证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2021-031

齐鲁银行股份有限公司 2021 年第二次临时股东大会决议公告

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个别及连带责任。

重要内容提示:
● 本次会议是否有否决议案:无

一、会议召开和出席情况
(一)股东大会召开的时间:2021 年 10 月 29 日
(二)股东大会召开的地点:济南市历下区经十路 10817 号总行大厦四楼一会议室
(三)出席会议的普通股股东和恢复表决权的优先股股东及其持有股份情况:

1.出席会议的股东和代理人人数	159
2.出席会议的股东所持有表决权的股份总数(股)	3,151,104,863
3.出席会议的股东所持有表决权股份数占公司有表决权股份总数的比例(%)	76.1630

(四)表决方式是否符合《公司法》及《公司章程》的规定,大会主持情况等。
本次股东大会采用现场投票和网络投票相结合的方式,符合《中华人民共和国公司法》等国家相关法律法规和《齐鲁银行股份有限公司章程》的有关规定。本次股东大会由黄家栋先生主持。
(五)公司董事、监事和董事会秘书的出席情况
1、公司在任董事 10 名,出席 10 名;
2、公司在任监事 9 名,出席 7 名;监事李文峰、宋锋因工作原因未出席本次会议;
3、公司董事会秘书出席会议,其他高级管理人员列席会议。

二、议案审议情况
(一)非累积投票议案
1.议案名称:关于选举齐鲁银行股份有限公司第八届董事会董事的议案
1.01 议案名称:选举张华先生为第八届董事会董事(执行董事)
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,540,663	99.9503	1,556,500	0.0493	7,700	0.0004

1.02 议案名称:选举葛萍女士为第八届董事会董事(执行董事)
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,500,763	99.9490	1,596,400	0.0506	7,700	0.0004

1.03 议案名称:选举胡金良先生为第八届董事会董事(执行董事)
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,494,263	99.9488	1,602,900	0.0508	7,700	0.0004

1.04 议案名称:选举王庆彬先生为第八届董事会董事(独立董事)
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,540,663	99.9503	1,556,500	0.0493	7,700	0.0004

2、议案名称:关于齐鲁银行股份有限公司符合公开发行 A 股可转换公司债券条件的议案
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,274,063	99.9418	1,830,800	0.0582	0	0.0000

3、议案名称:关于齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案
3.01 议案名称:发行证券的种类
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,266,463	99.9416	1,838,400	0.0584	0	0.0000

3.02 议案名称:发行规模
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,266,463	99.9416	1,838,400	0.0584	0	0.0000

3.03 议案名称:票面金额及发行价格
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,266,463	99.9416	1,838,400	0.0584	0	0.0000

3.04 议案名称:债券期限
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,266,463	99.9416	1,838,400	0.0584	0	0.0000

3.05 议案名称:债券利率
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,266,463	99.9416	1,836,000	0.0582	2,400	0.0002

3.06 议案名称:付息期限及方式
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,266,463	99.9416	1,838,400	0.0584	0	0.0000

3.07 议案名称:转股期限
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,266,463	99.9416	1,838,400	0.0584	0	0.0000

3.08 议案名称:转股价格的确定及其调整
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,266,463	99.9416	1,838,400	0.0584	0	0.0000

3.09 议案名称:转股价格向下修正条款
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,266,463	99.9416	1,838,400	0.0584	0	0.0000

3.10 议案名称:转股数量的确定方式
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,266,463	99.9416	1,838,400	0.0584	0	0.0000

3.11 议案名称:转股年度有关股利的归属
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,266,463	99.9416	1,838,400	0.0584	0	0.0000

3.12 议案名称:赎回条款
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,267,163	99.9416	1,837,700	0.0584	0	0.0000

3.13 议案名称:回售条款
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,267,163	99.9416	1,837,700	0.0584	0	0.0000

3.14 议案名称:发行方式及发行对象
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,267,163	99.9416	1,837,700	0.0584	0	0.0000

3.15 议案名称:向原股东配售的安排
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,266,463	99.9416	1,838,400	0.0584	0	0.0000

3.16 议案名称:可转债持有人及可转债持有人会议
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,266,463	99.9416	1,838,400	0.0584	0	0.0000

3.17 议案名称:募集资金用途
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,267,163	99.9416	1,837,700	0.0584	0	0.0000

3.18 议案名称:担保事项
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,220,763	99.9402	1,884,100	0.0598	0	0.0000

3.19 议案名称:决议有效期
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,267,163	99.9416	1,831,900	0.0581	5,800	0.0003

4、议案名称:关于齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,255,563	99.9413	1,802,300	0.0571	47,000	0.0016

5、议案名称:关于齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,255,563	99.9413	1,802,300	0.0571	47,000	0.0016

6、议案名称:关于齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,255,563	99.9413	1,802,300	0.0571	47,000	0.0016

7、议案名称:关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市有关事宜的议案
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,255,563	99.9413	1,802,300	0.0571	47,000	0.0016

8、议案名称:关于齐鲁银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A 股	3,149,256,263	99.9413	1,798,200	0.0570	50,400	0.0017

(二)涉及重大事项,5%以下股东的表决情况

议案序号	议案名称	同意		反对		弃权	
		票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
1.01	选举张华先生为第八届董事会董事(执行董事)	1,117,702,605	99.8602	1,556,500	0.1390	7,700	0.0008
1.02	选举葛萍女士为第八届董事会董事(执行董事)	1,117,662,705	99.8566	1,596,400	0.1426	7,700	0.0008
1.03	选举胡金良先生为第八届董事会董事(执行董事)	1,117,656,205	99.8561	1,602,900	0.1432	7,700	0.0007
1.04	选举王庆彬先生为第八届董事会董事(独立董事)	1,117,702,605	99.8602	1,556,500	0.1390	7,700	0.0008
2	关于齐鲁银行股份有限公司符合公开发行 A 股可转换公司债券条件的议案	1,117,436,005	99.8364	1,830,800	0.1636	0	0.0000
3.01	发行证券的种类	1,117,428,405	99.8357	1,838,400	0.1643	0	0.0000
3.02	发行规模	1,117,428,405	99.8357	1,838,400	0.1643	0	0.0000
3.03	票面金额及发行价格	1,117,428,405	99.8357	1,838,400	0.1643	0	0.0000
3.04	债券期限	1,117,428,405	99.8357	1,838,400	0.1643	0	0.0000
3.05	债券利率	1,117,428,405	99.8357	1,836,000	0.1640	2,400	0.0003
3.06	付息期限及方式	1,117,428,405	99.8357	1,838,400	0.1643	0	0.0000
3.07	转股期限	1,117,428,405	99.8357	1,838,400	0.1643	0	0.0000
3.08	转股价格的确定及其调整	1,117,428,405	99.8357	1,838,400	0.1643	0	0.0000
3.09	转股价格向下修正条款	1,117,428,405	99.8357	1,838,400	0.1643	0	0.0000
3.10	转股数量的确定方式	1,117,428,405	99.8357	1,838,400	0.1643	0	0.0000
3.11	转股年度有关股利的归属	1,117,428,405	99.8357	1,838,400	0.1643	0	0.0000
3.12	赎回条款	1,117,429,105	99.8358	1,837,700	0.1642	0	0.0000
3.13	回售条款	1,117,429,105	99.8358	1,837,700	0.1642	0	0.0000
3.14	发行方式及发行对象	1,117,429,105	99.8358	1,837,700	0.1642	0	0.0000
3.15	向原股东配售的安排	1,117,428,405	99.8357	1,838,400	0.1643	0	0.0000
3.16	可转债持有人及可转债持有人会议	1,117,428,405	99.8357	1,838,400	0.1643	0	0.0000
3.17	募集资金用途	1,117,429,105	99.8358	1,837,700	0.1642	0	0.0000
3.18	担保事项	1,117,382,705	99.8316	1,884,100	0.1684	0	0.0000
3.19	决议有效期	1,117,429,105	99.8358	1,831,900	0.1636	5,800	0.0006
4	关于齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案	1,117,417,505	99.8347	1,802,300	0.1610	47,000	0.0043
5	关于齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案	1,117,417,505	99.8347	1,802,300	0.1610	47,000	0.0043
6	关于齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案	1,117,417,505	99.8347	1,802,300	0.1610	47,000	0.0043
7	关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市有关事宜的议案	1,117,417,505	99.8347	1,802,300	0.1610	47,000	0.0043
8	关于齐鲁银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案	1,117,418,205	99.8348	1,798,200	0.1606	50,400	0.0046

(三)关于议案表决的有关情况说明
第 1 项议案为普通决议事项,获得出席会议的股东所持有表决权股份总数的二分之一以上通过;第 2、3、4、5、6、7、8 项议案为特别决议事项,获得出席会议的股东所持有表决权股份总数的三分之二以上通过。

三、律师见证情况
1、本次股东大会见证的律师事务所:北京大成(济南)律师事务所
律师:曹敏敏、李鹿岩
2、律师见证结论意见:
本次股东大会的召集与召开程序符合现行法律、行政法规及《公司章程》的有关规定;本次股东大会的召集人资格、出席会议人员的资格合法有效;本次股东大会的表决程序、表决结果合法有效。

四、备查文件目录
1、齐鲁银行股份有限公司 2021 年第二次临时股东大会决议;
2、北京大成(济南)律师事务所关于齐鲁银行股份有限公司 2021 年第二次临时股东大会法律意见书。
特此公告。
齐鲁银行股份有限公司
2021 年 10 月 29 日

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2021-032

齐鲁银行股份有限公司 第八届董事会第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个别及连带责任。

齐鲁银行股份有限公司(以下简称"公司")第八届董事会第十五次会议通知于 2021 年 10 月 18 日以书面方式发出,会议于 2021 年 10 月 29 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。会议应参与表决董事 10 名,实际表决董事 10 名。经全体与会董事一致推举,会议由黄家栋董事主持,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)关于选举第八届董事会副董事长的议案
因黄家栋先生已辞去副董事长职务,会议选举张华先生为公司第八届董事会副董事长,待任职资格获监管部门核准后正式履职,任期至本届董事会届满为止。张华先生的简历见附件。
表决结果:同意 10 票,反对 0 票,弃权 0 票。
(二)关于调整第八届董事会专门委员会组成的议案
调整后董事会各专门委员会成员组成如下:
(1)董事会战略委员会
主任:黄家栋
成员:张华、葛萍、胡金良、陆德明、单云涛、陈进忠、卫保川、王庆彬、武伟、布若非(Michael Charles Blomfield)、赵青春、蒋宇
(2)董事会提名和薪酬委员会
主任:陈进忠
成员:陆德明、单云涛、卫保川、王庆彬、赵青春、蒋宇、葛萍、胡金良
(3)董事会关联交易控制和风险管理委员会
主任:王庆彬
成员:陆德明、单云涛、陈进忠、卫保川、布若非(Michael Charles Blomfield)、葛萍
(4)董事会审计委员会
主任:陆德明
成员:单云涛、陈进忠、卫保川、王庆彬、布若非(Michael Charles Blomfield)、赵青春、胡金良
(5)董事会消费者权益保护委员会
主任:单云涛
成员:陆德明、陈进忠、卫保川、王庆彬、胡金良
其中,张华先生、葛萍女士、胡金良先生、王庆彬先生待任职资格获监管部门核准后正式履职。
表决结果:同意 10 票,反对 0 票,弃权 0 票。
(三)关于聘任证券事务代表的议案
同意聘任张贝旎女士为证券事务代表,任期至本届董事会届满为止。张贝旎女士的简历见附件。
表决结果:同意 10 票,反对 0 票,弃权 0 票。
(四)《齐鲁银行股份有限公司 2021 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 2021 年第三季度报告》。
表决结果:同意 10 票,反对 0 票,弃权 0 票。
(五)关于修订《齐鲁银行股份有限公司 2020-2022 年资本规划》的议案
表决结果:同意 10 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
2021 年 10 月 29 日

附件:
张华先生,1966 年 6 月出生,中国国籍,无境外永久居留权,本科学历,硕士学位,高级经济师,现任本行执行董事、行长、党委副书记。历任山东银行学校教师、业务教研室副主任,济南市商业银行开元支行行长、信贷管理部总经理、信贷审批部总经理,济南市商业银行行长助理,齐鲁银行行长助理兼聊城分行行长,齐鲁银行行长助理兼青岛分行行长,齐鲁银行执行董事、副行长、党委委员,齐鲁银行副行长、党委委员、挂职任济南市人民政府金融工作办公室(济南市地方金融监督管理局)主任(局长)、党组书记,齐鲁银行副行长、党委委员,齐鲁银行副行长、党委副书记,齐鲁银行行长、党委副书记。
张贝旎女士,1981 年 1 月出生,中国国籍,无境外永久居留权,研究生学历,硕士学位,经济师,现任本行董事会办公室副主任。历任齐鲁银行高新支行柜员,董事会办公室经办、主办、主管、主任助理。

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2021-033

齐鲁银行股份有限公司 第八届监事会第十二次会议决议公告

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个别及连带责任。

齐鲁银行股份有限公司(以下简称"公司")第八届监事会第十二次会议通知于 2021 年 10 月 18 日以书面方式发出,会议于 2021 年 10 月 29 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。会议应参与表决监事 9 名,实际表决监事 9 名,李文峰监事因公务委托陈晓莉监事代为出席并表决,齐鲁银行行长李九旭监事长主持。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《齐鲁银行股份有限公司 2021 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 2021 年第三季度报告》。
经审核,监事会认为公司 2021 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有关规定,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
2021 年 10 月 29 日

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2021-034

齐鲁银行股份有限公司 2021 年第三季度报告

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个别及连带责任。

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 2021 年 10 月 29 日召开第八届董事会第十五次会议,审议通过了 2021 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报表信息的真实、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	2,568,969	33.74	7,170,962	22.49
净利润	644,521	19.02	2,134,800	14.24
归属于上市公司股东的净利润	634,819	19.12	2,107,272	14.00
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	628,592	18.19	2,081,139	14.24
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	13,564,095	46.96
基本每股收益(元/股)	0.09	-10.00	0.44	4.76
稀释每股收益(元/股)	0.09	-10.00	0.44	4.76
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.09	-10.00	0.43	2.38
加权平均净资产收益率(%)(年化)	6.04	下降 2.06 个百分点	10.48	下降 0.77 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)	5.95	下降 2.14 个百分点	10.33	下降 0.75 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	416,630,652	360,232,214		15.66
归属于上市公司股东的所有者权益	31,316,660	27,082,211		15.64

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	17,029	45,651
资产处置损益	-7,638	-10,666
久悬款项收入	1,876	2,557
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-1,338	549
非经常性损益合计	9,929	38,091
减:所得税影响额	2,482	9,578
少数股东损益影响额(税后)	1,220	2,380
非经常性损益净额	6,227	26,133

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

项目名称	本报告期	上年同期	变动比例(%)	主要原因
营业收入	2,568,969	1,920,916	33.74	主要是利息净收入增加
项目名称	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	13,564,095	9,229,576	46.96	主要是向中央银行借款现金流入较上年同期增加、卖出回购金融资产款现金流出较上年同期减少

二、经营情况分析
2021 年前三季度,本行坚持服务国家和省市重大战略,持续提升服务实体经济质效,各项工作扎实推进,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 4,166.31 亿元,较上年末增加 563.98 亿元,增长 15.66%;贷款总额 2,124.91 亿元,较上年末增加 406.66 亿元,增长 23.67%;贷款占资产总额比例 51.00%,较上年末提升 3.30 个百分点。负债总额 3,850.75 亿元,较上年末增加 521.41 亿元,增长 15.66%;存款总额 2,822.51 亿元,较上年末增加 374.75 亿元,增长 15.31%;存款占负债总额比例 73.30%,基本保持稳定。
经营效益稳步提升。2021 年前三季度,本行实现营业收入 71.71 亿元,同比增长 22.49%,其中利息净收入 55.40 亿元,同比增长 17.92%,非利息净收入 16.31 亿元,同比增长 41.08%;实现净利润 21.35 亿元,同比增长 14.24%。净息差 2.05%,较上半年上升 5BP;净利差 1.96%,较上半年上升 4BP;每股收益 0.44 元,同比增加 0.02 元。
资产质量持续改善。报告期末,本行不良贷款率 1.32%,较上年末下降 0.11 个百分点;拨备覆盖率 249.15%,较上年末提高 34.55 个百分点;拨贷比 3.28%,较上年末提高 0.22 个百分点;资本充足率 15.19%,较上年末提高 0.22 个百分点,风险抵御能力进一步提升,主要监管指标均符合监管要求。

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	416,630,652	360,232,214	15.66
贷款总额	212,490,628	171,824,419	23.67
其中:公司贷款	141,777,467	110,603,700	28.19
个人贷款	61,378,076	51,938,596	18.17
票据贴现	9,335,085	9,282,123	0.57
贷款损失准备	6,970,493	5,257,777	32.57
负债总额	385,074,922	332,933,549	15.66
存款总额	282,250,622	244,775,964	15.31
其中:公司存款	161,796,499	140,920,757	14.81
个人存款	120,454,123	103,855,207	15.98

注:上述"存款"、"贷款"均不包含应计利息。

(二)补充财务指标

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%	1.43%	-0.11%
拨备覆盖率	249.15%	214.60%	34.55%
拨贷比	3.28%	3.06%	0.22%
单一最大客户贷款比率	4.76%	2.84%	1.92%
最大十家客户贷款比率	21.23%	19.93%	1.30%
存贷比	58.62%	58.71%	-0.09%
流动性比例	76.50%	77.48%	-0.98%
成本收入比	27.03%	28.81%	-1.78%
净利差	1.96%	2.14%	-0.18%
净息差	2.05%	2.15%	-0.10%
资产利润率(年化)	0.73%	0.76%	-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 + 其他业务成本)/ 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	25,861,384	22,195,957	3,665,427
核心一级资本扣除项目	18,683	112,030	-93,347
核心一级资本净额	25,842,701	22,083,927	3,758,774
其他一级资本	5,517,556	5,012,402	505,154
其他一级资本扣除项目	–	–	–
一级资本净额	31,360,257	27,096,329	4,263,928
二级资本	10,244,440	7,729,945	2,514,495
二级资本扣除项目	–	–	–
资本净额	41,604,697	34,826,274	6,778,423
加权风险资产	273,838,883	232,692,509	41,146,374
其中:信用风险加权资产	259,833,255	218,724,607	41,108,648
市场风险加权资产	535,711	447,966	87,745
操作风险加权资产	13,469,917	13,519,936	-50,019
核心一级资本充足率(%)	9.44	9.49	-0.05
一级资本充足率(%)	11.45	11.64	-0.19
资本充足率(%)	15.19	14.97	0.22

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	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一级资本净额	31,360,257	33,746,457	30,473,124	27,096,329
调整后的表内外资产余额	496,368,344	478,092,759	449,439,544	420,113,040
杠杆率(%)	6.32	7.06	6.78	6.45

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
单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	287,152,759	277,920,635	267,777,562
所需的稳定资金	213,144,170	203,290,956	198,642,511
净稳定资金比例(%)	134.72	136.71	134.80

(六)流动性覆盖率
单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	80,706,648
未来 30 天现金净流出量	44,365,534
流动性覆盖率(%)	181.91

(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(%)
正常贷款	205,538,305	96.73	165,333,063	96.22
关注贷款	4,154,663	1.95	4,041,345	2.35
不良贷款	2,797,660	1.32	2,450,011	1.43
次级贷款	1,413,471	0.67	555,318	0.32
可疑贷款	1,144,260	0.54	1,748,798	1.02
损失贷款	239,929	0.11	145,895	0.09
合计	212,490,628	100.00	171,824,419	100.00

四、股东信息
单位:股

报告期末普通股股东总数	104,894	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	–			
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
兖州煤业股份有限公司	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	254,795,642	5.56	254,795,642	质押	56,450,000
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	169,800,000	无	0
济南西城投资发展有限公司	国有法人	153,535,058	3.35	153,535,058	无	0
山东三庆置业有限公司	境内非国有法人	143,820,000	3.14	143,820,000	质押	89,000,000
中国重型汽车集团有限公司	国有法人	129,314,059	2.82	129,314,059	无	0

前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		股份种类	数量
陈秋华	4,441,600	人民币普通股	4,441,600
刘云超	1,454,300	人民币普通股	1,454,300
姬志娟	1,175,100	人民币普通股	1,175,100
艾红卫	874,400	人民币普通股	874,400
柳萍	870,400	人民币普通股	870,400
张劲松	813,500	人民币普通股	813,500
赵莹莹	777,000	人民币普通股	777,000
王洪胜	749,600	人民币普通股	749,600
刘忠春	700,000	人民币普通股	700,000
徐兴甲	674,100	人民币普通股	674,100
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行前十名股东关联关系: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。本行未知前十名流通股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。		
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、季度财务报表
合并资产负债表
2021 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	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	30,726,158	34,587,639
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	1,980,235	2,487,005
贵金属		
拆出资金	1,044,608	713,763
衍生金融资产	313,053	100,808
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	498,425	2,799,498
持有待售资产	88,694	–
发放贷款和垫款	206,500,104	167,496,315
金融投资:		
交易性金融资产	21,627,313	23,030,652
债权投资	92,395,860	64,696,353
其他债权投资	54,450,274	58,191,944
其他权益工具投资	48,535	48,535
长期股权投资	1,300,272	1,231,166
投资性房地产		
固定资产	676,464	815,676
在建工程	304,620	202,397
使用权资产	600,132	不适用
无形资产	23,762	42,502
商誉		
递延所得税资产	2,405,215	2,289,337
长期待摊费用	113,782	121,588
其他资产	1,533,146	1,377,036
资产总计	416,630,652	360,232,214
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	23,122,263	10,983,747
同业及其他金融机构存放款项	9,339,564	11,060,705
拆入资金	1,928,307	1,801,956
交易性金融负债	29,356	30,084
衍生金融负债	343,641	97,491
卖出回购金融资产款	18,913,768	18,951,418
吸收存款	287,496,602	249,018,048
应付职工薪酬	1,037,290	973,393
应交税费	487,342	576,579
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	1,040,288	828,893
长期借款		
应付债券	40,213,340	38,158,530
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	585,855	不适用
递延所得税负债		
其他负债	537,306	452,705
负债合计	385,074,922	332,933,549
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	4,580,833	4,122,750
其他权益工具	5,499,245	4,997,409
其中:优先股	–	1,997,990
永续债	5,499,245	2,999,419
资本公积	8,305,471	6,349,087
减:库存股		
其他综合收益	594,808	322,384
盈余公积	1,654,052	1,654,052
一般风险准备	4,328,220	4,328,220
未分配利润	6,354,031	5,308,309
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	31,316,660	27,082,211
少数股东权益	239,070	216,454
所有者权益(或股东权益)合计	31,555,730	27,298,665
负债和所有者权益(或股东权益)总计	416,630,652	360,232,214

法定代表人:黄家栋 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
2021 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	2021 年前三季度(1-9 月)	2020 年前三季度(1-9 月)
一、营业总收入	7,170,962	5,854,292
利息净收入	5,540,253	4,698,418
利息收入	11,664,748	9,826,148
利息支出	6,124,495	5,127,730
手续费及佣金净收入	683,793	516,001
手续费及佣金收入	751,805	574,747
手续费及佣金支出	68,012	58,746
投资收益(损失以"-"号填列)	700,780	605,826
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	68,042	74,537
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	36,240	4,067
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	164,887	-11,483
汇兑收益(损失以"-"号填列)	51,296	37,572
其他业务收入	4,379	1,913
资产处置收益(损失以"-"号填列)	-10,666	1,978
二、营业总支出	4,898,646	3,820,347
税金及附加	76,514	44,991
业务及管理费	1,934,490	1,631,139
信用减值损失	2,883,773	2,138,998
其他资产减值损失	290	2,439
其他业务成本	3,579	2,780
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	2,272,316	2,033,945
加:营业外收入	15,636	36,824
减:营业外支出	1,785	4,031
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	2,286,167	2,066,738
减:所得税费用	151,367	198,005
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	2,134,800	1,868,733
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	2,134,800	1,868,733
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)	2,107,272	1,848,467
2.少数股东损益(净亏损以"-"号填列)	27,528	20,266
六、其他综合收益的税后净额	272,424	-463,976
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	272,424	-463,976
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	1,614	561
1.重新计量设定受益计划变动额	1,614	561
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	270,810	-464,537
1.权益法下可转损益的其他综合收益	6,693	-3,818
2.其他债权投资公允价值变动	214,298	-546,016
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	49,819	85,297
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	2,407,224	1,404,757
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,379,696	1,384,491
归属于少数股东的综合收益总额	27,528	20,266
八、每股收益		
(一)基本每股收益(元/股)	0.44	0.42
(二)稀释每股收益(元/股)	0.44	0.42

法定代表人:黄家栋 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
2021 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	2021 年前三季度(1-9 月)	2020 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	35,746,775	29,882,476
向中央银行借款净增加额	12,124,842	4,637,260
向其他金融机构拆入资金净增加额		
为交易目的而持有的金融负债净增加额		30,084
拆出资金净减少额	200,000	200,000
收取利息、手续费及佣金的现金	13,185,869	10,725,258
拆入资金净增加额	126,250	578,828
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	1,396,993	2,039,235
经营活动现金流入小计	62,780,729	48,093,141
客户贷款及垫款净增加额	41,276,563	26,313,852
存放中央银行和同业款项净增加额	658,810	1,600,526
为交易目的而持有的金融负债净减少额	728	
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		
返售业务资金净增加额		
卖出回购资产净减少额	37,519	4,393,441
支付利息、手续费及佣金的现金	4,142,027	3,501,764
支付给职工及为职工支付的现金	1,126,418	822,144
支付的各项税费	1,129,457	1,321,215
支付其他与经营活动有关的现金	845,112	910,623
经营活动现金流出小计	49,216,634	38,863,565
经营活动产生的现金流量净额	13,564,095	9,229,576
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	66,625,516	61,739,080
取得投资收益收到的现金	299,227	288,109
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	66,039	2,722
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	66,990,782	62,029,911
投资支付的现金	89,934,506	75,229,552
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	243,171	205,497
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	90,177,677	75,435,049
投资活动产生的现金流量净额	-23,186,895	-13,405,138
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	4,916,303	2,999,484
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	40,030,000	23,190,000
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	44,946,303	26,189,484
偿还债务支付的现金	40,733,602	27,420,330
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,327,081	1,034,085
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	63,928	
筹资活动现金流出小计	42,124,611	28,454,415
筹资活动产生的现金流量净额	2,821,692	-2,264,931
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-11,015	-10,055
五、现金及现金等价物净增加额	-6,812,123	-6,450,548
加:期初现金及现金等价物余额	16,638,976	16,945,793
六、期末现金及现金等价物余额	9,826,853	10,495,245

法定代表人:黄家栋 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
2021 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	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	29,851,584	33,694,996
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	1,820,412	2,251,255
贵金属		
拆出资金	1,044,608	713,763
衍生金融资产	313,053	100,808
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	498,425	2,799,498
持有待售资产	88,694	–
发放贷款和垫款	198,546,265	161,256,088
金融投资:		
交易性金融资产	21,627,313	23,030,652
债权投资	92,395,860	64,696,353
其他债权投资	54,450,274	58,191,944
其他权益工具投资	48,535	48,535
长期股权投资	2,010,176	1,941,070
投资性房地产		
固定资产	641,139	777,840
在建工程	296,475	196,489
使用权资产	553,621	不适用
无形资产	22,375	37,107
商誉		
递延所得税资产	2,385,102	2,270,553
长期待摊费用	103,476	111,833
其他资产	1,524,271	1,363,683
资产总计	408,221,658	353,482,467
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	22,513,248	10,583,973
同业及其他金融机构存放款项	11,494,463	12,580,340
拆入资金	1,928,307	1,801,956
交易性金融负债	29,356	30,084
衍生金融负债	343,641	97,491
卖出回购金融资产款	18,913,768	18,951,418
吸收存款	278,084,009	241,540,894
应付职工薪酬	1,017,937	947,583
应交税费	470,349	552,032
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	1,039,833	828,306
长期借款		
应付债券	40,213,340	38,158,530
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	540,279	不适用
递延所得税负债		
其他负债	527,446	441,777
负债合计	377,115,976	326,514,384
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	4,580,833	4,122,750
其他权益工具	5,499,245	4,997,409
其中:优先股	–	1,997,990
永续债	5,499,245	2,999,419
资本公积	8,304,744	6,348,360
减:库存股		
其他综合收益	594,808	322,384
盈余公积	1,654,052	1,654,052
一般风险准备	4,309,164	4,309,164
未分配利润	6,162,836	5,213,964
所有者权益(或股东权益)合计	31,105,682	26,968,083
负债和所有者权益(或股东权益)总计	408,221,658	353,482,467

法定代表人:黄家栋 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
2021 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	2021 年前三季度(1-9 月)	2020 年前三季度(1-9 月)
一、营业总收入	6,836,225	5,613,462
利息净收入	5,208,382	4,453,537
利息收入	11,205,844	9,487,921
利息支出	5,997,462	5,034,384
手续费及佣金净收入	686,093	518,420
手续费及佣金收入	751,225	573,767
手续费及佣金支出	65,132	55,347
投资收益(损失以"-"号填列)	704,193	609,452
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	68,042	74,537
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	27,917	2,125
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	164,887	-11,483
汇兑收益(损失以"-"号填列)	51,296	37,572
其他业务收入	4,123	1,861
资产处置收益(损失以"-"号填列)	-10,666	1,978
二、营业总支出	4,710,965	3,665,917
税金及附加	75,345	43,719
业务及管理费	1,790,978	1,509,445
信用减值损失	2,840,998	2,110,090
其他资产减值损失	290	282
其他业务成本	3,354	2,381
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	2,125,260	1,947,545
加:营业外收入	14,031	36,512
减:营业外支出	1,559	3,717
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	2,137,732	1,980,340
减:所得税费用	127,310	182,176
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	2,010,422	1,798,164
(一)持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	2,010,422	1,798,164
(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	272,424	-463,976
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	1,614	561
1.重新计量设定受益计划变动额	1,614	561
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	270,810	-464,537
1.权益法下可转损益的其他综合收益	6,693	-3,818
2.其他债权投资公允价值变动	214,298	-546,016
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	49,819	85,297
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	2,282,846	1,334,188

法定代表人:黄家栋 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
2021 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	2021 年前三季度(1-9 月)	2020 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	34,502,697	28,403,428
向中央银行借款净增加额	11,915,661	4,468,629
向其他金融机构拆入资金净增加额		
为交易目的而持有的金融负债净增加额		30,084
拆出资金净减少额	200,000	200,000
收取利息、手续费及佣金的现金	12,730,901	10,386,271
拆入资金净增加额	126,250	578,828
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	1,388,761	2,033,953
经营活动现金流入小计	60,864,270	46,101,193
客户贷款及垫款净增加额	39,523,038	24,546,083
存放中央银行和同业款项净增加额	403,535	1,173,346
为交易目的而持有的金融负债净减少额	728	
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		
返售业务资金净增加额		
卖出回购资产净减少额	37,519	4,393,441
支付利息、手续费及佣金的现金	4,073,644	3,454,311
支付给职工及为职工支付的现金	1,040,376	755,226
支付的各项税费	1,128,065	1,304,398
支付其他与经营活动有关的现金	764,097	863,124
经营活动现金流出小计	46,971,002	36,489,929
经营活动产生的现金流量净额	13,893,268	9,611,264
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	66,625,516	61,739,080
取得投资收益收到的现金	302,641	291,735
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	66,039	2,722
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	66,994,196	62,033,537
投资支付的现金	89,934,506	75,229,552
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	233,191	195,242
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	90,167,697	75,424,794
投资活动产生的现金流量净额	-23,173,501	-13,391,257
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	4,916,303	2,999,484
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	40,030,000	23,190,000
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	44,946,303	26,189,484
偿还债务支付的现金	40,733,602	27,420,330
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,322,168	1,027,891
支付其他与筹资活动有关的现金	58,995	
筹资活动现金流出小计	42,114,765	28,448,221
筹资活动产生的现金流量净额	2,831,538	-2,258,737
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-11,015	-10,055
五、现金及现金等价物净增加额	-6,459,710	-6,048,785
加:期初现金及现金等价物余额	15,742,279	16,505,716
六、期末现金及现金等价物余额	9,282,569	10,456,931

法定代表人:黄家栋 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
2021 年 10 月 29 日