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 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 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,加快推进转型创新,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)/各项贷款余额×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

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2023-023
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 2022 年度募集资金存放与使用情况的专项报告

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。

根据《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》《上海证券交易所上市公司自律监管指南第 1 号——公告格式》之《第十三号 上市公司募集资金相关公告》和《齐鲁银行股份有限公司募集资金管理制度》(以下简称"《募集资金管理制度》")的要求,现将齐鲁银行股份有限公司(以下简称"公司")2022 年度募集资金的存放与使用情况报告如下:

一、募集资金基本情况

经中国银保监会山东监管局《山东银保监局关于齐鲁银行公开发行 A 股可转换公司债券的批复》(鲁银保监复〔2022〕131 号)和中国证券监督管理委员会《关于核准齐鲁银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可〔2022〕2069 号)核准,公司于 2022 年 11 月 29 日公开发行了 8,000 万张 A 股可转换公司债券,期限 6 年,每张债券面值为人民币 100 元,按照面值发行。募集资金总额为人民币 8,000,000,000 元,扣除各项发行费用后募集资金净额为人民币 7,994,591,509.43 元。

公司对募集资金采取了专户存储制度,截至 2022 年 12 月 5 日,公司募集资金专项存储账户已收到上述募集资金,募集资金到位情况已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审验,并出具了《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到账情况验资报告》(安永华明(2022)验字第 60862109_A01 号)。

截至 2022 年 12 月 31 日,公司 2022 年度使用募集资金人民币 7,994,591,509.43 元,累计使用募集资金人民币 7,994,591,509.43 元,尚未使用的募集资金余额为零。

二、募集资金管理情况

为规范公司募集资金的管理和使用,保障投资者的利益,保证募集资金安全,提高募集资金的使用效率,根据相关法律法规以及公司章程的规定,并结合公司实际情况,公司制定了《募集资金管理制度》。

根据《募集资金管理制度》的要求,公司对募集资金实行专户存储,在公司开立了账号为 101866777777224105999700002 的募集资金专户,专门用于可转换公司债券募集资金的存放。截至 2022 年 12 月 31 日,该账户余额为零。

2022 年 12 月,公司与保荐机构(主承销商)中信建投证券股份有限公司签订了《募集资金专户存储监管协议》,上述协议与上海证券交易所《募集资金专户存储三方监管协议(范本)》不存在重大差异,公司在使用募集资金时已经严格遵照履行。

公司严格按照《募集资金管理制度》的规定存放和管理募集资金,不存在违反《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》和《募集资金管理制度》等规定的情形。

三、2022 年度募集资金的实际使用情况

(一)募投项目的资金使用情况

截至 2022 年 12 月 31 日,公司公开发行可转换公司债券募集资金净额人民币 7,994,591,509.43 元已全部用于支持业务发展,在可转债转股后按照相关监管要求用于补充核心一级资本,募集资金已全部使用完毕。募集资金的具体使用情况对照表详见本报告附表。

(二)公司不存在募投项目先期投入及置换情况。

(三)公司不存在使用闲置募集资金暂时补充流动资金情况。

(四)公司不存在对闲置募集资金进行现金管理、投资相关产品情况。

(五)公司不存在超募资金情况。

(六)截至 2022 年 12 月 31 日,公司募集资金已使用完毕,不存在节余募集资金情况。

(七)公司不存在募集资金使用的其他情况。

四、变更募投项目的资金使用情况

公司不存在变更募集资金投资项目的情况。

五、募集资金使用及披露中存在的问题

2022 年,公司已按照《募集资金管理制度》《募集资金专户存储监管协议》以及相关法律法规的规定,及时、真实、准确、完整地披露募集资金的相关信息,募集资金管理不存在违规情形。

六、会计师事务所对公司 2022 年度募集资金存放与使用情况出具的鉴证报告的结论性意见

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)对公司 2022 年度募集资金存放与使用情况的专项报告(以下简称"募集资金专项报告")进行了鉴证,认为:齐鲁银行的募集资金专项报告在所有重大方面按照《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》及相关格式指南编制,如实反映了齐鲁银行 2022 年度募集资金存放与使用情况。

七、保荐人对公司 2022 年度募集资金存放与使用情况出具的专项核查报告的结论性意见

保荐机构对公司 2022 年度募集资金存放与使用情况出具了专项核查报告,认为:齐鲁银行募集资金存放和使用符合《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》及《募集资金管理制度》等文件的规定,对募集资金进行了专户存储和专项使用,不存在变相改变募集资金用途和损害股东利益的情况,不存在违规使用募集资金的情形。

特此公告。

附表:募集资金使用情况对照表

齐鲁银行股份有限公司董事会

2023 年 4 月 27 日

附表:募集资金使用情况对照表

单位:人民币元

募集资金总额		7,994,591,509.43			本年度投入募集资金总额						7,994,591,509.43	
变更用途的募集资金总额		无			已累计投入募集资金总额						7,994,591,509.43	
变更用途的募集资金总额比例		无										
承诺投资项目	已变更项目,含部分变更(如有)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额	截至期末承诺投入金额(1)	本年度投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末累计投入金额与承诺投入金额的差额(3)=(2)-(1)	截至期末投入进度(%)(4)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
用于支持业务发展,在可转债转股后按照相关监管要求用于补充核心一级资本	—	7,994,591,509.43	7,994,591,509.43	7,994,591,509.43	7,994,591,509.43	7,994,591,509.43	—	100%	—	—	—	—
合计	—	7,994,591,509.43	7,994,591,509.43	7,994,591,509.43	7,994,591,509.43	7,994,591,509.43	—	100%	—	—	—	—
未达到计划进度原因(分具体募投项目)				无								
项目可行性发生重大变化的情况说明				无								
募集资金投资项目先期投入及置换情况				无								
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况				无								
对闲置募集资金进行现金管理,投资相关产品情况				无								
用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况				无								
募集资金结余的金额及形成原因				无								
募集资金其他使用情况				无								

注:"截至期末承诺投入金额"以最近一次已披露募集资金投资计划为依据确定。