



**齐鲁银行**  
QILU BANK

**齐鲁银行股份有限公司**  
**2023 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”）2023 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）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。

三、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。

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

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

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
电话	0531-86075850	0531-86075850
办公地址	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
电子信箱	ir@qlbchina.com	ir@qlbchina.com

### 二、主要财务数据

#### （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
<b>主要会计数据</b>	<b>2023 年 6 月 30 日</b>	<b>2022 年 12 月 31 日</b>	<b>本报告期末 比上年度末 增减(%)</b>	<b>2021 年 12 月 31 日</b>
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保监会《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](http://www.qlbchina.com)）。

### 三、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；降本增效成效显著，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。

#### 四、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）前 10 名股东持股情况

单位：股

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

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) 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、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	
<b>前十名转债持有人情况</b>		
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	

齐鲁银行股份有限公司董事会

2023 年 8 月 25 日