

# 齐鲁银行股份有限公司

## 2024 年度同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，经中国人民银行备案，本行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

### 一、发行人基本情况

#### (一) 基本信息

发行人名称（中文）：齐鲁银行股份有限公司

发行人名称（英文）：QILU BANK CO., LTD.

企业法人统一社会信用代码：91370000264352296L

金融许可证机构编码：B0169H237010001

注册资本：人民币 4,580,833,334 元

法定代表人：郑祖刚

成立日期：1996 年 6 月 5 日

注册地址/办公地址：山东省济南市历下区经十路 10817 号

邮政编码：250014

互联网网址：<http://www.qlbchina.com>

电子信箱：[ir@qlbchina.com](mailto:ir@qlbchina.com)

经营范围：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。

## （二）历史沿革

本行系根据国务院《关于组建城市合作银行的通知》（国发〔1995〕25号）精神，经中国人民银行《关于济南市开展城市合作商业银行组建工作的复函》（银复〔1995〕304号）、中国人民银行《关于济南城市合作银行开业的批复》（银复〔1996〕167号）批准，在济南市原17家城信社基础上，由济南市财政局、济南钢铁集团总公司、济南啤酒（集团）股份有限公司、山东华能工贸发展公司、济南市大观园商场、山东中创实业发展总公司和原17家城信社股东，于1996年6月5日以发起方式设立组建而成，设立时的注册资本为人民币2.5亿元。

本行设立时的名称为“济南城市合作银行”。1998年5月15日，中国人民银行山东省分行下发《关于同意济南城市合作银行更名有关问题的批复》（鲁银复〔1998〕75号），批复同意本行由“济南城市合作银行”更名为“济南市商业银行股份有限公司”。2009年3月9日，中国银监会下发《关于济南市商业银行更名的批复》（银监复〔2009〕80号），

批复同意本行由“济南市商业银行股份有限公司”更名为“齐鲁银行股份有限公司”。

2015年5月22日，中国证监会出具《关于核准齐鲁银行股份有限公司定向发行股票并在全中国中小企业股份转让系统公开转让的批复》（证监许可〔2015〕978号），核准本行股票在全国中小企业股份转让系统公开转让。2015年6月4日，全国中小企业股份转让系统有限责任公司出具《关于同意齐鲁银行股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函〔2015〕2538号），同意本行股票在全国中小企业股份转让系统挂牌。2015年6月29日，本行股票在全国股转系统挂牌公开转让，证券简称：齐鲁银行，证券代码：832666。2021年3月10日，全国中小企业股份转让系统有限责任公司出具了《关于同意齐鲁银行股份有限公司股票终止在全国中小企业转让系统挂牌的函》（股转系统函〔2021〕593号），同意本行股票自2021年3月12日起终止在全国中小企业股份转让系统挂牌。

2021年4月30日，中国证监会出具《关于核准齐鲁银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可〔2021〕1571号），核准本行公开发行不超过458,083,334股新股。2021年6月16日，上海证券交易所出具《关于齐鲁银行股份有限公司人民币普通股股票上市交易的通知》（上海证券交易所自律监管决定书〔2021〕250号），同意本行股票在上海证券交易所上市交易。2021年6月18日，本行在上海证券交易所上市，证券简称：齐鲁银行，证券代码：601665。

本行设立以来，先后经过十次增资扩股，截至 2023 年 9 月末，本行注册资本为 458,083.3334 万元。

### （三）股本结构

截至 2023 年 9 月末，本行最大十名股东及持股情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持有比例（%）
1	澳洲联邦银行	745,904,058	16.28
2	济南市国有资产运营有限公司	425,139,000	9.28
3	兖矿能源集团股份有限公司	359,576,000	7.85
4	济南城市建设投资集团有限公司	261,331,985	5.70
5	重庆华宇集团有限公司	256,330,342	5.60
6	济南西城置业有限公司	183,170,000	4.00
7	济钢集团有限公司	169,800,000	3.71
8	济南西城投资发展有限公司	153,535,058	3.35
9	中国重型汽车集团有限公司	129,314,059	2.82
10	香港中央结算有限公司	118,534,834	2.59
	合计	2,802,635,336	61.18

### （四）经营状况及业务发展情况

2023 年，本行认真贯彻落实党中央、省、市关于金融服务实体经济的决策部署，践行稳健发展、转型发展、创新发展、特色发展，有序推进新三年发展规划和数字化转型战略，各项业务稳健发展，取得了良好的经营业绩。截至 2023 年 9 月末，本行总资产 5567.20 亿元，较年初增加 610.36 亿元，增长 12.3%；总负债 5197.76 亿元，较年初增加 589.99 亿元，增长 12.8%；各项贷款 2823.41 亿元，较年初增加 349.00 亿元，增长 14.1%；各项存款 3905.36 亿元，较年初增加 522.53 亿元，增长 15.4%。2023 年 1-9 月累计实现净利润 28.16 亿元，同比增加 4.01 亿元，增幅 16.6%。不良贷款率 1.26%，

较年初降低 0.05 个百分点；拨备覆盖率 317.66%，较年初提高 37.18 个百分点，风险抵御能力不断增强，资本充足率、资产质量、流动性等指标持续达到监管要求。

### （五）主要财务状况

2021 年以来，本行各项业务快速发展，经营业绩良好。最近三年主要会计数据及财务指标（法人口径）如下：

单位：亿元，%

	项目	2023 年(9 月)	2022 年	2021 年
1	总资产	5567.20	4956.84	4246.53
2	总负债	5197.76	4607.77	3925.38
3	所有者权益	369.45	349.07	321.15
4	各项存款	3905.36	3382.83	2832.41
5	各项贷款	2823.41	2474.41	2084.59
6	营业收入	86.70	105.18	97.05
7	利润总额	28.98	36.09	31.39
8	净利润	28.16	34.33	29.09
9	净息差	1.74	1.87	1.95
10	资产利润率	0.71	0.75	0.75
11	成本收入比	24.05	25.80	25.32
12	流动性比例	83.42	79.60	80.98
13	资本充足率	14.35	14.29	15.25
14	拨备覆盖率	317.66	280.48	252.61
15	不良贷款率	1.26	1.31	1.37

### （六）风险管理

本行遵循“透明健康、全面融合、敏捷主动”原则，不断完善全面风险管理体系，通过强化授信政策导向，优化考核机制，完善风险管理工具和计量方法，风险管理体系更趋完善。

#### 1. 全面风险管理

本行坚持在推动高质量发展中防范化解风险，强化前瞻

性风险管控，精准施策，保障全行稳健经营和可持续发展，重点开展以下工作：

（1）提升组合管理质效。建立同业对标机制、机构组合监测机制和产品组合预警机制，多措并举提升管理水平；应用区域风险监测工具，定期监测省内金融机构发展情况并提示风险。

（2）优化关联交易治理模式。完善关联交易制度体系，重构关联交易额度审批机制，强化关联交易风险监测。

（3）夯实内控管理机制。执行内控报告制度，开展重点领域自查自纠和行业自律主题活动，不断夯实内控基础。

（4）强化风险并表管理。以问题为导向，为子公司提供全面风险管理政策引导和技术服务。

（5）扎实推进风险文化建设。开展护航计划和风险总监远航培训项目，按月组织风险条线例会，强化风险管理考评。

## 2. 信用风险管理

本行加强授信业务全流程管理，提升信用风险管理效能，重视大数据等新技术应用，加强资产质量管理，重点开展以下工作：

（1）有效管控资产质量。以资产质量管理与考核专项活动为抓手，压降关注类贷款、鼓励重点观察客户主动退出，全行资产质量进一步夯实。

（2）抓实授信业务管控。实施授信政策动态引领和风险客户动态评级，优化授信业务资产结构，加强授信集中度管理，推行便捷移动化审批。

(3) 增强信用风险管理效能。完善信用风险制度体系，加强双名单制管理，强化存量资产风险监测及过程管理，持续推行发债主体名单制机制，运用压力测试工具，全方位提升信用风险管理效能。

(4) 加快不良资产出清。加强重点不良资产调度和重点机构帮扶，开展重点领域专项清收和零售不良贷款清收，重视个贷小额分散业务清收处置，加大不良资产清收力度。

(5) 强化零售业务科技赋能。借助数字化工具为风控赋能，逐步完善信用风险管控措施，完善大零售业务风险管理制度，助力产品风险策略研发，强化零售业务大数据预警。

### 3. 操作风险管理

本行通过提升集中放款质效、深化操作风险工具应用、重视柜面业务风险防范和深化信息科技风险管控，不断完善操作风险管理架构，重点开展以下工作：

(1) 提升集中放款质效。优化集中放款系统功能，实现放款审核操作的集中化、统一化、标准化，防范放款操作风险。

(2) 强化业务操作风险管理。依托各类风险监测系统及飞行检查工作，加强员工违规操作及异常行为管理，严格责任追究与通报。

(3) 重视柜面业务风险防范。完善柜面业务制度体系，加大重点领域风险管控；强化系统科技赋能，优化远程银行项目，释放柜面压力。

(4) 深化信息科技风险管控。持续强化网络安全管控，

加强外包风险评估，提升业务连续性管理能力。

#### 4. 市场风险管理

本行严格执行市场风险管理要求，不断提升市场风险管理水平，重点开展以下工作：

（1）健全市场风险限额管理体系。完善限额管理机制，保障金融市场业务稳定运行。

（2）强化金融市场业务数字化风控水平。前置中台风控，实现交易全流程管理，提升市场风险管理质效。

（3）重视衍生品风险预警。针对汇率和估值波动及时发布风险预警，合理摆布投资组合。

#### 5. 流动性风险管理

本行已建立较完善的流动性风险管理治理架构和制度体系，明确董（监）事会、高级管理层及各部门的流动性风险管理职责和具体管理要求，使用先进、多样的工具和手段对流动性风险进行识别、计量、监测和控制，重点开展以下工作：

（1）强化流动性限额管理。加强流动性调度，强化同业资金吸收；积极申请办理再贷款，全行流动性保持较好水平。

（2）持续做好流动性风险压力测试，从集团及公司层面分别开展流动性风险压力测试，切实提高我行流动性风险管理能力；充分考虑压力测试结果制定应急计划，确保持有充足的优质流动性资产抵御风险。

#### 6. 合规风险管理

本行贯彻落实国家及监管机构各项政策法规和工作部署，



加强合规风险管理，厚植稳健审慎的合规经营文化，重点开展以下工作：

（1）持续开展外部监管政策分析与落实。定期梳理分析监管政策、跟踪内化落实情况，重要政策专项分析、解读，确保监管要求得到有效落实。

（2）对监管检查、提示等提出的问题，建立整改工作机制，积极推进根源性整改，提升整改质效，以整改促进内控合规水平提升。

（3）开展“一把手”讲合规、“合规案例宣讲比赛”等多种形式的合规文化建设活动，厚植“合规创造价值”的经营理念，创建“合规人人有责”的文化氛围。

## 7. 声誉风险管理

本行声誉风险管理覆盖本行所有经营活动和业务领域，重点开展以下工作：

（1）完善声誉风险制度体系。完善声誉风险事件应急处置预案，优化事件处置流程。

（2）持续开展舆情监测。做好7\*24小时实时监测工作，提前发现舆情隐患，及时做好风险防范及处置措施。

（3）加强本行品牌宣传。通过主流媒体积极开展专题宣传，展现本行社会形象，提升本行品牌美誉度。

## 8. 洗钱风险管理

本行建立健全洗钱风险管理体系，严格履行客户身份识别、客户身份资料及交易记录保存、大额交易和可疑交易报告等反洗钱职责，按要求开展客户、产品/业务/服务、机构

自身洗钱风险评估工作，强化反洗钱绩效考核成效，重点开展以下工作：

（1）完善反洗钱管理体系。推进反洗钱内控制度体系建设，提升反洗钱管理工作质效，带动反洗钱履职质效提升；准确识别面临的洗钱风险情况，采取针对性风险管控措施，加强洗钱风险防控；持续加强科技资源投入，完善系统建设，科技赋能反洗钱管理。

（2）传导洗钱风险文化。开展覆盖全行各层级的反洗钱业务培训，持续开展反洗钱宣传工作，增强对反洗钱工作认识，提升洗钱风险防控意识。

#### （七）公司治理

本行遵循法律法规及监管规定，不断完善公司治理结构，加强公司治理机制建设。

本行董事会由 13 名董事组成。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格遵循有关法律、法规、规章和公司章程的有关规定。董事会下设关联交易控制和风险管理委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、战略委员会、消费者权益保护委员会等 5 个专门委员会，其中关联交易控制和风险管理委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会的主任均由独立董事担任。本行监事会由 9 名监事组成。监事会下设提名委员会和监督委员会，各委员会主任均由外部监事担任。本行高级管理层由 1 名行长、2 名副行长、1 名董事会秘书、2 名行长助理、1 名首席财务官、1 名首席信息官组成。高级管理层下设资产负债管理委

员会、贷款审查委员会、风险管理执行委员会、创新委员会、服务委员会、财务审查委员会等委员会。

## 二、发行总结和发行计划

2024 年度本行同业存单发行总额度为 1000 亿元，其中人民币存单发行额度 1000 亿元，外币存单发行额度 0 亿美元，折合人民币 0 亿元。

1. 2023 年度同业存单发行情况。2023 年 1-9 月，我行累计发行同业存单 23 期，合计吸收资金 194.2 亿元，期限以三个月为主，各期限发行额分别为：1 个月期限发行额 5.6 亿元，占比 2.88%；3 个月期限发行额 107.7 亿元，占比 55.46%；6 个月期限发行额 52.5 亿元，占比 27.03%；9 个月期限发行额 7.9 亿元，占比 4.07%；1 年期限发行额 20.5 亿元，占比 10.56%。截至 2023 年 9 月末，同业存单余额 128.44 亿元，较年初减少 85.33 亿元，下降 39.92%，期限以六个月为主，各期限余额分别为：3 个月期限余额 21.88 亿元，占比 17.03%；6 个月期限余额 50.97 亿元，占比 39.69%；9 个月期限余额 7.87 亿元，占比 6.13%；1 年期限余额 47.72 亿元，占比 37.15%。

2. 如遇市场情况发生重大变化，发行人保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

## 三、发行安排

### 1. 发行方式

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招

标与数量招标的形式。

## 2. 发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称同业拆借中心）货币及债务工具发行系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

## 3. 登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

## 四、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在后者网站披露。披露内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

## 五、应急措施

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心或通过 iDeal 发送至“本币监测”账号。

## 六、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名称：齐鲁银行

收款人账号：1018667777722109901900008

汇入行名称：齐鲁银行

支付系统清算行行号：313451000019

## 七、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网(<http://www.chinamoney.com.cn/>)进行披露。

## 八、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。

齐鲁银行股份有限公司

2023年12月27日