

齐商银行股份有限公司

2023 年度报告摘要

重要提示

齐商银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“本行”）董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证年度报告的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别及连带责任。

本行第八届董事会第八次会议于 2024 年 4 月 29 日召开，审议通过了本年度报告。会议应到董事 14 人，实到董事 12 人。

本年度财务会计报告已经由大华会计师事务所（特殊普通合伙）按照国家企业会计准则的规定进行了审计，经注册会计师潘永祥、戴晓芳签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长李大鹏、行长王涛、财务部门负责人王新兵保证本年度报告中财务会计报告的真实、完整。

第一部分 基本情况

一、法定中文名称：齐商银行股份有限公司

（简称：齐商银行）

法定英文名称：QI SHANG BANK CO., LTD

（英文简称：QISHANG BANK）

二、法定代表人：李大鹏

三、董事会秘书：马慧玲

四、成立时间：1997 年 8 月 28 日

五、注册资本金：人民币 39.66 亿元

六、注册和办公地址：山东省淄博市张店区人民西路 212 号

邮政编码：255000

国际互联网网址：<http://www.qsbank.cc>

电话：0533-2178888

七、董事会办公室联系方式：

电话：0533-2178888-91909

八、其它信息

1. 统一社会信用代码：913700001641139094

2. 金融许可证号码：B0171H337030001

第二部分 主要经营情况

一、总体经营情况

利润数据（合并）

单位：元

项 目	2023 年	2022 年	本年比上年增减(%)	2021 年
营业收入	3,881,664,916.64	3,605,338,019.34	7.66	3,219,411,932.31
利润总额	703,221,359.76	751,738,714.17	-6.45	758,655,480.32
归属于母公司股东的净利润	687,878,495.56	640,061,341.86	7.47	638,554,532.00
经营活动产生的现金流量净额	19,026,151,221.33	11,534,853,211.75	64.94	14,970,640,697.53

资产负债状况数据（合并）

单位：元

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减(%)	2021 年 12 月 31 日
资产总额	246,176,579,439.26	216,280,829,670.13	13.82	191,474,183,071.93
负债总额	227,651,819,889.97	199,326,836,759.03	14.21	175,013,532,891.06
股东权益	18,524,759,549.29	16,953,992,911.10	9.26	16,460,650,180.87

存贷款数据（合并）

单位：元

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存款余额	190,861,398,277.86	167,540,954,069.08	150,696,730,276.48
其中：个人活期储蓄存款	13,103,730,639.25	14,987,087,703.12	11,531,779,516.92
个人定期储蓄存款	90,660,040,344.47	65,349,484,876.99	47,119,986,289.00
企业活期存款	42,476,641,979.33	50,184,631,074.24	62,240,641,190.35
企业定期存款	24,716,721,047.25	16,902,172,743.06	13,615,859,659.49
其他存款	19,904,264,267.56	20,117,577,671.67	16,188,463,620.72
贷款余额	144,956,614,054.77	134,541,831,086.55	121,144,483,860.88
其中：公司贷款	112,502,681,262.48	103,690,160,778.89	94,901,495,181.23
个人贷款	23,493,363,098.65	23,143,223,446.30	21,198,788,570.50
贴现面值	8,960,569,693.64	7,708,446,861.36	5,044,200,109.15
贷款损失准备	3,961,425,079.37	3,470,851,472.68	2,863,841,592.32

资本数据（合并）

单位：万元

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资本净额	1,983,643.29	1,847,454.10	1,767,497.98
其中：一级资本净额	1,819,301.35	1,672,470.81	1,621,509.14
二级资本净额	164,341.94	174,983.29	145,988.84

主要业务指标（合并）

单位：元

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资本充足率	11.75%	11.49%	12.50%
一级资本充足率	10.78%	10.40%	11.46%
核心一级资本充足率	8.48%	8.63%	9.47%
不良贷款率	1.90%	1.81%	1.67%
流动性比率	68.36%	57.69%	53.94%
单一最大客户贷款比率	7.11%	8.12%	7.81%
最大十家客户贷款比率	42.64%	44.94%	47.83%
拨备覆盖率	143.65%	142.18%	141.35%
拨贷比	2.73%	2.58%	2.36%
每股收益	0.18	0.16	0.16
归属于母公司的每股净资产	3.55	3.41	3.28
每股经营活动产生的现金流量净额	4.8	2.91	3.78
净资产收益率	3.88%	3.83%	4.27%

（一）业务规模稳步增长。截至报告期末，本行合并口径资产总额 2461.77 亿元，较年初增加 298.96 亿元，增幅 13.82%；母公司法人口径资产总额 2369.49 亿元，较年初增加 282.83 亿元，增幅 13.55%；合并口径贷款总额 1449.57 亿元，较年初增加 104.15 亿元，增幅 7.74%；母公司法人口径贷款总额 1373.59 亿元，较年初增加 104.09 亿元，增幅 8.2%。合并口径负债总额 2276.52 亿元，较年初增加 283.25 亿元，增幅 14.21%；母公司法人口径负债总额 2189.81 亿元，较年初增加 267.11 亿元，增幅 13.89%；合并口径存款总额 1908.61 亿元，较年初增加 233.2 亿元，增幅 13.92%；母公司法人口径存款总额 1825.67 亿元，较年初增加 240.87 亿元，增幅 15.2%。

（二）经营效益保持平稳。截至报告期末，合并口径实现归属母公司净利润 6.88 亿元，较同期增加 0.48 亿元，增幅 7.47%；母公司法人口径实现净利润 6.8 亿元，较同期增加 0.4 亿元，增幅 6.2%。合并口径成本收入比为 39.49%，较同期下降 0.86 个百分点。其中，发生业务及管理费用 15.33 亿元，较同期上升 5.36%；营业收入 38.82 亿元，较同期上升 7.66%。母公司法人口径成本收入比

为 38.59%，较同期下降 1.16 个百分点。其中，发生业务及管理费用 14.03 亿元，较同期上升 7.06%；营业收入 36.36 亿元，较同期上升 10.28%。

（三）金融服务更加有力。报告期内，本行坚持回归本源、坚守市场定位，大力支持普惠小微、绿色低碳、乡村振兴等领域，结构调整实现新进展。一是普惠金融稳定发展。总行普惠金融部牵头全行普惠金融工作，小企业金融服务中心、总行营业部及 10 家分行级单位积极开展普惠金融业务。截至报告期末，普惠小微贷款余额 251.74 亿元，户数 29921 户，普惠小微企业贷款发放平均利率为 6%。二是三农金融规模持续提升。注重产品与服务创新，优化资源配置，潜心打造专业化、特色化为农服务体系，为乡村振兴提供了有效金融助力。截至报告期末，涉农贷款余额 369.62 亿元，较年初增长 5.98%。三是绿色金融稳步增长。持续深耕绿色金融，将绿色理念嵌入信贷业务全流程，加快培育绿色低碳金融产品和服务创新，助力实体经济绿色低碳高质量发展。截至报告期末，绿色贷款余额 83.21 亿元，较年初增长 19.62 亿元，增幅 30.85%。四是产业金融结构持续优化。集中优势资源，支持制造业、民生等领域发展。紧跟政府重点项目建设攻坚行动，积极寻求合作切入点，助力重点项目建设。五是搭建平台合作共赢。持续加强与电商平台、场景项目合作，扩大本行市场规模，为供应链上下游企业等降低运营成本、提高资金使用效率提供了平台服务，携手双赢效果逐步显现。

（四）内控机制持续优化。一是管理基础更加稳固。持续推进“授信审批、信贷放款、问题整改、不良清收、会计运营、内部审计、财务核算、绩效考核、印章使用、采购管理”等十个方面的“集中管理”。二是风险资产处置取得实效。将风险化解作为“首要任务”和“重中之重”，圆满完成风险资产化解年度任务。三是经营管理品质稳步提升。部署开展“三提三争”暨“品质提升年”、“寻标对标 争创一流”等活动，围绕体制机制、内控管理、队伍建设、企业文化等领域持续发力，经营管理品质稳步提升。四是员工行为管理有效增强。制定实施员工行为“十条禁令”，强化全员合规风险意识、规范经营行为，进一步筑牢业务

操作和经营管理的合规“底线”。五是问题整改工作持续推进。开展“内控品质提升工程”“立体式案防体系”等系列活动，全面完善各项制度、流程、系统，内控机制持续优化。

（五）风险防控科学有效。报告期内，本行牢固树立“全面”“全程”“全员”的风险管理理念，持续完善全面风险治理架构，提升风险管控能力，全面风险管理工作稳步推进。一是持续贯彻全面风险管理理念，制定定性与定量相结合的风险偏好方案。通过编制风险偏好说明及量化限额，明确风险偏好设置和管理流程。二是搭建全面风险报告体系，定期排查各类风险点。通过建立全面风险管理评估机制，定期针对本行面临的主要风险，从内在风险水平、风险管理能力、风险发展趋势，对各项风险情况进行客观风险评估。三是多措并举，加强重点风险防控工作。严防信用风险，加强授信业务管控，完善授信审批机制，确保全行授信审查审批工作高效稳健运行；坚持流动性优先原则，科学配置资产负债结构，主动监测防控流动性风险；主动提升市场风险量化管理能力，树立“风险中性”理念，主动加大大利率和汇率风险的监测防控工作力度；加强业务监督检查，严防柜面操作风险；构建组织健全、职责清晰的声誉风险治理架构和相互衔接、有效联动的运行机制；进一步夯实数字化风控管理基础，信息科技风险三道防线协同配合，科技风险管控能力不断增强。

（六）改革创新不断推进。一是深化落实改革举措。深入实施“公开选聘机制”“内退转岗机制”“上挂下派机制”“轮岗交流机制”，持续推进“三级人才库”建设，干部队伍更趋年轻化，形成了人才岗位轮换、激励成长成才的良好机制和氛围。修订职级序列、薪酬管理等制度办法，在企业年金、薪酬延付等领域与第三方机构开展合作，为员工收益最大化奠定了基础。与高校开展合作，加大优秀人才招引力度，为全行人才队伍建设补充了新鲜血液。二是持续丰富企业文化。注重从改革创新发展的实践中固化、优化、强化“齐银文化”新的优秀元素，持续倡树“三公文化”“标杆文化”“干事文化”“执行文化”，“快乐工

作·美好生活”的“齐银·家文化”和“积极向上、公开透明、风清气正、和谐温暖”的“阳光文化”深入人心，“有内涵、有梦想、有特色、有温度、有定力”的企业发展“五有愿景”持续展现。三是利益相关者权益保护更加有力。坚持以职代会为基本形式的民主管理制度，充分保护员工合法权益；工会、团委积极发挥作用，关心职工利益，持续为职工办实事办好事，员工的幸福感、获得感、安全感显著增强。充分利用自有宣传阵地和外部媒体，积极引导公众舆论导向，将宏观文化转化为微观载体，通过人物、业绩和故事传导企业精神和文化，履行社会责任，本行品牌知名度、员工忠诚度、客户满意度得到进一步提升。

二、主要业务运作情况

（一）个人存款情况：截至报告期末，本行合并口径本外币个人存款余额 1037.64 亿元，较年初增加 234.27 亿元，增幅 29.16%，在各项存款中占比 54.37%，较年初上升 6.42 个百分点。

（二）个人贷款情况：截至报告期末，本行合并口径本外币个人贷款余额 234.93 亿元，较年初增加 3.5 亿元，增幅 1.51%，在各项贷款中占比 16.21%，较年初下降 0.99 个百分点。

（三）对公存款情况：截至报告期末，本行合并口径本外币对公存款余额 870.97 亿元，较年初减少 1.07 亿元，减幅 0.12%，在各项存款中占比 45.63%，较年初下降 6.42 个百分点。

（四）对公贷款情况：截至报告期末，本行合并口径本外币对公贷款余额 1214.64 亿元，较年初增加 100.65 亿元，增幅 9.04%，在各项贷款中占比 83.79%，较年初上升 0.99 个百分点。

（五）贷款投放前五大行业分布(合并)

单位：万元

行业名称	金额	占比
批发和零售业	3,143,898.50	21.69%
制造业	2,662,005.92	18.36%

租赁和商务服务业	2,002,348.33	13.81%
房地产业	1,189,328.66	8.20%
建筑业	1,112,359.93	7.67%

(六) 前十大单一客户贷款情况(合并)

单位: 万元

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额比例
1	客户 1	140,580.70	0.97%
2	客户 2	115,200.00	0.79%
3	客户 3	99,999.12	0.69%
4	客户 4	78,999.75	0.54%
5	客户 5	75,000.00	0.52%
6	客户 6	73,460.00	0.51%
7	客户 7	70,000.00	0.48%
8	客户 8	64,890.00	0.45%
9	客户 9	62,400.00	0.43%
10	客户 10	62,200.00	0.43%
合计		842,729.57	5.81%

第三部分 公司治理信息

一、股东及股本情况

（一）股东基本情况

报告期末，本行共有股东 10,334 户，其中法人股东 329 户，自然人股东 10,005 户。

（二）前十大股东持股情况

1. 前十大股东股权明细表

单位：万股

序号	股东名称	股数	占比	质押股份数
1	淄博市城市资产运营集团有限公司	79,115.36	19.95%	
2	青岛融海国投资产管理有限公司	28,532.92	7.19%	14,266.46
3	淄博市引黄供水有限公司	19,788.75	4.99%	
4	淄博市自来水有限责任公司	19,788.75	4.99%	
5	淄博市财金控股集团有限公司	19,772.05	4.99%	
6	淄博齐信产业投资有限公司	19,742.43	4.98%	
7	青州市宏利水务有限公司	18,019.32	4.54%	14,360.00
8	济南市财金科技投资有限公司	12,656.16	3.19%	
9	任兴集团有限公司	12,342.00	3.11%	5,000.00
10	淄博鑫能能源集团有限公司	8,985.00	2.27%	8,985.00

2. 股权变更情况

报告期内，本行前十大股东未发生变化。

（三）股本变动情况

报告期内，本行股本未发生变化。截至报告期末，本行股本总额为 3,965,679,997 股。

二、年内召开股东大会情况

（一）2023年6月30日，本行2022年度股东大会在总行二楼群英厅召开，出席本次会议的股东和股东代表22名，代表有表决权股份数274,540万股，占总股本的69.23%，符合《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的有关规定。董事长李大鹏先生主持了会议。会议经山东鲁杰律师事务所律师现场见证。会议经过有效表决，一致通过如下决议：

1. 审议通过了《董事会2022年度工作报告》；
2. 审议通过了《监事会2022年度工作报告》；
3. 审议通过了《关于2022年度财务计划执行情况和2023年度财务预算草案的报告》；
4. 审议通过了《关于2022年度利润分配方案的议案》；
5. 审议通过了《关于制定资本补充方案的议案》；
6. 审议通过了《关于发行资本补充工具的议案》；
7. 审议通过了《关于董事辞去职务的议案》；
8. 审议通过了《关于监事辞去职务的议案》；
9. 审议通过了《关于选举董事的议案》；
10. 审议通过了《关于修订〈齐商银行股份有限公司章程〉的议案》；
11. 审议通过了《关于修订〈齐商银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案〉的议案》；
12. 审议通过了《关于董事、监事薪酬及补助的议案》。

大会还通报了《2022年度前十大股东持股情况》《2022年度关联方交易情况》《2022年度前十大集团客户情况》《监事会关于对2022年度董事履职评价情况的报告》《监事会关于对2022年度监事履职评价情况的报告》《监事会关于对2022年度高级管理层成员履职评价情况的报告》。

（二）2023年10月12日，本行2023年第一次临时股东大会在总行四楼多功能会议室召开，出席本次会议的股东和股东代表21名，代表有表决权股份数

267,139 万股，占总股本的 67.36%，符合《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的有关规定。董事长李大鹏先生主持了会议。会议经山东鲁杰律师事务所律师见证。会议经过有效表决，一致通过如下决议：

1. 审议通过了《关于选举董事的议案》；
2. 审议通过了《关于监事辞去职务的议案》；
3. 审议通过了《关于选举监事的议案》。

大会还通报了《关于主要股东履职情况评估的报告》。

三、董事会的构成及工作情况

（一）董事会成员

本行第八届董事会由 14 名董事组成，其中董事长 1 人，执行董事 3 人，独立董事 5 人，非执行董事 4 人，职工董事 1 人。

姓 名	董事会职务	工作单位及职务
李大鹏	董事长	齐商银行党委书记
王 涛	执行董事	齐商银行党委副书记、行长
李 勇	执行董事	齐商银行党委副书记
马慧玲	执行董事	齐商银行党委委员、工会主席、董事会秘书
管晓峰	独立董事	中国政法大学民商经济法学院商法研究所教授，特聘博士生导师
欧阳日辉	独立董事	中央财经大学中国互联网经济研究院副院长
黄方亮	独立董事	山东财经大学金融学教授、数字经济研究院院长
张 琳	独立董事	山东理工大学法经济学研究院院长、法学院教授委员会主任
于明涛	独立董事	山东理工大学管理学院会计系主任
吕 磊	非执行董事	青岛融海国有资本投资运营有限公司董事、副总经理， 青岛融海国投资产管理有限公司董事、总经理
宋佃凤	非执行董事	山东仁丰特种材料股份有限公司董事长、总经理

刘术强	非执行董事	淄博市城市资产运营集团有限公司董事、财务总监
朱伯辉	非执行董事	济南金投控股集团有限公司规划发展部部长
刘庆国	职工董事	齐商银行风险总监、授信管理部总经理

注：2024 年 1 月，李勇、黄方亮、张琳、于明涛、朱伯辉同志经金融监管机构核准董事任职资格。

（二）董事会下设专门委员会

董事会下设战略规划委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、薪酬考核及提名委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会，各委员会议事规则健全，报告期内共召开 35 次会议，各位委员出席率符合监管要求，充分有效地支持了董事会决策职能发挥。

（三）董事会工作情况

报告期内，董事会以优化公司治理结构、提升经营发展质效、紧抓风险合规控制、规范股东股权管理、提升信息披露透明度等工作为目标，认真落实各级监管部门要求，履职能力持续增强。一是充分保障股东权益，股东大会职能得到有效发挥。二是全面加强履职能力建设，持续推进党的领导与公司治理深度融合，有效突出党组织在公司治理结构中的领导核心地位；增补选举三名高层次独立董事，董事会成员结构更加合理。报告期内组织召开了四次例会、十一次临时会议，对董事会职权范围内的业务报告和议案进行了讨论和审议，谨慎、认真、勤勉地履行了决策职责；修订印发多项规章制度，治理体系更加协调完善。三是持续增强股权管理能力，依法合规开展日常股权管理工作；建立健全主要股东动态监测机制，定期对主要股东开展经营管理情况评估。四是不断提升关联交易管理水平，有效优化关联交易管理体系和管理机制，进一步梳理关联交易流程规则，完善审批流程。五是有效提高经营管理水平，各项业务发展量质并举。六是持续强化全面风险管理，风险防控基础更加稳固。七是不断规范信息披露渠道，对外信息披露透明度及规范性持续提高。

（四）独立董事工作情况

独立董事姓名	本年应参加董事会数	出席次数
管晓峰	15	15
欧阳日辉	15	15

报告期内，两位独立董事依法按时参加了董事会会议，能够充分发挥从事金融、法律专业研究的特长，及时分析研读财务报表，关注公司经营管理状况，适时针对经营风险控制、薪酬分配政策、计划财务管理、董事会决议执行等法定关注事项，发表独立性意见，提出改进建议，履行独立监督职责。

四、监事会的构成及工作情况

（一）监事会成员

截至报告期末，本行监事会由 5 名监事组成，其中，外部监事 2 人，股东监事 1 人，职工监事 2 人。

姓 名	监事会职务	工作单位及职务
张宗新	外部监事	复旦大学经济学院教授、博士生导师、学术委员会委员
李 华	外部监事	山东大学经济学院教授，博士生导师，山东大学税务经济研究中心主任
官传洋	股东监事	山东传洋集团有限公司、邹平县传洋金属材料有限公司总裁
国建鑫	职工监事	齐商银行总监、党建工作部总经理
赵宗刚	职工监事	齐商银行法律合规部副总经理

（二）监事会下设专门委员会

监事会下设监督委员会、提名委员会，各委员会议事规则健全，报告期内共召开 11 次会议，各位委员出席率符合监管要求，充分有效地发挥了监事会综合监督的职能。

（三）监事会工作情况

报告期内，监事会认真履行本行章程和股东大会赋予的职权，坚持以保护

本行、股东、职工、债权人和其他利益相关者合法权益为目标，按照依法合规、客观公正、科学有效的原则，积极履行监督职能，监督效能进一步提升。一是成员结构更加合理。增补引进了一名高层次外部监事，监事会成员结构符合监管要求，监督水平进一步提升。二是履职监督更加规范。报告期内组织召开四次监事会例会、三次临时会议，审议通过了涉及履职监督、财务监督、内部控制、风险管理四个方面的 55 项报告和议案，有效提出监督意见并督促落实。三是高度关注重点领域风险。进一步加强对全面风险、信息科技风险、流动性风险、洗钱风险、声誉风险等重点领域风险的监督，积极稳妥防控重点领域风险，整体风险防控水平有效提升。四是有效开展履职评价。严格遵循依法合规、客观公正、标准统一、科学有效、问责严格的原则，积极开展董事会、监事会和高级管理层及其成员的年度履职评价，为进一步发挥各位董事、监事及高级管理层成员的合规履职起到了积极的促进作用。

（四）外部监事工作情况

外部监事姓名	本年应参加监事会数	出席次数
孟 红	4	4
张学勇	4	4
张宗新	7	7
李 华	2	2

报告期内，四位外部监事依法合规地参加了监事会会议，充分发挥各自在宏观经济、金融政策、会计审计、财政税务等研究领域的专业优势，分析研读财务报表，关注本行经营管理状况，适时针对战略发展、结构调整、风险控制、财务管理等，发表独立意见，提出改进建议，履行独立监督职责。

五、高级管理层人员构成及基本情况

（一）本行总行高级管理层人员共有 7 人。其中：行长 1 人，副行长 1 人，行长助理 1 人，董事会秘书 1 人，内审负责人 1 人，财务负责人 1 人，风险总监

1 人。

（二）各支行主要管理人员共有 183 人，其中：分行（含淄博支行、鲁中支行）行长 9 人，分行（含淄博支行、鲁中支行）副行长、行长助理 34 人；管辖支行行长 50 人，管辖支行副行长、行长助理 90 人。

上述人员均符合监管部门规定的任职资格条件，并按要求通过了监管部门的任职资格核准或备案。

六、部门和分支机构设置情况

本行董事会下设战略规划委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、薪酬考核及提名委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会。监事会下设提名委员会、监督委员会。总行设 24 个管理部室、1 个专营机构、1 个营业机构，下辖淄博支行、鲁中支行和西安、济南、滨州、东营、潍坊、济宁、威海、临沂等 10 家分行级单位，116 家传统支行和 8 家小微支行。

七、年度薪酬情况

报告期内，本行董事会、监事会及高级管理层人员履职情况良好，有效完成全年任务目标。本行董事、监事和高级管理人员在本行领取薪酬的共 25 人，税前总计 717 万元。其中：本行高级管理人员 2023 年度发放薪酬税前共计 522 万元（含市管干部 2022 年度薪酬补差），包括年度绩效薪酬延期支付 112 万元，根据本行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法，该延期支付延后三年考核发放。

本行高级管理人员的薪酬依据考核办法，按照季度考核结果核算兑现，其中市管干部薪酬按照市属国有企业负责人薪酬政策执行。独立董事、非执行董事、外部监事、股东监事的津贴根据尽职考核情况兑现。

第四部分 各类风险和风险管理策略

一、风险种类及形式

本行在经营中主要面临以下风险：信用风险、市场风险、操作风险、集中度风险、流动性风险等。本行积极采取各种行之有效的措施，努力防范和化解上述风险。

二、风险管理策略

本行董事会及其下设风险管理委员会、高级管理层及其下设风险管理委员会负责本行风险管理及控制，通过持续完善全面风险治理架构，提升风险管控能力，在各类风险管理和内部控制方面建立了符合现代银行监管要求的框架体系。各风险管理部门和职能部门根据职责分工有效开展风险管控工作。

（一）信用风险管理对策

本行严格执行信用风险相关制度流程，对信用风险实行全流程风险管控。一是大力推进信贷结构调整优化，信贷投向更趋科学合理。加大服务实体力度，全行信贷资源优先向普惠金融、绿色金融等领域倾斜。二是持续加强风险防控，深化授信审批“绿色通道机制”“平行作业机制”“风险面对面机制”，推进统一风险限额管理，授信审批质效不断提升。三是大力推进贷后管理系统建设，贷后数字化管理新模式建设迈出关键一步。四是将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，计量并动态监测大额风险暴露变动，有效管控客户集中度风险。截至报告期末，本行非同业单一客户、非同业关联客户、同业单一客户、同业集团客户大额风险暴露占比均符合监管要求。五是严格落实监管要求实施预期信用损失法，规范了操作流程，健全了金融资产减值管理体系，信用风险管控能力进一步增强。

（二）流动性风险管理对策

本行持续保持稳健的流动性风险管理策略，重视流动性指标的合规管理，坚持流动性优先原则，科学配置资产负债结构，及时完善应急预案，主动监测防控

流动性风险。一是统筹资产负债管理，科学优化业务结构，定期评估分析。二是制订 2023 年度资产负债匹配计划，加强流动性监测力度，确保全行稳健运营。三是强化日间流动性监测，做好全行备付金、流动性比例、流动性缺口率等动态监测分析，确保全行备付金始终保持在合理水平。四是拓宽流动性来源渠道，积极与人民银行沟通协调，合理利用再贷款、再贴现等货币政策工具，为全行流动性管理拓宽渠道，降低资金成本。五是认真做好大额存单及同业存单发行工作，确保各项资金来源稳中有增。六是持续开展流动性压力测试，测试结果显示流动性水平相对充足。

（三）市场风险管理对策

本行持续加强市场风险管控，不断优化市场风险监测报告机制，定期开展市场风险分析。一是建立交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系，进一步做好市场风险的识别、监测和控制。二是根据市场情况及风险偏好制定风险限额指标，定期监测指标使用情况、及时报告异常情况。三是通过调整资产和负债的期限、设定市场风险限额等手段来管理利率风险；通过优化外汇资产与负债的结构组合，规避汇率风险。四是优化市场风险压力测试机制，不断完善压力测试内容及情景，提高市场风险计量水平。

（四）操作风险管理对策

根据本行经营战略、管理理念及外部经济发展趋势，操作风险管理以风险识别为切入点，以流程梳理为抓手，将制度分解到各流程环节，并持续、及时地进行流程信息的完善或更新，以推进操作风险管理标准化。报告期内，本行对 269 个流程上的 1382 个风险点和 2256 个控制点进行了评估，从评估结果看本行操作风险管理制度体系健全有效。通过优化改造“内控合规和操作风险管理系统”、搭建内控合规专项测试题库等方式，建立起覆盖各类业务全流程、全岗位、系统性的精细化管理体系，持续提升内控合规管理水平。

（五）信息科技风险管理对策

本行扎实践行“科技强行”理念，大力实施金融科技战略，持续发挥信息科技风险三道防线职能，推进“数字化”转型、“平台化”发展，确保信息系统安全稳定运行。总行信息科技部作为第一道防线，强化信息安全保护，“两地三中心”运行稳定，未发生重大信息安全事件。总行风险管理部作为第二道防线，积极发挥风险监测识别和评估作用，实现了信息科技关键风险指标的监测收集。总行稽核审计部作为第三道防线，组织开展了13个信息科技内审项目和1个外审项目，有效防控信息科技风险。

（六）声誉风险管理对策

本行高度重视声誉风险管理工作，秉持“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”的基本原则，坚持将声誉风险融入到公司治理、经营管理及全面风险管理体系中，严格落实7*24小时舆情监测机制，构建组织健全、职责清晰的声誉风险治理架构和相互衔接、有效联动的运行机制，严密监测舆情，排查潜在风险，优化处置流程，积极应对处理消保投诉事件，持续提升声誉风险管控能力和质效。报告期内，声誉风险管理体系有效运行，维护了本行良好品牌形象。报告期内，本行受理有效投诉98件，投诉类型多为信用卡、贷款类等投诉，投诉地区主要在淄博市，本行妥善处理各类信访投诉事项，有效提升客户满意度。

（七）合规风险管理对策

本行坚持“合规是发展的基石”“合规创造价值”理念。一是推进合规轮训机制，加强重点岗位合规文化建设。按照岗位特点逐步推进分层次的合规文化活动。坚持一把手督导，在全行开展了7期合规大讲堂活动，取得良好效果。二是加强制度体系建设，助力提升制度执行。审查各项规章制度文件，进一步夯实制度体系，提高了业务指导规范力度。三是持续开展合规文化教育，对新员工开展了案防合规教育培训，组织开展了“内控合规体系优化提升”专题培训，培育全行合规文化氛围。

（八）洗钱和恐怖融资风险管理对策

本行持续加强洗钱和恐怖融资风险管控,对洗钱和恐怖融资风险进行持续识别、审慎评估、有效控制及全程管理。一是健全洗钱和恐怖融资风险管理体系。进一步深化内控制度建设,完善管理架构,明确职责分工。二是强化条线联动,深化洗钱风险防控“业务内嵌”,细化管控措施,从源头防范风险发生。三是下沉基层,创新建立三位一体工作机制,进一步强化总分支联动,破除信息壁垒。四是强化内部监督检查力度,逐步加大考核占比,有效提升了日常管理质效。五是强化科技支撑,持续开展可疑交易监测模型动态优化工作,不断提升系统监测效能。六是积极开展工作宣传,强化文化建设,践行社会责任。

第五部分 本年度重要事项

一、报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

二、报告期内，本行无重大收购及吸收合并事项。

三、大事记

2月9日，召开2023年工作会议和2023年全面从严治党和党风廉政建设工作会议。

2月15日，召开贷后优化项目启动会。

3月8日，举行庆祝“三八”国际劳动妇女节暨齐银最美巾帼表彰仪式。

3月17日，在山东原山艰苦创业教育基地开展“凝聚一心·齐心共建”党群共建主题活动。

3月31日，召开第八届董事会第三次会议。

4月21日，召开第八届监事会第五次会议。

4月28日，召开第八届董事会第四次会议。

5月31日，召开信息科技管理委员会专题会议。

6月2日，召开金融服务新市民座谈会。

6月29日，召开第八届监事会第六次会议。

6月30日，召开2022年度股东大会。

7月8日，总行迁至淄博市张店区人民西路212号齐银大厦。

7月20日，召开风险资产清收化解“百日攻坚行动”启动会。

7月28至29日，召开2023年半年工作会议。

7月29日，召开党委理论学习中心组（扩大）学习暨警示教育大会。

8月2日，召开“强堡垒 争先锋 提品质”主题活动推进会。

8月10日，召开“齐心鲁力·助企惠商”政策暨金融支持“双创”工作宣贯会。

8月17日，召开风险管理委员会2023年工作会议。

9月2日，举办首次“学习榜样 向新启航”主题活动。

9月12日，举行淄博市老年大学推进文化养老合作框架协议签约仪式。

9月15日，召开学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育工作会议。

9月17日，举行2023年职工团建暨趣味运动会。

9月26日，召开第八届董事会第五次会议。

10月12日，召开2023年第一次临时股东大会。

10月24日，召开第八届监事会第七次会议。

11月10日，召开2023年度试算平衡暨年终决算工作会议。

11月15日，举行市委党校市直部门、市属国企分校挂牌仪式。

11月30日，召开职工代表大会。

12月11日，召开全行纪检监察条线工作会议。

12月13日，召开主题教育调研成果交流暨典型案例剖析会议。

12月20日，召开打造“劳动之城”金融赋能推进会议。

12月28日，召开第八届董事会第六次会议。

12月29日，召开第八届监事会第八次会议。

第六部分 财务会计报告

审计报告

大华审字[2024]0011002782号

齐商银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了齐商银行股份有限公司（以下简称齐商银行）财务报表，包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表，2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了齐商银行2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于齐商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

齐商银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，齐商银行管理层负责评估齐商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算齐商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督齐商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1. 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2. 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对齐商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报告使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致齐商银行不能持续经营。

5. 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

6. 就齐商银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

大华会计师事务所

中国注册会计师：潘永祥

（特殊普通合伙）

中国注册会计师：戴晓芳

中国•北京

2024 年 4 月 29 日

合并资产负债表

单位名称：齐商银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	期末余额	期初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	34,902,458,059.21	32,005,173,413.78
存放同业款项	3,018,702,061.20	1,334,606,961.93
拆出资金	325,991,855.71	111,391,514.36
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资		
买入返售金融资产	5,022,920,717.51	1,011,786,999.08
发放贷款和垫款	142,144,063,497.54	132,485,087,179.34
金融投资：	55,844,131,532.76	45,591,923,080.31
交易性金融资产	6,380,538,866.16	7,039,552,492.36
债权投资	38,319,782,148.20	33,408,631,972.29
其他债权投资	9,911,585,539.67	3,911,513,636.93
其他权益工具投资	1,232,224,978.73	1,232,224,978.73
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	2,175,846,333.08	2,218,957,842.27
在建工程	310,365,810.59	214,054,834.87
使用权资产	116,819,706.68	127,679,036.45
无形资产	135,536,325.86	137,147,384.15
商誉		
递延所得税资产	718,792,057.31	579,658,230.39
其他资产	1,460,951,481.81	463,363,193.20
资产总计	246,176,579,439.26	216,280,829,670.13
负债：		
向中央银行借款	7,331,650,166.67	4,977,318,443.12
同业及其他金融机构存放款项	11,455,838,280.24	11,495,559,383.59
拆入资金	2,515,175,973.02	2,016,363,020.85
卖出回购金融资产款	8,104,152,919.75	7,102,800,444.94
吸收存款	195,775,966,131.65	170,760,271,108.67
应付职工薪酬	118,926,216.23	69,244,522.33
应交税费	197,402,510.79	127,572,115.95
预计负债	295,417,480.82	152,580,732.42
应付债券	1,014,754,098.36	1,528,701,369.87
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	105,201,062.71	113,537,588.92
递延所得税负债	79,799,575.76	70,188,185.54

其他负债	657,535,473.97	912,699,842.83
负债合计	227,651,819,889.97	199,326,836,759.03
股东权益：		
股本	3,965,679,997.00	3,965,679,997.00
其他权益工具	4,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其中：优先股		
永续债	4,000,000,000.00	3,000,000,000.00
资本公积	3,572,904,412.22	3,572,904,412.22
减：库存股		
其他综合收益	135,227,481.83	99,288,929.09
盈余公积	1,028,583,613.49	960,622,936.05
一般风险准备	2,076,980,000.00	1,956,980,000.00
未分配利润	3,317,647,613.42	2,961,729,795.30
归属于母公司股东权益合计	18,097,023,117.96	16,517,206,069.66
少数股东权益	427,736,431.33	436,786,841.44
股东权益合计	18,524,759,549.29	16,953,992,911.10
负债和股东权益总计	246,176,579,439.26	216,280,829,670.13

合并利润表

单位名称：齐商银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	3,881,664,916.64	3,605,338,019.34
利息净收入	3,344,293,410.49	3,001,162,297.99
利息收入	8,426,720,457.52	7,554,596,706.76
利息支出	5,082,427,047.03	4,553,434,408.77
手续费及佣金净收入	225,687,269.20	200,258,142.82
手续费及佣金收入	377,808,144.17	326,557,209.78
手续费及佣金支出	152,120,874.97	126,299,066.96
投资收益（损失以“-”号填列）	242,126,627.54	170,629,737.36
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）	35,697.34	1,435,776.42
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	14,625,711.80	102,602,493.11
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	16,835,218.49	56,693,603.85
汇兑收益（损失以“-”号填列）	22,044,839.59	46,883,839.52
其他业务收入	13,701,998.73	26,880,492.77
资产处置收益（损失以“-”号填列）	2,349,840.80	227,411.92
二、营业支出	3,144,842,652.72	2,835,946,744.03
税金及附加	71,452,104.16	60,920,907.54
业务及管理费	1,532,753,538.76	1,454,774,350.60
信用减值损失	1,455,418,349.80	1,320,251,485.89
其他资产减值损失	85,218,660.00	
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	736,822,263.92	769,391,275.31
加：营业外收入	2,908,907.57	10,084,076.37
减：营业外支出	36,509,811.73	27,736,637.51
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	703,221,359.76	751,738,714.17
减：所得税费用	-1,256,725.69	99,630,835.84
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	704,478,085.45	652,107,878.33
其中：同一控制下企业合并被合并方在合并前实现的净利润		
（一）按经营持续性分类		
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	704,478,085.45	652,107,878.33
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	687,878,495.56	640,061,341.86

少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	16,599,589.89	12,046,536.47
六、其他综合收益的税后净额	35,938,552.74	-2,871,148.10
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	35,938,552.74	-2,871,148.10
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划净变动额		
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		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	35,938,552.74	-2,871,148.10
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动	22,276,128.45	-25,898,576.89
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备	13,662,424.29	23,027,428.79
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 一揽子处置子公司在丧失控制权之前产生的投资收益		
8. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产		
9. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
六、综合收益总额	740,416,638.19	649,236,730.23
归属于母公司所有者的综合收益总额	723,817,048.30	637,190,193.76
归属于少数股东的综合收益总额	16,599,589.89	12,046,536.47
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.18	0.16
（二）稀释每股收益	0.18	0.16

合并现金流量表

单位名称：齐商银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	23,280,722,260.75	19,259,098,197.43
向中央银行借款净增加额	2,352,539,334.66	-3,365,792,242.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	496,943,000.00	1,237,331,800.00
收取利息、手续费及佣金的现金	8,904,163,748.43	8,090,177,776.03
回购业务资金净增加额	999,910,000.00	4,597,170,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	90,795,751.60	140,820,129.86
经营活动现金流入小计	36,125,074,095.44	29,958,805,661.32
客户贷款及垫款净增加额	10,921,906,294.26	14,352,577,094.88
存放中央银行和同业款项净增加额	-729,165,989.43	-3,311,896,321.00
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-675,848,844.69	733,076,922.60
拆出资金净增加额		-108,442,004.00
返售业务资金净增加额	2,584,427.61	
支付利息、手续费及佣金的现金	3,499,197,250.32	3,208,558,375.95
支付给职工及为职工支付的现金	903,687,845.04	884,210,423.78
支付的各项税费	457,302,527.93	452,147,036.84
支付其他与经营活动有关的现金	2,719,259,363.07	2,213,720,920.52
经营活动现金流出小计	17,098,922,874.11	18,423,952,449.57
经营活动产生的现金流量净额	19,026,151,221.33	11,534,853,211.75
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	150,896,479,674.00	197,668,901,189.64
取得投资收益收到的现金	167,220,160.37	60,145,408.38
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,139,774.86	321,396.43
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	85,543.69	1,731.72
投资活动现金流入小计	151,068,925,152.92	197,729,369,726.17
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	222,655,078.34	174,975,770.18
投资支付的现金	161,701,573,130.29	205,624,053,075.44
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	161,924,228,208.63	205,799,028,845.62
投资活动产生的现金流量净额	-10,855,303,055.71	-8,069,659,119.45
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
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	1,000,000,000.00	

收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	1,000,000,000.00	
偿还债务支付的现金	500,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	225,002,471.04	236,894,000.00
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	164,754,893.93	46,929,235.57
筹资活动现金流出小计	889,757,364.97	283,823,235.57
筹资活动产生的现金流量净额	110,242,635.03	-283,823,235.57
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	4,489,185.20	23,590,124.05
五、现金及现金等价物净增加额	8,285,579,985.85	3,204,960,980.78
加：期初现金及现金等价物余额	21,729,958,208.89	18,524,997,228.11
六、期末现金及现金等价物余额	30,015,538,194.74	21,729,958,208.89

财务报表附注

一、合并财务报表范围

本期纳入合并财务报表范围的子公司共 1 户，具体包括：

子公司名称	子公司类型	持股比例（%）	表决权比例（%）
临沂河东齐商村镇银行股份有限公司	控股公司	45.90	45.90

本期纳入合并财务报表范围的主体与上期相比未发生变化。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定进行确认和计量。

（二）会计期间：自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（三）记账本位币：本公司采用人民币为记账本位币。

（四）以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元，统计口径为合并口径。

三、财务报表主要项目注释

（一）现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	393,959,185.76	300,091,615.25
存放中央银行法定准备金	12,809,335,667.48	12,362,011,151.33
存放中央银行超额存款准备金	21,253,576,530.01	18,971,434,543.30
存放中央银行财政性存款	438,618,000.00	365,174,000.00
小计	34,895,489,383.25	31,998,711,309.88
存放中央银行款项应计利息	6,968,675.96	6,462,103.90
合计	34,902,458,059.21	32,005,173,413.78

（二）存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内同业款项	2,852,873,371.21	1,206,196,090.74
存放境外同业款项	164,891,966.33	128,972,944.16

项目	期末余额	期初余额
小计	3,017,765,337.54	1,335,169,034.90
加：应计利息	1,960,176.60	
减：资产减值准备	1,023,452.94	562,072.97
合计	3,018,702,061.20	1,334,606,961.93

（三）拆出资金

项目	期末余额	期初余额
银行拆出	325,804,200.00	111,433,600.00
小计	325,804,200.00	111,433,600.00
加：应计利息	406,281.31	42,416.36
减：损失准备	218,625.60	84,502.00
合计	325,991,855.71	111,391,514.36

（四）发放贷款和垫款

贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下

项 目	期末余额	期初余额
1、以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	23,493,363,098.65	23,143,223,446.30
—信用卡	854,798,964.01	913,130,317.69
—住房抵押	9,809,762,851.05	9,535,276,495.09
—个人经营性贷款	8,413,553,697.73	8,011,899,536.72
—个人消费性贷款	4,415,247,585.86	4,682,917,096.80
企业贷款和垫款	112,278,316,321.72	103,397,014,427.73
—贷款	111,168,543,691.56	102,381,252,518.42
—票据贴现		
—垫款		
—贸易融资	1,109,772,630.16	1,015,761,909.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	135,771,679,420.37	126,540,237,874.03
应计利息	1,158,631,801.42	1,510,918,968.46
减：贷款损失准备	3,897,908,692.96	3,425,574,288.67
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	133,032,402,528.83	124,625,582,553.82
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	9,111,660,968.71	7,859,504,625.52
—票据贴现	8,890,528,180.86	7,570,260,887.08
—贸易融资	221,132,787.85	289,243,738.44
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额	9,111,660,968.71	7,859,504,625.52
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	9,111,660,968.71	7,859,504,625.52

发放贷款和垫款账面价值合计	142,144,063,497.54	132,485,087,179.34
---------------	--------------------	--------------------

(五) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	55,580,372,618.58	65,171,718,777.36
其中：公司	42,476,641,979.33	50,184,631,074.24
个人	13,103,730,639.25	14,987,087,703.12
定期存款	115,376,761,391.72	82,251,657,620.05
其中：公司	24,716,721,047.25	16,902,172,743.06
个人	90,660,040,344.47	65,349,484,876.99
其他存款	19,904,264,267.56	20,117,577,671.67
小计	190,861,398,277.86	167,540,954,069.08
应计利息	4,914,567,853.79	3,219,317,039.59
合计	195,775,966,131.65	170,760,271,108.67

(六) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
应交所得税	50,104,811.08	29,295,122.94
应交增值税	121,375,337.06	78,686,693.36
应交城建税	8,120,080.59	5,354,961.45
应交教育费附加	6,068,767.03	3,934,334.67
应交其他税金	11,733,515.03	10,301,003.53
合计	197,402,510.79	127,572,115.95

(七) 股本

项目	期初余额	本期变动增（+）减（-）				期末余额
		发行新股	股票股利	资本公积转增	小计	
非流通股	3,965,679,997.00					3,965,679,997.00

本公司期末股本结构情况如下：

项目	持股金额（股）	户数（户）	占总股本比例
法人股	3,751,247,934.00	329	94.59%
其中：国有法人股	2,828,249,504.00	24	71.32%
其他法人股	922,998,430.00	305	23.27%
自然人股	214,432,063.00	10,005	5.41%
合计	3,965,679,997.00	10,334	100%

(八) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	3,569,586,554.25			3,569,586,554.25
其他	3,317,857.97			3,317,857.97
合计	3,572,904,412.22			3,572,904,412.22

（九）盈余公积

项目	法定公积金	任意公积金	合计
期初余额	960,622,936.05		960,622,936.05
本期增加	67,960,677.44		67,960,677.44
本期减少			
期末余额	1,028,583,613.49		1,028,583,613.49

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积。

2024年4月29日，本公司第八届董事会第八次会议通过2023年度利润分配预案，按税后利润的10%提取法定盈余公积67,960,677.44元。上述分配方案尚待股东大会批准。

（十）一般风险准备

项目	本期发生额	上期发生额
期初余额	1,956,980,000.00	1,856,980,000.00
本期计提	120,000,000.00	100,000,000.00
本期减少		
期末余额	2,076,980,000.00	1,956,980,000.00

2024年4月29日，本公司第八届董事会第八次会议通过2023年度利润分配预案，根据《金融企业准备金计提管理办法》[财金（2012）20号]的要求，提取一般风险准备120,000,000.00元。上述分配方案尚待股东大会批准。

（十一）未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
上期期末未分配利润	2,961,729,795.30	2,629,658,711.44
追溯调整金额		
本期期初未分配利润	2,961,729,795.30	2,629,658,711.44
加：本期归属于母公司所有者的净利润	687,878,495.56	640,061,341.86
减：提取法定盈余公积	67,960,677.44	63,990,258.00
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	120,000,000.00	100,000,000.00
应付普通股股利		
其他权益工具分配	144,000,000.00	144,000,000.00
期末未分配利润	3,317,647,613.42	2,961,729,795.30

2024 年 4 月 29 日，本公司第八届董事会第八次会议通过 2023 年度利润分配预案，按税后利润的 10%提取法定盈余公积 67,960,677.44 元，提取一般风险准备 120,000,000.00 元。上述分配方案尚待股东大会批准。

四、资本充足情况

本公司资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模增长与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本公司综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本公司根据《商业银行资本管理办法(试行)》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）计算资本充足率。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。

本公司于 2023 年 12 月 31 日根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

单位：万元

项目	期末余额
核心一级资本净额	1,432,068.30
一级资本净额	1,819,301.35
总资本净额	1,983,643.29
风险加权资产总额	16,880,497.28
核心一级资本充足率	8.48%
一级资本充足率	10.78%
资本充足率	11.75%

五、按五级分类不良贷款情况及不良资产管理的主要政策、措施及其效果

单位：万元

不良贷款余额	期末余额	期初余额
次级	167,526.77	223,018.81
可疑	47,809.46	11,229.03
损失	60,424.15	9,860.91
合计	275,760.38	244,108.75

本公司贯彻“严守合规底线、坚持风控优先”理念，严控风险类业务。一是提升风险预判能力，加强风险业务管控力度。做实做专逾期贷款预见式管理，严防逾期贷款向不良贷款转化；定期调度和督促总行条线部门和分支行的风险贷款清收压降工作进展；加大考核力度，引导员工重合规重风控。二是加大不良化解力度，将风险化解作为“重中之重”。以打击逃废债为契机，通过寻求政府部门、公安、法院等相关部门指导和支持，加大金融违法犯罪打击力度，提高金融债权诉讼案件办理效率；综合运用现金清收、核销等方式，加大不良贷款处置力度，不良贷款处置工作扎实推进。

六、关联方及关联交易

（一）本公司的主要股东的情况

主要股东名称	持股比例（%）	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本（万元）	股权质押比例（%）	重大影响方式
淄博市城市资产运营集团有限公司	19.95	淄博市	刘在东	国有资产运营	610,686.00	0.00	持股比例超过 5%； 派驻董事
青岛融海国投资产管理有限公司	7.19	青岛市	吕磊	国有资产运营	20,000.00	3.60	持股比例超过 5%； 派驻董事
淄博市财金控股集团有限公司	4.99	淄博市	薛云	国有资产运营	300,000.00	0.00	提名董事
济南市财金科技投资有限公司	3.19	济南市	艾传东	自有资产投资	58,000.00	0.00	派驻董事
淄博惠润热力有限公司	0.65	淄博市	宋景涛	生产、销售热力	3,000.00	0.50	派驻董事

（二）本公司的主要股东关联方的情况

主要股东名称	主要股东实际控制人、一致行动人及最终受益人等关联方名称
淄博市城市资产运营集团有限公司	淄博市房屋建设综合开发有限公司、淄博市基础设施和保障房投资建设有限公司、淄博市齐泰物业发展有限公司、山东城联一卡通有限责任公司、淄博城投融资租赁有限公司、淄博市农业发展集团有限公司、淄博文旅发展集团有限公司、淄博齐锦投资有限公司、淄博齐昆投资有限公司、淄博齐岭投资有限公司、城运鸿建源（深圳）发展有限公司、淄博城发产业投资集团有限公司、淄博千鹤恒松股权投资有限公司、中诚建源（淄博）投资有限公司、淄博市城德汇信投资建设有限公司、淄博市齐荣产业发展有限公司、淄博城航国际物流有限公司、淄博生态产业新城投资发展集团有限公司、淄博市孝妇河建设发展有

主要股东名称	主要股东实际控制人、一致行动人及最终受益人等关联方名称
	限公司、山东纽澜地数字农业科技有限公司、淄博市城市路网工程项目管理有限公司、淄博市康华医院管理有限公司、淄博文昌湖国有资产经营有限公司、淄博齐弘文化服务有限公司、淄博城投商业运营有限公司、山东京润房地产综合经营开发有限公司、淄博齐泽房地产综合开发有限公司、淄博齐合房地产综合开发有限公司、淄博齐德房地产综合开发有限公司、奥齐（淄博）房地产发展有限公司、淄博齐铭房地产综合开发有限公司、淄博齐鼎城市建设投资有限公司、淄博齐轩房地产综合开发有限公司、淄博齐森房地产综合开发有限公司、淄博农发凯盛智慧农业发展有限公司、淄博农发投资有限公司、淄博农发园区运营管理有限公司、淄博市传齐文化教育发展有限公司、淄博市传齐文化旅行社有限公司、淄博憩苑宾馆有限公司、淄博市传齐酒店管理有限公司、淄博市传齐康养发展有限公司、淄博原山集团有限公司、淄博市五色石传齐文化产业发展有限公司、淄博朗乡古窑村旅游发展有限责任公司、山东齐隆化工股份有限公司、淄博星恒途松控股有限公司、淄博市经济开发投资有限公司、淄博汇鑫城市建设有限公司、淄博经港能源发展有限公司、淄博经盛房地产综合开发有限公司、淄博经润置业发展有限公司、淄博经茂城市发展有限公司、淄博华瀚城市发展有限公司、淄博骏凯产业发展投资有限公司、淄博金运通汽车租赁有限公司、淄博城市燃气有限公司、淄博城市燃气（博山）有限公司、淄博城市燃气（沂源）有限公司、淄博经济开发区锦程汽车租赁有限公司、淄博经济开发区启程股权投资有限公司、淄博景程投资开发有限公司、淄博经济开发区众程物业管理有限公司、淄博经济开发区誉程融资担保有限公司、淄博康程医学检验有限公司、山东泰和城建工程质量检测有限公司、山东浩畅贸易有限公司、淄博齐德混凝土有限公司、山东崧淋国际贸易有限公司、山东乡投建设有限公司、北京天宝齐隆贸易有限公司、抚顺齐隆化工有限公司、淄博管仲环保科技有限公司、淄博城市燃气（LNG）有限公司、淄博齐健医院管理有限公司、山东汇嘉园林工程有限公司、淄博齐杰房地产综合开发有限公司、山东齐盛佳新能源有限公司
青岛融海国投资产管理有限公司	青岛融海国有资本投资运营有限公司、青岛融海国投股权投资基金有限公司、青岛融海投资发展有限公司、青岛融海生物医药科技有限公司、青岛融海国投创意产业有限公司、青岛信融丰和运营管理有限公司、青岛融实发展控股有限公司、青岛融海华星影视文化传媒有限公司、青岛鸣海投资发展有限公司、青岛融海水业有限公司
淄博市财金控股集团有限公司	淄博市保安服务有限公司、淄博市鑫润融资担保有限公司、淄博市热力集团有限责任公司、淄博市水务集团有限责任公司、淄博市能源集团有限责任公司、齐信私募基金管理（淄博）有限公司、东杰智能科技集团股份有限公司、山东齐盛期货有限公司、山东爱特云翔信息技术有限公司、齐信物产（淄博）有限公司、淄博市智慧金融服务有限公司、淄博市齐信应急转贷基金有限公司、齐鲁资产管理（淄博）有限公司、齐信商业保理（淄博）有限公司、齐信融资租赁（淄博）有限公司、淄博福诚物业管理有限公司、淄博市煤气有限公司、山东中锐供水设备有限公司、淄博市博山区津源供水有限责任公司、淄博热

主要股东名称	主要股东实际控制人、一致行动人及最终受益人等关联方名称
	力有限公司、淄博鑫能工贸有限公司、淄博富丽商城物业发展有限公司、山东鑫能昆冈轻量化装备有限公司、淄博鑫港精细化工有限公司、淄博鑫能能源集团有限公司、淄博市引黄供水有限公司、淄博市自来水有限责任公司、淄博齐鲁创业投资有限责任公司、淄博市南水北调工程建设管理有限公司、淄博齐信绿色新能源科技有限公司、淄博市齐信基础设施产业投资有限公司
济南市财金科技投资有限公司	济南金投控股集团有限公司、济南市股权投资母基金有限公司、济南金控小额贷款有限公司、济南文化产业投资有限公司、江海汇鑫期货有限公司、济南金控商业保理有限公司、济南金控资产管理有限公司、济南市历下区汇鑫小额贷款股份有限公司、济南金控创业投资有限公司、济南财金投资管理有限公司、济南鑫控金融科技服务有限公司、济南金控金融服务外包有限公司、济南金控典当有限公司、山东省金融资产管理股份有限公司、济南财金投资控股集团有限公司、济南金控国际融资租赁有限公司、济南财金投资有限公司
淄博惠润热力有限公司	山东杰众纸业有限公司、山东仁丰特种材料股份有限公司、山东仁丰控股有限公司、山东仁丰氢能科技有限公司、淄博智瑞纸业有限公司

（三）本公司的子公司情况

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例（%）	与本公司关系	法定代表人
临沂河东齐商村镇银行股份有限公司	山东临沂	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务	股份有限公司（非上市）	45.90	子公司	高军

（四）关联交易

本公司的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。截至报告期末，本行关联交易余额为 577,911.32 万元。

一般关联交易余额

项目	期末余额
关联法人	396,500,000.00
关联自然人	39,333,246.60
合计	435,833,246.60

重大关联交易余额

项目	期末余额
淄博市财金控股集团有限公司	1,400,000,000.00
山东仁丰特种材料股份有限公司	582,800,000.00
淄博齐鲁创业投资有限责任公司	520,000,000.00
淄博市城市资产运营集团有限公司	460,000,000.00
淄博市基础设施和保障房投资建设有限公司	440,000,000.00
淄博文昌湖公有资产经营有限公司	279,700,000.00
济南金投控股集团有限公司	240,000,000.00
山东纽澜地数字农业科技有限公司	199,000,000.00
淄博农发投资有限公司	160,000,000.00
山东齐隆化工股份有限公司	99,000,000.00
淄博市煤气有限公司	90,000,000.00
淄博城市燃气有限公司	89,600,000.00
淄博骏凯产业发展投资有限公司	89,500,000.00
淄博齐健医院管理有限公司	69,990,000.00
淄博市齐泰物业发展有限公司	69,990,000.00
山东汇嘉园林工程有限公司	49,990,000.00
淄博城市燃气（博山）有限公司	49,990,000.00
淄博市经济开发投资有限公司	49,990,000.00
淄博城航国际物流有限公司	49,990,000.00
淄博市康华医院管理有限公司	49,990,000.00
淄博管仲环保科技有限公司	49,500,000.00
淄博城市燃气（沂源）有限公司	49,500,000.00
淄博宝进进出口有限公司	42,400,000.00
淄博惠润热力有限公司	49,500,000.00
淄博富丽商城物业发展有限公司	29,880,000.00
山东乡投建设有限公司	23,000,000.00
淄博城市燃气（LNG）有限公司	20,000,000.00
淄博鑫能能源集团有限公司	18,000,000.00
淄博市博山区津源供水有限责任公司	10,000,000.00
淄博福诚物业管理有限公司	9,970,000.00
山东中锐供水设备有限公司	2,000,000.00
合计	5,343,280,000.00

七、重要资产转让及出售

报告期内，本公司购置固定资产支出 3995.09 万元，其中房屋建筑物支出 2608.97 万元，购置电子设备支出 672.62 万元，办公家具及其他资产支出 713.5

万元；处置固定资产 4011.95 万元。