

齐鲁银行股份有限公司
2022 年度暨 2023 年第一季度业绩说明会
问答实录

时间：2023 年 5 月 5 日（星期五）10:00-11:30

地点：上证路演中心（网址：<http://roadshow.sseinfo.com/>）

参加人员：董事长郑祖刚先生，副董事长、行长张华先生，董事会秘书胡金良先生，独立董事王庆彬先生，行长助理吴刚先生，计财部总经理高永生先生，保荐代表人周子昊先生

投资者提问及答复情况如下：

问题一：请问未来的业绩会大幅增长吗？公司的股价走势如何？

答：尊敬的投资者，您好！股票价格受多重因素的影响，包括宏观经济环境、货币政策、资金流向、大盘及行业走势等等。本行坚持党建统领发展全局，秉承稳健发展

经营理念，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，倾力发展普惠金融，培育零售金融、县域金融、科创金融等特色优势，持续推进战略转型，加快科技赋能，夯实风险管理，经营业绩保持良好增势，实现了规模、速度、质量、效益的均衡发展。本行将继续坚守金融服务初心，以更加优异的业绩回馈广大投资者。谢谢！

问题二：公司在降本控费方面都有哪些积极举措？

答：尊敬的投资者，您好！我行采取多种积极举措降本控费：一是强化存款定价管理，优化负债结构，降低存款成本。二是加强费用预算管控，完善事前申请，事中控制，事后评价的全流程管控体系，严控各项费用开支，成本收入比保持较好水平。谢谢！

问题三：与同业相比，贵行规模、盈利等指标增速较好，请问有何核心竞争优势？

答：尊敬的投资者，您好！本行坚持审慎稳健经营，固守本乡本土，专注主责主业，持续打造特色优势，形成了具有自身特点的核心竞争力。一是运营机制敏捷灵活。持续革新组织架构，不断完善与地方紧密对接、紧贴市场紧贴客户、灵活高效的体制机制，组织架构较为扁平化，决策链条短，有利于本行提供灵活高效的服务、提高市场反应能力、规避市场不断变化的风险以及提高客户服务水

平。二是战略方向坚定。按照六大业务板块战略定位，即“零售金融是高质量发展战略基石，县域金融是城乡一体发展抓手，普惠金融是可持续发展新引擎，公司金融是全行业务重要支柱，金融市场是全行重要利润中心，互联网金融是线上获客经营渠道”，持续创新商业模式、加快数字转型赋能、推进战略迭代升级，强化人才、科技、运营战略支撑保障，一体化推进全行各业务板块联动协同发展提升金融综合服务能力。三是风控防线夯实。坚决筑牢风控防线，逐步形成了与业务发展相适应的风险管理和内控合规体系。持续完善全面风险管理体系建设，积极引入大数据风险管理手段，完善风险识别、计量工具和方法，风险管理水平不断提升。谢谢！

问题四：贵行年报中提到公司金融业务是发展的战略支柱，过去一年发展情况如何？

答：尊敬的投资者，您好！2022年，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，对标先进同业，强化创新驱动，深化数字转型，推进精细化管理，经营质效保持较好水平。2022年末，公司存款余额1865.82亿元，较上年末增长10.73%；公司贷款（不含贴现）余额1725.80亿元，较上年末增长21.54%。一是深耕本土区域市场。持续加大信贷投放力度，主动对接省市重大重点项目制造业单项冠军、专精特新企业，灵活运用金融产品，提

供一揽子金融服务。二是国际业务转型发展。上线“进口开证”线上化产品及企业网银外汇汇款等十大类业务功能在省内率先开展汇率避险增信模式衍生品业务。三是业务资质持续突破。全年拓展银政资质 53 项，持续拓宽金融服务领域。四是数字化转型加速推进。上线交易银行业务中台，搭建公共能力中心；丰富资产池业务入池资产，实现本行存单、票、证全量入池；推进商票保贴、保押服务创新，实现供应链融资与财资管理服务协同输出，产业场景服务能力显著提升。谢谢！

问题五：2022 年科创金融方面有何成绩？未来有何种规划？

答：尊敬的投资者，您好！2022 年，本行主动融入山东省战略布局，抢抓全省科创金融重大机遇，制定科创金融三年发展规划和科创金融改革实施方案，加快科创金融专营机构建设，积极推进内部经营机制完善。2022 年末，本行科技型企业贷款余额 316.14 亿元，较年初增长 24.17%；科技型企业贷款户数 2822 户，增长 29.75%，处于全省领先地位。

本行将科创金融作为全行高质量发展的主攻方向，通过实施科创金融战略，加快公司业务向中高端制造业、战略新兴产业以及新型基础设施等领域转型。同时，进一步完善服务模式，将融资服务向企业创业周期前端延伸，从

单纯资金提供者向融资组织者转变，构建投贷债一体化发展的科创金融服务模式。谢谢！

问题六：请问银保监金融分类管理对贵行的影响，涉及整改业务规模，对指标、利润影响。

答：尊敬的投资者，您好！《商业银行金融资产风险分类办法》有利于本行进一步出清风险，夯实资产质量，本行将继续坚持从严治贷，在落实办法要求前提下，保证资产质量稳中有升。办法的实施不会对本行业务规模、利润等指标产生不利影响。谢谢！

问题七：2022年全年普惠金融贷款增速如何？在“量”和“价”两个维度，有何改变？主要面向哪些客户和行业？

答：尊敬的投资者，您好！2022年，本行认真贯彻落实党中央、国务院关于普惠金融的决策部署，积极对照监管要求完善“敢贷愿贷能贷会贷”内部机制，扎实推进稳经济一揽子政策落地见效，加大对普惠型小微企业信贷支持力度。2022年末，普惠型小微企业贷款余额（银保监会口径）486.19亿元，较上年末增长30.89%；普惠型小微企业贷款户数5.9万户，较上年末增长59.46%，实现了监管考核普惠型小微贷款“两增”目标。

在定价方面，本行发挥政策合力，积极运用央行支小再贷款再贴现、政策性银行转贷款、小微金融债等低成本

资金，精准投向小微企业，降低企业融资成本，2022年普惠型小微企业贷款平均投放利率5.04%，较上年下降52BP，将低利率有效传导至实体企业，为实体经济减负。

在普惠小微贷款投向上，本行主动融入和服务国家区域发展战略，扶持符合区域经济发展特点、受益产业政策的行业和客群，围绕制造业、科技创新、绿色发展等重点领域加大信贷资源倾斜力度，坚守定位，向小向农向实，力争在做优结构的同时，做大普惠贷款规模。谢谢！

问题八：请问贵行财富管理业务发展怎么样？

答：尊敬的投资者，您好！本行全力打造“泉心财富全心为您”的财富管理品牌，搭建了以“健康人生”“宜室宜家”“行万里路”“休闲生活”为主题的高端客户增值服务体系。成功获批证券投资基金销售业务资格，上线多家代销理财子公司产品及养老、高端医疗类保险产品，建立多维度、多样化的理财、保险、贵金属产品体系，满足客户多元化资产配置需求。搭建总分支三级财富管理架构，培养财富管理团队，为客户提供周到、专业、贴心的“1+1+N”的综合投资顾问服务。截至2022年末，个人金融资产余额2179.38亿元，较上年末增长18.01%，中高端客户数突破10万户，较上年末增长23.13%。谢谢！

问题九：您好，中新经纬记者提问，请问贵行今年的存款产品利率是否下调，贵行 2022 年净息差下降了 0.06 个百分点，2023 年如何稳息差？

答：尊敬的投资者，您好！2022 年，贷款市场报价利率(LPR)多次下调，银行业净息差普遍承压。本行净息差有所下行，主要是本行支持实体经济力度不断加大，贷款收益率有所下行。本行加强负债结构优化和成本管控力度，负债成本率同比下降 13 个基点，有效减缓息差下行压力，息差下降幅度低于上市银行平均。

2023 年，随着国内经济运行企稳回升，本行将主动调整资产结构，强化贷款风险定价水平，继续加强负债成本管控，适时下调存款利率，提高低成本存款占比，预计年内息差保持平稳。谢谢！

问题十：未来在人才储备方面有何规划？

答：尊敬的投资者，您好！本行围绕新三年发展规划，结合数字化转型要求，对标先进同业，打造高质量人才培养平台，建立健全人才招聘、开发、评估、激励、使用和规划的科学机制，打造客户经理、产品经理、风险经理、数据分析师、内训师五支队伍。一是组织校园招聘，持续补充新鲜力量。二是加大专业人才引进力度，持续开展数字化人才建设，提升总行专业水平和引领能力。三是推进分支机构多层次、常态化招聘，持续扩充客户经理队伍。

四是借鉴同业先进经验，组织开展实习生招聘，储备人才力量。谢谢！

问题十一：县域金融是贵行的聚焦重点，请介绍下县域金融具体发展如何？县域业务发展的驱动力来自哪里？

答：尊敬的投资者，您好！本行坚决贯彻落实党中央、国务院和各级监管部门支持三农及乡村振兴的各项决策部署，围绕助推农业农村现代化、县域城乡融合发展等加大金融服务力度，以线上数字化和线下本土化为核心，设机构、搭平台、建场景，构建多层次、综合化、可持续的县域金融发展模式。2022年末，涉农贷款余额535.87亿元，较上年末增长19.14%；普惠型涉农贷款余额119.83亿元，较上年末增长39.81%，县域金融保持快速发展态势。

一是多元机构布局，积极推进县乡村三位一体综合服务网络建设。2022年末，共设立县域支行73家，山东省县域覆盖率58%，铺设县域普惠金融中心53家，建立乡村振兴服务站189家，服务县域、农村居民超过330万人，县域金融服务的覆盖面、可得性和满意度不断提升。二是加快数字转型，搭建数智乡村服务平台。依托“融慧齐鲁”云平台，拓展互联网惠农应用场景，丰富线上服务功能，推进助农业务从单一支付结算向服务农民生活、农业生产、农村生态的有效延伸。三是持续推进“一县一品”，形成了“一县域、一特色”的乡村振兴信贷模式。依托各县域

地区特色产业场景，在山东省内 40 多个县域累计推出“黄瓜贷”“辣椒贷”“黄羊养殖贷”等 50 余款特色惠农助农产品，扶持农户、涉农小微企业 2 万多户，投放贷款超过 56 亿元。谢谢！

问题十二：党的二十大报告和全国两会政府工作报告中，都提到了“绿色发展”，贵行是如何发展绿色金融的？

答：尊敬的投资者，您好！本行坚定不移贯彻新发展理念，强化绿色导向，推进绿色金融发展战略，制定《齐鲁银行绿色金融管理办法》，从组织架构、政策制度、业务创新、绿色科技、绿色运营等领域全方面推进绿色金融体系建设。2022 年以来，制定碳易贷、能效益贷、低碳益贷等绿色低碳金融产品，积极认购政策性银行、商业银行、企业发行的绿色债券，联合上海环境能源交易所、中国银联于“全国低碳日”发行绿色低碳主题卡，持续推动绿色金融多元化发展。截至 2022 年末，本行绿色贷款余额（监管口径）167.64 亿元，较上年末增长 39.01 亿元，增速 30.33%。

2023 年，本行将绿色金融作为重要战略，纳入新三年规划予以重点推进，积极做好能源交通绿色低碳转型等领域的融资支持，助力区域绿色低碳高质量发展。谢谢！

问题十三：请问贵行资产质量情况如何？如何进行管控？

答：尊敬的投资者，您好！近年来，本行资产质量指标持续改善，风险抵御能力不断增强。2022年末，本行不良贷款率1.29%，较年初下降0.06个百分点；关注类贷款占比1.71%，较年初下降0.24个百分点；不良贷款率、关注类贷款占比连续四年逐季下降。拨备覆盖率281.06%，较年初提高27.11个百分点，连续四年逐季提升。

2023年，为积极有效应对各类风险挑战，本行不断完善预警管理机制，强化重点领域风险管理和潜在风险管理提升风险应对能力；持续压降存量不良业务，推动金融科技建设，提升智能风控水平，增强风险抵御能力。2023年一季度，不良率、关注类贷款占比、拨备覆盖率均延续向好态势。谢谢！