

齐鲁银行股份有限公司

2025 年度暨 2026 年第一季度业绩说明会

问答实录

时间：2026 年 5 月 8 日（星期五）9:30-11:00

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

参加人员：董事长郑祖刚，副董事长、行长张华，副行长、董事会秘书胡金良，独立董事董彦岭，首席财务官高永生

投资者提问及答复情况如下：

问题一：未来资产质量管控重点与风险预警机制是什么？

答：尊敬的投资者您好！2025 年，本行持续强化重点领域风险研判，建立客户分层及产业研究工作机制，深化“双名单”客户管理工作，优化模型与策略管理流程，加大不良资产清收处置力度，资产质量保持稳中向好趋势。2025 年末，不良贷款率 1.05%，较上年末下降 0.14 个百分点；关注类贷款占比 0.86%，较上年末下降 0.21 个百分点。2026 年一季度，不良贷款率、关注类贷款占比分别下降 0.02、0.04 个百分点。

2026 年，本行将统筹抓好业务发展和风险控制，加强业务准入环节的风险识别，对重点机构、行业、产品实施有效管控，有序推进重点领域风险化解；加快风险管理数智化转型，持续推进模型迭代，提升全面风险管理水平。谢谢！

问题二：目前在智能风控、线上获客、数字化运营等方面的

成效与后续规划如何？

答：尊敬的投资者您好！近年来本行深入推进数字化转型，围绕营销、风控、运营等关键领域，持续完善产品、工具、策略与流程。一是筑牢智能风控防线，不断优化风险模型迭代机制，完善智能贷后与风险预警系统，有效提升风险管控的精细化、智能化水平；二是提升线上服务智能化水平，全面优化客户体验，实现手机银行客户规模与月活跃用户稳步增长，显著提升线上获客、活客、留客能力；三是坚持以数据要素驱动业务增长，搭建“数据、工具、场景、触达”四位一体数据中台服务能力，深化产业链精准拓客，上线产业金融图谱，提升数字化经营能力。下一步，本行将以“平台化、自主化、智慧化”为转型方向，基于业务发展策略和数智化战略框架，统筹推进智能风控、精准营销、数字化运营体系的建设，深化 AI 大模型在智能风控决策应用，聚焦数据资产与场景化精准营销，赋能数字化运营。谢谢！

问题三：请问领导，公司何时将分红率提至行业平均水平的30%，目前还有哪些提升分红水平的障碍？

答：尊敬的投资者您好！本行综合考虑全体股东利益、自身可持续发展等因素，近年来持续提升现金分红比例，2025 年度拟每 10 股合计派发现金红利人民币 2.492 元（含税、含中期），派发现金红利总额人民币 15.34 亿元（含税、含中期）。该方案已经董事会审议通过，待股东会审议通过后实施。本行将坚持稳定、

可持续、可预期的分红政策，平衡好股东当期回报和长远利益的关系，合理确定分红比例，与投资者共享发展成果。谢谢！

问题四：请问贵行在 AI 工具投入和布局方面情况如何？在哪些业务场景中有应用？

答：尊敬的投资者您好！本行高度重视人工智能布局与投入，将 AI 建设作为全行数字化转型的重点领域，持续加大算力基础设施、数据中台、AI 中台及大模型建设投入。建成湖仓一体企业级数据中台，实现全行数据统一接入、加工与服务能力，推进分支机构数字化赋能与线上客群精准经营，实现目标客群的精准定位与分层服务，经营效益与客户价值同步增长。加快大模型智能应用深度落地，上线自研“灵童”大模型平台，构建“齐烟九点”智能体应用矩阵，实现智能合同解析、客户之声洞察、绿色企业识别、反洗钱报告、金融票据识别、营销方案生成等 AI 智能体在 20 多个业务场景中的应用。谢谢！

问题五：净息差水平未来能否企稳回升？

答：尊敬的投资者您好！本行坚持稳收益资产与低成本负债相匹配的经营策略，持续加强资产负债组合管理，提升经营效率，2025 年净息差 1.53%，较上年提升 2BP。预计未来资产端收益率将继续下行，息差持续承压，本行已出台息差管控系列措施，通过结构调整、考核引导、产品优化、差异化定价等举措促进息差相对稳定。谢谢！

问题六：一季度公司贷款增速近 11%，个人贷款为负增长，这一结构的成因是什么？

答：尊敬的投资者您好！本行积极应对市场变化，紧跟国家和省市战略部署，持续优化贷款投放节奏，推动贷款整体保持合理增长。对公贷款方面，抢抓省、市重大、重点项目建设机遇，精准服务山东标志性产业链及链上企业，持续加大科创、绿色等重点领域金融支持力度，对公贷款实现较好增长，战略支柱作用进一步增强。个人贷款方面，紧扣国家扩大内需、提振消费、房地产调控政策导向，持续优化业务结构，个人消费贷款实现稳健增长；但受行业整体需求不足等因素影响，住房按揭贷款有所下降。谢谢！

问题七：预计负债成本 26 年比 25 年有多少 pb 的降低？26 到 28 年战略规划，有没有具体的定量目标？谢谢。

答：尊敬的投资者您好！2026 年一季度，本行整体负债成本率较上年下降 18BP。未来将持续加强资产负债组合管理，积极拓展低成本资金，优化负债结构，动态调整定价策略，引导负债成本下降，着力推动负债端量、价、结构均衡协调。谢谢！

问题八：目前股价处于破净状态，后续估值提升计划？

答：尊敬的投资者您好！本行将持续提升市值管理能力，按照估值提升计划，通过塑强发展优势、提升管理效能、筑牢风险防线、稳定分红预期、加强投资者关系管理、完善信息披露等措

施，推动本行投资价值合理反映本行发展质量，维护全体股东利益，为广大股东创造更大价值。谢谢！

问题九：在行业增速换挡、息差承压的大背景下，贵行 2025 年取得了优秀的经营成绩，请问支撑公司稳健发展的核心驱动因素有哪些？2026 年的经营思路和目标是什么？

答：尊敬的投资者您好！2025 年本行营收和净利润分别增长 5.12%和 15.52%，盈利水平保持良好增长态势，主要得益于以下几方面因素：一是优化资产组合管理，强化定价管控。平衡规模增长、盈利贡献、风险控制的关系，持续调优资产配置结构，加大重点领域贷款投放，科创、绿色、制造业、县域贷款增速均高于贷款平均增速。建立多元化负债体系，主动优化存款结构，适时调整业务定价，加强负债成本管控。2025 年净息差实现回升，利息净收入稳步增长，稳住了营收的基本盘。二是积极挖潜非息收入，优化营收结构。大力实施财富管理战略，深入推进交易银行、投行等重点业务发展，同时强化市场研判，把握债券市场交易机会，投资收益稳步增长，营收稳定性不断增强。三是推进精细化管理，降本增效取得成效。强化预算管控，有保有压，加大金融科技投入，严控行政办公等费用，成本收入比保持较好水平。四是强化资产质量管控，减少风险消耗。坚持稳健审慎的经营理念，强化重点领域风险管控，资产质量稳中向好，不良贷款率、关注类贷款占比连续七年下降，在保持拨备覆盖率稳步提高的基

础上，风险成本逐步降低，支撑盈利水平保持较快增长。

展望 2026 年，一季度开局良好，为全年经营打下坚实基础，本行将继续坚持稳中求进工作总基调，提升整体经营管理效能，强化资产负债组合管理，夯实全面风险管理基础，筑牢内控合规管理底座，以精细化管理推进提质增效，主要指标力争保持行业较好水平。谢谢！

问题十：去年贵行个人贷款不良率有所上升，请问在个人信贷特别是消费贷领域的风控策略上做了哪些调整？

答：尊敬的投资者您好！受行业整体因素影响，2025 年本行个人贷款不良率有所上升，下一步本行将积极采取措施，加强个人贷款风险管控，对个人客户的评级、授信准入、贷后管理模型和策略持续跟踪调优，通过精细化管理，提升资产质量；加强贷中审批环节对客户风险识别，提升风险管理水平；主动应对个人不良贷款分散化、小额化的挑战，积极拓宽处置渠道，提升清收质效，推进个人贷款资产质量稳步改善。谢谢！