证券代码:300691 证券简称:联合光电 公告编号:2022-085

中山联合光电科技股份有限公司

2022 第三季度报告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
重要内容提示:
1.董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、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。所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。
2.公司负责人龚俊强、主管会计工作负责人郭耀明及会计机构负责人(会计主管人员)彭碗玲声明:保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
3.第三季度报告是否经过审计
□ 是 √ 否
一、主要财务数据
(一)主要会计数据和财务指标
公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据
□ 是 √ 否
公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据
□ 是 √ 否

	本报告期	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业收入(元)	381,017,192.09	-8.61%	1,097,156,796.82	-10.59%
归属于上市公司股东的净利润(元)	12,949,357.12	-34.45%	43,430,215.84	-32.24%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	8,691,517.40	-48.96%	32,755,553.57	-42.84%
经营活动产生的现金流量净额(元)	--	--	5,600,553.40	117.94%
基本每股收益(元/股)	0.05	-44.44%	0.16	-44.83%
稀释每股收益(元/股)	0.05	-44.44%	0.16	-44.83%
加权平均净资产收益率	0.84%	-58.42%	2.82%	-57.12%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产(元)	2,511,118,962.21	2,573,800,715.80	-2.44%	
归属于上市公司股东的所有者权益(元)	1,580,920,032.56	1,528,955,680.63	3.40%	

注:"本报告期"指本季度初至本季度末3个月期间。
截止披露前一交易日的公司总股本:

截止披露前一交易日的公司总股本(股)	267,870,379

公司报告期末至季度报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额
√ 是 □ 否

	本报告期	年初至报告期末
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股)	0.0483	0.1621

(二)非经常性损益项目和金额
√ 适用 □ 不适用

单位:元

项目	本报告期金额	年初至报告期期末金额	说明
非流动资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分)	4,239.24	-29,725.13	主要系处置固定资产所致。
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	4,961,533.87	13,606,645.61	主要系计入当期损益的政府补助所致。
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	48,152.00	-1,081,848.00	主要系对外捐赠所致。
减:所得税影响额	756,085.39	1,820,410.21	--
合计	4,257,839.72	10,674,662.27	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况:
□ 适用 √ 不适用
将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明
□ 适用 √ 不适用
(三)主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因
√ 适用 □ 不适用
1、合并资产负债表财务指标变动情况及原因

单位:元

项目	2022年9月30日	2022年1月1日	变动率	变动原因
应收票据	0	211,337.00	-100.00%	主要系报告期内应收商业承兑票据到期所致。
预付款项	40,468,612.88	24,703,450.48	63.82%	主要系报告期内预付材料款增加所致。
其他应收款	5,619,418.37	21,879,188.19	-74.32%	主要系报告期内中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司结算2020年股权激励计划首次授予股票期权自主行权款所致。
其他流动资产	27,814,865.06	21,170,558.80	31.38%	主要系报告期内待抵扣进项税增加所致。
在建工程	210,413,186.26	136,229,526.36	54.45%	主要系报告期内厂房投入增加所致。
长期待摊费用	3,206,410.90	0	100.00%	主要系报告期内厂房装修改造款增加所致。
其他非流动资产	54,099,524.06	26,782,180.34	102.00%	主要系报告期内预付设备及工程款增加所致。
应付账款	139,863,898.41	257,024,974.53	-45.58%	主要系报告期内偿还前期的应付账款所致。
一年内到期的非流动负债	13,495,750.82	1,381,946.74	876.58%	主要系报告期内一年内到期的长期借款增加所致。
长期借款	181,702,041.07	49,489,694.10	267.15%	主要系报告期内非流动借款增加所致。
其他综合收益	-796,781.80	94,342.71	-944.56%	主要系报告期内外币报表折算损失增加所致。

2、合并年初到报告期末合并利润表财务指标变动情况及原因

单位:元

项目	本期发生额	上期发生额	变动比例	变动原因
销售费用	16,259,826.30	11,879,606.64	36.87%	主要系报告期内市场开发费及职工薪酬增加所致。
财务费用	-5,319,147.40	11,384,026.99	-146.72%	主要系报告期内财务汇兑损失减少所致。
其他收益	13,606,645.61	8,220,712.38	65.52%	主要系报告期内与日常活动相关的政府补助增加所致。
投资收益	7,422,808.01	3,585,050.29	107.05%	主要系报告期内对铁大科技的投资收益所致。
信用减值损失	-298,612.69	1,465,070.37	-120.38%	主要系报告期内计提应收账款减值减少所致。
资产处置收益	32,084.20	-285,418.21	111.24%	主要系报告期内非流动资产处置收益所致。
营业外收入	48,152.00	15,000.03	221.01%	主要系报告期内与非日常活动相关其他收入增加所致。
营业外支出	1,191,809.33	79,441.81	1400.23%	主要系报告期内对外捐赠及处置非流动资产报废损失所致。
所得税费用	2,744,848.93	12,036,218.79	-77.20%	主要系报告期内所得税汇算清缴研发加计扣除优惠返还金额较大所致。

3、合并年初到报告期末现金流量表财务指标变动情况及原因

单位:元

项目	本期发生额	上期发生额	变动比例	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	5,600,553.40	-31,212,408.03	117.94%	主要系报告期内结算到期的商品采购款减少所致。
投资活动产生的现金流量净额	-144,519,121.37	-249,823,460.58	42.15%	主要系报告期内对固定资产投资减少及出售铁大科技股份收回投资现金所致。
筹资活动产生的现金流量净额	32,429,777.24	146,346,705.15	-77.84%	主要系报告期内偿还债务所支付的现金增加所致。
现金及现金等价物净增加额	-104,348,628.15	-135,170,165.18	22.80%	主要系报告期内固定资产投资减少所致。

二、股东信息
(一)普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	19,310	报告期末表决权恢复的优先股股东总数			0
前10名股东持股情况					

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况:股份状态	数量
龚俊强	境内自然人	23.67%	63,397,349	47,548,012	质押	6,700,000
光博投资有限公司	境外法人	7.53%	20,158,592	0		0
邱盛平	境内自然人	6.18%	16,544,256	12,408,192	质押	4,420,000
正安县中联光企业管理合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	5.72%	15,315,456	0		0
肖明志	境内自然人	4.40%	11,788,800	8,841,600	质押	4,420,000
蔡宾	境内自然人	1.82%	4,882,788	323,000		0
谢群国	境内自然人	1.79%	4,787,311	290,000		0
君联和盛(上海)股权投资基金合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	1.57%	4,204,912	0		0
张新龙	境内自然人	1.29%	3,462,834	0		0
中国建设银行股份有限公司-信澳先进智造股票型证券投资基金	其他	0.82%	2,193,316	0		0

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类	数量
光博投资有限公司	20,158,592	人民币普通股	20,158,592
龚俊强	15,849,337	人民币普通股	63,397,349
正安县中联光企业管理合伙企业(有限合伙)	15,315,456	人民币普通股	15,315,456
蔡宾	4,559,788	人民币普通股	4,882,788
谢群国	4,497,311	人民币普通股	4,787,311
君联和盛(上海)股权投资基金合伙企业(有限合伙)	4,204,912	人民币普通股	4,204,912
邱盛平	4,136,064	人民币普通股	16,544,256
张新龙	3,462,834	人民币普通股	3,462,834
肖明志	2,947,200	人民币普通股	11,788,800
中国建设银行股份有限公司-信澳先进智造股票型证券投资基金	2,193,316	人民币普通股	2,193,316
上述股东关联关系或一致行动的说明	1.公司控股股东、实际控制人龚俊强为公司董事长,龚俊强通过中联光间接控股公司5.72%的股份;公司控股股东、实际控制人邱盛平为公司副董事长,龚俊强、邱盛平为一致行动人。2.公司未知其他股东是否存在关联关系或一致行动。		
前10名股东参与融资融券业务股东情况说明	公司股东中联光通过普通证券账户持有0股,通过中信建投证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有15,315,456股,实际合计持有15,315,456股。		

(二)公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表
□ 适用 √ 不适用
(三)限售股份变动情况
√ 适用 □ 不适用

单位:股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
龚俊强	47,548,012	0	0	47,548,012	1.高管锁定股;2.向特定对象发行限售股	1.按照高管锁定股相关规定执行;2.解除限售日期:2024年12月31日
邱盛平	12,408,192	0	0	12,408,192	高管锁定股	按照高管锁定股相关规定执行
肖明志	8,841,600	0	0	8,841,600	高管锁定股	按照高管锁定股相关规定执行
李成斌	142,500	0	36,000	178,500	1.高管锁定股;2.股权激励限售股	1.按照高管锁定股相关规定执行;2.按照股权激励限售股解除限售相关规定执行
梁绮丽	52,500	0	0	52,500	1.高管锁定股;2.股权激励限售股	1.按照高管锁定股相关规定执行;2.按照股权激励限售股解除限售相关规定执行
王浩	105,000	0	0	105,000	1.高管锁定股;2.股权激励限售股	1.按照高管锁定股相关规定执行;2.按照股权激励限售股解除限售相关规定执行
聂亚华	92,000	0	0	92,000	1.高管锁定股;2.股权激励限售股	1.按照高管锁定股相关规定执行;2.按照股权激励限售股解除限售相关规定执行
郭耀明	40,000	0	26,000	66,000	1.高管锁定股;2.股权激励限售股	1.按照高管锁定股相关规定执行;2.按照股权激励限售股解除限售相关规定执行
其他股权激励对象	1,836,000	3,920	0	1,832,080	股权激励限售	按照股权激励限售股解除限售相关规定执行
合计	71,065,804	3,920	62,000	71,123,884	--	--

注:1.本期是指本季度初至本季度末3个月期间。
2.根据《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理规则》的相关规定,上市公司董事、监事和高级管理人员在任职期间,每年转让的股份不得超过其所持本公司股份总数的25%,其余75%的股份按照高管锁定股进行锁定。由于2022年第三季度董事会聘任新的高级管理人员,2021年限制性股票激励计划首次授予部分第二类限制性股票首期归属,导致本期限售股数增加62,000股,综上限售股数增加58,080股。
三、其他重要事项
√ 适用 □ 不适用
(一)关于向激励对象授予2021年限制性股票激励计划预留权益的事项
公司《中山联合光电科技股份有限公司2021年限制性股票激励计划(草案)》(以下简称"本次激励计划")规定的限制性股票授予条件已经成就,根据公司2021年第3次临时股东大会授权,公司于2022年7月11日以通讯表决方式召开第三届董事会第8次临时会议及第三届监事会第5次临时会议,审议通过了《关于向激励对象授予2021年限制性股票激励计划预留权益》的议案,同意本次激励计划授予预留日为2022年7月11日,按7.16元/股的授予价格向符合条件的1名激励对象授予9.40万股第一类限制性股票,向符合条件的24名激励对象授予45.00万股第二类限制性股票,于2022年7月29日完成授予登记上市。具体详情请见公司分别于2022年7月11日、2022年7月29日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露的《关于向激励对象授予2021年限制性股票激励计划预留权益的公告》(公告编号:2022-060)、《关于2021年限制性股票激励计划之预留部分第一类限制性股票授予登记完成的公告》(公告编号:2022-067)。
(二)关于与专业投资机构合作投资设立"深圳市华山科创天使投资合伙企业(有限合伙)"事项
公司于2022年7月11日召开了第三届董事会第8次临时会议及第三届监事会第5次临时会议,会议审议通过了《关于〈拟与专业投资机构合作投资暨关联交易〉的议案。公司拟与专业投资机构前海清岩华山投资管理(深圳)有限公司、深圳市天使投资引导基金有限公司、中金启元国家新兴产业创业投资引导基金(有限合伙)、天津仁爱信悦企业管理有限公司、潍坊清寰香询中心(有限合伙)、董国云共同投资设立股权投资基金"深圳市华山科创天使投资合伙企业(有限合伙)"(暂定名,以工商登记机关最终核准的名称为准;以下简称"华山科创天使投资基金")。总投资规模不超过6亿元,合伙企业的出资方式为现金出资,由合伙人分期缴纳,首期基金规模为5亿元,其中,公司首期出资1,000万元。具体详情请见公司于2022年7月11日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露的《关于拟与专业投资机构合作投资暨关联交易的公告》(公告编号:2022-061)。目前华山科创天使投资基金在基金协会备案过程中。
(三)关于注销向特定对象发行股票部分募集资金专户事项
公司根据《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求(2022年修订)》等相关法律的规定,于2022年1月17日以募集资金偿还银行贷款7,500万元,同时将向特定对象发行股票中关于"偿还银行贷款"的节余募集资金转入公司基本账户用于永久性补充流动资金,并已完成相关募集资金专户的注销手续。具体详情请见公司于2022年7月25日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露的《关于向特定对象发行股票部分募集资金专户注销完成的公告》(公告编号:2022-065)。
(四)关于与新晨科技股份有限公司签订《战略合作框架协议》事项
公司于2022年8月22日与新晨科技股份有限公司(以下简称"新晨科技")在北京签订了《战略合作框架协议》。双方本着友好合作、互惠互利、优势互补、共同发展和双赢的原则,将新晨科技在软件开发、科学研究、系统集成、客户渠道等方面的优势和资源,与公司在科学研究、行业前瞻、产品制造领域所具备的优秀能力相结合,拟在光学工程技术研究、行业应用创新落地、生态发展等方面开展深度合作,建立长期友好的战略合作关系。具体详情请见公司于2022年8月22日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露的《关于与新晨科技股份有限公司签订〈战略合作框架协议〉的公告》(公告编号:2022-072)。
(五)关于2021年限制性股票激励计划首次授予部分第一个归属期归属结果暨股份上市事项
公司于2022年4月23日召开第三届董事会第五次会议及第三届监事会第五次会议,审议通过了关于《2021年限制性股票激励计划首次授予部分第一个归属期归属条件成就》的议案。公司已在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司办理完成本次第二类限制性股票的归属登记手续,本次第二类限制性股票归属数量为1,296,560股,涉及的激励对象共计89人,上市流通日为2022年9月30日。具体详情请见公司于2022年9月28日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露的《关于2021年限制性股票激励计划首次授予部分第一个归属期归属结果暨股份上市的公告》(公告编号:2022-079)。
(六)关于设立全资子公司事项
为进一步牵引,联合国内光学工程领域的一流科研机构和优势企业将先进光学工程技术在公司所在地形成集聚效应,同时借助科研院校在光电技术领域的人才资源与优势,利用地方政府的政策与资金扶持,促进公司进行工程技术转化,把握公司新产业规划,公司设立全资子公司广东西湾光学研究院有限公司(以下简称"西湾光学研究院"),并已完成工商登记。公司通过设立全资子公司西湾光学研究院,将进一步扩大公司业务规模,增强投资主体竞争力,更为重要的是,其将进一步完善、健全西湾区光学产业链,形成产业集群。
四、季度财务报表
(一)财务报表
1、合并资产负债表
编制单位:中山联合光电科技股份有限公司

2022年09月30日

单位:元

项目	2022年9月30日	2022年1月1日
流动资产:		
货币资金	500,922,993.40	628,090,189.03
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	4,400,000.00	5,000,000.00
衍生金融资产		
应收票据	0.00	211,337.00
应收账款	311,865,329.39	322,978,189.82
应收款项融资	136,920,650.69	181,246,448.92
预付款项	40,468,612.88	24,703,450.48
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	5,619,418.37	21,879,188.19
其中:应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	414,096,316.74	401,242,372.11
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	27,814,865.06	21,170,558.80
流动资产合计	1,442,108,186.52	1,606,521,734.35
非流动资产:		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	270,479,003.68	260,368,615.14
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	20,562,075.69	21,135,334.97
固定资产	438,112,115.71	444,117,022.29
在建工程	210,413,186.26	136,229,526.36
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	6,383,296.18	6,169,211.01
无形资产	47,949,251.06	49,526,235.94
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	3,206,410.90	0.00
递延所得税资产	17,805,912.15	22,950,855.40
其他非流动资产	54,099,524.06	26,782,180.34
非流动资产合计	1,069,010,775.69	967,278,981.45
资产总计	2,511,118,962.21	2,573,800,715.80
流动负债:		
短期借款	324,989,177.77	421,675,853.68
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	134,800,989.14	174,685,486.02
应付账款	139,863,898.41	257,024,974.53
预收款项		
合同负债	16,364,767.10	14,677,015.21
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	27,470,722.80	27,040,294.59
应交税费	20,565,150.86	23,654,813.17
其他应付款	20,517,740.02	27,462,938.80
其中:应付利息	177,089.72	2,372,564.92
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	13,495,750.82	1,381,946.74
其他流动负债	1,140,048.40	1,278,632.78
流动负债合计	699,208,245.32	948,881,955.52
非流动负债:		
保险合同准备金		
长期借款	181,702,041.07	49,489,694.10
应付债券		
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	4,210,682.94	4,998,406.81
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	43,261,813.04	39,707,103.84
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	229,174,537.05	94,195,203.75
负债合计	928,382,782.37	1,043,077,159.27
所有者权益:		
股本	267,728,392.00	265,792,368.00
其他权益工具		
其中:优先股		
永续债		
资本公积	961,352,307.44	923,196,496.20
减:库存股	16,957,125.40	18,195,530.00
其他综合收益	-796,781.80	94,342.71
专项储备		
盈余公积	59,177,269.03	54,436,525.76
一般风险准备		
未分配利润	310,415,971.29	303,631,477.96
归属于母公司所有者权益合计	1,580,920,032.56	1,528,955,680.63
少数股东权益	1,816,147.28	1,767,875.90
所有者权益合计	1,582,736,179.84	1,530,723,556.53
负债和所有者权益总计	2,511,118,962.21	2,573,800,715.80

法定代表人:龚俊强 主管会计工作负责人:郭耀明 会计机构负责人:彭碗玲
2、合并年初到报告期末利润表

单位:元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	1,097,156,796.82	1,227,039,651.69
其中:营业收入	1,097,156,796.82	1,227,039,651.69
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,056,026,461.80	1,151,047,491.11
其中:营业成本	843,702,061.57	956,501,292.52
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	5,538,139.72	5,464,979.95
销售费用	16,259,826.30	11,879,606.64
管理费用	82,835,122.94	70,858,384.40
研发费用	113,010,458.67	94,959,200.61
财务费用	-5,319,147.40	11,384,026.99
其中:利息费用	8,998,337.52	11,012,032.97
利息收入	5,981,936.88	1,149,975.84
加:其他收益	13,606,645.61	8,220,712.38
投资收益(损失以"-"号填列)	7,422,808.01	3,585,050.29
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	7,422,808.01	3,585,050.29
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益(损失以"-"号填列)		
净敞口套期收益(损失以"-"号填列)		
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)		
信用减值损失(损失以"-"号填列)	-298,612.69	1,465,070.37
资产减值损失(损失以"-"号填列)	-14,514,626.76	-12,766,736.36
资产处置收益(损失以"-"号填列)	32,084.20	-285,418.21
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	47,378,633.39	76,210,839.05
加:营业外收入	48,152.00	15,000.03
减:营业外支出	1,191,809.33	79,441.81
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	46,234,976.06	76,146,397.27
减:所得税费用	2,744,848.93	12,036,218.79
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	43,490,127.13	64,110,178.48
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	43,490,127.13	64,110,178.48
2.终止经营净利润(净亏损以"-"号填列)		
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以"-"号填列)	43,430,215.84	64,095,984.18
2.少数股东损益(净亏损以"-"号填列)	59,911.29	14,194.30
六、其他综合收益的税后净额	-891,124.51	36,583.14
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-891,124.51	36,583.14
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-891,124.51	36,583.14
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	-891,124.51	36,583.14
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	42,599,002.62	64,146,761.62
(一)归属于母公司所有者的综合收益总额	42,539,091.33	64,132,567.32
(二)归属于少数股东的综合收益总额	59,911.29	14,194.30
八、每股收益:		
(一)基本每股收益	0.16	0.29
(二)稀释每股收益	0.16	0.29

本期发生同一控制下企业合并的,被合并方在合并前实现的净利润为:0.00元,上期被合并方实现的净利润为:0.00元。
法定代表人:龚俊强 主管会计工作负责人:郭耀明 会计机构负责人:彭碗玲
3、合并年初到报告期末现金流量表

单位:元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金	1,194,323,468.53	1,389,311,263.89
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	22,490,569.79	11,758,087.04
收到其他与经营活动有关的现金	36,229,810.21	17,698,210.51
经营活动现金流入小计	1,253,043,848.53	1,418,767,561.44
购买商品、接受劳务支付的现金	973,879,556.51	1,214,926,733.48
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	186,201,542.94	166,384,754.32
支付的各项税费	33,803,181.88	18,232,690.51
支付其他与经营活动有关的现金	53,559,013.80	50,435,791.16
经营活动现金流出小计	1,247,443,295.13	1,449,979,969.47
经营活动产生的现金流量净额	5,600,553.40	-31,212,408.03
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	35,198,507.63	0.00
取得投资收益收到的现金	8,216,621.10	4,944,960.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	85,332.74	900,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00	0.00
收到其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流入小计	43,500,461.47	5,844,960.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	141,352,882.84	200,668,420.58
投资支付的现金	46,666,700.00	55,000,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	188,019,582.84	255,668,420.58
投资活动产生的现金流量净额	-144,519,121.37	-249,823,460.58
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	35,084,018.10	2,907,637.70
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	615,434,933.07	463,759,681.41
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	650,518,951.17	466,667,319.11
偿还债务支付的现金	570,021,219.45	286,488,327.83
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	44,326,562.59	28,880,523.97
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	3,741,391.89	4,951,762.16
筹资活动现金流出小计	618,089,173.93	320,320,613.96
筹资活动产生的现金流量净额	32,429,777.24	146,346,705.15
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,140,162.58	-481,001.72
五、现金及现金等价物净增加额	-104,348,628.15	-135,170,165.18
加:期初现金及现金等价物余额	505,583,739.16	181,602,189.69
六、期末现金及现金等价物余额	401,235,111.01	46,432,024.51

(二)审计报告
第三季度报告是否经过审计
□ 是 √ 否
公司第三季度报告未经审计。

中山联合光电科技股份有限公司
董事会
二〇二二年十月二十一日

证券代码:300691 证券简称:联合光电 公告编号:2022-083

中山联合光电科技股份有限公司 第三届董事会第七次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。
一、董事会会议召开情况
(一)中山联合光电科技股份有限公司(以下简称"公司")第三届董事会第七次会议通知于2022年10月10日以电子邮件的方式送达给各位董事,并抄送给各位监事及高级管理人员。
(二)公司于2022年10月21日以现场结合通讯表决的方式召开第三届董事会第七次会议。本次董事会会议应到董事7人,实到董事7人,其中以通讯表决方式出席会议的董事人数5人,分别是邱盛平、王志伟、梁士伦、周建英、吴建初。
(三)本次董事会会议由董事长龚俊强主持。
(四)本次董事会会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》等相关法律、法规及规范性文件的规定,表决形成的决议合法、有效。
二、董事会会议审议情况
(一)以7票同意,0票反对,0票弃权,审议并通过了关于《2022年第三季度报告》的议案。
具体详情请见与本公告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露的《2022年第三季度报告》(公告编号:2022-085)。
(二)以7票同意,0票反对,0票弃权,审议并通过了关于《全资子公司使用部分闲置募集资金进行现金管理》的议案。
经审议,董事会同意全资子公司中山联合光电显示技术有限公司(以下简称"显示技术")使用不超过人民币33,000万元暂时闲置的募集资金进行现金管理,向金融机构购买安全性高、流动性好,单项产品期限最长不超过一年的保本型理财产品、定期存款或结构性存款产品,且该等现金管理产品不得用于质押。上述现金管理期限为自第三届董事会第七次会议审议通过之日起12个月内,在上述使用期限及额度内,资金可以循环滚动使用,期满后归还至显示技术募集资金专项账户。独立董事对本议案发表了明确同意的独立意见;监事会对本议案发表了明确同意的意见;保荐机构出具了核查意见。
具体详情请见与本公告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露的《关于全资子公司使用部分闲置募集资金进行现金管理的公告》(公告编号:2022-086)。
三、备查文件
公司第三届董事会第七次会议决议。
特此公告。

中山联合光电科技股份有限公司
董事会
二〇二二年十月二十一日

证券代码:300691 证券简称:联合光电 公告编号:2022-084

中山联合光电科技股份有限公司 第三届监事会第七次会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。
一、监事会会议召开情况
(一)中山联合光电科技股份有限公司(以下简称"公司")第三届监事会第七次会议通知于2022年10月10日以电子邮件的方式送达给各位监事。
(二)公司于2022年10月21日以现场表决方式召开第三届监事会第七次会议。本次监事会会议应到监事3人,实到监事3人。
(三)本次监事会会议由监事会主席潘华女士主持。
(四)本次监事会会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》等相关法律、法规及规范性文件的规定,表决形成的决议合法、有效。
二、监事会会议审议情况
(一)以3票同意,0票反对,0票弃权,审议并通过了关于《2022年第三季度报告》的议案。
监事会认为:董事会编制和审核公司《2022年第三季度报告》的程序符合法律、行政法规及中国证监会和深交所的规定,报告内容真实、准确、完整地反映了公司的实际情况,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。
具体详情请见与本公告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露的《2022年第三季度报告》(公告编号:2022-085)。
(二)以3票同意,0票反对,0票弃权,审议并通过了关于《全资子公司使用部分闲置募集资金进行现金管理》的议案。
经审议,监事会同意全资子公司中山联合光电显示技术有限公司(以下简称"显示技术")使用不超过人民币33,000万元暂时闲置的募集资金进行现金管理,向金融机构购买安全性高、流动性好、单项产品期限最长不超过一年的保本型理财产品、定期存款或结构性存款产品,且该等现金管理产品不得用于质押。上述现金管理期限为自第三届董事会第七次会议审议通过之日起12个月内,在上述使用期限及额度内,资金可以循环滚动使用,期满后归还至显示技术募集资金专项账户。独立董事对本议案发表了明确同意的独立意见;保荐机构出具了核查意见。
具体详情请见与本公告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露的《关于全资子公司使用部分闲置募集资金进行现金管理的公告》(公告编号:2022-086)。
三、备查文件
公司第三届监事会第七次会议决议。
特此公告。

中山联合光电科技股份有限公司
监事会
二〇二二年十月二十一日

证券代码:300691 证券简称:联合光电 公告编号:2022-086

中山联合光电科技股份有限公司关于全资子公司使用部分闲置募集资金进行现金管理的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
中山联合光电科技股份有限公司(以下简称"公司")于2022年10月21日召开了第三届董事会第七次会议、第三届监事会第七次会议,审议通过了关于《全资子公司使用部分闲置募集资金进行现金管理》的议案,同意在保证募集资金投资项目正常进行及确保资金安全的前提下,全资子公司中山联合光电显示技术有限公司(以下简称"显示技术")使用向特定对象发行股票闲置募集资金不超过人民币33,000万元进行现金管理,用于购买安全性高、流动性好、满足保本要求的理财产品,使用期限自董事会审议通过之日起不超过12个月,在上述使用期限及额度范围内,资金可以循环滚动使用。该事项在董事会审批权限内,无需提交股东大会审议。现将相关事宜公告如下:
一、募集资金的基本情况
经中国证券监督管理委员会出具的《关于同意中山联合光电科技股份有限公司向特定对象发行股票注册的批复》(证监许可[2021]26号)核准,同意公司向特定对象发行A股股票39,223,781股,发行价格为12.11元/股,实际募集资金总额为人民币474,999,987.91元,扣除本次发行费用人民币7,845,142.24元(不含增值税),实际募集资金净额为人民币467,154,845.67元。2021年12月14日认购资金验资完成后,保荐机构安信证券股份有限公司(以下简称"安信证券")在扣除相关费用后向发行人指定账户划转了认股款。信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称"信永中和")对本次募集资金到位情况进行了审验,并于2021年12月15日出具了验资报告(XYZH/2021SZAA20355号)。募集资金到账后,公司及显示技术对募集资金进行了专户存储,并与保荐机构、存放募集资金的商业银行签署了《募集资金专户存储三方监管协议》。
二、募集资金投资项目情况
根据《中山联合光电科技股份有限公司2020年创业板向特定对象发行A股股票募集说明书》,公司向特定对象发行股票募集资金投资项目及募集资金使用计划如下:

单位:万元

序号	项目名称	预计投资总额	拟投入募集资金总额	扣除发行费用后拟投入募集资金金额
1	新型显示和智能穿戴产品智造项目	49,586.00	40,000.00	39,215.48
2	偿还银行贷款	7,500.00	7,500.00	7,500.00
	合计	57,086.00	47,500.00	46,715.48

鉴于募投项目"新型显示和智能穿戴产品智造项目"的建设需要一定的周期,在使用过程中将根据募投项目建设进度,分期逐步投入,现阶段部分募集资金出现了暂时闲置的情况。
三、使用闲置募集资金进行现金管理的基本情况
(一)管理目的
为提高资金使用效率,在不影响募集资金投资项目建设和公司及显示技术正常经营的情况下,合理利用暂时闲置募集资金进行现金管理,可以增加资金收益,为公司及股东获取更多的回报。
(二)额度及期限
根据当前的资金使用状况、募投项目建设进度并考虑保持充足的流动性,显示技术拟使用不超过人民币33,000万元暂时闲置募集资金进行现金管理,使用期限自董事会审议通过之日起不超过12个月,在上述使用期限及额度范围内,资金可以循环滚动使用。闲置募集资金现金管理到期后将及时归还至募集资金专户。
(三)投资产品品种
公司将按照相关规定严格控制风险,对理财产品进行严格评估,拟购买投资期限不超过12个月的保本型产品(包括但不限于银行定期存单、结构性存款、保本型理财产品等)。闲置募集资金拟投资的产品须符合以下条件:
1.结构性存款、大额存单等安全性高的保本型产品;
2.流动性好,不得影响募集资金投资计划正常进行。投资产品不得质押,产品专用结算账户不得存放非募集资金或用作其他用途,开立或注销产品专用结算账户的,上市公司应当及时报证券交易所备案并公告。
(四)投资期限
自董事会审议通过之日起不超过12个月。
(五)投资决策及实施
在上述额度及决议有效期内,授权公司董事长行使相关投资决策权,财务负责人办理具体相关事宜。
(六)信息披露
公司将按照《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求(2022年修订)》等相关要求及时披露购买理财产品的具体情况。
四、投资风险分析、风险控制措施及对公司的影响
(一)投资风险
1.虽然投资产品均经过严格的评估,受金融市场宏观经济影响较大,不排除该项投资受到宏观市场波动的影响;
2.公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入,因此短期投资的实际收益不可预期;
3.相关工作人员的操作和监控风险。
(二)风险控制措施
1.使用闲置募集资金进行现金管理时,将选择流动性好、安全性高并提供保本承诺、期限不超过12个月的投资产品,明确投资产品的金额、期限、投资品种、双方的权利义务及法律责任等。
2.公司将实时分析和跟踪产品的净值变动情况,如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素,将及时采取相应措施,控制投资风险。
3.公司独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查,必要时可以聘请专业机构进行审计。
4.资金使用情况由公司内审部门进行日常监督。
(三)对公司的影响
公司坚持规范运作,在保证募集资金投资项目建设和公司及显示技术正常经营的情况下,使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理,不会影响募集资金项目建设和主营业务的正常开展,同时可以提高资金使用效率,获得一定的收益,为公司及股东获取更多的回报。
五、相关审议程序及意见
(一)董事会审议情况
公司第三届董事会第七次会议于2022年10月21日召开,会议审议通过了关于《全资子公司使用闲置募集资金进行现金管理》的议案,在保证募集资金项目建设正常进行的前提下,同意全资子公司中山联合光电显示技术有限公司使用部分闲置募集资金进行现金管理,使用期限自董事会审议通过不超过12个月,到期后归还至募集资金专用账户。
(二)监事会审议情况
公司第三届监事会第七次会议于2022年10月21日召开,会议审议通过了关于《全资子公司使用闲置募集资金进行现金管理》的议案。公司监事会认为:使用暂时闲置的部分募集资金用于现金管理,符合《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求(2022年修订)》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第2号——创业板上市公司规范运作》等的相关规定,符合股东利益最大化原则,有利于提高募集资金的使用效率。因此同意全资子公司中山联合光电显示技术有限公司使用部分闲置募集资金进行现金管理。
(三)独立董事意见
经认真审核公司第三届董事会第七次会议审议通过的关于《全资子公司使用闲置募集资金进行现金管理》的议案,公司独立董事一致认为:在不影响募集资金投资项目正常进行的前提下,使用闲置募集资金进行现金管理,有利于增加资金收益,提高募集资金的使用效率,内容及程序符合《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求(2022年修订)》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第2号——创业板上市公司规范运作》等法律、法规和规范性文件的规定,符合公司利益,不存在损害公司及全体股东,特别是中小股东利益的情形。
因此,公司全体独立董事一致同意全资子公司中山联合光电显示技术有限公司使用部分闲置募集资金进行现金管理。
(四)保荐机构核查意见
经核查,保荐机构安信证券股份有限公司认为:公司全资子公司显示技术使用闲置募集资金进行现金管理的事项已经公司董事会、监事会审议通过,独立董事发表了同意意见,履行了必要的内部决策程序,符合《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求(2022年修订)》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第2号——创业板上市公司规范运作》等有关规定。公司已制定了相应的风险控制措施,本次使用闲置募集资金进行现金管理不会影响公司经营活动的正常开展,不存在损害公司及全体股东利益的情形。保荐机构对公司全资子公司中山联合光电显示技术有限公司使用部分闲置募集资金进行现金管理的事项无异议。
六、备查文件
1.第三届董事会第七次会议决议;
2.第三届监事会第七次会议决议;
3.独立董事关于第三届董事会第七次会议相关事项的独立意见;
4.安信证券股份有限公司关于中山联合光电科技股份有限公司全资子公司使用部分闲置募集资金进行现金管理的核查意见。
特此公告。

中山联合光电科技股份有限公司
董事会
二〇二二年十月二十一日

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2022-048

齐鲁银行股份有限公司

2022 第三季度报告

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

重要内容提示
一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
二、本行于2022年10月24日召开第八届董事会第二十五次会议,审议通过了2022年第三季度报告。本行全体董事出席董事会会议。
三、本行法定代表人及董事长黄家栋、行长及主管财务工作负责人张华、财务部门负责人高永生保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
四、本季度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制,除特别说明外,为本行及控股子公司的合并数据,均以人民币列示。
五、第三季度财务报表是否经审计
□是√否

一、主要财务数据
(一)主要会计数据和财务指标

单位:千元币种:人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	2,924,919	13.86	8,404,849	17.21
净利润	799,911	24.11	2,558,601	19.85
归属于上市公司股东的净利润	789,735	24.40	2,527,345	19.93
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	762,915	21.37	2,481,609	19.24
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	19,993,238	47.40
基本每股收益(元/股)	0.15	66.67	0.50	13.64
稀释每股收益(元/股)	0.15	66.67	0.50	13.64
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.14	55.56	0.49	13.95
加权平均净资产收益率(%)(年化)	9.41	提高3.37个百分点	10.96	提高0.47个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)(年化)	9.03	提高3.08个百分点	10.73	提高0.40个百分点
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)	
总资产	490,821,363	433,413,706	13.25	
归属于上市公司股东的所有者权益	33,724,117	32,356,625	4.23	

注:1、"本报告期"指本季度初至本季度末3个月期间,下同。
2、每股收益、加权平均净资产收益率指标根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
(二)非经常性损益项目和金额

单位:千元币种:人民币

项目	本期金额	年初至报告期末金额
政府奖励及补助	33,385	64,484
资产处置损益	80	-4,316
久悬款项收入	628	3,977
除上述各项之外的其他营业外收支净额	2,735	987
非经常性损益合计	36,828	65,132
减:所得税影响额	9,208	16,626
少数股东损益影响额(税后)	800	2,770
非经常性损益净额	26,820	45,736

注:非经常性损益数据根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(2008年修订)的规定计算。
(三)主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位:千元币种:人民币

项目	本报告期	上年同期	变动比例(%)	主要原因
基本每股收益(元/股)	0.15	0.09	66.67	本报告期派发其他权益工具股息较去年同期减少1.02亿元,导致本报告期归属于上市公司普通股股东净利润较上年同期增长64.58%
稀释每股收益(元/股)	0.15	0.09	66.67	
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.14	0.09	55.56	
加权平均净资产收益率(%)(年化)	9.41	6.04	提高3.37个百分点	
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)(年化)	9.03	5.95	提高3.08个百分点	
项目	年初至报告期末	上年同期	变动比例(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	19,993,238	13,564,095	47.4	回购业务资金净增加额较去年同期增加,客户贷款及垫款净增加额较去年同期减少

二、经营情况分析
2022年前三季度,面对错综复杂的经营环境,本行坚持"守正创新协同增效合规控险严管笃行"的经营方针,稳步推进转型创新和结构调整,持续提升金融服务实体经济质效,各项业务稳健发展,取得了良好的经营业绩。
资产负债稳健增长。报告期末,本行资产总额4,908.21亿元,较上年末增加574.08亿元,增长13.25%;贷款总额2,536.42亿元,较上年末增加370.19亿元,增长17.09%;贷款占资产总额比例51.68%,较上年末提升1.70个百分点;重点领域贷款增速高于贷款平均增速,其中,普惠、涉农、绿色贷款增速分别达到24.08%、19.99%、20.76%。负债总额4,568.23亿元,较上年末增加560.14亿元,增长13.98%;存款总额3,342.49亿元,较上年末增加412.45亿元,增长14.08%;存款占负债总额比例73.17%,较上年末提升0.07个百分点。
经营效益持续提升。2022年前三季度,本行实现营业收入84.05亿元,同比增长17.21%,其中利息净收入62.46亿元,同比增长12.75%;手续费及佣金净收入11.44亿元,同比增长67.37%,手续费及佣金净收入在营业收入中占比同比提升4.08个百分点,中间业务拓展力度加大,营业收入结构持续优化。实现净利润25.59亿元,同比增长19.85%;每股收益0.50元,同比增加0.06元,增长13.64%;净息差1.95%,较上半年提升1BP,存款成本管控和结构调整成效显现。
资产质量平稳向好。持续强化风险防控及过程管理,筑牢风险防线,加强不良资产处置,资产质量持续向好,风险抵御能力增强。报告期末,本行不良贷款率1.32%,较上年末下降0.03个百分点;关注类贷款占比1.82%,较上年末下降0.13个百分点;拨备覆盖率266.27%,较上年末提高12.32个百分点;拨贷比3.52%,较上年末提高0.09个百分点。
三、补充信息与数据
(一)主要业务数据

单位:千元币种:人民币

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
资产总额	490,821,363	433,413,706	13.25
贷款总额	253,641,720	216,622,400	17.09
其中:公司贷款	170,325,620	141,994,460	19.95
个人贷款	72,409,751	63,393,112	14.22
票据贴现	10,906,349	11,234,828	-2.92
贷款损失准备	8,916,457	7,424,069	20.10
负债总额	456,822,751	400,808,930	13.98
存款总额	334,248,928	293,003,493	14.08
其中:公司存款	185,764,091	168,500,399	10.25
个人存款	148,484,837	124,503,094	19.26

注:上述"存款"、"贷款"均不包含应计利息。
(二)补充财务指标

单位:%

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
不良贷款率	1.32	1.35	-0.03
拨备覆盖率	266.27	253.95	12.32
拨贷比	3.52	3.43	0.09
单一最大客户贷款比率	4.61	4.62	-0.01
最大十家客户贷款比率	25.51	19.56	5.95
存贷比	60.12	58.50	1.62
流动性比例	69.71	80.89	-11.18
成本收入比	25.51	26.27	-0.76
净利差	1.85	1.93	-0.08
净息差	1.95	2.02	-0.07
资产利润率(年化)	0.74	0.77	-0.03

注:上述指标引用数据来自于本报告所披露的财务报表,并按照银保监会统计口径和指标定义计算,具体计算公式如下:
(1)不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/各项贷款×100%
(2)拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%
(3)拨贷比=贷款减值准备/各项贷款余额×100%
(4)单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款余额/资本净额×100%
(5)最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款余额/资本净额×100%
(6)存贷比=各项贷款余额/各项存款余额×100%,按照银保监会于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
(7)流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%
(8)成本收入比=(业务及管理费+其他业务支出)/营业收入×100%
(9)净利差=(利息收入/生息资产平均余额-利息支出/付息负债平均余额)×100%
净息差=利息净收入/生息资产平均余额×100%
(10)资产利润率(年化)=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数
(三)资本构成情况

单位:千元币种:人民币

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
核心一级资本	28,390,300	26,992,317	1,397,983
核心一级资本扣除项目	463,115	16,357	446,758
核心一级资本净额	27,927,185	26,975,960	951,225
其他一级资本	5,521,315	5,517,237	4,078
其他一级资本扣除项目	0	0	0
一级资本净额	33,448,500	32,493,196	955,304
二级资本	9,557,013	10,285,198	-728,185
二级资本扣除项目	0	0	0
资本净额	43,005,513	42,778,394	227,119
加权风险资产	301,265,176	279,412,079	21,853,097
其中:信用风险加权资产	284,542,814	263,186,454	21,356,360
市场风险加权资产	803,265	306,528	496,737
操作风险加权资产	15,919,097	15,919,097	0
核心一级资本充足率(%)	9.27	9.65	-0.38
一级资本充足率(%)	11.10	11.63	-0.53
资本充足率(%)	14.27	15.31	-1.04

注:上述数据和指标按照《商业银行资本管理办法(试行)》等监管规定计算。
(四)杠杆率情况

单位:千元币种:人民币

项目	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
一级资本净额	33,448,500	32,721,927	33,166,607	32,493,196
调整后的表内外资产余额	578,353,705	556,338,343	536,370,250	515,992,064
杠杆率(%)	5.78	5.88	6.18	6.30

注:上述数据和指标按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》要求计算。
(五)净稳定资金比例情况

单位:千元币种:人民币

项目	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日
可用的稳定资金	343,446,701	334,318,317	319,290,242
所需的稳定资金	242,347,009	238,073,613	230,509,339
净稳定资金比例(%)	141.72	140.43	138.52

注:上述数据根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》披露。
(六)流动性覆盖率情况

单位:千元币种:人民币

项目	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日
合格优质流动性资产	67,696,069	85,142,212	76,960,887
未来30天现金净流出量	35,011,840	35,364,740	36,432,702
流动性覆盖率(%)	193.35	240.75	211.24

注:上述数据根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》披露。
(七)贷款五级分类情况

单位:千元币种:人民币

项目	本报告期末:金额	占比(%)	上年度末:金额	占比(%)
正常类贷款	245,666,039	96.86	209,479,145	96.70
关注类贷款	4,627,047	1.82	4,219,796	1.95
不良贷款	3,348,634	1.32	2,923,459	1.35
次级类贷款	1,738,710	0.69	1,410,637	0.65
可疑类贷款	1,301,629	0.51	1,241,587	0.57
损失类贷款	308,295	0.12	271,235	0.13
合计	253,641,720	100.00	216,622,400	100.00

四、股东信息

单位:股

报告期末普通股股东总数	90,989	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)				0
前10名股东持股情况						

股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况:股份状态	数量
澳洲联邦银行	境外法人	737,124,358	16.09	737,124,358	无	0
济南市国有资产运营有限公司	国有法人	422,500,000	9.22	422,500,000	无	0
兖矿能源集团股份有限公司	国有法人	357,320,000	7.80	357,320,000	无	0
济南城市建设投资集团有限公司	国有法人	259,708,785	5.67	259,708,785	无	0
重庆华宇集团有限公司	境内非国有法人	256,330,342	5.60	254,795,642	质押	45,000,000
济南西城置业有限公司	国有法人	183,170,000	4.00	183,170,000	无	0
济钢集团有限公司	国有法人	169,800,000	3.71	52,800,000	无	0
济南西城投资发展有限公司	国有法人	153,535,058	3.35	104,700,000	无	0
中国重型汽车集团有限公司	国有法人	129,314,059	2.82	40,000,000	无	0
山东三庆置业有限公司	境内非国有法人	115,870,000	2.53	44,720,000	质押	55,540,000

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类	数量
济钢集团有限公司	117,000,000	人民币普通股	117,000,000
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
中国重型汽车集团有限公司	89,314,059	人民币普通股	89,314,059
山东融鑫投资股份有限公司	75,712,800	人民币普通股	75,712,800
山东建邦投资管理有限公司	75,000,000	人民币普通股	75,000,000
山东三庆置业有限公司	71,150,000	人民币普通股	71,150,000
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
济南西城投资发展有限公司	48,835,058	人民币普通股	48,835,058
华盛江泉集团有限公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
山东三利源经贸有限公司	35,000,000	人民币普通股	35,000,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、济南市经济开发投资有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制;济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制。		
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有)	不适用。		

五、其他提醒事项
经本行于2021年9月30日召开的第八届董事会第十四次会议及2021年10月29日召开的2021年第二次临时股东大会审议通过,本行拟公开发行A股可转换公司债券,发行规模不超过人民币80亿元。2022年9月16日,本行收到中国证券监督管理委员会出具的《关于核准齐鲁银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》。
经本行于2022年5月20日召开的第八届董事会第十九次会议审议通过,本行出资10,488.66万元参与山东省城市商业银行合作联盟有限公司增资扩股,增资后持股比例由8.60%提升至13.43%,为其第一大股东。截至本报告披露日,山东省城市商业银行合作联盟有限公司增资已完成。

六、季度财务报表

合并资产负债表
2022年9月30日

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元币种:人民币审计类型:未经审计

项目	2022年9月30日	2021年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	31,214,570	36,908,874
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	2,632,954	2,700,296
贵金属		
拆出资金	1,007,431	719,001
衍生金融资产	290,731	343,227
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	5,264,419	2,999,652
持有待售资产		
发放贷款和垫款	245,459,990	210,221,216
金融投资:		
交易性金融资产	29,566,126	22,265,974
债权投资	111,397,392	94,189,857
其他债权投资	55,320,953	55,728,632
其他权益工具投资	8,535	48,535
长期股权投资	1,562,797	1,334,030
投资性房地产		
固定资产	1,927,380	1,779,909
在建工程	50,609	283,400
使用权资产	594,199	629,557
无形资产	25,026	20,258
商誉		
递延所得税资产	3,280,160	2,535,368
长期待摊费用	123,430	124,400
其他资产	1,094,661	581,520
资产总计	490,821,363	433,413,706
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	35,366,003	26,971,578
同业及其他金融机构存放款项	9,475,845	10,786,968
拆入资金	3,670,016	1,901,980
交易性金融负债		29,356
衍生金融负债	318,051	363,638
卖出回购金融资产款	25,222,687	19,491,883
吸收存款	341,228,109	298,458,056
应付职工薪酬	1,277,364	1,050,520
应交税费	826,425	619,385
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	372,014	420,291
长期借款		
应付债券	38,010,785	39,653,532
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	571,346	584,888
递延所得税负债		
其他负债	484,106	476,855
负债合计	456,822,751	400,808,930
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	4,580,833	4,580,833
其他权益工具	5,499,245	5,499,245
其中:优先股		
永续债	5,499,245	5,499,245
资本公积	8,305,471	8,305,471
减:库存股		
其他综合收益	629,793	706,401
盈余公积	1,944,909	1,944,909
一般风险准备	5,110,161	5,110,161
未分配利润	7,653,705	6,209,605
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	33,724,117	32,356,625
少数股东权益	274,495	248,151
所有者权益(或股东权益)合计	33,998,612	32,604,776
负债和所有者权益(或股东权益)总计	490,821,363	433,413,706

法定代表人及董事长:黄家栋行长及主管财务工作负责人:张华财务部门负责人:高永生

合并利润表
2022年1—9月

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元币种:人民币审计类型:未经审计

项目	2022年前三季度(1-9月)	2021年前三季度(1-9月)
一、营业总收入	8,404,849	7,170,962
利息净收入	6,246,431	5,540,253
利息收入	13,224,950	11,664,748
利息支出	6,978,519	6,124,495
手续费及佣金净收入	1,144,458	683,793
手续费及佣金收入	1,215,387	751,806
手续费及佣金支出	70,929	68,012
投资收益(损失以"-"号填列)	706,945	700,780
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	86,204	68,042
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以"-"号填列)		
净敞口套期收益(损失以"-"号填列)		
其他收益	54,891	30,240
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	177,003	164,887
汇兑收益(损失以"-"号填列)	77,532	51,296
其他业务收入	2,906	4,379
资产处置收益(损失以"-"号填列)	-4,316	-10,666
二、营业总支出	5,717,877	4,898,646
税金及附加	86,094	76,514
业务及管理费	2,139,580	1,934,490
信用减值损失	3,487,928	2,883,773
其他资产减值损失		290
其他业务成本	4,275	3,579
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	2,686,972	2,272,316
加:营业外收入	18,447	15,636
减:营业外支出	2,295	1,785
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	2,703,124	2,286,167
减:所得税费用	144,523	151,367
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	2,558,601	2,134,800
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	2,558,601	2,134,800
2.终止经营净利润(净亏损以"-"号填列)		
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以"-"号填列)	2,527,345	2,107,272
2.少数股东损益(净亏损以"-"号填列)	31,256	27,528
六、其他综合收益的税后净额	-76,608	272,424
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-76,608	272,424
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-691	1,614
1.重新计量设定受益计划变动额	-691	1,614
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-75,917	270,810
1.权益法下可转损益的其他综合收益	3,056	6,693
2.其他债权投资公允价值变动	113,519	214,298
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备	-192,492	49,819
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	2,481,993	2,407,224
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,450,737	2,379,696
归属于少数股东的综合收益总额	31,256	27,528
八、每股收益:		
(一)基本每股收益(元/股)	0.50	0.44
(二)稀释每股收益(元/股)	0.50	0.44

法定代表人及董事长:黄家栋行长及主管财务工作负责人:张华财务部门负责人:高永生

合并现金流量表
2022年1—9月

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元币种:人民币审计类型:未经审计

项目	2022年前三季度(1-9月)	2021年前三季度(1-9月)
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	39,905,223	35,746,775
向中央银行借款净增加额	8,359,549	12,124,842
向其他金融机构拆入资金净增加额		
拆出资金净减少额		200,000
收取利息、手续费及佣金的现金	14,748,734	13,185,869
拆入资金净增加额	1,765,249	126,250
回购业务资金净增加额	5,731,897	
收到其他与经营活动有关的现金	321,493	1,396,993
经营活动现金流入小计	70,832,145	62,780,729
客户贷款及垫款净增加额	38,667,302	41,276,563
存放中央银行和同业款项净增加额	2,226,260	658,810
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
为交易目的而持有的金融负债净减少额	29,356	728
拆出资金净增加额	85,000	
卖出回购资产净减少额		37,519
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	4,529,906	4,142,027
支付给职工及为职工支付的现金	1,033,939	1,126,418
支付的各项税费	1,521,739	1,129,457
支付其他与经营活动有关的现金	2,745,405	845,112
经营活动现金流出小计	50,838,907	49,216,634
经营活动产生的现金流量净额	19,993,238	13,564,095
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	66,793,608	66,625,516
取得投资收益收到的现金	384,444	299,227
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	188	66,039
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	67,178,240	66,990,782
投资支付的现金	88,948,135	89,934,506
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	117,485	243,171
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	89,065,620	90,177,677
投资活动产生的现金流量净额	-21,887,380	-23,186,895
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		4,916,303
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	26,913,489	40,030,000
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	26,913,489	44,946,303
偿还债务支付的现金	28,990,000	40,733,602
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,549,325	1,327,081
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	94,960	63,928
筹资活动现金流出小计	30,634,285	42,124,611
筹资活动产生的现金流量净额	-3,720,796	2,821,692
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	83,664	-11,015
五、现金及现金等价物净增加额	-5,531,274	-6,812,123
加:期初现金及现金等价物余额	19,175,616	16,638,976
六、期末现金及现金等价物余额	13,644,342	9,826,853

法定代表人及董事长:黄家栋行长及主管财务工作负责人:张华财务部门负责人:高永生

母公司资产负债表
2022年9月30日

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元币种:人民币审计类型:未经审计

项目	2022年9月30日	2021年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	30,131,737	35,876,988
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	2,703,720	2,356,649
贵金属		
拆出资金	1,007,431	719,001
衍生金融资产	290,731	343,227
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	5,264,419	2,999,652
持有待售资产		
发放贷款和垫款	235,665,159	202,256,870
金融投资:		
交易性金融资产	29,566,126	22,265,974
债权投资	111,397,392	94,189,857
其他债权投资	55,320,953	55,728,632
其他权益工具投资	8,535	48,535
长期股权投资	2,272,700	2,043,934
投资性房地产		
固定资产	1,894,210	1,743,528
在建工程	45,500	277,437
使用权资产	556,767	589,174
无形资产	24,870	19,556
商誉		
递延所得税资产	3,248,215	2,507,283
长期待摊费用	110,492	110,671
其他资产	1,088,466	576,129
资产总计	480,597,423	424,653,097
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	34,941,661	26,344,010
同业及其他金融机构存放款项	11,837,865	13,231,520
拆入资金	3,670,016	1,901,980
交易性金融负债		29,356
衍生金融负债	318,051	363,638
卖出回购金融资产款	25,222,687	19,491,883
吸收存款	329,784,788	288,469,616
应付职工薪酬	1,252,646	1,026,110
应交税费	806,872	595,162
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	371,406	419,607
长期借款		
应付债券	38,010,785	39,653,532
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	535,489	547,162
递延所得税负债		
其他负债	474,438	464,096
负债合计	447,226,704	392,537,672
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	4,580,833	4,580,833
其他权益工具	5,499,245	5,499,245
其中:优先股		
永续债	5,499,245	5,499,245
资本公积	8,304,744	8,304,744
减:库存股		
其他综合收益	629,793	706,401
盈余公积	1,944,909	1,944,909
一般风险准备	5,043,225	5,043,225
未分配利润	7,367,970	6,036,068
所有者权益(或股东权益)合计	33,370,719	32,115,425
负债和所有者权益(或股东权益)总计	480,597,423	424,653,097

法定代表人及董事长:黄家栋行长及主管财务工作负责人:张华财务部门负责人:高永生

母公司利润表
2022年1—9月

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元币种:人民币审计类型:未经审计

项目	2022年前三季度(1-9月)	2021年前三季度(1-9月)
一、营业总收入	8,004,561	6,836,225
利息净收入	5,852,269	5,208,382
利息收入	12,662,254	11,205,844
利息支出	6,809,985	5,997,462
手续费及佣金净收入	1,147,298	686,093
手续费及佣金收入	1,215,073	751,225
手续费及佣金支出	67,775	65,132
投资收益(损失以"-"号填列)	709,358	704,193
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	86,204	68,042
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以"-"号填列)		
净敞口套期收益(损失以"-"号填列)		
其他收益	42,525	27,917
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	177,003	164,887
汇兑收益(损失以"-"号填列)	77,532	51,296
其他业务收入	2,892	4,123
资产处置收益(损失以"-"号填列)	-4,316	-10,666
二、营业总支出	5,502,199	4,710,965
税金及附加	84,708	75,345
业务及管理费	1,975,835	1,790,978
信用减值损失	3,437,779	2,840,998
其他资产减值损失		290
其他业务成本	3,877	3,354
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	2,502,362	2,125,260
加:营业外收入	16,969	14,031
减:营业外支出	1,981	1,559
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	2,517,350	2,137,732
减:所得税费用	102,203	127,310
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	2,415,147	2,010,422
(一)持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	2,415,147	2,010,422
(二)终止经营净利润(净亏损以"-"号填列)		
六、其他综合收益的税后净额	-76,608	272,424
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-691	1,614
1.重新计量设定受益计划变动额	-691	1,614
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-75,917	270,810
1.权益法下可转损益的其他综合收益	3,056	6,693
2.其他债权投资公允价值变动	113,519	214,298
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备	-192,492	49,819
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	2,338,539	2,282,846

法定代表人及董事长:黄家栋行长及主管财务工作负责人:张华财务部门负责人:高永生

母公司现金流量表
2022年1—9月

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元币种:人民币审计类型:未经审计

项目	2022年前三季度(1-9月)	2021年前三季度(1-9月)
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	38,429,243	34,502,697
向中央银行借款净增加额	8,562,686	11,915,661
向其他金融机构拆入资金净增加额		
拆出资金净减少额		200,000
收取利息、手续费及佣金的现金	14,174,427	12,730,901
拆入资金净增加额	1,765,249	126,250
回购业务资金净增加额	5,731,897	
收到其他与经营活动有关的现金	299,953	1,388,761
经营活动现金流入小计	68,963,455	60,864,270
客户贷款及垫款净增加额	36,788,273	39,523,038
存放中央银行和同业款项净增加额	2,281,977	403,535
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
为交易目的而持有的金融负债净减少额	29,356	728
拆出资金净增加额	85,000	
卖出回购资产净减少额		37,519
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	4,422,217	4,073,644
支付给职工及为职工支付的现金	943,432	1,040,376
支付的各项税费	1,446,338	1,128,065
支付其他与经营活动有关的现金	2,689,561	764,097
经营活动现金流出小计	48,686,154	46,971,002
经营活动产生的现金流量净额	20,277,301	13,893,268
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	66,793,608	66,625,516
取得投资收益收到的现金	387,857	302,641
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	188	66,039
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	67,181,653	66,994,196
投资支付的现金	88,948,135	89,934,506
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	105,861	233,191
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	89,053,996	90,167,697
投资活动产生的现金流量净额	-21,872,343	-23,173,501
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		4,916,303
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	26,913,489	40,030,000
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	26,913,489	44,946,303
偿还债务支付的现金	28,990,000	40,733,602
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,544,413	1,322,168
支付其他与筹资活动有关的现金	88,526	58,995
筹资活动现金流出小计	30,622,939	42,114,765
筹资活动产生的现金流量净额	-3,709,450	2,831,538
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	83,664	-11,015
五、现金及现金等价物净增加额	-5,220,828	-6,459,710
加:期初现金及现金等价物余额	18,320,927	15,742,279
六、期末现金及现金等价物余额	13,100,099	9,282,569

法定代表人及董事长:黄家栋行长及主管财务工作负责人:张华财务部门负责人:高永生
特此公告。

齐鲁银行股份有限公司董事会
2022年10月24日

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2022-046

齐鲁银行股份有限公司 第八届董事会第二十五次会议决议公告

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

齐鲁银行股份有限公司(以下简称"公司")第八届董事会第二十五次会议通知于2022年10月18日以电子邮件方式发出,会议于2022年10月24日以书面传签方式召开。会议应参与表决董事13名,实际表决董事13名。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及公司章程的有关规定。
会议审议通过了《2022年第三季度报告》。
详见公司同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的2022年第三季度报告。
表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。
特此公告。

齐鲁银行股份有限公司董事会
2022年10月24日

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2022-047

齐鲁银行股份有限公司 第八届监事会第十八次会议决议公告

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

齐鲁银行股份有限公司(以下简称"公司")第八届监事会第十八次会议通知于2022年10月18日以电子邮件方式发出,会议于2022年10月24日以书面传签方式召开。会议应参与表决监事9名,实际表决监事9名。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及公司章程的有关规定。
会议审议通过了《2022年第三季度报告》。
详见公司同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的2022年第三季度报告。
经审核,监事会认为公司2022年第三季度报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和公司章程的规定,报告的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的相关规定,真实、准确、完整地反映公司实际情况。
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
特此公告。

齐鲁银行股份有限公司监事会
2022年10月24日