

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

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

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

五、第三季度财务报表是否经审计
□是 √否

一、主要财务数据
(一)主要会计数据和财务指标

Table with 5 columns: 项目, 本报告期, 本报告期末/上期末期末余额(%) / 年初至报告期末/上年末期末余额(%)

注：1、“本报告期”指本季度初至本季度末3个月期间，下同。

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

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

(二)非经常性损益项目和金额

Table with 3 columns: 项目, 本报告期, 年初至报告期末金额

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

二、经营情况分析

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

业务规模稳健增长。报告期末，本行资产总额5,684.91亿元，较上年末增624.77亿元，增长12.35%；贷款总额2,933.84亿元，较上年末增加361.22亿元，增长14.04%，占资产总额比例51.61%，较上年末提升0.77个百分点。负债总额5,307.15亿元，较上年末增加602.91亿元，增长12.82%；存款总额4,041.16亿元，较上年末增554.65亿元，增长15.58%，占负债总额比例76.15%，较上年末提升1.82个百分点。

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

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

三、补充信息与数据
(一)主要业务数据

Table with 4 columns: 项目, 本报告期末, 上年期末, 本报告期末比上年末期末余额(%)

注：上述“存款”、“贷款”均不包含应计利息。

(二)补充财务指标

Table with 4 columns: 项目, 本报告期末, 上年期末, 本报告期末比上年末期末

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

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

(三)资本构成情况

Table with 4 columns: 项目, 本报告期末, 上年期末, 本报告期末比上年末期末

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

Table with 5 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年9月30日, 2023年9月31日, 2022年9月31日

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

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年9月30日, 2023年9月31日, 2022年9月31日

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

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年9月30日, 2023年9月31日, 2022年9月31日

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。

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2023-060 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 第三季度报告

(七)贷款五级分类情况

Table with 3 columns: 项目, 本报告期末, 上年期末

四、股东信息

Table with 5 columns: 股东名称, 股本性质, 持股数量, 持股比例, 持有有限售条件股份的数量

注：1、“本报告期”指本季度初至本季度末3个月期间，下同。

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

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

(二)非经常性损益项目和金额

Table with 3 columns: 项目, 本报告期, 年初至报告期末金额

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

五、其他披露事项

(一)董事、监事、高级管理人员变动情况

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

2023年8月11日，本行第五屆职工代表大会第九次全体会议选举张晓艳、徐建国、孙建波为第九届监事会职工监事，任期至第九届监事会届满为止；同日，本行2023年第三次临时股东大会选举李文峰、董彦岭、李明、刘成文为第九届监事会外部监事，王鲁豫、宋锋为第九届监事会股东监事，任期至第九届监事会届满为止。

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

(二)发行债券情况

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

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

(三)可转换公司债券变动情况

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

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

六、季度财务报表

合并资产负债表

2023年9月30日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年9月30日

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。

(二)发行债券情况

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

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

(三)可转换公司债券变动情况

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

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

六、季度财务报表

合并资产负债表

2023年9月30日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年9月30日

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。

(二)发行债券情况

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

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

(三)可转换公司债券变动情况

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

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

六、季度财务报表

合并资产负债表

2023年9月30日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年9月30日

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。

(二)发行债券情况

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

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

(三)可转换公司债券变动情况

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

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

六、季度财务报表

合并资产负债表

2023年9月30日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年9月30日

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。

(二)发行债券情况

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

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

(三)可转换公司债券变动情况

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

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

六、季度财务报表

合并资产负债表

2023年9月30日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年9月30日

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。

(二)发行债券情况

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

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

(三)可转换公司债券变动情况

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

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

六、季度财务报表

合并资产负债表

2023年9月30日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年9月30日

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。

(二)发行债券情况

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

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

(三)可转换公司债券变动情况

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

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

六、季度财务报表

合并资产负债表

2023年9月30日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年9月30日

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。

(二)发行债券情况

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

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

(三)可转换公司债券变动情况

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

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

六、季度财务报表

合并资产负债表

2023年9月30日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年9月30日

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。

(二)发行债券情况

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

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

(三)可转换公司债券变动情况

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

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

六、季度财务报表

合并资产负债表

2023年9月30日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年9月30日

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。

(二)发行债券情况

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

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

(三)可转换公司债券变动情况

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

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

六、季度财务报表

合并资产负债表

2023年9月30日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年9月30日

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。

(二)发行债券情况

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

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

(三)可转换公司债券变动情况

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

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

六、季度财务报表

合并资产负债表

2023年9月30日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年9月30日

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。

(二)发行债券情况

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

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

(三)可转换公司债券变动情况

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

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

六、季度财务报表

合并资产负债表

2023年9月30日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

Table with 4 columns: 项目, 2023年9月30日, 2022年9月30日

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。

(二)发行债券情况