证券代码:601665　　证券简称:齐鲁银行　　公告编号:2022-048

齐鲁银行股份有限公司 2022 年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于 2022 年 10 月 24 日召开第八届董事会第二十五次会议,审议通过了 2022 年第三季度报告。本行全体董事出席董事会会议。

三、本行法定代表人及董事长黄家栋、行长及主管财务工作负责人张华、财务部门负责人高永生保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

四、本季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。

五、第三季度财务报表是否经审计

□是　√否

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

单位:千元　币种:人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	2,924,919	13.86	8,404,849	17.21
净利润	799,911	24.11	2,558,601	19.85
归属于上市公司股东的净利润	789,735	24.40	2,527,345	19.93
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	762,915	21.37	2,481,609	19.24
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	19,993,238	47.40
基本每股收益(元 / 股)	0.15	66.67	0.50	13.64
稀释每股收益(元 / 股)	0.15	66.67	0.50	13.64
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元 / 股)	0.14	55.56	0.49	13.95
加权平均净资产收益率(%)(年化)	9.41	提高 3.37 个百分点	10.95	提高 0.47 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)(年化)	9.03	提高 3.08 个百分点	10.73	提高 0.40 个百分点

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	490,821,363	433,413,706	13.25
归属于上市公司股东的所有者权益	33,724,117	32,356,625	4.23

注:1."本报告期"指本季度初至本季度末 3 个月期间,下同。

2.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。

(二) 非经常性损益项目和金额

单位:千元　币种:人民币

项目	本期金额	年初至报告期末金额
政府奖励及补助	33,385	64,484
资产处置损益	80	−4,316
久悬款项收入	628	3,977
除上述各项之外的其他营业外收支净额	2,735	987
非经常性损益合计	36,828	65,132
减:所得税影响额	9,208	16,626
少数股东损益影响额(税后)	800	2,770
非经常性损益净额	26,820	45,736

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) 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位:千元　币种:人民币

项目	本报告期	上年同期	变动比例(%)	主要原因
基本每股收益(元 / 股)	0.15	0.09	66.67	本报告期派发其他权益工具股息较去年同期减少 1.02 亿元,导致本报告期归属于上市公司普通股股东净利润较上年同期增长 64.58%
稀释每股收益(元 / 股)	0.15	0.09	66.67	
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元 / 股)	0.14	0.09	55.56	
加权平均净资产收益率(%)(年化)	9.41	6.04	提高 3.37 个百分点	
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)(年化)	9.03	5.95	提高 3.08 个百分点	
项目	年初至报告期末	上年同期	变动比例(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	19,993,238	13,564,095	47.40	回购业务资金净增加额较去年同期增加、客户贷款及垫款净增加额较去年同期减少

二、经营情况分析

2022 年前三季度,面对错综复杂的经营环境,本行坚持"守正创新 协同增效 合规控险 严管笃行"的经营方针,稳步推进转型创新和结构调整,持续提升金融服务实体经济质效,各项业务稳健发展,取得了良好的经营业绩。

资产负债稳健增长。报告期末,本行资产总额 4,908.21 亿元、较上年末增加 574.08 亿元,增长 13.25%;贷款总额 2,536.42 亿元,较上年末增加 370.19 亿元,增长 17.09%;贷款占资产总额比例 51.68%,较上年末提升 1.70 个百分点;重点领域贷款增速高于贷款平均增速,其中,普惠、涉农、绿色贷款增速分别达到 24.08%、19.99%、20.76%。负债总额 4,568.23 亿元,较上年末增加 560.14 亿元,增长 13.98%;存款总额 3,342.49 亿元,较上年末增加 412.45 亿元,增长 14.08%;存款占负债总额比例 73.17%,较上年末提升 0.07 个百分点。

经营效益持续提升。2022 年前三季度,本行实现营业收入 84.05 亿元,同比增长 17.21%,其中利息净收入 62.46 亿元,同比增长 12.75%;手续费及佣金净收入 11.44 亿元,同比增长 67.37%,手续费及佣金净收入在营业收入中占比同比提升 4.08 个百分点,中间业务拓展力度加大,营业收入结构持续优化。实现净利润 25.59 亿元,同比增长 19.85%;每股收益 0.50 元,同比增加 0.06 元,增长 13.64%;净息差 1.95%,较上半年提升 1BP,存款成本管控和结构调整成效显现。

资产质量平稳向好。持续强化风险防控及过程管理,筑牢风险防线,加强不良资产处置,资产质量持续向好,风险抵御能力增强。报告期末,本行不良贷款率 1.32%,较上年末下降 0.03 个百分点;关注类贷款占比 1.82%,较上年末下降 0.13 个百分点;拨备覆盖率 266.27%,较上年末提高 12.32 个百分点;拨贷比 3.52%,较上年末提高 0.09 个百分点。

三、补充信息与数据

(一) 主要业务数据

单位:千元　币种:人民币

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
资产总额	490,821,363	433,413,706	13.25
贷款总额	253,641,720	216,622,400	17.09
其中:公司贷款	170,325,620	141,994,460	19.95
个人贷款	72,409,751	63,393,112	14.22
票据贴现	10,906,349	11,234,828	−2.92
贷款损失准备	8,916,457	7,424,059	20.10
负债总额	456,822,751	400,808,930	13.98
存款总额	334,248,928	293,003,493	14.08
其中:公司存款	185,764,091	168,500,399	10.25
个人存款	148,484,837	124,503,094	19.26

注:上述"存款"、"贷款"均不包含应计利息。

(二) 补充财务指标

单位:%

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
不良贷款率	1.32	1.35	−0.03
拨备覆盖率	266.27	253.95	12.32
拨贷比	3.52	3.43	0.09
单一最大客户贷款比率	4.61	4.62	−0.01
最大十家客户贷款比率	25.51	19.56	5.95
存贷比	60.12	58.50	1.62
流动性比例	69.71	80.89	−11.18
成本收入比	25.51	26.27	−0.76
净利差	1.85	1.93	−0.08
净息差	1.95	2.02	−0.07
资产利润率(年化)	0.74	0.77	−0.03

注:上述指标引用数据来自于本报告所披露的财务报表,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)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%

(5)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%

(6)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

(7)流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%

(8)成本收入比=(业务及管理费+其他业务支出)/营业收入×100%

(9)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%

(10)资产利润率(年化)=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数

(三) 资本构成情况

单位:千元　币种:人民币

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
核心一级资本	28,390,300	26,992,317	1,397,983
核心一级资本扣除项目	463,115	16,357	446,758
核心一级资本净额	27,927,185	26,975,960	951,225
其他一级资本	5,521,315	5,517,237	4,078
其他一级资本扣除项目	0	0	0
一级资本净额	33,448,500	32,493,196	955,304
二级资本	9,557,013	10,285,198	−728,185
二级资本扣除项目	0	0	0
资本净额	43,005,513	42,778,394	227,119
加权风险资产	301,265,176	279,412,079	21,853,097
其中:信用风险加权资产	284,542,814	263,186,454	21,356,360
市场风险加权资产	803,265	306,528	496,737
操作风险加权资产	15,919,097	15,919,097	0
核心一级资本充足率(%)	9.27	9.65	−0.38
一级资本充足率(%)	11.10	11.63	−0.53
资本充足率(%)	14.27	15.31	−1.04

注:上述数据和指标按照《商业银行资本管理办法(试行)》等监管规定计算。

(四) 杠杆率情况

单位:千元　币种:人民币

项目	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一级资本净额	33,448,500	32,721,927	33,166,607	32,493,196
调整后的表内外资产余额	578,353,705	556,338,343	536,370,250	515,992,064
杠杆率(%)	5.78	5.88	6.18	6.30

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。

(五) 净稳定资金比例情况

单位:千元　币种:人民币

项目	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	343,446,701	334,318,317	319,290,242
所需的稳定资金	242,347,009	238,073,613	230,509,339
净稳定资金比例(%)	141.72	140.43	138.52

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。

(六) 流动性覆盖率情况

单位:千元　币种:人民币

项目	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	67,696,069	85,142,212	76,960,887
未来 30 天现金净流出量	35,011,840	35,364,740	36,432,702
流动性覆盖率(%)	193.35	240.75	211.24

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。

(七) 贷款五级分类情况

单位:千元　币种:人民币

项目	本报告期末		上年度末	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	245,666,039	96.86	209,479,145	96.70
关注类贷款	4,627,047	1.82	4,219,796	1.95
不良贷款	3,348,634	1.32	2,923,459	1.35
次级类贷款	1,738,710	0.69	1,410,637	0.65
可疑类贷款	1,301,629	0.51	1,241,587	0.57
损失类贷款	308,295	0.12	271,235	0.13
合计	253,641,720	100.00	216,622,400	100.00

四、股东信息

单位:股

报告期末普通股股东总数	90,989	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0

前 10 名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
澳洲联邦银行	境外法人	737,124,358	16.09	737,124,358	无	0
济南市国有资产运营有限公司	国有法人	422,500,000	9.22	422,500,000	无	0
兖矿能源集团股份有限公司	国有法人	357,320,000	7.80	357,320,000	无	0
济南城市建设投资集团有限公司	国有法人	259,708,785	5.67	259,708,785	无	0
重庆华宇集团有限公司	境内非国有法人	256,330,342	5.60	254,795,642	质押	45,000,000
济南西城置业有限公司	国有法人	183,170,000	4.00	183,170,000	无	0
济钢集团有限公司	国有法人	169,800,000	3.71	52,800,000	无	0
济南西城投资发展有限公司	国有法人	153,535,058	3.35	104,700,000	无	0
中国重型汽车集团有限公司	国有法人	129,314,059	2.82	40,000,000	无	0
山东三庆置业有限公司	境内非国有法人	115,870,000	2.53	44,720,000	质押	55,540,000

前 10 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	
		股份种类	数量
济钢集团有限公司	117,000,000	人民币普通股	117,000,000
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
中国重型汽车集团有限公司	89,314,059	人民币普通股	89,314,059
山东融鑫投资股份有限公司	75,712,800	人民币普通股	75,712,800
山东捷邦投资管理有限公司	75,000,000	人民币普通股	75,000,000
山东三庆置业有限公司	71,150,000	人民币普通股	71,150,000
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
济南西城投资发展有限公司	48,835,058	人民币普通股	48,835,058
华盛江泉集团有限公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
山东三利源经贸有限公司	35,000,000	人民币普通股	35,000,000
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。		
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有)	不适用。		

五、其他提醒事项

经本行于 2021 年 9 月 30 日召开的第八届董事会第十四次会议及 2021 年 10 月 29 日召开的 2021 年第二次临时股东大会审议通过,本行拟公开发行 A 股可转换公司债券,发行规模不超过人民币 80 亿元。2022 年 9 月 16 日,本行收到中国证券监督管理委员会出具的《关于核准齐鲁银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》。

经本行于 2022 年 5 月 20 日召开的第八届董事会第十九次会议审议通过,本行出资 10,488.66 万元参与山东省城市商业银行合作联盟有限公司增资扩股,增资后持股比例由 8.60%提升至 13.43%,为其第一大股东。截至本报告披露日,山东省城市商业银行合作联盟有限公司增资已完成。

六、季度财务报表

合并资产负债表

2022 年 9 月 30 日

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元　币种:人民币　审计类型:未经审计

项目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	31,214,570	36,908,874
贵市资金		
结算备付金		
存放同业款项	2,632,954	2,700,296
贵金属		
拆出资金	1,007,431	719,001
衍生金融资产	290,731	343,227
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	5,264,419	2,999,652
持有待售资产		
发放贷款和垫款	245,459,990	210,221,216
金融投资:		
交易性金融资产	29,566,126	22,265,974
债权投资	111,397,392	94,189,857
其他债权投资	55,320,953	55,728,632
其他权益工具投资	8,535	48,535
长期股权投资	1,562,797	1,334,030
投资性房地产		
固定资产	1,927,380	1,779,909
在建工程	50,609	283,400
使用权资产	594,199	629,557
无形资产	25,026	20,258
商誉		
递延所得税资产	3,280,160	2,535,368
长期待摊费用	123,430	124,400
其他资产	1,094,661	581,520
资产总计	490,821,363	433,413,706
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	35,366,003	26,971,578
同业及其他金融机构存放款项	9,475,845	10,786,968
拆入资金	3,670,016	1,901,980
交易性金融负债		29,356
衍生金融负债	318,051	363,638
卖出回购金融资产款	25,222,687	19,491,883
吸收存款	341,228,109	298,458,056
应付职工薪酬	1,277,364	1,050,520
应交税费	826,425	619,385
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	372,014	420,291
长期借款		
应付债券	38,010,785	39,653,532
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	571,346	584,888
递延所得税负债		
其他负债	484,106	476,855
负债合计	456,822,751	400,808,930
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	4,580,833	4,580,833
其他权益工具	5,499,245	5,499,245
其中:优先股		
永续债	5,499,245	5,499,245
资本公积	8,305,471	8,305,471
减:库存股		
其他综合收益	629,793	706,401
盈余公积	1,944,909	1,944,909
一般风险准备	5,110,161	5,110,161
未分配利润	7,653,705	6,209,605
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	33,724,117	32,356,625
少数股东权益	274,495	248,151
所有者权益(或股东权益)合计	33,998,612	32,604,776
负债和所有者权益(或股东权益)总计	490,821,363	433,413,706

法定代表人及董事长:黄家栋　行长及主管财务工作负责人:张华　财务部门负责人:高永生

合并利润表

2022 年 1—9 月

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元　币种:人民币　审计类型:未经审计

项目	2022 年前三季度(1—9 月)	2021 年前三季度(1—9 月)
一、营业总收入	8,404,849	7,170,962
利息净收入	6,246,431	5,540,253
利息收入	13,224,950	11,664,748
利息支出	6,978,519	6,124,495
手续费及佣金净收入	1,144,458	683,793
手续费及佣金收入	1,215,387	751,805
手续费及佣金支出	70,929	68,012
投资收益(损失以"−"号填列)	768,945	700,780
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	86,204	68,042
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以"−"号填列)		
净敞口套期收益(损失以"−"号填列)		
其他收益	54,891	36,240
公允价值变动收益(损失以"−"号填列)	177,003	164,887
汇兑收益(损失以"−"号填列)	77,532	51,296
其他业务收入	2,905	4,379
资产处置收益(损失以"−"号填列)	−4,316	−10,666
二、营业总支出	5,717,877	4,898,646
税金及附加	86,094	76,514
业务及管理费	2,139,580	1,934,490
信用减值损失	3,487,928	2,883,773
其他资产减值损失		290
其他业务成本	4,275	3,579
三、营业利润(亏损以"−"号填列)	2,686,972	2,272,316
加:营业外收入	18,447	15,636
减:营业外支出	2,295	1,785
四、利润总额(亏损总额以"−"号填列)	2,703,124	2,286,167
减:所得税费用	144,523	151,367
五、净利润(净亏损以"−"号填列)	2,558,601	2,134,800
(一)按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润(净亏损以"−"号填列)	2,558,601	2,134,800
2. 终止经营净利润(净亏损以"−"号填列)		
(二)按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以"−"号填列)	2,527,345	2,107,272
2. 少数股东损益(净亏损以"−"号填列)	31,256	27,528
六、其他综合收益的税后净额	−76,608	272,424
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	−76,608	272,424
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	−691	1,614
1. 重新计量设定受益计划变动额	−691	1,614
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	−75,917	270,810
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	3,056	6,693
2. 其他债权投资公允价值变动	113,519	214,298
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用损失准备	−192,492	49,819
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	2,481,993	2,407,224
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,450,737	2,379,696
归属于少数股东的综合收益总额	31,256	27,528
八、每股收益:		
(一)基本每股收益(元 / 股)	0.50	0.44
(二)稀释每股收益(元 / 股)	0.50	0.44

法定代表人及董事长:黄家栋　行长及主管财务工作负责人:张华　财务部门负责人:高永生

合并现金流量表

2022 年 1—9 月

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元　币种:人民币　审计类型:未经审计

项目	2022 年前三季度(1—9 月)	2021 年前三季度(1—9 月)
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	39,905,223	35,746,775
向中央银行借款净增加额	8,359,549	12,124,842
向其他金融机构拆入资金净增加额		
拆出资金净减少额		200,000
收取利息、手续费及佣金的现金	14,748,734	13,185,869
拆入资金净增加额	1,765,249	126,250
回购业务资金净增加额	5,731,897	
收到其他与经营活动有关的现金	321,493	1,396,993
经营活动现金流入小计	70,832,145	62,780,729
客户贷款及垫款净增加额	38,667,302	41,276,563
存放中央银行和同业款项净增加额	2,226,260	658,810
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
为交易目的而持有的金融负债净减少额	29,356	728
拆出资金净增加额	85,000	
卖出回购资产净减少额		37,519
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	4,529,906	4,142,027
支付给职工及为职工支付的现金	1,033,939	1,126,418
支付的各项税费	1,521,739	1,129,457
支付其他与经营活动有关的现金	2,745,405	845,112
经营活动现金流出小计	50,838,907	49,216,634
经营活动产生的现金流量净额	19,993,238	13,564,095
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	66,793,608	66,625,516
取得投资收益收到的现金	384,444	299,227
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	188	66,039
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	67,178,240	66,990,782
投资支付的现金	88,948,135	89,934,506
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	117,485	243,171
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	89,065,620	90,177,677
投资活动产生的现金流量净额	−21,887,380	−23,186,895
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		4,916,303
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	26,913,489	40,030,000
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	26,913,489	44,946,303
偿还债务支付的现金	28,990,000	40,733,602
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,549,325	1,327,081
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	94,960	63,928
筹资活动现金流出小计	30,634,285	42,124,611
筹资活动产生的现金流量净额	−3,720,796	2,821,692
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	83,664	−11,015
五、现金及现金等价物净增加额	−5,531,274	−6,812,123
加:期初现金及现金等价物余额	19,175,616	16,638,976
六、期末现金及现金等价物余额	13,644,342	9,826,853

法定代表人及董事长:黄家栋　行长及主管财务工作负责人:张华　财务部门负责人:高永生

母公司资产负债表

2022 年 9 月 30 日

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元　币种:人民币　审计类型:未经审计

项目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	30,131,737	35,876,988
贵市资金		
结算备付金		
存放同业款项	2,703,720	2,356,649
贵金属		
拆出资金	1,007,431	719,001
衍生金融资产	290,731	343,227
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	5,264,419	2,999,652
持有待售资产		
发放贷款和垫款	235,665,159	202,256,870
金融投资:		
交易性金融资产	29,566,126	22,265,974
债权投资	111,397,392	94,189,857
其他债权投资	55,320,953	55,728,632
其他权益工具投资	8,535	48,535
长期股权投资	2,272,700	2,043,934
投资性房地产		
固定资产	1,894,210	1,743,528
在建工程	45,500	277,437
使用权资产	556,767	589,174
无形资产	24,870	19,556
商誉		
递延所得税资产	3,248,215	2,507,283
长期待摊费用	110,492	110,671
其他资产	1,088,466	576,129
资产总计	480,597,423	424,653,097
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	34,941,661	26,344,010
同业及其他金融机构存放款项	11,837,865	13,231,520
拆入资金	3,670,016	1,901,980
交易性金融负债		29,356
衍生金融负债	318,051	363,638
卖出回购金融资产款	25,222,687	19,491,883
吸收存款	329,784,788	288,469,616
应付职工薪酬	1,252,646	1,026,110
应交税费	806,872	595,162
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	371,406	419,607
长期借款		
应付债券	38,010,785	39,653,532
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	535,489	547,162
递延所得税负债		
其他负债	474,438	464,096
负债合计	447,226,704	392,537,672
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	4,580,833	4,580,833
其他权益工具	5,499,245	5,499,245
其中:优先股		
永续债	5,499,245	5,499,245
资本公积	8,304,744	8,304,744
减:库存股		
其他综合收益	629,793	706,401
盈余公积	1,944,909	1,944,909
一般风险准备	5,043,225	5,043,225
未分配利润	7,367,970	6,036,068
所有者权益(或股东权益)合计	33,370,719	32,115,425
负债和所有者权益(或股东权益)总计	480,597,423	424,653,097

法定代表人及董事长:黄家栋　行长及主管财务工作负责人:张华　财务部门负责人:高永生

母公司利润表

2022 年 1—9 月

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元　币种:人民币　审计类型:未经审计

项目	2022 年前三季度(1—9 月)	2021 年前三季度(1—9 月)
一、营业总收入	8,004,561	6,836,225
利息净收入	5,852,269	5,208,382
利息收入	12,662,254	11,205,844
利息支出	6,809,985	5,997,462
手续费及佣金净收入	1,147,298	686,093
手续费及佣金收入	1,215,073	751,225
手续费及佣金支出	67,775	65,132
投资收益(损失以"−"号填列)	709,358	704,193
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	86,204	68,042
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以"−"号填列)		
净敞口套期收益(损失以"−"号填列)		
其他收益	42,525	27,917
公允价值变动收益(损失以"−"号填列)	177,003	164,887
汇兑收益(损失以"−"号填列)	77,532	51,296
其他业务收入	2,892	4,123
资产处置收益(损失以"−"号填列)	−4,316	−10,666
二、营业总支出	5,502,199	4,710,965
税金及附加	84,708	75,345
业务及管理费	1,975,835	1,790,978
信用减值损失	3,437,779	2,840,998
其他资产减值损失		290
其他业务成本	3,877	3,354
三、营业利润(亏损以"−"号填列)	2,502,362	2,125,260
加:营业外收入	16,969	14,031
减:营业外支出	1,981	1,559
四、利润总额(亏损总额以"−"号填列)	2,517,350	2,137,732
减:所得税费用	102,203	127,310
五、净利润(净亏损以"−"号填列)	2,415,147	2,010,422
(一)持续经营净利润(净亏损以"−"号填列)	2,415,147	2,010,422
(二)终止经营净利润(净亏损以"−"号填列)		
六、其他综合收益的税后净额	−76,608	272,424
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	−691	1,614
1.重新计量设定受益计划变动额	−691	1,614
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	−75,917	270,810
1.权益法下可转损益的其他综合收益	3,056	6,693
2.其他债权投资公允价值变动	113,519	214,298
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备	−192,492	49,819
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	2,338,539	2,282,846

法定代表人及董事长:黄家栋　行长及主管财务工作负责人:张华　财务部门负责人:高永生

母公司现金流量表

2022 年 1—9 月

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元　币种:人民币　审计类型:未经审计

项目	2022 年前三季度(1—9 月)	2021 年前三季度(1—9 月)
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	38,429,243	34,502,