>10,179,320</u>	<u>133,067,617</u>

十二、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

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

3. 市场风险

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

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任, 负责审批市场风险管理的政策和程序, 确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责执行董事会批准的市场风险管理政策、总体战略及体系。风险管理部负责市场风险牵头管理工作, 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)
 2021 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十二、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

下表汇总了本集团在2021年12月31日及2020年12月31日的外币汇率风险敞口分布, 各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额:

2021 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	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>
负债					
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>

齐鲁银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2021 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十二、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2020 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	34,483,810	101,630	1,156	1,043	34,587,639
存放同业款项	1,854,456	300,016	2,892	329,641	2,487,005
拆出资金	713,763	-	-	-	713,763
衍生金融资产	100,808	-	-	-	100,808
买入返售金融资产	2,799,498	-	-	-	2,799,498
发放贷款和垫款	167,008,441	458,206	-	29,668	167,496,315
交易性金融资产	23,030,652	-	-	-	23,030,652
债权投资	64,696,353	-	-	-	64,696,353
其他债权投资	58,191,944	-	-	-	58,191,944
其他权益工具投资	48,535	-	-	-	48,535
其他	6,079,702	-	-	-	6,079,702
资产合计	<u>359,007,962</u>	<u>859,852</u>	<u>4,048</u>	<u>360,352</u>	<u>360,232,214</u>
负债					
向中央银行借款	(10,983,747)	-	-	-	(10,983,747)
同业及其他金融机构 存放款项	(11,060,703)	(2)	-	-	(11,060,705)
拆入资金	(1,801,956)	-	-	-	(1,801,956)
衍生金融负债	(30,084)	-	-	-	(30,084)
交易性金融负债	(97,491)	-	-	-	(97,491)
卖出回购金融资产款	(18,951,418)	-	-	-	(18,951,418)
吸收存款	(248,082,473)	(584,913)	(522)	(350,140)	(249,018,048)
应付债券	(38,158,530)	-	-	-	(38,158,530)
其他	(2,697,097)	(134,457)	(3)	(13)	(2,831,570)
负债合计	<u>(331,863,499)</u>	<u>(719,372)</u>	<u>(525)</u>	<u>(350,153)</u>	<u>(332,933,549)</u>
资产负债表头寸净额	<u>27,144,463</u>	<u>140,480</u>	<u>3,523</u>	<u>10,199</u>	<u>27,298,665</u>
财务担保及信贷承诺	<u>74,545,214</u>	<u>2,884,755</u>	<u>-</u>	<u>822,809</u>	<u>78,252,778</u>

十二、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

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

	2021 年度	2020 年度
美元对人民币升值 1%	1,065	1,405
美元对人民币贬值 1%	(1,065)	(1,405)

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

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

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

(3) 利率风险

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

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

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

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

齐鲁银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十二、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2021 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	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>
负债						
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>

齐鲁银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十二、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2020 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	32,175,219	-	-	-	2,412,420	34,587,639
存放同业款项	2,312,619	155,861	-	-	18,525	2,487,005
拆出资金	-	699,857	-	-	13,906	713,763
衍生金融资产	-	-	-	-	100,808	100,808
买入返售金融资产	2,799,440	-	-	-	58	2,799,498
发放贷款和垫款	42,737,703	124,175,077	-	-	583,535	167,496,315
交易性金融资产	389,928	560,337	2,742,763	2,158,878	17,178,746	23,030,652
债权投资	4,052,567	8,675,131	33,546,625	16,670,557	1,751,473	64,696,353
其他债权投资	8,127,535	7,709,199	33,961,371	7,324,380	1,069,459	58,191,944
其他权益工具投资	-	-	-	-	48,535	48,535
其他	-	-	-	-	6,079,702	6,079,702
资产总计	<u>92,595,011</u>	<u>141,975,462</u>	<u>70,250,759</u>	<u>26,153,815</u>	<u>29,257,167</u>	<u>360,232,214</u>
负债						
向中央银行借款	(809,945)	(10,166,586)	-	-	(7,216)	(10,983,747)
同业及其他金融机构存放款项	(7,942,368)	(3,061,000)	-	-	(57,337)	(11,060,705)
拆入资金	(300,000)	(500,000)	(1,000,000)	-	(1,956)	(1,801,956)
交易性金融负债	(30,084)	-	-	-	-	(30,084)
衍生金融负债	-	-	-	-	(97,491)	(97,491)
卖出回购金融资产款	(18,947,000)	-	-	-	(4,418)	(18,951,418)
吸收存款	(135,154,421)	(49,391,516)	(59,604,528)	-	(4,867,583)	(249,018,048)
应付债券	(11,663,286)	(14,319,154)	(7,000,000)	(5,000,000)	(176,090)	(38,158,530)
其他负债	-	-	-	-	(2,831,570)	(2,831,570)
负债总计	<u>(174,847,104)</u>	<u>(77,438,256)</u>	<u>(67,604,528)</u>	<u>(5,000,000)</u>	<u>(8,043,661)</u>	<u>(332,933,549)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(82,252,093)</u>	<u>64,537,206</u>	<u>2,646,231</u>	<u>21,153,815</u>	<u>21,213,506</u>	<u>27,298,665</u>

十二、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

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

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
收益率曲线向上平移 100 个基点	(484,250)	(477,691)
收益率曲线向下平移 100 个基点	484,250	477,691

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

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

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

十二、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险

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

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

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

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

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

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

齐鲁银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十二、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

2021 年 12 月 31 日

	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
非衍生金融工具现金流						
现金及存放中央银行款项	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	<u>159,848</u>	<u>29,427</u>	<u>9,148</u>	-	-	<u>198,423</u>
金融资产合计	<u>63,704,532</u>	<u>19,725,951</u>	<u>108,142,134</u>	<u>195,962,026</u>	<u>120,324,316</u>	<u>507,858,959</u>
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	<u>(38,286)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(247,721)</u>	<u>-</u>	<u>(286,007)</u>
金融负债合计	<u>(166,141,409)</u>	<u>(29,213,645)</u>	<u>(110,457,604)</u>	<u>(102,565,671)</u>	<u>(8,163,700)</u>	<u>(416,542,029)</u>
非衍生金融工具流动性净额	<u>(102,436,877)</u>	<u>(9,487,694)</u>	<u>(2,315,470)</u>	<u>93,396,355</u>	<u>112,160,616</u>	<u>91,316,930</u>
衍生金融工具现金流						
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)

齐鲁银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十二、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

2020 年 12 月 31 日

	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
非衍生金融工具现金流						
现金及存放中央银行款项	34,527,491	-	60,148	-	-	34,587,639
存放同业款项	2,270,083	58,905	162,080	-	-	2,491,068
拆出资金	-	-	725,667	-	-	725,667
买入返售金融资产	2,799,498	-	-	-	-	2,799,498
发放贷款和垫款	15,221,104	14,480,655	62,728,928	56,750,088	61,367,407	210,548,182
交易性金融资产	363,330	811,063	3,653,248	10,485,218	8,454,935	23,767,794
债权投资	4,040,827	2,312,184	10,545,951	39,224,522	19,349,667	75,473,151
其他债权投资	1,893,859	1,386,883	9,319,340	42,774,682	10,602,504	65,977,268
其他金融资产	<u>702,205</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>702,205</u>
金融资产合计	<u>61,818,397</u>	<u>19,049,690</u>	<u>87,195,362</u>	<u>149,234,510</u>	<u>99,774,513</u>	<u>417,072,472</u>
向中央银行借款	(34,952)	(828,257)	(10,303,165)	-	-	(11,166,374)
同业及其他金融机构存放款项	(4,310,524)	(3,686,706)	(3,132,136)	-	-	(11,129,366)
拆入资金	-	(301,488)	(504,861)	(1,044,413)	-	(1,850,762)
交易性金融负债	-	(30,084)	-	-	-	(30,084)
卖出回购金融资产款	(18,956,375)	-	-	-	-	(18,956,375)
吸收存款	(123,318,313)	(19,166,173)	(51,527,703)	(66,918,575)	-	(260,930,764)
应付债券	(1,000,000)	(10,720,000)	(15,114,200)	(8,465,700)	(5,647,800)	(40,947,700)
其他金融负债	<u>(3,452)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(-)</u>	<u>-</u>	<u>(3,452)</u>
金融负债合计	<u>(147,623,616)</u>	<u>(34,732,708)</u>	<u>(80,582,065)</u>	<u>(76,428,688)</u>	<u>(5,647,800)</u>	<u>(345,014,877)</u>
非衍生金融工具流动性净额	<u>(85,805,219)</u>	<u>(15,683,018)</u>	<u>6,613,297</u>	<u>72,805,822</u>	<u>94,126,713</u>	<u>72,057,595</u>
衍生金融工具现金流						
按净额结算的衍生金融工具	-	50	-	-	-	50
按总额结算的衍生金融工具						
流入合计	238,260	40,011	30,094	334,520	-	642,885
流出合计	(238,554)	(39,998)	(30,094)	(334,975)	-	(643,621)

十二、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(2) 表外信用承诺项目现金流

2021 年 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>

2020 年 12 月 31 日

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	48,699,483	-	-	48,699,483
开出保函	5,808,049	5,450,956	1,302,241	12,561,246
开出信用证	8,195,302	-	-	8,195,302
贷款承诺	2,705,655	157	-	2,705,812
信用卡信用额度	<u>6,090,935</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,090,935</u>
合计	<u>71,499,424</u>	<u>5,451,113</u>	<u>1,302,241</u>	<u>78,252,778</u>

十三、公允价值

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

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

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

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

十三、公允价值(续)

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析:

2021 年 12 月 31 日	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产:				
交易性金融资产				
-债券投资	-	482,828	130,795	613,623
-基金	-	12,256,837	-	12,256,837
-同业理财	-	-	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	-	11,234,828	-	11,234,828
合计	-	83,152,418	9,874,844	93,027,262
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	-	363,638	-	363,638
合计	-	392,994	-	392,994
2020 年 12 月 31 日				
	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产:				
交易性金融资产				
-债券投资	-	1,883,018	130,795	2,013,813
-基金	-	12,426,499	-	12,426,499
-同业理财	-	-	3,538,874	3,538,874
-信托及资管计划	-	-	4,626,633	4,626,633
-权益工具	-	-	424,833	424,833
其他债权投资				
-债券投资	-	57,876,944	315,000	58,191,944
其他权益工具投资	-	-	48,535	48,535
衍生金融资产	-	100,808	-	100,808
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	2,729,613	-	2,729,613
-贴现	-	9,282,123	-	9,282,123
合计	-	84,299,005	9,084,670	93,383,675
以公允价值计量的负债:				
交易性金融负债	-	30,084	-	30,084
衍生金融负债	-	97,491	-	97,491
合计	-	127,575	-	127,575

十三、公允价值(续)

1. 以公允价值计量的金融工具(续)

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

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

2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资及应付债券的账面价值及公允价值:

2021 年 12 月 31 日

	账面价值	公允价值
债权投资	94,189,857	94,942,421
发行同业存单	21,431,104	21,440,359
发行二级资本债	7,000,000	7,136,420
发行金融债	11,000,000	11,128,263

2020 年 12 月 31 日

	账面价值	公允价值
债权投资	64,696,353	64,681,991
发行同业存单	22,482,440	22,497,367
发行二级资本债	5,000,000	4,960,746
发行金融债	10,500,000	10,535,432

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

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

十三、公允价值(续)

2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资及应付债券三个层级的公允价值:

	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一层	第二层	第三层	
金融资产				
债权投资				
-债券投资	-	77,743,980	394	77,744,374
-信托及资管计划	-	-	17,198,047	17,198,047
金融负债				
发行同业存单	-	21,440,359	-	21,440,359
发行二级资本债	-	7,136,420	-	7,136,420
发行金融债	-	11,128,263	-	11,128,263
	2020 年 12 月 31 日			
	第一层	第二层	第三层	合计
金融资产				
债权投资				
-债券投资	-	49,577,179	9,465	49,586,644
-信托及资管计划	-	-	15,645,690	15,645,690
金融负债				
发行同业存单	-	22,497,367	-	22,497,367
发行二级资本债	-	4,960,746	-	4,960,746
发行金融债	-	10,535,432	-	10,535,432

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

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

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

十四、资本管理

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

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

本集团对下列资本项目进行管理:

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

其他无形资产(土地使用权除外)已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

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

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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	26,975,960	22,083,927
一级资本净额	32,493,196	27,096,329
资本净额	42,778,394	34,826,274
风险加权资产	279,412,079	232,692,510
核心一级资本充足率	9.65%	9.49%
一级资本充足率	11.63%	11.64%
资本充足率	15.31%	14.97%

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

十五、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日, 本集团并无须作披露的资产负债表日后事项。

十六、 财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2022年4月27日决议批准。

齐鲁银行股份有限公司
补充材料
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

1、 非经常性损益明细表

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
政府奖励及补助	68,244	43,376
固定资产处置损益	(10,519)	2,228
抵债资产处置损失	(4,093)	(6,404)
非货币性资产交换损益	420,491	-
使用权资产处置损失	(170)	-
久悬款项收入	3,917	1,938
除上述各项之外的其他营业外收支 净额	(<u>1,367</u>)	(<u>4,584</u>)
非经常性损益合计	<u>476,503</u>	<u>36,554</u>
减：所得税影响额	119,481	9,266
少数股东损益影响额(税后)	3,556	(79)
归属于母公司股东的非经常性损益 净额	353,466	27,367
扣除非经常性损益后的净利润	2,715,231	2,517,422
其中：归属于母公司股东的净利润	2,682,178	2,491,430
归属于少数股东的净利润	33,053	25,992

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

2、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

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

2021年度	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	11.40%	0.64	0.64
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	9.96%	0.56	0.56
2020年度	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	11.43%	0.59	0.59
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	11.30%	0.58	0.58