证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2024-054
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

2024 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、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于2024年10月30日召开第九届董事会第十次会议,审议通过了2024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

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	3,072,603	1.70	9,484,825	4.26
净利润	1,077,141	14.42	3,422,764	15.32
归属于上市公司股东的净利润	1,094,911	17.67	3,442,308	17.19
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,074,007	20.70	3,365,333	19.60
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	16,400,989	-29.23
基本每股收益(元/股)	0.20	17.65	0.66	11.86
稀释每股收益(元/股)	0.17	21.43	0.55	17.02
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.20	25.00	0.65	16.07
加权平均净资产收益率(%)(年化)	10.54	提高0.25个百分点	11.96	提高0.11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)	10.31	提高0.55个百分点	11.67	提高0.37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	668,130,433	604,815,988	10.47
归属于上市公司股东的所有者权益	45,148,525	41,554,348	8.65

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
政府补助	28,750	109,111
非流动资产处置损益	-124	-207
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-462	-4,425
非经常性损益合计	28,164	104,479
减:所得税影响额	7,041	26,320
少数股东损益影响额(税后)	219	1,184
非经常性损益净额	20,904	76,975

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。

二、经营情况分析

2024年前三季度,本行积极贯彻落实中央决策部署和省市工作安排,坚持"稳中求进、以进促稳、创新求变、转型突破"的工作基调,加快推进转型创新,持续夯实发展基础,规模效益实现稳健增长。

业务规模稳健增长。报告期末,本行资产总额6,681.30亿元,较上年末增加633.14亿元,增长10.47%;贷款总额3,324.80亿元,较上年末增加322.86亿元,增长10.76%,占资产总额比例49.76%,较上年末提升0.13个百分点。负债总额6,227.32亿元,较上年末增加597.40亿元,增长10.61%;存款总额4,359.77亿元,较上年末增加378.99亿元,增长9.52%。

经营效益稳步提升。2024年前三季度,本行实现营业收入94.85亿元,同比增长4.26%;实现净利润34.23亿元,同比增长15.32%;基本每股收益0.66元,同比增长11.86%;加权平均净资产收益率(年化)11.96%,同比提高0.11个百分点。

资产质量持续改善。报告期末,本行不良贷款率1.23%,较上年末下降0.03个百分点;关注类贷款占比1.12%,较上年末下降0.26个百分点;拨备覆盖率312.74%,较上年末提高9.16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	668,130,433	604,815,988	10.47
贷款总额	332,479,559	300,193,113	10.76
其中:公司贷款	234,672,857	208,023,632	12.81
个人贷款	87,020,206	83,710,371	3.95
票据贴现	10,786,496	8,459,110	27.51
贷款损失准备	12,748,020	11,488,009	10.97
负债总额	622,732,310	562,992,498	10.61
存款总额	435,976,651	398,077,423	9.52
其中:公司存款	221,734,976	203,257,221	9.09
个人存款	214,241,675	194,820,202	9.97

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	1.23	1.26	-0.03
拨备覆盖率	312.74	303.58	9.16
拨贷比	3.83	3.83	0.00
单一最大客户贷款比率	3.89	3.85	0.04
最大十家客户贷款比率	32.64	26.33	6.31
存贷比	76.26	75.41	0.85
流动性比例	101.83	93.95	7.88
成本收入比	25.32	26.42	-1.10
资产利润率(年化)	0.72	0.77	-0.05

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%

(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)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

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	37,159,707	34,220,729	2,938,978
核心一级资本扣除项目	282,766	314,518	-31,752
核心一级资本净额	36,876,941	33,906,211	2,970,730
其他一级资本	8,135,404	7,521,095	614,309
其他一级资本扣除项目	0	0	0
一级资本净额	45,012,345	41,427,306	3,585,039
二级资本	10,228,635	9,901,386	327,249
二级资本扣除项目	0	0	0
资本净额	55,240,980	51,328,692	3,912,288
风险加权资产总额	359,447,372	333,757,084	25,690,288
其中:信用风险加权资产	339,725,700	312,434,776	27,290,924
市场风险加权资产	2,070,476	583,216	1,487,260
操作风险加权资产	17,651,196	20,739,092	-3,087,896
核心一级资本充足率(%)	10.26	10.16	0.10
一级资本充足率(%)	12.52	12.41	0.11
资本充足率(%)	15.37	15.38	-0.01

注:1、上表中本报告期末数据按照国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定计算,上年度末数据按照原中国银监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算。

2、《齐鲁银行股份有限公司2024年三季度第三支柱信息披露报告》请查阅本行网站(www.qlbchina.com)今日齐鲁--投资者关系--监管资本栏目。

(四)杠杆率

单位:千元币种:人民币

项目	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
一级资本净额	45,012,345	43,906,233	43,440,747	41,427,306
调整后的表内外资产余额	769,216,318	739,505,697	712,167,750	686,976,655
杠杆率(%)	5.85	5.94	6.10	6.03

注:上表中2024年各期数据按照国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定计算,2023年12月31日数据按照原中国银监会发布的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》及相关规定计算。

(五)净稳定资金比例

单位:千元币种:人民币

项目	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日
可用的稳定资金	443,143,853	433,618,902	426,330,906
所需的稳定资金	306,256,008	349,934,197	351,446,068
净稳定资金比例(%)	144.70	123.91	121.31

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

单位:千元币种:人民币

项目	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日
合格优质流动性资产	96,507,207	102,588,876	79,498,304
未来30天现金净流出量	38,017,864	37,462,738	27,753,298
流动性覆盖率(%)	253.85	273.84	286.45

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

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	324,692,209	97.65	292,257,905	97.36
关注类贷款	3,711,149	1.12	4,150,999	1.38
不良贷款	4,076,201	1.23	3,784,209	1.26
次级类贷款	2,296,310	0.69	1,480,170	0.49
可疑类贷款	484,331	0.15	889,537	0.30
损失类贷款	1,295,560	0.39	1,414,502	0.47
合计	332,479,559	100.00	300,193,113	100.00

四、股东信息

单位:股

报告期末普通股股东总数(户)	47,888	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

前10名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

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	质押、标记或冻结情况:数量
澳洲联邦银行	境外法人	745,904,058	15.43	0	无	0
济南市国有资产运营有限公司	国有法人	505,239,768	10.45	0	无	0
兖矿能源集团股份有限公司	国有法人	362,150,900	7.49	0	无	0
济南城市建设投资集团有限公司	国有法人	345,808,077	7.15	0	无	0
济南西城置业有限公司	国有法人	219,843,587	4.55	0	无	0
济南西城投资发展有限公司	国有法人	210,850,539	4.36	0	无	0
重庆华宇集团有限公司	境内非国有法人	209,787,342	4.34	0	质押	186,787,342
					冻结	23,000,000
济钢集团有限公司	国有法人	169,800,000	3.51	0	无	0
中国重型汽车集团有限公司	国有法人	129,314,059	2.67	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	118,119,660	2.44	0	无	0
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;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167,648,900股,占总股本比例3.47%。前10名股东期初和期末转融通出借且尚未归还的本行普通股股份数量均为0股,未因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化。					

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

五、其他提醒事项

(一)发行债券情况

2024年9月12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2024年小型微型企业贷款专项金融债券",发行规模为人民币50亿元,票面利率为2.06%,债券期限为3年。

(二)可转换公司债券变动情况

截至2024年9月30日,累计共有人民币1,395,272,000元"齐鲁转债"转为本行A股普通股股票,累计转股股数为254,143,955股,本行普通股股份总额增至4,834,977,289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

2024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	2024年9月30日	2023年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	32,562,835	39,520,761
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	3,670,975	4,822,486
贵金属		
拆出资金	3,227,036	2,127,198
衍生金融资产	112,078	146,496
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	11,956,544	10,617,545
持有待售资产		
发放贷款和垫款	320,832,573	289,838,373
金融投资:		
交易性金融资产	43,553,515	36,888,326
债权投资	119,659,897	125,904,155
其他债权投资	123,351,545	86,211,092
其他权益工具投资	94,966	8,535
长期股权投资	1,805,540	1,704,455
投资性房地产		
固定资产	1,808,071	1,900,129
在建工程	36,540	31,521
使用权资产	626,649	629,843
无形资产	32,490	26,923
商誉		
递延所得税资产	4,014,021	3,706,976
其他资产	785,158	731,174
资产总计	668,130,433	604,815,988
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	48,633,914	45,553,666
同业及其他金融机构存放款项	14,436,770	12,768,133
拆入资金	4,274,258	4,147,655
交易性金融负债	386,614	20,199
衍生金融负债	121,354	157,648
卖出回购金融资产款	27,558,244	24,013,195
吸收存款	445,443,141	408,105,603
应付职工薪酬	1,314,072	1,224,074
应交税费	595,962	514,458
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	527,918	389,688
长期借款		
应付债券	77,652,884	64,891,751
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	596,385	579,594
递延所得税负债		
其他负债	1,190,794	626,834
负债合计	622,732,310	562,992,498
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	4,834,977	4,708,135
其他权益工具	8,118,158	8,183,413
其中:优先股		
永续债	7,499,245	7,499,245
可转债权益部分	618,913	684,168
资本公积	9,469,751	8,880,419
减:库存股		
其他综合收益	1,697,501	877,860
盈余公积	2,694,295	2,694,295
一般风险准备	7,154,649	7,154,649
未分配利润	11,179,194	9,055,577
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	45,148,525	41,554,348
少数股东权益	249,598	269,142
所有者权益(或股东权益)合计	45,398,123	41,823,490
负债和所有者权益(或股东权益)总计	668,130,433	604,815,988

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

合并利润表

2024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	2024年前三季度(1-9月)	2023年前三季度(1-9月)
一、营业总收入	9,484,825	9,097,439
利息净收入	6,618,659	6,761,114
利息收入	15,566,839	14,607,905
利息支出	8,948,180	7,846,791
手续费及佣金净收入	1,050,809	893,866
手续费及佣金收入	1,158,949	990,008
手续费及佣金支出	108,140	96,142
投资收益(损失以"-"号填列)	1,177,743	1,073,198
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	109,170	129,124
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)	22	77,051
净敞口套期收益(损失以"-"号填列)		
其他收益	109,212	176,488
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	481,411	146,811
汇兑收益(损失以"-"号填列)	42,537	51,805
其他业务收入	4,661	6,212
资产处置收益(损失以"-"号填列)	-207	-12,055
二、营业总支出	5,990,545	6,006,060
税金及附加	110,242	93,650
业务及管理费	2,398,659	2,249,109
信用减值损失	3,338,317	3,554,932
其他资产减值损失	140,000	105,192
其他业务成本	3,327	3,177
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	3,494,280	3,091,379
加:营业外收入	4,222	11,120
减:营业外支出	7,209	5,813
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	3,491,293	3,096,686
减:所得税费用	68,529	128,533
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	3,422,764	2,968,153
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	3,422,764	2,968,153
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)	3,442,308	2,937,254
2.少数股东损益(净亏损以"-"号填列)	-19,544	30,899
六、其他综合收益的税后净额	819,641	327,708
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	819,641	327,708
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	63,969	-1,018
1.重新计量设定受益计划变动额	-855	-1,018
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	64,824	
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	755,672	328,726
1.权益法下可转损益的其他综合收益	14,377	5,866
2.其他债权投资公允价值变动	683,041	208,674
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	58,254	114,186
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	4,242,405	3,295,861
归属于母公司所有者的综合收益总额	4,261,949	3,264,962
归属于少数股东的综合收益总额	-19,544	30,899
八、每股收益		
(一)基本每股收益(元/股)	0.66	0.59
(二)稀释每股收益(元/股)	0.55	0.47

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

合并现金流量表

2024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	2024年前三季度(1-9月)	2023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	39,546,753	52,770,053
向中央银行借款净增加额	2,947,358	3,847,999
存放中央银行和同业款项净增加额	1,438,825	
为交易目的而持有的金融负债净增加额	358,086	
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	15,384,337	13,641,831
拆入资金净增加额	151,349	
拆出资金净减少额	350,000	400,000
回购业务资金净增加额	3,548,909	2,461,800
收到其他与经营活动有关的现金	790,368	920,901
经营活动现金流入小计	64,515,985	74,042,584
客户贷款及垫款净增加额	33,445,600	37,124,880
存放中央银行和同业款项净增加额		1,830,343
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		
拆入资金净减少额		660,384
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	8,088,950	5,467,349
支付给职工及为职工支付的现金	1,330,562	1,240,152
支付的各项税费	1,474,453	1,489,993
支付其他与经营活动有关的现金	3,775,431	3,054,384
经营活动现金流出小计	48,114,996	50,867,485
经营活动产生的现金流量净额	16,400,989	23,175,099
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	117,520,184	76,309,083
取得投资收益收到的现金	976,387	634,670
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	819	348
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	118,497,390	76,944,101
投资支付的现金	149,208,509	98,600,926
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	148,052	193,629
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	149,356,561	98,794,555
投资活动产生的现金流量净额	-30,859,171	-21,850,454
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	82,742,491	27,229,344
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	82,742,491	27,229,344
偿还债务支付的现金	70,240,000	28,040,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,823,408	1,409,013
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	82,551	102,104
筹资活动现金流出小计	72,145,959	29,551,117
筹资活动产生的现金流量净额	10,596,532	-2,321,773
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-7,833	-2,506
五、现金及现金等价物净增加额	-3,869,483	-999,634
加:期初现金及现金等价物余额	27,393,925	17,928,347
六、期末现金及现金等价物余额	23,524,442	16,928,713

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

母公司资产负债表

2024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	2024年9月30日	2023年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	31,275,234	37,426,850
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	3,851,127	4,851,028
贵金属		
拆出资金	3,227,036	2,127,198
衍生金融资产	112,078	146,496
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	11,956,544	10,617,545
持有待售资产		
发放贷款和垫款	309,500,659	278,833,932
金融投资:		
交易性金融资产	43,553,515	36,888,326
债权投资	119,659,897	125,904,155
其他债权投资	123,351,545	86,211,092
其他权益工具投资	94,966	8,535
长期股权投资	2,556,662	2,455,577
投资性房地产		
固定资产	1,780,611	1,870,505
在建工程	31,163	27,015
使用权资产	581,505	580,002
无形资产	32,457	26,842
商誉		
递延所得税资产	3,962,998	3,659,037
其他资产	749,052	703,461
资产总计	656,277,049	592,337,596
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	48,255,641	45,267,706
同业及其他金融机构存放款项	17,891,805	15,127,945
拆入资金	4,274,258	4,147,655
交易性金融负债	386,614	20,199
衍生金融负债	121,354	157,648
卖出回购金融资产款	27,558,244	24,013,195
吸收存款	431,505,249	394,529,291
应付职工薪酬	1,292,493	1,197,727
应交税费	578,878	486,333
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	527,704	389,475
长期借款		
应付债券	77,652,884	64,891,751
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	552,209	531,274
递延所得税负债		
其他负债	1,172,869	610,193
负债合计	611,770,202	551,370,392
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	4,834,977	4,708,135
其他权益工具	8,118,158	8,183,413
其中:优先股		
永续债	7,499,245	7,499,245
可转债权益部分	618,913	684,168
资本公积	9,459,370	8,870,038
减:库存股		
其他综合收益	1,697,501	877,860
盈余公积	2,694,295	2,694,295
一般风险准备	7,023,854	7,023,854
未分配利润	10,678,692	8,609,609
所有者权益(或股东权益)合计	44,506,847	40,967,204
负债和所有者权益(或股东权益)总计	656,277,049	592,337,596

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

母公司利润表

2024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	2024年前三季度(1-9月)	2023年前三季度(1-9月)
一、营业总收入	9,055,660	8,669,609
利息净收入	6,195,810	6,344,707
利息收入	14,960,101	13,998,454
利息支出	8,764,291	7,653,747
手续费及佣金净收入	1,052,461	895,578
手续费及佣金收入	1,158,665	989,678
手续费及佣金支出	106,204	94,100
投资收益(损失以"-"号填列)	1,177,743	1,075,331
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	109,170	129,124
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)	22	77,051
净敞口套期收益(损失以"-"号填列)		
其他收益	100,758	161,261
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	481,411	146,811
汇兑收益(损失以"-"号填列)	42,537	51,805
其他业务收入	4,492	6,169
资产处置收益(损失以"-"号填列)	448	-12,053
二、营业总支出	5,631,829	5,777,297
税金及附加	108,622	92,075
业务及管理费	2,216,324	2,075,086
信用减值损失	3,163,672	3,507,179
其他资产减值损失	140,000	100,000
其他业务成本	3,211	2,957
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	3,423,831	2,892,312
加:营业外收入	3,593	10,510
减:营业外支出	6,523	5,117
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	3,420,901	2,897,705
减:所得税费用	33,127	81,448
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	3,387,774	2,816,257
(一)持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	3,387,774	2,816,257
(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	819,641	327,708
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	63,969	-1,018
1.重新计量设定受益计划变动额	-855	-1,018
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	64,824	
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	755,672	328,726
1.权益法下可转损益的其他综合收益	14,377	5,866
2.其他债权投资公允价值变动	683,041	208,674
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	58,254	114,186
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	4,207,415	3,143,965

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

母公司现金流量表

2024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	2024年前三季度(1-9月)	2023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	40,292,961	51,475,778
向中央银行借款净增加额	2,855,058	3,919,324
存放中央银行和同业款项净增加额	2,074,876	
为交易目的而持有的金融负债净增加额	358,086	
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	14,768,070	13,027,806
拆入资金净增加额	151,349	
拆出资金净减少额	350,000	400,000
回购业务资金净增加额	3,548,909	2,461,800
收到其他与经营活动有关的现金	777,460	903,418
经营活动现金流入小计	65,176,769	72,188,126
客户贷款及垫款净增加额	32,942,518	35,820,163
存放中央银行和同业款项净增加额		1,722,931
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		
拆入资金净减少额		660,384
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	7,912,274	5,335,232
支付给职工及为职工支付的现金	1,219,407	1,134,892
支付的各项税费	1,413,954	1,471,380
支付其他与经营活动有关的现金	3,694,485	2,957,755
经营活动现金流出小计	47,182,638	49,102,737
经营活动产生的现金流量净额	17,994,131	23,085,389
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	117,520,184	76,309,083
取得投资收益收到的现金	976,387	634,670
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	732	1,117
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	118,497,303	76,944,870
投资支付的现金	149,208,509	98,600,926
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	139,365	183,731
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	149,347,874	98,784,657
投资活动产生的现金流量净额	-30,850,571	-21,839,787
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	82,742,491	27,229,344
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	82,742,491	27,229,344
偿还债务支付的现金	70,240,000	28,040,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,823,408	1,403,810
支付其他与筹资活动有关的现金	88,712	92,169
筹资活动现金流出小计	72,152,120	29,535,979
筹资活动产生的现金流量净额	10,590,371	-2,306,635
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-7,833	-2,506
五、现金及现金等价物净增加额	-2,273,902	-1,063,539
加:期初现金及现金等价物余额	25,771,885	17,099,232
六、期末现金及现金等价物余额	23,497,983	16,035,693

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

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司
董事会
2024年10月30日

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2024-055
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关于召开2024年第三季度业绩说明会的公告

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。

重要内容提示:

●会议召开时间:2024年11月7日(星期四)上午9:00-10:00

●会议召开地点:上证路演中心(网址:http://roadshow.sseinfo.com/)

●会议召开方式:网络互动

●投资者可于2024年10月31日(星期四)至11月6日(星期三)16:00前登录上证路演中心网站首页点击"提问预征集"栏目或通过齐鲁银行股份有限公司(以下简称"公司")投资者沟通邮箱(ir@qlbchina.com)进行提问。公司将在业绩说明会上对投资者普遍关注的问题进行回答。

公司于2024年10月31日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露2024年第三季度报告,为便于广大投资者更全面深入地了解公司经营成果、财务状况等,公司计划于2024年11月7日(星期四)上午9:00-10:00举行2024年第三季度业绩说明会,就投资者关心的问题进行交流。

一、业绩说明会类型

本次业绩说明会以网络互动形式召开。

二、业绩说明会召开的时间、地点

(一)会议召开时间:2024年11月7日(星期四)上午9:00-10:00

(二)会议召开地点:上证路演中心(网址:http://roadshow.sseinfo.com/)

(三)会议召开方式:网络互动

三、业绩说明会参加人员

公司董事长郑祖刚先生,副董事长、行长张华先生,副行长、董事会秘书胡金良先生,独立董事张骅月女士,首席财务官、计财部总经理高永生先生。

四、投资者参加方式

(一)投资者可在2024年11月7日(星期四)上午9:00-10:00,通过互联网登录上证路演中心(http://roadshow.sseinfo.com/),在线参与本次业绩说明会,公司将及时回答投资者的提问。

(二)投资者可于2024年10月31日(星期四)至11月6日(星期三)16:00前登录上证路演中心网站首页,点击"提问预征集"栏目或通过公司投资者沟通邮箱(ir@qlbchina.com)向公司提问,公司将在业绩说明会上对投资者普遍关注的问题进行回答。

五、联系及咨询方式

部门:齐鲁银行股份有限公司董事会办公室

电话:0531-86075850

邮箱:ir@qlbchina.com

六、其他事项

本次业绩说明会召开后,投资者可以通过上证路演中心(http://roadshow.sseinfo.com/)查看本次业绩说明会的召开情况及主要内容。

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司董事会
2024年10月30日

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2024-052
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第九届监事会第八次会议决议公告

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")第九届监事会第八次会议通知于2024年10月18日以电子邮件方式发出,会议于2024年10月30日在济南市历下区经十路10817号总行大厦四楼二会议室以现场方式召开。会议应出席监事7名,实际出席监事7名。经半数以上监事共同推举,会议由张晓艳监事主持。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。

会议审议通过了以下议案:

(一)2024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《齐鲁银行股份有限公司2024年第三季度报告》。

经审核,监事会认为公司2024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7票,反对0票,弃权0票。

(二)关于修订《齐鲁银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理制度》的议案

表决结果:同意7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
2024年10月30日

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2024-053
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关联交易公告

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。

重要内容提示:

●齐鲁银行股份有限公司(以下简称"公司")拟给予临商银行股份有限公司同业授信额度10亿元,临商银行股份有限公司系公司董事实施重大影响的企业,上述交易构成关联交易。

●上述关联交易是公司的正常授信业务,对公司财务状况及经营成果不构成重大影响。

●公司与临商银行股份有限公司的关联交易已经公司董事会关联交易控制和风险管理委员会、独立董事专门会议和董事会审议通过,无需提交股东大会审议。

一、日常关联交易基本情况

2024年10月30日,公司第九届董事会第十次会议审议通过了《关于重大关联交易的议案》,关联董事回避表决,董事会同意给予临商银行股份有限公司同业授信额度10亿元。本议案提交董事会审议前已经第九届董事会关联交易控制和风险管理委员会2024年第三次会议、2024年第二次独立董事专门会议审议通过。本议案无需提交股东大会审议。

二、关联方介绍和关联关系

临商银行股份有限公司,成立于1998年3月18日,公司类型为股份有限公司,法定代表人刘成田,注册地址为山东省临沂市兰山区北京路37号,注册资本426,290.0486万元,其中临沂市财政局持股17%、兖矿能源集团股份有限公司持股17%。主营业务为吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;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、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务等。截至2024年6月末,总资产16,799,644万元、净资产1,137,180万元,2024年1-6月实现营业收入185,292万元、净利润26,848万元。临商银行股份有限公司系公司董事实施重大影响的企业。

三、关联交易定价政策

上述关联交易遵循一般商业原则,根据公司定价管理相关规定,结合客户评级和风险情况确定价格,不优于非关联方同类交易条件。

四、关联交易对公司的影响

上述关联交易是公司的正常授信业务,对公司财务状况及经营成果不构成重大影响。

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司董事会
2024年10月30日

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2024-051
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第九届董事会第十次会议决议公告

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")第九届董事会第十次会议通知于2024年10月18日以电子邮件方式发出,会议于2024年10月30日在济南市历下区经十路10817号总行大厦四楼二会议室以现场方式召开。会议应出席董事12名,实际出席董事12名。公司股东重庆华宇集团有限公司股权质押比例超过50%,根据监管规定对其提名的蒋宇董事的表决权予以限制。会议由董事长郑祖刚主持,监事列席了会议。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。

会议审议通过了以下议案:

(一)关于重大关联交易的议案

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。根据公司章程及相关规定,殷光伟、赵治国回避表决。

本议案已经独立董事专门会议审议通过,同意提交董事会审议。

(二)2024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《齐鲁银行股份有限公司2024年第三季度报告》。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案已经董事会审计委员会审议通过,同意提交董事会审议。

(三)关于修订《齐鲁银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理制度》的议案

表决结果:同意11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
2024年10月30日