证券代码：601665　　证券简称：齐鲁银行　　公告编号：2024-015
可转债代码：113065　　可转债简称：齐鲁转债

齐鲁银行股份有限公司
第九届监事会第五次会议决议公告

本公司监事会及全体监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。

齐鲁银行股份有限公司（以下简称“公司”）第九届监事会第五次会议通知于 2024 年 4 月 15 日以电子邮件方式发出，会议于 2024 年 4 月 25 日在济南市历下区经十路 10817 号总行大厦四楼二会议室以现场方式召开。会议应出席监事 8 名，实际出席监事 8 名。经半数以上监事共同推举，会议由张晓艳监事主持。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及公司章程的有关规定。

会议审议通过了以下议案：

（一）2023 年度监事会工作报告

根据《中华人民共和国公司法》和公司章程规定，拟定了 2023 年度监事会工作报告。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

（二）监事会对董事会及其成员 2023 年度履职情况的评价报告

根据监管规定及公司相关评价办法，对董事会及其成员 2023 年度履职情况进行评价，同意将评价意见纳入 2023 年度监事会工作报告提交股东大会审议。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（三）监事会对高级管理层及其成员 2023 年度履职情况的评价报告

根据监管规定及公司相关评价办法，对高级管理层及其成员 2023 年度履职情况进行评价，同意将评价意见纳入 2023 年度监事会工作报告提交股东大会审议。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（四）监事会及其成员 2023 年度履职评价报告

根据监管规定及公司相关评价办法，对监事会及其成员 2023 年度履职情况进行评价，同意将评价意见纳入 2023 年度监事会工作报告提交股东大会审议。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（五）《齐鲁银行股份有限公司 2024 年度高级管理人员绩效考核办法》

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司第九届董事会第七次会议决议公告》。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（六）《齐鲁银行股份有限公司总行内审部、董事会办公室和监事会办公室 2024 年度绩效考核办法》

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司第九届董事会第七次会议决议公告》。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（七）2023 年年度报告及其摘要

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司 2023 年年度报告》及其摘要。

经审核，监事会认为公司 2023 年年度报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和公司章程的规定，报告的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所相关规定，真实、准确、完整地反映公司实际情况。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（八）2024 年第一季度报告

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司 2024 年第一季度报告》。

经审核，监事会认为公司 2024 年第一季度报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和公司章程的规定，报告的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所相关规定，真实、准确、完整地反映公司实际情况。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（九）2023 年度财务决算报告及 2024 年度财务预算方案

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司第九届董事会第七次会议决议公告》。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（十）2023 年度利润分配方案

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案公告》。

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、资本充足的监管要求，制定程序符合公司章程规定。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

（十一）2023 年度内部控制评价报告

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告》。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（十二）2023 年度内部控制审计报告

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司内部控制审计报告》。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（十三）关于聘请 2024 年度会计师事务所的议案

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司关于变更会计师事务所的公告》。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

（十四）2023 年度关联交易情况报告

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司第九届董事会第七次会议决议公告》。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

（十五）2023 年度并表管理情况报告

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司第九届董事会第七次会议决议公告》。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（十六）《齐鲁银行股份有限公司 2024-2026 年股东回报规划》

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司 2024-2026 年股东回报规划》。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

（十七）关于修订《齐鲁银行股份有限公司章程》的议案

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司关于修订公司章程的公告》。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

（十八）关于修订《齐鲁银行股份有限公司操作风险管理实施办法》的议案

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司第九届董事会第七次会议决议公告》。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（十九）关于修订《齐鲁银行股份有限公司国别风险管理办法》的议案

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司第九届董事会第七次会议决议公告》。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（二十）《齐鲁银行股份有限公司涉刑案件风险防控管理办法》

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司第九届董事会第七次会议决议公告》。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（二十一）2023 年度社会责任报告

详见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《齐鲁银行股份有限公司 2023 年度社会责任报告》。

表决结果：同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司监事会

2024 年 4 月 26 日

公司代码：601665　　公司简称：齐鲁银行
可转债代码：113065　　可转债简称：齐鲁转债

齐鲁银行股份有限公司
2023 年年度报告摘要

第一节　重要提示

1 、本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解齐鲁银行股份有限公司（以下简称“本行”或“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）仔细阅读年度报告全文。

2 、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

3 、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 2023 年年度报告及其摘要。本行全体董事出席董事会会议。

4 、本行 2023 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

5 、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

以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向权益分派股权登记日登记在册的全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 2.20 元（含税）。

上述预案尚待本行 2023 年度股东大会审议。

第二节　公司基本情况

1 公司简介

证券种类	上市交易所	简称	代码
普通股	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

	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
电子信箱	ir@qlbchina.com	ir@qlbchina.com

2 报告期公司主要业务简介

2.1 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，向客户提供公司及个人银行产品和服务，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、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。

2.2 行业发展情况

2023 年，是全面贯彻党的二十大精神的开局之年。面对异常复杂的国际环境和艰巨繁重的改革发展稳定任务，国家全面深化改革开放，加大宏观调控力度，着力扩大内需、优化结构、提振信心、防范化解风险，国民经济回升向好，高质量发展扎实推进，社会大局保持稳定，全面建设社会主义现代化国家迈出坚实步伐。

人民银行适时强化逆周期调节，精准有力实施稳健的货币政策，促进货币信贷总量适度、节奏平稳，强化对科技创新、先进制造、绿色发展等重点领域的精准支持，引导资金更多流向民营小微、乡村振兴等薄弱环节，金融服务实体经济质效不断提升。监管部门扎实推进中小银行改革化险，妥善处置高风险机构，打击非法金融活动，加大对制造业、高新技术产业、普惠小微等领域信贷支持力度。银行业牢牢把握中国特色金融发展之路的基本要义，坚持稳中求进总基调，优化供给结构，积极做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，资产质量总体保持平稳，风险抵补能力充足，流动性保持较高水平，服务实体经济成效显著，为经济高质量发展营造良好的金融环境。

2.3 主要业务情况

2.3.1 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，精耕“两户”建设，深化转型发展，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 2,032.57 亿元，较上年末增长 166.75 亿元，增幅 8.94%；公司贷款（不含贴现）余额 2,080.24 亿元，较上年末增长 354.43 亿元，增幅 20.54%。

扩户提质，筑牢业务发展根基。加快对公基础客群培育，全行“以客户为中心”经营理念持续深化。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”企业资源，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。年内，对公新开户 2.11 万户，对公活跃客户达 11.41 万户，增幅 14.56%，对公基础客户达 6 万户，增幅 11.41%；积极引导客户使用公积金缴存、现金管理、资产池、数字人民币对公钱包等功能，“一户多开”“一户多办”效果显现。

坚守本源，强化金融服务供给。聚焦山东“十强产业”、济南“项目突破年”等政策重点支持产业、项目，满足企业合理金融需求，实现信贷高效投放。落实绿色金融发展战略，推出能效益贷、低碳益贷、文旅易贷、园区易贷、绿色碳惠贷等多款绿色金融产品，获评山东省银行业协会 ESG 评价 A 类行，排名位列省内城商行首位。积极响应济南民营企业攀登行动，在银企对接、银担合作、便捷审批等方面，提前预判、全面谋划，抢早抢先抓好服务工作，全年向民营企业发放攀登贷金额居全市首位。

深耕厚植，纵深推进科技金融。制定科技金融三年发展规划和改革实施方案，加快科技金融专营机构建设，成立济南科创金融中心支行，发布“齐鲁科创”品牌。创新科技金融审批模式，成立总行科创金融审批中心，为全行科创授信业务审批提供专属绿色通道。推出“未来星”“启明星”科技金融服务方案，启动“库、链、圈”三大基础性工程建设，聚焦企业资源建库，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，科技型企业授信余额 459.28 亿元，授信户数 2,925 户，居山东省金融机构前列；济南地区省级“专精特新”企业和国家级“专精特新”小巨人企业授信覆盖率分别达到 38%和 58%，居济南地区金融机构首位。

创新突破，加快国际业务发展。推进线上化产品创新和系统建设，形成覆盖国际结算和贸易融资两大板块、企业网银等四个渠道、十六大类业务功能的线上化产品体系，线上交易占比近四成。推出“进口贷”“出口退税贷”“电子仓单质押融资业务”等创新产品，强化推广跨境金融服务平台创新应用。精准施策“稳外贸、促外贸”，通过减费让利系列活动及跨境人民币政策宣传，惠企千余家。积极贯彻落实监管要求，提高外汇和跨境人民币服务实体经济能力，荣获 2023 年山东省“践行诚信兴商理念，护航健康外汇市场”技能竞赛团体二等奖、2023 年山东省跨境人民币业务成果宣传竞赛团体二等奖。

转型升级，提升投行服务能力。积极发挥金融中介职能，通过多元化的产品组合服务客户，进一步拓宽资金朋友圈，围绕持牌金融机构资金偏好，大力发展撮合等轻资本业务，满足产业类客户的融资需求。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。

深化合作，拓宽机构业务领域。进一步深化政银合作，新增各类银政资质五十余项，通过对接国库集中支付代理、财政社保资金专户管理、住房维修资金线上缴存及专户管理等系统，为各级财政、住建等部门提供现金管理及资金监管服务；结合全省、各市重点项目需求，开立商品房预售资金监管账户、农民工工资代发和保证金监管账户等，进一步扩大服务范围。

2.3.2 个人银行业务

本行坚持零售基石发展战略，以新三年发展规划为指引，聚焦客户经营和转型升级，加大产品创新力度，持续优化业务结构，稳步提高服务质量，不断提升零售业务贡献度。报告期末，个人存款余额 1,948.20 亿元，较上年末增长 317.53 亿元，增幅 19.47%；个人贷款余额 837.10 亿元，较上年末增长 89.11 亿元，增幅 11.91%。

深耕客群经营，持续夯实战略根基。获得济南市市直工资统发业务资格，实现银政代发资质重要突破。不断提升社保客户服务能力，省内率先推出社保卡“同号换卡”，全网点实现社保卡“上门发卡”服务，解锁社保卡“加载公交”应用新场景，多角度开展社保卡惠民活动，累计服务 93 万社保客户。依托“萌小齐”儿童金融子品牌，组织儿童财商活动 400 余场，品牌影响力持续提升。探索银发客群服务新模式，在滨州地区发行“常清泉”养老联名卡，整合餐饮、医院、旅游、银行、公交、超市等多方资源，组建“常清泉综合为老服务联盟”。报告期末，本行零售客户数达到 723.64 万户。

加速个贷转型升级，促进消费便民惠民。积极响应国家促进房地产市场平稳健康发展相关工作部署，紧跟房地产信贷政策，稳步有序推进存量首套房贷利率调整工作，及时调整差别化住房信贷政策，支持刚需、改善型群体的合理购房需求。贯彻落实金融支持恢复和扩大消费决策部署，持续优化消费金融业务策略，提高信贷资金可得性和便捷性，报告期内，消费贷款增量较同期实现翻番。积极践行汽车行业稳增长工作方案，推动汽车分期业务自动化改造，投放额取得较快突破。加速形成信用卡产品特色，携手山东泰山足球俱乐部发行球迷专属信用卡，满足个性化金融需求。

聚焦财富管理，着力满足多元需求。加强客户分层分类管理，注重高净值客户经营维护，以客户生命周期为轴线，满足客户多元资产配置需求。持续丰富财富产品线，甄选多家理财子公司、保险、贵金属、基金产品，为客户提供多样化投资选择，扩大中收来源。报告期末，个人金融资产余额 2,613.50 亿元，增幅 19.92%，中高端客户 12.07 万户，增幅 17.38%；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”等奖项。

强化队伍建设，全面提升服务质效。围绕资产配置、顾问式营销及全生命周期管理，组织全方位财富管理专项培训，建立起一支专业、优质、高效的财富队伍，在全省“第六届齐鲁金融理财师大赛”中取得优异成绩。成立总、分、支三级零售数据分析团队，组织数字化精准营销训练营，着力提升员工数字化分析、管控及决策能力，提升客户服务水平。

推进数智转型，持续增强科技赋能。丰富完善客户标签体系，构建重点客群多维数字展厅，实时动态展示客户画像，精准挖掘客户需求，全面提升客户精细化管理能力。开发建设手机银行“薪管家”“灵活就业客群”服务专区，汇集代发工资、社保签约、公积金缴存、产品购买、活动权益等内容，以“一站式”服务满足客户多层次金融需求。立足用户视角重塑信贷业务流程，对全链条各环节进行优化，进一步提升业务办理质效和客户体验。

2.3.3 普惠金融业务

本行始终坚守“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”的市场定位，不断推进服务下沉、服务方式创新、服务效率提升，集中行内外优势资源为广大中小微企业提供综合化、一站式金融服务。报告期末，普惠型小微企业贷款余额 655.49 亿元，较上年末增长 106.37 亿元，增速 19.37%，普惠型小微企业贷款户数达到 6.9 万户，普惠型小微企业贷款当年平均投放利率 4.77%。

聚焦“两户”建设，扎实开展普惠客群拓展。深入开展“走万企 提信心 优服务”等活动，积极拓展重点产业集群及产业链上下游等中小企业，为企业量身定制金融服务方案，持续深入推进客户服务。依托金融辅导制度体系，实行清单式对接服务，灵活运用金融产品，一户一策，提升金融服务质效。深入产业园区、商圈市场、政府平台、商会协会，常态化开展政银企合作对接活动，持续推进多渠道批量获客。

加强多元驱动，持续推进普惠业务增量提质。全面深化银政担合作，建立常态化联系机制，通过批量化、线上化、标准化运作，为广大小微客户提供高效便捷的金融服务。搭建了与企业客户紧密链接的“银企家园”综合金融服务平台，将金融服务嵌入产业场景，建立了涵盖供应链金融、资产池、现金管理、贸易融资等在内的交易银行服务体系，为核心企业上下游小微客户提供应收账款质押融资、商票保贴、保理等多样化的线上金融服务，多维度满足小微企业融资需求。积极落实国家创新驱动发展战略、就业优先战略及人才强国战略，独家冠名济南市首届“我的就业创业梦”济南大学生短视频大赛，落地济南市首笔“济担-创业贷”业务，助力推进“大众创业、万众创新”。

强化数字赋能，推进业务模式转型升级。研发建设集自助化、智能化、线上化于一体的齐鲁普惠微平台，创新推出涵盖供应链、税务、科创、海关、农户、政府采购等多场景的 10 余款线上贷款产品，满足不同行业、不同生命周期小微客户的多元化融资需求。升级“齐鲁 E 贷”普惠专属微信小程序，实现额度测算、产品超市等功能，为客户提供一站式专属金融服务，持续丰富“小 e 管家”功能，优化普惠金融线上产品，提升客户经理操作便捷度，提升客户体验。

2.3.4 县域金融业务

本行深入实施城乡联动发展战略，扎实推进乡村振兴工作，持续打造县域发展增长极，县域金融各项指标保持快速增长。报告期末，县域支行（不含子公司）存款余额 1,149.81 亿元，较上年末增长 20.23%；贷款余额 865.32 亿元，较上年末增长 26.18%；县域客户数达到 198.59 万户，较上年末增长 27.32 万户。

健全机制，城乡联动转型发展。成立乡村振兴工作委员会，建立健全面向县域、“三农”的治理结构和业务运行机制，将金融服务城乡融合发展作为重要着力点，建立省、市、县一体化发展机制，以总行区位优势和城市金融服务经验赋能县域机构发展。

深耕县域，渠道产品完善丰富。持续完善“县、乡、村”三级服务网络，报告期内，新设一级县域支行 6 家，乡村振兴小微支行 2 家，县域支行达到 80 家。依托各县域支行铺设 59 家县域普惠金融中心，做精、做细、做实“一县一品”工程，推出“乡村振兴-粮食种植贷”“蔬菜贷”“农耕贷”等产品，深入服务县域特色产业发展，助力国家粮食安全战略。

聚焦当地，村镇银行经营质效稳步提升。村镇银行坚持“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 43 家，资产总额 158.23 亿元，较上年末增长 19.69 亿元，增幅 14.21%；贷款总额 112.79 亿元，较上年末增长 12.72 亿元，增幅 12.72%，其中个人贷款占比 74%，涉农贷款占比 77%，户均贷款 19.69 万元。报告期内，实现净利润 2.04 亿元，资产收益率 1.38%，净资产收益率 13.48%，发展质效保持良好。

2.3.5 金融市场业务

本行秉承稳健发展理念，积极推动金融市场业务发展和创新，着力提高资产配置收益，打造稳定、多元的同业负债结构；持续加强研究分析，提升交易能力，扩充市场资格，拓展交易对手，严控各类风险；充分利用票据、衍生品、债券投资等多种产品，为客户提供一揽子、综合化金融市场服务。

统筹资产负债，控制成本稳定收益。持续加强对经济基本面、货币政策、市场趋势的研究，及时调整投资策略，统筹债券、基金等各类资产的配置，在控制风险的前提下，稳定资产收益水平。同时，加强同业负债精细化管理，合理摆布融资结构，多元化开拓客户群体，做好同业授信维护和拓展，有效管控负债成本。

把握市场机会，提升盈利及创新能力。把握市场机会，加大债券交易力度，提高投资收益；积极参与各类市场创新业务，履行做市商义务，做市交易量稳步提升；提高择时水平，着力开展承销债券做市交易，实现承销量和手续费双提升；市场业务资格实现新突破，获得财政部记账式国债承销资格；市场形象不断提升，获得本币市场“年度影响力机构”“市场创新业务机构”和“债券交易投资类目营结算 100 强”等奖项。

总分协同拓展，增强服务实体质效。积极应对票据市场新变化，加强总分协同拓展直贴业务，紧密联动二级市场交易，最大程度满足企业融资需求；充分利用人民银行再贴现政策，精准滴灌小微、民营、涉农等重点领域企业；推动票据系统升级，优化贴现流程，进一步提高业务处理效率。

优化业务系统，服务企业汇率避险需求。持续优化代客外汇衍生品系统，提升客户办理业务的获得感和便利性；践行汇率风险中性理念，综合运用远掉期和期权产品，助力企业汇率风险管理，服务客户数量同比增长 39%。

2.3.6 资产管理业务

本行坚持资产管理业务转型发展，不断完善体制机制，积极拓展业务范围，加强理财品牌建设，持续提升投研能力，提高组合收益，产品体系日益完善，经营质效持续提升，市场品牌价值逐步增强。

坚持普惠发展，加强理财品牌建设。本行理财以“服务地方，普惠大众”为使命，坚持资产管理业务普惠发展路径，深耕山东市场，打造“泉心理财”资管品牌，形成泉心盈、安稳泉家、财富传家等多层次产品体系，实现产品期限全覆盖，满足投资者多元化财富管理需求，受到广大客户及社会信赖。报告期末，理财规模 575.22 亿元，位居全国城商行前列。

坚持价值引导，提升理财投研和交易能力。秉承“以终为始，专业致胜，对投资者负责”的投资宗旨，坚持“稳健审慎，灵活多元”的投资风格，以专业的投资能力和值得信赖的理财服务满足投资者财富保值增值需求。面对复杂多变的市场环境，持续强化投研体系建设，加强市场研判；积极拓展市场朋友圈，拓宽交易品种，主动把握市场机会；不断优化投资策略，提升投资管理水平。

坚持科技创新，赋能理财业务全面升级。积极对标理财公司等先进同业，持续推动理财系统建设。以平台化理念规划系统科技架构，实现产品销售、投资管理、运营与风控的全流程覆盖，不断提高科技赋能，投资效率、产品管理能力和客户投资体验进一步提升。被银行业理财登记托管中心评为“2023 年度理财信息登记优秀机构”，荣获 2023 年金誉奖“卓越转型发展银行”“卓越创新资产管理银行”等奖项。

2.3.7 互联网金融业务

本行不断完善线上渠道服务，推进网点、远程银行服务智能化升级，持续提升客户体验，积极探索业务创新，数字人民币业务加速发展。

不断丰富手机银行服务及功能，优化客户体验。以做好客户服务为出发点，推动银行服务与生活场景深度融合。手机银行拓展生活缴费品类及覆盖区域，不断丰富生活服务，进一步扩大手机银行客户服务范围。同时，手机银行支持针对不同客群配置差异化产品的功能，对新客客群、睡眠客群、按揭客群发行专属存款或理财，提高精准服务能力。报告期末，个人手机银行客户 286.38 万户，新增 55.17 万户，月活客户数 73.56 万户，新增 13.75 万户；企业手机银行客户 9.04 万户，新增 1.75 万户；全年手机银行交易量 1,683.18 万笔，交易额 6,501.52 亿元；手机银行获得 CFCA“2023 数字金融金榜奖—手机银行最佳创新体验奖”。

持续发挥自助机具服务效能，提高网点智能化服务水平。智能柜台上线优化多种业务功能，高速存取款机实现与 ATM 功能联动及模式切换，拓宽智能机具服务范畴。报告期末，共有自助银行 182 家，自助设备 796 台，完成智能机具软件系统的信创建设并应用实施，网点智能化服务能力不断提高。

强化数智化能力建设，打造远程智慧服务。远程银行上线智能语音导航、智能文本机器人、智能外呼机器人等智能化产品，搭建全新的“AI 数字人+人工”协同服务，并通过对接大数据系统、构建客户标签、形成立体画像，实现客群分层、预判提醒、断点识别服务及产品精准推荐、客户关系维护等，全方位升级服务场景、聚合平台功能、重塑客户体验。同时，创新远程视频“线上面对面”智慧云柜服务模式，实现客户业务在家办、线上办，为客户提供“足不出户、触手可及”的金融服务体验。报告期内，通过电话、在线及视频等渠道累计服务客户 256 万人次，人工接起率达 95%以上，客户满意度达 99%以上。

加快推进数字人民币项目建设，争做先行试点排头兵。紧跟国家数字经济发展战略，积极落实山东省“十四五”数字强省建设规划及济南市委、市政府关于数字济南建设的工作要求，积极推进数字人民币先行先试。加速建设完善本行数币业务功能，重点发力对公钱包、商户收单以及数币场景建设等方面，年内完成财政资金拨付、普惠贷款、缴税退税、党费/工会会费缴纳、代发工资、零售消费、文化旅游、医药连锁八大数币应用场景的实施落地，切实提升数币服务能力。报告期内，累计开立对公钱包 5,945 户，个人钱包绑定本行账户 3,166 户，交易金额累计 2.7 亿元，对公钱包开户数量及交易金额均在济南市数字人民币合作机构中位居前列。

3 经营情况讨论与分析

2023 年，本行积极贯彻落实党中央各项决策部署，主动融入省市发展大局，践行稳健发展、转型发展、创新发展、特色发展，扎实推进新三年发展规划和数字化转型战略，全面提升经营质效，实现规模、效益、质量均衡协调发展，取得了良好的经营业绩。

积极服务实体经济，资产负债稳健增长。立足主责主业，提升金融服务实体经济质效，加大对普惠、绿色、科创、县域等重点领域的信贷支持力度。报告期末，资产总额突破 6,000 亿元，达到 6,048.16 亿元，较上年末增长 19.53%；贷款总额 3,001.93 亿元，较上年末增长 16.69%；普惠、涉农、科创、绿色贷款增速分别达到 19.37%、18.22%、28.04%、44.23%，高于贷款平均增速。负债总额 5,629.92 亿元，较上年末增长 19.68%；存款总额 3,980.77 亿元，较上年末增长 13.85%。成功发行绿色金融债、小微金融债各 40 亿元，专项支持绿色产业项目、小微企业贷款投放。

经营效益稳步提升，质效指标保持良好。提升客户综合服务能力，多渠道拓宽盈利来源，营收结构稳健。报告期内，实现营业收入 119.52 亿元，同比增长 8.03%，其中利息净收入 88.77 亿元，同比增长 3.53%，非息收入 30.75 亿元，同比增长 23.53%；实现净利润 42.69 亿元，同比增长 17.58%。资产利润率 0.77%，与上年持平；加权平均净资产收益率 12.90%，较上年提高 0.98 个百分点；成本收入比 26.42%，较上年下降 0.04 个百分点，保持较低水平。

资产质量持续改善，风险抵补能力增强。树牢全面风险管理理念，强化重点领域风险管控，加强不良资产处置，资产质量指标平稳向好。报告期末，不良贷款率 1.26%，较上年末下降 0.03 个百分点；关注类贷款占比 1.38%，较上年末下降 0.33 个百分点；拨备覆盖率 303.58%，较上年末提高 22.52 个百分点；拨饶比 3.83%，较上年末提高 0.20 个百分点。

4 公司主要会计数据和财务指标

4.1 主要会计数据

单位：千元　币种：人民币

主要会计数据	2023 年	2022 年	本期比上年同期增减（%）	2021 年
营业收入	11,951,862	11,063,702	8.03	10,166,983
利润总额	4,413,027	3,868,808	14.07	3,339,921
净利润	4,269,083	3,630,907	17.58	3,072,253
归属于上市公司股东的净利润	4,233,751	3,587,370	18.02	3,035,644
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,079,668	3,510,148	16.22	2,682,178
经营活动产生的现金流量净额	28,973,549	27,816,168	4.16	28,531,016

主要会计数据	2023 年末	2022 年末	本期末比上年同期末增减（%）	2021 年末
资产总额	604,815,988	506,013,306	19.53	433,413,706
贷款总额	300,193,113	257,261,568	16.69	216,622,400
其中：公司贷款	208,023,632	172,580,416	20.54	141,994,460
个人贷款	83,710,371	74,799,178	11.91	63,393,112
票据贴现	8,459,110	9,881,974	−14.40	11,234,828
贷款损失准备	11,488,009	9,327,864	23.16	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	446,640	335,671	33.06	400,583
负债总额	562,992,498	470,424,121	19.68	400,808,930
存款总额	398,077,423	349,649,963	13.85	293,003,493
其中：公司存款	203,257,221	186,582,453	8.94	168,500,399
个人存款	194,820,202	163,067,510	19.47	124,503,094
股东权益	41,823,490	35,589,185	17.52	32,604,776
归属于上市公司股东的净资产	41,554,348	35,302,409	17.71	32,356,625
归属于上市公司普通股股东的净资产	33,370,935	29,053,503	14.86	26,857,380
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	7.09	6.34	11.83	5.86

注：贷款总额、存款总额均不包含应计利息。

4.2 主要财务指标

主要财务指标	2023 年	2022 年	本期比上年同期增减（%）	2021 年
基本每股收益（元/股）	0.87	0.73	19.18	0.64
稀释每股收益（元/股）	0.70	0.71	−1.41	0.64
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.83	0.71	16.90	0.56
加权平均净资产收益率（%）	12.90	11.92	提高 0.98 个百分点	11.40
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	12.40	11.64	提高 0.76 个百分点	9.96
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	6.15	6.07	1.32	6.23

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。

4.3 补充财务指标

单位：%

补充财务指标	2023 年末	2022 年末	本期末比上年同期末增减	2021 年末
不良贷款率	1.26	1.29	−0.03	1.35
拨备覆盖率	303.58	281.06	22.52	253.95
拨贷比	3.83	3.63	0.20	3.43
存贷比	75.41	73.58	1.83	73.93
流动性比例	93.95	79.64	14.31	80.89
单一最大客户贷款比率	3.85	4.43	−0.58	4.62
最大十家客户贷款比率	26.33	24.65	1.68	19.56
正常类贷款迁徙率	0.86	1.18	−0.32	2.13
关注类贷款迁徙率	43.89	34.09	9.80	29.47
次级类贷款迁徙率	69.29	48.49	20.80	77.70
可疑类贷款迁徙率	64.60	27.48	37.12	9.87
成本收入比	26.42	26.46	−0.04	26.27
净利差	1.66	1.87	−0.21	1.93
净息差	1.74	1.96	−0.22	2.02
资产利润率	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，并按照金融监管总局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。原比较期指标按照原中国银监会于 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%