

齐鲁银行股份有限公司 2023年度利润分配方案公告

本公司董事会及全体董事保证本公告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: ● 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数,具体日期将在权益分派实施公告中明确。

一、利润分配方案 (一)利润分配方案 经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计,齐鲁银行股份有限公司(以下简称“公司”)2023年度母公司净利润为406.1亿元,较上年增加1.22%。

(二)按年末风险资产余额1.5%计提一般准备11.22亿元; (三)拟以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数,向全体股东每10股派发现金股利人民币2.20元(含税),公司发行的可转债正处于转股期,实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本最终确定,每股派发现金股利不变,如后总股本发生变化,将另行公告具体调整情况。

二、利润分配方案 (一)利润分配方案 经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计,齐鲁银行股份有限公司(以下简称“公司”)2023年度母公司净利润为406.1亿元,较上年增加1.22%。

(二)按年末风险资产余额1.5%计提一般准备11.22亿元; (三)拟以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数,向全体股东每10股派发现金股利人民币2.20元(含税),公司发行的可转债正处于转股期,实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本最终确定,每股派发现金股利不变,如后总股本发生变化,将另行公告具体调整情况。

三、公司利润分配程序 (一)董事会审议程序 公司于2024年4月25日召开的第九届董事会第七次会议审议通过了《2023年度利润分配方案》,同意将2023年度利润分配方案提交股东大会审议。

(二)监事会意见 监事会认为,2023年度利润分配方案综合考虑了公司的可持续发展以及股东的投资回报等因素,符合监管部门对现金分红、资本充足的管理要求,制定程序符合公司章程规定,同意将2023年度利润分配方案提交股东大会审议。

四、相关风险提示 本次利润分配方案尚需提交2023年度股东大会审议通过后方可实施。 特此公告。

齐鲁银行股份有限公司 董事会 2024年4月26日

齐鲁银行股份有限公司 2024年第一季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告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,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

二、本行于2024年4月25日召开第九届董事会第七次会议,审议通过了2024年第一季度报告。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郑刚、行长张华、首席财务官及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,均为行及控股子公司合并数据,均以人民币列示。

五、第一季度财务报表是否审计 本行第一季度财务报表已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计。

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

Table with 4 columns: Item, This Period, Last Period, Change (%)

注:1、“本报告期”指本季度初至本季度末3个月期间,下同。 2、扣非收益:扣除非经常性损益后的净利润,并扣除同口径的财务费用。

(二)非经常性损益项目和金额 单位:千元 币种:人民币

Table with 4 columns: Item, Amount

注:非经常性损益数据根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2023年修订)》的规定计算。

(二)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

Table with 4 columns: Item, This Period, Last Period, Change (%)

二、经营情况分析 2024年第一季度,本行紧紧围绕中央和省市决策部署,坚持“稳中求进、以进促稳、创求突破、转型突破”的工作基调,持续推动数字化转型和数字化内涵,高质量发展取得显著成效,经营业绩稳中向好。

资产规模持续增长。报告期内,本行资产总额6,248.47亿元,较上年末增加200.31亿元,增长3.31%;贷款总额1,316.52亿元,较上年末增加174.59亿元,增长13.26%;存款总额1,040.84亿元,较上年末增加1.21个百分点,负债总额5,810.20亿元,较上年末增加180.28亿元,增长3.20%;存款总额4,026.14亿元,同比增长45.37亿元,增长1.14%。

盈利水平稳步提升。报告期内,本行实现营业收入30.22亿元,同比增长5.53%;实现净利润11.79亿元,同比增长15.43%;基本每股收益0.22元,同比增长10.00%;加权平均净资产收益率(年化)12.55%,同比提高0.13个百分点。

资产质量保持平稳。报告期内,本行不良贷款率1.25%,较上年末下降0.01个百分点;关注类贷款占比1.23%,较上年末下降0.06个百分点;拨备覆盖率304.80%,较上年末提高1.22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

Table with 4 columns: Item, This Period, Last Period, Change (%)

(二)补充财务指标 单位:%

Table with 4 columns: Item, This Period, Last Period, Change (%)

注:上述指标引用数据来自于本报告所披露的财务报表,并按国家金融监督管理总局统计口径和标准定义计算,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=拨备覆盖率/各项贷款余额\*100% (4)拨一最大客户贷款比=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=最大十家客户贷款余额/资本净额\*100% (6)存贷比=贷款总额/存款总额\*100%,比较期指同一口径调整。同比(较前期)按照原中国银保监会于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)资产利润率(年化)=税后净利润/资产平均余额\*100%\*8年系数

(二)资本构成 单位:千元 币种:人民币

Table with 4 columns: Item, This Period, Last Period, Change (%)

注:1、表中本报告期末数据按照原中国金融监督管理委员会发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定计算,上年度末数据按照原中国金融监督管理委员会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算。 2、齐鲁银行股份有限公司2024年第一季度分支行信息披露报告 请查阅本行网站(www.qqlbchina.com)“投资者关系—信息披露”栏目。

(四) 杠杆率 单位:千元 币种:人民币

Table with 5 columns: Item, 2024 Q1, 2023 Q1, 2023 Q4, 2023 Q3

注:上表中2024年3月31日数据按照原中国金融监督管理委员会发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定计算,2023年各期数据按照原中国金融监督管理委员会发布的《商业银行资本管理办法(修订)》及相关规定计算。

(五) 净稳定资金比例 单位:千元 币种:人民币

Table with 4 columns: Item, 2024 Q1, 2023 Q1, 2023 Q4, 2023 Q3

注:上述数据按照《商业银行流动性风险量化指标信息披露办法》披露。

(六) 流动性覆盖率 单位:千元 币种:人民币

Table with 4 columns: Item, 2024 Q1, 2023 Q1, 2023 Q4, 2023 Q3

注:上述数据按照《商业银行流动性风险量化指标信息披露办法》披露。

(七) 贷款五级分类 单位:千元 币种:人民币

Table with 4 columns: Item, This Period, Last Period, Change (%)

四、股东信息 单位:股

Table with 2 columns: Item, This Period, Last Period

前十大普通股股东持股情况(不含通过融资融券出借股份)

Table with 6 columns: Shareholder Name, Share Type, Share Count, Share Ratio, Share Change, Share Ratio Change

前十大无限售条件流通股持股情况

Table with 6 columns: Shareholder Name, Share Type, Share Count, Share Ratio, Share Change, Share Ratio Change

注:澳洲联邦银行持有本行745,904,058股,其中8,779,700股代理于香港中央结算有限公司名下。

五、其他重要事项 本行发行的可转换公司债券“齐鲁转债”正处于转股期,截至2024年3月31日,累计共有人民币1,395,114,000元“齐鲁转债”转为本行A股普通股股票,累计转股股数254,126,001股,本行普通股股份总额增加4,834,959,335股。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。

六、季度财务报表 合并资产负债表 2024年3月31日 单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

Table with 4 columns: Item, 2024 Q1, 2023 Q1, 2023 Q4

项目 2024年3月31日 2023年12月31日

资产: 货币资金 31,642,889 39,520,761

存放同业款项 3,970,016 4,822,486

拆出资金 1,634,268 2,127,198

买入金融资产 132,273 146,496

应收款项 69,620,691 289,830,373

其他资产 11,220,137 10,617,545

负债: 应付存款 1,866,311 1,900,129

应付债券 31,037 31,521

其他负债 621,364 629,843

拆入资金 24,307 26,923

卖出金融资产 3,844,258 3,706,976

其他负债 186,987 214,237

所有者权益 624,846,988 604,815,988

项目 2024年3月31日 2023年12月31日

货币资金 31,642,889 39,520,761

存放同业款项 3,970,016 4,822,486

拆出资金 1,634,268 2,127,198

买入金融资产 132,273 146,496

应收款项 69,620,691 289,830,373

其他资产 11,220,137 10,617,545

负债: 应付存款 1,866,311 1,900,129

应付债券 31,037 31,521

其他负债 621,364 629,843

拆入资金 24,307 26,923

卖出金融资产 3,844,258 3,706,976

其他负债 186,987 214,237

所有者权益 624,846,988 604,815,988

Table with 4 columns: Item, 2024 Q1, 2023 Q1, 2023 Q4, 2023 Q3

注:上述数据按照《商业银行流动性风险量化指标信息披露办法》披露。

(五) 净稳定资金比例 单位:千元 币种:人民币

Table with 4 columns: Item, 2024 Q1, 2023 Q1, 2023 Q4, 2023 Q3

注:上述数据按照《商业银行流动性风险量化指标信息披露办法》披露。

(六) 流动性覆盖率 单位:千元 币种:人民币

Table with 4 columns: Item, 2024 Q1, 2023 Q1, 2023 Q4, 2023 Q3

注:上述数据按照《商业银行流动性风险量化指标信息披露办法》披露。

(七) 贷款五级分类 单位:千元 币种:人民币

Table with 4 columns: Item, This Period, Last Period, Change (%)

四、股东信息 单位:股

Table with 2 columns: Item, This Period, Last Period

前十大普通股股东持股情况(不含通过融资融券出借股份)

Table with 6 columns: Shareholder Name, Share Type, Share Count, Share Ratio, Share Change, Share Ratio Change

前十大无限售条件流通股持股情况

Table with 6 columns: Shareholder Name, Share Type, Share Count, Share Ratio, Share Change, Share Ratio Change

注:澳洲联邦银行持有本行745,904,058股,其中8,779,700股代理于香港中央结算有限公司名下。

五、其他重要事项 本行发行的可转换公司债券“齐鲁转债”正处于转股期,截至2024年3月31日,累计共有人民币1,395,114,000元“齐鲁转债”转为本行A股普通股股票,累计转股股数254,126,001股,本行普通股股份总额增加4,834,959,335股。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。

六、季度财务报表 合并资产负债表 2024年3月31日 单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

Table with 4 columns: Item, 2024 Q1, 2023 Q1, 2023 Q4

项目 2024年3月31日 2023年12月31日

货币资金 31,642,889 39,520,761

存放同业款项 3,970,016 4,822,486

拆出资金 1,634,268 2,127,198

买入金融资产 132,273 146,496

应收款项 69,620,691 289,830,373

其他资产 11,220,137 10,617,545

负债: 应付存款 1,866,311 1,900,129

应付债券 31,037 31,521

其他负债 621,364 629,843

拆入资金 24,307 26,923

卖出金融资产 3,844,258 3,706,976

其他负债 186,987 214,237

所有者权益 624,846,988 604,815,988

项目 2024年3月31日 2023年12月31日

货币资金 31,642,889 39,520,761

存放同业款项 3,970,016 4,822,486

拆出资金 1,634,268 2,127,198

买入金融资产 132,273 146,496

应收款项 69,620,691 289,830,373

其他资产 11,220,137 10,617,545

负债: 应付存款 1,866,311 1,900,129

应付债券 31,037 31,521

其他负债 621,364 629,843

拆入资金 24,307 26,923

卖出金融资产 3,844,258 3,706,976

其他负债 186,987 214,237

所有者权益 624,846,988 604,815,988

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:高永生

2024年1-3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

Table with 4 columns: Item, 2024 Q1, 2023 Q1

项目 2024年第一季度 2023年第一季度

一、营业总收入 2,877,609 2,736,405

利息净收入 2,079,438 2,070,414

利息收入 4,364,368 4,521,377

其中:对公存款利息收入 2,890,930 2,890,930

手续费及佣金收入 157,341 142,400

手续费及佣金支出 384,546 369,642

投资收益(含公允价值变动) 307,841 265,743

其中:对联营企业和合营企业的投资收益 23,660 22,319

净敞口套期收益(损失) 0 -1,220

公允价值变动收益(损失) 94,287 51,184

汇兑收益(损失) 16,916 12,838

其他收入 2,170 1,505

营业支出 1,805,824 1,774,792

业务及管理费 813,726 758,504

信用减值损失 206,999 206,999

资产减值损失 1,980 693

公允价值变动损失(收益) 1,216,464 1,080,011

营业外支出 1,210 983

利润总额 1,215,677 1,098,719

减:所得税费用 36,442 73,102

净利润 1,179,235 1,025,617

(一)按经营业务分类的合并口径净利润

1.利息净收入(净收入/净支出) 2,079,438 2,070,414

2.手续费及佣金净收入(净收入/净支出) 117,993 105,467

3.投资收益(含公允价值变动)(净收入/净支出) 307,841 265,743

4.公允价值变动净收入(净收入/净支出) 94,287 51,184

5.汇兑收益(净收入/净支出) 16,916 12,838

6.其他业务净收入(净收入/净支出) 2,170 1,505

营业支出 1,805,824 1,774,792

业务及管理费 813,726 758,504

信用减值损失 206,999 206,999

资产减值损失 1,980 693

公允价值变动损失(收益) 1,216,464 1,080,011

营业外支出 1,210 983

利润总额 1,215,677 1,098,719

减:所得税费用 36,442 73,102

净利润 1,179,235 1,025,617

(一)按经营业务分类的合并口径净利润

1.利息净收入(净收入/净支出) 2,079,438 2,070,414

2.手续费及佣金净收入(净收入/净支出) 117,993 105,467

3.投资收益(含公允价值变动)(净收入/净支出) 307,841 265,743

4.公允价值变动净收入(净收入/净支出) 94,287 51,184

5.汇兑收益(净收入/净支出) 16,916 12,838

6.其他业务净收入(净收入/净支出) 2,170 1,505

营业支出 1,805,824 1,774,792

业务及管理费 813,726 758,504

信用减值损失 206,999 206,999

资产减值损失 1,980 693

公允价值变动损失(收益) 1,216,464 1,080,011

营业外支出 1,210 983

利润总额 1,215,677 1,098,719

减:所得税费用 36,442 73,102

净利润 1,179,235 1,025,617

(一)按经营业务分类的合并口径净利润

1.利息净收入(净收入/净支出) 2,079,438 2,070,414

2.手续费及佣金净收入(净收入/净支出) 117,993 105,467

3.投资收益(含公允价值变动)(净收入/净支出) 307,841 265,743

4.公允价值变动净收入(净收入/净支出) 94,287 51,184

5.汇兑收益(净收入/净支出) 16,916 12,838

6.其他业务净收入(净收入/净支出) 2,170 1,505

营业支出 1,805