齐鲁银行
QILU BANK

齐鲁银行股份有限公司

2023 年半年度报告

（股票代码：601665）

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 2023 年 8 月 25 日召开第九届董事会第二次会议，审议通过了 2023 年半年度报告及其摘要。本行全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计，已经安永华明会计师事务所（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、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

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“第三节 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。

目录

第一节 释义 3
第二节 公司简介和主要财务指标 4
第三节 管理层讨论与分析 9
第四节 公司治理 38
第五节 环境与社会责任 43
第六节 重要事项 45
第七节 普通股股份变动及股东情况 52
第八节 可转换公司债券情况 61
第九节 财务报告 63

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　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、本公司、本集团	指	齐鲁银行股份有限公司
章程、公司章程	指	齐鲁银行股份有限公司章程
中央银行	指	中国人民银行
银保监会、中国银保监会、中国银监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
山东银保监局	指	原中国银行保险监督管理委员会山东监管局
元	指	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。

第二节　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	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

证券种类	上市交易所	简称	代码
A股股票	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

履行持续督导职责的保荐机构	中信建投证券股份有限公司

保荐机构办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心
公司聘请的会计师事务所	安永华明会计师事务所（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 号东方广场安永大楼 16 层

七、 获奖情况

2023 年 2 月，本行获评山东省地方金融监督管理局、中国人民银行济南分行、中国银保监会山东监管局、中国银保监会青岛监管局“2022 年金融辅导工作评价优秀单位”。

2023 年 3 月，本行获得山东省财政厅 2022 年山东省地方金融企业绩效评价“优秀（AA）”等级。

2023 年 3 月，山东省大数据局确定本行为“山东省省级新型数据中心”。

2023 年 4 月，本行获评中国人民银行济南分行、中国银保监会山东监管局 2022 年度金融机构服务乡村振兴考核优秀等级。

2023 年 4 月，本行获得中国人民银行济南分行、山东省财政厅、山东省地方金融监督管理局、中国银保监会山东监管局“2022 年度山东省支持经济高质量发展优秀金融创新产品奖”。

2023 年 4 月，本行获评大众报业集团（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、山东省地方金融监督管理局“2022 山东社会责任企业”。

2023 年 5 月，本行获评中国人民银行济南分行营业管理部“2022 年度济南市征信工作突出单位”。

2023 年 5 月，本行获得亚太银行数字化创新峰会 2023 年“数据创新奖”。

2023 年 6 月，本行获得 2023 年金誉奖“卓越财富管理城市商业银行”“卓越转型发展银行”“卓越创新资产管理银行”。

2023 年 6 月，本行入选济南市纪委监委“济南市廉洁文化建设示范基地”。

八、 公司主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

单位：千元　币种：人民币

主要会计数据	2023年 1-6月	2022年 1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2021年 1-6月
营业收入	6,076,109	5,479,930	10.88	4,601,993
利润总额	2,071,682	1,847,801	12.12	1,646,366
净利润	2,026,779	1,758,690	15.24	1,490,279
归属于上市公司股东的净利润	2,006,728	1,737,610	15.49	1,472,453
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,924,014	1,718,694	11.95	1,452,547
经营活动产生的现金流量净额	20,075,796	14,220,990	41.17	2,785,439

主要会计数据	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减(%)	2021 年 12 月 31 日
资产总额	550,364,879	506,013,306	8.76	433,413,706
贷款总额	283,258,952	257,261,568	10.11	216,622,400
其中：公司贷款	192,200,720	172,580,416	11.37	141,994,460
个人贷款	81,618,402	74,799,178	9.12	63,393,112
票据贴现	9,439,830	9,881,974	-4.47	11,234,828
贷款损失准备	10,882,410	9,327,864	16.67	7,424,059
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	440,287	335,671	31.17	400,583
负债总额	513,171,610	470,424,121	9.09	400,808,930
存款总额	387,838,917	349,649,963	10.92	293,003,493
其中：公司存款	204,685,334	186,582,453	9.70	168,500,399
个人存款	183,153,583	163,067,510	12.32	124,503,094
股东权益	37,193,269	35,589,185	4.51	32,604,776
归属于上市公司股东的净资产	36,889,512	35,302,409	4.50	32,356,625
归属于上市公司普通股股东的净资产	30,640,667	29,053,503	5.46	26,857,380
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	6.69	6.34	5.52	5.86

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	2023年1-6月	2022年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2021年1-6月
基本每股收益（元／股）	0.41	0.35	17.14	0.36
稀释每股收益（元／股）	0.37	0.35	5.71	0.36
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元／股）	0.39	0.35	11.43	0.35
加权平均净资产收益率（%）（年化）	12.63	11.83	提高0.80个百分点	12.97
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）（年化）	12.07	11.69	提高0.38个百分点	12.79
每股经营活动产生的现金流量净额（元／股）	4.38	3.10	41.29	0.61

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：%

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减	2021 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.27	1.29	-0.02	1.35
拨备覆盖率	302.06	281.06	21.00	253.95

拨贷比	3.84	3.63	0.21	3.43
存贷比	73.04	73.58	-0.54	73.93
流动性比例	82.93	79.64	3.29	80.89
单一最大客户贷款比率	4.26	4.43	-0.17	4.62
最大十家客户贷款比率	25.21	24.65	0.56	19.56
正常类贷款迁徙率	1.19	1.18	0.01	2.13
关注类贷款迁徙率	25.98	34.09	-8.11	29.47
次级类贷款迁徙率	63.52	48.49	15.03	77.70
可疑类贷款迁徙率	52.58	27.48	25.10	9.87
成本收入比	24.42	26.46	-2.04	26.27
净利差	1.78	1.87	-0.09	1.93
净息差	1.86	1.96	-0.10	2.02
资产利润率（年化）	0.77	0.77	0.00	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，并按照银保监会统计口径和指标定义计算，具体计算公式如下：

（1）不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/各项贷款×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%，比较期指标同口径调整。原比较期指标按照中国银监会于2014年6月30日发布实施的《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》计算

（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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本	31,556,984	29,959,617	1,597,367	26,992,317
核心一级资本扣除项目	365,820	505,683	-139,863	16,357
核心一级资本净额	31,191,164	29,453,934	1,737,230	26,975,960
其他一级资本	5,521,473	5,520,106	1,367	5,517,237
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	36,712,637	34,974,040	1,738,597	32,493,196
二级资本	9,790,953	9,612,771	178,182	10,285,198
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	46,503,590	44,586,811	1,916,779	42,778,394
风险加权资产总额	322,593,399	308,060,754	14,532,645	279,412,079

其中：信用风险加权资产	303,466,182	289,255,089	14,211,093	263,186,454
市场风险加权资产	897,785	576,233	321,552	306,528
操作风险加权资产	18,229,432	18,229,432	0	15,919,097
核心一级资本充足率（%）	9.67	9.56	0.11	9.65
一级资本充足率（%）	11.38	11.35	0.03	11.63
资本充足率（%）	14.42	14.47	-0.05	15.31

注：（1）资本充足率的计算范围包括本行以及符合中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定的本行直接或间接投资的金融机构。

（2）本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的风险加权资产情况：信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

（3）本行监管资本构成详细信息请查阅本行网站（www.qlbchina.com）。

（五）杠杆率情况

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日
一级资本净额	36,712,637	35,975,876	34,974,040	33,448,500
调整后的表内外资产余额	632,057,362	613,508,148	594,931,276	578,353,705
杠杆率（%）	5.81	5.86	5.88	5.78

注：上述数据和指标按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》要求计算。

（六）净稳定资金比例情况

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	389,039,898	380,567,484	362,472,901
所需的稳定资金	256,057,617	250,683,302	243,140,034
净稳定资金比例（%）	151.93	151.81	149.08

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	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	82,836,555	82,778,704	86,775,597
未来 30 天现金净流出量	33,162,870	37,958,695	31,240,600
流动性覆盖率（%）	249.79	218.08	277.77

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

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
政府奖励及补助	112,330	31,099
资产处置收益	-1,759	-4,396
久悬款项收入	1,223	3,349
除上述各项之外的其他营业外收支净额	977	-1,748
非经常性损益合计	**112,771**	**28,304**
减：所得税影响额	28,544	7,418
少数股东损益影响额（税后）	1,513	1,970
非经常性损益净额	**82,714**	**18,916**

注：非经常性损益数据根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2008 年修订）的规定计算。

第三节　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内，向客户提供公司及零售银行产品和服务，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、直销银行、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

面对复杂严峻的国际环境和艰巨繁重的国内改革发展稳定任务，国家坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，突出做好稳增长、稳就业、稳物价工作，有效防控金融风险，推进金融监管体系改革，市场需求逐步恢复，经济运行整体回升向好。山东省扎实推进金融改革创新，积极防范化解金融风险，加大金融对民营经济、科技创新、绿色低碳等领域的支持力度，社会融资规模合理增长，企业融资和居民信贷利率稳中有降，融资结构和信贷结构持续优化，全省经济保持稳中向好态势，金融运行平稳健康。

人民银行精准有力实施稳健的货币政策，适时引导金融机构保持信贷总量适度、节奏平稳，利用多种货币政策工具有效支持小微企业、乡村振兴、绿色经济等高质量发展重点领域和薄弱环节，推动提升金融机构服务与管理质效。监管部门持续引导金融机构加大对实体经济支持力度，优化金融服务，促进普惠金融发展，稳步推动高风险中小金融机构改革化险，银行业总体运行稳健。

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. 股权结构均衡稳健，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、民营企业和个人的多元均衡稳健的股权结构，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、规避市场不断变化的风险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，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、加快数字转型赋能、推进战略迭代升级，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。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。创新提出与政府“逐级对接、三位一体”的服务理念，参与社区、市场、园区共建，推进网点向“小型化、智能化、便民化”转型。加快实施财富管理战略，不断丰富产品货架，高净值客户贡献大幅提升。坚持科技赋能发展，构建数字化精准营销平台，不断优化各类生活服务场景。持续创新“银发金融”“儿童金融”特色服务，获客、拓客能力显著增强。深耕地方、扎根当地，形成了忠诚深厚的客户基础。

5. 普惠业务优势突出，中小微服务质效不断提升。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。在山东省内银行业金融机构中率先设立普惠金融部，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，构建县、乡、村“三位一体”的服务网络，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，成为本行差异化

发展的“护城河”。

7. 持续筑牢风控防线，全面夯实内控合规。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、银保监局、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，搭建了“三内三外”“一防一控”的风控协同联防作业机制，建立了监事会、风险合规、内部审计与纪检监察“四位一体”的监督执纪工作模式。

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，对标先进同业，强化创新驱动，深化数字转型，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 2,046.85 亿元，较上年末增长 181.03 亿元，增幅 9.70%；公司贷款（不含贴现）余额 1,922.01 亿元，较上年末增长 196.20 亿元，增幅 11.37%。

紧抓两户建设，精耕公司客群经营。加强与省市级国企客户的全方位对接合作，积极拓展优质上市公司、制造业单项冠军企业、“专精特新”科创型企业业务，通过各级经济主管部门、园区、商会、协会等企业服务平台实现批量获客，上半年新增对公客户 1.07 万户。积极引导客户通过公积金缴存账户、现金管理账户、外币账户、数字钱包等功能实现“一户多开”，对公活跃客户达 10.56 万户，对公基础客户达 5.45 万户，客户基础不断夯实。通过“汇智聚力 助企同行”减费让利活动，助力外贸企业纾困解难，新服务国际结算客户 332 户，派生国际结算量 22.5 亿美元。

坚守初心使命，强化金融服务供给。聚焦山东“十强产业”、济南“项目突破年”等政策导向，满足合理金融需求，实现信贷高效投放。落实绿色金融发展战略，推出能效益贷、低碳易贷、物流园区贷等六款绿色金融产品，绿色贷款余额 199.83 亿元，增速 19.20%。聚焦济南、青岛、烟台等产业资源集聚区域，依托链条核心企业，加强供应链业务推广，“泉信链”产品业务余额较年初增长 93%。抢先抓早济南民营企业攀登行动，全力对接入库企业，备案、审批、投放户数及金额等数据均居全市首位。成功发行山东省内银行单笔规模最大融贸类 ABS 业务 5.7 亿元，储架供应链 ABS 荣获 2022 年度山东省支持经济高质量发展十大优秀金融创新产品。

抢抓外部机遇，科创金融换挡提速。制定科创金融三年发展规划和改革实施方案，加

快科创金融专营机构建设，成立济南科创金融中心支行，创新科创金融审批模式，发布“齐鲁科创”品牌。推出“未来星”“启明星”科创金融服务方案，聚焦科创资源建库，针对重点产业建链，围绕产业生态建圈，提供多元化综合金融服务。报告期末，科创企业授信余额 435.85 亿元，科创企业授信户数 2,593 户，居山东省金融机构前列；济南地区省级“专精特新”中小企业授信覆盖率 35%，专精特新“小巨人”企业授信覆盖率 48%，居济南市金融机构首位。本行“科融 e 贷”获济南市科创金融改革试验区领导小组“2022 年度济南市金融创新项目”二等奖。

强化线上赋能，增强内生发展动力。优化迭代资产池系统，上线产品级敞口额度管理、“金融机构票据”极速承兑等 12 项功能，提升线上化服务便捷性。现金管理应用场景持续丰富，中标济南市商品房预售资金监管银行采购项目，完成济南市一房一码系统升级，新增 5 家市区县级预售资金监管系统及维修资金系统对接，新增电子保函线上协议签署功能。国际业务线上化建设积极推进，上线进口信用证线上改证功能和草本管理功能，实现客户通过“单一窗口”办理汇出汇款、汇入汇款、自助结汇等业务，提升服务体验，丰富国际业务获客渠道。

（二）零售银行业务

本行坚持零售基石发展战略，聚焦资产业务和财富管理，不断优化业务结构，加大产品创新力度，深化客户经营，不断提升零售业务贡献度。报告期末，个人存款余额 1,831.54 亿元，较上年末增长 200.86 亿元，增幅 12.32%；个人贷款余额 816.18 亿元，较上年末增长 68.19 亿元，增幅 9.12%。

聚焦资产业务，个贷攻坚成效初显。开展“个贷攻坚年”专项活动，优化个贷业务项目准入、业务流程、贷款要素政策及业务流程，解决业务发展的痛点堵点，个贷业务发展保持较好势头。携手山东泰山足球俱乐部发行球迷专属信用卡，升级个性化服务。完善消贷营销专案及团办机制，消贷投放同比增长 76%，余额突破 50 亿元。启动“消贷精英训练营”孵化培训项目，培养以“亿元俱乐部”为引领的营销精英团队。

加快转型发展，大财富管理扎实推进。获批基金代销业务资格，与头部基金公司合作，开展基金产品内测销售，加强与理财子公司、保险公司合作力度，财富产品货架不断丰富。完善高净值客户经营体系，开展私人银行客户走访，客户粘性有效增强。开展全覆盖式财富系列专题培训与投资讲座，提升资产配置能力、顾问式营销技巧及全生命周期管理水平，财富品牌内涵逐渐丰富。

深耕客群经营，零售根基持续夯实。省内率先推出社保卡“同号换卡”，创新推出社保卡“上门发卡”，实现了“数据多跑路，客户少跑腿”的惠民服务。开展儿童节主题活动，组织高净值客户家庭沉浸式文化体验，依托“萌小齐”儿童金融子品牌，打通以儿童客群为载体的获客渠道。深化与济南老年人大学合作，成立济南老年人大学齐鲁银行分校学员临时党支部，以党建引领更好服务银发客群，打造特色养老金融服务。报告期末，本行零售客户

数 674.91 万户，增幅 7.27%。

强化科技赋能，数字化转型不断加速。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，全力推进零售板块数字化转型。成立零售业务数据分析团队，强化数据思维，开展专项培训与课题实战，推动数字化决策、数字化营销和数字化风控。开展系统、产品、流程优化共 100 余项，持续发挥泉心权益平台数字化营销作用，上半年客户访问量达 1,322 万人次，带动金融资产提升 12.5 亿元。

（三）普惠金融业务

本行精准聚焦民营小微、科创、绿色低碳等重点领域，不断推进服务下沉、服务方式创新、服务效率提升，持续提升金融服务普惠小微的能力和质效，为助推小微企业高质量发展提供金融支持。报告期末，普惠型小微企业贷款余额（银保监会口径）553.02 亿元，较上年末增长 66.83 亿元，增速 13.75%，高于本行同期各项贷款增速 3.07 个百分点；普惠型小微企业贷款户数达到 5.66 万户。

多管齐下，推动普惠服务增量扩面。严格落实普惠金融监管政策，敏锐捕捉小微企业融资需求变化，创新推出“绿色碳惠贷”“星火贷”等产品，使用数字人民币发放普惠贷款，以产品扩面推进贷款上量。开展“户数倍增计划”链式营销，积极通过批量项目强化获客，围绕核心企业供应链，加大上下游小微企业支持力度。通过与金融机构和担保公司的合作，多维度支持小微企业融资需求。

精准施策，提升小微企业便捷获贷能力。深挖金融辅导制度优势，实行清单式对接服务，逐户落实服务主体。常态化开展政银企合作对接活动，深入产业园区、商圈市场、政府平台、商会协会，拓宽获客渠道。深化小微企业金融服务和减费让利工作，科学合理制定小微贷款定价，优化普惠贷款定价机制，让利小微企业。优化“无还本续贷”产品“连捷贷”，为符合条件的小微企业进行续授信操作。

数字赋能，提高普惠金融专业化服务水平。升级普惠小 e 管家操作系统，持续优化普惠金融线上产品，提升普惠线上系列产品“齐鲁 E 贷”的可及性，降低普惠金融服务成本。优化大数据在贷前调查、贷中审查、贷后调查等授信全流程中的应用，提高小微贷款审批效率。依托数据驱动和行业研究，优化无贷结算户、优质客户营销方案，提升小微客群服务能力。

（四）金融市场业务

本行持续提升投研能力，提高组合收益，拓展业务渠道和业务范围，产品体系日益完善，经营质效持续提升。充分利用票据业务、衍生品业务、债券投资等多种产品，为企业客户提供一揽子、综合化金融服务。

投资交易能力不断提升，市场业务持续活跃。持续加强对宏观经济形势、市场行情和各类资产的研究，统筹境内外债券、基金等各类资产的配置，动态调整资产布局。积极开展

债券波段操作，不断丰富交易策略，提高投资收益。保持债券承分销、现券做市等市场业务活跃度，承销业务规模和收入明显提升。

加强直转联动，持续提升服务企业能力。积极应对票据市场新变化，调整业务经营策略，依托直贴和转贴现的联动经营，满足企业融资需求。持续推广线上化贴现，进一步推动票据业务的数字化转型，提高企业融资效率。落实人民银行的再贴现政策，通过再贴现惠及更多小微企业和民营企业。

打造特色理财品牌，提升产品竞争力。不断丰富净值型理财产品种类，优化产品体系结构，实现产品期限全覆盖，满足客户多元化财富管理需求。紧跟行业动态，加强同业对标，保持产品市场竞争力。增强科技赋能，推动理财数字化转型，实现业务稳步发展。

积极布局代客衍生品业务，满足企业汇率避险需求。投产代客外汇衍生品业务线上化交易系统，协助客户有效应对汇率双向波动走势，显著提升交易效率。综合运用远掉期和期权产品，通过产品全周期一站式服务，满足企业汇率避险需求。

（五）县域金融业务

本行紧紧围绕山东省县域经济禀赋，将县域作为全行战略增长的重要支撑，深入实施县域金融战略，发挥城乡联动效应，下沉服务，深耕本土县域市场，搭建数智乡村服务平台，推动县域金融业务高质量发展。

业务规模快速增长，县域贡献度不断提升。报告期末，县域支行（不含子公司）存款余额 1,091.83 亿元，较上年末增长 14.17%，增速高于全行 3.48 个百分点；贷款余额 801.14 亿元，较上年末增长 16.82%，增速高于全行 6.14 个百分点；县域客户数达到 184.66 万户，较上年末增长 7.39%，县域各项发展指标保持快速增长。

服务渠道持续完善，助力乡村振兴战略。积极推进县域服务渠道建设，报告期末，本行共设立县域支行 75 家，山东省县域覆盖率 59%，建立乡村振兴服务站 212 家，铺设县域普惠金融中心 54 家，在县域普惠金融中心设立 2 家普惠金融工作室，拓宽普惠金融服务覆盖面。

产品货架更加丰富，支持县乡产业发展。聚焦农业种植、养殖和生产加工等领域，累计推出 60 余款“一县一品”特色信贷产品，助力县乡特色产业发展。紧跟国家粮食安全战略，突破借款主体、担保措施等限制，创新额度核算方式，针对基层党组织领办合作社推出“乡村振兴－粮食种植贷”，进一步丰富县域金融产品体系。

村镇银行聚焦当地，经营质效稳步提升。村镇银行始终坚持“小额分散”发展方向，强化“支农支小”市场定位，立足当地特色经济和市场需求，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 40 家，资产总额 157.83 亿元，较上年末增长 19.29 亿元，增幅 13.92%；贷款总额 111.97 亿元，较上年末增长 11.90 亿元，增幅 11.89%，其中个人贷款占比 72%，涉农贷款占比 77%，户均贷款 21.93 万元。报告期内，实现净利润 0.89 亿元，资产收益率 1.21%，净资产收益率 12.32%。

（六）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，加大线上渠道建设，增强场景应用拓展，打造“融慧齐鲁”特色品牌，提高客户服务水平，电子渠道柜面业务分流率超过 90%。

扎实推进渠道功能建设，优化客户体验。积极建设手机银行云商城、云缴费等高粘性生活频道，完善线上出行、读书等泛金融生活场景。稳步开展渠道数字化运营，通过数据分析实现精细化管理，提升服务效率，优化客户体验。报告期末，个人手机银行签约客户 267.51 万户，较年初增长 22.03 万户。

精耕场景金融服务，打造精品项目。打造“融慧齐鲁”场景金融特色品牌服务，提升对政务端、消费端、行业客户的金融赋能作用，深耕智慧餐厅、院校缴费等精品项目，形成了可快速复制模式，年内新增项目服务客户 21 万余次。

加快推进数字人民币项目建设，争做先行试点排头兵。快速推进数字人民币综合项目建设，积极拓展数币应用场景，成功发放济南市首笔数币纾困贷，落地数币代发业务，建设财政拨付及税收缴纳数币应用项目。截至报告期末，各项交易金额累计超过 1,400 万元。

持续推广自助机具，提高服务效能。截至报告期末，开通运行智能柜台（含高速存取款机）450 台，自助设备 320 台，功能覆盖了主要且高频的产品及服务项目，有效提升业务办理效率。积极推进自助设备信创改造工作，截至报告期末，开通运行 37 台信创存取款机，为下一步全面应用信创设备奠定了基础。

五、经营情况的讨论与分析

2023 年上半年，本行认真贯彻落实国家宏观政策和省市决策部署，坚持“守正奋发、转型创新、稳健合规、严管精治”的经营方针，加快推进转型创新，持续提升发展质效，实现规模、质量、效益平衡协调发展，取得了良好的经营业绩。

资产规模稳健增长，业务结构不断优化。本行立足主责主业，发挥金融服务实体经济价值，加大对普惠、绿色、县域等重点领域的信贷支持力度。报告期末，本行资产总额 5,503.65 亿元，较上年末增长 8.76%；贷款总额 2,832.59 亿元，较上年末增长 10.11%，贷款占资产总额比例 51.47%，较上年末提升 0.63 个百分点；普惠、涉农、绿色贷款增速分别达到 13.75%、12.62%、19.20%，高于贷款平均增速。负债总额 5,131.72 亿元，较上年末增长 9.09%；存款总额 3,878.39 亿元，较上年末增长 10.92%，存款占负债总额比例 75.58%，较上年末提升 1.25 个百分点。

经营效益稳步提升，质效水平保持向好。深耕客群经营，提升客户综合服务能力，营收结构稳健，盈利可持续性增强。报告期内，本行实现营业收入 60.76 亿元，同比增长 10.88%，其中利息净收入 44.99 亿元，同比增长 11.57%，非息收入 15.77 亿元，同比增长 8.96%；实现净利润 20.27 亿元，同比增长 15.24%。加权平均净资产收益率（年化）12.63%，较去年同期提高 0.80 个百分点；降本增效成效显现，成本收入比 24.42%，较去年下降 2.04 个百分点。

资产质量持续改善，风险抵补能力增强。持续强化重点领域风险防控，加强不良资产处置，资产质量指标稳中向好。报告期末，本行不良贷款率 1.27%，较上年末下降 0.02 个百分点；关注类贷款占比 1.60%，较上年末下降 0.11 个百分点；拨备覆盖率 302.06%，较上年末提高 21.00 个百分点；拨贷比 3.84%，较上年末提高 0.21 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 60.76 亿元，较上年同期增长 10.88%；净利润 20.27 亿元，较上年同期增长 15.24%。本行主要利润表项目情况如下：

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动比例（%）
营业收入	6,076,109	5,479,930	10.88
其中：利息净收入	4,498,922	4,032,440	11.57
手续费及佣金净收入	643,594	879,459	-26.82
其他非利息收益	933,593	568,031	64.36
营业支出	4,013,318	3,636,017	10.38
其中：税金及附加	65,475	57,080	14.71
业务及管理费	1,480,729	1,359,717	8.90
信用减值损失	2,434,234	2,216,690	9.81
其他资产减值损失	30,000	-	-
其他业务支出	2,880	2,530	13.83
营业利润	2,062,791	1,843,913	11.87
营业外收支净额	8,891	3,888	128.68
利润总额	2,071,682	1,847,801	12.12
所得税费用	44,903	89,111	-49.61
净利润	2,026,779	1,758,690	15.24
其中：归属于上市公司股东的净利润	2,006,728	1,737,610	15.49

1、 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 44.99 亿元，较上年同期增长 11.57%；占营业收入比重为 74.04%，较上年同期增加 0.45 个百分点。

（1）利息收入

本行利息收入的主要构成部分为发放贷款和垫款、金融投资。报告期内，本行实现利息收入 96.27 亿元，较上年同期增长 11.58%，主要是生息资产规模扩大所致。其中，发放贷款和垫款利息收入 63.56 亿元，较上年同期增长 9.00%，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 29.54 亿元，较上年同期增长 16.04%，主要是适当加大国债、政策性金融债、地方政府债、企业债等投资。本行利息收入情况如下：

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
发放贷款和垫款	6,355,612	66.02	5,830,683	67.58

金融投资	2,954,144	30.69	2,545,811	29.51
存放中央银行款项	222,088	2.31	198,803	2.30
存拆放同业和其他金融机构款项	94,974	0.99	52,478	0.61
利息收入合计	**9,626,818**	**100.00**	**8,627,775**	**100.00**

（2）利息支出

本行利息支出的主要构成部分为吸收存款、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 51.28 亿元，较上年同期增长 11.59%。其中，吸收存款利息支出 38.99 亿元，较上年同期增长 15.78%，主要是客户存款规模扩大；发行债券利息支出 5.74 亿元，较上年同期下降 6.08%，主要是发行同业存单规模较去年同期有所下降。本行利息支出情况如下：

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
吸收存款	3,898,685	76.03	3,367,186	73.27
同业和其他金融机构存拆放款项	281,735	5.49	271,536	5.91
发行债券	574,247	11.20	611,404	13.30
向中央银行借款	373,229	7.28	345,209	7.51
利息支出合计	**5,127,896**	**100.00**	**4,595,335**	**100.00**

（3）主要生息资产和付息负债

报告期内，生息资产、付息负债平均余额较上年同期分别增加 681.60 亿元、684.00 亿元；生息资产平均收益率 3.98%，同比下降 16 个基点；付息负债平均成本率 2.20%，同比下降 10 个基点；净利差和净息差分别为 1.78%和 1.86%，同比分别下降 6 和 8 个基点，主要是本行加大对实体经济的支持力度、持续向实体经济让利，贷款收益率持续下降；同时，本行加强负债成本管控，多次下调存款定价、主动优化存款结构，加大低成本央行资金使用，付息负债成本率有所下降。

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	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	平均余额	利息收支	平均收益率/成本率（%）	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	268,439,231	6,355,612	4.77	228,362,560	5,830,683	5.15
其中：企业贷款	190,900,768	4,402,201	4.65	163,050,839	4,022,551	4.97
个人贷款	77,538,464	1,953,411	5.08	65,311,721	1,808,132	5.58
金融投资	179,176,922	2,954,144	3.32	156,372,724	2,545,811	3.28
存放中央银行款项	30,075,836	222,088	1.49	27,357,382	198,803	1.47

存拆放同业和其他金融机构款项	10,470,233	94,974	1.83	7,909,801	52,478	1.34
小计	**488,162,222**	**9,626,818**	**3.98**	**420,002,467**	**8,627,775**	**4.14**
付息负债						
吸收存款	367,684,932	3,898,685	2.14	306,884,817	3,367,186	2.21
其中：公司存款	192,688,635	1,635,370	1.71	170,565,931	1,486,409	1.76
活期存款	88,751,652	373,700	0.85	79,209,586	304,852	0.78
定期存款	103,936,984	1,261,670	2.45	91,356,345	1,181,557	2.61
个人存款	174,996,297	2,263,315	2.61	136,318,886	1,880,777	2.78
活期存款	31,020,044	48,985	0.32	28,235,560	82,291	0.59
定期存款	143,976,253	2,214,330	3.10	108,083,326	1,798,486	3.36
同业和其他金融机构存拆放款项	28,612,750	281,735	1.99	26,727,126	271,536	2.05
发行债券	38,159,130	574,247	3.03	38,380,052	611,404	3.21
向中央银行借款	36,092,828	373,229	2.09	30,157,569	345,209	2.31
小计	**470,549,641**	**5,127,896**	**2.20**	**402,149,564**	**4,595,335**	**2.30**
利息净收入	**4,498,922**			**4,032,440**		
净利差	**1.78**			**1.84**		
净息差	**1.86**			**1.94**		

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 6.44 亿元，较上年同期下降 26.82%，主要是理财业务手续费收入下降。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	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
委托及代理业务手续费收入	261,072	36.95	579,727	62.86
结算与清算手续费收入	286,829	40.59	224,636	24.36
银行卡手续费收入	58,884	8.33	32,844	3.56
其他手续费及佣金收入	99,794	14.12	85,088	9.23
手续费及佣金收入小计	**706,579**	**100.00**	**922,295**	**100.00**
手续费及佣金支出	-62,985	-	-42,836	-
手续费及佣金净收入	**643,594**	**-**	**879,459**	**-**

3、 其他非利息收益

报告期内，本行实现其他非利息收益 9.34 亿元，较上年同期增长 64.36%，主要是公允价值变动损益增加。本行其他非利息收益情况如下：

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
其他收益	106,973	11.46	30,407	5.35
投资收益	565,541	60.58	506,134	89.10
公允价值变动损益	250,938	26.88	-24,781	-4.36
资产处置收益	-1,759	-0.19	-4,396	-0.77
汇兑收益	8,581	0.92	58,003	10.21

其他业务收入	3,319	0.35	2,664	0.47
合计	**933,593**	**100.00**	**568,031**	**100.00**

4、 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 14.81 亿元，较上年同期增长 8.90%，主要是本行业务规模增长和职工人数增加，业务及管理费随之增长。本行业务及管理费情况如下：

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
工资性费用	901,570	60.89	846,652	62.27
办公及行政费用	300,332	20.28	271,072	19.94
租赁费用	14,495	0.98	14,209	1.04
固定资产折旧	86,380	5.83	73,331	5.39
使用权资产折旧	80,289	5.42	77,749	5.72
长期待摊费用摊销	25,978	1.75	28,741	2.11
无形资产摊销	9,840	0.67	8,275	0.61
其他	61,845	4.18	39,688	2.92
合计	**1,480,729**	**100.00**	**1,359,717**	**100.00**

5、 信用减值损失

报告期内，本行计提信用减值损失 24.34 亿元，较上年同期增长 9.81%，以发放贷款和垫款减值损失计提为主。本行信用减值损失情况如下：

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
发放贷款和垫款	2,334,482	95.90	2,115,193	95.42
金融投资	106,386	4.37	138,687	6.26
表外业务	-16,557	-0.68	-48,339	-2.18
其他	9,923	0.41	11,149	0.50
合计	**2,434,234**	**100.00**	**2,216,690**	**100.00**

6、 所得税费用

报告期内，本行所得税费用 0.45 亿元，较上年同期下降 49.61%，主要原因是免税收入增长较快。本行所得税费用情况如下：

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
当期所得税	290,787	647.59	631,575	708.75
以前年度所得税调整	-21,234	-47.29	-1,890	-2.12
递延所得税	-224,650	-500.30	-540,574	-606.63
合计	**44,903**	**100.00**	**89,111**	**100.00**

（二）资产情况分析

报告期末，本行资产总额 5,503.65 亿元，较上年末增长 8.76%，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	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
贷款总额	283,258,952	-	257,261,568	-
加：应计利息	636,537	-	644,430	-
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	10,442,123	-	8,992,193	-
发放贷款和垫款净额 (1)	273,453,366	49.69	248,913,805	49.19
投资证券及其他金融资产 (2)	222,170,533	40.37	205,219,774	40.56
现金及存放中央银行款项	35,772,547	6.50	37,935,349	7.50
存拆放同业和其他金融机构款项 (3)	11,916,804	2.17	7,246,504	1.43
其他 (4)	7,051,629	1.28	6,697,874	1.32
资产合计	**550,364,879**	**100.00**	**506,013,306**	**100.00**

注：（1）请参见“第九节 财务报告”之“财务报表附注六、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、长期待摊费用和其他资产。

1、 贷款情况

报告期末，本行贷款总额 2,832.59 亿元，较上年末增长 10.11%，占资产总额比例为 51.47%，较上年末提高 0.63 个百分点。

（1）按产品类型划分的贷款分布及资产质量情况

本行加大符合政策导向的信贷业务投放，持续压降票据业务占比，增加企业资金流动性。报告期末，本行公司贷款（不含贴现）余额 1,922.01 亿元，较上年末增长 11.37%，占比较上年末提高 0.77 个百分点；个人贷款余额 816.18 亿元，较上年末增长 9.12%，占比较上年末下降 0.27 个百分点；票据贴现余额 94.40 亿元，较上年末下降 4.47%，占比较上年末下降 0.50 个百分点。

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 1.46%，较上年末下降 0.05 个百分点，个人贷款不良率 0.97%，与上年末基本持平。

单位：千元　币种：人民币

2023 年 6 月 30 日				
项目	贷款余额	占比（%）	不良贷款余额	不良贷款率（%）
公司贷款	192,200,720	67.85	2,808,534	1.46
个人贷款	81,618,402	28.81	794,203	0.97
票据贴现	9,439,830	3.34	0	0.00
合计	**283,258,952**	**100.00**	**3,602,737**	**1.27**

2022 年 12 月 31 日				
项目	贷款余额	占比（%）	不良贷款余额	不良贷款率（%）
公司贷款	172,580,416	67.08	2,601,630	1.51
个人贷款	74,799,178	29.08	717,152	0.96
票据贴现	9,881,974	3.84	0	0.00
合计	**257,261,568**	**100.00**	**3,318,782**	**1.29**

（2）按行业划分的贷款分布及资产质量情况

本行认真落实宏观政策、金融监管要求，服务省市重大发展战略，加大对新型制造业、重点基础设施、科技创新、普惠金融、乡村振兴、绿色金融等行业领域支持力度，服务实体经济能力不断提高。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 19.99%、10.32%、9.15%，占比基本保持稳定。

本行公司贷款不良率较高的行业为房地产业。本行房地产业贷款规模持续下降，不良贷款抵押物价值较高，行业不良率的波动对整体资产质量指标影响较小；本行将持续加强风险识别，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

2023 年 6 月 30 日				
项目	贷款余额	占比（%）	不良贷款余额	不良贷款率（%）
制造业	25,907,516	9.15	1,264,451	4.88
批发和零售业	29,233,686	10.32	747,374	2.56
租赁和商务服务业	56,631,433	19.99	251,548	0.44
建筑业	25,029,213	8.84	62,470	0.25
房地产业	5,354,837	1.89	362,655	6.77
水利、环境和公共设施管理业	22,800,239	8.05	0	0.00
交通运输、仓储和邮政业	5,653,471	2.00	0	0.00
采矿业	1,389,474	0.49	0	0.00
能源及化工业	5,594,644	1.98	14,690	0.26
教育及媒体	2,136,725	0.75	0	0.00
信息传输、计算机服务和软件业	2,293,684	0.81	49,051	2.14
住宿和餐饮业	817,968	0.29	14,688	1.80
金融业	2,509,425	0.89	0	0.00
公共管理和社会组织	820	0.00	0	0.00
居民服务业	436,919	0.15	0	0.00
其他	6,410,666	2.25	41,607	0.65
个人贷款	81,618,402	28.81	794,203	0.97
票据贴现	9,439,830	3.34	0	0.00
合计	**283,258,952**	**100.00**	**3,602,737**	**1.27**
2022 年 12 月 31 日				
项目	贷款余额	占比（%）	不良贷款余额	不良贷款率（%）
制造业	25,360,117	9.86	1,661,391	6.55
批发和零售业	22,459,197	8.73	349,612	1.56
租赁和商务服务业	50,580,539	19.66	261,429	0.52
建筑业	22,692,122	8.82	70,863	0.31
房地产业	6,676,848	2.60	167,656	2.51

水利、环境和公共设施管理业	20,947,460	8.14	0	0.00
交通运输、仓储和邮政业	5,198,893	2.02	0	0.00
采矿业	870,603	0.34	0	0.00
能源及化工业	4,432,932	1.72	19,190	0.43
教育及媒体	1,911,850	0.74	0	0.00
信息传输、计算机服务和软件业	2,024,029	0.79	4,443	0.22
住宿和餐饮业	839,934	0.33	14,148	1.68
金融业	2,684,968	1.04	0	0.00
公共管理和社会组织	890	0.00	0	0.00
居民服务业	341,649	0.13	0	0.00
其他	5,558,385	2.16	52,898	0.95
个人贷款	74,799,178	29.08	717,152	0.96
票据贴现	9,881,974	3.84	0	0.00
合计	**257,261,568**	**100.00**	**3,318,782**	**1.29**

（3）按地理区域划分的贷款分布及资产质量情况

本行因地制宜选择重点支持区域，持续调整优化授信结构，区域分布基本保持稳定，资产质量整体平稳。报告期末，济南地区和济南以外地区贷款占比分别为 43.90%、56.10%，不良贷款率分别为 1.04%、1.45%。本行将适度支持济南地区信贷业务发展，鼓励增加济南地区优质企业授信合作，更好支持当地经济发展。

单位：千元　币种：人民币

2023 年 6 月 30 日				
项目	**贷款余额**	**占比（%）**	**不良贷款余额**	**不良贷款率（%）**
济南地区	124,345,068	43.90	1,295,297	1.04
济南以外地区	158,913,884	56.10	2,307,440	1.45
合计	**283,258,952**	**100.00**	**3,602,737**	**1.27**
2022 年 12 月 31 日				
项目	**贷款余额**	**占比（%）**	**不良贷款余额**	**不良贷款率（%）**
济南地区	115,275,472	44.81	1,146,661	0.99
济南以外地区	141,986,096	55.19	2,172,121	1.53
合计	**257,261,568**	**100.00**	**3,318,782**	**1.29**

（4）按担保方式划分的贷款分布及资产质量情况

本行贷款担保结构保持稳定，以担保贷款（含保证、抵押、质押）为主，报告期末，担保贷款占贷款总额的比例为 86.08%。

单位：千元　币种：人民币

2023 年 6 月 30 日				
项目	**贷款余额**	**占比（%）**	**不良贷款余额**	**不良贷款率（%）**
信用贷款	39,433,566	13.92	490,117	1.24
保证贷款	91,474,645	32.29	1,345,986	1.47
抵押贷款	95,609,067	33.76	1,641,385	1.72
质押贷款	56,741,674	20.03	125,249	0.22
合计	**283,258,952**	**100.00**	**3,602,737**	**1.27**
2022 年 12 月 31 日				
项目	**贷款余额**	**占比（%）**	**不良贷款余额**	**不良贷款率（%）**
信用贷款	31,742,397	12.34	282,510	0.89

保证贷款	86,825,621	33.75	1,759,694	2.03
抵押贷款	92,361,780	35.90	1,169,055	1.27
质押贷款	46,331,770	18.01	107,523	0.23
合计	**257,261,568**	**100.00**	**3,318,782**	**1.29**

（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 36.03 亿元，不良贷款率 1.27%，较上年末下降 0.02 个百分点；关注类贷款占比 1.60%，较上年末下降 0.11 个百分点。

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
正常类贷款	275,111,393	97.12	249,539,492	97.00
关注类贷款	4,544,822	1.60	4,403,294	1.71
不良贷款	3,602,737	1.27	3,318,782	1.29
次级类贷款	1,823,657	0.64	1,954,210	0.76
可疑类贷款	652,512	0.23	1,033,680	0.40
损失类贷款	1,126,568	0.40	330,892	0.13
贷款总额	**283,258,952**	**100.00**	**257,261,568**	**100.00**

（6）重组贷款情况

报告期末，本行重组贷款 2.71 亿元，较上年末增加 0.62 亿元，占贷款总额的比例为 0.10%。

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
重组贷款	270,514	0.10	208,758	0.08

（7）逾期贷款情况

报告期末，本行逾期贷款 30.00 亿元，较上年末增加 4.49 亿元，逾期贷款占贷款总额比例为 1.06%，较上年末上升 0.07 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 24.38 亿元，与不良贷款比例为 67.68%；逾期 90 天以上贷款 22.43 亿元，与不良贷款比例为 62.26%。

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
逾期 3 个月以内（含）	757,136	0.27	550,220	0.21
逾期 3 个月至 1 年（含）	1,279,407	0.45	1,550,685	0.60
逾期 1 年至 3 年（含）	916,168	0.32	411,707	0.16
逾期 3 年以上	47,647	0.02	38,780	0.02
逾期贷款合计	**3,000,358**	**1.06**	**2,551,392**	**0.99**
贷款总额	**283,258,952**	**100.00**	**257,261,568**	**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 19.82 亿元，占贷款总额的比例为 0.70%，占资本净额的比例为 4.26%；最大十家借款人贷款余额合计为 117.23 亿元，占贷款总额的比例为 4.14%，占资本净额的比例为 25.21%。

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	1,982,000	0.70	4.26
2	客户 B	1,498,000	0.53	3.22
3	客户 C	1,360,000	0.48	2.93
4	客户 D	1,276,300	0.45	2.74
5	客户 E	1,000,000	0.35	2.15
6	客户 F	1,000,000	0.35	2.15
7	客户 G	994,000	0.35	2.14
8	客户 H	898,400	0.32	1.93
9	客户 I	898,000	0.32	1.93
10	客户 J	816,702	0.29	1.76
合计		**11,723,402**	**4.14**	**25.21**

（9）贷款减值准备变动情况

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 108.82 亿元。

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
期初余额	9,327,864	7,424,059
本期计提	2,334,482	2,115,193
本期转销	-812,087	-1,060,151
因折现价值上升导致的转回	-27,432	-29,667
收回以前年度已核销	59,583	27,856
期末余额	10,882,410	8,477,290

2、 金融投资情况

报告期末，本行金融投资合计 2,203.15 亿元，较上年末增长 8.33%，具体情况如下：

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
交易性金融资产	34,597,747	15.71	29,358,124	14.44
债权投资	108,463,717	49.23	108,954,323	53.57
其他债权投资	77,244,575	35.06	65,052,936	31.99
其他权益工具投资	8,535	0.00	8,535	0.00
合计	**220,314,574**	**100.00**	**203,373,918**	**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 306.56 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	10,874,508
其他金融机构债券	19,781,911
合计	**30,656,419**

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	23 国开 08	1,090,000	2.52	2028-05-25	129.70
2	16 进出 03	810,000	3.33	2026-02-22	96.62
3	16 国开 05	590,000	3.80	2036-01-25	73.29
4	20 工鑫 3A	500,000	4.45	2023-11-23	1,479.45
5	15 国开 18	460,000	3.74	2025-09-10	55.15
6	20 华夏银行	400,000	3.54	2023-12-18	47.61
7	16 国开 13	330,000	3.05	2026-08-25	39.09
8	23 国开 10	330,000	2.82	2033-05-22	39.44
9	14 农发 27	300,000	5.59	2024-03-28	36.06
10	23 国开 06	300,000	2.10	2024-05-17	35.80

4、 应收利息情况

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“第九节 财务报告”之“财务报表附注六、16”。

5、 抵债资产情况

报告期末，本行抵债资产合计 6.03 亿元，具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
房屋	267,700	268,690
土地	334,393	334,393
设备及其他	894	2,594
小计	**602,987**	**605,677**
减：减值准备	284,723	257,965
抵债资产净额	**318,264**	**347,712**

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）负债情况分析

报告期末，本行负债总额 5,131.72 亿元，较上年末增长 9.09%，主要是由于吸收存款、向中央银行借款、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	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
存款总额	387,838,917	-	349,649,963	-
加：应计利息	8,525,481	-	7,776,267	-
吸收存款	396,364,398	77.24	357,426,230	75.98
同业和其他金融机构存拆放款项 (1)	35,643,652	6.95	31,684,797	6.74
交易性金融负债及衍生金融负债	209,122	0.04	275,083	0.06
应付债券	38,916,538	7.58	42,796,661	9.10
向中央银行借款	37,798,719	7.37	34,695,248	7.38
其他 (2)	4,239,181	0.83	3,546,102	0.75
负债合计	**513,171,610**	**100.00**	**470,424,121**	**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、 存款情况

报告期末，本行存款总额 3,878.39 亿元，较上年末增长 10.92%，存款总额占负债总额比例 75.58%，较上年末提高 1.25 个百分点。其中，公司活期存款、公司定期存款、个人定期存款分别较上年末增长 8.73%、10.66%、20.90%，个人活期存款较上年末下降 15.46%，主要是受去年末理财集中赎回影响，个人活期存款余额去年年末较高，同时，随着居民储蓄意愿增强，理财市场逐渐回暖，个人活期存款逐步转向个人定期及理财业务。

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
公司存款				
活期存款	100,745,581	25.98	92,659,081	26.50
定期存款	103,939,753	26.80	93,923,372	26.86
个人存款				
活期存款	32,536,429	8.39	38,486,645	11.01
定期存款	150,617,154	38.83	124,580,865	35.63
存款总额	**387,838,917**	**100.00**	**349,649,963**	**100.00**

2、 应付债券情况

本行应付债券主要包括应付同业存单、应付二级资本债券、应付金融债券、应付可转换债券。报告期末，本行应付债券（不含利息）386.15 亿元，较上年末下降 9.44%，主要是本行综合考虑负债整体规模及结构，合理调整同业存单发行量。

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
应付同业存单	17,247,874	44.67	21,376,715	50.13
应付二级资本债券	6,000,000	15.53	6,000,000	14.07
应付金融债券	8,000,000	20.72	8,000,000	18.76
应付可转换债券	7,367,066	19.08	7,262,426	17.04
小计	**38,614,940**	**100.00**	**42,639,141**	**100.00**
应计利息	301,598	-	157,520	-
合计	**38,916,538**	**-**	**42,796,661**	**-**

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	交易场所	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 2020 年小型微型企业贷款专项金融债券（第一期）	20 齐鲁银行小微债 01	2020076	2020 年 11 月 18 日	2020 年 11 月 20 日	2023 年 11 月 20 日	40	3.80%	定期付息，到期还本	AAA	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 年小型微型企业贷款专项金融债券（第一期）	21 齐鲁银行小微债 01	2120049	2021 年 6 月 11 日	2021 年 6 月 16 日	2024 年 6 月 16 日	40	3.40%	定期付息，到期还本	AAA	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	80	可变利率	定期付息，到期还本	AAA	上海证券交易所	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 368.90 亿元，较上年末增长 4.50%。其中，其他综合收益 9.50 亿元，较上年末增长 138.51%，主要是其他债权投资公允价值变动增加。本行股东权益情况如下：

单位：千元　币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变动比例（%）
股本	4,580,948	4,580,833	0.00
其他权益工具	6,248,845	6,248,906	0.00
其中：永续债	5,499,245	5,499,245	0.00
可转债权益部分	749,600	749,661	-0.01
资本公积	8,306,019	8,305,471	0.01
其他综合收益	950,207	398,399	138.51
盈余公积	2,288,241	2,288,241	0.00
一般风险准备	5,995,042	5,995,042	0.00
未分配利润	8,520,210	7,485,517	13.82
归属于上市公司股东权益合计	**36,889,512**	**35,302,409**	**4.50**

（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 200.76 亿元。其中，现金流入 562.93 亿元，同比增加 11.31%，主要是客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额、拆入资金净增加额、卖出回购金融资产款净增加额较去年同期增加；现金流出 362.17 亿元，同比减少 0.37%，与去年同期持平。

本行投资活动产生的现金净流出 146.40 亿元。其中，现金流入 466.30 亿元，同比减少 5.79%，主要是收回投资收到的现金较去年同期减少；现金流出 612.70 亿元，同比减少 8.31%，主要是投资支付的现金较去年同期减少。

本行筹资活动产生的现金净流出 46.45 亿元。其中，现金流入 170.42 亿元，同比增加 1.40%，与去年同期持平；现金流出 216.87 亿元，同比增加 9.60%，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	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动比例（%）
经营活动现金流入	56,292,668	50,571,265	11.31
经营活动现金流出	36,216,872	36,350,275	-0.37

经营活动产生现金流量净额	**20,075,796**	**14,220,990**	**41.17**
投资活动现金流入	46,630,423	49,497,565	-5.79
投资活动现金流出	61,269,952	66,825,209	-8.31
投资活动产生现金流量净额	**-14,639,529**	**-17,327,644**	**-**
筹资活动现金流入	17,042,232	16,806,574	1.40
筹资活动现金流出	21,687,143	19,786,981	9.60
筹资活动产生现金流量净额	**-4,644,911**	**-2,980,407**	**-**
现金及现金等价物净增加/减少额	**843,733**	**-5,966,430**	**-**

（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“第九节 财务报告”之“财务报表附注七”。

（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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变动比例（%）	变动原因
存放同业款项	3,895,106	2,272,007	71.44	存放境内、外银行机构及境内其他金融机构款项增加
衍生金融资产	172,519	252,293	-31.62	因汇率、利率变动导致估值变动
买入返售金融资产	6,289,824	3,103,541	102.67	根据本行资金头寸和金融市场融资状况灵活配置
其他资产	770,456	514,871	49.64	支付结算往来款项增加
拆入资金	4,351,330	3,216,328	35.29	从银行业金融机构拆入资金增加
应交税费	507,747	866,159	-41.38	企业所得税汇算清缴款项入库
其他负债	1,498,110	549,622	172.57	本期含有已宣告尚未发放的 2022 年度现金股利 8.52 亿元
其他综合收益	950,207	398,399	138.51	其他债权投资公允价值变动增加
项目	**2023 年 1-6 月**	**2022 年 1-6 月**	**变动比例（%）**	**变动原因**
手续费及佣金支出	62,985	42,836	47.04	信用卡、助农等业务相关支出增加
其他收益	106,973	30,407	251.80	与日常经营活动相关的政府补助增加
公允价值变动损益	250,938	-24,781	-	交易性金融资产公允价值变动增加
汇兑损益	8,581	58,003	-85.21	外汇交易业务减少
资产处置收益	-1,759	-4,396	-	固定资产处置损失减少
其他资产减值损失	30,000	-	-	抵债资产减值损失增加
营业外收入	10,651	5,773	84.50	政府补助增加
所得税费用	44,903	89,111	-49.61	免税收入增加
其他综合收益的税后净额	551,808	-189,254	-	其他债权投资公允价值变动增加

（八）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用承诺	108,418,740	114,071,270
其中：开出信用证	11,653,136	8,609,565
开出保函	17,176,438	16,476,662
开出银行承兑汇票	62,866,685	71,782,385
贷款承诺	3,874,485	6,401,535
信用卡信用额度	12,847,996	10,801,123
资本性支出承诺	294,391	299,602
合计	**108,713,131**	**114,370,872**

（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	4,266.46	41%	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。
渑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	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。

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	13.10%	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。
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	800.00	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、 重大的股权投资

报告期内，本行未发生重大的股权投资。

3、 重大的非股权投资

报告期内，本行未发生重大的非股权投资。

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	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	29,358,124	34,597,747	5,239,623	250,953
其中：债券	545,201	1,610,356	1,065,155	-
权益工具	559,595	671,438	111,843	-
基金及其他	28,253,328	32,315,953	4,062,625	-
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	16,443,355	20,296,556	3,853,201	-104,616
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	65,061,471	77,253,110	12,191,639	-47,632
其中：债券	65,052,936	77,244,575	12,191,639	-
权益工具及其他	8,535	8,535	-	-
衍生金融资产	252,293	172,519	-79,774	-52,035
以公允价值计量的资产合计	**111,115,243**	**132,319,932**	**21,204,689**	**46,670**

（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：

单位：千元　币种：人民币

被投资单位	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	4,602,147	325,896	57,057	21,564
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	120,000	2,265,543	236,461	40,677	17,393
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	70,000	475,723	83,674	10,595	3,562
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	981,986	80,584	22,516	8,492
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	988,834	119,447	21,768	4,708
渑池齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	388,930	49,048	6,221	1,232
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	80,000	971,333	101,146	13,619	-5,286
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	741,658	66,296	17,686	6,470
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	450,918	45,542	6,016	1,121
邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	738,908	67,362	18,967	6,333
磁县齐鲁村镇银行有限责任公司	42,000	293,633	30,166	5,917	2,185
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	745,667	72,220	13,312	4,913
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	533,529	31,344	10,027	2,307
魏县齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	615,221	77,714	17,546	8,127
涉县齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	439,651	63,690	9,388	2,892
成安齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	549,002	44,191	11,483	3,374
合计	**976,060**	**15,782,683**	**1,494,781**	**282,795**	**89,386**

注：注册资本、总资产、净资产为截至 2023 年 6 月 30 日数据，营业收入、净利润为 2023 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情况

本行结构化主体情况详见“第九节 财务报告”中的“财务报表附注六、51”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

1、 理财业务

截至报告期末，本行理财规模 592.16 亿元，均为净值型理财产品。根据募集方式不同，本行理财产品分为公募理财产品和私募理财产品，其中，私募理财产品主要面向合格投资者非公开发行。

本行理财业务全面适应资管新规要求，秉承稳健经营的发展理念，不断拓宽产品类型，优化产品体系，提升投资运作水平，强化信息披露的规范管理，确保理财业务合规运营。一是有序调整产品结构，提升资产与负债的适配性；二是进一步加强投资者教育工作，持续推进客户分层管理；三是持续开展理财系统改造升级工作，提升业务数字化程度；四是持续加强理财业务制度建设，防范各类操作风险，确保理财业务合规有效运营。

2、 资产证券化

报告期内，本行未开展资产证券化业务，且不存在尚未结清的资产证券化业务。

3、 托管业务

报告期内，本行未开展托管业务。

4、 信托业务

本行信托类业务通过信托模式为授信客户提供融资服务，截至报告期末，信托类业务余额 101.37 亿元，较上年末下降 1.67%。本行参照信贷资产对该类业务底层资产进行管理，制定了较为完善的风险管控措施。受监管政策影响，本行持续加强存量信托类业务管控，严格控制新增规模，信托类业务余额持续压降。

5、 财富管理

本行坚守“泉心财富•全心为您”的服务初心，坚持“以客户为中心”的服务理念，开启大财富转型发展。与头部基金公司开展合作，深化与理财子公司、保险公司合作，丰富理财、基金、保险等产品服务供给，满足客户多元化资产配置需求。完善客户分层分类，制定多圈层客户走访维护方案，加强高净值客户维护，开展差异化经营管理。强化财富队伍建设，从市场行情解读、金融市场变化、资产配置、营销技能等方面开展多维度、多频次培训，提升财富人员专业能力。充分发挥内训师团队作用，组织中高端客户投资讲座，加强客户投资者教育。荣获 2023 年金誉奖“卓越财富管理城市商业银行”“卓越财富服务能力银行”奖项，财富品牌影响力不断提升。截至报告期末，本行个人金融资产余额 2,374.40 亿元，较上年末增长 8.95%，中高端客户数 11.50 万户，较上年末增长 14.67%。

七、风险因素和风险管理情况

本行遵循“透明健康、全面融合、敏捷主动”原则，不断完善全面风险管理体系。报告期内，本行统筹全行经营发展目标，兼顾质量与效益，强化授信政策导向，持续优化信贷结构，聚焦重点领域风险防控，着力推动风控数字化转型，全力防范化解业务风险，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，本行完善管理制度，创新管理举措，强化风险的摸排和前瞻管控，资产质量保持整体稳定。

一是完善信用风险制度体系，强化政策引领。制定 2023 年度授信政策，坚持政策导向及引领作用；细化信贷投放领域要求，提升授信政策对授信业务的支持、指导精度；制定《齐鲁银行预期信用损失法实施管理办法》，提升预期信用损失法实施质量。

二是严防重点领域风险，坚守风险底线。持续深化落实“双名单”管理机制，制定《齐鲁银行重点观察客户管理办法》，加强风险跟踪及督导；强化重点领域风险研究分析，在行业、客户等维度开展不良资产复盘工作，聚焦热点问题，优化管理机制；加强重点客户实地走访，进一步摸清全行信用风险底数，不断加固信用风险防线。

三是强化资产质量考核管理，确保信用风险整体稳定。制定并实施《二〇二三年度信贷资产质量管理与考核办法》，引导全行加快推动不良贷款清收处置，强化潜在风险业务管控。

四是加强大额风险暴露管理，强化集中度管控。严格落实监管要求，定期开展大额风险暴露的计量、监测与报告工作。

五是推动风控数字化转型，强化科技赋能。持续推进风险预警信号体系建设，开发场景化风险监测模型，提升风险识别能力；统筹推进风险管理系统群建设，提升风险管理流程质效。

（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。

一是健全市场风险管理体系。制定《齐鲁银行股份有限公司市场风险管理办法》，细化市场风险管理要求，规范集团层面市场风险管理机制，夯实风险管理制度基础；优化年度市场风险限额方案并定期监测，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。

三是开展专项压力测试。通过开展各类利率风险和汇率风险压力测试，研究利率、汇率波动对本行市场风险、业务结构、发展趋势等方面带来的影响，并加强结果应用。

（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，本行持续优化操作风险管理制度体系，实施操作风险自评估与监测，强化重点领域、重要环节风险布防，确保操作风险体系平稳运行。

一是完善操作风险计量方法。根据业务条线归类原则，梳理全行业务指标，明确数据采集范围，推进操作风险新标准法建设工作。

二是开展全流程飞行检查。结合现场与非现场检查方式，强化关键人员、重点业务管理，防范操作风险事件。

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，提升集中放款智能化水平；建设运营预警模型，严防柜面业务操作风险。

（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。

一是合理制定年度流动性风险限额并定期监测，实时监测资金缺口变化，前瞻做好资金调度安排，严守流动性风险底线。

二是提升负债主动管理水平。合理使用各类负债工具，提升负债来源多元化和稳定性；畅通市场融资渠道，确保优质流动性资产储备充裕。

三是有效开展流动性风险压力测试。按季开展集团及法人层面流动性风险压力测试，制定应急计划，组织应急演练，评估各项应急措施有效性，切实提高流动性风险管理能力。

（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，本行贯彻落实依法合规经营管理理念，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。持续跟踪并认真落实国家在经济金融领域各项工作部署和监管政策，梳理完善内部制度流程，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与评估。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，识别、管理并定期评估全行合规风险状况；通过落实监管意见、组织内外部检查整改，不断提升内部合规水平。

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，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，全面提升全行合规经营意识。

（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，本行不断提升科技引领能力，完善信息科技风险管理体系，促进业务和科技融合，筑牢网络安全防线，信息科技风控水平进一步加强。

一是完善信息科技风险制度体系。制定《齐鲁银行 2023-2025 年信息科技发展战略规划》《齐鲁银行外部数据管理办法》，提升信息科技风险管理水平。

二是定期开展信息科技风险监测和评估，全面覆盖信息科技风险管理各领域。

三是加强网络安全风险监测管理，升级智能风险监测平台，提升风险预警水平。

四是强化业务连续性管理。组织开展业务连续性演练，提升系统业务接管能力及人员应急处置能力，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，声誉风险管理覆盖所有经营活动和业务领域。

一是强化舆情实时监测。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。

二是增强声誉风险管理效能。做好全国两会、业绩披露等特殊时期声誉风险管理工作。

三是强化品牌形象管理。充分利用主流媒体开展正面宣传，提升本行品牌认知度和信誉度。

（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，建设洗钱风险管理文化，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“反洗钱管理质效提升年”工作实施方案》《齐鲁银行分支机构二〇二三年反洗钱工作考核办法》，统筹推进各项反洗钱工作，进一步提高管理质效。

二是加强系统管控力度。持续完善反洗钱监测报送系统及其他相关系统功能，提升反洗钱工作质量，及时报送大额交易及可疑交易报告，有效防控洗钱风险。

三是培育良好的洗钱风险管理文化。常态化开展反洗钱宣传工作，提高公众对反洗钱工作的认识；有针对性组织多层次、多形式的反洗钱培训，提升反洗钱履职能力，增强反洗钱

意识，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，贯彻落实省市党委政府决策部署，围绕零售基石、城乡联动、绿色金融、数字化经营四大战略，以“稳健发展、转型发展、创新发展、特色发展”为指引，加快推进新三年规划暨数字化战略转型落地实施，不断夯实高质量发展基础。

一是加强党的建设，提升党建统领能力。认真落实新时代党的建设总要求，自觉践行金融工作的政治性、人民性、专业性，坚持党建统领发展全局，全面落实从严治党主体责任，推动总行机关党建工作能力提升，不断优化基层党组织设置，充分发挥基层党组织战斗堡垒作用，深入开展廉洁文化建设，以高质量党建引领和保障高质量发展。

二是深度融入地方，提升金融服务能力。积极发挥省会城市法人银行优势，抓住山东省打造“十强产业”、先进制造业“2023 突破提升年”和济南市“项目突破年”的政策机遇，创新服务模式，优化资源配置，提升服务质效，加大对国有企业、重点扶植行业、重点项目、优质民营企业的金融支持力度。

三是做精客户管理，提升客户经营能力。全面提升客户精细化管理能力，完善客户标签画像，强化分层分类管理，制定差异化、针对性营销策略，打造以客户体验为中心的营销闭环。扎实开展两户建设，开展机构客户营销攻坚，加大代发业务拓展力度，提升特色客群经营服务水平，扩户提质打牢客户基础。

四是筑牢风控防线，提升全面风险管理能力。持续增强全面风险管理理念，保持审慎风险偏好定力，强化“一道防线”作用，优化信贷结构，提升风险管控质效，做好不良资产处置工作，加大员工行为管理，增强数字化风控能力，提高风险计量、识别和化解能力，巩固稳健发展根基。

五是完善体制机制，提升数字化经营能力。持续完善数字化转型体制机制，加强统筹调度、过程管控、监督评价和调整优化，以数据质量专项提升夯实数据治理基础，以加快科技创新构建适应数字化转型的系统架构，以场景布局和渠道建设促进线上线下融合，以数字化转型为核心驱动力提升经营发展质效。

第四节　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 3 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 年第一次临时股东大会	2023 年 2 月 3 日	www.sse.com.cn	2023 年 2 月 4 日	审议通过了关于向下修正 A 股可转换公司债券转股价格的议案。
2023 年第二次临时股东大会	2023 年 3 月 7 日	www.sse.com.cn	2023 年 3 月 8 日	审议通过了关于选举郑祖刚先生为齐鲁银行股份有限公司第八届董事会董事（执行董事）的议案。
2022 年度股东大会	2023 年 5 月 26 日	www.sse.com.cn	2023 年 5 月 27 日	1．审议通过了 2022 年度董事会工作报告； 2．审议通过了 2022 年度监事会工作报告； 3．审议通过了 2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算方案； 4．审议通过了 2022 年度利润分配方案； 5．审议通过了关于聘请 2023 年度会计师事务所的议案； 6．审议通过了 2022 年度关联交易情况报告； 7．审议通过了关于 2023 年度日常关联交易预计额度的议案。

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，其中执行董事 4 名，非执行董事 9 名（含独立董事 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 4 次董事会会议，定期听取经营情况、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 2 次会议，审计委员会共召开 1 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、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
郑祖刚	—	董事长、执行董事	选举
黄家栋	董事长、执行董事	—	年龄原因
李九旭	监事长	—	工作变动
高永生	计财部总经理	首席财务官、计财部总经理	聘任
张晓艳	内审部总经理	职工监事、内审部总经理	选举

注：（1）董事会换届情况：2023 年 8 月 11 日，本行 2023 年第三次临时股东大会选举郑祖刚、张华、葛萍、胡金良为第九届董事会执行董事，陈进忠、卫保川、王庆彬、刘宁宇、张骅月为第九届董事会独立董事，殷光伟、布若非（Michael Charles Blomfield）、赵治国、蒋宇为第九届董事会非执行董事；其中，刘宁宇、张骅月、殷光伟、赵治国等 4 人为新任董事，待任职资格获监管机构核准后履职；独立董事陆德明、单云涛，非执行董事武伟、赵青春不再担任本行董事；根据独立董事占比不低于三分之一的监管规定，在独立董事刘宁宇、张骅月任职资格获监管机构核准前，独立董事陆德明、单云涛继续履职。

（2）监事会换届情况：2023 年 8 月 11 日，本行第五届职工代表大会第九次全体会议选举张晓艳、徐建国、孙建波为第九届监事会职工监事；同日，本行 2023 年第三次临时股东大会选举李文峰、董彦岭、李明、刘成安为第九届监事会外部监事，王鲁豫、宋锋为第九届监事会股东监事；高爱青、朱立飞、范天云、吴立春不再担任本行监事。

五、报告期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 181 家，较上年末增加 3 家，其中分行 14 家，支行 167 家。市外分行 12 家，下设支行 68 家；市内分行 2 家，支行 99 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	696	261,185,722
2	营业管理部	山东省济南市历下区经十路 10817 号	20	409	31,708,763
3	济南市中分行	山东省济南市市中区经七路 93 号	16	306	16,790,204
4	济南槐荫支行	山东省济南市槐荫区经十路 28366 号荣祥商务楼一、二层	17	304	11,422,499
5	济南天桥支行	山东省济南市天桥区堤口路南、通普巷东济南世贸天城项目 A 地块 1.4 期（Ⅱ）商业 A 号楼 1 单元 101	18	308	16,177,127
6	济南历城支行	山东省济南市历城区二环东路 3966 号东环国际广场	17	283	17,484,545
7	济南自贸区分行	山东省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	13	237	12,302,346
8	聊城分行	山东省聊城市东昌东路 109 号	13	246	15,416,731
9	天津分行	天津市河北区光复道街海河东路 57、58 号	6	134	14,421,422
10	青岛分行	山东省青岛市崂山区苗岭路 15 号	8	166	18,748,335
11	泰安分行	山东省泰安市东岳大街 49 号	7	129	13,261,623
12	德州分行	山东省德州市德城区三八中路 1577 号	11	187	18,056,289
13	临沂分行	山东省临沂市沂蒙北路 85 号	9	152	15,515,714
14	滨州分行	山东省滨州市黄河五路、渤海十九路交叉口西南角	6	107	9,056,821
15	东营分行	山东省东营市东营区东四路 45 号	5	84	10,189,775
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	65	10,171,402
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	4	81	9,906,386
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	5	94	23,921,771
19	威海分行	山东省威海市环翠区世昌大道 93-3 号	3	71	13,085,038
合计			**182**	**4,059**	**538,822,513**

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	**4,059**
主要子公司在职员工的数量	**761**
在职员工的数量合计	**4,820**
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	**752**
专业构成	
专业构成类别	**人数**
管理人员	982
支持保障人员	28
业务人员	3,810
合计	**4,820**
教育程度	
教育程度类别	**人数**
博士	7
硕士	635
本科	3,605
专科及以下	573
合计	**4,820**

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，2023 年 4 月 27 日召开的第八届董事会第三十一次会议、2023 年 5 月 26 日召开的 2022 年度股东大会审议通过了《2022 年度利润分配方案》。2023 年 7 月 4 日，本行披露了《齐鲁银行股份有限公司 2022 年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 4,580,948,442 股为基数，每股派发现金红利 0.186 元（含税），共计派发现金红利 852,056,410.21 元（含税），股权登记日为 2023 年 7 月 7 日，除权除息日为 2023 年 7 月 10 日，现金红利发放日为 2023 年 7 月 10 日。截至本报告披露日，本次权益分派已实施完毕。

2023 年中期，本行不进行利润分配或资本公积金转增股本。

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情况

本行持续完善信息披露工作机制，制定信息披露操作规程，细化规范披露行为，真实、准确、完整、及时地开展信息披露工作，信息披露透明度持续提高。在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》、本行外部网站等平台披露定期报告、临时公告及其他披露文件共 70 项；除法定披露渠道外，积极采用图文、视频等形式集中展示定期报告核心数据及指标，定期整理投研机构交流问答并披露，信息披露可读性、主动性不断提升。

本行持续拓展投资者沟通交流广度和深度，有效开展投资者教育保护宣传，投资者关系管理工作质效不断提高。召开 2022 年度暨 2023 年第一季度业绩说明会，本行管理层向投资者介绍经营情况和投资价值，并对市场关注问题进行细致解答。接待分析师及专业机构线上、线下调研 13 场，答复上证 e 互动 13 项，接待投资者电话来访 400 余次，与投资者进行良好互动交流，增进了投资者对本行的了解与认同。精心组织全面注册制投资者教育宣传、3•15 投资者保护主题教育、5•15 全国投资者保护宣传日、2023 年防范非法证券期货宣传月等活动，普及金融知识，用实际行动倡导理性投资、价值投资、长期投资，切实维护投资者合法权益。

第五节　环境与社会责任

一、环境信息情况

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，强化绿色导向，推进绿色金融发展战略，创新绿色金融产品，推进绿色低碳运营，着力构建绿色金融体系，积极助力山东省绿色低碳高质量发展先行区建设。报告期末，绿色贷款余额（监管统计口径）199.83 亿元，较上年末增长 32.19 亿元，增速 19.20%。

强化政策引导。年度授信政策明确支持绿色金融导向，牢固树立并践行“绿水青山就是金山银山”的绿色发展理念，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济支持，防范环境和社会风险，积极履行社会责任。对客户的环境和社会风险动态评估融入客户准入、尽职调查、业务审查审批、放款支付、贷后管理等信贷业务流程的各个环节，相关结果作为评级、信贷准入、管理和退出的重要依据。建立绿色金融产品和服务研发、审批、推广的绿色通道，同等条件下，确保绿色产品优先发布和推广、绿色业务优先审批和放款。

创新产品服务。加强对清洁能源设施建设、运营，节能环保设施改造、能效提升，碳减排捕集、利用与封存工程建设和运营等碳减排重点领域的金融支持，提升绿色金融服务实体经济能力，根据《绿色信贷指引》《关于做好地方法人金融机构碳减排支持工具实施有关事宜的通知》等文件，推出能效益贷、低碳益贷、绿色碳惠贷等绿色金融产品，探索基于碳排放权、排污权、用能权、用水权等各类环境权益的融资工具，充分利用相关产品解决客户融资需求，为辖内碳减排重点领域客户群体提供更加精准化、便捷化的金融服务。

践行绿色运营。促进节能降耗，发布《齐鲁银行总行办公楼能耗管理暂行规定》，增设电动充电桩，鼓励员工电动车出行，低碳出行。加强空调运行管理，优化升级“智能照明系统”，压降低效设备，大幅降低楼宇用电量。升级配备“集中文印系统”，缩减设备规模，有效降低能源消耗和碳排放。

守护绿水青山。组织青年员工到济南、东营、德州等地森林公园、湿地、山区参加植树活动，护一脉山川，养万物之生，推进生态文明建设。

本行及控股子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位，报告期内未因环境问题受到行政处罚。

二、社会责任工作情况

本行通过“泉心公益”品牌，持续为公益贡献金融力量。

冠名乒乓球联赛回馈社会。冠名山东省首届乒乓球业余联赛，赛事遍布山东省 16 地市，借助赛事落地举办了公益走访系列活动，共计走访 40 余户贫困家庭，充分体现了竞技体育的人文关怀。

爱心捐赠彰显责任担当。持续开展“荧光计划”，在第三个中国人民警察节之际，为济南市公安局交警支队全体民警辅警送去慈善捐款和爱心祝福，用实际行动温暖警心。加强东

西部协作，大力支持临夏州积石山县甩藏镇杨家岭村垃圾箱添置项目和高原夏菜、百合特色农产品种植。先后到柳埠镇三岔村、布谷鸟特需儿童之家、商河县白桥镇中心小学等地开展爱心助学活动，不断传递爱心和奉献精神，做“有责任、有担当、有温度”的银行。

多措并举关爱员工成长。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，举办齐鲁银行趣味运动会，国际劳动妇女节全行组织开展了烘焙、插花、观影、健步行等二十余场活动；五一劳动节和五四青年节全行组织座谈会、演讲比赛、读书分享会等十余场活动；组织全体员工体检，并请医师对体检结果进行解读和现场咨询，进一步保障员工身体健康，不断提升员工幸福指数。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本行自觉融入国家战略，积极承担社会责任，以金融之力助力乡村振兴和共同富裕。

金融资源持续向县域农村地区倾斜。报告期末，涉农贷款余额 603.48 亿元，较上年末增加 67.61 亿元，增幅 12.62%；普惠型涉农贷款余额 138.39 亿元，较上年末新增 18.56 亿元，增幅 15.49%。连续两年获中国人民银行济南分行、山东银保监局金融机构服务乡村振兴考核优秀等级。参加人民银行济南分行、大众报业集团共同举办的“山东省金融支持乡村振兴短视频”推选活动，本行制作的《润泽金色土地，迎接美好未来》获得一等奖。

用心用情驻村帮扶。强党建，坚持大抓基层的鲜明导向，严肃党内政治生活，推动学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育走深走实，着力提升党员队伍活力。兴产业，大力发展集体经济，帮助北坡村成立果品合作社，新增、改良樱桃树种 600 棵，与山东省农科院实验示范基地签约高钙芋头示范项目，联合爱心企业积极采购大小侯村农产品，助力拓宽农产品销售渠道。惠民生，常态化走访看望帮扶村村民，为困难群众发放米面粮油等生活用品，兜牢困难群众生活底线。

四、消费者权益保护工作情况

本行多措并举，积极开展消费者权益保护工作，切实保护消费者合法权益。

强化顶层设计，筑牢消保工作根基。修订《齐鲁银行消费者权益保护工作管理办法》，进一步完善消保审查、内部审计、多元化解等 11 项消保工作机制，细化消费者八项基本权益的保障措施，明确监管红线；召开董事会消费者权益保护委员会会议、2023 年度消保工作会议，压实主体责任、明确工作目标，通过完善顶层设计、强化投诉管理、创新消保宣传、加强培训督导，提升全行消保工作水平。

组织专题培训，提升消保工作质效。组织消保专题培训，解读监管政策、考核办法，分析监管通报处罚案例，解析消保审查要点及案例，有效深入“大消保”理念建设。

践行社会责任，创新金融知识宣传。以“泉心消保”品牌为依托，聚焦“一老一少一新一特”四大群体，全方位、多领域、深层次组织开展“3.15”“钱袋子”“普及金融知识万里行”“防范非法集资”“信访条例落实年”“百行进千村”等一系列消保宣传活动，不断提升消费者金融素养和风险防范水平。

第六节　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），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限自动延长 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限自动延长 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。 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。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

			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。 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。					
	股份限售	持有本行股份的监事	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、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。 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。 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、本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。	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、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限自动延长 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	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

			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。					
	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。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用
	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、	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

			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。 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	重庆华宇集团有限公司	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 25%。 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。 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。	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	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。	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、报告期内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，已经安永华明会计师事务所（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 5.97 亿元，其中作为原告的未决诉讼或仲裁 5.93 亿元，作为被告的未决诉讼或仲裁 382.31 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、报告期内公司诚信状况的说明

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

本行贯彻落实中国银保监会、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：

单位：千元　币种：人民币

日常关联交易事项		
具体事项类型	**预计额度**	**期末余额/本期发生额**
发放贷款	324.99 亿元	6,847,498
公募基金		1,200,000
其他投资计划		1,494,000
投行业务		630,000
信用证		961,482
银行承兑汇票		3,854,639
保函		75,925
债券投资		621,300
存放同业		313,778
服务类	2.16 亿元	39,511
理财类	24.5 亿元	450,000

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）184.30 万元，风险敞口 184.30 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。

十一、 其他重大事项的说明

经中国人民银行批准，本行于 2023 年 7 月 24 日在全国银行间债券市场发行“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”，发行规模人民币 40 亿元，票面利率 2.65%，3 年期品种，募集资金用于发放小型微型企业贷款，为小微企业提供金融服务。详情请参阅本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关公告。

第七节　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

项目	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**	**49.36**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,261,182,510**	**49.36**
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	1,222,698,785	26.69	-	-	-	-	-	1,222,698,785	26.69
3、其他内资持股	301,359,367	6.58	-	-	-	-	-	301,359,367	6.58
其中：境内非国有法人持股	255,051,377	5.57	-	-	-	-	-	255,051,377	5.57
境内自然人持股	46,307,990	1.01	-	-	-	-	-	46,307,990	1.01
4、外资持股	737,124,358	16.09	-	-	-	-	-	737,124,358	16.09
其中：境外法人持股	737,124,358	16.09	-	-	-	-	-	737,124,358	16.09
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	**2,319,650,824**	**50.64**	**-**	**-**	**-**	**+115,108**	**+115,108**	**2,319,765,932**	**50.64**
1、人民币普通股	2,319,650,824	50.64	-	-	-	+115,108	+115,108	2,319,765,932	50.64
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	**4,580,833,334**	**100.00**	**-**	**-**	**-**	**+115,108**	**+115,108**	**4,580,948,442**	**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。2023 年 6 月 5 日至 2023 年 6 月 30 日，因可转换公司债券转股形成的股份数量为 115,108 股，本行普通股股份总数由 4,580,833,334 股增加为 4,580,948,442 股。

3、 普通股股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

不适用。

（二） 限售股份变动情况

报告期内，本行限售股份未发生变化。

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）	71,292
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、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
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	741,374,358	16.18	737,124,358	无	0	境外法人
济南市国有资产运营有限公司	0	425,139,000	9.28	422,500,000	无	0	国有法人
兖矿能源集团股份有限公司	0	359,576,000	7.85	357,320,000	无	0	国有法人
济南城市建设投资集团有限公司	0	261,331,985	5.70	259,708,785	无	0	国有法人
重庆华宇集团有限公司	0	256,330,342	5.60	254,795,642	质押	127,000,000	境内非国有法人
济南西城置业有限公司	0	183,170,000	4.00	183,170,000	无	0	国有法人
济钢集团有限公司	0	169,800,000	3.71	0	无	0	国有法人
济南西城投资发展有限公司	-23,500	153,511,558	3.35	0	无	0	国有法人
中国重型汽车集团有限公司	0	129,314,059	2.82	0	无	0	国有法人
济南市经济开发投资有限公司	0	115,313,957	2.52	0	冻结	75,000,000	国有法人

前十名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
济钢集团有限公司	169,800,000	人民币普通股	169,800,000
济南西城投资发展有限公司	153,511,558	人民币普通股	153,511,558
中国重型汽车集团有限公司	129,314,059	人民币普通股	129,314,059

济南市经济开发投资有限公司	115,313,957	人民币普通股	115,313,957
山东融鑫投资股份有限公司	77,400,000	人民币普通股	77,400,000
山东建邦投资管理有限公司	75,000,000	人民币普通股	75,000,000
济宁市兖州区惠民城建投资有限公司	51,280,000	人民币普通股	51,280,000
香港中央结算有限公司	42,735,130	人民币普通股	42,735,130
华盛江泉集团有限公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
山东三庆置业有限公司	37,317,362	人民币普通股	37,317,362
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、济南市经济开发投资有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制；济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。		

注：澳洲联邦银行持有本行 741,374,358 股，其中 4,250,000 股代理于香港中央结算有限公司名下。

（三） 截至报告期末前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	澳洲联邦银行	737,124,358	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
2	济南市国有资产运营有限公司	422,500,000	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
3	兖矿能源集团股份有限公司	357,320,000	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
4	济南城市建设投资集团有限公司	259,708,785	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
5	重庆华宇集团有限公司	254,795,642	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
6	济南西城置业有限公司	183,170,000	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
7	王丕俊	500,000	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
8	王锡娟	500,000	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
9	李志华	500,000	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
10	陈晋洪	498,332	2024 年 6 月 18 日	0	自上市之日起 36 个月
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。本行未知其他股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。			

三、董事、监事和高级管理人员情况

（一）现任及报告期内离任董事、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	0	0	0	—
张华	副董事长、执行董事、行长	227,000	227,000	0	—
葛萍	执行董事、副行长	86,273	86,273	0	—
胡金良	执行董事、董事会秘书	75,154	75,154	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	—
王鲁豫	股东监事	0	0	0	—
宋锋	股东监事	0	0	0	—
陶文喆	副行长	74,200	74,200	0	—
刘振水	行长助理	73,000	73,000	0	—
吴刚	行长助理	42,000	42,000	0	—
高永生	首席财务官	80,000	80,000	0	—
黄家栋	原董事长、执行董事	203,200	203,200	0	—
陆德明	原独立董事	0	0	0	—
单云涛	原独立董事	0	0	0	—
武伟	原非执行董事	0	0	0	—
赵青春	原非执行董事	0	0	0	—
李九旭	原监事长	39,000	39,000	0	—
高爱青	原职工监事	50,000	50,000	0	—
朱立飞	原外部监事	0	0	0	—
范天云	原股东监事	0	0	0	—
吴立春	原股东监事	3,000	3,000	0	—
合计	/	**972,827**	**972,827**	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

根据银保监会《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、济钢集团有限公司、济南西城投资发展有限公司、济南市经济开发投资有限公司、山东三庆置业有限公司。

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，法定代表人董波田，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 17.50%，关联方还包括济南城市投资集团有限公司、

济南市城市建设投资有限公司等公司。

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 494,870.364 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、青岛端信资产管理有限公司等公司。

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：济南市历下区经十东路 10567 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 17.50%，关联方还包括济南城市投资集团有限公司、济南市城市建设投资有限公司等公司。

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）；房屋出租；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、成都华宇业如实业有限公司等公司。

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，法定代表人宋光华，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 7.35%，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，法定代表人薄涛，经营范围：许可项目：矿产资源（非煤矿山）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）；房地产开发经营；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）。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 3.71%，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。

8. 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 7.35%，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。

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 7,000 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 17.50%，关联方还包括济南城市投资集团有限公司、济南市城市建设投资有限公司等公司。

10. 山东三庆置业有限公司

成立于 1998 年 11 月 4 日，统一社会信用代码：913701002644250532，注册资本为人民

币 5,000 万元，注册地址：山东省济南市高新区新泺大街 1666 号齐盛广场 5 号楼 2508 室，法定代表人吴立春，经营范围：房地产开发与经营，室内外装饰，物业管理（以上凭资质证经营）；房屋租赁；房地产信息咨询、营销策划（不含广告）；铝合金门窗安装；环境艺术设计；批发、零售：建筑材料，五金，机械、电子设备，金属材料。（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）。山东三庆置业有限公司的控股股东为山东三庆城市置业有限公司，实际控制人为吴立春，最终受益人为山东三庆置业有限公司，山东三庆置业有限公司、济南奇盛数码科技有限公司、吴立春互为一致行动人，合计持股比例 0.82%，关联方还包括三庆实业集团有限公司、山东凯文信息科技有限公司等公司。

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中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》及非现场监管报表口径确定。

第八节　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	债券代码	发行日期	到期日期	发行价格	票面利率	发行数量	上市日期	转股起止日期
齐鲁转债	113065	2022-11-29	2028-11-28	100元	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%	8,000万张	2022-12-19	2023-6-5 至 2028-11-28

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	419,925	
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（%）**
济南市国有资产运营有限公司	737,685,000	9.22
中国银河证券股份有限公司	601,505,000	7.52
济南城市建设投资集团有限公司	453,452,000	5.67
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	430,060,000	5.38
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	372,509,000	4.66
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)	258,005,000	3.23
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	256,248,000	3.20
中国民生银行股份有限公司－安信稳健增值灵活配置混合型证券投资基金	201,661,000	2.52
济南市经济开发投资有限公司	201,338,000	2.52
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)	200,011,000	2.50

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	8,000,000,000	654,000	—	—	7,999,346,000

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）	654,000
报告期转股数（股）	115,108
累计转股数（股）	115,108
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0025
尚未转股额（元）	7,999,346,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9918

五、转股价格历次调整情况

单位：元　币种：人民币

可转换公司债券名称			齐鲁转债	
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
2023-2-6	5.68	2023-2-4	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》	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》
2023-7-10	5.49	2023-7-4	《中国证券报》《上海证券报》《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
最新转股价格		5.49		

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

根据《上市公司证券发行注册管理办法》《公司债券发行与交易管理办法》和《上海证券交易所股票上市规则》的有关规定，本行委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司对本行 2022 年 11 月发行的“齐鲁转债”进行了跟踪信用评级。上海新世纪资信评估投资服务有限公司于 2023 年 6 月 26 日出具了《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》，评级结果如下：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。

第九节　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

2023 年 8 月 25 日

齐鲁银行股份有限公司

财务报表(未经审计)及审阅报告

自2023年1月1日至2023年6月30日止期间

齐鲁银行股份有限公司

目录

	页次
审阅报告	1
财务报表	
合并及公司资产负债表	2-3
合并及公司利润表	4-5
合并及公司股东权益变动表	6-11
合并及公司现金流量表	12-13
财务报表附注	14-114
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	2

Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街 1 号
东方广场安永大楼 17 层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审阅报告

安永华明（2023）专字第60862109_A08号
齐鲁银行股份有限公司

齐鲁银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了齐鲁银行股份有限公司的财务报表，包括2023年6月30日的合并及公司资产负债表，自2023年1月1日至6月30日止期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。这些财务报表的编制是齐鲁银行股份有限公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些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。审阅主要限于询问公司有关人员和对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。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信后附的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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：师宇轩

中国注册会计师：刘　昭

中国　北京

2023年8月25日

A member firm of Ernst & Young Global Limited

齐鲁银行股份有限公司
合并及公司资产负债表
2023 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注六	本集团 2023年6月30日 (未经审计)	本集团 2022年12月31日 (经审计)	本行 2023年6月30日 (未经审计)	本行 2022年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	35,772,547	37,935,349	34,467,792	36,618,568
存放同业款项	2	3,895,106	2,272,007	4,029,437	2,458,514
拆出资金	3	1,731,874	1,870,956	1,731,874	1,870,956
衍生金融资产	4	172,519	252,293	172,519	252,293
买入返售金融资产	5	6,289,824	3,103,541	6,289,824	3,103,541
发放贷款和垫款	6	273,453,366	248,913,805	262,542,676	239,149,534
金融投资					
—交易性金融资产	7	34,597,747	29,358,124	34,597,747	29,358,124
—债权投资	8	108,463,717	108,954,323	108,463,717	108,954,323
—其他债权投资	9	77,244,575	65,052,936	77,244,575	65,052,936
—其他权益工具投资		8,535	8,535	8,535	8,535
固定资产	10	1,950,559	1,957,445	1,919,684	1,925,560
在建工程	11	40,763	39,315	34,349	36,482
使用权资产	12	621,079	584,122	570,230	546,734
无形资产	13	23,873	27,786	23,744	27,698
长期股权投资	14	1,683,440	1,593,563	2,393,344	2,303,467
递延所得税资产	15	3,489,523	3,447,764	3,448,929	3,409,524
长期待摊费用		155,376	126,571	142,854	111,445
其他资产	16	770,456	514,871	740,683	495,780
资产总计		550,364,879	506,013,306	538,822,513	495,684,014

本财务报表由以下人士签署：

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

后附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
合并及公司资产负债表(续)
2023 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

负债和股东权益	附注六	本集团 2023年6月30日 (未经审计)	本集团 2022年12月31日 (经审计)	本行 2023年6月30日 (未经审计)	本行 2022年12月31日 (经审计)
负债：					
向中央银行借款	18	37,798,719	34,695,248	37,525,782	34,355,494
同业及其他金融机构存放款项	19	9,253,494	9,795,342	12,424,943	12,260,704
拆入资金	20	4,351,330	3,216,328	4,351,330	3,216,328
衍生金融负债	4	209,122	275,083	209,122	275,083
卖出回购金融资产款	21	22,038,828	18,673,127	22,038,828	18,673,127
吸收存款	22	396,364,398	357,426,230	382,812,387	345,758,148
应付职工薪酬	23	1,251,676	1,184,517	1,234,288	1,166,038
应交税费	24	507,747	866,159	481,939	836,905
应付债券	25	38,916,538	42,796,661	38,916,538	42,796,661
预计负债	26	405,352	421,909	405,053	421,217
租赁负债	27	576,296	523,895	527,847	487,934
其他负债	28	1,498,110	549,622	1,470,302	529,220
负债合计		513,171,610	470,424,121	502,398,359	460,776,859
股东权益：					
股本	29	4,580,948	4,580,833	4,580,948	4,580,833
其他权益工具	30	6,248,845	6,248,906	6,248,845	6,248,906
其中：永续债		5,499,245	5,499,245	5,499,245	5,499,245
可转债权益部分		749,600	749,661	749,600	749,661
资本公积	31	8,306,019	8,305,471	8,305,292	8,304,744
其他综合收益	50	950,207	398,399	950,207	398,399
盈余公积	32	2,288,241	2,288,241	2,288,241	2,288,241
一般风险准备	33	5,995,042	5,995,042	5,901,779	5,901,779
未分配利润	34	8,520,210	7,485,517	8,148,842	7,184,253
归属于母公司股东权益合计		36,889,512	35,302,409	36,424,154	34,907,155
少数股东权益	35	303,757	286,776	-	-
股东权益合计		37,193,269	35,589,185	36,424,154	34,907,155
负债和股东权益总计		550,364,879	506,013,306	538,822,513	495,684,014

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：郑祖刚印　　行长：

首席财务官及财务部门负责人：张华

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

高永生印

齐鲁银行股份有限公司
合并及公司利润表
自 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	本集团 2023年1至6月 (未经审计)	本集团 2022年1至6月 (未经审计)	本行 2023年1至6月 (未经审计)	本行 2022年1至6月 (未经审计)
一、营业收入		6,076,109	5,479,930	5,795,628	5,222,717
利息收入		9,626,818	8,627,775	9,224,388	8,263,621
利息支出		(5,127,896)	(4,595,335)	(5,000,038)	(4,485,977)
利息净收入	36	4,498,922	4,032,440	4,224,350	3,777,644
手续费及佣金收入		706,579	922,295	706,355	922,091
手续费及佣金支出		(62,985)	(42,836)	(61,751)	(40,929)
手续费及佣金净收入	37	643,594	879,459	644,604	881,162
其他收益	38	106,973	30,407	97,948	22,903
投资收益	39	565,541	506,134	567,675	509,547
其中：对联营企业的投资收益		85,724	57,970	85,724	57,970
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	40	250,938	(24,781)	250,938	(24,781)
资产处置收益	41	(1,759)	(4,396)	(1,758)	(4,396)
汇兑收益	42	8,581	58,003	8,581	58,003
其他业务收入		3,319	2,664	3,290	2,635
二、营业支出		(4,013,318)	(3,636,017)	(3,854,577)	(3,493,062)
税金及附加	43	(65,475)	(57,080)	(64,440)	(56,186)
业务及管理费	44	(1,480,729)	(1,359,717)	(1,365,235)	(1,256,916)
信用减值损失	45	(2,434,234)	(2,216,690)	(2,392,179)	(2,177,779)
其他资产减值损失		(30,000)	-	(30,000)	-
其他业务支出		(2,880)	(2,530)	(2,723)	(2,181)
三、营业利润		2,062,791	1,843,913	1,941,051	1,729,655
加：营业外收入	46	10,651	5,773	10,172	4,890
减：营业外支出	47	(1,760)	(1,885)	(1,110)	(1,603)
四、利润总额		2,071,682	1,847,801	1,950,113	1,732,942
减：所得税费用	48	(44,903)	(89,111)	(13,489)	(63,251)
五、净利润		2,026,779	1,758,690	1,936,624	1,669,691
按经营持续性分类					
持续经营净利润		2,026,779	1,758,690	1,936,624	1,669,691
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		2,006,728	1,737,610	1,936,624	1,669,691
少数股东损益		20,051	21,080	-	-

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：郑刚　　行长：张华

首席财务官及财务部门负责人：祖印　高永生

后附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
合并及公司利润表(续)
自 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	本集团 2023年1至6月 (未经审计)	本集团 2022年1至6月 (未经审计)	本行 2023年1至6月 (未经审计)	本行 2022年1至6月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	50	551,808	(189,254)	551,808	(189,254)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益					
1、退休福利计划精算利得或损失		(1,018)	(691)	(1,018)	(691)
(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		4,153	2,125	4,153	2,125
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值变动		434,487	1,804	434,487	1,804
3、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具信用损失准备		114,186	(192,492)	114,186	(192,492)
七、综合收益总额		2,578,587	1,569,436	2,488,432	1,480,437
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		2,558,536	1,548,356	2,488,432	1,480,437
归属于少数股东的综合收益总额		20,051	21,080	-	-
八、每股收益	49				
基本每股收益(元/股)		0.41	0.35		
稀释每股收益(元/股)		0.37	0.35		

本财务报表由以下人士签署：

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

后附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
自 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	（未经审计）										
	归属于母公司股东权益									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	小计		
		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、本期增减变动金额	115	-	(61)	548	551,808	-	-	1,034,693	1,587,103	16,981	1,604,084
(一)综合收益总额	-	-	-	-	551,808	-	-	2,006,728	2,558,536	20,051	2,578,587
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,006,728	2,006,728	20,051	2,026,779
2、其他综合收益	-	-	-	-	551,808	-	-	-	551,808	-	551,808
(二)股东投入和减少资本	115	-	(61)	548	-	-	-	-	602	-	602
1、其他权益工具持有者投入资本	115	-	(61)	548	-	-	-	-	602	-	602
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	(972,035)	(972,035)	(3,070)	(975,105)
1、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(852,035)	(852,035)	-	(852,035)
2、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)	-	(120,000)
3、对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,070)	(3,070)
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

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：郑刚 印祖　　行长：张华

首席财务官及财务部门负责人：高永生 印

后附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)
自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	（未经审计）									
	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具 永续债	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	小计		
一、2022年1月1日余额	4,580,833	5,499,245	8,305,471	706,401	1,944,909	5,110,161	6,209,605	32,356,625	248,151	32,604,776
二、本期增减变动金额	-	-	-	(189,254)	-	-	774,737	585,483	16,168	601,651
(一)综合收益总额	-	-	-	(189,254)	-	-	1,737,610	1,548,356	21,080	1,569,436
1、净利润	-	-	-	-	-	-	1,737,610	1,737,610	21,080	1,758,690
2、其他综合收益	-	-	-	(189,254)	-	-	-	(189,254)	-	(189,254)
(二)利润分配	-	-	-	-	-	-	(962,873)	(962,873)	(4,912)	(967,785)
1、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(842,873)	(842,873)	-	(842,873)
2、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)	-	(120,000)
3、对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,912)	(4,912)
三、2022年6月30日余额	4,580,833	5,499,245	8,305,471	517,147	1,944,909	5,110,161	6,984,342	32,942,108	264,319	33,206,427

本财务报表由以下人士签署：

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

后附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)
2022 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	（经审计）										
	归属于母公司股东权益									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	小计		
		永续债	可转债权益部分								
一、2022年1月1日余额	4,580,833	5,499,245	-	8,305,471	706,401	1,944,909	5,110,161	6,209,605	32,356,625	248,151	32,604,776
二、本年增减变动金额	-	-	749,661	-	(308,002)	343,332	884,881	1,275,912	2,945,784	38,625	2,984,409
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(293,374)	-	-	3,587,370	3,293,996	43,537	3,337,533
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	3,587,370	3,587,370	43,537	3,630,907
2、其他综合收益	-	-	-	-	(293,374)	-	-	-	(293,374)	-	(293,374)
(二)股东投入和减少资本	-	-	749,661	-	-	-	-	-	749,661	-	749,661
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	749,661	-	-	-	-	-	749,661	-	749,661
(三)利润分配	-	-	-	-	-	343,332	884,881	(2,326,086)	(1,097,873)	(4,912)	(1,102,785)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	343,332	-	(343,332)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	884,881	(884,881)	-	-	-
3、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(842,873)	(842,873)	-	(842,873)
4、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(255,000)	(255,000)	-	(255,000)
5、对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,912)	(4,912)
(四)股东权益内部结转	-	-	-	-	(14,628)	-	-	14,628	-	-	-
1、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(14,628)	-	-	14,628	-	-	-
三、2022年12月31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

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：郑祖印　　行长：张华

首席财务官及财务部门负责人：高永生

后附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
公司股东权益变动表
自 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	（未经审计）								
	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	股东权益合计
		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	115	-	(61)	548	551,808	-	-	964,589	1,516,999
(一)综合收益总额	-	-	-	-	551,808	-	-	1,936,624	2,488,432
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	1,936,624	1,936,624
2、其他综合收益	-	-	-	-	551,808	-	-	-	551,808
(二)股东投入和减少资本	115	-	(61)	548	-	-	-	-	602
1、其他权益工具持有者投入资本	115	-	(61)	548	-	-	-	-	602
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	(972,035)	(972,035)
1、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(852,035)	(852,035)
2、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)
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

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：郑刚　　行长：张华

首席财务官及财务部门负责人：祖印　高永生

后附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
公司股东权益变动表(续)
自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	（未经审计）							
	股本	其他权益工具 永续债	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	股东权益合计
一、2022年1月1日余额	4,580,833	5,499,245	8,304,744	706,401	1,944,909	5,043,225	6,036,068	32,115,425
二、本期增减变动金额	-	-	-	(189,254)	-	-	706,818	517,564
(一)综合收益总额	-	-	-	(189,254)	-	-	1,669,691	1,480,437
1、净利润	-	-	-	-	-	-	1,669,691	1,669,691
2、其他综合收益	-	-	-	(189,254)	-	-	-	(189,254)
(二)利润分配	-	-	-	-	-	-	(962,873)	(962,873)
1、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(842,873)	(842,873)
2、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)
三、2022年6月30日余额	4,580,833	5,499,245	8,304,744	517,147	1,944,909	5,043,225	6,742,886	32,632,989

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：郑祖刚印　　行长：张华

首席财务官及财务部门负责人：高永生印

后附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
公司股东权益变动表(续)
2022 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	（经审计）								
	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	股东权益合计
		永续债	可转债权益部分						
一、2022年1月1日余额	4,580,833	5,499,245	-	8,304,744	706,401	1,944,909	5,043,225	6,036,068	32,115,425
二、本年增减变动金额	-	-	749,661	-	(308,002)	343,332	858,554	1,148,185	2,791,730
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(293,374)	-	-	3,433,316	3,139,942
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	3,433,316	3,433,316
2、其他综合收益	-	-	-	-	(293,374)	-	-	-	(293,374)
(二)股东投入和减少资本	-	-	749,661	-	-	-	-	-	749,661
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	749,661	-	-	-	-	-	749,661
(三)利润分配	-	-	-	-	-	343,332	858,554	(2,299,759)	(1,097,873)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	343,332	-	(343,332)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	858,554	(858,554)	-
3、对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(842,873)	(842,873)
4、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(255,000)	(255,000)
(四)股东权益内部结转	-	-	-	-	(14,628)	-	-	14,628	-
1、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(14,628)	-	-	14,628	-
三、2022年12月31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

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：郑祖印　　行长：张华

首席财务官及财务部门负责人：高永生

后附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
合并及公司现金流量表
自 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注六	2023年1至6月 (未经审计)	2022年1至6月 (未经审计)	2023年1至6月 (未经审计)	2022年1至6月 (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		37,654,598	33,604,212	36,489,829	32,103,372
向中央银行借款净增加额		3,116,571	6,603,732	3,183,336	6,710,190
拆入资金净增加额		1,133,140	277,517	1,133,140	277,517
拆出资金净减少额		35,000	-	35,000	-
卖出回购金融资产款净增加额		3,369,500	-	3,369,500	-
收取利息、手续费及佣金的现金		10,637,360	10,009,374	10,229,472	9,644,340
收到其他与经营活动有关的现金		346,499	76,430	332,535	68,916
经营活动现金流入小计		56,292,668	50,571,265	54,772,812	48,804,335
发放贷款和垫款净增加额		(26,743,710)	(26,338,623)	(25,551,422)	(24,789,092)
存放中央银行和同业款项净增加额		(1,703,114)	(1,365,455)	(1,664,599)	(1,345,000)
为交易目的而持有的金融负债净减少额		-	(29,356)	-	(29,356)
拆出资金净增加额		-	(85,000)	-	(85,000)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(1,752,500)	-	(1,752,500)
支付利息、手续费及佣金的现金		(3,862,004)	(3,088,406)	(3,748,818)	(3,008,015)
支付给职工以及为职工支付的现金		(835,429)	(709,945)	(764,265)	(649,329)
支付的各项税费		(1,157,845)	(1,137,990)	(1,120,216)	(1,106,134)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,914,770)	(1,843,000)	(1,866,019)	(1,798,753)
经营活动现金流出小计		(36,216,872)	(36,350,275)	(34,715,339)	(34,563,179)
经营活动产生的现金流量净额	53	20,075,796	14,220,990	20,057,473	14,241,156

本财务报表由以下人士签署：

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

后附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
合并及公司现金流量表(续)
自 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	本集团 2023年1至6月 (未经审计)	本集团 2022年1至6月 (未经审计)	本行 2023年1至6月 (未经审计)	本行 2022年1至6月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		46,481,204	49,210,270	46,481,204	49,210,270
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		428	224	311	184
取得投资收益收到的现金		148,791	287,071	148,791	290,484
投资活动现金流入小计		46,630,423	49,497,565	46,630,306	49,500,938
投资支付的现金		(61,126,573)	(66,758,171)	(61,126,573)	(66,758,171)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(143,379)	(67,038)	(135,991)	(62,311)
投资活动现金流出小计		(61,269,952)	(66,825,209)	(61,262,564)	(66,820,482)
投资活动产生的现金流量净额		(14,639,529)	(17,327,644)	(14,632,258)	(17,319,544)
三、筹资活动产生的现金流量：					
发行债券收到的现金		17,042,232	16,806,574	17,042,232	16,806,574
筹资活动现金流入小计		17,042,232	16,806,574	17,042,232	16,806,574
偿还债务所支付的现金		(21,360,000)	(19,430,000)	(21,360,000)	(19,430,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(260,853)	(308,445)	(260,593)	(303,533)
支付其他与筹资活动有关的现金		(66,290)	(48,536)	(59,986)	(44,012)
筹资活动现金流出小计		(21,687,143)	(19,786,981)	(21,680,579)	(19,777,545)
筹资活动产生的现金流量净额		(4,644,911)	(2,980,407)	(4,638,347)	(2,970,971)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		52,377	120,631	52,377	120,631
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	53	843,733	(5,966,430)	839,245	(5,928,728)
加：期初现金及现金等价物余额		17,928,347	19,175,616	17,099,232	18,320,927
六、期末现金及现金等价物余额	53	18,772,080	13,209,186	17,938,477	12,392,199

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人及董事长：郑祖印　　行长：张华

首席财务官及财务部门负责人：高永生

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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。

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2023年6月30日，本行共设有181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。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的规定编制。本财务报表不包括年度财务报表所需的所有信息和披露，因此需要和本集团2022年度财务报表一并阅读。

本财务报表以持续经营为基础列报。

会计核算以权责发生制为基础，衍生金融工具、为交易而持有的金融资产和负债、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债、债权投资及其他债权投资(除非其公允价值无法可靠计量)以公允价值计量。其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策

财政部于2022年颁布了《企业会计准则解释第16号》，其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”内容自2023年1月1日起施行。执行该解释对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

除上述事项外，本财务报表中，本集团采用的重要会计政策与编制截至2022年12月31日止年度财务报表时采用的重要会计政策一致。本集团作出会计估计的实质和假设与2022年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

四、 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%~13%	应纳增值额
城市维护建设税	7%或5%	实际缴纳的流转税
教育附加费	3%	实际缴纳的流转税
地方教育附加费	2%	实际缴纳的流转税

五、 合并财务报表的合并范围

本行子公司情况如下：

名称	注册地	业务性质	注册资本 (人民币万元)	持股比例 直接	间接	合计	表决权比例
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	山东章丘	金融业	10,406	41%	-	41%	41%(i)
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%	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%	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%	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%	80%
渑池齐鲁村镇银行有限责任公司	河南渑池	金融业	5,000	80%	-	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%	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%	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%	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%	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%	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%	100%
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	河北邯山	金融业	6,000	100%	-	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%	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%	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%	100%

(i) 章丘齐鲁村镇银行股份有限公司为2011年设立，2015年7月增资扩股后，本行持股比例由51%下降至41%，考虑到本行在章丘齐鲁村镇银行股份有限公司董事会席位中占五分之三，并能够对其实施控制，因此本行仍将其作为子公司管理。

六、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

		本集团		本行	
		2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
库存现金		401,442	485,526	348,974	436,029
存放中央银行法定存款准备金	(1)	27,179,154	25,483,250	26,537,640	24,924,250
存放中央银行超额存款准备金	(2)	8,119,723	11,925,461	7,509,434	11,217,656
缴存中央银行财政性存款	(1)	7,285	8,462	7,285	8,462
外汇风险准备金	(3)	48,200	15,306	48,200	15,306
小计		35,755,804	37,918,005	34,451,533	36,601,703
应计利息		16,743	17,344	16,259	16,865
合计		35,772,547	37,935,349	34,467,792	36,618,568

(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，这些款项不能用于日常业务。于2023年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比例为7.25%(2022年12月31日：7.5%)。外币存款准备金缴存比例为6.0%(2022年12月31日：6.0%)。外币风险准备金缴存比例为20%(2022年12月31日：20.0%)。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) 超额存款准备金是本集团及本行存入中国人民银行的用作清算用途的资金及其他各种非限制性资金。

(3) 外汇风险准备金是本集团及本行按中国人民银行规定对代客远期售汇业务缴存的准备金。

2. 存放同业款项

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
存放境内银行机构	2,610,572	1,635,352	2,739,726	1,819,540
存放境内其他金融机构	79,358	11,116	79,358	11,116
存放境外银行机构	1,175,783	596,792	1,175,783	596,792
小计	3,865,713	2,243,260	3,994,867	2,427,448
应计利息	30,331	29,507	35,067	31,373
减：减值准备(附注六、17)	(938)	(760)	(497)	(307)
合计	3,895,106	2,272,007	4,029,437	2,458,514

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团将全部存放同业款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

六、 财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

本集团及本行

	2023年6月30日	2022年12月31日
拆放境内非银行金融机构	1,715,000	1,850,000
应计利息	17,080	21,189
减：减值准备(附注六、17)	(206)	(233)
合计	1,731,874	1,870,956

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团将全部拆出资金款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

4. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期、掉期、期权及信用风险缓释凭证。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或转移一项负债需支付的价格。

六、 财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融工具(续)

本集团及本行

	2023年6月30日		
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
货币衍生工具			
−外汇期权	21,635,795	141,919	157,856
−外汇远期	1,017,127	5,135	17,552
−外汇掉期	632,211	-	17,022
利率衍生工具			
−利率掉期	1,660,000	13,526	7,746
信用衍生工具			
−信用风险缓释凭证	468,000	11,939	8,946
合计	25,413,133	172,519	209,122

	2022年12月31日		
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
货币衍生工具			
−外汇期权	22,553,357	204,762	229,876
−外汇远期	1,391,113	34,163	32,850
利率衍生工具			
−利率掉期	1,660,000	4,660	5,619
信用衍生工具			
−信用风险缓释凭证	508,000	8,708	6,738
合计	26,112,470	252,293	275,083

六、 财务报表主要项目注释(续)

5. 买入返售金融资产

(1) 买入返售金融资产按抵押品分类：

本集团及本行

	2023年6月30日	2022年12月31日
买入返售债券	6,290,095	3,103,500
应计利息	478	427
减：减值准备(附注六、17)	(749)	(386)
合计	6,289,824	3,103,541

(2) 买入返售金融资产按交易方分类：

本集团及本行

	2023年6月30日	2022年12月31日
银行同业	-	3,103,500
其他金融机构	6,290,095	-
小计	6,290,095	3,103,500
应计利息	478	427
减：减值准备(附注六、17)	(749)	(386)
合计	6,289,824	3,103,541

(i) 于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

(ii) 于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团并无根据特定买入返售协议的条款，可以在担保物所有人无任何违约的情况下再次质押或出售在该协议下取得担保物的情况。

六、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
以摊余成本计量				
公司贷款和垫款				
-企业贷款和垫款	181,335,408	166,011,337	178,242,287	163,277,641
-贴现	8,586	7,698	-	-
小计	181,343,994	166,019,035	178,242,287	163,277,641
个人贷款和垫款				
-住房抵押	51,045,344	46,559,525	48,864,774	44,489,293
-信用卡	4,567,022	4,473,787	4,567,022	4,473,787
-其他	26,006,036	23,765,866	20,091,413	18,570,576
小计	81,618,402	74,799,178	73,523,209	67,533,656
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
-贴现	9,431,244	9,874,276	9,431,244	9,874,276
-福费廷	10,865,312	6,569,079	10,865,312	6,569,079
小计	20,296,556	16,443,355	20,296,556	16,443,355
合计	283,258,952	257,261,568	272,062,052	247,254,652
应计利息	636,537	644,430	609,647	618,891
发放贷款和垫款总额	283,895,489	257,905,998	272,671,699	247,873,543
减：以摊余成本计量的贷款减值准备(附注六、17)	(10,442,123)	(8,992,193)	(10,129,023)	(8,724,009)
发放贷款和垫款账面价值	273,453,366	248,913,805	262,542,676	239,149,534

于2023年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现及福费廷业务，该类贷款信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大，其减值准备为人民币4.40亿元(2022年12月31日：人民币3.36亿元)，计入其他综合收益。

六、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(1) 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
保证贷款	91,474,645	86,825,621	86,175,612	82,270,965
抵押贷款	95,609,067	92,361,780	92,663,996	89,540,344
质押贷款	56,741,674	46,331,770	56,638,086	46,229,565
信用贷款	39,433,566	31,742,397	36,584,358	29,213,778
合计	283,258,952	257,261,568	272,062,052	247,254,652

(2) 已逾期贷款总额

本集团

	2023年6月30日				
	逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
保证贷款	167,124	372,770	473,200	14,581	1,027,675
抵押贷款	469,131	494,251	335,926	9,738	1,309,046
质押贷款	5,000	67,967	17,052	-	90,019
信用贷款	115,881	344,419	89,990	23,328	573,618
合计	757,136	1,279,407	916,168	47,647	3,000,358

	2022年12月31日				
	逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
保证贷款	133,142	771,960	169,221	13,857	1,088,180
抵押贷款	250,497	634,449	122,671	6,847	1,014,464
质押贷款	81,000	8,000	17,052	-	106,052
信用贷款	85,581	136,276	102,763	18,076	342,696
合计	550,220	1,550,685	411,707	38,780	2,551,392

六、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(2) 已逾期贷款总额(续)

本行

	2023年6月30日				
	逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
保证贷款	147,888	350,978	457,138	9,694	965,698
抵押贷款	456,670	476,203	320,668	6,446	1,259,987
质押贷款	5,000	67,967	17,052	-	90,019
信用贷款	105,675	334,039	83,459	23,209	546,382
合计	715,233	1,229,187	878,317	39,349	2,862,086

	2022年12月31日				
	逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
保证贷款	122,189	754,123	160,918	9,192	1,046,422
抵押贷款	242,112	609,909	119,505	3,466	974,992
质押贷款	81,000	8,000	17,052	-	106,052
信用贷款	79,468	126,807	100,472	17,952	324,699
合计	524,769	1,498,839	397,947	30,610	2,452,165

六、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备

(i) 以摊余成本计量的贷款减值准备

本集团

	2023 年 1 至 6 月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	5,833,092	1,108,429	2,050,672	8,992,193
本期计提	1,136,877	18,608	1,074,381	2,229,866
转至阶段一	28,630	(19,472)	(9,158)	-
转至阶段二	(54,923)	65,184	(10,261)	-
转至阶段三	(27,979)	(128,312)	156,291	-
本期转销	-	-	(812,087)	(812,087)
因折现价值上升导致的转回(附注六、36)	-	-	(27,432)	(27,432)
收回以前年度已核销	-	-	59,583	59,583
期末余额	6,915,697	1,044,437	2,481,989	10,442,123

	2022年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	4,368,062	994,749	1,660,665	7,023,476
本年计提	1,586,997	181,861	1,772,017	3,540,875
转至阶段一	8,122	(7,247)	(875)	-
转至阶段二	(102,091)	126,069	(23,978)	-
转至阶段三	(27,998)	(187,003)	215,001	-
本年转销	-	-	(1,612,426)	(1,612,426)
因折现价值上升导致的转回(附注六、36)	-	-	(53,137)	(53,137)
收回以前年度已核销	-	-	93,405	93,405
年末余额	5,833,092	1,108,429	2,050,672	8,992,193

六、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备(续)

(i) 以摊余成本计量的贷款减值准备(续)

本行

	2023年1至6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	5,649,882	1,083,183	1,990,944	8,724,009
本期计提	1,109,725	14,449	1,063,405	2,187,579
转至阶段一	28,495	(19,337)	(9,158)	-
转至阶段二	(54,485)	64,467	(9,982)	-
转至阶段三	(27,618)	(120,822)	148,440	-
本期转销	-	-	(812,087)	(812,087)
因折现价值上升导致的转回(附注六、36)	-	-	(27,432)	(27,432)
收回以前年度已核销	-	-	56,954	56,954
期末余额	6,705,999	1,021,940	2,401,084	10,129,023

	2022年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	4,215,872	976,328	1,609,210	6,801,410
本年计提	1,555,404	170,385	1,755,870	3,481,659
转至阶段一	7,334	(6,509)	(825)	-
转至阶段二	(101,436)	125,214	(23,778)	-
转至阶段三	(27,292)	(182,235)	209,527	-
本年转销	-	-	(1,598,740)	(1,598,740)
因折现价值上升导致的转回(附注六、36)	-	-	(53,137)	(53,137)
收回以前年度已核销	-	-	92,817	92,817
年末余额	5,649,882	1,083,183	1,990,944	8,724,009

六、 财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款减值准备(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

本集团及本行

	2023年1至6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	335,671	-	-	335,671
本期计提	104,616	-	-	104,616
期末余额	440,287	-	-	440,287

	2022年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	144,343	-	256,240	400,583
本年计提/(回拨)	191,328	-	(68,362)	122,966
本年转销	-	-	(187,878)	(187,878)
年末余额	335,671	-	-	335,671

六、 财务报表主要项目注释(续)

7. 交易性金融资产

本集团及本行	2023年6月30日	2022年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券		
-政府债券	917,816	100,959
-金融债券	565,638	317,340
-企业债券	126,902	126,902
信托计划及资管产品	11,957,168	11,701,703
权益工具	671,438	559,595
基金及其他	20,358,785	16,551,625
合计	34,597,747	29,358,124

8. 债权投资

本集团及本行	2023年6月30日	2022年12月31日
债券		
-政府债券	86,831,086	84,183,914
-金融债券	5,495,181	6,117,839
-企业债券	3,581,815	3,848,879
小计	95,908,082	94,150,632
信托及资管计划	13,195,422	15,462,512
应计利息	1,487,485	1,564,459
减：减值准备(附注六、17)	(2,127,272)	(2,223,280)
合计	108,463,717	108,954,323

六、 财务报表主要项目注释(续)

8. 债权投资(续)

债权投资减值准备变动情况列示如下：

本集团及本行

	2023年1至6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	416,794	157,437	1,649,049	2,223,280
本期计提/(回拨)	(59,962)	(14,159)	132,875	58,754
本期转销	-	-	(154,762)	(154,762)
期末余额	356,832	143,278	1,627,162	2,127,272

	2022年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	376,377	353,908	1,339,499	2,069,784
本年计提/(回拨)	40,417	(196,471)	617,647	461,593
本年转销	-	-	(308,097)	(308,097)
年末余额	416,794	157,437	1,649,049	2,223,280

9. 其他债权投资

本集团及本行	2023年6月30日	2022年12月31日
债券		
-政府债券	35,629,598	28,803,357
-金融债券	24,786,977	22,377,293
-企业债券	16,828,000	13,872,286
合计	77,244,575	65,052,936

六、 财务报表主要项目注释(续)

9. 其他债权投资(续)

其他债权投资减值准备变动情况列示如下：

本集团及本行

	2023年1至6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	53,070	-	259,488	312,558
本期计提	37,120	-	10,512	47,632
期末余额	90,190	-	270,000	360,190

	2022年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	73,113	-	237,501	310,614
本年计提/(回拨)	(20,043)	-	21,987	1,944
年末余额	53,070	-	259,488	312,558

六、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产

本集团

2023年1至6月

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
期初余额	2,068,319	323,176	275,016	15,355	2,681,866
加：本期增加	-	3,548	7,532	-	11,080
在建工程转入	55,863	6,627	7,069	-	69,559
减：本期处置	(1,083)	(4,006)	(2,586)	(302)	(7,977)
期末余额	2,123,099	329,345	287,031	15,053	2,754,528
累计折旧					
期初余额	(311,441)	(223,604)	(177,061)	(12,315)	(724,421)
加：本期计提	(48,493)	(22,094)	(15,263)	(530)	(86,380)
减：本期处置	382	3,708	2,454	288	6,832
期末余额	(359,552)	(241,990)	(189,870)	(12,557)	(803,969)
净值					
期末余额	1,763,547	87,355	97,161	2,496	1,950,559

2022年度

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
年初余额	1,837,491	365,980	251,206	16,291	2,470,968
加：本年增加	-	42,618	23,866	1,343	67,827
在建工程转入	230,828	17,658	19,406	-	267,892
减：本年处置	-	(103,080)	(19,462)	(2,279)	(124,821)
年末余额	2,068,319	323,176	275,016	15,355	2,681,866
累计折旧					
年初余额	(223,198)	(287,075)	(167,508)	(13,278)	(691,059)
加：本年计提	(88,243)	(34,371)	(28,060)	(1,202)	(151,876)
减：本年处置	-	97,842	18,507	2,165	118,514
年末余额	(311,441)	(223,604)	(177,061)	(12,315)	(724,421)
净值					
年末余额	1,756,878	99,572	97,955	3,040	1,957,445

六、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

本行

2023年1至6月

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
期初余额	2,041,127	282,971	255,496	13,643	2,593,237
加：本期增加	-	2,411	6,494	-	8,905
在建工程转入	55,863	6,627	7,069	-	69,559
减：本期处置	(1,083)	(3,903)	(2,586)	-	(7,572)
期末余额	2,095,907	288,106	266,473	13,643	2,664,129
累计折旧					
期初余额	(304,943)	(189,655)	(161,919)	(11,160)	(667,677)
加：本期计提	(47,843)	(21,095)	(13,988)	(386)	(83,312)
减：本期处置	382	3,708	2,454	-	6,544
期末余额	(352,404)	(207,042)	(173,453)	(11,546)	(744,445)
净值					
期末余额	1,743,503	81,064	93,020	2,097	1,919,684

2022年度

	房屋建筑物	办公设备	家具设备	运输设备	合计
原值					
年初余额	1,810,299	326,312	232,418	14,954	2,383,983
加：本年增加	-	41,580	22,710	968	65,258
在建工程转入	230,828	17,658	19,406	-	267,892
减：本年处置	-	(102,579)	(19,038)	(2,279)	(123,896)
年末余额	2,041,127	282,971	255,496	13,643	2,593,237
累计折旧					
年初余额	(217,999)	(254,966)	(155,112)	(12,378)	(640,455)
加：本年计提	(86,944)	(32,140)	(24,889)	(947)	(144,920)
减：本年处置	-	97,451	18,082	2,165	117,698
年末余额	(304,943)	(189,655)	(161,919)	(11,160)	(667,677)
净值					
年末余额	1,736,184	93,316	93,577	2,483	1,925,560

六、 财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产(续)

截至2023年6月30日，本集团已在使用但尚未办妥产权登记证明的房屋建筑物账面价值为人民币0.05亿元(2022年12月31日：人民币0.05亿元)。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，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

11. 在建工程

	本集团		本行	
	2023年1至6月	2022年度	2023年1至6月	2022年度
期/年初余额	39,315	283,400	36,482	277,437
本期/年增加	106,784	100,855	101,879	94,475
转入固定资产	(69,559)	(267,892)	(69,559)	(267,892)
转入无形资产	(5,927)	(24,667)	(5,797)	(24,667)
转入长期待摊费用	(29,850)	(52,381)	(28,656)	(42,871)
期/年余额	40,763	39,315	34,349	36,482

12. 使用权资产

	本集团		本行	
房屋建筑物	2023年1至6月	2022年度	2023年1至6月	2022年度
原值				
期/年初余额	857,528	768,367	801,635	719,684
加：本期增加	117,665	125,111	98,457	117,839
减：本期减少	(32,008)	(35,950)	(29,223)	(35,888)
期/年末余额	943,185	857,528	870,869	801,635
累计折旧				
期/年初余额	(273,406)	(138,810)	(254,901)	(130,510)
加：本期计提	(80,289)	(156,534)	(74,961)	(146,298)
减：本期处置	31,589	21,938	29,223	21,907
期/年末余额	(322,106)	(273,406)	(300,639)	(254,901)
净值				
期/年初余额	584,122	629,557	546,734	589,174
期/年末余额	621,079	584,122	570,230	546,734

六、 财务报表主要项目注释(续)

13. 无形资产

本集团

2023年1至6月

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
期初余额	8,780	293,837	302,617
在建工程转入	-	5,927	5,927
期末余额	8,780	299,764	308,544
累计摊销			
期初余额	(5,037)	(269,794)	(274,831)
本期计提	(79)	(9,761)	(9,840)
期末余额	(5,116)	(279,555)	(284,671)
期末净值	3,664	20,209	23,873

2022年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	269,170	277,950
在建工程转入	-	24,667	24,667
年末余额	8,780	293,837	302,617
累计摊销			
年初余额	(4,880)	(252,812)	(257,692)
本年计提	(157)	(16,982)	(17,139)
年末余额	(5,037)	(269,794)	(274,831)
年末净值	3,743	24,043	27,786

六、 财务报表主要项目注释(续)

13. 无形资产(续)

本行

2023年1至6月

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
期初余额	8,780	281,947	290,727
在建工程转入	-	5,797	5,797
期末余额	8,780	287,744	296,524
累计摊销			
期初余额	(5,037)	(257,992)	(263,029)
本期计提	(79)	(9,672)	(9,751)
期末余额	(5,116)	(267,664)	(272,780)
期末净值	3,664	20,080	23,744

2022年度

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
年初余额	8,780	257,280	266,060
在建工程转入	-	24,667	24,667
年末余额	8,780	281,947	290,727
累计摊销			
年初余额	(4,880)	(241,624)	(246,504)
本年计提	(157)	(16,368)	(16,525)
年末余额	(5,037)	(257,992)	(263,029)
年末净值	3,743	23,955	27,698

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团的无形资产中不存在未办妥产权证的土地使用权。

六、 财务报表主要项目注释(续)

14. 长期股权投资

本集团

	2023年1月1日	本期变动 权益法下投资损益	其他权益变动	宣告现金股利	2023年6月30日
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司	1,292,084	77,501	2,606	-	1,372,191
德州银行股份有限公司	141,599	5,530	1,547	-	148,676
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	159,880	2,693	-	-	162,573
合计	1,593,563	85,724	4,153	-	1,683,440

	2022年1月1日	本年变动 增加	权益法下投资损益	其他权益变动	宣告现金股利	2022年12月31日
对联营公司的投资						
济宁银行股份有限公司	1,192,709	-	121,681	157	(22,463)	1,292,084
德州银行股份有限公司	141,321	-	3,015	(2,737)	-	141,599
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	-	161,969	(2,089)	-	-	159,880
合计	1,334,030	161,969	122,607	(2,580)	(22,463)	1,593,563

本行

	2023年6月30日	2022年12月31日
对子公司的投资	709,904	709,904
对联营公司的投资	1,683,440	1,593,563
合计	2,393,344	2,303,467

联营企业主要信息：

单位：百万元	注册地	业务性质	注册资本	本行持股比例	本行表决权比例
截至2023年6月30日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	2,857.85	13.10%	13.10%
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2022年12月31日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	2,857.85	13.10%	13.10%
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%

六、 财务报表主要项目注释(续)

14. 长期股权投资 (续)

于2023年6月30日及2022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。

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团未发生长期股权投资减值情况。

15. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

	本集团		本行	
	2023年1至6月	2022年度	2023年1至6月	2022年度
期/年初余额	3,447,764	2,535,368	3,409,524	2,507,283
计入当期/年损益的递延所得税	186,588	828,445	184,234	818,290
计入其他综合收益的递延所得税	(144,829)	83,951	(144,829)	83,951
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值重估	(161,617)	57,276	(161,617)	57,276
-转让以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具	16,788	26,675	16,788	26,675
期/年末余额	3,489,523	3,447,764	3,448,929	3,409,524

六、 财务报表主要项目注释(续)

15. 递延所得税资产 (续)

递延所得税组成项目包括：

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,443,649	3,233,335	3,406,102	3,197,405
衍生金融工具估值	8,930	1,455	8,930	1,455
递延利息收入及其他	375,789	344,252	372,742	341,942
递延所得税负债：				
交易性金融资产未实现损益	(179,418)	(116,680)	(179,418)	(116,680)
以公允价值计量且其变动计入其他合收益的债务投资工具未实现损益	(159,427)	(14,598)	(159,427)	(14,598)
合计	3,489,523	3,447,764	3,448,929	3,409,524

递延所得税资产组成项目对应的可抵扣暂时性差异及递延所得税负债组成项目对应的应纳税暂时性差异列示如下：

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
可抵扣暂时性差异：				
资产减值准备	13,774,596	12,933,340	13,624,408	12,789,620
衍生金融工具估值	35,720	5,820	35,720	5,820
递延利息收入及其他	1,503,156	1,377,008	1,490,968	1,367,768
应纳税暂时性差异：				
交易性金融资产未实现损益	(717,671)	(466,718)	(717,671)	(466,718)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具未实现损益	(637,708)	(58,392)	(637,708)	(58,392)
合计	13,958,093	13,791,058	13,795,717	13,638,098

六、 财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
抵债资产	602,987	605,677	596,900	603,083
其他应收款	462,708	168,442	452,209	160,928
应收利息	11,444	19,439	10,778	19,095
待摊费用	2,695	4,720	2,464	4,141
应收股利	-	-	2,134	-
未清算款项及其他	86,268	76,072	70,037	64,936
总额	1,166,102	874,350	1,134,522	852,183
减：减值准备				
−抵债资产(附注六、17)	(284,723)	(257,965)	(283,829)	(255,629)
−其他(附注六、17)	(110,923)	(101,514)	(110,010)	(100,774)
净额	770,456	514,871	740,683	495,780

(1) 抵债资产

抵债资产按项目列示：

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
房屋	267,700	268,690	262,507	268,690
土地	334,393	334,393	334,393	334,393
设备及其他	894	2,594	-	-
小计	602,987	605,677	596,900	603,083
减：减值准备(附注六、17)	(284,723)	(257,965)	(283,829)	(255,629)
抵债资产净额	318,264	347,712	313,071	347,454

六、 财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产(续)

(2) 其他应收款

其他应收款按项目列示：

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
预(垫)付款项	246,347	9,357	246,347	9,357
代垫诉讼费	62,975	64,807	61,167	63,255
系统过渡户	38,341	-	38,341	-
房屋维修基金	8,868	9,104	8,868	9,104
其他	106,177	85,174	97,486	79,212
小计	462,708	168,442	452,209	160,928
减：减值准备(附注六、17)	(103,287)	(88,731)	(102,374)	(87,991)
其他应收款净额	359,421	79,711	349,835	72,937

于2023年6月30日及2022年12月31日，其他应收款余额中无持有本集团关联方的欠款。

六、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备

本集团

2023年1至6月	期初 账面余额	本期 计提	本期 转销及其他	期末 账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
−以摊余成本计量的发放贷款和垫款	8,992,193	2,229,866	(779,936)	10,442,123
−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	335,671	104,616	-	440,287
金融投资				
−债权投资	2,223,280	58,754	(154,762)	2,127,272
−其他债权投资	312,558	47,632	-	360,190
表外业务	421,909	(16,557)	-	405,352
抵债资产	257,965	30,000	(3,242)	284,723
其他	102,893	9,923	-	112,816
合计	12,646,469	2,464,234	(937,940)	14,172,763

六、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备(续)

本集团(续)

2022年度	年初 账面余额	本年 计提	本年 转销及其他	年末 账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
−以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,023,476	3,540,875	(1,572,158)	8,992,193
−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	400,583	122,966	(187,878)	335,671
金融投资				
-债权投资	2,069,784	461,593	(308,097)	2,223,280
-其他债权投资	310,614	1,944	-	312,558
表外业务	420,291	1,618	-	421,909
抵债资产	237,965	20,000	-	257,965
其他	80,783	22,202	(92)	102,893
合计	10,543,496	4,171,198	(2,068,225)	12,646,469

六、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备 (续)

本行

2023年1至6月	期初 账面余额	本期 计提/(回拨)	本期 转销及其他	期末 账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
−以摊余成本计量的发放贷款和垫款	8,724,009	2,187,579	(782,565)	10,129,023
−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	335,671	104,616	-	440,287
金融投资				
−债权投资	2,223,280	58,754	(154,762)	2,127,272
−其他债权投资	312,558	47,632	-	360,190
表外业务	421,217	(16,164)	-	405,053
抵债资产	255,629	30,000	(1,800)	283,829
其他	101,700	9,762	-	111,462
合计	12,374,064	2,422,179	(939,127)	13,857,116

六、 财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备(续)

本行(续)

2022年度	年初 账面余额	本年 计提	本年 转销及其他	年末 账面余额
减值准备				
发放贷款和垫款				
–以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6,801,410	3,481,659	(1,559,060)	8,724,009
–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	400,583	122,966	(187,878)	335,671
金融投资				
–债权投资	2,069,784	461,593	(308,097)	2,223,280
–其他债权投资	310,614	1,944	-	312,558
表外业务	419,607	1,610	-	421,217
抵债资产	235,629	20,000	-	255,629
其他	79,705	22,087	(92)	101,700
合计	10,317,332	4,111,859	(2,055,127)	12,374,064

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
再贷款	34,529,210	31,285,826	34,299,580	31,014,471
其他	3,215,782	3,342,595	3,172,612	3,274,385
小计	37,744,992	34,628,421	37,472,192	34,288,856
应计利息	53,727	66,827	53,590	66,638
合计	37,798,719	34,695,248	37,525,782	34,355,494

六、 财务报表主要项目注释(续)

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
境内银行机构	3,289,924	4,087,639	6,458,782	6,550,576
境内其他金融机构	5,925,449	5,662,090	5,925,449	5,662,090
小计	9,215,373	9,749,729	12,384,231	12,212,666
应计利息	38,121	45,613	40,712	48,038
合计	9,253,494	9,795,342	12,424,943	12,260,704

20. 拆入资金

本集团及本行	2023年6月30日	2022年12月31日
境内银行机构	4,344,516	3,211,376
应计利息	6,814	4,952
合计	4,351,330	3,216,328

21. 卖出回购金融资产款

(1) 卖出回购金融资产款按抵押品分类：

本集团及本行	2023年6月30日	2022年12月31日
卖出回购债券	22,035,500	18,666,000
应计利息	3,328	7,127
合计	22,038,828	18,673,127

六、 财务报表主要项目注释(续)

21. 卖出回购金融资产款(续)

(2) 卖出回购金融资产款按交易方分类：

本集团及本行	2023年6月30日	2022年12月31日
银行同业	22,035,500	18,666,000
应计利息	3,328	7,127
合计	22,038,828	18,673,127

22. 吸收存款

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
活期对公存款	100,745,581	92,659,081	99,004,604	90,951,819
定期对公存款	103,939,753	93,923,372	103,576,997	93,464,815
活期储蓄存款	32,536,429	38,486,645	30,544,299	36,851,203
定期储蓄存款	150,617,154	124,580,865	141,488,066	117,027,865
应计利息	8,525,481	7,776,267	8,198,421	7,462,446
合计	396,364,398	357,426,230	382,812,387	345,758,148

以上吸收存款中包括：

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
保证金存款				
活期对公保证金	2,896,089	3,374,669	2,845,643	3,318,874
定期对公保证金	17,039,776	18,614,046	16,944,286	18,473,441
合计	19,935,865	21,988,715	19,789,929	21,792,315

六、 财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬

本集团

	2023年1月1日	本期计提	本期支付	2023年6月30日
工资薪金	779,245	639,423	(630,509)	788,159
住房公积金	187	51,059	(51,056)	190
离职后福利(i)	249,135	108,058	(73,256)	283,937
其他(ii)	155,950	104,048	(80,608)	179,390
合计	1,184,517	902,588	(835,429)	1,251,676

	2022年1月1日	本年计提	本年支付	2022年12月31日
工资薪金	669,149	1,145,105	(1,035,009)	779,245
住房公积金	143	98,081	(98,037)	187
离职后福利(i)	244,607	199,282	(194,754)	249,135
其他(ii)	136,621	205,210	(185,881)	155,950
合计	1,050,520	1,647,678	(1,513,681)	1,184,517

本行

	2023年1月1日	本期计提	本期支付	2023年6月30日
工资薪金	766,570	588,846	(577,805)	777,611
住房公积金	-	46,295	(46,295)	-
离职后福利(i)	248,729	100,985	(66,201)	283,513
其他(ii)	150,739	96,389	(73,964)	173,164
合计	1,166,038	832,515	(764,265)	1,234,288

	2022年1月1日	本年计提	本年支付	2022年12月31日
工资薪金	649,847	1,065,646	(948,923)	766,570
住房公积金	-	89,314	(89,314)	-
离职后福利(i)	244,266	186,274	(181,811)	248,729
其他(ii)	131,997	191,510	(172,768)	150,739
合计	1,026,110	1,532,744	(1,392,816)	1,166,038

六、 财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(i) 离职后福利

（a）设定提存计划

本集团

	2023年1月1日	本期计提	本期支付	2023年6月30日
基本养老保险费	104,069	65,004	(44,273)	124,800
失业保险费	39	2,529	(2,545)	23
补充养老保险(年金)	1,165	37,397	(23,419)	15,143
合计	105,273	104,930	(70,237)	139,966

	2022年1月1日	本年计提	本年支付	2022年12月31日
基本养老保险费	102,516	110,841	(109,288)	104,069
失业保险费	21	1,402	(1,384)	39
补充养老保险(年金)	2,838	76,240	(77,913)	1,165
合计	105,375	188,483	(188,585)	105,273

本行

	2023年1月1日	本期计提	本期支付	2023年6月30日
基本养老保险费	103,687	58,803	(38,086)	124,404
失业保险费	18	2,252	(2,270)	-
补充养老保险(年金)	1,162	36,802	(22,825)	15,139
合计	104,867	97,857	(63,181)	139,543

	2022年1月1日	本年计提	本年支付	2022年12月31日
基本养老保险费	102,197	99,408	(97,918)	103,687
失业保险费	-	897	(879)	18
补充养老保险(年金)	2,837	75,170	(76,845)	1,162
合计	105,034	175,475	(175,642)	104,867

六、 财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(i) 离职后福利(续)

（b）设定受益计划

本集团及本行

精算所用的主要假设如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
折现率	2.85%	3.05%
预计平均寿命		
男性	82.60	82.60
女性	87.60	87.60

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团预计平均寿命数据来源为中国人身保险业经验生命表(2010-2013)(2017年1月1日起正式施行)。上述期间内，上述精算假设未发生重大变化。

上述退休福利计划的福利成本如下：

	2023年1至6月	2022年度
服务成本	2,110	4,459
精算损益	1,018	6,340
合计	3,128	10,799

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团应付职工薪酬中均无属于拖欠性质的应付款。

(ii) 应付职工薪酬-其他福利主要包含工伤保险费、生育保险费、医疗保险费、工会经费及职工教育经费。

六、 财务报表主要项目注释(续)

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
企业所得税	278,802	676,045	256,311	649,999
增值税	195,363	162,539	192,629	159,941
其他	33,582	27,575	32,999	26,965
合计	507,747	866,159	481,939	836,905

25. 应付债券

本集团及本行

	2023年6月30日	2022年12月31日
以摊余成本计量的应付债券：		
应付同业存单(1)	17,247,874	21,376,715
应付二级资本债券(2)	6,000,000	6,000,000
应付金融债(3)	8,000,000	8,000,000
应付可转换债券(4)	7,367,066	7,262,426
小计	38,614,940	42,639,141
应计利息	301,598	157,520
合计	38,916,538	42,796,661

(1) 应付同业存单

截至2023年6月30日，本集团在全国银行间市场发行的人民币同业存单余额为人民币172.48亿元，面值均为人民币100元，期限为1个月至1年，均为贴现发行。

六、 财务报表主要项目注释(续)

25. 应付债券(续)

本集团及本行(续)

(2) 应付二级资本债券

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) 应付金融债

经中国人民银行和金融监管总局山东监管局批准，本集团于2020年11月18日和2021年6月16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80亿元，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。

- 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。

(4) 应付可转换债券

	2023年 6月30日	2022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”）	7,367,066	7,262,426

六、 财务报表主要项目注释(续)

25. 应付债券(续)

本集团及本行(续)

(4) 应付可转换债券(续)

上述可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
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
本期利息计提	105,241	-	105,241
本期转股金额	(601)	(61)	(662)
于2023年6月30日余额	7,367,066	749,600	8,116,666

a) 经中国相关监管机构的批准，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。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。

b) 在本次发行可转债的转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按债券面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

c) 在本次发行的可转债存续期间，当本行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%时，本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

六、 财务报表主要项目注释(续)

25. 应付债券(续)

本集团及本行(续)

(4) 应付可转换债券(续)

d) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行的可转债的初始转股价格为5.87元/股，不低于募集说明书公告之日前三十个交易日、前二十个交易日本行 A 股股票交易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日本行A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。于2023年 6 月 30 日，转股价格为人民币 5.68 元/股。

e) 于2023年6月30日，累计票面金额人民币654,000元的“齐鲁转债”转为本行A股普通股股票，累计转股股数为115,108股。

26. 预计负债

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
表外业务	405,352	421,909	405,053	421,217

本集团及本行预计负债变动列示如下：

	本集团		本行	
	2023年1至6月	2022年度	2023年1至6月	2022年度
期/年初余额	421,909	420,291	421,217	419,607
本期/年增加(减少)	(16,557)	1,618	(16,164)	1,610
期/年末余额	405,352	421,909	405,053	421,217

六、 财务报表主要项目注释(续)

27. 租赁负债

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
1年以内	147,657	132,657	130,452	123,770
1至5年	373,216	354,525	350,791	328,633
5年以上	106,502	82,911	91,010	78,942
未折现租赁负债合计	627,375	570,093	572,253	531,345
租赁负债	576,296	523,895	527,847	487,934

28. 其他负债

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
应付股利	912,344	62,092	909,534	62,092
其他应付款项	353,248	283,672	346,074	276,862
待处理久悬未取款	36,918	30,619	33,334	26,851
待转销项税额	14,931	15,983	14,288	15,553
应付国债发行及兑付款	2,485	2,652	2,485	2,652
待清算及结算款项及其他	178,184	154,604	164,587	145,210
合计	1,498,110	549,622	1,470,302	529,220

29. 股本

本集团及本行

	2023年6月30日	2022年12月31日
股数(千股)	4,580,948	4,580,833
股本		
有限售条件的股份	2,261,182	2,261,182
无限售条件的股份	2,319,766	2,319,651
合计	4,580,948	4,580,833

六、 财务报表主要项目注释(续)

30. 其他权益工具

本集团及本行的其他权益工具变动情况列示如下：

		2023年1月1日		本期增加		本期减少		2023年6月30日	
		数量(千张)	账面价值	数量(千张)	账面价值	数量(千张)	账面价值	数量(千张)	账面价值
无固定期限资本债券	(1)	55,000	5,499,245	-	-	-	-	55,000	5,499,245
可转债权益部分	(附注六、25)	80,000	749,661	-	-	(7)	(61)	79,993	749,600
合计		135,000	6,248,906	-	-	(7)	(61)	134,993	6,248,845

		2022年1月1日		本年增加		本年减少		2022年12月31日	
		数量(千张)	账面价值	数量(千张)	账面价值	数量(千张)	账面价值	数量(千张)	账面价值
无固定期限资本债券	(1)	55,000	5,499,245	-	-	-	-	55,000	5,499,245
可转债权益部分	(附注六、25)	-	-	80,000	749,661	-	-	80,000	749,661
合计		55,000	5,499,245	80,000	749,661	-	-	135,000	6,248,906

(1) 本集团于2020年9月10日向投资者发行永续债，发行金额人民币30亿元，票面利率4.50%；于2021年3月29日向投资者发行永续债，发行金额人民币25亿元，票面利率4.80%。

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。

六、 财务报表主要项目注释(续)

30. 其他权益工具(续)

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。

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。触发事件发生日指金融监管总局或相关部门认为触发事件已发生，并且向本集团发出通知，同时发布公告的日期。触发事件发生日后两个工作日内，本集团将就触发事件的具体情况、上述债券将被减记的金额、减记金额的计算方式、减记的执行日以及减记执行程序予以公告，并通知本次债券持有人。

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。

六、 财务报表主要项目注释(续)

31. 资本公积

本集团资本公积变动列示如下:

	股本溢价	财产重估增值	其他资本公积	合计
2023年1月1日	8,328,324	210	(23,063)	8,305,471
本期变动	548	-	-	548
2023年6月30日	8,328,872	210	(23,063)	8,306,019
2022年1月1日	8,328,324	210	(23,063)	8,305,471
2022年12月31日	8,328,324	210	(23,063)	8,305,471

本行资本公积变动列示如下:

	股本溢价	财产重估增值	其他资本公积	合计
2023年1月1日	8,327,597	210	(23,063)	8,304,744
本期变动	548	-	-	548
2023年6月30日	8,328,145	210	(23,063)	8,305,292
2022年1月1日	8,327,597	210	(23,063)	8,304,744
2022年12月31日	8,327,597	210	(23,063)	8,304,744

32. 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
2023年6月30日	2,216,242	71,999	2,288,241
2022年1月1日	1,872,910	71,999	1,944,909
本年变动	343,332	-	343,332
2022年12月31日	2,216,242	71,999	2,288,241

六、 财务报表主要项目注释(续)

33. 一般风险准备

	本集团		本行	
	2023年1至6月	2022年度	2023年1至6月	2022年度
期/年初余额	5,995,042	5,110,161	5,901,779	5,043,225
本期/年计提	-	884,881	-	858,554
期/年末余额	5,995,042	5,995,042	5,901,779	5,901,779

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般准备余额不低于风险资产年末余额的1.50%。

34. 未分配利润及利润分配

普通股股利

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年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行派发2022年度普通股现金股利人民币8.52亿元（含税）。

本行于2022年5月20日召开的2021年度股东大会审议批准了2021年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行派发2021年度普通股现金股利人民币8.43亿元（含税）。

永续债利息

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2022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2022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。

六、 财务报表主要项目注释(续)

35. 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	192,279	182,635
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	47,292	43,814
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	23,889	22,910
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	16,117	14,414
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	14,370	13,470
渑池齐鲁村镇银行有限责任公司	9,810	9,533
合计	303,757	286,776

36. 利息净收入

	本集团		本行	
	2023年1至6月	2022年1至6月	2023年1至6月	2022年1至6月
发放贷款和垫款				
–个人贷款和垫款	1,953,411	1,808,132	1,640,363	1,533,090
–公司贷款和垫款	4,282,344	3,857,803	4,195,843	3,774,612
–票据贴现	119,857	164,748	119,765	164,562
金融投资	2,954,144	2,545,811	2,954,144	2,545,811
存放中央银行款项	222,088	198,803	216,926	194,425
拆出资金及买入返售	80,997	46,187	80,997	46,187
存放同业款项	13,977	6,291	16,350	4,934
利息收入	9,626,818	8,627,775	9,224,388	8,263,621
吸收存款	(3,898,685)	(3,367,186)	(3,727,971)	(3,221,844)
向中央银行借款	(373,229)	(345,209)	(370,400)	(340,345)
拆入资金	(46,887)	(25,905)	(46,887)	(25,905)
卖出回购	(133,450)	(138,644)	(133,450)	(138,644)
发行债券	(574,247)	(611,404)	(574,247)	(611,404)
同业存放款项	(101,398)	(106,987)	(147,083)	(147,835)
利息支出	(5,127,896)	(4,595,335)	(5,000,038)	(4,485,977)
利息净收入	4,498,922	4,032,440	4,224,350	3,777,644
利息收入包括：				
已减值贷款利息冲转	27,432	29,667	27,432	29,667

六、 财务报表主要项目注释(续)

37. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023年 1至6月	2022年 1至6月	2023年 1至6月	2022年 1至6月
结算与清算手续费收入	286,829	224,636	286,742	224,544
委托及代理业务手续费收入	261,072	579,727	260,977	579,655
银行卡手续费收入	58,884	32,844	58,844	32,808
其他手续费及佣金收入	99,794	85,088	99,792	85,084
手续费及佣金收入	706,579	922,295	706,355	922,091
手续费及佣金支出	(62,985)	(42,836)	(61,751)	(40,929)
手续费及佣金净收入	643,594	879,459	644,604	881,162

38. 其他收益

	本集团		本行	
	2023年 1至6月	2022年 1至6月	2023年 1至6月	2022年 1至6月
与日常活动相关的政府补助	105,638	28,812	96,645	21,347
代扣个人所得税手续费返还	1,335	1,595	1,303	1,556
合计	106,973	30,407	97,948	22,903

39. 投资收益

	本集团		本行	
	2023年 1至6月	2022年 1至6月	2023年 1至6月	2022年 1至6月
交易性金融资产	330,067	356,896	330,067	356,896
其他债权投资	67,154	79,564	67,154	79,564
联营企业投资	85,724	57,970	85,724	57,970
衍生金融工具	4,088	-	4,088	-
其他投资	78,508	11,704	80,642	15,117
合计	565,541	506,134	567,675	509,547

六、 财务报表主要项目注释(续)

40. 公允价值变动损益

本集团及本行	2023年1至6月	2022年1至6月
交易性金融资产	250,953	(27,076)
衍生金融工具	(15)	2,295
合计	250,938	(24,781)

41. 资产处置收益

	本集团		本行	
	2023年1至6月	2022年1至6月	2023年1至6月	2022年1至6月
固定资产处置损益	118	(4,446)	118	(4,446)
抵债资产处置损失	(433)	-	(433)	-
使用权资产处置损益	(1,444)	50	(1,443)	50
合计	(1,759)	(4,396)	(1,758)	(4,396)

42. 汇兑收益

本集团及本行	2023年1至6月	2022年1至6月
结售汇收益	10,582	13,349
外汇期权汇兑损益	(13,431)	14,412
外汇掉期汇兑收益及其他	11,430	30,242
合计	8,581	58,003

43. 税金及附加

	本集团		本行	
	2023年1至6月	2022年1至6月	2023年1至6月	2022年1至6月
城市维护建设税	28,198	26,687	27,822	26,346
教育费附加	16,367	11,682	16,252	11,578
地方教育费附加	8,340	7,875	8,168	7,719
房产税	8,927	8,262	8,813	8,148
印花税	3,312	2,248	3,095	2,089
其他	331	326	290	306
合计	65,475	57,080	64,440	56,186

六、 财务报表主要项目注释(续)

44. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2023年1至6月	2022年1至6月	2023年1至6月	2022年1至6月
工资性费用				
−工资薪金	639,423	608,625	588,846	568,742
−住房公积金	51,059	46,124	46,295	42,137
−退休福利费	107,040	95,657	99,967	89,874
−其他	104,048	96,246	96,389	89,927
办公及行政费用	300,332	271,072	275,209	245,095
租赁费用	14,495	14,209	12,978	12,608
固定资产折旧	86,380	73,331	83,312	69,787
使用权资产折旧	80,289	77,749	74,961	72,808
长期待摊费用摊销	25,978	28,741	22,178	25,557
无形资产摊销	9,840	8,275	9,751	7,889
其他	61,845	39,688	55,349	32,492
合计	1,480,729	1,359,717	1,365,235	1,256,916

45. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2023年1至6月	2022年1至6月	2023年1至6月	2022年1至6月
发放贷款和垫款				
−以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,229,866	2,175,314	2,187,579	2,136,271
−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	104,616	(60,121)	104,616	(60,121)
小计	2,334,482	2,115,193	2,292,195	2,076,150
金融投资				
−债权投资	58,754	147,344	58,754	147,344
−其他债权投资	47,632	(8,657)	47,632	(8,657)
小计	106,386	138,687	106,386	138,687
表外业务	(16,557)	(48,339)	(16,164)	(48,201)
其他	9,923	11,149	9,762	11,143
合计	2,434,234	2,216,690	2,392,179	2,177,779

六、 财务报表主要项目注释(续)

46. 营业外收入

	本集团		本行	
	2023年 1至6月	2022年 1至6月	2023年 1至6月	2022年 1至6月
财政奖励	6,692	2,287	6,692	2,251
久悬款项收入	1,223	3,349	997	2,597
其他	2,736	137	2,483	42
合计	10,651	5,773	10,172	4,890

47. 营业外支出

	本集团		本行	
	2023年 1至6月	2022年 1至6月	2023年 1至6月	2022年 1至6月
罚款支出	1,405	1,300	800	1,300
久悬款项支出	163	222	118	117
捐赠支出	130	150	130	130
其他	62	213	62	56
合计	1,760	1,885	1,110	1,603

六、 财务报表主要项目注释(续)

48. 所得税费用

	本集团		本行	
	2023年 1至6月	2022年 1至6月	2023年 1至6月	2022年 1至6月
当期所得税	290,787	631,575	257,038	602,071
以前年度所得税调整	(21,234)	(1,890)	(21,253)	(1,930)
递延所得税	(224,650)	(540,574)	(222,296)	(536,890)
合计	44,903	89,111	13,489	63,251

本集团及本行实际所得税支出不同于按法定税率计算的企业所得税款，主要调节事项如下：

	本集团		本行	
	2023年 1至6月	2022年 1至6月	2023年 1至6月	2022年 1至6月
税前利润	2,071,682	1,847,801	1,950,113	1,732,942
按法定税率25%计算之税项	517,921	461,950	487,528	433,236
免税国债利息收入及公募基金分红的影响	(481,362)	(328,118)	(481,362)	(328,118)
分占联营公司损益	(21,431)	(14,493)	(21,431)	(14,493)
不可抵扣的工资福利支出	2,646	3,606	2,646	3,606
不可抵扣的业务招待费及其他费用的影响	2,509	1,767	1,829	1,477
其他	24,620	(35,601)	24,279	(32,457)
合计	44,903	89,111	13,489	63,251

六、 财务报表主要项目注释(续)

49. 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的本期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

基本每股收益的具体计算如下：

	2023年1至6月	2022年1至6月
归属于母公司股东的当期净利润	2,006,728	1,737,610
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	1,886,728	1,617,610
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	4,580,833	4,580,833
基本每股收益 (元/股)	0.41	0.35
发行在外普通股的加权平均数(千股)		
期初已发行的普通股	4,580,833	4,580,833
加：本期增发普通股加权平均股数	-	-
当期发行在外普通股的加权平均数	4,580,833	4,580,833

稀释每股收益的具体计算如下：

	2023年1至6月	2022年1至6月
归属于母公司普通股股东的本期净利润	1,886,728	1,617,610
加：本期可转换公司债券的利息费用(税后)	84,931	-
用以计算稀释每股收益的净利润	1,971,659	1,617,610
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	4,580,833	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)	704,226	-
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)	5,285,059	4,580,833
稀释每股收益 (元/股)	0.37	0.35

六、 财务报表主要项目注释(续)

50. 其他综合收益

合并及银行利润表中其他综合收益发生额：

项目	2023年1月1日	本期发生额						2023年6月30日
		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：所得税费用	小计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	(123,746)	(1,018)	-	-	(1,018)	(1,018)	-	(124,764)
其中：重新计量设定受益计划变动额	(123,746)	(1,018)	-	-	(1,018)	(1,018)	-	(124,764)
二、将重分类进损益的其他综合收益	522,145	802,871	(67,154)	(182,891)	552,826	552,826	-	1,074,971
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	(7,987)	4,153	-	-	4,153	4,153	-	(3,834)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值变动	43,960	646,470	(67,154)	(144,829)	434,487	434,487	-	478,447
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具信用损失准备	486,172	152,248	-	(38,062)	114,186	114,186	-	600,358
合计	398,399	801,853	(67,154)	(182,891)	551,808	551,808	-	950,207

六、 财务报表主要项目注释(续)

50. 其他综合收益(续)

合并及银行利润表中其他综合收益发生额：

项目	2022年1月1日	本期发生额							2022年12月31日
		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：所得税费用	小计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	所有者权益内部结转	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	(117,406)	8,288	-	-	8,288	8,288	-	(14,628)	(123,746)
其中：重新计量设定受益计划变动额	(117,406)	(6,340)	-	-	(6,340)	(6,340)	-	-	(123,746)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	-	14,628	-	-	14,628	14,628	-	(14,628)	-
二、将重分类进损益的其他综合收益	823,807	(294,654)	(106,701)	99,693	(301,662)	(301,662)	-	-	522,145
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	(5,407)	(2,580)	-	-	(2,580)	(2,580)	-	-	(7,987)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值变动	295,816	(229,106)	(106,701)	83,951	(251,856)	(251,856)	-	-	43,960
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具信用损失准备	533,398	(62,968)	-	15,742	(47,226)	(47,226)	-	-	486,172
合计	706,401	(286,366)	(106,701)	99,693	(293,374)	(293,374)	-	(14,628)	398,399

六、 财务报表主要项目注释(续)

51. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设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，主要包括信托计划及资管产品、基金等。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。

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列示如下：

	2023年6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
基金	19,414,833	-	19,414,833	19,414,833
信托计划及资管产品	11,957,168	5,892,207	17,849,375	17,849,375
合计	31,372,001	5,892,207	37,264,208	37,264,208

	2022年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
基金	15,673,562	-	15,673,562	15,673,562
信托计划及资管产品	11,701,703	6,182,576	17,884,279	17,884,279
合计	27,375,265	6,182,576	33,557,841	33,557,841

以上结构性主体的最大损失敞口为其在报告日的账面价值。

(2) 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报表范围的结构化主体，全部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通过管理这些结构化主体在其到期时收取管理费收入。于2023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余额为人民币592.16亿元(2022年12月31日：人民币556.60亿元)。2023年1至6月，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费收入为人民币1.80亿元(2022年1至6月：人民币5.53亿元)。

六、 财务报表主要项目注释(续)

52. 金融资产的转让

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。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，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条件，本集团继续在资产负债表确认上述资产。

全部未终止确认的已转让金融资产为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的债券或票据，此种交易下交易对手无根据特定条款可以在本集团无任何违约的情况下，将上述债券或票据出售或再次用于担保，同时交易对手需承担在协议规定的到期日按协定回购价格将上述债券或票据归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为保留了相关债券或票据的大部分风险和报酬，故未对相关债券或票据进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关负债的账面价值分析：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值
卖出回购债券	24,117,545	22,038,828	20,385,887	18,673,127

六、 财务报表主要项目注释(续)

53. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	本集团		本行	
	2023年 1至6月	2022年 1至6月	2023年 1至6月	2022年 1至6月
净利润	2,026,779	1,758,690	1,936,624	1,669,691
加：信用减值损失	2,434,234	2,216,690	2,392,179	2,177,779
其他资产减值损失	30,000	-	30,000	-
固定资产折旧	86,380	73,331	83,312	69,787
使用权资产折旧	80,289	77,749	74,961	72,808
无形资产摊销	9,840	8,275	9,751	7,889
长期待摊费用摊销	25,978	28,741	22,178	25,557
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	1,326	4,396	1,325	4,396
公允价值变动损益	(250,938)	24,781	(250,938)	24,781
投资收益	(231,496)	(329,031)	(233,629)	(332,444)
发行债券利息支出	574,247	611,404	574,247	611,404
已减值贷款利息收入	(27,432)	(29,667)	(27,432)	(29,667)
递延所得税费用增加	(186,588)	(604,738)	(184,234)	(601,054)
经营性应收项目的增加	(30,153,322)	(28,744,832)	(28,942,885)	(27,848,775)
经营性应付项目的增加	45,656,499	39,125,201	44,572,014	38,389,004
经营活动产生的现金流量净额	20,075,796	14,220,990	20,057,473	14,241,156

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2023年 1至6月	2022年 1至6月	2023年 1至6月	2022年 1至6月
现金的期末余额	401,442	415,336	348,974	353,152
减：现金的期初余额	(485,526)	(464,540)	(436,029)	(417,117)
加：现金等价物的期末余额	18,370,638	12,793,850	17,589,503	12,039,047
减：现金等价物的期初余额	(17,442,821)	(18,711,076)	(16,663,203)	(17,903,810)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	843,733	(5,966,430)	839,245	(5,928,728)

六、 财务报表主要项目注释(续)

53. 现金流量表附注(续)

现金流量表中现金及现金等价物包括：

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
库存现金	401,442	485,526	348,974	436,029
可以用于支付的存放央行款项	8,119,723	11,925,461	7,509,434	11,217,656
3个月内到期的存放同业款项	3,660,820	2,013,860	3,489,974	1,942,047
3个月内到期的拆出资金	300,000	400,000	300,000	400,000
3个月内到期的买入返售金融资产	6,290,095	3,103,500	6,290,095	3,103,500
合计	18,772,080	17,928,347	17,938,477	17,099,232

七、 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，对贷款组合减值准备在各分部间采用了统一的估算模型。

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。“内部净收入/(支出)”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，“外部净收入/(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，各经营分部确认的外部收入/(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。

七、 分部报告(续)

2023年1至6月	济南地区	济南以外地区(i)	抵销	合计
营业收入	3,644,486	2,431,623	-	6,076,109
利息净收入	2,352,754	2,146,168	-	4,498,922
其中：外部净收入	2,452,716	2,046,206	-	4,498,922
内部净收入/（支出）	(99,962)	99,962	-	-
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	363,654	279,940	-	643,594
其他收益	100,195	6,778	-	106,973
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
公允价值变动收益	250,938	-	-	250,938
资产处置收益	475	(2,234)	-	(1,759)
汇兑收益	5,718	2,863	-	8,581
其他业务收入	3,076	243	-	3,319
营业支出	(2,219,534)	(1,793,784)	-	(4,013,318)
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)
税前利润	1,428,225	643,457	-	2,071,682
减：所得税				(44,903)
净利润				2,026,779
资本性支出	165,455	95,281	-	260,736
2023年6月30日				
总资产	398,814,896	159,381,523	(7,831,540)	550,364,879
其中：投资联营企业	1,683,440	-	-	1,683,440
总负债	(353,523,983)	(167,479,167)	7,831,540	(513,171,610)

七、 分部报告(续)

2022年1至6月	济南地区	济南以外地区(i)	抵销	合计
营业收入	3,300,623	2,179,307	-	5,479,930
利息净收入	2,092,787	1,939,653	-	4,032,440
其中：外部净收入	2,123,927	1,908,513	-	4,032,440
内部净收入/（支出）	(31,140)	31,140	-	-
手续费及佣金收入	688,452	233,843	-	922,295
手续费及佣金支出	(33,740)	(9,096)	-	(42,836)
手续费及佣金净收入	654,712	224,747	-	879,459
其他收益	25,935	4,472	-	30,407
投资收益	507,432	(1,298)	-	506,134
其中：对联营企业投资收益	57,970	-	-	57,970
公允价值变动收益	(24,781)	-	-	(24,781)
资产处置收益	(4,396)	-	-	(4,396)
汇兑收益	46,297	11,706	-	58,003
其他业务收入	2,637	27	-	2,664
营业支出	(2,030,113)	(1,605,904)	-	(3,636,017)
税金及附加	(32,873)	(24,207)	-	(57,080)
业务及管理费	(936,581)	(423,136)	-	(1,359,717)
信用减值损失	(1,058,724)	(1,157,966)	-	(2,216,690)
其他资产减值损失	-	-	-	-
其他业务支出	(1,935)	(595)	-	(2,530)
营业利润	1,270,510	573,403	-	1,843,913
加：营业外收入	2,923	2,850	-	5,773
减：营业外支出	(1,387)	(498)	-	(1,885)
税前利润	1,272,046	575,755	-	1,847,801
减：所得税				(89,111)
净利润				1,758,690
资本性支出	75,598	68,765	-	144,363
2022年6月30日				
总资产	344,211,803	132,922,135	(4,878,953)	472,254,985
其中：投资联营企业	1,394,125	-	-	1,394,125
总负债	(311,298,172)	(132,629,339)	4,878,953	(439,048,558)

(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、河北地区和河南地区。

七、 分部报告(续)

2023年1至6月	公司银行业务	个人银行业务	资金营运业务	其他	合计
营业收入	3,294,020	1,585,256	1,108,976	87,857	6,076,109
利息净收入	2,853,250	1,445,198	200,474	-	4,498,922
其中：外部净收入	2,734,375	(34,149)	1,798,696	-	4,498,922
内部净收入/（支出）	118,875	1,479,347	(1,598,222)	-	-
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	395,017	117,035	131,542	-	643,594
其他收益	45,127	22,486	39,360	-	106,973
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
公允价值变动收益	-	-	250,938	-	250,938
资产处置收益	(649)	(404)	(706)	-	(1,759)
汇兑收益	-	-	8,581	-	8,581
其他业务收入	1,275	941	1,103	-	3,319
营业支出	(2,541,662)	(1,111,099)	(360,557)	-	(4,013,318)
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)
其他业务支出	(1,387)	(1,254)	(239)	-	(2,880)
营业利润	752,358	474,157	748,419	87,857	2,062,791
加：营业外收入	9,814	837	-	-	10,651
减：营业外支出	(1,181)	(569)	(10)	-	(1,760)
税前利润	760,991	474,425	748,409	87,857	2,071,682
减：所得税					(44,903)
净利润					2,026,779
资本性支出	96,104	59,857	104,775	-	260,736
2023年6月30日					
总资产	192,457,235	79,756,770	272,260,320	5,890,554	550,364,879
其中：投资联营企业	-	-	-	1,683,440	1,683,440
总负债	(207,638,723)	(188,024,218)	(116,205,444)	(1,303,225)	(513,171,610)

七、 分部报告(续)

2022年1至6月

	公司银行业务	个人银行业务	资金营运业务	其他	合计
营业收入	2,911,696	1,488,361	1,018,490	61,383	5,479,930
利息净收入	2,571,624	1,340,695	120,121	-	4,032,440
其中：外部净收入	2,446,349	241,119	1,344,972	-	4,032,440
内部净收入/（支出）	125,275	1,099,576	(1,224,851)	-	-
手续费及佣金收入	323,414	160,461	438,420	-	922,295
手续费及佣金支出	(13,184)	(12,657)	(16,995)	-	(42,836)
手续费及佣金净收入	310,230	147,804	421,425	-	879,459
其他收益	30,407	-	-	-	30,407
投资收益	-	-	444,751	61,383	506,134
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	57,970	57,970
公允价值变动收益	-	-	(24,781)	-	(24,781)
资产处置收益	(1,623)	(911)	(1,862)	-	(4,396)
汇兑收益	-	-	58,003	-	58,003
其他业务收入	1,058	773	833	-	2,664
营业支出	(2,256,255)	(1,026,062)	(353,700)	-	(3,636,017)
税金及附加	(30,098)	(20,280)	(6,702)	-	(57,080)
业务及管理费	(597,374)	(554,014)	(208,329)	-	(1,359,717)
信用减值损失	(1,627,597)	(450,689)	(138,404)		(2,216,690)
其他资产减值损失	-	-	-	-	-
其他业务支出	(1,186)	(1,079)	(265)	-	(2,530)
营业利润	655,441	462,299	664,790	61,383	1,843,913
加：营业外收入	3,987	1,786	-	-	5,773
减：营业外支出	(1,619)	(266)	-	-	(1,885)
税前利润	657,809	463,819	664,790	61,383	1,847,801
减：所得税					(89,111)
净利润					1,758,690
资本性支出	53,313	29,919	61,131	-	144,363

2022年6月30日

总资产	169,637,683	67,484,283	229,922,031	5,210,988	472,254,985
其中：投资联营企业	-	-	-	1,394,125	1,394,125
总负债	(187,243,330)	(146,554,262)	(104,034,678)	(1,216,288)	(439,048,558)

八、 关联方关系及其交易

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	主营业务	2023年6月30日对本行的持股比例	2022年12月31日对本行的持股比例
澳洲联邦银行(以下简称“澳联邦”)	银行业务、保险业务	16.18%	16.18%
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”)	对外融资投资	9.28%	9.28%
兖矿能源集团股份有限公司(以下简称“兖矿能源”)	煤炭、煤化工、电力	7.85%	7.85%
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”)	城市基础设施及配套项目投资	5.70%	5.70%
重庆华宇集团有限公司(以下简称“重庆华宇”)	房地产开发、物业管理	5.60%	5.60%

(2) 子公司和联营企业及其子公司：

本行子公司章丘齐鲁村镇银行股份有限公司等16家村镇银行的基本情况、注册资本及所持股份参见附注六。

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。本行联营企业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银行合作联盟有限公司的基本情况及注册资本、所持股份参见附注六、14。

(3) 其他关联方：

于2023年6月30日及2022年12月31日，其他关联方包括关键管理人员(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或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

八、 关联方关系及其交易(续)

2. 关联交易及余额

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易

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。

	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)	
2023年6月30日	澳联邦及其控股子公司	济南国有资产运营及其控股子公司	兖矿能源及其控股子公司	济南城市建设投资及其控股子公司	重庆华宇及其控股子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方
存放同业及其他金融机构款项	13,778	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	-	2,192,878	-	2,640,680	1,846
债权投资	-	-	-	1,495,594	-	-	-
其他债权投资	-	-	-	-	-	199,030	-
吸收存款	-	38,086	782,942	87,485	-	2,175,330	31,191
信用证	-	-	225,615	-	-	-	-
保函	-	-	-	-	-	110,310	-
银行承兑汇票	-	-	783,426	-	-	331,925	-

八、 关联方关系及其交易(续)

2. 关联交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)	
2023年1至6月	澳联邦及其控股子公司	济南国有资产运营及其控股子公司	兖矿能源及其控股子公司	济南城市建设投资及其控股子公司	重庆华宇及其控股子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方
利息收入	-	-	-	89,376	-	95,071	56
利息支出	-	42	8,862	242	-	42,666	754
手续费及佣金收入	-	-	2,300	-	-	842	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	166	-

2023年1至6月，关联方贷款年利率为4.15%至8.00%，关联方存款年利率为0.01%至4.2625%，债权投资及资产管理计划年利率为3.79%至3.91%。

八、 关联方关系及其交易(续)

2. 关联交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)	
2022年12月31日	澳联邦及其控股子公司	济南国有资产运营及其控股子公司	兖矿能源及其控股子公司	济南城市建设投资及其控股子公司	重庆华宇及其控股子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方
存放同业及其他金融机构款项	9,033	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	-	2,196,421	-	2,728,433	2,349
债权投资	-	-	-	1,494,685	-	-	-
其他债权投资	-	-	-	-	-	200,235	-
吸收存款	-	24,728	898,281	94,148	-	675,462	18,618
信用证	-	-	111,111	-	-	-	-
保函	-	-	-	-	-	4,298	-
银行承兑汇票	-	-	972,766	-	-	15,196	-

八、 关联方关系及其交易(续)

2. 关联交易及余额(续)

(1) 本集团与主要股东及其他关联方的主要关联交易(续)

	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)	
2022年度	澳联邦及其控股子公司	济南国有资产运营及其控股子公司	兖矿能源及其控股子公司	济南城市建设投资及其控股子公司	重庆华宇及其控股子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方
利息收入	-	-	-	169,485	-	161,188	125
利息支出	-	417	17,221	1,226	-	30,495	506
手续费及佣金收入	-	-	1,034	-	-	10	-
业务及管理费	-	-	-	-	-	3,074	-

2022年度，关联方贷款年利率为4.35%至8.50%，关联方存款年利率为0.01%至4.2625%，债权投资及资产管理计划年利率为3.79%至3.91%。

八、 关联方关系及其交易(续)

2. 关联交易及余额(续)

(2) 本集团与联营企业及其子公司的主要关联交易：

	2023年6月30日	2022年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	361,275	334,448
吸收存款	-	101,324
转贴现票据的承兑人	-	50,000

	2023年1至6月	2022年1至6月
利息支出	5,462	3,771
业务及管理费	36,267	-

(3) 本行与子公司的主要关联交易：

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放同业款项	304,808	301,942
同业及其他金融机构存放款项	3,171,449	2,465,362

	2023年1至6月	2022年1至6月
利息收入	2,866	-
利息支出	45,687	40,848
业务及管理费	-	2,239

(4) 与关键管理人员进行的交易：

截至2023年6月30日止六个月期间及2022年6月30日止六个月期间，本行支付给董事、监事及高级管理层的薪酬和短期福利税前合计分别为人民币975万元及人民币973万元。截至2023年6月30日止六个月期间、2022年6月30日止六个月期间，本行未向关键管理人员提供额外的退休福利、离职补偿或其他长期福利。

(5) 截至2023年6月30日止六个月期间、2022年6月30日止六个月期间，本行与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，未发生关联交易。

九、 或有事项及承诺

1. 信用承诺

于资产负债表日，本集团的信用承诺列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
开出信用证	11,653,136	8,609,565
开出保函	17,176,438	16,476,662
开出银行承兑汇票	62,866,685	71,782,385
贷款承诺	3,874,485	6,401,535
信用卡信用额度	12,847,996	10,801,123
合计	108,418,740	114,071,270

2. 已作质押资产

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。

	2023年6月30日	2022年12月31日
政府债券	66,313,905	56,608,306
金融债券	2,225,254	3,848,749
企业债券	-	90,000
合计	68,539,159	60,547,055

除上述质押资产外，本集团根据中国人民银行规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不得用于本集团日常经营活动(附注六、1)。

九、 或有事项及承诺(续)

3. 资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团资本性支出承诺列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
已批准未签约金额	94,326	70,759
已签约未支付金额	200,065	228,843
合计	294,391	299,602

以上资本性承诺用于购置固定资产、无形资产及部分装修工程。本集团管理层认为未来的营利能力可以满足以上承诺要求。

4. 诉讼事项

于2023年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认无预计负债 (2022年12月31日：无)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

十、 受托业务

	2023年6月30日	2022年12月31日
委托存款	7,867,882	7,320,565
委托贷款	7,867,882	7,320,565

委托存款是指存款人存于本行的款项，仅用于向存款人指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信用风险由存款人承担。

	2023年6月30日	2022年12月31日
委托理财资金	59,216,404	55,660,007

委托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资相关的风险由客户承担。

十一、金融工具及其风险

1. 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临多种金融风险，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，内部审阅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。

2. 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，证券投资和同业往来等，同时也存在表外的信贷风险暴露，如贷款承诺等。本集团的主要业务目前集中于中国山东省济南市。这表明本集团的信贷组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信贷风险暴露。银行整体的信贷风险(包括贷款、证券投资和同业往来)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，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并至少每年进行一次审核。

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款及信用承诺

本集团根据金融监管总局的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类办法，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的系统和《贷款风险分类指引》要求将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

十一、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(i) 贷款及信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(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。

十一、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

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：

- 住宅
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具，如债券

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本集团规定了不同抵押物的最高抵押率(贷款额与抵押物公允价值的比例)，公司贷款和零售贷款的主要抵押物种类如下：

抵押物	最高抵押率
定期存单	95%
国债	90%
商业用房、标准厂房	70%
商品住宅、土地使用权	70%

对公司和零售客户的贷款一般要求提供担保。

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) 信用承诺

信用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。在客户申请的信用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。

十一、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信用风险减值分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

(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，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:

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚未客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

(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着增加时，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。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或底线约束指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显着增加：

定量标准

· 于报告日，在剩余存续期发生违约的概率被认为较初始确认时显著增加

定性标准

· 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

底线约束指标

· 债务人的合约款项(包括本金及利息)逾期超过30天

十一、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信用风险减值分析和准备金计提政策(续)

预期信用损失计量(续)

(B) 信用风险显著增加(续)

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；

· 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

· 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显着增加以及资产是否已发生减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值损失。预期信用损失的关键计量参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的新巴塞尔协议为基础，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、偿付款项等)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，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新巴塞尔协议下内部评级法的结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下债务人的时点违约概率。

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。违约损失率为考虑前瞻性信息后，预计由于违约导致的损失金额占风险暴露的比例。

十一、 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(3) 信用风险减值分析和准备金计提政策(续)

预期信用损失计量(续)

(D) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

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。

本报告期内，本集团根据宏观经济环境的变化，更新前瞻性信息。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

(E)预期信用损失中已包含的前瞻性信息

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，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)、生产价格指数(PPI)、M2、进口金额、出口金额、工业增加值、民间固定资产投资完成额、社会消费品零售总额、短期贷款利率、定期存款利率、期末汇率。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。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和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

本集团结合宏观数据分析结果确定乐观、正常、缓和的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

(F)以组合方式计量损失准备

按照组合方式计提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归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团采用产品类型和客户类型等对贷款进行组合计量。

十一、 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2023年6月30日	2022年12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	35,371,105	37,449,823
存放同业款项	3,895,106	2,272,007
拆出资金	1,731,874	1,870,956
买入返售金融资产	6,289,824	3,103,541
发放贷款和垫款	273,453,366	248,913,805
交易性金融资产	14,511,476	13,124,967
债权投资	108,463,717	108,954,323
其他债权投资	77,244,575	65,052,936
其他金融资产	409,805	105,385
小计	521,370,848	480,847,743
表外项目信用风险敞口包括：		
开出银行承兑汇票	62,866,685	71,782,385
开出信用证	11,653,136	8,609,565
开出保函	17,176,438	16,476,662
信用卡信用额度	12,847,996	10,801,123
贷款承诺	3,874,485	6,401,535
小计	108,418,740	114,071,270
合计	629,789,588	594,919,013

上表为本集团2023年6月末及2022年末未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

如上所示，2023年6月30日，52%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款(2022年12月31日：52%)。

十一、 金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(5) 买入返售金融资产

	2023年6月30日	2022年12月31日
未逾期未减值	6,290,573	3,103,927
减：减值准备	(749)	(386)
净额	6,289,824	3,103,541

(6) 风险集中度

(a) 发放贷款和垫款行业分布情况

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	56,631,433	19.99	50,580,539	19.66
批发和零售业	29,233,686	10.32	22,459,197	8.73
制造业	25,907,516	9.15	25,360,117	9.86
建筑业	25,029,213	8.84	22,692,122	8.82
水利、环境和公共设施管理业	22,800,239	8.05	20,947,460	8.14
交通运输、仓储和邮政业	5,653,471	2.00	5,198,893	2.02
能源及化工业	5,594,644	1.98	4,432,932	1.72
房地产业	5,354,837	1.89	6,676,848	2.60
金融业	2,509,425	0.89	2,684,968	1.04
信息传输、计算机服务和软件业	2,293,684	0.81	2,024,029	0.79
教育及媒体	2,136,725	0.75	1,911,850	0.74
采矿业	1,389,474	0.49	870,603	0.34
住宿和餐饮业	817,968	0.29	839,934	0.33
居民服务业	436,919	0.15	341,649	0.13
公共管理和社会组织	820	-	890	-
其他	6,410,666	2.25	5,558,385	2.16
公司贷款，小计	192,200,720	67.85	172,580,416	67.08
个人贷款	81,618,402	28.81	74,799,178	29.08
银行承兑票据贴现	8,115,821	2.87	7,903,580	3.07
商业承兑票据贴现	1,324,009	0.47	1,978,394	0.77
贴现小计	9,439,830	3.34	9,881,974	3.84
合计	283,258,952	100.00	257,261,568	100.00

十一、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(6) 风险集中度(续)

(b) 发放贷款和垫款按地区分布情况

	2023年6月30日	2022年12月31日
济南地区	124,345,068	115,275,472
济南以外地区	158,913,884	141,986,096
合计	283,258,952	257,261,568

(7) 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款总信用风险敞口列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
未逾期未减值	279,231,761	253,710,906
逾期未减值	424,454	231,880
已减值	3,602,737	3,318,782
合计	283,258,952	257,261,568
应计利息	636,537	644,430
减：减值准备	(10,442,123)	(8,992,193)
发放贷款和垫款账面价值	273,453,366	248,913,805

十一、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 发放贷款和垫款(续)

(a) 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本集团贷款按照金融监管总局五级分类标准划分的情况来评估。

2023年6月30日	公司贷款	个人贷款	合计
正常	194,682,284	80,429,109	275,111,393
关注	3,953,267	167,101	4,120,368
合计	198,635,551	80,596,210	279,231,761

2022年12月31日	公司贷款	个人贷款	合计
正常	175,799,163	73,740,329	249,539,492
关注	4,031,547	139,867	4,171,414
合计	179,830,710	73,880,196	253,710,906

(b) 逾期未减值贷款

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

2023年6月30日	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
公司贷款	57,064	139,401	-	-	196,465
个人贷款	145,213	82,776	-	-	227,989
合计	202,277	222,177	-	-	424,454

2022年12月31日	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
公司贷款	22,350	7,700	-	-	30,050
个人贷款	112,408	89,422	-	-	201,830
合计	134,758	97,122	-	-	231,880

十一、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 发放贷款和垫款(续)

(b) 逾期未减值贷款(续)

在初始发放贷款时，本集团要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

截至2023年6月30日，逾期未减值公司贷款抵押物公允价值为人民币2.61亿元(2022年12月31日：0.40亿元)；逾期未减值个人贷款抵押物公允价值为人民币1.63亿元(2022年12月31日：1.43亿元)。

(c) 减值贷款

	2023年6月30日	2022年12月31日
公司贷款	2,808,534	2,601,630
个人贷款	794,203	717,152
合计	3,602,737	3,318,782

截至2023年6月30日，已减值公司贷款抵质押物公允价值为人民币29.74亿元(2022年12月31日：27.55亿元)；已减值个人贷款抵质押物公允价值人民币7.94亿元(2022年12月31日：7.15亿元)。

(d) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

十一、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(7) 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

	2023年6月30日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	274,447,393	664,000	-	275,111,393
关注	-	4,544,822	-	4,544,822
次级	-	-	1,823,657	1,823,657
可疑	-	-	652,512	652,512
损失	-	-	1,126,568	1,126,568
合计	274,447,393	5,208,822	3,602,737	283,258,952

	2022年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	248,869,185	670,307	-	249,539,492
关注	-	4,403,294	-	4,403,294
次级	-	-	1,954,210	1,954,210
可疑	-	-	1,033,680	1,033,680
损失	-	-	330,892	330,892
合计	248,869,185	5,073,601	3,318,782	257,261,568

十一、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资

证券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

2023年6月30日	债权投资	其他债权投资	交易性金融资产	合计
既未逾期也未减值				
政府及中央银行	86,826,306	35,629,598	917,816	123,373,720
政策性银行	4,694,622	6,040,715	194,273	10,929,610
银行同业及其他金融机构	799,905	18,746,262	8,153,449	27,699,616
企业	14,587,261	16,528,000	5,245,938	36,361,199
小计	106,908,094	76,944,575	14,511,476	198,364,145
已逾期未减值				
企业	201,467	-	-	201,467
小计	201,467	-	-	201,467
已减值				
企业	1,354,156	300,000	-	1,654,156
小计	1,354,156	300,000	-	1,654,156
合计	108,463,717	77,244,575	14,511,476	200,219,768

十一、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

2022年12月31日	债权投资	其他债权投资	交易性金融资产	合计
既未逾期也未减值				
政府及中央银行	85,275,164	28,803,357	100,959	114,179,480
政策性银行	5,648,432	4,365,592	-	10,014,024
银行同业及其他金融机构	600,956	18,011,701	7,403,838	26,016,495
企业	14,154,891	13,572,286	5,620,170	33,347,347
小计	105,679,443	64,752,936	13,124,967	183,557,346
已减值				
企业	3,274,880	300,000	-	3,574,880
小计	3,274,880	300,000	-	3,574,880
合计	108,954,323	65,052,936	13,124,967	187,132,226

十一、金融工具及其风险(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

上述减值证券的确定是基于单独测试的结果。在确定一支证券是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据及其导致预计未来现金流减少的情况。

3. 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。市场风险存在于本集团的交易性账户和银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具(包括本集团运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。

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。

当前本集团的计财部承担全行范围内的银行账户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。

(1) 市场风险衡量技术

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)、Pv01(敏感性分析)、Stresstesting(压力测试)、Duration(久期)、GAP(缺口)风险模型及工具实现对市场风险的评估和量化。

(2) 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。

十一、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

下表汇总了本集团在2023年6月30日及2022年12月31日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

2023年6月30日	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	35,645,398	126,052	173	924	35,772,547
存放同业款项	2,471,724	1,236,033	7,418	179,931	3,895,106
拆出资金	1,731,874	-	-	-	1,731,874
衍生金融资产	172,519	-	-	-	172,519
买入返售金融资产	6,289,824	-	-	-	6,289,824
发放贷款和垫款	272,445,235	1,006,313	-	1,818	273,453,366
交易性金融资产	34,597,747	-	-	-	34,597,747
债权投资	108,463,717	-	-	-	108,463,717
其他债权投资	77,244,575	-	-	-	77,244,575
其他权益工具投资	8,535	-	-	-	8,535
其他	8,735,069	-	-	-	8,735,069
资产合计	547,806,217	2,368,398	7,591	182,673	550,364,879
负债					
向中央银行借款	(37,798,719)	-	-	-	(37,798,719)
同业及其他金融机构存放款项	(9,253,492)	(2)	-	-	(9,253,494)
拆入资金	(4,203,005)	(148,325)	-	-	(4,351,330)
衍生金融负债	(209,122)	-	-	-	(209,122)
卖出回购金融资产款	(22,038,828)	-	-	-	(22,038,828)
吸收存款	(394,228,469)	(2,039,336)	(109)	(96,484)	(396,364,398)
应付债券	(38,916,538)	-	-	-	(38,916,538)
其他	(4,094,004)	(145,176)	-	(1)	(4,239,181)
负债合计	(510,742,177)	(2,332,839)	(109)	(96,485)	(513,171,610)
资产负债表头寸净额	37,064,040	35,559	7,482	86,188	37,193,269
财务担保及信贷承诺	101,515,707	4,911,225	-	1,991,808	108,418,740

十一、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2022年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	37,876,822	57,382	262	883	37,935,349
存放同业款项	1,529,088	621,759	9,247	111,913	2,272,007
拆出资金	1,870,956	-	-	-	1,870,956
衍生金融资产	252,293	-	-	-	252,293
买入返售金融资产	3,103,541	-	-	-	3,103,541
发放贷款和垫款	247,974,098	930,992	-	8,715	248,913,805
交易性金融资产	29,358,124	-	-	-	29,358,124
债权投资	108,954,323	-	-	-	108,954,323
其他债权投资	65,052,936	-	-	-	65,052,936
其他权益工具投资	8,535	-	-	-	8,535
其他	8,291,437	-	-	-	8,291,437
资产合计	504,272,153	1,610,133	9,509	121,511	506,013,306
负债					
向中央银行借款	(34,695,248)	-	-	-	(34,695,248)
同业及其他金融机构存放款项	(9,338,049)	(457,293)	-	-	(9,795,342)
拆入资金	(3,002,413)	(213,915)	-	-	(3,216,328)
衍生金融负债	(275,083)	-	-	-	(275,083)
卖出回购金融资产款	(18,673,127)	-	-	-	(18,673,127)
吸收存款	(356,669,078)	(674,304)	(105)	(82,743)	(357,426,230)
应付债券	(42,796,661)	-	-	-	(42,796,661)
其他	(3,405,659)	(139,942)	-	(501)	(3,546,102)
负债合计	(468,855,318)	(1,485,454)	(105)	(83,244)	(470,424,121)
资产负债表头寸净额	35,416,835	124,679	9,404	38,267	35,589,185
财务担保及信贷承诺	107,894,260	4,638,731	-	1,538,279	114,071,270

十一、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。

	2023年1至6月	2022年度
美元对人民币升值1%	356	1,247
美元对人民币贬值1%	(356)	(1,247)

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

a. 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；
b. 汇率变动对客户行为的影响；
c. 汇率变动对市场价格的影响；
d. 本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团税前利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

(3) 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。由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。

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。本集团主要采用缩小贷款重定价期限及投资业务久期等方法，尽量缩小资产与负债之间的利率敏感性缺口。

下表汇总了本集团的利率风险。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

十一、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2023年6月30日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	35,237,921	-	-	-	534,626	35,772,547
存放同业款项	3,711,496	153,279	-	-	30,331	3,895,106
拆出资金	499,940	1,214,854	-	-	17,080	1,731,874
衍生金融资产	-	-	-	-	172,519	172,519
买入返售金融资产	6,289,346	-	-	-	478	6,289,824
发放贷款和垫款	51,838,856	173,611,287	43,662,178	3,704,508	636,537	273,453,366
交易性金融资产	-	723,567	4,065,059	1,825,818	27,983,303	34,597,747
债权投资	3,148,784	21,083,502	45,045,625	37,225,128	1,960,678	108,463,717
其他债权投资	5,281,086	6,938,612	40,999,951	22,732,617	1,292,309	77,244,575
其他权益工具投资	-	-	-	-	8,535	8,535
其他	-	-	-	-	8,735,069	8,735,069
资产总计	106,007,429	203,725,101	133,772,813	65,488,071	41,371,465	550,364,879
负债						
向中央银行借款	(10,285,637)	(27,459,355)	-	-	(53,727)	(37,798,719)
同业及其他金融机构存放款项	(5,131,373)	(4,084,000)	-	-	(38,121)	(9,253,494)
拆入资金	(2,344,516)	(1,000,000)	(1,000,000)	-	(6,814)	(4,351,330)
衍生金融负债	-	-	-	-	(209,122)	(209,122)
卖出回购金融资产款	(22,035,500)	-	-	-	(3,328)	(22,038,828)
吸收存款	(170,628,135)	(105,232,635)	(111,471,912)	-	(9,031,716)	(396,364,398)
应付债券	(6,655,410)	(18,592,463)	-	(13,367,067)	(301,598)	(38,916,538)
其他负债	-	-	-	-	(4,239,181)	(4,239,181)
负债总计	(217,080,571)	(156,368,453)	(112,471,912)	(13,367,067)	(13,883,607)	(513,171,610)
利率敏感度缺口总计	(111,073,142)	47,356,648	21,300,901	52,121,004	27,487,858	37,193,269

十一、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2022年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	37,384,239	-	-	-	551,110	37,935,349
存放同业款项	2,137,521	104,979	-	-	29,507	2,272,007
拆出资金	784,901	1,064,866	-	-	21,189	1,870,956
衍生金融资产	-	-	-	-	252,293	252,293
买入返售金融资产	3,103,114	-	-	-	427	3,103,541
发放贷款和垫款	52,406,059	140,976,736	50,869,254	4,017,326	644,430	248,913,805
交易性金融资产	-	489,103	3,925,828	1,328,651	23,614,542	29,358,124
债权投资	1,765,006	17,166,742	48,744,905	38,987,718	2,289,952	108,954,323
其他债权投资	4,146,184	7,552,680	30,268,588	21,971,751	1,113,733	65,052,936
其他权益工具投资	-	-	-	-	8,535	8,535
其他	-	-	-	-	8,291,437	8,291,437
资产总计	101,727,024	167,355,106	133,808,575	66,305,446	36,817,155	506,013,306
负债						
向中央银行借款	(6,490,921)	(28,137,500)	-	-	(66,827)	(34,695,248)
同业及其他金融机构存放款项	(6,016,592)	(3,733,137)	-	-	(45,613)	(9,795,342)
拆入资金	(115,264)	(3,096,112)	-	-	(4,952)	(3,216,328)
衍生金融负债	-	-	-	-	(275,083)	(275,083)
卖出回购金融资产款	(18,666,000)	-	-	-	(7,127)	(18,673,127)
吸收存款	(171,991,537)	(72,831,674)	(104,651,166)	-	(7,951,853)	(357,426,230)
应付债券	(9,677,192)	(15,699,523)	(4,000,000)	(13,262,426)	(157,520)	(42,796,661)
其他负债	-	-	-	-	(3,546,102)	(3,546,102)
负债总计	(212,957,506)	(123,497,946)	(108,651,166)	(13,262,426)	(12,055,077)	(470,424,121)
利率敏感度缺口总计	(111,230,482)	43,857,160	25,157,409	53,043,020	24,762,078	35,589,185

十一、金融工具及其风险(续)

3. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线平行移动100个基点，对本集团资产负债表日后一会计年度的净利息收入的潜在影响分析如下：

	2023年1至6月	2022年度
收益率曲线向上平移100个基点	(794,303)	(808,802)
收益率曲线向下平移100个基点	794,303	808,802

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

a. 未考虑资产负债表日后业务变化，分析基于资产负债表日静态缺口；
b. 不同生息资产和附息负债的利率波动幅度相同；
c. 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
d. 未考虑利率变动对客户行为的影响；
e. 未考虑利率变动对市场价格的影响；
f. 未考虑利率变动对表外产品的影响；
g. 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

十一、金融工具及其风险(续)

4. 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；经营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经营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附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) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团非衍生金融资产和负债的现金流，以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分衍生产品以公允价值(即折现现金流)列示外，下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流。本集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

十一、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

2023年6月30日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流						
现金及存放中央银行款项	35,724,347	-	48,200	-	-	35,772,547
存放同业款项	3,698,931	42,246	154,826	-	-	3,896,003
拆出资金	300,095	207,176	1,261,179	-	-	1,768,450
买入返售金融资产	6,289,824	-	-	-	-	6,289,824
发放贷款和垫款	20,220,891	25,914,605	134,297,420	68,098,903	89,485,046	338,016,865
交易性金融资产	215,676	655,377	2,578,432	16,915,844	16,137,739	36,503,068
债权投资	3,058,787	3,566,038	24,337,921	58,196,056	54,964,350	144,123,152
其他债权投资	1,168,235	2,120,544	10,966,868	56,176,540	32,991,766	103,423,953
其他金融资产	371,299	29,638	8,868	-	-	409,805
金融资产合计	71,048,085	32,535,624	173,653,714	199,387,343	193,578,901	670,203,667
向中央银行借款	(5,286,163)	(5,051,352)	(27,908,094)	-	-	(38,245,609)
同业及其他金融机构存放款项	(3,429,554)	(1,720,968)	(4,149,999)	-	-	(9,300,521)
拆入资金	(348,600)	(2,011,167)	(1,022,259)	(1,044,850)	-	(4,426,876)
卖出回购金融资产款	(22,041,997)	-	-	-	-	(22,041,997)
吸收存款	(160,408,173)	(21,848,812)	(111,155,012)	(122,379,715)	-	(415,791,712)
应付债券	(1,540,000)	(5,307,200)	(19,101,600)	(1,043,200)	(14,483,866)	(41,475,866)
其他金融负债	(53,049)	-	(50,782)	(300,429)	-	(404,260)
金融负债合计	(193,107,536)	(35,939,499)	(163,387,746)	(124,768,194)	(14,483,866)	(531,686,841)
非衍生金融工具流动性净额	(122,059,451)	(3,403,875)	10,265,968	74,619,149	179,095,035	138,516,826
衍生金融工具现金流						
按净额结算的衍生金融工具	(34)	-	(5,986)	(556)	-	(6,576)
按总额结算的衍生金融工具						
流入合计	425,375	82,983	1,159,729	-	-	1,668,087
流出合计	(423,754)	(82,623)	(1,157,579)	-	-	(1,663,956)

十一、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

2022年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流						
现金及存放中央银行款项	37,920,043	-	15,306	-	-	37,935,349
存放同业款项	2,083,986	80,712	108,019	-	-	2,272,717
拆出资金	608,789	192,366	1,099,659	-	-	1,900,814
买入返售金融资产	3,103,541	-	-	-	-	3,103,541
发放贷款和垫款	19,669,084	25,246,175	106,241,487	74,352,202	82,972,740	308,481,688
交易性金融资产	7,643,940	1,040,274	2,784,231	12,605,388	6,251,422	30,325,255
债权投资	2,355,890	2,040,498	20,949,229	59,563,473	45,381,541	130,290,631
其他债权投资	490,067	822,915	9,393,708	38,532,947	25,160,438	74,400,075
其他金融资产	74,236	22,045	9,104	-	-	105,385
金融资产合计	73,949,576	29,444,985	140,600,743	185,054,010	159,766,141	588,815,455
向中央银行借款	(1,555,939)	(4,989,713)	(28,403,235)	-	-	(34,948,887)
同业及其他金融机构存放款项	(3,193,567)	(2,864,687)	(3,773,099)	-	-	(9,831,353)
拆入资金	(198,143)	-	(3,764,309)	-	-	(3,962,452)
卖出回购金融资产款	(18,677,004)	-	-	-	-	(18,677,004)
吸收存款	(161,814,150)	(22,067,939)	(75,233,325)	(115,583,495)	-	(374,698,909)
应付债券	(1,130,000)	(8,580,000)	(16,378,800)	(5,331,200)	(14,118,426)	(45,538,426)
其他金融负债	(34,976)	-	-	(282,554)	-	(317,530)
金融负债合计	(186,603,779)	(38,502,339)	(127,552,768)	(121,197,249)	(14,118,426)	(487,974,561)
非衍生金融工具流动性净额	(112,654,203)	(9,057,354)	13,047,975	63,856,761	145,647,715	100,840,894
衍生金融工具现金流						
按净额结算的衍生金融工具	-	273	(799)	(5,692)	-	(6,218)
按总额结算的衍生金融工具						
流入合计	277,158	483,517	630,438	-	-	1,391,113
流出合计	(276,592)	(483,029)	(630,276)	-	-	(1,389,897)

十一、金融工具及其风险(续)

4. 流动性风险(续)

(2) 表外信用承诺项目现金流

2023年6月30日

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	62,866,685	-	-	62,866,685
开出保函	6,978,401	10,190,588	7,449	17,176,438
开出信用证	11,653,136	-	-	11,653,136
贷款承诺	3,874,485	-	-	3,874,485
信用卡信用额度	12,847,996	-	-	12,847,996
合计	98,220,703	10,190,588	7,449	108,418,740

2022年12月31日

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出银行承兑汇票	71,782,385	-	-	71,782,385
开出保函	8,813,693	7,655,223	7,746	16,476,662
开出信用证	8,609,565	-	-	8,609,565
贷款承诺	6,400,964	571	-	6,401,535
信用卡信用额度	10,801,123	-	-	10,801,123
合计	106,407,730	7,655,794	7,746	114,071,270

十二、公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

十二、公允价值(续)

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

2023年6月30日	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产：				
交易性金融资产				
-债券投资	-	1,483,454	126,902	1,610,356
-信托计划及资管产品	-	-	11,957,168	11,957,168
-权益工具	-	-	671,438	671,438
-基金及其他	-	20,358,785	-	20,358,785
其他债权投资				
-债券投资	-	76,944,575	300,000	77,244,575
其他权益工具投资	-	-	8,535	8,535
衍生金融资产	-	172,519	-	172,519
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	10,865,312	-	10,865,312
-贴现	-	9,431,244	-	9,431,244
合计	-	119,255,889	13,064,043	132,319,932
以公允价值计量的负债：				
衍生金融负债	-	209,122	-	209,122
合计	-	209,122	-	209,122

2022年12月31日	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量的资产：				
交易性金融资产				
-债券投资	-	284,361	260,840	545,201
-信托计划及资管产品	-	-	11,701,703	11,701,703
-权益工具	-	-	559,595	559,595
-基金及其他	-	16,551,625	-	16,551,625
其他债权投资				
-债券投资	-	64,752,936	300,000	65,052,936
其他权益工具投资	-	-	8,535	8,535
衍生金融资产	-	252,293	-	252,293
发放贷款及垫款				
-福费廷	-	6,569,079	-	6,569,079
-贴现	-	9,874,276	-	9,874,276
合计	-	98,284,570	12,830,673	111,115,243
以公允价值计量的负债：				
衍生金融负债	-	275,083	-	275,083
合计	-	275,083	-	275,083

十二、公允价值(续)

1. 以公允价值计量的金融工具(续)

本集团划分为第二层级的金融工具包括人民币债券、基金、其他债权工具及衍生金融工具、福费廷及贴现等业务。第二层级金融工具的估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术，在估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、波动水平及相关性等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

本集团划分为第三层级的金融工具包括股权投资、可转换债券投资、信托计划及资管产品。第三层级金融工具的估值方法属于部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察市场信息的估值技术，在估值技术中涉及的不可观察参数主要为折现率。

2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资及应付债券的账面价值及公允价值：

2023年6月30日

	账面价值	公允价值
债权投资	108,463,717	109,855,290
应付债券	38,916,538	39,300,763

2022年12月31日

	账面价值	公允价值
债权投资	108,954,323	109,732,587
应付债券	42,796,661	43,299,489

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

(i) 在没有其他可参照市场资料时，本集团投资的其他金融机构发行的信贷类理财产品，其收益率按贷款利率减去管理费等确定，因此其公允价值与账面价值相若。信托及资管计划的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。

(ii) 发行同业存单参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

十二、公允价值(续)

2. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资及应付债券三个层级的公允价值：

	2023年6月30日			
	第一层	第二层	第三层	合计
金融资产				
债权投资				
-债券投资	-	98,356,030	-	98,356,030
-信托及资管计划	-	-	11,499,260	11,499,260
金融负债				
应付债券	-	39,300,763	-	39,300,763

	2022年12月31日			
	第一层	第二层	第三层	合计
金融资产				
债权投资				
-债券投资	-	96,258,529	-	96,258,529
-信托及资管计划	-	-	13,474,058	13,474,058
金融负债				
应付债券	-	43,299,489	-	43,299,489

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

在资产负债表中非以公允价值计量的下列金融工具的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

十三、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。

2013年1月1日起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本集团对下列资本项目进行管理：

(1) 核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。

(2) 其他一级资本，包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。

(3) 二级资本，包括二级资本工具及溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

其他无形资产(土地使用权除外)已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并针对其或有损失特性进行了适当调整。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及有关规定计算和披露核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率如下[(1)]：

	2023年6月30日	2022年12月31日
核心一级资本净额	31,191,164	29,453,934
一级资本净额	36,712,637	34,974,040
资本净额	46,503,590	44,586,811
风险加权资产	322,593,399	308,060,754
核心一级资本充足率	9.67%	9.56%
一级资本充足率	11.38%	11.35%
资本充足率	14.42%	14.47%

(1)本集团按照金融监管总局要求确定并表资本充足率的计算范围，其中，本行子公司章丘齐鲁村镇银行股份有限公司等16家村镇银行纳入计算范围。

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2022年度利润分配情况，“齐鲁转债”的转股价格自2023年7月10日起由5.68元/股调整为5.49元/股。

经中国人民银行核准，本行于2023年7月24日发行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年期固定利率品种，票面利率为2.65%，每年定期支付利息。

十五、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2023年8月25日决议批准。

齐鲁银行股份有限公司
补充材料
自 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

1、 非经常性损益明细表

	2023年1至6月	2022年1至6月
政府奖励及补助	112,330	31,099
固定资产处置损益	118	(4,446)
抵债资产处置损失	(433)	-
使用权资产处置损失	(1,444)	50
久悬款项收入	1,223	3,349
除上述各项之外的其他营业外收支净额	977	(1,748)
非经常性损益合计	112,771	28,304
减：所得税影响额	28,544	7,418
少数股东损益影响额(税后)	1,513	1,970
归属于母公司股东的非经常性损益净额	82,714	18,916
扣除非经常性损益后的净利润	1,942,552	1,737,804
其中：归属于母公司股东的净利润	1,924,014	1,718,694
归属于少数股东的净利润	18,538	19,110

本集团对非经常性损益项目的确认依照《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》(证监会公告[2008]43号)的规定执行。

2、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

本计算表根据《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)的规定编制。

2023年1至6月	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	12.63%	0.41	0.37
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	12.07%	0.39	0.36

2022年1至6月	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	11.83%	0.35	0.35
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	11.69%	0.35	0.35