

证券代码：601665  
可转债代码：113065

证券简称：齐鲁银行

公告编号：2024-017  
可转债简称：齐鲁转债

# 齐鲁银行股份有限公司

## 2024 年第一季度报告

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 2024 年 4 月 25 日召开第九届董事会第七次会议，审议通过了 2024 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	3,022,280	5.53	
净利润	1,179,235	15.43	
归属于上市公司股东的净利润	1,177,668	15.98	
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,152,816	17.99	
经营活动产生的现金流量净额	-1,498,385	-113.14	
基本每股收益(元/股)	0.22	10.00	
稀释每股收益(元/股)	0.18	-5.26	
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.22	15.79	
加权平均净资产收益率(%) (年化)	12.25	提高 0.13 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)	11.97	提高 0.37 个百分点	
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年末增减变动幅度(%)
总资产	624,846,988	604,815,988	3.31
归属于上市公司股东的所有者权益	43,555,935	41,554,348	4.82

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	34,648
资产处置损益	-
久悬款项收入	225
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-1,003
<b>非经常性损益合计</b>	<b>33,870</b>
减：所得税影响额	8,467
少数股东损益影响额(税后)	551
<b>非经常性损益净额</b>	<b>24,852</b>

注：非经常性损益数据根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2023 年修订）的规定计算。

### (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	-1,498,385	11,401,642	-113.14	主要是客户存款和同业存放款项净增加额较上年同期减少

## 二、经营情况分析

2024 年一季度，本行紧紧围绕中央和省市决策部署，坚持“稳中求进、以进促稳、创新求变、转型突破”的工作基调，持续推进新三年规划和数字化转型，高质量发展基础不断夯实，经营业绩稳中向好。

**业务规模稳健增长。**报告期末，本行资产总额 6,248.47 亿元，较上年末增加 200.31 亿元，增长 3.31%；贷款总额 3,176.52 亿元，较上年末增加 174.59 亿元，增长 5.82%，占资产总额比例 50.84%，较上年末提升 1.21 个百分点。负债总额 5,810.20 亿元，较上年末增加 180.28 亿元，增长 3.20%；存款总额 4,026.14 亿元，较上年末增加 45.37 亿元，增长 1.14%。

**盈利水平稳步提升。**报告期内，本行实现营业收入 30.22 亿元，同比增长 5.53%；实现净利润 11.79 亿元，同比增长 15.43%；基本每股收益 0.22 元，同比增长 10.00%；加权平均净资产收益率（年化）12.25%，同比提高 0.13 个百分点。

**资产质量保持平稳。**报告期末，本行不良贷款率 1.25%，较上年末下降 0.01 个百分点；关注类贷款占比 1.32%，较上年末下降 0.06 个百分点；拨备覆盖率 304.80%，较上年末提高 1.22 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	624,846,988	604,815,988	3.31
贷款总额	317,652,261	300,193,113	5.82
其中：公司贷款	221,756,823	208,023,632	6.60
个人贷款	85,536,190	83,710,371	2.18
票据贴现	10,359,248	8,459,110	22.46
贷款损失准备	12,087,228	11,488,009	5.22
负债总额	581,020,343	562,992,498	3.20

存款总额	402,614,250	398,077,423	1.14
其中：公司存款	199,170,336	203,257,221	-2.01
个人存款	203,443,914	194,820,202	4.43

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	1.25	1.26	-0.01
拨备覆盖率	304.80	303.58	1.22
拨贷比	3.81	3.83	-0.02
单一最大客户贷款比率	3.72	3.85	-0.13
最大十家客户贷款比率	25.92	26.33	-0.41
存贷比	78.90	75.41	3.49
流动性比例	91.47	93.95	-2.48
成本收入比	26.97	26.42	0.55
资产利润率（年化）	0.77	0.77	-

注：上述指标引用数据来自于本报告所披露的财务报表，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。原比较期指标按照原中国银监会于2014年6月30日发布实施的《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》计算

(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
核心一级资本	35,570,839	34,220,729
核心一级资本扣除项目	265,973	314,518
核心一级资本净额	35,304,866	33,906,211
其他一级资本	8,135,881	7,521,095
其他一级资本扣除项目	0	0
一级资本净额	43,440,747	41,427,306
二级资本	10,062,380	9,901,386
二级资本扣除项目	0	0
资本净额	53,503,127	51,328,692
风险加权资产总额	345,018,194	333,757,084
其中：信用风险加权资产	326,183,264	312,434,776
市场风险加权资产	1,183,734	583,216

操作风险加权资产	17,651,196	20,739,092
核心一级资本充足率 (%)	10.23	10.16
一级资本充足率 (%)	12.59	12.41
资本充足率 (%)	15.51	15.38

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 年一季度第三支柱信息披露报告》请查阅本行网站(www.qibchina.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 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
一级资本净额	43,440,747	41,427,306	37,089,556	36,712,637
调整后的表内外资产余额	712,167,750	686,976,655	647,223,325	632,057,362
杠杆率 (%)	6.10	6.03	5.73	5.81

注：上表中 2024 年 3 月 31 日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 年各期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 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	426,330,906	418,291,231	412,517,414
所需的稳定资金	351,446,068	280,147,809	268,721,921
净稳定资金比例 (%)	121.31	149.31	153.51

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 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	79,498,304	87,616,310	85,194,632
未来 30 天现金净流出量	27,753,298	33,148,056	38,500,589
流动性覆盖率 (%)	286.45	264.32	221.28

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	309,491,112	97.43	292,257,905	97.36
关注类贷款	4,195,493	1.32	4,150,999	1.38
不良贷款	3,965,656	1.25	3,784,209	1.26
次级类贷款	1,738,550	0.55	1,480,170	0.49
可疑类贷款	651,443	0.20	889,537	0.30
损失类贷款	1,575,663	0.50	1,414,502	0.47
合计	317,652,261	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）	61,091	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0			
<b>前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）</b>						
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	745,904,058	15.43	737,124,358	无	0
济南市国有资产运营有限公司	国有法人	505,239,768	10.45	422,500,000	无	0
兖矿能源集团股份有限公司	国有法人	362,150,900	7.49	357,320,000	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	259,708,785	无	0
重庆华宇集团有限公司	境内非国有法人	258,137,042	5.34	254,795,642	质押	235,137,042
					标记	235,137,042
					冻结	23,000,000
济南西城置业有限公司	国有法人	219,843,587	4.55	183,170,000	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
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
济南市经济开发投资有限公司	国有法人	115,313,957	2.39	0	冻结	75,000,000
<b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b>						
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			
济南西城投资发展有限公司	210,850,539	人民币普通股	210,850,539			
济钢集团有限公司	169,800,000	人民币普通股	169,800,000			
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			
香港中央结算有限公司	95,872,485	人民币普通股	95,872,485			
济南城市建设投资集团有限公司	86,099,292	人民币普通股	86,099,292			
济南市国有资产运营有限公司	82,739,768	人民币普通股	82,739,768			
山东融鑫投资股份有限公司	81,914,900	人民币普通股	81,914,900			
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			
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 169,625,900 股，占总股本比例 3.51%；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 39,714,900 股，占总股本比例 0.82%。前 10 名股东及前 10 名无限售股东期初和期末转融通出借且尚未归还的本行普通股股份数量均为 0 股。					

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

## 五、其他提醒事项

本行发行的可转换公司债券“齐鲁转债”正处于转股期，截至 2024 年 3 月 31 日，累计共有人民币 1,395,174,000 元“齐鲁转债”转为本行 A 股普通股股票，累计转股股数为 254,126,001 股，本行普通股股份总额增至 4,834,959,335 股。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 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	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	31,642,089	39,520,761
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	3,970,016	4,822,486
贵金属		
拆出资金	1,634,268	2,127,198
衍生金融资产	132,273	146,496
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	11,220,137	10,617,545
持有待售资产		
发放贷款和垫款	306,698,691	289,838,373
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	39,716,050	36,888,326
债权投资	130,262,978	125,904,155
其他债权投资	90,630,873	86,211,092
其他权益工具投资	8,535	8,535
长期股权投资	1,735,482	1,704,455
投资性房地产		
固定资产	1,866,311	1,900,129
在建工程	31,037	31,521
使用权资产	621,964	629,843
无形资产	24,307	26,923
商誉		
递延所得税资产	3,844,258	3,706,976
长期待摊费用	186,987	214,237
其他资产	620,732	516,937

<b>资产总计</b>	<b>624,846,988</b>	<b>604,815,988</b>
<b>负债：</b>		
短期借款		
向中央银行借款	48,353,213	45,553,666
同业及其他金融机构存放款项	13,978,901	12,768,133
拆入资金	3,777,567	4,147,655
交易性金融负债		20,199
衍生金融负债	144,990	157,648
卖出回购金融资产款	29,947,987	24,013,195
吸收存款	411,852,878	408,105,603
应付职工薪酬	1,312,595	1,224,074
应交税费	561,022	514,458
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	389,585	389,688
长期借款		
应付债券	69,207,245	64,891,751
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	587,281	579,594
递延所得税负债		
其他负债	907,079	626,834
<b>负债合计</b>	<b>581,020,343</b>	<b>562,992,498</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	4,834,959	4,708,135
其他权益工具	8,118,168	8,183,413
其中：优先股		
永续债	7,499,245	7,499,245
可转债权益部分	618,923	684,168
资本公积	9,469,668	8,880,419
减：库存股		
其他综合收益	1,170,951	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	10,113,245	9,055,577
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	43,555,935	41,554,348
少数股东权益	270,710	269,142
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>43,826,645</b>	<b>41,823,490</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>624,846,988</b>	<b>604,815,988</b>

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—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	2024 年第一季度	2023 年第一季度
<b>一、营业总收入</b>	3,022,280	2,863,803
利息净收入	2,215,817	2,204,429
利息收入	5,176,909	4,720,150
利息支出	2,961,092	2,515,721
手续费及佣金净收入	356,631	341,897
手续费及佣金收入	384,652	369,737
手续费及佣金支出	28,021	27,840
投资收益（损失以“-”号填列）	307,841	205,743
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	23,660	22,319
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	34,648	47,427
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	94,257	51,184
汇兑收益（损失以“-”号填列）	10,916	12,838
其他业务收入	2,170	1,505
资产处置收益（损失以“-”号填列）	0	-1,220
<b>二、营业总支出</b>	1,805,824	1,774,792
税金及附加	32,526	29,940
业务及管理费	813,726	758,504
信用减值损失	938,192	955,655
其他资产减值损失	20,000	30,000
其他业务成本	1,380	693
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	1,216,456	1,089,011
加：营业外收入	431	6,591
减：营业外支出	1,210	883
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	1,215,677	1,094,719
减：所得税费用	36,442	73,102
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	1,179,235	1,021,617
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,179,235	1,021,617
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）	1,177,668	1,015,366
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	1,567	6,251
<b>六、其他综合收益税后净额</b>	293,091	98,653

归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	293,091	98,653
（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	293,091	98,653
1.权益法下可转损益的其他综合收益	7,366	-532
2.其他债权投资公允价值变动	285,725	99,185
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		
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>1,472,326</b>	<b>1,120,270</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,470,759	1,114,019
归属于少数股东的综合收益总额	1,567	6,251
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益(元/股)	0.22	0.20
（二）稀释每股收益(元/股)	0.18	0.19

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—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	2024年第一季度	2023年第一季度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
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	5,601,831	27,162,260
向中央银行借款净增加额	2,760,181	1,578,948
存放中央银行和同业款项净减少额	2,212,128	
为交易目的而持有的金融负债净增加额		
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	5,364,690	5,243,791
拆入资金净增加额		1,067,822
拆出资金净减少额	1,600,000	685,000
卖出回购资产净增加额	5,936,611	
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	262,499	172,050
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>23,737,940</b>	<b>35,909,871</b>
客户贷款及垫款净增加额	17,629,729	17,272,129
存放中央银行和同业款项净增加额		319,994
为交易目的而持有的金融负债净减少额	18,914	
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	387,506	
返售业务资金净增加额		
卖出回购资产净减少额		2,117,000
支付利息、手续费及佣金的现金	3,410,896	2,136,729
支付给职工及为职工支付的现金	453,952	403,629
支付的各项税费	415,750	426,257
支付其他与经营活动有关的现金	2,919,578	1,832,491
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>25,236,325</b>	<b>24,508,229</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,498,385</b>	<b>11,401,642</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	33,406,151	14,875,487
取得投资收益收到的现金	118,842	2,467
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
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		
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>33,524,993</b>	<b>14,878,035</b>
投资支付的现金	41,317,000	20,303,900

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	35,028	45,942
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		
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>41,352,028</b>	<b>20,349,842</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-7,827,035</b>	<b>-5,471,807</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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	16,654,281	3,607,880
收到其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>16,654,281</b>	<b>3,607,880</b>
偿还债务支付的现金	12,000,000	9,710,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	120,070	172,619
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	24,598	23,588
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>12,144,668</b>	<b>9,906,207</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,509,613</b>	<b>-6,298,327</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-6,572</b>	<b>-12,983</b>
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	<b>-4,822,379</b>	<b>-381,475</b>
加：期初现金及现金等价物余额	27,393,925	17,928,347
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>22,571,546</b>	<b>17,546,872</b>

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 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	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	30,398,247	37,426,850
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	2,880,088	4,851,028
贵金属		
拆出资金	1,634,268	2,127,198
衍生金融资产	132,273	146,496
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	11,220,137	10,617,545
持有待售资产		
发放贷款和垫款	295,260,325	278,833,932
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	39,716,050	36,888,326
债权投资	130,262,978	125,904,155
其他债权投资	90,630,873	86,211,092
其他权益工具投资	8,535	8,535
长期股权投资	2,486,603	2,455,577
投资性房地产		
固定资产	1,837,825	1,870,505
在建工程	24,945	27,015
使用权资产	573,777	580,002
无形资产	24,243	26,842
商誉		
递延所得税资产	3,796,319	3,659,037
长期待摊费用	175,793	201,149
其他资产	598,538	502,312
<b>资产总计</b>	<b>611,661,817</b>	<b>592,337,596</b>
<b>负债：</b>		
短期借款		
向中央银行借款	48,065,449	45,267,706
同业及其他金融机构存放款项	16,440,018	15,127,945
拆入资金	3,777,567	4,147,655
交易性金融负债		20,199
衍生金融负债	144,990	157,648

卖出回购金融资产款	29,947,987	24,013,195
吸收存款	397,491,118	394,529,291
应付职工薪酬	1,290,955	1,197,727
应交税费	535,215	486,333
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	389,475	389,475
长期借款		
应付债券	69,207,245	64,891,751
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	541,112	531,274
递延所得税负债		
其他负债	889,753	610,193
<b>负债合计</b>	<b>568,720,884</b>	<b>551,370,392</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	4,834,959	4,708,135
其他权益工具	8,118,168	8,183,413
其中：优先股		
永续债	7,499,245	7,499,245
可转债权益部分	618,923	684,168
资本公积	9,459,287	8,870,038
减：库存股		
其他综合收益	1,170,951	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	9,639,419	8,609,609
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>42,940,933</b>	<b>40,967,204</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>611,661,817</b>	<b>592,337,596</b>

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—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	2024 年第一季度	2023 年第一季度
<b>一、营业总收入</b>	<b>2,877,699</b>	<b>2,726,405</b>
利息净收入	2,074,538	2,070,414
利息收入	4,964,568	4,521,377
利息支出	2,890,030	2,450,963
手续费及佣金净收入	357,341	342,400
手续费及佣金收入	384,546	369,642
手续费及佣金支出	27,205	27,242
投资收益（损失以“-”号填列）	307,841	205,743
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	23,660	22,319
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	30,748	43,556
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	94,257	51,184
汇兑收益（损失以“-”号填列）	10,916	12,838
其他业务收入	2,058	1,490
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-1,220
<b>二、营业总支出</b>	<b>1,705,281</b>	<b>1,679,483</b>
税金及附加	32,029	29,463
业务及管理费	751,897	694,384
信用减值损失	900,000	925,000
其他资产减值损失	20,000	30,000
其他业务成本	1,355	636
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>1,172,418</b>	<b>1,046,922</b>
加：营业外收入	278	6,190
减：营业外支出	887	246
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>1,171,809</b>	<b>1,052,866</b>
减：所得税费用	21,999	61,871
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>1,149,810</b>	<b>990,995</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,149,810	990,995
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>293,091</b>	<b>98,653</b>
（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	293,091	98,653
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	7,366	-532
2. 其他债权投资公允价值变动	285,725	99,185
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		
7. 其他		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>1,442,901</b>	<b>1,089,648</b>

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—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	2024年第一季度	2023年第一季度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
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	5,028,487	26,082,126
向中央银行借款净增加额	2,758,351	1,637,058
存放中央银行和同业款项净减少额	2,239,485	
为交易目的而持有的金融负债净增加额		
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	5,139,137	5,048,369
拆入资金净增加额		1,067,822
拆出资金净减少额	1,600,000	685,000
卖出回购资产净增加额	5,936,611	
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	320,982	159,382
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>23,023,053</b>	<b>34,679,757</b>
客户贷款及垫款净增加额	17,158,584	16,183,829
存放中央银行和同业款项净增加额		305,023
为交易目的而持有的金融负债净减少额	18,914	
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	387,506	
返售业务资金净增加额		
卖出回购资产净减少额		2,117,000
支付利息、手续费及佣金的现金	3,321,431	2,058,013
支付给职工及为职工支付的现金	413,161	361,103
支付的各项税费	348,039	396,039
支付其他与经营活动有关的现金	3,115,276	1,814,536
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>24,762,911</b>	<b>23,235,543</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,739,858</b>	<b>11,444,214</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	33,406,151	14,875,487
取得投资收益收到的现金	118,842	2,467
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
收到其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>33,524,993</b>	<b>14,878,035</b>
投资支付的现金	41,317,000	20,303,900
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付	33,152	42,154

的现金		
支付其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>41,350,152</b>	<b>20,346,054</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-7,825,159</b>	<b>-5,468,019</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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	16,654,281	3,607,880
收到其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>16,654,281</b>	<b>3,607,880</b>
偿还债务支付的现金	12,000,000	9,710,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	120,070	172,619
支付其他与筹资活动有关的现金	21,079	21,151
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>12,141,149</b>	<b>9,903,770</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,513,132</b>	<b>-6,295,890</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-6,572</b>	<b>-12,983</b>
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	<b>-5,058,457</b>	<b>-332,678</b>
加：期初现金及现金等价物余额	25,771,885	17,099,232
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>20,713,428</b>	<b>16,766,554</b>

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 4 月 26 日