



齐鲁银行
QILU BANK

齐鲁银行股份有限公司
2025 年半年度报告

(股票代码: 601665)

目录

重要提示	2
释义	3
备查文件目录	3
第一节 公司简介和主要财务指标	4
第二节 管理层讨论与分析	10
第三节 公司治理、环境和社会	38
第四节 重要事项	45
第五节 普通股股份变动及股东情况	53
第六节 可转换公司债券情况	60
第七节 财务报告	63

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于 2025 年 8 月 27 日召开第九届董事会第十六次会议，审议通过了 2025 年半年度报告及其摘要。会议应出席董事 13 名，实际出席董事 12 名，王庆彬董事因个人原因委托张骅月董事代为出席并表决。

三、本半年度报告未经审计，已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

四、本行法定代表人及董事长郑祖刚、行长张华、首席财务官高永生、财务部门负责人吕文珍保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、根据 2024 年度股东大会授权，本行董事会将适时确定 2025 年中期利润分配相关事宜。

六、前瞻性陈述的风险声明

本半年度报告涉及未来计划、发展战略等前瞻性陈述，该计划不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本行不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况。

八、本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、本行不存在半数以上董事无法保证本行所披露半年度报告的真实性和完整性的情况。

十、重大风险提示

本行不存在可预见的重大风险。本行经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，本行已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见本半年度报告“第二节 管理层讨论与分析”中的有关内容。

十一、其他

本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为本行及控股子公司的合并数据，均以人民币列示。

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

释义项目	释义
本行、公司	齐鲁银行股份有限公司
章程、公司章程	齐鲁银行股份有限公司章程
中央银行、央行	中国人民银行
金融监管总局	国家金融监督管理总局
原中国银监会	原中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	中国证券监督管理委员会
原山东银保监局	原中国银行保险监督管理委员会山东监管局
元	人民币元

注：本报告若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

备查文件目录

- （一）载有本行董事长签章的半年度报告正本。
- （二）载有本行法定代表人及董事长、行长、首席财务官、财务部门负责人签名并盖章的财务报表。
- （三）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- （四）报告期内本行公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿。

第一节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

中文名称	齐鲁银行股份有限公司
中文简称	齐鲁银行
英文名称	QILU BANK CO., LTD.
英文名称缩写	QLB
法定代表人	郑祖刚
统一社会信用代码	91370000264352296L
金融许可证机构编码	B0169H237010001
客服和投诉电话	4006096588

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	胡金良	张贝旎
联系地址	山东省济南市历下区经十路 10817 号	山东省济南市历下区经十路 10817 号
电话	0531-86075850	0531-86075850
传真	0531-86923511	0531-86923511
电子信箱	ir@qlbchina.com	ir@qlbchina.com

三、基本情况

公司注册地址	山东省济南市历下区经十路10817号
公司注册地址的历史变更情况	2006年11月15日，本行注册地址由“济南市泺源大街61号”变更为“济南市市中区顺河街176号”；2021年7月26日，本行注册地址由“济南市市中区顺河街176号”变更为“山东省济南市历下区经十路10817号”。
公司办公地址	山东省济南市历下区经十路10817号
公司办公地址的邮政编码	250014
公司网址	www.qlbchina.com
电子信箱	ir@qlbchina.com

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》《上海证券报》 《证券时报》《证券日报》
登载半年度报告的网站地址	上海证券交易所（www.sse.com.cn）
公司半年度报告备置地点	本行董事会办公室

五、公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股	上海证券交易所	齐鲁银行	601665

六、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	中国北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

七、奖项与荣誉

时间	奖项/荣誉	颁发单位/组织方/活动
2025年2月	2024 年山东省地方金融企业绩效评价 优秀等级	山东省财政厅
2025年2月	2024年上市公司乡村振兴优秀案例实践	中国上市公司协会
2025年4月	2024 年度高质量发展综合绩效考核一 等奖	中共济南市委、济南市人民政府
2025年4月	2024山东企业社会责任卓越实践奖	大众报业集团（大众日报社）、中共山东 省委金融委员会办公室、山东省工商业联 合会、山东省人民政府国有资产监督管理 委员会、山东省市场监督管理局、山东省 社会工作联合会
2025年4月	2024年企业标准“领跑者”证书	中国银行业协会
2025年6月	2025数据创新奖	第十届亚太银行发展创新峰会

八、公司主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

主要会计数据	2025年1-6月	2024年1-6月	单位：千元 币种：人民币	
			本期比上年 同期增减 (%)	2023年1-6月
营业收入	6,781,678	6,412,222	5.76	6,076,109
利润总额	2,754,688	2,405,008	14.54	2,071,682
净利润	2,727,403	2,345,623	16.28	2,026,779
归属于上市公司股东的净利润	2,734,365	2,347,397	16.48	2,006,728
归属于上市公司股东的扣除非经 常性损益的净利润	2,683,403	2,291,326	17.11	1,924,014
经营活动产生的现金流量净额	10,952,090	7,245,543	51.16	20,075,796

主要会计数据	2025年6月末	2024年末	本期末比上 年度末增减 (%)	2023年末
资产总额	751,305,135	689,539,360	8.96	604,815,988
贷款总额	371,410,185	337,141,856	10.16	300,193,113
其中：公司贷款	278,061,099	240,288,678	15.72	208,023,632
个人贷款	82,634,598	86,417,316	-4.38	83,710,371
票据贴现	10,714,488	10,435,862	2.67	8,459,110
贷款损失准备	13,898,039	12,918,749	7.58	11,488,009
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备	374,274	625,219	-40.14	446,640
负债总额	700,858,427	641,204,233	9.30	562,992,498
存款总额	478,571,016	439,541,456	8.88	398,077,423
其中：公司存款	237,288,463	218,729,253	8.49	203,257,221
个人存款	241,282,553	220,812,203	9.27	194,820,202
股东权益	50,446,708	48,335,127	4.37	41,823,490
归属于上市公司股东的净资产	50,301,164	48,107,511	4.56	41,554,348
归属于上市公司普通股股东的净资产	42,301,575	39,989,362	5.78	33,370,935
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	8.31	8.27	0.48	7.09

注：贷款总额、存款总额均不包含应计利息。

（二）主要财务指标

主要财务指标	2025年1-6月	2024年1-6月	本期比上年 同期增减 (%)	2023年1-6月
基本每股收益（元/股）	0.54	0.46	17.39	0.41
稀释每股收益（元/股）	0.44	0.38	15.79	0.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.53	0.45	17.78	0.39
加权平均净资产收益率（%）（年化）	12.80	12.66	提高 0.14 个百分点	12.63
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）（年化）	12.56	12.34	提高 0.22 个百分点	12.07
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	2.15	1.50	43.33	4.38

注：每股收益、加权平均净资产收益率指标根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

(三) 补充财务指标

单位：%

补充财务指标	2025年6月末	2024年末	本期末比上年 度末增减	2023年末
不良贷款率	1.09	1.19	-0.10	1.26
拨备覆盖率	343.24	322.38	20.86	303.58
拨贷比	3.74	3.83	-0.09	3.83
存贷比	77.61	76.70	0.91	75.41
流动性比例	125.19	113.63	11.56	93.95
单一最大客户贷款比率	5.24	3.85	1.39	3.85
最大十家客户贷款比率	36.52	33.13	3.39	26.33
正常类贷款迁徙率	0.92	0.69	0.23	0.86
关注类贷款迁徙率	26.96	36.19	-9.23	43.89
次级类贷款迁徙率	71.17	51.03	20.14	69.29
可疑类贷款迁徙率	89.75	59.91	29.84	64.60
成本收入比	24.90	27.41	-2.51	26.42
净利差	1.48	1.44	0.04	1.66
净息差	1.53	1.51	0.02	1.74
资产利润率（年化）	0.76	0.76	-	0.77

注：上述指标引用数据来自于本报告所披露的财务报表及有关附注，并按照金融监管总局统计口径和指标定义计算，具体计算公式如下：

(1) 不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/贷款总额×100%

(2) 拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%

(3) 拨贷比=贷款减值准备/贷款总额×100%

(4) 存贷比=贷款总额/存款总额×100%

(5) 流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%

(6) 单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款余额/资本净额×100%

(7) 最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款余额/资本净额×100%

(8) 迁徙率指标按照《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银保监发〔2022〕2号）的规定计算。

正常类贷款迁徙率=（年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额）/年初正常类贷款余额×100%×折年系数

关注类贷款迁徙率=（年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额）/年初关注类贷款余额×100%×折年系数

次级类贷款迁徙率=（年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额）/年初次级类贷款余额×100%×折年系数

可疑类贷款迁徙率=（年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额）/年初可疑类贷款余额×100%×折年系数

(9) 成本收入比=（业务及管理费+其他业务支出）/营业收入×100%

(10) 净利差=（利息收入/生息资产平均余额-利息支出/付息负债平均余额）×100%

净息差=利息净收入/生息资产平均余额×100%

(11) 资产利润率（年化）=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数

(四) 资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2025年6月末	2024年末	本期末比上年 度末增减	2023年末
核心一级资本	42,418,336	40,111,248	2,307,088	34,220,729
核心一级资本扣除项目	26,524	36,848	-10,324	314,518
核心一级资本净额	42,391,812	40,074,400	2,317,412	33,906,211
其他一级资本	8,015,156	8,134,399	-119,243	7,521,095
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	50,406,968	48,208,799	2,198,169	41,427,306
二级资本	8,784,742	8,370,977	413,765	9,901,386
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	59,191,710	56,579,776	2,611,934	51,328,692
风险加权资产总额	405,131,119	372,862,156	32,268,963	333,757,084
其中：信用风险加权资产	385,042,136	351,416,407	33,625,729	312,434,776
市场风险加权资产	1,064,468	2,421,233	-1,356,765	583,216
操作风险加权资产	19,024,515	19,024,515	0	20,739,092
核心一级资本充足率（%）	10.46	10.75	-0.29	10.16
一级资本充足率（%）	12.44	12.93	-0.49	12.41
资本充足率（%）	14.61	15.17	-0.56	15.38

注：（1）上表中 2025 年 6 月末、2024 年末数据按照金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定计算，2023 年末数据按照原中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算。

（2）《齐鲁银行股份有限公司 2025 年半年度第三支柱信息披露报告》请查阅本行网站（www.qibchina.com）今日齐鲁一投资者关系—监管资本栏目。

(五) 杠杆率情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日
一级资本净额	50,406,968	48,177,566	48,208,799	45,012,345
调整后的表内外资产余额	858,618,028	818,451,550	793,588,949	769,216,318
杠杆率（%）	5.87	5.89	6.07	5.85

注：上述数据根据金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定计算。

(六) 净稳定资金比例情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
可用的稳定资金	456,740,938	441,365,237	425,494,938
所需的稳定资金	324,581,669	316,754,209	302,445,562
净稳定资金比例（%）	140.72	139.34	140.68

注：上述数据根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》披露。

(七) 流动性覆盖率情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	127,725,029	116,974,384	112,170,540
未来 30 天现金净流出量	51,862,997	52,053,879	40,363,320
流动性覆盖率 (%)	246.27	224.72	277.90

注：上述数据根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》披露。

九、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
政府补助	44,593	80,361
非流动资产处置损益	22,550	-83
其他	1,580	-3,963
非经常性损益合计	68,723	76,315
减：所得税影响额	17,577	19,279
少数股东损益影响额（税后）	184	965
非经常性损益净额	50,962	56,071

注：非经常性损益数据根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2023 年修订）的规定计算。

第二节 管理层讨论与分析

一、经营范围与经营模式

经依法批准与登记，本行的经营范围为：

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。

本行在银行业监管部门批准的经营范围內，向客户提供公司及个人银行产品和服务，并从事资金业务，业务和网络主要集中在山东省，辐射天津、河南、河北。通过不断推出创新金融产品并提供高效优质服务，在中小型企业客户领域及县域金融、零售金融领域拥有了成功的经验和相对的竞争优势，已迅速发展为山东省具有相当规模和实力的商业银行。本行的业务渠道主要包括传统银行网点和电子银行渠道，其中电子银行渠道包括网上银行、手机银行、电话银行、微信银行和自助银行等。本行的收入主要来源于利息收入、手续费及佣金收入和投资收益。

二、行业发展情况

2025 年以来，我国经济运行稳中有进，主要经济指标表现良好，新质生产力积极发展，改革开放不断深化，重点领域风险有力有效防范化解，民生兜底保障进一步加强，高质量发展取得新成效。银行业金融机构不断加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度，持续做好金融“五篇大文章”，健全服务实体经济体制机制，提升民营和小微企业融资可得性、普惠性和便利度；紧跟扩内需政策导向，持续扩大多元化消费金融供给，助力释放消费增长潜力。上半年，银行业整体资产规模稳步增长，结构持续优化，资产质量总体平稳，资本充足率和拨备覆盖率维持在合理区间，风险抵御能力进一步增强，服务国家战略和实体经济的能力稳步提升。

三、核心竞争力分析

本行始终坚守“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”的市场定位，主动融入区域经济发展脉络，坚持审慎稳健经营，专注主责主业，打造特色优势，形成了具有自身特点的核心竞争力。

1.股权结构多元均衡，公司治理科学高效。经过多年发展，形成了包括境外战投、国有企业、民营企业 and 个人的多元均衡的股权结构，在健全有效的法人治理架构基础上，不断完善适应自身发展的决策科学、执行高效、监督有效的公司治理机制，为稳健发展奠定了坚实的公司治理根基。

2.组织架构扁平化，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。在总行层面搭建了“大公司”“大零售”“大运营”的总体架构，形成了公私联动、上下联动、紧密协作的高效联合作业机制。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、提高市场反应能力和客户服务水平。

3.战略方向坚定，发展模式持续创新。紧跟区域经济发展脉络，持续推进战略迭代升级，构建新时期兴行治行战略体系，强化公司业务战略支柱作用，打造普惠金融特色优势，形成了零售基石、城乡联动、绿色金融、数字化经营四大发展战略，一体化推进各业务板块协同发展。持续创新商业模式，加快数字化转型赋能，强化人才、科技、运营支撑保障，不断提升金融综合服务能力。

4.零售金融特色明显，客群基础日益深厚。大力实施“零售基石”战略，深耕地方、扎根当地，形成了忠诚深厚的客户基础。建立了从总行、分行到支行一贯到底的大零售转型组织架构，全方位推进零售业务商业模式、体制机制、机构建设、营销渠道、产品体系等方面转型。加快实施财富管理战略，不断丰富产品货架，构建“自营+代销”经营模式，拓宽财富中收来源。坚持科技赋能发展，优化迭代数字化精准营销平台，打造线上权益平台，不断优化各类生活服务场景。强化客户分层分群，持续创新“养老金融”“儿童金融”特色服务，获客、拓客能力显著增强。

5.普惠业务优势突出，中小微服务质效不断提升。始终坚持普惠金融发展路径，积极做支持民营企业、小微企业、创新创业等重大方针政策的践行者，形成了独具特色、覆盖全行的普惠金融体系。在山东省内银行业金融机构中率先设立普惠金融部，按照深耕主业、做精专业的思路，持续加强银政担合作，不断完善和丰富普惠金融政策和产品体系，推动普惠服务向“线下+线上”模式转型升级，不断完善“敢贷、愿贷、能贷、会贷”的长效机制，为广大中小微客户提供便利、高效的金融服务。

6.县域市场持续深耕，服务乡村振兴成效显著。持续深耕县域市场，将县域板块作为全行战略增长的重要支撑，推动乡村振兴金融服务拓面提质，县域金融业务贡献度不断提高。充分发挥城乡联动效应，大力推进县域机构建设，加快下沉金融服务，打造“一县多品”精品工程，增强县域产业专精服务能力，构建乡村振兴金融服务专属品牌，县域金融板块贡献度和影响力大幅提升。

7.持续筑牢风控防线，全面夯实内控合规。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。充分发挥内部专项检查、重点领域排查、内部审计和人民银行、监管机构、外审机构的监督检查作用，不断增强内控合规建设和案件防控能力，搭建“大监督”格局，推动纪检监察、合规、内审、监事会监督贯通协同。

8.企业文化优秀鲜明，凝聚持续发展动力。积极践行中国特色金融文化，致力于为客户提供满意服务、为员工搭建成长平台、为股东创造理想价值、为社会担当更多责任，形成了以“家园文化”为主旨、以“忠诚、责任、创新、效率、专业、奋斗”为核心价值观、以“打造行稳致远的精品银行”为愿景的企业文化体系，在企业文化引领下，打造了一支团结奋进、能征善战的员工队伍，具有较高的凝聚力、战斗力和执行力。

四、主要业务情况

（一）公司银行业务

报告期内，本行积极应对市场变化，紧跟国家和省市战略部署，强化对公业务战略支柱作用，坚持扩户提质不动摇，做精做专特色金融，持续加大资产投放。报告期末，公司存款余额 2,372.88 亿元，较上年末增长 185.59 亿元，增幅 8.49%；公司贷款（不含贴现）余额 2,780.61 亿元，较上年末增长 377.72 亿元，增幅 15.72%。

客户经营持续深化。基础客户方面，优化开户流程，提升开户效率，丰富一键签约功能，实现一次办成、一户多办；固化走访管理，营销管理平台上线对公客户走访管理功能，实现客户走访可视化；细化客户管控，营销管理平台优化、新增功能合计 89 项，实现客户管理随时随地一键查询、营销商机精准推送。战略客户方面，实施敏捷机制，开展总分联动营销，上半年新纳入集团的成员企业 1,600 余户，集团客户识别能力进一步提升。机构客户方面，持续丰富服务领域，拓宽合作广度，上半年新增各类银政资质 66 项，其中财政、住建、公共资源交易等核心银政资质 35 项。报告期末，对公活跃客户 13.72 万户，同比增长 14.72%；对公基础客户 6.72 万户，同比增长 11.06%。

精准施策服务实体。紧跟济南市委市政府战略部署，制定《齐鲁银行服务济南市“项目提升年”行动方案》，建立“四抓四提升”工作机制，实现济南市市级重点项目 100%全触达，上半年向重点项目建设单位发放各类贷款近 90 亿元。梳理山东省及天津市对公业务服务场景，制定十大场景化服务手册。围绕济南市“13+34”产业链工作部署，建立“链主企业”及其所属集团清单，开展精准对接营销。贯彻落实济南市政府推出的民营企业攀登行动、供应链增信专项担保政策，攀登贷、供应链增信贷余额均居全市首位。

科技金融向“新”发力。深入实施“五十百”计划，以省级以上科技园区、孵化器等为目标，确定 100 个深耕园区，强化园区企业金融服务；以专精特新小巨人、省级以上技术创新示范企业为重点，建立涵盖 200 家年度重点突破客户的科创企业目标库。强化专业机构建设，上半年新增科技支行 1 家、科技金融特色支行 1 家。在人行山东省分行 2025 年第一季度科技金融服务效果评估中，位列“优秀档”，是该档唯一的城商行。科研贷、远期共赢利率贷款均入选济南市科技金融十大创新引领示范项目，入围项目数量居各金融机构首位。服务人才创新创业取得新成效，本行入选“泉

城人才服务金卡合伙人”，相关项目入选人社部高层次人才服务窗口服务案例。报告期末，科技型企业贷款余额 408.12 亿元，较上年末增长 61.08 亿元，增幅 17.60%。

绿色金融逐“绿”而行。印发《齐鲁银行客户环境、社会和治理风险管理实施细则》，ESG 风险管理持续完善。聚焦产品创新，发放首笔可持续发展挂钩贷款，将贷款利率与清洁能源氢气回收量指标动态绑定，实现环境效益与经济效益双赢；发放首笔排污权质押贷款，助推企业环境权益价值变现。报告期末，绿色贷款余额 436.92 亿元，较上年末增长 100.92 亿元，增幅 30.03%。

交易银行业务创新做优。增强跨境金融智能化服务水平，“齐鲁泉 e 达”新增手机银行服务渠道，线上交易活跃度提升 20%；围绕重点企业、重点领域、重点区域，拓展跨境人民币业务首办户和收付结算；积极推进外汇展业改革，初步搭建外汇风险交易监测模型，通过持续的减费让利系列活动及政策宣传，加大外汇和跨境人民币服务实体经济力度，国际结算量同比增长 54%。持续丰富企业财资服务，新增跨行银企直连和开放银行外延服务，打通同业银企直连和客户自有系统直联接口，全行企业财资签约客户破万户。拓展供应链金融服务场景，推出三方平台互联及票据 e 贴新模式，资产池业务网均覆盖率进一步提升。

投行业务提质增效。稳步开展银行间非金融企业债务融资工具承分销业务，报告期末，承分销规模超过 200 亿元。推进银团贷款业务，积极支持城市更新、科技创新、绿色技改、民生教育等重点领域，投放规模大幅提升。聚焦省属国企资产整合等需求，提升并购贷款服务层次和服务能力。丰富撮合业务应用场景，创新服务模式，协同非银金融机构，制定差异化服务方案。

（二）零售银行业务

本行坚持零售基石发展战略，持续优化客户经营模式，通过数字化手段提升服务精准度与客户体验。报告期末，个人存款余额 2,412.83 亿元，较上年末增长 204.70 亿元，增幅 9.27%；个人贷款余额 826.35 亿元，较上年末下降 37.83 亿元，降幅 4.38%。

加速数字化转型，赋能客户精准经营。深入推进“大零售客群经营”数字化转型项目，理顺并贯通零售客户全流程管理机制，依托自动化的行为捕捉、需求分析、策略匹配与精准触达，为客户提供更加综合化、精准化的服务，实现更便捷、更友好的客户体验。基于客户类别、产品持有、交易行为等多维度特征标签，构建细分客群精准营销画像，为数字化经营提供有力支撑。上线营销策略工作台，强化从策略制定、全渠道执行到效果评估的闭环管理。

聚焦重点客群，打造差异化服务体系。发行济南市首张“来华工作外国人”社保卡，开展“惠享山东行”惠民支付活动，持续拓宽社保卡服务场景与覆盖广度。深耕儿童特色客群经营，以儿童为切入点打造“1+N”家庭财富综合管理经营模式。举办“科技领航 童心翱翔”六一儿童节主题活动，充分展现以科技赋能金融服务、以活动触达家庭客户的综合服务能力。聚焦高净值客户服务升级，逐步打造涵盖品质生活、文化品鉴、传承规划等全方位服务体系。

强化财富管理，提升专业服务效能。创新上线商业养老金保险产品，完成多家头部基金公司准入，首发浮动费率型基金产品，为白金、代发客群上架专享代销理财，财富产品货架日益丰富多元。对不同层级的财富人员实行分层管理，分梯队提升产能。启动财富“培”伴计划，开展财富内训师“师课共建”培训，开展精准赋能专项培训，全面提升一线营销人员的专业能力与实战水平。报告期末，个人金融资产余额 3,208.09 亿元，较上年末增长 8.64%，中高端客户 15.74 万户，较上年末增长 12.75%。

升级产品体验，促进个贷业务稳健发展。围绕客户日常消费需求，持续探索更具吸引力的服务场景，结合国家消费品补贴政策，扩大服务半径，开展“百县千镇”县域以旧换新活动，依托主流互联网平台开展积分抵现、交易立减活动，为客户“衣、食、住、行”等消费场景提供金融支持。深入贯彻《关于发展消费金融助力提振消费的通知》要求，打出消费贷款“提额延期”组合拳，加大对大额、长期消费需求的支持力度。针对汽车以旧换新等政策热点，提升业务线上化程度，为客户配置高速通行 ETC 设备、加油满减券等专属权益活动。及时落实最新房贷政策要求，调整首付比例要求及利率水平，优化业务流程，提升办理质效，更好满足客户住房贷款需求。

（三）普惠金融业务

本行充分发挥地方法人银行的地缘优势，持续推进普惠金融业务改革创新，积极服务小微企业、实体经济，报告期末，普惠型小微企业贷款余额 795.22 亿元，较上年末增长 48.18 亿元，增幅 6.45%。

主动担当，厚植实体经济。响应小微企业融资协调机制，推出“338”工作机制，设立总、分、支三级工作专班，实现资源高效调配；扎实落实无还本续贷、普惠信贷履职尽责、灵活运用货币政策工具三项政策要求，为小微企业提供稳定支持；持续开展“千企万户大走访”活动，推出清单制管理等八项举措，提高客户服务效率；加强政、银、担多方联动，推出“活力贷”等政策性产品，激发实体活力，支持地方经济发展。

数字驱动，延伸普惠触角。以“产品线上化、营销精准化、服务场景化”为核心，深化数字普惠创新运用，加大服务下沉力度。聚焦长尾客群，成功上线“微融 e 贷”；优化智能融顾服务模式，打造客户一站式、全方位融资服务体验。

团队赋能，筑牢服务根基。着力推进普惠客户经理队伍整合，通过组织架构调整与人员优化调配，打造专业素养高、服务能力强的客户经理团队；开发客户经理人才系统，建立人才画像，体系化培养专业能力。

（四）县域金融业务

本行实施城乡联动发展战略，在保障粮食安全、支持乡村振兴、助力县域特色产业发展等方面加大资源倾斜，积极服务地方经济社会发展。报告期末，县域支行（不含子公司）存款余额 1,501.01 亿元，较上年末增长 156.87 亿元，增幅 11.67%；贷款余额 1,108.92 亿元，较上年末增长 109.59 亿元，增幅 10.97%，县域金融各项指标保持快速增长。

县域服务网络持续完善。不断加快服务模式创新和服务重心下沉，报告期末，县域支行达到 87 家，其中一级支行 73 家、乡村振兴支行 14 家，县域覆盖率稳步提升。依托各县域支行设立 65 家县域普惠金融中心，并配备专门县域普惠营销团队，提升县域机构发展效能。报告期末，县域客户数达到 236.08 万户，较上年末增长 11.57 万户，增幅 5.15%。

县域特色产品提质扩量。组建产品创新“敏捷团队”，按照“产业调研+定制产品+风控闭环”工作思路，深入调研山东省内 86 个县域特色产业并形成特色产业金融需求图谱。印发《一县一品产业专精管理办法》，从市场调研、行业分析、产品设计等方面明确实施路径，定制专属信贷产品，推出“农户 e 贷-粮食种植贷”、利津“黄羊贷”、临清“轴承贷”、平邑“手套贷”等 80 余款特色产品，将“一县一品”向“一县多品”升级，进一步提升县域产业专精服务能力。

村镇银行经营平稳有序。坚守“支农支小”市场定位，深化“小额分散”经营理念，立足当地特色经济 and 市场需求，持续健全差异化、特色化经营模式。报告期末，河南河北 11 家村镇银行共有营业网点 35 家，资产总额 123.15 亿元，较上年末增长 5.94 亿元，增幅 5.07%；存款总额 100.35 亿元，较上年末增长 6.61 亿元，增幅 7.05%；贷款总额 85.40 亿元，较上年末增长 0.84 亿元，增幅 1.00%，其中个人贷款占比 80%，涉农贷款占比 70%，户均贷款 17.26 万元。

（五）金融市场业务

本行金融市场业务积极适应市场变化，灵活把握交易机会，着力优化配置策略，持续推动业务稳健发展。

坚持大类资产配置策略，提升数字化运用能力。加强宏观经济及债券市场投研能力建设，实施大类资产配置策略，持续优化仓位结构，把握跨境资产配置机会，提高投资整体收益水平。积极布局绿色债券等创新品种，支持绿色低碳发展和科技创新。推进债券交易数字化转型，运用人工智能等手段提高投研水平和市场预判能力。创新开展做市业务，持续优化做市质量。

深耕票据客群，提升经营效能。总分联动营销，协同拓展客户，不断优化业务流程，提升客户体验；加快票据流转，优化资产结构，提高经营能力。报告期内，直贴量及流转量均实现大幅增长，直贴同比增长 96.67%，转贴现同比增长 325.73%。

释放地方法人本土势能，聚焦企业汇率避险需求。充分发挥地方法人银行属地服务优势，以代客外汇衍生品线上化系统为载体，深化汇率风险中性理念培育，全面提升客户服务体验，切实帮助实体企业有效规避汇率波动带来的财务风险。

（六）资产管理业务

本行资产管理业务坚持以转型发展为主线，持续优化理财产品结构，全面加强投资能力建设，着力提高业务数智化程度，经营质效与品牌价值实现双提升。

深耕区域财富市场，提升理财品牌价值。本行理财以“服务地方，普惠大众”为使命，深耕区域市场，服务城乡居民。精心打造“泉心理财”特色品牌，构建以“泉心盈”“安稳泉家”“财富

传家”等系列产品为核心的产品矩阵，形成覆盖不同投资周期、不同风险偏好的全场景金融解决方案，满足客户多元化投资需求。报告期末，理财余额 555.32 亿元。

强化投研能力建设，布局多元资产配置。秉承“以终为始，专业致胜，对投资者负责”的投资宗旨，坚持“稳健审慎，灵活多元”的投资风格。推动投研结合，加强多资产多策略布局，加大信用类资产挖掘和稳健类资产配置力度，积极布局 ETF 基金、REITS 等资产类型；多措并举，提升组合抗风险能力。本行获评普益标准金誉奖“卓越资产管理城市商业银行”“卓越运营管理能力银行”。

加大业务转型力度，打造数字化资管平台。加速推进理财数字化转型升级，构建理财系统，实现销售管理、投资运作、运营风控等环节全流程数字化覆盖，业务处理效率、客户服务体验和监管数据报送质量显著提升。

(七) 数字银行业务

本行深度践行“数据-系统-应用”一体化建设主线，不断打造典型数智应用场景，深入推进电子渠道数字化经营，持续提高客户服务水平，进一步驱动高质量业务发展。

推进流程优化与渠道建设，提升客户服务体验。以全面提升“双客”体验为目标，以智能化、数字化模式开展流程优化提升，绘制“线上业务旅程地图”，调优业务流程，持续推进全行“大服务”模式升级完善。启动客群经营及全渠道数字化运营试点，深化企业微信运营策略研究，构建客群经营闭环，实现智能化精准触达和服务。深耕渠道建设，投产企银 3.0 项目，整合对公客户线上服务门户，重构限额、认证、授权、客户成长体系，新增收支分析、生物识别登录等功能；个人电子渠道推出适合银发客群的一揽子服务优化措施，切实提升银发客群体验；扩大智能柜台服务范畴，新增并优化多项业务功能。报告期末，手机银行用户 361.98 万户，开通运行智能设备 542 台、ATM 设备 265 台，功能覆盖主要且高频的产品及服务项目，满足客户日常交易需求。

聚焦服务效率与营销效能，加强数字远程驱动。丰富远程渠道主动服务场景，通过数据分析、系统联动、渠道协同，实现阻点精准识别、机器人智能预判、业务主动应答、交易联动跳转等上一站式闭环服务，有效提升客户问题解决效率及服务体验。报告期内，通过电话、文本在线及视频等渠道累计服务客户 116 万人次，实现服务接通率 94%；“机器人+人工”累计外呼 157 万户，有效触客 67 万户；客户满意度持续保持在 99% 以上，服务能力、营销效能、流程效率持续提升。

拓展数智平台与 AI 应用，构建数智化服务生态。构筑湖仓一体数据中台，强化基础数据采集，丰富数据资源储备，累计完成 428 个企业级公共数据模型建设，充实数据资源储备，打破数据孤岛。推广智慧经营分析平台的应用，以可视化方式直观、高效地监测分析本行经营数据，提升本行经营数智化水平。提升 AI 中台智能化服务能力，应用机器学习、深度学习建设营销、风险预测模型，部署多种开源大模型及推理平台、自研智能体平台，日均应用语音识别、图像识别等智能化 AI 服务数万次，全面提升业务处理效率与客户服务质量。荣获工业和信息化部网络安全产业发展中心“2024

年信息技术应用创新应用方案典型解决案例”，入选山东省委金融委员会办公室等单位评选的“好品金融·数字金融”创新产品名单。

筑基数据治理与数据管理，强化数据支撑效能。参照数据管理能力成熟度评估模型（DCMM），建立三大层级、八大领域、28 个子领域的的数据管理框架，实现“政策-制度-细则”的三级转化，提升数据管理精细化水平。强化新建系统全面落标，上半年落标率超过 90%，确保数据的规范性。搭建全景式数据门户，实现数据资产的“可见、可懂、可用、可控”。引入反欺诈、不动产核验等多渠道外部数据，构建客户精准画像和风控建模，为业务发展提供坚实的数据保障与支持。

五、经营情况的讨论与分析

2025 年上半年，本行紧紧围绕中央决策部署和省市工作安排，按照“稳中求进、以进促稳，改革转型、协同发力，守正创新、强基固本”的总体工作思路，深入实施三年发展规划和数字化转型，持续提升经营质效，取得了良好的经营业绩。

业务规模稳健增长。立足主责主业，持续加大对实体经济的信贷支持力度，报告期末，资产总额 7,513.05 亿元，较上年末增长 8.96%；贷款总额 3,714.10 亿元，较上年末增长 10.16%。聚焦金融“五篇大文章”，科技、绿色贷款增速分别达到 17.60%、30.03%，均高于贷款平均增速。负债总额 7,008.58 亿元，较上年末增长 9.30%；存款总额 4,785.71 亿元，较上年末增长 8.88%。

经营效益稳步提升。深耕客群经营，提升客户综合服务能力，多渠道拓宽盈利来源，持续推进降本增效。报告期内，实现营业收入 67.82 亿元，同比增长 5.76%；其中利息净收入 49.86 亿元，同比增长 13.29%；手续费及佣金净收入 8.17 亿元，同比增长 13.64%。归属于上市公司股东的净利润 27.34 亿元，同比增长 16.48%；基本每股收益 0.54 元，同比增长 17.39%。加权平均净资产收益率（年化）12.80%，同比提高 0.14 个百分点；净息差 1.53%，较上年提升 2BP；成本收入比 24.90%，较上年下降 2.51 个百分点。

资产质量稳中向好。树牢全面风险管理理念，坚持审慎经营，加强重点领域风险管控，资产质量平稳向好，主要指标连续七年保持优化。报告期末，不良贷款率 1.09%，较上年末下降 0.10 个百分点；关注类贷款占比 0.96%，较上年末下降 0.11 个百分点；拨备覆盖率 343.24%，较上年末提高 20.86 个百分点。

六、报告期内主要经营情况

（一）利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 67.82 亿元，较上年同期增长 5.76%；净利润 27.27 亿元，较上年同期增长 16.28%。本行主要利润表项目情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	变动比例 (%)
营业收入	6,781,678	6,412,222	5.76
其中：利息净收入	4,985,974	4,401,129	13.29
手续费及佣金净收入	816,658	718,631	13.64
其他非利息收益	979,046	1,292,462	-24.25
营业支出	4,028,575	4,004,680	0.60
其中：税金及附加	69,074	74,593	-7.40
业务及管理费	1,687,567	1,586,379	6.38
信用减值损失	2,270,706	2,195,877	3.41
其他资产减值损失	0	140,000	-100.00
其他业务支出	1,228	7,831	-84.32
营业利润	2,753,103	2,407,542	14.35
营业外收支净额	1,585	-2,534	不适用
利润总额	2,754,688	2,405,008	14.54
所得税费用	27,285	59,385	-54.05
净利润	2,727,403	2,345,623	16.28
其中：归属于上市公司股东的净利润	2,734,365	2,347,397	16.48

1、利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 49.86 亿元，较上年同期增长 13.29%；占营业收入比重为 73.52%，较上年同期增长 4.88 个百分点。

(1) 利息收入

本行利息收入的主要构成部分为发放贷款和垫款、金融投资。报告期内，本行实现利息收入 106.90 亿元，较上年同期增长 3.11%，主要是发放贷款和垫款及金融投资规模持续扩大。其中，发放贷款和垫款利息收入 69.18 亿元，较上年同期增长 2.29%；金融投资利息收入 34.63 亿元，较上年同期增长 5.93%。本行利息收入情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	6,918,279	64.72	6,763,121	65.24
金融投资	3,462,647	32.39	3,268,883	31.53
存放中央银行款项	223,218	2.09	219,070	2.11
存拆放同业和其他金融机构款项	85,765	0.80	115,909	1.12
合计	10,689,909	100.00	10,366,983	100.00

(2) 利息支出

本行利息支出的主要构成部分为吸收存款、发行债券、向中央银行借款及同业和其他金融机构存拆放款项。报告期内，本行利息支出 57.04 亿元，较上年同期下降 4.39%。其中，吸收存款利息支出 39.22 亿元，较上年同期下降 6.11%，主要是主动调优存款结构，以及多次下调存款定价；发行债券利息支出 9.76 亿元，较上年同期增长 1.89%，主要是发行同业存单规模扩大。本行利息支出情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	3,922,008	68.76	4,177,129	70.02
发行债券	975,797	17.11	957,655	16.05
向中央银行借款	420,282	7.37	490,197	8.22
同业和其他金融机构存拆放款项	385,848	6.76	340,873	5.71
合计	5,703,935	100.00	5,965,854	100.00

(3) 生息资产和付息负债

报告期内，本行净利差和净息差分别为 1.48%、1.53%，分别较上年提高 4 个基点、2 个基点。从资产端看，受贷款市场报价利率下调、债券市场利率下行等因素影响，生息资产收益率有所下降；从负债端看，本行加强负债成本管控，优化存款结构，下调存款定价，积极响应利率自律倡议，用好再贷款再贴现政策，持续引导付息负债成本率下降。本行将密切关注经营环境变化，持续优化资产负债结构，加强市场利率研判，做好存款成本管控，力促息差稳定，改善息差水平。本行资产负债项目的平均余额及平均利率情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	平均余额	利息收支	平均收益率/成本率 (%)
生息资产			
发放贷款和垫款	350,072,558	6,918,279	3.99
其中：企业贷款	267,527,251	5,345,399	4.03
个人贷款	82,545,307	1,572,880	3.84
金融投资	266,037,164	3,462,647	2.62
存放中央银行款项	31,176,823	223,218	1.44
存拆放同业和其他金融机构款项	10,694,347	85,765	1.62
小计	657,980,892	10,689,909	3.28
付息负债			
吸收存款	455,476,754	3,922,008	1.74
其中：公司存款	223,329,224	1,529,463	1.38
活期存款	92,237,824	352,418	0.77
定期存款	131,091,400	1,177,045	1.81
个人存款	232,147,530	2,392,545	2.08
活期存款	32,867,480	19,473	0.12
定期存款	199,280,050	2,373,072	2.40
同业和其他金融机构存拆放款项	43,477,998	385,848	1.79
发行债券	92,185,111	975,797	2.13
向中央银行借款	46,222,855	420,282	1.83
小计	637,362,718	5,703,935	1.80
利息净收入		4,985,974	
净利差 (%)		1.48	
净息差 (%)		1.53	

注：（1）生息资产、付息负债平均余额是指本行账户的日均余额，未经审计；

（2）企业贷款包含票据贴现。

2、手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入 8.17 亿元，较上年同期增长 13.64%，占营业收入的比重为 12.04%，同比提高 0.83 个百分点。本行手续费及佣金净收入情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
委托及代理业务手续费收入	248,911	28.40	294,345	36.98
结算与清算手续费收入	376,380	42.94	329,245	41.37
银行卡手续费收入	30,713	3.50	42,629	5.36
其他手续费及佣金收入	220,487	25.16	129,651	16.29
手续费及佣金收入小计	876,491	100.00	795,870	100.00
手续费及佣金支出	59,833	-	77,239	-
手续费及佣金净收入	816,658	-	718,631	-

3、其他非利息收益

报告期内，本行实现其他非利息收益 9.79 亿元，较上年同期下降 24.25%，主要是受市场波动影响，交易性金融资产浮盈减少。本行其他非利息收益情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
投资收益	1,109,655	113.35	857,856	66.37
公允价值变动损益	-235,061	-24.01	321,097	24.84
其他收益	45,954	4.69	80,472	6.23
汇兑损益	33,687	3.44	28,968	2.24
资产处置损益	22,550	2.30	-83	-0.01
其他业务收入	2,261	0.23	4,152	0.32
合计	979,046	100.00	1,292,462	100.00

4、业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 16.88 亿元，较上年同期增长 6.38%，主要是受网点及人员数量和科技投入增加影响，职工薪酬费用和办公及行政费用增加。本行业务及管理费情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬费用	1,029,216	60.99	973,246	61.35
办公及行政费用	365,652	21.67	328,084	20.68
折旧及摊销	213,979	12.68	209,512	13.21
租赁费用	15,201	0.90	14,613	0.92
其他	63,519	3.76	60,924	3.84
合计	1,687,567	100.00	1,586,379	100.00

5、信用减值损失

报告期内，本行计提信用减值损失 22.71 亿元，较上年同期增长 3.41%，主要是计提表外业务减值准备增加。本行信用减值损失情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	1,395,647	61.45	1,870,176	85.17
金融投资	44,856	1.98	272,781	12.42
表外业务	726,742	32.01	-1,758	-0.08
其他	103,461	4.56	54,678	2.49
合计	2,270,706	100.00	2,195,877	100.00

6、所得税费用

报告期内，本行所得税费用 0.27 亿元，较上年同期下降 54.05%，主要是免税收入增加。本行所得税费用情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税	500,251	1,833.43	349,656	588.80
递延所得税	-472,966	-1,733.43	-290,271	-488.80
合计	27,285	100.00	59,385	100.00

(二) 资产分析

报告期末，本行资产总额 7,513.05 亿元，较上年末增长 8.96%，主要是发放贷款和垫款及金融投资等增长。本行资产情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	371,410,185	-	337,141,856	-
加：应计利息	696,960	-	690,511	-
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	13,523,765	-	12,293,530	-
发放贷款和垫款净额 ⁽¹⁾	358,583,380	47.73	325,538,837	47.21
投资证券及其他金融资产 ⁽²⁾	325,001,002	43.26	302,791,350	43.91
现金及存放中央银行款项	38,018,017	5.06	39,393,422	5.71
存拆放同业和其他金融机构款项 ⁽³⁾	22,274,705	2.96	15,346,282	2.23
其他 ⁽⁴⁾	7,428,031	0.99	6,469,469	0.94
资产合计	751,305,135	100.00	689,539,360	100.00

注：（1）请参见“第七节 财务报告”之“财务报表附注四、6”。

（2）含金融投资、衍生金融资产和长期股权投资。

（3）含存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产。

（4）含固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、递延所得税资产和其他资产。

1、贷款

报告期末，本行贷款总额 3,714.10 亿元，较上年末增长 10.16%，占资产总额比例为 49.44%，较上年末提升 0.55 个百分点。

(1) 按产品类型划分的贷款分布及资产质量

本行积极融入国家战略，持续加大对先进制造业、省市重点项目等重点领域的信贷支持，大力发展绿色金融和科技金融，各项贷款持续稳定增长。报告期末，本行公司贷款(不含贴现)余额 2,780.61 亿元，较上年末增长 15.72%；个人贷款余额 826.35 亿元，较上年末下降 4.38%；票据贴现余额 107.14 亿元，较上年末增长 2.67%。

本行对正常类业务开展风险排序，强化潜在风险业务的前瞻性、主动性管理，采取针对性管控措施，报告期末，公司贷款不良率 0.77%，较上年末下降 0.18 个百分点。受宏观经济影响，部分个人客户还款能力下降，违约风险增加，报告期末，个人贷款不良率 2.31%，较上年末上升 0.31 个百分点，本行将严把授信准入关口，积极拓宽处置渠道，加快清收质效，遏制个人贷款资产质量的下滑。

单位：千元 币种：人民币

2025 年 6 月末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
公司贷款	278,061,099	74.87	2,137,805	0.77
个人贷款	82,634,598	22.25	1,911,271	2.31
票据贴现	10,714,488	2.88	0	0.00
合计	371,410,185	100.00	4,049,076	1.09
2024 年末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
公司贷款	240,288,678	71.27	2,278,581	0.95
个人贷款	86,417,316	25.63	1,728,768	2.00
票据贴现	10,435,862	3.10	0	0.00
合计	337,141,856	100.00	4,007,349	1.19

(2) 按行业划分的贷款分布及资产质量

本行认真落实宏观政策和监管要求，持续优化产业结构调整，支持区域内基础设施建设和技改项目融资需求，助力先进制造业和高新技术产业高质量发展。报告期末，公司贷款主要集中在租赁和商务服务业、批发和零售业、制造业，分别占贷款总额的 23.88%、11.30%、9.67%，各行业占比相对稳定，制造业占比稳步提升。

本行进一步明确制造业的授信导向和准入标准，加大存量风险业务的处置质效，报告期末，制造业不良贷款率较上年末下降 0.75 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

2025 年 6 月末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
租赁和商务服务业	88,690,286	23.88	133,106	0.15
批发和零售业	41,964,397	11.30	457,917	1.09
制造业	35,904,294	9.67	1,079,786	3.01
建筑业	35,620,830	9.59	147,652	0.41
水利、环境和公共设施管理业	31,232,895	8.41	1,240	0.00
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,556,872	2.30	19,900	0.23
交通运输、仓储和邮政业	6,637,090	1.79	29,859	0.45
卫生和社会工作	5,961,674	1.61	6,000	0.10
科学研究和技术服务业	5,496,767	1.48	29,235	0.53
教育	3,599,173	0.97	11,084	0.31
其他	14,396,821	3.87	222,026	1.54
个人贷款	82,634,598	22.25	1,911,271	2.31
票据贴现	10,714,488	2.88	0	0.00
合计	371,410,185	100.00	4,049,076	1.09
2024 年末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
租赁和商务服务业	73,572,731	21.82	43,283	0.06
批发和零售业	36,290,214	10.76	387,817	1.07
制造业	31,325,783	9.29	1,178,372	3.76
建筑业	31,623,665	9.38	246,351	0.78
水利、环境和公共设施管理业	29,139,948	8.64	0	0.00
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,584,808	1.95	27,647	0.42
交通运输、仓储和邮政业	6,391,745	1.90	35,110	0.55
卫生和社会工作	5,428,227	1.61	0	0.00
科学研究和技术服务业	3,535,290	1.05	4,235	0.12
教育	3,069,203	0.91	9,350	0.30
其他	13,327,064	3.96	346,416	2.60
个人贷款	86,417,316	25.63	1,728,768	2.00
票据贴现	10,435,862	3.10	0	0.00
合计	337,141,856	100.00	4,007,349	1.19

(3) 按地理区域划分的贷款分布及资产质量

本行充分发挥地域经济特色和区域产业优势，因地制宜实施区域化授信政策。报告期末，济南地区和济南以外地区贷款占比分别为 45.87%、54.13%，不良贷款率分别为 0.84%、1.30%，地区分布基本稳定，资产质量稳步提升。

单位：千元 币种：人民币

2025 年 6 月末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
济南地区	170,372,880	45.87	1,432,800	0.84
济南以外地区	201,037,305	54.13	2,616,276	1.30
合计	371,410,185	100.00	4,049,076	1.09

项目	2024 年末			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
济南地区	147,670,485	43.80	1,485,249	1.01
济南以外地区	189,471,371	56.20	2,522,100	1.33
合计	337,141,856	100.00	4,007,349	1.19

(4) 按担保方式划分的贷款分布及资产质量

本行持续调整担保结构和产品结构，发展供应链融资业务，不断支持优质企业发展。报告期末，担保贷款（含保证、抵押、质押）占贷款总额的比例为 69.62%；信用贷款占比持续提升，占贷款总额的比例为 30.38%，较上年末上升 7.71 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月末			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	112,839,467	30.38	668,845	0.59
保证贷款	113,934,011	30.68	1,462,940	1.28
抵押贷款	92,111,371	24.80	1,849,852	2.01
质押贷款	52,525,336	14.14	67,439	0.13
合计	371,410,185	100.00	4,049,076	1.09

项目	2024 年末			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	76,438,806	22.67	599,335	0.78
保证贷款	108,029,043	32.04	1,478,649	1.37
抵押贷款	97,304,243	28.86	1,812,874	1.86
质押贷款	55,369,764	16.43	116,491	0.21
合计	337,141,856	100.00	4,007,349	1.19

(5) 风险分类情况

本行坚持稳健审慎的风险分类政策，报告期末，不良贷款总额为 40.49 亿元，不良贷款率 1.09%，较上年末下降 0.10 个百分点；关注类贷款占比 0.96%，较上年末下降 0.11 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月末		2024 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类贷款	363,779,223	97.95	329,512,738	97.74
关注类贷款	3,581,886	0.96	3,621,769	1.07
不良贷款	4,049,076	1.09	4,007,349	1.19
次级类贷款	1,821,836	0.49	1,963,676	0.58
可疑类贷款	900,802	0.24	908,927	0.27
损失类贷款	1,326,438	0.36	1,134,746	0.34
贷款总额	371,410,185	100.00	337,141,856	100.00

(6) 重组贷款

报告期末，本行重组贷款 5.82 亿元，较上年末减少 1.17 亿元，重组贷款占贷款总额的比例为 0.16%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月末		2024 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
重组贷款	581,501	0.16	698,773	0.21

(7) 逾期贷款

报告期末，本行逾期贷款 38.38 亿元，较上年末增长 5.43 亿元，逾期贷款占贷款总额比例为 1.03%，较上年末上升 0.05 个百分点。本行对逾期贷款从严风险分类，逾期 60 天以上贷款全部划分为不良贷款，报告期末，逾期 60 天以上贷款 30.93 亿元，与不良贷款比例为 76.39%；逾期 90 天以上贷款 28.82 亿元，与不良贷款比例为 71.18%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月末		2024 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
逾期 3 个月以内 (含)	956,225	0.26	1,021,141	0.30
逾期 3 个月至 1 年 (含)	1,645,269	0.43	1,214,083	0.37
逾期 1 年至 3 年 (含)	994,690	0.27	922,706	0.27
逾期 3 年以上	242,023	0.07	137,015	0.04
逾期贷款合计	3,838,207	1.03	3,294,945	0.98
贷款总额	371,410,185	100.00	337,141,856	100.00

(8) 前十大单一借款人的贷款情况

报告期末，本行最大单一借款人贷款余额为 31.00 亿元，占贷款总额的比例为 0.84%，占资本净额的比例为 5.24%；最大十家借款人贷款余额合计为 216.19 亿元，占贷款总额的比例为 5.82%，占资本净额的比例为 36.52%。

单位：千元 币种：人民币

序号	贷款客户	贷款余额	占贷款总额的比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
1	客户 A	3,100,000	0.84	5.24
2	客户 B	2,762,000	0.74	4.67
3	客户 C	2,650,120	0.71	4.48
4	客户 D	2,530,000	0.68	4.27
5	客户 E	1,990,000	0.54	3.36
6	客户 F	1,984,000	0.54	3.35
7	客户 G	1,865,709	0.50	3.15
8	客户 H	1,737,000	0.47	2.94
9	客户 I	1,500,000	0.40	2.53
10	客户 J	1,500,000	0.40	2.53
	合计	21,618,829	5.82	36.52

(9) 贷款减值准备变动

本行采用新金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等参数，结合宏观经济因子进行前瞻性调整，计提贷款信用风险损失准备。报告期末，贷款减值准备金余额 138.98 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 1-6 月	2024 年
期初余额	12,918,749	11,488,009
本期计提	1,395,647	2,939,179
本期核销及转出	-483,468	-1,678,749
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	67,111	170,310
期末余额	13,898,039	12,918,749

2、金融投资

报告期末，本行金融投资合计 3,229.48 亿元，较上年末增长 7.36%，具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月末		2024 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	41,076,015	12.72	45,464,490	15.11
债权投资	137,422,622	42.55	125,362,367	41.68
其他债权投资	144,354,363	44.70	129,879,419	43.18
其他权益工具投资	94,967	0.03	94,967	0.03
合计	322,947,967	100.00	300,801,243	100.00

3、持有金融债券情况

报告期末，本行持有金融债券余额 414.29 亿元，具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性金融债	14,153,507
其他金融机构债券	27,275,021
合计	41,428,528

其中，本行所持面值最大的十只金融债券情况为：

单位：千元 币种：人民币

序号	债券名称	面值	票面利率 (%)	到期日	计提减值准备
1	25 国开 03	1,880,000	1.27	2030-01-06	6,010
2	25 国开 10	1,730,000	1.80	2035-04-02	5,512
3	25 农发 05	1,700,000	1.40	2030-01-07	5,458
4	25 国开 05	1,310,000	1.57	2035-01-03	4,027
5	22 进出 10	1,070,000	3.18	2032-03-10	0
6	21 国开 05	930,000	3.66	2031-02-28	0
7	21 国开 15	830,000	3.12	2031-09-12	0
8	25 农发 03	820,000	1.32	2028-01-07	2,639
9	16 进出 03	810,000	3.33	2026-02-22	1,413
10	25 农发 10	600,000	1.66	2035-01-09	1,936

4、 应收利息

根据财政部颁发的《2018 年度金融企业财务报表格式》要求，“应收利息”科目仅反映已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，由于金额相对较小，应在“其他资产”项目列示。截至报告期末，本行应收利息情况请参阅“第七节 财务报告”之“财务报表附注四、17”。

5、 抵债资产

报告期末，本行抵债资产 5.31 亿元，具体情况如下：

项目	2025 年 6 月末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
房屋	196,546	-	213,204	-
土地	334,393	-	334,393	-
小计	530,939		547,597	
减：减值准备	474,124	-	476,143	-
抵债资产净额	56,815		71,454	

单位：千元 币种：人民币

6、 主要资产受限情况

截至报告期末，本行不存在主要资产受限情况。

(三) 负债分析

报告期末，本行负债总额 7,008.58 亿元，较上年末增长 9.30%，主要是由于吸收存款、发行同业存单等增加。本行负债情况如下：

项目	2025 年 6 月末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	478,571,016	-	439,541,456	-
加：应计利息	7,900,774	-	9,492,784	-
吸收存款	486,471,790	69.41	449,034,240	70.03
应付债券	109,707,532	15.65	87,520,615	13.65
同业和其他金融机构存拆放款项 ⁽¹⁾	50,690,726	7.23	51,950,571	8.10
向中央银行借款	46,925,985	6.70	47,201,302	7.36
交易性金融负债及衍生金融负债	506,684	0.07	512,863	0.08
其他 ⁽²⁾	6,555,710	0.94	4,984,642	0.78
负债合计	700,858,427	100.00	641,204,233	100.00

单位：千元 币种：人民币

注：（1）含同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

（2）含应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、其他负债。

1、 存款

报告期末，本行存款总额 4,785.71 亿元，较上年末增长 8.88%，存款总额占负债总额比例 68.28%。其中，公司存款余额 2,372.88 亿元，较上年末增长 185.59 亿元，增幅 8.49%；个人存款余额 2,412.83 亿元，较上年末增长 204.70 亿元，增幅 9.27%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款				
活期存款	101,762,964	21.26	88,689,846	20.18
定期存款	135,525,499	28.32	130,039,407	29.59
个人存款				
活期存款	36,359,088	7.60	34,698,054	7.89
定期存款	204,923,465	42.82	186,114,149	42.34
存款总额	478,571,016	100.00	439,541,456	100.00

2、应付债券

本行应付债券主要包括同业存单、二级资本债券、金融债券、可转换债券。报告期末，本行应付债券（不含利息）1,092.78 亿元，较上年末增长 25.09%，主要是同业存单发行增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
同业存单	87,099,670	79.70	64,017,785	73.28
二级资本债券	4,000,000	3.66	4,000,000	4.58
金融债券	13,000,000	11.90	13,000,000	14.88
可转换债券	5,178,026	4.74	6,338,746	7.26
小计	109,277,696	100.00	87,356,531	100.00
应计利息	429,836	-	164,084	-
合计	109,707,532	-	87,520,615	-

截至报告期末，本行已发行且存续的债券情况如下：

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券余额 (亿元)	票面利率	还本付息方式	债项评级	交易所	是否违约
齐鲁银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	20 齐鲁银行永续债	2020054	2020 年 9 月 10 日	2020 年 9 月 14 日	-	30	前 5 年票面利率 4.50%，每 5 年调整一次	非累积利息支付方式	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	21 齐鲁银行永续债	2120022	2021 年 3 月 29 日	2021 年 3 月 31 日	-	25	前 5 年票面利率 4.80%，每 5 年调整一次	非累积利息支付方式	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第一期)	21 齐鲁银行二级 01	2120080	2021 年 9 月 10 日	2021 年 9 月 14 日	2031 年 9 月 14 日	40	4.18%	定期付息，到期还本	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 A 股可转换公司债券	齐鲁转债	113065	2022 年 11 月 29 日	2022 年 11 月 29 日	2028 年 11 月 28 日	53	可变利率	定期付息，到期还本	AAA	上海证券交易所	否
齐鲁银行股份有限公司 2023 年小型微型企业贷款专项金融债券	23 齐鲁银行小微债 01	2320035	2023 年 7 月 24 日	2023 年 7 月 26 日	2026 年 7 月 26 日	40	2.65%	定期付息，到期还本	AAA	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2023 年绿色金融债券	23 齐鲁银行绿债 01	222380007	2023 年 9 月 8 日	2023 年 9 月 12 日	2026 年 9 月 12 日	40	2.70%	定期付息，到期还本	AAA	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第一期)	23 齐鲁银行永续债 01	242380034	2023 年 12 月 7 日	2023 年 12 月 11 日	-	20	前 5 年票面利率 3.70%，每 5 年调整一次	非累积利息支付方式	AA+	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2024 年小型微型企业贷款专项金融债券	24 齐鲁银行小微债	2420042	2024 年 9 月 12 日	2024 年 9 月 18 日	2027 年 9 月 18 日	50	2.06%	定期付息，到期还本	AAA	银行间	否

注：根据现行《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》及《永续债相关会计处理的规定》，由于永续债不具有交付现金或其他金融资产的合同义务，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务，不属于金融负债，本行按规定将其计入其他权益工具核算。

（四）股东权益分析

报告期末，本行归属于上市公司股东权益合计 503.01 亿元，较上年末增长 4.56%。其中，资本公积 105.56 亿元，较上年末增长 11.47%，主要是可转换公司债券转股增加资本公积；其他综合收益 28.37 亿元，较上年末下降 25.34%，主要是受市场利率波动影响其他债权投资浮盈减少；可转债权益部分 5.00 亿元，较上年末下降 19.16%，主要是部分可转换公司债券转为普通股股票。本行股东权益情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月末	2024 年末	变动比例 (%)
股本	5,087,415	4,834,997	5.22
其他权益工具	7,999,589	8,118,149	-1.46
其中：永续债	7,499,245	7,499,245	0.00
可转债权益部分	500,344	618,904	-19.16
资本公积	10,556,493	9,469,841	11.47
其他综合收益	2,837,393	3,800,453	-25.34
盈余公积	3,188,049	3,188,049	0.00
一般风险准备	8,426,060	8,399,589	0.32
未分配利润	12,206,165	10,296,433	18.55
归属于上市公司股东权益合计	50,301,164	48,107,511	4.56

（五）现金流量表分析

报告期内，本行经营活动产生的现金净流入 109.52 亿元。其中，现金流入 556.90 亿元，同比增长 28.85%，主要是吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额增加；现金流出 447.38 亿元，同比增长 24.36%，主要是发放贷款和垫款净增加额增加。

本行投资活动产生的现金净流出 255.65 亿元。其中，现金流入 737.34 亿元，同比下降 7.85%，主要是收回投资收到的现金减少；现金流出 992.99 亿元，同比下降 2.30%，主要是投资支付的现金减少。

本行筹资活动产生的现金净流入 209.65 亿元。其中，现金流入 933.62 亿元，同比增长 99.22%，主要是发行债券收到的现金增加；现金流出 723.97 亿元，同比增长 88.70%，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	变动比例 (%)
经营活动现金流入	55,689,849	43,220,817	28.85
经营活动现金流出	44,737,759	35,975,274	24.36
经营活动产生现金流量净额	10,952,090	7,245,543	51.16
投资活动现金流入	73,734,100	80,012,659	-7.85
投资活动现金流出	99,298,699	101,632,603	-2.30
投资活动产生现金流量净额	-25,564,599	-21,619,944	不适用
筹资活动现金流入	93,362,012	46,863,216	99.22
筹资活动现金流出	72,396,841	38,366,343	88.70
筹资活动产生现金流量净额	20,965,171	8,496,873	146.74
现金及现金等价物净增加/减少额	6,352,185	-5,887,042	不适用

(六) 分部分析

报告期内，本行按业务、地区划分的分部情况详见“第七节 财务报告”之“财务报表附注六”。

(七) 会计报表中变化幅度超过 30% 以上的项目及变动原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月末	2024 年末	变动比例 (%)	变动原因
存放同业及其他金融机构款项	3,928,869	2,186,758	79.67	存放同业款项增加
拆出资金	1,915,101	2,808,944	-31.82	拆放同业款项减少
买入返售金融资产	16,430,735	10,350,580	58.74	买入返售债券增加
其他资产	1,103,250	839,993	31.34	待摊费用增加
应交税费	642,533	283,589	126.57	应交企业所得税增加
预计负债	1,290,108	563,366	129.00	表外业务减值准备增加
少数股东权益	145,544	227,616	-36.06	本期购买少数股东权益
项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	变动比例 (%)	变动原因
其他收益	45,954	80,472	-42.89	与日常活动相关的政府补助减少
公允价值变动损益	-235,061	321,097	-173.21	交易性金融资产浮盈减少
其他业务收入	2,261	4,152	-45.54	租赁收入减少
资产处置损益	22,550	-83	不适用	处置固定资产收益增加
其他资产减值损失	0	140,000	-100.00	计提抵债资产减值损失减少
其他业务支出	1,228	7,831	-84.32	工本费和印刷费减少
营业外支出	2,285	5,595	-59.16	非经营性支出减少
所得税费用	27,285	59,385	-54.05	免税收入增加

(八) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

本行主要表外项目包括信贷承诺、资本承诺。具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月末	2024 年末
信贷承诺	124,366,631	123,634,604
其中：开出信用证	15,808,597	16,845,901
开出保函	16,292,834	16,272,335
银行承兑汇票	76,036,875	73,597,429
贷款承诺	6,009,179	5,956,351
信用卡信用额度	10,219,146	10,962,588
资本承诺	221,453	251,679
合计	124,588,084	123,886,283

(九) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

本行对外股权投资情况如下：

被投资企业	持股数量(万股)/出资额(万元)	占该企业股权/出资比例	主要业务
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	26,200.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	8,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	6,000.00	100%	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算业务等。
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	5,000.00	100%	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算等。
邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内结算等。
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	100%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	9,600.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	5,600.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	4,800.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
澠池齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	80%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	14,034.00	13.43%	中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准业务，经营范围以批准文件所列的为准。
济宁银行股份有限公司	37,438.31	11.36%	在《中华人民共和国金融许可证》范围内开展经营活动。
德州银行股份有限公司	4,290.00	2.64%	金融许可证范围经中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准，基金销售。
城银服务中心	40.00	1.29%	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务；经中国人民银行批准的其他业务。
中国银联股份有限公司	2,720.00	0.27%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新等。

注：2025 年 7 月，国家金融监督管理总局山东监管局下发《山东金融监管局关于齐鲁银行股份有限公司收购章丘齐鲁村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》（鲁金复〔2025〕279 号）。目前，本行正在按照有关法律法规要求办理收购事宜，收购完成后，本行将解散并注销章丘齐鲁村镇银行独立法人资格，并将其改建为本行分支机构。

2、重大股权投资

报告期内，本行未发生重大股权投资。

3、重大非股权投资

报告期内，本行未发生重大非股权投资。

4、以公允价值计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	当期变动	本期公允价值变动损益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	45,464,490	41,076,015	-4,388,475	-231,637	-	-
其中：债券	11,610,061	8,087,579	-3,522,482	-	-	-
权益工具	804,404	800,623	-3,781	-	-	-
基金及其他	33,050,025	32,187,813	-862,212	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	20,831,717	19,744,443	-1,087,274	-	-30,048	250,945
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	129,974,386	144,449,330	14,474,944	-	-828,688	148,431
其中：债券	129,879,419	144,354,363	14,474,944	-	-	-
权益工具及其他	94,967	94,967	-	-	-	-
衍生金融资产	125,695	116,234	-9,461	-2,258	-	-
合计	196,396,288	205,386,022	8,989,734	-233,895	-858,736	399,376

(十) 重大资产和股权出售

报告期内，本行未发生重大资产和股权出售。

(十一) 主要控股参股公司分析

报告期内，本行无单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对本行净利润影响达到 10% 以上，本行控股的村镇银行经营情况如下：

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	注册资本	总资产	净资产	营业收入
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	262,000	2,328,047	279,836	51,174
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	80,000	1,031,831	108,135	14,682
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	779,355	88,913	11,949
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	394,924	49,274	5,316
邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	785,031	104,675	19,911
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	896,849	68,135	17,063
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	120,000	2,752,734	312,073	41,050
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	70,000	542,403	86,165	8,969
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	1,130,736	146,656	18,786
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	1,224,464	134,575	30,037
浞池齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	448,072	60,067	7,462
合计	882,000	12,314,446	1,438,504	226,399

注：注册资本、总资产、净资产为截至 2025 年 6 月 30 日数据，营业收入为 2025 年 1-6 月数据，以上数据未经审计。

（十二）公司控制的结构化主体

本行结构化主体情况详见“第七节 财务报告”中的“财务报表附注十一”的相关内容。

（十三）报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

上述业务情况详见本节“四、主要业务情况”。

七、风险因素和风险管理情况

报告期内，本行聚焦重点领域风险防控，持续深化潜在风险业务主动管理，强化贷款“三查”全流程管控，持续巩固全面风险和合规管理体系，保障全行稳健经营和可持续发展。

（一）信用风险

信用风险是指银行面临的借款人或对方当事人未能履行约定契约中的相关义务而造成经济损失的风险。报告期内，本行强化授信政策引领，积极开展重点领域风险排查及管控，稳步推进智能风控体系建设，资产质量稳中有升。

一是强化风险政策引领，提升精细化管控质量。结合内外部形势及管理实际，制定《齐鲁银行2025年度授信政策》，突出金融“五篇大文章”授信支持，加强关联区域综合研判，从重点项目、客户选择、产品优化等维度细化授信导向。

二是加强授信集中度管理，纵深推进信贷结构调整。制定《齐鲁银行对公授信客户分层及产业研究工作机制》，逐步开展客户分层分类工作；定期开展大额风险暴露计量、监测与报告工作，强化大额授信业务管控；持续加强政信类业务管控，引导全行调整信贷结构。

三是严防重点领域风险，提升风险管理主动性。完善模型管理机制，在产品的设计阶段前置风险管控关口；持续深化“双名单”客户管理工作，分层分类制定监测、排查、处置策略；多机制联动，开展行业、客户、产品等维度风险复盘，提高重点领域风险识别能力。

四是开展业务专项清收，加快不良资产出清。强化重点业务、重点机构的齐抓共管，全面推动零售业务风险快速出清，多措并举拓宽处置渠道，有效提升零售业务的资产保全质效。

五是强化科技赋能，推动风险管控技术升级。加快模型迭代升级，优化产品审批策略、客群专属策略；借助 AI 中台，深挖模型应用价值；搭建个贷数字化风险监测与策略管控平台，完善各类风险监测及识别策略。

（二）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的市场风险管理体系，明确市场风险管理架构下董（监）事会、高级管理层及相关部门的职责和报告要求，建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系，对市场风险进行识别、监测和控制。

一是完善市场风险管理体系。优化年度市场风险限额方案并定期监测，调整重点业务专项限额，增设外汇衍生品业务阈值预警线，引导金融市场业务稳健发展。

二是持续开展市场风险识别、计量、监测和报告。通过敏感性分析、风险价值等管理工具加强市场风险管控，各项指标均维持在设定限额和预警值内；强化多情景分析与压力测试，评估极端市场条件下的承受能力；定期报告市场风险管理情况，确保各相关层级充分了解市场风险管理状况。

（三）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，本行不断完善操作风险管理体系，实施操作风险评估与监测分析，积极落实各项操作风险管理措施，有效控制操作风险事件，保障业务稳健持续开展。

一是优化操作风险管理工具，提升数字化水平。完善各领域操作风险监测指标，提升风险监测能力；开展现场和非现场结合的授信业务飞行检查，强化关键人员、重要环节、重点业务的操作风险管理；持续推动运营风控体系数字化转型，利用大数据、RPA 机器人等技术，提高运营风险识别的时效性和精准度。

二是聚焦重点领域操作风险管理，落实风险防控要求。持续开展新业务新产品风险评估，前置风险管控关口；加强重点业务放款事后监督，关注合同专用章保管、监用，规范集中放款操作；构建员工行为网格化管理体系，加强案件防控。

（四）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行建立了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。

一是加强流动性风险评估。修订《流动性风险应急管理办法》，调整职责分工及管理流程，进一步落实监管要求；持续开展新产品、新业务的流动性风险评估，增强流动性风险防控力度。

二是强化流动性风险应对。密切关注央行货币信贷政策和流动性形势，及时调度，实现流动性和效益性的合理平衡；制定 2025 年度流动性风险限额，结合市场形势调整限额标准；开展流动性应急演练，提升流动性风险防控能力。

（五）合规风险

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。报告期内，本行秉承依法合规经营理念，积极落实各项政策法规，不断夯实内控合规管理基础，厚植稳健审慎的合规经营文化。

一是持续完善内控制度建设。加强外部规范性文件内化落实，及时解读、分析重要政策法规，

通过定期组织外规内化、落实合规审查机制等措施，保持内部规章制度与外部法律法规有效统一。

二是强化合规风险监测评估。定期分析监管行政处罚，紧跟监管趋势变化，积极落实监管意见，组织检查整改，不断加强合规风险的识别、监测和管控，持续提升合规风险管理水平。

三是深入开展合规文化建设。实施合规文化建设三年行动方案，推进合规管理长效机制建设；组织合规管理人员专项培训，全面提升合规管理人员履职能力；持续落实高管合规引领机制，举办行领导“合规大讲堂”，组织各层级“高管讲合规”活动，提升全行合规经营意识，营造良好合规文化氛围。

（六）信息科技风险

信息科技风险是指银行运用信息科技管理过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，本行不断加强科技赋能，提高信息科技治理能力，完善信息科技风险评估、监测体系，持续做好外包、业务连续性管理，信息科技风险防控水平进一步加强。

一是持续开展信息科技风险识别、评估、监测和报告，全面覆盖信息科技各领域风险。

二是强化业务连续性应急演练。推动票据、支付、现金等重要业务与系统联动演练，提升演练质效，增强业务连续性保障能力。

三是巩固外包风险防线。完成多项外包项目评估，将部分项目纳入重点监测范围，定期开展风险评估，及时采取措施缓释风险。

（七）声誉风险

声誉风险是指由银行经营、管理及其他行为或声誉事件导致利益相关方对银行负面评价所引起的风险。报告期内，本行积极调整声誉风险管理策略，加强声誉风险监测，覆盖所有经营活动和业务领域，不断提升声誉风险管理的前瞻性、有效性。

一是持续落实舆情实时监测。严格执行 7*24 小时监测机制，及时发现舆情隐患，提前做好风险防范工作，实现有效应对。

二是强化品牌形象管理。加强正面宣传报道，提升本行品牌认知度和信誉度，营造良好的外部舆论环境；针对客户信息泄露相关投诉，做好客户回访、解释，确保声誉风险应对质效。

（八）洗钱风险

本行严格落实《中华人民共和国反洗钱法》及监管要求，依法建立健全反洗钱内部控制制度，履行客户尽职调查、客户身份资料和交易记录保存、大额交易和可疑交易报告、反洗钱特别预防措施等反洗钱义务，厚植洗钱风险管理文化，强化反洗钱绩效考核成效。

一是强化反洗钱履职质效。制定《齐鲁银行“反洗钱管理质效巩固年”工作实施方案》，统筹推进各项反洗钱工作，增强反洗钱履职质效。

二是提升系统管控力度。不断优化反洗钱监测报送系统，及时报送大额交易及可疑交易报告，

科技赋能提升反洗钱工作质量，有效防控洗钱风险。

三是推广洗钱风险管理文化。建立反洗钱宣传常态机制，提高公众洗钱风险防范意识；组织多层次、多形式的反洗钱培训和交流活动，夯实员工反洗钱专业技能，筑牢洗钱风险防线。

（九）报告期内新增的风险因素

报告期内，本行无新增的风险因素。

八、下半年工作举措

本行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，积极贯彻落实中央决策部署和省市工作安排，按照“稳中求进、以进促稳，改革转型、协同发力，守正创新、强基固本”的总体工作思路，立足长远打基础，固优补短提能力，推动高质量发展再上新台阶。

一是深化业务转型，夯实长远发展基础。做实做细区域发展战略，加大对区域经济和政策的跟踪研究分析，及时优化服务策略，因地制宜、分类施策指导机构发展。优化顶层设计，完善体制机制和资源保障，一体化推进公司、零售、普惠、网点转型，着力打好产业专精攻坚战、客户经营持久战和服务提升阵地战。

二是深耕客户价值，提高精准营销水平。深化“以客户为中心”的经营理念，总分联动开展多渠道客户触达，加大存量客户价值挖潜力度，持续加强“两户”建设，积极拓展优质基础客群，做好省市属国企、产业链核心企业等战略客群的定制化服务。优化客户经理管理机制，加强专业技能培训，提升客户经理、产品经理、风险经理三位一体营销队伍的作业能力。

三是做好风控内控，筑牢风险管理防线。加强风险前瞻预判，强化源头管控，加快推进智能风控体系建设，利用数据驱动和智能化手段完善风险管理体系，优化风控策略，完善多维度风险监测，提升全面风险管理能力。加强合规文化引领，持续完善制度建设，优化流程管控，加强网格化员工行为管理，扎实做好消保、反洗钱工作，增强内控合规主动性。

四是聚焦数字赋能，提升转型发展实效。围绕精准营销、智能风控、内控合规管理等数字化转型关键领域，加大过程考核和人员保障，提升项目管理精细度，提高数转价值产出。从客户和基层视角审视转型项目价值，加大分支机构试点推广力度，及时优化转型任务，确保项目落地见效。强化数字化经营思维，创新开展数字化创新大赛、数据分析师培训等活动，引导全行积极用好数字化工具，增强数据赋能。

五是提升专业能力，增强内生发展动力。统筹做好新规划编制，系统谋划好未来三年重点发展方向、业务策略和转型路径。深入开展“精准对标、强化提升”学习活动，分领域、分阶段学习优秀同业先进经验，着力推进强总行建设，加快提升分行管理能力，为做好新发展规划开拓思路、找准策略。

第三节 公司治理、环境和社会

一、股东大会情况

股东大会是本行的最高权力机构，根据章程规定行使相关职权。报告期内，本行共召开 1 次股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和公司章程的有关规定，本行部分股东及股东代理人、董事、监事、高级管理人员出席和列席会议，律师进行了现场见证并出具法律意见书。报告期内，本行召开股东大会的具体情况如下：

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2024 年度 股东大会	2025 年 5 月 23 日	www.sse.com.cn	2025 年 5 月 24 日	1. 审议通过了 2024 年度董事会工作报告； 2. 审议通过了 2024 年度监事会工作报告； 3. 审议通过了 2024 年度财务决算报告及 2025 年度财务预算方案； 4. 审议通过了 2024 年度利润分配方案； 5. 审议通过了关于聘请 2025 年度会计师事务所的议案； 6. 审议通过了 2024 年度关联交易情况报告； 7. 审议通过了关于 2025 年度日常关联交易预计额度的议案； 8. 审议通过了关于发行金融债券的议案； 9. 审议通过了关于选举第九届董事会非执行董事的议案； 10. 审议通过了关于收购章丘齐鲁村镇银行设立分支机构的议案。

二、董事会及其专门委员会情况

董事会对股东大会负责，对本行经营和管理承担最终责任。本行董事会由 13 名董事组成，其中独立董事 5 名。报告期内，本行共召开 2 次董事会会议，审议听取经营情况、风险管理情况等报告，及时解决经营管理中的重大问题。董事会在审议程序、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。报告期内，关联交易控制和风险管理委员会共召开 1 次会议，提名和薪酬委员会共召开 2 次会议，审计委员会共召开 1 次会议，战略委员会共召开 1 次会议，消费者权益保护委员会共召开 1 次会议。董事会各专门委员会严格按照公司章程及工作规程召开会议履行职责，依法合规运作，积极为董事会决策提供建设性建议。

三、监事会及其专门委员会情况

监事会是本行的内部监督机构，向股东大会负责，对本行董事会和高级管理层及其成员履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行监督。本行监事会由 7 名监事组成，包括股东监事、职工监事和外部监事。报告期内，本行共召开 1 次监事会会议，审议听取履职评价报告、财务报告、利润分配方案、风险管理报告等议案，较好地发挥了监事会的议事监督职能，切实维护了股东及相关利益者的合法权益。此外，本行监事还列席了董事会现场会议，出席了股东大会，对董事会、股东大会会议事程序及重要审议事项进行了监督。

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。各委员会根据工作规程认真开展工作，对拟提交监事会的相关事项认真讨论与审核，充分发挥专业议事作用，为监事会工作的有效开展提供了良好服务。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	原职务	现职务	变动原因
殷光伟	非执行董事	—	工作调整
吴睿智	—	非执行董事	选举

五、分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至报告期末，本行分支机构 199 家，较上年末增加 5 家，其中分行 16 家，支行 183 家。市外分行 14 家，支行 82 家；市内分行 2 家，支行 101 家。本行分支机构具体情况如下：

序号	名称	营业地址	机构数量	员工人数	资产规模(千元)
1	总行	山东省济南市历下区经十路 10817 号	1	754	239,303,253
2	济南泉城支行	山东省济南市历下区经十路 10817 号	20	458	68,387,447
3	济南市中分行	济南市市中区经七路 93 号	16	347	44,857,665
4	济南槐荫支行	槐荫区经十路 27184 号国融大厦一层、十四层、十五层	17	350	42,107,142
5	济南天桥支行	济南市天桥区堤口路南、通普巷东济南世茂天城项目 A 地块 1.4 期（II）商业 A 号楼 1 单元 101	18	359	44,717,997
6	济南历城支行	济南市历城区二环东路 3966 号东环国际广场	17	332	53,403,521
7	济南自贸区分行	济南市高新技术产业开发区新泺大街 2117 号铭盛大厦 1-2 层	15	304	25,959,223
8	聊城分行	聊城市东昌东路 109 号	14	295	29,519,579
9	天津分行	天津市河北区光复道街海河东路 57、58 号	6	151	15,800,227
10	青岛分行	山东省青岛市崂山区苗岭路 15 号	9	232	25,610,289
11	泰安分行	泰安市东岳大街 288-3 号	7	169	14,096,980
12	德州分行	山东省德州市德城区三八中路 1577 号	12	244	29,087,364

序号	名称	营业地址	机构数量	员工人数	资产规模(千元)
13	临沂分行	山东省临沂市沂蒙北路 85 号	10	196	15,359,348
14	滨州分行	山东省滨州市开发区黄河五路、渤海十九路交叉口西南角	7	149	14,632,879
15	东营分行	山东省东营市东营区东四路 45 号	5	132	12,116,189
16	日照分行	山东省日照市东港区济南路与枣庄路交叉口东北角(市直第三小区 C 区)	4	115	10,380,415
17	烟台分行	山东省烟台市经济技术开发区长江路 59 号蓝天国际大厦 1-5 层	6	120	11,319,242
18	潍坊分行	山东省潍坊市奎文区胜利东街 4778 号中央商务区 3 号楼	9	162	20,507,837
19	威海分行	山东省威海市环翠区世昌大道 93-3 号	5	101	13,860,036
20	菏泽分行	山东省菏泽市牡丹区牡丹路以东, 中华路以北, 秦海幸福里 6 号楼	1	41	4,269,651
21	淄博分行	山东省淄博市张店区北北京路 29 号	1	39	1,387,260
合计			200	5,050	736,683,544

注：分支机构不含子公司，员工人数不包括劳务派遣员工。

六、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

母公司在职员工的数量	5,050
主要子公司在职员工的数量	710
在职员工的数量合计	5,760
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	859

专业构成

专业构成类别	人数
管理人员	1,410
支持保障人员	27
业务人员	4,323
合计	5,760

教育程度

教育程度类别	人数
博士	10
硕士	927
本科	4,363
专科及以下	460
合计	5,760

注：上述员工人数均不包括劳务派遣员工。

七、利润分配或资本公积金转增预案

本行注重投资者回报，2024 年度实施两次利润分配，与股东共享发展成果。经本行董事会、股东大会审议通过，本行于 2025 年 1 月 23 日派发 2024 年度中期分红、于 2025 年 6 月 12 日派发 2024

年度分红，2024 年全年现金红利为每股 0.266 元（含税），合计派发现金红利总额 12.89 亿元（含税）。截至本报告披露日，上述权益分派已实施完毕。

根据 2024 年度股东大会授权，本行董事会将适时确定 2025 年中期利润分配相关事宜。

八、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

九、“提质增效重回报”行动方案评估情况

为深入贯彻党的二十大和中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》要求，积极响应上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，推动本行高质量发展，提升投资价值和股东回报能力，本行于 2025 年 4 月制定并披露了《估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案》（以下简称“行动方案”）。2025 年上半年，本行积极落实各项工作，行动方案执行情况如下：

一是强化战略落地，稳步提升经营质效。积极融入省市发展大局，牢牢把握高质量发展主线，不断发挥公司业务战略支柱作用，持续夯实零售基石地位，深化城乡联动一体发展，推动区域协同发展，持续优化业务结构，主要经营指标实现了量的合理增长和质的有效提升。报告期内，资产、贷款、存款、营收、利润保持较好增长，净息差、净利差管控有效，ROE 持续向好，主要资产质量指标连续七年保持优化，股东回报持续提升，为广大投资者创造了良好价值。

二是聚焦主责主业，做优做强“五篇大文章”。制定《金融“五篇大文章”全面推进年行动方案》，持续提升金融服务质效。加大科技、绿色领域投放力度，科技型企业贷款余额 408.12 亿元、绿色贷款余额 436.92 亿元，分别较上年末增长 17.60%、30.03%。推进普惠金融改革创新，普惠型小微企业贷款余额达到 795.22 亿元。创新上线商业养老金保险产品，养老及备老客户 AUM 余额 1,988 亿元，较上年末增长 5.80%。加快数字化转型驱动，积极发展产业数字金融，创新探索 AI 技术应用场景，着力提升营销、风控、运营、决策的数字化、智能化水平。

三是增强精细化管理能力，推动量价险效均衡发展。积极主动应对低利率市场环境，通过优化资产负债组合管理、加大成本费用管控、强化资本集约管理，持续提升精细化管理水平，成本收入比 24.90%，较上年下降 2.51 个百分点。加强风险全流程管控，推进内控风控提升专项行动，深化信用风险主动管理，完善多元化处置手段，资产质量持续改善，不良贷款率 1.09%，较上年末下降 0.10 个百分点，拨备覆盖率 343.24%，较上年末提高 20.86 个百分点，实现量价险效均衡协调发展。

四是持续提高分红水平，不断增强投资者获得感。高度注重投资者回报，保持分红水平与经营情况相匹配，2024 年度现金分红比例 27.68%（含中期），每股派发现金分红 0.266 元（含税），较

上年提高 21%。主动增加分红频次，派发 2024 年度中期分红。

五是加强市场沟通交流，有效提振投资信心。持续贯彻“投资者为本”理念，通过业绩说明会、投资者集体接待日、接待调研、券商策略会、路演交流会等方式，常态化开展投资者交流，报告期内，覆盖投资者、分析师约 300 人次，接待投资者来电 500 余次，上证 e 互动答复率保持 100%。有序推动可转债转股，上半年完成 12.65 亿元可转债转股，资本实力进一步增强。

六是以投资者需求为导向，高标准开展信息披露。围绕市场关注焦点，持续优化信息披露内容及形式，完善信息披露管理流程，切实做好内幕信息登记备案及保密工作，提高信息披露质量和透明度，报告期内，在上海证券交易所网站、信息披露报刊及本行官网等渠道披露各类公告 48 项，信息披露评级维持 B 类。

十、环境信息

本行始终将绿色发展理念融入战略核心，积极响应国家“双碳”目标及山东省绿色低碳高质量发展先行区建设要求，以金融力量赋能生态文明建设。上半年围绕绿色金融体系建设、产品创新、风险管理和外部合作等维度持续发力，为实体经济绿色转型注入强劲动能。报告期末，绿色贷款余额 436.92 亿元，较上年末增长 100.92 亿元，增幅 30.03%。

构建绿色金融生态圈，积极对接省发改委、生态环境厅、水利厅发布的各类重点项目，满足煤电转型、生态环保等领域融资需求。发布《关于加强碳市场及控排企业支持推动转型金融业务发展的通知》，推动高碳排行业转型金融业务发展。创新特色金融产品，发放本行首笔可持续发展挂钩贷款，将贷款利率与清洁能源氢气回收量指标动态绑定，实现环境效益与经济效益双赢，该产品获评“好品金融”绿色金融创新产品。聚焦业务模式创新，以企业持有的排污权为质押物设计融资服务方案，助推企业环境权益价值变现。

ESG 风险管理持续完善，印发《齐鲁银行客户环境、社会和治理风险管理实施细则》，明确环境、社会、治理风险分类标准及评估流程，将 ESG 风险管理要求纳入信贷业务全流程，在尽职调查、审查、审批、贷后管理等业务环节明确具体管控要求，实施动态评估。

数据统计转型高效完成，积极响应中国人民银行统计标准《绿色金融支持项目目录》调整要求，完成新旧标准差异分析、系统字段改造及历史数据迁移结转，开展三轮业务标签核查，确保数据统计报送准确性。

本行及控股子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位，报告期内未因环境问题受到行政处罚。

十一、社会责任工作

本行依托“泉心公益”品牌，持续为公益贡献金融力量。

深耕公益实践，彰显责任担当。持续开展“荧光计划”，对因公牺牲、在职病故、因公负伤以

及困难民警、辅警家庭予以关爱和帮助。落成第 31 所齐鲁银行爱心图书室，捐赠图书、绘本及文具等物资。先后在济南市乐橄儿服务中心、滨州市福利院、井南村、岭东村等地开展爱心活动。

厚植家园文化，护航员工成长。以“家园文化”为纽带，打造和谐温暖的家园齐鲁，举办企业文化节、职工乒乓球比赛、篮球邀请赛等丰富多样的文体活动，满足员工多元化需求；在国际劳动妇女节、五一国际劳动节和五四青年节等节日，组织读书分享会、座谈会、演讲比赛、观影、烘焙、采摘、健步行等特色活动数十场，提升员工归属感与幸福感；严格落实员工健康管理，组织全体员工体检，保障员工身体健康。

强化科技赋能，守牢客户资金。持续优化健全反电诈矩阵建设，整合升级单位和个人账户分类分级系统，提升账户分类分级精准性，强化大数据、RPA 等技术运用，不断优化风险预警系统监测模型，提高账户管理质效和数字风控能力，进一步完善账户全生命周期管理。加强警银协作，提升协同联动能力，有效提升涉诈“资金链”精准治理水平，有力维护了广大群众的合法权益。

十二、支持乡村振兴工作

本行深入贯彻落实党中央和省市政府关于全面推进乡村振兴战略部署，不断提升金融服务乡村振兴领域的工作质效。

深耕县域农村市场，积极助力乡村振兴。将保障国家粮食安全作为金融服务“三农”的首要任务，聚焦粮食生产、种业自立自强、重要农产品供给，依托“线上+线下”业务模式，围绕粮食生产、流通、收储、加工等环节，依托农业产业园、产业集群、龙头企业，为各类涉农主体提供差异化信贷支持措施。报告期末，涉农贷款余额 411.86 亿元，较上年末增长 23.85 亿元，增幅 6.15%。

第一书记扎根基层服务乡村振兴。本行驻村第一书记坚持因地制宜、突出乡村特色，用心用情解决群众“急难愁盼”问题，基层党组织凝聚力持续增强，特色产业培育成效初显，民生福祉不断改善。聚焦产业发展，深化银村互助共建模式，在前三村引入共建企业资金、技术和市场渠道，带动村民就业，在石胡同村落地丹参种植产业，提高土地复用率。坚持以群众需求为导向，办好民生实事，助力井南村完成 15,000 平方米沥青铺设和 4,000 平方米水泥混凝土铺设，实现道路直通村民家门口，邀请省市级医院专家团队进村义诊，在大小侯村开展人居环境整治行动，建立健全环境卫生长效机制。系统性推进“银企大集”系列活动，构建“展示-推介-产销”一体化帮扶体系，通过产品静态展示、项目动态推介等形式，多维呈现乡村特色资源。

十三、消费者权益保护工作

本行始终坚持“以人民为中心”的价值导向，积极践行消费者权益保护主体责任，持续完善消保体制机制，深化消保审查、投诉处理、教育宣传等重点工作，将消费者权益保护融入业务经营全流程，切实保护消费者合法权益。

严抓消保源头防控，全面提升消保工作质效。组织开展消保质效提升年活动，强化七大领域消

保隐患排查与整改提升。建立消保审查约束机制，完善审查要点，优化审查流程，强化源头防控。开展多层次消保投诉培训，重视薄弱环节管理和机构督导帮扶，提升员工消保履职能力。建立投诉双重分析机制，压实消保主体责任，强化投诉前端化解，有效控制纠纷升级。

构建立体宣传矩阵，彰显“泉心消保”品牌价值。开发手机银行“泉心消保”专栏，联动微信公众号、官网、主流媒体，发布案例解析、风险预警、金融小知识等多元内容，把金融知识送到消费者指尖。开展3·15、普及金融知识万里行、非法集资、反洗钱、征信等系列宣教活动，获评“山东省银行业 2025 年 3·15 金融消费者权益保护联合教育宣传活动优秀组织单位”称号。

第四节 重要事项

一、承诺事项履行情况

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、高级管理人员	1、自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。 2、如齐鲁银行本次发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的齐鲁银行股票的锁定期自动延长 6 个月。 3、本人持有的齐鲁银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于齐鲁银行本次发行上市的发行价。 4、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况，在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%；离职后半年内，不转让本人持有的齐鲁银行股份。 5、本人将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。若相关法律、行政法规、中国证监会和上海证券交易所对本人持有的齐鲁银行股份的转让、减持另有要求的，则本人将按照相关要求执行。 6、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的，违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行，则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
			7、本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如齐鲁银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。					
	股份限售	持有本行股份的监事	1、自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。 2、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况，在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%；离职后半年内，不转让本人持有的齐鲁银行股份。 3、本人将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。若相关法律、行政法规、中国证监会和上海证券交易所对本人持有的齐鲁银行股份的转让、减持另有要求的，则本人将按照相关要求执行。 4、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的，违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行，则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。 5、本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持有本行股份的董事、监事和高级管理人员的近亲属	1、自齐鲁银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行本次发行上市前已发行的股份。 2、如齐鲁银行本次发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的齐鲁银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。 3、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向齐鲁银行申报所持有的齐鲁银行股份及其变动情况，在本人配偶任职期间内每年转	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
			<p>让的股份不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持齐鲁银行股份总数的 50%；本人配偶离职后半年内，不转让本人持有的齐鲁银行股份。</p> <p>4、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持齐鲁银行股份的，违规减持所得收益归齐鲁银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴齐鲁银行，则齐鲁银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴齐鲁银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红。</p> <p>5、本人不因本人配偶职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如齐鲁银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。</p>					
	股份限售	持有本行股份超过 5 万股的内部职工	自齐鲁银行完成上市之日起三年内，本人所持全部股份继续保持锁定状态，不会变更所持股份的权属，不会转让或者委托他人管理本人持有的齐鲁银行股份，也不由齐鲁银行回购本人持有的齐鲁银行股份。持股锁定期满后，每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用
	其他	澳洲联邦银行	<p>在本公司所持齐鲁银行股票锁定期满后两年内，在满足下述条件的情形下，本公司将根据自身资金需求、实现投资收益、股票价格波动等情况减持本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，并提前三个交易日公告减持意向或计划（如适用）：</p> <p>1、减持前提：符合相关法律法规及证券交易所相关规则，且不违反本公司于本次发行中作出的公开承诺。</p> <p>2、减持价格：不低于法律法规规定的最低价格。</p> <p>3、减持方式：通过证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式进行减持。</p> <p>4、减持数量：除按照政府、国有资产管理等部门相关规定或要求进行转让、划转等情形外，在股票锁定期满后两年内，本公司可一次或分批减持所持有的全部或部分齐鲁银行股份。</p> <p>5、减持期限：自公告减持意向或计划（如适用）之日起六个月。减持期限届满后，若本公司拟继续减持股份，则需重新公告减持意向或计划（如适用）。</p> <p>本公司所做上述减持意向或计划（如适用）的公告不得违反届时中国证监会、中国银保监会、证券交易所等监管部门的相关规定。</p>	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
			<p>本公司违反作出的公开承诺减持齐鲁银行股票的，应将减持所得收益交付齐鲁银行。如本公司未将违规减持所得交付齐鲁银行，则齐鲁银行有权等额扣留本公司在当年及以后年度的现金分红。</p>					
	其他	济南市国有资产运营有限公司、兖州煤业股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司	<p>在本公司所持齐鲁银行股票锁定期满后两年内，在满足下述条件的情形下，本公司将根据自身资金需求、实现投资收益、股票价格波动等情况减持本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，并提前三个交易日公告减持计划：</p> <p>1、减持前提：符合相关法律法规及证券交易所相关规则，且不违反本公司于本次发行中作出的公开承诺。</p> <p>2、减持价格：不低于齐鲁银行股票发行价。</p> <p>3、减持方式：通过证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式进行减持。</p> <p>4、减持数量：除按照政府、国有资产管理部门相关规定或要求进行转让、划转等情形外，在股票锁定期满后两年内，本公司每年减持股份数量不超过本公司持有的齐鲁银行股份数量的 0%。</p> <p>5、减持期限：自公告减持计划之日起六个月。减持期限届满后，若本公司拟继续减持股份，则需重新公告减持计划。</p> <p>本公司所做上述减持计划不得违反届时中国证监会、中国银保监会、证券交易所等监管部门的相关规定。</p> <p>本公司违反作出的公开承诺减持齐鲁银行股票的，应将减持所得收益交付齐鲁银行。如本公司未将违规减持所得交付齐鲁银行，则齐鲁银行有权等额扣留本公司在当年及以后年度的现金分红。</p>	2021年6月18日	是	是	不适用	不适用
	其他	重庆华宇集团有限公司	<p>在本公司所持齐鲁银行股票锁定期满后两年内，在满足下述条件的情形下，本公司将根据自身资金需求、实现投资收益、股票价格波动等情况减持本公司在本次发行前持有的齐鲁银行股份，并提前三个交易日公告减持计划：</p> <p>1、减持前提：符合相关法律法规及证券交易所相关规则，且不违反本公司于本次发行中作出的公开承诺。</p> <p>2、减持价格：不低于齐鲁银行股票发行价。</p> <p>3、减持方式：通过证券交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式以及中国证监会、证券交易所认可的其他方式进行减持。</p>	2021年6月18日	是	是	不适用	不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
			4、减持数量：除按照政府、国有资产管理部门相关规定或要求进行转让、划转等情形外，在股票锁定期满后两年内，本公司每年减持股份数量不超过本公司持有的齐鲁银行股份数量的 25%。 5、减持期限：自公告减持计划之日起六个月。减持期限届满后，若本公司拟继续减持股份，则需重新公告减持计划。 本公司所做上述减持计划不得违反届时中国证监会、中国银保监会、证券交易所等监管部门的相关规定。 本公司违反作出的公开承诺减持齐鲁银行股票的，应将减持所得收益交付齐鲁银行。如本公司未将违规减持所得交付齐鲁银行，则齐鲁银行有权等额扣留本公司在当年及以后年度的现金分红。					

注：兖州煤业股份有限公司已更名为兖矿能源集团股份有限公司。

二、控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况。

三、违规担保情况

报告期内，本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

四、半年报审计情况

本半年度报告未经审计，已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

五、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行发生的作为原告和被告的所有未决诉讼或仲裁的累计金额为 4.40 亿元，其中作为原告的未决诉讼或仲裁 4.39 亿元，作为被告的未决诉讼或仲裁 42.48 万元。以上诉讼系由本行在日常业务过程中因收回借款等原因提起，本行预计这些诉讼或仲裁事项不会对财务或经营结果构成重大不利影响。

七、公司及其董事、监事、高级管理人员涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被立案调查或依法采取强制措施，受到刑事处罚，涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，受到其他有权机关重大行政处罚，涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责，被中国证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况。

八、公司诚信状况说明

报告期内，本行不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

九、关联交易事项

(一) 关联交易概述

本行贯彻落实金融监管总局、中国证监会、上海证券交易所和企业会计准则关联交易管理的相关规定，制定本行关联交易管理办法及实施细则，持续完善关联交易管理机制。

报告期内，本行关联交易严格执行监管机构的有关规定和本行关联交易管理要求，采取日常关联交易预计与单笔审批相结合的管理机制，日常关联交易预计额度按照集团口径经本行内部授权程序审批后，由董事会关联交易控制和风险管理委员会审查，并提交董事会、股东大会批准，预计额度有效期自股东大会批准之日起至下一年度股东大会审批通过之日止。重大关联交易由相关决策机构按照本行内部授权程序审查通过后，提交董事会关联交易控制和风险管理委员会审查，报本行董事会批准。一般关联交易按本行内部授权程序审批，并报董事会关联交易控制和风险管理委员会备案。本行关联交易均严格按照上述审批程序进行审批。此外，本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，与非关联方定价程序一致，并经审批流程审批，不存在优于同等条件下非关联方定价，未发生利益输送及损害股东利益的情况。

(二) 日常关联交易事项

截至报告期末，本行日常关联交易预计额度的具体执行情况如下：

单位：千元 币种：人民币

具体事项类型	预计额度	期末余额/本期发生额
发放贷款		11,124,279
债券投资		1,243,670
公募基金		1,150,000
信用证	463.66 亿元	1,868,543
银行承兑汇票		2,426,875
保函		215,314
存放同业		315,212
服务类	2.16 亿元	84,844

截至报告期末，关联自然人在本行贷款余额（含信用卡透支余额）1,171.58 万元，风险敞口 1,171.58 万元。

(三) 重大关联交易事项

报告期内，本行与金融监管总局口径关联方发生的重大关联交易情况如下：

2025 年 4 月 10 日，兖矿瑞丰国际贸易有限公司在本行办理银行承兑汇票业务 2 亿元，该公司授信类关联交易累计金额再次达到资本净额 1% 以上，构成重大关联交易。该笔重大关联交易经第九届董事会第十一次会议审议通过。

十、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

报告期内，本行担保业务均系银行业监督管理机构批准的经营范围内的正常业务，除此之外，本行未发生其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本行无需要披露的其他重大合同。

第五节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	4,834,996,988	100.00	-	-	-	+252,418,337	+252,418,337	5,087,415,325	100.00
1、人民币普通股	4,834,996,988	100.00	-	-	-	+252,418,337	+252,418,337	5,087,415,325	100.00
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	4,834,996,988	100.00	-	-	-	+252,418,337	+252,418,337	5,087,415,325	100.00

2、普通股股份变动情况说明

2023年6月5日，本行可转换公司债券开始进入转股期。报告期内，因可转换公司债券转股形成的股份数量为252,418,337股，本行普通股股份总数由4,834,996,988股增加为5,087,415,325股。

(二) 限售股份变动情况

报告期内，本行普通股股份均为无限售条件流通股份。

二、普通股股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	43,118
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

(二) 截至报告期末前十名股东持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
澳洲联邦银行	0	745,904,058	14.66	0	无	0	境外法人
济南市国有资产运营有限公司	0	505,239,768	9.93	0	无	0	国有法人
兖矿能源集团股份有限公司	0	362,150,900	7.12	0	无	0	国有法人
济南城市建设投资集团有限公司	0	345,808,077	6.80	0	无	0	国有法人
济南西城置业有限公司	0	219,843,587	4.32	0	无	0	国有法人
济南西城投资发展有限公司	0	210,850,539	4.14	0	无	0	国有法人
重庆华宇集团有限公司	0	194,438,142	3.82	0	质押 标记 冻结	171,438,142 171,438,142 110,663,000	境内非国有法人
济钢集团有限公司	0	169,800,000	3.34	0	无	0	国有法人
中国重型汽车集团有限公司	0	129,314,059	2.54	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	+33,634,414	129,168,075	2.54	0	无	0	其他
前十名股东中回购专户情况说明	无。						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无。						
上述股东关联关系或一致行动的说明	济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南市投资集团有限公司控制；济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。						
前十名股东参与转融通业务出借股份情况的说明	前十名股东期初和期末转融通出借且尚未归还的本行普通股股份数量均为 0 股，未因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化。						

注：澳洲联邦银行持有本行 745,904,058 股，其中 8,779,700 股代理于香港中央结算有限公司名下。

三、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
郑祖刚	董事长、执行董事	35,000	35,000	0	—
张华	副董事长、执行董事、行长	276,300	276,300	0	—

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动 原因
胡金良	执行董事、副行长、 董事会秘书	110,154	110,154	0	—
陈进忠	独立董事	0	0	0	—
卫保川	独立董事	0	0	0	—
王庆彬	独立董事	0	0	0	—
刘宁宇	独立董事	0	0	0	—
张骅月	独立董事	0	0	0	—
吴睿智	非执行董事	0	0	0	—
布若非 (Michael Charles Blomfield)	非执行董事	0	0	0	—
郝艳艳	非执行董事	0	0	0	—
赵治国	非执行董事	0	0	0	—
蒋宇	非执行董事	0	0	0	—
张晓艳	职工监事	0	0	0	—
徐建国	职工监事	10,000	10,000	0	—
孙建波	职工监事	10,000	10,000	0	—
李文峰	外部监事	0	0	0	—
董彦岭	外部监事	0	0	0	—
刘成安	外部监事	0	0	0	—
宋锋	股东监事	0	0	0	—
陶文喆	副行长	117,000	117,000	0	—
刘振水	行长助理	113,000	120,000	7,000	二级市场 增持
吴刚	行长助理	81,000	81,000	0	—
高永生	首席财务官	115,000	163,600	48,600	二级市场 增持
吴旭春	首席信息官	0	0	0	—
刘海潇	行长助理	0	0	0	—
殷光伟	原非执行董事	0	0	0	—

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

报告期内，本行不存在董事、监事、高级管理人员被授予的股权激励情况。

四、控股股东或实际控制人变更情况

本行不存在控股股东或实际控制人。

五、报告期末主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，报告期末，本行主要股东包括澳洲联邦银行、济南市国有资产运营有限公司、兖矿能源集团股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司、重庆华宇集团有限公司、济钢集团有限公司、济南市经济开发投资有限公司。

1. 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。澳洲联邦银行无控股股东和实际控制人，最终受益人为澳洲联邦银行，不存在持有本行股份的一致行动人，关联方包括 ASB Bank Limited、ASB Holdings Limited 等公司。澳洲联邦银行向本行提名一名非执行董事布若非（Michael Charles Blomfield）。

2. 济南市国有资产运营有限公司

成立于 2005 年 8 月 18 日，统一社会信用代码：913701007797104780，注册资本为人民币 42,140 万元，注册地址：济南市历下区经十东路 10567 号，法定代表人董培杰，经营范围：许可项目：管理政府项目的投融资业务；对外融资、投资，从事政府授权范围内的国有资产运营、管理；住宿服务；餐饮服务；房地产开发经营；各类工程建设活动。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。一般项目：受市国土资源局委托负责对市重点工程投资建设项目规划控制范围内土地的整理、熟化和收储工作；物业管理、房屋修缮；建材（不含木材）销售；房地产销售代理及咨询、房屋租赁；建筑装饰工程（凭资质证经营）；房屋中介服务及咨询；停车场服务；房地产咨询；住房租赁；酒店管理；餐饮管理；商业综合体管理服务；市场营销策划；项目策划与公关服务；非居住房地产租赁；土地使用权租赁；礼仪服务；充电桩销售；电动汽车充电基础设施运营。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。济南市国有资产运营有限公司的控股股东为济南城市投资集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南市国有资产运营有限公司，济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、济南市经济开发投资有限公司互为一致行动人，合计持股比例 19.00%，关联方还包括济南城市投资集团有限公司、济南济商资产运营有限公司等公司。济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、济南市经济开发投资有限公司向本行联合提名一名非执行董事吴睿智。

3. 兖矿能源集团股份有限公司

成立于 1997 年 9 月 25 日，统一社会信用代码：91370000166122374N，注册资本为人民币

1,003,986.0402 万元，注册地址：山东省济宁市邹城市凫山南路 949 号，法定代表人李伟，经营范围：许可项目：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；餐饮服务；住宿服务；污水处理及其再生利用；热力生产和供应；检验检测服务；安全生产检验检测；建设工程施工；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。一般项目：货物进出口；技术进出口；工程造价咨询业务；以自有资金从事投资活动；企业管理；社会经济咨询服务；市场调查（不含涉外调查）；矿山机械制造；矿山机械销售；机械设备租赁；通用设备修理；普通机械设备安装服务；金属材料销售；机械电气设备销售；建筑材料销售；木材销售；专用化学产品制造（不含危险化学品）；专用化学产品销售（不含危险化学品）；日用化学产品制造；煤炭及制品销售；涂料制造（不含危险化学品）；涂料销售（不含危险化学品）；润滑油销售；石油制品销售（不含危险化学品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；非居住房地产租赁；金属矿石销售；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；园林绿化工程施工；游览景区管理；特种作业人员安全技术培训；计量技术服务；企业形象策划；针纺织品销售；塑料制品销售；仪器仪表销售；水泥制品销售；耐火材料生产；耐火材料销售；劳动保护用品销售；办公用品销售；文具用品零售；铁路运输辅助活动；防火封堵材料生产；防火封堵材料销售；电子专用设备制造；电子专用设备销售；软件开发；网络技术服务；网络设备销售；互联网数据服务；广播电视传输设备销售；通讯设备销售；机动车修理和维护；物业管理；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；信息系统集成服务；信息系统运行维护服务；工业自动控制系统装置销售；数字视频监控系统销售；互联网设备销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。兖矿能源集团股份有限公司的控股股东为山东能源集团有限公司，实际控制人为山东省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为兖矿能源集团股份有限公司，不存在持有本行股份的一致行动人，关联方还包括兖矿东华重工有限公司、兖矿融资租赁有限公司等公司。兖矿能源集团股份有限公司向本行提名一名非执行董事赵治国。

4. 济南城市建设投资集团有限公司

成立于 2011 年 9 月 30 日，统一社会信用代码：91370100582212491X，注册资本为人民币 745,140 万元，注册地址：山东省济南市历下区姚家街道坤顺路 1357 号，法定代表人李咏，经营范围：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，建设投资咨询，国内广告业务，古建筑的修缮、保护、开发、咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。济南城市建设投资集团有限公司的控股股东为济南城市投资集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南城市建设投资集团有限公司，济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、济南市经济开发投资有限公司互为一致行动人，合计持股比例 19.00%，关联方还包括济南城市投资集团有限公司、济南济商资

产运营有限公司等公司。济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、济南市经济开发投资有限公司向本行联合提名一名非执行董事吴睿智。

5. 济南西城置业有限公司

成立于 2012 年 3 月 6 日，统一社会信用代码：913701005899164400，注册资本为人民币 200,000 万元，注册地址：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，法定代表人陈涛，经营范围：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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。济南西城置业有限公司的控股股东为济南西城投资开发集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南西城置业有限公司，济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司互为一致行动人，合计持股比例 8.46%，关联方还包括济南市政公用资产管理运营有限公司、济南城市建设集团有限公司等公司。

6. 济南西城投资发展有限公司

成立于 2014 年 4 月 30 日，统一社会信用代码：913701133068542958，注册资本为人民币 330,000 万元，注册地址：山东省济南市历下区转山西路 2 号济南城市建设大厦 8 楼 821 室，法定代表人纪续，经营范围：一般项目：以自有资金从事投资活动；融资咨询服务；机械设备租赁；停车场服务；物业管理；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；货物进出口；技术进出口；非居住房地产租赁；国内货物运输代理；工艺美术品及礼仪用品制造（象牙及其制品除外）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：房地产开发经营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。济南西城投资发展有限公司的控股股东为山东同舟产业控股集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南西城投资发展有限公司，济南西城投资发展有限公司、济南西城置业有限公司互为一致行动人，合计持股比例 8.46%，关联方还包括济南市政公用资产管理运营有限公司、济南城市建设集团有限公司等公司。济南西城投资发展有限公司向本行提名一名非执行董事郝艳艳。

7. 重庆华宇集团有限公司

成立于 1995 年 3 月 28 日，统一社会信用代码：91500000203115190U，注册资本为人民币 103,180 万元，注册地址：重庆市渝北区泰山大道东段 118 号，法定代表人蒋杰，经营范围：一般项目：房地产开发壹级（凭资质证执业）；物业管理（凭资质证执业）；房屋出租；企业管理咨询；商务信息咨询；法律咨询；工程信息咨询；工程招标代理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）；工程项目管理；房地产营销策划【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。重庆华宇集团有限公司的控股股东为重庆远业实业有限公司，实际控制人为蒋业华，最终受益人为重庆华宇集

团有限公司，不存在持有本行股份的一致行动人，关联方还包括安徽业瑞企业管理有限公司、重庆华宇项目管理有限公司等公司。重庆华宇集团有限公司向本行提名一名非执行董事蒋宇。

8. 济钢集团有限公司

成立于 1991 年 5 月 6 日，统一社会信用代码：913701001631481570，注册资本为人民币 420,700 万元，注册地址：济南市历城区工业北路 21 号，法定代表人苗刚，经营范围：许可项目：非煤矿山矿产资源开采；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）；食品生产；食品销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：卫星技术综合应用系统集成；卫星遥感应用系统集成；电子真空器件制造；智能基础制造装备制造；工业机器人制造；工业设计服务；园区管理服务；黑色金属铸造；钢压延加工；有色金属压延加工；有色金属合金制造；煤炭及制品销售；金属矿石销售；非金属矿及制品销售；金属材料销售；建筑用钢筋产品销售；货物进出口；普通机械设备安装服务；再生资源加工；环境保护监测；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；通用设备修理；电气设备修理；电子产品销售；电气设备销售；企业管理咨询；非居住房地产租赁；住房租赁。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。济钢集团有限公司的控股股东为济南工业投资控股集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济钢集团有限公司，济钢集团有限公司、日照济钢金属科技有限公司、山东鲍德地质勘察有限公司互为一致行动人，合计持股比例 3.34%，关联方还包括济钢城市矿产科技有限公司、山东济钢环保新材料有限公司等公司。济钢集团有限公司向本行提名一名股东监事宋锋。

9. 济南市经济开发投资有限公司

成立于 1992 年 6 月 1 日，统一社会信用代码：91370100163191761L，注册资本为人民币 38,500 万元，注册地址：山东省济南市历下区经十路 10567 号成城大厦 A 座 509 室，法定代表人张君，经营范围：以自有资金对城市建设投资、资产管理（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。依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。济南市经济开发投资有限公司的控股股东为济南城市投资集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为济南市经济开发投资有限公司，济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、济南市经济开发投资有限公司互为一致行动人，合计持股比例 19.00%，关联方还包括济南城市投资集团有限公司、济南济商资产运营有限公司等公司。济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、济南市经济开发投资有限公司向本行联合提名一名非执行董事吴睿智。

注：以上本行的主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的认定系根据《商业银行股权管理暂行办法》确定。

第六节 可转换公司债券情况

一、可转换公司债券发行情况

经本行董事会、股东大会审议通过，并经原山东银保监局和中国证监会核准，本行于 2022 年 12 月 5 日完成 A 股可转换公司债券发行工作，募集资金总额为 80 亿元，扣除不含税发行费用后募集资金净额为人民币 79.95 亿元。2022 年 12 月 19 日，上述 A 股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌交易，简称“齐鲁转债”，代码 113065。相关情况详见本行在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的相关公告。

债券简称	齐鲁转债
债券代码	113065
发行日期	2022 年 11 月 29 日
到期日期	2028 年 11 月 28 日
发行价格	100 元
票面利率	第一年 0.20%，第二年 0.40%，第三年 1.00%，第四年 1.60%，第五年 2.40%，第六年 3.00%。
发行数量	8,000 万张
上市日期	2022 年 12 月 19 日
转股起止日期	2023 年 6 月 5 日至 2028 年 11 月 28 日

二、报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	齐鲁转债
期末转债持有人数	43,968
本公司转债的担保人	无

前十名转债持有人情况

可转换公司债券持有人名称	期末持债数量(元)	持有比例(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银河证券股份有限公司)	866,714,000	16.23
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	365,826,000	6.85
招商银行股份有限公司一博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	291,955,000	5.47
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	262,107,000	4.91
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	156,694,000	2.93
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信证券股份有限公司)	142,511,000	2.67
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	114,998,000	2.15
中国农业银行股份有限公司一广发均衡优选混合型证券投资基金	107,593,000	2.02
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	93,577,000	1.75
中国工商银行股份有限公司一华泰保兴尊利债券型证券投资基金	89,146,000	1.67

三、报告期转债变动情况

单位:元 币种:人民币

可转换公司 债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
齐鲁转债	6,604,624,000	1,265,209,000	—	—	5,339,415,000

四、报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	齐鲁转债
报告期转股额(元)	1,265,209,000
报告期转股数(股)	252,418,337
累计转股数(股)	506,581,991
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	11.06
尚未转股额(元)	5,339,415,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	66.74

五、转股价格历次调整情况

单位:元 币种:人民币

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2023-02-06	5.68	2023-02-04		2023 年第一次临时股东大会审议通过《关于向下修正 A 股可转换公司债券转股价格的议案》
2023-07-10	5.49	2023-07-04	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	根据 2022 年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格
2024-07-05	5.27	2024-06-28		根据 2023 年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格
2025-01-23	5.14	2025-01-17		根据 2024 年度中期利润分配方案调整可转换公司债券转股价格
2025-06-12	5.00	2025-06-06		根据 2024 年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格

六、公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

本行聘请上海新世纪资信评估投资服务有限公司对“齐鲁转债”进行了跟踪信用评级。根据上海新世纪资信评估投资服务有限公司 2025 年 6 月 26 日出具的《齐鲁银行股份有限公司及其发行的公开发行债券定期跟踪评级报告》，本行主体信用评级维持“AAA”，评级展望维持“稳定”，“齐鲁转债”的信用评级维持“AAA”。

本行经营状况及财务指标良好，盈利能力稳健，流动性充足，资产变现能力较强，具备充分的偿债能力。

七、转债赎回情况

自 2025 年 6 月 3 日至 2025 年 7 月 4 日期间，本行股票有 15 个交易日收盘价不低于“齐鲁转债”当期转股价格（自 2025 年 6 月 12 日起转股价格由 5.14 元/股调整为 5.00 元/股）的 130%（含 130%），已触发“齐鲁转债”的有条件赎回条款。2025 年 7 月 4 日，本行召开第九届董事会第十四次会议，审议通过了《关于提前赎回“齐鲁转债”的议案》，决定行使“齐鲁转债”的提前赎回权，对赎回登记日登记在册的“齐鲁转债”按债券面值加当期应计利息的价格全部赎回。截至本报告披露日，“齐鲁转债”已完成赎回并在上海证券交易所摘牌。相关情况详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关公告。

第七节 财务报告

一、 审阅报告（见附件）

二、 财务报表及附注（见附件）

董事长：郑祖刚
齐鲁银行股份有限公司董事会
2025 年 8 月 28 日

齐鲁银行股份有限公司

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
中期财务报表 (未经审计)



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

审阅报告

毕马威华振专字第 2504389 号

齐鲁银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的齐鲁银行股份有限公司(以下简称“齐鲁银行”)中期财务报表,包括 2025 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表,自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间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中期财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是齐鲁银行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问齐鲁银行有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。



审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2504389 号

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

唐莹慧

中国 北京

刘珊

2025 年 8 月 27 日

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2025年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注四	本集团		本行	
		2025年	2024年	2025年	2024年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	38,018,017	39,393,422	36,083,095	37,442,913
存放同业及其他金融机构款项	2	3,928,869	2,186,758	4,076,975	2,340,094
拆出资金	3	1,915,101	2,808,944	1,915,101	2,808,944
衍生金融资产	4	116,234	125,695	116,234	125,695
买入返售金融资产	5	16,430,735	10,350,580	16,430,735	10,350,580
发放贷款和垫款	6	358,583,380	325,538,837	348,116,990	314,787,662
金融投资：					
- 交易性金融资产	7	41,076,015	45,464,490	43,910,679	48,166,922
- 债权投资	8	137,422,622	125,362,367	131,555,816	119,560,917
- 其他债权投资	9	144,354,363	129,879,419	144,354,363	129,879,419
- 其他权益工具投资	10	94,967	94,967	94,967	94,967
长期股权投资	11	1,936,801	1,864,412	2,776,417	2,615,534
固定资产	12	1,724,703	1,797,446	1,698,129	1,770,086
在建工程	13	64,887	75,354	58,768	68,789
使用权资产	14	622,713	621,368	584,300	578,952
无形资产	15	26,524	36,848	26,524	36,831
递延所得税资产	16	3,885,954	3,098,460	3,814,440	3,027,001
其他资产	17	1,103,250	839,993	1,070,011	812,010
资产总计		<u>751,305,135</u>	<u>689,539,360</u>	<u>736,683,544</u>	<u>674,467,316</u>

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2025 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注四	本集团		本行	
		2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	18	46,925,985	47,201,302	46,714,201	46,852,856
同业及其他金融机构存放款项	19	11,318,740	15,651,317	15,182,841	18,722,911
拆入资金	20	3,502,713	4,345,939	3,502,713	4,345,939
交易性金融负债	21	383,614	384,938	383,614	384,938
衍生金融负债	4	123,070	127,925	123,070	127,925
卖出回购金融资产款	22	35,869,273	31,953,315	32,794,998	28,803,601
吸收存款	23	486,471,790	449,034,240	472,129,399	435,376,342
应付职工薪酬	24	1,379,295	1,343,703	1,355,644	1,317,979
应交税费	25	642,533	283,589	629,406	249,392
应付债券	26	109,707,532	87,520,615	109,707,532	87,520,615
预计负债	27	1,290,108	563,366	1,289,944	563,210
租赁负债	28	598,101	578,553	560,617	536,045
其他负债	29	2,645,673	2,215,431	2,631,109	2,193,942
负债合计		700,858,427	641,204,233	687,005,088	626,995,695

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2025 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注四	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
		6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)	6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	30	5,087,415	4,834,997	5,087,415	4,834,997
其他权益工具	31	7,999,589	8,118,149	7,999,589	8,118,149
其中: 永续债		7,499,245	7,499,245	7,499,245	7,499,245
可转债权益部分		500,344	618,904	500,344	618,904
资本公积	32	10,556,493	9,469,841	10,556,493	9,459,460
其他综合收益	33	2,837,393	3,800,453	2,837,393	3,800,453
盈余公积	34	3,188,049	3,188,049	3,188,049	3,188,049
一般风险准备	35	8,426,060	8,399,589	8,248,050	8,248,050
未分配利润	36	12,206,165	10,296,433	11,761,467	9,822,463
归属于母公司股东权益合计		50,301,164	48,107,511	49,678,456	47,471,621
少数股东权益		145,544	227,616	-	-
股东权益合计		<u>50,446,708</u>	<u>48,335,127</u>	<u>49,678,456</u>	<u>47,471,621</u>
负债和股东权益总计		<u>751,305,135</u>	<u>689,539,360</u>	<u>736,683,544</u>	<u>674,467,316</u>

本财务报表已于 2025 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

郑祖刚
法定代表人
(董事长)

张华
行长

(银行盖章)

高永生
首席财务官

吕文珍
财务部门负责人

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司利润表
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
附注四					
一、营业收入					
利息收入		10,689,909	10,366,983	10,249,618	9,961,114
利息支出		(5,703,935)	(5,965,854)	(5,583,934)	(5,843,597)
利息净收入	37	4,985,974	4,401,129	4,665,684	4,117,517
手续费及佣金收入		876,491	795,870	876,342	795,657
手续费及佣金支出		(59,833)	(77,239)	(59,041)	(75,766)
手续费及佣金净收入	38	816,658	718,631	817,301	719,891
投资收益	39	1,109,655	857,856	1,041,873	857,856
其中：对联营企业的投资收益		89,163	81,787	89,163	81,787
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 收益		2,966	-	2,966	-
公允价值变动损益	40	(235,061)	321,097	(104,383)	321,097
汇兑损益		33,687	28,968	33,687	28,968
其他收益	41	45,954	80,472	43,093	73,752
其他业务收入		2,261	4,152	2,168	3,957
资产处置损益		22,550	(83)	21,175	522
营业收入合计		6,781,678	6,412,222	6,520,598	6,123,560
二、营业支出					
税金及附加	42	(69,074)	(74,593)	(67,805)	(73,539)
业务及管理费	43	(1,687,567)	(1,586,379)	(1,576,038)	(1,466,747)
信用减值损失	44	(2,270,706)	(2,195,877)	(2,138,367)	(2,103,672)
其他资产减值损失		-	(140,000)	-	(140,000)
其他业务支出		(1,228)	(7,831)	(1,228)	(7,781)
营业支出合计		(4,028,575)	(4,004,680)	(3,783,438)	(3,791,739)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
附注四				
三、营业利润	2,753,103	2,407,542	2,737,160	2,331,821
加: 营业外收入	3,870	3,061	3,831	2,774
减: 营业外支出	<u>(2,285)</u>	<u>(5,595)</u>	<u>(1,917)</u>	<u>(4,924)</u>
四、利润总额	2,754,688	2,405,008	2,739,074	2,329,671
减: 所得税费用	45 <u>(27,285)</u>	<u>(59,385)</u>	<u>(4,911)</u>	<u>(37,200)</u>
五、净利润	<u>2,727,403</u>	<u>2,345,623</u>	<u>2,734,163</u>	<u>2,292,471</u>
归属于母公司股东的净利润	2,734,365	2,347,397	2,734,163	2,292,471
少数股东损益	<u>(6,962)</u>	<u>(1,774)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注四	本集团		本行	
		截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	33	(963,060)	611,113	(963,060)	611,113
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(963,060)	611,113	(963,060)	611,113
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 重新计量设定受益计划变动额		(2,702)	(855)	(2,702)	(855)
2. 其他权益工具投资公允价值变动		-	64,824	-	64,824
(二) 将重分类进损益的其他综合收益					
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		(16,774)	14,039	(16,774)	14,039
2. 其他债权投资公允价值变动		(644,052)	703,318	(644,052)	703,318
3. 其他债权投资信用损失准备		(299,532)	(170,213)	(299,532)	(170,213)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		<u>1,764,343</u>	<u>2,956,736</u>	<u>1,771,103</u>	<u>2,903,584</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		1,771,305	2,958,510	1,771,103	2,903,584
归属于少数股东的综合收益总额		<u>(6,962)</u>	<u>(1,774)</u>	-	-

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
八、每股收益	附注四				
基本每股收益 (人民币元)	46	0.54	0.46		
稀释每股收益 (人民币元)	46	0.44	0.38		

本财务报表已于 2025 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

郑祖刚
法定代表人
(董事长)

张华
行长

(银行盖章)

高永生
首席财务官

吕文珍
财务部门负责人

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项				
净增加额	34,733,620	25,827,982	34,750,637	26,272,143
向中央银行借款净增加额	-	2,558,009	-	2,463,259
卖出回购金融资产款净增加额	3,989,872	2,375,600	3,989,872	2,375,600
存放中央银行和同业款项净减少额	386,783	1,255,459	372,014	1,261,945
拆出资金净减少额	300,000	100,000	300,000	100,000
收取利息、手续费及佣金的现金	11,934,529	10,362,966	11,565,429	9,941,869
收到其他与经营活动有关的现金	4,345,045	740,801	4,341,258	727,279
经营活动现金流入小计	55,689,849	43,220,817	55,319,210	43,142,095

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注四	本集团		本行	
		截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量 (续)					
发放贷款和垫款净增加额		(34,780,540)	(27,231,349)	(34,927,436)	(26,623,121)
向中央银行借款净减少额		(314,649)	-	(178,079)	-
拆入资金净减少额		(838,779)	(317,171)	(838,779)	(317,171)
支付利息、手续费及佣金的现 金		(6,395,509)	(5,952,815)	(6,202,201)	(5,812,716)
支付给职工以及为职工支付的 现金		(996,326)	(878,422)	(926,629)	(802,183)
支付的各项税费		(763,336)	(1,007,308)	(706,121)	(946,006)
支付其他与经营活动有关的现 金		(648,620)	(588,209)	(613,854)	(558,804)
经营活动现金流出小计		<u>(44,737,759)</u>	<u>(35,975,274)</u>	<u>(44,393,099)</u>	<u>(35,060,001)</u>
经营活动产生的现金流量净额	47(1)	<u>10,952,090</u>	<u>7,245,543</u>	<u>10,926,111</u>	<u>8,082,094</u>

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	72,901,079	79,314,976	72,901,079	79,314,976
取得投资收益收到的现金	790,684	697,198	790,684	697,198
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收到的现金净额	42,337	485	38,805	422
投资活动现金流入小计	<u>73,734,100</u>	<u>80,012,659</u>	<u>73,730,568</u>	<u>80,012,596</u>
投资支付的现金	(99,153,441)	(101,527,843)	(99,153,441)	(101,527,843)
取得子公司支付的现金	(88,492)	-	(88,492)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(56,766)	(104,760)	(50,920)	(95,537)
投资活动现金流出小计	<u>(99,298,699)</u>	<u>(101,632,603)</u>	<u>(99,292,853)</u>	<u>(101,623,380)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(25,564,599)</u>	<u>(21,619,944)</u>	<u>(25,562,285)</u>	<u>(21,610,784)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	93,362,012	46,863,216	93,362,012	46,863,216
筹资活动现金流入小计	<u>93,362,012</u>	<u>46,863,216</u>	<u>93,362,012</u>	<u>46,863,216</u>
偿还债务支付的现金	(70,920,000)	(38,010,000)	(70,920,000)	(38,010,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,392,369)	(273,781)	(1,392,369)	(273,781)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(84,472)	(82,562)	(76,869)	(73,441)
筹资活动现金流出小计	<u>(72,396,841)</u>	<u>(38,366,343)</u>	<u>(72,389,238)</u>	<u>(38,357,222)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>20,965,171</u>	<u>8,496,873</u>	<u>20,972,774</u>	<u>8,505,994</u>

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注四	本集团		本行	
		截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(477)	(9,514)	(477)	(9,514)
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	47(2)	6,352,185	(5,887,042)	6,336,123	(5,032,210)
加: 期初现金及现金等价物余额		26,838,974	27,393,925	25,484,936	25,771,885
六、期末现金及现金等价物余额	47(3)	33,191,159	21,506,883	31,821,059	20,739,675

本财务报表已于 2025 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

郑祖刚
法定代表人
(董事长)

张华
行长

(银行盖章)

高永生
首席财务官

吕文珍
财务部门负责人

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注四	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				未分配利润	
		永续债	可转债 权益部分									
一、2025 年 1 月 1 日余额	4,834,997	7,499,245	618,904	9,469,841	3,800,453	3,188,049	8,399,589	10,296,433	48,107,511	227,616	48,335,127	
二、本期减变动金额												
(一) 综合收益总额												
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,734,365	2,734,365	(6,962)	2,727,403	
2、其他综合收益	33	-	-	-	(963,060)	-	-	-	(963,060)	-	(963,060)	
(二) 股东投入和减少资本												
1、其他权益工具持有者投入资本	30、32	252,418	-	(118,560)	1,097,033	-	-	-	1,230,891	-	1,230,891	
2、购买少数股东股权		-	-	-	(10,381)	-	26,471	(29,474)	(13,384)	(75,110)	(88,494)	
(三) 利润分配												
1、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	(675,159)	(675,159)	-	(675,159)	
2、对其他权益工具持有者的分配	36	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)	-	(120,000)	
上述 (一) 至 (三) 小计		252,418	-	(118,560)	1,086,652	-	26,471	1,909,732	2,193,653	(82,072)	2,111,581	
三、2025 年 6 月 30 日余额		5,087,415	7,499,245	500,344	10,556,493	2,837,393	3,188,049	8,426,060	12,206,165	50,301,164	145,544	50,446,708

本财务报表已于 2025 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

郑祖刚	张华	高永生	吕文珍	(银行盖章)
法定代表人 (董事长)	行长	首席财务官	财务部门负责人	

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注四	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				未分配利润	
		永续债	可转债 权益部分									
一、2024 年 1 月 1 日余额	4,708,135	7,499,245	684,168	8,880,419	877,860	2,694,295	7,154,649	9,055,577	41,554,348	269,142	41,823,490	
二、本期减变动金额												
(一) 综合收益总额												
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,347,397	2,347,397	(1,774)	2,345,623	
2、其他综合收益	33	-	-	-	611,113	-	-	-	611,113	-	611,113	
(二) 股东投入和减少资本												
1、其他权益工具持有者投入资本	30、32	126,839	-	(65,253)	589,319	-	-	-	650,905	-	650,905	
(三) 利润分配												
1、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	(1,063,691)	(1,063,691)	-	(1,063,691)	
2、对其他权益工具持有者的分配	36	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)	-	(120,000)	
上述 (一) 至 (三) 小计		126,839	-	(65,253)	589,319	611,113	-	1,163,706	2,425,724	(1,774)	2,423,950	
三、2024 年 6 月 30 日余额		4,834,974	7,499,245	618,915	9,469,738	1,488,973	2,694,295	7,154,649	10,219,283	43,980,072	267,368	44,247,440

本财务报表已于 2025 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

郑祖刚	张华	高永生	吕文珍	(银行盖章)
法定代表人 (董事长)	行长	首席财务官	财务部门负责人	

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2024 年度 (经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注四	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				未分配利润	
		永续债	可转债 权益部分									
一、2024年1月1日余额	4,708,135	7,499,245	684,168	8,880,419	877,860	2,694,295	7,154,649	9,055,577	41,554,348	269,142	41,823,490	
二、本年增减变动金额												
(一) 综合收益总额												
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	4,986,289	4,986,289	(41,526)	4,944,763	
2、其他综合收益	33	-	-	-	2,922,593	-	-	-	2,922,593	-	2,922,593	
(二) 股东投入和减少资本												
1、其他权益工具持有者投入资本	30、32	126,862	-	(65,264)	589,422	-	-	-	651,020	-	651,020	
(三) 利润分配												
1、提取盈余公积	34	-	-	-	-	493,754	-	(493,754)	-	-	-	
2、提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	1,244,940	(1,244,940)	-	-	-	
3、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	(1,677,739)	(1,677,739)	-	(1,677,739)	
4、对其他权益工具持有者的分配	36	-	-	-	-	-	-	(329,000)	(329,000)	-	(329,000)	
上述(一)至(三)小计		126,862	-	(65,264)	589,422	493,754	1,244,940	1,240,856	6,553,163	(41,526)	6,511,637	
三、2024年12月31日余额		4,834,997	7,499,245	618,904	9,469,841	3,800,453	3,188,049	8,399,589	10,296,433	48,107,511	227,616	48,335,127

本财务报表已于 2025 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

郑祖刚
法定代表人 (董事长)

张华
行长

高永生
首席财务官

吕文珍
财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注四	归属于母公司股东权益							合计		
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		未分配利润	
		永续债	可转债 权益部分							
一、2025 年 1 月 1 日余额	4,834,997	7,499,245	618,904	9,459,460	3,800,453	3,188,049	8,248,050	9,822,463	47,471,621	
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额										
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,734,163	2,734,163	
2、其他综合收益	33	-	-	-	(963,060)	-	-	-	(963,060)	
(二) 股东投入和减少资本										
1、其他权益工具持有者投入资本	30、32	252,418	-	(118,560)	1,097,033	-	-	-	1,230,891	
(三) 利润分配										
1、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	(675,159)	(675,159)	
2、对其他权益工具持有者的分配	36	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)	
上述 (一) 至 (三) 小计		252,418	-	(118,560)	1,097,033	-	-	1,939,004	2,206,835	
三、2025 年 6 月 30 日余额		5,087,415	7,499,245	500,344	10,556,493	2,837,393	3,188,049	8,248,050	11,761,467	49,678,456

本财务报表已于 2025 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

郑祖刚	张华	高永生	吕文珍	(银行盖章)
法定代表人 (董事长)	行长	首席财务官	财务部门负责人	

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续)
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注四	归属于母公司股东权益								合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
		永续债	可转债 权益部分						
一、2024 年 1 月 1 日余额	4,708,135	7,499,245	684,168	8,870,038	877,860	2,694,295	7,023,854	8,609,609	40,967,204
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,292,471	2,292,471
2、其他综合收益	33	-	-	-	611,113	-	-	-	611,113
(二) 股东投入和减少资本									
1、其他权益工具持有者投入资本	30、32	126,839	-	(65,253)	589,319	-	-	-	650,905
(三) 利润分配									
1、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	(1,063,691)	(1,063,691)
2、对其他权益工具持有者的分配	36	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)
上述 (一) 至 (三) 小计		126,839	-	(65,253)	589,319	-	-	1,108,780	2,370,798
三、2024 年 6 月 30 日余额		4,834,974	7,499,245	618,915	9,459,357	1,488,973	7,023,854	9,718,389	43,338,002

本财务报表已于 2025 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

郑祖刚	张华	高永生	吕文珍	
法定代表人 (董事长)	行长	首席财务官	财务部门负责人	(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续)
 2024 年度 (经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注四	归属于母公司股东权益								合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
		永续债	可转换 权益部分						
一、2024 年 1 月 1 日余额	4,708,135	7,499,245	684,168	8,870,038	877,860	2,694,295	7,023,854	8,609,609	40,967,204
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	4,937,543	4,937,543
2、其他综合收益	33	-	-	-	2,922,593	-	-	-	2,922,593
(二) 股东投入和减少资本									
1、其他权益工具持有者投入资 本	30、32	126,862	-	(65,264)	589,422	-	-	-	651,020
(三) 利润分配									
1、提取盈余公积		-	-	-	-	493,754	-	(493,754)	-
2、提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	1,224,196	(1,224,196)	-
3、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	(1,677,739)	(1,677,739)
4、对其他权益工具持有者的分 配	36	-	-	-	-	-	-	(329,000)	(329,000)
上述 (一) 至 (三) 小计		126,862	-	(65,264)	589,422	2,922,593	493,754	1,224,196	6,504,417
三、2024 年 12 月 31 日余额		4,834,997	7,499,245	618,904	9,459,460	3,800,453	3,188,049	8,248,050	47,471,621

本财务报表已于 2025 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

郑祖刚
 法定代表人 (董事长)

张华
 行长

高永生
 首席财务官

吕文珍
 财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司
中期财务报表附注
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

齐鲁银行股份有限公司(“本行”或“齐鲁银行”)是 1996 年 6 月在原济南市城市信用合作社的基础上成立并在山东省工商局注册的股份制金融企业。本行原名济南市商业银行股份有限公司,于 2009 年经中国银行保险监督管理委员会(2023 年更名为国家金融监督管理总局,以下简称“金融监管总局”)批准更名为齐鲁银行股份有限公司。

本行成立时注册资本为人民币 2.5 亿元,2002 年变更为人民币 5.1 亿元,2004 年变更为人民币 10 亿元。2004 年吸收澳洲联邦银行入股,并于 2005 年变更注册资本至人民币 11.24 亿元,2006 年注册资本增至人民币 15 亿元。2008 年本行获准向澳洲联邦银行增发 1.6875 亿股,注册资本增至人民币 16.69 亿元。2009 年经金融监管总局以银监复[2009]516 号文批准同意,向澳洲联邦银行以及山东省内法人定向增发 7 亿股,并于 2010 年完成增发,注册资本增至人民币 23.69 亿元。2015 年 6 月经金融监管总局山东监管局以鲁银监准[2015]243 号文批准同意,向在册股东以及外部投资者定向发行股票 4.72 亿股,注册资本增至人民币 28.41 亿元。2017 年 12 月经金融监管总局山东监管局鲁银监准[2017]443 号文批准同意,向在册股东及外部投资者非公开定向发行股票 12.82 亿股,注册资本增至人民币 41.23 亿元。2021 年 6 月,本行公开发行人民币普通股 A 股股票,已在上海证券交易所上市,本次发行股票 4.58 亿股,注册资本增至人民币 45.81 亿元。2023 年 6 月 5 日起,本行公开发行的 80 亿元 A 股可转换公司债券可以转换为本行普通股,截至 2023 年 11 月末,累计新增股本 1.27 亿股,经金融监管总局山东监管局鲁金复[2024]108 号文批准同意,注册资本增至人民币 47.08 亿元。因可转换公司债券转股,截至 2025 年 6 月 30 日,本行股本为人民币 50.87 亿元。

本行经金融监管总局山东监管局批准持有机构编码为 B0169H237010001 的金融许可证,并经济南市行政审批服务局批准领取统一社会信用代码为 91370000264352296L 的企业法人营业执照,注册地址为山东省济南市历下区经十路 10817 号。

截至 2025 年 6 月 30 日，本行共设有 199 家分支机构。本行及本行子公司（统称“本集团”）主营业务主要包括：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。

就本财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区（“香港”）、中国澳门特别行政区（“澳门”）及台湾。

本行子公司的相关信息参见附注四、11。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2024 年度财务报表一并阅读。

三、 税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

税种	计缴标准及税率
增值税	本集团以税法规定的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。本行及各子公司增值税适用税率范围为 3% - 13%。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的 5%或 7%计征。
教育费附加及地方教育费附加	教育费附加按实际缴纳的增值税的 3%计征，地方教育费附加按实际缴纳的增值税的 2%计征。
企业所得税	企业所得税按照应纳税所得额计征，所得税率为 25%。

四、 中期财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	485,759	515,873	427,804	469,555
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金	(1) 25,901,944	26,290,135	25,218,797	25,629,279
- 超额存款准备金	(2) 11,527,813	12,481,935	10,334,939	11,239,617
- 其他款项	(3) 90,260	91,840	89,777	91,309
小计	37,520,017	38,863,910	35,643,513	36,960,205
应计利息	12,241	13,639	11,778	13,153
合计	38,018,017	39,393,422	36,083,095	37,442,913

- (1) 本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及其他限定性存款，这些款项不可用于日常业务。于 2025 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比例为 5.5% (2024 年 12 月 31 日：6.0%)。外币存款准备金缴存比例为 4.0% (2024 年 12 月 31 日：4.0%)。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。
- (2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用作资金清算用途。
- (3) 其他款项是指存放于中国人民银行的财政性存款以及外汇风险准备金。

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
存放中国内地款项				
- 银行	2,851,573	1,375,702	3,010,422	1,542,137
- 其他金融机构	107,057	85,091	91,452	70,209
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	985,940	726,231	985,940	726,231
应计利息	7,091	6,463	11,506	7,874
小计	3,951,661	2,193,487	4,099,320	2,346,451
减：减值准备	(22,792)	(6,729)	(22,345)	(6,357)
合计	3,928,869	2,186,758	4,076,975	2,340,094

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
拆放中国内地款项		
- 银行	715,860	-
- 其他金融机构	1,200,000	2,800,000
应计利息	13,288	18,944
小计	1,929,148	2,818,944
减：减值准备	(14,047)	(10,000)
合计	1,915,101	2,808,944

4. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率等相关的衍生金融工具。

本集团持有的衍生金融工具的合同、名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具的合同、名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率或外汇汇率的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

	本集团及本行					
	2025 年 6 月 30 日			2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
	资产	负债		资产	负债	
货币衍生工具						
- 外汇期权	21,229,984	89,227	(103,204)	20,887,865	88,259	(107,668)
- 外汇远期	516,458	3,106	(832)	483,395	10,032	(10)
- 外汇掉期	1,103,152	4,864	(4,886)	1,150,702	7,749	(8,232)
利率衍生工具						
- 利率掉期	2,720,000	10,275	(9,229)	2,600,000	10,880	(8,544)
信用衍生工具						
- 信用风险缓释凭证	431,000	8,762	(4,919)	281,000	8,775	(3,471)
合计	<u>26,000,594</u>	<u>116,234</u>	<u>(123,070)</u>	<u>25,402,962</u>	<u>125,695</u>	<u>(127,925)</u>

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
中国内地		
- 银行	5,139,250	3,198,350
- 其他金融机构	11,425,392	7,208,838
应计利息	<u>1,116</u>	<u>852</u>
小计	16,565,758	10,408,040
减：减值准备	<u>(135,023)</u>	<u>(57,460)</u>
合计	<u>16,430,735</u>	<u>10,350,580</u>

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债券	16,564,642	10,407,188
应计利息	<u>1,116</u>	<u>852</u>
小计	16,565,758	10,408,040
减：减值准备	<u>(135,023)</u>	<u>(57,460)</u>
合计	<u>16,430,735</u>	<u>10,350,580</u>

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	269,031,144	229,892,823	266,078,433	226,990,124
小计	269,031,144	229,892,823	266,078,433	226,990,124
个人贷款和垫款				
- 个人住房抵押贷款	50,754,402	53,859,160	49,019,082	51,858,790
- 信用卡	8,006,875	6,278,048	8,006,875	6,278,048
- 其他	23,873,321	26,280,108	17,574,267	19,942,288
小计	82,634,598	86,417,316	74,600,224	78,079,126
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
- 票据贴现	10,714,488	10,435,862	10,714,488	10,435,862
- 福费廷	9,029,955	10,395,855	9,029,955	10,395,855
小计	19,744,443	20,831,717	19,744,443	20,831,717
发放贷款和垫款总额	371,410,185	337,141,856	360,423,100	325,900,967
应计利息	696,960	690,511	674,626	665,678
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备				
- 未来 12 个月预期信用损失	(10,208,265)	(8,934,033)	(9,866,561)	(8,599,915)
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(694,200)	(710,191)	(667,189)	(689,193)
- 已发生信用减值	(2,621,300)	(2,649,306)	(2,446,986)	(2,489,875)
小计	(13,523,765)	(12,293,530)	(12,980,736)	(11,778,983)
发放贷款和垫款账面价值	358,583,380	325,538,837	348,116,990	314,787,662

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
信用贷款	112,839,467	76,438,806	108,672,545	73,019,224
保证贷款	113,934,011	108,029,043	109,398,993	102,859,059
抵押贷款	92,111,371	97,304,243	89,854,142	94,696,397
质押贷款	52,525,336	55,369,764	52,497,420	55,326,287
发放贷款和垫款总额	371,410,185	337,141,856	360,423,100	325,900,967

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

	本集团				
	2025 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	217,125	332,025	203,381	18,099	770,630
保证贷款	272,785	773,450	212,544	47,912	1,306,691
抵押贷款	466,315	534,294	577,356	176,012	1,753,977
质押贷款	-	5,500	1,409	-	6,909
合计	956,225	1,645,269	994,690	242,023	3,838,207
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.26%	0.43%	0.27%	0.07%	1.03%

	本集团				
	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	172,303	351,322	160,756	23,555	707,936
保证贷款	515,635	357,278	185,696	32,871	1,091,480
抵押贷款	310,453	500,533	569,845	63,537	1,444,368
质押贷款	22,750	4,950	6,409	17,052	51,161
合计	1,021,141	1,214,083	922,706	137,015	3,294,945
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.30%	0.37%	0.27%	0.04%	0.98%

本行					
2025 年 6 月 30 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	189,072	282,760	187,702	17,791	677,325
保证贷款	187,515	654,760	182,617	47,239	1,072,131
抵押贷款	430,193	472,838	565,880	175,035	1,643,946
质押贷款	-	5,500	1,409	-	6,909
合计	<u>806,780</u>	<u>1,415,858</u>	<u>937,608</u>	<u>240,065</u>	<u>3,400,311</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.22%</u>	<u>0.39%</u>	<u>0.26%</u>	<u>0.07%</u>	<u>0.94%</u>

本行					
2024 年 12 月 31 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	147,064	294,096	147,068	23,306	611,534
保证贷款	439,633	271,175	161,573	31,028	903,409
抵押贷款	295,222	457,664	551,896	62,406	1,367,188
质押贷款	22,750	4,950	6,409	17,052	51,161
合计	<u>904,669</u>	<u>1,027,885</u>	<u>866,946</u>	<u>133,792</u>	<u>2,933,292</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.28%</u>	<u>0.31%</u>	<u>0.27%</u>	<u>0.04%</u>	<u>0.90%</u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上 (含 1 天) 的贷款。

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

	本集团			合计
	2025 年 6 月 30 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (含应计利息)	344,717,474	3,591,191	4,054,037	352,362,702
减：减值准备	(10,208,265)	(694,200)	(2,621,300)	(13,523,765)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>334,509,209</u>	<u>2,896,991</u>	<u>1,432,737</u>	<u>338,838,937</u>
	本集团			
	2024 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (含应计利息)	309,359,332	3,628,934	4,012,384	317,000,650
减：减值准备	(8,934,033)	(710,191)	(2,649,306)	(12,293,530)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>300,425,299</u>	<u>2,918,743</u>	<u>1,363,078</u>	<u>304,707,120</u>

本行				
2025 年 6 月 30 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	- 未发生	- 未发生	- 已发生	
	信用减值	信用减值	信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (含应计利息)	334,423,589	3,212,964	3,716,730	341,353,283
减：减值准备	(9,866,561)	(667,189)	(2,446,986)	(12,980,736)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	324,557,028	2,545,775	1,269,744	328,372,547
本行				
2024 年 12 月 31 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	- 未发生	- 未发生	- 已发生	
	信用减值	信用减值	信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (含应计利息)	298,719,883	3,314,956	3,700,089	305,734,928
减：减值准备	(8,599,915)	(689,193)	(2,489,875)	(11,778,983)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	290,119,968	2,625,763	1,210,214	293,955,945

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备：

	本集团及本行			合计
	2025 年 6 月 30 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 / 账面价值	19,744,443	-	-	19,744,443
计入其他综合收益中的减值准备	(374,274)	-	-	(374,274)
	本集团及本行			
	2024 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 / 账面价值	20,831,717	-	-	20,831,717
计入其他综合收益中的减值准备	(625,219)	-	-	(625,219)

(5) 减值准备变动情况

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

	本集团			
	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2025 年 1 月 1 日	8,934,033	710,191	2,649,306	12,293,530
转移至：				
- 第一阶段	46,575	(30,174)	(16,401)	-
- 第二阶段	(24,766)	51,356	(26,590)	-
- 第三阶段	(31,818)	(39,159)	70,977	-
本期计提	1,284,241	1,986	360,365	1,646,592
本期核销及转出	-	-	(483,468)	(483,468)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	-	-	67,111	67,111
2025 年 6 月 30 日	<u>10,208,265</u>	<u>694,200</u>	<u>2,621,300</u>	<u>13,523,765</u>

	本集团			
	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2024 年 1 月 1 日	7,313,710	942,933	2,784,726	11,041,369
转移至：				
- 第一阶段	32,736	(23,428)	(9,308)	-
- 第二阶段	(20,692)	25,547	(4,855)	-
- 第三阶段	(56,338)	(259,836)	316,174	-
本年计提	1,664,617	24,975	1,071,008	2,760,600
本年核销及转出	-	-	(1,678,749)	(1,678,749)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	-	-	170,310	170,310
2024 年 12 月 31 日	<u>8,934,033</u>	<u>710,191</u>	<u>2,649,306</u>	<u>12,293,530</u>

本行				
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	- 未发生	- 已发生	
	信用减值	信用减值	信用减值	合计
2025 年 1 月 1 日	8,599,915	689,193	2,489,875	11,778,983
转移至:				
- 第一阶段	46,194	(29,793)	(16,401)	-
- 第二阶段	(20,980)	44,776	(23,796)	-
- 第三阶段	(28,790)	(32,805)	61,595	-
本期计提 / (转回)	1,270,222	(4,182)	248,707	1,514,747
本期核销及转出	-	-	(375,257)	(375,257)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	-	-	62,263	62,263
2025 年 6 月 30 日	<u>9,866,561</u>	<u>667,189</u>	<u>2,446,986</u>	<u>12,980,736</u>

本行				
2024 年				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	- 未发生	- 已发生	
	信用减值	信用减值	信用减值	合计
2024 年 1 月 1 日	7,122,933	919,095	2,697,653	10,739,681
转移至:				
- 第一阶段	32,525	(23,310)	(9,215)	-
- 第二阶段	(19,106)	22,237	(3,131)	-
- 第三阶段	(53,764)	(257,563)	311,327	-
本年计提	1,517,327	28,734	953,655	2,499,716
本年核销及转出	-	-	(1,628,812)	(1,628,812)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	-	-	168,398	168,398
2024 年 12 月 31 日	<u>8,599,915</u>	<u>689,193</u>	<u>2,489,875</u>	<u>11,778,983</u>

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动:

	本集团及本行			合计
	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2025 年 1 月 1 日	625,219	-	-	625,219
本期转回	(250,945)	-	-	(250,945)
2025 年 6 月 30 日	<u>374,274</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>374,274</u>
	本集团及本行			
	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2024 年 1 月 1 日	446,640	-	-	446,640
本年计提	178,579	-	-	178,579
2024 年 12 月 31 日	<u>625,219</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>625,219</u>

7. 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2025 年 6月30日	2024 年 12月31日	2025 年 6月30日	2024 年 12月31日
债券 (按发行人分类)				
- 政府及中央银行	936,121	3,987,388	936,121	3,987,388
- 政策性银行	1,589,844	1,235,056	263,628	121,906
- 同业及其他金融机构	1,226,378	1,056,130	730,296	479,706
- 企业实体	335,778	956,520	119,283	733,108
小计	4,088,121	7,235,094	2,049,328	5,322,108
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融投资				
公募基金	27,437,227	27,622,488	27,437,227	27,622,488
资产支持证券	3,999,458	4,374,967	2,514,823	3,207,048
资产管理计划	1,068,435	1,103,974	8,434,780	8,373,080
信托计划	1,079,738	1,437,073	1,079,738	1,437,073
权益工具	800,623	804,404	800,623	804,404
其他投资	2,602,413	2,886,490	1,594,160	1,400,721
小计	36,987,894	38,229,396	41,861,351	42,844,814
合计	41,076,015	45,464,490	43,910,679	48,166,922

8. 债权投资

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
注				
债券 (按发行人分类)				
- 政府及中央银行	117,230,299	109,753,536	117,030,756	109,554,035
- 政策性银行	4,158,537	4,401,175	1,523,154	1,763,712
- 同业及其他金融机构	11,564,510	5,531,322	8,670,258	2,741,059
- 企业实体	1,223,945	1,323,927	1,169,000	1,269,000
小计	134,177,291	121,009,960	128,393,168	115,327,806
资产管理计划	-	300,000	-	300,000
信托计划	394,344	394,856	394,344	394,856
其他投资	2,660,667	3,204,194	2,660,667	3,204,194
应计利息	1,564,249	1,633,899	1,481,488	1,514,512
减：减值准备	(1,373,929)	(1,180,542)	(1,373,851)	(1,180,451)
合计	137,422,622	125,362,367	131,555,816	119,560,917

(1) 债权投资的减值准备变动如下:

	本集团			
	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2025 年 1 月 1 日	196,767	107,103	876,672	1,180,542
本期计提 / (转回)	48,999	(12,576)	156,864	193,287
收回已核销债权及其他变动导致的转回	-	-	100	100
2025 年 6 月 30 日	<u>245,766</u>	<u>94,527</u>	<u>1,033,636</u>	<u>1,373,929</u>

	本集团			
	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2024 年 1 月 1 日	218,146	105,309	1,557,171	1,880,626
转移自 / 至:				
- 第二阶段	(28,178)	28,178	-	-
- 第三阶段	(2,147)	-	2,147	-
本年计提 / (转回)	8,946	(26,384)	(554,651)	(572,089)
本年核销及转出	-	-	(268,300)	(268,300)
收回已核销债权及其他变动导致的转回	-	-	140,305	140,305
2024 年 12 月 31 日	<u>196,767</u>	<u>107,103</u>	<u>876,672</u>	<u>1,180,542</u>

	本行			
	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2025 年 1 月 1 日	196,674	107,103	876,674	1,180,451
本期计提 / (转回)	49,011	(12,576)	156,852	193,287
收回已核销债权及其他变动导致的转回	-	-	113	113
	245,685	94,527	1,033,639	1,373,851

	本行			
	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2024 年 1 月 1 日	218,146	105,309	1,557,171	1,880,626
转移自 / 至:				
- 第二阶段	(28,178)	28,178	-	-
- 第三阶段	(2,147)	-	2,147	-
本年计提 / (转回)	8,853	(26,384)	(554,558)	(572,089)
本年核销及转出	-	-	(268,300)	(268,300)
收回已核销债权及其他变动导致的转回	-	-	140,214	140,214
	196,674	107,103	876,674	1,180,451

9. 其他债权投资

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债券 (按发行人分类)		
- 政府及中央银行	81,191,493	77,073,582
- 政策性银行	8,405,126	6,780,695
- 同业及其他金融机构	14,484,133	11,087,518
- 企业实体	<u>20,330,201</u>	<u>17,549,928</u>
小计	<u>124,410,953</u>	<u>112,491,723</u>
资产支持证券	18,677,125	16,215,976
应计利息	<u>1,266,285</u>	<u>1,171,720</u>
合计	<u>144,354,363</u>	<u>129,879,419</u>
(1) 公允价值变动		

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
成本 / 摊余成本	141,787,818	126,484,186
公允价值	144,354,363	129,879,419
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	2,566,545	3,395,233
累计已计提减值金额	(938,638)	(1,087,069)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中的债务工具的减值准备变动如下：

	本集团及本行			合计
	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2025 年 1 月 1 日	1,087,069	-	-	1,087,069
本期转回	(148,431)	-	-	(148,431)
2025 年 6 月 30 日	938,638	-	-	938,638
	本集团及本行			
	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2024 年 1 月 1 日	90,587	-	281,101	371,688
本年计提	996,482	-	18,899	1,015,381
本年核销	-	-	(300,000)	(300,000)
2024 年 12 月 31 日	1,087,069	-	-	1,087,069

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

10. 其他权益工具投资

本集团持有若干非上市的非交易性权益工具投资，本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，详细情况如下：

<u>被投资单位</u>	本集团及本行					
	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间					
	<u>期初</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>期末</u>	<u>在被投资单位 持股比例 (%)</u>	<u>本期 现金红利</u>
中国银联股份有限公司	94,567	-	-	94,567	0.27%	-
城银服务中心	400	-	-	400	1.29%	-
合计	94,967	-	-	94,967		-

<u>被投资单位</u>	本集团及本行					
	2024 年					
	<u>年初</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>年末</u>	<u>在被投资单位 持股比例 (%)</u>	<u>本年 现金红利</u>
中国银联股份有限公司	8,135	86,432	-	94,567	0.27%	4,624
城银服务中心	400	-	-	400	1.29%	-
合计	8,535	86,432	-	94,967		4,624

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间及 2024 年度，本集团均未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

11. 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2025 年 6月30日	2024 年 12月31日	2025 年 6月30日	2024 年 12月31日
子公司	(1)	-	-	839,616	751,122
联营企业	(2)	1,936,801	1,864,412	1,936,801	1,864,412
合计		1,936,801	1,864,412	2,776,417	2,615,534

(1) 对子公司的投资

本行纳入合并范围的子公司的情况如下：

名称	注册地	业务性质	注册资本 (人民币万元)	持股比例	表决权比例
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司	河北邯山	金融业	26,200	100%	100%
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	河南永城	金融业	8,000	100%	100%
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	河北栾城	金融业	6,000	100%	100%
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	河北辛集	金融业	5,000	100%	100%
邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司	河北永年	金融业	4,000	100%	100%
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	河南温县	金融业	4,000	100%	100%
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	河南济源	金融业	12,000	80%	80%
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	河南登封	金融业	7,000	80%	80%
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	河南伊川	金融业	6,000	80%	80%
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	河南兰考	金融业	5,000	80%	80%
浚池齐鲁村镇银行有限责任公司	河南浚池	金融业	5,000	80%	80%
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司 (i)	山东章丘	金融业	10,406	100%	100%

- (i) 本行股东大会于 2025 年 5 月 23 日审议并通过《关于收购章丘齐鲁村镇银行设立分支机构的议案》，本行通过协议和司法拍卖方式受让章丘齐鲁村镇银行股份有限公司其他股东所持股份，本行持股比例由 56% 增加至 100%。

(2) 对联营企业的投资

	本集团及本行				2025 年 6 月 30 日
	2025 年 1 月 1 日	权益法下 投资收益	其他权益变动	宣告现金股利	
本期变动					
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司	1,534,778	81,515	(15,401)	-	1,600,892
德州银行股份有限公司	155,895	1,470	(1,373)	-	155,992
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	173,739	6,178	-	-	179,917
合计	<u>1,864,412</u>	<u>89,163</u>	<u>(16,774)</u>	<u>-</u>	<u>1,936,801</u>

	本集团及本行				2024 年 12 月 31 日
	2024 年 1 月 1 日	权益法下 投资收益	其他权益变动	宣告现金股利	
本年变动					
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司	1,390,255	138,474	28,512	(22,463)	1,534,778
德州银行股份有限公司	150,011	3,178	2,706	-	155,895
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	164,189	9,550	-	-	173,739
合计	<u>1,704,455</u>	<u>151,202</u>	<u>31,218</u>	<u>(22,463)</u>	<u>1,864,412</u>

联营企业主要信息：

	注册地	业务性质	注册资本 (人民币百万元)	本行 持股比例	本行 表决权比例
截至 2025 年 6 月 30 日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	3,294.69	11.36%	11.36%
德州银行股份有限公司	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	山东省济南市	金融业	1,045.29	13.43%	13.43%
截至 2024 年 12 月 31 日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	3,294.69	11.36%	11.36%
德州银行股份有限公司	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	山东省济南市	金融业	1,045.29	13.43%	13.43%

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，由于本行有权向济宁银行股份有限公司、德州银行股份有限公司及山东省城市商业银行合作联盟有限公司董事会派出董事，并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响，因此本行对济宁银行股份有限公司、德州银行股份有限公司及山东省城市商业银行合作联盟有限公司的股权投资以权益法核算。

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团未发生长期股权投资减值情况。

12. 固定资产

	本集团				合计
	房屋及建筑物	办公设备	家具设备	运输设备 及其他	
成本					
2024 年 1 月 1 日	2,123,099	334,170	305,934	15,054	2,778,257
本年增加	-	34,596	29,196	1,289	65,081
在建工程转入	-	4,734	7,221	-	11,955
本年减少	-	(11,490)	(33,636)	(409)	(45,535)
2024 年 12 月 31 日	2,123,099	362,010	308,715	15,934	2,809,758
本期增加	-	5,624	5,444	-	11,068
在建工程转入	-	2,627	3,624	-	6,251
本期减少	(8,239)	(5,886)	(6,420)	-	(20,545)
2025 年 6 月 30 日	2,114,860	364,375	311,363	15,934	2,806,532
累计折旧					
2024 年 1 月 1 日	(408,897)	(253,879)	(202,357)	(12,995)	(878,128)
本年增加	(98,693)	(39,742)	(31,725)	(725)	(170,885)
本年减少	-	7,255	29,057	389	36,701
2024 年 12 月 31 日	(507,590)	(286,366)	(205,025)	(13,331)	(1,012,312)
本期增加	(49,303)	(19,403)	(15,789)	(435)	(84,930)
本期减少	3,796	5,527	6,090	-	15,413
2025 年 6 月 30 日	(553,097)	(300,242)	(214,724)	(13,766)	(1,081,829)
账面净值					
2025 年 6 月 30 日	1,561,763	64,133	96,639	2,168	1,724,703
2024 年 12 月 31 日	1,615,509	75,644	103,690	2,603	1,797,446

	本行				合计
	房屋及建筑物	办公设备	家具设备	运输设备 及其他	
成本					
2024 年 1 月 1 日	2,095,907	301,994	275,635	13,643	2,687,179
本年增加	-	29,465	24,072	1,289	54,826
在建工程转入	-	4,734	7,221	-	11,955
本年减少	-	(5,614)	(26,323)	(409)	(32,346)
2024 年 12 月 31 日	2,095,907	330,579	280,605	14,523	2,721,614
本期增加	-	5,143	4,375	-	9,518
在建工程转入	-	2,627	3,624	-	6,251
本期减少	(8,239)	(4,773)	(6,145)	-	(19,157)
2025 年 6 月 30 日	2,087,668	333,576	282,459	14,523	2,718,226
累计折旧					
2024 年 1 月 1 日	(401,101)	(223,363)	(180,313)	(11,897)	(816,674)
本年增加	(97,393)	(38,258)	(29,256)	(611)	(165,518)
本年减少	-	5,335	24,940	389	30,664
2024 年 12 月 31 日	(498,494)	(256,286)	(184,629)	(12,119)	(951,528)
本期增加	(48,654)	(19,075)	(14,601)	(387)	(82,717)
本期减少	3,796	4,535	5,817	-	14,148
2025 年 6 月 30 日	(543,352)	(270,826)	(193,413)	(12,506)	(1,020,097)
账面净值					
2025 年 6 月 30 日	1,544,316	62,750	89,046	2,017	1,698,129
2024 年 12 月 31 日	1,597,413	74,293	95,976	2,404	1,770,086

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值为人民币 0.02 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 0.03 亿元)。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用。

13. 在建工程

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间		截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	
	2024 年	2024 年	2024 年	2024 年
期 / 年初余额	75,354	31,521	68,789	27,015
本期 / 年增加	38,278	163,948	33,983	149,585
转出至固定资产	(6,251)	(11,955)	(6,251)	(11,955)
其他减少	(42,494)	(108,160)	(37,753)	(95,856)
	64,887	75,354	58,768	68,789
期 / 年末余额	64,887	75,354	58,768	68,789

14. 使用权资产

	本集团 房屋及建筑物	本行 房屋及建筑物
成本		
2024 年 1 月 1 日	982,289	905,364
本年增加	162,025	152,763
本年减少	(99,825)	(88,776)
2024 年 12 月 31 日	1,044,489	969,351
本期增加	87,303	85,337
本期减少	(38,920)	(37,391)
2025 年 6 月 30 日	1,092,872	1,017,297
累计折旧		
2024 年 1 月 1 日	(352,446)	(325,362)
本年增加	(161,157)	(148,997)
本年减少	90,482	83,960
2024 年 12 月 31 日	(423,121)	(390,399)
本期增加	(81,632)	(76,175)
本期减少	34,594	33,577
2025 年 6 月 30 日	(470,159)	(432,997)
账面净值		
2025 年 6 月 30 日	622,713	584,300
2024 年 12 月 31 日	621,368	578,952

15. 无形资产

	本集团		
	数据资源	软件及其他	合计
成本			
2024 年 1 月 1 日	-	183,604	183,604
本年增加	4,565	32,374	36,939
本年减少	-	(42,142)	(42,142)
	<u>4,565</u>	<u>(42,142)</u>	<u>(42,142)</u>
2024 年 12 月 31 日	4,565	173,836	178,401
本期增加	-	3,534	3,534
本期减少	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2025 年 6 月 30 日	<u>4,565</u>	<u>177,370</u>	<u>181,935</u>
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	-	(156,681)	(156,681)
本年增加	(507)	(26,507)	(27,014)
本年减少	-	42,142	42,142
	<u>-</u>	<u>42,142</u>	<u>42,142</u>
2024 年 12 月 31 日	(507)	(141,046)	(141,553)
本期增加	(761)	(13,097)	(13,858)
本期减少	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2025 年 6 月 30 日	<u>(1,268)</u>	<u>(154,143)</u>	<u>(155,411)</u>
账面净值			
2025 年 6 月 30 日	<u>3,297</u>	<u>23,227</u>	<u>26,524</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>4,058</u>	<u>32,790</u>	<u>36,848</u>

	本行		
	数据资源	软件及其他	合计
成本			
2024 年 1 月 1 日	-	171,585	171,585
本年增加	4,565	32,374	36,939
本年减少	-	(42,142)	(42,142)
	4,565	(42,142)	(42,142)
2024 年 12 月 31 日	4,565	161,817	166,382
本期增加	-	3,535	3,535
本期减少	-	-	-
	-	-	-
2025 年 6 月 30 日	4,565	165,352	169,917
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	-	(144,743)	(144,743)
本年增加	(507)	(26,443)	(26,950)
本年减少	-	42,142	42,142
	-	42,142	42,142
2024 年 12 月 31 日	(507)	(129,044)	(129,551)
本期增加	(761)	(13,081)	(13,842)
本期减少	-	-	-
	-	-	-
2025 年 6 月 30 日	(1,268)	(142,125)	(143,393)
账面净值			
2025 年 6 月 30 日	3,297	23,227	26,524
2024 年 12 月 31 日	4,058	32,773	36,831

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

	本集团			
	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	17,515,643	4,378,911	15,405,615	3,851,404
- 公允价值变动	(3,656,465)	(914,116)	(4,618,637)	(1,154,659)
- 递延利息收入及其他	1,684,637	421,159	1,606,861	401,715
合计	15,543,815	3,885,954	12,393,839	3,098,460
	本行			
	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	17,230,837	4,307,709	15,136,352	3,784,088
- 公允价值变动	(3,656,465)	(914,116)	(4,618,637)	(1,154,659)
- 递延利息收入及其他	1,683,388	420,847	1,590,289	397,572
合计	15,257,760	3,814,440	12,108,004	3,027,001

(2) 按变动分析

	本集团			合计
	资产减值准备	公允价值变动	递延利息 收入及其他	
2024 年 1 月 1 日	3,605,626	(273,855)	375,205	3,706,976
计入当期损益	245,778	(135,723)	26,510	136,565
计入其他综合收益	-	(745,081)	-	(745,081)
2024 年 12 月 31 日	3,851,404	(1,154,659)	401,715	3,098,460
计入当期损益	527,507	25,859	19,444	572,810
计入其他综合收益	-	214,684	-	214,684
2025 年 6 月 30 日	4,378,911	(914,116)	421,159	3,885,954
	本行			
	资产减值准备	公允价值变动	递延利息 收入及其他	合计
2024 年 1 月 1 日	3,559,431	(273,855)	373,461	3,659,037
计入当期损益	224,657	(135,723)	24,111	113,045
计入其他综合收益	-	(745,081)	-	(745,081)
2024 年 12 月 31 日	3,784,088	(1,154,659)	397,572	3,027,001
计入当期损益	523,621	25,859	23,275	572,755
计入其他综合收益	-	214,684	-	214,684
2025 年 6 月 30 日	4,307,709	(914,116)	420,847	3,814,440

17. 其他资产

注	本集团		本行		
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年	
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日	
抵债资产	(1)	530,939	547,597	529,785	542,405
长期待摊费用		210,649	197,828	197,858	186,437
其他应收款	(2)	109,273	75,559	95,901	66,178
应收利息		12,359	15,463	10,948	14,175
未清算款项及其他		734,120	494,320	727,109	489,367
小计		1,597,340	1,330,767	1,561,601	1,298,562
减：减值准备		(494,090)	(490,774)	(491,590)	(486,552)
合计		1,103,250	839,993	1,070,011	812,010

(1) 抵债资产

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
房屋	196,546	213,204	195,392	208,012
土地	334,393	334,393	334,393	334,393
小计	530,939	547,597	529,785	542,405
减：减值准备	(474,124)	(476,143)	(473,547)	(473,547)
合计	56,815	71,454	56,238	68,858

(2) 其他应收款

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
预(垫)付款项	46,975	25,299	40,871	19,178
代垫诉讼费	27,150	23,294	22,951	20,217
房屋维修基金	9,385	8,708	9,385	8,708
其他	25,763	18,258	22,694	18,075
小计	109,273	75,559	95,901	66,178
减：减值准备	(6,661)	(5,162)	(4,762)	(3,550)
合计	102,612	70,397	91,139	62,628

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	88,803	58,072	78,705	51,454
1 年至 5 年(含 5 年)	18,968	16,087	16,121	13,753
5 年以上	1,502	1,400	1,075	971
小计	109,273	75,559	95,901	66,178
减：减值准备	(6,661)	(5,162)	(4,762)	(3,550)
合计	102,612	70,397	91,139	62,628

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团未持有关联方的欠款。

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
再贷款	36,774,250	37,876,710	36,562,560	37,528,450
其他	10,017,388	9,229,577	10,017,388	9,229,577
应计利息	134,347	95,015	134,253	94,829
合计	46,925,985	47,201,302	46,714,201	46,852,856

19. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2025 年 6月30日	2024 年 12月31日	2025 年 6月30日	2024 年 12月31日
中国内地				
- 银行	3,808,376	3,871,761	7,669,286	6,940,454
- 其他金融机构	7,481,617	11,714,172	7,481,617	11,714,172
应计利息	28,747	65,384	31,938	68,285
合计	11,318,740	15,651,317	15,182,841	18,722,911

20. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2025 年 6月30日	2024 年 12月31日
中国内地		
- 银行	3,500,000	4,338,779
应计利息	2,713	7,160
合计	3,502,713	4,345,939

21. 交易性金融负债

	本集团及本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用联结票据	383,614	384,938
合计	383,614	384,938

22. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地 - 银行	35,862,206	31,947,459	32,788,313	28,798,441
应计利息	7,067	5,856	6,685	5,160
合计	35,869,273	31,953,315	32,794,998	28,803,601

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券	34,863,893	31,550,018	31,790,000	28,401,000
票据	998,313	397,441	998,313	397,441
应计利息	7,067	5,856	6,685	5,160
合计	35,869,273	31,953,315	32,794,998	28,803,601

23. 吸收存款

	本集团		本行	
	2025 年 6月30日	2024 年 12月31日	2025 年 6月30日	2024 年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	101,514,589	88,534,728	100,377,380	87,424,388
- 个人客户	36,359,088	34,698,054	34,653,455	33,243,954
小计	137,873,677	123,232,782	135,030,835	120,668,342
定期存款				
- 公司客户	135,525,499	130,039,407	135,154,806	129,671,471
- 个人客户	204,923,465	186,114,149	194,151,479	175,836,203
小计	340,448,964	316,153,556	329,306,285	305,507,674
其他存款	248,375	155,118	247,760	154,504
存款总额	478,571,016	439,541,456	464,584,880	426,330,520
应计利息	7,900,774	9,492,784	7,544,519	9,045,822
合计	486,471,790	449,034,240	472,129,399	435,376,342
其中：				
保证金存款	13,248,612	14,804,216	13,142,668	14,705,803

24. 应付职工薪酬

本集团				
注	2025 年		2025 年	
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
工资、奖金、津贴及补贴	979,999	713,402	(709,460)	983,941
社会保险费及住房公积金	6,407	134,570	(120,302)	20,675
职工福利费	32	24,856	(24,845)	43
职工教育经费	152,763	10,701	(2,649)	160,815
工会经费	13,357	14,268	(22,172)	5,453
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	37,507	129,235	(113,157)	53,585
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	153,638	4,886	(3,741)	154,783
合计	<u>1,343,703</u>	<u>1,031,918</u>	<u>(996,326)</u>	<u>1,379,295</u>

本集团				
注	2024 年		2024 年	
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴及补贴	868,456	1,341,078	(1,229,535)	979,999
社会保险费及住房公积金	6,658	250,672	(250,923)	6,407
职工福利费	25	62,592	(62,585)	32
职工教育经费	147,491	20,116	(14,844)	152,763
工会经费	5,496	27,041	(19,180)	13,357
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	45,818	240,531	(248,842)	37,507
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	150,130	9,976	(6,468)	153,638
合计	<u>1,224,074</u>	<u>1,952,006</u>	<u>(1,832,377)</u>	<u>1,343,703</u>

本行				
注	2025 年		2025 年	
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
工资、奖金、津贴及补贴	961,568	668,678	(661,939)	968,307
社会保险费及住房公积金	5,868	125,277	(110,952)	20,193
职工福利费	-	22,971	(22,971)	-
职工教育经费	148,179	10,030	(2,441)	155,768
工会经费	12,271	13,374	(21,116)	4,529
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	36,455	119,078	(103,469)	52,064
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	153,638	4,886	(3,741)	154,783
合计	<u>1,317,979</u>	<u>964,294</u>	<u>(926,629)</u>	<u>1,355,644</u>

		本行			
注	2024 年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2024 年 12月31日	
工资、奖金、津贴及补贴	852,195	1,240,013	(1,130,640)	961,568	
社会保险费及住房公积金	6,383	232,411	(232,926)	5,868	
职工福利费	-	58,401	(58,401)	-	
职工教育经费	143,047	18,600	(13,468)	148,179	
工会经费	4,382	24,920	(17,031)	12,271	
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	41,590	220,339	(225,474)	36,455	
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	150,130	9,976	(6,468)	153,638	
合计	1,197,727	1,804,660	(1,684,408)	1,317,979	

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

		本集团			
	2025 年 1月1日	本期计提额	本期减少额	2025 年 6月30日	
基本养老保险	36,006	80,532	(80,507)	36,031	
企业年金	1,481	45,642	(29,577)	17,546	
失业保险	20	3,061	(3,073)	8	
合计	37,507	129,235	(113,157)	53,585	

		本集团			
	2024 年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2024 年 12月31日	
基本养老保险	41,104	148,904	(154,002)	36,006	
企业年金	4,693	90,821	(94,033)	1,481	
失业保险	21	806	(807)	20	
合计	45,818	240,531	(248,842)	37,507	

		本行			
	2025 年 1月1日	本期计提额	本期减少额	2025 年 6月30日	
基本养老保险	35,369	73,684	(73,387)	35,666	
企业年金	1,086	42,634	(27,322)	16,398	
失业保险	-	2,760	(2,760)	-	
合计	36,455	119,078	(103,469)	52,064	

	本行			
	2024 年			2024 年
	<u>1月1日</u>	<u>本年计提额</u>	<u>本年减少额</u>	<u>12月31日</u>
基本养老保险	40,428	134,588	(139,647)	35,369
企业年金	1,162	85,575	(85,651)	1,086
失业保险	-	176	(176)	-
合计	<u>41,590</u>	<u>220,339</u>	<u>(225,474)</u>	<u>36,455</u>

(2) 设定受益计划

(i) 离职后福利 - 设定受益计划变动如下：

	本集团及本行	
	截至 2025 年	
	<u>6月30日止</u>	<u>2024 年</u>
	<u>六个月期间</u>	
期 / 年初余额	153,638	150,130
服务成本及利息费用	2,184	(4,363)
精算损益	2,702	14,339
本期 / 年支付的福利	<u>(3,741)</u>	<u>(6,468)</u>
期 / 年末余额	<u>154,783</u>	<u>153,638</u>

(ii) 精算采用的主要假设如下：

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
折现率	1.89%	2.01%
预计平均寿命		
男性	82.60	82.60
女性	87.60	87.60

本集团预计平均寿命数据来源为中国人身保险业经验生命表（2010-2013）。

25. 应交税费

	本集团		本行	
	2025 年 6月30日	2024 年 12月31日	2025 年 6月30日	2024 年 12月31日
企业所得税	392,322	44,929	383,495	14,524
增值税	212,718	201,861	209,034	198,762
城建及附加税费	26,401	25,659	25,914	25,229
其他	11,092	11,140	10,963	10,877
合计	<u>642,533</u>	<u>283,589</u>	<u>629,406</u>	<u>249,392</u>

26. 应付债券

	注	本集团及本行	
		2025 年 6月30日	2024 年 12月31日
同业存单	(1)	87,099,670	64,017,785
二级资本债券	(2)	4,000,000	4,000,000
金融债券	(3)	13,000,000	13,000,000
可转换债券	(4)	<u>5,178,026</u>	<u>6,338,746</u>
小计		109,277,696	87,356,531
应计利息		<u>429,836</u>	<u>164,084</u>
合计		<u>109,707,532</u>	<u>87,520,615</u>

(1) 同业存单

本集团在全国银行间债券市场公开发行若干同业存单，期限为 1 个月至 1 年不等。截至 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日未到期同业存单公允价值分别为人民币 871.29 亿元及人民币 640.66 亿元。

(2) 二级资本债

经中国人民银行和金融监管总局山东监管局批准，本集团在银行间债券市场发行二级资本债券，详细情况如下：

- 2019 年 11 月 5 日发行 10 年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币 20 亿元。第 1 年至第 5 年的年利率为 4.68%，每年定期支付利息。本集团可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本集团不行使赎回权，从第 6 年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。该债券已于 2024 年 11 月 5 日全额赎回。
- 2021 年 9 月 14 日发行 10 年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币 40 亿元。第 1 年至第 5 年的年利率为 4.18%，每年定期支付利息。本集团可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本集团不行使赎回权，从第 6 年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

(3) 金融债券

经中国人民银行和金融监管总局山东监管局批准，本集团于 2021 年 6 月 16 日、2023 年 7 月 24 日和 2024 年 9 月 12 日发行小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模合计人民币 130 亿元，详细情况如下：

- 2021 年 6 月 16 日发行 2021 年小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模为人民币 40 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 3.40%，每年定期支付利息。该债券已于 2024 年赎回结清。
- 2023 年 7 月 24 日发行 2023 年小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模为人民币 40 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.65%，每年定期支付利息。
- 2024 年 9 月 12 日发行 2024 年小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模为人民币 50 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.06%，每年定期支付利息。

经中国人民银行和金融监督管理总局山东监管局批准，本集团于 2023 年 9 月 8 日发行绿色金融债券，发行规模为人民币 40 亿元，详细情况如下：

- 2023 年 9 月 8 日发行 2023 年绿色金融债券，发行规模为人民币 40 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.70%，每年定期支付利息。

(4) 可转换债券

	本集团及本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
于 2022 年 11 月发行的 6 年期可转换公司债券 (“齐鲁转债”)	5,178,026	6,338,746

上述可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	本集团及本行		
	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	7,249,832	750,168	8,000,000
直接交易费用	(4,901)	(507)	(5,408)
于发行日余额	7,244,931	749,661	7,994,592
2022 年累计利息计提	17,495	-	17,495
于 2022 年 12 月 31 日余额	7,262,426	749,661	8,012,087
2023 年累计利息计提	209,666	-	209,666
2023 年转股金额	(649,904)	(65,493)	(715,397)
于 2023 年 12 月 31 日余额	6,822,188	684,168	7,506,356
2024 年累计利息计提	167,345	-	167,345
2024 年转股金额	(650,787)	(65,264)	(716,051)
于 2024 年 12 月 31 日余额	6,338,746	618,904	6,957,650
2025 年 1-6 月利息计提	63,936	-	63,936
2025 年 1-6 月转股金额	(1,224,656)	(118,560)	(1,343,216)
于 2025 年 6 月 30 日余额	5,178,026	500,344	5,678,370

(a) 本行于 2022 年 11 月 29 日在上海证券交易所发行规模为人民币 80 亿元的 A 股可转换公司债券“齐鲁转债”(以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为六年,即自 2022 年 11 月 29 日至 2028 年 11 月 28 日。票面利率第一年为 0.20%,第二年为 0.40%,第三年为 1.00%,第四年为 1.60%,第五年为 2.40%,第六年为 3.00%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间(以下简称“转股期”)内,按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。

- (b) 本债券的初始转股价格为人民币 5.87 元 / 股，在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况 (不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本) 使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股，转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的 109% (含最后一期年度利息) 的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。于 2025 年 6 月 30 日，本债券的转股价格为人民币 5.00 元 / 股 (于 2024 年 12 月 31 日，本债券的转股价格为人民币 5.27 元 / 股)。
- (c) 于 2025 年 6 月 30 日，累计票面金额人民币 2,660,585 千元的可转债转为公司普通股，累计转股股数为 506,581,991 股。

27. 预计负债

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信贷承诺损失准备	1,290,108	563,366	1,289,944	563,210
合计	1,290,108	563,366	1,289,944	563,210

预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

	本集团			合计
	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2025 年 1 月 1 日	563,366	-	-	563,366
转移至：				
- 第二阶段	(111)	111	-	-
- 第三阶段	(162)	-	162	-
本期计提 / (转回)	726,850	(56)	(52)	726,742
2025 年 6 月 30 日	1,289,943	55	110	1,290,108

	本集团			合计
	2024 年			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2024 年 1 月 1 日	389,688	-	-	389,688
本年计提	173,678	-	-	173,678
2024 年 12 月 31 日	563,366	-	-	563,366

	本行			合计
	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2025 年 1 月 1 日	563,210	-	-	563,210
转移至:				
- 第二阶段	(111)	111	-	-
- 第三阶段	(162)	-	162	-
本期计提 / (转回)	726,842	(56)	(52)	726,734
2025 年 6 月 30 日	1,289,779	55	110	1,289,944

	本行			合计
	2024 年			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2024 年 1 月 1 日	389,475	-	-	389,475
本年计提	173,735	-	-	173,735
2024 年 12 月 31 日	563,210	-	-	563,210

28. 租赁负债

租赁负债按到期日分析 - 未折现分析：

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	174,400	169,701	162,607	157,358
1 年至 5 年 (含 5 年)	366,483	364,221	348,037	342,031
5 年以上	97,750	90,193	85,593	76,736
未折现租赁负债合计	638,633	624,115	596,237	576,125
资产负债表中的租赁负债	598,101	578,553	560,617	536,045

29. 其他负债

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
其他应付款	581,987	529,825	575,357	519,037
待清算及结算款项	1,885,932	871,047	1,883,405	868,604
应付股利	96,906	694,116	96,906	694,116
其他	80,848	120,443	75,441	112,185
合计	2,645,673	2,215,431	2,631,109	2,193,942

30. 股本

	本集团及本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	2024 年
期 / 年初余额	4,834,997	4,708,135
本期 / 年可转债转股	252,418	126,862
期 / 年末余额	5,087,415	4,834,997

31. 其他权益工具

	注 / 附注	本集团及本行	
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
无固定期限资本债券	(1)	7,499,245	7,499,245
可转换债券	四、26(4)	500,344	618,904
合计		7,999,589	8,118,149

(1) 无固定期限资本债券

截至 2025 年 6 月 30 日，本行发行在外的永续债情况如下：

	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	数量 (千张)	金额 (千元)	到期日	转换情况
20 齐鲁银行永续债	2020 年 9 月 10 日	权益工具	4.50%	100 人民币元 / 张	30,000	3,000,000	永久存续	无
21 齐鲁银行永续债	2021 年 3 月 29 日	权益工具	4.80%	100 人民币元 / 张	25,000	2,500,000	永久存续	无
23 齐鲁银行永续债	2023 年 12 月 7 日	权益工具	3.70%	100 人民币元 / 张	20,000	2,000,000	永久存续	无
募集资金合计						7,500,000		
减：发行费用						(755)		
账面余额						7,499,245		

永续债主要条款如下：

(a) 赎回条款

上述债券发行设置本集团有条件赎回条款。本集团自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日 (含发行之日后第 5 年付息日) 全部或部分赎回上述债券。在上述债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致上述债券不再计入其他一级资本，本集团有权全部而非部分地赎回上述债券。

本集团须在得到金融监管总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：(1) 使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；(2) 或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于金融监管总局规定的监管资本要求。

(b) 受偿顺序

上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于上述债券顺位的次级债务之后，本集团股东持有的所有类别股份之前；上述债券与本集团其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对本集团适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

(c) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，本集团有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将上述债券的本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 金融监管总局认定若不进行减记本集团将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。减记部分不可恢复。

(d) 票面利率和利息发放

上述债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

本集团有权取消全部或部分上述债券派息，且不构成违约事件。本集团在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本集团可以自由支配取消的上述债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分上述债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本集团的其他限制。若取消全部或部分上述债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

如本集团全部或部分取消上述债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向上述债券持有人全额派息前，本集团将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成本集团取消派息自主权的限制，也不会对本集团补充资本造成影响。

上述债券派息必须来自于可分配项目，且派息不与本集团自身评级挂钩，也不随着本集团未来评级变化而调整。上述债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。上述债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

32. 资本公积

	本集团		
	股本溢价	其他资本公积	合计
2024 年 1 月 1 日	8,916,251	(35,832)	8,880,419
本年变动	589,422	-	589,422
2025 年 1 月 1 日	9,505,673	(35,832)	9,469,841
本期变动	1,086,652	-	1,086,652
2025 年 6 月 30 日	10,592,325	(35,832)	10,556,493

	本行		
	股本溢价	其他资本公积	合计
2024 年 1 月 1 日	8,915,524	(45,486)	8,870,038
本年变动	589,422	-	589,422
2025 年 1 月 1 日	9,504,946	(45,486)	9,459,460
本期变动	1,097,033	-	1,097,033
2025 年 6 月 30 日	10,601,979	(45,486)	10,556,493

如附注四、26(4) 所述，本行于 2022 年 11 月 29 日公开发行票面金额为人民币 80 亿元 A 股可转换债券。于 2025 年 6 月 30 日，票面金额累计为人民币 2,660,585 千元的齐鲁银行可转换债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 506,581,991 股，形成股本溢价人民币 2,274,321 千元 (于 2024 年 12 月 31 日，票面金额累计为人民币 1,395,376 千元的可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 254,163,654 股，形成股本溢价人民币 1,177,288 千元)。

34. 盈余公积

	本集团及本行		
	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2024 年 1 月 1 日	2,622,296	71,999	2,694,295
本年变动	493,754	-	493,754
2025 年 1 月 1 日	3,116,050	71,999	3,188,049
本期变动	-	-	-
2025 年 6 月 30 日	3,116,050	71,999	3,188,049

本行需按净利润的 10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50% 时，可以不再提取。法定盈余公积金经股东大会批准后可用于弥补以前年度的亏损 (如有) 或转增资本。但当以法定盈余公积金转为资本时，所留存的该项公积金结余不得少于转增前注册资本的 25%。本行提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以从净利润中提取任意盈余公积金。本行根据股东大会决议案提取任意盈余公积金。

35. 一般风险准备

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间		截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	
	2024 年	2024 年	2024 年	2024 年
期 / 年初余额	8,399,589	7,154,649	8,248,050	7,023,854
本期 / 年变动	26,471	1,244,940	-	1,224,196
期 / 年末余额	8,426,060	8,399,589	8,248,050	8,248,050

本行根据中华人民共和国财政部于 2012 年 3 月颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012] 20 号) 的相关规定提取一般准备，一般准备金不应低于风险资产年末余额的 1.5%。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其各自情况及所属行业适用法规提取的一般风险准备。

36. 利润分配

本行于 2025 年 4 月 24 日召开董事会，批准提取法定盈余公积人民币 4.94 亿元和一般风险准备人民币 12.24 亿元。本行已根据上述董事会决议提取法定盈余公积和一般风险准备，并已反映在 2024 年度财务报表中。

普通股股利

本行于 2025 年 5 月 23 日召开的 2024 年度股东大会审议批准了 2024 年度利润分配方案。根据该利润分配方案，本行派发 2024 年度普通股现金股利人民币 6.75 亿元 (含税)。

本行于 2024 年 12 月 20 日召开的第九届董事会第十一次会议审议批准了 2024 年度中期利润分配方案。根据该利润分配方案，本行派发 2024 年度中期普通股现金股利人民币 6.14 亿元 (含税)。本行 2023 年度股东大会已授权董事会确定 2024 年度中期利润分配相关事宜。

本行于 2024 年 5 月 17 日召开的 2023 年度股东大会审议批准了 2023 年度利润分配方案。根据该利润分配方案，本行派发 2023 年度普通股现金股利人民币 10.64 亿元 (含税)。

永续债利息

于 2025 年 3 月 31 日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率 4.8% 计算，发放永续债利息人民币 1.20 亿元。

于 2024 年 3 月 31 日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率 4.80% 计算，发放永续债利息人民币 1.20 亿元。于 2024 年 9 月 14 日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率 4.50% 计算，发放永续债利息人民币 1.35 亿元。于 2024 年 12 月 11 日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率 3.70% 计算，发放永续债利息人民币 0.74 亿元。

37. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放中央银行款项利息收入	223,218	219,070	217,440	213,324
存放同业及其他金融机构款项利息收入	17,201	9,517	19,920	11,675
拆出资金利息收入	21,081	31,127	21,081	31,127
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	5,255,234	4,783,830	5,179,485	4,696,477
- 个人贷款和垫款	1,572,880	1,889,946	1,295,760	1,575,024
- 票据贴现	90,165	89,345	90,165	89,339
买入返售金融资产利息收入	47,483	75,265	47,484	75,265
金融投资利息收入	3,462,647	3,268,883	3,378,283	3,268,883
利息收入	10,689,909	10,366,983	10,249,618	9,961,114
向中央银行借款利息支出	(420,282)	(490,197)	(417,621)	(487,310)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(103,962)	(146,180)	(157,166)	(199,388)
拆入资金利息支出	(38,004)	(30,083)	(38,004)	(30,083)
吸收存款利息支出	(3,922,008)	(4,177,129)	(3,772,933)	(4,004,551)
卖出回购金融资产款利息支出	(243,882)	(164,610)	(222,413)	(164,610)
应付债券利息支出	(975,797)	(957,655)	(975,797)	(957,655)
利息支出	(5,703,935)	(5,965,854)	(5,583,934)	(5,843,597)
利息净收入	4,985,974	4,401,129	4,665,684	4,117,517

38. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
委托及代理业务手续费	248,911	294,345	248,872	294,252
结算与清算手续费	376,380	329,245	376,306	329,155
银行卡手续费	30,713	42,629	30,681	42,601
其他手续费	220,487	129,651	220,483	129,649
手续费及佣金收入	876,491	795,870	876,342	795,657
手续费及佣金支出	(59,833)	(77,239)	(59,041)	(75,766)
手续费及佣金净收入	816,658	718,631	817,301	719,891

39. 投资收益

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融资产	609,328	422,214	541,546	422,214
其他债权投资	401,956	362,020	401,956	362,020
联营企业投资	89,163	81,787	89,163	81,787
衍生金融工具	(481)	(9,721)	(481)	(9,721)
其他	9,689	1,556	9,689	1,556
合计	1,109,655	857,856	1,041,873	857,856

40. 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融资产	(231,637)	315,626	(100,959)	315,626
衍生金融工具	(4,696)	6,758	(4,696)	6,758
交易性金融负债	1,272	(1,287)	1,272	(1,287)
合计	(235,061)	321,097	(104,383)	321,097

41. 其他收益

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
政府补助	44,588	78,932	41,752	72,248
其他	1,366	1,540	1,341	1,504
合计	<u>45,954</u>	<u>80,472</u>	<u>43,093</u>	<u>73,752</u>

42. 税金及附加

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	31,461	33,358	30,930	32,971
教育费附加及地方教育费附加	23,076	24,511	22,669	24,214
房产税	9,203	9,014	9,089	8,899
印花税	5,031	4,635	4,829	4,403
其他	303	3,075	288	3,052
合计	<u>69,074</u>	<u>74,593</u>	<u>67,805</u>	<u>73,539</u>

43. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	713,402	687,916	668,678	639,601
- 社会保险费及住房公积金	134,570	120,687	125,277	112,082
- 职工福利费	24,856	23,147	22,971	21,150
- 职工教育经费	10,701	10,319	10,030	9,594
- 工会经费	14,268	13,878	13,374	12,912
- 离职后福利 - 设定提存计划	129,235	115,318	119,078	105,989
- 离职后福利 - 设定受益计划	2,184	1,981	2,184	1,981
小计	<u>1,029,216</u>	<u>973,246</u>	<u>961,592</u>	<u>903,309</u>
折旧及摊销	213,979	209,512	202,950	196,709
租赁费用	<u>15,201</u>	<u>14,613</u>	<u>13,805</u>	<u>13,267</u>
小计	<u>229,180</u>	<u>224,125</u>	<u>216,755</u>	<u>209,976</u>
办公及行政费用	365,652	328,084	338,703	298,261
其他	<u>63,519</u>	<u>60,924</u>	<u>58,988</u>	<u>55,201</u>
合计	<u>1,687,567</u>	<u>1,586,379</u>	<u>1,576,038</u>	<u>1,466,747</u>

44. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业及其他金融机构款项	16,063	17	15,988	58
拆出资金	4,047	58	4,047	58
买入返售金融资产	77,563	(58)	77,563	(58)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,646,592	1,863,135	1,514,747	1,772,003
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	(250,945)	7,041	(250,945)	7,041
债权投资	193,287	206,773	193,287	206,773
其他债权投资	(148,431)	66,008	(148,431)	66,008
表外业务	726,742	(1,758)	726,734	(1,771)
其他	5,788	54,661	5,377	53,560
合计	<u>2,270,706</u>	<u>2,195,877</u>	<u>2,138,367</u>	<u>2,103,672</u>

45. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税	500,251	349,656	477,822	324,387
递延所得税	(472,966)	(290,271)	(472,911)	(287,187)
合计	27,285	59,385	4,911	37,200

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
税前利润	2,754,688	2,405,008	2,739,074	2,329,671
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	688,672	601,252	684,769	582,418
不可抵税支出的税务影响				
- 工资福利支出	2,843	3,043	2,843	3,043
- 招待费及其他	2,369	2,330	2,099	2,010
以前年度所得税调整及其他	40,266	93,947	22,065	90,916
免税收入的税务影响 (注 (i))	(706,865)	(641,187)	(706,865)	(641,187)
所得税	27,285	59,385	4,911	37,200

注：

- (i) 免税收入包括根据中国税收法规豁免缴纳所得税的中国国债及地方政府债券利息收入、基金分红收入及分占联营公司损益等。

46. 基本及稀释每股收益

基本每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。

基本每股收益

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司股东的当期净利润	2,734,365	2,347,397
减：母公司永续债当期发放利息	(120,000)	(120,000)
归属于母公司普通股股东的本期净利润	2,614,365	2,227,397
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,838,504	4,813,822
基本每股收益 (元 / 股)	0.54	0.46
发行在外普通股的加权平均数 (千股)		
期初已发行的普通股	4,834,997	4,708,135
加：本期增发普通股加权平均股数	3,507	105,687
当期发行在外普通股的加权平均数	4,838,504	4,813,822

稀释每股收益

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的本期净利润	2,614,365	2,227,397
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	<u>71,861</u>	<u>72,581</u>
用以计算稀释每股收益的净利润	<u>2,686,226</u>	<u>2,299,978</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,838,504	4,813,822
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数 (千股)	<u>1,287,708</u>	<u>1,224,202</u>
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数 (千股)	<u>6,126,212</u>	<u>6,038,024</u>
稀释每股收益 (元 / 股)	<u>0.44</u>	<u>0.38</u>

47. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	2,727,403	2,345,623	2,734,163	2,292,471
加: 信用减值损失	2,270,706	2,195,877	2,138,367	2,103,672
其他资产减值损失	-	140,000	-	140,000
固定资产折旧	84,930	85,478	82,717	82,662
使用权资产折旧	81,632	80,342	76,175	74,041
无形资产摊销	13,858	12,757	13,842	12,725
长期待摊费用摊销	33,559	30,935	30,216	27,281
处置固定资产、无形资产及其他长期资产 净(收益)/损失	(22,566)	52,682	(21,175)	49,183
公允价值变动损益	235,061	(321,097)	104,383	(321,097)
投资收益	(914,595)	(749,123)	(846,813)	(749,123)
发行债券利息支出	975,797	957,655	975,797	957,655
递延税项变动	(572,810)	(347,009)	(572,755)	(343,925)
经营性应收项目的增加	(30,433,854)	(27,492,856)	(30,535,430)	(26,876,174)
经营性应付项目的增加	36,472,969	30,254,279	36,746,624	30,632,723
经营活动产生的现金流量净额	10,952,090	7,245,543	10,926,111	8,082,094

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	33,191,159	21,506,883	31,821,059	20,739,675
减: 现金及现金等价物的期初余额	(26,838,974)	(27,393,925)	(25,484,936)	(25,771,885)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	6,352,185	(5,887,042)	6,336,123	(5,032,210)

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
库存现金	485,759	515,873	427,804	469,555
存放中央银行超额存款准备金	11,527,813	12,481,935	10,334,939	11,239,617
自取得日起三个月内到期的：				
- 存放同业及其他金融机构款项	3,897,085	2,133,978	3,777,814	2,068,576
- 拆出资金	715,860	1,300,000	715,860	1,300,000
- 买入返售金融资产	16,564,642	10,407,188	16,564,642	10,407,188
现金及现金等价物合计	<u>33,191,159</u>	<u>26,838,974</u>	<u>31,821,059</u>	<u>25,484,936</u>

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其一致行动人

关联方名称	持有本行 普通股股数	持有本行普通股比例		主营业务
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	
澳洲联邦银行 (以下简称“澳联邦”)	745,904	14.66%	15.43%	银行业务、 保险业务等
济南市国有资产运营有限公司 (以下简称“济南国有资产运营”)	505,240	9.93%	10.45%	对外融资投资等
兖矿能源集团股份有限公司 (以下简称“兖矿能源”)	362,151	7.12%	7.49%	煤炭、 煤化工等
济南城市建设投资集团有限公司 (以下简称“济南城市建设投资”)	345,808	6.80%	7.15%	城市基础设施 及配套项目投资等
济南市经济开发投资有限公司 (以下简称“济南经开投”)	115,314	2.27%	2.38%	城市建设投资、 资产管理等

(2) 子公司和联营企业及其子公司

本行子公司和联营企业的基本情况、注册资本及所持股份参见附注四、11。

本行的联营企业为德州银行股份有限公司、济宁银行股份有限公司及山东省城市商业银行合作联盟有限公司。

(3) 其他关联方

其他关联方包括本行关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)、与其关系密切的家庭成员,以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者或施加重大影响的实体等。

2. 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是贷款和存款等。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行,其定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 本集团与主要关联方及其他关联方的主要关联交易

	主要关联方					其他关联方			占有关同类 交易金额 / 余额的比例
	澳联邦 及子公司	济南国有 资产运营 及子公司	兖矿能源 及子公司	济南 城市建设投资 及其一致行动人 及子公司	重庆华宇 及子公司 (注(i))	其他 法人关联方	其他 自然人关联方	合计	
2025 年 6 月 30 日									
存放同业及其他金融机构款项	5,210	-	-	-	-	2	-	5,212	0.13%
发放贷款和垫款	-	-	-	3,241,701	-	3,813,314	11,726	7,066,741	1.90%
吸收存款	-	37	800,808	149,974	-	616,100	28,475	1,595,394	0.33%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	840	-	-	165,493	-	166,333	1.47%
信用证	-	-	234,269	-	-	-	-	234,269	1.48%
银行承兑汇票	-	-	847,804	-	-	-	-	847,804	1.11%
截至 2025 年 6 月 30 日 止六个月期间									
利息收入	-	-	-	85,163	-	74,872	204	160,239	1.50%
利息支出	-	-	4,623	279	-	2,607	1,283	8,792	0.15%
手续费及佣金收入	-	-	440	20,774	-	10,097	-	31,311	3.57%
业务及管理费	-	-	-	-	1	837	-	838	0.05%

	主要关联方				其他关联方			合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
	澳联邦 及子公司	济南国有 资产运营 及子公司	兖矿能源 及子公司	济南 城市建设投资 及其一致行动人 及子公司	重庆华宇 及子公司 (注(i))	其他 法人关联方	其他 自然人关联方		
<u>2024 年 12 月 31 日</u>									
存放同业及其他金融机构款项	2,674	-	-	-	-	9	-	2,683	0.12%
发放贷款和垫款	-	-	-	3,649,012	-	1,738,252	11,247	5,398,511	1.60%
其他债权投资	-	-	-	-	-	83,521	-	83,521	0.06%
吸收存款	-	347	575,044	49,658	-	143,643	26,717	795,409	0.18%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	9	-	-	164,818	-	164,827	1.05%
信用证	-	-	234,269	-	-	-	-	234,269	1.39%
银行承兑汇票	-	-	611,544	-	-	-	-	611,544	0.83%
<u>截至 2024 年 6 月 30 日</u> <u>止六个月期间</u>									
利息收入	-	-	-	85,706	-	95,203	204	181,113	1.75%
利息支出	-	-	3,475	68	-	1,800	1,104	6,447	0.11%
手续费及佣金收入	-	-	1,846	3,302	-	2,078	-	7,226	0.91%
业务及管理费	-	-	-	-	-	74	-	74	0.00%

注：

- (i) 截至 2025 年 6 月 30 日，重庆华宇集团有限公司（以下简称“重庆华宇”）对本行持股不足 5%，股份变动尚未满十二个月，故本行仍将重庆华宇认定为关联法人。

(2) 本集团与联营企业及其子公司之间的主要关联交易

	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
同业及其他金融机构存放款项	503,765	496,010
	<u>截至 2025 年</u> <u>6 月 30 日止</u> <u>六个月期间</u>	<u>截至 2024 年</u> <u>6 月 30 日止</u> <u>六个月期间</u>
利息支出	3,908	4,125
业务及管理费	77,948	53,813

(3) 本行与子公司之间的主要关联交易

	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
存放同业款项	314,445	271,491
同业及其他金融机构存放款项	3,864,101	3,071,594
	<u>截至 2025 年</u> <u>6 月 30 日止</u> <u>六个月期间</u>	<u>截至 2024 年</u> <u>6 月 30 日止</u> <u>六个月期间</u>
利息收入	2,954	2,669
利息支出	53,204	53,208

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

3. 关键管理人员

	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	10,096	8,593

4. 与年金计划的交易

本行与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

六、分部报告

本集团以地区分部作为主要管理方式，并辅以业务分部作为辅助管理方式。

1. 地区分部

本集团高级管理层按照本集团各地分支行所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。各地分支行主要服务于当地客户和少数其他地区客户，因此经营分部主要以资产所在地为依据确定。本集团根据目前的经营管理模式采集分部信息。

本集团的经营分部根据资产所在地划分为：济南地区以及济南以外地区。

2. 业务分部

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，具体经营分部如下：

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户以及政府机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司贷款、公司存款、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、个人存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金营运业务

资金营运业务分部涵盖本集团的同业、货币市场、债券市场业务、理财业务以及其他投融资业务，该分部主要是管理本集团的流动性以及满足其他经营分部客户的需要。

其他

此分部是指不能直接归属某个分部和未能合理分配的资产、负债、收入及支出。

分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间的交易主要为分部间的资金转让。这些交易是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“分部间利息净(支出)/收入”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“对外利息净收入/(支出)”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的对外收入/(支出)合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间			
	济南地区	济南以外地区	抵销	合计
对外利息净收入	2,734,284	2,251,690	-	4,985,974
分部间利息净(支出)/收入	(301,314)	301,314	-	-
利息净收入	2,432,970	2,553,004	-	4,985,974
手续费及佣金收入	495,796	380,695	-	876,491
手续费及佣金支出	(42,655)	(17,178)	-	(59,833)
手续费及佣金净收入	453,141	363,517	-	816,658
投资收益	1,107,203	2,452	-	1,109,655
其中：对联营企业投资收益	89,163	-	-	89,163
以摊余成本计量的金融资产				
终止确认收益	2,966	-	-	2,966
公允价值变动损益	(235,061)	-	-	(235,061)
汇兑损益	31,405	2,282	-	33,687
其他收益	42,919	3,035	-	45,954
其他业务收入	2,099	162	-	2,261
资产处置损益	21,803	747	-	22,550
营业收入合计	3,856,479	2,925,199	-	6,781,678
税金及附加	(38,268)	(30,806)	-	(69,074)
业务及管理费	(1,125,323)	(562,244)	-	(1,687,567)
信用减值损失	(1,325,626)	(945,080)	-	(2,270,706)
其他业务支出	(684)	(544)	-	(1,228)
营业支出合计	(2,489,901)	(1,538,674)	-	(4,028,575)
营业利润	1,366,578	1,386,525	-	2,753,103
加：营业外收入	2,468	1,402	-	3,870
减：营业外支出	(500)	(1,785)	-	(2,285)
利润总额	1,368,546	1,386,142	-	2,754,688
减：所得税费用				(27,285)
净利润				2,727,403
资本性支出	26,862	29,904	-	56,766
2025 年 6 月 30 日				
总资产	551,736,072	234,023,068	(34,454,005)	751,305,135
总负债	(501,878,118)	(233,434,314)	34,454,005	(700,858,427)

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			
	济南地区	济南以外地区	抵销	合计
对外利息净收入	2,112,046	2,289,083	-	4,401,129
分部间利息净(支出)/收入	(88,057)	88,057	-	-
利息净收入	2,023,989	2,377,140	-	4,401,129
手续费及佣金收入	464,588	331,282	-	795,870
手续费及佣金支出	(59,619)	(17,620)	-	(77,239)
手续费及佣金净收入	404,969	313,662	-	718,631
投资收益	857,616	240	-	857,856
其中：对联营企业投资收益	81,787	-	-	81,787
公允价值变动损益	321,097	-	-	321,097
汇兑损益	26,131	2,837	-	28,968
其他收益	75,197	5,275	-	80,472
其他业务收入	3,304	848	-	4,152
资产处置损益	6,109	(6,192)	-	(83)
营业收入合计	3,718,412	2,693,810	-	6,412,222
税金及附加	(42,877)	(31,716)	-	(74,593)
业务及管理费	(1,085,764)	(500,615)	-	(1,586,379)
信用减值损失	(1,123,942)	(1,071,935)	-	(2,195,877)
其他资产减值损失	(83,811)	(56,189)	-	(140,000)
其他业务支出	(4,574)	(3,257)	-	(7,831)
营业支出合计	(2,340,968)	(1,663,712)	-	(4,004,680)
营业利润	1,377,444	1,030,098	-	2,407,542
加：营业外收入	2,650	411	-	3,061
减：营业外支出	(4,017)	(1,578)	-	(5,595)
利润总额	1,376,077	1,028,931	-	2,405,008
减：所得税费用				(59,385)
净利润				2,345,623
资本性支出	62,627	42,133	-	104,760
<u>2024 年 6 月 30 日</u>				
总资产	477,656,105	183,315,715	(13,428,045)	647,543,775
总负债	(434,016,998)	(182,707,382)	13,428,045	(603,296,335)

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
对外利息净收入 / (支出)	3,808,422	(818,563)	1,996,115	-	4,985,974
分部间利息净收入 / (支出)	(321,609)	2,202,662	(1,881,053)	-	-
利息净收入 / (支出)	3,486,813	1,384,099	115,062	-	4,985,974
手续费及佣金收入	560,344	162,288	153,859	-	876,491
手续费及佣金支出	(18,089)	(15,582)	(26,162)	-	(59,833)
手续费及佣金净收入	542,255	146,706	127,697	-	816,658
投资收益	-	-	1,020,492	89,163	1,109,655
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	89,163	89,163
以摊余成本计量的金融资产 终止确认收益	-	-	2,966	-	2,966
公允价值变动损益	-	-	(235,061)	-	(235,061)
汇兑损益	-	-	33,687	-	33,687
其他收益	18,945	9,995	17,014	-	45,954
其他业务收入	837	602	822	-	2,261
资产处置损益	8,417	5,230	8,903	-	22,550
营业收入合计	4,057,267	1,546,632	1,088,616	89,163	6,781,678
税金及附加	(42,270)	(15,846)	(10,958)	-	(69,074)
业务及管理费	(1,042,296)	(512,596)	(132,675)	-	(1,687,567)
信用减值损失	(1,493,407)	(634,771)	(142,528)	-	(2,270,706)
其他业务成本	(556)	(488)	(184)	-	(1,228)
营业支出合计	(2,578,529)	(1,163,701)	(286,345)	-	(4,028,575)
营业利润	1,478,738	382,931	802,271	89,163	2,753,103
加：营业外收入	2,384	1,486	-	-	3,870
减：营业外支出	(1,753)	(501)	(31)	-	(2,285)
利润总额	1,479,369	383,916	802,240	89,163	2,754,688
减：所得税费用					(27,285)
净利润					2,727,403
资本性支出	21,189	13,166	22,411	-	56,766
2025 年 6 月 30 日					
总资产	280,424,105	80,877,410	383,327,915	6,675,705	751,305,135
总负债	(243,043,594)	(248,706,720)	(208,942,543)	(165,570)	(700,858,427)

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间				合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	
对外利息净收入 / (支出)	3,128,502	(552,920)	1,825,547	-	4,401,129
分部间利息净收入 / (支出)	64,422	2,061,271	(2,125,693)	-	-
利息净收入 / (支出)	3,192,924	1,508,351	(300,146)	-	4,401,129
手续费及佣金收入	446,662	152,266	196,942	-	795,870
手续费及佣金支出	(20,138)	(33,670)	(23,431)	-	(77,239)
手续费及佣金净收入	426,524	118,596	173,511	-	718,631
投资收益	-	-	776,069	81,787	857,856
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	81,787	81,787
公允价值变动损益	-	-	321,097	-	321,097
汇兑损益	-	-	28,968	-	28,968
其他收益	34,161	17,592	28,719	-	80,472
其他业务收入	1,522	1,124	1,506	-	4,152
资产处置损益	(31)	(20)	(32)	-	(83)
营业收入合计	3,655,100	1,645,643	1,029,692	81,787	6,412,222
税金及附加	(43,693)	(18,930)	(11,970)	-	(74,593)
业务及管理费	(686,186)	(621,740)	(278,453)	-	(1,586,379)
信用减值损失	(1,413,270)	(509,809)	(272,798)	-	(2,195,877)
其他资产减值损失	(140,000)	-	-	-	(140,000)
其他业务成本	(3,854)	(3,512)	(465)	-	(7,831)
营业支出合计	(2,287,003)	(1,153,991)	(563,686)	-	(4,004,680)
营业利润	1,368,097	491,652	466,006	81,787	2,407,542
加：营业外收入	2,266	795	-	-	3,061
减：营业外支出	(4,863)	(727)	(5)	-	(5,595)
利润总额	1,365,500	491,720	466,001	81,787	2,405,008
减：所得税费用					(59,385)
净利润					2,345,623
资本性支出	38,979	24,988	40,793	-	104,760
2024 年 6 月 30 日					
总资产	233,043,665	84,643,029	323,493,661	6,363,420	647,543,775
总负债	(219,832,195)	(214,662,667)	(167,522,231)	(1,279,242)	(603,296,335)

七、 风险管理

本集团金融风险管理概述如下：

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团董事会制定本集团的风险管理战略。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序，包括信用风险、市场风险和流动性风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由总行各部门负责执行。此外，内部审阅部门负责对风险管理和内部控制进行独立的审查。

本集团面临的主要经营风险为信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

1. 信用风险

本集团承担着信用风险，该风险指交易对手于到期时未能偿还全部欠款而引起本集团财务损失的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业的信贷质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘若交易对手集中于同类行业或地理区域，信贷风险将会增加。表内的信贷风险暴露包括客户贷款，证券投资 and 同业往来等，同时也存在表外的信贷风险暴露，如信贷承诺等。银行整体的信贷风险由总行的风险管理部负责，并定期向本集团高级管理层进行汇报。本集团已建立相关机制，定期监控上述信用风险额度。

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款及信贷承诺

本集团将发放贷款及垫款按照风险程度分为以下五类：正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类，其中次级、可疑和损失类贷款为不良贷款。

本集团对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

(ii) 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在投资级 A-以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在 A-以上。同时，本集团持续关注发行主体的信用评级变化情况。

(iii) 拆放同业与其他金融机构

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险敞口，并据此适时地更新借款额度。

其他具体的管理和缓解措施包括：

(i) 抵押物

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的保证是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 商用房地产和居住用房地产
- 金融质押品

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权性投资、国债和其他票据通常没有抵押，资产支持证券通常有金融工具组合作为抵押。

(ii) 信贷承诺

信贷承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和银行承兑汇票为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

(3) 预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及信贷承诺和财务担保合同的减值准备。

(a) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

(b) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性及定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 风险分类为关注类
- 债务人的合约款项 (包括本金及利息) 逾期超过 30 天

本集团坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力情况变化，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

(c) 违约及已发生信用减值资产的定义

在确定是否发生信用减值时，本集团所采用的标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量及定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合约，如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的债券逾期超过 90 天；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(d) 风险分组

本集团采用单项评估或组合评估的方式进行预期信用损失的评估。按照组合方式评估预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行分组。在进行风险分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型、行业类型等信息。本集团定期对风险分组的合理性进行重检修正。

(e) 预期信用损失计量的参数

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。本集团以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的要求，考虑历史统计数据 (如交易对手评级、担保方式及抵押品类别、还款方式等) 的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响。

违约损失率指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级、以及抵押品类别不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口指在违约发生时，本集团在未来 12 个月或整个剩余存续期应获偿付的金额。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设。

(f) 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的前瞻性信息，如国内生产总值 (GDP)、居民消费价格指数 (CPI)、生产价格指数 (PPI) 等。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率之间的关系，并通过预测未来宏观经济指标确定预期的违约概率。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果来确定多种情景下的前瞻性信息预测及其权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计。加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本集团对前瞻性计量所使用的关键经济变量进行了敏感性分析，于 2025 年 6 月 30 日，当乐观、悲观情景权重变动 5%或主要经济指标在基准情景下变动 5%时，预期信用损失的变动不超过 5%。

(4) 最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
存放中央银行款项	37,532,258	38,877,549
存放同业及其他金融机构款项	3,928,869	2,186,758
拆出资金	1,915,101	2,808,944
衍生金融资产	116,234	125,695
买入返售金融资产	16,430,735	10,350,580
发放贷款和垫款	358,583,380	325,538,837
交易性金融资产	13,638,788	17,842,002
债权投资	137,422,622	125,362,367
其他债权投资	144,354,363	129,879,419
其他	104,791	76,389
小计	<u>714,027,141</u>	<u>653,048,540</u>
信贷承诺	<u>124,366,631</u>	<u>123,634,604</u>
合计	<u>838,393,772</u>	<u>776,683,144</u>

(5) 风险集中度

如交易集中于某一行业或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按行业分类列示如下：

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
租赁和商务服务业	88,690,286	23.88%	73,572,731	21.82%
批发和零售业	41,964,397	11.30%	36,290,214	10.76%
制造业	35,904,294	9.67%	31,325,783	9.29%
建筑业	35,620,830	9.59%	31,623,665	9.38%
水利、环境和公共设施管理业	31,232,895	8.41%	29,139,948	8.64%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,556,872	2.30%	6,584,808	1.95%
交通运输、仓储和邮政业	6,637,090	1.79%	6,391,745	1.90%
卫生和社会工作	5,961,674	1.61%	5,428,227	1.61%
科学研究和技术服务业	5,496,767	1.48%	3,535,290	1.05%
教育	3,599,173	0.97%	3,069,203	0.91%
其他	14,396,821	3.87%	13,327,064	3.96%
公司类贷款和垫款小计	278,061,099	74.87%	240,288,678	71.27%
个人贷款和垫款	82,634,598	22.25%	86,417,316	25.63%
票据贴现	10,714,488	2.88%	10,435,862	3.10%
发放贷款和垫款总额	371,410,185	100.00%	337,141,856	100.00%

本集团发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按地区分类列示如下：

	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
济南地区	170,372,880	147,670,485
济南以外地区	201,037,305	189,471,371
合计	371,410,185	337,141,856

债券及资产支持证券投资 (不含应计利息) 按评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照万得或彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于报告期末债券及资产支持证券投资账面余额按投资评级分布如下：

	2025 年 6 月 30 日				
	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券 (按发行人分类)					
政府及中央银行	199,357,913	-	-	-	199,357,913
政策性银行	14,153,507	-	-	-	14,153,507
同业及其他金融机构	26,980,092	294,929	-	-	27,275,021
企业实体	10,473,351	11,125,381	-	291,192	21,889,924
小计	<u>250,964,863</u>	<u>11,420,310</u>	-	291,192	<u>262,676,365</u>
资产支持证券	<u>21,924,845</u>	<u>751,738</u>	-	-	<u>22,676,583</u>
合计	<u>272,889,708</u>	<u>12,172,048</u>	-	291,192	<u>285,352,948</u>
2024 年 12 月 31 日					
	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券 (按发行人分类)					
政府及中央银行	190,814,506	-	-	-	190,814,506
政策性银行	12,416,926	-	-	-	12,416,926
同业及其他金融机构	17,378,114	296,856	-	-	17,674,970
企业实体	8,129,325	11,409,887	-	291,163	19,830,375
小计	<u>228,738,871</u>	<u>11,706,743</u>	-	291,163	<u>240,736,777</u>
资产支持证券	<u>18,517,100</u>	<u>2,073,843</u>	-	-	<u>20,590,943</u>
合计	<u>247,255,971</u>	<u>13,780,586</u>	-	291,163	<u>261,327,720</u>

(6) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

	2025 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	38,018,017	-	-	38,018,017	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,951,661	-	-	3,951,661	(22,792)	-	-	(22,792)
拆出资金	1,929,148	-	-	1,929,148	(14,047)	-	-	(14,047)
买入返售金融资产	16,565,758	-	-	16,565,758	(135,023)	-	-	(135,023)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	264,854,981	2,637,233	2,141,133	269,633,347	(7,955,158)	(507,473)	(1,262,342)	(9,724,973)
- 个人贷款和垫款	79,862,493	953,958	1,912,904	82,729,355	(2,253,107)	(186,727)	(1,358,958)	(3,798,792)
债权投资	136,329,391	831,297	1,635,863	138,796,551	(245,766)	(94,527)	(1,033,636)	(1,373,929)
合计	541,511,449	4,422,488	5,689,900	551,623,837	(10,625,893)	(788,727)	(3,654,936)	(15,069,556)

	2025 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	10,714,488	-	-	10,714,488	(163,993)	-	-	(163,993)
- 福费廷	9,029,955	-	-	9,029,955	(210,281)	-	-	(210,281)
其他债权投资	144,354,363	-	-	144,354,363	(938,638)	-	-	(938,638)
合计	<u>164,098,806</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>164,098,806</u>	<u>(1,312,912)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,312,912)</u>
信贷承诺	<u>124,360,455</u>	<u>4,166</u>	<u>2,010</u>	<u>124,366,631</u>	<u>(1,289,943)</u>	<u>(55)</u>	<u>(110)</u>	<u>(1,290,108)</u>
	2024 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	39,393,422	-	-	39,393,422	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,193,487	-	-	2,193,487	(6,729)	-	-	(6,729)
拆出资金	2,818,944	-	-	2,818,944	(10,000)	-	-	(10,000)
买入返售金融资产	10,408,040	-	-	10,408,040	(57,460)	-	-	(57,460)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	225,180,461	3,007,083	2,282,137	230,469,681	(6,671,195)	(625,941)	(1,449,784)	(8,746,920)
- 个人贷款和垫款	84,178,871	621,851	1,730,247	86,530,969	(2,262,838)	(84,250)	(1,199,522)	(3,546,610)
债权投资	123,945,286	871,231	1,726,392	126,542,909	(196,767)	(107,103)	(876,672)	(1,180,542)
合计	<u>488,118,511</u>	<u>4,500,165</u>	<u>5,738,776</u>	<u>498,357,452</u>	<u>(9,204,989)</u>	<u>(817,294)</u>	<u>(3,525,978)</u>	<u>(13,548,261)</u>

	2024 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	10,435,862	-	-	10,435,862	(420,440)	-	-	(420,440)
- 福费廷	10,395,855	-	-	10,395,855	(204,779)	-	-	(204,779)
其他债权投资	129,879,419	-	-	129,879,419	(1,087,069)	-	-	(1,087,069)
合计	150,711,136	-	-	150,711,136	(1,712,288)	-	-	(1,712,288)
信贷承诺	123,634,604	-	-	123,634,604	(563,366)	-	-	(563,366)

2. 市场风险

本集团面临市场风险，该风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿指银行为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸，除此以外的其他各类头寸划入银行账簿。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责执行董事会批准的市场风险管理政策、总体战略及体系。风险管理部负责市场风险牵头管理工作，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理政策和标准。

本集团的计财部承担全行范围内银行账簿的利率风险监测和控制职能。本集团还建立了市场风险季报和年报制度，由风险管理部对市场风险变化和限额执行情况进行监控和分析，定期报告高级管理层。

本集团目前通过敏感度分析来评估本集团交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层。本集团加强模型及风险管理工具研发和建设力度，通过 VAR(风险价值)、敏感性分析、压力测试、久期等风险模型及工具实现对市场风险的评估和量化。

(1) 汇率风险

本集团面临汇率风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据风险管理执行委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种进行授权管理。

本集团的各资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	2025 年 6 月 30 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	37,945,197	70,500	2,320	38,018,017
存放同业及其他金融机构款项	2,696,823	1,180,397	51,649	3,928,869
拆出资金	1,199,156	715,945	-	1,915,101
买入返售金融资产	16,430,735	-	-	16,430,735
发放贷款和垫款	358,579,784	3,596	-	358,583,380
金融投资 (注 (i))	322,947,967	-	-	322,947,967
其他	9,415,973	65,083	10	9,481,066
资产总额	749,215,635	2,035,521	53,979	751,305,135
负债				
向中央银行借款	(46,925,985)	-	-	(46,925,985)
同业及其他金融机构存放款项	(11,315,395)	(3,345)	-	(11,318,740)
拆入资金	(3,502,713)	-	-	(3,502,713)
卖出回购金融资产款	(35,869,273)	-	-	(35,869,273)
吸收存款	(484,571,209)	(1,874,426)	(26,155)	(486,471,790)
应付债券	(109,707,532)	-	-	(109,707,532)
其他	(6,889,637)	(143,860)	(28,897)	(7,062,394)
负债总额	(698,781,744)	(2,021,631)	(55,052)	(700,858,427)
资产负债表内敞口净额	50,433,891	13,890	(1,073)	50,446,708
信贷承诺	117,563,007	4,353,660	2,449,964	124,366,631

	2024 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	39,297,941	92,984	2,497	39,393,422
存放同业及其他金融机构款项	1,341,982	758,498	86,278	2,186,758
拆出资金	2,808,944	-	-	2,808,944
买入返售金融资产	10,350,580	-	-	10,350,580
发放贷款和垫款	325,233,641	305,196	-	325,538,837
金融投资 (注(i))	300,801,243	-	-	300,801,243
其他	8,459,576	-	-	8,459,576
资产总额	688,293,907	1,156,678	88,775	689,539,360
负债				
向中央银行借款	(47,201,302)	-	-	(47,201,302)
同业及其他金融机构存放款项	(15,643,180)	(8,137)	-	(15,651,317)
拆入资金	(4,199,401)	(146,538)	-	(4,345,939)
卖出回购金融资产款	(31,953,315)	-	-	(31,953,315)
吸收存款	(448,155,092)	(821,677)	(57,471)	(449,034,240)
应付债券	(87,520,615)	-	-	(87,520,615)
其他	(5,310,356)	(154,575)	(32,574)	(5,497,505)
负债总额	(639,983,261)	(1,130,927)	(90,045)	(641,204,233)
资产负债表内敞口净额	48,310,646	25,751	(1,270)	48,335,127
信贷承诺	116,616,347	4,800,018	2,218,239	123,634,604

注：

(i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列出于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

按年度化计算净利润及权益的变动	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	96	184
汇率下降 100 个基点	(96)	(184)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设：

- 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- 资产负债表日汇率绝对值波动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- 各币种对人民币汇率同时同向波动；
- 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- 其他变量 (包括利率) 保持不变；
- 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。汇率变化导致本集团损益及权益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

(2) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。

本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，并密切关注宏观经济形势和中国人民银行货币政策导向，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

下表列示了本集团资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期 (或到期日, 以较早者为准) 的分布:

	2025 年 6 月 30 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	588,260	37,429,757	-	-	-	38,018,017
存放同业及其他金融机构款项	7,091	3,921,778	-	-	-	3,928,869
拆出资金	13,288	1,012,491	889,322	-	-	1,915,101
买入返售金融资产	1,116	16,429,619	-	-	-	16,430,735
发放贷款和垫款 (注 (i))	696,961	73,726,902	237,908,583	42,093,215	4,157,719	358,583,380
金融投资 (注 (ii))	3,689,351	33,930,162	41,076,646	153,271,353	90,980,455	322,947,967
其他	9,470,791	209	470	9,596	-	9,481,066
资产总额	14,466,858	166,450,918	279,875,021	195,374,164	95,138,174	751,305,135
负债						
向中央银行借款	(134,347)	(11,358,151)	(35,433,487)	-	-	(46,925,985)
同业及其他金融机构存放款项	(28,747)	(6,500,993)	(4,789,000)	-	-	(11,318,740)
拆入资金	(2,713)	(500,000)	(3,000,000)	-	-	(3,502,713)
卖出回购金融资产款	(7,067)	(35,862,206)	-	-	-	(35,869,273)
吸收存款	(8,149,149)	(200,487,741)	(157,746,178)	(120,088,722)	-	(486,471,790)
应付债券	(429,836)	(44,032,932)	(48,244,764)	(13,000,000)	(4,000,000)	(109,707,532)
其他	(6,669,551)	(224)	(203,070)	(189,549)	-	(7,062,394)
负债总额	(15,421,410)	(298,742,247)	(249,416,499)	(133,278,271)	(4,000,000)	(700,858,427)
资产负债缺口	(954,552)	(132,291,329)	30,458,522	62,095,893	91,138,174	50,446,708

	2024 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	621,352	38,772,070	-	-	-	39,393,422
存放同业及其他金融机构款项	6,463	2,180,295	-	-	-	2,186,758
拆出资金	18,944	1,795,131	994,869	-	-	2,808,944
买入返售金融资产	852	10,349,728	-	-	-	10,350,580
发放贷款和垫款 (注(i))	690,511	82,763,978	179,802,825	58,052,489	4,229,034	325,538,837
金融投资 (注(ii))	5,451,225	39,692,257	26,347,722	143,505,238	85,804,801	300,801,243
其他	8,448,696	-	427	10,453	-	8,459,576
资产总额	<u>15,238,043</u>	<u>175,553,459</u>	<u>207,145,843</u>	<u>201,568,180</u>	<u>90,033,835</u>	<u>689,539,360</u>
负债						
向中央银行借款	(95,015)	(10,613,295)	(36,492,992)	-	-	(47,201,302)
同业及其他金融机构存放款项	(65,384)	(11,093,333)	(4,492,600)	-	-	(15,651,317)
拆入资金	(7,160)	(1,693,520)	(2,645,259)	-	-	(4,345,939)
卖出回购金融资产款	(5,856)	(31,947,459)	-	-	-	(31,953,315)
吸收存款	(9,647,902)	(212,989,045)	(111,399,701)	(114,997,592)	-	(449,034,240)
应付债券	(164,084)	(28,408,932)	(41,947,599)	(13,000,000)	(4,000,000)	(87,520,615)
其他	(5,104,023)	-	(427)	(393,055)	-	(5,497,505)
负债总额	<u>(15,089,424)</u>	<u>(296,745,584)</u>	<u>(196,978,578)</u>	<u>(128,390,647)</u>	<u>(4,000,000)</u>	<u>(641,204,233)</u>
资产负债缺口	<u>148,619</u>	<u>(121,192,125)</u>	<u>10,167,265</u>	<u>73,177,533</u>	<u>86,033,835</u>	<u>48,335,127</u>

注：

- (i) 于 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日，本集团发放贷款和垫款的“3 个月内”组别分别包括逾期贷款和垫款 (扣除信用减值准备后) 人民币 14.03 亿元及人民币 10.62 亿元。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入及权益的可能影响。下表列示了本集团净利息收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的利率变动的敏感性。对净利息收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的净利息收入的影响。对权益的影响包括一定利率变动对期末持有的固定利率的以公允价值进行计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

	2025 年	2024 年
<u>按年度化计算净利息收入的变动</u>	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	(减少) / 增加	(减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	(1,094,474)	(1,135,667)
收益率曲线平行下移 100 个基点	1,094,474	1,135,667
	2025 年	2024 年
<u>按年度化计算权益的变动</u>	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	(减少) / 增加	(减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	(5,523,065)	(5,090,164)
收益率曲线平行下移 100 个基点	5,015,438	4,717,963

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的净利息收入和权益的影响，其基于以下假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 在衡量利率变化对净利息收入的影响时，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。
- 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。利率变动导致本集团净利息收入和权益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

3. 流动性风险

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团已建立流动性风险治理结构，董事会持续关注流动性风险状况，及时了解流动性风险水平、管理状况及其重大变化；高级管理层负责流动性风险管理统筹管理；监事会负责对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价；风险管理部是履行流动性风险管理的牵头组织部门；计财部为流动性风险管理的实施部门；其他部门配合开展流动性风险管理工作。

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保等付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提取，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额，因此本集团提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本集团其他承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

(1) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

	2025 年 6 月 30 日							合计
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	25,992,204	12,025,813	-	-	-	-	-	38,018,017
存放同业及其他金融机构款项	-	3,928,869	-	-	-	-	-	3,928,869
拆出资金	-	-	714,712	304,077	896,312	-	-	1,915,101
买入返售金融资产	-	-	16,430,735	-	-	-	-	16,430,735
发放贷款和垫款	1,593,948	244,156	24,387,136	31,567,819	162,882,157	85,686,039	52,222,125	358,583,380
金融投资 (注 (i))	2,423,066	-	29,064,410	4,822,592	40,309,803	151,484,381	94,843,715	322,947,967
其他	8,529,046	-	845,061	31,892	60,354	14,713	-	9,481,066
资产总额	38,538,264	16,198,838	71,442,054	36,726,380	204,148,626	237,185,133	147,065,840	751,305,135
负债								
向中央银行借款	-	-	(4,743,389)	(6,649,287)	(35,533,309)	-	-	(46,925,985)
同业及其他金融机构存放款项	-	(2,490,958)	(1,846,302)	(2,172,836)	(4,808,644)	-	-	(11,318,740)
拆入资金	-	-	-	(500,326)	(3,002,387)	-	-	(3,502,713)
卖出回购金融资产款	-	-	(35,869,273)	-	-	-	-	(35,869,273)
吸收存款	-	(141,112,340)	(19,038,188)	(42,234,298)	(161,375,088)	(122,711,876)	-	(486,471,790)
应付债券	-	-	(14,868,141)	(29,164,791)	(43,496,574)	(18,178,026)	(4,000,000)	(109,707,532)
其他	(1,290,108)	-	(3,564,885)	(454,405)	(398,783)	(1,115,857)	(238,356)	(7,062,394)
负债总额	(1,290,108)	(143,603,298)	(79,930,178)	(81,175,943)	(248,614,785)	(142,005,759)	(4,238,356)	(700,858,427)
净头寸	37,248,156	(127,404,460)	(8,488,124)	(44,449,563)	(44,466,159)	95,179,374	142,827,484	50,446,708

	2024 年 12 月 31 日							合计
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	26,381,975	13,011,447	-	-	-	-	-	39,393,422
存放同业及其他金融机构款项	-	2,186,758	-	-	-	-	-	2,186,758
拆出资金	-	-	1,298,153	504,744	1,006,047	-	-	2,808,944
买入返售金融资产	-	-	10,350,580	-	-	-	-	10,350,580
发放贷款和垫款	1,444,109	152,143	29,629,565	37,847,869	136,613,516	68,249,260	51,602,375	325,538,837
金融投资 (注(i))	2,674,336	-	30,349,001	8,871,342	24,799,598	143,831,425	90,275,541	300,801,243
其他	7,763,170	5,992	579,863	23,406	71,856	15,289	-	8,459,576
资产总额	38,263,590	15,356,340	72,207,162	47,247,361	162,491,017	212,095,974	141,877,916	689,539,360
负债								
向中央银行借款	-	-	(4,328,917)	(6,348,279)	(36,524,106)	-	-	(47,201,302)
同业及其他金融机构存放款项	-	(3,477,492)	(3,213,742)	(4,447,455)	(4,512,628)	-	-	(15,651,317)
拆入资金	-	-	(600,304)	(1,097,654)	(2,647,981)	-	-	(4,345,939)
卖出回购金融资产款	-	-	(31,953,315)	-	-	-	-	(31,953,315)
吸收存款	-	(126,572,769)	(37,635,873)	(52,237,083)	(114,205,655)	(118,382,860)	-	(449,034,240)
应付债券	-	-	(4,784,719)	(23,624,213)	(35,772,937)	(19,338,746)	(4,000,000)	(87,520,615)
其他	(563,366)	-	(3,097,519)	(93,385)	(283,319)	(1,230,225)	(229,691)	(5,497,505)
负债总额	(563,366)	(130,050,261)	(85,614,389)	(87,848,069)	(193,946,626)	(138,951,831)	(4,229,691)	(641,204,233)
净头寸	37,700,224	(114,693,921)	(13,407,227)	(40,600,708)	(31,455,609)	73,144,143	137,648,225	48,335,127

注：

- (i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。
- (ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金、财政性存款以及外汇风险准备金。股权投资亦于无期限内列示。发放贷款和垫款、金融投资中的“无期限”类别包括已发生信用减值或未发生信用减值但已逾期超过一个月的部分。逾期一个月内的未发生信用减值部分划分为“实时偿还”类别。

(2) 非衍生金融负债的合约未折现现金流量的分析

本集团非衍生金融负债于资产负债表日根据未折现合同现金流量的分析如下表所示。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为实时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2025 年 6 月 30 日							合约未折现	账面价值
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	现金流量	
向中央银行借款	-	-	4,762,952	6,770,100	35,794,732	-	-	47,327,784	46,925,985
同业及其他金融机构存放款项	-	2,490,958	1,846,986	2,179,542	4,850,199	-	-	11,367,685	11,318,740
拆入资金	-	-	-	513,700	3,031,729	-	-	3,545,429	3,502,713
卖出回购金融资产款	-	-	35,871,728	-	-	-	-	35,871,728	35,869,273
吸收存款	-	141,112,340	19,052,868	42,360,049	163,250,687	128,514,862	-	494,290,806	486,471,790
应付债券	-	-	15,094,000	29,530,200	43,523,394	19,812,774	4,334,400	112,294,768	109,707,532
其他金融负债	-	-	404,736	-	5,830	576,158	-	986,724	986,724
总额	-	143,603,298	77,033,270	81,353,591	250,456,571	148,903,794	4,334,400	705,684,924	694,782,757

2024 年 12 月 31 日

	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合约未折现 现金流量	账面价值
向中央银行借款	-	-	4,344,109	6,463,687	36,786,041	-	-	47,593,837	47,201,302
同业及其他金融机构存放款项	-	3,477,492	3,216,191	4,462,951	4,554,305	-	-	15,710,939	15,651,317
拆入资金	-	-	601,463	1,117,350	2,672,981	-	-	4,391,794	4,345,939
卖出回购金融资产款	-	-	31,956,637	-	-	-	-	31,956,637	31,953,315
吸收存款	-	126,572,769	37,667,215	52,414,083	115,518,117	124,123,915	-	456,296,099	449,034,240
应付债券	-	-	4,790,000	23,700,000	36,470,618	21,166,548	4,334,400	90,461,566	87,520,615
其他金融负债	-	-	409,301	-	32,973	496,853	-	939,127	939,127
总额	-	130,050,261	82,984,916	88,158,071	196,035,035	145,787,316	4,334,400	647,349,999	636,645,855

上述未折现合同现金流量分析可能与这些非衍生金融负债的实际现金流量存在差异。

(3) 衍生金融工具的合约未折现现金流量的分析

本集团衍生金融工具根据未折现合同现金流量的分析如下：

	2025 年 6 月 30 日							合约未折现 现金流
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
衍生金融工具现金流量：								
以净额结算的衍生金融工具	-	-	53	(5,500)	(8,354)	4,713	-	(9,088)
以总额结算的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	456,900	212,150	953,697	-	-	1,622,747
现金流出	-	-	(456,953)	(208,691)	(945,923)	-	-	(1,611,567)
合计	-	-	-	(2,041)	(580)	4,713	-	2,092

	2024 年 12 月 31 日							合约未折现
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	现金流
衍生金融工具现金流量：								
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(1,885)	(3,413)	(13,461)	6,991	-	(11,768)
以总额结算的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	241,893	101,938	1,296,254	-	-	1,640,085
现金流出	-	-	(242,124)	(101,895)	(1,281,298)	-	-	(1,625,317)
合计	-	-	(2,116)	(3,370)	1,495	6,991	-	3,000

4. 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，主要包括内外部欺诈、现场安全故障、营业中断及信息科技系统故障等。

本行董事会承担操作风险管理的最终责任，高级管理层承担操作风险的实施责任。本集团已全面建立管理和防范操作风险的“三道防线”：业务和管理部门作为第一道防线，直接承担和管理各自领域内的操作风险；第二道防线包括负责操作风险管理和计量的牵头部门，指导和监督第一道防线的操作风险管理工作；审计部作为第三道防线，负责对第一、二道防线履职情况及有效性进行监督评价。

八、 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照监管指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

本集团按照监管指引计算资本充足率并根据监管规定方法定期监控资本充足率。本集团 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日的资本充足率按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算。有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《齐鲁银行股份有限公司 2025 年半年度第三支柱信息披露报告》。

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	42,391,812	40,074,400
一级资本净额	50,406,968	48,208,799
资本净额	59,191,710	56,579,776
风险加权资产	405,131,119	372,862,156
核心一级资本充足率	10.46%	10.75%
一级资本充足率	12.44%	12.93%
资本充足率	14.61%	15.17%

九、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间作出，因此一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上 (未经调整) 的报价；

第二层次：使用估值方法，该估值方法基于直接或间接可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值；及

第三层次：使用估值方法，该估值方法基于不可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值。

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为资产负债表日的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

(d) 衍生金融工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生金融工具主要包括利率互换、货币远期及掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型等。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

2. 按公允价值计量的金融工具

下表列示按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具的分析：

	本集团			合计
	2025 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次 注 (i)	
交易性金融资产				
- 债券	-	3,976,906	111,215	4,088,121
- 资产支持证券	-	3,999,458	-	3,999,458
- 资产管理计划	-	-	1,068,435	1,068,435
- 信托计划	-	-	1,079,738	1,079,738
- 权益工具	-	-	800,623	800,623
- 公募基金	-	27,437,227	-	27,437,227
- 其他	-	2,602,413	-	2,602,413
衍生金融资产	-	116,234	-	116,234
其他债权投资				
- 债券	-	125,561,942	-	125,561,942
- 资产支持证券	-	18,792,421	-	18,792,421
其他权益工具投资	-	-	94,967	94,967
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	-	19,744,443	-	19,744,443
金融资产合计	-	202,231,044	3,154,978	205,386,022
交易性金融负债	-	383,614	-	383,614
衍生金融负债	-	123,070	-	123,070
金融负债合计	-	506,684	-	506,684

	本集团			
	2024 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次 注(i)	合计
交易性金融资产				
- 债券	-	7,123,879	111,215	7,235,094
- 资产支持证券	-	4,374,967	-	4,374,967
- 资产管理计划	-	-	1,103,974	1,103,974
- 信托计划	-	-	1,437,073	1,437,073
- 权益工具	-	-	804,404	804,404
- 公募基金	-	27,622,488	-	27,622,488
- 其他	-	2,886,490	-	2,886,490
衍生金融资产	-	125,695	-	125,695
其他债权投资				-
- 债券	-	113,574,269	-	113,574,269
- 资产支持证券	-	16,305,150	-	16,305,150
其他权益工具投资	-	-	94,967	94,967
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	-	20,831,717	-	20,831,717
金融资产合计	-	192,844,655	3,551,633	196,396,288
交易性金融负债	-	384,938	-	384,938
衍生金融负债	-	127,925	-	127,925
金融负债合计	-	512,863	-	512,863

(i) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

	交易性 金融资产	其他债权投资	其他权益 工具投资	合计
2025 年 1 月 1 日	3,456,666	-	94,967	3,551,633
购入	-	-	-	-
出售或结算	(398,411)	-	-	(398,411)
计入损益的利得或损失	1,756	-	-	1,756
2025 年 6 月 30 日	3,060,011	-	94,967	3,154,978
期末持有的资产计入损益的当期未实 现利得或损失	(26,646)	-	-	(26,646)

	交易性	其他债权投资	其他权益	合计
	金融资产		工具投资	
2024 年 1 月 1 日	11,297,622	300,000	8,535	11,606,157
购入	-	-	-	-
出售或结算	(722,465)	-	-	(722,465)
核销	-	(300,000)	-	(300,000)
转出第三层次	(7,269,107)	-	-	(7,269,107)
计入损益的利得或损失	150,616	-	-	150,616
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	86,432	86,432
2024 年 12 月 31 日	<u>3,456,666</u>	<u>-</u>	<u>94,967</u>	<u>3,551,633</u>
年末持有的资产计入损益的当期 未实现利得或损失	<u>(240,679)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(240,679)</u>

3. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

本集团以第三层次公允价值计量的项目主要包括资产管理计划和信托计划等。由于并非所有涉及这些资产公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产分类为第三层次。这些资产中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。本集团基于假设条件做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与本集团的会计估计存有差异。

4. 第二层次公允价值计量项目

本集团以第二层次公允价值计量的项目主要为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，影响估值结果的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

5. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

- (1) 现金及存放中央银行款项、向中央银行借款、存放 / 拆放同业及其他金融机构款项、同业及其他金融机构存放 / 拆放款项、买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

鉴于该等金融资产及金融负债主要于一年内到期或采用浮动利率，故其账面值与其公允价值相若。

- (2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的非债券金融投资

以摊余成本计量的发放贷款和垫款及以摊余成本计量的非债券金融投资所估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

以摊余成本计量的债券金融投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人 / 交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征 (如信用风险、到期日和收益率) 的证券产品报价为依据。

- (4) 吸收存款

支票账户和储蓄账户等的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

- (5) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为折现率按现金流折现模型计算其公允价值。

下表列示了以摊余成本计量的债券金融投资及应付债券的账面价值和公允价值的披露：

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	
	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>		
债权投资 (含应计利息)		
- 债券	135,495,072	141,168,124
合计	135,495,072	141,168,124
<u>金融负债</u>		
应付债券 (含应计利息)		
- 同业存单	87,099,670	87,128,676
- 债务证券	22,607,862	27,992,032
合计	109,707,532	115,120,708
本集团		
2024 年 12 月 31 日		
	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>		
债权投资 (含应计利息)		
- 债券	122,424,076	128,785,202
合计	122,424,076	128,785,202
<u>金融负债</u>		
应付债券 (含应计利息)		
- 同业存单	64,017,785	64,065,511
- 债务证券	23,502,830	27,368,759
合计	87,520,615	91,434,270

十、 承诺及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、开出信用证、开出保函及信用卡承诺等。本集团贷款承诺包括已审批并签订合同的不可撤销的尚未支用贷款额度。

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	76,036,875	73,597,429	76,014,668	73,576,536
开出信用证	15,808,597	16,845,901	15,808,597	16,845,901
开出保函	16,292,834	16,272,335	16,292,834	16,272,138
贷款承诺	6,009,179	5,956,351	5,990,056	5,946,180
信用卡信用额度	10,219,146	10,962,588	10,219,146	10,962,588
合计	124,366,631	123,634,604	124,325,301	123,603,343

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、27。

2. 资本承诺

于资产负债表日，本集团资本承诺如下：

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
已签约未支付	168,811	174,400	168,811	174,400
已批准未签约	52,642	77,279	52,642	77,279
合计	221,453	251,679	221,453	251,679

3. 未决诉讼及纠纷

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团存在正常经营过程中发生的若干未决法律诉讼事项。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团管理层认为该等法律诉讼事项的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

4. 抵 / 质押资产

	本集团及本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券	77,081,590	88,102,398
合计	77,081,590	88,102,398

本集团以某些资产作为国库现金存款、卖出回购交易及再贷款等协议项下的质押物质押给财政部、中国人民银行及其他金融机构。

本集团根据中国人民银行规定向其缴存法定存款准备金 (参见附注四、1)。该等存款不得用于本集团的日常业务运营。

本集团在相关买入返售票据业务中接受的抵押资产可以出售或再次抵押。于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日, 本集团无买入返售的票据业务。于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日, 本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产。

十一、 在结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括公募基金、资产管理计划、信托计划以及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

	本集团				
	2025 年 6 月 30 日				
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	账面价值	最大损失敞口
公募基金	27,437,227	-	-	27,437,227	27,437,227
资产管理计划	1,068,435	-	-	1,068,435	1,068,435
信托计划	1,079,738	256,357	-	1,336,095	1,336,095
资产支持证券	3,999,458	-	18,792,421	22,791,879	22,791,879
合计	<u>33,584,858</u>	<u>256,357</u>	<u>18,792,421</u>	<u>52,633,636</u>	<u>52,633,636</u>
	本集团				
	2024 年 12 月 31 日				
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	账面价值	最大损失敞口
公募基金	27,622,488	-	-	27,622,488	27,622,488
资产管理计划	1,103,974	297,589	-	1,401,563	1,401,563
信托计划	1,437,073	237,502	-	1,674,575	1,674,575
资产支持证券	3,207,048	-	16,305,150	19,512,198	19,512,198
合计	<u>33,370,583</u>	<u>535,091</u>	<u>16,305,150</u>	<u>50,210,824</u>	<u>50,210,824</u>

上述结构化主体的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体为本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 555.32 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 555.99 亿元)。截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 1.29 亿元 (截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 2.16 亿元)。

3. 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团投资的部分资产管理计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对此类结构化主体的权力影响可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

十二、金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会已将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

1. 卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。

2. 不良贷款转让

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间及 2024 年度，本集团向独立的第三方转让的贷款和垫款本金金额分别为人民币 2.51 亿元及人民币 4.27 亿元。本集团评估后认为转让的不良贷款在资产负债表中可以完全终止确认。

十三、 委托贷款业务

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
委托贷款	16,727,026	15,276,389	16,560,873	15,110,217
委托资金	<u>16,727,026</u>	<u>15,276,389</u>	<u>16,560,873</u>	<u>15,110,217</u>

委托贷款是指由委托人提供资金，本集团作为受托人，根据委托人指定的借款人和贷款条件代为发放、协助监督使用、协助回收的贷款。本集团的委托贷款业务不须本集团承担任何信用风险。

十四、 资产负债表日后事项

1. 2025 年 7 月 9 日，经国家金融监督管理总局山东监管局鲁金复 [2025] 279 号批准，齐鲁银行股份有限公司收购章丘齐鲁村镇银行股份有限公司设立分支机构。收购完成后，章丘齐鲁村镇银行股份有限公司将解散并注销，其全部资产、负债、业务及各项权利义务均由本行依法承继。
2. 2025 年 7 月 4 日，本行召开第九届董事会第十四次会议，审议通过了《关于提前赎回“齐鲁转债”的议案》，决定行使“齐鲁转债”的提前赎回权，对赎回登记日登记在册的“齐鲁转债”按债券面值加当期应计利息的价格全部赎回。上述提前赎回完成后，“齐鲁转债”于 2025 年 8 月 14 日在上海证券交易所摘牌。

除上述事项外，截至本财务报表批准日止，本集团没有需要披露的其他重大资产负债表日后事项。

十五、 比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表补充资料
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一、 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号 非经常性损益 (2023 修订)》的规定, 本集团的非经常性损益列示如下:

	注	本集团	
		截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
非经常性损益净额:	(1)		
非流动资产处置损益		22,550	(83)
政府补助		44,593	80,361
其他		1,580	(3,963)
减: 所得税影响额		(17,577)	(19,279)
少数股东权益影响额 (税后)		<u>(184)</u>	<u>(965)</u>
合计		<u>50,962</u>	<u>56,071</u>

注:

- (1) 因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、持有以及处置交易性金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益, 因此不纳入非经常性损益的披露范围。

齐鲁银行股份有限公司
财务报表补充资料 (续)
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

二、 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 以及企业会计准则相关规定计算的净资产收益率如下:

	本集团	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	42,301,575	35,861,912
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	40,828,045	35,209,637
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,614,365	2,227,397
- 加权平均净资产收益率	12.80%	12.66%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,563,403	2,171,326
- 加权平均净资产收益率	12.56%	12.34%

注:

(1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。