



齐鲁银行
QILU BANK

齐鲁银行股份有限公司
2024 年半年度报告摘要

(股票代码: 601665)

第一节 重要提示

一、本半年度报告摘要来自齐鲁银行股份有限公司（以下简称“本行”或“公司”）2024年半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）仔细阅读半年度报告全文。

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

三、本行于2024年8月23日召开第九届董事会第九次会议，审议通过了2024年半年度报告及其摘要。会议应出席董事12名，实际出席董事11名，布若非（Michael Charles Blomfield）董事因公务委托殷光伟董事代为出席并表决。

四、本半年度报告未经审计，已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

五、根据2023年度股东大会授权，本行董事会将适时确定2024年中期利润分配相关事宜。

第二节 公司基本情况

1 公司简介

证券种类	上市交易所	简称	代码
普通股	上海证券交易所	齐鲁银行	601665
可转换公司债券	上海证券交易所	齐鲁转债	113065

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

2 主要财务数据

2.1 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2024年1-6月	2023年1-6月	本期比上年 同期增减 (%)	2022年1-6月
营业收入	6,412,222	6,076,109	5.53	5,479,930
利润总额	2,405,008	2,071,682	16.09	1,847,801
净利润	2,345,623	2,026,779	15.73	1,758,690
归属于上市公司股东的净利润	2,347,397	2,006,728	16.98	1,737,610
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,291,326	1,924,014	19.09	1,718,694
经营活动产生的现金流量净额	7,245,543	20,075,796	-63.91	14,220,990
主要会计数据	2024年6月末	2023年末	本期末比上 年度末增减 (%)	2022年末
资产总额	647,543,775	604,815,988	7.06	506,013,306
贷款总额	326,638,838	300,193,113	8.81	257,261,568
其中：公司贷款	230,521,247	208,023,632	10.81	172,580,416
个人贷款	86,613,961	83,710,371	3.47	74,799,178
票据贴现	9,503,630	8,459,110	12.35	9,881,974
贷款损失准备	12,539,697	11,488,009	9.15	9,327,864
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备	453,681	446,640	1.58	335,671
负债总额	603,296,335	562,992,498	7.16	470,424,121
存款总额	423,152,970	398,077,423	6.30	349,649,963
其中：公司存款	215,966,088	203,257,221	6.25	186,582,453
个人存款	207,186,882	194,820,202	6.35	163,067,510
股东权益	44,247,440	41,823,490	5.80	35,589,185
归属于上市公司股东的净资产	43,980,072	41,554,348	5.84	35,302,409
归属于上市公司普通股股东的净资产	35,861,912	33,370,935	7.46	29,053,503
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	7.42	7.09	4.65	6.34

注：贷款总额、存款总额均不包含应计利息。

2.2 主要财务指标

主要财务指标	2024年1-6月	2023年1-6月	本期比上年 同期增减 (%)	2022年1-6月
基本每股收益(元/股)	0.46	0.41	12.20	0.35
稀释每股收益(元/股)	0.38	0.37	2.70	0.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.45	0.39	15.38	0.35
加权平均净资产收益率(%) (年化)	12.66	12.63	提高0.03个 百分点	11.83
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) (年化)	12.34	12.07	提高0.27个 百分点	11.69
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	1.50	4.38	-65.75	3.10

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

2.3 补充财务指标

单位：%

补充财务指标	2024年6月末	2023年末	本期末比上年 度末增减	2022年末
不良贷款率	1.24	1.26	-0.02	1.29
拨备覆盖率	309.25	303.58	5.67	281.06
拨贷比	3.84	3.83	0.01	3.63
存贷比	77.19	75.41	1.78	73.58
流动性比例	97.79	93.95	3.84	79.64
单一最大客户贷款比率	3.97	3.85	0.12	4.43
最大十家客户贷款比率	30.30	26.33	3.97	24.65
正常类贷款迁徙率	0.82	0.86	-0.04	1.18
关注类贷款迁徙率	50.46	43.89	6.57	34.09
次级类贷款迁徙率	88.86	69.29	19.57	48.49
可疑类贷款迁徙率	118.52	64.60	53.92	27.48
成本收入比	24.86	26.42	-1.56	26.46
净利差	1.47	1.66	-0.19	1.87
净息差	1.54	1.74	-0.20	1.96
资产利润率(年化)	0.75	0.77	-0.02	0.77

注：上述指标引用数据来自于本报告所披露的财务报表及有关附注，并按照金融监管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) 存贷比=贷款总额/存款总额×100%
- (5) 流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%
- (6) 单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款余额/资本净额×100%
- (7) 最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款余额/资本净额×100%
- (8) 迁徙率指标按照《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》(银保监发〔2022〕2号)的规定计算。

正常类贷款迁徙率=（年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额）/年初正常类贷款余额×100%×折年系数

关注类贷款迁徙率=（年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额）/年初关注类贷款余额×100%×折年系数

次级类贷款迁徙率=（年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额）/年初次级类贷款余额×100%×折年系数

可疑类贷款迁徙率=（年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额）/年初可疑类贷款余额×100%×折年系数

（9）成本收入比=（业务及管理费+其他业务支出）/营业收入×100%

（10）净利差=（利息收入/生息资产平均余额-利息支出/付息负债平均余额）×100%

净息差=利息净收入/生息资产平均余额×100%

（11）资产利润率（年化）=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数

2.4 资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月末	2023年末	本期末比上年 度末增减	2022年末
核心一级资本	35,994,152	34,220,729	1,773,423	29,959,617
核心一级资本扣除项目	223,710	314,518	-90,808	505,683
核心一级资本净额	35,770,442	33,906,211	1,864,231	29,453,934
其他一级资本	8,135,791	7,521,095	614,696	5,520,106
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	43,906,233	41,427,306	2,478,927	34,974,040
二级资本	10,117,547	9,901,386	216,161	9,612,771
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	54,023,780	51,328,692	2,695,088	44,586,811
风险加权资产总额	349,712,286	333,757,084	15,955,202	308,060,754
其中：信用风险加权资产	330,664,931	312,434,776	18,230,155	289,255,089
市场风险加权资产	1,396,159	583,216	812,943	576,233
操作风险加权资产	17,651,196	20,739,092	-3,087,896	18,229,432
核心一级资本充足率（%）	10.23	10.16	0.07	9.56
一级资本充足率（%）	12.55	12.41	0.14	11.35
资本充足率（%）	15.45	15.38	0.07	14.47

注：（1）上表中 2024 年 6 月末数据按照金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定计算，2022 年末、2023 年末数据按照原中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算。

（2）《齐鲁银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱信息披露报告》请查阅本行网站（www.qilbchina.com）今日齐鲁--投资者关系--监管资本栏目。

3 经营情况的讨论与分析

2024 年上半年，本行积极贯彻落实党的二十大、中央经济工作会议和中央金融工作会议精神，主动融入地方经济发展大局，坚持“稳中求进、以进促稳、创新求变、转型突破”的工作基调，加快推进转型创新，夯实发展基础，实现规模、效益、质量均衡协调发展。

资产负债稳健增长。立足主责主业，持续加大对实体经济的信贷支持力度，报告期末，资产总额 6,475.44 亿元，较上年末增长 7.06%；贷款总额 3,266.39 亿元，较上年末增长 8.81%，占资产总额

比例 50.44%，较上年末提升 0.81 个百分点。聚焦金融“五篇大文章”，科创、绿色、普惠贷款增速分别达到 31.84%、43.84%、9.44%，均高于贷款平均增速。负债总额 6,032.96 亿元，较上年末增长 7.16%；存款总额 4,231.53 亿元，较上年末增长 6.30%，占负债总额比例 70.14%，保持较高水平。

经营效益稳步提升。深耕客群经营，提升客户综合服务能力，多渠道拓宽盈利来源。报告期内，实现营业收入 64.12 亿元，同比增长 5.53%，其中非息收入 20.11 亿元，同比增长 27.51%；实现净利润 23.46 亿元，同比增长 15.73%。加权平均净资产收益率 12.66%，较上年同期提高 0.03 个百分点；成本收入比 24.86%，较上年下降 1.56 个百分点，降本增效成效显现。

资产质量持续改善。树牢全面风险管理理念，坚持审慎经营，加强重点领域风险管控，资产质量指标平稳向好。报告期末，不良贷款率 1.24%，较上年末下降 0.02 个百分点；关注类贷款占比 1.14%，较上年末下降 0.24 个百分点；拨备覆盖率 309.25%，较上年末提高 5.67 个百分点；拨贷比 3.84%，较上年末提高 0.01 个百分点。

4 普通股股东情况

4.1 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	51,557
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

4.2 截至报告期末前十名股东持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
澳洲联邦银行	0	745,904,058	15.43	0	无	0	境外法人
济南市国有资产运营有限公司	+35,877,636	505,239,768	10.45	0	无	0	国有法人
兖矿能源集团股份有限公司	0	362,150,900	7.49	0	无	0	国有法人
济南城市建设投资集团有限公司	+1,880,100	345,808,077	7.15	0	无	0	国有法人
重庆华宇集团有限公司	+1,806,700	258,137,042	5.34	0	质押 标记 冻结	229,977,042 224,977,042 28,160,000	境内非国有法人
济南西城置业有限公司	+36,673,587	219,843,587	4.55	0	无	0	国有法人
济南西城投资发展有限公司	+57,315,481	210,850,539	4.36	0	无	0	国有法人
济钢集团有限公司	0	169,800,000	3.51	0	无	0	国有法人
中国重型汽车集团有限公司	0	129,314,059	2.67	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	+17,088,065	117,855,240	2.44	0	无	0	其他

前十名股东中回购专户情况说明	无。
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无。
上述股东关联关系或一致行动的说明	济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制；济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。
前十名股东参与转融通业务出借股份情况的说明	前十名股东期初和期末转融通出借且尚未归还的本行普通股股份数量均为 0 股，未因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化。

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。

4.3 控股股东或实际控制人变更情况

本行不存在控股股东或实际控制人。

5 债券情况

5.1 可转换公司债券

5.1.1 可转换公司债券发行情况

经本行董事会、股东大会审议通过，并经原山东银保监局和中国证监会核准，本行于 2022 年 12 月 5 日完成 A 股可转换公司债券发行工作，募集资金总额为 80 亿元，扣除不含税发行费用后募集资金净额为人民币 79.95 亿元。2022 年 12 月 19 日，上述 A 股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌交易，简称“齐鲁转债”，代码 113065。相关情况详见本行在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的相关公告。

债券简称	齐鲁转债
债券代码	113065
发行日期	2022 年 11 月 29 日
到期日期	2028 年 11 月 28 日
发行价格	100 元
票面利率	第一年 0.20%，第二年 0.40%，第三年 1.00%，第四年 1.60%，第五年 2.40%，第六年 3.00%。
发行数量	8,000 万张
上市日期	2022 年 12 月 19 日
转股起止日期	2023 年 6 月 5 日至 2028 年 11 月 28 日

5.1.2 报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	齐鲁转债
期末转债持有人数	103,886
本公司转债的担保人	无

前十名转债持有人情况

可转换公司债券持有人名称	期末持债数量 (元)	持有比例 (%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银河证券股份有限公司)	897,000,000	13.58
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	731,247,000	11.07
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	408,537,000	6.19
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	236,012,000	3.57
易方达颐天配置混合型养老金产品-中国工商银行股份有限公司	205,471,000	3.11
招商银行股份有限公司-富兰克林国海恒瑞债券型证券投资基金	133,272,000	2.02
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	129,258,000	1.96
中国建设银行股份有限公司-易方达双债增强债券型证券投资基金	112,419,000	1.70
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	106,850,000	1.62
上海浦东发展银行股份有限公司-易方达裕祥回报债券型证券投资基金	103,099,000	1.56

5.1.3 报告期转债变动情况

单位:元 币种:人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
齐鲁转债	7,301,091,000	696,348,000	—	—	6,604,743,000

5.1.4 报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	齐鲁转债
报告期转股额 (元)	696,348,000
报告期转股数 (股)	126,839,333
累计转股数 (股)	254,141,116
累计转股数占转股前公司已发行股份总数 (%)	5.55
尚未转股额 (元)	6,604,743,000
未转股转债占转债发行总量比例 (%)	82.56

5.1.5 转股价格历次调整情况

单位:元 币种:人民币

可转换公司债券名称	齐鲁转债			
最新转股价格	5.27			
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2023-02-06	5.68	2023-02-04	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	2023 年第一次临时股东大会审议通过《关于向下修正 A 股可转换公司债券转股价格的议案》
2023-07-10	5.49	2023-07-04		根据 2022 年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格
2024-07-05	5.27	2024-06-28		根据 2023 年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格

5.2 本行已发行且存续的其他债券情况

截至报告期末，本行已发行且存续的其他债券情况如下：

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券余额 (亿元)	票面利率
齐鲁银行股份有限公司 2019 年二级资本债券	19 齐鲁银行二级	1920065	2019 年 11 月 1 日	2019 年 11 月 5 日	2029 年 11 月 5 日	20	4.68%
齐鲁银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	20 齐鲁银行永续债	2020054	2020 年 9 月 10 日	2020 年 9 月 14 日	-	30	前 5 年票面利率 4.50%，每 5 年调整一次
齐鲁银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	21 齐鲁银行永续债	2120022	2021 年 3 月 29 日	2021 年 3 月 31 日	-	25	前 5 年票面利率 4.80%，每 5 年调整一次
齐鲁银行股份有限公司 2021 年二级资本债券（第一期）	21 齐鲁银行二级 01	2120080	2021 年 9 月 10 日	2021 年 9 月 14 日	2031 年 9 月 14 日	40	4.18%
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	23 齐鲁银行小微债 01	2320035	2023 年 7 月 24 日	2023 年 7 月 26 日	2026 年 7 月 26 日	40	2.65%
齐鲁银行股份有限公司 2023 年绿色金融债券	23 齐鲁银行绿债 01	222380007	2023 年 9 月 8 日	2023 年 9 月 12 日	2026 年 9 月 12 日	40	2.70%
齐鲁银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券（第一期）	23 齐鲁银行永续债 01	242380034	2023 年 12 月 7 日	2023 年 12 月 11 日	-	20	前 5 年票面利率 3.70%，每 5 年调整一次

齐鲁银行股份有限公司董事会

2024 年 8 月 23 日