



齐鲁银行  
QILU BANK

# 2023年年度报告

齐鲁银行股份有限公司



证券代码：601665 | 证券简称：齐鲁银行

# 目录

重要提示	P02
董事长致辞	P03
行长致辞	P04
释义	P05
备查文件目录	P05

## 01

第一节 公司简介和主要财务指标	P06
--------------------	-----

## 02

第二节 管理层讨论与分析	P15
-----------------	-----

## 03

第三节 公司治理	P48
-------------	-----

## 04

第四节 环境与社会责任	P76
----------------	-----

## 05

第五节 重要事项	P80
-------------	-----

## 06

第六节 普通股股份变动及股东情况	P89
---------------------	-----

## 07

第七节 可转换公司债券情况	P98
------------------	-----

## 08

第八节 财务报告	P101
-------------	------



## 重要提示

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

二、本行于 2024 年 4 月 25 日召开第九届董事会第七次会议，审议通过了 2023 年年度报告及其摘要。本行全体董事出席董事会会议。

三、本行 2023 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本行法定代表人及董事长郑祖刚、行长张华、首席财务官及财务部门负责人高永生保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

### 五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向权益分派股权登记日登记在册的全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 2.20 元（含税）。

上述预案尚待本行 2023 年度股东大会审议。

### 六、前瞻性陈述的风险声明

本年度报告涉及未来计划、发展战略等前瞻性陈述，该计划不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本行不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、本行不存在半数以上董事无法保证本行所披露年度报告的真实性、准确性和完整性的情况。

### 十、重大风险提示

本行不存在可预见的重大风险。本行经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，本行已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见本年度报告“第三节 管理层讨论与分析”中的有关内容。

### 十一、其他

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

## 董事长致辞

星霜荏苒，居诸不息。2023 年是全面贯彻党的二十大精神开局之年，也是齐鲁银行实施新三年发展规划的元年。齐鲁银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实党中央决策部署，牢牢把握高质量发展主线，聚焦主责主业，深化改革创新，厚植核心竞争优势，各项工作取得积极成效。

**我们以创业者的智慧和勇气，积极求索、砥砺前行，高质量发展迈出了崭新步伐。**新一届班子守正创新、接力长跑，构建新时期兴行治行战略体系，开展强党建、强总行、强服务、强管理、强队伍等一系列强行建设，谋长远之势、行长久之策、建久安之基。截至 2023 年末，齐鲁银行资产规模突破 6,000 亿元，净利润增长 18%，ROE 提高 0.98 个百分点，不良贷款率、拨备覆盖率等指标持续改善，连续多年保持国内主体信用评级 AAA 最高等级、山东省地方金融企业绩效评价优秀等级，连续两年入围英国《银行家》全球银行 300 强。

**我们以支持地方经济发展为着力点，向实而行、步履不停，让金融活水流向社会所需。**心怀“国之大者”，勇担“责之重者”，与地方经济发展同频共进，形成“一体三翼”发展路径，打造区域协调发展新格局。围绕国家战略导向和省市发展大局，积极落实稳增长政策措施，持续加大绿色、涉农、普惠、科技等重点领域金融支持。完善绿色金融服务体系，绿色贷款增长 44%，获评山东省银行业协会 ESG 评价 A 类行。坚定走城乡融合发展道路，深入开展“一县一品”工程，扎实推进乡村振兴，县域贷款增长 26%；增强普惠业务线上线下联动，加快普惠金融服务与产业场景融合，普惠贷款占比超 21%。成立科创金融专营机构，不断完善科技金融供给，服务“专精特新”企业户数和科技金融授信总量居山东省金融机构前列。

**我们以增进民生福祉为己任，以民为尊、热忱服务，更好满足人民群众对美好生活的向往。**坚持“以客户为中心”的服务理念，打造零售金融特色优势，深耕社保、儿童、养老、新市民等特色客群，零售客户达到 720 余万户，“市民银行”定位进一步夯实。深入实施大财富战略，加强客户分层分类管理，优化产品组合，开展特色化养老理财服务，以客户生命周期为轴线，满足客户多样化财富需求，个人金融资产突破 2,600 亿元，增长 20%。积极贯彻国家稳房市政策部署，全力满足居民合理购房需求，持续优化消费金融业务策略，个人消费贷款增量同比翻番。

**我们以数字化转型为核心驱动力，革故鼎新、乘势而进，不断塑造发展新动能新优势。**主动顺应数字科技发展趋势，加快金融科技全面应用，推动前中后台、线上线下一体化协同，驱动流程优化、精细管理、基层减负。健全数据治理机制，完善数据标准 8,000 余个，深化数据融合应用，持续提高数据质量，以数字赋能提升金融服务能力。加大科技投入力度，强化科技队伍建设，加速推进业技融合，积极探索智能化布局，经营发展活力进一步释放，“泉心权益”平台触客 4,500 万人次，线上普惠贷款增长 40%。

2024 年是中华人民共和国成立 75 周年，是实施“十四五”规划的攻坚之年。我们将深入贯彻落实党的二十大精神、中央经济工作会议和中央金融工作会议精神，积极践行中国特色金融文化，围绕“稳中求进、以进促稳、创新求变、转型突破”总基调，保持战略定力，抓实强基固本，强化创新驱动，扎实做好金融“五篇大文章”，统筹发展与安全，以自身发展的稳定性、成长性来应对外部不确定性，以更加优异的成绩回报广大股东、客户和社会各界的信任与支持！

## 行长致辞

2023 年，本行经营管理工作在行党委和董事会的坚强领导下，紧紧围绕中央决策部署和省市工作安排，直面外部复杂形势，巩固基本盘、布局新赛道，推动稳健发展、转型发展、创新发展、特色发展，向广大投资者交出一份有诚意、有内涵、有价值的答卷。

**一年来，我们围绕“五篇大文章”，做实主责主业。**统筹推进科技金融深化、绿色金融扩量、普惠金融提质、养老金融优化、数字金融加速等系列行动。成立科技金融专营机构，启动“库、链、圈”三大基础性工程建设，服务专精特新企业户数居当地市场首位。绿色贷款增长 44%，获评山东省银行业协会 ESG 评价 A 类行。普惠贷款占比超过 21%，余额在省内法人银行机构中长期位居前列。个人存款在当地市场份额排名居首，是省内代收代缴业务种类最全的银行之一。出台养老金融行动方案，老年人大学合作办学 40 余所，50 岁以上客户金融资产占比达 63%。与浪潮、华为等科技企业建立跨业合作，构建数字化供应链金融体系，助力新质生产力加速形成。

**一年来，我们精细调整结构，提升发展质量。**新增政府类业务资质五十余项，在工资代发、社保卡发行等领域重点发力，盘活用好央行、同业等资金渠道，合理控制负债成本。坚持“勤俭办事业”原则，大力推行集中采购和绿色节能运营，全行成本收入比处于行业较低水平。引导信贷资金投向实体经济，普惠贷款继续实现“两增”，绿色、科创贷款增速高于全行平均，全行息差保持相对稳定。设立交易银行部，强化产品组合应用，提升客户粘性；积极开展承销、代销、分销、撮合等轻资本业务，财富管理产品货架持续丰富，非息收入增长 23.53%。在开源节流双重措施带动下，营收同比增长 8.03%，加权平均净资产收益率较上一年度提高 0.98 个百分点，投资回报日益彰显。

**一年来，我们坚持稳中求进，守牢风险底线。**紧跟监管导向及行业政策，实施信贷结构优化三年行动，依托科技赋能强化风险全流程管控，严格落实金融资产风险分类新规，全行不良贷款率 1.26%、拨备覆盖率 303.58%，主要资产质量指标连续 5 年逐季改善。常态化开展高管合规宣讲、合规案例大赛等活动，统筹推进中国特色金融文化、清廉金融文化和合规文化建设。持续强化反电诈、防非、反洗钱履职能力，堵截假印章、假存单、假证照等风险事件 732 起，堵截电诈汇款 41 起，有效避免客户资金损失。近年来，全行未发生重大风险事件、重大负面舆情和案件风险，为经营发展营造了良好环境。

**一年来，我们勇于自我加压，加快转型步伐。**主动拥抱数字化变革，围绕“数据驱动、创新赋能、智慧经营的数智银行”建设目标，推行“专家+管家”PMO 管理模式。以“前中后台协同、线上线下协同、柜面厅堂协同”为目标，推动产品业务模式、风险管控能力、客户服务水平全面迭代升级。按照“统一采集、统一标准、统一加工、共享服务”的原则推进湖仓一体项目群建设，打造坚实的数据底座。坚定推行组织架构改革，紧跟省市发展战略，出台济南都市圈、青烟威地区、鲁中地区“一体三翼”发展规划；深入实施城乡联动战略，县域网点占比突破 40%，创新推出“辣椒贷”“黄瓜贷”等县域特色金融产品 70 余款。以“齐鲁”之名，服务于中国式现代化山东实践。

千帆竞发，勇进者胜。面对行业趋势性变化，市场、监管对商业银行有了新的期待和要求。齐鲁银行将以党的二十大精神和中央金融工作会议要求为指引，坚守初心本源，推动创新变革，与广大客户、投资者携手同行，共同书写高质量发展新篇章。

## 释义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

释义项目	释义
本行、公司、本公司、本集团	齐鲁银行股份有限公司
章程、公司章程	齐鲁银行股份有限公司章程
中央银行、央行	中国人民银行
金融监管总局	国家金融监督管理总局
原中国银保监会、原中国银监会	原中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	中国证券监督管理委员会
原山东银保监局	原中国银行保险监督管理委员会山东监管局
元	人民币元

注：本报告若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

## 备查文件目录

- （一）载有本行董事长签章的年度报告正本。
- （二）载有本行法定代表人及董事长、行长、首席财务官及财务部门负责人签名并盖章的财务报表。
- （三）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- （四）报告期内本行公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿。

---

第一节

公司简介和主要财务指标

---

01



## 一、公司信息

中文名称	齐鲁银行股份有限公司
中文简称	齐鲁银行
英文名称	QILU BANK CO., LTD.
英文名称缩写	QLB
法定代表人	郑祖刚
统一社会信用代码	91370000264352296L
金融许可证机构编码	B0169H237010001
客服和投诉电话	4006096588

## 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	胡金良	张贝旎
联系地址	山东省济南市历下区经十路 10817 号	山东省济南市历下区经十路 10817 号
电话	0531-86075850	0531-86075850
传真	0531-86923511	0531-86923511
电子信箱	ir@qlbchina.com	ir@qlbchina.com

## 三、基本情况简介

公司注册地址	山东省济南市历下区经十路10817号
公司注册地址的历史变更情况	2006年11月15日，本行注册地址由“济南市泺源大街61号”变更为“济南市市中区顺河街176号”；2021年7月26日，本行注册地址由“济南市市中区顺河街176号”变更为“山东省济南市历下区经十路10817号”。
公司办公地址	山东省济南市历下区经十路10817号
公司办公地址的邮政编码	250014
公司网址	www.qlbchina.com
电子信箱	ir@qlbchina.com

## 四、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》（www.cs.com.cn） 《上海证券报》（www.cnstock.com） 《证券时报》（www.stcn.com） 《证券日报》（www.zqrb.cn）
公司披露年度报告的证券交易所网址	上海证券交易所（www.sse.com.cn）
公司年度报告备置地点	本行董事会办公室

## 五、公司证券简况

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

## 六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层
	签字会计师姓名	师宇轩、刘昭
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东新区浦东南路528号上海证券大厦北塔2206室
	签字的保荐代表人姓名	常亮、周子昊、杨成、许天宇
	持续督导的期间	2021年6月18日至2023年12月31日

## 七、奖项与荣誉

时间	奖项/荣誉	颁发单位/组织方/活动
2023年2月	2022年金融辅导工作评价优秀单位	山东省地方金融监督管理局、中国人民银行济南分行、原中国银保监会山东监管局、原中国银保监会青岛监管局
2023年3月	2022年山东省地方金融企业绩效评价“优秀（AA）”等级	山东省财政厅
2023年3月	山东省省级新型数据中心	山东省大数据局
2023年4月	2022年度金融机构服务乡村振兴考核优秀等级	中国人民银行济南分行、原中国银保监会山东监管局
2023年4月	2022年度高质量发展综合绩效考核一等奖	中共济南市委、济南市人民政府
2023年4月	2022山东社会责任企业	大众报业集团（大众日报社）、山东省工商业联合会、山东省人民政府国有资产监督管理委员会、山东省市场监督管理局、山东省地方金融监督管理局
2023年5月	2022年度济南市征信工作突出单位	中国人民银行济南分行营业管理部
2023年5月	2023年数据创新奖	亚太银行数字化创新峰会
2023年6月	济南市廉洁文化建设示范基地	济南市纪委监委
2023年9月	2022年度征信系统数据质量工作优秀机构	中国人民银行征信中心

2023 年 11 月	第 25 届上市公司金信披奖	中国证券报
2023 年 11 月	第四届“山东省全员创新企业”	山东省总工会
2023 年 12 月	2022 年度金融科技发展奖三等奖	中国人民银行
2023 年 12 月	年度杰出零售银行	和讯网第二十一届财经风云榜
2023 年 12 月	全国内部审计先进集体	中国内部审计协会

## 八、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2023年	2022年	本期比上年 同期增减 (%)	2021年
营业收入	11,951,862	11,063,702	8.03	10,166,983
利润总额	4,413,027	3,868,808	14.07	3,339,921
净利润	4,269,083	3,630,907	17.58	3,072,253
归属于上市公司股东的净利润	4,233,751	3,587,370	18.02	3,035,644
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,079,668	3,510,148	16.22	2,682,178
经营活动产生的现金流量净额	28,973,549	27,816,168	4.16	28,531,016

主要会计数据	2023年末	2022年末	本期末比上 年同期末增 减 (%)	2021年末
资产总额	604,815,988	506,013,306	19.53	433,413,706
贷款总额	300,193,113	257,261,568	16.69	216,622,400
其中：公司贷款	208,023,632	172,580,416	20.54	141,994,460
个人贷款	83,710,371	74,799,178	11.91	63,393,112
票据贴现	8,459,110	9,881,974	-14.40	11,234,828
贷款损失准备	11,488,009	9,327,864	23.16	7,424,059
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	446,640	335,671	33.06	400,583
负债总额	562,992,498	470,424,121	19.68	400,808,930
存款总额	398,077,423	349,649,963	13.85	293,003,493
其中：公司存款	203,257,221	186,582,453	8.94	168,500,399
个人存款	194,820,202	163,067,510	19.47	124,503,094
股东权益	41,823,490	35,589,185	17.52	32,604,776
归属于上市公司股东的净资产	41,554,348	35,302,409	17.71	32,356,625

归属于上市公司普通股股东的净资产	33,370,935	29,053,503	14.86	26,857,380
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	7.09	6.34	11.83	5.86

注：贷款总额、存款总额均不包含应计利息。

## （二）主要财务指标

主要财务指标	2023年	2022年	本期比上年同期增减（%）	2021年
基本每股收益（元/股）	0.87	0.73	19.18	0.64
稀释每股收益（元/股）	0.70	0.71	-1.41	0.64
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.83	0.71	16.90	0.56
加权平均净资产收益率（%）	12.90	11.92	提高 0.98 个百分点	11.40
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	12.40	11.64	提高 0.76 个百分点	9.96
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	6.15	6.07	1.32	6.23

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

## （三）补充财务指标

单位：%

补充财务指标	2023 年末	2022 年末	本期末比上年同期末增减	2021 年末
不良贷款率	1.26	1.29	-0.03	1.35
拨备覆盖率	303.58	281.06	22.52	253.95
拨贷比	3.83	3.63	0.20	3.43
存贷比	75.41	73.58	1.83	73.93
流动性比例	93.95	79.64	14.31	80.89
单一最大客户贷款比率	3.85	4.43	-0.58	4.62
最大十家客户贷款比率	26.33	24.65	1.68	19.56
正常类贷款迁徙率	0.86	1.18	-0.32	2.13
关注类贷款迁徙率	43.89	34.09	9.80	29.47
次级类贷款迁徙率	69.29	48.49	20.80	77.70
可疑类贷款迁徙率	64.60	27.48	37.12	9.87
成本收入比	26.42	26.46	-0.04	26.27
净利差	1.66	1.87	-0.21	1.93
净息差	1.74	1.96	-0.22	2.02
资产利润率	0.77	0.77	0.00	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%，比较期指标同口径调整。原比较期指标按照原中国银监会于2014年6月30日发布实施的《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》计算

(5) 流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%

(6) 单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款余额/资本净额×100%

(7) 最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款余额/资本净额×100%

(8) 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=税后利润/资产平均余额×100%

## （四）资本管理及构成

### 1. 资本管理情况

报告期内，本行不断完善资本管理机制，保持合理的资本充足水平，持续满足资本监管要求。一是结合业务发展战略和风险评估结果，制定《齐鲁银行股份有限公司 2023-2025 年资本规划》，确定中长期资本规划和年度资本充足率管理计划。二是坚持在内源积累基础上，有序推进外源补充，实现 6.99 亿元可转债转股，发行无固定期限资本债 20 亿元，优化资本结构，增强资本实力并合理控制资本成本。三是持续完善经济资本在激励考核中的应用，加大对重点领域的资本配置力度，发挥资本牵引驱动作用，推进资产结构优化和价值创造。四是修订《齐鲁银行内部资本充足评估程序管理办法》，针对各类风险实施资本充足评估程序、开展压力测试，有效控制各类风险，实现资本水平与风险管控能力、经营发展规模的动态平衡。

本行积极贯彻落实金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》，从完善政策制度、改造升级科技系统、持续开展数据治理、优化业务管理机制等方面有序推进实施资本新规的准备工作，并以此为契机，进一步提升风险管理和资本管理精细化水平，前瞻引导调整优化业务结构，确保资本新规平稳落地实施。

## 2. 资本充足率和风险加权资产计量结果

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末	2022 年末	本期末比上年 同期末增减	2021 年末
核心一级资本	34,220,729	29,959,617	4,261,112	26,992,317
核心一级资本扣除项目	314,518	505,683	-191,165	16,357
核心一级资本净额	33,906,211	29,453,934	4,452,277	26,975,960
其他一级资本	7,521,095	5,520,106	2,000,989	5,517,237
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	41,427,306	34,974,040	6,453,266	32,493,196
二级资本	9,901,386	9,612,771	288,615	10,285,198
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	51,328,692	44,586,811	6,741,881	42,778,394
风险加权资产总额	333,757,084	308,060,754	25,696,330	279,412,079
其中：信用风险加权资产	312,434,776	289,255,089	23,179,687	263,186,454
市场风险加权资产	583,216	576,233	6,983	306,528
操作风险加权资产	20,739,092	18,229,432	2,509,660	15,919,097
核心一级资本充足率（%）	10.16	9.56	0.60	9.65
一级资本充足率（%）	12.41	11.35	1.06	11.63
资本充足率（%）	15.38	14.47	0.91	15.31

注：（1）资本充足率的计算范围包括本行以及符合原中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定的本行直接或间接投资的金融机构。

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

（3）本行监管资本构成详细信息请查阅本行网站（www.qibchina.com）。

### （五）杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
一级资本净额	41,427,306	37,089,556	36,712,637	35,975,876
调整后的表内外资产余额	686,976,655	647,223,325	632,057,362	613,508,148
杠杆率（%）	6.03	5.73	5.81	5.86

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。

### （六）净稳定资金比例

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
可用的稳定资金	418,291,231	412,517,414	389,039,898
所需的稳定资金	280,147,809	268,721,921	256,057,617
净稳定资金比例（%）	149.31	153.51	151.93

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。

### (七) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
合格优质流动性资产	87,616,310	85,194,632	82,836,555
未来 30 天现金净流出量	33,148,056	38,500,589	33,162,870
流动性覆盖率 (%)	264.32	221.28	249.79

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。

## 九、2023 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	2,863,803	3,212,306	3,021,330	2,854,423
归属于上市公司股东的净利润	1,015,366	991,362	930,526	1,296,497
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	977,053	946,961	889,812	1,265,842
经营活动产生的现金流量净额	11,401,642	8,674,154	3,099,303	5,798,450

## 十、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2023 年	2022 年	2021 年
政府奖励及补助	242,752	107,172	68,244
固定资产处置损益	-375	-4,763	-10,519
非货币性资产交换损益	-	-	420,491
使用权资产处置损失	-2,043	1,121	-170
无形资产处置损失	-4,219	-	-
其他资产处置损失	-1,308	-	-4,093
久悬款项收入	1,694	4,670	3,917
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-19,545	378	-1,367
<b>非经常性损益合计</b>	<b>216,956</b>	<b>108,578</b>	<b>476,503</b>
减：所得税影响额	59,491	27,699	119,481
少数股东损益影响额（税后）	3,382	3,657	3,556
<b>非经常性损益净额</b>	<b>154,083</b>	<b>77,222</b>	<b>353,466</b>

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》（2023 年修订）的规定计算。

## 十一、采用公允价值计量的项目

单位：千元 币种：人民币

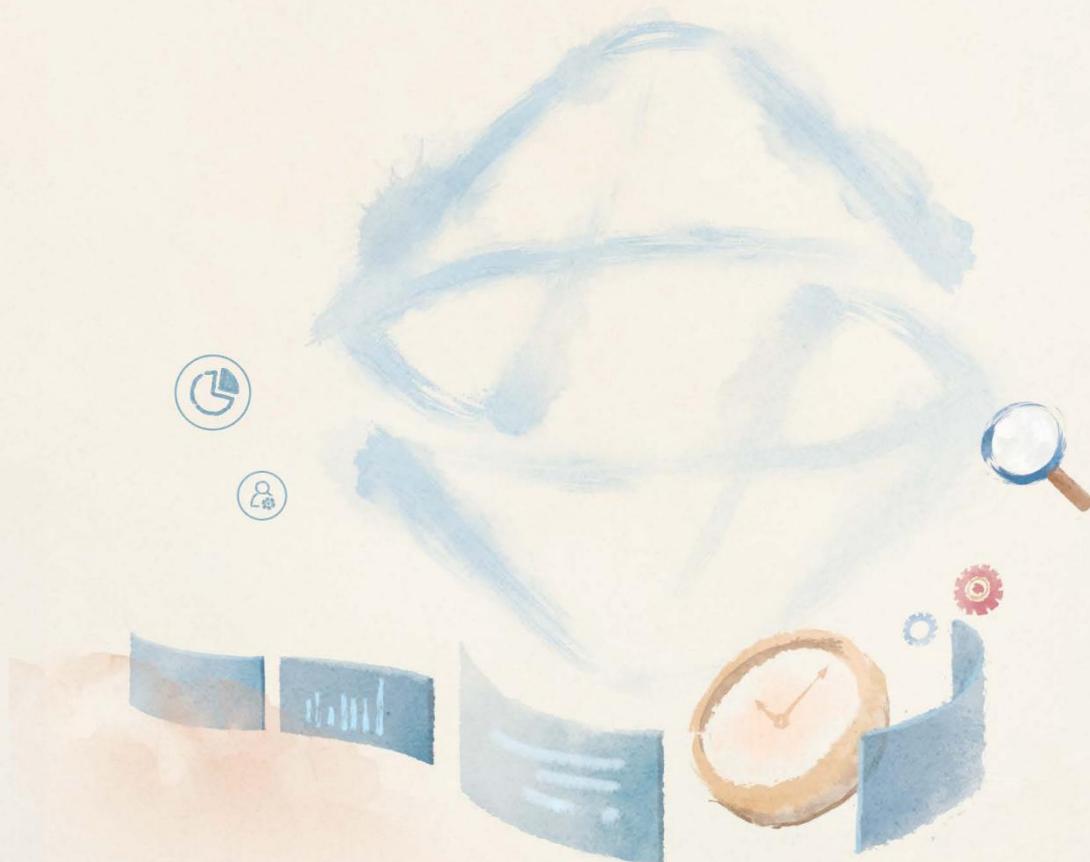
项目	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	29,358,124	36,888,326	7,530,202	106,769
其中：债券	545,201	2,582,296	2,037,095	-
权益工具	559,595	907,918	348,323	-
基金及其他	28,253,328	33,398,112	5,144,784	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	16,443,355	21,329,973	4,886,618	-111,099
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	65,061,471	86,219,627	21,158,156	416,142
其中：债券	65,052,936	86,211,092	21,158,156	-
权益工具及其他	8,535	8,535	-	-
衍生金融资产	252,293	146,496	-105,797	-1,767
<b>以公允价值计量的资产合计</b>	<b>111,115,243</b>	<b>144,584,422</b>	<b>33,469,179</b>	<b>410,045</b>
衍生金融负债	-275,083	-157,648	117,435	-1,901
交易性金融负债	-	-20,199	-20,199	-1,176
<b>以公允价值计量的负债合计</b>	<b>-275,083</b>	<b>-177,847</b>	<b>97,236</b>	<b>-3,077</b>

---

第二节  
管理层讨论与分析

---

02



## 一、经营范围与经营模式

经依法批准与登记，本行的经营范围为：

人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金委托存贷款业务；证券投资基金销售。

外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务。

经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

本行在银行业监管部门批准的经营范围內，向客户提供公司及个人银行产品和服务，并从事资金业务，业务和网络主要集中在山东省，辐射天津、河南、河北，拥有 16 家村镇银行。通过不断推出创新金融产品并提供高效优质服务，在中小型企业客户领域及县域金融、零售金融领域拥有了成功的经验和相对的竞争优势，已迅速发展成为山东省具有相当规模和实力的商业银行。本行的业务渠道主要包括传统银行网点和电子银行渠道，其中电子银行渠道包括网上银行、手机银行、电话银行、微信银行和自助银行等。本行的收入主要来源于利息收入、手续费及佣金收入和投资收益。

## 二、行业发展情况

2023 年，是全面贯彻党的二十大精神开局之年。面对异常复杂的国际环境和艰巨繁重的改革发展稳定任务，国家全面深化改革开放，加大宏观调控力度，着力扩大内需、优化结构、提振信心、防范化解风险，国民经济回升向好，高质量发展扎实推进，社会大局保持稳定，全面建设社会主义现代化国家迈出坚实步伐。

人民银行适时强化逆周期调节，精准有力实施稳健的货币政策，促进货币信贷总量适度、节奏平稳，强化对科技创新、先进制造、绿色发展等重点领域的精准支持，引导资金更多流向民营小微、乡村振兴等薄弱环节，金融服务实体经济质效不断提升。监管部门扎实推进中小银行改革化险，妥善处置高风险机构，打击非法金融活动，加大对制造业、高新技术产业、普惠小微等领域信贷支持力度。银行业牢牢把握中国特色金融发展之路的基本要义，坚持稳中求进总基调，优化供给结构，积极做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，资产质量总体保持平稳，风险抵补能力充足，流动性保持较高水平，服务实体经济成效显著，为经济高质量发展营造良好的金融环境。

### 三、核心竞争力分析

本行始终坚持“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”的市场定位，主动融入地方经济发展脉络，坚持审慎稳健经营，固守本土，专注主责主业，打造特色优势，形成了具有自身特点的核心竞争力。

**1. 股权结构多元均衡，公司治理科学高效。**经过多年发展，形成了包括境外战投、国有企业、民营企业 and 个人的多元均衡的股权结构，在健全有效的“三会一层”法人治理架构基础上，不断完善适应自身发展的决策科学、执行高效、监督有效的公司治理机制，为稳健发展奠定了坚实的公司治理根基。

**2. 组织架构扁平化，运营机制敏捷灵活。**持续革新组织架构，不断完善与地方紧密对接、紧贴市场、紧贴客户、灵活高效的体制机制。在总行层面搭建了“大公司”“大零售”“大运营”的总体架构，形成了公私联动、上下联动、紧密协作的高效联合作业机制。组织架构较为扁平化，决策链条短，有利于本行提供灵活高效的服务、提高市场反应能力以及提高客户服务水平。

**3. 战略方向坚定，发展模式持续创新。**保持战略定力，推进战略迭代升级，构建新时期兴行治行“六维战略体系”，形成了零售基石、城乡联动、绿色金融、数字化经营四大发展战略。按照六大业务板块战略定位，即“零售金融是高质量发展战略基石，县域金融是城乡一体发展抓手，普惠金融是可持续发展新引擎，公司金融是全行业务重要支柱，金融市场是全行重要利润中心，互联网金融是线上获客经营渠道”，持续创新商业模式，加快数字化转型赋能，强化人才、科技、运营、战略支撑保障，一体化推进全行各业务板块联动协同发展，提升金融综合服务能力。

**4. 零售金融特色明显，客群基础日益深厚。**大力实施“零售基石”战略，深耕地方、扎根当地，形成了忠诚深厚的客户基础。建立了从总行、分行到支行一贯到底的大零售转型组织架构，全方位推进零售业务商业模式、体制机制、机构建设、营销渠道、产品体系等方面的转型。加快实施财富管理战略，不断丰富产品货架，构建“自营+代销”经营模式，拓宽财富中收来源。坚持科技赋能发展，优化迭代数字化精准营销平台，打造线上权益平台，不断优化各类生活服务场景。强化客户分层分群，持续创新“养老金融”“儿童金融”特色服务，获客、拓客能力显著增强。

**5. 普惠业务优势突出，中小微服务质效不断提升。**始终坚持普惠金融发展路径，积极做支持民营企业、小微企业、创新创业等重大方针政策的践行者，形成了独具特色、覆盖全行的普惠金融体系。在山东省内银行业金融机构中率先设立普惠金融部，按照深耕主业、做精专业的思路，持续加强银政担合作，推动小微服务向“线下+线上”模式转型升级，形成了“敢贷愿贷能贷会贷”的良好氛围，为广大中小微客户提供便利、高效的金融服务。

**6. 县域市场持续深耕，服务乡村振兴成效显著。**多年来持续深耕县域市场，将县域板块作为全行战略增长的重要支撑，推动乡村振兴金融服务拓面提质，县域金融业务贡献度不断提高。充分发挥城乡联动效应，加快下沉金融服务，推进县域服务渠道建设，持续加强乡村振兴金融服务专属品

牌建设，构建县、乡、村“三位一体”的服务网络，形成“一县一品”精品工程，搭建数智乡村服务平台，县域市场份额和品牌影响力大幅提升。

**7. 持续筑牢风控防线，全面夯实内控合规。**坚决筑牢风控防线，逐步形成了与业务发展相适应的风险管理和内控合规体系。持续完善全面风险管理体系建设，积极引入大数据风险管理手段，完善风险识别、计量工具和方法，风险管理水平不断提升。充分发挥内部专项检查、重点领域排查、内部审计和人民银行、监管机构、外审机构的监督检查作用，不断增强内控合规建设和案件防控，建立了“三内三外”“一防一控”的风控协同联防作业机制，搭建“大监督”格局，推动纪检监察、合规、内审、监事会监督贯通协同。

**8. 企业文化优秀鲜明，凝聚持续发展动力。**积极践行“忠诚、责任、创新、效率、专业、奋斗”的核心价值观，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，倡导“敬业爱岗、求真务实、团结向上、勇于创新”的企业精神，并以此凝聚形成了齐鲁银行特有的家园文化。在鲜明的家园文化引领下，形成了一支专业水平较高、业务能力突出、综合素质过硬的人才队伍，具有较高的凝聚力、战斗力和执行力。

## 四、主要业务情况

### （一）公司银行业务

本行将公司银行业务作为服务本土经济社会发展大局的战略支柱，精耕“两户”建设，深化转型发展，推进精细化管理，经营质效保持较好水平。报告期末，公司存款余额 2,032.57 亿元，较上年末增长 166.75 亿元，增幅 8.94%；公司贷款（不含贴现）余额 2,080.24 亿元，较上年末增长 354.43 亿元，增幅 20.54%。

**扩户提质，筑牢业务发展根基。**加快对公基础客群培育，全行“以客户为中心”经营理念持续深化。加强与省市级国企客户的全方位对接合作，积极拓展优质上市公司、制造业单项冠军企业、“专精特新”企业资源，通过各级经济主管部门、园区、商会、协会等企业服务平台实现批量获客。年内，对公新开户 2.11 万户，对公活跃客户达 11.41 万户，增幅 14.56%，对公基础客户达 6 万户，增幅 11.41%；积极引导客户使用公积金缴存、现金管理、资产池、数字人民币对公钱包等功能，“一户多开”“一户多办”效果显现。

**坚守本源，强化金融服务供给。**聚焦山东“十强产业”、济南“项目突破年”等政策重点支持产业、项目，满足企业合理金融需求，实现信贷高效投放。落实绿色金融发展战略，推出能效贷、低碳益贷、文旅易贷、园区易贷、绿色碳惠贷等多款绿色金融产品，获评山东省银行业协会 ESG 评价 A 类行，排名位列省内城商行首位。积极响应济南民营企业攀登行动，在银企对接、银担合作、便捷审批等方面，提前预判、全面谋划，抢早抢先抓好服务工作，全年向民营企业发放攀登贷金额居全市首位。

**深耕厚植，纵深推进科技金融。**制定科技金融三年发展规划和改革实施方案，加快科技金融专营机构建设，成立济南科创金融中心支行，发布“齐鲁科创”品牌。创新科技金融审批模式，成立总行科创金融审批中心，为全行科创授信业务审批提供专属绿色通道。推出“未来星”“启明星”科技金融服务方案，启动“库、链、圈”三大基础性工程建设，聚焦企业资源建库，针对重点产业建链，围绕产业生态建圈，提供多元化综合金融服务。报告期末，科技型企业授信余额 459.28 亿元，授信户数 2,925 户，居山东省金融机构前列；济南地区省级“专精特新”企业和国家级“专精特新”小巨人企业授信覆盖率分别达到 38%和 58%，居济南地区金融机构首位。

**创新突破，加快国际业务发展。**推进线上化产品创新和系统建设，形成覆盖国际结算和贸易融资两大板块、企业网银等四个渠道、十六大类业务功能的线上化产品体系，线上交易占比近四成。推出“进口贷”“出口退税贷”“电子仓单质押融资业务”等创新产品，强化推广跨境金融服务平台创新应用。精准施策“稳外贸、促外贸”，通过减费让利系列活动及跨境人民币政策宣传，惠企千余家。积极贯彻落实监管要求，提高外汇和跨境人民币服务实体经济能力，荣获 2023 年山东省“践行诚信兴商理念，护航健康外汇市场”技能竞赛团体二等奖、2023 年山东省跨境人民币业务成果宣传竞赛团体二等奖。

**转型升级，提升投行服务能力。**积极发挥金融中介职能，通过多元化的产品组合服务客户，进一步拓宽资金朋友圈，围绕持牌金融机构资金偏好，大力发展撮合等轻资本业务，满足产业类客户的融资需求。成功发行山东省内银行单笔规模最大融贸类 ABS 业务 5.7 亿元，储架供应链 ABS 荣获 2022 年度山东省支持经济高质量发展十大优秀金融创新产品。

**深化合作，拓宽机构业务领域。**进一步深化政银合作，新增各类银政资质五十余项，通过对国库集中支付代理、财政社保资金专户管理、住房维修资金线上缴存及专户管理等系统，为各级财政、住建等部门提供现金管理及资金监管服务；结合全省、各市重点项目需求，开立商品房预售资金监管账户、农民工工资代发和保证金监管账户等，进一步扩大服务范围。

## （二）个人银行业务

本行坚持零售基石发展战略，以新三年发展规划为指引，聚焦客户经营和转型升级，加大产品创新力度，持续优化业务结构，稳步提高服务质量，不断提升零售业务贡献度。报告期末，个人存款余额 1,948.20 亿元，较上年末增长 317.53 亿元，增幅 19.47%；个人贷款余额 837.10 亿元，较上年末增长 89.11 亿元，增幅 11.91%。

**深耕客群经营，持续夯实战略根基。**获得济南市市直工资统发业务资格，实现银政代发资质重要突破。不断提升社保客户服务能力，省内率先推出社保卡“同号换卡”，全网点实现社保卡“上门发卡”服务，解锁社保卡“加载公交”应用新场景，多角度开展社保卡惠民活动，累计服务 93 万社保客户。依托“萌小齐”儿童金融子品牌，组织儿童财商活动 400 余场，品牌影响力持续提升。探索银发客群服务新模式，在滨州地区发行“常清泉”养老联名卡，整合餐饮、医院、旅游、银行、

公交、超市等多方资源，组建“常清泉综合为老服务联盟”。报告期末，本行零售客户数达到 723.64 万户。

**加速个贷转型升级，促进消费便民惠民。**积极响应国家促进房地产市场平稳健康发展相关工作部署，紧跟房地产信贷政策，稳步有序推进存量首套房贷利率调整工作，及时调整差异化住房信贷政策，支持刚需、改善型群体的合理购房需求。贯彻落实金融支持恢复和扩大消费决策部署，持续优化消费金融业务策略，提高信贷资金可得性和便捷性，报告期内，消费贷款增量较同期实现翻番。积极践行汽车行业稳增长工作方案，推动汽车分期业务自动化改造，投放额取得较快突破。加速形成信用卡产品特色，携手山东泰山足球俱乐部发行球迷专属信用卡，满足个性化金融需求。

**聚焦财富管理，着力满足多元需求。**加强客户分层分类管理，注重高净值客户经营维护，以客户生命周期为轴线，满足客户多元资产配置需求。持续丰富财富产品线，甄选多家理财子公司、保险、贵金属、基金产品，为客户提供多样化投资选择，扩大中收来源。报告期末，个人金融资产余额 2,613.50 亿元，增幅 19.92%，中高端客户 12.07 万户，增幅 17.38%；荣获 2023 年金誉奖“卓越财富管理城市商业银行”“卓越财富服务能力银行”等奖项。

**强化队伍建设，全面提升服务质效。**围绕资产配置、顾问式营销及全生命周期管理，组织全方位财富管理专项培训，建立起一支专业、优质、高效的财富队伍，在全省“第六届齐鲁金融理财师大赛”中取得优异成绩。成立总、分、支三级零售数据分析团队，组织数字化精准营销训练营，着力提升员工数字化分析、管控及决策能力，提升客户服务水平。

**推进数智转型，持续增强科技赋能。**丰富完善客户标签体系，构建重点客群多维数字展厅，实时动态展示客户画像，精准挖掘客户需求，全面提升客户精细化管理能力。开发建设手机银行“薪管家”“灵活就业客群”服务专区，汇集代发工资、社保签约、公积金缴存、产品购买、活动权益等内容，以“一站式”服务满足客户多层次金融需求。立足用户视角重塑信贷业务流程，对全链条各环节进行优化，进一步提升业务办理质效和客户体验。

### （三）普惠金融业务

本行始终坚守“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”的市场定位，不断推进服务下沉、服务方式创新、服务效率提升，集中行内外优势资源为广大中小微企业提供综合化、一站式金融服务。报告期末，普惠型小微企业贷款余额 655.49 亿元，较上年末增长 106.37 亿元，增速 19.37%，普惠型小微企业贷款户数达到 6.9 万户，普惠型小微企业贷款当年平均投放利率 4.77%。

**聚焦“两户”建设，扎实开展普惠客群拓展。**深入开展“走万企 提信心 优服务”等活动，积极拓展重点产业集群及产业链上下游等中小企业，为企业量身定制金融服务方案，持续深入推进客户服务。依托金融辅导制度体系，实行清单式对接服务，灵活运用金融产品，一户一策，提升金融服务质效。深入产业园区、商圈市场、政府平台、商会协会，常态化开展政银企合作对接活动，持续推进多渠道批量获客。

**加强多元驱动，持续推进普惠业务增量提质。**全面深化银政担合作，建立常态化联系机制，通过批量化、线上化、标准化运作，为广大小微客户提供高效便捷的金融服务。搭建了与企业客户紧密链接的“银企家园”综合金融服务平台，将金融服务嵌入产业场景，建立了涵盖供应链金融、资产池、现金管理、贸易融资等在内的交易银行服务体系，为核心企业上下游小微客户提供应收账款质押融资、商票保贴、保理等多样化的线上金融服务，多维度满足小微企业融资需求。积极落实国家创新驱动发展战略、就业优先战略及人才强国战略，独家冠名济南市首届“我的就业创业梦”济南大学生短视频大赛，落地济南市首笔“济担一创业贷”业务，助力推进“大众创业、万众创新”。

**强化数字赋能，推进业务模式转型升级。**研发建设集自助化、智能化、线上化于一体的齐鲁普惠微平台，创新推出涵盖供应链、税务、科创、海关、农户、政府采购等多场景的 10 余款线上贷款产品，满足不同行业、不同生命周期小微客户的多元化融资需求。升级“齐鲁 E 贷”普惠专属微信小程序，实现额度测算、产品超市等功能，为客户提供一站式专属金融服务，持续丰富“小 e 管家”功能，优化普惠金融线上产品，提升客户经理操作便捷度，提升客户体验。

#### （四）县域金融业务

本行深入实施城乡联动发展战略，扎实推进乡村振兴工作，持续打造县域发展增长极，县域金融各项指标保持快速增长。报告期末，县域支行（不含子公司）存款余额 1,149.81 亿元，较上年末增长 20.23%；贷款余额 865.32 亿元，较上年末增长 26.18%；县域客户数达到 198.59 万户，较上年末增长 27.32 万户。

**健全机制，城乡联动转型发展。**成立乡村振兴工作委员会，建立健全面向县域、“三农”的治理结构和业务运行机制，将金融服务城乡融合发展作为重要着力点，建立省、市、县一体化发展机制，以总行区位优势和城市金融服务经验赋能县域机构发展。

**深耕县域，渠道产品完善丰富。**持续完善“县、乡、村”三级服务网络，报告期内，新设一级县域支行 6 家，乡村振兴小微支行 2 家，县域支行达到 80 家。依托各县域支行铺设 59 家县域普惠金融中心，做精、做细、做实“一县一品”工程，推出“乡村振兴-粮食种植贷”“蔬菜贷”“农耕贷”等产品，深入服务县域特色产业发展，助力国家粮食安全战略。

**聚焦当地，村镇银行经营质效稳步提升。**村镇银行坚持“小额分散”发展方向，强化“支农支小”市场定位，立足当地特色经济 and 市场需求，构建差异化、特色化经营模式。报告期末，16 家村镇银行共有营业网点 43 家，资产总额 158.23 亿元，较上年末增长 19.69 亿元，增幅 14.21%；贷款总额 112.79 亿元，较上年末增长 12.72 亿元，增幅 12.72%，其中个人贷款占比 74%，涉农贷款占比 77%，户均贷款 19.69 万元。报告期内，实现净利润 2.04 亿元，资产收益率 1.38%，净资产收益率 13.48%，发展质效保持良好。

## （五）金融市场业务

本行秉承稳健发展理念，积极推动金融市场业务发展和创新，着力提高资产配置收益，打造稳定、多元的同业负债结构；持续加强研究分析，提升交易能力，扩充市场资格，拓展交易对手，严控各类风险；充分利用票据、衍生品、债券投资等多种产品，为客户提供一揽子、综合化金融市场服务。

**统筹资产负债，控制成本稳定收益。**持续加强对经济基本面、货币政策、市场趋势的研究，及时调整投资策略，统筹债券、基金等各类资产的配置，在控制风险的前提下，稳定资产收益水平。同时，加强同业负债精细化管理，合理摆布融资结构，多元化开拓客户群体，做好同业授信维护和拓展，有效管控负债成本。

**把握市场机会，提升盈利及创新能力。**把握市场机会，加大债券交易力度，提高投资收益；积极参与各类市场创新业务，履行做市商义务，做市交易量稳步提升；提高择时水平，着力开展承销债券做市交易，实现承销量和手续费双提升；市场业务资格实现新突破，获得财政部记账式国债承销资格；市场形象不断提升，获得本币市场“年度影响力机构”“市场创新业务机构”和“债券交易投资类自营结算 100 强”等奖项。

**总分协同拓展，增强服务实体质效。**积极应对票据市场新变化，加强总分协同拓展直贴业务，紧密联动二级市场交易，最大程度满足企业融资需求；充分利用人民银行再贴现政策，精准滴灌小微、民营、涉农等重点领域企业；推动票据系统升级，优化贴现流程，进一步提高业务处理效率。

**优化业务系统，服务企业汇率避险需求。**持续优化代客外汇衍生品系统，提升客户办理业务的获得感和便利性；践行汇率风险中性理念，综合运用远掉期和期权产品，助力企业汇率风险管理，服务客户数量同比增长 39%。

## （六）资产管理业务

本行坚持资产管理业务转型发展，不断完善体制机制，积极拓展业务范围，加强理财品牌建设，持续提升投研能力，提高组合收益，产品体系日益完善，经营质效持续提升，市场品牌价值逐步增强。

**坚持普惠发展，加强理财品牌建设。**本行理财以“服务地方，普惠大众”为使命，坚持资产管理业务普惠发展路径，深耕山东市场，打造“泉心理财”资管品牌，形成泉心盈、安稳泉家、财富传家等多层次产品体系，实现产品期限全覆盖，满足投资者多元化财富管理需求，受到广大客户及社会信赖。报告期末，理财规模 575.22 亿元，位居全国城商行前列。

**坚持价值引导，提升理财投研和交易能力。**秉承“以终为始，专业致胜，对投资者负责”的投资宗旨，坚持“稳健审慎，灵活多元”的投资风格，以专业的投资能力和值得信赖的理财服务满足投资者财富保值增值需求。面对复杂多变的市场环境，持续强化投研体系建设，加强市场研判；积极拓展市场朋友圈，拓宽交易品种，主动把握市场机会；不断优化投资策略，提升投资管理水平。

**坚持科技创新，赋能理财业务全面升级。**积极对标理财公司等先进同业，持续推动理财系统建设。以平台化理念规划系统科技架构，实现产品销售、投资管理、运营与风控的全流程覆盖，不断提高科技赋能，投资效率、产品管理能力和客户投资体验进一步提升。被银行业理财登记托管中心评为“2023 年度理财信息登记优秀机构”，荣获 2023 年金誉奖“卓越转型发展银行”“卓越创新资产管理银行”等奖项。

### （七）互联网金融业务

本行不断完善线上渠道服务，推进网点、远程银行服务智能化升级，持续提升客户体验，积极探索业务创新，数字人民币业务加速发展。

**不断丰富手机银行服务及功能，优化客户体验。**以做好客户服务为出发点，推动银行服务与生活场景深度融合。手机银行拓展生活缴费品类及覆盖区域，不断丰富生活服务，进一步扩大手机银行客户服务范围。同时，手机银行支持针对不同客群配置差异化产品的功能，对新客客群、睡眠客群、按揭客群发行专属存款或理财，提高精准服务能力。报告期末，个人手机银行客户 286.38 万户，新增 55.17 万户，月活客户数 73.56 万户，新增 13.75 万户；企业手机银行客户 9.04 万户，新增 1.75 万户；全年手机银行交易量 1,683.18 万笔，交易额 6,501.52 亿元；手机银行获得 CFCA “2023 数字金融金榜奖—手机银行最佳创新体验奖”。

**持续发挥自助机具服务效能，提高网点智能化服务水平。**智能柜台上线优化多种业务功能，高速存取款机实现与 ATM 功能联动及模式切换，拓宽智能机具服务范畴。报告期末，共有自助银行 182 家，自助设备 796 台，完成智能机具软件系统的信创建设并应用实施，网点智能化服务能力不断提高。

**强化数智化能力建设，打造远程智慧服务。**远程银行上线智能语音导航、智能文本机器人、智能外呼机器人等智能化产品，搭建全新的“AI 数字人+人工”协同服务，并通过对接大数据系统、构建客户标签、形成立体画像，实现客群分层、预判提醒、断点识别服务及产品精准推荐、客户关系维护等，全方位升级服务场景、聚合平台功能、重塑客户体验。同时，创新远程视频“线上面对面”智慧云柜服务模式，实现客户业务在家办、线上办，为客户提供“足不出户、触手可及”的金融服务体验。报告期内，通过电话、在线及视频等渠道累计服务客户 256 万人次，人工接起率达 95% 以上，客户满意度达 99% 以上。

**加快推进数字人民币项目建设，争做先行试点排头兵。**紧跟国家数字经济发展战略，积极落实山东省“十四五”数字强省建设规划及济南市委、市政府关于数字济南建设的工作要求，积极推进数字人民币先行先试。加速建设完善本行数币业务功能，重点发力对公钱包、商户收单以及数币场景建设等方面，年内完成财政资金拨付、普惠贷款、缴税退税、党费/工会会费缴纳、代发工资、零售消费、文化旅游、医药连锁八大数币应用场景的实施落地，切实提升数币服务能力。报告期内，

累计开立对公钱包 5,945 户，个人钱包绑定本行账户 3,166 户，交易金额累计 2.7 亿元，对公钱包开户数量及交易金额均在济南市数字人民币合作机构中位居前列。

## 五、数字化转型情况

本行紧跟金融科技变革趋势，持续加大科技投入力度，提高数据和科技创新应用能力，以数字化转型为核心驱动力，推进经营管理和发展模式迭代升级，切实提升金融服务能力，着力打造差异化竞争优势。

**顶格推进数字化转型。**报告期内，本行制定并发布《齐鲁银行 2023-2025 年发展规划暨数字化转型战略规划》，系统构建数字化转型体系和框架，将数字化转型提升至全行战略层面，并作为“1 号工程”推进，成立了由董事长任组长的数字化转型领导小组，组建工作专班，制定专项机制，加强统筹调度、过程管控、监督评价和调整优化，扎实推进数字化转型，不断提升营销、服务、运营、风控、决策的数字化水平，着力改进用户体验，提升经营管理效率。

**数字化经营开启新局。**聚焦产品流程优化、展业模式升级、场景金融建设，提升营销的线上化、批量化、精准化水平。报告期内，实施普惠业务线上化行动，线上普惠贷款增长 40.40%；“泉心权益”平台开展营销活动 747 次，触达客户 4,500 万人次；上线企业财资系统，拓宽获客渠道、提升客户粘性；优化风险监测模型，完善风险预警体系，上线 RWA 系统、新反洗钱系统，升级换代审计系统，风险防控前瞻性、精准性有效提升，数字化风控体系持续完善。

**管理效能加快释放。**突出科技创新赋能作用，增强内外部数据分析应用，加大科技人才队伍建设，完善敏捷团队管理，实施科技专员派驻，积极探索业技融合；成立 RPA 卓越中心，基于风险预警、数据报送、报表处理、自动对账、业务跟踪、审计辅助六大方向，投产 50 余个 RPA 机器人；上线智能报告平台、数字运营平台，完成智能客服二期建设，运营效率有效提升。

**数字化理念加快培育。**积极营造数字化转型氛围，加大理念宣贯、技能培养、创新培育和基层试点。举办第三届数据分析师培训，全行累计认证 400 名“数据分析师”；开展运营流程优化年活动，条线员工参与率达 56%；举办首届数字化创新大赛，征集 89 项创新课题，有效培育全员创新思维、数据意识、数字文化。

## 六、经营情况讨论与分析

2023 年，本行积极贯彻落实党中央各项决策部署，主动融入省市发展大局，践行稳健发展、转型发展、创新发展、特色发展，扎实推进新三年发展规划和数字化转型战略，全面提升经营质效，实现规模、效益、质量均衡协调发展，取得了良好的经营业绩。

**积极服务实体经济，资产负债稳健增长。**立足主责主业，提升金融服务实体经济质效，加大对普惠、绿色、科创、县域等重点领域的信贷支持力度。报告期末，资产总额突破 6,000 亿元，达到 6,048.16 亿元，较上年末增长 19.53%；贷款总额 3,001.93 亿元，较上年末增长 16.69%；普惠、涉农、科创、绿色贷款增速分别达到 19.37%、18.22%、28.04%、44.23%，高于贷款平均增速。负债总额

5,629.92 亿元，较上年末增长 19.68%；存款总额 3,980.77 亿元，较上年末增长 13.85%。成功发行绿色金融债、小微金融债各 40 亿元，专项支持绿色产业项目、小微企业贷款投放。

**经营效益稳步提升，质效指标保持良好。**提升客户综合服务能力，多渠道拓宽盈利来源，营收结构稳健。报告期内，实现营业收入 119.52 亿元，同比增长 8.03%，其中利息净收入 88.77 亿元，同比增长 3.53%，非息收入 30.75 亿元，同比增长 23.53%；实现净利润 42.69 亿元，同比增长 17.58%。资产利润率 0.77%，与上年持平；加权平均净资产收益率 12.90%，较上年提高 0.98 个百分点；成本收入比 26.42%，较上年下降 0.04 个百分点，保持较低水平。

**资产质量持续改善，风险抵补能力增强。**树牢全面风险管理理念，强化重点领域风险管控，加强不良资产处置，资产质量指标平稳向好。报告期末，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 1.38%，较上年末下降 0.33 个百分点；拨备覆盖率 303.58%，较上年末提高 22.52 个百分点；拨贷比 3.83%，较上年末提高 0.20 个百分点。

## 七、报告期内主要经营情况

### （一）利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 119.52 亿元，同比增长 8.03%；净利润 42.69 亿元，同比增长 17.58%。本行主要利润表项目情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年	2022 年	变动比例 (%)
营业收入	11,951,862	11,063,702	8.03
其中：利息净收入	8,877,347	8,574,914	3.53
手续费及佣金净收入	1,118,983	1,234,748	-9.38
其他非利息收益	1,955,532	1,254,040	55.94
营业支出	7,529,685	7,211,809	4.41
其中：税金及附加	125,094	113,347	10.36
业务及管理费	3,145,600	2,916,846	7.84
信用减值损失	4,144,561	4,151,198	-0.16
其他资产减值损失	102,596	20,000	412.98
其他业务支出	11,834	10,418	13.59
营业利润	4,422,177	3,851,893	14.81
营业外收支净额	-9,150	16,915	-154.09
利润总额	4,413,027	3,868,808	14.07
所得税费用	143,944	237,901	-39.49
净利润	4,269,083	3,630,907	17.58
其中：归属于上市公司股东的净利润	4,233,751	3,587,370	18.02

### 1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 88.77 亿元，同比增长 3.53%，占营业收入比重为 74.28%，同比下降 3.22 个百分点。

### (1)利息收入

本行利息收入的主要构成包括发放贷款和垫款、金融投资。报告期内，本行实现利息收入 196.12 亿元，同比增长 9.08%，其中发放贷款和垫款利息收入 130.18 亿元，同比增长 7.93%，主要是发放贷款和垫款规模持续扩大。本行利息收入情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	13,018,432	66.38	12,061,368	67.08
金融投资	5,912,888	30.15	5,392,250	29.99
存放中央银行款项	459,160	2.34	414,916	2.31
存拆放同业和其他金融机构款项	221,781	1.13	111,821	0.62
<b>合计</b>	<b>19,612,261</b>	<b>100.00</b>	<b>17,980,355</b>	<b>100.00</b>

### (2)利息支出

本行利息支出的主要构成包括吸收存款、发行债券及同业和其他金融机构存拆放款项。报告期内，本行利息支出 107.35 亿元，同比增长 14.14%，其中吸收存款利息支出 80.70 亿元，同比增长 16.02%。本行利息支出情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	8,069,547	75.18	6,955,068	73.95
同业和其他金融机构存拆放款项	632,767	5.89	534,246	5.68
发行债券	1,248,750	11.63	1,187,876	12.63
向中央银行借款	783,850	7.30	728,251	7.74
<b>合计</b>	<b>10,734,914</b>	<b>100.00</b>	<b>9,405,441</b>	<b>100.00</b>

### (3)生息资产和付息负债

报告期内，生息资产、付息负债平均余额同比分别增加 730.48 亿元、723.83 亿元；生息资产平均收益率 3.84%，同比下降 27 个基点；付息负债平均成本率 2.18%，同比下降 6 个基点；净利差和净息差分别为 1.66%和 1.74%，分别同比下降 21 个、22 个基点。从资产端看，本行持续加大对实体经济支持力度，受贷款市场报价利率下调、存量房贷利率调整、优化风险定价策略等因素影响，贷款收益率下降；受债券市场利率下行影响，金融投资收益率有所下降；从负债端看，本行加强负债成本管控，优化存款结构，下调存款定价，用好再贷款再贴现政策，持续引导付息负债成本率下降，但下降幅度低于生息资产收益率下降幅度。本行资产负债项目的平均余额及平均利率情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息收支	平均收益率/成本率 (%)	平均余额	利息收支	平均收益率/成本率 (%)
<b>生息资产</b>						
发放贷款和垫款	278,492,376	13,018,432	4.67	239,285,316	12,061,368	5.04
其中：企业贷款	198,709,764	9,098,367	4.58	170,912,163	8,328,383	4.87
个人贷款	79,782,612	3,920,065	4.91	68,373,153	3,732,985	5.46
金融投资	188,133,581	5,912,888	3.14	161,645,055	5,392,250	3.34
存放中央银行款项	31,001,702	459,160	1.48	28,172,306	414,916	1.47
存拆放同业和其他金融机构款项	12,564,423	221,781	1.77	8,041,404	111,821	1.39
<b>小计</b>	<b>510,192,083</b>	<b>19,612,261</b>	<b>3.84</b>	<b>437,144,081</b>	<b>17,980,355</b>	<b>4.11</b>
<b>付息负债</b>						
吸收存款	382,458,978	8,069,547	2.11	320,878,601	6,955,068	2.17
其中：公司存款	200,782,513	3,398,351	1.69	178,182,774	3,097,231	1.74
活期存款	95,545,252	855,805	0.90	82,944,393	678,057	0.82
定期存款	105,237,261	2,542,546	2.42	95,238,382	2,419,174	2.54
个人存款	181,676,465	4,671,196	2.57	142,695,827	3,857,837	2.70
活期存款	30,974,384	94,032	0.30	28,877,212	135,577	0.47
定期存款	150,702,081	4,577,165	3.04	113,818,614	3,722,260	3.27
同业和其他金融机构存拆放款项	31,055,302	632,767	2.04	28,017,871	534,246	1.91
发行债券	41,298,277	1,248,750	3.02	38,491,023	1,187,876	3.09
向中央银行借款	37,559,225	783,850	2.09	32,601,146	728,251	2.23
<b>小计</b>	<b>492,371,782</b>	<b>10,734,914</b>	<b>2.18</b>	<b>419,988,641</b>	<b>9,405,441</b>	<b>2.24</b>
<b>利息净收入</b>	<b>8,877,347</b>			<b>8,574,914</b>		
<b>净利差 (%)</b>	<b>1.66</b>			<b>1.87</b>		
<b>净息差 (%)</b>	<b>1.74</b>			<b>1.96</b>		

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) 企业贷款包含票据贴现。

## 2. 手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入 11.19 亿元，同比下降 9.38%，占营业收入比重为 9.36%，同比下降 1.80 个百分点。其中，委托及代理业务手续费收入同比下降 27.39%，主要是理财业务手续费减少；结算与清算手续费收入同比增长 15.01%，主要是交易银行业务手续费增加；银行卡手续费收入同比增长 45.54%，主要是信用卡交易手续费增加。本行手续费及佣金净收入情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
委托及代理业务手续费收入	556,359	43.97	766,189	57.23
结算与清算手续费收入	416,465	32.91	362,125	27.05
银行卡手续费收入	109,716	8.67	75,383	5.63

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
其他手续费及佣金收入	182,813	14.45	135,006	10.08
<b>手续费及佣金收入小计</b>	<b>1,265,353</b>	<b>100.00</b>	<b>1,338,703</b>	<b>100.00</b>
手续费及佣金支出	146,370	-	103,955	-
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>1,118,983</b>	<b>-</b>	<b>1,234,748</b>	<b>-</b>

### 3. 其他非利息收益

报告期内，本行实现其他非利息收益 19.56 亿元，同比增长 55.94%，占营业收入比重为 16.36%，同比提高 5.03 个百分点，主要是投资收益增加。本行其他非利息收益情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
其他收益	235,449	12.04	96,925	7.73
投资收益	1,549,444	79.23	992,112	79.12
公允价值变动损益	101,925	5.21	65,613	5.23
资产处置损益	-7,945	-0.41	-3,642	-0.29
汇兑收益	68,864	3.52	98,354	7.84
其他业务收入	7,795	0.41	4,678	0.37
<b>合计</b>	<b>1,955,532</b>	<b>100.00</b>	<b>1,254,040</b>	<b>100.00</b>

### 4. 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 31.46 亿元，同比增长 7.84%，主要是网点及人员数量增加、科技投入加大，导致工资性费用、办公及行政费用和固定资产折旧增加。本行业务及管理费情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
工资性费用	1,783,082	56.69	1,641,338	56.27
办公及行政费用	766,776	24.38	731,449	25.07
租赁费用	28,308	0.90	30,867	1.06
固定资产折旧	172,820	5.49	151,876	5.21
使用权资产折旧	160,564	5.10	156,534	5.37
长期待摊费用摊销	57,204	1.82	57,136	1.96
无形资产摊销	19,632	0.62	17,139	0.59
其他	157,214	5.00	130,507	4.47
<b>合计</b>	<b>3,145,600</b>	<b>100.00</b>	<b>2,916,846</b>	<b>100.00</b>

## 5. 信用减值损失

报告期内，本行计提信用减值损失 41.45 亿元，同比下降 0.16%，主要是计提发放贷款和垫款减值损失。本行信用减值损失情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	3,691,470	89.07	3,663,841	88.26
金融投资	452,655	10.92	463,537	11.17
表外业务	-32,221	-0.78	1,618	0.04
其他	32,657	0.79	22,202	0.53
<b>合计</b>	<b>4,144,561</b>	<b>100.00</b>	<b>4,151,198</b>	<b>100.00</b>

## 6. 所得税费用

报告期内，本行所得税费用 1.44 亿元，同比下降 39.49%，主要是免税收入增加。本行所得税费用情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税	585,701	406.89	1,052,494	442.40
以前年度所得税调整	-21,234	-14.75	-1,890	-0.79
递延所得税	-420,523	-292.14	-812,703	-341.61
<b>合计</b>	<b>143,944</b>	<b>100.00</b>	<b>237,901</b>	<b>100.00</b>

### (二) 资产分析

截至报告期末，本行资产总额 6,048.16 亿元，较上年末增长 19.53%，主要是发放贷款和垫款及金融投资等增长。本行资产情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	300,193,113	-	257,261,568	-
加：应计利息	686,629	-	644,430	-
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	11,041,369	-	8,992,193	-
发放贷款和垫款净额 <sup>(1)</sup>	289,838,373	47.93	248,913,805	49.19
投资证券及其他金融资产 <sup>(2)</sup>	250,863,059	41.48	205,219,774	40.56
现金及存放中央银行款项	39,520,761	6.53	37,935,349	7.50
存拆放同业和其他金融机构款项 <sup>(3)</sup>	17,567,229	2.90	7,246,504	1.43
其他 <sup>(4)</sup>	7,026,566	1.16	6,697,874	1.32
<b>资产合计</b>	<b>604,815,988</b>	<b>100.00</b>	<b>506,013,306</b>	<b>100.00</b>

注：(1) 请参见“第八节 财务报告”之“财务报表附注七、6”。

(2) 含金融投资、衍生金融资产和长期股权投资。

(3) 含存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

(4) 含固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、递延所得税资产、长期待摊费用和其他资产。

## 1. 贷款

报告期末，本行贷款总额 3,001.93 亿元，较上年末增长 16.69%，占资产总额比例为 49.63%。

### (1)按产品类型划分的贷款分布及资产质量

本行致力于为实体经济发展提供优质金融服务，加大符合政策导向的信贷业务投放，主动压降票据业务占比，增加企业资金流动性。报告期末，公司贷款（不含贴现，下同）余额 2,080.24 亿元，较上年末增长 20.54%，占比提升 2.22 个百分点；票据贴现余额 84.59 亿元，较上年末下降 14.40%，占比下降 1.02 个百分点。同时，更好支持刚性和改善性住房需求，积极发展消费信贷，报告期末，个人贷款余额 837.10 亿元，较上年末增长 11.91%。

报告期内，本行通过持续加大存量不良贷款清收力度，主动退出潜在风险业务，严格落实贷款准入要求，公司贷款不良率较上年末下降 0.16 个百分点，贷款整体不良率持续下降；由于部分个人客户还款能力下降，个人贷款不良率较上年末上升 0.22 个百分点，本行将通过严格客户准入、优化风控策略、加大不良处置力度多种措施防范和化解风险。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
公司贷款	208,023,632	69.30	2,799,470	1.35
个人贷款	83,710,371	27.88	984,739	1.18
票据贴现	8,459,110	2.82	0	0.00
<b>合计</b>	<b>300,193,113</b>	<b>100.00</b>	<b>3,784,209</b>	<b>1.26</b>
项目	2022 年末			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
公司贷款	172,580,416	67.08	2,601,630	1.51
个人贷款	74,799,178	29.08	717,152	0.96
票据贴现	9,881,974	3.84	0	0.00
<b>合计</b>	<b>257,261,568</b>	<b>100.00</b>	<b>3,318,782</b>	<b>1.29</b>

### (2)按行业划分的贷款分布及资产质量

本行认真落实宏观政策、金融监管要求，服务省市重大发展战略，加大对新兴制造业、重点基础设施、科技创新、普惠金融、乡村振兴、绿色金融等领域支持力度，服务实体经济能力不断提高。报告期末，公司贷款中占比较高的行业为租赁和商务服务业、批发和零售业、制造业，分别占贷款总额的 20.63%、10.15%、9.79%。

本行通过严格执行信用审查，加快处置存量不良业务，租赁和商务服务业、批发和零售业、制造业的不良贷款率分别较上年下降 0.39、0.06、0.88 个百分点。本行将持续加强客户风险识别和监测，主动退出潜在风险业务，持续加大不良贷款清收力度，确保整体资产质量稳中有升。

单位：千元 币种：人民币

2023 年末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款 余额	不良贷款率 (%)
制造业	29,387,333	9.79	1,666,289	5.67
批发和零售业	30,467,657	10.15	455,672	1.50
租赁和商务服务业	61,921,603	20.63	77,665	0.13
建筑业	26,051,727	8.68	52,268	0.20
房地产业	4,441,785	1.48	60,770	1.37
水利、环境和公共设施管理业	26,453,309	8.81	16,850	0.06
交通运输、仓储和邮政业	5,619,115	1.87	0	0.00
采矿业	1,051,534	0.35	0	0.00
能源及化工业	5,151,760	1.72	9,290	0.18
教育及媒体	2,645,314	0.88	2,550	0.10
信息传输、计算机服务和软件业	2,378,681	0.79	9,053	0.38
住宿和餐饮业	980,163	0.33	13,709	1.40
金融业	2,971,758	0.99	0	0.00
公共管理和社会组织	750	0.00	0	0.00
居民服务业	446,682	0.15	0	0.00
其他	8,054,461	2.67	435,354	5.41
个人贷款	83,710,371	27.89	984,739	1.18
票据贴现	8,459,110	2.82	0	0.00
<b>合计</b>	<b>300,193,113</b>	<b>100.00</b>	<b>3,784,209</b>	<b>1.26</b>
2022 年末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款 余额	不良贷款率 (%)
制造业	25,360,117	9.86	1,661,391	6.55
批发和零售业	22,459,197	8.73	349,612	1.56
租赁和商务服务业	50,580,539	19.66	261,429	0.52
建筑业	22,692,122	8.82	70,863	0.31
房地产业	6,676,848	2.60	167,656	2.51
水利、环境和公共设施管理业	20,947,460	8.14	0	0.00
交通运输、仓储和邮政业	5,198,893	2.02	0	0.00
采矿业	870,603	0.34	0	0.00
能源及化工业	4,432,932	1.72	19,190	0.43
教育及媒体	1,911,850	0.74	0	0.00
信息传输、计算机服务和软件业	2,024,029	0.79	4,443	0.22
住宿和餐饮业	839,934	0.33	14,148	1.68
金融业	2,684,968	1.04	0	0.00
公共管理和社会组织	890	0.00	0	0.00
居民服务业	341,649	0.13	0	0.00
其他	5,558,385	2.16	52,898	0.95
个人贷款	74,799,178	29.08	717,152	0.96
票据贴现	9,881,974	3.84	0	0.00
<b>合计</b>	<b>257,261,568</b>	<b>100.00</b>	<b>3,318,782</b>	<b>1.29</b>

### (3)按地区划分的贷款分布及资产质量

本行因地制宜选择重点支持区域，持续调整优化授信结构，区域分布基本保持稳定，资产质量整体平稳。报告期末，济南地区、济南以外地区贷款占比分别为 43.83%、56.17%，不良率分别为 1.21%、1.30%。其中，济南地区不良率上升主要受个别业务影响，本行将加快不良处置，控制区域资产质量保持平稳。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
济南地区	131,589,298	43.83	1,586,648	1.21
济南以外地区	168,603,815	56.17	2,197,561	1.30
<b>合计</b>	<b>300,193,113</b>	<b>100.00</b>	<b>3,784,209</b>	<b>1.26</b>

项目	2022 年末			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
济南地区	115,275,472	44.81	1,146,661	0.99
济南以外地区	141,986,096	55.19	2,172,121	1.53
<b>合计</b>	<b>257,261,568</b>	<b>100.00</b>	<b>3,318,782</b>	<b>1.29</b>

### (4)按担保方式划分的贷款分布及资产质量

本行贷款以担保贷款（含保证、抵押、质押）为主，占比 84.99%；信用贷款占比持续提升，占比 15.01%，较上年末上升 2.67 个百分点，主要原因为本行持续提升风险识别能力，注重审查第一还款来源，加强对优质客户支持力度，信用贷款投放增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	45,061,021	15.01	368,879	0.82
保证贷款	98,691,453	32.88	2,100,115	2.13
抵押贷款	98,580,206	32.84	1,218,276	1.24
质押贷款	57,860,433	19.27	96,939	0.17
<b>合计</b>	<b>300,193,113</b>	<b>100.00</b>	<b>3,784,209</b>	<b>1.26</b>

项目	2022 年末			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	31,742,397	12.34	282,510	0.89
保证贷款	86,825,621	33.75	1,759,694	2.03
抵押贷款	92,361,780	35.90	1,169,055	1.27
质押贷款	46,331,770	18.01	107,523	0.23
<b>合计</b>	<b>257,261,568</b>	<b>100.00</b>	<b>3,318,782</b>	<b>1.29</b>

### (5)风险分类情况

本行严格落实《商业银行金融资产风险分类办法》要求，持续完善资产风险分类制度，不断提升风险分类准确性，确保风险分类真实、审慎、及时。报告期末，不良贷款总额 37.84 亿元，不良贷款率 1.26%，较上年末下降 0.03 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类贷款	292,257,905	97.36	249,539,492	97.00
关注类贷款	4,150,999	1.38	4,403,294	1.71
不良贷款	3,784,209	1.26	3,318,782	1.29
次级类贷款	1,480,170	0.49	1,954,210	0.76
可疑类贷款	889,537	0.30	1,033,680	0.40
损失类贷款	1,414,502	0.47	330,892	0.13
<b>贷款总额</b>	<b>300,193,113</b>	<b>100.00</b>	<b>257,261,568</b>	<b>100.00</b>

#### (6)重组贷款

报告期末，本行重组贷款 2.76 亿元，较上年末增加 0.67 亿元，占贷款总额的比例为 0.09%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
重组贷款	276,136	0.09	208,758	0.08

#### (7)逾期贷款

报告期末，本行逾期贷款 30.15 亿元，占贷款总额比例为 1.00%，逾期贷款规模整体可控。本行对逾期贷款从严风险分类，逾期 60 天以上贷款全部划分为不良贷款，报告期末，逾期 60 天以上贷款 25.80 亿元，与不良贷款比例为 68.18%；逾期 90 天以上贷款 24.77 亿元，与不良贷款比例为 65.46%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
逾期 3 个月以内 (含)	538,450	0.18	550,220	0.21
逾期 3 个月至 1 年 (含)	1,145,148	0.38	1,550,685	0.60
逾期 1 年至 3 年 (含)	1,245,417	0.41	411,707	0.16
逾期 3 年以上	86,435	0.03	38,780	0.02
<b>逾期贷款合计</b>	<b>3,015,450</b>	<b>1.00</b>	<b>2,551,392</b>	<b>0.99</b>
<b>贷款总额</b>	<b>300,193,113</b>	<b>100.00</b>	<b>257,261,568</b>	<b>100.00</b>

#### (8)前十大单一借款人的贷款情况

报告期末，本行最大单一借款人贷款余额为 19.76 亿元，占贷款总额的比例为 0.66%，占资本净额的比例为 3.85%；最大十家借款人贷款余额合计为 135.16 亿元，占贷款总额的比例为 4.50%，占资本净额的比例为 26.33%。

单位：千元 币种：人民币

序号	贷款客户	贷款余额	占贷款总额的比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
1	客户 A	1,976,000	0.66	3.85
2	客户 B	1,870,000	0.62	3.64
3	客户 C	1,548,000	0.52	3.02
4	客户 D	1,497,000	0.50	2.92
5	客户 E	1,292,000	0.43	2.52

序号	贷款客户	贷款余额	占贷款总额的比例(%)	占资本净额的比例 (%)
6	客户 F	1,247,400	0.42	2.43
7	客户 G	1,094,000	0.36	2.13
8	客户 H	1,000,000	0.33	1.95
9	客户 I	1,000,000	0.33	1.95
10	客户 J	992,000	0.33	1.93
合计		<b>13,516,400</b>	<b>4.50</b>	<b>26.33</b>

### (9)贷款减值准备变动

本行采用新金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等参数，结合宏观经济因子进行前瞻性调整，计提贷款信用风险损失准备。报告期末，贷款减值准备金余额 114.88 亿元，其中，以摊余成本计量的贷款减值准备 110.41 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备 4.47 亿元。拨备覆盖率 303.58%，较上年末提高 22.52 个百分点；贷款拨备率 3.83%，较上年末提高 0.20 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年	2022 年
期初余额	9,327,864	7,424,059
本期计提	3,691,470	3,663,841
本期转销	-1,627,079	-1,800,304
因折现价值上升导致的转回	-49,817	-53,137
收回以前年度已核销	145,571	93,405
期末余额	11,488,009	9,327,864

## 2. 金融投资

报告期末，本行金融投资合计 2,490.12 亿元，较上年末增长 22.44%，主要包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。本行金融投资情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	36,888,326	14.81	29,358,124	14.44
债权投资	125,904,155	50.56	108,954,323	53.57
其他债权投资	86,211,092	34.62	65,052,936	31.99
其他权益工具投资	8,535	0.00	8,535	0.00
合计	<b>249,012,108</b>	<b>100.00</b>	<b>203,373,918</b>	<b>100.00</b>

## 3. 持有金融债券情况

报告期末，本行持有金融债券余额 353.77 亿元，具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性金融债	10,858,135
其他金融机构债券	24,519,342
合计	<b>35,377,477</b>

其中，本行所持面值最大的十只金融债券情况如下：

单位：千元 币种：人民币

序号	债券名称	面值	票面利率(%)	到期日	计提减值准备
1	16 进出 03	810,000	3.33	2026-2-22	56.29
2	16 国开 05	590,000	3.80	2036-1-25	42.66
3	23 国开 08	520,000	2.52	2028-5-25	27.81
4	23 绍兴银行 CD124	500,000	2.91	2024-1-25	34.64
5	15 国开 18	460,000	3.74	2025-9-10	32.09
6	23 进出 04	400,000	1.95	2024-6-5	27.73
7	23 进出 06	400,000	1.93	2024-9-4	27.70
8	ICBCAS 0 03/12/24	400,000	3.14	2024-3-12	27.58
9	23 国开 07	350,000	2.25	2026-7-6	24.22
10	16 国开 13	330,000	3.05	2026-8-25	22.80

#### 4. 应收利息

根据财政部颁发的《2018 年度金融企业财务报表格式》要求，“应收利息”科目仅反映已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，由于金额相对较小，应在“其他资产”项目列示。本行应收利息情况请参阅“第八节 财务报告”之“财务报表附注七、16”。

#### 5. 抵债资产

报告期末，本行抵债资产 6.03 亿元，具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末	2022 年末
房屋	267,710	268,690
土地	334,393	334,393
设备及其他	894	2,594
<b>小计</b>	<b>602,997</b>	<b>605,677</b>
减：减值准备	357,319	257,965
<b>抵债资产净额</b>	<b>245,678</b>	<b>347,712</b>

#### 6. 主要资产受限情况

截至报告期末，本行不存在主要资产受限情况。

#### (三) 负债分析

截至报告期末，本行负债总额 5,629.92 亿元，较上年末增长 19.68%，主要是吸收存款、应付债券、向中央银行借款等增加。本行负债情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	398,077,423	-	349,649,963	-
加：应计利息	10,028,180	-	7,776,267	-
吸收存款	408,105,603	72.49	357,426,230	75.98

项目	2023 年末		2022 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
同业和其他金融机构存拆放款项 <sup>(1)</sup>	40,928,983	7.27	31,684,797	6.74
交易性金融负债及衍生金融负债	177,847	0.03	275,083	0.06
应付债券	64,891,751	11.53	42,796,661	9.10
向中央银行借款	45,553,666	8.09	34,695,248	7.38
其他 <sup>(2)</sup>	3,334,648	0.59	3,546,102	0.75
<b>负债合计</b>	<b>562,992,498</b>	<b>100.00</b>	<b>470,424,121</b>	<b>100.00</b>

注：(1) 含同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

(2) 含应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、其他负债。

### 1. 存款

报告期末，本行存款总额 3,980.77 亿元，较上年末增长 13.85%，存款总额占负债总额比例 70.71%。其中，公司存款 2,032.57 亿元，较上年末增长 166.75 亿元，增幅 8.94%；个人存款 1,948.20 亿元，较上年末增长 317.53 亿元，增幅 19.47%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
<b>公司存款</b>				
活期存款	93,525,644	23.49	92,659,081	26.50
定期存款	109,731,577	27.57	93,923,372	26.86
<b>个人存款</b>				
活期存款	34,796,202	8.74	38,486,645	11.01
定期存款	160,024,000	40.20	124,580,865	35.63
<b>存款总额</b>	<b>398,077,423</b>	<b>100.00</b>	<b>349,649,963</b>	<b>100.00</b>

### 2. 应付债券

本行应付债券包括应付同业存单、应付二级资本债券、应付金融债券、应付可转换债券。报告期末，应付债券（不含利息）646.72 亿元，较上年末增长 51.67%。本行根据资本和负债规划情况，制定债券赎回及发行计划，持续优化负债结构。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
应付同业存单	39,849,707	61.62	21,376,715	50.13
应付二级资本债券	6,000,000	9.28	6,000,000	14.07
应付金融债券	12,000,000	18.56	8,000,000	18.76
应付可转换债券	6,822,188	10.55	7,262,426	17.04
<b>小计</b>	<b>64,671,895</b>	<b>100.00</b>	<b>42,639,141</b>	<b>100.00</b>
应计利息	219,856	-	157,520	-
<b>合计</b>	<b>64,891,751</b>	<b>-</b>	<b>42,796,661</b>	<b>-</b>

截至报告期末，本行已发行且存续的债券情况如下：

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券余额 (亿元)	票面利率	还本付息方式	债项评级	交易场所	是否违约
齐鲁银行股份有限公司 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%	定期付息，到期还本	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	20 齐鲁银行永续债	2020054	2020 年 9 月 10 日	2020 年 9 月 14 日	-	30	前 5 年票面利率 4.50%，每 5 年调整一次	非累积利息支付方式	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	21 齐鲁银行永续债	2120022	2021 年 3 月 29 日	2021 年 3 月 31 日	-	25	前 5 年票面利率 4.80%，每 5 年调整一次	非累积利息支付方式	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2021 年小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)	21 齐鲁银行小微债 01	2120049	2021 年 6 月 11 日	2021 年 6 月 16 日	2024 年 6 月 16 日	40	3.40%	定期付息，到期还本	AAA	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第一期)	21 齐鲁银行二级 01	2120080	2021 年 9 月 10 日	2021 年 9 月 14 日	2031 年 9 月 14 日	40	4.18%	定期付息，到期还本	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 A 股可转换公司债券	齐鲁转债	113065	2022 年 11 月 29 日	2022 年 11 月 29 日	2028 年 11 月 28 日	73	可变利率	定期付息，到期还本	AAA	上海证券交易所	否
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%	定期付息，到期还本	AAA	银行间	否
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%	定期付息，到期还本	AAA	银行间	否
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 07 日	2023 年 12 月 11 日	-	20	前 5 年票面利率 3.70%，每 5 年调整一次	非累积利息支付方式	AA+	银行间	否

注：根据现行《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》及《永续债相关会计处理的规定》，由于永续债不具有交付现金或其他金融资产的合同义务，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务，不属于金融负债，本行按规定将其计入其他权益工具核算。

### 3. 负债质量分析

本行高度重视负债质量管理，严格执行《商业银行负债质量管理办法》要求，建立了与自身负债规模和结构相适应的负债质量管理体系，将负债质量纳入全面风险管理体系、内部控制体系和内部审计范围，明确了董事会、高级管理层以及相关部门的职责分工。

2023 年，本行结合负债质量管理要素，重点加强对负债来源、结构和成本等方面的管理。一是夯实负债根基，建立以客户存款为主、市场融资及央行资金为辅的多元化负债体系，提升负债来源的稳定性、多样性。二是持续加强对负债规模和结构变动的监测、分析和管理工作，提高负债与资产匹配的合理性。三是加强内外部定价管理，年内多次下调普通存款利率，适时调整结构性存款、同业负债等业务定价，合理控制付息成本，保持负债业务总量、结构与定价策略的均衡。

本行负债质量安全稳健，负债质量管理指标持续达到监管要求，保持较好水平。报告期末，存款总额占负债总额比例 70.71%，处于稳健水平；同业负债占比 14.35%，保持较低水平；流动性覆盖率 264.32%，净稳定资金比例 149.31%，流动性匹配率 186.59%，均大幅高于监管要求；付息负债成本率 2.18%，同比下降 6 个基点，其中存款成本率 2.11%，同比下降 6 个基点。

#### （四）股东权益分析

报告期末，归属于上市公司股东权益合计 415.54 亿元，较上年末增长 17.71%。其中，其他权益工具 81.83 亿元，较上年末增长 30.96%，主要是本行 2023 年 12 月发行 20 亿元永续债；其他综合收益 8.78 亿元，较上年末增长 120.35%，主要是其他债权投资浮盈增加。本行股东权益情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末	2022 年末	变动比例 (%)
股本	4,708,135	4,580,833	2.78
其他权益工具	8,183,413	6,248,906	30.96
其中：永续债	7,499,245	5,499,245	36.37
可转债权益部分	684,168	749,661	-8.74
资本公积	8,880,419	8,305,471	6.92
其他综合收益	877,860	398,399	120.35
盈余公积	2,694,295	2,288,241	17.75
一般风险准备	7,154,649	5,995,042	19.34
未分配利润	9,055,577	7,485,517	20.97
<b>归属于上市公司股东权益合计</b>	<b>41,554,348</b>	<b>35,302,409</b>	<b>17.71</b>

#### （五）现金流量表分析

报告期内，本行经营活动产生的现金净流入 289.74 亿元。其中，现金流入 900.70 亿元，同比增长 5.54%，主要是卖出回购资产净增加额和向中央银行借款净增加额增加；现金流出 610.96 亿元，同比增长 6.21%，主要是发放贷款和垫款净增加额增加。

本行投资活动产生的现金净流出 417.59 亿元。其中，现金流入 1,127.19 亿元，同比增长 12.78%，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出 1,544.78 亿元，同比增长 18.37%，主要是投资支付的现

金增加。

本行筹资活动产生的现金净流入 222.37 亿元。其中，现金流入 679.71 亿元，同比增长 42.78%，主要是发行债券收到的现金和吸收投资收到的现金增加；现金流出 457.34 亿元，同比减少 0.93%，主要是偿还债务所支付的现金减少。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年	2022 年	变动比例 (%)
经营活动现金流入	90,069,710	85,341,582	5.54
经营活动现金流出	61,096,161	57,525,414	6.21
<b>经营活动产生现金流量净额</b>	<b>28,973,549</b>	<b>27,816,168</b>	<b>4.16</b>
投资活动现金流入	112,718,889	99,949,501	12.78
投资活动现金流出	154,477,404	130,509,095	18.37
<b>投资活动产生现金流量净额</b>	<b>-41,758,515</b>	<b>-30,559,594</b>	<b>不适用</b>
筹资活动现金流入	67,971,042	47,605,810	42.78
筹资活动现金流出	45,733,689	46,163,494	-0.93
<b>筹资活动产生现金流量净额</b>	<b>22,237,353</b>	<b>1,442,316</b>	<b>1,441.78</b>
<b>现金及现金等价物净增加/减少额</b>	<b>9,465,578</b>	<b>-1,247,269</b>	<b>不适用</b>

## (六) 分部分析

### 1. 按业务分部

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年		2022 年	
	分部收入	分部利润	分部收入	分部利润
公司银行业务	6,479,431	2,095,018	5,904,618	1,667,570
个人银行业务	3,480,558	1,207,298	3,214,662	1,214,735
资金营运业务	1,832,968	951,806	1,812,002	854,083
其他业务	158,905	158,905	132,420	132,420
<b>合计</b>	<b>11,951,862</b>	<b>4,413,027</b>	<b>11,063,702</b>	<b>3,868,808</b>

注：分部收入指“第八节 财务报告”之“财务报表附注八、分部报告”中“营业收入”，分部利润是指“利润总额”，下同。

### 2. 按地区分部

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年		2022 年	
	分部收入	分部利润	分部收入	分部利润
济南地区	7,114,568	2,688,507	6,641,145	2,415,475
济南以外地区	4,837,294	1,724,520	4,422,557	1,453,333
<b>合计</b>	<b>11,951,862</b>	<b>4,413,027</b>	<b>11,063,702</b>	<b>3,868,808</b>

**(七) 会计报表中变化幅度超过 30% 以上的项目及变动原因**

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末	2022 年末	变动比例 (%)	变动原因
存放同业款项	4,822,486	2,272,007	112.26	存放同业保证金增加
衍生金融资产	146,496	252,293	-41.93	外汇期权衍生业务减少
买入返售金融资产	10,617,545	3,103,541	242.11	买入返售债券增加
其他债权投资	86,211,092	65,052,936	32.52	债券投资增加
长期待摊费用	214,237	126,571	69.26	装修维修待摊费用增加
向中央银行借款	45,553,666	34,695,248	31.30	充分运用央行资金，借入中央银行款项增加，加大对普惠小微企业的信贷支持
同业及其他金融机构存放款项	12,768,133	9,795,342	30.35	其他金融机构存放款项增加
衍生金融负债	157,648	275,083	-42.69	外汇期权衍生业务减少
应交税费	514,458	866,159	-40.60	应交所得税减少
应付债券	64,891,751	42,796,661	51.63	应付同业存单及金融债增加
其他权益工具	8,183,413	6,248,906	30.96	永续债增加
其他综合收益	877,860	398,399	120.35	其他债权投资浮盈增加
项目	2023 年	2022 年	变动比例 (%)	变动原因
手续费及佣金支出	146,370	103,955	40.80	银行卡等业务手续费支出增加
投资收益	1,549,444	992,112	56.18	交易性金融资产投资收益增加
其他收益	235,449	96,925	142.92	与日常活动相关的政府补助增加
公允价值变动收益	101,925	65,613	55.34	交易性金融资产浮盈增加
其他业务收入	7,795	4,678	66.63	租赁收入增加
资产处置损益	-7,945	-3,642	不适用	无形资产处置损失增加
其他资产减值损失	102,596	20,000	412.98	抵债资产减值损失增加
营业外收入	13,710	23,208	-40.93	财政奖励减少
营业外支出	22,860	6,293	263.26	罚款支出增加
所得税费用	143,944	237,901	-39.49	免税收入增加

**(八) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目**

本行主要表外项目包括信用承诺及资本性支出承诺。具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末	2022 年末
信用承诺	109,113,986	114,071,270
其中：开出信用证	13,031,274	8,609,565
开出保函	17,423,267	16,476,662
开出银行承兑汇票	59,982,119	71,782,385
贷款承诺	4,973,948	6,401,535
信用卡信用额度	13,703,378	10,801,123
资本性支出承诺	155,129	299,602
<b>合计</b>	<b>109,269,115</b>	<b>114,370,872</b>

## (九) 投资状况分析

### 1. 对外股权投资总体分析

报告期末，本行对外股权投资情况如下：

被投资企业	持股数量 (万股)/出 资额(万元)	占该企业 股权比例 /出资比 例	主要业务
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	5,827.36	56%	经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	9,600.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	5,600.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	4,800.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
浞池齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	8,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	5,000.00	100%	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算等。
邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内结算等。
磁县齐鲁村镇银行有限责任公司	4,200.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算等。
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	6,000.00	100%	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算业务等。
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	7,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
魏县齐鲁村镇银行有限责任公司	5,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
涉县齐鲁村镇银行有限责任公司	6,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
成安齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
济宁银行股份有限公司	37,438.31	11.36%	在《中华人民共和国金融许可证》范围内开展经营活动。
德州银行股份有限公司	4,290.00	2.64%	金融许可证范围经中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准，基金销售。

山东省城市商业银行合作联盟有限公司	14,034.00	13.43%	中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准业务，经营范围以批准文件所列的为准。
城银服务中心	40.00	1.29%	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务；经中国人民银行批准的其他业务。
中国银联股份有限公司	2,720.00	0.27%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新等。

## 2. 重大的股权投资

报告期内，本行未发生重大的股权投资。

## 3. 重大的非股权投资

报告期内，本行未发生重大的非股权投资。

### (十) 重大资产和股权出售

报告期内，本行未发生重大资产和股权出售情况。

### (十一) 主要控股参股公司分析

本行无单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对本行净利润影响达到 10% 以上。本行控股的 16 家村镇银行经营情况如下：

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	104,060	4,548,548	337,109	112,170	32,758
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	120,000	2,432,214	256,614	85,932	37,546
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	70,000	463,757	85,861	21,161	5,749
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	972,286	92,279	49,544	20,188
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	957,636	129,315	41,617	14,577
浉池齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	375,446	51,817	13,672	4,001
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	80,000	981,281	110,573	28,789	4,141
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	754,919	74,889	36,713	15,062
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	425,832	47,473	12,047	3,080
邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	768,752	79,835	38,834	18,806
磁县齐鲁村镇银行有限责任公司	42,000	265,778	31,499	11,480	3,519
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	758,448	76,447	26,073	9,140
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	70,000	517,645	42,950	20,137	3,913
魏县齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	572,295	85,558	34,308	15,970
涉县齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	476,012	67,450	19,594	6,651
成安齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	552,484	49,781	24,610	8,965
<b>合计</b>	<b>986,060</b>	<b>15,823,333</b>	<b>1,619,450</b>	<b>576,681</b>	<b>204,066</b>

注：注册资本、总资产、净资产为截至 2023 年 12 月 31 日数据，营业收入、净利润为 2023 年度数据，以上数据未经审计。

## （十二）公司控制的结构化主体

本行结构化主体情况详见“第八节 财务报告”中“财务报表附注七、52”的相关内容。

## （十三）理财、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

上述业务情况详见本节“四、主要业务情况”。

# 八、风险因素和风险管理情况

报告期内，本行增强风险管理前瞻性和主动性，提升科技支撑能力，服务转型发展，积极应对新增风险业务冲击，加快存量不良资产出清，保障全行稳健经营和可持续发展。

## （一）信用风险

信用风险是指银行面临的借款人或对方当事人未能履行约定契约中的相关义务而造成经济损失的风险。报告期内，本行强化授信政策引领，积极开展重点领域风险排查及管控，资产质量保持稳中有升。

一是完善信用风险制度，提升管理精细程度。制定《齐鲁银行 2023 年度授信政策》，针对黄河流域生态保护和高质量发展、先进制造业、绿色金融等 20 个重点支持领域、特定行业提出更为细化的管理要求；制定《齐鲁银行预期信用损失法实施管理办法》，提升预期信用损失法实施质量；制定《二〇二三年度信贷资产质量管理与考核办法》，引导全行加快推动不良贷款清收处置，进一步夯实资产质量。

二是加强授信集中度管理，优化资产结构。定期开展大额风险暴露的计量、监测与报告工作，强化大额授信业务管控，主动引导分支机构调整信贷结构。

三是严防重点领域风险，防范风险业务前清后冒。持续落实“双名单”管理机制，制定《齐鲁银行重点观察客户管理办法》，加强风险跟踪及督导，有的放矢开展风险管控工作；强化重点领域风险研究分析，完善行业、客户等维度的风险复盘机制，进一步摸清信用风险底数，不断加固信用风险防线。

四是推动风控数字化转型，强化科技赋能。建立风险条线数字化转型工作机制，制定智能风控实施蓝图；开展风险回溯、数据研究，完善风险预警信号体系；优化零售业务风险管理模型，提高信用卡自动化审批程度。

## （二）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的市场风险管理体系，明确市场风险管理架构下董（监）事会、高级管理层及相关部门的职责和报告要求，建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系，对市场风险进行识别、监测和控制。

一是完善市场风险管理体系。制定《齐鲁银行市场风险资本管理暂行办法》，修订《齐鲁银行账簿划分管理暂行办法》，细化市场风险管理要求，夯实风险管理制度基础；优化年度市场风险限额方案并定期监测，有效引导金融市场业务稳健发展。

二是持续开展市场风险识别、计量、监测和报告。通过限额管理、敏感性分析、VAR 计量等管理工具强化市场风险管控，各项指标均维持在设定限额和预警值内；强化风险特征及风险敞口的日常监测，加强风险分析及管控；定期报告市场风险管理情况，确保各相关层级充分了解市场风险管理状况。

三是开展专项压力测试。通过开展利率风险和汇率风险压力测试，研究利率、汇率波动对本行市场风险、业务结构、发展趋势等方面带来的影响，加强风险防范和预警。

### （三）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，本行不断完善操作风险管理体系，实施操作风险评估与监测分析，积极落实各项操作风险管理措施，有效控制操作风险事件，保障业务稳健持续开展。

一是优化操作风险管理体系。根据《商业银行资本管理办法》《银行保险机构操作风险管理办法》修订操作风险管理制度，调整操作风险资本计量方法，完善操作风险评估与监测工具，提升操作风险管理水平。

二是开展飞行检查。采取现场与非现场相结合的方式，开展业务操作合规性检查，强化关键人员、重点业务操作风险管理。

三是强化重点领域操作风险防控。持续开展新业务新产品风险评估，前置风险管控窗口；优化集中放款系统流程，推动放款审核操作的集中化、统一化、标准化；实施员工异常行为监测，加强案件防控；开展运营流程优化，利用大数据、RPA 机器人等技术，提高运营风险识别的时效性和精准度。

### （四）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行建立较完善的流动性风险管理治理架构和制度体系，明确董（监）事会、高级管理层及各部门的流动性风险管理职责和具体管理要求，使用先进、多样的工具和手段对流动性风险进行识别、计量、监测和控制。

一是加强流动性日常监测。合理制定年度流动性风险限额并持续监测，动态监测资金缺口变化情况，前瞻做好资金调度安排，严守流动性风险底线。

二是提升流动性风险的前瞻性管理。合理使用各类负债工具，优化资产负债结构，提升负债来源多元化和稳定性；完善融资策略，畅通市场融资渠道，确保优质流动性资产储备充裕；加强日常流动性管理，及时满足正常和压力情景下的日间支付需求。

三是有效开展流动性风险压力测试。按季开展集团及法人层面流动性风险压力测试，完善流动性应急计划，细化集团层面流动性事件应对措施，增强全行流动性风险应对能力。

### （五）合规风险

合规风险是指银行因未遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，本行秉承依法合规经营理念，积极落实各项政策法规，开展合规风险防范工作，厚植稳健审慎的合规经营文化。

一是加强合规制度管理。持续关注法律法规和监管准则变化，定期发布解读分析报告，严格落实外规内化机制，确保内部规章制度与外部法律法规、监管政策相一致。

二是强化合规风险监测与评估。定期发布监管行政处罚分析报告，紧跟监管处罚重点和趋势变化，识别、管理并定期评估内部合规风险状况；通过落实监管意见、开展检查和整改，持续加强合规管理。

三是完善合规考核机制。持续完善考核办法和问责处罚等制度机制，强化制度执行力和员工行为管理。

四是深入开展合规文化建设。充分发挥高管引领作用，落实“合规从高层做起”，强化“人人有责”的合规理念；多措并举开展合规培训教育和合规文化活动，总结发扬优秀合规工作经验，持续提升全行合规经营水平。

### （六）信息科技风险

信息科技风险是指银行运用信息科技管理过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，本行不断加强科技赋能，提高信息科技治理能力，完善信息科技风险评估、监测体系，持续做好外包、业务连续性管理，信息科技风控水平进一步加强。

一是完善信息科技风险制度体系。修订《齐鲁银行信息科技风险管理办法》，提升信息科技风险管理水平。

二是持续开展信息科技风险识别、评估、监测和报告，全面覆盖信息科技各领域风险。

三是落实外包风险管控措施。开展外包检查、评估、应急演练，防范和缓释外包风险。

四是强化业务连续性管理。开展业务影响分析、风险评估，组织实施业务连续性演练，保障重要业务可持续运行。

### （七）声誉风险

声誉风险是指由银行经营、管理及其他行为或声誉事件导致利益相关方对银行负面评价所引起的风险。报告期内，本行积极调整声誉风险管理策略，加强声誉风险监测，覆盖所有经营活动和业务领域，不断提升声誉风险管理的前瞻性、有效性。

一是持续落实舆情实时监测。严格执行 7\*24 小时监测机制，及时发现舆情隐患，提前做好风险防范及应对。

二是增强声誉风险管理效能。做好日常及特殊时期声誉风险管理工作；组织开展声誉风险隐患排查，及时发现潜在声誉风险事件，做好风险防范与化解。

三是强化品牌形象管理。充分利用主流媒体加强正面宣传报道，提升本行品牌认知度和信誉度，营造良好的外部舆论环境。

## （八）洗钱风险

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

一是强化反洗钱履职质效。制定《齐鲁银行“反洗钱管理质效提升年”工作实施方案》《齐鲁银行分支机构二〇二三年反洗钱工作考核办法》，统筹推进各项反洗钱工作。

二是加强系统管控力度。建设新反洗钱监测报送系统，科技赋能反洗钱工作质量提升，有效防控洗钱风险。

三是践行良好的洗钱风险管理文化。常态化开展反洗钱宣传工作，提高公众洗钱风险防范意识；有针对性组织多层次、多形式的反洗钱培训，提升员工反洗钱履职能力，筑牢洗钱风险防线。

## （九）报告期内新增的风险因素

报告期内，本行无新增的风险因素。

# 九、报告期内推出创新业务品种情况

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

# 十、关于未来发展的讨论与分析

## （一）行业格局和趋势

2023 年 12 月召开的中央经济工作会议指出，要坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，着力推动高质量发展，加大宏观调控力度，统筹扩大内需和深化供给侧结构性改革，统筹新型城镇化和乡村全面振兴，统筹高质量发展和高水平安全，切实增强经济活力、防范化解风险、改善社会预期，巩固和增强经济回升向好态势，持续推动经济实现质的有效提升和量的合理增长。预计 2024 年我国经济仍将保持回升向好发展态势，为银行业发展提供有利经济环境。**做好“五篇大文章”**。银行业将持续贯彻落实中央对金融工作的部署，切实加强重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务，迎来实体经济高质量发展的新机遇、新格局、新趋势。**全面加强风险防控**。面对强监管主基调，银行业将持续提升风险防控能力，构筑合规经营

长效机制，推动风险管理纵深化、精细化，为健康可持续发展奠定基础。**加速推进数字化转型。**银行业将加大信息科技投入，完善银行数字化体系建设，逐步覆盖更多业务场景，提升金融服务实体经济的有效性与精准度。

## （二）公司发展战略

本行构建新时期兴行治行“六维战略体系”，即牢牢把握“高质量发展”一条主线，持续夯实“党建与经营”两大支柱，勇毅坚守“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”三个定位，大力实施“零售基石、城乡联动、绿色金融、数字化经营”四大战略，不断夯实“客户、业务、科技、人才、管理”五个基础，始终秉承“百年齐鲁、价值齐鲁、活力齐鲁、担当齐鲁、奋斗齐鲁、家园齐鲁”六项使命，坚持稳健发展、转型发展、创新发展、特色发展，不断塑造零售金融、县域金融、普惠金融、公司金融、金融市场、互联网金融等板块核心竞争力，全力打造“精品银行、价值银行、数智银行、首选银行、口碑银行、主流银行”。

## （三）经营计划

2024 年是中华人民共和国成立 75 周年，是全面贯彻落实党的二十大精神的关键之年，是实施“十四五”规划的攻坚之年，也是本行新三年发展规划和数字化转型战略的突破之年。本行将认真贯彻中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，紧跟省市重大决策部署，认真落实货币政策和监管要求，按照“稳中求进、以进促稳、创新求变、转型突破”的工作总基调，持续做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，以数据和技术双轮驱动，加快发展新质生产力，推动金融服务理念、产品供给、经营管理的全方位转型，不断提高客户经营管理水平，增强风险防御和化解能力，促进全行高质量发展再上新台阶。

## （四）可能面对的风险

国际方面，地缘政治局势持续紧张，世界经济贸易复苏动力不足，国际金融市场仍不稳定，发达经济体宏观政策不确定性较大，外部环境的复杂性、严峻性、不确定性上升。国内方面，经济回升向好面临有效需求不足、部分行业产能过剩、社会预期偏弱、风险隐患仍然较多、国内大循环存在堵点等困难和挑战。银行业规模扩张速度放缓、净息差持续收窄的趋势仍将持续，盈利能力承压；资产质量总体可控，但存量风险化解任务依然艰巨。为积极有效应对各类风险挑战，本行将紧密围绕国家和省市战略部署，持续增强战略引领，强化客群经营，加大科技及数字化赋能，完善风险管理体系，扎实推进高质量发展。

---

第三节  
公司治理

---

03



## 一、公司治理概况

本行根据《公司法》《商业银行法》《证券法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规及监管要求，建立了由股东大会、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，制定了股东大会会议事规则、董事会议事规则以及监事会议事规则等公司治理制度。

报告期内，本行持续提升公司治理水平，依法合规完成董事会、监事会换届工作，坚持把加强党的领导有机融入公司治理各个环节，各治理主体均依法履行各自的权利、义务，维护股东以及包括存款人等在内的社会公众利益，保障本行安全、稳定、高效地运行。董事会认真听取审议职责范围内的相关事项，根据上市及监管最新规定，及时修订公司治理相关制度，并围绕经营发展中的重点工作，积极开展调研交流并提出意见建议，获评中国上市公司协会 2023 年上市公司董事会优秀实践案例。监事会严格按照法律法规和公司章程的规定，勤勉尽职，规范运作，通过会议议事、走访调研、专题座谈等方式扎实履行财务、风险内控、战略执行等各项监督职责，聚力提升监督效能，推动完善公司治理，促进本行稳健发展。本行公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

## 二、本行自主经营情况

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

## 三、股东大会情况简介

股东大会是本行的最高权力机构，根据章程规定行使相关职权。报告期内，本行共召开 4 次股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和公司章程的有关规定，本行部分股东及股东代理人、董事、监事、高级管理人员出席和列席会议，律师进行了现场见证并出具法律意见书。报告期内，本行召开股东大会的具体情况如下：

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2023 年第一次临时股东大会	2023 年 2 月 3 日	www.sse.com.cn	2023 年 2 月 4 日	审议通过了关于向下修正 A 股可转换公司债券转股价格的议案。
2023 年第二次临时股东大会	2023 年 3 月 7 日	www.sse.com.cn	2023 年 3 月 8 日	审议通过了关于选举郑祖刚先生为齐鲁银行股份有限公司第八届董事会董事（执行董事）的议案。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2022 年度股东大会	2023 年 5 月 26 日	www.sse.com.cn	2023 年 5 月 27 日	1. 审议通过了 2022 年度董事会工作报告； 2. 审议通过了 2022 年度监事会工作报告； 3. 审议通过了 2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算方案； 4. 审议通过了 2022 年度利润分配方案； 5. 审议通过了关于聘请 2023 年度会计师事务所的议案； 6. 审议通过了 2022 年度关联交易情况报告； 7. 审议通过了关于 2023 年度日常关联交易预计额度的议案。
2023 年第三次临时股东大会	2023 年 8 月 11 日	www.sse.com.cn	2023 年 8 月 12 日	1. 审议通过了关于选举第九届董事会董事的议案； 2. 审议通过了关于选举第九届监事会非职工代表监事的议案。

## 四、董事、监事和高级管理人员

### (一) 报告期内董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）	是否在公司关联方获取报酬
郑祖刚	董事长 执行董事	男	51	2023.04	2026.08	0	35,000	+35,000	稳定股价增持	104.03	否
张华	副董事长 执行董事 行长	男	57	2021.12	2026.08	227,000	276,300	+49,300	稳定股价增持	179.61	否
葛萍	执行董事 副行长	女	52	2021.12 2017.12	2026.08 2026.08	86,273	140,273	+54,000	稳定股价增持	169.78	否
胡金良	执行董事 董事会秘书	男	45	2021.12	2026.08	75,154	110,154	+35,000	稳定股价增持	137.75	否
陈进忠	独立董事	男	63	2020.09	2026.08	0	0	0	—	0	否
卫保川	独立董事	男	59	2020.09	2026.08	0	0	0	—	27.30	是
王庆彬	独立董事	男	67	2021.12	2026.08	0	0	0	—	28.40	是
刘宁宇	独立董事	男	54	2023.10	2026.08	0	0	0	—	5.00	是
张骅月	独立董事	女	44	2023.10	2026.08	0	0	0	—	5.30	否
殷光伟	非执行董事	男	53	2023.10	2026.08	0	0	0	—	0	是
布若非 (Michael Charles Blomfield)	非执行董事	男	53	2014.03	2026.08	0	0	0	—	0	是

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）	是否在公司关联方获取报酬
赵治国	非执行董事	男	45	2023.10	2026.08	0	0	0	—	0	是
蒋宇	非执行董事	男	35	2018.07	2026.08	0	0	0	—	7.74	是
张晓艳	职工监事	女	47	2023.06	2026.08	0	0	0	—	112.85	否
徐建国	职工监事	男	45	2020.04	2026.08	10,000	10,000	0	—	122.64	否
孙建波	职工监事	男	42	2023.08	2026.08	10,000	10,000	0	—	107.17	否
李文峰	外部监事	男	50	2020.08	2026.08	0	0	0	—	11.40	是
董彦岭	外部监事	男	55	2022.05	2026.08	0	0	0	—	9.63	否
李明	外部监事	男	64	2023.08	2026.08	0	0	0	—	2.15	否
刘成安	外部监事	男	50	2023.08	2026.08	0	0	0	—	2.15	是
王鲁豫	股东监事	男	44	2023.08	2026.08	0	0	0	—	0	是
宋锋	股东监事	男	53	2019.04	2026.08	0	0	0	—	0	否
陶文喆	副行长	男	51	2021.12	2026.08	74,200	117,000	+42,800	稳定股价增持	167.32	否
刘振水	行长助理	男	46	2021.12	2026.08	73,000	113,000	+40,000	稳定股价增持	150.53	否
吴刚	行长助理	男	45	2021.12	2026.08	42,000	81,000	+39,000	稳定股价增持	147.44	否
高永生	首席财务官	男	46	2023.06	2026.08	80,000	115,000	+35,000	稳定股价增持	126.60	否
吴旭春	首席信息官	男	46	2023.10	2026.08	0	0	0	—	16.66	否
黄家栋	原董事长、原执行董事	男	60	2021.12	2023.02	203,200	155,000	-48,200	二级市场减持	37.12	否
陆德明	原独立董事	男	58	2017.09	2023.10	0	0	0	—	25.80	是
单云涛	原独立董事	男	64	2017.09	2023.10	0	0	0	—	23.90	是
武伟	原非执行董事	男	55	2019.12	2023.08	0	0	0	—	0	是
赵青春	原非执行董事	男	55	2016.02	2023.08	0	0	0	—	8.98	是
李九旭	原监事长	男	50	2021.09	2023.06	39,000	39,000	0	—	83.91	否
高爱青	原职工监事	女	53	2017.08	2023.08	50,000	50,000	0	—	77.83	否
朱立飞	原外部监事	男	69	2020.08	2023.08	0	0	0	—	9.40	是
范天云	原股东监事	男	53	2022.05	2023.08	0	0	0	—	0	是
吴立春	原股东监事	男	60	2010.04	2023.08	3,000	3,000	0	—	3.21	是

注：（1）上述人员均未持有本行股票期权、被授予的限制性股票。

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

（3）2023年8月，本行股东大会、职工代表大会选举产生第九届董事会董事、第九届监事会监事。2023年10月，刘宁宇、张骅月、殷光伟、赵治国等任职资格获监管部门核准。

（4）2024年4月，葛萍女士辞去第九届董事会执行董事、副行长、董事会相关委员会委员职务，王鲁豫先生辞去第九届监事会股东监事、监事会提名委员会委员职务。

## （二）董事、监事和高级管理人员的主要工作经历

### 1. 董事

郑祖刚先生，1972年12月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，正高级经济师，现任本行董事长、执行董事、党委书记。历任中国农业银行山东省分行信贷处办事员、办公室科长，中国农业银行泰安市分行党委委员、副行长，中国农业银行山东省分行办公室副主任、

主任，中国农业银行山东省分行党委委员、行长助理，中国农业银行山东省分行党委委员、行长助理兼东营市分行党委书记、行长，中国农业银行山东省分行党委委员、副行长，中国农业银行天津市分行党委书记、行长，齐鲁银行党委书记。

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

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

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

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

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

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

刘宁宇先生，1969年5月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，中国注册会计师、中国资产评估师、澳洲注册会计师、教授研究员级高级会计师，现任本行独立董事，中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）管委会委员、北京分所所长、辽宁分所所长等职务。历任瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）管委会委员、辽宁分所所长。

张骅月女士，1979年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生，副教授，现任本行独立董事，南开大学金融学院数量金融系副主任、金融学院教师。历任南开大学经济学院讲师，加拿大麦克马斯特大学商学院博士后，南开大学经济学院教师。

殷光伟先生，1970年9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，现任本行非执行董事，济南城市投资集团有限公司党委副书记、董事、总经理等职务。历任济南市拆迁办基建处科员；济南市拆迁办开发建设管理处副主任科员、副处长；济南市建委房地产开发处副处长；济南市旧城改造投融资管理中心项目一处副处长（主持工作）、处长，济南市旧城改造投融资管理中心项目一处处长、济南旧城开发投资集团有限公司项目一部部长；济南旧城开发投资集团有限公司总工程师、董事、党委委员，济南旧城开发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副总经理、党委委员、董事；济南城市发展集团有限公司党委副书记、董事、总经理；济南水务投资集团有限公司党委书记、董事长；济南城市投资集团有限公司党委副书记、总经理。

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，Seven Consulting (Australia) Pty Ltd 首席客户官。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，Investment Trends Pty Ltd 首席执行官，Iress 首席商务官。

赵治国先生，1978年4月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，学士学位，高级会计师，现任本行非执行董事，兖矿能源集团股份有限公司财务总监等职务。历任临沂矿务局新驿煤矿财务科科员，临沂矿务局财务处新区结算中心综合科管理人员；临矿集团王楼一号筹建处财务科管理人员，临矿集团王楼煤矿财务科副科长，临矿集团王楼煤矿预算科副科长、副科长（正科级），临矿集团王楼煤矿财务科科长，临矿集团王楼煤矿财务科科长兼预算科主任，临矿集团王楼煤矿财务科科长，临矿集团王楼煤矿经营管理部副部长（正科级）；临矿集团菏泽煤矿有限公司总会计师、党

委委员；临矿集团财务部副部长（主持工作）、部长，临矿集团财务首席专家、财务部部长；山东能源集团有限公司财务管理部部务委员；兖矿能源集团股份有限公司财务管理部部长。

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

## 2. 监事

张晓艳女士，1976年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，现任本行职工监事、内审部总经理。历任农业银行高唐支行会计，中国银行高唐支行会计、储蓄所主任、营业部副主任、营业部主任、支行副行长，齐鲁银行聊城高唐支行筹建负责人、聊城高唐支行行长，齐鲁银行零售银行部总经理助理、小企业银行部副总经理（主持工作）、普惠金融部总经理，齐鲁银行市中中心支行行长，齐鲁银行内审部总经理。

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

孙建波先生，1981年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，现任本行职工监事、零售银行部总经理。历任济南市商业银行民营科技园支行综合柜员、客户经理，济南市商业银行国际业务部业务经办、主办、主管，齐鲁银行国际业务部总经理助理，齐鲁银行公司银行部总经理助理、副总经理，齐鲁银行天桥中心支行副行长（主持工作）、行长，齐鲁银行风险管理部总经理，齐鲁银行零售银行部总经理。

李文峰先生，1973年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，注册会计师，现任本行外部监事，山东省私募股权投资基金业协会会长等职务。历任中国银行济南分行副科长，中国证监会山东监管局处长，济南市政府金融办副局长，山东省金融资产交易中心党委书记、董事长，洪泰基金合伙人，青岛科技创新基金管理有限公司总经理。

董彦岭先生，1968年2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，山东财经大学区域经济研究院院长。历任山东经济学院财政金融学院助教、讲师、副教授，山东经济学院区域经济研究院主任、副教授、教授，山东经济学院区域经济研究院副院长、教授，山东财经大学区域经济研究院副院长、教授。

李明先生，1959年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生，高级经济师，现任本行外部监事。历任人民银行无棣县支行会计股记账员、股长，工商银行无棣县支行副行长，工商银行惠民地区中心支行储蓄科副科长（主持工作），工商银行无棣县支行行长，工商银行惠民、滨州地区中心支行副书记、副行长，工商银行滨州地区中心支行党委书记、行长，工商银行山东省

分行工商信贷处处长，工商银行山东省分行信贷管理部总经理，工商银行山东省分行党委委员、副行长。

刘成安先生，1973年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，法学博士，教授，现任本行外部监事，山东建筑大学法学院教师等职务。历任山东省高级人民法院书记员、法官、审判长、高级法官、副庭长。

王鲁豫先生，1979年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生，现任本行股东监事，济南城市建设集团有限公司党委委员、副总经理等职务。历任中共山东省济南市历城区委办公室副主任科员，中共山东省济南市历城区委保密局科长，济南团市委主任科员、副主任，济南市青少年宫主任，济南团市委部长，济南市委改革办调研员、处长，济南金融控股集团副总经理。

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，正高级会计师，现任本行股东监事，济钢集团有限公司财务部经理等职务。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、副部长。

### 3. 非董事高级管理人员

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

刘振水先生，1977年5月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师，现任本行行长助理、党委委员。历任济南解放路城市信用社会计，济南市城市合作银行解放路支行会计，济南市商业银行解放路支行会计、信贷员，济南市商业银行舜井支行信贷员、市场营销部主任，齐鲁银行王官庄支行负责人、支行行长，齐鲁银行信贷审批部副总经理（主持工作），齐鲁银行花园管辖行负责人、行长，齐鲁银行历下中心支行行长，齐鲁银行历下分行行长，齐鲁银行行长助理。

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

高永生先生，1977年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，国际会计师（AAIA），现任本行首席财务官、计财部总经理。历任济南市商业银行高新支行柜员，济南市商业银行会计财务部主管、资金营运部主管，齐鲁银行计财部总经理助理、副总经理、总经理。

吴旭春先生，1977年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，学士学位，高级工程师，现任本行首席信息官。历任邦成科技工程师，华儒科技工程师，用友软件项目经理，农业银行总行软件开发中心技术总监，泰康资产管理公司数据管理中心负责人，光大理财科技信息部总监，银华基金数字化转型领导小组副组长。

### （三）董事、监事和高级管理人员的任职情况

#### 1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
殷光伟	济南城市建设投资集团有限公司	董事兼总经理
赵治国	兖矿能源集团股份有限公司	财务总监
宋锋	济钢集团有限公司	财务部经理

#### 2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
胡金良	济宁银行股份有限公司	董事
陈进忠	北京金融控股集团有限公司	外部董事
卫保川	北京宏道投资管理有限公司	董事长
	永诚财产保险股份有限公司	独立董事
	中国纸业投资有限公司	外部董事
	长城财富保险资产管理股份有限公司	独立董事
王庆彬	国华兴益保险资产管理有限公司	独立董事
	河北沧州农村商业银行股份有限公司	独立董事
刘宁宇	太平再保险(中国)有限公司	独立董事
	晶科电力科技股份有限公司	独立董事
	辽宁省机场管理集团有限公司	外部董事
	国新证券股份有限公司	独立董事
	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所	所长
张骅月	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)辽宁分所	所长
	南开大学金融学院	数量金融系副主任
殷光伟	济南城市投资集团有限公司	董事兼总经理
	济南旧城开发投资集团有限公司	董事
	济南市城市建设投资有限公司	董事兼总经理
	济南普润水务有限公司	董事长
布若非(Michael Charles Blomfield)	Seven Consulting (Australia) Pty Ltd	首席客户官
赵治国	内蒙古矿业(集团)有限责任公司	董事
	端信投资控股(北京)有限公司	董事长
	兖矿中科清洁能源科技有限公司	监事长
	山东东岳泰恒发展有限公司	董事长
	青岛端信资产管理有限公司	执行董事

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
	兖矿能源（无锡）有限公司	董事长
	端信投资控股（深圳）有限公司	董事
	上海巨匠资产管理有限公司	董事长
	兖矿东华重工有限公司	董事
	兖矿瑞丰国际贸易有限公司	董事长
	山能融资租赁（深圳）有限公司	董事
	内蒙古昊盛煤业有限公司	董事
	陕西未来能源化工有限公司	董事
	山东能源集团鲁西矿业有限公司	董事
	山东能源集团财务有限公司	董事
蒋宇	重庆中乾瑞企业管理有限责任公司	执行董事兼经理
	业如商业保理（深圳）有限公司	总经理、执行董事
	业如商业保理（重庆）有限公司	经理、执行董事
	业如金融控股有限公司	总经理、董事
	上海业铭资产管理有限公司	执行董事
	重庆宇中企业管理咨询有限公司	经理、执行董事
	重庆业如供应链科技有限公司	执行董事
	重庆业如数链科技有限公司	执行董事兼经理
	重庆业如红土股权投资基金管理有限公司	董事
李文峰	滨化集团股份有限公司	独立董事
	山大地纬软件股份有限公司	独立董事
	山东中创软件商用中间件股份有限公司	独立董事
	史丹利农业集团股份有限公司	独立董事
	海南省华财投资控股有限公司	执行董事兼总经理
	济南产发资本控股集团有限公司	董事
	山东省私募股权投资基金业协会	会长
董彦岭	山东财经大学区域经济研究院	院长
	山东建筑大学法学院	教师
刘成安	山东墨龙石油机械股份有限公司	监事
	济南产业发展投资集团有限公司	董事
王鲁豫	济南城市建设集团有限公司	副总经理
	济南西城投资开发集团有限公司	副总经理
	济南滨河新区建设投资集团有限公司	副总经理
	济南市小清河开发建设投资有限公司	副总经理
	山东金融资产交易中心有限公司	董事
	鲍亨钢铁（越）责任有限公司	董事
宋锋	华商基金管理有限公司	监事
	济南鲍德钢结构有限公司	监事
	山东鲍德翼板有限公司	监事
	济南兴鲁实业开发总公司	总经理
	济钢集团重工机械有限公司	监事
	山东济钢气体有限公司	监事
	国铭铸管股份有限公司	董事
陶文喆	德州银行股份有限公司	董事
吴刚	山东省城市商业银行合作联盟有限公司	董事
高永生	章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	董事

**(四) 董事、监事、高级管理人员报酬情况**

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	本行执行董事、职工监事、高级管理人员的薪酬方案按照经董事会和职工代表大会审议通过的《齐鲁银行股份有限公司薪酬实施方案》执行；本行非执行董事、外部监事、股东监事的薪酬方案按照经董事会和股东大会审议通过的《齐鲁银行股份有限公司董事、监事薪酬、津贴方案》执行。
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、监事、高级管理人员报酬事项发表建议的具体情况	报告期内，本行董事会提名和薪酬委员会审议通过了关于 2022 年度高级管理人员考核情况的议案、《齐鲁银行股份有限公司 2023 年度高级管理人员绩效考核办法》，独立董事对上述议案均发表了独立意见，认为本行 2022 年度高级管理人员考核情况、《齐鲁银行股份有限公司 2023 年度高级管理人员绩效考核办法》符合《商业银行稳健薪酬监管指引》等制度规定，不存在损害本行及全体股东，特别是中小股东利益的情况。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	本行董事、监事、高级管理人员绩效薪酬根据年度绩效考核办法、履职评价办法等确定，考核及履职评价结果经董事会、监事会审议确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	本行董事、监事和高级管理人员的基本薪酬按照相关规定逐月支付，绩效薪酬根据董事会和监事会审议确定的年度绩效考核和履职评价结果支付。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期内董事、监事和高级管理人员（含已离任人员）从本行获得的税前报酬总额为 1,911.60 万元。

**(五) 董事、监事、高级管理人员变动情况**

姓名	原职务	现职务	变动原因
郑祖刚	—	董事长、执行董事	选举
刘宁宇	—	独立董事	选举
张骅月	—	独立董事	选举
殷光伟	—	非执行董事	选举
赵治国	—	非执行董事	选举
张晓艳	内审部总经理	职工监事、内审部总经理	选举
孙建波	零售银行部总经理	职工监事、零售银行部总经理	选举
李明	—	外部监事	选举
刘成安	—	外部监事	选举
王鲁豫	—	股东监事	选举
高永生	计财部总经理	首席财务官、计财部总经理	聘任
吴旭春	—	首席信息官	聘任
黄家栋	董事长、执行董事	—	年龄原因
陆德明	独立董事	—	换届
单云涛	独立董事	—	换届
武伟	非执行董事	—	换届
赵青春	非执行董事	—	换届
李九旭	监事长	—	工作变动
高爱青	职工监事	—	换届
朱立飞	外部监事	—	换届
范天云	股东监事	—	换届
吴立春	股东监事	—	换届

## (六) 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

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

## 五、报告期内召开的董事会有关情况

董事会对股东大会负责，对本行经营和管理承担最终责任。本行董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 4 名，非执行董事 9 名（含独立董事 5 名）。董事会人数和人员构成符合法律法规的要求。

报告期内，本行共召开 12 次董事会会议，定期听取经营情况、风险管理情况等报告，及时解决经营管理中的重大问题。董事会在审议程序、授权程序、表决程序等方面严格遵循有关法律、法规、规章和本行章程的有关规定。全体董事均能积极出席会议并认真审议各项议题，勤勉尽职，切实维护本行和股东的利益。报告期内，本行召开董事会会议的具体情况如下：

会议届次	召开日期	会议决议
第八届董事会第二十八次会议	2023 年 1 月 9 日	1. 审议通过了关于向下修正 A 股可转换公司债券转股价格的议案； 2. 审议通过了关于重庆华宇集团有限公司质押本行股份备案的议案； 3. 审议通过了关于召开 2023 年第一次临时股东大会的议案。
第八届董事会第二十九次会议	2023 年 2 月 16 日	1. 审议通过了关于提名郑祖刚先生为第八届董事会董事（执行董事）候选人的议案； 2. 审议通过了关于召开 2023 年第二次临时股东大会的议案。
第八届董事会第三十次会议	2023 年 3 月 7 日	1. 审议通过了关于选举第八届董事会董事长的议案； 2. 审议通过了关于调整第八届董事会专门委员会组成的议案。
第八届董事会第三十一次会议	2023 年 4 月 27 日	1. 审议通过了 2022 年度董事会工作报告； 2. 审议通过了董事会 2023 年度总体经营管理政策； 3. 审议通过了 2022 年度经营工作报告和 2023 年度经营计划； 4. 审议通过了 2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算方案； 5. 审议通过了 2022 年度利润分配方案； 6. 审议通过了 2023 年度资本充足率管理计划； 7. 审议通过了 2022 年度社会责任报告； 8. 审议通过了 2022 年年度报告及其摘要； 9. 审议通过了 2023 年第一季度报告； 10. 审议通过了 2022 年度内部控制评价报告； 11. 审议通过了 2022 年度内部控制审计报告； 12. 审议通过了 2023 年度审计计划； 13. 审议通过了关于聘请 2023 年度会计师事务所的议案； 14. 审议通过了 2023-2025 年内部审计规划； 15. 审议通过了 2022 年度消费者权益保护工作报告； 16. 审议通过了 2022 年度内部资本充足评估报告； 17. 审议通过了 2022 年度关联交易情况报告； 18. 审议通过了关于 2023 年度日常关联交易预计额度的议案； 19. 审议通过了关于与济南城市建设投资集团有限公司及其关联企业关联交易的议案；

会议届次	召开日期	会议决议
		20. 审议通过了关于与兖矿能源集团股份有限公司及其关联企业关联交易的议案； 21. 审议通过了关于与济钢集团有限公司及其关联企业关联交易的议案； 22. 审议通过了关于与济南西城置业有限公司及其关联企业关联交易的议案； 23. 审议通过了关于与济南产发资本控股集团有限公司及其关联企业关联交易的议案； 24. 审议通过了关于 2023 年度市场风险限额的议案； 25. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司消费者权益保护工作管理办法》的议案； 26. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司表外业务风险管理办法》； 27. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司集中度风险管理办法》； 28. 审议通过了关于 2022 年度高级管理人员考核情况的议案； 29. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2023 年度高级管理人员绩效考核办法》； 30. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司总行内审部、董事会办公室和监事会办公室 2023 年度绩效考核办法》； 31. 审议通过了关于聘任首席财务官的议案； 32. 审议通过了 2023-2025 年发展规划暨数字化转型规划； 33. 审议通过了 2023-2025 年信息科技发展战略规划； 34. 审议通过了 2023-2025 年资本规划； 35. 审议通过了 2022 年度并表管理情况报告； 36. 审议通过了村镇银行 2023 年度发展规划和经营策略； 37. 审议通过了关于 2022 年度募集资金存放与使用情况的专项报告； 38. 审议通过了关于 2022 年度主要股东相关情况的评估报告； 39. 审议通过了关于 2022 年度大股东相关情况的评估报告； 40. 审议通过了关于召开 2022 年度股东大会的议案。
第八届董事会第三十二次会议	2023 年 7 月 18 日	审议通过了关于稳定股价方案的议案。
第八届董事会第三十三次会议	2023 年 7 月 25 日	1. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司金融资产风险分类管理办法》； 2. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2023 年度恢复计划》； 3. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资管理办法》的议案； 4. 审议通过了关于提名第九届董事会董事候选人的议案； 5. 审议通过了关于召开 2023 年第三次临时股东大会的议案。
第九届董事会第一次会议	2023 年 8 月 11 日	1. 审议通过了关于选举第九届董事会董事长的议案； 2. 审议通过了关于选举第九届董事会副董事长的议案； 3. 审议通过了关于聘任行长的议案； 4. 审议通过了关于聘任副行长、行长助理、首席财务官的议案； 5. 审议通过了关于聘任董事会秘书的议案； 6. 审议通过了关于聘任内审部总经理的议案； 7. 审议通过了关于聘任证券事务代表的议案；

会议届次	召开日期	会议决议
		8. 审议通过了关于第九届董事会专门委员会设置及其组成人员的议案。
第九届董事会第二次会议	2023 年 8 月 25 日	审议通过了 2023 年半年度报告及其摘要。
第九届董事会第三次会议	2023 年 9 月 14 日	审议通过了关于重庆华宇集团有限公司质押本行股份备案的议案。
第九届董事会第四次会议	2023 年 9 月 28 日	1. 审议通过了关于聘任首席信息官的议案； 2. 审议通过了关于向村镇银行增加投资的议案。
第九届董事会第五次会议	2023 年 10 月 27 日	1. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2024-2026 年绿色金融发展战略规划》； 2. 审议通过了关于调整总行部分部门设置的议案； 3. 审议通过了关于调整 2023 年分支机构发展规划的议案； 4. 审议通过了 2023 年第三季度报告； 5. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司高级管理层信息报告制度》的议案。
第九届董事会第六次会议	2023 年 12 月 21 日	1. 审议通过了 2023-2025 年发展规划暨数字化转型规划评估报告； 2. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2024 年度风险偏好声明》； 3. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司金融工具公允价值估值管理办法》； 4. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司内部资本充足评估程序管理办法》的议案； 5. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司资本管理办法》的议案； 6. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司第三支柱信息披露管理办法》； 7. 审议通过了 2024 年分支机构发展规划； 8. 审议通过了关于重庆华宇集团有限公司质押本行股份备案的议案； 9. 审议通过了关于变更注册资本并相应修改公司章程的议案； 10. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司独立董事工作制度》的议案； 11. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司董事会战略委员会工作规程》的议案； 12. 审议通过了关于修订《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》的议案； 13. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司董事会关联交易控制和风险管理委员会工作规程》的议案； 14. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司董事会审计委员会工作规程》的议案； 15. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会工作规程》的议案。

## 六、董事履行职责情况

### (一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况 出席股东大会的次数
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	
郑祖刚	否	9	9	3	0	0	否	2
张华	否	12	11	4	1	0	否	4
葛萍	否	12	11	4	1	0	否	4
胡金良	否	12	12	4	0	0	否	4
陈进忠	是	12	12	4	0	0	否	4
卫保川	是	12	12	4	0	0	否	4
王庆彬	是	12	12	4	0	0	否	4
刘宁宇	是	2	2	0	0	0	否	0
张骅月	是	2	2	0	0	0	否	0
殷光伟	否	2	2	0	0	0	否	0
布若非 (Michael Charles Blomfield)	否	12	12	4	0	0	否	4
赵治国	否	2	2	0	0	0	否	0
蒋宇	否	12	10	4	2	0	否	3
黄家栋	否	1	1	1	0	0	否	1
陆德明	是	10	10	4	0	0	否	4
单云涛	是	10	10	4	0	0	否	4
武伟	否	6	5	2	1	0	否	3
赵青春	否	6	6	2	0	0	否	4
年内召开董事会会议次数							12	
其中：现场会议次数							8	
通讯方式召开会议次数							4	
现场结合通讯方式召开会议次数							0	

### (二) 董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，本行董事未对本年度董事会及各专门委员会议案提出异议。

### (三) 独立董事履职情况

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

意见，并保障充足时间和精力履行独立董事职责，在本行工作时间不少于 15 个工作日，为推动董事会科学高效决策起到了积极作用。

## 七、董事会下设专门委员会情况

### (一) 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
关联交易控制和风险管理委员会	主任：王庆彬 成员：陈进忠、卫保川、刘宁宇、张骅月、布若非(Michael Charles Blomfield)、葛萍
提名和薪酬委员会	主任：陈进忠 成员：卫保川、王庆彬、刘宁宇、张骅月、赵治国、蒋宇、葛萍、胡金良
审计委员会	主任：刘宁宇 成员：陈进忠、卫保川、王庆彬、张骅月、布若非(Michael Charles Blomfield)、赵治国
战略委员会	主任：郑祖刚 成员：张华、葛萍、胡金良、陈进忠、卫保川、王庆彬、刘宁宇、张骅月、殷光伟、布若非(Michael Charles Blomfield)、赵治国、蒋宇
消费者权益保护委员会	主任：卫保川 成员：陈进忠、王庆彬、刘宁宇、张骅月、殷光伟、胡金良

### (二) 报告期内关联交易控制和风险管理委员会召开会议情况

召开日期	会议决议	重要意见和建议	其他履行职责情况
2023 年 4 月 26 日	<ol style="list-style-type: none"> <li>审议通过了 2022 年度全面风险管理情况报告；</li> <li>审议通过了 2022 年度内部资本充足评估报告；</li> <li>审议通过了 2022 年度关联交易情况报告；</li> <li>审议通过了关于 2023 年度日常关联交易预计额度的议案；</li> <li>审议通过了关于与济南城市建设投资集团有限公司及其关联企业关联交易的议案；</li> <li>审议通过了关于与兖矿能源集团股份有限公司及其关联企业关联交易的议案；</li> <li>审议通过了关于与济钢集团有限公司及其关联企业关联交易的议案；</li> <li>审议通过了关于与济南西城置业有限公司及其关联企业关联交易的议案；</li> <li>审议通过了关于与济南产发资本控股集团有限公司及其关联企业关联交易的议案；</li> <li>审议通过了关于 2023 年度市场风险限额的议案；</li> <li>审议通过了《齐鲁银行股份有限公司表外业务风险管理办法》；</li> <li>审议通过了《齐鲁银行股份有限公司集中度风险管理办法》；</li> <li>审议通过了 2022 年度呆账贷款核销情况报告；</li> </ol>	委员会按照监管法规和工作规程等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无。

召开日期	会议决议	重要意见和建议	其他履行职责情况
	14. 审议通过了监管意见及整改情况报告； 15. 审议通过了 2022 年度预期信用损失法政策模型情况报告。		
2023 年 7 月 21 日	1. 审议通过了 2023 年上半年全面风险管理情况报告； 2. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司金融资产风险分类管理办法》； 3. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2023 年度恢复计划》； 4. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资管理办法》的议案； 5. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司反洗钱工作会议制度》； 6. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资名单监控管理办法》； 7. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司反洗钱信息安全保护管理办法》； 8. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司协助反洗钱调查工作实施细则》； 9. 审议通过了 2023 年上半年预期信用风险损失模型参数报告； 10. 审议通过了 2023 年上半年预期信用风险损失前瞻性模型验证报告。		
2023 年 10 月 26 日	1. 审议通过了 2023 年三季度全面风险管理情况报告； 2. 审议通过了监管意见及整改情况报告。		
2023 年 12 月 20 日	1. 审议通过了 2023 年四季度全面风险管理情况报告； 2. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2024 年度风险偏好声明》； 3. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司董事会关联交易控制和风险管理委员会工作规程》的议案； 4. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司金融工具公允价值估值管理办法》； 5. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司内部资本充足评估程序管理办法》的议案。		

### (三) 报告期内提名和薪酬委员会召开会议情况

召开日期	会议决议	重要意见和建议	其他履行职责情况
2023 年 2 月 16 日	审议通过了《关于提名郑祖刚先生为齐鲁银行股份有限公司第八届董事会董事（执行董事）候选人建议人选的议案》。	委员会按照监管法规和工作规程等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无。
2023 年 4 月 26 日	1. 审议通过了《关于 2022 年度高级管理人员绩效考核情况的议案》； 2. 审议通过了《2023 年度高级管理人员绩效考核办法》； 3. 审议通过了《总行内审部、董事会办公室和监事会办公室 2023 年绩效考核办法》；		

召开日期	会议决议	重要意见和建议	其他履行职责情况
	4. 审议通过了《关于总行内审部、董事会办公室和监事会办公室 2022 年绩效考核结果的议案》。	建议。	
2023 年 7 月 21 日	审议通过了《关于提名齐鲁银行股份有限公司第九届董事会董事候选人建议人选的议案》。		
2023 年 12 月 20 日	1. 审议通过了关于修订《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》的议案； 2. 审议通过了《关于计提 2023 年度董事长奖励基金的议案》。		

#### (四) 报告期内审计委员会召开会议情况

召开日期	会议决议	重要意见和建议	其他履行职责情况
2023 年 4 月 26 日	1. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2022 年年度报告及其摘要》； 2. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2023 年第一季度报告》； 3. 审议通过了《关于 2022 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》； 4. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2022 年下半年审计情况报告》； 5. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2023-2025 年内审部审计规划》； 6. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2023 年度审计计划》； 7. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2022 年度内部控制审计报告》； 8. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告》； 9. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2022 年度董事会审计委员会履职情况报告》； 10. 审议通过了关于聘请 2023 年度会计师事务所的议案。	委员会按照监管法规和工作规程等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无。
2023 年 7 月 21 日	审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2023 年上半年审计情况报告》。		
2023 年 8 月 24 日	审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2023 年半年度报告及其摘要》。		
2023 年 10 月 26 日	审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2023 年第三季度报告》。		
2023 年 12 月 20 日	审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司董事会审计委员会工作规程》的议案。		

**(五) 报告期内战略委员会召开会议情况**

召开日期	会议决议	重要意见和建议	其他履行职责情况
2023 年 4 月 27 日	1. 审议通过了董事会 2023 年度总体经营管理政策； 2. 审议通过了 2023-2025 年发展规划暨数字化转型规划； 3. 审议通过了 2023-2025 年信息科技发展战略规划； 4. 审议通过了 2023-2025 年资本规划； 5. 审议通过了村镇银行 2023 年度发展规划和经营策略。	委员会按照监管法规和工作规程等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无。
2023 年 9 月 27 日	审议通过了关于向村镇银行增加投资的议案。		
2023 年 10 月 26 日	1. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2024-2026 年绿色金融发展战略规划》； 2. 审议通过了关于调整 2023 年分支机构发展规划的议案。		
2023 年 12 月 21 日	1. 审议通过了 2023-2025 年发展规划暨数字化转型规划评估报告； 2. 审议通过了 2024 年分支机构发展规划； 3. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司董事会战略委员会工作规程》的议案。		

**(六) 报告期内消费者权益保护委员会召开会议情况**

召开日期	会议决议	重要意见和建议	其他履行职责情况
2023 年 4 月 26 日	1. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司消费者权益保护工作管理办法》的议案； 2. 审议通过了 2022 年度消费者权益保护工作报告。	委员会按照监管法规和工作规程等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无。
2023 年 12 月 20 日	1. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会工作规程》的议案； 2. 审议通过了关于 2022 年度消保监管评价结果及整改情况的报告； 3. 审议通过了消保“三支箭”巩固提质暨诉访压降“百日行动”活动情况汇报。		

## 八、报告期内召开的监事会有关情况

监事会是本行的内部监督机构，向股东大会负责，对本行董事会和高级管理层及其成员履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行监督。本行监事会由 9 名监事组成，包括股东监事、职工监事和外部监事，其中职工监事、外部监事的比例均不低于三分之一。监事会人数和人员构成符合法律法规的要求。

报告期内，本行共召开 6 次监事会会议，审议听取重大财务活动、风险内控管理、战略规划执行等相关议案，较好地发挥了监事会的议事监督职能，切实维护了股东及相关利益者的合法权益。此外，本行监事还列席了各次董事会现场会议，出席了股东大会，对董事会、股东大会会议事程序及重要审议事项进行了监督。报告期内，本行召开监事会会议的具体情况如下：

会议届次	召开日期	会议决议
第八届监事会第二十一次会议	2023 年 4 月 27 日	1. 审议通过了 2022 年度监事会工作报告； 2. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司监事会对高级管理人员履职评价办法》的议案； 3. 审议通过了监事会对董事会及其成员 2022 年度履职情况的评价报告； 4. 审议通过了监事会对高级管理层及其成员 2022 年度履职情况的评价报告； 5. 审议通过了监事会及其成员 2022 年度履职评价报告； 6. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2023 年度高级管理人员绩效考核办法》； 7. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司总行内审部、董事会办公室和监事会办公室 2023 年度绩效考核办法》； 8. 审议通过了 2022 年度社会责任报告； 9. 审议通过了 2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算方案； 10. 审议通过了 2022 年度利润分配方案； 11. 审议通过了 2022 年年度报告及其摘要； 12. 审议通过了 2023 年第一季度报告； 13. 审议通过了 2022 年度内部控制评价报告； 14. 审议通过了 2022 年度内部控制审计报告； 15. 审议通过了关于聘请 2023 年度会计师事务所的议案； 16. 审议通过了 2022 年度关联交易情况报告； 17. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司表外业务风险管理办法》； 18. 审议通过了 2023-2025 年发展规划暨数字化转型规划； 19. 审议通过了 2022 年度并表管理情况报告； 20. 审议通过了关于 2022 年度募集资金存放与使用情况的专项报告。
第八届监事会第二十二次会议	2023 年 7 月 25 日	1. 审议通过了关于提名第九届监事会非职工代表监事候选人的议案； 2. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资管理办法》的议案。
第九届监事会第一次会议	2023 年 8 月 11 日	审议通过了关于第九届监事会专门委员会设置及其组成人员的议案。
第九届监事会第二次会议	2023 年 8 月 25 日	审议通过了 2023 年半年度报告及其摘要。
第九届监事会第三次会议	2023 年 10 月 27 日	审议通过了 2023 年第三季度报告。
第九届监事会第四次会议	2023 年 12 月 21 日	1. 审议通过了 2023-2025 年发展规划暨数字化转型规划评估报告； 2. 审议通过了关于变更注册资本并相应修改公司章程的议案。

### （一）监事会就报告期内监督事项的意见

监事会对报告期内本行的依法经营、财务报告、利润分配、关联交易管理、风险管理、内部控制、股东大会决议执行、社会责任履行等监督事项均无异议。

### （二）监事会发现公司存在风险的说明

报告期内，监事会在监督活动中未发现本行存在可能影响经营的重大风险。

## 九、监事履行职责情况

### (一) 监事参加监事会和股东大会的情况

监事姓名	是否外部监事	参加监事会情况					参加股东大会情况	
		本年应参加监事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
张晓艳	否	5	5	1	0	0	否	1
徐建国	否	6	6	1	0	0	否	4
孙建波	否	4	4	1	0	0	否	0
李文峰	是	6	6	1	0	0	否	4
董彦岭	是	6	6	1	0	0	否	4
李明	是	4	4	1	0	0	否	0
刘成安	是	4	4	1	0	0	否	0
王鲁豫	否	4	4	1	0	0	否	0
宋锋	否	6	4	1	2	0	否	3
李九旭	否	1	1	0	0	0	否	3
高爱青	否	2	2	0	0	0	否	4
朱立飞	是	2	2	0	0	0	否	4
范天云	否	2	2	0	0	0	否	4
吴立春	否	2	2	0	0	0	否	4

### (二) 监事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，本行监事未对本年度监事会及各专门委员会议案提出异议。

### (三) 外部监事履职情况

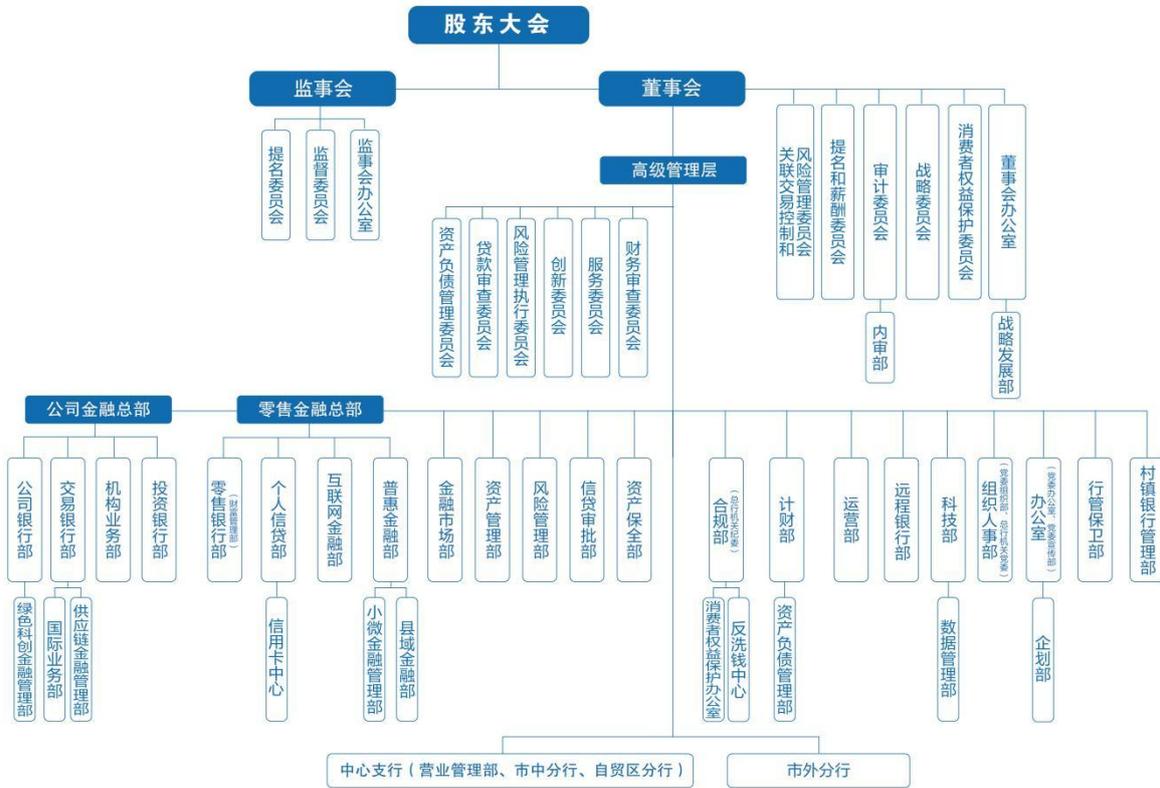
报告期内，本行外部监事严格按照相关法律法规和公司章程的要求勤勉履职，积极参加监事会及下设专门委员会各项会议和业务培训，认真审阅对董事会、高级管理层及其成员履职评价报告、高管绩效考核办法、全面风险管理报告、关联交易情况报告、年度报告、内控评价报告等相关议题，对董事会、高级管理层及其成员履职、风险管理、财务情况、内部控制情况等事项进行了监督，从专业角度积极提出具有建设性的意见建议，为促进完善公司治理、提升经营管理水平发挥了积极作用。

## 十、监事会下设专门委员会情况

监事会下设提名委员会和监督委员会，各委员会主任均由外部监事担任。监事会下设委员会根据各自的工作规程认真开展工作，对拟提交监事会的相关事项认真讨论与审核，充分发挥专业议事作用，为监事会工作的有效开展提供了良好服务。报告期内，提名委员会共召开 3 次会议，审议了履职评价、高管绩效考核、监事提名、薪酬管理报告等相关议案；监督委员会共召开 5 次会议，审议了年度报告、利润分配、内控评价、关联交易等相关议案。

## 十一、分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

### (一) 组织架构图



### (二) 分支机构

报告期末，本行分支机构 187 家，较上年增加 9 家，其中分行 14 家，支行 173 家。市外分行 12 家，下设支行 73 家；市内分行 2 家，支行 100 家，总行授权营业管理部、市中分行、济南自贸区分行和 3 家中心支行管理。本行分支机构具体情况如下：

序号	名称	营业地址	机构数量	员工人数	资产规模 (千元)
1	总行	山东省济南市历下区经十路 10817 号	1	738	303,680,470
2	营业管理部	山东省济南市历下区经十路 10817 号	20	438	33,848,389
3	济南市中分行	济南市市中区经七路 93 号	16	327	18,437,868
4	济南槐荫支行	济南市槐荫区经十路 28366 号荣祥商务楼一、二层	17	329	12,190,584
5	济南天桥支行	济南市天桥区堤口路南、通普巷东济南世茂天城项目 A 地块 1.4 期 (II) 商业 A 号楼 1 单元 101	18	329	16,770,185
6	济南历城支行	济南市历城区二环东路 3966 号东环国际广场	17	310	19,514,669
7	济南自贸区分行	济南市高新技术产业开发区新泺大街 2117 号铭盛大厦 1-2 层	14	286	12,792,717

序号	名称	营业地址	机构数量	员工人数	资产规模(千元)
8	聊城分行	聊城市东昌东路 109 号	14	257	15,367,477
9	天津分行	天津市河北区光复道街海河东路 57、58 号	6	147	16,678,244
10	青岛分行	山东省青岛市崂山区苗岭路 15 号	8	200	22,853,063
11	泰安分行	泰安市东岳大街 288-3 号	7	148	14,830,967
12	德州分行	山东省德州市德城区三八中路 1577 号	11	212	19,136,580
13	临沂分行	山东省临沂市沂蒙北路 85 号	9	176	16,970,062
14	滨州分行	山东省滨州市开发区黄河五路、渤海十九路交叉口西南角	6	117	9,539,614
15	东营分行	山东省东营市东营区东四路 45 号	5	97	10,629,453
16	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)	3	74	11,662,192
17	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	5	101	9,341,932
18	潍坊分行	山东省潍坊市奎文区胜利东街 4778 号中央商务区 3 号楼	7	126	13,708,532
19	威海分行	山东省威海市环翠区世昌大道 93-3 号	4	82	14,384,598
<b>合计</b>			<b>188</b>	<b>4,494</b>	<b>592,337,596</b>

注：分支机构不含子公司，员工人数不包括劳务派遣员工。

## 十二、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

### (一) 员工情况

单位：人

母公司在职员工的数量	4,494
主要子公司在职员工的数量	739
在职员工的数量合计	5,233
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	787

#### 专业构成

专业构成类别	人数
管理人员	1,235
支持保障人员	28
业务人员	3,970
<b>合计</b>	<b>5,233</b>

#### 教育程度

教育程度类别	人数
博士	7
硕士	721
本科	3,809
专科及以下	696
<b>合计</b>	<b>5,233</b>

注：上述员工人数均不包括劳务派遣员工。

## （二）薪酬政策

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

## （三）培训计划

本行通过多种形式开展业务产品、营销服务、合规运营、员工成长等各类培训，建立覆盖各层级干部队伍和人才库的培养体系，强化产品经理、客户经理、风险经理、数据分析师和内训师五支队伍建设，通过与一流高校、党校、科研院所等合作优化培训渠道，打造好济南市委党校齐鲁银行分校和齐鲁e学线上线下两个平台，精准实训，创新实效，持续完善培训体系，提升干部人才队伍的专业素养和履职能力，为全行高质量发展做好人才支撑和智力保障。

# 十三、利润分配或资本公积金转增预案

## （一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

本行在公司章程中对普通股股东的利润分配政策进行了明确规定：

### “（一）利润分配的原则

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

### （二）利润分配的形式和期间间隔

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

### （三）现金分红的条件和比例

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

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

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

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

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

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

本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

#### （四）现金分红的决策程序和机制

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

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

## （二）现金分红政策的专项说明

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

## （三）2022 年度利润分配方案及实施情况

本行 2023 年 4 月 27 日召开的第八届董事会第三十一次会议、2023 年 5 月 26 日召开的 2022 年年度股东大会审议通过了《2022 年度利润分配方案》，决定以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 1.86 元（含税）。2023 年 7 月 4 日，本行披露了《齐鲁银行股份有限公司 2022 年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2023 年 7 月 7 日，除权除息日为 2023 年 7 月 10 日，现金红利发放日为 2023 年 7 月 10 日。

#### （四）2023 年度利润分配预案

根据经审计的 2023 年度财务报表，2023 年度本行实现净利润 40.61 亿元（公司口径），按净利润的 10%提取法定盈余公积 4.06 亿元，按年末风险类资产余额 1.5%提取一般准备 11.22 亿元。

本行综合考虑全体股东利益、本行业务可持续发展及监管部门有关资本充足率要求，根据《公司法》《证券法》规定，并按照本行章程的有关要求，拟以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 2.20 元（含税），结余未分配利润结转下一年度。截至 2024 年一季度末，本行已发行股份 4,834,959,335 股，以此为基数计算，拟派发现金红利总额为人民币 10.64 亿元（含税），占 2023 年度合并报表归属于母公司普通股股东净利润的比例为 26.73%。由于本行发行的可转债处于转股期，实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股本最终确定，每股派发现金股利不变。

上述预案尚待本行 2023 年度股东大会审议。

## 十四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

## 十五、对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

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

## 十六、内部控制制度建设及实施情况

报告期内，本行持续开展内控制度体系建设工作，对各项业务活动和管理活动制定全面、系统、规范的业务制度和管理制度，并根据需要适时调整和修订；加强监督检查和培训，强化制度执行力。一是开展内控制度全面梳理，夯实合规基础。2023 年制定、修订制度共 215 件，完成新业务风险评估 57 件。二是持续落实检查监督与整改管理机制，制定年度内控合规性检查计划，建立检查问题整改台账，梳理发布内部检查发现的典型问题，规范业务操作，强化制度执行。三是强化员工对新产品、新政策、新制度的掌握，开展各类培训项目 148 个，参与人数超过 8 万人次；“齐鲁 e 学”移动学习平台发布各类课程和考试 1,165 场次，学考总人次超过 30 万，创造应学尽学有利环境。

## 十七、对子公司管理控制情况

本行持续强化村镇银行一体化管理，充分履行主发起行职责。**一是坚持党建统领全局**，健全基层党建工作机制，提升党建工作的规范化、标准化和科学化水平，结合村镇银行法人特点，积极推动党建与公司治理、经营管理的深度融合。**二是优化管理机制**，将村镇银行纳入城乡联动战略，进一步明确普惠定位，加强并表管理，定期开展一体化实施情况评估，制定并落实提升措施，推动各村镇银行协同、高质量发展。**三是强化全面风险管理**，指导各村镇银行建立健全全面风险管理体系，持续完善各项风险管控制度和管理架构，基于客群、业务特征和风险状况，辅导村镇银行制定针对性、精准化的风险管控措施，定期监测各类风险隐患，积极防范和化解各类风险。**四是提升运营服务质效**，强化各村镇银行运营一体化管理，完善各层级运管配置，加强柜面业务、反洗钱、账户管理、同业账户、监管账户等监督辅导，促进合规操作、有效防范风险。**五是强化科技赋能**，充分发挥科技支撑作用，在产品创新、渠道建设、征信管理、系统建设等方面加大支持力度，推动村镇银行业务创新发展，促进效能提升、服务提升。**六是持续强化审计监督作用**，通过采取日常督导、业务检查、主发起行审计、委托第三方审计相结合的模式，聚焦公司治理、战略执行、业务发展、风险防控、内控合规等方面，对村镇银行实施全方位审计监督，有效提升内控管理质效。

## 十八、内部控制审计报告的相关说明

本行聘请的安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行及其合并子公司 2023 年 12 月 31 日的财务报告内部控制的有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。详见本行在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露的《齐鲁银行股份有限公司内部控制审计报告》。

## 十九、信息披露及投资者关系管理

本行高度重视信息披露工作，坚持以投资者需求为导向，持续完善制度体系，优化操作流程，组织专项培训，强化披露意识，确保信息披露真实、准确、完整、及时。在法定披露框架基础上，积极采用图文、视频等形式展示核心数据指标，及时整理调研交流问答并披露，持续提升信息披露可读性、主动性。报告期内，在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》、本行外部网站等平台披露定期报告、临时公告及其他披露文件共 132 项，获上海证券交易所 2022 年-2023 年信息披露 B 类评级、中国证券报第 25 届上市公司金信披奖。

本行不断加强投资者关系管理工作，多渠道开展投资者互动交流，增进投资者对本行的了解与认同，推动市值与内在价值的统一。**持续加强市值管理，不断提高投资价值**。加强市场研究分析，密切关注市场评价，认真听取投资者意见与建议；实施稳定股价措施，主要股东、董事及高级管理人员通过二级市场增持 5,632 万元；保持分红政策稳定，切实增强投资者获得感。**加强市场沟通交流，及时回应投资者关切**。全年召开业绩说明会 3 次，市场覆盖面、关注度、影响力逐步扩大，获

评中国上市公司协会 2022 年度业绩说明会优秀实践案例；通过电话、邮箱等方式与投资者交流 1,200 余次，接待机构调研 24 场，覆盖投资者和证券分析师 160 余人次，及时回复上证 e 互动投资者提问，问题答复率 100%。**积极开展金融知识宣传，切实维护投资者合法权益。**组织全面注册制投资者教育宣传、3•15 投资者保护主题教育、5•15 全国投资者保护宣传日、2023 年防范非法证券期货宣传月等活动，普及金融知识，用实际行动倡导理性投资、价值投资、长期投资。

---

第四节  
环境与社会

---

04



## 一、环境信息

围绕“碳达峰、碳中和”国家战略目标，本行坚定不移贯彻创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念，积极推进绿色金融发展战略，构建绿色金融体系，创新绿色金融产品，推进绿色低碳运营，积极服务山东省绿色低碳高质量发展先行区建设。

**着力做好绿色金融顶层设计。**坚持战略引领，将绿色金融确定为全行发展“四大战略”之一，制定 2024-2026 年绿色金融业务发展战略规划，明确绿色金融业务目标、十五项具体工作举措、八项保障措施，确立分层管理架构，打造涵盖绿色对公、绿色投资、绿色普惠、绿色零售等业务板块的“1+4+N”多元化绿色金融体系。

**完善产品体系和保障机制。**推动人民银行碳减排政策全面落地，推出能效益贷、低碳益贷、文旅易贷、园区易贷、绿色碳惠贷等多款绿色金融产品；建立绿色金融项目库，配套制定体育产业、文旅产业、产业园区金融服务方案；充分利用绿色金融产品解决客户融资需求，为碳减排重点领域客户群体提供更加精准化、便捷化、差异化的金融服务。

**坚持政策驱动和重点推动。**坚持“早布局、早对接、早审批、早投放”的思路，开辟绿色金融通道，在客户准入、授信审批、信贷规模等方面向绿色低碳企业倾斜，引导全行信贷资源优先服务绿色客户和项目；重点服务黄河流域生态保护和高质量发展战略，助推新旧动能转换，支持海洋强省等重点领域发展，积极支持山东清洁能源倍增行动。

**绿色金融发展成效显著提升。**报告期内，发行绿色债券 40 亿元，发行绿色低碳信用卡，累计办理新能源汽车分期业务 9,199.18 万元。报告期末，绿色贷款余额（监管统计口径）241.80 亿元，较上年末增长 74.16 亿元，增速 44.23%，有效满足客户多层次绿色融资需求。累计发放碳减排贷款 2,028.02 万元，带动年度碳减排量 5,282.38 吨二氧化碳当量，助推国家生态文明建设。

**节能降耗践行绿色运营。**上线数字运营平台，实现人员及物品分管分用、交接监交、保管登记机控，将 22 个柜面纸质登记簿实现电子化，运营管理智能化水平不断提升。上线数字函证平台，实现线上接收和回复功能，柜面业务线上化持续推进。发布《齐鲁银行总行办公楼能耗管理暂行规定》《齐鲁银行营业网点灯箱设施管理暂行办法》，加强空调、照明、文印等设备运行管理，有效降低能源消耗和碳排放。

本行及控股子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位，报告期内未因环境问题受到行政处罚。

## 二、社会责任工作

本行持续提升“泉心公益”品牌形象，积极履行社会责任，为公益事业贡献金融力量。

**秉承“市民银行”情怀，关心关爱弱势群体。**开展“荧光扶助计划”“布谷鸟特殊儿童关爱行动”“我为职工办实事”“扶贫助学爱心捐赠”“东西部协作”等多项关心关爱实践活动，积极贡献公益力量。不断加强户外劳动者驿站建设，持续为广大劳动者提供贴心、暖心服务。以“助老惠

民”为目的，主导所有分行成立“老年大学齐鲁银行分校”，广泛融合各类资源，不断丰富老年人的精神文化生活。

**关爱员工成长，打造温情齐鲁银行。**倡导“健康工作，快乐生活”的家园文化，开展形式多样、主题鲜明、内容丰富的文体活动，举办齐鲁银行第七届运动会、总行及分支机构趣味运动会；弘扬传统文化，开展清明缅怀先烈、重阳关怀老人等“我们的节日”传统节日活动；立足企业文化，开展“寻迹半边天，共铸家文化”三八国际妇女节活动、“逐梦新齐鲁 争做奋斗者”青年员工主题征文演讲比赛等活动。组织全体员工体检，并请医师对体检结果进行解读和现场咨询，进一步保障员工身体健康，不断提升员工幸福指数。

### 三、支持乡村振兴工作

本行深入贯彻落实党中央和省市政府关于全面推进乡村振兴战略部署，持续做好金融服务乡村振兴和驻村帮扶工作。

**不断提升金融服务乡村振兴领域的工作质效。**持续将金融资源向县域农村地区倾斜，报告期末，涉农贷款余额 633.53 亿元，较上年末增加 97.66 亿元，增幅 18.22%；普惠型涉农贷款余额 147.86 亿元，较上年末增加 28.03 亿元，增幅 23.39%。报告期内，本行承办济南市首届乡村振兴优秀人才“创新创业创业创富”大赛，为参赛选手量身定制融资服务方案，并借助这一平台，打造金融服务村集体增收样板，为济南市“万人下乡、千村提升”工程提供综合金融支持。

**积极履行联村帮扶责任。**支持驻村第一书记工作，新选派四名第一书记驻村帮扶，充分利用资源、区位优势，结合当地产业特点调研村民融资需求，进一步激发帮扶村内生动力。加强村党支部建设，认真落实“三会一课”制度，组织党员开展学习教育活动，提高党员的政治素质和党性修养。协调企业资源与柳埠街道北坡村签订结对互帮协议，签约农企合作芋梦一号高钙芋头示范项目；协调爱心企业投资 25 万元用于万德街道石胡同村开展百亩丹参种植。

### 四、消费者权益保护工作

本行认真贯彻落实监管要求，坚持“以人民为中心”发展理念，切实履行消费者权益保护主体责任，持续推进消保各项工作。

**健全消保工作机制，完善消保管理体系。**强化顶层指导，董事会消费者权益保护委员会审议重大消保议题 9 项，加强对全行消保工作的规划、指导和监督作用；持续强化消保事前审查，有效防范合规风险和投诉隐患；通过夯实消保主体责任、创新消保宣传、加强培训交流等方式，提升全行消保工作水平。

**强化内部投诉管理，提升投诉处理能力。**开展消保“三支箭”巩固提质和诉访压降“百日行动”，专项排查消保隐患；高度重视多渠道纠纷化解，制定管理办法，优化办理流程，积极对接法院、消协等调解组织，2023 年通过调解方式化解纠纷 133 笔，其中 111 笔达成调解协议，超过 2022 年调解量的 10 倍。

**积极践行社会责任，全面开展金融知识教育宣传。**丰富“泉心消保”品牌内涵，建立助老教学基地，全方位、多领域、深层次组织开展宣传活动，获评山东省银行业协会 2023 年山东金融知识“进校园”联合宣传活动“优秀组织单位”称号。

本行社会责任详细情况请参阅本行在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露的《齐鲁银行股份有限公司 2023 年度社会责任报告》。

---

第五节  
重要事项

---

05



## 一、承诺事项履行情况

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	澳洲联邦银行	自齐鲁银行股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，也不由齐鲁银行回购上述股份。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、重庆华宇集团有限公司、济南西城置业有限公司	自齐鲁银行股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，也不由齐鲁银行回购上述股份。 齐鲁银行上市后 6 个月内，如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价（如齐鲁银行上市后派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权、除息事项，发行价应按照证券交易所的有关规定作除权、除息处理），或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本公司持有的齐鲁银行股票的锁定期自动延长 6 个月。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持有本行股份的董事、高级管理人员	1、自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。 2、如齐鲁银行本次发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的齐鲁银行股票的锁定期自动延长 6 个月。 3、本人持有的齐鲁银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于齐鲁银行本次发行上市的发行价。 4、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况，在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%；离职后半年内，不转让本人持有的齐鲁银行股份。 5、本人将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《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	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
			<p>及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。若相关法律、行政法规、中国证监会和上海证券交易所对本人持有的齐鲁银行股份的转让、减持另有要求的，则本人将按照相关要求执行。</p> <p>6、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的，违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行，则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。</p> <p>7、本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如齐鲁银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。</p>					
	股份限售	持有本行股份的监事	<p>1、自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。</p> <p>2、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况，在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%；离职后半年内，不转让本人持有的齐鲁银行股份。</p> <p>3、本人将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。若相关法律、行政法规、中国证监会和上海证券交易所对本人持有的齐鲁银行股份的转让、减持另有要求的，则本人将按照相关要求执行。</p> <p>4、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的，违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行，则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。</p> <p>5、本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。</p>	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持有本行股份的董事、监事和高级管理人员	<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</p>	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划	
		的近亲属	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。						
	股份限售	持有本行股份超过 5 万股的内部职工	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%。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用	
	其他	澳洲联邦银行	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	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用	

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
			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。					
	其他	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	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。	2021年6月18日	是	是	不适用	不适用
	其他	重庆华宇集团有限公司	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：	2021年6月18日	是	是	不适用	不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
			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。					
	其他	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	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）的条件满足时，且本行情况同时满足法律、行政法规、部门规章、规范性文件及监管机构对于回购、增持等股本变动行为的规定，则触发本行、持股 5% 以上的股东、董事和高级管理人员的稳定股价义务。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

注：兖州煤业股份有限公司已更名为兖矿能源集团股份有限公司。

## 二、控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

## 三、违规担保情况

报告期内，本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

## 四、公司董事会对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

本行 2023 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

报告期内，本行未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正。

## 六、聘任、解聘会计师事务所情况

2023 年 5 月 26 日，本行 2022 年度股东大会审议通过了《关于聘请 2023 年度会计师事务所的议案》，同意聘任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本行 2023 年度会计师事务所。具体情况如下：

会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	190 万元
会计师事务所审计年限	14 年
签字注册会计师及审计服务的累计年限	师宇轩 3 年
	刘昭 3 年
内部控制审计会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
内部控制审计会计师事务所报酬	70 万元

## 七、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

## 八、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行发生的作为原告和被告的所有未决诉讼或仲裁的累计金额为 6.05 亿元，其中作为原告的未决诉讼或仲裁 6.00 亿元，作为被告的未决诉讼或仲裁 459 万元。以上诉讼系由本行在日常业务过程中因收回借款等原因提起，本行预计这些诉讼事项不会对财务或经营结果构成重大不利影响。

## 九、公司及其董事、监事、高级管理人员涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被立案调查或依法采取强制措施，受到刑事处罚，涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，受到其他有权机关重大行政处罚，涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责，被中国证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况。

## 十、公司诚信状况说明

报告期内，本行不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 十一、重大关联交易

### (一) 关联交易概述

本行贯彻落实金融监管总局、中国证监会、上海证券交易所和企业会计准则关于关联交易管理的相关规定，制定本行关联交易管理办法及实施细则，持续完善关联交易管理机制。

报告期内，本行关联交易严格执行监管机构的有关规定和本行关联交易管理要求，采取日常关联交易预计与单笔审批相结合的管理机制，日常关联交易预计额度按照集团口径经本行内部授权程序审批后，由董事会关联交易控制和风险管理委员会审查，并提交董事会、股东大会批准。重大关联交易由相关决策机构按照本行内部授权程序审查通过后，提交董事会关联交易控制和风险管理委员会审查，报本行董事会批准。一般关联交易按本行内部授权程序审批，并报董事会关联交易控制和风险管理委员会备案。本行关联交易均严格按照上述审批程序进行审批。此外，本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，与非关联方定价程序一致，并经审批流程审批，不存在优于同等条件下非关联方定价，未发生利益输送及损害股东利益的情况。

### (二) 日常关联交易事项

截至报告期末，本行日常关联交易预计额度的具体执行情况如下：

单位：千元 币种：人民币

具体事项类型	预计额度	期末余额/本期发生额
发放贷款	324.99 亿元	7,112,724
公募基金		1,200,000
其他投资计划		600,000
投行业务		185,000
信用证		1,245,072
银行承兑汇票		2,062,346

具体事项类型	预计额度	期末余额/本期发生额
保函		177,206
债券投资		530,020
存放同业		221,760
服务类	2.16 亿元	117,308
理财类	24.50 亿元	350,000

截至报告期末，关联自然人在本行贷款余额（含信用卡透支余额）1,426.30 万元，风险敞口 1,426.30 万元。

### （三）重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。

## 十二、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

### （二）担保情况

报告期内，本行担保业务均系银行业监督管理机构批准的经营范围内的正常业务，除此之外，本行未发生其他重大担保事项。

### （三）其他重大合同

报告期内，本行无需要披露的其他重大合同。

## 十三、其他重大事项

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，募集资金用于发放小型微型企业贷款，为小微企业提供金融服务。

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，募集资金依据适用法律和监管部门的批准，用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色产业项目。

2023 年 12 月 7 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 年无固定期限资本债券（第一期）”，发行规模为人民币 20 亿元，前 5 年票面利率为 3.70%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权，募集资金依据适用法律和监管部门的批准，用于补充本行其他一级资本。

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。

第六节

普通股股份变动及股东情况

06



## 一、普通股股本变动情况

### (一) 普通股股份变动情况表

#### 1. 普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>2,261,182,510</b>	<b>49.36</b>	-	-	-	-	-	<b>2,261,182,510</b>	<b>48.03</b>
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	1,222,698,785	26.69	-	-	-	-	-	1,222,698,785	25.97
3、其他内资持股	301,359,367	6.58	-	-	-	-	-	301,359,367	6.40
其中：境内非国有法人持股	255,051,377	5.57	-	-	-	-	-	255,051,377	5.42
境内自然人持股	46,307,990	1.01	-	-	-	-	-	46,307,990	0.98
4、外资持股	737,124,358	16.09	-	-	-	-	-	737,124,358	15.66
其中：境外法人持股	737,124,358	16.09	-	-	-	-	-	737,124,358	15.66
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件流通股份</b>	<b>2,319,650,824</b>	<b>50.64</b>	-	-	-	<b>+127,301,783</b>	<b>+127,301,783</b>	<b>2,446,952,607</b>	<b>51.97</b>
1、人民币普通股	2,319,650,824	50.64	-	-	-	+127,301,783	+127,301,783	2,446,952,607	51.97
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、股份总数</b>	<b>4,580,833,334</b>	<b>100.00</b>	-	-	-	<b>+127,301,783</b>	<b>+127,301,783</b>	<b>4,708,135,117</b>	<b>100.00</b>

## 2. 股份变动情况说明

2023 年 6 月 5 日，本行可转换公司债券开始进入转股期。2023 年 6 月 5 日至 2023 年 12 月 31 日，因可转换公司债券转股形成的股份数量为 127,301,783 股，本行普通股股份总数由 4,580,833,334 股增加为 4,708,135,117 股。

### (二) 限售股份变动情况

报告期内，本行限售股份未发生变化。

## 二、证券发行与上市情况

### (一) 报告期内证券发行情况

报告期内，本行未有新发行的证券。

### (二) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
-	-	72,498,883
现存的内部职工股情况的说明		
截至报告期末，本行有限售条件内部职工股股份数量为 46,111,231 股，占本行总股本的 0.98%。		

## 三、股东和实际控制人情况

### (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	61,901
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	61,091
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

### (二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（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	+4,529,700	745,904,058	15.84	737,124,358	无	0	境外法人
济南市国有资产运营有限公司	+44,223,132	469,362,132	9.97	422,500,000	无	0	国有法人
兖矿能源集团股份有限公司	+2,574,900	362,150,900	7.69	357,320,000	无	0	国有法人
济南城市建设投资集团有限公司	+82,595,992	343,927,977	7.30	259,708,785	无	0	国有法人
重庆华宇集团有限公司	0	256,330,342	5.44	254,795,642	质押 标记 冻结	233,330,342 18,840,708 23,000,000	境内非国有法人

济南西城置业有限公司	0	183,170,000	3.89	183,170,000	无	0	国有法人
济钢集团有限公司	0	169,800,000	3.61	0	无	0	国有法人
济南西城投资发展有限公司	0	153,535,058	3.26	0	无	0	国有法人
中国重型汽车集团有限公司	0	129,314,059	2.75	0	无	0	国有法人
山东融鑫投资股份有限公司	+44,627,490	120,340,290	2.56	0	无	0	国有法人

**前十名无限售条件股东持股情况**

股东名称	持有无限售条件流通 股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
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
山东融鑫投资股份有限公司	120,340,290	人民币普通股	120,340,290
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
香港中央结算有限公司	100,767,175	人民币普通股	100,767,175
济南城市建设投资集团有限公司	84,219,192	人民币普通股	84,219,192
山东建邦投资管理有限公司	75,000,000	人民币普通股	75,000,000
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
济南市国有资产运营有限公司	46,862,132	人民币普通股	46,862,132

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、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。
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	本行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。

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。

前十名股东较上期末变化情况如下：

单位：股

股东名称	本报告期 新增/退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量		期末股东普通账户、信用账户持股以及转融通出借尚未归还的股份数量	
		数量合计	比例 (%)	数量合计	比例 (%)
山东融鑫投资股份有限公司	新增	0	0	120,340,290	2.56
济南市经济开发投资有限公司	退出	0	0	115,313,957	2.45

**(三) 截至报告期末前十名有限售条件股东持股数量及限售条件**

单位：股

有限售条件股东名称	持有的有限售条件 股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
		可上市交易时间	新增可上市交易 股份数量	
澳洲联邦银行	737,124,358	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
济南市国有资产运营有限公司	422,500,000	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月

兖矿能源集团股份有限公司	357,320,000	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
济南城市建设投资集团有限公司	259,708,785	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
重庆华宇集团有限公司	254,795,642	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
济南西城置业有限公司	183,170,000	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
王丕俊	500,000	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
王锡娟	500,000	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
李志华	500,000	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
陈晋洪	498,332	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月

上述股东关联关系或一致行动的说明 济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制。本行未知其他股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

## 四、控股股东及实际控制人情况

### （一）控股股东情况

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

截至报告期末，本行第一大股东为澳洲联邦银行，持有本行 15.84% 的股份，且本行各股东持股比例较为分散，任一股东依其出资额或者持有的股份所享有的表决权均不足以对本行股东大会的决议产生重大影响。因此，本行不存在控股股东。

### （二）实际控制人情况

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

## 五、报告期末主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，本行主要股东包括澳洲联邦银行、济南市国有资产运营有限公司、兖矿能源集团股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、重庆华宇集团有限公司、济南西城置业有限公司、济钢集团有限公司、济南西城投资发展有限公司、济南市经济开发投资有限公司。

### 1. 澳洲联邦银行

成立于 1911 年，是澳大利亚领先的综合金融服务机构之一，是澳大利亚证券交易所最大的上市公司之一。澳大利亚商业登记号码（ABN）为 48123123124，主要经营地点在澳大利亚及新西兰。同时也在英国、欧洲、北美和亚洲（包括中国上海和北京设立的机构）都设有分支机构。澳洲联邦银行是领先的综合金融服务提供商，包括零售业务、贵宾业务、企业及机构银行、养老金、保险和证券经纪产品与服务。澳洲联邦银行无控股股东和实际控制人，最终受益人为澳洲联邦银行，不存在持有本行股份的一致行动人，关联方包括 ASB Bank Limited、ASB Covered Bond Trust 等公司。澳洲联邦银行向本行提名一名非执行董事布若非（Michael Charles Blomfield）。

### 2. 济南市国有资产运营有限公司

成立于 2005 年 8 月 18 日，统一社会信用代码：913701007797104780，注册资本为人民币 42,140 万元，注册地址：济南市历下区经十东路 10567 号，法定代表人董培杰，经营范围：许可项目：管理政府项目的投融资业务；对外融资、投资，从事政府授权范围内的国有资产运营、管理；住宿服务；餐饮服务；房地产开发经营；各类工程建设活动。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。一般项目：受市国土资源局委托负责对市重点工程投资建设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；停车场服务；房地产咨询；住房租赁；酒店管理；餐饮管理；商业综合体管理服务；市场营销策划；项目策划与公关服务；非居住房地产租赁；土地使用权租赁；礼仪服务；充电桩销售；电动汽车充电基础设施运营。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。济南市国有资产运营有限公司的控股股东为济南城市投资集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南市国有资产运营有限公司，济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、济南市经济开发投资有限公司互为一致行动人，合计持股比例 19.72%，关联方还包括济南城市投资集团有限公司、济南济商资产运营有限公司等公司。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向本行联合提名一名非执行董事殷光伟。

### 3. 兖矿能源集团股份有限公司

成立于 1997 年 9 月 25 日，统一社会信用代码：91370000166122374N，注册资本为人民币 744,204.072 万元，注册地址：山东省济宁市邹城市凫山南路 949 号，法定代表人李伟，经营范围：许可项目：煤炭开采；公共铁路运输；道路货物运输（不含危险货物）；港口经营；特种设备安装改造修理；餐饮服务；住宿服务；污水处理及其再生利用；热力生产和供应；检验检测服务；安全生产检验检测；建设工程施工；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。一般项目：货物进出口；技术进出口；工程造价咨询业务；以自有资金从事投资活动；企业管理；

社会经济咨询服务；市场调查（不含涉外调查）；矿山机械制造；矿山机械销售；机械设备租赁；通用设备修理；普通机械设备安装服务；金属材料销售；机械电气设备销售；建筑材料销售；木材销售；专用化学产品制造（不含危险化学品）；专用化学产品销售（不含危险化学品）；日用化学产品制造；煤炭及制品销售；涂料制造（不含危险化学品）；涂料销售（不含危险化学品）；润滑油销售；石油制品销售（不含危险化学品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；非居住房地产租赁；金属矿石销售；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；园林绿化工程施工；游览景区管理；特种作业人员安全技术培训；计量技术服务；企业形象策划；针纺织品销售；塑料制品销售；仪器仪表销售；水泥制品销售；耐火材料生产；耐火材料销售；劳动保护用品销售；办公用品销售；文具用品零售；铁路运输辅助活动；防火封堵材料生产；防火封堵材料销售；电子专用设备制造；电子专用设备销售；软件开发；网络技术服务；网络设备销售；互联网数据服务；广播电视传输设备销售；通讯设备销售；机动车修理和维护；物业管理；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；信息系统集成服务；信息系统运行维护服务；工业自动控制系统装置销售；数字视频监控系统销售；互联网设备销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。兖矿能源集团股份有限公司的控股股东为山东能源集团有限公司，实际控制人为山东省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为兖矿能源集团股份有限公司，不存在持有本行股份的一致行动人，关联方还包括兖矿东华重工有限公司、兖矿融资租赁有限公司等公司。兖矿能源集团股份有限公司向本行提名一名非执行董事赵治国。

#### 4. 济南城市建设投资集团有限公司

成立于 2011 年 9 月 30 日，统一社会信用代码：91370100582212491X，注册资本为人民币 745,140 万元，注册地址：山东省济南市历下区姚家街道坤顺路 1357 号，法定代表人武伟，经营范围：城市基础设施及配套项目投资，土地整理、开发，房地产开发经营，房屋、设施租赁，建设投资咨询，国内广告业务，古建筑的修缮、保护、开发、咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。济南城市建设投资集团有限公司的控股股东为济南城市投资集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南城市建设投资集团有限公司，济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、济南市经济开发投资有限公司互为一致行动人，合计持股比例 19.72%，关联方还包括济南城市投资集团有限公司、济南济商资产运营有限公司等公司。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向本行联合提名一名非执行董事殷光伟。

#### 5. 重庆华宇集团有限公司

成立于 1995 年 3 月 28 日，统一社会信用代码：91500000203115190U，注册资本为人民币 103,180 万元，注册地址：重庆市渝北区泰山大道东段 118 号，法定代表人蒋杰，经营范围：一般项目：房地产开发壹级（凭资质证执业）；物业管理（凭资质证执业）；房屋租赁；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】。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。重庆华宇集团有限公司的控股股东为重庆远业实业有限公司，实际控制人为蒋业华，最终受益人为重庆华宇集团有限公司，不存在持有本行股份的一致行动人，关联方还包括安徽业瑞企业管理有限公司、重庆华宇项目管理有限公司等公司。重庆华宇集团有限公司向本行提名一名非执行董事蒋宇。

#### 6. 济南西城置业有限公司

成立于 2012 年 3 月 6 日，统一社会信用代码：913701005899164400，注册资本为人民币 200,000 万元，注册地址：济南市槐荫区经十路 29851 号槐荫政务中心东北角附二楼 D011 厅，法定代表人陈涛，经营范围：房地产开发与经营；房地产营销策划；城市基础设施工程；市政公用工程施工总承包、园林绿化工程、水利水电工程施工总承包、土木工程施工；房屋租赁。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。济南西城置业有限公司的控股股东为济南西城投资开发集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南西城置业有限公司，济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司互为一致行动人，合计持股比例 7.15%，关联方还包括济南市政公用资产管理运营有限公司、济南城市建设集团有限公司等公司。

#### 7. 济钢集团有限公司

成立于 1991 年 5 月 6 日，统一社会信用代码：913701001631481570，注册资本为人民币 420,700 万元，注册地址：济南市历城区工业北路 21 号，法定代表人苗刚，经营范围：许可项目：非煤矿山矿产资源开采；建设工程设计；建设工程施工；特种设备制造；检验检测服务；报废机动车拆解；污水处理及其再生利用；道路货物运输（不含危险货物）；食品生产；食品销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：卫星技术综合应用系统集成；卫星遥感应用系统集成；电子真空器件制造；智能基础制造装备制造；工业机器人制造；工业设计服务；园区管理服务；黑色金属铸造；钢压延加工；有色金属压延加工；有色金属合金制造；煤炭及制品销售；金属矿石销售；非金属矿及制品销售；金属材料销售；建筑用钢筋产品销售；货物进出口；普通机械设备安装服务；再生资源加工；环境保护监测；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；通用设备修理；电气设备修理；电子产品销售；电气设备销售；企业管理咨询；非居住房地产租赁；住房租赁。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。济钢集团有限公司的控股股东为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济钢集团有限公司，济钢集团有限公司、日照济钢金属科技有限公司、山东鲍德地质勘察有限公司互为一致行动人，合计持股比例 3.61%，关联方还包括济钢城市矿产科技有限公司、山东济钢环保新材料有限公司等公司。济钢集团有限公司向本行提名一名股东监事宋锋。

## 8. 济南西城投资发展有限公司

成立于 2014 年 4 月 30 日，统一社会信用代码：913701133068542958，注册资本为人民币 330,000 万元，注册地址：山东省济南市历下区转山西路 2 号济南城市建设大厦 8 楼 821 室，法定代表人纪续，经营范围：一般项目：以自有资金从事投资活动；融资咨询服务；机械设备租赁；停车场服务；物业管理；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；货物进出口；技术进出口；非居住房地产租赁；国内货物运输代理；工艺美术品及礼仪用品制造（象牙及其制品除外）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。济南西城投资发展有限公司的控股股东为济南西城投资开发集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南西城投资发展有限公司，济南西城投资发展有限公司、济南西城置业有限公司互为一致行动人，合计持股比例 7.15%，关联方还包括济南市政公用资产管理运营有限公司、济南城市建设集团有限公司等公司。济南西城投资发展有限公司向本行提名一名股东监事王鲁豫。

## 9. 济南市经济开发投资有限公司

成立于 1992 年 6 月 1 日，统一社会信用代码：91370100163191761L，注册资本为人民币 38,500 万元，注册地址：济南市历下区经十东路 10567 号 A 座 509 室，法定代表人张君，经营范围：以自有资金对城市建设投资、资产管理（未经金融监管部门批准，不得从事吸收存款、融资担保、代客理财等金融业务。依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。济南市经济开发投资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经济开发投资有限公司，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 19.72%，关联方还包括济南城市投资集团有限公司、济南济商资产运营有限公司等公司。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向本行联合提名一名非执行董事殷光伟。

注：以上本行的主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的认定系根据《商业银行股权管理暂行办法》确定。

第七节

可转换公司债券情况

07



## 一、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（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

## 二、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	184,132
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)	792,180,000	10.85
济南市国有资产运营有限公司	494,900,000	6.78
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	487,539,000	6.68
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	468,129,000	6.41
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	438,308,000	6.00
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)	354,556,000	4.86
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	235,083,000	3.22
中国银行股份有限公司—易方达稳健收益债券型证券投资基金	215,362,000	2.95
济南市经济开发投资有限公司	201,338,000	2.76
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	189,445,000	2.59

### 三、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	8,000,000,000	698,909,000	—	—	7,301,091,000

### 四、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)	698,909,000
报告期转股数(股)	127,301,783
累计转股数(股)	127,301,783
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	2.78
尚未转股额(元)	7,301,091,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	91.26

### 五、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		5.49		
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
2023-2-6	5.68	2023-2-4	《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》
2023-7-10	5.49	2023-7-4	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	根据 2022 年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格

### 六、公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

本行聘请上海新世纪资信评估投资服务有限公司对“齐鲁转债”进行了跟踪信用评级,根据上海新世纪资信评估投资服务有限公司出具的《齐鲁银行股份有限公司及其发行的公开发行债券跟踪评级报告》,本行的主体信用评级维持“AAA”,评级展望维持“稳定”,“齐鲁转债”的信用评级维持“AAA”。

本行经营状况及财务指标良好,盈利能力稳健,流动性充足,资产变现能力较强,具备充分的偿债能力。

---

第八节  
财务报告

---

08



## 一、 审计报告（见附件）

## 二、 财务报表及附注（见附件）

董事长：郑祖刚  
齐鲁银行股份有限公司董事会  
2024 年 4 月 26 日

**齐鲁银行股份有限公司**

**已审财务报表**

**2023年度**

# 齐鲁银行股份有限公司

---

## 目录

	页次
审计报告	1 - 6
财务报表	
合并及公司资产负债表	7 - 8
合并及公司利润表	9 - 10
合并及公司股东权益变动表	11 - 14
合并及公司现金流量表	15 - 16
财务报表附注	17 - 143
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	2



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

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

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

## 审计报告

安永华明（2024）审字第70015636\_A01号  
齐鲁银行股份有限公司

齐鲁银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了齐鲁银行股份有限公司及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2023年12月31日的合并及公司资产负债表，2023年度合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2023年12月31日的合并及公司财务状况以及2023年度的合并及公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 关键审计事项

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

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

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70015636\_A01号  
齐鲁银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

#### 关键审计事项

#### 该事项在审计中是如何应对的

##### 发放贷款和垫款的预期信用损失

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

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

由于发放贷款和垫款的预期信用损失评估涉及较多管理层判断和假设，且考虑到其金额的重要性，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见财务报表附注四、（三）1 和附注七、6。

我们评价和测试了与发放贷款和垫款的预期信用损失计量相关的内部控制的设计和执行的<sup>有效性</sup>，主要包括：

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

我们执行的实质性程序主要包括：

1. 我们询问了管理层对关键假设和输入参数的选取理由，复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数的合理性进行了评估。我们复核了模型的运算，以测试计量模型是否恰当运用了模型方法论；
2. 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽取样本评估了管理层对信用风险显著增加及违约和已发生信用减值贷款的识别是否恰当；
3. 对于前瞻性计量，对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价预测值的合理性；
4. 我们抽样检查了模型计量所使用关键数据（包括历史数据和计量日数据）的选取，以及模型计量中关键数据与业务系统数据的一致性；

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70015636\_A01号  
齐鲁银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

#### 关键审计事项

#### 该事项在审计中是如何应对的

##### 发放贷款和垫款的预期信用损失（续）

- 对于已发生信用减值的发放贷款和垫款，我们选取样本，检查了管理层基于借款人和担保人财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息采用的预计未来现金流量、折现率计算的损失准备。评价贵集团在对特定资产进行评估使用的外部评估与外部可获取的数据进行比较，以及评价聘用外部评估师的胜任能力、专业素质和客观性。

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

##### 对结构化主体存在控制与否的判断

贵集团在开展金融投资、资产管理等业务过程中，持有很多不同的结构化主体的权益，包括理财产品、基金、资产管理计划、信托计划等。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而是否应将其纳入合并报表范围。

贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见财务报表附注四、（三）6和附注七、52。

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

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

我们检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的损失，包括抽查贵集团是否对其发起的理财产品等结构化主体提供过流动性支持、信用增级等。

我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70015636\_A01号  
齐鲁银行股份有限公司

### 四、其他信息

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

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70015636\_A01号  
齐鲁银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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

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



## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70015636\_A01号  
齐鲁银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：师宇轩  
（项目合伙人）

中国注册会计师：刘 昭

中国 北京

2024年4月25日

齐鲁银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表  
2023年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注七	本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	39,520,761	37,935,349	37,426,850	36,618,568
存放同业款项	2	4,822,486	2,272,007	4,851,028	2,458,514
拆出资金	3	2,127,198	1,870,956	2,127,198	1,870,956
衍生金融资产	4	146,496	252,293	146,496	252,293
买入返售金融资产	5	10,617,545	3,103,541	10,617,545	3,103,541
发放贷款和垫款	6	289,838,373	248,913,805	278,833,932	239,149,534
金融投资					
—交易性金融资产	7	36,888,326	29,358,124	36,888,326	29,358,124
—债权投资	8	125,904,155	108,954,323	125,904,155	108,954,323
—其他债权投资	9	86,211,092	65,052,936	86,211,092	65,052,936
—其他权益工具投资		8,535	8,535	8,535	8,535
固定资产	10	1,900,129	1,957,445	1,870,505	1,925,560
在建工程	11	31,521	39,315	27,015	36,482
使用权资产	12	629,843	584,122	580,002	546,734
无形资产	13	26,923	27,786	26,842	27,698
长期股权投资	14	1,704,455	1,593,563	2,455,577	2,303,467
递延所得税资产	15	3,706,976	3,447,764	3,659,037	3,409,524
长期待摊费用		214,237	126,571	201,149	111,445
其他资产	16	516,937	514,871	502,312	495,780
资产总计		<u>604,815,988</u>	<u>506,013,306</u>	<u>592,337,596</u>	<u>495,684,014</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

行长：

首席财务官及财务部门负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表(续)  
2023年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

负债和股东权益	附注七	本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
负债:					
向中央银行借款	18	45,553,666	34,695,248	45,267,706	34,355,494
同业及其他金融机构存放款项	19	12,768,133	9,795,342	15,127,945	12,260,704
拆入资金	20	4,147,655	3,216,328	4,147,655	3,216,328
交易性金融负债	21	20,199	-	20,199	-
衍生金融负债	4	157,648	275,083	157,648	275,083
卖出回购金融资产款	22	24,013,195	18,673,127	24,013,195	18,673,127
吸收存款	23	408,105,603	357,426,230	394,529,291	345,758,148
应付职工薪酬	24	1,224,074	1,184,517	1,197,727	1,166,038
应交税费	25	514,458	866,159	486,333	836,905
应付债券	26	64,891,751	42,796,661	64,891,751	42,796,661
预计负债	27	389,688	421,909	389,475	421,217
租赁负债	28	579,594	523,895	531,274	487,934
其他负债	29	626,834	549,622	610,193	529,220
负债合计		<u>562,992,498</u>	<u>470,424,121</u>	<u>551,370,392</u>	<u>460,776,859</u>
股东权益:					
股本	30	4,708,135	4,580,833	4,708,135	4,580,833
其他权益工具	31	8,183,413	6,248,906	8,183,413	6,248,906
其中: 永续债		7,499,245	5,499,245	7,499,245	5,499,245
可转债权益部分		684,168	749,661	684,168	749,661
资本公积	32	8,880,419	8,305,471	8,870,038	8,304,744
其他综合收益	51	877,860	398,399	877,860	398,399
盈余公积	33	2,694,295	2,288,241	2,694,295	2,288,241
一般风险准备	34	7,154,649	5,995,042	7,023,854	5,901,779
未分配利润	35	9,055,577	7,485,517	8,609,609	7,184,253
归属于母公司股东权益合计		<u>41,554,348</u>	<u>35,302,409</u>	<u>40,967,204</u>	<u>34,907,155</u>
少数股东权益	36	<u>269,142</u>	<u>286,776</u>	-	-
股东权益合计		<u>41,823,490</u>	<u>35,589,185</u>	<u>40,967,204</u>	<u>34,907,155</u>
负债和股东权益总计		<u>604,815,988</u>	<u>506,013,306</u>	<u>592,337,596</u>	<u>495,684,014</u>

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

行长:

首席财务官及财务部门负责人:

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
合并及公司利润表  
2023 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注七	本集团		本行	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
一、营业收入		11,951,862	11,063,702	11,377,492	10,518,429
利息收入		19,612,261	17,980,355	18,795,336	17,221,672
利息支出		(10,734,914)	(9,405,441)	(10,477,061)	(9,181,572)
利息净收入	37	8,877,347	8,574,914	8,318,275	8,040,100
手续费及佣金收入		1,265,353	1,338,703	1,264,925	1,338,289
手续费及佣金支出		(146,370)	(103,955)	(143,514)	(99,536)
手续费及佣金净收入	38	1,118,983	1,234,748	1,121,411	1,238,753
其他收益	39	235,449	96,925	215,643	79,100
投资收益	40	1,549,444	992,112	1,551,577	995,525
其中：对联营企业的投资收益		152,132	122,607	152,132	122,607
以摊余成本计量的金融 资产终止确认收益		105,640	17,037	105,640	17,037
公允价值变动损益	41	101,925	65,613	101,925	65,613
资产处置损益	42	(7,945)	(3,642)	(7,945)	(3,642)
汇兑收益	43	68,864	98,354	68,864	98,354
其他业务收入		7,795	4,678	7,742	4,626
二、营业支出		(7,529,685)	(7,211,809)	(7,228,488)	(6,925,665)
税金及附加	44	(125,094)	(113,347)	(122,745)	(111,209)
业务及管理费	45	(3,145,600)	(2,916,846)	(2,898,320)	(2,692,615)
信用减值损失	46	(4,144,561)	(4,151,198)	(4,095,816)	(4,091,859)
其他资产减值损失		(102,596)	(20,000)	(100,000)	(20,000)
其他业务支出		(11,834)	(10,418)	(11,607)	(9,982)
三、营业利润		4,422,177	3,851,893	4,149,004	3,592,764
加：营业外收入	47	13,710	23,208	12,569	21,376
减：营业外支出	48	(22,860)	(6,293)	(21,852)	(5,475)
四、利润总额		4,413,027	3,868,808	4,139,721	3,608,665
减：所得税费用	49	(143,944)	(237,901)	(79,182)	(175,349)
五、净利润		4,269,083	3,630,907	4,060,539	3,433,316
按经营持续性分类					
持续经营净利润		4,269,083	3,630,907	4,060,539	3,433,316
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		4,233,751	3,587,370	4,060,539	3,433,316
少数股东损益		35,332	43,537	-	-

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

行长：

首席财务官及财务部门负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
合并及公司利润表(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注七	本集团		本行	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
六、其他综合收益的税后净额	51	479,461	(293,374)	479,461	(293,374)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益					
1、退休福利计划精算利得或损失		(8,327)	(6,340)	(8,327)	(6,340)
2、指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		-	14,628	-	14,628
(二)将重分类进损益的其他综合收益					
1、权益法下可转损益的其他综合收益		3,856	(2,580)	3,856	(2,580)
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值变动		356,358	(251,856)	356,358	(251,856)
3、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具信用损失准备		127,574	(47,226)	127,574	(47,226)
七、综合收益总额		<u>4,748,544</u>	<u>3,337,533</u>	<u>4,540,000</u>	<u>3,139,942</u>
其中:					
归属于母公司股东的综合收益总额		4,713,212	3,293,996	4,540,000	3,139,942
归属于少数股东的综合收益总额		<u>35,332</u>	<u>43,537</u>	-	-
八、每股收益	50				
基本每股收益(元/股)		<u>0.87</u>	<u>0.73</u>		
稀释每股收益(元/股)		<u>0.70</u>	<u>0.71</u>		

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

行长:

首席财务官及财务部门负责人:

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2023 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

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

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

行长：

首席财务官及财务部门负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2022年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

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

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

行长:

首席财务官及财务部门负责人:

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2023 年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

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

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

行长：

首席财务官及财务部门负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表(续)  
 2022 年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

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

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

行长:

首席财务官及财务部门负责人:

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表  
2023 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注七	本集团		本行	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量：					
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项					
净增加额		51,412,029	55,646,433	49,501,260	54,074,906
向中央银行借款净增加额		10,851,181	7,702,824	10,904,956	7,990,542
为交易目的而持有的金融负债净增加额		18,914	-	18,914	-
拆入资金净增加额		905,795	1,311,376	905,795	1,311,376
卖出回购金融资产款净增加额		5,337,900	-	5,337,900	-
收取利息、手续费及佣金的现金		21,064,592	20,192,156	20,240,689	19,426,721
收到其他与经营活动有关的现金		479,299	488,793	456,597	477,470
经营活动现金流入小计		<u>90,069,710</u>	<u>85,341,582</u>	<u>87,366,111</u>	<u>83,281,015</u>
发放贷款和垫款净增加额		(44,414,178)	(42,436,223)	(43,121,355)	(40,579,767)
存放中央银行和同业款项净增加额		(2,279,551)	(2,343,593)	(2,137,803)	(2,561,461)
为交易目的而持有的金融负债净减少额		-	(29,356)	-	(29,356)
拆出资金净增加额		(150,000)	(750,000)	(150,000)	(750,000)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(821,500)	-	(821,500)
支付利息、手续费及佣金的现金		(7,373,402)	(5,886,441)	(7,213,483)	(5,746,824)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,751,852)	(1,513,681)	(1,611,812)	(1,392,816)
支付的各项税费		(2,003,977)	(1,829,582)	(1,932,567)	(1,766,975)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,123,201)	(1,915,038)	(3,036,532)	(1,816,438)
经营活动现金流出小计		<u>(61,096,161)</u>	<u>(57,525,414)</u>	<u>(59,203,552)</u>	<u>(55,465,137)</u>
经营活动产生的现金流量净额	54	<u>28,973,549</u>	<u>27,816,168</u>	<u>28,162,559</u>	<u>27,815,878</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：

行长：

首席财务官及财务部门负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

齐鲁银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注七	本集团		本行	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
二、投资活动产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		111,575,517	99,353,226	111,575,517	99,353,226
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收到的现金净额		573	645	558	538
取得投资收益收到的现金		1,142,799	595,630	1,144,932	599,043
投资活动现金流入小计		<u>112,718,889</u>	<u>99,949,501</u>	<u>112,721,007</u>	<u>99,952,807</u>
投资支付的现金		(154,168,072)	(130,315,875)	(154,168,072)	(130,315,875)
取得子公司支付的现金		(31,218)	-	(41,218)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		(278,114)	(193,220)	(266,542)	(184,579)
投资活动现金流出小计		<u>(154,477,404)</u>	<u>(130,509,095)</u>	<u>(154,475,832)</u>	<u>(130,500,454)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(41,758,515)</u>	<u>(30,559,594)</u>	<u>(41,754,825)</u>	<u>(30,547,647)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:					
吸收投资收到的现金		2,000,000	-	2,000,000	-
发行债券收到的现金		65,971,042	47,605,810	65,971,042	47,605,810
筹资活动现金流入小计		<u>67,971,042</u>	<u>47,605,810</u>	<u>67,971,042</u>	<u>47,605,810</u>
偿还债务所支付的现金		(43,910,000)	(44,180,000)	(43,910,000)	(44,180,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(1,670,888)	(1,812,523)	(1,667,818)	(1,807,612)
支付其他与筹资活动有关的现金		(152,801)	(170,971)	(141,496)	(161,965)
筹资活动现金流出小计		<u>(45,733,689)</u>	<u>(46,163,494)</u>	<u>(45,719,314)</u>	<u>(46,149,577)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>22,237,353</u>	<u>1,442,316</u>	<u>22,251,728</u>	<u>1,456,233</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		13,191	53,841	13,191	53,841
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	54	9,465,578	(1,247,269)	8,672,653	(1,221,695)
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>17,928,347</u>	<u>19,175,616</u>	<u>17,099,232</u>	<u>18,320,927</u>
六、年末现金及现金等价物余额	54	<u>27,393,925</u>	<u>17,928,347</u>	<u>25,771,885</u>	<u>17,099,232</u>

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人及董事长:

行长:

首席财务官及财务部门负责人:

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、基本情况

齐鲁银行股份有限公司(“本行”或“齐鲁银行”)是1996年6月在原济南市城市信用合作社的基础上成立并在山东省工商局注册的股份制金融企业。本行原名济南市商业银行股份有限公司，于2009年经中国银行保险监督管理委员会(2023年更名为国家金融监督管理总局，以下简称“金融监管总局”)批准更名为齐鲁银行股份有限公司。

本行成立时注册资本为人民币2.5亿元，2002年变更为人民币5.1亿元，2004年变更为人民币10亿元。2004年吸收澳洲联邦银行入股，并于2005年变更注册资本至人民币11.24亿元，2006年注册资本增至人民币15亿元。2008年本行获准向澳洲联邦银行增发1.6875亿股，注册资本增至人民币16.69亿元。2009年经金融监管总局以银监复[2009]516号文批准同意，向澳洲联邦银行以及山东省内法人定向增发7亿股，并于2010年完成增发，注册资本增至人民币23.69亿元。2015年6月经金融监管总局山东监管局以鲁银监准[2015]243号文批准同意，向在册股东以及外部投资者定向发行股票4.72亿股，注册资本增至人民币28.41亿元。2017年12月经金融监管总局山东监管局鲁银监准[2017]443号文批准同意，向在册股东及外部投资者非公开定向发行股票12.82亿股，注册资本增至人民币41.23亿元。2021年6月，本行公开发行人民币普通股A股股票，已在上海证券交易所上市，本次发行股票4.58亿股，注册资本增至人民币45.81亿元。

本行经金融监管总局山东监管局批准持有机构编码为B0169H237010001的金融许可证，并经济南市行政审批服务局批准领取统一社会信用代码为91370000264352296L的企业法人营业执照，注册地址为山东省济南市历下区经十路10817号。

截至2023年12月31日，本行共设有187家分支机构。本行及本行子公司(统称“本集团”)主营业务主要包括：人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金委托存贷款业务；证券投资基金销售。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务。经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下简称“企业会计准则”)编制。此外，本财务报表还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》披露有关财务信息。

本财务报表以持续经营为基础列报。

会计核算以权责发生制为基础，衍生金融工具、为交易而持有的金融资产和负债、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债、债权投资及其他债权投资(除非其公允价值无法可靠计量)以公允价值计量。其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于2023年12月31日的财务状况，以及2023年度的经营成果和现金流量。

### 四、 重要会计政策和会计估计

#### (一) 重要会计政策

##### 1 会计年度

本集团的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

##### 2 记账本位币

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

##### 3 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

###### (1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。

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

###### (2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 3 企业合并(续)

###### (2) 非同一控制下的企业合并(续)

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉, 并以成本减去累计减值损失进行后续计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核, 复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益。

##### 4 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 包括本行及全部子公司的财务报表。子公司, 是指被本行控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分, 以及本行所控制的结构化主体等)。当且仅当投资方具备下列三要素时, 投资方能够控制被投资方: 投资方拥有对被投资方的权力; 因参与被投资方的相关活动而享有可变回报; 有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

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

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

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

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 5 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

##### 6 现金及现金等价物

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

##### 7 金融工具

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

##### 金融工具确认、分类和计量

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 7 金融工具(续)

###### 金融工具确认、分类和计量(续)

###### 业务模式

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

###### 合同现金流量特征

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

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

##### (1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，应当分类为以摊余成本计量的金融资产：

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

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

##### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 7 金融工具(续)

##### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资(续)

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

##### (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

##### (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

##### (5) 公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 7 金融工具(续)

##### (5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)

除下列各项外，本集团将金融负债划分为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量：

- 金融负债的承担主要是为了在近期内出售或回购；
- 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- 属于衍生工具。但被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具除外。

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

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

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

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

##### (6) 以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 7 金融工具(续)

###### 金融资产和金融负债的终止确认

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

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

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

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

###### 附回购条件的资产转让

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

###### 金融负债

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 7 金融工具(续)

###### 金融工具公允价值确定

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

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

###### 可转换公司债券

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

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

##### 8 金融资产的减值

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

###### 预期信用损失的计量

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 8 金融资产的减值(续)

###### 预期信用损失的计量(续)

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

(1) 信用风险自初始确认后未显著增加(第一阶段)

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

(2) 信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值(第二阶段)

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

(3) 初始确认后发生信用减值(第三阶段)

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

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团应在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额应当作为减值利得计入当期损益。

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 8 金融资产的减值(续)

###### 预期信用损失的计量(续)

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方法应当反映下列各项要素:

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

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

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 9 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

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

##### 10 衍生金融工具

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

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

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

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

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

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 11 金融工具在资产负债表中的列示

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

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

##### 12 长期股权投资

###### 长期股权投资初始计量

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

###### 长期股权投资后续计量

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

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

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 12 长期股权投资(续)

###### 长期股权投资后续计量(续)

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

###### 长期股权投资的减值

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 13 固定资产

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

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

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

固定资产的预计使用寿命、预计净残值及年折旧率列示如下:

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

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

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

##### 14 在建工程

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 15 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

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

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

##### 16 长期待摊费用

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 17 抵债资产及减值准备

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

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 18 非金融资产减值

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

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

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

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

就商誉的减值测试而言，对于商誉的账面价值，自购买日起按合理的方法分摊至相关资产组。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的经营分部。

比较其包含商誉的资产组或者资产组组合的账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 19 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

###### 短期薪酬

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

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

###### 离职后福利(设定提存计划)

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

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

###### 离职后福利(设定受益计划)

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 20 利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认。

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

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

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

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 21 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出按权责发生制的原则在提供相关服务时确认。

##### 22 政府补助

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

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

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 23 递延所得税

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

递延所得税负债应按各种应纳税暂时性差异确认，除非：

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

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

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

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

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 24 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

###### 作为承租人

###### 使用权资产

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

###### 租赁负债

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

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 24 租赁(续)

###### 作为承租人(续)

###### 承租人增量借款利率

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

###### 短期租赁和低价值资产租赁

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

###### 作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。

###### 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

##### 25 或有负债

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 26 财务担保合同

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

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

##### 27 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

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

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

##### 28 其他权益工具

本集团发行的永续债不包括支付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；且永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排，本集团发行的永续债分为权益工具，发行永续债发生的手续费、佣金，及交易费用从权益中扣除。永续债利息在宣告时，作为利润分配处理。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (一) 重要会计政策(续)

##### 29 托管业务

本集团作为代理人或从事其他托管业务为其他机构持有和管理资产。

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

##### 30 关联方

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

下列各方构成本集团的关联方：

- (i) 持有5%及5%以上股份的股东及其一致行动人；
- (ii) 持有5%及5%以上股份的股东控制的子公司；
- (iii) 子公司及其合营企业或联营企业；
- (iv) 联合营公司及其子公司；
- (v) 董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员；
- (vi) 董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业；

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

##### (二) 重要会计政策变更

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (三) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

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

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

##### 1 金融资产减值损失

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

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

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

##### 2 金融工具公允价值

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

##### 3 预计负债

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (三) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断(续)

#### 4 退休福利负债

本行已将部分退休员工的福利确认为一项负债(见附注七、24)。该等负债金额依据各种精算假设条件计算, 这些假设条件包括贴现率、预计平均寿命等因素。管理层认为这些假设是合理的, 实际经验值及假设条件的变化将影响其他综合收益、费用和负债余额。

#### 5 非金融资产的减值

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

#### 6 对结构化主体拥有控制权的判断

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

#### 7 所得税

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### (三) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断(续)

##### 8 重要性标准确定方法和选择依据

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

#### 五、税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

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

## 六、合并财务报表的合并范围

本行子公司情况如下：

名称	注册地	业务性质	注册资本 (人民币万元)	持股比例			表决权比例
				直接	间接	合计	
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	山东章丘	金融业	10,406	56%	-	56%	56%(i)
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	河南济源	金融业	12,000	80%	-	80%	80%
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	河南登封	金融业	7,000	80%	-	80%	80%
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	河南兰考	金融业	5,000	80%	-	80%	80%
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	河南伊川	金融业	6,000	80%	-	80%	80%
澠池齐鲁村镇银行有限责任公司	河南澠池	金融业	5,000	80%	-	80%	80%
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	河南永城	金融业	8,000	100%	-	100%	100%
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	河南温县	金融业	4,000	100%	-	100%	100%
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	河北辛集	金融业	5,000	100%	-	100%	100%
邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	河北永年	金融业	4,000	100%	-	100%	100%
磁县齐鲁村镇银行有限责任公司	河北磁县	金融业	4,200	100%	-	100%	100%
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	河北栾城	金融业	6,000	100%	-	100%	100%
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	河北邯山	金融业	7,000(ii)	100%	-	100%	100%
魏县齐鲁村镇银行有限责任公司	河北魏县	金融业	5,000	100%	-	100%	100%
涉县齐鲁村镇银行有限责任公司	河北涉县	金融业	6,000	100%	-	100%	100%
成安齐鲁村镇银行有限责任公司	河北成安	金融业	4,000	100%	-	100%	100%

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

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

## 七、 财务报表主要项目注释

### 1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
库存现金	526,720	485,526	482,272	436,029
存放中央银行法定存款准备金 (1)	27,619,901	25,483,250	26,955,151	24,924,250
存放中央银行超额存款准备金 (2)	11,248,121	11,925,461	9,863,965	11,217,656
缴存中央银行财政性存款 (1)	57,713	8,462	57,713	8,462
外汇风险准备金 (3)	49,732	15,306	49,732	15,306
小计	<u>39,502,187</u>	<u>37,918,005</u>	<u>37,408,833</u>	<u>36,601,703</u>
应计利息	<u>18,574</u>	<u>17,344</u>	<u>18,017</u>	<u>16,865</u>
合计	<u>39,520,761</u>	<u>37,935,349</u>	<u>37,426,850</u>	<u>36,618,568</u>

(1) 本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及其他限定性存款，这些款项不能用于日常业务。于2023年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比例为7.0%(2022年12月31日：7.5%)。外币存款准备金缴存比例为4.0%(2022年12月31日：6.0%)。外币风险准备金缴存比例为20.0%(2022年12月31日：20.0%)。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

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

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

### 2. 存放同业款项

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

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 3. 拆出资金

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

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团将全部拆出资金款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

### 4. 衍生金融工具

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

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

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



## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 5. 买入返售金融资产

#### (1) 买入返售金融资产按抵押品分类：

本集团及本行

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

#### (2) 买入返售金融资产按交易方分类：

本集团及本行

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

(i) 于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

(ii) 于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团并无根据特定买入返售协议的条款，可以在担保物所有人无任何违约的情况下再次质押或出售在该协议下取得担保物的情况。

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 6. 发放贷款和垫款

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

于2023年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现及福费廷业务，该类贷款信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大，其减值准备为人民币4.47亿元(2022年12月31日：人民币3.36亿元)，计入其他综合收益。

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(1) 按担保方式分布情况

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

(2) 已逾期贷款总额

本集团

	2023年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
保证贷款	166,122	471,037	614,745	27,891	1,279,795
抵押贷款	228,376	469,033	512,655	21,719	1,231,783
质押贷款	996	6,507	28,052	-	35,555
信用贷款	142,956	198,571	89,965	36,825	468,317
合计	<u>538,450</u>	<u>1,145,148</u>	<u>1,245,417</u>	<u>86,435</u>	<u>3,015,450</u>
	2022年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
保证贷款	133,142	771,960	169,221	13,857	1,088,180
抵押贷款	250,497	634,449	122,671	6,847	1,014,464
质押贷款	81,000	8,000	17,052	-	106,052
信用贷款	85,581	136,276	102,763	18,076	342,696
合计	<u>550,220</u>	<u>1,550,685</u>	<u>411,707</u>	<u>38,780</u>	<u>2,551,392</u>

七、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(2) 已逾期贷款总额(续)

本行

	2023年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
保证贷款	152,580	443,854	613,480	13,197	1,223,111
抵押贷款	219,179	445,449	509,781	10,104	1,184,513
质押贷款	-	6,507	28,052	-	34,559
信用贷款	130,812	180,447	89,865	28,153	429,277
合计	<u>502,571</u>	<u>1,076,257</u>	<u>1,241,178</u>	<u>51,454</u>	<u>2,871,460</u>
	2022年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
保证贷款	122,189	754,123	160,918	9,192	1,046,422
抵押贷款	242,112	609,909	119,505	3,466	974,992
质押贷款	81,000	8,000	17,052	-	106,052
信用贷款	79,468	126,807	100,472	17,952	324,699
合计	<u>524,769</u>	<u>1,498,839</u>	<u>397,947</u>	<u>30,610</u>	<u>2,452,165</u>

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 6. 发放贷款和垫款(续)

#### (3) 贷款减值准备

##### (i) 以摊余成本计量的贷款减值准备

##### 本集团

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 6. 发放贷款和垫款(续)

#### (3) 贷款减值准备(续)

##### (i) 以摊余成本计量的贷款减值准备(续)

本行

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

本集团及本行

	2023年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	335,671	-	-	335,671
本年计提	110,969	-	-	110,969
年末余额	446,640	-	-	446,640
	2022年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	144,343	-	256,240	400,583
本年计提/(回拨)	191,328	-	(68,362)	122,966
本年转销	-	-	(187,878)	(187,878)
年末余额	335,671	-	-	335,671

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 7. 交易性金融资产

本集团及本行	2023年12月31日	2022年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券		
-政府债券	831,935	100,959
-金融债券	668,203	317,340
-企业债券	1,082,158	126,902
信托计划及资管产品	10,264,092	11,701,703
权益工具	907,918	559,595
基金及其他	23,134,020	16,551,625
合计	36,888,326	29,358,124

### 8. 债权投资

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 8. 债权投资(续)

债权投资减值准备变动情况列示如下：

本集团及本行

	2023年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	416,794	157,437	1,649,049	2,223,280
本年计提/(回拨)	(198,648)	(52,128)	644,301	393,525
本年转销	-	-	(736,179)	(736,179)
年末余额	<u>218,146</u>	<u>105,309</u>	<u>1,557,171</u>	<u>1,880,626</u>
	2022年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	376,377	353,908	1,339,499	2,069,784
本年计提/(回拨)	40,417	(196,471)	617,647	461,593
本年转销	-	-	(308,097)	(308,097)
年末余额	<u>416,794</u>	<u>157,437</u>	<u>1,649,049</u>	<u>2,223,280</u>

### 9. 其他债权投资

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

9. 其他债权投资(续)

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

本集团及本行

	2023年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	53,070	-	259,488	312,558
本年计提	37,517	-	21,613	59,130
年末余额	<u>90,587</u>	<u>-</u>	<u>281,101</u>	<u>371,688</u>
	2022年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	73,113	-	237,501	310,614
本年计提/(回拨)	(20,043)	-	21,987	1,944
年末余额	<u>53,070</u>	<u>-</u>	<u>259,488</u>	<u>312,558</u>

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产

本集团

2023年度

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

2022年度

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

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

本行

2023年度

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

2022年度

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 10. 固定资产(续)

截至2023年12月31日，本集团已在使用但尚未办妥产权登记证明的房屋建筑物账面价值为人民币0.04亿元(2022年12月31日：人民币0.05亿元)。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

### 11. 在建工程

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

### 12. 使用权资产

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 13. 无形资产

本集团

#### 2023年度

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

#### 2022年度

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 13. 无形资产(续)

本行

#### 2023年度

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

#### 2022年度

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

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

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

14. 长期股权投资

本集团

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

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

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
对子公司的投资(附注六)	751,122	709,904
对联营公司的投资	<u>1,704,455</u>	<u>1,593,563</u>
合计	<u>2,455,577</u>	<u>2,303,467</u>

联营企业主要信息：

单位：百万元	注册地	业务性质	注册资本	本行持股比例	本行表决权比例
截至2023年12月31日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	3,294.69	11.36%	11.36%
德州银行股份有限公司	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	山东省济南市	金融业	1,045.29	13.43%	13.43%
截至2022年12月31日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	2,857.85	13.10%	13.10%
德州银行股份有限公司	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	山东省济南市	金融业	1,045.29	13.43%	13.43%

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 14. 长期股权投资 (续)

于2023年12月31日及2022年12月31日，由于本行有权向济宁银行股份有限公司、德州银行股份有限公司及山东省城市商业银行合作联盟有限公司董事会派出董事，并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响，因此本行对济宁银行股份有限公司、德州银行股份有限公司及山东省城市商业银行合作联盟有限公司的股权投资以权益法核算。2023年9月25日，由于其他股东增资，本行所持有的济宁银行股份有限公司股权被动稀释，持股比例自13.10%下降至11.36%。

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团未发生长期股权投资减值情况。

### 15. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
年初余额	3,447,764	2,535,368	3,409,524	2,507,283
计入当年损益的递延所得税	377,998	828,445	368,299	818,290
计入其他综合收益的递延所得税	(118,786)	83,951	(118,786)	83,951
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值重估	(186,260)	57,276	(186,260)	57,276
-转让以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具	67,474	26,675	67,474	26,675
年末余额	<u>3,706,976</u>	<u>3,447,764</u>	<u>3,659,037</u>	<u>3,409,524</u>

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 15. 递延所得税资产 (续)

递延所得税组成项目包括：

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,605,626	3,233,335	3,559,431	3,197,405
衍生金融工具估值	2,607	1,455	2,607	1,455
递延利息收入及其他	375,205	344,252	373,461	341,942
递延所得税负债：				
交易性金融资产未实现损益	(143,078)	(116,680)	(143,078)	(116,680)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具未实现损益	(133,384)	(14,598)	(133,384)	(14,598)
合计	<u>3,706,976</u>	<u>3,447,764</u>	<u>3,659,037</u>	<u>3,409,524</u>

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

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
可抵扣暂时性差异：				
资产减值准备	14,422,504	12,933,340	14,237,724	12,789,620
衍生金融工具估值	10,428	5,820	10,428	5,820
递延利息收入及其他	1,500,820	1,377,008	1,493,844	1,367,768
应纳税暂时性差异：				
交易性金融资产未实现损益	(572,311)	(466,718)	(572,311)	(466,718)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具未实现损益	(533,536)	(58,392)	(533,536)	(58,392)
合计	<u>14,827,905</u>	<u>13,791,058</u>	<u>14,636,149</u>	<u>13,638,098</u>

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产

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

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产(续)

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

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

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

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 17. 资产减值准备

本集团

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备(续)

本集团(续)

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

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 17. 资产减值准备 (续)

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

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备(续)

本行(续)

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

18. 向中央银行借款

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 19. 同业及其他金融机构存放款项

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

### 20. 拆入资金

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

### 21. 交易性金融负债

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

### 22. 卖出回购金融资产款

#### (1) 卖出回购金融资产款按抵押品分类：

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 22. 卖出回购金融资产款(续)

(2) 卖出回购金融资产款按交易方分类：

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

### 23. 吸收存款

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

以上吸收存款中包括：

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

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

24. 应付职工薪酬

本集团

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

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

本行

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

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 24. 应付职工薪酬(续)

(i) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 24. 应付职工薪酬(续)

(i) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划

本集团及本行

精算所用的主要假设如下：

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

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团预计平均寿命数据来源为中国人身保险业经验生命表(2010-2013)(2017年1月1日起正式施行)。上述期间内，上述精算假设未发生重大变化。

上述退休福利计划的福利成本如下：

	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
服务成本	4,294	4,459
精算损益	<u>8,327</u>	<u>6,340</u>
合计	<u><u>12,621</u></u>	<u><u>10,799</u></u>

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团应付职工薪酬中均无属于拖欠性质的应付款。

- (ii) 其他应付职工薪酬主要包含工伤保险费、生育保险费、医疗保险费、工会经费及职工教育经费。

## 七、财务报表主要项目注释(续)

### 25. 应交税费

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

### 26. 应付债券

本集团及本行

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

#### (1) 应付同业存单

截至2023年12月31日，本集团在全国银行间市场发行的人民币同业存单余额为人民币398.50亿元，面值均为人民币100元，期限为1个月至1年，均为贴现发行。

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 26. 应付债券(续)

本集团及本行(续)

#### (2) 应付二级资本债券

经中国人民银行和金融监管总局山东监管局批准, 本集团在银行间债券市场发行二级资本债券, 详细情况如下:

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

#### (3) 应付金融债

- 1) 经中国人民银行和金融监管总局山东监管局批准, 本集团于2020年11月18日、2021年6月16日和2023年7月26日发行小型微型企业贷款专项金融债券, 发行规模合计人民币120亿元, 详细情况如下:
  - 2020年11月18日发行2020年小型微型企业贷款专项金融债券, 发行规模为人民币40亿元, 为3年期固定利率债券, 票面利率为3.80%, 每年定期支付利息。该债券已于2023年赎回结清。
  - 2021年6月11日发行2021年小型微型企业贷款专项金融债券, 发行规模为人民币40亿元, 为3年期固定利率债券, 票面利率为3.40%, 每年定期支付利息。
  - 2023年7月26日发行2023年小型微型企业贷款专项金融债券, 发行规模为人民币40亿元, 为3年期固定利率债券, 票面利率为2.65%, 每年定期支付利息。
- 2) 经中国人民银行和金融监督管理总局山东监管局批准, 本集团于2023年9月8日发行绿色金融债券, 发行规模为人民币40亿元, 详细情况如下:
  - 2023年9月8日发行2023年绿色金融债券, 发行规模为人民币40亿元, 为3年期固定利率债券, 票面利率为2.70%, 每年定期支付利息。

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 26. 应付债券(续)

本集团及本行(续)

#### (4) 应付可转换债券

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

上述可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

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

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 26. 应付债券(续)

本集团及本行(续)

#### (4) 应付可转换债券(续)

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

### 27. 预计负债

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

本集团及本行预计负债变动列示如下：

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 28. 租赁负债

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

### 29. 其他负债

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

### 30. 股本

本集团及本行

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 31. 其他权益工具

本集团及本行的其他权益工具变动情况列示如下：

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

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

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

#### 赎回条款

上述债券发行设置本集团有条件赎回条款。本集团自发行之日起5年后，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回上述债券。在上述债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致上述债券不再计入其他一级资本，本集团有权全部而非部分地赎回上述债券。

本集团须在得到金融监管总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：(1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；(2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于金融监管总局规定的监管资本要求。

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 31. 其他权益工具(续)

#### 受偿顺序

上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于上述债券顺位的次级债务之后，本集团股东持有的所有类别股份之前；上述债券与本集团其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对本集团适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

#### 减记条款

当无法生存触发事件发生时，本集团有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将上述债券的本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)金融监管总局认定若不进行减记本集团将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。减记部分不可恢复。触发事件发生日指金融监管总局或相关部门认为触发事件已发生，并且向本集团发出通知，同时发布公告的日期。触发事件发生后两个工作日内，本集团将就触发事件的具体情况、上述债券将被减记的金额、减记金额的计算方式、减记的执行日以及减记执行程序予以公告，并通知本次债券持有人。

#### 票面利率和利息发放

上述债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

本集团有权取消全部或部分上述债券派息，且不构成违约事件。本集团在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本集团可以自由支配取消的上述债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分上述债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本集团的其他限制。若取消全部或部分上述债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

如本集团全部或部分取消上述债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向上述债券持有人全额派息前，本集团将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成本集团取消派息自主权的限制，也不会对本集团补充资本造成影响。

上述债券派息必须来自于可分配项目，且派息不与本集团自身评级挂钩，也不随着本集团未来评级变化而调整。上述债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。上述债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 32. 资本公积

本集团资本公积变动列示如下:

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

本行资本公积变动列示如下:

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

### 33. 盈余公积

本集团及本行

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 34. 一般风险准备

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

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

### 35. 未分配利润及利润分配

本行于2024年4月25日召开董事会，批准提取法定盈余公积人民币4.06亿元和一般风险准备人民币11.22亿元。本行已根据上述董事会决议提取法定盈余公积和一般风险准备，并已反映在2023年度财务报表中。

本行于2023年4月27日召开董事会，批准提取法定盈余公积人民币3.43亿元和一般风险准备人民币8.59亿元。本行已根据上述董事会决议提取法定盈余公积和一般风险准备，并已反映在2022年度财务报表中。

#### 普通股股利

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

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

#### 永续债利息

于2023年3月31日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率4.8%计算，发放永续债利息人民币1.20亿元。于2023年9月14日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率4.5%计算，发放永续债利息人民币1.35亿元。

于2022年3月31日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率4.8%计算，发放永续债利息人民币1.20亿元；于2022年9月14日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率4.5%计算，发放永续债利息人民币1.35亿元。

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

七、财务报表主要项目注释(续)

36. 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下：

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

37. 利息净收入

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 38. 手续费及佣金净收入

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

### 39. 其他收益

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

### 40. 投资收益

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 41. 公允价值变动损益

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

### 42. 资产处置损益

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

### 43. 汇兑收益

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

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

44. 税金及附加

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

45. 业务及管理费

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 46. 信用减值损失

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

### 47. 营业外收入

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

## 七、财务报表主要项目注释(续)

### 48. 营业外支出

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

### 49. 所得税费用

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
当期所得税	585,701	1,052,494	511,259	979,827
以前年度所得税调整	(21,234)	(1,890)	(21,253)	(1,930)
递延所得税	<u>(420,523)</u>	<u>(812,703)</u>	<u>(410,824)</u>	<u>(802,548)</u>
合计	<u>143,944</u>	<u>237,901</u>	<u>79,182</u>	<u>175,349</u>

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

	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
税前利润	<u>4,413,027</u>	<u>3,868,808</u>	<u>4,139,721</u>	<u>3,608,665</u>
按法定税率25%计算之税项	1,103,257	967,202	1,034,930	902,166
免税国债利息收入及公募基金分 红的影响	(1,066,902)	(708,781)	(1,066,902)	(708,781)
分占联营公司损益	(38,033)	(30,652)	(38,033)	(30,652)
不可抵扣的工资福利支出	7,258	8,571	7,258	8,571
不可抵扣的业务招待费及其他费 用的影响	5,015	4,306	4,316	3,625
其他	<u>133,349</u>	<u>(2,745)</u>	<u>137,613</u>	<u>420</u>
合计	<u>143,944</u>	<u>237,901</u>	<u>79,182</u>	<u>175,349</u>

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 50. 每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

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

稀释每股收益的具体计算如下：

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

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

51. 其他综合收益

合并及银行利润表中其他综合收益发生额：

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

## 七、财务报表主要项目注释(续)

### 51. 其他综合收益(续)

#### 合并及银行利润表中其他综合收益发生额：

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 52. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### (1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括信托计划及资管产品、基金等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

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

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

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

以上结构性主体的最大损失敞口为其在报告日的账面价值。

#### (2) 本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并报表范围的结构化主体，全部为本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要通过管理这些结构化主体在其到期时收取管理费收入。于2023年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币575.22亿元(2022年12月31日：人民币556.60亿元)。2023年度，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费收入为人民币4.21亿元(2022年度：人民币6.83亿元)。

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 53. 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在资产负债表确认上述资产。

全部未终止确认的已转让金融资产为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的债券或票据，此种交易下交易对手无根据特定条款可以在本集团无任何违约的情况下，将上述债券或票据出售或再次用于担保，同时交易对手需承担在协议规定的到期日按协定回购价格将上述债券或票据归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为保留了相关债券或票据的大部分风险和报酬，故未对相关债券或票据进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关负债的账面价值分析：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购债券	<u>26,585,030</u>	<u>24,013,195</u>	<u>20,385,887</u>	<u>18,673,127</u>

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

七、 财务报表主要项目注释(续)

54. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

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

(2) 现金及现金等价物净变动情况

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

## 七、 财务报表主要项目注释(续)

### 54. 现金流量表附注(续)

现金流量表中现金及现金等价物包括：

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

## 八、 分部报告

本集团以地区分部作为主要管理方式，并辅以业务分部作为辅助管理方式。

### (1) 地区分部

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

本集团的经营分部根据资产所在地划分为：济南地区以及济南以外地区。

### (2) 业务分部

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，具体经营分部如下：

#### 公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户以及政府机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司贷款、公司存款、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

#### 个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、个人存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

#### 资金营运业务

资金营运业务分部涵盖本集团的同业、货币市场、债券市场业务、理财业务以及其他投融资业务，该分部主要是管理本集团的流动性以及满足其他经营分部客户的需要。

#### 其他

此分部是指不能直接归属某个分部和未能合理分配的资产、负债、收入及支出。

分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间的交易主要为分部间的资金转让。这些交易是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部净收入/(支出)”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“外部净收入/(支出)”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部收入/(支出)合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

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

八、 分部报告(续)

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

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

八、 分部报告(续)

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

(i) 济南以外地区包括天津地区、聊城地区、青岛地区、德州地区、泰安地区、临沂地区、滨州地区、东营地区、日照地区、烟台地区、潍坊地区、威海地区、河北地区和河南地区。

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

八、 分部报告(续)

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

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

八、 分部报告(续)

2022年度

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

## 九、 关联方关系及其交易

### 1. 关联方关系

(1) 持有本行5%及5%以上股份的股东及其一致行动人:

关联方名称	主营业务	2023年 12月31日 对本行的 持股比例	2022年 12月31日 对本行的 持股比例
澳洲联邦银行(以下简称“澳联邦”)	银行业务、保险业务	15.84%	16.18%
济南市国有资产运营有限公司 (以下简称“济南国有资产运营”)	对外融资投资	9.97%	9.28%
兖矿能源集团股份有限公司 (以下简称“兖矿能源”)	煤炭、煤化工、电力	7.69%	7.85%
济南城市建设投资集团有限公司 (以下简称“济南城市建设投资”)	城市基础设施及配套项目投资	7.30%	5.70%
重庆华宇集团有限公司 (以下简称“重庆华宇”)	房地产开发、物业管理	5.44%	5.60%
济南市经济开发投资有限公司	对城市建设投资、资产管理	2.45%	2.52%

(2) 子公司和联营企业及其子公司:

本行子公司章丘齐鲁村镇银行股份有限公司等16家村镇银行的基本情况、注册资本及所持股份参见附注七。

本行的联营企业为德州银行股份有限公司、济宁银行股份有限公司及山东省城市商业合作联盟有限公司, 其中德州银行股份有限公司及山东省城市商业合作联盟有限公司无子公司, 济宁银行股份有限公司有1家子公司济宁儒商村镇银行股份有限公司。本行联营企业德州银行股份有限公司、济宁银行股份有限公司及山东省城市商业银行合作联盟有限公司的基本情况、所持股份参见附注七、14。

(3) 其他关联方:

于2023年12月31日及2022年12月31日, 其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)、与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

九、 关联方关系及其交易(续)

2. 关联交易及余额

(1) 本集团与主要关联方及其他关联方的主要关联交易

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

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

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

## 九、关联方关系及其交易(续)

### 2. 关联交易及余额(续)

#### (1) 本集团与主要关联方及其他关联方的主要关联交易(续)

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

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

## 九、关联方关系及其交易(续)

### 2. 关联交易及余额(续)

#### (1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

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

## 九、 关联方关系及其交易(续)

### 2. 关联交易及余额(续)

#### (1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

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

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

## 九、 关联方关系及其交易(续)

### 2. 关联交易及余额(续)

(2) 本集团与联营企业及其子公司的主要关联交易：

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

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

(3) 本行与子公司的主要关联交易：

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

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

(4) 与关键管理人员进行的交易：

于2023年度及2022年度，本行支付给董事、监事及高级管理层的薪酬和短期福利税前合计分别为人民币2,041万元及人民币1,729万元。于2023年度及2022年度，本行未向关键管理人员提供额外的退休福利、离职补偿或其他长期福利。

(5) 于2023年度及2022年度，本行与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，未发生关联交易。

## 十、或有事项及承诺

### 1. 信用承诺

于资产负债表日，本集团的信用承诺列示如下：

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
开出信用证	13,031,274	8,609,565
开出保函	17,423,267	16,476,662
开出银行承兑汇票	59,982,119	71,782,385
贷款承诺	4,973,948	6,401,535
信用卡信用额度	<u>13,703,378</u>	<u>10,801,123</u>
合计	<u>109,113,986</u>	<u>114,071,270</u>

### 2. 已作质押资产

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

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
政府债券	74,869,486	56,608,306
金融债券	2,555,783	3,848,749
企业债券	<u>-</u>	<u>90,000</u>
合计	<u>77,425,269</u>	<u>60,547,055</u>

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

## 十、或有事项及承诺(续)

### 3. 资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团资本性支出承诺列示如下：

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
已批准未签约金额	34,134	70,759
已签约未支付金额	<u>120,995</u>	<u>228,843</u>
合计	<u>155,129</u>	<u>299,602</u>

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

### 4. 诉讼事项

于2023年12月31日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认无预计负债(2022年12月31日：无)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

## 十一、受托业务

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
委托存款	<u>8,470,821</u>	<u>7,320,565</u>
委托贷款	<u>8,470,821</u>	<u>7,320,565</u>

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

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
委托理财资金	<u>57,521,974</u>	<u>55,660,007</u>

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

## 十二、金融工具及其风险

### 1. 金融风险管理概述

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

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

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

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

### 2. 信用风险

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

#### (1) 信用风险衡量

##### (i) 贷款及信用承诺

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

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (1) 信用风险衡量(续)

##### (i) 贷款及信用承诺(续)

本集团对信贷资产分类的核心定义为:

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

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

次级类: 债务人无法足额偿付本金、利息或收益, 或金融资产已经发生信用减值。

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

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

##### (ii) 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在投资级A-以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在A-以上。同时, 本集团持续关注发行主体的信用评级变化情况。

##### (iii) 拆放同业与其他金融机构

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

#### (2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度, 特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额, 以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险, 每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险敞口, 并据此适时地更新借款额度。

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (2) 风险限额管理及缓释措施(续)

其他具体的管理和缓解措施包括:

##### (i) 抵押物

本集团制定了一系列政策, 通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的保证是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类, 主要包括以下几个类型:

- 住宅
- 商业资产, 如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具, 如债券

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险, 本集团规定了不同抵押物的最高抵押率(贷款额与抵押物公允价值的比例), 公司贷款和零售贷款的主要抵押物种类如下:

抵押物	最高抵押率
定期存单	95%
国债	90%
商业用房、标准厂房	70%
商品住宅、土地使用权	70%

对公司和零售客户的贷款一般要求提供担保。

对于由第三方担保的贷款, 本集团会评估担保人的财务状况, 历史信用及其代偿能力。

除贷款以外, 其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权性投资、国债和其他票据通常没有抵押, 资产支持证券通常有金融工具组合作为抵押。

##### (ii) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和银行承兑汇票为本集团作出的不可撤销的承诺, 即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务, 本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下, 本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (3) 信用风险减值分析和准备金计提政策

##### 预期信用损失计量

##### (A) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加, 将各笔业务划分入三个风险阶段, 计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

阶段一: 自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

阶段二: 自初始确认起信用风险显著增加, 但尚未客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

阶段三: 在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

##### (B) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时, 本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息, 包括基于本集团历史数据的定性及定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或底线约束指标时, 本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加:

##### 定量标准

- 于报告日, 在剩余存续期发生违约的概率被认为较初始确认时显著增加

##### 定性标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 风险分类为关注类

##### 底线约束指标

- 债务人的合约款项(包括本金及利息)逾期超过30天

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (3) 信用风险减值分析和准备金计提政策(续)

##### 预期信用损失计量(续)

##### (B) 信用风险显著增加(续)

本集团坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力情况变化，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

##### (C) 违约及已发生信用减值资产的定义

在确定是否发生信用减值时，本集团所采用的标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量及定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合约，如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。

##### (D) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值损失。预期信用损失的关键计量参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的新巴塞尔协议为基础，根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的要求，考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵押品类别、偿付款项等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下：

违约概率指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新巴塞尔协议下内部评级法的结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下债务人的时点违约概率。

违约损失率指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级、以及抵押品类别不同，违约损失率也有所不同。

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (3) 信用风险减值分析和准备金计提政策(续)

##### 预期信用损失计量(续)

##### (D) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

违约风险敞口指在违约发生时, 本集团在未来12个月或整个剩余存续期应获偿付的金额。

本报告期内, 本集团根据宏观经济环境的变化, 更新前瞻性信息。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明, 参见本附注后段。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设, 包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

##### (E) 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整, 如国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)、生产价格指数(PPI)、M2、进口金额、出口金额、工业增加值、民间固定资产投资完成额、社会消费品零售总额、短期贷款利率、定期存款利率、期末汇率。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系, 根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

本集团结合宏观数据分析结果确定乐观、正常、缓和的情景及其权重, 从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

##### (F) 以组合方式计量损失准备

按照组合方式计提预期信用损失准备时, 本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时, 本集团获取了充分的信息, 确保其统计上的可靠性。本集团采用产品类型和客户类型等对贷款进行组合计量。

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

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

上表为本集团2023年末及2022年末未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

如上所示，2023年12月31日，51%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款(2022年12月31日：52%)。

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (5) 买入返售金融资产

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

#### (6) 风险集中度

##### (a) 发放贷款和垫款行业分布情况

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

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (6) 风险集中度(续)

##### (b) 发放贷款和垫款按地区分布情况

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

#### (7) 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款总信用风险敞口列示如下：

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
未逾期未减值	296,082,655	253,710,906
逾期未减值	326,249	231,880
已减值	<u>3,784,209</u>	<u>3,318,782</u>
合计	<u>300,193,113</u>	<u>257,261,568</u>
应计利息	686,629	644,430
减：减值准备	<u>(11,041,369)</u>	<u>(8,992,193)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>289,838,373</u>	<u>248,913,805</u>

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (7) 发放贷款和垫款(续)

##### (a) 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本集团贷款按照金融监管总局五级分类标准划分的情况来评估。

#### 2023年12月31日

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

#### 2022年12月31日

	公司贷款	个人贷款	合计
正常	175,799,163	73,740,329	249,539,492
关注	<u>4,031,547</u>	<u>139,867</u>	<u>4,171,414</u>
合计	<u><u>179,830,710</u></u>	<u><u>73,880,196</u></u>	<u><u>253,710,906</u></u>

##### (b) 逾期未减值贷款

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

<u>2023年12月31日</u>	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
公司贷款	40,384	38,882	-	-	79,266
个人贷款	<u>153,770</u>	<u>93,213</u>	-	-	<u>246,983</u>
合计	<u><u>194,154</u></u>	<u><u>132,095</u></u>	-	-	<u><u>326,249</u></u>
<u>2022年12月31日</u>	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
公司贷款	22,350	7,700	-	-	30,050
个人贷款	<u>112,408</u>	<u>89,422</u>	-	-	<u>201,830</u>
合计	<u><u>134,758</u></u>	<u><u>97,122</u></u>	-	-	<u><u>231,880</u></u>

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (7) 发放贷款和垫款(续)

#### (b) 逾期未减值贷款(续)

在初始发放贷款时，本集团要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

截至2023年12月31日，逾期未减值公司贷款抵押物公允价值为人民币0.50亿元(2022年12月31日：0.40亿元)；逾期未减值个人贷款抵押物公允价值为人民币1.74亿元(2022年12月31日：1.43亿元)。

#### (c) 减值贷款

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

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

#### (d) 重组贷款

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

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (7) 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

	2023年12月31日			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	291,595,905	662,000	-	292,257,905
关注	-	4,150,999	-	4,150,999
次级	-	-	1,480,170	1,480,170
可疑	-	-	889,537	889,537
损失	-	-	1,414,502	1,414,502
合计	<u>291,595,905</u>	<u>4,812,999</u>	<u>3,784,209</u>	<u>300,193,113</u>
	2022年12月31日			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	248,869,185	670,307	-	249,539,492
关注	-	4,403,294	-	4,403,294
次级	-	-	1,954,210	1,954,210
可疑	-	-	1,033,680	1,033,680
损失	-	-	330,892	330,892
合计	<u>248,869,185</u>	<u>5,073,601</u>	<u>3,318,782</u>	<u>257,261,568</u>

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (8) 证券投资

证券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下:

<u>2023年12月31日</u>	<u>债权投资</u>	<u>其他债权投资</u>	<u>交易性金融资产</u>	<u>合计</u>
既未逾期也未减值				
政府及中央银行	105,625,245	44,948,315	824,234	151,397,794
政策性银行	4,591,601	6,266,534	-	10,858,135
银行同业及其他金融机构	3,419,700	20,435,825	9,104,223	32,959,748
企业	9,697,290	13,252,579	4,319,714	27,269,583
总额	<u>123,333,836</u>	<u>84,903,253</u>	<u>14,248,171</u>	<u>222,485,260</u>
应计利息	1,581,776	1,007,839	89,155	2,678,770
减值准备	(323,455)	-	-	(323,455)
小计	<u>124,592,157</u>	<u>85,911,092</u>	<u>14,337,326</u>	<u>224,840,575</u>
已减值				
企业	2,772,179	300,000	-	3,072,179
总额	<u>2,772,179</u>	<u>300,000</u>	<u>-</u>	<u>3,072,179</u>
应计利息	96,990	-	-	96,990
减值准备	(1,557,171)	-	-	(1,557,171)
小计	<u>1,311,998</u>	<u>300,000</u>	<u>-</u>	<u>1,611,998</u>
合计	<u>125,904,155</u>	<u>86,211,092</u>	<u>14,337,326</u>	<u>226,452,573</u>

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (8) 证券投资(续)

2022年12月31日	债权投资	其他债权投资	交易性金融资产	合计
既未逾期也未减值				
政府及中央银行	84,183,914	28,447,655	99,707	112,731,276
政策性银行	5,517,839	4,319,782	-	9,837,621
银行同业及其他金融机构	600,000	17,920,975	7,389,548	25,910,523
企业	14,617,198	13,250,791	5,553,924	33,421,913
总额	104,918,951	63,939,203	13,043,179	181,901,333
应计利息	1,516,699	813,733	81,788	2,412,220
减值准备	(756,207)	-	-	(756,207)
小计	105,679,443	64,752,936	13,124,967	183,557,346
已减值				
企业	4,694,193	300,000	-	4,994,193
总额	4,694,193	300,000	-	4,994,193
应计利息	47,760	-	-	47,760
减值准备	(1,467,073)	-	-	(1,467,073)
小计	3,274,880	300,000	-	3,574,880
合计	108,954,323	65,052,936	13,124,967	187,132,226

---

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (8) 证券投资(续)

上述减值证券的确定是基于单独测试的结果。在确定一支证券是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据及其导致预计未来现金流减少的情况。

### 3. 市场风险

本集团面临市场风险，该风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性账户和银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具(包括本集团运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责执行董事会批准的市场风险管理政策、总体战略及体系。风险管理部负责市场风险牵头管理工作，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理政策和标准。

当前本集团的计财部承担全行范围内的银行账户的利率风险监测和控制职能。本集团还建立了市场风险季报和年报制度，由风险管理部对市场风险变化和限额执行情况进行监控和分析，定期报告高级管理层。

#### (1) 市场风险衡量技术

本集团目前通过敏感度分析来评估本集团交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层。本集团加强模型及风险管理工具研发和建设力度，通过VAR(风险价值)、Pv01(敏感性分析)、Stresstesting(压力测试)、Duration(久期)、GAP(缺口)风险模型及工具实现对市场风险的评估和量化。

#### (2) 汇率风险

本集团面临汇率风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据风险管理执行委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 3. 市场风险(续)

#### (2) 汇率风险(续)

下表汇总了本集团在2023年12月31日及2022年12月31日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

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

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

十二、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

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

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 3. 市场风险(续)

#### (2) 汇率风险(续)

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。

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

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 汇率变动对客户行为的影响；
- 汇率变动对市场价格的影响；
- 本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团税前利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

#### (3) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。

本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。

本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，并密切关注宏观经济形势和中国人民银行货币政策导向，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。本集团主要采用缩小贷款重定价期限及投资业务久期等方法，尽量缩小资产与负债之间的利率敏感性缺口。

下表汇总了本集团的利率风险。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

齐鲁银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2023年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 3. 市场风险(续)

#### (3) 利率风险(续)

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

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 3. 市场风险(续)

#### (3) 利率风险(续)

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

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 3. 市场风险(续)

#### (3) 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线平行移动100个基点，对本集团资产负债表日后一会计年度的净利息收入的潜在影响分析如下：

	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
收益率曲线向上平移100个基点	(879,062)	(808,802)
收益率曲线向下平移100个基点	879,062	808,802

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- a. 未考虑资产负债表日后业务变化，分析基于资产负债表日静态缺口；
- b. 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- c. 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- d. 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- e. 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- f. 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- g. 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 4. 流动性风险

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团已建立流动性风险治理结构, 董事会持续关注流动性风险状况, 及时了解流动性风险水平、管理状况及其重大变化; 经营管理层负责流动性风险管理统筹管理; 监事会负责对董事会和经营管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价; 风险管理部是履行流动性风险管理的牵头组织部门; 计财部为流动性风险管理的实施部门; 其他部门配合开展流动性风险管理工作。

本集团面临各类日常现金提款的要求, 其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保等付款要求。根据历史经验, 相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提取, 而是续留本集团, 但同时为确保应对不可预料的资金需求, 本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别, 银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益, 但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额, 因此本集团提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本集团其他承诺之金额。同时, 许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行, 因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

#### (1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团非衍生金融资产和负债的现金流, 以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分衍生产品以公允价值(即折现现金流)列示外, 下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流。本集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

齐鲁银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2023 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

2023年12月31日

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

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### (1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

2022年12月31日

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

## 十二、金融工具及其风险(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### (2) 表外信用承诺项目现金流

##### 2023年12月31日

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	59,982,119	-	-	59,982,119
开出保函	7,519,541	9,897,488	6,238	17,423,267
开出信用证	13,031,274	-	-	13,031,274
贷款承诺	4,969,579	4,369	-	4,973,948
信用卡信用额度	13,703,378	-	-	13,703,378
合计	<u>99,205,891</u>	<u>9,901,857</u>	<u>6,238</u>	<u>109,113,986</u>

##### 2022年12月31日

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	71,782,385	-	-	71,782,385
开出保函	8,813,693	7,655,223	7,746	16,476,662
开出信用证	8,609,565	-	-	8,609,565
贷款承诺	6,400,964	571	-	6,401,535
信用卡信用额度	10,801,123	-	-	10,801,123
合计	<u>106,407,730</u>	<u>7,655,794</u>	<u>7,746</u>	<u>114,071,270</u>

### 十三、公允价值

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

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

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

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

### 十三、公允价值(续)

#### 1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

2023年12月31日	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产：				
交易性金融资产				
-债券投资	-	2,456,684	125,612	2,582,296
-信托计划及资管产品	-	-	10,264,092	10,264,092
-权益工具	-	-	907,918	907,918
-基金及其他	-	23,134,020	-	23,134,020
其他债权投资				
-债券投资	-	85,911,092	300,000	86,211,092
其他权益工具投资	-	-	8,535	8,535
衍生金融资产	-	146,496	-	146,496
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	12,870,863	-	12,870,863
-贴现	-	8,459,110	-	8,459,110
合计	-	132,978,265	11,606,157	144,584,422
以公允价值计量的负债：				
交易性金融负债	-	20,199	-	20,199
衍生金融负债	-	157,648	-	157,648
合计	-	177,847	-	177,847
2022年12月31日	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产：				
交易性金融资产				
-债券投资	-	284,361	260,840	545,201
-信托计划及资管产品	-	-	11,701,703	11,701,703
-权益工具	-	-	559,595	559,595
-基金及其他	-	16,551,625	-	16,551,625
其他债权投资				
-债券投资	-	64,752,936	300,000	65,052,936
其他权益工具投资	-	-	8,535	8,535
衍生金融资产	-	252,293	-	252,293
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	6,569,079	-	6,569,079
-贴现	-	9,874,276	-	9,874,276
合计	-	98,284,570	12,830,673	111,115,243
以公允价值计量的负债：				
衍生金融负债	-	275,083	-	275,083
合计	-	275,083	-	275,083

### 十三、公允价值(续)

#### 1. 以公允价值计量的金融工具(续)

本集团划分为第二层级的金融工具包括人民币债券、基金、其他债权工具及衍生金融工具、福费廷及贴现等业务。第二层级金融工具的估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术，在估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、波动水平及相关性等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

本集团划分为第三层级的金融工具包括股权投资、可转换债券投资、信托计划及资管产品。第三层级金融工具的估值方法属于部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察市场信息的估值技术，在估值技术中涉及的不可观察参数主要为折现率。

#### 2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资及应付债券的账面价值及公允价值：

##### 2023年12月31日

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

##### 2022年12月31日

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

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

- (i) 在没有其他可参照市场资料时，本集团投资的其他金融机构发行的信贷类理财产品，其收益率按贷款利率减去管理费等确定，因此其公允价值与账面价值相若。信托及资管计划的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (ii) 发行同业存单参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

### 十三、公允价值(续)

#### 2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资及应付债券三个层级的公允价值：

	2023年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
金融资产				
债权投资				
-债券投资	-	119,526,657	-	119,526,657
-信托及资管计划	-	-	7,863,479	7,863,479
金融负债				
应付债券	-	65,680,648	-	65,680,648
	2022年12月31日			
	第一层	第二层	第三层	合计
金融资产				
债权投资				
-债券投资	-	96,258,529	-	96,258,529
-信托及资管计划	-	-	13,474,058	13,474,058
金融负债				
应付债券	-	43,299,489	-	43,299,489

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

在资产负债表中非以公允价值计量的下列金融工具的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

#### 资产

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

#### 负债

向中央银行借款  
 同业及其他金融机构存放款项  
 拆入资金  
 卖出回购金融资产款  
 吸收存款  
 其他金融负债

#### 十四、资本管理

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

2013年1月1日起, 本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本集团对下列资本项目进行的管理:

- (1) 核心一级资本, 包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。
- (2) 其他一级资本, 包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。
- (3) 二级资本, 包括二级资本工具及溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

其他无形资产(土地使用权除外)已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量, 风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法, 并针对其或有损失特性进行了适当调整。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

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

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

(1)本集团按照金融监管总局要求确定并表资本充足率的计算范围, 其中, 本行子公司章丘齐鲁村镇银行股份有限公司等16家村镇银行纳入计算范围。

#### 十五、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2024年4月25日决议批准。

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

1、 非经常性损益明细表

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

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(证监会公告[2008]43号)的规定执行。

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

---

2、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

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

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