公司代码：601665　　公司简称：齐鲁银行
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年年度报告摘要

第一节 重要提示

1、本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解齐鲁银行股份有限公司(以下简称“本行”或“公司”)的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)仔细阅读年度报告全文。

2、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。

3、本行于2025年4月24日召开第九届董事会第十二次会议，审议通过了2024年年度报告及其摘要。会议应出席董事12名，实际出席董事9名，张华董事因公务委托郑祖刚董事代为出席并表决，郝艳艳董事因公务委托张骅月董事代为出席并表决，蒋宇董事因公务委托王庆彬董事代为出席。

4、本行2024年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了无保留意见的审计报告。

5、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向权益分派股权登记日登记在册的全体普通股股东每10股派发现金股利人民币1.39元(含税)。

上述预案尚待本行2024年度股东大会审议。

第二节 公司基本情况

1 公司简介

| 证券种类 | 上市交易所 | 简称 | 代码 |
|---|---|---|---|
| 普通股 | 上海证券交易所 | 齐鲁银行 | 601665 |
| 可转换公司债券 | 上海证券交易所 | 齐鲁转债 | 113065 |

| | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|---|---|---|
| 姓名 | 胡金良 | 张贝妮 |
| 联系地址 | 山东省济南市历下区经十路10817号 | 山东省济南市历下区经十路10817号 |
| 电话 | 0531-86075850 | 0531-86075850 |
| 电子信箱 | ir@qlbchina.com | ir@qlbchina.com |

2 报告期公司主要业务简介

2.1 经营范围与经营模式

经依法批准与登记，本行的经营范围为：

人民币业务；吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；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；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金委托存贷款业务；证券投资基金销售。

外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务。

经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

本行在银行业监管部门批准的经营范围内，向客户提供公司及个人银行产品和服务，并从事资金业务、业务和网络主要集中在山东省，辐射天津、河南、河北。通过不断推出创新金融产品并提供高效优质服务，在中小型企业客户领域及县域金融、零售金融领域拥有了成功的经验和相对的竞争优势，已迅速发展为山东省具有相当规模和实力的商业银行。本行的业务渠道主要包括传统银行网点和电子银行渠道，其中电子银行渠道包括网上银行、手机银行、电话银行、微信银行和自助银行等。本行的收入主要来源于利息收入、手续费及佣金收入和投资收益。

2.2 行业发展情况

2024年是新中国成立75周年，是实现“十四五”规划目标任务的关键一年。面对复杂严峻的内外部形势，国家加强和创新宏观调控，聚焦突出问题针对性施策，紧抓存量和增量政策落实，有力实施财政货币政策，扎实推进“两重”建设，推动房地产市场止跌回稳，积极稳定资本市场，增加地方专项债务限额置换存量隐性债务，稳妥推进地方中小金融机构改革化险，推动经济回升向好，全年经济社会发展主要目标任务顺利完成，高质量发展扎实推进，新质生产力稳步发展，中国式现代化迈出新的坚实步伐。

人民银行加大逆周期调节力度，提高政策精准性，多措实施重要货币政策调整，推出一揽子增量金融政策，促进货币信贷合理增长，加强重大战略、重点领域、薄弱环节金融服务，普惠小微、科技型中小企业、制造业中长期、绿色贷款增速明显高于同期各项贷款平均增速。监管部门统筹推进防风险、强监管、促发展，有力有序防范化解重点领域风险，突出改革导向提升监管质效，多措并举助力经济回升向好。银行业围绕“高质量发展”主线，坚持稳中求进，坚定不移走中国特色金融发展之路，深入做好金融“五篇大文章”，持续提升对居民消费、普惠小微、民营企业、制造业、高新技术产业等领域的金融支持力度，积极服务新质生产力，不断强化全面风险管理，资产质量总体保持平稳，服务实体经济成效显著。

2.3 主要业务情况

2.3.1 公司银行业务

报告期内，本行积极应对市场变化，紧跟国家和省市战略部署，夯实对公业务战略支柱作用，以“做大客户群体、密切客户关系、增强客户粘性”为目标，实施两户开源行动；着力推动资产业务均衡投放，实施科技金融深化行动、绿色金融扩量行动；持续创新交易银行、投资银行业务，提高综合服务能力。报告期末，公司存款余额2,187.29亿元，较上年末增长154.72亿元，增幅7.61%；公司贷款(不含贴现)余额2,402.89亿元，较上年末增长322.65亿元，增幅15.51%。

两户建设开源提质。深化头部客户拓展，建立省属国企、头雁企业、民营百强企业等重点客户清单，总分联动组建敏捷团队，开展常态化走访，实现客户精准营销与动态跟踪；制定《齐鲁银行服务济南市“项目深化年”工作方案》，压实责任，层层推进，全力服务重点项目建设。壮大腰部客户规模，丰富产品支撑，加大信贷供给，专精特新企业授信客户达到1,927户，增幅39.64%。夯实基础客群根基，上线营销管理平台移动版，新增产业、园区获客功能，覆盖21个优势产业、7,261个园区。拓展机构客户服务，新增各类银政资质84项，为近3,000家政府机关、事业单位、公立医校等提供综合金融服务。报告期内，实现对公新开户2.50万户，对公活跃客户13.04万户，增幅14.37%，对公基础客户6.85万户，增幅10.35%。

科技金融深化发展。健全科技金融发展机制，印发《齐鲁银行推动科技金融高质量发展的指导意见》、《齐鲁银行科技金融中心(支行)管理细则》，进一步规划全行科技金融发展路径。持续推进科技金融机构建设，新设立5家科技金融中心，全行科技金融中心数量达到10家，济南科创金融中心支行在全市科技金融机构擂台赛上获得第一名。科技金融生态不断完善，承办“第二届济南科技金融论坛”，启用“科技金融会客厅”，创设“星空学堂·思享会”品牌，入选济南市“泉城人才服务金卡合作人”。产品体系进一步完善，推出科创积分贷、联投易贷两款创新产品、“科研贷”入选人民银行“科创金融改革优秀实践案例”和“科技金融产品服务模式创新典型案例”，被评为“2023年度山东省支持经济高质量发展优秀金融创新产品”“山东好品金融·科技金融产品”。报告期末，科技型企业贷款余额347.04亿元，较上年末增长110.38亿元，增幅46.64%。

绿色金融精准发力。扎实推动《2024-2026年绿色金融发展战略规划》落地，系统性构建绿色金融政策框架，修订完善《绿色金融管理办法》，将环境、社会与治理(ESG)风险纳入年度风险偏好声明，确保绿色金融发展与全行战略目标深度融合。构建“董事会统筹-管理层执行-部门协同-分支机构推进”的绿色金融管理架构，总行设立绿色营销管理专岗，分行层面成立绿色金融工作小组，形成上下联动、协同高效的管理机制。围绕国家产业政策及区域经济特点，创新推出排污权质押贷款、可持续发展挂钩贷款等特色产品。连续两年荣获山东省银行业协会ESG评价A类行，荣膺“最佳绿色金融中小银行”“2024年度绿色金融实践模范银行”等多项行业奖项。报告期末，绿色贷款余额(人行口径)321.83亿元，较上年末增加90.18亿元，增幅38.93%。

交易银行提质增效。启动国际业务由“线上化”向“智能化”转型，打造“齐鲁泉e达”线上服务品牌，实现“结算+融资+结售汇+财资”多场景融合，加入人民银行境内外币支付系统，创新小额贸易、海运费等7项跨境汇款直通功能，国际业务线上交易活跃度提升50%。积极贯彻落实监管要求，提高外汇和跨境人民币服务实体经济能力，落地首批“贸易外汇收支企业名录”登记业务，新增31家机构开办外币现钞业务，网点覆盖率近70%，设立全行首家外币代兑机构，提升个人外汇兑换便利化服务水平。推进交易银行平台服务升级，资产池流动性服务更具特色，平台产品交易在全行业务占比达62.5%。丰富企业财资管理服务，推进跨行直连及开放银行账出服务建设。完成银企直联、多级账簿、资金归集等功能优化整合，敏捷响应资金监管场景对接。推进供应链产品服务升级及场景建设，丰富供票资产入池、新增电子保函、出口贸易融资等用信产品，增强交易银行业务核心竞争力。

投行业务转型创新。获批非金融企业债务融资工具承销资格，承分销规模全年累计超过500亿元，服务投资人数量超过90家。推进银团贷款业务，主动对接银行同业，积极参与省内地市优质企业固定资产项目，共同支持实体经济发展。探索并购贷款业务场景，助力企业产业整合，在服务省属国企转型升级方面初见成效。发挥金融中介职能，针对产业类客户的融资需求，协同多类型金融机构，大力发展撮合等轻资本业务。

2.3.2 个人银行业务

本行持续深化零售基石发展战略，坚持以客户为中心，深化客户经营，强化产品创新，优化业务结构，服务能力持续提升。报告期末，个人存款余额2,208.12亿元，较上年末增长259.92亿元，增幅13.34%；个人贷款余额864.17亿元，较上年末增长27.07亿元，增幅3.23%。

瞄准重点客群，分类施策精耕细作，筑牢零售客户根基。实施“大零售客群经营”项目，设计重点客群细分体系，以客群视角，形成融合资产、负债、财富等各产品线的综合经营方案。社保卡发卡突破100万张，多家分行中标“惠民惠农”补贴代发银行，开展“惠亭山东行”惠民支付活动，持续拓宽社保卡服务的深度与广度。针对“一老一小”特色客群，注册“乐龄心安”专属养老品牌，组织首届乐龄舞蹈大赛，开展北京大学、山东大学研学服务，落地“萌小齐”原创儿童剧巡演活动，开创拓客新模式。报告期末，零售客户数784.15万户，增幅8.36%，人均在行资产提升5.95%。

新增业务领域，构建多元产品矩阵，持续推进财富转型。不断丰富财富产品线，准入理财、保险、信托等多家合作机构，满足客户多元化资产配置需求。组织首届齐鲁“88财富节”，推出丰富多彩的回馈客户活动，线上测验54.5万人次。打造新晋初级、成长中级、高级精英三层差异化的队伍培养模式，充分发挥内训师“传帮带”作用，实施内训师交流派驻辅导培训项目，加快内部人才培养，提升财富队伍专业能力。报告期末，个人金融资产余额2,952.87亿元，增幅12.98%，中高端客户13.96万户，增幅15.62%。

贯彻国家政策，加大消费信贷支持，推动个贷业务转型发展。聚焦助力消费品以旧换新，优化产品授信政策，将汽车贷款最高发放比例提升至100%，并推进实施业务线上化改造，持续加快办理速度。积极响应各项房贷调整政策，按照人行定价自律机制要求，及时调整本行按揭贷款最低首付款比例和定价，更好地支持居民刚需和改善购房需求。着力开展产品创新，上线齐鲁教师贷、齐鲁医护贷、齐鲁守护贷三款专属客群贷款，提高信贷精准服务能力；推出最高授信额度100万元的齐鲁先锋贷，更好满足客户大额消费需求。连续发布多样化的客户权益活动，增强信贷资金便捷性和可得性，改善客户用款体验。

强化科技赋能，持续深化数智应用，优化提升客户体验。重塑零售客户成长体系，将活跃程度、发展潜力、忠诚度等动态数据纳入分层标准，围绕客户全生命周期，推进零售客户数字化管理、营销及运营。提升厅堂营销服务协同效能，打通柜面、厅堂PAD、营销管理平台营销链路，实现客户精准有效营销、厅堂设备协同及客户智能引导分流，优化配置网点资源。在客户画像与产品画像之间建立有效链接，通过数据建模定向、灵活推荐产品、活动及服务，提高产品的渗透率和转换率。上线手机银行资产诊断工具，智能展现客户资产配置现状及优化建议，为客户个性化展示持仓情况，并引导客户科学配置资产。

2.3.3 普惠金融业务

本行不断深化服务网络下沉，推进服务模式创新，强化服务效能升级，统筹行内外资源，构建全方位、多层次的中小微企业金融服务体系。报告期末，普惠型小微企业贷款余额747.04亿元，较上年末增长91.55亿元，增幅13.97%，普惠型小微企业贷款户数达到6.92万户，贯彻无还本续贷、尽职免责、小微企业减费让利政策，普惠型小微企业贷款当年平均投放利率4.27%。

细分普惠客群，深化市局差异化精准服务。针对不同层级的普惠客户，在营销策略、资源投入、产品匹配等方面制定差异化服务方案，实现“以客户为中心”的分层经营策略。聚焦长尾客群，上线“微融e贷”新产品，实现批量获客、自动审批。结合区域产业特色和重点产业集群，制定差异化线上审批模型，打造专属特色产品。深入开展“千企万户大走访”活动，积极拓展重点产业集群及产业链上下游等中小企业，为企业量身定制金融服务方案。全力推进小微企业融资协调机制落实，创新推行“338”工作机制，组建客户经理团队深入园区、社区、乡村，运用各类货币政策工具，提供稳定金融支持，提高普惠金融服务覆盖面和有效性。

加强多元驱动，持续推进普惠业务增量提质。全面深化银政担合作，建立常态化联系机制，通过批量化、线上化、标准化运作，为广大小微客户提供高效便捷的金融服务，推出“济担—信心提振贷”，累计为5,800余户中小微企业提供贷款支持29亿元。支持民营经济发展，推出“济担—攀登贷”，累计为民营企业提供贷款支持17亿元。积极落实国家创新驱动发展战略，就业优先战略及人才强国战略，独家冠名第七届山东省创业大赛，落地山东省首笔数字人民币创业担保贷款，为创业群体提供金融支持。

强化数字赋能，构建普惠金融数智服务新生态。优化额度与贷款流程，打造“齐鲁e融”智能融顾方案，整合21款线上产品与多渠道入口，利用大数据、人工智能实现客户需求与金融产品精准匹配。深化?数据增信与流程线上化?，引入流水识别工具与电子税务一键授权功能，减少人工录入、核实环节，大幅提升业务效率，推动经营性微贷业务无纸化操作，缩短资料传输半径，降低操作风险，提升客户体验满意度。

2.3.4 县域金融业务

本行深入实施城乡联动发展战略，开展银政银担合作，深耕县域、“三农”市场，支持县域特色产业发展，县域机构贡献度持续提升。报告期末，县域支行存款余额1,344.14亿元，较上年末增长16.87%；贷款余额999.33亿元，较上年末增长15.49%；县域客户数达到224.51万户，较上年末增长6.11%。

实施产业专精，推进差异化发展。持续推进县域机构建设，新设一级县域支行3家，县域支行达到83家，依托各县域支行辅设62家县域普惠金融中心。打造“一县一品”特色经营模式，深入开展产业专精研究，基于各县域优势产业经营模式及资金需求特点，制定差异化模型，实现“一县一品”特色产业线上化审批，累计推出“一县一品”品牌80款，促进县域业务差异化发展。

丰富业务场景，深耕“三农”市场。以产业金融和生态圈思维，深度构建乡村振兴和现代农业金融基础服务体系，结合农业生态圈不同环节、不同客群的需求和痛点，积极创新各细分行业的场景化农业产品模式，形成覆盖种植、收储、流通、加工、养殖等各环节的客群服务产品体系，推动一二三产业融合发展。

保持战略定力，村镇银行稳健发展。坚持“小额分散”发展方向，强化“支农支小”市场定位，高效完成“多县一行”改革，持续提升集约化管理水平。报告期末，12家村镇银行共有营业网点44家，资产总额160.26亿元，较上年末增长2.03亿元，增幅1.28%；贷款总额112.41亿元，其中个人贷款占比74%，涉农贷款占比74%，户均贷款20.40万元。

2.3.5 金融市场业务

本行金融市场业务继续秉承稳健发展理念，持续提升交易能力、投研能力、风险控制能力、服务实体能力，不断强化市场研判，敏锐把握市场机会，着力提高资产收益；充分利用票据、衍生品等多种产品，为客户提供一揽子、综合化金融市场服务。

提高交易水平，提升品牌形象。坚持大类资产配置策略，多元化配置境内外各类资产，动态优化投资结构，提高投资整体收益；把握趋势性行情，加大交易力度和频率，增厚投资收益；提高债券做市商站位，坚持高质量做市报价；积极开展各类市场创新业务，提升市场活跃度，获得2024年银行间本币市场“年度市场影响力机构”“年度市场创新业务机构”奖项，中央结算公司2024年度“债券交易投资类自营结算100强”“优秀金融债发行机构”“担保品业务社会贡献机构”等奖项。

优化票据服务，赋能实体经济。以服务实体经济为发展导向，精准服务基础客群，优化系统功能，提高贴现效率，提升服务质效；实行直转一体化联动经营模式，最大化满足企业客户贴现需求；积极落实人民银行再贴现政策，助力小微及民营企业发展。报告期内，直贴量同比增长109.50%，转出量同比增长149.92%，再贴现量同比增长47.72%。

贯彻监管导向，助力企业汇率避险。创新线上线下各类避险产品，增强客户获得感和体验感，支持企业提升汇率风险管理能力建设，提供全周期和一站式服务，引导企业树立汇率风险中性理念。报告期内，代客外汇衍生品交易量同比增长27%，有效助力实体企业应对汇率波动风险。

2.3.6 资产管理业务

本行资产管理业务始终坚持转型发展、守正创新，持续优化理财产品结构、加强投资能力建设、经营质效和品牌价值不断提升。

践行普惠金融理念，提升理财品牌价值。本行理财以“服务地方，普惠大众”为使命，写好普惠金融大文章，深耕区域市场培育核心竞争力。精心打造“泉心理财”特色品牌，构建泉心盈、安稳泉家、财富传家等多元化产品矩阵，形成产品全期限布局，有效满足不同客群财富配置需求。报告期末，理财规模555.99亿元，客户基础持续夯实，品牌价值持续提升。

强化专业能力建设，构建智慧投资体系。秉承“以终为始，专业致胜，对投资者负责”的投资宗旨，坚持“稳健审慎，灵活多元”的投资风格。重点完善投研决策体系，深化宏观市场研判机制、建立多维分析框架，丰富资产配置策略，健全动态风险监测，提升组合管理质效。本行获评普益标准金誉奖“卓越资产管理城市商业银行”，多只理财产品获“银行理财产品金牛奖”、“优秀固收类银行理财产品”、中国投资协会“五星产品”等奖项。

深化科技赋能战略，打造数字化投资管平台。全面对标行业领先标准，加速推进理财业务数字化转型升级。通过构建理财系统，实现销售管理、投资运作、运营风控等环节全流程数字化覆盖，有效提升业务处理效率。客户服务体验和监管数据报送质量，荣获银行业理财登记托管中心“2024年度理财信息登记优秀机构”。

2.3.7 互联网金融业务

本行深入推进电子渠道数字化运营，强化客户旅程优化提升，推动智慧服务全面升级，持续创新数字人民币场景应用，不断提高客户服务水平。

以客户为中心，不断提升客户服务体验。组建“体验官”队伍、上线交易联动评价功能，搭建手机银行“银企大集”，提升客户活跃度；积极开展数字化运营，实现针对不同客群的个性化营销触达，以客户视角重塑手机银行服务功能，提高精准服务能力及界面操控质感。报告期末，个人手机银行客户330.38万户，新增44万户，月活客户数82.7万户，新增9.14万户；企业手机银行客户11.01万户，新增1.97万户；全年手机银行交易量1,773.61万笔，交易额6,662.60亿元；手机银行荣获CFCA“2024数字金融金榜奖——手机银行年度卓越奖”。

聚焦客户旅程优化提升，加强厅堂“一体化”协同服务。智能柜员机优化多项业务功能，实现与高速存取款机在现金领取、存单开立方面的交互办理；实现厅堂PAD远程授权功能，持续加强和提升厅堂面客“一体化”服务质效。报告期末，开通运行智能设备517台、ATM设备263台，功能覆盖主要且高频的产品及服务项目，满足客户日常交易需求。

强化数智能力建设，推动智慧服务全面升级。持续训练智能语音导航机器人、智能文本机器人、智能外呼机器人等智能化产品，深化“AI数字人+人工”协同服务模式，实现服务效率与客户体验双提升。依托大数据系统的深度对接，进一步完善客户标签体系，形成精准的客户立体画像，完成客群分层、预判提醒、断点识别及产品精准推荐等功能建设，促进服务场景与客户关系维护双优化。报告期内，通过电话、文本在线及视频等渠道累计服务客户278万人次，实现服务接通率94%；“机器人+人工”累计外呼255万户，有效触客119万户；客户满意度持续保持在99%以上，服务能力、营销效能、流程效率持续提升。

积极推进数字人民币先行先试，大力拓展应用场景。先后推动数字人民币在工资代发、财政资金拨付、汽车消费券补贴等九个场景的应用，以数字人民币形式创新发放“创业担保贷”“信心提振贷”，满足客户日益增长的金融服务需求，助力小微企业发展。报告期末，数字人民币交易金额累计达11.63亿元。

3 经营情况讨论与分析

报告期内，面对复杂多变的经营环境，本行认真贯彻落实党中央各项决策部署，积极融入地方经济发展大局，坚持“稳中求进、以进促稳、创新求变、转型突破”的工作总基调，持续夯实发展基础，加快推进转型创新，实现规模、效益、质量均衡协调发展，取得了良好的经营业绩。

资产负债稳健增长。立足主责主业，持续加大金融支持力度，提高服务实体经济质效。报告期末，资产总额6,895.39亿元，较上年末增长14.01%；贷款总额3,371.42亿元，较上年末增长12.31%。聚焦金融“五篇大文章”重点领域，科创、绿色、普惠贷款增速分别达到46.64%、38.93%、13.97%，均高于贷款平均增速。负债总额6,412.04亿元，较上年末增长13.89%；存款总额4,395.41亿元，较上年末增长10.42%。

经营效益稳步提升。深耕客群经营，多渠道拓宽盈利来源，营收结构保持稳健。报告期内，实现营业收入124.96亿元，同比增长4.55%，其中利息净收入90.31亿元，同比增长1.73%；非息收入34.65亿元，同比增长12.70%；手续费及佣金净收入在营业收入中占比10.12%，较上年提升0.76个百分点。归属于上市公司股东的净利润49.86亿元，同比增长17.77%；基本每股收益0.97元，同比增长11.49%。

资产质量稳中向好。树牢全面风险管理理念，坚持稳健审慎经营，加强重点领域风险管控，主要资产质量指标连续六年持续改善。报告期末，不良贷款率1.19%，较上年末下降0.07个百分点；关注类贷款占比1.07%，较上年末下降0.31个百分点；拨备覆盖率322.38%，较上年末提高18.80个百分点；拨贷比3.83%，与上年持平。

4 公司主要会计数据和财务指标

4.1 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

| 主要会计数据 | 2024年 | 2023年 | 本期比上年同期增减(%) | 2022年 |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 12,495.810 | 11,951.862 | 4.55 | 11,063.702 |
| 利润总额 | 5,156.556 | 4,413.027 | 16.85 | 3,868.808 |
| 净利润 | 4,944.763 | 4,269.083 | 15.83 | 3,630.907 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 4,986.289 | 4,233.751 | 17.77 | 3,587.370 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 4,892.084 | 4,079.668 | 19.91 | 3,510.148 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 18,710.798 | 28,973.549 | -35.42 | 27,816.168 |
| 主要会计数据 | 2024年末 | 2023年末 | 本期末比上年同期末增减(%) | 2022年末 |
| 资产总额 | 689,539.360 | 604,815.988 | 14.01 | 506,013.306 |
| 贷款总额 | 337,141.856 | 300,193.113 | 12.31 | 257,261.568 |
| 其中：公司贷款 | 240,288.678 | 208,023.632 | 15.51 | 172,580.416 |
| 个人贷款 | 86,417.316 | 83,710.371 | 3.23 | 74,799.178 |
| 票据贴现 | 10,435.862 | 8,459.110 | 23.37 | 9,881.974 |
| 贷款损失准备 | 12,918.749 | 11,488.009 | 12.45 | 9,327.864 |
| 其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备 | 625,219 | 446,640 | 39.98 | 335,671 |
| 负债总额 | 641,204.233 | 562,992.498 | 13.89 | 470,424.121 |
| 存款总额 | 439,541.456 | 398,077.423 | 10.42 | 349,649.963 |
| 其中：公司存款 | 218,729.253 | 203,257.221 | 7.61 | 186,582.453 |
| 个人存款 | 220,812.203 | 194,820.202 | 13.34 | 163,067.510 |
| 股东权益 | 48,335.127 | 41,823.490 | 15.57 | 35,589.185 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 48,107.511 | 41,554.348 | 15.77 | 35,302.409 |
| 归属于上市公司普通股股东的净资产 | 39,989.362 | 33,370.935 | 19.83 | 29,053.503 |
| 归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元) | 8.27 | 7.09 | 16.64 | 6.34 |

注：贷款总额、存款总额均不包含应计利息。

4.2 主要财务指标

| 主要财务指标 | 2024年 | 2023年 | 本期比上年同期增减(%) | 2022年 |
|---|---|---|---|---|
| 基本每股收益(元/股) | 0.97 | 0.87 | 11.49 | 0.73 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.80 | 0.70 | 14.29 | 0.71 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股) | 0.95 | 0.83 | 14.46 | 0.71 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 12.52 | 12.90 | 下降0.38个百分点 | 11.92 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 12.27 | 12.40 | 下降0.13个百分点 | 11.64 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元/股) | 3.87 | 6.15 | -37.07 | 6.07 |

注：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。

4.3 补充财务指标

单位：%

| 补充财务指标 | 2024年末 | 2023年末 | 本期末比上年同期末增减 | 2022年末 |
|---|---|---|---|---|
| 不良贷款率 | 1.19 | 1.26 | -0.07 | 1.29 |
| 拨备覆盖率 | 322.38 | 303.58 | 18.80 | 281.06 |
| 拨贷比 | 3.83 | 3.83 | 0.00 | 3.63 |
| 存贷比 | 76.70 | 75.41 | 1.29 | 73.58 |
| 流动性比例 | 113.63 | 93.95 | 19.68 | 79.64 |
| 单一最大客户贷款比率 | 3.85 | 3.85 | 0.00 | 4.43 |
| 最大十家客户贷款比率 | 33.13 | 26.33 | 6.80 | 24.65 |
| 正常类贷款迁徙率 | 0.69 | 0.86 | -0.17 | 1.18 |
| 关注类贷款迁徙率 | 36.19 | 43.89 | -7.70 | 34.09 |
| 次级类贷款迁徙率 | 51.03 | 69.29 | -18.26 | 48.49 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 59.91 | 64.60 | -4.69 | 27.48 |
| 成本收入比 | 27.41 | 26.42 | 0.99 | 26.46 |
| 净利差 | 1.44 | 1.66 | -0.22 | 1.87 |
| 净息差 | 1.51 | 1.74 | -0.23 | 1.96 |
| 资产利润率 | 0.76 | 0.77 | -0.01 | 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及有关附注，并按照金融监管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)存贷比=贷款总额/存款总额×100%

(5)流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%

(6)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%

(7)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%

(8)迁徙率指标按照《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》(银保监发[2022]2号)的规定计算。

正常类贷款迁徙率=(年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)/年初正常类贷款余额×100%×折年系数

关注类贷款迁徙率=(年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)/年初关注类贷款余额×100%×折年系数

次级类贷款迁徙率=(年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额)/年初次级类贷款余额×100%×折年系数

可疑类贷款迁徙率=(年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额)/年初可疑类贷款余额×100%×折年系数

(9)成本收入比=(业务及管理费+其他业务支出)/营业收入×100%

(10)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%

(11)资产利润率=税后利润/资产平均余额×100%

4.4 资本构成

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2024年末 | 2023年末 | 本期末比上年同期末增减 | 2022年末 |
|---|---|---|---|---|
| 核心一级资本 | 40,111.248 | 34,220.729 | 5,890.519 | 29,959.617 |
| 核心一级资本扣除项目 | 36.848 | 314.518 | -277.670 | 505.683 |
| 核心一级资本净额 | 40,074.400 | 33,906.211 | 6,168.189 | 29,453.934 |
| 其他一级资本 | 8,134.399 | 7,521.095 | 613.304 | 5,520.106 |
| 其他一级资本扣除项目 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 一级资本净额 | 48,208.799 | 41,427.306 | 6,781.493 | 34,974.040 |
| 二级资本 | 8,370.977 | 9,901.386 | -1,530.409 | 9,612.771 |
| 二级资本扣减项目 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 资本净额 | 56,579.776 | 51,328.692 | 5,251.084 | 44,586.811 |
| 风险加权资产总额 | 372,862.156 | 333,757.084 | 39,105.072 | 308,060.754 |
| 其中：信用风险加权资产 | 351,416.407 | 312,434.776 | 38,981.631 | 289,255.089 |
| 市场风险加权资产 | 2,421.233 | 583.216 | 1,838.017 | 576.233 |
| 操作风险加权资产 | 19,024.515 | 20,739.092 | -1,714.577 | 18,229.432 |
| 核心一级资本充足率(%) | 10.75 | 10.16 | 0.59 | 9.56 |
| 一级资本充足率(%) | 12.93 | 12.41 | 0.52 | 11.35 |
| 资本充足率(%) | 15.17 | 15.38 | -0.21 | 14.47 |

注：(1)上表中2024年末数据按照金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定计算，2022年末、2023年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。

4.5 2024年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 第一季度(1-3月份) | 第二季度(4-6月份) | 第三季度(7-9月份) | 第四季度(10-12月份) |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 3,022.280 | 3,389.942 | 3,072.603 | 3,010.985 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 1,177.668 | 1,169.729 | 1,094.911 | 1,543.981 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 1,152.816 | 1,138.510 | 1,074.007 | 1,526.751 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,498.385 | 8,743.928 | 9,155.446 | 2,309.809 |

5 股东情况

5.1 股东总数

| | |
|---|---|
| 截至报告期末普通股股东总数(户) | 43,271 |
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户) | 41,061 |
| 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 0 |
| 年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 0 |

5.2 前10名股东情况

单位:股

| 股东名称 | 报告期内增减 | 期末持股数量 | 比例(%) | 持有有限售条件股份数量 | 质押、标记或冻结情况 | | 股东性质 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 股份状态 | 数量 | |
| 澳洲联邦银行 | 0 | 745,904,058 | 15.43 | 0 | 无 | | 境外法人 |
| 济南市国有资产运营有限公司 | 35,877,636 | 505,239,768 | 10.45 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 兖矿能源集团股份有限公司 | 0 | 362,150,900 | 7.49 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 济南城市建设投资集团有限公司 | 1,880,100 | 345,808,077 | 7.15 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 济南西城置业有限公司 | 36,673,587 | 219,843,587 | 4.55 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 济南西城投资发展有限公司 | 57,315,481 | 210,850,539 | 4.36 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 重庆华宇集团有限公司 | -61,892,200 | 194,438,142 | 4.02 | 0 | 质押 | 171,438,142 | 境内非国有法人 |
| | | | | | 冻结 | 23,000,000 | |
| 济钢集团有限公司 | 0 | 169,800,000 | 3.51 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 中国重型汽车集团有限公司 | 0 | 129,314,059 | 2.67 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 济南市经济开发投资有限公司 | 0 | 115,313,957 | 2.38 | 0 | 冻结 | 75,000,000 | 国有法人 |
| 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股；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股。 | | | | | | |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | 无。 | | | | | | |

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。

5.3 控股股东和实际控制人情况

本行不存在控股股东或实际控制人。

6 可转换公司债券情况

6.1 可转换公司债券发行情况

经本行董事会、股东大会审议通过，并经原山东银保监局和中国证监会核准，本行于2022年12月5日完成A股可转换公司债券发行工作，募集资金总额为80亿元，扣除不含税发行费用后募集资金净额为人民币79.95亿元。2022年12月19日，上述A股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌交易，简称“齐鲁转债”，代码113065。相关情况详见本行在上海证券交易所(www.sse.com.cn)披露的相关公告。

| 债券简称 | 齐鲁转债 |
|---|---|
| 债券代码 | 113065 |
| 发行日期 | 2022年11月29日 |
| 到期日期 | 2028年11月28日 |
| 发行价格 | 100元 |
| 票面利率 | 第一年0.20%，第二年0.40%，第三年1.00%，第四年1.60%，第五年2.40%，第六年3.00%。 |
| 发行数量 | 8,000万张 |
| 上市日期 | 2022年12月19日 |
| 转股起止日期 | 2023年6月5日至2028年11月28日 |

6.2 报告期转债持有人及担保人情况

| 可转换公司债券名称 | 齐鲁转债 |
|---|---|
| 期末转债持有人数 | 60,562 |
| 本公司转债的担保人 | 无 |

| 前十名转债持有人情况 | | |
|---|---|---|
| 可转换公司债券持有人名称 | 期末持债数量(元) | 持有比例(%) |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银河证券股份有限公司) | 968,486,000 | 14.66 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行) | 762,031,000 | 11.54 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行) | 720,990,000 | 10.92 |
| 招商银行股份有限公司-博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金 | 284,661,000 | 4.31 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行) | 207,041,000 | 3.13 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行) | 189,197,000 | 2.86 |
| 招商银行股份有限公司-华安可转换债券债券型证券投资基金 