

# 齐鲁银行股份有限公司

## 2023 年度暨 2024 年第一季度业绩说明会

### 问答实录

时间：2024 年 5 月 8 日（星期三）10:00-11:30

地点：上证路演中心（网址：<http://roadshow.sseinfo.com/>）

参加人员：董事长郑祖刚，副董事长、行长张华，董事会秘书胡金良，独立董事王庆彬，首席财务官、计财部总经理高永生，首席信息官吴旭春

投资者提问及答复情况如下：

问题一：贵行的财富管理业务在 **2023** 年主要取得了哪些成果？有何新打法？

答：尊敬的投资者您好！本行不断拓展新的业务领域和规模增长点，拓宽财富业务增收渠道，切实提升财富业务利润贡献。  
**产品方面**，持续丰富财富产品线，甄选多家理财子、保险、贵金属、基金产品，为客户提供多样化投资选择，扩大中收来源；**队伍建设方面**，组织全方位财富管理专项培训，选拔评比总行级内训师，全面提升团队专业素养和服务水平；**客户服务方面**，加强客户分层分类管理，注重高净值客户经营维护，以客户生命周期为轴线，满足客户多元资产配置需求。谢谢！

问题二：为什么 **2024** 年一季度经营活动现金流为负数？预计二季度能正吗？

答：尊敬的投资者您好！银行由于经营货币资金，现金流量净额不同于普通企业，现金流量净额的期间波动相对较大。一季度，本行信贷投放较好，实现同比多增，同时受市场周期季节性变化以及本行内部主动调整存款结构，适度控制高成本存款的吸收，综合影响下存款增长低于贷款投放，影响经营活动现金流为负数。本行各项经营指标表现良好，随着存款规模持续增长，经营活动现金流将相应变动。谢谢！

**问题三：贵行 2023 年营收和归母净利润均取得不错的增长，请简要介绍一下主要驱动因素？**

答：尊敬的投资者您好！2023 年，本行实现营业收入 119.52 亿元，同比增长 8.03%；归属于上市公司股东的净利润 42.34 亿元，同比增长 18.02%。**一是**强化资产负债精细化管理，调结构、控定价，实现规模、效益平衡协调发展，实现利息净收入 88.77 亿元，同比增长 3.53%，保障了营业收入增长的基本盘。**二是**多渠道拓宽盈利来源，积极开展承销、代销、撮合、财富管理等轻资本业务，加强市场研判，把握债券市场交易机会，2023 年实现非息收入 30.75 亿元，同比增长 23.53%，营收结构更加优化。**三是**坚持“勤俭办事业”原则，大力推行集中采购和绿色节能运营，深入推进降本增效，全行成本收入比 26.42%，继续保持较好水平。谢谢！

**问题四：各位领导好，贵行资产规模在去年四季度大幅增长，且大幅增配了债券类资产，请问驱动因素为何？**

答：尊敬的投资者您好！本行秉承稳健发展理念，持续强化宏观经济形势和各类资产的研究，努力把握市场投资和交易机会，根据市场研判结合本行资产负债管理等实际情况，四季度适量增配了债券类资产。谢谢！

**问题五：您好，请介绍下 2023 年数字化转型方面的具体投入和成果？如何赋能业务发展？**

答：尊敬的投资者您好！2023 年，本行紧跟金融科技发展趋势，将数字化转型与全行战略全面融合，并作为“1 号工程”推进，组建工作专班，制定专项机制，加大科技投入，以数字化转型为核心驱动力，推进经营管理和发展模式迭代升级。**公司金融方面**，打造交易银行领域级能力中心，涵盖资产池管理、供应链服务、财资管理以及现金管理等多元化服务，“银企家园”平台全年资金交易额突破 1,800 亿元。**零售金融方面**，以精准服务和差异化服务为目标，丰富完善客户标签体系，全面提升线上化服务水平，“泉心权益”平台推送营销活动 740 余次，服务客户 4,500 万人次。**普惠金融方面**，建设齐鲁普惠微平台，满足不同行业、不同生命周期小微客户的融资需求，普惠型小微企业贷款余额保持省内城商行首位。下一步，本行将聚焦“客户经营、管理效能、科技赋能、人才管理”四大领域，加强数据应用和科技创新，着力提升数字化经营质效，加快向数字化营销、数字化风控、数字化运营、数字化决策的经营模式转变，积极打造差异化竞争核心优势。谢

谢！

**问题六：对比 2023 年，请问贵行 2024 年一季度信贷需求如何？如何展望全年的信贷投放？**

答：尊敬的投资者您好！2024 年一季度末，本行贷款总额 3,176.52 亿元，较年初增加 174.59 亿元，增长 5.82%，增速高于省内同业平均，贷款增量创近年来同期新高，继续保持稳中向好的发展态势。本行将重点聚焦先进制造业、重点基础设施、科技创新、普惠金融、乡村振兴、绿色金融等行业领域，持续加大金融支持力度；积极响应山东省《消费品以旧换新实施方案》《新能源汽车下乡行动计划》等活动政策，持续加大消费信贷资金投放，推动个贷规模稳步增长。全年信贷规模预计保持均衡增长，增速相对平稳。谢谢！

**问题七：贵行零售业务有何发展特色？零售客群的拓展思路如何？**

答：尊敬的投资者您好！本行坚持零售基石发展战略，强化客户综合经营，构建“精准化、批量化、差异化”的客户服务体系，不断优化业务结构，加大产品创新力度，持续推进零售业务转型升级。2024 年，本行以“做大客群基础规模”“提升客户综合贡献”为发展方向，持续做好客群分层、分群经营，构建“立体化”“具象化”的客户识别模型，打造客户“数字化”“精细化”的视图管理模式，实现客户全生命周期运营、管理，更好的

满足客户综合化服务需求。谢谢！

**问题八：贵行 2023 年在行业存款利率普遍上行的情况下，压降了存款利率，请问贵行采取了什么措施，在控制付息负债的付息率上有哪些系统性的打法。**

答：尊敬的投资者您好！付息负债成本管控是息差管理的重要环节，本行采取的措施包括：**一是**完善产品与服务，提升客户综合服务能力，通过结算服务、现金管理等沉淀更多活期资金；**二是**优化存款结构，通过优化内外部定价政策、绩效考核等措施，引导分支机构进一步加大低成本存款营销，管控长期限、高定价业务占比；**三是**强化公私联动，加强批量项目、代发工资营销，通过批量获客和源头营销沉淀存款；**四是**抓好重点客群，积极创新“养老客群”“社保客群”“儿童客群”特色服务，增强客户粘性。谢谢！

**问题九：2023 年贵行对公业务有何进展及突破？对公信贷在 2023 年全年以及 2024 年一季度投放情况如何？重点聚焦哪些客群和行业？**

答：尊敬的投资者您好！2023 年，本行认真落实宏观政策和金融监管要求，服务省市重大发展战略，支持山东“十强产业”、济南“项目突破年”等重点产业、项目，聚焦先进制造业、重点基础设施、科技创新、普惠金融、乡村振兴、绿色金融等行业领域，持续加强金融服务供给。

2024 年一季度，继续加快对公信贷投放增量扩面。一是坚持项目为王，以省市各类重大重点项目和济南项目深化年为抓手，充分挖掘企业技术攻关、设备更新、转型升级等业务需求，积极保障中长期资金供给。二是强机制、建渠道、画地图，深入开展对公产业专精项目，加快提升行业专业经营能力，通过各类标签筛选重点产业、重点客户，突破一批规上企业。三是坚持瞄准高质量客群，借力外部数据筛选省属国企及其控股企业、央企驻鲁子公司、上市及拟上市公司、山东省民营企业 100 强企业，强化“直融+间融”综合服务，提升结算、授信合作覆盖。四是关注民营企业融资需求，继续与市民营经济局及市融资担保集团密切对接，持续推进名单内企业拓展及增信工作，推进存量民营企业客户及科创型企业用足用好攀登贷相关政策。谢谢！

**问题十：近年来银行业存贷差逐年降低，而存贷差又直接决定着银行的经济效益，贵行在未来如何确保效益保持稳定增长？**

答：尊敬的投资者您好！为确保盈利稳健增长，本行采取以下管理措施：一是做优资产负债精细化管理，继续优化资产结构，强化贷款风险定价管控，同时做好负债成本管控，实现规模、效益平衡协调发展，力争利息净收入稳步增长；二是优化营收结构，提升非息收入贡献度，多渠道拓宽盈利来源，积极开展承销、代销、撮合、财富管理、交易银行等轻资本业务，加强市场研判和投研分析能力，提升债券市场交易能力和投资运作能力；三是深

入推进降本增效，进一步控制费用支出，大力推行集中采购和绿色节能运营，成本收入比保持在较好水平；**四是**严把授信准入关，坚持优化信贷结构，夯实资产质量平稳运行基础，降低风险对盈利的影响。谢谢！

**问题十一：国务院新闻办在近日举行“推动高质量发展”系列主题新闻发布会，围绕“中国式现代化山东实践：绿色低碳高质量发展”进行了介绍，请问贵行在支持山东省绿色低碳高质量发展先行区建设方面有何举措？2023 年绿色金融贷款情况如何？**

答：尊敬的投资者您好！本行聚焦山东省绿色低碳高质量发展先行区建设目标，不断提升绿色金融服务效能。**一是**加大绿色重点领域支持力度，细化绿色金融业务重点支持行业目录，聚焦高效节能、先进环保、资源循环利用等领域，制定差异化支持策略；**二是**分类施策支持传统产业绿色升级，加大设备更新、技术改造、绿色转型发展等领域中长期贷款投放力度，推动传统支柱产业绿色化高端化发展、重化工业布局优化和结构调整；**三是**支持黄河流域生态保护，积极探索金融支持生态产品价值实现的模式和路径，参与重大生态工程项目建设，加大新旧动能转换、节水节能等绿色领域信贷投放，助力黄河流域生态优先、绿色发展。截至 2023 年末，本行绿色贷款余额（监管统计口径）241.80 亿元，较上年末增长 74.16 亿元，增速 44.23%，有效满足客户多层次绿色融资需求。谢谢！

问题十二：贵行过去几年的资产质量受制造业的拖累较大，**2023**年制造业上的不良率依然较高，请问新投放的贷款中制造业的占比如何，这方面的量价险如何平衡？

答：尊敬的投资者您好！本行积极践行金融支持实体经济发展要求，**2024**年，在授信政策指引、营销引导推动和考核调度等各方面向制造业贷款倾斜，制造业贷款投放力度稳中有升。在具体投向方面，主要投向经营区域内各地市基础重点制造业企业，以及高新技术企业、创新型中小企业、专精特新中小企业、专精特新“小巨人”企业、制造业单项冠军企业、产业链领航企业等优质制造业企业。

在加大投放力度的同时，本行注重制造业贷款的风险管控，有效控制贷款资产质量：**一是**强化政策引领，优化信贷结构。在年度授信政策中，明确制造业各细分领域的授信政策、业务导向，从制度层面提升对行业的认知和客户的选择能力；**二是**组织开展制造业历史不良业务归因分析，加强自查自纠，查找管理漏洞、短板，持续提升防范风险能力；**三是**加强贷后预警管理，推进数字化风控，强化潜在风险客户的识别、预警能力，提升前瞻性管理能力；**四是**对问题贷款户实行名单制分类管理，运用债权转让、司法清收、核销等措施，一户一策推进处置进度。谢谢！