



齐鲁银行
QILU BANK

齐鲁银行股份有限公司
2024 年半年度报告

(股票代码: 601665)

目录

重要提示	2
释义	3
备查文件目录	3
第一节 公司简介和主要财务指标	4
第二节 管理层讨论与分析	10
第三节 公司治理	40
第四节 环境与社会责任	44
第五节 重要事项	46
第六节 普通股股份变动及股东情况	54
第七节 可转换公司债券情况	62
第八节 财务报告	64

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，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 2024 年 8 月 23 日召开第九届董事会第九次会议，审议通过了 2024 年半年度报告及其摘要。会议应出席董事 12 名，实际出席董事 11 名，布若非（Michael Charles Blomfield）董事因公务委托殷光伟董事代为出席并表决。

三、本半年度报告未经审计，已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

四、本行法定代表人及董事长郑祖刚、行长张华、首席财务官及财务部门负责人高永生保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、根据 2023 年度股东大会授权，本行董事会将适时确定 2024 年中期利润分配相关事宜。

六、前瞻性陈述的风险声明

本半年度报告涉及未来计划、发展战略等前瞻性陈述，该计划不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本行不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、本行不存在半数以上董事无法保证所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性的情况。

十、重大风险提示

本行不存在可预见的重大风险。本行经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，本行已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见本半年度报告“第二节 管理层讨论与分析”中的有关内容。

十一、其他

本半年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。

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

释义项目	释义
本行、公司、本集团	齐鲁银行股份有限公司
章程、公司章程	齐鲁银行股份有限公司章程
中央银行、央行	中国人民银行
金融监管总局	国家金融监督管理总局
原中国银保监会、原中国银监会	原中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	中国证券监督管理委员会
原山东银保监局	原中国银行保险监督管理委员会山东监管局
元	人民币元

注：本报告若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

备查文件目录

- （一）载有本行董事长签章的半年度报告正本。
- （二）载有本行法定代表人及董事长、行长、首席财务官及财务部门负责人签名并盖章的财务报表。
- （三）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- （四）报告期内本行公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿。

第一节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

中文名称	齐鲁银行股份有限公司
中文简称	齐鲁银行
英文名称	QILU BANK CO., LTD.
英文名称缩写	QLB
法定代表人	郑祖刚
统一社会信用代码	91370000264352296L
金融许可证机构编码	B0169H237010001
客服和投诉电话	4006096588

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	胡金良	张贝旎
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
传真	0531-86923511	0531-86923511
电子信箱	ir@qlbchina.com	ir@qlbchina.com

三、基本情况

公司注册地址	山东省济南市历下区经十路10817号
公司注册地址的历史变更情况	2006年11月15日，本行注册地址由“济南市泺源大街61号”变更为“济南市市中区顺河街176号”；2021年7月26日，本行注册地址由“济南市市中区顺河街176号”变更为“山东省济南市历下区经十路10817号”。
公司办公地址	山东省济南市历下区经十路10817号
公司办公地址的邮政编码	250014
公司网址	www.qlbchina.com
电子信箱	ir@qlbchina.com

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》《上海证券报》 《证券时报》《证券日报》
登载半年度报告的网站地址	上海证券交易所（www.sse.com.cn）
公司半年度报告备置地点	本行董事会办公室

五、公司证券简况

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

六、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	中国北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

七、获奖情况

时间	奖项/荣誉	颁发单位/组织方/活动
2024年3月	2023年金融伙伴工作表现突出单位	中共山东省委金融委员会办公室、中国人民银行山东省分行、国家金融监督管理总局山东监管局、国家金融监督管理总局青岛监管局
2024年4月	2023年山东省地方金融企业绩效评价“优秀（AA）”等级	山东省财政厅
2024年4月	2023年度金融机构服务乡村振兴考核优秀等级	中国人民银行山东省分行、国家金融监督管理总局山东监管局
2024年4月	2023山东社会责任企业	大众报业集团（大众日报社）、山东省工商业联合会、山东省人民政府国有资产监督管理委员会、山东省市场监督管理局、中共山东省委金融委员会办公室
2024年5月	山东省省级新型数据中心（5A级）	山东省大数据局

八、公司主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

主要会计数据	2024年1-6月	2023年1-6月	单位：千元 币种：人民币	
			本期比上年同期增减（%）	2022年1-6月
营业收入	6,412,222	6,076,109	5.53	5,479,930
利润总额	2,405,008	2,071,682	16.09	1,847,801
净利润	2,345,623	2,026,779	15.73	1,758,690
归属于上市公司股东的净利润	2,347,397	2,006,728	16.98	1,737,610
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,291,326	1,924,014	19.09	1,718,694
经营活动产生的现金流量净额	7,245,543	20,075,796	-63.91	14,220,990

主要会计数据	2024年6月末	2023年末	本期末比上 年度末增减 (%)	2022年末
资产总额	647,543,775	604,815,988	7.06	506,013,306
贷款总额	326,638,838	300,193,113	8.81	257,261,568
其中：公司贷款	230,521,247	208,023,632	10.81	172,580,416
个人贷款	86,613,961	83,710,371	3.47	74,799,178
票据贴现	9,503,630	8,459,110	12.35	9,881,974
贷款损失准备	12,539,697	11,488,009	9.15	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	453,681	446,640	1.58	335,671
负债总额	603,296,335	562,992,498	7.16	470,424,121
存款总额	423,152,970	398,077,423	6.30	349,649,963
其中：公司存款	215,966,088	203,257,221	6.25	186,582,453
个人存款	207,186,882	194,820,202	6.35	163,067,510
股东权益	44,247,440	41,823,490	5.80	35,589,185
归属于上市公司股东的净资产	43,980,072	41,554,348	5.84	35,302,409
归属于上市公司普通股股东的净资产	35,861,912	33,370,935	7.46	29,053,503
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	7.42	7.09	4.65	6.34

注：贷款总额、存款总额均不包含应计利息。

（二）主要财务指标

主要财务指标	2024年1-6月	2023年1-6月	本期比上年 同期增减 (%)	2022年1-6月
基本每股收益（元/股）	0.46	0.41	12.20	0.35
稀释每股收益（元/股）	0.38	0.37	2.70	0.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.45	0.39	15.38	0.35
加权平均净资产收益率（%）（年化）	12.66	12.63	提高 0.03 个百分点	11.83
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）（年化）	12.34	12.07	提高 0.27 个百分点	11.69
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	1.50	4.38	-65.75	3.10

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。

(三) 补充财务指标

单位：%

补充财务指标	2024年6月末	2023年末	本期末比上年 度末增减	2022年末
不良贷款率	1.24	1.26	-0.02	1.29
拨备覆盖率	309.25	303.58	5.67	281.06
拨贷比	3.84	3.83	0.01	3.63
存贷比	77.19	75.41	1.78	73.58
流动性比例	97.79	93.95	3.84	79.64
单一最大客户贷款比率	3.97	3.85	0.12	4.43
最大十家客户贷款比率	30.30	26.33	3.97	24.65
正常类贷款迁徙率	0.82	0.86	-0.04	1.18
关注类贷款迁徙率	50.46	43.89	6.57	34.09
次级类贷款迁徙率	88.86	69.29	19.57	48.49
可疑类贷款迁徙率	118.52	64.60	53.92	27.48
成本收入比	24.86	26.42	-1.56	26.46
净利差	1.47	1.66	-0.19	1.87
净息差	1.54	1.74	-0.20	1.96
资产利润率（年化）	0.75	0.77	-0.02	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（年化）=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数

(四) 资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月末	2023年末	本期末比上年 度末增减	2022年末
核心一级资本	35,994,152	34,220,729	1,773,423	29,959,617
核心一级资本扣除项目	223,710	314,518	-90,808	505,683
核心一级资本净额	35,770,442	33,906,211	1,864,231	29,453,934
其他一级资本	8,135,791	7,521,095	614,696	5,520,106
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	43,906,233	41,427,306	2,478,927	34,974,040
二级资本	10,117,547	9,901,386	216,161	9,612,771
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	54,023,780	51,328,692	2,695,088	44,586,811
风险加权资产总额	349,712,286	333,757,084	15,955,202	308,060,754
其中：信用风险加权资产	330,664,931	312,434,776	18,230,155	289,255,089
市场风险加权资产	1,396,159	583,216	812,943	576,233
操作风险加权资产	17,651,196	20,739,092	-3,087,896	18,229,432
核心一级资本充足率（%）	10.23	10.16	0.07	9.56
一级资本充足率（%）	12.55	12.41	0.14	11.35
资本充足率（%）	15.45	15.38	0.07	14.47

注：（1）上表中 2024 年 6 月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 年半年度第三支柱信息披露报告》请查阅本行网站（www.qilbchina.com）今日齐鲁——投资者关系——监管资本栏目。

(五) 杠杆率情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
一级资本净额	43,906,233	43,440,747	41,427,306	37,089,556
调整后的表内外资产余额	739,505,697	712,167,750	686,976,655	647,223,325
杠杆率（%）	5.94	6.10	6.03	5.73

注：上表中 2024 年各期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，2023 年各期数据按照原中国银监会发布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》及相关规定计算。

(六) 净稳定资金比例情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
可用的稳定资金	433,618,902	426,330,906	418,291,231
所需的稳定资金	349,934,197	351,446,068	280,147,809
净稳定资金比例（%）	123.91	121.31	149.31

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。

(七) 流动性覆盖率情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	102,588,876	79,498,304	87,616,310
未来 30 天现金净流出量	37,462,738	27,753,298	33,148,056
流动性覆盖率 (%)	273.84	286.45	264.32

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。

九、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
政府补助	80,361	112,330
非流动资产处置损益	-83	-1,759
其他	-3,963	2,200
非经常性损益合计	76,315	112,771
减：所得税影响额	19,279	28,544
少数股东损益影响额（税后）	965	1,513
非经常性损益净额	56,071	82,714

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》（2023 年修订）的规定计算。

第二节 管理层讨论与分析

一、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內，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，拥有 16 家村镇银行。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，已迅速发展成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。

二、行业发展情况

2024 年以来，我国经济保持了回升向好态势，高质量发展扎实推进，主要宏观指标符合预期。金融机构以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的二十大、二十届二中、三中全会精神为指导，坚决贯彻落实中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，坚持党中央对金融工作的集中统一领导，完整、准确、全面贯彻新发展理念，坚定不移走中国特色金融发展之路，推动金融高质量发展。加大金融对重点领域和薄弱环节的支持力度，做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章。坚持稳字当头、稳健发展，加大数字化转型推进力度，创新完善产品服务体系，增强全面风险管理能力，提升合规内控水平，持续加大对实体经济金融服务质效。整体来看，银行业总资产平稳增长，资产质量整体稳定，风险抵补能力整体充足，经营管理水平不断提升。

三、核心竞争力分析

本行始终坚持“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”的市场定位，主动融入地方经济发展脉络，坚持审慎稳健经营，固守本乡本土，专注主责主业，打造特色优势，形成了具有自身特点的核心竞争力。

1. 股权结构多元均衡，公司治理科学高效。经过多年发展，形成了包括境外战投、国有企业、民营企业 and 个人的多元均衡的股权结构，在健全有效的“四会一层”法人治理架构基础上，不断完善适应自身发展的决策科学、执行高效、监督有效的公司治理机制，为稳健发展奠定了坚实的公司治理根基。

2. 组织架构扁平化，运营机制敏捷灵活。持续革新组织架构，不断完善与地方紧密对接、紧贴市场、紧贴客户、灵活高效的体制机制。在总行层面搭建了“大公司”“大零售”“大运营”的总体架构，形成了公私联动、上下联动、紧密协作的高效联合作业机制。组织架构较为扁平化，决策链条短，有利于本行提供灵活高效的服务、提高市场反应能力以及提高客户服务水平。

3. 战略方向坚定，发展模式持续创新。保持战略定力，推进战略迭代升级，构建新时期兴行治行战略体系，形成了零售基石、城乡联动、绿色金融、数字化经营四大发展战略。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，提升金融综合服务能力。

4. 零售金融特色明显，客群基础日益深厚。大力实施“零售基石”战略，深耕地方、扎根当地，形成了忠诚深厚的客户基础。建立了从总行、分行到支行一贯到底的大零售转型组织架构，全方位推进零售业务商业模式、体制机制、机构建设、营销渠道、产品体系等方面的转型。加快实施财富管理战略，不断丰富产品货架，构建“自营+代销”经营模式，拓宽财富中收来源。坚持科技赋能发展，优化迭代数字化精准营销平台，打造线上权益平台，不断优化各类生活服务场景。强化客户分层分群，持续创新“养老金融”“儿童金融”特色服务，获客、拓客能力显著增强。

5. 普惠业务优势突出，服务质效不断提升。始终坚持普惠金融发展路径，积极做支持民营企业、小微企业、创新创业等重大方针政策的践行者，形成了独具特色、覆盖全行的普惠金融体系。按照深耕主业、做精专业的思路，持续加强银政担合作，推动小微服务向“线下+线上”模式转型升级，形成了“敢贷愿贷能贷会贷”的良好氛围，为广大中小微客户提供便利、高效的金融服务。

6. 县域市场持续深耕，服务乡村振兴成效显著。多年来持续深耕县域市场，将县域板块作为全行战略增长的重要支撑，推动乡村振兴金融服务拓面提质，县域金融业务贡献度不断提高。充分发挥城乡联动效应，加快下沉金融服务，推进县域服务渠道建设，持续加强乡村振兴金融服务专属品

牌建设，形成“一县一品”精品工程，搭建数智乡村服务平台，县域市场份额和品牌影响力大幅提升。

7. 持续筑牢风控防线，内控合规全面夯实。坚决筑牢风控防线，逐步形成了与业务发展相适应的风险管理和内控合规体系。持续完善全面风险管理体系建设，积极引入大数据风险管理手段，完善风险识别、计量工具和方法，风险管理水平不断提升。充分发挥内部专项检查、重点领域排查、内部审计和人民银行、监管机构、外审机构的监督检查作用，不断增强内控合规建设和案件防控能力，建立了“三内三外”“一防一控”的风控协同联防作业机制，搭建“大监督”格局，推动纪检监察、合规、内审、监事会监督贯通协同。

8. 企业文化优秀鲜明，凝聚持续发展动力。积极践行“忠诚、责任、创新、效率、专业、奋斗”的核心价值观，为客户提供满意服务，为股东创造理想价值，为员工提供发展平台，为社会创造更多财富，倡导“敬业爱岗、求真务实、团结向上、勇于创新”的企业精神，并以此凝聚形成了齐鲁银行特有的家园文化。在鲜明的家园文化引领下，形成了一支专业水平较高、业务能力突出、综合素质过硬的人才队伍，具有较高的凝聚力、战斗力和执行力。

四、主要业务情况

（一）公司银行业务

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，深耕客群建设，深化转型发展，推进精细管理，经营质效保持较好水平。报告期末，公司存款余额 2,159.66 亿元，较上年末增长 127.09 亿元，增幅 6.25%；公司贷款（不含贴现）余额 2,305.21 亿元，较上年末增长 224.98 亿元，增幅 10.81%。

精耕公司客群，夯实业务发展根基。丰富精准获客手段，利用营销管理平台向机构推送网点周边商机信息，新增专精特新获客地图、产业获客和园区获客等批量获客模块，上半年对公新开户 1.27 万户，同比增幅 12.40%。强化客户精细管理，修订对公客户分类分层营销管理办法，优化客户评级体系，明确重点客户营销领域、分层营销维护要求，上半年对公活跃户 11.96 万户，同比增幅 13.26%；对公基础户 6.05 万户，同比增幅 11.06%，客户基础不断夯实。

聚焦服务实体，强化金融服务供给。紧盯省市级战略重点客户，拟定营销计划，梳理营销进展，匹配敏捷团队，服务重点客户资产投放。聚焦省市重大重点项目、济南市“项目深化年”重点项目、城市更新暨城中村改造等政策重点支持项目，建立营销清单，实施定期调度，推动资产业务均衡投放。聚焦产业专精，发布济南市四大产业营销指引，出台中央商务区、新旧动能转换起步区等金融服务方案，助力重点产业园区资产业务营销。推进绿色金融发展战略，编制绿色金融重大项目库，创新排污权质押贷款，成立绿色金融工作小组，“低碳益贷”荣获中共山东省委金融委员会办公室、中国人民银行山东省分行、国家金融监督管理总局山东监管局“山东好品金融·绿色金融产品”。

发力优势领域，筑牢科技金融成色。规划科技金融发展路径，首建科技金融客户经理序列，进一步理顺科技金融业务发展机制。推进科技金融扎根行动，科技金融专营机构建设持续深化，上半年新设3家科技金融中心，全行运行的科技金融中心达8家。聚焦“专精特新企业”客群，建立“一图一表一库”营销管理体系，推动专精特新精准营销，“专精特新企业”贷款户数1,637户，较上年末增加476户；全行科技型企业一般贷款余额312.01亿元，较上年末增长31.84%。荣获“2023‘齐鲁企舞’十大科技金融先锋机构”“首届齐鲁资本力量优秀金融创新服务机构”；“科研贷”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”“济南市2023年度金融创新项目”一等奖。

积极转型创新，加快交易银行业务发展。积极推进国际业务线上化建设，加入人民银行境内外币支付系统，全面启动国际业务自动化、智能化项目，实现小额服务贸易汇入汇款智能化等功能，国际业务线上交易占比超四成。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，精准施策“稳外贸、促外贸”，通过减费让利系列活动及跨境人民币政策宣传，惠企千余家。持续丰富企业财资管理服务，上线票据管理、存款管理、国际结算、融资管理等服务模块，优化收付款、薪酬管理等11项功能，适配企业资金管控需求，提升资金运营效率。持续优化资产池及泉信链产品服务，完善交易类、管理类12项功能细节，简化人工操作流程，提升线上化服务便捷性。敏捷响应资金监管场景对接，完成9个地区监管部门系统升级。

坚持多措并举，推动投行转型升级。获批非金融企业债务融资工具承销资格，报告期末，承分销规模超过150亿元，服务投资人家数超过60家。积极推进银团贷款业务，联合银行同业，共同支持实体经济发展。针对产业类客户的融资需求，大力发展撮合等轻资本业务。

持续深化合作，拓宽机构业务领域。进一步深化政银合作，上半年新增各类银政资质40余项，通过对接国库集中支付代理、财政社保资金专户管理、公积金缴存管理系统、住房维修资金线上缴存及专户管理等系统，为各级财政、住建、公积金等部门提供现金管理及资金监管服务。

（二）零售银行业务

本行坚持零售基石发展战略，以客户为中心，深化客户经营，加大产品创新，调优业务结构，提高服务质量，完善营销队伍建设，全面提升零售业务综合贡献。报告期末，个人存款余额2,071.87亿元，较上年末增长123.67亿元，增幅6.35%；个人贷款余额866.14亿元，较上年末增长29.04亿元，增幅3.47%。

聚焦客户经营，精细化服务能力持续提升。为老年客群提供适配性产品，持续做好适老化服务设施改造，强化银政银企合作，推动省市人社、市民政局等部门的合作，搭建多主体共同参与建设的养老服务生态圈，积极践行养老金融。发布儿童客群营销指引，推出“儿童友好主题卡”，创新搭建研学服务机制，探索儿童金融获客新场景。上线社保客群数字展厅，开展社保卡惠民活动，持

续拓宽社保卡服务领域。报告期末，本行零售客户数 745.81 万户，较上年末增长 3.06%，人均在行资产提升 4.33%。

聚焦资产投放，产品与客户需求适配性不断提升。立足服务城乡居民市场定位，全力推进产品创新和流程优化，着力满足客户衣、食、住、行等多维度的消费需求。积极响应国家各项房贷调整政策，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，更好支持居民刚需和改善购房需求。贯彻落实央行、金融监管总局关于调整汽车贷款有关政策的要求，汽车分期业务最高贷款比例提高至 100%，为推进汽车以旧换新提供相应支持。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，提高精准服务能力。根据客户消费额度需求进一步细化分层，推出最高授信额度 100 万元的齐鲁先锋贷。通过人工智能、数据建模等新技术，提升消费贷款产品的线上化、智能化、自动化水平，加快推动个人消费类贷款的转型发展。

聚焦财富转型，满足客户多元投资需求。持续丰富财富产品线，积极引入信托产品，弥补高净值客户资产配置短板，加强与理财子、基金、保险公司的合作力度，持续提升保险、基金等高价值产品规模，不断提升财富业务中收贡献。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，提升全行财富队伍专业能力。报告期末，个人金融资产余额 2,805.84 亿元，较上年末增长 7.36%，中高端客户 13.71 万户，较上年末增长 13.59%。

聚焦渠道协同，优化提升客户体验。打通柜面、厅堂 PAD、营销管理平台营销链路，通过客户画像分析客户潜在需求，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。在客户与产品之间建立有效链接，构建客户精准营销模型，匹配适合客户需求的财富产品。丰富线上活动形式，优化活动邀请机制，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。

（三）普惠金融业务

本行秉承“普之城乡、惠之于民”的普惠金融服务理念，充分发挥地方法人银行的地缘优势，持续推进机构、业务、服务下沉，因地制宜加快普惠金融创新，为广大中小微企业提供综合化、一站式金融服务。报告期末，普惠型小微企业贷款余额 717.39 亿元，较上年末增长 61.90 亿元，增速 9.44%，普惠型小微企业贷款户数超过 6.9 万户。

抢抓政策机遇，推进普惠业务提质增效。扶持符合区域经济发展特点、受益产业政策的行业和客群，与济南融资担保集团携手推出专项政府性融资担保贷款产品“济担-信心提振贷”，进一步提振济南市场主体信心，促进中小微企业平稳运营，报告期内，累计为 3,900 余户中小微企业提供贷款支持 19.88 亿元，居济南市银行业首位。

遵循政策导向，提升普惠客群服务能力。落实省委省政府关于金融伙伴工作机制要求，印发《齐鲁银行 2024 年金融伙伴工作实施方案》，围绕金融“五篇大文章”，针对辖内重要产业、重点企业和特色集群靶向发力、精准施策，把创新高质量普惠金融服务作为出发点和落脚点，在普惠小微贷

款投放上赋能增量。常态化开展政银企业合作对接活动，持续拓展与产业园区、商圈市场、政府平台、商会协会的合作，推进多种渠道批量获客。

强化数字赋能，推进业务模式转型升级。围绕丰富客户标签体系、搭建客户分层分群模型、差异化产品供给，全力推进普惠业务数字化转型。开展系统、产品、流程优化共 220 余项，持续优化房抵 e 贷、轻松 e 贷等普惠线上重点产品，升级小 e 管家相关功能，持续推进普惠小微产品的线上化程度，提升客户经理操作便捷度，提升客户体验，实现小微业务数字化、场景化、智能化发展。

（四）县域金融业务

报告期内，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。

县域各项指标快速增长。报告期末，本行县域支行（不含子公司）存款余额 1,278.95 亿元，较上年末增加 129.15 亿元，增长 11.23%；县域贷款余额 985.06 亿元，较上年末增加 119.74 亿元，增长 13.84%；县域客户数达到 210.77 万户，较上年末增加 12.19 万户，增长 6.14%，县域金融各项指标保持快速增长。

县域服务网络持续完善。不断加快服务模式创新和服务重心下沉，报告期末，县域支行达到 81 家，其中一级支行 67 家，乡村振兴支行 14 家，县域覆盖率稳步提升。依托各县域支行设立 60 家县域普惠金融中心，配备专门县域普惠营销团队，提升县域机构发展效能。

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，已在省内 58 个县域落地生根。通过对“肉羊养殖”存量客户精准画像，实现标准化线上审批，系统审批通过率达到 95%，预期额度满足率达到 90%，贷款余额超 2.3 亿元。自主研发的农户小额线上贷款产品“农户 e 贷”累计授信农户 6,700 余户，授信金额 18.10 亿元。

村镇银行业务规模稳步增长。坚持“小额分散”发展方向，强化“支农支小”市场定位，立足当地特色经济 and 市场需求，构建差异化、特色化经营模式。报告期末，16 家村镇银行共有营业网点 44 家，资产总额 164.06 亿元，较上年末增长 5.83 亿元，增幅 3.68%；贷款总额 118.58 亿元，较上年末增长 5.79 亿元，增幅 5.13%，其中个人贷款占比 74%，涉农贷款占比 76%，户均贷款 20.68 万元。

（五）金融市场业务

本行在控风险、重合规的前提下，紧跟市场变化，积极把握交易机会，灵活调整业务策略，围绕优化业务架构、提高服务实体企业能力、提升市场形象等重点工作，持续推动金融市场业务稳健发展。

加强市场研判，提升投资交易水平。及时调整业务策略，加强境内外资产挖掘，加大债券波段交易力度，较好地应对市场行情。不断提高择时水平，利率债承销规模和收入增长明显。认真履行债券市场做市商职责，做市交易量同比增长显著，市场活跃度进一步提升。

深耕票据运营，持续提升服务能力。建立总分联动服务机制，拓户提质抢抓市场资源，同时通过高效、便捷的线上贴现，增加客户粘性，扩大直贴规模；发挥直转联动机制作用，加快票据流转，支持企业融资；落实人民银行再贴现政策，惠及更多小微企业和民营企业。上半年，直贴同比增长 96.93%，再贴现同比增长 3.08%。

立足地方法人银行定位，助力企业汇率避险。发挥地方法人银行管理和服务优势，积极推广代客外汇衍生品线上化交易系统，以外汇远掉期和外汇期权产品为抓手，贯彻落实减费让利要求，提升客户服务效率，持续推广汇率风险中性理念。报告期内，业务笔数同比增长 39%，交易量同比增长 11%，有效助力实体企业应对汇率波动风险。

（六）资产管理业务

本行坚持资产管理业务稳健发展，不断完善体制机制，积极拓展业务范围，加强理财品牌建设，持续提升投研能力，产品体系日益完善，经营质效持续提升，市场品牌价值逐步增强。

坚持普惠发展，加强理财品牌建设。本行理财以“服务地方，普惠大众”为使命，坚持资产管理业务普惠发展路径，深耕山东市场，打造“泉心理财”资管品牌，形成泉心盈、安稳泉家、财富传家等多层次产品体系，实现产品期限全覆盖，满足投资者多元化财富管理需求，受到广大客户及社会信赖。报告期末理财规模 585.70 亿元。

坚持价值引导，提升理财投研和交易能力。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，以专业的投资能力和值得信赖的理财服务满足投资者财富保值增值需求。报告期内，持续强化投研体系建设，加强市场研判；不断优化投资审批流程，拓展投资品种，应对日趋多变的市场环境；常态化开展投资策略分析，提升投资管理水平。

坚持数字化转型，赋能理财业务全面升级。积极对标理财公司等先进同业，持续推动理财系统建设。不断提高科技赋能，实现产品销售、投资管理、运营与风控的系统全流程覆盖，投资效率、产品管理能力和客户投资体验进一步提升。被银行业理财登记托管中心评为“2023 年度理财信息登记优秀机构”，荣获联合智评金蟾奖“理财收益先锋”等奖项。

（七）互联网金融业务

本行不断发挥金融科技优势，积极推进数字化转型，强化电子渠道功能服务建设，持续创新数字人民币场景应用，不断提高客户服务水平，电子渠道柜面业务分流率超过 89%。

扎实推进渠道功能建设，优化客户体验。持续丰富手机银行缴费、消费等高粘性生活场景，完善院校缴费服务，搭建手机银行“银企大集”，为济南市银企协会企业及零售客户提供线上交易平台，提升客户活跃度。积极开展数字化运营，实现针对新客、代发、老年等不同客群的个性化营销

触达，提高精准服务能力。通过数据分析深度曝光更受客户欢迎的产品，提高界面操控质感，更符合客户使用习惯。报告期末，个人手机银行客户 305.59 万户，较上年末增长 19.21 万户，增幅 6.71%；企业手机银行客户 9.98 万户，较上年末增长 0.94 万户，增幅 10.40%。

加强网点智能化建设，提高客户服务效能。结合网点业务量等数据分析，持续优化智能机具布放，促进网点智能化水平提升。已开通运行智能设备（含高速存取款机）505 台，自助设备 314 台，功能覆盖了主要且高频的产品及服务项目，满足客户日常交易需求，进一步优化流程界面，有效提升业务办理效率，促进柜面业务分流。大力实施自助设备信创改造工作，截至报告期末，开通运行 235 台信创设备，为下一步全面做好信创应用奠定了基础。

加快推进数字人民币项目建设，多场景应用提升支付便利化。快速推进数字人民币综合项目建设，积极拓展数字人民币应用场景，成功落地山东省首笔数字人民币创业担保贷款业务，持续推动财政资金拨付、代发工资、缴税退税等场景应用，提升支付数字化、便利化水平。报告期内，数字人民币交易金额累计超过 5.5 亿元。

五、经营情况的讨论与分析

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。

资产负债稳健增长。立足主责主业，持续加大对实体经济的信贷支持力度，报告期末，资产总额 6,475.44 亿元，较上年末增长 7.06%；贷款总额 3,266.39 亿元，较上年末增长 8.81%，占资产总额比例 50.44%，较上年末提升 0.81 个百分点。聚焦金融“五篇大文章”，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。负债总额 6,032.96 亿元，较上年末增长 7.16%；存款总额 4,231.53 亿元，较上年末增长 6.30%，占负债总额比例 70.14%，保持较高水平。

经营效益稳步提升。深耕客群经营，提升客户综合服务能力，多渠道拓宽盈利来源。报告期内，实现营业收入 64.12 亿元，同比增长 5.53%，其中非息收入 20.11 亿元，同比增长 27.51%；实现净利润 23.46 亿元，同比增长 15.73%。加权平均净资产收益率 12.66%，较上年同期提高 0.03 个百分点；成本收入比 24.86%，较上年下降 1.56 个百分点，降本增效成效显现。

资产质量持续改善。树牢全面风险管理理念，坚持审慎经营，加强重点领域风险管控，资产质量指标平稳向好。报告期末，不良贷款率 1.24%，较上年末下降 0.02 个百分点；关注类贷款占比 1.14%，较上年末下降 0.24 个百分点；拨备覆盖率 309.25%，较上年末提高 5.67 个百分点；拨贷比 3.84%，较上年末提高 0.01 个百分点。

六、报告期内主要经营情况

(一) 利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 64.12 亿元，较上年同期增长 5.53%；净利润 23.46 亿元，较上年同期增长 15.73%。本行主要利润表项目情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动比例(%)
营业收入	6,412,222	6,076,109	5.53
其中：利息净收入	4,401,129	4,498,922	-2.17
手续费及佣金净收入	718,631	643,594	11.66
其他非利息收益	1,292,462	933,593	38.44
营业支出	4,004,680	4,013,318	-0.22
其中：税金及附加	74,593	65,475	13.93
业务及管理费	1,586,379	1,480,729	7.13
信用减值损失	2,195,877	2,434,234	-9.79
其他资产减值损失	140,000	30,000	366.67
其他业务支出	7,831	2,880	171.91
营业利润	2,407,542	2,062,791	16.71
营业外收支净额	-2,534	8,891	-128.5
利润总额	2,405,008	2,071,682	16.09
所得税费用	59,385	44,903	32.25
净利润	2,345,623	2,026,779	15.73
其中：归属于上市公司股东的净利润	2,347,397	2,006,728	16.98

1、利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 44.01 亿元，较上年同期下降 2.17%；占营业收入比重为 68.64%，较上年同期下降 5.40 个百分点。

(1) 利息收入

本行利息收入的主要构成为发放贷款和垫款、金融投资。报告期内，本行实现利息收入 103.67 亿元，较上年同期增长 7.69%，主要是发放贷款和垫款、金融投资规模持续扩大。其中，发放贷款和垫款利息收入 67.63 亿元，较上年同期增长 6.41%，主要是加大对实体经济支持力度，带动贷款规模上升；金融投资利息收入 32.69 亿元，较上年同期增长 10.65%，主要是加大国债、政策性金融债和地方政府债的规模。本行利息收入情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	6,763,121	65.24	6,355,612	66.02
金融投资	3,268,883	31.53	2,954,144	30.69
存放中央银行款项	219,070	2.11	222,088	2.31
存拆放同业和其他金融机构款项	115,909	1.12	94,974	0.99
合计	10,366,983	100.00	9,626,818	100.00

(2) 利息支出

本行利息支出的主要构成为吸收存款、发行债券、向中央银行借款及同业和其他金融机构存拆放款项。报告期内，本行利息支出 59.66 亿元，较上年同期增长 16.34%。其中，吸收存款利息支出 41.77 亿元，较上年同期增长 7.14%，主要是吸收存款规模加大；发行债券利息支出 9.58 亿元，较上年同期增长 66.77%，主要是同业存单规模增大。本行利息支出情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	4,177,129	70.02	3,898,685	76.03
发行债券	957,655	16.05	574,247	11.20
向中央银行借款	490,197	8.22	373,229	7.28
同业和其他金融机构存拆放款项	340,873	5.71	281,735	5.49
合计	5,965,854	100.00	5,127,896	100.00

(3) 生息资产和付息负债

报告期内，本行净利差和净息差分别为 1.47%、1.54%，分别较上年下降 19 个、20 个基点。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。本行将密切关注经营环境变化，持续优化资产负债结构，加强对市场利率研判，做好存款成本管控，缓解净息差下降压力。本行资产负债项目的平均余额及平均利率情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	平均余额	利息收支	平均收益率/成本率(%)
生息资产			
发放贷款和垫款	311,708,452	6,763,121	4.35
其中：企业贷款	227,415,386	4,873,175	4.30
个人贷款	84,293,066	1,889,946	4.50
金融投资	219,211,865	3,268,883	2.99
存放中央银行款项	30,523,378	219,070	1.44
存拆放同业和其他金融机构款项	13,552,675	115,909	1.72
小计	574,996,370	10,366,983	3.62
付息负债			
吸收存款	405,216,698	4,177,129	2.07
其中：公司存款	203,703,390	1,728,212	1.70
活期存款	86,733,665	420,150	0.97
定期存款	116,969,725	1,308,062	2.24
个人存款	201,513,308	2,448,917	2.44
活期存款	31,070,872	42,176	0.27
定期存款	170,442,436	2,406,741	2.83

项目	平均余额	利息收支	平均收益率/成本率 (%)
同业和其他金融机构存拆放款项	35,198,196	340,873	1.94
发行债券	68,885,858	957,655	2.79
向中央银行借款	46,660,291	490,197	2.11
小计	555,961,043	5,965,854	2.15
利息净收入		4,401,129	
净利差 (%)		1.47	
净息差 (%)		1.54	

注：（1）生息资产、付息负债平均余额是指本行账户的日均余额，未经审计；
（2）企业贷款包含票据贴现。

2、手续费及佣金净收入

报告期内，本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%，占营业收入的比重为 11.21%，同比提升 0.62 个百分点。本行手续费及佣金净收入情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
委托及代理业务手续费收入	294,345	36.98	261,072	36.95
结算与清算手续费收入	329,245	41.37	286,829	40.59
银行卡手续费收入	42,629	5.36	58,884	8.33
其他手续费及佣金收入	129,651	16.29	99,794	14.12
手续费及佣金收入小计	795,870	100.00	706,579	100.00
手续费及佣金支出	-77,239	-	-62,985	-
手续费及佣金净收入	718,631	-	643,594	-

3、其他非利息收益

报告期内，本行实现其他非利息收益 12.92 亿元，较上年同期增长 38.44%，主要是投资收益增加。本行其他非利息收益情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
投资收益	857,856	66.37	565,541	60.58
公允价值变动损益	321,097	24.84	250,938	26.88
其他收益	80,472	6.23	106,973	11.46
汇兑损益	28,968	2.24	8,581	0.92
资产处置损益	-83	-0.01	-1,759	-0.19
其他业务收入	4,152	0.32	3,319	0.35
合计	1,292,462	100.00	933,593	100.00

4、业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 15.86 亿元，较上年同期增长 7.13%，主要是网点及人员数量增加，加大科技投入，导致职工薪酬费用、办公及行政费用增加。本行业务及管理费情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬费用	973,246	61.35	901,570	60.89
折旧及摊销	209,512	13.21	202,487	13.67
租赁费用	14,613	0.92	14,495	0.98
办公及行政费用	328,084	20.68	300,332	20.28
其他	60,924	3.84	61,845	4.18
合计	1,586,379	100.00	1,480,729	100.00

5、信用减值损失

报告期内，本行计提信用减值损失 21.96 亿元，较上年同期下降 9.79%，主要是计提发放贷款和垫款减值损失减少。本行信用减值损失情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	1,870,176	85.17	2,334,482	95.90
金融投资	272,781	12.42	106,386	4.37
表外业务	-1,758	-0.08	-16,557	-0.68
其他	54,678	2.49	9,923	0.41
合计	2,195,877	100.00	2,434,234	100.00

6、所得税费用

报告期内，本行所得税费用 0.59 亿元，较上年同期增长 32.25%，主要是利润总额增加带动所得税费用增加。本行所得税费用情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税	364,636	614.02	290,787	647.59
汇算清缴差异调整	45,354	76.37	-21,234	-47.29
递延所得税	-350,605	-590.39	-224,650	-500.30
合计	59,385	100.00	44,903	100.00

(二) 资产分析

报告期末，本行资产总额 6,475.44 亿元，较上年末增长 7.06%，主要是发放贷款和垫款及金融投资等增长。本行资产情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 6 月末		2023 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	326,638,838	-	300,193,113	-
加：应计利息	635,975	-	686,629	-
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	12,086,016	-	11,041,369	-
发放贷款和垫款净额 ⁽¹⁾	315,188,797	48.68	289,838,373	47.93
投资证券及其他金融资产 ⁽²⁾	275,473,624	42.54	250,863,059	41.48
现金及存放中央银行款项	37,827,867	5.84	39,520,761	6.53
存拆放同业和其他金融机构款项 ⁽³⁾	12,004,395	1.85	17,567,229	2.90
其他 ⁽⁴⁾	7,049,092	1.09	7,026,566	1.16
资产合计	647,543,775	100.00	604,815,988	100.00

注：（1）请参见“第八节 财务报告”之“财务报表附注四、6”。

（2）含金融投资、衍生金融资产和长期股权投资。

（3）含存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产。

（4）含固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、递延所得税资产和其他资产。

1、贷款

报告期末，本行贷款总额 3,266.39 亿元，较上年末增长 8.81%，占资产总额比例为 50.44%，较上年末提升 0.81 个百分点。

（1）按产品类型划分的贷款分布及资产质量

报告期末，本行公司贷款（不含贴现）余额 2,305.21 亿元，较上年末增长 10.81%，主要是加强企业贷款投放力度，总额及占比均有所提升；个人贷款余额 866.14 亿元，较上年末增长 3.47%；票据贴现余额 95.04 亿元，较上年末增长 12.35%。

本行持续加大存量不良贷款清收力度，主动退出潜在风险业务，严格落实贷款准入要求，报告期末，公司贷款不良率 1.26%，较上年末下降 0.09 个百分点；个人贷款不良率 1.32%，较上年末上升 0.14 个百分点，个人贷款不良率有所上升但整体风险可控，本行将持续完善个人贷款风险管理，加强资产质量管控，确保业务平稳运行。

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 6 月末			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
公司贷款	230,521,247	70.57	2,911,860	1.26
个人贷款	86,613,961	26.52	1,143,010	1.32
票据贴现	9,503,630	2.91	0	0.00
合计	326,638,838	100.00	4,054,870	1.24
项目	2023 年末			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
公司贷款	208,023,632	69.30	2,799,470	1.35
个人贷款	83,710,371	27.88	984,739	1.18
票据贴现	8,459,110	2.82	0	0.00
合计	300,193,113	100.00	3,784,209	1.26

(2) 按行业划分的贷款分布及资产质量

本行认真落实宏观政策和监管要求，加强对科技、绿色、普惠、养老、数字等领域贷款投放力度，支持制造业高质量发展，严格落实“保交楼、稳民生”政策，服务实体、服务大众能力不断提升。报告期末，公司贷款主要集中在租赁和商务服务业、批发和零售业、制造业，分别占贷款总额的 21.25%、10.82%、9.31%，各行业占比相对稳定。

本行制造业贷款不良余额较高，主要原因为部分制造业民营企业抗风险能力较差，出现违约。本行将持续加强客户风险识别和监测，主动退出潜在风险业务，持续加大不良贷款清收力度，确保整体资产质量稳中有升。

单位：千元 币种：人民币

2024 年 6 月末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
租赁和商务服务业	69,412,946	21.25	66,447	0.10
批发和零售业	35,353,978	10.82	472,864	1.34
制造业	30,416,987	9.31	1,685,864	5.54
水利、环境和公共设施管理业	28,764,922	8.81	0	0.00
建筑业	28,241,470	8.65	108,366	0.38
交通运输、仓储和邮政业	6,218,008	1.90	19,372	0.31
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,932,562	1.82	43,020	0.73
房地产业	4,392,362	1.34	60,770	1.38
科学研究和技术服务业	4,223,466	1.29	400	0.01
教育	2,972,171	0.91	2,535	0.09
其他	14,592,375	4.47	452,222	3.10
个人贷款	86,613,961	26.52	1,143,010	1.32
票据贴现	9,503,630	2.91	0	0.00
合计	326,638,838	100.00	4,054,870	1.24
2023 年末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
租赁和商务服务业	61,921,603	20.63	77,665	0.13
批发和零售业	30,467,657	10.15	455,672	1.50
制造业	29,387,333	9.79	1,666,289	5.67
水利、环境和公共设施管理业	26,453,309	8.81	16,850	0.06
建筑业	26,051,727	8.68	52,268	0.20
交通运输、仓储和邮政业	5,619,115	1.87	0	0.00
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,151,760	1.72	9,290	0.18
房地产业	4,441,785	1.48	60,770	1.37
科学研究和技术服务业	3,290,145	1.10	400	0.01
教育	2,645,314	0.88	2,550	0.10
其他	12,593,884	4.18	457,716	3.63
个人贷款	83,710,371	27.89	984,739	1.18
票据贴现	8,459,110	2.82	0	0.00
合计	300,193,113	100.00	3,784,209	1.26

(3) 按地理区域划分的贷款分布及资产质量

本行因地制宜选择重点支持区域，区域分布基本保持稳定。因新设异地分支机构、支持县域普惠业务发展，济南以外地区贷款占比有所提升，报告期末，济南地区和济南以外地区贷款占比分别为 42.68%、57.32%。

报告期内，本行加大济南地区不良贷款清收处置力度，济南地区不良贷款率较上年末下降 0.57 个百分点，资产质量持续提升；济南以外地区不良贷款率较上年末上升 0.39 个百分点，但整体风险可控，本行将加大存量不良资产处置力度，提升风险管理有效性，确保整体资产质量持续提升。

单位：千元 币种：人民币

2024 年 6 月末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
济南地区	139,418,172	42.68	890,666	0.64
济南以外地区	187,220,666	57.32	3,164,204	1.69
合计	326,638,838	100.00	4,054,870	1.24
2023 年末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
济南地区	131,589,298	43.83	1,586,648	1.21
济南以外地区	168,603,815	56.17	2,197,561	1.30
合计	300,193,113	100.00	3,784,209	1.26

(4) 按担保方式划分的贷款分布及资产质量

本行贷款以担保贷款（含保证、抵押、质押）为主，占贷款总额的比例为 81.56%；信用贷款占比持续提升，占贷款总额的比例为 18.44%，较上年末上升 3.43 个百分点，主要原因为本行积极解决企业“融资难、担保难”等问题，持续加大优质企业信用贷款投放力度。

单位：千元 币种：人民币

2024 年 6 月末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	60,226,715	18.44	413,233	0.69
保证贷款	107,455,112	32.90	2,120,094	1.97
抵押贷款	99,353,488	30.41	1,400,034	1.41
质押贷款	59,603,523	18.25	121,509	0.20
合计	326,638,838	100.00	4,054,870	1.24
2023 年末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	45,061,021	15.01	368,879	0.82
保证贷款	98,691,453	32.88	2,100,115	2.13
抵押贷款	98,580,206	32.84	1,218,276	1.24
质押贷款	57,860,433	19.27	96,939	0.17
合计	300,193,113	100.00	3,784,209	1.26

（5）风险分类情况

本行坚持稳健审慎的风险分类政策，报告期末，不良贷款总额为 40.55 亿元，不良贷款率 1.24%，较上年末下降 0.02 个百分点；关注类贷款占比 1.14%，较上年末下降 0.24 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月末		2023年末	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	318,852,700	97.62	292,257,905	97.36
关注类贷款	3,731,268	1.14	4,150,999	1.38
不良贷款	4,054,870	1.24	3,784,209	1.26
次级类贷款	2,503,549	0.76	1,480,170	0.49
可疑类贷款	350,155	0.11	889,537	0.30
损失类贷款	1,201,166	0.37	1,414,502	0.47
贷款总额	326,638,838	100.00	300,193,113	100.00

（6）重组贷款

为支持实体经济，本行根据业务风险状况及企业发展需要，对部分业务进行了重组，报告期末，本行重组贷款 6.57 亿元，较上年末增长 3.81 亿元，重组贷款占贷款总额的比例为 0.20%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月末		2023年末	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
重组贷款	657,129	0.20	276,136	0.09

（7）逾期贷款

报告期末，本行逾期贷款 32.32 亿元，较上年末增长 2.17 亿元，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。本行对逾期贷款从严风险分类，逾期 60 天以上贷款全部划分为不良贷款，报告期末，逾期 60 天以上贷款 22.77 亿元，与不良贷款比例为 56.16%；逾期 90 天以上贷款 20.64 亿元，与不良贷款比例为 50.90%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月末		2023年末	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
逾期3个月以内(含)	1,168,182	0.36	538,450	0.18
逾期3个月至1年(含)	938,666	0.29	1,145,148	0.38
逾期1年至3年(含)	979,111	0.30	1,245,417	0.41
逾期3年以上	146,237	0.04	86,435	0.03
逾期贷款合计	3,232,196	0.99	3,015,450	1.00
贷款总额	326,638,838	100.00	300,193,113	100.00

(8) 前十大单一借款人的贷款情况

报告期末，本行最大单一借款人贷款余额为 21.46 亿元，占贷款总额的比例为 0.66%，占资本净额的比例为 3.97%；最大十家借款人贷款余额合计为 163.69 亿元，占贷款总额的比例为 5.01%，占资本净额的比例为 30.30%。

单位：千元 币种：人民币

序号	贷款客户	贷款余额	占贷款总额的比例(%)	占资本净额的比例(%)
1	客户 A	2,146,000	0.66	3.97
2	客户 B	2,100,000	0.64	3.89
3	客户 C	1,982,000	0.61	3.67
4	客户 D	1,500,000	0.46	2.78
5	客户 E	1,500,000	0.46	2.78
6	客户 F	1,496,000	0.46	2.77
7	客户 G	1,490,000	0.45	2.75
8	客户 H	1,478,000	0.45	2.74
9	客户 I	1,427,500	0.44	2.64
10	客户 J	1,249,250	0.38	2.31
	合计	16,368,750	5.01	30.30

(9) 贷款减值准备变动

本行采用新金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等参数，结合宏观经济因子进行前瞻性调整，计提贷款信用风险损失准备。报告期末，贷款减值准备金余额 125.40 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 1-6 月	2023 年
期初余额	11,488,009	9,327,864
本期计提	1,870,176	3,691,470
本期核销及转出	-876,745	-1,627,079
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	58,257	95,754
期末余额	12,539,697	11,488,009

2、金融投资

报告期末，本行金融投资合计 2,735.27 亿元，较上年末增长 9.84%，具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 6 月末		2023 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	39,483,971	14.44	36,888,326	14.81
债权投资	118,998,466	43.51	125,904,155	50.56
其他债权投资	114,949,526	42.02	86,211,092	34.62
其他权益工具投资	94,967	0.03	8,535	0.00
合计	273,526,930	100.00	249,012,108	100.00

3、持有金融债券情况

报告期末，本行持有金融债券余额 336.90 亿元，具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性金融债	10,358,526
其他金融机构债券	23,331,156
合计	33,689,682

其中，本行所持面值最大的十只金融债券情况为：

单位：千元 币种：人民币

序号	债券名称	面值	票面利率(%)	到期日	计提减值准备
1	24 农发清发 12	1,800,000	1.88	2026-05-29	5.10
2	24 农发 10	1,440,000	2.47	2034-04-02	4.12
3	24 国开 05	1,250,000	2.63	2034-01-08	3.67
4	24 国开 10	1,240,000	2.35	2034-05-06	3.36
5	24 国开 03	1,140,000	2.30	2029-02-22	3.28
6	24 农发 03	1,100,000	2.12	2027-03-12	3.14
7	16 进出 03	810,000	3.33	2026-02-22	2.32
8	24 进出 02	780,000	2.06	2026-03-18	2.22
9	24 进出 03	700,000	2.01	2027-04-12	1.99
10	16 国开 05	590,000	3.80	2036-01-25	1.76

4、应收利息

根据财政部颁发的《2018 年度金融企业财务报表格式》要求，“应收利息”科目仅反映已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，由于金额相对较小，应在“其他资产”项目列示。截至报告期末，本行应收利息情况请参阅“第八节 财务报告”之“财务报表附注四、17”。

5、抵债资产

报告期末，本行抵债资产 5.89 亿元，具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 6 月末	2023 年末
房屋	254,998	267,710
土地	334,393	334,393
设备及其他	0	894
小计	589,391	602,997
减：减值准备	491,229	357,319
抵债资产净额	98,162	245,678

6、主要资产受限情况

截至报告期末，本行不存在主要资产受限情况。

(三) 负债分析

报告期末，本行负债总额 6,032.96 亿元，较上年末增长 7.16%，主要是由于吸收存款、发行同业存单、卖出回购等增加。本行负债情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 6 月末		2023 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	423,152,970	-	398,077,423	-
加：应计利息	9,111,687	-	10,028,180	-
吸收存款	432,264,657	71.65	408,105,603	72.49
同业和其他金融机构存拆放款项 ⁽¹⁾	43,730,719	7.25	40,928,983	7.27
交易性金融负债及衍生金融负债	542,816	0.09	177,847	0.03
应付债券	73,915,717	12.25	64,891,751	11.53
向中央银行借款	48,195,643	7.99	45,553,666	8.09
其他 ⁽²⁾	4,646,783	0.77	3,334,648	0.59
负债合计	603,296,335	100.00	562,992,498	100.00

注：（1）含同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

（2）含应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、其他负债。

1、存款

报告期末，本行存款总额 4,231.53 亿元，较上年末增长 6.30%，存款总额占负债总额比例 70.14%。其中，公司存款余额 2,159.66 亿元，较上年末增长 127.09 亿元，增幅 6.25%；个人存款余额 2,071.87 亿元，较上年末增长 123.67 亿元，增幅 6.35%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 6 月末		2023 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款				
活期存款	95,238,327	22.51	93,525,644	23.49
定期存款	120,727,761	28.53	109,731,577	27.57
个人存款				
活期存款	34,395,173	8.13	34,796,202	8.74
定期存款	172,791,709	40.83	160,024,000	40.20
存款总额	423,152,970	100.00	398,077,423	100.00

2、应付债券

本行应付债券主要包括同业存单、二级资本债券、金融债券、可转换债券。报告期末，本行应付债券（不含利息）735.21 亿元，较上年末增长 13.68%，主要是同业存单增长 134.16 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 6 月末		2023 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
同业存单	53,266,151	72.45	39,849,707	61.62
二级资本债券	6,000,000	8.16	6,000,000	9.28
金融债券	8,000,000	10.88	12,000,000	18.56
可转换债券	6,255,080	8.51	6,822,188	10.55
小计	73,521,231	100	64,671,895	100.00
应计利息	394,486	-	219,856	-
合计	73,915,717	-	64,891,751	-

截至报告期末，本行已发行且存续的债券情况如下：

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券余额 (亿元)	票面利率	还本付息方式	债项评级	交易所	是否违约
齐鲁银行股份有限公司2019年二级资本债券	19 齐鲁银行二级	1920065	2019年11月1日	2019年11月5日	2029年11月5日	20	4.68%	定期付息，到期还本	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券	20 齐鲁银行永续债	2020054	2020年9月10日	2020年9月14日	-	30	前5年票面利率4.50%，每5年调整一次	非累积利息支付方式	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券	21 齐鲁银行永续债	2120022	2021年3月29日	2021年3月31日	-	25	前5年票面利率4.80%，每5年调整一次	非累积利息支付方式	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司2021年二级资本债券(第一期)	21 齐鲁银行二级01	2120080	2021年9月10日	2021年9月14日	2031年9月14日	40	4.18%	定期付息，到期还本	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司A股可转换公司债券	齐鲁转债	113065	2022年11月29日	2022年11月29日	2028年11月28日	66	可变利率	定期付息，到期还本	AAA	上海证券交易所	否
齐鲁银行股份有限公司2023年小型微型企业贷款专项金融债券	23 齐鲁银行小微债01	2320035	2023年7月24日	2023年7月26日	2026年7月26日	40	2.65%	定期付息，到期还本	AAA	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司2023年绿色金融债券	23 齐鲁银行绿债01	222380007	2023年9月8日	2023年9月12日	2026年9月12日	40	2.70%	定期付息，到期还本	AAA	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司2023年无固定期限资本债券(第一期)	23 齐鲁银行永续债01	242380034	2023年12月7日	2023年12月11日	-	20	前5年票面利率3.70%，每5年调整一次	非累积利息支付方式	AA+	银行间	否

注：根据现行《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》及《永续债相关会计处理的规定》，由于永续债不具有交付现金或其他金融资产的合同义务，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务，不属于金融负债，本行按规定将其计入其他权益工具核算。

（四）股东权益分析

报告期末，本行归属于上市公司股东权益合计 439.80 亿元，较上年末增长 5.84%。其中，其他综合收益 14.89 亿元，较上年末增长 69.61%，主要是其他债权投资公允价值变动增加；可转债权益部分 6.19 亿元，较上年末下降 9.54%，主要是部分可转换公司债券转为普通股股票。本行股东权益情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月末	2023年末	变动比例（%）
股本	4,834,974	4,708,135	2.69
其他权益工具	8,118,160	8,183,413	-0.80
其中：永续债	7,499,245	7,499,245	0.00
可转债权益部分	618,915	684,168	-9.54
资本公积	9,469,738	8,880,419	6.64
其他综合收益	1,488,973	877,860	69.61
盈余公积	2,694,295	2,694,295	0.00
一般风险准备	7,154,649	7,154,649	0.00
未分配利润	10,219,283	9,055,577	12.85
归属于上市公司股东权益合计	43,980,072	41,554,348	5.84

（五）现金流量表分析

报告期内，本行经营活动产生的现金净流入 72.46 亿元。其中，现金流入 432.21 亿元，同比下降 23.22%，主要是吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额较去年同期减少；现金流出 359.75 亿元，同比下降 0.67%，与去年同期持平。

本行投资活动产生的现金净流出 216.20 亿元。其中，现金流入 800.13 亿元，同比增长 71.59%，主要是处置及收回投资收到的现金较去年同期增加；现金流出 1,016.33 亿元，同比增长 65.88%，主要是投资支付的现金较去年同期增加。

本行筹资活动产生的现金净流入 84.97 亿元。其中，现金流入 468.63 亿元，同比增长 174.98%，主要是发行债券收到的现金较去年同期增加；现金流出 383.66 亿元，同比增长 76.91%，主要是偿还债务支付的现金较去年同期增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动比例（%）
经营活动现金流入	43,220,817	56,292,668	-23.22
经营活动现金流出	35,975,274	36,216,872	-0.67
经营活动产生现金流量净额	7,245,543	20,075,796	-63.91
投资活动现金流入	80,012,659	46,630,423	71.59
投资活动现金流出	101,632,603	61,269,952	65.88
投资活动产生现金流量净额	-21,619,944	-14,639,529	不适用
筹资活动现金流入	46,863,216	17,042,232	174.98
筹资活动现金流出	38,366,343	21,687,143	76.91
筹资活动产生现金流量净额	8,496,873	-4,644,911	不适用
现金及现金等价物净增加/减少额	-5,887,042	843,733	-797.74

(六) 分部分析

报告期内，本行按业务、地区划分的分部情况详见“第八节 财务报告”之“财务报表附注六”。

(七) 会计报表中变化幅度超过 30% 以上的项目及变动原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月末	2023年末	变动比例(%)	变动原因
存放同业及其他金融机构款项	3,135,228	4,822,486	-34.99	存放境内银行及其他金融机构款项减少
买入返售金融资产	6,643,371	10,617,545	-37.43	买入返售债券减少
其他债权投资	114,949,526	86,211,092	33.33	债券投资增加
其他权益工具投资	94,967	8,535	1,012.67	权益性投资估值增加
在建工程	49,643	31,521	57.49	在建科技项目增加
交易性金融负债	383,185	20,199	1,797.05	信用联结票据业务增加
其他负债	1,836,305	626,834	192.95	本期含有已宣告尚未发放的2023年度现金股利10.64亿元
其他综合收益	1,488,973	877,860	69.61	其他债权投资公允价值变动增加
项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动比例(%)	变动原因
投资收益	857,856	565,541	51.69	其他债权投资收益增加
汇兑损益	28,968	8,581	237.58	外汇衍生金融资产公允价值增加
资产处置损益	-83	-1,759	不适用	使用权资产处置损失减少
其他资产减值损失	140,000	30,000	366.67	抵债资产减值损失增加
其他业务支出	7,831	2,880	171.91	业务规模增加带动其他业务成本增加
营业外收入	3,061	10,651	-71.26	财政奖励减少
营业外支出	5,595	1,760	217.90	非经营性支出增加
所得税费用	59,385	44,903	32.25	利润总额增加

(八) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

本行主要表外项目包括信用承诺、资本性支出承诺。具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月末	2023年末
信用承诺	119,610,942	109,113,986
其中：开出信用证	14,836,934	13,031,274
开出保函	16,046,374	17,423,267
开出银行承兑汇票	68,379,850	59,982,119
贷款承诺	5,772,738	4,973,948
信用卡信用额度	14,575,046	13,703,378
资本性支出承诺	218,508	155,129
合计	119,829,450	109,269,115

(九) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

报告期末，本行对外股权投资情况如下：

被投资企业	持股数量 (万股)/出 资额(万元)	占该企业 股权比例/ 出资比例	主要业务
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	5,827.36	56%	经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	9,600.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	5,600.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	4,800.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
澠池齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	8,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	5,000.00	100%	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算等。
邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内结算等。
磁县齐鲁村镇银行有限责任公司	4,200.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算等。
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	6,000.00	100%	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算业务等。
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	7,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
魏县齐鲁村镇银行有限责任公司	5,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
涉县齐鲁村镇银行有限责任公司	6,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
成安齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
济宁银行股份有限公司	37,438.31	11.36%	在《中华人民共和国金融许可证》范围内开展经营活动。
德州银行股份有限公司	4,290.00	2.64%	金融许可证范围经中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准，基金销售。
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	14,034.00	13.43%	中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准业务，经营范围以批准文件所列的为准。

被投资企业	持股数量 (万股) / 出 资额 (万元)	占该企业 股权比例/ 出资比例	主要业务
城银服务中心	40.00	1.29%	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务；经中国人民银行批准的其他业务。
中国银联股份有限公司	2,720.00	0.27%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新等。

2、重大股权投资

报告期内，本行未发生重大股权投资。

3、重大非股权投资

报告期内，本行未发生重大非股权投资。

4、以公允价值计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	当期变动	本期公 允价值 变动损 益	计入权益 的累积公 允价值变 动	本期计 提的减 值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	36,888,326	39,483,971	2,595,645	315,626	-	-
其中：债券	2,582,296	2,663,932	81,636	-	-	-
权益工具	907,918	907,872	-46	-	-	-
基金及其他	33,398,112	35,912,167	2,514,055	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	21,329,973	23,582,333	2,252,360	-	13,741	-7,041
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	86,219,627	115,044,493	28,824,866	-	1,010,448	-66,008
其中：债券	86,211,092	114,949,526	28,738,434	-	-	-
权益工具及其他	8,535	94,967	86,432	-	-	-
衍生金融资产	146,496	146,412	-84	-11,257	-	-
合计	144,584,422	178,257,209	33,672,787	304,369	1,024,189	-73,049

(十) 重大资产和股权出售

报告期内，本行未发生重大资产和股权出售。

(十一) 主要控股参股公司分析

本行无单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对本行净利润影响达到 10%以上。本行控股的 16 家村镇银行经营情况如下：

被投资单位	单位：千元 币种：人民币				
	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	104,060	4,593,241	314,967	48,350	-22,099
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	120,000	2,509,504	274,745	45,703	18,117
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	70,000	489,062	86,313	9,531	506
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	1,084,052	105,902	30,245	13,783
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	913,772	134,824	18,672	5,524
浞池齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	419,532	53,945	7,969	2,137
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	80,000	1,021,217	109,270	14,244	-990
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	797,675	80,827	17,719	6,136
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	426,056	47,787	5,657	337
邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	795,674	87,300	20,410	7,508
磁县齐鲁村镇银行有限责任公司	42,000	270,613	33,421	5,865	1,189
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	755,321	80,536	12,829	4,041
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	70,000	581,916	43,775	10,584	848
魏县齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	611,135	91,225	16,034	4,382
涉县齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	498,927	71,388	10,452	3,950
成安齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	638,474	56,150	14,397	5,550
合计	986,060	16,406,171	1,672,375	288,661	50,919

注：注册资本、总资产、净资产为截至 2024 年 6 月 30 日数据，营业收入、净利润为 2024 年 1-6 月数据，以上数据未经审计。

(十二) 公司控制的结构化主体

本行结构化主体情况详见“第八节 财务报告”中的“财务报表附注十一”的相关内容。

(十三) 报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

上述业务情况详见本节“四、主要业务情况”。

七、风险因素和风险管理情况

报告期内，本行通过持续深化潜在风险业务主动管理，实施风险业务回溯分析，强化贷款“三查”全流程管控，完善专业化、精细化、数字化的全面风险管理体系，保障全行稳健经营和可持续发展。

(一) 信用风险

信用风险是指银行面临的借款人或对方当事人未能履行约定契约中的相关义务而造成经济损失的风险。报告期内，本行强化授信政策引领，积极开展重点领域风险排查及管控，资产质量稳中有升。

一是完善信用风险管理制度，提升管理精细程度。制定《齐鲁银行 2024 年度授信政策》，突出“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章授信支持，深入细分领域，从重点项目、客户选择、产品优化、风险缓释措施等方面提出鼓励方向；制定《齐鲁银行信贷业务“三查”制度（试行）》，促进信贷管理的规范化和科学化。

二是加强授信集中度管理，纵深推进信贷结构调整。定期开展大额风险暴露的计量、监测与报告工作，强化大额授信业务管控；持续加强政信类业务管控，结合分支机构发展规模和区域特点，差异化设置考核目标，引导分支机构调整信贷结构。

三是严防重点领域风险，防范风险业务前清后冒。深入推动“双名单”客户管理工作，进一步出清潜在风险业务，不断夯实资产质量基础；实施风险回溯分析，开展行业、客户、产品等维度的风险复盘，提高重点领域风险识别能力。

四是开展业务专项清收，加快不良资产出清。针对具体业务的清收进度、质效进行安排部署，强化重点业务的齐抓共管；全面推动零售业务批量代理，提升零售资产的维权质效。

五是推动风控数字化转型，强化科技赋能。加快模型迭代升级，提高信用卡审批自动化水平；借助 AI 中台，完善各类风险监测及识别策略。

（二）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的市场风险管理体系，明确市场风险管理架构下董（监）事会、高级管理层及相关部门的职责和报告要求，建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系，对市场风险进行识别、监测和控制。

一是完善市场风险管理体系。优化年度市场风险限额方案并定期监测，增加外汇风险敞口限额，丰富限额种类，有效引导金融市场业务稳健发展。

二是持续开展市场风险识别、计量、监测和报告。通过限额管理、敏感性分析、VAR 计量等管理工具强化市场风险管控，各项指标均维持在设定限额和预警值内；强化风险特征及风险敞口的日常监测，加强风险分析及管控；定期报告市场风险管理情况，确保各相关层级充分了解市场风险管理状况。

（三）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，本行不断完善操作风险管理体系，实施操作风险评估与监测分析，积极落实各项操作风险管理措施，有效控制操作风险事件，保障业务稳健持续开展。

一是优化操作风险管理体系。修订操作风险管理实施办法，推动实施操作风险新标准法计量，完善操作风险评估与监测工具，提升操作风险管理水平。

二是开展飞行检查。采取现场与非现场相结合的方式，开展业务操作合规性检查，强化关键人员、重点业务操作风险管理。

三是强化重点领域操作风险防控。持续开展新业务新产品风险评估，前置风险管控窗口；优化集中放款系统流程，推动普惠业务放款审核操作的集中化、统一化、标准化；实施员工异常行为监测，加强案件防控；开展运营流程优化，利用大数据、RPA 机器人等技术，提高运营风险识别的时效性和精准度。

（四）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行建立了较完善的流动性风险管理治理架构和制度体系，明确董（监）事会、高级管理层及各部门的流动性风险管理职责和具体管理要求，使用先进、多样的工具和手段对流动性风险进行识别、计量、监测和控制。

一是加强流动性风险评估。持续开展新产品、新业务的流动性风险评估，增强流动性风险防控力度；对拟设分行进行新机构流动性风险评估，确保稳健发展。

二是强化流动性风险应对。密切关注央行货币信贷政策和全行流动性形势，及时调度，实现流动性和效益性的合理平衡；持续开展资金监测调度，跟踪债券发行进程，做好全行资金计划摆布，压缩资金成本；开展集团层面流动性应急演练，提高流动性风险应对能力。

（五）合规风险

合规风险是指银行因未遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，本行秉承依法合规经营理念，积极落实各项政策法规，开展合规风险防范工作，厚植稳健审慎的合规经营文化。

一是加强内控制度建设。持续跟踪、落实国家在经济金融领域各项工作部署和监管政策，完善内部制度流程，通过外部政策法规内化、法律合规审查等方式不断完善内部制度体系，促进内部合规与外部监管的有效统一。

二是强化合规风险监测评估。通过监测内外部合规风险信息，加强监管政策和处罚案例解读分析，定期评估全行合规风险状况，不断强化对条线、区域合规风险的识别、监测和管控；通过落实监管意见、组织内外部检查整改，切实提升合规风险管理水平。

三是深入开展合规文化建设。充分发挥高管引领合规机制作用，开展行领导“合规大讲堂”活动，落实“合规从高层做起”，持续强化“合规人人有责”理念；完善合规考核制度，强化考核约束；持续开展合规培训，加强合规教育，提升全行合规经营意识，营造良好合规文化氛围。

（六）信息科技风险

信息科技风险是指银行运用信息科技管理过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，本行不断加强科技赋能，提高信息科技治理能力，完善信息科技风险评估、监测体系，持续做好外包、业务连续性管理，信息科技风险防控水平进一步加强。

一是持续开展信息科技风险识别、评估、监测和报告，全面覆盖信息科技各领域风险。

二是细化外包风险管控要求，开展外包检查、评估、应急演练，防范和缓释外包风险。

三是强化业务连续性管理，开展业务影响分析、风险评估，组织实施业务连续性演练，保障重要业务可持续运行。

（七）声誉风险

声誉风险是指由银行经营、管理及其他行为或声誉事件导致利益相关方对银行负面评价所引起的风险。报告期内，本行积极调整声誉风险管理策略，加强声誉风险监测，覆盖所有经营活动和业务领域，不断提升声誉风险管理的前瞻性、有效性。

一是持续落实舆情实时监测。严格执行 7*24 小时监测机制，及时发现舆情隐患，提前做好风险防范及应对。

二是强化品牌形象管理。加强正面宣传报道，提升本行品牌认知度和信誉度，营造良好的外部舆论环境。

（八）洗钱风险

本行建立了完善的反洗钱内部控制体系，严格落实反洗钱监管要求，有效识别客户身份、保存客户身份资料和交易记录、报告大额交易和可疑交易，培育洗钱风险管理文化，强化反洗钱绩效考核成效。

一是强化反洗钱履职。制定《齐鲁银行“反洗钱管理质效深化年”工作实施方案》《齐鲁银行分支机构二〇二四年反洗钱工作考核办法》，统筹推进各项反洗钱工作，增强反洗钱履职质效。

二是加强系统管控力度。持续完善反洗钱监测报送系统功能，实现全行可疑交易集中分析，及时报送大额交易及可疑交易报告，科技赋能反洗钱工作质量提升，有效防控洗钱风险。

三是践行良好的洗钱风险管理文化。常态化开展反洗钱宣传工作，提高公众洗钱风险防范意识；有针对性组织多层次、多形式的反洗钱培训，提升员工反洗钱专业能力，筑牢洗钱风险防线。

（九）报告期内新增的风险因素

报告期内，本行无新增的风险因素。

八、下半年工作举措

本行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，积极贯彻落实中央决策部署和省市工作安排，坚持党建引领发展全局，加快推进转型发展，加强资产负债摆布，推进业务结构调整，不断提升实体经济服务质效。

一是坚持党建引领，夯实高质量发展根基。深刻领会二十届三中全会精神，坚决贯彻习近平总书记视察山东重要讲话精神，将自身改革发展充分融入省市发展大局。践行中国特色金融文化，持续推进作风建设，抓好党纪学习教育，提升基层党建工作质量，压紧压实全链条责任机制，以高质量党建引领高质量发展。

二是全面精细化管理，提升经营发展质效。发挥灵活高效优势，做优客群精细化管理，完善客户标签画像，强化分层分类管理，创新产品体系，改进服务工具，迭代经营策略，做大客户基础，做优客户结构。做精做细定价管理、成本管控，提升普惠客户续贷率、代发客户留存率、长尾客户促活率，充分挖潜客户价值。优化业务结构，开拓盈利空间，发展中间业务，做好开源节流，推进经营质效稳步提升。

三是攻关重点领域，做好金融“五篇大文章”。深入研究区域经济和产业布局，聚焦山东省“十强产业”和“十大创新”领域，用足用好用活政策红利，提升产业专精能力，从业务策略、产品货架、指标体系、考核机制、队伍建设等方面建立完善各项机制，做优做强金融“五篇大文章”。

四是树牢底线思维，筑牢全面风险管理防线。完善专业化、精细化、数字化的全面风险管理体系，健全监测、报告机制，做好压力测试、应急演练、舆情监测，加大一二三道防线协同力度，确保全面风险管理完备、有效。完善授信管理机制，密切跟踪监测重点区域、行业、企业风险态势，及时防控和化解风险，确保资产质量扎实稳健。

五是加大推动力度，促进数字化转型走深走实。聚焦“客户经营、管理效能、科技赋能、人才管理”四大领域，加快推进数字化转型，加大资源投入，推进重点项目落地和成果转化。深化业技数融合，统筹做好内外部数据对接，全面推进流程优化、报表减负，集中力量破解数据分析、风险建模及策略部署等关键核心问题，提升线上化、智能化经营水平。

第三节 公司治理

一、股东大会情况简介

股东大会是本行的最高权力机构，根据章程规定行使相关职权。报告期内，本行共召开 1 次股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和公司章程的有关规定，本行部分股东及股东代理人、董事、监事、高级管理人员出席和列席会议，律师进行了现场见证并出具法律意见书。报告期内，本行召开股东大会的具体情况如下：

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2023 年度股东大会	2024 年 5 月 17 日	www.sse.com.cn	2024 年 5 月 18 日	1. 审议通过了 2023 年度董事会工作报告； 2. 审议通过了 2023 年度监事会工作报告； 3. 审议通过了 2023 年度财务决算报告及 2024 年度财务预算方案； 4. 审议通过了 2023 年度利润分配方案； 5. 审议通过了关于聘请 2024 年度会计师事务所的议案； 6. 审议通过了 2023 年度关联交易情况报告； 7. 审议通过了关于 2024 年度日常关联交易预计额度的议案； 8. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2024-2026 年股东回报规划》； 9. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司章程》的议案； 10. 审议通过了关于选举王鲁豫先生为第九届董事会非执行董事的议案。

二、董事会及其专门委员会情况

董事会对股东大会负责，对本行经营和管理承担最终责任。本行董事会由 13 名董事组成，其中独立董事 5 名。董事会人数和人员构成符合法律法规的要求。

报告期内，本行共召开 1 次董事会会议，审议听取经营情况、风险管理情况等报告，及时解决经营管理中的重大问题。董事会在审议程序、授权程序、表决程序等方面严格遵循有关法律、法规、规章和公司章程的有关规定。

董事会下设关联交易控制和风险管理委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、战略委员会、消费者权益保护委员会等 5 个专门委员会，其中关联交易控制和风险管理委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会的主任均由独立董事担任。报告期内，关联交易控制和风险管理委员会共召开 1 次会议，提名和薪酬委员会共召开 1 次会议，审计委员会共召开 2 次会议，

战略委员会共召开 1 次会议，消费者权益保护委员会共召开 1 次会议。董事会各专门委员会严格按照公司章程及工作规程召开会议履行职责，依法合规运作，积极为董事会决策提供建设性建议。

三、监事会及其专门委员会情况

监事会是本行的内部监督机构，向股东大会负责，对本行董事会和高级管理层及其成员履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行监督。本行监事会由 9 名监事组成，包括股东监事、职工监事和外部监事，其中职工监事、外部监事的比例均不低于三分之一。监事会人数和人员构成符合法律法规的要求。

报告期内，本行共召开 1 次监事会会议，审议听取履职评价报告、财务报告、利润分配、风险管理等议案，较好地发挥了监事会的议事监督职能，切实维护了股东及相关利益者的合法权益。此外，本行监事还列席了董事会现场会议，出席了股东大会，对董事会、股东大会议事程序及重要审议事项进行了监督。

监事会下设提名委员会和监督委员会，各委员会主任均由外部监事担任。各委员会根据工作规程认真开展工作，对拟提交监事会的相关事项认真讨论与审核，充分发挥专业议事作用，为监事会工作的有效开展提供了良好服务。

四、报告期内公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	原职务	现职务	变动原因
葛萍	党委副书记、执行董事、副行长	党委副书记	工作调整
王鲁豫	股东监事	—	工作调整

五、分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至报告期末，本行分支机构 190 家，较上年末增加 3 家，其中分行 15 家，支行 175 家。市外分行 13 家，支行 75 家；市内分行 2 家，支行 100 家，总行授权营业管理部、市中分行、济南自贸区分行和 3 家中心支行管理。本行分支机构具体情况如下：

序号	名称	营业地址	机构数量	员工人数	资产规模(千元)
1	总行	山东省济南市历下区经十路 10817 号	1	734	186,031,030
2	营业管理部	山东省济南市历下区经十路 10817 号	20	433	64,624,765
3	济南市中分行	济南市市中区经七路 93 号	16	325	40,478,770
4	济南槐荫支行	济南市槐荫区经十路 28366 号荣祥商务楼一、二层	17	326	34,984,317
5	济南天桥支行	济南市天桥区堤口路南、通普巷东济南世茂天城项目 A 地块 1.4 期（II）商业 A 号楼 1 单元 101	18	341	39,644,210

序号	名称	营业地址	机构数量	员工人数	资产规模(千元)
6	济南历城支行	济南市历城区二环东路3966号东环国际广场	17	308	47,031,797
7	济南自贸区分行	济南市高新技术产业开发区新泺大街2117号铭盛大厦1-2层	14	291	31,167,839
8	聊城分行	聊城市东昌东路109号	14	271	27,968,546
9	天津分行	天津市河北区光复道街海河东路57、58号	6	151	13,573,478
10	青岛分行	山东省青岛市崂山区苗岭路15号	9	206	21,824,293
11	泰安分行	泰安市东岳大街288-3号	7	155	13,183,869
12	德州分行	山东省德州市德城区三八中路1577号	12	224	23,226,749
13	临沂分行	山东省临沂市沂蒙北路85号	9	182	14,409,256
14	滨州分行	山东省滨州市开发区黄河五路、渤海十九路交叉口西南角	6	131	11,707,732
15	东营分行	山东省东营市东营区东四路45号	5	115	12,118,434
16	日照分行	山东省日照市东港区济南路与枣庄路交叉口东北角(市直第三小区C区)	3	83	8,911,016
17	烟台分行	山东省烟台市经济技术开发区长江路59号蓝天国际大厦1-5层	5	110	10,346,153
18	潍坊分行	山东省潍坊市奎文区胜利东街4778号中央商务区3号楼	7	131	19,609,098
19	威海分行	山东省威海市环翠区世昌大道93-3号	4	86	12,126,906
20	菏泽分行	山东省菏泽市牡丹区牡丹路以东、中华路以北,秦海幸福里6号楼	1	28	2,427,460
合计			191	4,631	635,395,718

注：分支机构不含子公司，员工人数不包括劳务派遣员工。

六、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

母公司在职员工的数量	4,631
主要子公司在职员工的数量	713
在职员工的数量合计	5,344
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	821

专业构成

专业构成类别	人数
管理人员	1,322
支持保障人员	28
业务人员	3,994
合计	5,344

教育程度	
教育程度类别	人数
博士	7
硕士	725
本科	3,958
专科及以下	654
合计	5,344

注：上述员工人数均不包括劳务派遣员工。

七、利润分配或资本公积金转增预案

本行注重投资者回报，实施稳定的分红政策，2024年4月25日召开的第九届董事会第七次会议、2024年5月17日召开的2023年度股东大会审议通过了《2023年度利润分配方案》。2024年6月28日，本行披露了《齐鲁银行股份有限公司2023年度权益分派实施公告》，以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本4,834,974,450股为基数，每股派发现金红利0.22元（含税），共计派发现金红利1,063,694,379元（含税），股权登记日为2024年7月4日，除权除息日为2024年7月5日，现金红利发放日为2024年7月5日。截至本报告披露日，本次权益分派已实施完毕。

根据2023年度股东大会授权，本行董事会将适时确定2024年中期利润分配相关事宜。

八、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

九、信息披露及投资者关系管理

本行坚持以投资者需求为导向，高标准高质量进行信息披露，确保信息披露真实、准确、完整、及时。持续优化定期报告披露形式和内容，丰富图文展示方式，加强业务亮点提炼，讲好齐鲁银行故事，切实增强披露的针对性、有效性和可读性。及时披露经营管理重大事项，回应市场关注热点，强化自愿性披露，定期整理披露投资者交流记录，确保投资者公平获取信息。报告期内，在上海证券交易所网站、信息披露报刊及公司官网等渠道披露各类公告60项。

本行持续丰富投资者关系管理工作内涵，多渠道多平台多方式开展投关活动，积极传递投资价值，深化投资者对本行的认同。报告期内，通过路演和反路演方式与投研机构开展互动交流，累计覆盖200余人次，接待投资者来电来访500余次，上证e互动答复率保持100%。针对重要机构投资者，定期开展走访交流，主动了解投资者诉求和建议。

第四节 环境与社会责任

一、环境信息

围绕“碳达峰、碳中和”国家战略目标，本行坚定不移贯彻创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念，通过搭建管理体系、完善体制机制、创新产品服务，深耕绿色金融“大文章”。截至报告期末，绿色贷款余额（监管统计口径）347.79 亿元，较上年末增加 105.99 亿元，增速 43.84%。

完善组织管理架构。董事会、高级管理层分别承担绿色金融发展领导和执行责任，搭建总行跨部门绿色金融工作协调机制，强化分支机构业务拓展，统筹全行资源，齐抓共管绿色金融。总行设立绿色金融专营部门及营销管理专岗，分行层面成立绿色金融工作小组，持续提升专业化经营能力。将绿色金融作为重点内容纳入培训计划，加强人才队伍建设。以支持国家战略和区域绿色低碳发展为重点，编制重点项目库，定期推送分支机构营销对接，绿色金融不断增量扩面。

加强制度体系建设。强化绿色金融发展战略规划落实，将绿色金融纳入机构考核，按月对机构发展情况进行通报。将绿色金融作为重点支持领域纳入年度授信政策，优先支持清洁能源、节能环保、绿色交通、绿色建筑、黄河流域生态保护和高质量发展等领域的优质客户、重点项目，配套审批、规模、定价等差异化政策，引导更多信贷资源向绿色客户和项目倾斜。制定《绿色融资分类管理办法》，建立常态化数据筛查管理机制。

增强产品服务供给。丰富绿色产品货架，推出排污权质押贷，依托银企家园平台、绿色供应链产品等为企业提供涵盖生产、采购、服务等方面的一揽子绿色服务。深度把握个人绿色消费机遇，积极支持绿色住房按揭及绿色家装，开展绿色低碳信用卡、数字信用卡等专项营销活动，引领绿色低碳消费新风尚。

践行绿色运营理念。持续强化节能降耗工作，倡导节约办公资源；合理使用大功率设备，组织电梯、空调、新风及会议设备维护保养，确保节能高效运行；建立能耗分析台账，及时掌握数据变化，精准管控高耗能设备。

助力守护绿水青山。牢固树立绿色发展理念，推进生态文明建设，各级团委牵头组织青年员工到济南、东营、德州等地森林公园、湿地参加植树活动，积极践行企业社会责任。

二、社会责任工作

本行通过“泉心公益”品牌，持续为公益贡献金融力量。**致力爱心捐赠，彰显责任担当。**持续开展“荧光计划”，在第四个中国人民警察节来临之际，对因公牺牲、在职病故、因公负伤以及困难民警、辅警家庭予以关爱和帮助。先后到柳埠镇三岔村、布谷鸟特需儿童之家、商河县白桥镇等地开展爱心活动，用实际行动践行社会责任，不断传递爱心和奉献精神，做“有责任、有担当、有温度”的银行。**弘扬家园文化，关爱员工成长。**倡导“健康工作，快乐生活”的家园文化，开展形

式多样、主题鲜明、内容丰富的文体活动，举办齐鲁银行羽毛球比赛；在国际劳动妇女节、五一劳动节和五四青年节等节日来临之际，组织开展烘焙、插花、观影、健步行、座谈会、演讲比赛、读书分享会等三活动十余场；组织全体员工体检，保障员工身体健康，不断提升员工幸福指数。

三、支持乡村振兴工作

持续将金融资源向县域农村地区倾斜。报告期末，涉农贷款余额（央行涉农贷款新统计口径）406.00 亿元，较上年末增加 43.45 亿元，增幅 11.98%。按照市属企业助力乡村振兴工作部署，全面提升结对片区——“三涧溪”乡村振兴齐鲁样板示范区的支持力度，确立“信贷支持农业产业振兴”工作思路，积极参加政府组织的乡村振兴示范区调研活动，加强村居走访，并以联合党建推进银政合作，开展多层次对接活动，针对助力乡村的基础设施提升、产业发展、农民致富等方面提供信贷资金支持，赋能乡村振兴。

持续推进第一书记帮扶工作。通过干部座谈、入户走访、实地考察等方式深入基层调研，了解驻村自然资源、人口结构、产业发展、基础设施等，掌握制约村庄发展的主要问题和群众的迫切需求；开发助农信贷产品“第一书记帮扶贷款”，加大基础设施建设，修复柳埠街道北坡村村北生产路，完成大小侯村危房维修，解决岭东村 40 户高铁拆迁安置房安置问题；壮大优势产业，帮助雪野街道岭东村做好“土特产”文章，帮助贾庄村引种黄桃产业，种植桃树约 5,000 株，引领万德街道胡同村丹参种植产业落地，打开产业输出和抱团发展的良好局面。

四、消费者权益保护工作

本行多措并举，积极履行消费者权益保护主体责任，切实保护消费者合法权益。

完善机制建设，夯实消保工作根基。通过落实产品服务信息披露、消费者风险承受能力评估、销售行为可回溯、消保审查、个人信息保护等机制和措施，有力保障消费者知情权、财产安全权、公平交易权和信息安全权等各项权利，持续提升全行消保管理和服务水平，构建“大消保”工作格局；优化消保考核机制，增加消保正向考核权重，强化消保考核结果运用；重视投诉闭环管理，强化投诉风险监测预警和溯源整改，提升投诉管理质效。

强化培训赋能，提升消保工作质效。召开年度消保工作会议，开展金融高管讲消保、全行消保和投诉管理现场培训、新员工消保培训、新任支行行长消保培训、投诉案例分享等活动，提升消保工作质效和消保管理“软实力”。

发挥品牌效应，开展特色宣教活动。以“泉心消保”品牌为依托，开展金号角·消保大篷车齐鲁行、唤醒沉睡账户、普及金融知识万里行、投资者保护宣传日、防范非法证券期货宣传月等系列宣教活动，全方位、多领域、深层次开展金融知识宣传教育活动，不断增强消费者获得感和幸福感，获评 2024 年山东银行业“3·15”金融消费者权益保护联合宣传活动“金融知识进社区表现突出单位”。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	澳洲联邦银行	自齐鲁银行股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，也不由齐鲁银行回购上述股份。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、重庆华宇集团有限公司、济南西城置业有限公司	自齐鲁银行股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，也不由齐鲁银行回购上述股份。 齐鲁银行上市后 6 个月内，如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价（如齐鲁银行上市后有派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权、除息事项，发行价应按照证券交易所的有关规定作除权、除息处理，下同），或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本公司持有的齐鲁银行股票的锁定期自动延长 6 个月。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持有本行股份的董事、高级管理人员	1、自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。 2、如齐鲁银行本次发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的齐鲁银行股票的锁定期自动延长 6 个月。 3、本人持有的齐鲁银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于齐鲁银行本次发行上市的发行价。 4、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况，在任职期间内每年转让的股份	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
			<p>不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%；离职后半年内，不转让本人持有的齐鲁银行股份。</p> <p>5、本人将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。若相关法律、行政法规、中国证监会和上海证券交易所对本人持有的齐鲁银行股份的转让、减持另有要求的，则本人将按照相关要求执行。</p> <p>6、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的，违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行，则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。</p> <p>7、本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如齐鲁银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。</p>					
股份限售	持有本行股份的监事		<p>1、自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。</p> <p>2、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况，在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%；离职后半年内，不转让本人持有的齐鲁银行股份。</p> <p>3、本人将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。若相关法律、行政法规、中国证监会和上海证券交易所对本人持有的齐鲁银行股份的转让、减持另有要求的，则本人将按照相关要求执行。</p> <p>4、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的，违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上</p>	2021年6月18日	是	是	不适用	不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
			缴齐鲁银行，则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。 5、本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。					
	股份限售	持有本行股份的董事、监事和高级管理人员的近亲属	1、自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。 2、如齐鲁银行本次发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的齐鲁银行股票的锁定期自动延长 6 个月。 3、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况，在本人配偶任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%；本人配偶离职后半年内，不转让本人持有的齐鲁银行股份。 4、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的，违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行，则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。 5、本人不因本人配偶职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如齐鲁银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。	2021年6月18日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持有本行股份超过 5 万股的内部职工	自齐鲁银行完成上市之日起三年内，本人所持全部股份继续保持锁定状态，不会变更所持股份的权属，不会转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行股份。持股锁定期满后，每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。	2021年6月18日	是	是	不适用	不适用
	其他	澳洲联邦银行	在本公司所持齐鲁银行股票锁定期满后两年内，在满足下述条件的情形下，本公司将根据自身资金需求、实现投资收益、股票价格波动等情况减持本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，并提前三个交易日公告减持意向或计划（如适用）： 1、减持前提：符合相关法律法规及证券交易所相关规则，且不违反	2021年6月18日	是	是	不适用	不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
			本公司于本次发行中作出的公开承诺。 2、减持价格：不低于法律法规规定的最低价格。 3、减持方式：通过证券交易所以集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式进行减持。 4、减持数量：除按照政府、国有资产管理部门相关规定或要求进行转让、划转等情形外，在股票锁定期满后两年内，本公司可一次或分批减持所持有的全部或部分齐鲁银行股份。 5、减持期限：自公告减持意向或计划（如适用）之日起六个月。减持期限届满后，若本公司拟继续减持股份，则需重新公告减持意向或计划（如适用）。 本公司所做上述减持意向或计划（如适用）的公告不得违反届时中国证监会、中国银保监会、证券交易所等监管部门的相关规定。 本公司违反作出的公开承诺减持齐鲁银行股票的，应将减持所得收益交付齐鲁银行。如本公司未将违规减持所得交付齐鲁银行，则齐鲁银行有权等额扣留本公司在当年及以后年度的现金分红。					
	其他	济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司	在本公司所持齐鲁银行股票锁定期满后两年内，在满足下述条件的情形下，本公司将根据自身资金需求、实现投资收益、股票价格波动等情况减持本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，并提前三个交易日公告减持计划： 1、减持前提：符合相关法律法规及证券交易所相关规则，且不违反本公司于本次发行中作出的公开承诺。 2、减持价格：不低于齐鲁银行股票发行价。 3、减持方式：通过证券交易所以集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式进行减持。 4、减持数量：除按照政府、国有资产管理部门相关规定或要求进行转让、划转等情形外，在股票锁定期满后两年内，本公司每年减持股份数量不超过本公司持有的齐鲁银行股份数量的0%。 5、减持期限：自公告减持计划之日起六个月。减持期限届满后，若本公司拟继续减持股份，则需重新公告减持计划。 本公司所做上述减持计划不得违反届时中国证监会、中国银保监会、证券交易所等监管部门的相关规定。	2021年6月18日	是	是	不适用	不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
			<p>本公司违反作出的公开承诺减持齐鲁银行股票的，应将减持所得收益交付齐鲁银行。如本公司未将违规减持所得交付齐鲁银行，则齐鲁银行有权等额扣留本公司在当年及以后年度的现金分红。</p>					
	其他	重庆华宇集团有限公司	<p>在本公司所持齐鲁银行股票锁定期满后两年内，在满足下述条件的情形下，本公司将根据自身资金需求、实现投资收益、股票价格波动等情况减持本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，并提前三个交易日公告减持计划：</p> <p>1、减持前提：符合相关法律法规及证券交易所相关规则，且不违反本公司于本次发行中作出的公开承诺。</p> <p>2、减持价格：不低于齐鲁银行股票发行价。</p> <p>3、减持方式：通过证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式进行减持。</p> <p>4、减持数量：除按照政府、国有资产管理等部门相关规定或要求进行转让、划转等情形外，在股票锁定期满后两年内，本公司每年减持股份数量不超过本公司持有的齐鲁银行股份数量的 25%。</p> <p>5、减持期限：自公告减持计划之日起六个月。减持期限届满后，若本公司拟继续减持股份，则需重新公告减持计划。</p> <p>本公司所做上述减持计划不得违反届时中国证监会、中国银保监会、证券交易所等监管部门的相关规定。</p> <p>本公司违反作出的公开承诺减持齐鲁银行股票的，应将减持所得收益交付齐鲁银行。如本公司未将违规减持所得交付齐鲁银行，则齐鲁银行有权等额扣留本公司在当年及以后年度的现金分红。</p>	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用
	其他	本行、持股 5% 以上的股东、董事(不含独立董事及不在本行领取薪酬的董事，下同)和高级管理人员	<p>本行 A 股股票上市后三年内，如非因不可抗力因素所致，在本行 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产（本行最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，则每股净资产相应进行调整）的条件满足时，且本行情况同时满足法律、行政法规、部门规章、规范性文件及监管机构对于回购、增持等股本变动行为的规定，则触发本行、持股 5% 以上的股东、董事和高级管理人员的稳定股价义务。</p>	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

注：兖州煤业股份有限公司已更名为兖矿能源集团股份有限公司。

二、控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况。

三、违规担保情况

报告期内，本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

四、半年报审计情况

本半年度报告未经审计，已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

五、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行发生的作为原告和被告的所有未决诉讼或仲裁的累计金额为 4.97 亿元，其中作为原告的未决诉讼或仲裁 4.93 亿元，作为被告的未决诉讼或仲裁 398.96 万元。以上诉讼系由本行在日常业务过程中因收回借款等原因提起，本行预计这些诉讼或仲裁事项不会对财务或经营结果构成重大不利影响。

七、公司及其董事、监事、高级管理人员涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被立案调查或依法采取强制措施，受到刑事处罚，涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，受到其他有权机关重大行政处罚，涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责，被中国证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况。

八、公司诚信状况说明

报告期内，本行不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

九、关联交易事项

(一) 关联交易概述

本行贯彻落实金融监管总局、中国证监会、上海证券交易所和企业会计准则关联交易管理的相关规定，制定本行关联交易管理办法及实施细则，持续完善关联交易管理机制。

报告期内，本行关联交易严格执行监管机构的有关规定和本行关联交易管理要求，采取日常关联交易预计与单笔审批相结合的管理机制，日常关联交易预计额度按照集团口径经本行内部授权程序审批后，由董事会关联交易控制和风险管理委员会审查，并提交董事会、股东大会批准。重大关联交易由相关决策机构按照本行内部授权程序审查通过后，提交董事会关联交易控制和风险管理委员会审查，报本行董事会批准。一般关联交易按本行内部授权程序审批，并报董事会关联交易控制和风险管理委员会备案。本行关联交易均严格按照上述审批程序进行审批。此外，本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，与非关联方定价程序一致，并经审批流程审批，不存在优于同等条件下非关联方定价，未发生利益输送及损害股东利益的情况。

(二) 日常关联交易事项

截至报告期末，本行日常关联交易预计额度的具体执行情况如下：

具体事项类型	预计额度	单位：千元 币种：人民币	
		期末余额/本期发生额	
发放贷款		9,755,312	
投行业务		185,000	
债券投资		1,292,803	
公募基金		1,300,000	
信用证	376.53 亿元	615,871	
银行承兑汇票		3,436,086	
保函		174,470	
转贴现		93,466	
存放同业		221,748	
服务类	2.05 亿元	58,480	

截至报告期末，关联自然人在本行贷款余额（含信用卡透支余额）874.85 万元，风险敞口 874.85 万元。

(三) 重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。

十、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

报告期内，本行担保业务均系银行业监督管理机构批准的经营范围内的正常业务，除此之外，本行未发生其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本行无需要披露的其他重大合同。

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	2,261,182,510	48.03	-	-	-	-2,261,182,510	-2,261,182,510	0	0
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	1,222,698,785	25.97	-	-	-	-1,222,698,785	-1,222,698,785	0	0
3、其他内资持股	301,359,367	6.40	-	-	-	-301,359,367	-301,359,367	0	0
其中：境内非国有法人持股	255,051,377	5.42	-	-	-	-255,051,377	-255,051,377	0	0
境内自然人持股	46,307,990	0.98	-	-	-	-46,307,990	-46,307,990	0	0
4、外资持股	737,124,358	15.66	-	-	-	-737,124,358	-737,124,358	0	0
其中：境外法人持股	737,124,358	15.66	-	-	-	-737,124,358	-737,124,358	0	0
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	2,446,952,607	51.97	-	-	-	+2,388,021,843	+2,388,021,843	4,834,974,450	100.00
1、人民币普通股	2,446,952,607	51.97	-	-	-	+2,388,021,843	+2,388,021,843	4,834,974,450	100.00
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	4,708,135,117	100.00	-	-	-	+126,839,333	+126,839,333	4,834,974,450	100.00

2、普通股股份变动情况说明

2023 年 6 月 5 日，本行可转换公司债券开始进入转股期。报告期内，因可转换公司债券转股形成的股份数量为 126,839,333 股，本行普通股股份总数由 4,708,135,117 股增加为 4,834,974,450 股。

(二) 限售股份变动情况

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	单位:股
						解除限售日期
澳洲联邦银行	737,124,358	737,124,358	0	0	首次公开发行限售	2024 年 6 月 18 日
济南市国有资产运营有限公司	422,500,000	422,500,000	0	0	首次公开发行限售	2024 年 6 月 18 日
兖矿能源集团股份有限公司	357,320,000	357,320,000	0	0	首次公开发行限售	2024 年 6 月 18 日
济南城市建设投资集团有限公司	259,708,785	259,708,785	0	0	首次公开发行限售	2024 年 6 月 18 日
重庆华宇集团有限公司	254,795,642	254,795,642	0	0	首次公开发行限售	2024 年 6 月 18 日
济南西城置业有限公司	183,170,000	183,170,000	0	0	首次公开发行限售	2024 年 6 月 18 日
其他持有本次上市流通限售股的股东	46,563,725	46,563,725	0	0	首次公开发行限售	2024 年 6 月 18 日
合计	2,261,182,510	2,261,182,510	0	0	/	/

注：（1）为方便阅读，仅单独列示解禁股数占本行总股本 1%以上的股东情况。

（2）本次限售股上市流通后，股东仍需遵守关于股份减持的监管规定及其做出的相关承诺。

二、普通股股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	51,557
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

(二) 截至报告期末前十名股东持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
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	0	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
重庆华宇集团有限公司	+1,806,700	258,137,042	5.34	0	质押	229,977,042	境内非国有法人
					标记	224,977,042	
					冻结	28,160,000	
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
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
香港中央结算有限公司	+17,088,065	117,855,240	2.44	0	无	0	其他
前十名股东中回购专户情况说明	无。						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无。						
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。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。						
前十名股东参与转融通业务出借股份情况的说明	前十名股东期初和期末转融通出借且尚未归还的本行普通股股份数量均为 0 股，未因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化。						

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。

三、报告期末董事、监事和高级管理人员情况

(一) 董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
郑祖刚	董事长、执行董事	35,000	35,000	0	—
张华	副董事长、执行董事、行长	276,300	276,300	0	—

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动 原因
胡金良	执行董事、董事会 秘书	110,154	110,154	0	—
陈进忠	独立董事	0	0	0	—
卫保川	独立董事	0	0	0	—
王庆彬	独立董事	0	0	0	—
刘宁宇	独立董事	0	0	0	—
张骅月	独立董事	0	0	0	—
殷光伟	非执行董事	0	0	0	—
布若非 (Michael Charles Blomfield)	非执行董事	0	0	0	—
赵治国	非执行董事	0	0	0	—
蒋宇	非执行董事	0	0	0	—
张晓艳	职工监事	0	0	0	—
徐建国	职工监事	10,000	10,000	0	—
孙建波	职工监事	10,000	10,000	0	—
李文峰	外部监事	0	0	0	—
董彦岭	外部监事	0	0	0	—
李明	外部监事	0	0	0	—
刘成安	外部监事	0	0	0	—
宋锋	股东监事	0	0	0	—
陶文喆	副行长	117,000	117,000	0	—
刘振水	行长助理	113,000	113,000	0	—
吴刚	行长助理	81,000	81,000	0	—
高永生	首席财务官	115,000	115,000	0	—
吴旭春	首席信息官	0	0	0	—
葛萍	原执行董事、副行长	140,273	140,273	0	—
王鲁豫	原股东监事	0	0	0	—

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

报告期内，本行不存在董事、监事、高级管理人员被授予的股权激励情况。

四、控股股东或实际控制人变更情况

本行不存在控股股东或实际控制人。

五、报告期末主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，报告期末，本行主要股东包括澳洲联邦银行、济南市国有资产运营有限公司、兖矿能源集团股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、重庆华宇集团有限公司、济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司、济钢集团有限公司、济南市经济开发投资有限公司。

1. 澳洲联邦银行

成立于 1911 年，是澳大利亚领先的综合金融服务机构之一，是澳大利亚证券交易所最大的上市公司之一。澳大利亚商业登记号码（ABN）为 48123123124，主要经营地点在澳大利亚及新西兰。同时也在英国、欧洲、北美和亚洲（包括中国上海和北京设立的机构）都设有分支机构。澳洲联邦银行是领先的综合金融服务提供商，包括零售业务、贵宾业务、企业及机构银行、养老金、保险和证券经纪产品与服务。澳洲联邦银行无控股股东和实际控制人，最终受益人为澳洲联邦银行，不存在持有本行股份的一致行动人，关联方包括 ASB Bank Limited、ASB Covered Bond Trust 等公司。

2. 济南市国有资产运营有限公司

成立于 2005 年 8 月 18 日，统一社会信用代码：913701007797104780，注册资本为人民币 42,140 万元，注册地址：济南市历下区经十东路 10567 号，法定代表人董培杰，经营范围：许可项目：管理政府项目的投融资业务；对外融资、投资，从事政府授权范围内的国有资产运营、管理；住宿服务；餐饮服务；房地产开发经营；各类工程建设活动。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。一般项目：受市国土资源局委托负责对市重点工程投资建设项目规划控制范围内土地的整理、熟化和收储工作；物业管理、房屋修缮；建材（不含木材）销售；房地产销售代理及咨询、房屋租赁；建筑装饰工程（凭资质证经营）；房屋中介服务及咨询；停车场服务；房地产咨询；住房租赁；酒店管理；餐饮管理；商业综合体管理服务；市场营销策划；项目策划与公关服务；非居住房地产租赁；土地使用权租赁；礼仪服务；充电桩销售；电动汽车充电基础设施运营。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。济南市国有资产运营有限公司的控股股东为济南城市投资集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南市国有资产运营有限公司，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互为一致行动人，合计持股比例 19.99%，关联方还包括济南城市投资集团有限公司、济南济商资产运营有限公司等公司。

3. 兖矿能源集团股份有限公司

成立于 1997 年 9 月 25 日，统一社会信用代码：91370000166122374N，注册资本为人民币

744,204.072 万元，注册地址：山东省济宁市邹城市凫山南路 949 号，法定代表人李伟，经营范围：许可项目：煤炭开采；公共铁路运输；道路货物运输（不含危险货物）；港口经营；特种设备安装改造修理；餐饮服务；住宿服务；污水处理及其再生利用；热力生产和供应；检验检测服务；安全生产检验检测；建设工程施工；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。一般项目：货物进出口；技术进出口；工程造价咨询业务；以自有资金从事投资活动；企业管理；社会经济咨询服务；市场调查（不含涉外调查）；矿山机械制造；矿山机械销售；机械设备租赁；通用设备修理；普通机械设备安装服务；金属材料销售；机械电气设备销售；建筑材料销售；木材销售；专用化学产品制造（不含危险化学品）；专用化学产品销售（不含危险化学品）；日用化学产品制造；煤炭及制品销售；涂料制造（不含危险化学品）；涂料销售（不含危险化学品）；润滑油销售；石油制品销售（不含危险化学品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；非居住房地产租赁；金属矿石销售；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；园林绿化工程施工；游览景区管理；特种作业人员安全技术培训；计量技术服务；企业形象策划；针纺织品销售；塑料制品销售；仪器仪表销售；水泥制品销售；耐火材料生产；耐火材料销售；劳动保护用品销售；办公用品销售；文具用品零售；铁路运输辅助活动；防火封堵材料生产；防火封堵材料销售；电子专用设备制造；电子专用设备销售；软件开发；网络技术服务；网络设备销售；互联网数据服务；广播电视传输设备销售；通讯设备销售；机动车修理和维护；物业管理；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；信息系统集成服务；信息系统运行维护服务；工业自动控制系统装置销售；数字视频监控系统销售；互联网设备销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。兖矿能源集团股份有限公司的控股股东为山东能源集团有限公司，实际控制人为山东省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为兖矿能源集团股份有限公司，不存在持有本行股份的一致行动人，关联方还包括兖矿东华重工有限公司、兖矿融资租赁有限公司等公司。

4. 济南城市建设投资集团有限公司

成立于 2011 年 9 月 30 日，统一社会信用代码：91370100582212491X，注册资本为人民币 745,140 万元，注册地址：山东省济南市历下区姚家街道坤顺路 1357 号，法定代表人武伟，经营范围：城市基础设施及配套项目投资，土地整理、开发，房地产开发经营，房屋、设施租赁，建设投资咨询，国内广告业务，古建筑的修缮、保护、开发、咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。济南城市建设投资集团有限公司的控股股东为济南城市投资集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南城市建设投资集团有限公司，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互为一致行动人，合计持股比例 19.99%，关联方还包括济南城市投资集团有限公司、济南济商资

产运营有限公司等公司。

5. 重庆华宇集团有限公司

成立于 1995 年 3 月 28 日，统一社会信用代码：91500000203115190U，注册资本为人民币 103,180 万元，注册地址：重庆市渝北区泰山大道东段 118 号，法定代表人蒋杰，经营范围：一般项目：房地产开发壹级（凭资质证执业）；物业管理（凭资质证执业）；房屋租赁；企业管理咨询；商务信息咨询；法律咨询；工程信息咨询；工程招标代理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）；工程项目管理；房地产营销策划【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。重庆华宇集团有限公司的控股股东为重庆远业实业有限公司，实际控制人为蒋业华，最终受益人为重庆华宇集团有限公司，不存在持有本行股份的一致行动人，关联方还包括安徽业瑞企业管理有限公司、重庆华宇项目管理有限公司等公司。

6. 济南西城置业有限公司

成立于 2012 年 3 月 6 日，统一社会信用代码：913701005899164400，注册资本为人民币 200,000 万元，注册地址：济南市槐荫区经十路 29851 号槐荫政务中心东北角附二楼 D011 厅，法定代表人陈涛，经营范围：房地产开发与经营；房地产营销策划；城市基础设施工程；市政公用工程施工总承包、园林绿化工程、水利水电工程施工总承包、土木工程施工；房屋租赁。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。济南西城置业有限公司的控股股东为济南西城投资开发集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南西城置业有限公司，济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司互为一致行动人，合计持股比例 8.91%，关联方还包括济南市政公用资产管理运营有限公司、济南城市建设集团有限公司等公司。

7. 济南西城投资发展有限公司

成立于 2014 年 4 月 30 日，统一社会信用代码：913701133068542958，注册资本为人民币 330,000 万元，注册地址：山东省济南市历下区转山西路 2 号济南城市建设大厦 8 楼 821 室，法定代表人纪续，经营范围：一般项目：以自有资金从事投资活动；融资咨询服务；机械设备租赁；停车场服务；物业管理；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；货物进出口；技术进出口；非居住房地产租赁；国内货物运输代理；工艺美术品及礼仪用品制造（象牙及其制品除外）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：房地产开发经营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。济南西城投资发展有限公司的控股股东为济南西城投资开发集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南西城投资发展有限公司，济南西城投资发展有限公司、济南西

城置业有限公司互为一致行动人，合计持股比例 8.91%，关联方还包括济南市政公用资产管理运营有限公司、济南城市建设集团有限公司等公司。

8. 济钢集团有限公司

成立于 1991 年 5 月 6 日，统一社会信用代码：913701001631481570，注册资本为人民币 420,700 万元，注册地址：济南市历城区工业北路 21 号，法定代表人苗刚，经营范围：许可项目：非煤矿山矿产资源开采；建设工程设计；建设工程施工；特种设备制造；检验检测服务；报废机动车拆解；污水处理及其再生利用；道路货物运输（不含危险货物）；食品生产；食品销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：卫星技术综合应用系统集成；卫星遥感应用系统集成；电子真空器件制造；智能基础制造装备制造；工业机器人制造；工业设计服务；园区管理服务；黑色金属铸造；钢压延加工；有色金属压延加工；有色金属合金制造；煤炭及制品销售；金属矿石销售；非金属矿及制品销售；金属材料销售；建筑用钢筋产品销售；货物进出口；普通机械设备安装服务；再生资源加工；环境保护监测；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；通用设备修理；电气设备修理；电子产品销售；电气设备销售；企业管理咨询；非居住房地产租赁；住房租赁。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动依法自主开展经营活动）。济钢集团有限公司的控股股东为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济钢集团有限公司，济钢集团有限公司、日照济钢金属科技有限公司、山东鲍德地质勘察有限公司互为一致行动人，合计持股比例 3.52%，关联方还包括济钢城市矿产科技有限公司、山东济钢环保新材料有限公司等公司。

9. 济南市经济开发投资有限公司

成立于 1992 年 6 月 1 日，统一社会信用代码：91370100163191761L，注册资本为人民币 38,500 万元，注册地址：济南市历下区经十东路 10567 号 A 座 509 室，法定代表人张君，经营范围：以自有资金对城市建设投资、资产管理（未经金融监管部门批准，不得从事吸收存款、融资担保、代客理财等金融业务。依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。济南市经济开发投资有限公司的控股股东为济南城市投资集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南市经济开发投资有限公司，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互为一致行动人，合计持股比例 19.99%，关联方还包括济南城市投资集团有限公司、济南济商资产运营有限公司等公司。

注：以上本行的主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的认定系根据《商业银行股权管理暂行办法》确定。

第七节 可转换公司债券情况

一、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网站（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

二、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	103,886
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）	897,000,000	13.58
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	731,247,000	11.07
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	408,537,000	6.19
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	236,012,000	3.57
易方达颐天配置混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	205,471,000	3.11
招商银行股份有限公司—富兰克林国海恒瑞债券型证券投资基金	133,272,000	2.02
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	129,258,000	1.96
中国建设银行股份有限公司—易方达双债增强债券型证券投资基金	112,419,000	1.70
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	106,850,000	1.62
上海浦东发展银行股份有限公司—易方达裕祥回报债券型证券投资基金	103,099,000	1.56

三、报告期转债变动情况

单位:元 币种:人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
齐鲁转债	7,301,091,000	696,348,000	—	—	6,604,743,000

四、报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	齐鲁转债
报告期转股额(元)	696,348,000
报告期转股数(股)	126,839,333
累计转股数(股)	254,141,116
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	5.55
尚未转股额(元)	6,604,743,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	82.56

五、转股价格历次调整情况

单位:元 币种:人民币

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2023-02-06	5.68	2023-02-04	《中国证券报》 《上海证券报》	2023 年第一次临时股东大会审议通过《关于向下修正 A 股可转换公司债券转股价格的议案》
2023-07-10	5.49	2023-07-04	《证券时报》 《证券日报》	根据 2022 年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格
2024-07-05	5.27	2024-06-28		根据 2023 年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格

六、公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

本行聘请上海新世纪资信评估投资服务有限公司对“齐鲁转债”进行了跟踪信用评级。根据上海新世纪资信评估投资服务有限公司 2024 年 6 月 26 日出具的《齐鲁银行股份有限公司及其发行的公开发行债券跟踪评级报告》，本行主体信用评级维持“AAA”，评级展望维持“稳定”，“齐鲁转债”的信用评级维持“AAA”。

本行经营状况及财务指标良好，盈利能力稳健，流动性充足，资产变现能力较强，具备充分的偿债能力。

第八节 财务报告

一、 审阅报告（见附件）

二、 财务报表及附注（见附件）

董事长：郑祖刚
齐鲁银行股份有限公司董事会
2024 年 8 月 23 日

齐鲁银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
中期财务报表 (未经审计)

审阅报告

毕马威华振专字第 2403166 号

齐鲁银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的齐鲁银行股份有限公司（以下简称“齐鲁银行”）中期财务报表，包括 2024 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关中期财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是齐鲁银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问齐鲁银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2403166 号

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

唐莹慧

中国 北京

刘珊

2024 年 8 月 23 日

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2024年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	四、1	37,827,867	39,520,761	36,492,907	37,426,850
存放同业及其他金融机构款项	四、2	3,135,228	4,822,486	3,255,875	4,851,028
拆出资金	四、3	2,225,796	2,127,198	2,225,796	2,127,198
衍生金融资产	四、4	146,412	146,496	146,412	146,496
买入返售金融资产	四、5	6,643,371	10,617,545	6,643,371	10,617,545
发放贷款和垫款	四、6	315,188,797	289,838,373	303,667,795	278,833,932
金融投资：					
- 交易性金融资产	四、7	39,483,971	36,888,326	39,483,971	36,888,326
- 债权投资	四、8	118,998,466	125,904,155	118,998,466	125,904,155
- 其他债权投资	四、9	114,949,526	86,211,092	114,949,526	86,211,092
- 其他权益工具投资	四、10	94,967	8,535	94,967	8,535
长期股权投资	四、11	1,800,282	1,704,455	2,551,404	2,455,577
固定资产	四、12	1,834,807	1,900,129	1,807,400	1,870,505
在建工程	四、13	49,643	31,521	40,201	27,015
使用权资产	四、14	596,465	629,843	548,650	580,002
无形资产	四、15	22,897	26,923	22,849	26,842
递延所得税资产	四、16	3,797,938	3,706,976	3,746,915	3,659,037
其他资产	四、17	747,342	731,174	719,213	703,461
资产总计		<u>647,543,775</u>	<u>604,815,988</u>	<u>635,395,718</u>	<u>592,337,596</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2024 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	四、18	48,195,643	45,553,666	47,814,915	45,267,706
同业及其他金融机构存放款项	四、19	13,540,214	12,768,133	16,810,262	15,127,945
拆入资金	四、20	3,804,709	4,147,655	3,804,709	4,147,655
交易性金融负债	四、21	383,185	20,199	383,185	20,199
衍生金融负债	四、4	159,631	157,648	159,631	157,648
卖出回购金融资产款	四、22	26,385,796	24,013,195	26,385,796	24,013,195
吸收存款	四、23	432,264,657	408,105,603	418,234,417	394,529,291
应付职工薪酬	四、24	1,319,753	1,224,074	1,299,708	1,197,727
应交税费	四、25	532,853	514,458	516,978	486,333
应付债券	四、26	73,915,717	64,891,751	73,915,717	64,891,751
预计负债	四、27	387,930	389,688	387,704	389,475
租赁负债	四、28	569,942	579,594	524,219	531,274
其他负债	四、29	1,836,305	626,834	1,820,475	610,193
负债合计		603,296,335	562,992,498	592,057,716	551,370,392

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2024 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	四、30	4,834,974	4,708,135	4,834,974	4,708,135
其他权益工具	四、31	8,118,160	8,183,413	8,118,160	8,183,413
其中: 永续债		7,499,245	7,499,245	7,499,245	7,499,245
可转债权益部分		618,915	684,168	618,915	684,168
资本公积	四、32	9,469,738	8,880,419	9,459,357	8,870,038
其他综合收益	四、33	1,488,973	877,860	1,488,973	877,860
盈余公积	四、34	2,694,295	2,694,295	2,694,295	2,694,295
一般风险准备	四、35	7,154,649	7,154,649	7,023,854	7,023,854
未分配利润	四、36	10,219,283	9,055,577	9,718,389	8,609,609
归属于母公司股东权益合计		43,980,072	41,554,348	43,338,002	40,967,204
少数股东权益		267,368	269,142	-	-
股东权益合计		44,247,440	41,823,490	43,338,002	40,967,204
负债和股东权益总计		647,543,775	604,815,988	635,395,718	592,337,596

本财务报表已于 2024 年 8 月 23 日获本行董事会批准。

郑祖刚
法定代表人
(董事长)

张华
行长

高永生
首席财务官及财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司利润表
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
附注					
一、营业收入					
利息收入		10,366,983	9,626,818	9,961,114	9,224,388
利息支出		(5,965,854)	(5,127,896)	(5,843,597)	(5,000,038)
利息净收入	四、37	<u>4,401,129</u>	<u>4,498,922</u>	<u>4,117,517</u>	<u>4,224,350</u>
手续费及佣金收入		795,870	706,579	795,657	706,355
手续费及佣金支出		(77,239)	(62,985)	(75,766)	(61,751)
手续费及佣金净收入	四、38	<u>718,631</u>	<u>643,594</u>	<u>719,891</u>	<u>644,604</u>
投资收益	四、39	857,856	565,541	857,856	567,675
其中：对联营企业的投资收益		81,787	85,724	81,787	85,724
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 收益		-	76,241	-	76,241
公允价值变动损益	四、40	321,097	250,938	321,097	250,938
汇兑损益		28,968	8,581	28,968	8,581
其他收益	四、41	80,472	106,973	73,752	97,948
其他业务收入		4,152	3,319	3,957	3,290
资产处置损益		(83)	(1,759)	522	(1,758)
营业收入合计		<u>6,412,222</u>	<u>6,076,109</u>	<u>6,123,560</u>	<u>5,795,628</u>
二、营业支出					
税金及附加	四、42	(74,593)	(65,475)	(73,539)	(64,440)
业务及管理费	四、43	(1,586,379)	(1,480,729)	(1,466,747)	(1,365,235)
信用减值损失	四、44	(2,195,877)	(2,434,234)	(2,103,672)	(2,392,179)
其他资产减值损失		(140,000)	(30,000)	(140,000)	(30,000)
其他业务支出		(7,831)	(2,880)	(7,781)	(2,723)
营业支出合计		<u>(4,004,680)</u>	<u>(4,013,318)</u>	<u>(3,791,739)</u>	<u>(3,854,577)</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
三、营业利润	2,407,542	2,062,791	2,331,821	1,941,051
加: 营业外收入	3,061	10,651	2,774	10,172
减: 营业外支出	(5,595)	(1,760)	(4,924)	(1,110)
四、利润总额	2,405,008	2,071,682	2,329,671	1,950,113
减: 所得税费用	(59,385)	(44,903)	(37,200)	(13,489)
五、净利润	2,345,623	2,026,779	2,292,471	1,936,624
归属于母公司股东的净利润	2,347,397	2,006,728	2,292,471	1,936,624
少数股东损益	(1,774)	20,051	-	-

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	四、33	611,113	551,808	611,113	551,808
归属于母公司股东的其他综合 收益的税后净额		611,113	551,808	611,113	551,808
(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		(855)	(1,018)	(855)	(1,018)
2. 其他权益工具投资 公允价值变动		64,824	-	64,824	-
(二) 将重分类进损益的 其他综合收益					
1. 权益法下可转损益的 其他综合收益		14,039	4,153	14,039	4,153
2. 其他债权投资公允价值 变动		703,318	434,487	703,318	434,487
3. 其他债权投资信用损失 准备		(170,213)	114,186	(170,213)	114,186
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		<u>2,956,736</u>	<u>2,578,587</u>	<u>2,903,584</u>	<u>2,488,432</u>
归属于母公司股东的综合收益 总额		2,958,510	2,558,536	2,903,584	2,488,432
归属于少数股东的综合收益 总额		<u>(1,774)</u>	<u>20,051</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止	截至 2023 年 6 月 30 日止	截至 2024 年 6 月 30 日止	截至 2023 年 6 月 30 日止
		六个月期间 (未经审计)	六个月期间 (未经审计)	六个月期间 (未经审计)	六个月期间 (未经审计)
八、每股收益					
基本每股收益 (人民币元)	四、46	<u>0.46</u>	<u>0.41</u>		
稀释每股收益 (人民币元)	四、46	<u>0.38</u>	<u>0.37</u>		

本财务报表已于 2024 年 8 月 23 日获本行董事会批准。

郑祖刚
法定代表人
(董事长)

张华
行长

高永生
首席财务官及财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项				
净增加额	25,827,982	37,654,598	26,272,143	36,489,829
向中央银行借款净增加额	2,558,009	3,116,571	2,463,259	3,183,336
为交易目的而持有的金融负债净增加额	358,086	-	358,086	-
拆入资金净增加额	-	1,133,140	-	1,133,140
卖出回购金融资产款净增加额	2,375,600	3,369,500	2,375,600	3,369,500
存放中央银行和同业款项净减少额	1,255,459	-	1,261,945	-
拆出资金净减少额	100,000	35,000	100,000	35,000
收取利息、手续费及佣金的现金	10,362,966	10,637,360	9,941,869	10,229,472
收到其他与经营活动有关的现金	382,715	346,499	369,193	332,535
经营活动现金流入小计	<u>43,220,817</u>	<u>56,292,668</u>	<u>43,142,095</u>	<u>54,772,812</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
附注				
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(27,231,349)	(26,743,710)	(26,623,121)	(25,551,422)
存放中央银行和同业款项 净增加额	-	(1,703,114)	-	(1,664,599)
拆入资金净减少额	(317,171)	-	(317,171)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(5,952,815)	(3,862,004)	(5,812,716)	(3,748,818)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(878,422)	(835,429)	(802,183)	(764,265)
支付的各项税费	(1,007,308)	(1,157,845)	(946,006)	(1,120,216)
支付其他与经营活动有关的现金	(588,209)	(1,914,770)	(558,804)	(1,866,019)
经营活动现金流出小计	<u>(35,975,274)</u>	<u>(36,216,872)</u>	<u>(35,060,001)</u>	<u>(34,715,339)</u>
经营活动产生的现金流量净额	四、 47(1) 7,245,543	20,075,796	8,082,094	20,057,473

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	79,314,976	46,481,204	79,314,976	46,481,204
取得投资收益收到的现金	697,198	148,791	697,198	148,791
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额	485	428	422	311
投资活动现金流入小计	<u>80,012,659</u>	<u>46,630,423</u>	<u>80,012,596</u>	<u>46,630,306</u>
投资支付的现金	(101,527,843)	(61,126,573)	(101,527,843)	(61,126,573)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(104,760)	(143,379)	(95,537)	(135,991)
投资活动现金流出小计	<u>(101,632,603)</u>	<u>(61,269,952)</u>	<u>(101,623,380)</u>	<u>(61,262,564)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(21,619,944)</u>	<u>(14,639,529)</u>	<u>(21,610,784)</u>	<u>(14,632,258)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	46,863,216	17,042,232	46,863,216	17,042,232
筹资活动现金流入小计	<u>46,863,216</u>	<u>17,042,232</u>	<u>46,863,216</u>	<u>17,042,232</u>
偿还债务支付的现金	(38,010,000)	(21,360,000)	(38,010,000)	(21,360,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(273,781)	(260,853)	(273,781)	(260,593)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(82,562)	(66,290)	(73,441)	(59,986)
筹资活动现金流出小计	<u>(38,366,343)</u>	<u>(21,687,143)</u>	<u>(38,357,222)</u>	<u>(21,680,579)</u>
筹资活动产生 / (所用) 的现金流量净额	<u>8,496,873</u>	<u>(4,644,911)</u>	<u>8,505,994</u>	<u>(4,638,347)</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(9,514)	52,377	(9,514)	52,377
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	四、47(2)	(5,887,042)	843,733	(5,032,210)	839,245
加: 期初现金及现金等价物余额		27,393,925	17,928,347	25,771,885	17,099,232
六、期末现金及现金等价物余额	四、47(3)	21,506,883	18,772,080	20,739,675	17,938,477

本财务报表已于 2024 年 8 月 23 日获本行董事会批准。

郑祖刚
法定代表人
(董事长)

张华
行长

高永生
首席财务官及财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				未分配利润	
		永续债	可转换 权益部分									
一、2024年1月1日余额	4,708,135	7,499,245	684,168	8,880,419	877,860	2,694,295	7,154,649	9,055,577	41,554,348	269,142	41,823,490	
二、本期变动金额												
(一) 综合收益总额												
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,347,397	2,347,397	(1,774)	2,345,623	
2、其他综合收益	四、33	-	-	-	611,113	-	-	-	611,113	-	611,113	
(二) 股东投入和减少资本												
1、其他权益工具持有者投入资本	四、30、32	126,839	-	(65,253)	589,319	-	-	-	650,905	-	650,905	
(三) 利润分配												
1、对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(1,063,691)	(1,063,691)	-	(1,063,691)	
2、对其他权益工具持有者的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)	-	(120,000)	
上述(一)至(三)小计		126,839	-	(65,253)	589,319	611,113	-	-	1,163,706	2,425,724	(1,774)	2,423,950
三、2024年6月30日余额		4,834,974	7,499,245	618,915	9,469,738	1,488,973	2,694,295	7,154,649	10,219,283	43,980,072	267,368	44,247,440

本财务报表已于 2024 年 8 月 23 日获本行董事会批准。

郑祖刚

法定代表人(董事长)

张华

行长

高永生

首席财务官及财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				未分配利润	
		永续债	可转债 权益部分									
一、2023年1月1日余额	4,580,833	5,499,245	749,661	8,305,471	398,399	2,288,241	5,995,042	7,485,517	35,302,409	286,776	35,589,185	
二、本期减变动金额												
(一) 综合收益总额												
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,006,728	2,006,728	20,051	2,026,779	
2、其他综合收益	四、33	-	-	-	551,808	-	-	-	551,808	-	551,808	
(二) 股东投入和减少资本	四、30、32											
1、其他权益工具持有者投入资本		115	-	(61)	548	-	-	-	602	-	602	
(三) 利润分配												
1、对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(852,035)	(852,035)	-	(852,035)	
2、对其他权益工具持有者的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)	-	(120,000)	
3、对少数股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(3,070)	(3,070)	
上述(一)至(三)小计		115	-	(61)	548	551,808	-	-	1,034,693	1,587,103	16,981	1,604,084
三、2023年6月30日余额		4,580,948	5,499,245	749,600	8,306,019	950,207	2,288,241	5,995,042	8,520,210	36,889,512	303,757	37,193,269

本财务报表已于 2024 年 8 月 23 日获本行董事会批准。

郑祖刚
法定代表人 (董事长)

张华
行长

高永生
首席财务官及财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)

2023 年度 (经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				未分配利润	
		永续债	可转债 权益部分									
一、2023年1月1日余额	4,580,833	5,499,245	749,661	8,305,471	398,399	2,288,241	5,995,042	7,485,517	35,302,409	286,776	35,589,185	
二、本年增减变动金额												
(一) 综合收益总额												
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	4,233,751	4,233,751	35,332	4,269,083	
2、其他综合收益	四、33	-	-	-	479,461	-	-	-	479,461	-	479,461	
(二) 股东投入和减少资本	四、30、32											
1、其他权益工具持有者投入资本		127,302	2,000,000	(65,493)	587,866	-	-	-	2,649,675	-	2,649,675	
2、购买少数股东股权		-	-	-	9,654	-	-	9,024	18,678	(49,896)	(31,218)	
3、对联营企业股权比例变动		-	-	-	(22,633)	-	-	-	(22,633)	-	(22,633)	
4、其他		-	-	-	61	-	-	-	61	-	61	
(三) 利润分配												
1、提取盈余公积	四、34	-	-	-	-	406,054	-	(406,054)	-	-	-	
2、提取一般风险准备	四、35	-	-	-	-	-	1,150,583	(1,150,583)	-	-	-	
3、对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(852,054)	(852,054)	-	(852,054)	
4、对其他权益工具持有者的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(255,000)	(255,000)	-	(255,000)	
5、对少数股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(3,070)	(3,070)	
上述(一)至(三)小计		127,302	2,000,000	(65,493)	574,948	479,461	406,054	1,159,607	1,570,060	6,251,939	(17,634)	6,234,305
三、2023年12月31日余额		4,708,135	7,499,245	684,168	8,880,419	877,860	2,694,295	7,154,649	9,055,577	41,554,348	269,142	41,823,490

本财务报表已于2024年8月23日获本行董事会批准。

郑祖刚
法定代表人(董事长)

张华
行长

高永生
首席财务官及财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第18页至第129页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益								合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
		永续债	可转债 权益部分						
一、2024 年 1 月 1 日余额	4,708,135	7,499,245	684,168	8,870,038	877,860	2,694,295	7,023,854	8,609,609	40,967,204
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,292,471	2,292,471
2、其他综合收益	四、33	-	-	-	611,113	-	-	-	611,113
(二) 股东投入和减少资本	四、30、32								
1、其他权益工具持有者投入资本		126,839	-	(65,253)	589,319	-	-	-	650,905
(三) 利润分配									
1、对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(1,063,691)	(1,063,691)
2、对其他权益工具持有者的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)
上述 (一) 至 (三) 小计		126,839	-	(65,253)	589,319	611,113	-	1,108,780	2,370,798
三、2024 年 6 月 30 日余额		4,834,974	7,499,245	618,915	9,459,357	1,488,973	7,023,854	9,718,389	43,338,002

本财务报表已于 2024 年 8 月 23 日获本行董事会批准。

郑祖刚	张华	高永生	(银行盖章)
法定代表人 (董事长)	行长	首席财务官及财务部门负责人	

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续)
 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益								合计	
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		永续债	可转债 权益部分							
一、2023 年 1 月 1 日余额	4,580,833	5,499,245	749,661	8,304,744	398,399	2,288,241	5,901,779	7,184,253	34,907,155	
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额										
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	1,936,624	1,936,624	
2、其他综合收益	四、33	-	-	-	551,808	-	-	-	551,808	
(二) 股东投入和减少资本	四、30、32									
1、其他权益工具持有者投入资本		115	-	(61)	548	-	-	-	602	
(三) 利润分配										
1、对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(852,035)	(852,035)	
2、对其他权益工具持有者的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)	
上述 (一) 至 (三) 小计		115	-	(61)	548	551,808	-	964,589	1,516,999	
三、2023 年 6 月 30 日余额		4,580,948	5,499,245	749,600	8,305,292	950,207	2,288,241	5,901,779	8,148,842	36,424,154

本财务报表已于 2024 年 8 月 23 日获本行董事会批准。

郑祖刚	张华	高永生	(银行盖章)
法定代表人 (董事长)	行长	首席财务官及财务部门负责人	

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续)
2023 年度 (经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益								合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
		永续债	可转债 权益部分						
一、2023年1月1日余额	4,580,833	5,499,245	749,661	8,304,744	398,399	2,288,241	5,901,779	7,184,253	34,907,155
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	4,060,539	4,060,539
2、其他综合收益	四、33	-	-	-	479,461	-	-	-	479,461
(二) 股东投入和减少资本	四、30、32								
1、其他权益工具持有者投入资本		127,302	2,000,000	(65,493)	587,866	-	-	-	2,649,675
2、对联营企业股权比例变动		-	-	-	(22,633)	-	-	-	(22,633)
3、其他		-	-	-	61	-	-	-	61
(三) 利润分配									
1、提取盈余公积		-	-	-	-	406,054	-	(406,054)	-
2、提取一般风险准备	四、35	-	-	-	-	-	1,122,075	(1,122,075)	-
3、对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(852,054)	(852,054)
4、对其他权益工具持有者的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(255,000)	(255,000)
上述(一)至(三)小计		127,302	2,000,000	(65,493)	565,294	406,054	1,122,075	1,425,356	6,060,049
三、2023年12月31日余额		4,708,135	7,499,245	684,168	8,870,038	877,860	7,023,854	8,609,609	40,967,204

本财务报表已于2024年8月23日获本行董事会批准。

郑祖刚
法定代表人(董事长)

张华
行长

高永生
首席财务官及财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第18页至第129页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
中期财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

齐鲁银行股份有限公司(“本行”或“齐鲁银行”)是 1996 年 6 月在原济南市城市信用合作社的基础上成立并在山东省工商局注册的股份制金融企业。本行原名济南市商业银行股份有限公司,于 2009 年经中国银行保险监督管理委员会(2023 年更名为国家金融监督管理总局,以下简称“金融监管总局”)批准更名为齐鲁银行股份有限公司。

本行成立时注册资本为人民币 2.5 亿元,2002 年变更为人民币 5.1 亿元,2004 年变更为人民币 10 亿元。2004 年吸收澳洲联邦银行入股,并于 2005 年变更注册资本至人民币 11.24 亿元,2006 年注册资本增至人民币 15 亿元。2008 年本行获准向澳洲联邦银行增发 1.6875 亿股,注册资本增至人民币 16.69 亿元。2009 年经金融监管总局以银监复[2009]516 号文批准同意,向澳洲联邦银行以及山东省内法人定向增发 7 亿股,并于 2010 年完成增发,注册资本增至人民币 23.69 亿元。2015 年 6 月经金融监管总局山东监管局以鲁银监准[2015]243 号文批准同意,向在册股东以及外部投资者定向发行股票 4.72 亿股,注册资本增至人民币 28.41 亿元。2017 年 12 月经金融监管总局山东监管局鲁银监准[2017]443 号文批准同意,向在册股东及外部投资者非公开定向发行股票 12.82 亿股,注册资本增至人民币 41.23 亿元。2021 年 6 月,本行公开发行人民币普通股 A 股股票,已在上海证券交易所上市,本次发行股票 4.58 亿股,注册资本增至人民币 45.81 亿元。2023 年 6 月 5 日起,本行公开发行的 80 亿元 A 股可转换公司债券可以转换为本行普通股,截至 2023 年 11 月末,累计新增股本 1.27 亿股,经金融监管总局山东监管局鲁金复[2024]108 号文批准同意,注册资本增至 47.08 亿元。

本行经金融监管总局山东监管局批准持有机构编码为 B0169H237010001 的金融许可证,并经济南市行政审批服务局批准领取统一社会信用代码为 91370000264352296L 的企业法人营业执照,注册地址为山东省济南市历下区经十路 10817 号。

截至 2024 年 6 月 30 日，本行共设有 190 家分支机构。本行及本行子公司（统称“本集团”）主营业务主要包括：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。

就本财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区（“香港”）、中国澳门特别行政区（“澳门”）及台湾。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2023 年度财务报表一并阅读。

三、 税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

税种	计缴标准及税率
增值税	本集团以税法规定的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。本行及各子公司增值税适用税率范围为 3% - 13%。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的 5%或 7%计征。
教育费附加	教育费附加按实际缴纳的增值税的 3%计征，地方教育费附加按实际缴纳的增值税的 2%计征。
企业所得税	企业所得税按照应纳税所得额计征，所得税率为 25%。

四、 中期财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金		440,992	526,720	390,036	482,272
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	26,690,421	27,619,901	26,019,187	26,955,151
- 超额存款准备金	(2)	10,613,587	11,248,121	10,001,333	9,863,965
- 其他款项	(3)	70,090	107,445	70,090	107,445
小计		37,374,098	38,975,467	36,090,610	36,926,561
应计利息		12,777	18,574	12,261	18,017
合计		37,827,867	39,520,761	36,492,907	37,426,850

- (1) 本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及其他限定性存款，这些款项不可用于日常业务。于 2024 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比例为 6.5% (2023 年 12 月 31 日：7.0%)。外币存款准备金缴存比例为 4.0% (2023 年 12 月 31 日：4.0%)。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。
- (2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用作资金清算用途。
- (3) 其他款项是指存放于中国人民银行的财政性存款以及外汇风险准备金。

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放中国内地款项				
- 银行	2,488,539	3,918,062	2,604,542	3,944,629
- 其他金融机构	111,353	23,277	111,353	23,277
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	509,541	849,549	509,541	849,549
应计利息	26,497	32,283	30,834	33,910
小计	3,135,930	4,823,171	3,256,270	4,851,365
减：减值准备	(702)	(685)	(395)	(337)
合计	3,135,228	4,822,486	3,255,875	4,851,028

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
拆放中国内地款项		
- 其他金融机构	2,200,000	2,100,000
应计利息	26,002	27,346
小计	2,226,002	2,127,346
减：减值准备	(206)	(148)
合计	2,225,796	2,127,198

4. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率等相关的衍生金融工具。

本集团持有的衍生金融工具的合同、名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具的合同、名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率或外汇汇率的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
- 外汇期权	21,488,302	109,006	(116,565)	21,661,309	94,217	(106,487)
- 外汇远期	361,368	74	(3,893)	121,677	86	(788)
- 外汇掉期	309,264	1,100	(1,087)	646,298	16,392	(16,167)
利率衍生工具						
- 利率掉期	2,460,000	33,351	(34,062)	2,410,000	22,853	(22,315)
信用衍生工具						
- 信用风险缓释凭证	131,000	2,881	(4,024)	418,000	12,948	(11,891)
合计	24,749,934	146,412	(159,631)	25,257,284	146,496	(157,648)

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国内地		
- 银行	3,485,000	5,367,920
- 其他金融机构	3,157,870	5,248,899
应计利息	1,180	1,463
小计	6,644,050	10,618,282
减：减值准备	(679)	(737)
合计	6,643,371	10,617,545

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	6,642,870	10,616,819
应计利息	1,180	1,463
小计	6,644,050	10,618,282
减：减值准备	(679)	(737)
合计	6,643,371	10,617,545

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	216,442,544	195,152,769	213,324,873	192,182,576
小计	<u>216,442,544</u>	<u>195,152,769</u>	<u>213,324,873</u>	<u>192,182,576</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房抵押贷款	54,764,093	53,668,299	52,592,443	51,494,574
- 信用卡	5,079,969	4,743,927	5,079,969	4,743,927
- 其他	26,769,899	25,298,145	20,200,933	19,162,644
小计	<u>86,613,961</u>	<u>83,710,371</u>	<u>77,873,345</u>	<u>75,401,145</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
- 票据贴现	9,503,630	8,459,110	9,503,630	8,459,110
- 福费廷	14,078,703	12,870,863	14,078,703	12,870,863
小计	<u>23,582,333</u>	<u>21,329,973</u>	<u>23,582,333</u>	<u>21,329,973</u>
发放贷款和垫款总额	<u>326,638,838</u>	<u>300,193,113</u>	<u>314,780,551</u>	<u>288,913,694</u>
应计利息	<u>635,975</u>	<u>686,629</u>	<u>609,800</u>	<u>659,919</u>
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备				
- 未来 12 个月预期信用损失	(8,646,445)	(7,313,710)	(8,391,624)	(7,122,933)
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(722,214)	(942,933)	(711,864)	(919,095)
- 已发生信用减值	(2,717,357)	(2,784,726)	(2,619,068)	(2,697,653)
小计	<u>(12,086,016)</u>	<u>(11,041,369)</u>	<u>(11,722,556)</u>	<u>(10,739,681)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>315,188,797</u>	<u>289,838,373</u>	<u>303,667,795</u>	<u>278,833,932</u>

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	60,226,715	45,061,021	56,795,984	42,129,700
保证贷款	107,455,112	98,691,453	101,921,264	93,322,625
抵押贷款	99,353,488	98,580,206	96,520,140	95,690,624
质押贷款	59,603,523	57,860,433	59,543,163	57,770,745
发放贷款和垫款总额	326,638,838	300,193,113	314,780,551	288,913,694

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2024 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	201,416	224,098	44,571	82,600	552,685
保证贷款	630,011	310,462	199,104	16,075	1,155,652
抵押贷款	313,955	402,599	702,384	47,562	1,466,500
质押贷款	22,800	1,507	33,052	-	57,359
合计	1,168,182	938,666	979,111	146,237	3,232,196
占发放贷款和垫款总额的 百分比	0.36%	0.29%	0.30%	0.04%	0.99%

	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	142,956	198,571	89,965	36,825	468,317
保证贷款	166,122	471,037	614,745	27,891	1,279,795
抵押贷款	228,376	469,033	512,655	21,719	1,231,783
质押贷款	996	6,507	28,052	-	35,555
合计	538,450	1,145,148	1,245,417	86,435	3,015,450
占发放贷款和垫款总额的 百分比	0.18%	0.38%	0.41%	0.03%	1.00%

本行

2024 年 6 月 30 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	168,474	200,576	36,402	82,475	487,927
保证贷款	572,711	260,787	182,263	14,485	1,030,246
抵押贷款	294,934	382,360	679,202	46,613	1,403,109
质押贷款	22,800	1,507	33,052	-	57,359
合计	1,058,919	845,230	930,919	143,573	2,978,641
占发放贷款和垫款总额的 百分比	0.33%	0.27%	0.30%	0.05%	0.95%
2023 年 12 月 31 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	130,812	180,447	89,865	28,153	429,277
保证贷款	152,580	443,854	613,480	13,197	1,223,111
抵押贷款	219,179	445,449	509,781	10,104	1,184,513
质押贷款	-	6,507	28,052	-	34,559
合计	502,571	1,076,257	1,241,178	51,454	2,871,460
占发放贷款和垫款总额的 百分比	0.17%	0.37%	0.43%	0.02%	0.99%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上 (含 1 天) 的贷款。

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (含应计利息)	295,884,269	3,738,731	4,069,480	303,692,480
减：减值准备	(8,646,445)	(722,214)	(2,717,357)	(12,086,016)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>287,237,824</u>	<u>3,016,517</u>	<u>1,352,123</u>	<u>291,606,464</u>
	2023 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	合计
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	270,840,000	4,887,903	3,821,866	279,549,769
减：减值准备	(7,313,710)	(942,933)	(2,784,726)	(11,041,369)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>263,526,290</u>	<u>3,944,970</u>	<u>1,037,140</u>	<u>268,508,400</u>

本行

	2024 年 6 月 30 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
未来 12 个月	- 未发生	- 已发生		
	预期信用损失	信用减值	信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	284,427,497	3,497,896	3,882,625	291,808,018
减：减值准备	(8,391,624)	(711,864)	(2,619,068)	(11,722,556)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	276,035,873	2,786,032	1,263,557	280,085,462
	2023 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
未来 12 个月		- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	259,850,012	4,708,241	3,685,387	268,243,640
减：减值准备	(7,122,933)	(919,095)	(2,697,653)	(10,739,681)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	252,727,079	3,789,146	987,734	257,503,959

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生	- 已发生	
	<u>预期信用损失</u>	<u>信用减值</u>	<u>信用减值</u>	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 /				
账面价值	23,582,333	-	-	23,582,333
计入其他综合收益中的减值准备	(453,681)	-	-	(453,681)
	2023 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生	- 已发生	
	<u>预期信用损失</u>	<u>信用减值</u>	<u>信用减值</u>	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 /				
账面价值	21,329,973	-	-	21,329,973
计入其他综合收益中的减值准备	(446,640)	-	-	(446,640)

(5) 减值准备变动情况

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
未来 12 个月	- 未发生	- 已发生		
	<u>预期信用损失</u>	<u>信用减值</u>	<u>信用减值</u>	
2024 年 1 月 1 日	7,313,710	942,933	2,784,726	11,041,369
转移至：				
- 第一阶段	34,955	(28,807)	(6,148)	-
- 第二阶段	(43,505)	53,888	(10,383)	-
- 第三阶段	(18,574)	(199,447)	218,021	-
本期计提 / (转回)	1,359,859	(46,353)	549,629	1,863,135
本期核销及转出	-	-	(876,745)	(876,745)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	-	-	58,257	58,257
2024 年 6 月 30 日	<u>8,646,445</u>	<u>722,214</u>	<u>2,717,357</u>	<u>12,086,016</u>
	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
未来 12 个月		- 未发生	- 已发生	
	<u>预期信用损失</u>	<u>信用减值</u>	<u>信用减值</u>	
2023 年 1 月 1 日	5,833,092	1,108,429	2,050,672	8,992,193
转移至：				
- 第一阶段	28,527	(17,186)	(11,341)	-
- 第二阶段	(19,389)	32,369	(12,980)	-
- 第三阶段	(25,892)	(284,580)	310,472	-
本年计提	1,497,372	103,901	1,979,228	3,580,501
本年核销及转出	-	-	(1,627,079)	(1,627,079)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	-	-	95,754	95,754
2023 年 12 月 31 日	<u>7,313,710</u>	<u>942,933</u>	<u>2,784,726</u>	<u>11,041,369</u>

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
未来 12 个月	- 未发生	- 已发生		
	预期信用损失	信用减值	信用减值	
2024 年 1 月 1 日	7,122,933	919,095	2,697,653	10,739,681
转移至:				
- 第一阶段	34,759	(28,643)	(6,116)	-
- 第二阶段	(41,958)	50,368	(8,410)	-
- 第三阶段	(17,526)	(197,646)	215,172	-
本期计提 / (转回)	1,293,416	(31,310)	509,897	1,772,003
本期核销及转出	-	-	(846,799)	(846,799)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	-	-	57,671	57,671
2024 年 6 月 30 日	<u>8,391,624</u>	<u>711,864</u>	<u>2,619,068</u>	<u>11,722,556</u>
	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	
2023 年 1 月 1 日	5,649,882	1,083,183	1,990,944	8,724,009
转移至:				
- 第一阶段	27,612	(16,308)	(11,304)	-
- 第二阶段	(18,951)	31,516	(12,565)	-
- 第三阶段	(25,242)	(278,098)	303,340	-
本年计提	1,489,632	98,802	1,943,177	3,531,611
本年核销及转出	-	-	(1,607,613)	(1,607,613)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	-	-	91,674	91,674
2023 年 12 月 31 日	<u>7,122,933</u>	<u>919,095</u>	<u>2,697,653</u>	<u>10,739,681</u>

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
未来 12 个月	- 未发生	- 已发生		
	预期信用损失	信用减值	信用减值	
2024 年 1 月 1 日	446,640	-	-	446,640
本期计提	7,041	-	-	7,041
	446,640	-	-	446,640
2024 年 6 月 30 日	453,681	-	-	453,681
	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
未来 12 个月		- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	
2023 年 1 月 1 日	335,671	-	-	335,671
本年计提	110,969	-	-	110,969
	335,671	-	-	335,671
2023 年 12 月 31 日	446,640	-	-	446,640

7. 交易性金融资产

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券 (按发行人分类)		
- 政府及中央银行	1,763,465	831,935
- 政策性银行	50,731	-
- 同业及其他金融机构	443,173	668,203
- 企业实体	406,563	1,082,158
	2,663,932	2,582,296
小计	2,663,932	2,582,296
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融投资		
公募基金	24,051,399	21,643,082
资产管理计划	8,392,731	8,285,505
信托计划	1,962,189	1,978,587
权益工具	907,872	907,918
其他投资	1,505,848	1,490,938
	36,820,039	34,306,030
小计	36,820,039	34,306,030
合计	39,483,971	36,888,326

8. 债权投资

本集团及本行

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类)			
- 政府及中央银行		107,900,804	105,625,245
- 政策性银行		1,764,118	2,265,347
- 同业及其他金融机构		3,613,005	5,745,954
- 企业实体		1,919,974	3,049,964
小计		115,197,901	116,686,510
资产管理计划		500,000	500,000
信托计划		397,870	1,373,141
其他投资		3,589,914	7,546,364
应计利息		1,497,107	1,678,766
减：减值准备	(1)	(2,184,326)	(1,880,626)
合计		118,998,466	125,904,155

(1) 债权投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
未来 12 个月	- 未发生	- 已发生		
	预期信用损失	信用减值	信用减值	
2024 年 1 月 1 日	218,146	105,309	1,557,171	1,880,626
转移自 / 至：				
- 第二阶段	(28,178)	28,178	-	-
本期计提 / (转回)	191,849	(66,659)	81,583	206,773
收回已核销债权导致的转回	-	-	96,927	96,927
	381,817	66,828	1,735,681	2,184,326
	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
未来 12 个月		- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	
2023 年 1 月 1 日	416,794	157,437	1,649,049	2,223,280
转移自 / 至：				
- 第三阶段	(26,077)	(55,227)	81,304	-
本年 (转回) / 计提	(172,571)	3,099	562,997	393,525
本年核销及转出	-	-	(736,179)	(736,179)
	218,146	105,309	1,557,171	1,880,626

9. 其他债权投资

本集团及本行

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
债券投资 (按发行人分类)		
- 政府及中央银行	66,188,067	44,948,314
- 政策性银行	8,543,677	3,829,791
- 同业及其他金融机构	19,274,978	17,421,645
- 企业实体	<u>19,868,557</u>	<u>18,983,644</u>
小计	113,875,279	85,183,394
应计利息	<u>1,074,247</u>	<u>1,027,698</u>
合计	<u><u>114,949,526</u></u>	<u><u>86,211,092</u></u>

(1) 公允价值变动

本集团及本行

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
成本 / 摊余成本	113,504,989	85,690,571
公允价值	114,949,526	86,211,092
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,444,537	520,521
累计已计提减值金额	(137,696)	(371,688)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中的债务工具的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
未来 12 个月	- 未发生	- 已发生		
	预期信用损失	信用减值	信用减值	
2024 年 1 月 1 日	90,587	-	281,101	371,688
本期计提	47,109	-	18,899	66,008
本期核销	-	-	(300,000)	(300,000)
	-	-	-	-
2024 年 6 月 30 日	137,696	-	-	137,696

	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
未来 12 个月	- 未发生	- 已发生		
	预期信用损失	信用减值	信用减值	
2023 年 1 月 1 日	53,070	-	259,488	312,558
本年计提	37,517	-	21,613	59,130
	-	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	90,587	-	281,101	371,688

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

10. 其他权益工具投资

本集团持有若干非上市的非交易性权益工具投资，本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，详细情况如下：

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间						
被投资单位	期初	本期增加	本期减少	期末	在被投资单位 持股比例 (%)	本期 现金红利
中国银联股份 有限公司	8,135	86,432	-	94,567	0.27%	-
城银服务中心	400	-	-	400	1.29%	-
合计	<u>8,535</u>	<u>86,432</u>	<u>-</u>	<u>94,967</u>		<u>-</u>

2023 年						
被投资单位	年初	本年增加	本年减少	年末	在被投资单位 持股比例 (%)	本年 现金红利
中国银联股份 有限公司	8,135	-	-	8,135	0.27%	4,640
城银服务中心	400	-	-	400	1.29%	-
合计	<u>8,535</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,535</u>		<u>4,640</u>

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间及 2023 年度，本集团均未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

11. 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
子公司	(1)	-	-	751,122	751,122
联营企业	(2)	1,800,282	1,704,455	1,800,282	1,704,455
合计		1,800,282	1,704,455	2,551,404	2,455,577

(1) 对子公司的投资

本行纳入合并范围的子公司的情况如下：

名称	注册地	业务性质	注册资本 (人民币万元)	持股比例	表决权比例
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司 (i)	山东章丘	金融业	10,406	56%	56%
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	河南济源	金融业	12,000	80%	80%
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	河南登封	金融业	7,000	80%	80%
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	河南兰考	金融业	5,000	80%	80%
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	河南伊川	金融业	6,000	80%	80%
浚池齐鲁村镇银行有限责任公司	河南浚池	金融业	5,000	80%	80%
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	河南永城	金融业	8,000	100%	100%
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	河南温县	金融业	4,000	100%	100%
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	河北辛集	金融业	5,000	100%	100%
邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	河北永年	金融业	4,000	100%	100%
磁县齐鲁村镇银行有限责任公司	河北磁县	金融业	4,200	100%	100%
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	河北栾城	金融业	6,000	100%	100%
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司 (ii)	河北邯山	金融业	7,000	100%	100%
魏县齐鲁村镇银行有限责任公司	河北魏县	金融业	5,000	100%	100%
涉县齐鲁村镇银行有限责任公司	河北涉县	金融业	6,000	100%	100%
成安齐鲁村镇银行有限责任公司	河北成安	金融业	4,000	100%	100%

(i) 2023 年 11 月 23 日，经国家金融监督管理总局山东监管局鲁金复 [2023] 172 号批准，同意本行出资 3,121.8 万元受让济南奇盛数码科技有限公司、山东首创贸易发展有限公司、山东永信非织造新材料股份有限公司及山东永信传媒有限公司持有的章丘齐鲁村镇银行股份有限公司股份 1,560.9 万股。本次股权变更后，本行持有章丘齐鲁村镇银行股份有限公司股份比例由 41% 增加至 56%。

(ii) 2023 年 12 月 28 日，经国家金融监督管理总局邯郸监管分局邯金复 [2023] 66 号批准，同意本行出资 1,000 万元对邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司进行增资。

(2) 对联营企业的投资

	2024 年 1月1日	本期变动			2024 年 6月30日
		权益法下 投资收益	其他权益变动	宣告现金股利	
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司	1,390,255	69,549	11,371	-	1,471,175
德州银行股份有限公司	150,011	4,586	2,668	-	157,265
山东省城市商业银行合作联盟 有限公司	164,189	7,653	-	-	171,842
合计	1,704,455	81,788	14,039	-	1,800,282

	2023 年 1月1日	本年变动			2023 年 12月31日
		权益法下 投资收益	其他权益变动	宣告现金股利	
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司	1,292,084	141,095	(20,461)	(22,463)	1,390,255
德州银行股份有限公司	141,599	6,728	1,684	-	150,011
山东省城市商业银行合作联盟 有限公司	159,880	4,309	-	-	164,189
合计	1,593,563	152,132	(18,777)	(22,463)	1,704,455

联营企业主要信息：

	注册地	业务性质	注册资本 (人民币百万元)	本行 持股比例	本行 表决权比例
截至 2024 年 6 月 30 日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	3,294.69	11.36%	11.36%
德州银行股份有限公司	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%
山东省城市商业银行合作联盟 有限公司	山东省济南市	金融业	1,045.29	13.43%	13.43%
截至 2023 年 12 月 31 日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	3,294.69	11.36%	11.36%
德州银行股份有限公司	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%
山东省城市商业银行合作联盟 有限公司	山东省济南市	金融业	1,045.29	13.43%	13.43%

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，由于本行有权向济宁银行股份有限公司、德州银行股份有限公司及山东省城市商业银行合作联盟有限公司董事会派出董事，并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响，因此本行对济宁银行股份有限公司、德州银行股份有限公司及山东省城市商业银行合作联盟有限公司的股权投资以权益法核算。2023 年 9 月 25 日，由于其他股东增资，本行所持有的济宁银行股份有限公司股权被动稀释，持股比例自 13.10% 下降至 11.36%。

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团未发生长期股权投资减值情况。

12. 固定资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>办公设备</u>	<u>家具设备</u>	<u>运输设备 及其他</u>	<u>合计</u>
成本					
2023 年 1 月 1 日	2,068,319	314,313	283,879	15,355	2,681,866
本年增加	-	19,453	22,544	-	41,997
在建工程转入	55,863	8,994	10,321	-	75,178
本年减少	(1,083)	(8,590)	(10,810)	(301)	(20,784)
	<u>2,123,099</u>	<u>334,170</u>	<u>305,934</u>	<u>15,054</u>	<u>2,778,257</u>
2023 年 12 月 31 日	2,123,099	334,170	305,934	15,054	2,778,257
本期增加	-	4,336	7,916	1,044	13,296
在建工程转入	-	3,512	3,833	-	7,345
本期减少	-	(2,425)	(5,876)	(409)	(8,710)
	<u>2,123,099</u>	<u>339,593</u>	<u>311,807</u>	<u>15,689</u>	<u>2,790,188</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>2,123,099</u>	<u>339,593</u>	<u>311,807</u>	<u>15,689</u>	<u>2,790,188</u>
累计折旧					
2023 年 1 月 1 日	(311,441)	(219,133)	(181,532)	(12,315)	(724,421)
本年增加	(97,838)	(42,927)	(31,088)	(967)	(172,820)
本年减少	382	8,181	10,263	287	19,113
	<u>(408,897)</u>	<u>(253,879)</u>	<u>(202,357)</u>	<u>(12,995)</u>	<u>(878,128)</u>
2023 年 12 月 31 日	(408,897)	(253,879)	(202,357)	(12,995)	(878,128)
本期增加	(49,346)	(20,044)	(15,775)	(313)	(85,478)
本期减少	-	2,279	5,558	388	8,225
	<u>(458,243)</u>	<u>(271,644)</u>	<u>(212,574)</u>	<u>(12,920)</u>	<u>(955,381)</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>(458,243)</u>	<u>(271,644)</u>	<u>(212,574)</u>	<u>(12,920)</u>	<u>(955,381)</u>
账面净值					
2024 年 6 月 30 日	<u>1,664,856</u>	<u>67,949</u>	<u>99,233</u>	<u>2,769</u>	<u>1,834,807</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>1,714,202</u>	<u>80,291</u>	<u>103,577</u>	<u>2,059</u>	<u>1,900,129</u>

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>办公设备</u>	<u>家具设备</u>	<u>运输设备 及其他</u>	<u>合计</u>
成本					
2023 年 1 月 1 日	2,041,127	282,971	255,496	13,643	2,593,237
本年增加	-	17,701	20,449	-	38,150
在建工程转入	55,863	8,994	10,321	-	75,178
本年减少	(1,083)	(7,672)	(10,631)	-	(19,386)
2023 年 12 月 31 日	2,095,907	301,994	275,635	13,643	2,687,179
本期增加	-	4,132	7,459	1,044	12,635
在建工程转入	-	3,512	3,833	-	7,345
本期减少	-	(2,401)	(4,998)	(409)	(7,808)
2024 年 6 月 30 日	<u>2,095,907</u>	<u>307,237</u>	<u>281,929</u>	<u>14,278</u>	<u>2,699,351</u>
累计折旧					
2023 年 1 月 1 日	(304,943)	(189,655)	(161,919)	(11,160)	(667,677)
本年增加	(96,540)	(40,973)	(28,477)	(737)	(166,727)
本年减少	382	7,265	10,083	-	17,730
2023 年 12 月 31 日	(401,101)	(223,363)	(180,313)	(11,897)	(816,674)
本期增加	(48,697)	(19,257)	(14,455)	(253)	(82,662)
本期减少	-	2,279	4,718	388	7,385
2024 年 6 月 30 日	<u>(449,798)</u>	<u>(240,341)</u>	<u>(190,050)</u>	<u>(11,762)</u>	<u>(891,951)</u>
账面净值					
2024 年 6 月 30 日	<u>1,646,109</u>	<u>66,896</u>	<u>91,879</u>	<u>2,516</u>	<u>1,807,400</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>1,694,806</u>	<u>78,631</u>	<u>95,322</u>	<u>1,746</u>	<u>1,870,505</u>

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值为人民币 0.03 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 0.04 亿元)。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用。

13. 在建工程

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	2023 年	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	2023 年
	期 / 年初余额	31,521	39,315	27,015
本期 / 年增加	65,091	159,094	60,127	151,370
转出至固定资产	(7,345)	(75,178)	(7,345)	(75,178)
其他减少	(39,624)	(91,710)	(39,596)	(85,659)
期 / 年末余额	49,643	31,521	40,201	27,015

14. 使用权资产

本集团

房屋及建筑物

成本

2023 年 1 月 1 日	857,528
本年增加	210,821
本年减少	(86,060)
	857,528
2023 年 12 月 31 日	982,289
本期增加	48,821
本期减少	(37,305)
	982,289
2024 年 6 月 30 日	993,805

累计折旧

2023 年 1 月 1 日	(273,406)
本年增加	(160,564)
本年减少	81,524
	(273,406)
2023 年 12 月 31 日	(352,446)
本期增加	(80,342)
本期减少	35,448
	(352,446)
2024 年 6 月 30 日	(397,340)

账面净值

2024 年 6 月 30 日	596,465
2023 年 12 月 31 日	629,843

本行

房屋及建筑物

成本

2023 年 1 月 1 日	801,635
本年增加	182,982
本年减少	<u>(79,253)</u>
2023 年 12 月 31 日	905,364
本期增加	42,689
本期减少	<u>(34,451)</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>913,602</u>

累计折旧

2023 年 1 月 1 日	(254,901)
本年增加	(149,353)
本年减少	<u>78,892</u>
2023 年 12 月 31 日	(325,362)
本期增加	(74,041)
本期减少	<u>34,451</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>(364,952)</u>

账面净值

2024 年 6 月 30 日	<u>548,650</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>580,002</u>

15. 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2023 年 1 月 1 日	8,780	293,837	302,617
本年增加	-	22,988	22,988
本年减少	(8,780)	(133,221)	(142,001)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	-	183,604	183,604
本期增加	-	8,732	8,732
本期减少	-	(7,633)	(7,633)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 6 月 30 日	-	184,703	184,703
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(5,037)	(269,794)	(274,831)
本年增加	(92)	(19,540)	(19,632)
本年减少	5,129	132,653	137,782
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	-	(156,681)	(156,681)
本期增加	-	(12,757)	(12,757)
本期减少	-	7,632	7,632
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 6 月 30 日	-	(161,806)	(161,806)
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
账面净值			
2024 年 6 月 30 日	-	22,897	22,897
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
2023 年 12 月 31 日	-	26,923	26,923
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2023 年 1 月 1 日	8,780	281,947	290,727
本年增加	-	22,859	22,859
本年减少	(8,780)	(133,221)	(142,001)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	-	171,585	171,585
本期增加	-	8,732	8,732
本期减少	-	(7,630)	(7,630)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 6 月 30 日	-	172,687	172,687
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(5,037)	(257,992)	(263,029)
本年增加	(92)	(19,404)	(19,496)
本年减少	5,129	132,653	137,782
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	-	(144,743)	(144,743)
本期增加	-	(12,725)	(12,725)
本期减少	-	7,630	7,630
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 6 月 30 日	-	(149,838)	(149,838)
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
账面净值			
2024 年 6 月 30 日	-	22,849	22,849
	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>
2023 年 12 月 31 日	-	26,842	26,842
	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	16,036,576	4,009,144	14,422,504	3,605,626
- 公允价值变动	(2,442,679)	(610,670)	(1,095,419)	(273,855)
- 递延利息收入及其他	1,597,856	399,464	1,500,820	375,205
合计	15,191,753	3,797,938	14,827,905	3,706,976

本行

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	15,835,225	3,958,806	14,237,724	3,559,431
- 公允价值变动	(2,442,679)	(610,670)	(1,095,419)	(273,855)
- 递延利息收入及其他	1,595,115	398,779	1,493,844	373,461
合计	14,987,661	3,746,915	14,636,149	3,659,037

(2) 按变动分析

本集团

	<u>资产减值准备</u>	<u>公允价值变动</u>	<u>递延利息 收入及其他</u>	<u>合计</u>
2023 年 1 月 1 日	3,233,335	(129,822)	344,251	3,447,764
计入当期损益	372,291	(25,247)	30,954	377,998
计入其他综合收益	-	(118,786)	-	(118,786)
2023 年 12 月 31 日	3,605,626	(273,855)	375,205	3,706,976
计入当期损益	403,518	(80,768)	24,259	347,009
计入其他综合收益	-	(256,047)	-	(256,047)
2024 年 6 月 30 日	<u>4,009,144</u>	<u>(610,670)</u>	<u>399,464</u>	<u>3,797,938</u>

本行

	<u>资产减值准备</u>	<u>公允价值变动</u>	<u>递延利息 收入及其他</u>	<u>合计</u>
2023 年 1 月 1 日	3,197,405	(129,822)	341,941	3,409,524
计入当期损益	362,026	(25,247)	31,520	368,299
计入其他综合收益	-	(118,786)	-	(118,786)
2023 年 12 月 31 日	3,559,431	(273,855)	373,461	3,659,037
计入当期损益	399,375	(80,768)	25,318	343,925
计入其他综合收益	-	(256,047)	-	(256,047)
2024 年 6 月 30 日	<u>3,958,806</u>	<u>(610,670)</u>	<u>398,779</u>	<u>3,746,915</u>

17. 其他资产

	注	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
抵债资产	(1)	589,391	602,997	584,199	596,911
长期待摊费用		187,887	214,237	178,325	201,149
其他应收款	(2)	216,281	169,264	205,825	161,686
应收利息		49,403	11,081	48,279	10,723
未清算款项及其他		270,561	111,629	264,897	106,722
小计		1,313,523	1,109,208	1,281,525	1,077,191
减：减值准备		(566,181)	(378,034)	(562,312)	(373,730)
合计		747,342	731,174	719,213	703,461

(1) 抵债资产

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
房屋	254,998	267,710	249,806	262,518
土地	334,393	334,393	334,393	334,393
设备及其他	-	894	-	-
小计	589,391	602,997	584,199	596,911
减：减值准备	(491,229)	(357,319)	(488,633)	(353,829)
合计	98,162	245,678	95,566	243,082

(2) 其他应收款

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
预(垫)付款项	144,363	119,414	144,363	119,414
代垫诉讼费	24,314	21,794	22,431	20,033
房屋维修基金	8,782	8,909	8,782	8,909
其他	38,822	19,147	30,249	13,330
小计	216,281	169,264	205,825	161,686
减: 减值准备	(34,065)	(12,931)	(32,829)	(12,117)
合计	182,216	156,333	172,996	149,569

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	191,734	151,014	183,287	147,959
1 年至 5 年(含 5 年)	15,968	9,227	15,780	6,977
5 年以上	8,579	9,023	6,758	6,750
小计	216,281	169,264	205,825	161,686
减: 减值准备	(34,065)	(12,931)	(32,829)	(12,117)
合计	182,216	156,333	172,996	149,569

18. 向中央银行借款

本集团及本行

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
再贷款	37,327,202	35,986,601	36,946,662	35,700,811
其他	10,710,409	9,493,001	10,710,409	9,493,001
应计利息	158,032	74,064	157,844	73,894
合计	48,195,643	45,553,666	47,814,915	45,267,706

19. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	3,374,798	4,077,170	6,642,184	6,434,169
- 其他金融机构	10,111,935	8,657,128	10,111,935	8,657,128
应计利息	53,481	33,835	56,143	36,648
合计	13,540,214	12,768,133	16,810,262	15,127,945

20. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国内地		
- 银行	3,800,000	4,117,171
应计利息	4,709	30,484
合计	3,804,709	4,147,655

21. 交易性金融负债

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用联结票据	383,185	-
与债券买卖相关的金融负债	-	20,199
	383,185	20,199
合计	383,185	20,199

22. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国内地		
- 银行	26,379,500	24,003,900
应计利息	6,296	9,295
	26,385,796	24,013,195
合计	26,385,796	24,013,195

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	26,379,500	24,003,900
应计利息	6,296	9,295
	26,385,796	24,013,195
合计	26,385,796	24,013,195

23. 吸收存款

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	94,925,403	93,212,744	93,600,796	91,776,482
- 个人客户	34,395,173	34,796,202	32,743,117	33,099,489
小计	129,320,576	128,008,946	126,343,913	124,875,971
定期存款				
- 公司客户	120,727,761	109,731,577	120,384,578	109,372,842
- 个人客户	172,791,709	160,024,000	162,487,040	150,357,260
小计	293,519,470	269,755,577	282,871,618	259,730,102
其他存款	312,924	312,900	312,121	312,258
存款总额	423,152,970	398,077,423	409,527,652	384,918,331
应计利息	9,111,687	10,028,180	8,706,765	9,610,960
合计	432,264,657	408,105,603	418,234,417	394,529,291
其中：				
保证金存款	17,345,077	16,580,255	17,230,648	16,434,965

24. 应付职工薪酬

本集团

	注	2024 年			2024 年
		1月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴		868,456	687,916	(643,390)	912,982
社会保险费及住房公积金		6,658	120,687	(107,411)	19,934
职工福利费		25	23,147	(23,146)	26
职工教育经费		147,491	10,319	(4,631)	153,179
工会经费		5,496	13,878	(14,092)	5,282
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	45,818	115,318	(82,644)	78,492
离职后福利 - 设定受益计划	(2)	150,130	2,836	(3,108)	149,858
合计		<u>1,224,074</u>	<u>974,101</u>	<u>(878,422)</u>	<u>1,319,753</u>

	注	2023 年			2023 年
		1月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴		779,245	1,242,685	(1,153,474)	868,456
社会保险费及住房公积金		6,886	218,533	(218,761)	6,658
职工福利费		27	57,337	(57,339)	25
职工教育经费		143,918	18,651	(15,078)	147,491
工会经费		5,306	24,953	(24,763)	5,496
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	105,273	216,630	(276,085)	45,818
离职后福利 - 设定受益计划	(2)	143,862	12,620	(6,352)	150,130
合计		<u>1,184,517</u>	<u>1,791,409</u>	<u>(1,751,852)</u>	<u>1,224,074</u>

本行

	注	2024 年			2024 年
		1月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴		852,195	639,601	(591,591)	900,205
社会保险费及住房公积金		6,383	112,082	(98,910)	19,555
职工福利费		-	21,150	(21,150)	-
职工教育经费		143,047	9,594	(4,171)	148,470
工会经费		4,382	12,912	(13,015)	4,279
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	41,590	105,989	(70,238)	77,341
离职后福利 - 设定受益计划	(2)	150,130	2,836	(3,108)	149,858
合计		<u>1,197,727</u>	<u>904,164</u>	<u>(802,183)</u>	<u>1,299,708</u>

	注	2023 年			2023 年
		1月 1 日	本年计提额	本年减少额	12月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴		766,570	1,138,423	(1,052,798)	852,195
社会保险费及住房公积金		6,408	202,112	(202,137)	6,383
职工福利费		-	52,391	(52,391)	-
职工教育经费		139,967	17,070	(13,990)	143,047
工会经费		4,364	22,868	(22,850)	4,382
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	104,867	198,017	(261,294)	41,590
离职后福利 - 设定受益计划	(2)	143,862	12,620	(6,352)	150,130
合计		<u>1,166,038</u>	<u>1,643,501</u>	<u>(1,611,812)</u>	<u>1,197,727</u>

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2024 年			2024 年
	1月 1 日	本期计提额	本期减少额	6月 30 日
基本养老保险	41,104	72,170	(74,231)	39,043
企业年金	4,693	42,342	(7,611)	39,424
失业保险	21	806	(802)	25
合计	<u>45,818</u>	<u>115,318</u>	<u>(82,644)</u>	<u>78,492</u>

	2023 年			2023 年
	1月 1 日	本年计提额	本年减少额	12月 31 日
基本养老保险	104,069	130,186	(193,151)	41,104
企业年金	1,165	81,969	(78,441)	4,693
失业保险	39	4,475	(4,493)	21
合计	<u>105,273</u>	<u>216,630</u>	<u>(276,085)</u>	<u>45,818</u>

本行

	2024 年			2024 年
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
基本养老保险	40,428	65,486	(67,488)	38,426
企业年金	1,162	39,990	(2,237)	38,915
失业保险	-	513	(513)	-
合计	<u>41,590</u>	<u>105,989</u>	<u>(70,238)</u>	<u>77,341</u>
	2023 年			2023 年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
基本养老保险	103,687	117,215	(180,474)	40,428
企业年金	1,162	76,894	(76,894)	1,162
失业保险	18	3,908	(3,926)	-
合计	<u>104,867</u>	<u>198,017</u>	<u>(261,294)</u>	<u>41,590</u>

(2) 设定受益计划

本集团及本行

	截至 2024 年		2023 年
	6 月 30 日止		
	六个月期间		
期 / 年初余额	150,130		143,862
服务成本及利息费用	1,981		4,293
精算损益	855		8,327
本期 / 年支付的福利	<u>(3,108)</u>		<u>(6,352)</u>
期 / 年末余额	<u>149,858</u>		<u>150,130</u>

25. 应交税费

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
企业所得税	262,523	285,958	250,040	261,173
增值税	235,234	197,020	232,465	194,312
城建及附加税费	28,893	24,230	28,485	23,824
其他	6,203	7,250	5,988	7,024
合计	532,853	514,458	516,978	486,333

26. 应付债券

本集团及本行

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	53,266,151	39,849,707
二级资本债券	(2)	6,000,000	6,000,000
金融债券	(3)	8,000,000	12,000,000
可转换债券	(4)	6,255,080	6,822,188
小计		73,521,231	64,671,895
应计利息		394,486	219,856
合计		73,915,717	64,891,751

(1) 同业存单

本集团在全国银行间债券市场公开发行若干同业存单，期限为 1 个月至 1 年不等。截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日未到期同业存单公允价值分别为人民币 533.07 亿元及人民币 399.01 亿元。

(2) 二级资本债

经中国人民银行和金融监管总局山东监管局批准，本集团在银行间债券市场发行二级资本债券，详细情况如下：

- 2019 年 11 月 5 日发行 10 年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币 20 亿元。第 1 年至第 5 年的年利率为 4.68%，每年定期支付利息。本集团可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本集团不行使赎回权，从第 6 年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。
- 2021 年 9 月 14 日发行 10 年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币 40 亿元。第 1 年至第 5 年的年利率为 4.18%，每年定期支付利息。本集团可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本集团不行使赎回权，从第 6 年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

(3) 金融债券

经中国人民银行和金融监管总局山东监管局批准，本集团于 2020 年 11 月 18 日、2021 年 6 月 16 日和 2023 年 7 月 26 日发行小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模合计人民币 120 亿元，详细情况如下：

- 2020 年 11 月 18 日发行 2020 年小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模为人民币 40 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 3.80%，每年定期支付利息。该债券已于 2023 年赎回结清。
- 2021 年 6 月 11 日发行 2021 年小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模为人民币 40 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 3.40%，每年定期支付利息。该债券已于 2024 年赎回结清。
- 2023 年 7 月 26 日发行 2023 年小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模为人民币 40 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.65%，每年定期支付利息。

经中国人民银行和金融监督管理总局山东监管局批准，本集团于 2023 年 9 月 8 日发行绿色金融债券，发行规模为人民币 40 亿元，详细情况如下：

- 2023 年 9 月 8 日发行 2023 年绿色金融债券，发行规模为人民币 40 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.70%，每年定期支付利息。

(4) 可转换债券

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
于 2022 年 11 月发行的 6 年期可转换公司债券 (“齐鲁转债”)	6,255,080	6,822,188

上述可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	<u>负债成分</u>	<u>权益成分</u>	<u>合计</u>
可转换公司债券发行金额	7,249,832	750,168	8,000,000
直接交易费用	(4,901)	(507)	(5,408)
于发行日余额	7,244,931	749,661	7,994,592
2022 年累计利息计提	17,495	-	17,495
于 2022 年 12 月 31 日余额	7,262,426	749,661	8,012,087
2023 年累计利息计提	209,666	-	209,666
2023 年转股金额	(649,904)	(65,493)	(715,397)
于 2023 年 12 月 31 日余额	6,822,188	684,168	7,506,356
本期利息计提	83,565	-	83,565
本期转股金额	(650,673)	(65,253)	(715,926)
于 2024 年 6 月 30 日余额	6,255,080	618,915	6,873,995

(a) 本行于 2022 年 11 月 29 日在上海证券交易所发行规模为人民币 80 亿元的 A 股可转换公司债券“齐鲁转债”(以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为六年,即自 2022 年 11 月 29 日至 2028 年 11 月 28 日。票面利率第一年为 0.20%,第二年为 0.40%,第三年为 1.00%,第四年为 1.60%,第五年为 2.40%,第六年为 3.00%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间(以下简称“转股期”)内,按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。

- (b) 本债券的初始转股价格为人民币 5.87 元 / 股，在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况 (不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本) 使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股，转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的 109% (含最后一期年度利息) 的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。于 2024 年 6 月 30 日，本债券的转股价格为人民币 5.49 元 / 股 (于 2023 年 12 月 31 日，本债券的转股价格为人民币 5.49 元 / 股)。
- (c) 于 2024 年 6 月 30 日，累计票面金额人民币 1,395,257 千元的可转债转为公司普通股，累计转股股数为 254,141,116 股。

27. 预计负债

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信贷承诺损失准备	387,930	389,688	387,704	389,475
合计	<u>387,930</u>	<u>389,688</u>	<u>387,704</u>	<u>389,475</u>

预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2024 年 1 月 1 日	389,688	-	-	389,688
本期转回	(1,758)	-	-	(1,758)
2024 年 6 月 30 日	<u>387,930</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>387,930</u>

	2023 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月	预期信用损失 - 未发生	预期信用损失 - 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	
2023 年 1 月 1 日	421,909	-	-	421,909
本年转回	(32,221)	-	-	(32,221)
2023 年 12 月 31 日	389,688	-	-	389,688

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月	预期信用损失 - 未发生	预期信用损失 - 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	
2024 年 1 月 1 日	389,475	-	-	389,475
本期转回	(1,771)	-	-	(1,771)
2024 年 6 月 30 日	387,704	-	-	387,704

	2023 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月	预期信用损失 - 未发生	预期信用损失 - 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	
2023 年 1 月 1 日	421,217	-	-	421,217
本年转回	(31,742)	-	-	(31,742)
2023 年 12 月 31 日	389,475	-	-	389,475

注：截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间和 2023 年度，本集团及本行信贷承诺不涉及阶段之间的转移。

28. 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析 - 未折现分析：

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	177,563	145,218
1 年至 5 年 (含 5 年)	351,268	389,454
5 年以上	<u>86,619</u>	<u>95,969</u>
未折现租赁负债合计	<u><u>615,450</u></u>	<u><u>630,641</u></u>
资产负债表中的租赁负债	<u><u>569,942</u></u>	<u><u>579,594</u></u>

本行租赁负债按到期日分析—未折现分析：

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	157,131	132,021
1 年至 5 年 (含 5 年)	331,969	361,773
5 年以上	<u>74,465</u>	<u>82,307</u>
未折现租赁负债合计	<u><u>563,565</u></u>	<u><u>576,101</u></u>
资产负债表中的租赁负债	<u><u>524,219</u></u>	<u><u>531,274</u></u>

29. 其他负债

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他应付款	525,452	407,718	516,533	401,568
待清算及结算款项	76,689	32,767	76,653	32,725
应付股利	1,113,496	66,125	1,113,496	66,125
其他	120,668	120,224	113,793	109,775
合计	1,836,305	626,834	1,820,475	610,193

30. 股本

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	2023 年
期 / 年初余额	4,708,135	4,580,833
本期 / 年可转债转股	126,839	127,302
期 / 年末余额	4,834,974	4,708,135

31. 其他权益工具

		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
无固定期限资本债券	(1)	7,499,245	7,499,245
可转换债券	四、26(4)	618,915	684,168
合计		8,118,160	8,183,413

(1) 无固定期限资本债券

截至 2024 年 6 月 30 日，本行发行在外的永续债情况如下：

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	数量 (千张)	金额 (千元)	到期日	转换情况
20 齐鲁银行永续债	2020 年 9 月 10 日	权益工具	4.50%	100 人民币元 / 张	30,000	3,000,000	永久存续	无
21 齐鲁银行永续债	2021 年 3 月 29 日	权益工具	4.80%	100 人民币元 / 张	25,000	2,500,000	永久存续	无
23 齐鲁银行永续债	2023 年 12 月 11 日	权益工具	3.70%	100 人民币元 / 张	20,000	2,000,000	永久存续	无
募集资金合计						7,500,000		
减：发行费用						(755)		
账面余额						7,499,245		

永续债主要条款如下：

(a) 赎回条款

上述债券发行设置本集团有条件赎回条款。本集团自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日 (含发行之日后第 5 年付息日) 全部或部分赎回上述债券。在上述债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致上述债券不再计入其他一级资本，本集团有权全部而非部分地赎回上述债券。

本集团须在得到金融监管总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：(1) 使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；(2) 或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于金融监管总局规定的监管资本要求。

(b) 受偿顺序

上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于上述债券顺位的次级债务之后，本集团股东持有的所有类别股份之前；上述债券与本集团其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对本集团适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

(c) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，本集团有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将上述债券的本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 金融监管总局认定若不进行减记本集团将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。减记部分不可恢复。

(d) 票面利率和利息发放

上述债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

本集团有权取消全部或部分上述债券派息，且不构成违约事件。本集团在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本集团可以自由支配取消的上述债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分上述债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本集团的其他限制。若取消全部或部分上述债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

如本集团全部或部分取消上述债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向上述债券持有人全额派息前，本集团将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成本集团取消派息自主权的限制，也不会对本集团补充资本造成影响。

上述债券派息必须来自于可分配项目，且派息不与本集团自身评级挂钩，也不随着本集团未来评级变化而调整。上述债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。上述债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

32. 资本公积

本集团

	<u>股本溢价</u>	<u>其他资本公积</u>	<u>合计</u>
2023 年 1 月 1 日	8,328,324	(22,853)	8,305,471
本年变动	<u>587,927</u>	<u>(12,979)</u>	<u>574,948</u>
2024 年 1 月 1 日	8,916,251	(35,832)	8,880,419
本期变动	<u>589,319</u>	<u>-</u>	<u>589,319</u>
2024 年 6 月 30 日	<u><u>9,505,570</u></u>	<u><u>(35,832)</u></u>	<u><u>9,469,738</u></u>

本行

	<u>股本溢价</u>	<u>其他资本公积</u>	<u>合计</u>
2023 年 1 月 1 日	8,327,597	(22,853)	8,304,744
本年变动	<u>587,927</u>	<u>(22,633)</u>	<u>565,294</u>
2024 年 1 月 1 日	8,915,524	(45,486)	8,870,038
本期变动	<u>589,319</u>	<u>-</u>	<u>589,319</u>
2024 年 6 月 30 日	<u><u>9,504,843</u></u>	<u><u>(45,486)</u></u>	<u><u>9,459,357</u></u>

如附注四、26(4) 所述，本行于 2022 年 11 月 29 日公开发行票面金额为人民币 80 亿元 A 股可转换债券。于 2024 年 6 月 30 日，票面金额累计为人民币 1,395,257 千元的齐鲁银行可转换债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 254,141,116 股，形成股本溢价人民币 1,177,185 千元（于 2023 年 12 月 31 日，票面金额累计为人民币 698,909 千元的可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 127,301,783 股，形成股本溢价人民币 587,866 千元）。

33. 其他综合收益

本集团及本行

项目	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间发生额					其他综合收益 期末余额
	其他综合收益 期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税	其他综合收益 税后净额	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划变动额	(132,073)	(855)	-	-	(855)	(132,928)
其他权益工具投资公允价值变动	-	86,432	-	(21,608)	64,824	64,824
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	(4,131)	14,039	-	-	14,039	9,908
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	400,318	1,052,001	(114,244)	(234,439)	703,318	1,103,636
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	613,746	520,603	(747,554)	56,738	(170,213)	443,533
合计	877,860	1,672,220	(861,798)	(199,309)	611,113	1,488,973

项目	2023 年发生额						
	其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税	其他综合收益税后净额	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划变动额	(123,746)	(8,327)	-	-	-	(8,327)	(132,073)
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	(7,987)	3,856	-	-	-	3,856	(4,131)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	43,960	745,040	(269,896)	-	(118,786)	356,358	400,318
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	486,172	170,099	-	-	(42,525)	127,574	613,746
合计	398,399	910,668	(269,896)	-	(161,311)	479,461	877,860

34. 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2023 年 1 月 1 日	2,216,242	71,999	2,288,241
本年变动	406,054	-	406,054
2024 年 1 月 1 日	2,622,296	71,999	2,694,295
本期变动	-	-	-
2024 年 6 月 30 日	2,622,296	71,999	2,694,295

本行需按净利润的 10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50% 时，可以不再提取。法定盈余公积金经股东大会批准后可用于弥补以前年度的亏损 (如有) 或转增资本。但当以法定盈余公积金转为资本时，所留存的该项公积金结余不得少于转增前注册资本的 25% 。本行提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以从净利润中提取任意盈余公积金。本行根据股东大会决议案提取任意盈余公积金。

35. 一般风险准备

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	<u>2023 年</u>
期 / 年初余额	7,154,649	5,995,042
本期 / 年变动	-	1,159,607
	7,154,649	7,154,649
期 / 年末余额	7,154,649	7,154,649

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	<u>2023 年</u>
期 / 年初余额	7,023,854	5,901,779
本期 / 年变动	-	1,122,075
	7,023,854	7,023,854
期 / 年末余额	7,023,854	7,023,854

本行根据中华人民共和国财政部于 2012 年 3 月颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的相关规定提取一般准备，一般准备金不应低于风险资产年末余额的 1.5% 。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其各自情况及所属行业适用法规提取的一般风险准备。

36. 利润分配

本行于 2024 年 4 月 25 日召开董事会，批准提取法定盈余公积人民币 4.06 亿元和一般风险准备人民币 11.22 亿元。本行已根据上述董事会决议提取法定盈余公积和一般风险准备，并已反映在 2023 年度财务报表中。

普通股股利

本行于 2024 年 5 月 17 日召开的 2023 年度股东大会审议批准了 2023 年度利润分配方案。根据该利润分配方案，本行派发 2023 年度普通股现金股利人民币 10.64 亿元 (含税)。

本行于 2023 年 5 月 26 日召开的 2022 年度股东大会审议批准了 2022 年度利润分配方案。根据该利润分配方案，本行派发 2022 年度普通股现金股利人民币 8.52 亿元 (含税)。

永续债利息

于 2024 年 3 月 31 日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率 4.8% 计算，发放永续债利息人民币 1.20 亿元。

于 2023 年 3 月 31 日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率 4.8% 计算，发放永续债利息人民币 1.20 亿元。于 2023 年 9 月 14 日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率 4.5% 计算，发放永续债利息人民币 1.35 亿元。

37. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放中央银行款项利息收入	219,070	222,088	213,324	216,926
存放同业及其他金融机构款项利息收入	9,517	13,977	11,675	16,350
拆出资金利息收入	31,127	26,176	31,127	26,176
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	4,783,830	4,282,344	4,696,477	4,195,843
- 个人贷款和垫款	1,889,946	1,953,411	1,575,024	1,640,363
- 票据贴现	89,345	119,857	89,339	119,765
买入返售金融资产利息收入	75,265	54,821	75,265	54,821
金融投资利息收入	3,268,883	2,954,144	3,268,883	2,954,144
利息收入	<u>10,366,983</u>	<u>9,626,818</u>	<u>9,961,114</u>	<u>9,224,388</u>
向中央银行借款利息支出	(490,197)	(373,229)	(487,310)	(370,400)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(146,180)	(101,398)	(199,388)	(147,083)
拆入资金利息支出	(30,083)	(46,887)	(30,083)	(46,887)
吸收存款利息支出	(4,177,129)	(3,898,685)	(4,004,551)	(3,727,971)
卖出回购金融资产款利息支出	(164,610)	(133,450)	(164,610)	(133,450)
应付债券利息支出	(957,655)	(574,247)	(957,655)	(574,247)
利息支出	<u>(5,965,854)</u>	<u>(5,127,896)</u>	<u>(5,843,597)</u>	<u>(5,000,038)</u>
利息净收入	<u>4,401,129</u>	<u>4,498,922</u>	<u>4,117,517</u>	<u>4,224,350</u>

38. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
委托及代理业务手续费	294,345	261,072	294,252	260,977
结算与清算手续费	329,245	286,829	329,155	286,742
银行卡手续费	42,629	58,884	42,601	58,844
其他手续费	129,651	99,794	129,649	99,792
手续费及佣金收入	795,870	706,579	795,657	706,355
手续费及佣金支出	(77,239)	(62,985)	(75,766)	(61,751)
手续费及佣金净收入	718,631	643,594	719,891	644,604

39. 投资收益

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融资产	422,214	330,067	422,214	330,067
其他债权投资	362,020	67,154	362,020	67,154
联营企业投资	81,787	85,724	81,787	85,724
衍生金融工具	(9,721)	4,088	(9,721)	4,088
其他	1,556	78,508	1,556	80,642
合计	857,856	565,541	857,856	567,675

40. 公允价值变动损益

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融资产	315,626	250,953
衍生金融工具	6,758	(15)
交易性金融负债	(1,287)	-
合计	321,097	250,938

41. 其他收益

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
政府补助	78,932	105,638	72,248	96,645
其他	1,540	1,335	1,504	1,303
合计	80,472	106,973	73,752	97,948

42. 税金及附加

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	33,358	28,198	32,971	27,822
教育费附加	24,511	24,707	24,214	24,420
房产税	9,014	8,927	8,899	8,813
印花税	4,635	3,312	4,403	3,095
其他	3,075	331	3,052	290
合计	<u>74,593</u>	<u>65,475</u>	<u>73,539</u>	<u>64,440</u>

43. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	687,916	639,423	639,601	588,846
- 社会保险费及住房公积金	120,687	104,867	112,082	96,905
- 职工福利费	23,147	21,359	21,150	19,173
- 职工教育经费	10,319	15,985	9,594	14,721
- 工会经费	13,878	12,896	12,912	11,885
- 离职后福利 - 设定提存计划	115,318	104,930	105,989	97,857
- 离职后福利 - 设定受益计划	1,981	2,110	1,981	2,110
小计	<u>973,246</u>	<u>901,570</u>	<u>903,309</u>	<u>831,497</u>
折旧及摊销	209,512	202,487	196,709	190,202
租赁费用	14,613	14,495	13,267	12,978
小计	<u>224,125</u>	<u>216,982</u>	<u>209,976</u>	<u>203,180</u>
办公及行政费用	328,084	300,332	298,261	275,209
其他	60,924	61,845	55,201	55,349
合计	<u>1,586,379</u>	<u>1,480,729</u>	<u>1,466,747</u>	<u>1,365,235</u>

44. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业及其他金融机构款项	17	443	58	192
拆出资金	58	(27)	58	(27)
买入返售金融资产	(58)	362	(58)	362
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,863,135	2,229,866	1,772,003	2,187,579
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	7,041	104,616	7,041	104,616
债权投资	206,773	58,754	206,773	58,754
其他债权投资	66,008	47,632	66,008	47,632
表外业务	(1,758)	(16,557)	(1,771)	(16,164)
其他	54,661	9,145	53,560	9,235
合计	2,195,877	2,434,234	2,103,672	2,392,179

45. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税	364,636	290,787	339,366	257,038
递延所得税	(350,605)	(224,650)	(347,520)	(222,296)
汇算清缴差异调整	45,354	(21,234)	45,354	(21,253)
合计	59,385	44,903	37,200	13,489

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
税前利润	2,405,008	2,071,682	2,329,671	1,950,113
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	601,252	517,921	582,418	487,528
不可抵税支出的税务影响				
- 工资福利支出	3,043	2,646	3,043	2,646
- 招待费及其他	2,330	2,509	2,010	1,829
以前年度所得税调整及其他	93,947	24,620	90,916	24,279
免税收入的税务影响 (注 (i))	(641,187)	(502,793)	(641,187)	(502,793)
所得税	<u>59,385</u>	<u>44,903</u>	<u>37,200</u>	<u>13,489</u>

注:

- (i) 免税收入包括根据中国税收法规豁免缴纳所得税的中国国债及地方政府债券利息收入、基金分红收入及分占联营公司损益等。

46. 基本及稀释每股收益

基本每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。

基本每股收益

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司股东的当期净利润	2,347,397	2,006,728
减：母公司永续债当期发放利息	(120,000)	(120,000)
归属于母公司普通股股东的本期净利润	2,227,397	1,886,728
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,813,822	4,580,833
基本每股收益 (元 / 股)	<u>0.46</u>	<u>0.41</u>
发行在外普通股的加权平均数 (千股)		
年初已发行的普通股	4,708,135	4,580,833
加：本期增发普通股加权平均股数	105,687	-
当期发行在外普通股的加权平均数	<u>4,813,822</u>	<u>4,580,833</u>

稀释每股收益

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的本期净利润	2,227,397	1,886,728
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	72,581	84,931
	2,299,978	1,971,659
用以计算稀释每股收益的净利润	2,299,978	1,971,659
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,813,822	4,580,833
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数 (千股)	1,224,202	704,226
	6,038,024	5,285,059
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数 (千股)	6,038,024	5,285,059
稀释每股收益 (元 / 股)	0.38	0.37

47. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	2,345,623	2,026,779	2,292,471	1,936,624
加: 信用减值损失	2,195,877	2,434,234	2,103,672	2,392,179
其他资产减值损失	140,000	30,000	140,000	30,000
固定资产折旧	85,478	86,380	82,662	83,312
使用权资产折旧	80,342	80,289	74,041	74,961
无形资产摊销	12,757	9,840	12,725	9,751
长期待摊费用摊销	30,935	25,978	27,281	22,178
处置固定资产、无形资产及 其他长期资产净损失	52,682	1,326	49,183	1,325
公允价值变动损益	(321,097)	(250,938)	(321,097)	(250,938)
投资收益	(749,123)	(231,496)	(749,123)	(233,629)
发行债券利息支出	957,655	574,247	957,655	574,247
递延所得税费用增加	(347,009)	(186,588)	(343,925)	(184,234)
经营性应收项目的增加	(27,492,856)	(30,180,754)	(26,876,174)	(28,970,317)
经营性应付项目的增加	30,254,279	45,656,499	30,632,723	44,572,014
经营活动产生的现金流量净额	<u>7,245,543</u>	<u>20,075,796</u>	<u>8,082,094</u>	<u>20,057,473</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	21,506,883	18,772,080	20,739,675	17,938,477
减: 现金及现金等价物的期初余额	(27,393,925)	(17,928,347)	(25,771,885)	(17,099,232)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(5,887,042)</u>	<u>843,733</u>	<u>(5,032,210)</u>	<u>839,245</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	440,992	526,720	390,036	482,272
存放中央银行超额存款准备金	10,613,587	11,248,121	10,001,333	9,863,965
自取得日起三个月内到期的：				
- 存放同业及其他金融机构款项	3,109,434	4,502,265	3,005,436	4,308,829
- 拆出资金	700,000	500,000	700,000	500,000
- 买入返售金融资产	6,642,870	10,616,819	6,642,870	10,616,819
现金及现金等价物合计	21,506,883	27,393,925	20,739,675	25,771,885

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其一致行动人

关联方名称	持有本行 普通股股数	持有本行普通股比例		主营业务
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	
澳洲联邦银行 (以下简称“澳联邦”)	745,904	15.43%	15.84%	银行业务、保险业务等
济南市国有资产运营有限公司 (以下简称“济南国有资产运营”)	505,240	10.45%	9.97%	对外融资投资等
兖矿能源集团股份有限公司 (以下简称“兖矿能源”)	362,151	7.49%	7.69%	煤炭、煤化工等
济南城市建设投资集团有限公司 (以下简称“济南城市建设投资”)	345,808	7.15%	7.30%	城市基础设施及配套项目投资等
重庆华宇集团有限公司 (以下简称“重庆华宇”)	258,137	5.34%	5.44%	房地产开发、物业管理等
济南市经济开发投资有限公司 (以下简称“济南经开投”)	115,314	2.38%	2.45%	对城市建设投资、资产管理等

(2) 子公司和联营企业及其子公司

本行子公司和联营企业的基本情况、注册资本及所持股份参见附注四、11。

本行的联营企业为德州银行股份有限公司、济宁银行股份有限公司及山东省城市商业合作联盟有限公司，其中德州银行股份有限公司及山东省城市商业合作联盟有限公司无子公司，济宁银行股份有限公司有 1 家子公司济宁儒商村镇银行股份有限公司。

(3) 其他关联方

其他关联方包括本行关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)、与其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者或施加重大影响的实体等。

2. 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是贷款和存款等。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 本集团与主要关联方及其他关联方的主要关联交易

	主要关联方					其他关联方		合计	占有关同类交易金额 / 余额的比例
	澳联邦及子公司	济南国有资产运营及子公司	兖矿能源及子公司	济南城市建设投资及其一致行动人及子公司	重庆华宇及子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
2024 年 6 月 30 日									
存放同业及其他金融机构									
款项	1,748	-	-	-	-	-	-	1,748	0.06%
发放贷款和垫款	-	-	-	3,649,171	-	3,715,540	8,758	7,373,469	2.25%
其他债权投资	-	-	-	-	-	278,430	-	278,430	0.24%
吸收存款	-	338	598,089	51,921	-	623,912	28,937	1,303,197	0.30%
同业及其他金融机构存放									
款项	-	-	8	-	-	-	-	8	0.00%
信用证	-	-	185,000	-	-	-	-	185,000	1.25%
银行承兑汇票	-	-	600,000	-	-	-	-	600,000	0.88%
截至 2024 年 6 月 30 日									
止六个月期间									
利息收入	-	-	-	85,706	-	95,203	204	181,113	1.75%
利息支出	-	-	3,475	68	-	1,800	1,104	6,447	0.11%
手续费及佣金收入	-	-	1,846	3,302	-	2,078	-	7,226	0.91%
业务及管理费	-	-	-	-	-	74	-	74	0.00%

	主要关联方				其他关联方			合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
	澳联邦 及子公司	济南国有 资产运营 及子公司	兖矿能源 及子公司	济南 城市建设投资 及其一致行动人 及子公司	重庆华宇 及子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方		
<u>2023 年 12 月 31 日</u>									
存放同业及其他金融机构 款项	1,760	-	-	-	-	-	-	1,760	0.04%
发放贷款和垫款	-	-	-	3,049,723	-	2,770,593	14,280	5,834,596	1.94%
债权投资	-	-	-	600,685	-	-	-	600,685	0.48%
其他债权投资	-	-	-	-	-	280,441	-	280,441	0.33%
吸收存款	-	172	666,953	52,953	-	384,467	38,916	1,143,461	0.28%
同业及其他金融机构存放 款项	-	-	9	-	-	-	-	9	0.00%
信用证	-	-	237,497	-	-	-	-	237,497	1.82%
银行承兑汇票	-	-	790,000	-	-	-	-	790,000	1.32%
<u>截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间</u>									
利息收入	-	-	-	89,376	-	95,071	56	184,503	1.92%
利息支出	-	42	8,862	242	-	42,666	754	52,566	1.03%
手续费及佣金收入	-	-	2,300	-	-	842	-	3,142	0.44%
业务及管理费	-	-	-	-	-	166	-	166	0.01%

(2) 本集团与联营企业及其子公司之间的主要关联交易

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
同业及其他金融机构存放款项	393,340	459,096
转贴现业务	93,466	-
	截至 2024 年 6 月 30 日止 <u>六个月期间</u>	截至 2023 年 6 月 30 日止 <u>六个月期间</u>
利息支出	4,125	5,462
业务及管理费	53,813	36,267

(3) 本行与子公司之间的主要关联交易

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
存放同业款项	224,400	221,731
同业及其他金融机构存放款项	3,270,047	2,359,812
	截至 2024 年 6 月 30 日止 <u>六个月期间</u>	截至 2023 年 6 月 30 日止 <u>六个月期间</u>
利息收入	2,669	2,866
利息支出	53,208	45,687

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

3. 关键管理人员

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	8,593	9,750

4. 与年金计划的交易

本行与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

六、分部报告

本集团以地区分部作为主要管理方式，并辅以业务分部作为辅助管理方式。

1. 地区分部

本集团高级管理层按照本集团各地分支行所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。各地分支行主要服务于当地客户和少数其他地区客户，因此经营分部主要以资产所在地为依据确定。本集团根据目前的经营管理模式采集分部信息。

本集团的经营分部根据资产所在地划分为：济南地区以及济南以外地区。

2. 业务分部

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，具体经营分部如下：

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户以及政府机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司贷款、公司存款、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、个人存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金营运业务

资金营运业务分部涵盖本集团的同业、货币市场、债券市场业务、理财业务以及其他投融资业务，该分部主要是管理本集团的流动性以及满足其他经营分部客户的需要。

其他

此分部是指不能直接归属某个分部和未能合理分配的资产、负债、收入及支出。

分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间的交易主要为分部间的资金转让。这些交易是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“分部间利息净(支出)/收入”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“对外利息净收入/(支出)”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的对外收入/(支出)合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	济南地区	济南以外地区 (i)	抵销	
对外利息净收入	2,112,046	2,289,083	-	4,401,129
分部间利息净(支出)/收入	(88,057)	88,057	-	-
利息净收入	<u>2,023,989</u>	<u>2,377,140</u>	<u>-</u>	<u>4,401,129</u>
手续费及佣金收入	464,588	331,282	-	795,870
手续费及佣金支出	(59,619)	(17,620)	-	(77,239)
手续费及佣金净收入	<u>404,969</u>	<u>313,662</u>	<u>-</u>	<u>718,631</u>
投资收益	857,616	240	-	857,856
其中：对联营企业投资收益	81,787	-	-	81,787
公允价值变动损益	321,097	-	-	321,097
汇兑损益	26,131	2,837	-	28,968
其他收益	75,197	5,275	-	80,472
其他业务收入	3,304	848	-	4,152
资产处置损益	6,109	(6,192)	-	(83)
营业收入合计	<u>3,718,412</u>	<u>2,693,810</u>	<u>-</u>	<u>6,412,222</u>
营业支出				
税金及附加	(42,877)	(31,716)	-	(74,593)
业务及管理费	(1,085,764)	(500,615)	-	(1,586,379)
信用减值损失	(1,123,942)	(1,071,935)	-	(2,195,877)
其他资产减值损失	(83,811)	(56,189)	-	(140,000)
其他业务支出	(4,574)	(3,257)	-	(7,831)
营业支出合计	<u>(2,340,968)</u>	<u>(1,663,712)</u>	<u>-</u>	<u>(4,004,680)</u>
营业利润	1,377,444	1,030,098	-	2,407,542
加：营业外收入	2,650	411	-	3,061
减：营业外支出	(4,017)	(1,578)	-	(5,595)
利润总额	1,376,077	1,028,931	-	2,405,008
减：所得税费用				(59,385)
净利润				<u>2,345,623</u>
资本性支出	<u>62,627</u>	<u>42,133</u>	<u>-</u>	<u>104,760</u>
<u>2024 年 6 月 30 日</u>				
总资产	<u>477,656,105</u>	<u>183,315,715</u>	<u>(13,428,045)</u>	<u>647,543,775</u>
总负债	<u>(434,016,998)</u>	<u>(182,707,382)</u>	<u>13,428,045</u>	<u>(603,296,335)</u>

本集团

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	济南地区	济南以外地区 (i)	抵销	
对外利息净收入	2,452,716	2,046,206	-	4,498,922
分部间利息净(支出)/收入	(99,962)	99,962	-	-
利息净收入	<u>2,352,754</u>	<u>2,146,168</u>	<u>-</u>	<u>4,498,922</u>
手续费及佣金收入	414,181	292,398	-	706,579
手续费及佣金支出	(50,527)	(12,458)	-	(62,985)
手续费及佣金净收入	<u>363,654</u>	<u>279,940</u>	<u>-</u>	<u>643,594</u>
投资收益	567,676	(2,135)	-	565,541
其中：对联营企业投资收益	85,724	-	-	85,724
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	76,241	-	-	76,241
公允价值变动损益	250,938	-	-	250,938
汇兑损益	5,718	2,863	-	8,581
其他收益	100,195	6,778	-	106,973
其他业务收入	3,076	243	-	3,319
资产处置损益	475	(2,234)	-	(1,759)
营业收入合计	<u>3,644,486</u>	<u>2,431,623</u>	<u>-</u>	<u>6,076,109</u>
税金及附加	(38,090)	(27,385)	-	(65,475)
业务及管理费	(1,003,505)	(477,224)	-	(1,480,729)
信用减值损失	(1,145,802)	(1,288,432)	-	(2,434,234)
其他资产减值损失	(30,000)	-	-	(30,000)
其他业务支出	(2,137)	(743)	-	(2,880)
营业支出合计	<u>(2,219,534)</u>	<u>(1,793,784)</u>	<u>-</u>	<u>(4,013,318)</u>
营业利润	1,424,952	637,839	-	2,062,791
加：营业外收入	3,568	7,083	-	10,651
减：营业外支出	(295)	(1,465)	-	(1,760)
利润总额	1,428,225	643,457	-	2,071,682
减：所得税费用				(44,903)
净利润				<u>2,026,779</u>
资本性支出	<u>165,455</u>	<u>95,281</u>	<u>-</u>	<u>260,736</u>
<u>2023 年 6 月 30 日</u>				
总资产	<u>398,814,896</u>	<u>159,381,523</u>	<u>(7,831,540)</u>	<u>550,364,879</u>
总负债	<u>(353,523,983)</u>	<u>(167,479,167)</u>	<u>7,831,540</u>	<u>(513,171,610)</u>

注：

- (i) 济南以外地区包括天津地区、聊城地区、青岛地区、德州地区、泰安地区、临沂地区、滨州地区、东营地区、日照地区、烟台地区、潍坊地区、威海地区、菏泽地区、河北地区和河南地区。

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间				合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	
对外利息净收入 / (支出)	3,128,502	(552,920)	1,825,547	-	4,401,129
分部间利息净收入 / (支出)	64,422	2,061,271	(2,125,693)	-	-
利息净收入 / (支出)	3,192,924	1,508,351	(300,146)	-	4,401,129
手续费及佣金收入	446,662	152,266	196,942	-	795,870
手续费及佣金支出	(20,138)	(33,670)	(23,431)	-	(77,239)
手续费及佣金净收入	426,524	118,596	173,511	-	718,631
投资收益	-	-	776,069	81,787	857,856
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	81,787	81,787
公允价值变动损益	-	-	321,097	-	321,097
汇兑损益	-	-	28,968	-	28,968
其他收益	34,161	17,592	28,719	-	80,472
其他业务收入	1,522	1,124	1,506	-	4,152
资产处置损益	(31)	(20)	(32)	-	(83)
营业收入合计	3,655,100	1,645,643	1,029,692	81,787	6,412,222
税金及附加	(43,693)	(18,930)	(11,970)	-	(74,593)
业务及管理费	(686,186)	(621,740)	(278,453)	-	(1,586,379)
信用减值损失	(1,413,270)	(509,809)	(272,798)	-	(2,195,877)
其他资产减值损失	(140,000)	-	-	-	(140,000)
其他业务成本	(3,854)	(3,512)	(465)	-	(7,831)
营业支出合计	(2,287,003)	(1,153,991)	(563,686)	-	(4,004,680)
营业利润	1,368,097	491,652	466,006	81,787	2,407,542
加：营业外收入	2,266	795	-	-	3,061
减：营业外支出	(4,863)	(727)	(5)	-	(5,595)
利润总额	1,365,500	491,720	466,001	81,787	2,405,008
减：所得税费用					(59,385)
净利润					2,345,623
资本性支出	38,979	24,988	40,793	-	104,760
2024 年 6 月 30 日					
总资产	233,043,665	84,643,029	323,493,661	6,363,420	647,543,775
总负债	(219,832,195)	(214,662,667)	(167,522,231)	(1,279,242)	(603,296,335)

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间					
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
对外利息净收入 / (支出)	2,734,375	(34,149)	1,798,696	-	4,498,922
分部间利息净收入 / (支出)	118,875	1,479,347	(1,598,222)	-	-
利息净收入	<u>2,853,250</u>	<u>1,445,198</u>	<u>200,474</u>	<u>-</u>	<u>4,498,922</u>
手续费及佣金收入	415,671	143,346	147,562	-	706,579
手续费及佣金支出	(20,654)	(26,311)	(16,020)	-	(62,985)
手续费及佣金净收入	<u>395,017</u>	<u>117,035</u>	<u>131,542</u>	<u>-</u>	<u>643,594</u>
投资收益	-	-	477,684	87,857	565,541
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	85,724	85,724
以摊余成本计量的 金融资产终止确认 收益	-	-	76,241	-	76,241
公允价值变动损益	-	-	250,938	-	250,938
汇兑损益	-	-	8,581	-	8,581
其他收益	45,127	22,486	39,360	-	106,973
其他业务收入	1,275	941	1,103	-	3,319
资产处置损益	(649)	(404)	(706)	-	(1,759)
营业收入合计	<u>3,294,020</u>	<u>1,585,256</u>	<u>1,108,976</u>	<u>87,857</u>	<u>6,076,109</u>
税金及附加	(31,574)	(25,760)	(8,141)	-	(65,475)
业务及管理费	(634,348)	(601,110)	(245,271)	-	(1,480,729)
信用减值损失	(1,844,353)	(482,975)	(106,906)	-	(2,434,234)
其他资产减值损失	(30,000)	-	-	-	(30,000)
其他业务成本	(1,387)	(1,254)	(239)	-	(2,880)
营业支出合计	<u>(2,541,662)</u>	<u>(1,111,099)</u>	<u>(360,557)</u>	<u>-</u>	<u>(4,013,318)</u>
营业利润	752,358	474,157	748,419	87,857	2,062,791
营业外净收入 / (支出)	8,633	268	(10)	-	8,891
利润总额	760,991	474,425	748,409	87,857	2,071,682
减：所得税费用					(44,903)
净利润					<u>2,026,779</u>
资本性支出	96,104	59,857	104,775	-	260,736
2023 年 6 月 30 日					
总资产	<u>192,457,235</u>	<u>79,756,770</u>	<u>272,260,320</u>	<u>5,890,554</u>	<u>550,364,879</u>
总负债	<u>(207,638,723)</u>	<u>(188,024,218)</u>	<u>(116,205,444)</u>	<u>(1,303,225)</u>	<u>(513,171,610)</u>

七、 风险管理

本集团金融风险管理概述如下：

本集团的经营面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团董事会制定本集团的风险管理战略。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序，包括信用风险、市场风险和流动性风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由总行各部门负责执行。此外，内部审计部门负责对风险管理和内部控制进行独立的审查。

本集团面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

1. 信用风险

本集团承担着信用风险，该风险指交易对手于到期时未能偿还全部欠款而引起本集团财务损失的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业的信贷质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对手集中于同类行业或地理区域，信贷风险将会增加。表内的信贷风险暴露包括客户贷款，证券投资 and 同业往来等，同时也存在表外的信贷风险暴露，如信贷承诺等。银行整体的信贷风险由总行的风险管理部负责，并定期向本集团高级管理层进行汇报。本集团已建立相关机制，定期监控上述信用风险额度。

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款及信贷承诺

本集团将发放贷款及垫款按照风险程度分为以下五类：正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类，其中次级、可疑和损失类贷款为不良贷款。

本集团对信贷资产分类的核心定义为：

正常类： 债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类： 虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类： 债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类： 债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类： 在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

(ii) 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在投资级 A-以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在 A-以上。同时，本集团持续关注发行主体的信用评级变化情况。

(iii) 拆放同业与其他金融机构

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险敞口，并据此适时地更新借款额度。

其他具体的管理和缓解措施包括：

(i) 抵押物

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的保证是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 商用房地产和居住用房地产
- 金融质押品

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权性投资、国债和其他票据通常没有抵押，资产支持证券通常有金融工具组合作为抵押。

(ii) 信贷承诺

信贷承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和银行承兑汇票为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信贷承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

(3) 预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及信贷承诺和财务担保合同的减值准备。

(a) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

第一阶段: 对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具, 按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段: 对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具, 按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段: 对于初始确认后发生信用减值的金融工具, 按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

(b) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时, 本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息, 包括基于本集团历史数据的定性及定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团考虑的信息包括:

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 风险分类为关注类
- 债务人的合约款项 (包括本金及利息) 逾期超过 30 天

本集团坚持实质性风险判断, 综合考虑借款人经营能力、偿债能力情况变化, 以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

(c) 违约及已发生信用减值资产的定义

在确定是否发生信用减值时, 本集团所采用的标准, 与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致, 同时考虑定量及定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

- 发行方或债务人发生重大财务困难;
- 债务人违反合约, 如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等;
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的债券逾期超过 90 天;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(d) 风险分组

本集团采用单项评估或组合评估的方式进行预期信用损失的评估。按照组合方式评估预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行分组。在进行风险分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型、行业类型等信息。本集团定期对风险分组的合理性进行重检修正。

(e) 预期信用损失计量的参数

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。本集团以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的要求，考虑历史统计数据 (如交易对手评级、担保方式及抵押品类别、还款方式等) 的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响。

违约损失率指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级、以及抵押品类别不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口指在违约发生时，本集团在未来 12 个月或整个剩余存续期应获偿付的金额。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设。

(f) 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的前瞻性信息，如国内生产总值 (GDP)、居民消费价格指数 (CPI)、生产价格指数 (PPI) 等。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率之间的关系，并通过预测未来宏观经济指标确定预期的违约概率。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果来确定多种情景下的前瞻性信息预测及其权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计。加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本集团对前瞻性计量所使用的关键经济变量进行了敏感性分析，于 2024 年 6 月 30 日，当乐观、悲观情景权重变动 5%或主要经济指标在基准情景下变动 5%时，预期信用损失的变动不超过当期预期信用损失计量的 5%。

(4) 最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
存放中央银行款项	37,386,875	38,994,041
存放同业及其他金融机构款项	3,135,228	4,822,486
拆出资金	2,225,796	2,127,198
衍生金融资产	146,412	146,496
买入返售金融资产	6,643,371	10,617,545
发放贷款和垫款	315,188,797	289,838,373
交易性金融资产	15,330,523	14,337,326
债权投资	118,998,466	125,904,155
其他债权投资	114,949,526	86,211,092
其他	190,732	159,630
小计	614,195,726	573,158,342
信贷承诺	119,610,942	109,113,986
合计	733,806,668	682,272,328

(5) 风险集中度

如交易集中于某一行业或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按行业分类列示如下：

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
租赁和商务服务业	69,412,946	21.25%	61,921,603	20.63%
批发和零售业	35,353,978	10.82%	30,467,657	10.15%
制造业	30,416,987	9.31%	29,387,333	9.79%
水利、环境和公共设施管理业	28,764,922	8.81%	26,453,309	8.81%
建筑业	28,241,470	8.65%	26,051,727	8.68%
交通运输、仓储和邮政业	6,218,008	1.90%	5,619,115	1.87%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,932,562	1.82%	5,151,760	1.72%
房地产业	4,392,362	1.34%	4,441,785	1.48%
科学研究和技术服务业	4,223,466	1.29%	3,290,145	1.10%
教育	2,972,171	0.91%	2,645,314	0.88%
其他	14,592,375	4.47%	12,593,884	4.18%
公司类贷款和垫款小计	230,521,247	70.57%	208,023,632	69.29%
个人贷款和垫款	86,613,961	26.52%	83,710,371	27.89%
票据贴现	9,503,630	2.91%	8,459,110	2.82%
发放贷款和垫款总额	326,638,838	100.00%	300,193,113	100.00%

本集团发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按地区分类列示如下：

	2024 年	2023 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
济南地区	139,418,172	131,589,298
济南以外地区	187,220,666	168,603,815
合计	326,638,838	300,193,113

债券投资 (未含应计利息) 按评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照万德或彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于报告期末债券投资账面余额按投资评级分布如下：

	2024 年 6 月 30 日				
	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资 (按发行人分类)					
政府及中央银行	175,852,336	-	-	-	175,852,336
政策性银行	10,358,526	-	-	-	10,358,526
同业及其他金融机构	22,500,640	830,516	-	-	23,331,156
企业实体	11,528,564	10,346,918	-	319,612	22,195,094
合计	<u>220,240,066</u>	<u>11,177,434</u>	<u>-</u>	<u>319,612</u>	<u>231,737,112</u>
2023 年 12 月 31 日					
	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资 (按发行人分类)					
政府及中央银行	151,405,494	-	-	-	151,405,494
政策性银行	6,095,138	-	-	-	6,095,138
同业及其他金融机构	21,980,284	1,855,518	-	-	23,835,802
企业实体	10,029,603	12,466,551	-	619,612	23,115,766
合计	<u>189,510,519</u>	<u>14,322,069</u>	<u>-</u>	<u>619,612</u>	<u>204,452,200</u>

(6) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

本集团

	2024 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	37,827,867	-	-	37,827,867	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,135,930	-	-	3,135,930	(702)	-	-	(702)
拆出资金	2,226,002	-	-	2,226,002	(206)	-	-	(206)
买入返售金融资产	6,644,050	-	-	6,644,050	(679)	-	-	(679)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款	211,098,176	2,935,091	2,924,336	216,957,603	(6,411,110)	(576,814)	(1,925,724)	(8,913,648)
- 个人贷款和垫款	84,786,093	803,640	1,145,144	86,734,877	(2,235,335)	(145,400)	(791,633)	(3,172,368)
债权投资	118,256,904	913,097	2,012,791	121,182,792	(381,817)	(66,828)	(1,735,681)	(2,184,326)
合计	463,975,022	4,651,828	6,082,271	474,709,121	(9,029,849)	(789,042)	(4,453,038)	(14,271,929)

2024 年 6 月 30 日								
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	9,503,630	-	-	9,503,630	(44,298)	-	-	(44,298)
- 福费廷	14,078,703	-	-	14,078,703	(409,383)	-	-	(409,383)
其他债权投资	114,949,526	-	-	114,949,526	(137,696)	-	-	(137,696)
合计	138,531,859	-	-	138,531,859	(591,377)	-	-	(591,377)
信贷承诺	119,610,916	26	-	119,610,942	(387,930)	-	-	(387,930)
2023 年 12 月 31 日								
以摊余成本计量的金融资产	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	39,520,761	-	-	39,520,761	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,823,171	-	-	4,823,171	(685)	-	-	(685)
拆出资金	2,127,346	-	-	2,127,346	(148)	-	-	(148)
买入返售金融资产	10,618,282	-	-	10,618,282	(737)	-	-	(737)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款	188,337,803	4,451,161	2,836,499	195,625,463	(5,293,481)	(852,661)	(2,052,828)	(8,198,970)
- 个人贷款和垫款	82,502,197	436,742	985,367	83,924,306	(2,020,229)	(90,272)	(731,898)	(2,842,399)
债权投资	124,567,398	358,807	2,858,576	127,784,781	(218,146)	(105,309)	(1,557,171)	(1,880,626)
其他	169,264	-	-	169,264	(12,931)	-	-	(12,931)
合计	452,666,222	5,246,710	6,680,442	464,593,374	(7,546,357)	(1,048,242)	(4,341,897)	(12,936,496)

2023 年 12 月 31 日								
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	8,459,110	-	-	8,459,110	(7,071)	-	-	(7,071)
- 福费廷	12,870,863	-	-	12,870,863	(439,569)	-	-	(439,569)
其他债权投资	85,911,092	-	300,000	86,211,092	(90,587)	-	(281,101)	(371,688)
合计	107,241,065	-	300,000	107,541,065	(537,227)	-	(281,101)	(818,328)
信贷承诺	109,113,960	26	-	109,113,986	(389,688)	-	-	(389,688)

2. 市场风险

本集团面临市场风险，该风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿指银行为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸，除此以外的其他各类头寸划入银行账簿。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责执行董事会批准的市场风险管理政策、总体战略及体系。风险管理部负责市场风险牵头管理工作，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理政策和标准。

本集团的计财部承担全行范围内银行账簿的利率风险监测和控制职能。本集团还建立了市场风险季报和年报制度，由风险管理部对市场风险变化和限额执行情况进行监控和分析，定期报告高级管理层。

本集团目前通过敏感度分析来评估本集团交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层。本集团加强模型及风险管理工具研发和建设力度，通过 VAR(风险价值)、敏感性分析、压力测试、久期等风险模型及工具实现对市场风险的评估和量化。

(1) 汇率风险

本集团面临汇率风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据风险管理执行委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

本集团的各资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	2024 年 6 月 30 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	37,724,946	101,835	1,086	37,827,867
存放同业及其他金融机构款项	2,461,446	535,717	138,065	3,135,228
拆出资金	2,225,796	-	-	2,225,796
买入返售金融资产	6,643,371	-	-	6,643,371
发放贷款和垫款	314,691,855	496,942	-	315,188,797
金融投资 (注 (i))	273,526,930	-	-	273,526,930
其他	8,926,693	69,093	-	8,995,786
资产总额	<u>646,201,037</u>	<u>1,203,587</u>	<u>139,151</u>	<u>647,543,775</u>
负债				
向中央银行借款	(48,195,643)	-	-	(48,195,643)
同业及其他金融机构存放款项	(13,540,214)	-	-	(13,540,214)
拆入资金	(3,804,709)	-	-	(3,804,709)
卖出回购金融资产款	(26,385,796)	-	-	(26,385,796)
吸收存款	(431,119,398)	(1,028,579)	(116,680)	(432,264,657)
应付债券	(73,915,717)	-	-	(73,915,717)
其他	(5,022,900)	(142,684)	(24,015)	(5,189,599)
负债总额	<u>(601,984,377)</u>	<u>(1,171,263)</u>	<u>(140,695)</u>	<u>(603,296,335)</u>
资产负债表内敞口净额	<u>44,216,660</u>	<u>32,324</u>	<u>(1,544)</u>	<u>44,247,440</u>
信贷承诺	<u>112,839,264</u>	<u>4,483,428</u>	<u>2,288,250</u>	<u>119,610,942</u>

	2023 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	39,412,647	107,064	1,050	39,520,761
存放同业及其他金融机构款项	3,313,341	1,144,495	364,650	4,822,486
拆出资金	2,127,198	-	-	2,127,198
买入返售金融资产	10,617,545	-	-	10,617,545
发放贷款和垫款	288,884,141	954,232	-	289,838,373
金融投资 (注(i))	249,012,108	-	-	249,012,108
其他	8,877,517	-	-	8,877,517
资产总额	602,244,497	2,205,791	365,700	604,815,988
负债				
向中央银行借款	(45,553,666)	-	-	(45,553,666)
同业及其他金融机构存放款项	(12,768,133)	-	-	(12,768,133)
拆入资金	(3,722,113)	(425,542)	-	(4,147,655)
卖出回购金融资产款	(24,013,195)	-	-	(24,013,195)
吸收存款	(406,145,647)	(1,617,214)	(342,742)	(408,105,603)
应付债券	(64,891,751)	-	-	(64,891,751)
其他	(3,370,156)	(142,338)	(1)	(3,512,495)
负债总额	(560,464,661)	(2,185,094)	(342,743)	(562,992,498)
资产负债表内敞口净额	41,779,836	20,697	22,957	41,823,490
信贷承诺	102,155,348	4,255,972	2,702,666	109,113,986

注：

(i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列出于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

按年度化计算净利润及权益的变动	2024 年	2023 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	231	327
汇率下降 100 个基点	(231)	(327)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设：

- 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- 资产负债表日汇率绝对值波动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- 各币种对人民币汇率同时同向波动；
- 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- 其他变量 (包括利率) 保持不变；
- 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。汇率变化导致本集团损益及权益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

(2) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。

本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，并密切关注宏观经济形势和中国人民银行货币政策导向，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

下表列示了本集团资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期 (或到期日, 以较早者为准) 的分布:

本集团

	2024 年 6 月 30 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央						
银行款项	37,827,867	523,859	37,304,008	-	-	-
存放同业及其他						
金融机构款项	3,135,228	26,496	3,108,732	-	-	-
拆出资金	2,225,796	26,002	999,969	1,199,825	-	-
买入返售金融资						
产	6,643,371	1,180	6,642,191	-	-	-
发放贷款和垫款						
(注 (i))	315,188,797	635,975	63,818,884	190,287,463	57,105,681	3,340,794
金融投资 (注 (ii))	273,526,930	4,911,444	38,650,225	18,914,614	133,902,451	77,148,196
其他	8,995,786	8,962,435	33,351	-	-	-
资产总额	647,543,775	15,087,391	150,557,360	210,401,902	191,008,132	80,488,990
负债						
向中央银行借款	(48,195,643)	(157,086)	(11,166,552)	(36,872,005)	-	-
同业及其他金融						
机构存放款项	(13,540,214)	-	(9,825,352)	(3,714,862)	-	-
拆入资金	(3,804,709)	(4,709)	(525,000)	(3,275,000)	-	-
卖出回购金融资						
产款	(26,385,796)	(6,296)	(26,379,500)	-	-	-
吸收存款	(432,264,657)	(9,424,610)	(174,113,280)	(137,785,885)	(110,940,882)	-
应付债券	(73,915,717)	(394,486)	(28,693,575)	(30,827,656)	(8,000,000)	(6,000,000)
其他	(5,189,599)	(4,772,352)	(34,062)	-	(383,185)	-
负债总额	(603,296,335)	(14,759,539)	(250,737,321)	(212,475,408)	(119,324,067)	(6,000,000)
资产负债缺口	44,247,440	327,852	(100,179,961)	(2,073,506)	71,684,065	74,488,990

	2023 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央						
银行款项	39,520,761	709,932	38,810,829	-	-	-
存放同业及其他						
金融机构款项	4,822,486	32,283	4,597,508	192,695	-	-
拆出资金	2,127,198	27,346	699,951	1,399,901	-	-
买入返售金融资						
产	10,617,545	1,463	10,616,082	-	-	-
发放贷款和垫款						
(注(i))	289,838,373	686,629	70,633,396	163,998,784	51,808,360	2,711,204
金融投资 (注(ii))	249,012,108	5,080,856	41,927,536	24,032,993	117,688,109	60,282,614
其他	8,877,517	8,877,517	-	-	-	-
资产总额	604,815,988	15,416,026	167,285,302	189,624,373	169,496,469	62,993,818
负债						
向中央银行借款	(45,553,666)	(74,064)	(7,940,700)	(37,538,902)	-	-
同业及其他金融						
机构存放款项	(12,768,133)	(33,835)	(9,306,298)	(3,428,000)	-	-
拆入资金	(4,147,655)	(30,484)	(464,185)	(2,652,986)	(1,000,000)	-
卖出回购金融资						
产款	(24,013,195)	(9,295)	(24,003,900)	-	-	-
吸收存款	(408,105,603)	(10,092,661)	(192,504,009)	(95,350,933)	(110,158,000)	-
应付债券	(64,891,751)	(219,856)	(11,946,068)	(38,725,827)	(8,000,000)	(6,000,000)
其他	(3,512,495)	(3,492,405)	(20,090)	-	-	-
负债总额	(562,992,498)	(13,952,600)	(246,185,250)	(177,696,648)	(119,158,000)	(6,000,000)
资产负债缺口	41,823,490	1,463,426	(78,899,948)	11,927,725	50,338,469	56,993,818

注：

- (i) 于 2024 年 6 月 30 日和 2023 年 12 月 31 日，本集团发放贷款和垫款的“3 个月内”组别分别包括逾期贷款和垫款 (扣除信用减值准备后) 人民币 10.57 亿元及人民币 7.34 亿元。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入及权益的可能影响。下表列示了本集团净利息收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的利率变动的敏感性。对净利息收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的净利息收入的影响。对权益的影响包括一定利率变动对期末持有的固定利率的以公允价值进行计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

本集团

	2024 年	2023 年
<u>按年度化计算净利息收入的变动</u>	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	(减少) / 增加	(减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	(1,017,351)	(879,062)
收益率曲线平行下移 100 个基点	1,017,351	879,062
	截至 2024 年	
	6 月 30 日止	
<u>按年度化计算权益的变动</u>	<u>六个月期间</u>	<u>2023 年度</u>
	(减少) / 增加	(减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	(4,180,604)	(2,611,437)
收益率曲线平行下移 100 个基点	4,551,798	2,770,605

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的净利息收入和权益的影响，其基于以下假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 在衡量利率变化对净利息收入的影响时，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。
- 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。利率变动导致本集团净利息收入和权益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

3. 流动性风险

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团已建立流动性风险治理结构，董事会持续关注流动性风险状况，及时了解流动性风险水平、管理状况及其重大变化；高级管理层负责流动性风险管理统筹管理；监事会负责对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价；风险管理部是履行流动性风险管理的牵头组织部门；计财部为流动性风险管理的实施部门；其他部门配合开展流动性风险管理工作。

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保等付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提取，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额，因此本集团提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本集团其他承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

(1) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

	2024 年 6 月 30 日							合计
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	26,760,511	11,067,356	-	-	-	-	-	37,827,867
存放同业及其他金融机构款项	-	3,135,228	-	-	-	-	-	3,135,228
拆出资金	-	-	700,215	309,590	1,215,991	-	-	2,225,796
买入返售金融资产	-	-	6,643,371	-	-	-	-	6,643,371
发放贷款和垫款	1,475,442	282,929	17,761,157	31,305,470	146,325,223	66,010,260	52,028,316	315,188,797
金融投资 (注 (i))	2,377,045	-	26,306,192	4,886,321	17,830,213	138,621,953	83,505,206	273,526,930
其他	8,388,081	8,516	464,751	27,239	71,379	35,820	-	8,995,786
资产总额	39,001,079	14,494,029	51,875,686	36,528,620	165,442,806	204,668,033	135,533,522	647,543,775
负债								
向中央银行借款	-	-	(6,046,806)	(5,150,302)	(36,998,535)	-	-	(48,195,643)
同业及其他金融机构存放款项	-	(2,450,794)	(1,521,572)	(5,852,986)	(3,714,862)	-	-	(13,540,214)
拆入资金	-	-	(300,273)	(226,428)	(3,278,008)	-	-	(3,804,709)
卖出回购金融资产款	-	-	(26,385,796)	-	-	-	-	(26,385,796)
吸收存款	-	(132,504,682)	(15,753,479)	(27,742,721)	(142,271,741)	(113,992,034)	-	(432,264,657)
应付债券	-	-	(8,568,290)	(20,443,327)	(24,649,019)	(14,255,081)	(6,000,000)	(73,915,717)
其他	(387,930)	-	(2,723,769)	(320,480)	(272,667)	(1,262,085)	(222,668)	(5,189,599)
负债总额	(387,930)	(134,955,476)	(61,299,985)	(59,736,244)	(211,184,832)	(129,509,200)	(6,222,668)	(603,296,335)
净头寸	38,613,149	(120,461,447)	(9,424,299)	(23,207,624)	(45,742,026)	75,158,833	129,310,854	44,247,440

	2023 年 12 月 31 日							合计
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	27,727,346	11,793,415	-	-	-	-	-	39,520,761
存放同业及其他金融机构款项	-	4,822,486	-	-	-	-	-	4,822,486
拆出资金	-	-	500,031	206,345	1,420,822	-	-	2,127,198
买入返售金融资产	-	-	10,617,545	-	-	-	-	10,617,545
发放贷款和垫款	1,110,315	82,289	22,209,096	34,969,859	118,678,948	60,351,573	52,436,293	289,838,373
金融投资 (注(i))	2,374,393	32,055	31,983,924	8,604,602	22,428,494	121,172,229	62,416,411	249,012,108
其他	8,459,762	3,416	281,137	47,832	59,862	25,508	-	8,877,517
资产总额	39,671,816	16,733,661	65,591,733	43,828,638	142,588,126	181,549,310	114,852,704	604,815,988
负债								
向中央银行借款	-	-	(2,800,323)	(5,123,080)	(37,630,263)	-	-	(45,553,666)
同业及其他金融机构存放款项	-	(2,567,582)	(1,921,244)	(4,841,264)	(3,438,043)	-	-	(12,768,133)
拆入资金	-	-	(334,962)	(132,151)	(2,665,014)	(1,015,528)	-	(4,147,655)
卖出回购金融资产款	-	-	(24,013,195)	-	-	-	-	(24,013,195)
吸收存款	-	(131,134,910)	(28,145,175)	(36,078,506)	(96,145,433)	(116,601,579)	-	(408,105,603)
应付债券	-	-	(3,833,573)	(8,112,494)	(32,123,496)	(8,000,000)	(12,822,188)	(64,891,751)
其他	(389,689)	(10,776)	(2,120,017)	(21,082)	(394,301)	(347,460)	(229,170)	(3,512,495)
负债总额	(389,689)	(133,713,268)	(63,168,489)	(54,308,577)	(172,396,550)	(125,964,567)	(13,051,358)	(562,992,498)
净头寸	39,282,127	(116,979,607)	2,423,244	(10,479,939)	(29,808,424)	55,584,743	101,801,346	41,823,490

注：

- (i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。
- (ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金、财政性存款以及外汇风险准备金。股权投资亦于无期限中列示。发放贷款和垫款、金融投资中的“无期限”类别包括已发生信用减值或未发生信用减值但已逾期超过一个月的部分。逾期一个月内的未发生信用减值部分划分为“实时偿还”类别。

(2) 非衍生金融负债的合约未折现现金流量的分析

本集团非衍生金融负债于资产负债表日根据未折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2024年6月30日							合约未折现 现金流量	账面价值
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
向中央银行借款	-	-	6,073,102	5,285,523	37,325,775	-	-	48,684,400	48,195,643
同业及其他金融机构存放款项	-	2,450,794	1,522,676	5,873,244	3,750,063	-	-	13,596,777	13,540,214
拆入资金	-	-	305,950	239,006	3,313,554	-	-	3,858,510	3,804,709
卖出回购金融资产款	-	-	26,387,378	-	-	-	-	26,387,378	26,385,796
吸收存款	-	132,504,682	15,766,330	27,836,731	144,189,926	120,235,183	-	440,532,852	432,264,657
应付债券	-	-	8,586,000	20,575,200	24,950,019	16,604,322	6,595,200	77,310,741	73,915,717
其他金融负债	-	-	409,079	-	20,734	504,717	-	934,530	934,530
总额	-	134,955,476	59,050,515	59,809,704	213,550,071	137,344,222	6,595,200	611,305,188	599,041,266

2023 年 12 月 31 日

	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合约未折现	账面价值
								现金流量	
向中央银行借款	-	-	2,811,546	5,176,080	37,955,527	-	-	45,943,153	45,553,666
同业及其他金融机构存放款项	-	2,567,582	1,925,302	4,857,529	3,451,547	-	-	12,801,960	12,768,133
拆入资金	-	-	337,696	134,699	2,697,804	1,031,633	-	4,201,832	4,147,655
卖出回购金融资产款	-	-	24,015,721	-	-	-	-	24,015,721	24,013,195
吸收存款	-	131,134,995	38,993,775	37,090,249	99,962,746	120,316,227	-	427,497,992	408,105,603
应付债券	-	-	3,840,000	8,160,000	32,930,800	9,471,200	13,896,291	68,298,291	64,891,751
其他金融负债	-	-	57,846	-	48,014	359,704	-	465,564	465,564
总额	-	133,702,577	71,981,886	55,418,557	177,046,438	131,178,764	13,896,291	583,224,513	559,945,567

上述未折现合同现金流量分析可能与这些非衍生金融负债的实际现金流量存在差异。

(3) 衍生金融工具的合约未折现现金流量的分析

本集团衍生金融工具根据未折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2024 年 6 月 30 日							合约未折现 现金流
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
衍生金融工具现金流量：								
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(1,416)	(3,404)	(3,078)	(1,515)	-	(9,413)
以总额结算的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	153,631	33,261	476,660	3,816	-	667,368
现金流出	-	-	(156,337)	(33,248)	(468,799)	(3,815)	-	(662,199)
合计	-	-	(4,122)	(3,391)	4,783	(1,514)	-	(4,244)

2023 年 12 月 31 日

	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合约未折现 现金流
衍生金融工具现金流量：								
以净额结算的衍生金融工具	-	-	-	(5,233)	(3,045)	(1,210)	-	(9,488)
以总额结算的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	18,752	659,420	107,837	-	-	786,009
现金流出	-	-	(18,758)	(659,271)	(106,913)	-	-	(784,942)
合计	-	-	(6)	(5,084)	(2,121)	(1,210)	-	(8,421)

4. 操作风险

操作风险是指由不完善或不起效用的内控程序、员工、信息科技系统或外部事件导致的风险，主要包括内外部欺诈、现场安全故障、营业中断及信息科技系统故障等。

本行董事会最终负责操作风险管理，高级管理层领导全行日常的操作风险管理。本集团已全面建立管理和防范操作风险的“三道防线”：业务和管理部门作为第一道防线，直接承担和管理各自领域内的操作风险；第二道防线包括负责操作风险管理和计量的牵头部门，指导和监督第一道防线的操作风险管理工作；审计部作为第三道防线，负责对第一、二道防线履职情况及有效性进行监督评价。

八、 资本管理

本集团管理层根据金融监管总局规定的方法定期监控资本充足率，本集团于每季度向金融监管总局提交所需信息。

本集团于本报告期末按照国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定和 2023 年末按照原中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算的资本充足率相关指标分别列示如下：

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	35,770,442	33,906,211
一级资本净额	43,906,233	41,427,306
资本净额	54,023,780	51,328,692
风险加权资产	349,712,286	333,757,084
核心一级资本充足率	10.23%	10.16%
一级资本充足率	12.55%	12.41%
资本充足率	15.45%	15.38%

九、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间作出，因此一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上 (未经调整) 的报价；

第二层次：使用估值方法，该估值方法基于直接或间接可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值；及

第三层次：使用估值方法，该估值方法基于不可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值。

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为资产负债表日的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

(d) 衍生金融工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生金融工具主要包括利率互换、货币远期及掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型等。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

2. 按公允价值计量的金融工具

下表列示按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具的分析：

本集团

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次 注 (i)	
交易性金融资产				
- 债券	-	2,538,319	125,613	2,663,932
- 资产管理计划	-	-	8,392,731	8,392,731
- 信托计划	-	-	1,962,189	1,962,189
- 权益工具	-	-	907,872	907,872
- 公募基金	-	24,051,399	-	24,051,399
- 其他	-	1,505,848	-	1,505,848
衍生金融资产	-	146,412	-	146,412
其他债权投资	-	114,949,526	-	114,949,526
其他权益工具投资	-	-	94,967	94,967
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	23,582,333	-	23,582,333
金融资产合计	-	166,773,837	11,483,372	178,257,209
交易性金融负债	-	383,185	-	383,185
衍生金融负债	-	159,631	-	159,631
金融负债合计	-	542,816	-	542,816

	2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次 注(i)	合计
交易性金融资产				
- 债券	-	2,456,684	125,612	2,582,296
- 资产管理计划	-	-	8,285,505	8,285,505
- 信托计划	-	-	1,978,587	1,978,587
- 权益工具	-	-	907,918	907,918
- 公募基金	-	21,643,082	-	21,643,082
- 其他	-	1,490,938	-	1,490,938
衍生金融资产	-	146,496	-	146,496
其他债权投资				
- 债券	-	85,911,092	300,000	86,211,092
其他权益工具投资	-	-	8,535	8,535
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	21,329,973	-	21,329,973
金融资产合计	-	132,978,265	11,606,157	144,584,422
交易性金融负债	-	20,199	-	20,199
衍生金融负债	-	157,648	-	157,648
金融负债合计	-	177,847	-	177,847

(i) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

	交易性 金融资产	其他债权投资	其他权益工具 投资	合计
2024 年 1 月 1 日	11,297,622	300,000	8,535	11,606,157
购入	-	-	-	-
出售或结算	(65,826)	(300,000)	-	(365,826)
计入损益的利得或损失	156,609	-	-	156,609
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	86,432	86,432
2024 年 6 月 30 日	11,388,405	-	94,967	11,483,372
期末持有的资产计入损益的当期末实现 利得或损失	107,784	-	-	107,784

	交易性		其他权益工具	合计
	金融资产	其他债权投资	投资	
2023 年 1 月 1 日	12,388,200	300,000	8,535	12,696,735
购入	1,089,181	-	-	1,089,181
出售或结算	(2,606,743)	-	-	(2,606,743)
计入损益的利得或损失	426,984	-	-	426,984
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	<u>11,297,622</u>	<u>300,000</u>	<u>8,535</u>	<u>11,606,157</u>
年末持有的资产计入损益的当期 未实现利得或损失	<u>222,079</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>222,079</u>

3. 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期，各层次之间并无重大转换。

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

本集团以第三层次公允价值计量的项目主要包括资产管理计划和信托计划等。由于并非所有涉及这些资产公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产分类为第三层次。这些资产中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。本集团基于假设条件做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与本集团的会计估计存有差异。

5. 第二层次公允价值计量项目

本集团以第二层次公允价值计量的项目主要为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，影响估值结果的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

6. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

- (1) 现金及存放中央银行款项、向中央银行借款、存放 / 拆放同业及其他金融机构款项、同业及其他金融机构存放 / 拆放款项、买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

鉴于该等金融资产及金融负债主要于一年内到期或采用浮动利率，故其账面值与其公允价值相若。

- (2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的非债券金融投资

以摊余成本计量的发放贷款和垫款及以摊余成本计量的非债券金融投资所估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

以摊余成本计量的债券金融投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人 / 交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征 (如信用风险、到期日和收益率) 的证券产品报价为依据。

- (4) 吸收存款

支票账户和储蓄账户等的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

- (5) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为折现率按现金流折现模型计算其公允价值。

下表列示了以摊余成本计量的债券金融投资及应付债券的账面价值和公允价值的披露：

	2024 年 6 月 30 日	
	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>		
债权投资 (含应计利息)		
- 债券	116,225,448	120,072,290
合计	116,225,448	120,072,290
<u>金融负债</u>		
应付债券 (含应计利息)		
- 同业存单	53,266,151	53,306,752
- 债务证券	20,649,566	23,787,612
合计	73,915,717	77,094,364
2023 年 12 月 31 日		
	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>		
债权投资 (含应计利息)		
- 债券	118,051,190	119,546,614
合计	118,051,190	119,546,614
<u>金融负债</u>		
应付债券 (含应计利息)		
- 同业存单	39,849,707	39,901,069
- 债务证券	25,042,044	25,779,579
合计	64,891,751	65,680,648

十、 承诺及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、开出信用证、开出保函及信用卡承诺等。本集团贷款承诺包括已审批并签订合同的不可撤销的尚未支用贷款额度。

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	68,379,850	59,982,119	68,350,615	59,665,345
开出信用证	14,836,934	13,031,274	14,836,934	13,031,274
开出保函	16,046,374	17,423,267	16,045,121	17,421,941
贷款承诺	5,772,738	4,973,948	5,767,248	4,973,948
信用卡信用额度	14,575,046	13,703,378	14,575,046	13,703,378
合计	<u>119,610,942</u>	<u>109,113,986</u>	<u>119,574,964</u>	<u>108,795,886</u>

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、27。

2. 信贷承诺的信用风险加权金额

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>35,376,953</u>	<u>31,885,304</u>	<u>35,367,994</u>	<u>31,882,012</u>

2024 年 6 月 30 日信贷承诺的信用风险加权金额按照国家金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》中有关表外信用风险加权资产计量规则计算；2023 年 12 月 31 日信贷承诺的信用风险加权金额按照原中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》中有关表外信用风险加权资产计量规则计算。

3. 资本承诺

于资产负债表日，本集团资本承诺如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
已签约未支付	118,419	120,995
已批准未签约	100,089	34,134
合计	218,508	155,129

4. 未决诉讼及纠纷

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团存在正常经营过程中发生的若干未决法律诉讼事项。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团管理层认为该等法律诉讼事项的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

5. 抵 / 质押资产

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	84,750,659	77,425,269
合计	84,750,659	77,425,269

本集团以某些资产作为国库现金存款、卖出回购交易及再贷款等协议项下的质押物质押给财政部、中国人民银行及其他金融机构。

本集团根据人行规定向人行缴存法定存款准备金（参见附注四、1）。该等存款不得用于本集团的日常业务运营。

本集团在相关买入返售票据业务中接受的抵押资产可以出售或再次抵押。于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团无买入返售的票据业务。于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产。

十一、 在结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括公募基金、资产管理计划、信托计划以及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

本集团

	2024 年 6 月 30 日				
	交易性	其他		账面价值	最大损失敞口
	金融资产	债权投资	债权投资		
公募基金	24,051,399	-	-	24,051,399	24,051,399
资产管理计划	8,392,731	396,502	-	8,789,233	8,789,233
信托计划	1,962,189	79,626	-	2,041,815	2,041,815
资产支持证券	200,154	-	16,344,883	16,545,037	16,545,037
合计	<u>34,606,473</u>	<u>476,128</u>	<u>16,344,883</u>	<u>51,427,484</u>	<u>51,427,484</u>
	2023 年 12 月 31 日				
	交易性	其他		账面价值	最大损失敞口
	金融资产	债权投资	债权投资		
公募基金	21,643,082	-	-	21,643,082	21,643,082
资产管理计划	8,285,505	485,228	-	8,770,733	8,770,733
信托计划	1,978,587	1,060,381	-	3,038,968	3,038,968
资产支持证券	-	-	18,284,351	18,284,351	18,284,351
合计	<u>31,907,174</u>	<u>1,545,609</u>	<u>18,284,351</u>	<u>51,737,134</u>	<u>51,737,134</u>

上述结构化主体的最大损失敞口按其资产负债表中的分类为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体为本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 585.70 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 575.22 亿元)。截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 2.16 亿元 (截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1.80 亿元)。

十二、金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

1. 卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。

2. 不良贷款转让

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间及 2023 年度，本集团向独立的第三方机构转让的贷款和垫款本金金额分别为人民币 0.62 亿元及人民币 13.39 亿元，转让价款 (含原贷款利息、罚息等) 分别为人民币 0.60 亿元及人民币 5.87 亿元。本集团评估后认为转让的不良贷款在资产负债表中可以完全终止确认。

十三、 委托贷款业务

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
委托贷款	9,331,192	8,470,821	9,164,236	8,294,764
合计	9,331,192	8,470,821	9,164,236	8,294,764

委托贷款是指由委托人提供资金，本集团作为受托人，根据委托人指定的借款人和贷款条件代为发放、协助监督使用、协助回收的贷款。本集团的委托贷款业务不须本集团承担任何信用风险。

十四、 资产负债表日后事项

根据《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说明书》相关规定及公司 2023 年度利润分配情况，“齐鲁转债”的转股价格自 2024 年 7 月 5 日起由 5.49 元/股调整为 5.27 元/股。

除上述事项外，截至本财务报表批准日止，本集团没有需要披露的其他重大资产负债表日后事项。

十五、 比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表补充资料
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一、 非经常性损益

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 (2023 修订)》的规定, 本集团的非经常性损益列示如下:

本集团

	注	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
非经常性损益净额:	(1)		
非流动资产处置损益		(83)	(1,759)
政府补助		80,361	112,330
其他		(3,963)	2,200
减: 所得税影响额		(19,279)	(28,544)
少数股东权益影响额 (税后)		(965)	(1,513)
合计		<u>56,071</u>	<u>82,714</u>

注:

- (1) 因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、持有以及处置交易性金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益, 因此不纳入非经常性损益的披露范围。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表补充资料 (续)
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

二、 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券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) 以及企业会计准则相关规定计算的净资产收益率如下:

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	35,861,912	30,640,667
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	35,209,637	30,130,768
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,227,397	1,886,728
- 加权平均净资产收益率	12.66%	12.63%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,171,326	1,804,014
- 加权平均净资产收益率	12.34%	12.07%

注:

(1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。