

证券代码：601665

证券简称：齐鲁银行

公告编号：2026-008

齐鲁银行股份有限公司

2026 年第一季度报告

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、本行董事会及董事、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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于 2026 年 4 月 22 日召开第九届董事会第二十一次会议，审议通过了 2026 年第一季度报告。本行全体董事出席董事会会议。

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、第一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	上年同期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	3,577,012	3,165,053	13.02
净利润	1,566,649	1,364,286	14.83
归属于上市公司股东的净利润	1,563,708	1,371,611	14.01
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,563,051	1,334,030	17.17
经营活动产生的现金流量净额	9,082,804	8,240,702	10.22
基本每股收益(元/股)	0.23	0.26	-11.54
稀释每股收益(元/股)	0.23	0.21	9.52
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.23	0.25	-8.00
加权平均净资产收益率(%) (年化)	11.60	12.52	下降 0.92 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)	11.60	12.16	下降 0.56 个百分点

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(%)
总资产	840,527,812	804,380,922	4.49
归属于上市公司股东的所有者权益	52,582,623	53,512,805	-1.74

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
非流动资产处置损益	-21
政府补助	2,359
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-1,469
非经常性损益合计	869
减：所得税影响额	217
少数股东损益影响额(税后)	-5
非经常性损益净额	657

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。

二、经营情况分析

2026 年一季度，本行积极服务省市重大战略，牢牢把握发展第一要务，高效推进各项工作，量、价、险、效均衡统筹，服务实体经济质效持续提升，整体经营发展保持良好态势。

业务规模稳健增长。报告期末，本行资产总额 8,405.28 亿元，较上年末增加 361.47 亿元，增长 4.49%；贷款总额 4,144.06 亿元，较上年末增加 315.72 亿元，增长 8.25%，占资产总额比例较上年末提升 1.71 个百分点。负债总额 7,877.91 亿元，较上年末增加 370.74 亿元，增长 4.94%；存款总额 5,224.44 亿元，较上年末增加 329.13 亿元，增长 6.72%。

盈利水平稳步提升。报告期内，本行实现营业收入 35.77 亿元，同比增长 13.02%；实现利息净收入 27.95 亿元，同比增长 16.89%；实现净利润 15.67 亿元，同比增长 14.83%；资产利润率（年化）0.76%，与上年度持平。

资产质量保持平稳。报告期末，本行不良贷款率 1.03%，较上年末下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率 357.48%，较上年末提高 1.57 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	840,527,812	804,380,922	4.49
贷款总额	414,405,811	382,833,696	8.25
其中：公司贷款	321,235,549	289,533,610	10.95
个人贷款	77,291,508	78,260,346	-1.24
票据贴现	15,878,754	15,039,740	5.58
贷款损失准备	15,232,104	14,305,326	6.48
负债总额	787,790,890	750,716,759	4.94
存款总额	522,444,032	489,530,919	6.72
其中：公司存款	253,969,810	235,992,285	7.62
个人存款	268,474,222	253,538,634	5.89

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	1.03	1.05	-0.02
拨备覆盖率	357.48	355.91	1.57
拨贷比	3.68	3.74	-0.06

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
单一最大客户贷款比率	5.70	4.35	1.35
最大十家客户贷款比率	40.20	34.50	5.70
存贷比	79.32	78.20	1.12
流动性比例	143.53	144.16	-0.63
成本收入比	26.68	28.35	-1.67
资产利润率（年化）	0.76	0.76	0.00

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	50,637,489	49,064,831	1,572,658
核心一级资本扣除项目	19,183	25,575	-6,392
核心一级资本净额	50,618,306	49,039,256	1,579,050
其他一级资本	2,006,459	4,506,208	-2,499,749
其他一级资本扣除项目	0	0	0
一级资本净额	52,624,765	53,545,464	-920,699
二级资本	9,263,462	8,961,876	301,586
二级资本扣除项目	0	0	0
资本净额	61,888,227	62,507,340	-619,113
风险加权资产总额	446,303,827	422,380,249	23,923,578
其中：信用风险加权资产	425,171,678	400,784,133	24,387,545
市场风险加权资产	514,460	978,427	-463,967
操作风险加权资产	20,617,689	20,617,689	0
核心一级资本充足率（%）	11.34	11.61	-0.27
一级资本充足率（%）	11.79	12.68	-0.89
资本充足率（%）	13.87	14.80	-0.93

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 2026 年一季度第三支柱信息披露报告》请查阅本行网站（www.qilbchina.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	2026年	2025年	2025年	2025年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
一级资本净额	52,624,765	53,545,464	52,644,628	50,406,968
调整后的表内外资产余额	945,859,313	912,103,214	886,873,991	858,618,028
杠杆率 (%)	5.56	5.87	5.94	5.87

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	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日
	可用的稳定资金	498,084,194	474,154,256
所需的稳定资金	374,119,833	350,603,377	332,418,454
净稳定资金比例 (%)	133.13	135.24	139.14

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	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日
	合格优质流动性资产	108,866,835	99,110,301
未来30天现金净流出量	46,722,316	36,085,396	43,948,512
流动性覆盖率 (%)	233.01	274.65	258.07

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	406,753,760	98.15	375,521,880	98.09
关注类贷款	3,391,080	0.82	3,292,500	0.86
不良贷款	4,260,971	1.03	4,019,316	1.05
次级类贷款	2,246,900	0.54	2,204,821	0.58
可疑类贷款	530,631	0.13	468,007	0.12
损失类贷款	1,483,440	0.36	1,346,488	0.35
合计	414,405,811	100.00	382,833,696	100.00

四、股东信息

单位：股

报告期末普通股股东总数 (户)	48,139	报告期末表决权恢复的优先股股 东总数(户)	0			
前十名股东持股情况(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
					冻结	6,065,008
中国重型汽车集团有限公司	国有法人	129,314,059	2.10	0	无	0
同方全球人寿保险有限公司	境内非国有 法人	123,803,909	2.01	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：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。

五、其他提醒事项

经国家金融监督管理总局山东监管局批准，2026 年 3 月 31 日，本行全额赎回了“齐鲁银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券”。该债券于 2021 年 3 月 29 日发行完毕，发行规模为人民币 25 亿元，票面利率为 4.80%，该债券设有发行人有条件赎回条款，本行在发行之日起 5 年后，有权于每年付息日全部或部分赎回本期债券。

六、季度财务报表

合并资产负债表

2026年3月31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	2026年3月31日	2025年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	35,832,712	41,216,487
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	12,017,213	9,219,796
贵金属		
拆出资金	2,253,859	4,371,244
衍生金融资产	106,948	99,491
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	13,685,820	15,357,569
持有待售资产		
发放贷款和垫款	400,245,895	369,593,252
金融投资：		
交易性金融资产	43,810,769	45,694,723
债权投资	183,351,543	169,693,634
其他债权投资	138,640,334	138,043,588
其他权益工具投资	112,860	112,860
长期股权投资	1,980,822	1,957,803
投资性房地产		
固定资产	1,698,923	1,723,137
在建工程	13,937	11,271
使用权资产	607,909	604,686
无形资产	19,183	25,575
商誉		
递延所得税资产	4,508,431	4,425,346
其他资产	1,640,654	2,230,460
资产总计	840,527,812	804,380,922
负债：		
短期借款		
向中央银行借款	68,416,801	61,200,980
同业及其他金融机构存放款项	32,617,414	22,641,048
拆入资金	4,862,176	7,226,265

项目	2026年3月31日	2025年12月31日
交易性金融负债	387,255	382,898
衍生金融负债	106,256	101,875
卖出回购金融资产款	31,654,605	39,775,511
吸收存款	529,798,630	497,960,186
应付职工薪酬	1,409,545	1,439,379
应交税费	590,591	539,969
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	1,183,528	1,183,528
长期借款		
应付债券	115,314,885	116,266,493
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	583,355	565,638
递延所得税负债		
其他负债	865,849	1,432,989
负债合计	787,790,890	750,716,759
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	6,153,843	6,153,843
其他权益工具	1,999,245	4,499,245
其中：优先股		
永续债	1,999,245	4,499,245
资本公积	15,134,353	15,134,353
减：库存股		
其他综合收益	1,965,083	1,838,973
盈余公积	3,758,830	3,758,830
一般风险准备	9,857,012	9,857,012
未分配利润	13,714,257	12,270,549
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	52,582,623	53,512,805
少数股东权益	154,299	151,358
所有者权益（或股东权益）合计	52,736,922	53,664,163
负债和所有者权益（或股东权益）总计	840,527,812	804,380,922

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
 2026年1—3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	2026年第一季度	2025年第一季度
一、营业总收入	3,577,012	3,165,053
利息净收入	2,794,502	2,390,629
利息收入	5,561,791	5,241,598
利息支出	2,767,289	2,850,969
手续费及佣金净收入	387,441	387,375
手续费及佣金收入	410,567	414,129
手续费及佣金支出	23,126	26,754
投资收益（损失以“-”号填列）	316,038	583,024
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	20,869	26,710
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）	0	2,966
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	2,359	24,597
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	65,902	-260,691
汇兑收益（损失以“-”号填列）	10,604	14,250
其他业务收入	187	881
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-21	24,988
二、营业总支出	1,943,749	1,758,181
税金及附加	37,393	34,362
业务及管理费	954,138	862,405
信用减值损失	951,960	861,148
其他资产减值损失	0	0
其他业务成本	258	266
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,633,263	1,406,872
加：营业外收入	742	1,409
减：营业外支出	2,211	734
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,631,794	1,407,547
减：所得税费用	65,145	43,261
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,566,649	1,364,286
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,566,649	1,364,286
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）	1,563,708	1,371,611
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	2,941	-7,325

项目	2026年第一季度	2025年第一季度
六、其他综合收益税后净额	126,110	-1,281,812
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	126,110	-1,281,812
（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.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		
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	126,110	-1,281,812
1.权益法下可转损益的其他综合收益	2,150	-11,734
2.其他债权投资公允价值变动	96,960	-1,270,078
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	27,000	0
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	1,692,759	82,474
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,689,818	89,799
归属于少数股东的综合收益总额	2,941	-7,325
八、每股收益		
（一）基本每股收益(元/股)	0.23	0.26
（二）稀释每股收益(元/股)	0.23	0.21

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

2026年1—3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	2026年第一季度	2025年第一季度
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	42,856,273	19,583,475
向中央银行借款净增加额	7,193,158	0
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	5,551,452	5,979,212
拆入资金净增加额		
拆出资金净减少额	500,000	850,000
回购业务资金净增加额	0	4,524,930
收到其他与经营活动有关的现金	580,121	4,285,045
经营活动现金流入小计	56,681,004	35,222,662
客户贷款及垫款净增加额	31,690,995	20,580,377
存放中央银行和同业款项净增加额	1,457,733	360,111
为交易目的而持有的金融负债净减少额		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
向中央银行借款净减少额	0	141,380
拆出资金净增加额		
拆入资金净减少额	2,350,283	693,726
返售业务资金净增加额		
卖出回购资产净减少额	7,417,279	
支付利息、手续费及佣金的现金	3,292,375	3,882,251
支付给职工及为职工支付的现金	667,197	543,014
支付的各项税费	373,073	328,798
支付其他与经营活动有关的现金	349,265	452,303
经营活动现金流出小计	47,598,200	26,981,960
经营活动产生的现金流量净额	9,082,804	8,240,702
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	45,278,171	34,784,479
取得投资收益收到的现金	189,782	434,099
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	352	23,710
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	45,468,305	35,242,288
投资支付的现金	57,013,454	51,963,268
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	31,230	18,805

项目	2026年第一季度	2025年第一季度
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0	35,218
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	57,044,684	52,017,291
投资活动产生的现金流量净额	-11,576,379	-16,775,003
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	46,528,839	37,329,694
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	46,528,839	37,329,694
偿还债务支付的现金	50,500,000	31,710,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	856,898	730,330
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	30,080	28,570
筹资活动现金流出小计	51,386,978	32,468,900
筹资活动产生的现金流量净额	-4,858,139	4,860,794
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-26,022	11,573
五、现金及现金等价物净减少额	-7,377,736	-3,661,934
加：期初现金及现金等价物余额	41,664,603	26,838,974
六、期末现金及现金等价物余额	34,286,867	23,177,040

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

2026年3月31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	2026年3月31日	2025年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	34,586,754	39,772,901
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	12,275,978	9,474,656
贵金属		
拆出资金	2,253,859	4,371,244
衍生金融资产	106,948	99,491
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	13,685,820	15,357,569
持有待售资产		
发放贷款和垫款	391,643,668	361,171,194
金融投资:		
交易性金融资产	46,848,365	48,210,796
债权投资	177,568,576	163,730,064
其他债权投资	138,640,334	138,043,588
其他权益工具投资	112,860	112,860
长期股权投资	2,649,822	2,626,803
投资性房地产		
固定资产	1,691,159	1,715,803
在建工程	12,405	10,026
使用权资产	572,717	570,854
无形资产	19,184	25,575
商誉		
递延所得税资产	4,447,203	4,364,119
其他资产	1,609,358	2,202,994
资产总计	828,725,010	791,860,537
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	68,207,697	61,003,221
同业及其他金融机构存放款项	35,713,011	25,053,293
拆入资金	4,862,176	7,226,265
交易性金融负债	387,255	382,898
衍生金融负债	106,256	101,875

项目	2026年3月31日	2025年12月31日
卖出回购金融资产款	28,888,682	36,305,565
吸收存款	518,829,759	487,633,336
应付职工薪酬	1,387,544	1,411,712
应交税费	562,551	511,243
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	1,183,528	1,183,528
长期借款		
应付债券	115,314,885	116,266,493
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	548,634	532,953
递延所得税负债		
其他负债	853,169	1,420,703
负债合计	776,845,147	739,033,085
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	6,153,843	6,153,843
其他权益工具	1,999,245	4,499,245
其中：优先股		
永续债	1,999,245	4,499,245
资本公积	15,134,353	15,134,353
减：库存股		
其他综合收益	1,965,083	1,838,973
盈余公积	3,758,830	3,758,830
一般风险准备	9,730,455	9,730,455
未分配利润	13,138,054	11,711,753
所有者权益（或股东权益）合计	51,879,863	52,827,452
负债和所有者权益（或股东权益）总计	828,725,010	791,860,537

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

2026年1—3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	2026年第一季度	2025年第一季度
一、营业总收入	3,468,085	3,033,527
利息净收入	2,653,674	2,242,048
利息收入	5,384,076	5,033,355
利息支出	2,730,402	2,791,307
手续费及佣金净收入	387,703	387,615
手续费及佣金收入	410,555	414,048
手续费及佣金支出	22,852	26,433
投资收益（损失以“-”号填列）	297,183	566,209
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	20,869	26,710
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）	0	2,966
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	2,342	23,059
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	116,440	-224,988
汇兑收益（损失以“-”号填列）	10,604	14,250
其他业务收入	165	869
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-26	24,465
二、营业总支出	1,862,752	1,626,919
税金及附加	36,963	33,819
业务及管理费	909,531	802,834
信用减值损失	916,000	790,000
其他资产减值损失	0	0
其他业务成本	258	266
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,605,333	1,406,608
加：营业外收入	695	1,374
减：营业外支出	2,156	687
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,603,872	1,407,295
减：所得税费用	57,571	30,239
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,546,301	1,377,056
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,546,301	1,377,056
（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	126,110	-1,281,812
（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.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		

项目	2026年第一季度	2025年第一季度
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	126,110	-1,281,812
1.权益法下可转损益的其他综合收益	2,150	-11,734
2.其他债权投资公允价值变动	96,960	-1,270,078
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	27,000	0
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	1,672,411	95,244

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

2026年1—3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	2026年第一季度	2025年第一季度
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	42,802,632	19,667,759
向中央银行借款净增加额	7,181,818	0
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	5,231,793	5,625,952
拆入资金净增加额		
拆出资金净减少额	500,000	850,000
回购业务资金净增加额	0	4,524,930
收到其他与经营活动有关的现金	628,436	4,286,514
经营活动现金流入小计	56,344,679	34,955,155
客户贷款及垫款净增加额	31,470,159	20,579,761
存放中央银行和同业款项净增加额	1,451,411	226,026
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
向中央银行借款净减少额	0	101,810
拆出资金净增加额		
拆入资金净减少额	2,350,283	693,726
返售业务资金净增加额		
卖出回购资产净减少额	7,417,279	
支付利息、手续费及佣金的现金	3,167,553	3,737,852
支付给职工及为职工支付的现金	634,558	505,437
支付的各项税费	360,942	293,956
支付其他与经营活动有关的现金	201,460	266,631
经营活动现金流出小计	47,053,645	26,405,199
经营活动产生的现金流量净额	9,291,034	8,549,956
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	45,278,171	34,784,479
取得投资收益收到的现金	189,782	434,099
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	73	23,687
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	45,468,026	35,242,265
投资支付的现金	57,013,454	51,963,268
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	29,531	14,916
支付其他与投资活动有关的现金	0	35,218

项目	2026年第一季度	2025年第一季度
投资活动现金流出小计	57,042,985	52,013,402
投资活动产生的现金流量净额	-11,574,959	-16,771,137
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	46,528,839	37,329,694
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	46,528,839	37,329,694
偿还债务支付的现金	50,500,000	31,710,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	856,898	730,330
支付其他与筹资活动有关的现金	28,357	25,733
筹资活动现金流出小计	51,385,255	32,466,063
筹资活动产生的现金流量净额	-4,856,416	4,863,631
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-26,022	11,573
五、现金及现金等价物净减少额	-7,166,363	-3,345,977
加：期初现金及现金等价物余额	40,994,749	25,484,936
六、期末现金及现金等价物余额	33,828,386	22,138,959

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

2026年4月22日