

齐商银行股份有限公司

2024 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十二次会议于 2025 年 4 月 27 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 13 人。

本年度报告财务会计报告已经由北京德皓国际会计师事务所（特殊普通合伙）按照中国注册会计师审计准则的规定进行了审计，经注册会计师黄海洋、王兆钢签字，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53.23亿元

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：人民币元

项目	2024年	2023年	本年比上年增减(%)	2022年
营业收入	3,900,283,300.29	3,881,664,916.64	0.48	3,605,338,019.34
利润总额	677,230,532.25	703,221,359.76	-3.70	751,738,714.17
归属于母公司股东的净利润	757,023,374.11	687,878,495.56	10.05	640,061,341.86
经营活动产生的现金流量净额	3,741,749,719.04	19,026,151,221.33	-80.33	11,534,853,211.75

资产负债状况数据（合并）

单位：人民币元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	本年末比上年末增减(%)	2022年12月31日
资产总额	270,771,014,632.55	246,176,579,439.26	9.99	216,280,829,670.13
负债总额	246,529,679,208.64	227,651,819,889.97	8.29	199,326,836,759.03
股东权益	24,241,335,423.91	18,524,759,549.29	30.86	16,953,992,911.10

存贷款数据（合并）

单位：人民币元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
存款余额	212,342,307,898.98	190,861,398,277.86	167,540,954,069.08
其中：个人活期储蓄存款	10,379,269,551.38	13,103,730,639.25	14,987,087,703.12
个人定期储蓄存款	118,269,885,601.16	90,660,040,344.47	65,349,484,876.99
企业活期存款	33,740,976,310.19	42,476,641,979.33	50,184,631,074.24
企业定期存款	35,772,869,288.09	24,716,721,047.25	16,902,172,743.06
其他存款	14,179,307,148.16	19,904,264,267.56	20,117,577,671.67
贷款余额	157,517,864,070.34	144,956,614,054.77	134,541,831,086.55
其中：公司贷款	132,349,639,968.93	112,502,681,262.48	103,690,160,778.89
个人贷款	17,373,145,955.52	23,493,363,098.65	23,143,223,446.30
贴现面值	7,795,078,145.89	8,960,569,693.64	7,708,446,861.36
贷款损失准备	4,473,749,606.01	3,961,425,079.37	3,470,851,472.68

资本数据（合并）

单位：人民币万元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
资本净额	2,578,531.75	1,983,643.29	1,847,454.10
其中：一级资本净额	2,396,022.82	1,819,301.35	1,672,470.81
二级资本净额	182,508.93	164,341.94	174,983.29

主要业务指标（合并）

单位：人民币元

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资本充足率	13.85%	11.75%	11.49%
一级资本充足率	12.87%	10.78%	10.40%
核心一级资本充足率	10.2%	8.48%	8.63%
不良贷款率	1.98%	1.90%	1.81%
流动性比率	108.2%	68.36%	57.69%
单一最大客户贷款比率	5.45%	7.11%	8.12%
最大十家客户贷款比率	36.47%	42.64%	44.94%
拨备覆盖率	143.63%	143.65%	142.18%
拨贷比	2.84%	2.73%	2.58%
每股收益	0.17	0.18	0.16
归属于母公司的每股净资产	3.54	3.55	3.41
每股经营活动产生的现金流量净额	0.7	4.8	2.91
净资产收益率	3.54%	3.88%	3.83%

（一）业务规模稳中有进。截至报告期末，本行合并口径资产总额 2707.71 亿元，较年初增加 245.94 亿元，增幅 9.99%；母公司法人口径资产总额 2639.09 亿元，较年初增加 269.61 亿元，增幅 11.38%；合并口径贷款总额 1575.18 亿元，较年初增加 125.61 亿元，增幅 8.67%；母公司法人口径贷款总额 1506.72 亿元，较年初增加 133.13 亿元，增幅 9.69%。合并口径负债总额 2465.3 亿元，较年初增加 188.78 亿元，增幅 8.29%；母公司法人口径负债总额 2401.28 亿元，较年初增加 211.48 亿元，增幅 9.66%；合并口径存款总额 2123.42 亿元，较年初增加 214.81 亿元，增幅 11.25%；母公司法人口径存款总额 2043.02 亿元，较年初增加 217.35 亿元，增幅 11.91%。

（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 7.57 亿元，较同期增加 0.69 元，增幅 10.05%；母公司法人口径实现净利润 8.01 亿元，较同期增加 1.22 亿元，增幅 17.91%。合并口径成本收入比为 40.2%，较同期上升 0.71 个百分点。其中，发生业务及管理费用 15.68 亿元，较同期上升 2.31%；营业收入 39 亿元，较同期上升 0.48%。母公司法人口径成本收入比为

38.46%，较同期下降 0.13 个百分点。其中，发生业务及管理费用 14.61 亿元，较同期上升 4.13%；营业收入 37.99 亿元，较同期上升 4.47%。

（三）业务结构持续优化。一是资产结构优化调整。主动调控普惠金融业务结构，有序退出省外业务和高风险业务，组织乡村振兴大讲堂活动，持续丰富消费金融场景，升级“金银白”产品体系，推进线上贷款合作项目落地，大零售业务发展基础有效夯实。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。聚焦政策支持领域，集中优势资源助力地方优质企业发展，科学把握债券投资总量，稳妥有序退出潜在风险客户业务，多维度提升资产质量，有力促进了信贷结构调整优化。二是负债结构更为稳定。本行建立了与经营战略、风险偏好和总体业务相适应的负债质量管理体系，不断强化负债质量管理“六性”要求，持续提升负债质量管理体系水平。合理匹配产品、利率和期限结构，报告期末储蓄存款余额较年初增幅居省内城商行前列。零售客户总数较年初增长 4.64%，零售客群基础不断夯实。

（四）内控机制不断完善。一是数字化转型有序推进。积极发挥数字化转型委员会统筹协调作用，全面升级信息科技基础设施。开展“业技数”融合试点工作，引入优质外部数据资源，挖掘数据分析技术潜能，数据管理与数字化服务水平持续提升。二是降本增效工作取得实效。修订完善各层级综合考核制度，实现了经营目标和风险管理的分层级、差异化考核。加强存贷款利率管理，实施财务核算集中管理，降本增效理念不断走深走实。三是内控管理机制持续完善。部署开展“三提三争”“消灭空白点稳步上台阶”等活动，精细化管理体系逐步完善。启动内控合规制度体系建设项目，持续提升制度体系的合规性与可操作性。四是问题整改工作扎实开展。坚持“问题导向、目标导向、过程导向、结果导向”，针对内外部检查发现的问题，建立闭环管理机制，组织开展多种形式的风险排查、问题整改“回头看”和培训活动，有力提高了整改质效。

（五）风险防控科学有效。报告期内，本行持续完善全面风险管理架构，以提升“风险管控能力”为着力点，全力以赴“控风险”，风险防控实现新优化。一是深入推进全面风险管理，深化“全面、全员、全程”的风险管理理念，建立健全风险偏好、风险限额管理体系，持续提升全面风险管理水平。二是落实常态化、制度化的全面风险排查机制，丰富非现场检查手段，优化反诈监测模型，加强业务印章集中管理，操作风险管控持续增强。三是加强信用风险监测把控，优化授信审批流程，对重点客户实施联合贷后检查，授信审批质效持续提升，授信管理机制不断完善。四是坚持流动性优先原则，合理运用各项货币政策工具，强化同业交流合作，拓宽流动性来源渠道。切实做好流动性风险压力测试与应急演练，提升流动性风险处置能力，确保全行资金安全性、流动性、盈利性平衡，为各项业务稳健发展提供了资金保障。五是强化网络安全防护，重视信息科技外包管理，加强数据加密和灾备体系建设，科技风险防控能力有效提升。六是做好声誉风险防控，强化正面宣传引导，落实7×24小时舆情监测要求，完善舆情管控机制，提升应急处置能力，稳妥处置各类投诉事件，全行上下协同发力，积极应对舆情影响，维护良好社会形象。

（六）人才建设纵深推进。一是科学完善员工晋升通道。修订《职级序列管理办法》，加快干部员工成长成才步伐。完善《干部选拔任用管理办法》，严格履行选拔任用程序，进一步提升人才工作的规范化水平。二是稳步推进“三级人才库”建设。按照干部“年轻化、知识化、专业化”的要求，常态化组织人才入库，干部队伍更趋年轻化。三是推动实施“内退转岗机制”“上挂下派机制”“交流轮岗机制”。结合实际出台新的内退政策，稳步实现到龄干部员工主动内退转岗，在岗员工年龄结构实现优化。有序实施干部员工上挂下派和交流轮岗，形成了综合化培养的良好机制和氛围。四是不断提升引才水平。与山东大学等高校合作，建立实习培训机制，强化优秀人才招引力度，为全行人才队伍建设补充了新鲜血液。五是企业文化持续丰富。积极培育和弘扬中国特色金融文化，倡树“三

公文化”“标杆文化”“干事文化”“执行文化”，坚持为员工办实事办好事，开展行庆主题日打卡等系列活动，设计发布企业文化系列海报，组织“每日一万步、健康来守护”健身打卡等活动，开展“庆七一”红歌比赛等主题活动，有效激发了广大员工的动力活力。

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1286.49亿元，较年初增加248.85亿元，增幅23.98%，在各项存款中占比60.59%，较年初上升6.22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173.73亿元，较年初减少61.2亿元，减幅26.05%，在各项贷款中占比11.03%，较年初下降5.18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836.93亿元，较年初减少34.04亿元，减幅3.91%，在各项存款中占比39.41%，较年初下降6.22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1401.45亿元，较年初增加186.81亿元，增幅15.38%，在各项贷款中占比88.97%，较年初上升5.18个百分点。

（五）贷款投放前五大行业分布(合并)

单位：人民币万元

行业名称	金额	占比
批发和零售业	3,876,038.61	24.61%
租赁和商务服务业	2,661,899.56	16.90%
制造业	2,233,144.96	14.18%
建筑业	1,460,793.79	9.27%
水利、环境和公共设施管理业	1,168,419.30	7.42%

(六) 前十大单一客户贷款情况(合并)

单位: 人民币万元

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额比例
1	客户 1	138,539.69	0.88%
2	客户 2	113,200.00	0.72%
3	客户 3	99,145.26	0.63%
4	客户 4	94,685.05	0.60%
5	客户 5	90,000.00	0.57%
6	客户 6	85,630.76	0.54%
7	客户 7	82,824.82	0.53%
8	客户 8	75,720.00	0.48%
9	客户 9	74,400.00	0.47%
10	客户 10	73,495.04	0.47%
合计		927,640.61	5.89%

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 10,209 户,其中法人股东 336 户,自然人股东 9,873 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	106,201.57	19.95%	
2	青岛融海国投资产管理有限公司	29,959.57	5.63%	14,266.46
3	淄博市引黄供水有限公司	20,778.19	3.90%	
4	淄博市自来水有限责任公司	20,778.19	3.90%	
5	淄博市财金控股集团有限公司	20,760.65	3.90%	
6	淄博齐信产业投资有限公司	20,729.55	3.89%	
7	青州市宏利水务有限公司	18,920.29	3.55%	14,360.00
8	淄博市张店区国有资产运营有限公司	14,202.25	2.67%	
9	济南市财金科技投资有限公司	13,288.97	2.50%	
10	济宁城市发展资本控股有限公司	12,959.10	2.43%	12,959.10

2. 股权变更情况

报告期内,经淄博市财政局、国家金融监督管理总局山东监管局、中国证监会核准,本行通过向特定对象发行股票的方式增加股本,淄博市张店区国有资产运营有限公司成为本行前十大股东。截至报告期末,淄博市张店区国有资产运营有限公司持有本行 14,202.25 万股,持股比例 2.67%。

报告期内，济宁城市发展资本控股有限公司受让本行股权，成为本行前十大股东。截至报告期末，济宁城市发展资本控股有限公司持有本行 12,959.10 万股，持股比例 2.43%。

（三）股本变动情况

报告期内，经淄博市财政局、国家金融监督管理总局山东监管局、中国证监会核准，本行通过资本公积转增股本、向特定对象发行股票等方式增加股本，本行总股本由 3,965,679,997 股增至 5,323,384,287 股。截至报告期末，本行总股本为 5,323,384,287 股。

二、年内召开股东大会情况

（一）2024 年 6 月 17 日，本行 2023 年度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 26 名，代表有表决权股份数 265,354 万股，占总股本的 66.91%，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《第八届董事会 2023 年度工作报告》；
2. 审议通过了《第八届监事会 2023 年度工作报告》；
3. 审议通过了《关于 2023 年度财务计划执行情况和 2024 年度财务预算草案的报告》；
4. 审议通过了《关于 2023 年度利润分配方案的议案》；
5. 审议通过了《关于 2023 年度资本公积转增股本的议案》；
6. 审议通过了《关于变更注册资本方案的议案》；
7. 审议通过了《关于监事辞去职务的议案》；

大会还通报了《2023 年末前十大股东持股情况》《2023 年度关联方交易情况》《2023 年度前十大集团客户情况》《监事会关于对 2023 年度董事会及董事履职评价情况的报告》《监事会关于对 2023 年度监事会及监事履职评价情况的

报告》《监事会关于对 2023 年度高级管理层及其成员履职评价情况的报告》《关于对主要股东履职评估情况的报告》。

(二) 2024 年 9 月 24 日, 本行 2024 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 28 名, 代表有表决权股份数 264,634 万股, 占总股本的 66.73%, 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《关于变更注册资本的议案》;
2. 审议通过了《关于修订〈齐商银行股份有限公司章程〉的议案》;
3. 审议通过了《关于变更外部审计机构的议案》。

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, 股东董事 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	山东财经大学法学院学术院长
于明涛	独立董事	山东理工大学管理学院会计系主任

吕磊	股东董事	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	股东董事	山东仁丰特种材料股份有限公司董事长、总经理
刘术强	股东董事	淄博市城市资产运营集团有限公司党委委员、副总经理、财务总监
朱伯辉	股东董事	济南金投控股集团有限公司运营管理部部长
刘庆国	职工董事	齐商银行风险总监、授信管理部总经理

（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 42 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，股东大会决议得到有效落实。二是持续加强履职能力建设，全面落实党委会研究审议的前置程序要求，有效突出党组织在公司治理结构中的领导地位。报告期内组织召开了四次例会、十三次临时会议，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《齐商银行股份有限公司资本管理办法》等规章制度，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机制，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	17	17
欧阳日辉	17	17
黄方亮	14	14
张琳	14	14
于明涛	14	14

报告期内，五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、会计专业研究的特长，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	原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

监事会下设提名委员会、监督委员会，各委员会议事规则健全，报告期内共

召开 8 次会议，各位委员出席率符合监管要求，有效地发挥了监事会下设委员会的职能作用。

（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。一是规范履行监督职责。报告期内组织召开四次监事会例会、二次临时会议，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 78 项报告和议案，提出 38 条监督意见，发出监督通知书 22 份。二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、案防工作等重点领域风险的监督，调查评估风险管理情况，提出风险管理意见建议。三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，从履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性等维度对董事会、监事会和高级管理层及其成员的履职表现进行了考察和评价。

（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
张宗新	6	6
李 华	6	6

报告期内，两位外部监事依法合规地参加监事会会议，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，提出工作建议，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 6 人。其中：行长 1 人，副行长 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) 各分支行主要管理人员共有 180 人，其中：分行（含淄博支行、鲁中支行）行长 10 人，分行（含淄博支行、鲁中支行）副行长、行长助理 30 人；管辖支行行长 54 人，管辖支行副行长、行长助理 86 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

(一) 薪酬管理架构及决策程序

1. 总行党委领导本行薪酬管理工作，对本行薪酬制度制定、政策设计及具体执行作出决策。

2. 董事会按照国家有关法律和政策规定负责薪酬管理制度制定和政策设计，并对薪酬管理负最终责任。董事会下设薪酬考核及提名委员会，设主任委员一名，主任委员和委员由薪酬考核及提名委员会提名，董事会选举产生，负责审议有关薪酬制度和政策，为董事会提供决策参考。

3. 高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，其中：

(1) 总行人力资源部门具体负责薪酬管理组织的组织、实施、管理，并处理薪酬管理的日常工作，如审定各序列员工的职级和薪档级别等事务。

(2) 总行计划财务部门协同总行人力资源部门开展薪酬预算、薪酬核算、

薪酬发放和检查等工作，管控薪酬总成本。

(3) 总行法律合规等部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈工作。

(4) 总行内审部门按年对薪酬制度的设计和执行情况进行专项审计。

(5) 总行各部室、各分支机构按管理权限和相关规定，落实对员工的业绩考核和绩效奖金分配兑现。

(二) 2024 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 22 人，税前总计 559.67 万元。其中：本行高级管理人员 2024 年度发放薪酬税前共计 363.64 万元(含市管干部 2023 年度薪酬补差)，包括年度绩效薪酬延期支付 57.73 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、股东董事、外部监事、股东监事的津贴根据尽职考核情况兑现。

(三) 2024 年追索扣回情况

报告期内，按照本行不良授信问责管理办法及绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法，涉及问责追索扣回执行 962 人次，追索扣回金额 252.83 万元。

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、流动性风险、操作风险、银行账簿利率风险、声誉风险、信息科技风险、合规风险、洗钱和恐怖融资风险等。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。一是加强授信业务管控，坚持以监管政策为导向，持续加强授信风险把控，不断优化完善授信方案，有序推进新增业务“回头看”，定期复盘总结，聚焦重点行业和关键环节进行风险梳理，完善风控措施。二是完善授信审批机制，秉承“时间缩短、程序精简、提速不违规”的理念，深化授信审批“平行作业机制”“风险面对面机制”，拓宽“绿色通道”，提高业务审批质效。三是强化科技支撑，提高贷后管理水平，对照“三个办法”提高信贷管理的精细化和规范化水平，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。四是持续监测大额风险暴露指标，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，对新金融工具准则减值估值计量系统进行升级改造，信用风险管控能力进一步增强。

（二）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。一是完善交易限额、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完善风险限额指标，定期监测指标使用情况、及时报告异常情况。三是通过资产负债结构优化和净息差行为的科学化管理来管理利率风险，通过严格控制累计外汇敞口头寸比例及结售汇综合头寸控制汇率风险。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。

（三）流动性风险管理对策

本行保持稳健的流动性风险管理策略，高度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，制定2024年资产负债配置计划，做到业务规模与自身管理相匹配。二是严密监测全行资金变动情况，强化日间资金监测及风险防范工作，做好流动性风险指标监测及分析，提升流动性管控能力，定期评估合格优质流动性资产状况，确保遇特殊时点或紧急情况时能够快速变现应对危机。三是拓宽流动性来源渠道，合理运用再贷款、转贷款等政策性金融工具，多样化配置负债产品，做好大额存单及同业存单的发行工作，确保各项资金来源稳中有增。四是组织开展流动性风险应急演练，研判制定科学有效的应急处置措施，理顺应急渠道操作流程，切实提高应急处置能力。五是持续做好流动性压力测试工作，包括常规性压力测试及专项压力测试，从测试结果显示流动性状况整体稳定。

（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，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，一是修订印发了《齐商银行操作风险管理办法》《齐商银行贷后管理实施细则》《齐商银行已

故存款人小额存款提取管理办法》等制度，完善了操作风险管理体系框架，从三道防线、分支机构等维度全面压实操作风险管理职责。二是对全行业务、产品流程进行了全面梳理，形成了完整的流程框架清单与产品清单。三是针对运营操作风险，将营业网点的实体业务印章全部上交至上级行统一保管，对电子印章打印交易进行功能改造，增加本地授权，并对打印的凭证采集影像留痕。继续深化授信审批“绿色通道机制”“风险面对面机制”，落实授信业务“三查”要求，加强对分支行帮促力度，夯实授信管理基础。四是运用操作风险三大工具做好损失事件与数据收集、关键风险指标收集、操作风险与控制自我评估工作。从整体风险状况来看，本行已从内部程序、人员、信息系统等方面建立了较健全的操作风险管理制度体系。

（五）银行账簿利率风险管理对策

本行建立与业务性质、业务规模和复杂程度相适应的银行账簿利率风险管理体系，实行稳健审慎的银行账簿利率风险管理策略，持续优化资产负债结构布局，保持合理的结构性敞口，防范化解银行账簿利率风险，有效支持全行业务稳健开展。一是密切关注监管政策动向及外部利率环境变化，持续关注本行风险敞口变化，动态调整管理策略，切实提高本行的风险管理水平，防范银行账簿利率风险。二是持续加强利率风险管理机制建设，健全完善对银行账簿利率风险的识别、计量及监测手段，合理设定风险偏好指标并做好风险监测，确保银行账簿利率风险可控。

（六）声誉风险管理对策

本行高度重视声誉风险管控工作，严格遵循“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”管理原则，持续完善声誉风险管理制度流程，积极探索构建矩阵式全流程声誉风险管理体系，通过加强风险源头排查、注重管理策略、培育声誉风险管理文化、厚植声誉资本等举措，不断提升声誉风险管理效能。坚持预防为主，定期开展潜在声誉风险点排查，及早发现风险隐患，制定预案，提升全员声誉风险意

识；强化舆情监测，严格执行7×24小时舆情监测机制，加大监测力度，增强风险应对主动性；强化协同联动，构建总分行及风险管理、法律合规、安全保卫等部门间密切协同的联动机制，提升舆情应对处置质效；加强管理培训，组织开展声誉风险演练及多场专项培训；加强正面宣传，聚焦重点工作，通过权威媒体及自有渠道开展系列传播，有效维护了本行良好品牌形象。报告期内，本行受理有效投诉38件，受理贷款类和银行卡类投诉较多，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）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。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，报告期内未发生重大信息安全事件。风险管理部作为信息科技风险第二道防线，积极发挥风险监测、识别和评估作用，针对信息科技重大项目、投产变更、科技外包、应急演练、异地灾备中心场所等进行了风险评估，实现了信息科技关键风险指标的监测收集，持续推进业务连续性体系建设，通过演练切实提高突发事件应急能力。稽核审计部作为第三道防线，组织开展了数据中心、重要信息系统、银行卡及客户信息保护、业务连续性、信息科技外包及重大项目等内审项目，并对分支机构的信息科技工作开展情况进行了现场检查。

（八）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，助力制度执行。组织开展内控合规制度体系建设项目，完成全行制度梳理优化，进一步夯实制度体系，提高了业务指导规范力度。

（九）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，深入贯彻落实三位一体工作机制，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，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25日，召开2024年工作会议暨全面从严治党和党风廉政建设工作会议。

3月11日，召开线上营销场景建设运营及财富管理体系建设规划会议。

3月29日，召开第八届董事会第七次会议。

3月29日，召开第八届监事会第九次会议。

4月29日，召开第八届董事会第八次会议。

6月5日，召开线上贷款产品管理专题会议。

6月14日，召开第八届监事会第十次会议。

6月17日，召开2023年度股东大会。

6月18日，成功发行2024年无固定期限资本债券（第一期）。

7月1日，召开警示教育会议。

8月2日至3日，召开2024年半年工作会议。

8月19日至22日，举办党的二十届三中全会精神专题学习班。

8月23日，召开齐商银行工会第三届一次会员代表大会。

8月30日，召开第八届董事会第九次会议。

9月2日，入选2024年中国服务业企业500强。

9月5日，入选2024年淄博服务业企业30强。

9月24日，召开2024年第一次临时股东大会。

9月27日，完成工商登记变更，注册资本增至53.23亿元。

9月27日，召开第八届监事会第十一次会议。

9月30日，举办“颂中华盛世 谱齐银新篇”喜迎国庆主题活动暨荣誉称号颁奖庆典。

10月9日，举行淄博市人力资源和社会保障局战略合作协议签署仪式。

10月22日，召开全市个人类贷款信用修复联合行动会议。

11月27日，召开数字化营销平台项目启动会议。

12月18日至19日，召开淄博地区支行业务经营座谈会。

12月30日，召开第八届董事会第十次会议。

12月31日，召开第八届监事会第十二次会议。

第六部分 财务会计报告

审计报告

德皓审字[2025]00001318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2024年12月31日的合并及母公司资产负债表,2024年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东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2024年12月31日的合并及母公司财务状况以及2024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。

北京德皓国际会计师事务所

中国注册会计师：黄海洋

（特殊普通合伙）

中国注册会计师：王兆钢

中国·北京

2025年4月27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	22,423,238,557.95	34,902,458,059.21
存放同业款项	4,124,249,204.75	3,018,702,061.20
拆出资金	395,604,013.76	325,991,855.71
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
买入返售金融资产	10,734,164,088.99	5,022,920,717.51
发放贷款和垫款	154,094,918,596.48	142,144,063,497.54
金融投资：	72,348,694,377.37	55,844,131,532.76
交易性金融资产	11,641,290,007.11	6,380,538,866.16
债权投资	45,538,892,273.51	38,319,782,148.20
其他债权投资	15,057,120,997.75	9,911,585,539.67
其他权益工具投资	111,391,099.00	1,232,224,978.73
长期股权投资	1,645,305,043.19	
投资性房地产		
固定资产	2,323,359,530.19	2,175,846,333.08
在建工程	148,719,753.96	310,365,810.59
使用权资产	108,447,427.97	116,819,706.68
无形资产	141,429,218.15	135,536,325.86
商誉		
递延所得税资产	900,764,773.92	718,792,057.31
其他资产	1,382,120,045.87	1,460,951,481.81
资产总计	270,771,014,632.55	246,176,579,439.26
负债：		
向中央银行借款	4,120,134,016.68	7,331,650,166.67
同业及其他金融机构存放款项	12,925,628,433.63	11,455,838,280.24
拆入资金	1,080,796,833.33	2,515,175,973.02
卖出回购金融资产款	7,990,884,659.85	8,104,152,919.75
吸收存款	218,789,574,641.43	195,775,966,131.65
应付职工薪酬	156,568,688.89	118,926,216.23
应交税费	168,426,858.73	197,402,510.79
预计负债	444,054,227.78	295,417,480.82
应付债券		1,014,754,098.36
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	101,167,500.55	105,201,062.71
递延所得税负债	175,746,881.58	79,799,575.76
其他负债	576,696,466.19	657,535,473.97

负债合计	246,529,679,208.64	227,651,819,889.97
股东权益：		
股本	5,323,384,287.00	3,965,679,997.00
其他权益工具	5,000,000,000.00	4,000,000,000.00
其中：优先股		
永续债	5,000,000,000.00	4,000,000,000.00
资本公积	6,215,200,122.72	3,572,904,412.22
减：库存股		
其他综合收益	338,972,109.61	135,227,481.83
盈余公积	1,108,714,081.52	1,028,583,613.49
一般风险准备	2,206,980,000.00	2,076,980,000.00
未分配利润	3,672,540,519.50	3,317,647,613.42
归属于母公司股东权益合计	23,865,791,120.35	18,097,023,117.96
少数股东权益	375,544,303.56	427,736,431.33
股东权益合计	24,241,335,423.91	18,524,759,549.29
负债和股东权益总计	270,771,014,632.55	246,176,579,439.26

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	3,900,283,300.29	3,881,664,916.64
利息净收入	3,347,200,839.84	3,344,293,410.49
利息收入	8,773,142,463.38	8,426,720,457.52
利息支出	5,425,941,623.54	5,082,427,047.03
手续费及佣金净收入	107,023,917.20	225,687,269.20
手续费及佣金收入	328,323,176.77	377,808,144.17
手续费及佣金支出	221,299,259.57	152,120,874.97
投资收益（损失以“-”号填列）	274,256,564.62	242,126,627.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	60,376,674.49	
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
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	322,356.17	14,625,711.80
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	144,771,825.27	16,835,218.49
汇兑收益（损失以“-”号填列）	14,423,478.00	22,044,839.59
其他业务收入	11,896,714.88	13,701,998.73
资产处置收益（损失以“-”号填列）	387,604.31	2,349,840.80
二、营业支出	3,642,105,366.02	3,144,842,652.72
税金及附加	76,900,544.68	71,452,104.16
业务及管理费	1,568,095,939.35	1,532,753,538.76
信用减值损失	1,996,557,041.99	1,455,418,349.80
其他资产减值损失	551,840.00	85,218,660.00
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	258,177,934.27	736,822,263.92
加：营业外收入	453,388,713.35	2,908,907.57
减：营业外支出	34,336,115.37	36,509,811.73
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	677,230,532.25	703,221,359.76
减：所得税费用	-27,600,714.09	-1,256,725.69
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	704,831,246.34	704,478,085.45
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）	704,831,246.34	704,478,085.45
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）	757,023,374.11	687,878,495.56
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-52,192,127.77	16,599,589.89

六、其他综合收益的税后净额	203,744,627.78	35,938,552.74
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	203,744,627.78	35,938,552.74
(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	203,744,627.78	35,938,552.74
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	18,515,691.15	
2. 其他债权投资公允价值变动	187,618,383.21	22,276,128.45
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	-2,389,446.58	13,662,424.29
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		
七、综合收益总额	908,575,874.12	740,416,638.19
归属于母公司所有者的综合收益总额	960,768,001.89	723,817,048.30
归属于少数股东的综合收益总额	-52,192,127.77	16,599,589.89
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.17	0.18
(二) 稀释每股收益	0.17	0.18

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	22,947,835,679.25	23,280,722,260.75
向中央银行借款净增加额	-3,209,730,000.00	2,352,539,334.66
向其他金融机构拆入资金净增加额	-1,431,788,800.00	496,943,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	9,231,565,783.95	8,904,163,748.43
回购业务资金净增加额	-109,580,000.00	999,910,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	37,984,438.18	90,795,751.60
经营活动现金流入小计	27,466,287,101.38	36,125,074,095.44
客户贷款及垫款净增加额	13,406,863,637.51	10,921,906,294.26
存放中央银行和同业款项净增加额	-386,207,005.98	-729,165,989.43
为交易目的而持有的金融资产净增加额	5,115,979,315.68	-675,848,844.69
拆出资金净增加额	-406,281.31	
返售业务资金净增加额	1,658,484.92	2,584,427.61
支付利息、手续费及佣金的现金	4,135,351,512.42	3,499,197,250.32
支付给职工及为职工支付的现金	917,174,920.74	903,687,845.04
支付的各项税费	402,303,174.31	457,302,527.93
支付其他与经营活动有关的现金	131,819,624.05	2,719,259,363.07
经营活动现金流出小计	23,724,537,382.34	17,098,922,874.11
经营活动产生的现金流量净额	3,741,749,719.04	19,026,151,221.33
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	210,051,519,708.85	150,896,479,674.00
取得投资收益收到的现金	179,314,156.48	167,220,160.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	392,372.40	5,139,774.86
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
投资活动现金流入小计	210,231,226,237.73	151,068,925,152.92
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	173,854,787.43	222,655,078.34
投资支付的现金	222,584,626,827.29	161,701,573,130.29
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	222,758,481,614.72	161,924,228,208.63
投资活动产生的现金流量净额	-12,527,255,376.99	-10,855,303,055.71
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	4,000,000,000.50	
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	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	5,000,000,000.50	1,000,000,000.00
偿还债务支付的现金	1,000,000,000.00	500,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	246,000,000.00	225,002,471.04
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	35,150,679.16	164,754,893.93
筹资活动现金流出小计	1,281,150,679.16	889,757,364.97
筹资活动产生的现金流量净额	3,718,849,321.34	110,242,635.03
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,166,073.80	4,489,185.20
五、现金及现金等价物净增加额	-5,063,490,262.81	8,285,579,985.85
加：期初现金及现金等价物余额	30,015,538,194.74	21,729,958,208.89
六、期末现金及现金等价物余额	24,952,047,931.93	30,015,538,194.74

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	457,258,162.57	393,959,185.76
存放中央银行法定准备金	12,492,158,467.43	12,809,335,667.48
存放中央银行超额存款准备金	9,235,943,743.99	21,253,576,530.01
存放中央银行财政性存款	231,633,000.00	438,618,000.00
小计	22,416,993,373.99	34,895,489,383.25
存放中央银行款项应计利息	6,245,183.96	6,968,675.96
合计	22,423,238,557.95	34,902,458,059.21

(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	4,077,750,791.30	2,852,873,371.21
存放境外同业款项	43,798,911.50	164,891,966.33

项目	期末余额	期初余额
小计	4,121,549,702.80	3,017,765,337.54
加：应计利息	6,129,236.71	1,960,176.60
减：资产减值准备	3,429,734.76	1,023,452.94
合计	4,124,249,204.75	3,018,702,061.20

(三) 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
银行拆入	395,362,000.00	325,804,200.00
小计	395,362,000.00	325,804,200.00
加：应计利息	828,273.40	406,281.31
减：损失准备	586,259.64	218,625.60
合计	395,604,013.76	325,991,855.71

(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	17,381,066,386.75	23,493,363,098.65
—信用卡	704,122,593.28	854,798,964.01
—住房抵押	9,809,762,851.05	9,809,762,851.05
—个人经营性贷款	3,467,812,574.22	8,413,553,697.73
—个人消费性贷款	3,399,368,368.20	4,415,247,585.86
企业贷款和垫款	132,304,869,635.00	112,278,316,321.72
—贷款	131,110,144,944.09	111,168,543,691.56
—票据贴现		
—垫款		
—贸易融资	1,194,724,690.91	1,109,772,630.16
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	149,685,936,021.75	135,771,679,420.37
应计利息	1,046,554,115.60	1,158,631,801.42
减：贷款损失准备	4,413,840,616.95	3,897,908,692.96
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	146,318,649,520.40	133,032,402,528.83
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	7,776,269,076.08	9,111,660,968.71
—票据贴现	7,740,479,593.32	8,890,528,180.86
—贸易融资	35,789,482.76	221,132,787.85
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	7,776,269,076.08	9,111,660,968.71
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	7,776,269,076.08	9,111,660,968.71

发放贷款和垫款账面价值合计	154,094,918,596.48	142,144,063,497.54
---------------	--------------------	--------------------

(五) 长期股权投资

项目	期末余额	期初余额
子公司		
对联营企业的投资	1,645,305,043.19	
合计	1,645,305,043.19	

对联营企业的投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
长安银行股份有限公司		1,566,411,936.12		60,377,415.92	18,515,691.15
合计		1,566,411,936.12		60,377,415.92	18,515,691.15

续:

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
长安银行股份有限公司					1,645,305,043.19	
合计					1,645,305,043.19	

本期主要增减变动的说明:

2024年6月26日,长安银行召开2023年度股东大会,选举通过齐商银行姜忠洲担任长安银行第四届董事会董事,并经监管部门核准。据此,齐商银行能够对长安银行施加重大影响,但不构成控制。

根据《企业会计准则第2号-长期股权投资》应用指南,齐商银行以2024年6月26日作为长期股权投资核算转换日,以原持有的其他权益工具投资确认为按权益法核算的长期股权投资的初始投资成本,将长期股权投资初始投资成本小于享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额之间的差额445,578,056.39元计入本期营业外收入。

(六) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	44,120,245,861.57	55,580,372,618.58
其中:公司	33,740,976,310.19	42,476,641,979.33
个人	10,379,269,551.38	13,103,730,639.25
定期存款	154,042,754,889.25	115,376,761,391.72
其中:公司	35,772,869,288.09	24,716,721,047.25
个人	118,269,885,601.16	90,660,040,344.47

项目	期末余额	期初余额
其他存款	14,179,307,148.16	19,904,264,267.56
小计	212,342,307,898.98	190,861,398,277.86
应计利息	6,447,266,742.45	4,914,567,853.79
合计	218,789,574,641.43	195,775,966,131.65

(七) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
应交所得税	66,618,464.30	50,104,811.08
应交增值税	81,394,951.43	121,375,337.06
应交城建税	5,474,042.59	8,120,080.59
应交教育费附加	4,063,446.09	6,068,767.03
应交其他税金	10,875,954.32	11,733,515.03
合计	168,426,858.73	197,402,510.79

(八) 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	1,159,420,290.00		198,284,000.00	1,357,704,290.00	5,323,384,287.00

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	5,098,230,644.00	336	95.77%
其中: 国有法人股	4,071,178,997.00	32	76.48%
其他法人股	1,027,051,647.00	304	19.29%
自然人股	225,153,643.00	9,873	4.23%
合计	5,323,384,287.00	10,209	100%

(九) 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	2,840,579,710.50	198,284,000.00	6,211,882,264.75
其他	3,317,857.97			3,317,857.97
合计	3,572,904,412.22	2,840,579,710.50	198,284,000.00	6,215,200,122.72

(十) 盈余公积

项目	法定公积金	任意公积金	合计
期初余额	1,028,583,613.49		1,028,583,613.49
本期增加	80,130,468.03		80,130,468.03
本期减少			
期末余额	1,108,714,081.52		1,108,714,081.52

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。

2025年4月27日，本公司第八届董事会第十二次会议通过2024年度利润分配预案，按税后利润的10%提取法定盈余公积80,130,468.03元。上述分配方案尚待股东大会批准。

（十一）一般风险准备

项目	本期发生额	上期发生额
期初余额	2,076,980,000.00	1,956,980,000.00
本期计提	130,000,000.00	120,000,000.00
本期减少		
期末余额	2,206,980,000.00	2,076,980,000.00

2025年4月27日，本公司第八届董事会第十二次会议通过2024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130,000,000.00元。上述分配方案尚待股东大会批准。

（十二）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	3,317,647,613.42	2,961,729,795.30
追溯调整金额		
本期期初未分配利润	3,317,647,613.42	2,961,729,795.30
加：本期归属于母公司所有者的净利润	757,023,374.11	687,878,495.56
减：提取法定盈余公积	80,130,468.03	67,960,677.44
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	130,000,000.00	120,000,000.00
应付普通股股利		
其他权益工具分配	192,000,000.00	144,000,000.00
期末未分配利润	3,672,540,519.50	3,317,647,613.42

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》等监管要求，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简化标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本公司于2024年12月31日根据《商业银行资本管理办法》计算的监管资本状况如下：

单位：万元

项目	金额
核心一级资本净额	1,898,463.97
一级资本净额	2,396,022.82
总资本净额	2,578,531.75
风险加权资产总额	18,620,910.66
核心一级资本充足率	10.2%
一级资本充足率	12.87%
资本充足率	13.85%

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	172,457.61	167,526.77
可疑	81,821.21	47,809.46
损失	57,193.87	60,424.15
合计	311,472.69	275,760.38

本公司按照“加强根源治理、强化源头防控、防止风险反复”的工作思路，构建完善风险管控长效机制。一是加强业务风险管控力度。推进信贷文化建设，强化授信业务全流程管理，严控新增授信风险；加强存量业务风险管控，优化结构、强化担保，严防不良前清后增。二是加大不良贷款清收力度。坚守不良管控监管红线，提前预判、提前部署，持续加大不良化解力度，以打击逃废债为契机，通过寻求公安、法院等相关政府部门指导和支持，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，多措并举全力化解及清收不良贷款，确保不良贷款控制在合理水平。

六、关联方及关联交易

(一) 本公司的主要股东情况

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	5.63	青岛市	吕磊	国有资产运营	20,000.00	2.68	持股比例超过 5%； 派驻董事
淄博市财金控股集团有限公司	3.90	淄博市	薛云	国有资产运营	500,000.00	0.00	提名董事
济南市财金科技投资有限公司	2.50	济南市	曹斌	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	0.51	淄博市	宋景涛	生产、销售热力	3,000.00	0.38	派驻董事

(二) 本公司的主要股东关联方情况

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、淄博传齐文旅会展有限公司、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、淄博传齐仓储有限公司、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

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
	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、淄博金运通置业有限公司、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、山东泰和城建工程质量检测有限公司、安徽泰和城市建设有限公司、淄博齐德混凝土有限公司、山东崧淋国际贸易有限公司、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、淄博瑞园置业有限公司、淄博天宝工贸有限公司、淄博齐英房地产综合开发有限公司
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责任公司、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、淄博齐鲁创业投资有限责任公司、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、淄博市自来水有限责任公司、淄博市博山区津源供水有限责任公司、淄博热力有限公司、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、淄博市南水北调工程建设管理有限公司、淄博市引黄供水有限公司、淄博市清洁能源发展有限公司
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、济南财金投资控股集团有限公司、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、济南金控国际融资租赁有限公司、济南财金投资有限公司、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
淄博惠润热力有限公司	淄博金丰新材料有限公司、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

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
	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 563,061.76 万元。

一般关联交易余额

项目	期末余额
关联法人	1,280,709,000.00
关联自然人	31,121,594.00
合计	1,311,830,594.00

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	1,300,000,000.00
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	420,000,000.00
淄博文昌湖公有资产经营有限公司	279,100,000.00
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	194,900,000.00
淄博农发投资有限公司	158,000,000.00
山东齐隆化工股份有限公司	98,998,000.00
淄博市煤气有限公司	80,000,000.00
淄博城市燃气有限公司	89,600,000.00

项目	期末余额
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
淄博富丽商城物业发展有限公司	29,830,000.00
淄博经茂城市发展有限公司	29,999,000.00
淄博惠润热力有限公司	29,500,000.00
淄博宝进进出口有限公司	20,000,000.00
淄博市康华医院管理有限公司	49,990,000.00
淄博城市燃气（沂源）有限公司	49,500,000.00
淄博市齐信基础设施产业投资有限公司	29,900,000.00
淄博城市燃气（LNG）有限公司	20,000,000.00
淄博市城德汇信投资建设有限公司	29,990,000.00
淄博文旅发展集团有限公司	29,990,000.00
合计	4,318,787,000.00

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 24,466.17 万元，其中房屋建筑物支出 19,689.32 万元，购置电子设备支出 1,438.63 万元，办公家具及其他资产支出 3,338.22 万元；处置固定资产 1,348.48 万元。