



齐鲁银行
QILU BANK

齐鲁银行股份有限公司

首次公开发行股票（A股）招股说明书

（申报稿）

（发行人住所：济南市市中区顺河街 176 号）

保荐机构（主承销商）



中信建投证券股份有限公司
CHINA SECURITIES CO.,LTD.

北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

齐鲁银行股份有限公司

首次公开发行股票（A 股）招股说明书（申报稿）

声明：本公司的发行申请尚未得到中国证监会核准。本招股说明书（申报稿）不具有据以发行股票的法律效力，仅供预先披露之用。投资者应当以正式公告的招股说明书全文作为投资决定的依据。

发行概况

发行股票类型：	境内上市人民币普通股（A 股）
发行股数：	本次发行股票的数量为不低于发行后总股本的 10%（含 10%），且不超过发行后总股本的 25%（含 25%）。本次发行采取全部发行新股的方式。最终发行的总规模由董事会按照股东大会的授权，在中国证监会等监管部门核准的范围内，根据本行资本需求情况和发行时市场情况等与主承销商协商确定。
每股面值：	人民币 1.00 元
每股发行价格：	人民币【】元
预计发行日期：	【】年【】月【】日
拟上市的证券交易所：	上海证券交易所
发行后总股本：	不超过 5,497,000,000 股
本次发行前股东所持股份的流通限制、股东对所持股份自愿锁定的承诺：	<p>1、本次发行前合计持股超过 51%的 6 名股东澳洲联邦银行、济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、重庆华宇集团有限公司、济南西城置业有限公司分别承诺：</p> <p>自齐鲁银行股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，也不由齐鲁银行回购上述股份。</p> <p>2、济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、重庆华宇集团有限公司、济南西城置业有限公司分别承诺：</p> <p>齐鲁银行上市后 6 个月内，如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价（如齐鲁银行上市后发现有派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权、除息事项，发行价应按照证券交易所的有关规定作</p>

除权、除息处理)，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本公司持有的齐鲁银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。

3、参与认购本行 2015 年、2017 年非公开发行股份的澳洲联邦银行和兖州煤业股份有限公司承诺：

(1) 澳洲联邦银行认购本行 2015 年非公开发行的股份的锁定承诺：

本公司承诺自股份交割之日起 5 年内不转让本公司认购的齐鲁银行本次定向发行的股份。

(2) 澳洲联邦银行认购本行 2017 年非公开发行的股份的锁定承诺：

本公司承诺自股份交割之日起 5 年或银监会允许的更短的期限内不转让本公司认购的齐鲁银行本次定向发行的股份。

(3) 兖州煤业股份有限公司认购本行 2015 年、2017 年非公开发行的股份的锁定承诺：

本公司承诺自股份交割之日起 5 年内不转让本公司认购的齐鲁银行本次定向发行的股份。

4、持有本行股份的董事、高级管理人员承诺：

(1) 自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。

(2) 如齐鲁银行本次发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的齐鲁银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。

(3) 本人持有的齐鲁银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于齐鲁银行本次发行上市的发行价。

(4) 上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况，在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%；离职后半年内，不转让本人持有的齐鲁银行股份。

(5) 本人将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。若相关法律、行政法规、中国证监会和上海证券交易所对本人持有的齐鲁银行股份的转让、减持

另有要求的,则本人将按照相关要求执行。

(6)如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的,违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行,则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。

(7)本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间,如齐鲁银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项,则上述发行价格亦作相应调整。

5、持有本行股份的监事承诺:

(1)自齐鲁银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内,本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份,也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。

(2)上述承诺的锁定期届满后,本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况,在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的15%,5年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的50%;离职后半年内,不转让本人持有的齐鲁银行股份。

(3)本人将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。若相关法律、行政法规、中国证监会和上海证券交易所对本人持有的齐鲁银行股份的转让、减持另有要求的,则本人将按照相关要求执行。

(4)如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的,违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行,则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。

(5)本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。

6、持有本行股份的董事、监事和高级管理人员的近亲属承诺:

(1)自齐鲁银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内,本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份,也不由齐鲁银行回购本人持有的齐

鲁银行本次发行上市前已发行的股份。

(2) 如齐鲁银行本次发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价, 或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价, 则本人持有的齐鲁银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。

(3) 上述承诺的锁定期届满后, 本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况, 在本人配偶任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%, 5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%; 本人配偶离职后半年内, 不转让本人持有的齐鲁银行股份。

(4) 如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的, 违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行, 则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。

(5) 本人不因本人配偶职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间, 如齐鲁银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项, 则上述发行价格亦作相应调整。

7、持有本行股份超过 5 万股的内部职工股东承诺:

根据《财政部、中国人民银行、中国银监会、中国证监会、中国保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》(财金〔2010〕97 号) 要求, 持有本行股份超过 5 万股的内部职工共计 474 名, 已全部签署了关于股份锁定的承诺:

自齐鲁银行完成上市之日起三年内, 本人所持全部股份继续保持锁定状态, 不会变更所持股份的权属, 不会转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行股份, 也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行股份。持股锁定期满后, 每年出售股份不超过持股总数的 15%, 5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。

保荐机构(主承销商): 中信建投证券股份有限公司

招股说明书签署日期: 2019 年【】月【】日

重要声明

本行及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

本行负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人保证本招股说明书及其摘要中财务会计资料真实、完整。

保荐机构承诺因其为发行人首次公开发行股票制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，将先行赔偿投资者损失。

中国证监会、其他政府部门对本次发行所做的任何决定或意见，均不表明其对本行股票的价值或投资者的收益作出实质性判断或保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》的规定，股票依法发行后，本行经营与收益的变化，由本行自行负责，由此变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

投资者若对本招股说明书及其摘要存在任何疑问，应咨询自己的股票经纪人、律师、会计师或其他专业顾问。

重大事项提示

本重大事项提示仅对需要特别关注的风险因素和其他重要事项做扼要提示。投资者作出投资决策前，应当认真阅读招股说明书全文。

一、股份流通限制和股东对所持股份自愿锁定承诺

(一) 本次发行前合计持股超过 51%的股东承诺

1、澳洲联邦银行、济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、重庆华宇集团有限公司、济南西城置业有限公司分别承诺：

自齐鲁银行股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，也不由齐鲁银行回购上述股份。

2、济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、重庆华宇集团有限公司、济南西城置业有限公司分别承诺：

齐鲁银行上市后 6 个月内，如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价（如齐鲁银行上市后有派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权、除息事项，发行价应按照证券交易所的有关规定作除权、除息处理），或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本公司持有的齐鲁银行股票的锁定期自动延长 6 个月。

(二) 参与认购本行 2015 年、2017 年非公开发行的股份的澳洲联邦银行和兖州煤业股份有限公司承诺

1、澳洲联邦银行认购本行 2015 年非公开发行的股份的锁定承诺：

本公司承诺自股份交割之日起 5 年内不转让本公司认购的齐鲁银行本次定向发行的股份。

2、澳洲联邦银行认购本行 2017 年非公开发行的股份的锁定承诺：

本公司承诺自股份交割之日起 5 年或银监会允许的更短的期限内不转让本

公司认购的齐鲁银行本次定向发行的股份。

3、兖州煤业股份有限公司认购本行 2015 年、2017 年非公开发行的股份的锁定承诺:

本公司承诺自股份交割之日起 5 年内不转让本公司认购的齐鲁银行本次定向发行的股份。

(三) 持有本行股份的董事、高级管理人员承诺

1、自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内,本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份,也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。

2、如齐鲁银行本次发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价,或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价,则本人持有的齐鲁银行股票的锁定期自动延长 6 个月。

3、本人持有的齐鲁银行股票在锁定期满后 2 年内减持的,减持价格不低于齐鲁银行本次发行上市的发行价。

4、上述承诺的锁定期届满后,本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况,在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%,5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%;离职后半年内,不转让本人持有的齐鲁银行股份。

5、本人将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。若相关法律、行政法规、中国证监会和上海证券交易所对本人持有的齐鲁银行股份的转让、减持另有要求的,则本人将按照相关要求执行。

6、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的,违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行,则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。

7、本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如齐鲁银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

(四) 持有本行股份的监事承诺

1、自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。

2、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况，在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%；离职后半年内，不转让本人持有的齐鲁银行股份。

3、本人将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。若相关法律、行政法规、中国证监会和上海证券交易所对本人持有的齐鲁银行股份的转让、减持另有要求的，则本人将按照相关要求执行。

4、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的，违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行，则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。

5、本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。

(五) 持有本行股份的董事、监事和高级管理人员的近亲属承诺

1、自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。

2、如齐鲁银行本次发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则

本人持有的齐鲁银行股票的锁定期自动延长 6 个月。

3、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况，在本人配偶任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%；本人配偶离职后半年内，不转让本人持有的齐鲁银行股份。

4、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的，违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行，则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。

5、本人不因本人配偶职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如齐鲁银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

(六) 持有本行股份超过 5 万股的内部职工股东承诺

根据财金〔2010〕97 号文要求，持有发行人股份超过 5 万股的内部职工共计 474 名，已全部签署了关于股份锁定的承诺：

自齐鲁银行完成上市之日起三年内，本人所持全部股份继续保持锁定状态，不会变更所持股份的权属，不会转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行股份。持股锁定期满后，每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。

二、本次发行前持有本行股份 5%以上的股东持股意向和减持意向承诺

(一) 澳洲联邦银行承诺

在本公司所持齐鲁银行股票锁定期满后两年内，在满足下述条件的情形下，本公司将根据自身资金需求、实现投资收益、股票价格波动等情况减持本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，并提前三个交易日公告减持意向或计划（如适用）：

1、减持前提：符合相关法律法规及证券交易所相关规则，且不违反本公司于本次发行中作出的公开承诺。

2、减持价格：不低于法律法规规定的最低价格。

3、减持方式：通过证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式进行减持。

4、减持数量：除按照政府、国有资产管理部门相关规定或要求进行转让、划转等情形外，在股票锁定期满后两年内，本公司可一次或分批减持所持有的全部或部分齐鲁银行股份。

5、减持期限：自公告减持意向或计划（如适用）之日起六个月。减持期限届满后，若本公司拟继续减持股份，则需重新公告减持意向或计划（如适用）。

本公司所做上述减持意向或计划(如适用)的公告不得违反届时中国证监会、中国银保监会、证券交易所等监管部门的相关规定。

本公司违反作出的公开承诺减持齐鲁银行股票的，应将减持所得收益交付齐鲁银行。如本公司未将违规减持所得交付齐鲁银行，则齐鲁银行有权等额扣留本公司在当年及以后年度的现金分红。

（二）济南市国有资产运营有限公司承诺

在本公司所持齐鲁银行股票锁定期满后两年内，在满足下述条件的情形下，本公司将根据自身资金需求、实现投资收益、股票价格波动等情况减持本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，并提前三个交易日公告减持计划：

1、减持前提：符合相关法律法规及证券交易所相关规则，且不违反本公司于本次发行中作出的公开承诺。

2、减持价格：不低于齐鲁银行股票发行价。

3、减持方式：通过证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式进行减持。

4、减持数量：除按照政府、国有资产管理部门相关规定或要求进行转让、划转等情形外，在股票锁定期满后两年内，本公司每年减持股份数量不超过本公

司持有的齐鲁银行股份数量的0%。

5、减持期限：自公告减持计划之日起六个月。减持期限届满后，若本公司拟继续减持股份，则需重新公告减持计划。

本公司所做上述减持计划不得违反届时中国证监会、中国银保监会、证券交易所等监管部门的相关规定。

本公司违反作出的公开承诺减持齐鲁银行股票的，应将减持所得收益交付齐鲁银行。如本公司未将违规减持所得交付齐鲁银行，则齐鲁银行有权等额扣留本公司在当年及以后年度的现金分红。

(三) 兖州煤业股份有限公司承诺

在本公司所持齐鲁银行股票锁定期满后两年内，在满足下述条件的情形下，本公司将根据自身资金需求、实现投资收益、股票价格波动等情况减持本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，并提前三个交易日公告减持计划：

1、减持前提：符合相关法律法规及证券交易所相关规则，且不违反本公司于本次发行中作出的公开承诺。

2、减持价格：不低于齐鲁银行股票发行价。

3、减持方式：通过证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式进行减持。

4、减持数量：除按照政府、国有资产管理部门相关规定或要求进行转让、划转等情形外，在股票锁定期满后两年内，本公司每年减持股份数量不超过本公司持有的齐鲁银行股份数量的0%。

5、减持期限：自公告减持计划之日起六个月。减持期限届满后，若本公司拟继续减持股份，则需重新公告减持计划。

本公司所做上述减持计划不得违反届时中国证监会、中国银保监会、证券交易所等监管部门的相关规定。

本公司违反作出的公开承诺减持齐鲁银行股票的，应将减持所得收益交付齐鲁银行。如本公司未将违规减持所得交付齐鲁银行，则齐鲁银行有权等额扣留本

公司在当年及以后年度的现金分红。

(四) 济南城市建设投资集团有限公司承诺

在本公司所持齐鲁银行股票锁定期满后两年内，在满足下述条件的情形下，本公司将根据自身资金需求、实现投资收益、股票价格波动等情况减持本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，并提前三个交易日公告减持计划：

1、减持前提：符合相关法律法规及证券交易所相关规则，且不违反本公司于本次发行中作出的公开承诺。

2、减持价格：不低于齐鲁银行股票发行价。

3、减持方式：通过证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式进行减持。

4、减持数量：除按照政府、国有资产管理部门相关规定或要求进行转让、划转等情形外，在股票锁定期满后两年内，本公司每年减持股份数量不超过本公司持有的齐鲁银行股份数量的0%。

5、减持期限：自公告减持计划之日起六个月。减持期限届满后，若本公司拟继续减持股份，则需重新公告减持计划。

本公司所做上述减持计划不得违反届时中国证监会、中国银保监会、证券交易所等监管部门的相关规定。

本公司违反作出的公开承诺减持齐鲁银行股票的，应将减持所得收益交付齐鲁银行。如本公司未将违规减持所得交付齐鲁银行，则齐鲁银行有权等额扣留本公司在当年及以后年度的现金分红。

(五) 重庆华宇集团有限公司承诺

在本公司所持齐鲁银行股票锁定期满后两年内，在满足下述条件的情形下，本公司将根据自身资金需求、实现投资收益、股票价格波动等情况减持本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，并提前三个交易日公告减持计划：

1、减持前提：符合相关法律法规及证券交易所相关规则，且不违反本公司于本次发行中作出的公开承诺。

2、减持价格：不低于齐鲁银行股票发行价。

3、减持方式：通过证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式进行减持。

4、减持数量：除按照政府、国有资产管理部门相关规定或要求进行转让、划转等情形外，在股票锁定期满后两年内，本公司每年减持股份数量不超过本公司持有的齐鲁银行股份数量的 25%。

5、减持期限：自公告减持计划之日起六个月。减持期限届满后，若本公司拟继续减持股份，则需重新公告减持计划。

本公司所做上述减持计划不得违反届时中国证监会、中国银保监会、证券交易所等监管部门的相关规定。

本公司违反作出的公开承诺减持齐鲁银行股票的，应将减持所得收益交付齐鲁银行。如本公司未将违规减持所得交付齐鲁银行，则齐鲁银行有权等额扣留本公司在当年及以后年度的现金分红。

三、稳定股价预案

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《中国证监会关于进一步推进新股发行体制改革的意见》等相关法律法规及规范性文件的要求，为加强对本行、持股 5%以上的股东、董事（不含独立董事及不在本行领取薪酬的董事，下同）和高级管理人员等相关责任主体的市场约束，保护本行股东特别是中小股东权益，本行于 2018 年 11 月 21 日召开 2018 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市后三年内稳定股价预案的议案》；为明确股价稳定措施中回购、增持的价格范围，本行于 2019 年 9 月 10 日召开董事会，审议通过了《关于修订首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市后三年内稳定股价预案的议案》，修订后具体内容如下：

（一）本行稳定股价措施的触发条件

本行 A 股股票上市后三年内，如非因不可抗力因素所致，在本行 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产（本行最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致

本行净资产或股份总数出现变化的,则每股净资产相应进行调整,下同)的条件(以下称“稳定股价条件”)满足时,且本行情况同时满足法律、行政法规、部门规章、规范性文件及监管机构对于回购、增持等股本变动行为的规定,则触发本行、持股 5%以上的股东、董事和高级管理人员的稳定股价义务。

(二) 稳定本行股价的具体措施

本行、持股 5%以上的股东、董事和高级管理人员承担稳定股价的义务。

1、本行回购股票

本行 A 股股票上市后三年内,本行应在触发稳定股价条件后 10 个交易日内制定稳定股价方案并由董事会公告。本行可以采用包括但不限于通过交易所集中竞价交易方式回购本行股票或符合相关法律法规的其他措施稳定本行股价。如本行采用回购股票的措施,则回购价格范围不高于本行稳定股价方案发布日前最近一期经审计每股净资产价格,用于回购本行股票的总金额不低于 5,000 万元。相关方案须按照公司章程的规定经董事会审议通过后方可实施。

2、持股 5%以上的股东增持股票

本行 A 股股票上市后三年内,如本行董事会未能如期公告前述稳定股价方案,在持股 5%以上的股东增持本行股票不会致使本行不满足法定上市条件或触发股东要约收购义务并且符合相关法律法规的前提下,则持股 5%以上的股东应在触发稳定股价条件后 20 个交易日内向本行提交增持本行股票的方案并由本行公告。如持股 5%以上股东采用增持股票的措施,则增持价格范围不高于本行稳定股价方案发布日前最近一期经审计每股净资产价格,增持股份数量应符合相关法律法规,且用于增持本行 A 股股票的资金不低于该股东于触发稳定股价条件上一年度从本行获得现金分红金额的 15%。

如本行持股 5%以上股东出现变动,则相关股东亦应履行该等义务。

3、董事和高级管理人员增持股票

本行 A 股股票上市后三年内,如持股 5%以上的股东未如期公告前述稳定股价方案,则在符合相关法律法规的前提下,董事和高级管理人员应在触发稳定股价条件后 30 个交易日内公告增持本行 A 股股票的方案;如持股 5%以上的股东

公告的稳定股价方案未能如期实施,在符合相关法律法规的前提下,董事和高级管理人员应在持股 5%以上的股东的稳定股价方案应实施但未实施之日的次日起 10 个交易日内公告增持本行 A 股股票的方案。董事和高级管理人员应在公告后 10 个交易日内(如期间存在 N 个交易日限制董事、高级管理人员直接或间接买卖股票,则董事、高级管理人员增持期顺延为 N+10 个交易日内)增持本行 A 股股票,增持价格范围不高于本行稳定股价方案发布日前最近一期经审计每股净资产价格,并且用于增持本行 A 股股票的资金不低于其于触发稳定股价条件上一年度从本行取得税后薪酬总额的 15%。

在实施上述三项任一稳定股价措施的过程中,如本行 A 股股票连续 10 个交易日的收盘价均高于本行最近一期经审计的每股净资产,则本行、持股 5%以上的股东、董事和高级管理人员可中止实施稳定股价措施。在履行完毕上述三项任一稳定股价措施后的 120 个交易日内,本行、持股 5%以上的股东、董事和高级管理人员的稳定股价义务自动解除。自履行完毕前述三项任一稳定股价措施后的第 121 个交易日开始,如果出现本行 A 股股票收盘价连续 20 个交易日低于最近一期经审计的每股净资产的情况,则本行、持股 5%以上的股东、董事和高级管理人员的稳定股价义务将按照前述 1、2、3 的顺序自动产生。

(三) 未能履行稳定股价预案的约束措施

如本行董事会未能制订或实施应由本行实施的稳定股价方案,董事会应向投资者说明具体原因,本行将根据相关法律法规及监管机构的要求承担相应责任。如持股 5%以上的股东未能履行应由其履行的稳定本行股价的义务,本行可等额扣留其在当年及以后年度的现金分红,直至其履行相应的稳定股价义务。如董事和高级管理人员未能履行应由其履行的稳定本行股价的义务,本行可等额扣留其在当年及以后年度从本行所领取的税后薪酬,直至其履行相应的稳定股价义务。

如因相关法律法规等客观原因导致本行、持股 5%以上的股东、董事和高级管理人员在一定时期内无法履行其稳定股价义务的,相关责任主体可免于前述惩罚,但亦应积极采取其他措施稳定股价。

(四) 其他说明

1、本行、持股 5%以上股东、董事和高级管理人员在履行其稳定股价义务时,

应符合相关法律、法规和规范性文件的要求，充分考虑保护股东的合法权益，并履行相应的信息披露义务。

2、稳定股价预案自动适用于自稳定股价预案经股东大会审议通过至本行 A 股股票上市后三年内本行股东大会新选举产生的董事以及本行新聘任的高级管理人员。

3、稳定股价预案实施时如相关法律法规另有规定，遵从相关规定。

4、稳定股价预案自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起三年内有效。

四、摊薄即期回报及填补措施的承诺

本行于 2019 年 4 月 19 日召开 2018 年度股东大会，审议通过了《关于首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市摊薄即期回报及填补措施的议案》。根据国务院、中国证监会等监管部门的相关要求，为尽量减少首次公开发行可能导致的普通股股东即期回报的摊薄，本行将根据自身经营特点采取以下措施填补即期回报，增强持续回报能力。

（一）本行摊薄即期回报的填补措施

1、夯实战略定位，促进业务全面拓展

本行将持续创新业务发展模式，坚守五大业务板块战略定位。公司业务方面，将进一步明确目标客户，构建综合营销体系，继续保持公司金融业务的核心业务地位；零售业务方面，将继续细分客户群体，丰富产品体系，挖掘客户价值，突出零售金融的专业化、便捷化，巩固零售金融业务的可持续发展基石作用；金融市场业务方面，将深入推进业务结构由资产配置型为主向交易型与资产配置型并重的转变，拓展精品化理财业务，确保金融市场业务为本行业绩增长有效助力；互联网金融业务方面，将持续提高产品服务针对性，拓宽客户渠道，加强第三方合作，将互联网金融业务打造为创新业务的重要突破口；县域金融业务方面，将进一步聚焦重点客户，加强县域网点覆盖，建立县域品牌体系，将县域金融业务构建为独树一帜的特色业务板块。

2、施行全面风险管理战略，提高内部控制能力

本行将有序推进全面风险管理体系建设，积极引入大数据风险管理手段，推

动全面风险管理规划项目实施,完善风险识别、计量工具和方法,促进风险管理水平不断提升。建立覆盖全面的数据分析体系,实现对集中度风险的有效控制。构建风险偏好监测机制,定期跟踪监测风险限额并评估风险偏好执行情况,保证风险偏好管理体系的完善性。加强风险管理队伍与文化建设,增强风险管理专业的专业培训,实现人才素养和履职能力的双重提升。同时,本行将继续优化以完善的银行治理结构和先进的内部控制文化为基础,以健全的内部控制制度和严密的控制措施为核心的内部控制体系。着力构建分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织架构,使本行的内部控制更加有效、规范。

3、加强资本管理,提高资本利用效率

本行将认真做好资本规划的年度评估,并根据宏观环境、监管要求、市场形势、业务发展等情况的变化,及时对资本规划进行动态调整和重检,确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应。本行将优化业务结构,加大资产结构调整力度,提高资本配置效率,优先发展综合收益较高、资本占用较少的业务。推行基于资金转移定价、风险成本和资本成本等要素的经济利润考核体系,强化资本绩效考核,确保资本集约型经营发展导向。推动资本计量高级方法的实践和应用,确保经济资本应用的有效性。

4、有效规范募集资金的管理和使用,保持稳定的股东回报政策

鉴于商业银行募集资金系用于补充资本而非具体募投项目,因此其使用和效益情况无法单独衡量。本行已建立《齐鲁银行股份有限公司募集资金管理制度》,首次公开发行募集资金到位后,将严格按照相关法律、法规、规范性文件以及该制度规定,对募集资金的使用进行监督和管理,确保募集资金合理有效使用,提升资本回报能力。同时,本行一直非常重视对股东的合理投资回报,同时兼顾本行的可持续发展,建立了对投资者持续、稳定的回报机制。本行章程中明确了现金分红等利润分配政策,并制订了上市后三年股东分红回报规划,本行将继续保持利润分配政策的连续性和稳定性,坚持为股东创造长期价值。

本行制定上述填补回报措施不等于对本行未来利润做出保证,投资者不应据此进行投资决策,投资者据此进行投资决策造成损失的,本行不承担赔偿责任。

(二) 本行董事、高级管理人员关于填补回报措施能够得到切实履行的承诺

本行的董事、高级管理人员将忠实、勤勉地履行职责，维护本行和全体股东的合法权益，对本次发行上市摊薄即期回报采取的填补措施能够得到切实履行作出以下承诺：

1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害齐鲁银行利益；

2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；

3、承诺不动用齐鲁银行资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；

4、承诺由董事会或董事会提名和薪酬委员会制定的薪酬制度与齐鲁银行填补回报措施的执行情况相挂钩；

5、承诺拟公布的齐鲁银行股权激励（如有）的行权条件与齐鲁银行填补回报措施的执行情况相挂钩；

6、承诺在本次发行上市完成前，若中国证监会、上海证券交易所另行发布摊薄即期回报填补措施及承诺的相关意见及实施细则或其他规定，且本人承诺与前述规定不符的，本人将按照中国证监会及上海证券交易所的规定出具补充承诺，以符合相关监管要求。

本行提示投资者，尽管本行董事、高级管理人员作出上述承诺，制定填补回报措施不等于对本行未来利润做出保证。

五、对本招股说明书内容的承诺

(一) 本行承诺

本行招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

若由中国证券监督管理委员会、上海证券交易所或司法机关等有权部门认定招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，且该等情形对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行将在中国证券监督管理委

员会、上海证券交易所或司法机关等有权机关依法作出本行存在上述事实的最终认定或处罚决定后 20 个工作日内，召开董事会，制订针对本次发行上市新股的股份回购方案并提交股东大会审议批准，并将按照董事会及股东大会审议通过的股份回购具体方案依法回购本次发行的全部新股。回购价格不低于本次发行上市的公司股票发行价加算股票发行后至回购时相关期间银行活期存款利息或证券监管部门认可的其他价格。如本行首次公开发行并上市后有派息、送股、资本公积转增股本等除权、除息行为，回购的股份包括首次公开发行的全部新股及其派生股份，上述股票发行价相应进行除权除息调整。

本行招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将依法赔偿投资者损失。

若本行未能履行承诺的，具体约束措施如下：

1、本行将在本行股东大会及中国证券监督管理委员会指定报刊上公开说明未履行承诺的具体原因并向本行股东和社会公众投资者道歉。

2、本行将按照有关法律、法规的规定及监管部门的要求承担相应的责任。

3、若因本行违反或未能履行上述承诺事项致使投资者在证券交易中遭受损失，本行将依法向投资者赔偿相关损失，投资者损失根据发行人与投资者协商确定的金额，或者依据证券监督管理部门、司法机关认定的方式或金额确定。

(二) 本行全体董事、监事及高级管理人员的承诺

发行人全体董事、监事及高级管理人员承诺：“发行人招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

发行人招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，发行人全体董事、监事及高级管理人员将依法赔偿投资者损失。

承诺人不会因职务变更、离职等原因而拒绝履行上述承诺。

若承诺人未履行承诺的，则将依法承担相应的法律责任；并且在证券监管部门或有关政府机构认定前述承诺被违反或未得到实际履行，或司法机关认定因前

述承诺被违反或未得到实际履行而致使投资者在证券交易中遭受损失后,发行人全体董事、监事及高级管理人员自愿将各自在发行人上市当年全年从发行人所领取的全部薪酬对投资者进行赔偿。”

(三) 本次发行相关中介机构的承诺

保荐机构中信建投证券承诺:“因本公司为发行人首次公开发行制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,给投资者造成损失的,将先行赔偿投资者损失。上述承诺为本公司的真实意思表示,本公司自愿接受监管机构、自律组织及社会公众的监督,若违反上述承诺,本公司将依法承担相应责任。”

发行人律师北京市金杜律师事务所承诺:“如因本所为齐鲁银行股份有限公司首次公开发行股票(A股)制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,给投资者造成损失的,经司法机关生效判决认定后,本所将依法赔偿投资者因本所制作、出具的文件所载内容有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏而遭受的损失。”

有权获得赔偿的投资者资格、损失计算标准、赔偿主体之间的责任划分和免责事由等,按照《证券法》《最高人民法院关于审理证券市场因虚假陈述引发的民事赔偿案件的若干规定》(法释〔2003〕2号)等相关法律法规的规定执行,如相关法律法规相应修订,则按届时有效的法律法规执行。

本所将严格履行生效司法文书确定的赔偿责任,并接受社会监督,确保投资者合法权益得到有效保护。”

发行人会计师安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)承诺:“本所承诺,因本所为齐鲁银行股份有限公司首次公开发行A股股票出具的以下文件有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,从而给投资者造成损失的,本所将依法赔偿投资者损失:

(1) 于2019年8月27日出具的审计报告(报告编号:安永华明(2019)审字第60862109_A03号)。

(2) 于2019年8月27日出具的标准内部控制审核报告(报告编号:安永华明(2019)专字第60862109_A08号)。

(3) 于 2019 年 8 月 27 日就非经常性损益明细表出具的专项说明(专项说明编号:安永华明(2019)专字第 60862109_A09 号)。”

六、关于未履行承诺约束措施的承诺

(一) 本行承诺

本行将严格按照在本次发行上市过程中所作出的各项承诺履行相关义务和责任。

若本行未能履行公开承诺的各项义务和责任,则承诺采取以下措施予以约束:

- 1、在中国证券监督管理委员会指定媒体上公开说明未履行承诺的具体原因。
- 2、如公众投资者因信赖本行承诺事项进行交易而遭受损失的,本行将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

本行在作出的各项承诺事项中已提出有具体约束措施的,按照本行在该等承诺中承诺的约束措施履行。

(二) 本行董事、监事及高级管理人员相关承诺约束措施的承诺

本行董事、监事及高级管理人员就其在本行本次发行上市所做出的所有公开承诺事项,积极接受社会监督,并承诺如下:

1、本人将严格按照本人在齐鲁银行本次发行上市过程中所作出的各项承诺履行相关义务和责任。

2、如本人承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的(因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等本人无法控制的客观原因导致的除外),本人将采取以下措施:

①如本人未能履行公开承诺事项的,本人应当向齐鲁银行说明原因,并由齐鲁银行在中国证券监督管理委员会指定媒体上公开披露本人未履行公开承诺事项的具体原因,并向股东和社会公众投资者道歉;

②本人应向齐鲁银行及其投资者提出补充承诺或替代承诺,以尽可能保护齐鲁银行及其投资者的权益。

3、如因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等本人无法控制的客观原因导致本人承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的，本人将采取以下措施：

①通过齐鲁银行及时、充分披露本人承诺未能履行、无法履行或无法按期履行的具体原因；

②向齐鲁银行及其投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护齐鲁银行及其投资者的权益。

4、本人在作出的各项承诺事项中已提出具体约束措施的，按照本人在该等承诺中承诺的约束措施履行。

七、本次发行上市前滚存利润的分配方案、上市后股利分配政策及分红规划

（一）发行上市前滚存利润分配方案

本行于2018年11月21日召开2018年第二次临时股东大会，审议通过了《关于首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市前滚存利润分配方案的议案》，议案中明确“本次发行上市前滚存未分配利润由本次发行上市后的新老股东（包括本次发行上市前的股东和将来持有本次公开发行股份的股东）按发行后的持股比例共同享有”。

（二）发行上市后股利分配政策

关于本行发行上市后股利分配政策的具体内容，请参见本招股说明书“第十五节 股利分配政策”。

（三）发行上市后未来三年的分红规划

本行于2018年11月21日召开2018年第二次临时股东大会，审议通过了《关于首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市后三年股东分红回报规划的议案》，对上市后三年分红回报具体计划作出了进一步安排。关于本行上市后三年股东分红回报规划的具体内容，请参见本招股说明书“第十五节 股利分配政策”。

八、本行特别提醒投资者关注“第四节 风险因素”中的下列因素

(一) 贷款客户以中小微企业为主的风险

本行服务对象以中小微企业为主，截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行中型、小型及微型企业合计贷款余额分别为753.69亿元、700.82亿元、639.12亿元及558.67亿元，占公司贷款总额的86.10%、85.14%、86.44%及86.52%。中小微企业的规模较小，财务信息质量不高，抗风险能力差。宏观经济环境和中小微企业经营情况的变化都可能导致借款人的信用风险，财务信息质量不高可能导致本行对中小微企业借款人的信用风险无法作出准确评估。以上情况可能导致本行贷款损失计提不足、不良贷款增加，进而对本行的资产质量、财务状况和经营业绩产生不利影响。

(二) 贷款集中于若干行业和客户的风险

截至2019年6月30日，本行分别向制造业、批发和零售业发放贷款194.71亿元、134.36亿元，分别占公司贷款总额的22.24%、15.35%，上述行业不良贷款率分别为6.32%、4.46%。如果本行贷款较为集中的任一行业出现较大规模的衰退，则可能导致本行不良贷款大幅增加，并可能不利于本行向相关行业借款人发放新的贷款或对现有贷款进行续贷，则本行的资产质量、财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。

截至2019年6月30日，本行向最大十家单一借款人发放的贷款余额合计70.42亿元，占本行发放贷款和垫款总额的5.33%。如果本行前十大单一借款人贷款质量变差，则本行的资产质量、财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。

(三) 贷款减值准备加大计提的风险

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日和2016年12月31日，本行的客户贷款和垫款减值损失准备分别为42.25亿元、37.44亿元、32.11亿元和29.87亿元，拨备覆盖率分别为196.64%、192.68%、207.08%和205.27%。本行严格按照会计准则及行业监管机构的相关规定，并结合宏观经济形势、行业政策引导、借款人的经营情况、还款能力、还款意愿、抵质押物的可

变现价值、借款人和担保人的履约能力等因素，确定贷款减值准备计提比例。假如本行对于上述因素的估计和预期与未来实际情况不符，本行可能需要增加计提贷款减值准备，从而对本行的财务状况和经营业绩产生不利影响。

（四）与证券投资业务相关的风险

截至 2019 年 6 月 30 日，本行交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资余额合计为 1,156.33 亿元，占总资产的比例为 40.85%。本行的投资业务主要包括债券投资和金融机构发行的债务工具投资。本行债券投资的范围主要包括金融债券、企业债券、政府债券和同业存单；投资金融机构发行的债务工具的范围主要包括信托投资、资产管理计划等。若本行所投资的上述债券的发行人的偿债能力或债务投资工具所投资产品的相应底层资产出现问题，本行的投资可能会面临无法正常收回本金和利息的情形，从而对本行的资产质量、财务状况以及经营业绩产生不利影响。

（五）不同区域经营的风险

目前本行业务主要集中于济南市，近年来本行业务的较快发展在很大程度上受益于本行对济南市经济和人文环境的深入了解和准确评估。本行在监管政策范围内还积极探索山东省内外业务拓展的机会，在天津、青岛、聊城、泰安、德州、临沂、滨州、东营、烟台、日照等地开设分支行，发起成立了章丘齐鲁村镇银行，并在河南、河北控股 15 家村镇银行。

尽管异地分支机构及控股子公司对本行盈利的贡献度稳步提升，本行在异地经营过程中，仍可能出现对其他地区经济和人文环境的了解程度不足，业务扩张不能满足市场需求等情况。因此，本行未来在其他区域的发展面临着一定的不确定性，无法保证未来能够在其他区域实现稳定和持续的发展。如果本行在不同区域经营过程中出现损失，本行的经营业绩、财务状况及业务发展前景可能受到不利影响。

（六）资本充足率不能满足监管要求的风险

根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，自 2013 年 1 月 1 日起，商业银行的核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，

资本充足率不得低于 8%。此外，商业银行还应当在最低资本要求的基础上计提风险加权资产的 2.5%的储备资本，特定情况下，商业银行还应计提风险加权资产 0-2.5%的逆周期资本。商业银行应当在 2018 年年底前达到前述资本充足率监管要求。

截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，本行核心一级资本充足率分别为 10.52%、10.63%、10.28%和 7.91%，一级资本充足率分别为 11.61%、11.77%、11.54%和 9.42%，资本充足率分别为 14.40%、14.50%、14.49%和 12.09%，符合监管要求。虽然本行报告期内资本充足率符合监管规定，但未来本行仍可能因不能及时补充或增加资本、投资价值下降、资产质量恶化、监管部门提高监管要求、会计准则变化等因素而无法持续满足资本充足水平的监管要求。

目 录

重要声明	5
重大事项提示	6
一、股份流通限制和股东对所持股份自愿锁定承诺.....	6
二、本次发行前持有本行股份 5%以上的股东持股意向和减持意向承诺	9
三、稳定股价预案.....	13
四、摊薄即期回报及填补措施的承诺.....	16
五、对本招股说明书内容的承诺.....	18
六、关于未履行承诺约束措施的承诺.....	21
七、本次发行上市前滚存利润的分配方案、上市后股利分配政策及分红规划	22
八、本行特别提醒投资者关注“第四节 风险因素”中的下列因素	23
目 录.....	26
第一节 释义	31
第二节 概览	35
一、本行基本情况.....	35
二、本行主要股东情况.....	38
三、本行主要财务数据及指标.....	41
四、本次发行基本情况.....	44
五、本次募集资金的用途.....	44
第三节 本次发行概况	45
一、本次发行的基本情况.....	45
二、有关本次发行的重要时间安排.....	46
三、本次发行的有关当事人.....	47
第四节 风险因素	50
一、与本行经营有关的风险.....	50
二、宏观与行业风险.....	59
三、其他风险.....	61

第五节 本行基本情况	63
一、本行基本信息	63
二、本行历史沿革	64
三、本行的股本和股东情况	97
四、本行不良贷款处置情况	120
五、本行历次资产评估及验资情况	128
六、本行股权结构、组织机构与管理架构	130
七、本行员工及社会保障情况	157
八、本行、本行股东及本行董事、监事和高级管理人员作出的重要承诺	165
第六节 本行的业务	167
一、中国银行业概况	167
二、国内银行业的监管体系	175
三、本行竞争优势	181
四、业务和经营	186
五、主要贷款客户	210
六、主要固定资产及土地使用权	210
七、主要无形资产	218
八、特许经营情况	227
九、信息科技部分	233
第七节 风险管理与内部控制	238
一、风险管理	238
二、内部控制	266
第八节 同业竞争与关联交易	278
一、本行独立运作情况	278
二、同业竞争情况	279
三、关联方与关联交易	283
第九节 董事、监事、高级管理人员	311
一、董事、监事和高级管理人员简介	311
二、董事、监事和高级管理人员特定协议安排	319
三、董事、监事和高级管理人员及其近亲属持有本行股份情况	321

四、董事、监事和高级管理人员兼职情况.....	324
五、董事、监事和高级管理人员对外投资情况.....	328
六、董事、监事和高级管理人员之间的亲属关系情况.....	328
七、董事、监事和高级管理人员的重要承诺.....	328
八、董事、监事和高级管理人员任职资格情况.....	328
九、报告期内的董事、监事和高级管理人员变动情况.....	330
第十节 公司治理	334
一、概述.....	334
二、股东大会、董事会、监事会运作情况.....	334
三、本行接受监管检查与行政处罚的情况.....	347
四、本行主要股东占用本行资金以及本行对主要股东的担保情况.....	358
五、本行关于内部控制有效性的认定以及会计师出具的内部控制审核报告	358
第十一节 财务会计信息	359
一、简要财务报表.....	359
二、财务报表的编制基础及关键审计事项.....	376
三、遵循企业会计准则的声明.....	378
四、重要会计政策及会计估计.....	379
五、会计政策和会计估计的变更.....	411
六、税项.....	423
七、分部报告.....	423
八、本行资产.....	431
九、负债项目.....	453
十、股东权益项目.....	460
十一、承诺及或有事项.....	463
十二、关联交易.....	465
十三、资产负债表日后事项.....	466
十四、主要财务指标.....	466
十五、非经常性损益明细表.....	467
十六、本行的资产评估和验资情况.....	467

第十二节 管理层讨论与分析	468
一、资产负债表重要项目分析	468
二、利润表重要项目分析	590
三、现金流量分析	620
四、对其他事项的分析	622
五、主要监管指标和财务指标及分析	644
六、发行人首次公开发行股票即期回报被摊薄的情况分析及相关填补措施	649
第十三节 业务发展目标	657
一、本行的发展计划	657
二、实现上述计划所依据的假设条件及采用的方式、方法或途径	661
三、上述业务发展计划与现有业务的关系	662
第十四节 募集资金运用	663
一、预计募集资金总量及其依据	663
二、本次募集资金的用途	663
三、募集资金的合规性	663
四、募集资金专项存储制度	664
五、本次募集资金的可行性分析	664
六、募集资金投入使用后对本行同业竞争和独立性的影响	666
七、募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响	666
八、前次募集资金的运用	667
第十五节 股利分配政策	668
一、报告期内的股利分配政策	668
二、本行报告期内股利分配情况	669
三、本次发行完成前滚存利润的分配安排和已履行的决策程序	669
四、本次发行完成后本行的股利分配政策	669
第十六节 其他重要事项	676
一、信息披露与投资者关系	676
二、重大合同	677
三、对外担保情况	677

四、重大诉讼与仲裁.....	678
第十七节 董事、监事和高级管理人员及有关中介机构声明	689
第十八节 备查文件	723
一、备查文件.....	723
二、备查文件查阅地点.....	723
三、备查文件查阅时间.....	724
附件一、截至 2019 年 6 月 30 日确权自然人股东清单	725

第一节 释义

在本招股说明书中，除非另有说明或文义另有所指，下列简称具有如下特定含义：

本行/发行人/公司/本公司/齐鲁银行	指	齐鲁银行股份有限公司
济南市商业银行	指	济南市商业银行股份有限公司，本行曾用名
济南城市合作银行	指	本行曾用名
发起人	指	原济南市16家城市信用社及1家城市信用社联社股东、济南市财政局、济南钢铁集团总公司、济南啤酒（集团）股份有限公司、山东华能工贸发展公司、济南市大观园商场、山东中创实业发展总公司
本招股说明书/招股说明书	指	《齐鲁银行股份有限公司首次公开发行股票（A股）招股说明书》（申报稿）
本次发行/本次公开发行	指	本行首次公开发行A股股票
本次发行上市	指	本行首次公开发行A股股票并于上海证券交易所上市
澳大利亚联邦银行/澳洲联邦银行	指	Commonwealth Bank of Australia
章丘齐鲁村镇银行	指	章丘齐鲁村镇银行股份有限公司
济宁银行	指	济宁银行股份有限公司
德州银行	指	德州银行股份有限公司
兖州煤业	指	兖州煤业股份有限公司
重庆华宇	指	重庆华宇集团有限公司
三类股东	指	契约型私募基金、资产管理计划和信托计划
保荐机构/主承销商/中信建投证券	指	中信建投证券股份有限公司
发行人律师/金杜	指	北京市金杜律师事务所
发行人会计师/安永	指	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
人民银行/中央银行	指	中国人民银行
中国银保监会/银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
国家外汇管理局	指	中华人民共和国国家外汇管理局
中国银监会/银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
中国保监会/保监会	指	原中国保险监督管理委员会
国家发改委	指	中华人民共和国国家发展和改革委员会
财政部	指	中华人民共和国财政部

国家统计局	指	中华人民共和国国家统计局
全国中小企业股份转让系统、全国股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
中国结算	指	中国证券登记结算有限责任公司
山东省政府	指	山东省人民政府
山东银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会山东监管局
山东银监局	指	原中国银行业监督管理委员会山东监管局
山东城商行联盟	指	山东省城市商业银行合作联盟有限公司
中国银联	指	中国银联股份有限公司
城市信用社、城信社	指	城市信用合作社
联社	指	济南市城市信用社联社
原17家城信社	指	槐荫城市信用社、万紫巷城市信用社、经二路城市信用社、经八纬二路城市信用社、大观园城市信用社、经四路科技城市信用社、经七路城市信用社、解放路城市信用社、北园城市信用社、千佛山城市信用社、无影山城市信用社、堤口路城市信用社、黄台城市信用社、北坦城市信用社、高新开发区城市信用社、展业城市信用社和济南市城市信用社联社
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
《首发管理办法》	指	《首次公开发行股票并上市管理办法》
中小微企业	指	符合工业和信息化部、国家发改委、财政部、国家统计局于2011年6月18日颁布的《中小企业划型标准规定》的中型、小型和微型企业
企业会计准则	指	财政部于2006年2月颁布、2007年1月1日起实施的企业会计准则，以及其后颁布修订的具体会计准则、应用指南、解释和其他相关规定
股东大会	指	齐鲁银行股份有限公司股东大会
董事会	指	齐鲁银行股份有限公司董事会
监事会	指	齐鲁银行股份有限公司监事会
高级管理层/经营管理层	指	齐鲁银行股份有限公司高级管理层
章程/本行章程/公司章程/《公司章程》	指	《齐鲁银行股份有限公司章程》
公司章程(草案)/《公司章程(草案)》	指	上市后适用的《齐鲁银行股份有限公司章程》
《反洗钱法》	指	《中华人民共和国反洗钱法》
《中国人民银行法》	指	《中华人民共和国中国人民银行法》
《银行业监督管理法》	指	《中华人民共和国银行业监督管理法》
《外资银行管理条例》	指	《中华人民共和国外资银行管理条例》

财金〔2010〕97号文	指	《财政部、中国人民银行、中国银监会、中国证监会、中国保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》(财金〔2010〕97号)
巴塞尔协议/巴塞尔协议I	指	1988年7月由国际清算银行(BIS)的巴塞尔银行监管委员会(简称“巴塞尔委员会”)制定的《巴塞尔委员会关于统一国际银行资本衡量和资本标准的协议》
新巴塞尔协议/巴塞尔协议II	指	2004年6月巴塞尔委员会制定的《关于统一国际银行资本衡量和资本标准的协议:修订框架》
巴塞尔协议III	指	2010年12月由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《第三版巴塞尔协议》
资本净额	指	根据《商业银行资本管理办法(试行)》,银行的核心资本加附属资本减扣除项
核心一级资本	指	根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定,包括银行的实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分等
一级资本	指	核心一级资本和其他一级资本
其他一级资本	指	根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定,包括银行的其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分等
二级资本	指	根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定,包括银行的二级资本工具及其溢价和超额贷款损失准备等
资本充足率	指	根据银保监会有关商业银行资产负债比例管理的指标计算要求和《商业银行资本管理办法(试行)》,用银行资本净额与表内外风险加权资产期末总额的比率,反映银行的资本充足情况
POS	指	Point of Sale 销售终端设备
ATM	指	Automatic Teller Machine 自动取款机
GDP	指	Gross Domestic Product 国内生产总值
IPO	指	Initial Public Offerings 首次公开募股
RAROC	指	Risk Adjusted Return on Capital 风险调整后资本收益率
OCR	指	Optical Character Recognition 光学字符识别
元	指	人民币元
澳元	指	澳大利亚元
报告期	指	2016年度、2017年度、2018年度和2019年1-6月
报告期各期末	指	2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日
报告期内	指	2016年1月1日起至2019年6月30日止的期间
报告期末	指	2019年6月30日

除非另有说明,本招股说明书中,若出现合计数与所列数值总和不符,为四舍五入所致。

除非另有说明，本招股说明书中表格数据单位均为千元。本招股说明书中除“第十一节 财务会计信息”及特别注明外，所涉及本行财务数据均为合并口径。

除非另有说明，本招股说明书所引用的 2019 年 1-6 月、2018 年、2017 年及 2016 年财务数据均来自于经审计的财务报告。

除非另有说明，本招股说明书中所指的“股份”、“股票”均指普通股股份、股票，本招股说明书中所指“股东”为普通股股东。

第二节 概览

本概览仅对招股说明书全文做扼要提示,投资者作出投资决策前,应认真阅读招股说明书全文。

一、本行基本情况

(一) 概况

发行人名称(中文): 齐鲁银行股份有限公司

发行人名称(英文): QILU BANK CO., LTD.

企业法人统一社会信用代码: 91370000264352296L

金融许可证机构编码: B0169H237010001

注册资本: 人民币 4,122,750,000 元

法定代表人: 王晓春

成立日期: 1996 年 6 月 5 日

注册地址/办公地址: 济南市市中区顺河街 176 号

邮政编码: 250001

电话号码: 0531-86075850

传真号码: 0531-86923511

互联网网址: <http://www.qlbchina.com>

电子信箱: boardoffice@qlbchina.com

(二) 本行简要历史沿革

本行系根据国务院《关于组建城市合作银行的通知》(国发〔1995〕25号)精神,经中国人民银行《关于济南市开展城市合作商业银行组建工作的复函》(银复〔1995〕304号)、中国人民银行《关于济南城市合作银行开业的批复》(银复〔1996〕167号)批准,在济南市原 17 家城信社基础上,由济南市财政局、

济南钢铁集团总公司、济南啤酒(集团)股份有限公司、山东华能工贸发展公司、济南市大观园商场、山东中创实业发展总公司和原 17 家城信社股东,于 1996 年 6 月 5 日以发起方式设立组建而成,设立时的注册资本为人民币 2.5 亿元。

本行设立时的名称为“济南城市合作银行”。1998 年 5 月 15 日,中国人民银行山东省分行下发《关于同意济南城市合作银行更名有关问题的批复》(鲁银复〔1998〕75 号),批复同意本行由“济南城市合作银行”更名为“济南市商业银行股份有限公司”。2009 年 3 月 9 日,中国银监会下发《关于济南市商业银行更名的批复》(银监复〔2009〕80 号),批复同意本行由“济南市商业银行股份有限公司”更名为“齐鲁银行股份有限公司”。

2015 年 5 月 22 日,中国证监会出具《关于核准齐鲁银行股份有限公司定向发行股票并在全国中小企业股份转让系统公开转让的批复》(证监许可〔2015〕978 号),核准本行股票在全国中小企业股份转让系统公开转让。2015 年 6 月 4 日,全国中小企业股份转让系统有限责任公司出具《关于同意齐鲁银行股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》(股转系统函〔2015〕2538 号),同意本行股票在全国中小企业股份转让系统挂牌。2015 年 6 月 29 日,本行股票在全国股转系统挂牌公开转让,证券简称:齐鲁银行,证券代码:832666。

本行设立以来,先后经过九次增资扩股,截至本招股说明书签署日,本行注册资本为 412,275 万元。

(三) 本行业务概况

本行是全国首批、山东省首家成立的城市商业银行,也是山东省内第一家、全国第四家实现中外合作的城市商业银行。本行总部位于山东省省会济南市,业务和网络主要集中在山东省并辐射环渤海区域。本行自成立以来,始终秉承稳健发展经营理念,以“打造具有竞争力的精品区域银行,成为中小企业、城乡居民和驱动本地经济的首选银行”为战略愿景,迅速发展为山东省内具有相当规模和实力的商业银行。截至 2019 年 6 月 30 日,本行经营区域覆盖济南、天津、青岛、聊城、泰安、德州、临沂、滨州、东营、烟台、日照,共 145 家营业网点,控股 16 家村镇银行,战略投资济宁银行,参股德州银行,是山东城商行联盟的并列第一大股东,也是中国银行业协会城市商业银行工作委员会副主任单位、山东省

市场利率定价自律机制核心成员、山东省宏观审慎评估委员会法人单位委员之一。2018年,本行成功入选中国银行业协会“2017中国银行业100强榜单”,获得山东省财政厅颁发的“金融企业绩效评价AAA优秀等级证书”。2017年,本行获得济南市委、市政府“创建全国文明城市先进单位”荣誉称号,获得中国银行业协会“年度社会责任最佳公益慈善贡献奖”。2016年,本行获得中国银行业协会颁发的“2015年度中国银行业社会责任工作先进机构”奖,山东省银行业协会颁发的“2016年度山东省银行业普惠金融示范单位”奖。

本行的经营范围包括:人民币业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;提供担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;办理地方财政信用周转使用资金委托存贷款业务。外汇业务:外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇借款;外汇担保;结汇、售汇;资信调查、咨询、见证业务。经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

截至2019年6月30日,本行资产总额2,830.86亿元,股东权益总额216.08亿元,发放贷款和垫款净额1,285.93亿元,吸收存款总额2,044.91亿元。2019年1-6月,本行实现营业收入34.44亿元,利润总额14.19亿元,净利润12.09亿元,不良贷款率为1.63%,拨备覆盖率为196.64%。2018年度,本行实现营业收入64.02亿元,利润总额25.59亿元,净利润21.69亿元。

截至2019年6月30日,本行存款余额在山东省内(不含青岛)位列商业银行第7名,仅低于五大行和邮政储蓄银行;本行贷款余额在山东省内(不含青岛)位列商业银行第8名;存贷款余额位列山东省内(不含青岛)城商行第1名。

(四) 本行的竞争优势

近年来,本行始终围绕“打造具有竞争力的精品区域银行,成为中小企业、城乡居民和驱动本地经济的首选银行”这一战略愿景,秉承稳健发展经营理念,逐步形成了自身独特的竞争优势,具体表现在以下九个方面:1、较强的区域经济优势;2、灵活高效的运营机制;3、突出的大零售业务优势;4、独具特色的普惠金融体系;5、稳健的风险管理和健全的内部控制体系;6、广泛而深厚的客

户基础；7、战略股东的支持；8、先进的信息科技系统；9、优秀鲜明的企业文化。

二、本行主要股东情况

截至报告期末，持有本行 5%以上股份的股东包括澳洲联邦银行、济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、重庆华宇集团有限公司。

(一) 澳洲联邦银行成立于 1911 年，是澳大利亚领先的综合金融服务机构之一，是澳大利亚证券交易所最大的上市公司之一。澳大利亚商业登记号码 (ABN) 为 48123123124，主要业务在澳大利亚及新西兰。同时也在英国、美国和亚太地区（包括中国上海和北京设立的机构）都设有分支机构。澳洲联邦银行的产品及服务包括零售业务、私人银行、公司业务、机构业务、基金管理、养老年金、保险和投资业务。

截至本招股说明书签署日，澳洲联邦银行持有本行 737,124,358 股股份，占本行总股本的 17.88%。

截至 2019 年 6 月 30 日，澳洲联邦银行总资产 9,765.02 亿澳元，净资产 696.49 亿澳元，2018 年 7 月—2019 年 6 月营业收入为 243.37 亿澳元，归属于股东的净利润 85.71 亿澳元。（澳洲联邦银行 2019 年度报告期为 2018 年 7 月—2019 年 6 月。澳洲联邦银行在该报告期内的审计机构为普华永道会计师事务所）

(二) 济南市国有资产运营有限公司成立于 2005 年 8 月 18 日，为有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)，统一社会信用代码：913701007797104780，注册资本为人民币 42,140 万元，注册地址：济南市历下区经十东路 10567 号，法定代表人董波田，经营范围：管理政府项目的投融资业务，对外融资、投资，从事政府授权范围内的国有资产运营、管理；受市国土资源局委托负责对市重点工程投资建设项目规划控制范围内土地的整理、熟化和收储工作；物业管理、房屋修缮；建材（不含木材）销售；房地产销售代理及咨询、房屋租赁；建筑装饰工程（凭资质证经营）；房屋中介服务及咨询；房地产开发经营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至本招股说明书签署日，济南市国有资产运营有限公司持有本行

422,500,000 股股份，占本行总股本的 10.25%。

截至 2019 年 6 月 30 日，济南市国有资产运营有限公司总资产 45.33 亿元，净资产 3.76 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 0.15 亿元，净利润 0.75 亿元。（以上数据未经审计）

截至 2018 年 12 月 31 日，济南市国有资产运营有限公司总资产 46.40 亿元，净资产 4.59 亿元，2018 年营业收入 0.84 亿元，净利润 0.44 亿元。（以上数据经天健会计师事务所（特殊普通合伙）山东分所审计）

（三）兖州煤业股份有限公司成立于 1997 年 9 月 25 日，为股份有限公司（台港澳与境内合资、上市），统一社会信用代码：91370000166122374N，注册资本为人民币 491,201.6 万元，注册地址：邹城市凫山南路 298 号，法定代表人李希勇，经营范围：煤炭采选、销售（其中出口应按国家现行规定由拥有煤炭出口权的企业代理出口）；以自有资金对外投资及投资咨询；委托经营；矿区自有铁路货物运输；公路货物运输；港口经营；矿山机械设备制造、销售、租赁、维修、安装、撤除；其他矿用材料的生产、销售；销售、租赁电器设备及销售相关配件；工程机械设备租赁；金属材料、机电产品、建筑材料、木材、橡胶制品的销售；冷补胶、肥皂、锚固剂、涂料的制造、销售；煤矿综合科学技术服务；矿井救护技术服务；矿区内的房地产开发，房屋租赁，并提供餐饮、住宿等相关服务；煤矸石系列建材产品的生产、销售；焦炭、铁矿石、有色金属的销售；货物和技术进出口；仓储（不含危险化学品）；汽车修理；劳务派遣；物业管理服务；园林绿化；污水处理；供热；工业旅游；企业内部人员培训（救护队员技能培训、生产技术培训、安全培训）；计量检定、理化检测、无损检测、分析化验、安全生产检验检测；企业管理；企业管理咨询；企业策划、设计；市场调查；经济贸易咨询；技术推广、技术服务；润滑油、润滑脂、化学原料及化工产品（不含危险化学品）、涂料、劳务防护用品、纺织产品、文教用品、塑料制品、仪器仪表、水泥、耐火材料及制品的销售；矿山工程施工总承包，机电工程施工承包；水煤浆的销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至本招股说明书签署日，兖州煤业股份有限公司持有本行 357,320,000 股股份，占本行总股本的 8.67%。

截至 2019 年 6 月 30 日, 兖州煤业股份有限公司总资产 2,023.93 亿元, 净资产 849.72 亿元, 2019 年 1-6 月营业收入 1,059.76 亿元, 净利润 70.40 亿元。(以上数据未经审计)

截至 2018 年 12 月 31 日, 兖州煤业股份有限公司总资产 2,036.80 亿元, 净资产 849.53 亿元, 2018 年营业收入 1,630.08 亿元, 净利润 106.56 亿元。(以上数据经信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)审计)

(四) 济南城市建设投资集团有限公司成立于 2011 年 9 月 30 日, 为有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资), 统一社会信用代码: 91370100582212491X, 注册资本为人民币 745,140 万元, 注册地址: 济南市历下区经十东路 10567 号, 法定代表人聂军, 经营范围: 城市基础设施及配套项目投资, 土地整理、开发, 房地产开发经营, 房屋、设施租赁, 建设投资咨询, 国内广告业务, 古建筑的修缮、保护、开发、咨询。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

截至本招股说明书签署日, 济南城市建设投资集团有限公司持有本行 259,708,785 股股份, 占本行总股本的 6.30%。

截至 2018 年 12 月 31 日, 济南城市建设投资集团有限公司总资产 843.72 亿元, 净资产 237.19 亿元, 2018 年营业收入 36.72 亿元, 净利润 13.83 亿元。(以上数据经天健会计师事务所(特殊普通合伙)山东分所审计)

(五) 重庆华宇集团有限公司成立于 1995 年 3 月 28 日, 为有限责任公司, 统一社会信用代码: 91500000203115190U, 注册资本为人民币 103,180 万元, 注册地址: 重庆市渝北区泰山大道东段 118 号, 法定代表人蒋业华, 经营范围: 房地产开发壹级(凭资质证执业); 物业管理(凭资质证执业); 房屋租赁; 企业管理咨询; 商务信息咨询; 法律咨询; 工程信息咨询; 工程招标代理(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动); 工程项目管理; 房地产营销策划。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

截至本招股说明书签署日, 重庆华宇集团有限公司持有本行 254,795,642 股股份, 占本行总股本的 6.18%。

截至 2019 年 6 月 30 日, 重庆华宇集团有限公司总资产 706.40 亿元, 净资

产 212.20 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 49.55 亿元，净利润 5.43 亿元。（以上数据未经审计）

截至 2018 年 12 月 31 日，重庆华宇集团有限公司总资产 653.97 亿元，净资产 203.97 亿元，2018 年营业收入 102.70 亿元，净利润 13.97 亿元。（以上数据经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计）

三、本行主要财务数据及指标

（一）主要会计数据和财务指标

1、资产负债表主要数据：

单位：千元

项目	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
资产总计	283,086,315	265,737,063	236,295,240	207,167,871
发放贷款和垫款	128,592,689	114,880,260	97,454,082	83,540,597
负债合计	261,477,920	244,859,925	217,859,820	194,289,258
吸收存款	204,491,415	183,977,894	163,845,124	147,883,996
所有者权益合计	21,608,395	20,877,138	18,435,420	12,878,613

2、利润表主要数据：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年度	2017 年度	2016 年度
营业收入	3,444,287	6,402,410	5,425,826	5,153,986
利息净收入	2,769,729	5,593,487	4,834,614	4,456,786
营业利润	1,382,065	2,555,007	2,363,975	1,955,085
利润总额	1,419,351	2,559,493	2,366,813	1,975,815
净利润	1,209,248	2,169,139	2,026,073	1,653,795
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	1,126,589	1,956,466	1,995,073	1,619,526

3、现金流量表主要数据：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年度	2017 年度	2016 年度
经营活动产生的现金流量净额	9,941,634	8,009,865	5,346,977	16,129,094
投资活动产生的现金流量净额	-5,518,002	-6,410,249	-16,372,354	-35,915,305

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
筹资活动产生的现金流量净额	-6,340,234	5,754,852	7,716,845	17,081,259
现金及现金等价物净增加额	-1,915,375	7,378,883	-3,324,613	-2,654,826

4、主要财务指标:

时间	报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
			基本每股收益(元)	稀释每股收益(元)
2019年1-6月	归属于本行普通股股东的净利润	6.21%	0.29	0.29
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	5.84%	0.27	0.27
2018年	归属于本行普通股股东的净利润	11.78%	0.50	0.50
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	10.66%	0.45	0.45
2017年	归属于本行普通股股东的净利润	17.18%	0.66	0.66
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	17.00%	0.66	0.66
2016年	归属于本行普通股股东的净利润	15.92%	0.58	0.58
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	15.70%	0.57	0.57

(二) 主要监管指标

按《商业银行风险监管核心指标(试行)》计算的本行近三年相关指标情况如下:

单位:千元

监管指标		监管要求	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
资本充足	资本充足率	≥10.5%	14.40%	14.50%	14.49%	12.09%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.61%	11.77%	11.54%	9.42%
	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.52%	10.63%	10.28%	7.91%
	核心一级资本净额	-	19,491,809	18,752,344	16,320,741	10,504,338
	一级资本净额	-	21,501,827	20,760,858	18,327,687	12,506,586
	资本净额	-	26,675,074	25,582,640	23,005,975	16,048,475
	风险加权资产	-	185,261,647	176,461,973	158,790,848	132,755,909

监管指标		监管要求	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.63%	1.64%	1.54%	1.68%
	不良资产率	≤4%	0.67%	0.65%	0.67%	0.66%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.46%	5.71%	6.39%	9.32%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	9.51%	10.24%	6.77%	9.32%
	全部关联度	≤50%	14.34%	7.69%	7.04%	0.04%
	拨备覆盖率	≥150%	196.64%	192.68%	207.08%	205.27%
	贷款拨备率	≥2.5%	3.20%	3.16%	3.19%	3.45%
	正常类贷款迁徙率	-	1.73%	5.99%	4.59%	8.48%
	关注类贷款迁徙率	-	17.24%	36.99%	21.81%	25.86%
	次级类贷款迁徙率	-	58.55%	94.53%	89.68%	64.32%
	可疑类贷款迁徙率	-	0.09%	0.44%	0.37%	0.23%
盈利性	资产利润率	≥0.6%	0.88%	0.86%	0.91%	0.92%
	资本利润率	≥11%	11.39%	11.04%	12.94%	14.42%
	成本收入比	≤35%	30.40%	31.49%	31.29%	31.10%
流动性	流动性比例	≥25%	73.29%	72.82%	58.54%	55.86%
	存贷款比例	-	60.90%	59.89%	59.33%	56.97%
	流动性覆盖率	≥100%	157.67%	221.00%	181.77%	222.83%
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0.16%	0.04%	0.38%	0.41%

注：主要监管指标计算方法：

资本充足率=资本净额/风险加权资产×100%；

一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产×100%；

核心一级资本充足率=核心一级资本净额/风险加权资产×100%；

不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/各项贷款×100%；

不良资产率=不良信用风险资产/信用风险资产×100%；

单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%；

单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信净额/资本净额×100%；

全部关联度=全部关联方授信净额/资本净额×100%；

拨备覆盖率=贷款损失准备余额/(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)×100%；

贷款拨备率=贷款损失准备余额/贷款余额×100%；

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/(期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额)×100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/(期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额)×100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/(期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额)×100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/(期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额)×100%；

资产利润率=净利润/资产平均余额×100%；

资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%；

成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)/营业收入×100%；
流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%；
存贷款比例=各项贷款余额/各项存款余额×100%；
流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来30天现金净流出量×100%；
累计外汇敞口头寸比例=累计外汇敞口头寸/资本净额×100%。

四、本次发行基本情况

- 1、股票种类：境内上市人民币普通股（A股）
- 2、每股面值：人民币1.00元
- 3、发行股数：发行股票的数量为不低于发行后总股本的10%（含10%），且不超过发行后总股本的25%（含25%）。本次发行采取全部发行新股的方式。最终发行的总规模由董事会按照股东大会的授权，在中国证监会等监管部门核准的范围内，根据本行资本需求情况和发行时市场情况等与主承销商协商确定。
- 4、发行方式：采用战略配售、网下向询价对象询价配售与网上向符合资格的社会公众投资者定价发行相结合的方式或监管部门认可的其他方式。
- 5、发行对象：符合资格的询价对象和持有中国证券登记结算有限责任公司上海分公司人民币普通股（A股）证券账户的中国境内自然人、法人及其他机构（国家法律、行政法规、部门规章、规范性文件及本行需遵守的其他监管要求所禁止者除外）。
- 6、承销方式：余额包销方式
- 7、发行时间：【】年【】月【】日至【】年【】月【】日
- 8、拟上市的证券交易所：上海证券交易所

五、本次募集资金的用途

募集资金在扣除发行费用后，将全部用于补充本行核心一级资本，提高本行资本充足水平。

第三节 本次发行概况

一、本次发行的基本情况

- 股票种类：境内上市人民币普通股（A股）
- 每股面值：人民币1.00元
- 发行股数：本次发行股票的数量为不低于发行后总股本的10%（含10%），且不超过发行后总股本的25%（含25%）。本次发行采取全部发行新股的方式。最终发行的总规模由董事会按照股东大会的授权，在中国证监会等监管部门核准的范围内，根据本行资本需求情况和发行时市场情况等与主承销商协商确定
- 每股发行价格：【】元
- 发行市盈率：【】倍（按每股发行价格除以【】年每股收益计算，其中每股收益按照【】年经审计的扣除非经常性损益前后孰低的归属于母公司普通股股东的净利润除以本次发行后的总股本计算）
- 发行前每股净资产：【】元（按截至【】年【】月【】日经审计的扣除其他权益工具后归属于母公司普通股股东的所有者权益除以当时的总股本计算）
- 发行后每股净资产：【】元（按截至【】年【】月【】日经审计的扣除其他权益工具后归属于母公司普通股股东的所有者权益基础上加上本次发行募集资金净额除以发行后总股本计算）
- 发行市净率：【】倍（按每股发行价格除以发行后每股净资产计算）
- 发行方式：采用战略配售、网下向询价对象询价配售与网上向符合资格的社会公众投资者定价发行相结合的方式或监管部门认可的其他方式

- 发行对象：符合资格的询价对象和持有中国证券登记结算有限责任公司上海分公司人民币普通股（A股）证券账户的中国境内自然人、法人及其他机构（国家法律、行政法规、部门规章、规范性文件及本行需遵守的其他监管要求所禁止者除外）
- 承销方式：余额包销方式
- 发行费用：本次发行费用总额为【】万元，包括保荐及承销费用【】万元；审计及验资费用【】万元；律师费用【】万元；评估费用【】万元；信息披露费用【】万元；路演推介、股份托管登记费用、发行手续费及其他发行费用【】万元
- 预计募集资金总额：募集资金总额根据询价后确定的价格乘以发行股数确定
- 预计募集资金净额：募集资金净额由募集资金总额扣除发行费用后确定
- 战略配售：在符合法律法规及监管要求的前提下，董事会可根据业务合作和融资规模的需要，在本次发行时根据未来发展战略要求，将部分股票配售给符合法律法规要求并符合本行发展战略要求的投资者。具体配售比例届时根据法律法规要求及市场状况确定
- 拟上市地点：上海证券交易所

二、有关本次发行的重要时间安排

- 询价推介时间：【】年【】月【】日至【】年【】月【】日
- 网下申购日期和缴款日期：【】年【】月【】日至【】年【】月【】日
- 网上申购日期和缴款日期：【】年【】月【】日
- 定价公告刊登日期：【】年【】月【】日
- 股票上市日期：【】年【】月【】日

三、本次发行的有关当事人

(一) 发行人：齐鲁银行股份有限公司

法定代表人：王晓春

住所：济南市市中区顺河街 176 号

电话：0531-86075850

传真：0531-86923511

联系人：崔香、胡金良

(二) 保荐机构/主承销商：中信建投证券股份有限公司

法定代表人：王常青

住所：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

通讯地址：上海市浦东南路 528 号证券大厦北塔 2206 室

电话：021-68801586

传真：021-68801551

保荐代表人：常亮、周子昊

项目协办人：徐小新

项目经办人：杨成、刘森、汪旭

(三) 分销商

【】

(四) 发行人律师：北京市金杜律师事务所

负责人：王玲

住所：北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 40 层

电话：010-58785588

传真：010-58785566

经办律师：李元媛、李萍、高怡敏

(五) 发行人会计师：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

执行事务合伙人：毛鞍宁

住所：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

电话：010-58153000

传真：010-85188298

经办注册会计师：许旭明、孙静习

(六) 资产评估机构：开元资产评估有限公司

法定代表人：胡劲为

住所：北京市海淀区西三环北路89号11层A-03室

电话：010-62166108

传真：010-88829567

经办资产评估师：张佑民、任媛

(七) 资产评估复核机构：北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）

负责人：闫全山

住所：北京市东城区东兴隆街56号6层615

电话：025-83209681

传真：025-83206200

经办资产评估师：胡军付、李德沁

(八) 股票登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

住所：上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦36楼

电话：021-58708888

传真：021-58754185

(九) 拟上市的证券交易所：上海证券交易所

住所：上海市浦东南路 528 号证券大厦

电话：021-68808888

传真：021-68804868

(十) 收款银行：

开户名：【】

银行账号：【】

除本招股说明书另有披露外，上述与本次发行有关的中介机构及其负责人、高级管理人员、项目经办人员与本行不存在直接或间接的股权关系或其他权益关系。

第四节 风险因素

投资者在评价本次发行时，除本招股说明书提供的其他资料外，应特别认真地考虑下述各项风险因素。

一、与本行经营有关的风险

(一) 信用风险

信用风险是指商业银行面临的借款人或对方当事人未能履行约定契约中的相关义务而造成经济损失的风险。信用风险是商业银行面临的主要风险之一。本行的信用风险主要集中在贷款业务、证券投资业务和表外业务等方面。

1、与贷款业务相关的风险

(1) 贷款客户以中小微企业为主的风险

本行服务对象以中小微企业为主，截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行中型、小型及微型企业合计贷款余额分别为 753.69 亿元、700.82 亿元、639.12 亿元及 558.67 亿元，占公司贷款总额的 86.10%、85.14%、86.44%及 86.52%。中小微企业的规模较小，财务信息质量不高，抗风险能力差。宏观经济环境和中小微企业经营情况的变化都可能导致借款人的信用风险，财务信息质量不高可能导致本行对中小微企业借款人的信用风险无法作出准确评估。以上情况可能导致本行贷款损失计提不足、不良贷款增加，进而对本行的资产质量、财务状况和经营业绩产生不利影响。

(2) 贷款集中于特定区域的风险

截至 2019 年 6 月 30 日，本行的贷款主要集中于济南地区、天津地区和聊城地区，上述地区的贷款占本行发放贷款和垫款总额的比例分别为 54.32%、9.75% 和 8.88%。如果上述地区经济增长放缓或经济环境发生不利变化或发生任何严重灾难事件，可能会导致本行的资产质量、财务状况和经营业绩受到影响。

(3) 贷款集中于若干行业和客户的风险

截至 2019 年 6 月 30 日，本行分别向制造业、批发和零售业发放贷款 194.71

亿元、134.36 亿元，分别占公司贷款总额的 22.24%、15.35%，上述行业不良贷款率分别为 6.32%、4.46%。如果本行贷款较为集中的任一行业出现较大规模的衰退，则可能导致本行不良贷款大幅增加，并可能不利于本行向相关行业借款人发放新的贷款或对现有贷款进行续贷，则本行的资产质量、财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行向最大十家单一借款人发放的贷款余额合计 70.42 亿元，占本行发放贷款和垫款总额的 5.33%。如果本行前十大单一借款人贷款质量变差，则本行的资产质量、财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。

(4) 保证类贷款风险缓释不足的风险

截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，本行保证类贷款的总额分别为 474.00 亿元、454.00 亿元、445.84 亿元和 392.15 亿元，占发放贷款和垫款总额的比例分别为 35.90%、38.27%、44.29% 和 45.32%；逾期贷款中保证贷款的金额分别为 12.08 亿元、11.07 亿元、13.70 亿元和 13.28 亿元，占逾期贷款的比例分别为 58.86%、68.79%、67.72%和 75.49%。保证类贷款是由第三方提供的保证作为担保，且可能无其他抵质押物作为风险缓释措施。当借款人无法足额偿还贷款本息，保证人可能出现代偿能力不足或不履行担保责任的情况，导致本行遭受损失。

(5) 抵债资产价值下降的风险

当债务人不能偿还到期贷款本息时，本行依法向债务人进行追索，通过协商或司法程序，以债务人有权处置的（或第三人以其有权处置的）实物资产或财产权利抵偿债务，形成转移至本行的尚未变现的资产，即待处理抵债资产。截至 2019 年 6 月 30 日，本行抵债资产账面价值合计为 6.08 亿元，抵债资产减值准备余额合计为 2.22 亿元，账面净值为 3.86 亿元。由于抵债资产存在市场变化或资产自身折旧造成价值下降等潜在风险，对预计可收回金额低于账面价值的，本行将计提减值准备。本行抵债资产价值的下跌或处置困难可能对本行的资产质量、财务状况和经营业绩造成不利影响。

(6) 不良贷款率上升的风险

本行按照中国人民银行和中国银监会关于贷款风险管理的规定，执行信贷资

产五级分类,本行致力于不断完善信用风险管理体系,通过事前、事中、事后三个阶段全面把控风险,依据借款人的经营特征和担保情况等因素判断借款人的还款能力和还款意愿并给予风险等级评价。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日和2016年12月31日,本行不良贷款率分别为1.63%、1.64%、1.54%和1.68%。报告期内,本行不良贷款率总体保持平稳趋势。宏观经济波动、产业政策调整、信用环境恶化以及自然灾害或其他灾难的发生等因素可能对本行借款人的经营情况、财务状况或流动性产生不利影响,进而影响其偿债及履约能力。因此,本行无法保证目前或未来向客户发放的贷款质量不会下降,不良贷款率存在提升的风险。

(7) 贷款减值准备加大计提的风险

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日和2016年12月31日,本行的客户贷款和垫款减值损失准备分别为42.25亿元、37.44亿元、32.11亿元和29.87亿元,拨备覆盖率分别为196.64%、192.68%、207.08%和205.27%。本行严格按照会计准则及行业监管机构的相关规定,并结合宏观经济形势、行业政策引导、借款人的经营情况、还款能力、还款意愿、抵质押物的可变现价值、借款人和担保人的履约能力等因素,确定贷款减值准备计提比例。假如本行对于上述因素的估计和预期与未来实际情况不符,本行可能需要增加计提贷款减值准备,从而对本行的财务状况和经营业绩产生不利影响。

2、与证券投资业务相关的风险

截至2019年6月30日,本行交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资余额合计为1,156.33亿元,占总资产的比例为40.85%。本行的投资业务主要包括债券投资和金融机构发行的债务工具投资。本行债券投资的范围主要包括金融债券、企业债券、政府债券和同业存单;投资金融机构发行的债务工具的范围主要包括信托投资、资产管理计划等。若本行所投资的上述债券的发行人的偿债能力或债务投资工具所投资产品的相应底层资产出现问题,本行的投资可能会面临无法正常收回本金和利息的情形,从而对本行的资产质量、财务状况以及经营业绩产生不利影响。

3、与表外业务相关的风险

本行的表外业务主要包括开出保函、开出信用证、开出银行承兑汇票、贷款承诺和信用卡信用额度，以本行信用作为担保经营上述表外业务，因此本行承担了相应的风险。

(1) 开出保函相关的风险

截至 2019 年 6 月 30 日，本行开出保函敞口金额 59.49 亿元。在办理保函业务过程中，如果申请人违约，保函受益人索偿，并且保函的付款条件均已具备，本行将面临因垫付资金而遭受损失的风险。

(2) 开出信用证相关的风险

截至 2019 年 6 月 30 日，本行开出信用证敞口金额 87.64 亿元。在办理信用证业务中，如果申请人开证后资信下降或偿还能力不足，不能及时履约，本行将面临因垫付资金而遭受损失的风险。

(3) 开出银行承兑汇票相关的风险

截至 2019 年 6 月 30 日，本行开出银行承兑汇票敞口金额 425.59 亿元。在办理承兑汇票业务过程中，如果承兑申请人或保证人违约，本行在未收到足额汇票款项的情况下垫付承兑汇票，而保证金或执行担保仍不能覆盖全部垫付款项，本行可能会遭受一定的损失。

(4) 贷款承诺相关的风险

截至 2019 年 6 月 30 日，本行贷款承诺敞口金额 11.68 亿元。在办理贷款承诺业务过程中，如果申请人的资信不良，不能履行约定义务，本行可能会遭受一定的损失。

(5) 信用卡信用额度相关的风险

截至 2019 年 6 月 30 日，本行信用卡信用额度敞口金额 32.05 亿元。如果本行代信用卡持卡人履行付款义务后，不能从客户处得到偿付，本行可能会遭受一定的损失。

(二) 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。截至 2019 年 6 月 30 日，本行非衍生金融资产负债流动性净额合计为 566.32 亿元，其中 1 个月内、1-3 个月、3 个月至 1 年、1 年至 5 年、5 年以上非衍生金融资产负债流动性净额分别为-696.74 亿元、-94.93 亿元、100.32 亿元、525.45 亿元和 732.22 亿元。

在国内外利率急剧变化的情况下，相当比例的存款客户可能会取出活期存款或在定期存款到期后不再续存。如果本行流动性储备不足，货币市场出现融资困难，将耗费更高的成本及时融到所需资金，如若未能在合理的时间融足所需资金，严重时可能发生挤兑风险。由于本行的贷款期限结构与本行的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷期限不匹配所导致的流动性风险。

本行所面对的流动性风险，主要来源于资产和负债的金额或期限不匹配所造成的流动性缺口。本行通过对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，确保本行在正常经营条件及压力状态下，弥补相关流动性缺口，及时满足资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务，有效平衡资金的效益性和安全性。尽管如此，宏观经济环境及其他社会因素变化可能引起存款贷款需求的变化进而造成本行资产与负债的期限不匹配、结构不合理从而使本行存在流动性风险。

(三) 市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险，本行的市场风险主要集中在利率风险和汇率风险等方面。

1、利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受到不利影响的风险。本行的营业收入主要来源于利差收入，本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影响。

随着利率市场化的不断推进，利率限制已取消，市场竞争将进一步加剧，可能导致本行贷款与存款之间的平均利差收窄，影响本行的利润水平。

利率变动可能会引起客户提前归还贷款本息和提前支取存款的行为。当利率上升时，存款客户会提前支取低利率存款，再以较高的利率存为新的定期存款，从而增加本行相应的利息支出；当利率下降时，贷款客户会提前归还高利率贷款，再以较低的利率重新贷款，从而减少本行相应的利息收入。

利率波动除对利息收入产生影响外，还会对本行其他利率敏感性资产和利率敏感性负债的价值产生影响，特别是本行固定收益证券的市场价值将受到利率波动的影响。由于我国衍生产品市场发展尚未成熟，规避利率风险的风险管理手段有限，如果利率上升，通常会对本行投资的固定收益证券资产组合的价值产生负面影响，进而对本行经营业绩和财务状况产生不利影响。

2、汇率风险

汇率风险指资产与负债的币种、期限错配和外汇交易所导致的货币头寸错配所带来的风险，汇率风险形成原因复杂，由于可对冲工具有限等因素，本行管理外币风险的能力受到限制，如果未能采取适当的对冲措施，本行以外币计价的资产或负债将可能出现外币汇兑损失，可能对本行收益产生影响。

本行主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、港元等外币业务，外币交易主要为本行的代客结售汇业务。截至2019年6月30日，本行以外币计价的资产占总资产的比重为0.62%，以外币计价的负债占总负债的比重为0.50%。虽然本行绝大部分收入来自于人民币收入，外币计价的资产和负债占比较小，收入占比亦较小，但未来汇率的大幅波动仍然可能对本行经营业绩和财务状况产生不利影响。

(四) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。目前本行可能面临的操作风险主要由风险管理和内部控制的政策与流程执行不恰当、员工或第三方行为不当、信息系统运行不当、未及时发现洗钱及其他非法活动等方面构成。

1、风险管理和内部控制的政策与流程的执行风险

本行的风险管理和内部控制体系对维持本行业务经营和财务状况至关重要，虽然本行采取多项措施对分支机构进行集中管理和风险控制，但该等措施不一定能防范所有分支机构在管理和控制方面的风险；同时本行亦不能保证所有员工全面遵守风险管理及内部控制所需的政策及程序；此外，本行的风险管理和内部控制能力还受到所获得信息、工具及技术的限制，该些限制可能对本行的财务状况和经营业绩造成不利影响。

2、员工或第三方行为不当的风险

本行于 2007 年推进全面风险管理体系建设，不断汲取先进的风险管理理念，持续积累管理经验。尽管本行已加强控制措施，防止员工及第三方的诈骗及其他不当行为，但本行仍无法保证及时察觉或阻止所有欺诈及不当行为事件。

本行员工做出诈骗或其他不当行为可能令本行遭受财务损失、受到有权机关的处罚，并损害本行声誉；第三方对本行做出的不当行为，如欺诈或盗取客户数据进行非法活动等，都可能令本行面临经营、声誉等多项风险。因此，员工或第三方行为不当的风险可能对本行的财务状况、经营业绩及声誉产生不利影响。

3、信息系统运行不当的风险

本行的业务经营在很大程度上依靠本行信息系统能否及时正确处理涉及多个市场和多种产品的大量交易。本行财务控制、风险管理、会计、客户服务和其他数据处理系统、各分行与主数据处理中心之间通讯网络的正常运行，对于本行的业务经营和有效竞争都非常关键。当前本行已经建成生产中心、同城灾备中心、异地数据备份中心的“两地三中心”架构，其中同城灾备中心面向应用级，异地数据备份中心面向数据级。但是，当发生设备故障、软件缺陷、计算机病毒侵袭、系统升级转换错误导致主要信息技术系统或通讯网络部分出现故障或全部瘫痪等情况时，上述技术保障手段仍无法确保本行业务活动不会遭受中断。

此外，传送保密信息的安全性对于本行的运营具有关键性的影响。本行的网络与系统可能遭到非法入侵并面临其他安全问题。本行不能完全保证现存的安全措施已足以保障系统不会遭到非法入侵及病毒侵害或其他干扰等情况。任何未有效阻止的攻击行为包括非法侵入本行系统获取信息，恶意破坏或损毁数据、软件

硬件或其他设备，都会对本行的业务、财务状况和经营业绩造成不利影响。

本行的核心竞争力一定程度上取决于信息技术系统的升级优化。本行未必能够及时和充分地从现有信息系统中获得信息来管理风险，并对当前经营环境中市场变化和其他变化做出应对。因此，本行将继续投资以改进和升级本行的信息技术系统。如果本行未能正确、及时地改进和升级信息技术系统，可能会对本行的竞争力、财务状况和经营业绩造成不利影响。

4、未及时发现洗钱及其他非法活动的风险

本行须遵守我国的《反洗钱法》等法律法规。《反洗钱法》要求金融机构须就反洗钱监管及举报活动建立稳健的内部控制政策及程序。该等政策及程序要求银行成立独立的反洗钱部门或指定内设机构负责反洗钱工作，根据相关规则建立客户识别系统，按规定建立客户身份数据和交易记录保存制度及按规定向相关部门报告大额和可疑交易。

尽管本行已采取有关政策及程序，以监测及防止本行网络被利用进行洗钱活动，由于受洗钱等犯罪活动的复杂性和隐蔽性及本行对可疑交易识别判断等主观因素的影响，本行未必能完全杜绝本行被其他方利用进行洗钱及其他非法或不正当活动。本行不能保证识别所有洗钱或其他非法不正当活动，上述情况可能对本行的声誉及运营造成不利影响。

(五) 合规风险

合规风险是指银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。中国银监会颁布《商业银行合规风险管理指引》等系列规章制度，要求商业银行加强合规风险管理，使其经营活动符合法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件的要求。中国人民银行、中国银保监会等监管机构对本行遵守法律、法规和指引情况进行定期和不定期的监管和检查，本行不能保证未来不会因合规风险受到监管处罚，进而对本行的声誉、财务状况、经营业绩产生不利影响。

(六) 其他可能存在的经营风险

1、资本充足率不能满足监管要求的风险

根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,自2013年1月1日起,商业银行的核心一级资本充足率不得低于5%,一级资本充足率不得低于6%,资本充足率不得低于8%。此外,商业银行还应当在最低资本要求的基础上计提风险加权资产的2.5%的储备资本,特定情况下,商业银行还应计提风险加权资产0-2.5%的逆周期资本。商业银行应当在2018年年底前达到前述资本充足率监管要求。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日和2016年12月31日,本行核心一级资本充足率分别为10.52%、10.63%、10.28%和7.91%,一级资本充足率分别为11.61%、11.77%、11.54%和9.42%,资本充足率分别为14.40%、14.50%、14.49%和12.09%,符合监管要求。虽然本行报告期内资本充足率符合监管规定,但未来本行仍可能因不能及时补充或增加资本、投资价值下降、资产质量恶化、监管部门提高监管要求、会计准则变化等因素而无法持续满足资本充足水平的监管要求。

2、利润来源单一的风险

2019年1-6月、2018年度、2017年度和2016年度,本行的净利息收入分别占营业收入的80.42%、87.37%、89.10%和86.47%,本行的营业收入主要来源于利差收入,利率市场化和互联网金融的发展可能会对本行的存贷款业务造成冲击,对本行盈利造成不利影响。

3、不同区域经营的风险

目前本行业务主要集中于济南市,近年来本行业务的较快发展在很大程度上受益于本行对济南市经济和人文环境的深入了解和准确评估。本行在监管政策范围内还积极探索山东省内外业务拓展的机会,在天津、青岛、聊城、泰安、德州、临沂、滨州、东营、烟台、日照等地开设分支行,发起成立了章丘齐鲁村镇银行,并在河南、河北控股15家村镇银行。

尽管异地分支机构及控股子公司对本行盈利的贡献度稳步提升,本行在异地

经营过程中,仍可能出现对其他地区经济和人文环境的了解程度不足,业务扩张不能满足市场需求等情况。因此,本行未来在其他区域的发展面临着一定的不确定性,无法保证未来能够在其他区域实现稳定和持续的发展。如果本行在不同区域经营过程中出现损失,本行的经营业绩、财务状况及业务发展前景可能受到不利影响。

4、声誉风险

银行业是资产负债率很高的行业,银行日常营运所需的资金大部分通过对外负债获得,银行的声誉是维持其运转的重要基础。声誉风险是指由银行经营、管理及其他行为或声誉事件导致利益相关方对银行负面评价所引起的风险。随着金融业的快速发展和新闻传播方式的变革,社会公众对银行的关注程度显著提高,关于银行贷款质量、资本充足状况、偿债能力和内部控制及管理等领域各种信息的传播也更加容易和频繁,由此可能导致存款人、投资者等利益相关者对银行产生负面评价,无论负面报道或传言是否正确,都可能影响本行的声誉及正常经营管理。

银行间业务往来频繁,相互渗透、紧密联系,同行业之间拆借款项十分普遍,如果某一个银行同业经营状况不佳,产生的声誉风险将有可能影响整个银行业资金链条,产生连锁反应,从而引发公众对银行业整体的信任危机,进而对本行的经营业绩、财务状况乃至稳定性造成不利影响。

本行开展的“齐鲁智慧盈”产品系直销银行业务,在“齐鲁智慧盈”业务开办过程中,虽然本行严格审核融资企业的背景、财务情况、经营情况、票据贸易背景等,挑选优质企业开展业务,同时严格查实票据的真实性,确保业务的稳健开展,且本行没有刚性兑付和保本的义务,但是如果出现融资人提供虚假承兑汇票的情形导致项目无法兑付,此种情况仍有可能导致本行声誉遭受损失。

二、宏观与行业风险

(一) 与宏观经济环境变化相关的风险

银行业的发展与我国宏观经济形势、经济增长速度、居民收入的增长水平、社会福利制度改革进程和人口的变化等因素密切相关。当本行的贷款客户受国家

宏观经济变化而出现经营状况不佳,贷款偿还能力下降等情况,可能会增加本行信用风险。短期内我国可能面临经济下行压力,对本行的资产质量、经营业绩、财务状况可能产生不利影响。

(二) 与行业竞争相关的风险

我国银行业的竞争日趋激烈,已形成了由大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村金融机构和其他类金融机构组成的金融体系,在本行经营区域内构成了强有力的竞争。在客户资源方面,各家银行对大型优质的企业竞争较为激烈,大型国有银行在大型优质客户竞争方面具有优势。中小企业贷款客户中,客户质量参差不齐,且该类贷款定价较高,行业竞争激烈。相对于大型商业银行和其他已上市的股份制商业银行,本行的规模较小,对于因经济环境的巨大变化或法律政策的重大改变而产生的风险,本行的抵御能力较弱。本行面对的同行业激烈竞争可能会对本行的业务、经营业绩和财务状况产生不利影响。

(三) 货币政策变动风险

货币政策是中国人民银行对宏观、微观金融业务活动进行管理的重要手段,货币政策调控是影响商业银行经营情况的重要因素之一。中国人民银行根据宏观经济的运行状况制定货币政策,通过公开市场操作、存款准备金和再贷款、再贴现等货币政策工具调节货币供应量,以实现既定的经济调控目标。商业银行是货币政策传导的主要渠道,货币政策的变化将影响金融市场的资金供求关系。本行如未能就政策变化及时调整经营策略,则可能对本行的经营业绩和财务状况造成不利影响。

(四) 互联网金融发展改变传统银行业环境的风险

互联网金融是一种实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式,这种模式给客户带来全新的服务体验,并提供新的更有竞争力的金融产品,将现有的市场格局打破,分流传统银行的客户渠道,互联网金融的快速发展正深刻地影响着银行业竞争环境。本行正根据互联网门槛低、受众人群广的特点,积极谋求业务转型,通过互联网降低营销成本、提升客户体验、增进交互式营销、消除借贷双方的信息不对称,为客户提供更便捷的金融服务。互联网金融向商业

银行传统领域的渗透,可能对本行传统业务带来较大的冲击。如果本行未能采取有效措施面对互联网金融的挑战,本行的竞争地位将受到影响,进而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

三、其他风险

(一) 净资产收益率被摊薄的风险

本次发行完成后,本行净资产将在短时间内大幅增长,但募集资金尚需要一定时间才能产生效益。预计本次发行后,在经营环境不发生重大变化的情况下,加权平均净资产收益率与过去年度相比将有一定程度下降。因此,本行面临短期内净资产收益率被摊薄的风险。

(二) 会计政策变动的风险

本行的财务报表基于《企业会计准则》及相关规定编制。现阶段,我国金融企业适用的部分会计政策正处于逐步完善的过程中,未来会计准则所作的修订和颁布的解释、指引等可能会要求本行变更会计政策和会计估计,这些会计政策和会计估计的变更可能对本行财务状况的反映产生重大影响。

(三) 与股票市场相关的风险

本行股票发行上市后,股票价格的波动不仅受到本行经营情况、盈利能力的影响,还受到其他各种因素的影响,包括经济形势的变化、行业整体的估值水平、金融政策的调整、投资者心理预期等因素。投资者应当对交易本行股票面临的风险有充分认识。

(四) 股利支付可能受限的风险

根据我国法律法规及本行章程规定,本行只能从可供股东分配的利润中支付股利。除特殊情况外,在不影响本行正常经营和可持续发展的基础上,本行每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金、一般准备金和支付优先股股息后有可供分配利润的,本行应进行现金分红。若本行资本充足率未达到监管要求,中国银保监会有权对本行采取监管措施,包括限制本行分配股利等。同时,如果本行一般准备余额无法达到监管要求或违反银行业其他法规,本行对股东的

利润分配可能会受到一定限制。因此，即使本行的财务报表显示本行取得经营利润，但并不代表该等利润可供分配。

第五节 本行基本情况

一、本行基本信息

发行人名称（中文）：齐鲁银行股份有限公司

发行人名称（英文）：QILU BANK CO., LTD.

企业法人统一社会信用代码：91370000264352296L

金融许可证机构编码：B0169H237010001

注册资本：人民币 4,122,750,000 元

法定代表人：王晓春

成立日期：1996 年 6 月 5 日

注册地址/办公地址：济南市市中区顺河街 176 号

邮政编码：250001

电话号码：0531-86075850

传真号码：0531-86923511

互联网网址：<http://www.qlbchina.com>

电子信箱：boardoffice@qlbchina.com

经营范围：人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金委托存贷款业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务。经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

二、本行历史沿革

（一）本行设立情况

1、组建

根据国务院《关于组建城市合作银行的通知》（国发〔1995〕25号）精神，1995年8月25日，济南市人民政府向中国人民银行报送《济南市人民政府关于实施〈济南城市合作银行组建方案〉的请示》（济政发〔1995〕52号），正式申请组建济南城市合作银行。1995年8月31日，中国人民银行下发《关于济南市开展城市合作商业银行组建工作的复函》（银复〔1995〕304号），原则同意济南城市合作银行的组建方案。

1995年8月25日，济南市人民政府下发了《关于同意〈济南市城市信用社清产核资办法〉的批复》（济政发〔1995〕53号）。根据《济南市城市信用社清产核资办法》，济南城市合作银行筹备领导小组委托山东济南会计师事务所、山东济南审计师事务所以1995年9月30日为基准日，对原17家城信社分别出具了资产评估报告书。1995年11月，济南市国有资产管理局出具了《资产评估确认通知书》，对原17家城信社评估数进行了确认。

1995年12月，原17家城信社分别召开股东代表大会作出决议，通过了加入济南城市合作银行的议案。

2、筹建

1996年5月3日，中国人民银行下发《关于筹建济南城市合作银行的批复》（银复〔1996〕131号），同意筹建济南城市合作银行。

1996年5月，原17家城信社股东、济南市财政局、济南钢铁集团总公司、济南啤酒（集团）股份有限公司、山东华能工贸发展公司、济南市大观园商场、山东中创实业发展总公司签订了《济南城市合作银行发起人协议》，共同发起设立济南城市合作银行。1996年5月18日，济南城市合作银行召开创立大会暨第一次股东大会。

1996年5月24日，山东济南审计师事务所出具了（96）济审验字第518号《验证报告》。根据《验证报告》，济南城市合作银行股本总额为人民币250,025,430.00元，包括：济南市财政局认股人民币5,000.00万元，济南钢铁集团总公司认股人民币100.00万元，济南啤酒（集团）股份有限公司认股人民币190.00万元，山东华能工贸发展公司认股人民币1,000.00万元，济南市大观园商场认股人民币200.00万元，山东中创实业发展总公司认股人民币200.00万元，原槐荫等十七家城市信用社法人股东635个以其原始投资折股107,830,935.00元入股，个人股东4,080名以其原始投资折股75,294,495.00元入股，总计183,125,430.00元。根据《验证报告》，截至1996年5月24日，济南城市合作银行股本总额250,025,430.00元已全部足额到位，其中济南市财政局等6家新入股单位以货币资金出资6,690.00万元。

3、开业

1996年5月28日，中国人民银行下发《关于济南城市合作银行开业的批复》（银复〔1996〕167号），批复同意济南城市合作银行开业，并核准济南城市合作银行章程；济南市16家城市信用合作社按协议自动解散，成为济南城市合作银行分支机构，联社自动终止。16家城市信用合作社及联社的债权债务转为济南城市合作银行的债权债务。

1996年6月3日，中国人民银行向济南城市合作银行颁发D10014500003号《中华人民共和国金融机构法人许可证》。

1996年6月5日，济南城市合作银行在济南市工商行政管理局办理登记注册手续，并领取了注册号为26435229-6的《企业法人营业执照》。

4、本行设立方式及过程

（1）清产核资和资产评估情况

山东济南会计师事务所、山东济南审计师事务所分别与各城市信用社、济南城市合作银行筹备领导小组签署委托协议，以1995年9月30日为基准日，对原17家城信社进行清产核资和资产评估，分别出具了《资产评估报告书》；1995年11月，济南市国有资产管理局出具了《资产评估确认通知书》，对原17家城信社的

评估数进行了确认。原 17 家城信社 1995 年 9 月 30 日净资产评估值明细如下：

序号	信用社名称	净资产评估值 (元)	评估报告文号
1	济南市解放路城市信用合作社	14,193,769.90	(1995)鲁济会评字第 14 号
2	济南市北园城市信用合作社	4,786,301.25	(1995)鲁济会评字第 15 号
3	济南市千佛山城市信用合作社	7,637,014.46	(1995)鲁济会评字第 16 号
4	济南市无影山城市信用合作社	21,221,137.70	(1995)鲁济会评字第 17 号
5	济南市堤口路城市信用合作社	10,507,684.16	(1995)鲁济会评字第 18 号
6	济南市黄台城市信用合作社	13,110,977.80	(1995)鲁济会评字第 19 号
7	济南市北坦城市信用合作社	5,690,296.46	(1995)鲁济会评字第 20 号
8	济南市高新技术开发区城市信用合作社	9,123,893.64	(1995)鲁济会评字第 21 号
9	济南市展业城市信用合作社	9,655,165.28	(1995)鲁济会评字第 22 号
10	济南市槐荫城市信用合作社	6,502,918.00	济审事评字(1995)第 35 号
11	济南市万紫巷城市信用合作社	2,451,785.69	济审事评字(1995)第 36 号
12	济南市经二路城市信用合作社	7,160,041.46	济审事评字(1995)第 37 号
13	济南市城市信用社联社营业部	7,559,143.74	济审事评字(1995)第 38 号
14	济南市经八纬二路城市信用合作社	16,282,183.98	济审事评字(1995)第 39 号
15	济南市大观园城市信用合作社	26,870,263.53	济审事评字(1995)第 40 号
16	济南市经四路科技城市信用合作社	13,213,771.84	济审事评字(1995)第 41 号
17	济南市经七路城市信用合作社	6,014,830.30	济审事评字(1995)第 42 号
	合计	181,981,179.19	

根据清产核资评估汇总表，原 17 家城信社 1995 年 9 月 30 日为基准日的清产核资及评估的汇总情况如下：

单位：元

资产	评估基准日账面金额	评估价值	评估变动值
一、流动资产合计	2,429,778,208.69	2,423,352,554.90	-6,425,653.79
现金	15,272,498.79	15,272,498.79	-
银行存款	612,973.89	612,973.89	-
存放中央银行款项	100,133,414.24	100,133,414.24	-
存放同业款项	619,918,970.42	619,918,970.42	-
拆放同业	52,347,093.50	52,347,093.50	-
短期贷款	1,333,623,000.00	1,333,623,000.00	-
应收利息	25,037,468.74	22,343,698.89	-2,693,769.85
减：坏账准备	121,953.11	66,951.94	-55,001.17
其他应收款	62,580,989.42	60,115,923.23	-2,465,066.19

资产	评估基准日账面金额	评估价值	评估变动值
短期投资	117,721,847.68	116,579,780.00	-1,142,067.68
待处理流动资产损益	-	-	-
一年内到期的长期投资	102,651,905.12	102,472,153.88	-179,751.24
二、长期资产合计	558,509,873.34	599,335,270.11	40,825,396.77
中长期贷款	2,300,000.00	2,300,000.00	-
逾期贷款	154,131,869.63	135,557,517.00	-18,574,352.63
减：呆账准备金	9,480,991.24	9,617,860.14	136,868.90
长期投资	206,428,464.40	208,526,799.73	2,098,335.33
减：投资风险准备金	812,339.74	254,496.57	-557,843.17
固定资产原值	145,976,275.30	194,120,936.20	48,144,660.90
减：累计折旧	11,351,508.74	11,772,101.84	420,593.10
固定资产净值	134,624,766.56	182,348,834.36	47,724,067.80
在建工程	71,310,793.63	80,467,165.63	9,156,372.00
待处理固定资产净损失	7,310.10	7,310.10	-
三、无形、递延及其他资产合计	5,907,254.37	7,178,469.04	1,271,214.67
无形资产	1,763,250.00	3,009,612.00	1,246,362.00
递延资产	3,033,861.93	3,877,608.88	843,746.95
其他资产	1,110,142.44	291,248.16	-818,894.28
资产类合计	2,994,195,336.40	3,029,866,294.05	35,670,957.65
负债及所有者权益			
一、流动负债合计	1,742,193,253.79	1,742,323,093.29	129,839.50
短期存款	987,843,992.39	988,143,992.39	300,000.00
短期储蓄存款	177,578,273.50	177,578,273.50	-
代售代购证券	-	-	-
同业存放款项	263,789,194.59	263,789,194.59	-
同业拆入	-	-	-
应解款项	157,427,966.04	157,427,966.04	-
汇出款项	1,269,750.00	1,269,750.00	-
本票	1,665,654.38	1,665,654.38	-
应付利息	37,002,828.71	37,002,828.71	-
其他应付款	57,939,568.43	57,937,640.43	-1,928.00
应付工资	1,144,039.80	1,144,039.80	-
应付福利费	1,434,708.76	1,287,828.76	-146,880.00
应交税费	10,107,818.50	10,107,818.50	-
应付利润	7,973,257.20	7,973,257.20	-
预提费用	211,495.19	190,142.69	-21,352.50
一年以内到期的长期负债	36,486,717.02	36,486,717.02	-
保证金	26,697.92	26,697.92	-

资产	评估基准日账面金额	评估价值	评估变动值
待结算财政款项	291,291.36	291,291.36	-
二、长期负债合计	1,105,562,021.57	1,105,562,021.57	-
定期存款	583,289,783.29	583,289,783.29	-
定期储蓄存款	514,272,238.28	514,272,238.28	-
向中央银行借款	8,000,000.00	8,000,000.00	-
三、负债总计	2,847,755,275.36	2,847,885,114.86	129,839.50
所有者权益：	146,440,061.04	181,981,179.19	35,541,118.15
实收资本	73,442,974.91	56,088,581.99	-17,354,392.92
资本公积	-	55,891,959.32	55,891,959.32
盈余公积	45,769,383.49	74,168,860.25	28,399,476.76
未分配利润	27,227,702.64	-4,168,222.37	-31,395,925.01
负债及所有者权益合计	2,994,195,336.40	3,029,866,294.05	35,670,957.65

上述资产和负债于评估基准日的评估增减值原因说明如下：

- ①应收利息因坏账损失及核销坏账评估减值 2,693,769.85 元。
- ②坏账准备因冲销坏账评估减值 55,001.17 元。
- ③其他应收款因核销损失及科目调整评估减值 2,465,066.19 元。
- ④短期投资因计提坏账及科目调整评估减值 1,142,067.68 元。
- ⑤一年内到期的长期投资因评估基准日按市价计算等原因评估减值 179,751.24 元。
- ⑥逾期贷款因呆账核销评估减值 18,574,352.63 元。
- ⑦呆账准备金因核销和补提评估增值 136,868.90 元。
- ⑧长期投资因利息调整评估增值 2,098,335.33 元。
- ⑨投资风险准备金因国库券冲回减值准备，导致风险准备金评估减值 557,843.17 元。
- ⑩固定资产净值因新建营业大楼、盘盈设备、市场价值增加等原因导致评估增值 47,724,067.80 元。
- ⑪在建工程因固定资产、预付款等科目重分类，导致评估增值 9,156,372.00 元。

- ⑫无形资产因土地重置成本价值增加导致评估增值 1,246,362.00 元。
- ⑬递延资产因房屋租赁装修金额、汽车装修租金调整评估增值 843,746.95 元。
- ⑭其他资产因重置成本价格变动评估减值 818,894.28 元。
- ⑮短期存款以活期存款 30 万元冲减在建工程，评估增值 300,000.00 元。
- ⑯其他应付款因营业费用科目调整评估减值 1,928.00 元。
- ⑰应付福利费因营业费用科目调整评估减值 146,880.00 元。
- ⑱预提费用因核减预提修理基金评估减值 21,352.50 元。

因清产核资和资产评估完成后，存在部分股东退股、股本量化账务调整等原因，济南城市合作银行筹备领导小组对 5 家城市信用社（万紫巷城市信用社、高新开发区城市信用社、无影山城市信用社、槐荫城市信用社、展业城市信用社）的评估结果作出了调整，并根据调整后原 17 家城信社的评估结果进行一次折股；随后以 1995 年 10 月 1 日至 1996 年 3 月 31 日原 17 家城信社实现的净利润，经济南城市合作银行筹备领导小组确认后进行二次折股。

（2）一次折股情况

经济南城市合作银行筹备领导小组确认且经各城市信用社股东代表大会审议批准，截至 1995 年 9 月 30 日，17 家城市信用社及信用联社清产核资的净资产为 181,981,179.19 元，根据《济南市城市信用社清产核资办法》有关规定扣除公益金、扶持性国有资产等不能量化给股东的净资产，最终可以量化给股东的净资产合计为 162,696,317.51 元。在实际验资时，由于发生退股等事项，对部分评估结果进行了调整，调整后一次折股共计 151,248,259.00 元。具体调整情况如下：

①万紫巷城市信用社个别股东于 1995 年 11 月退股，评估的可以量化给股东的净资产共计调减 18,000.00 元；

②高新开发区城市信用社个别股东于 1996 年 4 月退股，评估的可以量化给股东的净资产共计调减 658,700.00 元；

③无影山城市信用社因原评估值未考虑 1995 年 9 月不动产转让，评估的可以量化给股东的净资产共计调减 939,517.00 元。

④槐荫城市信用社于 1995 年 11 月补缴税款，评估的可以量化给股东的净资产共计调减 327,172.80 元。

⑤展业城市信用社因需对评估报告数据进行调整确认问题，其评估的可以量化给股东的净资产 9,504,745.54 元，暂未参与折股，应予全部调减。

（3）二次折股情况

1995 年 10 月 1 日至 1996 年 3 月 31 日各城市信用社及联社实现的净利润经济南城市合作银行筹备领导小组确认，对各城市信用社原股东进行了二次折股量化，合计折股数为 19,821,336.00 元。1996 年 5 月，原 17 家城信社股东、济南市财政局、济南钢铁集团总公司、济南啤酒（集团）股份有限公司、山东华能工贸发展公司、济南市大观园商场、山东中创实业发展总公司签订了《济南城市合作银行发起人协议》，共同发起设立济南城市合作银行。

山东济南审计师事务所于 1996 年 5 月 24 日出具了（96）济审验字第 518 号《验证报告》。根据《验证报告》，济南城市合作银行股本总额为人民币 250,025,430.00 元，包括：济南市财政局认股人民币 5,000.00 万元，济南钢铁集团总公司认股人民币 100.00 万元，济南啤酒（集团）股份有限公司认股人民币 190.00 万元，山东华能工贸发展公司认股人民币 1,000.00 万元，济南市大观园商场认股人民币 200.00 万元，山东中创实业发展总公司认股人民币 200.00 万元，原槐荫等十七家城市信用社法人股东 635 个以其原始投资折股 107,830,935.00 元入股，个人股东 4,080 名以其原始投资折股 75,294,495.00 元入股，总计 183,125,430.00 元。根据《验证报告》，截至 1996 年 5 月 24 日，济南城市合作银行股本总额 250,025,430.00 元已全部足额到位，其中济南市财政局等 6 家新入股单位以货币资金出资 6,690.00 万元。

本行设立时经山东济南审计师事务所于 1996 年 5 月 24 日出具的（96）济审验

字第 518 号《验证报告》验证的出资额为 250,025,430 元，本行设立时的《企业法人营业执照》记载的注册资本为 25,000 万元，二者存在差异。

亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）对本行设立时的出资情况进行了复核鉴证，于 2014 年 9 月 19 日出具了《齐鲁银行股份有限公司 1996 年成立时各股东出资情况鉴证报告》（亚会 B 专审字（2014）133 号）（以下简称“《鉴证报告》”）。根据《鉴证报告》，1996 年底济南城市合作银行进行清产核资、股本量化账务调整时，发现了以下差异，调整了原《验证报告》记载数：

①根据济南城市合作银行《关于对高新等三家支行股本量化中有关问题的账务处理意见》《关于股本量化账务调整有关问题汇报及处理意见的会议纪要》，因原验资时折股量化错误等原因，对城市信用社联社的扶持性国有资产金额调减 347,050.00 元、经八纬二路城市信用社量化数调减 1,479,038.00 元、经七路城市信用社量化数调减 525,861.00 元、高新开发区城市信用社量化数调增 488,426.00 元，调整后比原《验证报告》数共计少量化记账 1,863,523.00 元。

②城市信用社联社清产核资时，所辖信用社共计 2,000,000.00 元股金已退还，剩余净资产（截至 1996 年 3 月 31 日）5,000,054.00 元仍按原科目列示，未计入股本科目，故比《验证报告》记载 5,000,054.00 元少量化记账 5,000,054.00 元。

③展业城市信用社因需对评估报告数据进行调整确认问题，验资时暂未参与折股。1996 年 12 月 20 日，济南城市合作银行对有关财务情况确认后，同意展业城市信用社原股东折股 2,000,000.00 元，并登记记账。

发起设立前，展业城市信用社隶属于山东银行学校。展业城市信用社与山东银行学校及其所属企业存在贷款业务关系，山东银行学校及其所属企业以拥有的展业城市信用社部分股权抵偿债务，剩余 2,000,000.00 元净资产参与折股。

④1996 年 12 月 31 日，经以上调整后账面实收资本与注册资本相差 4,838,147.00 元，由山东华能工贸发展公司补足投资款 4,838,147.00 元。

山东华能工贸发展公司是中国华能集团公司于 1992 年投资组建的国有企业，1996 年作为发起人股东参与本行的发起设立，山东华能工贸发展公司资金充裕，

1996 年底，经本行与发起人股东协商，山东华能工贸发展公司为支持本行的发展，出资补足注册资本的调整差额。

根据上述《鉴证报告》，截至 1996 年 12 月 31 日，济南城市合作银行股本共计入 250,000,000.00 元，与本行设立时《企业法人营业执照》登记的股本一致。

（4）股东大会及政府对出资情况的确认

2014 年 9 月 16 日，本行召开 2014 年第一次临时股东大会，对本行在 1996 年 6 月成立时原 17 家城信社经评估的净资产在验资及实际折股入账时作出的调整，及调整未由评估机构进行确认，也未取得相关主管部门的批准确认文件的事实，以及对于原展业城市信用社的出资和山东华能工贸发展公司的补充出资也未进行验资的事实进行了确认。

2014 年 12 月 16 日，济南市人民政府出具了《关于确认齐鲁银行挂牌公开转让股票有关事项的函》（济政字〔2014〕65 号），确认“齐鲁银行设立时对出资的调整虽未重新进行资产评估、验资及向国有资产管理部门备案或取得相关批复，但已履行了内部决策程序，并已获得银行业监管部门批准且办理了工商登记手续，未造成国有资产流失，不影响出资的真实性及齐鲁银行设立的有效性，无引发纠纷的潜在因素。”

2019 年 5 月 21 日，山东省人民政府出具了《山东省人民政府关于确认齐鲁银行股份有限公司设立及股权变更托管事项合法性的函》（鲁政字〔2019〕91 号），确认“齐鲁银行作为依法设立并合法存续的股份有限公司，股权清晰，不存在重大权属纠纷或风险隐患。齐鲁银行注册地市级政府承诺承担相应的管理或处置责任。山东省政府对齐鲁银行设立及股权变更托管事项合法性予以确认。”

5、本行发起人及设立时的股本

本行的发起人包括原 17 家城信社的原有股东和济南市财政局、山东华能工贸发展公司、济南市大观园商场、山东中创实业发展总公司、济南啤酒（集团）股份有限公司、济南钢铁集团总公司。

本行设立时股东名称、人数、持股比例等基本情况如下表所示：

序号	信用社名称	股东名称		股东人数	持股数量（股）	持股比例（%）
1	槐荫城市信用社	自然人股东	员工	31	953,075	0.38%
			非员工	157	7,146,454	2.86%
		非自然人股东		28	633,916	0.25%
2	万紫巷城市信用社	自然人股东	员工	53	421,061	0.17%
			非员工	135	760,345	0.30%
		非自然人股东		30	1,238,379	0.50%
3	经二路城市信用社	自然人股东	员工	65	537,348	0.21%
			非员工	334	2,109,198	0.84%
		非自然人股东		31	5,138,909	2.06%
4	城市信用社联社营业部	自然人股东	员工	-	-	-
			非员工	-	-	-
		非自然人股东		-	-	-
5	经八纬二路城市信用社	自然人股东	员工	102	2,246,060	0.90%
			非员工	259	4,533,837	1.81%
		非自然人股东		46	9,015,778	3.61%
6	大观园城市信用社	自然人股东	员工	52	3,096,654	1.24%
			非员工	226	6,190,057	2.48%
		非自然人股东		97	19,233,104	7.69%
7	经四路科技城市信用社	自然人股东	员工	57	2,882,196	1.15%
			非员工	188	5,222,516	2.09%
		非自然人股东		7	5,535,589	2.21%
8	经七路城市信用社	自然人股东	员工	56	221,649	0.09%
			非员工	155	2,534,003	1.01%
		非自然人股东		26	2,867,853	1.15%
9	解放路城市信用社	自然人股东	员工	80	1,946,972	0.78%
			非员工	54	885,854	0.35%
		非自然人股东		77	12,589,567	5.04%
10	北园城市信用社	自然人股东	员工	46	564,578	0.23%
			非员工	154	1,678,505	0.67%
		非自然人股东		62	2,152,315	0.86%
11	千佛山城市信用社	自然人股东	员工	59	1,462,762	0.59%
			非员工	167	2,080,517	0.83%
		非自然人股东		22	4,628,010	1.85%
12	无影山城市信用社	自然人股东	员工	80	5,832,547	2.33%
			非员工	177	9,553,760	3.82%
		非自然人股东		16	2,979,409	1.19%
13	堤口路城市信用社	自然人股东	员工	44	467,626	0.19%
		非员工	94	1,492,707	0.60%	

序号	信用社名称	股东名称		股东人数	持股数量（股）	持股比例（%）
		非自然人股东		35	7,233,145	2.89%
14	黄台城市信用社	自然人股东	员工	67	1,391,571	0.56%
			非员工	47	1,376,764	0.55%
		非自然人股东		31	9,398,164	3.76%
15	北坦城市信用社	自然人股东	员工	47	444,827	0.18%
			非员工	195	1,787,275	0.71%
		非自然人股东		37	3,277,861	1.31%
16	高新技术开发区城市信用社	自然人股东	员工	90	1,761,242	0.70%
			非员工	162	3,009,933	1.20%
		非自然人股东		18	4,039,176	1.62%
17	展业城市信用社	自然人股东	员工	-	-	-
			非员工	-	-	-
		非自然人股东		1	2,000,000	0.80%
18	济南市财政局				50,000,000	20.00%
19	济南钢铁集团总公司				1,000,000	0.40%
20	济南啤酒（集团）股份有限公司				1,900,000	0.76%
21	山东华能工贸发展公司				14,838,147	5.94%
22	济南市大观园商场				2,000,000	0.80%
23	山东中创实业发展总公司				2,000,000	0.80%
24	扶持性国有资产（集体资本金）				11,708,785	4.68%
合计					250,000,000	100%

（二）本行的历次股本变更情况

1、第一次增资扩股

2000年12月27日，济南市商业银行召开第二届董事会第五次会议，审议通过了定向增资扩股的提议。

2001年1月10日，济南市商业银行召开第二届股东大会第三次会议，审议通过了第二届董事会第五次会议向股东大会提交的关于2001年定向增资扩股的提议。根据该提议，本次新股的发行数量为25,000万股，发行价格为每股1元。

2001年4月20日，中国人民银行济南分行下发《关于同意济南市商业银行增资扩股的批复》（济银复〔2001〕134号），原则同意济南市商业银行增资扩股方案，新发行普通股25,000万股，每股面值1元。

2002年3月28日，济南市商业银行召开第二届股东大会第五次会议，会议通过了董事会关于2001年增资扩股的情况报告。增资扩股情况为吸收山东力诺集团有限责任公司（以下简称“力诺集团”）等20家单位及1,256名内部职工投资入股，增资26,052.7669万元，注册资本由25,000万元增至51,052.7669万元。

2002年4月8日，山东振泉有限责任会计师事务所出具《验资报告》（鲁振会验字〔2002〕098号），经审验，截至2002年3月26日，济南市商业银行已收到股东缴纳的新增注册资本26,052.7669万元，各股东以货币出资；本次变更后，济南市商业银行的注册资本由25,000万元增加至51,052.7669万元。

2002年4月19日，中国人民银行济南分行下发《关于同意济南市商业银行变更资本金和修改章程的批复》（济银准〔2002〕120号），批复同意济南市商业银行新增注册资本金26,052.7669万元，注册资本金由25,000万元变更为51,052.7669万元。

2002年8月14日，济南市商业银行取得山东省工商行政管理局核发的注册号为3700001800939的《企业法人营业执照》。

根据山东振泉有限责任会计师事务所出具的《验资报告》（鲁振会验字〔2002〕098号），本次增资股东及其出资情况如下：

股东名称	实缴新增出资额（万元）	新增持股数（万股）
力诺集团	6,000	6,000
道勤理财有限公司	5,000	5,000
三联集团公司	4,000	4,000
山东省农村经济开发服务总公司	2,000	2,000
济南啤酒（集团）股份有限公司	1,642.6283	1,642.6283
济南钢铁集团总公司	1,000	1,000
山东小鸭集团有限责任公司	1,000	1,000
山东鲁能黄泰实业集团有限公司	1,000	1,000
山东省诚建工程总承包有限公司	1,000	1,000
济南高新国有资本营运有限公司	1,000	1,000
山东一汽重联汽车销售有限公司	200	200
济南四建（集团）有限责任公司	100	100

股东名称	实缴新增出资额（万元）	新增持股数（万股）
济南市科技咨询开发服务中心	49.1386	49.1386
济南正大建业发展有限公司	30	30
济南仲良文化创意有限公司	30	30
济南长城建设监理公司	20	20
济南黄台煤气炉有限公司	10	10
济南金桥实业有限公司	10	10
济南新华印刷厂	10	10
济南正纳特机电有限公司	10	10
个人股东 1256 名	1,941	1,941
合计	26,052.7669	26,052.7669

2、第二次增资扩股

2002年2月28日，济南市商业银行召开第二届董事会第八次会议，审议通过了关于继续增资扩股的提案。

2002年3月28日，济南市商业银行召开第二届股东大会第五次会议，审议通过了关于继续增资扩股的提案。

2002年5月10日，中国人民银行济南分行下发《关于同意济南市商业银行增资扩股的批复》（济银复〔2002〕39号），原则同意济南市商业银行2002年继续增资扩股，新发行普通股30,000万股，每股面值1元，按面值向法人企业发行。

2002年12月30日，中国人民银行济南分行下发《关于对济南市商业银行股东资格的批复》（济银准〔2002〕593号），核准力诺集团的股东资格，并同意该公司向济南市商业银行投资入股6,000万元；道勤理财有限公司将历年会计报表经会计师事务所审计后重新上报。

2002年12月31日，山东振泉有限责任会计师事务所出具《验资报告》（鲁振会验字〔2002〕438号），经审验，截至2002年12月31日，济南市商业银行已收到股东缴纳的新增注册资本30,000万元，各股东以货币出资；本次变更后，济南市商业银行的注册资本由51,052.7669万元增加至81,052.7669万元。

2002年12月31日，中国人民银行济南分行下发《关于同意济南市商业银行变

更资本金的批复》（济银准〔2002〕602号），批复同意济南市商业银行新增注册资本金 25,000 万元；注册资本金由 51,052.7669 万元变更为 76,052.7669 万元。

2003 年 2 月 12 日，山东振泉有限责任会计师事务所针对鲁振会验字〔2002〕438 号《验资报告》作补充说明，济南市商业银行股东道勤理财有限公司新增出资 5,000 万元，根据中国人民银行济南分行济银准〔2002〕593 号文件的规定，不符合出资条件，予以核减；济南市商业银行新增注册资本为 25,000 万元，变更后，济南市商业银行注册资本为 76,052.7669 万元。

根据鲁振会验字〔2002〕438 号《验资报告》及补充说明，本次增资股东及其出资情况如下：

股东名称	实缴新增出资额（万元）	新增持股数（万股）
济南中金投资管理有限公司	7,500	7,500
山东中宸数码科技有限公司	7,500	7,500
力诺集团	6,000	6,000
山东省农村经济开发服务总公司	2,500	2,500
山东明德环保科技发展有限公司	1,500	1,500
合计	25,000	25,000

3、第三次增资扩股

2003 年 7 月 30 日，济南市商业银行召开第二届董事会第十二次会议，同意在 2002 年增资扩股的基础上加增 1.9 亿元资本金。

2003 年 11 月 4 日，山东银监局下发《关于同意济南市商业银行增资扩股的批复》（鲁银监准〔2003〕40 号），批复同意济南市商业银行 2003 年继续增资扩股，新发行普通股 19,000 万股，每股面值 1 元，按面值向法人企业发行。

2003 年 12 月 15 日，济南市商业银行召开第二届董事会第十三次会议，同意新股东华盛江泉集团有限公司入股 10,000 万元，力诺集团增加出资 3,000 万元；同意山东省农村经济开发服务总公司增加出资 2,500 万元，新股东山东鲁宏新型化学建材股份有限公司出资 4,000 万元，新股东山东中润集团有限公司出资 2,500 万元，新股东山东华达汽车股份有限公司出资 1,947.2331 万元。

2003年12月22日，山东振泉有限责任会计师事务所出具《验资报告》（鲁振泉会验字〔2003〕382-2号），经审验，截至2003年12月22日，济南市商业银行已收到股东缴纳的新增注册资本合计人民币23,947.2331万元，各股东均以货币出资；本次变更后，济南市商业银行的注册资本为100,000万元。

2003年12月30日，山东银监局下发《关于核准力诺集团有限责任公司和华盛江泉集团有限公司股东资格的批复》（鲁银监准〔2003〕122号），核准力诺集团的股东资格，并同意该公司向济南市商业银行投资入股3,000万元；核准华盛江泉集团有限公司的股东资格，并同意该公司向济南市商业银行投资入股10,000万元。

2003年12月31日，山东银监局下发《关于同意济南市商业银行变更资本金的批复》（鲁银监准〔2003〕133号），批复同意济南市商业银行新增注册资本金23,947.2331万元，注册资本金由76,052.7669万元变更为100,000万元。

2004年8月26日，济南市商业银行取得山东省工商行政管理局核发的注册号为3700001800939的《企业法人营业执照》。

根据鲁振泉会验字〔2003〕382-2号《验资报告》，济南市商业银行本次增资股东及其出资情况如下：

股东名称	实缴新增出资额（万元）	新增持股数（万股）
华盛江泉集团有限公司	10,000	10,000
山东鲁宏新型化学建材股份有限公司	4,000	4,000
力诺集团	3,000	3,000
山东省农村经济开发服务总公司	2,500	2,500
山东中润集团有限公司	2,500	2,500
山东华达汽车股份有限公司	1,947.2331	1,947.2331
合计	23,947.2331	23,947.2331

4、第四次增资扩股

2004年7月19日，济南市商业银行召开第三届董事会第二次会议，同意与澳洲联邦银行进行战略合作的议案。

2004年8月5日，山东振泉有限责任会计师事务所出具《济南市商业银行股份

有限公司拟增资扩股项目资产评估报告书》（鲁振泉会字〔2004〕629号），得出评估结论：以2004年6月30日为评估基准日，济南市商业银行的表内外项目净资产评估值为105,009.69万元，折合每股约为1.0501元。

2004年8月20日，济南市商业银行召开2004年临时股东大会，同意与澳洲联邦银行进行战略合作的议案，同意澳洲联邦银行以每股人民币1.16元的价格认购济南市商业银行股份。

2004年9月2日，济南市人民政府办公厅下发《济南市人民政府办公厅关于同意济南市商业银行与澳洲联邦银行进行战略合作的批复》（济政办字〔2004〕61号），批复同意济南市商业银行与澳洲联邦银行进行战略合作。

2004年11月4日，中国银监会办公厅下发《中国银行业监督管理委员会办公厅关于济南市商业银行吸收澳大利亚联邦银行投资入股的批复》（银监办发〔2004〕286号），批复同意济南市商业银行增发股份123,595,505股，吸收澳洲联邦银行投资入股；澳洲联邦银行投资入股占济南市商业银行增发后总股本的11%。

2004年12月28日，山东银监局下发《山东银监局关于同意济南市商业银行变更注册资本的批复》（鲁银监准〔2004〕364号），同意济南市商业银行新增注册资本12,359.5505万元，注册资本由100,000万元变更为112,359.5505万元。

2005年4月20日，山东振泉有限责任会计师事务所出具《验资报告》（鲁振泉会验字〔2004〕321-1号），经审验，截至2004年12月3日，济南市商业银行已收到新股东澳洲联邦银行以现汇增加投资17,348,626.71美元折合人民币143,370,786元，其中，增加注册资本12,359.5505万元，资本公积1,977.5281万元；本次变更后，济南市商业银行注册资本由100,000万元增加至112,359.5505万元。

2005年9月1日，济南市商业银行取得山东省工商行政管理局核发的注册号为3700001800939的《企业法人营业执照》。

根据鲁振泉会验字〔2004〕321-1号《验资报告》，济南市商业银行本次增资股东及其出资情况如下：

股东名称	实缴新增出资额（万元）	新增持股数（万股）
澳洲联邦银行	14,337.0786	12,359.5505
合计	14,337.0786	12,359.5505

5、第五次增资扩股

2005年12月15日，济南市商业银行召开第三届董事会第九次会议，同意济南市商业银行增资扩股的方案。本次增资扩股额度为3.77亿股，发行价格为每股1.16元。

2005年12月22日，山东银监局下发《山东银监局关于同意济南市商业银行增资扩股的批复》（银监鲁准〔2005〕428号），批复同意济南市商业银行增扩股本金3.77亿股，每股面值1元。

2006年3月28日，济南市商业银行召开第三届股东大会第三次会议，审议通过关于增资扩股变更注册资本的议案，同意将注册资本由1,123,595,505元变更为1,500,000,000元。

2006年4月3日，山东银监局下发《山东银监局关于同意日照钢铁控股集团有限公司股东资格的批复》（银监鲁准〔2006〕126号），同意日照钢铁控股集团有限公司向济南市商业银行入股的股东资格，额度为5,000万股。

2006年5月31日，中国银监会下发《关于力诺集团有限责任公司增持济南市商业银行股份的批复》（银监复〔2006〕151号），同意力诺集团增持济南市商业银行7,500万股股份，增持后，力诺集团股份比例占济南市商业银行增发后股本总额的15%。

2006年6月2日，中国银监会下发《关于澳大利亚联邦银行增持济南市商业银行股份的批复》（银监复〔2006〕154号），同意澳洲联邦银行出资48,029,214.2元人民币，澳洲联邦银行股份比例为济南市商业银行此次增资扩股后总股本的11%。

2006年8月31日，中国银监会下发《中国银行业监督管理委员会关于济南市商业银行变更注册资本的批复》（银监复〔2006〕271号），批复同意济南市商业银行将注册资本由1,123,595,505元变更为1,500,000,000元。

2006年9月20日，大信会计师事务所有限公司山东分所出具《验资报告》（大信（鲁）验字〔2006〕第098号），经审验，截至2006年9月15日，济南市商业银行已收到股东缴纳的新增注册资本；本次变更后，济南市商业银行的注册资本由1,123,595,505元增加至150,000万元。

2006年11月15日，济南市商业银行取得山东省工商行政管理局核发的注册号为370000018009391的《企业法人营业执照》。

根据大信（鲁）验字〔2006〕第098号《验资报告》，济南市商业银行本次增资股东及其出资情况如下：

股东名称	实缴新增出资额（万元）	新增持股数（万股）
力诺集团	8,700.00	7,500.00
日照钢铁控股集团有限公司	5,800.00	5,000.00
山东三庆置业有限公司	5,800.00	5,000.00
澳洲联邦银行	4,802.92	4,140.45
山东省塑料工业有限公司	2,320.00	2,000.00
中润置业集团有限公司	2,320.00	2,000.00
山东嘉恒房地产开发有限公司	1,937.20	1,670.00
山东省诚建工程总承包有限公司	1,160.00	1,000.00
济南银峰建材有限公司	1,160.00	1,000.00
山东博远物流发展有限公司	1,160.00	1,000.00
山东金长城集团有限公司	1,160.00	1,000.00
山东信福达商贸有限公司	1,160.00	1,000.00
山东志成投资建设股份有限公司	580.00	500.00
山东广源汽车贸易有限公司	580.00	500.00
济南世纪永安建设机械有限公司	348.00	300.00
济南中大瑞源实业有限公司	348.00	300.00
济南维尔康食品有限公司	348.00	300.00
山东富达装饰工程有限公司	348.00	300.00
山东百兴商贸有限公司	324.80	280.00
山东省轻工业供销总公司	116.00	100.00
济南鑫天马商贸有限公司	116.00	100.00
济南嘉美水产品有限公司	3.48	3.00

股东名称	实缴新增出资额（万元）	新增持股数（万股）
1,209 名自然人股东	3,070.52	2,647.00
合计	43,662.92	37,640.45

6、第六次增资扩股

2008年6月1日，济南市商业银行召开第四届董事会第十次会议，审议通过关于澳洲联邦银行行使认股权并变更注册资本事宜。

2008年6月28日，济南市商业银行召开2007年度股东大会，审议通过同意澳洲联邦银行行使认股权并变更注册资本的议案；根据双方协议，同意济南市商业银行向澳洲联邦银行新发行16,875万股，澳洲联邦银行以济南市商业银行2007年末每股净资产的1.16倍即1.54元认购该等股份。

2008年10月9日，山东中立信资产评估有限责任公司出具《济南市商业银行股份有限公司拟增资项目资产评估报告书》（中立信评报字〔2008〕第014号），以2008年9月30日为评估基准日，经评估，济南市商业银行全部股东权益价值400,407.00万元。该评估报告于2008年12月19日经济南市财政局备案。

2008年12月5日，中国银监会下发《中国银监会关于澳洲联邦银行增持济南市商业银行股权有关事宜的批复》（银监复〔2008〕501号），批复同意澳洲联邦银行增持济南市商业银行16,875万股股份，增持后其股份比例占济南市商业银行此次增资扩股后总股本的20%。

2008年12月20日，山东振泉有限责任会计师事务所出具《验资报告》（鲁振泉会验字〔2008〕046号），经审验，截至2008年12月20日，济南市商业银行已收到股东缴纳的新增注册资本合计16,875万元，全部为货币出资；本次变更后，济南市商业银行注册资本由150,000万元增加至166,875万元。

2008年12月29日，中国银监会下发《中国银监会关于济南市商业银行变更注册资本的批复》（银监复〔2008〕564号），批复同意济南市商业银行将注册资本由150,000万元变更为166,875万元。

2008年12月31日，济南市商业银行取得山东省工商行政管理局核发的注册号

为 370000018009391 的《企业法人营业执照》。

根据鲁振泉会验字〔2008〕046 号《验资报告》，济南市商业银行本次增资股东及出资情况如下：

股东名称	实缴新增出资额（万元）	新增持股数（万股）
澳洲联邦银行	25,987.50	16,875
合计	25,987.50	16,875

7、第七次增资扩股

2009 年 9 月 2 日，山东振泉资产评估有限公司出具《齐鲁银行股份有限公司增资扩股项目整体资产评估报告书》（鲁振泉评报字〔2009〕第 26 号），得出评估结论：在持续经营的前提下，采用收益法评估后的股东全部权益价值于评估基准日 2008 年 12 月 31 日的价值为 512,420 万元（折合每股价值为 3.07 元）。该评估报告于 2009 年 10 月 20 日经济南市财政局备案。

2009 年 9 月 29 日，本行召开第四届董事会第二十三次会议，审议通过关于增资扩股的议案。

2009 年 10 月 14 日，本行召开 2009 年第一次临时股东大会，审议通过关于增资扩股的议案。根据该议案，本次增资扩股新募集股份 7 亿股，发行价格为每股 3.07 元人民币；新增资本募集后相应变更注册资本。

2009 年 12 月 15 日，中国银监会下发《中国银监会关于齐鲁银行增资扩股方案的批复》（银监复〔2009〕516 号），原则同意本次增资扩股方案。

2010 年 3 月 18 日，中国银监会下发《中国银监会关于齐鲁银行增资扩股有关股东资格的批复》（银监复〔2010〕120 号），同意济南市国有资产运营有限公司增持 26,800 万股，同意澳洲联邦银行增持 14,000 万股。

2010 年 3 月 26 日，天健会计师事务所有限公司山东分所出具《验资报告》（天健（鲁）验〔2010〕第 019 号），经审验，截至 2010 年 3 月 26 日，本行已收到股东缴纳的新增注册资本，其中，济南市国有资产运营有限公司等 20 户股东出资 171,920 万元，澳洲联邦银行出资 42,980 万元；本次变更后，本行的注册资本由

166,875 万元增加至 236,875 万元。

2010 年 6 月 24 日，中国银监会下发《中国银监会关于齐鲁银行变更注册资本的批复》（银监复〔2010〕287 号），批复同意本行将注册资本由 166,875 万元变更为 236,875 万元。

2010 年 6 月 30 日，本行取得山东省工商行政管理局核发的注册号为 370000018009391 的《企业法人营业执照》。

根据天健（鲁）验〔2010〕第 019 号《验资报告》，本行本次增资股东及其出资情况如下：

股东名称	实缴新增出资额（万元）	新增持股数（万股）
济南市国有资产运营有限公司	82,276.00	26,800
澳洲联邦银行	42,980.00	14,000
济钢集团有限公司	9,824.00	3,200
山东建邦投资管理有限公司	9,517.00	3,100
山东三庆置业有限公司	8,903.00	2,900
日照钢铁控股集团有限公司	6,140.00	2,000
山东省诚建工程总承包有限公司	5,219.00	1,700
济南泉城不锈钢有限公司	5,219.00	1,700
山东省塑料工业有限公司	4,912.00	1,600
山东黄泰集团有限公司	4,605.00	1,500
济南均土源投资有限公司	4,298.00	1,400
济南蓝石田源置业有限公司	3,377.00	1,100
山东泛亚达担保有限公司	3,070.00	1,000
山东龙腾实业有限公司	3,070.00	1,000
济南贝妮印务有限公司	3,070.00	1,000
山东宏瑞达机械有限公司	3,070.00	1,000
山东骏大工程机械有限公司	3,070.00	1,000
山东中佳经贸有限公司	3,070.00	1,000
山东富达装饰工程有限公司	3,070.00	1,000
山东新宝真商贸有限公司	3,070.00	1,000
山东巨洋神州信息技术有限公司	3,070.00	1,000
合计	214,900.00	70,000

8、第八次增资扩股

2014年8月7日，北京国融兴华资产评估有限责任公司出具《齐鲁银行股份有限公司拟增资扩股项目评估报告》（国融兴华评报字〔2014〕第010175号），得出评估结论：截至评估基准日2013年12月31日，在持续经营前提下，经收益法评估，本行股东全部权益价值的评估结果为749,488.18万元。该评估报告于2014年10月10日经济南市财政局备案。

2014年8月7日，本行召开第六届董事会第五次会议，审议通过《关于向中国证监会申请公司股票在全国中小企业股份转让系统公开转让并纳入非上市公司监管的议案》《关于本行定向发行股票的议案》等议案。

2014年9月16日，本行召开2014年第一次临时股东大会，审议通过《关于向中国证监会申请公司股票在全国中小企业股份转让系统公开转让并纳入非上市公司监管的议案》《关于本行定向发行股票的议案》等议案。根据《关于本行定向发行股票的议案》，本次定向发行价格为每股3.18元，发行数量不超过6.29亿股（含）。

2015年3月13日，中国银监会下发《中国银监会关于齐鲁银行增资扩股方案的批复》（银监复〔2015〕218号），原则同意本行本次增资扩股方案，非公开募集不超过4.72亿股的股份。

2015年5月18日，山东银监局下发《关于同意兖州煤业股份有限公司入股齐鲁银行的批复》（鲁银监准〔2015〕182号），同意兖州煤业股份有限公司入股齐鲁银行24,621万股，持股比例8.67%。

2015年5月22日，中国证监会下发《关于核准齐鲁银行股份有限公司定向发行股票并在全国中小企业股份转让系统公开转让的批复》（证监许可〔2015〕978号），核准公司股票在全国中小企业股份转让系统公开转让，并将本行纳入非上市公司监管；核准本行定向发行不超过62,900万股新股。

2015年6月11日，亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）出具《验资报告》（亚会B验字〔2015〕063号），经审验，截至2015年6月10日，本行已

收到股东缴纳的新增注册资本；本次变更后，本行注册资本由 236,875 万元增加至 284,075 万元。

2015 年 6 月 26 日，山东银监局下发《山东银监局关于同意齐鲁银行变更注册资本的批复》（鲁银监准〔2015〕243 号），同意本行注册资本由 236,875 万元变更为 284,075 万元。

2015 年 8 月 7 日，本行取得山东省工商行政管理局核发的注册号为 370000018009391 的《营业执照》。

根据亚会 B 验字（2015）063 号《验资报告》，本行本次增资股东及其出资情况如下：

股东名称	实缴新增出资额（万元）	新增持股数（万股）
兖州煤业股份有限公司	78,294.78	24,621
济南西城置业有限公司	34,080.06	10,717
澳洲联邦银行	30,019.20	9,440
中国重型汽车集团有限公司	5,952.96	1,872
济南市市中区财政局	636.00	200
山东齐鲁汽车贸易有限公司	636.00	200
济南苍合经贸有限公司	477.00	150
合计	150,096.00	47,200

9、第九次增资扩股

2017 年 5 月 15 日，开元资产评估有限公司出具《齐鲁银行股份有限公司拟增资扩股项目涉及其股东全部权益价值评估报告》（开元评报字〔2017〕181 号），评估结论为：截至评估基准日 2016 年 12 月 31 日，本行的股东全部权益价值评估值为 1,303,060.00 万元，评估后每股价值为 3.88 元。该评估报告于 2017 年 9 月 8 日经济南市财政局备案。

2017 年 7 月 26 日，本行召开第六届董事会第三十三次会议，审议通过《齐鲁银行股份有限公司定向发行股票方案》等议案。

2017 年 8 月 15 日，本行召开 2017 年第二次临时股东大会，审议通过《齐鲁银

行股份有限公司定向发行股票方案》等议案。

2017年9月5日，山东银监局下发《山东银监局关于同意齐鲁银行股份有限公司变更注册资本方案的批复》（鲁银监准〔2017〕283号），同意本行非公开定向发行不超过128,200万股普通股，每股发行价格3.90元。

2017年10月24日，中国证监会下发《关于核准齐鲁银行股份有限公司定向发行股票的批复》（证监许可〔2017〕1900号），核准本行定向发行不超过128,200万股新股。

2017年11月1日，山东银监局下发《山东银监局关于齐鲁银行有关股东资格的批复》（鲁银监准〔2017〕355号），对本行本次发行中涉及的持股5%以上的发行对象的股东资格进行了核准，同意济南城市建设投资集团有限公司增持24,800万股股份，增持后合计持股比例为6.30%；同意重庆华宇集团有限公司认购25,479.5642万股股份，认购后持股比例为6.18%；同意澳洲联邦银行增持16,897.4358万股股份，增持后合计持股比例17.88%。

2017年11月29日，天健会计师事务所（特殊普通合伙）出具《验资报告》（天健验〔2017〕4-7号），经审验，截至2017年11月28日，本行已收到澳洲联邦银行以其持有的15家村镇银行股权缴纳的新增注册资本合计168,974,358.00元、其他17家投资者以货币缴纳的新增注册资本合计1,113,025,642.00元；本次变更后，本行的注册资本由284,075万元增加至412,275万元。

2017年12月25日，山东银监局下发《山东银监局关于同意齐鲁银行股份有限公司变更注册资本的批复》（鲁银监准〔2017〕443号），同意本行注册资本由284,075万元变更为412,275万元。

2017年12月27日，本行取得山东省工商行政管理局核发的统一社会信用代码为91370000264352296L的《营业执照》。

根据天健验〔2017〕4-7号《验资报告》，本行本次增资股东及其出资情况如下：

股东名称	实缴新增出资额（万元）	新增持股数（万股）
重庆华宇集团有限公司	99,370.30	25,479.56
济南城市建设投资集团有限公司	96,720.00	24,800.00
澳洲联邦银行	65,900.00	16,897.44
兖州煤业股份有限公司	43,332.90	11,111.00
济南西城投资发展有限公司	40,833.00	10,470.00
山东融鑫投资股份有限公司	29,250.00	7,500.00
济钢集团有限公司	20,592.00	5,280.00
济宁市兖州区惠民城建投资有限公司	19,999.20	5,128.00
山东三庆置业有限公司	17,440.80	4,472.00
中国重型汽车集团有限公司	15,600.00	4,000.00
天津市集睿科技投资有限公司	13,965.90	3,581.00
山东贝嘉豪置业有限公司	11,700.00	3,000.00
祥泰实业有限公司	7,800.00	2,000.00
青岛巨峰科技创业投资有限公司	4,999.80	1,282.00
山东鲁华能源集团有限公司	3,900.00	1,000.00
济南弘安纸业集团有限公司	3,900.00	1,000.00
北京易行达科技有限公司	3,900.00	1,000.00
济南奇盛数码科技有限公司	776.10	199.00
合计	499,980.00	128,200.00

2019年5月21日，山东省人民政府出具了《山东省人民政府关于确认齐鲁银行股份有限公司设立及股权变更托管事项合法性的函》（鲁政字〔2019〕91号），确认“齐鲁银行作为依法设立并合法存续的股份有限公司，股权清晰，不存在重大权属纠纷或风险隐患。齐鲁银行注册地市级政府承诺承担相应的管理或处置责任。山东省政府对齐鲁银行设立及股权变更托管事项合法性予以确认。”

（三）本行历次更名

1998年5月15日，中国人民银行山东省分行下发《关于同意济南城市合作银行更名有关问题的批复》（鲁银复〔1998〕75号），批复同意本行由“济南城市合作银行”更名为“济南市商业银行股份有限公司”。

2009年3月9日，中国银监会下发《关于济南市商业银行更名的批复》（银监

复（2009）80号），批复同意本行由“济南市商业银行股份有限公司”更名为“齐鲁银行股份有限公司”。

（四）全国中小企业股份转让系统挂牌

2015年5月22日，中国证监会出具《关于核准齐鲁银行股份有限公司定向发行股票并在全国中小企业股份转让系统公开转让的批复》（证监许可〔2015〕978号），核准本行股票在全国中小企业股份转让系统公开转让。2015年6月4日，全国中小企业股份转让系统出具《关于同意齐鲁银行股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函〔2015〕2538号），同意本行股票在全国中小企业股份转让系统挂牌。2015年6月29日，本行股票在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让，证券简称：齐鲁银行，证券代码：832666。

自全国中小企业股份转让系统对挂牌公司实施分层管理以来至本招股说明书签署日，本行属于创新层挂牌公司。

1、本行在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让过程合规

2014年8月7日，本行召开第六届董事会第五次会议，审议通过《关于向中国证监会申请公司股票在全国中小企业股份转让系统公开转让并纳入非上市公司监管的议案》。

2014年9月16日，本行召开2014年第一次临时股东大会，审议通过《关于向中国证监会申请公司股票在全国中小企业股份转让系统公开转让并纳入非上市公司监管的议案》。

2015年5月22日，中国证监会下发《关于核准齐鲁银行股份有限公司定向发行股票并在全国中小企业股份转让系统公开转让的批复》（证监许可〔2015〕978号），核准齐鲁银行股票在全国中小企业股份转让系统公开转让，并将齐鲁银行纳入非上市公司监管；核准齐鲁银行定向发行不超过62,900万股新股。

2015年6月4日，全国中小企业股份转让系统出具《关于同意齐鲁银行股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函〔2015〕2538号），同意齐鲁银行股票在全国中小企业股份转让系统挂牌。2015年6月29日，本行股

票在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让，证券简称：齐鲁银行，证券代码：832666。

本行在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让已经股东大会审议通过，并取得中国证监会的同意挂牌批复以及全国中小企业股份转让系统同意挂牌的函，符合《非上市公众公司监督管理办法》等法律、法规和规范性文件的要求，挂牌并公开转让的过程合法合规。

2、本行在全国中小企业股份转让系统挂牌期间在信息披露、股权交易、董事会或股东大会决策等方面合法合规，不存在受到处罚的情形

（1）信息披露

本行已按照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》和其他有关非上市公众公司信息披露内容与格式准则的要求及时披露了包括年度报告、半年度报告、季度报告在内的定期报告；包括董事会会议、监事会会议、股东大会会议、关联交易、利润分配、董监高人员变动、股票解除限售、股票暂停转让进展等重大事项在内的临时报告。本行在全国中小企业股份转让系统挂牌期间的信息披露符合相关法律、法规以及全国中小企业股份转让系统制定的规范性文件的规定，合法合规。

（2）股权交易

挂牌期间，本行全部股份实现了在中国结算的登记托管，已确权股东间的股份交易行为通过股转系统进行，自挂牌以来未因股份交易行为受到中国证监会及其派出机构的行政处罚及监管措施或股转系统的监管措施，不存在重大违法违规行为。

（3）董事会或股东大会决策

本行股东大会或董事会历次授权或重大决策等行为均是在法律、法规和《公司章程》及其他内部决策制度规定的范围内进行，合法、合规、真实、有效。

（4）本行在全国中小企业股份转让系统挂牌期间不存在受到处罚的情形

本行挂牌期间不存在因信息披露、股权交易、董事会或股东大会决策等事项受到中国证监会及其派出机构的行政处罚及监管措施或股转系统的监管措施的情形。

综上，本行在全国中小企业股份转让系统挂牌期间，根据中国证监会、中国银保监会、股转系统的相关规定，严格履行董事会、股东大会等决策程序及信息披露义务；全部股份实现了在中国证券登记结算有限责任公司的登记托管，已确权股东间的股份交易行为通过股转系统进行，自挂牌以来未因此受到中国证监会及其派出机构的行政处罚及监管措施或股转系统的监管措施，不存在重大违法违规行为。

自股转公司挂牌后，本行新增的持股 5%以上的股东为兖州煤业、济南城市建设投资集团有限公司和重庆华宇，具体为：兖州煤业系参与本行 2015 年定向发行入股成为本行持股 5%以上股东，股东资格获得银监部门批准通过；济南城市建设投资集团有限公司和重庆华宇系参与本行 2017 年定向发行入股成为本行持股 5%以上股东，股东资格获得银监部门批准通过。上述三家股东均非通过二级市场交易产生的新增股东，本行不存在在全国中小企业股份转让系统挂牌期间因二级市场交易新增持股 5%以上的股东的情形。综上，自股转公司挂牌后，本行持股 5%以上的股东均具备商业银行股东资格。

（五）本行股份转让情况

1、挂牌前的股份转让

自本行设立至 2015 年 6 月 29 日在全国中小企业股份转让系统挂牌，本行共发生股东变更和股份转让（包括协议转让、行政划转、司法裁定、继承等方式进行的转让）共计 1,436 笔，涉及股份数 977,181,401 股。其中，非自然人转让给非自然人 351 笔，涉及股份数为 935,013,403 股；非自然人转让给自然人 156 笔，涉及股份数为 18,494,597 股；自然人转让给非自然人 223 笔，涉及股份数为 1,663,827 股；自然人转让给自然人 706 笔，涉及股份数为 22,009,574 股，明细如下：

年份	非自然人 转非自然人		非自然人 转自然人		自然人 转非自然人		自然人 转自然人		转让涉及的股份 数占当年末本行 总股本的比例
	笔数	股份数	笔数	股份数	笔数	股份数	笔数	股份数	
1996 年	0	0	0	0	0	0	0	0	-
1997 年	11	2,834,120	4	109,424	0	0	47	815,388	1.50%
1998 年	28	25,329,817	0	0	220	1,038,164	6	164,007	10.61%
1999 年	19	8,251,002	1	31,353	0	0	30	1,386,703	3.87%
2000 年	31	4,097,253	1	6,910	0	0	87	2,315,710	2.57%

年份	非自然人 转非自然人		非自然人 转自然人		自然人 转非自然人		自然人 转自然人		转让涉及的股份 数占当年末本行 总股本的比例
	笔数	股份数	笔数	股份数	笔数	股份数	笔数	股份数	
2001年	13	2,095,889	17	899,835	0	0	31	563,484	1.42%
2002年	31	22,224,236	4	271,675	0	0	26	831,023	4.57%
2003年	28	7,636,572	0	0	0	0	29	1,263,649	1.17%
2004年	16	76,893,181	15	1,833,104	0	0	39	3,467,067	8.22%
2005年	13	28,041,588	12	848,757	0	0	12	356,012	2.60%
2006年	15	43,637,756	17	6,086,042	0	0	21	1,460,857	3.41%
2007年	8	5,432,135	22	1,651,746	0	0	31	997,033	0.54%
2008年	16	94,031,010	17	1,718,743	0	0	35	627,653	5.78%
2009年	14	233,372,440	15	1,737,568	0	0	44	1,543,209	14.18%
2010年	11	245,887,299	10	661,970	0	0	36	834,336	10.44%
2011年	2	4,532,723	6	528,311	0	0	21	517,481	0.24%
2012年	8	10,257,276	3	324,031	0	0	18	373,804	0.46%
2013年	14	73,240,353	0	0	0	0	59	1,052,665	3.14%
2014年	68	33,133,812	11	1,733,715	3	625,663	115	3,122,583	1.63%
2015年	5	14,084,941	1	51,413	0	0	19	316,910	0.51%
合计	351	935,013,403	156	18,494,597	223	1,663,827	706	22,009,574	/

在上述 1,436 笔股东变更和股份转让中，涉及协议转让的情形共计 802 笔，该等股份转让均已签署股份转让协议或由转让方出具了书面认可文件或取得了转让公证文件；涉及股份赠与的情形共计 83 笔，均已签署赠与合同或由赠与方进行了书面认可。因此，保荐机构及发行人律师认为，发行人在挂牌前发生的股份转让行为真实有效，股份转让协议系由转受让双方自愿达成并已履行完毕。

截至报告期末，未有相关方对上述 1,436 笔股权转让的有效性提出异议，该等转让没有损害发行人及现有其他股东的利益。

（1）成立后三年内的股份转让

本行自成立之日起三年内发生股份转让 316 笔，不符合当时有效的《公司法》（1994 年）关于“发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起三年内不得转让”的规定。其中 218 笔转让的原因为：1998 年 9 月作为人民银行职工家属的共计 218 名自然人股东根据《关于人民银行与所办城市信用社、证券公司、经济实体彻底脱钩的通知》（银发〔1998〕293 号）等文件要求，将其持有的合计 922,358 股股份转让与济南钢铁集团总公司（现更名为济钢集团有限公司）。其余 98 笔转让中除 31 笔协议转让、赠与外，主要系企业破产清算、代持还原、司法裁定、继承等非交

易性股份转让。

(2) 受让方资格不符合监管部门要求

根据中国人民银行《关于向金融机构投资入股的暂行规定》（银发〔1994〕186号），各党政机关、部队、团体以及国家拨给经费的事业单位，除国务院批准或法规及中国人民银行规章制度外，一律不得向金融机构投资；工商企业向金融机构投资的，须为在工商行政管理部门登记注册的具有法人资格的企业；外资、中外合资金融机构和企业均不得向中资金融机构投资。

本行自设立至其股票在全国中小企业股份转让系统挂牌前存在部分股份转让的受让方为党政机关、事业单位、社会团体、外资企业、非法人工商企业等的情形，具体情况如下：

序号	转让时间	转让方	受让方	受让方类型	变动股数（股）	变动原因
1	1997年	济南市历下区物资局不锈钢材料经营处	济南市历下区人民政府解放路办事处经济委员会	机关法人	35,475	破产清算
2	1997年	济南豪华装饰材料商场	济南市历下区人民政府解放路办事处经济委员会	机关法人	35,475	破产清算
3	1998年	济南市振中工商联合公司	济南市市中区人民政府经二路街道办事处	机关法人	55,420	企业撤销
4	2000年	济南市天桥华鑫机械加工厂	济南市天桥区华鲁通用机械厂	私人所有制(独资企业)	69,958	公证协议转让
5	2000年	济南华声无线电器材商店	济南市市中区人民政府冻源街道办事处	机关法人	36,947	公证协议转让
6	2001年	济南市交通器材厂	济南易成实业有限公司华山供水设备厂	有限责任公司分支机构	70,951	公证协议转让
7	2001年	济南市槐荫青年商场	济南市槐荫区劳动服务公司	事业单位	18,946	公证协议转让
8	2001年	济南市历城区金鹰实业公司	济南市历城区人民检察院	机关法人	266,362	企业注销
9	2002年	济南市市中区	济南市市中区人	机关法人	184,735	政府机构

序号	转让时间	转让方	受让方	受让方类型	变动股数 (股)	变动原因
		岔路街经济计划委员会	民政府杆石桥街道办事处			调整
10	2002年	济南市市中区人民政府玉函路街道办事处	济南市市中区人民政府舜玉路街道办事处	机关法人	18,474	政府机构调整
11	2002年	济南市泉城阀门销售公司	济南市天桥区人民政府北坦街道办事处	机关法人	32,362	公证协议转让
12	2003年	济南通用风机厂	济南市天桥区鹏程通用风机厂	私人所有制(企业非法人)	11,660	公证协议转让
13	2003年	济南机床部件厂	济南市中庆坤五金建材经销处	私人所有制(企业非法人)	92,367	公证协议抵债
14	2004年	济南市历下华侨花纸厂	济南市历下区人民政府千佛山街道办事处	机关法人	200,160	企业改制
15	2004年	济南市历下兴隆机械厂	济南市历下区人民政府千佛山街道办事处	机关法人	62,706	企业改制
16	2005年	济南泉鑫装饰工程公司	济南市历下区商业贸易局	事业单位	78,870	司法裁决
17	2005年	济南市市中区人民政府馆驿街街道办事处经济计划委员会	济南市市中区人民政府魏家庄街道办事处	机关法人	65,438	政府机构调整
18	2005年	济南市天桥区北坦生产服务公司	济南市天桥区人民政府北坦街道办事处	机关法人	355,349	企业撤销
19	2005年	济南市天桥区工人新村南村办事处商业	济南市天桥区人民政府工人新村南村街道办事处	机关法人	235,267	机构撤销
20	2005年	济南市中枫林餐馆	济南市中华泰家私装饰工程部	私营企业(独资)	15,919	公证协议转让
21	2005年	济南市天桥区制锦市生产服务公司	济南市天桥区人民政府制锦市街道办事处	机关法人	32,362	企业撤销
22	2006年	济南四达计算机公司	山东智星新技术有限公司	合资经营(港资)	158,084	公证协议转让

序号	转让时间	转让方	受让方	受让方类型	变动股数（股）	变动原因
23	2006年	济南市天桥区无影山生产服务公司	济南市天桥区人民政府无影山街道办事处	机关法人	93,929	企业撤销
24	2007年	济南市残疾人联合会	济南市残疾人福利基金会	社团法人	361,467	公证协议转让
25	2012年	济南市社会劳动保险事业办公室	济南市社会保险事业局	事业单位	1,873,372	政府机构调整

上述股份转让系历史原因形成，其中，4笔为因经批准的政府机构调整而发生；10笔为因转让方破产、撤销、注销或改制后所持股份分配给主管部门而发生；1笔为因司法裁决而发生；10笔为经公证的协议转让或协议抵债。

截至2019年6月30日，上述25笔受让方资格不符合监管规定的股份转让行为中，23笔股份转让的受让方所持股份已转让与符合监管规定的适格主体，山东智星新技术有限公司持有的158,084股股份和济南市残疾人福利基金会持有的361,467股股份尚未办理股份确权。

2、挂牌后的股份转让

2015年6月29日，本行股票在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让，证券简称：齐鲁银行，证券代码：832666。挂牌后，本行股票转让方式采取协议转让，自2018年1月15日起，本行股票转让方式变更为集合竞价转让。

本行股票在股转公司挂牌后，从公开市场渠道（Wind 金融终端）获取的交易信息如下：

日期	成交额（百万）	成交量（千股）
2015年6月	0.53	136.70
2015年7月	70.99	40,546.10
2015年8月	18.26	6,896.10
2015年9月	26.6	9,378.70
2015年10月	5.04	1,696.90
2015年11月	169.71	55,742.50
2015年12月	14.6	5,067.70
2016年1月	10	3,649.10

日期	成交额（百万）	成交量（千股）
2016年2月	1.39	533.00
2016年3月	20.05	9,193.00
2016年4月	12.99	4,736.50
2016年5月	96.4	36,442.00
2016年6月	9.73	3,576.30
2016年7月	4.63	1,582.00
2016年8月	19.99	7,084.70
2016年9月	26.52	8,347.90
2016年10月	24.64	6,496.60
2016年11月	31.29	8,902.90
2016年12月	17.21	4,423.20
2017年1月	18.66	5,957.30
2017年2月	18.74	4,581.00
2017年3月	33.19	20,120.10
2017年4月	14.98	5,906.00
2017年5月	2.55	645.50
2017年6月	7.49	4,197.20
2017年7月	5.92	1,549.00
2017年8月	8.91	2,267.60
2017年9月	399.55	101,132.40
2017年10月	68.07	26,179.20
2017年11月	81.47	20,096.80
2017年12月	89.91	22,129.00
2018年1月	42.03	10,249.90
2018年2月	12.55	3,127.80
2018年3月	1.41	367.40
2018年4月	1.86	487.50
2018年5月	3.08	800.90
2018年6月	5.28	1,361.60
2018年7月	3.72	983.70
2018年8月	2.99	849.00
2018年9月	1.27	355.00
2018年10月	1.28	369.10
2018年11月	0.04	12.00

注：本行股票自2018年11月5日起暂停转让。

2019年5月21日，山东省人民政府出具确认函，对本行设立及股权变更托管事项合法性予以确认。

三、本行的股本和股东情况

（一）本次发行前股本及股东情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本行总股本为 4,122,750,000 股，其中已确权股东 3,883 户，持有股份 4,047,233,136 股，占总股本的 98.17%，具体情况如下：

股东类别	股东户数	持股数量（股）	持股比例（%）
确权股东	3,883	4,047,233,136	98.17
机构股东	205	3,743,217,532	90.79
其中：国有股东	44	2,037,834,140	49.43
社会法人股东	159	1,696,071,024	41.14
合伙企业股东	2	9,312,368	0.23
自然人股东	3,674	300,555,643	7.29
其中：社会自然人股东	2,145	228,273,552	5.54
职工股东	1,529	72,282,091	1.75
契约型基金	4	3,459,961	0.08
未确权股东	/	75,516,864	1.83
合计	/	4,122,750,000	100.00

截至 2019 年 6 月 30 日，本行确权非自然人股东情况如下：

序号	名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例（%）
1	Commonwealth Bank of Australia	12312****	737,124,358	17.8794
2	济南市国有资产运营有限公司	91370100779710****	422,500,000	10.248
3	兖州煤业股份有限公司	91370000166122****	357,320,000	8.667
4	济南城市建设投资集团有限公司	91370100582212****	259,708,785	6.2994
5	重庆华宇集团有限公司	91500000203115****	254,795,642	6.1802
6	济南西城置业有限公司	91370100589916****	183,170,000	4.4429
7	济钢集团有限公司	91370100163148****	169,800,000	4.1186
8	济南西城投资发展有限公司	91370113306854****	153,535,058	3.7241
9	山东三庆置业有限公司	91370100264425****	143,820,000	3.4884
10	中国重型汽车集团有限公司	91370000614140****	129,314,059	3.1366
11	济南市经济开发投资有限公司	91370100163191****	115,313,957	2.797
12	山东融鑫投资股份有限公司	91370000746570****	75,000,000	1.8192
13	山东建邦投资管理有限公司	91370100726219****	75,000,000	1.8192
14	济宁市兖州区惠民城建投资有限公司	91370882740225****	51,280,000	1.2438

序号	名称	证件号码	持股数量 (股)	持股比例 (%)
15	华盛江泉集团有限公司	91371300168292****	40,000,000	0.9702
16	天津市集睿科技投资有限公司	91120116725714****	35,810,000	0.8686
17	众地阳光集团有限公司	91370202733721****	35,000,000	0.8489
18	山东三利源经贸有限公司	91370283740973****	35,000,000	0.8489
19	普正创投科技（北京）有限公司	91110105MA004G****	31,012,000	0.7522
20	江苏新扬子造船有限公司	91320293767375****	28,000,000	0.6792
21	山东黄泰集团有限公司	91370000163051****	25,000,000	0.6064
22	山东鲁能能源集团有限公司	91370000163057****	24,838,147	0.6025
23	苏州正和投资有限公司	91320505608240****	22,000,000	0.5336
24	祥泰实业有限公司	91370100692001****	20,000,000	0.4851
25	济南泉城不锈钢有限公司	91370102264401****	19,730,331	0.4786
26	济南高新控股集团有限公司	91370100729261****	17,896,258	0.4341
27	济南均土源投资有限公司	91370102762856****	14,000,000	0.3396
28	江苏联峰实业有限公司	91320500704061****	13,000,000	0.3153
29	青岛巨峰科技创业投资有限公司	91370212682554****	12,820,000	0.311
30	三庆实业集团有限公司	91370100747824****	11,905,665	0.2888
31	山东蓝色经济资产管理有限公司	91370000326129****	11,250,000	0.2729
32	山东信福达商贸有限公司	91370112744534****	10,000,000	0.2426
33	山东骏大控股有限公司	91370105779734****	10,000,000	0.2426
34	济南银峰建材有限公司	91370112613214****	10,000,000	0.2426
35	山东三箭建设工程股份有限公司	91370000720735****	10,000,000	0.2426
36	北京易行达科技有限公司	91110101752635****	10,000,000	0.2426
37	济南贝妮科技有限公司	91370104264403****	10,000,000	0.2426
38	大连凯信投资管理有限公司 —蓝藻捌咸宁股权投资合伙企业（有限合伙）	91210200677504****	9,311,368	0.2259
39	无锡国曦投资有限公司	91320200MA1MLE****	9,000,000	0.2183
40	济南市市中区财政局	市中政发****第 21 号	8,707,121	0.2112
41	济南弘安纸业有限公司	91370102758263****	7,500,000	0.1819
42	济南奇盛数码科技有限公司	91370100750861****	7,417,414	0.1799
43	济南市历下区财政局	历下发****7 号	6,678,889	0.162
44	济南苍合经贸有限公司	91370100664896****	6,634,578	0.1609
45	山东聚成置业有限公司	91370102062951****	6,573,192	0.1594
46	济南市历城区财政局	济历城编发****35 号	5,409,859	0.1312
47	山东蓝色经济金融信息服务 有限公司	91370000344501****	5,250,000	0.1273

序号	名称	证件号码	持股数量 (股)	持股比例 (%)
48	济南槐荫财金投资有限责任公司	91370104307230****	5,163,922	0.1253
49	湖南新合作实业投资有限公司	91430000675574****	5,000,000	0.1213
50	济南顺科经贸有限公司	37010020000****	5,000,000	0.1213
51	济南市科技咨询开发服务中心	91370103264342****	4,880,000	0.1184
52	山东巨洋神州科技发展有限公司	91370100750878****	4,270,000	0.1036
53	山东永信贸易发展有限公司	91370112765756****	4,000,000	0.097
54	烟台宝和宁环保技术有限公司	91370600698064****	3,550,126	0.0861
55	山东百兴商贸有限公司	91370102726237****	3,089,517	0.0749
56	山东龙腾实业集团有限公司	91370100772088****	3,054,000	0.0741
57	山东齐鲁汽车贸易有限公司	91370112163084****	3,003,296	0.0728
58	济南中大瑞源实业有限公司	91370100720724****	3,000,000	0.0728
59	深圳市高川投资合伙企业 (有限合伙)－高川稳健私募基金	91440300359528****	2,844,860	0.069
60	济南维尔康实业集团有限公司	91370100163150****	2,139,000	0.0519
61	山东中创软件工程股份有限公司	91370000705957****	2,051,381	0.0498
62	山东首创贸易发展有限公司	91370112790351****	2,000,000	0.0485
63	江苏华建联盟投资管理有限公司	91321000585586****	2,000,000	0.0485
64	山东开元农业生产资料有限公司	91370102748965****	1,996,070	0.0484
65	济南堤口集团有限责任公司	91370105264361****	1,778,471	0.0431
66	济南市天桥区财政局	济天编发****8号	1,601,966	0.0389
67	山东职工之家	12370000495575****	1,543,809	0.0374
68	山东省轻工工业供销有限公司	91370000163044****	1,340,402	0.0325
69	济南天恒建设工程有限公司	91370100705825****	1,230,000	0.0298
70	菏泽市金耀置业有限公司	91371700MA3F6Y****	1,200,000	0.0291
71	济南四建(集团)有限责任公司	91370100264323****	1,000,000	0.0243
72	济南华阳应用技术有限公司	91370112264425****	886,076	0.0215
73	济南老屯集团有限责任公司	91370104264344****	872,099	0.0212
74	山东玉泉集团股份有限公司	91370000163250****	869,278	0.0211
75	济南市历下区城市建设综合 开发公司	37010200000****	769,482	0.0187
76	山东普华经贸有限公司	91370100742447****	726,034	0.0176
77	山东佳园物业发展有限公司	91370103163047****	700,000	0.017

序号	名称	证件号码	持股数量 (股)	持股比例 (%)
78	济南乔元商贸有限公司	91370102582219****	645,970	0.0157
79	济南全福集团有限责任公司	91370112264356****	624,082	0.0151
80	济南黄台企业集团(总公司)	91370105163374****	620,252	0.015
81	上海天循久奕投资管理有限公司一天循久奕新三板卓越基金	31011800307****	581,101	0.0141
82	济南塑料工业公司	91370102163154****	565,411	0.0137
83	济南匡山房地产开发公司	91370104MA3C8Y****	511,175	0.0124
84	济南拔丝镀锌厂	91370104163147****	502,748	0.0122
85	山东银企投资发展股份有限公司	91370100076198****	481,000	0.0117
86	济南华鲁兴交电批发有限公司	91370103264364****	463,228	0.0112
87	济南申汇印务有限责任公司	91370103163282****	463,228	0.0112
88	山东金行有限公司	91370103163077****	410,147	0.0099
89	济南化轻化工有限公司	91370103163152****	395,210	0.0096
90	山东友谊集团有限责任公司	3701020000****	367,630	0.0089
91	山东燕山集团总公司	91370102163258****	357,462	0.0087
92	济南金桥实业有限公司	91370104264360****	355,588	0.0086
93	济南正大建业发展有限公司	91370100264348****	300,000	0.0073
94	济南玉源工贸有限责任公司	91370112264360****	295,358	0.0072
95	山东省华星农业机械有限公司	91370105729252****	289,517	0.007
96	济南金宝星经贸有限公司	91370105163386****	277,335	0.0067
97	山东正华会计师事务所有限公司	91370102720728****	255,302	0.0062
98	济南东兴置业有限责任公司	91370100723877****	250,824	0.0061
99	济南市历下区燕山工业小区开发建设总公司	91370102163255****	250,824	0.0061
100	济南市历下区高新技术产业开发建设总公司	91370102163248****	250,824	0.0061
101	济南市中低压锅炉一厂	91370103163281****	237,126	0.0058
102	济南济钢生产服务有限公司	91370112163148****	234,184	0.0057
103	山东振邦保安服务有限责任公司	91370100163157****	226,332	0.0055
104	济南金秋电脑有限责任公司	37010020008****	219,337	0.0053
105	济南王冠集团有限责任公司	91370100720774****	219,017	0.0053
106	济南庚辰铸造材料有限公司	91370112725411****	216,238	0.0052
107	山东匡山集团总公司黄河汽车配件厂	91370104163336****	204,471	0.005
108	济南东方大酒店	91370104163325****	204,471	0.005
109	山东匡山集团有限责任公司	91370104163326****	204,470	0.005

序号	名称	证件号码	持股数量 (股)	持股比例 (%)
110	济南业立远实业有限公司	91370112720714****	200,404	0.0049
111	济南市投资控股集团有限公司	91370100780619****	200,000	0.0049
112	济南督兰安达商业有限公司	91370102733711****	198,805	0.0048
113	济南凯澄起重机械有限公司	91370104723274****	193,825	0.0047
114	济南市历城区房地产开发经营公司	91370112163408****	172,989	0.0042
115	济南市供销社经贸实业总公司	91370105264311****	171,227	0.0042
116	济南市一轻工业供销总公司	91370112163154****	163,050	0.004
117	杭州优港投资管理有限公司	91330105352444****	158,000	0.0038
118	山东省地矿物资总公司	91370000163049****	156,765	0.0038
119	山东君诺征信管理有限公司	91371600050902****	150,000	0.0036
120	济南四通有限责任公司	91370100264361****	146,224	0.0035
121	章丘市金联想计算机有限责任公司	91370181705931****	132,008	0.0032
122	济南天房伟业房地产开发有限公司	91370105163370****	132,007	0.0032
123	济南鸿信置业有限公司	91370104163335****	127,794	0.0031
124	济南鸿德印务有限公司	91370102798872****	125,412	0.003
125	济南市天桥区土产杂品公司经营部	91370105163361****	117,634	0.0029
126	山东立明伟业商贸有限公司	91370103765751****	115,746	0.0028
127	济南市天桥工业供销有限责任公司	91370105163360****	115,506	0.0028
128	山东省科学器材供应服务站	事证第 13700000****号	114,884	0.0028
129	济南金品轧辊模具有限公司	91370104720753****	113,228	0.0027
130	济南新新化工总厂	91370102163255****	110,223	0.0027
131	济南市历下区城乡房地产开发公司	37010200000****	108,402	0.0026
132	济南新华通摄影器材有限公司	91370103735757****	104,753	0.0025
133	济南华幸化工有限责任公司	37010020005****	100,000	0.0024
134	山东中和新华印刷有限公司	37010000003****	100,000	0.0024
135	山东中山大药店有限公司	91370102163090****	100,000	0.0024
136	山东中联房地产开发有限公司	91370102163081****	100,000	0.0024
137	济南黄台煤气炉有限公司	91370102163243****	100,000	0.0024
138	济南沈电电机销售有限公司	91370105756389****	95,827	0.0023
139	永隆装饰工程有限公司	91370112163132****	94,850	0.0023
140	济南金鑫集团有限责任公司	91370104264346****	91,823	0.0022
141	济南金泰珠宝有限公司	91370100096958****	85,101	0.0021

序号	名称	证件号码	持股数量 (股)	持股比例 (%)
142	章丘银城管道建材有限责任公司	91370181553715****	84,874	0.0021
143	济南市新融典当有限责任公司	91370100163195****	82,504	0.002
144	山东金德利集团天桥快餐连锁有限责任公司	91370100163147****	82,503	0.002
145	济南市王冠实业总公司	91370103163284****	81,798	0.002
146	济南六强商贸有限公司	91370102163242****	70,951	0.0017
147	山东宏易城实业有限公司	91370100779725****	70,951	0.0017
148	南通交通产业集团有限公司	91320600714134****	67,000	0.0016
149	济南宏翔实业公司	37010500000****	65,364	0.0016
150	济南正纳特机电有限公司	91370103725434****	65,000	0.0016
151	济南盐业公司	91370105163144****	62,706	0.0015
152	济南市华鑫水产有限责任公司	91370102163240****	62,706	0.0015
153	济南金海岸旅游汽车租赁有限公司	37010020000****	61,762	0.0015
154	浙江儒道资产管理有限公司	91330103341963****	59,953	0.0015
155	山东金奥电子科技有限公司	91370000756384****	50,000	0.0012
156	山东熙顺商贸有限公司	91370100684667****	50,000	0.0012
157	深圳梭鱼资本管理有限公司	91440300326438****	50,000	0.0012
158	济南蓝石田源置业有限公司	91370100787427****	50,000	0.0012
159	山东职工住宅建设合作社	91370000163052****	49,773	0.0012
160	黄山长欣投资有限公司	91341021MA2MRP****	49,000	0.0012
161	济南天海消防设备有限公司	91370105863363****	39,468	0.001
162	济南瑞泰丰商贸有限公司	91370104760010****	36,128	0.0009
163	济南亚美商场有限公司	91370102163245****	35,475	0.0009
164	济南市清河房地产开发公司	91370105264272****	34,979	0.0008
165	济南天桥食物有限责任公司	91370105163369****	33,001	0.0008
166	济南装饰总公司	91370103163153****	31,353	0.0008
167	上海贤久文化传媒有限公司	91310230MA1K04****	31,000	0.0008
168	山东春阳环保新材料有限责任公司	91370181764836****	30,000	0.0007
169	济南安吉尔净化工程有限公司	91370104307020****	30,000	0.0007
170	宁波市鄞州荣安投资管理有限公司—荣安新三板一号私募投资基金	91330212MA281X****	30,000	0.0007
171	山东祥旗置业发展有限公司	37000022804****	29,000	0.0007
172	江西师范大学后勤产业发展有限公司	91360100716569****	25,370	0.0006
173	山东永晖国际运输有限公司	91370200614075****	25,259	0.0006

序号	名称	证件号码	持股数量 (股)	持股比例 (%)
174	济南市水处理设备厂有限公司	91370100163160****	23,319	0.0006
175	济南舜立房地产开发有限公司	91370105724981****	23,319	0.0006
176	济南联基贸易有限公司	91370105163366****	23,319	0.0006
177	济南市天桥制冷机械装修处	37010500000****	20,054	0.0005
178	北京美好愿景餐饮管理有限公司	91110302690805****	20,000	0.0005
179	济南燕亨实业公司	91370105163194****	19,958	0.0005
180	济南华联商厦集团股份有限公司	91370000163324****	18,946	0.0005
181	齐鲁冠华实业发展有限公司	91370100267107****	18,785	0.0005
182	济南达尔沃生物科技有限责任公司	91370105735757****	18,474	0.0004
183	济南大友宝汽车销售服务有限公司	37000020000****	18,474	0.0004
184	济南市市中社会福利竹木厂	37010300000****	18,474	0.0004
185	济南市中水电安装工程部	91370103163280****	18,474	0.0004
186	济南电表厂有限公司	91370103163142****	16,500	0.0004
187	济南帝兆经贸有限公司	91370102076153****	16,000	0.0004
188	济南大成电器安装工程有限 公司	91370102613230****	15,919	0.0004
189	济南鑫宏德机电设备有限公司	91370104744544****	15,919	0.0004
190	上海捷彩贸易有限公司	91310120332687****	12,000	0.0003
191	济南万事捷实业发展有限公 司	37010520001****	11,660	0.0003
192	济南市清河路灯器材厂	37010000000****	11,660	0.0003
193	济南市房屋建设综合开发集 团	事证第 13701000****号	10,114	0.0002
194	深圳前海徽财投资管理有限 公司	91440300334933****	10,000	0.0002
195	日赢投资管理集团有限公司	91310115598188****	5,000	0.0001
196	上海君富投资管理有限公司 —君富君诚新三板私募投资 基金	91310118786737****	4,000	0.0001
197	青岛中鸿国投实业有限公司	91370202096179****	3,000	0.0001
198	天津源顺超科技有限公司	91120106MA05J6****	2,000	0.0000
199	海南知足常足农业开发有限 公司	91460100MA5RCA****	1,969	0.0000
200	上海庄敬贸易有限公司	91310115660761****	1,000	0.0000
201	烟台佰富投资有限公司	91370602344555****	1,000	0.0000
202	宁波海曙日环商贸有限公司	91330203784324****	1,000	0.0000

序号	名称	证件号码	持股数量 (股)	持股比例 (%)
203	深圳朴信基金管理有限公司	91440300326380****	1,000	0.0000
204	山东掌趣商贸有限公司	91370103353479****	1,000	0.0000
205	珠海市柏远塑胶科技有限公司	91440400345323****	1,000	0.0000
206	合肥中金活动房安装工程有限公司	34010000033****	1,000	0.0000
207	上海霞果商务咨询合伙企业 (有限合伙)	91310120MA1HN6****	1,000	0.0000
208	华建兴业投资有限公司	91110111677432****	1,000	0.0000
209	济南市槐荫区饮食公司	37010400000****	459	0.0000

截至 2019 年 6 月 30 日，本行股东中共存在下述三类股东，合计持股 3,459,961 股，合计持股比例为 0.0839%，具体情况如下：

序号	股东名称	性质	持股数 (股)	持股 比例 (%)	基金编 号	管理人 登记编号
1	深圳市高川投资合伙企业(有限 合伙)－高川稳健私募基金	私募基金	2,844,860	0.0690	SX8708	P1060613
2	上海天循久奕投资管理有限公司－天循久奕新三板卓越基金	私募基金	581,101	0.0141	S39844	P1009630
3	宁波市鄞州荣安投资管理有限 公司－荣安新三板一号私募投 资基金	私募基金	30,000	0.0007	SW7908	P1063290
4	上海君富投资管理有限公司－ 君富君诚新三板私募投资基金	私募基金	4,000	0.0001	SS9853	P1002309
合计			3,459,961	0.0839	-	-

保荐机构及发行人律师检索了国家企业信用信息公示系统、中国证券投资基金业协会网站，核查了董监高调查表、中介机构人员名单、基金合同，并向三类股东发放了调查函。经核查，保荐机构及发行人律师认为，发行人三类股东的产品设立和存续合法合规，发行人三类股东管理人及投资产品已纳入监管部门有效监管，履行了管理人登记、产品备案；发行人三类股东不存在违反监管规定的嵌套及杠杆结构；发行人无控股股东、实际控制人，发行人董监高及其近亲属，本次发行的中介机构及其签字人员不存在直接或间接等方式持有发行人三类股东权益的情形，不存在利益输送、资金往来或其他关联关系的情形。发行人三类股东的情况符合《中国人民银行、银监会、证监会、保监会、外汇局关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》的相关规定，无需制定整改规范计划或过渡期安排。且上述三类股东持有的股份均为发行人股票于全国股转系统挂牌后在二级市场买入形成，该类股东持有

发行人的股份数量及占比较低，对发行人的股权结构稳定性及业务经营不构成重大影响。

（二）本次发行前后股本情况

本次发行前，本行总股本为 4,122,750,000 股，假设本次公开发行股份占发行后总股本的 10%，则本次发行 458,083,334 股，发行后总股本为 4,580,833,334 股，本次发行前后股权结构如下：

单位：股、%

股东名称	发行前		发行后	
	持股数量	持股比例	持股数量	持股比例
澳洲联邦银行	737,124,358	17.88	737,124,358	16.09
济南市国有资产运营有限公司	422,500,000	10.25	422,500,000	9.22
兖州煤业股份有限公司	357,320,000	8.67	357,320,000	7.80
济南城市建设投资集团有限公司	259,708,785	6.30	259,708,785	5.67
重庆华宇集团有限公司	254,795,642	6.18	254,795,642	5.56
济南西城置业有限公司	183,170,000	4.44	183,170,000	4.00
济钢集团有限公司	169,800,000	4.12	169,800,000	3.71
济南西城投资发展有限公司	153,535,058	3.72	153,535,058	3.35
山东三庆置业有限公司	143,820,000	3.49	143,820,000	3.14
中国重型汽车集团有限公司	129,314,059	3.14	129,314,059	2.82
其他股东	1,311,662,098	31.82	1,311,662,098	28.63
认购本次公开发行股份的股东	-	-	458,083,334	10.00
合计	4,122,750,000	100.00	4,580,833,334	100.00

（三）本行不存在控股股东和实际控制人

1、本行不存在控股股东

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

澳洲联邦银行直接持有本行 17.88%的股份，为本行第一大股东；本行不存在持股 50%以上的股东。

2、本行不存在实际控制人

《〈首次公开发行股票并上市管理办法〉第十二条“实际控制人没有发生变更”的理解和适用——证券期货法律适用意见第 1 号》第二条规定，“公司控制权是能够对股东大会的决议产生重大影响或者能够实际支配公司行为的权力，其渊源是对公司的直接或者间接的股权投资关系。因此，认定公司控制权的归属，既需要审查相应的股权投资关系，也需要根据个案的实际情况，综合对发行人股东大会、董事会决议的实质影响、对董事和高级管理人员的提名及任免所起的作用等因素进行分析判断。”

（1）本行股东及其关联方无法对股东大会决议产生重大影响

根据《公司法》及《公司章程》的规定，股东大会作出决议，须经出席会议的股东所持表决权过半数通过，特殊事项须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。

本行各股东持股比例较为分散。济南市国有资产运营有限公司（一致行动人合并持股 19.34%）、澳洲联邦银行（持股 17.88%），兖州煤业股份有限公司（持股 8.67%）、济南西城置业有限公司（一致行动人合并持股 8.17%）、重庆华宇集团有限公司（持股 6.18%）。本行单一股东持有或受同一控制人控制的关联股东合计持有的本行股份均未超过本行总股本的 30%。

（2）本行股东及其关联方无法控制董事会

根据《公司章程》规定，本行董事提名的一般程序为：在公司章程规定的董事会人数范围内，按照拟选任人数，可以由董事会提名和薪酬委员会提出董事候选人名单；单独或者合计持有本行发行的有表决权股份总数百分之三以上股东亦可以向董事会提出董事候选人；同一股东及其关联人不得同时提名董事和监事人选；同一股东及其关联人提名的董事原则上不得超过董事会成员总数的三分之一；已经提名董事的股东不得再提名独立董事。

截至本招股说明书签署日，本行第七届董事会成员共 13 名，其中执行董事 4 名，非执行董事 9 名（含 5 名独立董事），均经本行股东大会选举产生。其中，非执行董事王伟由济南市国有资产运营有限公司提名，非执行董事布若非（Michael Charles Blomfield）由澳洲联邦银行提名，非执行董事赵青春由兖州煤业股份有限公司提名，非执行董事蒋宇由重庆华宇集团有限公司提名，除前述四名董事外，本行其他现任董事均由董事会提名。因此，本行不存在能够决定本行董事会半数以上成员选任的投资者。

3、本行符合证券期货法律适用意见第 1 号的规定

根据《〈首次公开发行股票并上市管理办法〉第十二条“实际控制人没有发生变更”的理解和适用——证券期货法律适用意见第 1 号》第 4 条规定：不存在拥有公司控制权的人或者公司控制权的归属难以判断的，如果符合以下情形，可视为公司控制权没有发生变更：

（1）本行的股权及控制结构、经营管理层和主营业务在首发前三年内没有发生重大变化。

①本行的股权及控制结构在报告期内没有发生重大变化

本行报告期初的前十大股东为：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
1	澳洲联邦银行	568,150,000	20.00
2	济南市国有资产运营有限公司	422,500,000	14.87
3	兖州煤业股份有限公司	246,210,000	8.67
4	济南西城置业有限公司	183,170,000	6.45
5	济钢集团有限公司	117,000,000	4.12
6	济南市经济开发投资公司	115,313,957	4.06
7	山东建邦投资管理有限公司	106,000,000	3.73
8	日照钢铁控股集团有限公司	100,000,000	3.52
9	山东三庆置业有限公司	99,000,000	3.48
10	中国重型汽车集团有限公司	89,220,000	3.14
合计		2,046,563,957	72.04

本行报告期末的前十大股东为：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
1	澳洲联邦银行	737,124,358	17.88
2	济南市国有资产运营有限公司	422,500,000	10.25
3	兖州煤业股份有限公司	357,320,000	8.67
4	济南城市建设投资集团有限公司	259,708,785	6.30
5	重庆华宇集团有限公司	254,795,642	6.18
6	济南西城置业有限公司	183,170,000	4.44
7	济钢集团有限公司	169,800,000	4.12
8	济南西城投资发展有限公司	153,535,058	3.72
9	山东三庆置业有限公司	143,820,000	3.49
10	中国重型汽车集团有限公司	129,314,059	3.14
	合计	2,811,087,902	68.18

报告期内，本行的第一大股东始终为澳洲联邦银行，其持股比例未超过 20%。本行股权结构的变化主要系增资和其他股东之间正常转让所致。报告期内，本行的股权及控制结构未发生重大变化。

②本行经营管理层在报告期内没有发生重大变化

报告期内，本行高级管理人员的变动情况参见本招股说明书“第九节 董事、监事、高级管理人员”之“九、报告期内的董事、监事和高级管理人员变动情况”。报告期内，本行高级管理层发生的变化，主要系换届、辞职等原因，相关的变化符合有关规定，该等变化对本行的持续经营不构成重大影响。

③本行主营业务在报告期内没有发生重大变化

报告期内，本行业务主要包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务等，未发生变化。

④本行的股权及控制结构不影响公司治理有效性

本行依照《公司法》《公司章程》的规定，设立股东大会、董事会、监事会和高级管理层，本行的股东大会是本行的最高权力机构，董事会对股东大会负责，对本行经营和管理承担最终责任；监事会是本行的内部监督机构，向股东大会负责并

报告工作。高级管理层为执行机构，对董事会负责，由本行行长、副行长、财务负责人及监管部门认定的其他高级管理人员组成，具有健全的组织架构。

参照上市公司的规范要求，本行建立了健全的内部控制制度，制定了《公司章程》及三会议事规则等一系列法人治理细则，明确了股东大会、董事会、监事会、高级管理层的权责范围和工作程序。本行股东大会、董事会、监事会、高级管理层均能够按照《公司章程》和各种规章制度的规定依法履行职责。为保护中小股东的利益，强化对董事会和高级管理层的约束和监督，本行董事会成员中有 5 名独立董事，超过董事会人数的三分之一，且本行制定了上市后适用的独立董事工作制度，进一步确保独立董事充分履行职责。

本行具有健全的内部控制体系，2019 年 8 月 27 日，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《内部控制审核报告》（安永华明（2019）专字第 60862109_A08 号），认为于 2019 年 6 月 30 日齐鲁银行在《齐鲁银行股份有限公司 2019 年上半年度内部控制自我评价报告》中所述与财务报表相关的内部控制所有重大方面有效地保持了按照《企业内部控制基本规范》（财会〔2008〕7 号）和《商业银行内部控制指引》（银监发〔2014〕40 号）建立的与财务报表相关的内部控制。

本行股权结构较为分散、无实际控制人的状况，并未影响本行经营业绩的稳定和公司治理的有效性。

（2）其他证据

本次发行前合计持股超过 51%的 6 名股东、持有本行股份的董事、监事、高级管理人员及其近亲属、持有本行内部职工股超过 5 万股的自然人股东已出具有利于本行股权结构稳定的股份锁定承诺，基本情况如下：

承诺主体	股份锁定的主要内容
本次发行前合计持股超过 51%的 6 名股东承诺	自齐鲁银行股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，也不由齐鲁银行回购上述股份。
持有本行股份的董事、高级管理人员承诺	（1）自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。

承诺主体	股份锁定的主要内容
	<p>(2) 如齐鲁银行本次发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价,或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价,则本人持有的齐鲁银行股票的锁定期自动延长 6 个月。</p> <p>(3) 本人持有的齐鲁银行股票在锁定期满后 2 年内减持的, 减持价格不低于齐鲁银行本次发行上市的发行价。</p> <p>(4) 上述承诺的锁定期届满后, 本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况, 在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%, 5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%; 离职后半年内, 不转让本人持有的齐鲁银行股份。</p>
持有本行股份的监事承诺	<p>(1) 自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内, 本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份, 也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。</p> <p>(2) 上述承诺的锁定期届满后, 本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况, 在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%, 5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%; 离职后半年内, 不转让本人持有的齐鲁银行股份。</p>
持有本行股份的董事、监事和高级管理人员的近亲属承诺	<p>(1) 自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内, 本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份, 也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。</p> <p>(2) 如齐鲁银行本次发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价,或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价,则本人持有的齐鲁银行股票的锁定期自动延长 6 个月。</p> <p>(3) 上述承诺的锁定期届满后, 本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况, 在本人配偶任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%, 5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%; 本人配偶离职后半年内, 不转让本人持有的齐鲁银行股份。</p>
持有本行股份超过 5 万股的内部职工股东承诺	自齐鲁银行完成上市之日起三年内, 本人所持全部股份继续保持锁定状态, 不会变更所持股份的权属, 不会转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行股份, 也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行股份。持股锁定期满后, 每年出售股份不超过持股总数的 15%, 5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。

注：锁定承诺详细情况请见招股说明书“重大事项提示”

本行无实际控制人的情况, 符合《〈首次公开发行股票并上市管理办法〉第十二条“实际控制人没有发生变更”的理解和适用——证券期货法律适用意见第 1 号》第 4 条的相关规定, 且合计持股超过 51%的 6 名股东均签署锁定 36 个月的承诺函, 上市后三年内的股权结构将保持相对稳定。

综上所述，截至本招股说明书签署日，本行不存在控股股东和实际控制人。

（四）本行股东的主要情况

1、本行前十大股东持股情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本行无控股股东、实际控制人，持有本行股份数量前十名的股东持股情况如下：

序号	股东名称	企业性质	实际控制人/控股股东及一致行动关系	持股数量（股）	持股比例（%）
1	澳洲联邦银行	境外法人	无	737,124,358	17.88
2	济南市国有资产运营有限公司（SS）	国有法人	济南市国有资产运营有限公司的控股股东为济南城市投资集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南市国有资产运营有限公司，济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、济南市经济开发投资有限公司互为一致行动人，合计持股比例 19.34%。	422,500,000	10.25
3	兖州煤业股份有限公司（CS）	国有法人	兖州煤业股份有限公司的控股股东为兖矿集团有限公司，实际控制人为山东省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为兖州煤业股份有限公司，不存在一致行动人。	357,320,000	8.67
4	济南城市建设投资集团有限公司（SS）	国有法人	济南城市建设投资集团有限公司的控股股东为济南城市投资集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南城市建设投资集团有限公司，济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、济南市经济开发投资有限公司互为一致行动人，合计持股比例 19.34%。	259,708,785	6.30
5	重庆华宇集团有限公司	境内非国有法人	重庆华宇集团有限公司的控股股东为重庆远业实业有限公司，实际控制人为蒋业华，最终受益人为重庆华宇集团有限公司，不存在一致行动人。	254,795,642	6.18

序号	股东名称	企业性质	实际控制人/控股股东及一致行动关系	持股数量（股）	持股比例（%）
6	济南西城置业有限公司(SS)	国有法人	济南西城置业有限公司的控股股东为济南西城投资开发集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南西城置业有限公司，济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司互为一致行动人，合计持股比例为 8.17%。	183,170,000	4.44
7	济钢集团有限公司(SS)	国有法人	济钢集团有限公司的控股股东为山东钢铁集团有限公司，实际控制人为山东省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济钢集团有限公司，济钢集团有限公司、山东融鑫投资股份有限公司、济南济钢生产服务有限公司、山东省冶金地质水文勘察公司互为一致行动人，合计持股比例 5.95%。	169,800,000	4.12
8	济南西城投资发展有限公司(SS)	国有法人	济南西城投资发展有限公司的控股股东为济南西城投资开发集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南西城投资发展有限公司，济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司互为一致行动人，合计持股比例为 8.17%。	153,535,058	3.72
9	山东三庆置业有限公司	境内非国有法人	山东三庆置业有限公司的控股股东为山东三庆城市置业有限公司，实际控制人为吴立春，最终受益人为山东三庆置业有限公司，山东三庆置业有限公司、三庆实业集团有限公司、济南奇盛数码科技有限公司、吴立春互为一致行动人，合计持股比例 3.96%。	143,820,000	3.49
10	中国重型汽车集团有限公司(SS)	国有法人	中国重型汽车集团有限公司的控股股东、实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为中国重型汽车集团有限公司，不存在一致行动人。	129,314,059	3.14
合计				2,811,087,902	68.18

注：①前十名股东间相互关系说明：济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南城市建设投资集团有限公司控制，济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南西城投资开发集团有限公司控制；除此之外，本行前十名股东之间无关联关系。

②《上市公司国有股权监督管理办法》第三条规定，本办法所称国有股东是指符合以下情形之一的企业和单位，其证券账户标注“SS”：（一）政府部门、机构、事业单位、境内国有独资或全资企业；（二）第一款中所述单位或企业独家持股比例超过 50%，或合计持股比例超过 50%，且其中之一为第一大股东的境内企业；（三）第二款中所述企业直接或间接持股的各级境内独资或全资企业。第七十四条规定，不符合本办法规定的国有股东标准，但政府部门、机构、事业单位和国有独资或全资企业通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配其行为的境内外企业，证券账户标注为“CS”，所持上市公司股权变动行为参照本办法管理。

2、持有本行 5%以上股份的股东情况

截至报告期末，持有本行 5%以上股份的股东包括澳洲联邦银行、济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、重

庆华宇集团有限公司。

(1) 澳洲联邦银行成立于 1911 年，是澳大利亚领先的综合金融服务机构之一，是澳大利亚证券交易所最大的上市公司之一。澳大利亚商业登记号码（ABN）为 48123123124，主要业务在澳大利亚及新西兰。同时也在英国、美国和亚太地区（包括中国上海和北京设立的机构）都设有分支机构。澳洲联邦银行的产品及服务包括零售业务、私人银行、公司业务、机构业务、基金管理、养老年金、保险和投资业务。

2004 年 9 月 8 日，本行实现了与澳洲联邦银行的战略合作。自 2004 年以来，澳洲联邦银行先后参与了本行六次增资。截至本招股说明书签署日，澳洲联邦银行持有本行 737,124,358 股股份，占本行总股本的 17.88%。

自合作以来，本行按照“引资、引智、引技”原则不断深化合作，双方合作不仅为本行带来了资本的扩充，而且带来了先进的经营理念与管理经验。本行扎实推进 IT、信贷管理、内部审计、市场营销、财务管理、资金管理 etc 技能转移项目，在资本价值与资本约束、全面风险管理、市场细分与定位、市场营销、转移定价等方面的思维理念和技能不断提升，促进了本行核心竞争力的提升。

截至 2019 年 6 月 30 日，澳洲联邦银行总资产 9,765.02 亿澳元，净资产 696.49 亿澳元，2018 年 7 月—2019 年 6 月营业收入为 243.37 亿澳元，归属于股东的净利润 85.71 亿澳元。（澳洲联邦银行 2019 年度报告期为 2018 年 7 月—2019 年 6 月。澳洲联邦银行在该报告期内的审计机构为普华永道会计师事务所）

(2) 济南市国有资产运营有限公司成立于 2005 年 8 月 18 日，为有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资），统一社会信用代码：913701007797104780，注册资本为人民币 42,140 万元，注册地址：济南市历下区经十东路 10567 号，法定代表人董波田，经营范围：管理政府项目的投融资业务，对外融资、投资，从事政府授权范围内的国有资产运营、管理；受市国土资源局委托负责对市重点工程投资建设项目建设规划控制范围内土地的整理、熟化和收储工作；物业管理、房屋修缮；建材（不含木材）销售；房地产销售代理及咨询、房屋租赁；建筑装饰工程（凭资质证经营）；房屋中介服务及咨询；房地产开发经营。（依法须经批准的项目，经相

关部门批准后方可开展经营活动）

截至本招股说明书签署日，济南市国有资产运营有限公司持有本行 422,500,000 股股份，占本行总股本的 10.25%。

截至 2019 年 6 月 30 日，济南市国有资产运营有限公司总资产 45.33 亿元，净资产 3.76 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 0.15 亿元，净利润 0.75 亿元。（以上数据未经审计）

截至 2018 年 12 月 31 日，济南市国有资产运营有限公司总资产 46.40 亿元，净资产 4.59 亿元，2018 年营业收入 0.84 亿元，净利润 0.44 亿元。（以上数据经天健会计师事务所（特殊普通合伙）山东分所审计）

（3）兖州煤业股份有限公司成立于 1997 年 9 月 25 日，为股份有限公司（台港澳与境内合资、上市），统一社会信用代码：91370000166122374N，注册资本为人民币 491,201.6 万元，注册地址：邹城市凫山南路 298 号，法定代表人李希勇，经营范围：煤炭采选、销售（其中出口应按国家现行规定由拥有煤炭出口权的企业代理出口）；以自有资金对外投资及投资咨询；委托经营；矿区自有铁路货物运输；公路货物运输；港口经营；矿山机械设备制造、销售、租赁、维修、安装、撤除；其他矿用材料的生产、销售；销售、租赁电器设备及销售相关配件；工程机械设备的租赁；金属材料、机电产品、建筑材料、木材、橡胶制品的销售；冷补胶、肥皂、锚固剂、涂料的制造、销售；煤矿综合科学技术服务；矿井救护技术服务；矿区内的房地产开发，房屋租赁，并提供餐饮、住宿等相关服务；煤矸石系列建材产品的生产、销售；焦炭、铁矿石、有色金属的销售；货物和技术进出口；仓储（不含危险化学品）；汽车修理；劳务派遣；物业管理服务；园林绿化；污水处理；供热；工业旅游；企业内部人员培训（救护队员技能培训、生产技术培训、安全培训）；计量检定、理化检测、无损检测、分析化验、安全生产检验检测；企业管理；企业管理咨询；企业策划、设计；市场调查；经济贸易咨询；技术推广、技术服务；润滑油、润滑脂、化学原料及化工产品（不含危险化学品）、涂料、劳务防护用品、纺织产品、文教用品、塑料制品、仪器仪表、水泥、耐火材料及制品的销售。矿山工程施工总承包，机电工程施工承包；水煤浆的销售。（依法须经批准的项目，经

相关部门批准后方可开展经营活动）

截至本招股说明书签署日，兖州煤业股份有限公司持有本行 357,320,000 股股份，占本行总股本的 8.67%。

截至 2019 年 6 月 30 日，兖州煤业股份有限公司总资产 2,023.93 亿元，净资产 849.72 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 1,059.76 亿元，净利润 70.40 亿元。（以上数据未经审计）

截至 2018 年 12 月 31 日，兖州煤业股份有限公司总资产 2,036.80 亿元，净资产 849.53 亿元，2018 年营业收入 1,630.08 亿元，净利润 106.56 亿元。（以上数据经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计）

（4）济南城市建设投资集团有限公司成立于 2011 年 9 月 30 日，为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），统一社会信用代码：91370100582212491X，注册资本为人民币 745,140 万元，注册地址：济南市历下区经十东路 10567 号，法定代表人聂军，经营范围：城市基础设施及配套项目投资，土地整理、开发，房地产开发经营，房屋、设施租赁，建设投资咨询，国内广告业务，古建筑的修缮、保护、开发、咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至本招股说明书签署日，济南城市建设投资集团有限公司持有本行 259,708,785 股股份，占本行总股本的 6.30%。

截至 2018 年 12 月 31 日，济南城市建设投资集团有限公司总资产 843.72 亿元，净资产 237.19 亿元，2018 年营业收入 36.72 亿元，净利润 13.83 亿元。（以上数据经天健会计师事务所（特殊普通合伙）山东分所审计）

（5）重庆华宇集团有限公司成立于 1995 年 3 月 28 日，为有限责任公司，统一社会信用代码：91500000203115190U，注册资本为人民币 103,180 万元，注册地址：重庆市渝北区泰山大道东段 118 号，法定代表人蒋业华，经营范围：房地产开发壹级（凭资质证执业）；物业管理（凭资质证执业）；房屋租赁；企业管理咨询；商务信息咨询；法律咨询；工程信息咨询；工程招标代理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）；工程项目管理；房地产营销策划。（依法

须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至本招股说明书签署日，重庆华宇集团有限公司持有本行 254,795,642 股股份，占本行总股本的 6.18%。

截至 2019 年 6 月 30 日，重庆华宇集团有限公司总资产 706.40 亿元，净资产 212.20 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 49.55 亿元，净利润 5.43 亿元。（以上数据未经审计）

截至 2018 年 12 月 31 日，重庆华宇集团有限公司总资产 653.97 亿元，净资产 203.97 亿元，2018 年营业收入 102.70 亿元，净利润 13.97 亿元。（以上数据经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计）

3、持有本行 5%以上股份的股东报告期内股权变动情况

持有本行 5%以上股份的股东报告期内股权变动情况系因 2017 年本行定向发行所致，具体情况为：2017 年本行向 18 户法人股东定向募资 1,282,000,000 股，每股发行价格 3.90 元，共募集 4,999,800,003.80 元。本次募集股份中 1,113,025,642 股为现金认购，募集资金为 4,340,800,003.80 元；另外 168,974,358 股为非现金资产认购，非现金资产的交易价格为 659,000,000.00 元。

序号	股东名称	本次定向发行前		本次定向发行后	
		持股数量 (股)	持股比例	持股数量 (股)	持股比例
1	澳洲联邦银行	568,150,000	20.00%	737,124,358	17.88%
2	济南市国有资产运营有限公司	422,500,000	14.87%	422,500,000	10.25%
3	兖州煤业股份有限公司	246,210,000	8.67%	357,320,000	8.67%
4	济南城市建设投资集团有限公司	11,708,785	0.41%	259,708,785	6.30%
5	重庆华宇集团有限公司	-	-	254,795,642	6.18%
合计		1,248,568,785	43.95%	2,031,448,785	49.28%

4、本行自然人股东的形成过程

截至 2019 年 6 月 30 日，本行已确权股东中共有 3,674 名自然人股东，合计持有 300,555,643 股股份，占本行总股本的 7.29%。其中，本行内部职工股东 1,529 名，共计持有 72,282,091 股，占本行总股本的 1.75%。

本行社会自然人股和内部职工股形成主要通过以下途径：

第一，1996年在组建济南城市合作银行时，原17家城市信用社的自然人股东将股份直接转入济南城市合作银行，本行目前的职工持股中部分来自于当时信用社职工转入本行的股份。本行设立已经中国人民银行下发的《关于济南城市合作银行开业的批复》（银复〔1996〕167号）批准。

第二，2001年本行第一次增资扩股时，共计1,256名本行职工以每股1元认购1,941万股。该次增资扩股已经中国人民银行济南分行下发的《关于同意济南市商业银行增资扩股的批复》（济银复〔2001〕134号）批准。

第三，2005年本行第五次增资扩股时，共计1,209名本行职工以每股1.16元认购2,647万股。该次增资扩股已经山东银监局下发的《山东银监局关于同意济南市商业银行增资扩股的批复》（银监鲁准〔2005〕428号）批准。

第四，本行自设立至本招股说明书签署之日，还存在部分自然人通过受让、继承、离婚财产分割、全国股转公司股票交易等方式取得本行股份的情况。本行历年股份变化情况，请参见本招股说明书“第五节 本行基本情况”之“二、本行历史沿革”之“（五）本行股份转让情况”。

5、本行前十大自然人持股情况

截至本招股说明书签署日，本行前十大自然人股东及其在本行任职情况如下：

单位：股、%

序号	股东名称	持股数量	持股比例	在本行任职情况
1	张凤玲	19,742,000	0.48	无
2	潘智群	10,002,000	0.24	无
3	施成	9,641,330	0.23	无
4	沈莉斌	9,550,000	0.23	无
5	王龙宝	9,500,000	0.23	无
6	吴建平	9,500,000	0.23	无
7	颜秀芸	9,307,000	0.23	无
8	周波	7,000,000	0.17	无
9	张淑平	5,965,377	0.14	无

序号	股东名称	持股数量	持股比例	在本行任职情况
10	于文静	5,484,426	0.13	无
	合计	95,692,133	2.32	/

6、本行内部职工的持股情况

（1）内部职工持股情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本行内部职工股东人数 1,529 名，共持有 72,282,091 股股份，占本行总股本的比例为 1.75%。

（2）内部职工股规范情况

本行不存在内部职工持股比例超过总股本 10% 的情形，也不存在单一职工持股数量超过总股本 1% 或 50 万股的情形。持股 5 万股（含）以上 474 名的内部职工股东均已出具股份锁定的承诺函，承诺自齐鲁银行完成上市之日起三年内，本人所持全部股份继续保持锁定状态，不会变更所持股份的权属，不会转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行股份。持股锁定期满后，每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。上述情况符合财金〔2010〕97 号文的有关规定。

2019 年 4 月 28 日，山东银保监局出具《山东银保监局关于出具齐鲁银行监管意见书的函》（鲁银保监函〔2019〕164 号），确认本行的内部职工持股情况符合财金〔2010〕97 号文的规定。

（五）本行对股东的规范登记及托管工作

本行股权管理有序，成立之初即制定了股权管理办法，先后经多次修改完善并经股东大会审议通过，对股东之间发生的股东变更和股份转让等事项，均要求股东提供材料并记录在册。

2014 年 4 月，按照《非上市公众公司监督管理办法》的相关要求，本行启动了全部股东的股份确认及登记托管工作，通过电话、电子邮件、官方网站及报纸公告等方式通知股东，在律师现场见证下对股东进行逐户登记，确认其股份权属等情况，

并由股东现场完成相关文件的签署。

本行股票在全国股转系统挂牌后，全部股份实现了在中国结算北京分公司的托管登记。就未确权股份，本行设立了“未确权股份专户”，由董事会办公室负责继续进行股份核查确权工作。

自本行股票挂牌至 2019 年 6 月 30 日，本行新增确权股东 219 户，新增确权股份 67,237,964 股。截至 2019 年 6 月 30 日，本行已确权股份占总股本的 98.17%，未确权股份占总股本的 1.83%。

由于未确权股份数量占本行股本总数的比例较低且山东省人民政府出具确认函对本行设立及股权变更托管事项合法性予以确认，因此，未确权的股份对本行的股本结构不会产生重大不利影响。

（六）本行股权质押及其他争议情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本行确权股东中共有 28 名股东的股份存在质押情况，该等质押股份总数共计 496,374,000 股，占总股本的 12.04%。根据《中华人民共和国物权法》，以基金份额、证券登记结算机构登记的股权出质，质权自证券登记结算机构办理出质登记时设立，上述质押股份均已在中国结算办理质押登记。前十大股东中仅山东三庆置业有限公司所持有的股份存在质押情况，质押股数占总股本的 2.40%。本行股东质押的股份占比相对较小，该等情形不会对本行的股权结构、业务经营产生重大不利影响，不会对本次发行上市造成重大不利影响。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行确权股东中共有 11 名股东的股份存在司法冻结情况，该等冻结股份总数共计 70,908,012 股，占本行总股本的 1.72%。前十大股东所持有的股份不存在冻结情况。本行司法冻结的股份占比较小，该等情形不会对本行的股权结构、业务经营产生重大不利影响，不会对本次发行上市造成重大不利影响。

（七）本行国有股权管理情况

2019 年 1 月 31 日，山东省财政厅出具《关于同意齐鲁银行国有股权管理方案

确认的批复》（鲁财金〔2019〕12号），对本行国有股东的身份和持股数进行了确认。截至2019年1月31日，本行总股本为4,122,750,000股，已确权股东中44名国有股东依法持有2,037,834,140股股份，占本行总股本的49.43%。

（八）发行前股东所持股份的流通限制和自愿锁定股份的承诺

参见本招股说明书“重大事项提示”之“一、股份流通限制和股东对所持股份自愿锁定承诺”。

四、本行不良贷款处置情况

2019年1-6月、2018年、2017年和2016年，本行核销贷款分别为3.01亿元、10.11亿元、8.37亿元和8.50亿元；转让债权余额分别为3.02亿元、9.22亿元、9.61亿元和2.41亿元。2016年至2018年，本行的不良资产核销和转让的金额逐年上升，主要是由于近年来，内外部经济形势复杂多变，银行业资产质量持续承压，面对不良贷款加速暴露的风险，监管层面要求金融机构采取多元化处置方式加快不良贷款处置进度，鼓励银行综合运用包括但不限于呆账核销、现金清收和债权转让、资产证券化等多种清收处置手段，加大不良贷款处置力度。

为了加快金融企业消化中小企业不良贷款的速度，及时处置中小企业贷款损失，增强金融企业抵御风险能力，财政部多次修订了《金融企业呆账核销管理办法》，持续放宽了贷款核销的条件，在修订后的核销管理办法中，除了按照原办法规定的“取得法院裁定执行终结或者终止（中止）的债权”可以进行核销之外，还进一步缩短执行时间要求，也放宽了自主核销金额，如新增加了“强制执行超过1年以上仍无法收回的债权”可以进行核销、“单户贷款余额在6,000万元及以下的，经追索180天以上，仍无法收回的中小企业贷款”可以由金融企业自主核销等。同时，财政部和国家税务总局联合下发了《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》（财税〔2015〕3号）、国家税务总局下发了《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失税前扣除问题的公告》（国家税务总局公告2015年第25号），也进一步对中小企业核销税前扣除标准进行放宽，从税务优惠角度鼓励金融企业加快对中小企业贷款的核销速度。同时，银保监会下发《关于调整商

业银行贷款损失准备监管要求的通知》，督促商业银行加大不良贷款处置力度，真实反映资产质量。

本行积极落实财政部和国家税务总局的文件以及银保监会的通知精神，加快不良贷款的核销和转让，积极盘活资产，由此导致报告期内核销和转让金额的逐年上升。

（一）不良资产转让

报告期内，发行人通过多种方式处置不良贷款，不良转让债权总额为 24.26 亿元，其中，受让方金额在 1,000 万以上的不良转让金额合计为 21.83 亿元，占不良转让总额的 90%以上，报告期内，1,000 万以上的不良转让明细如下：

2019年1-6月不良资产转让情况如下：

单位：千元

序号	不良资产内容	形成时间	受让方	转让价格	受让方的确定方式	转让方式	定价依据	金额	减值准备	净额
1	短期贷款	2018年6月	莒县国盈新能源有限公司	49,987	根据重整方案确定	协议转让	重整方案确定	174,956	60,727	114,229
2	中长期贷款	2018年9月	莒县国盈新能源有限公司	27,229	根据重整方案确定	协议转让	重整方案确定	95,302	37,654	57,648
3	房地产抵押贷款	2019年3月	泰安市大和房地产开发有限公司	12,393	协商确定	协议转让	协商确定	12,393	4,608	7,785
	合计			89,609				282,651	102,989	179,662

2018年不良资产转让明细如下：

单位：千元

序号	不良资产内容	形成时间	受让方	转让价格	受让方的确定方式	转让方式	定价依据	金额	减值准备	净额
1	短期贷款	2017年8月	济宁市兖州区九州城建投资有限公司	71,000	公开招标确定	招标转让	结合资产质量确定底价公开招标确定	169,977	139,449	30,528
2	短期贷款	2017年12月	济宁市兖州区惠金资产管理有限公司	64,000	公开招标确定	招标转让	结合资产质量确定底价公开招标确定	124,660	107,440	17,220
3	抵押贷款	2015年10月	上海博瑞信诚投资有限公司	78,000	公开招标确定	招标转让	结合资产质量确定底价公开招标确定	110,000	90,244	19,756
4	短期贷款	2018年3月	山东中民燃气贸易有限公司	34,000	公开招标确定	招标转让	结合资产质量确定底价公开招标确定	69,750	57,223	12,527
5	短期贷款	2015年5月	青岛莱西城市建设投资有限公司	31,248	协商确定	协议转让	协商确定	73,355	44,006	29,349

序号	不良资产内容	形成时间	受让方	转让价格	受让方的确定方式	转让方式	定价依据	金额	减值准备	净额
6	中长期贷款	2016年4月	潍坊市富亨投资有限公司	24,000	公开招标确定	招标转让	结合资产质量确定底价公开招标确定	53,350	39,207	14,143
7	短期贷款	2018年5月	德州东沂建筑设备租赁有限公司	17,500	公开招标确定	招标转让	结合资产质量确定底价公开招标确定	40,000	13,040	26,960
8	短期贷款	2018年5月	青岛威普兰环境技术有限公司	18,000	公开招标确定	招标转让	结合资产质量确定底价公开招标确定	39,954	22,122	17,832
9	短期贷款	2016年9月	即墨国际商贸城地产置业有限公司	40,099	协商确定	协议转让	协商确定	41,260	28,456	12,804
10	短期贷款	2018年5月	海南升荣房地产开发有限公司	13,000	公开招标确定	招标转让	结合资产质量确定底价公开招标确定	28,340	23,250	5,090
11	抵押贷款	2018年3月	北京万商新业投资管理有限公司	28,000	协商确定	协议转让	协商确定	28,407	8,823	19,584
12	银承垫款	2018年6月	泰安市至诚物业管理有限责任公司	14,000	公开招标确定	招标转让	结合资产质量确定底价公开招标确定	21,776	16,272	5,504
13	短期贷款	2016年9月	即墨国际商贸城实业发展有限公司	18,458	协商确定	协议转让	协商确定	19,047	13,493	5,554
14	短期贷款	2018年9月	寿光市利达投资有限公司	10,000	公开招标确定	招标转让	结合资产质量确定底价公开招标确定	14,999	4,890	10,109
15	短期贷款	2016年2月	即墨国际商贸城工贸有限公司	14,743	协商确定	协议转让	协商确定	15,239	10,294	4,945
16	短期贷款	2018年6月	济南银海建筑工程有限公司	10,647	协商确定	协议转让	协商确定	10,647	8,204	2,443
17	短期贷款	2016年9月	即墨国际商贸城广告有限公司	10,025	协商确定	协议转让	协商确定	10,490	6,605	3,885
	合计			496,720				871,251	633,018	238,233

2017年不良资产转让明细如下：

单位：千元

序号	不良资产内容	形成时间	受让方	转让价格	受让方的确定方式	转让方式	定价依据	金额	减值准备	净额
1	一般短期流动资金贷款等	2016年8月	山东省金融资产 管理股份有限公司	295,080	公开招标确定	招标转让	结合资产质量确定底价 公开招标确定	759,947	499,621	260,326
2	项目贷款	2016年2月	天津市永华安顺 商贸有限公司	55,000	协商确定	协议转让	协商确定	64,039	45,808	18,231
3	一般短期流动资金贷款	2015年8月	青岛市资产管理 有限责任公司	47,500	协商确定	协议转让	协商确定	53,244	29,877	23,367
	合计			397,580				877,230	575,306	301,924

2016年不良资产转让明细如下：

单位：千元

序号	不良资产内容	形成时间	受让方	转让价格	受让方的确定方式	转让方式	定价依据	金额	减值准备	净额
1	短期贷款	2015年6月	莱州九五实业有限公司	46,681	协商确定	协议转让	协商确定	46,681	30,407	16,274
2	中期贷款等	2015年3月	河北浩创贸易有限公司	41,888	协商确定	协议转让	协商确定	41,888	9,095	32,793
3	银承垫款	2015年12月	济南融新投资发展有限公司	15,986	协商确定	协议转让	协商确定	15,986	15,986	-
4	短期贷款	2014年12月	王某霞	15,052	协商确定	协议转让	协商确定	15,052	4,835	10,217
5	短期贷款	2015年8月	山东信伟置业有限公司	11,448	协商确定	协议转让	协商确定	11,448	3,117	8,331
6	银承垫款	2015年3月	天津市宏泰隆盛 物业管理有限公司	10,888	协商确定	协议转让	协商确定	10,888	3,264	7,624
7	固定资产贷款	2015年3月	寿光霍氏房地产 发展有限公司	10,020	协商确定	协议转让	协商确定	10,020	7,913	2,107

序号	不良资产内容	形成时间	受让方	转让价格	受让方的确定方式	转让方式	定价依据	金额	减值准备	净额
	合计			151,963				151,963	74,617	77,346

发行人不良资产转让价格的确定方式包括：协商确定、招标确定以及根据重整方案确定，不良资产转让价格公允，转让对象与发行人不存在关联关系，不良资产转让不存在需要发行人承担回购、保底、承诺收益、承担服务以及额外义务等责任条款或变相条款，报告期内发行人不良贷款转让的定价均公允合理，符合监管规定。

2019年1-6月，发行人转让不良资产3.02亿元，转让前计提减值准备1.11亿元，取得转让价款1.09亿元，对报告期净利润的影响为-0.62亿元。报告期内，发行人盈利保持稳定增长，当期净利润12.09亿元；不良率1.63%，较上年下降0.01%，拨备覆盖率196.64%，较年初上升3.96%。

2018年度，发行人转让不良资产9.22亿元，转让前计提减值准备6.56亿元，取得转让价款5.47亿元，对报告期净利润影响2.11亿元。报告期内，发行人盈利保持稳定增长，当期净利润21.69亿元，同比增长7.06%；不良率1.64%，较上年提升0.1%，拨备覆盖率192.68%，较年初下降14.40%。

2017年度，发行人转让不良资产9.61亿元，转让前计提减值准备6.20亿元，取得转让价款4.79亿元，对报告期净利润影响1.04亿元。报告期内，发行人盈利保持稳定增长，当期净利润20.26亿元，同比增长22.51%；不良率1.54%，较上年下降0.14%，拨备覆盖率207.08%，较年初上升1.81%。

2016年度，发行人转让不良资产2.41亿元，转让前计提减值准备1.17亿元，取得转让价款2.40亿元，对报告期净利润影响0.87亿元。报告期内，发行人盈利保持稳定增长，当期净利润16.54亿元；不良率1.68%，拨备覆盖率205.27%。

（注：净利润影响=（转让价款-贷款账面净额）*0.75）

（二）不良资产核销

报告期内，不良资产核销主要为当年及以前年度形成的流动贷款、抵押贷款等，具体情况如下：

单位：千元

年份	内容	贷款余额	核销前减值准备	账面净额	笔数
2019年1-6月	流动资金贷款等	300,505	243,603	56,902	38
2018年度	流动资金贷款、抵押贷款等	1,011,438	846,173	165,265	150
2017年度	流动资金贷款、抵押贷款等	837,446	694,470	142,976	159
2016年度	流动资金贷款等	849,977	667,712	182,265	154

1、核销流程

本行制定并下发了《齐鲁银行呆账核销管理办法》，文件中明确贷款核销程序如下：

（1）申报程序

本行各分支机构负责申报拟核销呆账业务，结合本行不良贷款管理情况按照财政部核销标准及要求，准备拟核销呆账材料报送总行组织部门进行审查。

（2）审查程序

各分支机构风险管理部门负责对机构上报呆账核销材料进行初审，审查呆账形成的原因，确认是否符合呆账条件，并按内部流程上报总行总行组织部门进行复审。

（3）审批程序

总行组织部门对复审后认定符合呆账核销条件并同意核销的呆账，汇总整理后按权限上报总行贷款审查委员会、高级管理层、董事会逐级审批。每年年度终了，对本年度核销情况形成年度核销报告，向董事会报告。

（4）账务处理程序

总行组织部门根据审批结果出具呆账核销通知书，通知总行财务及会计部门统一进行账务处理。核销审批意见及账务处理情况同时告知申报机构。

2、核销原因

本行呆账核销原因主要根据《金融企业呆账核销管理办法（2017年修订版）》（财金〔2017〕90号）规定的下列依据：

1、本行经采取所有可能的措施和实施必要程序之后，符合财政部一般债权或股权呆账认定标准之一的，可认定为呆账。2、本行经采取所有可能的措施和实施必要程序之后，符合财政部银行卡透支款项呆账认定标准之一的，可认定为呆账。3、本行经采取必要措施和实施必要程序之后，符合财政部助学贷款呆账认定标准之一的，可认定为呆账。

同时，为了鼓励金融企业加大对中小企业贷款的力度，加快金融企业消化中小企业不良贷款的速度，及时处置中小企业贷款损失，增强金融企业抵御风险能力，财政部和国家税务总局联合下发了《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》（财税〔2015〕3号）、国家税务总局下发了《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失税前扣除问题的公告》（国家税务总局公告2015年第25号），在税前抵扣方面放宽中小企业及涉农贷款核销税前抵扣标准，鼓励金融企业加快对中小企业贷款的核销速度。

本行根据财政部和国家税务总局的文件精神，加快了中小企业不良贷款的消化速度，将符合条件的中小企业贷款纳入了自主核销范围。上述不良资产为经采取所有可能的措施和实施必要的程序之后仍无法收回的贷款，符合呆账核销的定义，因此本行予以核销。本行报告期内核销的贷款均符合《金融企业呆账核销管理办法》等核销监管标准。

五、本行历次资产评估及验资情况

（一）历次资产评估情况

1、本行设立时的资产评估

本行设立时的资产评估情况参见本招股说明书“第五节 本行基本情况”之“二、本行历史沿革”之“（一）本行设立情况”。

2、设立至今的资产评估

（1）2004年，济南市商业银行股份有限公司、澳洲联邦银行聘请山东振泉有限责任会计师事务所以2004年6月30日为评估基准日对济南市商业银行股份

有限公司的公允价值进行了评估。2004年8月5日，山东振泉有限责任会计师事务所出具资产评估报告书（鲁振泉会字〔2004〕629号），截至2004年6月30日，济南市商业银行股份有限公司表内资产的账面值为人民币2,258,899.61万元，调整后账面值为人民币2,249,297.81万元，评估价值为人民币2,247,310.02万元，减值幅度为0.09%；负债的账面值为人民币2,145,030.37万元，调整后的账面值为人民币2,151,942.70万元，评估价值为人民币2,151,980.88万元，增值38.18万元；表内净资产的账面值为人民币113,869.25万元，调整后的账面值为人民币97,355.11万元，评估价值为人民币95,329.14万元，评估减值为人民币2,025.97万元，减值幅度为2.08%。表外项目账面值：重要空白凭证185.32万元，逾期利息33,810.52万元，低值易耗品1,118.89万元。评估值分别为：185.32万元，8,878万元，617.23万元。表内外项目净资产账面值148,974.98万元；评估值为105,009.69万元；每股净资产1.0501元。

（2）2008年，济南市商业银行股份有限公司聘请山东中立信资产评估有限责任公司以2008年9月30日为评估基准日对其拟增加注册资本的经济行为所涉及的济南市商业银行股份有限公司截至2008年9月30日的全部资产和负债进行了评估，对济南市商业银行股份有限公司的股东全部权益价值在评估基准日2008年9月30日所表现的市场价值做出了公允反映。2008年10月9日，山东中立信资产评估有限责任公司出具资产评估报告书（中立信评报字〔2008〕第014号），济南市商业银行股份有限公司全部股东权益价值为400,407.00万元（折合每股2.67元）。

（3）2009年，本行聘请山东振泉资产评估有限公司以2008年12月31日为评估基准日对齐鲁银行拟增资扩股而涉及的全部资产和负债进行了评估，以确定该公司全部股东权益价值在评估基准日的市场价值，为齐鲁银行拟增资扩股提供价值参考依据。2009年9月2日，山东振泉资产评估有限公司出具《整体资产评估报告书》（鲁振泉评报字〔2009〕第26号），评估基准日2008年12月31日的股东全部权益价值为512,420万元（折合每股价值为3.07元），评估增值245,365万元，增值率91.88%。

（4）2014年，本行聘请北京国融兴华资产评估有限责任公司以2013年12月31日为评估基准日对齐鲁银行股份有限公司股东全部权益价值进行评估。

2014年8月7日，北京国融兴华资产评估有限责任公司出具评估报告（国融兴华评报字〔2014〕第010175号），齐鲁银行股份有限公司股东全部权益价值的评估结果为749,488.18万元，增值151,599.98万元，增值率25.36%。

（5）2017年，本行聘请开元资产评估有限公司以2016年12月31日为评估基准日对齐鲁银行股份有限公司股东全部权益价值进行评估。2017年5月15日，开元资产评估有限公司出具《齐鲁银行股份有限公司拟增资扩股项目涉及其股东全部权益价值评估报告》（开元评报字〔2017〕181号），齐鲁银行股份有限公司的股东全部权益价值评估值为1,303,060.00万元，评估后每股价值为3.88元。与归属于母公司所有者权益相比增值25,088.27万元，增值率1.96%。与母公司所有者权益总额相比增值26,870.41万元，增值率2.11%。

（6）2019年，本行聘请了北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）对本行设立时的原17家城信社的评估报告进行了复核。2019年3月1日，北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）出具了北方亚事咨评字〔2019〕第01-017-1号至北方亚事咨评字〔2019〕第01-017-17号《资产评估复核报告》。评估复核机构认为出具原资产评估报告书的机构具备资产评估资质；描述的评估对象、评估范围与评估业务委托通知书一致；所依据的法律、法规和政策基本正确；评估基准日的选择适当；应用的评估方法基本恰当；其他参数选择基本合理；最终评估结论基本公允、合理。

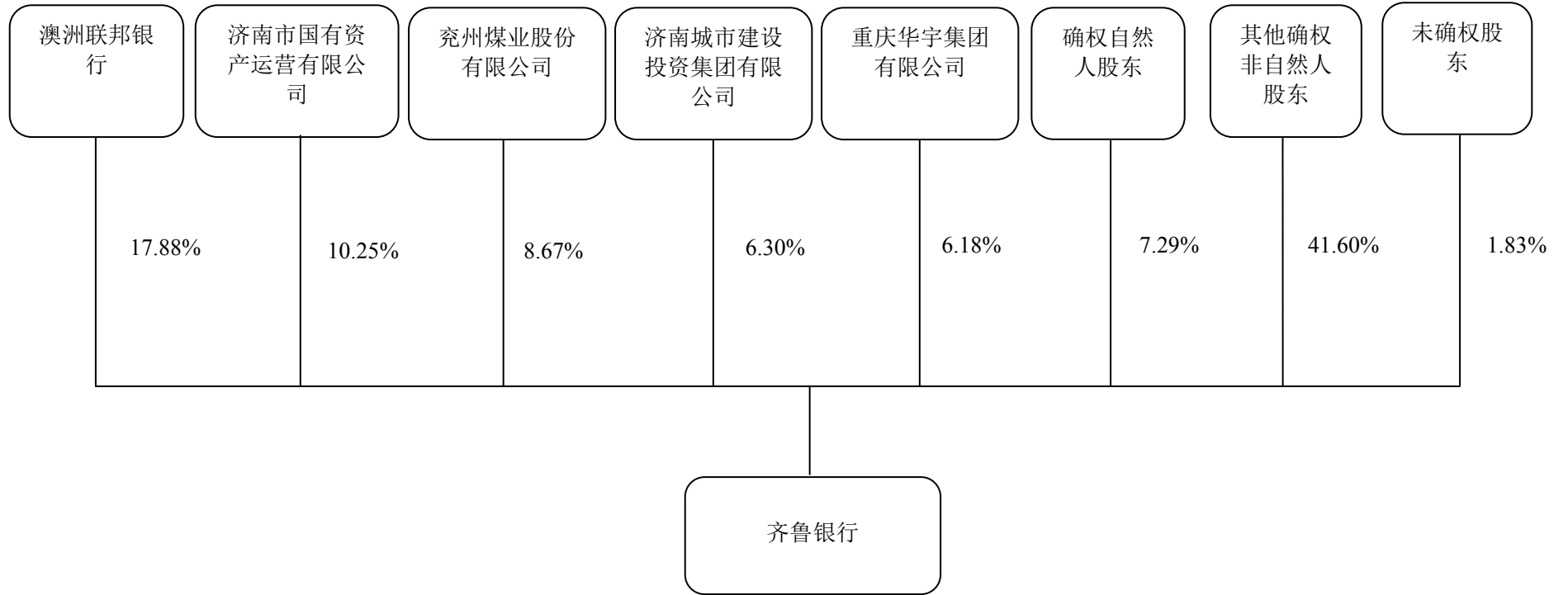
（二）历次验资情况

本行历次验资的详细情况请参见本招股说明书“第五节 本行基本情况”之“二、本行历史沿革”之“（一）本行设立情况”及“（二）本行的历次股本变更情况”。

六、本行股权结构、组织机构与管理架构

（一）本行股权结构

截至2019年6月30日，本行股权结构如下：

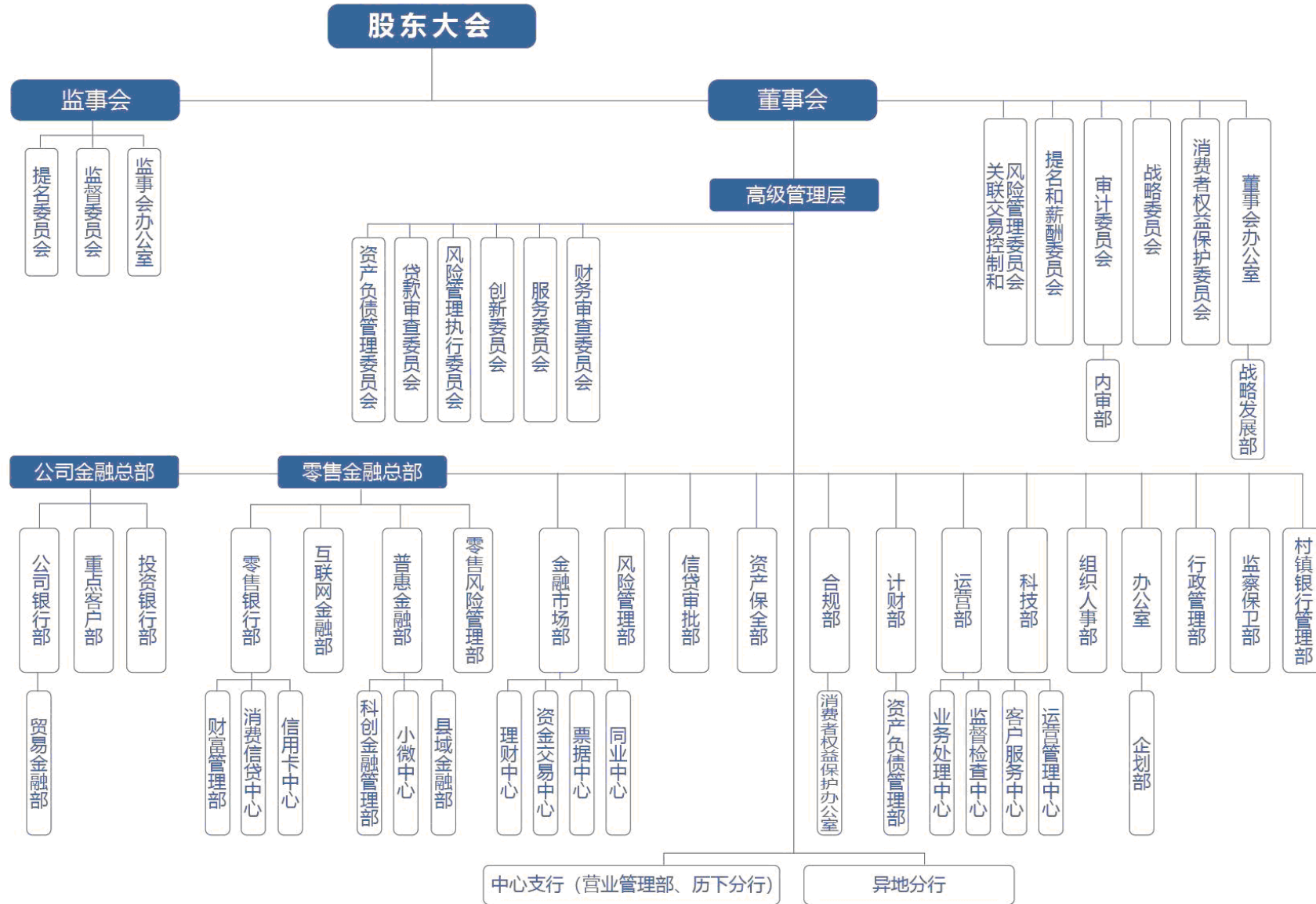


（二）本行内部组织及运行情况

本行是依照《公司法》《商业银行法》等法律法规要求组建的商业银行，是独立的法人实体。本行下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内依法开展业务活动。本行依法接受中国银保监会等监管机构的监督管理。

本行按照相关法律规定，建立健全了公司治理结构，设立了股东大会、董事会、监事会，制定了相应的议事规则（股东大会、董事会、监事会的依法运作详细情况请参见本招股说明书“第十节 公司治理”）。

本行组织架构图如下所示：



1、总行机构职责

本行总行下设主要机构包括公司金融总部（包括公司银行部、重点客户部、投资银行部）、零售金融总部（包括零售银行部、普惠金融部、互联网金融部、零售风险管理部）、金融市场部、风险管理部、信贷审批部、资产保全部、合规部、计财部、运营部、科技部、组织人事部、办公室、行政管理部、监察保卫部、内审部、董事会办公室、监事会办公室、村镇银行管理部。其主要职责如下：

职能部门名称		部门主要职责
公司金融总部	公司金融总部	围绕全行整体发展战略和规划，研究制订公司金融业务发展规划、年度工作和阶段性业务计划并牵头组织实施；建立和完善公司金融业务的内部控制管理体系，负责公司金融客户营销关系管理的规则制订及跨部门营销关系的认定、分配，协调部门间客户营销事宜；公司金融条线全面预算管理、财务资源配置，并指导落实、跟踪评价；牵头开展全行公司金融综合业务考核评价，组织实施对公司金融总部各部门的考核评价等工作。
	公司银行部	负责建立健全全行公司业务管理体系，制定公司业务的发展规划及组织实施，全行公司业务管理与调度，公司业务客户管理，牵头制定全行企业客户综合金融服务方案，公司类产品及操作规程的研发、维护及推广，协助分支机构开展公司业务营销，全行集团客户授信发起及分配管理，统筹管理公司业务相关系统开发需求，跟踪研究国家、地区财政、货币及监管等方面政策，并结合公司业务的发展提出、制定应对策略及建议等。
	重点客户部	研究拟定全行重点客户业务的中长期发展规划，建立统一的重点客户营销及服务战略并组织实施，拟定市场营销战略、策略、服务流程和标准，组织年度营销计划的拟定和实施，确定重点区域、重点产品、目标市场、目标客户、分销渠道等，牵头协调有关部门合理配置资源，牵头负责“白名单”内重点客户资产、负债及中间业务的营销与管理，负责重点客户关系维护，重点客户业务的归口管理，联合相关产品部门，开展多产品、全方位、一揽子金融服务，推动联动营销和交叉销售等。
	投资银行部	负责全行投行业务的发展规划、市场定位和管理与调度，全行投行产品体系建设、研发推广、统筹管理、专业支持，开展经营区域内的市场调研和行业研究，制订全行投行业务调研计划，组织开展或参与投行业务的行业、产品、市场等专题调研，负责其他业务条线、分支机构发起的投行创新产品的专业审核，牵头管理、组织、推动和指导全行投行业务的开展，负责投行条线考核管理，全行投行业务的监督检查及配合公司金融总部风险经理团队完成投行业务贷后管理工作，根据相关部门协调安排，负责投行业务相关经营资格的取得与维系等。
零售金融总部	零售金融总部	围绕全行整体发展战略和发展规划，研究制订全行零售金融业务发展规划、年度工作计划和阶段性业务计划并牵头组织实施，建立和完善零售金融业务的内部控制管理体系，负责零售金融客户营销关系管理的规则制订及跨部门营销关系的认定、分配，协调部门间客户营销事宜，零售金融条线全面预算管理、财务资源配置，零售金融业务的整体管理推动、指导落实、跟踪评价，负责牵头开展全行零售金融综合业务考核评价，组织实施对零售金融总部各部门的考核评价工作等。
	零售银行部	负责全行零售业务的发展规划和市场定位，本条线整体及直营部门预算制定和考核管理零售业务制度、流程建设和产品的创新管理，零售业务

职能部门名称	部门主要职责
	和产品的营销管理与组织实施，客户分层分类，零售业务的监督检查和贷后管理，零售业务条线的信息调研、统计分析、系统建设及同业合作，全行个贷业务（含消费信贷业务）、个人负债及中间业务、银行卡业务（含信用卡业务），财富管理业务的发展规划、业务管理、业务流程制定及营销推广等。
普惠金融部	负责全行普惠金融业务的管理和专营队伍建设，条线考核管理工作，业务产品的创新与管理，营销推动，拟定全行普惠金融发展规划及年度工作计划，制定普惠金融条线各项工作规划和有关政策等。
互联网金融部	负责全行互联网金融业务整体规划，互联网金融业务及相关人员的管理及考核，互联网金融产品创新与研发及安全生命周期管理，互联网金融业务营销策划及业务推广，互联网金融业务经营管理，互联网金融业务培训，互联网金融业务监督检查和风险控制，互联网金融业务统计分析和报表报送，拟定相应产品和渠道的操作规程，配合全行开展平台建设、创新业务开发、测试与投产等。
零售风险管理部	负责在总行风险条线授权范围内制定零售业务授信政策及管理制度，零售授信业务涵盖零售金融总部下的各项授信业务，负责总行风险条线授权范围内零售授信业务的审查审批，对零售客户信用评级的制度、模型和 workflow 提出优化建议，持续完善零售授信业务审查审批流程建设，加强业务监督，根据业务需要，参与部分零售信贷业务的贷前协查和问题落实，统筹管理零售授信业务相关风险管理系统的建设与维护等。
金融市场部	负责全行的金融市场业务的规划、发展与监督检查，本行本外币金融市场交易业务，货币市场业务、票据业务、黄金交易、衍生品业务、同业业务、理财业务、外汇资金及交易业务等，按照总行确定的经营目标和投资计划的要求开展各类自营类投资和中间代理业务，衍生产品的研发创新及市场推广，全行票据贴现、转贴现与再贴现业务的管理工作，全行同业业务的产品设计、业务推动、业务审批及管理，全行理财业务管理及产品研发等。
风险管理部	负责牵头组织实施全行全面风险管理及全行风险偏好管理体系建设，新资本协议相关风险管理工作的推进和实施，组织实施全行信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、信息科技风险、集中度风险管理，负责全行资产质量管理工作，放款管理、信贷档案和押品管理，牵头全行压力测试工作，负责风险管理相关监督检查和考核工作。相关风险管理系统的建设与维护，各类风险管理监管信息报送，牵头风险管理各类报表的统计及报送工作等。
信贷审批部	负责制定全行授信政策及管理制度，负责职责范围内授信业务的审查审批，信用评级日常管理，集团关联客户管理，相关外部业务系统的管理与衔接，配合风险管理部完成部门职责范围内的各项信贷业务统计、调研材料、分析报告的填制、起草和上报工作；履行总行贷款审查委员会办公室的职责，指导零售贷款审查委员会、金融市场部投资决策委员会以及分支机构贷款审查委员会开展相关工作等。
资产保全部	负责制定、落实和持续改进全行资产保全业务相关流程和规章制度，拟定和实施不良贷款风险化解工作方案和计划，监督和检查计划完成情况，参与全行不良贷款考核指标的制定及落实，组织本行呆账认定工作并配合相关部门实施核销工作，全行信贷类业务维权诉讼案件的协调和管理，全行贷前、贷中、贷后工作环节的评价及不良贷款形成的责任认定及追究工作，参与不良贷款相关数据统计、报表管理及全行资产保全工作的监督检查等。
合规部	负责管理合规风险以及全行制度的合规性管理、内控合规文化建设，负责牵头组织全行内控管理，授权管理，合同的归口管理，负责非信贷类

职能部门名称	部门主要职责
	案件的归口管理，全行法律事务工作，负责组织消费者权益保护工作，全行投诉管理工作，保管和监用总行非信贷业务合同专用章等。
计财部	负责全行经营计划及预算、财务收费、全行集中采购的管理，全行管理会计体系建设，履行管理会计预测、决策、规划、控制、分析和考核评价职能，负责分支机构及总行本级各独立利润中心单位的业绩考核管理，全行财务分析，全行税务、会计管理，总行财务管理与核算，全行金融统计与分析及监管统计数据质量管理，本条线业务的监督检查等工作。
运营部	负责全行支付结算业务管理，反洗钱管理，国库业务管理，全行运营条线相关人员的管理及考核，负责单位及个人存贷款业务的柜面操作制度制定及落实，对柜面业务进行监督、检查，全行现金与金库管理和资金清算业务，国际业务系统规划与维护及外汇业务统计及信息管理工作，外汇资金的管理、后台清算以及外汇业务会计核算，组织全行外汇业务反洗钱工作，多渠道客户服务，客户投诉问题的受理、化解、监督及回访等工作。
科技部	负责全行信息科技系统规划和建设，信息系统的安全建设和信息科技风险管理，计算机硬件设备和系统软件管理，应用系统软件的开发或合作开发，与相关业务部门共同完成测试、改进和推广使用。负责数据中心和备份中心维护和管理，信息科技条线人员管理，信息系统的日常运行维护工作以及网络管理等科技支持保障工作。
组织人事部	负责全行人力资源的发展规划及制度建设，人员配置和员工招聘，负责全行干部管理，员工关系管理，薪酬管理和激励机制建设，总行部门绩效考核的组织管理，牵头全行专业序列与岗位职级体系建设，建立员工晋升通道和发展平台，制定全行人员编制计划，负责全行培训管理，机构管理，全行保险、公积金及退休人员事务管理工作，开展党务工作并协助团委开展各项工作。
办公室	负责全行重大、核心文字报告的起草、审核，全行内外宣传、品牌管理，公益品牌管理工作，工会事务，全行舆情风险管理、危机公关，全行文书档案流转、办公系统、综合会议组织，保密管理、印章管理，总行文印工作及定期编纂全行大事记和年鉴，负责与各级政府、监管部门、金融同业的外部联络工作，协调及信息报送、处理工作，牵头负责全行重大事项报告，推进全行技能转移项目，负责“三会一层”协调、高级管理层重点工作督办等工作。
行政管理部	负责全行固定资产实物管理、资产保全管理，自有房产的管理，全行装修管理，全行营业网点房产租赁管理，全行重点房产物业管理，全行用电安全管理，全行公务用车管理，全行会议及接待管理工作以及其他行政后勤工作等。
监察保卫部	负责全行党风廉政建设及反腐倡廉工作，纪检监察工作计划和工作总结，纪检监察制度建设及案件防控，信访工作，员工违规违纪相关案件的调查和处理，开展执法监察、巡视调研，组织全行制度执行力考核，负责全行安全保卫工作的管理制度、操作流程的制定并组织实施，全行网点监控和警卫押运，全行本条线相关工作的监督检查工作等。
内审部	负责全行审计制度建设与执行，规划全行审计工作，制定年度审计目标，负责全行的内部审计和内控评价工作，全行非现场审计，董事会审计委员会日常工作并定期报告审计工作情况，协调与全行审计工作相关联的内外部关系，全行审计人员队伍建设和日常管理工作等。
董事会办公室	负责股东大会、董事会事务管理，本行信息披露事务，本行股权管理，本行投资者关系管理，根据董事会授权，向股东及有关部门提供咨询意见，负责股东、董事关联方信息收集并接待股东对章程、财务报表、信

职能部门名称	部门主要职责
	息披露正本等文件的查询，负责全行战略研究及管理，组织、推动与本部门职责相关的调查研究，经济金融形势与政策、银行同业发展动态的分析与研究工作等。
监事会办公室	负责监事会工作制度，制定监事会年度工作计划，负责监事会会议召开前后的联系沟通、接待工作，根据监事会年度工作计划，组织实施各项调研工作，负责监事会决议事项督办，组织履职评价工作，收集高级管理层报送的日常信息并进行汇总分析，起草监事会工作报告，协调监事会与监管机构、股东等有关单位和各分支机构、总行各部门的相关事宜，保障监事会各项职能的有效实施等。
村镇银行管理部	负责村镇银行的全面经营管理工作，包括村镇银行的公司治理、人事管理、经营管理、财务管理和报表编制、全面风险管理、检查监督、信息科技及考核评价等，发挥主发起行对村镇银行管理、监督、指导和服务职能。

2、分支机构情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本行分支机构 144 家，其中分行 11 家，支行 133 家。异地分行为聊城分行、天津分行、青岛分行、泰安分行、德州分行、临沂分行、滨州分行、东营分行、日照分行、烟台分行，分行下设支行 36 家；济南地区分行 1 家，支行 97 家，总行授权历下分行、营业管理部和 5 家中心支行管理。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行分支机构数量、员工人数及资产规模的情况如下所示：

序号	名称	营业地址	机构数量	人数	资产（万元）
1	总行	济南市市中区顺河街 176 号	1	615	6,169,152
2	总行营业管理部	济南市市中区顺河街 176 号	11	182	1,989,752
3	历下分行	济南市历下区经十路 14306 号	19	367	3,516,088
4	济南市中支行	济南市市中区经七路 87 号	15	258	2,448,970
5	济南槐荫支行	济南市槐荫区经十路 28366 号	14	251	2,020,710
6	济南天桥支行	济南市天桥区北园大街 548 号	15	255	1,602,928
7	济南历城支行	济南市历城区二环东路 3966 号东环国际广场	12	189	1,794,002
8	济南高新支行	济南市高新区新泺大街 2117 号铭盛大厦 1-2 层	12	176	1,689,436
9	聊城分行	聊城市东昌东路 109 号	12	237	1,289,011
10	天津分行	天津市河北区光复道街海河东路 57、58 号	7	144	1,332,051
11	青岛分行	青岛市崂山区苗岭路 15 号	8	155	621,865
12	泰安分行	泰安市东岳大街 49 号	5	105	845,564
13	德州分行	德州市德城区三八中路 1577 号	4	102	734,456

序号	名称	营业地址	机构数量	人数	资产（万元）
14	临沂分行	临沂市沂蒙北路 85 号	5	90	751,273
15	滨州分行	滨州市黄河五路、渤海十九路交叉口西南角	2	50	294,805
16	东营分行	东营市黄河路、东四路交叉口西北角	1	36	503,190
17	日照分行	山东省日照市东港区济南路与枣庄路交叉口东北角（市直第三小区 C 区）	1	29	107,539
18	烟台分行	山东省烟台市经济技术开发区长江路 59 号蓝天国际大厦 1-5 层	1	39	185,651
合计			145	3,280	27,896,443

注：员工人数包括在册员工，不包括子公司员工。

本行分支机构名称、统一社会信用代码及金融许可证机构编码等情况如下所示：

序号	名称	统一社会信用代码	金融许可证机构编码	营业地址
1	齐鲁银行股份有限公司	91370000264352296L	B0169H237010001	济南市市中区顺河街 176 号
2	齐鲁银行股份有限公司历下分行	91370100964716732B	B0169B237010001	济南市历下区经十路 14306 号燕山盛世一层
3	齐鲁银行股份有限公司济南燕山支行	91370100726205128C	B0169S237010022	济南市历下区解放路 5 号大舜天成尚都
4	齐鲁银行股份有限公司济南开元支行	91370100732607019T	B0169S237010047	济南市历下区环山路 55 号
5	齐鲁银行股份有限公司济南文东支行	913701007254428266	B0169S237010031	济南市历下区山大路 242-2 号
6	齐鲁银行股份有限公司济南二环东路支行	91370100732606163U	B0169S237010044	济南市历下区窑头路 1 号
7	齐鲁银行股份有限公司济南泺源大街支行	9137010072544184X8	B0169S237010063	济南市历下区转山西路 7 号银座怡景园组团 1 号楼 101-1、101-2 号
8	齐鲁银行股份有限公司济南山大路支行	91370100726200685H	B0169S237010021	济南市历下区山大路 185 号
9	齐鲁银行股份有限公司济南工业南路支行	91370100964716783K	B0169S237010003	济南市历下区工业南路 100 号三庆·枫润商务大厦 B 座
10	齐鲁银行股份有限公司济南甸柳支行	91370100307054046H	B0169S237010076	济南市历下区燕子山路 29 号
11	齐鲁银行股份有限公司济南花园支行	91370100964716724G	B0169S237010014	济南市历下区历山路 59 号

序号	名称	统一社会信用代码	金融许可证机构编码	营业地址
12	齐鲁银行股份有限公司济南浆水泉支行	91370100725444389P	B0169S237010029	济南市历下区荆山路6号
13	齐鲁银行股份有限公司济南大明湖支行	91370100725442869K	B0169S237010028	济南市历下区明湖路35号B-1段商住楼一楼
14	齐鲁银行股份有限公司济南明湖东路支行	91370100725444370T	B0169S237010030	济南市历下区明湖东路12号
15	齐鲁银行股份有限公司济南历山东路支行	9137010072621178XG	B0169S237010035	济南市历下区解放路112号
16	齐鲁银行股份有限公司济南朝山街支行	91370100735762196Y	B0169S237010049	济南市历下区朝山街59号
17	齐鲁银行股份有限公司济南解放路支行	91370100964716708T	B0169S237010055	济南市历下区解放路159号
18	齐鲁银行股份有限公司济南舜井支行	91370100726211798G	B0169S237010058	济南市历下区黑虎泉西路59号
19	齐鲁银行股份有限公司济南文西支行	91370100726203747Y	B0169S237010027	济南市历下区千佛山路3号
20	齐鲁银行股份有限公司济南龙奥支行	91370100306875221G	B0169S237010083	济南市历下区龙鼎大道龙锦生活广场中2号楼1号商铺
21	齐鲁银行股份有限公司济南市市中支行	91370100964716679F	B0169S237010009	济南市市中区经七路87号
22	齐鲁银行股份有限公司济南经八路支行	91370100725441815T	B0169S237010015	济南市市中区经八路66号三箭瑞福苑自由大街东街104号
23	齐鲁银行股份有限公司济南民生大街支行	91370100725441719H	B0169S237010020	济南市市中区民生大街74号
24	齐鲁银行股份有限公司济南经二路支行	913701009647167406	B0169S237010012	济南市市中区经二路131号
25	齐鲁银行股份有限公司济南英雄山支行	91370100732606171N	B0169S237010048	济南市市中区马鞍山路58-12号
26	齐鲁银行股份有限公司济南舜南支行	913701007357614414	B0169S237010059	济南市市中区舜耕路57号伟东新都3号商铺
27	齐鲁银行股份有限公司济南政务服务中心支行	91370100MA3C19JG5D	B0169S237010087	济南市市中区经二路193号政务服务中心五楼
28	齐鲁银行股份有限公司济南阳光舜城支行	91370100307054142T	B0169S237010074	济南市市中区舜世路中段阳光舜城水映丽山广场临街商业门面
29	齐鲁银行股份有限公司济南建设路支行	91370100X13200618Q	B0169S237010060	济南市市中区刘长山路1号
30	齐鲁银行股份有限公司济南	91370100726213013F	B0169S237010024	济南市市中区白马山南路2号

序号	名称	统一社会信用代码	金融许可证机构编码	营业地址
	白马山南路支行			
31	齐鲁银行股份有限公司济南光明支行	91370100725442818B	B0169S237010033	济南市市中区英雄山路 53 号
32	齐鲁银行股份有限公司济南南郊支行	91370100726200677N	B0169S237010017	济南市市中区英雄山路 222-224 号
33	齐鲁银行股份有限公司济南双龙支行	91370100726211894R	B0169S237010037	济南市市中区郎茂山路 28 号
34	齐鲁银行股份有限公司济南王官庄支行	91370100725413582Y	B0169S237010016	济南市市中区济微路 73—9 号
35	齐鲁银行股份有限公司济南领秀城支行	91370100MA3PD0B9X1	B0169S237010099	济南市市中区二环南路领秀城贵和金街商铺 A2-5-221、A2-5-222
36	齐鲁银行股份有限公司济南槐荫支行	913701007254443545	B0169S237010053	济南市槐荫区经十路 28366 号荣祥商务楼一、二层
37	齐鲁银行股份有限公司济南城西支行	913701007262118191	B0169S237010038	济南市槐荫区张庄路 190 号(前屯小区 23 号楼 B 座)
38	齐鲁银行股份有限公司济南腊山河支行	91370100964716775Q	B0169S237010057	济南市槐荫区泰安路演马佳苑 1 号商铺
39	齐鲁银行股份有限公司济南经七路支行	91370100964716716M	B0169S237010001	济南市槐荫区经十路 425 号
40	齐鲁银行股份有限公司济南科技支行	91370100964716812Y	B0169S237010004	济南市槐荫区经四路 482 号 1-101
41	齐鲁银行股份有限公司济南民营科技园支行	913701007326128706	B0169S237010088	济南市槐荫区二环西路 2666 号
42	齐鲁银行股份有限公司济南西市场支行	91370100744519024E	B0169S237010050	济南市槐荫区纬十二路 9 号 1 号楼一层北区 105、106、107、108 号
43	齐鲁银行股份有限公司济南张庄支行	913701007254443620	B0169S237010032	济南市槐荫区张庄路 191 号
44	齐鲁银行股份有限公司济南万紫巷支行	91370100964716687A	B0169S237010013	济南市槐荫区经二路 333 号 7 号楼 1-101 室
45	齐鲁银行股份有限公司济南西站支行	913701000960878831	B0169S237010071	济南市槐荫区齐州路金科城项目 B 地块 9 号楼附楼
46	齐鲁银行股份有限公司济南阳光新路支行	9137010074453024XP	B0169S237010051	济南市槐荫区阳光新路 19 号
47	齐鲁银行股份有限公司济南外海支行	913701003070542496	B0169S237010073	济南市槐荫区幸福街 19 号外海西子城市花园桂雨苑 1 号楼 1-104 号
48	齐鲁银行股份有限公司济南吴家堡支行	91370100MA3CRDUC53	B0169S237010095	济南市槐荫区吴家堡镇西堡村 253 号

序号	名称	统一社会信用代码	金融许可证机构编码	营业地址
49	齐鲁银行股份有限公司济南槐荫政务中心支行	91370100MA3C6C455Y	B0169S237010089	济南市槐荫区润华集团经十西路南广场 LOMO 公馆 2、3 号楼一层 101、102、103 号
50	齐鲁银行股份有限公司济南天桥支行	91370100964716791E	B0169S237010005	济南市天桥区北园大街 548 号嘉汇环球广场 1-107 室
51	齐鲁银行股份有限公司济南金牛支行	913701007326120530	B0169S237010045	济南市天桥区无影山东路 153 号香港国际小区 7 号楼 103、104 室
52	齐鲁银行股份有限公司济南蓝翔路支行	913701007254418070	B0169S237010019	济南市天桥区蓝翔路 15 号时代总部基地二区一号楼
53	齐鲁银行股份有限公司济南洛口支行	91370100726213064P	B0169S237010036	济南市天桥区济洛路 87-1 号
54	齐鲁银行股份有限公司济南清河支行	91370100725439942C	B0169S237010023	济南市天桥区北园大街 439-1 号
55	齐鲁银行股份有限公司济南无影山东路支行	913701007254427890	B0169S237010034	济南市天桥区无影山东路 38-1 号
56	齐鲁银行股份有限公司济南无影山支行	91370100964716820R	B0169S237010002	济南市师范路 15 号
57	齐鲁银行股份有限公司济南无影潭支行	913701007254418663	B0169S237010061	济南市天桥区无影山东路 50 号 2 号楼
58	齐鲁银行股份有限公司济南新材料产业园支行	91370100726200693C	B0169S237010026	济南市天桥区桑梓店镇小马村 1 号
59	齐鲁银行股份有限公司济南尚品清河支行	913701003070541340	B0169S237010077	济南市天桥区尚品清河 A1 号楼一区 2-2105
60	齐鲁银行股份有限公司济南桑梓店小微支行	913701003069996115	B0169S237010080	济南市天桥区桑梓店镇 308 国道裕兴路 1 号
61	齐鲁银行股份有限公司济南历山北路支行	91370100732612379M	B0169S237010039	济南市天桥区历山北路 4 号
62	齐鲁银行股份有限公司济南北坦支行	913701009647166955	B0169S237010006	济南市天桥区英贤街 15 号
63	齐鲁银行股份有限公司济南柳行支行	91370100732611325W	B0169S237010056	济南市天桥区北园大街 226 号
64	齐鲁银行股份有限公司济南站北支行	91370100MA3CD60A2Y	B0169S237010094	济南市天桥区堤口路名泉春晓一期 F 区 4 号住宅楼 1-105、1-106 商铺
65	齐鲁银行股份有限公司济南历城支行	9137010072621303X2	B0169S237010054	济南市历城区二环东路 3966 号东环国际广场
66	齐鲁银行股份有限公司济南	913701009647168044	B0169S237010010	济南市历城区华信路 6-1 号

序号	名称	统一社会信用代码	金融许可证机构编码	营业地址
	洪楼支行			
67	齐鲁银行股份有限公司济南大桥路支行	91370100732612387G	B0169S237010040	济南市历城区大桥路117号
68	齐鲁银行股份有限公司济南工业北路支行	91370100725441831G	B0169S237010025	济南市历城区工业北路303号
69	齐鲁银行股份有限公司济南城东支行	91370100725441794A	B0169S237010052	济南市历城区唐冶西路868号山东设计创意产业园7号楼1层102、104
70	齐鲁银行股份有限公司济南山大北路支行	91370100725413590R	B0169S237010062	济南市历城区洪楼西路41号
71	齐鲁银行股份有限公司济南仲宫支行	91370100MA3C6JBT5P	B0169S237010090	济南市历城区仲宫镇龙山路44号
72	齐鲁银行股份有限公司济南临港经济开发区支行	91370100096087947Y	B0169S237010070	济南市历城区机场路7617号临港开发区管委会商务楼
73	齐鲁银行股份有限公司济南化纤厂路支行	913701003069795149	B0169S237010079	济南市历下区化纤厂路4号凯旋公馆9-1-105室
74	齐鲁银行股份有限公司济南郭店支行	91370100MA3BY0P66F	B0169S237010084	济南市历城区郭店街道办事处西临省道102线路88号
75	齐鲁银行股份有限公司济南东站支行	91370100MA3CD606XE	B0169S237010093	济南市历城区工业北路万象新天小区四区3号楼A-107号
76	齐鲁银行股份有限公司济南彩石支行	91370100MA3MLBJQ0Y	B0169S237010096	济南市历城区彩石商业街B区08-09
77	齐鲁银行股份有限公司济南高新支行	91370100964716839N	B0169S237010011	济南市高新区新泺大街2117号铭盛大厦1-2层
78	齐鲁银行股份有限公司济南舜华北路支行	913701009647167593	B0169S237010008	济南市高新区新宇北路以西新生活家园38号楼1-108、109、110号
79	齐鲁银行股份有限公司济南济钢支行	91370100732612846M	B0169S237010042	济南市历城区济钢新村青年街西首
80	齐鲁银行股份有限公司济南电厂支行	91370100725442797T	B0169S237010018	济南市历城区工业北路164号黄电大街综合楼1号区域
81	齐鲁银行股份有限公司济南解放东路支行	91370100732611333P	B0169S237010046	济南市历下区解放东路27号
82	齐鲁银行股份有限公司济南经十东路支行	9137010073260546X6	B0169S237010041	济南市高新区经十东路与舜华路交叉路口怡科产业基地B区一层B、C区
83	齐鲁银行股份有限公司济南盛福支行	91370100307054089Y	B0169S237010075	济南市历下区盛福花园沿街公建2号楼
84	齐鲁银行股份有限公司济南唐冶支行	91370100307178065F	B0169S237010078	济南市历城区敬德街555号24-25号楼109-110号

序号	名称	统一社会信用代码	金融许可证机构编码	营业地址
85	齐鲁银行股份有限公司济南王舍人支行	91370100MA3C6JC12A	B0169S237010091	济南市历城区工业北路 58 号恒大城恒大剧场 146、147 号商铺
86	齐鲁银行股份有限公司济南科技创新中心支行	913701003068906754	B0169S237010081	济南市历下区经十东路 9999 号黄金时代大厦 GH 座裙楼一层
87	齐鲁银行股份有限公司济南遥墙支行	91370100MA3P4GKWX0	B0169S237010098	山东省济南市高新区遥墙街道教委配套服务楼 9#分户（一二层）
88	齐鲁银行股份有限公司济南孙村支行	91370100MA3MPEG84C	B0169S237010097	济南市高新区科创路公建房 16-17 号
89	齐鲁银行股份有限公司济南泉城支行	913701000840079	B0169S237010069	济南市市中区顺河街 176 号
90	齐鲁银行股份有限公司济南平阴支行	91370124677286223M	B0169S237010065	平阴县府前街 23-2 号
91	齐鲁银行股份有限公司济南商河支行	91370126553727912K	B0169S237010067	济南市商河县明辉路 1 号
92	齐鲁银行股份有限公司济南长清支行	91370113677295998N	B0169S237010066	济南市长清区宾谷街 999 号
93	齐鲁银行股份有限公司济南济阳支行	91370125560750977Y	B0169S237010068	济南市济阳县开元大街 180 号 2 号楼东首
94	齐鲁银行股份有限公司济南章丘支行	913701817874256932	B0169S237010064	章丘市汇泉路 76 号
95	齐鲁银行股份有限公司济南章丘刁镇支行	91370181096088018D	B0169S237010072	章丘市刁镇中心大街 83 号
96	齐鲁银行股份有限公司济南章丘明水支行	91370181MA3C9LBBXJ	B0169S237010092	章丘市明水街道办事处铁道北路 1350 号
97	齐鲁银行股份有限公司济南平阴翠屏街支行	913701243068731894	B0169S237010082	山东省济南市平阴县翠屏街 94-18 号
98	齐鲁银行股份有限公司济南长清大学路支行	91370113MA3BXYGJ2K	B0169S237010085	山东省济南市长清区大学路 6155 号
99	齐鲁银行股份有限公司济南济阳闻韶支行	91370125MA3BY2R56F	B0169S237010086	济南市济阳县纬二路、经三路交叉口东南角
100	齐鲁银行股份有限公司聊城分行	91371500672243742M	B0169B237150001	聊城市东昌东路 109 号
101	齐鲁银行股份有限公司聊城茌平支行	91371523694406653T	B0169M237150001	山东省茌平县隅东路 115 号
102	齐鲁银行股份有限公司聊城开发区支行	91371500555208948U	B0169S337150004	山东省聊城市长江路 111 号华建 1 街区 5 号商业办公楼

序号	名称	统一社会信用代码	金融许可证机构编码	营业地址
103	齐鲁银行股份有限公司聊城临清支行	913715816894916627	B0169S237150001	山东省临清市古楼东街2009号
104	齐鲁银行股份有限公司聊城高唐支行	913715265614094125	B0169S237150003	山东省聊城市高唐县官道街511号
105	齐鲁银行股份有限公司聊城阳谷支行	91371521566728623B	B0169S237150004	山东省阳谷县谷山路145号
106	齐鲁银行股份有限公司聊城莘县支行	913715220851423497	B0169S237150005	聊城市莘县莘亭路98号
107	齐鲁银行股份有限公司聊城冠县支行	91371525493791591C	B0169S237150007	聊城市冠县振兴路与和平路交叉口东北角
108	齐鲁银行股份有限公司聊城东阿支行	913715244930265741	B0169S237150006	聊城市东阿县青年街133号
109	齐鲁银行股份有限公司聊城东昌府支行	91371500MA3BYXFDX3	B0169S337150001	聊城市东昌西路36号
110	齐鲁银行股份有限公司聊城临清新华支行	91371581MA3CDGNH3R	B0169S337150002	临清市先锋路与三和路交叉口西北角
111	齐鲁银行股份有限公司聊城冠县红旗支行	91371525MA3CDAF234	B0169S337150003	冠县红旗北路31号
112	齐鲁银行股份有限公司天津分行	91120103681861577H	B0169B212000001	天津市河北区光复道街海河东路57、58号
113	齐鲁银行股份有限公司天津北辰支行	911201135503513740	B0169S212000002	天津市北辰区京津路与龙洲道交口西北侧长瀛商业广场1-3号楼 1193.1194.2175.2176
114	齐鲁银行股份有限公司天津华苑支行	911201045565178654	B0169S212000003	天津市南开区雅士道西段北侧才子苑1号楼5门101室201室301和1号楼6门101室201室301
115	齐鲁银行股份有限公司天津开发区支行	911201166940886080	B0169S212000001	天津开发区第三大街39号东部104A、204室
116	齐鲁银行股份有限公司天津津南支行	911201125626932325	B0169S212000004	天津市津南区津沽路南侧咸水沽月牙河西侧滨河雅园4底商3号、4号
117	齐鲁银行股份有限公司天津静海支行	9112022357510867XW	B0169S212000005	天津市静海县静海镇联盟路西侧静文路北侧海岚大厦一、二层
118	齐鲁银行股份有限公司天津武清支行	91120222300372463D	B0169S212000006	天津市武清区京津公路1845号1-3层
119	齐鲁银行股份有限公司青岛分行	913702005577451498	B0169B237020001	山东省青岛市崂山区苗岭路15号
120	齐鲁银行股份有限公司青岛经济技术开发区支行	913702115952982471	B0169S237020001	山东省青岛市经济技术开发区阿里山路6号

序号	名称	统一社会信用代码	金融许可证机构编码	营业地址
121	齐鲁银行股份有限公司青岛即墨支行	91370282069058403C	B0169S237020002	山东省青岛市即墨区振华街55号
122	齐鲁银行股份有限公司青岛莱西支行	91370285081445326W	B0169S237020003	山东省莱西市重庆中路12号
123	齐鲁银行股份有限公司青岛胶州支行	91370281399681521U	B0169S237020004	青岛市胶州市澳门路333号海湾天泰金融广场东区6号楼
124	齐鲁银行股份有限公司青岛平度支行	91370283350341040L	B0169S237020005	青岛市平度市红旗路27-13、27-14、27-15号
125	齐鲁银行股份有限公司青岛李沧支行	91370213MA3MKRY448	B0169S237020006	青岛市李沧区巨峰路179-21、179-22号
126	齐鲁银行股份有限公司青岛市北支行	91370203MA3NHNKX6P	B0169S237020007	山东省青岛市市北区延吉路76号6号楼73-37
127	齐鲁银行股份有限公司泰安分行	91370900313034834T	B0169B237090001	泰安市东岳大街49号
128	齐鲁银行股份有限公司泰安新泰支行	91370982MA3C4GBL06	B0169S337090001	泰安市新泰市园东路2号
129	齐鲁银行股份有限公司泰安宁阳支行	91370921MA3DLRDEX9	B0169S337090002	泰安市宁阳县欣街以北东方富居沿街商业楼
130	齐鲁银行股份有限公司泰安肥城支行	91370983MA3MRF9X8X	B0169S337090003	山东省泰安市肥城市凤山大街109号
131	齐鲁银行股份有限公司泰安岱岳支行	91370900MA3PYLCM43	B0169S337090004	山东省泰安市岱岳区泰山大街445号
132	齐鲁银行股份有限公司德州分行	91371402321725205F	B0169B237140001	山东省德州市德城区三八中路1577号
133	齐鲁银行股份有限公司德州宁津支行	91371422MA3C63TJ4W	B0169S337140001	山东省德州市宁津县阳光大街502号
134	齐鲁银行股份有限公司德州武城支行	91371428MA3FD0EG7Y	B0169S337140002	山东省德州市武城县振华东街109号
135	齐鲁银行股份有限公司德州经济开发区支行	91371400MA3PMW5M42	B0169S337140003	山东省德州市经济技术开发区三八东路东城国际大厦
136	齐鲁银行股份有限公司临沂分行	91371300MA3CBB6F4P	B0169B237130001	山东省临沂市沂蒙北路85号
137	齐鲁银行股份有限公司临沂兰山支行	91371301MA3EPDTG23	B0169S337130001	山东省临沂市兰山区双岭路与工业大道交汇东南处
138	齐鲁银行股份有限公司临沂沂南支行	91371321MA3F0A6YXD	B0169S337130002	山东省临沂市沂南县正阳路与芙蓉路交汇处西南角
139	齐鲁银行股份有限公司临沂河东支行	91371312MA3P2M1021	B0169S337130003	临沂市河东区人民大街与孝友路交汇西南处

序号	名称	统一社会信用代码	金融许可证机构编码	营业地址
140	齐鲁银行股份有限公司临沂费县支行	91371325MA3PJ1B36F	B0169S337130004	山东省临沂市费县自由东路与鲁公路交汇处
141	齐鲁银行股份有限公司滨州分行	91371600MA3DQBFU77	B0169B237160001	山东省滨州市开发区黄河五路、渤海十九路交叉口西南角
142	齐鲁银行股份有限公司滨州无棣支行	91371623MA3NY8YB76	B0169S337160001	山东省滨州市无棣县海丰十三路和棣州一路交叉口时代华庭商品房一幢三层
143	齐鲁银行股份有限公司东营分行	91370500MA3F2KPU6L	B0169B237050001	山东省东营市东营区东四路45号
144	齐鲁银行股份有限公司日照分行	91371100MA3N6BDY71	B0169B237110001	山东省日照市东港区济南路与枣庄路交叉口东北角（市直第三小区C区）
145	齐鲁银行股份有限公司烟台分行	91370600MA3M0E6M98	B0169B237060001	山东省烟台市经济技术开发区长江路59号蓝天国际大厦1-5层

（三）本行控股及参股公司

1、本行的控股子公司

本行发起成立了章丘齐鲁村镇银行，并在河南、河北控股 15 家村镇银行。

（1）章丘齐鲁村镇银行股份有限公司

公司名称：	章丘齐鲁村镇银行股份有限公司
注册资本：	10,406.00 万元
法定代表人：	张海燕
成立日期：	2011 年 9 月 30 日
住所：	山东省济南市章丘区明水铁道北路 1529 号 2 幢
经营范围：	经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。（以上项目在审批机关批准的经营期限内经营）

报告期内，章丘齐鲁村镇银行基本财务情况如下：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月 /2019 年 6 月 30 日	2018 年度 /2018 年 12 月 31 日	2017 年度 /2017 年 12 月 31 日	2016 年度 /2016 年 12 月 31 日
总资产	2,923,181	2,641,354	2,040,833	1,780,864
负债	2,718,205	2,442,551	1,859,605	1,613,339
净资产	204,976	198,803	181,227	167,524
营业收入	42,113	85,737	69,147	53,464
净利润	15,903	25,900	22,028	20,674

注：章丘齐鲁村镇银行 2019 年 1-6 月财务报表未经审计。

章丘齐鲁村镇银行成立于 2011 年，本行持股比例为 51%；章丘齐鲁村镇银

行于 2015 年增资扩股后，本行持股比例降为 41%。自章丘齐鲁村镇银行设立以来，本行在章丘齐鲁村镇银行董事会席位中占五分之三，能够决定章丘齐鲁村镇银行日常财务和经营政策，符合《企业会计准则》关于“控制”的定义，因此本行自章丘齐鲁村镇银行成立之日起将其作为子公司管理，并纳入合并报表范围。

截至 2019 年 6 月 30 日，章丘齐鲁村镇银行股份有限公司股权结构如下：

序号	股东名称	持股数量（万股）	持股比例
1	齐鲁银行股份有限公司	4,266.46	41.00%
2	山东大汉建设机械股份有限公司	1,040.60	10.00%
3	山东永信传媒有限公司	1,040.60	10.00%
4	章丘东方冷库商贸有限公司	1,032.48	9.92%
5	济南科盛电子有限公司	930.52	8.94%
6	山东大风车实业有限公司	546.62	5.25%
7	济南奇盛数码科技有限公司	520.30	5.00%
8	山东首创贸易发展有限公司	416.24	4.00%
9	山东省永信非织造材料有限公司	312.18	3.00%
10	山东省塑料工业有限公司	300.00	2.88%
合计		10,406.00	100%

截至 2019 年 6 月 30 日，章丘齐鲁村镇银行股份有限公司总资产为 29.23 亿元，净资产为 2.05 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 4,211.34 万元，净利润 1,590.32 万元（上述数据未经审计）。2018 年营业收入 8,573.72 万元，净利润 2,590.05 万元（上述数据经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（2）济源齐鲁村镇银行有限责任公司

公司名称：	济源齐鲁村镇银行有限责任公司
注册资本：	12,000.00 万元
法定代表人：	汪加亨
成立日期：	2011 年 2 月 22 日
住所：	济源市济水大街东段 66 号
经营范围：	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（以上经营范围凡涉及国家法律法规应经审批，未获审批前不得经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至 2019 年 6 月 30 日，济源齐鲁村镇银行有限责任公司股权结构如下：

序号	出资人	出资额（万元）	出资比例
1	齐鲁银行股份有限公司	9,600.00	80.00%
2	杭州银行股份有限公司	2,400.00	20.00%
合计		12,000.00	100.00%

截至 2019 年 6 月 30 日，济源齐鲁村镇银行有限责任公司总资产为 6.48 亿元，净资产为 1.47 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 1,463.36 万元，净利润 346.43 万元（上述数据未经审计）。2018 年营业收入 2,421.7 万元，净利润 379.67 万元（上述数据经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（3）登封齐鲁村镇银行有限责任公司

公司名称：	登封齐鲁村镇银行有限责任公司
注册资本：	7,000.00 万元
法定代表人：	苏明
成立日期：	2011 年 6 月 23 日
住所：	登封市嵩山路北段负一巷 1 号
经营范围：	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至 2019 年 6 月 30 日，登封齐鲁村镇银行有限责任公司股权结构如下：

序号	出资人	出资额（万元）	出资比例
1	齐鲁银行股份有限公司	5,600.00	80.00%
2	杭州银行股份有限公司	1,400.00	20.00%
合计		7,000.00	100.00%

截至 2019 年 6 月 30 日，登封齐鲁村镇银行有限责任公司总资产为 2.03 亿元，净资产为 0.49 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 519.40 万元，净利润-177.51 万元（上述数据未经审计）。2018 年营业收入 802.5 万元，净利润-35.95 万元（上述数据经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（4）兰考齐鲁村镇银行有限责任公司

公司名称：	兰考齐鲁村镇银行有限责任公司
注册资本：	5,000.00 万元

法定代表人：	于兆东
成立日期：	2011年6月23日
住所：	河南省兰考县中原路北段西侧
经营范围：	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（以上范围国家法律法规规定禁止经营的不得经营，国家有专项规定的从其规定，需经许可或审批的凭有效许可证或审批件核准的范围经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至2019年6月30日，兰考齐鲁村镇银行有限责任公司股权结构如下：

序号	出资人	出资额（万元）	出资比例
1	齐鲁银行股份有限公司	4,000.00	80.00%
2	杭州银行股份有限公司	1,000.00	20.00%
合计		5,000.00	100.00%

截至2019年6月30日，兰考齐鲁村镇银行有限责任公司总资产为2.34亿元，净资产为0.44亿元，2019年1-6月营业收入548.93万元，净利润-29.2万元（上述数据未经审计）。2018年营业收入1,001.66万元，净利润27.88万元（上述数据经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（5）伊川齐鲁村镇银行有限责任公司

公司名称：	伊川齐鲁村镇银行有限责任公司
注册资本：	6,000.00万元
法定代表人：	宋栓来
成立日期：	2012年4月10日
住所：	河南省洛阳市伊川县文化北路东侧132号
经营范围：	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至2019年6月30日，伊川齐鲁村镇银行有限责任公司股权结构如下：

序号	出资人	出资额（万元）	出资比例
1	齐鲁银行股份有限公司	4,800.00	80.00%
2	杭州银行股份有限公司	1,200.00	20.00%
合计		6,000.00	100.00%

截至 2019 年 6 月 30 日，伊川齐鲁村镇银行有限责任公司总资产为 3.92 亿元，净资产为 0.65 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 1,067.24 万元，净利润 199.62 万元（上述数据未经审计）。2018 年营业收入 1,578.29 万元，净利润 412.51 万元（上述数据经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（6）澠池齐鲁村镇银行有限责任公司

公司名称:	澠池齐鲁村镇银行有限责任公司
注册资本:	5,000.00 万元
法定代表人:	郝玺
成立日期:	2012 年 5 月 24 日
住所:	澠池县新华国际小区 2#-04、2#-05 商铺
经营范围:	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（经营范围中凡需行政许可的，凭有效许可证或批准文件经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至 2019 年 6 月 30 日，澠池齐鲁村镇银行有限责任公司股权结构如下：

序号	出资人	出资额（万元）	出资比例
1	齐鲁银行股份有限公司	4,000.00	80.00%
2	杭州银行股份有限公司	1,000.00	20.00%
合计		5,000.00	100.00%

截至 2019 年 6 月 30 日，澠池齐鲁村镇银行有限责任公司总资产为 1.66 亿元，净资产为 0.36 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 337.91 万元，净利润 56.16 万元（上述数据未经审计）。2018 年营业收入 593.94 万元，净利润 6.01 万元（上述数据经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（7）永城齐鲁村镇银行有限责任公司

公司名称:	永城齐鲁村镇银行有限责任公司
注册资本:	8,000.00 万元
法定代表人:	王兵
成立日期:	2013 年 6 月 28 日
住所:	河南省永城市欧亚路欧亚阳光花园南门 1#2#3#商铺
经营范围:	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保

	险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（以上范围国家法律法规规定禁止经营的不得经营，国家有专项规定的从事规定，需经许可或审批的，凭有效许可证或审批件核准的范围经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
--	--

截至 2019 年 6 月 30 日，永城齐鲁村镇银行有限责任公司股权结构如下：

序号	出资人	出资额（万元）	出资比例
1	齐鲁银行股份有限公司	8,000.00	100.00%
合计		8,000.00	100.00%

截至 2019 年 6 月 30 日，永城齐鲁村镇银行有限责任公司总资产为 3.16 亿元，净资产为 0.78 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 642.32 万元，净利润 101.13 万元（上述数据未经审计）。2018 年营业收入 1,204.96 万元，净利润 23.51 万元（上述数据经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（8）温县齐鲁村镇银行有限责任公司

公司名称：	温县齐鲁村镇银行有限责任公司
注册资本：	4,000.00 万元
法定代表人：	王斌
成立日期：	2013 年 6 月 28 日
住所：	河南省温县温泉镇黄河路与慈胜大街交汇处天赐华府东区 9 号楼 A.B 户
经营范围：	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至 2019 年 6 月 30 日，温县齐鲁村镇银行有限责任公司股权结构如下：

序号	出资人	出资额（万元）	出资比例
1	齐鲁银行股份有限公司	4,000.00	100.00%
合计		4,000.00	100.00%

截至 2019 年 6 月 30 日，温县齐鲁村镇银行有限责任公司总资产为 1.79 亿元，净资产为 0.33 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 446.43 万元，净利润-41.45 万元（上述数据未经审计）。2018 年营业收入 824.96 万元，净利润 46.85 万元（上述数据经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（9）辛集齐鲁村镇银行有限责任公司

公司名称:	辛集齐鲁村镇银行有限责任公司
注册资本:	5,000.00 万元
法定代表人:	申建永
成立日期:	2013 年 5 月 20 日
住所:	河北省辛集市安定大街 1 号
经营范围:	吸收公众存款, 发放短期、中期和长期贷款, 办理国内结算, 办理票据承兑与贴现, 从事同业拆借, 从事银行卡业务, 代理发行、代理兑付、承销政府债券(凭金融许可证经营)。

截至 2019 年 6 月 30 日, 辛集齐鲁村镇银行有限责任公司股权结构如下:

序号	出资人	出资额(万元)	出资比例
1	齐鲁银行股份有限公司	5,000.00	100.00%
合计		5,000.00	100.00%

截至 2019 年 6 月 30 日, 辛集齐鲁村镇银行有限责任公司总资产为 1.64 亿元, 净资产为 0.38 亿元, 2019 年 1-6 月营业收入 374.29 万元, 净利润 66.87 万元(上述数据未经审计)。2018 年营业收入 670.27 万元, 净利润 15.69 万元(上述数据经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计)。

(10) 邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司

公司名称:	邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司
注册资本:	4,000.00 万元
法定代表人:	张丽丽
成立日期:	2013 年 5 月 23 日
住所:	河北省邯郸市永年区迎宾大街滏阳金地小区 1-2 门市
经营范围:	吸收公众存款; 发放短期、中期、和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 代理发行; 代理兑付; 承销政府债券; 代理收付款项及代理保险业务; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2019 年 6 月 30 日, 邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司股权结构如下:

序号	出资人	出资额(万元)	出资比例
1	齐鲁银行股份有限公司	4,000.00	100.00%
合计		4,000.00	100.00%

截至 2019 年 6 月 30 日, 邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司总资产为 1.22 亿元, 净资产为 0.28 亿元, 2019 年 1-6 月营业收入 397.37 万元, 净利润 13.76 万元(上述数据未经审计)。2018 年营业收入 641.3 万元, 净利润 2.7 万元(上

述数据经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（11）磁县齐鲁村镇银行有限责任公司

公司名称:	磁县齐鲁村镇银行有限责任公司
注册资本:	4,200.00 万元
法定代表人:	刘晓霞
成立日期:	2013 年 5 月 23 日
住所:	河北省磁县友谊北大街路西 1 幢
经营范围:	吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2019 年 6 月 30 日，磁县齐鲁村镇银行有限责任公司股权结构如下：

序号	出资人	出资额（万元）	出资比例
1	齐鲁银行股份有限公司	4,200.00	100.00%
合计		4,200.00	100.00%

截至 2019 年 6 月 30 日，磁县齐鲁村镇银行有限责任公司总资产为 0.75 亿元，净资产为 0.19 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 201.87 万元，净利润 44.31 万元（上述数据未经审计）。2018 年营业收入 341.1 万元，净利润-112.58 万元（上述数据经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（12）石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司

公司名称:	石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司
注册资本:	6,000.00 万元
法定代表人:	申建永
成立日期:	2014 年 6 月 30 日
住所:	河北省石家庄市栾城区太行南大街与宏远路交口东南角 B 区
经营范围:	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算业务，办理票据承兑与贴现，从事同业拆借，从事银行卡业务，代理发行、代理兑付、承销政府债券，代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至 2019 年 6 月 30 日，石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司股权结构如下：

序号	出资人	出资额（万元）	出资比例
1	齐鲁银行股份有限公司	6,000.00	100.00%

合计	6,000.00	100.00%
----	----------	---------

截至 2019 年 6 月 30 日，石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司总资产为 2.00 亿元，净资产为 0.48 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 473.67 万元，净利润 101.75 万元（上述数据未经审计）。2018 年营业收入 729.8 万元，净利润-68.93 万元（上述数据经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（13）邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司

公司名称：	邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司
注册资本：	6,000.00 万元
法定代表人：	马文伟
成立日期：	2014 年 6 月 26 日
住所：	河北省邯郸市东环南大街 178 号、180 号、182 号商铺
经营范围：	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至 2019 年 6 月 30 日，邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司股权结构如下：

序号	出资人	出资额（万元）	出资比例
1	齐鲁银行股份有限公司	6,000.00	100.00%
	合计	6,000.00	100.00%

截至 2019 年 6 月 30 日，邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司总资产为 1.1 亿元，净资产为 0.31 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 264.57 万元，净利润-14.92 万元（上述数据未经审计）。2018 年营业收入 331.82 万元，净利润-244.58 万元（上述数据经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（14）魏县齐鲁村镇银行有限责任公司

公司名称：	魏县齐鲁村镇银行有限责任公司
注册资本：	5,000.00 万元
法定代表人：	杨森
成立日期：	2014 年 6 月 26 日
住所：	河北省魏县魏城镇东壁西路 53 号
经营范围：	吸收公共存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经

	经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
--	--------------------------

截至 2019 年 6 月 30 日，魏县齐鲁村镇银行有限责任公司股权结构如下：

序号	出资人	出资额（万元）	出资比例
1	齐鲁银行股份有限公司	5,000.00	100.00%
合计		5,000.00	100.00%

截至 2019 年 6 月 30 日，魏县齐鲁村镇银行有限责任公司总资产为 1.55 亿元，净资产为 0.38 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 447.11 万元，净利润 89.63 万元（上述数据未经审计）。2018 年营业收入 644.14 万元，净利润-30.87 万元（上述数据经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（15）涉县齐鲁村镇银行有限责任公司

公司名称：	涉县齐鲁村镇银行有限责任公司
注册资本：	6,000.00 万元
法定代表人：	赵保良
成立日期：	2014 年 6 月 26 日
住所：	河北省邯郸市涉县涉城镇龙山大街君子居小区商 2-04
经营范围：	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2019 年 6 月 30 日，涉县齐鲁村镇银行有限责任公司股权结构如下：

序号	出资人	出资额（万元）	出资比例
1	齐鲁银行股份有限公司	6,000.00	100.00%
合计		6,000.00	100.00%

截至 2019 年 6 月 30 日，涉县齐鲁村镇银行有限责任公司总资产为 1.24 亿元，净资产为 0.47 亿元，2019 年 1-6 月营业收入 322.53 万元，净利润-216.85 万元（上述数据未经审计）。2018 年营业收入 540.42 万元，净利润-372.37 万元（上述数据经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（16）成安齐鲁村镇银行有限责任公司

公司名称：	成安齐鲁村镇银行有限责任公司
注册资本：	4,000.00 万元
法定代表人：	李江

成立日期:	2014年6月26日
住所:	河北省成安县政府街西段路南
经营范围:	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至2019年6月30日，成安齐鲁村镇银行有限责任公司股权结构如下：

序号	出资人	出资额（万元）	出资比例
1	齐鲁银行股份有限公司	4,000.00	100.00%
	合计	4,000.00	100.00%

截至2019年6月30日，成安齐鲁村镇银行有限责任公司总资产为1.7亿元，净资产为0.26亿元，2019年1-6月营业收入416.04万元，净利润-256.44万元（上述数据未经审计）。2018年营业收入660.71万元，净利润-168.74万元（上述数据经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

2017年10月24日，中国证监会下发《关于核准齐鲁银行股份有限公司定向发行股票的批复》（证监许可〔2017〕1900号），核准本行定向发行不超过128,200万股新股。澳洲联邦银行以其持有的15家村镇银行股权出资，此次增资完成后，澳洲联邦银行增持16,897.4358万股齐鲁银行股份，齐鲁银行获得15家村镇银行股权，持股比例100%或80%。该交易对价根据开元资产评估有限公司出具《齐鲁银行股份有限公司拟增资扩股项目涉及 Commonwealth Bank of Australia 持有的长期股权投资评估报告》（开元评报字〔2017〕283号），经交易双方协商后确定，交易金额为6.59亿元，交易对价公允合理。

本行于2017年7月26日召开的第六届董事会第三十三次会议，审议并通过非公开定向发行的股票方案、股份认购合同、非现金资产认购构成的关联交易、非现金资产定价的依据及公平合理性说明议案。本行对济源齐鲁村镇银行、伊川齐鲁村镇银行、兰考齐鲁村镇银行、浞池齐鲁村镇银行、登封齐鲁村镇银行5家村镇银行分别持股80%，对其他10家村镇银行分别持股100%，均形成绝对控制，因此本行对其作为子公司管理，并纳入合并报表范围。本行于报告期内收购15家村镇银行属于非同一控制下的企业合并，根据《企业会计准则》相关规定，本行对取得的15家村镇银行以可辨认净资产的公允价值进行计量。本行以与澳洲联邦银行约定的交割日2017年12月4日作为合并日，编制合并资产负债表。

15 家村镇银行主要财务指标如下：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月		2018 年		2017 年	
	15 家村镇银行	齐鲁银行	15 家村镇银行	齐鲁银行	15 家村镇银行	齐鲁银行
资产总额	3,250,845	278,964,425	2,851,448	262,267,141	2,126,464	233,522,739
负债总额	2,526,909	257,564,836	2,131,949	241,586,687	1,404,607	215,271,433
净资产	723,936	21,399,589	719,499	20,680,454	721,857	18,251,306
营业收入	79,231	3,326,852	129,968	6,190,536	126,442	5,351,289
净利润	2,833	1,193,522	-2,358	2,151,657	-34,884	2,018,609

注：15 家村镇银行财务指标为 15 家村镇银行财务数据简单相加，未考虑合并抵消；齐鲁银行财务指标为母公司口径。

15 家村镇银行分布于河南、河北两省县域，业务规模相对较小，且以存贷款业务为主，2019 年 1-6 月、2018 年、2017 年 15 家村镇银行及母公司主要财务数据如上表，15 家村镇银行纳入合并范围后对本行业务和财务数据、表外业务影响较小。

2、本行的主要参股公司

（1）济宁银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日，本行持有济宁银行 225,887,357 股股份，持股比例为 16.68%。济宁银行经银行业监督管理机构批准，成立于 2001 年 7 月 30 日。该公司注册资本 135,450.5632 万元，主要从事业务范围为在《中华人民共和国金融许可证》范围内开展经营活动（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

（2）德州银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日，本行持有德州银行 42,900,000 股股份，持股比例为 2.64%。德州银行经银行业监督管理机构批准，成立于 2004 年 12 月 16 日。该公司注册资本 162,500.00 万元，主要从事业务范围为金融许可证范围经中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准，基金销售（有效期限以许可证为准）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

（3）山东省城市商业银行合作联盟有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日，本行对山东城商行联盟的出资额为 43,200,000 元，出资比例为 8.60%。山东省城市商业银行合作联盟有限公司经银行业监督管理机构批准，成立于 2008 年 8 月 13 日。该公司注册资本 50,220 万元，主要从事银行 IT 系统、IT 产品定制、开发和数据运营维护，提供支付结算及业务运营平台服务，金融产品的研发，提供银行咨询服务，提供人力资源培训，经银监会批准的其他业务。

（4）城市商业银行资金清算中心

截至 2019 年 6 月 30 日，本行对城市商业银行资金清算中心的出资额为 400,000 元，出资比例为 1.29%。城市商业银行资金清算中心经中国人民银行批准，成立于 2002 年 7 月。该单位注册资本 3,090 万元，主要从事提供异地资金清算服务，办理城市商业银行的异地资金清算及中国人民银行批准的其他业务。

（5）中国银联股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日，本行持有中国银联股份有限公司 8,000,000 股股份，持股比例为 0.27%。中国银联股份有限公司经中国人民银行批准，成立于 2002 年 3 月 8 日。该公司注册资本 293,037.438 万元，主要从事建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，制定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务等业务；经中国人民银行批准的其他相关业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

七、本行员工及社会保障情况

（一）员工的基本情况

截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，本行在册员工（含子公司在册员工、不含劳务派遣员工）分别为 3,804 名、3,786 名、3,692 名和 2,946 名。

1、员工年龄构成情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本行员工的年龄构成情况如下：

员工类别	员工数量（人）	占比（%）
30 岁及以下	1,428	37.54
31 岁至 40 岁	1,542	40.53
41 岁至 50 岁	661	17.38
51 岁及以上	173	4.55
合计	3,804	100

2、员工学历构成情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本行员工的学历构成情况如下：

员工类别	员工数量（人）	占比（%）
研究生或以上学历	533	14.01
本科	2,707	71.16
专科及以下	564	14.83
合计	3,804	100.00

3、员工业务构成情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本行员工的业务构成情况如下：

员工类别	员工数量（人）	占比（%）
管理人员	927	24.37
支持保障人员	44	1.16
业务人员	2,833	74.47
合计	3,804	100.00

（二）员工薪酬情况

1、员工薪酬政策

本行遵照国家有关法律法规、《公司章程》和本行人力资源政策及相关管理规定制定了《齐鲁银行薪酬实施方案》，本行薪酬结构由固定薪酬、可变薪酬和福利性收入等三部分组成。其中，固定薪酬包括基本工资、各类补贴等；可变薪酬包括各类奖金等；福利性收入部分包括国家法定福利以及本行为员工提供的各项福利。

本行员工薪酬政策相关文件及其主要内容的说明如下：

序号	制度名称	制度核心内容
1	《齐鲁银行薪酬实施方案》	明确了薪酬构成、薪酬标准的确定，薪酬的调整发放，绩效奖金延期支付比例和延期支付期限。
2	《齐鲁银行股份有限公司二〇一九年度高级管理人员绩效考核办法》	明确了高级管理人员绩效考核的具体内容，包括：绩效考核的组织实施机构，考核指标、考核权重、考核程序、考核结果的运用等内容。
3	《总行内审部、董事会办公室和监事会办公室 2019 年度绩效考核办法》	明确了总行内审部、董事会办公室和监事会办公室绩效考核的具体内容，包括绩效考核的组织实施机构、考核指标、考核程序、考核兑现等内容。
4	《齐鲁银行 2019 年度总行部门绩效考核办法》	明确了总行部门绩效考核指标、考核权重、考核流程、考核兑现。
5	《齐鲁银行分支机构二〇一九年度经营绩效考核办法》	明确了分支机构考核及奖金兑现的具体内容，包括：绩效考核的组织实施方法，考核指标、考核权重、考核程序、考核结果的运用、奖金兑现方法等内容。

2、提名和薪酬委员会对工资奖金的规定

本行董事会下设提名和薪酬委员会，是董事会下设的专门工作机构。提名和薪酬委员会主要负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；审议本行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。

董事会制定了《齐鲁银行股份有限公司董事会提名和薪酬委员会工作规程》，董事会提名和薪酬委员会根据本行主要财务指标和经营目标完成情况，按绩效考核标准和程序，对本行董事及高级管理人员进行绩效考核，并将考核结果表决通过后报本行董事会。经董事会表决同意后，本行根据绩效结果及薪酬分配政策分配薪酬。本行及本行董事会提名和薪酬委员会未对上市后高管薪酬做出特别安排。

3、员工薪酬水平

报告期内，本行工资性费用分别为 11.73 亿元、9.72 亿元、9.10 亿元，主要包括工资薪金、社保费用、公积金等；本行工资薪金总额分别为 8.02 亿元、7.48 亿元、6.59 亿元，报告期内稳步上升，主要系员工人数增加所致。

本行的员工工资薪金总额及平均工资情况如下所示：

单位：万元、人、万元/年

时间	工资薪金总额	平均人数	员工平均工资
----	--------	------	--------

2018年	80,210	3,739	21.45
2017年	74,806	3,319	22.54
2016年	65,937	2,915	22.62

注：平均人数=（上期末在册员工数+本期末在册员工数）/2

2018年、2017年及2016年，本行员工平均工资分别为21.45万元、22.54万元和22.62万元，报告期内保持稳定。

报告期内，本行各级别员工的人均薪酬水平如下：

单位：人、万元/年

项目	2018年度		2017年度		2016年度	
	平均人数	人均薪酬	平均人数	人均薪酬	平均人数	人均薪酬
高层	11	161.33	12	119.22	15	144.85
中层	150	75.75	138	79.04	128	70.02
一般员工	3,578	18.74	3,169	19.71	2,772	19.77
合计/人均	3,739	21.45	3,319	22.54	2,915	22.62

注：平均人数=（上期末在册员工数+本期末在册员工数）/2

从各级别员工薪酬来看，2018年、2017年及2016年，本行高层管理人员平均薪酬分别为161.33万元、119.22万元及144.85万元，中层管理人员平均薪酬分别为75.75万元、79.04万元及70.02万元，一般员工平均薪酬分别为18.74万元、19.71万元及19.77万元。

报告期内，本行各岗位员工的人均薪酬水平如下：

单位：人、万元/年

项目	2018年度		2017年度		2016年度	
	平均人数	人均薪酬	平均人数	人均薪酬	平均人数	人均薪酬
管理人员	853	42.52	771	45.63	721	42.81
支持保障人员	43	15.53	53	15.19	78	16.72
业务人员	2,843	15.22	2,495	15.56	2,116	15.96
合计/人均	3,739	21.45	3,319	22.54	2,915	22.62

注：平均人数=（上期末在册员工数+本期末在册员工数）/2

从各岗位员工薪酬来看，2018年、2017年及2016年，本行管理人员平均薪酬分别为42.52万元、45.63万元及42.81万元，支持保障人员平均薪酬分别为15.53万元、15.19万元及16.72万元，业务人员平均薪酬分别为15.22万元、15.56万元及15.96万元，本行各岗位工资基本稳定。

此外，本行存在劳务派遣员工，其薪酬情况如下所示：

单位：万元、人、万元/年

时间	工资总额	期末员工数	平均工资
2018年	1,971	344	5.73
2017年	1,522	376	4.05
2016年	1,027	231	4.45

2018年本行在册员工平均薪酬与同行业的比较情况如下：

单位：万元/年

序号	银行名称	2018年人均薪酬
1	郑州银行	38.83
2	长沙银行	37.96
3	青岛银行	34.51
4	西安银行	27.48
5	苏州银行	43.82
平均值		36.52
齐鲁银行		30.97

注：为保持数据的可比性，可比同行业银行及本行2018年人均薪酬均采用以下计算公式：合并利润表中“业务及管理费”科目中“工资性费用”或“职工薪酬费用”金额/期末在职员工数量合计。

员工薪酬水平取决于行业特征、当地经济发展和工资水平等多种因素，根据上表，本行的人均薪酬和同行业银行相比不存在重大差异。另外，根据济南市统计局发布数据，2018年、2017年和2016年济南市城镇居民人均可支配收入分别为50,146元、46,642元和43,052元。本行的工资水平在济南地区具有一定的竞争力，为员工队伍的建设和稳定提供了有力保障。

4、本行未来薪酬制度及水平变化趋势

本行通过建立有效的薪酬激励机制，充分发挥薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，发挥对人才的吸引、保留与激励作用，促进本行稳健经营和可持续发展。同时，本行根据中国银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关规定，对高级管理人员以及对风险有重要影响的岗位上的员工，建立绩效薪酬延期支付制度。

本行根据未来人力资源管理工作规划、年度经营目标，以及当地同行业收入情况，合理确定薪酬水平，优化薪酬管理，调优薪酬结构，突出价值贡献，坚持工资增长水平与本行经济效益增长幅度相匹配。

（三）执行社会保障、住房及医疗制度改革情况

本行为员工提供各种社会保险、住房公积金以及符合国家法律法规规定的其他福利。根据国家及济南市和其他分行所在地的有关政策，本行在职员工参加了人力资源和社会保障部门实施的社会基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险以及地方住房管理部门实施的职工住房公积金计划，由本行及在职员工以工作所在地规定的缴纳基数和比例，按月向相关主管部门缴纳。

1、社会保险制度情况

本行依据国家和地方的有关政策为员工办理社会基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险等社会保险，按照机构所在地的社会保障部门规定的缴纳基数和缴费比例，向当地社会保险经办机构缴纳五险费用。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行社会保险及住房公积金缴纳情况如下：

项目	办理人数				未办理人数	未办理原因
	山东省	天津市	河北省	河南省		
基本养老保险	3,229	147	171	269	-	-
基本医疗保险	3,229	147	171	269	-	-
失业保险	3,229	147	171	269	-	-
工伤保险	3,229	147	171	269	-	-
生育保险	3,229	147	171	269	-	-
住房公积金	3,225	147	171	269	4	员工申请离职，在离职办理过程中，因员工未出勤，停缴公积金。

注：本行社会保险和住房公积金缴纳人数多于期末在册人数，主要因少数员工在 2019 年 6 月缴纳社会保险和公积金后离职。

截至 2018 年 12 月 31 日，本行社会保险及住房公积金缴纳情况如下：

项目	办理人数				未办理人数	未办理原因
	山东省	天津市	河北省	河南省		
基本养老保险	3,184	150	176	276	-	-
基本医疗保险	3,184	150	176	276	-	-
失业保险	3,184	150	176	276	-	-
工伤保险	3,184	150	176	276	-	-
生育保险	3,184	150	176	276	-	-
住房公积金	3,180	150	176	276	4	员工申请离职，在离职办理过程中，因员工未出勤，停缴公积金。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行社会保险及住房公积金缴纳情况如下：

项目	办理人数				未办理人数	未办理原因
	山东省	天津市	河北省	河南省		
基本养老保险	3,019	156	208	308	1	1 名新入职员工，原单位未缴足离职前社会保险不能减员，导致本行不能正常增加人员，后已缴纳完毕。
基本医疗保险	3,019	156	208	308	1	
失业保险	3,019	156	208	308	1	
工伤保险	3,019	156	208	308	1	
生育保险	3,019	156	208	308	1	
住房公积金	3,020	156	208	308	0	

截至 2016 年 12 月 31 日，本行社会保险及住房公积金缴纳情况如下：

项目	办理人数				未办理人数	未办理原因
	山东省	天津市	河北省	河南省		
基本养老保险	2,212	161	223	337	13	3 名新入职员工，原单位未缴足离职前社会保险不能减员，导致本行不能正常增加人员，后已缴纳完毕。另外 10 名新员工入职未满 30 天，导致缴纳时间延迟，后已缴纳完毕。
基本医疗保险	2,212	161	223	337	13	
失业保险	2,212	161	223	337	13	
工伤保险	2,212	161	223	337	13	
生育保险	2,212	161	223	337	13	
住房公积金	2,215	161	223	337	10	

报告期各期末本行正式员工未办理社会保险或公积金的情形，系因员工未出勤、新入职员工原单位未缴足离职前社会保险或员工入职时间未满 30 天，除上述情形外，本行正式员工不存在应缴未缴社会保险和住房公积金的情况。因此，上述未缴纳社会保险或住房公积金的情形不会对本行经营业绩产生重大不利影响。

2、住房公积金制度情况

本行依据国家和地方政府的有关政策为在职员工缴交住房公积金，认真做好住房公积金的申报、缴费。

报告期内，本行已按照总行及各分支机构所在地规定的缴纳基数和比例，为所有员工缴纳社会保险和公积金，不存在违规未缴纳社会保险和住房公积金的情形。

3、补充福利

（1）企业年金

为保障和提高员工退休后的生活水平，建立多支柱养老保障体系，本行制定

了《齐鲁银行企业年金实施细则》并为员工缴纳企业年金，有利于调动员工的积极性，建立人才长效激励机制，增强企业的凝聚力和创造力，促进企业健康持续发展。

（2）补充医疗保险

为了提高员工医疗保险待遇，减轻个人负担，本行还为全行员工办理补充医疗保险。

4、劳务派遣用工

本行报告期内存在劳务派遣情形，本行报告期内劳务派遣用工及其占本行用工总数的比例如下：

项目	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
劳务派遣人数	358	344	376	231
用工总数	4,162	4,130	4,068	3,177
占比	8.60%	8.33%	9.24%	7.27%

注：《劳务派遣暂行规定》（人力资源和社会保障部令第22号）规定，用工总数为用工单位订立劳动合同人数与使用的被派遣劳动者人数之和。

本行报告期各期末的劳务派遣人员占本行用工总数的比例均未超过10%，符合《劳务派遣暂行规定》关于“使用的被派遣劳动者数量不得超过其用工总量的10%”的规定。

截至报告期各期末，本行与各劳务派遣公司的用工人数情况如下：

单位名称	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
山东省新亚欧大陆桥经济技术合作有限公司	332	315	349	209
聊城市劳动保障事务代理中心	8	9	10	8
德州德惠劳务派遣有限公司	4	5	5	5
山东省金利源劳务派遣有限公司	3	3	3	5
天津市巨才人力资源开发服务有限公司	1	1	4	4
东营市德澳人力资源服务有限公司	4	5	5	0
烟台隆德劳务派遣有限公司	1	1	0	0
日照光辉人力资源有限公司	3	3	0	0
河南翊腾人力资源服务有限公司	1	1	0	0
登封万帮人力资源有限公司	1	1	0	0
合计	358	344	376	231

报告期内，本行已与劳务派遣公司签署了劳务派遣协议，相关劳务派遣公司

均具有劳务派遣资质。本行按时足额向上述劳务派遣公司支付劳务派遣员工的各项社会保险及公积金、工资奖金及相应福利待遇，并由劳务派遣公司向当地社会保险及公积金主管部门缴纳。本行报告期各期末劳务派遣用工比例未超过 10%，劳务派遣人员均从事临时性、辅助性和可替代性等非关键岗位。截至报告期末，劳务派遣公司、本行和劳务派遣员工三方之间未因工资福利待遇发放、各项社会保险及公积金缴纳相关事项发生争议或纠纷，亦未受到有关劳动主管机关或劳动监察机关的行政处罚。综上，本行劳务派遣用工情况符合《劳务派遣暂行规定》的相关规定。

八、本行、本行股东及本行董事、监事和高级管理人员作出的重要承诺

（一）股份流通限制和股东对所持股份自愿锁定承诺

请参见本招股说明书“重大事项提示”之“一、股份流通限制和股东对所持股份自愿锁定承诺”。

（二）持股 5%以上股东关于持股意向及减持意向的承诺

请参见本招股说明书“重大事项提示”之“二、本次发行前持有本行股份 5%以上的股东持股意向和减持意向承诺”。

（三）稳定股价的预案

请参见本招股说明书“重大事项提示”之“三、稳定股价预案”。

（四）摊薄即期回报及填补措施的承诺

请参见本招股说明书“重大事项提示”之“四、摊薄即期回报及填补措施的承诺”。

（五）对本招股说明书内容的承诺

请参见本招股说明书“重大事项提示”之“五、对本招股说明书内容的承诺”。

（六）关于未履行承诺约束措施的承诺

请参见本招股说明书“重大事项提示”之“六、关于未履行承诺约束措施的承诺”。

第六节 本行的业务

一、中国银行业概况

（一）概述

银行业作为国民经济核心产业，与宏观经济发展具有高度相关性。近年来，我国经济步入“新常态”，随着供给侧结构性改革的深入推进、改革开放力度的持续加大，经济结构不断优化，发展新动能快速成长，经济运行保持在合理区间。

根据国家统计局数据，2018年我国国内生产总值（GDP）为900,309亿元，按可比价格计算，较上年增长6.6%。全年人均国内生产总值64,644元，比上年增长6.1%。

随着宏观经济增速的放缓，我国银行业已由过去十余年规模、利润高速增长扩张期，进入规模、利润中高速增长的“新常态”，经营情况总体保持平稳。根据银保监会数据，截至2018年底，我国银行业金融机构本外币资产268万亿元，同比增长6.3%，增速较上年末下降2.4个百分点；总负债247万亿元，同比增长5.9%。商业银行（不含外国银行分行）核心一级资本充足率为11.03%，较上年末上升0.28个百分点；一级资本充足率为11.58%，较上年末上升0.23个百分点；资本充足率为14.20%，较上年末上升0.55个百分点。平均资产利润率为0.90%，平均资本利润率为11.73%。商业银行不良贷款余额2.03万亿元，不良贷款率1.83%。商业银行贷款损失准备余额为3.77万亿元，较上年末增加0.68万亿元；拨备覆盖率为186.31%，较上年末上升4.89个百分点；贷款拨备率为3.41%，较上年末上升0.25个百分点。银行业流动性充足，流动性比例为55.31%，人民币超额备付金率为2.64%，存贷款比例为74.34%。

下表为2012-2018年银行业金融机构本外币资产、负债情况：

单位：万亿元、%

项目	2012-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2018-12-31	年均复合增长率
本外币资产总额	134	151	172	199	232	252	268	12.25
本外币负债总额	125	141	160	184	215	233	247	12.02

数据来源：银保监会、国家统计局网站

面对国内金融业态的持续变革，我国银行业积极推动战略转型，并取得一定的进展和成效，助力“小微企业”与服务“三农”作用明显，差异化经营特征日渐显著。根据银保监会统计，截至2018年末，银行业金融机构用于小微企业贷款和涉农贷款余额分别为33.49万亿元和33万亿元，分别较上年末增长8.94%和5.6%。用于信用卡消费、保障性安居工程等领域贷款同比增长分别为25.2%和32.7%，比各项贷款平均增速高出13.1和20.6个百分点。商业银行持续推进公司和个人信贷业务创新，优化客户结构，聚焦新消费领域，保持了信贷业务的稳步发展。

（二）国内银行业市场格局

我国银行业金融机构包括大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村金融机构及其他类金融机构。

2018年末，我国银行业各类机构的资产、负债情况如下：

单位：亿元

机构	总资产		总负债	
	金额	占比	金额	占比
大型商业银行①	983,534	36.67%	903,780	36.65%
股份制商业银行②	470,202	17.53%	435,938	17.68%
城市商业银行	343,459	12.80%	318,254	12.91%
农村金融机构③	345,788	12.89%	318,830	12.93%
其他类金融机构④	539,418	20.11%	488,975	19.83%
合计	2,682,401	100.00%	2,465,777	100.00%

数据来源：中国银保监会

注：①包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行；

②包括中信银行、中国光大银行、华夏银行、广发银行、平安银行、招商银行、上海浦东发展银行、兴业银行、中国民生银行、恒丰银行、浙商银行和渤海银行；

③包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构；

④包括政策性银行及国家开发银行、民营银行、外资银行、非银行金融机构、资产管理公司和邮政储蓄银行。

大型商业银行：大型商业银行在我国银行体系中一直占据主导地位，是国内企业、特别是国有企业融资的主要来源。截至2018年末，大型商业银行总资产占国内银行业金融机构总资产的36.67%。

股份制商业银行：股份制商业银行是银行业乃至国民经济发展不可缺少的重要组成部分。截至2018年末，国内共有12家全国性股份制商业银行，均获得在

全国范围内经营银行业务的资质，股份制商业银行总资产占国内银行业金融机构总资产的 17.53%。

城市商业银行：城市商业银行是在当地城市信用社的基础上组建成立的区域性银行。截至 2018 年末，城市商业银行总资产占国内银行业金融机构总资产的 12.80%。

农村金融机构：前身主要为当地农村信用社，主要为农村居民和企业等提供金融服务。截至 2018 年末，农村金融机构总资产占国内银行业金融机构总资产的 12.89%。

其他类金融机构：其他类金融机构主要包括政策性银行及国家开发银行、民营银行、外资银行、非银行金融机构、资产管理公司和邮政储蓄银行。截至 2018 年末，其他类金融机构总资产占国内银行业金融机构总资产的 20.11%。

（三）国内银行业的影响因素及发展趋势

1、商业银行监管体系不断完善

随着金融改革的持续深入，人民银行、银保监会不断完善监管理念、监管目标和监管标准。近年来，银保监会连续发布《关于银行业风险防控工作的指导意见》（银监发〔2017〕6号）、《关于开展银行业“监管套利、空转套利、关联套利”专项治理工作的通知》（银监办发〔2017〕46号）、《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》（银监发〔2018〕4号）、《商业银行流动性风险管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第 3 号）、《商业银行理财业务监督管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第 6 号）、《关于开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”工作的通知》（银保监发〔2019〕23号）等多项文件，内容涵盖提升银行业服务实体经济质效、银行业市场乱象整治、银行业风险防控、弥补监管短板、开展“三违反”、“三套利”、“四不当”、“十乱象”专项治理、规范业务开展等多个方面。上述文件的有效实施将逐步规范银行业务的开展，治理规避监管、违规套利等行为，有利于促进银行业长期健康发展。

2015 年 12 月，人民银行宣布从 2016 年起将现有的差别准备金动态调整和合意贷款管理机制“升级”为“宏观审慎评估体系”（MPA），为结构性改革营

造适宜的货币金融环境。MPA 从资本和杠杆情况、资产负债情况、流动性、定价行为、资产质量、跨境融资风险和信贷政策执行七个方面引导银行业金融机构加强自我约束和自律管理，并以评定等级的方式对商业银行进行考核。2016 年 10 月，人民银行发布《关于将表外理财业务纳入“广义信贷”测算的通知》，宣布自 2017 年一季度起，将表外理财业务纳入“广义信贷”测算，在原有各项贷款、债券投资、股权及其他投资、买入返售资产、存放非存款类金融机构款项等五个项目的基础上，增加表外理财资金运用项目。MPA 体系的建立和不断完善，有助于提升监管机构间的协调效率，更好地降低社会融资成本，提高货币政策向实体经济的传导效果，同时更有力地防范系统性金融风险。

党的十九大报告指出，要“健全金融监管体系，守住不发生系统性金融风险的底线”。人民银行、中国银保监会等监管机构在防范金融风险、促进银行业服务实体经济、深化银行业改革开放等方面出台一系列新的监管政策，进一步完善监管制度，推动银行业治理机制改革，切实防范重点领域信用风险，严守不发生区域性、系统性金融风险底线。

2、小微企业金融服务市场潜力巨大

作为市场经济中最具生机与活力的群体，小微企业已成为我国经济增长的重要动力，在产品技术创新、产业结构调整、区域经济发展、解决就业和农村劳动力转移、提高国民生活水平等方面发挥着日益重要的作用。受传统观念影响，银行贷款往往向大客户和部分行业集中，客观上难以满足小微企业迅速成长所带来的旺盛金融需求。近年来，小微企业发展迅速，融资需求快速增长，使得银行对小微企业金融服务的重视程度不断提升，各商业银行纷纷推出针对小微企业的多元化产品，小微企业金融服务已成为银行业未来重要的发展方向。

同时，银保监会努力推动商业银行转变经营理念，并积极引导和督促商业银行建立适应小微企业金融服务需求的各项运作机制。近年来，银保监会陆续发布了《关于 2015 年小微企业金融服务工作的指导意见》（银监发〔2015〕8 号）、《关于做好 2017 年小微企业金融服务工作的通知》（银监办发〔2017〕42 号）、《关于 2018 年推动银行业小微企业金融服务高质量发展的通知》（银监办发〔2018〕29 号）、《关于 2019 年进一步提升小微企业金融服务质效的通知》（银保监办发〔2019〕48 号）等一系列通知和规定，加大对小微企业金融支持力度，

为解决小微企业融资难、融资贵问题提供有力制度保障。

根据银保监会统计数据，截至 2018 年末，银行业金融机构小微企业贷款余额为 33.49 万亿元，较 2017 年末的 30.74 万亿元增长 8.94%，占各项贷款余额的 23.81%。总体来看，小微企业贷款余额稳步增加，小微企业信贷市场潜力较大，是未来银行业金融服务发展的重点。

3、零售银行业务发展空间广阔

随着我国多层次资本市场建设的推进，企业直接融资比例进一步提高，优质企业融资需求更加多样化，导致商业银行对公业务遭遇挑战。同时，在国内经济增速放缓、银行不良持续暴露的情况下，商业银行逐步向轻资本运营转型。零售业务由于具有风险分散、利润稳定、逆周期性强的特点，成为商业银行业务布局的重点。此外，储蓄业务已经无法满足居民日益增长的金融服务需求，商业银行在提供全面财富管理解决方案上的专业化价值逐步凸显，为拓展零售银行业务提供了机遇。

随着居民收入和年轻消费群体规模的不断增长，居民消费水平显著提高，消费需求个性多样，消费金融已成为零售银行业务的蓝海。商业银行可通过与电商、社交平台等合作及自有差异化细分市场平台建设，“场景化”布局消费金融市场，渗透大众客群日常生活的方方面面。同时，通过提升自身资产管理能力，加强外部合作提供增值服务，增加高净值客户黏度，成为商业银行发展的趋势。

4、银行间市场不断发展壮大

我国银行间市场主要由外汇市场、债券市场、货币市场及衍生品市场组成。近年来，我国银行间市场发展迅速，银行间市场金融工具、衍生产品持续丰富。根据中国人民银行统计，银行间同业拆借成交总金额由 2004 年的 1.46 万亿元增加至 2018 年的 139.30 万亿元，年均复合增长率 38.48%；银行间债券回购交易总额由 2004 年的 9.44 万亿元增加至 2018 年的 722.70 万亿元，年均复合增长率 36.32%。

伴随着我国银行业的不断发展壮大，银行间市场凭借其在人民币汇率形成、利率市场化改革、央行货币政策传导、服务金融机构以及市场监管等方面不可替代的重要作用，将拥有广阔的发展空间。

5、利率趋向于市场化风险定价

近年来，中国人民银行采取一系列措施逐步放开利率管制，利率市场化进程日益深入。目前，我国金融机构贷款利率浮动下限、金融机构存款利率浮动上限及票据贴现利率管制已全面放开，由金融机构根据市场化风险自主定价。

从供需关系来看，取消贷款利率下限及存款利率浮动上限，将引发整个金融生态的多样变化。利率市场化改革是各生产要素市场化改革的重要一步，有助于信贷等金融产品定价更加多样化、市场化，有助于提高供求双向选择的自由度，有助于货币政策传导，有利于资金在实体经济中的更有效配置。我国利率市场化改革有利于促进商业银行在业务经营、创新能力、定价能力和风险管理等方面进行转型升级。

6、银行业内外开放程度提高，行业竞争加剧

我国银行业具有多种形式的金融机构。目前，外资银行在我国省市普遍设立营业机构，形成具有一定覆盖面和市场深度的总行、分行、支行服务网络。2018年，中国银保监会陆续出台并修订了包括《关于进一步放宽外资银行市场准入相关事项的通知》《中国银监会外资银行行政许可事项实施办法》等一系列政策法规，进一步加速对外金融开放，批准多家外资银行来华设立机构。随着我国银行业对外开放程度的不断提高，外资银行在我国的经营发展也从布局的广度和业务的深度两个方面逐步提升，网点从沿海省份和大城市逐步扩展到东北和中西部地区的内陆省份和二三线城市，功能也更趋于多元化，更加注重贴近我国市场需求。部分外资银行设立了小微企业专营支行、县域支行和异地支行等，涉足普惠金融，专注为小微企业、县域经济、新农村建设等领域提供更适合的特色金融服务。

同时，银保监会积极推动民营银行试点工作，不断提升银行业对内开放水平。2015年6月22日，国务院办公厅转发了中国银监会《关于促进民营银行发展的指导意见》，积极推动具备条件的民间资本依法发起设立中小型银行等金融机构。民营银行试点始于2014年，首批设立五家，分别为网商银行、微众银行、民商银行、华瑞银行、金城银行。2015年，银监会表示对民营银行申设不再设限，按照成熟一家设立一家的原则，推进民营银行新设工作。截至2018年末，已有17家民营银行获得银保监会批准设立。

随着我国银行业内外开放程度的不断提高，多层次、广覆盖、差异化的银行机构体系不断完善，银行业内、外部市场竞争加剧，将促进银行业机构不断提高产品创新能力，更好地满足客户金融服务需求，提升市场竞争能力。

7、金融科技发展迅猛

近年来，金融科技发展迅速，日益成为金融创新的基础与支柱，银行业的重要产品和管理创新包括衍生产品、客户关系管理、信用打分模型等均通过以计算机和数据库技术的应用为代表的金融科技来实现。商业银行与金融科技的融合发展有助于打赢防范化解重大金融风险攻坚战，也有助于引领金融服务实体经济实现高质量发展。

目前，商业银行经营服务的渠道已从单一的营业网点渠道，向电子化渠道与营业网点渠道全面结合的经营模式转变。随着以大数据、云计算、物联网、人工智能、区块链等为代表的新兴科技在金融行业的应用逐渐广泛和深入，银行业正拥抱金融科技，加快向数字化、轻型化、平台化转型，通过科技赋能，商业银行可以高效、安全地开展客户筛选、风险识别、风险防控，从而解决或减少服务实体经济中的信息不对称、信用不完善等痛点。商业银行借助金融科技，可以在普惠金融、供应链金融、资产管理等方面创新服务模式，更有效推动实体经济高质量发展。金融科技在商业银行各个环节、各个产品的广泛应用，为业务创新发展、经营管理水平持续提升提供了重要支撑。

8、互联网金融对银行业影响深远

互联网金融是指依托于支付、云计算、社交网络以及搜索引擎等互联网工具，实现资金融通、支付和信息中介等业务的一种新兴金融。2013年6月13日，以余额宝上线为始，互联网金融以独特的经营模式和价值创造方式，向传统金融业发起挑战。互联网金融具有的普惠特征，对人们理财观念产生了革命性的影响，改变了金融消费者的行为，使商业银行传统业务受到冲击。现阶段的互联网金融主要包括第三方支付服务、金融产品销售渠道服务和众筹模式等形式。

互联网金融的快速发展，加快了其向银行核心业务渗透的速度，改变着传统银行的经营模式。互联网金融突破空间、时间的限制，有利于减少传统金融行业存在的诸多成本，同时拉长客户服务半径，解决了长尾客户的问题。利用互联网

金融强大的数据收集、数据分析和行为跟踪能力，有助于在技术上解决市场信息不对称的难题。基于互联网数据挖掘技术，互联网金融不断创新征信手段，降低交易成本，提高交易效率，增强了金融服务能力。

（四）山东省及济南市银行业状况

1、山东省及济南市概况

山东省，因居太行山以东而得名，简称“鲁”，省会济南，位于我国东部沿海、黄河下游，是我国的经济第三大省、人口第二大省。全省总面积 15.71 万平方公里，占全国的 1.64%；2018 年末，全省常住人口 10,047.24 万人，常住人口城镇化率为 61.18%。行政区划方面，山东省下辖济南市、青岛市两个副省级市及十四个地级市，目前已形成省会城市经济圈、山东半岛蓝色经济区、黄河三角洲高效生态经济区及西部经济隆起带的四大经济区发展格局，各经济区依托自身优势，协调发展，共同推动山东省产业结构转型和升级。

济南市，简称“济”，别称“泉城”，位于山东省中西部，南依泰山，北跨黄河，是山东省省会、全国十五个副省级城市之一、中国人民解放军北部战区陆军机关驻地，也是山东省的政治、经济、文化、教育、交通和科技中心。济南市北连首都经济圈，南接长三角经济圈，东西连通山东半岛与华中地区，是环渤海经济区和京沪经济轴上的重要交汇点，是环渤海地区和黄河中下游地区中心城市之一。2018 年末，全市常住人口 746.04 万人，户籍人口 655.90 万人。

2、山东省及济南市经济发展状况

2018 年山东全省 GDP 为 76,469.7 亿元，按可比价格计算，比上年增长 6.4%。其中，第一产业增加值 4,950.5 亿元，增长 2.6%；第二产业增加值 33,641.7 亿元，增长 5.1%；第三产业增加值 37,877.4 亿元，增长 8.3%；人均 GDP 为 76,267 元，增长 5.9%，按年均汇率折算为 11,525 美元。2018 年，山东省三次产业结构比例由 2016 年的 7.3：45.4：47.3 变为 6.5：44.0：49.5，产业结构有所优化，服务业对经济增长的贡献率为 60.0%，以服务业为主导的产业体系正逐步形成。同时，得益于经济持续平稳发展，居民生活水平不断提高，城镇居民人均可支配收入从 2016 年的 3.40 万元增加至 2018 年的 3.95 万元。

济南市作为山东省省会、省会城市经济圈核心城市，在山东省政治、经济中

占有举足轻重的地位。2018年，济南市地区生产总值7,856.56亿元，比上年增长7.4%。从三次产业结构看，2018年济南市第一产业增加值272.42亿元，同比增长2.5%；第二产业增加值2,829.31亿元，同比增长7.8%；第三产业增加值4,754.83亿元，同比增长7.5%。三次产业结构比例为3.5:36.0:60.5，呈现健康发展态势。2018年，济南市地区社会消费品零售总额4,404.5亿元，同比增长10.0%；全年一般公共预算收入752.8亿元，比上年增长11.2%，一般公共预算支出1,018.3亿元，增长22.1%。城镇居民人均可支配收入50,146元，比上年增长7.5%，较全国城镇居民人均可支配收入39,251元高出27.76%，处于领先水平。

3、山东省及济南市市场竞争状况

近年来，山东省银行业发展迅速，是全国银行体系的重要组成部分。济南市作为山东省省会和金融中心，也是中国人民银行九大分行所在地之一，在山东省乃至周边的银行业中占据核心地位。

截至2018年12月31日，山东省本外币各项存款余额从2012年末的55,386.4亿元增长至2018年末的96,412.7亿元，年均复合增长率为9.68%；山东省本外币各项贷款余额从2012年末的42,899.9亿元增长至2018年末的77,810.5亿元，年均复合增长率为10.43%，其中，涉农贷款余额26,303.8亿元，县域贷款余额21,868.0亿元，小微企业贷款余额15,361.8亿元，具体详见下表：

单位：亿元、%

项目	2012-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2018-12-31	年均复合增长率
山东省 本外币存款余额	55,386.4	63,357.9	69,151.9	76,795.5	85,683.5	91,018.7	96,412.7	9.68
山东省 本外币贷款余额	42,899.9	47,952.1	53,662.2	59,063.3	65,243.5	70,873.9	77,810.5	10.43

数据来源：wind 资讯

截至2019年6月30日，本行存款余额在山东省内（不含青岛）位列商业银行第7名，仅低于五大行和邮政储蓄银行；本行贷款余额在山东省内（不含青岛）位列商业银行第8名；存贷款余额位列山东省内（不含青岛）城商行第1名。

二、国内银行业的监管体系

（一）概述

我国对金融行业实行分业经营、分业监管，中国人民银行和中国银保监会是

国内银行业的主要监管部门。中国人民银行负责制定并执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。银保监会负责全国银行业金融机构及其业务活动的监督管理。国内银行业适用的法律法规主要包括《中国人民银行法》《商业银行法》《银行业监督管理法》等。

（二）主要监管机构及其职能

1、中国人民银行

中国人民银行是中国的中央银行，负责制定和实施货币政策和维持金融市场稳定。根据《中国人民银行法》及相关法规，中国人民银行的职责包括：

（1）拟订金融业改革和发展战略规划，承担综合研究并协调解决金融运行中的重大问题、促进金融业协调健康发展的责任，参与评估重大金融并购活动对国家金融安全的影响并提出政策建议，促进金融业有序开放。

（2）起草有关法律和行政法规草案，完善有关金融机构运行规则，发布与履行职责有关的命令和规章。

（3）依法制定和执行货币政策；制定和实施宏观信贷指导政策。

（4）完善金融宏观调控体系，负责防范、化解系统性金融风险，维护国家金融稳定与安全。

（5）负责制定和实施人民币汇率政策，不断完善汇率形成机制，维护国际收支平衡，实施外汇管理，负责对国际金融市场的跟踪监测和风险预警，监测和管理跨境资本流动，持有、管理和经营国家外汇储备和黄金储备。

（6）监督管理银行间同业拆借市场、银行间债券市场、银行间票据市场、银行间外汇市场和黄金市场及上述市场的有关衍生产品交易。

（7）负责会同金融监管部门制定金融控股公司的监管规则和交叉性金融业务的标准、规范，负责金融控股公司和交叉性金融工具的监测。

（8）承担最后贷款人的责任，负责对因化解金融风险而使用中央银行资金机构的行为进行检查监督。

（9）制定和组织实施金融业综合统计制度，负责数据汇总和宏观经济分析

与预测，统一编制全国金融统计数据、报表，并按国家有关规定予以公布。

（10）组织制定金融业信息化发展规划，负责金融标准化的组织管理协调工作，指导金融业信息安全工作。

（11）发行人民币，管理人民币流通。

（12）制定全国支付体系发展规划，统筹协调全国支付体系建设，会同有关部门制定支付结算规则，负责全国支付、清算系统的正常运行。

（13）经理国库。

（14）承担全国反洗钱工作的组织协调和监督管理的责任，负责涉嫌洗钱及恐怖活动的资金监测。

（15）管理征信业，推动建立社会信用体系。

（16）从事与中国人民银行业务有关的国际金融活动。

（17）按照有关规定从事金融业务活动。

（18）承办国务院交办的其他事项。

2、中国银保监会

2018年3月，第十三届全国人民代表大会第一次会议表决通过了关于国务院机构改革方案的决定，设立中国银行保险监督管理委员会，将中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会的职责整合，组建中国银行保险监督管理委员会。银保监会的主要职责是，依照法律法规统一监督管理银行业和保险业，维护银行业和保险业合法、稳健运行，防范和化解金融风险，保护金融消费者合法权益，维护金融稳定。

原中国银行业监督管理委员会是国内银行业主要监管机构，负责对在国内设立的银行业金融机构实行监督和管理，包括在中国境内设立的银行业金融机构（包括商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社、其他吸收公众存款的金融机构及政策性银行，以及受其监管的非银行金融机构，如资产管理公司、信托投资公司、财务公司和金融租赁公司）和国外金融机构在中国境内设立的分支机构或办事机构。

3、其他监管机构

除上述监管机构外，中国的商业银行亦受国家外汇管理局、财政部、中国证监会以及审计署等其他监管机构的监督与监管。

（三）国内银行业监管内容

我国银行业的监管职责主要由银保监会承担，监管内容主要包括市场准入、业务监管、产品和服务定价、审慎经营、公司治理、风险管理等方面。

1、市场准入监管主要包括：审查、批准商业银行及其分支机构的筹建、合并、分立、终止；审查、批准 5%以上股东的股东资格等。

2、业务监管主要包括：对存贷款业务、外汇业务、个人理财、证券及资产管理业务、金融机构信贷资产证券化、保险兼业代理业务、自营性投资和衍生产品的管理等。

3、产品及服务定价主要包括：贷款和存款利率、手续费、佣金产品和服务定价等。

4、审慎经营监管主要包括：法定存款准备金、超额存款准备金、资本充足率、贷款五级分类、贷款损失准备、贷款集中度、资产流动性以及其他经营比率等。

5、公司治理监管主要包括：公司治理、内部控制、关联交易、信息披露、对董事和高级管理人员的任职资格进行管理。

6、风险管理监管主要包括：信用风险管理、操作风险管理、市场风险管理、流动性风险管理和风险评级体系建设等。

（四）巴塞尔协议对银行业监管的影响

巴塞尔资本协议（或称巴塞尔协议 I）由巴塞尔银行监管委员会（或称巴塞尔委员会）于 1988 年制订，是一套银行资本衡量体系，实施最低资本标准为 8% 的信用风险衡量架构。自 1999 年起，巴塞尔委员会开始对巴塞尔协议 I 进行修改，并就新资本充足框架（巴塞尔协议 II）颁布若干建议，以替代巴塞尔协议 I。巴塞尔协议 II 保留巴塞尔协议 I 的最低资本要求等主要元素，并通过引入以下措

施改善资本架构，包括：就资本规定及信用风险评价作出建议，以改善资本架构对信用风险的敏感度；引进监控及监察标准，让银行就其整体风险进行内部评价；提高银行向公众汇报的透明度。2010年9月，巴塞尔协议III出台，根据新协议，商业银行必须上调资本金比率，以加强抵御金融风险的能力。协议规定，截至2015年1月，全球各商业银行的一级资本充足率下限将从现行的4%上调至6%，由普通股构成的“核心”一级资本占银行风险资产的下限将从现行的2%提高至4.5%。

2004年2月，银监会以巴塞尔协议I为基准制订《商业银行资本充足率管理办法》。2007年2月，银监会根据巴塞尔协议II制订《中国银行业实施新资本协议指导意见》。2011年4月27日，银监会根据巴塞尔协议III制订《中国银行业实施新监管标准的指导意见》，该指导意见要求表内外资产规模、国际活跃性以及业务复杂性达到一定程度的银行业金融机构，实施新资本协议中的资本计量高级方法。为了加强商业银行资本管理，促进商业银行科学、可持续发展，2012年6月，银监会发布了《商业银行资本管理办法（试行）》，并于2013年1月1日正式施行，《商业银行资本管理办法（试行）》对商业银行最低资本要求、各级资本的定义以及过渡期均作出明确安排，要求商业银行必须提高资本充足比率，加强抵御金融风险的能力。此外，《商业银行资本管理办法（试行）》规定，2018年底商业银行核心一级资本充足率不得低于7.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，资本充足率不得低于10.5%。新资本监管标准的实施，有助于强化资本约束，并推动银行业金融机构寻求新的效益增长点，以缓解信贷增长给银行带来的资本补充压力。

目前，中国银行业业务单一、同质化较高、长期依靠存贷利差等传统的信贷业务，资本充足率保持在相对较高的水平，银行业整体上满足新的监管要求。银行业监管机构为了持续满足巴塞尔协议III的要求，大力支持商业银行发展普通股权益外的一级资本，同时提倡创新和转变经营模式。巴塞尔协议III的实施，不仅使中国银行业监管和国际银行业监管全面接轨，也推进了中国银行业风险管理的不断深化和完善。

（五）国内银行业主要法律法规及政策

银行业的主要法律法规及政策分为基本法律法规、行业规章和规范性文件两大部分。

1、基本法律法规

银行业基本法律法规主要包括：《中国人民银行法》《商业银行法》《银行业监督管理法》和《外资银行管理条例》等。

2、行业规章和规范性文件

银行业相关行业规章和规范性文件主要涉及行业管理、公司治理、业务操作、风险防范和信息披露等方面。

行业管理方面的行业规章和规范性文件主要有：《商业银行资本管理办法（试行）》《中资商业银行行政许可事项实施办法》《外资银行行政许可事项实施办法》《金融许可证管理办法》《关于向金融机构投资入股的暂行规定》《中国人民银行关于实行差别存款准备金率制度的通知》《商业银行次级债券发行管理办法》等。

公司治理方面的行业规章和规范性文件主要有：《商业银行公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《关于规范金融企业内部职工持股的通知》《商业银行股权管理暂行办法》等。

业务操作方面的行业规章和规范性文件主要有：《贷款通则》《商业银行授信工作尽职指引》《金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》《银行办理结售汇业务管理办法》《商业银行小企业授信工作尽职指引》等。

风险防范方面的行业规章和规范性文件主要有：《商业银行内部控制指引》《商业银行内部审计指引》《商业银行市场风险管理指引》《金融机构反洗钱规定》《贷款风险分类指引》《商业银行不良资产监测和考核暂行办法》《商业银行声誉风险管理指引》等。

信息披露方面的行业规章和规范性文件主要有：《商业银行信息披露办法》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定》等。

银保监会还颁布了向若干特定行业和客户提供贷款及授信的行业规章和规范性文件，以控制商业银行的信贷风险，主要包括：《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》《商业银行房地产贷款风险管理指引》《汽车贷款管理办法》《流动资金贷款管理暂行办法》《商业银行并购贷款风险管理指引》《个人贷款管理暂行办法》《项目融资业务指引》等。

三、本行竞争优势

（一）较强的区域经济优势

本行总部位于济南市，立足于经济总量领先、农业根基稳固的山东省，经营区域覆盖山东省内以及天津、河北和河南等地区。山东省地处温带，毗邻海洋，资源充足，地理位置优越，接壤京津冀经济圈，是“一带一路”上的重要交通枢纽，空间区域联动升级的协同效应明显，天津、河北地处京津冀协同发展地带，河南地处中原经济区，区域经济发展空间巨大，蕴含商机无限，为本行开拓市场、发展业务提供了良好的外部环境和经济基础。

作为本行主要经营区域的山东省，正以新旧动能转换重大工程为引领，加快实施创新驱动发展战略，坚定不移深化供给侧结构性改革，工业转型升级步伐加快，服务业和高新技术产业迅速崛起，城镇化水平继续提升，GDP 连续多年位居全国前三位。山东省县域经济实力不断壮大，2017 年全省县域实现生产总值 67,116 亿元，占全省生产总值比重达 92.3%，百强县数量连续多年居全国前三位。山东省经济的高质量发展形成了较强的区域经济发展优势，为本行坚守市场定位、稳健可持续发展提供了良好的经济基础，特别是扎实的县域经济为本行发展县域金融、普惠金融提供了坚实的基础。

目前，山东省全力推进新旧动能转换、乡村振兴、海洋强省、三大攻坚战、军民融合、打造对外开放新高地、区域协调发展、重大基础设施建设等八大战略布局。济南市围绕“大强美富通”现代化国际大都市建设目标，全面推进“1+474”工作体系。一系列战略举措进一步催生新的广阔市场，县域经济、民营经济、城镇化发展、产业转型、消费需求升级推动金融发展开创新局面。此外，为加快金融产业发展，更好地服务实体经济和新旧动能转换，山东省出台《山东省现代金融产业发展规划（2018-2022 年）》。良好的经济环境，有力的政策支持，为本

行“根植济南、立足山东、对接全国”筹谋布局长期可持续发展带来重大机遇。

（二）灵活高效的运营机制

本行作为立足于省会城市的地方性法人金融机构，同国有商业银行和股份制商业银行相比，组织架构较为扁平化，决策链条短，具有反应快速、市场敏感、灵活高效的体制机制优势。本行在总行层面搭建了“大公司”、“大零售”、“大运营”的总体架构，形成了公私联动、上下联动、紧密协作的高效联合作业机制，有利于本行扎根当地、紧贴市场、紧贴客户，提供灵活高效的服务。体制机制优势有助于本行提高市场反应能力、规避市场不断变化的风险以及提高客户服务水平。

（三）突出的大零售业务优势

本行始终坚守“服务地方经济、服务中小企业、服务城镇居民”的市场定位，并于 2013 年确立了大零售转型的战略目标，全方位推进商业模式、体制机制、机构建设、营销渠道、产品体系转型，建立起了从总行、分行到支行一贯到底的大零售转型组织架构，创新提出与政府“逐级对接、三位一体”的服务理念，参与社区、市场、园区共建。依托人缘地缘优势，推进网点向“小型化、智能化、便民化”转型，实施网点效能提升项目，搭建网贷、银税、大数据平台，将传统网点与线上渠道有机融合。

目前，本行大零售业务形成了较强的竞争优势。近三年，本行个人存款、个人贷款年平均增速分别超过 20%和 40%。2018 年，本行个人存款规模、增量均居山东省内城商行首位。济南地区个人存款市场占比连续六年持续提升，个人存款增量连续三年稳居济南地区首位，全行个人贷款占比持续提升，线上资产业务快速发展，信用卡、消费信贷成为新的利润增长点，互联网金融获客能力快速提升，数据驱动精准营销、大数据风控平台持续助力大零售转型升级。

（四）独具特色的普惠金融体系

近年来，本行始终坚持普惠金融发展路径，积极做支持民营企业和小微企业、乡村振兴、精准扶贫等重大方针政策的践行者，致力于成为中小企业名副其实的伙伴银行。组织架构方面，在山东省内银行业金融机构中率先设立普惠金融部，

按照深耕主业、做精专业的思路，形成了以“小微金融”、“县域金融”为重点，“科创金融”、“物流金融”为特色的普惠金融格局，建立了覆盖全行的普惠金融体系。制度安排方面，制定了《推进普惠金融暨县域金融发展的实施意见》，在机构设置、授信指导、激励考核、人员配置、费用支持、产品创新、流程优化等方面持续加大普惠金融支持力度；出台了“支持民营及小微企业工作举措（28条）”、“提升信贷服务优化营商环境专项实施方案”、“进一步深化推进小微企业金融服务工作的通知”、“进一步做好信贷工作提升服务实体经济质效的工作措施（34条）”、“金融服务民营企业工作实施细则”、“提升服务质效助力优化营商环境工作措施（35条）”、“优化企业开户服务工作管理细则”，持续加大对民营企业、小微企业的服务力度。人员配置方面，推进客户经理条线化管理，建立零售客户经理团队专职从事普惠金融业务，打造了一支覆盖所有分支机构、专司100万元以下微贷业务的专营团队。特色服务方面，在济南市首家设立科技金融特色支行、首创物流专业支行，发放山东省首笔知识产权质押贷款，发行全国首单“双创金融债”；推出涵盖多款网络金融产品的网贷品牌“齐鲁E贷”，实现了贷款的全天候申请和业务的全线上处理。报告期内，本行小微企业贷款持续满足“三个不低于”、“两增两控”和定向降准要求。2018年末，本行普惠口径小微企业贷款余额在山东省银行业金融机构中位居前列，在山东省城商行中排在首位。

（五）稳健的风险管理和健全的内部控制体系

本行坚持“稳健经营”的管理理念，从风险文化、风险偏好、治理结构、政策体系、业务流程、决策机制、信息系统建设等方面持续提升风险管理能力。

本行逐步建立了与业务发展相适应的全面风险管理体系，平衡风险和收益，兼顾控制与效率。不断改进风险管理技术和方法，综合运用经济资本、风险限额、风险定价、内部资金转移定价、压力测试、风险控制和自我评估、内部评级、大数据平台等工具，提升全面风险管理识别、计量、监测和控制水平。持续关注经济形势，针对房地产、“两高一剩”等重点领域实行限额管理，贯彻落实国家宏观政策和监管要求，积极支持民营经济、普惠金融、绿色金融、科技金融、民生工程、乡村振兴和三农事业，不断提升服务实体经济、服务地方发展的能力。

本行牢固树立“合规创造价值”的经营理念，持续改进工作思路，建立健全内部控制管理机制，大力推动内控合规文化建设。本行持续完善内部协同、外部联防的有效机制，内部改进风控、内审、监察的二三道防线协同作业机制，外部充分运用监管、审计、市场等监督约束，建立以风险为导向的绩效评价机制，引入大数据风险管理手段，全面建立违规问责的高压防线，不断夯实风险防控长效机制。

（六）广泛而深厚的客户基础

本行始终坚持以“客户为中心”的服务理念，多年来坚持扎根当地、深耕地方，紧跟时代前沿和行业趋势，持续完善客户服务体系，改进客户关系管理工具，加快科技引领、平台对接和线上线下融合，创新产品体系，强化品牌塑造，着力培育基础客群。具有覆盖范围广泛、业务功能完善的物理网点，本行机构网点数量在山东省内城商行中居首，全面搭建并持续优化电子银行渠道，优化流程银行建设，是山东省内代收代缴业务最全的银行之一，“市民银行”品牌建设卓有成效，形成了较为扎实的零售客户基础。搭建“银企家园”公司金融服务平台、发起设立山东省非上市公众公司协会并担任会长单位，搭建与中小企业共同成长的广阔平台，培养开发了一大批高成长的企业客户。连续多年在济南市公共服务行业部门综合测评中排名前列，连续多年被评为山东省“省级文明单位”，连续多年荣获“中国银行业客户服务中心优秀服务奖”等奖项。

经过多年的精耕细作，本行建立了广泛而深厚的客户基础，形成了显著的客户资源优势。截至 2018 年末，全行客户达 443 万户，近三年客户年平均增速 20% 以上。其中，近三年零售中高端客户数和政府类、公共事业类机构客户数年平均增速均超过 30%，价值客户不断增加。

（七）战略股东的支持

澳洲联邦银行成立于 1911 年，是澳大利亚领先的综合金融服务机构之一，是澳大利亚证券交易所最大的上市公司之一。澳大利亚商业登记号码（ABN）为 48123123124，主要业务在澳大利亚及新西兰。同时也在英国、美国和亚太地区（包括中国上海和北京设立的机构）都设有分支机构。澳洲联邦银行的产品及服务包括零售业务、私人银行、公司业务、机构业务、基金管理、养老年金、保险

和投资业务。

2004年9月8日，本行实现了与澳洲联邦银行的战略合作。合作以来，本行按照“引资、引智、引技”原则不断深化合作，双方合作不仅为本行带来了资本的扩充，而且带来了先进的经营理念与管理经验。本行扎实推进IT、信贷管理、内部审计、市场营销、财务管理、资金管理等技能转移项目，在资本价值与资本约束、全面风险管理、市场细分与定位、市场营销、转移定价等方面的思维理念和技能不断增强，促进了本行核心竞争力的提升。

（八）先进的信息科技系统

本行建行伊始就确立了科技兴行战略，具有与业务经营相适应的信息科技组织架构、完善合规的信息科技系统、坚实有效的信息安全管理体和标准化的数据管理体系。目前，本行已建有领先的前、中、后台信息科技系统，各类系统完备完整，覆盖营销支持、服务渠道、管理监控、数据分析挖掘等多领域，支持多级核算体系与多法人集团化运营。

本行致力于优化全行网络结构，加固安全体系，有效保障系统稳定运行，始终将有效控制信息科技风险作为信息科技建设的重要内容，已建成生产中心、同城灾备中心、异地数据备份中心的“两地三中心”架构，具备保障业务连续有效安全运行的制度、技术与措施。在完善内控架构的同时，建立了信息科技风险管理三道防线体系，形成了有效的风险管控机制，实现了对本行信息科技风险的识别、计量、监测和控制，促进了业务安全、持续、稳健运行。

本行从战略层面高度重视金融科技发展，2018年与浪潮集团等金融科技公司分别成立金融科技联合实验室、金融信息安全联合实验室，充分利用大数据、云计算、人工智能、生物识别等新兴技术，积极探索金融与科技的深度融合。

（九）优秀鲜明的企业文化

本行积极践行“忠诚、责任、创新、效率”的核心价值观，以“为客户提供满意服务，为股东创造理想价值，为员工提供发展平台，为社会创造更多财富”为企业使命，倡导“敬业爱岗、求真务实、团结向上、勇于创新”的企业精神，并以此凝聚形成了齐鲁银行特有的“家园文化”。在鲜明的家园文化引领下，本

行形成了一支专业水平较高、业务能力突出、综合素质过硬的人才队伍，具有较高的凝聚力、战斗力和执行力，认准目标，勇于前进。优秀鲜明的企业文化是本行创新和改革的坚强后盾。

四、业务和经营

（一）概况

本行是全国首批、山东省首家成立的城市商业银行，也是山东省内第一家、全国第四家实现中外合作的城市商业银行。本行总部位于山东省省会济南市，业务和网络主要集中在山东省并辐射环渤海区域。本行自成立以来，始终秉承稳健发展经营理念，致力于“打造具有竞争力的精品区域银行，成为中小企业、城乡居民和驱动本地经济的首选银行”，迅速发展为山东省内具有相当规模和实力的商业银行。截至 2019 年 6 月 30 日，本行经营区域覆盖济南、天津、青岛、聊城、泰安、德州、临沂、滨州、东营、烟台、日照，共 145 家营业网点，拥有 16 家村镇银行，战略投资济宁银行，参股德州银行，是山东城商行联盟的并列第一大股东，也是中国银行业协会城市商业银行工作委员会副主任单位、山东省市场利率定价自律机制核心成员、山东省宏观审慎评估委员会法人单位委员之一。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行资产总额 2,830.86 亿元，股东权益总额 216.08 亿元，发放贷款和垫款净额 1,285.93 亿元，吸收存款总额 2,044.91 亿元。2019 年 1-6 月，本行实现营业收入 34.44 亿元，利润总额 14.19 亿元，净利润 12.09 亿元，不良贷款率为 1.63%，拨备覆盖率为 196.64%。2018 年度，本行实现营业收入 64.02 亿元，利润总额 25.59 亿元，净利润 21.69 亿元。

本行获得的主要荣誉如下：

2018 年，本行成功入选中国银行业协会“2017 中国银行业 100 强榜单”，获得山东省财政厅颁发的“金融企业绩效评价 AAA 优秀等级证书”。

2017 年，本行获得济南市委、市政府“创建全国文明城市先进单位”荣誉称号，获得中国银行业协会“年度社会责任最佳公益慈善贡献奖”。

2016 年，本行获得中国银行业协会颁发的“2015 年度中国银行业社会责任工作先进机构”奖，山东省银行业协会颁发的“2016 年度山东省银行业普惠金

融示范单位”奖。

（二）业务经营情况

本行业务主要包括公司银行业务、个人银行业务及资金业务。报告期内，本行各类业务在分部报告中的分部营业收入、分部利润、资产总额和负债总额的金
额及占比情况如下：

单位：千元

项目①		2019年1-6月/2019-6-30		2018年/2018-12-31		2017年/2017-12-31		2016年/2016-12-31	
		金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司银行业务	分部营业收入②	1,739,468	50.00%	3,341,819	52.26%	3,015,260	55.64%	2,839,510	54.96%
	分部利润	1,204,767	50.16%	2,272,454	52.49%	2,073,244	56.35%	1,899,883	55.14%
	资产总额	93,132,950	32.90%	87,174,614	32.80%	75,417,463	31.92%	66,666,581	32.18%
	负债总额	124,654,644	47.67%	116,592,910	47.62%	109,777,688	50.39%	102,423,613	52.72%
个人银行业务	分部营业收入	1,020,933	29.34%	1,751,873	27.40%	1,346,907	24.85%	1,154,733	22.35%
	分部利润	577,708	24.05%	939,768	21.71%	778,698	21.16%	632,025	18.34%
	资产总额	37,284,489	13.17%	29,829,299	11.23%	21,333,662	9.03%	14,654,023	7.07%
	负债总额	79,387,066	30.36%	68,873,630	28.13%	57,153,716	26.23%	48,193,008	24.80%
资金业务	分部营业收入	677,266	19.47%	1,271,542	19.89%	970,827	17.91%	1,059,997	20.52%
	分部利润	578,003	24.06%	1,087,877	25.13%	741,254	20.15%	801,269	23.25%
	资产总额	150,163,290	53.05%	146,275,099	55.05%	137,018,531	57.99%	123,798,397	59.76%
	负债总额	57,287,360	21.91%	58,967,982	24.08%	50,677,936	23.26%	43,315,455	22.29%
其他业务	分部营业收入	41,478	1.19%	29,091	0.45%	86,093	1.59%	112,411	2.18%
	分部利润	41,478	1.73%	29,091	0.67%	86,093	2.34%	112,411	3.26%
	资产总额	2,505,586	0.89%	2,458,051	0.92%	2,525,584	1.07%	2,048,870	0.99%
	负债总额	148,850	0.06%	425,403	0.17%	250,480	0.11%	357,182	0.18%

注：①资产总额、负债总额为期末数；

②分部营业收入指分部报告中利息净收入、手续费及佣金净收入及其他收入之和。

1、公司银行业务

公司银行业务是本行的核心业务和重点板块业务，是规模利润的主要来源和支撑，包括公司贷款、公司存款和中间业务产品与服务等。

报告期内，本行公司业务持续稳健发展，业务规模逐年攀升，2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行公司银行业务分部营业收入分别为17.39亿元、33.42亿元、30.15亿元和28.40亿元，占本行营业收入的比重分别为50.00%、52.26%、55.64%和54.96%；分部利润分别为12.05亿元、22.72亿元、20.73亿元和19.00亿元，占本行利润的比重分别为50.16%、52.49%、56.35%和55.14%。

(1) 客户基础

本行在山东省、天津市及其周边地区，尤其是在山东省内拥有稳固的政府类客户和公司客户基础，政府类客户主要包括政府部门、事业单位、社会团体及公立院校、医院等，公司客户主要包括各类国有企业和民营企业。经过多年的发展，本行已积累了众多优质的客户资源，重点培育了一批以重要政府客户和重点企业客户为代表的优质“精品客户”资源，是本行可持续发展的核心保障。

本行注重通过“金融+科技”融合手段，基于交易银行战略定位和可持续发展考虑，提高客户紧密度、粘合度，与广大客户共成长。积极与省、市、区县三级政府机构对接协调，持续加强与政府、机构客户的合作，稳固银政合作关系；通过集团现金管理、银企直连等系统创新手段，满足大中型集团客户多元化资金管理需求；深化金融服务内涵，助力民营中小微企业发展，通过供应链金融系列产品，依托核心企业信用，为其上下游众多中小微企业提供融资，深化合作紧密度，强化物流、资金流、信息流的统一，延伸全产业链条，聚焦“真小微、真普惠”，引进德国储蓄银行国际合作基金会先进的小微企业信贷技术，成立小微企业金融中心，持续加大对科技型小微企业支持力度，形成了专业化经营、银政联合、四项单独机制等一套富有特色的科技金融服务模式，逐渐成为山东省科技金融业务领头羊，助力一大批高成长性中小微企业客户发展壮大。

(2) 主要产品及服务

①公司贷款

本行具备本外币贷款资格,注重结构优化,公司贷款在本行贷款中占比最高。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日和2016年12月31日,本行公司贷款和垫款总额分别为848.08亿元、880.15亿元、796.20亿元和719.81亿元,占发放贷款和垫款总额的比例分别为63.98%、74.20%、79.09%和83.19%。本行公司贷款产品主要包括:

A、流动资金贷款

流动资金贷款是指本行向企(事)业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的,用于借款人正常生产经营周转的本外币贷款。按贷款期限可分为短期流动资金贷款和中长期流动资金贷款。

B、固定资产贷款

固定资产贷款是指本行向企(事)业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的,用于借款人境内外固定资产投资、购置的本外币贷款。本行固定资产贷款主要包括基本建设贷款、技术改造贷款、科技开发贷款、其他固定资产贷款。

C、项目贷款

项目贷款是指本行向企(事)业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的,用于新建、扩建、改造、购置、安装固定资产等资本性投资支出的本外币贷款,不含房地产开发贷款。

D、国际贸易融资

国际贸易融资指本行为从事国际贸易的客户提供一系列融资产品和服务。本行国际贸易融资主要包括进口开证、进口押汇、出口订单融资、打包放款、出口信用证押汇及出口贴现、出口托收押汇、出口发票融资、银保融资通、福费廷等。

E、小企业贷款

本行针对不同群体的小微企业开发差异化的信贷产品,推出生态养殖贷、税贷通、厂房贷、“1+N”联贷通、政银保贷款、小微企业互助基金贷款等特色产品业务。根据科技型小微企业量身设计个性化产品组合,主要产品包括科技精英贷、鲁智贷、科融贷、认股权贷款、科技节能贷等。专门为新三板挂牌企业推出

“齐鲁三板+”，覆盖新三板企业自挂牌申请、挂牌成功以及定增等各个阶段的需求，产品主要包括专项财务顾问咨询、三板信用贷、投联贷、新三板基金、高管授信、新三板股权质押、私募债、可转债等。

②公司存款

公司存款业务是本行重要的负债来源，亦是本行多元资金渠道之一。本行公司存款服务包含人民币和八个外币币种（美元、欧元、日元、港币、澳元、英镑、加元、瑞士法郎）的现钞、现汇服务。依据存款期限、法定的利率及利率浮动区间向客户提供的存款产品形式有活期存款、定期存款、协定存款、协议存款、保证金存款、结构性存款、大额存单等。

本行积极响应国家政策，发挥地域优势，在各级政府、行政事业单位拥有广泛客户基础，具备国库现金管理、新建商品房预售资金监管、新建物业质量保修金、二手房交易资金监管、住房维修资金、法院诉讼费与案款、土地招拍挂保证金、土地拍卖款、政采中心招投标企业缴存等 10 余类特殊资金存放资格，并于 2018 年成功入围济南市建委“农民工工资监管专户和工资代发”合作银行。

截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，本行对公存款余额（不含保证金存款及其他存款）分别为 1,028.73 亿元、968.85 亿元、894.14 亿元和 804.35 亿元，占存款余额的比例为 50.31%、52.66%、54.57%和 54.39%，其中对公活期存款分别为 606.08 亿元、600.22 亿元、577.34 亿元和 487.87 亿元。

③中间业务产品与服务

本行为公司客户提供国内及国际业务的多种中间业务产品及服务。

A、结算类业务

结算类业务是指本行为客户办理因债权债务关系引起的与货币支付、资金划拨有关的结算服务。本行的结算业务包括国内和国际结算，含信用证、托收/代收、电汇、票据、委托收款等。

B、代理类业务

代理类业务指本行接受委托，向地方政府部门和公用事业等单位提供代收款

项和缴纳支出服务，如与财政部门合作，开办代理国库、代理财政集中支付、代理统发工资、代理非税收入收缴、代理公共事业缴费、代理房屋维修基金、代理社会保障项目、代理土地拍卖保证金及土地出让金缴纳等业务。

C、财富管理类

本行根据市场变化和客户风险承受能力推出灵活多样的理财产品，满足公司客户金融投资的需求。本行以“泉心理财”系列理财为财富管理的主打品牌，包括畅赢九州、天天得利等系列产品。分为常规发行产品和专属定制产品，常规发行理财产品是向客户公开发行的标准化理财产品，专属定制产品是根据客户的个性化需求定制的理财产品。

D、融资担保及托管类

融资担保及托管类业务主要包括承诺业务、保函业务、保理业务、交易资金托管业务。承诺业务是指本行向客户承诺在未来一定时期内，在满足授信条件的前提下，按照双方事先约定的条件，向客户随时提供不超过约定授信额度授信的承诺。保函业务是指本行应客户的申请而开立的有担保性质的书面承诺文件，具体包括提供投标保函、履约保函、预付款保函、借款保函等。保理业务是在国内保理项下，由本行为客户提供贸易融资、销售分户账管理、应收账款催收、信用风险控制与坏账担保服务。交易资金托管业务是指本行受交易双方（买方、卖方）的委托对交易资金进行托管、对权益证明等相关文件提供保管服务。

E、外汇业务

外汇业务是指本行为公司客户提供办理美元、港币、日元、欧元、澳元、英镑、加元、瑞士法郎八个外币币种的结售汇业务。除即期代客结售汇业务之外，本行专门打造了惠率宝外汇衍生品业务产品，根据客户的套期保值、汇率避险需求为客户提供包括远期结售汇、掉期、期权以及产品组合在内的外汇衍生品服务。

(3) 市场营销

本行建立了总分支联动的三级营销体系。在组织架构方面，总行负责统筹全行公司业务营销管理、业务规划、产品研发、市场推广和渠道产品销售，重点客户、战略客户业务拓展和支持，客户经理的综合提升培训等。各分支机构根据总行的营销政策和营销指引，结合区域、客户群、业务重点及风控措施制订具体的

营销计划及综合金融服务方案,积极挖掘市场机会,开展各类营销工作。小微企业营销坚持“线上线下两翼齐飞”的发展理念,线上充分发挥网贷平台的渠道优势,不断大小微企业基础客户群;线下依托网点优势、队伍优势,充分借助财政贴息、风险补偿、减费降税等优惠政策,以各类协会、商会、市场、商圈、园区为突破口开展小微企业批量化营销。

在制度建设方面,本行制定《齐鲁银行对公客户分类分层管理办法》,根据公司客户性质、对本行的贡献度和紧密度,对公司客户进行分层和分类管理,并分别建立了分级负责、个性化服务的综合营销体系;制定《齐鲁银行对公业务营销与风险联席会议制度》,对重点业务领域、重点客户项目等事项充分沟通研究,增强本行服务公司客户业务发展的协调性和规范性。为加大小微企业信贷投放,本行从内部资金定价、模拟利润系数调整、建立尽职免责和容错纠错机制等方面建立起相应的保障机制。

在产品研发方面,本行不断根据市场需求研发金融产品,建立了较为系统的对公产品体系。将互联网技术与供应链金融相结合,在山东省内城商行中首创“银企家园”公司金融服务平台,搭建产融结合桥梁,实现银行与客户之间信息互通和业务协作,推进产业风险可视化,将金融服务嵌入产业场景,为全产业链条客户提供在线金融服务。搭建紧贴市场、紧贴客户、灵活高效的贸金业务服务梯队,创新推出银关保、跨境直贷、惠率宝等满足市场需求的产品,持续优化对外向型民营企业的金融服务。

2、个人银行业务

本行向个人客户提供广泛的产品和服务,包括个人贷款、个人存款、银行卡及个人银行中间业务等。

报告期内,本行零售业务快速发展,通过销售渠道的搭建和服务体系的延展,使金融服务的应用场景更为丰富,客户能实现多维度、多功能享受各项金融产品,进一步丰富客户体验,形成了一批稳定的零售客户群体。

2019年1-6月、2018年、2017年和2016年,本行个人银行业务分部营业收入分别为10.21亿元、17.52亿元、13.47亿元和11.55亿元,占本行营业收入的比重分别为29.34%、27.40%、24.85%和22.35%;分部利润分别为5.78亿元、9.40

亿元、7.79 亿元和 6.32 亿元，占本行利润的比重分别为 24.05%、21.71%、21.16% 和 18.34%。

(1) 客户基础

本行始终牢记使命、踏实扎根本土，积极履行“市民银行”社会责任，做老百姓“身边的银行”，持续强化产品创新，不断优化服务手段，全面优化网点布局，积极拓展线上服务渠道，有效提升品牌形象。2018 年末，本行个人客户数量达到 437 万户，基础零售客户群体不断扩大。在社会影响力逐年提升的基础上，本行高度重视客户的分层维护和服务，零售客户结构快速优化，报告期内，本行中高端零售客户平均增速超过 30%，价值客户占比逐步提升。

(2) 主要产品及服务

①个人贷款

本行的个人贷款产品主要包括个人按揭贷款、个人经营贷款、个人消费贷款等。截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，本行全部个人贷款总额分别为 372.87 亿元、306.09 亿元、210.45 亿元和 145.47 亿元，占发放贷款和垫款总额的比例为 28.13%、25.80%、20.91%和 16.81%。

本行个人贷款产品主要包括：

A、个人按揭贷款

个人按揭贷款是本行个人贷款业务中的重要产品，是本行向借款人发放的用于购买住房、商业用房的个人贷款。本行个人按揭贷款主要分为个人一手房屋按揭贷款、个人二手房屋按揭贷款等。其中，个人一手房屋按揭贷款是指本行在借款人支付了规定比例的首付款，并提供认可的担保后，向借款人发放的用于购买一手房屋的贷款业务；二手房屋按揭贷款是指本行在借款人支付了规定比例的首付款，并提供认可的担保后，向借款人发放的用于购买二手房屋的贷款业务。

B、个人经营贷款

个人经营贷款是指本行向借款人发放的用于借款人流动资金周转、购置或更新经营设备等合法生产经营活动的贷款。近年来，国家积极推进“大众创业、万

众创新”，越来越多的个人投身创业浪潮，本行秉承“普之城乡、惠之于民”的普惠金融服务理念，推出了个人信用贷款、个人担保贷款、个人二手房抵押贷款、税融 e 贷、房抵 e 贷等多款线下、线上贷款产品，具有灵活高效、随借随还等特点，可以满足诸多小微企业主、个体工商户等经营者的不同融资需求。本行通过与山东省促进就业创业贷款担保中心等政府部门有效联动，在全省推广创业担保贴息贷款业务，支持城镇登记失业人员、高校毕业生、复员转业退役军人、返乡创业农民工等相关人群的创业，已累计发放个人创业担保贷款超过 23.5 亿元。

C、个人消费贷款

个人消费贷款是本行向符合要求的目标客户发放的用于个人综合性消费的贷款，涵盖借款人住房装修、购车、旅游、婚庆等综合消费用途，本行个人消费贷款包括个人二手房抵押贷款、个人质押贷款、个人薪金贷、白领薪易贷、齐鲁市民贷、泉诚贷等业务品种。

D、税融 e 贷

税融 e 贷是本行以企业税务数据作为判断客户还款能力的主要手段，辅以征信、工商、司法等数据支持，推出的纯信用、无抵押、全线上的个人经营性贷款产品。税融 e 贷开启了“大数据+税务+金融”线上融资新模式。该业务主要面向广大的优质纳税企业的法定代表人，具有“全自动、全天候、数据化”的产品特点，以及“额度高、到账快、普及广、利息省”的产品特点，产品上线以后即展现出良好的市场竞争力。

②个人存款

个人存款业务是本行零售业务的传统业务品种，向个人客户提供各类活期存款和定期存款产品，目前本行个人存款产品包括：活期存款、定活两便、整存整取、零存整取、存本取息、教育储蓄、通知存款、大额存单等类型。

截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，本行个人存款余额（不含保证金存款和其他存款）分别为 781.18 亿元、677.96 亿元、551.48 亿元和 466.67 亿元，其中个人活期存款分别为 210.80 亿元、204.58 亿元、174.41 亿元和 155.57 亿元。

③银行卡业务

本行向客户提供的银行卡产品包括借记卡和信用卡。

A、借记卡

本行发行的齐鲁借记卡属于银联标准借记卡，具有存取现金、转账、消费等多种功能，可在本行营业网点、手机银行、网上银行、电话银行、多媒体终端、境内外带有中国银联标识的 ATM/POS 等交易渠道上使用，可作为购买理财产品、开通第三方存管、办理代缴费等中间业务的载体，是以人民币结算的金融支付工具。本行借记卡主要划分为齐鲁普通卡、齐鲁贵宾卡、齐鲁白金卡，满足不同客群个性化业务服务需求，形成了具有区域特色的综合银行卡。同时，本行还开发了齐鲁社保卡、齐鲁薪金卡、齐鲁惠农卡、齐鲁社区卡、齐鲁儿童卡等特色卡种，满足客户在社保领域、代发工资领域、助农领域、少年儿童教育领域的多种服务需求，向持卡人提供专属服务。

B、信用卡

作为山东省内首家获准发行信用卡业务资格的城市商业银行，本行立足搭建集生活、消费和金融服务于一体的齐鲁信用卡特色品牌。按发卡对象不同，分为公务卡和个人卡。公务卡是面向财政预算单位的工作人员发行的，主要用于日常公务支出和财务报销业务并兼顾个人消费的信用卡。个人卡依据客户信用等级不同分为普卡、金卡、白金卡，发行了聚焦私家车主需求的主题信用卡——泉行卡，随借随还信用卡——齐鲁消费通卡等产品，为客户提供覆盖购车、家装、旅游等多位一体的消费分期服务。本行的信用卡业务收入主要包括佣金、分期手续费、违约金、利息、年费等。截至 2019 年 6 月 30 日，本行信用卡透支余额为 30.56 亿元。

④个人银行中间业务

本行为个人客户提供广泛的个人银行中间业务产品和服务，包括财富管理、代发业务、代收业务、缴费通业务和三方存管业务等产品和服务。

A、财富管理

本行在合规经营的基础上建立多维度、多样化的财富管理产品体系，包括个人理财、保险代销、贵金属代销、信托代销等业务，满足客户资产配置需求，为客户提供一站式的金融服务。

“泉心理财”系列理财产品为本行财富管理的主打产品，是整合金融产品、理财咨询、服务渠道等各类资源，面向客户提供的高品质、个性化、专业性综合理财服务。

本行与多家全国知名的保险公司合作，代理销售其旗下优质保险产品，全方位满足客户保障、养老规划、子女教育、资产传承等需求，同时与知名贵金属公司合作推出代理销售实物贵金属业务，产品涵盖投资、工艺、收藏各类品种。

B、代发业务

代发业务是本行按照委托单位提供的代发信息，将委托单位款项转账划入相关客户在银行开立的个人结算账户内的一项业务，包括代发工资、代发奖金、代发养老金、代发福利费、代发拆迁款、代发补贴、代发物流费等业务。代发业务可以通过本行柜面、企业网上银行等渠道办理。

C、代收业务

代收业务是本行按照与委托单位及缴款客户的协议，根据委托单位提供的代收信息将缴款客户款项转账划入委托单位账户内的一项业务，包括代收物业费、代收社会保险费、代收手续费、代收学费等业务。

D、缴费通业务

本行开办了代理水费、电费、燃气、供暖、通讯、数字电视、交通罚款等十多种业务，覆盖济南地区日常所有生活缴费。本行缴费通缴费渠道覆盖柜面、自助设备、网上银行、手机银行、微信银行、电话银行、直销银行、齐鲁 e 家亲、自动批扣等线下线上渠道。

E、三方存管业务

三方存管业务是本行通过银银合作，借助银银平台，为投资者提供高效、安全、便捷的资金汇划服务，满足投资者参与证券市场资金第三方存管需要。

(3) 市场营销

本行深入研究个人客户需求，全方位渗透社区居民生活，不断提高服务水平，着力打造老百姓信赖和喜爱的金融产品，在全行战略、队伍建设、产品研发及科技支持等方面全力推进。

在战略发展方面，确立大零售转型战略目标，统筹推进零售业务营销管理，建立体系完善的零售考核评价机制，搭建科创金融管理部、小微中心、个贷中心、消费信贷中心、信用卡中心、财富管理中心的“一部五中心”业务架构，明确“支行网点做零售”定位，形成了清晰的组织架构和发展脉络。

在队伍建设方面，先后组建零售综合客户经理、财富顾问、小微客户经理、个贷客户经理、消费信贷客户经理 5 支专业化的零售营销队伍，并通过实施“厅堂营销”、“效能提升”等咨询项目，持续强化“内营”与“外拓”两种能力，推动网点功能由交易结算型向营销服务型转变。

在产品研发方面，积极研发推广与居民生活息息相关的金融产品，在山东省内城商行中率先发行大额存单、率先取得信用卡发卡业务资质并完成发卡工作，积极推广按揭贷、消费贷、信用卡等零售产品，多方位、多层次满足居民差异化金融需求。

在科技支持方面，成功将核心业务系统迁移至山东城商行联盟，引入同业先进的消费信贷系统和运营理念，拓展手机银行、直销银行、网上银行等线上渠道功能，研发“齐鲁 e 家亲”社区金融服务平台，建成客户经理“一站式”营销管理平台，加速智能设备、移动营销设备的优化和布放，积极拥抱金融科技，零售数字化转型快速推进。

3、资金业务

本行的资金业务主要包括资金交易业务、债券投资交易业务、衍生品交易业务、同业业务、票据业务、资产管理业务、投资银行业务等。本行积极推动资金业务发展和创新，扩充市场资格，拓展业务范围，提升综合收益，建立了较为完整的产品体系，资金运作效益和品牌价值不断提升。

本行自 1997 年加入全国银行间同业拆借市场和债券市场，是银行间市场业务的较早参与者之一，连续多年被评为“全国银行间市场优秀交易成员”、“债券业务优秀结算成员”。2015 年度获得全国银行间同业拆借中心颁发的本币市场“最佳城商行”奖项，2016-2018 年度获得中央国债登记结算有限责任公司颁发的“优秀金融债发行人”奖项，2018 年获得全国银行间同业拆借中心颁发的本币市场“活跃交易商”奖项。目前，本行拥有结算代理行，政策性银行金融债

承销商，山东省政府、青岛市政府、天津市政府地方债承销商，中信建投证券、中信证券等证券公司短融承销商资格，普通类衍生品交易资格、银行间市场信用风险缓释工具一般交易商等市场资质。

2019年1-6月、2018年、2017年和2016年，本行资金业务分部营业收入分别为6.77亿元、12.72亿元、9.71亿元和10.60亿元，占本行营业收入的比重分别为19.47%、19.89%、17.91%和20.52%；分部利润分别为5.78亿元、10.88亿元、7.41亿元和8.01亿元，占本行利润的比重分别为24.06%、25.13%、20.15%和23.25%。

(1) 资金交易业务

本行资金交易业务以保证本行流动性安全为主要目的，配合头寸变动，与其他金融机构进行资金融通。为维持稳定的融资渠道，本行加强与同业的互动及营销，增加同业授信，为开展拆借、回购及同业存单等业务奠定基础。

本行资金交易业务具体品种包括信用拆借、债券正回购及逆回购交易、同业存单发行与交易等。其中，信用拆借和债券回购业务是本行传统的融资业务，经过多年的发展，本行与政策性银行、国有商业银行、股份制银行等均建立了稳定的业务合作关系。

2014年本行成为市场利率自律机制基础成员，具备了发行同业存单资格，建立了新的融资渠道，提高了主动负债能力。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日和2016年12月31日，本行各项资金交易业务余额如下表所示：

单位：千元

项目	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
债券正回购余额	13,300,206	10,611,823	15,165,855	16,802,970
债券逆回购余额	4,800,382	4,846,876	1,548,816	3,000,286
拆入余额	1,001,088	1,000,000	2,556,232	2,762,893
拆出余额	615,544	600,000	1,649,446	2,078,060
同业存单发行余额	16,722,645	21,943,154	18,208,163	14,465,229

(2) 债券业务

本行的债券业务包括债券投资、债券交易及债券承分销业务，具体如下：

① 债券投资业务

本行在全行经营目标和战略方针指导下开展各类债券投资业务。在确保安全性、流动性的前提下,加强市场分析和产品研究,推动投资规模稳步增长、品种和渠道不断丰富、结构持续优化、组合收益明显提高。截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日,债券及同业存单投资余额分别为 843.44 亿元、791.98 亿元、747.28 亿元、631.97 亿元。

本行投资的品种范围覆盖了几乎所有银行间市场的流通债券,包括国债、地方债、政策性金融债、商业银行债、短期融资券、中期票据、企业债、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、同业存单等品种。其中,以国债、地方债和政策性金融债等优质流动性资产为主。

② 债券交易业务

近年来,本行持续加强与不同类型市场成员机构的业务合作,丰富交易品种和合作模式,保持了较高的市场交易活跃度。2019 年 1-6 月、2018 年、2017 年和 2016 年,本行银行间市场交易总量分别为 19,758.99 亿元、34,693.28 亿元、32,000.97 亿元、32,415.96 亿元。

③ 债券承分销业务

本行是较早参与债券市场承分销业务的机构之一,与银行间市场各类型同业机构均建立了良好的合作关系,积累了丰富的承分销经验,近年来一直维持稳定的承分销业绩。2019 年 1-6 月、2018 年、2017 年、2016 年本行承销各类债券金额分别为 101.28 亿元、349.52 亿元、229.97 亿元、286.09 亿元。

(3) 衍生品交易业务

2016 年 12 月,本行成功获批普通类衍生品交易资格,成为山东省第一家获此业务资格的城商行。2017 年 1 月加入外汇衍生产品交易市场,成为外汇远期、外汇掉期、货币掉期和期权的市场会员。2018 年加入人民币利率掉期市场,成为人民币衍生产品市场会员。

截至 2019 年 6 月 30 日,本行外汇远期业务余额为 5.38 亿元、货币掉期业务余额为 2.61 亿元、人民币利率互换业务余额为 0.40 亿元。

(4) 同业业务

本行同业业务主要包括同业存款业务和同业投资业务。

本行同业存款发展思路是构建期限合理、产品体系丰富、客户多元化、稳定的同业负债来源。截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日,本行同业存款余额分别是 136.11 亿元、137.01 亿元、97.60 亿元、54.39 亿元。

本行同业投资定位于多元化资产配置,主要投资于流动性较好的短期产品,投资主要品种为:公募基金产品、银行理财、券商资管计划等。近年来,本行同业投资业务顺应监管及市场趋势,升级了同业业务系统,实现了底层资产穿透并纳入全面风险管理体系。

(5) 票据业务

本行票据业务主要包括:票据贴现、票据转贴现、票据再贴现业务。票据贴现是指持票人在汇票到期日前,为了取得资金贴付一定利息将票据权利转让给金融机构的票据行为,是金融机构向持票人融通资金的一种方式。票据转贴现是指金融机构为了取得资金,将未到期的已贴现票据再以贴现方式向另一金融机构转让的票据行为,是金融机构间融通资金的一种方式。再贴现是指金融机构为取得资金,将已贴现未到期的票据转让给中国人民银行的票据行为,是央行货币政策的重要工具之一。

本行票据业务一直秉承审慎原则稳健发展,在符合监管政策要求的基础上不断创新,2010 年作为全国第二批机构加入电子商业汇票系统,2017 年加入上海票据交易所,并于 2018 年完成与票交所系统直连。截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日,票据贴现余额分别是 72.07 亿元、57.03 亿元、56.85 亿元、74.09 亿元。

(6) 资产管理业务

本行致力于打造“泉心理财”专业资管品牌,发行了多个系列的理财产品,是山东省内率先发行开放式理财产品的城市商业银行,为客户提供多种理财产品,深得广大客户信赖。

本行理财业务获得大众网“山东网友最信赖银行理财品牌”、山东理财文化节“百姓口碑——山东最具影响力金融企业”等多项荣誉。2016年获得中国银行业协会授予的中国银行业理财机构“最佳收益奖”及“最佳风控奖”。

本行始终坚持让利于民、稳健投资的业务发展思路，产品收益率始终处于市场中上水平，理财业务管理规模逐年稳步提升，实现了业务长足发展，较好地满足了本行不同层次客户的投资需求。截至2019年6月30日，本行理财产品余额432.58亿元。

(7) 投资银行业务

本行投资银行业务主要包括非标准化债权资产投资、资产证券化、财务顾问等。非标准化债权资产投资指在传统双边贷款难以满足客户特殊需求的情况下，通过一系列结构性安排，为客户量身定制的融资产品。资产证券化针对具备稳定经营现金流的项目，本行与证券公司、信托公司等中介机构合作发行资产证券化或准资产证券化产品，作出优先/次优/次级的分层安排。财务顾问业务指不占用风险资产的中间业务。本行既可单独为客户提供财务顾问服务，亦可将财务顾问服务与前述高收益业务紧密结合。

本行的信贷资产证券化于2017年发行并顺利结清，发行金额7.34亿元，获得2018年“中国资产证券化论坛年度优秀奖”。该信贷资产证券化的成功发行，进一步提高了本行的市场知名度，提升了整体形象，盘活了信贷资产存量，释放了信贷空间，降低了风险资产规模，优化了资产结构。

本行稳健开展各项金融市场业务，得益于良好的市场形象，多次成功发行金融债，拓展了长期负债来源。其中，积极参与金融债券创新品种，本行于2017年12月发行全国首单“双创金融债”，并取得了较好的社会效益；于2018年11月发行全国首单商业银行“债券通”绿色金融债。

(三) 产品定价

1、存、贷款利率

商业银行应在人民银行设定的基准利率浮动区间内订立人民币贷款和存款利率。下表列出所示期间内有效的基准利率：

单位：%

调整时间	金融机构人民币贷款基准利率					活期存款	金融机构人民币存款基准利率					
	6个月以内(含)	6个月至1年(含)	1至3年(含)	3至5年(含)	5年以上		整存整取定期存款					
							3个月	6个月	1年	2年	3年	5年
2011.2.9	5.60	6.06	6.10	6.45	6.60	0.40	2.60	2.80	3.00	3.90	4.50	5.00
2011.4.6	5.85	6.31	6.40	6.65	6.80	0.50	2.85	3.05	3.25	4.15	4.75	5.25
2011.7.7	6.10	6.56	6.65	6.90	7.05	0.50	3.10	3.30	3.50	4.40	5.00	5.50
2012.6.8	5.85	6.31	6.40	6.65	6.80	0.40	2.85	3.05	3.25	4.10	4.65	5.10
2012.7.6	5.60	6.00	6.15	6.40	6.55	0.35	2.60	2.80	3.00	3.75	4.25	4.75
2014.11.22	5.60		6.00		6.15	0.35	2.35	2.55	2.75	3.35	4.00	-
2015.3.1	5.35		5.75		5.90	0.35	2.10	2.30	2.50	3.10	3.75	-
2015.5.11	5.10		5.50		5.65	0.35	1.85	2.05	2.25	2.85	3.50	-
2015.6.28	4.85		5.25		5.40	0.35	1.60	1.80	2.00	2.60	3.25	-
2015.8.26	4.60		5.00		5.15	0.35	1.35	1.55	1.75	2.35	3.00	-
2015.10.24	4.35		4.75		4.90	0.35	1.10	1.30	1.50	2.10	2.75	-

注：资料来源为中国人民银行官方网站。自2014年11月22日起，人民银行将金融机构人民币贷款基准利率期限档次简并为一年以内（含一年）、一至五年（含五年）和五年以上三个档次，并不再公布金融机构人民币五年期定期存款基准利率。

随着我国政府进一步放松利率管制，商业银行在确定人民币贷款利率和人民币存款利率方面有了更多的自主权。自2013年7月20日起，中国人民银行决定全面放开金融机构贷款利率管制。自2015年10月24日起，中国人民银行决定对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率浮动上限，标志着我国利率管制基本放开，金融市场主体可按照市场化的原则自主协商确定各类金融产品定价。2019年8月17日，中国人民银行完善贷款市场报价利率（LPR）形成机制，促进贷款利率“两轨合一轨”，今后商业银行各类贷款报价基准逐步由人民银行基准利率切换为LPR，利率传导效率大幅提升，商业银行贷款利率市场化程度进一步增强。

下表列出所示期间内商业银行存贷款利率浮动区间：

	贷款	存款
期间	自2012年6月8日起	
利率上限	无限制（农村信用社为中国人民银行基准利率的230%）	不高于中国人民银行基准利率的1.1倍（协议存款除外）
利率下限	不低于中国人民银行基准利率的80%	无限制
期间	自2012年7月6日起	

	贷款	存款
利率上限	无限制(农村信用社为中国人民银行基准利率的230%)	不高于中国人民银行基准利率的1.1倍(协议存款除外)
利率下限	不低于中国人民银行基准利率的70%	无限制
期间	2013年7月20日起	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的1.1倍(协议存款除外)
利率下限	无限制	无限制
期间	2014年11月22日起	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的1.2倍(协议存款除外)
利率下限	无限制	无限制
期间	2015年3月1日起	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的1.3倍(协议存款除外)
利率下限	无限制	无限制
期间	2015年5月11日起	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的1.5倍(协议存款除外)
利率下限	无限制	无限制
期间	2015年10月24日起	
利率上限	无限制	无限制
利率下限	无限制	无限制

2、中间业务定价

根据《商业银行服务价格管理办法》(中国银监会、国家发展改革委令2014年第1号)规定,对客户普遍使用、与国民经济发展和人民生活关系重大的银行基础服务,实行政府指导价或政府定价。《商业银行服务政府指导价政府定价目录》(发改价格〔2014〕268号)列示的实行政府指导价政府定价的服务项目包括个人及对公跨行柜台转账汇款手续费、个人现金汇款手续费、个人异地本行柜台取现手续费,支票、本票、银行汇票等票据的手续费、挂失费及工本费等。

3、本行的定价策略

本行定价策略包括存款、贷款、同业业务、票据、服务价格的制定和调整。依据相关规定和监管要求、市场利率变化情况,并结合自身情况,总行统一制定价格管理政策、基准价格与浮动幅度以及审批方案,各级价格执行部门在相应范

围内执行具体价格。

(1) 存款定价策略

根据中国人民银行、山东省市场利率定价自律机制等政策要求，在综合考虑财务成本的基础上，结合各经营区域银行同业的存款利率市场情况，本行存款业务利率采取以市场为导向，制定存款挂牌利率。总行统一制定价格管理政策、挂牌利率及审批方案，各级执行部门在授权范围内依据地区、期限、客户贡献等维度执行差异化存款定价。

(2) 贷款定价策略

本行根据有关法律法规的规定，在充分考虑产品和服务涉及到的成本、风险、收益基础上，综合市场环境、同类产品和服务的定价以及本行在市场上整体定位和发展策略等因素，确定本行产品和服务的定价。

(3) 同业业务定价策略

本行同业业务定价依据交易双方市场化条件下的自由协商，以本行利润目标为导向，根据银行间市场资金面情况、资金供需、同期限利率水平，并结合本行对不同业务品种、期限结构、风险管理的需求以及后期市场的预判，确定同业业务利率水平。

(4) 票据定价策略

票据贴现、转贴现和回购业务定价根据市场资金面、票据供需情况，参考票据市场供需双方报价情况，结合本行的资金成本、经营管理成本、风险管理等因素，由交易双方共同协商确定价格。同时票据定价还需考虑票据类型、承兑人类别、票据剩余期限等因素，进行差别化定价，其中票据贴现业务还需考虑持票人情况、票面金额、票据质量等因素确定价格。

(5) 服务价格定价策略

根据《商业银行服务价格管理办法》规定，本行服务价格分政府定价、政府指导价和市场调节价三类。对于政府定价全行遵照执行；对于政府指导价，由总行在政府规定的基准价和浮动幅度内统一制定调整价格；对于实行市场调节价的服务价格，本行遵循“合规收费、以质定价、公开透明、减费让利”的总体原则，

由总行统一制定和调整。

(四) 分销渠道

1、营业网点

本行的营业网点布局以济南为核心、覆盖山东省及天津市。截至 2019 年 6 月 30 日, 本行共有营业网点 145 家。济南当地分行为历下分行, 异地分行为聊城分行、天津分行、青岛分行、泰安分行、德州分行、临沂分行、滨州分行、东营分行、日照分行、烟台分行。同时, 本行还在山东、河南、河北等地拥有 16 家村镇银行子公司。

未来本行在分支网点布局上将加大县域机构网点设立, 加强对县域的物理网点覆盖度, 同时通过助农服务站和电子渠道等手段低成本地扩张服务范围, 充分发挥本行省会城商行品牌优势。

2、电子银行

本行电子银行服务主要包括网上银行、手机银行、微信银行、电话银行、自助机具等渠道服务, 可为客户提供 7*24 小时安全、高效的金融服务。本行始终以提升客户体验为动力, 致力于推进电子银行服务功能不断优化升级。

(1) 网上银行

网上银行目前是银行最重要的电子化交易渠道之一, 本行网上银行提供了包含账户查询、转账汇款、理财产品、增值缴费、信用卡等多项功能与服务, 能够满足不同层次客户的各种金融服务需求。本行网上银行自 2009 年上线以来, 功能逐步优化完善, 平台操作友好性持续提升, 目前提供业务功能近 200 项, 业务替代水平超过 80%。网银平台推出以来, 注册客户、平台交易量连续多年保持快速增长。截至 2019 年 6 月 30 日, 本行个人网上银行客户数为 77.08 万户, 企业网上银行客户数为 7.51 万户, 2019 年 1-6 月, 个人网上银行交易量达 232.21 万笔, 交易额 1,030.59 亿元, 企业网上银行交易量达 220.19 万笔, 交易额 4,671.55 亿元。

(2) 手机银行

随着近年来移动互联网技术快速发展, 手机银行逐步成为银行重要交易渠

道。本行手机银行上线于 2011 年,为客户提供账户管理、转账汇款、缴费支付、投资理财、信用卡还款等多项功能与服务,较好地满足了个人客户移动化、多样性的金融需求。近年来,本行手机银行业务发展迅速,手机银行交易数量和客户规模大幅提高,成为全行最为重要的线上服务渠道。本行手机银行获得中国金融认证中心颁发的“2016 年度区域性商业银行最佳手机银行用户体验奖”。2017 年 9 月,企业版手机银行成功上线,围绕“高效、便捷、智能、安全”四大核心目标,为企业客户提供公私账户统一管理、移动审批、增值资讯、智能提醒等各种功能。

截至 2019 年 6 月末,本行个人手机银行客户规模已达 108.40 万户,企业手机银行客户 2.96 万户,2019 年 1-6 月,个人手机银行交易量 358.98 万笔,交易额 1,020.77 亿元,企业手机银行交易量 50.76 万笔,交易额 486.94 亿元。

(3) 微信银行

微信银行是为顺应微信社交工具的快速普及而推出的一项新的电子渠道服务,客户通过本行微信银行平台,不仅可以及时了解到最新的产品资讯信息,还可以轻松办理账户查询、缴费、贷款申请等业务。本行微信银行获得 2017 中国金融品牌金栗子奖“卓越营销成果奖”。截至 2019 年 6 月末,本行微信银行关注客户数达 45.02 万户,账户注册客户数 15.38 万户。

(4) 自助机具

本行自助设备类型涵盖取款机、存取款一体机、大额高速存取款机、查询机、存折补登机、自助发卡机以及智能柜员机。各类自助设备广泛布放于本行网点、自助银行及社会各类业务合作单位。截至 2019 年 6 月末,本行共设立 140 家自助银行网点,各类自助机具数量合计 772 台,其中取款机 85 台、存取款一体机 320 台、大额高速存取款机 58 台、查询机 63 台、存折补登机 22 台、自助发卡机 30 台、智能柜员机 194 台。

为提升网点服务能力和客户体验,加快网点功能转型,本行于 2017 年 11 月正式投产智能柜员机设备。截至 2019 年 6 月末,智能柜员机设备已实现了 86 项功能,投产后取得了较好的业务效果,全行各类型智能柜员机设备及高速存取款机交易笔数合计达到 169.23 万笔,交易金额 182 亿元。

(5) 电话银行

本行电话银行通过“96588”（济南地区）和“4006096588”（全国）24小时综合客服热线，及“4001096588”信用卡客服热线，为客户提供丰富、快捷、方便的电话银行自助和人工远程金融服务。涵盖账户查询、账户挂失、密码修改、账户转账、贷款申请、投资理财及信用卡激活、账单查询、额度调整、分期申请等各项业务。电话银行人工服务团队始终坚持“追求卓越”的服务目标，为客户提供咨询、聆听业务需求的同时，开展通知提醒、交叉及主动营销、理财顾问等多元化服务，持续提升客户体验。电话银行团队荣获共青团中央全国“青年文明号”，多次荣获中国银行业协会客户服务中心“优秀服务奖”、“先进示范单位奖”等荣誉。

3、互联网金融创新

本行积极探索互联网金融业务创新，不断丰富完善互联网金融产品种类，拓展外部互联网平台合作，努力打造“互联网”渠道端的齐鲁银行。

(1) 直销银行

①本行直销银行业务的具体开展模式、渠道、收益来源、资金投向、开展规模

直销银行是本行提供的线上互联网金融服务平台，可向客户提供本行优质金融产品及服务。目前已形成以“齐鲁智慧盈”、“齐鲁智慧存”、“专属理财”、“我要贷款”及“生活缴费”五大类产品为基础的服务体系，同时，通过引入“贵金属微店”、“京东商城”及“医疗预约”等服务，不断充盈直销银行的生活服务场景。其中，“齐鲁智慧存”是本行的存款产品、“专属理财”是本行的理财产品、“我要贷款”为客户提供线上申请本行各类贷款产品的渠道、“生活缴费”为客户提供代缴费服务，以上产品均为银行传统产品及服务。其中齐鲁智慧盈投融资产品是本行直销银行的特色产品，依托本行完善的风控能力，借助平台将中小企业融资客户和个人投资客户进行了有效连接，一方面，为优质中小企业拓展了融资渠道；另一方面，为零售客户提供了更加灵活便捷的优质金融产品。凭借“齐鲁智慧盈”产品的成功创新和良好推广效果，本行直销银行荣获2017年度中国电子银行金榜奖之“直销银行创新应用奖”以及2018年度“最具特色直销银行奖”。

“齐鲁智慧盈”产品是由融资企业提供经本行审核认可的银行承兑汇票(含纸票和电票)或商业承兑汇票作为融资担保后,在本行直销银行发布融资信息,投资客户根据融资项目信息,自行决定将自有资金出借给融资人,并获取相应资金利息;本行作为融资方和投资方的信息审核和结算服务商,以提供信息交互和资金结算服务并收取融资服务见证费作为收益来源;融资企业所融资金主要用于经营性用途。本行依托“齐鲁智慧盈”及直销银行电子账户输出模式,实现智慧盈产品在第三方平台——京东金融平台的发行,增强了直销银行的获客能力。

截至2019年6月末、2018年末、2017年末、2016年末,本行直销银行客户数分别为28.79万户、29.02万户、15.32万户、8.33万户,2019年1-6月、2018年度、2017年度、2016年度,平台各类金融产品合计销售量分别为78.72亿元、241.69亿元、159.48亿元、0.87亿元;

“齐鲁智慧盈”产品于2017年正式上线,2017年、2018年及2019年1-6月的交易金额分别为12.54亿元、26.53亿元、8.87亿元,分别实现投资人次31,270次、83,176次、17,516次,本行分别收取见证费10.58万元、300.20万元、212.99万元。因本行收取见证服务费时间为该项目到期时,故见证费的收取规模与报告期内业务开展规模不完全匹配。

②本行该等业务不存在保本及事实上刚性兑付的情形,亦不存在本行承担担保责任等情形,本行按照合同收取见证费,符合本行经营范围

根据《齐鲁智慧盈信息服务协议》《齐鲁智慧盈平台服务协议(融资人版)》《齐鲁智慧盈平台服务协议(投资人版)》《齐鲁智慧盈银行承兑汇票融资业务质押合同》等相关合同,另根据本行制定的《齐鲁智慧盈银行承兑汇票融资业务操作规程》等产品制度,本行在“齐鲁智慧盈”产品中仅承担信息审核和结算服务的职责,仅提供信息交互和资金结算服务,本行不对投融资项目提供任何流动性保证,也不承担任何担保责任。自该产品上线以来,本行严格遵守职责定位,从产品介绍、协议签署、费用承担等各方面均向客户明确提示了项目风险。《齐鲁智慧盈平台服务协议(投资人版)》中明确:“投融资平台向投资人提供的各种信息及资料仅为参考,投资人应依其独立判断做出决策。投资人和融资人遵循‘投融自愿、诚实守信、责任自负、风险自担’的原则承担投融资风险。平台所有者及包括技术解决方案提供商在内的相关方不承担投融资违约风险及由此而产生

的责任。”因此，该项目不存在保本及刚性兑付的情形。

本行针对融资方收取的融资服务见证费是本产品的唯一收益来源。融资客户的融资成本及融资服务见证费均采用协商确定的方式，本行逐一与客户签订《齐鲁智慧盈信息服务协议》进行确认。

本行经营范围为：“人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款……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。”该产品参照了同行业同类产品的设计思路，并始终遵循监管政策导向，属于本行经营范围中的见证业务类别，因此，该产品符合本行的经营范围。

(2) 互联网支付业务

本行大力发展线上线下相结合、多渠道相协同、紧密融合场景的互联网综合化支付业务，并不断尝试支付方式创新及应用场景拓展，推进本行互联网支付在便民、惠民各类服务场景的应用。目前已在银政、银校、银医等领域实现落地解决方案，涉及公交乘车、交通罚没、公共缴费、医疗健康、市场、校园、超市、餐饮等移动支付便民场景。截至2019年6月末，本行个人支付客户达171.34万户，支付交易金额222.86亿元。互联网支付类公司客户累计达7,819户，对公支付业务直接管理资产余额47.83亿元，日均46.78亿元。

五、主要贷款客户

本行主要贷款客户详细情况请参见本招股说明书“第十二节 管理层讨论与分析”之“一、资产负债表重要项目分析”之“（一）主要资产分析”。

六、主要固定资产及土地使用权

本行固定资产是指为经营目的而持有的，使用寿命超过一年的有形资产，包括房屋及建筑物、电子设备、运输设备、其他设备。本行的固定资产主要为房屋及建筑物（包括土地使用权）。

(一) 自有房屋与土地使用权

1、总体情况

截至2019年6月30日，本行及其控股子公司占有、使用46处建筑面积总

计约为 121,511.34 平方米的房屋，本行及其控股子公司自有房屋的基本情况如下：

自有物业类型	宗数	面积（单位：m ² ）	面积占比
已取得房屋所有权证书和土地使用权证书，土地使用权取得方式为出让的自有物业	19	108,414.16	89.22%
已取得房屋所有权证书，尚未取得土地使用权证书的自有物业	26	11,978.18	9.86%
其中：经营性自有物业	8	6,178.50	5.08%
尚未取得房屋所有权证书和土地使用权证书的自有物业	1	1,119.00	0.92%
自有物业数据汇总	46	121,511.34	100%

(1) 已取得房屋所有权证书和土地使用权证书，土地使用权取得方式为出让的自有物业

截至 2019 年 6 月 30 日，在本行及其控股子公司占有、使用的房屋中，19 处合计建筑面积约为 108,414.16 平方米的房屋已取得房屋权属证书及相应房屋占用范围内土地的土地权属证书，且该等土地使用权证或不动产权证书记载的土地权利性质为“出让”。该等房屋的建筑面积占本行及其控股子公司自有物业总建筑面积的比例约为 89.22%。

(2) 已取得房屋所有权证书，尚未取得土地使用权证书的自有物业

截至 2019 年 6 月 30 日，本行实际占有、使用 26 处合计建筑面积约为 11,978.18 平方米房屋，本行已取得该等房屋的房屋权属证书，但尚未取得该等房屋所占用土地的土地使用权证书，该等房屋的建筑面积占本行及其控股子公司自有物业总建筑面积的比例约为 9.86%。

本行已取得房屋权属证书但尚未取得房屋所占用土地的土地使用权证书的自有房屋具体情况如下：

序号	房屋证载权利人	房产证号	地址	建筑面积 (m ²)	实际用途
1	齐鲁银行股份有限公司	济房权证中字第 265426 号	市中区济微路 73-8 号	247.71	经营性
2	齐鲁银行股份有限公司	济房权证天字第 181391 号	天桥区师范路 15 号 1 幢	1,877.81	经营性
3	齐鲁银行股份有限公司	济房权证历城字第 170282 号	历城区二环东路 3966 号东环国际广场 2-101	914.91	经营性
4	齐鲁银行股份有限公司	济房权证历城字第 170256 号	历城区二环东路 3966 号东环国际广场 3-102	93.93	经营性
5	齐鲁银行股份有限公司	济房权证历字第 252781 号	历下区环山路 61 号	676.04	经营性

序号	房屋证载权利人	房产证号	地址	建筑面积(m ²)	实际用途
6	齐鲁银行股份有限公司	聊房权证古字0109009697号	古楼办事处东昌西路南, 卫育路西上海现代城A-0号商业	1,340.81	经营性
7	齐鲁银行股份有限公司	鲁(2018)济南市不动产权第0173439号	天桥区历山北路2号楼226号	847.53	经营性
8	齐鲁银行股份有限公司市中支行	济房权证历字第255344号	历下区朝山街53号57号59号	179.76	经营性
9	齐鲁银行股份有限公司	济房权证天字第246197号	天桥区明湖北路湖畔苑小区大明翠庭4号楼2-2006	86.59	非经营性
10	齐鲁银行股份有限公司	济房权证槐字177139号	槐荫区公祥街6号	555.14	非经营性
11	齐鲁银行股份有限公司	济房权证槐字第177319号	槐荫区南辛庄北街42号	212.37	非经营性
12	齐鲁银行股份有限公司	济房权证历字第255365号	历下区司里街小区北区11号楼1-101	1,305.16	非经营性
13	齐鲁银行股份有限公司	济房权证历字第255364号	历下区司里街小区北区12号楼1-101	1,222.09	非经营性
14	齐鲁银行股份有限公司	济房权证历字第255289号	历下区司里街小区北区16号楼1-101	410.52	非经营性
15	齐鲁银行股份有限公司	济房权证中字第265443号	市中区建设路78号	268.59	非经营性
16	齐鲁银行股份有限公司科技支行	济房权证中字第265641号	市中区经七路办事处七一小区16号楼东单元	16.82	非经营性
17	齐鲁银行股份有限公司科技支行	济房权证中字第265642号	市中区经七路办事处七一小区16号楼东单元公和街8号	268.16	非经营性
18	齐鲁银行股份有限公司	济房权证天字第246684号	天桥区前黄屯小区2号楼	9.72	非经营性
19	齐鲁银行股份有限公司无影山支行	济房权证天字第246384号	天桥区无影山东路88号(原前黄屯300号)	955.47	非经营性
20	齐鲁银行股份有限公司	济房权证天字第246265号	天桥区无影山后黄屯三区1号楼	63.97	非经营性
21	齐鲁银行股份有限公司历下分行	鲁(2018)济南市不动产权第0235080号	历下区燕翔路13号楼	86.31	非经营性
22	齐鲁银行股份有限公司	济房权证中字第272408号	市中区二七新村陈庄东街3号楼3幢	129.99	非经营性
23	齐鲁银行股份有限公司	济房权证中字第272434号	市中区二七新村陈庄东街3号楼1幢	14.73	非经营性
24	齐鲁银行股份有限公司	济房权证槐字第186028号	槐荫区公祥街4号	29.39	非经营性
25	齐鲁银行股份有限公司	济房权证槐字第186033号	槐荫区公祥街4号附属1	148.67	非经营性
26	齐鲁银行股份有限公司	济房权证槐字第186071号	槐荫区公祥街4号附属2	15.99	非经营性

在上述 26 处本行尚未取得房屋所占土地的土地使用权证的房屋中, (1) 4 处建筑面积合计约为 3,025.69 平方米的房屋(上表序号 3、4、5、6, 均为经营性物业, 实际用途为营业网点)为本行购买开发商的相关房产, 土地证为证载权利人为开发商的大国有土地使用权证; (2) 1 处建筑面积约为 555.14 平方米的房屋(上表序号 10, 非经营性物业)所占土地的土地证为大国有土地使用权证,

因历史原因暂时无法办理房屋单独的土地证；(3)5处建筑面积合计约为3,239.40平方米的房屋无任何土地权属证明或不动产权证未记载土地权属信息，根据济南市不动产登记中心于2019年9月11日出具的《关于齐鲁银行股份有限公司相关土地性质的情况说明》，在该等土地权属信息不明的房产中，2处建筑面积合计约为427.47平方米的房屋（上表序号1、8，均为经营性物业，实际用途为营业网点）占用土地的权利类型为国有，2处建筑面积合计约为2,725.34平方米的房屋（上表序号2、7，均为经营性物业，实际用途为营业网点）占用土地的权利类型及性质为国有划拨。剩余1处建筑建筑面积约为86.59平方米的房屋（上表序号9），目前所在土地性质及土地使用权取得方式不明，该处房屋为非经营性物业；(4)16处建筑面积合计约为5,157.95平方米的房屋为本行房改剩余未分配房屋，用途为传达室、车库、仓库、地下室、机房以及附属平房等，目前主要由房改后职工小区无偿使用，除3处建筑面积合计约为194.05平方米的房屋（上表序号24、25、26）所占土地的土地证为国有土地使用权证外，因历史原因暂时无法办理房屋单独的土地证，其余13处房屋所在土地性质及土地使用权取得方式不明。

对于上述2处位于国有划拨土地上的房屋：(1)本行已经就该等房屋取得房屋所有权证书，根据《中华人民共和国物权法》及《中华人民共和国城市房地产管理法》的规定，占有、使用该等房屋不存在实质性法律障碍；(2)因该等房屋的实际用途不属于现行《中华人民共和国土地管理法》《中华人民共和国城市房地产管理法》规定的可以以划拨方式取得土地使用权的情形，根据《中华人民共和国城市房地产管理法》的相关规定，本行在依法通过出让、租赁方式取得该等房屋所占用土地的使用权之前，转让、出租和抵押该等房产将受到限制；(3)如果该等房产无法继续使用，本行可以及时在相关区域内找到替代性的经营场所，该等搬迁不会对本行的整体经营和财务状况产生重大不利影响，亦不会对本次发行上市造成实质性影响。

对于上述其余24处已取得房屋权属证书但尚未取得房屋所占用土地的土地使用权证书的房屋：(1)根据《中华人民共和国城市房地产管理法》的规定，本行占有、使用该等房屋不存在实质性法律障碍；(2)本行在取得相应土地使用权证之前，不能自由转让、抵押或以其它方式处置该等房屋；如果因土地使用权

人的原因导致该等房屋占用范围内的土地被拍卖、处置,则该土地上本行的房屋也将一并被拍卖、处置。此种情形下,本行可能丧失对该等房屋的所有权,但有权取得被拍卖、处置房屋的变现款项;(3)由于该等房屋占本行及其控股子公司自有房产总建筑面积的比例较小且分布于不同区域,因此,同时发生全部或大部分土地使用权及地上房屋被拍卖、处置的可能性比较低;(4)上述已取得房屋权属证书但土地使用权证书缺失的房屋中,6处建筑面积合计约为3,453.16平方米的房屋为用作营业网点的经营性物业,其余18处建筑面积合计约为5,799.68平方米的房屋为非经营性物业。如果位于上述6处经营性物业上的营业网点因房屋所在土地使用权的权属原因而导致需要搬迁时,本行可以在相关区域内找到替代性的经营场所,该等搬迁不会对本行的整体经营和财务状况产生重大不利影响。

(3) 尚未取得房屋所有权证书和土地使用权证书的自有物业

本行实际占有、使用1处建筑面积约为1,119.00平方米的房屋,本行未取得该房屋的房屋权属证书和该等房屋占用范围内土地的土地使用权证,该等房屋的建筑面积占本行及其控股子公司自有物业总建筑面积的比例约为0.92%。该处房屋为通过房产置换所得,目前为本行总行大厦附楼(非经营性物业),现因历史原因无法办理产权过户。

对于该处因历史原因未取得房屋权属证书和房屋所占土地使用权证书的房屋,本行未使用该处房屋进行经营活动,且该处房屋占本行及其控股子公司自有房产总建筑面积的比例较小,本行的正常业务经营不会因该处房屋的权属证书缺失而受到不利影响。如果由于政府规划原因或第三方权利人提出合法要求或通过诉讼取得该处房屋的房屋所有权或该处房屋相应占用范围内土地的土地使用权,导致需要搬迁或拆除房屋的,该等搬迁或拆除不会对本行的整体经营和财务状况产生重大不利影响,亦不会对本次发行上市造成实质性影响。

2、本行土地使用权的取得、使用情况

如前所述,截至2019年6月30日,本行共有19处建筑面积合计约为108,414.16平方米的房屋已取得房屋权属证书及相应房屋占用范围内土地的土地权属证书,且该等土地使用权证或不动产权证书记载的土地权利性质为“出让”

(占本行及其控股子公司自有物业总建筑面积的比例约为 89.22%)，该等房屋所在土地使用权的取得、使用符合《中华人民共和国土地管理法》的相关规定，已经依法办理了必要的审批程序。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行共有 26 处建筑面积合计约为 11,978.18 平方米的房产已取得房屋权属证书，但尚未取得该等房屋所占用土地的土地使用权证书，其中 2 处建筑面积合计约为 2,725.34 平方米的房屋经济南市不动产登记中心确认占用土地的权利类型及性质为国有划拨，未通过出让等有偿方式取得土地使用权；其余 24 处房屋目前土地使用权取得方式不明，土地使用权的取得、使用可能存在瑕疵。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行拥有 1 处建筑面积约为 1,119.00 平方米的房屋尚未取得房屋权属证书和房屋所占用土地的土地使用权证书。该处房屋所在土地权利性质不明，土地使用权的取得、使用可能存在瑕疵。

3、尚待办理权属证书的土地和房产

如前所述，截至 2019 年 6 月 30 日，本行共有 26 处建筑面积合计约为 11,978.18 平方米的房产已取得房屋权属证书，但尚未取得该等房屋所占用土地的土地使用权证书。上述 26 处房产中用于办公、经营的经营性房产共 8 处，建筑面积合计约为 6,178.50 平方米，占本行自有物业总建筑面积的比例约为 5.08%；用于传达室、车库、仓库、对外出租等非经营性用途的房产共 18 处，建筑面积合计约为 5,799.68 平方米，占本行自有物业总建筑面积的比例约为 4.77%。截至 2019 年 6 月 30 日，本行实际占有、使用 1 处建筑面积约为 1,119.00 平方米的房屋尚未取得房屋权属证书和房屋所占用土地的土地使用权证书，占本行自有物业总建筑面积的比例约为 0.92%。

上述权属证书缺失的房产，因土地档案资料缺失或其他特殊历史原因，在短时间内完成权属证书的补办存在一定难度。上述瑕疵房产占本行及其控股子公司自有物业总建筑面积的比例较小，且其中部分房产实际用于非经营性用途，对本行的整体经营不构成实质性影响。如果上述房产因权属证书瑕疵无法继续使用，本行可以及时在相关区域内找到替代性的经营场所，该等搬迁不会对本行的整体经营及财务状况产生重大不利影响。

济南市国土资源局（现已更名为济南市自然资源和规划局）于 2019 年 1 月 28 日和 2019 年 7 月 15 日先后出具证明，确认报告期内未发现本行存在违反土地法律法规的行为。本行及其控股子公司于报告期内不存在因自有物业权属证书缺失的相关事宜而受到行政处罚的情形。综上，本行自有物业权属证书缺失的瑕疵情形不构成重大违法行为。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行不存在地上无建筑物的土地使用权。

（二）租赁房屋

截至 2019 年 6 月 30 日，本行及其控股子公司向第三方承租了 178 处合计租赁面积约为 135,326.94 平方米的房屋。本行及其控股子公司承租的 109 处合计租赁面积为 93,015.74 平方米的房屋，出租方拥有该等房产的房屋权属证书或该房产的所有权人同意出租方转租或授权其出租该房产的证明文件；本行及其控股子公司承租的 43 处合计租赁面积为 43,468.28 平方米的房屋，房屋租赁合同已经办理了房屋租赁备案。此外，存在部分出租方未提供房屋所有权证或房屋所有权人出具的同意出租方转租/授权出租方出租的证明文件、部分租赁物业未办理租赁登记备案等情形，具体如下：

1、部分出租方未提供房屋所有权证或房屋所有权人出具的同意出租方转租/授权出租方出租的证明文件

在本行及其控股子公司承租的物业中，（1）109 处租赁房屋出租方拥有该等房产的房屋权属证书或房产所有权人出具的同意出租方转租或授权其出租相关房产的证明文件；（2）20 处租赁房屋出租方已与房地产开发公司或其他第三方签署商品房买卖合同；（3）12 处租赁房屋已由房屋所在地的街道办事处、居民委员会、村民委员会等出具证明，证明出租方拥有该等房产的对外出租权；（4）19 处租赁房屋出租方未提供租赁房产的房产证或房屋所有权人同意转租/授权出租文件、且出租方未与房地产开发公司或其他第三方签署商品房买卖合同，房屋所在地街道办事处、居民委员会、村民委员会等未出具出租方拥有该等房产的对外出租权的证明，但出租方已出具书面承诺函，确认其具有合法的出租权利并承诺赔偿本行及其控股子公司因租赁房屋存在权利瑕疵而遭受的全部损失。上述租赁房屋合计 160 处，租赁面积约为 127,668.85 平方米。

就本行及其控股子公司承租的瑕疵租赁物业,在部分出租方未提供房屋所有权证或房屋所有权人出具的关于同意出租方转租/授权出租方出租的证明文件的情形下,如出租方对该等房屋的租赁权利存在瑕疵,本行及其控股子公司对该等房屋的租赁使用权可能会受到影响,但本行及其控股子公司可根据部分出租方出具的承诺函或说明向出租方要求赔偿。根据本行的测算,2018年,本行及其控股子公司承租的物业中,出租方未提供房产证或房屋所有权人同意转租/授权出租文件、且出租方未与房地产开发公司或其他第三方签署商品房买卖合同,房屋所在地街道办事处、居民委员会、村民委员会等未出具出租方拥有该等房产的对外出租权的证明、出租方未出具确认其具有合法的出租权利的承诺函的租赁营业网点共18处,建筑面积合计约为7,658.09平方米,该等租赁营业网点带来的营业收入占本行合并口径的营业收入比例均不高于1.00%,实现的净利润占本行合并口径净利润的比例均不高于2.00%,整体来说该等瑕疵租赁网点带来的收入和利润在集团经营成果中占比较小。由于本行及其控股子公司的该等租赁房屋分布于不同区域,因此,同时发生全部或大部分房屋的租赁使用权受到影响的可能性比较低。若因瑕疵租赁情形导致本行的营业网点出现无法正常经营的情况,本行可通过将业务并入邻近网点并将客户引流至并入网点或迁址重新开业的方式将影响大幅降低,本行分支机构正在履行中的业务合同并不会仅因营业网点搬迁而终止;因此,该等瑕疵租赁情形对本行整体经营和财务状况的影响较小。

2、部分租赁物业尚未办理租赁登记备案

在本行及其控股子公司承租的租赁物业中,本行及其控股子公司承租的43处合计租赁面积为43,468.28平方米的房屋,房屋租赁合同已经办理了房屋租赁备案;135处建筑面积合计约为91,858.66平方米的物业尚未办理房屋租赁登记备案;其中25处建筑面积合计约为16,099.75平方米的物业出租方已出具书面承诺函,确认该等房屋租赁合同非因本行及其控股子公司的客观原因暂未办理房屋租赁登记备案手续,若因此导致本行及其控股子公司使用租赁房屋受到影响或者遭受行政处罚等不利后果的,出租方将承担责任并予以赔偿。

根据《最高人民法院关于审理城镇房屋租赁合同纠纷案件具体应用法律若干问题的解释》,未办理租赁登记备案手续不影响房屋租赁合同的效力。因此,上述租赁物业的租赁合同合法有效,对本行及其控股子公司及相应的出租方具有约

束力,本行及其控股子公司在租赁合同项下依法享有承租人的权利。根据《商品房屋租赁管理办法》,未办理房屋租赁登记备案的,相关主管部门有权责令限期改正,单位逾期不改正的,处以一千元以上一万元以下罚款。因此,本行及其控股子公司部分房屋租赁合同未办理租赁登记备案手续,存在被相关主管部门处罚的可能,但本行及其控股子公司可根据出租方出具的书面承诺函要求出租方承担责任并予以赔偿。上述租赁物业未办理租赁登记备案手续不会对本行及其控股子公司的整体经营和财务状况产生重大不利影响。

本行及其控股子公司于报告期内不存在因房屋租赁的相关事宜而受到行政处罚的情形,本行及其控股子公司的上述租赁瑕疵情形不构成重大违法行为。

七、主要无形资产

(一) 商标

截至2019年6月30日,本行已取得注册商标证的商标129项,均在有效期之内,具体情况如下:

序号	注册人	商标名称	注册证书编号	专用权期限	核定类别号
1	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁e贷	26946863	2018年09月21日至2028年09月20日	36
2	齐鲁银行股份有限公司	畅盈九州	26861592	2018年09月21日至2028年09月20日	36
3	齐鲁银行股份有限公司	畅盈九州惠利	26740619	2018年10月14日至2028年10月13日	36
4	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁泉行卡	26375080	2018年09月28日至2028年09月27日	36
5	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁泉赢卡	26361900	2018年09月28日至2028年09月27日	36
6	齐鲁银行股份有限公司	惠率宝	25218210	2018年07月07日至2028年07月06日	36
7	齐鲁银行股份有限公司		23853014	2018年08月28日至2028年08月27日	36

序号	注册人	商标名称	注册证书编号	专用权期限	核定类别号
8	齐鲁银行股份有限公司	付齐来	23499029	2018年03月28日至2028年03月27日	36
9	齐鲁银行股份有限公司	齐刷刷	23498952	2018年03月28日至2028年03月27日	36
10	齐鲁银行股份有限公司	泉汇	23297683	2018年03月14日至2028年03月13日	36
11	齐鲁银行股份有限公司	泉家惠	22618148	2018年02月14日至2028年02月13日	36
12	齐鲁银行股份有限公司		22423708	2018年02月07日至2028年02月06日	36
13	齐鲁银行股份有限公司		22423519	2018年02月07日至2028年02月06日	36
14	齐鲁银行股份有限公司		22423455	2018年02月07日至2028年02月06日	36
15	齐鲁银行股份有限公司	e陆赢	22423239	2018年02月07日至2028年02月06日	36
16	齐鲁银行股份有限公司	e陆盈	22423142	2018年02月07日至2028年02月06日	36
17	齐鲁银行股份有限公司	泉诚贷	22089433	2018年01月21日至2028年01月20日	36
18	齐鲁银行股份有限公司	萌小齐	22064095	2018年01月14日至2028年01月13日	36
19	齐鲁银行股份有限公司	萌小齐	22063721	2018年02月28日至2028年02月27日	35
20	齐鲁银行股份有限公司	萌小齐	22063730	2018年01月14日至2028年01月13日	38
21	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁智慧盈	20233812	2017年07月28日至2027年07月27日	36
22	齐鲁银行股份有限公司	泉盈	20233646	2017年07月28日至2027年07月27日	36

序号	注册人	商标名称	注册证书编号	专用权期限	核定类别号
23	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁	19778497A	2017年07月21日至2027年07月20日	36
24	齐鲁银行股份有限公司	鸿运泉家	18660756	2017年01月28日至2027年01月27日	36
25	齐鲁银行股份有限公司	和谐泉家	18660721A	2017年04月21日至2027年04月20日	36
26	齐鲁银行股份有限公司	安稳泉家	18660484	2017年01月28日至2027年01月27日	36
27	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁投联贷	18660429A	2017年04月21日至2027年04月20日	36
28	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁精英贷	18532053A	2017年04月21日至2027年04月20日	36
29	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁三板⁺	18532036	2017年01月14日至2027年01月13日	36
30	齐鲁银行股份有限公司	幸福泉家	17687660	2016年10月07日至2026年10月06日	36
31	齐鲁银行股份有限公司	津乐宝	17687527	2016年10月07日至2026年10月06日	36
32	齐鲁银行股份有限公司	鸿运财富	17687455	2016年12月07日至2026年12月06日	36
33	齐鲁银行股份有限公司	欢乐泉家	17687379	2017年09月21日至2027年09月20日	36
34	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁家园	17355920	2016年11月14日至2026年11月13日	36
35	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁e家亲	17355872	2016年09月07日至2026年09月06日	36
36	齐鲁银行股份有限公司	泉心易汇	17249692	2016年08月28日至2026年08月27日	36
37	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁智慧存	17249655	2016年10月28日至2026年10月27日	36

序号	注册人	商标名称	注册证书编号	专用权期限	核定类别号
38	齐鲁银行股份有限公司		15933694	2016年02月14日至2026年02月13日	36
39	齐鲁银行股份有限公司		15933646	2016年02月14日至2026年02月13日	36
40	齐鲁银行股份有限公司		15884519	2016年02月07日至2026年02月06日	36
41	齐鲁银行股份有限公司		15884472	2016年02月07日至2026年02月06日	36
42	齐鲁银行股份有限公司		15884457	2016年02月07日至2026年02月06日	36
43	齐鲁银行股份有限公司		15441313	2015年11月14日至2025年11月13日	36
44	齐鲁银行股份有限公司		15441301	2015年11月14日至2025年11月13日	36
45	齐鲁银行股份有限公司		14882739	2015年10月21日至2025年10月20日	9
46	齐鲁银行股份有限公司		14030048	2015年04月14日至2025年04月13日	36
47	齐鲁银行股份有限公司		13872917	2015年02月21日至2025年02月20日	36
48	齐鲁银行股份有限公司		13441117	2016年03月28日至2026年03月27日	36
49	齐鲁银行股份有限公司		13002243	2014年12月21日至2024年12月20日	14
50	齐鲁银行股份有限公司		13002083	2014年12月21日至2024年12月20日	9
51	齐鲁银行股份有限公司		13001955	2014年12月14日至2024年12月13日	36
52	齐鲁银行股份有限公司		12949295	2015年02月07日至2025年02月06日	36

序号	注册人	商标名称	注册证书编号	专用权期限	核定类别号
53	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁银行金融便利店	12521211	2014年10月07日至2024年10月06日	36
54	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁金融便利店	12521185	2015年03月28日至2025年03月27日	36
55	齐鲁银行股份有限公司	小快通	12004268	2014年06月28日至2024年06月27日	36
56	齐鲁银行股份有限公司	贷企丰通	12004244	2014年06月28日至2024年06月27日	36
57	齐鲁银行股份有限公司		11611827	2014年03月21日至2024年03月20日	36
58	齐鲁银行股份有限公司		11342881	2014年01月14日至2024年01月13日	36
59	齐鲁银行股份有限公司		11324736	2014年01月07日至2024年01月06日	36
60	齐鲁银行股份有限公司	泉心平安回报	11324669	2014年01月07日至2024年01月06日	36
61	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁存惠贷	11053944	2013年12月07日至2023年12月06日	36
62	齐鲁银行股份有限公司	畅盈九洲	10938558	2013年08月21日至2023年08月20日	36
63	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁理财通	10912854	2014年02月28日至2024年02月27日	36
64	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁缴费通	10912838	2014年02月28日至2024年02月27日	36
65	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁幸福泉家	10908303	2013年08月14日至2023年08月13日	36
66	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁幸福泉	10908278	2013年08月14日至2023年08月13日	36
67	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁融易通	10843544	2014年02月28日至2024年02月27日	36

序号	注册人	商标名称	注册证书编号	专用权期限	核定类别号
68	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁成长易贷	10843532	2014年04月07日至2024年04月06日	36
69	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁昇金	10649208	2013年05月28日至2023年05月27日	14
70	齐鲁银行股份有限公司	QLVB	10457965	2013年03月28日至2023年03月27日	36
71	齐鲁银行股份有限公司	BQL	10398784	2013年03月14日至2023年03月13日	36
72	齐鲁银行股份有限公司	QLCB	10398773	2013年03月14日至2023年03月13日	36
73	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁昇金	10398757	2013年03月14日至2023年03月13日	36
74	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁4006096588	9661843	2012年09月14日至2022年09月13日	36
75	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁96588	9661777	2012年09月14日至2022年09月13日	36
76	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁村镇	9618677	2013年05月21日至2023年05月20日	36
77	齐鲁银行股份有限公司		9604074	2012年08月28日至2022年08月27日	14
78	齐鲁银行股份有限公司	泉心e	9425008	2012年05月21日至2022年05月20日	36
79	齐鲁银行股份有限公司	泉 心	9424981	2012年05月21日至2022年05月20日	36
80	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁泉管家	9422911	2012年05月21日至2022年05月20日	36
81	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁泉家福	9422901	2012年05月21日至2022年05月20日	36
82	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁银企家园	9422880	2012年07月28日至2022年07月27日	36

序号	注册人	商标名称	注册证书编号	专用权期限	核定类别号
83	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁金未来	9330983	2012年04月21日至2022年04月20日	36
84	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁泉智结	9187137	2012年03月14日至2022年03月13日	36
85	齐鲁银行股份有限公司	泉管家	9187077	2012年03月14日至2022年03月13日	36
86	齐鲁银行股份有限公司	泉巢筑	9187036	2012年03月14日至2022年03月13日	36
87	齐鲁银行股份有限公司	泉家福	9186998	2012年03月14日至2022年03月13日	36
88	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁银行安居贷	9186940	2013年10月21日至2023年10月20日	36
89	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁安居贷	9183418	2012年03月28日至2022年03月27日	36
90	齐鲁银行股份有限公司	创业泉助力	9183389	2012年07月07日至2022年07月06日	36
91	齐鲁银行股份有限公司	助长泉动力	9183359	2012年06月28日至2022年06月27日	36
92	齐鲁银行股份有限公司	小企泉力助	9183317	2012年03月28日至2022年03月27日	36
93	齐鲁银行股份有限公司	泉线通	9183311	2012年03月28日至2022年03月27日	36
94	齐鲁银行股份有限公司	QLB	9138778	2012年02月28日至2022年02月27日	36
95	齐鲁银行股份有限公司		8915214	2012年06月21日至2022年06月20日	36
96	齐鲁银行股份有限公司	好客易行	8752761	2011年11月21日至2021年11月20日	36
97	齐鲁银行股份有限公司	票易贴	8587074	2012年01月14日至2022年01月13日	36

序号	注册人	商标名称	注册证书编号	专用权期限	核定类别号
98	齐鲁银行股份有限公司	e票易贴	8587035	2011年12月28日至2021年12月27日	36
99	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁涌泉	8562001	2014年02月21日至2024年02月20日	36
100	齐鲁银行股份有限公司		8386533	2013年01月07日至2023年01月06日	36
101	齐鲁银行股份有限公司		7949012	2011年03月21日至2021年03月20日	36
102	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁金万通	7949011	2011年03月21日至2021年03月20日	36
103	齐鲁银行股份有限公司		7847689	2011年09月28日至2021年09月27日	42
104	齐鲁银行股份有限公司		7847682	2012年03月28日至2022年03月27日	36
105	齐鲁银行股份有限公司		7847665	2012年08月07日至2022年08月06日	9
106	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁泉汇通	7436424	2010年10月28日至2020年10月27日	36
107	齐鲁银行股份有限公司		7339189	2012年06月07日至2022年06月06日	14
108	齐鲁银行股份有限公司		7339162	2011年06月14日至2021年06月13日	36
109	齐鲁银行股份有限公司		7339138	2010年10月21日至2020年10月20日	36
110	齐鲁银行股份有限公司		7339120	2010年08月14日至2020年08月13日	14
111	齐鲁银行股份有限公司	QILU	7241394	2011年06月14日至2021年06月13日	36
112	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁	7074107	2012年04月07日至2022年04月06日	9

序号	注册人	商标名称	注册证书编号	专用权期限	核定类别号
113	齐鲁银行股份有限公司	银企家园	6927971	2013年05月07日至2023年05月06日	36
114	齐鲁银行股份有限公司	银企	6658884	2010年11月14日至2020年11月13日	41
115	齐鲁银行股份有限公司	鸿运	6658878	2010年09月28日至2020年09月27日	36
116	齐鲁银行股份有限公司	畅盈	6658872	2011年02月21日至2021年02月20日	36
117	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁	6367086	2010年06月21日至2020年06月20日	36
118	齐鲁银行股份有限公司	涌泉	6268210	2010年08月21日至2020年08月20日	36
119	齐鲁银行股份有限公司	安居泉城人家	5509197	2009年11月28日至2019年11月27日	36
120	齐鲁银行股份有限公司		5026724	2019年06月28日至2029年06月27日	36
121	齐鲁银行股份有限公司	泉居易	5026723	2019年06月28日至2029年06月27日	36
122	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁	3077103	2014年02月14日至2024年02月13日	36
123	齐鲁银行股份有限公司		3004765	2013年11月21日至2023年11月20日	36
124	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁	1603776	2011年07月14日至2021年07月13日	36
125	齐鲁银行股份有限公司	e齐付	34336193	2019年06月28日至2029年06月27日	36
126	齐鲁银行股份有限公司	泉心e付	34332645	2019年06月28日至2029年06月27日	36
127	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁印象	33230821	2019年06月14日至2029年06月13日	36

序号	注册人	商标名称	注册证书编号	专用权期限	核定类别号
128	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁V卡	32763266	2019年04月21日至2029年04月20日	36
129	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁悦分期	31828140	2019年05月14日至2029年05月13日	36

(二) 域名

截至2019年6月30日,本行已取得的互联网域名和通用网址共计8项,均在有效期内,具体情况如下:

序号	权利人名称	域名	注册日	到期日	域名类别
1	齐鲁银行股份有限公司	q1bchl1na.com	2010-03-02	2020-03-02	互联网域名
2	齐鲁银行股份有限公司	q1bchina.com	2010-03-02	2020-03-02	互联网域名
3	齐鲁银行股份有限公司	qibchl1na.com	2010-03-02	2020-03-02	互联网域名
4	齐鲁银行股份有限公司	qibchina.com	2010-03-02	2020-03-02	互联网域名
5	齐鲁银行股份有限公司	qibchl1na.com	2010-03-02	2020-03-02	互联网域名
6	齐鲁银行股份有限公司	q1bchina.com	2009-03-04	2020-03-04	互联网域名
7	齐鲁银行股份有限公司	q1bchl1na.com	2010-03-02	2020-03-02	互联网域名
8	齐鲁银行股份有限公司	sdsme1ina.com	2017-09-29	2028-09-29	互联网域名

八、特许经营情况

本行的经营范围和经营方式符合《商业银行法》及其他法律、法规和规范性文件的规定。

本行已取得原中国银行业监督管理委员会山东监管局颁发的《中华人民共和国金融许可证》,机构编码为B0169H237010001。截至本招股说明书签署日,本行分支机构均已取得银保监部门颁发的金融许可证。

本行已取得原中国保险监督管理委员会颁发的《保险兼业代理业务许可证》,机构编码为91370000264352296L。

此外,本行取得了结汇、售汇业务及其他外汇业务,境内居民个人购汇业务,公务卡业务,同业拆借,网上支付跨行清算,公安交警非税收入银行代收业务,具有金融功能的社会保障卡(借记卡)业务,信贷资产证券化业务,人民币信用卡发卡业务,金融衍生产品交易业务,金融 IC 借记卡业务,上海黄金交易所银行间黄金询价业务,债券结算代理业务等业务的核准和备案。

本行拥有的主要业务许可及其具体内容、有效期、取得方式如下:

序号	业务种类的核准或备案文件	具体内容	发证/核准日期	有效期	取得方式
1	金融许可证	中国银监会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。	1996年5月28日	-	经申请由原山东银监局批准取得
2	结售汇业务许可	结汇、售汇(含居民个人售汇业务)	2004年6月16日	-	经申请由国家外汇管理局山东省分局批准取得
3	人民币与外汇衍生产品业务	人民币与外汇衍生产品业务	2017年6月30日	-	经申请由国家外汇管理局山东省分局批准取得
4	保险兼业代理业务许可证	保险兼业代理业务	2016年10月13日	2019年10月13日(已续期至2022年10月13日)	经申请由原中国保监会山东监管局批准取得
5	《山东银监局关于同意齐鲁银行股份有限公司开办人民币信用卡发卡业务的批复》(鲁银监准(2016)225号)	人民币信用卡发卡业务	2016年6月24日	-	经申请由原山东银监局批准取得
6	《中国人民银行济南分行营业管理部关于同意济南市商业银行正式开办齐鲁借记卡业务的批复》(济银部复(2001)65号)	开办借记卡业务	2001年6月4日	-	经申请由中国人民银行济南分行营业管理部批准取得
7	《中国人民银行济南分行关	开展具有金融功能的社会保障卡(借记卡)业务	2014年11月10日	-	经申请由中国人民

序号	业务种类的核准或备案文件	具体内容	发证/核准日期	有效期	取得方式
	于齐鲁银行在济南市发行具有金融功能的社会保障卡(借记卡)的批复》(济银函(2014)187号)				银行济南分行批准取得
8	《中国银监会关于齐鲁银行开办公务卡业务的批复》(银监复(2009)346号)	开办公务卡业务	2009年9月17日	-	经申请由原中国银监会批准取得
9	《中国人民银行关于中国工商银行等39家商业银行开办债券结算代理业务有关问题的通知》(银发(2002)329号)	债券结算代理业务	2002年10月24日	-	经申请由中国人民银行批准取得
10	《中国人民银行上海总部综合管理部关于齐鲁银行股份有限公司进入全国银行间同业拆借市场的批复》(银总部综函(2010)4号)	全国银行间市场开展同业拆借业务	2010年1月25日	-	经申请由中国人民银行上海总部综合管理部批准取得
11	《山东省财政厅关于同意齐鲁银行开办公安交警非税收入银行代收业务的批复》(鲁财综便函(2014)3号)	公安交警非税收入银行代收业务	2014年3月21日	-	经申请由山东省财政厅批准取得
12	《山东银监局关于齐鲁银行开展信贷资产证券化业务资格的批复》(鲁银监准(2016)176号)	开展信贷资产证券化业务	2016年5月23日	-	经申请由原山东银监局批准取得
13	《山东银监局关于同意齐鲁银行股份有限公司金融衍生产品交易业务	普通类衍生产品交易业务	2016年12月27日	-	经申请由原山东银监局批准取得

序号	业务种类的核准或备案文件	具体内容	发证/核准日期	有效期	取得方式
	普通类资格的批复》(鲁银监准(2016)443号)				
14	《中国人民银行支付结算司关于齐鲁银行股份有限公司正式加入网上支付跨行清算系统的批复》(银支付(2013)332号)	网上支付跨行清算系统业务	2013年11月30日	-	经申请由中国人民银行支付结算司批准取得
15	《上海黄金交易所关于齐鲁银行股份有限公司开展银行间黄金询价业务的批复》(上金交发(2018)169号)	可通过中国外汇交易中心外汇交易系统以双边询价方式进行黄金交易,并通过上海黄金交易所进行清算与交割。	2018年12月10日	-	经申请由上海黄金交易所的批准取得
16	中国银行间市场交易商协会《信用风险缓释工具一般交易商名单》	与核心交易商进行信用风险缓释工具交易	-	-	经申请取得中国银行间市场交易商协会的备案

根据发行人经山东银保监局核准的《公司章程》，发行人的经营范围为：“人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金委托存贷款业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。”如上表所示，发行人已取得经营上述业务的资质许可。

发行人上述业务许可资质对发行人生产经营的具体影响和重要程度具体如下：

关于第1项业务资质，根据《中华人民共和国商业银行法（2015修正）》及《金融许可证管理办法》，设立商业银行，应当经国务院银行业监督管理机构

审查批准。未经国务院银行业监督管理机构批准，任何单位和个人不得从事吸收公众存款等商业银行业务，任何单位不得在名称中使用“银行”字样。经批准设立的商业银行，由国务院银行业监督管理机构颁发经营许可证，并凭该许可证向工商行政管理部门办理登记，领取营业执照。金融许可证是中国银行业监督管理委员会依法颁发的特许金融机构经营金融业务的法律文件。因此，发行人持有的《金融业务许可证》为发行人设立且经营金融业务银行类业务所必要的许可。

关于第 2-3 项业务资质，根据《银行办理结售汇业务管理办法》，银行办理结售汇业务，应当经外汇局批准；银行可以根据经营需要一并申请即期结售汇业务和人民币与外汇衍生产品业务资格；银行未经批准擅自办理结售汇业务的，由外汇局或者有关主管部门予以处罚。因此，发行人取得的结售汇业务及人民币与外汇衍生品业务许可为发行人经营结汇、售汇（含居民个人售汇）业务及人民币与外汇衍生品业务所必要的许可。

关于第 4 项业务资质，根据《中华人民共和国保险法（2015 修正）》《中国保监会关于银行类保险兼业代理机构行政许可有关事项的通知》，保险代理机构应当具备国务院保险监督管理机构规定的条件，取得保险监督管理机构颁发的经营保险代理业务许可证。因此，发行人持有的《保险兼业代理许可证》为发行人兼营保险代理业务所必要的许可。

关于第 5、8 项业务资质，根据《商业银行信用卡业务监督管理办法》，商业银行开办发卡和收单业务应当按规定程序报中国银监会及其派出机构审批。因此，发行人取得的开办人民币信用卡发卡业务许可为发行人从事人民币信用卡发卡业务必要的许可。

关于第 6-7 项业务资质，根据《银行卡业务管理办法》，商业银行未经中国人民银行批准不得发行银行卡。因此，发行人取得的第 6-7 项业务许可为发行人发行对应类别银行卡必要的许可。

关于第 9 项业务资质，根据《中国人民银行关于开办债券结算代理业务有关问题的通知》（银发〔2000〕325 号），金融机构法人开办债券结算代理业务须经中国人民银行总行批准。因此，发行人取得的开办债券结算代理业务许可为发行人经营债券结算代理业务必要的许可。

关于第 10 项业务资质，根据 2005 年 1 月 21 日中国人民银行颁布的《银行业金融机构进入全国银行间同业拆借市场审核规则》，城市商业银行申请加入同业拆借市场须先向中国人民银行当地分支机构提出申请，经所在地中国人民银行分支机构初审后逐级报中国人民银行总行批准。2010 年 1 月 25 日，发行人依据上述规定取得该项业务资质。2016 年 2 月 3 日，国务院发布《关于取消 13 项国务院部门行政许可事项的决定》，取消进入全国银行间同业拆借市场审批；全国银行间同业拆借中心发布《全国银行间同业拆借市场业务操作细则》的通知（中汇交发〔2016〕347 号），明确金融机构进入全国银行间同业拆借市场相关流程和事中事后监管要求，因此，金融机构进入全国银行间同业拆借市场已不再是事前审批事项。

关于第 11 项业务资质，根据发行人取得的批复文件，发行人取得的该项业务许可为发行人开办公安交警非税收入银行代收业务的必要许可。

关于第 12 项业务资质，根据《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》，未经批准，金融机构不得作为信贷资产证券化发起机构或者特定目的信托受托机构从事信贷资产证券化业务活动。因此，发行人取得的信贷资产证券化业务许可为发行人经营信贷资产证券化业务必要的许可。

关于第 13 项业务资质，根据《中资商业银行行政许可事项实施办法（2018 修正）》，城市商业银行申请开办衍生产品交易业务，由所在地省级派出机构受理、审查并决定。所在地省级派出机构自受理之日起 3 个月内作出批准或不批准的书面决定。因此，发行人取得的衍生产品交易业务许可为发行人从事普通类（包括套期保值类、非套期保值类）衍生产品交易业务必要的许可。

关于第 14 项业务资质，根据《中国人民银行办公厅关于印发网上支付跨行清算系统相关管理办法的通知》《中国人民银行办公厅关于修订支付系统相关管理制度的通知》（银办发〔2016〕112 号），获得该项许可为发行人获得网上支付跨行清算系统权限的必要许可。

关于第 15 项业务资质，根据上海黄金交易所、中国外汇交易中心《关于开展银行间黄金询价业务的公告》，经上海黄金交易所核准的市场参与者可通过中国外汇交易中心外汇交易系统以双边询价方式进行黄金交易，并通过上海黄金交

易所进行清算与交割。因此，发行人取得的银行间黄金询价业务许可为发行人从事黄金询价业务必要的许可。

关于第 16 项业务资质，根据《全国银行间同业拆借中心信用风险缓释工具交易指引》，在中国银行间市场交易商协会备案成为信用风险缓释工具核心交易商或一般交易商，并签署相应协议，即可获得信用风险缓释工具相关交易系统权限。因此，发行人获得的该项备案为发行人取得信用风险缓释工具相关交易系统权限的前提。

九、信息科技部分

(一) 信息系统建立

本行确立了科技兴行战略，通过全面加大信息科技建设力度，提高技术保障能力，夯实信息系统建设基础，提高信息安全防范水平，有力支持了本行各项业务的稳步健康发展。截至 2019 年 6 月末，本行共建有各类业务系统 127 个，形成了以产品服务、客户渠道为基础，以监管、管理、风险系统为辅助，以数据挖掘、报表统计为抓手的一整套完备的系统体系，支持总分支多级核算体系及多法人集团化运营。

1、产品服务类

本行建设了完备的产品服务类系统体系，实现了 7*24 小时全时段全方位服务、精准营销、精细化管理，拓展了业务范围，提升了业务管控效率和经营管理水平。本行产品服务类系统体系包括：核心业务系统、资金系统、现金管理系统、供应链系统、征信管理系统、财务管理系统、资产负债系统、报表披露系统、绩效管理系统、CRM 系统等。

2、客户渠道类

本行秉持以客户为中心、多渠道融合式服务的理念，不断加强客户渠道建设，积极开拓新型服务渠道，形成了涵盖网点柜面、ATM、POS、自助一体机、电话银行及网上银行、手机银行、微信银行、直销银行、第三方支付、网贷存管等渠道的立体式服务体系，为客户提供了全方位线上线下联动的查询、转账、汇款、缴费、理财购买、在线放贷、在线支付、定制化服务等便捷服务。本行通过“线

上预约+线下办理”的多渠道融合创新，打造了“全流程、一站式”的对公账户全流程管理新模式，提高了账户业务处理效率和客户体验。

3、中间业务类

本行相继建设了国际结算系统、票据系统、理财系统及代收付系统，开展多项中间业务，包括：代收水、电、煤气、电话、数字电视费、学费、社保、税费、贵金属代销、保险代销、公积金存贷、财政集中支付、财政专户、教育专户、储蓄国债等，为客户提供立体全面的生活金融服务，为公共事业机构提供专业服务，是山东省代理业务最全的银行之一。

4、管理决策类

本行在风险管理现状诊断和差距分析的基础上，结合本行的战略目标，制订全面风险管理体系建设规划，并在全面风险管理体系建设规划的指导下，建设了信贷管理系统、信用风险缓释系统、风险监控系統、内部评级系统、操作风险管理系统、市场风险管理系统、风险加权资产系统、风险数据集市等，实现差异化的授权管理和客户管理。

本行通过资金转移定价系统、绩效考核系统、成本分摊系统、客户关系定价系统等的建设，建立以全面成本管理为核心的成本管理体系，为机构网点、部门的考核评价提供量化标准，为建立科学的激励机制提供数据基础，为产品和客户的经营提供决策依据。

本行将银保监会监管数据标准化报送系统、人行支付信息统计分析系统、人行金融标准化系统、人行大额存单发行备案系统、人行利率报备监测分析系统等报送系统进行整合，建设统一监管报送平台，提高了数据的准确性和一致性，有效提升本行的监管数据报送质量。

本行已建成以传统数据仓库和大数据平台为底层平台的“双库”数据架构。本行于2017年开始建设大数据平台，存储本行各系统的历史数据，形成了数据的集中管理，为本行数据分析与查询应用提供了有力的技术支撑。本行利用大数据平台整合行内外数据资源和各个系统的历史数据，为业务提供历史数据查询服务和客户综合信息查询等功能。大数据平台以数据可视化的形式为业务提供数据分析报告，通过对各个业务条线的数据分析，辅助业务决策。本行积极推动大数

据技术对传统银行业务的改造升级,将大数据风控建模技术,应用于信贷业务准入、反欺诈、额度测算、产品开发等环节。

(二) 信息科技治理架构

按照中国银保监会信息科技风险管理要求,本行成立了信息科技管理委员会。信息科技管理委员会是由本行董事会和高级管理层领导设立的信息科技管理专门工作机构,为本行信息科技最高管理机构。信息科技管理委员会负责指导信息科技各项工作和职责的落实,定期提交董事会或高级管理层决策、审批信息科技战略规划的制作、执行、信息科技预算和实际支出、信息科技的整体状况。本行行长担任信息科技管理委员会主任,主管科技的行领导担任副主任。

本行高度重视数据治理工作,将数据治理纳入公司治理范畴,成立专门的数据治理领导机构对数据治理工作中的重大事项进行审议和决策,构建起了完整的数据治理体系。数据治理体系包括数据治理架构、数据管理专业队伍和数据文化建设、数据管理、数据质量控制和数据价值实现等。

本行科技部负责信息科技建设、管理、运维、监督检查和科技指导。科技部在总行统一领导下开展工作,接受相关监管部门的监督、指导。各分支机构、村镇银行履行本机构信息科技管理职责,接受总行科技部管理、指导和监督,负责辖内机构信息科技建设、运维、信息报送、安全检查及辖内机构信息科技指导。

本行已建立由科技部、风险管理部、内审部组成的信息科技风险“三道防线”,三道防线相互配合协作,在信息风险防控、业务连续性管理、外包风险管理等方面进行有效管控。

(三) 信息系统安全

本行始终坚持以信息系统安全为信息科技的基础。信息系统的安全建设方面,一是本行已于2013年建成由济南生产数据中心、章丘同城应用级灾备中心、天津异地数据级灾备中心组成的“两地三中心”的数据中心运营体系。二是重要信息系统采取高标准建设,应用系统部署采用多机集群、负载均衡等技术实现信息系统的高可靠和高可用,并在此基础上实现了重要信息系统同城应用级灾备和异地数据级灾备。三是划分明确的网络安全区域,根据安全区域的规划与设计,

本行生产数据中心网络安全区域可以划分为：核心网区域、外联网区域、管理网区域以及办公网区域等，各个安全区域之间通过防火墙技术进行隔离。四是分支机构运行网络全部采用主、备网络线路分别与生产数据中心和同城灾备中心互联，实现分支机构网络双活连接。

本行信息系统的运行维护方面，一是建立全面的监控系统，对数据中心、灾备中心的动力环境、系统、网络、数据库和交易做到实时监控和预警。本行在维护过程中积极探索运用大数据技术，构建网络安全态势感知系统，实现网络安全管理由“被动防守”向“主动防御”的转变。二是建立标准化的运维流程，通过建立一体化运维系统实现事件管理、问题管理、资产管理、配置变更管理、值班管理等流程化管理和自动巡检功能，提高运维管理的自动化水平，降低运维风险。三是建立全面安全访问控制体系，通过网络区域边界进行地址和端口准入控制；通过系统安全基线配置和 4A 认证审计系统进行访问人员和权限控制；通过静脉生物识别认证及审批对数据中心出入进行访问控制。四是数据安全保护，通过数据集中备份系统实现对数据库的全量备份，保证数据安全；通过加密平台实现重要系统数据敏感字段在传输和保存过程的数据保护；通过数据脱敏系统实现在开发测试环境中的客户信息保密；通过移动介质管理、病毒防护、文件加密等技术措施防止信息泄露。五是通过日志系统和审计系统对信息系统中的运维操作行为进行记录，可实现回溯审查。

本行按照人民银行、公安部、国家保密局、国家密码管理局、国务院信息化工作办公室关于进行信息安全等级保护工作的要求，有序开展信息安全等级保护管理工作，完成信息系统等级保护备案，并聘请了具有公安部认定信息安全等级保护测评资质的服务商定期开展信息安全等级保护测评。

本行高度重视互联网应用安全管理，按照银保监会《电子银行安全评估指引》以及山东银保监局关于互联网应用系统风险评估及安全管控要求，每年开展互联网应用系统风险评估和渗透性测试，确保安全稳定地提供互联网金融服务。

（四）信息科技能力提升

本行高度重视信息科技能力提升，2018 年本行以业务发展规划为依托，制定了信息科技发展战略规划。信息科技建设工作遵循“统筹规划、规范管理、稳

步推进、注重实效”的原则，坚持“科技兴行”的理念，充分发挥信息科技在本行的生命线作用并增强科技创新的驱动力，实现信息科技价值向业务能力的有效转化。

本行积极参与各类信息科技课题研究，多次获得人民银行和银保监会等监管机构表彰。《齐鲁银行数据仓库》获得中国人民银行总行科技发展二等奖；《基于信息科技的银行网点效能提升探索与实践》获得中国银保监会银行业信息科技风险管理课题研究三类课题成果奖；《城市商业银行数据治理探索及最佳实践》获得山东银监局银行业信息科技风险管理课题研究特等奖；《齐鲁银行呼叫中心建设升级项目》获得山东省企业管理现代化创新成果一等奖；《关于构建银行全新核心业务系统的探索与实践》获得山东省企业管理现代化创新成果二等奖。

（五）信息技术团队

本行致力于打造高效、精干的信息技术团队，截至 2019 年 6 月 30 日，本行信息科技员工 80 名，其中总行科技部 63 名，分行 17 名，包括需求管理、应用架构管理、软件研发、软件测试、系统集成、信息安全、系统运维、网络管理、基础设施等各类型专业人才，具有专业高级资质、信息安全管理资质、项目开发与管理等专业资质人员 15 名。

第七节 风险管理与内部控制

一、风险管理

（一）风险管理概述

本行自成立以来，面对经济发展转型加速、结构调整不断升级、金融改革持续深化的大环境，始终坚守服务地方经济、深耕普惠金融的定位，树立底线思维和危机应对意识，优化组织架构、提升管理手段、强化科技支撑、加强人才建设，建立规范的风险管理体系，确保风险管理目标的实现，增强核心竞争力和可持续发展能力，实现风险管理的三个转变：在管理理念上，由控制风险向经营管理风险转变；在管理范围上，由信用风险管理为主向全面风险管理转变；在管理手段上，由定性为主向定性与定量相结合转变。

（二）风险管理体系与架构

本行制定了《齐鲁银行全面风险管理办法》，明确了董事会、监事会、高级管理层、风险管理执行委员会、风险管理部等部门在风险管理中的职责分工，并明确了风险管理部作为全面风险管理的牵头部门。

1、董事会及其专门委员会

董事会是实施全面风险管理的最高决策机构，对风险管理负有最终责任，董事会的具体职责包括审批全面风险管理战略、政策和程序等基本管理制度；确定风险管理战略、风险容忍度、风险偏好、总体限额和资本充足目标，确保资本充分覆盖主要风险；监督和评价风险管理的全面性、有效性以及高级管理层在风险管理方面的履职情况；定期听取并审议高级管理层关于风险状况的专题报告，提出全面风险管理意见；批准风险管理信息披露报告。

关联交易控制和风险管理委员会根据董事会的授权开展工作，为董事会的决策提供依据。包括审核确定本行关联方，并对本行关联交易情况进行检查考核；审查高级管理层提交的关联单位提出的关联交易申请，并提交董事会审议、决定；对重大关联交易审查情况报董事会批准；审核本行资产风险分类标准和贷款损失准备金提取政策；审核年度呆账核销总额和年度贷款损失准备金提取总额；审核

信贷资产组合并提出管理意见；对高级管理层全面风险管理情况进行监督，对本行风险状况进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见；审查高级管理层提交的本行各类风险管理政策；审议案防工作总体政策、案防工作报告，并对案防工作的有效性评估；董事会授权的其他事项。

审计委员会根据董事会的授权开展工作，并指导内部审计工作，为董事会的决策提供依据，包括及时了解本行重大财务事项和会计政策的变动等情况，检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序、风险及合规状况；监督和指导本行内部审计部门的工作；审查内部审计章程、中长期审计规划、审计预算，制定年度工作计划；审查当年的外部审计计划（包括审计范围、程序和方法等）；审查本行财务核算控制系统的充分性和有效性；审查本行年报中需公开的财务报告；为董事会与外部审计机构和内部审计部门提供足够的交流机会；根据董事会的要求，在其职责范围内，对重大投资决策等有关事项进行调查，并有权在其认为合适的情况下聘请外部专家协助工作；董事会授权的其他事项。

2、监事会及其专门委员会

监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督本行全面风险管理治理架构的建立和完善情况；负责定期听取和研究高级管理层全面风险分析报告，关注和掌握本行面临主要风险和核心风险监管指标变动情况。

监事会监督委员会根据监事会的授权开展工作，为监事会决策提供依据。包括监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查；监事会授权的其他事项。

3、高级管理层

本行高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，具体负责组织实施董事会批准的风险管理政策、程序；负责根据业务战略和风险偏好组织实施资本管理工作，确保资本与业务发展、风险水平相适应；落实董事会确定的风险管理战略和风险偏好，对各类风险实施限额管理；制定完善各类风险管理制度文件；组织实施各类风险的识别、计量、监测和控制；定期听取风险管理部风险管理情况报告等。

4、风险管理执行委员会

高级管理层下设风险管理执行委员会。具体职责是推进全面风险管理各项工作；审议风险管理措施和重大风险解决方案等；分析评估全行整体风险状况。

5、风险管理部

风险管理部是全面风险管理及新资本协议实施的牵头部门，具体职责包括：组织实施全面风险管理；各类风险（除合规风险和法律风险）的牵头管理工作；全行风险状况的分析和报告；全行风险管理文化建设工作的全面推进等。

6、风险管理部

风险管理部、信贷审批部、合规部、计财部、办公室、董事会办公室、科技部是各类专业风险归口管理部门，负责本部门管理的专业风险管理体系建设；各类风险的识别、评估、监控和报告。

7、分支机构层面

分、支行是本行风险管理的直接责任机构，负责本机构所面临的各项风险的识别、评估、监控和报告。本行向各分行（中心支行）派驻1名风险总监，负责辖内机构全面风险管理工作的组织实施，并向总行分管行领导汇报。本行各分行（中心支行）根据实际业务需要，设立风险管理部、资产保全部和合规管理中心，并配备专门的风险管理岗位和风险管理人員，负责辖内授信审批、放款审查、贷后管理、资产清收、内控管理和法律合规等具体风险管理工作。

（三）主要风险管理措施

1、建立“三横两纵”的全面风险管理架构

本行在持续完善业务、风险、内审“三道防线”的同时，不断健全全面风险管理治理架构。建立了以董事会及其专门委员会为核心的风险管理决策层，包括高级管理层及风险管理执行委员会、风险管理部、合规部在内的风险管理执行层，覆盖各业务部门和分支机构的风险管理实施层。决策层、执行层、实施层构成本行风险管理架构的“三横”，风险管理部、合规部构成本行全面风险管理架构的“两纵”。通过定期召开董事会关联交易控制和风险管理委员会会议，运行风险管理执行委员会机制，确保董事会和高级管理层了解风险管理情况，决策风险管

理事项,董事会与高级管理层的风险管理履职能力持续加强。通过定期召开风险总监例会,建立风险管理交流机制,健全科学的考核体系,不断强化风险条线垂直管理。

2、实施以“稳健”为核心的风险偏好

本行制定了《齐鲁银行风险偏好管理政策与程序》,明确治理架构和职责划分、风险偏好制定的方法与流程、监测调整方法、报告流程等内容,风险偏好管理体系逐步建立。每年制定《风险偏好声明》,明确风险管理基本原则、底线和要求,建立风险容忍度和风险限额,量化风险偏好指标并传导至主要业务领域,确保各项风险管控工作与总体偏好保持一致。本行构建了风险偏好监测机制,定期跟踪、监测、评估风险偏好执行情况。

3、推进全面风险管理规划落地实施

为全面提升风险管理水平,在对标监管要求进行差距分析的基础上,本行于2014年正式实施全面风险管理规划。多年来,通过不断改进风险管理技术和方法,逐步建立了内部评级体系,完善了适应本行发展需要的风险计量工具,建设了满足信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等管理需要的系列系统,能够综合运用经济资本、风险限额、风险定价、内部资金转移定价、大数据平台等工具,持续提升全面风险管理识别、计量、监测和控制水平。同时,本行将全面风险管理体系建设成果持续应用于授信准入、授权和额度管理、绩效考核、贷款定价、资产分类等各个方面,风险管控能力持续提升,风险管理基础进一步巩固。

4、建立兼顾风险与效益的资产组合管理机制

建立覆盖全部风险资产的RAROC组合分析体系,实现了组合层面的风险、收益最优化,为战略发展、资本分配、风险偏好等决策提供有效支持。在综合考虑风险和收益前提下,通过设置多维度限额,改变以往单纯考虑风险或单纯考虑收益设置限额的方法,实现对集中度风险的有效控制。

5、全面加强风险管理队伍履职能力

本行建立了信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险、信息科技风险等风险管理专业队伍,实施平行作业风险经理、专职审批人、专职放款审查人、风险总监总行派驻制度,完善风险条线与业务条线的双线评价机制,强

化风险管理人员的专业化管理和风险收益平衡的考评和激励约束,通过强化专业培训、定期组织经验交流会等多种方式提升专业履职能力。

6、践行“合规创造价值”的合规文化

本行认真践行新发展理念,大力推动合规文化建设,倡导“合规创造价值”的合规文化。目前,本行建立了内部协同、外部联防的内控机制,内部改进风控、内审、监察的二三道防线协同作业机制,外部充分运用监管、人行、审计、市场等监督约束。健全风险防范长效机制,建立了以风险为导向的绩效评价机制,全面建立违规问责的高压防线,扎实开展自查自纠,切实推进内外部检查发现问题的整改问责,借助“家访”制度、员工行为监测系统、反洗钱监测系统、风险监测系统等多种手段,持续开展员工异常行为排查,持续营造合规经营的正向氛围。

(四) 信用风险管理

信用风险是指商业银行面临的借款人或对方当事人未能履行约定契约中的相关义务而造成经济损失的风险。信用风险是商业银行面临的主要风险之一,本行的信用风险主要集中在贷款业务、证券投资业务和表外业务等方面。

本行设立了覆盖整个信贷业务流程的信用风险管理架构,制定政策及程序以识别、评估、计量、监测、缓释及控制信用风险。本行建立了全行统一授权授信管理制度,采用多种方法提升全行信用风险管理能力,包括在总行公司条线派驻公司业务风险经理团队,在分行、中心支行、营业管理部派驻风险总监,实现风险管控关口前移;实行大额授信贷前调查制度,为授信审批提供依据;持续优化信用风险内部评级体系,提升风险计量水平;重视风险预警和风险排查,及早防范化解信用风险。

1、授信业务的信用风险管理

(1) 公司贷款信用风险管理

① 贷款申请

客户经理受理客户的书面授权申请,对客户授信需求、融资金额、融资用途、融资期限、还款来源、担保条件及偿还能力等进行初步了解,并向客户收集基础资料。客户经理对基础资料的完整性、真实性、有效性进行核实,要求客户恪守

诚实守信原则，承诺所提供材料真实、完整、有效，并从相关渠道了解客户的基本情况、信用记录等。

②受理与调查

客户经理对客户是否符合国家法规和本行授信政策的资格要求与基本条件做出判断，并据以初步判断是否受理客户授信申请。对于符合准入条件的，则继续进入尽职调查阶段。本行对客户经理实行重要岗位任职资格管理，确保客户经理具有相应的专业胜任能力。

客户经理按既定程序及操作规程进行贷前调查，并审核申请人的信用状况。经办客户经理须收集客户资料、审核信贷申请材料及撰写信用调查报告。为控制贷前调查流程的操作风险，本行尽职调查实行“双人调查”制，遵循客观、真实、充分、完整、有效的原则，以实地调查为主、间接调查为辅，调查内容主要包括客户主体资格、资信状况、经营范围、经营情况、高管资质、财务状况、关联关系、他行授信、业务往来情况及对外担保、借款用途的真实合法、合规性、第一还款来源及偿还能力等。对于生产型企业，调查内容包括但不限于查看有形资产状况、观察厂房设备、查看库存等；对于非生产性企业，调查内容包括但不限于查看经营场所、办公环境、仓储、物流、主要上下游合同等。

在充分调查第一还款来源的同时，本行充分了解和析第二还款来源相关信息，确认担保人的主体资格和担保真实意愿，如贷款涉及保证，客户经理还须按照对借款客户的要求，对保证人进行尽职调查，确认保证人的保证能力；确认抵质押品权属合法清晰、价值足值、具有充分可实现性，需进行价值评估的应由本行入围的评估公司对押品进行价值预评估（符合协议评估条件的除外）；确保担保的真实、有效、完整。

客户经理在完成尽职调查工作后，应按照本行规定的报告格式及时、客观地撰写授信尽职调查报告，如实反映尽职调查过程、核查关键信息和资料的真实性、揭示贷款业务主要风险点、拟定贷款方案并进行贷款的还款能力分析。

③风险评价

A、信用评级

依据《商业银行资本管理办法（试行）》的要求，本行建立了符合业务实践

的信用风险内部评级体系。采用同行业先进的建模技术和评级方法，基于本行历史业务数据，建立了对公业务的内部评级模型。对公客户评级模型依据行业、规模等风险特征进行划分，提高客户评级的精细化和针对性。同时依据本行历史数据开发主标尺，为全行客户评级提供统一的量化标准。本行共设置 15 个信用等级，其中第 10 级（E2）作为授信的准入级别。

本行制定内部评级总体政策、评级管理办法、评级模型管理办法等政策制度，为信用评级相关工作的规范化开展提供有效支持。本行授信政策中明确债务人或债项的信用评级结果是授信审批的重要依据，是授信决策的主要条件之一。本行已将信用评级结果作为风险管控的重要依据，并应用于授信准入、授权控制、绩效考核、贷款定价、损失准备计提等领域。

B、统一授信

本行依据国家政策要求和监管要求，对单一客户和集团关联客户实行统一授信额度管理。利用本行信用评级指标体系，在评定客户质量的基础上，综合分析客户资信状况、授信需求、本行风险偏好、风险与收益等因素确定客户未来一定期限内能够和愿意承担的授信业务量。统一授信额度包括本行自身以及并表附属机构的授信额度，有效期为 1 年。本行建立了统一授信后的跟踪监测机制，及时监控授信客户或集团的生产经营和资金使用情况，必要时及时调整统一授信额度。

C、风险限额管理

本行基于业务发展战略、资本状况、风险偏好及资产风险收益情况，在风险计量基础上对本行能够且愿意承担的集中度风险实行限额管理。单一客户的限额由本行资产组合与限额管理系统计算，在统一授信过程中作为指导性限额。组合限额由总行每年拟定设限维度和依据，根据当年业务投放量及区域配置需求进行设定，并提交风险管理执行委员会进行审批。本行定期对限额执行情况进行监测，监控不同维度限额占用情况、不同组合的风险及收益情况，保持适当合理的资产结构，有效防止集中度风险。

④贷款审批

本行授信审批工作坚持审贷分离、分级授权、统一管理原则。根据参加审批

人员的数量及审批形式，授信业务审批分为分级审批和会议审批两种模式。授信业务实行审批人独立审批制度，审批人严格按照规定程序审批，遵照国家有关方针、政策、法规及本行授信政策、制度及授信审批标准，履行审批职责，确保审批质量。

A、贷款审查

审查人对材料的完整性、合规性等进行核查，确保符合授信要求。审查人根据送审材料信息，并结合风险经理平行作业风险分析报告，对授信业务进行全面的评估审查，主要内容包括业务集中度、申请人基本情况、行业情况、经营情况、财务状况、授信用途、还款来源、担保条件、业务收益、前次授信期内业务评价、授信风险、授信业务评级等角度，完整、审慎、充分提示授信业务的信用风险，并撰写评审报告，提出降低业务风险的可行性建议，在此基础上提出明确的审查意见，并出具评审报告。

B、贷款审批

根据本行授权管理架构和具体信贷授权规定，授信业务实行分级审批或会议审批模式。

审批人以评审报告为基础，对授信业务进行综合评估、审慎决策。审批人对审批意见承担审批责任。审批人认真履行国家宏观经济、金融政策，遵守国家法律法规和行内信贷政策；严格按照审议程序和本行政策对报送业务进行审议；审批人决策时，可一并提出授信前提条件，必须明确同意与否的意见。

本行总行贷款审查委员会是本行授信业务（含投行业务、同业授信）、资产分类及不良资产处置等业务的审议和决策机构，负责对授权范围内的事项进行审议和决策。分支机构贷款审查委员会是分支机构授信业务、投行业务、资产分类及不良资产处置等业务的最高议事机构，负责对其职责范围内的相关事项进行集体审议和决策。贷款审查委员遵循“客观、公正、审慎、负责”的议事原则，实行例会制度，审议授权范围内的授信业务。

⑤贷款发放及支付

公司贷款申请一经批准，本行将与借款人及担保人签订贷款协议及附属协议，规定贷款及担保权益（如适用）的主要条款。

本行已建立标准的公司贷款放款操作流程。由经办行客户经理落实批复要求准备放款资料并录入信贷系统,提交经办行市场营销部负责人及经办行负责人审核并签署意见,分行(中心支行)档案管理岗扫描放款资料随系统流程提交至总行集中放款中心审核。放款审查人重点审核放款前提条件的落实程度、各类放款资料的完备、准确及勾稽验证合理性,满足发放条件后发出出账指令;通过贷款人受托支付或借款人自主支付的方式,对贷款资金的支付进行管理与控制,监督贷款资金按约定用途使用。

涉及抵质押担保的,权证入库流程随放款流程一并提交至总行集中放款中心,放款审查人审核资料无误后批准入库流程,由经办客户经理持入库通知单于前台办理入库手续,入库记账后方可结束放款流程。

⑥贷后管理

本行的贷后管理主要包括贷后分析会制度、贷后检查、风险预警、贷款风险分类等。

A、贷后分析会制度

本行建立贷后分析会制度,要求机构负责人、总行风险管理人员、分行风险管理人员定期开展重点业务风险分析,有效改善重营销、轻管理的情况。

B、贷后检查

在贷后检查方面,一是贷款发放后,及时对资金流向、用途进行监控,保证资金按约定用途使用。二是按季进行实地贷后检查。由客户经理实地贷后检查,在信贷系统中填写贷后检查报告并提交上级审批。对金额 5,000 万以上的,由分行风险管理部人员进行实地贷后检查。检查内容包括但不限于客户自身经营情况、财务状况、保证人情况及抵质押品情况。三是对典型业务开展专项检查,检查批复执行情况、信贷决策的合理性和有效性、贷后监控的力度、风险化解情况等。

C、风险预警

本行积极探索“数据驱动、主动管理、上下联动”的风险预警管理体系和预警工作流程,以早发现、处置,降低信用风险。预警对象包括借款人、保证人

及抵质押品。预警内容包括财务信息预警、资金流向和流量信息、逾期信息、涉诉信息、关联关系信息、押品价值变动信息、抵质押登记、权证保管等。总行负责将内、外部信息整理为预警规则，客户经理负责处置预警信息并根据风险程度逐级报告至分行、总行。

D、风险分类

本行按借款人及时足额偿还贷款本息的可能性，将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类合并称为不良信贷资产。总行风险管理部为全行贷款风险分类工作的归口管理部门，负责贷款风险分类组织实施、复审、认定、统计、分析和上报工作。高级管理层贷款审查委员会对贷款风险分类的最终认定结果负责。对贷款进行风险分类时，以评估借款人的还款能力为核心。贷款类别每月划分一次，亦可根据贷后检查情况和风险预警情况对分类结果进行实时调整。

⑦回收与处置

A、不良贷款管理

本行总行风险管理部负责全行不良贷款总体管理工作，统一对全行不良率指标进行监控，推进不良化解和清收进度。

总行资产保全部负责指导、监督、推动经办机构开展不良贷款的诉讼清收、风险化解、资产处置等工作，审查审批经办机构不良贷款清收化解方案，并督促经办机构予以落实。

本行积极管理不良贷款以降低信用风险并提升有关处置的收回水平。本行对每笔不良贷款制定策略和处置预案，通过非诉催收、诉讼催收、处置担保品等多种方式收回不良贷款。

B、不良贷款核销

本行根据财政部颁布的《金融企业呆账核销管理办法》开展不良贷款核销工作，经办机构对符合核销条件的不良贷款准备材料进行申报，由总行资产保全部审查经办机构提交的核销申请是否满足核销条件，满足条件的提交本行有权机构审议批准。总行计财部负责组织呆账核销的账务处理，并负责牵头向税务主管部

门申报呆账税前扣除事宜。本行对已核销呆账按“账销案存权在”原则进行管理，持续对债务人、担保人进行追偿，最大限度减少损失。

⑧责任认定与追究

依据国家有关法律、法规、中国银监会《商业银行授信工作尽职指引》等部门规章以及《齐鲁银行员工违规行为处理规定》等本行制度，制定了《齐鲁银行授信业务责任追究管理办法》及《齐鲁银行授信业务尽职调查方案》，由总行设在监察保卫部的“认定追究办公室”牵头风险管理部、资产保全部及业务条线部门组成尽职调查组，调查和确认相关授信业务责任认定情况。对信贷业务办理过程中，负责受理与调查、风险评价、业务审批、合同签订、资金发放与支付、贷后或投后管理、回收与处置等各环节的经办人员、管理人员、审查审批人员及分支机构管理者，存在不尽职行为且引发、导致风险后果的行为追究责任。

(2) 小企业业务的信用风险管理

本行对小企业信贷业务的信用风险管理，主要从贷款申请、贷款受理与调查、风险评价与审查、贷款审批、贷款发放及支付、贷后管理等方面展开。

①贷款申请

客户提出授信申请并提交申请资料，客户经理经初步审查申请人材料，判断是否符合国家法规和本行授信政策的贷款条件，据以决定是否受理借款人授信申请。

②贷款受理与调查

客户经理对申请人进行双人实地调查，采取现场与非现场相结合的形式履行尽职调查，明确调查意见，形成书面报告，并对其内容的真实性、完整性和有效性负责。本行从事小企业信贷业务的客户经理，均经过严格选拔及岗前培训，通过尽职调查，确保客观、真实、准确、完整、有效地了解借款人信息。

③风险评价与审查

审查人对具体业务所涉及的各类风险因素进行分析，进而识别风险并提出控制措施以防范、转移和缓释风险。审查人对授信资料和调查报告的完整性、合规性等进行核查，确保符合授信要求。在详尽审查的基础上，充分揭示信贷业务风

险，提出风险防范措施和审查结论。

④贷款审批

本行授信审批遵循“审贷分离、分级审批”的原则。审批人根据内部审批流程和授权管理制度，在授权范围内审批贷款。审批人出具的审批意见包括授信对象、借款用途、业务品种、贷款金额、币种、期限、担保方式、支付要求、贷后管理要求等要素，必要时，设定发放条件、最低指标要求等要素，最终形成“信贷审批书”。

⑤贷款发放及支付

客户经理根据审批意见通知借款人、共同还款人、保证人等当事人签订合同，要求当事人携带有效证件（印章）进行面签。借款人提出提款申请并按照支付要求提供购销合同等相关支付证明材料。采取自主支付方式的，借款人可根据经营需要自主使用信贷资金，客户经理通过用途监控核查贷款支付是否符合约定用途，对有疑问的应通过凭证查验或现场调查等方式核查。采取受托支付方式的，放款审核人对购销合同等相关支付证明材料、放款材料进行全面审核，审批同意放款后，通过转账支付工具办理支付。档案资料按照本行信贷档案管理办法的相关规定进行归档。

⑥贷后管理

经办行营销部门负责本业务的日常管理，责任按户落实到人。客户经理随时监测申请人经营状况、资信情况、现金流变化、偿还情况和担保变化情况，对可能影响贷款偿还的重大事件，及时书面报告并采取必要措施。同时严格按照本行相关管理办法，对借款人贷款使用情况进行跟踪、检查、监督。客户经理定期监测借款人账户资金进出情况，了解借款人及其交易目的和交易性质，对异常交易仔细核查，确认为可疑交易的，于交易发生次日通知反洗钱岗位人员，按照相关规定逐级报告。经办行按照《齐鲁银行信贷资产风险分类管理办法》的规定，实行五级分类管理。

(3) 个人业务的信用风险管理

为进一步强化个人信贷业务的信用风险管理，一是结合宏观政策环境主动调整授信政策，及时修订产品管理办法，提高政策敏感性；二是及时调整业务结构，

对于存在潜在风险较高的授信产品，提高客户的准入门槛，收紧审批政策；三是借力金融科技，投产上线大数据风险信息服务平台，以信息为支撑，提升风险预警有效性和对风险的主动防范能力；四是通过持续优化风险模型规则，提高对线上新业务的风险策略研究能力。

本行个人贷款业务流程包括贷款申请与受理、贷前调查、贷款审查审批、合同签订、发放与支付、贷后管理等六个阶段。

①贷款申请与受理

借款人提出贷款申请，借款人提供基本情况资料、工作情况或经营相关资料、担保资料、贷款用途证明性资料等。贷款调查人初步审查借款人材料，通过核实资料和面谈借款人的方式，根据监管和本行个贷业务相关管理规定作出是否受理的判断。对于不予受理的，向客户说明理由并将客户提交的申请资料退还客户。

②贷前调查

贷前调查坚持以实地调查为主、间接调查为辅，采取现场核实、电话查询以及信息咨询等途径和方法，核实客户资料真实性，并要求调查人员以书面、拍照等形式将调查过程和结果留痕。调查具体内容包括借款人及其家庭基本情况；借款人及其家庭收入、负债、信用记录情况；借款用途真实性、合规性、合理性；借款人还款来源、还款能力及还款方式；保证人担保意愿、担保能力或抵（质）押物价值及变现能力；本行认为可能影响贷款到期归还的其他情况等。调查人根据本行个人评分卡制度进行个人贷款内部评级并明确调查意见，连同其他贷款资料提交贷款审查人。

③贷款审查审批

贷款审查人按照客观公正、合规审查、独立审查、承担责任的原则，对贷款调查内容的合法性、合理性、准确性进行全面审查，重点包括调查人的尽职情况和借款人的还款能力、诚信状况、担保情况、抵（质）押比率、风险程度等。贷款审查人在详尽审查的基础上，充分揭示信贷业务风险，提出相应风险防范措施，形成审查意见，按程序提交审批人。贷款审批人员按照可操作性、审批意见明晰的原则，在审查人员的意见基础上，对审查人提示的风险做出合理判断，根据各方面因素做出自己的独立判断，对授信业务进行最终决策。

④合同签订

贷款调查人根据审批意见逐一落实授信前提条件和担保手续,根据本行要求通知借款人、担保人等当事人面签相关合同文本,核实借款人、保证人、抵(质)押人及其配偶等当事人的身份,确认合同文本选用正确,与各当事人面签合同。

⑤发放与支付

贷款发放与支付的流程为:A、贷款调查人受理提款申请,在信贷风险管理系统中发起放款流程,收集整理放款资料,完善签字手续,提交放款审查人审核;B、放款人对所有放款要素进行审核,主要包括审批书是否在有效期内,审批书中提出的放款前提条件是否逐项得到落实;合同选用是否正确,合同签订是否规范,填写内容是否齐全;放款资料及相关签章是否齐全、规范,资料所记载贷款要素是否相符等;C、放款审核遵循双人审核制度,分别负责审查与复核;D、审核通过的,放款审查人释放放款命令落实支付条件后,持借款凭证、放款通知书、抵(质)押物权利证明及入库清单(采用抵/质押担保方式的)等放款资料至会计部门办理权利证明入库手续(采用抵/质押担保方式的)、放款手续。会计部门审核无误后,进行核心系统的信息录入及复核,完成放款操作,将贷款资金划入借款人账户;E、资金支付严格按照监管部门要求,坚持以受托支付为主、借款人自主支付为辅。

⑥贷后管理

贷后管理主要包括日常贷后管理、逾期贷款管理、不良资产处置。日常贷后管理包括贷后检查、风险预警、信贷资产分类、贷款的催收和到期收回、信贷档案管理。逾期贷款管理包括逾期催收、逾期原因分析、提出风险控制对策和化解措施等。本行不良资产处置包括重组转化、现金清收、以物抵债、核销等方式。

(4) 信用卡业务风险管理

本行持续完善信用卡风险管理,建立覆盖营销受理、审核审批、风险预警、贷后管理、大数据管理等环节的风险管控机制,落实各业务环节管控责任,完善贯穿信用卡生命周期的风险管理体系。

①信用卡申请阶段

建立营销管理制度,明确业务准入基本条件和客群导向,在受理申请环节加强准入管理,分支机构营销人员严格按照“亲见客户、亲核证件、亲见签名”的“三亲见”原则受理客户信用卡申请,确保资料真实、有效、齐全。

②信用卡审查审批阶段

采取总行集中审批模式,根据客户提供的资料及外部数据,对客户的收入及还款能力等情况作出综合分析及评估,决定是否发卡及合理授予额度,后续根据持卡人消费及还款情况调整客户信用卡额度。

③信用卡客户用卡阶段

信用卡中心对信用卡交易行为进行实时监测,建立信用卡风险监测管理制度,识别可疑交易行为。对出现异常交易的信用卡账户及时采取核实、止付等风险管理措施。

④信用卡催收阶段

根据客户风险等级制定差异化的催收策略,采取短信催收、电话催收、上门催收、诉讼等方式加强催收。

(5) 重点关注行业风险管理

本行不断加强行业信用风险管理,针对地方政府融资平台贷款、房地产行业贷款及产能过剩行业公司贷款,建立了专门的信用风险管理政策。

①地方政府融资平台贷款信用风险管理

本行全面贯彻落实党中央、国务院及监管部门各项部署,适时调整授信政策,强化对地方政府融资的债务约束,审慎合规开展地方融资平台公司融资业务。按市场化原则评估借款人财务能力和还款来源,综合考虑企业经营状况、项目资本金、现金流和收益情况、抵质押物等进行审慎授信,不将企业信用评级和授信风险评估与政府信用挂钩。贷款发放后,关注资金真实用途,严格监测还款来源,加强贷后管理工作,持续风险监测,制定有效处置预案,确保风险可控。

②房地产行业贷款信用风险管理

本行根据国家房地产行业政策导向及防控房地产领域风险的监管要求,严控房地产领域投放规模。对房地产公司实施名单制管理。监测分析房地产市场资金

流动，房地产企业资金状况，适时开展房地产风险压力测试，防范房地产金融风险。

本行严格把控房地产开发贷款准入标准，存在被房产管理部门列入严重违法失信企业名单等各类问题的，不予开展业务合作。房地产开发贷款由总行统一审批，重点审查内容包括：项目位置与用途、项目主体资质、项目资本金是否充足等关键要素。本行高度重视房地产开发贷款风险缓释措施，要求必须以开发项目所坐落土地和在建工程设定抵押担保，并对抵押物合理估值。在贷款发放和支付阶段，本行严格落实受托支付要求，并监管客户根据项目进度按比例支用。针对房地产开发贷款，本行要求销售回款资金集中在本行管理，并利用信用风险缓释系统，定期监控抵押物价值，确保抵押物足值性及可变现性。

③产能过剩行业贷款信用风险管理

本行认真落实国务院和银监会化解产能过剩文件精神以及《绿色信贷指引》《效能信贷指引》等相关要求，建立绿色信贷长效机制。对国家重点调控的限制类以及存在重大环境和社会风险的行业和客户，一户一策做好授信管理和应急预案。对国家已明确列入直接淘汰落后产能以及按批次列入淘汰产能名单的企业，逐步退出授信支持范围；对已公布落后产能界定标准和淘汰规模但尚未公布淘汰企业名单的行业，按照落后产能界定标准遴选出该类行业授信客户名单，采取措施逐步压缩；对尚未公布落后产能界定标准的，参照国家产业政策和行业准入政策，对达不到准入标准的企业和项目，谨慎提供新增授信支持；对存在重大环境和社会风险的客户加强跟踪监测，并采取风险缓释措施。

(6) 信用风险管理系统

①信贷风险管理系统

本行新信贷风险管理系统于 2018 年 1 月正式上线运行。新信贷系统在满足了与核心系统、票据系统、国结系统、内评系统等原有系统实现直联的基础上，又增加了风险缓释系统、征信前置系统、大数据风险信息服务平台等相关外围系统的接入，在更大的范围内实现信息数据交互和业务流程管控。支持多法人架构，实现了系统四级架构管理。新系统具备可扩展性，通过对接网贷平台系统供应链金融系统和现金管理等多个业务系统，为本行授信业务创新发展提供有力的支撑

平台。

②风险监控系統

本行风险监控系統以客户为中心,依托信贷风险管理系统、核心系統、票據系統等,通过对客户信息、业务信息的收集整合,实现信用风险的监控、分析、预警等工作。通过资金用途监控流程,落实授信资金的流向,确保资金用途合规;结合客户财务数据、现金流及账户变动及异常信息,及时产生预警并制定有效的风险控制措施;对于不良客户,定期进行不良业务跟踪,及时掌握不良资产处置进展。客户综合信息查询将客户基本信息、授信信息、风险信息记录进行集中统一的分析展现,便于全面、及时地掌握本行客户的风险情况。

③大数据风险监控平台

为更好应对互联网金融环境下复杂的风控挑战,加速零售业务审批智能化步伐,本行于2018年投产了大数据风险信息服务平台,是山东省内城商行首个风险监控方面的大数据应用系統。该平台实现了外部数据统一接入、客户信用信息整合展示、全流程预警风险防范和数据评估体系建立四个目标,是利用多维外部数据服务于授信业务全流程风险管理的有力工具。系統提供七大智能风控工具,结合信贷风险管理等,构建审批系統群,服务于本行各类信贷业务的贷前、贷中、贷后各环节,同时做到外部数据共享。

④缓释系統

根据《商业银行押品管理指引》,建立信用风险缓释系統,支持从押品建立、贷前估值、权证出入库、贷后价值重估及异常信息预警的全流程线上管理,支持可准入押品类别及最高抵质押率的控制管理,支持押品的缓释分配,实时监测每笔抵质押业务的足值率。

2、资金业务的信用风险管理

本行资金业务的信用风险主要来源债券投资、买入返售资产、存放同业、拆放同业、同业投资、投行业务等。总行金融市场部、计财部、投资银行部等是本行资金业务的直接风险管理部门。

债券投资由总行统一管理,相关操作在资产负债管理委员会的具体指导下开

展。在满足资本充足率指标、流动性指标的前提下,本行不断加强对宏观基本面、货币政策、监管政策等方面的研究,提升投研能力。实行精细化管理,综合考虑风险资产占用、税收等因素,提升投资整体收益。合理搭配交易品种,控制组合久期,严格执行授权、交易限额、止损限额等相关规定。为防范金融市场业务风险,本行不断完善市场业务内控机制,搭建前、中、后台严格分离的管理架构,提高管理系统信息化水平,强化内外部监督、审计机制,充分发挥三道防线的作用。

买入返售资产根据总行的资产负债结构、流动性管理要求,合理控制规模,匹配期限。为控制该类业务风险,本行实行交易员、部门总经理或授权人、分管行长、中台风控四级审批,执行前台交易与后台结算相分离、自营业务与代理业务相分离、业务操作与风险监控相分离的管理模式。同时,根据相关规定,对交易对手方、交易限额、质押券品种、业务期限等进行限制,确保业务安全,防范信用风险。

存放同业业务由总行审批开办,依据《齐鲁银行同业授信管理办法》,按照机构类型,采取定量和定性相结合的方式,确定同业授信额度。本行根据市场流动性情况,结合交易对手方信用状况,选择存放行。总行对存放同业资金核定存放限额,对账户使用情况和日均余额按季进行监测,定期对全行存放同业账户进行清理。

拆放同业额度纳入本行同业授信管理,业务开展前需根据《齐鲁银行同业授信管理办法》对借款方进行同业授信。借款期间,本行密切关注、跟踪借款方的资产、负债、经营情况等信息,按要求做好业务后评价。同时,严格按照监管要求,规范拆放同业额度、用途、利率、期限等。

同业投资业务信用风险防范措施包括:

(1) 强化合作机构管理。遵循统一管理、前置管理、全程管理的原则,优选信用等级高、股东实力强、净资本充足、风控能力强、市场地位靠前的合作机构开展同业投资业务合作。符合合作机构准入条件的,根据《齐鲁银行同业授信管理办法》对其进行同业授信,确定同业投资业务合作规模上限。对于财务状况、信用等级出现严重恶化等重大预警信号的合作机构,及时终止与其合作。

(2) 强化风险管控。按相关规定做好尽职调查、审查审批和投资管理等工作；严格项目风险审查和资金投向合规性审查；确保交易对手金融机构符合相关资信条件、交易背景真实、资金用途合法合规、业务风险可控。项目投资金额占用合作机构同业授信额度，严禁办理无授信额度或超授信额度的同业投资业务。

(3) 强化授权管理。同业投资业务实行授权审批，由相关审批人或有权人根据年度授权书规定，在授权范围内进行审批。所有企业类信用产品以及底层资产为信用产品的同业投资，均需通过金融市场专业决策委员会或金融市场部业务投资决策小组审批。根据该审批规则对相关同业投资进行集体审议和决策，严禁超授信、超授权、未落实有权审批人或有权审批机构意见办理业务。

(4) 强化合规操作。执行双人上门面签制度，面签留存三张以上照片等影像资料，照片应体现面签人、合作机构招牌、盖章场所及盖章人操作等内容。

(5) 提升计量水平。同业投资业务按照“实质重于形式”原则，根据所投资基础资产的性质，准确计量风险并计提风险资本与拨备。

投行业务的信用风险防范措施包括：

(1) 合作机构实行名单制管理。投行业务的合作机构必须在名单中选取，每笔业务选择两家以上机构备选，所涉业务按照《齐鲁银行同业授信管理办法》相关规定纳入同业授信额度管理，禁止无授信或超授信开展业务。

(2) 实行主要负责人制、投后实地考察记录制和投行及同业系统投后管理流程审阅制。投后实地考察时，主要负责人应用影像进行记录作为尽职证明材料。其中，准入时投行资金已明确具体建设项目的，检查时必须留存该建设项目的全景影像，并保证不同检查期次影像的可对比性。实地考察结束后，对融资企业自身状况进行分析，包括但不限于融资主体的财务状况、经营状况、管理状况、行业状况、资信状况、与外部关系状况、重大事项的现状及其不利变化、预警分析、影响投行资金偿还的主要有利和不利因素，判断融资企业按期偿还投行资金的可能性，提出拟采取的主要处理措施等。

(3) 开展投行资金用途监控。明确投后检查范围与频率、检查方式、检查内容与重点。按照“实质重于形式”的原则落实投行业务担保管理情况，通过完善相关投行协议、补充签订相关授权等形式，掌握抵质押品的管理权限。同时，

加强投行业务档案管理，除融资企业（或项目）的经营、财务动态信息资料外，投后管理档案至少还应包括：资金用途证明资料、《投行业务投后实地考察情况表》、实地检查影像资料、投行及同业系统投后检查报告、收益归行记录以及风险处置相关资料（如有）等。

（4）第三方机构管理。指定专人与第三方机构对接，全面了解第三方机构的基本情况、经营情况，重点检查其是否按照投行合同或协议约定履行了通道职责或其他约定责任等。在收息或还款的关键节点，指定专人提前 10 个工作日与第三方机构沟通并确保实际用款人支付的收益及时归行。在实际用款人发生违约行为时，要求第三方机构全力配合本行采取清收或保全措施。此外，从经营管理、人事变动、合同履行、处罚信息以及与其它机构合作情况等方面，明确了第三方机构的预警内容。

（五）市场风险管理

市场风险是指因市场价格的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险管理的目标是将市场风险控制在可以承受的合理范围内，为确保有效实施市场风险管理，本行将市场风险的识别、计量、监测和控制与全行的战略规划、业务决策和财务预算等经营管理活动有机结合，充分识别、准确计量、持续监测和适当控制业务中的市场风险，确保在合理的市场风险水平下安全、稳健经营。本行用于监测市场风险的计量方法主要包括缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景分析和风险价值分析等。

1、管理体系

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。高级管理层就市场风险管理工作的有效性对董事会负最终责任。高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，及时了解市场风险水平及其管理状况，并定期向董事会提交市场风险管理报告。监事会负责监督董事会和高级管理层在市场风险管理方面的履职情况。风险管理部是市场风险牵头管理部门，向金融市场部派驻风险总监，负责拟定市场风险管理政策和程序、开发运用相应风险管理方法和技术识别、计量和监测市场风险等工作。合规部监督各部门合规风险管理

情况,提供合规支持。业务部门是为实现资产增值保值、对冲风险、平衡资产负债结构而进行交易或投资并承担市场风险的部门。科技部负责对市场风险管理和市场交易提供数据或科技支持。内审部应定期对市场风险管理体系各个组成部分和环节的准确、可靠、充分和有效性进行独立的审查和评价。

2、风险管理策略及措施

(1) 建立相对完善的市场风险管理制度体系。根据监管要求,本行制定了包括《齐鲁银行市场风险管理政策与程序(试行)》《齐鲁银行市场风险限额管理办法》《齐鲁银行风险限额管理实施细则(试行)》《齐鲁银行止损限额管理实施细则(试行)》《齐鲁银行交易限额管理实施细则(试行)》《齐鲁银行压力测试管理办法》《齐鲁银行理财业务风险管理办法》《齐鲁银行市场风险中台人员管理办法》《齐鲁银行金融工具市值重估管理办法》《齐鲁银行市场风险模型管理办法》《齐鲁银行衍生产品交易风险管理办法》等一系列规章制度。通过完善规章制度管理体系,明确了董事会、高级管理层以及各业务部门的岗位职责,细化了市场风险管理流程,规范了市场风险报告路径。

(2) 构建并不断优化市场风险管理流程。事前,本行对各类业务进行审批,通过授权控制、内控制约、双人复核、额度管理等措施,确保业务操作合规,业务整体市场风险可控;事中,本行对业务实施市场风险指标计量和监测、损益监督、价格管控等措施,将市场风险管理工作进一步细化;事后,本行对业务集中核对,业务部门、风险部门以及清算部门三方核对当日数据,防范操作风险。

(3) 强化市场风险限额管理。根据本行风险偏好及经营目标要求,建立市场风险限额管理体系。在限额执行过程中,本行对限额执行情况进行监测,定期发布监测信息,对潜在突破风险限额的业务发出提示,并提出改进建议。

(4) 定期开展市场风险压力测试,评估市场风险水平。针对市场重大变化,设定专项压力情景,开展专项压力测试,评估本行在极端不利情况下承受的市场风险水平。根据市场情况,及时调整情景参数,合理评估账户风险水平。

(5) 建立多层次的市場风险管理报告体系。按照不同层次和种类,确定报送范围、程序和频率,定期或及时向董事会、高级管理层和其他管理人员提供市场风险管理报告。

（六）操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行操作风险管理目标是持续改进和完善全行操作风险管理，建立职责清晰、全员参与的操作风险管理体系，有效降低操作风险损失，满足操作风险监管要求，促进全行业务健康发展。

1、管理体系

董事会是本行操作风险管理的决策机构，承担操作风险管理的最终责任；高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理策略、总体政策及体系，定期审查和监督执行操作风险管理的政策、程序和具体的操作规程，全面掌握本行操作风险管理的总体状况；监事会负责监督董事会和高级管理层在操作风险管理方面的履职情况；风险管理部负责本行操作风险管理体系的建立和实施，制定本行操作风险管理政策、程序，指导和协助各条线管理部门识别、评估、监测、控制和报告操作风险，协调全行范围内的操作风险管理。

2、风险管理策略及措施

（1）建立操作风险制度体系

制订《齐鲁银行操作风险管理政策与程序》《齐鲁银行操作风险管理实施办法》《齐鲁银行操作风险事件管理办法（试行）》《齐鲁银行操作风险与控制自评管理辦法（试行）》《齐鲁银行关键风险指标管理办法（试行）》等制度，规范操作风险管理职责及报告路线，明确操作风险偏好，基本实现对操作风险的有效管理。

（2）建设操作风险管理系统

建设操作风险管理系统，主要功能包括：操作风险和内部控制自评（RCSA）、关键风险指标（KRI）、损失数据收集（LDC）、内控测试、风险案例管理等。针对柜面、电子银行等业务，建设相应的反欺诈系统，实现了内外部欺诈及异常操作的预警功能。

（3）重视差异化操作风险防控

加强重点业务领域、关键业务环节风险点的防控，定期发布操作风险提示，

防范操作风险事件；开展新业务、新产品操作风险识别与评估，确保关键风险控制措施有效。

(4) 建设集中放款中心

统一放款审核标准，实现放款审核操作的集中化、统一化、标准化，切实发挥授信风险管理最后一道关口的作用，有效防范放款过程中的操作风险。通过整合信贷、影像、核心及支票影像系统，实现贷款发放线上化和效能提升。

(5) 实施飞行检查

本行通过不同层次、不同条线的突击检查，规范业务操作，强化内控执行，完善管理漏洞，防范案件风险。

(七) 流动性风险管理

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行流动性风险管理的目标是保证在所有市场周期及财务出现危机时期的流动性，有能力应付已知的债务和未知的需求，确保以较低的成本，保持充足且适度的流动性，随时满足客户支付需求，兑现客户贷款承诺，维护良好的市场信誉，实现资金营运安全性、流动性和效益性的协调统一。

1、管理体系

董事会承担流动性风险管理的最终责任。高级管理层主要负责制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序等。监事会负责对董事会和高级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职能部门，主要负责拟定本行流动性风险管理政策、程序，牵头组织实施部门制定流动性风险管理的实施策略等。合规部监督流动性风险管理各环节中的合规情况，提供合规及法律支持。计财部为本行流动性风险管理的实施部门，具体负责流动性风险管理的具体实施和监控，承担流动性风险管理的直接责任。金融市场部负责按流动性风险管理及限额管理要求进行金融市场业务操作。科技部是流动性风险管理的支持部门，提供流动性风险管理信息系统支持。内审部为本行流动性风险的审计部门。

2、风险管理策略及措施

(1) 建立相对完善的流动性风险管理制度体系。根据监管要求以及行内实际情况，制定了一系列流动性风险管理政策和制度，包括《齐鲁银行流动性风险管理政策与程序》《齐鲁银行流动性风险管理办法（暂行）》《齐鲁银行流动性风险应急管理辦法》《齐鲁银行新产品新业务流动性风险评估管理办法》等制度，构建相对完善的流动性风险管理架构。

(2) 建立风险限额管理体系。根据本行整体风险偏好及经营目标，本行每年制定流动性风险相关限额，对流动性的不同层次进行定期监测，增强流动性管理措施的刚性约束。

(3) 加强日间资金头寸监测。为提高日间资金头寸管理的效率，降低操作风险，本行建立日间资金头寸管理系统，实现分支行大额资金计划网络化报备、大额资金头寸到期短信提醒、头寸账户实时监测等功能，借助科技手段提升日常流动性管理水平。

(4) 定期开展流动性风险压力测试。根据市场、经营情况适时调整压力情景，设定不同压力程度，评估本行流动性风险水平。定期开展流动性风险应急演练，模拟不同风险场景，演练应急措施，测试流动性风险应对能力。

(5) 规范流动性风险报告制度。明确各项流动性风险报告的内容、形式、频率和报送范围，确保董事会、高级管理层和其他管理人员及时了解流动性风险水平及其管理状况。

(八) 合规风险管理

合规风险是指本行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本行合规管理的目标是：通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面风险管理体系建设，确保依法合规经营；通过合规管理培育全员守法合规意识，不断加强合规文化建设，并将其纳入企业文化建设的全过程；通过合规管理树立合规人人有责、主动合规的理念，促进内部合规与外部监管的有效互动；通过合规管理树立合规创造价值的理念，有效减少违规风险为本行带来的损失，提高本行的声誉和持续竞争力。

1、管理体系

董事会对本行经营活动的合规性负最终责任；高级管理层具体管理本行合规风险，履行合规管理职责；监事会监督董事会和高级管理层合规管理职责的履行情况。本行制定了《齐鲁银行合规风险管理政策与程序》作为本行合规管理的纲领性文件，明确合规部为本行合规风险的归口管理部门，在合规负责人管理下协助高级管理层管理合规风险。合规负责人为本行风险条线分管行领导，负责全面协调合规风险的识别和管理工作，监督合规部门履职。总行部门（条线）和各分支机构自觉遵循法律法规、监管规则、行为准则、本行各项规章制度，根据合规管理程序，对本部门（条线）、本机构的合规风险主动识别和管理。总行部门（条线）和各分支机构负责人对本部门（条线）和本机构经营活动的合规性负首要责任。

2、风险管理策略及措施

（1）本行给予合规管理部门足够的资源支持和保障，包括必要的人力、财力和技术支持等，以有效履行合规管理职能。

（2）合规部门负责研究、解读、及时发布法律法规、监管政策的最新颁布、变动情况，并督促各部门及时检讨及修订有关规章制度、操作流程，确保本行内部规章制度的合规性。

（3）合规部门通过开发新产品、新项目、规章制度、重大交易、投资行为、架构再造和流程整合等过程中的合规审查程序，对合规风险进行事前、事中识别和评估。

（4）合规部门通过数据的收集和分析，对全行合规风险进行识别和评估，定期向高级管理层提交合规风险管理报告。

（5）本行建立了合规考核、问责和诚信举报机制进行合规监督。

（6）内部审计部门定期对合规部门的履职情况进行独立评价和监督。

（九）信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在本行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行信息科技风险管理的

目标是通过建立有效的机制,实现对本行信息科技风险的识别、计量、监测和控制,促进本行业务安全、持续、稳健运行。

1、管理体系

董事会承担信息科技风险管理的最终责任;高级管理层就信息科技风险管理的有效性对董事会负责;监事会负责监督董事会和高级管理层在信息科技风险管理方面的履职情况;风险管理部负责将信息科技风险管理纳入全面风险管理体系,保证信息科技风险管理体系正常运行;科技部负责日常信息科技风险监测和管理工作,保证信息安全;内审部定期开展信息科技风险审计。

2、风险管理策略及措施

(1) 完善信息科技风险制度体系

制订《齐鲁银行信息科技风险管理政策与程序》《齐鲁银行信息科技外包风险管理办法》《齐鲁银行信息科技风险管理办法》《齐鲁银行业务连续性管理政策与程序》《齐鲁银行业务连续性管理办法》等制度,通过完善规章制度管理体系,深化落实监管要求。

(2) 实施信息科技风险评估和监测

建立信息科技风险评估体系和信息科技风险监测体系,评估和监测范围覆盖信息科技治理、风险管理、信息安全、系统开发及测试、信息科技运行、外包、业务连续性、IT 审计八个领域。通过定期实施信息科技风险的识别、评估、监测和报告,有效防范信息科技风险。

(3) 强化外包风险管理

本行根据外包商的注册资金、财务稳健性分析、项目经验、专业资质、风险控制能力、过往合作关系等相关资质,在与外包商签订合作协议前对其风险等级进行评估。本行外包管理执行部门通过项目风险评估、准入调查、集中度调查、服务质量监控等方法对外包商进行风险评估及服务评价。

(4) 加强业务连续性管理

本行针对面向客户、涉及账务处理、时效性要求较高的重要业务,制定业务连续性计划及业务专项应急预案,定期组织演练工作;定期开展业务影响分析,

确定业务恢复优先顺序和恢复指标；定期对业务连续性管理体系的完整性、合理性、有效性进行评估和报告。

（十）声誉风险管理

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致对本行负面报道及评价的风险。本行声誉风险管理的目标是通过建立完善、有效的声誉风险管理机制，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉风险事件，最大程度地减少对社会大众带来的损害和负面影响，保持本行良好的社会形象和品牌价值。

1、管理体系

本行建立了较为完善的声誉风险管理体系。董事会承担声誉风险管理的最终责任；高级管理层就本行声誉风险管理水平、管理有效性对董事会承担最终责任；监事会负责监督董事会和高级管理层在声誉风险管理方面的履职情况；风险管理部是本行声誉风险管理部门，负责将声誉风险管理纳入全面风险管理体系，保证声誉风险管理体系正常、有效运行并掌控本行声誉风险管理状况；办公室是本行声誉风险管理的实施部门，负责声誉风险的日常管理工作。

2、风险管理策略及措施

（1）建立声誉风险制度体系

制订《齐鲁银行声誉风险管理政策与程序》《齐鲁银行声誉风险事件应急处置预案》《齐鲁银行声誉风险事件应急处置细则》《齐鲁银行声誉风险评估管理办法》等制度，规范管理流程，提高对声誉事件的应对能力。

（2）实现网络舆情的实时监测

本行通过网络信息采集，实时监控网络舆情。声誉风险管理人员每天审阅齐鲁银行相关网络舆情，根据舆情等级决定是否报告上级领导及是否制定风险缓释措施。

（3）健全声誉风险应急处置预案

针对三级管理架构及集团管理模式，对分支机构等建立并完善了舆情事件报告及处置路径，完善事件评级体系，制定声誉事件处置流程及预案。

(4) 加强声誉风险培训

分层级定期组织全行员工进行声誉风险培训工作，将声誉风险纳入新员工入职培训，针对当前银行业典型声誉风险事件案例进行现场演练。发布《齐鲁银行声誉风险管理手册》，强化全员声誉风险意识和处置能力。

(十一) 洗钱风险管理

本行高度重视洗钱风险管理，充分认识在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用而面临的洗钱风险，避免因发生洗钱风险事件或案件带来声誉风险、法律风险及客户流失、业务损失和财务损失。全行牢固树立合规意识和风险意识，按照风险为本的方法，对洗钱风险进行持续识别、审慎评估、有效控制和全程管理，有效防范洗钱风险的发生、传导和扩散。

1、管理体系

董事会承担洗钱风险管理的最终责任；高级管理层承担洗钱风险管理的实施责任，执行董事会决议；监事会承担洗钱风险管理的监督责任；反洗钱管理部门牵头开展洗钱风险管理工作，推动落实各项反洗钱工作；业务部门承担洗钱风险管理的直接责任；内审部负责对反洗钱法律法规和监管要求的执行情况、内部控制制度的有效性和执行情况、洗钱风险管理情况进行独立、客观的审计评价；组织人事部负责洗钱风险管理的人力资源保障；科技部负责反洗钱信息系统及相关系统的开发、日常维护及升级等工作；风险管理部负责将洗钱风险纳入全面风险管理体系。

2、风险管理策略及措施

(1) 建立洗钱风险管理制度体系

制定《齐鲁银行反洗钱管理办法》《齐鲁银行反洗钱大额交易和可疑交易报告管理实施细则》《齐鲁银行洗钱风险自评估办法》《齐鲁银行洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理办法》《齐鲁银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险管理办法(试行)》《齐鲁银行冻结涉及恐怖活动资产操作规程》等，落实反洗钱法律法规和监管要求，建立完善的洗钱风险管理内部控制体系。

(2) 建立反洗钱监测系统

搭建业务数据监测全覆盖的反洗钱监测系统,将大额监测标准及可疑监测模型纳入反洗钱监测系统,并于每个工作日向中国反洗钱监测分析中心提交大额及可疑交易报告。

(3) 开展洗钱风险自评估工作

定期和不定期开展洗钱风险自评估工作,实施以风险为本的反洗钱工作方法,科学评估洗钱风险防控机制的有效性。

(4) 加强反洗钱培训

定期组织反洗钱专项培训,学习、掌握反洗钱法律法规及文件要求,确保有效开展反洗钱工作。

二、内部控制

为健全本行内部控制,有效防范风险,促进本行安全稳健运行,本行依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》等法律法规,结合本行实际,建立了覆盖本行各项经营管理活动的内部控制规范。

(一) 内部控制体系概述

1、内部控制的总体目标

本行内部控制是由董事会、监事会、高级管理层和全体员工共同参与的,通过制定和实施系统化的制度、流程和方法,实现控制目标的动态过程和机制。

本行内部控制的目标:

- (1) 保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行。
- (2) 保证本行发展战略和经营目标的实现。
- (3) 保证本行风险管理的有效性。
- (4) 保证本行业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

2、内部控制的基本原则

本行内部控制遵循以下基本原则:

(1) 全覆盖原则：内部控制贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖所有的部门、岗位和人员。

(2) 制衡性原则：内部控制在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。

(3) 审慎性原则：内部控制坚持风险为本、审慎经营的理念，设立机构或开办业务均应坚持内控优先。

(4) 相匹配原则：内部控制与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应，并根据情况变化及时进行调整。

(二) 本行内部控制体系建设和执行情况

1、内部控制环境

(1) 公司治理

本行严格按照《公司法》《商业银行法》《商业银行公司治理指引》《商业银行内部控制指引》等法律法规以及监管要求，构建了以股东大会为权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的“三会一层”公司治理架构，形成了以公司章程为核心的公司治理制度框架，包括股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则、董事会和监事会下设各专门委员会工作规程、行长办公会议议事规则和各类操作规程、管理办法等，形成了科学有效的职责分工和制衡机制。

股东大会是本行的最高权力机构，依法行使对经营方针、利润分配等重大事项的表决权。

董事会对股东大会负责，对本行经营和管理承担最终责任。董事会下设战略委员会、审计委员会、关联交易控制和风险管理委员会、提名和薪酬委员会、消费者权益保护委员会等五个专门委员会，除战略委员会外，其余四个委员会主任均由独立董事担任。专门委员会经董事会授权，在全行风险管理、内部控制、关联交易等方面向董事会提出专业意见或就专业事项进行决策，为董事会科学决策提供支持。

监事会是本行的内部监督机构，向股东大会负责，通过听取董事会各项议案、

听取审议监事会议案,从风险、内控、财务等方面履行监督职责。监事会下设提名委员会和监督委员会,委员会主任均由外部监事担任。

高级管理层根据公司章程及董事会授权开展经营管理活动,确保银行经营与董事会制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策相一致。高级管理层对董事会负责,同时接受监事会监督。高级管理层下设资产负债管理委员会、贷款审查委员会、风险管理执行委员会、创新委员会、服务委员会、财务审查委员会六个委员会。

(2) 组织结构

本行按照分工明确、有利发展、相互制约和严控风险的要求合理确定各内设部门及工作职责,内部控制健全有效。高级管理层下设公司金融总部,内设公司银行部、重点客户部、投资银行部。下设零售金融总部,内设零售银行部、互联网金融部、普惠金融部、零售风险管理部,在零售金融总部派驻风险总监,在授权范围内负责零售信贷业务的审批和贷后管理,负责零售条线风险政策研究、风险监测和分析。下设金融市场部,在金融市场部派驻风险总监和风险中台,负责权限范围内的金融市场业务风险审查。构建以运营管理、业务处理、监督检查、集中作业、客户服务为核心的大运营体系,释放前台运营压力,提升全行运行效率。风险控制部门包括风险管理部、信贷审批部、资产保全部、合规部,支持保障部门包括计财部、运营部、科技部、组织人事部、办公室、行政管理部、监察保卫部。董事会下设内审部、董事会办公室,监事会下设监事会办公室。

(3) 人力资源管理

本行持续完善人力资源管理制度和流程,提升管理效率和质量。通过干部选拔配备、专业人才引进、校园招聘等多种形式,充实了员工队伍力量。完善薪酬福利体系,提高市场竞争力。完善本行员工多层次医疗保障体系,提高本行员工抵御疾病风险的能力,丰富了本行员工的福利体系。围绕经营管理、业务推动、风险管控和员工成长等重点领域,开展以业务推动和人才培养为主题的各类培训学习,打造齐鲁银行e学院移动学习平台,形成较为先进的培训体系和学习生态。

(4) 内部控制制度体系

本行建立健全内部控制制度体系,对各项业务活动和管理活动制定全面、系

统、规范的业务制度和管理制度，并随着国家政策、法律法规、经营环境的变化和全行业务发展的需要适当调整和修订。一是建立内控制度架构体系，根据业务领域细化分类，每个业务领域划分为基本制度、专项管理类制度、操作类制度三个层级，实现本行内控制度的层次化、类别化、体系化。二是本行定期开展内控制度梳理、评估工作，根据梳理情况对制度补充、修订、废止，实现制度体系的全面性、有效性、可操作性和一致性。三是本行开办新业务、提供新产品和服务，坚持内控先行，及时制定相应的管理制度和业务流程。四是建立实施“外规内化”机制，加强外部监管政策分析，强化落实监测，保证本行各项制度的合规性。五是加强内部控制制度的培训，打造齐鲁银行 e 学院移动学习平台，不断完善培训体系和学习生态，进一步提高制度执行力。六是强化内控合规性检查，定期或不定期检查制度执行情况，对执行不力的从严查处，促进制度的有效实施。

(5) 企业文化

本行遵循“对内对外两步走”的方针深入贯彻企业文化建设，始终以“忠诚、责任、创新、效率”为企业核心价值观，加大对战略愿景、使命、核心价值观的内部宣贯，使之成为全行员工的职业信念；同时提炼和规范员工行为准则，将其融入到工作中。另外，深入践行“以客户为中心”的经营理念，以“齐鲁银行，在您身旁”的宣传理念，将宣传语融入到各项经营管理活动中；深入推进品牌文化建设，多形式、多渠道加快企业文化内外传播。

2、主要业务管控措施

(1) 授信业务

一是本行建立各类授信业务的管理办法以及统一的业务操作规程，明确规定各项业务的办理条件，以及贷前调查、贷中审查、贷后检查等各个环节的工作标准和操作要求。二是强化贷前、贷中、贷后全流程管理，健全客户信用风险识别与监测体系，及时防范和化解风险。三是强化对授信业务的审查审批风险控制，实行区别授权，严格授权管理。四是对授信业务实行全流程精细化管理，在“总-分-支”管理架构下联动推进，建立贯穿授信业务全周期的风险管理与考核机制。五是建设新信贷管理系统，供本行及下属村镇银行共同使用，支持总分支行、消费信贷中心和小微中心多级架构管理需要，为提高信贷业务精细化管理水平提供

有力的工具支持。六是投产上线大数据风险信息服务平台项目,以内外部大数据为支撑,提升风险预警有效性和对业务全流程风险的主动防范能力。七是加强信用风险监测,每日、每月对逾期业务及风险事件实时监控、调度,发布风险提示、组织排查。八是建立集中放款机制,实现放款审核操作的集中化、统一化、标准化,切实发挥授信风险管理最后一道关口的作用。九是制定《齐鲁银行授信业务责任追究管理办法》《齐鲁银行小微企业授信尽职评价工作实施细则》,完善授信责任追究机制,强化责任追究力度,营造浓厚的风控文化。

(2) 金融市场业务

本行强化金融市场业务内部控制,一是制定《齐鲁银行商业汇票贴现、转贴现、再贴现业务管理办法》《齐鲁银行同业投资业务管理办法》《齐鲁银行全国银行间市场业务管理暂行办法》等业务制度,并定期对制度执行情况进行检查。二是建立银行间市场业务相互监督制约机制和限额管理制度。严格执行前中后台职责分离、相互制约机制,根据权限等级和职责分离的原则,实行前台交易与后台结算相分离、自营业务与代理业务相分离、业务操作与风险监控相分离的管理模式。实行对交易对手的授信额度及各级人员在业务类别、交易品种、限额等方面的额度管理,并根据业务的风险程度和各级管理能力进行层层授权。三是建立健全同业业务授信管理体系。本行对表内外同业业务集中统一授信,根据资产规模、评级、净资本等指标实施同业授信,在授信范围和额度内开展业务。四是加强风险管理,建立金融市场业务风险审批架构。实行风险总监派驻制度,从制度上加强中台风险控制作用,实现风险总监及风险中台对金融市场业务的全覆盖管理。建立金融市场业务专业审查委员会,加强对业务风险的管控力度。

(3) 柜台业务

本行为防范柜面业务操作风险,不断强化柜台业务内部控制。一是制定了《齐鲁银行支付系统运行管理办法》《齐鲁银行人民币银行结算账户管理办法》《齐鲁银行人民币柜面业务操作手册》等一系列业务管理办法和操作规程,并不断修订和补充,夯实内控基础。二是以科技创新为切入点,开发并上线了指纹认证管理系统、支票影像系统、二代支付系统、票据 DNA 等系统,加强全行会计结算管理工作的精细化、标准化和规范化管理。三是持续建立健全并有效落实柜面业务控制措施。严格按照印证分离、相互制约的岗位设置原则,实行不相容岗位的

分离；建立重要岗位管理制度，对重要岗位人员执行岗位轮换、离岗审计等要求；建立健全内部管理机制，完善凭证、有价单证、账户资料、业务印章等重要资料的传递与存放，减少操作风险和内部作案的可能性；开发建设银企对账系统，建立电子对账与纸质对账相结合，重点对账与普通对账相结合，重点对账、普通对账和高风险对账差别管理的银企对账体系；建设票据 DNA 系统，实现纸质银行承兑汇票防伪点电子化比对，降低假票兑付风险，保证资金安全；优化再造柜面流程，采用人脸识别、OCR 识别等先进技术，有效实现前后台分离，提高风险机控程度，强化业务流程风险控制。

（4）反洗钱

本行按照《反洗钱法》《金融机构反洗钱规定》等反洗钱法律法规要求，坚持以“风险为本”的反洗钱工作方法，搭建“系统做、融合做、专家做”的反洗钱处理模式，切实履行金融机构反洗钱义务。一是建立健全反洗钱组织体系，成立反洗钱工作领导小组，强化反洗钱组织领导。二是完善反洗钱内控制度体系，制定《齐鲁银行反洗钱管理办法》《齐鲁银行反洗钱大额交易和可疑交易报告管理实施细则》《齐鲁银行洗钱风险自评估办法》《齐鲁银行洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理办法》《齐鲁银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险管理办法（试行）》《齐鲁银行冻结涉及恐怖活动资产操作规程》等制度。在员工预防重大风险事件奖励办法、考核及评价办法中，明确反洗钱奖罚措施，强化激励约束。三是搭建业务数据监测全覆盖的反洗钱监测管理系统，将大额监测标准及可疑监测模型纳入反洗钱监测系统，并于每个工作日向中国反洗钱监测分析中心提交大额及可疑交易报告。四是定期开展洗钱风险自评估、专项内部审计。五是深入开展反洗钱宣传和培训，通过多种渠道、多种形式宣传反洗钱知识，提高反洗钱专业能力。六是严密防范洗钱风险，积极制定多项措施，在源头防范潜在的洗钱风险，不断提高反洗钱工作水平。

（5）中间业务

本行从组织、制度及业务执行等层面建立并持续加强对中间业务的内部管控，深入贯彻监管政策，规范服务收费，主动让利于民，积极履行社会责任。一是完善管理架构。成立中间业务管理领导小组，审议中间业务管理制度以及收费项目和标准；总行计财部作为领导小组下设办公室负责日常管理运转。二是完善

内部管理制度,规范服务收费行为,制定并持续完善中间业务管理办法,明确全行中间业务管理体系与职责,规范审批机制和流程,重点对服务收费价格、信息披露查询、服务投诉等管理提出明确要求,确保信息及时披露,充分尊重客户知情权。三是要求分支机构在为客户提供服务时,事前告知相关服务收费项目、价格、优惠措施等,并在客户确认接受该服务价格后提供相关服务。四是配合监管要求、新业务开展、系统建设等配套出台及修订相关制度政策,做好风险控制及尽职提示,确保中间业务顺利开展,维护客户权益。

(6) 电子银行业务

本行严格按照监管部门要求不断完善网上银行、手机银行等电子渠道服务功能,不断改进和优化系统建设、流程控制、预警监控,夯实本行电子银行业务安全管理机制。一是严密流程控制,确保客户及交易真实性。网上银行、手机银行通过登录密码、交易密码和认证工具等多重风险控制措施验证客户身份。二是通过限额控制措施,加强资金流动性及安全性管理。网上银行、手机银行均设置了科学的系统头寸限额和预警值,同时,本行电子银行支持按照客户、账户、签约方式、认证工具、交易种类等多个维度设置交易限额,满足客户资金安全管理需求。三是本行建有电子渠道风险预警及反欺诈系统,事先根据业务情景设定风险预警规则,并配备专人对高风险预警事件逐笔进行电话核实,切实保障客户资金安全,防范化解电子渠道交易风险。四是将电子渠道的各类资金交易纳入反洗钱业务管理,利用反洗钱监测系统监测互联网渠道的交易情况,防范洗钱风险。

(7) 财务会计

本行根据法律法规以及财政部、国家税务总局、银保监会等监管机构的有关规定,建立规范的财务会计制度和操作流程,确保各机构严格按照财务会计制度执行。一是根据财政部要求,更新会计科目和报表体系,修订会计制度。二是完善财务审查制度,事权与财权相分离,强化内部控制,防范财务风险。本行建立以行长办公会为主要决策机构、多部门组成财务审查委员会对大额和重要财务事项集体审核把关的分级财务审查机制,财务事项处理透明度和集体决策水平持续提高。分支机构财务权限实行负责人授权制,细化审批项目,明确界定责任。三是积极推进系统建设,对财务规定和要求实施系统化、参数化管理,降低操作风险。四是建立集中报账中心,提高费用审核规范性和统一性。

(8) 流程银行

本行根据流程银行建设规划,坚持“以客户为中心”的理念,本着“科技赋能、再造流程、智慧运营”的原则,积极突破、敢于创新,通过引进先进技术、丰富风控手段、创新管理理念,对业务流程全方位、多角度、全渠道优化整合,打造操作简单化、审核标准化、业务流程化、风控智能化、系统自动化的“五位一体”流程管控体系,强化风险控制,不断提升客户体验,提高运营质效。

(9) 计算机信息系统

一是本行建立了明确的信息科技管理组织架构,制定了《齐鲁银行信息科技管理委员会管理办法》《齐鲁银行信息安全方针》《齐鲁银行信息科技项目管理办法》《齐鲁银行信息系统变更管理办法》《齐鲁银行计算机数据管理规定》《齐鲁银行信息系统应急预案》《齐鲁银行信息科技外包管理办法》等系列制度,建立了较为完善的信息科技制度体系。二是按照《中国银行业信息科技“十三五”发展规划监管指导意见》和本行战略发展规划,制定完成新的信息科技三年战略规划并定期进行评估。三是本行外包山东城商行联盟的核心系统、网上银行系统、支付系统等重要信息系统,系统可用率保持在99.95%以上,自运维重要信息系统可用率保持在99.99%以上。四是基础设施建设日趋完善,本行建设完成“两地三中心”体系,实现了重要信息系统的同城应用级灾备和异地数据级灾备。业务连续性管理持续加强,本行制定整体应急预案及各类专项应急预案,按计划开展应急演练。五是信息安全防护措施完善有效,通过等级保护、漏洞扫描、基线核查、风险评估、渗透性测试、防病毒和软硬件监控等安全防控措施构建多维度的安全防控体系。

(10) 案件防控管理

本行建立并持续健全案件防控管理体系和组织架构,不断完善案防管理制度、流程,强化案件或风险责任追究,形成案防长效工作机制。一是切实落实案防工作责任制,组织全行各级层层签订“案防安保责任书”,压实责任,将“零案件、零事故”作为本行案防管理的责任目标。二是建立健全案件防控工作制度,包括案防组织体系、应急处置预案、工作责任制、考核评价办法、问责管理等机制,切实夯实本行案件防控工作基础。三是建立案件风险排查制度并深入开展各

类案件风险排查,对重点领域、重点人员、关键岗位和高风险环节加强监督检查,同时加强“三道防线”的快速联动处置,对可能涉及案件风险的事件及时响应,早发现,早预警,早处置。四是狠抓员工行为管理,建立本行员工异常行为排查管理制度,对员工异常行为排查做到全面覆盖,切实履行“一岗双责”,实现业务管理与人员管理两手抓、两手硬,采取日常观察、谈心家访、问卷调查、系统监测及建立内部举报电话等一系列措施定期开展排查。五是组织全体员工签订正风肃纪“十个严禁”承诺书,完善本行员工违规行为处理规定并面向全行分支机构宣讲,打造“违规零容忍”文化氛围,划清“红线”和“禁令”,提高违规问责震慑力度,全面落实从严治党、从严治行各项工作要求,保持案防高压态势,严防各类案件风险。

(11) 并表管理

本行制定了《齐鲁银行并表管理办法》,明确了并表管理范围、业务协同、公司治理、全面风险管理、资本管理、集中度管理、内部交易管理和风险隔离等内容。同时本行定期评估并表管理执行情况,加强对并表管理的管控,提升并表管理能力。

3、信息与沟通

本行借助信息系统,做到行内信息纵向传播及时、完整、准确,横向信息交流充分,使每个层级领导员工及时准确获取信息。一是建立了信息共享、反馈机制,包括各类会议、书面调研、实地走访、领导信箱、领导开放日、员工家访等形式。通过内部办公系统和各条线、各单位建立的工作微信群,各类工作信息上传下达有专有总,渠道畅通,传达高效。二是在办公系统开辟相关专栏,强化对行内重点工作的传达部署。三是依托内网门户系统,进一步整合各类信息系统,集经营数据、管理信息、外部信息为一体,为决策提供信息保障。四是建立先进的客户服务系统及完善的网点信息反馈流程,及时收集、反馈客户信息和诉求。五是本行根据监管要求制定《齐鲁银行信息披露管理办法》《齐鲁银行重大事项报告制度》,完善信息披露、报告管理机制,严格遵循信息披露有关要求,定期披露财务报告,重大事项及时发布公告,社会公众及投资者等均可及时了解本行经营情况和重大信息。

4、内部监督

(1) 内部检查与整改

本行制定了《齐鲁银行内控合规性检查管理办法》《齐鲁银行内控整改工作管理办法(试行)》，规范全行内控合规性检查工作，建立完善检查机制、整改责任制以及跟踪落实和后评价机制，提高检查工作的质量和效率，促进各项经营管理活动逐步规范。

开展全面检查监督。各职能部门根据职责和业务范围制定年度内控合规性检查计划，对机构、业务、管理活动开展现场和非现场内控合规性检查，监督检查机构、部门贯彻执行法律法规、监管规定及本行规章制度的情况；按照监管要求组织各项检查、专项治理、整治等，防范和化解风险隐患，促进业务安全合规运营。

强化内控整改管理机制。通过建立整改台账，制定并落实整改计划、明确整改责任人以及定期跟踪等，注重检查发现问题的整改落实，持续跟踪整改情况，纠正违规行为，确保整改措施落实到位，持续提升内部控制水平。

(2) 内部审计

本行已建立独立垂直的内部审计体系，内审部门通过运用系统化和规范化的方法，审查评价并监督改善本行业务经营、风险管理、内控合规和公司治理效果，促进本行稳健运行和价值提升。

本行董事会对内部审计的适当性和有效性承担最终责任；董事会下设审计委员会，主任由独立董事担任，审计委员会对董事会负责，经其授权审核内部审计章程等重要制度和报告，审批中长期审计规划和年度审计计划，负责本行内、外部审计沟通、监督、核查等工作，定期向董事会提交包括内部审计部门履职情况、审计发现和建议等内容的审计工作报告；设首席审计官负责全行审计工作，由董事会聘任，负责组织实施内部审计章程、中长期审计规划和年度计划，做好协调工作，及时向董事会和高级管理层主要负责人报告审计工作情况；设内审部对全行经营管理行为进行审计，直接归董事会管理，对董事会负责，充分体现独立性原则，内审部负责制定内部审计程序，落实年度审计计划，开展各类审计项目，并跟踪整改情况。本行实行总分两级审计架构，在分支机构设立派驻、兼职审计

员，进一步延伸审计触角，增强审计监督力度。

本行以国家相关法律、法规及监管制度、指引为主要依据，制定并下发《齐鲁银行内部审计实施细则》《齐鲁银行内部控制评价办法（试行）》《齐鲁银行管理人员经济责任审计实施办法》《齐鲁银行非现场审计管理办法》《齐鲁银行金融科技内部审计实施办法》等内部审计相关规章制度，已构建起较为完善的内部审计制度体系。

本行内部审计部门持续深入发挥审计监督作用。一是突出对重点业务、重点机构、重点岗位“三重”环节的审计监督，通过专项审计、全面审计、非现场审计、经济责任审计、内控评价等方式真实反映重点领域风险状况。二是完善闭环式审计管理模式，通过审后通报交流、整改回头看、分级反馈谈话环节，畅通沟通渠道，深化审计成果运用，提升审计质效。三是建设智能审计管理系统，在全覆盖监督、数据分析、业务抽样等方面提供更加有力的科技支撑。四是认真落实监管要求审计事项，开展飞行检查、反洗钱、流动性风险管理、关联交易、金融科技等各类审计项目，对标监管制度提升本行管理水平。五是深化审计作用发挥，对新建分行开展“以案说规”审计培训。六是强化审计队伍专业化建设，组织开展“鹰眼计划”定制化培训项目。

（三）内部控制制度执行有效性自我评价

根据本行财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，本行不存在财务报告内部控制重大缺陷。董事会认为，本行已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据本行非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，本行未发现非财务报告内部控制重大缺陷，全行内部控制有效。自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

（四）会计师对本行内部控制制度的评价

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本行内部控制制度有效性的认定进行了审核，并出具了《内部控制审核报告》（安永华明（2019）专字第60862109_A08号），主要内容如下：

“我们的审核是依据中国注册会计师协会《内部控制审核指导意见》进行的。在审核过程中，我们实施了包括了解、测试和评价齐鲁银行于 2019 年 6 月 30 日与财务报表相关的内部控制建立和执行情况，以及我们认为必要的其他程序。我们相信，我们的审核为发表意见提供了合理的基础。

由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于舞弊或错误而导致错报发生但未被发现的可能性。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险，因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。

我们认为，于 2019 年 6 月 30 日齐鲁银行在上述内部控制评价报告中所述与财务报表相关的内部控制所有重大方面有效地保持了按照《企业内部控制基本规范》（财会〔2008〕7 号）和《商业银行内部控制指引》（银监发〔2014〕40 号）建立的与财务报表相关的内部控制。”

第八节 同业竞争与关联交易

一、本行独立运作情况

本行独立从事企业法人营业执照所载明的经营范围中的业务，具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

(一) 资产独立

本行与各股东的资产产权明晰，各股东出资已全部足额到位。

本行拥有与业务经营有关知识产权的所有权或使用权。

本行具备与经营有关的业务体系及其他相关资产。除本招股说明书“第六节 本行的业务”之“六、主要固定资产及土地使用权”部分所述的权属瑕疵外，本行拥有与业务经营有关的土地使用权、房屋所有权或使用权。

本行的资产均由本行独立拥有，不存在本行股东占用本行资产的情况，亦不存在本行以资产、权益或信誉为股东的债务提供担保的情况。

(二) 人员独立

本行的董事长、高级管理人员（包括行长、副行长、行长助理、董事会秘书、财务负责人以及董事会确定的其他高级管理人员）均专职在本行工作，上述人员均在本行领薪。

本行董事长、高级管理人员未在持有本行 5%以上股份的股东及其控制的其他企业中担任职务。

本行的财务人员未在持有本行 5%以上股份的股东及其控制的其他企业中兼职。

(三) 财务独立

本行设有独立的财务会计部门，具有独立的会计核算体系和财务管理制度，依法独立核算并独立进行财务决策，具有规范、独立的财务会计制度和对分支机构的管理制度。本行不存在与持有本行 5%以上股份的股东及其控制的其他企业

共享银行账户的情况。

(四) 机构独立

本行已按照《公司法》等法律、法规及《公司章程》的有关规定要求，建立健全了股东大会、董事会、监事会和高级管理层的组织架构体系。本行的营业和办公机构与股东完全分开，不存在混合经营、合署办公的情形。本行建立了独立的内部组织架构，各部门之间职责分明、相互协调、独立行使经营管理职权，各机构运营及决策均完全独立于本行的股东及其他关联方，本行股东及其他任何单位或个人未干预本行的机构设置。

(五) 业务独立

本行独立从事经中国人民银行和中国银保监会批准的业务。本行业务经营独立于本行股东及其他关联方，本行与主要股东及其控制的其他企业之间不存在同业竞争和显失公平的关联交易。

二、同业竞争情况

同业竞争指本行与本行控股股东、实际控制人、控股股东或实际控制人所控制的其他企业存在从事相同或相似业务的情形。

截至2019年6月30日，本行不存在控股股东、实际控制人。因此，本行不存在与控股股东或实际控制人及其控制的其他企业同业竞争的情形。

(一) 本行主要股东经营相关业务情况

截至2019年6月30日，持有本行5%以上股份的股东包括澳洲联邦银行、济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、重庆华宇集团有限公司。具体情况如下：

持股5%以上的股东	业务情况概述	持有本行股份比例
澳洲联邦银行	银行业务、保险业务等	17.88%
济南市国有资产运营有限公司	管理政府项目的投融资业务等	10.25%
兖州煤业股份有限公司	煤炭、煤化工、电力等	8.67%
济南城市建设投资集团有限公司	城市基础设施及配套项目投资等	6.30%
重庆华宇集团有限公司	房地产开发、物业管理等	6.18%

（二）主要股东控制的企业经营的相关业务与本行经营业务情况分析

本行主要股东及其控制的企业经营情况如下：

1、澳洲联邦银行及其控制的子公司主要在境外经营金融业务

澳洲联邦银行及其主要子公司均在中国境外注册成立；主要在中国大陆以外地区开展银行、保险和基金业务。澳洲联邦银行在中国大陆地区设有上海分行和北京分行，上海分行主要以上海地区为中心，北京分行主要以北京地区为中心，两家分行业务发展主要侧重于自然资源、工业物流（包括食品及农业）、基础设施建设、金融机构等四大行业，并以行业前十大公司作为首要目标客户。

本行主要在山东省、河南省、河北省、天津市从事银行业务，尚未在中国大陆地区以外设立分行；服务对象以中小微企业和城镇居民为主，提供的产品类型和服务的客户群体更为多元。澳洲联邦银行与本行的经营地域和目标客户群体存在较大差异。

2、济南市国有资产运营有限公司及其控制的子公司不存在与本行相关的业务

济南市国有资产运营有限公司主要从事管理政府项目的投融资业务等，济南市国有资产运营有限公司及其控股子公司主要经营范围与本行经营范围不相关。

3、兖州煤业股份有限公司及其控制的子公司经营的相关业务与本行业务存在较大区别

兖州煤业股份有限公司控制的子公司中，主要存在以下公司经营类金融业务：

主体	经营范围	与本行的主要区别
兖矿集团财务有限公司	许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。（有效期限以许可证为准）。	兖矿集团财务有限公司为非银行金融机构，财务公司主要在成员间开展业务，与本行业务存在较大区别。 兖矿集团财务有限公司系依据《中国银保监会非银行金融机构行政许可事项实施办法》设立和开展业务，根据《中国银监会关于兖矿集团财务有限公司新增业务范围的批复》（银监复〔2012〕64号）：“你公司本外币业务范围如下：（一）对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；（二）协助成员单位实现交易款项的收付；（三）经批准的保险代理业务；（四）对成员单位提供担保；（五）办理成员单位之间的委托贷款；（六）对成员单位办理票据承兑与贴现；（七）办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算

主体	经营范围	与本行的主要区别
		方案设计；（八）吸收成员单位的存款；（九）对成员单位办理贷款及融资租赁；（十）从事同业拆借。” 因此，兖矿集团财务有限公司主要是在企业集团成员之间从事金融业务，与本行的目标客户群体有较大区别。
青岛端信资产管理有限公司	受托管理股权投资基金，受托对企业资产进行管理；自有资金对外投资（不得经营金融、证券、期货、理财、集资、融资等相关业务）；经济信息咨询；电子商务（法律、法规禁止的，不得经营；应经审批的，未获批准前不得经营；法律、法规未规定审批的，自主开展经营活动）；自营和代理各类商品和技术的进出口；国际贸易、转口贸易、区内企业之间贸易及贸易项下加工整理。	根据国家企业信用信息公示系统及主要股东提供的营业执照显示的信息，青岛端信资产管理有限公司不得经营金融、证券、期货、理财、集资、融资等相关业务，因此与本行业务不存在冲突。
上海巨匠资产管理有限公司	资产管理,投资管理,企业资产重组并购策划,财务咨询,实业投资,从事货物及技术的进出口业务。	根据兖州煤业披露的2018年年度报告及国家企业信用信息公示系统查询的信息，上海巨匠资产管理有限公司主要经营地为上海，主要业务范围为资产投资管理等；端信投资控股（深圳）有限公司主要经营地为深圳，主要业务范围为投资管理，与本行主要业务范围和经营地域均不存在冲突。 上海巨匠资产管理有限公司、端信投资控股（深圳）有限公司与本行主要经营地域、业务范围均不存在冲突。
端信投资控股（深圳）有限公司	股权投资、受托资产管理、投资管理（不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理及其他限制项目）；企业管理咨询、投资咨询、信息咨询（均不含限制项目）；投资兴办实业（具体项目另行申报）。	
端信商业保理（深圳）有限公司	从事保理业务（非银行融资类）；投资兴办实业（具体项目另行申报）；项目投资（不含限制项目）；财务咨询、经济信息咨询（以上均不含限制项目）；国内贸易（不含专营、专控、专卖商品）；经营进出口业务（法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外，限制的项目须取得许可后方可经营）。	根据兖州煤业披露的2018年年度报告、国家企业信用信息公示系统查询的信息及主要股东提供的营业执照，端信投资控股（深圳）有限公司主要经营地为深圳，主要业务范围为保理业务，商业保理公司主要系依据《商务部关于商业保理试点实施方案的复函》及系列文件设立和开展业务，其中《商务部关于商业保理试点有关工作的通知》（商资函〔2012〕419号）规定：“开展商业保理原则上应设立独立的公司，不混业经营，不得从事吸收存款、发放贷款等金融活动……”。端信商业保理（深圳）有限公司与本行主要业务范围和经营地域均不存在冲突。
中垠融资租赁有限公司	融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保；从事与主营业务有关的商业保理业务。	根据兖州煤业披露的2018年年度报告及国家企业信用信息公示系统查询的信息，中垠融资租赁有限公司、中垠（泰安）融资租赁有限公司主要业务范围为融资租赁业务，依据《融资租赁企业监督管理办法》（商流通发〔2013〕337号）：“融资租赁企业不得从事吸收存款、发放贷款、受托发放贷款等金融业务。未经相关部门批准，融资租赁企业不得从事同业拆借等业务。严禁融资租赁企业借融资租赁的名义开展非法集资活动。”上述融资租赁公司与本行主要业务范围不存在冲突。
中垠（泰安）融资租赁有限公司	融资租赁业务（不含金融租赁）；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保；从事与主营业务有关的商业保理业务。	

4、济南城市建设投资集团有限公司及其控制的子公司不存在与本行相关的业务

济南城市建设投资集团有限公司主要从事城市基础设施及配套项目投资等，济南城市建设投资集团有限公司及其控股子公司主要经营范围与本行经营范围不相关。

5、重庆华宇集团有限公司及其控制的子公司经营的业务与本行业务存在较大区别

重庆华宇集团有限公司直接控制的企业中，存在重庆业如小额贷款有限公司经营类金融业务：重庆华宇集团有限公司子公司重庆业如小额贷款有限公司成立于2014年1月，注册资本50,000万元。经营范围：办理各项贷款、票据贴现、资产转让和以自有资金进行股权投资；经营区域为重庆市主城九区。本行与重庆业如小额贷款有限公司在多方面也存在较大区别：

(1) 性质不同。根据《中国银行业监督管理委员会、中国人民银行关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔2008〕23号），小额贷款公司为“由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。”本行系根据《商业银行法》设立的银行业金融机构，持有中国银监会颁发的金融许可证。

(2) 业务范围和业务模式不同。本行作为商业银行可以从事多项金融许可证范围内的业务，贷款业务只是商业银行业务中的一项，商业银行的贷款业务涵盖流动资金贷款、固定资产贷款、项目贷款、国际贸易融资、小企业贷款等，类型和受众群体较为多元，除了贷款以外，商业银行还可以提供多元的综合金融服务。

经核查重庆业如小额贷款有限公司官方网站，其主要业务包括：个人信贷业务和对公信贷业务，且大部分贷款产品的期限在12个月以内，贷款所覆盖的对象和贷款产品的类型与商业银行有较大差异。另外，根据《中国银行业监督管理委员会、中国人民银行关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔2008〕23号）的规定，小额贷款公司不得从事吸收存款业务，只能在国家金融方针和政策规定范围内开展业务。

(3) 地域不同。本行及其控股子公司主要在山东省、河南省、河北省、天津市从事银行业务，而重庆业如小额贷款有限公司经营区域为重庆市，在地域上

不存在重合的情况。

三、关联方与关联交易

(一) 关联方

本行关联方包括：(1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其控股子公司；(2) 本行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员（以下简称“关键管理人员及其关系密切的家庭成员”）；(3) 本行董事、监事和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法人或其他组织（持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其控股子公司除外，以下简称“关键管理人员的关联单位”）；(4) 本行控股子公司；(5) 本行合营及联营企业；(6) 在过去 12 个月内或者根据协议安排在未来 12 个月内，存在上述情况之一的自然人或法人。

1、持有本行 5%及 5%以上股份的股东

截至 2019 年 6 月 30 日，持有本行 5%及 5%以上股份的股东如下：

单位：%

序号	股东名称	持股比例
1	澳洲联邦银行	17.88
2	济南市国有资产运营有限公司	10.25
3	兖州煤业股份有限公司	8.67
4	济南城市建设投资集团有限公司	6.30
5	重庆华宇集团有限公司	6.18

注：2016 年末，济南西城置业有限公司持有本行 6.45%的股份。

2、持有本行 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司

截至 2019 年 6 月 30 日，持有本行 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司如下：

序号	单位名称	关联关系
1	CBA Covered Bond Trust	澳洲联邦银行之子公司
2	Commonwealth Securities Limited	澳洲联邦银行之子公司
3	Medallion Trust Series 2008-1R	澳洲联邦银行之子公司
4	Medallion Trust Series 2011-1	澳洲联邦银行之子公司

序号	单位名称	关联关系
5	Medallion Trust Series 2013-1	澳洲联邦银行之子公司
6	Medallion Trust Series 2013-2	澳洲联邦银行之子公司
7	Medallion Trust Series 2014-1	澳洲联邦银行之子公司
8	Medallion Trust Series 2014-2	澳洲联邦银行之子公司
9	Medallion Trust Series 2015-1	澳洲联邦银行之子公司
10	Medallion Trust Series 2015-2	澳洲联邦银行之子公司
11	Medallion Trust Series 2016-1	澳洲联邦银行之子公司
12	Medallion Trust Series 2016-2	澳洲联邦银行之子公司
13	Medallion Trust Series 2017-1	澳洲联邦银行之子公司
14	Medallion Trust Series 2017-1P	澳洲联邦银行之子公司
15	Medallion Trust Series 2017-2	澳洲联邦银行之子公司
16	Residential Mortgage Group Pty Ltd	澳洲联邦银行之子公司
17	Capital 121 Pty Limited	澳洲联邦银行之子公司
18	Colonial Holding Company Limited	澳洲联邦银行之子公司
19	Commonwealth Insurance Holdings Limited	澳洲联邦银行之子公司
20	Commonwealth Insurance Limited	澳洲联邦银行之子公司
21	The Colonial Mutual Life Assurance Society Limited	澳洲联邦银行之子公司
22	ASB Bank Limited	澳洲联邦银行之子公司
23	ASB Covered Bond Trust	澳洲联邦银行之子公司
24	ASB Finance Limited	澳洲联邦银行之子公司
25	ASB Holdings Limited	澳洲联邦银行之子公司
26	ASB Term Fund	澳洲联邦银行之子公司
27	CommBank Europe Limited	澳洲联邦银行之子公司
28	Medallion NZ Series Trust 2009-1R	澳洲联邦银行之子公司
29	PT Bank Commonwealth	澳洲联邦银行之子公司
30	PT Commonwealth Life	澳洲联邦银行之子公司
31	Medallion Trust Services 2018-1	澳洲联邦银行之子公司
32	济南济商资产运营有限公司	济南市国有资产运营有限公司之控股子公司
33	济南蓝湖温泉旅游开发有限公司	济南市国有资产运营有限公司之控股子公司
34	山东阳光朗乡置业有限公司	济南市国有资产运营有限公司之控股子公司
35	济南阳光朗乡物业管理有限公司	济南市国有资产运营有限公司之控股子公司

序号	单位名称	关联关系
36	兖州煤业澳大利亚有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
37	兖煤澳大利亚资源有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
38	格罗斯特煤炭有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
39	兖煤澳大利亚配煤销售有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
40	兖煤 SCN 有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
41	兖煤矿业服务有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
42	Parallax 控股有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
43	联合煤炭工业有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
44	兖煤国际(控股)有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
45	兖煤国际技术开发有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
46	兖煤国际贸易有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
47	兖煤国际资源开发有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
48	兖煤卢森堡资源有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
49	兖煤国际(新加坡)有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
50	亚森纳(控股)有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
51	汤佛(控股)有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
52	维尔皮纳(控股)有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
53	普力马(控股)有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
54	兖煤能源有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
55	兖州煤业山西能化有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
56	山西天浩化工股份有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
57	山西和顺天池能源有限责任公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
58	兖州煤业榆林能化有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
59	兖煤菏泽能化有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
60	兖煤万福能源有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
61	内蒙古昊盛煤业有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
62	山东中垠国际贸易有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
63	山东中垠物流贸易有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
64	青岛中垠瑞丰国际贸易有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
65	中垠融资租赁有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
66	端信投资控股(北京)有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
67	山东华聚能源股份有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
68	青岛中兖贸易有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司

序号	单位名称	关联关系
69	山东兖煤日照港储配煤有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
70	青岛兖煤东启能源有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
71	山东煤炭交易中心有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
72	山东兖煤物业管理有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
73	山东兖煤航运有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
74	邹城兖矿北盛工贸有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
75	兖煤矿业工程有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
76	兖煤蓝天清洁能源有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
77	兖矿集团财务有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
78	无锡鼎业能源有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
79	上海巨匠资产管理有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
80	青岛端信资产管理有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
81	兖州煤业鄂尔多斯能化有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
82	鄂尔多斯市营盘壕煤炭有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
83	内蒙古达信工业气体有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
84	内蒙古荣信化工有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
85	内蒙古鑫泰煤炭开采有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
86	鄂尔多斯市转龙湾煤炭有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
87	兖矿东华重工有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
88	兖矿集团邹城金通橡胶有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
89	兖矿集团邹城金明机电有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
90	兖矿集团唐村实业有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
91	邹城诚验材料检测试验有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
92	山东兖矿集团长龙电缆制造有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
93	兖州东方机电有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
94	兖矿集团大陆机械有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
95	兖矿大陆奔牛机械有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
96	兖矿集团兖州三方钢结构工程有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
97	端信投资控股(深圳)有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
98	端信供应链(深圳)有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
99	端信商业保理(深圳)有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
100	山东端信供应链管理有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司

序号	单位名称	关联关系
101	巨野县端信供应链管理有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
102	乌审旗端信供应链管理有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
103	伊金霍洛旗端信供应链管理有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
104	菏泽端信供应链管理有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
105	达拉特旗端信供应链管理有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
106	济南端信明仁财务咨询合伙企业(有限合伙)	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
107	济南端信明礼财务咨询合伙企业(有限合伙)	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
108	济宁端信明智财务咨询合伙企业(有限合伙)	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
109	中垠瑞丰(香港)有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
110	中垠(泰安)融资租赁有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
111	兖矿(海南)智慧物流科技有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
112	新垠联有限公司	兖州煤业股份有限公司之控股子公司
113	济南市城市建设投资有限公司	济南城市建设投资集团有限公司之控股子公司
114	合肥业昊房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
115	合肥宇信龙置业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
116	合肥业景房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
117	合肥业博房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
118	苏州业昕房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
119	苏州业靳房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
120	苏州业江房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
121	重庆华宇业磊企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
122	重庆华宇业霆企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
123	重庆华宇业德实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
124	重庆华宇业晖企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
125	重庆华宇盛鑫实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
126	重庆华宇业亨企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
127	重庆华宇盛福实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
128	重庆华宇业琪企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
129	重庆华宇盛昊企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
130	重庆华宇业逸企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
131	重庆华宇盛丰企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司

序号	单位名称	关联关系
132	重庆华宇业荣实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
133	重庆华宇业玺实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
134	重庆华宇业凯实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
135	重庆盛飞实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
136	重庆华宇业帆实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
137	重庆华宇业林实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
138	重庆华宇业朗实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
139	重庆华宇业元实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
140	重庆两江新区新桐实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
141	重庆华宇业和实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
142	重庆华宇业跃实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
143	重庆华宇盛如实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
144	重庆华宇业睿实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
145	重庆华宇盛越实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
146	重庆华宇业科实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
147	成都华宇业鼎实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
148	成都华宇业茂实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
149	眉山业焱房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
150	重庆华宇业轩实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
151	成都华宇业锐实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
152	重庆华宇业鑫实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
153	重庆华宇盛辉实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
154	郑州融之力房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
155	武汉华宇业辉房地产投资有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
156	宁波渝瑞房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
157	宁波华宇业亨商务信息咨询有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
158	宁波华宇业翰商务信息咨询有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
159	宁波华宇业祥商务信息咨询有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
160	合肥业德房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
161	合肥业亨房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
162	合肥业凯房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
163	宁波业如房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
164	重庆华宇盛元实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司

序号	单位名称	关联关系
165	成都华宇业如实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
166	成都华宇业熙实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
167	成都华宇业辉实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
168	重庆华宇业熙实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
169	重庆华宇业晟实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
170	重庆华宇业钰实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
171	重庆华宇盛荣实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
172	重庆华宇业扬实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
173	重庆华宇盛和实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
174	重庆华宇盛泰房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
175	重庆渝欣荣业实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
176	重庆业方实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
177	重庆业远实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
178	合肥华宇业瑞房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
179	重庆业茂实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
180	重庆业界实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
181	重庆华宇酒店管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
182	苏州华宇业瑞房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
183	苏州渝瑞房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
184	苏州业凯房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
185	苏州业翔房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
186	苏州业润房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
187	苏州业展房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
188	苏州业荣房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
189	重庆业如小额贷款有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
190	无锡华宇业瑞房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
191	太仓业瑞房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
192	苏州业昊房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
193	苏州业博房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
194	苏州业远房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
195	苏州业钰房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
196	徐州渝瑞房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
197	苏州业如房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司

序号	单位名称	关联关系
198	常州业瑞房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
199	苏州业扬房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
200	苏州业熙房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
201	重庆业如房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
202	重庆华宇业信实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
203	重庆华宇业景实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
204	成都渝瑞房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
205	四川华宇业昊房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
206	成都华宇业瑞房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
207	成都业然企业管理咨询有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
208	成都业昌企业管理咨询有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
209	成都业靖企业管理咨询有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
210	成都华瑞房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
211	成都业皓房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
212	成都业伦房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
213	成都业铭房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
214	重庆业瑞房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
215	重庆华宇同帆实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
216	宁波梅山保税港区如宇嘉股权投资合伙企业(有限合伙)	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
217	重庆华宇业乾实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
218	重庆业润房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
219	重庆华宇业骏实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
220	重庆华宇业昌实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
221	重庆华宇业辉实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
222	江苏华宇业瑞企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
223	陕西华宇业瑞企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
224	重庆华宇业恒企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
225	四川华宇业瑞企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
226	河南华宇业瑞置业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
227	武汉华宇业瑞企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
228	杭州华宇业瑞企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
229	安徽业瑞企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司

序号	单位名称	关联关系
230	辽宁华宇业瑞企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
231	湖南业瑞企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
232	合肥瑞钰置业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
233	合肥瑞远置业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
234	陕西业辉企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
235	苏州业航房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
236	苏州业茂房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
237	苏州业涛房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
238	长沙业创企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
239	天津华宇业瑞企业管理有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
240	余姚华宇业瑞房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
241	重庆华宇业丰实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
242	郑州仁之力房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
243	重庆业翰实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
244	上海行栋实业有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
245	苏州盛乾房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司
246	苏州长天房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司之控股子公司

3、关键管理人员及其关系密切的家庭成员

关键管理人员包括本行董事、监事及高级管理人员，与其关系密切的家庭成员指父母、配偶、兄弟姐妹、子女以及其他关系密切的家庭成员。

4、关键管理人员的关联单位

本行将董事、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法人或其他组织（持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其控股子公司除外）认定为本行关联方。

序号	关联方名称	关联关系
1	北京多彩艺苑广告有限公司	本行董事的家庭成员控制的企业
2	北京多彩印刷有限公司	本行董事的家庭成员施加重大影响的企业
3	伍连德国际医疗管理中心有限责任公司	本行董事施加重大影响的企业
4	北京瑞金控股股份有限公司	本行董事施加重大影响的企业
5	上海交大产业投资管理(集团)有限公司	本行董事施加重大影响的企业
6	新湖控股有限公司	本行董事施加重大影响的企业

序号	关联方名称	关联关系
7	北京金诚同达（上海）律师事务所	本行董事任高级合伙人
8	济南城市投资集团有限公司	本行董事施加重大影响的企业
9	济南旧城开发投资集团有限公司	本行董事施加重大影响的企业
10	济南市城市建设投资有限公司	本行董事施加重大影响的企业
11	济南泉城城市更新投资有限公司	本行董事施加重大影响的企业
12	济南城市建设投资集团有限公司	本行董事施加重大影响的企业
13	Investment Trends Pty Ltd	本行董事施加重大影响的企业
14	兖州煤业股份有限公司	本行董事施加重大影响的企业
15	端信供应链（深圳）有限公司	本行董事施加重大影响的企业
16	青岛端信资产管理有限公司	本行董事施加重大影响的企业
17	端信投资控股（北京）有限公司	本行董事施加重大影响的企业
18	端信商业保理（深圳）有限公司	本行董事施加重大影响的企业
19	上海巨匠资产管理有限公司	本行董事施加重大影响的企业
20	内蒙古昊盛煤业有限公司	本行董事施加重大影响的企业
21	上海金谷裕丰投资有限公司	本行董事施加重大影响的企业
22	兖矿集团财务有限公司	本行董事施加重大影响的企业
23	端信投资控股（深圳）有限公司	本行董事施加重大影响的企业
24	无锡鼎业能源有限公司	本行董事施加重大影响的企业
25	兖州煤业榆林能化有限公司	本行董事施加重大影响的企业
26	山东省东岳泰恒发展有限公司	本行董事施加重大影响的企业
27	青岛中垠瑞丰国际贸易有限公司	本行董事施加重大影响的企业
28	上海中期期货股份有限公司	本行董事施加重大影响的企业
29	中垠融资租赁有限公司	本行董事曾施加重大影响的企业
30	重庆中乾瑞企业管理有限责任公司	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
31	重庆华宇集团有限公司	本行董事的家庭成员控制的企业
32	业如商业保理（深圳）有限公司	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
33	业如商业保理（重庆）有限公司	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
34	业如金融控股有限公司	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
35	上海业铭资产管理有限公司	本行董事施加重大影响的企业
36	重庆业如小额贷款有限公司	本行董事的家庭成员控制的企业
37	上海业如天建投资管理有限公司	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
38	重庆业如红土股权投资基金管理有限公司	本行董事施加重大影响的企业
39	重庆远业实业有限公司	本行董事的家庭成员控制的企业
40	重庆天瑞合企业管理有限公司	本行董事的家庭成员控制的企业
41	重庆华宇第一太平戴维斯物业服务集团有限公司	本行董事的家庭成员控制的企业
42	重庆华宇乐活科技有限公司	本行董事的家庭成员控制的企业
43	重庆华宇乐养产业有限公司	本行董事的家庭成员控制的企业

序号	关联方名称	关联关系
44	重庆华宇房地产经纪有限公司	本行董事的家庭成员控制的企业
45	重庆华宇业瑞物业服务有限公司	本行董事的家庭成员控制的企业
46	重庆榄衡企业信息服务中心	本行董事的家庭成员控制的企业
47	重庆汇鑫达科技中心（有限合伙）	本行董事的家庭成员控制的企业
48	重庆汇斯特科技发展中心（有限合伙）	本行董事的家庭成员控制的企业
49	西藏业恒创业投资管理有限公司	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
50	重庆业如股权投资基金管理有限公司	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
51	西藏业如创业投资管理有限公司	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
52	宁波梅山保税港区凯略资产管理有限公司	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
53	宁波梅山保税港区华宇业如资产管理有限公司	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
54	宁波梅山保税港区业建投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
55	宁波梅山保税港区业恒投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
56	宁波梅山保税港区硕宇恒股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
57	宁波梅山保税港区鸿易盛股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
58	深圳前海海澜荣股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
59	上海盛梵实业发展有限公司	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
60	青岛晨间股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
61	嘉兴业誉股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
62	嘉兴业祥股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
63	嘉兴业冠股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
64	嘉兴天宇创盈股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
65	西藏宇嘉创业投资管理有限公司	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
66	重庆融之力企业管理有限公司	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
67	深圳昱行投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
68	深圳宇荣投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
69	深圳硕恒投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
70	深圳如嘉投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
71	上海品诗企业管理合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
72	宁波业同企业管理合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
73	宁波业少企业管理合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业

序号	关联方名称	关联关系
74	宁波业年企业管理合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
75	宁波业茂企业管理合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
76	宁波梅山保税港区业智股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
77	宁波梅山保税港区业赢股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
78	宁波梅山保税港区业慧股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
79	宁波梅山保税港区业孚股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
80	宁波梅山保税港区如鹏股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
81	宁波梅山保税港区如汇股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
82	宁波梅山保税港区如亨股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
83	宁波梅山保税港区如创股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事及其家庭成员共同控制的企业
84	济宁银行股份有限公司	本行监事施加重大影响的企业
85	北京宏道投资管理有限公司	本行监事控制的企业
86	青岛培诺教育科技股份有限公司	本行监事施加重大影响的企业
87	宁波琪道投资管理中心（有限合伙）	本行监事任执行事务合伙人
88	永诚财产保险股份有限公司	本行监事施加重大影响的企业
89	中国纸业投资有限公司	本行监事施加重大影响的企业
90	中泰证券（上海）资产管理有限公司	本行监事施加重大影响的企业
91	鲁证新天使投资有限公司	本行监事施加重大影响的企业
92	济南亚邦环保科技有限公司	本行监事的家庭成员施加重大影响的企业
93	山东讯拓数据科技有限公司	本行监事控制的企业
94	中泰证券股份有限公司	本行监事施加重大影响的企业
95	北京锦程前方科技有限公司	本行监事的家庭成员施加重大影响的企业
96	山东钢铁集团财务有限公司	本行前监事施加重大影响的企业
97	华商基金管理有限公司	本行前监事施加重大影响的企业
98	融世华融资租赁有限公司	本行前监事曾施加重大影响的企业
99	三庆实业集团有限公司	本行监事控制的企业
100	山东凯文信息科技有限公司	本行监事控制的企业
101	济南凯润企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
102	济南城雅企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
103	济南海高商贸有限公司	本行监事控制的企业
104	济南凯众企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
105	济南凯春企业管理咨询服务有限公司	本行监事控制的企业
106	济南凯吉企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业

序号	关联方名称	关联关系
107	济南智领企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
108	济宁城市主人置业有限公司	本行监事施加重大影响的企业
109	济南欧美凯文机电科技有限公司	本行监事施加重大影响的企业
110	山东凯文教育投资有限公司	本行监事控制的企业
111	济南三庆环保科技有限公司	本行监事控制的企业
112	济南城策企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
113	济南国庆置业有限公司	本行监事及其家庭成员施加重大影响的企业
114	济南凯庆企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
115	山东三泽置业有限公司	本行监事控制的企业
116	山东生命智谷城市开发建设有限公司	本行监事控制的企业
117	济南凯都企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
118	济南意晨信息科技有限公司	本行监事控制的企业
119	济南齐业商贸有限公司	本行监事控制的企业
120	山东省丝路科技企业孵化器有限公司	本行监事曾施加重大影响的企业
121	三庆置业集团济南七里河置业有限公司	本行监事控制的企业
122	山东三庆置业有限公司	本行监事控制的企业
123	济南智造云谷机电有限公司	本行监事施加重大影响的企业
124	山东三庆科技开发有限公司	本行监事控制的企业
125	济南城卓企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
126	济南城高企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
127	广东清大智兴生物技术有限公司	本行监事施加重大影响的企业
128	齐鲁颐和健康产业有限公司	本行监事控制的企业
129	山东凯文文化发展有限公司	本行监事控制的企业
130	菏泽市城投三庆置业有限公司	本行监事施加重大影响的企业
131	临沂市鲁越房地产有限公司	本行监事施加重大影响的企业
132	正大(万宁)田园生态城镇开发有限公司	本行监事施加重大影响的企业
133	山东省南郊集团三庆投资有限公司	本行监事控制的企业
134	山东宝雅新能源汽车股份有限公司	本行监事施加重大影响的企业
135	久兆新能源科技股份有限公司	本行监事控制的企业
136	中山市凯恩斯裕龙投资管理有限公司	本行监事施加重大影响的企业
137	聚元信通资本管理有限公司	本行监事施加重大影响的企业
138	山东财富纵横置业有限公司	本行监事施加重大影响的企业
139	济南齐盛置业有限公司	本行监事控制的企业
140	济南三庆凯龙置业有限公司	本行监事控制的企业
141	山东博晶健康科技有限公司	本行监事控制的企业
142	东营市庆源启兴置业有限公司	本行监事控制的企业
143	乳山三庆置业有限公司	本行监事控制的企业

序号	关联方名称	关联关系
144	济南庆泽投资合伙企业(有限合伙)	本行监事控制的企业
145	济南丰泽房地产经纪有限公司	本行监事控制的企业
146	东营市南郊置业有限公司	本行监事控制的企业
147	东营志辰石油科技有限公司	本行监事控制的企业
148	济南诚庆企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
149	济南凯德置业有限公司	本行监事控制的企业
150	济南恒云企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
151	济南凯泽房地产经纪有限公司	本行监事控制的企业
152	山东三庆商业运营有限公司	本行监事控制的企业
153	济南庆高企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
154	济南宇高企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
155	济南京南三恒投资有限公司	本行监事曾控制的企业
156	海南凯文新能源科技有限公司	本行监事控制的企业
157	济南唐德经贸有限公司	本行监事曾控制的企业
158	济南三庆汇德置业有限公司	本行监事控制的企业
159	济南唐庆投资有限公司	本行监事控制的企业
160	三庆实业集团房地产开发有限公司	本行监事控制的企业
161	三庆实业集团投资有限公司	本行监事控制的企业
162	山东省南郊集团三兴置业有限公司	本行监事控制的企业
163	济南德炬投资有限公司	本行监事控制的企业
164	济南三山经济贸易咨询有限公司	本行监事控制的企业
165	济南舜高企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
166	海南凯文投资控股有限公司	本行监事控制的企业
167	山东国金液压设备有限公司	本行监事控制的企业
168	济南德炬经贸有限公司	本行监事控制的企业
169	山东方晔房地产开发有限公司	本行监事控制的企业
170	海南荣丽房地产开发有限公司	本行监事控制的企业
171	东营市鑫荣置业有限公司	本行监事控制的企业
172	海南紫宸投资有限公司	本行监事控制的企业
173	菏泽银泉置业有限公司	本行监事控制的企业
174	菏泽市城金置业有限公司	本行监事控制的企业
175	济南三庆健康产业投资有限公司	本行监事控制的企业
176	济南成宝企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
177	济南成美企业管理咨询服务有限公司	本行监事控制的企业
178	济南成鼎企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
179	临沂汇东企业管理咨询有限公司	本行监事控制的企业
180	海南凯文农业开发有限公司	本行监事控制的企业
181	济南城汇企业管理咨询服务有限公司	本行监事控制的企业

序号	关联方名称	关联关系
182	山东工程职业技术大学	本行监事的家庭成员任校长
183	济南广茂源电子技术有限公司	本行监事的家庭成员施加重大影响的企业
184	山东荣宝斋文化投资置业有限公司	本行监事控制的企业
185	山东美嘉园物业服务有限公司	本行监事的家庭成员控制的企业
186	菏泽美好嘉物业服务有限公司	本行监事的家庭成员控制的企业
187	海南美嘉园物业服务有限公司	本行监事的家庭成员控制的企业
188	济南德众科技有限公司	本行监事控制的企业
189	山东三庆城市置业有限公司	本行监事控制的企业
190	山东瑞福梁行商业运营有限公司	本行监事控制的企业
191	山东三功房地产开发有限公司	本行监事的家庭成员施加重大影响的企业
192	山东黄金集团金斯顿有限公司	本行监事的家庭成员施加重大影响的企业
193	济南齐昆商贸有限公司	本行监事控制的企业
194	山东三汇设计装修工程有限公司	本行监事的家庭成员施加重大影响的企业
195	济南金春富明企业管理咨询有限公司	本行监事曾施加重大影响的企业
196	中国重汽财务有限公司	本行前监事施加重大影响的企业
197	山东省城市商业银行合作联盟有限公司	本行高级管理人员施加重大影响的企业
198	济南兴鲁实业开发总公司	本行监事施加重大影响的企业
199	鲍亨钢铁(越)责任有限公司	本行监事施加重大影响的企业
200	中国重汽集团济南卡车股份有限公司	本行监事施加重大影响的企业

5、本行的控股子公司

截至 2019 年 6 月 30 日，本行控股子公司为 16 家，具体情况如下：

序号	关联方名称	持股比例
1	章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	41.00%
2	济源齐鲁村镇银行有限责任公司	80.00%
3	登封齐鲁村镇银行有限责任公司	80.00%
4	兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	80.00%
5	伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	80.00%
6	澠池齐鲁村镇银行有限责任公司	80.00%
7	永城齐鲁村镇银行有限责任公司	100.00%
8	温县齐鲁村镇银行有限责任公司	100.00%
9	辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	100.00%
10	邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	100.00%
11	磁县齐鲁村镇银行有限责任公司	100.00%
12	石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	100.00%

序号	关联方名称	持股比例
13	邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	100.00%
14	魏县齐鲁村镇银行有限责任公司	100.00%
15	涉县齐鲁村镇银行有限责任公司	100.00%
16	成安齐鲁村镇银行有限责任公司	100.00%

6、本行的合营及联营企业

截至2019年6月30日,本行联营企业为济宁银行股份有限公司、德州银行股份有限公司。

(二) 报告期内本行的主要关联交易情况

1、与持有本行5%及5%以上股份的股东及其控股子公司发生的关联交易

(1) 存放同业及其他金融机构款项

单位:千元

关联方名称	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
澳洲联邦银行及其控股子公司	1,711	1,784	799	963
济南市国有资产运营有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
兖州煤业股份有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
济南城市建设投资集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
重庆华宇集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
济南西城置业有限公司及其子公司	-	-	-	-
合计	1,711	1,784	799	963

(2) 发放贷款和垫款

单位:千元

关联方名称	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
澳洲联邦银行及其控股子公司	-	-	-	-
济南市国有资产运营有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
兖州煤业股份有限公司及其控股子公司	30,046	30,000	30,000	-
济南城市建设投资集团有限公司及其控股子公司	696,861	697,000	549,000	-
重庆华宇集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-

关联方名称	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
济南西城置业有限公司及其子公司	-	-	-	-
合计	726,907	727,000	579,000	-

(3) 应收款项类投资

单位：千元

关联方名称	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
澳洲联邦银行及其控股子公司	-	-	-	-
济南市国有资产运营有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
兖州煤业股份有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
济南城市建设投资集团有限公司及其控股子公司	-	894,000	894,000	-
重庆华宇集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
济南西城置业有限公司及其子公司	-	-	-	-
合计	-	894,000	894,000	-

(4) 债权投资

单位：千元

关联方名称	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
澳洲联邦银行及其控股子公司	-	-	-	-
济南市国有资产运营有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
兖州煤业股份有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
济南城市建设投资集团有限公司及其控股子公司	894,000	-	-	-
重庆华宇集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
济南西城置业有限公司及其子公司	-	-	-	-
合计	894,000	-	-	-

(5) 吸收存款

单位：千元

关联方名称	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
澳洲联邦银行及其控股子公司	-	-	-	-
济南市国有资产运营有限公司及其控股子公司	1	-	-	-
兖州煤业股份有限公司及其控股子公司	73,071	66,157	234,833	562,660
济南城市建设投资集团有限公司及	558,520	203,952	972,734	-

关联方名称	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
其控股子公司				
重庆华宇集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
济南西城置业有限公司及其子公司	-	-	-	9,145
合计	631,592	270,109	1,207,567	571,805

(6) 信用证

单位：千元

关联方名称	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
澳洲联邦银行及其控股子公司	-	-	-	-
济南市国有资产运营有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
兖州煤业股份有限公司及其控股子公司	495,089	426,097	523,054	167,561
济南城市建设投资集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
重庆华宇集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
济南西城置业有限公司及其子公司	-	-	-	-
合计	495,089	426,097	523,054	167,561

(7) 保兑信用证

单位：千元

关联方名称	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
澳洲联邦银行及其控股子公司	-	-	163,355	173,425
济南市国有资产运营有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
兖州煤业股份有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
济南城市建设投资集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
重庆华宇集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
济南西城置业有限公司及其子公司	-	-	-	-
合计	-	-	163,355	173,425

(8) 银行承兑汇票

单位：千元

关联方名称	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
澳洲联邦银行及其控股子公司	-	-	-	-
济南市国有资产运营有限公司及其	-	-	-	-

关联方名称	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
控股子公司				
兖州煤业股份有限公司及其控股子公司	42,000	-	-	-
济南城市建设投资集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
重庆华宇集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
济南西城置业有限公司及其子公司	-	-	-	-
合计	42,000	-	-	-

(9) 利息收入

单位：千元

关联方名称	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
澳洲联邦银行及其控股子公司	-	-	-	-
济南市国有资产运营有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
兖州煤业股份有限公司及其控股子公司	969	1,639	939	-
济南城市建设投资集团有限公司及其控股子公司	35,379	66,833	42,485	-
重庆华宇集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
济南西城置业有限公司及其子公司	-	-	-	-
合计	36,348	68,472	43,424	-

(10) 利息支出

单位：千元

关联方名称	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
澳洲联邦银行及其控股子公司	-	-	-	-
济南市国有资产运营有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
兖州煤业股份有限公司及其控股子公司	313	403	3,588	6,809
济南城市建设投资集团有限公司及其控股子公司	1,807	8,932	3,353	-
重庆华宇集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
济南西城置业有限公司及其子公司	-	-	-	25
合计	2,120	9,335	6,941	6,834

(11) 手续费及佣金收入

单位：千元

关联方名称	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
澳洲联邦银行及其控股子公司	-	-	-	-
济南市国有资产运营有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
兖州煤业股份有限公司及其控股子公司	384	4,141	2,958	742
济南城市建设投资集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
重庆华宇集团有限公司及其控股子公司	-	-	-	-
济南西城置业有限公司及其子公司	-	-	-	-
合计	384	4,141	2,958	742

2、与关键管理人员的关联单位发生的关联交易

(1) 关联交易期末余额

单位：千元

交易类型	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,293,495	1,784,842	1,419,902	578,500
债权投资	300,000	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	487,265	100,000
应收款项类投资	-	300,000	800,000	-
买入返售金融资产	-	-	499,800	700,000
同业及其他机构存放款项	205,015	125,070	140,348	4
吸收存款	234,585	163,003	589,682	215,847
信用证	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	200	-	141,692
保兑信用证	-	-	-	-
保函	9,122			

(2) 关联交易期间发生额

单位：千元

交易类型	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
利息收入	33,516	63,974	85,742	21,419
利息支出	3,495	7,823	15,119	5,342

交易类型	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
手续费及佣金收入	-	-	-	-
其他业务收入	1,670	2,151	-	-
业务及管理费	23,295	68,524	-	621

3、与关键管理人员及其关系密切的家庭成员发生的关联交易

单位：千元

交易类型	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
发放贷款和垫款	2,297	3,071	2,386	3,366
吸收存款	7,396	10,121	9,896	9,935
利息收入	60	-	-	-
利息支出	97	-	-	-

4、与本行的控股子公司发生的关联交易

(1) 关联交易期末余额

单位：千元

交易类型	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
同业存款款项	1,114,031	1,078,082	561,455	504,819
拆出资金	-	135,000	30,000	-
存放同业款项	188,522	-	-	-
应收利息	不适用	930	101	-
应付利息	不适用	1,043	1,760	-

(2) 关联交易期间发生额

单位：千元

交易类型	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
利息收入	2,672	1,241	374	-
利息支出	17,390	33,521	14,559	12,192

5、与本行联营企业发生的关联交易

(1) 关联交易期末余额

单位：千元

交易类型	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
同业存放款项	131,798	131,294	130,175	-
应付利息	不适用	29	29	-

(2) 关联交易期间发生额

单位：千元

交易类型	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
利息支出	505	953	453	-

6、关键管理人员薪酬

单位：万元

交易类型	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
关键管理人员薪酬	999	2,080	2,129	2,391

除上述关联方及关联交易外，本行不存在其他关联方及关联交易。

7、关联交易变动的的原因

本行报告期内与关联方发生的关联交易主要包括存款、贷款、同业拆借业务等，上述关联交易均为本行作为商业银行与关联方开展的正常金融服务。所有交易均基于本行与关联方日常业务需要而开展，相关利率均基于市场行情、结合企业情况确定，且经本行董事会、董事会关联交易控制和风险管理委员会在权限范围内备案或批准。本行关联交易发生及变动情况主要受市场行情、关联方业务需求等影响。

8、关联方逾期贷款

报告期内，关联方贷款无逾期。

(三) 本行报告期内关联交易对本行财务状况和经营成果的影响

报告期内，本行发生的关联交易主要为利息收入和利息支出等。截至报告期各期末，本行关联交易余额主要包括向关联方发放贷款、吸收存款等。

报告期内，本行与关联方发生的利息收入、利息支出占本行利息收入总额、利息支出总额的比例，以及截至报告期各期末本行向关联方发放贷款、吸收存款占发放贷款和垫款总额、吸收存款总额的比例具体如下：

单位：千元、%

项目	2019-6-30/2019年1-6月	2018-12-31/2018年度	2017-12-31/2017年度	2016-12-31/2016年度
关联交易产生的利息收入	69,924	132,446	129,166	21,419
占利息收入比重	1.23	1.18	1.36	0.28

项目	2019-6-30/2019 年 1-6 月	2018-12-31/2018 年度	2017-12-31/2017 年度	2016-12-31/2016 年度
关联交易产生的利息支出	6,127	18,111	22,513	12,176
占利息支出比重	0.21	0.32	0.48	0.37
关联方发放贷款和垫款	2,022,699	2,514,913	2,001,288	581,866
占发放贷款和垫款比重	1.53	2.12	1.99	0.67
关联方吸收存款	873,573	443,233	1,807,145	797,587
占吸收存款比重	0.42	0.24	1.10	0.54

注：发放贷款和垫款指扣除减值损失准备之前的发放贷款和垫款总额。

报告期内，本行发生的关联交易占当期同类型交易的比重较小，且上述关联交易均按照当时的市场环境和一般商业条款及条件进行，对本行的财务状况及经营成果不构成重大影响。

（四）关联方与非关联方存贷款利率比较

1、关联方与非关联方存款利率比较

报告期内，本行与持股 5%及 5%以上股东及其控股子公司、关键管理人员及其关系密切的家庭成员、关键管理人员的关联单位等发生的存款均遵循自愿原则，数额变动均为客户意愿所致，利率均遵循齐鲁银行存款利率规定，该利率政策针对所有的存款客户，不存在关联存款利率优于一般存款的情形。

2、关联方与非关联方贷款利率比较

单位：千元

类型	关联方名称	贷款余额	加权平均利率
2019年6月末关联方贷款			
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	兖州煤业及其控股子公司	30,000	6.09%
	济南城市建设投资及其控股子公司	696,000	3.91%
关键管理人员的其他企业	融世华融资租赁有限公司	70,000	6.175%
	山东方晔房地产开发有限公司	195,000	8.00%
	山东凯文科技职业学院	303,242	4.98%
	山东凯文信息科技有限公司	118,000	5.50%
	山东荣宝斋文化投资置业有限公司	110,000	5.50%
	山东三庆科技开发有限公司	180,000	5.50%
	山东钢铁集团财务有限公司	300,000	6.00%
可比第三方	德宝路股份有限公司	150,046	3.70%
	天津滨海旅游区基础设施建设有限公司	435,500	4.75%

类型	关联方名称	贷款余额	加权平均利率
2019年6月末关联方贷款			
	济南市闽台中天房地产有限公司	200,000	5.70%
	济南四建集团房地产开发有限责任公司	195,000	5.94%
	潍坊高新创业投资控股有限公司	300,000	6.65%
	天津琦晟储运有限公司	17,500	9.90%

注：上述数据不含应计利息

单位：千元

类型	关联方名称	贷款余额	加权平均利率
2018年末关联方贷款			
持有本行5%及5%以上股份的股东	兖州煤业及其控股子公司	30,000	6.09%
	济南城市建设投资及其控股子公司	697,000	4.95%
关键管理人员的其他企业	济南城市投资集团有限公司	200,000	5.70%
	山东凯文信息科技有限公司	118,000	4.75%
	山东三庆科技开发有限公司	180,000	4.75%
	山东荣宝斋文化投资置业有限公司	105,000	4.75%
	山东凯文科技职业学院	318,242	4.57%
可比第三方	山东全福元商业集团有限责任公司	110,000	4.27%
	济南滨河新区建设投资集团有限公司	250,000	4.70%
	东兆长泰集团有限公司	143,020	4.75%
	济南市闽台中天房地产有限公司	200,000	5.70%
	济南四建集团房地产开发有限责任公司	195,000	5.94%
	曹县曹阳新能源发电有限公司	290,000	7.00%

单位：千元

类型	关联方名称	贷款余额	加权平均利率
2017年末关联方贷款			
持有本行5%及5%以上股份的股东	兖州煤业及其控股子公司	30,000	6.09%
	济南城市建设投资及其控股子公司	549,000	4.75%
关键管理人员的其他企业	山东凯文信息科技有限公司	120,000	6.50%
	山东三庆科技开发有限公司	60,000	5.66%
	山东荣宝斋文化投资置业有限公司	105,000	4.80%
	山东凯文科技职业学院	120,000	6.09%
可比第三方	山东高速济泰城际公路有限公司	496,000	4.41%
	天津滨海旅游区基础设施建设有限公司	437,000	4.75%
	潍坊峡山中骏投资管理有限公司	190,000	4.75%
	山东远通汽车贸易集团有限公司	110,000	4.79%
	山东海王银河医药有限公司	100,000	5.22%
	山东荣盛控股集团有限公司	380,000	6.30%

单位：千元

类型	关联方名称	贷款余额	加权平均利率
2016 年末关联方贷款			
关键管理人员的其他企业	山东凯文信息科技有限公司	120,000	6.50%
	山东三庆科技开发有限公司	60,000	5.66%
	山东荣宝斋文化投资置业有限公司	150,000	4.80%
	山东凯文科技职业学院	80,000	5.22%
可比第三方	寿光晨鸣进出口贸易有限公司	200,000	3.25%
	济南市中控股有限公司	799,900	4.75%
	山东翔龙实业集团有限公司	100,000	5.22%
	济南市历下区国有资产运营有限公司	600,000	5.23%
	山东全福元商业集团有限责任公司	100,000	6.51%
	天津渤海租赁有限公司	100,000	7.38%

报告期内，本行与持股 5%及 5%以上股东及其控股子公司、关键管理人员及其关系密切的家庭成员、关键管理人员的关联单位等发生的贷款均遵循自愿原则，数额变动均为客户意愿所致，不存在关联贷款利率优于一般贷款的情形。

3、与关联方交易业务标准与相关程序履行

本行关联交易严格按照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《企业会计准则》等监管要求及《齐鲁银行股份有限公司关联交易管理办法》要求执行，关联法人关联交易采用“年度交易额预计”管理方式，按照集团口径经本行内部授权程序审批后，提交董事会关联交易控制和风险管理委员会审查、董事会、股东大会批准，并报山东银保监局报告。重大关联交易由相关决策机构按照本行内部授权程序审查通过后，提交董事会关联交易控制和风险管理委员会审查，报本行董事会批准。一般关联交易按本行内部授权程序审批，并报董事会关联交易控制和风险管理委员会备案。本行关联交易均严格按照上述审批程序进行审批。此外，关联方与非关联方定价程序一致，经定价系统定价，并经审批流程审批，保证不低于同等条件下非关联方定价。

(五) 本行关联交易制度及相关业务标准

本行《公司章程》中关于关联交易的规定如下：

第三十五条 本行下列重大对外担保行为，须经股东大会审议通过（银行正常经营范围内的业务除外）：

(一) 本行及本行控股子公司的对外担保总额，达到或超过最近一期经审计

净资产的 50%以后提供的任何担保;

(二) 本行的对外担保总额, 达到或超过最近一期经审计总资产的 30%以后提供的任何担保;

(三) 单笔担保额超过最近一期经审计净资产 10%的担保;

(四) 对股东、实际控制人及其关联方提供的担保。

上述对外担保事项应当在董事会审议通过后提交股东大会审议, 股东大会审议前款第(二)项担保事项时, 必须经出席会议的股东(含表决权恢复的优先股股东)所持表决权的三分之二以上通过。

股东大会在审议为股东、实际控制人及其关联方提供的担保议案时, 该股东或者受该实际控制人支配的股东, 不得参与该项表决, 该项表决由出席股东大会的其他股东所持表决权的半数以上通过。

第六十二条 本行与股东之间发生提供资金、商品、劳务等交易时, 应当严格按照关联交易决策制度履行董事会、股东大会的审议程序, 关联董事、关联股东应当回避表决, 防止股东及其关联方占用或者转移本行资金、资产及其他资源。本行董事、监事和高级管理人员有义务维护本行资产不被股东及其控制的企业占用。

本行严格防止持股 5%以上的股东及其关联方的非经营性资金占用的行为, 并持续建立防止持股 5%以上的股东非经营性资金占用的长效机制。本行董事会发现本行控股股东侵占本行资产时, 应立即申请司法冻结, 凡不能以现金清偿的, 通过变现股权偿还侵占资产。本行财务部门应定期检查本行与持股 5%以上的股东及其关联方的非经营性资金占用情况, 杜绝持股 5%以上的股东及其关联方的非经营性资金占用情况的发生。在审议年度报告、半年度报告的董事会上, 财务负责人应向董事会报告控股股东及关联方非经营性资金占用和本行对外担保情况。

第六十三条 本行对股东贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件。本行不得为股东及其关联方的债务提供融资性担保, 但股东及其关联方以银行存单或国债提供反担保的除外。

本行对一个关联方的授信余额不得超过本行资本净额的 10%，本行对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过本行资本净额的 15%，本行对全部关联方的授信余额不得超过本行资本净额的 50%。

第九十六条 股东大会审议有关关联交易事项时，关联股东不应当参与投票表决，其所代表的有表决权的股份数量不计入有效表决总数；股东大会决议的公告应当充分披露非关联股东的表决情况。

关联股东可以自行回避，也可以由其他参加股东大会的股东或股东代表提出回避请求。如由其他参加股东大会的股东或股东代表提出回避请求，但有关股东认为自己不属于应回避情形的，应说明理由。如说明理由后仍不能说服提出请求的股东或股东代表的，股东大会可将有关议案的表决结果就关联关系身份存在争议股东或股东代表参加或不参加投票的结果分别记录。股东大会后应由董事会办公室提请有关部门裁定关联关系后确定最后表决结果，并通知全体股东。

第一百二十八条 独立董事对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，独立董事在发表意见时，应当尤其关注以下事项：

(一) 重大关联交易的合法性和公允性；

第一百四十二条 本行应对年度内将发生的日常性关联交易总金额进行合理预计，提交股东大会审议并披露。除日常性关联交易之外的偶发性关联交易应经股东大会审议并以临时公告的形式披露。

日常性关联交易是指本行和关联方之间发生的购买原材料、燃料、动力，销售产品、商品，提供或者接受劳务，委托或者受托销售，投资（含共同投资、委托理财、委托贷款），财务资助（本行接受的）等的交易行为以及本行经营范围内的关联交易事项。

第一百五十五条 董事与董事会会议决议事项所涉及的企业有关联关系的，不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。关联董事应主动提出回避申请，其他董事也有权提出该董事回避。董事会应依据有关规定审查该董事是否属于关联董事，并有权决定该董事是否回避。

该董事会会议由过半数的无关联关系的董事出席即可举行，董事会会议所作决议须经无关联关系的董事过半数通过。出席董事会的无关联关系的董事人数不

足 3 人的，应将该事项提交股东大会审议。

应予回避的关联董事可以参加审议涉及本人的关联交易，并可就该关联交易是否公平、合法及产生的原因等向董事会作出解释和说明，但该董事无权就该事项参与表决，也不得代理其他董事对该事项行使表决权。

此外，本行《关联交易管理办法》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《董事会关联交易控制和风险管理委员会工作规程》等制度亦对关联交易作出了相应规定。

（六）规范和减少关联交易的措施

本行在日常经营活动中尽量减少关联交易，使关联交易的数量和对经营成果的影响降至最低。对于不可避免的关联交易，为了维护全体股东和本行的利益，本行根据有关法律法规的规定，在《公司章程》等文件中对关联交易决策机构和决策程序做出了明确的严格规定，主要包括关联交易回避制度、决策权限和决策程序等内容。本行严格执行上述规定以确保关联交易的公开、公允和合理，从而保护本行全体股东及本行的利益。

（七）独立董事对本行关联交易的评价意见

报告期内，本行发生的关联交易已履行本行章程规定的程序，对此本行独立董事发表意见如下：“公司在 2016-2018 年及 2019 年 1-6 月内发生的关联交易按照交易发生时适用的法律、法规、规章、公司章程和公司相关制度履行了相应的决策程序，该等关联交易公平合理、定价公允，不存在损害公司及股东利益的情形，符合公司及股东的最大利益。”本行过往关联交易的决策过程与章程相符，关联董事在审议相关交易时已回避，独立董事未发表不同意见。

第九节 董事、监事、高级管理人员

一、董事、监事和高级管理人员简介

(一) 董事简介

本行董事会由 13 名成员组成，执行董事 4 名，非执行董事 9 名（其中包括独立董事 5 名）。截至本招股说明书签署日，基本情况如下：

姓名	性别	职务	提名人	董事任期
王晓春	女	执行董事、董事长	董事会提名和薪酬委员会	2017.8-2020.8
黄家栋	男	执行董事、副董事长、行长	董事会提名和薪酬委员会	2017.8-2020.8
崔香	女	执行董事、副行长、董事会秘书、财务负责人	董事会提名和薪酬委员会	2017.9-2020.8
李九旭	男	执行董事、副行长	董事会提名和薪酬委员会	2018.12-2020.8
鲁钟男	男	独立董事	董事会提名和薪酬委员会	2017.8-2020.8
李五玲	女	独立董事	董事会提名和薪酬委员会	2017.8-2020.8
徐晓东	男	独立董事	董事会提名和薪酬委员会	2017.8-2020.8
陆德明	男	独立董事	董事会提名和薪酬委员会	2017.9-2020.8
单云涛	男	独立董事	董事会提名和薪酬委员会	2017.9-2020.8
王伟	男	非执行董事	济南市国有资产运营有限公司	任职资格尚待银保监会部门核准
布若非 (Michael Charles Blomfield)	男	非执行董事	澳洲联邦银行	2017.8-2020.8
赵青春	男	非执行董事	兖州煤业股份有限公司	2017.8-2020.8
蒋宇	男	非执行董事	重庆华宇集团有限公司	2018.7-2020.8

注：2019 年 10 月，李全升先生因工作调整原因辞去本行第七届董事会董事和董事会相关委员会所有职务。2019 年 11 月，本行 2019 年第一次临时股东大会选举王伟为第七届董事会董事（非执行董事），其任职资格尚待银保监会部门核准。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行上述各位董事的简历如下：

1、王晓春女士

1960 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级经济师，现任本行党委书记、执行董事、董事长。历任中国人民银行山东枣庄市分行

综合计划科科长、副科长、科长，中国人民银行山东省分行综合计划处副处长，中国人民银行济南分行货币信贷管理处副处长、处长，山东银监局政策法规处处长，山东银监局副局长、党委委员，齐鲁银行董事长、党委副书记。

2、黄家栋先生

1963年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级经济师，现任本行党委副书记、执行董事、副董事长、行长。历任中国人民银行淄博市分行周村办事处办事员，中国人民银行淄博市分行会计科办事员、科员、副科长，中国人民银行淄博市分行综合计划科副科长、科长，中国人民银行淄博市分行办公室主任，中国人民银行山东省分行综合计划处副处长，中国人民银行济南分行会计财务处副处长，中国人民银行济南分行后勤服务中心副主任、主任，烟台银监分局党委书记、局长，交通银行济南分行党委委员、纪委书记、副行长，交通银行山东省分行党委委员、纪委书记、副行长，齐鲁银行行长、党委副书记。

3、崔香女士

1962年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师，现任本行党委委员、执行董事、副行长、董事会秘书、财务负责人。历任章丘工行计划信贷科办事员、政工人事科办事员，章丘工行计划科科长、副科长、科长，济南市商业银行资金计划处副处长、资金营运部总经理、计财部总经理，齐鲁银行首席财务官。

4、李九旭先生

1973年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师，现任本行党委委员、执行董事、副行长。历任中国人民银行莘县支行办事员，中国人民银行济南分行货币信贷管理处科员、副科长、科长、副处长，中国人民银行东营中心支行副行长、党委委员，齐鲁银行人力资源部总经理，齐鲁银行行长助理兼组织人事部总经理，齐鲁银行副行长、党委委员兼组织人事部总经理。

5、鲁钟男先生

1955年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级经济师，现任本行独立董事，中国民生银行监事等职务。历任中国人民银行黑龙江省分行科员、副科长、科长、副处长、处长，中国人民银行哈尔滨市分行副行长，

中国人民银行黑龙江省分行副行长、常务副行长,中国人民银行沈阳分行副行长,中国民族证券有限责任公司副董事长、总裁,深圳市新产业创业投资有限公司董事长,新华信托股份有限公司董事、副董事长。

6、李五玲女士

1950年7月出生,中国国籍,无境外永久居留权,本科学历,高级会计师,现任本行独立董事。历任人民银行太安县大汶口办事处、祝阳营业所办事员,中国建设银行山东省分行财会处办事员、科员、科长、副处长、处长,中国建设银行山东省分行会计结算部高级经理,中国建设银行山东省分行总审计室主任兼总审计师、资深审计师,中国建设银行山东省分行资深专员。

7、徐晓东先生

1968年9月出生,中国国籍,无境外永久居留权,博士研究生,教授,现任本行独立董事,上海交通大学安泰经济与管理学院会计系教授、博士生导师等职务。历任中国人民大学商学院会计系讲师,香港理工大学会计及金融学院博士后,上海交通大学安泰经济与管理学院副教授,美国哥伦比亚大学商学院访问学者。

8、陆德明先生

1965年5月出生,中国国籍,无境外永久居留权,博士研究生,现任本行独立董事,新湖控股有限公司副总裁等职务。历任浙江省林业科学研究所主办会计,浙江财经学院会计系讲师,财政部会计司会计准则委员会技术研究部负责人,中国证监会会计部会计制度处处长,湖南证监局局长助理。

9、单云涛先生

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

10、武伟先生

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

11、布若非（Michael Charles Blomfield）先生

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

12、赵青春先生

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

13、蒋宇先生

1988年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，现任本行非执行董事，重庆华宇集团有限公司董事、重庆业如小额贷款有限公司董事长、上海业铭资产管理有限公司董事长等职务。

(二) 监事简介

本行监事会由9名监事组成，其中职工监事3名，外部监事3名，股东监事3名。截至本招股说明书签署日，基本情况如下：

姓名	性别	职务	提名人	监事任期
赵学金	男	职工监事、监事长	工会委员会	2017.8-2020.8
张海燕	女	职工监事、首席审计官	工会委员会	2017.8-2020.8
高爱青	女	职工监事、内审部总经理	工会委员会	2017.8-2020.8
卫保川	男	外部监事	监事会提名委员会	2017.8-2020.8
王丽敏	女	外部监事	监事会提名委员会	2017.8-2020.8
陈晓莉	女	外部监事	监事会提名委员会	2017.8-2020.8
吴立春	男	股东监事	山东三庆置业有限公司	2017.8-2020.8
宋锋	男	股东监事	济钢集团有限公司	2019.4-2020.8
王涤非	女	股东监事	中国重型汽车集团有限公司	2019.4-2020.8

截至2019年6月30日，本行上述各位监事的简历如下：

1、赵学金先生

1961年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师，现任本行党委委员、职工监事、监事长、工会主席，济宁银行股份有限公司董事。历任山东银行学校教师，济南市展业城市信用社副主任、主任，济南城市合作银行信贷处处长，济南市商业银行信贷一处处长、公司业务部总经理，齐鲁银行副行长、党委委员，齐鲁银行执行董事、常务副行长、董事会秘书、党委委员。

2、张海燕女士

1961年12月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师，现任本行职工监事、首席审计官，章丘齐鲁村镇银行董事长。历任济南市历城区人民银行计划科办事员、副科长，计划调研科副科长、科长，济南市商业银行稽

核处副处长、处长，济南市商业银行稽核部总经理，齐鲁银行内审部总经理。

3、高爱青女士

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

4、卫保川先生

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

5、王丽敏女士

1976年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级会计师，现任本行外部监事，中泰证券股份有限公司监事、审计稽核部总经理等职务。历任山东省齐鲁信托投资有限公司计划财务部员工、业务经理，齐鲁证券有限公司计划财务总部高级业务经理、副总经理，齐鲁证券有限公司机构业务部总经理，中泰证券股份有限公司业务协同部总经理。

6、陈晓莉女士

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

7、吴立春先生

1963年1月出生，加拿大国籍，具有中华人民共和国境内永久居留权，中华人民共和国香港特别行政区永久居民身份，本科学历，现任本行股东监事，山

东三庆置业有限公司执行董事兼总经理等职务。历任中国水利电力部对外公司助理工程师、工程师及驻孟加拉国首席代表，加拿大庆高公司创建人、总裁。

8、宋锋先生

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

9、王涤非女士

1966年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级会计师，现任本行股东监事，中国重型汽车集团有限公司审计部总经理。历任济南汽车制造总厂财务处科员，中国重型汽车集团公司财务部科员、会计处副处长，中国重汽集团济南卡车有限公司财务部会计处处长、财务部副部长、财务部部长、副总会计师，中国重汽（香港）有限公司财务部副总经理，中国重汽集团济南卡车股份有限公司财务总监。

（三）高级管理人员简介

本行的高级管理人员是指行长、副行长、行长助理、董事会秘书、财务负责人及董事会确定的其他高级管理人员。

截至本招股说明书签署日，本行的高级管理人员基本情况如下：

姓名	性别	职务	高管任期
黄家栋	男	行长	2017.8-2020.8
张华	男	副行长	2017.8-2020.8
崔香	女	副行长、财务负责人	2017.8-2020.8
		董事会秘书	2017.9-2020.8
李九旭	男	副行长	2017.12-2020.8
葛萍	女	副行长	2017.12-2020.8
陶文喆	男	行长助理	2017.12-2020.8

截至2019年6月30日，本行上述各位高级管理人员的简历如下：

1、黄家栋先生，简历请参见本节“（一）董事简介”

2、张华先生

1966年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师，现任本行党委委员、副行长，于济南市人民政府金融工作办公室（济南市地方金融监督管理局）挂职任济南市人民政府金融工作办公室（济南市地方金融监督管理局）主任（局长）、党组书记。历任山东银行学校教师，济南市商业银行信贷一处职员，济南市商业银行开元支行行长、信贷审批部总经理，齐鲁银行行长助理兼聊城分行行长，齐鲁银行行长助理兼青岛分行行长。

3、崔香女士，简历请参见本节“（一）董事简介”

4、李九旭先生，简历请参见本节“（一）董事简介”

5、葛萍女士

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

6、陶文喆先生

1972年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师，现任本行行长助理，德州银行股份有限公司董事。历任空十三师三十九团机务三中队战士，济南市历城区黄台城市信用社信贷员，济南市商业银行洪楼支行信贷副科长、信贷科长，济南市商业银行信贷一处信贷审批员，济南市商业银行大桥路支行行长，济南市商业银行公司业务部副总经理、信贷审批部副总经理，齐鲁银行信贷审批部执行总经理、总经理、公司银行部总经理，齐鲁银行公司银行部副总经理（主持工作），齐鲁银行天津分行行长。

二、董事、监事和高级管理人员特定协议安排

(一) 本行董事、监事和高级管理人员 2018 年度薪酬情况

本行现任董事 2018 年度在本行领取薪酬共计 786.75 万元，具体情况如下：

姓名	职务	薪酬总额（万元）	2018 年是否在本行关联方领取薪酬
王晓春	执行董事、董事长	191.44	否
黄家栋	执行董事、副董事长、行长	182.46	否
崔香	执行董事、副行长、董事会秘书、财务负责人	166.25	否
李九旭	执行董事、副行长	150.92	否
鲁钟男	独立董事	20.40	否
李五玲	独立董事	21.30	否
徐晓东	独立董事	20.70	否
陆德明	独立董事	15.45	是
单云涛	独立董事	14.85	是
王伟	非执行董事	-	是
布若非 (Michael Charles Blomfield)	非执行董事	-	是
赵青春	非执行董事	1.19	是
蒋宇	非执行董事	1.79	是

本行现任监事 2018 年度在本行领取薪酬共计 502.93 万元，具体情况如下：

姓名	职务	薪酬总额（万元）	2018 年是否在本行关联方领取薪酬
赵学金	职工监事、监事长	191.29	是
张海燕	职工监事、首席审计官	166.41	否
高爱青	职工监事、内审部总经理	116.50	否
卫保川	外部监事	6.73	是
王丽敏	外部监事	9.45	是
陈晓莉	外部监事	9.70	是
吴立春	股东监事	2.85	是
宋锋	股东监事	-	否
王涤非	股东监事	-	否

本行现任非董事高级管理人员 2018 年度在本行领取薪酬共计 456.66 万元，具体情况如下：

姓名	职务	薪酬总额（万元）	2018 年是否在本行关联方领取薪酬
张华	副行长	177.52	否
葛萍	副行长	155.68	否
陶文喆	行长助理	123.46	否

（二）借款、担保等安排

截至 2019 年 6 月 30 日，本行与本行董事、监事及高级管理人员或与其关系密切的家庭成员之间的贷款余额为 229.7 万元，本行与董事、监事和高级管理人员之间不存在其他借款、担保等经济业务往来。

1、本行与董监高或与其关系密切的家庭成员之间的贷款情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本行与董监高或与其关系密切的家庭成员之间的贷款余额主要为本行与现任董事、监事及高级管理人员及其关系密切的家庭成员发生的贷款及信用卡余额，余额合计 229.7 万元，其中贷款多为房屋按揭贷款、个人消费贷款等，上述贷款均提供保证或抵押担保，具体如下：

贷款时间	贷款主体	与董监高的关系	贷款合同金额（万元）	贷款期限（年）	贷款类型	合同借款利率（%）
2016 年 9 月	赵贤	本行监事关系密切的家庭成员	135	30	房屋按揭贷款	4.165
2015 年 5 月	王晓东	本行董事关系密切的家庭成员	140	12	房屋按揭贷款	4.655
2019 年 3 月	李玲	本行高级管理人员关系密切的家庭成员	50	1	个人消费贷款	5.568

2、上述贷款履行了相关程序，相关利率公允，不存在利益输送或者其他特殊安排

本行向其现任董事、监事及高级管理人员关系密切的家庭成员发放贷款主要为房屋按揭贷款、个人消费贷款等，均按照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《齐鲁银行股份有限公司关联交易管理办法》进行一般关联交易的审批程序，在贷款程序上由客户经理进行双人调查、面谈，经有权审批人员审批并落实放款条件后再进行贷款发放，履行了必要的贷款审批和放款程序。

上述贷款利率系根据本行及监管机构相关贷款政策规定的区间执行,并综合考虑贷款当时的业务资金成本、费用成本、风险等级等因素定价,经与可比第三方进行比较,与非关联方不存在明显差异,不存在利益输送或者其他特殊安排。

(三) 其他重大协议安排

截至 2019 年 6 月 30 日,除了上述薪酬发放及正常银行业务外,本行未与董事、监事、高级管理人员签订重大协议。

三、董事、监事和高级管理人员及其近亲属持有本行股份情况

(一) 本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属持股情况

截至 2019 年 6 月 30 日,持有本行股份的董事、监事和高级管理人员共计 8 人,合计持有本行 752,380 股股份;持有本行股份的董事、监事和高级管理人员的近亲属共计 1 人,持有本行 38,256 股股份。本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属持股的具体情况如下:

1、董事、监事、高级管理人员持股情况

序号	姓名	职务	持股情况(股)	持股比例(%)
1	赵学金	职工监事、监事长	164,107	0.0040
2	崔香	执行董事、副行长、董事会秘书、财务负责人	249,000	0.0060
3	张海燕	职工监事、首席审计官	50,000	0.0012
4	高爱青	职工监事、内审部总经理	50,000	0.0012
5	吴立春	股东监事	3,000	0.0001
6	张华	副行长	150,000	0.0036
7	葛萍	副行长	46,273	0.0011
8	陶文喆	行长助理	40,000	0.0010
合计			752,380	0.0182

2、董事、监事、高级管理人员的近亲属持股情况

序号	姓名	关系	持股情况(股)	持股比例(%)
1	高艳丽	行长助理陶文喆之配偶	38,256	0.0009
合计			38,256	0.0009

(二) 本行董事、监事和高级管理人员及其近亲属的持股形成过程

本行董事、监事和高级管理人员及其近亲属持有本行股份的形成过程如下：

1、董事、监事和高级管理人员持有本行股份的形成过程

序号	姓名	形成过程
1	赵学金	2001年增资20,000股；2005年增资50,000股；2007年受让94,107股，交易价格3元/股。
2	崔香	2001年增资20,000股；2005年增资229,000股。
3	张海燕	2001年增资20,000股；2005年增资30,000股。
4	高爱青	2001年增资20,000股；2005年增资30,000股。
5	吴立春	在本行挂牌期间，通过二级市场证券交易自行买入3,000股。
6	张华	2001年增资20,000股；2005年增资30,000股；2007年受让100,000股，交易价格1元/股。
7	葛萍	1996年设立时作为信用社原股东入股6,273股；2001年增资10,000股；2005年增资30,000股。
8	陶文喆	2001年增资10,000股；2005年增资30,000股。

2、董事、监事和高级管理人员的近亲属持有本行股份的形成过程

序号	姓名	形成过程
1	高艳丽	1996年设立时作为信用社原股东入股8,256股；2001年增资10,000股；2005年增资20,000股。

本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属所持股份的主要来源包括：（1）在发起人设立时作为信用社原股东入股。上述情形经原城市信用社股东大会审议通过，且本行的设立已获得银行业监管部门的批准；（2）在本行存续期间认购本行增资股份。上述情形均经本行董事会、股东大会审议通过，且本行历次增资扩股均已取得银行业监管部门的批准；（3）在本行存续期间受让本行其他股东的股份。上述情形均已履行本行必要的内部决策程序。根据《公司法》《中国银行业监督管理委员会中资商业银行行政许可事项实施办法》等法律、行政法规、部门规章及规范性文件的相关规定，本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属的持股比例均未达到本行总股本的5%，不需要取得银行业监管部门的批准。

本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属所持本行股份的出资并非来自本行提供的借款、不存在获受股权奖励的情况。

(三) 持股锁定期安排

1、本行董事、监事、高级管理人员持股锁定期安排的相关规定

根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》(财金〔2010〕97号文),高管和其他持有内部职工股超过5万股的个人应当承诺自金融企业上市之日起,股份转让锁定期不得低于3年,持股锁定期满后,每年可出售股份不得超过持股总数的15%,5年内不得超过持股总数的50%。

根据《中国证监会关于进一步推进新股发行体制改革的意见》(证监会公告〔2013〕42号),发行人及其他相关责任主体应当采取以下措施加强对自身的市场约束:1、发行人控股股东、持有发行人股份的董事和高级管理人员应在公开募集及上市文件中公开承诺:所持股票在锁定期满后两年内减持的,其减持价格不低于发行价;公司上市后6个月内如公司股票连续20个交易日的收盘价均低于发行价,或者上市后6个月期末收盘价低于发行价,持有公司股票的锁定期限自动延长至少6个月;2、发行人及其控股股东、公司董事及高级管理人员应在公开募集及上市文件中提出上市后三年内公司股价低于每股净资产时稳定公司股价的预案,预案应包括启动股价稳定措施的具体条件、可能采取的具体措施等。具体措施可以包括发行人回购公司股票,控股股东、公司董事、高级管理人员增持公司股票等。上述人员在启动股价稳定措施时应提前公告具体实施方案;3、发行人及其控股股东、公司董事及高级管理人员等责任主体作出公开承诺事项的,应同时提出未能履行承诺时的约束措施,并在公开募集及上市文件中披露,接受社会监督。证券交易所应加强对相关当事人履行公开承诺行为的监督和约束,对不履行承诺的行为及时采取监管措施;4、发行人应当在公开募集及上市文件中披露公开发行前持股5%以上股东的持股意向及减持意向。持股5%以上股东减持时,须提前三个交易日予以公告。

2、持有本行股份的董事、监事、高级管理人员锁定期承诺符合相关规定

如招股说明书“重大事项提示”之“一、股份流通限制和股东对所持股份自愿锁定承诺”之“(三)持有本行股份的董事、高级管理人员承诺”及“(四)持有本行股份的监事承诺”所述,持有本行股份的董事、监事、高级管理人员锁定期安排符合相关规定。

3、持有本行股份的董事、监事、高级管理人员的近亲属锁定期承诺符合相关规定

如招股说明书“重大事项提示”之“一、股份流通限制和股东对所持股份自愿锁定承诺”之“（五）持有本行股份的董事、监事和高级管理人员的近亲属承诺”所述，持有本行股份的董事、监事、高级管理人员的近亲属锁定期安排符合相关规定。

四、董事、监事和高级管理人员兼职情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本行现任董事、监事及高级管理人员在本行以外的任职情况如下：

姓名	本行职务	任职单位	所任职务
王晓春	执行董事、董事长	无	无
黄家栋	执行董事、副董事长、行长	无	无
崔香	执行董事、副行长、董事会秘书、财务负责人	无	无
李九旭	执行董事、副行长	无	无
鲁钟男	独立董事	北京瑞金控股股份有限公司	董事、经理
		地利农产品投资控股有限公司	监事
		伍连德国际医疗管理中心有限责任公司	董事
		中国民生银行股份有限公司	监事
李五玲	独立董事	无	无
徐晓东	独立董事	上海交通大学	教授、博士生导师
		浙江浙矿重工股份有限公司	独立董事
		圣元环保股份有限公司	独立董事
		新湖中宝股份有限公司	独立董事
		南通江山农药化工股份有限公司	独立董事
		若宇检具股份有限公司	独立董事
		上海交大产业投资管理（集团）有限公司	董事
陆德明	独立董事	新湖控股有限公司	副总裁
		广东利元亨智能装备股份有限公司	独立董事
单云涛	独立董事	北京金诚同达（上海）律师事务	合伙人律师

姓名	本行职务	任职单位	所任职务
		所	
武伟	非执行董事	济南城市投资集团有限公司	董事、总经理
		济南旧城开发投资集团有限公司	董事
		济南城市建设投资有限公司	董事
		济南泉城城市更新投资有限公司	董事
		济南城市建设投资集团有限公司	董事
		济南东成中航物业管理有限公司	副董事长
布若非 (Michael Charles Blomfield)	非执行董事	Investment Trends Pty Ltd	首席执行官
赵青春	非执行董事	兖州煤业股份有限公司	董事、财务总监
		端信供应链(深圳)有限公司	董事长
		青岛端信资产管理有限公司	执行董事
		端信投资控股(北京)有限公司	董事长
		端信商业保理(深圳)有限公司	董事长
		上海巨匠资产管理有限公司	董事长
		华电邹县发电有限公司	监事
		内蒙古昊盛煤业有限公司	董事
		上海金谷裕丰投资有限公司	董事
		兖矿集团财务有限公司	董事
		端信投资控股(深圳)有限公司	董事兼总经理
		山东端信供应链管理有限公司	监事
		无锡鼎业能源有限公司	董事长
		陕西未来能源化工有限公司	监事会主席
		兖州煤业榆林能化有限公司	董事
		山东省东岳泰恒发展有限公司	董事长
		青岛中垠瑞丰国际贸易有限公司	董事长
		山东中垠物流贸易有限公司	监事
		山东中垠国际贸易有限公司	监事
		圣地芬雷选煤工程技术(天津)有限公司	监事会主席
上海中期期货股份有限公司	董事		
蒋宇	非执行董事	重庆华宇集团有限公司	董事
		重庆中乾瑞企业管理有限责任公	执行董事兼总经理

姓名	本行职务	任职单位	所任职务
		司	
		业如商业保理(深圳)有限公司	执行董事
		业如商业保理(重庆)有限公司	执行董事
		业如金融控股有限公司	董事兼总经理
		上海业铭资产管理有限公司	董事长
		重庆业如小额贷款有限公司	董事长
		上海业如天建投资管理有限公司	董事
		重庆业如红土股权投资基金管理有限公司	董事
赵学金	职工监事、监事长	济宁银行股份有限公司	董事
张海燕	职工监事、首席审计官	章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	董事长
高爱青	职工监事、内审部总经理	章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	监事长
卫保川	外部监事	北京宏道投资管理有限公司	董事长
		青岛培诺教育科技股份有限公司	董事
		永诚财产保险股份有限公司	独立董事
		宁波琪道投资管理中心(有限合伙)	执行事务合伙人
		中国纸业投资有限公司	董事
王丽敏	外部监事	中泰证券(上海)资产管理有限公司	董事
		中泰证券股份有限公司	监事、审计稽核部总经理
		鲁证新天使投资有限公司	董事
		中泰资本股权投资管理(深圳)有限公司	监事会主席
陈晓莉	外部监事	山东大学经济学院	教授、博士生导师
		山东讯拓数据科技有限公司	监事
		中泰证券股份有限公司	独立董事
吴立春	股东监事	山东三庆置业有限公司	执行董事兼总经理
		山东凯文信息科技有限公司	执行董事兼总经理
		济南凯润企业管理咨询有限公司	执行董事兼总经理
		济南海高商贸有限公司	执行董事兼总经理
		济南凯吉企业管理咨询有限公司	执行董事兼经理
		济南智领企业管理咨询有限公司	执行董事兼总经理
		济宁城市主人置业有限公司	执行董事

姓名	本行职务	任职单位	所任职务
		济南欧美凯文机电科技有限公司	执行董事兼总经理
		山东凯文教育投资有限公司	执行董事兼经理
		济南三庆环保科技有限公司	执行董事兼经理
		济南城策企业管理咨询有限公司	执行董事兼经理
		济南国庆置业有限公司	董事长
		济南凯庆企业管理咨询有限公司	执行董事兼经理
		山东生命智谷城市开发建设有 限公司	执行董事兼经理
		济南凯都企业管理咨询有限公司	执行董事兼总经理
		济南意晨信息科技有限公司	执行董事兼总经理
		济南齐业商贸有限公司	执行董事兼经理
		三庆置业集团济南七里河置业有 限公司	执行董事兼总经理
		三庆实业集团有限公司	总经理
		济南智造云谷机电有限公司	执行董事兼总经理
		广东清大智兴生物技术有限公司	董事长
		齐鲁颐和健康产业有限公司	执行董事
		菏泽市城投三庆置业有限公司	董事
		临沂市鲁越房地产有限公司	董事
		正大(万宁)田园生态城镇开发 有限公司	董事
		鹰潭市未名中泰投资管理有限公 司	监事
		山东省南郊集团三庆投资有限公 司	副董事长
		山东宝雅新能源汽车股份有限公 司	董事
		久兆新能源科技股份有限公司	董事
		中山市凯恩斯裕龙投资管理有限 公司	董事
		天津未名通和投资管理有限公司	监事
		聚元信通资本管理有限公司	董事
		山东财富纵横置业有限公司	董事
		济南齐盛置业有限公司	董事
		山东工程职业技术大学	理事长
宋锋	股东监事	济钢集团有限公司	财务部副部长
		鲍亨钢铁(越)责任有限公司	董事

姓名	本行职务	任职单位	所任职务
		融世华融资租赁有限公司	董事
		华商基金管理有限公司	监事
		济钢集团重工机械有限公司	监事
		山东鲍德翼板有限公司	监事
		山东球墨铸铁管有限公司	监事
		山东国铭球墨铸管科技有限公司	监事
		济南兴鲁实业开发总公司	总经理
王涤非	股东监事	中国重型汽车集团有限公司	审计部总经理
		中国重汽集团济南卡车股份有限公司	监事会主席
张华	副行长	济南市人民政府金融工作办公室	主任(挂职)
葛萍	副行长	山东省城市商业银行合作联盟有限公司	董事
陶文喆	行长助理	德州银行股份有限公司	董事

五、董事、监事和高级管理人员对外投资情况

截至本招股说明书签署日,本行董事、监事、高级管理人员不存在任何与本行存在利益冲突的对外投资。

六、董事、监事和高级管理人员之间的亲属关系情况

截至本招股说明书签署日,本行董事、监事、高级管理人员相互之间不存在亲属关系。

七、董事、监事和高级管理人员的重要承诺

本行董事、监事、高级管理人员作出的承诺情况参见本招股说明书“重大事项提示”。

八、董事、监事和高级管理人员任职资格情况

(一) 董事任职资格情况

姓名	职务	任职资格批复
王晓春	执行董事、 董事长	《山东银监局关于核准王晓春齐鲁银行股份有限公司董事长任职资格的批复》(银监鲁准(2011)115号)

姓名	职务	任职资格批复
黄家栋	执行董事	《山东银监局关于核准黄家栋齐鲁银行股份有限公司董事任职资格的批复》（银监鲁准〔2011〕119号）
	副董事长	《山东银监局关于核准黄家栋齐鲁银行股份有限公司副董事长任职资格的批复》（鲁银监准〔2014〕259号）
崔香	执行董事	《山东银监局关于核准张华等六人任职资格的批复》（鲁银监准〔2017〕319号）
李九旭	执行董事	《山东银保监局关于核准李九旭任职资格的批复》（鲁银保监准〔2018〕60号）
鲁钟男	独立董事	《山东银监局关于核准黄少安等3人齐鲁银行股份有限公司独立董事任职资格的批复》（鲁银监准〔2014〕78号）
李五玲	独立董事	《山东银监局关于核准黄少安等3人齐鲁银行股份有限公司独立董事任职资格的批复》（鲁银监准〔2014〕78号）
徐晓东	独立董事	《山东银监局关于核准徐晓东任职资格的批复》（鲁银监准〔2016〕215号）
陆德明	独立董事	《山东银监局关于核准张华等六人任职资格的批复》（鲁银监准〔2017〕319号）
单云涛	独立董事	《山东银监局关于核准张华等六人任职资格的批复》（鲁银监准〔2017〕319号）
王伟	非执行董事	尚待银保监部门核准
布若非（Michael Charles Blomfield）	非执行董事	《山东银监局关于核准 Michael Charles Blomfield（布若非）齐鲁银行股份有限公司董事任职资格的批复》（鲁银监准〔2014〕92号）
赵青春	非执行董事	《山东银监局关于核准赵青春任职资格的批复》（鲁银监准〔2016〕49号）
蒋宇	非执行董事	《山东银监局关于核准蒋宇任职资格的批复》（鲁银监准〔2018〕214号）

（二）监事任职资格情况

姓名	职务	任职资格批复
赵学金	监事长、职工监事	不适用
张海燕	职工监事	不适用
高爱青	职工监事	不适用
卫保川	外部监事	不适用
王丽敏	外部监事	不适用
陈晓莉	外部监事	不适用
吴立春	股东监事	不适用
宋锋	股东监事	不适用
王涤非	股东监事	不适用

(三) 高级管理人员任职资格情况

姓名	职务	任职资格批复
黄家栋	行长	《山东银监局关于核准黄家栋齐鲁银行股份有限公司行长任职资格的批复》(银监鲁准〔2011〕118号)
崔香	副行长	《山东银监局关于核准崔香齐鲁银行股份有限公司副行长任职资格的批复》(鲁银监准〔2014〕257号)
	董事会秘书	《山东银监局关于核准张华等六人任职资格的批复》(鲁银监准〔2017〕319号)
	财务负责人	《山东银监局关于核准崔香高级管理人员任职资格的批复》(银监鲁准〔2007〕89号)
李九旭	副行长	《山东银监局关于核准李九旭任职资格的批复》(鲁银监准〔2017〕411号)
张华	副行长	《山东银监局关于核准张华齐鲁银行股份有限公司副行长任职资格的批复》(鲁银监准〔2014〕258号)
葛萍	副行长	《山东银监局关于核准葛萍任职资格的批复》(鲁银监准〔2017〕410号)
陶文喆	行长助理	《山东银监局关于核准陶文喆任职资格的批复》(鲁银监准〔2017〕444号)

九、报告期内的董事、监事和高级管理人员变动情况

(一) 董事的变动情况

报告期期初,本行第六届董事会成员包括执行董事王晓春女士、黄家栋先生、胡晓蒙先生、赵学金先生,独立董事陈晓先生、张一弛先生、鲁钟男先生、李五玲女士,非执行董事张伟先生、布若非(Michael Charles Blomfield)先生、赵青春先生、尉可超先生。其中,王晓春女士为董事长。张伟先生、赵青春先生的董事(非执行董事)任职资格于2016年2月经《山东银监局关于核准张伟任职资格的批复》(鲁银监准〔2016〕48号)、《山东银监局关于核准赵青春任职资格的批复》(鲁银监准〔2016〕49号)核准。

2016年4月,本行2015年度股东大会选举徐晓东先生为第六届董事会董事(独立董事),其任职资格于2016年6月经《山东银监局关于核准徐晓东任职资格的批复》(鲁银监准〔2016〕215号)核准。

2017年8月,本行2017年第二次临时股东大会选举王晓春女士、黄家栋先生、张华先生、崔香女士、朱宁先生为第七届董事会董事(执行董事),选举鲁钟男先生、李五玲女士、徐晓东先生、陆德明先生、单云涛先生为第七届董事会董事(独立董事),选举李全升先生、布若非(Michael Charles Blomfield)先生、

赵青春先生为第七届董事会董事（非执行董事）。张华先生、崔香女士、朱宁先生、李全升先生的董事任职资格和陆德明先生、单云涛先生的独立董事任职资格于2017年9月经《山东银监局关于核准张华等六人任职资格的批复》（鲁银监准〔2017〕319号）核准。

2017年8月，本行第七届董事会第一次会议选举王晓春女士为第七届董事会董事长，选举黄家栋先生为第七届董事会副董事长。

2018年2月，张华先生因工作原因辞去本行第七届董事会董事及董事会相关所有职务。

2018年5月，本行2017年度股东大会选举蒋宇先生为第七届董事会董事（非执行董事），其任职资格于2018年7月经《山东银监局关于核准蒋宇任职资格的批复》（鲁银监准〔2018〕214号）核准。

2018年7月，执行董事朱宁先生因突发疾病去世。

2018年11月，本行2018年第二次临时股东大会选举李九旭先生为第七届董事会董事（执行董事），其任职资格于2018年12月经《山东银保监局关于核准李九旭任职资格的批复》（鲁银保监准〔2018〕60号）核准。

（二）监事的变动情况

报告期期初，本行第六届监事会成员包括职工监事王建军先生、张海燕女士、刘霞女士，外部监事马建春女士、王丽敏女士，股东监事胡文明先生、吴立春先生。其中，王建军先生为监事长。

2016年3月，本行2016年第一次临时股东大会选举陈晓莉女士为第六届监事会监事（外部监事），选举王相林先生为第六届监事会监事（股东监事）。

2016年5月，马建春女士因工作原因辞去本行第六届监事会外部监事及监事会相关所有职务。

2017年8月，本行第四届职工代表大会第八次全体会议选举赵学金先生、张海燕女士、高爱青女士为第七届监事会职工监事；本行2017年第二次临时股东大会选举卫保川先生、王丽敏女士、陈晓莉女士为第七届监事会监事（外部监事），选举徐亮天先生、吴立春先生、王相林先生为第七届监事会监事（股东监

事)。

2017年8月,本行第七届监事会第一次会议选举赵学金先生为第七届监事会监事长。

2019年1月,王相林先生因工作岗位变动原因辞去本行第七届监事会股东监事及监事会相关委员会所有职务。

2019年2月,徐亮天先生因工作变动原因辞去本行第七届监事会股东监事及监事会相关委员会所有职务。

2019年4月,本行2018年度股东大会选举宋锋先生、王涤非女士为第七届监事会监事(股东监事)。

(三) 高级管理人员的变动情况

报告期期初,本行高级管理人员包括行长黄家栋先生,常务副行长兼董事会秘书赵学金先生,副行长柴传早先生、张华先生,副行长兼财务负责人崔香女士,首席信息官张殿东先生,行长助理朱宁先生、李九旭先生、葛萍女士。

2017年3月,张殿东先生因年龄原因辞去本行首席信息官职务。

2017年8月,本行第七届董事会第一次会议聘任黄家栋先生为行长,聘任张华先生、崔香女士、朱宁先生、李九旭先生、葛萍女士为副行长,聘任陶文喆先生为行长助理,聘任崔香女士为财务负责人(兼),聘任崔香女士为董事会秘书(兼)。朱宁先生、李九旭先生、葛萍女士副行长任职资格于2017年12月经《山东银监局关于核准朱宁任职资格的批复》(鲁银监准〔2017〕412号)、《山东银监局关于核准李九旭任职资格的批复》(鲁银监准〔2017〕411号)、《山东银监局关于核准葛萍任职资格的批复》(鲁银监准〔2017〕410号)核准;陶文喆先生行长助理任职资格于2017年12月经《山东银监局关于核准陶文喆任职资格的批复》(鲁银监准〔2017〕444号)核准;崔香女士董事会秘书任职资格于2017年9月经《山东银监局关于核准张华等六人任职资格的批复》(鲁银监准〔2017〕319号)核准。

2018年7月,副行长朱宁先生因突发疾病去世。

截至本招股说明书签署日,本行董事、监事、高级管理人员的变化符合有关

规定,并已履行了必要的法律程序。董事、监事、高级管理人员未发生重大变化,上述人员的变化未对本行的经营构成重大不利影响。

第十节 公司治理

一、概述

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

根据有关法律、法规及本行章程,借鉴国内外金融机构的先进经验,本行制定了股东大会议事规则、董事会议事规则以及监事会议事规则,并逐步完善董事会、监事会、高级管理层及下设委员会的机构和人员设置,以不断促进股东大会、董事会、监事会和高级管理层的运行和沟通机制的完善。董事会下设战略委员会、审计委员会、关联交易控制和风险管理委员会、提名和薪酬委员会、消费者权益保护委员会等 5 个专门委员会。监事会下设提名委员会和监督委员会等 2 个专门委员会。高级管理层设资产负债管理委员会、贷款审查委员会、风险管理执行委员会、创新委员会、服务委员会、财务审查委员会等 6 个专门委员会。

本行成立以来,股东大会、董事会及监事会依法独立履职,履行各自的权利、义务,维护了股东利益以及包括存款人等在内的社会公众利益,保障本行安全、稳定、高效地运行。

二、股东大会、董事会、监事会运作情况

(一) 本行股东大会

本行股东大会由本行股东组成,是本行的最高权力机构。

1、股东大会的职权

根据《公司章程》,股东大会行使下列职权:

- (1) 决定本行的经营方针和投资计划;
- (2) 选举和更换非由职工代表担任的董事、监事,决定有关董事、监事的

报酬事项;

- (3) 审议批准董事会、监事会的工作报告;
- (4) 审议批准本行的年度预算方案、决算方案;
- (5) 审议批准本行利润分配方案和亏损弥补方案;
- (6) 就本行增加、减少注册资本作出决议;
- (7) 审议本行发行优先股相关事宜;
- (8) 对发行本行债券或上市作出决议;
- (9) 对本行合并、分立、解散和清算、变更公司形式等重大事项作出决议;
- (10) 对本行聘用、解聘或不再续聘会计师事务所作出决议;
- (11) 审议批准本行在一年内购买、出售资产超过本行最近一期经审计总资产 30%的事项;
- (12) 审议本行单笔对外股权投资超过本行最近一期经审计净资产 10%的或在一年内累计对外股权投资超过本行最近一期经审计总资产 30%的重大投资事项;
- (13) 审议批准股权激励计划;
- (14) 审议单独或者合计持有本行 3%以上有表决权股份(含表决权恢复的优先股)的股东提出的提案;
- (15) 审议批准本章程第三十五条规定的对外担保事项;
- (16) 修改本章程;
- (17) 审议批准法律、行政法规、部门规章及本章程规定应当由股东大会作出决议的其他事项。

2、股东大会的运行情况

自 2016 年 1 月 1 日至本招股说明书签署日,本行共计召开了 10 次股东大会。股东大会在召集方式、议事程序、表决方式和决议内容等方面,均符合有关法律、法规和《公司章程》的规定,会议记录完整、规范。

(二) 本行董事会

本行设董事会，对股东大会负责，对本行经营和管理承担最终责任。董事会由 13 名董事组成，包括执行董事和非执行董事（含独立董事），设董事长 1 名，副董事长 1 名，董事每届任期三年。

1、董事会的职权

根据《公司章程》，董事会行使下列职权：

- (1) 负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- (2) 执行股东大会决议；
- (3) 决定本行的经营计划和投资方案；
- (4) 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- (5) 制订本行的利润分配方案、亏损弥补方案和资本补充方案；
- (6) 制订本行增加或减少注册资本方案以及发行本行金融债券或其他证券及上市方案；
- (7) 拟订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
- (8) 审议批准本行在一年内购买、出售资产不超过本行最近一期经审计总资产 30% 的事项；
- (9) 审议批准本行单笔对外股权投资不超过本行最近一期经审计净资产 10% 的以及在一年内累计对外股权投资不超过本行最近一期经审计总资产 30% 的事项；
- (10) 决定本行内部管理机构设置；
- (11) 决定本行分支机构的设立、合并和撤销；
- (12) 聘任或者解聘本行行长、董事会秘书、首席审计官、审计部门负责人，根据行长的提名聘任或解聘本行副行长、财务负责人及其他高级管理人员，并决定上列人员的报酬及奖惩事项；

- (13) 制订本行的基本管理制度;
- (14) 制订本章程修改方案;
- (15) 管理本行信息披露事项;并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任;
- (16) 向股东大会提请聘任或更换为本行审计的会计师事务所;
- (17) 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作;
- (18) 制定本行经营发展战略并监督战略实施;
- (19) 制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策;
- (20) 制定资本规划, 承担资本管理最终责任;
- (21) 制定本行数据质量管理目标及政策, 将其纳入内控合规体系和战略规划, 并定期评估;
- (22) 定期评估并完善本行公司治理;
- (23) 监督并确保高级管理层有效履行管理职责;
- (24) 维护存款人和其他利益相关者合法权益;
- (25) 建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等;
- (26) 董事会应当在年度工作报告中对公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利, 以及公司治理结构是否合理、有效等情况, 进行讨论、评估;
- (27) 审批绿色金融发展战略;
- (28) 制定并监督实施本行并表管理政策, 承担并表管理的最终责任;
- (29) 确定本行消费者权益保护工作的战略、政策和目标;
- (30) 法律、行政法规、部门规章、本章程规定以及股东大会授予的其他职权。

2、董事会的运行情况

自2016年1月1日至本招股说明书签署日,本行董事会共计召开33次会议。历次董事会会议在召集方式、议事程序、表决方式和决议内容等方面,均符合有关法律、法规和《公司章程》的规定,会议记录完整、规范。本行董事能够依法履行相关法律法规授予的决策权力,积极参与本行管理与监督,并以其丰富的专业知识和经验,就本行规范运作和经营提出意见,切实增强了董事会决策的科学性、客观性,有效维护了本行和股东的利益。

3、董事会专门委员会

董事会下设战略委员会、审计委员会、关联交易控制和风险管理委员会、提名和薪酬委员会、消费者权益保护委员会等专门委员会。

(1) 战略委员会

本行战略委员会由五名以上董事组成,设主任一名,负责主持委员会工作。战略委员会委员及主任由董事长提名,并经董事会会议通过后任命。战略委员会任期与董事会任期一致,董事会换届后其委员会另行组织。

董事会战略委员会的主要职责包括:

- ①对本行中长期发展战略及规划进行研究并提出建议;
- ②对本行经营管理目标进行研究并提出建议;
- ③对本行《章程》规定须经董事会批准的重大投资融资方案进行研究并提出建议;
- ④对本行《章程》规定须经董事会批准的重大资本运作、资产经营项目进行研究并提出建议;
- ⑤对其他影响本行发展的重大事项进行研究并提出建议;
- ⑥对以上事项的实施进行检查;
- ⑦检查年度经营计划的执行情况;
- ⑧董事会授权的其他事宜。

(2) 审计委员会

本行审计委员会由五名以上董事组成，设主任一名，主任由独立董事担任，负责主持委员会工作。审计委员会委员及主任由董事长提名，并经董事会会议通过后任命。审计委员会任期与董事会任期一致，董事会换届后其委员会另行组织。

董事会审计委员会的主要职责包括：

①及时了解本行重大财务事项和会计政策的变动等情况，负责检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序，检查本行风险及合规状况；

②监督和指导本行内部审计部门的工作，对其负责人的任免、薪酬向董事会提出建议与意见；

③向本行董事会推荐独立的外部审计机构；审查、监督外部审计机构对本行的审计工作，对其续聘或解聘提出建议；就审计后的财务报告信息的真实性、完整性和准确性做出判断性报告，提交董事会审议；同时，在年报审计开始前对事务所的提交的审计方案（包括年审时间安排、审计程序和方法等）进行审议，在审计结束出具初步审计意见后，与外部审计机构就审计报告内容进行沟通；

④审查内部审计章程、中长期审计规划、审计预算，制定年度工作计划，报董事会通过后实施；

⑤审查当年的外部审计计划（包括审计范围、程序和方法等），在审计结束时审查外部审计机构的意见和建议；

⑥审查本行财务核算控制系统的充分性和有效性；

⑦审查本行年报中需公开的财务报告；

⑧为董事会与外部审计机构和内部审计部门提供足够的交流机会；

⑨根据董事会的要求，在其职责范围内，对重大投资决策等有关事项进行调查，并有权在其认为合适的情况下聘请外部专家协助工作；

⑩提请董事会聘请外部机构对内部审计部门的尽职情况进行评价；提请董事会对违反规定的内部审计部门负责人和直接责任人追究责任；

⑪董事会授权的其他事宜。

(3) 关联交易控制和风险管理委员会

本行关联交易控制和风险管理委员会由五名以上董事组成，设主任一名，主任由独立董事担任，负责主持委员会工作。关联交易控制和风险管理委员会委员及主任由董事长提名，并经董事会会议通过后任命。关联交易控制和风险管理委员会任期与董事会任期一致，董事会换届后其委员会另行组织。

董事会关联交易控制和风险管理委员会的主要职责包括：

①审核确定本行关联方，并对本行关联交易情况进行检查考核；

②审查高级管理层提交的常规性重大关联交易交易价格公允性、内部审批程序合规性、信息披露充分性；非常规性重大关联交易，作为个案进行专门审议；重大关联交易审查情况报董事会批准；

③审核本行资产风险分类标准和贷款损失准备金提取政策；

④审核年度呆账核销总额和年度贷款损失准备金提取总额；

⑤审核信贷资产组合并提出管理意见；

⑥对高级管理层全面风险管理情况进行监督，对本行风险状况进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见；

⑦审查高级管理层提交的本行各类风险管理政策，并将审查结果提交董事会审议、决定；

⑧审议案防工作总体政策，推动案防管理体系建设，将审查结果提报董事会批准；明确高级管理层有关案防职责及权限，确保高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；

⑨提出案防工作整体要求，审议案防工作报告；

⑩考核评估本行案防工作有效性，确保内审稽核对案防工作进行有效审查和监督；

⑪董事会授权的其他事宜。

(4) 提名和薪酬委员会

本行提名和薪酬委员会由五名以上董事组成，设主任一名，主任由独立董事担任，负责主持委员会工作。提名和薪酬委员会委员及主任由董事长提名，并经

董事会会议通过后任命。提名和薪酬委员会任期与董事会任期一致，董事会换届后其委员会另行组织。

董事会提名和薪酬委员会的主要职责包括：

①负责审议董事和其他高级管理人员的选任程序和标准，对董事和其他高级管理人员的任职资格和条件进行初审并向董事会提出建议；

②审议和确定本行董事会及高级管理层成员的薪酬标准及考核奖罚办法，报董事会研究审定；

③负责制订本行的薪酬管理制度和政策设计方案，报董事会研究审定；

④负责组织对董事和高级管理层进行考核；

⑤负责组织披露年度薪酬报告；

⑥根据本行经营状况和市场竞争力策略定位，提出本行薪酬战略，并按照国家财政部门、监管部门的薪酬政策，提出本行高管薪酬的市场分位建议，以确定高管的基本年薪调节系数；

⑦根据高管责任分工和贡献程度，提出对应的基本年薪分配系数建议，以确定高管的基本年薪标准；

⑧负责审定在上一年度审计后净利润3%（含）以内的董事长奖励基金计提工作；

⑨董事会授权的其他事项。

（5）消费者权益保护委员会

本行消费者权益保护委员会由五名（含）以上董事组成，设主任一名，负责主持委员会工作。消费者权益保护委员会委员及主任由董事长提名，并经董事会会议通过后任命。消费者权益保护委员会任期与董事会任期一致，董事会换届后其委员会人员另行组织。

董事会消费者权益保护委员会的主要职责包括：

①拟订消费者权益保护工作的战略、政策和目标，并提交董事会审议；

②定期听取高级管理层消费者权益保护工作报告，并向董事会报告；

③监督、评价消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性以及高级管理层相关履职情况，督促高级管理层有效执行和落实消费者权益保护相关工作；

④董事会授权的其他事宜。

(三) 本行监事会

本行设监事会，监事会是本行的内部监督机构，向股东大会负责并报告工作。监事会由9名监事组成，包括股东监事、职工监事和外部监事，设监事长1名，可设副监事长1名，监事每届任期三年。监事会中，职工监事、外部监事的比例均不应低于三分之一。

1、监事会的职权

根据《公司章程》，监事会行使下列职权：

- (1) 检查本行财务；
- (2) 对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
- (3) 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- (4) 提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》及本章程规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；
- (5) 向股东大会提出提案；
- (6) 按照《公司法》的相关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；
- (7) 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；
- (8) 定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；
- (9) 对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；
- (10) 对董事的选聘程序进行监督；

- (11) 对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价;
- (12) 对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督;
- (13) 定期与国务院银行业监督管理机构沟通本行情况;
- (14) 积极指导本行内部审计部门独立履行审计监督职能,有效实施对内部审计部门的业务管理和工作考评;
- (15) 重点监督本行的董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等;
- (16) 向董事会和高级管理层及其成员或其他人员以书面或口头方式提出建议、进行提示、约谈、质询并要求答复;
- (17) 对本行利润分配方案进行审议,并对利润分配方案的合规性、合理性发表意见;
- (18) 审议本行定期报告,对报告的真实性、准确性和完整性提出书面审核意见;
- (19) 监督聘用、解聘、续聘外部审计机构的合规性,聘用条款和酬金的公允性,外部审计工作的独立性和有效性;
- (20) 法律、行政法规、部门规章、本章程授予的或监管部门要求监事会行使的其他职权。

2、监事会的运行情况

自2016年1月1日至本招股说明书签署日,本行监事会共计召开28次会议。监事会会议在召集方式、议事程序、表决方式和决议内容等方面,均符合有关法律、法规和《公司章程》的规定,会议记录完整、规范。本行监事能够依法履行监督职责,保障本行监事会会议的规范召开和监督机制的有效运行,切实维护股东及相关利益者的合法权益。

3、监事会专门委员会

本行监事会下设提名委员会和监督委员会。

(1) 提名委员会

本行提名委员会由三至五名监事组成，设主任一名，由外部监事担任，负责主持提名委员会工作。提名委员会的委员、主任由监事长提名，经监事会会议审议通过后任命。提名委员会任期与监事会任期一致，监事会换届后委员会另行组织。

监事会提名委员会的主要职责包括：

- ①负责拟定监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；
- ②对董事的选聘程序进行监督；
- ③对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；
- ④对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
- ⑤监事会授权的其他事项。

(2) 监督委员会

本行监督委员会由三至五名监事组成，设主任一名，由外部监事担任，负责主持监督委员会工作。监督委员会的委员、主任由监事长提名，经监事会会议审议通过后任命。监督委员会任期与监事会任期一致，监事会换届后委员会另行组织。

监事会监督委员会的主要职责包括：

- ①负责拟定财务活动的监督方案并实施相关检查；
- ②监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；
- ③对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查；
- ④监事会授权的其他事项。

（四）本行独立董事

本行董事会设独立董事，独立董事的人数不得少于3人。董事会提名和薪酬委员会、单独或者合计持有本行发行的有表决权股份总数1%以上的股东可以向董事会提出独立董事候选人，并经股东大会选举决定。现任独立董事情况请参见本招股说明书“第九节 董事、监事、高级管理人员”。

1、独立董事职责

除基本的董事职责外，独立董事对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，独立董事在发表意见时，应当尤其关注以下事项：

- （1）重大关联交易的合法性和公允性；
- （2）利润分配方案；
- （3）高级管理层成员的聘任和解聘；
- （4）可能造成本行重大损失的事项；
- （5）可能损害存款人、中小股东和其他利益相关者合法权益的事项；
- （6）外部审计师的聘任。

2、独立董事制度运行情况

本行独立董事自任职以来，依照有关法律、法规和本行章程勤勉尽职地履行职权，积极参与本行决策，在本行的关联交易、风险管理和内部控制等方面发挥了重要作用，有效维护了存款人、中小股东和其他利益相关者的合法权益。

（五）本行的董事会秘书

本行董事会设董事会秘书。董事会秘书是本行高级管理人员，由董事长提名，经董事会聘任或者解聘，对董事会负责。董事会设董事会办公室，董事会办公室为董事会日常办事机构，负责处理董事会日常事务，在董事会的领导下开展工作，并向董事会负责。

根据《公司章程》，董事会秘书的主要职责是：

- 1、准备和递交国家有关部门要求的董事会和股东大会出具的报告和文件；

- 2、筹备董事会会议和股东大会会议，并负责会议的记录和会议文件、记录的保管；
- 3、负责本行信息披露事务，保证本行信息披露的及时、准确、合法、真实和完整；
- 4、保证有权得到本行有关文件和记录的人及时得到有关文件和记录；
- 5、负责保管股东名册、董事会印章及相关资料，负责处理本行股权管理及托管登记方面的事务；
- 6、协助董事会行使职权；
- 7、为本行的重大决策提供咨询和建议；
- 8、监督董事会决议的落实情况，并向董事长汇报；
- 9、本章程规定的其他职责。

(六) 保护股东权利的相关制度

1、投资者关系管理制度

《齐鲁银行股份有限公司投资者关系管理办法》对本行的投资者关系管理工作进行了专门规定。董事会秘书是本行投资者关系管理的负责人，负责本行投资者关系管理工作，在全面深入地了解本行运作、管理、经营状况、发展战略等情况下，负责策划、安排和组织各类投资者关系管理活动。董事会负责本行投资者关系管理的日常事务，制定投资者关系管理的实施细则，并负责具体落实和实施。董事会办公室为投资者关系管理部门，负责本行投资者关系管理具体事务。

本行严格遵守国家法律、行政法规、中国证券监督管理委员会、全国中小企业股份转让系统的相关规定，及时披露投资者关心的与本行相关的信息。本行以公开、公平、公正的原则，平等对待和尊重全体投资者，充分保障投资者享有知情权及其他合法权益。在不影响本行生产经营和泄露本行商业机密的条件下，客观、真实、准确、完整地介绍和反映本行的实际状况，为投资者的投资决策提供依据，并尽可能通过多种方式与投资者及时、主动、深入和广泛地沟通，提高互动沟通的效率，降低沟通的成本。

2、纠纷解决机制

《齐鲁银行股份有限公司章程》第十三条规定：自本章程生效之日起，本章程即成为规范本行的组织与行为、本行与股东之间、股东与股东之间权利义务关系的具有法律约束力的文件。

《齐鲁银行股份有限公司章程》第十四条规定：本章程对本行及本行股东、董事、监事、高级管理人员均有约束力；前述人员均可以依据本章程提出与本行事宜有关的权利主张。本行、股东、董事、监事、高级管理人员之间涉及章程规定的纠纷，应当先行通过协商解决。协商不成的，依据本章程，股东可以起诉股东；股东可以起诉本行董事、监事、行长和其他高级管理人员；股东可以起诉本行；本行可以起诉股东、董事、监事、行长和其他高级管理人员。

3、关联股东和董事回避制度

《齐鲁银行股份有限公司章程》《齐鲁银行股份有限公司股东大会议事规则》和《齐鲁银行股份有限公司董事会议事规则》中规定，本行与股东之间发生提供资金、商品、劳务等交易时，应当严格按照关联交易决策制度履行董事会、股东大会的审议程序，关联董事、关联股东应当回避表决，防止股东及其关联方占用或者转移本行资金、资产及其他资源。针对关联交易，本行制定了《齐鲁银行股份有限公司关联交易管理办法》，对于本行关联交易的决策程序和审批权限进行了规定，关联股东和董事应在股东大会、董事会表决关联事项时回避。

本行建立了相对完善的治理制度，制订了《齐鲁银行股份有限公司股东大会议事规则》《齐鲁银行股份有限公司董事会议事规则》《齐鲁银行股份有限公司监事会议事规则》等制度，以确保本行有效的决策、执行和监督。同时制定了投资者管理制度、纠纷解决机制、关联股东和董事回避制度等保护股东权利的相关制度。本行现有的治理机制能够给所有股东提供合适的保护且能够保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

三、本行接受监管检查与行政处罚的情况

(一) 本行接受监管机构检查的情况

本行主要受中国人民银行、中国银保监会等监管机构及其在各地的派出机构

的监管。自 2016 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日，本行未曾因上述机构检查中发现的问题而受到重大处罚。

本行总行于 2016 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日期间收到银行业监管机构下发的重要通知，包括《中国银监会山东银监局办公室关于印发山东银监局“两个加强、两个遏制”回头看工作方案的通知》（鲁银监办发[2016]104 号）、《中国银监会山东银监局办公室转发中国银监会办公厅关于开展银行业“违法、违规、违章”行为专项治理工作的通知》（鲁银监办发[2017]45 号）、《中国银监会山东银监局办公室转发中国银监会办公厅关于开展银行业“监管套利、空转套利、关联套利”专项治理工作的通知》（鲁银监办发[2017]46 号）、《中国银监会山东银监局办公室转发中国银监会办公厅关于开展银行业“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”专项治理工作的通知》（鲁银监办发[2017]60 号）、《中国银监会山东银监局关于印发集中开展银行业市场乱象整治工作方案的通知》（鲁银监发[2017]8 号）、《中国银监会山东银监局转发中国银监会关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》（鲁银监发[2018]5 号）、《中国银监会山东银监局办公室关于在深化整治银行业市场乱象工作中开展“七不准”“四公开”落实情况专项自查的通知》（鲁银监办发[2018]63 号）、《中国银行保险监督管理委员会山东银保监局办公室关于开展银行机构历次检查“回头看”现场检查相关工作的通知》（鲁银保监办便函[2019]60 号）、《山东银保监局转发中国银保监会关于开展“巩固治乱象成果、促进合规建设”工作的通知》（鲁银保监发[2019]20 号）及现场检查意见书或监管意见书等共计 14 份，收到中国人民银行及其派出机构下发的通知、现场检查意见书等共计 9 份，本行均已出具整改报告、自查报告，具体情况如下：

1、中国银保监会及其派出机构

序号	现场检查意见书/监管意见函/通知出具时间	现场检查意见书/监管意见函/通知名称	存在的主要问题/监管机构的主要要求	发行人主要自查/整改措施/落实通知要求的主要措施
1	2016年7月30日	《中国银监会山东银监局办公室关于印发山东银监局“两个加强、两个遏制”回头看工作方案的通知》（鲁银监办发[2016]104号）	根据发行人提供的整改和问责报告，发行人在公司治理、内部控制、风险管理、案件防控、存款业务、信贷业务、票据业务、同业业务、理财业务、服务实体经济等方面存在不规范的问题。	发行人已出具《齐鲁银行关于“两个加强、两个遏制”回头看自查问题整改和问责的报告》。根据该报告，发行人根据通知要求针对“两个加强、两个遏制”回头看进行了自查，对于自查发现的问题，确立了由各业务条线牵头部门负责的整改督促机制，并逐笔建立了整改台账，明确了整改部门和负责人、整改计划和进度安排；各业务条线牵头部门以本次“两个加强、两个遏制”回头看自查工作为契机，认真反思，从绩效考核、人力资源管理、风险管控等方面，深入剖析问题存在的原因，逐笔落实问题整改要求，探索从根本上解决屡查屡犯、屡禁不止问题的措施，持续推进整改工作，确保自查问题全部整改落实到位。
2	2016年9月28日	《中国银监会山东银监局现场检查意见书》（2016年第10号）	根据《中国银监会山东银监局现场检查意见书》（2016年第10号），发行人在公司治理、内部控制、授信管理、财务管理、抵债资产管理等方面存在一定不足，公司治理运行机制有待规范，内部控制的完善性和有效性有待加强，授信业务风险管控能力需进一步提升，柜面业务操作不规范，非标债权投资业务管理不够严格，财务管理不够精细化，抵债资产管理亟待加强。	发行人已出具《齐鲁银行关于全面检查的系统整改报告》。根据该报告，发行人主要从公司治理、内部控制、授信管理、财务管理、抵债资产管理等方面采取系统整改措施，如完善公司治理运行机制，规范管理关联交易、梳理修订业务制度、加强审计监督和内控评价、强化员工行为管理、加强统一授信管理、加强业务检查、加强柜面业务管理、梳理完善同业业务制度体系、建立完善理财销售制度和流程、尽快处置抵债资产等，并对相关人员进行问责。
3	2016年11月28日	《中国银监会山东银监局检查通知书》（2016年第39号）	根据《中国银监会山东银监局检查通知书》（2016年第39号），发行人长清支行理财产品销售“双录”系统操作不规范，发行人洪楼支行ATM吞没卡记录与实际不符。	发行人已出具《齐鲁银行关于对山东银监局现场检查意见书（2016年第39号）相关问题处理整改报告》。根据该报告，发行人主要采取以下整改措施：对全行网点进行风险提示，并组织开展专项自查，加大内控管理力度；针对ATM吞没卡记录问题，经发行人核查因为受当前技术条件的客观限制，为设备系统原因、客观存在问题。
4	2016年12月2日	《中国银监会山东银监局现场检查意见书》（2016年第51号）	根据《中国银监会山东银监局现场检查意见书》（2016年第51号），发行人存在信贷业务“三查”不到位、未按照“三个办法一个指引”办理贷款业务、向房地产开发企业发放流动资金贷款等问题，发行人内控管理水平和办理房地产相关业务的规范性有待进一步提高。	发行人已出具《齐鲁银行关于房地产相关业务专项检查的系统整改报告》。根据该报告，发行人主要从严格落实贷款新规，强化信贷全流程管理；多措并举，加强房地产相关业务管理；全面梳理业务产品，提升业务管理水平等方面采取系统整改措施，如要求审查审批人员按审贷规则开展授信审查审批工作、下发相关制度文件加强房地产相关业务管理；梳理信贷业务、投行业务、负债业务、中间业务及供应链业务等方面，编写产品营销指南等。

序号	现场检查意见书/监管意见函/通知出具时间	现场检查意见书/监管意见函/通知名称	存在的主要问题/监管机构的主要要求	发行人主要自查/整改措施/落实通知要求的主要措施
5	2017年4月1日	《中国银监会山东银监局办公室转发中国银监会办公厅关于开展银行业“监管套利、空转套利、关联套利”专项治理工作的通知》（鲁银监办发[2017]46号）	根据发行人提供的自查报告，发行人存在同业业务倒存、理财业务与自营业务之间相互交易、部分贷款分类不准确、部分业务定价标准较低等问题。	发行人已出具《齐鲁银行关于“监管套利、空转套利、关联套利”专项治理工作的自查报告》。根据该报告，发行人根据通知要求组织开展了专项治理工作，在组织实施自查方面，高度重视、加强组织领导，成立“三套利”专项治理工作领导小组，指定总行合规部为“三套利”专项治理工作总牵头部门，制定总体实施方案，组织全行进行自查；周密部署，确保工作质量，召开“三套利”专项治理工作专题部署会议，研究部署各阶段工作，提高各条线重视程度，明确工作要求；逐级开展，确保业务覆盖面；边查边改，发现问题及时纠正，对各级自查和“上查下”过程中发现的问题，由总行合规部统一建立问题整改台账，组织相关条线部门制定整改计划，明确责任；加强整改跟踪，督促相关问题整改到位。另外，在工作措施方面加强内控建设、强化风险防控；严格审查审批、确保业务合规；完善流程和系统、强化关联交易管理；完善资产处置、确保合规操作。
6	2017年4月1日	《中国银监会山东银监局办公室转发中国银监会办公厅关于开展银行业“违法、违规、违章”行为专项治理工作的通知》（鲁银监办发[2017]45号）	根据发行人提供的整改和问责报告，发行人在不当利益输送、信贷业务、票据业务、制度建设、风险管理、同业业务等方面存在不规范的问题。	发行人已出具《齐鲁银行开展“违法、违规、违章”行为专项治理问题整改和问责的报告》。根据该报告，发行人根据通知要求在全行范围内全面开展了“三违反”行为专项治理自查工作，逐笔建立了整改台账，明确了整改部门和负责人、整改计划和进度安排；由一把手负总责，通过完善机制、规范流程、堵塞漏洞，逐笔落实问题整改情况，使全部自查问题整改落实到位。
7	2017年4月19日	《中国银监会山东银监局办公室转发中国银监会办公厅关于开展银行业“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”专项治理工作的通知》（鲁银监办发[2017]60号）	根据发行人提供的专项治理工作报告，发行人在不当交易方面存在穿透后的基础资产未纳入对应债务人统一授信管理和集中度管控的问题，在不当收费方面存在个别因理解和计算失误等原因造成实际收费金额出现错误的情况。	发行人出具《齐鲁银行关于“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”专项治理工作的报告》。根据该报告，发行人根据通知要求认真组织开展了专项治理工作，在组织实施自查方面，加强组织领导，成立“四不当”专项治理工作领导小组；周密部署、确保工作质量；逐级开展、确保业务覆盖面；边查边改，对各级自查和“上查下”过程中发现的问题，要求即时开展整改。总行合规部统一建立全行问题整改台账，组织相关条线部门制定整改计划，明确整改牵头部门和联系人；同时加强整改跟踪，督促相关问题整改到位。
8	2017年4月19日	《中国银监会山东银监局关于印发集中开展银行业市场乱象整治工作方案的通知》（鲁银监发[2017]8号）	根据发行人提供的整治工作报告，发行人在业务方面存在资产质量分类不准确的问题。	发行人已出具《齐鲁银行集中开展银行业市场乱象整治工作的报告》。根据该报告，发行人根据通知要求在全行范围内开展自查，在组织实施自查方面，强化组织领导，通过总行成立银行业市场乱象整治工作领导小组等方式统筹推进相关工作；细化职责分工、提高自查质效，采取全行各级自查和“上查下”相结合的方式全面展开自查；深入开展自查、扎实有序推进，各级自查、“上查下”过程中，坚持边查边改边问责的原则。针对本次自查发现问题，逐笔建立了整改台账，明确了整改部门和负责人、整改计划和进度安排，逐笔落实问题整改情况，持续推进整改工作，确保全部自查问

序号	现场检查意见书/监管意见函/通知出具时间	现场检查意见书/监管意见函/通知名称	存在的主要问题/监管机构的主要要求	发行人主要自查/整改措施/落实通知要求的主要措施
				题整改落实到位。
9	2017年11月28日	《中国银监会山东银监局现场检查意见书》（2017年第35号）	根据《中国银监会山东银监局现场检查意见书》（2017年第35号），发行人存在柜面业务个别网点柜面差错率偏高，因账务冲正导致空存空取问题；理财“双录”要求执行不到位；重要机具管理流于形式；监控系统故障未及时排除等问题。	发行人已出具《山东银监局重点飞行检查问题整改及问责意见的报告》。根据该报告，发行人分别针对柜面业务、理财双录、重要器具管理、监控系统方面的问题采取整改措施，如加强柜面业务流程控制、强化风险预警系统建设、加强制度建设、加强柜面业务培训；强化“双录”管理、加强专区“双录”制度建设、建立监控机制、提升员工业务素质；加大监督检查力度、检查情况纳入安保条线考核；加大监控检查力度、严格专人管理、加强对分支机构的教育培训等。
10	2018年1月23日	《中国银监会山东银监局转发中国银监会关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》（鲁银监发[2018]5号）	根据发行人提供的自查报告，发行人存在公司治理不健全、违反宏观调控政策、影子银行和交叉金融产品存在风险、侵害金融消费者权益、违法违规展业、案件与操作风险问题。	发行人已出具《齐鲁银行关于进一步深化整治银行业市场乱象工作的评估自查报告》《齐鲁银行关于进一步深化整治银行业市场乱象阶段性自查工作报告》《齐鲁银行2018年进一步深化整治银行业市场乱象年度工作报告》。根据前述报告，发行人根据通知要求制定发布了《齐鲁银行关于进一步深化整治银行业市场乱象的实施方案》，并按季制定各阶段（包括评估自查阶段、阶段性自查、继续做好业务排查、自查与整改并行四个阶段）工作方案，各阶段检查发现的问题统一形成整改台账，分发至各分行、中心支行（营管部）进行问题通报，要求按照销号制立即整改。采取的主要工作措施包括：开展机构调研，接受监管督查，加强宣传与传导，建立健全工作机制、加强日常管理，完善规章制度，建立长效机制等。
11	2018年8月29日	《中国银监会山东银监局办公室关于在深化整治银行业市场乱象工作中开展“七不准”“四公开”落实情况专项检查的通知》（鲁银监办发[2018]63号）	根据发行人提供的专项检查报告，要求自查情况除前期违规收费问题中1笔无法整改（客户已作报销入账处理，坚持自愿承担并出具相关说明整改落实情况）外，其他要求自查方面未有新增问题。	发行人已出具《齐鲁银行在深化整治银行业市场乱象中开展“七不准”“四公开”落实情况专项检查的报告》。根据该报告，发行人根据通知要求制定了具体的检查方案，组织全行开展专项自查工作，对前期违规收费问题整改落实情况等问题进行自查。
12	2019年4月3日	《中国银行保险监督管理委员会山东银保监局办公室关于开展银行机构历次检查“回头看”现场检查相关工作的通知》（鲁银保监办便函[2019]60号）	根据发行人提供的自查工作报告，发行人存在的问题包括：监管指标面临较大压力、风险管控压力较大。	发行人已出具《齐鲁银行关于历次检查“回头看”自查工作报告》。根据该报告，发行人根据通知要求于2019年4月组织开展了历次检查“回头看”全面自查，总行成立了历次检查“回头看”工作领导小组，负责整体工作的组织协调和指导，统筹推进相关工作；下一步将以“行业规范建设年”活动为抓手，扎实开展各项工作。

序号	现场检查意见书/监管意见函/通知出具时间	现场检查意见书/监管意见函/通知名称	存在的主要问题/监管机构的主要要求	发行人主要自查/整改措施/落实通知要求的主要措施
13	2019年6月3日	《山东银保监局转发中国银保监会关于开展“巩固治乱象成果、促进合规建设”工作的通知》（鲁银保监发[2019]20号）	根据发行人提供的半年工作报告，发行人2019年整治工作中发现的主要问题体现在宏观政策执行、信贷管理、影子银行和交叉金融业务风险方面。	发行人已出具《齐鲁银行“巩固治乱象成果 促进合规建设”半年工作报告》。根据该报告，发行人根据通知要求结合“行业规范建设年”活动要求，积极部署，有序推进相关工作，包括结合行业规范建设，构建全面风险管控体系；提高政治站位，落实主体责任；加强组织动员，统一思想认识。
14	2017年12月27日	《中国银监会山东监管局监管提示》（2017年第26号）	根据《中国银监会山东监管局监管提示》（2017年第26号），发行人在办理存单查询、挂失及上门服务方面存在操作规定不够准确、法律文书格式不够规范等问题。	发行人已出具《齐鲁银行关于个人账户业务管理的整改报告》。根据该报告，发行人主要采取以下整改措施：修订内部管理制度，细化操作流程，将个人账户信息查询和上门服务的管理规定完成消费者权益保护及合规性审核后，修订至相关内部制度；通过强化内部培训，加强业务检查，提升管理水平；做好宣传公告，通过官网、营业网点、外拓宣传等开展个人账户查询和上门服务业务的宣传工作，搞好客户服务。

2、中国人民银行及其派出机构

序号	现场检查意见书/监管意见函/通知出具时间	现场检查意见书/监管意见函/通知名称	存在的主要问题/监管机构的主要要求	发行人主要自查/整改措施/落实通知要求的主要措施
1	2016年3月21日	《中国人民银行济南分行营业管理部执法检查意见书》	根据《中国人民银行济南分行营业管理部执法检查意见书》，发行人存在制度执行不完善，未对2015年、2016年重大事项报告制度执行情况开展检查工作；且存在重大事项漏报情况。	发行人已出具《齐鲁银行关于人民银行济南分行营业管理部执法检查问题的整改报告》。根据该报告，发行人主要采取了以下整改措施：在全行召开检查通报会，严格注重整改质量；全面客观的分析存在的问题，完善制度建设；强化学习培训，提高业务能力；严格责任追究，增强管理机制刚性约束。
2	2016年11月10日	《中国人民银行济南分行营业管理部执法检查意见书》	根据《中国人民银行济南分行营业管理部执法检查意见书》，要求发行人进一步完善有关内控制度，防范管理漏洞和业务风险，按照法律法规和人民银行有关规定，健全完善相关制度，确保制度执行到位，加强对业务人员的教育和培训，提升教育培训的针对性和有效性。	发行人已出具《齐鲁银行关于人行现金执法检查意见落实情况的汇报》。根据该汇报，发行人主要采取了以下整改措施：规范假币收缴、鉴定管理流程，完善现金内控制度，促进现金收付业务的规范化、制度化；加强对员工的业务培训，提升人民币防伪及反假能力。
3	2016年11月15日	《中国人民银行济南分行营业管理部执法检查意见书》（支付结算执法检查[2016]3号）	根据《中国人民银行济南分行营业管理部执法检查意见书》（支付结算执法检查[2016]3号），发行人在人民币银行结算账户管理方面、银行卡发卡及收单业务管理方面、票据业务管理方面、支付系统业务管理方面、支付机构客户备付金管理方面存在问题。	发行人已出具《齐鲁银行关于人民银行济南分行营业管理部执法检查问题的整改报告》。根据该报告，发行人主要采取了以下整改措施：对需整改的问题进行持续跟踪，确保整改质量，跟踪所有问题的整改落实情况；完善内控制度，防范业务风险；强化员工培训，提升员工综合素质。

序号	现场检查意见书/监管意见函/通知出具时间	现场检查意见书/监管意见函/通知名称	存在的主要问题/监管机构的主要要求	发行人主要自查/整改措施/落实通知要求的主要措施
4	2016年12月1日	中国人民银行济南分行营业管理部执法检查事实认定书（（济银部）检字[2016]第108号）	发行人在银行卡信息的安全管理、内部人员违规行为报告机制、定期对ATM巡检内容等方面存在一定的缺陷和问题。	发行人出具《关于齐鲁银行银行卡信息泄漏风险现场核查的整改报告》《关于齐鲁银行银行卡信息泄漏风险现场核查整改情况的汇报》。根据前述报告，发行人对于人民银行现场核查时指出的发行人在银行卡信息泄漏风险管理制度及系统控制方面存在的问题和不足主要采取了以下措施进行整改：对系统进行改造，在登记银联日志和数据库流水时均不记录非本机构的卡片有效期等信息；及时修订《齐鲁银行员工违规行为处理规定》，完善了银行卡信息泄露风险的管理制度。
5	2016年12月28日	《中国人民银行济南分行营业管理部执法检查意见书》（支付结算执法检查（2016）25号）	根据《中国人民银行济南分行营业管理部执法检查意见书》（支付结算执法检查（2016）25号），发行人同业银行结算账户存在未严格执行同一银行分支机构首次开户面签制度。	发行人已出具《齐鲁银行关于人民银行济南分行营业管理部执法检查问题的整改报告》《齐鲁银行关于银行同业结算账户执法检查问题的整改报告》。根据该报告，发行人主要采取了以下整改措施：重新修订了《转发中国人民银行济南分行转发〈中国人民银行关于加强银行业金融机构人民币同业银行结算账户管理的通知〉的通知》，明确只有总行及分行营业部可以开立投融资性及异地同业银行结算账户，支行及以下分支机构不得开立投融资性及异地同业银行结算账户；对泉城支行开立2个投融资性同业银行结算账户进行止付。
6	2017年9月29日	《中国人民银行济南分行执法检查意见书》	发行人在再贷款再贴现管理使用方面、利率政策执行方面、金融市场业务方面存在一定的缺陷和不足。	发行人已出具《关于人民银行济南分行执法检查整改情况的报告》。根据该报告，发行人对于人民银行现场检查时指出的银行在再贷款再贴现管理使用方面、利率政策执行方面、金融市场方面存在的具体问题进行了逐项说明，能够立即整改的，均已经整改完毕；对于能够整改，但还需时间的，均说明整改计划，由各部门负责推进。后续将切实采取有效措施，确保整改取得实效，如从人员上对金融市场部派驻了风险总监及风险管理团队，制定了《齐鲁银行金融市场业务审批规则（试行）》，加强金融市场业务的管理等。
7	2018年4月2日	《中国人民银行济南分行执法检查事实认定书》（济）检字[2018]第4号	根据执法检查事实认定书，发行人代理国库业务、代理济南市区级国库集中支付、代理非税收入方面存在需进一步改进的问题（包括纸质缴款书未通过“待结算财政款项”科目核算；区级国库集中支付存在退汇资金未及时退回国库单一账户现象；代理非税业务方面存在非税收入延迟清分缴库现象等）。	发行人已出具《齐鲁银行关于人民银行济南分行国库业务执法检查的整改报告》。根据该报告，发行人主要采取以下整改措施：全面梳理需要通过“待结算财政款项”科目核算的业务种类及账务处理流程、凭证处理要求，强调相关业务的注意事项并将纸质缴款书等业务纳入监督检查的重点关注范围，确保业务规范处理；总结归纳国库集中支付业务退款存在的各种情况及各业务处理环节的风险点、应采取的风险防范措施，下发全行严格执行，要求分支机构办理国库集中支付退款必须及时准确，应在当日将资金退回国库；全面梳理需要缴库的国库业务资金种类及缴库时间要求，加强对业务人员的业务技能培训；积极与相关财政部门做好沟通、协调，严格按照国库业务监管制度的要求按时足额缴库。

序号	现场检查意见书/监管意见函/通知出具时间	现场检查意见书/监管意见函/通知名称	存在的主要问题/监管机构的主要要求	发行人主要自查/整改措施/落实通知要求的主要措施
8	2018 年	《中国人民银行济南分行营业管理部现场核查事实认定书》	根据《中国人民银行济南分行营业管理部现场核查事实认定书》，发行人在跨境人民币业务方面存在人民币政策更新不及时、真实性审核不完善、说明书填写不规范三方面的问题。	发行人出具《齐鲁银行关于中国人民银行济南分行营管部 2018 年跨境人民币业务现场检查问题的整改报告》。根据该报告，发行人主要采取以下整改措施：将本次检查问题纳入国际业务检查通报内容，持续跟踪所有问题的整改落实情况；修订跨境人民币政策；对所涉业务要求客户补充相关资料，并要求业务人员强化资料审核；对说明书填写不规范问题要求对留存的业务资料进行了整改，强化业务人员管理。
9	2019 年 5 月 13 日	《中国人民银行济南分行营业管理部执法检查意见书》	根据《中国人民银行济南分行营业管理部执法检查意见书》，发行人在反洗钱内控机制建设方面、客户身份识别方面、客户身份资料和交易记录保存方面、大额交易报告方面存在部分问题需要整改。	发行人已出具《齐鲁银行反洗钱执法检查问题整改报告》。根据该报告，发行人主要采取以下整改措施：针对检查发现的问题成立专门整改领导小组，制定整改方案并逐日调度整改情况；修订反洗钱相关的内控制度，积极推进客户识别工作，通过完善系统提高大额交易报告的准确性、及时性。

本行已按照相关通知、现场检查意见书的要求,向相关行业主管机关提交了相应的整改报告、自查报告或工作报告。结合《山东银保监局关于出具齐鲁银行监管意见书的函》(鲁银保监函〔2019〕164号),报告期内本行不存在重大违法违规情形,未受到监管机构的重大行政处罚或其他监管措施。

(二) 接受行政处罚的具体情况

本行及所属分支机构、子公司自2016年1月1日至2019年6月30日,因违法违规受到行政处罚共19笔,具体情况如下:

(1) 2016年3月10日,中国人民银行青岛市中心支行对齐鲁银行青岛分行营业部下发《中国人民银行青岛市中心支行行政处罚决定书》((青银)罚决字〔2016〕5号),对齐鲁银行青岛分行营业部违反人民币收付规定的行为给予警告并处1,000元罚款。

(2) 2016年4月6日,中国银监会天津监管局对齐鲁银行天津分行下发《中国银行业监督管理委员会天津监管局行政处罚决定书》(津银监罚〔2016〕16号),对齐鲁银行天津分行票据业务违反规定的行为处以20万元罚款。

(3) 2016年5月16日,中国银监会青岛监管局对齐鲁银行青岛分行下发《中国银监会青岛监管局行政处罚决定书》(青银监罚决字〔2016〕5号),对齐鲁银行青岛分行贷款转定期存单质押贷款违反规定的行为处以20万元罚款。

(4) 2016年12月5日,中国人民银行洛阳市中心支行对澳洲联邦银行(伊川)村镇银行有限责任公司(现用名为“伊川齐鲁村镇银行有限责任公司”)下发《中国人民银行洛阳市中心支行行政处罚决定书》(洛银罚字〔2016〕10号),对伊川齐鲁村镇银行有限责任公司未经授权查询个人征信报告违反规定的行为处以5万元罚款。

(5) 2016年12月29日,中国银监会山东监管局对齐鲁银行济南山大路支行出具了《中国银监会山东监管局行政处罚决定书》(鲁银监罚决字〔2016〕8号),对齐鲁银行济南山大路支行未按规定审查票据业务贸易背景真实性违反规定的行为处以20万元罚款。

(6) 2017年9月12日,济南市章丘区城市管理行政执法局对章丘齐鲁村

镇银行下发《济南市章丘区城市管理行政执法局行政处罚决定书》（济章城执处罚字〔2017〕第 091 号），对章丘齐鲁村镇银行未经许可擅自占用部分城市道路建设围栏及未取得《建设工程规划许可证》建设大堂工程违反规定的行为处以共计 10 万元罚款（其中针对未经许可擅自占用部分城市道路建设围栏违反规定的行为处以 5,000 元罚款、针对未取得《建设工程规划许可证》建设大堂工程违反规定的行为处以 95,000 元罚款）。

（7）2017 年 11 月 16 日，济南市历下区城市管理行政执法局对齐鲁银行济南华强小微支行下发《济南市历下区城市管理行政执法局行政处罚决定书》（济城执历下罚决字〔2017〕第 824 号），对齐鲁银行济南华强小微支行未取得施工许可证擅自进行室内装修施工违反规定的行为处以 4,000 元罚款。

（8）2017 年 11 月 23 日，济南市历下区城市管理行政执法局对齐鲁银行下发《济南市历下区城市管理行政执法局行政处罚决定书》（济城执历下罚决字〔2017〕第 862 号），对齐鲁银行未取得施工许可证擅自进行室内装修施工违反规定的行为处以 5,000 元罚款。

（9）2017 年 12 月 6 日，中国人民银行栾城支行对澳洲联邦银行（栾城）村镇银行有限责任公司（现用名为“石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司”）下发《中国人民银行栾城支行行政处罚决定书》（银（栾）罚字〔2017〕第 2 号），对石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司个人银行结算账户未通过账户系统向人民银行备案及开立一般存款账户超期报备违反规定的行为提出警告并处以 0.7 万元罚款。

（10）2017 年 12 月 11 日，中国人民银行济源市中心支行对澳洲联邦银行（济源）村镇银行有限责任公司（现用名为“济源齐鲁村镇银行有限责任公司”）下发《中国人民银行济源市中心支行行政处罚决定书》（济源银罚字〔2017〕05 号），对济源齐鲁村镇银行有限责任公司账户管理违反规定的行为给予警告，并处以 1 万元罚款。

（11）2018 年 5 月 28 日，中国人民银行济南分行营业管理部对章丘齐鲁村镇银行下发《中国人民银行济南分行营业管理部行政处罚决定书》（济银部罚字〔2018〕2 号），对章丘齐鲁村镇银行存款准备金低于下限违反规定的行为处以

10,817.84 元罚款。

(12) 2018 年 6 月 20 日,莘县市场监督管理局对齐鲁银行聊城莘县支行下发《莘县市场监督管理局行政处罚决定书》(莘市广行处字(2018)02 号),对齐鲁银行聊城莘县支行违规进行广告宣传的行为处以 5,000 元罚款。

(13) 2018 年 7 月 3 日,中国银监会山东监管局对齐鲁银行历下分行下发《中国银监会山东监管局行政处罚决定书》(鲁银监罚决字(2018)19 号),对齐鲁银行历下分行向“四证”不全的房地产项目提供信贷资金支持违反规定的行为处以 30 万元罚款。

(14) 2018 年 7 月 3 日,中国银监会山东监管局对齐鲁银行济南章丘支行出具了《中国银监会山东监管局行政处罚决定书》(鲁银监罚决字(2018)20 号),对齐鲁银行济南章丘支行票据业务违反规定的行为处以 50 万元罚款。

(15) 2018 年 7 月 3 日,中国银监会山东监管局对齐鲁银行聊城临清支行下发《中国银监会山东监管局行政处罚决定书》(鲁银监罚决字(2018)21 号),对齐鲁银行聊城临清支行向授信客户违规收费违反规定的行为处以 10 万元罚款。

(16) 2018 年 9 月 3 日,中国人民银行聊城市中心支行对齐鲁银行聊城分行下发《中国人民银行聊城市中心支行行政处罚决定书》(聊银罚字(2018)第 1 号),对齐鲁银行聊城分行账户、票据业务违法行为给予警告处罚,并处以共计 35,422.40 元罚款(其中针对账户业务违法行为处以 15,000 元罚款、针对票据业务违法行为没收违法所得 10,211.20 元并处以 10,211.20 元罚款)。

(17) 2018 年 12 月 6 日,济南市历下区城市管理行政执法局对齐鲁银行济南大明湖支行下发《济南市历下区城市管理行政执法局行政处罚决定书》(济城执历下罚决字(2018)第 1278 号),对齐鲁银行济南大明湖支行未取得施工许可证擅自进行室内装修施工违反规定的行为处以 8,700 元罚款。

(18) 2019 年 1 月 10 日,国家税务总局济南市税务局对齐鲁银行济南郭店支行下发《国家税务总局济南市税务局税务行政处罚决定书(简易)》(济南税简罚(2019)第 410 号),对未按照规定期限办理纳税申报和报送纳税资料,处以 200 元罚款。

(19) 2019年3月14日,济南市历下区城市管理行政执法局对齐鲁银行济南甸柳支行下发《济南市历下区城市管理行政执法局行政处罚决定书》(济城执历下罚决字〔2019〕第240号),对齐鲁银行济南甸柳支行未取得施工许可证,擅自进行室内装修施工的行为,处以10,000元罚款。

上述行政处罚未导致被处罚机构的合法存续受影响或业务经营所需之批准、许可、授权或备案被撤销,包括但不限于被吊销《金融许可证》或营业执照等重大后果;上述罚款总金额占本行最近一期经审计净资产的比例非常小,且已缴清;出具行政处罚决定所涉机关均已提供相关文件,说明前述行政处罚不构成重大行政处罚。因此,上述情形不会对本行的经营产生重大不利影响,也不构成本行本次发行的法律障碍。

四、本行主要股东占用本行资金以及本行对主要股东的担保情况

截至本招股说明书签署日,除本行正常开展银行业务外,本行不存在资金或者资产被主要股东及其控制的主要企业以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用本行资金的情形,亦不存在违规为主要股东提供担保的情况。

五、本行关于内部控制有效性的认定以及会计师出具的内部控制审核报告

高级管理层对本行内部控制的说明,以及会计师对本行内部控制的审核报告请参见本招股说明书“第七节 风险管理与内部控制”之“二、内部控制”。

第十一节 财务会计信息

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)依据《中国注册会计师审计准则》，对本行 2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间的财务报表进行了审计，并出具了《齐鲁银行股份有限公司审计报告》(安永华明(2019)审字第 60862109_A03 号)，审计意见为标准无保留意见。

本节提供经审计的简要财务报表，详细的财务报表及附注资料请参见本招股说明书备查文件。

一、简要财务报表

(一) 资产负债表

合并资产负债表

单位：千元

	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
资产				
现金及存放中央银行款项	26,808,656	27,968,748	26,643,653	26,458,731
存放同业款项	1,960,642	1,898,459	2,118,861	2,185,451
拆出资金	615,544	600,000	1,649,446	2,078,060
衍生金融资产	14,953	5,272	-	-
买入返售金融资产	4,800,382	4,846,876	1,548,816	3,000,286
发放贷款和垫款	128,592,689	114,880,260	97,454,082	83,540,597
金融投资				
—交易性金融资产	12,940,734	1,957,713	1,001,161	523,114
—债权投资	61,176,676	不适用	不适用	不适用
—其他债权投资	41,466,937	不适用	不适用	不适用
—其他权益工具投资	48,535	不适用	不适用	不适用
—可供出售金融资产	不适用	42,765,686	40,809,966	30,171,837
—持有至到期投资	不适用	38,994,924	36,138,972	37,026,285
—应收款项类投资	不适用	25,376,826	22,699,699	16,963,154
投资性房地产	-	-	23,355	25,130
固定资产	760,821	608,864	657,193	717,631

	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
在建工程	87,945	231,523	204,952	44,382
无形资产	26,326	28,223	18,344	24,424
长期股权投资	1,065,536	1,029,292	1,022,067	1,001,667
递延所得税资产	1,440,050	1,366,767	1,503,517	1,047,203
长期待摊费用	59,266	64,994	60,528	57,687
持有待售资产	42,896	55,195	28,309	-
其他资产	1,177,727	3,057,441	2,712,319	2,302,232
资产总计	283,086,315	265,737,063	236,295,240	207,167,871
负债				
向中央银行借款	3,168,418	2,157,332	1,584,104	1,532,440
同业及其他金融机构存放款项	13,611,460	13,700,622	9,760,007	5,438,967
拆入资金	1,001,088	1,000,000	2,556,232	2,762,893
衍生金融负债	15,745	4,801	8,026	-
卖出回购金融资产款	13,300,206	10,611,823	15,165,855	16,802,970
吸收存款	204,491,415	183,977,894	163,845,124	147,883,996
应付职工薪酬	876,753	786,934	722,741	677,369
应交税费	306,377	471,796	282,224	440,443
应付债券	23,830,451	28,943,154	21,208,163	16,465,229
预计负债	293,796	416	634	689
其他负债	582,211	3,205,153	2,726,710	2,284,262
负债总计	261,477,920	244,859,925	217,859,820	194,289,258
股东权益				
股本	4,122,750	4,122,750	4,122,750	2,840,750
其他权益工具	1,997,990	1,997,990	1,997,990	1,997,990
其中：优先股	1,997,990	1,997,990	1,997,990	1,997,990
资本公积	6,315,623	6,315,623	6,348,563	2,658,392
其他综合收益	501,249	3,116	-1,048,341	-75,084
盈余公积	1,178,125	1,210,649	995,484	793,623
一般风险准备	3,161,947	3,161,947	2,820,358	2,438,920
未分配利润	4,143,935	3,883,181	3,028,571	2,125,125
归属于母公司股东权益合计	21,421,619	20,695,256	18,265,375	12,779,716
少数股东权益	186,776	181,882	170,045	98,897
股东权益合计	21,608,395	20,877,138	18,435,420	12,878,613

	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
负债及股东权益总计	283,086,315	265,737,063	236,295,240	207,167,871

公司资产负债表

单位：千元

	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
资产				
现金及存放中央银行款项	26,264,885	27,507,911	26,229,419	26,205,146
存放同业款项	1,786,922	1,498,504	1,591,986	2,084,030
拆出资金	615,544	735,000	1,679,446	2,078,060
衍生金融资产	14,953	5,272	-	-
买入返售金融资产	4,800,382	4,846,876	1,548,816	3,000,286
发放贷款和垫款	124,556,311	111,507,886	94,966,608	82,654,664
金融投资				
—交易性金融资产	12,940,734	1,957,713	1,001,161	523,114
—债权投资	61,176,676	不适用	不适用	不适用
—其他债权投资	41,466,937	不适用	不适用	不适用
—其他权益工具投资	48,535	不适用	不适用	不适用
—可供出售金融资产	不适用	42,765,686	40,809,966	30,171,837
—持有至到期投资	不适用	38,994,924	36,138,972	37,026,285
—应收款项类投资	不适用	25,376,826	22,699,699	16,963,154
投资性房地产	-	-	23,355	25,130
固定资产	724,943	570,700	624,608	713,350
在建工程	86,415	229,987	200,967	27,076
无形资产	26,326	28,223	18,337	24,424
长期股权投资	1,775,439	1,739,196	1,731,971	1,052,571
递延所得税资产	1,430,040	1,358,334	1,497,842	1,044,455
长期待摊费用	53,354	57,495	45,835	55,911
持有待售资产	42,896	55,195	28,309	-
其他资产	1,153,133	3,031,413	2,685,442	2,295,831
资产总计	278,964,425	262,267,141	233,522,739	205,945,324
负债				
向中央银行借款	3,057,985	2,032,532	1,584,104	1,532,440
同业及其他金融机构存放款项	14,725,491	14,778,704	10,321,461	5,943,786
拆入资金	1,001,088	1,000,000	2,556,232	2,762,893

	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
衍生金融负债	15,745	4,801	8,026	-
卖出回购金融资产款	13,300,206	10,611,823	15,165,855	16,802,970
吸收存款	199,605,335	179,826,115	160,755,222	146,295,133
应付职工薪酬	863,652	767,034	701,024	671,599
应交税费	297,980	466,392	276,764	438,465
应付债券	23,830,451	28,943,154	21,208,163	16,465,229
预计负债	292,301	416	634	689
其他负债	574,602	3,155,716	2,693,948	2,270,224
负债总计	257,564,836	241,586,687	215,271,433	193,183,428
股东权益				
股本	4,122,750	4,122,750	4,122,750	2,840,750
其他权益工具	1,997,990	1,997,990	1,997,990	1,997,990
其中：优先股	1,997,990	1,997,990	1,997,990	1,997,990
资本公积	6,314,896	6,314,896	6,347,836	2,657,665
其他综合收益	501,249	3,116	-1,048,341	-75,084
盈余公积	1,178,125	1,210,649	995,484	793,623
一般风险准备	3,147,370	3,147,370	2,811,017	2,434,435
未分配利润	4,137,209	3,883,683	3,024,570	2,112,517
股东权益合计	21,399,589	20,680,454	18,251,306	12,761,896
负债及股东权益总计	278,964,425	262,267,141	233,522,739	205,945,324

(二) 利润表

合并利润表

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年	2017年	2016年
一、营业收入	3,444,287	6,402,410	5,425,826	5,153,986
利息收入	5,692,942	11,176,983	9,493,362	7,705,668
利息支出	-2,923,213	-5,583,496	-4,658,748	-3,248,882
利息净收入	2,769,729	5,593,487	4,834,614	4,456,786
手续费及佣金收入	286,204	436,708	540,081	565,416
手续费及佣金支出	-30,338	-71,860	-68,112	-57,383
手续费及佣金净收入	255,866	364,848	471,969	508,033
其他收益	5,547	15,654	19,052	1,068

项目	2019年1-6月	2018年	2017年	2016年
投资收益	274,055	50,673	59,108	135,561
其中：对联营企业的投资收益	39,131	30,371	84,214	96,735
公允价值变动损益	25,818	14,496	-6,803	657
资产处置收益	53,319	244,906	7,295	11,173
汇兑收益	54,968	104,531	25,365	22,131
其他业务收入	4,985	13,815	15,226	18,577
二、营业支出	-2,062,222	-3,847,403	-3,061,851	-3,198,901
税金及附加	-32,443	-61,700	-51,498	-129,654
业务及管理费	-1,044,746	-2,003,435	-1,688,300	-1,591,409
资产减值损失	-982,605	-1,769,697	-1,312,476	-1,469,773
其中：信用减值损失	-982,605	不适用	不适用	不适用
其他业务支出	-2,428	-12,571	-9,577	-8,065
三、营业利润	1,382,065	2,555,007	2,363,975	1,955,085
加：营业外收入	37,486	8,997	4,658	26,255
减：营业外支出	-200	-4,511	-1,820	-5,525
四、利润总额	1,419,351	2,559,493	2,366,813	1,975,815
减：所得税费用	-210,103	-390,354	-340,740	-322,020
五、净利润	1,209,248	2,169,139	2,026,073	1,653,795
按经营持续性分类				
持续经营净利润	1,209,248	2,169,139	2,026,073	1,653,795
按所有权归属分类				
归属于母公司股东的净利润	1,198,699	2,152,390	2,014,857	1,641,929
少数股东损益	10,549	16,749	11,216	11,866
六、其他综合收益的税后净额	122,008	1,051,457	-973,257	-478,886
(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	1,173	-51,051	-36,323	541
(二) 将重分类进损益的其他综合收益				
1、权益法下可转损益的其他综合收益	-2,887	30,124	-36,043	-29,465
2、其他债权投资公允价值变动	74,737	不适用	不适用	不适用
3、其他债权投资信用损失准备	48,985	不适用	不适用	不适用

项目	2019年1-6月	2018年	2017年	2016年
4、可供出售金融资产公允价值变动	不适用	1,072,384	-900,891	-449,962
七、综合收益总额	1,331,256	3,220,596	1,052,816	1,174,909
其中：				
归属于母公司股东的综合收益总额	1,320,707	3,203,847	1,041,600	1,163,043
归属于少数股东的综合收益总额	10,549	16,749	11,216	11,866
八、每股收益				
基本每股收益（元/股）	0.29	0.50	0.66	0.58
稀释每股收益（元/股）	0.29	0.50	0.66	0.58

公司利润表

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年	2017年	2016年
一、营业收入	3,326,852	6,190,536	5,351,289	5,104,574
利息收入	5,544,070	10,935,569	9,407,628	7,646,374
利息支出	-2,895,813	-5,553,450	-4,647,745	-3,242,172
利息净收入	2,648,257	5,382,119	4,759,883	4,404,202
手续费及佣金收入	285,755	435,830	538,976	564,629
手续费及佣金支出	-29,461	-69,597	-67,045	-56,820
手续费及佣金净收入	256,294	366,233	471,931	507,809
其他收益	5,547	10,390	16,084	1,068
投资收益	277,681	54,086	62,559	138,974
其中：对联营企业的投资收益	39,131	30,371	84,214	96,735
公允价值变动损益	25,818	14,496	-6,803	657
资产处置收益	53,319	244,906	7,341	11,173
汇兑收益	54,968	104,531	25,365	22,131
其他业务收入	4,968	13,775	14,929	18,560
二、营业支出	-1,968,620	-3,667,300	-3,002,932	-3,170,010
税金及附加	-31,917	-60,185	-50,986	-128,427
业务及管理费	-977,522	-1,837,934	-1,645,892	-1,568,749
资产减值损失	-957,138	-1,757,484	-1,296,569	-1,464,854
其中：信用减值损失	-957,138	不适用	不适用	不适用
其他业务支出	-2,043	-11,697	-9,485	-7,980

项目	2019年1-6月	2018年	2017年	2016年
三、营业利润	1,358,232	2,523,236	2,348,357	1,934,564
加：营业外收入	37,417	8,851	4,631	23,123
减：营业外支出	-196	-1,787	-1,679	-5,496
四、利润总额	1,395,453	2,530,300	2,351,309	1,952,191
减：所得税费用	-201,931	-378,643	-332,700	-315,093
五、净利润	1,193,522	2,151,657	2,018,609	1,637,098
其中，持续经营净利润	1,193,522	2,151,657	2,018,609	1,637,098
六、其他综合收益的税后净额	122,008	1,051,457	-973,257	-478,886
（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	1,173	-51,051	-36,323	541
（二）将重分类进损益的其他综合收益				
1、权益法下可转损益的其他综合收益	-2,887	30,124	-36,043	-29,465
2、其他债权投资公允价值变动	74,737	不适用	不适用	不适用
3、其他债权投资信用损失准备	48,985	不适用	不适用	不适用
4、可供出售金融资产公允价值变动	不适用	1,072,384	-900,891	-449,962
七、综合收益总额	1,315,530	3,203,114	1,045,352	1,158,212

（三）股东权益变动表

合并股东权益变动表

1、2019年1-6月合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2018年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,315,623	3,116	1,210,649	3,161,947	3,883,181	20,695,256	181,882	20,877,138
会计政策变更—采用新金融工具准则的影响	-	-	-	376,125	-32,524	-	-290,673	52,928	-436	52,492
二、2019年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	6,315,623	379,241	1,178,125	3,161,947	3,592,508	20,748,184	181,446	20,929,630
三、本年增减变动金额	-	-	-	122,008	-	-	551,427	673,435	5,330	678,765
（一）综合收益总额	-	-	-	122,008	-	-	1,198,699	1,320,707	10,549	1,331,256
1、净利润	-	-	-	-	-	-	1,198,699	1,198,699	10,549	1,209,248
2、其他综合收益	-	-	-	122,008	-	-	-	122,008	-	122,008
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、对联营企业股权比例变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-647,272	-647,272	-5,219	-652,491
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-647,272	-647,272	-5,219	-652,491
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具-优先股	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		
四、2019年6月30日余额	4,122,750	1,997,990	6,315,623	501,249	1,178,125	3,161,947	4,143,935	21,421,619	186,776	21,608,395

2、2018年合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2018年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	6,348,563	-1,048,341	995,484	2,820,358	3,028,571	18,265,375	170,045	18,435,420
二、本年增减变动金额	-	-	-32,940	1,051,457	215,165	341,589	854,610	2,429,881	11,837	2,441,718
（一）综合收益总额	-	-	-	1,051,457	-	-	2,152,390	3,203,847	16,749	3,220,596
（二）股东投入和减少资本	-	-	-32,940	-	-	-	-	-32,940	-	-32,940
1、对联营企业股权比例变动	-	-	-32,940	-	-	-	-	-32,940	-	-32,940
（三）利润分配	-	-	-	-	215,165	341,589	-1,297,780	-741,026	-4,912	-745,938
1、提取盈余公积	-	-	-	-	215,165	-	-215,165	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-741,026	-741,026	-4,912	-745,938
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	341,589	-341,589	-	-	-
三、2018年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,315,623	3,116	1,210,649	3,161,947	3,883,181	20,695,256	181,882	20,877,138

3、2017 年合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2017年1月1日余额	2,840,750	1,997,990	2,658,392	-75,084	793,623	2,438,920	2,125,125	12,779,716	98,897	12,878,613
二、本年增减变动金额	1,282,000	-	3,690,171	-973,257	201,861	381,438	903,446	5,485,659	71,148	5,556,807
（一）综合收益总额	-	-	-	-973,257	-	-	2,014,857	1,041,600	11,216	1,052,816
（二）股东投入和减少资本	1,282,000	-	3,690,171	-	-	-	-	4,972,171	64,897	5,037,068
1、股东投入资本	1,282,000	-	3,713,758	-	-	-	-	4,995,758	64,897	5,060,655
2、对联营企业股权比例变动	-	-	-23,587	-	-	-	-	-23,587	-	-23,587
（三）利润分配	-	-	-	-	201,861	381,438	-1,111,411	-528,112	-4,965	-533,077
1、提取盈余公积	-	-	-	-	201,861	-	-201,861	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-528,112	-528,112	-4,965	-533,077
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	381,438	-381,438	-	-	-
三、2017年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,348,563	-1,048,341	995,484	2,820,358	3,028,571	18,265,375	170,045	18,435,420

4、2016 年合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2016年1月1日余额	2,840,750	-	2,658,392	403,802	629,913	1,685,915	1,740,801	9,959,573	91,943	10,051,516
二、本年增减变动金额	-	1,997,990	-	-478,886	163,710	753,005	384,324	2,820,143	6,954	2,827,097
（一）综合收益总额	-	-	-	-478,886	-	-	1,641,929	1,163,043	11,866	1,174,909
（二）股东投入和减少资本	-	1,997,990	-	-	-	-	-	1,997,990	-	1,997,990
1、其他权益工具持有者投入资本	-	1,997,990	-	-	-	-	-	1,997,990	-	1,997,990
（三）利润分配	-	-	-	-	163,710	753,005	-1,257,605	-340,890	-4,912	-345,802
1、提取盈余公积	-	-	-	-	163,710	-	-163,710	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-340,890	-340,890	-4,912	-345,802
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	753,005	-753,005	-	-	-
三、2016年12月31日余额	2,840,750	1,997,990	2,658,392	-75,084	793,623	2,438,920	2,125,125	12,779,716	98,897	12,878,613

公司股东权益变动表

1、2019 年 1-6 月股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	其他权益工具-优先股	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	所有者权益合计
一、2018年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,314,896	3,116	1,210,649	3,147,370	3,883,683	20,680,454

项目	股本	其他权益工具-优先股	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	所有者权益合计
会计政策变更—采用新金融工具准则的影响	-	-	-	376,125	-32,524	-	-292,724	50,877
二、2019年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	6,314,896	379,241	1,178,125	3,147,370	3,590,959	20,731,331
三、本年增减变动金额	-	-	-	122,008	-	-	546,250	668,258
（一）综合收益总额	-	-	-	122,008	-	-	1,193,522	1,315,530
1、净利润	-	-	-	-	-	-	1,193,522	1,193,522
2、其他综合收益	-	-	-	122,008	-	-	-	122,008
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1、对联营企业股权比例变动	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-647,272	-647,272
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-647,272	-647,272
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
四、2019年6月30日余额	4,122,750	1,997,990	6,314,896	501,249	1,178,125	3,147,370	4,137,209	21,399,589

2、2018年股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	其他权益工具-优先股	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	所有者权益合计
一、2018年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	6,347,836	-1,048,341	995,484	2,811,017	3,024,570	18,251,306
二、本年增减变动金额	-	-	-32,940	1,051,457	215,165	336,353	859,113	2,429,148

项目	股本	其他权益工具-优先股	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	所有者权益合计
（一）综合收益总额	-	-	-	1,051,457	-	-	2,151,657	3,203,114
（二）股东投入和减少资本	-	-	-32,940	-	-	-	-	-32,940
1、对联营企业股权比例变动	-	-	-32,940	-	-	-	-	-32,940
（三）利润分配	-	-	-	-	215,165	336,353	-1,292,544	-741,026
1、提取盈余公积	-	-	-	-	215,165	-	-215,165	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-741,026	-741,026
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	336,353	-336,353	-
三、2018年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,314,896	3,116	1,210,649	3,147,370	3,883,683	20,680,454

3、2017年股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	其他权益工具-优先股	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	所有者权益合计
一、2017年1月1日余额	2,840,750	1,997,990	2,657,665	-75,084	793,623	2,434,435	2,112,517	12,761,896
二、本年增减变动金额	1,282,000	-	3,690,171	-973,257	201,861	376,582	912,053	5,489,410
（一）综合收益总额	-	-	-	-973,257	-	-	2,018,609	1,045,352
（二）股东投入和减少资本	1,282,000	-	3,690,171	-	-	-	-	4,972,171
1、股东投入资本	1,282,000	-	3,713,758	-	-	-	-	4,995,758
2、对联营企业股权比例变动	-	-	-23,587	-	-	-	-	-23,587
（三）利润分配	-	-	-	-	201,861	376,582	-1,106,556	-528,113

项目	股本	其他权益工具-优先股	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	所有者权益合计
1、提取盈余公积	-	-	-	-	201,861	-	-201,861	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-528,113	-528,113
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	376,582	-376,582	-
三、2017年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,347,836	-1,048,341	995,484	2,811,017	3,024,570	18,251,306

4、2016年股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	其他权益工具-优先股	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	所有者权益合计
一、2016年1月1日余额	2,840,750	-	2,657,665	403,802	629,913	1,685,915	1,728,539	9,946,584
二、本年增减变动金额	-	1,997,990	-	-478,886	163,710	748,520	383,978	2,815,312
（一）综合收益总额	-	-	-	-478,886	-	-	1,637,098	1,158,212
（二）股东投入和减少资本	-	1,997,990	-	-	-	-	-	1,997,990
1、其他权益工具持有者投入资本	-	1,997,990	-	-	-	-	-	1,997,990
（三）利润分配	-	-	-	-	163,710	748,520	-1,253,120	-340,890
1、提取盈余公积	-	-	-	-	163,710	-	-163,710	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-340,890	-340,890
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	748,520	-748,520	-
三、2016年12月31日余额	2,840,750	1,997,990	2,657,665	-75,084	793,623	2,434,435	2,112,517	12,761,896

（四）现金流量表

合并现金流量表

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年	2017年	2016年
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	17,080,206	24,073,385	18,897,742	28,883,288
向中央银行借款净增加额	1,005,314	573,228	49,664	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	2,925,686	-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	202,603	-	-	-
拆入资金净增加额	-	-	-	2,762,893
拆出资金净减少额	-	1,099,446	359,244	-
卖出回购资产净增加额	2,685,693	-	-	3,647,370
收取利息、手续费及佣金的现金	6,520,206	11,900,518	9,951,987	7,896,546
收到其他与经营活动有关的现金	415,102	130,769	60,253	91,412
经营活动现金流入小计	27,909,124	40,703,032	29,318,890	43,281,509
向中央银行借款净减少额	-	-	-	-143,279
客户贷款及垫款净增加额	-13,682,346	-18,896,964	-13,602,991	-17,793,849
存放中央银行和同业款项净增加额	-695,229	-	-1,808,559	-1,982,834
交易性金融资产净增加额	-	-950,190	-476,824	-378,147
拆入资金净减少额	-	-1,556,232	-206,661	-
拆出资金净增加额	-50,000	-	-	-2,008,690
卖出回购资产净减少额	-	-4,554,032	-1,637,115	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-1,885,157	-3,942,015	-3,422,355	-2,541,286
支付给职工以及为职工支付的现金	-545,197	-1,159,436	-977,073	-845,908
支付的各项税费	-779,710	-860,598	-1,014,357	-704,827
支付其他与经营活动有关的现金	-329,851	-773,700	-825,978	-753,595
经营活动现金流出小计	-17,967,490	-32,693,167	-23,971,913	-27,152,415
经营活动产生的现金流量净额	9,941,634	8,009,865	5,346,977	16,129,094
二、投资活动产生的现金流量				

项目	2019年1-6月	2018年	2017年	2016年
收回投资收到的现金	36,758,248	110,185,647	92,500,670	117,849,991
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	7,290	36,971	7,715	18,897
取得投资收益收到的现金	12,453	59,218	7,908	62,975
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	692,720	-
投资活动现金流入小计	36,777,991	110,281,836	93,209,013	117,931,863
投资支付的现金	-42,210,405	-116,497,635	-109,311,955	-153,590,611
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-85,588	-194,450	-269,412	-256,557
投资活动现金流出小计	-42,295,993	-116,692,085	-109,581,367	-153,847,168
投资活动产生的现金流量净额	-5,518,002	-6,410,249	-16,372,354	-35,915,305
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	-	4,336,758	1,997,990
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-	-
发行债券收到的现金	24,940,000	64,570,000	66,890,000	35,917,185
筹资活动现金流入小计	24,940,000	64,570,000	71,226,758	37,915,175
偿还债务所支付的现金	-30,020,000	-56,618,163	-62,147,066	-19,736,141
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-1,260,234	-2,196,985	-1,362,847	-1,097,775
筹资活动现金流出小计	-31,280,234	-58,815,148	-63,509,913	-20,833,916
筹资活动产生的现金流量净额	-6,340,234	5,754,852	7,716,845	17,081,259
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,227	24,415	-16,081	50,126
五、现金及现金等价物净增加/（减少）额	-1,915,375	7,378,883	-3,324,613	-2,654,826
加：年/期初现金及现金等价物余额	15,450,042	8,071,159	11,395,772	14,050,598
六、年/期末现金及现金等价物余额	13,534,667	15,450,042	8,071,159	11,395,772

公司现金流量表

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年	2017年	2016年
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	16,436,591	23,528,136	18,837,764	28,415,852
向中央银行借款净增加额	1,019,764	448,428	51,664	-

项目	2019年1-6月	2018年	2017年	2016年
存放中央银行和同业款项净减少额	-	3,027,961	-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	202,603	-	-	-
拆入资金净增加额	-	-	-	2,762,893
拆出资金净减少额	84,999	964,446	359,244	-
卖出回购资产净增加额	2,685,693	-	-	3,647,370
收取利息、手续费及佣金的现金	6,369,993	11,652,790	9,867,130	7,838,847
收到其他与经营活动有关的现金	346,491	126,093	38,169	86,586
经营活动现金流入小计	27,146,134	39,747,854	29,153,971	42,751,548
向中央银行借款净减少额	-	-	-	-143,279
客户贷款及垫款净增加额	-13,003,958	-17,998,596	-13,266,196	-17,568,194
存放中央银行和同业款项净增加额	-894,402	-	-1,786,854	-1,939,571
交易性金融资产净增加额	-	-950,190	-476,824	-378,147
拆入资金净减少额	-	-1,556,232	-206,661	-
拆出资金净增加额	-	-	-	-2,008,690
卖出回购资产净减少额	-	-4,554,032	-1,637,115	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-1,873,278	-3,922,542	-3,416,528	-2,538,178
支付给职工以及为职工支付的现金	-498,977	-1,069,194	-956,977	-832,335
支付的各项税费	-769,991	-838,889	-1,006,491	-694,869
支付其他与经营活动有关的现金	-227,743	-714,633	-806,695	-741,965
经营活动现金流出小计	-17,268,349	-31,604,308	-23,560,341	-26,845,228
经营活动产生的现金流量净额	9,877,785	8,143,546	5,593,630	15,906,320
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	36,758,248	110,185,647	92,500,670	117,849,991
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	7,290	36,971	7,690	18,897
取得投资收益收到的现金	16,079	62,631	11,359	66,388
投资活动现金流入小计	36,781,617	110,285,249	92,519,719	117,935,276
投资支付的现金	-42,210,405	-116,497,635	-109,311,955	-153,590,611
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-82,975	-184,068	-252,588	-251,544
投资活动现金流出小计	-42,293,380	-116,681,703	-109,564,543	-153,842,155
投资活动产生的现金流量净额	-5,511,763	-6,396,454	-17,044,824	-35,906,879

项目	2019年1-6月	2018年	2017年	2016年
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	-	4,336,758	1,997,990
发行债券收到的现金	24,940,000	64,570,000	66,890,000	35,917,185
筹资活动现金流入小计	24,940,000	64,570,000	71,226,758	37,915,175
偿还债务所支付的现金	-30,020,000	-56,618,163	-62,147,066	-19,736,141
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-1,255,270	-2,192,313	-1,357,882	-1,092,863
筹资活动现金流出小计	-31,275,270	-58,810,476	-63,504,948	-20,829,004
筹资活动产生的现金流量净额	-6,335,270	5,759,524	7,721,810	17,086,171
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,227	24,415	-16,081	50,126
五、现金及现金等价物净增加/（减少）额	-1,968,021	7,531,031	-3,745,465	-2,864,262
加：年/期初现金及现金等价物余额	14,959,374	7,428,343	11,173,808	14,038,070
六、年/期末现金及现金等价物余额	12,991,353	14,959,374	7,428,343	11,173,808

二、财务报表的编制基础及关键审计事项

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

关键审计事项是本行会计师安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）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，本行会计师不对这些事项单独发表意见。本行会计师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。

本行会计师已经履行了审计报告“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，本行会计师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。本行会计师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。

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<p>1.1 发放贷款和垫款减值准备（2019年1月1日起适用）</p> <p>2017年3月，中华人民共和国财政部修订并颁布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》，要求金融资产减值准备计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”。齐鲁银行于2019年1月1日起采用。齐鲁银行在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：</p> <p>信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；</p> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>单项减值评估—判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。</p> <p>由于贷款减值评估涉及较多管理层判断和假设，且考虑到其金额的重要性，会计师将其识别为关键审计事项。</p>	<p>会计师评价和测试了与发放贷款和垫款的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性，主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 <p>会计师执行的实质性程序主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、会计师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。会计师复核了模型的运算，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，会计师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、会计师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； <p>对于已发生信用减值的发放贷款和垫款，会计师选取样本，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。评价齐鲁银行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。</p>

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
1.2 发放贷款和垫款减值准备(续)(2016年度、2017年度、2018年度适用)	<p>会计师评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性,包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>会计师采用风险导向的抽样方法,选取样本执行信贷审阅程序,基于齐鲁银行的贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息,分析贷款的可收回性。</p> <p>会计师对齐鲁银行单项评估采用的现金流折现模型及其相关假设进行测试,分析齐鲁银行预计未来现金流的金额、时间以及发生概率,对于抵押物的可回收金额,还会与可获得的外部信息进行比较。</p> <p>会计师对齐鲁银行采用的组合评估模型及其相关假设和参数进行了评估,包括评估贷款组合分类、贷款损失识别期间和损失率,以及宏观经济环境变化对贷款组合影响的相关假设的合理性等,并将相关参数与组合的历史损失数据、可观察的经济数据和市场信息等进行比较。</p> <p>会计师评估并测试了与齐鲁银行信用风险敞口和减值准备相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>
2、对理财产品存在控制与否的判断	<p>会计师评估并测试了对理财产品控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>会计师根据齐鲁银行对理财产品拥有的权力、从理财产品获得的可变回报的量级和可变动性的分析,评估了齐鲁银行对其是否控制理财产品的分析和结论。会计师还抽样检查了相关的合同文件以分析齐鲁银行是否有法定或推定义务最终承担理财产品的风险损失,并检查了齐鲁银行是否对其发起的理财产品提供过流动性支持、信用增级等情况,齐鲁银行与理财产品之间交易的公允性等。</p> <p>会计师评估并测试了与齐鲁银行对未纳入合并范围的理财产品相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

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、完整地反映了本行于 2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2019 年 6 月 30 日的财

务状况，以及 2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间的经营成果和现金流量。

四、重要会计政策及会计估计

（一）重要会计政策

1、会计年度

本行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。本财务报表的会计期间包括 2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间。

2、记账本位币

本行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，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

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

（2）非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企

业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

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

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

4、合并财务报表

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

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

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

对于通过非同一控制下的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行取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本行对其控制权终止。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的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，本行重新评估是否控制被投资方。

5、外币折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

6、现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本行持有的期限短、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款项。

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。

2019年1月1日起适用：

（1）金融工具确认、分类和计量

本行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，本行将该差异确认为一项利得或损失。

本行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，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。

业务模式：

业务模式反映本行如何管理金融资产以产生现金流量。本行管理金融资产的业务模式，应当以客观事实为依据，不得以按照合理预期不会发生的情形为基础确定，应当以本行关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础确定。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。

合同现金流量特征：

指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。其合同现金流量特征，应当与基本借贷安排相一致，即相关金融资产在特定日期产生的合同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。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

本行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：

A、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；

B、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。

本行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金融资产

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：

A、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；

B、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。

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，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，本行可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

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

⑤以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

除下列各项外，本行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：

A、金融负债的承担主要是为了在近期内出售或回购；

B、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；

C、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，本行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：

A、该指定可以消除或显著减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

B、根据正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本行内部以此为基础向关键管理人员报告。

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。

（2）金融资产和金融负债的终止确认

①金融资产

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：

A、收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

B、转移了收取金融资产现金流量的权利；或保留了上述权利，但在“过手”协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留，但已转移对该金融资产的控制。

当本行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。

②附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，本行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。

③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。

（3）金融工具公允价值确定

金融工具存在活跃市场的，本行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。

本行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。

2016 年度至 2018 年度适用：

（1）金融工具确认、分类和计量

本行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。

本行的金融资产初始确认时划分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；应收款项类投资和可供出售金融资产。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。

本行的金融负债初始确认时分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债

这类金融资产及负债包括交易性金融资产及负债和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及负债。

满足如下条件之一，可归类于交易性金融资产或负债：

A、金融资产的取得主要是为了在短期内出售；

B、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；

C、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、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外；

D、承担该金融负债的目的是为了在短期内回购。

满足如下条件之一，可归类于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负债：

A、该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

B、风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

C、包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益，且其相关的股利或利息收入，计入当期损益。

②持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有到期的非衍生金融资产。

如果本行未能将这些投资持有至到期或将较大金额的持有至到期投资（较大金额是相对持有至到期投资总金额而言）重分类至可供出售金融资产，须将该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，并且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将任何金融资产划分为持有至到期投资。满足下列条件的出售或

重分类除外：

A、出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近（如到期日前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；

B、根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后，再将剩余部分予以出售或重分类；或

C、出售或重分类是由于某个本行无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

③应收款项类投资

应收款项类投资是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的，且本行没有意图立即或在短期内出售的非衍生金融资产。

应收款项类投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

④可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及上述三类金融资产之外的金融资产。

可供出售金融资产，采用公允价值和相关交易费用之和进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销计入利息收入。可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。可供出售外币货币性金融资产形成的汇兑差额，应当计入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

⑤其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（2）金融资产和金融负债的终止确认

①金融资产

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：

A、收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

B、转移了收取金融资产现金流量的权利；或保留了上述权利，但在“过手”协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且已转移几乎所有与该金融资产所有权上有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留，但已放弃对该金融资产的控制。

当本行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。

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

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

②附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，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，本行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），本行终止确认所转让的金融资产。

③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，或者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。

（3）金融工具公允价值确定

金融工具存在活跃市场的，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。

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

8、金融资产的减值

2019年1月1日起适用：

本行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。

（1）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。

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，本行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，本行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（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）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了损失准备，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，本行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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行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，本行也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

本行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：

①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；

②货币时间价值；

③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。

本行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。

本行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，例如：

①本行在进行相关评估时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息；

②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；

③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，本行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；

④本行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；

⑤本行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；

⑥本行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。

2016 年度至 2018 年度适用

（1）以摊余成本计量的金融资产

本行定期对某单项金融资产或组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产在初始确认后发生损失事件而减值，且这些事件对该项金融资产或组合的预计未来现金流产生可靠估计的影响时，则认定该项金融资产或组合已发生减值并确认减值损失。金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的损失事件：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③本行出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量。

本行首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，其后进行组合评估。组合评估时，根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产分组。信用风险特征与该资产的未来现金流测算相关，通常反映债务人按照该资产合同条款偿还所有到期金额的能力。单独评估并已确认减值损失的资产，不再纳入组合评估。

如有客观证据表明应收款项类投资或持有至到期投资已发生减值损失，则按该资产的账面金额与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流（不包括尚未发生的未来信用损失）现值的差额进行计量。

带有抵押物的金融资产无论抵押物是否执行，按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流的现值。

对一组金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时，本行以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除那些当期已不存在事项的影响。

对各资产组合的未来现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本行定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当金融资产无法收回时，经批准按照损失额对该金融资产进行核销，冲减相

应的资产减值准备。核销后又收回的金融资产，计入损益。

如期后减值准备金额减少且该减少客观上与确认该准备后的某事件相关联（例如借款人的信用评级提升），则以前所确认的减值准备应予以转回。

（2）以公允价值计量的金融资产

本行在每个资产负债表日对一项或一组金融资产是否存在客观证据发生减值进行评估。评估可供出售金融资产是否发生减值时，本行考虑该金融资产的公允价值是否严重或非暂时性下跌。如存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出，计入损益。该转出的累计损失等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失的余额。

权益工具发生的已经计入损益的减值损失应通过权益转回。对于已确认减值的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。

（3）以成本计量的金融资产

如有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

按成本法核算的、在活跃市场上没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也参照上述原则处理。

9、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售是指本行按合同或协议规定，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。

卖出回购是指本行按合同或协议规定，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。

本行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。

11、金融工具在资产负债表中的列示

本行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：

- （1）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；
- （2）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

（1）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。

（2）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。

本行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。

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，按照本行的会计政策及会计期间，抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益后，按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股

权投资的账面价值。被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本行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。

（3）长期股权投资的处置

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

（4）长期股权投资的减值

本行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。

13、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。投资性房地产的范围限定为已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。投资性房地产以实际成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，在发生时计入当期损益。

本行采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

项目	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
建筑物	20年	5%	4.75%

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧（摊销）方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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。

当投资性房地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。已经计提减值准备的投资性房地产，其减值损失在以后的会计期间不得转回。

14、固定资产

固定资产是指本行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行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：

项目	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%

项目	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
家具设备	5年	5%	19.00%
运输设备	4年	5%	23.75%

本行于每年年度终了，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。

15、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。

16、无形资产

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

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

本行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。

本行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。本行至少于每

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。

17、长期待摊费用

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

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

18、抵债资产及减值准备

抵债资产按照取得日之公允价值入账，如果其取得时公允价值低于相关贷款净值时，其差额计入营业外支出，如果高于相关贷款净额，差额冲转减值损失。本行在抵债资产入账后定期对抵债资产的可收回金额进行检查。抵债资产在期末按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。抵债资产的可收回金额是指其预计处置价格减去所发生的资产处置费用后的净额。

19、非金融资产减值

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

本行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，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并形成的商誉和使用寿命不确定及尚未达到使用状态的无形资产，至少每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行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，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

20、职工薪酬

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

（1）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。

本行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。

（2）离职后福利（设定提存计划）

本行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。

（3）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。

21、持有待售的非流动资产和处置组

如果一项非流动资产或处置组主要通过出售而非持续使用收回其账面价值，本行将其划分为持有待售类别。同时满足下列条件的，划分为持有待售类别：根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；出售极可能发生，即企业已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成（有关规定要求企业相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准）。因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后是否保留部分权益性投资，满足持有待售划分条件的，在个别财务报表中将子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

持有待售的非流动资产或处置组（除金融资产、递延所得税资产外），其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提

持有待售资产减值准备。持有待售的非流动资产和处置组中的非流动资产，不计提折旧或摊销。

22、利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认。

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

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

在确定实际利率时，本行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。

23、手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出按权责发生制的原则在提供相关服务时确认。

24、政府补助

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

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

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

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（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。

25、所得税

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

（1）当期所得税

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

（2）递延所得税

本行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：

①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：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；

②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，本行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：

①可抵扣暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；

②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。

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

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

26、经营性租赁

本行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本行作为经营租赁承租人租赁所支付的款项在租赁期限内以年限平均法分摊计入营业费用。本行作为经营租赁出租人，经营租赁取得的收入，在租赁期内按直线法确认当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

27、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，其存在只能由本行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行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。

28、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。本行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。

本行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。

29、预计负债

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

- （1）该义务是本行承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

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

最佳估计数的，按当前最佳估计数对账面价值进行调整。

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

30、优先股

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

31、托管业务

本行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。

本行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。本行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。

32、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。

下列各方构成本行的关联方：

- （1）持有 5%及 5%以上股份的股东；
- （2）持有 5%及 5%以上股份的股东控制的子公司；
- （3）子公司和联合营公司；
- （4）董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员；

（5）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，不构成本行的关联方。

（二）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，本行作出的会计估计及判断会影响收入、费用、资产和负债的报告金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。本行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。

在应用本行的会计政策过程中，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

2019年1月1日起适用

本行遵循《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。本行对进行减值计量时受多种因素影响，将导致不同的减值准备计提水平。

本行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：

- ①信用风险显著增加的判断标准；
- ②已发生信用减值资产的定义；
- ③预期信用损失计量的参数；
- ④前瞻性信息；
- ⑤合同现金流量的修改。

2016年度至2018年度适用

（1）贷款减值损失

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失，本行只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

（2）可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本行遵循企业会计准则第 22 号确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值及债券减值是否需转回。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本行需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，与信用事件相关的公允价值变动的程度，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

2、金融工具公允价值

对于有活跃交易市场的金融工具，本行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，本行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

本行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

的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

4、退休福利负债

本行已将部分退休员工和内退员工的福利确认为一项负债。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

本行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，本行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

本行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。本行需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本行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，本行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行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，本行将重新评估是否控制结构化主体。

7、所得税

在计提所得税时本行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，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。在实务操作中，这些事项的税务处理由税务局最终决定。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确定产生影响。

五、会计政策和会计估计的变更

（一）新金融工具准则

2017年3月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》及《企业会计准则第37号—金融工具列报》等四项金融工具相关会计准则（以下合并简称“新金融工具准则”）。本行于2019年1月1日起采用上述新金融工具准则。

本行并未对新金融工具准则适用范围内所涉及的金融工具于2018年、2017年和2016年的比较信息进行重述。因此，本会计报表列示的2019年6月30日财务信息与按原金融工具准则列示的2018年、2017年和2016年比较信息并无可比性。因采用新金融工具准则而产生的差异已直接反映在2019年1月1日的所有者权益中。

分类及计量

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理其业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入当期损益三类；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。

减值

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于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，以及贷款承诺和财务担保合同。

根据新金融工具准则要求，本行将金融资产按照主体管理其业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入当期损益三类；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。

2019年1月1日受到新金融工具准则影响而转换计量属性的主要金融资产列示如下：

单位：千元

金融资产	按原金融工具准则列示			重分类	重新计量		按新金融工具准则列示	
	分类	账面价值	应计利息		减值	估值	账面价值	分类
客户贷款和垫款净额	L&R	114,880,260	532,451		101,405	3,593	115,517,709	AC/FVOCI
	L&R			108,334,254	-6,391	-	108,327,863	AC
	L&R			7,078,457	107,796	3,593	7,189,846	FVOCI
金融投资	AFS	42,765,686	618,132	-43,383,818				
	HTM	38,994,924	639,290	-39,634,214				
	L&R	25,376,826	109,724	-25,486,550				
	FVTPL	1,957,713	6,712	9,444,340	78,389	121,548	11,608,702	FVTPL
	AC			60,115,980	-296,573	106,112	59,925,519	AC
	FVOCI			38,895,727	16,918	102,606	39,015,251	FVOCI
	FVOCI-股权			48,535	-	-	48,535	FVOCI
合计		223,975,409	1,906,309	-	-99,861	333,859	226,115,716	

注：以上列示简称解释如下，

AFS：可供出售金融资产；

HTM：持有至到期金融资产；

L&R：发放贷款和垫款/应收款项类投资；

AC：以摊余成本计量；

FVPL：以公允价值计量且其变动计入当期损益；

FVOCI：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；

N/A:不适用

新金融工具准则下，本行的风险管理更具有前瞻性，金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于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，以及贷款承诺和财务担保合同。

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各类业务的信用风险划分为三个风险阶段，计提预期信用损失。本行于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，本行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、外部信用评级以及前瞻性信息。本行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。

2019年1月1日起，本行全面实施新金融工具准则，并相应调整期初留存收益和其他综合收益，以反映新准则对财务报表的影响。新准则对于本行的影响主要在实施预期信用损失模型和金融工具重分类两个方面。总体上，基于2018年12月31日数据，实施新准则累计调增2019年1月1日的股东权益为0.52亿元，增幅为0.25%。

根据新金融工具准则规定，涉及前期比较财务数据与新准则要求不一致的，不进行调整；金融工具原账面价值和2019年1月1日新账面价值之间的差额，计入2019年期初留存收益或其他综合收益。

1、新金融工具准则实施后对资产负债表影响

下表将按照原金融工具准则计量的资产账面价值调整为2019年1月1日按新金融工具准则进行分类和计量的账面价值：

	附注	按原金融工具准则列示			重分类	重新计量		按新金融工具准则列示	
		分类	账面价值	应计利息		ECL	其他	账面价值	分类
现金及存放中央银行款项		L&R	27,968,748	15,083	-	-	-	27,983,831	AC
存放同业款项		L&R	1,898,459	5,834	-	2,932	-	1,907,225	AC
拆出资金		L&R	600,000	12,512	-	-32	-	612,480	AC
衍生金融资产		FVPL	5,272	-	-	-	-	5,272	FVPL
买入返售金融资产		L&R	4,846,876	1,792	-	-214	-	4,848,454	AC
发放贷款和垫款		L&R	114,880,260	532,451	-	101,405	3,593	115,517,709	AC/FVOCI
转至：以摊余成本计量的发放贷款和垫款		L&R			108,334,254	-6,391		108,327,863	AC
转至：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					7,078,457	107,796	3,593	7,189,846	FVOCI
交易性金融资产		FVPL	1,957,713	6,712	9,444,340	78,389	121,548	11,608,702	FVPL
转自：可供出售金融资产	②				4,800,680		14,313		
转自：应收款项类投资	⑤				4,643,660	78,389	107,235		
债权投资			N/A		60,115,980	-296,573	106,114	59,925,521	AC
转自：可供出售金融资产	①				2,638,103	-14,447	106,114	2,729,770	

	附注	按原金融工具准则列示			重分类	重新计量		按新金融工具准则列示	
		分类	账面价值	应计利息		ECL	其他	账面价值	分类
转自：持有至到期投资					36,634,987	-3,217		36,631,770	
转自：应收款项类投资					20,842,890	-278,909		20,563,981	
其他债权投资			N/A		38,895,727	16,918	102,606	39,015,251	FVOCI
转自：可供出售金融资产					35,896,500	16,918		35,913,418	
转自：持有至到期投资	④				2,999,227		102,606	3,101,833	
其他权益工具投资			N/A		48,535	-	-	48,535	FVOCI
转自：可供出售金融资产	③				48,535			48,535	
可供出售金融资产		AFS	42,765,686	618,132	-43,383,818			N/A	
转至：交易性金融资产					-4,800,680				
转至：债权投资	①				-2,638,103				
转至：其他债权投资					-35,896,500				
转至：其他权益工具投资					-48,535				
持有至到期投资		HTM	38,994,924	639,290	-39,634,214			N/A	
转至：债权投资					-36,634,987				

	附注	按原金融工具准则列示			重分类	重新计量		按新金融工具准则列示	
		分类	账面价值	应计利息		ECL	其他	账面价值	分类
转至：其他债权投资					-2,999,227				
应收款项类投资		L&R	25,376,826	109,724	-25,486,550			N/A	
转至：交易性金融资产					-4,643,660				
转至：债权投资					-20,842,890				
其他			6,442,299	-1,941,530	-83,467	43,810	-	4,461,112	
其中：递延所得税资产			1,366,767		-83,467	66,830		1,350,130	
应收利息			1,945,984	-1,941,530				4,454	
总资产			265,737,063	-	-83,467	-53,365	333,861	265,934,092	
向中央银行借款		AC	2,157,332	5,294	-	-	-	2,162,626	AC
同业及其他金融机构存放款项		AC	13,700,622	139,928	-	-	-	13,840,550	AC
拆入资金		AC	1,000,000	1,196	-	-	-	1,001,196	AC
衍生金融负债		FVPL	4,801	-	-	-	-	4,801	FVPL
卖出回购金融资产款		AC	10,611,823	4,180	-	-	-	10,616,003	AC
吸收存款		AC	183,977,894	2,583,115	-	-	-	186,561,009	AC

	附注	按原金融工具准则列示			重分类	重新计量		按新金融工具准则列示	
		分类	账面价值	应计利息		ECL	其他	账面价值	分类
应付债券		AC	28,943,154	138,454	-	-	-	29,081,608	AC
其他			4,464,299	-2,872,167	-	144,537	-	1,736,669	
其中：预计负债			416			144,537		144,953	
应付利息			2,872,167	-2,872,167					
总负债			244,859,925	-	-	144,537	-	245,004,462	

①于 2019 年 1 月 1 日，本行评估合同现金流特征及业务模式后，将部分可供出售债券重分类为以摊余成本计量的债权投资债券。于 2018 年 12 月 31 日，本行持有上述债券的公允价值为人民币 25.81 亿元。如果未被重分类，上述债券 2019 年上半年应在其他综合收益中确认的公允价值变动亏损为人民币 0.31 亿元。

②于 2019 年 1 月 1 日，本行评估合同现金流特征及业务模式后，将部分可供出售资产重分类为交易性金融资产，资产类型包括同业理财、基金、债券及股权。

③于 2019 年 1 月 1 日，本行评估合同现金流特征及业务模式后，将部分持有的非交易性股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资。

④于 2019 年 1 月 1 日，本行评估合同现金流特征及业务模式后，将部分以摊余成本计量的持有至到期债券重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资债券。

⑤于 2019 年 1 月 1 日，本行评估合同现金流特征及业务模式后，将部分以摊余成本计量并分类为应收款项类投资的信托投资及资管计划重分类为交易性金融资产。

2、新金融工具准则实施后对金融资产减值影响

下表将 2018 年 12 月 31 日根据原金融工具准则已发生损失模型计量的减值准备调整为 2019 年 1 月 1 日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的减值准备:

计量类别	按原金融工具准则 计提的减值准备 2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 计提的减值准备 2019 年 1 月 1 日
存放同业款项	3,074	-	-2,932	142
拆出资金	-	-	32	32
买入返售金融资产	-	-	214	214
发放贷款和垫款	3,743,739	-	106,834	3,850,573
转至：以摊余成本计量的 发放贷款和垫款		3,635,943	6,391	3,642,334
转至：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		107,796	100,443	208,239
可供出售金融资产	16,918	-	107,349	124,267
转至：债权投资			14,447	14,447
转至：其他债权投资		16,918	92,902	109,820
持有至到期投资	-	-	3,444	3,444
转至：债权投资			3,217	3,217
转至：其他债权投资			227	227
应收款项类投资	454,639	-	200,520	655,159
转至：交易性金融资产		78,389	-78,389	
转至：债权投资		376,250	278,909	655,159
信用承诺	-	-	144,537	144,537
其他应收款	63,292	-	23,020	86,312

综上，本行采用新金融工具准则的期初调整总体影响列示如下：

单位：千元

转换影响	未分配利润	其他综合收益	盈余公积	少数股东权益	净资产
2018 年 12 月 31 日	3,883,181	3,116	1,210,649	181,882	20,877,138

转换影响	未分配利润	其他综合收益	盈余公积	少数股东权益	净资产
2019年1月1日	3,592,508	379,241	1,178,125	181,446	20,929,630
影响金额	-290,673	376,125	-32,524	-436	52,492

综上，基于 2018 年 12 月 31 日数据，本行实施新准则后，期初未分配利润减少 2.91 亿元，其他综合收益增加 3.76 亿元，盈余公积减少 0.33 亿元，少数股东权益减少 0.004 亿元，即调增 2019 年 1 月 1 日的股东权益为 0.52 亿元，增幅为 0.25%。

(二) 财务报表列示方式变更

根据《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)要求，本行将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对合并及本行净利润和所有者权益无影响。

(三) 扣缴税款手续费返还列报方式变更

根据财政部于 2018 年发布的《关于 2018 年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》要求，企业作为个人所得税的扣缴义务人，根据《中华人民共和国个人所得税法》收到的扣缴税款手续费，应作为其他与日常活动相关的项目在利润表的“其他收益”项目中填列。企业财务报表的列报项目因此发生变更的，应当按照《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》等的相关规定，对可比期间的比较数据进行调整。该会计政策变更对合并及公司净利润和股东权益无影响。

上述会计政策变更引起的追溯调整对 2018 年度、2017 年度和 2016 年度年度财务报表的主要影响如下：

1、本行合并口径

单位：千元

2018 年度			
项目	会计政策变更前	会计政策变更	会计政策变更后
		扣缴税款手续费返 还	
其他收益	14,353	1,301	15,654
手续费及佣金收入	438,009	-1,301	436,708

单位：千元

2017 年度					
项目	会计政策变 更前	会计政策变更			会计政策变 更后
		资产处置收 益	政府补助	扣缴税款手 续费返还	
营业外收入	30,236	-7,654	-17,924	-	4,658
营业外支出	-2,179	359	-	-	-1,820
资产处置收益	-	7,295	-	-	7,295
其他收益	-	-	17,924	1,128	19,052
手续费及佣金 收入	541,209	-	-	-1,128	540,081

单位：千元

2016 年度					
项目	会计政策变 更前	会计政策变更			会计政策变 更后
		资产处置收 益	政府补助	扣缴税款手 续费返还	
营业外收入	37,643	-11,388	-	-	26,255
营业外支出	-5,740	215	-	-	-5,525
资产处置收益	-	11,173	-	-	11,173
其他收益	-	-	-	1,068	1,068
手续费及佣金 收入	566,484	-	-	-1,068	565,416

2、本行

单位：千元

2018 年度			
项目	会计政策变更前	会计政策变更	会计政策变更后
		扣缴税款手续费返 还	
其他收益	9,089	1,301	10,390
手续费及佣金收入	437,131	-1,301	435,830

单位：千元

2017 年度					
项目	会计政策变更 变更前	会计政策变更			会计政策变更 变更后
		资产处置收益	政府补助	扣缴税款手续费 返还	
营业外收入	27,241	-7,654	-14,956	-	4,631
营业外支出	-1,992	313	-	-	-1,679
资产处置收益	-	7,341	-	-	7,341
其他收益	-	-	14,956	1,128	16,084
手续费及佣金收入	540,104	-	-	-1,128	538,976

单位：千元

2016 年度					
项目	会计政策变更 变更前	会计政策变更			会计政策变更 变更后
		资产处置收益	政府补助	扣缴税款手续费 返还	
营业外收入	34,511	-11,388	-	-	23,123
营业外支出	-5,711	215	-	-	-5,496
资产处置收益	-	11,173	-	-	11,173
其他收益	-	-	-	1,068	1,068
手续费及佣金收入	565,697	-	-	-1,068	564,629

(四) 资产处置收益列报方式变更

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

(五) 政府补助列报方式变更

根据 2017 年《关于印发修订〈企业会计准则第 16 号——政府补助〉的通知》(财会[2017]15 号)要求,本行在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“其他收益”项目,与企业日常活动相关的政府补助由在“营业外收入”中列报改为在“其他收益”中列报;按照该准则的衔接规定,本行对 2017 年 1 月 1 日前存在的政府补助采用未来适用法处理,对 2017 年 1 月 1 日至该准则施行日(2017

年6月12日)之间新增的政府补助根据本准则进行调整。该会计政策变更对合并及公司净利润和股东权益无影响。

六、税项

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)的规定,自2016年5月1日起,本行在境内提供金融服务应缴纳增值税,不缴纳营业税。本行适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%~17%	应纳税增值额
营业税	5%或3%	应纳税营业额
城市维护建设税	7%或5%	实际缴纳的流转税
教育附加费	3%	实际缴纳的流转税
地方教育附加费	2%	实际缴纳的流转税

七、分部报告

本行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。

地区分部:本行高级管理层按照本行各地分支行所处的不同经济地区审阅本行的经营情况。各地分支行主要服务于当地客户和少数其他地区客户,因此经营分部以资产所在地为依据确定。本行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。本行的经营分部根据资产所在地划分为:济南市区、济南县域以及济南以外地区。

业务分部:本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部,具体经营分部划分为公司银行业务、个人银行业务、资金营运业务以及其他。公司银行业务分部涵盖向公司类客户以及政府机构提供金融产品和服务,这些产品和服务包括公司贷款、存款业务、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务;个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务,这些产品和服务包括个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务;资金营运业务分部涵盖本行的同业、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行的流动性以及满足其他经营分部客户的需求

要；其他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，按照本行的会计政策计量。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。

（一）地区分部

1、2019年1-6月地区分部

单位：千元

2019年1-6月					
项目	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	1,858,677	35,844	875,208	-	2,769,729
其中：外部净收入	1,887,875	3,317	878,537	-	2,769,729
内部净收入/支出	-29,198	32,527	-3,329	-	-
手续费及佣金收入	205,652	1,724	78,828	-	286,204
手续费及佣金支出	-23,951	-231	-6,156	-	-30,338
手续费及佣金净收入	181,701	1,493	72,672	-	255,866
其他收入	445,523	64	7,963	-	453,550
其中：对联营企业投资收益	39,131	-	-	-	39,131
营业支出	-776,584	-8,820	-291,785	-	-1,077,189
其中：折旧与摊销	-55,369	-852	-22,467	-	-78,688

2019年1-6月					
项目	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
分部利润	1,709,317	28,581	664,058	-	2,401,956
资产减值损失	-672,642	-8,307	-301,656	-	-982,605
计提资产减值准备后利润	1,036,675	20,274	362,402	-	1,419,351
所得税费用	-	-	-	-	-210,103
净利润	-	-	-	-	1,209,248
资本性支出	273,100	682	22,720	-	296,502
2019年6月30日					
总资产	309,730,348	3,310,578	60,473,755	-90,428,366	283,086,315
其中：投资联营企业	1,065,536	-	-	-	1,065,536
总负债	-288,125,782	-3,310,578	-60,469,926	90,428,366	-261,477,920

注：①包括投资收益、汇兑收益、公允价值变动损益、资产处置收益、其他收益、其他业务收入/(支出)和营业外收入/(支出)。

②包括业务及管理费和税金及附加。

2、2018年度地区分部

单位：千元

2018年度					
项目	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	3,772,983	195,232	1,625,272	-	5,593,487
其中：外部净收入	3,889,352	109,112	1,595,023	-	5,593,487
内部净收入/支出	-116,369	86,120	30,249	-	-
手续费及佣金收入	328,086	3,358	105,264	-	436,708
手续费及佣金支出	-54,014	-759	-17,087	-	-71,860
手续费及佣金净收入	274,072	2,599	88,177	-	364,848
其他收入①	422,096	2,264	11,630	-	435,990
其中：对联营企业投资收益	30,371	-	-	-	30,371
营业支出②	-1,485,366	-25,051	-554,718	-	-2,065,135
其中：折旧与摊销	-102,061	-1,062	-52,339	-	-155,462
分部利润	2,983,785	175,044	1,170,361	-	4,329,190
资产减值损失	-948,097	39,979	-861,579	-	-1,769,697
计提资产减值准备后利润	2,035,688	215,023	308,782	-	2,559,493
所得税费用	-	-	-	-	-390,354

2018 年度					
项目	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
净利润	-	-	-	-	2,169,139
资本性支出	136,873	1,186	57,600	-	195,659
2018 年 12 月 31 日					
总资产	213,908,615	4,548,731	52,144,548	-4,864,831	265,737,063
其中：投资联营企业	1,029,292	-	-	-	1,029,292
总负债	-285,931,653	-4,548,731	50,485,290	-4,864,831	-244,859,925

注：①包括投资收益、汇兑收益、公允价值变动损益、资产处置收益、其他收益、其他业务收入/（支出）和营业外收入/（支出）。

②包括业务及管理费和税金及附加。

3、2017 年度地区分部

单位：千元

2017 年度					
项目	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	3,476,489	106,167	1,251,958	-	4,834,614
其中：外部净收入	3,639,041	29,604	1,165,969	-	4,834,614
内部净收入/支出	-162,552	76,563	85,989	-	-
手续费及佣金收入	418,361	10,911	110,809	-	540,081
手续费及佣金支出	-52,058	-1,098	-14,956	-	-68,112
手续费及佣金净收入	366,303	9,813	95,853	-	471,969
其他收入①	97,465	1,595	13,444	-	112,504
其中：对联营企业投资收益	84,214	-	-	-	84,214
营业支出②	-1,339,288	-29,321	-371,189	-	-1,739,798
其中：折旧与摊销	-128,889	-2,624	-27,931	-	-159,444
分部利润	2,600,969	88,254	990,066	-	3,679,289
资产减值损失	-541,729	-1,970	-768,777	-	-1,312,476
计提资产减值准备后利润	2,059,240	86,284	221,289	-	2,366,813
所得税费用	-	-	-	-	-340,740
净利润	-	-	-	-	2,026,073
资本性支出	79,868	1,571	189,928	-	271,367
2017 年 12 月 31 日					
总资产	189,887,022	4,076,130	48,885,286	-6,553,198	236,295,240
其中：投资联营企业	1,022,067	-	-	-	1,022,067

2017 年度					
项目	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
总负债	-171,454,365	-4,076,130	-48,160,803	5,831,478	-217,859,820

注：①包括投资收益、汇兑收益、公允价值变动损益、资产处置收益、其他收益、其他业务收入/(支出)和营业外收入/(支出)。

②包括业务及管理费和税金及附加。

4、2016 年度地区分部

单位：千元

2016 年度					
项目	济南市区	济南县域	济南以外地区	抵销	合计
利息净收入	3,123,142	251,970	1,081,674	-	4,456,786
其中：外部净收入	3,291,655	141,206	1,023,925	-	4,456,786
内部净收入/支出	-168,513	110,764	57,749	-	-
手续费及佣金收入	479,176	14,706	71,534	-	565,416
手续费及佣金支出	-43,634	-2,397	-11,352	-	-57,383
手续费及佣金净收入	435,542	12,309	60,182	-	508,033
其他收入/支出①	194,273	3,607	7,365	-3,413	201,832
其中：对联营企业投资收益	96,735	-	-	-	96,735
营业支出②	-1,298,315	-76,342	-346,406	-	-1,721,063
其中：折旧与摊销	-124,691	-5,661	-21,325	-	-151,677
分部利润	2,454,642	191,544	802,815	-3,413	3,445,588
资产减值损失	-672,029	-15,293	-782,451	-	-1,469,773
计提资产减值准备后利润	1,782,613	176,251	20,364	-3,413	1,975,815
所得税费用	-	-	-	-	-322,020
净利润	-	-	-	-	1,653,795
资本性支出	230,824	9,864	25,096	-	265,784
2016 年 12 月 31 日					
总资产	165,328,769	9,269,766	38,249,519	-5,680,183	207,167,871
其中：投资联营企业	1,001,667	-	-	-	1,001,667
总负债	-152,566,874	-9,102,144	-38,249,519	5,629,279	-194,289,258

注：①包括投资收益、汇兑收益、公允价值变动损益、其他业务收入/(支出)和营业外收入/(支出)。

②包括业务及管理费和税金及附加。

(二) 业务分部

1、2019年1-6月业务分部

2019年1-6月					
项目	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	1,544,466	909,228	316,035	-	2,769,729
其中：外部净收入	1,463,041	183,580	1,123,108	-	2,769,729
内部净收入/支出	81,425	725,648	-807,073	-	-
手续费及佣金收入	115,018	117,457	53,729	-	286,204
手续费及佣金支出	-10,192	-11,608	-8,538	-	-30,338
手续费及佣金净收入	104,826	105,849	45,191	-	255,866
其他收入①	90,176	5,856	316,040	41,478	453,550
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	39,131	39,131
营业支出②	-534,701	-443,225	-99,263	-	-1,077,189
其中：折旧与摊销	-32,353	-16,647	-29,688	-	-78,688
分部利润	1,204,767	577,708	578,003	41,478	2,401,956
资产减值损失	-665,594	-106,704	-210,307	-	-982,605
计提资产减值准备后利润	539,173	471,004	367,696	41,478	1,419,351
所得税费用	-	-	-	-	-210,103
净利润	-	-	-	-	1,209,248
资本性支出	121,909	62,726	111,867	-	296,502
2019年6月30日					
总资产	93,132,950	37,284,489	150,163,290	2,505,586	283,086,315
其中：投资联营企业	-	-	-	1,065,536	1,065,536
总负债	-124,654,644	-79,387,066	-57,287,360	-148,850	-261,477,920

注：①包括投资收益、汇兑收益、公允价值变动损益、资产处置收益、其他收益、其他业务收入/(支出)和营业外收入/(支出)。

②包括业务及管理费和税金及附加。

2、2018年度业务分部

单位：千元

2018年度					
项目	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	2,997,188	1,535,051	1,061,248	-	5,593,487

2018 年度					
项目	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
其中：外部净收入	2,907,483	208,953	2,477,051	-	5,593,487
内部净收入/支出	89,705	1,326,098	-1,415,803	-	-
手续费及佣金收入	164,671	187,464	84,573	-	436,708
手续费及佣金支出	-13,906	-40,775	-17,179	-	-71,860
手续费及佣金净收入	150,765	146,689	67,394	-	364,848
其他收入①	193,866	70,133	142,900	29,091	435,990
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	30,371	30,371
营业支出②	-1,069,365	-812,105	-183,665	-	-2,065,135
其中：折旧与摊销	-65,117	-29,634	-60,711	-	-155,462
分部利润	2,272,454	939,768	1,087,877	29,091	4,329,190
资产减值损失	-1,401,085	-101,382	-267,230	-	-1,769,697
计提资产减值准备后利润	871,369	838,386	820,647	29,091	2,559,493
所得税费用	-	-	-	-	-390,354
净利润	-	-	-	-	2,169,139
资本性支出	81,955	37,296	76,408	-	195,659
2018 年 12 月 31 日					
总资产	87,174,614	29,829,299	146,275,099	2,458,051	265,737,063
其中：投资联营企业	-	-	-	1,029,292	1,029,292
总负债	-116,592,910	-68,873,630	-58,967,982	-425,403	-244,859,925

注：①包括投资收益、汇兑收益、公允价值变动损益、资产处置收益、其他收益、其他业务收入/支出和营业外收入/（支出）。

②包括业务及管理费和税金及附加。

3、2017 年度业务分部

单位：千元

2017 年度					
项目	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	2,819,647	1,188,234	826,733	-	4,834,614
其中：外部净收入/支出	2,510,012	-18,116	2,342,718	-	4,834,614
内部净收入/支出	309,635	1,206,350	-1,515,985	-	-
手续费及佣金收入	187,274	186,725	166,082	-	540,081
手续费及佣金支出	-20,666	-31,412	-16,034	-	-68,112
手续费及佣金净收入	166,608	155,313	150,048	-	471,969

2017 年度					
项目	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
其他收入/支出①	29,005	3,360	-5,954	86,093	112,504
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	84,214	84,214
营业支出②	-942,016	-568,209	-229,573	-	-1,739,798
其中：折旧与摊销	-78,514	-31,304	-49,626	-	-159,444
分部利润	2,073,244	778,698	741,254	86,093	3,679,289
资产减值损失	-1,206,089	-14,659	-91,728	-	-1,312,476
计提资产减值准备后利润	867,155	764,039	649,526	86,093	2,366,813
所得税费用	-	-	-	-	-340,740
净利润	-	-	-	-	2,026,073
资本性支出	133,627	53,279	84,461	-	271,367
2017 年 12 月 31 日					
总资产	75,417,463	21,333,662	137,018,531	2,525,584	236,295,240
其中：投资联营企业	-	-	-	1,022,067	1,022,067
总负债	-109,777,688	-57,153,716	-50,677,936	-250,480	-217,859,820

注：①包括投资收益、汇兑收益、公允价值变动损益、资产处置收益、其他收益、其他业务收入/支出和营业外收入/（支出）。

②包括业务及管理费和税金及附加。

4、2016 年度业务分部

单位：千元

2016 年度					
项目	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	2,693,202	986,023	777,561	-	4,456,786
其中：外部净收入/支出	1,922,547	-253,959	2,788,198	-	4,456,786
内部净收入/支出	770,655	1,239,982	-2,010,637	-	-
手续费及佣金收入	147,673	190,192	227,551	-	565,416
手续费及佣金支出	-16,462	-25,020	-15,901	-	-57,383
手续费及佣金净收入	131,211	165,172	211,650	-	508,033
其他收入/支出①	15,097	3,538	70,786	112,411	201,832
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	96,735	96,735
营业支出②	-939,627	-522,708	-258,728	-	-1,721,063
其中：折旧与摊销	-70,388	-24,859	-56,430	-	-151,677

2016 年度					
项目	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
分部利润	1,899,883	632,025	801,269	112,411	3,445,588
资产减值损失	-1,250,572	-45,774	-173,427	-	-1,469,773
计提资产减值准备后利润	649,311	586,251	627,842	112,411	1,975,815
所得税费用	-	-	-	-	-322,020
净利润	-	-	-	-	1,653,795
资本性支出	123,343	43,560	98,881	-	265,784
2016 年 12 月 31 日					
总资产	66,666,581	14,654,023	123,798,397	2,048,870	207,167,871
其中：投资联营企业	-	-	-	1,001,667	1,001,667
总负债	-102,423,613	-48,193,008	-43,315,455	-357,182	-194,289,258

注：①包括投资收益、汇兑收益、公允价值变动损益、其他业务收入/（支出）和营业外收入/支出。

②包括业务及管理费和税金及附加。

八、本行资产

（一）现金及存放中央银行款项

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
库存现金	507,178	492,898	558,912	458,923
存放中央银行法定存款准备金	19,735,898	19,154,538	21,603,218	19,739,083
存放中央银行超额存款准备金	6,404,086	8,203,735	4,443,982	6,170,987
缴存中央银行财政性存款	57,885	93,715	34,927	89,738
外汇风险准备金	89,560	23,862	2,614	-
小计	26,794,607	27,968,748	26,643,653	26,458,731
应计利息	14,049	不适用	不适用	不适用
合计	26,808,656	27,968,748	26,643,653	26,458,731

（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 2019 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比例为 10%（2018 年 12 月 31 日：11%；2017 年 12 月 31 日：13.5%；2016 年 12 月 31 日：13.5%）。于 2019 年 6 月 30 日，外币存款准备金缴存比例为 5%（2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日：5%）。

(2) 超额存款准备金是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。

(二) 存放同业款项

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
存放境内同业款项	1,513,728	1,434,292	1,487,715	1,918,920
存放境外同业款项	438,676	467,241	653,279	286,033
小计	1,952,404	1,901,533	2,140,994	2,204,953
应计利息	8,448	不适用	不适用	不适用
减：减值准备	-210	-3,074	-22,133	-19,502
合计	1,960,642	1,898,459	2,118,861	2,185,451

(1) 于2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日、2016年12月31日，本行全部存放同业款项均为存放银行同业款项。

(2) 于2019年6月30日，本行将全部存放同业纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

(三) 拆出资金

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
拆放境内银行机构	-	-	849,446	1,678,060
拆放境内非银行金融机构	600,000	600,000	800,000	400,000
小计	600,000	600,000	1,649,446	2,078,060
应计利息	15,570	不适用	不适用	不适用
减：减值准备	-26	不适用	不适用	不适用
合计	615,544	600,000	1,649,446	2,078,060

(四) 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。本行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，其仅反映本行衍生交易的数额，不能反映本行所面临的风险。

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。

单位：千元

项目	2019-06-30		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-外汇期权	1,547,035	8,450	8,432
-外汇远期	537,996	4,596	4,173
-货币掉期	261,239	319	3,130
利率衍生工具			
-利率掉期	40,000	10	10
信用衍生工具			
-信用风险缓释凭证	90,000	1,578	-
合计	2,476,270	14,953	15,745

单位：千元

项目	2018-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-外汇期权	341,080	3,143	2,225
-外汇远期	281,638	686	812
-货币掉期	266,292	98	1,750
利率衍生工具			
-利率掉期	40,000	14	14
信用衍生工具			
-信用风险缓释凭证	90,000	1,331	-
合计	1,019,010	5,272	4,801

单位：千元

项目	2017-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-货币掉期	653,420	-	8,026
合计	653,420	-	8,026

本行于 2016 年度未发生衍生金融业务。

(五) 买入返售金融资产

1、买入返售金融资产按抵押品分类：

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
买入返售债券	4,800,595	4,846,876	1,548,816	3,000,286
减：减值准备	-213	不适用	不适用	不适用
买入返售金融资产账面价值	4,800,382	4,846,876	1,548,816	3,000,286

2、买入返售金融资产按交易方分类：

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
银行同业	3,700,278	3,096,800	1,548,816	2,920,000
其他金融机构	1,100,104	1,750,076	-	80,286
合计	4,800,382	4,846,876	1,548,816	3,000,286

(1) 于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行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。

(2) 于 2019 年 6 月 30 日，本行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。

(六) 发放贷款和垫款

单位：千元

项目	2019-06-30
以摊余成本计量	
—企业贷款和垫款	84,786,624

项目	2019-06-30
—个人贷款	37,287,328
—贴现	21,737
小计	122,095,689
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
—贴现	7,185,093
—福费廷	2,752,163
小计	9,937,256
合计	132,032,945
应计利息	513,110
发放贷款和垫款总额	132,546,055
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	-3,953,366
发放贷款和垫款账面价值	128,592,689

(1) 于 2019 年 6 月 30 日，本行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，其减值准备为人民币 2.72 亿元，计入其他综合收益。

(2) 2019 年 1 月至 6 月，该贷款因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。

单位：千元

项目	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
公司贷款和垫款			
-一般贷款	82,312,076	73,935,918	64,572,253
-贴现	5,703,177	5,684,527	7,408,529
小计	88,015,253	79,620,445	71,980,782
个人贷款和垫款			
-住房抵押	19,095,926	15,808,486	12,316,753
-信用卡	2,450,903	685,940	-
-其他	9,061,917	4,550,118	2,230,403
小计	30,608,746	21,044,544	14,547,156
发放贷款和垫款总额	118,623,999	100,664,989	86,527,938
贷款单项减值准备	-749,064	-724,883	-671,926
贷款组合减值准备	-2,994,675	-2,486,024	-2,315,415

项目	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
贷款减值准备合计	-3,743,739	-3,210,907	-2,987,341
发放贷款和垫款净额	114,880,260	97,454,082	83,540,597

1、按担保方式分布情况

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
保证贷款	47,400,247	45,399,583	44,583,817	39,214,763
抵押贷款	56,173,397	48,602,773	36,998,171	28,907,329
质押贷款	17,349,187	13,945,811	14,707,462	17,256,417
信用贷款	11,110,114	10,675,832	4,375,539	1,149,429
发放贷款和垫款总额	132,032,945	118,623,999	100,664,989	86,527,938

2、客户贷款总额中已经发生逾期贷款

单位：千元

2019-06-30					
项目	逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
保证贷款	591,733	408,846	112,363	95,515	1,208,457
抵押贷款	46,301	140,507	259,362	8,328	454,498
质押贷款	281,003	14,890	2,760	-	298,653
信用贷款	49,668	36,213	5,111	507	91,499
合计	968,705	600,456	379,596	104,350	2,053,107

单位：千元

2018-12-31					
项目	逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
保证贷款	259,423	664,261	85,296	98,422	1,107,402
抵押贷款	60,843	125,210	207,050	35,771	428,874
质押贷款	10,000	8,712	-	-	18,712
信用贷款	41,878	10,480	2,404	155	54,917
合计	372,144	808,663	294,750	134,348	1,609,905

单位：千元

2017-12-31					
项目	逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
保证贷款	465,598	387,209	404,623	112,677	1,370,107
抵押贷款	90,459	362,698	131,757	14,928	599,842

2017-12-31					
项目	逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
质押贷款	24,908	19,875	-	-	44,783
信用贷款	3,918	1,010	3,549	-	8,477
合计	584,883	770,792	539,929	127,605	2,023,209

单位：千元

2016-12-31					
项目	逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
保证贷款	316,157	404,277	606,959	107	1,327,500
抵押贷款	133,338	75,051	193,236	10,863	412,488
质押贷款	-	13,000	3,821	-	16,821
信用贷款	224	1,053	447	-	1,724
合计	449,719	493,381	804,463	10,970	1,758,533

3、贷款减值准备

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备

单位：千元

2019年1-6月					
项目	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		
期初余额	1,342,043	1,305,671	994,620		3,642,334
本期计提	103,553	65,357	433,446		602,356
转至阶段一	2,985	-2,375	-610		-
转至阶段二	-8,879	37,083	-28,204		-
转至阶段三	-29,227	-161,829	191,056		-
本期核销	-	-	-300,505		-300,505
因折现价值上升导致的转回	-	-	-26,612		-26,612
收回以前年度已核销	-	-	35,793		35,793
期末余额	1,410,475	1,243,907	1,298,984		3,953,366

(2) 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

单位：千元

2019年1-6月					
项目	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		
期初余额	208,239	-	-		208,239
本期计提	48,393	15,029	-		63,422
期末余额	256,632	15,029	-		271,661

2018年度、2017年度、2016年度发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

单位：千元

2018年度			
项目	单项计提	组合计提	合计
年初余额	724,883	2,486,024	3,210,907
本年计提	893,782	599,838	1,493,620
本年核销	-859,294	-152,144	-1,011,438
因折现价值上升导致的转回	-43,130	-	-43,130
收回以前年度已核销	32,823	60,957	93,780
年末余额	749,064	2,994,675	3,743,739

单位：千元

2017年度			
项目	单项计提	组合计提	合计
年初余额	671,926	2,315,415	2,987,341
本年计提	747,488	229,759	977,247
本年转入	-	74,285	74,285
本年核销	-680,220	-157,229	-837,449
因折现价值上升导致的转回	-52,574	-	-52,574
收回以前年度已核销	38,263	23,794	62,057
年末余额	724,883	2,486,024	3,210,907

单位：千元

2016年度			
项目	单项计提	组合计提	合计
年初余额	614,171	1,993,885	2,608,056
本年计提	820,092	442,614	1,262,706
本年核销	-711,591	-138,385	-849,976

2016 年度			
项目	单项计提	组合计提	合计
因折现价值上升导致的转回	-62,532	-	-62,532
收回以前年度已核销	11,786	17,301	29,087
年末余额	671,926	2,315,415	2,987,341

(七) 交易性金融资产

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
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	141,487	61,564	102,042	182,075
—金融债券	1,444,728	1,836,124	200,088	341,039
—企业债券	15,839	-	52,092	-
基金	4,313,949	60,025	-	-
信托及资管计划	4,736,280	-	-	-
同业理财	2,162,493	-	-	-
权益工具	125,958	-	-	-
小计	12,940,734	1,957,713	354,222	523,114
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
其他债权工具	-	-	646,939	-
合计	12,940,734	1,957,713	1,001,161	523,114

注：其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

(八) 债权投资

单位：千元

项目	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
债券				
—政府债券	25,669,511	不适用	不适用	不适用
—金融债券	14,820,148	不适用	不适用	不适用
—企业债券	784,957	不适用	不适用	不适用
小计	41,274,616	不适用	不适用	不适用
信托及资管计划	20,020,969	不适用	不适用	不适用
应计利息	721,390	不适用	不适用	不适用

项目	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
减：减值准备	-840,299	不适用	不适用	不适用
合计	61,176,676	不适用	不适用	不适用

债权投资减值准备变动情况列示如下：

单位：千元

2019年1-6月				
项目	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	
期初余额	302,223	325,930	44,670	672,823
本期计提/(回拨)	-21,660	164,068	25,068	167,476
期末余额	280,563	489,998	69,738	840,299

(九) 其他债权投资

单位：千元

项目	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
债券				
—政府债券	7,944,201	不适用	不适用	不适用
—金融债券	23,417,073	不适用	不适用	不适用
—企业债券	10,105,663	不适用	不适用	不适用
合计	41,466,937	不适用	不适用	不适用

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

单位：千元

2019年1-6月				
项目	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	
期初余额	84,366	25,681	-	110,047
本期计提/(回拨)	-7,428	9,319	-	1,891
期末余额	76,938	35,000	-	111,938

(十) 可供出售金融资产

单位：千元

项目	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
以公允价值计量				
政府债券	不适用	6,726,454	7,491,161	3,652,078

项目	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
金融债券	不适用	21,240,810	17,168,311	10,217,347
企业债券	不适用	10,313,658	13,438,070	11,623,288
基金	不适用	2,687,189	-	-
小计	不适用	40,968,111	38,097,542	25,492,713
以成本计量				
权益投资	不适用	174,493	48,535	48,535
银行理财产品	不适用	1,640,000	2,730,000	4,696,700
小计	不适用	1,814,493	2,778,535	4,745,235
减：减值准备	不适用	-16,918	-66,111	-66,111
合计	不适用	42,765,686	40,809,966	30,171,837

(十一) 持有至到期投资

持有至到期投资以摊余成本计量，并提供公允价值以供参考。

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
政府债券	不适用	26,198,950	24,335,570	23,147,664
金融债券	不适用	12,141,076	11,368,551	13,443,771
企业债券	不适用	654,898	434,851	434,850
合计	不适用	38,994,924	36,138,972	37,026,285

(十二) 应收款项类投资

应收款项类投资以摊余成本计量，并提供公允价值以供参考。

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
政府债券	不适用	16,377	30,178	46,011
金融债券	不适用	8,427	8,507	8,507
资产支持类证券	不适用	-	98,519	100,000
信托投资、资产管理计划及其他	不适用	25,806,661	22,977,090	17,133,031
小计	不适用	25,831,465	23,114,294	17,287,549
减：减值准备	不适用	-454,639	-414,595	-324,395
合计	不适用	25,376,826	22,699,699	16,963,154

(十三) 投资性房地产

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
原值：				
年/期初余额	-	43,991	43,991	43,991
划分为持有待售资产	-	-43,991	-	-
年/期末余额	-	-	43,991	43,991
累计折旧：				
年/期初余额	-	-20,636	-18,861	-17,086
本年/期计提	-	-888	-1,775	-1,775
划分为持有待售资产	-	21,524	-	-
年/期末余额	-	-	-20,636	-18,861
年/期末净值	-	-	23,355	25,130

于2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行的投资性房地产中不存在未办妥产权证的投资性房地产。

(十四) 固定资产

单位：千元

2019年1-6月					
项目	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值：					
期初余额	730,229	499,954	243,133	15,827	1,489,143
加：本期增加	-	6,437	8,750	2,070	17,257
在建工程转入	185,885	3,082	446	-	189,413
减：本期处置	-	-3,886	-14,099	-2,280	-20,265
期末余额	916,114	505,587	238,230	15,617	1,675,548
累计折旧：					
期初余额	-293,903	-421,827	-153,622	-10,927	-880,279
加：本期计提	-17,435	-14,842	-15,496	-793	-48,566
减：本期处置	-	3,108	10,183	827	14,118
期末余额	-311,338	-433,561	-158,935	-10,893	-914,727
净值：					
期末余额	604,776	72,026	79,295	4,724	760,821

单位：千元

2018 年度					
项目	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	792,734	461,221	221,216	16,145	1,491,316
加：本年增加	-	46,161	38,805	1,492	86,458
在建工程转入	7,893	3,189	-	2,950	14,032
减：本年处置	-25,878	-10,617	-16,888	-4,760	-58,143
划分为持有待售资产	-44,520	-	-	-	-44,520
年末余额	730,229	499,954	243,133	15,827	1,489,143
累计折旧：					
年初余额	-305,419	-389,251	-127,620	-11,833	-834,123
加：本年计提	-23,993	-39,446	-36,611	-2,370	-102,420
减：本年处置	11,418	6,870	10,609	3,276	32,173
划分为持有待售资产	24,091	-	-	-	24,091
年末余额	-293,903	-421,827	-153,622	-10,927	-880,279
净值：					
年末余额	436,326	78,127	89,511	4,900	608,864

单位：千元

2017 年度					
项目	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	852,210	415,985	199,907	14,556	1,482,658
加：本年增加	349	45,291	20,557	2,728	68,925
在建工程转入	20,039	4,993	4,206	-	29,238
减：本年处置	-	-5,048	-3,454	-1,139	-9,641
划分为持有待售资产	-79,864	-	-	-	-79,864
年末余额	792,734	461,221	221,216	16,145	1,491,316
累计折旧：					
年初余额	-316,736	-333,433	-103,396	-11,462	-765,027
加：本年计提	-40,238	-39,686	-27,424	-1,453	-108,801
本年转入	-	-20,904	-	-	-20,904
减：本年处置	-	4,772	3,200	1,082	9,054
划分为持有待售资产	51,555	-	-	-	51,555

2017 年度					
项目	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
年末余额	-305,419	-389,251	-127,620	-11,833	-834,123
净值:					
年末余额	487,315	71,970	93,596	4,312	657,193

单位: 千元

2016 年度					
项目	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	696,405	392,128	176,773	14,010	1,279,316
加: 本年增加	-	23,040	28,325	546	51,911
在建工程转入	160,025	3,604	5,199	-	168,828
减: 本年处置	-4,220	-2,787	-10,390	-	-17,397
年末余额	852,210	415,985	199,907	14,556	1,482,658
累计折旧:					
年初余额	-285,442	-288,588	-89,040	-10,004	-673,074
加: 本年计提	-34,640	-47,494	-24,060	-1,458	-107,652
减: 本年处置	3,346	2,649	9,704	-	15,699
年末余额	-316,736	-333,433	-103,396	-11,462	-765,027
净值:					
年末余额	535,474	82,552	96,511	3,094	717,631

截至 2019 年 6 月 30 日, 本行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 0.09 亿元(2018 年 12 月 31 日: 0.19 亿, 2017 年 12 月 31 日: 人民币 0.23 亿元, 2016 年 12 月 31 日: 人民币 0.26 亿元)。管理层认为上述情况并不影响本行对这些固定资产的正常占有和使用, 不会对本行的正常经营运作造成重大影响。

(十五) 在建工程

单位: 千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年度	2017 年度	2016 年度
年/期初余额	231,523	204,952	44,382	56,744
本年/期增加	67,335	107,605	223,881	204,632
转入固定资产	-189,413	-14,032	-29,238	-168,828

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
转入无形资产	-6,790	-24,190	-7,991	-16,424
转入长期待摊费用及其他	-14,710	-42,812	-26,082	-31,742
年/期末余额	87,945	231,523	204,952	44,382

(十六) 无形资产

单位：千元

2019年1-6月			
项目	土地使用权	软件及其他	合计
原值：			
期初余额	8,780	175,469	184,249
在建工程转入	-	6,790	6,790
期末余额	8,780	182,259	191,039
累计摊销：			
期初余额	-4,407	-151,619	-156,026
本期计提	-79	-8,608	-8,687
期末余额	-4,486	-160,227	-164,713
期末净值	4,294	22,032	26,326

单位：千元

2018年度			
项目	土地使用权	软件及其他	合计
原值：			
年初余额	8,780	151,279	160,059
在建工程转入	-	24,190	24,190
年末余额	8,780	175,469	184,249
累计摊销：			
年初余额	-4,250	-137,465	-141,715
本年计提	-157	-14,154	-14,311
年末余额	-4,407	-151,619	-156,026
年末净值	4,373	23,850	28,223

单位：千元

2017年度			
项目	土地使用权	软件及其他	合计
原值：			
年初余额	8,780	142,831	151,611

2017 年度			
项目	土地使用权	软件及其他	合计
本年增加	-	457	457
在建工程转入	-	7,991	7,991
年末余额	8,780	151,279	160,059
累计摊销:			
年初余额	-4,093	-123,094	-127,187
本年计提	-157	-13,923	-14,080
本年转入	-	-448	-448
年末余额	-4,250	-137,465	-141,715
年末净值	4,530	13,814	18,344

单位: 千元

2016 年度			
项目	土地使用权	软件及其他	合计
原值:			
年初余额	8,780	126,393	135,173
本年购入	-	14	14
在建工程转入	-	16,424	16,424
年末余额	8,780	142,831	151,611
累计摊销:			
年初余额	-3,936	-110,638	-114,574
本年计提	-157	-12,456	-12,613
年末余额	-4,093	-123,094	-127,187
年末净值	4,687	19,737	24,424

于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日, 本行的无形资产中不存在未办妥产权证的土地使用权。

(十七) 长期股权投资

1、2019 年 1-6 月

单位: 千元

项目	2019 年 1 月 1 日	本期变动			2019 年 6 月 30 日
		权益法下投 资损益	其他权益 变动	收到股利	
对联营公司的投资					

项目	2019年 1月1日	本期变动			2019年 6月30日
		权益法下投 资损益	其他权益 变动	收到股利	
济宁银行股份有限公司	900,349	36,348	-3,321	-	933,376
德州银行股份有限公司	128,943	2,783	434	-	132,160
合计	1,029,292	39,131	-2,887	-	1,065,536

2、2018年

单位：千元

项目	2018年 1月1日	本年变动			2018年 12月31日
		权益法下 投资损益	其他权益 变动	收到股利	
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司	878,504	71,852	-29,677	-20,330	900,349
德州银行股份有限公司	143,563	-41,481	26,861	-	128,943
合计	1,022,067	30,371	-2,816	-20,330	1,029,292

3、2017年

单位：千元

项目	2017年 1月1日	本年变动			2017年 12月31日
		权益法下 投资损益	其他权益 变动	收到股利	
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司	837,813	74,528	-29,653	-4,184	878,504
德州银行股份有限公司	163,854	9,686	-29,977	-	143,563
合计	1,001,667	84,214	-59,630	-4,184	1,022,067

4、2016年

单位：千元

项目	2016年 1月1日	本年变动			2016年 12月31日
		权益法下 投资损益	其他权益 变动	收到股利	
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司	781,538	83,366	-23,218	-3,873	837,813
德州银行股份有限公司	156,732	13,369	-6,247	-	163,854
合计	938,270	96,735	-29,465	-3,873	1,001,667

5、联营企业主要信息

单位：百万元

项目	注册地	业务性质	注册资本 (单位：百万)	本行持股比例	本行表决权比例
截至 2019 年 6 月 30 日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	1,354.51	16.68%	16.68%
德州银行股份有限公司	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%
截至 2018 年 12 月 31 日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	1,354.51	16.68%	16.68%
德州银行股份有限公司	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%
截至 2017 年 12 月 31 日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	1,226.87	18.41%	18.41%
德州银行股份有限公司	山东省德州市	金融业	1,125.00	3.81%	3.81%
截至 2016 年 12 月 31 日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	1,135.99	18.41%	18.41%
德州银行股份有限公司	山东省德州市	金融业	900.00	4.76%	4.76%

(1) 于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，由于本行有权向济宁银行股份有限公司董事会派出董事，并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响，因此本行对济宁银行的股权投资以权益法核算。2018 年 3 月 8 日，由于其他股东增资，本行所持有的济宁银行股权被动稀释，持股比例自 18.41% 下降至 16.68%。

(2) 于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，由于本行有权向德州银行股份有限公司董事会派出董事，并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响，因此本行对德州银行的股权投资以权益法核算。2017 年 12 月 28 日，由于其他股东增资，本行所持有的德州银行股权被动稀释，持股比例自 4.76% 下降至 3.81%；2018 年 12 月 30 日，由于其他股东增资，本行所持有的德州银行股权被动稀释，持股比例自 3.81% 下降至 2.64%。

2019 年 1-6 月、2018 年度、2017 年度、2016 年度本行未发生长期股权投资减值情况。

(十八) 递延所得税资产**1、递延所得税资产变动情况列示如下:**

单位:千元

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
期/年初余额	1,366,767	1,503,517	1,047,203	632,167
采用新金融工具准则的影响	-16,637	不适用	不适用	不适用
计入当期/年损益的递延所得税	114,833	220,711	154,607	265,048
计入其他综合收益的递延所得税	-24,913	-357,461	300,297	149,988
-其他债权投资公允价值重估	-25,774	不适用	不适用	不适用
-转让其他债权投资	861	不适用	不适用	不适用
-可供出售金融资产公允价值重估	不适用	-367,779	275,249	121,249
-转让可供出售金融资产	不适用	10,318	25,048	28,739
本期/年转入	-	-	1,410	-
期/年末余额	1,440,050	1,366,767	1,503,517	1,047,203

2、递延所得税组成项目包括:

单位:千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
递延所得税资产:				
资产减值准备及其他	1,553,317	1,372,372	1,145,652	990,468
其他债权投资未实现亏损	-	不适用	不适用	不适用
可供出售金融资产未实现亏损	不适用	-	317,360	17,063
衍生金融工具估值	-	181	2,006	-
递延利息收入	43,305	36,659	38,990	39,844
预计负债	46	104	159	172
递延所得税负债:				
交易性金融资产未实现收益	-44,530	-2,448	-650	-344
其他债权投资未实现收益	-110,817	不适用	不适用	不适用
可供出售金融资产未实现收益	不适用	-40,101	-	-
衍生金融工具估值	-1,271	-	-	-
合计	1,440,050	1,366,767	1,503,517	1,047,203

3、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：

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
可抵扣暂时性差异：				
资产减值准备及其他	6,213,265	5,489,490	4,582,608	3,961,872
其他债权投资未实现亏损	-	不适用	不适用	不适用
可供出售金融资产未实现亏损	不适用	-	1,269,440	68,252
衍生金融工具估值	-	723	8,026	-
递延利息收入	173,220	146,636	155,960	159,376
预计负债	185	416	634	689
应纳税暂时性差异：				
交易性金融资产未实现收益	-178,120	-9,793	-2,600	-1,377
其他债权投资未实现收益	-443,268	不适用	不适用	不适用
可供出售金融资产未实现收益	不适用	-160,404	-	-
衍生金融工具估值	-5,082	-	-	-
合计	5,760,200	5,467,068	6,014,068	4,188,812

(十九) 持有待售资产

2017年，本行与济南市历下区国有资产运营管理有限公司签订了不可撤销的房屋置换协议。于2017年12月31日，本行将所持待置换房屋作为处置组划分为持有待售资产，账面价值合计为人民币0.28亿元，公允价值为人民币1.74亿元。于2018年12月31日，本行将所持待置换房屋划分为持有待售资产，账面价值合计为人民币0.55亿元，公允价值为人民币1.17亿元。于2019年6月30日，本行持有待售资产账面价值合计为人民币0.43亿元。

(二十) 其他资产

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
抵债资产	607,845	597,301	626,182	633,426
减：抵债资产减值准备	-221,599	-226,885	-281,674	-51,392
抵债资产净值	386,246	370,416	344,508	582,034

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
其他应收款	702,740	672,886	465,569	205,385
减：其他应收款 减值准备	-84,637	-63,292	-79,101	-73,925
其他应收款净值	618,103	609,594	386,468	131,460
待摊费用	54,654	54,063	38,043	34,676
应收利息	45,055	1,945,984	1,927,685	1,545,381
其他	73,669	77,384	15,615	8,681
合计	1,177,727	3,057,441	2,712,319	2,302,232

1、抵债资产

抵债资产按项目列示：

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
房屋	255,096	244,272	275,706	297,473
土地	350,476	350,476	350,476	335,953
设备及其他	2,273	2,553	-	-
小计	607,845	597,301	626,182	633,426
减：抵债资产减 值准备	-221,599	-226,885	-281,674	-51,392
抵债资产净额	386,246	370,416	344,508	582,034

2、其他应收款

其他应收款按项目列示：

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
预（垫）付款项	463,643	347,389	303,223	99,848
代垫诉讼费	69,176	69,347	62,314	56,800
房屋维修基金	9,066	9,234	9,306	9,698
应收拆迁款	-	175,581	-	-
其他	160,855	71,335	90,726	39,039
小计	702,740	672,886	465,569	205,385
减：其他应收款 减值准备	-84,637	-63,292	-79,101	-73,925
其他应收款净额	618,103	609,594	386,468	131,460

于2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日、2016年12

月 31 日，其他应收款余额中无持有本行关联方的欠款。

(二十一) 资产减值准备

单位：千元

2019 年 1-6 月				
项目	期初账面余额	本期计提	本期核销及转出	期末余额
发放贷款和垫款：				
—以摊余成本计量的发放贷款和垫款	3,642,334	602,356	-291,324	3,953,366
—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	208,239	63,422	-	271,661
金融投资：				
—债权投资	672,823	167,476	-	840,299
—其他债权投资	110,047	1,891	-	111,938
信用承诺	144,537	63,122	-	207,659
抵债资产	226,885	-	-5,286	221,599
其他	86,700	84,338	-	171,038
合计	5,091,565	982,605	-296,610	5,777,560

单位：千元

2018 年度				
项目	年初账面余额	本期计提	本年核销及转出	年末余额
存放同业减值准备	22,133	443	-19,502	3,074
发放贷款和垫款减值准备	3,210,907	1,493,620	-960,788	3,743,739
可供出售金融资产减值准备	66,111	227,109	-276,302	16,918
应收款项类投资减值准备	414,595	40,044	-	454,639
抵债资产减值准备	281,674	5,250	-60,039	226,885
其他应收款减值准备	79,101	3,231	-19,040	63,292
合计	4,074,521	1,769,697	-1,335,671	4,508,547

单位：千元

2017 年度					
项目	年初账面余额	本期计提/回拨	本年转入	本年核销及转出	年末余额
存放同业减值准备	19,502	-266	2,897	-	22,133

2017 年度					
项目	年初账面余额	本期计提/回拨	本年转入	本年核销及转出	年末余额
发放贷款和垫款减值准备	2,987,341	977,247	74,285	-827,966	3,210,907
可供出售金融资产减值准备	66,111	-	-	-	66,111
应收款项类投资减值准备	324,395	90,200	-	-	414,595
抵债资产减值准备	51,392	240,119	-	-9,837	281,674
其他应收款减值准备	73,925	5,176	-	-	79,101
合计	3,522,666	1,312,476	77,182	-837,803	4,074,521

单位：千元

2016 年度				
项目	年初账面余额	本期计提	本年核销及转出	年末余额
存放同业减值准备	19,502	-	-	19,502
发放贷款和垫款减值准备	2,608,056	1,262,706	-883,421	2,987,341
可供出售金融资产减值准备	-	66,111	-	66,111
应收款项类投资减值准备	219,632	104,763	-	324,395
抵债资产减值准备	22,064	29,328	-	51,392
其他应收款减值准备	67,060	6,865	-	73,925
合计	2,936,314	1,469,773	-883,421	3,522,666

九、负债项目

(一) 向中央银行借款

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
支小再贷款	2,016,830	1,200,000	300,000	700,000
外汇储备委托贷款	824,964	823,584	784,104	832,440
支农再贷款	80,220	122,000	-	-
其他	240,632	11,748	500,000	-
小计	3,162,646	2,157,332	1,584,104	1,532,440
应计利息	5,772	不适用	不适用	不适用
合计	3,168,418	2,157,332	1,584,104	1,532,440

(二) 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
境内银行机构	6,059,857	3,565,796	4,476,401	1,619,645
境内其他金融机构	7,388,424	10,134,826	5,283,606	3,819,322
小计	13,448,281	13,700,622	9,760,007	5,438,967
应计利息	163,179	不适用	不适用	不适用
合计	13,611,460	13,700,622	9,760,007	5,438,967

(三) 拆入资金

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
境内银行拆入	1,000,000	1,000,000	2,556,232	2,256,492
境外银行拆入	-	-	-	506,401
小计	1,000,000	1,000,000	2,556,232	2,762,893
应计利息	1,088	不适用	不适用	不适用
合计	1,001,088	1,000,000	2,556,232	2,762,893

(四) 卖出回购金融资产款**1、按抵押品分类**

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
卖出回购债券	12,611,090	10,611,823	14,865,000	16,802,970
卖出回购票据	689,116	-	300,855	-
合计	13,300,206	10,611,823	15,165,855	16,802,970

2、按交易方分类

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
银行同业	13,300,206	8,233,823	14,439,355	14,494,270
其他金融机构	-	2,378,000	726,500	2,308,700
合计	13,300,206	10,611,823	15,165,855	16,802,970

(五) 吸收存款

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
活期对公存款	60,608,157	60,022,274	57,734,158	48,787,490
定期对公存款	42,264,729	36,862,451	31,679,948	31,647,831
活期储蓄存款	21,080,175	20,458,073	17,441,199	15,556,609
定期储蓄存款	57,038,300	47,338,371	37,706,648	31,110,214
保证金存款	20,084,910	19,054,136	19,007,073	20,441,228
其他存款	234,170	242,589	276,098	340,624
应计利息	3,180,974	不适用	不适用	不适用
合计	204,491,415	183,977,894	163,845,124	147,883,996

(六) 应付职工薪酬

单位：千元

2019年1-6月				
项目	期初余额	本期计提	本期支付	期末余额
工资薪金	466,459	435,751	-454,833	447,377
社会保险及补充养老保险费	69,400	128,553	-43,776	154,177
其中：基本养老保险费	61,324	51,514	-25,766	87,072
失业保险费	-548	1,611	-928	135
工伤保险费	234	478	-259	453
生育保险费	27	2,139	-1,451	715
医疗保险费	4,989	38,239	-12,465	30,763
补充养老保险(年金)	3,374	34,572	-2,907	35,039
住房公积金	6,464	37,046	-19,642	23,868
退休福利	126,806	963	-2,236	125,533
其他福利	117,805	32,703	-24,710	125,798
合计	786,934	635,016	-545,197	876,753

单位：千元

2018年度				
项目	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资薪金	441,195	802,101	-776,837	466,459
社会保险及补充养老保险费	71,500	229,307	-231,407	69,400
其中：基本养老保险费	48,435	95,795	-82,906	61,324

2018 年度				
项目	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
失业保险费	-555	3,221	-3,214	-548
工伤保险费	40	918	-724	234
生育保险费	22	4,165	-4,160	27
医疗保险费	20,192	71,993	-87,196	4,989
补充养老保险(年金)	3,366	53,215	-53,207	3,374
住房公积金	6,473	71,955	-71,964	6,464
退休福利	78,536	54,088	-5,818	126,806
其他福利	125,037	66,178	-73,410	117,805
合计	722,741	1,223,629	-1,159,436	786,934

单位：千元

2017 年度					
项目	年初余额	本年转入	本年计提/ 回拨	本年支付	年末余额
工资薪金	386,667	2,470	748,055	-695,997	441,195
社会保险及补充养老保险费	55,200	480	193,077	-177,257	71,500
其中：基本养老保险费	36,394	480	76,687	-65,126	48,435
失业保险费	-552	-	2,496	-2,499	-555
工伤保险费	41	-	745	-746	40
生育保险费	29	-	3,167	-3,174	22
医疗保险费	5,105	-	61,380	-46,293	20,192
补充养老保险(年金)	14,183	-	48,602	-59,419	3,366
住房公积金	6,382	188	59,982	-60,079	6,473
退休福利	131,708	-	-48,414	-4,758	78,536
其他福利	97,412	10,729	55,878	-38,982	125,037
合计	677,369	13,867	1,008,578	-977,073	722,741

单位：千元

2016 年度				
项目	年初余额	本年计提/ 回拨	本年支付	年末余额
工资薪金	336,603	659,374	-609,310	386,667
社会保险及补充养老保险费	45,758	149,889	-140,447	55,200
其中：基本养老保险费	20,579	71,967	-56,152	36,394
失业保险费	-552	3,113	-3,113	-552

2016 年度				
项目	年初余额	本年计提/ 回拨	本年支付	年末余额
工伤保险费	43	642	-644	41
生育保险费	29	2,798	-2,798	29
医疗保险费	14,671	27,745	-37,311	5,105
补充养老保险(年金)	10,988	43,624	-40,429	14,183
住房公积金	13	54,229	-47,860	6,382
退休福利	141,864	-5,549	-4,607	131,708
其他福利	89,877	51,219	-43,684	97,412
合计	614,115	909,162	-845,908	677,369

精算所用的主要假设如下:

单位: 年

项目		2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
折现率		3.60%	3.55%	3.95%	3.49%
预计平均 寿命	男性	82.60	82.60	82.60	74.05
	女性	87.60	87.60	87.60	79.06

于 2019 年 6 月末、2018 年末与 2017 年末, 本行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); 于 2016 年末, 本行预计平均寿命数据来源为国家统计局发布的山东省第六次人口普查结果(2010)。自 2018 年起, 本行住房补贴年增长率假设从 0.00%调整为 5.00%, 数据参考自山东省人力资源和社会保障厅发布的山东省基本养老金过去三年平均涨幅(2018: 5.70%)。上述精算假设变动引起的退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述退休福利计划的福利成本如下:

单位: 千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年度	2017 年度	2016 年度
服务成本	2,136	3,037	-84,737	-5,008
精算损益	-1,173	51,051	36,323	-541
合计	963	54,088	-48,414	-5,549

于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日, 本行应付职工薪酬中均无属于拖欠性质的应付款。

(七) 应交税费

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
应交所得税	179,749	339,086	167,627	317,595
应交增值税及附加	122,282	122,965	95,201	102,688
其他	4,346	9,745	19,396	20,160
合计	306,377	471,796	282,224	440,443

(八) 应付债券

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
以摊余成本计量的应付债券				
应付同业存单	16,722,645	21,943,154	18,208,163	14,465,229
应付二级资本债券	3,000,000	3,000,000	3,000,000	2,000,000
应付金融债	4,000,000	4,000,000	-	-
小计	23,722,645	28,943,154	21,208,163	16,465,229
应计利息	107,806	不适用	不适用	不适用
合计	23,830,451	28,943,154	21,208,163	16,465,229

1、应付同业存单

截至 2019 年 6 月 30 日，本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单余额为人民币 167.23 亿元，面值均为人民币 100 元，期限为 1 个月至 1 年，均为贴现发行（2018 年 12 月 31 日：219.43 亿，2017 年 12 月 31 日：182.08 亿元，2016 年 12 月 31 日：144.65 亿元）。

2、应付二级资本债券

经中国人民银行和山东银保监局批准，本行于 2016 年 6 月 24 日和 2017 年 3 月 28 日分别在银行间债券市场发行二级资本债券，票面金额合计 30.00 亿元，详细情况如下：

①2016 年 6 月 24 日发行 10 年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币 20.00 亿元。第 1 年至第 5 年的年利率为 4.30%，每年定期支付利息。本行可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本行不行使赎回权，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。

②2017 年 3 月 28 日发行 10 年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币 10.00 亿元。第 1 年至第 5 年的年利率为 4.69%，每年定期支付利息。本行可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本行不行使赎回权，从第 6 年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

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

3、应付金融债

(1) 经中国人民银行和山东银保监局批准，本行于 2018 年 1 月 3 日和 2018 年 6 月 14 日在银行间债券市场发行创业创新企业专项金融债，票面金额合计 10.00 亿元，详细情况如下：

①2018 年 1 月 3 日发行 3 年期付息式固定利率一般债券，票面金额为人民币 5.00 亿元。债券期限为 3 年，固定年利率为 5.00%，每年定期支付利息。

②2018 年 6 月 14 日发行 3 年期付息式固定利率一般债券，票面金额为人民币 5.00 亿元。债券期限为 3 年，固定年利率为 4.88%，每年定期支付利息。

(2) 经中国人民银行和山东银保监局批准，本行于 2018 年 11 月 5 日在银行间债券市场发行绿色金融债，票面金额合计 30.00 亿元，详细情况如下：

①2018 年 11 月 5 日发行 3 年期付息式固定利率一般债券，票面金额为人民币 30.00 亿元。债券期限为 3 年，固定年利率为 4.12%，每年定期支付利息。

一般负债的索偿权排在本行的存款人之后，二级资本债券、股权资本、其他一级资本工具之前。

(九) 预计负债

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
表外业务预期信用损失	293,611	不适用	不适用	不适用
预计诉讼损失	185	416	634	689
合计	293,796	416	634	689

本行预计负债变动如下所示:

单位:千元

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
期/年初余额	144,953	634	689	25,046
本期/年增加	149,074	2,856	170	3,044
本期/年减少	-231	-3,074	-225	-27,401
期/年末余额	293,796	416	634	689

(十) 其他负债

单位:千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
资金清算应付款	208,163	52,022	35,334	86,143
应付股利	70,173	58,296	51,616	40,764
待处理久悬未取款	35,397	41,433	29,787	25,234
应付国债发行及兑付款	11,233	9,657	15,625	17,994
待转销项税额	18,540	22,251	20,857	15,849
其他应付款项	198,774	127,924	150,558	148,080
应付利息	-	2,872,167	2,399,707	1,928,511
其他	39,931	21,403	23,226	21,687
合计	582,211	3,205,153	2,726,710	2,284,262

十、股东权益项目

(一) 股本及资本公积

单位:千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
股数(千股)	4,122,750	4,122,750	4,122,750	2,840,750
股本	4,122,750	4,122,750	4,122,750	2,840,750
资本公积	6,315,623	6,315,623	6,348,563	2,658,392
合计	10,438,373	10,438,373	10,471,313	5,499,142

股本结构列示如下:

单位:千股、%

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	股数	占比	股数	占比	股数	占比	股数	占比
国家股	22,398	0.54	22,398	0.54	22,398	0.54	22,398	0.79

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	股数	占比	股数	占比	股数	占比	股数	占比
法人股	3,059,174	74.20	3,059,053	74.20	3,091,825	75.00	2,038,643	71.76
个人股	304,054	7.38	304,175	7.38	271,403	6.58	211,559	7.45
外资股	737,124	17.88	737,124	17.88	737,124	17.88	568,150	20.00
合计	4,122,750	100.00	4,122,750	100.00	4,122,750	100.00	2,840,750	100.00

单位：千元

资本公积	股本溢价	财产重估增值	其他资本公积	合计
2019年1月1日	6,371,940	210	-56,527	6,315,623
本期变动	-	-	-	-
2019年6月30日	6,371,940	210	-56,527	6,315,623
2018年1月1日	6,371,940	210	-23,587	6,348,563
本年变动	-	-	-32,940	-32,940
2018年12月31日	6,371,940	210	-56,527	6,315,623
2017年1月1日	2,658,182	210	-	2,658,392
本年变动	3,713,758	-	-23,587	3,690,171
2017年12月31日	6,371,940	210	-23,587	6,348,563
2016年1月1日	2,658,182	210	-	2,658,392
本年变动	-	-	-	-
2016年12月31日	2,658,182	210	-	2,658,392

(二) 其他权益工具

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

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

截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日，本行的其他权益工具变动列示如下：

单位：千股、千元

项目	2019-1-1		本期增加		2019-06-30	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
优先股	20,000	1,997,990	-	-	20,000	1,997,990
合计	20,000	1,997,990	-	-	20,000	1,997,990

单位：千股、千元

项目	2018-1-1		本年增加		2018-12-31	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
优先股	20,000	1,997,990	-	-	20,000	1,997,990
合计	20,000	1,997,990	-	-	20,000	1,997,990

单位：千股、千元

项目	2017-1-1		本年增加		2017-12-31	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
优先股	20,000	1,997,990	-	-	20,000	1,997,990
合计	20,000	1,997,990	-	-	20,000	1,997,990

单位：千股、千元

项目	2016-1-1		本年增加		2016-12-31	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
优先股	-	-	20,000	1,997,990	20,000	1,997,990
合计	-	-	20,000	1,997,990	20,000	1,997,990

2018 年度及 2017 年度本行向归属于母公司其他权益工具持有者分配当期优先股股利 1.02 亿元。（2019 上半年度及 2016 年度：无）

（三）盈余公积

单位：千元

项目	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
采用新金融工具准则的影响	-32,524	-	-32,524
2019 年 1 月 1 日	1,106,126	71,999	1,178,125
2019 年上半年度利润分配	-	-	-
2019 年 6 月 30 日	1,106,126	71,999	1,178,125
2018 年 1 月 1 日	923,485	71,999	995,484
2018 年度利润分配	215,165	-	215,165

项目	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2018年12月31日	1,138,650	71,999	1,210,649
2017年1月1日	721,624	71,999	793,623
2017年度利润分配	201,861	-	201,861
2017年12月31日	923,485	71,999	995,484
2016年1月1日	557,914	71,999	629,913
2016年度利润分配	163,710	-	163,710
2016年12月31日	721,624	71,999	793,623

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

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

(四) 一般风险准备

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
期/年初余额	3,161,947	2,820,358	2,438,920	1,685,915
本期/年计提	-	341,589	381,438	753,005
期/年末余额	3,161,947	3,161,947	2,820,358	2,438,920

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1.5%，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

十一、承诺及或有事项

(一) 信用承诺

于资产负债表日，本行的信用承诺列示如下：

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
开出信用证	8,764,376	6,713,790	6,815,004	4,325,035

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
开出保函	5,949,088	5,577,687	4,231,173	2,362,435
开出银行承兑汇票	42,558,846	37,069,994	30,992,523	36,281,814
贷款承诺	1,167,516	781,877	358,838	515,000
信用卡信用额度	3,205,484	2,798,897	1,524,819	189,284
合计	61,645,310	52,942,245	43,922,357	43,673,568

(二) 经营性租赁承诺

于资产负债表日，本行未来期间最小应付经营性租赁承诺如下：

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
1年以内	130,001	131,321	118,721	117,317
1年至5年	352,018	361,965	368,489	333,010
5年以上	180,561	144,723	172,651	131,321
合计	662,580	638,009	659,861	581,648

(三) 已作质押资产

本行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。

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
政府债券	11,516,854	9,538,085	10,135,191	13,582,106
金融债券	5,921,703	6,218,200	8,988,273	7,697,220
企业债券	-	-	-	577,200
合计	17,438,557	15,756,285	19,123,464	21,856,526

除上述质押资产外，本行根据中央银行规定向中央银行缴存的法定存款准备金也不得用于本行日常经营活动。

(四) 资本性支出承诺

于资产负债表日，本行资本性支出承诺列示如下：

单位：千元

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
已批准未签约金额	41,014	20,506	34,958	35,290

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
已签约未支付金额	82,788	33,448	111,364	30,585
合计	123,802	53,954	146,322	65,875

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

(五) 国债兑付承诺

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

于2019年6月30日,本行具有提前兑付义务的凭证式国债及电子储蓄式国债的本金余额为人民币0.77亿元,原始期限均为五年(2018年12月31日:余额人民币1.67亿元,原始期限为一至五年;2017年12月31日:余额人民币3.23亿元,原始期限为一至五年)。

(六) 诉讼事项

于2019年6月30日,本行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的预计负债为人民币18.50万元。于2018年12月31日,根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的预计负债为人民币42万元;于2017年12月31日,根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的预计负债为人民币63万元;于2016年12月31日,该类预计负债金额为人民币69万元。本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

十二、关联交易

关联交易参见本招股说明书“第八节同业竞争与关联交易”之“三、关联方与关联交易”。

十三、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本行并无须作披露的资产负债表日后事项。

十四、主要财务指标

1、加权平均净资产收益率和每股收益

报告期	报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
2019年1-6月	归属于母公司普通股股东的净利润	6.21%	0.29	0.29
	扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.84%	0.27	0.27
2018年度	归属于母公司普通股股东的净利润	11.78%	0.50	0.50
	扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	10.66%	0.45	0.45
2017年度	归属于母公司普通股股东的净利润	17.18%	0.66	0.66
	扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	17.00%	0.66	0.66
2016年度	归属于母公司普通股股东的净利润	15.92%	0.58	0.58
	扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	15.70%	0.57	0.57

以上加权平均净资产收益率和每股收益按中国证监会于2010年修订的《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》的规定编制。

2、其他财务指标

单位：%

项目	2019年1-6月	2018年	2017年	2016年
资产利润率①	0.88	0.86	0.91	0.92
成本收入比②	30.40	31.49	31.29	31.10
每股经营现金流量净额(元)③	4.82	1.94	1.30	5.68
每股现金流量净额(元)④	-0.93	1.79	-0.81	-0.93

注：①资产利润率=税后利润/资产平均余额×100%

②成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)/营业收入×100%

③每股经营现金流量净额=经营活动产生的现金流量净额/总股本

④每股现金流量净额=现金流量净额/总股本

十五、非经常性损益明细表

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
政府奖励及补助	41,807	21,813	20,693	11,888
固定资产处置收益	1,143	193,977	7,295	11,173
抵债资产处置收益	5,079	9,776	-	-
非货币性资产交换损益	47,097	41,153	-	-
久悬款项收入/支出	-156	807	1,701	1,424
除上述各项之外的其他营业外收支净额	1,182	-3,781	-1,632	7,418
非经常性损益合计	96,152	263,745	28,057	31,903
减：所得税影响额	24,039	66,172	6,989	8,126
少数股东损益影响额(税后)	3	1,649	1,284	1,374
归属于母公司股东的非经常性损益净额	72,110	195,924	19,784	22,403
扣除非经常性损益后的净利润	1,137,135	1,971,566	2,005,005	1,630,018
其中：归属于母公司股东的净利润	1,126,589	1,956,466	1,995,073	1,619,526
归属于少数股东的净利润	10,546	15,100	9,932	10,492

本行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。

十六、本行的资产评估和验资情况

本行自成立以来的资产评估和验资情况参见本招股说明书“第五节本行基本情况”。

第十二节 管理层讨论与分析

本节内容结合经审计的财务报表以及其他相关的财务和业务数据对报告期内本行的财务状况、经营成果和现金流量等情况进行了讨论与分析。若无特别说明，本节财务数据均为经审计的合并报表口径。

一、资产负债表重要项目分析

(一) 主要资产分析

报告期内，本行资产构成明细如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	26,808,656	9.47	27,968,748	10.52
存放同业款项	1,960,642	0.69	1,898,459	0.71
拆出资金	615,544	0.22	600,000	0.23
衍生金融资产	14,953	0.01	5,272	0.00
买入返售金融资产	4,800,382	1.70	4,846,876	1.82
发放贷款和垫款净额	128,592,689	45.43	114,880,260	43.23
金融投资				
—交易性金融资产	12,940,734	4.57	1,957,713	0.74
—债权投资	61,176,676	21.61	不适用	不适用
—其他债权投资	41,466,937	14.65	不适用	不适用
—其他权益工具投资	48,535	0.02	不适用	不适用
—可供出售金融资产	不适用	不适用	42,765,686	16.09
—持有至到期投资	不适用	不适用	38,994,924	14.67
—应收款项类投资	不适用	不适用	25,376,826	9.55
其他类型资产①	4,660,567	1.65	6,442,299	2.42
资产总额	283,086,315	100.00	265,737,063	100.00
项目	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	26,643,653	11.28	26,458,731	12.77
存放同业款项	2,118,861	0.90	2,185,451	1.05

拆出资金	1,649,446	0.70	2,078,060	1.00
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,548,816	0.66	3,000,286	1.45
发放贷款和垫款净额	97,454,082	41.24	83,540,597	40.33
金融投资				
—交易性金融资产	1,001,161	0.42	523,114	0.25
—债权投资	不适用	不适用	不适用	不适用
—其他债权投资	不适用	不适用	不适用	不适用
—其他权益工具投资	不适用	不适用	不适用	不适用
—可供出售金融资产	40,809,966	17.27	30,171,837	14.56
—持有至到期投资	36,138,972	15.29	37,026,285	17.87
—应收款项类投资	22,699,699	9.61	16,963,154	8.19
其他类型资产 ^①	6,230,584	2.64	5,220,356	2.52
资产总额	236,295,240	100.00	207,167,871	100.00

注：①其他类型资产主要包括固定资产、在建工程、无形资产、投资性房地产、递延所得税资产、长期股权投资、持有待售资产、长期待摊费用、其他资产等。

本行资产主要由发放贷款和垫款及证券投资类资产构成。报告期内，受益于上述两类资产规模的持续扩大，本行资产总额总体保持稳健增长。截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行资产总额分别为 2,830.86 亿元、2,657.37 亿元、2,362.95 亿元及 2,071.68 亿元。

在本行资产负债表上，发放贷款和垫款以扣除减值损失准备后的净额列示。在本节讨论中，除另有指明外，发放贷款和垫款总额是基于扣除减值损失准备之前的金额，非扣除减值损失准备之后的净额；公司贷款不包含票据贴现。

1、发放贷款和垫款

发放贷款和垫款为本行资产的重要组成部分。截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款净额为 1,285.93 亿元、1,148.80 亿元、974.54 亿元及 835.41 亿元，占资产总额的比例分别为 45.43%、43.23%、41.24%及 40.33%。

截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款总额分别为 1,325.46 亿元、1,186.24 亿元、1,006.65 亿元及 865.28 亿元。报告期内，本行针对客户需求提供多元化的产品和

服务,在继续加强对中小客户信贷支持的同时,持续加大个人贷款产品的创新和业务渠道的拓展,有效促进了发放贷款和垫款总额的稳定增长。

(1) 按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况

按产品类型来看,本行发放的贷款主要由公司贷款、个人贷款和票据贴现组成。有关本行提供产品的介绍,参见本招股说明书“第六节 本行的业务”之“四、业务和经营”。

报告期内,本行按业务类型划分的贷款分布情况如下表所示:

单位:千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司贷款	87,538,787	66.30	82,312,076	69.39	73,935,918	73.45	64,572,253	74.63
个人贷款	37,287,328	28.24	30,608,746	25.80	21,044,544	20.91	14,547,156	16.81
票据贴现	7,206,830	5.46	5,703,177	4.81	5,684,527	5.65	7,408,529	8.56
发放贷款和垫款总额	132,032,945	100.00	118,623,999	100.00	100,664,989	100.00	86,527,938	100.00

注:上述数据不含应计利息

公司贷款是本行发放贷款和垫款总额的最主要组成部分,截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,公司贷款占本行发放贷款和垫款总额的比例分别为66.30%、69.39%、73.45%及74.63%,基本保持稳定。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,个人贷款占本行发放贷款和垫款总额的比例分别为28.24%、25.80%、20.91%及16.81%,呈逐年上升态势,主要原因系报告期内本行持续加大零售业务板块的发展力度,个人按揭贷款及个人经营贷款规模增速较快所致。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行票据贴现占发放贷款和垫款总额的比例分别为5.46%、4.81%、5.65%及8.56%。报告期内,本行票据贴现规模整体呈下降趋势,主要是由于本行从资产安全性、收益水平和流动性等多方面考虑,主动调整信贷结构所致。

①公司贷款

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年

12月31日,本行公司贷款总额分别为875.39亿元、823.12亿元、739.36亿元及645.72亿元,其中2019年中较2018年末增长6.35%、2018年末较2017年末增长11.33%,2017年末较2016年末增长14.50%,本行公司贷款保持稳健增长态势。

报告期内,本行按产品类型划分的公司贷款分布情况如下表所示:

单位:千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
短期贷款	37,848,980	43.24	36,726,583	44.62	30,664,943	41.48	30,194,409	46.76
中长期贷款	49,689,807	56.76	45,585,493	55.38	43,270,975	58.52	34,377,844	53.24
公司贷款总额	87,538,787	100.00	82,312,076	100.00	73,935,918	100.00	64,572,253	100.00

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行短期贷款分别为378.49亿元、367.27亿元、306.65亿元及301.94亿元,占公司贷款的比重分别为43.24%、44.62%、41.48%及46.76%。报告期内,随着本行客户规模的扩大及客户自身业务的发展,其短期流动资金需求不断增加,推动本行短期贷款规模持续稳定增长。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行中长期贷款分别为496.90亿元、455.85亿元、432.71亿元及343.78亿元,占公司贷款的比重分别为56.76%、55.38%、58.52%及53.24%。报告期内,本行中长期贷款规模整体呈增长趋势,主要系近年来山东地区加快固定资产项目投资,积极推进产业转型与战略升级,大力支持中小企业发展,本行适时加大该类贷款的投放力度。

本行按照《关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业〔2011〕300号)、《贷款风险分类指引》(银监发〔2007〕54号)、《小企业贷款风险分类办法(试行)》(银监发〔2007〕63号)等相关规定,制订了《齐鲁银行公司客户划型管理暂行办法》(齐鲁银发〔2018〕101号)等客户分类制度,并依照上述办法对公司客户进行分类。报告期内,本行按客户类别划分的公司贷款情况如下表所示:

单位：千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
大型企业	12,169,531	13.90	12,230,180	14.86	10,023,726	13.56	8,705,329	13.48
中型企业	25,017,855	28.58	23,772,012	28.88	23,542,946	31.84	21,161,371	32.77
小型企业	43,518,074	49.71	40,643,340	49.38	35,340,911	47.80	30,372,117	47.04
微型企业	6,833,328	7.81	5,666,544	6.88	5,028,335	6.80	4,333,436	6.71
公司贷款总额	87,538,787	100.00	82,312,076	100.00	73,935,918	100.00	64,572,253	100.00

注：上述数据不含贴现及应计利息。

本行自设立以来始终坚持“服务地方经济，服务中小企业，服务城镇居民”的市场定位，充分利用区域内广泛的网点渠道优势和高效快速的内部决策优势为中小企业提供全面丰富的金融服务，因此中小企业一直为本行贷款客户的主要来源。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行中型、小型及微型企业贷款余额合计分别为753.69亿元、700.82亿元、639.12亿元及558.67亿元，占公司贷款总额的86.10%、85.14%、86.44%及86.52%。中小微贷款保持了较快增长，中小微贷款利息收入成为本行利息收入的主要来源。

本行对符合以下条件的中小微企业发放贷款：A.借款人依法设立，生产经营合法、合规，所处行业符合国家产业政策和市场发展要求，若借款人为化工等需环保、安全评估客户，其环保、安全评估需通过；B.借款人主营业务突出，经营正常，具有持续经营能力，有稳定的、可预期的现金流入，具备按期偿还贷款本息能力；C.借款人及其关联企业无重大债务纠纷，信用记录良好，无恶意逃废债记录，非公开信息披露的失信被执行人及本行“黑名单”客户；D.法定代表人、实际控制人及主要自然人股东品行端正，无不良嗜好，有良好的个人信誉且具有丰富的从业经验；E.借款用途明确、合法，贸易背景真实、有效，贷款用途涉及交易的，需与申请人的业务范围、经营规模相符；F.借款人是小微企业的，其实际控制人从业经验、婚姻状况、健康状况等软信息以及资产、负债状况良好；G.中型企业客户质量评级为E1及以上；小微企业客户质量评级为E2及以上。

上述贷款需要提供抵质押物的，本行根据中国银保监会制订的《商业银行押品管理指引》（银监发〔2017〕16号）管理押品，并结合业务实际，制定《齐鲁银行押品管理办法》、《齐鲁银行押品管理办法实施细则》及《齐鲁银行押品

价值管理办法》，实现押品的全生命周期管理。本行业务准入的押品需真实有效，符合法律法规规定或国家政策要求，押品权属关系清晰，抵质押人对押品具有处分权，押品设定法律依据明确。押品易处置，变现能力良好，押品价值与债务人信用风险呈弱相关性，风险缓释能力强。在实际业务中，优先选择权属关系清晰、价值相对稳定、变现能力较强、且本行为第一顺位受偿人的押品。本行接受的押品划分为金融质押品、应收账款、商用房地产和居住用房地产、其他押品四大类，对每种押品类型设置最高抵质押率，并根据经济周期、风险状况和市场环境及时调整，各类押品的抵质押率原则上不得超过该类押品所对应的最高抵质押率。

本行针对中小微贷款客户贷款的具体风控措施如下：

一是认真贯彻落实国家宏观调控政策，加强信贷政策的导向指引，积极介入国家产业政策支持的项目，限制、退出“两高一剩”等落后产能行业贷款，确保信贷投放服务实体，回归本源。

二是为全面了解信贷客户整体经营状况，及时发现和控制风险，有效提升贷后管理决策层次和风险控制水平，本行建立了贷后分析会制度。贷后分析会按季召开，以此为抓手，通过组织和实地参与贷后分析会、现场质询贷后管理案例等，实现对重点业务关键风险的全生命周期管理，全面提升信用风险管控质效。

三是持续推进细分行业专业化服务，动态调整风控措施、不断加强小微企业业务风险管控能力。

四是强化金融科技赋能。利用金融科技优势，建设大数据风控平台，强化风险识别能力，提升风险管理流程的自动化、专业化。

本行严格执行上述针对中小微贷款客户贷款的具体风险控制措施，风险控制制度设计有效、执行有效。

②个人贷款

本行于 2013 年确立了大零售转型的战略目标，经过多年的探索实践和深耕细作，已搭建较为健全的大零售业务体系并拥有一批稳定的零售客户群体。截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行个人贷款总额分别为 372.87 亿元、306.09 亿元、210.45 亿元及 145.47 亿元，其中，2019 年中较 2018 年末增长 21.82%、2018 年末较 2017 年末增长

45.45%，2017年末较2016年末增长44.66%，报告期内个人贷款规模持续增长。

报告期内，本行按产品类型划分的个人贷款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
个人按揭贷款	22,343,198	59.92	18,098,711	59.13	13,456,340	63.94	9,432,337	64.84
个人经营贷款	8,773,098	23.53	7,455,885	24.36	5,324,092	25.30	4,109,294	28.25
个人消费贷款	3,114,771	8.35	2,603,247	8.50	1,578,171	7.50	994,838	6.84
其他个人贷款	3,056,261	8.20	2,450,903	8.01	685,940	3.26	10,688	0.07
个人贷款总额	37,287,328	100.00	30,608,746	100.00	21,044,544	100.00	14,547,156	100.00

报告期内，个人贷款主要由个人按揭贷款和个人经营贷款组成，两者合计占个人贷款总额的83%以上。

个人按揭贷款是本行个人贷款业务中的重要产品，是本行向借款人发放的用于购买住房、商业用房的个人贷款。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行个人按揭贷款分别为223.43亿元、180.99亿元、134.56亿元及94.32亿元，其中2019年中较2018年末增长23.45%，2018年末较2017年末增长34.50%，2017年末较2016年末增长42.66%。本行经营区域范围内居民房屋消费需求不断升级，本行在限购区域内严格执行差别化住房信贷政策，加之近年来异地分行的个人按揭贷款业务稳步增长，一定程度上带动了个人按揭贷款的增长。

个人经营贷款是指本行向借款人发放的用于借款人流动资金周转、购置或更新经营设备等合法生产经营活动的贷款。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行个人经营贷款分别为87.73亿元、74.56亿元、53.24亿元及41.09亿元，其中，2019年中较2018年末增长17.67%、2018年末较2017年末增长40.04%，2017年末较2016年末增长29.56%。本行积极践行普惠金融发展理念，积极服务于国家“大众创业、万众创新”战略，针对小微客户“短、小、频、急”的融资特点推出了包括“房抵e贷”、“轻松e贷”、“税融e贷”、个人二手房抵押贷款、个人创业担保贷款、个人信用贷款在内的线上、线下近30款贷款产品，可以满足不同行业、不同类型的个体工商户、小微企业主的融资需求，因而导致本行个人经营贷款余额逐年上升。

个人消费贷款是本行向借款人发放的用于个人综合性消费的贷款,截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行个人消费贷款分别为31.15亿元、26.03亿元、15.78亿元及9.95亿元,占个人贷款总额的比例分别为8.35%、8.50%、7.50%及6.84%,其中,2019年6月末较2018年末增长19.65%、2018年末较2017年末增长64.96%,2017年末较2016年末增长58.64%。个人消费贷款整体规模较小但增长较快,本行大力推动个人贷款向综合性消费领域转型,加之当地居民消费水平的提高,本行个人消费贷款规模增长迅速,在个人贷款总额中的占比持续上升。

③ 票据贴现

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行票据贴现金额分别为72.07亿元、57.03亿元、56.85亿元及74.09亿元,占发放贷款和垫款总额的比例分别为5.46%、4.81%、5.65%及8.56%,占比较低。本行根据市场行情并结合资产负债结构决定本行票据贴现投放规模。

(2) 按行业划分的公司贷款分布情况

报告期内,按国家统计局行业分类标准划分的本行公司贷款分布情况如下表所示:

单位:千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
制造业	19,471,318	22.24	17,986,923	21.85
租赁和商务服务业	19,076,364	21.79	17,452,772	21.20
批发和零售业	13,435,909	15.35	13,173,525	16.00
房地产业	10,096,751	11.53	9,719,914	11.81
建筑业	9,292,404	10.62	8,624,521	10.48
水利、环境和公共设施管理业	5,031,492	5.75	5,189,234	6.30
交通运输、仓储和邮政业	2,065,056	2.36	1,767,186	2.15
能源及化工业	1,979,500	2.26	1,626,953	1.98
教育及媒体	1,355,748	1.55	1,285,181	1.56
信息传输、软件和信息技术服务业	1,252,836	1.43	1,153,663	1.40
采矿业	908,215	1.04	937,858	1.14

卫生和社会工作	913,273	1.04	848,900	1.03
科学研究和技术服务业	840,933	0.96	815,364	0.99
农、林、牧、渔业	623,732	0.71	518,432	0.63
住宿和餐饮业	467,635	0.53	489,742	0.59
文化、体育和娱乐业	242,529	0.28	341,498	0.41
金融业	238,058	0.27	214,464	0.26
居民服务业	245,354	0.28	164,246	0.20
公共管理和社会组织	1,680	-	1,700	-
公司贷款总额	87,538,787	100.00	82,312,076	100.00
项目	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比
制造业	14,492,423	19.60	13,615,837	21.09
租赁和商务服务业	15,060,888	20.37	11,199,579	17.34
批发和零售业	12,601,618	17.04	12,608,827	19.53
房地产业	8,764,691	11.85	8,177,145	12.66
建筑业	7,593,576	10.27	6,079,715	9.42
水利、环境和公共设施管理业	6,614,906	8.95	4,741,107	7.34
交通运输、仓储和邮政业	2,040,948	2.76	1,641,045	2.54
能源及化工业	824,169	1.11	851,150	1.32
教育及媒体	800,343	1.08	1,027,275	1.59
信息传输、软件和信息技术服务业	1,008,447	1.36	948,984	1.47
采矿业	1,116,934	1.51	1,451,453	2.25
卫生和社会工作	473,344	0.64	228,389	0.35
科学研究和技术服务业	495,493	0.67	451,395	0.70
农、林、牧、渔业	523,461	0.71	354,472	0.55
住宿和餐饮业	623,499	0.84	517,366	0.80
文化、体育和娱乐业	115,765	0.16	134,669	0.21
金融业	240,000	0.32	145,000	0.22
居民服务业	211,265	0.29	223,109	0.35
公共管理和社会组织	334,148	0.45	175,736	0.27
公司贷款总额	73,935,918	100.00	64,572,253	100.00

报告期内,本行按照行业分布的公司贷款结构较为稳定,主要集中在制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业、房地产业及建筑业。截至2019年6月30日、

2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行在上述五个行业的公司贷款合计为713.73亿元、669.58亿元、585.13亿元及516.81亿元，占公司贷款总额的81.53%、81.35%、79.14%及80.04%。

①制造业

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行制造业贷款分别为194.71亿元、179.87亿元、144.92亿元及136.16亿元，占公司贷款总额的比例分别为22.24%、21.85%、19.60%及21.09%。报告期内，本行公司贷款客户主要为中小企业，该类企业中制造业企业的融资需求较大，本行在满足贷款客户融资需求的前提下不断加强客户优选，在支持实体经济发展的同时确保信贷资产安全。

②租赁和商务服务业

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行租赁和商务服务业贷款分别为190.76亿元、174.53亿元、150.61亿元及112.00亿元，占公司贷款总额的比例分别为21.79%、21.20%、20.37%及17.34%。山东省大力支持高端租赁和商务服务业的发展，行业前景较好，本行逐步加大了对租赁和商务服务业的贷款投放力度。

③批发和零售业

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行批发和零售业贷款分别为134.36亿元、131.74亿元、126.02亿元及126.09亿元，占公司贷款总额的比例分别为15.35%、16.00%、17.04%及19.53%。山东当地批发和零售企业较多，受宏观经济增速放缓的影响，报告期内本行适度控制该类贷款的投放力度，因此批发和零售业贷款在公司贷款总额中占比较为稳定。

④房地产业

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行房地产业贷款分别为100.97亿元、97.20亿元、87.65亿元及81.77亿元，占公司贷款总额的比例分别为11.53%、11.81%、11.85%及12.66%。报告期内，本行经营区域范围内出台了一系列的房地产调控政策，但由于房地产

行业需求较为稳定，本行房地产行业贷款保持相对稳定态势。

⑤建筑业

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行建筑业贷款分别为92.92亿元、86.25亿元、75.94亿元及60.80亿元，占公司贷款总额的比例分别为10.62%、10.48%、10.27%及9.42%。报告期内，为改善居民的生活环境、推动经济持续发展，山东省持续推进城市基础设施建设，本行始终坚持服务地方经济建设，与山东省当地较大的建筑企业均保持长期、稳定的合作关系，因而本行建筑业贷款保持稳定。

⑥前五大行业与同行业可比上市银行的对比

报告期内，本行前五大行业贷款规模及占比如下：

单位：千元、%

行业	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
制造业	19,471,318	22.24	17,986,923	21.85	14,492,423	19.60	13,615,837	21.09
租赁和商务服务业	19,076,364	21.79	17,452,772	21.20	15,060,888	20.37	11,199,579	17.34
批发和零售业	13,435,909	15.35	13,173,525	16.00	12,601,618	17.04	12,608,827	19.53
房地产业	10,096,751	11.53	9,719,914	11.81	8,764,691	11.85	8,177,145	12.66
建筑业	9,292,404	10.62	8,624,521	10.48	7,593,576	10.27	6,079,715	9.42
其他	16,166,041	18.47	15,354,421	18.65	15,422,722	20.86	12,891,150	19.96
公司贷款总额	87,538,787	100.00	82,312,076	100.00	73,935,918	100.00	64,572,253	100.00

注：上述数据不含贴现及应计利息。

报告期内，本行按照行业分布的公司贷款结构较为稳定，主要集中在制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业、房地产业及建筑业。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行在上述五个行业的公司贷款合计为713.73亿元、669.58亿元、585.13亿元及516.81亿元，占公司贷款总额的81.53%、81.35%、79.14%及80.04%，本行按行业分布的公司贷款结构主要由经营所在地的区域特点决定。

报告期内，苏州银行前五大行业贷款规模及占比如下：

单位：千元、%

行业	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
制造业	25,978,055	25.69	26,223,722	27.10	26,453,231	30.12	24,869,546	31.32

行业	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
水利、环境和公共设施管理业	14,323,569	14.16	14,273,371	14.75	12,058,555	13.73	9,574,985	12.06
租赁和商务服务业	12,336,513	12.20	10,798,005	11.16	9,691,944	11.03	7,489,807	9.43
建筑业	12,087,584	11.95	10,288,324	10.63	9,385,054	10.68	8,034,709	10.12
批发和零售业	11,947,323	11.82	12,448,129	12.86	10,106,912	11.51	10,766,292	13.56
其他	24,446,863	24.18	22,750,092	23.51	20,139,293	22.93	18,672,746	23.51
公司贷款总额	101,119,907	100.00	96,781,643	100.00	87,834,989	100.00	79,408,085	100.00

报告期内，青岛银行前五大行业贷款规模及占比如下：

单位：千元、%

行业	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
制造业	19,556,702	19.25	18,805,454	22.11	16,870,734	25.06	18,825,857	30.14
建筑业	14,817,399	14.58	10,788,346	12.69	9,192,196	13.66	9,169,167	14.68
批发和零售业	11,940,692	11.75	9,654,849	11.35	7,275,598	10.81	6,254,015	10.01
房地产业	11,423,823	11.24	8,849,735	10.41	4,148,613	6.16	3,549,132	5.68
租赁和商务服务业	11,200,358	11.02	8,169,559	9.61	8,184,724	12.16	6,799,075	10.88
其他	32,672,479	32.15	28,768,953	33.83	21,643,196	32.15	17,866,663	28.60
公司贷款总额	101,611,453	100.00	85,036,896	100.00	67,315,061	100.00	62,463,909	100.00

报告期内，郑州银行前五大行业贷款规模及占比如下：

单位：千元、%

行业	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
批发和零售业	33,136,606	28.95	36,467,388	33.81	32,436,168	35.16	29,897,940	36.80
房地产业	23,175,466	20.25	10,518,173	9.75	11,951,304	12.96	10,687,023	13.15
制造业	15,353,026	13.41	14,407,170	13.36	13,678,950	14.83	13,054,621	16.07
建筑业	9,762,181	8.53	18,098,412	16.78	9,991,443	10.83	8,737,171	10.75
租赁和商务服务业	7,377,077	6.45	5,994,122	5.56	7,641,811	8.28	4,092,399	5.04
其他	25,654,774	22.41	22,376,516	20.75	16,549,211	17.94	14,785,422	18.20
公司贷款总额	114,459,130	100.00	107,861,781	100.00	92,248,887	100.00	81,254,576	100.00

报告期内，西安银行前五大行业贷款规模及占比如下：

单位:千元、%

行业	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
水利、环境和公共设施管理业	17,368,030	18.50	14,708,861	16.13	12,136,652	14.04	10,051,733	12.67
房地产业	15,890,542	16.92	13,700,139	15.03	13,774,729	15.93	11,640,127	14.67
批发和零售业	15,029,482	16.00	15,274,525	16.75	13,632,395	15.77	18,340,093	23.11
租赁和商务服务业	10,236,390	10.90	10,915,111	11.97	8,749,932	10.12	5,629,173	7.09
制造业	9,993,943	10.64	10,163,407	11.15	9,805,955	11.34	8,502,703	10.71
其他	25,387,894	27.04	26,415,055	28.97	28,350,476	32.79	25,198,276	31.75
公司贷款总额	93,906,281	100.00	91,177,098	100.00	86,450,139	100.00	79,362,105	100.00

报告期内,长沙银行前五大行业贷款规模及占比如下:

单位:千元、%

行业	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
水利、环境和公共设施管理业	37,806,537	27.21	36,757,050	28.77	33,403,340	30.60	25,819,510	29.00
建筑业	24,050,845	17.31	22,359,543	17.50	19,445,739	17.81	14,331,503	16.10
批发和零售业	18,195,777	13.09	17,213,041	13.47	15,299,243	14.02	11,837,820	13.30
制造业	16,522,290	11.89	14,008,534	10.97	10,449,755	9.57	8,525,807	9.58
房地产业	11,095,432	7.98	9,649,853	7.55	6,769,872	6.20	6,848,725	7.69
其他	31,288,607	22.52	27,753,713	21.73	23,793,491	21.80	21,658,079	24.33
公司贷款总额	138,959,488	100.00	127,741,734	100.00	109,161,440	100.00	89,021,444	100.00

由上表,同行业可比银行前五大行业贷款主要集中于制造业、建筑业、批发和零售业、房地产业、租赁和商务服务业及水利、环境和公共设施管理业等,其中苏州银行、西安银行、长沙银行的水利、环境和公共设施管理业类贷款占比较大,主要由于其经营所在地水利、环境和公共设施管理业企业较多,贷款需求旺盛所致。

(3) 按地理区域划分的发放贷款和垫款分布情况

报告期内,本行按地理区域划分的发放贷款和垫款分布情况如下表所示:

单位:千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
济南地区	71,716,981	54.32	66,331,298	55.92	55,946,428	55.58	50,247,174	58.07
天津地区	12,877,458	9.75	12,875,251	10.85	14,856,484	14.76	14,284,570	16.51
聊城地区	11,719,961	8.88	11,207,639	9.45	9,306,574	9.25	8,793,575	10.16
其他地区	35,718,545	27.05	28,209,811	23.78	20,555,503	20.42	13,202,619	15.26
发放贷款和垫款总额	132,032,945	100.00	118,623,999	100.00	100,664,989	100.00	86,527,938	100.00

本行业务经营以济南为核心,业务范围覆盖山东省及天津市等。截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日,本行济南地区、天津地区及聊城地区的贷款合计占比分别为 72.95%、76.22%、79.59%及 84.74%。本行充分发挥各区域比较优势,因地制宜地选择重点支持的区域、产业或项目,合理引导信贷资产投向,实现对信贷资源的合理配置。

(4) 按规模划分的贷款分布情况

截至 2019 年 6 月 30 日,本行贷款按规模划分的分布情况如下表所示:

单位:千元、%、笔

项目	金额	金额占比	借款笔数
公司贷款(不含贴现)			
不超过 1,000 万元(含)	12,739,913	14.55	3,636
超过 1,000 万元至 5,000 万元(含)	17,637,490	20.15	660
超过 5,000 万元至 1 亿元(含)	10,116,844	11.56	127
超过 1 亿元至 5 亿元(含)	40,064,721	45.77	181
超过 5 亿元至 10 亿元(含)	5,522,259	6.31	9
超过 10 亿元	1,457,560	1.67	1
公司贷款总额	87,538,787	100.00	4,614
个人贷款(不含信用卡业务)			
不超过 50 万元(含)	14,996,581	43.81	80,374
超过 50 万元至 100 万元(含)	8,912,573	26.04	12,614
超过 100 万元至 1,000 万元(含)	9,780,735	28.57	5,211
超过 1,000 万元	541,178	1.58	33
个人贷款总额	34,231,067	100.00	98,232

本行公司贷款客户以中小企业为主,单户不超过 5 亿元的公司贷款余额为

805.59 亿元，占公司贷款总额的比例为 92.03%；个人贷款客户的贷款余额在不超过 50 万元（含）的占比最高，为 43.81%。

（5）按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况

报告期内，本行贷款按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
抵押贷款	56,173,397	42.54	48,602,773	40.97	36,998,171	36.75	28,907,329	33.41
保证贷款	47,400,247	35.90	45,399,583	38.27	44,583,817	44.29	39,214,763	45.32
质押贷款	17,349,187	13.14	13,945,811	11.76	14,707,462	14.61	17,256,417	19.94
信用贷款	11,110,114	8.41	10,675,832	9.00	4,375,539	4.35	1,149,429	1.33
发放贷款和垫款总额	132,032,945	100.00	118,623,999	100.00	100,664,989	100.00	86,527,938	100.00

本行贷款以担保贷款（含保证、抵押、质押）为主，截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，担保贷款占发放贷款和垫款总额的比例分别为 91.59%、91.00%、95.65%及 98.67%。

本行担保贷款主要由抵押贷款、保证贷款构成。截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行抵押贷款占发放贷款和垫款总额的比例分别为 42.54%、40.97%、36.75%及 33.41%，报告期内呈上升趋势，主要系抵押贷款具有风险缓释作用，本行加大了抵押贷款的投放力度。截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，保证贷款占发放贷款和垫款总额比例分别为 35.90%、38.27%、44.29%及 45.32%，报告期内呈下降趋势，主要系保证类贷款风险相对较高，本行对保证类贷款执行审慎的放贷政策，适度控制保证类贷款增长速度。

截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行信用贷款金额分别为 111.10 亿元、106.76 亿元、43.76 亿元及 11.49 亿元，占发放贷款和垫款总额的比例分别为 8.41%、9.00%、4.35%及 1.33%，占比较低。对部分信用较好、经营稳定、偿债能力较强的客户，本行加大了其信用贷款的投放力度，报告期内信用贷款增长较快。

(6) 借款人集中度

根据监管规定，银行对单一客户贷款集中度不得超过银行资本净额的 10%，对单一集团客户授信集中度不超过银行资本净额的 15%。截至 2019 年 6 月 30 日，本行对最大单一客户发放的贷款占本行资本净额的 5.46%，对最大单一集团客户的授信余额占本行资本净额的 9.51%，符合监管要求。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行向最大十家单一借款人发放的贷款余额合计 70.42 亿元，占本行发放贷款和垫款总额的 5.33%，本行借款人集中度相对较低，风险较为分散。

单位：千元、%

序号	十大借款人	行业	金额	占发放贷款和垫款总额比例	占资本净额比例
1	济南市中控股集团 有限公司	水利、环境和公共 设施管理业	1,457,560	1.10	5.46
2	山东海洋工程装备 有限公司	采矿业	811,215	0.61	3.04
3	济南四建集团房地 产开发有限责任公 司	房地产业	711,000	0.54	2.67
4	济南城市建设投资 集团有限公司	租赁和商务服务 业	696,000	0.53	2.61
5	济南市历下区国有 资产运营有限公司	租赁和商务服务 业	595,000	0.45	2.23
6	青岛海创开发建设 投资有限公司	租赁和商务服务 业	592,500	0.45	2.22
7	山东海王银河医药 有限公司	批发和零售业	570,000	0.43	2.14
8	天津财信汇通融资 租赁有限公司	租赁和商务服务 业	555,000	0.42	2.08
9	济阳光壹佰房地 产开发有限公司	房地产业	540,000	0.41	2.02
10	济南万达城建设有 限公司	房地产业	514,000	0.39	1.93
合计			7,042,275	5.33	26.40

2、本行贷款的资产质量

本行根据中国银保监会制订的《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54号）衡量及管理本行信贷资产的质量，并结合业务实际，制定了《齐鲁银行信贷资产风险分类管理办法》，并将此作为贷款风险分类管理的指引和原则。本行划分贷款类别时考虑的因素包括借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款担保方式及贷款逾期天数等。本行制定了严格的分类标准、分类流程和审批程序，每月对全部贷款进行一次全面风险分类，风险分类工作均能严格按照规章制度执行，能真实地反映本行贷款的风险状况。

(1) 信贷资产分类原则及执行情况

贷款分类应遵循的原则如下：

真实性原则，分类应真实客观地反映资产的风险状况。

及时性原则，应及时、动态地根据借款人经营管理等状况的变化调整分类结果。

重要性原则，对影响分类的诸多因素，要根据分类的核心定义确定关键因素进行评估和分类。

审慎性原则，对难以准确判断借款人还款能力的资产，应适当下调其分类级别。

本行贷款风险分类执行情况如下：

①本行对大、中型企业信贷资产风险分类

本行大、中型企业信贷资产风险分类以债项评级结果为基础，以逾期天数为重要的客观标准，实现债项评级、逾期天数与风险分类的对应。本行公司类信贷资产风险分类情况如下：

逾期时间 评级级别	未逾期	90 天以下	91-180 天	181-360 天	361-720 天	大于 721 天
1-12	正常	关注	次级	次级	可疑	可疑
13	正常	关注	次级	次级	可疑	可疑
14	正常	关注	次级	可疑	可疑	可疑
15	正常	关注	次级	可疑	可疑	可疑

②本行对小、微型企业信贷资产风险分类

本行小、微型企业信贷资产风险分类以债项评级结果为基础，根据逾期时间，同时考虑借款人的风险特征和担保因素，设置小、微型企业信贷资产逾期天数风险分类矩阵。

本行小、微企业信贷资产逾期天数风险分类情况如下：

逾期 时间 担保方式	未逾期	1-30 天	31-90 天	91-180 天	181-360 天	361 天以上
信用	正常	关注	次级	可疑	可疑	损失
保证	正常	正常	关注	次级	可疑	损失
抵押	正常	正常	关注	关注	次级	可疑

逾期时间 担保方式	未逾期	1-30天	31-90天	91-180天	181-360天	361天以上
质押	正常	正常	正常	关注	次级	可疑

③本行对个人信贷资产风险分类（不含信用卡）

本行对个人信贷资产进行分类时，结合信贷资产担保方式和资产到、逾期情况，采用个人信贷资产分类矩阵方法进行分类。本行对个人信贷资产风险分类情况如下：

逾期时间 担保方式	未逾期	逾期 30天以内	逾期 31-90天	逾期 91-180天	逾期 181天-360 天	逾期 361天以上
信用	正常	关注	关注	次级	可疑	损失
保证	正常	关注	关注	次级	次级	可疑
抵押	正常	关注	关注	次级	次级	可疑
质押	正常	关注	关注	次级	次级	可疑

④本行对信用卡信贷资产风险分类

本行根据总行信贷资产分类相关要求，按照客户逾期账龄的长短从“正常”至“损失”依次分类，账龄越长，风险程度越高。

逾期时间	风险分类
未逾期	正常
逾期 1-90 天	关注
逾期 91-120 天	次级
逾期 121-180 天	可疑
逾期 181 天以上	损失

(2) 五级分类核心定义及与可比上市银行对比

本行将信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，后三类合称为不良贷款。

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还本息，但存在一些可能对还款产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还所欠本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还所欠本息，即使执行担保，也肯定造成较大损

失。

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

本行坚持审慎、真实、及时、重要性的原则开展贷款风险分类。在报告期内，本行贷款风险分类严格按照上述标准进行认定，五级分类准确。本行主要经营地在山东省内，与西安银行、郑州银行、青岛银行、长沙银行、苏州银行这五家可比银行相比，本行贷款五级分类标准并不存在重大差异。具体情况如下：

银行名称	西安银行	郑州银行	青岛银行	长沙银行	苏州银行	齐鲁银行
正常类	正常类贷款为借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑本息不能按时足额偿还。	正常类贷款为借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑本息不能按时足额偿还。	正常类贷款为借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑本息不能按时足额偿还。	正常类贷款分类优秀和良好，其中优秀为借款人能够完全履行合同，没有任何理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。良好为借款人与银行往来情况正常，能够履行合同，但存在影响借款人未来发展的不确定因素，只是目前尚未有足够的理由怀疑借款人不能按时、足额偿还贷款本息。	正常类贷款分为正常 1、正常 2、正常 3，其中正常 1 为债务人或交易对手经营状况良好且资质极佳，有充分的证据表明信贷资产本息能够按时得到足额偿付。正常 2 为与正常 1 级相比，债务人或交易对手资质或债项安排略有欠缺，但有足够的证据表明信贷资产本息能够按时得到足额长度。正常 3 为债务人资质优良而债项安排存在一定瑕疵，或债项安排较好没有理由怀疑信贷资产本息不能按时得到足额偿付。	正常类贷款为借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑本息不能按时足额偿还。
关注类	关注类贷款为尽管借款人目前有能力偿还本息，但存在一些可能对还款产生不利影响的因素。	关注类贷款为尽管借款人目前有能力偿还本息，但存在一些可能对还款产生不利影响的因素。	关注类贷款为尽管借款人目前有能力偿还本息，但存在一些可能对还款产生不利影响的因素。	关注类贷款分为一般关注和特别关注，其中一般关注为尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但已明显存在一些可能对贷款的偿还产生不利影响的因素。如借款人盈利或现金流量转差、在银行往来账户出现不正常现象、借款人不与银行合作、有诉讼案件发生等值得关注的借款人本身风险，或借款人所属行业风险。特别关注类为借款人仍可依靠正常经营收入偿还贷款，还款能力尚可接受，但财务状况持续转差，影响借款人还款能力的不利因素已十分明显。	关注类贷款分为关注类 1、关注类 2 和关注类 3，其中关注 1 为债务人有能力偿还贷款本息，但债务人存在一些可能对偿还产生不利影响的因素，如经营稳定性一般，对债务人的持续偿债能力需加以关注。关注 2 为债务人存在对偿还产生不利影响的因素，或债务人虽然还款能力较强，但债项安排有明显瑕疵，预计依靠其正常经营收入，可以在信贷资产到期后一段时间内足额收回信贷资产本息。关注 3 为债务人存在的不利因素已对债务偿还产生了实质性不利影响，如不尽快采取措施，将难以保证信贷资产本息及时足额偿还。	关注类贷款为尽管借款人目前有能力偿还本息，但存在一些可能对还款产生不利影响的因素。
次级类	次级类贷款为借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还所欠本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。	次级类贷款为借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还所欠本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。	次级类贷款为借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还所欠本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。	次级类贷款为借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还所欠本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。	次级类贷款分为次级 1 和次级 2，其中次级 1 为债务人目前的履约能力不足或抵押物不足值。此类贷款存在影响贷款足额偿还的明显缺陷，如果这些缺陷不能及时纠正，银行贷款遭受损失的可能性较大。次级 2 为债务人的履约能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，及时执行担保，也可能造成一定损失。	次级类贷款为借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还所欠本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。

银行名称	西安银行	郑州银行	青岛银行	长沙银行	苏州银行	齐鲁银行
可疑类	可疑类贷款为借款人无法足额偿还所欠本息，即使执行担保，也肯定造成较大损失。	可疑类贷款为借款人无法足额偿还所欠本息，即使执行担保，也肯定造成较大损失。	可疑类贷款为借款人无法足额偿还所欠本息，即使执行担保，也肯定造成较大损失。	可疑类贷款为借款人无法足额偿还所欠本息，即使执行担保，也肯定造成较大损失。	可疑类贷款为债务人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也肯定造成较大比例损失。可疑类信贷资产即为可疑级信贷资产。	可疑类贷款为借款人无法足额偿还所欠本息，即使执行担保，也肯定造成较大损失。
损失类	损失类贷款为在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。	损失类贷款为在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。	损失类贷款为在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。	损失类贷款为在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。	损失类贷款为在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，信贷资产本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。损失类信贷资产即为损失级信贷资产。	损失类贷款为在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(3) 按贷款五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本行发放贷款和垫款五级分类情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	125,096,474	94.75	111,872,758	94.31	95,027,474	94.40	81,796,175	94.53
关注类	4,787,893	3.63	4,808,237	4.05	4,086,984	4.06	3,276,412	3.79
次级类	1,057,393	0.80	1,316,325	1.11	791,173	0.79	763,055	0.88
可疑类	1,077,545	0.82	617,175	0.52	754,455	0.75	690,057	0.80
损失类	13,640	0.01	9,504	0.01	4,903	0.00	2,241	0.00
发放贷款和垫款总额	132,032,945	100.00	118,623,999	100.00	100,664,989	100.00	86,527,938	100.00
不良贷款及不良贷款率	2,148,578	1.63	1,943,004	1.64	1,550,531	1.54	1,455,352	1.68

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行不良贷款余额分别为21.49亿元、19.43亿元、15.51亿元及14.55亿元，不良贷款率分别为1.63%、1.64%、1.54%及1.68%。2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，山东省银行业不良贷款率分别为3.29%、3.34%、2.56%及2.14%，本行不良贷款率低于区域平均水平。本行不良贷款率较低，原因如下：①近年来，本行全面风险管理体系不断提升和完善。本行从风险文化、风险偏好、治理结构、政策体系、业务流程、决策机制、信息系统建设等方面持续提升风险管理能力，建立了与业务发展相适应的全面风险管理体系。②本行始终坚守风险底线，践行健康良性的合规文化。多年来，本行大力推动内控合规文化建设，“合规创造价值”的经营理念深入人心。③严格信贷准入和审核标准，确保信贷资产投向优质企业，同时加强贷后管理及贷后风险排查和预警，及时发现潜在违约风险，提高风险防范和处置能力。④加大不良贷款的清收和处置力度，综合运用现金清收、以物抵债等有效措施，积极处置不良贷款。

报告期内，同行业可比上市银行及齐鲁银行的不良贷款率情况如下：

单位：%

银行	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
西安银行	1.19	1.20	1.24	1.27
郑州银行	2.39	2.47	1.50	1.31

银行	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
青岛银行	1.68	1.68	1.69	1.36
长沙银行	1.29	1.29	1.24	1.19
苏州银行	1.55	1.68	1.43	1.49
平均值	1.62	1.66	1.42	1.32
齐鲁银行	1.63	1.64	1.54	1.68

报告期内，本行不良贷款率变动趋势与可比上市银行存在一定差异，主要系经营区域及贷款结构存在差异所致。

报告期内，本行各类贷款五级分类情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司贷款（含贴现）								
正常类	88,001,581	92.88	81,450,010	92.54	74,117,045	93.09	67,428,140	93.68
关注类	4,723,004	4.98	4,698,076	5.34	4,022,266	5.05	3,211,680	4.46
次级类	1,000,811	1.06	1,291,359	1.47	773,642	0.97	717,225	1.00
可疑类	1,017,445	1.07	572,568	0.65	707,127	0.89	623,079	0.87
损失类	2,777	0.00	3,241	0.00	366	0.00	658	0.00
公司贷款总额	94,745,617	100.00	88,015,253	100.00	79,620,445	100.00	71,980,782	100.00
不良贷款金额和不良贷款率	2,021,033	2.13	1,867,167	2.12	1,481,135	1.86	1,340,963	1.86
个人贷款								
正常类	37,094,894	99.48	30,422,747	99.39	20,910,430	99.36	14,368,035	98.77
关注类	64,889	0.17	110,161	0.36	64,718	0.31	64,732	0.44
次级类	56,582	0.15	24,966	0.08	17,531	0.08	45,830	0.32
可疑类	60,100	0.16	44,608	0.15	47,328	0.22	66,978	0.46
损失类	10,863	0.03	6,263	0.02	4,536	0.02	1,582	0.01
个人贷款总额	37,287,328	100.00	30,608,746	100.00	21,044,544	100.00	14,547,156	100.00
不良贷款金额和不良贷款率	127,545	0.34	75,836	0.25	69,396	0.33	114,390	0.79
发放贷款和垫款总额	132,032,945		118,623,999		100,664,989		86,527,938	
不良贷款率	1.63		1.64		1.54		1.68	

报告期内，本行不良贷款主要来自于公司贷款（含贴现）。截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日，本行公司不良贷款（含贴现）分别为 20.21 亿元、18.67 亿元、14.81 亿元及 13.41 亿元，公司贷款（含贴现）不良率分别为 2.13%、2.12%、1.86%及 1.86%。2018 年末，本行公司贷款（含贴现）不良率略有上升，主要原因为 2018 年以来本行

贷款五级分类更加审慎,部分贷款虽未逾期,但本行结合企业自身经营及还款能力判断该贷款客户可能存在偿还风险,因此将其分类为不良贷款。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行个人贷款不良贷款余额分别为1.28亿元、0.76亿元、0.69亿元及1.14亿元,个人贷款不良率分别为0.34%、0.25%、0.33%及0.79%。本行个人贷款授信过程严格,客户准入标准较高且还款意愿良好,加之个人贷款受经济波动周期影响较小,因此本行个人不良贷款率维持在较低水平。

(4) 本行客户贷款质量变动情况

报告期内,本行不良贷款余额的变动情况如下表所示:

单位:千元、%

项目	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
期初余额	1,943,004	1,550,531	1,474,424	1,524,914
加:降级	916,395	1,421,356	807,745	808,683
减:升级	251,589	32,814	51,882	80,467
减:回收	188,348	423,532	326,137	314,505
减:转出(转入抵债资产)	15,825	42,202	31,230	33,880
减:本年/期核销	300,505	638,583	474,225	474,708
减:汇差	-	-1,040	-	-
加:当年新增	45,446	107,207	151,836	25,316
期末余额	2,148,578	1,943,004	1,550,531	1,455,352
不良贷款率	1.63	1.64	1.54	1.68

注:2017年,河南、河北15家村镇银行纳入合并范围,本行对2017年初不良贷款余额进行了调整,导致2017年年初不良贷款余额与2016年末不良贷款余额不一致。

(5) 按规模划分的公司业务不良贷款分布情况

报告期内,本行企业不良贷款按企业规模分类情况如下表所示:

单位:千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	不良贷款金额	不良贷款率	不良贷款金额	不良贷款率	不良贷款金额	不良贷款率	不良贷款金额	不良贷款率
大型企业	159,300	1.31	249,937	2.04	-	-	4,997	0.06
中型企业	601,985	2.41	596,558	2.51	361,313	1.53	223,106	1.05
小型企业	1,200,958	2.76	972,978	2.39	1,088,107	3.08	1,079,105	3.55
微型企业	58,790	0.86	47,694	0.84	31,715	0.63	33,754	0.78
合计	2,021,033	2.31	1,867,167	2.27	1,481,135	2.00	1,340,963	2.08

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年

12月31日,本行大型企业的不良贷款率分别为1.31%、2.04%、0.00%及0.06%,大型企业总体经营业绩良好,抗风险能力较强。2018年12月31日,本行大型企业不良贷款率较上年末上升2.04个百分点,主要原因是1家批发和零售业企业因宏观经济原因和经营转型步伐较慢,偿债能力下降,成为不良贷款,贷款余额2.5亿元。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行中型企业不良贷款余额分别为6.02亿元、5.97亿元、3.61亿元及2.23亿元,不良贷款率分别为2.41%、2.51%、1.53%及1.05%。2019年6月末中型企业不良贷款率与2018年基本持平;2018年末中型企业不良贷款率较上年上升0.98个百分点,主要是有3家企业由于经营不善,出现不良贷款,贷款余额合计3.54亿元。

“担保圈”是在长期信贷业务中形成并衍生的,就本行来看,担保圈风险主要体现在:部分地区中小企业众多,县域经济行业特征明显,各企业在长期业务关系中形成了复杂的担保关系。受担保圈风险影响,企业还款意愿下降,对本行资产质量造成一定影响。从本行中型企业新增不良贷款情况看,报告期内,新增中型企业不良贷款中涉及“担保圈”的占比均在50%左右,“担保圈”风险是中型企业不良贷款率持续上升的重要因素。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行小型企业不良贷款余额分别为12.01亿元、9.73亿元、10.88亿元及10.79亿元,不良贷款率分别为2.76%、2.39%、3.08%及3.55%。2019年6月末,小型企业不良率为2.76%,较2018年末上升0.37个百分点,主要为1户小型制造业企业受行业调整影响,经济效益下降,无法按时还款,本行将其纳入不良;2016-2018年,小型企业的不良率呈下降趋势,主要原因为:本行加强对小型企业的授信管理,从源头上降低不良贷款发生的可能性;同时,本行充分利用风险缓释措施、核销手段等加快小型企业不良贷款处置。作为地方法人城商行,小型企业是本行主要贷款客户群体之一,本行积极响应国家扶持小微企业的号召,将信贷资源向小型企业倾斜,小型企业贷款稳步增长。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行微型企业不良贷款余额分别为0.59亿元、0.48亿元、0.32亿元、

0.34 亿元，不良贷款率分别为 0.86%、0.84%、0.63%、0.78%。报告期内，本行微型企业不良贷款余额和不良率均保持较低水平，主要原因是：（1）本行持续推进细分行业专业化服务，动态调整风控措施、不断加强微型企业业务风险管控能力，提高微型企业贷款资产质量；（2）本行微型企业贷款中，担保方式为抵押、质押的占比较高，风险缓释充足。截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，微型企业贷款中担保方式为抵押、质押的贷款占比分别为 73.50%、71.18%、62.94%、53.04%。通常情况下，微型企业的不良贷款率高于大型企业的不良贷款率，2018 年末、2019 年 6 月末大型企业不良率高于微型企业，主要原因为个别大型企业因经营不善纳入不良。

(6) 按行业划分的公司业务不良贷款分布情况

报告期内，本行按行业划分的公司不良贷款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-06-30			2018-12-31			2017-12-31			2016-12-31		
	不良贷款 金额	不良贷款 占比	不良贷 款率	不良贷款 金额	不良贷款 占比	不良贷 款率	不良贷款 金额	不良贷款 占比	不良贷 款率	不良贷款 金额	不良贷款 占比	不良贷 款率
批发和零售业	599,540	29.67	4.46	995,317	53.31	7.56	545,102	36.80	4.33	748,804	55.84	5.94
制造业	1,230,646	60.89	6.32	734,120	39.32	4.08	702,640	47.44	4.85	473,936	35.34	3.48
房地产业	47,536	2.35	0.47	54,345	2.91	0.56	48,356	3.26	0.55	-	-	-
农、林、牧、渔业	42,370	2.10	6.79	28,330	1.52	5.46	790	0.05	0.15	22,547	1.68	6.36
交通运输、仓储和 邮政业	34,718	1.72	1.68	27,170	1.46	1.54	33,169	2.24	1.63	63,800	4.76	3.89
租赁和商务服务业	9,877	0.49	0.05	9,990	0.54	0.06	9,690	0.65	0.06	1,650	0.12	0.01
居民服务业	-	-	-	4,987	0.27	3.04	-	-	-	-	-	-
水利、环境和公共 设施管理业	-	-	-	3,872	0.21	0.07	16,292	1.10	0.25	9,887	0.74	0.21
科学研究和技术服 务业	2,269	0.11	0.27	3,037	0.16	0.37	1,830	0.12	0.37	-	-	-
住宿和餐饮业	13,499	0.67	2.89	3,000	0.16	0.61	4,700	0.32	0.75	5,793	0.43	1.12
建筑业	34,476	1.71	0.37	1,500	0.08	0.02	118,568	8.01	1.56	884	0.07	0.01
信息传输、软件和 信息技术服务业	1,500	0.07	0.12	1,500	0.08	0.13	-	-	-	-	-	-
能源及化工业	4,600	0.23	0.23	-	-	-	-	-	-	5,337	0.40	0.63
教育及媒体	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,325	0.62	0.81
合计	2,021,033	100.00	2.31	1,867,167	100.00	2.27	1,481,135	100.00	2.00	1,340,963	100.00	2.08

报告期内,从行业分布上看,本行企业不良贷款规模最大的为批发和零售业、制造业。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行批发和零售业的不良贷款余额分别为6.00亿元、9.95亿元、5.45亿元、7.49亿元,占本行企业不良贷款总额的比例分别为29.67%、53.31%、36.80%及55.84%,批发和零售业的不良贷款率分别为4.46%、7.56%、4.33%及5.94%。批发和零售业不良贷款余额相对较高的主要原因为:受宏观经济增速放缓的影响,特别是对外贸易持续疲软的背景下,批发和零售行业整体经营压力大幅增加,加之批发和零售业处于产业链的下游,盈利能力相对较弱,因而导致企业偿债能力下降,违约企业增多。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行制造业的不良贷款余额为12.31亿元、7.34亿元、7.03亿元、4.74亿元,占本行企业不良贷款总额的60.89%、39.32%、47.44%及35.34%,制造业的不良贷款率分别为6.32%、4.08%、4.85%及3.48%。制造业的不良贷款余额较大,主要原因为:①近年来我国处于经济下行期,经济增速整体放缓,传统制造业受到的冲击相对较大,加之企业成本上升、企业偿债能力有所降低;②随着国家对“两高一剩”行业、环境保护等工作管控力度的加大,制造业面临的政策性风险加大,相关授信客户出现产业调整不及时、环保不达标等问题,对企业生产经营亦产生影响。

报告期内,可比上市银行上述五行业的不良率如下:

单位: %

年份	行业	苏州银行	青岛银行	郑州银行	西安银行	长沙银行	齐鲁银行
2019年1-6月	制造业	未披露	7.61	11.29	未披露	未披露	6.32
	租赁和商务服务业	未披露	0.06	0.70	未披露	未披露	0.05
	批发和零售业	未披露	2.64	3.57	未披露	未披露	4.46
	房地产业	未披露	0.94	0.01	未披露	未披露	0.47
	建筑业	未披露	0.49	0.64	未披露	未披露	0.37
2018年	制造业	4.41	6.61	13.27	未披露	3.91	4.08
	租赁和商务服务业	0.81	0.41	0.22	未披露	-	0.06
	批发和零售业	3.63	2.06	2.49	未披露	4.18	7.56
	房地产业	-	1.16	0.18	未披露	1.84	0.56
	建筑业	0.97	0.86	0.88	未披露	0.33	0.02
2017年	制造业	3.07	4.59	6.35	7.08	2.25	4.85
	租赁和商务服务业	0.91	0.11	0.21	0.28	0.12	0.06

年份	行业	苏州银行	青岛银行	郑州银行	西安银行	长沙银行	齐鲁银行
	批发和零售业	1.94	3.75	1.61	2.71	3.51	4.33
	房地产业	-	2.44	-	0.36	2.40	0.55
	建筑业	1.38	0.84	0.32	0.60	0.50	1.56
2016年	制造业	3.13	2.45	5.27	5.65	1.85	3.48
	租赁和商务服务业	0.07	0.18	0.10	0.52	1.48	0.01
	批发和零售业	1.89	4.75	1.25	2.60	3.72	5.94
	房地产业	-	2.82	-	0.36	1.97	-
	建筑业	1.22	1.20	0.33	0.10	0.35	0.01

由于本行与同行业可比上市银行贷款客户的经营情况差异较大,发生违约风险的可能性各不相同,因此本行上述五行业不良贷款率与同行业可比上市银行五行业的不良率可比性较低,因而导致本行上述五行业不良率与同行业可比上市银行存在一定差异。

(7) 按产品类型划分的个人业务不良贷款的分布情况

报告期内,本行按产品类型划分的个人不良贷款分布情况如下表所示:

单位:千元、%

项目	2019-06-30			
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款占比	不良贷款率
个人按揭贷款	22,343,198	13,519	10.60	0.06
个人经营贷款	8,773,098	69,423	54.43	0.79
个人消费贷款	3,114,771	31,572	24.75	1.01
其他个人贷款	3,056,261	13,031	10.22	0.43
合计	37,287,328	127,545	100.00	0.34

单位:千元、%

项目	2018-12-31			
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款占比	不良贷款率
个人按揭贷款	18,098,711	5,831	7.69	0.03
个人经营贷款	7,455,885	50,736	66.90	0.68
个人消费贷款	2,603,247	14,628	19.29	0.56
其他个人贷款	2,450,903	4,642	6.12	0.19
合计	30,608,746	75,837	100.00	0.25

单位:千元、%

项目	2017-12-31			
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款占比	不良贷款率
个人按揭贷款	13,456,340	9,577	13.80	0.07
个人经营贷款	5,324,092	46,312	66.74	0.87
个人消费贷款	1,578,171	13,261	19.11	0.84
其他个人贷款	685,940	245	0.35	0.04

项目	2017-12-31			
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款占比	不良贷款率
合计	21,044,544	69,395	100.00	0.33

单位：千元、%

项目	2016-12-31			
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款占比	不良贷款率
个人按揭贷款	9,432,337	24,757	21.64	0.26
个人经营贷款	4,109,294	76,085	66.51	1.85
个人消费贷款	994,838	13,491	11.79	1.36
其他个人贷款	10,688	57	0.05	0.53
合计	14,547,156	114,390	100.00	0.79

本行个人不良贷款主要由个人经营不良贷款、个人消费不良贷款和个人按揭不良贷款构成。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，个人按揭贷款不良率分别为0.06%、0.03%、0.07%及0.26%；个人经营贷款不良率分别为0.79%、0.68%、0.87%及1.85%；个人消费贷款不良率分别为1.01%、0.56%、0.84%及1.36%，其他个人贷款不良率分别为0.43%、0.19%、0.04%及0.53%。报告期内，本行严格进行个人按揭贷款、个人经营贷款、个人消费贷款等方面的授信审批和资格审查，个人贷款不良率一直保持在较低水平。

(8) 按担保方式划分的不良贷款分布情况

报告期内，本行按担保方式划分的不良贷款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-06-30		
	不良贷款金额	不良贷款占比	不良贷款率
保证贷款	1,638,306	76.25	3.46
抵押贷款	443,292	20.63	0.79
质押贷款	19,450	0.91	0.11
信用贷款	47,530	2.21	0.43
合计	2,148,578	100.00	1.63

单位：千元、%

项目	2018-12-31		
	不良贷款金额	不良贷款占比	不良贷款率
保证贷款	1,480,508	76.20	3.26
抵押贷款	425,859	21.92	0.88
质押贷款	8,712	0.45	0.06
信用贷款	27,925	1.44	0.26

项目	2018-12-31		
	不良贷款金额	不良贷款占比	不良贷款率
合计	1,943,004	100.00	1.64

单位：千元、%

项目	2017-12-31		
	不良贷款金额	不良贷款占比	不良贷款率
保证贷款	1,007,075	64.95	2.26
抵押贷款	507,235	32.71	1.37
质押贷款	31,375	2.02	0.21
信用贷款	4,845	0.31	0.11
合计	1,550,531	100.00	1.54

单位：千元、%

项目	2016-12-31		
	不良贷款金额	不良贷款占比	不良贷款率
保证贷款	1,085,211	74.57	2.77
抵押贷款	351,821	24.17	1.22
质押贷款	16,821	1.16	0.10
信用贷款	1,500	0.10	0.13
合计	1,455,352	100.00	1.68

从担保方式来看,本行保证贷款的不良贷款率较高。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行保证贷款的不良余额分别为16.38亿元、14.81亿元、10.07亿元及10.85亿元,本行保证贷款不良率分别为3.46%、3.26%、2.26%及2.77%。保证类贷款不良率较高,主要原因为:本行客户群体主要为中小企业,中小企业由于缺乏有效风险缓释工具,加之中小企业对宏观经济波动的抵抗能力较弱,且保证类贷款的特性导致银行对该类不良贷款的处置难度较大、化解周期长,因而导致保证类贷款的不良率较高。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行抵押贷款的不良贷款分别为4.43亿元、4.26亿元、5.07亿元及3.52亿元,不良率分别为0.79%、0.88%、1.37%及1.22%,报告期内抵押类贷款不良率较低,主要原因为抵押贷款抵押物充足,发生不良的概率相对较低。

(9) 十大不良贷款借款人

截至2019年6月30日,本行前十大不良贷款借款人未偿还金额情况如下表所示:

单位:千元、%

序号	借款人	行业	金额	五级分类	占不良贷款总额比例	占资本净额比例
1	天津市聚龙粮油有限公司	制造业	205,620	次级	9.57	0.77
2	山东省农业生产资料有限责任公司	批发和零售业	189,351	可疑	8.81	0.71
3	青岛国际工艺品城生产基地有限公司	制造业	139,000	可疑	6.47	0.52
4	山东省棉麻有限公司	批发和零售业	123,000	可疑	5.72	0.46
5	东辰控股集团有限公司	制造业	99,600	次级	4.64	0.37
6	天津裕行国际贸易有限公司	批发和零售业	45,258	可疑	2.11	0.17
7	山东省天元纤维有限公司	批发和零售业	42,430	可疑	1.97	0.16
8	华盛江泉集团有限公司	制造业	40,000	次级	1.86	0.15
9	山东远方路桥工程有限公司	建筑业	30,000	次级	1.40	0.11
10	山东省曹普工艺有限公司	制造业	29,999	可疑	1.40	0.11
合计			944,258		43.95	3.54

截至2019年6月30日,本行前十大不良贷款客户涉及的不良贷款合计9.44亿元,占不良贷款总额的比例为43.95%。本行前十大不良贷款客户中,批发和零售业占4户,制造业占5户,此行业分布特征与前述本行各行业不良贷款分布基本一致。本行通过主动追偿、诉讼、不良资产转让等手段,加强对不良资产的管理力度,严格控制不良资产规模。

(10) 逾期贷款情况

①逾期贷款按期限划分

本行逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的贷款。报告期内,本行发放贷款和垫款的逾期情况如下表所示:

单位:千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
逾期3个月以内(含)	968,705	0.73	372,144	0.31
逾期3个月至1年(含)	600,456	0.45	808,663	0.68
逾期1年至3年(含)	379,596	0.29	294,750	0.25
逾期3年以上	104,350	0.08	134,348	0.11
小计	2,053,107	1.55	1,609,905	1.36
逾期3个月以上(含)	1,084,402	0.82	1,237,760	1.04
发放贷款和垫款总额	132,032,945	/	118,623,999	/

项目	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比
逾期3个月以内(含)	584,883	0.58	449,719	0.52
逾期3个月至1年(含)	770,792	0.77	493,381	0.57
逾期1年至3年(含)	539,929	0.54	804,463	0.93
逾期3年以上	127,605	0.13	10,970	0.01
小计	2,023,209	2.01	1,758,533	2.03
逾期3个月以上(含)	1,438,325	1.43	1,308,814	1.51
发放贷款和垫款总额	100,664,989	/	86,527,938	/

2019年6月末、2018年末、2017年末及2016年末，本行逾期贷款金额分别为20.53亿元、16.10亿元、20.23亿元及17.59亿元，其中逾期三个月以上的金额分别为10.84亿元、12.38亿元、14.38亿元及13.09亿元，逾期贷款占贷款总额的比例分别为1.55%、1.36%、2.01%及2.03%，逾期三个月以上贷款占贷款总额的比例分别为0.82%、1.04%、1.43%及1.51%，报告期内，一方面，贷款总额增长较快；另一方面，本行逐渐加大了对逾期不良贷款的管控力度，采取多种措施处置逾期不良贷款，因而导致逾期贷款占贷款总额的比例呈下降趋势。

②逾期贷款五级分类

报告期各期末，本行逾期贷款五级分类情况如下：

单位：千元

项目	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
逾期3个月以内				
正常	73,373	45,815	27,971	36,823
关注	390,082	116,353	445,909	276,473
次级	150,469	209,976	111,003	133,423
可疑	354,781	-	-	3,000
损失	-	-	-	-
合计	968,705	372,144	584,883	449,719
逾期3个月以上				
正常	-	-	-	-
关注	-	-	4,738	-
次级	359,618	612,645	676,508	621,104
可疑	711,258	615,725	752,537	685,587
损失	13,526	9,390	4,543	2,123
合计	1,084,402	1,237,760	1,438,326	1,308,814

报告期内，除2017年外，本行逾期3个月以上贷款已全部计入不良贷款。

2017年12月31日,本行逾期3个月以上已计入不良贷款的金额为14.34亿元,占逾期3个月以上逾期贷款金额99.67%,未计入不良贷款的金额为473.8万元,均为抵押贷款,因该类贷款抵押品价值充足,可覆盖贷款本息,故未将其纳入不良。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行逾期3个月以内未计入不良贷款的金额分别为4.63亿元、1.62亿元、4.74亿元及3.13亿元,上述贷款未划入不良的原因为:(1)贷款具备较好的保证、抵押、质押担保措施,保证人具备履约能力,抵押物足值,贷款逾期天数也未达到下调标准;(2)借款人逾期主要系临时资金困难,借款人生产经营正常,仍具备还款能力,尚不符合五级分类中关于不良贷款的核心定义;(3)涉及自然人借款人的,借款人仍具备一定还款来源,贷款逾期天数也尚未达到下调标准。

(11) 贷款迁徙率情况

报告期内,本行迁徙率数据如下:

单位: %

项目	2019年1-6月	2018年	2017年	2016年
正常类迁徙率	1.73	5.99	4.59	8.48
关注类迁徙率	17.24	36.99	21.81	25.86
次级类迁徙率	58.55	94.53	89.68	64.32
可疑类迁徙率	0.09	0.44	0.37	0.23

报告期内,同行业可比上市银行正常类贷款迁徙率如下:

单位: %

正常类贷款迁徙率	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
西安银行	1.47	2.68	2.85	2.37
郑州银行	2.19	8.81	10.35	9.12
青岛银行	1.74	3.06	2.51	5.34
长沙银行	1.85	5.55	2.07	3.27
苏州银行	1.14	1.92	3.77	8.28
平均值	1.68	4.40	4.31	5.68
齐鲁银行	1.73	5.99	4.59	8.48

报告期内,本行严格执行贷款五级分类政策,与同行业可比上市银行相比,本行正常类贷款迁徙率无显著差异。

截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，关注类贷款迁徙率分别为 17.24%、36.99%、21.81%、25.86%，2018 年 12 月 31 日，本行关注类贷款迁徙率波动幅度较大，主要原因为：受国内经济形势下行影响，经济增速放缓，导致个别年份中小企业风险暴露，不良贷款上升较快。

报告期内，同行业可比上市银行关注类贷款迁徙率如下：

单位：%

关注类贷款迁徙率	2019 年 1-6 月	2018 年度	2017 年度	2016 年度
西安银行	7.54	15.35	14.64	40.18
郑州银行	20.18	55.14	58.55	44.10
青岛银行	49.87	44.53	53.57	25.89
长沙银行	12.89	90.87	66.48	67.94
苏州银行	16.32	67.44	32.17	25.96
平均值	21.36	54.67	45.08	40.81
齐鲁银行	17.24	36.99	21.81	25.86

由上表，与同行业可比上市银行相比，本行关注类贷款迁徙率相对较低。主要原因是：报告期内本行加大关注类贷款管控力度，针对重点业务按照一户一策原则制定处置方案，报告期内大部分关注类贷款能够按时还款，贷款状态未恶化，五级分类结果维持原状。

截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，次级类贷款的迁徙率分别为 58.55%、94.53%、89.68%、64.32%，次级类贷款迁徙率较高。主要原因为：一是本行规定，在贷款客户财务状况好转，偿债能力恢复，不存在欠本欠息情况且未来偿债资金来源有充足保障下才可能被审批转为关注类或正常类；二是对于期初次级类贷款，若客户欠本欠息状态未发生改变且进一步恶化，则严格按照本行五级分类政策下调分类。

同行业可比银行次级类贷款迁徙情况如下：

单位：%

次级类贷款迁徙率	2019 年 1-6 月	2018 年度	2017 年度	2016 年度
西安银行	38.88	61.86	1.56	93.24
郑州银行	76.97	76.71	29.46	98.00
青岛银行	61.53	36.28	67.75	46.33
长沙银行	66.81	85.43	99.04	97.06

次级类贷款迁徙率	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
苏州银行	62.27	86.87	68.34	76.20
平均值	61.29	69.43	53.23	82.17
齐鲁银行	58.55	94.53	89.68	64.32

受国家宏观经济影响，部分企业生产经营困难，资金链紧张，银行业进入风险集中暴露期。从同行业可比上市银行数据来看，次级类贷款迁徙率较高在银行业中具有一定的普遍性。

(12) 展期贷款

报告期各期末，本行展期贷款的五级分类情况如下：

单位：千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常	1,058,000	30.53	809,858	40.56	336,732	31.26	255,363	48.69
关注	1,952,264	56.34	771,808	38.65	646,717	60.03	209,180	39.89
次级	44,667	1.29	401,631	20.11	4,800	0.45	59,653	11.37
可疑	409,906	11.83	13,325	0.67	89,001	8.26	0	0.00
损失	100	0.01	100	0.01	100	0.01	230	0.04
合计	3,464,937	100.00	1,996,722	100.00	1,077,350	100.00	524,427	100.00

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行展期类贷款余额分别为34.65亿元、19.97亿元、10.77亿元、5.24亿元。其中，未划入不良贷款金额分别为30.10亿元、15.82亿元、9.83亿元、4.65亿元。本行对申请贷款展期的企业经营状况和财务状况等进行全面的尽职调查，强化审批控制，对具有可持续经营和履约能力的企业，在担保方式不弱化的前提下，合理制定展期方案。对于展期贷款，本行根据展期后企业的经营情况、贷款还款情况等方面综合判断贷款风险和五级分类。展期后借款人能正常还款，综合判断本行预计不会造成损失的，将其划分为正常类或关注类。

本行上述分类为正常、关注类的展期贷款，大部分有较为充足的保证或抵质押担保措施，风险缓释较为充分，贷款安全性相对较高，分类为正常、关注类符合五级分类要求。

(13) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款

条款做出调整的贷款。本行根据借款人的实际情况,审慎确定贷款重组的基本要求,对于需要重组的业务全部上报总行贷款审查委员会审批。

报告期各期末,本行重组贷款五级分类情况如下:

单位:千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常	9,300	1.97	-	-	262,750	27.05	145,525	16.99
关注	130,127	27.53	412,690	44.87	573,332	59.03	550,627	64.30
次级	255,620	54.08	458,619	49.86	5,000	0.51	49,900	5.83
可疑	77,658	16.43	48,428	5.27	130,200	13.40	110,300	12.88
损失	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	472,705	100.00	919,737	100.00	971,282	100.00	856,352	100.00

截至2019年6月30日,本行重组贷款余额4.73亿元,较2018年末减少4.47亿元,主要原因为2019年上半年本行加强存量不良贷款的处置管理,对不良贷款实行一户一策,提高清收处置效率,2019年上半年处置重组类不良贷款,金额合计3.86亿元。

截至2019年6月30日,本行重组贷款4.73亿元,分类为正常和关注类的有1.39亿,占比为29.50%;2018年12月31日,本行重组贷款余额9.20亿元,分类为正常和关注类的有4.13亿元,占比44.87%;2017年12月31日,本行重组贷款余额9.71亿元,分类为正常和关注类的有8.36亿元,占比86.08%;2016年12月31日,本行重组贷款余额8.56亿元,分类为正常和关注类的有6.96亿元,占比81.29%。

根据《贷款风险分类指引》(银监发〔2007〕54号)第十二条“重组贷款的分类档次在至少6个月的观察期内不得调高,观察期结束后,应严格按照本指引规定进行分类。”的规定,符合分类标准,可以划为正常类或关注类。对于重组贷款,本行严格执行监管政策,根据五级分类核心定义,对贷款进行五级分类。部分贷款重组后,本行将其划为正常类或关注类,未划为不良贷款,主要原因为:重组后借款人还款还息正常,风险缓释较为充足,本行预计贷款不会造成损失。2019年6月末,本行分类为正常或关注的1.39亿元重组贷款均已过6个月观察期。

本行重组贷款五级分类情况如下:

单位:千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	未逾期	逾期	未逾期	逾期	未逾期	逾期	未逾期	逾期
正常	9,300	-	-	-	262,750	-	145,525	-
关注	130,127	-	412,690	-	572,252	1,080	550,627	-
次级	255,620	-	51,209	407,410	-	5,000	-	49,900
可疑	-	77,658	-	48,428	-	130,200	-	110,300
损失	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	395,047	77,658	463,899	455,838	835,002	136,280	696,152	160,200

2017年末,本行108万元重组贷款出现逾期,分类结果为关注类,系该贷款客户临时性资金紧张导致未能按时还款,因此未将其纳入不良。

(14) 按地区划分的不良贷款

截至报告期各期末,本行按区域不良贷款率指标如下:

单位:千元、%

2019-6-30					
地区	贷款余额		不良贷款余额		不良贷款率
	金额	占比	金额	占比	
济南地区	71,716,982	54.32	938,796	43.69	1.31
天津地区	12,877,458	9.75	457,757	21.31	3.55
聊城地区	11,719,961	8.88	607,464	28.27	5.18
青岛地区	5,167,856	3.91	17,528	0.82	0.34
其他地区	30,550,689	23.14	127,032	5.91	0.42
发放贷款和垫款总额	132,032,945	100.00	2,148,578	100.00	1.63

单位:千元、%

2018-12-31					
地区	贷款余额		不良贷款余额		不良贷款率
	金额	占比	金额	占比	
济南地区	66,331,298	55.92	855,894	44.05	1.29
天津地区	12,875,251	10.85	197,444	10.16	1.53
聊城地区	11,207,639	9.45	520,992	26.81	4.65
青岛地区	5,097,773	4.30	255,910	13.17	5.02
其他地区	23,112,038	19.48	112,763	5.80	0.49
发放贷款和垫款总额	118,623,999	100.00	1,943,004	100.00	1.64

单位:千元、%

2017-12-31					
地区	贷款余额		不良贷款余额		不良贷款率
	金额	占比	金额	占比	
济南地区	55,946,428	55.58	302,500	19.51	0.54
天津地区	14,856,484	14.76	532,309	34.33	3.58
聊城地区	9,306,574	9.25	307,060	19.80	3.30
青岛地区	5,593,014	5.56	363,236	23.43	6.49
其他地区	14,962,489	14.86	45,427	2.93	0.30
发放贷款和垫款总额	100,664,989	100.00	1,550,531	100.00	1.54

单位：千元、%

2016-12-31					
地区	贷款余额		不良贷款余额		不良贷款率
	金额	占比	金额	占比	
济南地区	50,247,174	58.07	195,591	13.44	0.39
天津地区	14,284,570	16.51	857,048	58.89	6.00
聊城地区	8,793,575	10.16	252,960	17.38	2.88
青岛地区	6,073,555	7.02	149,350	10.26	2.46
其他地区	7,129,064	8.24	404	0.03	0.01
发放贷款和垫款总额	86,527,938	100.00	1,455,352	100.00	1.68

报告期内，本行经营区域范围内经济和金融环境差异较大，导致不同区域贷款不良率存在较大差异。

2019年6月末、2018年末、2017年末及2016年末，济南地区不良贷款分别为9.39亿元、8.56亿元、3.03亿元及1.96亿元，济南地区不良贷款占不良贷款总额的比例分别为43.69%、44.05%、19.51%、13.44%，济南地区不良贷款率分别为1.31%、1.29%、0.54%及0.39%，2018年末济南地区不良贷款率较2017年末增加0.75%，主要原因是个别中小型企业因宏观经济下行和经营转型步伐较慢，偿债能力下降，下迁为不良贷款，该类贷款金额合计为4.91亿元。

2019年6月末、2018年末、2017年末及2016年末，天津地区不良贷款分别为4.58亿元、1.97亿元、5.32亿元及8.57亿元，天津地区不良贷款占不良贷款总额的比例分别为21.31%、10.16%、34.33%、58.89%，天津地区不良贷款率分别为3.55%、1.53%、3.58%及6.00%。受天津当地经济环境影响，本行当地的不良贷款率较高。2016年12月31日，本行不良贷款主要集中在天津地区，该地区不良贷款占不良贷款总额的58.89%，天津地区不良贷款率为6.00%，主要因为受经济形势变化影响，特别是对外贸易持续疲软，致使批发和零售行业整体

经营压力大幅度增加,企业偿债能力下降,违约企业增多。本行通过加强风险管理,严格把控信贷业务审批,控制新增业务风险,同时通过现金清收、转让、核销等方式加大存量不良贷款的处置力度,天津地区不良贷款占不良贷款总额的比例呈下降趋势。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行聊城地区不良贷款分别为6.07亿元、5.21亿元、3.07亿元及2.53亿元,聊城地区不良贷款占不良贷款总额的比例分别为28.27%、26.81%、19.80%、17.38%,聊城地区不良贷款率分别为5.18%、4.65%、3.30%、2.88%,该地区不良贷款占比和区域不良维持较高水平,主要原因为聊城地区中小企业较多,县域经济特征明显,中小企业自身抗风险能力较弱,经济下行使得中小企业信用风险相对增加更快。

2019年6月末、2018年末、2017年末及2016年,青岛地区不良贷款分别为0.18亿元、2.56亿元、3.63亿元及1.49亿元,青岛地区不良贷款占不良贷款总额的比例分别为0.82%、13.17%、23.43%及10.26%,不良贷款率分别为0.34%、5.02%、6.49%及2.46%。2019年6月末,青岛地区不良贷款率为0.34%,较2018年末下降4.68%,主要原因是青岛地区部分存量不良贷款处置完成,导致不良率下降。2017年末,本行青岛地区不良贷款率为6.49%,2016年末青岛地区不良贷款率为2.46%,2017年末较2016年末增长4.03个百分点,主要原因为制造业、建筑业等行业产业政策调整,以及受经济形势变化影响,区域信用风险增加,导致不良贷款有所增加。

(15) 主要行业的五级分类、迁徙情况、不良贷款及其变动

①制造业

A、制造业贷款五级分类及其变动原因

报告期各期末,本行制造业贷款五级分类情况如下:

单位:千元、%

制造业	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	16,143,742	82.91	14,778,429	82.16	11,589,988	79.97	11,681,004	85.79
关注类	2,096,930	10.77	2,474,374	13.76	2,199,796	15.18	1,460,896	10.73

制造业	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
次级类	790,992	4.06	438,622	2.44	422,749	2.92	343,658	2.52
可疑类	438,341	2.25	293,721	1.63	279,729	1.93	129,828	0.95
损失类	1,313	0.01	1,777	0.01	161	0.00	451	0.00
合计	19,471,318	100.00	17,986,923	100.00	14,492,423	100.00	13,615,837	100.00
不良贷款金额	1,230,646		734,120		702,640		473,936	
不良贷款率	6.32		4.08		4.85		3.48	

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行制造业贷款总额分别为194.71亿元、179.87亿元、144.92亿元及136.16亿元，制造业不良贷款余额分别为12.31亿元、7.34亿元、7.03亿元及4.74亿元，制造业不良贷款率分别为6.32%、4.08%、4.85%及3.48%。

报告期内，本行制造业不良贷款余额和不良贷款率均呈现上升趋势，主要原因：（1）近年来我国处于经济下行期，经济增速整体放缓，传统制造业受到的冲击相对较大，加之企业成本上升、企业偿债能力有所降低；（2）随着国家对“两高一剩”行业、环境保护等工作管控力度的加大，制造业面临的政策性风险加大，相关授信客户出现产业调整不及时、环保不达标等问题，对企业生产经营亦产生影响。2019年6月末，制造业贷款不良率较2018年末增长较多，主要是由于2户借款人受产业结构调整影响，转型步伐较慢，偿债能力下降形成不良所致；2017年末本行制造业不良贷款余额和不良贷款率较2016年末均有较大幅度提升，主要原因是2户贷款余额合计2.19亿元的企业受产业政策调整，流动资金紧张，归还到期贷款困难。在上述背景下，一方面，本行加强信贷风险管理工作，严格执行行业准入标准；另一方面，本行进一步加大清收处置力度，制定一户一策的不良贷款化解方案。

B、制造业贷款迁徙情况

报告期各期末，本行制造业贷款迁徙情况如下：

单位：千元、%

2019-6-30								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	14,778,429	6,219,513	8,238,399	195,317	125,200	0	0	3.74
关注类	2,474,374	157,199	0	1,754,474	522,071	40,630	0	24.28

2019-6-30								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
次级类	438,622	50,762	0	91,688	136,732	159,440	0	41.11
可疑类	293,721	53,460	0	0	1,990	238,271	0	0.00
合计	17,985,146	6,480,934	8,238,399	2,041,479	785,993	438,341	0	

单位：千元、%

2018-12-31								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	11,589,988	8,597,825	1,723,161	1,089,987	131,915	47,100	0	42.41
关注类	2,199,796	737,692	17,500	1,131,502	247,647	65,455	0	21.41
次级类	422,749	249,584	0	5,600	0	166,295	1,270	96.77
可疑类	279,729	246,872	0	17,790	2,850	11,870	347	1.06
合计	14,492,262	9,831,973	1,740,661	2,244,879	382,412	290,720	1,617	

单位：千元、%

2017-12-31								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	11,681,004	9,190,311	1,509,966	897,030	54,692	29,005	0	39.38
关注类	1,460,896	192,699	20,350	921,946	265,589	60,312	0	25.70
次级类	343,658	155,368	0	23,650	933	163,707	0	86.94
可疑类	129,828	111,209	0	18,170	0	449	0	0.00
合计	13,615,386	9,649,587	1,530,316	1,860,796	321,214	253,473	0	

单位：千元、%

2016-12-31								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	11,309,448	9,682,376	822,135	703,782	91,415	9,740	0	49.47
关注类	1,132,233	413,284	60,810	447,762	181,697	28,680	0	29.26
次级类	336,642	208,133	0	24,029	32,016	72,464	0	56.39
可疑类	63,791	44,396	0	0	0	18,944	451	2.33
合计	12,842,114	10,348,189	882,945	1,175,573	305,128	129,828	451	

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行制造业正常类贷款迁徙率分别为：3.74%、42.41%、39.38%、49.47%。2019年6月30日，本行制造业正常类贷款迁徙率为3.74%，主要由于2019年上半年，正常类贷款资产质量较为稳定；2018年、2017年、2016年正常类贷款迁徙率较高，主要原因为：正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%，分母中当期减少的正常类贷款余额越高，迁徙率越高。2016-2018年度，由于结清、还后

再贷等操作，正常类贷款期间减少金额较大，因而导致正常类贷款迁徙率较高。

报告期内，本行制造业关注类贷款迁徙率较为平稳，未出现大幅波动情况。

本行制造业次级类贷款迁徙率较高且呈逐年上升趋势，截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行制造业次级类贷款迁徙率分别为41.11%、96.77%、86.94%及56.39%，主要因为对于制造业期初次级类贷款，若客户欠本欠息状态进一步恶化，本行严格按照五级分类标准，及时向下调整有关贷款分类所致。

②租赁和商务服务业

A、租赁和商务服务业贷款五级分类及其变动原因

报告期各期末，本行租赁和商务服务业贷款五级分类情况如下：

单位：千元、%

租赁和商务服务业	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	18,847,338	98.80	17,100,653	97.98	15,032,754	99.81	11,187,651	99.89
关注类	219,149	1.15	342,129	1.96	18,444	0.12	10,279	0.09
次级类	-	-	6,490	0.04	-	-	-	-
可疑类	9,877	0.05	3,500	0.02	9,600	0.06	1,560	0.01
损失类	-	-	-	-	90	0.00	90	0.00
合计	19,076,364	100.00	17,452,772	100.00	15,060,888	100.00	11,199,579	100.00
不良贷款金额	9,877		9,990		9,690		1,650	
不良贷款率	0.05		0.06		0.06		0.01	

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行租赁和商务服务业贷款总额分别为190.76亿元、174.53亿元、150.61亿元、112.00亿元，租赁和商务服务业不良贷款余额分别为0.10亿元、0.10亿元、0.10亿元、0.02亿元，租赁和商务服务业不良贷款率分别为0.05%、0.06%、0.06%、0.01%。报告期内，本行租赁和商务服务业不良贷款余额和不良贷款率均保持较低水平。

B、租赁和商务服务业贷款迁徙情况

报告期各期末，本行租赁和商务服务业贷款迁徙情况如下：

单位:千元、%

2019-6-30								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	17,100,653	3,861,252	13,233,401	6,000	0	0	0	0.05
关注类	342,129	24,630	151,650	165,849	0	0	0	0.00
次级类	6,490	2	0	0	0	6,488	0	100.00
可疑类	3,500	112	0	0	0	3,388	0	0.00
合计	17,452,772	3,885,996	13,385,051	171,849	0	9,876	0	

单位:千元、%

2018-12-31								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	15,032,754	4,937,513	9,769,591	325,650	0	0	0	3.23
关注类	18,444	2,565	0	13,379	2,500	0	0	15.74
次级类	0	0	0	0	0	0	0	0.00
可疑类	9,600	9,600	0	0	0	0	0	0.00
合计	15,060,798	4,949,678	9,769,591	339,029	2,500	0	0	

单位:千元、%

2017-12-31								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	11,187,651	3,814,166	7,359,489	4,396	0	9,600	0	0.19
关注类	10,279	3,860	0	6,419	0	0	0	0.00
次级类	0	0	0	0	0	0	0	0.00
可疑类	1,560	1,560	0	0	0	0	0	0.00
合计	11,199,490	3,819,586	7,359,489	10,815	0	9,600	0	

单位:千元、%

2016-12-31								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	6,358,689	2,658,445	3,692,785	7,459	0	0	0	0.20
关注类	64,254	13,634	47,800	2,820	0	0	0	0.00
次级类	4,000	4,000	0	0	0	0	0	0.00
可疑类	2,260	700	0	0	0	1,560	0	0.00
合计	6,429,203	2,676,779	3,740,585	10,279	0	1,560	0	

报告期内,本行租赁和商务服务业各分类级别贷款迁徙率整体相对平稳,但存在个别波动情况:截至2019年6月30日,本行租赁和商务服务业次级类贷款迁徙率为100%,主要是由于2户借款人生产经营情况恶化,偿债能力下降导致

分类下迁；截至 2018 年 12 月 31 日，本行租赁和商务服务业关注类贷款迁徙率为 15.74%、正常类贷款迁徙率为 3.23%，系本行根据实际情况将出现风险警示的个别贷款进行下调所致。

③批发和零售业

A、批发和零售业贷款五级分类及其变动原因

报告期各期末，本行批发和零售业贷款五级分类情况如下：

单位：千元、%

批发额 零售业	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	11,587,975	86.25	10,939,677	83.04	10,400,139	82.53	10,468,708	83.03
关注类	1,248,395	9.29	1,238,532	9.40	1,656,378	13.14	1,391,315	11.03
次级类	125,046	0.93	810,087	6.15	179,951	1.43	320,602	2.54
可疑类	473,030	3.52	183,766	1.39	365,035	2.90	428,084	3.40
损失类	1,463	0.01	1463	0.01	116	0.00	118	0.00
合计	13,435,909	100.00	13,173,525	100.00	12,601,618	100.00	12,608,827	100.00
不良贷款金额	599,540		995,317		545,102		748,804	
不良贷款率	4.46		7.56		4.33		5.94	

截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行批发和零售业贷款总额分别为 134.36 亿元、131.74 亿元、126.02 亿元、126.09 亿元，批发和零售业不良贷款余额分别为 6.00 亿元、9.95 亿元、5.45 亿元、7.49 亿元，批发和零售业不良贷款率分别为 4.46%、7.56%、4.33%、5.94%。

批发和零售业不良贷款余额相对较高的主要原因为：受宏观经济增速放缓的影响，特别是对外贸易持续疲软的背景下，批发和零售行业整体经营压力大幅增加，加之批发和零售业处于产业链的下游，盈利能力相对较弱，因而导致企业偿债能力下降，违约企业增多。

2019 年 6 月末，批发和零售业不良贷款余额为 6.00 亿元，较 2018 年末下降 3.95 亿元，2019 年 6 月末，批发和零售业不良贷款率为 4.46%，较 2018 年末下降 3.10 个百分点，主要是由于本行加大不良贷款处置力度所致。

2018 年末批发和零售业不良贷款余额为 9.95 亿元，较 2017 年末增加 4.50

亿元,主要原因是少数大中型企业因宏观经济原因和经营转型步伐较慢,偿债能力下降,出现不良贷款,涉及到5家公司,相关贷款金额合计为7.40亿元。

2017年末批发和零售业不良贷款余额为5.45亿元,较2016年末减少2.04亿元,主要为2017年本行进一步控制批发和零售业贷款发放条件,加强风险管控,同时加大不良贷款处置力度,2017年本行通过核销方式处置批发和零售业不良贷款4.22亿元。

B、批发和零售业贷款迁徙情况

单位:千元、%

2019-6-30								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	10,939,677	4,771,777	6,145,310	19,700	2,890	0	0	0.37
关注类	1,238,532	51,498	0	1,077,387	109,647	0	0	9.24
次级类	810,087	397,628	0	33,683	11,410	367,366	0	89.07
可疑类	183,766	77,902	0	1,800	0	104,064	0	0.00
合计	13,172,062	5,298,805	6,145,310	1,132,570	123,947	471,430	0	

单位:千元、%

2018-12-31								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	10,400,139	8,530,900	1,439,247	400,674	24,618	4,700	0	23.00
关注类	1,656,378	95,771	0	761,508	764,069	35,030	0	51.20
次级类	179,951	157,229	0	4,460	0	16,913	1,349	80.37
可疑类	365,035	241,912	0	0	0	123,123	0	0.00
合计	12,601,503	9,025,812	1,439,247	1,166,642	788,687	179,766	1,349	

单位:千元、%

2017-12-31								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	10,468,708	7,505,261	2,361,350	555,482	41,615	5,000	0	20.32
关注类	1,391,315	196,837	0	1,072,173	117,305	5,000	0	10.24
次级类	320,602	205,559	6,850	0	4,512	103,681	0	90.12
可疑类	428,084	197,393	0	0	0	230,691	0	0.00
合计	12,608,709	8,105,050	2,368,200	1,627,655	163,432	344,372	0	

单位:千元、%

2016-12-31								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	8,684,171	6,825,141	1,286,169	474,296	92,570	5,995	0	30.82
关注类	1,252,633	303,790	397,390	270,217	171,741	109,495	0	29.64
次级类	464,222	176,309	0	46,000	65,534	176,379	0	61.26
可疑类	356,864	220,648	0	0	0	136,216	0	0.00
合计	10,757,890	7,525,888	1,683,559	790,513	329,845	428,085	0	

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行批发和零售业正常类贷款迁徙率分别为:0.37%、23.00%、20.32%、30.82%。2019年6月30日,本行批发和零售业正常类贷款迁徙率为0.37%,主要由于2019年上半年,正常类贷款资产质量较为稳定;2018年、2017年、2016年正常类贷款迁徙率较高,主要原因为:正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/(期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额)×100%,分母中当期减少的正常类贷款余额越高,迁徙率越高。2016-2018年度,由于结清、还后再贷等操作,正常类贷款期间减少金额较大,因而导致正常类贷款迁徙率较高。

截至2018年12月31日,本行批发和零售业关注类贷款迁徙率为51.20%,较2017年末上升40.96%,主要原因是5家大中型企业贷款五级分类划入不良类,贷款余额合计7.40亿元。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行批发和零售业次级类贷款迁徙率分别为89.07%、80.37%、90.12%、61.26%,批发和零售业次级类贷款迁徙率较大,主要原因为对于批发和零售业期初次级类贷款,若客户欠本欠息状态未发生改变且进一步恶化,本行严格按照五级分类标准,及时调整有关贷款分类所致。

④房地产业

A、房地产业贷款五级分类及其变动原因

报告期各期末,本行房地产业贷款五级分类情况如下:

单位:千元、%

房地产业	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	9,669,275	95.77	9,430,792	97.03	8,680,716	99.04	8,004,153	97.88
关注类	379,940	3.76	234,777	2.42	35,620	0.41	172,992	2.12
次级类	-	-	-	-	48,356	0.55	-	-
可疑类	47,536	0.47	54,345	0.56	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	10,096,751	100.00	9,719,914	100.00	8,764,691	100.00	8,177,145	100.00
不良贷款金额	47,536		54,345		48,356		-	
不良贷款率	0.47		0.56		0.55		-	

本行严格执行国家房地产业政策，合理控制房地产业贷款规模，对房地产业客户采取名单制管理，房地产业贷款风险得到有效控制。报告期内，本行房地产业不良贷款余额和不良贷款率均保持较低水平。截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行房地产业贷款总额分别为 100.97 亿元、97.20 亿元、87.65 亿元、81.77 亿元，房地产业不良贷款余额分别为 0.48 亿元、0.54 亿元、0.48 亿元、0.00 亿元，房地产业不良贷款率分别为 0.47%、0.56%、0.55%、0.00%。2017 年末，本行房地产业不良贷款余额为 0.48 亿元，全部为年内新增，主要为客户经营不善，资金链紧张，未能按时还款所致。

截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行房地产业贷款减值准备计提比例分别为 0.53%、2.27%、2.08% 和 2.45%，截至 2019 年 6 月 30 日，房地产业贷款减值准备计提比例较 2018 年 12 月 31 日有所下降，主要是由于新金融工具准则转换，减值准备计算方法变化所致。

B、房地产业贷款迁徙情况

报告期各期末，本行房地产业贷款迁徙情况如下：

单位：千元、%

2019-6-30								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	9,430,792	2,024,556	7,147,186	259,050	0	0	0	3.50
关注类	234,777	66,587	0	168,190	0	0	0	0.00
次级类	0	0	0	0	0	0	0	0.00

2019-6-30								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
可疑类	54,345	6,809	0	0	0	47,536	0	0.00
合计	9,719,914	2,097,952	7,147,186	427,240	0	47,536	0	

单位：千元、%

2018-12-31								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	8,680,716	2,798,703	5,649,023	232,990	0	0	0	3.96
关注类	35,620	5,053	0	1,787	0	28,780	0	94.15
次级类	48,356	22,791	0	0	0	25,565	0	100.00
可疑类	0	0	0	0	0	0	0	0.00
合计	8,764,692	2,826,547	5,649,023	234,777	0	54,345	0	

单位：千元、%

2017-12-31								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	8,004,153	2,503,395	5,446,402	6,000	48,356	0	0	0.99
关注类	172,992	143,372	0	29,620	0	0	0	0.00
次级类	0	0	0	0	0	0	0	0.00
可疑类	0	0	0	0	0	0	0	0.00
合计	8,177,145	2,646,767	5,446,402	35,620	48,356	0	0	

单位：千元、%

2016-12-31								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	3,516,037	1,848,271	1,667,766	0	0	0	0	0.00
关注类	193,751	20,759	0	172,992	0	0	0	0.00
次级类	0	0	0	0	0	0	0	0.00
可疑类	0	0	0	0	0	0	0	0.00
合计	3,709,788	1,869,030	1,667,766	172,992	0	0	0	

报告期内，本行房地产业不良贷款余额及占比保持稳定。2018年12月31日，本行房地产业关注类贷款迁徙率为94.15%，主要由于3笔贷款降级所致，金额合计为2,878万元，均由关注类降为可疑类。次级类贷款迁徙率为100.00%，主要由于期初0.48亿元次级类贷款，在现金收回0.23亿元后，剩余0.25亿元全部下迁为可疑类。

⑤建筑业

A、建筑业贷款五级分类及其变动原因

报告期各期末，本行建筑业贷款五级分类情况如下：

单位：千元、%

建筑业	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	9,150,097	98.47	8,370,724	97.06	7,459,793	98.24	5,954,782	97.95
关注类	107,831	1.16	252,296	2.93	15,215	0.20	124,049	2.04
次级类	30,000	0.32	1,500	0.02	114,247	1.50	884	0.01
可疑类	4,476	0.05	-	-	4,321	0.06	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	9,292,404	100.00	8,624,521	100.00	7,593,576	100.00	6,079,715	100.00
不良贷款金额	34,476		1,500		118,568		884	
不良贷款率	0.37		0.02		1.56		0.01	

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行建筑业贷款总额分别为92.92亿元、86.25亿元、75.94亿元、60.80亿元，建筑业不良贷款余额分别为0.34亿元、0.02亿元、1.19亿元、0.01亿元，建筑业不良贷款率分别为0.37%、0.02%、1.56%、0.01%。

报告期内，本行建筑业贷款整体质量相对较好。截至2017年12月31日，本行建筑业不良贷款率为1.56%，较2016年末上升1.55%，主要因为1户建筑业企业因自身经营问题造成资金短缺，无法正常还款，本行按规定将其下调为不良，涉及金额1.1亿元。2018年，本行通过债权转让方式处置该业务0.78亿元，债权转让损失的0.32亿元通过核销方式处置。截至2018年12月31日，本行建筑业不良贷款率降为0.02%。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行建筑业贷款减值准备计提比例分别为0.65%、1.89%、2.30%和2.45%，截至2019年6月30日，建筑业贷款减值准备计提比例较2018年12月31日有所下降，主要是由于新金融工具准则转换，减值准备计算方法变化所致。

B、建筑业贷款迁徙情况

报告期各期末，本行建筑业贷款迁徙情况如下：

单位：千元、%

2019-6-30								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	8,370,724	2,444,122	5,925,912	690	0	0	0	0.01
关注类	252,296	15,501	126,678	107,141	0	2,976	0	1.26
次级类	1,500	0	0	0	0	1,500	0	100.00
可疑类	0	0	0	0	0	0	0	0.00
合计	8,624,520	2,459,623	6,052,590	107,831	0	4,476	0	

单位：千元、%

2018-12-31								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	7,459,793	4,294,309	2,939,846	224,138	1,500	0	0	7.13
关注类	15,215	4,933	0	10,282	0	0	0	0.00
次级类	114,247	114,247	0	0	0	0	0	0.00
可疑类	4,321	1,421	0	2,900	0	0	0	0.00
合计	7,593,576	4,414,910	2,939,846	237,320	1,500	0	0	

单位：千元、%

2017-12-31								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	5,954,782	3,292,535	2,649,785	8,215	4,247	0	0	0.47
关注类	124,049	3,050	0	7,000	110,000	3,999	0	94.21
次级类	884	562	0	0	0	322	0	100.00
可疑类	0	0	0	0	0	0	0	0.00
合计	6,079,715	3,296,147	2,649,785	15,215	114,247	4,321	0	

单位：千元、%

2016-12-31								
五级分类	年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	迁徙率
正常类	4,868,204	3,492,688	1,367,733	6,899	884	0	0	0.57
关注类	121,450	1,315	2,985	117,150	0	0	0	0.00
次级类	0	0	0	0	0	0	0	0.00
可疑类	0	0	0	0	0	0	0	0.00
合计	4,989,654	3,494,003	1,370,718	124,049	884	0	0	

截至 2017 年 12 月 31 日，本行建筑业关注类贷款迁徙率为 94.21%，主要因为两户贷款降级所致，其中一户 1.10 亿元的贷款降为次级类，一户 399.9 万元的贷款降为可疑类。次级类贷款迁徙率为 100.00%，主要因为期初 88 万元次级类

贷款, 在现金收回 56 万元后, 剩余 32 万元全部下迁为可疑类。

3、贷款减值损失准备

2016-2018 年, 本行贷款减值准备依据财政部 2006 年发布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》以及相关规定计提。本行对全部贷款定期进行减值测试, 采用单项与组合拨备结合的方法, 其中大额贷款单项计提方法主要适用于有客观减值证据且单项金额重大的对公贷款; 类似资产组合计提方法适用除按单项计提减值准备以外的其他贷款。大额贷款单项计提准备采用贴现现金流法, 对贴现后未来现金流与账面价值间的差额计提减值准备。类似资产组合计提准备采用迁移模型法, 根据组合内贷款五级分类迁移结果以及不良贷款单项计提损失率, 确定每级贷款损失率, 并据此计算每级贷款应提减值准备。本行定期对迁移模型测算结果进行分析, 根据业务风险状况、外部经济环境变化及时对模型参数进行调整。

2019 年, 本行根据财政部 2017 年发布的经修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》以及相关规定进行减值计提。

对于信贷业务资产, 采用预期信用损失模型, 结合信用损失阶段划分, 逐笔计量预期信用损失, 提取损失准备金。预期信用损失模型是根据测算时点的预期风险参数构建, 包括违约概率、违约损失率、违约风险暴露, 并通过对违约概率进行多情景前瞻性调整, 得到概率加权的预期信用损失。

预期信用损失模型的计算公式如下: 预期信用损失= $\sum\{\text{宏观经济前瞻性情景权重}(w_i) \times \text{违约概率}(PD_i) \times \text{违约损失率}(LGD) \times \text{违约风险暴露}(EAD)\}$ 。

此外, 本行针对划分为阶段三且金额重大(单户金额大于或等于 1,000 万元)、划分为阶段一及阶段二的高风险非零售贷款进行单项测试并计提减值贷款准备。单项计提贷款减值准备采用贴现现金流的计算方法, 将每笔大额单项减值贷款未来预计可实现的所有现金流量(包括相关担保物扣除预计处置费用后的价值)按原利率折现确定(对浮动利率贷款, 在计算可收回金额时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率), 贴现后的未来可实现现金流与该笔贷款账面价值之间差额确认为贷款减值损失, 计提贷款减值准备。

报告期内, 本行贷款减值损失准备按业务类型分布情况如下表所示:

单位:千元、%

项目	2018-12-31			
	贷款原值	贷款减值损失准备	各项减值损失准备占减值损失准备总额比例	贷款拨备率
公司贷款和垫款	82,312,076	3,262,762	87.15	3.96
组合方式评估	80,676,205	2,513,698	67.14	3.12
单项方式评估	1,635,871	749,064	20.01	45.79
个人贷款和垫款	30,608,746	395,421	10.56	1.29
组合方式评估	30,608,746	395,421	10.56	1.29
单项方式评估	-	-	-	-
票据贴现	5,703,177	85,556	2.29	1.50
合计	118,623,999	3,743,739	100.00	3.16

单位:千元、%

项目	2017-12-31			
	贷款原值	贷款减值损失准备	各项减值损失准备占减值损失准备总额比例	贷款拨备率
公司贷款和垫款	73,935,918	2,808,551	87.47	3.80
组合方式评估	72,644,298	2,083,668	64.89	2.87
单项方式评估	1,291,621	724,883	22.58	56.12
个人贷款和垫款	21,044,544	295,376	9.20	1.40
组合方式评估	21,044,544	295,376	9.20	1.40
单项方式评估	-	-	0.00	0.00
票据贴现	5,684,527	106,981	3.33	1.88
合计	100,664,989	3,210,907	100.00	3.19

单位:千元、%

项目	2016-12-31			
	贷款原值	贷款减值损失准备	各项减值损失准备占减值损失准备总额比例	贷款拨备率
公司贷款和垫款	64,572,253	2,579,828	86.36	4.00
组合方式评估	63,380,689	1,907,903	63.87	3.01
单项方式评估	1,191,564	671,926	22.49	56.39
个人贷款和垫款	14,547,156	248,752	8.33	1.71
组合方式评估	14,547,156	248,752	8.33	1.71
单项方式评估	-	-	-	-
票据贴现	7,408,529	158,762	5.31	2.14
合计	86,527,938	2,987,341	100.00	3.45

(1) 按贷款五级分类划分的贷款损失准备分布情况

报告期内,本行按照贷款五级分类划分的贷款减值准备分布如下表所示:

单位:千元、%

项目	2019-06-30		
	贷款损失准备金额	占比	贷款拨备率
正常类	1,932,904	45.75	1.55
关注类	993,139	23.51	20.74
次级类	406,023	9.61	38.40
可疑类	879,323	20.81	81.60
损失类	13,640	0.32	100.00
合计	4,225,028	100.00	3.20
拨备覆盖率	196.64		

单位:千元、%

项目	2018-12-31		
	贷款损失准备金额	占比	贷款拨备率
正常类	1,821,066	48.64	1.63
关注类	991,426	26.48	20.62
次级类	440,282	11.76	33.45
可疑类	481,460	12.86	78.01
损失类	9,504	0.25	100.00
合计	3,743,739	100.00	3.16
拨备覆盖率	192.68		

单位:千元、%

项目	2017-12-31		
	贷款损失准备金额	占比	贷款拨备率
正常类	1,643,406	51.18	1.73
关注类	673,746	20.98	16.49
次级类	265,911	8.28	33.61
可疑类	622,942	19.40	82.58
损失类	4,903	0.15	100.00
合计	3,210,907	100.00	3.19
拨备覆盖率	207.08		

单位:千元、%

项目	2016-12-31		
	贷款损失准备金额	占比	贷款拨备率
正常类	1,616,901	54.13	1.98
关注类	552,287	18.49	16.86
次级类	241,193	8.07	31.61
可疑类	574,720	19.24	83.29
损失类	2,241	0.08	100.00
合计	2,987,341	100.00	3.45
拨备覆盖率	205.27		

注:贷款拨备率按照每类贷款的减值损失准备金额除以该类客户贷款总额计算。

本行制定了包括《齐鲁银行信贷资产风险分类管理办法》等相应内控制度并得到有效实施。本行制定的相关风险分类制度符合《商业银行内部控制指引》的要求并能够按照风险分类标准准确分类。风险分类的定义与银保监会《贷款风险分类指引》一致，内控测试结果表明风险分类制度得到有效执行，贷款分类与其客户经营情况相符。报告期内，本行严格按照财政部《企业会计准则》《金融企业准备金计提管理办法》《商业银行贷款损失准备管理办法》及《齐鲁银行资产减值管理办法》规定对各类贷款计提减值准备，计提比例高于《金融企业准备金计提管理办法》中正常类 1.5%、关注类 3%、次级类 30%、可疑类 60%的规定。2019 年 6 月末、2018 年末、2017 年末及 2016 年末本行贷款拨备覆盖率分别为 196.64%、192.68%、207.08%、205.27%，拨备率分别为 3.20%、3.16%、3.19%、3.45%，拨备覆盖率、拨备率均符合不低于 150%和 2.5%的监管要求，本行减值准备计提充分。

(2) 贷款损失准备变动情况

报告期内，本行贷款损失准备变动情况如下表所示：

单位：千元

项目	2018 年度	2017 年度	2016 年度
期初余额	3,210,907	2,987,341	2,608,056
加：本期计提	1,493,620	977,247	1,262,706
加：本年转入	-	74,285	-
减：本期核销	1,011,438	837,449	849,976
减：因折现价值上升导致的转回	43,130	52,574	62,532
加：本期收回	9,3780	62,057	29,087
期末余额	3,743,739	3,210,907	2,987,341

2018 年、2017 年及 2016 年，本行分别计提贷款减值准备 14.94 亿元、9.77 亿元及 12.63 亿元；同时，本行根据实际情况核销了部分不良贷款。2018 年、2017 年及 2016 年，本行分别核销不良贷款 10.11 亿元、8.37 亿元及 8.50 亿元。总体来看，在贷款规模增长的同时，本行按照监管要求，计提了足额的贷款损失准备。

(3) 按贷款类别划分的贷款损失准备分布情况

报告期内，按贷款类别划分的贷款损失准备分布情况如下表所示：

单位:千元、%

项目	2019-06-30			
	贷款金额	损失准备金额	占比	贷款拨备率
公司贷款	87,538,787	3,663,777	86.72	4.17
个人贷款	37,287,328	401,045	9.49	1.17
票据贴现	7,206,830	160,206	3.79	3.78
合计	132,032,945	4,225,028	100.00	3.20

单位:千元、%

项目	2018-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	贷款拨备率
公司贷款	82,312,076	3,262,762	87.15	3.96
个人贷款	30,608,746	395,421	10.56	1.29
票据贴现	5,703,177	85,556	2.29	1.50
合计	118,623,999	3,743,739	100.00	3.16

单位:千元、%

项目	2017-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	贷款拨备率
公司贷款	73,935,918	2,808,551	87.47	3.80
个人贷款	21,044,544	295,376	9.20	1.40
票据贴现	5,684,527	106,981	3.33	1.88
合计	100,664,989	3,210,907	100.00	3.19

单位:千元、%

项目	2016-12-31			
	贷款金额	损失准备金额	占比	贷款拨备率
公司贷款	64,572,253	2,579,828	86.36	4.00
个人贷款	14,547,156	248,752	8.33	1.71
票据贴现	7,408,529	158,762	5.31	2.14
合计	86,527,938	2,987,341	100.00	3.45

(4) 按评估方式划分的贷款损失准备

报告期内,按评估方式划分的本行贷款损失准备如下表所示:

单位:千元

项目	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
贷款与垫款总额	118,623,999	100,664,989	86,527,938
单项计提金额	749,064	724,883	671,926
组合计提金额	2,994,675	2,486,024	2,315,415
减值准备总额	3,743,739	3,210,907	2,987,341
贷款与垫款净额	114,880,260	97,454,082	83,540,597

(5) 按行业划分的贷款减值准备分布情况

报告期内，本行按行业划分的发放贷款和垫款减值准备分布如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-06-30			2018-12-31			2017-12-31			2016-12-31		
	贷款金额	减值准备	计提比例	贷款金额	减值准备	计提比例	贷款金额	减值准备	计提比例	贷款金额	减值准备	计提比例
制造业	19,471,318	2,131,150	10.95	17,986,923	1,427,077	7.93	14,492,423	936,768	6.46	13,615,837	719,471	5.28
租赁和商务服务业	19,076,364	104,094	0.55	17,452,772	349,083	2.00	15,060,888	293,328	1.95	11,199,579	242,669	2.17
批发和零售业	13,435,909	1,173,184	8.73	13,173,525	817,598	6.21	12,601,618	877,644	6.96	12,608,827	921,572	7.31
房地产业	10,096,751	53,079	0.53	9,719,914	220,287	2.27	8,764,691	181,962	2.08	8,177,145	200,715	2.45
建筑业	9,292,404	60,526	0.65	8,624,521	162,044	1.88	7,593,576	174,848	2.30	6,079,715	148,861	2.45
水利、环境和公共设施管理业	5,031,492	20,761	0.41	5,189,234	83,634	1.61	6,614,906	141,104	2.13	4,741,107	106,441	2.25
交通运输、仓储和邮政业	2,065,058	29,213	1.41	1,767,186	49,745	2.81	2,040,948	63,912	3.13	1,641,045	79,108	4.82
能源及化工行业	1,979,500	8,222	0.42	1,626,953	27,144	1.67	824,169	15,250	1.85	851,150	21,956	2.58
教育及媒体	1,355,748	6,557	0.48	1,285,181	18,993	1.48	800,343	15,280	1.91	1,027,275	23,558	2.29
信息传输、软件和信息技术服务业	1,252,836	3,629	0.29	1,153,663	18,425	1.60	1,008,447	19,479	1.93	948,984	20,531	2.16
采矿业	908,215	10,255	1.13	937,858	13,768	1.47	1,116,934	22,194	1.99	1,451,453	32,263	2.22
卫生和社会工作	913,273	13,098	1.43	848,900	13,517	1.59	473,344	8,704	1.84	228,389	4,888	2.14
科学研究和技术服务业	840,933	3,355	0.40	815,364	14,510	1.78	495,493	10,782	2.18	451,395	9,957	2.21
农、林、牧、渔业	623,733	34,117	5.47	518,432	23,424	4.52	523,461	11,671	2.23	354,472	16,759	4.73

项目	2019-06-30			2018-12-31			2017-12-31			2016-12-31		
	贷款金额	减值准备	计提比例	贷款金额	减值准备	计提比例	贷款金额	减值准备	计提比例	贷款金额	减值准备	计提比例
住宿和餐饮业	467,635	7,734	1.65	489,742	10,808	2.21	623,499	17,692	2.84	517,366	16,312	3.15
文化、体育和娱乐业	242,529	3,589	1.48	341,498	5,420	1.59	115,765	2,475	2.14	134,669	3,239	2.41
金融业	238,056	17	0.01	214,464	3,237	1.51	240,000	4,512	1.88	145,000	3,103	2.14
居民服务业	245,354	1,061	0.43	164,246	3,885	2.37	211,265	4,489	2.12	223,109	4,481	2.01
公共管理和社会组织	1,680	136	8.07	1,700	163	9.60	334,148	6,456	1.93	175,736	3,943	2.24
合计	87,538,787	3,663,777	4.19	82,312,076	3,262,762	3.96	73,935,918	2,808,551	3.80	64,572,253	2,579,828	4.00

报告期内,本行贷款主要集中于制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业、房地产业和建筑业等,2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,上述行业贷款合计占公司贷款总额的比例分别为81.53%、81.35%、79.14%及80.04%。本行在上述行业计提了足额的减值准备,截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,上述行业的减值准备金额合计分别为35.22亿元、29.76亿元、24.65亿元及22.33亿元,占当年减值准备总额的比例分别为96.13%、91.21%、87.75%及86.57%。

(6) 按规模划分的贷款减值准备分布情况

报告期内,按规模划分的企业贷款减值准备计提情况如下:

单位:千元

项目	2019-6-30		
	贷款损失准备金额	占比	贷款拨备率
大型企业	581,414	15.87	4.78
中型企业	1,031,997	28.17	4.13
小型企业	1,829,299	49.93	4.20
微型企业	221,067	6.03	3.24
合计	3,663,777	100.00	4.19

单位:千元

项目	2018-12-31		
	贷款损失准备金额	占比	贷款拨备率
大型企业	444,709	13.63	3.64
中型企业	964,130	29.55	4.06
小型企业	1,692,624	51.88	4.16
微型企业	161,299	4.94	2.85
合计	3,262,762	100.00	3.96

单位:千元

项目	2017-12-31		
	贷款损失准备金额	占比	贷款拨备率
大型企业	281,389	10.02	2.81
中型企业	717,228	25.54	3.05
小型企业	1,642,402	58.48	4.65
微型企业	167,532	5.97	3.33
合计	2,808,551	100.00	3.80

单位：千元

项目	2016-12-31		
	贷款损失准备金额	占比	贷款拨备率
大型企业	231,620	8.98	2.66
中型企业	675,338	26.18	3.19
小型企业	1,534,647	59.49	5.05
微型企业	138,224	5.36	3.19
合计	2,579,828	100.00	4.00

注：2019-6-30、2018-12-31、2017-12-31 和 2016-12-31 的贷款损失准备金额均不含贴现减值准备

2019年6月末、2018年末、2017年末及2016年末，企业贷款拨备率分别为4.19%、3.96%、3.80%及4.00%，较为稳定。

报告期内，同行业可比上市银行贷款拨备率如下：

单位：%

项目	2017-12-31					
	苏州银行	青岛银行	西安银行	长沙银行	平均值	齐鲁银行
大型企业	3.18	2.53	3.96	1.34	2.75	2.81
中型企业	2.56	3.08	2.61	2.81	2.76	3.05
小型企业	3.10	3.60	3.67	1.77	3.04	4.65
微型企业	3.36	3.83	2.46	1.80	2.86	3.33

单位：%

项目	2016-12-31					
	苏州银行	青岛银行	西安银行	长沙银行	平均值	齐鲁银行
大型企业	2.89	2.68	2.84	1.28	2.42	2.66
中型企业	2.37	2.67	2.55	2.60	2.55	3.19
小型企业	2.99	3.66	4.82	1.99	3.37	5.05
微型企业	3.17	5.05	2.17	2.39	3.20	3.19

注：同行业可比上市银行大中小微贷款拨备率均从其招股书获取，2018年起，上述可比上市银行未再公告相关数据。

大中小微企业贷款减值准备受区域、行业的影响较大，由于本行与上述可比银行在区域、行业方面的差异较大，本行大中小微企业的贷款拨备率与同行业可比上市银行存在一定差异，报告期内本行大中小微企业贷款减值准备计提充分。

4、金融投资

报告期内，本行金融投资的组成情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	12,940,734	11.19	1,957,713	1.79

项目	2019-06-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
债权投资	61,176,676	52.91	不适用	-
其他债权投资	41,466,937	35.86	不适用	-
其他权益工具投资	48,535	0.04	不适用	-
可供出售金融资产	不适用	-	42,765,686	39.20
持有至到期投资	不适用	-	38,994,924	35.74
应收款项类投资	不适用	-	25,376,826	23.26
金融投资总额	115,632,882	100.00	109,095,149	100.00
项目	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	1,001,161	0.99	523,114	0.62
债权投资	不适用	-	不适用	-
其他债权投资	不适用	-	不适用	-
其他权益工具投资	不适用	-	不适用	-
可供出售金融资产	40,809,966	40.55	30,171,837	35.63
持有至到期投资	36,138,972	35.91	37,026,285	43.72
应收款项类投资	22,699,699	22.55	16,963,154	20.03
金融投资总额	100,649,798	100.00	84,684,390	100.00

本行金融投资主要包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资（2019年）；可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资（2016-2018年）等。

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行金融投资总额分别为1,156.33亿元、1,090.95亿元、1,006.50亿元及846.84亿元，占资产总额的40.85%、41.05%、42.59%及40.88%，金融投资规模逐年增加。2019年中较2018年末增长65.38亿元、增长幅度为5.99%。2018年末较2017年末增长84.45亿元，增长幅度为8.39%，主要系持有至到期投资、应收款项类投资增长较多所致；2017年末较2016年末增长159.65亿元，增长幅度为18.85%，主要系可供出售金融资产、应收款项投资增长较多所致。随着资产规模的不断扩大，本行根据市场情况并结合监管政策指引，在风险可控的前提下，适度加大了债权类产品的投资规模，以提高资金使用效率。报告期内，各类金融资产的占比有所波动，主要系本行优化资产结构、调整交易策略及各类资产配置规模所致。

(1) 交易性金融资产

报告期内，本行交易性金融资产构成情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日	2016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	141,487	61,564	102,042	182,075
—金融债券	1,444,728	1,836,124	200,088	341,039
—企业债券	15,839	-	52,092	-
基金	4,313,949	60,025	-	-
信托及资管计划	4,736,280	-	-	-
同业理财	2,162,493	-	-	-
权益工具	125,958	-	-	-
小计	12,940,734	1,957,713	354,222	523,114
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
其他债权工具	-	-	646,939	-
合计	12,940,734	1,957,713	1,001,161	523,114

本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要包括金融债券、政府债券、企业债券。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产分别为129.41亿元、19.58亿元、10.01亿元及5.23亿元，为保持资产的流动性，本行持有有一定金额的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

截至2019年6月末，交易性金融资产中政府债、金融债及企业债明细如下：

单位：千元、%

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	购入日	到期日
政府债券							
1	19 附息国债 03	中华人民共和国财政部	20,057	2.69	不适用	2019/6/11	2022/3/7
2	19 附息国债 06	中华人民共和国财政部	50,447	3.29	不适用	2019/5/27	2029/5/23
3	19 山东债 01	山东省人民政府	30,432	3.33	AAA	2019/1/25	2024/1/25
4	19 山东债 02	山东省人民政府	40,551	3.11	AAA	2019/1/25	2022/1/25
政府债合计			141,487	-	-	-	-
金融债券							
1	18 哈尔滨银行 CD193	哈尔滨银行股份有限公司	98,494	3.75	AAA	2018/12/11	2019/12/10
2	18 福建海峡银行 CD045	福建海峡银行股份有限公司	98,642	3.75	AA+	2019/2/19	2019/12/11
3	18 江苏江南农村商业银行 CD114	江苏江南农村商业银行股份有限公司	99,120	3.75	AAA	2018/10/25	2019/10/25

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	购入日	到期日
4	18 中原银行 CD262	中原银行股份有限公司	99,837	3.65	AAA	2018/10/25	2019/7/25
5	18 齐商银行 CD005	齐商银行股份有限公司	98,862	3.95	AA	2018/11/14	2019/11/14
6	19 汉口银行 CD080	汉口银行股份有限公司	97,531	3.55	AA+	2019/6/24	2020/3/24
7	19 日照银行 CD054	日照银行股份有限公司	99,308	3.10	AA+	2019/3/26	2019/9/26
8	18 花 13A1	重庆市蚂蚁小微小额贷款有限公司	105,028	4.88	AAA	2019/1/28	2020/9/30
9	18 借 02A1	重庆市蚂蚁商诚小额贷款有限公司	105,320	5.19	AAA	2019/1/28	2020/9/23
10	18 借 呗 1A	重庆市蚂蚁商诚小额贷款有限公司	105,113	5.10	AAA	2019/1/28	2020/9/23
11	15 青岛银行二级	青岛银行股份有限公司	20,567	5.59	AA+	2019/1/28	2025/3/5
12	18 国开 10	国家开发银行	63,341	4.04	不适用	2019/6/20	2028/7/6
13	18 国开 11	国家开发银行	31,351	3.76	不适用	2019/6/24	2023/8/14
14	19 国开 02	国家开发银行	50,516	3.03	不适用	2019/6/20	2022/1/18
15	19 国开 03	国家开发银行	50,357	3.30	不适用	2019/6/26	2024/2/1
16	19 国开 04	国家开发银行	100,897	3.68	不适用	2019/6/14	2026/2/26
17	19 国开 07	国家开发银行	100,390	3.18	不适用	2019/6/20	2022/5/17
18	19 进出 05	中国进出口银行	20,056	3.28	不适用	2019/6/24	2024/2/11
金融债合计			1,444,728	-	-	-	-
企业债							
1	中钢资本控股有限公司可转债	中钢资本控股有限公司	15,839	0	不适用	2017/6/27	2021/7/31
企业债合计			15,839	-	-	-	-

截至 2019 年 6 月末，交易性金融资产中基金明细如下：

单位：千元

序号	发行人	名称	公允价值	产品类型	收益率	购入日	到期日
1	华创证券股份有限公司	华创宁波 148 号定向资产管理计划	133,484	基金	浮动收益	不适用	2023/4/16
2	华创证券股份有限公司	华创宁波 148 号定向资产管理计划	3,726	基金	浮动收益	不适用	2023/4/16
3	华创证券股份有限公司	华创宁波 148 号定向资产管理计划	5,189	基金	浮动收益	不适用	2023/4/16
4	华创证券股份有限公司	华创宁波 148 号定向资产管理计划	86,719	基金	浮动收益	不适用	2023/4/16
5	华创证券股份有限公司	华创宁波 148 号定向资产管理计划	20,022	基金	浮动收益	不适用	2023/4/16
6	华创证券股份有限公司	华创宁波 148 号定向资产管理计划	52,211	基金	浮动收益	不适用	2023/4/16
7	天弘基金管理有限公司	天弘基金稳健 10 号	2,285	基金	浮动收益	不适用	2020/6/25
8	天弘基金管理有限公司	天弘基金稳健 10 号	1,036	基金	浮动收益	不适用	2020/6/25
9	国寿安保基金管理 有限公司	国寿安保安丰纯债债 券型证券投资基金	202,012	基金	浮动收益	2019/1/1	2019/12/30
10	前海开源基金管 理有限公司	前海开源现金增利货 币市场基金 B 类	200,047	基金	浮动收益	2019/1/1	2019/7/4
11	富国基金管 理有限公司	富国中债 1-3 年国开 债指数证券投资基金	100,514	基金	浮动收益	2019/1/1	2019/12/13
12	博时基金管 理有限公司	博时岁岁增利一年定 期开放债券基金	10,600	基金	浮动收益	2019/1/1	2019/8/31

序号	发行人	名称	公允价值	产品类型	收益率	购入日	到期日
13	博时基金管理有限公司	博时安丰 18 个月定开债券基金	213,015	基金	浮动收益	2019/1/1	2019/11/11
14	博时基金管理有限公司	博时中债 3-5 年债券指数证券投资基金	50,692	基金	浮动收益	2019/1/1	2019/12/20
15	永赢基金管理有限公司	永赢嘉益债券型证券投资基金	101,287	基金	浮动收益	2019/1/1	2019/9/21
16	鑫元基金管理有限公司	鑫元安鑫宝货币市场基金 A 份额	154,419	基金	浮动收益	2019/1/1	2019/7/24
17	鑫元基金管理有限公司	000484 鑫元货币 B	50,661	基金	浮动收益	2019/1/1	2019/12/26
18	万家基金管理有限公司	万家货币市场证券投资基金 B 类	200,000	基金	浮动收益	2019/1/1	2020/6/27
19	富国基金管理有限公司	富国颐利纯债债券型证券投资基金	51,488	基金	浮动收益	2019/1/1	2019/8/16
20	富国基金管理有限公司	富国颐利纯债债券型证券投资基金	154,464	基金	浮动收益	2019/1/1	2019/9/4
21	鑫元基金管理有限公司	鑫元全利债券型发起式证券投资基金	101,259	基金	浮动收益	2019/1/1	2021/10/22
22	永赢基金管理有限公司	永赢嘉益债券型证券投资基金	911,569	基金	浮动收益	2019/1/1	2021/11/21
23	永赢基金管理有限公司	永赢恒益债券型开放式证券投资基金	208,859	基金	浮动收益	2019/1/1	2020/6/5
24	鹏华基金管理有限公司	鹏华金元宝货币市场基金	303,739	基金	浮动收益	2019/1/23	2020/1/21
25	鹏华基金管理有限公司	鹏华丰源债券型证券投资基金	202,124	基金	浮动收益	2019/3/13	2020/3/12
26	天弘基金管理有限公司	天弘优选债券型证券投资基金	50,271	基金	浮动收益	2019/5/15	2020/5/15
27	富国基金管理有限公司	富国安益货币市场基金	101,429	基金	浮动收益	2019/1/16	2020/1/16
28	鹏华基金管理有限公司	鹏华基金货币基金 B	202,389	基金	浮动收益	2019/1/16	2020/1/16
29	国寿安保基金管理有限公司	国寿安保添利货币 B	101,770	基金	浮动收益	2019/1/16	2020/1/16
30	国寿安保基金管理有限公司	国寿安保中债 1-3 年国开债指数基金	201,568	基金	浮动收益	2019/3/5	2020/3/4
31	南方基金管理有限公司	南方恒庆一年定期开放债券型证券投资基金	35,094	基金	浮动收益	2019/5/14	2020/5/18
32	天弘基金管理有限公司	天弘安益债券型证券投资基金	100,009	基金	浮动收益	2019/6/27	2020/6/30
合计			4,313,949				

截至 2019 年 6 月末，交易性金融资产中信托及资管计划明细如下：

单位：千元、%

序号	融资人	项目名称	账面金额	起息日	到期日	利率
1	济南市政公用资产管理运营有限公司	济南市海绵城市 PPP 项目单一资金信托	907,472	2016/1/5	2025/7/5	5.34
2	天津津投金厦房地产发展股份有限公司	华能信托齐鲁 1 号单一资金信托	201,041	2016/9/13	2019/9/13	6.60
3	聊城市财信融资担保有限公司	国投泰康信托凤凰 86 号单一资金信托	493,849	2016/11/24	2026/11/24	5.20

序号	融资人	项目名称	账面金额	起息日	到期日	利率
4	山东水发建设基金管理有限公司	西部信托山东水发基金单一资金信托	305,597	2017/8/8	2026/8/8	5.50
5	东营市财金发展有限公司	申万宏源证券有限公司实践二百六十号定向资产管理计划	613,602	2017/9/8	2024/9/8	5.80
6	山东铁路发展基金有限公司	申万宏源证券有限公司实践二百六十一号定向资产管理计划-铁投基金	213,655	2017/9/22	2032/9/22	5.10
7	济宁市房屋建设综合开发公司	长安宁济宁市棚改基金集合资金信托计划	490,757	2017/10/30	2020/10/30	6.50
8	山东铁路发展基金有限公司	申万宏源证券有限公司实践二百六十一号定向资产管理计划-铁投基金(二期)	702,435	2018/1/17	2032/9/22	5.61
9	泰安弘泽融资担保有限公司	五矿信托泰安弘泽信托贷款单一资金信托(一期)	1,041	2018/1/18	2026/1/18	5.80
10	泰安弘泽融资担保有限公司	五矿信托泰安弘泽单一资金信托	388,891	2018/2/1	2025/12/31	5.80
11	东明兴东投资发展有限公司	东明1号的单一资金信托	172,267	2018/3/12	2021/3/12	7.10
12	山东哈工大机器人智能科技有限公司	鲁城济南一号定向资产管理计划	174,506	2018/3/30	2023/3/30	7.20
13	青岛锦绣前程节能玻璃有限公司	和远投资单一资金信托	71,169	2018/9/30	2023/9/29	7.00
合计			4,736,280			

截至2019年6月末,交易性金融资产中同业理财明细如下:

单位:千元

序号	发行人	名称	公允价值	产品类型	收益率	购入日	到期日
1	南京银行股份有限公司	南京银行鑫合财富	101,584	非保本预期收益型同业理财	浮动收益	2019/1/1	2021/11/30
2	重庆农村商业银行股份有限公司	重庆农村商业银行江渝财务“天添金”2018年第1385期人民币理财产品	307,182	非保本预期收益型同业理财	4.60	2019/1/1	2019/7/5
3	青岛农村商业银行股份有限公司	青岛农商银行“创盈系列TE109”机构专属人民币理财产品	101,811	非保本预期收益型同业理财	4.10	2019/1/21	2019/7/24

序号	发行人	名称	公允价值	产品类型	收益率	购入日	到期日
4	青岛农村商业银行股份有限公司	青岛农商银行“创盈系列 TE115”机构专属人民币理财产品	202,010	非保本预期收益型同业理财	3.95	2019/3/28	2019/7/10
5	青岛农村商业银行股份有限公司	青岛农商银行“创盈系列 TE125”机构专属人民币理财产品	200,784	非保本预期收益型同业理财	3.85	2019/5/30	2019/11/6
6	青岛农村商业银行股份有限公司	青岛农商银行“创盈系列 TE126”机构专属人民币理财产品	100,405	非保本预期收益型同业理财	3.85	2019/5/30	2019/12/4
7	天津银行股份有限公司	天津银行津银理财—稳健增值计划 2019 年 059 期	502,433	非保本预期收益型同业理财	3.75	2019/5/17	2019/8/22
8	华夏银行股份有限公司	华夏银行 1082 号增盈定制理财产品 ZYJG1904-043	301,989	非保本预期收益型同业理财	3.70	2019/4/28	2019/7/29
9	华夏银行股份有限公司	华夏银行 1015 号增盈定制理财产品	202,374	非保本预期收益型同业理财	3.90	2019/3/20	2019/9/20
10	南京银行股份有限公司	南京银行金梅花项目第七期(银行间联合资金投资项目第七期)	30,000	非保本预期收益型同业理财	5.70	2013/7/10	2023/6/30
11	国开证券股份有限公司	国开证券稳金 5 号集合资产管理计划	101,551	非保本预期收益型同业理财	浮动收益	2019/1/1	2019/9/20
12	国开证券股份有限公司	国开证券稳金 7 号集合资产管理计划	10,370	非保本预期收益型同业理财	浮动收益	2019/1/1	2019/11/26
合计			2,162,493				

(2) 债权投资

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
债券				
—政府债券	25,669,511	不适用	不适用	不适用
—金融债券	14,820,148	不适用	不适用	不适用
—企业债券	784,957	不适用	不适用	不适用
小计	41,274,616	不适用	不适用	不适用
信托及资管计划	20,020,969	不适用	不适用	不适用
应计利息	721,390	不适用	不适用	不适用
减：减值准备	-840,299	不适用	不适用	不适用
合计	61,176,676	不适用	不适用	不适用

本行债权投资主要包括政府债券、金融债券、企业债券等债券，以及信托及资管计划。截至 2019 年 6 月 30 日，本行债权投余额合计 611.77 亿元。

截至 2019 年 6 月末，债权投资中政府债、金融债、企业债明细如下：

单位：千元、%

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
政府债券							
1	02 国债 05	中华人民共和国财政部	50,000	2.90	不适用	2009/08/14	2032/05/24
2	10 附息国债 07	中华人民共和国财政部	170,000	3.36	不适用	2012/01/13	2020/03/25
3	10 附息国债 23	中华人民共和国财政部	49,962	3.96	不适用	2010/12/21	2040/07/29
4	10 附息国债 31	中华人民共和国财政部	59,994	3.29	不适用	2010/12/21	2020/09/16
5	19 青岛债 10	青岛市人民政府	40,000	3.39	AAA	2019/05/21	2024/05/21
6	13 山东债 02	山东省人民政府	109,985	4.00	AAA	2013/08/28	2020/08/26
7	14 附息国债 05	中华人民共和国财政部	332,179	4.42	不适用	2019/01/01	2024/03/20
8	14 附息国债 06	中华人民共和国财政部	1,004,496	4.33	不适用	2018/05/04	2021/04/03
9	14 附息国债 24	中华人民共和国财政部	100,160	3.70	不适用	2018/11/23	2021/10/23
10	14 附息国债 26	中华人民共和国财政部	369,955	3.53	不适用	2018/11/26	2019/10/30
11	14 附息国债 29	中华人民共和国财政部	213,484	3.77	不适用	2015/03/09	2024/12/18
12	17 山东 04	山东省人民政府	100,000	4.20	AAA	2017/05/22	2022/05/22
13	17 天津 06	天津市人民政府	40,000	3.78	AAA	2017/09/04	2020/09/04
14	17 天津 09	天津市人民政府	130,000	3.87	AAA	2017/09/04	2022/09/04
15	17 天津 10	天津市人民政府	130,000	3.87	AAA	2017/09/04	2022/09/04
16	18 山东 13	山东省人民政府	20,000	3.83	AAA	2018/09/12	2023/09/12
17	18 山东 14	山东省人民政府	10,000	3.76	AAA	2018/09/12	2021/09/12
18	18 山东 08	山东省人民政府	660,000	3.43	AAA	2018/09/10	2021/08/07
19	18 山东 09	山东省人民政府	230,000	3.67	AAA	2018/08/09	2023/08/07
20	18 天津 23	天津市人民政府	500,000	3.43	AAA	2018/08/13	2023/08/13
21	18 山东 11	山东省人民政府	150,000	3.80	AAA	2018/09/03	2023/09/03
22	18 青岛 03	青岛市人民政府	20,000	3.73	AAA	2018/06/26	2023/06/26
23	18 山东 05	山东省人民政府	252,000	4.01	AAA	2018/05/21	2025/05/21
24	15 附息国债 02	中华人民共和国财政部	160,263	3.36	不适用	2018/11/26	2022/01/22
25	15 附息国债 23	中华人民共和国财政部	149,488	2.99	不适用	2019/05/21	2025/10/15
26	15 山东债 02	山东省人民政府	959,939	3.20	AAA	2015/06/03	2020/06/01
27	15 山东债 03	山东省人民政府	481,944	3.46	AAA	2015/06/03	2022/06/01
28	15 山东债 04	山东省人民政府	459,939	3.49	AAA	2016/02/25	2025/06/01
29	15 山东债 06	山东省人民政府	559,979	3.20	AAA	2015/07/01	2020/06/29
30	15 山东债 07	山东省人民政府	489,957	3.52	AAA	2015/07/01	2022/06/29
31	15 山东债 08	山东省人民政府	309,961	3.59	AAA	2015/07/01	2025/06/29

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
32	15 山东债 10	山东省人民政府	106,800	3.68	AAA	2015/08/14	2020/06/30
33	15 山东债 11	山东省人民政府	106,800	4.05	AAA	2015/08/14	2022/06/30
34	15 山东债 12	山东省人民政府	71,200	4.13	AAA	2015/08/14	2025/06/30
35	15 山东债 17	山东省人民政府	179,986	3.16	AAA	2015/07/29	2020/07/27
36	15 山东债 18	山东省人民政府	59,992	3.46	AAA	2015/07/29	2022/07/27
37	15 山东债 19	山东省人民政府	79,990	3.50	AAA	2015/07/29	2025/07/27
38	15 山东债 21	山东省人民政府	659,904	3.44	AAA	2015/09/17	2020/09/15
39	15 山东债 22	山东省人民政府	439,912	3.61	AAA	2015/09/17	2022/09/15
40	15 山东债 23	山东省人民政府	159,963	3.60	AAA	2015/09/17	2025/09/15
41	15 山东债 33	山东省人民政府	1,500	3.67	AAA	2015/12/21	2020/09/16
42	15 山东债 34	山东省人民政府	1,500	3.85	AAA	2015/12/21	2022/09/16
43	15 山东债 35	山东省人民政府	500	3.85	AAA	2015/12/21	2025/09/16
44	19 山东 21	山东省人民政府	178,000	3.40	AAA	2019/05/17	2024/05/17
45	19 天津 23	天津市人民政府	30,000	3.64	AAA	2019/05/13	2026/05/13
46	16 附息国债 06	中华人民共和国财政部	198,300	2.75	不适用	2016/12/20	2023/03/17
47	16 附息国债 07	中华人民共和国财政部	328,938	2.58	不适用	2018/05/14	2021/04/14
48	16 附息国债 08	中华人民共和国财政部	154,595	3.52	不适用	2019/01/01	2046/04/25
49	16 附息国债 10	中华人民共和国财政部	605,897	2.90	不适用	2019/01/01	2026/05/05
50	16 附息国债 14	中华人民共和国财政部	666,680	2.95	不适用	2019/05/16	2023/06/16
51	16 附息国债 15	中华人民共和国财政部	581,355	2.65	不适用	2018/10/29	2021/07/14
52	16 附息国债 16	中华人民共和国财政部	1,289,974	2.43	不适用	2016/12/20	2019/07/28
53	16 附息国债 17	中华人民共和国财政部	869,998	2.74	不适用	2019/02/21	2026/08/04
54	16 附息国债 19	中华人民共和国财政部	446,841	3.27	不适用	2016/11/17	2046/08/22
55	16 附息国债 20	中华人民共和国财政部	200,135	2.75	不适用	2016/12/16	2023/09/01
56	16 附息国债 21	中华人民共和国财政部	499,395	2.39	不适用	2019/06/24	2021/10/20
57	16 附息国债 22	中华人民共和国财政部	399,836	2.29	不适用	2018/09/19	2019/10/27
58	16 附息国债 23	中华人民共和国财政部	128,585	2.7	不适用	2018/12/17	2026/11/03
59	16 山东债 02	山东省人民政府	199,994	2.79	AAA	2016/12/20	2021/03/11
60	16 山东债 03	山东省人民政府	150,000	3.09	AAA	2016/12/20	2023/03/11
61	16 山东债 04	山东省人民政府	30,000	3.11	AAA	2019/01/01	2026/03/11
62	16 山东债 06	山东省人民政府	170,000	2.79	AAA	2016/03/11	2021/03/11
63	16 山东债 07	山东省人民政府	100,000	3.09	AAA	2016/03/11	2023/03/11
64	16 山东债 08	山东省人民政府	100,000	3.11	AAA	2016/03/11	2026/03/11
65	16 山东债 10	山东省人民政府	300,000	2.94	AAA	2019/01/01	2021/04/27

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
66	16 山东债 11	山东省人民政府	300,000	3.18	AAA	2016/04/27	2023/04/27
67	16 山东债 12	山东省人民政府	200,000	3.15	AAA	2016/04/27	2026/04/27
68	16 山东债 14	山东省人民政府	400,000	3.03	AAA	2016/06/07	2021/06/07
69	16 山东债 15	山东省人民政府	400,000	3.26	AAA	2016/06/07	2023/06/07
70	16 山东债 16	山东省人民政府	300,000	3.27	AAA	2016/06/07	2026/06/07
71	16 山东债 21	山东省人民政府	200,000	2.45	AAA	2016/09/06	2019/09/06
72	16 山东债 22	山东省人民政府	200,000	2.60	AAA	2016/09/06	2021/09/06
73	16 山东债 23	山东省人民政府	110,000	2.88	AAA	2016/09/06	2023/09/06
74	16 山东债 24	山东省人民政府	184,000	2.89	AAA	2016/09/06	2026/09/06
75	16 山东债 25	山东省人民政府	140,000	2.41	AAA	2016/10/19	2019/10/19
76	16 山东债 26	山东省人民政府	160,000	2.52	AAA	2016/10/19	2021/10/19
77	16 山东债 27	山东省人民政府	200,000	2.74	AAA	2016/10/19	2023/10/19
78	16 山东债 28	山东省人民政府	200,000	2.78	AAA	2016/10/19	2026/10/19
79	16 山东债 31	山东省人民政府	100,000	2.74	AAA	2016/10/19	2023/10/19
80	16 山东债 32	山东省人民政府	200,000	2.78	AAA	2016/10/19	2026/10/19
81	16 青岛定向 06	青岛市人民政府	40,000	3.28	AAA	2016/03/18	2023/03/18
82	16 山东定向 02	山东省人民政府	9,000	2.94	AAA	2016/03/29	2021/03/29
83	16 山东定向 03	山东省人民政府	9,000	3.24	AAA	2016/03/29	2023/03/29
84	16 山东定向 04	山东省人民政府	6,000	3.25	AAA	2016/03/29	2026/03/29
85	16 青岛定向 12	青岛市人民政府	125,000	3.11	AAA	2016/05/18	2021/05/18
86	16 山东定向 09	山东省人民政府	8,000	2.78	AAA	2016/09/01	2019/09/01
87	16 山东定向 10	山东省人民政府	12,000	2.93	AAA	2016/09/01	2021/09/01
88	16 山东定向 11	山东省人民政府	12,000	3.17	AAA	2016/09/01	2023/09/01
89	16 山东定向 12	山东省人民政府	8,000	3.12	AAA	2016/09/01	2026/09/01
90	17 付息国债 06	中华人民共和国 财政部	294,306	3.20	不适用	2018/05/28	2024/03/16
91	17 付息国债 07	中华人民共和国 财政部	297,100	3.13	不适用	2018/11/07	2022/04/13
92	17 付息国债 10	中华人民共和国 财政部	39,554	3.52	不适用	2018/09/25	2027/05/04
93	17 付息国债 14	中华人民共和国 财政部	378,694	3.47	不适用	2019/01/17	2022/07/13
94	17 付息国债 18	中华人民共和国 财政部	258,450	3.59	不适用	2019/05/21	2027/08/03
95	17 付息国债 22	中华人民共和国 财政部	29,968	4.28	不适用	2017/10/23	2047/10/23
96	17 山东债 01	山东省人民政府	300,006	3.28	AAA	2018/12/11	2022/04/01
97	17 山东债 08	山东省人民政府	300,022	3.80	AAA	2017/10/26	2022/07/06
98	17 山东债 09	山东省人民政府	300,010	4.00	AAA	2018/08/15	2024/08/08
99	18 付息国债 09	中华人民共和国 财政部	99,777	3.17	不适用	2019/06/14	2023/04/19
100	18 付息国债 11	中华人民共和国 财政部	102,804	3.69	不适用	2019/04/12	2028/05/17

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
101	18 附息国债 16	中华人民共和国财政部	447,839	3.30	不适用	2018/12/21	2023/07/12
102	18 附息国债 19	中华人民共和国财政部	40,402	3.54	不适用	2019/04/23	2028/08/16
103	18 附息国债 23	中华人民共和国财政部	182,090	3.29	不适用	2019/03/14	2023/10/18
104	18 附息国债 27	中华人民共和国财政部	69,161	3.25	不适用	2019/04/24	2028/11/22
105	18 山东债 01	山东省人民政府	100,000	4.00	AAA	2018/12/19	2023/04/04
106	18 山东债 02	山东省人民政府	100,000	4.05	AAA	2018/04/04	2028/04/04
107	18 山东债 07	山东省人民政府	200,000	3.76	AAA	2018/06/20	2023/06/20
108	19 附息国债 02	中华人民共和国财政部	49,667	2.44	不适用	2019/04/15	2021/02/21
109	19 附息国债 04	中华人民共和国财政部	139,789	3.19	不适用	2019/06/13	2024/04/11
110	19 附息国债 05	中华人民共和国财政部	189,889	2.65	不适用	2019/06/20	2020/05/23
111	19 附息国债 06	中华人民共和国财政部	59,836	3.29	不适用	2019/05/27	2029/05/23
112	19 山东债 05	山东省人民政府	200,000	3.5	AAA	2019/01/29	2029/01/25
113	19 天津债 16	天津市人民政府	80,000	3.06	AAA	2019/03/20	2022/03/20
114	19 青岛债 03	青岛市人民政府	70,000	3.31	AAA	2019/03/26	2024/03/26
115	2014 年 3 期 5 年凭证式国债	中华人民共和国财政部	3,798	5.41	不适用	2014/09/10	2019/09/10
116	2014 年 4 期 5 年凭证式国债	中华人民共和国财政部	3,093	5.41	不适用	2014/11/10	2019/11/10
	政府债小计		25,669,511				
金融债券							
1	01 国开 16	国家开发银行	50,000	4.23	不适用	2009/08/14	2021/11/05
2	05 国开 17	国家开发银行	50,000	4.10	不适用	2009/08/14	2025/08/30
3	06 中信证券债	中信证券股份有限公司	50,000	4.25	AAA	2009/08/14	2021/05/31
4	10 国开 04	国家开发银行	99,361	2.84	不适用	2019/01/01	2020/02/25
5	10 农发 11	中国农业发展银行	50,000	3.60	不适用	2010/12/21	2020/09/27
6	11 国开 08	国家开发银行	50,436	4.62	不适用	2014/12/16	2021/02/22
7	11 国开 38	国家开发银行	80,859	4.61	不适用	2014/12/11	2021/06/14
8	11 国开 41	国家开发银行	80,883	4.62	不适用	2014/12/15	2021/07/14
9	18 恒丰银行 CD487	恒丰银行股份有限公司	98,403	3.75	AAA	2018/12/06	2019/12/06
10	18 烟台银行 CD077	烟台银行股份有限公司	98,320	3.90	AA	2018/12/07	2019/12/07
11	18 哈尔滨银行 CD194	哈尔滨银行股份有限公司	98,353	3.75	AAA	2018/12/11	2019/12/11
12	18 福建海峡银行 CD046	福建海峡银行股份有限公司	98,343	3.75	AA+	2018/12/13	2019/12/12
13	18 广东南粤银行 CD122	广东南粤银行股份有限公司	98,343	3.75	AA+	2018/12/12	2019/12/12

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
14	18 广东顺德农商行 CD086	广东顺德农村商业银行股份有限公司	99,751	3.65	AAA	2018/10/26	2019/07/26
15	18 赣州银行 CD070	赣州银行股份有限公司	98,557	3.90	AA+	2018/11/15	2019/11/15
16	18 潍坊银行 CD117	潍坊银行股份有限公司	159,254	3.80	AA	2018/11/15	2019/08/15
17	18 潍坊银行 CD118	潍坊银行股份有限公司	147,836	3.90	AA	2018/11/15	2019/11/15
18	19 恒丰银行 CD073	恒丰银行股份有限公司	98,749	3.02	AAA	2019/03/01	2019/12/01
19	19 恒丰银行 CD088	恒丰银行股份有限公司	98,630	3.08	AAA	2019/03/13	2019/12/13
20	19 恒丰银行 CD089	恒丰银行股份有限公司	97,824	3.18	AAA	2019/03/13	2020/03/13
21	19 邮储银行 CD001	中国邮政储蓄银行股份有限公司	99,700	2.90	AAA	2019/05/08	2019/08/08
22	19 邮储银行 CD005	中国邮政储蓄银行股份有限公司	99,612	2.85	AAA	2019/05/20	2019/08/20
23	19 日照银行 CD119	日照银行股份有限公司	99,751	3.30	AA+	2019/06/27	2019/07/27
24	19 日照银行 CD121	日照银行股份有限公司	99,163	3.51	AA+	2019/06/27	2019/09/27
25	19 富滇银行 CD040	富滇银行股份有限公司	97,922	3.20	AA+	2019/02/28	2020/02/28
26	19 厦门银行 CD079	厦门银行股份有限公司	19,564	3.20	AA+	2019/03/12	2020/03/12
27	19 宁波通商银行 CD030	宁波通商银行股份有限公司	99,357	3.10	AA	2019/03/15	2019/09/15
28	19 贵州银行 CD023	贵州银行股份有限公司	97,660	3.30	AA+	2019/03/22	2020/03/22
29	19 哈尔滨银行 CD027	哈尔滨银行股份有限公司	97,660	3.30	AAA	2019/03/22	2020/03/22
30	19 富滇银行 CD066	富滇银行股份有限公司	97,646	3.32	AA+	2019/03/22	2020/03/22
31	19 日照银行 CD048	日照银行股份有限公司	98,496	3.20	AA	2019/03/22	2019/12/22
32	19 晋商银行 CD016	晋商银行股份有限公司	97,660	3.30	AA+	2019/03/22	2020/03/22
33	19 九江银行 CD034	九江银行股份有限公司	97,627	3.32	AA+	2019/03/25	2020/03/25
34	19 吉林银行 CD020	吉林银行股份有限公司	97,667	3.25	AAA	2019/03/26	2020/03/26
35	19 天津银行 CD042	天津银行股份有限公司	97,702	3.20	AAA	2019/03/26	2020/03/26
36	19 泉州银行 CD020	泉州银行股份有限公司	97,419	3.30	AA+	2019/04/19	2020/04/19
37	19 重庆银行 CD048	重庆银行股份有限公司	97,439	3.25	AAA	2019/04/22	2020/04/22
38	19 东营银行 CD021	东营银行股份有限公司	97,309	3.42	AA	2019/04/22	2020/04/22
39	19 大连银行 CD053	大连银行股份有限公司	97,392	3.30	AAA	2019/04/23	2020/04/23
40	19 稠州商行 CD007	浙江稠州商业银行股份有限公司	194,736	3.32	AA+	2019/04/24	2020/04/24
41	19 南京银行 CD027	南京银行股份有限公司	97,310	3.35	AAA	2019/04/28	2020/04/28

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
42	19 宁波通商银行 CD051	宁波通商银行股份有限公司	59,341	3.15	AA+	2019/05/07	2019/11/07
43	19 温州银行 CD037	温州银行股份有限公司	99,637	3.03	AA+	2019/05/14	2019/08/14
44	19 日照银行 CD093	日照银行股份有限公司	99,623	3.15	AA	2019/05/14	2019/08/14
45	19 邯郸银行 CD209	邯郸银行股份有限公司	99,625	3.13	AA	2019/05/14	2019/08/14
46	19 瑞丰银行 CD046	浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司	99,626	3.05	AA+	2019/05/16	2019/08/15
47	19 廊坊银行 CD031	廊坊银行股份有限公司	199,248	3.07	AA+	2019/05/15	2019/08/15
48	19 青岛银行 CD073	青岛银行股份有限公司	97,204	3.30	AAA	2019/05/15	2020/05/15
49	19 华融湘江银行 CD038	华融湘江银行股份有限公司	97,179	3.33	AAA	2019/05/15	2020/05/15
50	19 青岛农商行 CD046	青岛农村商业银行股份有限公司	99,598	3.08	AA+	2019/05/17	2019/08/17
51	19 兰州银行 CD030	兰州银行股份有限公司	99,605	3.02	AAA	2019/05/17	2019/08/17
52	19 汉口银行 CD066	汉口银行股份有限公司	97,887	3.32	AA+	2019/05/27	2020/02/24
53	19 宁夏银行 CD064	宁夏银行股份有限公司	77,608	3.43	AA+	2019/05/24	2020/05/24
54	19 汉口银行 CD067	汉口银行股份有限公司	97,000	3.42	AA+	2019/05/27	2020/05/27
55	19 贵阳银行 CD073	贵阳银行股份有限公司	97,059	3.35	AAA	2019/05/27	2020/05/27
56	12 农发 10	中国农业发展银行	50,004	4.04	不适用	2014/12/19	2022/06/25
57	13 国开 46	国家开发银行	49,508	5.01	不适用	2014/01/08	2020/10/24
58	13 农发 02	中国农业发展银行	99,982	4.10	不适用	2015/03/24	2020/02/26
59	14 国开 29	国家开发银行	99,768	4.22	不适用	2017/05/24	2024/11/20
60	14 进出 44	中国进出口银行	99,996	4.89	不适用	2016/12/28	2019/07/14
61	14 进出 62	中国进出口银行	101,040	4.80	不适用	2015/03/26	2021/09/23
62	14 进出 73	中国进出口银行	300,810	4.38	不适用	2015/01/13	2021/10/28
63	14 农发 27	中国农业发展银行	317,405	5.59	不适用	2014/12/11	2024/03/28
64	14 农发 39	中国农业发展银行	100,000	4.95	不适用	2014/08/18	2019/07/16
65	14 农发 45	中国农业发展银行	80,131	4.61	不适用	2014/12/15	2019/10/13
66	15 国开 18	国家开发银行	468,763	3.74	不适用	2019/03/28	2025/09/10
67	15 进出 05	中国进出口银行	100,000	3.99	不适用	2015/05/21	2025/02/09
68	15 进出 16	中国进出口银行	301,125	3.48	不适用	2018/09/25	2020/11/16
69	15 进出 19	中国进出口银行	106,608	3.88	不适用	2019/05/21	2036/01/12
70	15 进出 19	中国进出口银行	86,961	3.88	不适用	2019/05/21	2036/01/12
71	15 农发 02	中国农业发展银行	300,101	4.02	不适用	2019/01/21	2020/01/14

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
72	15 农发 20	中国农业发展银行	450,674	3.58	不适用	2019/05/16	2020/08/28
73	16 国开 05	国家开发银行	621,869	3.80	不适用	2019/06/26	2036/01/25
74	16 国开 06	国家开发银行	469,990	2.96	不适用	2019/06/26	2021/02/18
75	16 国开 07	国家开发银行	100,846	3.24	不适用	2019/01/01	2023/02/25
76	16 国开 10	国家开发银行	239,260	3.18	不适用	2019/03/14	2026/04/05
77	16 国开 13	国家开发银行	326,516	3.05	不适用	2019/03/19	2026/08/25
78	16 进出 03	中国进出口银行	814,126	3.33	不适用	2019/02/22	2026/02/22
79	16 进出 10	中国进出口银行	80,798	3.18	不适用	2019/02/12	2026/09/05
80	16 进出 12	中国进出口银行	99,921	2.92	不适用	2016/11/24	2021/11/01
81	16 进出 15	中国进出口银行	289,356	3.15	不适用	2018/01/03	2019/12/05
82	16 农发 05	中国农业发展银行	99,998	3.33	不适用	2019/01/01	2026/01/06
83	16 农发 08	中国农业发展银行	119,956	3.37	不适用	2019/01/01	2026/02/26
84	16 农发 09	中国农业发展银行	149,812	3.95	不适用	2019/01/01	2031/02/26
85	16 农发 18	中国农业发展银行	152,569	3.58	不适用	2019/01/01	2026/04/22
86	16 农发 20	中国农业发展银行	99,928	2.79	不适用	2016/12/20	2019/07/27
87	16 农发 21	中国农业发展银行	300,283	2.96	不适用	2018/04/25	2021/07/27
88	16 农发绿债 22	中国农业发展银行	49,993	3.79	不适用	2018/09/20	2019/12/23
89	16 民泰商行小微 02	浙江民泰商业银行股份有限公司	199,973	3.59	AA	2016/12/07	2019/10/27
90	17 国开 09	国家开发银行	289,463	4.14	不适用	2018/12/17	2020/09/11
91	17 农发 02	中国农业发展银行	149,757	3.54	不适用	2017/12/26	2020/01/06
92	17 农发 11	中国农业发展银行	99,875	4.12	不适用	2019/06/26	2020/08/23
93	17 南京银行绿色金融 01	南京银行股份有限公司	99,958	4.40	AAA	2017/05/19	2020/04/27
94	18 国开 11	国家开发银行	101,353	3.76	不适用	2019/06/24	2023/08/14
95	18 国开 14	国家开发银行	133,682	4.15	不适用	2019/01/10	2025/10/26
96	18 农发 10	中国农业发展银行	200,000	2.60	不适用	2018/12/25	2019/11/12
97	18 中原银行债	中原银行股份有限公司	50,000	4.79	AAA	2018/05/23	2021/05/23
98	18 徽商银行绿色金融 01	徽商银行股份有限公司	100,000	4.50	AAA	2018/05/29	2021/05/29
99	18 华商银行	华商银行	20,000	3.90	AAA	2018/12/06	2021/12/06
100	18 厦门农商小微债 01	厦门农村商业银行股份有限公司	100,000	4.39	AA+	2018/12/19	2021/09/11
101	18 兴业绿色金融 01	兴业银行股份有限公司	50,000	3.99	AAA	2018/11/02	2021/11/01
102	19 国开 01	国家开发银行	100,000	2.54	不适用	2019/06/14	2020/01/08
103	19 国开 04	国家开发银行	69,338	3.68	不适用	2019/06/14	2026/02/26

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
104	19 进出 03	中国进出口银行	98,963	2.96	不适用	2019/05/20	2022/02/11
105	19 农发 03	中国农业发展银行	248,631	3.20	不适用	2019/06/20	2022/04/03
106	19 农发 04	中国农业发展银行	198,121	3.51	不适用	2019/06/19	2024/04/03
107	19 徽商银行 01	徽商银行股份有限公司	80,000	3.52	AAA	2019/03/08	2022/03/08
	金融债小计		14,820,148				
企业债							
1	06 铁道 05	中国国家铁路集团有限公司	25,000	3.95	AAA	2009/08/14	2026/11/15
2	17 康美 MTN002	康美药业股份有限公司	49,966	5.29	AA+	2019/01/01	2022/08/16
3	19 即墨城投 MTN001	青岛市即墨区城市开发投资有限公司	50,000	4.78	AA+	2019/03/22	2024/03/22
4	13 铁道 01	中国国家铁路集团有限公司	50,000	4.97	AAA	2013/07/24	2023/07/24
5	19 唐租 01	大唐融资租赁有限公司	100,000	4.58	AA+	2019/03/25	2024/03/25
6	15 历城债	济南市历城区国有资产运营有限公司	209,991	5.00	AA	2015/11/26	2022/06/23
7	18 铁道 09	中国国家铁路集团有限公司	200,000	4.63	AAA	2018/04/12	2023/04/12
8	18 铁道 11	中国国家铁路集团有限公司	100,000	4.42	AAA	2018/04/26	2023/04/26
	企业债小计		784,957				
	合计		41,274,616				

截至 2019 年 6 月 30 日，债权投资中信托与资管计划明细如下：

单位：千元

序号	项目名称	融资人	起息日	到期日	账面金额	利率
1	华融.百替集团信托贷款单一资金信托	百替集团有限公司	2013/5/10	2021/5/10	110,960	7.80
2	天弘基金-光大银行-齐鲁银行固定收益投资组合 1 号-泰亨气体中小企业私募债	天津市泰亨气体有限公司	2013/5/10	2016/5/10	50,000	9.50
3	华融.山东外海信托贷款单一资金信托	山东外海置业投资有限公司	2014/4/30	2018/4/15	4,000	8.00
4	华融.山东外海信托贷款单一资金信托(二次放款)	山东外海置业投资有限公司	2014/5/8	2018/4/20	560,000	8.00
5	长安信托.京滨工业园项目贷款单一资金信托	天津京滨工业园开发有限公司	2015/6/30	2019/7/15	470,000	6.50
6	华融.济南城投信托贷款单一资金信托	济南城市建设投资集团有限公司	2015/10/10	2023/10/10	894,000	3.91
7	渤海国际信托.济宁凯歌贷款项目单一资金信托	济宁凯歌房地产开发有限公司	2015/10/28	2019/7/28	17,500	12.00

序号	项目名称	融资人	起息日	到期日	账面金额	利率
8	长安信托烟台高新城投融资资金贷款单一资金信托	烟台高新城市投资开发有限公司	2015/11/25	2020/1/31	338,000	8.00
9	齐鲁银行北信2号信托贷款单一资金信托	天津蓟州新城建设投资有限公司	2015/12/18	2020/1/18	240,000	8.50
10	齐鲁银行北信4号信托贷款单一资金信托	天津泊苑建设有限公司	2015/12/21	2020/1/21	400,000	8.00
11	银鹰890号天津潮白湖投资发展有限公司贷款单一资金信托	天津潮白湖投资发展有限公司	2016/4/20	2020/10/20	250,000	9.40
12	吉信山东天业单一资金信托计划	山东天业房地产开发集团有限公司	2016/4/22	2018/4/22	144,000	7.00
13	济南鑫茂贷款项目单一资金信托	济南鑫茂新兴科技产业园置业有限公司	2016/4/26	2019/4/26	246,457	12.00
14	银鹰1047号祥泰实业有限公司贷款单一资金信托	祥泰实业有限公司	2016/5/24	2019/5/24	178,000	8.20
15	华创恒丰21号定向资产管理计划-1	济南旧城开发投资集团有限公司	2016/7/6	2019/7/6	300,000	5.23
16	国投泰康信托白鹭225号财产权信托	诸城国汇建设有限公司	2016/7/29	2019/7/29	215,000	6.30
17	长安宁-东方财信流动资金贷款单一资金信托	天津东方财信投资集团有限公司	2016/8/31	2019/8/31	500,000	5.85
18	泰安万岳贷款项目单一资金信托	泰安万岳置业有限公司	2016/9/30	2019/9/30	210,000	9.00
19	西部信托天津嘉海项目贷款单一资金信托	天津泰达建设集团格调中天地产开发有限公司	2016/10/11	2019/10/11	600,000	6.00
20	东兴悦兴13号定向资产管理计划	山东莘州投资集团有限公司	2016/11/15	2018/11/14	27,570	6.38
21	英大信托中信国安集团信托贷款单一资金信托	中信国安集团有限公司	2016/11/28	2021/1/28	600,000	9.00
22	长安宁——渤海租赁应收债权买入返售集合资金信托计划	天津渤海租赁有限公司	2016/12/2	2019/12/2	500,000	5.70
23	山东信托-泽信148号单一资金信托	滨州汉乡缘旅游开发有限公司	2017/1/6	2027/1/6	100,000	6.37
24	恒泰金申27号定向资产管理计划	淄博般阳城市资产经营有限公司	2017/1/6	2020/1/6	300,000	6.00
25	国投泰康信托鸿雁2353号单一资金信托	山东莱芜建设集团有限公司	2017/1/13	2020/1/13	200,000	6.00
26	山东信托-泽信148号单一资金信托二期	滨州汉乡缘旅游开发有限公司	2017/1/19	2027/1/6	50,000	6.37
27	五矿信托锦程17号单一资金信托	山东国惠投资有限公司	2017/1/20	2020/1/20	297,500	4.41
28	平安财富宏泰二百零六号集合资金信托	新泰市统筹城乡发展集团有限公司	2017/1/20	2020/1/20	295,000	5.60
29	山东信托-泽信144号单一资金信托	山东汇泉京建投资管理有限公司	2017/2/21	2027/2/21	350,000	5.25
30	西部信托西城投资流动资金贷款单一资金信托	济南西城投资发展有限公司	2017/4/12	2022/4/12	200,000	4.97
31	山东信托-泽信150号单一资金信托	聊城东安国有资本运营有限公司	2017/4/14	2020/4/14	95,000	5.70

序号	项目名称	融资人	起息日	到期日	账面金额	利率
32	山东信托-泽信 150 号单一资金信托(二期)	聊城东安国有资本运营有限公司	2017/4/25	2020/4/14	200,000	5.70
33	山东信托-泽信 148 号单一资金信托(三期)	滨州汉乡缘旅游开发有限公司	2017/5/24	2027/1/6	106,000	6.37
34	西部信托自行车王国流动资金贷款单一资金信托	天津自行车王国产业园区有限公司	2017/5/24	2020/5/24	196,000	5.40
35	西部信托武清园区流动资金贷款单一资金信托	天津新技术产业园区武清开发区总公司	2017/5/31	2020/5/31	296,000	5.40
36	长清城建贷款项目单一资金信托	济南长清城市建设开发有限公司	2017/5/31	2022/5/31	235,000	5.60
37	西部信托西城投资流动资金贷款单一资金信托(二期)	济南西城投资发展有限公司	2017/6/13	2022/4/12	300,000	4.97
38	国安化工贷款项目单一资金信托	中信国安化工有限公司	2017/6/21	2021/1/28	100,000	6.20
39	长安宁鑫兴城建项目贷款单一资金信托	鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司	2017/9/29	2020/9/29	197,000	7.00
40	银鹰 1240 号郓城县城市建设发展有限公司贷款单一资金信托	郓城县城市建设发展有限公司	2017/9/29	2022/9/29	227,500	6.44
41	单县东舜生态环境单一信托	单县东舜生态环境投资管理有限公司	2017/11/21	2029/11/21	250,478	6.13
42	长安宁邹城文化中心项目贷款单一资金信托	邹城市万融实业开发有限公司	2017/11/28	2020/11/28	85,000	7.00
43	天津公交集团 2 号单一资金信托	天津市公共交通集团(控股)有限公司	2017/12/4	2022/12/4	380,600	6.35
44	青岛胶州湾贷款项目单一资金信托	青岛胶州湾科技投资有限公司	2017/12/21	2020/12/21	325,000	6.20
45	山东信托泽信 170 号单一信托(首期)	曹县明凯市政工程有限公司	2017/12/22	2029/12/22	131,250	7.20
46	峡山金控信托贷款单一资金信托	潍坊峡山绿色科技发展集团有限公司(原名:潍坊峡山金融控股有限公司)	2017/12/26	2020/12/26	200,000	6.50
47	申万宏源证券有限公司实践二百六十号定向资产管理计划-寒亭三角埠(首期)	潍坊三角埠壹号企业管理中心(有限合伙)	2017/12/27	2020/12/27	200,000	6.50
48	陕国投威海蓝创信托贷款集合资金信托计划	威海蓝创建设投资有限公司	2018/1/3	2020/1/3	197,000	7.00
49	山东东海贷款项目单一资金信托(二期)	山东东海房地产开发集团有限公司	2018/1/5	2020/11/26	30,000	7.68
50	西部信托菏泽华澳单一资金信托	菏泽华澳教育科技有限公司	2018/1/18	2023/1/18	70,000	7.02
51	山东信托-泽信 168 号单一资金信托	济南轨道交通集团有限公司	2018/1/19	2021/1/19	494,000	4.75
52	银龙 199 号山东天行健置业有限公司贷款单一资金信托	山东天行健置业有限公司	2018/1/19	2021/1/16	173,000	8.30

序号	项目名称	融资人	起息日	到期日	账面金额	利率
53	北信 8 号(东方邦信)单一信托	东方邦信融通控股股份有限公司	2018/1/25	2020/12/20	299,700	6.00
54	山东达盛贷款项目单一资金信托	达盛集团山东置业有限公司	2018/1/30	2021/1/16	99,987	8.00
55	爱建-曹县政建市政信托贷款事务管理类单一资金信托计划	曹县政建市政工程有限公司	2018/2/7	2029/2/7	250,000	7.50
56	山东信托-泽信 148 号单一资金信托	滨州汉乡缘旅游开发有限公司	2018/2/9	2025/12/20	208,000	6.37
57	银龙 199 号山东天行健置业有限公司贷款单一资金信托 2	山东天行健置业有限公司	2018/2/12	2021/1/16	64,000	8.30
58	申万宏源证券有限公司实践二百六十号定向资产管理计划-北金所委债	济南北城投资控股集团有限公司	2018/2/12	2025/2/12	500,000	6.70
59	中江国际银鹰 1280 号青岛金水控股集团有限公司贷款单一资金信托计划	青岛金水控股集团有限公司	2018/2/28	2021/2/25	570,000	6.65
60	山东信托泽信 170 号单一资金信托	曹县明凯市政工程有限公司	2018/4/3	2029/12/22	262,500	7.20
61	西部信托京博云商单一资金信托	山东京博云商物流有限公司	2018/4/3	2021/4/3	70,000	6.22
62	中粮信托信泽 1 号单一资金信托	河北新发地农副产品有限公司	2018/4/4	2021/3/28	280,000	6.75
63	沂源鼎鑫单一资金信托计划	沂源鼎鑫资产经营有限公司	2018/4/4	2030/3/20	560,000	6.50
64	山东济清贷款项目单一资金信托	山东济清建设开发有限公司	2018/4/4	2024/4/4	200,000	6.53
65	中粮信托九州建设信托贷款单一资金信托计划	山东九州高科建设有限公司	2018/4/9	2019/10/9	400,000	7.00
66	山东信托泽信 179 号单一资金信托	日照岚山绣针河生态建设工程有限公司	2018/4/27	2029/12/20	170,000	6.20
67	单县东舜生态环境单一信托计划	单县东舜生态环境投资管理有限公司	2018/4/27	2029/11/21	91,997	6.13
68	中融-盛世尊享 10 号单一资金信托	曹县明刚市政工程有限公司	2018/6/29	2030/6/29	193,333	7.50
69	五矿信托-恒信国兴 12 号-山东易新信托贷款	山东易新信息技术有限公司	2018/7/6	2029/12/20	118,971	7.50
70	中融-盛世尊享 10 号单一资金信托 02	曹县明刚市政工程有限公司	2018/8/31	2030/6/29	96,667	7.50
71	山东信托圆泰 02 号单一资金信托	潍坊滨城投资开发有限公司	2018/9/7	2021/9/7	299,000	4.28
72	山东信托秋实 1169 号单一资金信托项目	沂源浙鲁基础建设有限公司	2018/9/12	2028/9/12	240,000	7.50
73	济宁市兖州区惠民城建投资有限公司 2018 年债权融资计划	济宁市兖州区惠民城建投资有限公司	2018/9/21	2023/9/20	415,200	7.50
74	中融盛世尊悦 11 号单一资金信托计划	山东大安建业地产开发集团有限公司	2018/10/9	2021/10/9	195,000	6.80
75	山东信托秋实 1169 号单一资金信托项目 02	沂源浙鲁基础建设有限公司	2018/11/13	2028/9/12	80,000	7.50

序号	项目名称	融资人	起息日	到期日	账面金额	利率
76	山东信托秋实 1169 号单一资金信托项目 03	沂源浙鲁基础建设有限公司	2018/11/30	2028/9/12	60,000	7.50
77	济南产业发展投资集团有限公司武金所 2018 年第 1 期定向融资计划	济南产业发展投资集团有限公司	2019/1/14	2020/1/14	200,000	6.50
78	山东信托秋实 1169 号单一资金信托项目 04	沂源浙鲁基础建设有限公司	2019/1/14	2028/9/12	30,000	7.50
79	单县东舜生态环境单一信托计划 02	单县东舜生态环境投资管理有限公司	2019/1/23	2029/11/21	15,000	6.13
80	山东莘州投资集团有限公司天津交易所定向融资合约计划	山东莘州投资集团有限公司	2019/1/25	2020/6/25	100,000	9.00
81	山东鲁坤土地工程建设有限公司武金所定向融资计划	山东鲁坤土地工程建设有限公司	2019/1/28	2022/1/28	300,000	6.70
82	北方信托北大方正集团应收款债权收益权财产权信托计划	北大方正集团有限公司	2019/3/29	2021/3/29	299,800	5.60
83	山东信托秋实 1169 号单一资金信托项目 05	沂源浙鲁基础建设有限公司	2019/4/22	2028/9/12	10,000	7.50
84	山东信托秋实 1169 号单一资金信托项目 06	沂源浙鲁基础建设有限公司	2019/5/23	2028/9/12	15,000	7.50
85	济南力诺单一资金信托计划	力诺集团股份有限公司	2019/5/28	2021/5/28	190,000	8.50
	合计				20,020,969	

(3) 其他债权投资

单位：千元

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
债券				
—政府债券	7,944,201	不适用	不适用	不适用
—金融债券	23,417,073	不适用	不适用	不适用
—企业债券	10,105,663	不适用	不适用	不适用
合计	41,466,937	不适用	不适用	不适用

本行其他债权投资包括政府债券、金融债券及企业债券，截至 2019 年 6 月 30 日合计余额 414.67 亿元。

截至 2019 年 6 月末，其他债权投资明细如下：

单位：千元

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
政府债券							
1	07 国债 13	中华人民共和国财政部	66,444	4.52	不适用	2017/07/06	2027/08/16
2	10 付息国债 09	中华人民共和国财政部	64,363	3.96	不适用	2012/01/13	2030/04/15

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
3	10 附息国债 18	中华人民共和国财政部	64,012	4.03	不适用	2019/01/01	2040/06/21
4	10 附息国债 19	中华人民共和国财政部	201,625	3.41	不适用	2017/07/06	2020/06/24
5	10 附息国债 26	中华人民共和国财政部	85,612	3.96	不适用	2019/01/01	2040/08/16
6	13 附息国债 16	中华人民共和国财政部	110,731	4.32	不适用	2014/04/22	2033/08/12
7	14 附息国债 03	中华人民共和国财政部	345,612	4.44	不适用	2019/01/01	2021/01/16
8	14 附息国债 12	中华人民共和国财政部	261,157	4.00	不适用	2019/01/01	2024/06/19
9	14 附息国债 13	中华人民共和国财政部	598,218	4.02	不适用	2018/03/14	2021/07/03
10	14 附息国债 21	中华人民共和国财政部	42,481	4.13	不适用	2018/11/07	2024/09/18
11	14 附息国债 24	中华人民共和国财政部	93,920	3.70	不适用	2018/11/23	2021/10/23
12	17 山东 05	山东省人民政府	104,414	4.23	AAA	2019/01/01	2024/05/22
13	17 山东 06	山东省人民政府	206,729	4.21	AAA	2017/06/12	2022/05/22
14	18 青岛 04	青岛市人民政府	104,536	3.71	AAA	2018/08/28	2021/08/28
15	17 山东 11	山东省人民政府	103,915	4.05	AAA	2017/09/15	2027/09/15
16	15 附息国债 11	中华人民共和国财政部	50,359	3.10	不适用	2017/07/06	2020/05/28
17	15 附息国债 26	中华人民共和国财政部	153,542	3.05	不适用	2017/03/31	2022/10/22
18	19 天津 01	天津市人民政府	40,475	2.94	AAA	2019/01/30	2021/01/28
19	19 天津 02	天津市人民政府	30,437	3.34	AAA	2019/01/28	2024/01/28
20	19 天津 04	天津市人民政府	152,187	3.34	AAA	2019/01/30	2024/01/28
21	19 天津 06	天津市人民政府	10,146	3.34	AAA	2019/01/28	2024/01/28
22	19 天津 07	天津市人民政府	40,105	3.51	AAA	2019/01/28	2029/01/28
23	19 天津 08	天津市人民政府	10,138	3.12	AAA	2019/01/28	2022/01/28
24	19 天津 09	天津市人民政府	172,479	3.34	AAA	2019/01/30	2024/01/28
25	19 天津 10	天津市人民政府	81,167	3.34	AAA	2019/01/28	2024/01/28
26	19 天津 11	天津市人民政府	10,146	3.34	AAA	2019/01/28	2024/01/28
27	19 天津 20	天津市人民政府	312,365	3.41	AAA	2019/05/13	2024/05/13
28	19 山东 26	山东省人民政府	99,879	3.31	AAA	2019/06/26	2024/06/26
29	19 山东 27	山东省人民政府	20,014	3.17	AAA	2019/06/26	2022/06/26
30	16 附息国债 25	中华人民共和国财政部	20,134	2.79	不适用	2016/11/17	2023/11/17
31	17 附息国债 01	中华人民共和国财政部	101,297	2.88	不适用	2018/09/27	2022/01/12
32	17 附息国债 02	中华人民共和国财政部	50,702	2.77	不适用	2017/07/06	2020/01/19
33	17 附息国债 08	中华人民共和国财政部	151,638	3.23	不适用	2018/04/04	2020/04/27
34	17 附息国债 10	中华人民共和国财政部	133,148	3.52	不适用	2018/09/25	2027/05/04
35	17 附息国债 13	中华人民共和国财政部	758,000	3.57	不适用	2019/06/26	2024/06/22
36	17 附息国债 16	中华人民共和国财政部	594,072	3.46	不适用	2019/06/26	2020/07/27

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
37	17 附息国债 20	中华人民共和国财政部	317,250	3.69	不适用	2018/04/10	2024/09/21
38	17 附息国债 21	中华人民共和国财政部	136,467	3.73	不适用	2017/11/16	2022/10/19
39	17 附息国债 23	中华人民共和国财政部	134,633	3.60	不适用	2017/11/23	2020/10/26
40	17 附息国债 25	中华人民共和国财政部	157,233	3.82	不适用	2018/12/10	2027/11/02
41	18 附息国债 04	中华人民共和国财政部	106,156	3.85	不适用	2018/12/10	2028/02/01
42	18 附息国债 07	中华人民共和国财政部	101,777	3.42	不适用	2019/01/29	2021/04/12
43	18 附息国债 08	中华人民共和国财政部	151,481	3.06	不适用	2018/11/20	2020/04/19
44	18 附息国债 11	中华人民共和国财政部	186,411	3.69	不适用	2019/04/12	2028/05/17
45	18 附息国债 13	中华人民共和国财政部	297,413	3.61	不适用	2018/08/02	2025/06/07
46	18 附息国债 14	中华人民共和国财政部	62,445	3.24	不适用	2018/12/06	2021/07/05
47	18 附息国债 16	中华人民共和国财政部	187,765	3.30	不适用	2018/12/21	2023/07/12
48	18 附息国债 17	中华人民共和国财政部	83,108	3.97	不适用	2018/11/05	2048/07/23
49	18 附息国债 20	中华人民共和国财政部	94,601	3.60	不适用	2018/12/18	2025/09/06
50	18 附息国债 21	中华人民共和国财政部	102,920	3.17	不适用	2019/05/15	2021/10/11
51	18 附息国债 23	中华人民共和国财政部	10,339	3.29	不适用	2019/03/14	2023/10/18
52	18 附息国债 28	中华人民共和国财政部	40,699	3.22	不适用	2019/05/09	2025/12/06
53	18 青岛债 08	青岛市人民政府	10,527	3.90	AAA	2018/10/08	2023/09/27
54	18 青岛债 09	青岛市人民政府	10,576	4.07	AAA	2018/10/08	2025/09/27
55	18 青岛债 10	青岛市人民政府	10,527	3.90	AAA	2018/10/08	2023/09/27
56	18 天津债 34	天津市人民政府	94,397	3.85	AAA	2018/10/12	2023/10/12
57	19 附息国债 03	中华人民共和国财政部	120,342	2.69	不适用	2019/06/11	2022/03/07
58	19 山东债 01	山东省人民政府	60,865	3.33	AAA	2019/01/25	2024/01/25
59	19 山东债 06	山东省人民政府	20,072	3.16	AAA	2019/02/25	2024/02/25
	政府债小计		7,944,202				
金融债券							
1	18 中铁股 ABN001 优先	中国中铁股份有限公司	205,645	5.48	AAA	2018/06/21	2021/06/21
2	18 保利置业 ABN001 优先 A	保利置业集团有限公司(上海)	103,295	5.30	AAA	2018/09/10	2038/09/10

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
3	18 国药控股 ABN002 优先 A	国药控股(中国)融资租赁有限公司	68,947	5.90	AAA	2018/09/26	2021/11/26
4	19 东兴投资 ABN001 优先级	上海东兴投资控股发展有限公司	101,487	4.80	AAA	2019/03/15	2037/03/15
5	19 平安小微 ABN002 优先 A	平安国际融资租赁有限公司	100,839	4.50	AAA	2019/04/29	2020/09/15
6	19 绵阳投控 ABN001 优先 A1	原始权益人待定	10,005	4.50	AA+	2019/06/18	2020/06/18
7	19 绵阳投控 ABN001 优先 A2	原始权益人待定	89,986	5.00	AA+	2019/06/18	2021/06/18
8	09 国开 12	国家开发银行	50,820	2.95	不适用	2009/09/23	2019/09/23
9	19 农发清发 01	中国农业发展银行	20,019	3.11	不适用	2019/06/13	2021/06/13
10	10 国开 24	国家开发银行	19,898	2.70	不适用	2010/11/12	2020/08/26
11	10 农发 09	中国农业发展银行	31,153	3.50	不适用	2010/11/10	2020/08/23
12	11 国开 52	国家开发银行	32,233	4.87	不适用	2012/06/14	2021/09/20
13	18 福建海峡银行 CD047	福建海峡银行股份有限公司	68,959	3.83	AA+	2018/12/25	2019/12/24
14	18 湖北银行 CD107	湖北银行股份有限公司	198,090	3.85	AA+	2018/10/30	2019/10/29
15	18 广东南粤银行 CD116	广东南粤银行股份有限公司	99,598	3.75	AA+	2018/11/20	2019/08/20
16	19 厦门农商行 CD031	厦门农村商业银行股份有限公司	96,706	3.78	AA+	2019/06/20	2020/06/20
17	19 桂林银行 CD120	桂林银行股份有限公司	96,713	3.75	AA+	2019/06/25	2020/06/24
18	19 厦门农商行 CD040	厦门农村商业银行股份有限公司	96,647	3.75	AA+	2019/06/27	2020/06/26
19	19 重庆银行 CD061	重庆银行股份有限公司	97,184	3.35	AAA	2019/05/23	2020/05/23
20	13 国开 09	国家开发银行	208,221	4.45	不适用	2019/01/01	2023/01/17
21	江南 1A3	江苏江南农村商业银行股份有限公司	52,483	3.85	AAA	2019/04/19	2020/04/02
22	江南 1A4	江苏江南农村商业银行股份有限公司	63,577	3.85	AAA	2019/04/19	2020/04/13
23	江南 1A5	江苏江南农村商业银行股份有限公司	35,321	3.85	AAA	2019/04/19	2020/04/13
24	14 国开 17	国家开发银行	118,691	5.24	不适用	2019/01/01	2029/07/04
25	14 国开 21	国家开发银行	216,425	5.10	不适用	2017/07/03	2021/08/07
26	14 国开 22	国家开发银行	166,661	5.02	不适用	2017/04/12	2024/08/21
27	14 进出 69	中国进出口银行	10,356	4.34	不适用	2015/01/14	2019/10/21
28	铁建 005A	中铁建资产管理有限公司	192,223	4.88	AAA	2018/08/10	2020/02/19
29	恒信 08A3	海通恒信国际租赁股份有限公司	102,568	5.83	AAA	2018/08/21	2021/02/18

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
30	PR09 优	海通恒信国际租赁股份有限公司	14,287	5.00	AAA	2018/09/20	2019/11/20
31	15 国开 10	国家开发银行	103,773	4.21	不适用	2017/07/04	2025/04/13
32	15 国开 16	国家开发银行	211,247	3.94	不适用	2018/06/04	2022/07/10
33	15 国开 20	国家开发银行	154,912	3.46	不适用	2016/05/26	2020/09/24
34	15 国开 21	国家开发银行	113,436	3.59	不适用	2017/12/04	2022/10/22
35	15 进出 03	中国进出口银行	306,882	3.85	不适用	2018/09/17	2020/01/26
36	15 进出 04	中国进出口银行	196,282	3.95	不适用	2016/11/22	2022/01/26
37	15 进出 14	中国进出口银行	830,698	3.87	不适用	2018/10/17	2025/09/14
38	15 农发 04	中国农业发展银行	154,463	3.93	不适用	2016/11/24	2022/02/27
39	15 农发 05	中国农业发展银行	257,291	3.97	不适用	2018/06/13	2025/02/27
40	15 农发 12	中国农业发展银行	154,728	4.18	不适用	2016/11/24	2022/05/04
41	八局 1 优	中国建筑第八工程局有限公司	205,511	4.90	AAA	2018/11/06	2021/07/23
42	PR 二 A1	国药控股(中国)融资租赁有限公司	11,370	4.91	AAA	2018/11/28	2019/07/26
43	PR 二局 01	深圳前海联捷商业保理有限公司	44,668	4.68	AAA	2018/12/26	2019/12/20
44	PR 二局 02	深圳前海联捷商业保理有限公司	91,897	4.25	AAA	2019/01/23	2020/01/17
45	PR 租 01	中远海运租赁有限公司	54,394	4.50	AAA	2019/01/29	2020/05/20
46	19 平 1A3	平安国际融资租赁有限公司	51,126	4.40	AAA	2019/03/28	2021/09/20
47	19 平 1B	平安国际融资租赁有限公司	7,041	7.00	AA+	2019/03/28	2021/12/20
48	PR19 远 A	远东国际租赁有限公司	34,040	5.00	AAA	2019/03/29	2021/01/26
49	中车保 1A	中车商业保理有限公司	15,147	3.50	AAA	2019/03/26	2020/07/10
50	19 远东 2B	远东国际租赁有限公司	29,364	4.10	AAA	2019/04/04	2020/12/31
51	19 平 2A2	平安国际融资租赁有限公司	50,400	4.70	AAA	2019/04/23	2021/06/25
52	PR19 四 A	远东国际租赁有限公司	50,239	4.60	AAA	2019/04/26	2021/09/30
53	十七 01	中国十七冶集团有限公司	90,031	4.20	AAA	2019/06/28	2022/06/21
54	16 进出 02	中国进出口银行	101,138	3.07	不适用	2019/06/26	2021/02/22
55	16 进出 16	中国进出口银行	152,934	3.30	不适用	2019/06/26	2021/12/05
56	16 农发 03	中国农业发展银行	50,684	3.01	不适用	2016/05/26	2021/01/06
57	16 农发 04	中国农业发展银行	50,704	3.32	不适用	2018/11/23	2023/01/06
58	16 农发 13	中国农业发展银行	50,221	2.98	不适用	2016/10/28	2021/04/06
59	16 农发 17	中国农业发展银行	20,272	3.54	不适用	2016/11/04	2023/04/22
60	16 江西银行绿色金融 01	江西银行股份有限公司	103,334	3.41	AA+	2016/07/14	2019/07/14
61	16 民泰商行小微 01	浙江民泰商业银行股份有限公司	103,102	3.39	AA	2016/11/30	2019/08/09
62	16 汉口银行小微 03	汉口银行股份有限公司	102,577	3.12	AA+	2016/09/06	2019/09/06

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
63	16 贵阳银行小微 01	贵阳银行股份有限公司	102,358	3.30	AA+	2016/10/28	2019/10/28
64	16 青岛银行绿色金融 03	青岛银行股份有限公司	102,072	3.30	AA+	2016/11/24	2019/11/24
65	16 南京银行 01	南京银行股份有限公司	102,196	3.30	AAA	2016/11/17	2019/11/17
66	17 国开绿债 01	国家开发银行	103,084	3.86	不适用	2017/04/05	2022/02/23
67	17 国开 01	国家开发银行	123,873	3.85	不适用	2017/08/10	2024/01/09
68	17 国开 06	国家开发银行	370,121	4.02	不适用	2019/03/07	2022/04/17
69	17 国开 10	国家开发银行	173,918	4.04	不适用	2019/05/08	2027/04/10
70	17 国开 15	国家开发银行	191,478	4.24	不适用	2019/04/23	2027/08/24
71	17 进出 03	中国进出口银行	433,289	4.11	不适用	2019/06/26	2027/03/20
72	17 进出 09	中国进出口银行	371,974	4.11	不适用	2019/06/26	2022/07/10
73	17 进出 10	中国进出口银行	104,789	4.03	不适用	2018/04/04	2020/08/07
74	17 农发 05	中国农业发展银行	224,854	3.85	不适用	2017/09/21	2027/01/06
75	17 农发 09	中国农业发展银行	350,663	4.13	不适用	2018/06/07	2022/04/21
76	17 农发 11	中国农业发展银行	398,395	4.12	不适用	2019/06/26	2020/08/23
77	17 农发 12	中国农业发展银行	106,250	4.21	不适用	2018/01/19	2022/08/23
78	17 农发 15	中国农业发展银行	806,348	4.39	不适用	2019/01/01	2027/09/08
79	17 哈市银行绿色金融 01	哈尔滨银行股份有限公司	10,185	4.79	AAA	2019/02/21	2020/04/11
80	17 长沙银行绿色金融 01	长沙银行股份有限公司	81,625	4.90	AA+	2017/05/16	2020/05/16
81	17 甘肃银行绿色金融债	甘肃银行股份有限公司	101,777	4.90	AA+	2017/05/24	2020/05/24
82	17 甘肃银行三农债 02	甘肃银行股份有限公司	105,798	4.85	AA+	2017/08/10	2020/08/10
83	17 贵阳银行小微 01	贵阳银行股份有限公司	105,851	4.80	AA+	2017/08/11	2020/08/11
84	17 郑州银行绿色金融 01	郑州银行股份有限公司	105,433	4.70	AAA	2017/09/07	2020/09/07
85	17 徽商银行绿色金融 01	徽商银行股份有限公司	105,011	4.49	AAA	2017/09/08	2020/09/08
86	17 湘江银行绿色金融 01	华融湘江银行股份有限公司	209,732	4.90	AAA	2017/11/23	2020/11/23
87	17 济南农商债 01	济南农村商业银行股份有限公司	102,485	4.79	AA	2017/02/14	2020/02/14
88	17 青岛农商绿色金融 01	青岛农村商业银行股份有限公司	105,598	4.70	AA+	2019/02/21	2020/08/01
89	17 建元 4 优先	中国建设银行股份有限公司	64,061	4.87	AAA	2017/08/22	2027/09/26
90	17 启元 1A2	广发银行股份有限公司	1,729	5.10	AAA	2017/09/15	2019/10/26
91	17 龙居 1A	华夏银行股份有限公司	49,839	4.98	AAA	2017/10/17	2027/03/26

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
		公司					
92	17和信1A1	招商银行股份有限公司	20,062	4.98	AAA	2017/10/19	2019/08/26
93	17建元5A2	中国建设银行股份有限公司	39,308	4.93	AAA	2017/10/16	2041/07/26
94	17建元6A1	中国建设银行股份有限公司	24,587	4.95	AAA	2019/03/19	2021/04/26
95	17建元8A1	中国建设银行股份有限公司	38,161	5.25	AAA	2017/11/27	2019/11/26
96	18国开06	国家开发银行	341,421	4.73	不适用	2019/06/26	2025/04/02
97	18国开11	国家开发银行	62,701	3.76	不适用	2019/06/24	2023/08/14
98	18国开11	国家开发银行	163,896	3.76	不适用	2019/06/24	2023/08/14
99	18国开14	国家开发银行	210,319	4.15	不适用	2019/01/10	2025/10/26
100	18进出09	中国进出口银行	155,245	4.37	不适用	2019/01/28	2023/06/19
101	18进出10	中国进出口银行	21,845	4.89	不适用	2019/01/21	2028/03/26
102	18农发06	中国农业发展银行	53,272	4.65	不适用	2019/03/14	2028/05/11
103	18农发08	中国农业发展银行	155,657	4.37	不适用	2018/09/05	2023/05/25
104	18农发09	中国农业发展银行	143,348	4.24	不适用	2018/12/21	2021/06/01
105	18农发11	中国农业发展银行	10,396	4.00	不适用	2019/06/24	2025/11/12
106	18农发12	中国农业发展银行	102,179	3.30	不适用	2019/03/06	2021/11/21
107	18农发13	中国农业发展银行	143,312	3.55	不适用	2019/06/17	2023/11/21
108	18甘肃银行三农债01	甘肃银行股份有限公司	51,275	4.87	AAA	2018/05/24	2021/05/25
109	18天津银行02	天津银行股份有限公司	101,918	4.90	AAA	2018/06/20	2021/06/20
110	18盛京银行01	盛京银行股份有限公司	208,358	4.35	AAA	2018/11/12	2021/08/17
111	18青岛农商绿色金融01	青岛农村商业银行股份有限公司	52,811	4.50	AA+	2018/07/24	2021/07/24
112	18洛银租赁债	洛银金融租赁股份有限公司	103,558	4.60	AA+	2018/11/15	2021/11/15
113	18浙商银行01	浙商银行股份有限公司	52,640	4.39	AAA	2018/08/29	2021/08/29
114	18交通银行小微债	交通银行股份有限公司	20,561	3.79	AAA	2018/11/30	2021/11/30
115	18欣荣1A	瑞福德汽车金融有限公司	19,288	5.15	AAA	2018/04/24	2020/02/26
116	18工元3A1	中国工商银行股份有限公司	25,798	4.69	AAA	2018/05/28	2019/11/26
117	18建元9A2_bc	中国建设银行股份有限公司	84,731	4.93	AAA	2018/05/23	2020/09/26
118	18建元10A1_bc	中国建设银行股份有限公司	41,951	4.80	AAA	2018/06/14	2019/11/26
119	18飞驰建融2A	中国建设银行股份有限公司	54,025	5.12	AAA	2018/06/07	2020/10/26
120	18和享1A	招商银行股份有限公司	20	4.78	AAA	2018/07/03	2019/08/26
121	18工元4A1	中国工商银行股份有限公司	43,289	4.78	AAA	2018/06/26	2020/03/26
122	18工元5A1	中国工商银行股份有限公司	91,843	4.57	AAA	2018/07/10	2020/05/26

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
123	18中盈2A2	中国银行股份有限公司	155,010	4.72	AAA	2018/07/11	2021/01/26
124	18唯盈2A2_bc	东风日产汽车金融有限公司	29,421	4.43	AAA	2018/07/24	2019/11/26
125	18工元6A1	中国工商银行股份有限公司	53,013	4.55	AAA	2018/07/17	2020/07/26
126	18工元6A2	中国工商银行股份有限公司	104,880	5.15	AAA	2018/07/17	2024/02/26
127	18建元12A2_bc	中国建设银行股份有限公司	105,012	5.05	AAA	2018/08/02	2024/03/26
128	18福元2A2_bc	福特汽车金融(中国)有限公司	61,514	4.04	AAA	2018/08/07	2019/12/26
129	18兴银2A	兴业银行股份有限公司	42,146	4.20	AAA	2018/08/07	2020/03/17
130	18飞驰建融4A	中国建设银行股份有限公司	131,831	3.90	AAA	2018/08/10	2020/10/26
131	18吉时代1优先_bc	吉致汽车金融有限公司	31,021	4.00	AAA	2018/08/17	2019/12/26
132	18瑞泽2优先	奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	41,857	4.24	AAA	2018/08/15	2020/06/26
133	18工元8A2	中国工商银行股份有限公司	104,172	4.90	AAA	2018/08/24	2025/09/26
134	18建元13A3_bc	中国建设银行股份有限公司	104,060	4.90	AAA	2018/08/24	2024/02/26
135	18工元9A2	中国工商银行股份有限公司	104,319	4.90	AAA	2018/08/28	2024/10/26
136	18工元10A2	中国工商银行股份有限公司	103,696	4.80	AAA	2018/09/26	2025/07/26
137	18建元15A2_bc	中国建设银行股份有限公司	103,669	4.78	AAA	2018/09/26	2023/11/26
138	18交盈1A2	交通银行股份有限公司	103,243	4.78	AAA	2018/09/28	2023/04/26
139	18工元11A2	中国工商银行股份有限公司	103,405	4.74	AAA	2018/10/16	2024/10/26
140	18惠益M1A2	中信银行股份有限公司	102,679	4.65	AAA	2018/10/26	2024/04/26
141	18建元16A2_bc	中国建设银行股份有限公司	101,018	4.09	AAA	2018/10/31	2021/05/26
142	18建元16A3_bc	中国建设银行股份有限公司	90,128	4.50	AAA	2019/03/19	2023/11/26
143	18建元17A2_bc	中国建设银行股份有限公司	102,457	4.55	AAA	2018/11/09	2024/11/26
144	18和家1优先A	招商银行股份有限公司	115,185	3.95	AAA	2018/11/21	2023/03/19
145	18交元3B	交通银行股份有限公司	100,358	3.95	AA+	2018/11/16	2020/01/23
146	18工元安居1A2	中国工商银行股份有限公司	202,826	4.30	AAA	2018/11/23	2025/01/26
147	18建元19A2_bc	中国建设银行股份有限公司	203,781	4.40	AAA	2018/11/28	2024/03/26
148	18工元安居2A2	中国工商银行股份有限公司	101,310	4.30	AAA	2018/11/28	2024/06/26
149	18兴晴1A	兴业消费金融股份公司	27,628	3.99	AAA	2018/12/07	2019/12/02
150	18建元21A3_bc	中国建设银行股份有限公司	93,190	4.50	AAA	2018/12/13	2024/08/26

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
151	18 中盈万家 1A3	中国银行股份有限公司	114,206	4.29	AAA	2018/12/12	2025/06/26
152	18 工元安居 3A2	中国工商银行股份有限公司	101,561	4.35	AAA	2018/12/06	2024/04/26
153	18 兴元 4A2	兴业银行股份有限公司	185,555	4.69	AAA	2018/12/13	2026/02/26
154	18 钱江 1A	杭州银行股份有限公司	7,875	4.20	AAA	2018/12/18	2020/04/26
155	18 工元安居 4A2	中国工商银行股份有限公司	102,315	4.50	AAA	2018/12/21	2024/05/26
156	18 工元安居 5A2	中国工商银行股份有限公司	204,603	4.50	AAA	2018/12/25	2024/05/26
157	18 建元 22A2_bc	中国建设银行股份有限公司	102,993	4.65	AAA	2018/12/28	2025/05/26
158	19 国开 02	国家开发银行	303,094	3.03	不适用	2019/06/20	2022/01/18
159	19 国开 03	国家开发银行	765,432	3.30	不适用	2019/06/26	2024/02/01
160	19 国开 05	国家开发银行	139,448	3.48	不适用	2019/04/02	2029/01/08
161	19 国开 06	国家开发银行	190,854	2.65	不适用	2019/06/18	2020/04/23
162	19 国开 07	国家开发银行	250,974	3.18	不适用	2019/06/20	2022/05/17
163	19 进出 02	中国进出口银行	150,979	2.58	不适用	2019/05/17	2020/03/18
164	19 进出 03	中国进出口银行	150,641	2.96	不适用	2019/05/20	2022/02/11
165	19 进出 04	中国进出口银行	100,333	2.70	不适用	2019/06/10	2020/05/13
166	19 进出 05	中国进出口银行	240,673	3.28	不适用	2019/06/24	2024/02/11
167	19 进出 06	中国进出口银行	50,293	3.37	不适用	2019/06/24	2022/06/03
168	19 进出 10	中国进出口银行	40,190	3.86	不适用	2019/06/24	2029/05/20
169	19 农发 01	中国农业发展银行	20,181	3.75	不适用	2019/06/19	2029/01/25
170	19 农发 02	中国农业发展银行	301,595	2.43	不适用	2019/04/19	2020/03/18
171	19 农发 03	中国农业发展银行	231,529	3.20	不适用	2019/06/20	2022/04/03
172	19 农发 04	中国农业发展银行	151,199	3.51	不适用	2019/06/19	2024/04/03
173	19 日照银行绿色金融 01	日照银行股份有限公司	80,450	3.70	AA	2019/03/04	2022/02/28
174	19 徽商银行 01	徽商银行股份有限公司	20,116	3.52	AAA	2019/03/08	2022/03/08
175	19 吉林银行小微债 01	吉林银行股份有限公司	10,029	3.70	AAA	2019/04/08	2022/04/04
176	19 青岛银行债 03	青岛银行股份有限公司	200,106	3.70	AAA	2019/05/31	2022/05/31
177	19 郑州银行绿色金融 01	郑州银行股份有限公司	100,134	3.70	AAA	2019/06/05	2022/06/05
178	19 飞驰建融 1A	中国建设银行股份有限公司	23,077	3.30	AAA	2019/04/03	2020/10/26
179	19 飞驰建普 1A	中国建设银行股份有限公司	436	2.97	AAA	2019/03/11	2019/07/26
180	19 建元 1A3_bc	中国建设银行股份有限公司	89,228	4.05	AAA	2019/03/08	2024/03/26
181	19 兴银 1A	兴业银行股份有限公司	36,762	3.43	AAA	2019/03/14	2020/12/17
182	19 兴银 1B	兴业银行股份有限公司	100,639	4.50	AA+	2019/03/14	2021/03/17

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
183	19 住元 1A1	中德住房储蓄银行 有限责任公司	46,337	3.29	AAA	2019/03/27	2020/04/26
184	19 住元 1A2	中德住房储蓄银行 有限责任公司	101,713	4.48	AAA	2019/03/27	2025/01/26
185	19 和智 1 优 先 C	招商银行股份有限公司	98,236	4.89	A+	2019/04/18	2021/08/26
186	19 兴元 1A2	兴业银行股份有限 公司	90,587	3.90	AAA	2019/04/25	2023/06/23
187	19 建 元 2A2_bc	中国建设银行股份 有限公司	28,018	3.86	AAA	2019/04/26	2023/06/26
188	19 惠 益 M3A2	中信银行股份有限 公司	100,033	4.00	AAA	2019/06/28	2024/09/26
189	18 农业银 行 CD190	中国农业银行股份 有限公司	199,586	3.54	AAA	2018/11/06	2019/08/06
190	18 中信银 行 CD283	中信银行股份有限 公司	99,744	3.57	AAA	2018/11/12	2019/08/12
191	18 东营银 行 CD094	东营银行股份有限 公司	199,373	3.80	AA	2018/11/12	2019/08/12
192	19 渤海银 行 CD119	渤海银行股份有限 公司	297,618	3.08	AAA	2019/04/19	2019/10/19
193	15 进出 19	中国进出口银行	98,847	3.88	不适用	2019/05/21	2036/01/12
194	16 国开 05	国家开发银行	49,045	3.80	不适用	2019/06/26	2036/01/25
195	16 进出 03	中国进出口银行	122,369	3.33	不适用	2019/02/22	2026/02/22
196	16 进出 03	中国进出口银行	19,737	3.33	不适用	2019/02/22	2026/02/22
	金融债小计		23,417,073				
企业债							
1	18 富 邦 SCP001	宁波富邦控股集团 有限公司	51,914	6.40	AA	2018/11/30	2019/08/27
2	19 海国鑫 泰 SCP003	北京海国鑫泰投资 控股中心	50,713	4.09	AAA	2019/02/21	2019/11/18
3	19 润 华 SCP001	润华集团股份有限 公司	50,955	7.00	AA	2019/03/22	2019/12/17
4	15 信威通 信 PPN001	北京信威通信技术 股份有限公司	100,000	7.50	AA	2019/05/31	2017/08/06
5	16 中交一 公 PPN001	中交一公局集团有 限公司	103,105	4.50	AAA	2016/11/10	2019/11/10
6	16 南通高 新 PPN002	南通高新技术产业 开发区总公司	103,297	3.98	AA	2016/08/26	2019/08/26
7	16 相城城 建 PPN003	苏州市相城城市建 设投资(集团)有限 公司	51,436	3.88	AA	2016/09/29	2019/09/29
8	16 滨 投 PPN001	常熟市滨江城市建 设经营投资有限责 任公司	103,515	4.13	AA	2016/08/16	2019/08/16
9	16 悦 达 PPN001	江苏悦达集团有限 公司	102,510	4.70	AA+	2016/10/25	2019/10/25
10	16 黄石城 投 PPN001	黄石市城市建设投 资开发有限责任公 司	50,802	4.80	AA	2016/11/24	2021/11/24
11	16 邯 郸 交 建 PPN003	邯郸市交通建设有 限公司	41,310	4.00	AA	2016/08/25	2019/08/24
12	16 邢 台 路 桥 PPN001	邢台路桥建设总公 司	51,519	4.25	AA	2016/09/23	2019/09/23

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
13	16 新海连 PPN001	江苏新海连发展集团有限公司	51,841	4.50	AA	2016/08/25	2019/08/25
14	16 淄博高新 PPN002	淄博高新技术产业开发区国有资产经营管理公司	101,325	4.50	AA	2016/09/21	2021/09/21
15	16 沔西开发 PPN001	陕西省西咸新区沔西新城开发建设(集团)有限公司	103,733	4.50	AA	2016/08/29	2019/08/18
16	16 太湖新城 PPN001	无锡市太湖新城发展集团有限公司	103,510	4.10	AA+	2016/08/18	2019/08/18
17	16 江津城建 PPN002	重庆市江津区滨江新城开发建设集团有限公司	51,743	4.90	AA	2016/11/30	2019/09/28
18	16 江津城建 PPN003	重庆市江津区滨江新城开发建设集团有限公司	61,265	4.20	AA	2016/11/09	2019/11/09
19	16 中关村科技 PPN001	江苏中关村科技产业园控股集团有限公司	100,699	5.10	AA	2016/09/30	2021/09/30
20	16 绵阳投资 PPN002	绵阳市投资控股(集团)有限公司	103,258	4.90	AA	2016/11/09	2019/11/09
21	16 荆门城投 PPN001	荆门市城市建设投资有限公司	20,659	3.89	AA	2016/08/17	2019/08/17
22	16 株洲循环 PPN001	株洲循环经济投资发展集团有限公司	102,413	4.39	AA	2016/10/12	2019/10/12
23	16 盐城城南 PPN001	盐城市城南新区开发建设投资有限公司	70,705	4.20	AA	2016/10/28	2021/10/28
24	16 蚌埠城投 PPN001	蚌埠市城市投资控股有限公司	103,256	3.98	AA	2016/08/26	2021/08/26
25	16 兰州城投 PPN003	兰州市城市发展投资有限公司	101,083	4.10	AA+	2016/10/11	2021/10/10
26	17 济南滨河 PPN001	济南滨河新区建设投资集团有限公司	52,685	5.50	无评级	2017/10/26	2022/10/26
27	17 任兴 PPN001	任兴集团有限公司	53,356	6.98	AA	2017/07/31	2022/07/28
28	17 郑州经开 PPN001	郑州经开投资发展有限公司	51,685	6.00	AA	2017/05/18	2022/05/18
29	17 岳阳经开 PPN001	岳阳经济开发区开发建设投资有限公司	84,839	6.35	AA	2017/07/26	2020/07/26
30	18 滨州城投 PPN001	滨州市城投投资集团有限公司	145,794	6.40	AA+	2018/04/02	2021/04/02
31	18 长沙高新 PPN001	长沙高新控股集团有限公司	208,349	6.99	AA	2018/02/12	2023/02/12
32	18 平安租赁 PPN005	平安国际融资租赁有限公司	84,021	5.30	AAA	2018/10/26	2019/07/31
33	18 富邦 PPN003	宁波富邦控股集团有限公司	20,879	6.45	AA	2018/10/16	2019/10/16
34	18 国电云南 PPN001	国电云南电力有限公司	72,075	5.00	AAA	2018/11/13	2021/11/13
35	18 中原资产 PPN004	中原资产管理有限公司	104,185	5.78	AAA	2018/11/28	2021/11/28
36	19 嘉兴经技 PPN003	嘉兴经济技术开发区投资发展集团有限责任公司	60,362	5.20	AA	2019/04/24	2022/04/24

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
37	14 鲁国投 MTN001	山东省国有资产投资控股有限公司	52,428	5.65	AA+	2016/04/19	2019/09/30
38	15 鄂国资 MTN001	鄂尔多斯市国有资产投资控股集团有限公司	515,553	7.50	AA	2017/01/09	2020/05/06
39	15 蒙矿集 MTN001	内蒙古矿业(集团)有限责任公司	210,676	6.74	AA+	2016/04/06	2020/07/24
40	16 鲁重工 MTN001	山东重工集团有限公司	101,399	4.00	AAA	2017/01/06	2021/04/22
41	16 海药 MTN001	海南海药股份有限公司	41,443	4.30	AA	2016/09/02	2019/09/02
42	16 华联 MTN001	北京华联综合超市股份有限公司	30,976	4.50	AA	2016/09/01	2019/08/31
43	17 大连万达 MTN003	大连万达商业管理集团股份有限公司	101,107	5.30	AAA	2017/06/05	2020/06/05
44	17 奥克斯 MTN001	奥克斯集团有限公司	104,999	5.60	AA+	2017/09/14	2020/09/14
45	17 红豆 MTN002	红豆集团有限公司	103,622	5.83	AA+	2017/08/10	2020/08/10
46	17 大连万达 MTN001	大连万达商业管理集团股份有限公司	203,457	4.80	AAA	2017/03/10	2020/03/10
47	17 如意科技 MTN001	山东如意科技集团有限公司	206,371	7.50	AA	2017/12/14	2020/12/14
48	17 大连万达 MTN002	大连万达商业管理集团股份有限公司	101,593	5.20	AAA	2017/04/19	2020/04/19
49	17 鲁商 MTN001	山东省商业集团有限公司	10,377	6.50	AA+	2017/10/20	2020/10/20
50	17 浙国贸 MTN002	浙江省国际贸易集团有限公司	54,735	5.70	AA+	2017/08/11	2022/08/11
51	17 惠民建投 MTN001	济宁市兖州区惠民城建投资有限公司	103,833	6.70	AA	2017/06/12	2022/06/12
52	17 蚌埠城投 MTN001	蚌埠市城市投资控股有限公司	108,322	5.80	AA	2017/08/23	2022/08/23
53	17 威海国资 MTN001	威海市国有资本运营有限公司	106,762	5.20	AA+	2017/07/21	2022/07/20
54	17 西江 MTN002	广西西江开发投资集团有限公司	107,904	5.75	AA+	2017/08/10	2022/08/10
55	18 济宁高新 MTN001	济宁高新城建投资有限公司	21,671	6.50	AA+	2018/04/09	2023/03/14
56	18 临沂矿业 MTN002	临沂矿业集团有限责任公司	21,405	6.00	AA	2018/08/10	2023/08/10
57	18 齐鲁交通 MTN001	齐鲁交通发展集团有限公司	105,234	4.38	AAA	2018/08/20	2023/08/20
58	10 冀交通债	河北建投交通投资有限责任公司	20,490	4.95	AA	2015/07/22	2025/09/28
59	17 济高债	济南高新控股集团有限公司	30,418	5.70	AA+	2017/06/27	2023/06/27

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
60	19 金控 06	金融街控股股份有限公司	80,568	4.29	AAA	2019/05/23	2024/05/23
61	18 齐鲁 01	齐鲁交通发展集团有限公司	30,817	5.00	AAA	2018/06/19	2023/06/19
62	14 铁道 10	中国国家铁路集团有限公司	163,568	4.88	AAA	2015/05/15	2024/10/17
63	14 丹徒建投债	镇江市丹徒区建设投资有限公司	31,113	5.89	AA	2017/01/09	2021/11/03
64	14 铁道 11	中国国家铁路集团有限公司	53,451	4.53	AAA	2014/11/25	2024/11/05
65	17 黄发 01	青岛黄岛发展(集团)有限公司	104,376	6.30	AA+	2017/11/29	2016/05/11
66	18 保置 01	保利置业集团有限公司(上海)	148,132	5.28	AAA	2018/08/13	2021/08/13
67	G18 青信 1	青岛国信发展(集团)有限责任公司	210,558	5.00	AAA	2018/08/15	2023/08/13
68	18 蓉纾 01	成都交子金融控股集团有限公司	186,020	4.97	AAA	2019/01/02	2021/12/28
69	19 嘉高 01	嘉兴市高等级公路投资有限公司	101,037	4.88	AA+	2019/04/26	2024/04/26
70	19 沪唐 01	上海大唐融资租赁有限公司	101,142	5.38	AA+	2019/04/29	2022/04/29
71	19 唐租 02	大唐融资租赁有限公司	99,434	4.65	AA+	2019/05/23	2022/05/23
72	19 江控 02	江东控股集团有限责任公司	99,989	4.98	AA+	2019/06/14	2024/06/14
73	15 梵投债	贵州省梵净山投资控股集团有限公司	31,542	6.95	AA	2016/04/19	2022/01/28
74	15 汇丰投资债	萍乡市汇丰投资有限公司	31,022	6.60	AA	2016/12/15	2022/01/26
75	15 黔南投资债	黔南州投资有限公司	61,552	6.43	AA	2016/12/15	2022/03/09
76	15 丰城投债	丰城市城市建设投资有限公司	31,130	6.49	AA	2017/01/09	2022/02/10
77	15 通辽天诚债 01	内蒙古科尔沁城市建设投资集团有限公司	61,704	6.50	AA	2016/12/15	2022/03/11
78	15 泗洪债	泗洪县宏源国有资产经营有限公司	31,381	6.15	AA	2016/12/15	2022/03/16
79	15 天盈债	四川天盈实业有限责任公司	62,374	6.79	AA	2016/12/15	2022/03/25
80	15 洞庭新城债	岳阳市洞庭新城投资建设开发有限公司	30,754	6.15	AA	2016/12/15	2022/03/20
81	15 东南债	常熟东南资产经营投资有限公司	31,559	6.53	AA	2017/01/09	2022/03/26
82	15 滨中海债	滨州市中海创业投资经营有限公司	123,673	6.65	AA-	2016/04/08	2022/04/13
83	15 渝悦投债	重庆悦来投资集团有限公司	37,542	6.09	AA	2017/01/09	2022/04/29
84	15 丹阳高新债	丹阳市开发区高新技术产业发展有限公司	30,225	6.40	AA	2016/12/15	2022/04/24
85	15 建湖债	建湖县城市建设投资有限公司	60,849	6.30	AA	2016/12/15	2022/06/01
86	15 日照债	日照市城市建设投资集团有限公司	98,543	3.98	AA	2016/04/07	2022/12/07

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
87	15 昌乐债	昌乐县新城发展有限公司	212,096	5.18	AA-	2017/01/09	2022/12/16
88	16 寒亭停车项目债	潍坊公信国有资产经营有限公司	102,848	5.00	AA-	2016/07/15	2026/07/13
89	16 文专项债	文登金滩投资管理有限公司	127,782	3.97	AA	2016/04/12	2023/03/21
90	16 泰控债	泰安泰山控股有限公司	80,184	5.50	AA	2017/01/09	2023/04/26
91	16 营经开债 01	营口经济技术开发区城市开发建设投资有限公司	101,836	5.20	AA	2016/08/08	2023/08/05
92	16 青昌阳债	青岛昌阳投资开发有限公司	100,323	3.73	AA	2016/09/14	2023/09/12
93	17 滨江新城债	重庆市江津区滨江新城开发建设集团有限公司	104,943	6.40	AA	2017/09/14	2024/09/13
94	17 洪山城投债 01	武汉洪山城市建设投资有限公司	107,242	5.68	AA	2017/08/14	2024/08/10
95	17 宁高发债 02	江苏高淳经济开发区开发有限公司	107,800	6.08	AA	2017/08/16	2024/08/14
96	17 威海经开债	威海经济技术开发区国有资产经营集团有限公司	107,045	5.80	AA	2017/08/25	2024/08/23
97	17 汴投绿色债	开封市发展投资集团有限公司	106,839	6.10	AA	2017/09/12	2027/09/08
98	17 少海专项债	青岛少海投资发展有限公司	104,328	6.47	AA	2017/10/31	2024/10/31
99	18 铁道 07	中国国家铁路集团有限公司	105,653	4.88	AAA	2018/11/06	2023/03/22
100	18 铁道 13	中国国家铁路集团有限公司	103,702	4.51	AAA	2018/05/10	2023/05/10
101	18 青岛平度债	平度市国有资产经营管理有限公司	110,281	6.05	AA	2018/07/13	2025/07/11
102	18 铁道 19	中国国家铁路集团有限公司	106,057	4.18	AAA	2019/04/08	2023/07/05
103	19 大同煤矿 SCP001	大同煤矿集团有限责任公司	101,953	3.91	AAA	2019/01/09	2019/10/06
104	19 西安高新 SCP001	西安高新控股有限公司	10,168	3.50	AAA	2019/01/09	2019/10/06
105	18 紫光 PPN002	紫光集团有限公司	156,106	6.15	AAA	2018/12/26	2021/12/26
106	10 中石油 02	中国石油天然气集团有限公司	102,172	4.16	AAA	2010/08/16	2025/08/16
107	10 中石油 02	中国石油天然气集团有限公司	4,716	4.16	AAA	2010/08/16	2025/08/16
108	13 渝地产债	重庆市地产集团有限公司	42,832	6.30	AAA	2013/08/22	2020/08/22
109	13 平凉债	平凉市城乡建设投资有限责任公司	21,362	7.10	AA	2013/09/17	2020/09/17
110	14 南化债	南充经济开发区投资集团有限公司	63,206	8.28	AA	2014/04/21	2021/04/21
111	15 昌乐债	昌乐县新城发展有限公司	97,891	5.18	AA-	2017/01/09	2022/12/16
112	16 文登债	威海市文登区城市资产经营有限公司	135,470	4.80	AA	2016/05/26	2023/05/26
113	17 威中城债	威海市中城国有资产经营有限公司	107,205	6.05	AA	2017/11/02	2024/11/02

序号	名称	发行人	账面净值	利率	评级	买入日	到期日
	企业债小计		10,105,663				
	合计		41,466,937				

(4) 可供出售金融资产

报告期内，本行可供出售金融资产构成情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
政府债券	6,726,454	15.72	7,491,161	18.33	3,652,078	12.08
金融债券	21,240,810	49.65	17,168,311	42.00	10,217,347	33.79
企业债券	10,313,658	24.11	13,438,070	32.88	11,623,288	38.44
基金	2,687,189	6.28	-	-	-	-
权益投资	174,493	0.41	48,535	0.12	48,535	0.16
理财产品	1,640,000	3.83	2,730,000	6.68	4,696,700	15.53
小计	42,782,604	100.00	40,876,077	100.00	30,237,948	100.00
减：减值准备	16,918		66,111		66,111	
合计	42,765,686		40,809,966		30,171,837	

本行可供出售金融资产主要包括金融债券、企业债券、政府债券等。截至2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行可供出售金融资产总额分别为427.83亿元、408.76亿元及302.38亿元，其中，2017年末较2016年末增长35.18%，主要原因为：由于金融债券风险较低，收益稳定，2017年本行加大对金融债券的投资力度，金融债券金额增加69.51亿元。

本行可供出售金融资产中还存在部分股权投资，主要为对山东城商行联盟、中国银联等公司的股权投资。

截至2018年12月31日，可供出售金融资产中理财产品、基金及集合信托明细如下：

单位：千元、%

序号	名称	账面余额	收益率	购入日	到期日
1	南京银行鑫合理财	100,000	浮动收益	2018-07-04	2021-11-30
2	国开证券稳金5号资管计划	100,000	浮动收益	2018-08-16	2019-9-20
3	南京银行金梅花项目第七期	30,000	浮动收益	2013-07-10	2023-07-10
4	重庆农商银行天添金理财	300,000	4.60	2018-05-17	2019-7-5
5	济南农商富民金荷花理财	200,000	5.30	2018-12-21	2019-4-29

序号	名称	账面余额	收益率	购入日	到期日
6	平安养老稳金2号	150,000	5.35	2018-09-04	2019-5-21
7	平安养老聚盈系列稳金系列	50,000	5.35	2018-10-30	2019-5-22
8	渤海银行同业理财18289号	300,000	5.30	2018-06-05	2019-2-14
9	国开证券稳金7号资管计划	10,000	浮动收益	2018-12-21	2019-11-26
10	济南农商富民金荷花理财20181225	200,000	5.20	2018-11-27	2019-6-25
11	天府理财之“增富”机构理财产品(ZFJ18128)号	200,000	5.00	2018-12-28	2019-2-19
	合计	1,640,000			

截至2017年12月31日,可供出售金融资产中理财产品、基金及集合信托明细如下:

单位:千元, %

序号	名称	账面余额	收益率	购入日	到期日
1	国开共赢2017666	100,000	5.30	2017-12-25	2018-03-26
2	建信信托梧桐树18号	200,000	6.40	2017-12-04	2018-06-13
3	万家货币基金B	100,000	浮动收益	2017-12-26	2018-01-25
4	永赢货币基金	200,000	浮动收益	2017-12-22	2018-01-04
5	博时安丰18个月定开债券基金	200,000	浮动收益	2016-11-25	2018-04-30
6	贵阳银行同业理财	200,000	4.50	2016-08-24	2018-08-24
7	南京银行鑫合财富	100,000	浮动收益	2016-12-01	2021-11-30
8	广发银行同业理财	200,000	5.30	2017-09-15	2018-03-15
9	国开证券稳金5号资管计划	100,000	浮动收益	2017-09-19	2018-09-19
10	华夏银行1488号同业理财	300,000	5.30	2017-10-25	2018-01-25
11	平安养老聚盈团体1号	100,000	4.80	2017-04-21	2018-04-21
12	平安养老富盈人生	100,000	4.40	2017-01-20	2018-01-20
13	青岛农商063号同业理财	100,000	5.35	2017-10-30	2018-05-16
14	青岛农商210号同业理财	100,000	5.35	2017-10-30	2018-05-16
15	兴业银行同业理财	300,000	5.25	2017-10-30	2018-01-24
16	郑州银行同业理财	300,000	5.40	2017-11-14	2018-05-17
17	南京银行金梅花项目第七期	30,000	浮动收益	2013-07-10	2023-07-10
	合计	2,730,000			

截至2016年12月31日,可供出售金融资产中理财产品、基金以及集合信托明细如下:

单位:千元, %

序号	名称	账面余额	收益率	购入日	到期日
1	博时安丰18个月定开债券基金	200,000	浮动收益	2016-10-27	2018-4-30
2	成都农商银行同业理财 ZFJ16294	516,700	4.60	2016-11-15	2017-5-4

序号	名称	账面余额	收益率	购入日	到期日
3	成都农商银行同业理财 16320	200,000	5.00	2016-11-29	2017-5-25
4	重庆农商银行天添金 1697	200,000	4.10	2016-11-29	2017-3-2
5	东莞银行同业理财玉兰 2 号	200,000	4.20	2016-11-25	2017-6-6
6	光大银行同业理财 EB 4122	200,000	3.70	2016-11-16	2017-5-16
7	贵阳银行爽银财富 48	100,000	4.30	2016-8-16	2017-8-15
8	贵阳银行同业理财	200,000	4.50	2016-8-24	2018-8-24
9	华融证券融智 6 号	200,000	4.40	2016-10-19	2017-4-19
10	建信信托梧桐树	250,000	4.40	2016-8-22	2017-1-24
11	建信信托梧桐树 18 号	200,000	4.30	2016-11-17	2017-6-1
12	廊坊银行同业理财 A16C129	300,000	3.90	2016-8-26	2017-2-24
13	南京银行鑫合财富	100,000	浮动收益	2016-12-1	2021-11-30
14	平安养老富盈人生 246D	100,000	3.80	2016-5-10	2017-1-11
15	平安养老富盈人生 309D	100,000	3.90	2016-5-10	2017-3-15
16	平安养老富盈人生 365D	100,000	4.00	2016-5-10	2017-5-10
17	平安养老富盈人生	200,000	4.35	2016-11-29	2017-11-29
18	青岛农商同业理财 TE010	100,000	4.23	2016-10-25	2017-10-25
19	兴业银行和鑫财富 47	300,000	3.90	2016-11-17	2017-2-17
20	中信银行同业理财 98 A	200,000	4.00	2016-11-24	2017-3-2
21	郑州银行金梧桐同业理财 65	300,000	3.75	2016-8-29	2017-9-8
22	东营银行同业理财	200,000	3.80	2016-10-27	2017-4-27
23	吉林银行同业理财	200,000	3.85	2016-9-14	2017-3-13
24	南京银行金梅花项目第七期	30,000	浮动收益	2013-07-10	2023-7-10
	合计	4,696,700			

注：2019 年起，本行采用新金融工具准则，新金融工具准则下不再设置可供出售金融资产科目。

由上表，本行理财产品均为金融机构发行的非保本同业理财产品，收益来源为理财产品投资标准化债券类资产、存款、买入返售等中低风险资产获取的投资收益。产品均为非保本理财产品，发行方根据约定条件和实际投资收益向投资者支付收益，不保证投资者本金和收益安全。虽存在理财产品本金收益无法兑付的可能性，但因本行投资的理财产品主要投资于低风险资产，产品出现风险的概率较低，银行非保本预期收益型同业理财均到期兑付，故本行针对同业理财未计提减值；2019 年后，同业理财调整会计科目至交易性金融资产核算，无需计提减值。2019 年 1-6 月、2018 年、2017 年、2016 年，投资理财产品、基金、集合信托的收益分别为 1,365.15 万、7,090.14 万元、7,426.12 万元、7,524.05 万元。

本行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行的合并财务报表范围,主要包括理财产品、信托投资、资产管理计划、基金等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费,本行将其放在可供出售金融资产中核算,符合《企业会计准则解释第8号》的规定。

(5) 持有至到期投资

报告期内,本行持有至到期投资构成情况如下表所示:

单位:千元、%

项目	2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
政府债券	26,198,950	67.19	24,335,570	67.34	23,147,664	62.52
金融债券	12,141,076	31.14	11,368,551	31.46	13,443,771	36.31
企业债券	654,898	1.68	434,851	1.20	434,850	1.17
合计	38,994,924	100.00	36,138,972	100.00	37,026,285	100.00

本行持有至到期投资主要以享受长期稳定收益为目的,投资方向主要为政府债券、金融债券等信誉好、风险小、流动性强的债券品种。截至2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行持有至到期投资总额分别为389.95亿元、361.39亿元、370.26亿元,持有至到期投资规模较为平稳,主要原因系政府债券收益稳定,本行配置了较多的政府债券,此外,为平衡风险及债券品种结构,本行适度配置了一定规模的金融债券。

(6) 应收款项类投资

报告期内,本行应收款项类投资构成情况如下表所示:

单位:千元、%

项目	2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
政府债券	16,377	0.06	30,178	0.13	46,011	0.27
金融债券	8,427	0.03	8,507	0.04	8,507	0.05
资产支持类证券	-	-	98,519	0.43	100,000	0.58
信托投资、资产管理计划及其他	25,806,661	99.90	22,977,090	99.41	17,133,031	99.11
小计	25,831,465	100.00	23,114,294	100.00	17,287,549	100.00
减:减值准备	454,639		414,595		324,395	
合计	25,376,826		22,699,699		16,963,154	

注:2019年起,本行采用新金融工具准则,新金融工具准则下不再设置应收款项类投资科目。

截至 2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日, 本行应收款项类投资净额分别为 253.77 亿元、227.00 亿元及 169.63 亿元, 报告期内, 本行应收款项类投资逐年增加, 主要原因系本行为进一步稳定和扩大利息收入来源, 为客户提供多元化的融资服务, 因而加大了对信托计划、理财产品及资管计划的配置力度。

对于应收款项类投资, 本行参照信贷资产进行管理, 报告期内本行应收款项类投资逐年增加, 相应的减值准备逐年上升。

2018 年末, 应收款项类投资中信托投资、资管计划及其他明细及其收益率如下:

单位: 千元、%

序号	起息日	到期日	账面金额	项目名称	项目种类	合作方	融资人	利率
1	2013/5/10	2021/5/10	110,960	华融·百替集团信托贷款单一资金信托	单一信托	华融国际信托	百替集团有限公司	7.80
2	2013/5/10	2016/5/10	50,000	天弘基金-光大银行-齐鲁银行固定收益投资组合 1 号-泰亨气体中小企业私募债	中小企业私募债	渤海证券	天津市泰亨气体有限公司	9.50
3	2014/2/28	2019/2/28	12,500	华融·华美医院信托贷款单一资金信托	单一信托	华融国际信托	聊城华美医院	8.10
4	2014/4/30	2018/4/15	4,000	华融·山东外海信托贷款单一资金信托	单一信托	华融国际信托	山东外海置业投资有限公司	8.00
5	2014/5/8	2018/4/20	560,000	华融·山东外海信托贷款单一资金信托(二次放款)	单一信托	华融国际信托	山东外海置业投资有限公司	8.00
6	2014/10/31	2019/2/28	18,750	华融·华美医院信托贷款单一资金信托(第二期)	单一信托	华融国际信托	聊城华美医院	8.10
7	2015/6/30	2019/7/15	470,000	长安信托·京滨工业园项目贷款单一资金信托	单一信托	长安信托	天津京滨工业园开发有限公司	6.50
8	2015/10/10	2023/10/10	894,000	华融·济南城投信托贷款单一资金信托	单一信托	华融国际信托	济南城市建设投资集团有限公司	3.91
9	2015/10/28	2019/7/28	25,000	渤海国际信托·济宁凯歌贷款项目单一资金信托	单一信托	渤海信托	济宁凯歌房地产开发有限公司	12.00
10	2015/11/25	2018/11/25	340,000	长安信托烟台高新城投流动资金贷款单一资金信托	单一信托	长安信托	烟台高新城市投资开发有限公司	8.00
11	2015/12/18	2020/1/18	290,000	齐鲁银行北信 2 号信托贷款单一资金信托	单一信托	北方信托	天津蓟州新城建设投资有限公司	8.50
12	2015/12/21	2018/12/21	400,000	齐鲁银行北信 4 号信托贷款单一资金信托	单一信托	北方信托	天津泊苑建设有限公司	7.80

序号	起息日	到期日	账面金额	项目名称	项目种类	合作方	融资人	利率
13	2016/1/5	2025/7/5	900,000	济南市海绵城市 PPP 项目单一资金信托	单一信托	英大信托	济南市政公用资产管理运营有限公司	5.34
14	2016/4/20	2019/4/20	250,000	银鹰 890 号天津潮白湖投资发展有限公司贷款单一资金信托	单一信托	中江国际信托	天津潮白湖投资发展有限公司	8.00
15	2016/4/22	2018/4/22	144,000	吉信山东天业单一资金信托计划	单一信托	吉林信托	山东天业房地产开发集团有限公司	7.00
16	2016/4/26	2019/4/26	256,000	济南鑫茂贷款项目单一资金信托	单一信托	渤海信托	济南鑫茂新兴科技产业园置业有限公司	12.00
17	2016/5/24	2019/5/24	188,000	银鹰 1047 号祥泰实业有限公司贷款单一资金信托	单一信托	中江国际信托	祥泰实业有限公司	8.20
18	2016/6/30	2019/6/30	300,000	银鹰 1052 号济南银丰鸿福置业有限公司贷款单一资金信托	单一信托	中江国际信托	济南银丰鸿福置业有限公司	5.68
19	2016/7/6	2019/7/6	300,000	华创恒丰 21 号定向资产管理计划-1	定向资管计划	华创证券	济南旧城开发投资集团有限公司	5.23
20	2016/7/29	2019/7/29	215,000	国投泰康信托白鹭 225 号财产权信托	集合信托	国投泰康信托有限公司	诸城国汇建设有限公司	6.30
21	2016/8/31	2019/8/31	500,000	长安宁-东方财信流动资金贷款单一资金信托	单一信托	长安信托	天津东方财信投资集团有限公司	5.85
22	2016/9/13	2019/9/13	238,159	华能信托齐鲁 1 号单一资金信托	单一信托	华能信托	天津津投金厦房地产发展股份有限公司	6.60
23	2016/9/30	2019/3/30	250,000	泰安万岳贷款项目单一资金信托	单一信托	渤海信托	泰安万岳置业有限公司	9.00
24	2016/10/11	2019/10/11	600,000	西部信托天津嘉海项目贷款单一资金信托	单一信托	西部信托	天津泰达建设集团格调中天地产开发有限公司	6.00
25	2016/11/15	2018/11/14	150,000	东兴悦兴 13 号定向资产管理计划	资管计划	东兴证券	山东莘州投资集团有限公司	6.38
26	2016/11/24	2026/11/24	500,000	国投泰康信托凤凰 86 号单一资金信托	单一信托	国投泰康信托有限公司	聊城市财信融资担保有限公司(聊城市财信基金发展有限公司)	5.20
27	2016/11/28	2018/11/28	600,000	英大信托中信国安集团信托贷款单一资金信托	单一信托	英大信托	中信国安集团有限公司	9.00
28	2016/12/2	2019/12/2	500,000	长安宁——渤海租赁应收债权买入返售集合资金信托计划	集合信托	长安信托	天津渤海租赁有限公司	5.70

序号	起息日	到期日	账面金额	项目名称	项目种类	合作方	融资人	利率
29	2017/1/6	2027/1/6	100,000	山东信托-泽信 148 号单一资金信托	单一信托	山东信托	滨州汉乡缘旅游开发有限公司	6.37
30	2017/1/6	2020/1/6	300,000	恒泰金申 27 号定向资产管理计划	资管计划	恒泰证券	淄博般阳城市资产经营有限公司	6.00
31	2017/1/13	2020/1/13	280,000	国投泰康信托鸿雁 2353 号单一资金信托	单一信托	国投泰康信托有限公司	山东莱芜建设集团有限公司	6.00
32	2017/1/19	2027/1/6	50,000	山东信托-泽信 148 号单一资金信托二期	单一信托	山东信托	滨州汉乡缘旅游开发有限公司	6.37
33	2017/1/20	2020/1/20	298,000	五矿信托锦程 17 号单一资金信托	单一信托	五矿信托	山东国惠投资有限公司	4.41
34	2017/1/20	2020/1/20	296,000	平安财富宏泰二百零六号集合资金信托	集合信托	平安信托	新泰市统筹城乡发展集团有限公司	5.60
35	2017/2/21	2027/2/21	375,000	山东信托-泽信 144 号单一资金信托	单一信托	山东信托	山东汇泉京建投资管理有限公司	5.25
36	2017/2/23	2020/2/23	70,000	山东鲁信贷款项目单一资金信托	单一信托	渤海信托	山东鲁信置地有限公司	7.00
37	2017/3/10	2019/2/28	145,000	渤海汇金资管-渤海汇金 2016 年第 117 号定向资产管理计划	资管计划	渤海汇金证券资产管理有限公司	济南鲁班鼎峰置业有限责任公司	6.20
38	2017/3/23	2019/3/23	299,960	北大方正集团有限公司财产权信托	单一信托	北方信托	北大方正集团有限公司	5.50
39	2017/4/12	2020/4/12	200,000	西部信托西城投资流动资金贷款单一资金信托	单一信托	西部信托	济南西城投资发展有限公司	4.97
40	2017/4/12	2019/4/12	200,000	长安宁兖州国开项目贷款单一资金信托	单一信托	长安信托	济宁市兖州区国开齐鲁文化旅游开发有限公司	6.00
41	2017/4/14	2020/4/14	96,000	山东信托-泽信 150 号单一资金信托	单一信托	山东信托	聊城东安国有资本运营有限公司	5.70
42	2017/4/19	2019/4/12	100,000	长安宁兖州国开项目贷款单一资金信托(第二期)	单一信托	长安信托	济宁市兖州区国开齐鲁文化旅游开发有限公司	6.00
43	2017/4/25	2020/4/14	200,000	山东信托-泽信 150 号单一资金信托(二期)	单一信托	山东信托	聊城东安国有资本运营有限公司	5.70
44	2017/5/4	2019/5/4	220,000	西部信托力诺集团流动资金贷款单一资金信托	单一信托	西部信托	力诺集团股份有限公司	8.00
45	2017/5/24	2027/1/6	106,000	山东信托-泽信 148 号单一资金信托(三期)	单一信托	山东信托	滨州汉乡缘旅游开发有限公司	6.37
46	2017/5/24	2020/5/24	197,000	西部信托自行车王国流动资金贷款单一资金信托	单一信托	西部信托有限公司	天津自行车王国产业园区有限公司	5.40

序号	起息日	到期日	账面金额	项目名称	项目种类	合作方	融资人	利率
47	2017/5/31	2020/5/31	297,000	西部信托武清园区流动资金贷款单一资金信托	单一信托	西部信托有限公司	天津新技术产业园区武清开发区总公司	5.40
48	2017/5/31	2022/5/31	240,000	长清城建贷款项目单一资金信托	单一信托	渤海信托	济南长清城市建设开发有限公司	5.60
49	2017/6/13	2020/6/13	300,000	西部信托西城投资流动资金贷款单一资金信托(二期)	单一信托	西部信托	济南西城投资发展有限公司	4.97
50	2017/6/21	2019/6/21	100,000	国安化工贷款项目单一资金信托	单一信托	渤海信托	中信国安化工有限公司	6.20
51	2017/8/8	2026/8/8	298,000	西部信托山东水发基金单一资金信托	单一信托	西部信托	山东水发建设基金管理有限公司	5.50
52	2017/9/8	2024/9/8	600,000	申万宏源证券有限公司实践二百六十号定向资产管理计划	资管计划	申万宏源证券	东营市财金发展有限公司	5.80
53	2017/9/22	2032/9/22	200,000	申万宏源证券有限公司实践二百六十一号定向资产管理计划-铁投基金	资管计划	申万宏源证券	山东铁路发展基金有限公司	5.10
54	2017/9/29	2020/9/29	198,000	长安宁鑫兴城建项目贷款单一资金信托	单一信托	长安国际信托股份有限公司	鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司	7.00
55	2017/9/29	2022/9/29	260,000	银鹰 1240 号郓城县城市建设发展有限公司贷款单一资金信托	单一信托	中江国际信托股份有限公司	郓城县城市建设发展有限公司	6.44
56	2017/10/30	2020/10/30	498,000	长安宁济宁市棚改基金集合资金信托计划	集合信托	长安国际信托股份有限公司	济宁市房屋建设综合开发公司	6.50
57	2017/11/21	2029/11/21	250,477	单县东舜生态环境单一信托	单一信托	北方国际信托股份有限公司	单县东舜生态环境投资管理有限公司	6.13
58	2017/11/28	2020/11/28	90,000	长安宁邹城文化中心项目贷款单一资金信托	单一信托	长安国际信托股份有限公司	邹城市万融实业开发有限公司	7.00
59	2017/12/4	2022/12/4	400,000	天津公交集团 2 号单一资金信托	单一信托	国民信托有限公司	天津市公共交通集团(控股)有限公司	6.35
60	2017/12/21	2020/12/21	350,000	青岛胶州湾贷款项目单一资金信托	单一信托	渤海国际信托股份有限公司	青岛胶州湾科技投资有限公司	6.20
61	2017/12/22	2029/12/22	137,500	山东信托泽信 170 号单一信托(首期)	单一信托	山东省国际信托股份有限公司	曹县明凯市政工程有限公司	7.20
62	2017/12/26	2020/12/26	200,000	峡山金控信托贷款单一资金信托	单一信托	五矿国际信托有限公司	潍坊峡山绿色科技发展有限公司(原名:潍坊峡山金融控股有限公司)	6.50

序号	起息日	到期日	账面金额	项目名称	项目种类	合作方	融资人	利率
63	2017/12/27	2020/12/27	200,000	申万宏源证券有限公司实践二百六十号定向资产管理计划-寒亭三角埠(首期)	资管计划	申万宏源证券有限公司	潍坊三角埠壹号企业管理中心(有限合伙)	6.50
64	2018/1/3	2020/1/3	198,000	陕国投威海蓝创信托贷款集合资金信托计划	集合信托	陕西省国际信托股份有限公司	威海蓝创建设投资有限公司	7.00
65	2018/1/5	2020/11/26	150,000	山东东海贷款项目单一资金信托(二期)	单一信托	渤海国际信托股份有限公司	山东东海房地产开发集团有限公司	7.68
66	2018/1/17	2032/9/22	650,000	申万宏源证券有限公司实践二百六十一号定向资产管理计划-铁投基金(二期)	资管计划	申万宏源证券有限公司	山东铁路发展基金有限公司	5.61
67	2018/1/18	2023/1/18	80,000	西部信托菏泽华澳单一资金信托	单一信托	西部信托有限公司	菏泽华澳教育科技有限公司	7.02
68	2018/1/18	2026/1/18	1,000	五矿信托泰安弘泽信托贷款单一资金信托(一期)	单一信托	五矿国际信托有限公司	泰安弘泽融资担保有限公司	5.80
69	2018/1/19	2021/1/19	496,000	山东信托-泽信 168 号单一资金信托	单一信托	山东省国际信托股份有限公司	济南轨道交通集团有限公司	4.75
70	2018/1/19	2021/1/16	195,000	银龙 199 号山东天行健置业有限公司贷款单一资金信托	单一信托	中江国际信托股份有限公司	山东天行健置业有限公司	8.30
71	2018/1/25	2020/12/20	299,800	北信 8 号(东方邦信)单一信托	单一信托	北方国际信托股份有限公司	东方邦信融通控股股份有限公司	6.00
72	2018/1/30	2021/1/16	112,300	山东达盛贷款项目单一资金信托	单一信托	渤海国际信托股份有限公司	达盛集团山东置业有限公司	8.00
73	2018/2/1	2025/12/31	374,000	五矿信托泰安弘泽单一资金信托	单一信托	五矿国际信托有限公司	泰安弘泽融资担保有限公司	5.80
74	2018/2/7	2029/2/7	250,000	爱建-曹县政建市政信托贷款事务管理类单一资金信托计划	单一信托	上海爱建信托有限责任公司	曹县政建市政工程有限公司	7.50
75	2018/2/9	2025/12/20	208,000	山东信托-泽信 148 号单一资金信托	单一信托	山东省国际信托股份有限公司	滨州汉乡缘旅游开发有限公司	6.37
76	2018/2/12	2021/1/16	95,000	银龙 199 号山东天行健置业有限公司贷款单一资金信托 2	单一信托	中江国际信托股份有限公司	山东天行健置业有限公司	8.30
77	2018/2/12	2025/2/12	500,000	申万宏源证券有限公司实践二百六十号定向资产管理计划-北金所委债	资管计划	申万宏源证券有限公司	济南北城投资控股集团有限公司	6.70
78	2018/2/28	2021/2/25	580,000	中江国际银鹰 1280 号青岛金水控股集团有限公司贷款单一资金信托计划	单一信托	中江国际信托股份有限公司	青岛金水控股集团有限公司	6.65

序号	起息日	到期日	账面金额	项目名称	项目种类	合作方	融资人	利率
79	2018/3/12	2021/3/12	170,000	东明1号的单一资金信托	单一信托	渤海国际信托股份有限公司	东明兴东投资发展有限公司	7.10
80	2018/3/30	2023/3/30	165,000	鲁城济南一号定向资产管理计划	资管计划	长城证券有限责任公司	山东哈工大机器人智能科技有限公司	7.20
81	2018/4/3	2029/12/22	275,000	山东信托泽信170号单一资金信托	单一信托	山东省国际信托股份有限公司	曹县明凯市政工程有限公司	7.20
82	2018/4/3	2021/4/3	80,000	西部信托京博云商单一资金信托	单一信托	西部信托有限公司	山东京博云商物流有限公司	6.22
83	2018/4/4	2021/3/28	290,000	中粮信托信泽1号单一资金信托	单一信托	中粮信托有限责任公司	河北新发地农副产品有限公司	6.75
84	2018/4/4	2030/3/20	560,000	沂源鼎鑫单一资金信托计划	单一信托	渤海国际信托股份有限公司	沂源鼎鑫资产经营有限公司	6.50
85	2018/4/4	2024/4/4	200,000	山东济清贷款项目单一资金信托	单一信托	渤海国际信托股份有限公司	山东济清建设开发有限公司	6.53
86	2018/4/9	2019/10/9	400,000	中粮信托九州建设信托贷款单一资金信托计划	单一信托	中粮信托有限责任公司	山东九州高科建设有限公司	7.00
87	2018/4/27	2029/12/20	170,000	山东信托泽信179号单一资金信托	单一信托	山东省国际信托股份有限公司	日照岚山绣针河生态建设工程有限公司	6.20
88	2018/4/27	2029/11/21	92,027	单县东舜生态环境单一信托计划	单一信托	北方国际信托股份有限公司	单县东舜生态环境投资管理有限公司	6.13
89	2018/6/29	2030/6/29	200,000	中融-盛世尊享10号单一资金信托	单一信托	中融国际信托有限公司	曹县明刚市政工程有限公司	7.50
90	2018/7/6	2029/12/20	124,641	五矿信托-恒信国兴12号-山东易新信托贷款	单一信托	五矿国际信托有限公司	山东易新信息技术有限公司	7.50
91	2018/8/31	2030/6/29	100,000	中融-盛世尊享10号单一资金信托02	单一信托	中融国际信托有限公司	曹县明刚市政工程有限公司	7.50
92	2018/9/7	2021/9/7	300,000	山东信托圆泰02号单一资金信托	单一信托	山东省国际信托股份有限公司	潍坊滨城投资开发有限公司	4.28
93	2018/9/12	2028/9/12	245,000	山东信托秋实1169号单一资金信托项目	单一信托	山东省国际信托股份有限公司	沂源浙鲁基础建设有限公司	7.50
94	2018/9/21	2023/9/20	437,586	济宁市兖州区惠民城建投资有限公司2018年债权融资计划	债权融资计划	无	济宁市兖州区惠民城建投资有限公司	7.50

序号	起息日	到期日	账面金额	项目名称	项目种类	合作方	融资人	利率
95	2018/9/30	2023/9/29	70,000	和远投资单一资金信托	单一信托	渤海国际信托股份有限公司	青岛锦绣前程节能玻璃有限公司	7.00
96	2018/10/9	2021/10/9	200,000	中融盛世尊悦 11 号单一资金信托计划	单一信托	中融国际信托有限公司	山东大安建业地产开发集团有限公司	6.80
97	2018/10/10	2020/2/23	30,000	山东鲁信贷款项目单一资金信托 02	单一信托	渤海国际信托股份有限公司	山东鲁信置地有限公司	7.00
98	2018/11/13	2028/9/12	80,000	山东信托秋实 1169 号单一资金信托项目 02	单一信托	山东省国际信托股份有限公司	沂源浙鲁基础建设有限公司	7.50
99	2018/11/30	2028/9/12	60,000	山东信托秋实 1169 号单一资金信托项目 03	单一信托	山东省国际信托股份有限公司	沂源浙鲁基础建设有限公司	7.50
100	2018/12/27	2021/12/25	150,000	聊城星光贷款项目单一资金信托	单一信托	渤海国际信托股份有限公司	山东聊城星光房地产开发有限公司	9.00
	合计		25,806,661					

注：2019 年起，发行人采用新金融工具准则，新金融工具准则下不再设置应收款项类投资科目。

①应收款项类投资的具体模式、收益来源、潜在风险违约可能性及违约对本行财务状况可能产生的影响

A、具体模式、收益来源

应收款项类投资主要包括投资信托投资、资产管理计划及其他投资。信托投资业务模式：本行资金购买信托公司发行的信托计划，信托公司通过发放信托贷款的形式将资金投放给融资企业；资产管理计划业务模式：本行资金购买证券公司发行的资产管理计划，证券公司通过发放委托贷款或信托贷款的形式将资金投放给融资企业；其他投资业务模式主要为本行通过地方金融资产交易所购买融资企业发行的债权融资计划等产品。以上业务收益来源于融资企业支付的利息收益，业务主要风险为融资企业的信用风险。

B、潜在风险、违约可能性及违约对本行财务状况的影响

本行应收款项类投资主要面临的风险为产品底层融资人由于经营不善，导致无法按期足额偿付利息或本金，或底层资产产生的现金流不及预期，导致无法覆盖产品的利息或本金。针对应收款项类投资的信用风险，本行制定了较为完善的风险管控措施，主要包括设定严格的准入标准、建立授信审核体系、持续跟踪监

督管理等，有效降低了产品违约的可能性。本行每季对非标业务进行五级分类，并按分类结果计提拨备，若逾期业务最终形成损失，在一定程度上会影响本行的收益。

本行信托投资、资产管理计划及其他主要面对流动性风险及信用风险。针对此情况，本行采取了以下风险防范措施：

A、流动性风险

a、本行于报告期内存款规模逐年/期增长，为本行的日常经营提供了稳定资金来源，同时本行在资本市场中具有良好的信用度，同业往来业务频繁，市场融资能力较强。

b、本行持有的债券大多存在二级交易市场，具有较好的流动性，如市场发生急剧变化可随时卖出变现，防止流动性风险事件的发生。

c、本行建立了完善的流动性监测管理体系，实时监测全行资金往来情况，由金融市场部配合计财部、风险管理部根据资产、负债业务的起息及到期情况，对全行流动性进行统筹管理，密切关注每日资金市场实时动态、央行公开市场操作等信息，判断资金市场走势，及时调整资金的期限配置。

B、信用风险

a、本行通过制定业务准入标准，在选择投资标的时偏向于主体资质较好、偿债能力较强、信用等级较高、预计违约风险较小的融资机构或项目，严格参照并执行本行信贷业务授信管理办法的相关规定。

b、本行通过建立多层级审批机制，由客户经理与风险管理部门联合对融资机构或项目开展尽职调查后，上报总行立项审查，并根据授权权限进行逐级审批。

c、本行高度重视项目的投后管理，通过定期回访及不定期走访的形式，关注融资机构的信用状况、经营情况及资金运作情况，及时更新财务数据及信用评级等，参照信贷业务投后管理要求，持续跟踪，及时调整风险分类，并通过采集公开市场信息，发布风险预警。

②应收款项类投资的风险控制措施

在风险控制方面，根据《齐鲁银行投资银行业务管理办法》要求，“业务主

办机构应根据自营贷款管理的要求开展融资企业贷前尽职调查,编写调查报告”、“总行投行部对所有经营机构上报的投行业务出具初审意见后报总行信贷审批部,总行信贷审批部对投行业务进行尽职审查,出具审查意见后提交总行贷审会审批”。本行非标业务均按照“穿透性”原则要求,严格审查底层资产的风险状况,审慎评估底层资产融资人的还款能力,非标业务在授信政策和业务管理要求方面均参照信贷业务要求执行。

③应收款项类投资的结构和期限分析

应收款项类投资结构如下:

单位:千元、%

项目	2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
政府债券	16,377	0.06	30,178	0.13	46,011	0.27
金融债券	8,427	0.03	8,507	0.04	8,507	0.05
资产支持类证券	-	-	98,519	0.43	100,000	0.58
信托投资、资产管理计划及其他	25,806,661	99.90	22,977,090	99.41	17,133,031	99.11
小计	25,831,465	100.00	23,114,294	100.00	17,287,549	100.00
减: 减值准备	454,639		414,595		324,395	
合计	25,376,826		22,699,699		16,963,154	

应收款项类投资中信托投资、资管计划及其他期限结构如下:

截至2018年12月末,本行应收款项类投资中信托投资、资管计划及其他按期限情况如下:

单位:千元、%

期限	1年(含)以内	1年至3年(含)	3年至5年(含)	5年以上	合计
账面余额	0	14,162,219	3,032,836	8,611,606	25,806,661
占比	0	54.88	11.75	33.37	100

截至2018年12月末,本行应收款项类投资中信托投资、资管计划及其他按到期日情况如下:

单位:千元、%

期限	1年(含)以内	1年至3年(含)	3年至5年(含)	5年以上	合计
账面余额	7,836,369	7,817,060	2,546,586	7,606,646	25,806,661
占比	30.37	30.29	9.87	29.48	100

整体来看,本行应收款项类投资中信托投资、资管计划及其他信用状况较好,

绝大部分业务能够按期付息，具备较好的持续盈利能力，信用风险拨备计提较为谨慎。

④应收款项类投资信用风险拨备的计提情况及方法

本行对非标业务的减值计提等同于贷款管理。2016-2018年，本行对分类为正常、关注的非标业务减值按组合方法计提，正常类比例1.5%，关注类计提比例3%，该比例参考财政部《金融企业准备金计提管理办法》要求。对不良非标业务，本行采取单项测试方法。2018年末，本行对可疑类资产计提比例为87%。

2019年，本行根据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》（财金〔2017〕7号）相关规定，进行减值计提。对于划分为一阶段的信托投资、资产管理计划及其他资产，预期信用损失=映射非零售信贷资产的预期信用损失率*风险暴露。对于划分为二阶段、三阶段的信托投资、资产管理计划及其他资产，采用单项测试方法。2019年6月30日，本行对划分为一阶段的资产计提比例为1.65%，划分为二阶段的资产计提比例为14.58%，划分为三阶段的资产计提比例为89.48%。

⑤应收款项类投资对应资产的利息支付情况

截至本招股说明书签署日，本行所持有的信托投资、资产管理计划及其他非标准化债权业务中除下列投资存在延迟支付利息外，其余均按时支付利息。具体情况如下：

单位：千元、%

序号	项目名称	融资人	起息日	到期日	金额	五级分类	计提减值	计提比例
1	天弘基金-光大银行-齐鲁银行固定收益投资组合1号-泰亨气体中小企业私募债	天津市泰亨气体有限公司	2013/5/10	2016/5/10	50,000	可疑	44,738	89.48
2	吉信山东天业单一资金信托计划	山东天业房地产开发集团有限公司	2016/4/22	2018/4/22	144,000	关注	18,248	12.67
3	济南鑫茂贷款项目单一资金信托	济南鑫茂新兴科技产业园置业有限公司	2016/4/26	2019/4/26	243,770	关注	38,271	15.70
4	国安化工贷款项目单一资金信托	中信国安化工有限公司	2017/6/21	2019/6/21	100,000	关注	25,767	25.77

序号	项目名称	融资人	起息日	到期日	金额	五级分类	计提减值	计提比例
5	银鹰 1047 号祥泰实业有限公司贷款单一资金信托	祥泰实业有限公司	2016/5/24	2019/5/24	178,000	正常	18,156	10.20
6	东兴悦兴 13 号定向资产管理计划	山东莘州投资集团有限公司	2016/11/15	2018/11/14	22,570	关注	5,121	22.69
7	渤海国际信托·济宁凯歌贷款项目单一资金信托	济宁凯歌房地产开发有限公司	2015/10/28	2019/7/28	14,700	关注	819	5.57
合计					753,040		-	

注：上述 1-5 项本息均未按时偿还；6-7 正常付息但本金未按时偿还。

⑥应收款项类投资是否具体持续盈利能力、信用风险拨备计提是否谨慎；

本行在应收款项类投资方面投资稳健且具备完整的内控制度和风控措施，并得到有效的执行，具备持续盈利能力，应收款项类投资拨备计提方法符合《企业会计准则》、《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发[2014]127 号文）等规定，本行应收款项类投资拨备计提谨慎。

⑦信托投资、资产管理计划及其他产品余额报告期大幅增长的原因，本行所持有的信托投资、资产管理计划及其他是否符合最新的监管要求，相关整改情况以及对本行投资收益可能产生的影响

2019 年 6 月末，信托投资、资管计划及其他业务等非标准化债权业务账面余额较 2018 年末下降 4.07%，主要原因为：2019 上半年到期业务较多，加之本行同时加强了对异地业务的管控，进一步提高了对非标业务的准入要求。

2018 年末信托投资、资管计划及其他业务等非标准化债权业务较 2017 年末增长 12.31%，2017 年末信托投资、资管计划及其他业务等非标准化债权业务较 2016 年末增长率为 34.11%，本行信托投资、资管计划及其他业务等非标准化债权业务增长较多，主要原因如下：一方面是由于新增 PPP 业务和棚户区改造业务较多，带动业务余额增长较快；另一方面是由于本行非标业务开办时间相对较晚，存量业务余额相对较少。

根据《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发[2014]127 号文）等相关监管要求，本行所持有的信托投资、资产管理计划及其他符合最新的监管要求。

5、本行资产的其他组成部分

本行资产的其他组成部分主要包括：现金及存放中央银行款项、买入返售金融资产、存放同业款项、拆出资金、其他类型资产等。

(1) 现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项主要包括库存现金、存放中央银行法定存款准备金、存放中央银行超额存款准备金和存放中央银行财政性存款等。

报告期内，本行投资组合中现金及存放中央银行款项组成明细如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
库存现金	507,178	1.89	492,898	1.76	558,912	2.10	458,923	1.73
存放中央银行超额存款准备金	6,404,086	23.89	8,203,735	29.33	4,443,982	16.68	6,170,987	23.32
存放中央银行法定存款准备金	19,735,898	73.62	19,154,538	68.49	21,603,218	81.08	19,739,083	74.60
存放中央银行财政性存款	57,885	0.22	93,715	0.34	34,927	0.13	89,738	0.34
外汇风险准备金	89,560	0.33	23,862	0.09	2,614	0.01	-	-
小计	26,794,607	99.95	27,968,748	100.00	26,643,653	100.00	26,458,731	100.00
应计利息	14,049	0.05	不适用	-	不适用	-	不适用	-
合计	26,808,656	100.00	27,968,748	100.00	26,643,653	100.00	26,458,731	100.00

存放中央银行法定存款准备金为本行被要求存放于中国人民银行的最低现金存款额，最低额按本行吸收存款的百分比确定。

存放中央银行超额存款准备金为本行存放中央银行的存款准备金中超过法定准备金部分，存放于中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

存放中央银行财政性存款系指本行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括地方财政库款、待结算财政款项和财政存款等。

(2) 存放同业款项

报告期内，本行存放同业款项明细如下表所示：

单位:千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
存放境内同业	1,513,728	77.53	1,434,292	75.43	1,487,715	69.49	1,918,920	87.03
存放境外同业	438,676	22.47	467,241	24.57	653,279	30.51	286,033	12.97
小计	1,952,404	100.00	1,901,533	100.00	2,140,994	100.00	2,204,953	100.00
应计利息	8	-	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
减:减值准备	210	-	3,074	-	22,133	-	19,502	-
合计	1,960,642	100.00	1,898,459	100.00	2,118,861	100.00	2,185,451	100.00

存放同业款项主要是本行存放在银行及其他金融机构的款项,本行存放同业款项主要由存放境内银行同业组成。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行存放境内款项分别为15.14亿元、14.34亿元、14.88亿元及19.19亿元,占存放同业款项的**77.53%**、75.43%、69.49%及87.03%。

2019年6月末,存放同业明细如下:

单位:千元

序号	存放机构	存款类别	金额(人民币)
1	花旗银行	活期	417,903
2	中国工商银行	保证金	358,267
3	中国工商银行	活期	226,101
4	兴业银行	活期	198,188
5	上海浦东发展银行	活期	155,099
6	交通银行	定期	100,000
7	浙商银行	定期	100,000
8	中国银行	活期	84,094
9	中国农业银行	活期	83,247
10	交通银行	活期	83,061
11	中国建设银行	活期	46,908
12	民生银行	定期	30,000
13	中原银行	定期	17,000
14	招商银行	活期	14,602
15	临商银行	活期	7,625
16	意大利联合信贷银行	活期	6,896
17	上海银行	活期	6,394
18	中国邮政储蓄银行	活期	4,230

序号	存放机构	存款类别	金额(人民币)
19	三井住友银行	活期	2,696
20	澠池农商银行	活期	2,177
21	北京银行	活期	2,087
22	山东临清农村商业银行	活期	2,000
23	澳洲联邦银行	活期	1,711
24	城商行清算中心	活期	1,049
25	浙江网商银行	活期	998
26	中信银行	活期	60
27	中国光大银行	活期	8
28	天津银行	活期	3
	合计		1,952,404

2018年末,存放同业明细如下:

单位:千元

序号	存放机构	存款类别	金额(人民币)
1	中国工商银行	活期	610,486
2	花旗银行	活期	418,381
3	兴业银行	活期	295,854
4	中国银行	活期	153,159
5	上海浦东发展银行	活期	139,678
6	中国农业银行	活期	81,179
7	中国建设银行	活期	55,441
8	交通银行	活期	46,000
9	兴业银行	定期	45,000
10	意大利联合信贷银行	活期	15,088
11	中信银行	定期	10,000
12	临商银行	活期	7,625
13	上海银行	活期	5,822
14	澠池农商银行	活期	4,579
15	中国邮政储蓄银行	活期	3,183
16	三井住友银行	活期	2,160
17	北京银行	活期	2,062
18	山东临清农村商业银行	活期	2,000
19	澳洲联邦银行	活期	1,784
20	城商行清算中心	活期	1,137
21	招商银行	活期	874
22	中信银行	活期	33
23	中国光大银行	活期	8
	合计		1,901,533

2017 年末，存放同业明细如下：

单位：千元

序号	存放机构	存款类别	金额（人民币）
1	花旗银行	活期	624,969
2	中国工商银行	活期	516,553
3	兴业银行	活期	350,307
4	上海浦东发展银行	活期	280,360
5	交通银行	定期	102,310
6	中国建设银行	活期	78,260
7	中国银行	活期	74,119
8	中国农业银行	活期	45,569
9	交通银行	活期	13,916
10	兴业银行	定期	10,000
11	临商银行	活期	9,995
12	澠池农商银行	活期	2,953
13	上海银行	活期	2,852
14	北京银行	活期	2,003
15	山东临清农村商业银行	活期	2,000
16	意大利联合信贷银行	活期	1,883
17	新泰市农村信用合作联社	活期	1,210
18	城商行清算中心	活期	1,129
19	澳洲联邦银行	活期	799
20	商河城市信用社	活期	500
21	三井住友银行	活期	241
22	招商银行	活期	31
23	天津银行	活期	16
24	中国民生银行	活期	9
25	中国光大银行	活期	8
26	其他	活期	19,003
	合计		2,140,994

2016 年末，存放同业明细如下：

单位：千元

序号	存放机构	存款类别	金额（人民币）
1	中国银行	定期	664,646
2	中国工商银行	活期	594,837
3	中国银行	活期	241,358
4	花旗银行	活期	230,528
5	中国工商银行	定期	169,300

序号	存放机构	存款类别	金额(人民币)
6	中国农业银行	活期	157,481
7	交通银行	活期	33,081
8	中国建设银行	活期	31,254
9	上海浦东发展银行	定期	30,000
10	临商银行	活期	10,000
11	兴业银行	活期	7,401
12	三井住友银行	活期	5,020
13	新泰市农村信用合作联社	活期	2,768
14	山东临清农村商业银行	活期	2,000
15	北京银行	活期	1,969
16	意大利联合信贷银行	活期	1,227
17	城商行清算中心	活期	1,121
18	澳洲联邦银行	活期	963
19	商河城市信用社	活期	500
20	上海银行	活期	353
21	天津银行	活期	95
22	招商银行	活期	34
23	中国民生银行	活期	9
24	中信银行	活期	2
25	其他	活期	19,003
	合计		2,204,953

本行存放同业款项主要存放于国有大行和股份制银行，城商行及农商行较少，上述银行信用较高，发生违约的可能性较小，风险较低。

2016-2018年，齐鲁银行（母公司）及章丘村镇银行根据存放同业款项是否存在减值迹象进行减值准备计提，2018年末、2017年末、2016年末减值准备余额分别为0万元、1,950.26万元、1,950.26万元，由于历史原因存放于交易对手方的1,950.26万元款项无法收回，已全额计提减值准备，2018年度，本行将上述存放同业款项核销。

河南、河北15家村镇银行于2017年底纳入合并范围，按照河南、河北当地监管要求，15家村镇银行对存放同业款项按要求计提了减值准备。2018年末、2017年末15家村镇银行减值准备金额分别为307.37万元、263.01万元。

本行自2019年开始按照根据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》（财金〔2017〕7号）要求进行减值计提。对于存放同业业务，在每个测算时点

评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否已显著增加,从而进行损失阶段划分,信用损失阶段划分标准为:五级分类属于正常类,逾期天数小于30天的,划分为一阶段;正常或关注,且逾期天数大于或等于30天且小于90天的,划分为二阶段;逾期天数大于或等于90天的,划分为三阶段。对于一阶段存放同业业务,映射非零售资产所处阶段加权平均预期信用损失率。预期信用损失模型的基本形式为:预期信用损失=映射非零售信贷资产的预期信用损失率*违约风险暴露。对于二阶段、三阶段业务,采用贴现现金流的计算,按合同约定的现行实际利率折现,用折回的现金流值和账面价值来确定减值损失,计提资产减值准备。截至2019年6月末,本行计提存放同业减值准备20.99万元,金额较小。

(3) 拆出资金

报告期内,本行拆出资金明细如下表所示:

单位:千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
拆放境内银行机构	-	-	-	-	849,446	51.50	1,678,060	80.75
拆放境内非银行金融机构	600,000	100.00	600,000	100.00	800,000	48.50	400,000	19.25
小计	600,000	100.00	600,000	100.00	1,649,446	100.00	2,078,060	100.00
应计利息	15,570	-	不适用	-	不适用	-	不适用	-
减:减值准备	-26	-	不适用	-	不适用	-	不适用	-
合计	615,544	100.00	600,000	100.00	1,649,446	100.00	2,078,060	100.00

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行拆出资金分别为6.16亿元、6.00亿元、16.49亿元及20.78亿元,报告期内,本行拆出资金金额较小。

(4) 衍生金融资产

单位:千元

项目	2019年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-外汇期权	1,547,035	8,450	8,432
-外汇远期	537,996	4,596	4,173
-货币掉期	261,239	319	3,130

利率衍生工具			
-利率掉期	40,000	10	10
信用衍生工具			
-信用风险缓释凭证	90,000	1,578	-
合计	2,476,270	14,953	15,745

单位：千元

项目	2018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	341,080	3,143	2,225
-外汇远期	281,638	686	812
-货币掉期	266,292	98	1,750
利率衍生工具			
-利率掉期	40,000	14	14
信用衍生工具			
-信用风险缓释凭证	90,000	1,331	-
合计	1,019,010	5,272	4,801

单位：千元

项目	2017年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-货币掉期	653,420	-	8,026
合计	653,420	-	8,026

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日，本行衍生金融资产名义金额分别为24.76亿元、10.19亿元、6.53亿元，2016年度未发生衍生金融业务。

(5) 买入返售金融资产

报告期内，本行买入返售金融资产明细如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
买入返售债券	4,800,595	100.00	4,846,876	100.00	1,548,816	100.00	3,000,286	100.00
减值准备	-213	-	不适用	-	不适用	-	不适用	-
合计	4,800,382	100.00	4,846,876	100.00	1,548,816	100.00	3,000,286	100.00

本行买入返售金融资产主要为与银行和其他金融机构开展的买入返售债券

及买入返售票据。截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日,本行买入返售金融资产余额分别为 48.00 亿元、48.47 亿元、15.49 亿元及 30.00 亿元,2018 年本行买入返售金融资产波动较大,主要为本行根据市场收益率、流动性需要及资金充裕情况,主动调整该资产的配置规模所致。

截至 2019 年 6 月末,本行买入返售金融资产清单如下:

单位:千元, %

序号	债券发行方名称	期限(年)	利率	信用评级	债券代码	债券名称	金额
1	财政部	7	4.07	不适用	130020	13 付息国债 20	1,000,382
2	中国农业发展银行	7	4.00	不适用	180411	18 农发 11	1,000
3	中国农业发展银行	7	4.96	不适用	180401	18 农发 01	99,000
4	中国农业发展银行	10	3.37	不适用	160408	16 农发 08	190,000
5	中国进出口银行	10	4.11	不适用	170303	17 进出 03	390,000
6	国家开发银行	5	4.44	不适用	170212	17 国开 12	120,000
7	国家开发银行	10	5.90	不适用	140205	14 国开 05	400,000
8	国家开发银行	3	4.07	不适用	180208	18 国开 08	600,000
9	中国进出口银行	3	3.74	不适用	180313	18 进出 13	1,600,000
10	中国进出口银行	5	4.37	不适用	180309	18 进出 09	400,000
	合计						4,800,382

2018 年 12 月 31 日,本行买入返售金融资产清单如下:

单位:千元, %

序号	债券发行方名称	期限(年)	利率	信用评级	债券代码	债券名称	金额
1	中国农业发展银行	10	3.58	不适用	160418	16 农发 18	1,996,800
2	国家开发银行	5	4.02	不适用	170206	17 国开 06	100,000
3	中国农业发展银行	5	4.37	不适用	180408	18 农发 08	600,000
4	中国农业发展银行	3	4.24	不适用	180409	18 农发 09	400,000
5	国家开发银行	3	3.68	不适用	180212	18 国开 12	150,000
6	北京银行	0.75	4.58	AAA	111812142	18 北京银行 CD142	960,000
7	成都农村商业银行	0.5	3.42	AAA	111885391	18 成都农商银行 CD017	100,058
8	盛京银行	0.5	3.5	AAA	111870605	18 盛京银行 CD541	20,090
9	北京农村商业银行	0.5	3.45	AAA	111889059	18 北京农商银行 CD093	196,000
10	上海浦东发展银行	0.75	3.60	AAA	111809344	18 浦发银行 CD344	145,500
11	中信银行	0.75	3.56	AAA	111808277	18 中信银行 CD277	58,588

序号	债券发行方名称	期限(年)	利率	信用评级	债券代码	债券名称	金额
12	渤海银行	0.5	3.35	AAA	111821294	18 渤海银行 CD294	20,090
13	广东南粤银行	0.5	3.65	AA+	111885869	18 广东南粤银行 CD091	99,750
	合计						4,846,876

截至 2017 年 12 月 31 日，本行买入返售金融资产清单如下：

单位：千元，%

序号	债券发行方名称	期限(年)	利率	信用评级	债券代码	债券名称	金额
1	中国农业发展银行	3	2.77	不适用	160402	16 农发 02	499,800
2	中国农业发展银行	5	4.82	不适用	140435	14 农发 35	100,000
3	国家开发银行	5	5.75	不适用	140202	14 国开 02	200,000
4	国家开发银行	7	5.61	不适用	140210	14 国开 10	100,000
5	国家开发银行	10	4.90	不适用	140215	14 国开 15	99,000
6	国家开发银行	5	4.83	不适用	140224	14 国开 24	50,000
7	国家开发银行	5	4.08	不适用	140227	14 国开 27	49,000
8	国家开发银行	10	4.22	不适用	140229	14 国开 29	47,500
9	国家开发银行	10	3.81	不适用	150205	15 国开 05	4,416
10	国家开发银行	10	3.51	不适用	100218	10 国开 18	329,800
11	国家开发银行	7	4.32	不适用	120221	12 国开 21	69,300
	合计						1,548,816

截至 2016 年 12 月 31 日，本行买入返售金融资产清单如下：

单位：千元，%

序号	债券发行方名称	期限(年)	利率	信用评级	债券代码	债券名称	金额
1	沧州银行	10	4.10	AA	1620047	16 沧州银行 二级	43,000
2	嘉兴银行	10	4.50	AA-	1620021	16 嘉兴银行 二级	89,000
3	鞍山银行	10	4.50	AA-	1620020	16 鞍山银行 二级	45,500
4	吉林银行	10	4.95	AA	1520070	15 吉林银行 二级	48,500
5	绍兴银行	10	5.47	AA-	1520063	15 绍兴银行 二级 02	48,000
6	威海市商业银行	5	5.80	AA+	1420014	14 威海商行 债 02	26,000
7	内蒙古呼和浩特金谷农村商业银行	0.25	3.40	AA	111680297	16 呼和浩特金谷农商行 CD012	200,000
8	国家开发银行	20	3.80	不适用	160205	16 国开 05	500,000
9	贵阳银行	0.5	3.50	AA+	111680968	16 贵阳银行 CD072	500,000
10	东营银行	10	5.60	AA-	1520062	15 东营银行 二级	100,000

序号	债券发行方名称	期限(年)	利率	信用评级	债券代码	债券名称	金额
11	石嘴山银行	10	6.10	A+	1520033	15 石嘴山银行二级	50,000
12	华融湘江银行	10	6.00	AA+	1520030	15 华融湘江二级	50,000
13	乐山商行	10	6.50	AA-	1520023	15 乐山商行二级	50,000
14	石嘴山银行	3	5.20	AA-	1520016	15 石嘴山银行 01	100,000
15	潍坊银行	3	5.65	AA	1420017	14 潍坊银行 01	50,000
16	财政部	10	2.99	不适用	150023	15 付息国债 23	150,000
17	中国进出口银行	20	3.88	不适用	150319	15 进出 19	90,000
18	财政部	3	2.55	不适用	160009	16 付息国债 09	140,000
19	财政部	1	2.30	不适用	160011	16 付息国债 11	160,000
20	财政部	2	2.51	不适用	160012	16 付息国债 12	240,000
21	财政部	2	2.51	不适用	160012	16 付息国债 12	240,000
22	国家铁路集团	20	5.50	AAA	1380274	13 铁道 06	80,286
	合计						3,000,286

截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行买入返售金融资产余额分别为 48.00 亿元、48.47 亿元、15.49 亿元及 30.00 亿元。买入返售债券业务主要是为了调节全行短期流动性需求而做的短期资金融出，该业务受到存款余额、备付金规模以及市场波动等多种因素的影响，本行根据每日资金头寸重新配置，业务余额的日间波动存在较大不确定性。此外，为规范同业业务，降低负债偿付压力，本行于 2018 年度进一步规范稳健性营运资金筹集策略，资产结构倾向于选择临时性流动资产和非临时性负债，进而导致买入返售业务的增加。

买入返售业务是金融机构通过银行间市场进行以债券或票据作为质押物的资金融通业务，其本质为银行间同业资金的融资。本行从交易对手、融资期限、质押物和质押率等方面进行风险控制，2016-2018 年，本行买入返售金融资产不存在明显减值迹象，按照行业通行做法，因而未就买入返售金融资产计提减值准备；自 2019 年起，本行按照新金融工具会计准则的要求，采用预期信用损失模型计提信用减值准备，截至 2019 年 6 月 30 日，本行买入返售金融资产预期信用损失余额为 21.28 万元。

(6) 其他类型资产

报告期内，本行其他类型资产明细如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	760,821	0.27	608,864	0.23
在建工程	87,945	0.03	231,523	0.09
无形资产	26,326	0.01	28,223	0.01
长期股权投资	1,065,536	0.38	1,029,292	0.39
递延所得税资产	1,440,050	0.51	1,366,767	0.51
长期待摊费用	59,266	0.02	64,994	0.02
持有待售资产	42,896	0.02	55,195	0.02
其他资产	1,177,727	0.42	3,057,441	1.15
其他类型资产合计	4,660,567	1.65	6,442,299	2.42
资产总额	283,086,315	100.00	265,737,063	100.00
项目	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比
投资性房地产	23,355	0.01	25,130	0.01
固定资产	657,193	0.28	717,631	0.35
在建工程	204,952	0.09	44,382	0.02
无形资产	18,344	0.01	24,424	0.01
长期股权投资	1,022,067	0.43	1,001,667	0.48
递延所得税资产	1,503,517	0.64	1,047,203	0.51
长期待摊费用	60,528	0.03	57,687	0.03
持有待售资产	28,309	0.01	-	0.00
其他资产	2,712,319	1.15	2,302,232	1.11
其他类型资产合计	6,230,584	2.64	5,220,356	2.52
资产总额	236,295,240	100.00	207,167,871	100.00

本行其他类型资产包括应收利息、递延所得税资产、长期股权投资等，截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行其他类型资产分别为46.61亿元、64.42亿元、62.31亿元及52.20亿元，占资产总额的比例分别为1.65%、2.42%、2.64%及2.52%，占比较低。

(二) 主要负债分析

报告期内，本行负债构成明细如下表所示：

单位:千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	204,491,415	78.21	183,977,894	75.14
卖出回购金融资产款	13,300,206	5.09	10,611,823	4.33
应付债券	23,830,451	9.11	28,943,154	11.82
同业及其他金融机构存放款项	13,611,460	5.21	13,700,622	5.60
其他类型负债	6,244,388	2.39	7,626,432	3.11
负债合计	261,477,920	100.00	244,859,925	100.00

项目	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	163,845,124	75.21	147,883,996	76.12
卖出回购金融资产款	15,165,855	6.96	16,802,970	8.65
应付债券	21,208,163	9.73	16,465,229	8.47
同业及其他金融机构存放款项	9,760,007	4.48	5,438,967	2.80
其他类型负债	7,880,671	3.62	7,698,096	3.96
负债合计	217,859,820	100.00	194,289,258	100.00

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行负债总额分别为2,614.78亿元、2,448.60亿元、2,178.60亿元及1,942.89亿元。2016-2018年,本行负债总额复合增长率为12.26%,与资产增速水平相当,主要系吸收存款及应付债券增加所致。

1、吸收存款

吸收存款为本行最重要的负债来源,截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行吸收存款金额分别为2,044.91亿元、1,839.78亿元、1,638.45亿元及1,478.84亿元,占负债总额的比例分别为78.21%、75.14%、75.21%及76.12%。

(1) 按产品和客户类型划分的吸收存款分布情况

报告期内,本行按产品类型和客户类型划分的吸收存款分布情况如下表所示:

单位:千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
活期存款	60,608,157	29.64	60,022,274	32.62
定期存款	42,264,729	20.67	36,862,451	20.04

企业存款小计	102,872,886	50.31	96,884,725	52.66
活期存款	21,080,175	10.31	20,458,073	11.12
定期存款	57,038,300	27.89	47,338,371	25.73
个人存款小计	78,118,475	38.20	67,796,444	36.85
保证金存款	20,084,910	9.82	19,054,136	10.36
其他存款	234,170	0.11	242,589	0.13
应计利息	3,180,974	1.56		
合计	204,491,415	100.00	183,977,894	100.00
项目	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比
活期存款	57,734,158	35.24	48,787,490	32.99
定期存款	31,679,948	19.34	31,647,831	21.40
企业存款小计	89,414,106	54.57	80,435,321	54.39
活期存款	17,441,199	10.64	15,556,609	10.52
定期存款	37,706,648	23.01	31,110,214	21.04
个人存款小计	55,147,847	33.66	46,666,823	31.56
保证金存款	19,007,073	11.60	20,441,228	13.82
其他存款	276,098	0.17	340,624	0.23
合计	163,845,124	100.00	147,883,996	100.00

本行吸收存款主要由企业存款和个人存款组成，其中企业存款占比较高。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行企业存款分别为1,028.73亿元、968.85亿元、894.14亿元及804.35亿元，占存款总额的比例分别为50.31%、52.66%、54.57%及54.39%；同期，个人存款分别为781.18亿元、677.96亿元、551.48亿元及466.67亿元，占存款总额的比例为38.20%、36.85%、33.66%及31.56%。

报告期内，本行吸收存款构成持续优化，企业存款和个人存款规模均呈现稳步增长趋势。其中，企业存款规模的增长主要系本行始终坚持以“客户为中心”的服务理念，持续完善客户服务体系，改进客户关系管理工具，增强客户体验，加快科技引领、平台对接和线上线下融合，着力培育基础客群，且客户积累进步明显，形成了明显的客户资源优势，因而带动了企业存款的稳步增长；个人存款规模的增长主要系本行不断深化大零售业务转型，加之山东等地居民收入水平增长较快，居民闲置资金增加，主动储蓄意愿增强，因而推动了储蓄规模的增长。

(2) 按剩余期限统计的存款分布

截至 2019 年 6 月 30 日, 本行按剩余期限划分的吸收存款分布情况如下表所示:

单位: 千元、%

项目	企业存款		个人存款		保证金存款		其他存款		合计	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
实时偿还	60,608,156	58.92	21,080,175	26.98	1,740,852	8.67	234,170	100.00	83,663,353	41.56
1 个月(含)内到期	7,726,152	7.51	3,693,509	4.73	2,979,584	14.83	-	0.00	14,399,246	7.15
1 至 3 个月(含)到期	8,754,022	8.51	3,575,024	4.58	3,636,287	18.10	-	0.00	15,965,333	7.93
3 至 12 个月(含)到期	18,409,108	17.90	16,947,307	21.69	11,723,103	58.37	-	0.00	47,079,517	23.39
1 至 5 年(含)到期	6,107,757	5.94	32,196,977	41.22	2,904	0.01	-	0.00	38,307,639	19.03
5 年以上到期	1,267,689	1.23	625,483	0.80	2,180	0.01	-	0.00	1,895,352	0.94
合计	102,872,885	100.00	78,118,476	100.00	20,084,910	100.00	234,170	100.00	201,310,441	100.00

注: 上表不含应计利息

截至 2019 年 6 月 30 日, 本行吸收存款主要为实时偿还和 1 年以内到期的存款, 合计占吸收存款总额比例为 80.03%。报告期内, 随着中国人民银行不断降息和利率市场化持续推进, 本行吸收存款以高流动性存款为主。

(3) 吸收存款币种结构

截至 2019 年 6 月 30 日, 本行按货币划分的吸收存款分布情况如下表所示:

单位: 千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他货币折合人民币	合计
活期存款	60,362,301	235,152	10,703	60,608,156
定期存款	42,264,729	-	-	42,264,729
企业存款小计	102,627,031	235,152	10,703	102,872,885
活期存款	21,078,141	1,381	653	21,080,175
定期存款	57,029,351	7,549	1,401	57,038,300
个人存款小计	78,107,492	8,930	2,054	78,118,476
保证金存款	20,082,196	2,340	374	20,084,910
其他存款	182,374	46,856	4,940	234,170

项目	人民币	美元折合人民币	其他货币折合人民币	合计
应计利息	3,180,925	39	11	3,180,974
吸收存款总额	204,180,017	293,317	18,082	204,491,415

注：外币存款按照期末中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可套算汇率折算为人民币。

(4) 按地理区域划分的吸收存款分布情况

报告期内，本行按地理区域划分的吸收存款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
济南地区	146,903,790	71.84	139,136,817	75.63
天津地区	8,735,042	4.27	8,089,117	4.40
聊城地区	12,488,340	6.11	11,002,666	5.98
其他地区	36,364,244	17.78	25,749,295	14.00
合计	204,491,415	100.00	183,977,894	100.00
项目	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比
济南地区	123,501,366	75.38	111,942,205	75.70
天津地区	10,997,409	6.71	9,858,298	6.67
聊城地区	10,676,258	6.52	10,523,046	7.12
其他地区	18,670,092	11.39	15,560,447	10.52
合计	163,845,124	100.00	147,883,996	100.00

报告期内，本行存款主要来源于济南地区，吸收存款的地理区域分布结构较为稳定。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行济南地区吸收存款占存款总额的比例分别为71.84%、75.63%、75.38%及75.70%。

2、卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款是指以证券和可流通工具作抵押的回购协议项下从同业和其他金融机构所借款项。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行卖出回购金融资产款分别为133.00亿元、106.12亿元、151.66亿元及168.03亿元，占负债总额的比例分别为5.09%、4.33%、6.96%及8.65%。2018年，为响应监管机构降杠杆政策要求，本行调整包括卖出回购金融资产款在内的同业负债规模，2018年末卖出回购金融资产款较2017年末显著下降。

3、应付债券

报告期内，本行应付债券构成情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
应付同业存单	16,722,645	70.49	21,943,154	75.81
应付二级资本债券	3,000,000	12.65	3,000,000	10.37
应付金融债券	4,000,000	16.86	4,000,000	13.82
合计	23,722,645	100.00	28,943,154	100.00
项目	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比
应付同业存单	18,208,163	85.85	14,465,229	87.85
应付二级资本债券	3,000,000	14.15	2,000,000	12.15
应付金融债券	-	0.00	-	0.00
合计	21,208,163	100.00	16,465,229	100.00

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行应付债券分别为237.23亿元、289.43亿元、212.08亿元及164.65亿元，占负债总额的比例分别为9.11%、11.82%、9.73%及8.47%。2019年6月末，应付债券较2018年减少52.20亿元，主要系应付同业存单到期所致；2018年末，本行应付债券较2017年增长36.47%，主要系2018年新增40亿元金融债券所致。

4、同业及其他金融机构存放款项

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行同业及其他金融机构存放款项分别为136.11亿元、137.01亿元、97.60亿元及54.39亿元，占负债总额的比例分别为5.21%、5.60%、4.48%及2.80%。报告期内，本行主动强化同业合作，多元化负债来源，同业负债规模有所增加，但占负债总额的比例较低。

5、其他类型负债

报告期内，本行其他类型负债如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-06-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	3,168,418	1.21	2,157,332	0.88	1,584,104	0.73	1,532,440	0.79

项目	2019-06-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
拆入资金	1,001,088	0.38	1,000,000	0.41	2,556,232	1.17	2,762,893	1.42
衍生金融负债	15,745	0.01	4,801	0.00	8,026	0.00	-	-
应付职工薪酬	876,753	0.34	786,934	0.32	722,741	0.33	677,369	0.35
应交税费	306,377	0.12	471,796	0.19	282,224	0.13	440,443	0.23
预计负债	293,796	0.11	416	0.00	634	0.00	689	0.00
其他负债	582,211	0.22	3,205,153	1.31	2,726,710	1.25	2,284,262	1.18
合计	6,244,388	2.39	7,626,432	3.11	7,880,671	3.62	7,698,096	3.96

本行其他类型负债包括向中央银行借款、拆入资金、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债和其他负债等。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行其他类型负债合计分别为62.44亿元、76.26亿元、78.81亿元及76.98亿元，占负债总额比例分别为2.39%、3.11%、3.62%及3.96%，占比较低。

二、利润表重要项目分析

(一) 经营业绩概要分析

报告期内，本行经营业绩情况如下表所示：

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
一、营业收入	3,444,287	6,402,410	5,425,826	5,153,986
利息收入	5,692,942	11,176,983	9,493,362	7,705,668
利息支出	-2,923,213	-5,583,496	-4,658,748	-3,248,882
利息净收入	2,769,729	5,593,487	4,834,614	4,456,786
手续费及佣金收入	286,204	436,708	540,081	565,416
手续费及佣金支出	-30,338	-71,860	-68,112	-57,383
手续费及佣金净收入	255,866	364,848	471,969	508,033
其他收益	5,547	15,654	19,052	1,068
投资收益	274,055	50,673	59,108	135,561
其中：对联营企业的投资收益	39,131	30,371	84,214	96,735
公允价值变动损益	25,818	14,496	-6,803	657
资产处置收益	53,319	244,906	7,295	11,173
汇兑收益	54,968	104,531	25,365	22,131
其他业务收入	4,985	13,815	15,226	18,577
二、营业支出	-2,062,222	-3,847,403	-3,061,851	-3,198,901
税金及附加	-32,443	-61,700	-51,498	-129,654

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
业务及管理费	-1,044,746	-2,003,435	-1,688,300	-1,591,409
资产减值损失	-982,605	-1,769,697	-1,312,476	-1,469,773
其中：信用减值损失	-982,605	不适用	不适用	不适用
其他业务支出	-2,428	-12,571	-9,577	-8,065
三、营业利润	1,382,065	2,555,007	2,363,975	1,955,085
加：营业外收入	37,486	8,997	4,658	26,255
减：营业外支出	-200	-4,511	-1,820	-5,525
四、利润总额	1,419,351	2,559,493	2,366,813	1,975,815
减：所得税费用	-210,103	-390,354	-340,740	-322,020
五、净利润	1,209,248	2,169,139	2,026,073	1,653,795
按经营持续性分类				
持续经营净利润	1,209,248	2,169,139	2,026,073	1,653,795
按所有权归属分类				
归属于母公司股东的净利润	1,198,699	2,152,390	2,014,857	1,641,929
少数股东损益	10,549	16,749	11,216	11,866
六、其他综合收益的税后净额	122,008	1,051,457	-973,257	-478,886
(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	1,173	-51,051	-36,323	541
(二) 将重分类进损益的其他综合收益				
1、权益法下可转损益的其他综合收益	-2,887	30,124	-36,043	-29,465
2、其他债权投资公允价值变动	74,737	不适用	不适用	不适用
3、其他债权投资信用损失准备	48,985	不适用	不适用	不适用
4、可供出售金融资产公允价值变动	不适用	1,072,384	-900,891	-449,962
七、综合收益总额	1,331,256	3,220,596	1,052,816	1,174,909
归属于母公司股东的综合收益总额	1,320,707	3,203,847	1,041,600	1,163,043
归属于少数股东的综合收益总额	10,549	16,749	11,216	11,866
八、每股收益				
基本每股收益(元/股)	0.29	0.50	0.66	0.58
稀释每股收益(元/股)	0.29	0.50	0.66	0.58

报告期内，受益于利息净收入的快速增长，本行经营效益不断提升。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行营业收入分别为34.44亿元、64.02亿元、54.26亿元及51.54亿元；净利润分别为12.09亿元、21.69亿元、20.26亿元及16.54亿元。

(二) 利息净收入

利息净收入是本行营业收入的最主要组成部分。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年,本行的利息净收入分别占营业收入的80.42%、87.37%、89.10%及86.47%。

报告期内,本行利息收入、利息支出和利息净收入情况如下表所示:

单位:千元

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
利息收入	5,692,942	11,176,983	9,493,362	7,705,668
利息支出	-2,923,213	-5,583,496	-4,658,748	-3,248,882
利息净收入	2,769,729	5,593,487	4,834,614	4,456,786

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年,本行利息净收入分别为27.70亿元、55.93亿元、48.35亿元、44.57亿元。报告期内,尽管受利率市场化和行业竞争影响,本行净息差有所波动,但得益于生息资产规模的持续扩大,本行利息净收入保持稳定增长。

报告期内,本行资产与负债项目的平均余额、相关利息收入和利息支出以及资产的平均收益率和负债的平均成本率情况如下表所示:

单位：千元、%

项目	2019年1-6月			2018年度			2017年度			2016年度		
	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③
发放贷款和垫款	126,123,068	3,373,037	5.39	110,313,396	6,026,075	5.46	94,552,359	4,971,628	5.26	77,191,427	4,223,085	5.47
证券投资	100,391,687	2,091,405	4.20	105,153,228	4,615,819	4.39	90,345,286	3,965,124	4.39	68,052,210	3,039,446	4.47
存放央行款项	21,787,882	164,955	1.53	23,035,217	354,393	1.54	22,381,736	342,809	1.53	20,000,439	314,991	1.57
存放同业款项	3,473,450	11,765	0.68	3,446,094	37,759	1.10	3,198,001	18,965	0.59	2,001,322	27,952	1.40
买入返售金融资产	3,395,863	36,217	2.15	3,802,820	96,934	2.55	4,485,811	132,146	2.95	3,420,317	82,841	2.42
拆出资金	643,923	15,563	4.87	959,589	46,003	4.79	2,164,987	62,690	2.90	623,922	17,352	2.78
生息资产合计	255,815,873	5,692,942	4.49	246,710,345	11,176,983	4.53	217,128,181	9,493,362	4.37	171,289,636	7,705,668	4.50
吸收存款	191,356,021	2,029,088	2.14	167,561,340	3,194,689	1.91	149,220,682	2,635,562	1.77	133,242,191	2,451,302	1.84
发行债券	24,359,549	448,463	3.71	28,308,706	1,298,483	4.59	19,199,529	840,382	4.38	7,331,343	241,460	3.29
向央行借款	2,310,734	40,188	3.51	1,448,047	54,641	3.77	1,507,009	55,742	3.70	1,233,813	47,775	3.87
同业存放款项	15,449,514	253,537	3.31	15,426,883	577,089	3.74	8,089,757	271,605	3.36	1,805,635	83,437	4.62
卖出回购金融资产款	9,944,106	115,888	2.35	11,405,961	326,211	2.86	17,911,453	605,685	3.38	11,487,648	319,235	2.78
拆入资金	1,082,873	19,880	3.70	1,437,993	49,299	3.43	2,710,936	91,940	3.39	614,228	17,022	2.77
转贴现	913,452	16,167	3.57	1,449,838	83,084	5.73	1,983,939	157,832	7.96	2,380,662	88,651	3.72
付息负债合计	245,416,249	2,923,212	2.40	227,038,767	5,583,496	2.46	200,623,306	4,658,748	2.32	158,095,521	3,248,882	2.06
利息净收入④	2,769,730			5,593,487			4,834,614			4,456,786		
净利差⑤	2.09			2.07			2.05			2.44		
净利息收益率⑥	2.18			2.27			2.23			2.60		

- 注：①生息资产、付息负债平均余额是指本行账户的日均余额，未经审计；
②各项生息资产/付息负债的利息收入/支出为审计后数据；
③平均收益率/成本率=利息收入/支出除以生息资产/付息负债平均余额；
④利息净收入=利息收入合计-利息支出合计；
⑤净利差=总生息资产平均收益率-总付息负债平均成本率；
⑥净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。

下表列示了报告期内本行由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况。规模变化以平均余额变化来衡量，利率变化以平均利率变化来衡量。

单位：千元

项目	2018 年与 2017 年对比			2017 年与 2016 年对比		
	增加（减少）原因		增加（减少）净额③	增加（减少）原因		增加（减少）净额③
	规模①	利率②		规模①	利率②	
生息资产						
发放贷款和垫款	860,553	189,105	1,054,446	913,185	-162,102	748,544
证券投资	650,069	-	650,695	978,666	-54,442	925,678
存放央行款项	10,064	2,238	11,585	36,434	-8,000	27,818
存放同业款项	2,729	16,310	18,794	7,060	-16,211	-8,987
买入返售金融资产	-17,416	-17,943	-35,212	31,432	18,128	49,304
拆出资金	-57,739	40,918	-16,687	44,691	749	45,338
利息收入变动	1,340,072	347,405	1,683,621	2,003,144	-222,677	1,787,694
付息负债						
吸收存款	350,307	208,909	559,125	282,819	-93,270	184,262
发行债券	418,111	40,319	458,102	519,827	79,912	598,921
向央行借款	-2,223	1,055	-1,101	10,108	-2,097	7,967
同业往来负债	274,409	30,741	305,484	211,146	-22,751	188,168
卖出回购金融资产款	-186,057	-93,140	-279,474	217,125	68,926	286,451
拆入资金	-43,662	1,084	-42,641	71,078	3,808	74,918
转贴现	-30,604	-44,242	-74,747	-31,579	100,940	69,180
利息支出变动	649,820	280,873	924,748	986,645	411,048	1,409,867

项目	2018 年与 2017 年对比			2017 年与 2016 年对比		
	增加（减少）原因		增加（减少）净额③	增加（减少）原因		增加（减少）净额③
	规模①	利率②		规模①	利率②	
利息净收入变动	690,252	66,532	758,874	1,016,500	-633,725	377,827

注：①规模为本年度平均余额减上年度平均余额再乘以本年度平均收益率/成本率；

②利率为本年度平均收益率/成本率减上年度平均收益率/成本率再乘以上年度平均余额；

③增加（减少）净额为本年度利息收入/支出减上年度利息收入/支出。

1、利息收入

报告期内，本行利息收入如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019年1-6月			2018年		
	金额	占比	平均收益率	金额	占比	平均收益率
发放贷款和垫款	3,373,037	59.25	5.39	6,026,075	53.92	5.46
证券投资	2,091,405	36.74	4.20	4,615,819	41.30	4.39
存放央行款项	164,955	2.90	1.53	354,393	3.17	1.54
存放同业款项	11,765	0.21	0.68	37,759	0.34	1.10
买入返售金融资产	36,217	0.64	2.15	96,934	0.87	2.55
拆出资金	15,563	0.27	4.87	46,003	0.41	4.79
利息收入合计	5,692,942	100.00	4.49	11,176,983	100.00	4.53
项目	2017年			2016年		
	金额	占比	平均收益率	金额	占比	平均收益率
发放贷款和垫款	4,971,628	52.37	5.26	4,223,085	54.80	5.47
证券投资	3,965,124	41.77	4.39	3,039,446	39.44	4.47
存放央行款项	342,809	3.61	1.53	314,991	4.09	1.57
存放同业款项	18,965	0.20	0.59	27,952	0.36	1.40
买入返售金融资产	132,146	1.39	2.95	82,841	1.08	2.42
拆出资金	62,690	0.66	2.90	17,352	0.23	2.78
利息收入合计	9,493,362	100.00	4.37	7,705,668	100.00	4.50

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行的利息收入分别为56.93亿元、111.77亿元、94.93亿元及77.06亿元，呈逐年上升趋势。报告期内，本行利息收入主要为发放贷款和垫款利息收入及证券投资利息收入。

(1) 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入一直是本行利息收入的重要组成部分。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行发放贷款和垫款利息收入分别为33.73亿元、60.26亿元、49.72亿元及42.23亿元，占当年利息收入总额的比例分别为59.25%、53.92%、52.37%及54.80%。报告期内，受益于贷款投放规模的扩大，本行发放贷款和垫款利息收入持续增长。

(2) 证券投资利息收入

证券投资利息收入是本行利息收入的重要组成部分，2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行证券投资利息收入分别为20.91亿元、46.16亿元、

39.65 亿元及 30.39 亿元，占当年利息收入总额的比例分别为 36.74%、41.30%、41.77%及 39.44%。

报告期内，本行证券投资利息收入增长较快。本行 2018 年证券投资利息收入较 2017 年上升 16.41%，主要是由于证券投资规模增长所致。2018 年本行证券投资平均余额由 2017 年的 903.45 亿元增长至 1,051.53 亿元，同比上升 16.39%。

本行 2017 年证券投资利息收入较 2016 年上升 30.46%，主要是由于本行当年证券投资规模扩大所致。2017 年本行证券投资平均余额由 2016 年的 680.52 亿元增长至 903.45 亿元，同比上升 32.76%。

2、利息支出

报告期内，本行利息支出情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019 年 1-6 月			2018 年		
	金额	占比	平均成本率	金额	占比	平均成本率
吸收存款	2,029,088	69.41	2.14	3,194,689	57.22	1.91
发行债券	448,463	15.34	3.71	1,298,483	23.26	4.59
向央行借款	40,188	1.37	3.51	54,641	0.98	3.77
同业存放款项	253,537	8.67	3.31	577,089	10.34	3.74
卖出回购金融资产款	115,888	3.96	2.35	326,211	5.84	2.86
拆入资金	19,880	0.68	3.70	49,299	0.88	3.43
转贴现	16,167	0.55	3.57	83,084	1.49	5.73
利息支出合计	2,923,212	100.00	2.40	5,583,496	100.00	2.46
项目	2017 年			2016 年		
	金额	占比	平均成本率	金额	占比	平均成本率
吸收存款	2,635,562	56.57	1.77	2,451,302	75.45	1.84
发行债券	840,382	18.04	4.38	241,460	7.43	3.29
向央行借款	55,742	1.20	3.70	47,775	1.47	3.87
同业存放款项	271,605	5.83	3.36	83,437	2.57	4.62
卖出回购金融资产款	605,685	13.00	3.38	319,235	9.83	2.78
拆入资金	91,940	1.97	3.39	17,022	0.52	2.77
转贴现	157,832	3.39	7.96	88,651	2.73	3.72
利息支出合计	4,658,748	100.00	2.32	3,248,882	100.00	2.06

2019 年 1-6 月、2018 年、2017 年及 2016 年，本行利息支出分别为 29.23 亿元、55.83 亿元、46.59 亿元及 32.49 亿元。近年来，本行利息支出持续增长，一方面，随着本行各项业务发展，本行付息负债规模扩大，利息支出相应增长；另

一方面，2017年以来，市场利率上行导致本行利息支出随之上升。

(1) 存款利息支出

作为本行主要的负债来源，吸收存款所产生的存款利息支出是本行利息支出最主要的组成部分。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行存款利息支出分别为20.29亿元、31.95亿元、26.36亿元及24.51亿元，占当年利息支出总额的比例分别为69.41%、57.22%、56.57%及75.45%。报告期内，由于存款平均余额和吸收存款利率增长较快，导致本行吸收存款的利息支出逐年上升。

(2) 发行债券利息支出

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行发行债券的利息支出分别为4.48亿元、12.98亿元、8.40亿元及2.41亿元，占利息支出总额的比例分别为15.34%、23.26%、18.04%及7.43%。2019年1-6月，由于同业存单的规模有所下降，导致发行债券利息支出较2018年有所减少；2016-2018年，本行发行债券利息支出逐年增加且2018年发行债券利息支出金额较大，主要原因为2018年本行发行同业存单、金融债券增多所致。

(3) 卖出回购金融资产款利息支出

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行卖出回购金融资产款利息支出分别为1.16亿元、3.26亿元、6.06亿元及3.19亿元，占利息支出总额的比例分别为3.96%、5.84%、13.00%及9.83%。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行卖出回购金融资产款平均余额分别为99.44亿元、114.06亿元、179.11亿元及114.88亿元，同期该负债的平均成本率为2.35%、2.86%、3.38%及2.78%。报告期内，上述因素的共同影响导致卖出回购金融资产款利息支出有所波动。

3、净利差和净息差

报告期内，本行与同行业可比上市银行净利差和净息差的比较如下表所示：

单位：%

项目	2019年1-6月		2018年度		2017年度		2016年度	
	净息差	净利差	净息差	净利差	净息差	净利差	净息差	净利差
西安银行 (600928.SH)	2.30	2.13	2.23	2.00	2.01	1.79	1.94	1.74
长沙银行	2.38	2.50	2.45	2.34	2.67	2.56	2.64	2.53

项目	2019年1-6月		2018年度		2017年度		2016年度	
	净息差	净利差	净息差	净利差	净息差	净利差	净息差	净利差
(601577.SH)								
郑州银行 (002936.SZ)	1.86	1.88	1.70	1.77	2.08	1.94	2.69	2.52
青岛银行 (002948.SZ)	2.03	2.06	1.63	1.67	1.72	1.57	2.23	2.05
苏州银行 (002966.SZ)	2.21	1.98	2.11	1.86	2.01	1.80	2.25	2.05
平均值	2.16	2.11	2.02	1.93	2.10	1.93	2.35	2.18
齐鲁银行	2.18	2.09	2.27	2.07	2.23	2.05	2.60	2.44

注：上述数据来源于上市公司年报。

本行净利差和净息差变动趋势与可比上市城商行基本一致，整体呈下降趋势。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行净利差分别为2.09%、2.07%、2.05%及2.44%，净息差分别为2.18%、2.27%、2.23%及2.60%，高于可比上市城商行平均水平。2017年以来我国资金市场利率不断提高，市场利率上行导致银行业付息成本增速明显，本行净利差及净利息收益率逐渐收窄。本行净利差和净利息收益率与可比上市城商行有所差异的主要原因系本行生息资产和付息负债的结构及其收益成本率与可比上市城商行有所不同。

(1) 本行生息资产结构

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行生息资产平均收益率分别为4.49%、4.53%、4.37%及4.50%。本行生息资产中发放贷款和垫款占比最高，截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，该类资产利息收入占比分别为59.25%、53.92%、52.37%及54.80%，平均收益率分别为5.39%、5.46%、5.26%及5.47%，平均收益率波动幅度不大。

生息资产中，证券投资占比仅次于发放贷款和垫款，截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，该类资产利息收入占比分别为36.74%、41.30%、41.77%及39.44%，平均收益率分别为4.20%、4.39%、4.39%及4.47%，平均收益率基本保持稳定。

(2) 本行付息负债结构

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行付息负债平均成本率分别为2.40%、2.46%、2.32%及2.06%，报告期内，本行付息成本率呈逐年上升趋势，2018年、2017年分别较上年上升0.14、0.26个百分点，主要原因是同业竞争激

烈，吸收存款成本上升；同时发行同业存单及金融债券成本较高，平均成本率持续上升。

(3) 净利差和净息差变动分析

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行净利差分别为2.09%、2.07%、2.05%及2.44%，净息差分别为2.18%、2.27%、2.23%及2.60%。

2019年上半年净利差为2.09%，2018年净利差为2.07%，2019年上半年较2018年略有上升，保持稳定。2019年上半年净息差为2.18%，2018年净息差为2.27%，2019年上半年净息差较2018年小幅下降，主要原因为：2019年起本行采用新金融工具准则，交易性金融资产持有期间的利息收入调整至投资收益科目核算，按照可比口径还原后净息差为2.26%，较2018年下降0.01个百分点，保持稳定。

2018年本行净利差和净息差较2017年小幅提升，主要原因是本行加大贷款尤其是个人、小微贷款的投放，贷款占比提升，同时贷款收益率上行，拉动生息资产收益率由2017年的4.37%上升至2018年的4.53%，生息资产收益率上行幅度高于付息负债成本率上行幅度。

2017年本行净利差和净息差较2016年有所下降，主要原因：一是2017年收益率相对较低的证券投资规模增长较快，且证券投资收益率较上年下降；二是虽然2017年发放贷款和垫款规模增加，但受央行降息因素影响，发放贷款和垫款收益率较上年下降0.21个百分点；三是2017年市场资金面趋紧，本行同业存单、卖出回购等同业负债成本上升，推动了本行付息负债成本上升。

4、生息资产和计息负债

(1) 生息资产及其平均收益率

报告期内，生息资产平均余额及平均收益率如下：

单位：千元、%

项目	2019年1-6月			2018年		
	平均余额	占比	平均收益率	平均余额	占比	平均收益率
发放贷款和垫款	126,123,068	49.30	5.39	110,313,396	44.71	5.46
证券投资	100,391,687	39.24	4.20	105,153,228	42.62	4.39
存放央行款项	21,787,882	8.52	1.53	23,035,217	9.34	1.54
存放同业款项	3,473,450	1.36	0.68	3,446,094	1.40	1.10

买入返售金融资产	3,395,863	1.33	2.15	3,802,820	1.54	2.55
拆出资金	643,923	0.25	4.87	959,589	0.39	4.79
生息资产合计	255,815,873	100.00	4.49	246,710,345	100.00	4.53
项目	2017年			2016年		
	平均余额	占比	平均收益率	平均余额	占比	平均收益率
发放贷款和垫款	94,552,359	43.55	5.26	77,191,427	45.06	5.47
证券投资	90,345,286	41.61	4.39	68,052,210	39.73	4.47
存放央行款项	22,381,736	10.31	1.53	20,000,439	11.68	1.57
存放同业款项	3,198,001	1.47	0.59	2,001,322	1.17	1.40
买入返售金融资产	4,485,811	2.07	2.95	3,420,317	2.00	2.42
拆出资金	2,164,987	1.00	2.90	623,922	0.36	2.78
生息资产合计	217,128,181	100.00	4.37	171,289,636	100.00	4.50

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行生息资产平均余额2,558.16亿元、2,467.10亿元、2,171.28亿元及1,712.90亿元，本行生息资产随着业务规模扩张稳步增长。

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行生息资产平均收益率分别为4.49%、4.53%、4.37%及4.50%。2019年1-6月生息资产平均收益率较2018年下降0.04个百分点，波动幅度较小；2018年生息资产收益率较2017年提高0.16个百分点，主要原因是：本行加大贷款尤其是个人、小微贷款的投放，贷款占比提升，同时贷款收益率上行，拉动生息资产收益率上升；2017年生息资产收益率较2016年有所回落，主要是因为：（1）发放贷款和垫款、证券投资定价有所下降，平均收益率分别下降0.21个和0.08个百分点；（2）证券投资占比提升，收益率相对较低，拉低了生息资产平均收益率水平。

本行生息资产主要集中于发放贷款和垫款及证券投资，两类资产合计占比85%左右并持续提升。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，合计占比分别为88.54%、87.34%、85.16%及84.79%。其中本行发放贷款和垫款平均余额分别为1,261.23亿元、1,103.13亿元、945.52亿元及771.91亿元，占比分别为49.30%、44.71%、43.55%及45.06%，本行加大对贷款的投放力度，贷款占比有所提升；证券投资平均余额分别为1,003.92亿元、1,051.53亿元、903.45亿元及680.52亿元，占比分别为39.24%、42.62%、41.61%及39.73%，本行根据市场形势调整了资产负债结构。

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行发放贷款和垫款平均收益率分别为5.39%、5.46%、5.26%及5.47%。2019年1-6月发放贷款和垫款平均收益率较2018年下降0.07个百分点，主要由于2019年上半年贴现利率较2018年下降所致；2018年发放贷款和垫款收益率较2017年提升0.20个百分点，主要原因为：一是2017年宏观调控趋紧，市场利率攀升，信贷规模紧张，新发放贷款平均利率随之提升，带动贷款平均收益率逐步上行；二是本行个人及小微零售类贷款的投放增速较快，该类贷款利率较高。2017年发放贷款和垫款平均收益率较2016年下降0.21个百分点，主要原因为：2015年人民银行5次下调贷款基准利率，发放贷款和垫款期限大部分为1年期及以上，降息因素随着贷款到期及重定价逐步体现，新发放贷款利率下行，拉低贷款整体收益率，使得2017年贷款平均收益率较上年有所下降。

报告期内，本行及可比上市银行发放贷款和垫款平均收益率如下：

单位：%

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
西安银行	5.50	5.15	4.80	5.07
长沙银行	5.93	5.74	5.85	6.05
郑州银行	5.70	5.78	5.55	5.93
青岛银行	5.04	4.88	4.75	5.21
苏州银行	5.70	5.46	5.41	5.72
平均值	5.57	5.40	5.27	5.60
齐鲁银行	5.39	5.46	5.26	5.47

由上表，本行发放贷款和垫款的平均收益率与同行业可比上市银行的变动趋势基本一致。

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行证券投资平均收益率分别为4.20%、4.39%、4.39%及4.47%，整体稳中略降，本行始终坚持审慎的证券投资政策，投资以国债、地方政府债、商业银行债等流动性较强的债券品种为主，由于债券品种投资结构的调整，报告期内本行投资收益率稳中略降。

报告期内，本行及可比上市银行证券投资平均收益率如下：

单位：%

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
西安银行	4.19	4.54	4.28	4.02
长沙银行	3.92	3.96	3.68	3.52

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
郑州银行	4.78	4.92	5.03	5.08
青岛银行	4.60	4.57	4.51	4.52
苏州银行	3.83	4.69	4.66	4.37
平均值	4.26	4.54	4.43	4.30
齐鲁银行	4.20	4.39	4.39	4.47

由于本行证券投资政策较为稳定,投资的债券品种主要为国债、地方政府债、商业银行债等,证券投资收益率较为稳定,与可比上市银行证券投资策略有所不同,因此导致证券投资平均收益率与可比上市银行存在一定差异。

本行与可比上市银行的生息资产结构及收益率水平如下:

单位: %

银行	项目	2019年1-6月		2018年度		2017年度		2016年度	
		占比	收益率	占比	收益率	占比	收益率	占比	收益率
可比上市银行平均	发放贷款和垫款	46.13	5.57	42.07	5.40	37.10	5.27	37.21	5.60
	证券投资	35.29	4.26	36.49	4.54	37.77	4.43	36.55	4.31
	存放央行及同业款项及其他	18.59	3.00	21.44	2.95	25.13	2.85	26.24	2.49
	生息资产平均收益率	100.00	4.69	100.00	4.63	100.00	4.45	100.00	4.44
本行	发放贷款和垫款	49.30	5.39	44.71	5.46	43.55	5.26	45.06	5.47
	证券投资	39.24	4.20	42.62	4.39	41.61	4.39	39.73	4.47
	存放央行及同业款项及其他	11.45	1.57	12.66	1.71	14.84	1.73	15.21	1.70
	生息资产平均收益率	100.00	4.49	100.00	4.53	100.00	4.37	100.00	4.50

注:可比上市银行指苏州银行、郑州银行、青岛银行、西安银行、长沙银行;由于招股说明书和年度报告披露的详细程度不同,五家可比上市银行披露的明细科目亦不完全相同。存放央行及同业款项及其他项目包含了除发放贷款和垫款、证券投资之外的其他项目,包括存放央行款项、存放同业款项、拆放同业款项及买入返售金融资产等明细科目,收益率则为加权平均计算所得。

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年,本行生息资产平均收益率分别为4.49%、4.53%、4.37%及4.50%,与可比上市银行存在一定差异,存在差异的主要原因系本行生息资产结构与可比上市银行有所不同。本行发放贷款和垫款平均收益率、证券投资平均收益率与可比上市银行平均值相比存在差异,但差异较小。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年,本行存放央行及同业款项及其他收益率分别为1.57%、1.71%、1.73%及1.70%,可比上市银行平均值分别为3.00%、2.95%、2.85%及2.49%,本行存放央行及同业款项及其他收益率低于可比上市银行平均值,主要原因为:存放央行及同业款项及其他包括存放央行款项、存放同业款项和买入返售金融资产、拆出资金,2019年1-6月、2018年、2017

年及 2016 年，本行存放央行款项平均余额占该项目比重为 72.19%、66.23%、61.59%及 71.08%，高于可比上市银行，同时，存放央行款项收益率远低于存放同业款项及买入返售金融资产收益率。

(2) 计息负债及其平均成本率

报告期内，计息负债平均余额及平均成本率如下：

单位：千元、%

项目	2019 年 1-6 月			2018 年度		
	平均余额	占比	平均成本率	平均余额	占比	平均成本率
吸收存款	191,356,021	77.97	2.14	167,561,340	73.80	1.91
发行债券	24,359,549	9.93	3.71	28,308,706	12.47	4.59
向央行借款	2,310,734	0.94	3.51	1,448,047	0.64	3.77
同业存放款项	15,449,514	6.30	3.31	15,426,883	6.79	3.74
卖出回购金融资产款	9,944,106	4.05	2.35	11,405,961	5.02	2.86
拆入资金	1,082,873	0.44	3.70	1,437,993	0.63	3.43
转贴现	913,452	0.37	3.57	1,449,838	0.64	5.73
付息负债合计	245,416,249	100.00	2.40	227,038,767	100.00	2.46
项目	2017 年度			2016 年度		
	平均余额	占比	平均成本率	平均余额	占比	平均成本率
吸收存款	149,220,682	74.38	1.77	133,242,191	84.28	1.84
发行债券	19,199,529	9.57	4.38	7,331,343	4.64	3.29
向央行借款	1,507,009	0.75	3.7	1,233,813	0.78	3.87
同业存放款项	8,089,757	4.03	3.36	1,805,635	1.14	4.62
卖出回购金融资产款	17,911,453	8.93	3.38	11,487,648	7.27	2.78
拆入资金	2,710,936	1.35	3.39	614,228	0.39	2.77
转贴现	1,983,939	0.99	7.96	2,380,662	1.51	3.72
付息负债合计	200,623,306	100.00	2.32	158,095,521	100.00	2.06

2019 年 1-6 月、2018 年、2017 年及 2016 年，本行付息负债平均余额分别为 2,454.16 亿元、2,270.39 亿元、2,006.23 亿元及 1,580.96 亿元，呈逐年上升趋势，与本行生息资产趋势一致。

2019 年 1-6 月、2018 年、2017 年及 2016 年，本行付息负债平均成本率分别为 2.40%、2.46%、2.32%及 2.06%，2019 年 1-6 月付息负债成本率略有下降，主要原因是市场利率下行，同业负债融资成本降低，拉低了付息负债的成本率。2016-2018 年成本率呈上升趋势，主要原因为：（1）成本率较低的吸收存款占比

有所下降；（2）2018年定期存款占比尤其是中长期个人定期存款占比提高，利率较低的活期存款占比下降；（3）2017年市场利率上行，同业负债及债券融资成本上升较快。

本行付息负债主要集中于吸收存款和发行债券。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行吸收存款平均余额分别为1,913.56亿元、1,675.61亿元、1,492.21亿元及1,332.42亿元，占比分别为77.97%、73.80%、74.38%及84.28%，是负债的最主要来源；发行债券平均余额分别为243.60亿元、283.09亿元、192亿元及73.31亿元，占比分别为9.93%、12.47%、9.57%及4.64%；同业存放款项平均余额分别为154.50亿元、154.27亿元、80.9亿元及18.06亿元，占比分别为6.30%、6.79%、4.03%及1.14%。报告期内，本行在加大存款营销的同时，根据市场及自身经营情况，推进负债来源多元化，适度加大债券融资、同业负债等资金的吸收。

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行吸收存款平均余额分别为1,913.56亿元、1,675.61亿元、1,492.21亿元及1,332.42亿元，规模逐年上升，主要是吸收存款为本行最稳定、最主要的资金来源，本行持续拓展客户，加大存款营销。

2019年1-6月吸收存款平均成本率为2.14%，较2018年提高0.23个百分点；2018年吸收存款平均成本率1.91%，较2017年提高0.14个百分点，主要原因是定期存款占比尤其是中长期个人定期存款占比提高，利率较低的活期存款占比下降；2017年吸收存款平均成本率1.77%，较2016年下降0.07个百分点，主要是2015年人民银行连续5次降息，低利率的存款逐渐替换高利率存款，带动整体存款成本率下行。

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，发行债券平均余额分别为243.60亿元、283.09亿元、192.00亿元及73.31亿元，2019年上半年，本行发行同业存单规模有所减少，导致2019年1-6月发行债券平均余额有所下降；2016年至2018年，发行债券规模逐年上升，主要原因为：一是本行推进负债来源多元化，适当提高发行同业存单规模；二是本行于2017年3月发行10亿元二级资本债券，用于充实本行二级资本，2018年1月发行5亿元金融债、2018年6月发行5亿元金融债支持双创企业资金需求，2018年11月发行30亿元绿色金融债，用于补

充中长期资金，支持绿色信贷。

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，发行债券平均成本率分别为3.71%、4.59%、4.38%及3.29%，2019年1-6月发行债券平均成本率较2018年有所下降，主要原因为：发行同业存单的成本降低。2016年至2018年发行债券平均成本率逐年上升，主要原因为：一是2017年以来市场利率上行，发行同业存单成本提升；二是期限长、成本较高的二级资本债、金融债、绿色金融债陆续发行，带动成本率上行。

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，同业存放款项平均余额分别为154.50亿元、154.27亿元、80.90亿元及18.06亿元，规模逐年上升，主要原因为：一是本行进一步推进资金来源多元化，加大对资金较为稳定的农商行、村镇银行、财务公司等同业资金的吸收；二是2017年本行牵头成立了山东省城商行流动性互助机制，当选互助机制理事长单位，并成为流动性互助资金管理行，其他成员行将部分活期资金存放本行。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，同业存放款项平均成本率分别为3.31%、3.74%、3.36%及4.62%，2019年1-6月、2018年同业存放平均成本率有所波动，均由于市场利率变化所致；2017年成本率较2016年下降1.26个百分点，主要是同业存放款项结构优化，低利率的活期业务占比提升，定期业务久期也有所缩短。

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行卖出回购金融资产款平均余额分别为99.44亿元、114.06亿元、179.11亿元及114.89亿元，规模先升后降，主要是本行强化流动性管理，适当拉长负债久期，期限较短的卖出回购金融资产款余额相应下降。

本行与可比上市银行的付息负债结构及成本率水平如下：

单位：%

银行	项目	2019年1-6月		2018年度		2017年度		2016年度	
		占比	成本率	占比	成本率	占比	成本率	占比	成本率
可比上市银行平均	吸收存款	65.42	2.12	65.92	1.96	64.94	1.82	67.05	1.79
	发行债券	21.54	3.67	19.03	4.53	17.21	4.17	14.82	3.50
	同业存放款项及其他	13.05	3.06	15.05	3.67	17.86	3.46	18.13	2.95
	付息负债平均成本率	100.00	2.59	100.00	2.71	100.00	2.52	100.00	2.26
本行	吸收存款	77.97	2.14	73.80	1.91	74.38	1.77	84.28	1.84

银行	项目	2019年1-6月		2018年度		2017年度		2016年度	
		占比	成本率	占比	成本率	占比	成本率	占比	成本率
	发行债券	9.93	3.71	12.47	4.59	9.57	4.38	4.64	3.29
	同业存放款项及其他	12.10	3.03	13.73	3.50	16.05	3.67	11.08	3.17
	付息负债平均成本率	100.00	2.40	100.00	2.46	100.00	2.32	100.00	2.06

注：可比上市银行指苏州银行、郑州银行、青岛银行、西安银行、长沙银行；由于招股说明书和年度报告披露的详细程度不同，五家可比上市银行披露的明细科目亦不完全相同。同业存放款项及其他项目包含了除吸收存款、发放债券之外的其他项目，包括同业存放款项、同业和其他金融机构拆入款项、卖出回购金融资产款等明细科目，收益率则为加权平均计算所得。

报告期内，本行付息负债平均成本率为2.40%、2.46%、2.32%及2.06%，付息负债平均成本率低于可比上市银行，主要原因系报告期内本行吸收存款占比较高所致。

（三）非利息收入

报告期内，本行非利息收入构成情况如下表所示：

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
手续费及佣金收入	286,204	436,708	540,081	565,416
手续费及佣金支出	-30,338	-71,860	-68,112	-57,383
手续费及佣金净收入	255,866	364,848	471,969	508,033
其他收益	5,547	15,654	19,052	1,068
投资收益	274,055	50,673	59,108	135,561
其中：对联营企业的投资收益	39,131	30,371	84,214	96,735
公允价值变动损益	25,818	14,496	-6,803	657
资产处置收益	53,319	244,906	7,295	11,173
汇兑损益	54,968	104,531	25,365	22,131
其他业务收入	4,985	13,815	15,226	18,577
非利息收入合计	674,558	808,923	591,212	697,200

报告期内，本行手续费及佣金收入有所下降，主要是委托及代理业务手续费收入下降。本行委托及代理业务手续费收入主要由理财手续费收入构成，报告期内，主要受外部宏观经济环境、市场利率水平走低、资管新规等的影响，理财投资端高收益资产减少，而负债端利率弹性较小，以及资管增值税政策落地执行，导致理财手续费收入下降明显。

1、手续费及佣金净收入

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行手续费及佣金净收入分别

为 2.56 亿元、3.65 亿元、4.72 亿元及 5.08 亿元，占营业收入的比重分别为 7.43%、5.70%、8.70%及 9.86%，手续费及佣金净收入在营业收入中占比较低。

报告期内，手续费及佣金收入与支出明细情况如下表所示：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年度	2017 年度	2016 年度
委托及代理业务手续费收入	94,914	135,277	311,019	370,452
结算与清算手续费收入	98,850	151,838	162,361	123,839
银行卡手续费收入	73,714	101,589	26,519	23,466
其他手续费及佣金收入	18,726	48,004	40,182	47,659
手续费及佣金收入小计	286,204	436,708	540,081	565,416
手续费及佣金支出	-30,338	-71,860	-68,112	-57,383
手续费及佣金净收入	255,866	364,848	471,969	508,033

本行手续费及佣金收费标准包括以下方式：一是免费服务类。明确列示免费项目，如免收单位结算账户年费、个人网银证书年费、个人结算账户小额账户管理费等。二是固定单价（费率）类。此类收费项目价格为固定单价或费率，在收费时根据计算基础按单价或费率直接计算即可。三是协议定价类。根据业务的繁简程度、风险大小、期限长短、成本高低等各种相关因素与客户协商约定服务价格。

手续费及佣金收入变动如下：

(1) 2019 年 1-6 月、2018 年度、2017 年度及 2016 年度，本行委托及代理业务手续费收入分别为 0.95 亿元、1.35 亿元、3.11 亿元、3.70 亿元。其中，非保本理财业务手续费收入是本行委托及代理业务手续费收入的主要来源，2019 年 1-6 月、2018 年度、2017 年度及 2016 年度，本行实现非保本理财手续费收入分别为 0.71 亿、0.88 亿、2.80 亿、3.11 亿。截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行非保本理财产品余额分别为 409.20 亿元、379.88 亿元、287.81 亿元及 238.11 亿元。

报告期内，本行委托及代理业务手续费净收入变动的主要原因如下：①2016 年度至 2018 年度，随着近年来市场竞争的加剧，相较于非保本理财投资标的平均收益率的下降幅度，非保本理财产品平均负债成本率的下降较慢，同时，根据资管新规要求，本行增加了流动性资产的配置比例，一定程度上影响了资产组合收益，两因素叠加导致理财业务收益空间收窄，致使相关手续费收入减少；②根

据财政部国家税务总局颁布的《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税〔2017〕56号),2018年1月1日起资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为按3%征收率缴纳增值税,2018年度新增缴纳资管产品增值税导致了手续费收入有所减少;③2019年上半年度,受益于市场资金面持续宽松,市场利率持续下降,非保本理财产品平均负债成本下降,此外,本行推出净值化理财产品,规模增长较快,以上因素共同作用推动本行2019年上半年度委托及代理业务手续费净收入年化后同比有所增长。

(2)2019年1-6月、2018年度、2017年度及2016年度,本行结算与清算手续费收入分别为0.99亿元、1.52亿元、1.62亿元、1.24亿元。报告期内,本行结算与清算手续费收入的变动,主要受开出国内信用证等贸易金融业务发展规模及费率的影响。2019年1-6月、2018年度、2017年度及2016年度,本行开出国内信用证金额分别为33.53亿元、43.52亿元、57.46亿元、60.75亿元,开出国内信用证的开证量主要受信贷规模及融资利率的共同影响。

(3)2019年1-6月、2018年度、2017年度及2016年度,本行银行卡手续费收入分别为0.74亿元、1.02亿元、0.27亿元、0.23亿元,主要来自于贷记卡、借记卡等业务产生的手续费收入。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日,本行的银行卡发行规模分别为408万张、380万张、318万张、268万张。银行卡手续费收入的变动,主要由于本行自2017年取得信用卡业务资质后,2017年下半年以来信用卡业务快速发展,发卡规模持续增长,推动银行卡手续费收入呈现快速增长趋势。

(4)2019年1-6月、2018年度、2017年度及2016年度,本行其他手续费及佣金收入分别为0.19亿元、0.48亿元、0.40亿元、0.48亿元,主要为本行提供债券承分销服务而赚取的手续费收入。2019年1-6月、2018年度、2017年度及2016年度,本行债券承分销业务手续费收入分别为0.08亿元、0.26亿元、0.29亿元、0.40亿元,变动原因为:一是由于债券市场行情的影响,本行承销额度有所波动;二是2016年5月起,金融行业全面实行“营改增”,价税分离对相关手续费收入产生一定影响。

2、投资收益

报告期内，本行投资收益构成情况如下表所示：

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
交易性金融资产	230,465	-831	-28,831	-19,370
其他债权投资	4,645	不适用	不适用	不适用
债权投资	-	不适用	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	31,834	1,167	52,244
联营企业投资	39,131	30,371	84,214	96,735
衍生金融工具	-	-10,647	-	-
其他投资	-186	-54	2,558	5,952
合计	274,055	50,673	59,108	135,561

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行投资收益分别为2.74亿元、0.51亿元、0.59亿元、1.36亿元。

2019年1-6月，投资收益较2018年增加2.23亿元，主要为2019年起本行实施新金融工具准则，部分资产划入交易性金融资产核算，该部分资产产生的投资收益金额较大。

2016-2018年投资收益主要为对联营企业投资、可供出售金融资产产生的投资收益。

报告期各期末，本行持有济宁银行、德州银行的股权比例如下：

单位：%

项目	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
济宁银行	16.68	16.68	18.41	18.41
德州银行	2.64	2.64	3.81	4.76

报告期内，本行向济宁银行、德州银行董事会派出董事，可以对该企业施加重大影响，因此本行对济宁银行、德州银行的股权投资均采用权益法核算。

2019年1-6月、2018年度、2017年度及2016年度，本行对济宁银行的投资收益分别为0.36亿元、0.72亿元、0.75亿元及0.83亿元，本行对济宁银行的投资收益逐年下降，主要原因为本行对济宁银行的投资比例于2018年3月由18.41%降至16.68%；2019年1-6月、2018年度、2017年度及2016年度，本行对德州银行的投资收益分别为0.03亿元、-0.41亿元、0.10亿元及0.13亿元，本行对德州银行的投资收益呈下降趋势，主要原因为：本行对德州银行的投资比例

下降，此外，近年来德州银行业绩有所波动。

截至 2019 年 6 月 30 日，济宁银行、德州银行所处当地经营环境及市场均未发生重大不利变化，不存在影响其持续经营的情况，其资产及经营状况未出现较大波动，本行对济宁银行、德州银行的股权投资不存在减值迹象，因此本行未计提减值准备。

报告期本行可供出售账户投资收益主要由债券与基金和资管计划构成，具体如下：

单位：千元

项目	2018 年度	2017 年度	2016 年度
国债及地方债	6,892	1,801	4,889
政策性金融债	10,205	-2,566	18,549
企业债	233	1,783	28,806
基金和资管计划	13,624	149	-
其他	880	-	-
合计	31,834	1,167	52,244

2018 年度、2017 年度和 2016 年度，本行处置可供出售金融资产取得的投资收益分别为 3,183.4 万元、116.7 万元和 5,224.4 万元。2018 年，债券市场行情较好，债券收益率逐步下行，本行积极开展债券买卖，取得了较好的投资收益，较 2017 年度有所增加；2017 年，债券收益率大幅上行，以 10 年国债为例，到期收益率由年初的 3.11% 最高上行至 3.99%，波段操作难度加大，造成投资收益较 2016 年度有所减少。本行自 2017 年末开始投资基金和资管计划，2018 年度投资规模增加，导致基金和资管计划投资收益较 2017 年度有所增加。

3、公允价值变动损益

报告期内，本行公允价值变动损益明细如下表所示：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年度	2017 年度	2016 年度
交易性金融资产	20,013	7,193	1,223	657
衍生金融工具	5,805	7,303	-8,026	-
合计	25,818	14,496	-6,803	657

本行公允价值变动损益主要来自于交易性金融资产及衍生金融工具的价值变动。2019 年 1-6 月、2018 年、2017 年及 2016 年，本行公允价值变动损益金额分别为 2,582 万元、1,450 万元、-680 万元及 66 万元。

4、汇兑收益

除人民币业务外,本行有衍生品业务及少量美元、港币和其他外币业务。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年,本行汇兑损益金额分别为0.55亿元、1.05亿元、0.25亿元、0.22亿元。报告期内,受衍生品业务快速增长及市场汇率影响,本行汇兑损益出现一定幅度的波动。

5、资产处置收益

报告期内,本行资产处置收益明细如下表所示:

单位:千元

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
固定资产处置收益	1,143	193,977	7,295	11,173
非货币性资产交换损益	47,097	41,153	-	-
抵债资产处置收益	5,079	9,776	-	-
合计	53,319	244,906	7,295	11,173

(1) 固定资产处置收益

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年,本行处置固定资产收益金额分别为114.3万元、19,397.7万元、729.5万元及1,117.3万元。

本行于报告期内处置的固定资产主要为房屋及设备,当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时予以终止确认,按照处置价格扣除账面价值和相关税费后的金额计入当期损益,会计处理符合《企业会计准则》要求。2018年度,受济南市槐荫区人民政府对棚户区改造项目的影 响,本行的两处营业用房产被纳入强制征收范围,本行根据济南市槐荫区政府支付的拆迁资产协议,已收回全额拆迁补偿款,处置已经完成,补偿款项与征收房产账面价值的差额17,314.10万元确认固定资产处置收益。

(2) 非货币性资产交换损益

2017年8月,本行与济南市历下区国有资产运营有限公司签订《房地产置换(预购)协议》,约定以本行“历下区泺源大街61号”、“历下区黑虎泉西路59号”、齐鲁银行现大厦等房产置换济南中央商务区历下金融中心B座房产(以下简称“新办公楼”)一处,分批进行房产置换。经评估机构评估,本行换出房产评估价值为9.01亿元,换入新办公楼评估价值为11.81亿元,差价由本行以现金方

式补偿，现金补偿比例 23.71%，小于 25%，适用于《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换准则》。2018 年 6 月和 2019 年上半年，本行按协议规定分别将“历下区黑虎泉西路 59 号”房产和“历下区泺源大街 61 号”房产交付济南市历下区国有资产运营有限公司。

本行根据《企业会计准则》以及相关规定，考虑到换入房产与换出房产的未来现金流量在风险方面具有显著不同，因而本行认为该项非货币性资产交换具有商业实质。根据双方协议约定，因不可抗力造成置换交易无法执行时，无论何种原因，已实际交付的置换房产由换入方按照置换评估价格购买，即已交付房产的风险报酬已完全转移至对手方。

综合以上因素，根据《企业会计准则》，本行根据置换进度，将符合终止确认条件的已置换房产按评估价扣除过户税费以及账面净值后分别确认资产处置收益 4,115.3 万元和 4,709.7 万元。

(3) 抵债资产处置收益

2019 年上半年，本行以公开拍卖方式处置了 1 套抵债房产和 1 宗抵债印刷设备，形成抵债资产处置收益合计 507.90 万元。

2018 年度，本行以公开拍卖方式处置了 16 套抵债房产，处置收入高于抵债资产账面价值，形成抵债资产处置收益合计 977.58 万元。

本行按《企业会计准则》，于报告期内在抵债资产的权利、义务以及风险报酬发生转移时，按照处置价格扣除账面价值和相关税费后的金额确认抵债资产处置收益。

6、其他收益

本行其他收益主要包括与日常活动相关的政府补助。2019 年 1-6 月、2018 年、2017 年及 2016 年，本行其他收益金额分别为 0.06 亿元、0.16 亿元、0.19 亿元及 0.01 亿元，金额较小。

(四) 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费构成如下表所示：

单位:千元、%

项目	2019年1-6月		2018年度		2017年度		2016年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
工资性费用	636,189	60.89	1,172,578	58.53	972,255	57.59	909,703	57.16
办公及行政费用	234,602	22.46	484,153	24.17	388,940	23.04	380,276	23.90
租赁费用	66,772	6.39	136,026	6.79	118,018	6.99	114,151	7.17
固定资产折旧	48,566	4.65	102,420	5.11	108,801	6.44	107,652	6.76
长期待摊费用摊销	21,435	2.05	38,731	1.93	35,642	2.11	31,119	1.96
无形资产摊销	8,687	0.83	14,311	0.71	14,080	0.83	12,613	0.79
低值易耗品	174	0.02	651	0.03	921	0.05	294	0.02
其他	28,321	2.71	54,565	2.72	49,643	2.94	35,601	2.24
合计	1,044,746	100.00	2,003,435	100.00	1,688,300	100.00	1,591,409	100.00

报告期内,随着本行业务和资产规模的不断扩大,业务及管理费也随之增长。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年,本行业务及管理费分别为10.45亿元、20.03亿元、16.88亿元及15.91亿元。本行业务及管理费主要由工资性费用、办公及行政费用、租赁费用、固定资产折旧等组成,四者合计占业务及管理费总额的94%以上。

1、工资性费用

工资性费用是本行业务及管理费的最主要组成部分。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年,本行工资性费用分别为6.36亿元、11.73亿元、9.72亿元、9.10亿元,占比分别为60.89%、58.53%、57.59%及57.16%。

报告期内,本行各级别员工的人均薪酬水平如下:

单位:人、万元/年

项目	2018年度		2017年度		2016年度	
	平均人数	人均薪酬	平均人数	人均薪酬	平均人数	人均薪酬
高层	11	161.33	12	119.22	15	144.85
中层	150	75.75	138	79.04	128	70.02
一般员工	3,578	18.74	3,169	19.71	2,772	19.77
合计/人均	3,739	21.45	3,319	22.54	2,915	22.62

注:平均人数=(上期末在册员工数+本期末在册员工数)/2

从各级别员工薪酬来看,2018年、2017年及2016年,本行高层管理人员平均薪酬分别为161.33万元、119.22万元及144.85万元,中层管理人员平均薪酬

分别为 75.75 万元、79.04 万元及 70.02 万元，一般员工平均薪酬分别为 18.74 万元、19.71 万元及 19.77 万元。

报告期内，本行各岗位员工的人均薪酬水平如下：

单位：人、万元/年

项目	2018 年度		2017 年度		2016 年度	
	平均人数	人均薪酬	平均人数	人均薪酬	平均人数	人均薪酬
管理人员	853	42.52	771	45.63	721	42.81
支持保障人员	43	15.53	53	15.19	78	16.72
业务人员	2,843	15.22	2,495	15.56	2,116	15.96
合计/人均	3,739	21.45	3,319	22.54	2,915	22.62

注：平均人数=（上期末在册员工数+本期末在册员工数）/2

从各岗位员工薪酬来看，2018 年、2017 年及 2016 年，本行管理人员平均薪酬分别为 42.52 万元、45.63 万元及 42.81 万元，支持保障人员平均薪酬分别为 15.53 万元、15.19 万元及 16.72 万元，业务人员平均薪酬分别为 15.22 万元、15.56 万元及 15.96 万元，本行各岗位工资基本稳定。

2018 年、2017 年及 2016 年，本行员工平均薪酬分别为 21.45 万元、22.54 万元及 22.62 万元。从各级别员工薪酬来看，2018 年、2017 年及 2016 年，本行高层管理人员平均薪酬分别为 161.33 万元、119.22 万元及 144.85 万元，中层管理人员平均薪酬分别为 75.75 万元、79.04 万元及 70.02 万元，一般员工平均薪酬分别为 18.74 万元、19.71 万元及 19.77 万元。报告期内，由于基层员工人数增加较快，导致报告期工资薪金增加较多。

报告期内，本行工资性费用分别为 11.73 亿元、9.72 亿元、9.10 亿元，主要包括工资薪金、社保费用、公积金等。报告期内，工资性费用逐年增加主要系员工人数增加所致。

2、办公及行政费用

报告期内，本行办公及行政费用主要为邮电费、水电费、印刷费、物业费等必要的日常办公开支组成。2019 年 1-6 月、2018 年、2017 年及 2016 年，本行办公费分别为 2.35 亿元、4.84 亿元、3.89 亿元及 3.80 亿元，占比分别为 22.46%、24.17%、23.04%及 23.90%。报告期内，本行办公费用随业务规模扩大相应增加。

报告期内，办公及行政费用明细如下：

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
宣传广告费	66,089	129,749	96,966	93,309
业务招待费	12,436	27,982	27,691	26,040
水电费	8,316	20,215	17,896	18,025
电子设备运转费	10,254	33,538	28,959	22,734
钞币运送费	14,603	28,085	19,875	16,712
安全防范费	6,828	16,080	12,838	8,984
邮电费	11,939	27,878	23,760	18,846
公杂费	7,052	19,082	24,111	21,486
维护维修费	46,090	96,902	69,203	53,006
董(监)事会费	872	1,533	1,690	1,293
其他办公费	50,122	83,108	65,951	99,842
合计	234,602	484,153	388,940	380,276

3、租赁费用

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行租赁费用分别为0.67亿元、1.36亿元、1.18亿元及1.14亿元，主要为本行租赁部分营业用房产生的费用。报告期内，本行业务规模不断扩大，营业网点增加，租赁费用相应增加。

报告期内租赁费用明细如下：

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
房屋租赁费	64,006	131,364	112,182	109,542
场地租赁费	2,705	4,544	4,781	3,870
其他租赁费	61	118	1,055	739
合计	66,772	136,026	118,018	114,151

报告期内，本行业务及管理费主要由工资性费用、办公及行政费用、租赁费用及固定资产折旧、无形资产摊销等组成，其中涉及对外支付的主要为办公及行政费用，本行对外支付的办公及行政费用中，不存在关联方、客户或供应商代垫费用的情况。

4、折旧费用

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行折旧费用分别为0.49亿元、1.02亿元、1.09亿元及1.08亿元，主要为办公设备、家具设备产生的折旧费用。报告期内，固定资产折旧费用较为稳定。

5、费用收入比

报告期内，同行业可比银行业务及管理费及费用收入比如下：

单位：千元、%

银行名称	2019年1-6月		2018年度		2017年度		2016年度	
	业务及管理费	费用收入比	业务及管理费	费用收入比	业务及管理费	费用收入比	业务及管理费	费用收入比
青岛银行	1,217,140	26.85	2,430,802	32.97	1,764,024	31.60	2,081,023	34.57
郑州银行	1,660,085	26.53	3,119,435	27.96	2,636,878	25.87	2,210,240	22.33
长沙银行	2,454,909	30.09	4,756,955	34.12	4,083,185	33.67	3,220,623	32.08
西安银行	824,333	24.30	1,663,365	27.84	1,476,413	29.97	1,367,439	30.27
苏州银行	1,362,873	28.15	2,867,205	37.06	2,605,289	37.77	2,440,914	34.83
平均值	1,503,868	27.66	2,967,552	32.13	2,513,158	31.63	2,264,048	30.20
齐鲁银行	1,044,746	30.33	2,003,435	31.29	1,688,300	31.12	1,591,409	30.88

本行日常经营过程中注重成本控制，齐鲁银行费用收入比与同行业可比上市银行相比不存在显著差异。

(五) 资产减值损失

本行资产减值损失主要由贷款减值损失和应收款项类资产减值损失构成。报告期内，本行各期资产减值损失构成如下表所示：

单位：千元

项目	2019年1-6月
发放贷款和垫款	665,778
—以摊余成本计量的发放贷款和垫款	602,356
—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	63,422
金融投资	169,367
—债权投资	167,476
—其他债权投资	1,891
信用承诺	63,122
其他	84,338
信用减值损失小计	982,605
其他资产减值损失	-
合计	982,605

单位：千元

项目	2018年度	2017年度	2016年度
发放贷款和垫款	1,493,620	977,247	1,262,706
抵债资产	5,250	240,119	29,328
应收款项类投资	40,044	90,200	104,763

项目	2018 年度	2017 年度	2016 年度
可供出售金融资产	227,109	-	66,111
存放同业款项	443	-266	-
其他应收款	3,231	5,176	6,865
合计	1,769,697	1,312,476	1,469,773

2019 年 1-6 月、2018 年、2017 年及 2016 年，本行资产减值损失分别为 9.83 亿元、17.70 亿元、13.12 亿元及 14.70 亿元。贷款减值准备是本行资产减值损失的主要组成部分，2019 年 1-6 月、2018 年、2017 年及 2016 年，本行计提贷款减值准备分别为 6.66 亿元、14.94 亿元、9.77 亿元及 12.63 亿元，报告期内，本行资产减值损失呈现一定的波动，主要原因系本行采取较为审慎的减值准备计提政策，结合资产质量状况，相应计提资产减值损失。

（六）营业外收入和营业外支出

报告期内，本行营业外收入和营业外支出主要情况如下表所示：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年度	2017 年度	2016 年度
财政奖励/税收返还	36,260	7,460	2,769	11,888
久悬款项收入	-	807	1,701	1,424
预计负债转回	-	-	-	8,855
其他	1,226	730	188	4,088
营业外收入合计	37,486	8,997	4,658	26,255
诉讼赔款及预计诉讼赔款	-	2,856	170	3,044
久悬款项支出	156	172	123	990
捐赠支出	-	-	1,386	695
其他	44	1,483	141	796
营业外支出合计	200	4,511	1,820	5,525
营业外收支净额	37,286	4,486	2,838	20,730

2019 年 1-6 月、2018 年、2017 年及 2016 年，本行营业外收入分别为 3,749 万元、900 万元、466 万元及 2,626 万元；本行营业外支出分别为 20 万元、451 万元、182 万元及 553 万元。报告期内，本行营业外收入和营业外支出占营业收入和营业成本的比重较小。

（七）所得税

报告期内，本行税前利润按适用法定所得税税率计算的所得税与本行实际所

得税的调节表如下表所示:

单位: 千元

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
税前利润	1,419,351	2,559,493	2,366,813	1,975,815
按法定税率25%计算之税项	354,838	639,873	591,703	493,954
不可抵扣的资产减值损失	-	9,636	-	-
免税国债利息收入的影响	-135,867	-258,250	-217,788	-159,113
相同税率已纳税分红收入	-1,206	-1,073	-1,713	-1,133
分占联营公司损益	-9,783	-7,593	-21,053	-24,184
不可抵扣的工资福利支出	2,614	2,819	-17,298	4,906
不可抵扣的业务招待费及其他费用的影响	1,052	1,612	2,676	2,546
其他	-1,545	3,330	4,213	5,044
合计	210,103	390,354	340,740	322,020

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年, 本行实际税率分别为14.80%、15.25%、14.40%及16.30%。

本行所得税费用的组成部分如下表所示:

单位: 千元

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
当年所得税	306,250	582,298	442,715	562,226
以前年度所得税调整	35,014	28,767	52,632	24,842
递延所得税	-131,161	-220,711	-154,607	-265,048
合计	210,103	390,354	340,740	322,020

2019年1-6月、2018年、2017年及2016年, 本行所得税费用分别为2.10亿元、3.90亿元、3.41亿元及3.22亿元。

三、现金流量分析

报告期内, 本行现金流量情况如下表所示:

单位: 千元

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
经营活动现金流入小计	27,909,124	40,703,032	29,318,890	43,281,509
经营活动现金流出小计	-17,967,490	-32,693,167	-23,971,913	-27,152,415
经营活动产生的现金流量净额	9,941,634	8,009,865	5,346,977	16,129,094
投资活动现金流入小计	36,777,991	110,281,836	93,209,013	117,931,863
投资活动现金流出小计	-42,295,993	-116,692,085	-109,581,367	-153,847,168

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
投资活动产生的现金流量净额	-5,518,002	-6,410,249	-16,372,354	-35,915,305
筹资活动现金流入小计	24,940,000	64,570,000	71,226,758	37,915,175
筹资活动现金流出小计	-31,280,234	-58,815,148	-63,509,913	-20,833,916
筹资活动产生的现金流量净额	-6,340,234	5,754,852	7,716,845	17,081,259
汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,227	24,415	-16,081	50,126
现金及现金等价物净增加额	-1,915,375	7,378,883	-3,324,613	-2,654,826
加：期初现金及现金等价物余额	15,450,042	8,071,159	11,395,772	14,050,598
期末现金及现金等价物余额	13,534,667	15,450,042	8,071,159	11,395,772

(一) 经营活动产生的现金流量

本行经营活动现金流入主要由吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额和收取利息、手续费及佣金的现金等构成。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额分别为170.80亿元、240.73亿元、188.98亿元及288.83亿元；收取利息、手续费及佣金的现金分别为65.20亿元、119.01亿元、99.52亿元及78.97亿元。

本行经营活动产生的现金流出主要为客户贷款及垫款净增加额和支付利息、手续费及佣金的现金。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行客户贷款及垫款净增加额分别为136.82亿元、188.97亿元、136.03亿元及177.94亿元；支付利息、手续费及佣金的现金分别为18.85亿元、39.42亿元、34.22亿元及25.41亿元。

(二) 投资活动产生的现金流量

报告期内，本行一方面通过各类金融资产调节本行流动性，增强本行主动负债能力；另一方面也根据对市场的判断参与金融市场交易业务，为本行谋求多元化的收入来源，因此，本行对各类金融资产的投资活动较为频繁。

本行投资活动产生的现金流入主要为收回投资收到的现金。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行投资活动产生的现金流入分别为367.78亿元、1,102.82亿元、932.09亿元及1,179.32亿元，其中收回投资收到的现金分别为367.58亿元、1,101.86亿元、925.01亿元及1,178.50亿元。

本行投资活动产生的现金流出主要为投资支付的现金。2019年1-6月、2018

年、2017年及2016年，本行投资活动现金流出分别为422.96亿元、1,166.92亿元、1,095.81亿元及1,538.47亿元，其中投资支付的现金分别为422.10亿元、1,164.98亿元、1,093.12亿元及1,535.91亿元。

(三) 筹资活动产生的现金流量

本行筹资活动产生的现金流入主要包括发行债券所收到的现金。2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行发行债券收到的现金分别为249.40亿元、645.70亿元、668.90亿元及359.17亿元。

本行筹资活动产生的现金流出主要为偿还债务支付的现金，2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行偿还债务支付的现金分别为300.20亿元、566.18亿元、621.47亿元、197.36亿元。

四、对其他事项的分析

(一) 信用风险

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

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

对于债券及其他票据,本行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,本行持续关注发行主体的信用评级变化情况。

对于拆放同业与其他金融机构,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。

报告期内,本行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情况如下:

单位：千元

项目	2019年6月30日					2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计	合计	合计	合计
资产负债表项目的信用风险敞口包括：								
存放中央银行款项	26,301,478	-	-	-	26,301,478	27,475,850	26,084,741	25,999,808
存放同业款项	1,960,642	-	-	-	1,960,642	1,898,459	2,118,861	2,185,451
拆出资金	615,544	-	-	-	615,544	600,000	1,649,446	2,078,060
交易性金融资产	-	-	-	8,500,827	8,500,827	1,897,688	1,001,161	523,114
买入返售金融资产	4,800,382	-	-	-	4,800,382	4,846,876	1,548,816	3,000,286
应收利息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	1,945,984	1,927,685	1,545,381
发放贷款和垫款	120,991,429	6,743,318	857,942	-	128,592,689	114,880,260	97,454,082	83,540,597
债权投资	58,267,652	2,878,796	30,228	-	61,176,676	不适用	不适用	不适用
其他债权投资	41,366,937	100,000	-	-	41,466,937	不适用	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	39,904,004	40,761,431	30,123,302
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	38,994,924	36,138,972	37,026,285
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	25,376,826	22,699,699	16,963,154
其他金融资产	576,848	45,255	-	-	622,103	613,594	387,469	132,461
小计	254,880,912	9,767,369	888,170	8,500,827	274,037,278	258,434,465	231,772,363	203,117,899
表外项目信用风险敞口包括：								
开出银行承兑汇票	42,514,753	44,094	-	-	42,558,847	37,069,994	30,992,523	36,281,814
开出信用证	8,764,376	-	-	-	8,764,376	6,713,790	6,815,004	4,325,035
开出保函	5,949,088	-	-	-	5,949,088	5,577,687	4,231,173	2,362,435
信用卡信用额度	3,205,484	-	-	-	3,205,484	2,798,897	1,524,819	189,284
贷款承诺	1,167,516	-	-	-	1,167,516	781,877	358,838	515,000
小计	61,601,217	44,094	-	-	61,645,311	52,942,245	43,922,357	43,673,568
合计	316,482,129	9,811,463	888,170	8,500,827	335,682,589	311,376,710	275,694,720	246,791,467

上表为本行 2019 年 6 月末、2018 年末、2017 年末及 2016 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，2019 年 6 月 30 日，47%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款；2018 年 12 月 31 日，44%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款；2017 年 12 月 31 日，42%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款；2016 年 12 月 31 日，41%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款。

（二）流动性风险

本行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。

于 2019 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金率为 10%（2018 年 12 月 31 日：11%；2017 年 12 月 31 日：13.5%；2016 年 12 月 31 日：13.5%）；于 2019 年 6 月 30 日，外币存款准备金率均为 5%（2018 年 12 月 31 日：5%；2017 年 12 月 31 日：5%；2016 年 12 月 31 日：5%）。

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

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

本行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。

单位：千元

2019-06-30						
项目	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流						
现金及存放央行款项	26,719,096	-	89,560	-	-	26,808,656
存放同业款项	1,736,749	140,944	84,688	-	-	1,962,381
拆出资金	106,079	-	523,913	-	-	629,992
买入返售金融资产	4,800,382	-	-	-	-	4,800,382
发放贷款和垫款	12,892,345	12,582,245	50,313,526	38,362,030	46,554,353	160,704,499
交易性金融资产	1,760,515	1,476,195	2,818,170	4,035,877	4,465,327	14,556,084
债权投资	3,057,029	2,458,922	14,169,244	33,178,581	17,414,043	70,277,819
其他债权投资	474,817	2,194,817	7,177,040	27,152,924	10,254,874	47,254,472
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他金融资产	622,103	-	-	-	-	622,103
金融资产合计	52,169,115	18,853,123	75,176,141	102,729,412	78,688,597	327,616,388
向中央银行借款	-1,380,743	-198,988	-1,623,292	-	-	-3,203,023
同业及其他金融机构存放款项	-5,020,474	-4,403,953	-4,294,522	-	-	-13,718,949
拆入资金	-	-8,917	-1,008,374	-	-	-1,017,291
卖出回购金融资产款	-13,300,570	-	-	-	-	-13,300,570
吸收存款	-98,895,923	-16,749,298	-51,006,683	-45,307,252	-2,021,284	-213,980,440
应付债券	-2,990,000	-6,985,000	-7,210,900	-4,877,600	-3,445,600	-25,509,100
其他金融负债	-255,354	-	-	-	-	-255,354
金融负债合计	-121,843,064	-28,346,156	-65,143,771	-50,184,852	-5,466,884	-270,984,727
非衍生金融工具流动性净额	-69,673,949	-9,493,033	10,032,370	52,544,560	73,221,713	56,631,661

2019-06-30						
项目	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
衍生金融工具 现金流						
按净额结算的 衍生金融工具	7,614	272	-22	-	-	7,864
按总额结算的 衍生金融工具						
流入合计	67,100	120,390	183,479	-	-	370,969
流出合计	-68,737	-119,987	-183,854	-	-	-372,578

2、表外信用承诺项目现金流

单位：千元

2019-06-30				
项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	42,558,846	-	-	42,558,846
开出保函	3,673,108	2,231,677	44,303	5,949,088
开出信用证	8,764,376	-	-	8,764,376
贷款承诺	1,165,686	1,830	-	1,167,516
信用卡信用额度	3,205,484	-	-	3,205,484
合计	59,367,500	2,233,507	44,303	61,645,310

（三）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。

单位：千元

2019-06-30						
项目	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放央行款项	26,132,406	-	-	-	676,250	26,808,656
存放同业款项	1,868,215	83,979	-	-	8,448	1,960,642
拆出资金	99,996	499,978	-	-	15,570	615,544
衍生金融资产	-	-	-	-	14,953	14,953
买入返售金融资产	4,799,787	-	-	-	595	4,800,382
发放贷款和垫款	33,303,695	94,775,884	-	-	513,110	128,592,689
交易性金融资产	400,186	492,648	1,551,739	3,857,606	6,638,555	12,940,734
债权投资	6,214,707	11,743,931	28,464,847	14,031,801	721,390	61,176,676
其他债权投资	6,020,246	5,773,398	20,929,306	8,037,926	706,061	41,466,937
其他权益工具投资	-	-	-	-	48,535	48,535
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他	-	-	-	-	4,660,567	4,660,567
资产总计	78,839,238	113,369,818	50,945,892	25,927,333	14,004,034	283,086,315
负债						
向中央银行借款	-1,562,126	-1,600,520	-	-	-5,772	-3,168,418
同业及其他金融机构存放款项	-9,282,281	-4,166,000	-	-	-163,179	-13,611,460
拆入资金	-	-1,000,000	-	-	-1,088	-1,001,088
衍生金融负债	-	-	-	-	-15,745	-15,745
卖出回购金融资产款	-13,299,871	-	-	-	-335	-13,300,206
吸收存款	-113,278,239	-48,418,687	-39,294,395	-4,616	-3,495,478	-204,491,415
应付债券	-9,903,368	-6,819,277	-4,000,000	-3,000,000	-107,806	-23,830,451
其他负债	-	-	-	-	-2,059,137	-2,059,137
负债合计	-147,325,885	-62,004,484	-43,294,395	-3,004,616	-5,848,540	-261,477,920
利率敏感度缺口总计	-68,486,647	51,365,334	7,651,497	22,922,717	8,155,494	21,608,395

（四）汇率风险

本行面临汇率风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本行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。

本行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在本行设定的限额之内。本行根据风险管理执行委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

下表汇总了本行在 2019 年 6 月 30 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，本行资产和负债币种分析汇总如下：

单位：千元

2019-06-30					
科目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产					
现金及存放央行款项	26,710,132	97,654	327	543	26,808,656
存放同业款项	1,454,165	476,416	5,127	24,934	1,960,642
拆出资金	615,544	-	-	-	615,544
衍生金融资产	14,953	-	-	-	14,953
买入返售金融资产	4,800,382	-	-	-	4,800,382
发放贷款和垫款	127,444,738	1,147,951	-	-	128,592,689
交易性金融资产	12,940,734	-	-	-	12,940,734
债权投资	61,176,676	-	-	-	61,176,676
其他债权投资	41,466,937	-	-	-	41,466,937
其他权益工具投资	48,535	-	-	-	48,535
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他	4,660,567	-	-	-	4,660,567
资产合计	281,333,363	1,722,021	5,454	25,477	283,086,315
负债					
向中央银行借款	-2,339,293	-829,125	-	-	-3,168,418
同业及其他金融机构存放款项	-13,611,458	-2	-	-	-13,611,460
拆入资金	-1,001,088	-	-	-	-1,001,088
衍生金融负债	-15,745	-	-	-	-15,745
卖出回购金融资产款	-13,300,206	-	-	-	-13,300,206
吸收存款	-204,180,017	-293,316	-2,716	-15,366	-204,491,415
应付债券	-23,830,451	-	-	-	-23,830,451
其他	-1,886,992	-172,140	-3	-2	-2,059,137
负债合计	-260,165,250	-1,294,583	-2,719	-15,368	-261,477,920

2019-06-30					
科目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产负债表头寸净额	21,168,113	427,438	2,735	10,109	21,608,395
财务担保及信贷承诺	57,031,811	4,125,487	-	488,012	61,645,310

（五）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

本行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行的合并财务报表范围，主要包括银行理财产品、信托投资、资产管理计划、基金以及资产支持类证券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行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：

单位：千元

2019-06-30				
项目	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计	最大损失敞口
银行理财产品	2,162,493	-	2,162,493	2,162,493
信托投资、资产管理计划及其他	4,736,280	19,329,928	24,066,208	24,066,208
基金	4,313,949	-	4,313,949	4,313,949
合计	11,212,722	19,329,928	30,542,650	30,542,650

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、本行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

本行发行的理财产品包括保本理财和非保本理财，截至 2019 年 6 月末，本行发起设立的未纳入合并报表范围内的结构化主体主要是本行发行并管理的非保本理财。本行对该类理财产品的本金及收益不提供任何承诺。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。本行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 2019 年 6 月 30 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币 409.20 亿元（2018 年 12 月 31 日：379.88 亿元；2017 年 12 月 31 日：287.81 亿

元；2016年12月31日：238.11亿元）。2019年上半年，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费收入为人民币0.71亿元（2018年度：0.88亿元；2017年度：2.80亿元；2016年度：3.11亿元）。

齐鲁银行发行的理财产品主要信息如下：

（1）发行渠道

本行理财产品主要发行渠道为零售渠道和对公渠道，其中零售渠道包括柜台渠道和私人定制渠道。柜台渠道主要是面向行内零售客户公开发售的理财；私行定制渠道主要是面向行内私人银行客户定制发行；对公渠道主要是面向行内公司客户发行。

报告期内，本行按发行渠道划分的理财产品情况如下：

单位：千元

发行渠道	理财产品余额			
	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
零售渠道	39,949,150	37,530,613	28,555,139	21,933,800
对公渠道	3,309,392	3,583,681	6,709,170	6,488,560
合计	43,258,542	41,114,294	35,264,309	28,422,360

（2）收益来源

本行理财业务的中间业务收入为资产端收入扣除资金成本和托管费、税费等相关费用后的剩余部分。其中，资产端收入主要为资产持有期间的票息收入以及资产交易产生的利得。

（3）资金投向

本行理财产品主要投资于各类债券、信托及资管计划等固定收益类产品。报告期内，投资情况如下：

单位：千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及银行存款	1,872,783.90	4.30	2,003,648.00	4.84	2,292,972.70	6.44	1,367,596.64	4.36
同业存单	2,160,387.40	4.96	1,174,951.80	2.84	595,833.00	1.67	287,888.68	0.91
拆放同业及买入返售	49,500.00	0.11	99,000.00	0.24	0.00	0.00	0.00	0.00

项目	2019-6-30		2018-12-31		2017-12-31		2016-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
债券	28,914,253.90	66.37	28,490,768.70	68.76	23,815,194.60	66.87	23,042,082.62	73.43
非标准化债权类资产	8,129,469.70	18.66	8,069,623.20	19.47	8,287,730.10	23.27	6,061,249.89	19.32
权益类投资	625,597.10	1.44	622,124.60	1.50	623,875.90	1.75	621,424.55	1.98
公募基金	1,814,214.90	4.16	977,493.80	2.36	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	43,566,206.90	100.00	41,437,610.10	100.00	35,615,606.30	100.00	31,380,242.39	100.00

（4）保本及事实上的刚性兑付情形

本行非保本理财产品发售材料中已明示不保证本金及收益，本行作为管理人不存在刚性兑付义务。报告期内，本行发行的各类理财产品均未发生违约事件。

（5）杠杆情况

本行理财业务始终贯彻稳健发展的经营理念，独立开展资产负债管理，不断加强业务流动性风险管理，审慎开展理财业务。本行理财业务始终配置一定比例的高流动性优质资产，2016年末，本行理财卖出回购业务时点余额24.03亿，杠杆率低于10%；2017年末、2018年末、2019年6月末理财产品不存在加杠杆的情形。

（6）收费标准

根据理财业务监督管理办法之规定，“理财产品销售文件应当载明收取销售费、托管费、投资管理费等相关收费项目、收费条件和收费方式”。本行发行的理财产品均按规定在理财产品销售文件中进行载明并收取。

（7）潜在风险

截至2019年6月末，本行理财规模432.58亿，其中，保本理财规模23.38亿，非保本理财规模409.20亿。保本理财若出现投资损失，本行将对投资者本金损失承担赔偿责任；非保本理财，本行不对投资者本金损失承担责任，但若资产端造成损失或本行发生操作风险事件，会对本行产生声誉影响并可能导致客户流失。

本行高度重视理财业务风险管理，执行稳健的资产配置策略，信用风险、流动性风险整体较小。本行制定了《齐鲁银行理财业务管理办法》《齐鲁银行理财资金投资业务管理办法》《齐鲁银行理财业务风险管理办法》《齐鲁银行理财销

售管理办法》《齐鲁银行理财资金运作和会计核算实施细则》等制度，有效防范了理财产品各类操作风险，确保理财业务平稳有序运营。2017 年本行成立了金融市场专业决策委员会，对理财业务投资的信用债等资产进行信用审查，有效地提高了信用风险管理能力。

（8）资产减值情况

截至到 2019 年 6 月末，本行理财业务有部分业务存在违约或潜在违约风险。根据理财产品协议规定，发行人对非保本理财产品不保证本金和收益，不存在刚性兑付。根据银保监会在资管新规中提出的统一风险准备金管理规定，金融机构需按照产品管理费收入的 10%计提风险准备金，或者按照规定计量操作风险资本相应准备。新规落地后，金融机构应对资产管理产品实行净值化管理，考虑到齐鲁银行作为表外理财投资管理人在收益分配、会计核算、信息披露等方面的义务，为防范操作风险，本行参照存量净值产品规模计提操作风险准备金。2019 年 6 月末，本行计提风险准备共计 1.28 亿元。

（9）会计准则处理的合理性

①本行发行的理财产品的会计处理符合《企业会计准则解释第 8 号》对发行的理财产品是否纳入合并报表的判断

根据《企业会计准则解释第 8 号》之规定，商业银行应当按照《企业会计准则第 33 号-合并财务报表》的相关规定，判断是否控制其发行的理财产品。如果商业银行控制该理财产品，应当按照《企业会计准则第 33 号-合并财务报表》的规定将该理财产品纳入合并范围。商业银行在判断是否控制其发行的理财产品时，应当综合考虑其本身直接享有以及通过所有子公司间接享有权利而拥有的权利、可变回报及其联系。

依据《企业会计准则第 33 号-合并财务报表》第二章合并范围第七条合并财务报表的合并范围应当以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似权利）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

控制，是指投资方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其回报金额。控制的定义

包含三项基本要素：一是投资方拥有对被投资方的权力，二是因参与被投资方的相关活动而享有可变回报，三是有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断投资方是否能够控制被投资方时，当且仅当投资方具备上述三要素时，才能表明投资方能够控制被投资方。当本行有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额时，该子公司或者结构化主体将被纳入合并报表范围；反之，则不纳入合并报表范围。即“控制”的三项基本要素缺一不可。

当本行有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额时，该子公司或者结构化主体将被纳入合并报表范围；反之，则不纳入合并报表范围。即“控制”的三项基本要素缺一不可。

对于保本理财产品，本行在理财产品发售材料中明示产品类型为“保本浮动收益”或“保本保证收益”，本行接受客户委托进行投资运作，并按照合同约定返还本金及收益，本行予以本金兑付承诺并承担募集资金的风险和报酬。该结构化主体的性质和目的主要是本行拥有对理财产品的权力，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其回报金额，按照《企业会计准则第 33 号-合并财务报表》、《企业会计准则解释第 8 号》（财会〔2015〕23 号）等规定将发行的保本理财产品纳入合并范围。

对于非保本理财产品，本行在理财产品发售材料中明示产品类型为“非保本浮动收益”，本行接受客户委托进行投资运作，不保证本金和收益，客户承担因市场变动而带来的损失，本行对该类产品不存在兜底条款。发行非保本理财产品的性质和目的主要是管理投资者的资产，并向投资者收取一定管理费用。本行不具备控制或改变相关产品投资收益的权利不符合《企业会计准则解释第 8 号》所规定的应纳入合并范围理财产品的特性，因此，未将非保本理财产品纳入合并报表范围。

②本行发行的理财产品的会计处理符合《企业会计准则解释第 8 号》对理财产品的会计核算与列报的要求

本行对于理财产品持有的金融资产或金融负债，已根据持有目的或意图、是否有活跃市场报价、金融工具现金流量特征等，按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认计量》有关金融资产或金融负债的分类原则进行恰当分类。本行已

按照《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》、《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行了公允价值计量。本行作为理财产品财务报表的法定责任人，能够确保其报送或公开的理财产品财务报表符合《企业会计准则》的要求。

综上，本行对理财业务的相关会计处理符合《企业会计准则解释第 8 条》的规定。

（六）对结构化主体拥有控制权的判断

本行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。本行需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本行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，本行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行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，本行将重新评估是否控制结构化主体。

（七）理财业务及其关联交易

1、主动管理型业务和委托管理型业务的具体情况、余额及风险敞口

本行发行的理财产品均为主动管理型产品，本行未开展委托管理型业务。

2019 年 6 月末、2018 年末、2017 年末及 2016 年末，保本理财产品规模分别为 23.38 亿元、31.26 亿元、64.84 亿元及 46.11 亿元，风险敞口分别为 23.38 亿元、31.26 亿元、64.84 亿元及 46.11 亿元。非保本理财产品最大风险敞口为产品手续费收入，2019 年 1-6 月、2018 年、2017 年、2016 年非保本理财产品风险敞口分别为 0.71 亿、0.88 亿、2.80 亿、3.11 亿。

2、本行发行的理财产品投资关联方资产情况

本行报告期内发行的理财产品投资关联方发行的各类资产情况如下：

截至 2019 年 6 月末，本行发行的理财产品投资关联方资产明细：

单位：千元、%

关联方名称	资产名称	资产类型	余额	利率	投资日	到期日
中泰证券股份有限公司	15 齐鲁 Y1	债券	450,000	5.95	2015/5/28	2020/5/28
济宁银行股份有限公司	17 济宁银行二级 01	债券	150,000	5.70	2017/8/29	2027/8/29
济宁银行股份有限公司	17 济宁银行二级 02	债券	100,000	5.00	2017/12/22	2027/12/22
济南城市建设投资集团有限公司	银鹰 1054 号济南城市建设投资集团有限公司贷款单一资金信托	信托产品	600,000	3.85	2016/6/1	2024/6/1

截至 2018 年末，本行发行的理财产品投资关联方资产明细：

单位：千元、%

关联方名称	资产名称	资产类型	余额	利率	投资日	到期日
中泰证券股份有限公司	15 齐鲁 Y1	债券	450,000	5.95	2015/5/28	2020/5/28
济宁银行股份有限公司	17 济宁银行二级 01	债券	150,000	5.70	2017/8/29	2027/8/29
济宁银行股份有限公司	17 济宁银行二级 02	债券	100,000	5.00	2017/12/22	2027/12/22
济南城市建设投资集团有限公司	银鹰 1054 号济南城市建设投资集团有限公司贷款单一资金信托	信托产品	600,000	3.85	2016/6/1	2024/6/1

截至 2017 年末，本行发行的理财产品投资关联方资产明细：

单位：千元、%

关联方名称	资产名称	资产类型	余额	利率	投资日	到期日
济南市城市建设投资有限公司	12 济城建债	债券	30,000	6.98	2014/1/12	2018/3/26
兖州煤业股份有限公司	15 兖州煤业 PPN001	债券	1,000,000	6.50	2015/4/13	2018/4/13
兖州煤业股份有限公司	15 兖州煤业 MTN001	债券	100,000	6.19	2015/5/5	2018/5/5
中泰证券股份有限公司	15 齐鲁 Y1	债券	450,000	5.95	2015/5/28	2020/5/28
济宁银行股份有限公司	17 济宁银行二级 01	债券	150,000	5.70	2017/8/29	2027/8/29
济宁银行股份有限公司	17 济宁银行二级 02	债券	100,000	5.00	2017/12/22	2027/12/22
济南城市建设投资集团有限公司	银鹰 1054 号济南城市建设投资集团有限公司贷款单一资金信托	信托产品	600,000	3.85	2016/6/1	2024/6/1

截至 2016 年末，本行发行的理财产品投资关联方资产明细：

单位：千元、%

关联方名称	资产名称	资产类型	余额	利率	投资日	到期日
兖州煤业股份有限公司	15 兖州煤业 PPN001	债券	1,000,000	6.50	2015/4/13	2018/4/13

兖州煤业股份有限公司	15 兖州煤业 MTN001	债券	100,000	6.19	2015/5/5	2018/5/5
中泰证券股份有限公司	15 齐鲁 Y1	债券	450,000	5.95	2015/5/28	2020/5/28

上述业务均为正常投资交易，且按本行规定授权范围审批通过后予以投资。关联方并未对本行发行的理财产品提供过融资或其他支持。

（八）其他表外项目

1、本行表外业务基本情况

（1）表外项目承诺

报告期内，本行表外项目承诺如下：

单位：千元

项目	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
开出信用证	8,764,376	6,713,790	6,815,004	4,325,035
开出保函	5,949,088	5,577,687	4,231,173	2,362,435
开出银行承兑汇票	42,558,847	37,069,994	30,992,523	36,281,814
贷款承诺	1,167,516	781,877	358,838	515,000
信用卡信用额度	3,205,484	2,798,897	1,524,819	189,284
合计	61,645,311	52,942,245	43,922,357	43,673,568

2019年6月末、2018年末、2017年末及2016年末，本行表外项目承诺分别为616.45亿元、529.42亿元、439.22亿元及436.74亿元。除上述事项外本行不存在其他或有风险的表外业务，不存在其他贷款承诺。

（2）表外理财

截至2019年6月末、2018年末、2017年末及2016年末，本行未纳入表内核算的非保本理财产品余额分别为409.20亿元、379.88亿元、287.81亿元及238.11亿元。

2、相关产品不纳入表内核算的依据

（1）承诺类业务不纳入表内核算的依据

本行承诺类业务主要是指本行接受客户委托对第三方承担责任的业务或按照事先约定的条件在未来向客户提供约定的信用业务，例如信用证、保函、银行承兑汇票等。

本行上述业务在合同成立时仅向客户收取一定比例手续费或佣金，合同约定的担保义务是否发生取决于特定条件在未来是否出现，相关经济利益流出本行的金额及其可能性均无法可靠计量，因此上述业务在合同成立时无法形成现实的资产和负债，故本行未将上述业务纳入表内核算。

（2）表外理财不纳入表内核算的依据

本行在判断理财产品是否应该纳入表内核算时，除了根据合同约定考虑银行是否承担风险，还需要考虑银行事实上承担风险的情况、本行是否有承担风险意图、理财产品的风险是否与银行完全隔离以及《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》和《企业会计准则解释第 8 号》对理财产品合并的影响等诸多因素。本行综合判断上述因素后，将非保本理财产品纳入表外核算。具体主要基于以下考虑：

①管理人对理财产品的权力

本行发行的理财产品一般为自主开发设计，包括投资方向、投资范围、投资决策、后续风险管理、收益分配等，投资者一般没有权利无理由罢免银行。因此，本行通常是拥有权力且几乎没有受到其他方的限制。

②管理人获取的报酬

本行于表外核算的理财产品，在合同中已明确表述该类产品既不保本也不保息，也无提前赎回条款，本行不需承担理财资金投资品的信用风险、市场风险以及流动性风险。基于历史数据分析，从报告期内已到期的非净值型非保本理财产品收益分配情况看，均实现了向客户承诺的预期收益，本行赚取的手续费收入远低于投资者获得收益。对于本行已到期的非保本理财产品，获取的收益在产品总收益中占比不重大。

③额外的流动性支持

本行目前没有为客户提供额外的流动性支持情况。

本行无合同及事实上应承担风险的义务，且本行无承担风险的意图。此外，本行的理财产品的风险是否与银行完全隔离，本行享有的可变回报不重大。根据《企业会计准则》，本行未将发起设立的非保本理财产品纳入表内核算。

3、表外业务风险敞口及其确定方法

（1）表外承诺类业务风险敞口

银行承兑汇票敞口是指银行承兑汇票出票人在缴纳规定比例的保证金后，余下部分由承兑行向出票人提供资金敞口服务，即企业在取得银行承兑汇票授信额度后，根据银企承兑汇票协议中约定，明确保证金与敞口的比例，敞口金额即为开票金额减去保证金金额后的余额。开出信用证与开出保证的敞口计算方法与开出银行承兑汇票的相同。未使用的信用卡额度指本行发放的信用卡中，还未被使用的信用额度，其风险敞口即为未使用的信用额度。

报告期内，未考虑抵、质押物及其他信用增级措施情况下，本行表外承诺类业务最大信用风险敞口情况具体如下：

单位：千元

项目	2019-6-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
开出银行承兑汇票	42,558,847	37,069,994	30,992,523	36,281,814
开出信用证	8,764,376	6,713,790	6,815,004	4,325,035
开出保函	5,949,088	5,577,687	4,231,173	2,362,435
信用卡信用额度	3,205,484	2,798,897	1,524,819	189,284
贷款承诺	1,167,516	781,877	358,838	515,000
合计	8,764,376	6,713,790	6,815,004	4,325,035

（2）表外理财业务风险敞口

本行表外理财业务的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，2019年1-6月、2018年、2017年及2016年，本行该类理财产品手续费收入分别为0.71亿元、0.88亿元、2.80亿元及3.11亿元。

4、对于本行财务状况影响的测算

（1）表外承诺类业务对本行财务状况的影响

2016年至2018年，本行表外承诺类业务并未发生垫款，本行评估后认为无客观证据表明本行面临表外承诺类业务的信用风险，因此并未计提减值准备。

2019年，本行适用新金融工具准则，本行在对表外承诺类业务进行信用风险评估时，根据“预期损失模型”计提与其风险程度对应的预期信用损失。2019年上半年度，表外承诺业务计提减值损失0.63亿元，占资产减值损失6.41%。

（2）表外理财业务对本行财务状况的影响

本行表外理财业务的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，截至2019年6月末、2018年末、2017年末及2016年末，本行未纳入表内核算的表外理财业务产品余额分别为409.20亿元、379.88亿元、287.81亿元及238.11亿元，本行赚取的手续费收入分别为0.71亿元、0.88亿元、2.80亿元及3.11亿元，占营业收入总额的比例分别为2.06%、1.37%、5.16%及6.03%，占比较低，对财务报表的影响较小。

（九）其他投资项目

1、本行作为代理人发行并管理的理财产品

截至到2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行发起设立但未纳入本行合并报表范围的非保本理财产品余额分别为409.20亿、379.88亿、287.81亿及238.11亿。2019年上半年、2018年、2017年及2016年，本行在非保本理财业务方面的相关收入分别为0.71亿、0.88亿、2.80亿及3.11亿。

2、资产证券化设立的特定目的信托情况

根据中国人民银行、中国银行业监督管理委员会2005年4月20日下发的《信贷资产证券化试点管理办法》第三条“资产支持证券由特定目的信托受托机构发行，代表特定目的信托的信托受益权份额。”

发行的“泉融2017第一期信贷资产证券化信托资产支持证券”于2017年4月24日在银行间债券市场成功簿记发行，发行规模为7.34亿，2017年9月26日到期结清，产品采用特定目的信托作为发行载体。通过信托的设立，实现信托财产与委托人的其他自有资产的风险隔离，实现信托财产与委托人自身的破产风险相隔离，实现投资者以信托财产为限进行追索，从而保护资产支持证券持有人的利益，提高金融资源优化配置效率。

3、投资的未纳入合并范围内的结构化主体

报告期内，本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、联合投资项目、基金、信托及资管计划等。

截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行投资的未纳入合并报表范围内的结构化主体余额分别为 305.43 亿元、296.88 亿元、254.00 亿元及 216.14 亿元。目前，本行投资的未纳入合并报表范围内的结构化主体余额占总资产的比例较低，本行此类投资定位于多元化资产配置手段之一。近年来，本行顺应监管及市场趋势，升级了业务系统，按照《商业银行大额风险暴露管理办法》的要求对底层资产实施管理。2018 年以来，本行投资的未纳入合并报表范围内的结构化主体余额恢复性增长，主要原因是：一是由于本行资产规模的不断扩大，产品的投资规模相应增长；二是公募债券型基金整体投资风险较小，收益稳定，符合监管趋势，因此当年增加了对基金的投资规模。

（十）抵债资产

根据《审计报告》（安永华明（2019）审字第 60862109_A03 号）、本行提供的业务审批书、贷款合同、担保合同、民事判决书、民事裁定书、执行裁定书、抵债资产管理表、抵债资产拍卖资料等文件并经保荐机构核查，截至 2019 年 6 月 30 日，本行及分支机构存在超过法定期限尚未处置的抵债资产共计 29 宗，主要为房产、土地。

本行上述截至 2019 年 6 月 30 日超期未处置的抵债资产具体情况如下：

序号	借款人	抵债资产占有人	抵债资产	抵债资产类型	抵债资产形成时间	账面净值（万元）	超期未处置原因	处置进展
1	济南二轻物资供应公司	发行人	所涉抵债资产共 3 宗，系山东省济南市槐荫区经十路 267 号金帝利大厦东墙往东，经十路往北，经七路往西 3,109.66 平方米的土地（不包括变电室，含其他地上物）	土地	1999 年 12 月	0	经多次招商推介，未能进行处置	发行人已计划进行招商推介
2	济南二轻物资供应公司	发行人	济南市槐荫区经十路 267 号金帝利大厦东墙起至马路边、经十路往北、经七路往西 3,109.66 平方米外往北 2.43 米，东西 111.40 米，共计 270.70	土地	2000 年 6 月	0	经多次招商推介，未能进行处置	发行人已计划进行招商推介

序号	借款人	抵债资产占有人	抵债资产	抵债资产类型	抵债资产形成时间	账面净值（万元）	超期未处置原因	处置进展
			平方米的土地					
3	济南兴华工业总公司	发行人	所涉抵债资产共2宗，系北园水屯路换热器厂西，水屯座塑厂以南，楼座二座（每个楼座大约5,000平方米，超出执行标的额的楼座面积仍归水屯村委会所有）	土地	1999年1月	0	经多次招商推介，未能进行处置	发行人已多次与法院协调，并继续进行招商推介
4	平度市大田华盛实业有限公司济南经营部	发行人	平度市大田镇下河村房屋3,011.98平方米，建设用地11,641平方米及附属设施设备	土地	1998年10月	0	经多次招商推介，未能进行处置	发行人已计划继续进行招商推介
5	山东民族经济开发总公司	发行人	威海市初村北海林场初村国有土地使用权证项下土地20,000平方米	土地	2005年12月	0	经多次招商推介，未能进行处置	发行人已计划继续进行招商推介
6	山东万盛华彩机械设备租赁有限公司	发行人	所涉抵债资产共17宗，主要位于彩石镇蟠龙山水、历下区千佛山东路等地区	房产/土地	2012年12月	18,062.95	由济南市中级人民法院判决并由济南市公安局发还财产，正在处置中	发行人正在进行处置
7	天津市岐祥工贸有限公司	发行人	天津市河东区探赢大厦2-1001、2-1002、2-1003、2-1004	房产	2016年3月	420	经多次招商推介，未能进行处置	发行人已计划继续进行招商推介
8	天津市森源达商贸集团有限公司	发行人	天津市和平区常德道99号（现85号）	房产	2016年6月	1,314.45	经多次招商推介，未能进行处置	发行人针对被占用问题已起诉至法院，并获胜诉判决，正在清理及处置中
9	天津滨海龙腾燃气有限公司	发行人	天津市和平区常德道101号（现87号）	房产	2016年6月	945.36	经多次招商推介，未能进行处置	发行人针对被占用问题已起诉至法院，并获胜诉判决，正在清理及处置中
10	山东博远物流发展有限公司	发行人	潍坊坊子区潍徐路15公里处东的62,090平方米土	土地	2017年5月	1,452.28	经多次招商推介，未能进行处	发行人已计划继续进行招商

序号	借款人	抵债资产 占有人	抵债资产	抵债 资产 类型	抵债资 产形成 时间	账面净值 (万元)	超期未处 置原因	处置进展
	限公司		地				置	推介

本行及其分支机构对上述抵债资产未在法定期限内处置的情形，不符合《商业银行法》《银行抵债资产管理办法》的有关规定，但上述抵债资产未在法定期限内处置的情况系客观因素所致。根据本行提供的资料并经保荐机构核查，截至本招股书出具日，山东银保监局未对本行逾期处置上述抵债资产进行处罚。根据本行的说明，对于该等逾期未处置抵债资产，本行将积极进行处置。此外，本行逾期未处置的抵债资产账面净值合计约为 2.22 亿元，占本行截至 2019 年 6 月 30 日经审计的净资产的比例约为 1.03%，占比较低。

综上，保荐机构及律师认为，本行及其控股子公司部分抵债资产未在法定期限内处置的情形不构成重大违法行为，该等情形不会对本次发行上市产生重大不利影响。

（十一）“东特钢”债转股情况

2015 年 7 月，本行管理的理财资金通过“长安信托·映雪雪霁 1 号债券投资集合资金信托”（以下简称“映雪雪霁 1 号”）投资“15 东特钢 PPN002”，投资金额 3 亿元；2016 年 7 月 18 日，东北特殊钢集团（以下简称“东特钢”）发布“15 东特钢 PPN002”债券未能按期足额偿付利息的公告，债券出现实质性违约。

根据《国务院关于积极稳妥降低企业杠杆率的意见》、《商业银行新设债转股实施机构管理办法（试行）》（征求意见稿）、《关于市场化银行债权转股权实施中有关具体政策问题的通知》、《金融资产投资公司管理办法（试行）》等文件要求，为支持企业纾困化险，当地政府对东特钢实施债转股。

2016 年 10 月，东特钢启动了破产重整程序，2017 年 7 月破产管理人向大连中级人民法院提交了破产重整方案。根据重整方案，东特钢实施债转股。2017 年 12 月，“映雪雪霁 1 号”以其持有东特钢的债权入股沈阳中天辽创特钢投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“中天辽创”），通过该合伙企业持有东特钢 48,364,625 股股权。

考虑到该项资产为资管新规出台前存续产品持有的存量资产，为确保理财业务按照资管新规要求平稳转型，维护投资者利益，按照业内通行做法，本行对该部分资产进行了并表管理。2018年7月，本行与长安信托签订《资产转让协议》，将“映雪雪雾1号”持有的中天辽创的合伙份额转让给本行。截至2019年6月30日，本行通过中天辽创间接持有东特钢64,436,918股股份，在交易性金融资产科目核算。

五、主要监管指标和财务指标及分析

（一）主要监管指标

1、监管指标

报告期内，本行相关监管指标情况如下：

单位：千元

监管指标		监管要求	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
资本充足程度	资本充足率	≥10.5%	14.40%	14.50%	14.49%	12.09%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.61%	11.77%	11.54%	9.42%
	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.52%	10.63%	10.28%	7.91%
	核心一级资本净额	-	19,491,809	18,752,344	16,320,741	10,504,338
	一级资本净额	-	21,501,827	20,760,858	18,327,687	12,506,586
	资本净额	-	26,675,074	25,582,640	23,005,975	16,048,475
	风险加权资产	-	185,261,647	176,461,973	158,790,848	132,755,909
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.63%	1.64%	1.54%	1.68%
	不良资产率	≤4%	0.65%	0.65%	0.67%	0.66%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.46%	5.71%	6.39%	9.32%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	9.51%	10.24%	6.77%	9.32%
	全部关联度	≤50%	14.34%	7.69%	7.04%	0.04%
	拨备覆盖率	≥150%	196.64%	192.68%	207.08%	205.27%
	贷款拨备率	≥2.5%	3.20%	3.16%	3.19%	3.45%
	正常类贷款迁徙率	-	1.73%	5.99%	4.59%	8.48%
	关注类贷款迁徙率	-	17.24%	36.99%	21.81%	25.86%
	次级类贷款迁徙率	-	58.55%	94.53%	89.68%	64.32%
可疑类贷款迁徙率	-	0.09%	0.44%	0.37%	0.23%	
盈利性	资产利润率	≥0.6%	0.88%	0.86%	0.91%	0.92%

监管指标		监管要求	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
	资本利润率	≥11%	11.39%	11.04%	12.94%	14.42%
	成本收入比	≤35%	30.40%	31.49%	31.29%	31.10%
流动性	流动性比例	≥25%	73.29%	72.82%	58.54%	55.86%
	存贷款比例	-	60.90%	59.89%	59.33%	56.97%
	流动性覆盖率	≥100%	157.67%	221.00%	181.77%	222.83%
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0.16%	0.04%	0.38%	0.41%

2、资本充足水平

2012年6月，中国银保监会印发《商业银行资本管理办法（试行）》，截至2019年6月30日，2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行由经审计的合并口径财务数据计算而得的相关数据如下：

单位：千元、%

项目	2019-06-30	2018-12-31	2017-12-31	2016-12-31
核心一级资本净额	19,491,809	18,752,344	16,320,741	10,504,338
一级资本净额	21,501,827	20,760,858	18,327,687	12,506,586
资本净额	26,675,074	25,582,640	23,005,975	16,048,475
风险加权资产总额	185,261,647	176,461,973	158,790,848	132,755,909
核心一级资本充足率	10.52	10.63	10.28	7.91
一级资本充足率	11.61	11.77	11.54	9.42
资本充足率	14.40	14.50	14.49	12.09

3、主要监管指标分析

（1）资本充足率

报告期内，本行通过增资扩股、发行二级资本债券、发行优先股等方式积极补充资本。截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行核心一级资本充足率分别为10.52%、10.63%、10.28%及7.91%；本行一级资本充足率均分别为11.61%、11.77%、11.54%及9.42%；资本充足率分别为14.40%、14.50%、14.49%及12.09%，均符合监管要求。

（2）不良贷款率

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行不良贷款率分别为1.63%、1.64%、1.54%及1.68%。近年来，本行不断完善风险管理机制，加强贷款五级分类管理和贷后管理，加强了贷款的贷前调查、贷时审查和贷后检查，出台了较多信贷风险管控措施并加大了不良贷

款清收和核销力度，有效控制了不良贷款率水平。

（3）拨备覆盖率

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行拨备覆盖率分别为196.64%、192.68%、207.08%及205.27%，符合监管要求。

（4）贷款集中度

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行单一客户贷款集中度分别为5.46%、5.71%、6.39%及9.32%；本行单一集团客户授信集中度分别为9.51%、10.24%、6.77%及9.32%。单一客户贷款集中度和单一集团客户授信集中度符合监管要求。

（5）成本收入比

截至2019年6月30日、2018年12月31日、2017年12月31日及2016年12月31日，本行成本收入比例分别为30.40%、31.49%、31.29%及31.10%。近年来，本行实行了较为严格的成本控制措施，且营收水平也不断提升，进而使得本行成本收入比总体维持较低水平。

（二）主要财务指标

1、每股收益及净资产收益率

本行按照《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》的要求计算的净资产收益率、每股收益如下：

单位：元/股、%

项目	报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
			基本每股收益	稀释每股收益
2019年1-6月	归属于本行普通股股东的净利润	6.21	0.29	0.29
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	5.84	0.27	0.27
2018年	归属于本行普通股股东的净利润	11.78	0.50	0.50
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	10.66	0.45	0.45
2017年	归属于本行普通股股东的净利润	17.18	0.66	0.66
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	17.00	0.66	0.66
2016年	归属于本行普通股股东的净利润	15.92	0.58	0.58

项目	报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
			基本每股收益	稀释每股收益
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	15.70	0.57	0.57

2、其他财务指标

单位：%

项目	2019年1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
资产利润率	0.88	0.86	0.91	0.92
成本收入比	30.40	31.49	31.29	31.10
每股经营现金流量净额（元）	2.41	1.94	1.30	5.68
每股现金流量净额（元）	-0.46	1.79	-0.81	-0.93

3、其他项目变动原因

本行报告期内变动幅度达到30%的项目变动原因如下：

（1）2018年与2017年的比较

单位：千元

资产负债表项目	2018-12-31	2017-12-31	变动幅度	变动原因
资产				
拆出资金	600,000	1,649,446	-63.62%	2018年本行外币拆借交易到期
衍生金融资产	5,272	-	-	本行于2018年增加衍生金融资产业务
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,957,713	1,001,161	95.54%	本行为提升交易活跃度，增加交易量，于2018年加大了交易账户的操作力度。
买入返售金融资产	4,846,876	1,548,816	212.94%	本行为提高临时性资金收益水平，加大买入返售金融资产规模
投资性房地产	-	23,355		2018年本行将投资性房地产转为持有待售资产
无形资产	28,223	18,344	53.85%	本行于2018年加大科技系统建设投入
持有待售资产	55,195	28,309	94.97%	本行一年内拟出售房产增加
其他资产	1,111,457	784,634	41.65%	本行处置房产应收款项增加
负债				
向中央银行借款	2,157,332	1,584,104	36.19%	本行合理使用央行资金加大对民营、小微企业信贷支持
同业及其他金融机构存放款项	13,700,622	9,760,007	40.38%	本行丰富推进资金来源多元化，加大对农商行、村镇银行、财务公司等同业资金的吸收
拆入资金	1,000,000	2,556,232	-60.88%	本行外币拆借交易于2018年到期
衍生金融负债	4,801	8,026	-40.18%	本行货币掉期交易于2018年到期
卖出回购金融资产款	10,611,823	15,165,855	-30.03%	本行强化流动性管理，适当拉长负债久期
应交税费	471,796	282,224	67.17%	本行应交企业所得税增加
应付债券	28,943,154	21,208,163	36.47%	本行2018年发行绿色债30亿元、

资产负债表项目	2018-12-31	2017-12-31	变动幅度	变动原因
				双创债 10 亿元。
预计负债	416	634	-34.38%	部分诉讼结案导致预计负债于 2018 年转回
股东权益				
其他综合收益	3,116	-1,048,341	-100.30%	可供出售金融资产公允价值上升
利润表项目	2018 年	2017 年	变动幅度	变动原因
公允价值变动损益	14,496	-6,803	-313.08%	衍生金融工具估值增加
资产处置收益	244,906	7,295	3257.18%	房屋拆迁导致资产处置收益增加
汇兑收益	104,531	25,365	312.11%	外汇期权汇兑收益增加
资产减值损失	-1,769,697	-1,312,476	34.84%	本行于 2018 年加大不良资产处置力度，增强风险抵御能力，拨备计提增加
其他业务支出	-12,571	-9,577	31.26%	规模增长带动凭证、银行卡等工本费用增加
营业外收入	8,997	4,658	93.15%	2018 年政府补助奖励增加
营业外支出	-4,511	-1,820	147.86%	2018 年诉讼赔偿支出增加

（2）2017 年与 2016 年的比较

单位：千元

资产负债表项目	2017-12-31	2016-12-31	变动幅度	变动原因
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,001,161	523,114	91.38%	本行于 2017 年着力推进资产多元化配置，加大交易性债券投资力度
买入返售金融资产	1,548,816	3,000,286	-48.38%	2017 年本行持续优化资产负债结构，压缩低息资产占用
可供出售金融资产	40,809,966	30,171,837	35.26%	本行于 2017 年着力推进资产多元化配置，加大可供出售类债券投资力度
应收款项类投资	22,699,699	16,963,154	33.82%	本行于 2017 年着力推进资产多元化配置，加大应收款项类债券投资力度
在建工程	204,952	44,382	361.79%	2017 年新增在建项目尚未完工转入固定资产
递延所得税资产	1,503,517	1,047,203	43.57%	可供出售金融资产浮亏及资产减值准备计提增加
持有待售资产	28,309	-		2017 年部分房产拟一年内出售转为持有待售资产
负债				
同业及其他金融机构存放款项	9,760,007	5,438,967	79.45%	一是本行牵头成立山东省城市商业银行流动性互助机制，并成为流动性互助资金管理行，其他成员行互助资金存入本行；二是丰富资金来源，加大对资金较为稳定的农商行、村镇银行、财务公司等同业资金的吸收。
衍生金融负债	8,026	-		2017 年新增衍生金融负债业务
应交税费	282,224	440,443	-35.92%	2017 年应交企业所得税减少
股东权益				

资产负债表项目	2017-12-31	2016-12-31	变动幅度	变动原因
股本	4,122,750	2,840,750	45.13%	本行于2017年以3.9元/股价格定向增发12.82亿股
资本公积	6,348,563	2,658,392	138.81%	本行于2017年以3.9元/股价格定向增发12.82亿股，溢价部分计入资本公积
其他综合收益	-1,048,341	-75,084	1296.22%	2017年可供出售金融资产公允价值下降
未分配利润	3,028,571	2,125,125	42.51%	一是利润增幅较大；二是风险资产增幅较小导致一般风险准备计提减少
归属于母公司股东权益合计	18,265,375	12,779,716	42.92%	增资及未分配利润增加
少数股东权益	170,045	98,897	71.94%	本行于2017年增加济源、伊川、兰考、登封、渑池等5家村镇银行少数股东权益
利润表项目	2017年	2016年	变动幅度	变动原因
利息支出	-4,658,748	-3,248,882	43.40%	本行2017年债券利息支出增加较多，主要变动由同业存单业务规模增加导致。
其他收益	19,052	1,068	1683.90%	2017年开始按会计准则规定将与日常经营相关的政府补助由“营业外收入”调整计入“其他收益”
投资收益	59,108	135,561	-56.40%	2017年交易性金融资产及可供出售金融资产投资收益下降
公允价值变动损益	-6,803	657	-1135.46%	2017年交易性金融资产公允价值下降
资产处置收益	7,295	11,173	-34.71%	2017年本行处置房产减少
税金及附加	-51,498	-129,654	-60.28%	2017年营改增后增值税不计入该科目
营业外收入	4,658	26,255	-82.26%	2017年按会计准则规定将与日常经营相关的政府补助由“营业外收入”调整计入“其他收益”
营业外支出	-1,820	-5,525	-67.06%	2017年诉讼赔偿支出减少

六、发行人首次公开发行股票即期回报被摊薄的情况分析及相关填补措施

（一）本行首次公开发行摊薄即期回报的影响分析

1、假设条件

（1）假设宏观经济环境、行业发展趋势及本行经营情况未发生重大不利变化。

（2）假设本行于2020年6月30日完成首次公开发行，并完成募集资金入账。该时间仅用于计算本次IPO摊薄即期回报对相关财务数据及财务指标的影响，最终以中国证监会核准及本行本次IPO实际发行完成时间为准。

(3) 2018 年本行归属于母公司普通股股东的净利润为人民币 2,050,390,534 元，归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益的净利润为 1,854,466,872 元。假设本行 2019 年、2020 年归属于母公司普通股股东的净利润、归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益的净利润均同时较上年度增长 5%、10%或 15%。上述增长率假设不代表本行对未来利润的盈利预测，仅用于计算本次 IPO 摊薄即期回报对主要财务指标的影响。

(4) 除本次 IPO 外，暂不考虑因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数的情形，暂不考虑因股票回购等减少股份数的情形。

(5) 本次 IPO 发行股票数量按预计发行数量上限（发行后总股本的 25%）计算，即发行 137,425 万股。发行完成前本行总股本为 412,275 万股，发行完成后本行总股本为 549,700 万股。

(6) 暂不考虑首次公开发行募集资金到账后，对本行经营情况、财务情况等的影响。

本行对本次测算的上述假设并不构成本行的盈利预测，投资者不应据此进行投资决策，投资者据此进行投资决策造成损失的，本行不承担任何责任。

2、对本行相关财务指标的影响

基于上述假设前提，本次首次公开发行完成后，对本行每股收益的影响对比如下：

单位：元

项目	2018 年度/2018 年 12 月 31 日	2019 年度/2019 年 12 月 31 日（发行前预计值）	2020 年度/2020 年 12 月 31 日（发行后预计值）
总股本	4,122,750,000	4,122,750,000	5,497,000,000
加权平均总股本	4,122,750,000	4,122,750,000	4,809,875,000
假设一：归属于母公司普通股股东的净利润（含扣非后净利润）以 5% 的增长率增长			
归属于母公司普通股股东的净利润	2,050,390,534	2,152,910,061	2,260,555,564
归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益的净利润	1,854,466,872	1,947,190,216	2,044,549,726
基本每股收益（元/股）	0.50	0.52	0.47
稀释每股收益（元/股）	0.50	0.52	0.47

项目	2018 年度/2018 年 12 月 31 日	2019 年度/2019 年 12 月 31 日（发行前预计值）	2020 年度/2020 年 12 月 31 日（发行后预计值）
扣非后基本每股收益（元/股）	0.45	0.47	0.43
扣非后稀释每股收益（元/股）	0.45	0.47	0.43
假设二：归属于母公司普通股股东的净利润（含扣非后净利润）以 10% 的增长率增长			
归属于母公司普通股股东的净利润	2,050,390,534	2,255,429,587	2,480,972,546
归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益的净利润	1,854,466,872	2,039,913,559	2,243,904,915
基本每股收益（元/股）	0.50	0.55	0.52
稀释每股收益（元/股）	0.50	0.55	0.52
扣非后基本每股收益（元/股）	0.45	0.49	0.47
扣非后稀释每股收益（元/股）	0.45	0.49	0.47
假设三：归属于母公司普通股股东的净利润（含扣非后净利润）以 15% 的增长率增长			
归属于母公司普通股股东的净利润	2,050,390,534	2,357,949,114	2,711,641,481
归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益的净利润	1,854,466,872	2,132,636,903	2,452,532,438
基本每股收益（元/股）	0.50	0.57	0.56
稀释每股收益（元/股）	0.50	0.57	0.56
扣非后基本每股收益（元/股）	0.45	0.52	0.51
扣非后稀释每股收益（元/股）	0.45	0.52	0.51

注：上表中基本每股收益和稀释每股收益根据《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》的有关规定计算。

根据上述测算，本次 IPO 募集资金到位的当年，本行每股收益指标相对于以前年度将出现一定程度的下降，因此，本行存在短期内每股收益指标被摊薄的风险。

（二）本次融资的必要性和合理性

1、首次公开发行的必要性

（1）首次公开发行是提高资本充足率，建立持续有效的资本补充机制的要

求

本行坚持以内源性资本积累为基础，合理利用外源性渠道补充资本，不断提升资本管理水平。截至 2019 年 6 月末，本行资本充足率 14.40%，一级资本充足率 11.61%，核心一级资本充足率 10.52%。为更好服务实体经济，提升防范金融风险的能力，有效应对市场竞争，本行尚需建立更加持续有效的资本补充机制。因此，本行在加强利润积累的同时，拟于 2019 年申请首次公开发行，建立持续有效的多层次、多渠道的资本补充机制，以便优化资本工具的种类和期限搭配，打破资本瓶颈约束，增强资本补充的灵活性和主动性，提高资本充足水平，促进本行可持续发展。

（2）首次公开发行是完善公司治理结构，优化全面风险管理体系和内控制度建设的需要

新三板挂牌过程的规范以及挂牌后的市场历练使本行的经营规范度大幅提升。通过首次公开发行，本行将进一步完善公司治理结构，不断优化全面风险管理体系和内控制度建设，提高公司运作的透明度，增强自我约束能力。同时，通过严格执行上市公司信息披露的有关规定，接受股东及投资者、审计师、交易所等各方的监督，本行能够进一步提升资本市场规范度，增强全行的诚信意识、合规意识和内控水平。

（3）首次公开发行是进一步提升竞争实力，实现业务长远稳健发展的保障

提升品牌和声誉价值是商业银行巩固优势地位、保持行业竞争力的重要方式。通过本次 IPO，本行将受到更多客户与投资者的关注与信任，提升自身品牌知名度和公众关注程度，有效提升行业中的地位，综合竞争力和核心竞争力将进一步增强。同时，通过本次 IPO，本行将建立持续有效的多层次、多渠道的资本补充机制，为后续融资提供更广阔的空间和更多样化的选择，进而有助于本行持续夯实战略定位，深化转型推动优势业务发展，拓展特色业务经营空间，加快推进战略规划实施，不断提升创新驱动水平，实现业务的长远稳健发展。

2、首次公开发行的可行性

从外部的宏观政策导向、金融市场环境以及本行内部条件看，本行首次公开发行具有可行性。

我国金融市场总体平稳，证券市场交易活跃，为企业上市提供了良好机遇。山东省政府印发《山东省现代金融产业发展规划（2018-2022年）》，着力发展资本市场，大力支持企业上市。因此，本行拟通过首次公开发行进一步提升资本实力、拓展融资渠道，这既有助于本行提升服务实体经济的能力，也能为山东省新旧动能转换重大工程、乡村振兴战略、现代金融产业发展提供助力。本行近几年经营业绩稳步提升，经营质效持续保持良好，为申报 IPO 奠定了坚实基础。

（三）本次募集资金投资项目与本行现有业务的关系，本行从事募集资金项目在人员、技术、市场等方面的储备情况

首次公开发行募集资金符合资本监管要求和本行长期战略发展方向，将为本行业务的稳健、快速发展提供资本支撑，为本行积极响应国家政策、支持实体经济发展提供充足的信贷支持，并为股东创造可持续的投资回报。

人员方面，本行员工学历、年龄、业务结构不断优化，具有一支专业程度较高、富有活力的员工队伍。本行将继续加强人力资源管理，强化人才支撑，围绕重点工作搭建培训体系，有序推进各级别员工培训，提升员工专业化水平；同时，不断加强人才储备，建立中层后备库和重要岗位储备人才库，推进员工队伍梯队建设。

技术方面，本行确立了科技兴行战略，通过全面加大信息科技建设力度，提高技术保障能力，夯实信息系统建设基础，提高信息安全防范水平，有力支持了本行各项业务的稳步健康发展；本行形成了以产品服务、客户渠道为基础，以监管、管理、风险系统为辅助，以数据挖掘、报表统计为抓手的一整套完备的系统体系，支持总分支多级核算体系及多法人集团化运营。未来，本行将不断增强营销、风险、客户需求等方面的数据分析能力，精简整合信息系统，提升本行业务经营能力。

市场方面，本行将在“打造具有竞争力的精品区域银行，成为中小企业、城乡居民和驱动本地经济的首选银行”的战略愿景下，按照“根植济南、立足山东、对接全国”的区域战略，致力打造公司金融、零售金融、金融市场、互联网金融、县域金融五大业务板块，按照“稳中求进”的发展总基调，强主业、强本土、强定位、强内控，持续提升自身的核心竞争力。

（四）本行填补即期回报、增强持续回报能力的措施

鉴于本行首次公开发行对股东即期回报摊薄的潜在影响，为了保护中小股东的利益，本行根据自身经营特点，采取以下措施填补即期回报，增强可持续发展能力，力争从中长期提升股东价值。

1、夯实战略定位，促进业务全面拓展

本行将持续创新业务发展模式，坚守五大业务板块战略定位。公司业务方面，将进一步明确目标客户，构建综合营销体系，继续保持公司金融业务的核心业务地位；零售业务方面，将继续细分客户群体，丰富产品体系，挖掘客户价值，突出零售金融的专业化、便捷化，巩固零售金融业务的可持续发展基石作用；金融市场业务方面，将深入推进业务结构由资产配置型为主向交易型与资产配置型并重的转变，拓展精品化理财业务，确保金融市场业务为本行业绩增长有效助力；互联网金融业务方面，将持续提高产品服务针对性，拓宽客户渠道，加强第三方合作，将互联网金融业务打造为创新业务的重要突破口；县域金融业务方面，将进一步聚焦重点客户，加强县域网点覆盖，建立县域品牌体系，将县域金融业务构建为独树一帜的特色业务板块。

2、施行全面风险管理战略，提高内部控制能力

本行将有序推进全面风险管理体系建设，积极引入大数据风险管理手段，推动全面风险管理规划项目实施，完善风险识别、计量工具和方法，促进风险管理水平不断提升。建立覆盖全面的数据分析体系，实现对集中度风险的有效控制。构建风险偏好监测机制，定期跟踪监测风险限额并评估风险偏好执行情况，保证风险偏好管理体系的完善性。加强风险管理队伍与文化建设，增强风险管理专业的专业培训，实现人才素养和履职能力的双重提升。同时，本行将继续优化以完善的银行治理结构和先进的内部控制文化为基础，以健全的内部控制制度和严密的控制措施为核心的内部控制体系。着力构建分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织架构，使本行的内部控制更加有效、规范。

3、加强资本管理，提高资本利用效率

本行将认真做好资本规划的年度评估，并根据宏观环境、监管要求、市场形势、业务发展等情况的变化，及时对资本规划进行动态调整和重检，确保资本水

平与未来业务发展和风险状况相适应。本行将优化业务结构，加大资产结构调整力度，提高资本配置效率，优先发展综合收益较高、资本占用较少的业务。推行基于资金转移定价、风险成本和资本成本等要素的经济利润考核体系，强化资本绩效考核，确保资本集约型经营发展导向。推动资本计量高级方法的实践和应用，确保经济资本应用的有效性。

4、有效规范募集资金的管理和使用，保持稳定的股东回报政策

鉴于商业银行募集资金系用于补充资本而非具体募投项目，因此其使用和效益情况无法单独衡量。本行已建立《齐鲁银行股份有限公司募集资金管理制度》，首次公开发行募集资金到位后，将严格按照相关法律、法规、规范性文件以及本制度规定，对募集资金的使用进行监督和管理，确保募集资金合理有效使用，提升资本回报能力。同时，本行一直非常重视对股东的合理投资回报，同时兼顾本行的可持续发展，建立了对投资者持续、稳定的回报机制。本行公司章程中明确了现金分红等利润分配政策，并制订了上市后三年股东分红回报规划，本行将继续保持利润分配政策的连续性和稳定性，坚持为股东创造长期价值。

（五）本行董事、高级管理人员关于填补回报措施能够得到切实履行的承诺

为确保本行相关填补回报措施能够切实履行，本行董事、高级管理人员分别作出如下承诺：

- 1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益；
- 2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；
- 3、承诺不动用本行资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；
- 4、承诺由董事会或董事会提名和薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩；
- 5、承诺拟公布的本行股权激励（如有）的行权条件与本行填补回报措施的执行情况相挂钩；
- 6、承诺在本次发行上市完成前，若中国证监会、上海证券交易所另行发布

摊薄即期回报填补措施及承诺的相关意见及实施细则或其他规定，且本人承诺与前述规定不符的，本人将按照中国证监会及上海证券交易所的规定出具补充承诺，以符合相关监管要求。

（六）保荐机构核查意见

保荐机构认为，发行人关于摊薄即期回报的预计情况合理可靠；本次募集资金到位当年，发行人每股收益指标相对上年度每股收益指标将会出现一定程度的下降；本次融资具有必要性和合理性；本次募集资金可及时补充银行资本金，发行人在人员、技术、市场等方面储备充足；发行人已制定切实可行的填补即期回报、增强持续回报能力的措施，发行人董事、高级管理人员已对发行人填补回报措施切实履行作出承诺，该等措施有助于减少首次发行股票摊薄即期回报的不利影响、有利于发行人的健康可持续发展，符合《国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》中关于保护中小投资者合法权益的精神。

第十三节 业务发展目标

一、本行的发展计划

（一）战略愿景

本行战略愿景是“打造具有竞争力的精品区域银行，成为中小企业、城乡居民和驱动本地经济的首选银行”。为实现上述愿景，本行将围绕“引领银行”、“家园银行”、“创新银行”的核心内涵持续发力。

“引领银行”即本地市场的引领者，作为本地法人银行的引领者，保持山东省城商行的领先地位；同业协同发展的引领者，充分利用政策空间，凝聚山东省内外金融资源，推动、粘合同业与异业抱团发展，更好地为山东省成为金融强省作出应有的贡献；特色业务发展的引领者，在县域金融、科技金融、三板金融、绿色金融、物流金融、供应链金融、养老金融、家政金融、民生金融等特色金融领域发挥领头羊作用。

“家园银行”即扎根本地的齐鲁家园，立志于扎根当地，承担社会责任，服务实体经济，服务经营区域各市县居民、企业客户；贴心高效的客户家园，本行将创新零售银行业务嵌入居民生活、创新交易银行服务嵌入企业生意圈，用贴心、高效的服务让客户感到宾至如归，同时有效维护消费者权益；团结自律的员工家园，提炼和升华家园文化，提高员工向心力与凝聚力，同时匹配现代化的经营理念。

“创新银行”即经营理念的创新，根据经营环境变化主动调整业务导向，以开放包容的态度强化与外部的交流；业务模式的创新，从粗放型向精细型转变，多点发力，集中化多元经营，创新各业务条线的商业模式，从满足客户需求角度出发盈利；管理模式的创新，在新的市场环境中，以创新的产品体系、灵活的组织架构、先进的风控手段、扁平化的运营流程、敏捷的系统开发能力及敢为人先的企业文化适应市场新需求。

（二）战略举措

本行将着力打造公司金融、零售金融、金融市场、互联网金融、县域金融五

大业务板块，并持续推进经营转型和管理转型，致力于成为服务优质、高效协同、创新引领的精品银行。

1、公司银行业务

公司银行业务是本行的核心业务，是规模和利润的主要来源和支撑。为推动公司银行业务发展，本行将推进实施以下战略举措：

一是做精、做深、做专、做透客户。细分客户群体，优选行业及特色领域，做行业专家，针对不同类型的客户，通过分层营销机制做透客户关系；通过测算综合收益识透优质客户，以服务时间“长度”及服务方案“深度”积累综合收益“厚度”，做透综合收益；通过投行铺路、商行跟进的方式做透解决方案；通过批量方式做深产业链和产业 clusters 的重点客户，提供包括现金管理、供应链融资、投贷结合在内的标准化产品“插件化组合”。

二是丰富产品，提高定制化水平。根据不同客户类型提供不同产品策略，定制产品、定制产品组合或者提供标准化产品。重点关注现金管理、供应链融资、投行、互联网金融四类产品，保证基础产品的可复制化，通过技术手段做深产品。

三是基础业务与创新业务两手抓。面对风险持续暴露的外部环境，需在关系营销和资产拉动负债的基础上，坚定不移地走传统业务交易银行化、创新业务投行化的道路，逐步整合现金管理、供应链融资、贸易金融，建立完善交易银行体系。

四是提升支撑运营效率。按照“以客户为中心”的原则，协同全行各部门优化对公运营流程，提高运营效率。

2、零售银行业务

零售银行业务是本行的核心业务，未来将成为本行可持续发展的基石，成为利润和负债的重要来源。为推动零售银行业务发展，本行将推进实施以下战略举措：

一是客户分层分类管理。建立客户动态分层机制，并引入单客综合价值贡献度作为划分标准。重点通过定制化、场景化产品吸引中高端客户，打造财富管理业务维持高净值客户，提供标准化产品服务大众客户，实现客户结构的向上迁移；

建立客户精准营销机制，基于客户分层绘制客户画像，设计服务营销方案；引入事件营销机制，建立网点客户销售事件库，并将事件行动方案固化入流程和客户经理的日常操作中去，从机制体制及系统方面支持主动营销；建立全员营销机制，基于精准营销方案，设立交叉销售考核、激励及分润机制。

二是明确各业务发展方向。大力发展资产类业务、信用卡业务、财富管理和直销银行业务，将其打造成齐鲁银行的明星业务。财富管理业务重点提升理财产品丰富度，打造明星产品，满足不同层次客户的需求。一般消费贷款业务作为利润中心，增强异业合作，丰富消费场景，挖潜存量客户，提升在线审批效率，提高消费贷款占比。信用卡业务针对不同客群，推出定制卡片，配备不同权益及营销策略，挖掘行内现有客户，针对符合条件的客户主动营销并匹配开卡优惠。直销银行是具有辅助功能的利润中心，通过激活存量非活跃客户与获取行外客户双管齐下，打通产品的资产和负债端，精选第三方产品，搭建代销平台，针对年轻族群特征提供特色增值服务，打通社区服务平台和电子商城，提供综合化金融服务。

三是优化和完善渠道服务。本行将持续优化物理网点选址及分层规划，持续拓展省内区域；优化电子渠道功能，加速发展直销银行；同时实现多渠道客户管理整合。

3、金融市场业务

金融市场业务是本行的核心业务，在实现流动性管理和市场风险管理的基础上，定位为本行的利润中心，为公司及零售业务做大做强提供有力支撑。为推动金融市场业务发展，本行将推进实施以下战略举措：

一是优化资产端配置。积极介入货币、债券、外汇、衍生品、贵金属等市场，扩大非信贷资金运作渠道和规模。紧跟资本市场创新步伐，不断丰富业务牌照，提升在主流金融圈的话语权和影响力，提升跨市场经营能力。

二是加强主动负债管理。积极开展同业存单、同业存放与同业拆借等主动性负债业务，提高负债来源稳定性。充分利用跨市场定价机制和金融衍生工具，强化久期管理，丰富资金来源，降低综合负债成本。

三是推进理财业务转型。根据资管新规要求，逐渐向资产管理业务转型，不

断丰富理财产品种类，拓展投资范围，提高风险控制和资产管理能力，打造特色品牌，加快推进理财产品净值化转型。

4、互联网金融业务

互联网金融业务将作为创新业务的重要突破口，向特定细分客户群提供有针对性的产品和服务，作为调整客户结构和吸引新客户的重要手段，作为具有辅助职能的利润中心。为推动互联网金融业务发展，本行将推进实施以下战略举措：

一是提高年轻客群获客水平。针对年轻客户族群，一方面将现有存量客户中具有互联网特征的非活跃群体激活，另一方面注重行外客户获取，吸引“他行客户”。

二是强化产品功能定位。打通负债资产两端，选择适合客户全程在线自助操作、实行标准化运营处理的产品。与第三方合作，针对优选产品建立线上代销平台。针对年轻人特点提供特色服务，提升吸引力和客户黏着度。

三是扩大获客渠道。以定向客户迁移和合作机构流量导入为主要获客渠道，以社交媒体为辅助渠道，发挥多渠道整合优势。

5、县域金融业务

县域金融业务在本行业务发展中将成为独树一帜的特色业务，并成为新的客户来源和规模增长点。为推动县域金融业务发展，本行将推进实施以下战略举措：

一是精准定位提供特色服务。根据县域特点并围绕“一村一品”“一镇一业”产业布局确定重点关注的目标客户，为不同客户群体量身定制各具特色的金融服务方案。建立银政全面合作关系，充分利用各项政策措施参与农村基础设施建设、开展与政府性融资担保机构的合作、与政府合作开展精准扶贫等项目。关注产业集群和产业链，针对优选行业由专业团队制定针对性方案。通过核心企业产业链、工商或市场管理机构以及客户信用网络等渠道批量获取客户。设计基于财富人群、大众客群、农户、外出务工人员等的标准化、特色化产品。

二是稳步扩大县域金融覆盖面。集中优质金融资源向基础金融薄弱和空白地区倾斜，加快在县域、乡镇等区域设立分支机构和助农服务点，提高县域地区的网点覆盖度，延伸金融服务半径，加强农村客户的服务能力，通过网点、产品、

服务为广大县域客户提供更加优质高效的金融服务，践行地方商业银行普惠金融发展理念。

三是打造县域金融业务优势。本行将县域金融业务的发展提升至战略层面，设立普惠金融部，并下设县域金融二级部，对县域金融业务的发展承担规划、引领、创新和支持的职能。在县域支行组建普惠金融中心，结合县域不同经济发展特点和不同客户群体，在经营、消费、住房等领域为其提供特色化、差异化的小额信贷服务。充分发挥本行省会城商行品牌优势，建立县域品牌体系和良好的社会口碑。

四是积极支持乡村振兴。本行围绕山东省乡村振兴重点领域、重大工程加快特色产品研发，以农业龙头企业为核心积极发展供应链、产业链金融，促进中小企业与现代高效农业的有机衔接。围绕山东省农业基础设施建设、美丽乡村建设、田园综合体建设、现代农业产业园、乡村振兴示范园区等加大中长期信贷支持力度。加强与政府、涉农担保机构、保险公司的合作力度，充分发挥各方优势加快构建合作共赢、协同支农的农业信贷融资担保体系，在此基础上探索“金融+农户+合作社”、“金融+农户+合作社+企业”的服务模式，将金融资源优势最大化，从而全方位支持乡村振兴。

二、实现上述计划所依据的假设条件及采用的方式、方法或途径

（一）拟定上述计划所依据的假设条件

- 1、国家宏观经济、政治、法律和社会环境处于正常发展的状态，且没有对本行发展产生重大不利影响的不可抗力发生；
- 2、国家金融体制平稳运行，货币政策、财政政策保持相对稳定和连续；
- 3、国家对商业银行政策遵循既定方针，不会有重大不可预期的改变；
- 4、本行所处行业的市场正常发展，不会出现重大市场变化；
- 5、本行及分支机构所处的区域经济正常发展，不会出现重大变化；
- 6、无不可预测的其他重大变化。

（二）实现上述计划拟采用的方法及措施

本行将持续提升经营管理水平，通过强化风险管理理念，完善风险管理机制，改进风险管理技术，提升风险管控水平，确保安全稳健运营；通过提升资产负债管理水平、提高全面预算管理能力和完善绩效考核评价等提升财务精细化管理水平，确保资本节约、成本节约、效率提升；通过加大科技投入、完善数据治理、与第三方联盟合作等科技赋能业务发展，增强科技对业务的引领作用；通过推进运营集中作业、梳理职责架构，加快流程银行建设，提升运营效率；通过改进职位规划管理、职位职务管理、个人能力管理、薪酬管理、绩效管理，提升人力资源管理能力，为业务发展提供有力保障。通过上述方法、措施推进上述计划的实现。

三、上述业务发展规划与现有业务的关系

本行的业务发展规划是在对现有业务充分分析，结合区域特点、行业趋势和监管政策，围绕本行市场定位，本着科学性、前瞻性和可操作性的原则制定而成的。本行将充分发挥现有体制机制优势，保持现有业务发展优势，并根据市场和客户需求，大力推动创新发展，培育新的利润增长点，同时以上市为契机，全面提高经营管理水平，持续提升盈利能力，着力塑造综合竞争力。

本次公开发行上市有利于本行进一步自我提升，有利于本行建立合理和长期的资本补充机制，有利于本行创新业务发展模式和盈利模式，增强可持续发展能力。

第十四节 募集资金运用

一、预计募集资金总量及其依据

2018年10月31日，本行召开第七届董事会第十二次会议，审议通过了《关于首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市方案的议案》。2018年11月21日，本行召开2018年第二次临时股东大会，审议通过了《关于首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市方案的议案》。

根据发行方案，本次发行股票的数量为不低于发行后总股本的10%（含10%），且不超过发行后总股本的25%（含25%）。本次发行采取全部发行新股的方式。最终发行的总规模由董事会按照股东大会的授权，在中国证监会等监管部门核准的范围内，根据本行资本需求情况和发行时市场情况等与主承销商协商确定。

二、本次募集资金的用途

募集资金在扣除发行费用后，将全部用于补充本行核心一级资本，提高本行资本充足水平。

三、募集资金的合规性

（一）本次募集资金符合国家产业政策

本次公开发行募集资金用于补充资本金，有利于本行继续保持稳健发展，符合国家对银行业的产业政策。

（二）本次募集资金符合有关环境保护的规定

本行所处银行业不属于高能耗、高污染行业，经营过程中不涉及工业废水、工业废气及工业废渣，不存在违反国家环境保护相关法规的情形。

（三）本次募集资金符合有关土地管理的规定

本次公开发行募集资金用于补充资本金，募集资金运用不涉及新增用地或房产购置，且本行在日常经营中，遵守国家关于土地管理方面的有关法律和行政法

规规定，未存在违反土地管理相关规定的情形。因此，本次募集资金符合有关土地管理的规定。

保荐机构和发行人律师认为，发行人本次发行上市所募集资金的用途符合国家法律、行政法规、部门规章、其他规范性文件及国家产业政策的规定。

四、募集资金专项存储制度

本行已建立《齐鲁银行股份有限公司募集资金管理制度（上市后适用）》，该制度经 2019 年 3 月 28 日第七届董事会第十四次会议审议通过，对募集资金专户存储和募集资金使用进行了明确规定。

本次公开发行募集资金到位之后，将严格按照相关法律、法规、规范性文件以及该制度的规定，对募集资金的使用进行监督和管理，确保募集资金按计划使用。

五、本次募集资金的可行性分析

本次公开发行募集资金用于补充资本金，符合相关法律、法规的规定，符合国家行业监管政策和本行战略发展方向。

从外部环境看，一是我国宏观经济走势平稳，消费需求稳健增长；二是金融市场总体运行平稳，证券市场交易活跃，在证券市场上存在较广泛的投资者；三是山东省政府印发《山东省现代金融产业发展规划（2018-2022 年）》，着力发展资本市场，大力支持企业上市。因此，本行拟通过 IPO 提升资本实力，走向资本市场，这既有助于本行践行金融服务实体经济的本质要求，也能为山东省新旧动能转换重大工程、乡村振兴战略、现代金融产业发展提供助力。

从内部条件看，本行符合《首发管理办法》规定的 IPO 应具备的各项条件：

（一）本行系 1996 年依法设立且合法存续的股份有限公司，持续经营时间在 3 年以上，符合《首发管理办法》第八条、第九条的规定。

（二）本行注册资本足额缴纳，发起人或者股东用作出资的资产的财产权转移手续已办理完毕，本行的主要资产不存在重大权属纠纷，符合《首发管理办法》第十条的规定。

（三）本行的生产经营符合法律、行政法规和公司章程的规定，符合国家产业政策，符合《首发管理办法》第十一条的规定。

（四）本行最近3年内主营业务和董事、高级管理人员没有发生重大变化，同时本行无控股股东、实际控制人且最近三年未发生变化，符合《首发管理办法》第十二条的规定。

（五）本行股权清晰，股份不存在重大权属纠纷，符合《首发管理办法》第十三条的规定。

（六）本行已建立健全股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书制度，相关机构和人员能够依法履行职责；董事、监事和高级管理人员已经了解与股票发行上市有关的法律法规，知悉上市公司及其董事、监事和高级管理人员的法定义务和责任，符合《首发管理办法》第十四条、第十五条的规定；董事、监事和高级管理人员符合法律、行政法规和规章规定的任职资格，且不存在《首发管理办法》第十六条规定的下列禁止情形：

- 1、被中国证监会采取证券市场禁入措施尚在禁入期的；
- 2、最近36个月内受到中国证监会行政处罚，或者最近12个月内受到证券交易所公开谴责；
- 3、因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查，尚未有明确结论意见。

（七）本行的内部控制制度健全且被有效执行，能够合理保证财务报告的可靠性、生产经营的合法性、营运的效率与效果，符合《首发管理办法》第十七条的规定。

（八）本行不存在《首发管理办法》第十八条规定的下列禁止情况：

- 1、最近36个月内未经法定机关核准，擅自公开或者变相公开发行过证券；或者有关违法行为虽然发生在36个月前，但目前仍处于持续状态；
- 2、最近36个月内违反工商、税收、土地、环保、海关以及其他法律、行政法规，受到行政处罚，且情节严重；
- 3、最近36个月内曾向中国证监会提出发行申请，但报送的发行申请文件有

虚假记载、误导性陈述或重大遗漏；或者不符合发行条件以欺骗手段骗取发行核准；或者以不正当手段干扰中国证监会及其发行审核委员会审核工作；或者伪造、变造发行人或其董事、监事、高级管理人员的签字、盖章；

- 4、本次报送的发行申请文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；
- 5、涉嫌犯罪被司法机关立案侦查，尚未有明确结论意见；
- 6、严重损害投资者合法权益和社会公共利益的其他情形。

（九）本行严格执行对外担保、资金管理制度等，不存在违规担保或资金占用情形，符合《首发管理办法》第十九条、第二十条的规定。

（十）本行资产质量、内部控制等财务与会计情况符合《首发管理办法》第二十一条至第三十条的规定。

六、募集资金投入使用后对本行同业竞争和独立性的影响

本次募集资金用于补充本行资本金后，不会产生同业竞争，亦不会对本行的独立性产生不利影响。

七、募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响

本次募集资金的运用将对本行主要财务状况及经营成果产生以下的直接影响：

（一）对净资产、每股净资产和净资产收益率的影响

本次发行募集资金到位后，本行净资产将增加，每股净资产将发生变化，继而净资产收益率也将相应产生变化。短期来看，净资产收益率可能摊薄；但长期来看，募集资金会逐步产生效益，将对本行每股净资产和净资产收益率等指标产生有利影响。

（二）对监管指标的影响

本次募集资金到位后，本行的资本充足率及核心一级资本充足率将得到提高，从而提高抗风险能力。

（三）对盈利能力的影响

由于从本次发行完成到业务规模的相应扩大还需要一个过程，因此直接产生的效益可能无法在短期内明显体现。本次募集资金将全部用于充实资本金，有利于增强本行资本实力以及推动本行各项业务的快速发展，有助于提高本行的盈利能力。

八、前次募集资金的运用

2017年10月24日，中国证监会下发《关于核准齐鲁银行股份有限公司定向发行股票的批复》（证监许可〔2017〕1900号），核准本行定向发行不超过128,200万股新股（以下简称“前次股票发行”）。

2017年11月22日，本行在全国股转公司网站上披露《齐鲁银行股份有限公司股票发行认购公告》，前次股票发行数量不超过1,282,000,000股，发行价格为每股人民币3.90元。其中1,113,025,642股为现金认购，募集资金不超过4,340,800,003.80元，另外168,974,358股为非现金资产认购，非现金资产的交易价格为659,000,000.00元。

2017年11月29日，天健会计师事务所（特殊普通合伙）出具《验资报告》（天健验〔2017〕4-7号），经审验，截至2017年11月28日，本行已收到澳洲联邦银行以其持有的15家村镇银行股权缴纳的新增注册资本合计168,974,358.00元、其他17家投资者以货币缴纳的新增注册资本合计1,113,025,642.00元；本次变更后，本行的注册资本由284,075万元增加至412,275万元。

前次股票发行募集资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行的核心一级资本，提高资本充足率，增强本行的资本实力和风险抵御能力，支持本行业务持续、健康发展。本行募集资金使用情况与公开披露的募集资金用途一致，不存在募集资金用途变更的情形。

第十五节 股利分配政策

一、报告期内的股利分配政策

本行依据《公司法》及相关法律法规的规定，制定了公司章程，规定了本行的利润分配政策：

本行分配当年税后利润时，应当提取利润的 10% 列入本行法定公积金。本行法定公积金累计额为本行注册资本的 50% 以上的，可以不再提取。

本行的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在依照前款规定提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。

本行从税后利润中提取法定公积金后，经股东大会决议，可以按照承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般准备金。

本行弥补亏损、提取法定公积金、一般准备金、支付优先股股息后有可分配利润的，按照普通股股东持有的普通股股份比例分配，但公司章程规定不按持有股份的比例分配的除外。

股东大会违反前款规定，在本行弥补亏损和提取法定公积金、一般准备金之前向优先股股东支付股息或向普通股股东分配利润，或者违反其它法律、行政法规、部门规章规定及监管部门要求向股东分配利润的，股东必须将违反规定分配的利润退还本行。

本行持有的本行股份不参与分配利润。

本行的公积金用于弥补本行的亏损、扩大本行经营或者转为增加本行资本。但是，资本公积金将不用于弥补本行的亏损。

法定公积金转为资本时，所留存的该项公积金将不少于转增前本行注册资本的 25%。

本行实行持续、稳定的利润分配政策，采取现金或股票方式分配股利。

二、本行报告期内股利分配情况

2016年3月24日和2016年4月15日，本行分别召开了第六届董事会第二十二次会议和2015年度股东大会，审议并通过了《齐鲁银行股份有限公司2015年度利润分配方案》，同意向登记在册的全体股东派发现金股息，每股分配现金股利0.12元（含税），分红总额34,089.00万元。

2017年3月30日和2017年4月25日，本行分别召开了第六届董事会第三十次会议和2016年度股东大会，审议并通过了《齐鲁银行股份有限公司2016年度利润分配方案》，同意向登记在册的全体股东派发现金股息，每股分配现金股利0.15元（含税），分红总额42,611.25万元。

2018年4月20日和2018年5月18日，本行分别召开了第七届董事会第六次会议和2017年度股东大会，审议并通过了《齐鲁银行股份有限公司2017年度利润分配方案》，同意向登记在册的全体股东派发现金股息，每股分配现金股利0.155元（含税），分红总额63,902.63万元。

2019年3月28日和2019年4月19日，本行分别召开了第七届董事会第十四次会议和2018年度股东大会，审议并通过了《齐鲁银行股份有限公司2018年度利润分配方案》，同意向登记在册的全体股东派发现金股息，每股分配现金股利0.157元（含税），分红总额64,727.18万元。

三、本次发行完成前滚存利润的分配安排和已履行的决策程序

2018年11月21日召开的2018年第二次临时股东大会审议通过了本行《关于首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市前滚存利润分配方案的议案》，议案规定了“本次发行上市前滚存未分配利润由本次发行上市后的新老股东（包括本次发行上市前的股东和将来持有本次公开发行股份的股东）按发行后的持股比例共同享有”。

四、本次发行完成后本行的股利分配政策

为进一步明确本行对股东的合理投资回报规划，增强本行利润分配决策透明

度和可操作性，便于股东对本行经营和利润分配进行监督，保持上市后现金分红政策的一致性、合理性和稳定性，根据《公司法》《证券法》以及《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》《中国证券监督管理委员会关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上海证券交易所上市公司现金分红指引》等相关要求，本行于2018年11月21日召开2018年第二次临时股东大会，审议并通过了《齐鲁银行股份有限公司章程（草案）》和《关于首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市后三年股东分红回报规划的议案》，根据《齐鲁银行股份有限公司章程（草案）》和上述议案，本行利润分配政策的具体内容如下：

（一）分红回报规划对股利分配的相关规定

1、股东分红回报规划的制定原则

本行的股东分红回报应重视对投资者的合理投资回报，相关政策应保持连续性和稳定性，同时兼顾全体股东的整体利益及本行的可持续发展。

本行在利润分配政策的研究论证和决策过程中，应充分考虑独立董事和中小股东的意见。

2、股东分红回报规划的考虑因素

在综合分析银行业经营环境、股东要求、社会资金成本、外部融资环境和监管政策等因素的基础上，本行将充分考虑目前及未来的业务发展、资本需求、盈利规模、所处发展阶段和自身流动性等情况，平衡业务持续发展与股东综合回报二者间的关系，以三年为一个周期制定股东分红回报规划，建立对投资者持续、稳定、科学的回报机制，并保持回报机制的连续性和稳定性。

3、股东分红回报规划的周期

本行董事会将根据本行经营状况至少每三年对本行未来分红回报规划进行重新审阅，对未来三年的股利分配政策作出适当且必要的修订，确定该时段的股东回报计划。修订时，本行董事会将结合具体经营数据，充分考虑本行的盈利规模、现金流量状况、发展所处阶段及当期的资本规划及需求，制定合理的分红方案，有效保证股东分享本行发展成果。

4、A 股上市后未来三年年度利润分配计划

（1）利润分配的顺序

本行分配当年税后利润时，应当提取利润的 10% 列入本行法定公积金。本行法定公积金累计额为注册资本的 50% 以上的，可以不再提取；本行的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损；本行从税后利润中提取法定公积金后，经股东大会决议，可以按照承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般准备金；本行弥补亏损、提取法定公积金、一般准备金、支付优先股股息后有可分配利润的，按照普通股股东持有的普通股股份比例分配，但本行章程规定不按持有股份的比例分配的除外。

（2）利润分配的形式和期间间隔

本行可以采取现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配利润；具备现金分红条件的，应当优先采用现金分红进行利润分配。原则上每年进行一次利润分配，在有条件的情况下，本行可以进行中期利润分配。

（3）现金分红的条件和比例

除特殊情况外，在不影响本行正常经营和可持续发展的基础上，本行每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金、一般准备金和支付优先股股息后有可供分配利润的，本行应进行现金分红。特殊情况包括：资本充足率已经低于监管标准，或预计实施现金分红后资本充足率将低于监管标准；董事会认为实施现金分红将对本行正常经营及长期发展产生重大不利影响；法律、法规限制本行进行利润分配或现金分红。在满足前述要求的情况下，原则上本行每年以现金分红方式分配的利润应不低于当年实现的可分配利润的 20%。

每年具体现金分红比例由本行根据相关法律法规、规范性文件、章程的规定和本行经营情况拟定，由本行股东大会审议决定。本行董事会应综合考虑所处行业特点、发展阶段、经营模式、盈利水平、竞争优势以及是否有重大资金支出安排等因素，区分下列情形，并按照本行章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：

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

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

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

本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

（4）利润分配方案的决策和监督机制

在满足上述现金股利分配的基础上，本行董事会可以根据当年的具体经营情况及未来发展的需要提出具体的利润分配方案并在股东大会审议批准后实施。利润分配方案需充分听取独立董事和中小股东意见。董事会审议利润分配方案时，需由独立董事发表意见；监事会应当对董事会拟订的利润分配方案进行审议，并充分听取外部监事的意见；股东大会审议利润分配方案时，除设置现场会议投票外，还应当向股东提供网络投票。本行在特殊情况下无法按照本行章程规定的现金分红政策或最低现金分红比例确定当年利润分配方案的，应当在年度报告中披露具体原因以及独立董事的明确意见并经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过。

本行根据行业监管政策、自身经营情况、资金需求和未来长期发展的需要，或根据外部经营环境发生重大变化而确需调整本行章程确定的利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反中国证监会和上海证券交易所的有关规定，有关调整利润分配政策的议案由董事会拟定，并提交股东大会批准。利润分配政策调整方案需充分听取独立董事和中小股东意见。董事会审议通过调整利润分配政策议案的，由董事会三分之二以上董事通过并由独立董事发表独立意见。监事会应当对董事会拟订的调整利润分配政策议案进行审议并充分听取外部监事的意见。股东大会审议调整利润分配政策议案时，除设置现场会议投票外，还应当向股东提供网络投票，并经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

（二）《公司章程（草案）》对利润分配的规定

1、上市后利润分配的顺序规定

根据本行《公司章程（草案）》，规定了上市后本行利润分配政策：

本行分配当年税后利润时，应当提取利润的 10% 列入本行法定公积金。本行法定公积金累计额为本行注册资本的 50% 以上的，可以不再提取。

本行的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在依照前款规定提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。

本行从税后利润中提取法定公积金后，经股东大会决议，可以按照承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般准备金。

本行弥补亏损、提取法定公积金、一般准备金、支付优先股股息后有可分配利润的，按照普通股股东持有的普通股股份比例分配，但《公司章程（草案）》规定不按持有股份的比例分配的除外。

股东大会违反前款规定，在本行弥补亏损和提取法定公积金、一般准备金之前向优先股股东支付股息或向普通股股东分配利润，或者违反其它法律、行政法规、部门规章规定及监管部门要求向股东分配利润的，股东必须将违反规定分配的利润退还本行。

本行持有的本行股份不参与分配利润。

本行的公积金用于弥补本行的亏损、扩大本行经营或者转为增加本行资本。但是，资本公积金将不用于弥补本行的亏损。

法定公积金转为资本时，所留存的该项公积金将不少于转增前本行注册资本的 25%。

2、上市后利润分配的具体政策

（1）利润分配的原则

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

（2）利润分配的形式和期间间隔

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

（3）现金分红的条件和比例

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

①本行资本充足率已经低于监管标准，或预计实施现金分红后资本充足率将低于监管标准；

②董事会认为实施现金分红将对本行正常经营及长期发展产生重大不利影响；

③法律、法规限制本行进行利润分配或现金分红。

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

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

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

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

本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

（4）现金分红的决策程序和机制

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

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

（5）发放股票股利的条件

基于回报投资者和分享企业价值的理念，综合考虑股本规模、股权结构、股票价格、成长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素，本行在满足《公司章程（草案）》规定的现金分红前提下可以发放股票股利。

（6）利润分配政策的调整

本行根据行业监管政策、自身经营情况、资金需求和未来长期发展的需要，或根据外部经营环境发生重大变化而确需调整《公司章程（草案）》确定的利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反中国证监会和证券交易所的有关规定，有关调整利润分配政策的议案由董事会拟定，并提交股东大会批准。利润分配政策调整方案需充分听取独立董事和中小股东意见。董事会审议通过调整利润分配政策议案的，由董事会三分之二以上董事通过并由独立董事发表独立意见。监事会应当对董事会拟订的调整利润分配政策议案进行审议并充分听取外部监事的意见。股东大会审议调整利润分配政策议案时，除设置现场会议投票外，还应当向股东提供网络投票，并经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

第十六节 其他重要事项

一、信息披露与投资者关系

为切实保护广大股东的利益，根据相关法律法规的要求，遵照信息披露及时性、准确性、真实性和完整性的原则，本行制订了严格的信息披露制度和投资者服务计划，主要内容如下：

（一）责任机构

负责信息披露和投资者关系的部门：董事会办公室

联系人：崔香、胡金良

电话：0531-86075850

传真：0531-86923511

电子邮箱：boardoffice@qlbchina.com

住所：济南市市中区顺河街 176 号

邮编：250001

（二）信息披露制度

本行按照《公司法》《商业银行法》《商业银行信息披露办法》及其他适用法律、法规、规范性文件以及公司章程的有关规定，结合本行实际情况，制定了《齐鲁银行股份有限公司信息披露管理办法》。

本行上市后将严格按照证监会等有关证券监管机构的相关法律法规要求披露信息，确保披露信息真实、准确、完整、及时，无虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

（三）投资者服务计划

1、本行将设立投资者咨询电话、传真、电子邮箱，负责解答投资者、证券分析师提出的关于本行经营状况、业务发展等方面的相关问题；

2、本行将利用官方网站等渠道及时和定期披露经营状况、重大经营决策等信息，收集投资者和资本市场对本行的评价，为本行提供决策依据；

3、本行将与证券分析师保持经常联系，定期与投资者沟通，及时向本行高级管理层反馈投资者的疑问与建议，提高投资者对本行的满意度。

二、重大合同

本行的重大合同是指截至 2019 年 6 月 30 日正在执行的金额较大，或者虽然金额不大但对本行生产经营、未来发展或财务状况有较大影响的合同。

（一）最大十家客户借款合同

根据本行与客户签订的借款合同，截至 2019 年 6 月 30 日，本行向最大十家单一借款人发放的贷款余额合计 70.42 亿元，占本行发放贷款和垫款总额的 5.33%。

（二）房产置换相关合同

本行于 2017 年 8 月 22 日、2018 年 6 月 28 日与济南市历下区国有资产运营有限公司签署《房地产置换（预购）协议》及《补充协议》，本行拟以其所有的济南市市中区顺河街 176 号、历下区黑虎泉西路 59 号、历下区泺源大街 61 号办公楼及现金补差价的方式置入济南市历下区国有资产运营有限公司所属的济南中央商务区历下金融中心 B 座地上规划建筑面积 65,315.7 平方米，地下建筑面积约 33,175.8 平方米的房地产，置入房地产总价款暂定为 1,181,400,980 元。

截至本招股说明书签署日，本行已完成“历下区黑虎泉西路 59 号”置出房地产权属变更登记，并支付现金 240,489,341.7 元。“历下区泺源大街 61 号”正在办理房地产权属变更登记手续；根据《房地产置换（预购）协议》，“济南市市中区顺河街 176 号”权属变更登记手续于 2019 年 6 月 30 日前提交不动产登记部门，若拟置入房产交付延期，则其交付进度相应顺延。

三、对外担保情况

截至本招股说明书签署日，本行除正常的银行业务外不存在对外担保情况。

四、重大诉讼与仲裁

（一）本行作为原告/申请人的重大诉讼、仲裁事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本行及控股子公司作为原告且单笔争议标的金额（本金）在 1,000 万元以上且相应贷款未做核销处理的尚未了结的诉讼案件共计 25 宗，涉及标的金额（本金）共计约 7.04 亿元。截至 2019 年 6 月 30 日，本行及控股子公司不存在作为申请人且单笔争议标的金额（本金）在 1,000 万元以上的仲裁案件。

上述案件均为本行从事银行业务所引起的借贷纠纷或追偿贷款纠纷或因借贷纠纷引起的债权人代位权纠纷，案件起诉争议金额占本行最近一期经审计的净资产的比例较小，该等纠纷对本行的正常经营和本次发行上市不构成重大不利影响。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行上述尚未了结的重大诉讼案件具体情况如下：

序号	当事人			案由	受理法院	判决文号	争议金额 (本金, 万元)	五级 分类	贷款损 失准备 (万元)	主要诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼 结果
	原告	被告	第三人									
1	齐鲁银行青岛分行	青岛国际工艺品城生产基地有限公司、青岛盛文综合开发集团有限公司、王裕涛、姜爱慧	无	金融借款、抵押、质押、保证合同纠纷	山东省高级人民法院	(2015)鲁商初字第59号	13,900.00	可疑	8,588.39	1、判令青岛国际工艺品公司偿还借款本金及利息； 2、判令其余被告对上述债务承担连带清偿责任； 3、原告对被告提供的抵押物及应收账款享有优先受偿权； 4、本案诉讼费用由各被告承担。	一审已判决	原告胜诉
2	齐鲁银行天津分行	天津裕行国际贸易有限公司、河北裕泰实业集团有限公司、河北裕泰化工有限公司、邯郸市裕泰焦化有限公司、李向民、张红梅、李伟、潘小龙、李怀平	无	借款合同纠纷	天津市第二中级人民法院	(2015)二中民二初字第634号	8,030.00	可疑	4,277.27	1、天津裕行国际贸易有限公司偿还贷款本金及利息； 2、其余被告对上述债务承担连带保证责任； 3、原告有权处置李伟、潘小龙、李怀平提供的抵押物，并有权就处置抵押物所得价款优先受偿； 4、诉讼费用及实现债权所需的其他费用由各被告承担连带责任。	一审已判决、二审驳回上诉	一审判决原告胜诉
3	齐鲁银行聊城高唐支行	山东中奕旺程房地产开发有限公司	无	借款合同纠纷	山东省聊城市中级人民法院	(2017)鲁15民初字第240号	4,901.20 ^①	可疑	96.74	1、判令被告偿还借款本金及至偿还日的利息； 2、判令原告对抵押合同约定的抵押物享有优先受偿权； 3、案件受理费、保全费、律师费等由被告承担。	已调解	双方已达成调解协议
4	齐鲁银行济南文西支行	山东省天元纤维有限公司、山东省农业生产资料有限责任公司、山东省鲁棉集团天元纺织有限公司	无	金融借款合同纠纷	山东省济南市中级人民法院	(2017)鲁01民初字第976号	4,243.00	可疑	3,971.06	1、判令被告山东省天元纤维有限公司偿还借款本金及利息； 2、判令被告山东省农业生产资料有限责任公司、山东省鲁棉集团天元纺织有限公司承担连带责任保证； 3、判令被告承担本案诉讼费、保全费。	已调解	双方已达成调解协议

^①截至2019年6月30日，该笔贷款余额为156.98万元。

序号	当事人			案由	受理法院	判决文号	争议金额 (本金, 万元)	五级 分类	贷款损 失准备 (万元)	主要诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼 结果
	原告	被告	第三人									
5	齐鲁银行	山东省曹普工艺有限公司、山东省欧尚工艺有限公司、李金亮	无	金融借款合同纠纷	山东省济南市中级人民法院	(2018)鲁01民初2751号	2,999.90	可疑	1,803.76	1、判令山东省曹普工艺有限公司立即偿还借款本金及利息； 2、判断其余被告对前述第一项诉讼请求承担连带保证责任； 3、判令原告对抵押房地产享有优先受偿权； 4、判令被告承担本案诉讼费、保全费等所有为实现债权所发生的费用。	一审已判决	原告胜诉
6	齐鲁银行天津分行	天津第七市政公路工程有限公司、天津城建集团有限公司 ^①	无	金融借款合同纠纷	天津市第二中级人民法院	无	2,980.00	正常	9.88	1、请求法院依法判令被告天津第七市政公路工程有限公司偿还原告借款本金； 2、判令天津第七市政公路工程有限公司偿还原告利息、复利，以及至实际给付之日止的新增利息、复利； 3、判令天津城建集团有限公司对上述第1、2项诉讼请求承担连带保证责任； 4、判令诉讼费用及原告为实现债权而支付的其他费用由被告天津第七市政公路工程有限公司承担，被告天津城建集团有限公司对前述费用承担连带责任。	已受理	未开庭
7	齐鲁银行济南泉城支行	山东瑞境置业有限公司、山东天业房地产开发集团有限公司	无	金融借款合同纠纷	山东省济南市市中区人民法院	(2018)鲁0103民初1756号	2,762.00	可疑	1,936.67	1、判令解除借款合同； 2、判令被告山东瑞境置业有限公司立即偿还借款本金及利息； 3、判令被告山东天业房地产开发集团有限公司对上述债务承担连带保证责任； 4、判令原告对抵押房地产享有优先受偿权； 5、判令两被告承担本案诉讼费、保全费等所有为实现债权所发生的费用。	一审已判决	原告胜诉

^①截至2019年6月30日，该笔贷款正常付息。

序号	当事人			案由	受理法院	判决书号	争议金额 (本金, 万元)	五级 分类	贷款损 失准备 (万元)	主要诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼 结果
	原告	被告	第三人									
8	齐鲁银行临沂分行	临沂金誉石化有限公司、山东省企业融资担保有限公司、马开卫、李庆芝	无	金融借款合同纠纷	山东省临沂市中级人民法院	无	2,700.00	可疑	1,675.70	请求判令被告偿还所欠原告贷款本金及相应利息,并承担本案的全部诉讼相关费用。	已开庭	未判决
9	齐鲁银行天津分行	天津渤海润德钢铁集团有限公司、天津市博康钢材贸易有限公司、李建忠、郭云凤	无	金融借款合同纠纷	天津市河西区人民法院	(2016)津0103民初1297号	2,607.00	可疑	2,438.20	1、判令天津渤海润德钢铁集团有限公司偿还原告贷款本金及利息; 2、判令其余被告就第一项诉讼请求承担连带保证责任; 3、判令被告承担本案全部诉讼费用及其他费用。	已调解	双方已达成调解协议
10	齐鲁银行天津分行	天津市宏润达钢铁贸易有限公司、天津渤海润德钢铁集团有限公司、李建忠、郭云凤	无	金融借款合同纠纷	天津市河西区人民法院	(2016)津0103民初1296号	2,000.00	可疑	1,891.94	1、被告天津市宏润达钢铁贸易有限公司偿还原告贷款本金、利息、罚息及复利; 2、其余被告对第一项诉讼请求承担连带保证责任; 3、诉讼费由被告承担。	已调解	双方已达成调解协议
11	齐鲁银行聊城阳谷支行	山东阳谷胜辉电缆厂、山东天马新型建材有限公司、山东聊城申昊金属制品有限公司、山东绿灯行电缆有限公司、山东绿灯行智慧电工科技股份有限公司、李月震、李秀芹	无	金融借款合同纠纷	山东省阳谷县人民法院	(2018)鲁1521民初2435号	2,000.00	可疑	935.91	1、要求被告山东阳谷胜辉电缆厂偿还借款本金及利息; 2、其他被告承担连带责任; 3、被告承担一切诉讼费用。	一审已判决	原告胜诉
12	齐鲁银行天津分行	天津市万顺科工贸有限公司、天津宝顺通投资有限公司、天津宝顺钢铁贸易有限公司、郑钢、刘莹	无	金融借款合同纠纷	天津市河西区人民法院	无	2,000.00	次级	586.00	1、请求法院依法判令被告天津市万顺科工贸有限公司偿还借款本金; 2、判令被告天津市万顺科工贸有限公司偿还原告利息、复利、罚息,以及至实际给付之日止的新增利息、复利、罚息; 3、判令原告对被告天津宝顺通投资有限公司提供的抵押物享有抵押权,并有权就处置抵押物所得价款优先受偿; 4、判令除天津市万顺科工贸有限公司	已受理	未开庭

序号	当事人			案由	受理法院	判决文号	争议金额 (本金, 万元)	五级 分类	贷款损 失准备 (万元)	主要诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼 结果
	原告	被告	第三人									
										司的被告就前述第 1、2 项诉讼请求承担连带保证责任,且被告天津宝顺通投资有限公司在抵押担保责任范围内承担担保责任; 5、判令诉讼费用及原告为实现债权而支付的其他费用由所有被告对前述费用承担连带责任。		
13	齐鲁银行天津分行	天津第七市政公路工程有限公司、天津城建集团有限公司 ^①	无	金融借款合同纠纷	天津市河西区人民法院	无	1,970.00	关注	15.84	1、请求法院依法判令被告天津第七市政公路工程有限公司偿还原告借款本金; 2、判令被告天津第七市政公路工程有限公司偿还原告利息、复利,以及至实际给付之日止的新增利息、复利; 3、判令天津城建集团有限公司对上述第 1、2 项诉讼请求承担连带保证责任; 4、判令诉讼费用及原告为实现债权而支付的其他费用由被告天津第七市政公路工程有限公司承担,被告天津城建集团有限公司对前述费用承担连带责任。	已受理	未开庭
14	齐鲁银行聊城临清支行	临清市济美酿造有限责任公司、临清联创实业有限公司、临清市卫河酒业有限责任公司、周跃峰、方秀芳、周跃震、王振菊、临清福人北方木业有限公司	无	金融借款合同纠纷	聊城市东昌府区人民法院	无	1,968.00	可疑	1,864.53	1、请求人民法院依法判令被告临清市济美酿造有限责任公司立即清偿原告借款本金及利息、罚息; 2、其余各被告对以上债务承担连带清偿责任; 3、本案诉讼费、保全费及其他合理费用由各被告承担。	已受理	未开庭

^① 截至 2019 年 6 月 30 日, 该笔贷款正常付息。

序号	当事人			案由	受理法院	判决文号	争议金额 (本金,万元)	五级分类	贷款损失准备 (万元)	主要诉讼请求	诉讼阶段	诉讼结果
	原告	被告	第三人									
15	齐鲁银行聊城高唐支行	高唐风光发电装备制造有限公司、聊城安杰新能源发电有限公司、王军、王辉、陈凤莲	无	金融借款合同纠纷	高唐县人民法院	(2016)鲁1526民初1845号	1,900.00	次级	512.48	1、被告高唐风光发电装备制造有限公司偿还原告借款及利息,其他被告承担连带保证责任; 2、由被告承担本案诉讼费用。	已调解	双方已达成调解协议
16	齐鲁银行聊城高唐支行	山东中奕旺程房地产开发有限公司	无	金融借款合同纠纷	山东省高唐县人民法院	(2017)鲁1526民初1697号	1,834.00	可疑	1,103.75	1、判令被告偿还借款本金及罚息; 2、判令原告对抵押合同约定的抵押物享有优先受偿权; 3、判令被告承担本案诉讼费及保全费。	一审已判决	原告胜诉
17	齐鲁银行	山东丰裕食用菌有限公司、高民、蒋绍庆、蒋俊杰	无	金融借款合同纠纷	山东省武城县人民法院	(2017)鲁1428民初405号	1,750.00	可疑	1,064.75	1、判令被告山东丰裕食用菌有限公司立即偿还借款本金及利息; 2、判令原告对抵押房地产享有优先受偿权; 3、判令被告高民、蒋绍庆、蒋俊杰承担连带保证责任; 4、判令被告承担诉讼费、保全费等实现债权的费用。	一审已判决	原告胜诉
18	齐鲁银行天津分行	天津市世纪荣达商贸有限公司、天津铭瀚实业有限公司、天津市富贸市场管理有限公司、繁荣昌盛科技发展(天津)集团有限公司、庄国强、崔碧芳、庄国荣、庄春香、庄国华、陈木香、陈昭宇、庄碧金、天津市隆兴泰建材市场管理有限公司、天津市东丽区佳利昌建材销售中心、天津市南仓农工商联合公司	无	金融借款合同纠纷	天津市河西区人民法院	无	1,620.00	次级	593.84	1、判令被告天津市世纪荣达商贸有限公司偿还贷款本金、利息、罚息,以及新增的罚息和复利; 2、判令其余被告对天津市世纪荣达商贸有限公司的债务承担连带保证责任; 3、判令本案诉讼费用及原告为实现债权所需的其他费用由各被告承担。	已受理	未开庭

序号	当事人			案由	受理法院	判决文号	争议金额 (本金,万元)	五级分类	贷款损失准备 (万元)	主要诉讼请求	诉讼阶段	诉讼结果
	原告	被告	第三人									
19	齐鲁银行天津分行	天津中天制药有限公司、天津永安医院、李叔达、李季达、罗伟	无	金融借款合同纠纷	天津市河西区人民法院	(2019)津0103民初4909号	1,600.00	次级	495.46	1、被告天津中天制药有限公司偿还原告贷款本金,支付利息、复利、罚息; 2、原告有权对被告李季达名下的抵押物折价或者拍卖、变卖所得的价款在债权范围内优先受偿; 3、原告有权对被告天津中天制药有限公司的抵押物折价或者拍卖、变卖所得的价款在债权范围内优先受偿; 4、原告有权对被告天津永安医院的质押物折价或者拍卖、变卖所得的价款在债权范围内优先受偿; 5、被告李叔达、李季达、罗伟对被告中天制药公司的债务承担连带保证责任; 6、本案诉讼费用及原告为实现债权所需的其他费用由被告天津中天制药有限公司承担,其他被告承担连带责任。	已调解	双方已达成调解协议
20	齐鲁银行天津分行	天津琦晟储运有限公司、天津市巨翔金属制品股份有限公司、中晟矿业有限公司、刘桐和、穆德玉、刘桐帮、张淑梅、刘艳、李长喜、田和砚、刘金玉	无	金融借款合同纠纷	天津市河西区人民法院	(2017)津0103民初3740号	1,557.00	可疑	1,659.18	1、被告天津琦晟储运有限公司偿还借款本金、利息、罚息及复利; 2、其余被告对第一项诉讼请求承担连带保证责任; 3、原告有权对被告刘桐和名下、被告刘金玉和被告刘桐帮名下、被告刘艳名下的抵押财产折价、或者以拍卖、变卖该抵押财产所得的价款优先受偿; 4、诉讼费、保全费、公告费由被告承担。	一审已判决	原告胜诉

序号	当事人			案由	受理法院	判决文号	争议金额 (本金, 万元)	五级 分类	贷款损 失准备 (万元)	主要诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼 结果
	原告	被告	第三人									
21	齐鲁银行天津分行	宝丽恒通(天津)科技股份有限公司; 天津大都会汽车销售有限公司、胡金宝、郑丽霞	无	金融借款合同纠纷	天津市河西区人民法院	无	1,063.00	次级	695.06	1、判令被告宝丽恒通(天津)科技股份有限公司偿还贷款本金、利息、复利,以及新增的利息、罚息和复利; 2、判令原告有权对被告天津大都会汽车销售有限公司的抵押物折价或者拍卖、变卖所得的价款在债权范围内优先受偿; 3、判令被告大都会汽车公司、胡金宝、郑丽霞对被告宝丽恒通(天津)科技股份有限公司的债务承担连带保证责任; 4、判令本案诉讼费用及原告为实现债权所需的其他费用由被告宝丽恒通(天津)科技股份有限公司承担,其他被告对前述费用承担连带责任。	已受理	未开庭
22	齐鲁银行聊城莘县支行	聊城巨龙新能源车业有限公司、聊城龙兴水利水电工程有限公司、董经代、郑学红、董波、聊城市中顺机械制造有限公司、山东鑫泰煤炭运销有限公司、亓汝石、薛海仙、山东博通伟业机电设备有限公司	高唐县庆达机械配件有限公司	金融借款合同纠纷	山东省聊城市东昌府区人民法院	(2018)鲁1502民初8880号	1,039.98	次级	307.47	1、判令被告聊城巨龙新能源车业有限公司清偿原告银行承兑汇票垫款余额及利息; 2、其他被告对上述请求承担连带清偿责任; 3、诉讼费及保全费等费用由被告承担。	一审已判决	原告胜诉
23	齐鲁银行聊城东阿支行	山东东阿山水薄板有限公司、山东东阿兴华工贸有限公司、陈兆峰、刘凤芹、张绪明、赵金兰、张绪增、胡桂芳	无	金融借款合同纠纷	山东省东阿县人民法院	(2018)鲁1524民初1505号	1,000.00	可疑	811.13	1、判令被告山东东阿山水薄板有限公司偿还原告贷款本金及相关利息; 2、被告山东东阿山水薄板有限公司不清偿债务时,其余被告承担连带清偿责任; 3、诉讼费及保全费由被告承担。	一审已判决	原告胜诉

序号	当事人			案由	受理法院	判决文号	争议金额 (本金, 万元)	五级 分类	贷款损 失准备 (万元)	主要诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼 结果
	原告	被告	第三人									
24	齐鲁银行济南柳行支行	济南丰驰物流有限公司、山东瑞泉农业科技有限公司、李祥峰、赵秀花、临沂兴昌农业科技有限公司、李明军、王日娟、山东国鲁集团有限公司、庄欠涛、李洪梅	无	金融借款合同纠纷	济南市天桥区人民法院	无	1,000.00	次级	364.72	1、请求依法解除原告与被告济南丰驰物流有限公司签订的借款合同； 2、请求判令被告济南丰驰物流有限公司立即偿还借款本金和利息； 3、判令被告济南丰驰物流有限公司按合同约定承担借款金额5%的违约金； 4、判令除济南丰驰物流有限公司以外的其他被告承担连带保证责任； 5、判令本案产生的保全费、诉讼费、律师费等所有实现债权的费用，均由被告承担。	已开庭	未判决
25	齐鲁银行天津分行	天津宝顺钢铁贸易有限公司、天津宝顺通投资有限公司、天津市万顺科工贸有限公司、郑钢、刘莹	无	金融借款合同纠纷	天津市河西区人民法院	无	1,000.00	次级	371.55	1、请求法院依法判令被告天津宝顺钢铁贸易有限公司偿还原告借款本金； 2、判令被告天津宝顺钢铁贸易有限公司偿还原告利息、复利、罚息，以及至实际给付之日止的新增利息、复利、罚息； 3、判令原告对被告天津宝顺通投资有限公司提供的抵押物享有抵押权，并有权就处置抵押物所得价款优先受偿； 4、判令除天津宝顺钢铁贸易有限公司的被告就前述第1、2项诉讼请求承担连带保证责任，且被告天津宝顺通投资有限公司在抵押担保责任范围内承担担保责任； 5、判令诉讼费用及原告为实现债权而支付的其他费用由所有被告对前述费用承担连带责任。	已受理	未开庭

(二) 本行作为被告/被申请人的重大诉讼、仲裁事项

截至2019年6月30日,本行及控股子公司作为被告且单笔争议标的金额(本金)在100万元以上的尚未了结的诉讼案件共计2宗,案由为金融委托理财合同及金融借款合同纠纷,争议金额(本金)为6,411.84万元。本行及控股子公司不存在作为被申请人且单笔争议标的金额(本金)在100万元以上的尚未了结的仲裁案件。

序号	当事人			案由	受理法院	判决文号	争议金额(本金,万元)	诉讼请求	诉讼阶段	诉讼结果
	原告	被告	第三人							
1	鲁资(章丘)股权投资基金合伙企业(有限合伙)	齐鲁银行、齐鲁银行章丘支行	无	金融委托理财合同纠纷	济南市中级人民法院	(2017)鲁01民初2029号	6,000.00	1、判令两被告立即返还存款本金; 2、判令两被告赔偿利息损失; 3、判令两被告承担原告为实现债权所发生费用; 4、由两被告承担本案诉讼费用。	一审已判决、原告上诉	一审驳回原告诉讼请求
2	赵仁伟	济南爱华彩印有限公司、齐鲁银行济南历城支行	无	金融借款合同纠纷	山东省济南市历城区人民法院	无	411.84	1、请求判令被告济南爱华彩印有限公司向原告返还借款411.84万元及相应利息,判令被告齐鲁银行济南历城支行承担相应赔偿责任; 2、请求判令两被告承担本案诉讼费用	已开庭	未判决

本行作为被告的案件争议金额占本行最近一期经审计的净资产的比例较小,该等案件的结果不会对本行的财务状况和持续经营能力构成重大不利影响,亦不构成本次发行上市的实质性法律障碍。

依据《企业会计准则第13号——或有事项(2006)》第四条规定:与或有事项相关的义务同时满足下列条件的,应当确认为预计负债:(一)该义务是企业承担的现时义务;(二)履行该义务很可能导致经济利益流出企业;(三)该义务的金额能够可靠地计量。

报告期末,本行重大未决诉讼大多为本行作为原告的诉讼,无需计提预计负债;本行作为被告的重大未决诉讼2宗,截至报告期末,一宗法院裁判本行一审

审理胜诉，另一宗案件尚未判决。本行结合律师对案件原由及进展的分析判断，认为上述两笔诉讼无需计提预计负债。截至 2019 年 6 月末，本行预计负债余额为 18.50 万元。

（三）本行董事、监事和高级管理人员的重大诉讼、仲裁事项

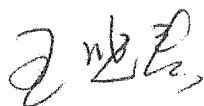
截至 2019 年 6 月 30 日，本行不存在董事、监事和高级管理人员作为一方当事人的重大诉讼或仲裁事项。

第十七节 董事、监事和高级管理人员及有关中介机构声明

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签名：



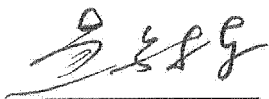
王晓春



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签名：



黄家栋



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签名：




崔 香



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签名：


李九旭



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签名：



鲁钟男



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签名：



李五玲



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签名：

徐晓东

徐晓东



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签名：

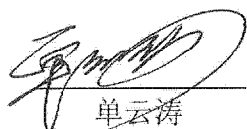

陆德明



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签名：


单云涛



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签名：



布若非

(Michael Charles Blomfield)



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签名：



赵青春



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签名：



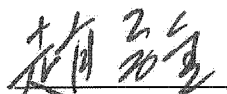
蒋 宇



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签名：

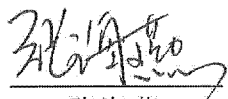

赵学金



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签名：


张海燕



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签名：



高爱青



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签名：

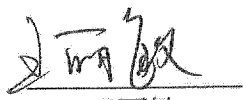

卫保川



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签名：

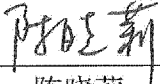

王丽敏



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签名：

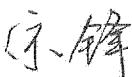

陈晓莉



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签名：



宋 锋



齐鲁银行股份有限公司
2019年12月5日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签名：



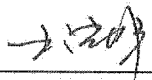
吴立春



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签名：



王涤非


齐鲁银行股份有限公司
2019年2月5日

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

除兼任董事以外的高级管理人员签名：


张 华



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

除兼任董事以外的高级管理人员签名：


葛萍



发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

除兼任董事以外的高级管理人员签名：


陶文喆



保荐机构(主承销商)声明

本公司已对招股说明书及其摘要进行了核查,确定不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

项目协办人签名: 徐小新

徐小新

保荐代表人签名: 常亮 周子昊

常亮

周子昊

保荐机构(主承销商)法定代表人签名: 王常青

王常青

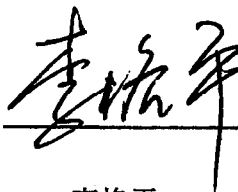
保荐机构: 中信建投证券股份有限公司



声明


本人已认真阅读齐鲁银行股份有限公司招股说明书的全部内容,确认招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对招股说明书真实性、准确性、完整性、及时性承担相应法律责任。

保荐机构总经理:



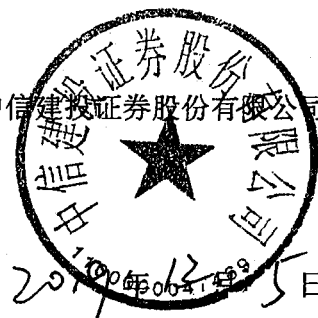
李格平

保荐机构董事长:



王常青

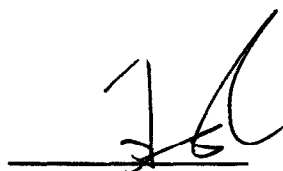
保荐机构: 中信建投证券股份有限公司



发行人律师声明

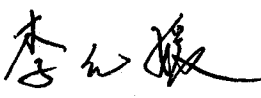
本所及经办律师已阅读《齐鲁银行股份有限公司首次公开发行股票(A股)招股说明书(申报稿)》及其摘要,确认招股说明书及其摘要与本所出具的法律意见书和律师工作报告无矛盾之处。本所及经办律师对发行人在招股说明书及其摘要中引用的法律意见书和律师工作报告的内容无异议,确认招股说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对招股说明书及其摘要引用法律意见书和律师工作报告的内容的真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

单位负责人:

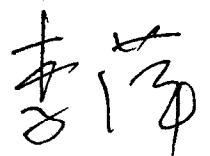


王玲

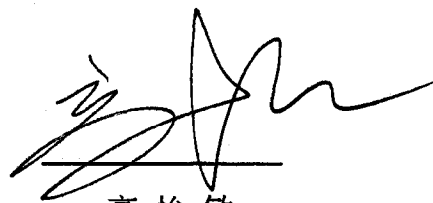
经办律师:



李元媛



李萍



高怡敏





Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng 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16层
邮政编码: 100738

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

关于招股说明书及其摘要 引用审计报告及其他报告和专项说明的会计师事务所声明

本所及签字注册会计师已阅读齐鲁银行股份有限公司首次公开发行股票招股说明书(“招股说明书”)及其摘要,确认招股说明书及其摘要中引用的经审计的财务报表、经审核的内部控制评价报告和非经常性损益明细表的内容,与本所出具的审计报告(报告编号:安永华明(2019)审字第60862109_A03号)、内部控制审核报告(报告编号:安永华明(2019)专字第60862109_A08号)及非经常性损益的专项说明(专项说明编号:安永华明(2019)专字第60862109_A09号)的内容无矛盾之处。

本所及签字注册会计师对齐鲁银行股份有限公司在招股说明书及其摘要中引用的本所出具的上述报告和专项说明的内容无异议,确认招股说明书不致因完整准确地引用本所出具的上述报告和专项说明而在相应部分出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对本所出具的上述报告和专项说明的真实性、准确性和完整性根据有关法律法规的规定承担相应的法律责任。

本声明仅供齐鲁银行股份有限公司本次向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行A股股票使用;未经本所书面同意,不得作其他用途使用。



签字注册会计师

许旭明
许旭明



签字注册会计师

孙静习
孙静习

毛鞍宁
毛鞍宁

会计师事务所负责人


安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)



验资机构声明

本所及签字注册会计师已阅读《齐鲁银行股份有限公司首次公开发行股票(A股)招股说明书》(以下简称招股说明书)及其摘要,确认招股说明书及其摘要与本所出具的《验资报告》(天健验(2017)4-7号)的内容无矛盾之处。本所及签字注册会计师对齐鲁银行股份有限公司在招股说明书及其摘要中引用的上述报告的内容无异议,确认招股说明书及其摘要不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对引用的上述内容的真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

签字注册会计师:


管金明 30000011808


史钢伟 1100243680

天健会计师事务所负责人:

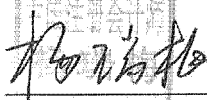

王国海


天健会计师事务所(特殊普通合伙)
二〇一七年十月廿一日

验资复核机构声明

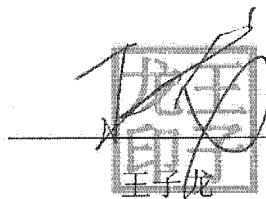
本所及签字注册会计师已阅读本招股说明书及其摘要,确认招股说明书及其摘要与本所出具的《鉴证报告》(亚会 B 专审字(2014)133 号)的内容无矛盾之处。本所及签字注册会计师对发行人在招股说明书及其摘要中引用的鉴证报告的内容无异议,确认招股说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对引用的上述内容的真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

签字注册会计师:


杨瑞梅


梁军

验资复核机构负责人:


王子龙

亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)



2019年12月5日

资产评估机构声明

本机构及签字资产评估师已阅读本招股说明书及其摘要,确认招股说明书及其摘要与本机构出具的资产评估报告(开元评报字(2017)181号、开元评报字(2017)283号)无矛盾之处。本机构及签字资产评估师对发行人在招股说明书及其摘要中引用的由本机构出具的资产评估报告的内容无异议,确认招股说明书不至因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

签字资产评估师:

任媛



资产评估机构负责人:

胡劲为

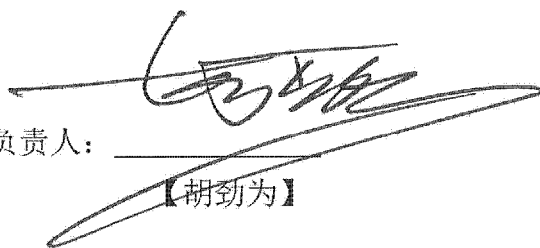
A large, stylized handwritten signature in black ink.



评估机构关于签字资产评估师离职说明

开元资产评估有限公司出具的资产评估报告(开元评报字(2017)181号、开元评报字(2017)283号),签字评估师为任媛和张佑民,截至本说明出具之日,签字资产评估师任媛已经离职,故齐鲁银行股份有限公司本次上市申请文件中,评估机构声明中的任媛未签字,特此说明。

资产评估机构负责人:



【胡劲为】

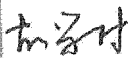


资产评估复核机构申明

本机构及签字评估师已阅读齐鲁银行股份有限公司本招股说明书及其摘要，确认招股说明书及其摘要与本机构出具的资产评估复核报告（北方亚事咨评字[2019]第 01-017-1 号、第 01-017-2 号、第 01-017-3 号、第 01-017-4 号、第 01-017-5 号、第 01-017-6 号、第 01-017-7 号、第 01-017-8 号、第 01-017-9 号、第 01-017-10 号、第 01-017-11 号、第 01-017-12 号、第 01-017-13 号、第 01-017-14 号、第 01-017-15 号、第 01-017-16 号、第 01-017-17 号）无矛盾之处。本机构及签字资产评估师对发行人在招股说明书及其摘要中引用的由本机构出具的资产评估复核报告的内容无异议，确认招股说明书不至因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

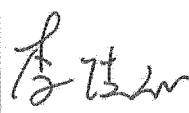
签字资产评估师：

资产评估师
胡军付
32130049



胡军付


资产评估师
李德沁
32090004



李德沁

资产评估复核机构负责人：

资产评估师
闫金山
11000770



闫金山

北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）



第十八节 备查文件

一、备查文件

本招股说明书的备查文件包括以下文件，该等文件是本招股说明书不可分割的组成部分：

- （一）发行保荐书；
- （二）发行保荐工作报告；
- （三）财务报表及审计报告；
- （四）内部控制审核报告；
- （五）经注册会计师核验的非经常性损益明细表；
- （六）法律意见书及律师工作报告；
- （七）公司章程（草案）；
- （八）发行前公司股东名册；
- （九）中国证监会核准本次发行的文件；
- （十）其他与本次发行有关的重要文件。

二、备查文件查阅地点

齐鲁银行股份有限公司

法定代表人：王晓春

住所：济南市市中区顺河街 176 号

联系人：崔香、胡金良

电话：0531-86075850

传真：0531-86923511

中信建投证券股份有限公司

法定代表人：王常青

地址：上海市浦东南路 528 号证券大厦北塔 2206 室

保荐代表人：常亮、周子昊

项目协办人：徐小新

电话：021-68801586

传真：021-68801551

项目经办人：杨成、刘森、汪旭

三、备查文件查阅时间

法定节假日以外的每日 9:00-11:00，14:00-17:00。

附件一、截至 2019 年 6 月 30 日确权自然人股东清单

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1	张凤玲	372330****280747	19,742,000	0.4789
2	潘智群	372401****15055X	10,002,000	0.2426
3	施成	330227****127514	9,641,330	0.2339
4	沈莉斌	330323****154041	9,550,000	0.2316
5	王龙宝	310225****252614	9,500,000	0.2304
6	吴建平	310225****262628	9,500,000	0.2304
7	颜秀芸	370122****303462	9,307,000	0.2257
8	周波	370102****290812	7,000,000	0.1698
9	张淑平	132404****150023	5,965,377	0.1447
10	于文静	370620****280520	5,484,426	0.1330
11	薛金臣	330323****014014	5,050,000	0.1225
12	黄贤安	330323****265911	5,000,000	0.1213
13	夏荣荣	330325****306126	5,000,000	0.1213
14	王建强	370105****09081X	5,000,000	0.1213
15	吴俭	320502****121089	4,900,000	0.1189
16	宋红军	370102****261310	4,766,000	0.1156
17	马军	370102****082918	3,400,000	0.0825
18	许肖月	330382****014321	3,025,000	0.0734
19	高海松	330411****223419	2,745,000	0.0666
20	胥凯莉	370121****117421	2,500,000	0.0606
21	杨青	370102****073772	2,450,000	0.0594
22	吴海珍	330323****194020	2,375,000	0.0576
23	白敬友	370104****081910	2,364,000	0.0573
24	陈仁良	332623****126414	2,000,000	0.0485
25	蒋小玲	320504****050542	2,000,000	0.0485
26	王丛笑	370102****290867	1,500,000	0.0364
27	张亭松	320283****25341X	1,425,000	0.0346
28	张志军	370111****171627	1,300,000	0.0315
29	梁忠跃	320411****053414	1,257,000	0.0305
30	李玉吉	370103****130536	1,034,000	0.0251
31	屈洪来	370103****170530	1,000,000	0.0243
32	何建东	330681****231534	1,000,000	0.0243
33	姚振芳	320520****12042X	1,000,000	0.0243
34	邱丽	370103****264527	719,000	0.0174
35	刘亚明	110105****023634	618,000	0.0150
36	徐臻	330226****150024	600,000	0.0146
37	陈家林	370111****061632	600,000	0.0146
38	林其铭	350127****120026	573,000	0.0139
39	钟志刚	370111****045252	570,000	0.0138

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
40	姜慧祯	370105****093723	562,293	0.0136
41	周洪华	370104****161328	560,596	0.0136
42	李彦蓉	370103****267020	558,145	0.0135
43	张德臣	370103****160013	553,377	0.0134
44	张晓华	370102****014110	551,445	0.0134
45	陈旭峰	310108****184837	549,000	0.0133
46	朱伟军	330226****260054	500,000	0.0121
47	陈萍	320520****250428	500,000	0.0121
48	王锡娟	370103****010025	500,000	0.0121
49	姜桂芳	370303****250326	500,000	0.0121
50	王丕俊	370102****200036	500,000	0.0121
51	李志华	370102****122540	500,000	0.0121
52	陈晋洪	370111****023545	498,332	0.0121
53	苏涛	370105****07371X	482,172	0.0117
54	熊永平	420106****010414	480,973	0.0117
55	常桂宽	321021****035010	463,596	0.0112
56	刘伟超	370602****272129	463,228	0.0112
57	吴琦	370104****071012	455,501	0.0110
58	赵军民	370104****19373X	450,000	0.0109
59	王秀美	370111****143246	447,672	0.0109
60	卫云树	511203****071673	430,000	0.0104
61	袁稷	370102****120010	426,222	0.0103
62	王彩霞	370105****213323	423,444	0.0103
63	陈霞	370122****014441	400,000	0.0097
64	孙琼莲	330226****20004X	400,000	0.0097
65	刘国梁	372525****211219	400,000	0.0097
66	彭向阳	370105****091415	400,000	0.0097
67	李明	320520****050419	400,000	0.0097
68	苏玉晓	370104****152956	379,743	0.0092
69	刘士珍	370111****195226	368,951	0.0089
70	陈瑞屿	350582****132013	364,000	0.0088
71	阎玉美	370104****181029	356,271	0.0086
72	顾凌云	320421****18852X	353,865	0.0086
73	张俊峰	370103****201535	342,671	0.0083
74	刘江	371203****27375X	341,489	0.0083
75	泮杰	332603****092177	329,000	0.0080
76	薛强	110108****070053	325,412	0.0079
77	王凌	370104****31262X	325,260	0.0079
78	石英军	370105****053317	320,000	0.0078
79	马玉萍	370105****073741	317,007	0.0077
80	宋丽萍	370102****112929	316,063	0.0077
81	李蓉	370103****102528	315,095	0.0076
82	赵荣华	370102****080067	312,858	0.0076

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
83	阎忠良	370102****210011	310,000	0.0075
84	张惠灵	370102****232561	309,085	0.0075
85	赵惠	370103****084044	301,646	0.0073
86	王景春	330328****253426	300,000	0.0073
87	刘志海	370111****063937	289,517	0.0070
88	张娜	372524****070525	288,000	0.0070
89	张常平	370111****191658	286,359	0.0069
90	李红燕	370111****121023	281,787	0.0068
91	张运宏	370105****132916	277,077	0.0067
92	曹先锋	370105****133323	276,090	0.0067
93	方震	370103****293512	266,479	0.0065
94	邵健珍	370103****305021	265,211	0.0064
95	商和红	370111****120046	264,963	0.0064
96	孟睿	370102****122138	255,982	0.0062
97	苗胜国	372924****075732	250,013	0.0061
98	马冬玲	370103****080529	250,000	0.0061
99	宗福霞	372801****266226	250,000	0.0061
100	崔香	370122****184420	249,000	0.0060
101	刘春	370105****162529	246,909	0.0060
102	王玉霞	370103****13352X	237,058	0.0057
103	刘爱红	370103****283520	233,744	0.0057
104	刘晶	370105****123722	232,709	0.0056
105	刘兴强	370105****250816	230,000	0.0056
106	赵维宏	370111****041025	218,340	0.0053
107	赵迎巾	370105****173389	209,782	0.0051
108	韩静	370104****290325	207,322	0.0050
109	辛桂春	370104****12032X	205,592	0.0050
110	李鲁君	370111****112349	204,685	0.0050
111	连富科	441422****074233	200,000	0.0049
112	金秀成	410311****076510	200,000	0.0049
113	周秀文	330622****052823	200,000	0.0049
114	黄大勇	370103****244018	200,000	0.0049
115	于传荣	370105****301417	198,577	0.0048
116	任晓燕	370105****131128	198,319	0.0048
117	满涛	370102****271913	197,552	0.0048
118	徐晓光	370102****204516	196,106	0.0048
119	王少杰	370103****180014	194,417	0.0047
120	刘桂彩	370104****311027	189,922	0.0046
121	苏霞	370105****143746	189,660	0.0046
122	商和苓	370111****170027	188,573	0.0046
123	赵秋生	370105****163333	187,858	0.0046
124	张庆云	370105****14332X	186,858	0.0045
125	宗成璋	370105****193338	186,077	0.0045

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
126	陈晓华	320520****263724	183,000	0.0044
127	刘晨	370102****303325	181,580	0.0044
128	张冬艳	370104****202622	179,504	0.0044
129	李玉华	370105****150021	178,879	0.0043
130	韩爱馨	370102****204940	177,556	0.0043
131	李云	370104****202926	177,506	0.0043
132	袁历	370102****221912	177,058	0.0043
133	张义生	132404****120015	176,512	0.0043
134	周敏	370105****202545	175,158	0.0042
135	张晓清	320602****142020	175,000	0.0042
136	金青	370104****222925	173,039	0.0042
137	董礼强	210621****290477	170,201	0.0041
138	米元良	370125****252318	170,201	0.0041
139	季平	310104****252916	170,000	0.0041
140	宫汝波	370102****021917	169,197	0.0041
141	赵蕾	370105****263725	166,402	0.0040
142	朱桂荣	370102****291723	166,177	0.0040
143	李真	370102****301721	165,514	0.0040
144	汪东成	370102****112913	165,093	0.0040
145	孟芸香	370105****28372X	164,792	0.0040
146	赵学金	370111****011014	164,107	0.0040
147	窦大昌	370103****034012	163,872	0.0040
148	房秀兰	370104****182943	163,597	0.0040
149	李迎春	210603****122041	163,256	0.0040
150	张秋燕	370111****303529	162,189	0.0039
151	尹秀萍	370104****271323	162,023	0.0039
152	汪群	370105****20032X	161,646	0.0039
153	刘江	370625****170018	161,400	0.0039
154	张建信	370103****25001X	161,057	0.0039
155	董秀云	370104****071025	160,003	0.0039
156	王佩珠	370103****014561	160,000	0.0039
157	孙玉明	370105****033717	160,000	0.0039
158	许谏	370111****282316	160,000	0.0039
159	张久会	230122****180032	159,641	0.0039
160	张娟	370104****24162X	158,713	0.0038
161	田司贵	370111****155230	157,462	0.0038
162	郑静	370102****300349	156,765	0.0038
163	李浩	370102****043731	156,765	0.0038
164	梁晓艳	370104****060324	155,348	0.0038
165	董嵩华	370105****072511	153,344	0.0037
166	朱杞	370102****16255X	152,874	0.0037
167	董西民	610103****293715	151,000	0.0037
168	苏勇	370104****260015	150,941	0.0037

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
169	王艳	370104****02292X	150,798	0.0037
170	赵亮	520103****204019	150,297	0.0036
171	张华	370111****221015	150,000	0.0036
172	李岭	370102****122987	149,804	0.0036
173	赵莉	370102****271927	149,696	0.0036
174	魏进慧	370105****120323	149,558	0.0036
175	孙启芬	370103****022525	148,979	0.0036
176	张淑兰	370105****222528	147,916	0.0036
177	刘东海	370111****281016	147,680	0.0036
178	石秀凤	370103****094045	147,627	0.0036
179	张本荣	370102****220068	147,467	0.0036
180	杨振清	370103****224019	147,058	0.0036
181	姜惠玲	370102****280026	146,911	0.0036
182	卫景信	370105****172120	146,848	0.0036
183	孙战	370102****312978	145,692	0.0035
184	贾益华	370103****265525	144,226	0.0035
185	吴秀云	370103****020026	143,481	0.0035
186	刘月琴	370105****102522	142,790	0.0035
187	史启苓	370102****08211X	141,730	0.0034
188	李翠华	370103****25302X	141,648	0.0034
189	李民	370103****152512	141,646	0.0034
190	李辛	370103****094019	141,245	0.0034
191	周祥珍	370105****030025	140,254	0.0034
192	李上红	370105****153727	140,000	0.0034
193	毛芳竹	370111****131010	139,919	0.0034
194	柴俪	370102****161720	138,797	0.0034
195	高娅男	370105****093725	138,668	0.0034
196	刘圣芝	370105****19374X	138,668	0.0034
197	仲盈盈	370105****263326	138,558	0.0034
198	赵燕	370104****030020	138,512	0.0034
199	傅人永	370104****152229	137,545	0.0033
200	张丽	370104****141926	135,127	0.0033
201	高军	370105****11338X	134,960	0.0033
202	庄治庆	370104****241912	134,616	0.0033
203	康景锋	370111****010419	133,039	0.0032
204	苏红	370104****190027	132,554	0.0032
205	薛劲波	370105****133714	132,343	0.0032
206	徐杰	370105****302525	131,646	0.0032
207	张友三	370105****270010	130,088	0.0032
208	张晓源	370102****131325	130,000	0.0032
209	李锡云	370104****282228	130,000	0.0032
210	刘博	370105****090017	130,000	0.0032
211	宋建鸿	370111****023512	130,000	0.0032

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
212	王静	140104****020863	128,000	0.0031
213	王淑芳	370102****18132X	127,794	0.0031
214	曲曰桥	370104****072913	127,462	0.0031
215	刘爱珠	370104****040328	126,778	0.0031
216	陈淑娟	370104****282266	126,311	0.0031
217	王月梅	370103****085029	124,802	0.0030
218	张玉莲	370103****31502X	124,454	0.0030
219	刘素琴	370103****031525	123,079	0.0030
220	邱艳美	370111****262322	123,039	0.0030
221	任丽亭	370104****041625	123,039	0.0030
222	于颂东	370105****170317	123,038	0.0030
223	尚立志	370104****032222	122,904	0.0030
224	李光生	370302****162112	121,862	0.0030
225	黄庆良	370103****051018	121,646	0.0030
226	胡宗禄	370103****122518	120,950	0.0029
227	王利华	370104****260315	120,228	0.0029
228	杨红俊	370103****243029	120,000	0.0029
229	王辉	370103****030513	120,000	0.0029
230	胡立琴	370104****170329	117,396	0.0028
231	翟永红	370103****031520	117,269	0.0028
232	李翠珠	370105****200021	116,743	0.0028
233	许果	370104****072214	115,807	0.0028
234	马华锋	370103****275058	115,807	0.0028
235	李淑清	370103****154522	115,807	0.0028
236	麻大华	370103****242019	115,807	0.0028
237	刘莉	370102****22372X	115,806	0.0028
238	张喜功	370104****291338	115,450	0.0028
239	张宏	370104****150324	115,371	0.0028
240	梁猛	370121****296833	115,127	0.0028
241	朱纪文	370105****302135	115,127	0.0028
242	马良	370104****121314	115,013	0.0028
243	闫永萍	370104****130021	114,894	0.0028
244	马德馨	370103****131026	114,432	0.0028
245	杨林	370105****033728	114,432	0.0028
246	丁元英	370103****254527	113,244	0.0027
247	李建伟	370102****120024	113,039	0.0027
248	赵雁云	370102****251149	113,038	0.0027
249	董莉	370104****211628	112,689	0.0027
250	魏宝乐	370102****141916	112,256	0.0027
251	李茂娟	370105****031420	111,646	0.0027
252	王希若	370105****042526	111,646	0.0027
253	顾玉贵	370111****232312	111,646	0.0027
254	裘悦	370105****110617	111,646	0.0027

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
255	胡文芬	370105****213726	111,646	0.0027
256	于洪海	650203****26071X	111,422	0.0027
257	李建美	370102****280828	111,150	0.0027
258	丁晓蕾	370105****172543	110,646	0.0027
259	贾汉忠	370111****211077	110,000	0.0027
260	王青	370103****301526	110,000	0.0027
261	吕增伟	370104****063711	110,000	0.0027
262	张治全	370726****266310	110,000	0.0027
263	徐建伟	371326****100011	110,000	0.0027
264	臧彬	370103****203510	109,042	0.0026
265	邱云章	370103****229311	108,619	0.0026
266	赵健强	370104****072224	108,280	0.0026
267	邓燕	370104****181329	107,798	0.0026
268	王立红	370104****102688	107,695	0.0026
269	赵鸣翠	370724****25434X	107,466	0.0026
270	汤怀荣	370121****211034	106,137	0.0026
271	张立新	370111****222321	105,772	0.0026
272	徐伟民	370103****140522	105,551	0.0026
273	赵晓红	652828****040026	105,455	0.0026
274	李永绥	370104****082617	105,254	0.0026
275	甘玉华	370103****002	104,623	0.0025
276	阎寒	370304****022725	104,461	0.0025
277	吕珊	370105****290621	104,432	0.0025
278	王晓阳	370121****136835	104,432	0.0025
279	王淑坤	370103****032025	104,430	0.0025
280	卢建华	370111****105230	104,000	0.0025
281	姜红	370104****130020	103,950	0.0025
282	孙淑琴	370103****082046	103,292	0.0025
283	高双成	370105****300310	103,039	0.0025
284	赵霞	370105****184143	103,039	0.0025
285	虞丽真	370103****060527	103,038	0.0025
286	王强	370103****072515	102,990	0.0025
287	张爱武	370105****010326	101,998	0.0025
288	王刚	370102****162119	101,688	0.0025
289	马文	370102****210821	101,683	0.0025
290	王春英	370104****090348	101,597	0.0025
291	苗惠鹏	410901****100117	101,377	0.0025
292	刘峥	370105****171128	100,568	0.0024
293	高青	370102****041123	100,490	0.0024
294	冯云	370102****170329	100,338	0.0024
295	信月芳	372331****190017	100,332	0.0024
296	陈文英	320303****192041	100,180	0.0024
297	周健	370105****132512	100,045	0.0024

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
298	万军	370104****181312	100,000	0.0024
299	费圣义	370105****113335	100,000	0.0024
300	庞龙清	370105****023335	100,000	0.0024
301	张殿忠	130107****200611	100,000	0.0024
302	张宇	370112****017751	100,000	0.0024
303	张美	370103****233527	99,951	0.0024
304	张玉	370102****040049	99,698	0.0024
305	李树玲	370102****031142	99,044	0.0024
306	卢启发	350322****017119	99,000	0.0024
307	赵春兰	370105****030325	98,619	0.0024
308	李群	370105****303320	98,311	0.0024
309	周庆锋	370103****141038	98,258	0.0024
310	牟维范	370105****060023	97,653	0.0024
311	李克涛	370103****220511	97,611	0.0024
312	刘玲	370105****241424	96,519	0.0023
313	张梅英	370103****13302X	95,592	0.0023
314	王蓉	370102****032521	95,592	0.0023
315	马红梅	370103****214522	95,348	0.0023
316	孙积汾	370103****072545	95,348	0.0023
317	江丽丽	370102****101727	95,127	0.0023
318	张莉	370111****180442	95,127	0.0023
319	田虎	370103****171010	95,127	0.0023
320	郭君	370102****071723	95,071	0.0023
321	金昇慧	370103****315022	94,995	0.0023
322	纪凤恒	370105****03331X	94,861	0.0023
323	李亚仇	370105****212526	94,432	0.0023
324	王东	370111****175260	94,432	0.0023
325	楚光臣	370121****216011	94,432	0.0023
326	薛桂兰	370105****262522	94,107	0.0023
327	冯曦晨	372428****253914	93,759	0.0023
328	宁刚	370102****231716	93,277	0.0023
329	宋振容	370102****170021	93,039	0.0023
330	李晓斐	370105****070023	93,038	0.0023
331	闫辉	370103****110545	93,038	0.0023
332	李建忠	370102****083312	93,038	0.0023
333	孙炬	370102****111123	93,038	0.0023
334	刘维	370111****11233X	93,038	0.0023
335	孟拓	370104****172913	93,000	0.0023
336	李琦	370103****094015	92,309	0.0022
337	曲连珍	370103****229326	92,241	0.0022
338	汤本林	370104****302213	91,495	0.0022
339	赵琳	370103****040526	91,450	0.0022
340	吴敬铭	370104****191613	91,310	0.0022

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
341	房素青	370103****012027	90,968	0.0022
342	王玉菊	370103****031026	90,000	0.0022
343	刘玉华	370111****061029	90,000	0.0022
344	李爱英	370111****211067	90,000	0.0022
345	文凡	370102****131912	89,978	0.0022
346	王莉莉	370121****047562	89,951	0.0022
347	李连红	371202****254919	89,657	0.0022
348	程宏	370103****194529	89,403	0.0022
349	邢正鑫	370104****231915	89,182	0.0022
350	曾雪	370103****184020	89,089	0.0022
351	赵卫东	370105****040316	89,066	0.0022
352	薛冰林	370111****211031	88,608	0.0021
353	刘峰	370103****245013	88,608	0.0021
354	黄志刚	370111****222314	88,278	0.0021
355	黄存刚	370102****102518	88,278	0.0021
356	陆琴	320521****107326	88,000	0.0021
357	刘爱萍	370104****132229	87,798	0.0021
358	李兴伟	370104****150019	86,740	0.0021
359	孙静	370102****012521	86,440	0.0021
360	周建华	370102****042546	86,383	0.0021
361	刘爱平	370105****152147	86,323	0.0021
362	伊佩圣	370104****031613	85,912	0.0021
363	宋玲	370103****245042	85,854	0.0021
364	刘兰香	370111****044466	85,707	0.0021
365	张国俊	370103****085027	84,875	0.0021
366	高魁	370321****303916	84,874	0.0021
367	周洁	370103****152029	84,873	0.0021
368	李薇	370103****222526	84,502	0.0020
369	马巧玲	370104****132923	84,432	0.0020
370	王岚	370105****093345	84,432	0.0020
371	刘云	370103****082041	84,432	0.0020
372	窦媛	370102****294529	84,036	0.0020
373	李广毅	370121****107552	84,000	0.0020
374	徐宁	370105****101410	83,201	0.0020
375	闫新敏	370105****25332X	83,201	0.0020
376	刘长柱	370105****272138	83,201	0.0020
377	李璐	370105****103729	83,201	0.0020
378	吴国平	332603****065872	82,996	0.0020
379	姜丽华	370102****152941	82,719	0.0020
380	李兆英	370104****100310	82,689	0.0020
381	宋晓航	370104****18001X	82,504	0.0020
382	王鸿雁	370103****215024	82,402	0.0020
383	龚长红	370104****122224	82,281	0.0020

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
384	杨玉玲	370826****281643	82,077	0.0020
385	郭有月	350127****285376	82,000	0.0020
386	孙永真	370104****040740	81,936	0.0020
387	于功启	370103****042033	81,936	0.0020
388	杨兆利	370105****242184	81,882	0.0020
389	张颖	370102****261326	81,827	0.0020
390	洪娟	370103****30102X	81,795	0.0020
391	车焕颖	370102****212928	81,695	0.0020
392	尹伟	371482****050373	81,679	0.0020
393	李学孝	370111****093236	81,618	0.0020
394	崔奇	370103****22202X	81,522	0.0020
395	张红	370623****311624	81,489	0.0020
396	尚立芳	370103****103541	81,140	0.0020
397	牛伶俐	370104****081328	81,037	0.0020
398	伊佩岭	370104****141632	80,912	0.0020
399	李广秀	370104****212226	80,770	0.0020
400	李燕华	370102****091922	80,606	0.0020
401	郭仲平	370102****182136	80,450	0.0020
402	邢德才	370103****275039	80,175	0.0019
403	徐晶	370104****022928	80,130	0.0019
404	王帅	370104****181932	80,071	0.0019
405	郭涛	370111****251050	80,000	0.0019
406	贺伟	370102****062	80,000	0.0019
407	樊兆乾	370102****160338	80,000	0.0019
408	孟庆玲	370102****222928	80,000	0.0019
409	张苏宁	370103****275013	80,000	0.0019
410	高永生	372832****04851X	80,000	0.0019
411	亓薇	370103****243524	80,000	0.0019
412	胡庆宝	370103****012515	79,804	0.0019
413	张世良	370103****015010	79,684	0.0019
414	郑天清	370103****201011	79,423	0.0019
415	于琴	370103****112020	79,248	0.0019
416	黄爱玲	370103****111060	78,904	0.0019
417	李妍	370103****184540	78,878	0.0019
418	陈艳霞	370111****051623	78,863	0.0019
419	赵凤	370103****242024	78,608	0.0019
420	孙隍	370103****202013	78,383	0.0019
421	谭曼丽	370102****112981	78,216	0.0019
422	王肇春	370104****14262X	78,090	0.0019
423	孙玉平	370103****274024	77,998	0.0019
424	滕长喜	370105****050625	77,976	0.0019
425	范镛	370105****140312	77,976	0.0019
426	刘桂芳	370102****191727	77,627	0.0019

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
427	李东征	370105****220019	77,496	0.0019
428	贾慧	370103****272521	77,466	0.0019
429	程雷	370103****165053	77,382	0.0019
430	张洪泉	370102****062957	77,139	0.0019
431	张鹤群	370104****25131X	76,928	0.0019
432	李兴慧	370104****152226	76,925	0.0019
433	马吉臣	370111****090412	76,794	0.0019
434	时春梅	370102****100340	76,768	0.0019
435	王少艳	370104****102923	76,583	0.0019
436	宫固	370105****274117	76,519	0.0019
437	刘广丽	370105****132945	76,519	0.0019
438	宋强	370103****174555	76,519	0.0019
439	蒯振萍	370111****262347	76,519	0.0019
440	满桂玲	370103****131525	76,485	0.0019
441	贾建萍	370102****112929	76,323	0.0019
442	陈雪辉	370102****140020	76,323	0.0019
443	张韻	370103****225027	76,323	0.0019
444	王敏	370111****27352X	76,146	0.0018
445	陈程	341122****200226	76,000	0.0018
446	武富兰	370111****041024	75,683	0.0018
447	张幸锦	350103****070097	75,518	0.0018
448	吕卫	370102****28001X	75,372	0.0018
449	王玉玲	370103****184020	75,348	0.0018
450	朱涛	370104****181919	75,144	0.0018
451	王世傑	370102****311316	75,144	0.0018
452	胡星月	370602****034628	75,144	0.0018
453	矫艺杰	370102****070013	75,144	0.0018
454	张良	370103****13055X	75,084	0.0018
455	刘光林	370102****091132	75,084	0.0018
456	王彬	370304****183117	75,000	0.0018
457	谭晓华	370104****252266	74,899	0.0018
458	焦秀洪	370105****291720	74,886	0.0018
459	丁元泉	370103****023517	74,776	0.0018
460	孙洪涛	370102****152512	74,637	0.0018
461	张惠武	370103****265014	74,491	0.0018
462	林立新	370102****220317	74,452	0.0018
463	付维益	370103****270519	74,432	0.0018
464	朱庆和	370103****040533	74,431	0.0018
465	李世亮	370103****15401X	74,325	0.0018
466	孟昭武	370111****293536	74,247	0.0018
467	宋利利	370105****273322	74,146	0.0018
468	房志萍	370103****075105	74,028	0.0018
469	高莹	370105****101764	73,950	0.0018

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例(%)
470	张晶	370103****194521	73,885	0.0018
471	杨振江	370104****111916	73,630	0.0018
472	马玉霜	370105****142528	73,264	0.0018
473	张传俊	370111****202929	73,234	0.0018
474	胡风云	370105****162960	73,184	0.0018
475	王金凤	370104****271021	73,169	0.0018
476	张鲁滨	370102****234929	72,800	0.0018
477	顾俊	370103****195022	72,649	0.0018
478	游海庆	370103****304528	72,602	0.0018
479	孙卫群	370111****021647	72,595	0.0018
480	高燕	370111****101626	72,490	0.0018
481	林宪珍	370104****141021	72,367	0.0018
482	王道华	370103****234010	72,294	0.0018
483	张世兰	370104****19222X	72,294	0.0018
484	马志清	370104****241625	72,294	0.0018
485	高滨	370103****080525	72,294	0.0018
486	郭秀兰	370103****263522	72,294	0.0018
487	张国平	370103****012029	71,795	0.0017
488	张花朵	370121****273926	71,650	0.0017
489	孟传印	370102****081722	71,585	0.0017
490	田洪雁	370105****291740	71,454	0.0017
491	徐利珍	370105****02172X	71,432	0.0017
492	王雷	370103****172039	71,368	0.0017
493	王永生	370102****011731	71,251	0.0017
494	梁培萍	370111****31234X	71,122	0.0017
495	李维梅	370111****183229	71,122	0.0017
496	张玉华	370105****262948	71,120	0.0017
497	邹丽华	370105****200023	71,091	0.0017
498	成煜	370103****125017	71,057	0.0017
499	陈景兰	370103****015025	71,028	0.0017
500	秦光斗	370103****194039	70,903	0.0017
501	尹小春	370103****042036	70,721	0.0017
502	刘丽萍	370104****061924	70,519	0.0017
503	马林	370103****062014	70,389	0.0017
504	高敏锐	370105****133725	70,224	0.0017
505	李莎	370105****143721	70,224	0.0017
506	刘建萍	370105****133725	70,224	0.0017
507	李秋岩	370103****025011	70,199	0.0017
508	魏伟	370104****150325	70,033	0.0017
509	杨全清	370102****043318	70,000	0.0017
510	柴传早	370111****131014	70,000	0.0017
511	谢希文	370121****231018	70,000	0.0017
512	靳韵明	370121****057738	70,000	0.0017

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
513	王洪业	370102****141312	70,000	0.0017
514	赵国安	370103****196412	70,000	0.0017
515	胡金华	370104****051322	70,000	0.0017
516	马岩	370104****222925	70,000	0.0017
517	李德高	370111****101039	70,000	0.0017
518	张志高	370103****185039	70,000	0.0017
519	张瑞萍	370105****162528	69,976	0.0017
520	李曼	370105****202128	69,958	0.0017
521	李多鑫	370111****032310	69,958	0.0017
522	李维红	370111****252347	69,955	0.0017
523	王兆君	370103****213512	69,485	0.0017
524	陈俊玲	370103****062040	69,485	0.0017
525	刘照理	370103****172018	69,485	0.0017
526	郑新华	370111****063227	69,334	0.0017
527	王峰	370105****141717	69,334	0.0017
528	丛秀珍	370105****311722	69,334	0.0017
529	陈静	370105****010021	69,334	0.0017
530	李涛	370111****115216	68,945	0.0017
531	董金凤	370102****040025	68,733	0.0017
532	朱力强	370104****121923	68,623	0.0017
533	张卫兵	370111****081636	68,428	0.0017
534	张淑琴	370103****143027	68,280	0.0017
535	刘玉珍	370103****182028	67,975	0.0016
536	张丽	370102****28032X	67,900	0.0016
537	王碧真	370103****291527	67,899	0.0016
538	周建纲	370103****070513	67,873	0.0016
539	刘性良	370104****24222X	67,812	0.0016
540	孙春萍	370103****222022	67,569	0.0016
541	苗京秀	370103****02502X	67,326	0.0016
542	胡霞	370103****242089	67,198	0.0016
543	尹丽华	370103****060043	67,116	0.0016
544	王琨	370105****25031X	66,765	0.0016
545	韩立娟	370121****051024	66,610	0.0016
546	龚宝云	370111****054426	66,548	0.0016
547	许秀兰	370105****142	66,519	0.0016
548	黄晓虹	370105****202529	66,146	0.0016
549	萧乐萍	370105****023720	66,146	0.0016
550	曹光建	370103****05151X	66,146	0.0016
551	李虹	370102****100638	66,130	0.0016
552	刘大伟	370102****020637	66,026	0.0016
553	张光仁	330222****200635	66,000	0.0016
554	王美霞	370102****081948	65,847	0.0016
555	张然	370102****201339	65,346	0.0016

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
556	刘晖	370121****021061	65,232	0.0016
557	赵淑英	370111****213528	65,175	0.0016
558	王淑华	370104****270025	65,127	0.0016
559	张鹤翎	370105****311719	65,111	0.0016
560	孙军	370104****070728	65,084	0.0016
561	凌安庆	370102****011719	65,082	0.0016
562	王京	370104****162213	64,880	0.0016
563	王寿田	370111****100433	64,871	0.0016
564	王美杰	370105****162115	64,724	0.0016
565	张延平	370111****232021	64,336	0.0016
566	王宝琴	370103****092024	64,221	0.0016
567	司秋华	370104****070320	64,216	0.0016
568	房永红	370104****251628	64,184	0.0016
569	康兴利	370102****010328	64,084	0.0016
570	张弢	370105****290321	63,950	0.0016
571	李强	370105****09413X	63,768	0.0015
572	姜玲	370105****104180	63,694	0.0015
573	郑富霞	370105****15422X	63,679	0.0015
574	阮高生	370105****201734	63,678	0.0015
575	强静友	370102****140337	63,502	0.0015
576	杜秀青	370111****015824	63,386	0.0015
577	董恩厚	370105****232919	63,275	0.0015
578	孙利	370105****312575	63,240	0.0015
579	徐彩霞	370104****101022	63,135	0.0015
580	赵鸣春	370104****010022	63,000	0.0015
581	武震	370102****12292X	62,977	0.0015
582	王耀平	370103****301517	62,706	0.0015
583	张绍华	370103****072528	62,706	0.0015
584	颜承和	370111****262911	62,562	0.0015
585	王宁	370102****032927	62,489	0.0015
586	曲敏	370103****074527	62,482	0.0015
587	王柏荣	370103****023526	62,437	0.0015
588	于建霞	370111****201030	62,437	0.0015
589	贺传华	370103****085047	62,403	0.0015
590	刘宝鑫	370105****133716	62,204	0.0015
591	鲁师亮	370103****140051	62,023	0.0015
592	陆秀伟	320521****25006X	62,000	0.0015
593	杜萍	370102****254528	61,683	0.0015
594	耿华	370102****202145	61,683	0.0015
595	王宏莉	370102****251125	61,683	0.0015
596	孙鲁海	370102****272118	61,676	0.0015
597	郝峰	370105****13333X	61,650	0.0015
598	李强	370105****050611	61,540	0.0015

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例(%)
599	何克明	370103****220010	61,199	0.0015
600	党峰	370121****196022	61,171	0.0015
601	王海峰	370102****050816	61,084	0.0015
602	张灿	411002****252077	61,000	0.0015
603	李长泉	372401****18003X	61,000	0.0015
604	杨萍	370111****312913	60,925	0.0015
605	顾欣	370103****165016	60,919	0.0015
606	田亦农	370102****210622	60,906	0.0015
607	高永惠	370104****10222X	60,778	0.0015
608	王红	370104****141342	60,697	0.0015
609	赵公峰	370102****104927	60,697	0.0015
610	姚中慧	372924****29216X	60,562	0.0015
611	王新维	370103****291529	60,389	0.0015
612	阚筠	370102****092122	60,389	0.0015
613	米文举	370103****305012	60,331	0.0015
614	卢莺	370104****272647	60,247	0.0015
615	李春惠	370104****25161X	60,239	0.0015
616	赵庆云	370104****102921	60,087	0.0015
617	吕天琴	370103****031523	60,034	0.0015
618	薛梅	370104****292920	60,000	0.0015
619	王化兰	370111****024429	60,000	0.0015
620	李文云	370122****134820	60,000	0.0015
621	杨叶	370402****082013	60,000	0.0015
622	成金巧	310110****133264	60,000	0.0015
623	康建国	370102****172551	60,000	0.0015
624	滕贻亮	370103****177019	60,000	0.0015
625	杨志章	372826****050619	60,000	0.0015
626	甲治国	370124****26003X	60,000	0.0015
627	王寒冰	370102****193312	60,000	0.0015
628	陈菊琴	332603****266462	60,000	0.0015
629	张凤英	370121****27252X	60,000	0.0015
630	张乐来	370103****218012	60,000	0.0015
631	于振东	370103****06051X	60,000	0.0015
632	吴春红	370105****202128	60,000	0.0015
633	孙英波	370102****240832	60,000	0.0015
634	张岩	370104****242239	60,000	0.0015
635	王海山	370111****095212	59,913	0.0015
636	杨运霞	370111****211046	59,905	0.0015
637	孙宪华	370104****230347	59,905	0.0015
638	丁西元	370111****251031	59,905	0.0015
639	苏维美	370102****121142	59,661	0.0014
640	王拥军	370104****092626	59,608	0.0014
641	杨玉和	370105****250615	59,464	0.0014

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
642	孙文丽	370105****150621	59,464	0.0014
643	王爱军	370121****137563	59,199	0.0014
644	肖允河	370104****140715	59,149	0.0014
645	马兴华	370111****090426	59,072	0.0014
646	魏玉英	370111****112328	59,070	0.0014
647	柏虹薇	370103****151023	58,954	0.0014
648	王明莲	370111****025244	58,952	0.0014
649	张永刚	370105****030011	58,952	0.0014
650	郭琦	370105****273327	58,952	0.0014
651	卫景秀	370102****191122	58,814	0.0014
652	吕远	370105****083311	58,732	0.0014
653	曲秀杰	370103****062523	58,619	0.0014
654	刘捷	370111****233512	58,574	0.0014
655	张宪和	370111****273558	58,570	0.0014
656	王玮	370102****300040	58,428	0.0014
657	刘俊英	370111****041024	58,428	0.0014
658	史德海	370111****095810	58,298	0.0014
659	李延芝	370105****254123	58,291	0.0014
660	赵凤珠	370104****240327	58,291	0.0014
661	高存雁	370103****164027	58,290	0.0014
662	吕桂英	370102****241545	58,220	0.0014
663	张乃菊	370102****212120	58,220	0.0014
664	姜涛	370102****061924	58,220	0.0014
665	李建华	370102****212927	58,216	0.0014
666	侯丽丽	370121****20756X	58,216	0.0014
667	易淑贞	370105****213762	58,193	0.0014
668	郑薇华	370103****310522	58,160	0.0014
669	侯贺萍	370103****173521	57,977	0.0014
670	陈启珍	370104****012223	57,976	0.0014
671	龚兆水	370111****014410	57,905	0.0014
672	刘霞	370102****302949	57,903	0.0014
673	王增贵	370104****022918	57,903	0.0014
674	董子芳	370111****154427	57,903	0.0014
675	陶红	370104****31224X	57,903	0.0014
676	尹志强	370102****172147	57,903	0.0014
677	杨秀涛	370103****231511	57,903	0.0014
678	周常杰	370104****240018	57,903	0.0014
679	陆利平	370103****052028	57,903	0.0014
680	刘军	370104****01002X	57,903	0.0014
681	韩玫	370103****282025	57,903	0.0014
682	吕玲	370102****141721	57,903	0.0014
683	逯红	370102****010643	57,903	0.0014
684	廖风吉	370111****054414	57,903	0.0014

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例(%)
685	白秀珍	370103****214029	57,903	0.0014
686	张燕峰	370103****054548	57,903	0.0014
687	李元亭	370103****110513	57,903	0.0014
688	韩翠梅	370103****31152X	57,903	0.0014
689	芦振琴	370103****235047	57,903	0.0014
690	谭高哲	370103****190515	57,903	0.0014
691	王力力	370104****040030	57,903	0.0014
692	刘长智	370103****235099	57,903	0.0014
693	李东光	370102****150810	57,903	0.0014
694	王岳	370123****035213	57,903	0.0014
695	王振玉	370111****194417	57,903	0.0014
696	郭天军	370105****060614	57,873	0.0014
697	丁伟	370102****130824	57,848	0.0014
698	阴旋	370105****020624	57,754	0.0014
699	史琳娜	370103****165041	57,619	0.0014
700	陈方桂	370105****161429	57,545	0.0014
701	代云华	370104****201920	57,231	0.0014
702	姜鲁宁	370104****24222X	57,217	0.0014
703	郑豫	370121****037567	57,159	0.0014
704	刘鲁华	370103****220523	57,155	0.0014
705	孙志刚	370102****252912	57,139	0.0014
706	晏军	370102****072954	57,139	0.0014
707	于洋	370104****052941	57,139	0.0014
708	姜宗和	370104****090310	56,863	0.0014
709	王娥	370104****281928	56,768	0.0014
710	李军	370104****262224	56,763	0.0014
711	姜淑萍	370104****191029	56,673	0.0014
712	董建成	370102****131913	56,583	0.0014
713	郭文翠	370105****160623	56,582	0.0014
714	孙增光	370105****064110	56,519	0.0014
715	杨新	370111****241020	56,372	0.0014
716	李文健	370111****213216	56,357	0.0014
717	杨丽	370105****082527	56,347	0.0014
718	曹艳	370103****283027	56,323	0.0014
719	相蓉	370102****290027	56,273	0.0014
720	张伟庆	370102****141310	56,273	0.0014
721	刘华	370102****202123	56,084	0.0014
722	刘霞	370111****163962	55,930	0.0014
723	张安明	370104****142635	55,847	0.0014
724	张承育	370102****240041	55,847	0.0014
725	王爱琴	370102****192924	55,847	0.0014
726	赵毅	370102****021912	55,847	0.0014
727	李玉玲	370102****06294X	55,847	0.0014

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
728	刘月娥	370111****302320	55,847	0.0014
729	魏江红	370105****12082X	55,847	0.0014
730	于斌	370105****272137	55,847	0.0014
731	杨洋	370105****152915	55,824	0.0014
732	朱敏	370104****232629	55,824	0.0014
733	毛丽	370111****202323	55,824	0.0014
734	任廷兰	370105****202924	55,824	0.0014
735	刘志灵	370105****122522	55,708	0.0014
736	姜秋霞	370105****213749	55,607	0.0013
737	张红	370103****171021	55,597	0.0013
738	李庆华	370111****161048	55,528	0.0013
739	张锡梅	370104****23292X	55,084	0.0013
740	王柏华	370103****183529	55,084	0.0013
741	王蕾	370103****28102X	55,084	0.0013
742	谢伯诚	370102****030011	55,084	0.0013
743	刘淑华	370102****212528	55,084	0.0013
744	杨瑾	370105****242128	55,084	0.0013
745	王敏	370111****154420	55,084	0.0013
746	张子明	370102****190310	55,084	0.0013
747	于振洛	370103****07451X	55,084	0.0013
748	王爱军	370105****292126	55,084	0.0013
749	徐仁浦	370102****092119	55,084	0.0013
750	刘玉敏	370102****251126	55,084	0.0013
751	毛其祥	370102****13215X	55,084	0.0013
752	于春刚	370103****08003X	55,084	0.0013
753	车军	370102****03113X	55,084	0.0013
754	赵琪	370103****241548	55,084	0.0013
755	薄秀琴	370105****151126	55,037	0.0013
756	李振军	370104****041634	55,022	0.0013
757	曾秋芳	370105****270840	55,000	0.0013
758	张惠勇	370102****252513	54,980	0.0013
759	高宝凤	370111****212940	54,937	0.0013
760	刘跃进	370103****08741X	54,766	0.0013
761	孙惠萍	370111****151684	54,694	0.0013
762	秦毓欣	370104****221628	54,624	0.0013
763	胡绍杰	370104****161026	54,624	0.0013
764	王德君	370104****172221	54,624	0.0013
765	商和芝	370102****240628	54,589	0.0013
766	李杰	370103****03051X	54,493	0.0013
767	王爱国	370111****19164X	54,336	0.0013
768	吴红稳	370303****281781	54,231	0.0013
769	金延君	370105****243720	54,220	0.0013
770	马玉明	370104****270329	54,216	0.0013

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
771	尹雪	370982****027688	54,159	0.0013
772	梁文君	370104****290348	54,146	0.0013
773	韩令雯	370103****260540	54,016	0.0013
774	张彤云	370103****012529	53,837	0.0013
775	许学苏	370111****051634	53,787	0.0013
776	孔小凤	320525****042562	53,702	0.0013
777	张惠丽	370111****094427	53,596	0.0013
778	陈继萌	370104****131019	53,376	0.0013
779	焦念兰	370122****08446X	53,376	0.0013
780	王志瑛	370105****25252X	53,319	0.0013
781	马贞云	370103****312024	53,275	0.0013
782	金骅	370103****172029	53,275	0.0013
783	杜春祥	370111****071611	53,273	0.0013
784	冯汝成	370103****032012	53,273	0.0013
785	司丽文	370103****172524	53,255	0.0013
786	张乐英	370103****192526	52,985	0.0013
787	王珉	370102****062529	52,977	0.0013
788	李恒杰	370102****06452X	52,977	0.0013
789	张小青	370103****235024	52,977	0.0013
790	潘敬东	370102****072975	52,977	0.0013
791	黄新	370121****267743	52,977	0.0013
792	郭鲲	370102****112140	52,977	0.0013
793	战洁	370102****312128	52,977	0.0013
794	姜文	370102****280025	52,977	0.0013
795	李艳	370105****082127	52,977	0.0013
796	李维娜	370105****301429	52,633	0.0013
797	王增娇	370121****217568	52,519	0.0013
798	姜淑贤	370104****020327	52,437	0.0013
799	万风琴	370104****090028	52,403	0.0013
800	王保昌	370111****253557	52,402	0.0013
801	聂文君	370103****204026	52,402	0.0013
802	高红	370122****145229	52,402	0.0013
803	李锦春	370104****29132X	51,893	0.0013
804	姜宏	370123****090025	51,733	0.0013
805	侯克勤	370103****123512	51,702	0.0013
806	孙业崑	370103****112514	51,684	0.0013
807	刘冬晖	370103****021529	51,441	0.0012
808	侯国钧	370103****195028	51,218	0.0012
809	李一	370103****242028	51,146	0.0012
810	张伟	370104****061313	51,143	0.0012
811	张增远	370103****242517	51,140	0.0012
812	鲍克	370103****074015	50,867	0.0012
813	李庆兰	370103****033026	50,773	0.0012

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
814	张军	370102****132118	50,742	0.0012
815	戴继鸿	120104****176837	50,730	0.0012
816	赵金明	370103****234515	50,648	0.0012
817	王俊兰	370104****22192X	50,648	0.0012
818	丁喆	370103****204527	50,637	0.0012
819	孟夏	370103****123021	50,637	0.0012
820	俞建华	370102****100323	50,582	0.0012
821	张国胜	370111****153512	50,556	0.0012
822	于晓光	370105****220624	50,444	0.0012
823	禚文贵	370103****195010	50,440	0.0012
824	孙平	370104****05032X	50,389	0.0012
825	索玉昆	370102****240010	50,330	0.0012
826	王可新	370105****173717	50,144	0.0012
827	刘军	370103****182518	50,073	0.0012
828	姜慧玲	370103****305021	50,054	0.0012
829	石学周	370104****260375	50,000	0.0012
830	侯彬	370103****261013	50,000	0.0012
831	张承顺	370103****280518	50,000	0.0012
832	曹晓冰	370103****154027	50,000	0.0012
833	张海燕	370103****074529	50,000	0.0012
834	韩衍洪	370121****16399X	50,000	0.0012
835	刘欣	370103****224021	50,000	0.0012
836	牛余正	370111****523	50,000	0.0012
837	郑爱丽	370105****193725	50,000	0.0012
838	刘汉方	370111****301052	50,000	0.0012
839	李刚	370121****237556	50,000	0.0012
840	杨洪武	142625****145114	50,000	0.0012
841	赵双梅	140502****251027	50,000	0.0012
842	袁永荣	370702****261342	50,000	0.0012
843	尹秀春	370105****230326	50,000	0.0012
844	杜高文	370402****30781X	50,000	0.0012
845	张敏	370102****230027	50,000	0.0012
846	高爱青	370102****292549	50,000	0.0012
847	薛兆冰	370103****146717	50,000	0.0012
848	张殿东	370103****137517	50,000	0.0012
849	韩国渠	370105****223710	50,000	0.0012
850	马萍	130604****240024	50,000	0.0012
851	李建荣	370702****192229	50,000	0.0012
852	王玉良	370922****200034	50,000	0.0012
853	许国大	320421****150531	50,000	0.0012
854	张峰	370103****234016	50,000	0.0012
855	瞿建军	370103****014528	50,000	0.0012
856	李健	370105****024111	50,000	0.0012

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例(%)
857	石德怀	370922****111318	50,000	0.0012
858	于祥磊	370102****180813	50,000	0.0012
859	张伟	370105****222913	50,000	0.0012
860	谢保峰	370111****041033	50,000	0.0012
861	翟新宇	370111****09162X	49,992	0.0012
862	于霞	370103****291529	49,927	0.0012
863	赵立红	370105****124127	49,831	0.0012
864	郭军	370111****063527	49,820	0.0012
865	张爱青	110105****061523	49,769	0.0012
866	王宝华	370102****171922	49,519	0.0012
867	程淑敏	370111****165224	49,435	0.0012
868	巩淼	370103****164517	49,236	0.0012
869	余立栋	370104****111915	49,232	0.0012
870	王荣	370104****230725	49,229	0.0012
871	谭玮	370102****21332X	49,222	0.0012
872	李静	370111****221624	49,199	0.0012
873	于海峰	370105****041426	49,182	0.0012
874	张雪梅	370104****10002X	49,146	0.0012
875	马加留	370825****066214	49,084	0.0012
876	张冬梅	370104****102627	49,081	0.0012
877	于兆波	370103****160513	49,079	0.0012
878	韩芳	370102****12454X	49,000	0.0012
879	程宪安	370103****082013	48,904	0.0012
880	王咏梅	372430****16124X	48,814	0.0012
881	裴桂玲	370104****081024	48,814	0.0012
882	高文	370102****041126	48,814	0.0012
883	张鹏	370103****302514	48,802	0.0012
884	裘琳	370105****26142X	48,608	0.0012
885	林建华	370105****222924	48,608	0.0012
886	刘秀蓉	370103****024026	48,568	0.0012
887	薛宝玉	370103****200028	48,542	0.0012
888	徐文浩	370105****242114	48,536	0.0012
889	田咏静	370104****041046	48,489	0.0012
890	姚黎明	370102****230312	48,450	0.0012
891	段德丽	370104****021629	48,356	0.0012
892	崔振凤	370103****274522	48,257	0.0012
893	傅迎	370104****200024	48,074	0.0012
894	李玫	370104****13002X	48,074	0.0012
895	黄建芬	370104****01224X	48,073	0.0012
896	吕超	370103****282010	47,873	0.0012
897	张传斌	370105****260818	47,873	0.0012
898	李娜	370102****222129	47,820	0.0012
899	许永梅	370121****233940	47,668	0.0012

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
900	丛坤莹	370102****192949	47,626	0.0012
901	孔繁信	370103****130517	47,626	0.0012
902	江英群	370111****251021	47,616	0.0012
903	邵慧明	370103****133521	47,453	0.0012
904	闫孝福	370105****215615	47,371	0.0011
905	林爽	370105****173320	47,000	0.0011
906	汪孟强	370104****021337	46,975	0.0011
907	葛畅	370102****232142	46,975	0.0011
908	付秀芝	370105****18334X	46,870	0.0011
909	朱文兰	370111****18524X	46,844	0.0011
910	范金如	370102****271120	46,626	0.0011
911	王富云	370104****141920	46,519	0.0011
912	于梅	370105****102927	46,519	0.0011
913	杨世英	370111****262329	46,519	0.0011
914	辛蕾	370105****163325	46,519	0.0011
915	欧建山	370111****112356	46,519	0.0011
916	徐立新	370103****242526	46,519	0.0011
917	郭志国	370105****112930	46,519	0.0011
918	徐明	370105****272124	46,519	0.0011
919	王建平	370111****312316	46,519	0.0011
920	吴琳	370111****125241	46,501	0.0011
921	徐燕	370104****260720	46,373	0.0011
922	原静晶	370105****231126	46,360	0.0011
923	葛萍	370623****207268	46,273	0.0011
924	陈淑菊	370104****200723	46,177	0.0011
925	丁民	370104****060710	46,146	0.0011
926	任晓君	370105****101121	46,055	0.0011
927	郎秀红	370111****051627	46,033	0.0011
928	李磊	370103****125018	46,018	0.0011
929	韩静	370103****047029	45,983	0.0011
930	韩明磊	370122****293033	45,954	0.0011
931	杨来喜	370122****134432	45,954	0.0011
932	姚维新	370105****152117	45,833	0.0011
933	李丰菊	370919****054920	45,587	0.0011
934	巩玉莲	370104****05222X	45,466	0.0011
935	张振焕	370103****065026	45,379	0.0011
936	周银宏	420106****293253	45,333	0.0011
937	姜凤兰	370103****085022	45,232	0.0011
938	郝西林	370102****22251X	45,173	0.0011
939	赵新华	370103****053027	45,100	0.0011
940	李家丽	370103****303525	45,084	0.0011
941	王建义	370105****10001X	45,084	0.0011
942	徐汝成	370111****202314	45,084	0.0011

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
943	孙啟洪	370103****105026	45,016	0.0011
944	李明辉	370102****131738	45,000	0.0011
945	鲁毅	370102****070815	44,853	0.0011
946	万文利	370105****303321	44,847	0.0011
947	张春燕	370102****231128	44,723	0.0011
948	董士信	370121****057716	44,675	0.0011
949	陈建平	370102****142511	44,614	0.0011
950	王咏梅	370105****120829	44,540	0.0011
951	朱世秀	370103****204029	44,490	0.0011
952	刘璟	370103****241522	44,459	0.0011
953	李新	370103****111516	44,459	0.0011
954	王东灏	370103****224015	44,421	0.0011
955	刘兴华	370104****232228	44,402	0.0011
956	袁丽青	370103****274041	44,365	0.0011
957	滕玉强	370102****033312	44,324	0.0011
958	徐爱玲	370105****200841	44,261	0.0011
959	姚立杰	370105****192114	44,185	0.0011
960	任文雁	370102****282120	44,178	0.0011
961	张红	370111****071045	44,178	0.0011
962	殷东江	370102****20191X	44,178	0.0011
963	张虹	370103****21402X	44,146	0.0011
964	曲秀栋	370105****300019	44,146	0.0011
965	李茗	370105****023727	44,146	0.0011
966	史月霞	542621****250041	44,146	0.0011
967	查谦	370104****051920	44,146	0.0011
968	王子禄	370102****141136	44,146	0.0011
969	王群	370105****123727	44,146	0.0011
970	李聪	370103****040523	44,146	0.0011
971	孟庆真	370105****222123	44,146	0.0011
972	邱兆伟	372501****140313	44,145	0.0011
973	李广英	370104****051320	44,045	0.0011
974	吕仁兰	370102****091965	43,905	0.0011
975	刘明君	370112****12771X	43,870	0.0011
976	尚小娜	370104****23192X	43,867	0.0011
977	郝林	370104****292943	43,814	0.0011
978	魏秀凤	370104****011925	43,813	0.0011
979	阮立新	330326****030010	43,650	0.0011
980	李奉梅	370919****044921	43,588	0.0011
981	王仁德	370104****042219	43,529	0.0011
982	杜晓华	370103****042025	43,462	0.0011
983	刘清山	370103****090014	43,228	0.0010
984	刘秀珍	370105****093327	43,198	0.0010
985	赵雪贞	370102****252928	43,011	0.0010

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
986	左同民	370103****275010	42,977	0.0010
987	王冠金	370104****312913	42,945	0.0010
988	李建红	370105****283343	42,800	0.0010
989	贺淑华	370105****022546	42,402	0.0010
990	王玲	370105****233320	42,402	0.0010
991	沈鹏	370104****310015	42,362	0.0010
992	颜维龙	310222****083450	42,354	0.0010
993	张捷	370105****254121	42,332	0.0010
994	刘燕晖	441422****211824	42,267	0.0010
995	温增慧	370103****173543	42,214	0.0010
996	李红梅	370102****102120	42,023	0.0010
997	孙宝军	370629****044991	42,000	0.0010
998	牛三荣	370104****172229	41,832	0.0010
999	李广平	370121****277562	41,812	0.0010
1000	潘玉明	370111****201019	41,708	0.0010
1001	朱银生	370105****104714	41,660	0.0010
1002	赵庆华	370111****011131	41,601	0.0010
1003	孙庆莲	370105****033321	41,601	0.0010
1004	苏殿柱	370103****140519	41,581	0.0010
1005	宋锦	370102****070024	41,551	0.0010
1006	黄克敏	370102****201925	41,355	0.0010
1007	袁宝	370103****312512	41,317	0.0010
1008	左凤兰	220104****015247	41,314	0.0010
1009	刘根菊	370103****132028	41,290	0.0010
1010	刘鹏	370103****024019	41,199	0.0010
1011	刘群	370103****102047	41,088	0.0010
1012	张萍	370103****082549	41,049	0.0010
1013	曹锦波	370104****243312	41,000	0.0010
1014	陈玉爱	370104****052222	40,968	0.0010
1015	孙亚洲	370104****110316	40,968	0.0010
1016	徐济文	370103****275016	40,968	0.0010
1017	李志刚	370104****012218	40,968	0.0010
1018	李喆	370103****232010	40,845	0.0010
1019	邹静	370111****041044	40,812	0.0010
1020	颜爱莲	370102****130826	40,770	0.0010
1021	史萍	370103****174021	40,756	0.0010
1022	边桂美	370104****141329	40,684	0.0010
1023	张惠红	370103****085066	40,660	0.0010
1024	王庆均	370103****214523	40,533	0.0010
1025	刘绍芳	370105****050325	40,512	0.0010
1026	赵正熹	370104****051946	40,456	0.0010
1027	赵冬梅	370104****042225	40,389	0.0010
1028	贺树立	370104****212644	40,389	0.0010

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1029	张志铨	370104****241614	40,389	0.0010
1030	李桂隆	370103****183025	40,177	0.0010
1031	苑成国	370104****233011	40,130	0.0010
1032	王军	370104****281618	40,130	0.0010
1033	张霞	370105****183724	40,128	0.0010
1034	任佳	370102****270328	40,084	0.0010
1035	汪继红	370105****111122	40,070	0.0010
1036	李强	370103****124516	40,070	0.0010
1037	高琴	370104****021027	40,059	0.0010
1038	李聚华	370103****021513	40,054	0.0010
1039	李静	370104****26032X	40,003	0.0010
1040	张平玉	370111****011057	40,000	0.0010
1041	张华	370104****091321	40,000	0.0010
1042	张素娜	370104****102268	40,000	0.0010
1043	崔兵	370111****190018	40,000	0.0010
1044	苏静	370103****204022	40,000	0.0010
1045	周颖	370102****022946	40,000	0.0010
1046	杨咏梅	370104****210028	40,000	0.0010
1047	刁秋霞	370102****160643	40,000	0.0010
1048	胡金良	372502****086096	40,000	0.0010
1049	徐强	320525****281016	40,000	0.0010
1050	张崇义	370122****115211	40,000	0.0010
1051	胡立军	370103****224516	40,000	0.0010
1052	李猛	372831****21003X	40,000	0.0010
1053	吕小娟	370105****032923	40,000	0.0010
1054	李丽	370103****137045	40,000	0.0010
1055	邹志海	370105****293316	40,000	0.0010
1056	李爱军	370103****304025	40,000	0.0010
1057	张素芳	370104****021628	40,000	0.0010
1058	陈传国	370105****045019	40,000	0.0010
1059	王京成	370724****267110	40,000	0.0010
1060	马楠楠	370103****091525	40,000	0.0010
1061	尹成来	370102****282932	40,000	0.0010
1062	张军	610103****253733	40,000	0.0010
1063	张乐平	370103****184010	40,000	0.0010
1064	魏丽美	370104****111922	40,000	0.0010
1065	叶志良	330821****194576	40,000	0.0010
1066	王长顺	370103****147035	40,000	0.0010
1067	韩松	370105****071731	40,000	0.0010
1068	朱宁	370102****20211X	40,000	0.0010
1069	王明忠	370102****184912	40,000	0.0010
1070	赵世英	370121****220028	40,000	0.0010
1071	秦虎	370102****20331X	40,000	0.0010

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1072	刘源祥	370111****151016	40,000	0.0010
1073	颜琴	370105****223725	40,000	0.0010
1074	刘天义	410103****112450	40,000	0.0010
1075	丁莉	370102****132144	40,000	0.0010
1076	钱兰萍	370104****082622	40,000	0.0010
1077	姚俊福	610113****170078	40,000	0.0010
1078	米芳	370105****050648	40,000	0.0010
1079	张雯	370104****12222X	40,000	0.0010
1080	刘静	370102****222921	40,000	0.0010
1081	刘振水	370102****25411X	40,000	0.0010
1082	陶文喆	370102****072110	40,000	0.0010
1083	李振军	370102****112915	40,000	0.0010
1084	孙亚欧	370104****172619	40,000	0.0010
1085	石晓青	370103****122528	39,975	0.0010
1086	张舒平	370105****201424	39,941	0.0010
1087	焦英	370103****302046	39,905	0.0010
1088	李文俊	370103****060520	39,900	0.0010
1089	马爱玲	370103****261546	39,862	0.0010
1090	郭宁	370121****317811	39,759	0.0010
1091	姜淑玲	370105****282128	39,723	0.0010
1092	赵而俊	372430****171622	39,450	0.0010
1093	高晓梅	370102****080023	39,342	0.0010
1094	郝志山	370105****163316	39,166	0.0009
1095	汪海珍	422121****252824	39,000	0.0009
1096	魏晓青	370104****190020	38,982	0.0009
1097	马修广	370103****183010	38,904	0.0009
1098	周军	370111****094823	38,904	0.0009
1099	林成路	370105****063712	38,904	0.0009
1100	卢浙滨	370111****120464	38,814	0.0009
1101	赵宗金	370103****242511	38,488	0.0009
1102	吕桂芝	370104****262226	38,363	0.0009
1103	马素惠	370104****282924	38,332	0.0009
1104	张伟	370103****190522	38,322	0.0009
1105	高艳丽	370123****142523	38,256	0.0009
1106	马惠	370105****290829	38,256	0.0009
1107	马全丽	370104****122666	38,256	0.0009
1108	韩立新	370105****170022	38,256	0.0009
1109	潘宝玲	370104****252223	38,250	0.0009
1110	王勤	370102****010320	38,220	0.0009
1111	马素玲	370825****190029	38,220	0.0009
1112	黄玉荣	370105****22292X	38,220	0.0009
1113	李加福	342425****258312	38,138	0.0009
1114	江玉俭	370111****131020	38,069	0.0009

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1115	宫建文	370104****280342	38,061	0.0009
1116	吕葆华	370103****153029	37,960	0.0009
1117	张存山	370103****070518	37,873	0.0009
1118	马素成	370102****251514	37,873	0.0009
1119	菅云生	370111****141036	37,873	0.0009
1120	刘茜	370105****010023	37,820	0.0009
1121	崔国文	370104****122627	37,789	0.0009
1122	商健	370102****040312	37,668	0.0009
1123	张雅楠	370105****192129	37,667	0.0009
1124	徐进	370102****270840	37,632	0.0009
1125	王淑贞	370111****011664	37,626	0.0009
1126	冯丽君	370103****066726	37,626	0.0009
1127	李秀稳	130921****195429	37,572	0.0009
1128	孟庆珍	370111****183226	37,572	0.0009
1129	张军	370103****205011	37,489	0.0009
1130	刘少燕	370103****055068	37,472	0.0009
1131	李人国	370121****156875	37,466	0.0009
1132	岳红梅	370105****150321	37,466	0.0009
1133	孙元红	370102****290624	37,466	0.0009
1134	吴成鸾	370104****232623	37,466	0.0009
1135	于幼华	370111****011621	37,375	0.0009
1136	刘庆桂	370102****150018	37,327	0.0009
1137	亓平	370102****202917	37,281	0.0009
1138	李应秀	370111****216129	37,277	0.0009
1139	田真	370103****093521	37,216	0.0009
1140	周祥玉	370102****284520	37,216	0.0009
1141	尹德英	370111****29296X	37,216	0.0009
1142	张炜	370103****280014	37,132	0.0009
1143	胡耀锋	330124****220735	37,000	0.0009
1144	尹雁芳	370111****062043	37,000	0.0009
1145	陈洁	370103****045020	36,975	0.0009
1146	张杰	370105****243345	36,954	0.0009
1147	魏友顺	370103****155072	36,947	0.0009
1148	周琴	370105****093327	36,926	0.0009
1149	李烁	370103****30351X	36,905	0.0009
1150	王鹏	370105****300316	36,854	0.0009
1151	房紫玲	370103****053524	36,820	0.0009
1152	薛广莲	370102****122120	36,631	0.0009
1153	王杏年	370103****122026	36,549	0.0009
1154	李岩	370121****241034	36,494	0.0009
1155	张青	370103****155043	36,494	0.0009
1156	赵丽	370103****10002X	36,372	0.0009
1157	陈丽华	370104****112629	36,274	0.0009

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1158	靳奉雪	370102****130023	36,273	0.0009
1159	尚轲	370105****180010	36,222	0.0009
1160	逢虹	370104****041927	36,222	0.0009
1161	赵小兰	370103****114520	36,154	0.0009
1162	方庆莉	370104****250328	36,146	0.0009
1163	张兴华	370111****301025	36,146	0.0009
1164	孟晓琴	370102****020047	36,146	0.0009
1165	张钊	370104****122212	36,146	0.0009
1166	赵晓翼	370103****207523	36,146	0.0009
1167	杨进军	370103****01252X	36,146	0.0009
1168	张萌	370103****187015	36,146	0.0009
1169	李玉芳	370103****230523	36,146	0.0009
1170	张传菊	370103****071027	36,146	0.0009
1171	方庆贺	370104****081610	36,146	0.0009
1172	薛柏荣	370103****314014	36,146	0.0009
1173	梁义武	370104****062211	36,146	0.0009
1174	沙颖秋	370103****261520	36,146	0.0009
1175	赵秋陆	370102****140813	36,146	0.0009
1176	何建伟	370111****082324	36,112	0.0009
1177	薛玲	370103****053020	36,004	0.0009
1178	刘少顺	370103****170554	36,000	0.0009
1179	党勇	370102****170816	35,992	0.0009
1180	孙蕊	370102****240044	35,942	0.0009
1181	王颖	370103****235025	35,847	0.0009
1182	韩旺运	370104****172936	35,847	0.0009
1183	魏众	370103****160539	35,847	0.0009
1184	宋济玲	370104****041620	35,847	0.0009
1185	马爱平	370104****211925	35,847	0.0009
1186	公茂峰	370102****124532	35,847	0.0009
1187	邢福强	370103****251516	35,847	0.0009
1188	张桂红	370103****174046	35,847	0.0009
1189	王金刚	370102****102554	35,833	0.0009
1190	崔昌祯	370105****283324	35,730	0.0009
1191	李建国	370104****101311	35,684	0.0009
1192	李广同	370105****061116	35,678	0.0009
1193	徐晖	370104****19226X	35,678	0.0009
1194	景传明	370104****240036	35,678	0.0009
1195	徐家胜	370103****025018	35,678	0.0009
1196	程秋玲	370102****192540	35,631	0.0009
1197	隋玉玲	370102****182121	35,580	0.0009
1198	杨立新	370103****131525	35,575	0.0009
1199	顾净	370105****041114	35,521	0.0009
1200	杨维娜	370103****080527	35,369	0.0009

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1201	张丽菊	370102****042529	35,334	0.0009
1202	刘舜林	370102****101311	35,333	0.0009
1203	田来远	370103****310550	35,331	0.0009
1204	孙爱华	370102****242949	35,311	0.0009
1205	刘承立	370111****043933	35,142	0.0009
1206	朱纪勇	370105****142118	35,111	0.0009
1207	陈春阳	370104****021619	35,111	0.0009
1208	柳新菊	370104****054129	35,111	0.0009
1209	周艳	370105****113726	35,111	0.0009
1210	韩承民	370402****202110	35,091	0.0009
1211	张玲	370104****071024	35,084	0.0009
1212	党健	370103****155027	35,084	0.0009
1213	刘会英	370102****281921	35,084	0.0009
1214	王敏	370102****091524	35,084	0.0009
1215	袁小洲	370920****304369	35,084	0.0009
1216	赵任南	370104****240315	35,084	0.0009
1217	王玉莲	370102****191525	35,084	0.0009
1218	田秀芳	370103****063522	35,084	0.0009
1219	耿新平	370102****25062X	35,084	0.0009
1220	翁学琛	350127****25529X	35,000	0.0008
1221	马兴虎	370111****185812	34,979	0.0008
1222	潘淑爱	370105****262529	34,979	0.0008
1223	赵新红	370105****055341	34,979	0.0008
1224	赵爱波	330106****090075	34,979	0.0008
1225	张秀英	370111****193227	34,979	0.0008
1226	王景涛	370103****10504X	34,977	0.0008
1227	谢晨	370121****031047	34,977	0.0008
1228	李兴梅	370103****231540	34,950	0.0008
1229	马丽娟	370103****283542	34,950	0.0008
1230	李广才	370102****221713	34,742	0.0008
1231	董凤玲	370102****182562	34,742	0.0008
1232	郝磊光	370102****022516	34,742	0.0008
1233	倪仕仁	370103****204519	34,678	0.0008
1234	戈欣	370102****183324	34,667	0.0008
1235	张可举	370103****194036	34,667	0.0008
1236	桑志建	370104****222920	34,657	0.0008
1237	刘平	370103****163528	34,602	0.0008
1238	秦荣	370111****041642	34,569	0.0008
1239	姜德顺	370111****162319	34,527	0.0008
1240	吴玉珍	370111****022928	34,494	0.0008
1241	王鲁岩	370103****154059	34,467	0.0008
1242	曹伟	370105****071428	34,164	0.0008
1243	张华	370105****252117	34,146	0.0008

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例(%)
1244	孔繁芳	370103****154025	34,146	0.0008
1245	房玉琴	370105****102525	34,146	0.0008
1246	王金英	370103****02204X	34,146	0.0008
1247	翟宏超	370105****30292X	34,128	0.0008
1248	薄肖莉	370102****282944	34,114	0.0008
1249	战华萍	370105****100344	34,084	0.0008
1250	黄寿柏	370111****271011	34,020	0.0008
1251	王爱德	370103****222028	33,950	0.0008
1252	边心富	370104****120314	33,950	0.0008
1253	王社建	370102****102511	33,950	0.0008
1254	张新萍	370105****093347	33,950	0.0008
1255	杨春林	370104****181015	33,950	0.0008
1256	江英茂	370111****221038	33,861	0.0008
1257	赵宗香	370111****143225	33,813	0.0008
1258	袁微	370103****261527	33,791	0.0008
1259	赵民	370102****101935	33,733	0.0008
1260	赵刚	370103****112011	33,733	0.0008
1261	丁麟霞	370105****032127	33,733	0.0008
1262	孙刚	370104****220314	33,733	0.0008
1263	鲁海涛	370103****036719	33,733	0.0008
1264	李春梅	370112****03772X	33,733	0.0008
1265	潘琳	370102****18294X	33,733	0.0008
1266	李静	370104****260026	33,733	0.0008
1267	范晓颖	370104****15222X	33,616	0.0008
1268	车玉英	372928****072642	33,615	0.0008
1269	孟玲	370103****010527	33,440	0.0008
1270	王秀文	370103****280520	33,339	0.0008
1271	李志珂	370103****153510	33,300	0.0008
1272	吴鸿伟	370103****060022	33,226	0.0008
1273	萧春艳	370104****232920	33,200	0.0008
1274	王肇君	370105****312948	33,015	0.0008
1275	张大林	370102****151111	33,002	0.0008
1276	毛悦宁	370105****26372X	33,000	0.0008
1277	李伟东	370103****025034	32,977	0.0008
1278	韩庆慧	370103****234525	32,977	0.0008
1279	潘美芝	370103****090543	32,977	0.0008
1280	花宝银	370103****27301X	32,953	0.0008
1281	赵松	370103****255064	32,903	0.0008
1282	刘静洁	370104****012224	32,859	0.0008
1283	韩玉香	370105****120024	32,831	0.0008
1284	张鹏	370103****053519	32,791	0.0008
1285	魏从林	370103****144014	32,719	0.0008
1286	王东安	370104****261961	32,719	0.0008

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1287	陈连明	370103****29151X	32,719	0.0008
1288	潘信华	370104****291620	32,633	0.0008
1289	温连城	370103****182517	32,563	0.0008
1290	姜淑娟	370103****28052X	32,554	0.0008
1291	柳玉花	370104****07036X	32,532	0.0008
1292	刘超临	370102****222923	32,489	0.0008
1293	陈宏	370103****204516	32,489	0.0008
1294	周辉	370104****030047	32,489	0.0008
1295	徐双萍	370104****170023	32,489	0.0008
1296	韩玉莲	370102****232129	32,403	0.0008
1297	任宝贵	370104****082215	32,377	0.0008
1298	张华英	370105****26372X	32,374	0.0008
1299	张力平	370103****274064	32,352	0.0008
1300	楼健	370102****112138	32,235	0.0008
1301	潘晓	370103****285527	32,052	0.0008
1302	栗国辉	370111****085279	32,023	0.0008
1303	陈栋	370104****292616	32,023	0.0008
1304	徐冬	370121****274525	32,023	0.0008
1305	寇燕	370104****101324	32,023	0.0008
1306	赵长城	370121****073952	32,023	0.0008
1307	金萍	370103****123545	32,023	0.0008
1308	张霞	370103****075025	32,023	0.0008
1309	梅慧媛	370103****305020	32,023	0.0008
1310	马荣孝	370103****042012	32,023	0.0008
1311	张洁	370103****135027	32,023	0.0008
1312	王树琴	370105****140024	32,023	0.0008
1313	李福荣	370103****205049	32,023	0.0008
1314	侯红云	370104****052961	32,023	0.0008
1315	张兴云	370104****111620	32,023	0.0008
1316	赵晓芑	370103****101522	32,023	0.0008
1317	李丽	370104****262924	32,023	0.0008
1318	王晓	370103****170522	32,023	0.0008
1319	王黎	370103****061011	32,000	0.0008
1320	王丽云	370105****252121	31,984	0.0008
1321	王路德	370105****240021	31,839	0.0008
1322	董倩文	370103****233021	31,746	0.0008
1323	李红卫	370103****072023	31,650	0.0008
1324	张树军	370104****220319	31,650	0.0008
1325	孙晶	370105****291121	31,650	0.0008
1326	耿炜	370102****153750	31,650	0.0008
1327	朱正常	370111****032318	31,618	0.0008
1328	崔成美	370105****040823	31,618	0.0008
1329	刘辉	370102****310027	31,578	0.0008

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1330	林静	370104****250026	31,498	0.0008
1331	王诗华	370634****140661	31,353	0.0008
1332	葛春明	370102****249519	31,353	0.0008
1333	茅树梅	370102****111129	31,353	0.0008
1334	张大本	370111****260013	31,253	0.0008
1335	于吉岭	370105****235019	31,253	0.0008
1336	朱力生	370105****251717	31,167	0.0008
1337	单刚	370102****102518	31,166	0.0008
1338	翟民民	370105****231725	31,166	0.0008
1339	高宇飞	370102****112556	31,125	0.0008
1340	陈志明	370102****122118	31,057	0.0008
1341	李晶	370103****060529	31,033	0.0008
1342	王晓莉	370102****011369	31,000	0.0008
1343	杨静宜	370104****261928	31,000	0.0008
1344	陈文	370102****011322	31,000	0.0008
1345	冀秀琴	370105****261727	30,977	0.0008
1346	龚长平	370104****032215	30,849	0.0007
1347	王教平	370104****132636	30,770	0.0007
1348	王小溪	370103****11302X	30,770	0.0007
1349	李春菊	370303****100620	30,770	0.0007
1350	牛翠英	370103****094521	30,770	0.0007
1351	刘美亭	370103****281521	30,683	0.0007
1352	刘强	370103****142510	30,555	0.0007
1353	刘玉华	370104****060021	30,390	0.0007
1354	刘伟	370105****232121	30,389	0.0007
1355	李丽华	370111****31104X	30,389	0.0007
1356	洪伟	370104****100727	30,389	0.0007
1357	杨玉美	370104****250326	30,389	0.0007
1358	侯家跃	370104****212210	30,389	0.0007
1359	王天岭	370104****262937	30,389	0.0007
1360	陈雷莉	370103****122043	30,036	0.0007
1361	高启田	370121****067558	30,020	0.0007
1362	李光云	370103****035040	30,000	0.0007
1363	李连峰	370111****104813	30,000	0.0007
1364	白济生	370103****223519	30,000	0.0007
1365	杨枫	211481****040226	30,000	0.0007
1366	崔晓娣	370105****090322	30,000	0.0007
1367	邢震	370921****030013	30,000	0.0007
1368	江连润	370112****107717	30,000	0.0007
1369	孙静静	370102****282120	30,000	0.0007
1370	吕惠娥	350582****112047	30,000	0.0007
1371	秦双玉	370102****253324	30,000	0.0007
1372	沈万元	370724****100334	30,000	0.0007

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1373	张平民	370102****262977	30,000	0.0007
1374	赵琦	370104****031010	30,000	0.0007
1375	古真	370104****022226	30,000	0.0007
1376	张传华	370105****083314	30,000	0.0007
1377	隗凯爽	370102****202526	30,000	0.0007
1378	吕震	370105****162920	30,000	0.0007
1379	张秀慧	370111****012964	30,000	0.0007
1380	李新	370111****223521	30,000	0.0007
1381	王强	370104****09161X	30,000	0.0007
1382	朱莉虹	370105****012523	30,000	0.0007
1383	张道勉	370104****082616	30,000	0.0007
1384	卜志东	370102****072933	30,000	0.0007
1385	王军	370111****261011	30,000	0.0007
1386	余伟	370105****233326	30,000	0.0007
1387	张慧芳	370102****064125	30,000	0.0007
1388	苗原	370103****045054	30,000	0.0007
1389	董桂东	370111****246117	30,000	0.0007
1390	杨志刚	370602****341	30,000	0.0007
1391	刘庆云	370121****234118	30,000	0.0007
1392	田志永	370781****186017	30,000	0.0007
1393	孙静	370633****052547	30,000	0.0007
1394	马玉兰	370103****27352X	30,000	0.0007
1395	侯萍	370111****245228	30,000	0.0007
1396	李建军	372425****040039	30,000	0.0007
1397	王霞	370121****307725	30,000	0.0007
1398	郑国杰	370105****083731	30,000	0.0007
1399	周长令	372824****140038	30,000	0.0007
1400	赵跃	370105****022527	30,000	0.0007
1401	邹风生	370102****184510	30,000	0.0007
1402	陈麓	370105****250310	30,000	0.0007
1403	李宗颖	370102****232522	30,000	0.0007
1404	边新军	371202****280033	30,000	0.0007
1405	董波	370103****062039	30,000	0.0007
1406	吴东霞	370103****205023	30,000	0.0007
1407	郝德安	370404****160216	30,000	0.0007
1408	白云龙	370103****266717	30,000	0.0007
1409	王军	370103****265034	30,000	0.0007
1410	郝然	370103****273538	30,000	0.0007
1411	刘晓燕	370306****202042	30,000	0.0007
1412	周丽	370102****144124	30,000	0.0007
1413	孙光华	370111****111647	30,000	0.0007
1414	高燕	370103****153024	30,000	0.0007
1415	李艳	370103****255045	30,000	0.0007

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1416	张娟	370102****261528	30,000	0.0007
1417	吕建航	370104****142915	30,000	0.0007
1418	刘凯	370105****124118	30,000	0.0007
1419	马连猛	370105****280810	30,000	0.0007
1420	朱国玲	370102****104162	30,000	0.0007
1421	赵霞	370103****091526	30,000	0.0007
1422	来新华	372826****03353X	30,000	0.0007
1423	张学波	230102****292121	30,000	0.0007
1424	苏芳	370103****315023	30,000	0.0007
1425	赵增祥	370105****180816	30,000	0.0007
1426	苏斌	370102****021515	30,000	0.0007
1427	阎学勤	370104****111017	30,000	0.0007
1428	孙玉明	372901****050419	30,000	0.0007
1429	杨先船	370111****205214	30,000	0.0007
1430	王俊平	370102****090046	30,000	0.0007
1431	戈文柱	370105****020312	30,000	0.0007
1432	刘东芳	370103****055024	30,000	0.0007
1433	李红	370103****110528	30,000	0.0007
1434	李建军	370105****170017	30,000	0.0007
1435	张强	370105****153716	30,000	0.0007
1436	陈英萍	370103****216029	30,000	0.0007
1437	崔嵬	370104****191912	30,000	0.0007
1438	李成勇	370104****053310	30,000	0.0007
1439	滕洁	370105****232125	30,000	0.0007
1440	刘连惠	370111****252369	30,000	0.0007
1441	田梅华	370102****250064	30,000	0.0007
1442	韩瑛	372922****090083	30,000	0.0007
1443	马印香	370122****10442X	30,000	0.0007
1444	任健	370105****060825	30,000	0.0007
1445	张功臣	370103****027513	30,000	0.0007
1446	张传伟	372424****077035	30,000	0.0007
1447	孙玉捷	370103****063523	30,000	0.0007
1448	许岷	372501****21151X	30,000	0.0007
1449	马骏	370104****261938	30,000	0.0007
1450	赵昕	370104****102236	30,000	0.0007
1451	赵雪峰	370724****080044	30,000	0.0007
1452	于洪杰	370124****145024	30,000	0.0007
1453	金永建	370102****211310	30,000	0.0007
1454	王勇	370103****280019	30,000	0.0007
1455	李岩	370103****24753X	30,000	0.0007
1456	马海青	372826****050021	30,000	0.0007
1457	马长英	370121****314525	30,000	0.0007
1458	李莉娟	370902****211848	30,000	0.0007

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1459	康强	370104****260015	30,000	0.0007
1460	李强	370111****09351X	30,000	0.0007
1461	高绍勇	210111****036213	30,000	0.0007
1462	董文艺	371202****06771X	30,000	0.0007
1463	陆静	370103****22202X	30,000	0.0007
1464	王海峰	370302****212915	30,000	0.0007
1465	龙忠红	370104****112647	30,000	0.0007
1466	赵晓乔	370103****016428	30,000	0.0007
1467	王小明	370103****114510	30,000	0.0007
1468	郝文刚	370102****084556	30,000	0.0007
1469	杨玉涛	372822****056551	30,000	0.0007
1470	庞江枫	370103****22401X	30,000	0.0007
1471	王勇军	370103****275045	30,000	0.0007
1472	冯德平	372430****120071	30,000	0.0007
1473	孙恒	350127****072624	30,000	0.0007
1474	张士勇	370402****090935	30,000	0.0007
1475	郭延安	370923****300337	30,000	0.0007
1476	纪丽莉	370602****104342	30,000	0.0007
1477	王峰	370104****221911	30,000	0.0007
1478	刘家华	370102****232510	30,000	0.0007
1479	张永	370322****08133X	30,000	0.0007
1480	左欣	370104****290011	30,000	0.0007
1481	黄国忠	370105****072910	30,000	0.0007
1482	钱丽珍	370902****183324	30,000	0.0007
1483	刘青文	370103****070021	30,000	0.0007
1484	毕文学	370102****253353	30,000	0.0007
1485	张敏	370104****262644	30,000	0.0007
1486	纪承	370105****313710	30,000	0.0007
1487	丁庆忠	370104****253713	30,000	0.0007
1488	庞学红	370111****180423	30,000	0.0007
1489	马丽娜	320202****023524	30,000	0.0007
1490	马宏博	370103****275023	30,000	0.0007
1491	丁东	421121****120046	30,000	0.0007
1492	原尊仁	379009****238559	30,000	0.0007
1493	尹群	370102****112566	30,000	0.0007
1494	高太玲	370919****200064	30,000	0.0007
1495	郭德杰	370105****17036X	30,000	0.0007
1496	张红燕	370104****082629	30,000	0.0007
1497	牟柏林	370104****281013	30,000	0.0007
1498	刘汉亭	370104****211618	30,000	0.0007
1499	戴莹	370102****292125	30,000	0.0007
1500	付希强	370104****13131X	30,000	0.0007
1501	朱海波	372901****160013	30,000	0.0007

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1502	孙守亮	370105****222558	30,000	0.0007
1503	李玉真	370104****070727	30,000	0.0007
1504	苗淼	370104****280725	30,000	0.0007
1505	夏银一	370112****197416	30,000	0.0007
1506	张燕军	370103****157039	30,000	0.0007
1507	殷平	370121****227558	30,000	0.0007
1508	申辉	370223****210027	30,000	0.0007
1509	邢静	370104****052249	30,000	0.0007
1510	王恒立	370122****084113	30,000	0.0007
1511	王静波	370629****282874	30,000	0.0007
1512	杜友信	370402****010035	30,000	0.0007
1513	张兆亮	370102****010010	30,000	0.0007
1514	李涛	370102****020016	30,000	0.0007
1515	张虹瑞	370104****301621	30,000	0.0007
1516	贾迎红	370105****272920	30,000	0.0007
1517	赵玉爽	370102****231924	30,000	0.0007
1518	王可同	370103****241528	30,000	0.0007
1519	尹立	370111****03106X	30,000	0.0007
1520	毕秋竹	370105****271765	30,000	0.0007
1521	郭新福	370102****283031	30,000	0.0007
1522	付严明	370105****122112	30,000	0.0007
1523	田光智	372401****19321X	30,000	0.0007
1524	罗兰	370104****060029	30,000	0.0007
1525	贾冬	370104****101616	30,000	0.0007
1526	陈侠	370104****240024	30,000	0.0007
1527	王明莉	510802****141264	30,000	0.0007
1528	申金双	370105****072520	30,000	0.0007
1529	何军	370103****207552	30,000	0.0007
1530	赵欣欣	370105****080327	30,000	0.0007
1531	路连宝	370111****102957	30,000	0.0007
1532	张宏亮	370104****110311	30,000	0.0007
1533	王晓冬	370102****312529	30,000	0.0007
1534	赵云华	370111****264822	30,000	0.0007
1535	范玉琪	370103****286720	30,000	0.0007
1536	王平	370103****291511	30,000	0.0007
1537	荆元禄	370103****245552	30,000	0.0007
1538	谢兆惠	370104****190025	30,000	0.0007
1539	崔旭东	370726****293636	30,000	0.0007
1540	戴维宁	370103****280549	30,000	0.0007
1541	孙红	370102****022545	30,000	0.0007
1542	刘春华	370102****250026	30,000	0.0007
1543	王丕林	370102****071119	30,000	0.0007
1544	李红	370104****252243	30,000	0.0007

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1545	李琛	370102****033313	30,000	0.0007
1546	史怀雷	370402****171019	30,000	0.0007
1547	郭晓宁	370121****096824	30,000	0.0007
1548	吴自宁	450104****192058	30,000	0.0007
1549	王长水	370104****182617	30,000	0.0007
1550	刘宝荣	370105****123716	30,000	0.0007
1551	赵连成	370402****071011	30,000	0.0007
1552	张文青	370104****132222	30,000	0.0007
1553	卢文凤	370121****29054X	30,000	0.0007
1554	崔晶	370105****093333	30,000	0.0007
1555	商育青	370104****13132X	30,000	0.0007
1556	侯勋华	370102****211528	30,000	0.0007
1557	商广迅	370121****124515	30,000	0.0007
1558	秦捷	370104****260322	30,000	0.0007
1559	蒲伟	370402****091210	30,000	0.0007
1560	连小亮	370103****204056	30,000	0.0007
1561	张志勋	370105****261112	30,000	0.0007
1562	孙艳	370121****177563	30,000	0.0007
1563	于昭泉	370105****031119	30,000	0.0007
1564	赵慧	370104****300321	30,000	0.0007
1565	颜峰	370104****011019	30,000	0.0007
1566	徐伟	370104****08101X	30,000	0.0007
1567	刘伟	370102****032930	30,000	0.0007
1568	闫宗喜	370111****091628	30,000	0.0007
1569	姚维名	370103****255035	30,000	0.0007
1570	殷文慧	370102****230329	30,000	0.0007
1571	曲淑兰	370104****032622	30,000	0.0007
1572	赵玉萍	370102****110022	30,000	0.0007
1573	张胜勇	370104****072914	30,000	0.0007
1574	林青香	370103****09454X	30,000	0.0007
1575	胡北南	370103****084010	30,000	0.0007
1576	丁萍	370632****280046	30,000	0.0007
1577	张瑾	370103****141527	30,000	0.0007
1578	张明春	370111****033539	30,000	0.0007
1579	李芹	370121****117568	30,000	0.0007
1580	贾宜慧	370102****080027	30,000	0.0007
1581	贺玲	371081****090060	30,000	0.0007
1582	王桂莲	370102****154124	30,000	0.0007
1583	徐钢	370103****014517	30,000	0.0007
1584	李慧	370102****200325	30,000	0.0007
1585	胡滨	370104****030315	30,000	0.0007
1586	赵晓斐	370103****051522	30,000	0.0007
1587	杜炳霞	370105****043722	30,000	0.0007

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1588	赵永莲	370103****01354X	30,000	0.0007
1589	孔祥喜	370111****101038	30,000	0.0007
1590	倪盛骅	370102****142914	30,000	0.0007
1591	孙瑛	370104****152924	30,000	0.0007
1592	杨怀龙	370104****282254	30,000	0.0007
1593	张莉	370105****021128	30,000	0.0007
1594	马宁	370104****041920	30,000	0.0007
1595	夏春燕	370104****21292X	30,000	0.0007
1596	胡凤楠	370103****314023	30,000	0.0007
1597	房秀芝	370102****280827	29,947	0.0007
1598	于越	370102****212941	29,580	0.0007
1599	武金秀	370121****147560	29,544	0.0007
1600	张伟	370111****03045X	29,536	0.0007
1601	王备战	370111****262317	29,535	0.0007
1602	班宝香	370111****202321	29,535	0.0007
1603	魏崇国	370111****192319	29,535	0.0007
1604	姚凤安	370102****061315	29,535	0.0007
1605	杨华	370111****012315	29,149	0.0007
1606	张道武	370103****112019	29,085	0.0007
1607	杨裕杰	370103****075075	29,009	0.0007
1608	裴文利	370102****162123	29,000	0.0007
1609	李静娴	370103****224029	28,975	0.0007
1610	孙宝轩	370105****08252X	28,954	0.0007
1611	于致平	370103****165075	28,952	0.0007
1612	刘志伟	370103****284012	28,952	0.0007
1613	赵杏林	370103****131014	28,952	0.0007
1614	王莉	370111****061628	28,952	0.0007
1615	陈淑云	370104****302225	28,952	0.0007
1616	刘爱春	370121****151524	28,860	0.0007
1617	冯茂兰	370105****19472X	28,818	0.0007
1618	蒋利	370102****161726	28,814	0.0007
1619	曹宗咸	370104****121929	28,710	0.0007
1620	赵宏洋	370104****310319	28,626	0.0007
1621	张爱华	370103****015044	28,619	0.0007
1622	薛淑敏	370105****103742	28,608	0.0007
1623	王燕	370104****192221	28,576	0.0007
1624	程金英	370104****112921	28,547	0.0007
1625	李福贵	370103****165017	28,547	0.0007
1626	姜新建	370102****31331X	28,491	0.0007
1627	房泽兰	370103****215024	28,491	0.0007
1628	孙育华	370103****064540	28,491	0.0007
1629	张桂芝	370103****195026	28,491	0.0007
1630	张岫	370102****063317	28,491	0.0007

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1631	李德昌	370103****224816	28,491	0.0007
1632	赵明	370111****011614	28,387	0.0007
1633	张承新	370102****030035	28,370	0.0007
1634	赵正华	370102****16002X	28,319	0.0007
1635	蒋宏	370103****173521	28,292	0.0007
1636	张博雅	370102****224513	28,292	0.0007
1637	元红伟	370102****01252X	28,292	0.0007
1638	张子祥	370103****253035	28,292	0.0007
1639	李永利	370102****152918	28,291	0.0007
1640	田钦友	370111****061614	28,291	0.0007
1641	刘文静	370103****277067	28,291	0.0007
1642	吴宏美	370105****192945	28,232	0.0007
1643	杨秀敏	370102****063725	28,216	0.0007
1644	刘超俊	370105****14334X	28,115	0.0007
1645	李萍	370105****21214X	28,022	0.0007
1646	于英	370103****274524	28,000	0.0007
1647	王润贵	370111****13321X	27,982	0.0007
1648	肖家庆	370104****042910	27,970	0.0007
1649	陶萍	370105****213321	27,911	0.0007
1650	田成云	370105****160028	27,911	0.0007
1651	武红	370104****120029	27,911	0.0007
1652	张顺燕	370103****105026	27,911	0.0007
1653	张洪云	370105****140823	27,911	0.0007
1654	路国芬	370102****141329	27,911	0.0007
1655	仇秀芬	370104****312623	27,879	0.0007
1656	王蓬军	370103****052056	27,873	0.0007
1657	李萍	370102****051722	27,697	0.0007
1658	包志民	370103****310518	27,483	0.0007
1659	李震	370104****171636	27,410	0.0007
1660	张国华	370104****080011	27,397	0.0007
1661	于肖	370103****233524	27,397	0.0007
1662	潘永胜	370104****123316	27,397	0.0007
1663	杨萍	370103****233522	27,397	0.0007
1664	许镛	370103****285065	27,371	0.0007
1665	李淑清	370104****022228	27,312	0.0007
1666	张有信	370302****206017	27,312	0.0007
1667	王之风	370103****285018	27,246	0.0007
1668	王鲁伟	370103****185057	27,246	0.0007
1669	孙伟	370104****222911	27,085	0.0007
1670	赵中	370103****020510	27,000	0.0007
1671	任玉林	320525****211033	27,000	0.0007
1672	姬连元	370111****132331	26,991	0.0007
1673	欧兆君	370105****183333	26,879	0.0007

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1674	杜华英	370103****10402X	26,854	0.0007
1675	刘敏	370105****013721	26,745	0.0006
1676	刘慧莲	370105****150828	26,690	0.0006
1677	王荣芬	370102****19172X	26,600	0.0006
1678	王德昌	370102****30291X	26,531	0.0006
1679	胡圣霞	370102****203725	26,503	0.0006
1680	顾延珍	370105****044164	26,494	0.0006
1681	张明	370102****143414	26,319	0.0006
1682	张小华	370111****095228	26,309	0.0006
1683	王忠本	370111****123215	26,309	0.0006
1684	赵范勇	370102****050318	26,273	0.0006
1685	褚宗来	370104****221937	26,154	0.0006
1686	傅总光	370104****211924	26,147	0.0006
1687	傅大威	370104****292922	26,147	0.0006
1688	于恩临	370104****181629	26,146	0.0006
1689	朱力钢	370104****221918	26,107	0.0006
1690	高永晶	370121****067607	26,033	0.0006
1691	王惠廷	370105****221412	26,019	0.0006
1692	赵玉珍	370111****281626	25,949	0.0006
1693	杨培勤	370103****020543	25,949	0.0006
1694	杜文冰	370112****237417	25,949	0.0006
1695	孙静	370111****011649	25,949	0.0006
1696	吕桂花	370111****113520	25,949	0.0006
1697	韩冬梅	370104****12372X	25,949	0.0006
1698	孙芬玲	370111****020429	25,949	0.0006
1699	王怡	370111****280021	25,949	0.0006
1700	朱连贵	370111****314410	25,903	0.0006
1701	杜凤英	370103****195024	25,847	0.0006
1702	刘思远	370102****030030	25,679	0.0006
1703	王振刚	630103****131219	25,651	0.0006
1704	梁桂兰	370105****011120	25,597	0.0006
1705	李桂香	370103****095047	25,583	0.0006
1706	朱秀英	370104****221626	25,583	0.0006
1707	张凤仙	370103****305022	25,576	0.0006
1708	于仁峰	370902****251215	25,576	0.0006
1709	于芬	370103****243023	25,576	0.0006
1710	耿毓宝	370104****081017	25,559	0.0006
1711	张家平	370104****110718	25,559	0.0006
1712	鞠国斌	370104****196139	25,559	0.0006
1713	马英升	370104****210011	25,531	0.0006
1714	刘庆余	370111****083537	25,502	0.0006
1715	王文河	370104****191018	25,479	0.0006
1716	袁春华	370105****172128	25,374	0.0006

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1717	王宁	310104****253625	25,324	0.0006
1718	孔德凤	370111****154422	25,273	0.0006
1719	刘兴尧	370102****032517	25,228	0.0006
1720	贺曰龙	370105****04332X	25,155	0.0006
1721	陈伟	370103****251554	25,100	0.0006
1722	李福成	370111****01393X	25,084	0.0006
1723	徐光辉	370111****100432	25,084	0.0006
1724	杨秀明	370102****151923	25,084	0.0006
1725	李绪文	370102****131739	25,045	0.0006
1726	李倩	370102****181565	25,000	0.0006
1727	禚月杰	370111****111072	25,000	0.0006
1728	王兴妹	320524****180247	25,000	0.0006
1729	常青	370305****115970	25,000	0.0006
1730	滕培霞	370111****292943	24,979	0.0006
1731	李宁	370103****264549	24,768	0.0006
1732	刘和善	370102****112917	24,688	0.0006
1733	郇青	370102****040046	24,682	0.0006
1734	王如生	370104****142233	24,616	0.0006
1735	曹荣华	370104****091925	24,553	0.0006
1736	马洪旗	370103****255016	24,540	0.0006
1737	宋晓丽	370105****25002X	24,494	0.0006
1738	孙春生	370111****022332	24,328	0.0006
1739	徐秀华	370103****090523	24,315	0.0006
1740	林婕	370102****300021	24,240	0.0006
1741	陆佃英	370103****205045	24,146	0.0006
1742	郭肖蓉	370111****151029	24,146	0.0006
1743	高文	370103****165015	24,146	0.0006
1744	王秀玲	370103****101528	24,129	0.0006
1745	齐卉	370103****216423	24,129	0.0006
1746	赵玉兰	370102****272548	24,091	0.0006
1747	刘洪泰	370103****082514	24,004	0.0006
1748	周文勇	420704****11161X	24,000	0.0006
1749	宋春科	432426****171778	24,000	0.0006
1750	李秀珍	370111****221623	23,997	0.0006
1751	张玉华	370103****155020	23,786	0.0006
1752	刘静	370104****063003	23,786	0.0006
1753	江敦龙	370103****155030	23,786	0.0006
1754	徐虹	370102****112123	23,786	0.0006
1755	朱雷	370104****022619	23,786	0.0006
1756	郑源	370104****232235	23,786	0.0006
1757	吕英男	370103****052529	23,769	0.0006
1758	丛德芝	370103****014044	23,769	0.0006
1759	王秀云	370102****18004X	23,703	0.0006

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例(%)
1760	潘兆敏	370105****243725	23,526	0.0006
1761	韩萍	370104****061664	23,526	0.0006
1762	李素琴	370105****223726	23,526	0.0006
1763	高春明	370105****202537	23,526	0.0006
1764	王玉玲	370105****113747	23,526	0.0006
1765	李方园	370105****293720	23,526	0.0006
1766	王克云	370103****073027	23,485	0.0006
1767	张金华	370104****262940	23,455	0.0006
1768	李秋嫣	370102****312121	23,422	0.0006
1769	袁春蓉	370305****21072X	23,422	0.0006
1770	曾宪明	370102****143760	23,422	0.0006
1771	树钧	370111****071618	23,422	0.0006
1772	胡旭光	370102****12376X	23,422	0.0006
1773	梁月云	370921****070041	23,422	0.0006
1774	张振美	370105****271748	23,422	0.0006
1775	朱鸣	370111****271664	23,422	0.0006
1776	吕永茂	370102****150813	23,422	0.0006
1777	胡晓蕊	370102****173743	23,422	0.0006
1778	王惠云	370104****012223	23,349	0.0006
1779	王正荣	370111****172316	23,319	0.0006
1780	王金斗	370111****042310	23,319	0.0006
1781	刘建刚	370105****144154	23,319	0.0006
1782	张继亮	370111****022312	23,319	0.0006
1783	杜象凤	370103****050549	23,319	0.0006
1784	王富臣	370111****112353	23,319	0.0006
1785	解艳波	370122****266139	23,319	0.0006
1786	米良乡	370103****117022	23,207	0.0006
1787	王克兰	370104****270028	23,200	0.0006
1788	黄国玉	370104****142245	23,023	0.0006
1789	裴凤美	370103****103527	23,002	0.0006
1790	缪剑飞	352222****20001X	23,000	0.0006
1791	高民	370102****032929	22,978	0.0006
1792	孙长惠	370102****032513	22,977	0.0006
1793	刘桂玉	370103****293029	22,977	0.0006
1794	初新光	370111****121626	22,977	0.0006
1795	刘德明	370122****044110	22,977	0.0006
1796	王培梁	370102****011915	22,977	0.0006
1797	宋学伟	370102****292567	22,977	0.0006
1798	陈庆泉	370111****21521X	22,977	0.0006
1799	李秀芝	370103****064542	22,933	0.0006
1800	张秀兰	370105****011128	22,769	0.0006
1801	王伦	370103****124027	22,633	0.0005
1802	初天庆	370105****093310	22,580	0.0005

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1803	郑芳瑛	370111****171063	22,574	0.0005
1804	张慧	370105****165024	22,566	0.0005
1805	王汉德	370105****20251X	22,537	0.0005
1806	沙建国	370103****132530	22,531	0.0005
1807	丁萍	370104****142920	22,222	0.0005
1808	朱开芳	370104****16262X	22,137	0.0005
1809	李秋芝	370105****050026	22,023	0.0005
1810	李燕	370103****060523	22,023	0.0005
1811	郭永久	370111****274432	22,023	0.0005
1812	洪斌	422121****080466	22,000	0.0005
1813	张志鸿	210504****151341	22,000	0.0005
1814	赵佳勇	230281****15211X	22,000	0.0005
1815	焦德华	370105****222522	21,998	0.0005
1816	宋淑明	370111****29232X	21,983	0.0005
1817	李宝林	370105****182536	21,924	0.0005
1818	蔡湘业	370105****232046	21,924	0.0005
1819	裴树珍	370105****271722	21,924	0.0005
1820	张春霞	370105****260028	21,924	0.0005
1821	成婉霞	370104****051622	21,907	0.0005
1822	张惠林	370104****062624	21,906	0.0005
1823	南来贵	370103****245318	21,688	0.0005
1824	胡应松	370104****300713	21,688	0.0005
1825	商和芳	370102****150029	21,652	0.0005
1826	曾宪薇	370102****162149	21,652	0.0005
1827	刘延荣	370105****271417	21,630	0.0005
1828	孙芳	370111****301669	21,624	0.0005
1829	刘荣英	370111****31582X	21,624	0.0005
1830	王桂英	370104****182924	21,624	0.0005
1831	冯树生	370111****03105X	21,623	0.0005
1832	王树萍	370102****073320	21,623	0.0005
1833	李慧春	370111****241640	21,623	0.0005
1834	费然	370112****047418	21,618	0.0005
1835	张惠玲	370104****222921	21,576	0.0005
1836	苏宏卫	370105****31371X	21,410	0.0005
1837	董洪山	370111****273510	21,410	0.0005
1838	郭红霞	370104****042627	21,410	0.0005
1839	李福增	370103****035018	21,410	0.0005
1840	侯传东	370104****172239	21,410	0.0005
1841	李连余	370104****231337	21,410	0.0005
1842	白燕	370102****200326	21,369	0.0005
1843	孙增君	370104****062910	21,363	0.0005
1844	阴维加	370103****275038	21,295	0.0005
1845	钱永	370832****220056	21,000	0.0005

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1846	韩济昌	330125****241810	20,968	0.0005
1847	聂倩如	370104****290027	20,884	0.0005
1848	谭敬文	370102****160329	20,809	0.0005
1849	王兴平	370105****163714	20,800	0.0005
1850	李秋玲	370102****312127	20,591	0.0005
1851	魏振清	370104****230311	20,527	0.0005
1852	刘晨光	370103****190515	20,496	0.0005
1853	郭燕鹏	370111****073525	20,496	0.0005
1854	江芸	370102****200860	20,496	0.0005
1855	周蕊	370104****270724	20,485	0.0005
1856	袁希尧	370103****195030	20,467	0.0005
1857	李擎	370104****281013	20,342	0.0005
1858	刘墨	370104****151343	20,342	0.0005
1859	许宏	370102****271125	20,296	0.0005
1860	马广德	370104****231076	20,259	0.0005
1861	张贵生	370104****041914	20,259	0.0005
1862	孔维英	370103****20302X	20,259	0.0005
1863	王泽普	370124****246575	20,256	0.0005
1864	崔超	370103****165035	20,256	0.0005
1865	满向群	370103****121026	20,256	0.0005
1866	刘桂兰	370105****112528	20,256	0.0005
1867	苏燕勤	370103****042049	20,256	0.0005
1868	主晓倩	370104****270725	20,256	0.0005
1869	赵中山	370123****254713	20,228	0.0005
1870	朱金营	370104****072935	20,228	0.0005
1871	李秋瑶	340603****150425	20,176	0.0005
1872	王秀英	370103****123529	20,088	0.0005
1873	赵历男	370103****252518	20,073	0.0005
1874	张震非	370111****151657	20,020	0.0005
1875	王秀红	370305****100700	20,000	0.0005
1876	尉洪亮	370922****165333	20,000	0.0005
1877	马剑涛	210106****205215	20,000	0.0005
1878	宁方泉	370104****14227X	20,000	0.0005
1879	李图民	370105****133350	20,000	0.0005
1880	徐蕾蕾	370121****187449	20,000	0.0005
1881	杨益松	330625****113195	20,000	0.0005
1882	包兴	370103****172013	20,000	0.0005
1883	苑飞	370102****04211X	20,000	0.0005
1884	温勇	370104****063319	20,000	0.0005
1885	张明星	110107****03063X	20,000	0.0005
1886	郭万明	370102****06261X	20,000	0.0005
1887	刘长明	370105****214173	20,000	0.0005
1888	姜风玲	370103****14054X	20,000	0.0005

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1889	王淑华	370103****054542	20,000	0.0005
1890	王克亮	370103****245016	20,000	0.0005
1891	张娜	370685****121324	20,000	0.0005
1892	韩意	370105****231710	20,000	0.0005
1893	李晓辉	370723****16493X	20,000	0.0005
1894	徐红	372330****114681	20,000	0.0005
1895	叶玉华	370105****221153	20,000	0.0005
1896	赵谦	370105****123710	20,000	0.0005
1897	吴存贵	372901****290078	20,000	0.0005
1898	李广恩	370103****215531	20,000	0.0005
1899	邓广斌	440681****114233	20,000	0.0005
1900	孙培芳	370103****102026	20,000	0.0005
1901	傅浩	370102****230611	20,000	0.0005
1902	陈爽	370104****032969	20,000	0.0005
1903	岳海真	370105****300322	20,000	0.0005
1904	刘林	370205****26202X	20,000	0.0005
1905	吴旭东	372822****080014	20,000	0.0005
1906	韩兆刚	370105****22143X	20,000	0.0005
1907	阳召丽	422201****263425	20,000	0.0005
1908	田明	370102****010327	20,000	0.0005
1909	赵勇彬	370103****29701X	20,000	0.0005
1910	梁允江	370102****022175	20,000	0.0005
1911	刘智伟	370105****202513	20,000	0.0005
1912	康孟义	370103****10553X	20,000	0.0005
1913	赵裕英	440106****280927	20,000	0.0005
1914	周万翠	370104****190046	20,000	0.0005
1915	刘婷婷	370683****300329	20,000	0.0005
1916	邓爱斌	321001****220011	20,000	0.0005
1917	石军	320219****012012	20,000	0.0005
1918	张庆山	370105****171110	20,000	0.0005
1919	王惠	370105****202520	20,000	0.0005
1920	张民	370103****067016	20,000	0.0005
1921	林荣强	370112****267714	20,000	0.0005
1922	金颖	370103****312021	20,000	0.0005
1923	陈蕾	370103****137026	20,000	0.0005
1924	王长顺	370103****10303X	20,000	0.0005
1925	刘云峰	372923****280082	20,000	0.0005
1926	王纪军	372827****132835	20,000	0.0005
1927	于学珍	370111****171025	20,000	0.0005
1928	张燕	370111****022925	20,000	0.0005
1929	谢风武	370102****271910	20,000	0.0005
1930	孙海燕	370103****134525	20,000	0.0005
1931	滕莉	622102****289628	20,000	0.0005

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1932	华晓炆	370102****012938	20,000	0.0005
1933	黄大明	370103****114058	20,000	0.0005
1934	王彦	142724****203124	20,000	0.0005
1935	蔡黎菲	372927****200425	20,000	0.0005
1936	刘建华	370102****101323	20,000	0.0005
1937	刘连欣	370111****012346	20,000	0.0005
1938	孙凤华	372929****135728	20,000	0.0005
1939	迟健	370102****130818	20,000	0.0005
1940	张建刚	370102****184917	20,000	0.0005
1941	李铁军	370105****202523	20,000	0.0005
1942	王效飞	370702****141311	20,000	0.0005
1943	李朔	370105****064128	20,000	0.0005
1944	商广静	370121****044525	20,000	0.0005
1945	许波	340123****185798	20,000	0.0005
1946	贾玫	370103****15052X	20,000	0.0005
1947	黄鸣	370104****062612	20,000	0.0005
1948	翟利昇	370103****177017	20,000	0.0005
1949	饶喜银	370102****013817	20,000	0.0005
1950	王立杰	370103****017011	20,000	0.0005
1951	兰明仁	370111****052314	19,958	0.0005
1952	石涛	370103****294018	19,910	0.0005
1953	任桂香	370919****270023	19,906	0.0005
1954	杨新颜	370105****030617	19,900	0.0005
1955	马长明	370103****242018	19,897	0.0005
1956	于传志	370104****172933	19,887	0.0005
1957	崔学忠	370104****260759	19,884	0.0005
1958	张昕	370103****061015	19,836	0.0005
1959	张伟	370103****151021	19,820	0.0005
1960	刘孝庆	372425****25365X	19,808	0.0005
1961	傅书振	370105****273338	19,804	0.0005
1962	侯和利	370111****014412	19,804	0.0005
1963	董伟红	370104****210329	19,641	0.0005
1964	高靖	370102****250079	19,641	0.0005
1965	张静敏	370111****111666	19,641	0.0005
1966	孙其芳	370111****245246	19,641	0.0005
1967	季竹君	370105****043311	19,553	0.0005
1968	张守珠	370105****051126	19,544	0.0005
1969	张金国	370111****012393	19,519	0.0005
1970	罗立成	370102****020313	19,519	0.0005
1971	吴筠	370103****30504X	19,418	0.0005
1972	刘桂莲	370102****11212X	19,255	0.0005
1973	孙秀兰	370105****010026	19,204	0.0005
1974	苏连英	370121****047120	19,092	0.0005

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
1975	甄家顺	370105****193718	19,055	0.0005
1976	李秀月	359002****10202X	19,000	0.0005
1977	高运祥	372832****074712	19,000	0.0005
1978	马承萍	370103****274520	18,960	0.0005
1979	韦淑梅	370103****270524	18,844	0.0005
1980	姜庆敏	370102****150826	18,812	0.0005
1981	宋佩兰	370102****181165	18,812	0.0005
1982	孙啟伟	370104****271319	18,786	0.0005
1983	李玉香	370105****142520	18,785	0.0005
1984	魏京东	370105****223711	18,785	0.0005
1985	孙吉福	370125****051611	18,785	0.0005
1986	牟瑞芬	370105****31172X	18,785	0.0005
1987	姬长利	370121****197599	18,781	0.0005
1988	胡德椿	360102****036330	18,779	0.0005
1989	刘传亭	370923****154213	18,710	0.0005
1990	杨裕国	370111****16351X	18,655	0.0005
1991	梁雁茹	370103****025026	18,608	0.0005
1992	赵森	370105****116813	18,608	0.0005
1993	毕哲雨	370105****233729	18,608	0.0005
1994	张宏伟	370111****303539	18,474	0.0004
1995	吴兆国	370103****091012	18,474	0.0004
1996	张殿霄	370105****293336	18,474	0.0004
1997	田爱琴	370102****031125	18,474	0.0004
1998	郑维田	370103****102515	18,474	0.0004
1999	刘辉	370103****064552	18,474	0.0004
2000	王苏华	370103****042529	18,474	0.0004
2001	李春红	370111****015228	18,474	0.0004
2002	邓杰	370103****022517	18,474	0.0004
2003	郭继祥	370102****261314	18,474	0.0004
2004	高祥珍	370103****263525	18,474	0.0004
2005	董玉华	370104****181925	18,365	0.0004
2006	许雯雯	370104****271328	18,365	0.0004
2007	张祥家	370104****062938	18,342	0.0004
2008	李山岭	370104****140317	18,342	0.0004
2009	李伯峻	370102****290884	18,273	0.0004
2010	韩洁	370103****127025	18,256	0.0004
2011	任满霞	370102****240845	18,250	0.0004
2012	王月娥	370103****212024	18,198	0.0004
2013	张琴	370105****28372X	18,187	0.0004
2014	周培武	370104****012911	18,156	0.0004
2015	郭海灵	370104****280044	18,074	0.0004
2016	李炳军	370111****093513	18,073	0.0004
2017	王奕	370103****303521	18,073	0.0004

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2018	马英兰	370111****15482X	18,073	0.0004
2019	柳红	370103****136026	18,073	0.0004
2020	郭海燕	370103****315066	18,073	0.0004
2021	张慧	370105****170825	18,048	0.0004
2022	彭辉	370103****172528	18,043	0.0004
2023	金德凤	370111****171628	18,043	0.0004
2024	刘根源	370105****254139	18,000	0.0004
2025	李荣	370111****282343	17,992	0.0004
2026	李素玲	370104****271020	17,960	0.0004
2027	郭玉杰	370103****171511	17,873	0.0004
2028	刘克成	370111****011636	17,873	0.0004
2029	贾淑娴	370102****012922	17,873	0.0004
2030	陆余林	370111****315228	17,827	0.0004
2031	黄克勤	370105****312917	17,800	0.0004
2032	白国芳	370105****200842	17,770	0.0004
2033	张树臣	370103****20501X	17,753	0.0004
2034	王令美	370111****131021	17,722	0.0004
2035	王锋	370103****094510	17,668	0.0004
2036	高虎	370105****29333X	17,668	0.0004
2037	魏丁	370105****053751	17,543	0.0004
2038	孔繁玲	370104****021925	17,543	0.0004
2039	吴晓茜	370102****290642	17,542	0.0004
2040	吴琳娜	370102****180621	17,542	0.0004
2041	王长欣	370102****120330	17,531	0.0004
2042	高明	370103****020516	17,504	0.0004
2043	胡锦涛	370103****234516	17,492	0.0004
2044	滕培英	370111****263248	17,489	0.0004
2045	李秋英	370111****303520	17,489	0.0004
2046	马福强	372929****125418	17,489	0.0004
2047	刘忠杰	370111****252311	17,489	0.0004
2048	邢建增	370103****091020	17,466	0.0004
2049	陈逸	370102****102929	17,465	0.0004
2050	张宝珍	370103****041024	17,371	0.0004
2051	曹芳祥	370104****202218	17,371	0.0004
2052	罗红	370105****220829	17,371	0.0004
2053	孙颖红	370103****084029	17,371	0.0004
2054	杨健	370103****12201X	17,371	0.0004
2055	陈立顺	370102****260814	17,371	0.0004
2056	刘钢	370102****272530	17,371	0.0004
2057	程加禄	370111****204436	17,371	0.0004
2058	王明贞	370103****14402X	17,371	0.0004
2059	孔庆亮	370105****263716	17,274	0.0004
2060	颜瑞华	370104****232644	17,229	0.0004

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2061	柳溪	370103****232012	17,182	0.0004
2062	高金华	370104****04262X	17,182	0.0004
2063	高广革	370104****011317	17,182	0.0004
2064	程宝莲	370111****122323	17,175	0.0004
2065	杜明友	370102****162918	17,175	0.0004
2066	邝达明	370102****242910	17,175	0.0004
2067	王彩芹	370102****042120	17,175	0.0004
2068	吴一平	370102****122510	17,020	0.0004
2069	韦韦	340204****311522	17,000	0.0004
2070	贺秀珍	370103****145023	16,999	0.0004
2071	杨慧芳	370104****091349	16,975	0.0004
2072	陈秀芳	370103****142023	16,975	0.0004
2073	王锋	370102****039519	16,854	0.0004
2074	孙立平	370105****233322	16,854	0.0004
2075	张永英	370104****100726	16,845	0.0004
2076	刘颖	370104****271626	16,826	0.0004
2077	王克新	370105****253711	16,812	0.0004
2078	王美新	370103****142525	16,808	0.0004
2079	王滨	370104****011317	16,808	0.0004
2080	刘海太	370122****294455	16,782	0.0004
2081	马馨	370111****091627	16,660	0.0004
2082	张树菊	370111****164840	16,660	0.0004
2083	张军	370105****082912	16,641	0.0004
2084	张庆瑞	370105****260610	16,501	0.0004
2085	孙艳	370105****251121	16,501	0.0004
2086	冯世生	370111****012917	16,501	0.0004
2087	殷靖宁	370103****274513	16,500	0.0004
2088	张阳	370112****027425	16,454	0.0004
2089	王风云	370103****035026	16,430	0.0004
2090	连承俊	370103****015032	16,430	0.0004
2091	张玉萍	370105****101428	16,415	0.0004
2092	张立平	370105****181423	16,415	0.0004
2093	傅玉萍	370104****131028	16,387	0.0004
2094	张旻	370103****295041	16,360	0.0004
2095	高金铭	370102****121148	16,360	0.0004
2096	刘家沂	370103****064521	16,360	0.0004
2097	张连生	370103****120511	16,360	0.0004
2098	董凤臣	370105****161117	16,360	0.0004
2099	赵健	370104****022627	16,360	0.0004
2100	任勇	370104****130011	16,360	0.0004
2101	郭东法	370103****114039	16,348	0.0004
2102	唐丙才	370103****200516	16,348	0.0004
2103	滕建深	370103****282539	16,348	0.0004

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例(%)
2104	康秀兰	370111****302328	16,346	0.0004
2105	郑文芳	370105****183747	16,251	0.0004
2106	张恒	370105****220016	16,181	0.0004
2107	胡巧华	370111****061645	16,084	0.0004
2108	高兴华	370103****225028	16,069	0.0004
2109	王萍	370104****040021	16,000	0.0004
2110	蔡兵	110108****151814	16,000	0.0004
2111	史大明	510111****282015	16,000	0.0004
2112	杜敏	370112****20862X	15,919	0.0004
2113	靳春荣	370103****270524	15,919	0.0004
2114	陈济梅	370111****253527	15,919	0.0004
2115	杜宪华	370111****184414	15,919	0.0004
2116	李龙翔	370823****183553	15,919	0.0004
2117	王宝泉	370103****220015	15,919	0.0004
2118	吴芳珍	370102****251924	15,802	0.0004
2119	潘瑶蓉	370103****230522	15,798	0.0004
2120	郝启峰	370105****010011	15,788	0.0004
2121	孙启新	370111****181639	15,782	0.0004
2122	杨逸君	370103****182022	15,677	0.0004
2123	齐大同	370103****265094	15,677	0.0004
2124	许文友	370104****062219	15,677	0.0004
2125	丁仁霜	370111****302925	15,660	0.0004
2126	张桂平	370104****052620	15,626	0.0004
2127	韦慧	370102****030841	15,626	0.0004
2128	张玉琴	370103****251526	15,626	0.0004
2129	李翠敏	370103****101022	15,626	0.0004
2130	栾岱娣	370111****193926	15,626	0.0004
2131	王书明	370103****014514	15,626	0.0004
2132	李静	370105****271028	15,626	0.0004
2133	常军生	370105****282529	15,626	0.0004
2134	袁春龄	370102****311527	15,614	0.0004
2135	钱博	370111****064437	15,590	0.0004
2136	易伟	370103****204029	15,590	0.0004
2137	于德胜	370102****132932	15,514	0.0004
2138	孙蕴慧	370105****08032X	15,514	0.0004
2139	余振宇	370105****082539	15,450	0.0004
2140	郭太平	370103****194053	15,360	0.0004
2141	李裕国	370104****212919	15,291	0.0004
2142	郭永安	370104****152615	15,228	0.0004
2143	刘燕	370111****051046	15,115	0.0004
2144	黄冠侠	450103****081035	15,000	0.0004
2145	王海莹	332623****313641	15,000	0.0004
2146	朱玲富	330702****01601X	15,000	0.0004

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2147	龚秀和	510311****262265	15,000	0.0004
2148	国强	370103****231015	15,000	0.0004
2149	张秋燕	370923****040344	15,000	0.0004
2150	王樱桦	430303****221020	15,000	0.0004
2151	汤泓	310104****110823	15,000	0.0004
2152	翟呈孝	370103****03403X	15,000	0.0004
2153	孙明教	370104****102254	15,000	0.0004
2154	黄润渊	330624****18663X	15,000	0.0004
2155	骆新军	652501****201616	15,000	0.0004
2156	丁敏	370103****294523	14,977	0.0004
2157	宋玉华	370102****172148	14,932	0.0004
2158	王世元	370103****180519	14,932	0.0004
2159	杜稳	370921****153618	14,768	0.0004
2160	郑晓顺	370102****212537	14,713	0.0004
2161	孟庆玲	370102****090020	14,713	0.0004
2162	罗丽梅	370102****060624	14,713	0.0004
2163	刘莉	370104****111920	14,622	0.0004
2164	刘智博	370102****280330	14,622	0.0004
2165	王广赛	370102****113723	14,553	0.0004
2166	潘玉春	370102****142919	14,526	0.0004
2167	魏震	370104****142918	14,494	0.0004
2168	崔震	370105****122129	14,494	0.0004
2169	董敏	370104****172621	14,459	0.0004
2170	张如慧	370105****143328	14,459	0.0004
2171	鲁勇	370105****283313	14,356	0.0003
2172	宁杰	370102****012517	14,356	0.0003
2173	谷士宝	370105****103317	14,328	0.0003
2174	赵衍德	370102****10031X	14,328	0.0003
2175	何亮	370103****182534	14,328	0.0003
2176	宋陈	370104****23071X	14,273	0.0003
2177	郭敏儒	370103****210022	14,273	0.0003
2178	郭锡江	370104****232615	14,273	0.0003
2179	邹宗振	370111****154011	14,273	0.0003
2180	高玉英	370104****171624	14,273	0.0003
2181	宋新民	370103****175024	14,261	0.0003
2182	刘荣华	370102****092926	14,246	0.0003
2183	张玉兰	370121****284560	14,246	0.0003
2184	王胜君	370102****112928	14,246	0.0003
2185	李焕美	370103****19302X	14,246	0.0003
2186	潘旭	370103****246712	14,246	0.0003
2187	李建文	370103****140516	14,246	0.0003
2188	王勇	370104****271913	14,246	0.0003
2189	康群力	370103****30432X	14,246	0.0003

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2190	康群英	370103****275028	14,246	0.0003
2191	王升	370103****157012	14,246	0.0003
2192	续鲁业	370103****26404X	14,246	0.0003
2193	何辉	370103****166726	14,246	0.0003
2194	刘德元	370102****191115	14,246	0.0003
2195	梁凤兰	370103****24152X	14,246	0.0003
2196	续海燕	370103****114528	14,245	0.0003
2197	王春生	370105****120036	14,212	0.0003
2198	梁志英	370111****22444X	14,164	0.0003
2199	王净	370103****085541	14,146	0.0003
2200	王伟泉	370104****082635	14,146	0.0003
2201	柴肃清	370104****082668	14,146	0.0003
2202	亓新玉	370104****011629	14,146	0.0003
2203	吴广英	370104****181641	14,146	0.0003
2204	杨红	370306****270529	14,146	0.0003
2205	李秋霞	370104****31264X	14,146	0.0003
2206	朱玉德	370105****22471X	14,146	0.0003
2207	陶金屏	370104****281949	14,146	0.0003
2208	李平宣	370105****233315	14,145	0.0003
2209	丁建凡	370103****130511	14,131	0.0003
2210	展延怀	370105****13331X	14,076	0.0003
2211	勾玉珍	370104****132921	14,046	0.0003
2212	刘宁	370105****173768	14,044	0.0003
2213	吕汉	370105****19333X	14,004	0.0003
2214	王长峰	370124****142015	14,000	0.0003
2215	祝清钰	370103****290569	14,000	0.0003
2216	金成虎	332625****275897	14,000	0.0003
2217	陈传旭	370105****280839	13,991	0.0003
2218	李冉	370105****142120	13,991	0.0003
2219	赵焕琴	630103****297902	13,991	0.0003
2220	姬远敏	370105****094123	13,991	0.0003
2221	徐镇铭	370105****053348	13,991	0.0003
2222	邢美然	370105****140026	13,991	0.0003
2223	张波	370105****153716	13,960	0.0003
2224	张敏	370105****053726	13,951	0.0003
2225	蔡文琴	370105****03212X	13,941	0.0003
2226	欧欣东	370105****022115	13,867	0.0003
2227	孟凡宝	370111****072330	13,822	0.0003
2228	谢委昇	370111****194437	13,809	0.0003
2229	孙玉梅	370105****063342	13,802	0.0003
2230	王红	370105****153722	13,792	0.0003
2231	孙绪强	370103****113535	13,792	0.0003
2232	贾柏兰	370105****173341	13,791	0.0003

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2233	李裕兰	370104****28292X	13,773	0.0003
2234	迂建涵	370103****031514	13,773	0.0003
2235	张自刚	370104****262615	13,733	0.0003
2236	魏金英	370111****022320	13,711	0.0003
2237	崔文甲	370103****248016	13,705	0.0003
2238	韩文倩	370104****06002X	13,705	0.0003
2239	张静芝	370103****195029	13,699	0.0003
2240	黄家贞	370103****315031	13,699	0.0003
2241	李怀英	370103****154023	13,699	0.0003
2242	郭宏伟	370103****163536	13,699	0.0003
2243	胡玮	370102****151515	13,699	0.0003
2244	张静	370105****160323	13,699	0.0003
2245	张涛	370121****102015	13,699	0.0003
2246	郭震	370103****300513	13,699	0.0003
2247	马蕾	370103****014520	13,699	0.0003
2248	王文霞	370111****035227	13,663	0.0003
2249	孟凡俊	370111****032356	13,652	0.0003
2250	马凤奎	370104****060752	13,611	0.0003
2251	阴元炬	370103****011517	13,611	0.0003
2252	勇淑华	370104****040322	13,576	0.0003
2253	何青玲	370111****173523	13,413	0.0003
2254	魏林庆	370105****042531	13,409	0.0003
2255	王秉玉	370102****292917	13,205	0.0003
2256	张五玲	370102****112927	13,205	0.0003
2257	蒋兰英	370102****022967	13,205	0.0003
2258	孙继辉	370105****170824	13,205	0.0003
2259	殷炳来	370102****032957	13,205	0.0003
2260	朱胜英	370103****013520	13,201	0.0003
2261	胡牧	370103****060526	13,153	0.0003
2262	齐胜美	370103****055043	13,110	0.0003
2263	张玉玲	370103****303022	13,084	0.0003
2264	邵华斌	370104****040014	13,082	0.0003
2265	韩惠荣	370102****201918	13,078	0.0003
2266	刘燕	370102****030324	13,078	0.0003
2267	韩立娥	370102****121733	13,078	0.0003
2268	田燕	370102****191127	13,076	0.0003
2269	魏广英	370104****052945	13,023	0.0003
2270	林海港	320219****29357X	13,000	0.0003
2271	钟咸旭	370225****192918	13,000	0.0003
2272	王文慧	321002****190647	13,000	0.0003
2273	刘尧	370602****161315	13,000	0.0003
2274	宋东红	310230****261486	13,000	0.0003
2275	刘德英	370111****282360	12,996	0.0003

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例(%)
2276	王传国	370105****282139	12,945	0.0003
2277	王传营	370105****022116	12,945	0.0003
2278	王传武	370105****132113	12,945	0.0003
2279	王传连	370902****061812	12,945	0.0003
2280	时花芝	370105****132121	12,945	0.0003
2281	尚辰艳	370102****114126	12,866	0.0003
2282	姚学香	370103****144029	12,811	0.0003
2283	李兰秀	370103****101521	12,810	0.0003
2284	潘静	370103****204028	12,800	0.0003
2285	宋其勇	370121****187578	12,800	0.0003
2286	张秀英	370111****011625	12,800	0.0003
2287	李道东	370121****142098	12,800	0.0003
2288	邵海英	370102****17212X	12,800	0.0003
2289	赵玉璋	370111****11163X	12,800	0.0003
2290	宋其伟	370111****31161X	12,800	0.0003
2291	宋莉	370111****240029	12,800	0.0003
2292	于夫章	370103****142013	12,791	0.0003
2293	杨桂兰	370103****165043	12,791	0.0003
2294	王文昭	370103****01703X	12,788	0.0003
2295	张美珍	370103****124028	12,788	0.0003
2296	宋家玉	370103****232519	12,788	0.0003
2297	李曰桂	370104****170331	12,788	0.0003
2298	赵克兰	370111****283529	12,779	0.0003
2299	阎伟	370102****152935	12,736	0.0003
2300	王建平	370104****210324	12,736	0.0003
2301	路德芝	370103****231029	12,682	0.0003
2302	栗玉英	370103****243524	12,610	0.0003
2303	安宝瑞	370104****252224	12,596	0.0003
2304	周生成	370104****103357	12,507	0.0003
2305	刘俊玲	370111****281040	12,488	0.0003
2306	于正玉	370105****132116	12,488	0.0003
2307	陈香兰	370102****152924	12,465	0.0003
2308	侯元芳	370103****010526	12,465	0.0003
2309	张凤杰	370105****022567	12,463	0.0003
2310	沈睿	510107****101570	12,457	0.0003
2311	陈安教	370103****044513	12,444	0.0003
2312	张福生	370103****040511	12,428	0.0003
2313	闫旭	370103****164041	12,375	0.0003
2314	姜淑莉	370111****243566	12,373	0.0003
2315	董继来	370105****210358	12,341	0.0003
2316	韩丽云	370103****030524	12,332	0.0003
2317	韩伟	370105****08211X	12,311	0.0003
2318	王启芳	370103****014538	12,308	0.0003

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2319	侯秀兰	370103****045027	12,228	0.0003
2320	丁庆贵	370103****120017	12,187	0.0003
2321	王远征	370105****24212X	12,031	0.0003
2322	张丽华	370104****131941	12,023	0.0003
2323	牛磊	370103****104524	12,023	0.0003
2324	张洁	370102****282124	12,023	0.0003
2325	李振梅	370103****154020	12,023	0.0003
2326	李福平	370104****012923	12,023	0.0003
2327	王文萍	370105****013329	12,023	0.0003
2328	傅顾梅	370105****091445	12,023	0.0003
2329	刘延新	370111****073528	12,023	0.0003
2330	赵靖	370104****131025	12,023	0.0003
2331	吴文燕	370104****242629	12,000	0.0003
2332	黄振华	370103****10052X	12,000	0.0003
2333	孙广华	370105****142145	12,000	0.0003
2334	彭守君	512902****080660	12,000	0.0003
2335	李晓娟	370105****021429	12,000	0.0003
2336	刘玉浩	370285****045313	12,000	0.0003
2337	李炳华	370105****141414	12,000	0.0003
2338	王继萍	370105****071429	12,000	0.0003
2339	苗庆凯	370102****171735	12,000	0.0003
2340	杨鹏	370983****140013	12,000	0.0003
2341	夏世民	331004****221	12,000	0.0003
2342	亓学刚	370103****210517	12,000	0.0003
2343	周小兵	511126****063719	12,000	0.0003
2344	赵桂英	110106****234265	12,000	0.0003
2345	孟宪峰	370104****215515	11,902	0.0003
2346	金晓东	370104****262214	11,893	0.0003
2347	姚兴杰	370104****111947	11,893	0.0003
2348	邱红	370104****262622	11,893	0.0003
2349	张玉华	370103****161028	11,885	0.0003
2350	翟利群	370103****012010	11,885	0.0003
2351	曾芒	370103****024051	11,885	0.0003
2352	张娟	370105****272127	11,885	0.0003
2353	张学铭	370102****011726	11,885	0.0003
2354	顾萍	370103****295020	11,884	0.0003
2355	华斌	370104****080014	11,884	0.0003
2356	田德泉	370111****124492	11,884	0.0003
2357	王晓帆	370103****073521	11,884	0.0003
2358	侯春华	370102****061720	11,884	0.0003
2359	王晓晨	370103****282010	11,884	0.0003
2360	孙卿	370102****100824	11,859	0.0003
2361	全德胜	370111****275812	11,815	0.0003

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2362	吕桂荣	370105****130029	11,810	0.0003
2363	刘海娟	320111****17122X	11,799	0.0003
2364	栾相华	370102****09291X	11,770	0.0003
2365	张云	370103****025028	11,770	0.0003
2366	吕孝山	370105****131714	11,720	0.0003
2367	吕孝勇	370105****231715	11,719	0.0003
2368	赵书山	370105****030030	11,707	0.0003
2369	于文华	370111****153228	11,674	0.0003
2370	耿莉	370105****031123	11,668	0.0003
2371	潘兴峰	370825****155356	11,660	0.0003
2372	赵家生	370111****122910	11,660	0.0003
2373	赵爱丽	370111****01238X	11,660	0.0003
2374	周蓉	370105****022123	11,660	0.0003
2375	刘承平	370105****042536	11,660	0.0003
2376	赵宗太	370111****253217	11,660	0.0003
2377	鄧晨	370105****182514	11,660	0.0003
2378	张国树	370111****082312	11,660	0.0003
2379	李文宪	370103****175035	11,660	0.0003
2380	刘延虹	370105****192524	11,660	0.0003
2381	杨进堤	370105****221716	11,660	0.0003
2382	袁文芝	370111****093218	11,660	0.0003
2383	张学国	370111****12291X	11,660	0.0003
2384	郭天慧	370105****200625	11,650	0.0003
2385	张琳	370103****064027	11,580	0.0003
2386	郑杰	370103****296418	11,580	0.0003
2387	郑婉	370103****06642X	11,580	0.0003
2388	傅树友	370105****08251X	11,580	0.0003
2389	陈素凤	370103****074027	11,580	0.0003
2390	苗延华	370103****28051X	11,580	0.0003
2391	刘华	370103****19454X	11,580	0.0003
2392	赵光伟	370104****281014	11,580	0.0003
2393	王雪野	370102****241513	11,580	0.0003
2394	刘志红	370102****243348	11,489	0.0003
2395	司永才	370111****105235	11,489	0.0003
2396	韩秀英	370104****100026	11,489	0.0003
2397	崔振英	370105****292124	11,489	0.0003
2398	魏月兰	370102****142921	11,489	0.0003
2399	司永生	370111****025274	11,489	0.0003
2400	许元惠	370111****025245	11,489	0.0003
2401	李永爱	370102****223726	11,489	0.0003
2402	刘立水	370104****022619	11,489	0.0003
2403	李家远	370102****082917	11,489	0.0003
2404	李丽萍	370105****071746	11,489	0.0003

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2405	刘志贤	370102****163326	11,489	0.0003
2406	刘振英	370111****215224	11,489	0.0003
2407	同杰	370105****262120	11,489	0.0003
2408	张书华	370111****305226	11,489	0.0003
2409	钟建一	370102****162913	11,489	0.0003
2410	向玉荣	370102****120017	11,489	0.0003
2411	王宗河	370111****07521X	11,489	0.0003
2412	姜英红	370111****165221	11,489	0.0003
2413	甄淑喜	370102****180822	11,440	0.0003
2414	孙传亭	370911****303215	11,328	0.0003
2415	杨瑾	370103****127047	11,317	0.0003
2416	亓新刚	370105****112913	11,316	0.0003
2417	李国菊	211223****102825	11,316	0.0003
2418	陈增旭	370103****112591	11,316	0.0003
2419	陈新	370102****273321	11,244	0.0003
2420	王志新	370121****032011	11,223	0.0003
2421	李少凡	370103****135011	11,199	0.0003
2422	马相远	370122****104432	11,146	0.0003
2423	黄汉学	370104****090316	11,144	0.0003
2424	庞怀金	370103****085512	11,143	0.0003
2425	马玉静	370105****253341	11,088	0.0003
2426	仲崇斋	370103****175112	11,085	0.0003
2427	马宗华	370105****133319	11,054	0.0003
2428	马茂波	410211****133015	11,000	0.0003
2429	阮培君	310101****184049	11,000	0.0003
2430	谭玲	430111****16046X	11,000	0.0003
2431	潘维锰	440106****250366	11,000	0.0003
2432	赵凯	370103****285039	11,000	0.0003
2433	刘英	372331****080021	11,000	0.0003
2434	尹国霞	510216****290023	10,991	0.0003
2435	孙超英	370102****23291X	10,977	0.0003
2436	王绪兰	370103****153045	10,962	0.0003
2437	李兴家	370103****101034	10,962	0.0003
2438	赵发英	370105****02172X	10,962	0.0003
2439	王青	370103****094024	10,954	0.0003
2440	袁媛	370103****183524	10,953	0.0003
2441	王正	370103****274025	10,953	0.0003
2442	单清琴	370104****16292X	10,917	0.0003
2443	王敬娥	370104****041628	10,844	0.0003
2444	翟振亮	370102****170054	10,844	0.0003
2445	窦军	370103****220523	10,844	0.0003
2446	赵宗礼	370111****245230	10,826	0.0003
2447	赵宗生	370102****133710	10,826	0.0003

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2448	苏春兰	370111****071048	10,812	0.0003
2449	牟秀明	370105****233327	10,791	0.0003
2450	陆洪波	370111****031663	10,724	0.0003
2451	孙雪	370222****110825	10,724	0.0003
2452	赵玉江	370305****010715	10,667	0.0003
2453	张永军	420106****144950	10,667	0.0003
2454	赵茜	370102****281524	10,667	0.0003
2455	刘博华	370103****243023	10,667	0.0003
2456	王冬杰	370105****151148	10,661	0.0003
2457	张广燕	370105****100324	10,661	0.0003
2458	孙德芳	370102****172912	10,565	0.0003
2459	季元群	370103****071539	10,503	0.0003
2460	滕培宝	370111****032920	10,494	0.0003
2461	李秀敏	370105****24142X	10,494	0.0003
2462	牟振钢	370105****202112	10,407	0.0003
2463	郭京顺	110105****131556	10,406	0.0003
2464	王淑范	370105****053340	10,394	0.0003
2465	刘茂忠	370102****200312	10,348	0.0003
2466	刘萍	370103****282022	10,320	0.0003
2467	王石义	370103****270519	10,309	0.0003
2468	曹绪坤	370105****25172X	10,309	0.0003
2469	冯玉华	370104****092247	10,309	0.0003
2470	刘敬尧	370104****060711	10,281	0.0002
2471	白振芳	370103****204536	10,281	0.0002
2472	于永华	372501****102010	10,281	0.0002
2473	刘超华	370105****133334	10,225	0.0002
2474	曲延华	370104****182933	10,182	0.0002
2475	窦旻	370102****234528	10,156	0.0002
2476	赵美英	370104****312927	10,130	0.0002
2477	李重明	370103****140533	10,130	0.0002
2478	高强	370104****052213	10,114	0.0002
2479	王雷雷	370104****032910	10,114	0.0002
2480	赵以全	370121****053417	10,114	0.0002
2481	刘长芬	370103****021025	10,114	0.0002
2482	王婧婧	370104****252922	10,114	0.0002
2483	王乐音	370102****121523	10,070	0.0002
2484	杜洪凤	370103****165047	10,018	0.0002
2485	费飞	370104****080719	10,000	0.0002
2486	阴钊生	370102****243334	10,000	0.0002
2487	辛若慧	370105****243749	10,000	0.0002
2488	刘海燕	371203****04321X	10,000	0.0002
2489	宋西金	370829****090018	10,000	0.0002
2490	陈强	370285****241710	10,000	0.0002

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2491	高宝华	370111****052921	10,000	0.0002
2492	王锐	370112****30681X	10,000	0.0002
2493	李俊华	370105****133422	10,000	0.0002
2494	李昱	370102****274517	10,000	0.0002
2495	毛艳	370103****260527	10,000	0.0002
2496	王志磊	370102****030316	10,000	0.0002
2497	尹永成	370922****092315	10,000	0.0002
2498	储艳阳	340824****013219	10,000	0.0002
2499	郭文生	370105****262113	10,000	0.0002
2500	孙昌芹	372829****230065	10,000	0.0002
2501	李建	372928****130836	10,000	0.0002
2502	高磊	371326****101219	10,000	0.0002
2503	宋万岩	370684****112711	10,000	0.0002
2504	刘欣	370102****170635	10,000	0.0002
2505	王新平	130102****012134	10,000	0.0002
2506	马冉	370102****161526	10,000	0.0002
2507	王婧	370105****163725	10,000	0.0002
2508	邹福祥	370112****065636	10,000	0.0002
2509	徐利英	370121****050525	10,000	0.0002
2510	韩啸	370104****083310	10,000	0.0002
2511	李桂华	370103****190546	10,000	0.0002
2512	蒋林	370104****102910	10,000	0.0002
2513	周丽	372321****274006	10,000	0.0002
2514	王晓壮	370103****13451X	10,000	0.0002
2515	张立群	370323****090026	10,000	0.0002
2516	晁贵荣	370102****100820	10,000	0.0002
2517	侯晓文	370104****195222	10,000	0.0002
2518	王宗强	370283****083517	10,000	0.0002
2519	孟秀霞	370104****122921	10,000	0.0002
2520	宋洁	370883****127240	10,000	0.0002
2521	刘远忠	372524****275674	10,000	0.0002
2522	李虎	370112****035616	10,000	0.0002
2523	郭建忠	371083****243015	10,000	0.0002
2524	朱东辉	370105****260311	10,000	0.0002
2525	匡杰	432502****210076	10,000	0.0002
2526	张申	310101****29527X	10,000	0.0002
2527	郭佳	370103****267022	10,000	0.0002
2528	王香兰	370111****102928	10,000	0.0002
2529	卢忠阳	370827****250811	10,000	0.0002
2530	孙培杰	371082****144939	10,000	0.0002
2531	修哲	370687****040101	10,000	0.0002
2532	法意	370105****281146	10,000	0.0002
2533	马娜	132829****272124	10,000	0.0002

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2534	张全	370103****214012	10,000	0.0002
2535	庄守宝	372832****173910	10,000	0.0002
2536	杨城	370105****100010	10,000	0.0002
2537	庞丽菁	370285****193824	10,000	0.0002
2538	周森	370683****140072	10,000	0.0002
2539	徐迎德	370102****153755	10,000	0.0002
2540	张云鹏	370302****051718	10,000	0.0002
2541	李正军	370104****012213	10,000	0.0002
2542	程超	370105****220316	10,000	0.0002
2543	刘光海	370523****264218	10,000	0.0002
2544	李勇	210202****305413	10,000	0.0002
2545	刘艺男	371321****318517	10,000	0.0002
2546	李奎杰	370682****054413	10,000	0.0002
2547	赵蕊	372929****12006X	10,000	0.0002
2548	吕群	370102****100011	10,000	0.0002
2549	耿春华	370105****301729	10,000	0.0002
2550	王艳征	370304****034754	10,000	0.0002
2551	魏策	370112****017432	10,000	0.0002
2552	刘远远	370112****090528	10,000	0.0002
2553	李琳	370103****307028	10,000	0.0002
2554	王俊英	370111****081041	10,000	0.0002
2555	王军	370105****174710	10,000	0.0002
2556	朱彦	370103****064027	10,000	0.0002
2557	商东	370830****10001X	10,000	0.0002
2558	王琳	371102****033226	10,000	0.0002
2559	题华英	372525****125827	10,000	0.0002
2560	张振	370481****060614	10,000	0.0002
2561	王超	370102****010810	10,000	0.0002
2562	赵益芬	370104****09292X	10,000	0.0002
2563	赵慧玉	372301****090365	10,000	0.0002
2564	胡剑锋	320411****101211	10,000	0.0002
2565	李文和	370104****152211	10,000	0.0002
2566	王斌	370882****114710	10,000	0.0002
2567	冯秀真	370831****050048	10,000	0.0002
2568	万泳然	370103****014031	10,000	0.0002
2569	张兵	372524****130011	10,000	0.0002
2570	王婷	370105****290622	10,000	0.0002
2571	李博	372525****013014	10,000	0.0002
2572	张同建	371122****250311	10,000	0.0002
2573	李渠梁	370104****110064	10,000	0.0002
2574	时文菊	370624****05442X	10,000	0.0002
2575	孙义	370102****182123	10,000	0.0002
2576	薛柏盛	370103****304014	10,000	0.0002

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2577	李绍宁	370102****153732	10,000	0.0002
2578	李姗	371482****190320	10,000	0.0002
2579	梁方	370103****225533	10,000	0.0002
2580	傅青影	370103****284510	10,000	0.0002
2581	李波	370283****086836	10,000	0.0002
2582	段莹莹	372926****220026	10,000	0.0002
2583	赵爱华	370104****041024	10,000	0.0002
2584	魏法君	370125****03631X	10,000	0.0002
2585	翟艳玲	370827****012323	10,000	0.0002
2586	李子红	370682****212020	10,000	0.0002
2587	石奇峰	370102****110819	10,000	0.0002
2588	段练	372501****111133	10,000	0.0002
2589	周冰	370102****201715	10,000	0.0002
2590	王庆	370104****290021	10,000	0.0002
2591	杨倩	370303****171720	10,000	0.0002
2592	李琪	370112****027745	10,000	0.0002
2593	孙喜华	370782****197632	10,000	0.0002
2594	张庆云	370112****207423	10,000	0.0002
2595	王彬	370102****230630	10,000	0.0002
2596	赵汉体	342125****266639	10,000	0.0002
2597	田皓	370102****093793	10,000	0.0002
2598	尹雪燕	372833****170326	10,000	0.0002
2599	赵彦	370103****037020	10,000	0.0002
2600	董宪振	370103****177537	10,000	0.0002
2601	吕辉	370104****055230	10,000	0.0002
2602	彭铁双	430181****150318	10,000	0.0002
2603	刘毅	370112****278039	10,000	0.0002
2604	王岩	371327****050027	10,000	0.0002
2605	孙靖靖	370103****062024	10,000	0.0002
2606	叶明	360423****134715	10,000	0.0002
2607	钱芳	370181****114446	10,000	0.0002
2608	卢滨	370125****170034	10,000	0.0002
2609	李丽萍	370102****103844	10,000	0.0002
2610	纪春祥	370283****01351X	10,000	0.0002
2611	宋钦华	370722****101598	10,000	0.0002
2612	周文灿	332522****189736	10,000	0.0002
2613	闫永恒	372422****124810	10,000	0.0002
2614	蓝天平	350102****180557	10,000	0.0002
2615	张国红	370882****153721	10,000	0.0002
2616	王军	370105****023735	10,000	0.0002
2617	何凤	370305****056582	10,000	0.0002
2618	徐士强	370123****235219	10,000	0.0002
2619	谢丰	371428****070515	10,000	0.0002

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2620	毛羽	230203****230219	10,000	0.0002
2621	杜玉峰	370102****13211X	10,000	0.0002
2622	吕广萍	370105****120826	10,000	0.0002
2623	杨海燕	370781****012266	10,000	0.0002
2624	冯晓茹	370103****145025	10,000	0.0002
2625	胡永豪	440681****05591X	10,000	0.0002
2626	王波	370112****027415	10,000	0.0002
2627	周志鹏	370103****207519	10,000	0.0002
2628	赵焕珍	370103****12504X	10,000	0.0002
2629	张倩	370102****232921	10,000	0.0002
2630	郝继辉	370181****021430	10,000	0.0002
2631	于立媛	370103****192027	10,000	0.0002
2632	刘华锋	230422****261319	10,000	0.0002
2633	林媛媛	654101****190025	10,000	0.0002
2634	门素娥	370111****311045	10,000	0.0002
2635	孙传晓	370612****23701X	10,000	0.0002
2636	张刚	370983****30691X	10,000	0.0002
2637	包迎春	370105****143742	10,000	0.0002
2638	韩冬	372301****260330	10,000	0.0002
2639	赵峰	371329****266017	10,000	0.0002
2640	刘苗苗	370282****106221	10,000	0.0002
2641	徐斌	370882****074719	10,000	0.0002
2642	连洁	370103****29202X	10,000	0.0002
2643	杨延	370983****162315	10,000	0.0002
2644	张宾	370112****040512	10,000	0.0002
2645	卫彩虹	370611****202341	10,000	0.0002
2646	梁文墨	370611****023516	10,000	0.0002
2647	侯坤	370112****071525	10,000	0.0002
2648	韩彬	370124****026030	10,000	0.0002
2649	吴秀利	371203****233512	10,000	0.0002
2650	刘鲁宁	370628****073121	10,000	0.0002
2651	张艳艳	370124****010042	10,000	0.0002
2652	陈刚	370323****040019	10,000	0.0002
2653	张志坚	370102****280610	10,000	0.0002
2654	景艳丽	370103****247567	10,000	0.0002
2655	房恩君	370684****010010	10,000	0.0002
2656	丁慎勇	370303****146315	10,000	0.0002
2657	刘珊珊	370102****101921	10,000	0.0002
2658	赵云惠	370111****052329	10,000	0.0002
2659	龚宝童	370111****314436	10,000	0.0002
2660	陈俊兰	370103****207548	10,000	0.0002
2661	张宝银	370181****276510	10,000	0.0002
2662	于飞	372501****150311	10,000	0.0002

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2663	苏晓毅	370102****252124	10,000	0.0002
2664	王金海	310104****163610	10,000	0.0002
2665	冯月霞	370103****264026	10,000	0.0002
2666	刘玉萍	370704****060026	10,000	0.0002
2667	翟淑伟	370684****267325	10,000	0.0002
2668	魏思习	370102****223737	10,000	0.0002
2669	王建林	642124****280018	10,000	0.0002
2670	王静	370105****091763	10,000	0.0002
2671	隗莉	370105****020645	10,000	0.0002
2672	季殿国	370832****180013	10,000	0.0002
2673	韩宝民	370181****211111	10,000	0.0002
2674	杨宁	370305****100055	10,000	0.0002
2675	卫景华	370102****062129	10,000	0.0002
2676	王琨	510217****110319	10,000	0.0002
2677	冯锬	370724****040391	10,000	0.0002
2678	吴锋	370102****273770	10,000	0.0002
2679	葛磊	370902****023313	10,000	0.0002
2680	田东超	370102****140310	10,000	0.0002
2681	李永太	370121****096830	10,000	0.0002
2682	张浩	370124****295020	10,000	0.0002
2683	刘明霞	370721****271461	10,000	0.0002
2684	徐艳莉	370121****017782	10,000	0.0002
2685	李景菡	370102****083760	10,000	0.0002
2686	盖学峰	370104****051017	10,000	0.0002
2687	赵晋	372502****090479	10,000	0.0002
2688	张海明	370102****183771	10,000	0.0002
2689	王智君	132927****082426	10,000	0.0002
2690	王东岳	370112****097415	10,000	0.0002
2691	陈鲁平	370103****104544	10,000	0.0002
2692	王中柱	310101****072811	10,000	0.0002
2693	李江海	362101****110615	10,000	0.0002
2694	高文亮	372827****272813	10,000	0.0002
2695	房宪华	372801****082315	10,000	0.0002
2696	翟宏伟	610324****263117	10,000	0.0002
2697	陶心泉	330106****121214	10,000	0.0002
2698	刘爱华	370102****252946	10,000	0.0002
2699	赵毅	370983****260071	10,000	0.0002
2700	孙大涛	370727****09457X	10,000	0.0002
2701	李英	620502****191628	10,000	0.0002
2702	王洪霞	152104****100027	10,000	0.0002
2703	张中义	370922****172334	10,000	0.0002
2704	于翔	370105****281111	10,000	0.0002
2705	刘孝钰	370105****213327	10,000	0.0002

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例(%)
2706	葛延庆	370105****033710	10,000	0.0002
2707	李艳	370104****151928	10,000	0.0002
2708	刘长忠	370102****281135	10,000	0.0002
2709	张明华	370126****270450	10,000	0.0002
2710	张敬香	370102****062120	10,000	0.0002
2711	姜寒凉	340104****240016	10,000	0.0002
2712	陈要芳	370284****084123	10,000	0.0002
2713	黄伟	370102****030827	10,000	0.0002
2714	谢林林	370104****170343	10,000	0.0002
2715	王波	370103****105119	10,000	0.0002
2716	濮翔	320503****052020	10,000	0.0002
2717	李清文	370104****25371X	10,000	0.0002
2718	张新颜	412901****152015	10,000	0.0002
2719	黄海涛	370921****18333X	10,000	0.0002
2720	李振杰	372421****045975	10,000	0.0002
2721	鲍安起	370103****127518	10,000	0.0002
2722	于卫国	370628****05291X	10,000	0.0002
2723	李新军	370102****153812	10,000	0.0002
2724	吴刚	152126****190614	10,000	0.0002
2725	黄利	370481****074215	10,000	0.0002
2726	徐建国	370724****052077	10,000	0.0002
2727	殷方花	371121****020462	10,000	0.0002
2728	赵本元	370102****012516	10,000	0.0002
2729	谢益舟	420505****267319	10,000	0.0002
2730	陈顺芳	370104****202920	10,000	0.0002
2731	王修锦	610113****030016	10,000	0.0002
2732	余竑涛	512528****140516	10,000	0.0002
2733	李栋	370105****173317	10,000	0.0002
2734	李兴明	372425****036812	10,000	0.0002
2735	孙玉鹏	370104****111614	10,000	0.0002
2736	郭文真	370103****034541	10,000	0.0002
2737	姚爱云	370105****303321	10,000	0.0002
2738	宋琳	370103****193526	10,000	0.0002
2739	季昊	370102****240310	10,000	0.0002
2740	王静	370105****281725	10,000	0.0002
2741	孙妍	372501****052064	10,000	0.0002
2742	汲传梁	372824****252719	10,000	0.0002
2743	林家武	320105****150816	10,000	0.0002
2744	刘胤	370103****111013	10,000	0.0002
2745	黄锦绣	370103****114022	10,000	0.0002
2746	夏勤京	370629****090034	10,000	0.0002
2747	王一山	370102****292138	10,000	0.0002
2748	赵琦	372829****140035	10,000	0.0002

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2749	李振京	370283****15871X	10,000	0.0002
2750	付秀梅	372822****051723	10,000	0.0002
2751	崔燕	370102****08292X	10,000	0.0002
2752	朱元磊	370724****01727X	10,000	0.0002
2753	艾景昌	370104****061910	10,000	0.0002
2754	高伟谊	432401****071045	10,000	0.0002
2755	魏静	370802****063620	10,000	0.0002
2756	张晓升	370784****03485X	10,000	0.0002
2757	孙影曼	370105****102128	10,000	0.0002
2758	张波	372901****18071X	10,000	0.0002
2759	吕文珍	370722****050524	10,000	0.0002
2760	伊善华	370102****140631	10,000	0.0002
2761	朱连熙	370104****041916	10,000	0.0002
2762	王宗峰	370782****21143X	10,000	0.0002
2763	俞顺兴	310221****130032	10,000	0.0002
2764	伍亚明	430419****24031X	10,000	0.0002
2765	咎世东	370727****30687X	10,000	0.0002
2766	张森林	220283****114518	10,000	0.0002
2767	彭根交	370102****133754	10,000	0.0002
2768	刘素芬	422201****101321	10,000	0.0002
2769	刘学伟	370112****167437	10,000	0.0002
2770	孙建波	370784****023813	10,000	0.0002
2771	黄岩	370104****30136X	10,000	0.0002
2772	陈立萌	370105****192514	10,000	0.0002
2773	梁文华	370104****290324	10,000	0.0002
2774	刘珊珊	371203****243528	10,000	0.0002
2775	王德智	370683****311518	10,000	0.0002
2776	周燕新	370282****13772X	10,000	0.0002
2777	李启玲	372425****020049	10,000	0.0002
2778	郝志成	370681****021410	10,000	0.0002
2779	赵成樱	372924****170047	10,000	0.0002
2780	师冬梅	372927****293628	10,000	0.0002
2781	刘春友	370121****253418	10,000	0.0002
2782	岳彬	371322****055436	10,000	0.0002
2783	亓学军	370103****270510	10,000	0.0002
2784	徐晓辉	372801****191224	10,000	0.0002
2785	徐晓东	370726****253913	10,000	0.0002
2786	郝志晖	370102****090812	10,000	0.0002
2787	张瑞举	370283****200412	10,000	0.0002
2788	资彬	370122****314419	10,000	0.0002
2789	滕开宇	371102****15255X	10,000	0.0002
2790	蔡丽	370883****070720	10,000	0.0002
2791	丛建梅	370725****184365	10,000	0.0002

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2792	郭兆玺	370682****294416	10,000	0.0002
2793	吴全民	370283****275417	10,000	0.0002
2794	邹平	370202****253518	10,000	0.0002
2795	师延志	371428****11401X	10,000	0.0002
2796	杨旭东	370481****152916	10,000	0.0002
2797	于龙君	370703****070843	10,000	0.0002
2798	相飞	370103****264017	10,000	0.0002
2799	曲华	379002****090044	10,000	0.0002
2800	张博	370105****203716	10,000	0.0002
2801	高华明	370729****222117	10,000	0.0002
2802	石磊	370124****066014	10,000	0.0002
2803	窦少卿	370103****117010	10,000	0.0002
2804	尹立山	370112****100537	10,000	0.0002
2805	苏永春	370523****283339	10,000	0.0002
2806	翟立军	370102****080059	10,000	0.0002
2807	殷晓颖	370202****08354X	10,000	0.0002
2808	周学炳	370283****015830	10,000	0.0002
2809	吴延平	321102****20001X	10,000	0.0002
2810	劳曼娜	370102****271949	10,000	0.0002
2811	王建明	320524****150238	10,000	0.0002
2812	曹年春	432321****297442	10,000	0.0002
2813	郭喜科	510682****090012	10,000	0.0002
2814	薄昭宽	370124****195010	10,000	0.0002
2815	郭志胜	370683****062615	10,000	0.0002
2816	王婷	370102****110026	10,000	0.0002
2817	赵涛	370722****263314	10,000	0.0002
2818	王蓓蓓	370103****082525	10,000	0.0002
2819	韩斌	370103****183018	10,000	0.0002
2820	李冰浩	133026****12301X	10,000	0.0002
2821	徐一宁	370104****132933	10,000	0.0002
2822	刘敏	370181****264462	10,000	0.0002
2823	于东辉	370105****294716	10,000	0.0002
2824	肖义	370105****262112	10,000	0.0002
2825	张桂兰	370105****332	9,979	0.0002
2826	韩其凤	370105****063324	9,830	0.0002
2827	赵永洲	370111****115217	9,766	0.0002
2828	王梦君	370102****074911	9,759	0.0002
2829	葛敏加	370102****222969	9,603	0.0002
2830	王晓红	370104****210325	9,552	0.0002
2831	吴春丽	370634****140040	9,552	0.0002
2832	王星	370102****030340	9,552	0.0002
2833	王东明	370105****071417	9,519	0.0002
2834	张甜甜	370105****101125	9,508	0.0002

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例(%)
2835	王晓晨	370103****063516	9,508	0.0002
2836	徐桂荣	370102****062	9,508	0.0002
2837	乔洪珠	370102****084114	9,508	0.0002
2838	张放	110108****176810	9,422	0.0002
2839	刘灿明	370105****041731	9,411	0.0002
2840	马亭玉	370105****121427	9,411	0.0002
2841	靳书霞	370105****043722	9,411	0.0002
2842	吕新	370102****030030	9,406	0.0002
2843	白兰	370103****074022	9,390	0.0002
2844	牟娟	370102****011721	9,390	0.0002
2845	王崇山	370111****080411	9,292	0.0002
2846	耿永胜	370102****032929	9,245	0.0002
2847	曹汶	370103****162016	9,237	0.0002
2848	邢育芝	370102****211726	9,237	0.0002
2849	王继庆	370103****040035	9,236	0.0002
2850	左伯勇	370103****110012	9,236	0.0002
2851	张树菊	370102****243327	9,236	0.0002
2852	孟云	370121****08756X	9,206	0.0002
2853	孟祥	370111****241616	9,206	0.0002
2854	孟杨	370121****297550	9,206	0.0002
2855	孟霞	370104****302628	9,206	0.0002
2856	邹芳杰	370104****012211	9,182	0.0002
2857	米文霞	370105****171148	9,182	0.0002
2858	高广华	370104****231932	9,182	0.0002
2859	张堃	370103****012010	9,182	0.0002
2860	兰蔚	370104****182623	9,182	0.0002
2861	高元英	370104****310344	9,182	0.0002
2862	陈鸿娥	370103****182020	9,182	0.0002
2863	冉桂萍	370104****221348	9,182	0.0002
2864	孙洁	370105****111720	9,149	0.0002
2865	孙淑琴	370103****29052X	9,133	0.0002
2866	李莉	370103****150521	9,133	0.0002
2867	李治玲	370104****272949	9,037	0.0002
2868	曾宪强	370102****060098	9,021	0.0002
2869	苏伟	370102****191134	9,000	0.0002
2870	张国华	513101****280018	9,000	0.0002
2871	徐汝伦	370105****110011	8,883	0.0002
2872	田银容	370103****050521	8,849	0.0002
2873	汪历生	370103****265032	8,802	0.0002
2874	汪阿平	370103****125022	8,798	0.0002
2875	汪新生	370103****293511	8,798	0.0002
2876	汪建生	370105****280831	8,798	0.0002
2877	孙伟	370102****260013	8,786	0.0002

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例(%)
2878	黄勇	370103****172533	8,757	0.0002
2879	韩军	370105****16211X	8,757	0.0002
2880	徐金莉	370104****022941	8,738	0.0002
2881	董海	370104****222911	8,732	0.0002
2882	孔伟琳	370104****040342	8,681	0.0002
2883	徐学勇	370102****162117	8,679	0.0002
2884	刘佩森	370102****022117	8,679	0.0002
2885	安兰荣	370103****074028	8,679	0.0002
2886	王惠欣	370102****221525	8,679	0.0002
2887	李建英	370105****08372X	8,679	0.0002
2888	杨民	370102****102573	8,679	0.0002
2889	徐照清	370102****23031X	8,679	0.0002
2890	田绍芹	370121****152921	8,679	0.0002
2891	黄露	370102****081127	8,679	0.0002
2892	郭志平	370102****060038	8,679	0.0002
2893	李悦浚	370102****111113	8,679	0.0002
2894	葛庆洋	370911****114075	8,650	0.0002
2895	樊秀丽	370104****072227	8,591	0.0002
2896	李继凤	370111****164442	8,591	0.0002
2897	马奎雪	370102****252925	8,564	0.0002
2898	张婷	370102****240024	8,533	0.0002
2899	赵连群	370103****095017	8,533	0.0002
2900	秦俊英	370105****030024	8,528	0.0002
2901	杨晓义	370103****160038	8,508	0.0002
2902	薄丽琴	370105****021120	8,488	0.0002
2903	王绍谦	370103****242573	8,487	0.0002
2904	刘丽一	370102****030624	8,474	0.0002
2905	庄汝平	370104****061642	8,367	0.0002
2906	王玉文	370103****210529	8,299	0.0002
2907	许亚一	370102****270014	8,256	0.0002
2908	于红	370111****173222	8,256	0.0002
2909	任全峰	370102****22001X	8,256	0.0002
2910	朱宝兰	370103****064023	8,219	0.0002
2911	张圆	370103****114519	8,179	0.0002
2912	刘海谊	370103****024040	8,179	0.0002
2913	张庚敏	370103****245028	8,179	0.0002
2914	冯建	370105****313334	8,162	0.0002
2915	刘桂英	370104****142261	8,162	0.0002
2916	梁秀芬	370102****132948	8,135	0.0002
2917	王光正	370181****265618	8,091	0.0002
2918	初爱民	370105****173349	8,058	0.0002
2919	徐景亭	370104****141012	8,056	0.0002
2920	孙洪岭	370105****250014	8,000	0.0002

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2921	张烁金	370105****162924	8,000	0.0002
2922	柴宝	210726****04511X	8,000	0.0002
2923	宁峰	430502****281538	8,000	0.0002
2924	周传波	370923****070359	8,000	0.0002
2925	朱明智	370103****055026	7,960	0.0002
2926	吕凤林	370103****190510	7,960	0.0002
2927	王玫	370102****220321	7,960	0.0002
2928	郭庆荣	370103****220514	7,960	0.0002
2929	张传英	370102****140041	7,960	0.0002
2930	王晓霞	370102****263321	7,960	0.0002
2931	王建新	370105****155029	7,960	0.0002
2932	郭梅玉	370105****052149	7,960	0.0002
2933	徐永丽	370104****142929	7,960	0.0002
2934	高宽富	370103****155017	7,960	0.0002
2935	伊惠玲	370103****060526	7,960	0.0002
2936	樊立琴	370104****191025	7,960	0.0002
2937	李庆林	370104****011319	7,960	0.0002
2938	孙新国	370102****120811	7,960	0.0002
2939	张廷俊	370105****243317	7,960	0.0002
2940	司长勇	370102****131519	7,960	0.0002
2941	张永芬	370105****310029	7,932	0.0002
2942	宋继军	370104****18332X	7,928	0.0002
2943	赵明哲	370104****111016	7,928	0.0002
2944	张秀兰	370102****142924	7,923	0.0002
2945	孙少华	370102****120321	7,893	0.0002
2946	孙幼华	370103****271526	7,891	0.0002
2947	孙东华	370102****132922	7,891	0.0002
2948	段兴润	370104****312613	7,851	0.0002
2949	茅树珊	370105****243722	7,839	0.0002
2950	茅树森	370702****281813	7,838	0.0002
2951	陈玮	370105****210829	7,820	0.0002
2952	侯胜堂	370105****222518	7,820	0.0002
2953	赵良佑	370111****15231X	7,820	0.0002
2954	齐国英	370104****053331	7,813	0.0002
2955	张跃华	370102****30251X	7,808	0.0002
2956	王晓仕	370103****225525	7,808	0.0002
2957	王福琴	370111****292365	7,808	0.0002
2958	冯雪峰	370105****192111	7,806	0.0002
2959	张培善	370105****110015	7,806	0.0002
2960	亓波	370103****073510	7,805	0.0002
2961	郭萍	370105****26002X	7,805	0.0002
2962	孟宪英	370111****28006X	7,800	0.0002
2963	李秋菊	370104****252922	7,798	0.0002

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
2964	王景福	370105****233717	7,757	0.0002
2965	冯玉珍	370103****261525	7,747	0.0002
2966	杨兆薇	370104****08552X	7,737	0.0002
2967	杨少英	370103****044521	7,673	0.0002
2968	任建祺	370104****202212	7,673	0.0002
2969	高家兰	370111****253524	7,669	0.0002
2970	苗大庆	370103****301	7,668	0.0002
2971	王凤玲	370104****236420	7,578	0.0002
2972	柳华东	330719****155595	7,565	0.0002
2973	张忠海	370111****275251	7,553	0.0002
2974	刘畅	370103****283519	7,493	0.0002
2975	韩虹云	370103****170522	7,489	0.0002
2976	邢瑞霞	370103****254023	7,466	0.0002
2977	王雁	370103****250527	7,466	0.0002
2978	孙玉珍	370103****024528	7,466	0.0002
2979	陈传兰	370911****096840	7,466	0.0002
2980	郝梅欣	370103****102021	7,466	0.0002
2981	吴洁	370103****043545	7,466	0.0002
2982	李桂兰	370103****090522	7,466	0.0002
2983	王利敏	370103****210544	7,466	0.0002
2984	郭明安	370104****232626	7,466	0.0002
2985	高启萍	370103****020521	7,466	0.0002
2986	杨杰	370105****132929	7,466	0.0002
2987	高倩	370103****150524	7,466	0.0002
2988	王可珂	370105****123743	7,466	0.0002
2989	吕晓玲	370103****120529	7,466	0.0002
2990	孙洪波	370104****052941	7,466	0.0002
2991	王杨	372801****010426	7,466	0.0002
2992	张月美	372901****231400	7,466	0.0002
2993	刘红旗	370102****270046	7,466	0.0002
2994	徐辉	370103****290516	7,466	0.0002
2995	宫黎	370103****260528	7,466	0.0002
2996	刘凤喜	370103****300520	7,466	0.0002
2997	刘晓梅	370103****134525	7,466	0.0002
2998	鲁菁	370103****050527	7,466	0.0002
2999	徐华	370103****05052X	7,466	0.0002
3000	牛钧	370104****040024	7,466	0.0002
3001	张俊杰	370103****150518	7,466	0.0002
3002	张桂英	370102****172129	7,466	0.0002
3003	王桂英	370103****120026	7,466	0.0002
3004	吕文锦	370103****274524	7,466	0.0002
3005	刘志义	370105****260016	7,466	0.0002
3006	刘美松	370103****130522	7,466	0.0002

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例(%)
3007	阎宝英	370103****11052X	7,466	0.0002
3008	席远凤	370102****301121	7,466	0.0002
3009	任翠芳	370103****260523	7,466	0.0002
3010	刘少军	370102****200624	7,466	0.0002
3011	夏伟	370103****177014	7,466	0.0002
3012	魏锡桂	370303****282127	7,466	0.0002
3013	陈秀英	370111****301029	7,466	0.0002
3014	侯雪丽	372501****241141	7,466	0.0002
3015	赵锋	370103****020516	7,466	0.0002
3016	董向英	370103****200523	7,466	0.0002
3017	彭玉真	370103****105048	7,466	0.0002
3018	徐顺俊	370102****112128	7,466	0.0002
3019	陈叶青	370104****020325	7,466	0.0002
3020	杨峰芝	370102****241926	7,466	0.0002
3021	于聪生	372429****170424	7,466	0.0002
3022	朱云英	370103****204529	7,466	0.0002
3023	丁长业	370103****210518	7,466	0.0002
3024	李宝琴	370103****135041	7,466	0.0002
3025	齐勇	370103****25051X	7,466	0.0002
3026	马福兴	370103****223514	7,466	0.0002
3027	于光阶	370103****030518	7,466	0.0002
3028	徐梅	370111****100422	7,466	0.0002
3029	郭秀英	370103****174523	7,466	0.0002
3030	魏灵妹	370103****060522	7,466	0.0002
3031	孙威娜	370102****010068	7,466	0.0002
3032	初燕	370102****242922	7,465	0.0002
3033	韩淑凯	370105****303322	7,464	0.0002
3034	高宇超	370102****272553	7,356	0.0002
3035	祭增田	370104****232913	7,346	0.0002
3036	田蓬	370103****215045	7,312	0.0002
3037	吕茗	370102****212166	7,311	0.0002
3038	孙晓华	370104****281620	7,311	0.0002
3039	王增春	370103****220538	7,273	0.0002
3040	梁春荣	370103****174544	7,229	0.0002
3041	卢秀芬	370104****10162X	7,229	0.0002
3042	刘道群	370104****131671	7,229	0.0002
3043	裴崇友	370102****052976	7,206	0.0002
3044	徐惠	370103****022023	7,178	0.0002
3045	郑镇萍	370104****040720	7,178	0.0002
3046	董金英	370111****055223	7,149	0.0002
3047	柴迪军	370111****151638	7,149	0.0002
3048	陈贵宝	370111****011611	7,149	0.0002
3049	生玉芳	370103****151525	7,141	0.0002

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
3050	王济军	370103****010518	7,137	0.0002
3051	陈龙	370104****281937	7,137	0.0002
3052	单保信	370104****201017	7,137	0.0002
3053	谢吉雨	370104****123315	7,137	0.0002
3054	郝树芬	370104****041660	7,137	0.0002
3055	杨志海	370104****210318	7,137	0.0002
3056	李雁	370102****231729	7,131	0.0002
3057	李海军	370103****204019	7,123	0.0002
3058	耿淑文	370103****041523	7,123	0.0002
3059	张惠卿	370103****191514	7,123	0.0002
3060	张磊	370102****250050	7,109	0.0002
3061	张志铎	370105****292115	7,107	0.0002
3062	刘侠	370105****012930	7,058	0.0002
3063	陈蕊	370103****265046	7,058	0.0002
3064	季珂	372325****080017	7,001	0.0002
3065	王红	370111****035221	7,001	0.0002
3066	王勇	370105****10251X	7,001	0.0002
3067	王茜	510105****300023	7,000	0.0002
3068	朱卫强	320520****023351	7,000	0.0002
3069	曹万荣	330402****300934	7,000	0.0002
3070	张哲亭	370122****232114	7,000	0.0002
3071	王四科	142622****280037	7,000	0.0002
3072	周强	310222****231633	7,000	0.0002
3073	段玉刚	370126****046511	7,000	0.0002
3074	夏慧云	370105****26252X	6,996	0.0002
3075	苏传珍	370111****212322	6,996	0.0002
3076	周锡仁	370111****221619	6,910	0.0002
3077	刘化民	370105****033736	6,854	0.0002
3078	刘姗	370102****12212X	6,854	0.0002
3079	颜承玉	370104****192927	6,849	0.0002
3080	孟海燕	370102****202542	6,849	0.0002
3081	孙思孝	370111****141610	6,849	0.0002
3082	赵玉香	370103****174020	6,849	0.0002
3083	崔舸鸣	370111****26522X	6,849	0.0002
3084	韩军	370104****07001X	6,849	0.0002
3085	师伟	370102****100820	6,821	0.0002
3086	姜峰	370103****290515	6,733	0.0002
3087	李文哲	370102****222924	6,603	0.0002
3088	杨烁	370102****312524	6,603	0.0002
3089	刘勇	370102****052958	6,603	0.0002
3090	高洪凤	370102****021721	6,603	0.0002
3091	姜希明	370104****090312	6,603	0.0002
3092	梁源洁	370102****212938	6,603	0.0002

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
3093	黄建军	370102****282957	6,603	0.0002
3094	焦铭新	370102****232925	6,603	0.0002
3095	张开星	370102****152556	6,603	0.0002
3096	郑秀霞	370102****092923	6,603	0.0002
3097	陈东	370102****222960	6,603	0.0002
3098	张丽	370105****122128	6,603	0.0002
3099	王珺	370102****052927	6,603	0.0002
3100	李自新	370102****112913	6,603	0.0002
3101	张建敏	370102****162922	6,603	0.0002
3102	时军超	370102****302920	6,603	0.0002
3103	杨耀华	370104****270324	6,603	0.0002
3104	黄保相	370102****182932	6,603	0.0002
3105	沈霞	370102****172940	6,603	0.0002
3106	车秀山	370102****062917	6,603	0.0002
3107	刘长明	370102****152921	6,603	0.0002
3108	沈玉琪	370103****270533	6,603	0.0002
3109	于月亮	370102****071712	6,601	0.0002
3110	傅鲁宁	370105****012511	6,577	0.0002
3111	张茜茜	370105****173321	6,518	0.0002
3112	王军生	370102****311712	6,487	0.0002
3113	原晶	370111****162341	6,472	0.0002
3114	韩广敏	370105****182122	6,472	0.0002
3115	高家宝	370102****302917	6,459	0.0002
3116	张国美	370111****202325	6,413	0.0002
3117	董兆炎	370111****051615	6,400	0.0002
3118	王文迪	370104****120126	6,390	0.0002
3119	高淑萍	370102****121142	6,368	0.0002
3120	高永良	370102****180615	6,368	0.0002
3121	高永强	370105****09171X	6,368	0.0002
3122	高露萍	370111****145243	6,368	0.0002
3123	崔洁	370104****240029	6,367	0.0002
3124	赵衍懋	370102****040314	6,367	0.0002
3125	潘文	370105****071121	6,367	0.0002
3126	李效礼	370105****033715	6,367	0.0002
3127	樊立祥	370104****19101X	6,367	0.0002
3128	高永杰	370105****270678	6,367	0.0002
3129	安兴权	370105****292512	6,367	0.0002
3130	周广敏	370823****140321	6,357	0.0002
3131	张士元	370105****290614	6,347	0.0002
3132	刘庆兰	370104****112924	6,323	0.0002
3133	刘灿红	370104****220030	6,256	0.0002
3134	董玉香	370104****111329	6,182	0.0001
3135	王永来	370105****123316	6,176	0.0001

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
3136	刘英琳	370104****111926	6,124	0.0001
3137	李真	370102****08002X	6,094	0.0001
3138	李德胜	370111****172017	6,069	0.0001
3139	刘莉	370111****103524	6,068	0.0001
3140	黄汝泉	370105****21001X	6,002	0.0001
3141	朱榕	610102****223520	6,000	0.0001
3142	骆贤祥	330102****051813	6,000	0.0001
3143	应金凤	332603****235324	6,000	0.0001
3144	殷亮	320211****034134	6,000	0.0001
3145	张亮	370104****233331	6,000	0.0001
3146	廖骏	430602****080014	6,000	0.0001
3147	曲瑞娥	370502****024062	6,000	0.0001
3148	王澍	370121****217594	5,955	0.0001
3149	于建平	370105****173318	5,942	0.0001
3150	张传兴	370103****161518	5,942	0.0001
3151	王芑	370103****152014	5,942	0.0001
3152	崔江城	370103****272533	5,942	0.0001
3153	夏桂芬	370103****303528	5,942	0.0001
3154	罗淼	370103****040542	5,942	0.0001
3155	刘香芹	370103****265026	5,942	0.0001
3156	雷玉珍	370103****11502X	5,942	0.0001
3157	贾雪梅	370103****184021	5,942	0.0001
3158	胡喆瑶	370102****290049	5,942	0.0001
3159	吴卫东	370102****072911	5,942	0.0001
3160	陆守平	370102****221732	5,942	0.0001
3161	樊琦	370103****055026	5,942	0.0001
3162	张守富	370102****03171X	5,885	0.0001
3163	李庆海	370102****142955	5,885	0.0001
3164	姚秀琴	370102****142948	5,885	0.0001
3165	于暘	370102****192526	5,885	0.0001
3166	孙军	370102****314537	5,885	0.0001
3167	朱敬超	370102****010079	5,885	0.0001
3168	蔡桂珍	370102****222929	5,885	0.0001
3169	朱玉兰	370111****254427	5,857	0.0001
3170	朱其群	370111****063544	5,857	0.0001
3171	王军	370105****151111	5,857	0.0001
3172	王玉英	370105****203323	5,857	0.0001
3173	刘长生	370111****183516	5,857	0.0001
3174	云兵	370105****120315	5,838	0.0001
3175	李兴华	370103****311522	5,838	0.0001
3176	张萍	370103****201047	5,830	0.0001
3177	张华	370111****02236X	5,830	0.0001
3178	冯秀兰	370102****150822	5,830	0.0001

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
3179	杨兆忠	370111****163510	5,830	0.0001
3180	赵连华	370111****161627	5,830	0.0001
3181	肖少荣	370105****233716	5,830	0.0001
3182	萧振旭	370105****032510	5,830	0.0001
3183	张则昊	370102****100321	5,684	0.0001
3184	亓新珍	370103****15404X	5,658	0.0001
3185	桂木珍	370111****283922	5,658	0.0001
3186	刘庆莲	370111****073561	5,509	0.0001
3187	阚辉琦	370103****18302X	5,466	0.0001
3188	高玉荣	370103****112021	5,465	0.0001
3189	孙爱平	370102****281722	5,450	0.0001
3190	孙爱民	370102****020025	5,449	0.0001
3191	孙爱丽	370103****312022	5,449	0.0001
3192	高俊	370105****273347	5,444	0.0001
3193	贺翠屏	370104****021025	5,333	0.0001
3194	徐瑞	370103****202518	5,329	0.0001
3195	杨玉珍	370105****250623	5,329	0.0001
3196	鄧良	370105****18252X	5,328	0.0001
3197	楚兆鼎	370102****272938	5,282	0.0001
3198	由玉芳	370102****232922	5,282	0.0001
3199	于明政	370102****042921	5,282	0.0001
3200	曲延水	370111****211610	5,231	0.0001
3201	张业清	370105****200813	5,204	0.0001
3202	朱华	370102****060367	5,203	0.0001
3203	刘伟	370102****302533	5,203	0.0001
3204	程贯田	370105****050816	5,203	0.0001
3205	戴秋兰	370105****240829	5,203	0.0001
3206	曹及富	370105****173314	5,197	0.0001
3207	宋爱平	370102****050109	5,168	0.0001
3208	吕素水	370121****18101X	5,115	0.0001
3209	刘洪丽	370102****161349	5,084	0.0001
3210	李胜利	370105****141115	5,065	0.0001
3211	张楚涵	370105****033736	5,000	0.0001
3212	袁晓	330683****042440	5,000	0.0001
3213	高羽丹	350203****234018	5,000	0.0001
3214	慈敦锋	370703****180836	5,000	0.0001
3215	黄赞	350221****304514	5,000	0.0001
3216	颜兴冠	350583****100739	5,000	0.0001
3217	赵骋	370902****061535	5,000	0.0001
3218	朱东海	642125****015216	5,000	0.0001
3219	季现国	370104****232216	5,000	0.0001
3220	汪鑫	342921****254810	5,000	0.0001
3221	郑守珍	370111****231643	5,000	0.0001

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
3222	陈泉保	320219****221315	5,000	0.0001
3223	徐增龙	310108****100014	5,000	0.0001
3224	魏昌安	350127****295316	5,000	0.0001
3225	李学全	370105****250818	5,000	0.0001
3226	叶长城	342423****032370	5,000	0.0001
3227	汪军	340822****260914	5,000	0.0001
3228	王晓东	370105****203717	5,000	0.0001
3229	百静静	410381****13654X	5,000	0.0001
3230	邓黎东	320520****031611	5,000	0.0001
3231	蒋大可	330725****050217	5,000	0.0001
3232	张心远	440301****272916	5,000	0.0001
3233	李启波	371202****150815	5,000	0.0001
3234	李敏	370602****180424	4,999	0.0001
3235	王桂玲	370104****101326	4,996	0.0001
3236	李爱红	370104****112229	4,950	0.0001
3237	阳光	370103****242036	4,950	0.0001
3238	殷仁木	370103****174510	4,950	0.0001
3239	施涟梅	110229****280024	4,936	0.0001
3240	范淑云	370103****144041	4,935	0.0001
3241	于庆珍	370111****092325	4,855	0.0001
3242	杨恩平	370105****301119	4,776	0.0001
3243	谢志远	370105****210018	4,776	0.0001
3244	解廷民	370102****110014	4,776	0.0001
3245	刘绍华	370105****102118	4,776	0.0001
3246	朱素英	370111****105241	4,776	0.0001
3247	高秀芬	370105****016949	4,776	0.0001
3248	李振兰	370103****315023	4,776	0.0001
3249	李艳	370104****111323	4,776	0.0001
3250	张维东	370105****172555	4,776	0.0001
3251	陈小莉	370102****121546	4,776	0.0001
3252	李剑	370102****031710	4,754	0.0001
3253	徐东平	370102****162942	4,705	0.0001
3254	王昭峰	370105****162518	4,705	0.0001
3255	高翔	370111****221618	4,664	0.0001
3256	刘雪涛	370105****142118	4,652	0.0001
3257	毛艳晖	370105****071728	4,619	0.0001
3258	汤阳	370104****313724	4,595	0.0001
3259	靳宇	370104****14262X	4,591	0.0001
3260	周先丽	370104****051322	4,591	0.0001
3261	毛兆兰	370104****182929	4,591	0.0001
3262	韩翠香	370122****192123	4,591	0.0001
3263	李兴明	370111****105217	4,494	0.0001
3264	王宙宇	640202****200030	4,472	0.0001

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
3265	陈劲松	321002****170314	4,470	0.0001
3266	姜亦霖	370103****284013	4,466	0.0001
3267	陶桂芬	370111****13522X	4,466	0.0001
3268	张承丁	370103****181511	4,422	0.0001
3269	王汝振	370103****273517	4,387	0.0001
3270	陶云鹏	370104****021619	4,387	0.0001
3271	苏荣兰	370104****140728	4,387	0.0001
3272	史秉成	370105****201710	4,387	0.0001
3273	林英潮	370102****102933	4,387	0.0001
3274	段薇	370111****032029	4,340	0.0001
3275	牟莉娜	370102****242524	4,340	0.0001
3276	卢工	370102****021974	4,340	0.0001
3277	孟祥婷	370111****112323	4,324	0.0001
3278	冯光明	370111****072937	4,324	0.0001
3279	马红	370103****012025	4,324	0.0001
3280	苏秀兰	370105****07332X	4,307	0.0001
3281	王玲	370111****201645	4,267	0.0001
3282	吕冬梅	370103****085021	4,231	0.0001
3283	陈鲁雯	370111****085228	4,231	0.0001
3284	于红卫	370111****191040	4,231	0.0001
3285	赵长凤	370105****153728	4,231	0.0001
3286	由小丽	370102****292925	4,231	0.0001
3287	李新娥	370111****072326	4,110	0.0001
3288	陈玉湧	370111****141010	4,090	0.0001
3289	陈玉泉	370102****081	4,050	0.0001
3290	张敬和	370111****044413	4,046	0.0001
3291	刘云霞	370105****104161	4,046	0.0001
3292	陈海康	330227****026512	4,000	0.0001
3293	樊兆立	372928****190039	4,000	0.0001
3294	陈登雄	440822****183551	4,000	0.0001
3295	姜贵华	510125****186032	4,000	0.0001
3296	孙伟山	370523****242079	4,000	0.0001
3297	谷林	370105****131719	4,000	0.0001
3298	李昊	239005****115336	4,000	0.0001
3299	万红兵	420800****08063X	4,000	0.0001
3300	侯志友	412702****234117	4,000	0.0001
3301	于少莉	370102****26292X	3,962	0.0001
3302	王静	370102****132928	3,962	0.0001
3303	朱荣葭	370102****102947	3,962	0.0001
3304	孙岗	370102****252917	3,962	0.0001
3305	郭新玲	370102****182963	3,962	0.0001
3306	王振田	370103****095013	3,924	0.0001
3307	冉金英	370105****040025	3,910	0.0001

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
3308	周天颖	370105****230621	3,902	0.0001
3309	周璐	370105****062939	3,902	0.0001
3310	路广水	370111****264410	3,902	0.0001
3311	谷开金	370104****23223X	3,789	0.0001
3312	陈玉涛	370104****210058	3,750	0.0001
3313	陈玉芳	370103****282527	3,750	0.0001
3314	袁琍	370103****120527	3,733	0.0001
3315	沈莹	370103****270569	3,733	0.0001
3316	鞠志范	370103****145029	3,733	0.0001
3317	庄小丽	370103****263028	3,733	0.0001
3318	尚树华	370103****27056X	3,733	0.0001
3319	李敬云	370103****140528	3,733	0.0001
3320	孙西忠	370102****254574	3,733	0.0001
3321	魏勇	370103****034514	3,733	0.0001
3322	张强	370104****021317	3,673	0.0001
3323	王东明	370102****221314	3,615	0.0001
3324	孔祥凤	370105****023343	3,589	0.0001
3325	翟丽霞	370111****17164X	3,575	0.0001
3326	陶涛	370111****111010	3,575	0.0001
3327	袁祥宏	370103****192035	3,575	0.0001
3328	林庆秉	370111****151610	3,575	0.0001
3329	毕丽芝	370103****104540	3,565	0.0001
3330	姜晗	370103****212012	3,565	0.0001
3331	刘伟	370111****011627	3,565	0.0001
3332	周翠英	370102****090822	3,554	0.0001
3333	刘明星	370103****074812	3,554	0.0001
3334	秦红顺	370121****217558	3,554	0.0001
3335	丰熙	370105****303715	3,554	0.0001
3336	王筱蕾	370105****130024	3,554	0.0001
3337	张齐鹏	370105****162110	3,554	0.0001
3338	陈佳	370105****262523	3,554	0.0001
3339	马卫东	370105****093359	3,554	0.0001
3340	邢英香	370105****170820	3,554	0.0001
3341	夏桂云	370102****032121	3,554	0.0001
3342	杨怡	370105****093720	3,553	0.0001
3343	黄惠京	370102****172920	3,531	0.0001
3344	王岩	370102****082940	3,531	0.0001
3345	隗义春	370104****301619	3,498	0.0001
3346	肖志亮	370111****031038	3,498	0.0001
3347	张春霞	370102****190027	3,498	0.0001
3348	李勇	370105****243313	3,498	0.0001
3349	刘冉	370102****041135	3,382	0.0001
3350	寇凤琴	370102****10114X	3,301	0.0001

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
3351	于翠敏	370102****200628	3,301	0.0001
3352	李玉泉	370103****050517	3,300	0.0001
3353	杨乐萌	370102****093331	3,300	0.0001
3354	郑振宇	370111****013515	3,259	0.0001
3355	张立谨	370105****123327	3,259	0.0001
3356	郑振峰	370111****013513	3,259	0.0001
3357	郑振起	370111****253518	3,259	0.0001
3358	郑镇亚	370105****192912	3,258	0.0001
3359	李久爱	370105****190021	3,238	0.0001
3360	喻芳	370104****111624	3,184	0.0001
3361	李学孝	370105****093716	3,184	0.0001
3362	郑小青	370105****112122	3,184	0.0001
3363	冯存华	370111****285250	3,184	0.0001
3364	何淑真	370104****062916	3,184	0.0001
3365	乔宝艳	370103****240022	3,184	0.0001
3366	顾林	370103****15501X	3,184	0.0001
3367	李学起	370104****042911	3,184	0.0001
3368	杨和英	370102****130062	3,184	0.0001
3369	赵子瑜	370103****154021	3,184	0.0001
3370	亓玉兰	370102****250623	3,184	0.0001
3371	马永民	370103****050010	3,128	0.0001
3372	冯立元	370105****240613	3,128	0.0001
3373	李政凯	370104****271917	3,128	0.0001
3374	马其昌	370111****015234	3,128	0.0001
3375	宫献亮	370121****037550	3,128	0.0001
3376	刘祥玲	370104****172924	3,118	0.0001
3377	刘祥臣	370104****052955	3,118	0.0001
3378	刘玉卿	370105****072120	3,091	0.0001
3379	刘同德	370105****191419	3,091	0.0001
3380	刘宪	370103****061028	3,091	0.0001
3381	闫福林	370103****15151X	3,047	0.0001
3382	刘臻	370105****280616	3,047	0.0001
3383	杨裕荣	320626****066419	3,000	0.0001
3384	林玲艳	430923****157524	3,000	0.0001
3385	张程	310226****070315	3,000	0.0001
3386	黄文峰	310109****10609X	3,000	0.0001
3387	牟琳琳	370703****090046	3,000	0.0001
3388	毛建荣	330411****212211	3,000	0.0001
3389	涂克敏	510302****171543	3,000	0.0001
3390	吴立春	110102****013157	3,000	0.0001
3391	付立刚	510104****131479	3,000	0.0001
3392	李向华	370103****062520	3,000	0.0001
3393	陈昌点	350582****193031	3,000	0.0001

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
3394	仲志亮	310105****291610	3,000	0.0001
3395	于永明	330411****071211	3,000	0.0001
3396	张海锋	339005****126718	3,000	0.0001
3397	张红	370103****051523	3,000	0.0001
3398	宋继伟	370104****223319	2,930	0.0001
3399	王强	370104****190338	2,929	0.0001
3400	曹春鹏	370105****261410	2,929	0.0001
3401	李迺林	370102****212922	2,929	0.0001
3402	王立华	370111****063529	2,929	0.0001
3403	段贻国	370103****053513	2,924	0.0001
3404	房浙泽	370105****270628	2,903	0.0001
3405	马月利	370105****230042	2,842	0.0001
3406	高宇真	370102****170326	2,829	0.0001
3407	孙成	370103****212010	2,755	0.0001
3408	王璇	370102****140041	2,739	0.0001
3409	丁人美	370111****053240	2,682	0.0001
3410	付碧海	370104****140014	2,671	0.0001
3411	丁陵	370102****292931	2,641	0.0001
3412	董勤	370102****112949	2,641	0.0001
3413	张斌	370102****202541	2,641	0.0001
3414	刘海萍	370102****281127	2,641	0.0001
3415	宋文林	370103****214517	2,641	0.0001
3416	纪英娟	370111****251643	2,641	0.0001
3417	侯小英	370105****171121	2,602	0.0001
3418	赵昔浚	370103****231044	2,602	0.0001
3419	韩红	370105****052144	2,602	0.0001
3420	张玺慧	370105****10372X	2,602	0.0001
3421	郝利君	370105****29005X	2,602	0.0001
3422	程绍英	370104****110024	2,602	0.0001
3423	靳沥君	370105****171443	2,602	0.0001
3424	范华明	370105****293320	2,602	0.0001
3425	史成全	370111****081649	2,602	0.0001
3426	程金珠	370102****182126	2,602	0.0001
3427	曹厥海	370105****052910	2,602	0.0001
3428	张桂亭	370105****023326	2,599	0.0001
3429	李胜年	370111****122352	2,594	0.0001
3430	刘宝凤	370105****133322	2,556	0.0001
3431	张培芳	370103****25501X	2,500	0.0001
3432	孔祥芝	370105****084122	2,473	0.0001
3433	石娅菁	642221****073105	2,466	0.0001
3434	房燕华	372330****240066	2,455	0.0001
3435	周旋	370105****024133	2,455	0.0001
3436	房燕喜	370104****282240	2,455	0.0001

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
3437	房德生	370104****072210	2,454	0.0001
3438	房杰	370104****252243	2,453	0.0001
3439	庚国斌	370102****051916	2,388	0.0001
3440	童桂芬	370102****091724	2,377	0.0001
3441	胡桂芝	370103****032044	2,377	0.0001
3442	孙宜祥	370102****050033	2,377	0.0001
3443	韩光忠	370103****235039	2,377	0.0001
3444	钱曙晶	370105****27214X	2,377	0.0001
3445	刘科渊	370103****046719	2,377	0.0001
3446	孔祥芸	370102****271749	2,377	0.0001
3447	房昆	370111****154845	2,367	0.0001
3448	吕焱	370102****112922	2,354	0.0001
3449	杨明	370102****010322	2,354	0.0001
3450	曲玉珍	370105****112524	2,338	0.0001
3451	贺欣	370105****023728	2,332	0.0001
3452	吴玉华	370111****203245	2,332	0.0001
3453	景承南	370111****262333	2,332	0.0001
3454	张树萍	370111****012326	2,332	0.0001
3455	李霞	370105****124120	2,332	0.0001
3456	高克忠	370111****191614	2,332	0.0001
3457	李善和	370102****112119	2,332	0.0001
3458	孙玲霞	370111****012384	2,162	0.0001
3459	梁福春	370111****052385	2,162	0.0001
3460	程桂江	370105****264110	2,162	0.0001
3461	姜德永	370111****142313	2,162	0.0001
3462	张琦	370105****214715	2,162	0.0001
3463	张剑	370105****134713	2,162	0.0001
3464	张静	370111****142920	2,161	0.0001
3465	孙洪桂	370105****083320	2,154	0.0001
3466	黄勇	370105****142110	2,133	0.0001
3467	李凯	370105****130032	2,131	0.0001
3468	曲俊	370103****152520	2,031	0.0000
3469	郑瑞泉	370523****223077	2,031	0.0000
3470	李锋	370103****080516	2,031	0.0000
3471	董洪喜	370111****243524	2,023	0.0000
3472	李华	370103****105020	2,023	0.0000
3473	李庆华	370104****272626	2,023	0.0000
3474	李学贵	370104****090327	2,023	0.0000
3475	李振华	370111****29352X	2,023	0.0000
3476	贾湘萍	430304****272028	2,000	0.0000
3477	李健	510102****154085	2,000	0.0000
3478	谷园园	370104****182222	2,000	0.0000
3479	朱志峰	320404****300411	2,000	0.0000

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
3480	颜庆彩	132439****270088	2,000	0.0000
3481	路公志	370111****015251	2,000	0.0000
3482	宗映炼	320503****072017	2,000	0.0000
3483	毛雁冰	370683****02003X	2,000	0.0000
3484	谢英华	320219****222026	2,000	0.0000
3485	郑利涛	340102****031513	2,000	0.0000
3486	龙箫	510105****270024	2,000	0.0000
3487	陈局	360111****110918	2,000	0.0000
3488	吴俊华	511023****086214	2,000	0.0000
3489	杨贵福	142601****04191X	2,000	0.0000
3490	陈伟健	440623****273157	2,000	0.0000
3491	胡彩霞	330226****147046	2,000	0.0000
3492	胡劲华	360402****210513	2,000	0.0000
3493	陈达	371327****090916	2,000	0.0000
3494	潘洁	420601****127043	2,000	0.0000
3495	侯宝祥	370104****121617	2,000	0.0000
3496	李源	110104****053011	2,000	0.0000
3497	周永江	460200****165111	2,000	0.0000
3498	张亚平	411282****285527	2,000	0.0000
3499	刘敬华	532201****046318	2,000	0.0000
3500	樊启明	H0336****	2,000	0.0000
3501	范秉义	370103****215034	1,903	0.0000
3502	赵世兰	370104****191028	1,894	0.0000
3503	王德云	370104****251018	1,894	0.0000
3504	王德海	370104****111019	1,894	0.0000
3505	杜福强	370103****211012	1,848	0.0000
3506	孟宪君	370104****122986	1,836	0.0000
3507	张士利	370105****200618	1,777	0.0000
3508	张文池	370103****214011	1,777	0.0000
3509	刘宝星	370105****02001X	1,777	0.0000
3510	于元君	370105****022915	1,777	0.0000
3511	周文进	370105****100021	1,777	0.0000
3512	刘宝玲	370105****220049	1,777	0.0000
3513	于元晶	370105****183329	1,777	0.0000
3514	于元民	370105****123359	1,777	0.0000
3515	毛春晖	370105****071745	1,777	0.0000
3516	胡业莲	370105****041127	1,776	0.0000
3517	张建红	370103****020529	1,692	0.0000
3518	许尹杰	310108****071513	1,688	0.0000
3519	李幼筠	370103****107025	1,667	0.0000
3520	王文祥	370103****170510	1,650	0.0000
3521	石桂荣	370104****020721	1,650	0.0000
3522	周旻	320106****110413	1,627	0.0000

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
3523	王敬波	370105****102132	1,618	0.0000
3524	华希坤	370104****001	1,592	0.0000
3525	李茂田	370103****122535	1,592	0.0000
3526	乔桂喜	370104****211947	1,592	0.0000
3527	刘瑞玲	370102****202921	1,592	0.0000
3528	靖淑兰	370102****010021	1,592	0.0000
3529	范正玉	370103****014037	1,592	0.0000
3530	史庆	370111****13231X	1,592	0.0000
3531	赵勇	370104****252611	1,592	0.0000
3532	马志虹	370105****102161	1,592	0.0000
3533	刘志坚	370103****100010	1,592	0.0000
3534	田建国	370111****235237	1,592	0.0000
3535	张延东	370105****203756	1,592	0.0000
3536	李家庆	370102****032539	1,592	0.0000
3537	董丽珍	370111****043525	1,592	0.0000
3538	国莲英	370102****162124	1,592	0.0000
3539	刘华	370105****102512	1,592	0.0000
3540	纪鲁甬	370103****314047	1,592	0.0000
3541	苗德成	370102****222917	1,592	0.0000
3542	朱步云	370102****070019	1,592	0.0000
3543	郑园生	370111****082316	1,586	0.0000
3544	郑伟东	370111****082313	1,585	0.0000
3545	郑鲁江	370111****272332	1,585	0.0000
3546	王福森	370103****203510	1,564	0.0000
3547	申敬武	370104****171639	1,564	0.0000
3548	申敬群	370104****151610	1,564	0.0000
3549	申敬平	370121****173451	1,564	0.0000
3550	马大中	370102****272938	1,466	0.0000
3551	吕方毅	370104****10193X	1,462	0.0000
3552	李雷鸣	370103****253015	1,460	0.0000
3553	鲁明秋	370102****07192X	1,448	0.0000
3554	鲁明菊	370102****01194X	1,447	0.0000
3555	鲁俊财	370102****292110	1,446	0.0000
3556	鲁骏业	370105****252154	1,446	0.0000
3557	鲁俊刚	370102****28213X	1,446	0.0000
3558	鲁俊发	370102****030810	1,446	0.0000
3559	肖春兰	370104****050725	1,436	0.0000
3560	周谋付	370921****283310	1,427	0.0000
3561	刘奇	370104****192924	1,427	0.0000
3562	李峰	370105****110019	1,421	0.0000
3563	黄毅	370105****192115	1,421	0.0000
3564	包旭	370103****015047	1,385	0.0000
3565	张跃泉	370103****123514	1,370	0.0000

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
3566	吴如意	370111****222316	1,370	0.0000
3567	支元芬	370111****211705	1,370	0.0000
3568	李坤	370111****281645	1,370	0.0000
3569	明廷甲	370104****281019	1,370	0.0000
3570	刘润凤	370111****051628	1,370	0.0000
3571	史红兵	370102****162910	1,323	0.0000
3572	刘继联	370102****312927	1,321	0.0000
3573	康瑞华	370111****152025	1,321	0.0000
3574	王作藩	370103****034033	1,321	0.0000
3575	孙岩	370102****282969	1,321	0.0000
3576	史桂婷	370102****212967	1,320	0.0000
3577	史桂华	370103****075025	1,320	0.0000
3578	史桂军	370105****190829	1,320	0.0000
3579	史桂燕	370102****072925	1,320	0.0000
3580	孟宪青	370111****153513	1,304	0.0000
3581	刘丕馥	370103****304021	1,301	0.0000
3582	侯广滨	370111****132312	1,297	0.0000
3583	韩延钧	370111****241616	1,223	0.0000
3584	赵广利	370103****035071	1,188	0.0000
3585	崔晓红	370103****25504X	1,188	0.0000
3586	王传厚	370102****132110	1,166	0.0000
3587	刘全珍	370111****202923	1,166	0.0000
3588	申敬超	370104****091619	1,128	0.0000
3589	窦彬炜	370111****010035	1,081	0.0000
3590	翟云芬	370111****060041	1,081	0.0000
3591	阚世英	370111****122927	1,081	0.0000
3592	王艳丽	370105****241728	1,066	0.0000
3593	李秀桂	370105****08682X	1,065	0.0000
3594	曹丽华	370105****232923	1,065	0.0000
3595	赵新建	370111****292325	1,049	0.0000
3596	牟冬遥	370103****103527	1,040	0.0000
3597	及勇强	370103****28253X	1,023	0.0000
3598	张秋伟	440400****184815	1,000	0.0000
3599	汪彩霞	341002****020022	1,000	0.0000
3600	范岑君	320811****070525	1,000	0.0000
3601	孙锋	310224****182214	1,000	0.0000
3602	王威	310102****074011	1,000	0.0000
3603	钟健	362101****140010	1,000	0.0000
3604	陈臻栋	440583****064602	1,000	0.0000
3605	余庆	440305****303418	1,000	0.0000
3606	韩先同	370102****084139	1,000	0.0000
3607	陈怡蕤	420682****016121	1,000	0.0000
3608	叶继军	330622****151215	1,000	0.0000

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
3609	刘卫东	330721****14721X	1,000	0.0000
3610	张海青	342522****100910	1,000	0.0000
3611	薛义和	370306****303039	1,000	0.0000
3612	刘拂洋	230803****10081X	1,000	0.0000
3613	陶安	330621****177619	1,000	0.0000
3614	叶卫保	370502****193212	1,000	0.0000
3615	林水凤	350524****270546	1,000	0.0000
3616	张孝宪	330321****240031	1,000	0.0000
3617	刘展	371323****158420	1,000	0.0000
3618	石志勇	420300****120954	1,000	0.0000
3619	童瑞京	330722****126714	1,000	0.0000
3620	徐志诚	370104****061319	1,000	0.0000
3621	刘佳	622102****109882	1,000	0.0000
3622	姚荣利	370922****152332	1,000	0.0000
3623	胡明	320402****220019	1,000	0.0000
3624	丁春花	342623****154224	1,000	0.0000
3625	曲金铭	370725****01377X	1,000	0.0000
3626	郁卫华	310230****023310	1,000	0.0000
3627	应启宏	310102****175610	1,000	0.0000
3628	刘勇	370105****140332	1,000	0.0000
3629	柯旭红	110101****014064	1,000	0.0000
3630	刘晓熙	510303****230011	1,000	0.0000
3631	徐旭华	320581****172319	1,000	0.0000
3632	高宝成	370828****055319	1,000	0.0000
3633	蔡树坤	440103****145412	1,000	0.0000
3634	杜崇庆	440111****074218	1,000	0.0000
3635	滕晓腾	370902****08123X	1,000	0.0000
3636	朱崇义	510129****26003X	1,000	0.0000
3637	杨宏伟	410403****260514	1,000	0.0000
3638	张玉生	340823****260415	1,000	0.0000
3639	杨见英	371325****20692X	1,000	0.0000
3640	虞贤明	330227****254917	1,000	0.0000
3641	邹勤树	430104****034356	1,000	0.0000
3642	任飞	370102****223339	1,000	0.0000
3643	王沁	320802****101510	1,000	0.0000
3644	刘运华	440301****114419	1,000	0.0000
3645	陈辉	420106****043694	1,000	0.0000
3646	徐世伟	232302****040420	1,000	0.0000
3647	李鹏翔	622821****050433	1,000	0.0000
3648	李碧君	512922****10014X	1,000	0.0000
3649	杨斌	371202****24001X	1,000	0.0000
3650	白伟	510725****199215	1,000	0.0000
3651	李庆芬	370111****081047	944	0.0000

序号	姓名	证件号码	持股数量(股)	持股比例 (%)
3652	童良忠	330122****15001X	903	0.0000
3653	孙百鸣	370102****160828	826	0.0000
3654	焦慧	370105****253321	763	0.0000
3655	张海涛	370103****18401X	714	0.0000
3656	纪志新	370105****211	711	0.0000
3657	刘芸	370105****230029	710	0.0000
3658	齐淑青	370105****27142X	710	0.0000
3659	戚桂荣	370105****11002X	710	0.0000
3660	李恩梁	370105****154111	660	0.0000
3661	吴霖	370102****102128	644	0.0000
3662	王钢	370105****012114	601	0.0000
3663	田晶	370103****124022	580	0.0000
3664	周永	370104****120318	526	0.0000
3665	孙淑芳	370102****13252X	466	0.0000
3666	徐琰	370102****180029	367	0.0000
3667	张国红	370104****220027	365	0.0000
3668	姜淑生	372828****191232	350	0.0000
3669	张玉臣	370104****030023	343	0.0000
3670	张兴发	370103****115055	342	0.0000
3671	刘运涛	110105****257719	223	0.0000
3672	卢茗	640102****261248	189	0.0000
3673	张忠戈	370121****19757X	33	0.0000
3674	赵鲲	370105****133351	33	0.0000