

关于齐鲁银行股份有限公司 2024 年度  
非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街 1 号  
东方广场毕马威大楼 8 层  
邮政编码:100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 关于齐鲁银行股份有限公司 2024 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明

毕马威华振专字第 2502792 号

齐鲁银行股份有限公司董事会：

我们接受委托，按照中国注册会计师审计准则审计了齐鲁银行股份有限公司（以下简称“齐鲁银行”）2024 年度的财务报表，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，并于 2025 年 4 月 24 日签发了无保留意见的审计报告。

根据中国证券监督管理委员会、中华人民共和国公安部、国务院国有资产监督管理委员会和原中国银行保险监督管理委员会发布的《上市公司监管指引第 8 号——上市公司资金往来、对外担保的监管要求》(证监会公告[2022]26 号) 的要求，齐鲁银行编制了本专项说明所附的齐鲁银行 2024 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表 (以下简称“汇总表”)。

编制和对外披露汇总表，并确保其真实性、合法性及完整性是齐鲁银行的责任。我们在抽样基础上对汇总表所载项目金额与我们审计齐鲁银行 2024 年度财务报表时齐鲁银行提供的会计资料和经审计的财务报表的相关内容进行了核对，在所有重大方面没有发现不一致。

为了更好地理解齐鲁银行 2024 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况，汇总表应当与已审计的财务报表一并阅读。



关于齐鲁银行股份有限公司  
2024 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明（续）

毕马威华振专字第 2502792 号

本专项说明仅供齐鲁银行为 2024 年年度报告披露之目的使用，未经本所书面同意，不得用于其他任何目的。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）



中国 北京

中国注册会计师

唐莹慧



唐莹慧

刘珊



刘珊

中国 北京

2025 年 4 月 24 日

附件 齐鲁银行股份有限公司 2024 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表

齐鲁银行股份有限公司 2024 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表

金额单位：人民币万元

| 非经营性资金占用   | 资金占用方名称 | 占用方与上市公司的关联关系 | 上市公司核算的会计科目 | 2024年期初占用资金余额 | 2024年度占用累计发生金额(不含利息) | 2024年度占用资金的利息(如有) | 2024年度偿还累计发生金额 | 2024年期末占用资金余额 | 占用形成原因 | 占用性质   |
|------------|---------|---------------|-------------|---------------|----------------------|-------------------|----------------|---------------|--------|--------|
| 现大股东及其附属企业 | 无       | 无             | 无           | 无             | 无                    | 无                 | 无              | 无             | 无      | 非经营性占用 |
| 小计         | 无       | 无             | 无           | 无             | 无                    | 无                 | 无              | 无             | 无      | -      |
| 前大股东及其附属企业 | 无       | 无             | 无           | 无             | 无                    | 无                 | 无              | 无             | 无      | 非经营性占用 |
| 小计         | 无       | 无             | 无           | 无             | 无                    | 无                 | 无              | 无             | 无      | -      |
| 总计         | 无       | 无             | 无           | 无             | 无                    | 无                 | 无              | 无             | 无      | -      |

| 其他关联资金往来       | 资金往来方名称 | 往来方与上市公司的关联关系 | 上市公司核算的会计科目 | 2024年期初往来资金余额 | 2024年度往来累计发生金额(不含利息) | 2024年度往来资金的利息(如有) | 2024年度偿还累计发生金额 | 2024年期末往来资金余额 | 往来形成原因 | 往来性质   |
|----------------|---------|---------------|-------------|---------------|----------------------|-------------------|----------------|---------------|--------|--------|
| 大股东及其附属企业      | 无       | 无             | 无           | 无             | 无                    | 无                 | 无              | 无             | 无      | 经营性往来  |
| 上市公司的子公司及其附属企业 | 无       | 无             | 无           | 无             | 无                    | 无                 | 无              | 无             | 无      | 非经营性往来 |
| 关联自然人          | 无       | 无             | 无           | 无             | 无                    | 无                 | 无              | 无             | 无      | 非经营性往来 |
| 其他关联方及其附属企业    | 无       | 无             | 无           | 无             | 无                    | 无                 | 无              | 无             | 无      | 非经营性往来 |
| 总计             | -       | -             | -           | 无             | 无                    | 无                 | 无              | 无             | 无      | -      |

注：齐鲁银行股份有限公司(以下简称“本行”)作为上市的商业银行，经营范围包括贷款及资金业务。本行与关联方开展的贷款及资金业务严格按照中国人民银行等监管机构的规定开展，不属于一般意义上的关联方占用上市公司资金范畴。有关本行与持股 5%以上股东及其他关联方的重大交易，已在本行 2024 年度经审计的财务报表附注六、关联方关系及交易中披露，未在本表列示。

此汇总表已于 2025 年 4 月 24 日获本行董事会批准。

刚郑

印祖

郑祖刚

法定代表人(董事长)

张华

张华

张华

行长

生高

印永

高永生

首席财务官

珍吕

印文

吕文珍

财务部门负责人

行股

有公

司

印

(银行盖章)