



**齐鲁银行股份有限公司**  
**QILU BANK CO., LTD.**

**2021 年半年度报告摘要**

**(股票代码：601665)**

## 第一节 重要提示

一、本半年度报告摘要来自齐鲁银行股份有限公司（以下简称“本行”或“公司”）2021年半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）仔细阅读半年度报告全文。

二、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、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

三、本行于2021年8月26日召开第八届董事会第十三次会议，审议通过了2021年半年度报告及摘要。本行全体董事出席董事会会议。

四、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、本行法定代表人及董事长王晓春、行长黄家栋、财务工作分管行长崔香及财务部门负责人高永生声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

六、本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

## 第二节 公司基本情况

### 一、公司简介

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上海证券交易所	齐鲁银行	601665
优先股	-	齐鲁优1	820004

公司的中文名称	齐鲁银行股份有限公司
公司的中文简称	齐鲁银行
公司的外文名称	QILU BANK CO., LTD.
公司的外文名称缩写	QLB
公司的法定代表人	王晓春
董事会秘书姓名	崔香
联系地址	山东省济南市历下区经十路10817号
电话	0531-86075850
传真	0531-86923511
电子信箱	ir@qlbchina.com

### 二、主要会计数据和财务指标

#### (一) 主要会计数据

单位：千元

主要会计数据	2021年1-6月	2020年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2019年1-6月
营业收入	4,601,993	3,933,376	17.00	3,444,287
利润总额	1,646,366	1,524,265	8.01	1,419,351
净利润	1,490,279	1,327,212	12.29	1,209,248
归属于母公司股东的净利润	1,472,453	1,315,546	11.93	1,198,699
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,452,547	1,289,825	12.62	1,126,589
经营活动产生的现金流量净额	2,785,439	4,493,993	-38.02	9,941,634
	2021年6月30日	2020年12月31日	本报告期末比上年度末增减(%)	2019年12月31日
资产总额	402,953,580	360,232,214	11.86	307,520,304
贷款总额 <sup>(1)</sup>	203,686,199	171,824,419	18.54	140,141,046
其中：公司贷款	134,295,598	110,603,700	21.42	91,355,492
个人贷款	59,695,682	51,938,596	14.94	41,376,832
票据贴现	9,694,919	9,282,123	4.45	7,408,722
贷款损失准备	6,255,622	5,257,777	18.98	4,261,965
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	391,124	346,138	13.00	191,824

负债总额	369,095,380	332,933,549	10.86	284,863,916
存款总额 <sup>(1)</sup>	276,611,646	244,775,964	13.01	208,069,989
其中：公司存款	159,014,373	140,920,757	12.84	122,626,801
个人存款	117,597,273	103,855,207	13.23	85,443,188
归属于母公司股东的净资产	33,628,832	27,082,211	24.17	22,460,628
归属于母公司股东的每股净资产 (元/股) <sup>(2)</sup>	5.70	5.36	6.34	4.96

注：（1）除非特殊说明，本半年度报告中提及的“存款”、“贷款”均不包含应计利息。

（2）归属于母公司股东的每股净资产为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股股东的净资产除以期末普通股股本总数。

## （二）主要财务指标

主要财务指标	2021年1-6月	2020年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)	2019年1-6月
基本每股收益(元/股)	0.36	0.32	12.50	0.29
稀释每股收益(元/股)	0.36	0.32	12.50	0.29
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.35	0.31	12.90	0.27
加权平均净资产收益率(%) (年化)	12.97	12.65	上升0.32个百分点	12.42
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) (年化)	12.79	12.40	上升0.39个百分点	11.68

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

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	本报告期末比上年度末增减	2019年12月31日
不良贷款率	1.39%	1.43%	-0.04%	1.49%
拨备覆盖率	220.25%	214.60%	5.65%	204.09%
拨贷比	3.07%	3.06%	0.01%	3.04%
存贷比	60.13%	58.71%	1.42%	59.18%
流动性覆盖率	159.54%	209.07%	-49.53%	179.39%
流动性比例	76.57%	77.48%	-0.91%	74.62%
单一最大客户贷款比率	4.97%	2.84%	2.13%	2.68%
最大十家客户贷款比率	21.13%	19.93%	1.20%	21.32%
正常类贷款迁徙率	0.85%	2.77%	-1.92%	2.80%
关注类贷款迁徙率	13.28%	44.24%	-30.96%	35.02%
次级类贷款迁徙率	83.09%	74.65%	8.44%	50.14%
可疑类贷款迁徙率	9.16%	23.39%	-14.23%	37.50%
成本收入比	27.04%	28.81%	-1.77%	29.43%
净利差(年化)	1.92%	2.14%	-0.22%	2.17%
净息差(年化)	2.00%	2.15%	-0.15%	2.27%

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	本报告期末比上年度末增减	2019年12月31日
资产利润率（年化）	0.78%	0.76%	0.02%	0.82%

注：上述指标引用数据来自于本半年度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=各项贷款余额/各项存款余额×100%，按照银监会于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) 流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来30天现金净流出量×100%

(6) 流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%

(7) 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%

(8) 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%

(9) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额－期初正常类贷款期间减少金额）×100%

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额－期初关注类贷款期间减少金额）×100%

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额－期初次级类贷款期间减少金额）×100%

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额－期初可疑类贷款期间减少金额）×100%

(10) 成本收入比=（业务及管理费+其他业务成本）/营业收入×100%

(11) 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%

(12) 资产利润率（年化）=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数

#### （四）净稳定资金比例

单位：千元

项目	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
可用的稳定资金	277,920,635	267,777,562	248,169,021
所需的稳定资金	203,290,956	198,642,511	182,635,750
净稳定资金比例（%）	136.71	134.80	135.88

注：根据中国银保监会发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

#### （五）资本管理及构成情况

单位：千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	本报告期末比上年度末增减	2019年12月31日
核心一级资本	26,260,842	22,195,957	4,064,885	20,560,744
核心一级资本扣除项目	28,853	112,030	-83,177	61,133
核心一级资本净额	26,231,989	22,083,927	4,148,062	20,499,611
其他一级资本	7,514,467	5,012,402	2,502,065	2,011,071

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	本报告期末比上年度末增减	2019年12月31日
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	33,746,457	27,096,329	6,650,128	22,510,682
二级资本	6,180,770	7,729,945	-1,549,175	7,195,739
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	39,927,227	34,826,274	5,100,953	29,706,421
加权风险资产	268,739,678	232,692,509	36,047,169	201,818,921
其中：信用风险加权资产	254,850,781	218,724,607	36,126,174	189,311,268
市场风险加权资产	368,961	447,966	-79,005	589,548
操作风险加权资产	13,519,936	13,519,936	0	11,918,106
核心一级资本充足率（%）	9.76	9.49	0.27	10.16
一级资本充足率（%）	12.56	11.64	0.92	11.15
资本充足率（%）	14.86	14.97	-0.11	14.72
调整后的表内外资产余额	478,092,759	420,113,040	57,979,719	352,299,154
杠杆率（%）	7.06	6.45	0.61	6.39

注：（1）本集团监管资本构成详细信息查阅本行网站（www.qibchina.com）“今日齐鲁—投资者关系—监管资本”栏目。

（2）根据中国银监会 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算杠杆率。本集团 2021 年第一季度末、2020 年年末和 2020 年第三季度末的杠杆率分别为 6.78%、6.45%、6.54%。

#### （六）非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
政府奖励及补助	28,622	34,268
资产处置损益	-3,028	2,380
久悬款项收入	681	829
除上述各项之外的其他营业外收支净额	1,887	-3,358
<b>非经常性损益合计</b>	<b>28,162</b>	<b>34,119</b>
减：所得税影响额	7,096	8,530
少数股东损益影响额（税后）	1,160	-132
<b>非经常性损益净额</b>	<b>19,906</b>	<b>25,721</b>

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。

### 三、股东情况

#### （一）普通股股东情况

##### 1、前十名股东持股情况表

单位：股

截至报告期末股东总数（户）	193,953
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	
澳洲联邦银行	境外法人	16.09	737,124,358	737,124,358	无	0
济南市国有资产运营有限公司	国有法人	9.22	422,500,000	422,500,000	无	0
兖州煤业股份有限公司	国有法人	7.80	357,320,000	357,320,000	无	0
济南城市建设投资集团有限公司	国有法人	5.67	259,708,785	259,708,785	无	0
重庆华宇集团有限公司	境内非国有法人	5.56	254,795,642	254,795,642	质押	127,010,000
济南西城置业有限公司	国有法人	4.00	183,170,000	183,170,000	无	0
济钢集团有限公司	国有法人	3.71	169,800,000	169,800,000	无	0
济南西城投资发展有限公司	国有法人	3.35	153,535,058	153,535,058	无	0
山东三庆置业有限公司	境内非国有法人	3.14	143,820,000	143,820,000	质押	89,000,000
中国重型汽车集团有限公司	国有法人	2.82	129,314,059	129,314,059	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行前十名股东关联关系：济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制；济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制。 本行未知前十名流通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。					

## （二）优先股股东情况

### 1、前十名优先股股东情况表

单位：股

截至报告期末优先股股东总数（户）				7		
前十名优先股股东持股情况						
股东名称（全称）	股东性质	报告期内股份增减	持股比例(%)	持股数量	所持股类别	质押或冻结情况

		变动				股份 状态	数量
万家共赢—宁波银行—上海海通证券资产管理有限公司	其他	-	25.00	5,000,000	境内优先股	无	0
哈尔滨银行股份有限公司—丁香花理财产品	其他	-	20.00	4,000,000	境内优先股	无	0
山东省社会保障基金理事会	其他	-	15.00	3,000,000	境内优先股	无	0
厦门农村商业银行股份有限公司—厦门农商银行丰盈专属人民币理财计划	其他	-	10.00	2,000,000	境内优先股	无	0
华商基金—邮储银行—中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	-	10.00	2,000,000	境内优先股	无	0
德邦基金—海通证券—鑫沅资产管理有限公司	其他	-	10.00	2,000,000	境内优先股	无	0
中欧盛世资产—宁波银行—招商财富资产管理有限公司	其他	-	10.00	2,000,000	境内优先股	无	0
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人情况说明	本行未知上述优先股股东之间，上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人。						

2021年6月23日，本行召开第八届董事会第十一次会议，审议通过了《关于行使优先股赎回权的议案》；2021年7月19日，本行收到《山东银保监局关于齐鲁银行行使优先股赎回权意见的函》（鲁银保监函〔2021〕271号）；截至本半年度报告披露日，本行已完成全部2,000万股优先股的赎回工作。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。

#### 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。



### 第三节 管理层讨论与分析

#### 一、经营情况的讨论与分析

2021年上半年，面对疫情的不确定性和复杂多变的国内外环境，本行坚持党建统领全局，持续提高政治站位，加快推进突破发展，客户基础更为扎实，业务特色更加鲜明，业务规模稳健增长，经营质效不断提升，总体经营情况良好。

**盈利水平稳步增长，经营质效稳中有升。**报告期内，本行实现营业收入 46.02 亿元，同比增长 17.00%，其中利息净收入 34.76 亿元，同比增长 14.48%，非利息净收入 11.26 亿元，同比增长 25.51%；实现净利润 14.90 亿元，同比增长 12.29%；加权平均净资产收益率 12.97%，同比提高 0.32 个百分点；基本每股收益 0.36 元，同比增长 12.50%。

**业务规模稳健增长，业务结构更趋优化。**报告期末，本行资产总额 4,029.54 亿元，较上年末增长 11.86%；贷款 2,036.86 亿元，较上年末增长 18.54%，贷款占资产总额比例 50.55%，较上年末提升 2.85 个百分点；负债总额 3,690.95 亿元，较上年末增长 10.86%；存款 2,766.12 亿元，较上年末增长 13.01%，存款占负债总额比例 74.94%，较上年末提升 1.42 个百分点。

**资产质量保持稳定，风险抵补能力增强。**报告期末，本行不良贷款率 1.39%，较上年末下降 0.04 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例 68.96%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 56.25%；拨备覆盖率 220.25%，较上年末提高 5.65 个百分点；拨贷比 3.07%，较上年末提高 0.01 个百分点，资产质量稳中有升。报告期内，本行完成 25 亿元无固定期限资本债券的发行，IPO 补充核心一级资本 24.16 亿元。报告期末，本行资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为 14.86%、12.56%、9.76%，资本实力持续增强，风险抵御能力进一步提升。

#### 第四节 重要事项

公司应当根据重要性原则，说明报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

适用 不适用