

中信建投证券股份有限公司

关于齐鲁银行股份有限公司

2023年度日常关联交易预计情况的核查意见

上海证券交易所：

齐鲁银行股份有限公司（简称“齐鲁银行”或“公司”）于2021年6月18日在上海证券交易所上市，并于2022年11月29日公开发行了可转换公司债券。作为齐鲁银行首次公开发行股票以及公开发行A股可转换公司债券的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第11号——持续督导》等相关法律、法规及规范性文件的要求，中信建投证券股份有限公司（简称“中信建投证券”）对公司2023年度日常关联交易预计情况等相关事项进行了审慎核查，具体情况如下：

一、日常关联交易基本情况

（一）日常关联交易履行的审议程序

2023年4月27日，公司第八届董事会第三十一次会议审议通过了《关于2023年度日常关联交易预计额度的议案》，并同意将该议案提交公司股东大会审议。

公司独立董事对本次日常关联交易事项发表事前认可意见：公司预计的2023年度日常关联交易额度属于日常经营中的合理交易。公司将对该等关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，在此基础上该等关联交易是公允的。该等关联交易决策程序合法合规。同意将关于2023年度日常关联交易预计额度的议案提交董事会审议。

公司独立董事对本次日常关联交易事项发表独立意见：公司预计的2023年度日常关联交易额度属于日常经营中的合理交易。公司将对该等关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，在此基础上该等关联交易是公允的。该等关联交易决策程序合法合规。同意关于2023年度日常关联交易预计额度的议案，并同意提交股东大会审议。

(二) 2023年度日常关联交易预计情况

关联交易类别	关联方名称	2022 年关联交易情况	2023 年预计额度	预计额度的业务品种
授信类	济南城市建设投资集团有限公司及其关联企业	授信余额 47.71 亿元 (敞口余额 46.97 亿元)	授信额度 52.2 亿元 (敞口额度 42.9 亿元)	传统授信、 债券投资等
	其中: 济南城市投资集团有限公司	授信余额 8.99 亿元 (敞口余额 8.99 亿元)	授信额度 13 亿元 (敞口额度 10 亿元)	
	济南城市建设投资集团有限公司	授信余额 21.88 亿元 (敞口余额 21.88 亿元)	授信额度 14.9 亿元 (敞口额度 14.9 亿元)	
	济南市城市建设投资有限公司	授信余额 14.99 亿元 (敞口余额 14.99 亿元)	授信额度 17.9 亿元 (敞口额度 15 亿元)	
	兖矿能源集团股份有限公司及其关联企业	授信余额 45.05 亿元 (敞口余额 31.47 亿元)	授信额度 94.46 亿元 (敞口额度 46.15 亿元)	传统授信、 同业授信、 债券投资等
	其中: 山东中垠国际贸易有限公司	/	授信额度 3.5 亿元 (敞口额度 2.06 亿元)	
	青岛中垠瑞丰国际贸易有限公司	授信余额 10.84 亿元 (敞口余额 4.7 亿元)	授信额度 13.7 亿元 (敞口额度 5.7 亿元)	
	济钢集团有限公司及其关联企业	授信余额 10.95 亿元 (敞口余额 7.91 亿元)	授信额度 42.45 亿元 (敞口额度 14.45 亿元)	传统授信、 债券投资等
	济南西城置业有限公司及其关联企业	授信余额 33.8 亿元 (敞口余额 30.23 亿元)	授信额度 54.91 亿元 (敞口额度 39.56 亿元)	传统授信、 债券投资等
	其中: 济南城市建设集团有限公司	授信余额 3 亿元 (敞口余额 3 亿元)	授信额度 8.25 亿元 (敞口额度 6 亿元)	
	济南滨河新区建设投资集团有限公司	授信余额 4.38 亿元 (敞口余额 4.38 亿元)	授信额度 6.5 亿元 (敞口额度 5 亿元)	
	济南西城投资开发集团有限公司	授信余额 3.96 亿元 (敞口余额 3.96 亿元)	授信额度 6 亿元 (敞口额度 4 亿元)	
	济南产发资本控股集团有限公司及其关联企业	不适用	授信额度 24.37 亿元 (敞口额度 13 亿元)	传统授信、 债券投资等
	山东三庆置业有限公司及其关联企业	授信余额 10.45 亿元 (敞口余额 10.3 亿元)	授信额度 15.15 亿元 (敞口额度 13.15 亿元)	传统授信等
	其中: 山东工程职业技术大学	授信余额 3.43 亿元 (敞口余额 3.28 亿元)	授信额度 6 亿元 (敞口额度 5.5 亿元)	
	山东方晔房地产开发有限公司	授信余额 2.6 亿元 (敞口余额 2.6 亿元)	授信额度 2.6 亿元 (敞口额度 2.6 亿元)	
	山东三庆科技开发有限公司	授信余额 1.61 亿元 (敞口余额 1.61 亿元)	授信额度 1.9 亿元 (敞口额度 1.4 亿元)	
	滨化集团股份有限公司及其关联企业	授信余额 0.3 亿元 (敞口余额 0.3 亿元)	授信额度 7.8 亿元 (敞口额度 3.8 亿元)	传统授信等
	华商基金管理有限公司	业务余额 5 亿元	同业授信额度 6 亿元	同业授信等
	山东中创软件商用中间件股份有限公司及其关联企业	授信余额 0.06 亿元 (敞口余额 0.06 亿元)	授信额度 1 亿元 (敞口额度 0.5 亿元)	传统授信等
	澳洲联邦银行	业务余额 0.09 亿元	同业授信额度 5 亿元	同业授信等

	章丘齐鲁村镇银行股份有限公司等 16 家子公司	业务余额 3 亿元	同业授信额度 6 亿元	同业授信等
	济宁银行股份有限公司	业务余额 0.5 亿元	同业授信额度 8 亿元	同业授信等
	德州银行股份有限公司	/	同业授信额度 5 亿元	同业授信等
	关联自然人	授信余额 0.61 亿元 (敞口余额 0.61 亿元)	授信额度 2.65 亿元 (敞口额度 2.65 亿元)	贷款、信用卡等
服务类	济南城市建设投资集团有限公司及其关联企业	发生额 7.43 万元	预计额度 8 万元	水费缴纳等
	兖矿能源集团股份有限公司及其关联企业	发生额 2.53 万元	预计额度 5 万元	登记管理等
	济南西城置业有限公司及其关联企业	发生额 21.43 万元	预计额度 20 万元	物业管理等
	济钢集团有限公司及其关联企业	发生额 78.04 万元	预计额度 85 万元	租赁服务等
	山东三庆置业有限公司及其关联企业	发生额 127.83 万元	预计额度 128 万元	租赁服务等
	济南产发资本控股集团有限公司及其关联企业	不适用	预计额度 16 万元	餐饮服务等
	山东省城市商业银行合作联盟有限公司	发生额 11368.12 万元	预计额度 21140 万元	技术服务等
	山大地纬软件股份有限公司	发生额 323.35 万元	预计额度 19.5 万元	技术服务等
	关联自然人	发生额 14.69 万元	预计额度 20 万元	租赁服务等
	章丘齐鲁村镇银行股份有限公司等 16 家子公司	发生额 223.88 万元	预计额度 200 万元	管理费
理财类	济南城市建设投资集团有限公司及其关联企业	/	预计额度 2.5 亿元	理财业务等
	其中：济南城市投资集团有限公司	/	预计额度 2.5 亿元	
	兖矿能源集团股份有限公司及其关联企业	理财投资余额 1.6 亿元	预计额度 10 亿元	理财业务等
	济钢集团有限公司及其关联企业	/	预计额度 3 亿元	理财业务等
	济南西城置业有限公司及其关联企业	理财投资余额 0.8 亿元	预计额度 4 亿元	理财业务等
	其中：济南城市建设集团有限公司	/	预计额度 2 亿元	
	济南产发资本控股集团有限公司及其关联企业	不适用	预计额度 5 亿元	理财业务等

注：上述关联法人、关联自然人包括中国银保监会定义的关联方和中国证监会定义的关联方；上述授信类关联交易可以滚动发生，任一时点的余额不超过上述预计额度；根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 5 号—交易与关联交易》相关规定，公司对预计与单一法人主体发生交易金额达到《上海证券交易所股票上市规则》规定披露标准的，应当单独列示关联人信息及预计交易金额。

二、关联方介绍和关联关系

（一）济南城市建设投资集团有限公司

1.基本情况

济南城市建设投资集团有限公司，成立于2011年9月30日，公司类型为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），法定代表人武伟，注册地址为济

南市历下区经十东路10567号，注册资本745,140万元，由济南城市投资集团有限公司持股100%。主营业务为城市基础设施及配套项目投资，土地整理、开发，房地产开发经营，房屋、设施租赁等。截至2022年末，总资产7,557,116万元、净资产3,473,340万元，2022年度实现营业收入421,860万元、净利润86,316万元。

2.关联关系

该公司系持有齐鲁银行5%以上股份的主要股东。

（二）济南城市投资集团有限公司

1.基本情况

济南城市投资集团有限公司，成立于2017年6月2日，公司类型为有限责任公司，注册资本2,350,000万元，其中济南市人民政府国有资产监督管理委员会持股比例90%，法定代表人武伟，注册地址济南市历下区经十东路10567号成城大厦。主营业务为对城市建设投资、运营、管理；城市基础设施建设开发、运营、管理；土地整理、熟化、开发；房地产开发经营；物业管理；国内广告业务。截至2022年9月末，总资产19,354,485万元、净资产4,740,745万元，2022年1-9月实现营业收入695,190万元、净利润60,368万元。

2.关联关系

齐鲁银行董事担任该公司董事。

（三）济南市城市建设投资有限公司

1.基本情况

济南市城市建设投资有限公司，成立于1997年11月7日，公司类型为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），法定代表人武伟，注册地址为济南市历下区经十东路10567号，注册资本700,000万元，由济南城市建设投资集团有限公司持股100%。主营业务为受市政府委托、收缴、筹措、管理和使用城建资金，承担城建项目投资、管理、开发经营和项目预算审查、监督拨款，检查监督及国有资产管理等。截至2022年9月末，总资产6,144,545万元、净资产2,998,047万元，2022年1-9月实现营业收入146,886万元、净利润46,169万元。

2.关联关系

齐鲁银行董事担任该公司董事。

（四）兖矿能源集团股份有限公司

1.基本情况

兖矿能源集团股份有限公司，成立于1997年9月25日，公司类型为股份有限公司（港澳台投资、上市），法定代表人李伟，注册地址山东省济宁市邹城市凫山南路949号，注册资本494,870.364万元，其中山东能源集团有限公司持股45.61%。主营业务为煤炭开采；公共铁路运输；道路货物运输（不含危险货物）；港口经营；特种设备安装改造修理；房地产开发经营；餐饮服务；住宿服务等。截至2022年末，总资产29,579,552万元、净资产12,808,527万元，2022年度实现营业收入20,082,927万元、净利润3,943,835万元。

2.关联关系

该公司系持有齐鲁银行5%以上股份的主要股东。

（五）山东中垠国际贸易有限公司

1.基本情况

山东中垠国际贸易有限公司，成立于2015年9月17日，公司类型为有限责任公司，法定代表人徐长厚，注册地址为山东省济南市高新区（综保区）港兴三路北段济南药谷1号楼B座910房间，注册资本30,000万元，由兖矿能源集团股份有限公司持股100%。主营业务为煤炭及制品销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；货物进出口；技术进出口；进出口代理等。截至 2022年9月末，总资产456,293万元、净资产117,060万元，2022年1-9月实现营业收入1,693,091万元、净利润6,921万元。

2.关联关系

持有齐鲁银行5%以上股份的主要股东的控股子公司。

（六）青岛中垠瑞丰国际贸易有限公司

1.基本情况

青岛中垠瑞丰国际贸易有限公司，成立于2015年11月20日，法定代表人任义飞，公司类型为其他有限责任公司，注册地址为山东省青岛市保税港区北京路45号东办公楼一楼-191，注册资本20,000万元，其中兖矿能源集团股份有限公司持股比例51%。主营业务为国际贸易、转口贸易、区内企业之间贸易及贸易项下加工整理；自营和代理各类商品和技术的进出口；铁矿石、煤炭、钢材、金属材料、建筑材料、日用杂品、服装、机械设备、化工产品、电工器材、焦炭的国际贸易。截至 2022年9月末，总资产708,384万元、净资产33,852万元，2022年1-9月实现营业收入1,947,732万元、净利润2,100万元。

2.关联关系

持有齐鲁银行5%以上股份的主要股东的控股子公司。

（七）济钢集团有限公司

1.基本情况

济钢集团有限公司，成立于1991年5月6日，公司类型为有限责任公司（国有独资），法定代表人薄涛，注册地址为济南市历城区工业北路21号，注册资本420,700万元，由济南市人民政府国有资产监督管理委员会全额出资。主营业务为矿产资源（非煤矿山）开采；建设工程设计；建设工程施工；特种设备制造；检验检测服务；报废机动车拆解；污水处理及其再生利用；道路货物运输（不含危险货物）；房地产开发经营；食品生产；食品销售等。2022年12月末，总资产3,267,635万元、净资产821,893万元，2022年度实现营业收入4,657,694万元、净利润42,826万元。

2.关联关系

持股不足5%但对齐鲁银行经营管理有重大影响的主要股东。

（八）济南西城置业有限公司

1.基本情况

济南西城置业有限公司，成立于2012年3月6日，公司类型为有限责任公司，

法定代表人宋光华，注册地址为济南市槐荫区经十路29851号槐荫政务中心东北角附二楼D011厅，注册资本200,000万元，由济南西城投资开发集团有限公司全额出资。主营业务为房地产开发与经营；房地产营销策划；城市基础设施工程；市政公用工程施工总承包、园林绿化工程、水利水电工程施工总承包、土木工程施工；房屋租赁等。截至2022年末，总资产2,176,653万元、净资产205,735万元，2022年度实现营业收入99,274万元、净利润5,803万元。

2.关联关系

该公司及其一致行动人系合并持有齐鲁银行5%以上股份的主要股东。

（九）济南城市建设集团有限公司

1.基本情况

济南城市建设集团有限公司，成立于2017年6月2日，法定代表人史海成，企业类型为有限责任公司，注册地址为济南市历下区龙洞街道转山西路2号，注册资本450亿元，其中济南市人民政府国有资产监督管理委员会持股比例91.85%。主营业务为建设工程设计；建设工程施工；企业总部管理；规划设计管理；园林绿化工程施工；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；工程管理服务；公共事业管理等。截至2022年9月末，总资产34,095,522万元、净资产8,985,189万元，2022年1-9月实现营业收入1,653,733万元、净利润92,313万元。

2.关联关系

齐鲁银行监事担任该公司董事。

（十）济南滨河新区建设投资集团有限公司

1.基本情况

济南滨河新区建设投资集团有限公司，成立于2011年9月30日，法定代表人史海成，企业类型为有限责任公司，注册地址为济南市天桥区板桥广场小清河展览馆，注册资本150,666万元，其中济南城市建设集团有限公司持股比例100%。主营业务为济南滨河新区开发建设及投融资业务；政府授权范围内的国有资产运营、管理；市政工程施工；园林工程施工等。截至2022年9月末，总资产14,259,369

万元、净资产2,113,032万元，2022年1-9月实现营业收入138,879万元。

2.关联关系

齐鲁银行监事担任该公司董事。

（十一）济南西城投资开发集团有限公司

1.基本情况

济南西城投资开发集团有限公司，成立于2005年12月2日，法定代表人史海成，企业类型有限责任公司，注册地址为山东省济南市历下区转山西路2号济南建设大厦36层，注册资本500,000万元，由济南城市建设集团有限公司全额出资。主营业务为建设工程施工；建设工程设计；房地产开发经营等。截至2022年9月末，总资产12,562,866万元、净资产3,205,054万元，2022年1-9月实现营业收入374,963万元、净利润58,149万元。

2.关联关系

齐鲁银行监事担任该公司董事。

（十二）济南产发资本控股集团有限公司

1.基本情况

济南产发资本控股集团有限公司，成立于2019年8月16日，法定代表人余冠敏，企业类型有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)，注册地址为山东省济南市高新区经十路7000号汉峪金融商务中心7区2号楼1206室，注册资本150,000万元，由济南产业发展投资集团有限公司全额出资。主营业务为以自有资金对外投资(未经金融监管部门批准，不得从事吸收存款、融资担保、代客理财等金融业务)；国有股权持有、投资及运营；股权投资及股权投资基金管理；接受委托对企业进行管理；提供资产运营相关的以及投资方面的咨询服务等。截至2022年6月末，总资产863,555万元、净资产574,669万元，2022年1-6月实现营业收入74,704万元、净利润7,549万元。

2.关联关系

齐鲁银行监事担任该公司董事。

（十三）山东三庆置业有限公司

1.基本情况

山东三庆置业有限公司，成立于1998年11月4日，公司类型为有限责任公司，法定代表人吴立春，注册地址为山东省济南市高新区新泺大街1666号齐盛广场5号楼2508室，注册资本5,000万元，由山东三庆城市置业有限公司持股100%。主营业务为房地产开发与经营，室内外装饰，物业管理（以上凭资质证经营）；房屋租赁；房地产信息咨询、营销策划（不含广告）；铝合金门窗安装；环境艺术设计；批发、零售：建筑材料，五金，机械、电子设备，金属材料等。截至2022年末，总资产144,919万元、净资产103,411万元，2022年度实现营业收入22,675万元、净利润3,261万元。

2.关联关系

持股不足5%但对齐鲁银行经营管理有重大影响的主要股东。

（十四）山东工程职业技术大学

1.基本情况

山东工程职业技术大学，成立于2006年4月17日，法定代表人吴梦军，注册地址为济南市经十东路6196号，注册资本5,000万元，主营业务为职业教育和科学研究。截至2022年末，总资产202,427万元、净资产85,854万元，2022年度实现营业收入38,770万元、净利润15,384万元。

2.关联关系

齐鲁银行监事的近亲属实施重大影响的企业。

（十五）山东方晔房地产开发有限公司

1.基本情况

山东方晔房地产开发有限公司，成立于2007年6月5日，企业类型为其他有限责任公司，法定代表人李明，注册地为济南市历城区彩石商业街1-23，注册资本

5,000万元，其中济南德炬经贸有限公司持股比例68%，济南德众科技有限公司持股比例32%。主营业务为房地产开发与经营、物业管理；建筑机械设备租赁及相关技术服务；企业营销策划；房屋租赁等。截至2022年末，总资产106,080万元，净资产35,029万元。

2.关联关系

齐鲁银行监事直接或间接控制的企业。

（十六）山东三庆科技开发有限公司

1.基本情况

山东三庆科技开发有限公司，成立于2002年5月27日，企业类型为有限责任公司，法定代表人李明，注册地址为山东省济南市章丘区双山街道经十东路6196号卓越楼506室，注册资本15,000万元，其中欧美凯文科技有限公司持股比例66.67%、山东三庆城市置业有限公司持股比例33.33%。主营业务为技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；合同能源管理；人工智能应用软件开发；大数据服务；软件外包服务；信息技术咨询服务；办公设备销售；建筑装饰材料销售；五金产品批发；五金产品零售；仪器仪表销售；软件开发；计算机软硬件及辅助设备零售；物业管理；住房租赁等。截至2022年末，总资产61,768万元、净资产45,583万元，2022年度实现营业收入23,270万元、净利润3,285万元。

2.关联关系

齐鲁银行监事直接或间接控制的企业。

（十七）滨化集团股份有限公司

1.基本情况

滨化集团股份有限公司，成立于1998年5月21日，公司类型为股份有限公司，法定代表人任元滨，注册地址山东省滨州市滨城区黄河五路888号，注册资本205,803.6276万元，其中滨州和宜产业投资合伙企业（有限合伙）持股7.08%、张忠正持股5.82%等。主营业务为环氧丙烷、二氯丙烷溶剂、氢氧化钠（液体、固

体)、食品添加剂氢氧化钠(液体、固体)、二氯异丙醚、氯丙烯、顺式二氯丙烯、反式二氯丙烯、D D混剂、低沸溶剂、高沸溶剂、四氯乙烯、氢氟酸、环氧氯丙烷、盐酸、次氯酸钠溶液、氢气、氯气、液氯、氮气、氧气、硫酸的生产销售等。截至2022年9月末,总资产1,858,510.92万元、净资产1,127,673.64万元,2022年1-9月实现营业收入678,240.59万元、净利润103,327.34万元。

2.关联关系

齐鲁银行监事担任该公司董事。

(十八) 华商基金管理有限公司

1.基本情况

华商基金管理有限公司,成立于2005年12月20日,公司类型为其他有限责任公司,法定代表人陈牧原,注册地址为北京市西城区平安里西大街28号楼19层,注册资本为10,000万元,其中华龙证券股份有限公司持股46%。主营业务为基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。截至2022年9月末,总资产13.97亿元、净资产11.81亿元,2022年1-9月实现营业收入5.20亿元、净利润0.60亿元。

2.关联关系

齐鲁银行监事担任该公司监事。

(十九) 山东中创软件商用中间件股份有限公司

1.基本情况

山东中创软件商用中间件股份有限公司,成立于2002年12月27日,企业类型为股份有限公司,法定代表人景新海,注册地为济南市历下区千佛山东路41-1号,注册资本为6,378.8533万元,其中 山东中创软件工程股份有限公司持股比例33.63%。主营业务为计算机、软件及辅助设备、电子设备、计算机网络设备的销售及维修服务;计算机系统的设计、集成、安装服务;计算机软件设计、开发、生产、销售;计算机技术咨询、服务及人员培训等。截至2022年末,总资产36,941万元、净资产32,957万元,2022年度实现营业收入13,742万元、净利润4,373万元。

2.关联关系

齐鲁银行监事担任该公司董事。

（二十）山东省城市商业银行合作联盟有限公司

1.基本情况

山东省城市商业银行合作联盟有限公司，成立于2008年8月13日，法定代表人朱锋，企业类型为有限责任公司，注册地址为山东省济南市高新东区科创路1001号，注册资本104,528.79万元，其中齐鲁银行持股13.43%。主营业务为银行IT系统、IT产品定制、开发和数据运营维护，提供支付结算及业务运营平台服务，金融产品的研发，提供银行咨询服务，提供人力资源培训等。截至2022年9月末，总资产210,270万元、净资产119,885万元，2022年1-9月实现营业收入68,327万元、净利润1,621万元。

2.关联关系

齐鲁银行联营企业。

（二十一）山大地纬软件股份有限公司

1.基本情况

山大地纬软件股份有限公司，成立于1992年11月19日，公司类型为股份有限公司，法定代表人郑永清，注册地址为山东省济南市章丘区文博路1579号，注册资本40,001万元，其中山东山大资本运营有限公司持股29.58%。主营业务为计算机软、硬件产品开发、生产、销售及相关技术服务、技术转让；计算机设备租赁等。截至2022年末，总资产168,716.92万元、归属于母公司股东的净资产129,678.33万元，2022年实现营业收入45,390.91万元、归属于上市公司股东的净利润6,191.25万元。

2.关联关系

齐鲁银行监事担任该公司董事。

（二十二）澳洲联邦银行

1.基本情况

澳洲联邦银行成立于1911年，是澳大利亚领先的综合金融服务机构之一，是澳大利亚证券交易所最大的上市公司之一。澳大利亚商业登记号码（ABN）为48123123124，主要经营地点在澳大利亚及新西兰。同时也在英国、欧洲、北美和亚洲（包括中国上海和北京设立的机构）都设有分支机构。澳洲联邦银行是领先的综合金融服务提供商，包括零售业务、贵宾业务、企业及机构银行、养老金、保险和证券经纪产品与服务。截至2022年6月末，总资产12,152.60亿澳元、净资产728.38亿澳元，2021年7月1日至2022年6月30日期间实现营业收入251.43亿澳元、净利润107.71亿澳元。

2.关联关系

该公司系持有齐鲁银行5%以上股份的主要股东。

（二十三）济宁银行股份有限公司

1.基本情况

济宁银行股份有限公司，成立于2001年7月30日，公司类型为股份有限公司，法定代表人杜强，注册地址为济宁市金字路6号，注册资本285,785万元，其中济宁市财政局持股16.03%。主营业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；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、金融债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；委托存贷款业务；提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算等。截至2022年9月末，总资产1,528.55亿元、净资产112.91亿元，2022年1-9月实现营业收入28.26亿元、净利润7.60亿元。

2.关联关系

齐鲁银行联营企业。

（二十四）德州银行股份有限公司

1.基本情况

德州银行股份有限公司，成立于2004年12月16日，公司类型为股份有限公司，

法定代表人牛洪春，注册地址为德州市三八东路1266号，注册资本162,500万元，其中山东省国有资产投资控股有限公司持股44%、德州市财政局持股11.69%。主营业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据承兑与贴现；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、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；委托存贷款业务；提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算等。截至2022年末，总资产726.36亿元、净资产51.84亿元，2022年度实现营业收入14.53亿元、净利润2.46亿元。

2. 关联关系

齐鲁银行联营企业。

（二十五）成安齐鲁村镇银行有限责任公司

1. 基本情况

成安齐鲁村镇银行有限责任公司，成立于2014年6月26日，公司类型为有限责任公司，法定代表人彭胜昌，注册地址为河北省成安县政府街西段路南，注册资本4,000万元，齐鲁银行股份有限公司持股100%。主营业务为吸收公众存款；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等。截至2022年末，总资产4.69亿元、净资产0.41亿元，2022年度实现营业收入0.20亿元、净利润0.06亿元。

2. 关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（二十六）磁县齐鲁村镇银行有限责任公司

1. 基本情况

磁县齐鲁村镇银行有限责任公司，成立于2013年5月23日，公司类型为有限责任公司，法定代表人刘晓霞，注册地址为河北省磁县友谊北大街路西1幢，注册资本4,200万元，齐鲁银行股份有限公司持股100%。主营业务为吸收公众存款；

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等。截至2022年末，总资产2.77亿元、净资产0.28亿元，2022年度实现营业收入0.12亿元、净利润0.05亿元。

2.关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（二十七）登封齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

登封齐鲁村镇银行有限责任公司，成立于2011年6月23日，公司类型为有限责任公司，法定代表人苏明，注册地址为登封市嵩山路北段负一巷1号，注册资本7,000万元，其中齐鲁银行股份有限公司持股80%。主营业务为吸收公众存款；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等。截至2022年末，总资产4.51亿元、净资产0.79亿元，2022年度实现营业收入0.23亿元、净利润0.08亿元。

2.关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（二十八）邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司，成立于2014年6月26日，公司类型为有限责任公司，法定代表人马文伟，注册地址为河北省邯郸市邯山区滏东南大街226号、228号、230号，注册资本6,000万元，齐鲁银行股份有限公司持股100%。主营业务为吸收公众存款；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等。截至2022年末，总资产3.87亿元、净资产0.29亿元，2022年度实现营业收入0.17亿元、净利润0.03亿元。

2.关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（二十九）济源齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

济源齐鲁村镇银行有限责任公司，成立于2011年2月22日，公司类型为有限责任公司，法定代表人汪加享，注册地址为济源市济水大街东段66号，注册资本12,000万元，其中齐鲁银行股份有限公司持股80%。主营业务为吸收公众存款；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等。截至2022年末，总资产19.98亿元、净资产2.19亿元，2022年度实现营业收入0.80亿元、净利润0.31亿元。

2.关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（三十）魏县齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

魏县齐鲁村镇银行有限责任公司，成立于2014年6月26日，公司类型为有限责任公司，法定代表人杨森，注册地址为河北省魏县魏城镇东壁西路53号，注册资本5,000万元，齐鲁银行股份有限公司持股100%。主营业务为吸收公众存款；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等。截至2022年末，总资产4.71亿元、净资产0.70亿元，2022年度实现营业收入0.32亿元、净利润0.15亿元。

2.关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（三十一）兰考齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

兰考齐鲁村镇银行有限责任公司，成立于2011年6月23日，公司类型为有限责任公司，法定代表人董新安，注册地址为河南省兰考县中原路北段西侧，注册资本5,000万元，其中齐鲁银行股份有限公司持股80%。主营业务为吸收公众存款；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等。截至2022年末，总资产8.58亿元、净资产0.72亿元，2022年度实现营业收入0.39亿元、净利润0.14亿元。

2.关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（三十二）石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司，成立于2014年6月30日，公司类型为有限责任公司，法定代表人申建永，注册地址为河北省石家庄市栾城区太行南大街与宏远路交口东南角B区，注册资本6,000万元，齐鲁银行股份有限公司持股100%。主营业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；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等。截至2022年末，总资产5.85亿元，净资产0.66亿元，2022年度实现营业收入0.23亿元，净利润0.07亿元。

2.关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（三十三）涪池齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

涪池齐鲁村镇银行有限责任公司，成立于2012年5月24日，公司类型为有限责任公司，法定代表人郝玺，注册地址为涪池县新华国际小区2#-04、2#-05商铺，注册资本5,000万元，其中齐鲁银行股份有限公司持股80%。主营业务为吸收公众

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；代理收付款项业务等。截至2022年末，总资产3.28亿元、净资产0.48亿元，2022年度实现营业收入0.13亿元、净利润0.03亿元。

2.关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（三十四）涉县齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

涉县齐鲁村镇银行有限责任公司，成立于2014年6月26日，公司类型为有限责任公司，法定代表人张衡，注册地址为河北省邯郸市涉县涉城镇龙山大街君子居小区商2-04，注册资本6,000万元，齐鲁银行股份有限公司持股100%。主营业务为吸收公众存款；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等。截至2022年末，总资产3.59亿元、净资产0.60亿元，2022年度实现营业收入0.14亿元、净利润0.04亿元。

2.关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（三十五）温县齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

温县齐鲁村镇银行有限责任公司，成立于2013年6月28日，公司类型为有限责任公司，法定代表人王斌，注册地址为河南省温县温泉镇黄河路与慈胜大街交汇处天赐华府东区9号楼A.B户，注册资本4,000万元，由齐鲁银行股份有限公司持股100%。主营业务为吸收公众存款；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等。截至2022年末，总资产6.16亿元、净资产0.60亿元，2022年度实现营业收入0.30亿元，净利润0.12亿元。

2.关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（三十六）辛集齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

辛集齐鲁村镇银行有限责任公司，成立于2013年5月20日，公司类型为有限责任公司，法定代表人申建永，注册地址为河北省辛集市安定大街1号，注册资本5,000万元，齐鲁银行股份有限公司持股100%。主营业务为吸收公众存款；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、承销政府债券等。截至2022年末，总资产3.74亿元、净资产0.44亿元，2022年度实现营业收入0.12亿元、净利润0.02亿元。

2.关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（三十七）伊川齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

伊川齐鲁村镇银行有限责任公司，成立于2012年4月10日，公司类型为有限责任公司，法定代表人宋栓来，注册地址为河南省洛阳市伊川县文化北路东侧132号，注册资本6,000万元，其中齐鲁银行股份有限公司持股80%。主营业务为吸收公众存款；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；代理收付款项业务等。截至2022年末，总资产8.66亿元、净资产1.15亿元，2022年度实现营业收入0.45亿元、净利润0.18亿元。

2.关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（三十八）永城齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

永城齐鲁村镇银行有限责任公司，成立于2013年6月28日，公司类型为有限责任公司，法定代表人王兵，注册地址为河南省永城市欧亚路欧亚阳光花园南门1#2#3#商铺，注册资本8,000万元，齐鲁银行股份有限公司持股100%。主营业务为吸收公众存款；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等。截至2022年末，总资产8.33亿元、净资产1.06亿元，2022年度实现营业收入0.33亿元、净利润0.12亿元。

2. 关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（三十九）邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司

1. 基本情况

邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司，成立于2013年5月23日，公司类型为有限责任公司，法定代表人董晓鹏，注册地址为河北省邯郸市永年区迎宾大街滏阳金地小区1-2门市，注册资本4,000万元，齐鲁银行股份有限公司持股100%。主营业务为吸收公众存款；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等。截至2022年末，总资产6.41亿元、净资产0.61亿元，2022年度实现营业收入0.37亿元、净利润0.15亿元。

2. 关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（四十）章丘齐鲁村镇银行股份有限公司

1. 基本情况

章丘齐鲁村镇银行股份有限公司，成立于2011年9月30日，公司类型为其他股份有限公司，法定代表人张克非，注册地址山东省济南市章丘区明水铁道北路1529号2幢，注册资本10,406万元，其中齐鲁银行股份有限公司持股比例41%。主营业务为吸收公众存款；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等。2022年末，总资产43.44亿元、净资产3.10亿元，2022年度实现营业收入1.19亿元、净利润0.48亿元。

2.关联关系

该公司系齐鲁银行控股子公司。

（四十一）关联自然人

公司关联自然人包括：

根据《银行保险机构关联交易管理办法》、《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定，齐鲁银行关联自然人包括中国银保监会和中国证监会定义的关联自然人，具体如下：

- 1.齐鲁银行自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；
- 2.持有或控制齐鲁银行5%以上股权的，或持股不足5%但对齐鲁银行经营管理有重大影响的自然人；
- 3.齐鲁银行的董事、监事、总行高级管理人员；
- 4.齐鲁银行分行（中心支行）的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员；
- 5.上述第1至4项所列关联方的配偶、父母、成年子女及配偶、兄弟姐妹及配偶、配偶的父母、配偶的兄弟姐妹、子女配偶的父母；
- 6.齐鲁银行法人控股股东、实际控制人及其一致行动人、最终受益人的董事、监事和高级管理人员；
- 7.持有或控制齐鲁银行5%以上股权的（或者持股不足5%但对齐鲁银行经营管理有重大影响）的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事和高级管理人员；
- 8.在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在上述情形的自然人；

9.中国银保监会、中国证监会、上海证券交易所根据实质重于形式原则认定的其他与齐鲁银行有特殊关系，可能导致齐鲁银行利益对其倾斜的自然人等。

三、关联交易主要内容和定价政策

齐鲁银行预计的 2023 年度日常关联交易属于商业银行正常经营范围内发生的常规业务。公司关联交易将按照商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件开展业务。

四、关联交易目的及对公司的影响

公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，不存在利益输送及价格操纵行为，不存在损害公司和股东的利益的情况，不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

五、保荐机构核查意见

经核查，保荐机构认为，上述日常关联交易属于公司正常经营范围内的常规业务。

公司与关联方之间的交易按照等价有偿、公允市价的原则定价，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在利益输送及价格操纵行为，不存在损害公司和股东的利益的情形，不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

综上，保荐机构对齐鲁银行 2023 年度日常关联交易预计额度事项无异议。

（以下无正文）

（本页无正文，为《中信建投证券股份有限公司关于齐鲁银行股份有限公司 2023 年度日常关联交易预计情况的核查意见》之签字盖章页）

保荐代表人：

常 亮

周子昊

中信建投证券股份有限公司

年 月 日

（本页无正文，为《中信建投证券股份有限公司关于齐鲁银行股份有限公司 2023 年度日常关联交易预计情况的核查意见》之签字盖章页）

保荐代表人：

杨 成

许天宇

中信建投证券股份有限公司

年 月 日