公司代码：601665　公司简称：齐鲁银行
可转债代码：113065　可转债简称：齐鲁转债

齐鲁银行股份有限公司

2022 年度报告摘要

第一节 重要提示

1、本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解齐鲁银行股份有限公司（以下简称"本行"或"公司"）的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）仔细阅读年度报告全文。

2、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。

3、本行于2023年4月27日召开第八届董事会第三十一次会议，审议通过了2022年年度报告及其摘要。本行全体董事出席董事会会议。

4、本行2022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。

5、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1.86元（含税）。

上述预案尚待本行2022年度股东大会审议。

第二节 公司基本情况

1 公司简介

证券种类	上市交易所	简称	代码
A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

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
办公地址	山东省济南市历下区经十路10817号	山东省济南市历下区经十路10817号
电话	0531-86075850	0531-86075850
电子信箱	ir@qlbchina.com	ir@qlbchina.com

2 报告期公司主要业务简介

2.1 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内，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、直销银行、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。

2.2 行业发展情况

2022年，党的二十大胜利召开，擘画了全面建设社会主义现代化国家、以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的宏伟蓝图。国家统筹国内国际两个大局，统筹发展和安全，坚持稳中求进工作总基调，加快构建新发展格局，加大宏观调控力度，实现了经济平稳运行、发展质量稳步提升、社会大局保持稳定，我国发展取得来之极为不易的新成就。

面对国际经济金融形势复杂多变、国内经济出现的新的下行压力等严峻挑战，央行加大稳健货币政策实施力度，坚决支持稳住宏观经济大盘，综合运用多种货币政策工具，保持流动性合理充裕，金融服务实体经济质效不断提升。监管部门持续引导金融机构加大对普惠小微、涉农、新市民等领域的支持力度，扎实推进中小银行改革化险，着力推进不良贷款处置，完成公司治理三年行动计划，健全现代金融企业制度。银行业积极应对超预期因素冲击，坚持稳中求进总基调，持续加大金融资源对国民经济重点领域和薄弱环节的支持力度，不断增强风险抵御能力，资产质量总体保持稳定，风险抵补能力整体充足，市场流动性和流动性风险总体平稳，服务实体经济成效显著，为促进我国社会经济恢复和高质量发展作出积极贡献。

2.3 主要业务情况

2.3.1 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，对标先进同业，强化创新驱动，深化数字转型，推进精细管理，经营质效保持较好水平。报告期末，公司存款余额1,865.82亿元，较上年末增长180.82亿元，增幅10.73%；公司贷款（不含贴现）余额1,725.80亿元，较上年末增长305.86亿元，增幅21.54%。

专注主责主业，深耕本土区域市场。紧跟政府战略部署和城市发展步伐，持续加大信贷投放力度，主动对接省市重大重点项目、制造业单项冠军、专精特新企业，灵活运用金融产品，一户一策，提供一揽子金融服务，不断提升服务水平和效率。积极参与政府搭建的政银企交流平台，帮助企业切实解决融资难题，成功为100余家园区企业注入金融活水。截至报告期末，对公活跃客户突破9.96万户，对公基础客户突破5.38万户，客户数量稳健增长。

瞄准改革转型，助推国际业务发展。上线"进口开证"线上化产品、上线企业网银外汇汇款、自助托收等十大业务功能，在省内率先开展汇率避险增信费用减免。通过"汇融系列"减费让利活动，助力外贸企业纾困解难，新增国际结算客户413户，派生国际结算量10.82亿美元。积极贯彻落实监管政策要求，强化外汇和跨境人民币业务服务实体经济工作，推进国际业务产品升级迭代。在2022年外汇业务合规与审慎经营评估中获得山东省和济南市辖区双A级行，在山东省人民币国际化职业技能竞赛中荣获团体一等奖，在山东省外汇便利化政策传导落实业务竞赛中荣获团体三等奖。

获取关键资格，拓宽金融服务领域。深化政银合作，全年拓展银政资质53项。获得山东省公安厅涉案资金监管账户资格，为服务公安领域打好坚实基础。获得济南住房公积金归集业务资格，全方位开展合作，增强惠企利民综合金融服务内涵。加入济南市存量房资金监管系统，实现从交易房源挂牌、签约到最终过户的交易过程全流程管理。持续拓展预售资金监管业务新地域，实现预售资金监管系统县域对接。获批信用风险缓释工具创设资格，降低债券发行难度及企业融资成本，丰富服务实体金融产品工具箱。

加速数字化转型，提升线上服务能力。上线交易银行业务中台，搭建公共能力中心，形成模板化、组件化、参数化的交易银行服务组合输出能力，打造强中台、敏前台、稳后台的服务架构。上线对公移动开户功能，解决对公开户"跑、等、写"服务痛点。丰富资产池业务入池资产，实现本行存单、票、证全量入池。响应人民银行应收账款票据化政策要求，不断推进商票保贴、保押服务创新，实现供应链融资与财务管理服务协同输出，产业场景服务能力显著提升。

2.3.2 个人银行业务

本行持续深化大零售转型发展，完善体制机制，调优业务结构，深化客户经营，加强品牌特色，不断提升零售价值贡献度。报告期末，个人存款余额1,630.68亿元，较上年末增长385.64亿元，增幅30.97%；个人贷款余额747.99亿元，较上年末增长114.06亿元，增幅17.99%。

持续拓宽获客渠道，夯实零售客户基础。深化社银合作，在济南、聊城、泰安顺利发行"三代金融社保IC卡"，扩大社保客户服务半径。建设儿童金融特色网点，试点推广敬老示范服务网点，组织开展儿童财商教育活动、爱老专属服务日，为客户提供个性化、专属化的综合金融服务，提升客户体验。新增34家老年大学齐鲁银行分校，发布"萌小齐"儿童金融子品牌，品牌影响力不断提升。报告期末，本行零售客户数达629.15万户，增幅8.64%。

着力发展消费金融，助力居民消费升级。紧跟房地产信贷政策，及时调整差别化住房信贷政策，支持刚需、改善型群体的合理住房需求。积极发展消费信贷，创新推出"齐鲁房抵贷"、"市民贷"财富专案、"新市民公积金租房贷"，优化升级"无忧贷"授信流程，为客户提供便捷服务体验。报告期内，消费贷款投放同比多增57.87%。以客户多元需求为中心，发行无界卡、绿色低碳卡、喜马拉雅联名卡等特色信用卡，丰富完善客户权益。报告期内，信用卡发卡量同比多增222.76%。

全面提质财富管理，增强资产配置能力。与6家理财子公司开展合作，甄选多家保险、贵金属产品，持续丰富产品货架，满足客户多元化资产配置需求。锤炼财富序列队伍专业能力，开展多渠道、多样化的投资者教育，为客户提供差异化的适配产品和服务。截至报告期末，个人金融资产余额2,179.38亿元，中高端客户数突破10万户。

加速深化数字转型，提升业务融合创新。成立"速盈""速贷"敏捷团队，建立敏捷高效的业务科技协作机制，为科技赋能业务注入动力。优化升级营销管理平台，丰富完善标签体系，提升客户数字化洞察能力。依托泉心权益平台、泉心微厅开展精准化、智能化的产品推荐和营销，打造"社交化+裂变式"营销模式，借助线上流量全方位触达客户。报告期内，累计2,722万人次访问泉心权益平台，带动金融资产提升93亿元。

2.3.3 普惠金融业务

本行认真贯彻落实党中央、国务院关于普惠金融的决策部署，积极对照监管要求完善"敢贷愿贷能贷会贷"内部机制，扎实推进稳经济一揽子政策落地见效，加大对小微企业信贷支持力度。报告期末，普惠型小微企业贷款余额（银保监会口径）486.19亿元，较上年末增长114.73亿元，增幅30.89%，普惠型小微企业贷款户数5.9万户，较上年末增长2.2万户，增幅59.46%，全面完成普惠金融各项监管考核指标。

遵循政策导向，推动小微增量拓面提质。主动融入和服务国家区域发展战略，扶持符合区域经济发展特点、受益产业政策的行业和客群，将信贷资源向普惠小微企业客户倾斜，普惠型小微企业贷款占比提升到20.5%。高度重视加强新市民金融服务，围绕新市民在创业就业、住房安居、医保社保、基础金融服务等薄弱环节，打造新市民综合金融服务方案。激发银企协会活力，对接更多商会协会，让会员企业更精准高效获得本行金融服务。充分发挥政策合力，积极运用支小再贷款再贴现、政策性银行转贷款、小微金融债等低成本资金，精准投向小微企业，降低企业融资成本，报告期内普惠型小微企业贷款平均投放利率5.04%，较上年下降52BP。

借助数字科技，推进业务模式转型升级。加快普惠金融数字化进程，利用大数据分析决策及新兴技术，推动小微线下产品向"线下+线上"模式转型升级，搭建起涵盖供应链、科创、海关、农户、政府采购等多场景的服务体系。深化线上线下渠道建设，全面深化银政担合作，实现银担系统直联，大力推广"见贷即保"模式，支持融资担保业务批量化、线上化、标准化运作，报告期末，本行与政府性融资担保机构业务合作规模达136亿元，排名山东省合作银行前列。运用大数据技术完善客户评价模型，有效提升获客精准性及客户申贷率，同时把控好风险底线。报告期内，通过线上渠道累计为1.05万户小微企业提供贷款支持58.41亿元。

抢抓外部机遇，释放科创金融改革动能。主动融入山东省战略布局，抢抓全省科创金融重大机遇，积极推进内部经营机制完善，制定科创金融三年发展规划，出台科创金融改革实施方案，推出本行落实济南市建设科创金融改革试验区工作方案，加快科创金融专营机构建设，打造科技创新领域特色产品。紧跟国家政策，直接支持专精特新企业发展，推出服务"专精特新"、"高新技术"企业金融方案，开展重点科创企业名单制营销，精准服务科创企业融资需求。报告期末，科技型企业贷款余额316.14亿元，较上年末增长24.17%，科技型企业贷款户数2,822户，较上年末增长29.75%，在全省处于领先地位。

2.3.4 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，持续提升研究和交易能力，扩充市场资格，拓展业务范围，产品体系日益完善。充分利用票据业务、衍生品业务、债券投资等多种产品，为企业客户提供一揽子、综合化金融市场服务。

提升投资类资产效益，管控同业负债成本。充分研判市场环境，持续强化研究并不断优化投资策略，统筹推进各类资产多元化灵活配置；择时开展债券波段操作，在投资规模稳步增长的基础上，有效增厚投资收益。同时，加强同业负债精细化管理，合理摆布融资结构，做好同业授信维护和拓展，有效管理负债成本。

把握市场趋势，提升投资和交易能力。继续加强对大类资产和企业基本面的研究，主动把握市场趋势性机会，动态调整资产布局和交易策略，统筹债券、基金、票据等资产的配置，在控制风险的前提下，不断提高票息收入。报告期内，各类金融市场业务规模持续增长，债券做市水平不断提高，获得中国外汇交易中心"年度市场影响力奖"、"市场创新奖"。

持续推广代客衍生品业务，助力企业规避汇率风险。不断完善代客外汇衍生品系统，提升客户办理代客衍生品的便利性；积极服务中小微外贸企业，引导企业贯彻落实汇率风险中性理念。

强化科技赋能，提升企业服务质效。紧跟上海票据交易所业务创新步伐，上线新一代票据业务系统，实现票据等分化新功能；持续推动贴现业务的自动化，提高企业融资效率，助力中小微企业发展；加强市场研判，加快票据流转，满足企业融资需求。

2.3.5 县域金融业务

本行围绕"三农+普惠+科技"主题，大力推进县域金融发展战略，以线上数字化和线下本土化为核心，设机构、搭平台、建场景，构建多层次、综合化、可持续的县域金融服务体系。报告期末，县域支行（不含子公司）存款余额956.33亿元，较上年末增长43.04%，增速高于全行23.71个百分点；贷款余额685.80亿元，较上年末增长32.35%，增速高于全行13.59个百分点，县域金融保持快速发展态势。

多元机构布局，提高县域金融覆盖面。按照"县域全覆盖"的机构发展目标，本行积极推进"县、乡、村"三位一体综合服务网络建设。报告期末，共设立县域支行73家，山东省县域覆盖率58%，铺设县域普惠金融中心53家，建立乡村振兴服务站189家，服务县域、农村居民超过330万人，县域金融服务的覆盖面、可得性和满意度不断提升，为推动乡村振兴提供有力支撑。

加快数字转型，搭建数智乡村服务平台。持续加强"齐鲁E贷"平台建设，拓展互联网惠农应用场景，丰富线上服务功能，为乡村振兴服务站标配"融慧齐鲁"云平台，加载支付结算、村居管理、电子商务等业务场景，推动助农业务从单一支付结算向服务农民生活、农业生产、农村生态的有效延伸。主动深耕农村金融市场，不断提升涉农贷款线上办理服务水平，其中"农户e贷"已累计为5,200余户农户授信13.91亿元。

推进"一县一品"，助力农业特色产业振兴。依托各县域地区特色产业场景，持续推行"一县一品"信贷精品工程，形成了"一县域一特色"的乡村振兴服务模式。报告期末，在山东省内40多个县域累计推出"黄瓜贷"、"辣椒贷"、"黄羊养殖贷"等50余款特色惠农助农产品，扶持农户、涉农小微企业2万多户，投放贷款超过56亿元，为县乡特色产业发展带来新活力、新希望。举办"一县一品"案例竞赛，以赛促学，推广支持乡村振兴优秀业务案例，加大县域优秀产品覆盖面和推广度。

村镇银行保持良好发展势头。村镇银行始终坚守支农支小定位，培育特色发展模式，在当地同业竞争中形成了较强竞争优势。报告期末，16家村镇银行资产总额138.54亿元，较上年末增长14.95%，其中涉农贷款占比77%，个人贷款占比73%，户均贷款20.83万元；报告期内，实现净利润2.02亿元，同比增长29.15%，净资产收益率15.41%，较上年提升1.64个百分点。

2.3.6 互联网金融业务

本行不断借助先进信息技术，积极创新产品服务，持续推进业务数字化转型，注重提升网上银行、手机银行、智能机具等线上渠道服务水平，为客户提供7*24小时安全、高效的金融服务，电子渠道柜面业务分流率超过89%。同时，强化互联网金融场景生态建设，构建合作共赢伙伴、普惠民生的"融慧齐鲁"场景金融体系，不断探索支付业务创新，成功上线数字人民币。

打造泛金融服务新平台，不断提升线上综合服务水平。上线运行手机银行"智慧APP6.0"。聚焦客户视角，充分融合灵活、开放、安全、敏捷的互联网应用架构，在全面重构用户、账户、限额、支付体系的基础上，实现数字化营销、精细化运营、智能化风控三大赋能，在客户体验、客户体系、金融场景、智能服务等方面全面升级，成为本行客户线上交易的重要渠道。报告期内，网上银行、手机银行交易额2.43万亿元，同比增长7.14%。

自助机具加快应用，提高网点业务办理质效。本行自助机具类型涵盖智能柜员机、大额高速存取款机、存取款一体机、取款机，广泛布放于本行网点、自助银行及业务合作单位。截至报告期末，开通运行智能柜台（含高速存款设备）443台，自助设备337台，全面覆盖常见、高频的个人产品及服务项目，切实提升网点客户服务水平；完成智能机具软件系统的信创建设，并在全部智能机具应用实施。

持续推广场景金融业务，提高金融、泛金融服务能力。本行以行业综合解决方案为基础，与政务、电商、园区、院校、互联网健康等各类行业场景及平台对接，搭建丰富的缴费渠道，截至报告期末，与40余家平台或商户合作，累计服务用户40余万人。"云居""云店"等自建场景平台积极布局网点社区及乡村振兴服务站，逐步建立以"社区+商户+服务"为核心的居民生活与金融服务生态体系，提升客户服务体验。

积极探索推进业务和产品创新，成功上线数字人民币业务。本行积极落实国家战略，提升数字金融服务能力，加快在数字人民币各领域的应用创新步伐，积极配合推进共联共建数字人民币生态圈。"一点接入"数字人民币系统功能成功上线运行，涵盖对公钱包的开立、维护、兑出兑回、代发、商户收单等功能，在满足国内零售支付需求的同时丰富了本行支付渠道。随着2022年12月济南市获准成为数字人民币最新一批试点地区，业务规模将进一步增长。

3 经营情况讨论与分析

2022年，面对复杂多变的经营环境，本行认真贯彻中央及地方政府决策部署，保持"稳中求进"的战略定力，坚持"守正创新、协同增效、合规控险、严管笃行"的经营方针，加快推进转型发展，实现规模、效益、质量良性发展，多项经营指标再创佳绩。

资产负债稳健增长，业务结构不断优化。报告期末，本行资产总额突破5,000亿元，达到5,060.13亿元，较上年末增加725.99亿元，增长16.75%；加大对实体经济支持力度，贷款总额2,572.62亿元，较上年末增加406.39亿元，增长18.76%，贷款占资产总额比例50.84%，较上年末提升0.86个百分点。存款总额3,496.50亿元，较上年末增加566.47亿元，增长19.33%，存款占负债总额比例74.33%，较上年末提升1.23个百分点，负债基础更为夯实；顺利完成80亿元可转债的发行和上市工作，资本补充再添新路径。

盈利水平稳步提升，质效指标保持向好。深耕客群经营，加强各业务板块联动营销，营收结构不断改善，盈利可持续性增强。报告期内，本行实现营业收入110.64亿元，同比增长8.82%，其中利息净收入85.75亿元，同比增长14.56%，手续费及佣金净收入12.35亿元，同比增长30.34%，手续费及佣金净收入占营业收入比例11.16%，较去年提高1.84个百分点。归属于上市公司股东的净利润35.87亿元，同比增长18.17%；扣除非经常性损益的净利润35.10亿元，同比增长30.87%。资产利润率0.77%，与上年持平；加权平均净资产收益率11.92%，较上年提高0.52个百分点。

风险管控精准有效，资产质量持续改善。本行创新风险管理机制，强化重点领域风险管理，加大不良资产处置力度，资产质量指标持续改善，风险抵御能力增强。报告期末，本行不良贷款率1.29%，较上年末下降0.06个百分点；关注类贷款占比1.71%，较上年末下降0.24个百分点；拨备覆盖率281.06%，较上年末提高27.11个百分点；拨贷比3.63%，较上年末提高0.20个百分点。

4 公司主要会计数据和财务指标

4.1 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2022年	2021年	本期比上年同期增减（%）	2020年
营业收入	11,063,702	10,166,983	8.82	7,936,407
利润总额	3,868,808	3,339,921	15.84	2,883,038
净利润	3,630,907	3,072,253	18.18	2,544,710
归属于上市公司股东的净利润	3,587,370	3,035,644	18.17	2,518,797
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,510,148	2,682,178	30.87	2,491,430
经营活动产生的现金流量净额	27,816,168	28,531,016	-2.51	17,941,374
主要会计数据	2022年末	2021年末	本期末比上年同期末增减（%）	2020年末
资产总额	506,013,306	433,413,706	16.75	360,232,214
贷款总额	257,261,568	216,622,400	18.76	171,824,419
其中：公司贷款	172,580,416	141,994,460	21.54	110,603,700
个人贷款	74,799,178	63,393,112	17.99	51,938,596
票据贴现	9,881,974	11,234,828	-12.04	9,282,123
贷款损失准备	9,327,864	7,424,059	25.64	5,257,777
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	335,671	400,583	-16.20	346,138
负债总额	470,424,121	400,808,930	17.37	332,933,549
存款总额	349,649,963	293,003,493	19.33	244,775,964
其中：公司存款	186,582,453	168,500,399	10.73	140,920,757
个人存款	163,067,510	124,503,094	30.97	103,855,207
股东权益	35,589,185	32,604,776	9.15	27,298,665
归属于上市公司股东的净资产	35,302,409	32,356,625	9.10	27,082,211
归属于上市公司普通股股东的净资产	29,053,503	26,857,380	8.18	22,084,802
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	6.34	5.86	8.19	5.36

注：贷款总额、存款总额均不包含应计利息。

4.2 主要财务指标

主要财务指标	2022年	2021年	本期比上年同期增减（%）	2020年
基本每股收益（元／股）	0.73	0.64	14.06	0.59
稀释每股收益（元／股）	0.71	0.64	10.94	0.59
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元／股）	0.71	0.56	26.79	0.58
加权平均净资产收益率（%）	11.92	11.40	提高0.52个百分点	11.43
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	11.64	9.96	提高1.68个百分点	11.30
每股经营活动产生的现金流量净额（元／股）	6.07	6.23	-2.57	4.35

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。

4.3 补充财务指标

单位：%

补充财务指标	2022年末	2021年末	本期末比上年同期末增减	2020年末
不良贷款率	1.29	1.35	-0.06	1.43
拨备覆盖率	281.06	253.95	27.11	214.60
拨贷比	3.63	3.43	0.20	3.06
存贷比	58.36	58.50	-0.14	58.71
流动性比例	79.64	80.89	-1.25	77.48
单一最大客户贷款比率	4.43	4.62	-0.19	2.84
最大十家客户贷款比率	24.65	19.56	5.09	19.93
正常类贷款迁徙率	1.18	2.13	-0.95	2.77
关注类贷款迁徙率	34.09	29.47	4.62	44.24
次级类贷款迁徙率	48.49	77.70	-29.21	74.65
可疑类贷款迁徙率	27.48	9.87	17.61	23.39
成本收入比	26.46	26.27	0.19	28.81
净利差	1.87	1.93	-0.06	2.14
净息差	1.96	2.02	-0.06	2.15
资产利润率	0.77	0.77	0.00	0.76

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）存贷比=各项贷款余额/各项存款余额×100%，按照银监会于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%

4.4 资本管理及构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年末	2021年末	本期末比上年同期末增减	2020年末
核心一级资本	29,959,617	26,992,317	2,967,300	22,195,957
核心一级资本扣除项目	505,683	16,357	489,326	112,030
核心一级资本净额	29,453,934	26,975,960	2,477,974	22,083,927
其他一级资本	5,520,106	5,517,237	2,869	5,012,402
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	34,974,040	32,493,196	2,480,844	27,096,329
二级资本	9,612,771	10,285,198	-672,427	7,729,945
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	44,586,811	42,778,394	1,808,417	34,826,274
风险加权资产总额	308,060,754	279,412,079	28,648,675	232,692,509
其中：信用风险加权资产	289,255,089	263,186,454	26,068,635	218,724,607
市场风险加权资产	576,233	306,528	269,705	447,966
操作风险加权资产	18,229,432	15,919,097	2,310,335	13,519,936
核心一级资本充足率（%）	9.56	9.65	-0.09	9.49
一级资本充足率（%）	11.35	11.63	-0.28	11.64
资本充足率（%）	14.47	15.31	-0.84	14.97

注：（1）资本充足率的计算范围包括本行以及符合中国银监会《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.qlbchina.com）。

4.5 2022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	2,634,076	2,845,854	2,924,919	2,658,853
归属于上市公司股东的净利润	903,921	833,689	789,735	1,060,025
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	893,619	825,075	762,915	1,028,539
经营活动产生的现金流量净额	2,395,349	11,825,641	5,772,248	7,822,930

5 股东情况

5.1 普通股股东总数

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）	79,480
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	74,302
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

5.2 前10名股东情况

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件的股份数量	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	+4,250,000	741,374,358	16.18	737,124,358	无	0	境外法人
济南市国有资产运营有限公司	+2,639,000	425,139,000	9.28	422,500,000	无	0	国有法人
兖矿能源集团股份有限公司	+2,256,000	359,576,000	7.85	357,320,000	无	0	国有法人
济南城市建设投资集团有限公司	+1,623,200	261,331,985	5.70	259,708,785	无	0	国有法人
重庆华宇集团有限公司	+1,534,700	256,330,342	5.60	254,795,642	质押	104,300,000	境内非国有法人
济南西城置业有限公司	0	183,170,000	4.00	183,170,000	无	0	国有法人
济钢集团有限公司	0	169,800,000	3.71	0	无	0	国有法人
济南西城投资发展有限公司	0	153,535,058	3.35	0	无	0	国有法人
中国重型汽车集团有限公司	0	129,314,059	2.82	0	无	0	国有法人
济南市经济开发投资有限公司	0	115,313,957	2.52	0	冻结	75,000,000	国有法人
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。						

注：澳洲联邦银行持有本行741,374,358股，其中4,250,000股代理于香港中央结算有限公司名下。

5.3 控股股东和实际控制人情况

（下转B562版）

证券代码：601665　证券简称：齐鲁银行　公告编号：2023-020
可转债代码：113065　可转债简称：齐鲁转债

齐鲁银行股份有限公司

2023 第一季度报告

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

重要内容提示

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

二、本行于2023年4月27日召开第八届董事会第三十一次会议，审议通过了2023年第一季度报告。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郑祖刚、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、第一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(%)
营业收入	2,863,803	8.72
净利润	1,021,617	12.24
归属于上市公司股东的净利润	1,015,366	12.33
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	977,053	9.34
经营活动产生的现金流量净额	11,401,642	375.99
基本每股收益（元/股）	0.20	17.65
稀释每股收益（元/股）	0.19	11.76
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.19	11.76
加权平均净资产收益率（%）（年化）	12.12	提高0.58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）	11.60	提高0.22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	529,015,457	506,013,306	4.55
归属于上市公司股东的所有者权益	36,296,428	35,302,409	2.82

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
政府奖励及补助	53,188
资产处置损益	-1,220
久悬款项收入	647
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-701
非经常性损益合计	51,914
减：所得税影响额	12,979
少数股东损益影响额（税后）	622
非经常性损益净额	38,313

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
经营活动产生的现金流量净额	11,401,642	2,395,349	375.99	主要是客户存款和同业存放款项净增加额较上年同期增加较多

二、经营情况分析

2023年一季度，面对内外部经营形势变化，本行认真贯彻落实国家各项决策部署，坚持"守正奋发、转型创新、稳健合规、严管精治"的经营方针，提升服务实体经济质效，夯实高质量发展基础，加快推进转型发展，经营业绩持续向好。

业务规模稳健增长。报告期末，本行资产总额5,290.15亿元，较上年末增加230.02亿元，增长4.55%；贷款总额2,742.51亿元，较上年末增加169.90亿元，增长6.60%，占资产总额比例51.84%，较上年末提升1.00个百分点。负债总额4,924.26亿元，较上年末增加220.02亿元，增长4.68%；存款总额3,768.98亿元，较上年末增加272.48亿元，增长7.79%，占负债总额比例76.54%，较上年末提升2.21个百分点。

盈利水平稳步提升。报告期内，本行实现营业收入28.64亿元，同比增长8.72%，其中利息净收入22.04亿元，同比增长12.73%；实现净利润10.22亿元，同比增长12.24%；基本每股收益0.20元，同比增长17.65%；加权平均净资产收益率（年化）12.12%，同比提高0.58个百分点。

资产质量平稳向好。报告期末，本行不良贷款率1.28%，较上年末下降0.01个百分点；关注类贷款占比1.64%，较上年末下降0.07个百分点；拨备覆盖率284.84%，较上年末提高3.78个百分点；贷款拨备率3.64%，较上年末提高0.01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	529,015,457	506,013,306	4.55
贷款总额	274,251,157	257,261,568	6.60
其中：公司贷款	185,121,386	172,580,416	7.27
个人贷款	78,968,169	74,799,178	5.57
票据贴现	10,161,602	9,881,974	2.83
贷款损失准备	9,981,878	9,327,864	7.01
负债总额	492,426,002	470,424,121	4.68
存款总额	376,898,092	349,649,963	7.79
其中：公司存款	198,966,443	186,582,453	6.64
个人存款	177,931,649	163,067,510	9.12

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	1.28	1.29	-0.01
拨备覆盖率	284.84	281.06	3.78
拨贷比	3.64	3.63	0.01
单一最大客户贷款比率	4.35	4.43	-0.08
最大十家客户贷款比率	25.05	24.65	0.40
存贷比	56.76	58.36	-1.60
流动性比例	80.66	79.64	1.02
成本收入比	26.51	26.46	0.05
净利差	1.80	1.87	-0.07
净息差	1.88	1.96	-0.08
资产利润率（年化）	0.79	0.77	0.02

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	30,972,174	29,959,617	1,012,557
核心一级资本扣除项目	518,350	505,683	12,667
核心一级资本净额	30,453,824	29,453,934	999,890
其他一级资本	5,522,052	5,520,106	1,946
其他一级资本扣除项目	0	0	0
一级资本净额	35,975,876	34,974,040	1,001,836
二级资本	9,752,983	9,612,771	140,212
二级资本扣除项目	0	0	0
资本净额	45,728,859	44,586,811	1,142,048
风险加权资产总额	319,424,225	308,060,754	11,363,471
其中：信用风险加权资产	300,297,034	289,255,089	11,041,945
市场风险加权资产	897,759	576,233	321,526
操作风险加权资产	18,229,432	18,229,432	0
核心一级资本充足率（%）	9.53	9.56	-0.03
一级资本充足率（%）	11.26	11.35	-0.09
资本充足率（%）	14.32	14.47	-0.15

注：上述数据和指标按照《商业银行资本管理办法（试行）》等监管规定计算。

(四)杠杆率情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日
一级资本净额	35,975,876	34,974,040	33,448,500	32,721,927
调整后的表内外资产余额	613,508,148	594,931,276	578,353,705	556,338,343
杠杆率（%）	5.86	5.88	5.78	5.88

注：上述数据和指标按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》要求计算。

(五)净稳定资金比例情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日
可用的稳定资金	380,567,484	362,472,901	343,446,701
所需的稳定资金	250,683,302	243,140,034	242,347,009
净稳定资金比例（%）	151.81	149.08	141.72

注：上述数据根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》披露。

(六)流动性覆盖率情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日
合格优质流动性资产	82,778,704	86,775,597	67,696,069
未来30天现金净流出量	37,958,695	31,240,600	35,011,840
流动性覆盖率（%）	218.08	277.77	193.35

注：上述数据根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》披露。

(七)贷款五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期末		上年度末	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
正常类贷款	266,253,206	97.08	249,539,492	97.00
关注类贷款	4,493,614	1.64	4,403,294	1.71
不良贷款	3,504,337	1.28	3,318,782	1.29
次级类贷款	1,414,493	0.51	1,954,210	0.76
可疑类贷款	1,332,625	0.49	1,033,680	0.40
损失类贷款	757,219	0.28	330,892	0.13
合计	274,251,157	100.00	257,261,568	100.00

四、股东信息

单位：股

报告期末普通股股东总数	74,302	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	741,374,358	16.18	737,124,358	无	0
济南市国有资产运营有限公司	国有法人	425,139,000	9.28	422,500,000	无	0
兖矿能源集团股份有限公司	国有法人	359,576,000	7.85	357,320,000	无	0
济南城市建设投资集团有限公司	国有法人	261,331,985	5.70	259,708,785	无	0
重庆华宇集团有限公司	境内非国有法人	256,330,342	5.60	254,795,642	质押	127,000,000
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	0	无	0
济南西城投资发展有限公司	国有法人	153,535,058	3.35	0	无	0
中国重型汽车集团有限公司	国有法人	129,314,059	2.82	0	无	0
济南市经济开发投资有限公司	国有法人	115,313,957	2.52	0	冻结	75,000,000

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	股份种类及数量	
		股份种类	数量
济钢集团有限公司	169,800,000	人民币普通股	169,800,000
济南西城投资发展有限公司	153,535,058	人民币普通股	153,535,058
中国重型汽车集团有限公司	129,314,059	人民币普通股	129,314,059
济南市经济开发投资有限公司	115,313,957	人民币普通股	115,313,957
山东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
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
香港中央结算有限公司	44,569,521	人民币普通股	44,569,521
华盛江泉集团有限公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
山东三庆置业有限公司	37,317,362	人民币普通股	37,317,362
上述股东关联关系或一致行动的说明	济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、济南市经济开发投资有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制；济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制。		
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	济钢集团有限公司通过东兴证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票132,535,900股，占总股本比例2.89%；山东融鑫投资股份有限公司通过东兴证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票42,779,900股，占总股本比例0.93%；山东三庆置业有限公司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本行股票20,249,663股，占总股本比例0.44%。本行未知香港中央结算有限公司代理股份的持有人参与融资融券、转融通业务情况。		

注：澳洲联邦银行持有本行741,374,358股，其中4,250,000股代理于香港中央结算有限公司名下。

五、其他提醒事项

经本行2023年第一次临时股东大会审议通过，本行发行的可转换公司债券"齐鲁转债"的转股价格调整为5.68元/股，修正后的转股价格自2023年2月6日起生效。

六、季度财务报表

合并资产负债表

2023年3月31日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023年3月31日	2022年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	33,774,180	37,935,349
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	2,687,288	2,272,007
贵金属		
拆出资金	1,623,911	1,870,956
衍生金融资产	212,834	252,293
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	6,352,540	3,103,541
持有待售资产		
发放贷款和垫款	265,260,646	248,913,805
金融投资：		
交易性金融资产	30,979,878	29,358,124
债权投资	106,640,943	108,954,323
其他债权投资	72,470,657	65,052,936
其他权益工具投资	8,535	8,535
长期股权投资	1,615,351	1,593,563
投资性房地产		
固定资产	1,926,425	1,957,445
在建工程	57,134	39,315
使用权资产	598,868	584,122
无形资产	27,715	27,786
商誉		
递延所得税资产	3,590,581	3,447,764
长期待摊费用	123,835	126,571
其他资产	1,064,136	514,871
资产总计	529,015,457	506,013,306
负债：		
短期借款		
向中央银行借款	36,259,304	34,695,248
同业及其他金融机构存放款项	9,738,477	9,795,342
拆入资金	4,286,813	3,216,328
交易性金融负债		
衍生金融负债	230,945	275,083
卖出回购金融资产款	16,551,327	18,673,127
吸收存款	384,782,554	357,426,230
应付职工薪酬	1,307,895	1,184,517
应交税费	767,015	866,159
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	421,516	421,909
长期借款		
应付债券	36,937,216	42,796,661
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	555,642	523,895
递延所得税负债		
其他负债	587,298	549,622
负债合计	492,426,002	470,424,121
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	6,248,906	6,248,906
其中：优先股		
永续债	5,499,245	5,499,245
可转债权益部分	749,661	749,661
资本公积	8,305,471	8,305,471
减：库存股		
其他综合收益	497,052	398,399
盈余公积	2,288,241	2,288,241
一般风险准备	5,995,042	5,995,042
未分配利润	8,380,883	7,485,517
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	36,296,428	35,302,409
少数股东权益	293,027	286,776
所有者权益（或股东权益）合计	36,589,455	35,589,185
负债和所有者权益（或股东权益）总计	529,015,457	506,013,306

法定代表人及董事长：郑祖刚　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

2023年1—3月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023年第一季度	2022年第一季度
一、营业总收入	2,863,803	2,634,076
利息净收入	2,204,429	1,955,542
利息收入	4,720,150	4,216,965
利息支出	2,515,721	2,261,423
手续费及佣金净收入	341,897	382,150
手续费及佣金收入	369,737	405,037
手续费及佣金支出	27,840	22,887
投资收益（损失以"－"号填列）	205,743	256,920
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	22,319	19,847
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	47,427	14,805
公允价值变动收益（损失以"－"号填列）	51,184	-2,236
汇兑收益（损失以"－"号填列）	12,838	24,612
其他业务收入	1,505	2,227
资产处置收益（损失以"－"号填列）	-1,220	56
二、营业总支出	1,774,792	1,612,519
税金及附加	29,940	26,799
业务及管理费	758,504	725,939
信用减值损失	955,655	858,816
其他资产减值损失	30,000	0
其他业务成本	693	965
三、营业利润（亏损以"－"号填列）	1,089,011	1,021,557
加：营业外收入	6,591	735
减：营业外支出	883	558
四、利润总额（亏损总额以"－"号填列）	1,094,719	1,021,734
减：所得税费用	73,102	111,550
五、净利润（净亏损以"－"号填列）	1,021,617	910,184
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以"－"号填列）	1,021,617	910,184
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）	1,015,366	903,921
2.少数股东损益（净亏损以"－"号填列）	6,251	6,263
六、其他综合收益税后净额	98,653	-136,319
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	98,653	-136,319
（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		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	98,653	-136,319
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-532	-875
2.其他债权投资公允价值变动	99,185	-29,604
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		-105,840
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	1,120,270	773,865
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,114,019	767,602
归属于少数股东的综合收益总额	6,251	6,263
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.20	0.17
（二）稀释每股收益(元/股)	0.19	0.17

法定代表人及董事长：郑祖刚　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

2023年1—3月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023年第一季度	2022年第一季度
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	27,162,260	15,573,366
向中央银行借款净增加额	1,578,948	3,519,266
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	5,243,791	4,961,894
拆入资金净增加额	1,067,822	
拆出资金净减少额	685,000	
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	172,050	142,004
经营活动现金流入小计	35,909,871	24,196,530
客户贷款及垫款净增加额	17,272,129	16,259,151
存放中央银行和同业款项净增加额	319,994	619,157
为交易目的而持有的金融负债净减少额	0	29,356
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		185,000
返售业务资金净增加额		
卖出回购资产净减少额	2,117,000	656,600
拆入资金净减少额		173,036
支付利息、手续费及佣金的现金	2,136,729	1,598,129
支付给职工及为职工支付的现金	403,629	408,709
支付的各项税费	426,257	354,968
支付其他与经营活动有关的现金	1,832,491	1,517,075
经营活动现金流出小计	24,508,229	21,801,181
经营活动产生的现金流量净额	11,401,642	2,395,349
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	14,875,487	14,529,737
取得投资收益收到的现金	2,467	36,482
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	81	202
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	14,878,035	14,566,421
投资支付的现金	20,303,900	24,623,435
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	45,942	30,081
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	20,349,842	24,653,516
投资活动产生的现金流量净额	-5,471,807	-10,087,095
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	3,607,880	8,870,347
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	3,607,880	8,870,347
偿还债务支付的现金	9,710,000	8,600,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	172,619	167,247
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	23,588	3,257
筹资活动现金流出小计	9,906,207	8,770,504
筹资活动产生的现金流量净额	-6,298,327	99,843
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-12,983	-8,319
五、现金及现金等价物净减少额	-381,475	-7,600,222
加：期初现金及现金等价物余额	17,928,347	19,175,616
六、期末现金及现金等价物余额	17,546,872	11,575,394

法定代表人及董事长：郑祖刚　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

2023年3月31日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023年3月31日	2022年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	32,565,482	36,618,568
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	2,794,305	2,458,514
贵金属		
拆出资金	1,623,911	1,870,956
衍生金融资产	212,834	252,293
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	6,352,540	3,103,541
持有待售资产		
发放贷款和垫款	254,435,709	239,149,534
金融投资：		
交易性金融资产	30,979,878	29,358,124
债权投资	106,640,943	108,954,323
其他债权投资	72,470,657	65,052,936
其他权益工具投资	8,535	8,535
长期股权投资	2,325,255	2,303,467
投资性房地产		
固定资产	1,895,755	1,925,560
在建工程	50,963	36,482
使用权资产	562,645	546,734
无形资产	27,667	27,698
商誉		
递延所得税资产	3,552,342	3,409,524
长期待摊费用	110,605	111,445
其他资产	1,048,483	495,780
资产总计	517,658,509	495,684,014
负债：		
短期借款		
向中央银行借款	35,977,680	34,355,494
同业及其他金融机构存放款项	12,986,284	12,260,704
拆入资金	4,286,813	3,216,328
交易性金融负债		
衍生金融负债	230,945	275,083
卖出回购金融资产款	16,551,327	18,673,127
吸收存款	371,263,206	345,758,148
应付职工薪酬	1,292,364	1,166,038
应交税费	745,807	836,905
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	421,217	421,217
长期借款		
应付债券	36,937,216	42,796,661
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	520,696	487,934
递延所得税负债		
其他负债	568,151	529,220
负债合计	481,781,706	460,776,859
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	6,248,906	6,248,906
其中：优先股		
永续债	5,499,245	5,499,245
可转债权益部分	749,661	749,661
资本公积	8,304,744	8,304,744
减：库存股		
其他综合收益	497,052	398,399
盈余公积	2,288,241	2,288,241
一般风险准备	5,901,779	5,901,779
未分配利润	8,055,248	7,184,253
所有者权益（或股东权益）合计	35,876,803	34,907,155
负债和所有者权益（或股东权益）总计	517,658,509	495,684,014

法定代表人及董事长：郑祖刚　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

2023年1—3月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023年第一季度	2022年第一季度
一、营业总收入	2,726,405	2,508,236
利息净收入	2,070,414	1,832,432
利息收入	4,521,377	4,039,686
利息支出	2,450,963	2,207,254
手续费及佣金净收入	342,400	382,932
手续费及佣金收入	369,642	404,926
手续费及佣金支出	27,242	21,994
投资收益（损失以"－"号填列）	205,743	256,920
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	22,319	19,847
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	43,556	11,310
公允价值变动收益（损失以"－"号填列）	51,184	-2,236
汇兑收益（损失以"－"号填列）	12,838	24,612
其他业务收入	1,490	2,210
资产处置收益（损失以"－"号填列）	-1,220	56
二、营业总支出	1,679,483	1,530,403
税金及附加	29,463	26,386
业务及管理费	694,384	673,270
信用减值损失	925,000	830,000
其他资产减值损失	30,000	
其他业务成本	636	747
三、营业利润（亏损以"－"号填列）	1,046,922	977,833
加：营业外收入	6,190	566
减：营业外支出	246	395
四、利润总额（亏损总额以"－"号填列）	1,052,866	978,004
减：所得税费用	61,871	100,696
五、净利润（净亏损以"－"号填列）	990,995	877,308
（一）持续经营净利润（净亏损以"－"号填列）	990,995	877,308
（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	98,653	-136,319
（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		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	98,653	-136,319
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-532	-875
2.其他债权投资公允价值变动	99,185	-29,604
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		-105,840
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	1,089,648	740,989

法定代表人及董事长：郑祖刚　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

2023年1—3月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2023年第一季度	2022年第一季度
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	26,082,126	14,624,748
向中央银行借款净增加额	1,637,058	3,488,698
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	5,048,369	4,788,431
拆入资金净增加额	1,067,822	
拆出资金净减少额	685,000	
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	159,382	145,573
经营活动现金流入小计	34,679,757	23,047,450
客户贷款及垫款净增加额	16,183,829	15,216,742
存放中央银行和同业款项净增加额	305,023	558,641
为交易目的而持有的金融负债净减少额	0	29,356
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		185,000
返售业务资金净增加额		
卖出回购资产净减少额	2,117,000	656,600
拆入资金净减少额		173,036
支付利息、手续费及佣金的现金	2,058,013	1,547,429
支付给职工及为职工支付的现金	361,103	374,833
支付的各项税费	396,039	352,432
支付其他与经营活动有关的现金	1,814,536	1,468,868
经营活动现金流出小计	23,235,543	20,562,937
经营活动产生的现金流量净额	11,444,214	2,484,513
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	14,875,487	14,529,737
取得投资收益收到的现金	2,467	36,482
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	81	202
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	14,878,035	14,566,421
投资支付的现金	20,303,900	24,623,435
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	42,154	26,167
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	20,346,054	24,649,602
投资活动产生的现金流量净额	-5,468,019	-10,083,181
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	3,607,880	8,870,347
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	3,607,880	8,870,347
偿还债务支付的现金	9,710,000	8,600,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	172,619	167,247
支付其他与筹资活动有关的现金	21,151	1,607
筹资活动现金流出小计	9,903,770	8,768,854
筹资活动产生的现金流量净额	-6,295,890	101,493
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-12,983	-8,319
五、现金及现金等价物净减少额	-332,678	-7,505,494
加：期初现金及现金等价物余额	17,099,232	18,320,927
六、期末现金及现金等价物余额	16,766,554	10,815,433

法定代表人及董事长：郑祖刚　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

2023年4月27日