

证券代码：601665

证券简称：齐鲁银行

公告编号：2025-076

齐鲁银行股份有限公司

2025 年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示

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

二、本行于 2025 年 10 月 30 日召开第九届董事会第十八次会议，审议通过了 2025 年第三季度报告。会议应出席董事 13 名，实际出席董事 11 名，吴睿智董事因工作原因委托赵治国董事代为出席并表决，布若非（Michael Charles Blomfield）董事因工作原因委托郝艳艳董事代为出席并表决。

三、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季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

四、本季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。

五、第三季度财务报表是否经审计

☐是 ☒否

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	3,142,231	2.27	9,923,909	4.63
利润总额	1,237,364	13.91	3,992,052	14.34
净利润	1,247,862	15.85	3,975,265	16.14
归属于上市公司股东的净利润	1,229,095	12.26	3,963,460	15.14
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,211,931	12.84	3,895,334	15.75
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	24,964,453	52.21
基本每股收益（元/股）	0.19	-5.00	0.72	9.09
稀释每股收益（元/股）	0.18	5.88	0.61	10.91
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.19	-5.00	0.71	9.23
加权平均净资产收益率(%)（年化）	9.56	下降 0.98 个百分点	11.73	下降 0.23 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)（年化）	9.44	下降 0.87 个百分点	11.52	下降 0.15 个百分点
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年年度末增减变动幅度(%)	
总资产	778,703,005	689,539,360	12.93	
归属于上市公司股东的所有者权益	52,609,642	48,107,511	9.36	

注：1、“本报告期”指本季度初至本季度末 3 个月期间，下同。

2、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。上述指标同比下降主要是本行可转换公司债券转为普通股股票对本期指标的摊薄影响。

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额	年初至报告期末金额
政府补助	16,083	60,676
非流动资产处置损益	12,865	35,415
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-5,969	-4,389
非经常性损益合计	22,979	91,702
减：所得税影响额	5,745	23,322
少数股东损益影响额（税后）	70	254
非经常性损益净额	17,164	68,126

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。

(三)主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：千元 币种：人民币

项目	年初至报告期末	上年同期	变动比例(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	24,964,453	16,400,989	52.21	主要是客户存款和同业存放款项净增加额、向中央银行借款净增加额较上年同期增加。

二、经营情况分析

2025 年前三季度，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，稳增长、调结构、促转型、提质效，高质量发展基础不断夯实，取得较好的经营业绩。

业务规模稳健增长。报告期末，本行资产总额 7,787.03 亿元，较上年末增加 891.64 亿元，增长 12.93%；贷款总额 3,830.07 亿元，较上年末增加 458.65 亿元，增长 13.60%，占资产总额比例 49.19%，较上年末提升 0.29 个百分点。负债总额 7,259.44 亿元，较上年末增加 847.40 亿元，增长 13.22%；存款总额 4,850.23 亿元，较上年末增加 454.82 亿元，增长 10.35%。

经营效益稳步提升。2025 年前三季度，本行实现营业收入 99.24 亿元，同比增长 4.63%；其中，利息净收入 77.65 亿元，同比增长 17.31%；净息差 1.54%，较上年提升 3BP。实现净利润 39.75 亿元，同比增长 16.14%；基本每股收益 0.72 元，同比增长 9.09%。

资产质量持续改善。报告期末，本行不良贷款率 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 351.43%，较上年末提高 29.05 个百分点。

三、补充信息与数据

(一)主要业务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
资产总额	778,703,005	689,539,360	12.93
贷款总额	383,006,594	337,141,856	13.60
其中：公司贷款	288,855,121	240,288,678	20.21
个人贷款	81,164,945	86,417,316	-6.08
票据贴现	12,986,528	10,435,862	24.44
贷款损失准备	14,658,952	12,918,749	13.47
负债总额	725,944,129	641,204,233	13.22
存款总额	485,023,366	439,541,456	10.35
其中：公司存款	238,173,096	218,729,253	8.89
个人存款	246,850,270	220,812,203	11.79

注：上述“存款”、“贷款”均不包含应计利息。

(二) 补充财务指标

单位：％

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减
不良贷款率	1.09	1.19	-0.10
拨备覆盖率	351.43	322.38	29.05
拨贷比	3.83	3.83	0.00
单一最大客户贷款比率	4.51	3.85	0.66
最大十家客户贷款比率	34.59	33.13	1.46
存贷比	78.97	76.70	2.27
流动性比例	132.45	113.63	18.82
成本收入比	25.91	27.41	-1.50
资产利润率（年化）	0.72	0.76	-0.04

注：上述指标引用数据来自于本报告所披露的财务报表，并按照国家金融监督管理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) 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%

(5) 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%

(6) 存贷比=贷款总额/存款总额×100%

(7) 流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%

(8) 成本收入比=（业务及管理费+其他业务支出）/营业收入×100%

(9) 资产利润率（年化）=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数

(三) 资本构成

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减
核心一级资本	48,162,148	40,111,248	8,050,900
核心一级资本扣除项目	23,665	36,848	-13,183
核心一级资本净额	48,138,483	40,074,400	8,064,083
其他一级资本	4,506,145	8,134,399	-3,628,254
其他一级资本扣除项目	0	0	0
一级资本净额	52,644,628	48,208,799	4,435,829
二级资本	8,945,558	8,370,977	574,581
二级资本扣除项目	0	0	0
资本净额	61,590,186	56,579,776	5,010,410
风险加权资产总额	419,059,671	372,862,156	46,197,515
其中：信用风险加权资产	399,472,449	351,416,407	48,056,042
市场风险加权资产	562,707	2,421,233	-1,858,526
操作风险加权资产	19,024,515	19,024,515	0
核心一级资本充足率（%）	11.49	10.75	0.74
一级资本充足率（%）	12.56	12.93	-0.37
资本充足率（%）	14.70	15.17	-0.47

注：1、上述数据按照国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定计算。

2、《齐鲁银行股份有限公司 2025 年三季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--投资者关系--监管资本栏目。

(四) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
一级资本净额	52,644,628	50,406,968	48,177,566	48,208,799
调整后的表内外资产余额	886,873,991	858,618,028	818,451,550	793,588,949
杠杆率 (%)	5.94	5.87	5.89	6.07

注：上述数据按照国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定计算。

(五) 净稳定资金比例

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	462,540,134	456,740,938	441,365,237
所需的稳定资金	332,418,454	324,581,669	316,754,209
净稳定资金比例 (%)	139.14	140.72	139.34

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。

(六) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	113,420,045	127,725,029	116,974,384
未来 30 天现金净流出量	43,948,512	51,862,997	52,053,879
流动性覆盖率 (%)	258.07	246.27	224.72

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。

(七) 贷款五级分类

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期末		上年度末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类贷款	375,158,161	97.95	329,512,738	97.74
关注类贷款	3,677,217	0.96	3,621,769	1.07
不良贷款	4,171,216	1.09	4,007,349	1.19
次级类贷款	1,795,530	0.47	1,963,676	0.58
可疑类贷款	866,601	0.23	908,927	0.27
损失类贷款	1,509,085	0.39	1,134,746	0.34
合计	383,006,594	100.00	337,141,856	100.00

四、股东信息

单位：股

报告期末普通股股东总数 (户)	56,124	报告期末表决权恢复的 优先股股东总数 (户)	0
-----------------	--------	---------------------------	---

前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）						
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
澳洲联邦银行	境外法人	745,904,058	12.12	0	无	0
济南市国有资产运营有限公司	国有法人	505,239,768	8.21	0	无	0
兖矿能源集团股份有限公司	国有法人	362,150,900	5.88	0	无	0
济南城市建设投资集团有限公司	国有法人	345,808,077	5.62	0	无	0
济南西城置业有限公司	国有法人	219,843,587	3.57	0	无	0
济南西城投资发展有限公司	国有法人	210,850,539	3.43	0	无	0
济钢集团有限公司	国有法人	184,800,000	3.00	0	质押	9,000,000
重庆华宇集团有限公司	境内非国有法人	131,438,142	2.14	0	质押	131,438,142
					标记	125,373,134
中国重型汽车集团有限公司	国有法人	129,314,059	2.10	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	128,291,568	2.08	0	无	0
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城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。					
前 10 名股东参与融资融券及转融通业务情况说明	济钢集团有限公司通过东兴证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票 173,681,400 股，占总股本比例 2.82%。 前 10 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：1、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。

2、本行前 10 名股东持股比例变化的原因主要是本行可转换公司债券转股导致总股本变动。

五、其他提醒事项

（一）债券发行情况

2025 年 9 月 8 日，本行在全国银行间债券市场发行“齐鲁银行股份有限公司 2025 年科技创新债券”，发行规模为人民币 20 亿元，票面利率为 1.84%，债券期限为 5 年，募集资金专项支持科技创新领域业务。

（二）债券赎回情况

经本行董事会审议通过，本行行使可转换公司债券（债券简称：齐鲁转债、债券代码：113065）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 2025 年 8 月 13 日（赎回登记日），累计共有人民币 7,992,721,000 元“齐鲁转债”转为本行 A 股普通股股票，累计转股股数为 1,573,009,191 股，本行普通股股份总额增至 6,153,842,525 股，“齐鲁转债”余额为人民币 7,279,000 元。2025 年 8 月 14

日，本行全额赎回了剩余未转股的“齐鲁转债”。

经国家金融监督管理总局山东监管局批准，2025 年 9 月，本行全额赎回了“齐鲁银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”。该债券于 2020 年 9 月 14 日发行完毕，发行规模为人民币 30 亿元，票面利率为 4.5%。

上述事项详情请参阅本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关公告。

六、季度财务报表

合并资产负债表 2025 年 9 月 30 日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	34,988,978	39,393,422
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	3,646,291	2,186,758
贵金属		
拆出资金	1,596,458	2,808,944
衍生金融资产	107,310	125,695
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	24,791,377	10,350,580
持有待售资产		
发放贷款和垫款	369,416,718	325,538,837
金融投资：		
交易性金融资产	41,078,782	45,464,490
债权投资	144,906,587	125,362,367
其他债权投资	148,035,620	129,879,419
其他权益工具投资	94,967	94,967
长期股权投资	1,900,645	1,864,412
投资性房地产		
固定资产	1,748,129	1,797,446
在建工程	17,303	75,354
使用权资产	610,053	621,368
无形资产	23,666	36,848
商誉		
递延所得税资产	4,483,529	3,098,460
其他资产	1,256,592	839,993
资产总计	778,703,005	689,539,360

项目	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
负债：		
短期借款		
向中央银行借款	53,963,011	47,201,302
同业及其他金融机构存放款项	17,709,809	15,651,317
拆入资金	6,210,391	4,345,939
交易性金融负债	387,690	384,938
衍生金融负债	112,643	127,925
卖出回购金融资产款	37,617,236	31,953,315
吸收存款	493,054,112	449,034,240
应付职工薪酬	1,387,046	1,343,703
应交税费	696,381	283,589
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	1,390,108	563,366
长期借款		
应付债券	110,824,872	87,520,615
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	588,980	578,553
递延所得税负债		
其他负债	2,001,850	2,215,431
负债合计	725,944,129	641,204,233
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	6,153,843	4,834,997
其他权益工具	4,499,245	8,118,149
其中：优先股		
永续债	4,499,245	7,499,245
可转债权益部分	-	618,904
资本公积	15,134,131	9,469,841
减：库存股		
其他综合收益	1,867,170	3,800,453
盈余公积	3,188,049	3,188,049
一般风险准备	8,425,849	8,399,589
未分配利润	13,341,355	10,296,433
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	52,609,642	48,107,511
少数股东权益	149,234	227,616
所有者权益（或股东权益）合计	52,758,876	48,335,127
负债和所有者权益（或股东权益）总计	778,703,005	689,539,360

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

合并利润表

2025 年 1—9 月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2025 年前三季度 (1-9 月)	2024 年前三季度 (1-9 月)
一、营业总收入	9,923,909	9,484,825
利息净收入	7,764,677	6,618,659
利息收入	16,255,024	15,566,839
利息支出	8,490,347	8,948,180
手续费及佣金净收入	1,036,036	1,050,809
手续费及佣金收入	1,136,772	1,158,949
手续费及佣金支出	100,736	108,140
投资收益（损失以“-”号填列）	1,470,996	1,177,743
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	117,543	109,170
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	2,966	22
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	57,079	109,212
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-491,640	481,411
汇兑收益（损失以“-”号填列）	48,626	42,537
其他业务收入	2,720	4,661
资产处置收益（损失以“-”号填列）	35,415	-207
二、营业总支出	5,932,421	5,990,545
税金及附加	103,977	110,242
业务及管理费	2,561,597	2,398,659
信用减值损失	3,254,033	3,338,317
其他资产减值损失	3,240	140,000
其他业务成本	9,574	3,327
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	3,991,488	3,494,280
加：营业外收入	9,673	4,222
减：营业外支出	9,109	7,209
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	3,992,052	3,491,293
减：所得税费用	16,787	68,529
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	3,975,265	3,422,764
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	3,975,265	3,422,764
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	3,963,460	3,442,308
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	11,805	-19,544
六、其他综合收益的税后净额		

项目	2025 年前三季度 (1-9 月)	2024 年前三季度 (1-9 月)
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-1,933,283	819,641
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-2,702	63,969
1. 重新计量设定受益计划变动额	-2,702	-855
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	64,824
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-1,930,581	755,672
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-25,434	14,377
2. 其他债权投资公允价值变动	-1,656,927	683,041
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用损失准备	-248,220	58,254
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
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	2,041,982	4,242,405
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,030,177	4,261,949
归属于少数股东的综合收益总额	11,805	-19,544
八、每股收益		
（一）基本每股收益(元/股)	0.72	0.66
（二）稀释每股收益(元/股)	0.61	0.55

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

合并现金流量表

2025 年 1—9 月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2025年前三季度 (1-9 月)	2024 年前三季度 (1-9 月)
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	47,549,418	39,546,753
向中央银行借款净增加额	6,681,801	2,947,358
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	18,018,807	15,384,337
拆入资金净增加额	1,861,221	151,349
拆出资金净减少额	868,475	350,000
回购业务资金净增加额	5,882,652	3,548,909
存放中央银行和同业款项净减少额	-	1,438,825
收到其他与经营活动有关的现金	3,363,181	1,148,454
经营活动现金流入小计	84,225,555	64,515,985
客户贷款及垫款净增加额	46,497,901	33,445,600
存放中央银行和同业款项净增加额	275,665	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	8,496,443	8,088,950
支付给职工及为职工支付的现金	1,495,235	1,330,562
支付的各项税费	1,277,417	1,474,453
支付其他与经营活动有关的现金	1,218,441	3,775,431
经营活动现金流出小计	59,261,102	48,114,996
经营活动产生的现金流量净额	24,964,453	16,400,989
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	101,778,007	117,520,184
取得投资收益收到的现金	1,091,794	976,387
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	106,889	819
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	102,976,690	118,497,390
投资支付的现金	140,325,747	149,208,509
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	136,280	148,052
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	88,492	-
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	140,550,519	149,356,561

项目	2025年前三季度 (1-9 月)	2024 年前三季度 (1-9 月)
投资活动产生的现金流量净额	-37,573,829	-30,859,171
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	146,297,127	82,742,491
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	146,297,127	82,742,491
偿还债务支付的现金	120,577,331	70,240,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,012,285	1,823,408
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	112,577	82,551
筹资活动现金流出小计	122,702,193	72,145,959
筹资活动产生的现金流量净额	23,594,934	10,596,532
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-9,296	-7,833
五、现金及现金等价物净增加额	10,976,262	-3,869,483
加：期初现金及现金等价物余额	26,838,974	27,393,925
六、期末现金及现金等价物余额	37,815,236	23,524,442

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

母公司资产负债表

2025 年 9 月 30 日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	33,831,827	37,442,913
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	3,873,970	2,340,094
贵金属		
拆出资金	1,596,458	2,808,944
衍生金融资产	107,310	125,695
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	24,791,377	10,350,580
持有待售资产		
发放贷款和垫款	360,970,114	314,787,662
金融投资：		
交易性金融资产	44,108,808	48,166,922
债权投资	138,974,504	119,560,917
其他债权投资	148,035,620	129,879,419
其他权益工具投资	94,967	94,967
长期股权投资	2,569,648	2,615,534
投资性房地产		
固定资产	1,740,935	1,770,086
在建工程	11,116	68,789
使用权资产	573,740	578,952
无形资产	23,666	36,831
商誉		
递延所得税资产	4,439,441	3,027,001
其他资产	1,230,550	812,010
资产总计	766,974,051	674,467,316
负债：		
短期借款		
向中央银行借款	53,754,999	46,852,856
同业及其他金融机构存放款项	20,429,503	18,722,911
拆入资金	6,210,391	4,345,939
交易性金融负债	387,690	384,938
衍生金融负债	112,643	127,925
卖出回购金融资产款	34,686,221	28,803,601

项目	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
吸收存款	482,620,035	435,376,342
应付职工薪酬	1,367,013	1,317,979
应交税费	681,537	249,392
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	1,390,108	563,210
长期借款		
应付债券	110,824,872	87,520,615
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	553,825	536,045
递延所得税负债		
其他负债	1,990,090	2,193,942
负债合计	715,008,927	626,995,695
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	6,153,843	4,834,997
其他权益工具	4,499,245	8,118,149
其中：优先股		
永续债	4,499,245	7,499,245
可转债权益部分	-	618,904
资本公积	15,134,131	9,459,460
减：库存股		
其他综合收益	1,867,170	3,800,453
盈余公积	3,188,049	3,188,049
一般风险准备	8,308,213	8,248,050
未分配利润	12,814,473	9,822,463
所有者权益（或股东权益）合计	51,965,124	47,471,621
负债和所有者权益（或股东权益）总计	766,974,051	674,467,316

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

母公司利润表

2025 年 1—9 月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2025 年前三季度 (1-9 月)	2024 年前三季度 (1-9 月)
一、营业总收入	9,581,944	9,055,660
利息净收入	7,330,477	6,195,810
利息收入	15,689,574	14,960,101
利息支出	8,359,097	8,764,291
手续费及佣金净收入	1,036,923	1,052,461
手续费及佣金收入	1,136,687	1,158,665
手续费及佣金支出	99,764	106,204
投资收益（损失以“-”号填列）	1,372,443	1,177,743
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	117,543	109,170
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	2,966	22
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	53,322	100,758
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-296,490	481,411
汇兑收益（损失以“-”号填列）	48,626	42,537
其他业务收入	2,614	4,492
资产处置收益（损失以“-”号填列）	34,029	448
二、营业总支出	5,676,855	5,631,829
税金及附加	102,502	108,622
业务及管理费	2,421,026	2,216,324
信用减值损失	3,143,779	3,163,672
其他资产减值损失	-	140,000
其他业务成本	9,548	3,211
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	3,905,089	3,423,831
加：营业外收入	9,480	3,593
减：营业外支出	8,653	6,523
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	3,905,916	3,420,901
减：所得税费用	-16,253	33,127
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	3,922,169	3,387,774
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	3,922,169	3,387,774
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	-1,933,283	819,641
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-2,702	63,969
1.重新计量设定受益计划变动额	-2,702	-855
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	-	64,824

项目	2025 年前三季度 (1-9 月)	2024 年前三季度 (1-9 月)
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-1,930,581	755,672
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-25,434	14,377
2.其他债权投资公允价值变动	-1,656,927	683,041
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备	-248,220	58,254
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	1,988,886	4,207,415

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

母公司现金流量表

2025 年 1—9 月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2025年前三季度 (1-9月)	2024年前三季度 (1-9月)
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	46,245,987	40,292,961
向中央银行借款净增加额	6,722,131	2,855,058
存放中央银行和同业款项净减少额	-	2,074,876
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	17,357,386	14,768,070
拆入资金净增加额	1,861,221	151,349
回购业务资金净增加额	5,882,652	3,548,909
拆出资金净减少额	868,475	350,000
收到其他与经营活动有关的现金	3,353,457	1,135,546
经营活动现金流入小计	82,291,309	65,176,769
客户贷款及垫款净增加额	46,681,143	32,942,518
存放中央银行和同业款项净增加额	248,589	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	8,182,856	7,912,274
支付给职工及为职工支付的现金	1,404,999	1,219,407
支付的各项税费	1,209,108	1,413,954
支付其他与经营活动有关的现金	903,331	3,694,485
经营活动现金流出小计	58,630,026	47,182,638
经营活动产生的现金流量净额	23,661,283	17,994,131
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	101,778,007	117,520,184
取得投资收益收到的现金	1,091,794	976,387
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	86,850	732
收到其他与投资活动有关的现金	2,010,533	
投资活动现金流入小计	104,967,184	118,497,303
投资支付的现金	140,325,747	149,208,509
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	129,734	139,365
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	88,492	-
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	140,543,973	149,347,874
投资活动产生的现金流量净额	-35,576,789	-30,850,571

项目	2025年前三季度 (1-9月)	2024年前三季度 (1-9月)
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	146,297,127	82,742,491
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	146,297,127	82,742,491
偿还债务支付的现金	120,577,331	70,240,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,012,285	1,823,408
支付其他与筹资活动有关的现金	103,443	88,712
筹资活动现金流出小计	122,693,059	72,152,120
筹资活动产生的现金流量净额	23,604,068	10,590,371
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-9,296	-7,833
五、现金及现金等价物净增加额	11,679,266	-2,273,902
加：期初现金及现金等价物余额	25,484,936	25,771,885
六、期末现金及现金等价物余额	37,164,202	23,497,983

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

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司董事会

2025 年 10 月 30 日