

证券代码：601665
可转债代码：113065

证券简称：齐鲁银行

公告编号：2023-060
可转债简称：齐鲁转债

齐鲁银行股份有限公司

2023 年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示

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

二、本行于 2023 年 10 月 27 日召开第九届董事会第五次会议，审议通过了 2023 年第三季度报告。会议应出席董事 13 名，实际出席董事 12 名，张华董事因公务委托葛萍董事代为出席并表决。

三、本行法定代表人及董事长郑祖刚、行长张华、首席财务官及财务部门负责人高永生保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

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

五、第三季度财务报表是否经审计

是 否

一、主要财务数据
(一) 主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度 (%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度 (%)
营业收入	3,021,330	3.30	9,097,439	8.24
净利润	941,374	17.68	2,968,153	16.01
归属于上市公司股东的净利润	930,526	17.83	2,937,254	16.22
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	889,812	16.63	2,813,826	13.39
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	23,175,099	15.91
基本每股收益 (元/股)	0.17	13.33	0.59	18.00
稀释每股收益 (元/股)	0.14	-6.67	0.47	-6.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.16	14.29	0.56	14.29
加权平均净资产收益率 (%) (年化)	10.29	提高 0.88 个百分点	11.85	提高 0.90 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%) (年化)	9.76	提高 0.73 个百分点	11.30	提高 0.57 个百分点
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年末增减变动幅度 (%)	
总资产	568,490,652	506,013,306	12.35	
归属于上市公司股东的所有者权益	37,461,037	35,302,409	6.11	

注：1、“本报告期”指本季度初至本季度末 3 个月期间，下同。

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

3、稀释每股收益比上年同期减少的原因为本行发行的可转债的稀释作用导致股数增加。

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额	年初至报告期末金额
政府奖励及补助	69,521	181,851
资产处置损失	-10,296	-12,055
久悬款项收入	198	1,421
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-3,788	-2,811
非经常性损益合计	55,635	168,406
减：所得税影响额	13,909	42,453
少数股东损益影响额 (税后)	1,012	2,525
非经常性损益净额	40,714	123,428

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

二、经营情况分析

2023 年前三季度，本行认真贯彻落实党中央、省、市关于金融服务实体经济的决策部署，践行稳健发展、转型发展、创新发展、特色发展，有序推进新三年发展规划和数字化转型战略，各项业务稳健发展，取得了良好的经营业绩。

业务规模稳健增长。报告期末，本行资产总额 5,684.91 亿元，较上年末增加 624.77 亿元，增长 12.35%；贷款总额 2,933.84 亿元，较上年末增加 361.22 亿元，增长 14.04%，占资产总额比例 51.61%，较上年末提升 0.77 个百分点。负债总额 5,307.15 亿元，较上年末增加 602.91 亿元，增长 12.82%；存款总额 4,041.15 亿元，较上年末增加 544.65 亿元，增长 15.58%，占负债总额比例 76.15%，较上年末提升 1.82 个百分点。

经营效益稳步提升。2023 年前三季度，本行实现营业收入 90.97 亿元，同比增长 8.24%，其中利息净收入 67.61 亿元，同比增长 8.24%；实现净利润 29.68 亿元，同比增长 16.01%；基本每股收益 0.59 元，同比增长 18.00%；加权平均净资产收益率（年化）11.85%，同比提高 0.90 个百分点。

资产质量平稳向好。报告期末，本行不良贷款率 1.26%，较上年末下降 0.03 个百分点；关注类贷款占比 1.45%，较上年末下降 0.26 个百分点；拨备覆盖率 313.89%，较上年末提高 32.83 个百分点；贷款拨备率 3.96%，较上年末提高 0.33 个百分点。

三、补充信息与数据

（一）主要业务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减变动幅度 (%)
资产总额	568,490,652	506,013,306	12.35
贷款总额	293,384,013	257,261,568	14.04
其中：公司贷款	202,299,382	172,580,416	17.22
个人贷款	82,855,452	74,799,178	10.77
票据贴现	8,229,179	9,881,974	-16.73
贷款损失准备	11,618,886	9,327,864	24.56
负债总额	530,715,010	470,424,121	12.82
存款总额	404,115,177	349,649,963	15.58
其中：公司存款	215,595,861	186,582,453	15.55
个人存款	188,519,316	163,067,510	15.61

注：上述“存款”、“贷款”均不包含应计利息。

(二) 补充财务指标

单位：%

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减
不良贷款率	1.26	1.29	-0.03
拨备覆盖率	313.89	281.06	32.83
拨贷比	3.96	3.63	0.33
单一最大客户贷款比率	4.23	4.43	-0.20
最大十家客户贷款比率	26.69	24.65	2.04
存贷比	72.60	73.58	-0.98
流动性比例	83.73	79.64	4.09
成本收入比	24.76	26.46	-1.70
净利差	1.73	1.87	-0.14
净息差	1.81	1.96	-0.15
资产利润率（年化）	0.74	0.77	-0.03

注：上述指标引用数据来自于本报告所披露的财务报表，并按照国家金融监督管理总局统计口径和指标定义计算，具体计算公式如下：

- (1) 不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/各项贷款×100%
- (2) 拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%
- (3) 拨贷比=贷款减值准备/各项贷款余额×100%
- (4) 单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款余额/资本净额×100%
- (5) 最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款余额/资本净额×100%
- (6) 存贷比=贷款总额/存款总额×100%，比较期指标同口径调整。原比较期指标按照2014年6月30日发布实施的《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》计算
- (7) 流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%
- (8) 成本收入比=（业务及管理费+其他业务支出）/营业收入×100%
- (9) 净利差=（利息收入/生息资产平均余额-利息支出/付息负债平均余额）×100%
净息差=利息净收入/生息资产平均余额×100%
- (10) 资产利润率（年化）=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数

(三) 资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减
核心一级资本	32,135,803	29,959,617	2,176,186
核心一级资本扣除项目	568,168	505,683	62,485
核心一级资本净额	31,567,635	29,453,934	2,113,701
其他一级资本	5,521,921	5,520,106	1,815
其他一级资本扣除项目	0	0	0
一级资本净额	37,089,556	34,974,040	2,115,516
二级资本	9,810,980	9,612,771	198,209
二级资本扣除项目	0	0	0
资本净额	46,900,536	44,586,811	2,313,725
风险加权资产总额	324,506,835	308,060,754	16,446,081
其中：信用风险加权资产	305,016,025	289,255,089	15,760,936
市场风险加权资产	1,261,378	576,233	685,145
操作风险加权资产	18,229,432	18,229,432	0

核心一级资本充足率 (%)	9.73	9.56	0.17
一级资本充足率 (%)	11.43	11.35	0.08
资本充足率 (%)	14.45	14.47	-0.02

注：上述数据和指标按照《商业银行资本管理办法（试行）》等监管规定计算。

(四) 杠杆率情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日
一级资本净额	37,089,556	36,712,637	35,975,876	34,974,040
调整后的表内外资产余额	647,223,325	632,057,362	613,508,148	594,931,276
杠杆率 (%)	5.73	5.81	5.86	5.88

注：上述数据和指标按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》要求计算。

(五) 净稳定资金比例情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日
可用的稳定资金	412,517,414	389,039,898	380,567,484
所需的稳定资金	268,721,921	256,057,617	250,683,302
净稳定资金比例 (%)	153.51	151.93	151.81

注：上述数据根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》披露。

(六) 流动性覆盖率情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日
合格优质流动性资产	85,194,632	82,836,555	82,778,704
未来30天现金净流出量	38,500,589	33,162,870	37,958,695
流动性覆盖率 (%)	221.28	249.79	218.08

注：上述数据根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》披露。

(七) 贷款五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期末		上年度末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类贷款	285,415,632	97.28	249,539,492	97.00
关注类贷款	4,266,837	1.45	4,403,294	1.71
不良贷款	3,701,544	1.26	3,318,782	1.29
次级类贷款	1,781,402	0.61	1,954,210	0.76
可疑类贷款	552,116	0.19	1,033,680	0.40
损失类贷款	1,368,026	0.47	330,892	0.13
合计	293,384,013	100.00	257,261,568	100.00

四、股东信息

单位：股

报告期末普通股股东总数	63,044	报告期末表决权恢复的 优先股股东总数（如有）	0			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股数量	持股 比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押、标记或冻结情 况	
					股份 状态	数量
澳洲联邦银行	境外法人	745,904,058	16.28	737,124,358	无	0
济南市国有资产运营有限公司	国有法人	425,139,000	9.28	422,500,000	无	0
兖矿能源集团股份有限公司	国有法人	359,576,000	7.85	357,320,000	无	0
济南城市建设投资集团有限公司	国有法人	261,331,985	5.70	259,708,785	无	0
重庆华宇集团有限公司	境内非国有法人	256,330,342	5.60	254,795,642	质押	256,330,342
济南西城置业有限公司	国有法人	183,170,000	4.00	183,170,000	无	0
济钢集团有限公司	国有法人	169,800,000	3.71	0	无	0
济南西城投资发展有限公司	国有法人	153,535,058	3.35	0	无	0
中国重型汽车集团有限公司	国有法人	129,314,059	2.82	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	118,534,834	2.59	0	无	0
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通 股的数量	股份种类及数量				
		股份种类	数量			
济钢集团有限公司	169,800,000	人民币普通股	169,800,000			
济南西城投资发展有限公司	153,535,058	人民币普通股	153,535,058			
中国重型汽车集团有限公司	129,314,059	人民币普通股	129,314,059			
香港中央结算有限公司	118,534,834	人民币普通股	118,534,834			
济南市经济开发投资有限公司	115,313,957	人民币普通股	115,313,957			
山东建邦投资管理有限公司	75,000,000	人民币普通股	75,000,000			
山东融鑫投资股份有限公司	74,000,000	人民币普通股	74,000,000			
济宁市兖州区惠民城建投资有限公司	51,280,000	人民币普通股	51,280,000			
华盛江泉集团有限公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000			
山东三利源经贸有限公司	35,000,000	人民币普通股	35,000,000			
上述股东关联关系或一致行动的说明	济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、济南市经济开发投资有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制；济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制。					

前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	济钢集团有限公司通过东兴证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票 169,625,900 股，占总股本比例 3.70%；山东融鑫投资股份有限公司通过东兴证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票 54,596,000 股，占总股本比例 1.19%。本行未知香港中央结算有限公司代理股份的持有人参与融资融券、转融通业务情况。
--------------------------------------	--

注：澳洲联邦银行持有本行 745,904,058 股，其中 8,779,700 股代理于香港中央结算有限公司名下。

五、其他提醒事项

(一) 董事、监事、高级管理人员变动情况

2023 年 8 月 11 日，本行 2023 年第三次临时股东大会选举郑祖刚、张华、葛萍、胡金良为第九届董事会执行董事，陈进忠、卫保川、王庆彬、刘宁宇、张骅月为第九届董事会独立董事，殷光伟、布若非（Michael Charles Blomfield）、赵治国、蒋宇为第九届董事会非执行董事，任期至第九届董事会届满为止。

2023 年 8 月 11 日，本行第五届职工代表大会第九次全体会议选举张晓艳、徐建国、孙建波为第九届监事会职工监事，任期至第九届监事会届满为止；同日，本行 2023 年第三次临时股东大会选举李文峰、董彦岭、李明、刘成安为第九届监事会外部监事，王鲁豫、宋锋为第九届监事会股东监事，任期至第九届监事会届满为止。

2023 年 9 月 28 日，本行第九届董事会第四次会议审议通过了《关于聘任首席信息官的议案》，同意聘任吴旭春为首席信息官，任期至第九届董事会届满为止。

(二) 发行债券情况

2023 年 7 月 24 日，本行在全国银行间债券市场发行“齐鲁银行股份有限公司 2023 年小型微型企业贷款专项金融债券”，发行规模为人民币 40 亿元，票面利率为 2.65%，债券期限为 3 年。

2023 年 9 月 8 日，本行在全国银行间债券市场发行“齐鲁银行股份有限公司 2023 年绿色金融债券”，发行规模为人民币 40 亿元，票面利率为 2.70%，债券期限为 3 年。

(三) 可转换公司债券变动情况

截至 2023 年 9 月 30 日，累计共有人民币 785,000 元“齐鲁转债”转为本行 A 股普通股股票，累计转股股数为 138,950 股，本行普通股股份总额增至 4,580,972,284 股。

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

六、季度财务报表
合并资产负债表
 2023 年 9 月 30 日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	34,482,960	37,935,349
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	3,255,076	2,272,007
贵金属		
拆出资金	1,740,975	1,870,956
衍生金融资产	149,344	252,293
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	6,145,745	3,103,541
持有待售资产		
发放贷款和垫款	282,846,450	248,913,805
金融投资：		
交易性金融资产	34,025,516	29,358,124
债权投资	116,535,921	108,954,323
其他债权投资	80,363,514	65,052,936
其他权益工具投资	8,535	8,535
长期股权投资	1,706,091	1,593,563
投资性房地产		
固定资产	1,923,406	1,957,445
在建工程	47,494	39,315
使用权资产	636,452	584,122
无形资产	18,541	27,786
商誉		
递延所得税资产	3,733,005	3,447,764
长期待摊费用	161,645	126,571
其他资产	709,982	514,871
资产总计	568,490,652	506,013,306
负债：		
短期借款		
向中央银行借款	38,533,291	34,695,248
同业及其他金融机构存放款项	8,113,204	9,795,342
拆入资金	2,555,910	3,216,328
交易性金融负债		

衍生金融负债	161,072	275,083
卖出回购金融资产款	21,135,139	18,673,127
吸收存款	413,456,272	357,426,230
应付职工薪酬	1,278,968	1,184,517
应交税费	678,837	866,159
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	405,389	421,909
长期借款		
应付债券	42,566,341	42,796,661
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	598,682	523,895
递延所得税负债		
其他负债	1,231,905	549,622
负债合计	530,715,010	470,424,121
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	4,580,972	4,580,833
其他权益工具	6,248,832	6,248,906
其中：优先股		
永续债	5,499,245	5,499,245
可转债权益部分	749,587	749,661
资本公积	8,306,128	8,305,471
减：库存股		
其他综合收益	726,107	398,399
盈余公积	2,288,241	2,288,241
一般风险准备	5,995,042	5,995,042
未分配利润	9,315,715	7,485,517
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	37,461,037	35,302,409
少数股东权益	314,605	286,776
所有者权益（或股东权益）合计	37,775,642	35,589,185
负债和所有者权益（或股东权益）总计	568,490,652	506,013,306

法定代表人及董事长：郑祖刚

行长：张华

首席财务官及财务部门负责人：高永生

合并利润表
2023 年 1—9 月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023 年前三季度 (1-9 月)	2022 年前三季度 (1-9 月)
一、营业总收入	9,097,439	8,404,849
利息净收入	6,761,114	6,246,431
利息收入	14,607,905	13,224,950
利息支出	7,846,791	6,978,519
手续费及佣金净收入	893,866	1,144,458
手续费及佣金收入	990,008	1,215,387
手续费及佣金支出	96,142	70,929
投资收益（损失以“-”号填列）	1,073,198	705,945
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	129,124	86,204
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	77,051	
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	176,488	54,891
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	146,811	177,003
汇兑收益（损失以“-”号填列）	51,805	77,532
其他业务收入	6,212	2,905
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-12,055	-4,316
二、营业总支出	6,006,060	5,717,877
税金及附加	93,650	86,094
业务及管理费	2,249,109	2,139,580
信用减值损失	3,554,932	3,487,928
其他资产减值损失	105,192	
其他业务成本	3,177	4,275
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	3,091,379	2,686,972
加：营业外收入	11,120	18,447
减：营业外支出	5,813	2,295
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	3,096,686	2,703,124
减：所得税费用	128,533	144,523
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	2,968,153	2,558,601
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	2,968,153	2,558,601
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		

1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	2,937,254	2,527,345
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	30,899	31,256
六、其他综合收益的税后净额	327,708	-76,608
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	327,708	-76,608
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-1,018	-691
1. 重新计量设定受益计划变动额	-1,018	-691
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	328,726	-75,917
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	5,866	3,056
2. 其他债权投资公允价值变动	208,674	113,519
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用损失准备	114,186	-192,492
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	3,295,861	2,481,993
归属于母公司所有者的综合收益总额	3,264,962	2,450,737
归属于少数股东的综合收益总额	30,899	31,256
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.59	0.50
（二）稀释每股收益(元/股)	0.47	0.50

法定代表人及董事长：郑祖刚

行长：张华

首席财务官及财务部门负责人：高永生

合并现金流量表

2023 年 1—9 月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023年前三季度 (1-9月)	2022年前三季度 (1-9月)
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	52,770,053	39,905,223
向中央银行借款净增加额	3,847,999	8,359,549
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	13,641,831	14,748,734
拆入资金净增加额		1,765,249
拆出资金净减少额	400,000	
回购业务资金净增加额	2,461,800	5,731,897
收到其他与经营活动有关的现金	920,901	321,493
经营活动现金流入小计	74,042,584	70,832,145
客户贷款及垫款净增加额	37,124,880	38,667,302
存放中央银行和同业款项净增加额	1,830,343	2,226,260
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
为交易目的而持有的金融负债净减少额		29,356
拆入资金净减少额	660,384	
拆出资金净增加额		85,000
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	5,467,349	4,529,906
支付给职工及为职工支付的现金	1,240,152	1,033,939
支付的各项税费	1,489,993	1,521,739
支付其他与经营活动有关的现金	3,054,384	2,745,405
经营活动现金流出小计	50,867,485	50,838,907
经营活动产生的现金流量净额	23,175,099	19,993,238
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	76,309,083	66,793,608
取得投资收益收到的现金	634,670	384,444
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	348	188
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	76,944,101	67,178,240
投资支付的现金	98,600,926	88,948,135
购建固定资产、无形资产和其他长期	193,629	117,485

资产支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	98,794,555	89,065,620
投资活动产生的现金流量净额	-21,850,454	-21,887,380
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	27,229,344	26,913,489
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	27,229,344	26,913,489
偿还债务支付的现金	28,040,000	28,990,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,409,013	1,549,325
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	102,104	94,960
筹资活动现金流出小计	29,551,117	30,634,285
筹资活动产生的现金流量净额	-2,321,773	-3,720,796
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-2,506	83,664
五、现金及现金等价物净增加额	-999,634	-5,531,274
加：期初现金及现金等价物余额	17,928,347	19,175,616
六、期末现金及现金等价物余额	16,928,713	13,644,342

法定代表人及董事长：郑祖刚 行长：张华 首席财务官及财务部门负责人：高永生

母公司资产负债表

2023 年 9 月 30 日

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型: 未经审计

项目	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	33,137,228	36,618,568
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	3,294,587	2,458,514
贵金属		
拆出资金	1,740,975	1,870,956
衍生金融资产	149,344	252,293
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	6,145,745	3,103,541
持有待售资产		
发放贷款和垫款	271,830,490	239,149,534
金融投资:		
交易性金融资产	34,025,516	29,358,124
债权投资	116,535,921	108,954,323
其他债权投资	80,363,514	65,052,936
其他权益工具投资	8,535	8,535
长期股权投资	2,415,994	2,303,467
投资性房地产		
固定资产	1,893,057	1,925,560
在建工程	39,840	36,482
使用权资产	583,641	546,734
无形资产	18,444	27,698
商誉		
递延所得税资产	3,692,411	3,409,524
长期待摊费用	151,117	111,445
其他资产	694,020	495,780
资产总计	556,720,379	495,684,014
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	38,264,914	34,355,494
同业及其他金融机构存放款项	11,134,889	12,260,704
拆入资金	2,555,910	3,216,328
交易性金融负债		
衍生金融负债	161,072	275,083

卖出回购金融资产款	21,135,139	18,673,127
吸收存款	399,875,828	345,758,148
应付职工薪酬	1,260,356	1,166,038
应交税费	657,211	836,905
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	405,053	421,217
长期借款		
应付债券	42,566,341	42,796,661
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	547,191	487,934
递延所得税负债		
其他负债	1,211,689	529,220
负债合计	519,775,593	460,776,859
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	4,580,972	4,580,833
其他权益工具	6,248,832	6,248,906
其中：优先股		
永续债	5,499,245	5,499,245
可转债权益部分	749,587	749,661
资本公积	8,305,401	8,304,744
减：库存股		
其他综合收益	726,107	398,399
盈余公积	2,288,241	2,288,241
一般风险准备	5,901,779	5,901,779
未分配利润	8,893,454	7,184,253
所有者权益（或股东权益）合计	36,944,786	34,907,155
负债和所有者权益（或股东权益）总计	556,720,379	495,684,014

法定代表人及董事长：郑祖刚

行长：张华

首席财务官及财务部门负责人：高永生

母公司利润表
2023 年 1—9 月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023 年前三季度 (1-9 月)	2022 年前三季度 (1-9 月)
一、营业总收入	8,669,609	8,004,561
利息净收入	6,344,707	5,852,269
利息收入	13,998,454	12,662,254
利息支出	7,653,747	6,809,985
手续费及佣金净收入	895,578	1,147,298
手续费及佣金收入	989,678	1,215,073
手续费及佣金支出	94,100	67,775
投资收益（损失以“-”号填列）	1,075,331	709,358
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	129,124	86,204
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	77,051	
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	161,261	42,525
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	146,811	177,003
汇兑收益（损失以“-”号填列）	51,805	77,532
其他业务收入	6,169	2,892
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-12,053	-4,316
二、营业总支出	5,777,297	5,502,199
税金及附加	92,075	84,708
业务及管理费	2,075,086	1,975,835
信用减值损失	3,507,179	3,437,779
其他资产减值损失	100,000	
其他业务成本	2,957	3,877
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,892,312	2,502,362
加：营业外收入	10,510	16,969
减：营业外支出	5,117	1,981
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,897,705	2,517,350
减：所得税费用	81,448	102,203
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	2,816,257	2,415,147
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	2,816,257	2,415,147
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	327,708	-76,608
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-1,018	-691
1.重新计量设定受益计划变动额	-1,018	-691
2.权益法下不能转损益的其他综合收		

益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	328,726	-75,917
1.权益法下可转损益的其他综合收益	5,866	3,056
2.其他债权投资公允价值变动	208,674	113,519
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备	114,186	-192,492
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	3,143,965	2,338,539

法定代表人及董事长：郑祖刚

行长：张华

首席财务官及财务部门负责人：高永生

母公司现金流量表

2023 年 1—9 月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023年前三季度 (1-9月)	2022年前三季度 (1-9月)
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	51,475,778	38,429,243
向中央银行借款净增加额	3,919,324	8,562,686
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	13,027,806	14,174,427
拆入资金净增加额		1,765,249
拆出资金净减少额	400,000	
回购业务资金净增加额	2,461,800	5,731,897
收到其他与经营活动有关的现金	903,418	299,953
经营活动现金流入小计	72,188,126	68,963,455
客户贷款及垫款净增加额	35,820,163	36,788,273
存放中央银行和同业款项净增加额	1,722,931	2,281,977
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
为交易目的而持有的金融负债净减少额		29,356
拆入资金净减少额	660,384	
拆出资金净增加额		85,000
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	5,335,232	4,422,217
支付给职工及为职工支付的现金	1,134,892	943,432
支付的各项税费	1,471,380	1,446,338
支付其他与经营活动有关的现金	2,957,755	2,689,561
经营活动现金流出小计	49,102,737	48,686,154
经营活动产生的现金流量净额	23,085,389	20,277,301
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	76,309,083	66,793,608
取得投资收益收到的现金	634,670	387,857
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,117	188
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	76,944,870	67,181,653
投资支付的现金	98,600,926	88,948,135
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	183,731	105,861
支付其他与投资活动有关的现金		

投资活动现金流出小计	98,784,657	89,053,996
投资活动产生的现金流量净额	-21,839,787	-21,872,343
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	27,229,344	26,913,489
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	27,229,344	26,913,489
偿还债务支付的现金	28,040,000	28,990,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,403,810	1,544,413
支付其他与筹资活动有关的现金	92,169	88,526
筹资活动现金流出小计	29,535,979	30,622,939
筹资活动产生的现金流量净额	-2,306,635	-3,709,450
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-2,506	83,664
五、现金及现金等价物净增加额	-1,063,539	-5,220,828
加：期初现金及现金等价物余额	17,099,232	18,320,927
六、期末现金及现金等价物余额	16,035,693	13,100,099

法定代表人及董事长：郑祖刚 行长：张华 首席财务官及财务部门负责人：高永生

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司董事会
 2023 年 10 月 27 日