

**齐鲁银行股份有限公司**

**已审财务报表**

**2023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 - 143
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



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 17, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼17层  
邮政编码：100738

Tel 电话：+86 10 5815 3000  
Fax 传真：+86 10 8518 8298  
ey.com

## 审计报告

安永华明（2024）审字第70015636\_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2023年12月31日的合并及公司资产负债表，2023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2023年12月31日的合并及公司财务状况以及2023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（2024）审字第70015636\_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

#### 发放贷款和垫款的预期信用损失

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。

由于发放贷款和垫款的预期信用损失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，我们将其作为一项关键审计事项。

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的设计和执行的<sup>1</sup>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；

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70015636\_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

##### 发放贷款和垫款的预期信用损失（续）

- 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、抵质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。

我们评估并测试了与贵集团对发放贷款和垫款的预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。

##### 对结构化主体存在控制与否的判断

贵集团在开展金融投资、资产管理等业务过程中，持有很多不同的结构化主体的权益，包括理财产品、基金、资产管理计划、信托计划等。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，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结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、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，涉及重大的管理层判断和估计。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、52。

我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。

我们根据贵集团在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性以及两者联系的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。

我们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结构化主体的损失，包括抽查贵集团是否对其发起的理财产品等结构化主体提供过流动性支持、信用增级等。

我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体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（2024）审字第70015636\_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（2024）审字第70015636\_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（2024）审字第70015636\_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：师宇轩  
（项目合伙人）

中国注册会计师：刘 昭

中国 北京

2024年4月25日



齐鲁银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表  
2023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	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	39,520,761	37,935,349	37,426,850	36,618,568
存放同业款项	2	4,822,486	2,272,007	4,851,028	2,458,514
拆出资金	3	2,127,198	1,870,956	2,127,198	1,870,956
衍生金融资产	4	146,496	252,293	146,496	252,293
买入返售金融资产	5	10,617,545	3,103,541	10,617,545	3,103,541
发放贷款和垫款	6	289,838,373	248,913,805	278,833,932	239,149,534
金融投资					
—交易性金融资产	7	36,888,326	29,358,124	36,888,326	29,358,124
—债权投资	8	125,904,155	108,954,323	125,904,155	108,954,323
—其他债权投资	9	86,211,092	65,052,936	86,211,092	65,052,936
—其他权益工具投资		8,535	8,535	8,535	8,535
固定资产	10	1,900,129	1,957,445	1,870,505	1,925,560
在建工程	11	31,521	39,315	27,015	36,482
使用权资产	12	629,843	584,122	580,002	546,734
无形资产	13	26,923	27,786	26,842	27,698
长期股权投资	14	1,704,455	1,593,563	2,455,577	2,303,467
递延所得税资产	15	3,706,976	3,447,764	3,659,037	3,409,524
长期待摊费用		214,237	126,571	201,149	111,445
其他资产	16	516,937	514,871	502,312	495,780
资产总计		<u>604,815,988</u>	<u>506,013,306</u>	<u>592,337,596</u>	<u>495,684,014</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

行长：

首席财务官及财务部门负责人：

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)  
2023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	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
负债:					
向中央银行借款	18	45,553,666	34,695,248	45,267,706	34,355,494
同业及其他金融机构存放款项	19	12,768,133	9,795,342	15,127,945	12,260,704
拆入资金	20	4,147,655	3,216,328	4,147,655	3,216,328
交易性金融负债	21	20,199	-	20,199	-
衍生金融负债	4	157,648	275,083	157,648	275,083
卖出回购金融资产款	22	24,013,195	18,673,127	24,013,195	18,673,127
吸收存款	23	408,105,603	357,426,230	394,529,291	345,758,148
应付职工薪酬	24	1,224,074	1,184,517	1,197,727	1,166,038
应交税费	25	514,458	866,159	486,333	836,905
应付债券	26	64,891,751	42,796,661	64,891,751	42,796,661
预计负债	27	389,688	421,909	389,475	421,217
租赁负债	28	579,594	523,895	531,274	487,934
其他负债	29	626,834	549,622	610,193	529,220
负债合计		562,992,498	470,424,121	551,370,392	460,776,859
股东权益:					
股本	30	4,708,135	4,580,833	4,708,135	4,580,833
其他权益工具	31	8,183,413	6,248,906	8,183,413	6,248,906
其中: 永续债		7,499,245	5,499,245	7,499,245	5,499,245
可转债权益部分		684,168	749,661	684,168	749,661
资本公积	32	8,880,419	8,305,471	8,870,038	8,304,744
其他综合收益	51	877,860	398,399	877,860	398,399
盈余公积	33	2,694,295	2,288,241	2,694,295	2,288,241
一般风险准备	34	7,154,649	5,995,042	7,023,854	5,901,779
未分配利润	35	9,055,577	7,485,517	8,609,609	7,184,253
归属于母公司股东权益合计		41,554,348	35,302,409	40,967,204	34,907,155
少数股东权益	36	269,142	286,776	-	-
股东权益合计		41,823,490	35,589,185	40,967,204	34,907,155
负债和股东权益总计		604,815,988	506,013,306	592,337,596	495,684,014

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

行长:

首席财务官及财务部门负责人:

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  
2023 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	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
一、营业收入		11,951,862	11,063,702	11,377,492	10,518,429
利息收入		19,612,261	17,980,355	18,795,336	17,221,672
利息支出		(10,734,914)	(9,405,441)	(10,477,061)	(9,181,572)
利息净收入	37	8,877,347	8,574,914	8,318,275	8,040,100
手续费及佣金收入		1,265,353	1,338,703	1,264,925	1,338,289
手续费及佣金支出		(146,370)	(103,955)	(143,514)	(99,536)
手续费及佣金净收入	38	1,118,983	1,234,748	1,121,411	1,238,753
其他收益	39	235,449	96,925	215,643	79,100
投资收益	40	1,549,444	992,112	1,551,577	995,525
其中：对联营企业的投资收益		152,132	122,607	152,132	122,607
以摊余成本计量的金融 资产终止确认收益		105,640	17,037	105,640	17,037
公允价值变动损益	41	101,925	65,613	101,925	65,613
资产处置损益	42	(7,945)	(3,642)	(7,945)	(3,642)
汇兑收益	43	68,864	98,354	68,864	98,354
其他业务收入		7,795	4,678	7,742	4,626
二、营业支出		(7,529,685)	(7,211,809)	(7,228,488)	(6,925,665)
税金及附加	44	(125,094)	(113,347)	(122,745)	(111,209)
业务及管理费	45	(3,145,600)	(2,916,846)	(2,898,320)	(2,692,615)
信用减值损失	46	(4,144,561)	(4,151,198)	(4,095,816)	(4,091,859)
其他资产减值损失		(102,596)	(20,000)	(100,000)	(20,000)
其他业务支出		(11,834)	(10,418)	(11,607)	(9,982)
三、营业利润		4,422,177	3,851,893	4,149,004	3,592,764
加：营业外收入	47	13,710	23,208	12,569	21,376
减：营业外支出	48	(22,860)	(6,293)	(21,852)	(5,475)
四、利润总额		4,413,027	3,868,808	4,139,721	3,608,665
减：所得税费用	49	(143,944)	(237,901)	(79,182)	(175,349)
五、净利润		4,269,083	3,630,907	4,060,539	3,433,316
按经营持续性分类					
持续经营净利润		4,269,083	3,630,907	4,060,539	3,433,316
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		4,233,751	3,587,370	4,060,539	3,433,316
少数股东损益		35,332	43,537	-	-

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

行长：

首席财务官及财务部门负责人：

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)  
2023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	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
六、其他综合收益的税后净额	51	479,461	(293,374)	479,461	(293,374)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益					
1、退休福利计划精算利得或损失		(8,327)	(6,340)	(8,327)	(6,340)
2、指定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公允价值变动		-	14,628	-	14,628
(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		3,856	(2,580)	3,856	(2,580)
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		356,358	(251,856)	356,358	(251,856)
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		127,574	(47,226)	127,574	(47,226)
七、综合收益总额		<u>4,748,544</u>	<u>3,337,533</u>	<u>4,540,000</u>	<u>3,139,942</u>
其中:					
归属于母公司股东的综合收益总额		4,713,212	3,293,996	4,540,000	3,139,942
归属于少数股东的综合收益总额		<u>35,332</u>	<u>43,537</u>	-	-
八、每股收益	50				
基本每股收益(元/股)		<u>0.87</u>	<u>0.73</u>		
稀释每股收益(元/股)		<u>0.70</u>	<u>0.71</u>		

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

行长:

首席财务官及财务部门负责人:

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  
2023 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	
		永续债	可转债 权益部分									
一、2023年1月1日余额	4,580,833	5,499,245	749,661	8,305,471	398,399	2,288,241	5,995,042	7,485,517	35,302,409	286,776	35,589,185	
二、本年增减变动金额	127,302	2,000,000	(65,493)	574,948	479,461	406,054	1,159,607	1,570,060	6,251,939	(17,634)	6,234,305	
(一)综合收益总额	-	-	-	-	479,461	-	-	-	4,233,751	4,713,212	35,332	4,748,544
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	4,233,751	4,233,751	35,332	4,269,083
2、其他综合收益	-	-	-	-	479,461	-	-	-	-	479,461	-	479,461
(二) 股东投入和减少资本	127,302	2,000,000	(65,493)	574,948	-	-	9,024	-	2,645,781	(49,896)	2,595,885	
1、其他权益工具持有者投入资本	127,302	2,000,000	(65,493)	587,866	-	-	-	-	2,649,675	-	2,649,675	
2、购买少数股东股权	-	-	-	9,654	-	-	9,024	-	18,678	(49,896)	(31,218)	
3、对联营企业股权比例变动	-	-	-	(22,633)	-	-	-	-	(22,633)	-	(22,633)	
4、其他	-	-	-	61	-	-	-	-	61	-	61	
(三)利润分配	-	-	-	-	-	406,054	1,150,583	(2,663,691)	(1,107,054)	(3,070)	(1,110,124)	
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	406,054	-	(406,054)	-	-	-	
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	1,150,583	(1,150,583)	-	-	-	
3、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(852,054)	(852,054)	-	(852,054)	
4、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(255,000)	(255,000)	-	(255,000)	
5、对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,070)	(3,070)	
三、2023年12月31日余额	<u>4,708,135</u>	<u>7,499,245</u>	<u>684,168</u>	<u>8,880,419</u>	<u>877,860</u>	<u>2,694,295</u>	<u>7,154,649</u>	<u>9,055,577</u>	<u>41,554,348</u>	<u>269,142</u>	<u>41,823,490</u>	

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

行长：

首席财务官及财务部门负责人：

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)  
2022 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
		永续债	可转债 权益部分								
一、2022年1月1日余额	4,580,833	5,499,245	-	8,305,471	706,401	1,944,909	5,110,161	6,209,605	32,356,625	248,151	32,604,776
二、本年增减变动金额	-	-	749,661	-	(308,002)	343,332	884,881	1,275,912	2,945,784	38,625	2,984,409
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(293,374)	-	-	3,587,370	3,293,996	43,537	3,337,533
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	3,587,370	3,587,370	43,537	3,630,907
2、其他综合收益	-	-	-	-	(293,374)	-	-	-	(293,374)	-	(293,374)
(二)股东投入和减少资本	-	-	749,661	-	-	-	-	-	749,661	-	749,661
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	749,661	-	-	-	-	-	749,661	-	749,661
(三)利润分配	-	-	-	-	-	343,332	884,881	(2,326,086)	(1,097,873)	(4,912)	(1,102,785)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	343,332	-	(343,332)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	884,881	(884,881)	-	-	-
3、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(842,873)	(842,873)	-	(842,873)
4、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(255,000)	(255,000)	-	(255,000)
5、对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,912)	(4,912)
(四)股东权益内部结转	-	-	-	-	(14,628)	-	-	14,628	-	-	-
1、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(14,628)	-	-	14,628	-	-	-
三、2022年12月31日余额	<u>4,580,833</u>	<u>5,499,245</u>	<u>749,661</u>	<u>8,305,471</u>	<u>398,399</u>	<u>2,288,241</u>	<u>5,995,042</u>	<u>7,485,517</u>	<u>35,302,409</u>	<u>286,776</u>	<u>35,589,185</u>

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

行长:

首席财务官及财务部门负责人:

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  
 2023 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
		永续债	可转债 权益部分						
一、2023年1月1日余额	4,580,833	5,499,245	749,661	8,304,744	398,399	2,288,241	5,901,779	7,184,253	34,907,155
二、本年增减变动金额	127,302	2,000,000	(65,493)	565,294	479,461	406,054	1,122,075	1,425,356	6,060,049
(一)综合收益总额	-	-	-	-	479,461	-	-	4,060,539	4,540,000
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	4,060,539	4,060,539
2、其他综合收益	-	-	-	-	479,461	-	-	-	479,461
(二)股东投入和减少资本	127,302	2,000,000	(65,493)	565,294	-	-	-	-	2,627,103
1、其他权益工具持有者投入资本	127,302	2,000,000	(65,493)	587,866	-	-	-	-	2,649,675
2、对联营企业股权比例变动	-	-	-	(22,633)	-	-	-	-	(22,633)
3、其他	-	-	-	61	-	-	-	-	61
(三)利润分配	-	-	-	-	-	406,054	1,122,075	(2,635,183)	(1,107,054)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	406,054	-	(406,054)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	1,122,075	(1,122,075)	-
3、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(852,054)	(852,054)
4、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(255,000)	(255,000)
三、2023年12月31日余额	<u>4,708,135</u>	<u>7,499,245</u>	<u>684,168</u>	<u>8,870,038</u>	<u>877,860</u>	<u>2,694,295</u>	<u>7,023,854</u>	<u>8,609,609</u>	<u>40,967,204</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

行长：

首席财务官及财务部门负责人：

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)  
 2022 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 永续债	可转债 权益部分	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022年1月1日余额	4,580,833	5,499,245	-	8,304,744	706,401	1,944,909	5,043,225	6,036,068	32,115,425
二、本年增减变动金额	-	-	749,661	-	(308,002)	343,332	858,554	1,148,185	2,791,730
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(293,374)	-	-	3,433,316	3,139,942
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	3,433,316	3,433,316
2、其他综合收益	-	-	-	-	(293,374)	-	-	-	(293,374)
(二)股东投入和减少资本	-	-	749,661	-	-	-	-	-	749,661
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	749,661	-	-	-	-	-	749,661
(三)利润分配	-	-	-	-	-	343,332	858,554	(2,299,759)	(1,097,873)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	343,332	-	(343,332)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	858,554	(858,554)	-
3、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(842,873)	(842,873)
4、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(255,000)	(255,000)
(四)股东权益内部结转	-	-	-	-	(14,628)	-	-	14,628	-
1、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(14,628)	-	-	14,628	-
三、2022年12月31日余额	<u>4,580,833</u>	<u>5,499,245</u>	<u>749,661</u>	<u>8,304,744</u>	<u>398,399</u>	<u>2,288,241</u>	<u>5,901,779</u>	<u>7,184,253</u>	<u>34,907,155</u>

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

行长:

首席财务官及财务部门负责人:

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  
2023 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	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量：					
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项					
净增加额		51,412,029	55,646,433	49,501,260	54,074,906
向中央银行借款净增加额		10,851,181	7,702,824	10,904,956	7,990,542
为交易目的而持有的金融负债净增加额		18,914	-	18,914	-
拆入资金净增加额		905,795	1,311,376	905,795	1,311,376
卖出回购金融资产款净增加额		5,337,900	-	5,337,900	-
收取利息、手续费及佣金的现金		21,064,592	20,192,156	20,240,689	19,426,721
收到其他与经营活动有关的现金		479,299	488,793	456,597	477,470
经营活动现金流入小计		<u>90,069,710</u>	<u>85,341,582</u>	<u>87,366,111</u>	<u>83,281,015</u>
发放贷款和垫款净增加额		(44,414,178)	(42,436,223)	(43,121,355)	(40,579,767)
存放中央银行和同业款项净增加额		(2,279,551)	(2,343,593)	(2,137,803)	(2,561,461)
为交易目的而持有的金融负债净减少额		-	(29,356)	-	(29,356)
拆出资金净增加额		(150,000)	(750,000)	(150,000)	(750,000)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(821,500)	-	(821,500)
支付利息、手续费及佣金的现金		(7,373,402)	(5,886,441)	(7,213,483)	(5,746,824)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,751,852)	(1,513,681)	(1,611,812)	(1,392,816)
支付的各项税费		(2,003,977)	(1,829,582)	(1,932,567)	(1,766,975)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,123,201)	(1,915,038)	(3,036,532)	(1,816,438)
经营活动现金流出小计		<u>(61,096,161)</u>	<u>(57,525,414)</u>	<u>(59,203,552)</u>	<u>(55,465,137)</u>
经营活动产生的现金流量净额	54	<u>28,973,549</u>	<u>27,816,168</u>	<u>28,162,559</u>	<u>27,815,878</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

行长：

首席财务官及财务部门负责人：

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)  
2023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	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		111,575,517	99,353,226	111,575,517	99,353,226
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收到的现金净额		573	645	558	538
取得投资收益收到的现金		1,142,799	595,630	1,144,932	599,043
投资活动现金流入小计		<u>112,718,889</u>	<u>99,949,501</u>	<u>112,721,007</u>	<u>99,952,807</u>
投资支付的现金		(154,168,072)	(130,315,875)	(154,168,072)	(130,315,875)
取得子公司支付的现金		(31,218)	-	(41,218)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		(278,114)	(193,220)	(266,542)	(184,579)
投资活动现金流出小计		<u>(154,477,404)</u>	<u>(130,509,095)</u>	<u>(154,475,832)</u>	<u>(130,500,454)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(41,758,515)</u>	<u>(30,559,594)</u>	<u>(41,754,825)</u>	<u>(30,547,647)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		2,000,000	-	2,000,000	-
发行债券收到的现金		65,971,042	47,605,810	65,971,042	47,605,810
筹资活动现金流入小计		<u>67,971,042</u>	<u>47,605,810</u>	<u>67,971,042</u>	<u>47,605,810</u>
偿还债务所支付的现金		(43,910,000)	(44,180,000)	(43,910,000)	(44,180,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(1,670,888)	(1,812,523)	(1,667,818)	(1,807,612)
支付其他与筹资活动有关的现金		(152,801)	(170,971)	(141,496)	(161,965)
筹资活动现金流出小计		<u>(45,733,689)</u>	<u>(46,163,494)</u>	<u>(45,719,314)</u>	<u>(46,149,577)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>22,237,353</u>	<u>1,442,316</u>	<u>22,251,728</u>	<u>1,456,233</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		13,191	53,841	13,191	53,841
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	54	9,465,578	(1,247,269)	8,672,653	(1,221,695)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>17,928,347</u>	<u>19,175,616</u>	<u>17,099,232</u>	<u>18,320,927</u>
六、年末现金及现金等价物余额	54	<u>27,393,925</u>	<u>17,928,347</u>	<u>25,771,885</u>	<u>17,099,232</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

行长：

首席财务官及财务部门负责人：

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(2023年更名为国家金融监督管理总局，以下简称“金融监管总局”)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年经金融监管总局以银监复[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月经金融监管总局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月经金融监管总局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。

本行经金融监管总局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2023年12月31日，本行共设有187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；证券投资基金销售。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(以下简称“企业会计准则”)编制。此外，本财务报表还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》披露有关财务信息。

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2023年12月31日的财务状况，以及2023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。

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)

合并成本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。合并成本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合并成本的计量进行复核, 复核后合并成本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)。当且仅当投资方具备下列三要素时, 投资方能够控制被投资方: 投资方拥有对被投资方的权力; 因参与被投资方的相关活动而享有可变回报; 有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

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, 其余部分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。

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。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 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（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用交易发生日的即期汇率折算）将外币金额折算为记账本位币金额，但投资者以外币投入的资本以交易发生日的即期汇率折算。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，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，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) 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。其他类别的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) 以摊余成本计量的金融负债

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。以常规方式买卖金融资产, 是指按照合同规定购买或出售金融资产, 并且该合同条款规定, 根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。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。

###### 可转换公司债券

本集团发行可转换公司债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换公司债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券的相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中股本溢价。

##### 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。

在前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，并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 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。

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。

##### 16 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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 17 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)

##### 18 非金融资产减值

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：

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、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。

就商誉的减值测试而言，对于商誉的账面价值，自购买日起按合理的方法分摊至相关资产组。相关的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，且不大于本集团确定的经营分部。

比较其包含商誉的资产组或者资产组组合的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)

##### 19 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。

###### 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)

##### 20 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)

##### 21 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。

##### 22 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)

##### 23 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单项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、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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (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单项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、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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (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。

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。



#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 24 租赁

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。

###### 作为承租人

###### 使用权资产

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，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：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（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。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。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。

###### 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。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

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，本集团确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。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。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 24 租赁(续)

###### 作为承租人(续)

###### 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。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。

###### 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。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

##### 25 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。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 26 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。

##### 27 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，与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

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。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

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。

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

##### 28 其他权益工具

本集团发行的永续债不包括支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；且永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排，本集团发行的永续债分为权益工具，发行永续债发生的手续费、佣金，及交易费用从权益中扣除。永续债利息在宣告时，作为利润分配处理。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 29 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。

##### 30 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%以上股份的股东及其一致行动人；
- (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。

##### (二) 重要会计政策变更

2022年发布的《企业会计准则解释第16号》规定，对于不是企业合并、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）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用豁免初始确认递延所得税的规定。上述规定本集团自2023年1月1日起施行，执行该解释对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

#### 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价值进行重大调整。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。

##### 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。

#### 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)

#### 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、24)。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。本集团需要在综合考虑所有相关事实和情况的基础上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。

#### 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。

#### 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)

##### 8 重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业支出总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

#### 五、税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税基础	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	销售额和适用税率计算的销项税额， 抵扣准予抵扣的进项税额后的差额	3%-13%
城市维护建设税	实际缴纳的增值税、消费税税额	7%或5%
教育附加费	实际缴纳的增值税、消费税税额	3%
地方教育附加费	实际缴纳的增值税、消费税税额	2%

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 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	56%	-	56%	56%(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%
澠池齐鲁村镇银行有限责任公司	河南澠池	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	7,000(ii)	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) 2023年11月23日，经国家金融监督管理总局山东监管局鲁金复[2023]172号批准，同意本行出资3,121.8万元受让济南奇盛数码科技有限公司、山东首创贸易发展有限公司、山东永信非织造新材料股份有限公司及山东永信传媒有限公司持有的章丘齐鲁村镇银行股份有限公司股份1,560.9万股。本次股权变更完成后，本行持有章丘齐鲁村镇银行股份有限公司股份比例将由41%增加至56%。

(ii) 2023年12月28日，经国家金融监督管理总局邯郸监管分局邯金复[2023]66号批准，同意本行出资1,000万元对邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司进行增资。截至2023年12月31日，本行持股比例为100%。



## 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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
库存现金	526,720	485,526	482,272	436,029
存放中央银行法定存款准备金 (1)	27,619,901	25,483,250	26,955,151	24,924,250
存放中央银行超额存款准备金 (2)	11,248,121	11,925,461	9,863,965	11,217,656
缴存中央银行财政性存款 (1)	57,713	8,462	57,713	8,462
外汇风险准备金 (3)	49,732	15,306	49,732	15,306
小计	<u>39,502,187</u>	<u>37,918,005</u>	<u>37,408,833</u>	<u>36,601,703</u>
应计利息	<u>18,574</u>	<u>17,344</u>	<u>18,017</u>	<u>16,865</u>
合计	<u>39,520,761</u>	<u>37,935,349</u>	<u>37,426,850</u>	<u>36,618,568</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2023年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比例为7.0%(2022年12月31日：7.5%)。外币存款准备金缴存比例为4.0%(2022年12月31日：6.0%)。外币风险准备金缴存比例为20.0%(2022年12月31日：20.0%)。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

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

(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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放境内银行机构	3,931,973	1,635,352	3,958,540	1,819,540
存放境内其他金融机构	9,366	11,116	9,366	11,116
存放境外银行机构	849,549	596,792	849,549	596,792
小计	<u>4,790,888</u>	<u>2,243,260</u>	<u>4,817,455</u>	<u>2,427,448</u>
应计利息	<u>32,283</u>	<u>29,507</u>	<u>33,910</u>	<u>31,373</u>
减：减值准备	<u>(685)</u>	<u>(760)</u>	<u>(337)</u>	<u>(307)</u>
合计	<u>4,822,486</u>	<u>2,272,007</u>	<u>4,851,028</u>	<u>2,458,514</u>

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团将全部存放同业款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 3. 拆出资金

本集团及本行	2023年12月31日	2022年12月31日
拆放境内非银行金融机构	2,100,000	1,850,000
应计利息	27,346	21,189
减：减值准备	(148)	(233)
合计	2,127,198	1,870,956

于2023年12月31日及2022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。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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)

### 4. 衍生金融工具(续)

本集团及本行

	2023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	21,661,309	94,217	106,487
-外汇远期	121,677	86	788
-外汇掉期	646,298	16,392	16,167
利率衍生工具			
-利率掉期	2,410,000	22,853	22,315
信用衍生工具			
-信用风险缓释凭证	418,000	12,948	11,891
合计	<u>25,257,284</u>	<u>146,496</u>	<u>157,648</u>
2022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	22,553,357	204,762	229,876
-外汇远期	1,391,113	34,163	32,850
利率衍生工具			
-利率掉期	1,660,000	4,660	5,619
信用衍生工具			
-信用风险缓释凭证	508,000	8,708	6,738
合计	<u>26,112,470</u>	<u>252,293</u>	<u>275,083</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

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
买入返售债券	10,616,819	3,103,500
应计利息	<u>1,463</u>	<u>427</u>
减：减值准备	<u>(737)</u>	<u>(386)</u>
合计	<u><u>10,617,545</u></u>	<u><u>3,103,541</u></u>

(2) 买入返售金融资产按交易方分类：

本集团及本行

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
银行同业	5,367,920	3,103,500
其他金融机构	<u>5,248,899</u>	<u>-</u>
小计	<u>10,616,819</u>	<u>3,103,500</u>
应计利息	<u>1,463</u>	<u>427</u>
减：减值准备(附注七、17)	<u>(737)</u>	<u>(386)</u>
合计	<u><u>10,617,545</u></u>	<u><u>3,103,541</u></u>

(i) 于2023年12月31日及2022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2023年12月31日及2022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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022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	195,152,769	166,011,337	192,182,576	163,277,641
-贴现	-	7,698	-	-
小计	<u>195,152,769</u>	<u>166,019,035</u>	<u>192,182,576</u>	<u>163,277,641</u>
个人贷款和垫款				
-住房抵押	53,668,299	46,559,525	51,494,574	44,489,293
-信用卡	4,743,927	4,473,787	4,743,927	4,473,787
-其他	<u>25,298,145</u>	<u>23,765,866</u>	<u>19,162,644</u>	<u>18,570,576</u>
小计	<u>83,710,371</u>	<u>74,799,178</u>	<u>75,401,145</u>	<u>67,533,656</u>
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益				
-贴现	8,459,110	9,874,276	8,459,110	9,874,276
-福费廷	<u>12,870,863</u>	<u>6,569,079</u>	<u>12,870,863</u>	<u>6,569,079</u>
小计	<u>21,329,973</u>	<u>16,443,355</u>	<u>21,329,973</u>	<u>16,443,355</u>
合计	<u>300,193,113</u>	<u>257,261,568</u>	<u>288,913,694</u>	<u>247,254,652</u>
应计利息	<u>686,629</u>	<u>644,430</u>	<u>659,919</u>	<u>618,891</u>
发放贷款和垫款总额	<u>300,879,742</u>	<u>257,905,998</u>	<u>289,573,613</u>	<u>247,873,543</u>
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备(附注七、17)	<u>(11,041,369)</u>	<u>(8,992,193)</u>	<u>(10,739,681)</u>	<u>(8,724,009)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>289,838,373</u>	<u>248,913,805</u>	<u>278,833,932</u>	<u>239,149,534</u>

于2023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4.47亿元(2022年12月31日：人民币3.36亿元)，计入其他综合收益。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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)

6. 发放贷款和垫款(续)

(1) 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
保证贷款	98,691,453	86,825,621	93,322,625	82,270,965
抵押贷款	98,580,206	92,361,780	95,690,624	89,540,344
质押贷款	57,860,433	46,331,770	57,770,745	46,229,565
信用贷款	45,061,021	31,742,397	42,129,700	29,213,778
合计	<u>300,193,113</u>	<u>257,261,568</u>	<u>288,913,694</u>	<u>247,254,652</u>

(2) 已逾期贷款总额

本集团

	2023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	166,122	471,037	614,745	27,891	1,279,795
抵押贷款	228,376	469,033	512,655	21,719	1,231,783
质押贷款	996	6,507	28,052	-	35,555
信用贷款	142,956	198,571	89,965	36,825	468,317
合计	<u>538,450</u>	<u>1,145,148</u>	<u>1,245,417</u>	<u>86,435</u>	<u>3,015,450</u>
	2022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	133,142	771,960	169,221	13,857	1,088,180
抵押贷款	250,497	634,449	122,671	6,847	1,014,464
质押贷款	81,000	8,000	17,052	-	106,052
信用贷款	85,581	136,276	102,763	18,076	342,696
合计	<u>550,220</u>	<u>1,550,685</u>	<u>411,707</u>	<u>38,780</u>	<u>2,551,392</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

	2023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	152,580	443,854	613,480	13,197	1,223,111
抵押贷款	219,179	445,449	509,781	10,104	1,184,513
质押贷款	-	6,507	28,052	-	34,559
信用贷款	130,812	180,447	89,865	28,153	429,277
合计	<u>502,571</u>	<u>1,076,257</u>	<u>1,241,178</u>	<u>51,454</u>	<u>2,871,460</u>
	2022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	122,189	754,123	160,918	9,192	1,046,422
抵押贷款	242,112	609,909	119,505	3,466	974,992
质押贷款	81,000	8,000	17,052	-	106,052
信用贷款	79,468	126,807	100,472	17,952	324,699
合计	<u>524,769</u>	<u>1,498,839</u>	<u>397,947</u>	<u>30,610</u>	<u>2,452,165</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

	2023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	5,833,092	1,108,429	2,050,672	8,992,193
本年计提	1,497,372	103,901	1,979,228	3,580,501
转至阶段一	28,527	(17,186)	(11,341)	-
转至阶段二	(19,389)	32,369	(12,980)	-
转至阶段三	(25,892)	(284,580)	310,472	-
本年转销	-	-	(1,627,079)	(1,627,079)
因折现价值上升导致 的转回(附注七、37)	-	-	(49,817)	(49,817)
收回以前年度已核销	-	-	145,571	145,571
年末余额	<u>7,313,710</u>	<u>942,933</u>	<u>2,784,726</u>	<u>11,041,369</u>
	2022年度			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	4,368,062	994,749	1,660,665	7,023,476
本年计提	1,586,997	181,861	1,772,017	3,540,875
转至阶段一	8,122	(7,247)	(875)	-
转至阶段二	(102,091)	126,069	(23,978)	-
转至阶段三	(27,998)	(187,003)	215,001	-
本年转销	-	-	(1,612,426)	(1,612,426)
因折现价值上升导致 的转回(附注七、37)	-	-	(53,137)	(53,137)
收回以前年度已核销	-	-	93,405	93,405
年末余额	<u>5,833,092</u>	<u>1,108,429</u>	<u>2,050,672</u>	<u>8,992,193</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

	2023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	5,649,882	1,083,183	1,990,944	8,724,009
本年计提	1,489,632	98,802	1,943,177	3,531,611
转至阶段一	27,612	(16,308)	(11,304)	-
转至阶段二	(18,951)	31,516	(12,565)	-
转至阶段三	(25,242)	(278,098)	303,340	-
本年转销	-	-	(1,607,613)	(1,607,613)
因折现价值上升导致 的转回(附注七、37)	-	-	(49,817)	(49,817)
收回以前年度已核销	-	-	141,491	141,491
年末余额	<u>7,122,933</u>	<u>919,095</u>	<u>2,697,653</u>	<u>10,739,681</u>
	2022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	4,215,872	976,328	1,609,210	6,801,410
本年计提	1,555,404	170,385	1,755,870	3,481,659
转至阶段一	7,334	(6,509)	(825)	-
转至阶段二	(101,436)	125,214	(23,778)	-
转至阶段三	(27,292)	(182,235)	209,527	-
本年转销	-	-	(1,598,740)	(1,598,740)
因折现价值上升导致 的转回(附注七、37)	-	-	(53,137)	(53,137)
收回以前年度已核销	-	-	92,817	92,817
年末余额	<u>5,649,882</u>	<u>1,083,183</u>	<u>1,990,944</u>	<u>8,724,009</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

	2023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	335,671	-	-	335,671
本年计提	110,969	-	-	110,969
年末余额	446,640	-	-	446,640
	2022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	144,343	-	256,240	400,583
本年计提/(回拨)	191,328	-	(68,362)	122,966
本年转销	-	-	(187,878)	(187,878)
年末余额	335,671	-	-	335,671

## 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	2023年12月31日	2022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	831,935	100,959
-金融债券	668,203	317,340
-企业债券	1,082,158	126,902
信托计划及资管产品	10,264,092	11,701,703
权益工具	907,918	559,595
基金及其他	23,134,020	16,551,625
合计	36,888,326	29,358,124

### 8. 债权投资

本集团及本行	2023年12月31日	2022年12月31日
债券		
-政府债券	105,625,245	84,183,914
-金融债券	8,011,301	6,117,839
-企业债券	3,049,964	3,848,879
小计	116,686,510	94,150,632
信托及资管计划	9,419,505	15,462,512
应计利息	1,678,766	1,564,459
减：减值准备(附注七、17)	(1,880,626)	(2,223,280)
合计	125,904,155	108,954,323

## 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

	2023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	416,794	157,437	1,649,049	2,223,280
本年计提/(回拨)	(198,648)	(52,128)	644,301	393,525
本年转销	-	-	(736,179)	(736,179)
年末余额	<u>218,146</u>	<u>105,309</u>	<u>1,557,171</u>	<u>1,880,626</u>
	2022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	376,377	353,908	1,339,499	2,069,784
本年计提/(回拨)	40,417	(196,471)	617,647	461,593
本年转销	-	-	(308,097)	(308,097)
年末余额	<u>416,794</u>	<u>157,437</u>	<u>1,649,049</u>	<u>2,223,280</u>

### 9. 其他债权投资

本集团及本行	2023年12月31日	2022年12月31日
债券		
-政府债券	45,440,097	28,803,357
-金融债券	26,908,185	22,377,293
-企业债券	<u>13,862,810</u>	<u>13,872,286</u>
合计	<u>86,211,092</u>	<u>65,052,936</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

	2023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	53,070	-	259,488	312,558
本年计提	37,517	-	21,613	59,130
年末余额	<u>90,587</u>	<u>-</u>	<u>281,101</u>	<u>371,688</u>
	2022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	73,113	-	237,501	310,614
本年计提/(回拨)	(20,043)	-	21,987	1,944
年末余额	<u>53,070</u>	<u>-</u>	<u>259,488</u>	<u>312,558</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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

本集团

2023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	2,068,319	323,176	275,016	15,355	2,681,866
加：本年增加	-	19,453	22,544	-	41,997
在建工程转入	55,863	8,994	10,321	-	75,178
减：本年处置	(1,083)	(8,590)	(10,810)	(301)	(20,784)
年末余额	<u>2,123,099</u>	<u>343,033</u>	<u>297,071</u>	<u>15,054</u>	<u>2,778,257</u>
累计折旧					
年初余额	(311,441)	(223,604)	(177,061)	(12,315)	(724,421)
加：本年计提	(97,838)	(42,927)	(31,088)	(967)	(172,820)
减：本年处置	382	8,181	10,263	287	19,113
年末余额	<u>(408,897)</u>	<u>(258,350)</u>	<u>(197,886)</u>	<u>(12,995)</u>	<u>(878,128)</u>
净值					
年末余额	<u>1,714,202</u>	<u>84,683</u>	<u>99,185</u>	<u>2,059</u>	<u>1,900,129</u>

2022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	1,837,491	365,980	251,206	16,291	2,470,968
加：本年增加	-	42,618	23,866	1,343	67,827
在建工程转入	230,828	17,658	19,406	-	267,892
减：本年处置	-	(103,080)	(19,462)	(2,279)	(124,821)
年末余额	<u>2,068,319</u>	<u>323,176</u>	<u>275,016</u>	<u>15,355</u>	<u>2,681,866</u>
累计折旧					
年初余额	(223,198)	(287,075)	(167,508)	(13,278)	(691,059)
加：本年计提	(88,243)	(34,371)	(28,060)	(1,202)	(151,876)
减：本年处置	-	97,842	18,507	2,165	118,514
年末余额	<u>(311,441)</u>	<u>(223,604)</u>	<u>(177,061)</u>	<u>(12,315)</u>	<u>(724,421)</u>
净值					
年末余额	<u>1,756,878</u>	<u>99,572</u>	<u>97,955</u>	<u>3,040</u>	<u>1,957,445</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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

2023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	2,041,127	282,971	255,496	13,643	2,593,237
加：本年增加	-	17,701	20,449	-	38,150
在建工程转入	55,863	8,994	10,321	-	75,178
减：本年处置	(1,083)	(7,672)	(10,631)	-	(19,386)
年末余额	<u>2,095,907</u>	<u>301,994</u>	<u>275,635</u>	<u>13,643</u>	<u>2,687,179</u>
累计折旧					
年初余额	(304,943)	(189,655)	(161,919)	(11,160)	(667,677)
加：本年计提	(96,540)	(40,973)	(28,477)	(737)	(166,727)
减：本年处置	382	7,265	10,083	-	17,730
年末余额	<u>(401,101)</u>	<u>(223,363)</u>	<u>(180,313)</u>	<u>(11,897)</u>	<u>(816,674)</u>
净值					
年末余额	<u>1,694,806</u>	<u>78,631</u>	<u>95,322</u>	<u>1,746</u>	<u>1,870,505</u>

2022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	1,810,299	326,312	232,418	14,954	2,383,983
加：本年增加	-	41,580	22,710	968	65,258
在建工程转入	230,828	17,658	19,406	-	267,892
减：本年处置	-	(102,579)	(19,038)	(2,279)	(123,896)
年末余额	<u>2,041,127</u>	<u>282,971</u>	<u>255,496</u>	<u>13,643</u>	<u>2,593,237</u>
累计折旧					
年初余额	(217,999)	(254,966)	(155,112)	(12,378)	(640,455)
加：本年计提	(86,944)	(32,140)	(24,889)	(947)	(144,920)
减：本年处置	-	97,451	18,082	2,165	117,698
年末余额	<u>(304,943)</u>	<u>(189,655)</u>	<u>(161,919)</u>	<u>(11,160)</u>	<u>(667,677)</u>
净值					
年末余额	<u>1,736,184</u>	<u>93,316</u>	<u>93,577</u>	<u>2,483</u>	<u>1,925,560</u>

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 10. 固定资产(续)

截至2023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0.04亿元(2022年12月31日：人民币0.05亿元)。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	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
年初余额	39,315	283,400	36,482	277,437
本年增加	159,094	100,855	151,370	94,475
转入固定资产	(75,178)	(267,892)	(75,178)	(267,892)
转入无形资产	(22,988)	(24,667)	(22,859)	(24,667)
转入长期待摊费用	(68,722)	(52,381)	(62,800)	(42,871)
年末余额	<u>31,521</u>	<u>39,315</u>	<u>27,015</u>	<u>36,482</u>

### 12. 使用权资产

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
房屋建筑物				
原值				
年初余额	857,528	768,367	801,635	719,684
加：本年增加	210,821	125,111	182,982	117,839
减：本年减少	(86,060)	(35,950)	(79,253)	(35,888)
年末余额	<u>982,289</u>	<u>857,528</u>	<u>905,364</u>	<u>801,635</u>
累计折旧				
年初余额	(273,406)	(138,810)	(254,901)	(130,510)
加：本年计提	(160,564)	(156,534)	(149,353)	(146,298)
减：本年处置	81,524	21,938	78,892	21,907
年末余额	<u>(352,446)</u>	<u>(273,406)</u>	<u>(325,362)</u>	<u>(254,901)</u>
净值				
年初余额	<u>584,122</u>	<u>629,557</u>	<u>546,734</u>	<u>589,174</u>
年末余额	<u>629,843</u>	<u>584,122</u>	<u>580,002</u>	<u>546,734</u>



## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 13. 无形资产

本集团

#### 2023年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	293,837	302,617
在建工程转入	-	22,988	22,988
本年减少	(8,780)	(133,221)	(142,001)
年末余额	-	183,604	183,604
累计摊销			
年初余额	(5,037)	(269,794)	(274,831)
本年计提	(92)	(19,540)	(19,632)
本年减少	5,129	132,653	137,782
年末余额	-	(156,681)	(156,681)
年末净值	-	26,923	26,923

#### 2022年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	269,170	277,950
在建工程转入	-	24,667	24,667
年末余额	8,780	293,837	302,617
累计摊销			
年初余额	(4,880)	(252,812)	(257,692)
本年计提	(157)	(16,982)	(17,139)
年末余额	(5,037)	(269,794)	(274,831)
年末净值	3,743	24,043	27,786

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 13. 无形资产(续)

本行

#### 2023年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	281,947	290,727
在建工程转入	-	22,859	22,859
本年减少	(8,780)	(133,221)	(142,001)
年末余额	-	171,585	171,585
累计摊销			
年初余额	(5,037)	(257,992)	(263,029)
本年计提	(92)	(19,404)	(19,496)
本年减少	5,129	132,653	137,782
年末余额	-	(144,743)	(144,743)
年末净值	-	26,842	26,842

#### 2022年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	257,280	266,060
在建工程转入	-	24,667	24,667
年末余额	8,780	281,947	290,727
累计摊销			
年初余额	(4,880)	(241,624)	(246,504)
本年计提	(157)	(16,368)	(16,525)
年末余额	(5,037)	(257,992)	(263,029)
年末净值	3,743	23,955	27,698

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团的无形资产中不存在未办妥产权证的土地使用权。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023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)

14. 长期股权投资

本集团

	2023年1月1日	本年变动			2023年12月31日
		权益法下投资收益	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	1,292,084	141,095	(20,461)	(22,463)	1,390,255
德州银行股份有限公司	141,599	6,728	1,684	-	150,011
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	159,880	4,309	-	-	164,189
合计	<u>1,593,563</u>	<u>152,132</u>	<u>(18,777)</u>	<u>(22,463)</u>	<u>1,704,455</u>

	2022年1月1日	本年变动			2022年12月31日	
		增加	权益法下投资收益	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	1,192,709	-	121,681	157	(22,463)	1,292,084
德州银行股份有限公司	141,321	-	3,015	(2,737)	-	141,599
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	-	161,969	(2,089)	-	-	159,880
合计	<u>1,334,030</u>	<u>161,969</u>	<u>122,607</u>	<u>(2,580)</u>	<u>(22,463)</u>	<u>1,593,563</u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
对子公司的投资(附注六)	751,122	709,904
对联营公司的投资	<u>1,704,455</u>	<u>1,593,563</u>
合计	<u>2,455,577</u>	<u>2,303,467</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2023年12月31日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	3,294.69	11.36%	11.36%
德州银行股份有限公司	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	山东省济南市	金融业	1,045.29	13.43%	13.43%
截至2022年12月31日：					
济宁银行股份有限公司	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	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	山东省济南市	金融业	1,045.29	13.43%	13.43%

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 14. 长期股权投资 (续)

于2023年12月31日及2022年12月31日，由于本行有权向济宁银行股份有限公司、德州银行股份有限公司及山东省城市商业银行合作联盟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股份有限公司、德州银行股份有限公司及山东省城市商业银行合作联盟有限公司的股权投资以权益法核算。2023年9月25日，由于其他股东增资，本行所持有的济宁银行股份有限公司股权被动稀释，持股比例自13.10%下降至11.36%。

于2023年12月31日及2022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	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
年初余额	3,447,764	2,535,368	3,409,524	2,507,283
计入当年损益的递延所得税	377,998	828,445	368,299	818,290
计入其他综合收益的递延所得税	(118,786)	83,951	(118,786)	83,951
-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	(186,260)	57,276	(186,260)	57,276
-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	67,474	26,675	67,474	26,675
年末余额	<u>3,706,976</u>	<u>3,447,764</u>	<u>3,659,037</u>	<u>3,409,524</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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,605,626	3,233,335	3,559,431	3,197,405
衍生金融工具估值	2,607	1,455	2,607	1,455
递延利息收入及其他	375,205	344,252	373,461	341,942
递延所得税负债：				
交易性金融资产未实现损益	(143,078)	(116,680)	(143,078)	(116,680)
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	(133,384)	(14,598)	(133,384)	(14,598)
合计	<u>3,706,976</u>	<u>3,447,764</u>	<u>3,659,037</u>	<u>3,409,524</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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
可抵扣暂时性差异：				
资产减值准备	14,422,504	12,933,340	14,237,724	12,789,620
衍生金融工具估值	10,428	5,820	10,428	5,820
递延利息收入及其他	1,500,820	1,377,008	1,493,844	1,367,768
应纳税暂时性差异：				
交易性金融资产未实现损益	(572,311)	(466,718)	(572,311)	(466,718)
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	(533,536)	(58,392)	(533,536)	(58,392)
合计	<u>14,827,905</u>	<u>13,791,058</u>	<u>14,636,149</u>	<u>13,638,098</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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)

16. 其他资产

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
抵债资产	602,997	605,677	596,911	603,083
其他应收款	169,264	168,442	161,686	160,928
应收利息	11,081	19,439	10,723	19,095
待摊费用	4,887	4,720	4,297	4,141
未清算款项及其他	106,742	76,072	102,425	64,936
总额	894,971	874,350	876,042	852,183
减：减值准备				
-抵债资产(附注七、17)	(357,319)	(257,965)	(353,829)	(255,629)
-其他	(20,715)	(101,514)	(19,901)	(100,774)
净额	516,937	514,871	502,312	495,780

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
房屋	267,710	268,690	262,518	268,690
土地	334,393	334,393	334,393	334,393
设备及其他	894	2,594	-	-
小计	602,997	605,677	596,911	603,083
减：减值准备(附注七、17)	(357,319)	(257,965)	(353,829)	(255,629)
抵债资产净额	245,678	347,712	243,082	347,454

七、 财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产(续)

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

	本集团		本行	
	<u>2023年</u> <u>12月31日</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>	<u>2023年</u> <u>12月31日</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>
预(垫)付款项	119,414	9,357	119,414	9,357
代垫诉讼费	21,794	64,807	20,033	63,255
房屋维修基金	8,909	9,104	8,909	9,104
其他	19,147	85,174	13,330	79,212
小计	<u>169,264</u>	<u>168,442</u>	<u>161,686</u>	<u>160,928</u>
减：减值准备(附注七、17)	<u>(12,931)</u>	<u>(88,731)</u>	<u>(12,117)</u>	<u>(87,991)</u>
其他应收款净额	<u>156,333</u>	<u>79,711</u>	<u>149,569</u>	<u>72,937</u>

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团未持有关联方的欠款。

七、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备

本集团

2023年度	年初 账面余额	本年 计提/(回拨)	本年 转销及其他	年末 账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	8,992,193	3,580,501	(1,531,325)	11,041,369
-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	335,671	110,969	-	446,640
金融投资				
-债权投资	2,223,280	393,525	(736,179)	1,880,626
-其他债权投资	312,558	59,130	-	371,688
表外业务	421,909	(32,221)	-	389,688
抵债资产	257,965	102,596	(3,242)	357,319
其他	102,893	32,657	(113,265)	22,285
合计	12,646,469	4,247,157	(2,384,011)	14,509,615



七、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备(续)

本集团(续)

2022年度	年初 账面余额	本年 计提	本年 转销及其他	年末 账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	7,023,476	3,540,875	(1,572,158)	8,992,193
-以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	400,583	122,966	(187,878)	335,671
金融投资				
-债权投资	2,069,784	461,593	(308,097)	2,223,280
-其他债权投资	310,614	1,944	-	312,558
表外业务	420,291	1,618	-	421,909
抵债资产	237,965	20,000	-	257,965
其他	80,783	22,202	(92)	102,893
合计	<u>10,543,496</u>	<u>4,171,198</u>	<u>(2,068,225)</u>	<u>12,646,469</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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)

### 17. 资产减值准备 (续)

本行				
2023年度	年初 账面余额	本年 计提/(回拨)	本年 转销及其他	年末 账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	8,724,009	3,531,611	(1,515,939)	10,739,681
-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	335,671	110,969	-	446,640
金融投资				
-债权投资	2,223,280	393,525	(736,179)	1,880,626
-其他债权投资	312,558	59,130	-	371,688
表外业务	421,217	(31,742)	-	389,475
抵债资产	255,629	100,000	(1,800)	353,829
其他	101,700	32,323	(112,900)	21,123
合计	12,374,064	4,195,816	(2,366,818)	14,203,062

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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)

17. 资产减值准备(续)

本行(续)

<u>2022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	6,801,410	3,481,659	(1,559,060)	8,724,009
-以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	400,583	122,966	(187,878)	335,671
金融投资				
-债权投资	2,069,784	461,593	(308,097)	2,223,280
-其他债权投资	310,614	1,944	-	312,558
表外业务	419,607	1,610	-	421,217
抵债资产	235,629	20,000	-	255,629
其他	79,705	22,087	(92)	101,700
合计	<u>10,317,332</u>	<u>4,111,859</u>	<u>(2,055,127)</u>	<u>12,374,064</u>

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	<u>2023年</u> <u>12月31日</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>	<u>2023年</u> <u>12月31日</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>
再贷款	35,938,341	31,285,826	35,700,811	31,014,471
其他	9,541,261	3,342,595	9,493,001	3,274,385
小计	<u>45,479,602</u>	<u>34,628,421</u>	<u>45,193,812</u>	<u>34,288,856</u>
应计利息	74,064	66,827	73,894	66,638
合计	<u>45,553,666</u>	<u>34,695,248</u>	<u>45,267,706</u>	<u>34,355,494</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023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)

### 19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
境内银行机构	4,077,170	4,087,639	6,434,169	6,550,576
境内其他金融机构	8,657,128	5,662,090	8,657,128	5,662,090
小计	<u>12,734,298</u>	<u>9,749,729</u>	<u>15,091,297</u>	<u>12,212,666</u>
应计利息	<u>33,835</u>	<u>45,613</u>	<u>36,648</u>	<u>48,038</u>
合计	<u>12,768,133</u>	<u>9,795,342</u>	<u>15,127,945</u>	<u>12,260,704</u>

### 20. 拆入资金

本集团及本行	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行机构	4,117,171	3,211,376
应计利息	<u>30,484</u>	<u>4,952</u>
合计	<u>4,147,655</u>	<u>3,216,328</u>

### 21. 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
与债券买卖相关的金融负债	<u>20,199</u>	<u>-</u>	<u>20,199</u>	<u>-</u>

### 22. 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	2023年12月31日	2022年12月31日
卖出回购债券	24,003,900	18,666,000
应计利息	<u>9,295</u>	<u>7,127</u>
合计	<u>24,013,195</u>	<u>18,673,127</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

22. 卖出回购金融资产款(续)

(2) 卖出回购金融资产款按交易方分类：

本集团及本行	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
境内银行	24,003,900	18,666,000
应计利息	<u>9,295</u>	<u>7,127</u>
合计	<u>24,013,195</u>	<u>18,673,127</u>

23. 吸收存款

	本集团		本行	
	<u>2023年 12月31日</u>	<u>2022年 12月31日</u>	<u>2023年 12月31日</u>	<u>2022年 12月31日</u>
活期对公存款	93,525,644	92,659,081	92,088,740	90,951,819
定期对公存款	109,731,577	93,923,372	109,372,842	93,464,815
活期储蓄存款	34,796,202	38,486,645	33,099,489	36,851,203
定期储蓄存款	160,024,000	124,580,865	150,357,260	117,027,865
应计利息	<u>10,028,180</u>	<u>7,776,267</u>	<u>9,610,960</u>	<u>7,462,446</u>
合计	<u>408,105,603</u>	<u>357,426,230</u>	<u>394,529,291</u>	<u>345,758,148</u>

以上吸收存款中包括：

	本集团		本行	
	<u>2023年 12月31日</u>	<u>2022年 12月31日</u>	<u>2023年 12月31日</u>	<u>2022年 12月31日</u>
保证金存款				
活期对公保证金	2,426,705	3,374,669	2,370,798	3,318,874
定期对公保证金	<u>14,153,550</u>	<u>18,614,046</u>	<u>14,064,167</u>	<u>18,473,441</u>
合计	<u>16,580,255</u>	<u>21,988,715</u>	<u>16,434,965</u>	<u>21,792,315</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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)

24. 应付职工薪酬

本集团

	<u>2023年</u> <u>1月1日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>2023年</u> <u>12月31日</u>
工资薪金	779,245	1,242,685	(1,153,474)	868,456
住房公积金	187	107,302	(107,345)	144
离职后福利(i)	249,135	229,250	(282,437)	195,948
其他(ii)	155,950	212,172	(208,596)	159,526
合计	<u>1,184,517</u>	<u>1,791,409</u>	<u>(1,751,852)</u>	<u>1,224,074</u>

	<u>2022年</u> <u>1月1日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>
工资薪金	669,149	1,145,105	(1,035,009)	779,245
住房公积金	143	98,081	(98,037)	187
离职后福利(i)	244,607	199,282	(194,754)	249,135
其他(ii)	136,621	205,210	(185,881)	155,950
合计	<u>1,050,520</u>	<u>1,647,678</u>	<u>(1,513,681)</u>	<u>1,184,517</u>

本行

	<u>2023年</u> <u>1月1日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>2023年</u> <u>12月31日</u>
工资薪金	766,570	1,138,423	(1,052,798)	852,195
住房公积金	-	97,448	(97,448)	-
离职后福利(i)	248,729	210,637	(267,647)	191,719
其他(ii)	150,739	196,993	(193,919)	153,813
合计	<u>1,166,038</u>	<u>1,643,501</u>	<u>(1,611,812)</u>	<u>1,197,727</u>

	<u>2022年</u> <u>1月1日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>
工资薪金	649,847	1,065,646	(948,923)	766,570
住房公积金	-	89,314	(89,314)	-
离职后福利(i)	244,266	186,274	(181,811)	248,729
其他(ii)	131,997	191,510	(172,768)	150,739
合计	<u>1,026,110</u>	<u>1,532,744</u>	<u>(1,392,816)</u>	<u>1,166,038</u>

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 24. 应付职工薪酬(续)

(i) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

	<u>2023年</u> <u>1月1日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>2023年</u> <u>12月31日</u>
基本养老保险费	104,069	130,186	(193,151)	41,104
失业保险费	39	4,475	(4,493)	21
补充养老保险(年金)	1,165	81,969	(78,441)	4,693
合计	<u>105,273</u>	<u>216,630</u>	<u>(276,085)</u>	<u>45,818</u>
	<u>2022年</u> <u>1月1日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>
基本养老保险费	102,516	110,841	(109,288)	104,069
失业保险费	21	1,402	(1,384)	39
补充养老保险(年金)	2,838	76,240	(77,913)	1,165
合计	<u>105,375</u>	<u>188,483</u>	<u>(188,585)</u>	<u>105,273</u>
本行	<u>2023年</u> <u>1月1日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>2023年</u> <u>12月31日</u>
基本养老保险费	103,687	117,215	(180,474)	40,428
失业保险费	18	3,908	(3,926)	-
补充养老保险(年金)	1,162	76,894	(76,894)	1,162
合计	<u>104,867</u>	<u>198,017</u>	<u>(261,294)</u>	<u>41,590</u>
	<u>2022年</u> <u>1月1日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>
基本养老保险费	102,197	99,408	(97,918)	103,687
失业保险费	-	897	(879)	18
补充养老保险(年金)	2,837	75,170	(76,845)	1,162
合计	<u>105,034</u>	<u>175,475</u>	<u>(175,642)</u>	<u>104,867</u>

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 24. 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：

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
折现率	2.70%	3.05%
预计平均寿命		
男性	82.60	82.60
女性	87.60	87.60

于2023年12月31日及2022年12月31日，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)。上述期间内，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>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
服务成本	4,294	4,459
精算损益	<u>8,327</u>	<u>6,340</u>
合计	<u><u>12,621</u></u>	<u><u>10,799</u></u>

于2023年12月31日及2022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) 其他应付职工薪酬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)

### 25. 应交税费

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
企业所得税	285,958	676,045	261,173	649,999
增值税	197,020	162,539	194,312	159,941
其他	31,480	27,575	30,848	26,965
合计	<u>514,458</u>	<u>866,159</u>	<u>486,333</u>	<u>836,905</u>

### 26. 应付债券

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
以摊余成本计量的应付债券：		
应付同业存单(1)	39,849,707	21,376,715
应付二级资本债券(2)	6,000,000	6,000,000
应付金融债(3)	12,000,000	8,000,000
应付可转换债券(4)	6,822,188	7,262,426
小计	<u>64,671,895</u>	<u>42,639,141</u>
应计利息	<u>219,856</u>	<u>157,520</u>
合计	<u>64,891,751</u>	<u>42,796,661</u>

#### (1) 应付同业存单

截至2023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398.50亿元，面值均为人民币100元，期限为1个月至1年，均为贴现发行。

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 26. 应付债券(续)

本集团及本行(续)

#### (2) 应付二级资本债券

经中国人民银行和金融监管总局山东监管局批准, 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:

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

#### (3) 应付金融债

- 1) 经中国人民银行和金融监管总局山东监管局批准, 本集团于2020年11月18日、2021年6月16日和2023年7月26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120亿元, 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。该债券已于2023年赎回结清。
  - 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。
  - 2023年7月26日发行2023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2.65%, 每年定期支付利息。
- 2) 经中国人民银行和金融监督管理总局山东监管局批准, 本集团于2023年9月8日发行绿色金融债券, 发行规模为人民币40亿元, 详细情况如下:
  - 2023年9月8日发行2023年绿色金融债券, 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2.70%, 每年定期支付利息。

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 26. 应付债券(续)

本集团及本行(续)

#### (4) 应付可转换债券

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
于2022年11月发行的6年期可转换公司债券 (“齐鲁转债”)	6,822,188	7,262,426

上述可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	7,249,832	750,168	8,000,000
直接交易费用	(4,901)	(507)	(5,408)
于发行日余额	7,244,931	749,661	7,994,592
2022年累计利息计提	17,495	-	17,495
于2022年12月31日余额	7,262,426	749,661	8,012,087
本年利息计提	209,666	-	209,666
本年转股金额	(649,904)	(65,493)	(715,397)
于2023年12月31日余额	6,822,188	684,168	7,506,356

- a) 经中国相关监管机构的批准，本行于2022年11月29日在上海证券交易所发行规模为人民币80亿元的A股可转换公司债券“齐鲁转债”（以下简称“可转债”）。本次可转债存续期限为六年，即自2022年11月29日至2028年11月28日。票面利率第一年为0.20%，第二年为0.40%，第三年为1.00%，第四年为1.60%，第五年为2.40%，第六年为3.00%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间（以下简称“转股期”）内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的109%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。
- b) 在本次发行可转债的转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按债券面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 26. 应付债券(续)

本集团及本行(续)

#### (4) 应付可转换债券(续)

- c) 在本次发行的可转债存续期间，当本行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%时，本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。
- d) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行的可转债的初始转股价格为 5.87元/股，不低于募集说明书公告之日前三十个交易日、前二十个交易日本行 A 股股票交易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日本行 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。于 2023年12月31日，转股价格为人民币5.49元/股(2022年12月31日：人民币5.87元/股)。
- e) 2023年度，本行已支付可转债利息人民币1,599万元（2022年度：无）。
- f) 于2023年12月31日，累计票面金额人民币 698,909,000元的“齐鲁转债”转为本行A股普通股股票，累计转股股数为127,301,783股。

### 27. 预计负债

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
表外业务	<u>389,688</u>	<u>421,909</u>	<u>389,475</u>	<u>421,217</u>

本集团及本行预计负债变动列示如下：

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
年初余额	421,909	420,291	421,217	419,607
本年增加/(减少)	<u>(32,221)</u>	<u>1,618</u>	<u>(31,742)</u>	<u>1,610</u>
年末余额	<u>389,688</u>	<u>421,909</u>	<u>389,475</u>	<u>421,217</u>

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 28. 租赁负债

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
1年以内	145,218	132,657	132,021	123,770
1至5年	389,454	354,525	361,773	328,633
5年以上	95,969	82,911	82,307	78,942
未折现租赁负债合计	<u>630,641</u>	<u>570,093</u>	<u>576,101</u>	<u>531,345</u>
租赁负债	<u>579,594</u>	<u>523,895</u>	<u>531,274</u>	<u>487,934</u>

### 29. 其他负债

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
其他应付款项	407,718	283,672	401,568	276,862
应付股利	66,125	62,092	66,125	62,092
待处理久悬未取款	25,106	30,619	22,275	26,851
待转销项税额	16,985	15,983	16,350	15,553
应付国债发行及兑付款	2,351	2,652	2,351	2,652
待清算及结算款项及其他	108,549	154,604	101,524	145,210
合计	<u>626,834</u>	<u>549,622</u>	<u>610,193</u>	<u>529,220</u>

### 30. 股本

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
股数(千股)	<u>4,708,135</u>	<u>4,580,833</u>
股本		
有限售条件的股份	2,261,182	2,261,182
无限售条件的股份	<u>2,446,953</u>	<u>2,319,651</u>
合计	<u>4,708,135</u>	<u>4,580,833</u>

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 31. 其他权益工具

本集团及本行的其他权益工具变动情况列示如下：

		2023年1月1日		本年增加		本年减少		2023年12月31日	
		数量 (千张)	账面 价值	数量 (千张)	账面 价值	数量 (千张)	账面 价值	数量 (千张)	账面 价值
无固定期限 资本债券	(1)	55,000	5,499,245	20,000	2,000,000	-	-	75,000	7,499,245
可转债权益 部分	(附注七、26)	80,000	749,661	-	-	(6,989)	(65,493)	73,011	684,168
合计		135,000	6,248,906	20,000	2,000,000	(6,989)	(65,493)	148,011	8,183,413

  

		2022年1月1日		本年增加		本年减少		2022年12月31日	
		数量 (千张)	账面 价值	数量 (千张)	账面 价值	数量 (千张)	账面 价值	数量 (千张)	账面 价值
无固定期限 资本债券	(1)	55,000	5,499,245	-	-	-	-	55,000	5,499,245
可转债权益 部分	(附注七、26)	-	-	80,000	749,661	-	-	80,000	749,661
合计		55,000	5,499,245	80,000	749,661	-	-	135,000	6,248,906

- (1) 本集团于2020年9月10日向投资者发行永续债，发行金额人民币30亿元，票面利率4.50%；于2021年3月29日向投资者发行永续债，发行金额人民币25亿元，票面利率4.80%。于2023年12月11日向投资者发行永续债，发行金额人民币20亿元，票面利率3.70%。

#### 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。

本集团须在得到金融监管总局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金融监管总局规定的监管资本要求。

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 31. 其他权益工具(续)

#### 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)金融监管总局认定若不进行减记本集团将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。减记部分不可恢复。触发事件发生日指金融监管总局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。

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 32. 资本公积

本集团资本公积变动列示如下:

	股本溢价	财产重估增值	其他资本公积	合计
2023年1月1日	8,328,324	210	(23,063)	8,305,471
本年变动	<u>587,927</u>	<u>-</u>	<u>(12,979)</u>	<u>574,948</u>
2023年12月31日	<u>8,916,251</u>	<u>210</u>	<u>(36,042)</u>	<u>8,880,419</u>
2022年1月1日	<u>8,328,324</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>8,305,471</u>
2022年12月31日	<u>8,328,324</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>8,305,471</u>

本行资本公积变动列示如下:

	股本溢价	财产重估增值	其他资本公积	合计
2023年1月1日	8,327,597	210	(23,063)	8,304,744
本年变动	<u>587,927</u>	<u>-</u>	<u>(22,633)</u>	<u>565,294</u>
2023年12月31日	<u>8,915,524</u>	<u>210</u>	<u>(45,696)</u>	<u>8,870,038</u>
2022年1月1日	<u>8,327,597</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>8,304,744</u>
2022年12月31日	<u>8,327,597</u>	<u>210</u>	<u>(23,063)</u>	<u>8,304,744</u>

### 33. 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2023年1月1日	2,216,242	71,999	2,288,241
本年变动	<u>406,054</u>	<u>-</u>	<u>406,054</u>
2023年12月31日	<u>2,622,296</u>	<u>71,999</u>	<u>2,694,295</u>
2022年1月1日	1,872,910	71,999	1,944,909
本年变动	<u>343,332</u>	<u>-</u>	<u>343,332</u>
2022年12月31日	<u>2,216,242</u>	<u>71,999</u>	<u>2,288,241</u>



## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 34. 一般风险准备

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
年初余额	5,995,042	5,110,161	5,901,779	5,043,225
本年增加	<u>1,159,607</u>	<u>884,881</u>	<u>1,122,075</u>	<u>858,554</u>
年末余额	<u><u>7,154,649</u></u>	<u><u>5,995,042</u></u>	<u><u>7,023,854</u></u>	<u><u>5,901,779</u></u>

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般准备余额不低于风险资产年末余额的1.50%。

### 35. 未分配利润及利润分配

本行于2024年4月25日召开董事会，批准提取法定盈余公积人民币4.06亿元和一般风险准备人民币11.22亿元。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2023年度财务报表中。

本行于2023年4月27日召开董事会，批准提取法定盈余公积人民币3.43亿元和一般风险准备人民币8.59亿元。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2022年度财务报表中。

#### 普通股股利

本行于2023年5月26日召开的2022年度股东大会审议批准了2022年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行派发2022年度普通股现金股利人民币8.52亿元（含税）。

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

#### 永续债利息

于2023年3月31日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率4.8%计算，发放永续债利息人民币1.20亿元。于2023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。

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

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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)

36. 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下：

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	148,328	182,635
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	51,323	43,814
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	25,863	22,910
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	18,456	14,414
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	14,809	13,470
浞池齐鲁村镇银行有限责任公司	10,363	9,533
合计	<u>269,142</u>	<u>286,776</u>

37. 利息净收入

	本集团		本行	
	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
发放贷款和垫款				
-个人贷款和垫款	3,920,065	3,732,985	3,287,530	3,155,386
-公司贷款和垫款	8,898,956	8,025,335	8,720,911	7,853,413
-票据贴现	199,411	303,048	199,289	302,744
金融投资	5,912,888	5,392,250	5,912,888	5,392,250
存放中央银行款项	459,160	414,916	448,366	405,859
拆出资金及买入返售	193,031	100,915	193,031	100,915
存放同业款项	28,750	10,906	33,321	11,105
利息收入	<u>19,612,261</u>	<u>17,980,355</u>	<u>18,795,336</u>	<u>17,221,672</u>
吸收存款	(8,069,547)	(6,955,068)	(7,722,300)	(6,662,029)
发行债券	(1,248,750)	(1,187,876)	(1,248,750)	(1,187,876)
向中央银行借款	(783,850)	(728,251)	(778,526)	(719,726)
卖出回购	(311,332)	(263,935)	(311,332)	(263,935)
同业存放款项	(202,563)	(206,677)	(297,281)	(284,372)
拆入资金	(118,436)	(63,634)	(118,436)	(63,634)
其他	(436)	-	(436)	-
利息支出	<u>(10,734,914)</u>	<u>(9,405,441)</u>	<u>(10,477,061)</u>	<u>(9,181,572)</u>
利息净收入	<u>8,877,347</u>	<u>8,574,914</u>	<u>8,318,275</u>	<u>8,040,100</u>
利息收入包括：				
已减值贷款利息冲转	<u>49,817</u>	<u>53,137</u>	<u>49,817</u>	<u>53,137</u>

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 38. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
委托及代理业务手续费收入	556,359	766,189	556,167	766,041
结算与清算手续费收入	416,465	362,125	416,302	361,934
银行卡手续费收入	109,716	75,383	109,648	75,315
其他手续费及佣金收入	182,813	135,006	182,808	134,999
手续费及佣金收入	<u>1,265,353</u>	<u>1,338,703</u>	<u>1,264,925</u>	<u>1,338,289</u>
手续费及佣金支出	<u>(146,370)</u>	<u>(103,955)</u>	<u>(143,514)</u>	<u>(99,536)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,118,983</u>	<u>1,234,748</u>	<u>1,121,411</u>	<u>1,238,753</u>

### 39. 其他收益

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
与日常活动相关的政府补助	234,051	95,306	214,275	77,544
代扣个人所得税手续费返还	1,398	1,619	1,368	1,556
合计	<u>235,449</u>	<u>96,925</u>	<u>215,643</u>	<u>79,100</u>

### 40. 投资收益

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
交易性金融资产	1,009,607	727,257	1,009,607	727,257
其他债权投资	269,898	113,101	269,898	113,101
联营企业投资	152,132	122,607	152,132	122,607
衍生金融工具	(380)	(4,528)	(380)	(4,528)
其他投资	118,187	33,675	120,320	37,088
合计	<u>1,549,444</u>	<u>992,112</u>	<u>1,551,577</u>	<u>995,525</u>

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 41. 公允价值变动损益

本集团及本行	2023年度	2022年度
交易性金融资产	106,769	66,178
衍生金融工具	(3,668)	(565)
交易性金融负债	(1,176)	-
合计	<u>101,925</u>	<u>65,613</u>

### 42. 资产处置损益

本集团及本行	2023年度	2022年度
无形资产处置损失	(4,219)	-
使用权资产损失	(2,043)	1,121
固定资产处置损失	(375)	(4,763)
其他资产处置损失	(1,308)	-
合计	<u>(7,945)</u>	<u>(3,642)</u>

### 43. 汇兑收益

本集团及本行	2023年度	2022年度
外汇期权汇兑损益	32,766	32,185
结售汇收益	19,619	22,777
外汇掉期汇兑收益及其他	16,479	43,392
合计	<u>68,864</u>	<u>98,354</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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)

44. 税金及附加

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
城市维护建设税	56,965	52,313	56,195	51,605
教育费附加	24,975	22,919	24,740	22,702
地方教育费附加	16,846	15,460	16,493	15,135
房产税	17,988	16,334	17,760	16,105
印花税	7,616	5,406	7,167	5,072
其他	704	915	390	590
合计	<u>125,094</u>	<u>113,347</u>	<u>122,745</u>	<u>111,209</u>

45. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
工资性费用				
-工资薪金	1,242,685	1,145,105	1,138,423	1,065,646
-住房公积金	107,302	98,081	97,448	89,314
-退休福利费	220,923	192,942	202,310	179,934
-其他	212,172	205,210	196,993	191,510
办公及行政费用	766,776	731,449	709,691	664,709
固定资产折旧	172,820	151,876	166,727	144,920
使用权资产折旧	160,564	156,534	149,353	146,298
长期待摊费用摊销	57,204	57,136	49,242	49,922
租赁费用	28,308	30,867	25,097	27,891
无形资产摊销	19,632	17,139	19,496	16,525
其他	157,214	130,507	143,540	115,946
合计	<u>3,145,600</u>	<u>2,916,846</u>	<u>2,898,320</u>	<u>2,692,615</u>

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 46. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	3,580,501	3,540,875	3,531,611	3,481,659
-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	110,969	122,966	110,969	122,966
小计	<u>3,691,470</u>	<u>3,663,841</u>	<u>3,642,580</u>	<u>3,604,625</u>
金融投资				
-债权投资	393,525	461,593	393,525	461,593
-其他债权投资	59,130	1,944	59,130	1,944
小计	<u>452,655</u>	<u>463,537</u>	<u>452,655</u>	<u>463,537</u>
表外业务	(32,221)	1,618	(31,742)	1,610
其他	<u>32,657</u>	<u>22,202</u>	<u>32,323</u>	<u>22,087</u>
合计	<u>4,144,561</u>	<u>4,151,198</u>	<u>4,095,816</u>	<u>4,091,859</u>

### 47. 营业外收入

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
财政奖励	8,701	11,866	8,452	11,800
久悬款项收入	1,694	4,670	1,467	3,403
其他	<u>3,315</u>	<u>6,672</u>	<u>2,650</u>	<u>6,173</u>
合计	<u>13,710</u>	<u>23,208</u>	<u>12,569</u>	<u>21,376</u>

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 48. 营业外支出

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
罚款支出	21,009	2,150	20,077	1,650
捐赠支出	935	450	930	430
久悬款项支出	212	3,316	141	3,176
其他	704	377	704	219
合计	<u>22,860</u>	<u>6,293</u>	<u>21,852</u>	<u>5,475</u>

### 49. 所得税费用

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
当期所得税	585,701	1,052,494	511,259	979,827
以前年度所得税调整	(21,234)	(1,890)	(21,253)	(1,930)
递延所得税	<u>(420,523)</u>	<u>(812,703)</u>	<u>(410,824)</u>	<u>(802,548)</u>
合计	<u>143,944</u>	<u>237,901</u>	<u>79,182</u>	<u>175,349</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	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
税前利润	<u>4,413,027</u>	<u>3,868,808</u>	<u>4,139,721</u>	<u>3,608,665</u>
按法定税率25%计算之税项	1,103,257	967,202	1,034,930	902,166
免税国债利息收入及公募基金分 红的影响	(1,066,902)	(708,781)	(1,066,902)	(708,781)
分占联营公司损益	(38,033)	(30,652)	(38,033)	(30,652)
不可抵扣的工资福利支出	7,258	8,571	7,258	8,571
不可抵扣的业务招待费及其他费 用的影响	5,015	4,306	4,316	3,625
其他	<u>133,349</u>	<u>(2,745)</u>	<u>137,613</u>	<u>420</u>
合计	<u>143,944</u>	<u>237,901</u>	<u>79,182</u>	<u>175,349</u>

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 50. 每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
归属于母公司股东的当期净利润	4,233,751	3,587,370
减：母公司永续债当期发放利息	<u>(255,000)</u>	<u>(255,000)</u>
归属于母公司普通股股东的本年净利润	<u>3,978,751</u>	<u>3,332,370</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>4,591,523</u>	<u>4,580,833</u>
基本每股收益 (元/股)	<u>0.87</u>	<u>0.73</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	4,580,833	4,580,833
加：本年增发普通股加权平均股数	<u>10,690</u>	<u>-</u>
当期发行在外普通股的加权平均数	<u>4,591,523</u>	<u>4,580,833</u>

稀释每股收益的具体计算如下：

	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
归属于母公司普通股股东的本年净利润	3,978,751	3,332,370
加：本年可转换公司债券的利息费用(税后)	<u>170,073</u>	<u>14,122</u>
用以计算稀释每股收益的净利润	<u>4,148,824</u>	<u>3,346,492</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	4,591,523	4,580,833
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数(千股)	<u>1,360,410</u>	<u>113,572</u>
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权 平均数(千股)	<u>5,951,933</u>	<u>4,694,405</u>
稀释每股收益 (元/股)	<u>0.70</u>	<u>0.71</u>



齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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)

51. 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	2023年1月1日	本年发生金额				税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	2023年12月31日
		本年所得税前 发生额	减：前期计入其他综 合收益当期转入损益	减：所得税费用	小计			
一、不能重分类进损益的其他综合收益	(123,746)	(8,327)	-	-	(8,327)	(8,327)	-	(132,073)
其中：重新计量设定受益计划变动额	(123,746)	(8,327)	-	-	(8,327)	(8,327)	-	(132,073)
二、将重分类进损益的其他综合收益	522,145	918,995	(269,896)	(161,311)	487,788	487,788	-	1,009,933
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	(7,987)	3,856	-	-	3,856	3,856	-	(4,131)
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	43,960	745,040	(269,896)	(118,786)	356,358	356,358	-	400,318
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	486,172	170,099	-	(42,525)	127,574	127,574	-	613,746
合计	398,399	910,668	(269,896)	(161,311)	479,461	479,461	-	877,860

## 七、财务报表主要项目注释(续)

### 51. 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	2022年1月1日	本年发生金额							2022年12月31日
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	小计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	所有者权益内部结转	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	(117,406)	8,288	-	-	8,288	8,288	-	(14,628)	(123,746)
其中：重新计量设定受益计划变动额	(117,406)	(6,340)	-	-	(6,340)	(6,340)	-	-	(123,746)
指定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公允价值变动	-	14,628	-	-	14,628	14,628	-	(14,628)	-
二、将重分类进损益的其他综合收益	823,807	(294,654)	(106,701)	99,693	(301,662)	(301,662)	-	-	522,145
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	(5,407)	(2,580)	-	-	(2,580)	(2,580)	-	-	(7,987)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值变动	295,816	(229,106)	(106,701)	83,951	(251,856)	(251,856)	-	-	43,960
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具信用损失准备	533,398	(62,968)	-	15,742	(47,226)	(47,226)	-	-	486,172
合计	706,401	(286,366)	(106,701)	99,693	(293,374)	(293,374)	-	(14,628)	398,399

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 52. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### (1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括信托计划及资管产品、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：

	2023年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
基金	21,643,082	-	21,643,082	21,643,082
信托计划及资管产品	10,264,092	3,822,886	14,086,978	14,086,978
合计	31,907,174	3,822,886	35,730,060	35,730,060

  

	2022年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
基金	15,673,562	-	15,673,562	15,673,562
信托计划及资管产品	11,701,703	6,182,576	17,884,279	17,884,279
合计	27,375,265	6,182,576	33,557,841	33,557,841

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2023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575.22亿元(2022年12月31日：人民币556.60亿元)。2023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4.21亿元(2022年度：人民币6.83亿元)。

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 53. 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协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：

	2023年12月31日		2022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>26,585,030</u>	<u>24,013,195</u>	<u>20,385,887</u>	<u>18,673,127</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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)

54. 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	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
净利润	4,269,083	3,630,907	4,060,539	3,433,316
加：信用减值损失	4,144,561	4,151,198	4,095,816	4,091,859
其他资产减值损失	102,596	20,000	100,000	20,000
固定资产折旧	172,820	151,876	166,727	144,920
使用权资产折旧	160,564	156,534	149,353	146,298
无形资产摊销	19,632	17,139	19,496	16,525
长期待摊费用摊销	57,204	57,136	49,242	49,922
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的损益	7,512	3,642	7,512	3,642
公允价值变动损益	(101,925)	(65,613)	(101,925)	(65,613)
投资收益	(1,229,050)	(667,141)	(1,231,183)	(670,554)
发行债券利息支出	1,248,750	1,187,876	1,248,750	1,187,876
已减值贷款利息收入	(49,817)	(53,137)	(49,817)	(53,137)
递延所得税费用增加	(377,998)	(828,445)	(368,299)	(818,290)
经营性应收项目的增加	(49,787,506)	(46,405,464)	(48,406,943)	(44,790,309)
经营性应付项目的增加	70,337,123	66,459,660	68,423,291	65,119,423
经营活动产生的现金流量净额	<u>28,973,549</u>	<u>27,816,168</u>	<u>28,162,559</u>	<u>27,815,878</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
现金的年末余额	526,720	485,526	482,272	436,029
减：现金的年初余额	(485,526)	(464,540)	(436,029)	(417,117)
加：现金等价物的年末余额	26,867,205	17,442,821	25,289,613	16,663,203
减：现金等价物的年初余额	<u>(17,442,821)</u>	<u>(18,711,076)</u>	<u>(16,663,203)</u>	<u>(17,903,810)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>9,465,578</u>	<u>(1,247,269)</u>	<u>8,672,653</u>	<u>(1,221,695)</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

54. 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	
	<u>2023年</u> <u>12月31日</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>	<u>2023年</u> <u>12月31日</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>
库存现金	526,720	485,526	482,272	436,029
可以用于支付的存放央行款项	11,248,121	11,925,461	9,863,965	11,217,656
3个月内到期的存放同业款项	4,502,265	2,013,860	4,308,829	1,942,047
3个月内到期的拆出资金	500,000	400,000	500,000	400,000
3个月内到期的买入返售金融资产	<u>10,616,819</u>	<u>3,103,500</u>	<u>10,616,819</u>	<u>3,103,500</u>
合计	<u>27,393,925</u>	<u>17,928,347</u>	<u>25,771,885</u>	<u>17,099,232</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，因此经营分部主要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、公司存款、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、个人存款、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)  
 2023 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)

2023年度	济南地区	济南以外地区(i)	抵销	合计
营业收入	7,114,568	4,837,294	-	11,951,862
利息净收入	4,490,204	4,387,143	-	8,877,347
其中：外部净收入	4,689,226	4,188,121	-	8,877,347
内部净收入/(支出)	(199,022)	199,022	-	-
手续费及佣金收入	803,694	461,659	-	1,265,353
手续费及佣金支出	(113,254)	(33,116)	-	(146,370)
手续费及佣金净收入	690,440	428,543	-	1,118,983
其他收益	220,720	14,729	-	235,449
投资收益	1,549,444	-	-	1,549,444
其中：对联营企业投资收益	152,132	-	-	152,132
以摊余成本计量的金融 资产终止确认收益	105,640	-	-	105,640
公允价值变动收益	101,925	-	-	101,925
资产处置损益	(5,116)	(2,829)	-	(7,945)
汇兑收益	61,651	7,213	-	68,864
其他业务收入	5,300	2,495	-	7,795
营业支出	(4,411,436)	(3,118,249)	-	(7,529,685)
税金及附加	(69,289)	(55,805)	-	(125,094)
业务及管理费	(2,161,222)	(984,378)	-	(3,145,600)
信用减值损失	(2,071,243)	(2,073,318)	-	(4,144,561)
其他资产减值损失	(100,000)	(2,596)	-	(102,596)
其他业务支出	(9,682)	(2,152)	-	(11,834)
营业利润	2,703,132	1,719,045	-	4,422,177
加：营业外收入	5,610	8,100	-	13,710
减：营业外支出	(20,235)	(2,625)	-	(22,860)
利润总额	2,688,507	1,724,520	-	4,413,027
减：所得税费用				(143,944)
净利润				4,269,083
资本性支出	310,816	178,118	-	488,934
<b>2023年12月31日</b>				
总资产	446,381,955	169,642,124	(11,208,091)	604,815,988
其中：投资联营企业	1,704,455	-	-	1,704,455
总负债	(405,083,946)	(169,116,643)	11,208,091	(562,992,498)



齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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)

2022年度	济南地区	济南以外地区(i)	抵销	合计
营业收入	6,641,145	4,422,557	-	11,063,702
利息净收入	4,563,071	4,011,843	-	8,574,914
其中：外部净收入	4,654,038	3,920,876	-	8,574,914
内部净收入/(支出)	(90,967)	90,967	-	-
手续费及佣金收入	934,034	404,669	-	1,338,703
手续费及佣金支出	(81,354)	(22,601)	-	(103,955)
手续费及佣金净收入	852,680	382,068	-	1,234,748
其他收益	84,481	12,444	-	96,925
投资收益	992,850	(738)	-	992,112
其中：对联营企业投资收益	122,607	-	-	122,607
以摊余成本计量的金融 资产终止确认收益	17,037	-	-	17,037
公允价值变动收益	65,613	-	-	65,613
资产处置损益	(5,140)	1,498	-	(3,642)
汇兑收益	82,964	15,390	-	98,354
其他业务收入	4,626	52	-	4,678
营业支出	(4,237,855)	(2,973,954)	-	(7,211,809)
税金及附加	(63,411)	(49,936)	-	(113,347)
业务及管理费	(2,017,674)	(899,172)	-	(2,916,846)
信用减值损失	(2,129,075)	(2,022,123)	-	(4,151,198)
其他资产减值损失	(20,000)	-	-	(20,000)
其他业务支出	(7,695)	(2,723)	-	(10,418)
营业利润	2,403,290	1,448,603	-	3,851,893
加：营业外收入	17,053	6,155	-	23,208
减：营业外支出	(4,868)	(1,425)	-	(6,293)
利润总额	2,415,475	1,453,333	-	3,868,808
减：所得税费用	-	-	-	(237,901)
净利润	-	-	-	3,630,907
资本性支出	210,541	108,123	-	318,664
<b>2022年12月31日</b>				
总资产	371,125,734	141,426,699	(6,539,127)	506,013,306
其中：投资联营企业	1,593,563	-	-	1,593,563
总负债	(327,846,525)	(149,116,723)	6,539,127	(470,424,121)

(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。

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023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)

2023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	6,479,431	3,480,558	1,832,968	158,905	11,951,862
利息净收入	<u>5,807,023</u>	<u>3,193,930</u>	<u>(123,606)</u>	-	<u>8,877,347</u>
其中: 外部净收入	5,606,902	(197,218)	3,467,663	-	8,877,347
内部净收入/(支出)	200,121	3,391,148	(3,591,269)	-	-
手续费及佣金收入	618,481	294,737	352,135	-	1,265,353
手续费及佣金支出	<u>(49,998)</u>	<u>(61,484)</u>	<u>(34,888)</u>	-	<u>(146,370)</u>
手续费及佣金净收入	<u>568,483</u>	<u>233,253</u>	<u>317,247</u>	-	<u>1,118,983</u>
其他收益	103,930	53,196	78,323	-	235,449
投资收益	-	-	1,390,539	158,905	1,549,444
其中: 对联营企业投资收益	-	-	-	152,132	152,132
以摊余成本计量的金融 资产终止确认收益	-	-	105,640	-	105,640
公允价值变动收益	-	-	101,925	-	101,925
资产处置损益	(3,099)	(1,960)	(2,886)	-	(7,945)
汇兑收益	-	-	68,864	-	68,864
其他业务收入	3,094	2,139	2,562	-	7,795
营业支出	(4,374,612)	(2,273,954)	(881,119)	-	(7,529,685)
税金及附加	(59,713)	(49,677)	(15,704)	-	(125,094)
业务及管理费	(1,354,256)	(1,323,804)	(467,540)	-	(3,145,600)
信用减值损失	(2,852,042)	(895,307)	(397,212)	-	(4,144,561)
其他资产减值损失	(102,596)	-	-	-	(102,596)
其他业务支出	(6,005)	(5,166)	(663)	-	(11,834)
营业利润	2,104,819	1,206,604	951,849	158,905	4,422,177
加: 营业外收入	12,114	1,596	-	-	13,710
减: 营业外支出	(21,915)	(902)	(43)	-	(22,860)
利润总额	2,095,018	1,207,298	951,806	158,905	4,413,027
减: 所得税费用	-	-	-	-	<u>(143,944)</u>
净利润	-	-	-	-	<u>4,269,083</u>
资本性支出	<u>190,738</u>	<u>120,612</u>	<u>177,584</u>	-	<u>488,934</u>
<u>2023年12月31日</u>					
总资产	<u>206,446,077</u>	<u>81,783,046</u>	<u>310,407,096</u>	<u>6,179,769</u>	<u>604,815,988</u>
其中: 投资联营企业	-	-	-	1,704,455	1,704,455
总负债	<u>(206,664,403)</u>	<u>(200,761,447)</u>	<u>(155,178,731)</u>	<u>(387,917)</u>	<u>(562,992,498)</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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)

2022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	5,904,618	3,214,662	1,812,002	132,420	11,063,702
利息净收入	<u>5,349,844</u>	<u>2,917,839</u>	<u>307,231</u>	-	<u>8,574,914</u>
其中：外部净收入	5,086,000	474,627	3,014,287	-	8,574,914
内部净收入/(支出)	263,844	2,443,212	(2,707,056)	-	-
手续费及佣金收入	537,967	315,704	485,032	-	1,338,703
手续费及佣金支出	<u>(30,843)</u>	<u>(36,087)</u>	<u>(37,025)</u>	-	<u>(103,955)</u>
手续费及佣金净收入	<u>507,124</u>	<u>279,617</u>	<u>448,007</u>	-	<u>1,234,748</u>
其他收益	47,130	16,566	33,229	-	96,925
投资收益	-	-	859,692	132,420	992,112
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	122,607	122,607
以摊余成本计量的金融 资产终止确认收益	-	-	17,037	-	17,037
公允价值变动收益	-	-	65,613	-	65,613
资产处置损益	(1,349)	(763)	(1,530)	-	(3,642)
汇兑收益	-	-	98,354	-	98,354
其他业务收入	1,869	1,403	1,406	-	4,678
营业支出	(4,253,160)	(2,000,780)	(957,869)	-	(7,211,809)
税金及附加	(55,815)	(43,766)	(13,766)	-	(113,347)
业务及管理费	(1,268,965)	(1,167,439)	(480,442)	-	(2,916,846)
信用减值损失	(2,902,839)	(785,142)	(463,217)	-	(4,151,198)
其他资产减值损失	(20,000)	-	-	-	(20,000)
其他业务支出	(5,541)	(4,433)	(444)	-	(10,418)
营业利润	1,651,458	1,213,882	854,133	132,420	3,851,893
加：营业外收入	20,330	2,878	-	-	23,208
减：营业外支出	(4,218)	(2,025)	(50)	-	(6,293)
利润总额	1,667,570	1,214,735	854,083	132,420	3,868,808
减：所得税费用	-	-	-	-	(237,901)
净利润	-	-	-	-	<u>3,630,907</u>
资本性支出	<u>118,058</u>	<u>66,738</u>	<u>133,868</u>	-	<u>318,664</u>
<u>2022年12月31日</u>					
总资产	<u>175,756,043</u>	<u>73,277,667</u>	<u>251,219,381</u>	<u>5,760,215</u>	<u>506,013,306</u>
其中：投资联营企业	-	-	-	1,593,563	1,593,563
总负债	<u>(189,841,404)</u>	<u>(167,170,414)</u>	<u>(112,962,192)</u>	<u>(450,111)</u>	<u>(470,424,121)</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一致行动人：

关联方名称	主营业务	2023年 12月31日 对本行的 持股比例	2022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	15.84%	16.18%
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	9.97%	9.28%
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	7.69%	7.85%
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	7.30%	5.70%
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	5.44%	5.60%
济南市经济开发投资有限公司	对城市建设投资、资产管理	2.45%	2.52%

(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七。

本行的联营企业为德州银行股份有限公司、济宁银行股份有限公司及山东省城市商业合作联盟有限公司，其中德州银行股份有限公司及山东省城市商业合作联盟有限公司无子公司，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、济宁银行股份有限公司及山东省城市商业银行合作联盟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2023年12月31日及2022年12月31日，其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)、与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

## 九、 关联方关系及其交易(续)

### 2. 关联交易及余额

#### (1) 本集团与主要关联方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。

2023年12月31日	主要关联方					其他关联方	
	澳联邦	济南国有资产运营	兖矿能源	济南城市建设投资	重庆华宇	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	1,760	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	-	3,049,723	-	2,770,593	14,280
债权投资	-	-	-	600,685	-	-	-
其他债权投资	-	-	-	-	-	280,441	-
吸收存款	-	172	666,953	52,953	-	384,467	38,916
同业及其他金融机构 存放款项	-	-	9	-	-	-	-
信用证	-	-	237,497	-	-	-	-
保函	-	-	-	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	790,000	-	-	-	-

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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. 关联交易及余额(续)

#### (1) 本集团与主要关联方及其他关联方的主要关联交易(续)

	主要关联方					其他关联方	
	澳联邦	济南国有资产运营	兖矿能源	济南城市建设投资	重庆华宇	其他 法人关联方	其他 自然人关联方
2023年度							
利息收入	-	-	-	175,972	-	175,982	309
利息支出	-	1	14,493	375	-	9,537	1,328
手续费及佣金收入	-	-	3,062	-	-	948	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	524	-

2023年度，关联方贷款年利率为3.75%至8.00%，关联方存款年利率为0.01%至4.26%，债权投资及资产管理计划年利率为3.79%。

## 九、关联方关系及其交易(续)

### 2. 关联交易及余额(续)

#### (1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

2022年12月31日	主要关联方					其他关联方	
	澳联邦	济南国有资产运营	兖矿能源	济南城市建设投资	重庆华宇	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	9,033	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	-	2,196,421	-	2,728,433	2,349
债权投资	-	-	-	1,494,685	-	-	-
其他债权投资	-	-	-	-	-	200,235	-
吸收存款	-	24,728	898,281	94,148	-	675,462	18,618
信用证	-	-	111,111	-	-	-	-
保函	-	-	-	-	-	4,298	-
银行承兑汇票	-	-	972,766	-	-	15,196	-

## 九、 关联方关系及其交易(续)

### 2. 关联交易及余额(续)

#### (1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

2022年度	主要关联方					其他关联方	
	澳联邦	济南国有资产运营	兖矿能源	济南城市建设投资	重庆华宇	其他 法人关联方	其他 自然人关联方
利息收入	-	-	-	169,485	-	161,188	125
利息支出	-	417	17,221	1,226	-	30,495	506
手续费及佣金收入	-	-	1,034	-	-	10	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	3,074	-

2022年度，关联方贷款年利率为4.35%至8.50%，关联方存款年利率为0.01%至4.2625%，债权投资及资产管理计划年利率为3.79%至3.91%。



## 九、 关联方关系及其交易(续)

### 2. 关联交易及余额(续)

(2) 本集团与联营企业及其子公司的主要关联交易：

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
同业及其他金融机构存放款项	459,096	334,448
吸收存款	-	101,324
转贴现票据的承兑人	-	50,000

	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
利息收入	-	12,570
利息支出	8,131	11,669
业务及管理费	108,392	108,072

(3) 本行与子公司的主要关联交易：

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
存放同业款项	221,731	301,942
同业及其他金融机构存放款项	2,359,812	2,465,362

	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
利息收入	5,565	1,975
利息支出	94,716	77,697
业务及管理费	-	2,239

(4) 与关键管理人员进行的交易：

于2023年度及2022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2,041万元及人民币1,729万元。于2023年度及2022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2023年度及2022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>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
开出信用证	13,031,274	8,609,565
开出保函	17,423,267	16,476,662
开出银行承兑汇票	59,982,119	71,782,385
贷款承诺	4,973,948	6,401,535
信用卡信用额度	<u>13,703,378</u>	<u>10,801,123</u>
合计	<u>109,113,986</u>	<u>114,071,270</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>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
政府债券	74,869,486	56,608,306
金融债券	2,555,783	3,848,749
企业债券	<u>-</u>	<u>90,000</u>
合计	<u>77,425,269</u>	<u>60,547,055</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>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
已批准未签约金额	34,134	70,759
已签约未支付金额	<u>120,995</u>	<u>228,843</u>
合计	<u>155,129</u>	<u>299,602</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2023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(2022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>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
委托存款	<u>8,470,821</u>	<u>7,320,565</u>
委托贷款	<u>8,470,821</u>	<u>7,320,565</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>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
委托理财资金	<u>57,521,974</u>	<u>55,660,007</u>

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

## 十二、金融工具及其风险

### 1. 金融风险管理概述

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

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

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

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

### 2. 信用风险

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

本集团将发放贷款和垫款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、信贷记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保或抵押以及贷款偿还的法律责任等。本集团采用预期信用损失模型方法计量并计提损失准备。

## 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)

本集团对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

##### (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的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)

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。



## 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、期末汇率。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

	2023年12月31日	2022年12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	38,994,041	37,449,823
存放同业款项	4,822,486	2,272,007
拆出资金	2,127,198	1,870,956
买入返售金融资产	10,617,545	3,103,541
发放贷款和垫款	289,838,373	248,913,805
交易性金融资产	14,337,326	13,124,967
债权投资	125,904,155	108,954,323
其他债权投资	86,211,092	65,052,936
其他金融资产	172,834	105,385
小计	<u>573,025,050</u>	<u>480,847,743</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
开出银行承兑汇票	59,982,119	71,782,385
开出信用证	13,031,274	8,609,565
开出保函	17,423,267	16,476,662
信用卡信用额度	13,703,378	10,801,123
贷款承诺	4,973,948	6,401,535
小计	<u>109,113,986</u>	<u>114,071,270</u>
合计	<u>682,139,036</u>	<u>594,919,013</u>

上表为本集团2023年末及2022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，2023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(2022年12月31日：52%)。

## 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

	2023年12月31日	2022年12月31日
未逾期未减值	10,618,282	3,103,927
减：减值准备	(737)	(386)
净额	<u>10,617,545</u>	<u>3,103,541</u>

#### (6) 风险集中度

##### (a) 发放贷款和垫款行业分布情况

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	61,921,603	20.63	50,580,539	19.66
批发和零售业	30,467,657	10.15	22,459,197	8.73
制造业	29,387,333	9.79	25,360,117	9.86
建筑业	26,051,727	8.68	22,692,122	8.82
水利、环境和公共设施管理业	26,453,309	8.81	20,947,460	8.14
交通运输、仓储和邮政业	5,619,115	1.87	5,198,893	2.02
能源及化工业	5,151,760	1.72	4,432,932	1.72
房地产业	4,441,785	1.48	6,676,848	2.60
金融业	2,971,758	0.99	2,684,968	1.04
教育及媒体	2,645,314	0.88	1,911,850	0.74
信息传输、计算机服务和软件业	2,378,681	0.79	2,024,029	0.79
采矿业	1,051,534	0.35	870,603	0.34
住宿和餐饮业	980,163	0.33	839,934	0.33
居民服务业	446,682	0.15	341,649	0.13
公共管理和社会组织	750	-	890	-
其他	8,054,461	2.67	5,558,385	2.16
公司贷款小计	<u>208,023,632</u>	<u>69.29</u>	<u>172,580,416</u>	<u>67.08</u>
个人贷款	<u>83,710,371</u>	<u>27.89</u>	<u>74,799,178</u>	<u>29.08</u>
银行承兑票据贴现	8,306,827	2.77	7,903,580	3.07
商业承兑票据贴现	152,283	0.05	1,978,394	0.77
贴现小计	<u>8,459,110</u>	<u>2.82</u>	<u>9,881,974</u>	<u>3.84</u>
合计	<u>300,193,113</u>	<u>100.00</u>	<u>257,261,568</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

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
济南地区	131,589,298	115,275,472
济南以外地区	<u>168,603,815</u>	<u>141,986,096</u>
合计	<u>300,193,113</u>	<u>257,261,568</u>

#### (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：

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
未逾期未减值	296,082,655	253,710,906
逾期未减值	326,249	231,880
已减值	<u>3,784,209</u>	<u>3,318,782</u>
合计	<u>300,193,113</u>	<u>257,261,568</u>
应计利息	686,629	644,430
减：减值准备	<u>(11,041,369)</u>	<u>(8,992,193)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>289,838,373</u>	<u>248,913,805</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金融监管总局五级分类标准划分的情况来评估。

#### 2023年12月31日

	公司贷款	个人贷款	合计
正常	209,968,536	82,289,369	292,257,905
关注	<u>3,635,470</u>	<u>189,280</u>	<u>3,824,750</u>
合计	<u><u>213,604,006</u></u>	<u><u>82,478,649</u></u>	<u><u>296,082,655</u></u>

#### 2022年12月31日

	公司贷款	个人贷款	合计
正常	175,799,163	73,740,329	249,539,492
关注	<u>4,031,547</u>	<u>139,867</u>	<u>4,171,414</u>
合计	<u><u>179,830,710</u></u>	<u><u>73,880,196</u></u>	<u><u>253,710,906</u></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>2023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	40,384	38,882	-	-	79,266
个人贷款	<u>153,770</u>	<u>93,213</u>	-	-	<u>246,983</u>
合计	<u><u>194,154</u></u>	<u><u>132,095</u></u>	-	-	<u><u>326,249</u></u>
<u>2022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	22,350	7,700	-	-	30,050
个人贷款	<u>112,408</u>	<u>89,422</u>	-	-	<u>201,830</u>
合计	<u><u>134,758</u></u>	<u><u>97,122</u></u>	-	-	<u><u>231,880</u></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2023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0.50亿元(2022年12月31日：0.40亿元)；逾期未减值个人贷款抵押物公允价值为人民币1.74亿元(2022年12月31日：1.43亿元)。

#### (c) 减值贷款

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
公司贷款	2,799,470	2,601,630
个人贷款	<u>984,739</u>	<u>717,152</u>
合计	<u><u>3,784,209</u></u>	<u><u>3,318,782</u></u>

截至2023年12月31日，已减值公司贷款抵押物公允价值为人民币30.60亿元(2022年12月31日：27.55亿元)；已减值个人贷款抵押物公允价值人民币8.99亿元(2022年12月31日：7.15亿元)。

#### (d) 重组贷款

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团已重组贷款和垫款的占比不重大。

## 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：

	2023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	291,595,905	662,000	-	292,257,905
关注	-	4,150,999	-	4,150,999
次级	-	-	1,480,170	1,480,170
可疑	-	-	889,537	889,537
损失	-	-	1,414,502	1,414,502
合计	<u>291,595,905</u>	<u>4,812,999</u>	<u>3,784,209</u>	<u>300,193,113</u>
	2022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	248,869,185	670,307	-	249,539,492
关注	-	4,403,294	-	4,403,294
次级	-	-	1,954,210	1,954,210
可疑	-	-	1,033,680	1,033,680
损失	-	-	330,892	330,892
合计	<u>248,869,185</u>	<u>5,073,601</u>	<u>3,318,782</u>	<u>257,261,568</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：

<u>2023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	105,625,245	44,948,315	824,234	151,397,794
政策性银行	4,591,601	6,266,534	-	10,858,135
银行同业及其他金融机构	3,419,700	20,435,825	9,104,223	32,959,748
企业	9,697,290	13,252,579	4,319,714	27,269,583
总额	<u>123,333,836</u>	<u>84,903,253</u>	<u>14,248,171</u>	<u>222,485,260</u>
应计利息	1,581,776	1,007,839	89,155	2,678,770
减值准备	(323,455)	-	-	(323,455)
小计	<u>124,592,157</u>	<u>85,911,092</u>	<u>14,337,326</u>	<u>224,840,575</u>
已减值				
企业	2,772,179	300,000	-	3,072,179
总额	<u>2,772,179</u>	<u>300,000</u>	<u>-</u>	<u>3,072,179</u>
应计利息	96,990	-	-	96,990
减值准备	(1,557,171)	-	-	(1,557,171)
小计	<u>1,311,998</u>	<u>300,000</u>	<u>-</u>	<u>1,611,998</u>
合计	<u>125,904,155</u>	<u>86,211,092</u>	<u>14,337,326</u>	<u>226,452,573</u>



## 十二、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (8) 证券投资(续)

2022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	84,183,914	28,447,655	99,707	112,731,276
政策性银行	5,517,839	4,319,782	-	9,837,621
银行同业及其他金融机构	600,000	17,920,975	7,389,548	25,910,523
企业	14,617,198	13,250,791	5,553,924	33,421,913
总额	104,918,951	63,939,203	13,043,179	181,901,333
应计利息	1,516,699	813,733	81,788	2,412,220
减值准备	(756,207)	-	-	(756,207)
小计	105,679,443	64,752,936	13,124,967	183,557,346
已减值				
企业	4,694,193	300,000	-	4,994,193
总额	4,694,193	300,000	-	4,994,193
应计利息	47,760	-	-	47,760
减值准备	(1,467,073)	-	-	(1,467,073)
小计	3,274,880	300,000	-	3,574,880
合计	108,954,323	65,052,936	13,124,967	187,132,226

---

## 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。

## 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2023年12月31日及2022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：

2023年12月31日	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行					
款项	39,412,647	107,064	179	871	39,520,761
存放同业款项	3,313,341	1,144,495	3,037	361,613	4,822,486
拆出资金	2,127,198	-	-	-	2,127,198
衍生金融资产	146,496	-	-	-	146,496
买入返售金融资产	10,617,545	-	-	-	10,617,545
发放贷款和垫款	288,884,141	954,232	-	-	289,838,373
交易性金融资产	36,888,326	-	-	-	36,888,326
债权投资	125,904,155	-	-	-	125,904,155
其他债权投资	86,211,092	-	-	-	86,211,092
其他权益工具投资	8,535	-	-	-	8,535
其他	8,731,021	-	-	-	8,731,021
资产合计	<u>602,244,497</u>	<u>2,205,791</u>	<u>3,216</u>	<u>362,484</u>	<u>604,815,988</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(45,553,666)	-	-	-	(45,553,666)
同业及其他金融机构					
存放款项	(12,768,133)	-	-	-	(12,768,133)
拆入资金	(3,722,113)	(425,542)	-	-	(4,147,655)
交易性金融负债	(20,199)	-	-	-	(20,199)
衍生金融负债	(157,648)	-	-	-	(157,648)
卖出回购金融资产款	(24,013,195)	-	-	-	(24,013,195)
吸收存款	(406,145,647)	(1,617,214)	(107)	(342,635)	(408,105,603)
应付债券	(64,891,751)	-	-	-	(64,891,751)
其他	(3,192,309)	(142,338)	-	(1)	(3,334,648)
负债合计	<u>(560,464,661)</u>	<u>(2,185,094)</u>	<u>(107)</u>	<u>(342,636)</u>	<u>(562,992,498)</u>
资产负债表头寸净额	<u>41,779,836</u>	<u>20,697</u>	<u>3,109</u>	<u>19,848</u>	<u>41,823,490</u>
财务担保及信贷承诺	<u>102,155,348</u>	<u>4,255,972</u>	<u>-</u>	<u>2,702,666</u>	<u>109,113,986</u>

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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)

<u>2022年12月31日</u>	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行 款项	37,876,822	57,382	262	883	37,935,349
存放同业款项	1,529,088	621,759	9,247	111,913	2,272,007
拆出资金	1,870,956	-	-	-	1,870,956
衍生金融资产	252,293	-	-	-	252,293
买入返售金融资产	3,103,541	-	-	-	3,103,541
发放贷款和垫款	247,974,098	930,992	-	8,715	248,913,805
交易性金融资产	29,358,124	-	-	-	29,358,124
债权投资	108,954,323	-	-	-	108,954,323
其他债权投资	65,052,936	-	-	-	65,052,936
其他权益工具投资	8,535	-	-	-	8,535
其他	8,291,437	-	-	-	8,291,437
资产合计	<u>504,272,153</u>	<u>1,610,133</u>	<u>9,509</u>	<u>121,511</u>	<u>506,013,306</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(34,695,248)	-	-	-	(34,695,248)
同业及其他金融机构 存放款项	(9,338,049)	(457,293)	-	-	(9,795,342)
拆入资金	(3,002,413)	(213,915)	-	-	(3,216,328)
衍生金融负债	(275,083)	-	-	-	(275,083)
卖出回购金融资产款	(18,673,127)	-	-	-	(18,673,127)
吸收存款	(356,669,078)	(674,304)	(105)	(82,743)	(357,426,230)
应付债券	(42,796,661)	-	-	-	(42,796,661)
其他	(3,405,659)	(139,942)	-	(501)	(3,546,102)
负债合计	<u>(468,855,318)</u>	<u>(1,485,454)</u>	<u>(105)</u>	<u>(83,244)</u>	<u>(470,424,121)</u>
资产负债表头寸净额	<u>35,416,835</u>	<u>124,679</u>	<u>9,404</u>	<u>38,267</u>	<u>35,589,185</u>
财务担保及信贷承诺	<u>107,894,260</u>	<u>4,638,731</u>	<u>-</u>	<u>1,538,279</u>	<u>114,071,270</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。

	2023年度	2022年度
美元对人民币升值1%	207	1,247
美元对人民币贬值1%	(207)	(1,247)

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)

2023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)

2023年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	38,810,829	-	-	-	709,932	39,520,761
存放同业款项	4,597,508	192,695	-	-	32,283	4,822,486
拆出资金	699,951	1,399,901	-	-	27,346	2,127,198
衍生金融资产	-	-	-	-	146,496	146,496
买入返售金融资产	10,616,082	-	-	-	1,463	10,617,545
发放贷款和垫款	70,633,396	163,998,784	51,808,360	2,711,204	686,629	289,838,373
交易性金融资产	890,577	1,282,476	2,575,986	1,430,032	30,709,255	36,888,326
债权投资	7,622,618	12,317,761	62,458,278	41,129,417	2,376,081	125,904,155
其他债权投资	4,519,608	8,787,180	53,805,316	17,791,149	1,307,839	86,211,092
其他权益工具投资	-	-	-	-	8,535	8,535
其他	-	-	-	-	8,731,021	8,731,021
资产总计	<u>138,390,569</u>	<u>187,978,797</u>	<u>170,647,940</u>	<u>63,061,802</u>	<u>44,736,880</u>	<u>604,815,988</u>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(7,940,700)	(37,538,902)	-	-	(74,064)	(45,553,666)
同业及其他金融机构存放款项	(9,306,298)	(3,428,000)	-	-	(33,835)	(12,768,133)
拆入资金	(464,185)	(2,652,986)	(1,000,000)	-	(30,484)	(4,147,655)
交易性金融负债	(20,090)	-	-	-	(109)	(20,199)
衍生金融负债	-	-	-	-	(157,648)	(157,648)
卖出回购金融资产款	(24,003,900)	-	-	-	(9,295)	(24,013,195)
吸收存款	(192,504,009)	(95,350,933)	(110,158,000)	-	(10,092,661)	(408,105,603)
应付债券	(11,946,068)	(31,903,639)	(8,000,000)	(12,822,188)	(219,856)	(64,891,751)
其他负债	-	-	-	-	(3,334,648)	(3,334,648)
负债总计	<u>(246,185,250)</u>	<u>(170,874,460)</u>	<u>(119,158,000)</u>	<u>(12,822,188)</u>	<u>(13,952,600)</u>	<u>(562,992,498)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(107,794,681)</u>	<u>17,104,337</u>	<u>51,489,940</u>	<u>50,239,614</u>	<u>30,784,280</u>	<u>41,823,490</u>

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 3. 市场风险(续)

#### (3) 利率风险(续)

2022年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	37,384,239	-	-	-	551,110	37,935,349
存放同业款项	2,137,521	104,979	-	-	29,507	2,272,007
拆出资金	784,901	1,064,866	-	-	21,189	1,870,956
衍生金融资产	-	-	-	-	252,293	252,293
买入返售金融资产	3,103,114	-	-	-	427	3,103,541
发放贷款和垫款	52,406,059	140,976,736	50,869,254	4,017,326	644,430	248,913,805
交易性金融资产	-	489,103	3,925,828	1,328,651	23,614,542	29,358,124
债权投资	1,765,006	17,166,742	48,744,905	38,987,718	2,289,952	108,954,323
其他债权投资	4,146,184	7,552,680	30,268,588	21,971,751	1,113,733	65,052,936
其他权益工具投资	-	-	-	-	8,535	8,535
其他	-	-	-	-	8,291,437	8,291,437
资产总计	<u>101,727,024</u>	<u>167,355,106</u>	<u>133,808,575</u>	<u>66,305,446</u>	<u>36,817,155</u>	<u>506,013,306</u>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(6,490,921)	(28,137,500)	-	-	(66,827)	(34,695,248)
同业及其他金融机构存放款项	(6,016,592)	(3,733,137)	-	-	(45,613)	(9,795,342)
拆入资金	(115,264)	(3,096,112)	-	-	(4,952)	(3,216,328)
衍生金融负债	-	-	-	-	(275,083)	(275,083)
卖出回购金融资产款	(18,666,000)	-	-	-	(7,127)	(18,673,127)
吸收存款	(171,991,537)	(72,831,674)	(104,651,166)	-	(7,951,853)	(357,426,230)
应付债券	(9,677,192)	(15,699,523)	(4,000,000)	(13,262,426)	(157,520)	(42,796,661)
其他负债	-	-	-	-	(3,546,102)	(3,546,102)
负债总计	<u>(212,957,506)</u>	<u>(123,497,946)</u>	<u>(108,651,166)</u>	<u>(13,262,426)</u>	<u>(12,055,077)</u>	<u>(470,424,121)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(111,230,482)</u>	<u>43,857,160</u>	<u>25,157,409</u>	<u>53,043,020</u>	<u>24,762,078</u>	<u>35,589,185</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>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
收益率曲线向上平移100个基点	(879,062)	(808,802)
收益率曲线向下平移100个基点	879,062	808,802

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)

2023 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)

2023年12月31日

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
<b>非衍生金融工具现金流</b>						
现金及存放中央银行款项	39,471,029	-	49,732	-	-	39,520,761
存放同业款项	4,557,277	73,531	192,743	-	-	4,823,551
拆出资金	500,098	208,130	1,453,526	-	-	2,161,754
买入返售金融资产	10,617,545	-	-	-	-	10,617,545
发放贷款和垫款	26,123,982	36,720,226	124,371,582	76,236,188	91,030,599	354,482,577
交易性金融资产	808,768	209,881	1,879,624	6,964,748	27,541,957	37,404,978
债权投资	890,988	7,714,408	15,397,806	73,508,987	47,319,972	144,832,161
其他债权投资	2,085,132	1,604,592	10,768,775	60,666,780	20,884,968	96,010,247
其他金融资产	145,936	17,989	8,909	-	-	172,834
<b>金融资产合计</b>	<b>85,200,755</b>	<b>46,548,757</b>	<b>154,122,697</b>	<b>217,376,703</b>	<b>186,777,496</b>	<b>690,026,408</b>
向中央银行借款	(2,811,546)	(5,176,080)	(37,955,527)	-	-	(45,943,153)
同业及其他金融机构存放款项	(4,492,884)	(4,857,529)	(3,451,547)	-	-	(12,801,960)
拆入资金	(337,696)	(134,699)	(2,697,804)	(1,031,633)	-	(4,201,832)
交易性金融负债	(20,199)	-	-	-	-	(20,199)
卖出回购金融资产款	(24,015,721)	-	-	-	-	(24,015,721)
吸收存款	(170,128,770)	(37,090,249)	(99,962,746)	(120,316,227)	-	(427,497,992)
应付债券	(3,840,000)	(8,160,000)	(32,930,800)	(9,471,200)	(13,896,291)	(68,298,291)
其他金融负债	(37,647)	-	(48,014)	(359,704)	-	(445,365)
<b>金融负债合计</b>	<b>(205,684,463)</b>	<b>(55,418,557)</b>	<b>(177,046,438)</b>	<b>(131,178,764)</b>	<b>(13,896,291)</b>	<b>(583,224,513)</b>
<b>非衍生金融工具流动性净额</b>	<b>(120,483,708)</b>	<b>(8,869,800)</b>	<b>(22,923,741)</b>	<b>86,197,939</b>	<b>172,881,205</b>	<b>106,801,895</b>
<b>衍生金融工具现金流</b>						
按净额结算的衍生金融工具	-	(5,233)	(3,045)	(1,210)	-	(9,488)
按总额结算的衍生金融工具						
流入合计	18,752	659,420	107,837	-	-	786,009
流出合计	(18,758)	(659,271)	(106,913)	-	-	(784,942)

## 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)

2022年12月31日

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
<b>非衍生金融工具现金流</b>						
现金及存放中央银行款项	37,920,043	-	15,306	-	-	37,935,349
存放同业款项	2,083,986	80,712	108,019	-	-	2,272,717
拆出资金	608,789	192,366	1,099,659	-	-	1,900,814
买入返售金融资产	3,103,541	-	-	-	-	3,103,541
发放贷款和垫款	19,669,084	25,246,175	106,241,487	74,352,202	82,972,740	308,481,688
交易性金融资产	7,643,940	1,040,274	2,784,231	12,605,388	6,251,422	30,325,255
债权投资	2,355,890	2,040,498	20,949,229	59,563,473	45,381,541	130,290,631
其他债权投资	490,067	822,915	9,393,708	38,532,947	25,160,438	74,400,075
其他金融资产	74,236	22,045	9,104	-	-	105,385
<b>金融资产合计</b>	<b>73,949,576</b>	<b>29,444,985</b>	<b>140,600,743</b>	<b>185,054,010</b>	<b>159,766,141</b>	<b>588,815,455</b>
向中央银行借款	(1,555,939)	(4,989,713)	(28,403,235)	-	-	(34,948,887)
同业及其他金融机构存放款项	(3,193,567)	(2,864,687)	(3,773,099)	-	-	(9,831,353)
拆入资金	(198,143)	-	(3,764,309)	-	-	(3,962,452)
卖出回购金融资产款	(18,677,004)	-	-	-	-	(18,677,004)
吸收存款	(161,814,150)	(22,067,939)	(75,233,325)	(115,583,495)	-	(374,698,909)
应付债券	(1,130,000)	(8,580,000)	(16,378,800)	(5,331,200)	(14,118,426)	(45,538,426)
其他金融负债	(34,976)	-	-	(282,554)	-	(317,530)
<b>金融负债合计</b>	<b>(186,603,779)</b>	<b>(38,502,339)</b>	<b>(127,552,768)</b>	<b>(121,197,249)</b>	<b>(14,118,426)</b>	<b>(487,974,561)</b>
<b>非衍生金融工具流动性净额</b>	<b>(112,654,203)</b>	<b>(9,057,354)</b>	<b>13,047,975</b>	<b>63,856,761</b>	<b>145,647,715</b>	<b>100,840,894</b>
<b>衍生金融工具现金流</b>						
按净额结算的衍生金融工具	-	273	(799)	(5,692)	-	(6,218)
按总额结算的衍生金融工具						
流入合计	277,158	483,517	630,438	-	-	1,391,113
流出合计	(276,592)	(483,029)	(630,276)	-	-	(1,389,897)

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 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)

(2) 表外信用承诺项目现金流

2023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	59,982,119	-	-	59,982,119
开出保函	7,519,541	9,897,488	6,238	17,423,267
开出信用证	13,031,274	-	-	13,031,274
贷款承诺	4,969,579	4,369	-	4,973,948
信用卡信用额度	<u>13,703,378</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,703,378</u>
合计	<u>99,205,891</u>	<u>9,901,857</u>	<u>6,238</u>	<u>109,113,986</u>

2022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	71,782,385	-	-	71,782,385
开出保函	8,813,693	7,655,223	7,746	16,476,662
开出信用证	8,609,565	-	-	8,609,565
贷款承诺	6,400,964	571	-	6,401,535
信用卡信用额度	<u>10,801,123</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,801,123</u>
合计	<u>106,407,730</u>	<u>7,655,794</u>	<u>7,746</u>	<u>114,071,270</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。

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

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

齐鲁银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 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：

2023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	-	2,456,684	125,612	2,582,296
-信托计划及资管产品	-	-	10,264,092	10,264,092
-权益工具	-	-	907,918	907,918
-基金及其他	-	23,134,020	-	23,134,020
其他债权投资				
-债券投资	-	85,911,092	300,000	86,211,092
其他权益工具投资	-	-	8,535	8,535
衍生金融资产	-	146,496	-	146,496
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	12,870,863	-	12,870,863
-贴现	-	8,459,110	-	8,459,110
合计	-	132,978,265	11,606,157	144,584,422
以公允价值计量的负债：				
交易性金融负债	-	20,199	-	20,199
衍生金融负债	-	157,648	-	157,648
合计	-	177,847	-	177,847
2022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	-	284,361	260,840	545,201
-信托计划及资管产品	-	-	11,701,703	11,701,703
-权益工具	-	-	559,595	559,595
-基金及其他	-	16,551,625	-	16,551,625
其他债权投资				
-债券投资	-	64,752,936	300,000	65,052,936
其他权益工具投资	-	-	8,535	8,535
衍生金融资产	-	252,293	-	252,293
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	6,569,079	-	6,569,079
-贴现	-	9,874,276	-	9,874,276
合计	-	98,284,570	12,830,673	111,115,243
以公允价值计量的负债：				
衍生金融负债	-	275,083	-	275,083
合计	-	275,083	-	275,083

### 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、福费廷及贴现等业务。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、信托计划及资管产品。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：

##### 2023年12月31日

	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
债权投资	125,904,155	127,390,136
应付债券	64,891,751	65,680,648

##### 2022年12月31日

	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
债权投资	108,954,323	109,732,587
应付债券	42,796,661	43,299,489

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

- (i) 在没有其他可参照市场资料时，本集团投资的其他金融机构发行的信贷类理财产品，其收益率按贷款利率减去管理等确定，因此其公允价值与账面价值相若。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：

	2023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	-	119,526,657	-	119,526,657
-信托及资管计划	-	-	7,863,479	7,863,479
金融负债				
应付债券	-	65,680,648	-	65,680,648
	2022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	-	96,258,529	-	96,258,529
-信托及资管计划	-	-	13,474,058	13,474,058
金融负债				
应付债券	-	43,299,489	-	43,299,489

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

现金及存放中央银行款项  
 存放同业款项  
 拆出资金  
 买入返售金融资产  
 发放贷款和垫款  
 其他金融资产

#### 负债

向中央银行借款  
 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  
 吸收存款  
 其他金融负债



#### 十四、资本管理

本集团管理层根据金融监管总局规定的方法定期监控资本充足率, 本集团于每季度向金融监管总局提交所需信息。

2013年1月1日起, 本集团按照《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的管理:

- (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《商业银行资本管理办法(试行)》及有关规定计算和披露核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率如下<sup>(1)</sup>:

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
核心一级资本净额	33,906,211	29,453,934
一级资本净额	41,427,306	34,974,040
资本净额	51,328,692	44,586,811
风险加权资产	333,757,084	308,060,754
核心一级资本充足率	10.16%	9.56%
一级资本充足率	12.41%	11.35%
资本充足率	15.38%	14.47%

(1)本集团按照金融监管总局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、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2024年4月25日决议批准。

齐鲁银行股份有限公司  
补充材料  
2023 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>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
政府奖励及补助	242,752	107,172
固定资产处置损失	(375)	(4,763)
使用权资产处置损失	(2,043)	1,121
无形资产处置损失	(4,219)	-
其他资产处置损失	(1,308)	-
久悬款项收入	1,694	4,670
除上述各项之外的其他营业外收支净额	<u>(19,545)</u>	<u>378</u>
非经常性损益合计	<u>216,956</u>	<u>108,578</u>
减：所得税影响额	59,491	27,699
少数股东损益影响额(税后)	3,382	3,657
归属于母公司股东的非经常性损益净额	154,083	77,222
扣除非经常性损益后的净利润	4,111,618	3,550,028
其中：归属于母公司股东的净利润	4,079,668	3,510,148
归属于少数股东的净利润	31,950	39,880

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。

齐鲁银行股份有限公司  
补充材料(续)  
2023 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

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

<u>2023年度</u>	<u>加权平均净资产收益率</u>	<u>每股收益(人民币元)</u>	
		<u>基本</u>	<u>稀释</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	12.90%	0.87	0.70
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	12.40%	0.83	0.67
<u>2022年度</u>	<u>加权平均净资产收益率</u>	<u>每股收益(人民币元)</u>	
		<u>基本</u>	<u>稀释</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	11.92%	0.73	0.71
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	11.64%	0.71	0.70