

# 齐鲁银行股份有限公司

## 2024 年半年度业绩说明会问答实录

时间：2024 年 8 月 29 日（星期四）9:00-10:00

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，独立董事张骅月，首席财务官、计财部总经理高永生

投资者提问及答复情况如下：

问题一：贵行近年来的经营业绩表现不错，半年度归母净利润取得了近 17% 的增速，请介绍一下业绩稳步增长的逻辑是什么？未来是否有信心维持这样的增速？

答：尊敬的投资者您好！近年来，本行坚守主责主业，保持战略定力，主动融入地方经济发展大局，加快转型，夯实基础，保持规模、效益、质量均衡协调发展，经营业绩稳健提升。

2024 年上半年，本行实现营业收入 64.12 亿元，同比增长 5.53%；归属于上市公司股东的净利润 23.47 亿元，同比增长 16.98%。一是强化资产负债精细化管理，调结构、控定价，力争量价平衡协调发展，实现利息净收入 44.01 亿元，基本稳住了营业收入的基本盘。二是多渠道拓宽盈利来源，手续费净收入、投资收益等非息收入保持快速增长，上半年实现非息收入 20.11 亿元，同比增长 27.51%，营收结构更加优化。三是强化资产质量管控，早发现、早处置、早出清，资产质量保持稳定，对净利润的侵蚀

逐渐减少。四是坚持“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，成本收入比 24.86%，继续保持较好水平。

未来，本行将紧跟省市重大决策部署，扎实做好金融“五篇大文章”，服务实体经济，提升客户服务水平，以良好、稳健的经营业绩回馈投资者。谢谢！

**问题二：2024 年上半年，贵行信贷投放情况怎么样？下半年的信贷投放节奏和规划如何？**

答：尊敬的投资者您好！2024 年上半年，本行贷款总额 3,266.39 亿元，较年初增加 264.46 亿元，增长 8.81%，贷款增量高于去年同期，增速高于山东省内同业平均，其中科创、绿色、普惠贷款增速分别达到 31.84%、43.84%、9.44%，均高于贷款平均增速。下半年，本行将持续聚焦科创、绿色、普惠、消费、养老、乡村振兴等领域，不断丰富产品供给，加大金融支持力度，预计信贷投放保持均衡稳步增长。谢谢！

**问题三：澳洲联邦银行在经营中起到的作用？依照约定，澳洲联邦银行在明年可以减持公司股票，管理层如何应对？**

答：尊敬的投资者您好！本行与澳洲联邦银行开展战略合作以来，按照“引资、引智、引技”原则不断深化合作，双方合作不仅为本行带来了资本的扩充，而且带来了先进的经营理念与管理经验，促进了核心竞争力的提升。上市以来，澳洲联邦银行基

于对本行未来发展前景的信心和投资价值的认可，积极实施稳定股价增持计划，通过沪股通方式累计增持金额 3,655 万元。谢谢！

**问题四：2024 年上半年，贵行实现手续费及佣金净收入 7.19 亿元，较上年同期增长 11.66%，同比提升 0.62 个百分点，请问是受哪些因素驱动？**

答：尊敬的投资者您好！2024 年上半年，本行实现手续费及佣金净收入 7.19 亿元，同比增长 11.66%，在营业收入中占比 11.21%，同比提升 0.62 个百分点，其中委托代理手续费同比增长 12.74%，主要是稳健发展交易银行业务、理财业务，带动手续费同比提升。

本行持续推进业务转型，深化客户经营，增强手续费收入的多元化和稳定性，提升营收贡献。一是深入实施财富管理战略，立足本地市场、细分客户，加强理财产品研发和投资管理，提升理财业务贡献；发挥渠道及客户优势，推动代销理财增长。二是不断丰富中收产品和业务资质，获得代销基金资格、公积金归集业务资质、非金融企业债务融资工具承销资格，加强业务产品研发创新，寻求新的增长点。三是深入推进交易银行业务发展，促进交易银行中收稳健发展。谢谢！

**问题五：“零售金融是高质量发展战略基石，县域金融是城乡一体发展抓手，普惠金融是可持续发展新引擎，公司金融是全行业务重要支柱，金融市场是全行重要利润中心，互联网金融是线**

**上获客经营渠道。”如果只能选一个，管理层选哪个？**

答：尊敬的投资者您好！本行坚守城商行“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”的市场定位，持续保持战略定力，推进战略迭代升级，加快提升金融服务实体经济质效，按照六大业务板块战略定位，即“零售金融是高质量发展战略基石，县域金融是城乡一体发展抓手，普惠金融是可持续发展新引擎，公司金融是全行业务重要支柱，金融市场是全行重要利润中心，互联网金融是线上获客经营渠道”，持续创新商业模式，加快数字化转型赋能，强化人才、科技、运营、战略支撑保障，一体化推进全行各业务板块联动协同发展，全面增强金融综合服务能力，助推本行实现长期可持续发展。谢谢！

**问题六：贵行将县域金融作为特色，有什么经营策略？**

答：尊敬的投资者您好！本行坚持实施城乡联动发展战略，深入推进县域金融业务发展，持续加大县域业务资源投入力度，聚焦乡村振兴重点领域和薄弱环节，积极服务地方经济社会发展。2024 年半年末，本行县域支行（不含子公司）存款余额 1,278.95 亿元，较上年末增长 11.23%；县域贷款余额 985.06 亿元，较上年末增长 13.84%；县域客户数达到 210.77 万户，较上年末增长 6.14%，县域金融各项指标保持快速增长。一是强化顶层设计，建立健全面向县域、“三农”的治理结构和业务运行机制，以总行区位优势和城市金融服务经验赋能县域机构发展。二是推动县域

服务网络持续完善，2024 年半年末，县域支行达到 81 家，县域覆盖率稳步提升。三是增进县域特色产品提质扩量，持续推广“一县一品”工程，结合各县域产业布局和产业特色，推动批量业务落地，有效带动县乡特色产业发展。下一步，本行将持续优化服务模式，加强渠道和服务创新，不断提升县域金融发展质效和品牌影响力。谢谢！

**问题七：贵行对公业务上半年发展情况如何，下半年有何计划？**

答：尊敬的投资者您好！本行将公司银行业务作为服务本土经济社会发展大局的战略支柱，2024 年半年末，本行对公贷款余额 2,305.21 亿元，较上年末增长 10.81%，经营质效保持较好水平。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、山东省民营企业百强企业，发挥省会法人机构地缘优势、专业优势，强化金融综合服务，提升结算、授信合作覆盖。三是高度重视绿色金融、科技金融等重点领域投放，加大新旧动能转换、节水节能等绿色领域信贷投放，推进专精特新企业倍增计划。下半年将继续按照既定目标开展工作，鼓励早投放、早落地，依旧将重点项目及重点客户拓展、科技金融、绿色金融作为

重要增长点。谢谢！

**问题八：1.54%的净息差，如何维持银行的运营？未来如何提高净息差？**

答：尊敬的投资者您好！为实现银行稳健可持续发展，本行强化资产负债精细化管理，调结构、控定价，力争量价平衡协调发展；多渠道拓宽盈利来源，促进手续费净收入、投资收益较快增长；强化资产质量管控，资产质量保持稳定；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。

本行在紧跟政策导向、支持实体经济高质量发展的同时，将积极应对市场变化，加强前瞻性研判和精细化管理，优化资产负债结构，努力管控净息差保持在合理水平。一是优化资产结构，做好大类资产配置，促进信贷规模稳健增长，加强贷款风险定价管理，根据市场研判提升投资配置效率。二是加强负债成本管控，通过内外部定价政策、考核等手段，鼓励吸收低成本存款，管控长期限、高定价业务占比；统筹存款、市场资金、低成本央行再贷款，降低整体负债成本。谢谢！

**问题九：目前贵行资产质量管控压力主要来自哪些方面？**

答：尊敬的投资者您好！2024年半年末，本行关注类贷款占比1.14%，较上年末下降0.24个百分点；逾期贷款占贷款总额比例为0.99%，较上年末下降0.01个百分点，资产质量平稳向好，

资产质量基础较为牢固。本行将通过不断强化风险管理的前瞻性、专业性、有效性，推动风险管理能力和资产质量指标的持续提升。谢谢！

**问题十：澳洲联邦银行在其 2024 年的年报中提到，齐鲁 ipo 之后，他们的股比下降、影响力下降，因此决定调整会计核算方法。管理层要说什么吗？**

答：尊敬的投资者您好！澳洲联邦银行自 2004 年战略投资本行以来，多次参与本行增资扩股，上市后积极实施稳定股价增持计划。截至 2024 年半年末，澳洲联邦银行是本行第一大股东，持有 745,904,058 股股份，持股比例 15.43%，持股比例因本行总股本增加较上市前略有稀释。谢谢！

**问题十一：公司 24 年中报净息差和 23 年末相比降幅较大，是什么原因？怎么展望后续的发展？负债端成本如何管控？**

答：尊敬的投资者您好！2024 年上半年，本行净息差 1.54%，较去年下降 20BP，净利差 1.47%，较去年下降 19BP。主要原因：从资产端看，受贷款市场报价利率下调、债券市场利率变动、优化风险定价策略等因素影响，生息资产收益率有所下降；从负债端看，本行加强负债成本管控，优化存款结构，下调存款定价，用好再贷款再贴现政策，持续引导付息负债成本率下降，但下降幅度低于生息资产收益率下降幅度，这也是银行业整体趋势。

展望下半年，8 月份存款利率下降有效对冲了同期 LPR 调降

影响，结合本行存款期限结构管理成效，预计付息负债成本率将持续下降，有利于息差的进一步稳定。

本行在紧跟政策导向、支持实体经济高质量发展的同时，将积极应对市场变化，加强前瞻性研判和精细化管理，优化资产负债结构，努力管控净息差保持在合理水平。一是优化资产结构，做好大类资产配置，促进信贷规模稳健增长，加大普惠、零售贷款投放力度，加强贷款风险定价管理；同时，强化市场利率研判，灵活配置投资类资产，提升整体配置效率。二是加强负债成本管控，通过内外部定价政策、考核等手段，鼓励吸收低成本存款，管控长长期限、高定价业务占比；统筹存款、市场资金、低成本央行再贷款，降低整体负债成本。谢谢！

**问题十二：2024 上半年贵行净息差 1.54%，这一数据和预期相比如何？如何看待接下来净息差的回稳压力？**

答：尊敬的投资者您好！2024 年上半年，本行净息差 1.54%，较去年下降 20BP，净利差 1.47%，较去年下降 19BP。主要原因是从资产端看，受贷款市场报价利率下调、债券市场利率变动、优化风险定价策略等因素影响，生息资产收益率有所下降；从负债端看，本行加强负债成本管控，优化存款结构，下调存款定价，用好再贷款再贴现政策，持续引导付息负债成本率下降，但下降幅度低于生息资产收益率下降幅度，这也是银行业整体趋势。

本行在紧跟政策导向、支持实体经济高质量发展的同时，将



积极应对市场变化，加强前瞻性研判和精细化管理，优化资产负债结构，努力管控净息差保持在合理水平。一是优化资产结构，做好大类资产配置，促进信贷规模稳健增长，加强贷款风险定价管理，根据市场研判提升投资配置效率。二是加强负债成本管控，通过内外部定价政策、考核等手段，鼓励吸收低成本存款，管控长期限、高定价业务占比；统筹存款、市场资金、低成本央行再贷款，降低整体负债成本。谢谢！

**问题十三：管理层按照什么标准对各条线员工进行薪酬考核。如何让基层员工感到付出即所得？**

答：尊敬的投资者您好！按照“效率优先，兼顾公平”的原则，本行建立了与企业文化、战略目标、公司治理和风控水平相一致的薪酬制度。薪酬制度与企业文化相协同，与战略目标相匹配，与公司治理要求相统一，薪酬激励与本行竞争能力及持续能力建设相兼顾，薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应，短期激励与长期激励相协调。员工薪酬由固定薪酬、可变薪酬和福利性收入三部分组成，实现了与“总—分—支”管理架构相融合、收入与贡献度相匹配、不同序列有序区别的薪酬体系。本行建立了“全周期、广覆盖、多层次、宽领域”的员工福利体系，贯穿员工入职起到退休后的全生命周期。谢谢！

**问题十四：在监管趋严的环境之下，贵行将从哪些方面强化内控合规管理？**

答：尊敬的投资者您好！本行积极落实监管部门内控合规建设要求，持续完善内控合规长效机制建设，厚植稳健审慎经营文化，夯实高质量合规经营发展根基。一是强化教育引导，发挥高管引领作用。定期组织开展“一把手”讲合规、高管讲合规，深入阐释合规理念，强化员工合规认识，提高合规履职规范水平。二是坚持业务发展和风险防控并重。针对各类主要业务梳理合规经营红线，制定工作规范，开展屡查屡犯问题、首贷不良专项整治，加强违规问责。三是强化数字化合规能力建设。开展流程梳理，识别重要环节的风险点，强化重要环节的风险控制，加强系统对业务关键环节的刚性控制。四是不断优化绩效考核机制，强化风险与内控合规考核权重，进一步提升合规经营意识。谢谢！

**问题十五：管理层对当前的经营情况是否满意？如果让管理层在扩规模和增机构之间选择，你们选择哪个？为什么？**

答：尊敬的投资者您好！2024年上半年，本行积极贯彻落实党的二十大、中央经济工作会议和中央金融工作会议精神，主动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”的工作基调，加快推进转型创新，夯实发展基础，实现规模、效益、质量均衡协调发展。本行将根据战略规划，统筹做好机构建设相关工作，推动本行高质量发展。谢谢！