



# 2025年年度报告

齐鲁银行股份有限公司



证券代码601665 | 证券简称齐鲁银行

# 目录

重要提示 .....	1
董事长致辞 .....	2
行长致辞 .....	3
财务概要 .....	4
释义 .....	5
备查文件目录 .....	5
第一节 公司简介和主要财务指标 .....	6
第二节 管理层讨论与分析 .....	14
第三节 公司治理、环境和社会 .....	46
第四节 重要事项 .....	75
第五节 普通股股份变动及股东情况 .....	84
第六节 可转换公司债券情况 .....	92
第七节 财务报告 .....	95

## 重要提示

一、本行董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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 2025 年年度报告及其摘要。本行全体董事出席董事会会议。

三、本行 2025 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了无保留意见的审计报告。

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本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

### 五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向权益分派股权登记日登记在册的全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 1.282 元（含税）。

上述预案尚待本行 2025 年度股东会审议。

### 六、前瞻性陈述的风险声明

本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年度报告的真实性、准确性和完整性的情况。

### 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。

## 董事长致辞

2025 年是中国“十四五”规划的收官之年，也是山东省锚定“走在前、挑大梁”使命，奋力打造北方地区经济重要增长极的关键一年。面对复杂多变的内外部形势，齐鲁银行牢牢把握金融工作的政治性、人民性，紧扣国家政策导向和区域发展脉络，聚力推动三年规划冲刺收官，深化改革转型提质增效，在实干担当中交出一份高质量发展优异答卷。

**坚持党建统领筑根基，以良好稳健业绩开创高质量发展新局面。**我们始终坚持党建统领发展全局，严格履行全面从严治党主体责任，深入开展党内集中教育，健全党建与履职能力考核体系，构建党建与业务融合新模式，将党的政治优势、组织优势转化为全行的发展优势、竞争优势。2025 年，齐鲁银行资产、存款、贷款、净利润持续保持两位数增长，资产质量指标连续七年改善，推动 80 亿元可转债转股，连续多年国内主体信用评级保持 AAA 最高等级、山东省地方金融企业绩效评价优秀等级、济南市高质量发展综合绩效考核一等评价。

**坚持深耕本土强担当，以精准有力服务支持区域经济发展。**我们牢记地方法人金融机构的初心使命，精准滴灌实体经济，加大对先进制造、科技创新、绿色低碳、民营小微等重点领域信贷投放力度。成功入选山东省“石油化工”“轻工”产业链“金融链主”，升级科技金融服务体系，建立绿色金融项目库，制造业、绿色贷款分别增长 17%、37%，服务济南市 66%的“专精特新”企业以及 86%的“小巨人”企业，科技贷款规模保持省内金融机构前列。拓展普惠金融服务深度和广度，丰富小微企业、个体户、“三农”客户经营和生活场景，强化对新型城镇化建设、县域特色产业资源投入，县域存款、贷款、客户数增速均超 15%。

**坚持金融为民守初心，以本土品牌特色为客户创造更大价值。**我们深入践行“以客户为中心”的经营理念，围绕“深耕客群价值、优化客户体验”两大维度，实施零售提效专项行动，深化客户分层经营管理，构建“一老一小”特色服务模式，丰富储蓄、信贷、财富管理及养老金融等多元化产品体系，个人金融资产、中高端客户数分别增长 13%、14%。创优客户服务体验，推进智慧厅堂建设，打造标杆网点，将网点“硬转”与“软转”相结合，近两年客户平均等待时长缩短 26.5%。

**坚持转型驱动提质效，以数字化赋能加快释放创新发展活力。**我们以数字化转型为核心引擎，推动数智建设与业务发展深度融合、协同增效。着力攻坚客群精细化管理、产业金融专精、智能风控体系及数字化运营等重点领域，投产湖仓平台、标签平台，有序推进新信贷系统建设，积极探索“AI+”业务模式，实现智能合同解析、供应链放款等 7 大业务场景应用落地。扎实推进数据治理和流程优化，投产 110 余个 RPA 机器人，年均节约 4 万工时。深化业技数融合，加强敏捷团队建设，完善科技专员派驻机制、多层次互派交流机制，打造 500 余人的数据分析师队伍，累计孵化 30 余个数字化课题项目，不断释放创新发展活力。

立足新起点，奋进新征程。2026 年是齐鲁银行新三年发展规划的起步之年，我们将以打造行稳致远的精品银行为战略愿景，以新规划“3568”战略为指引，切实将自身高质量发展融入金融强国建设和区域经济发展大局，坚持稳中求进，深化转型发展，强化风险防控，不断提升客户经营能力和服务实体经济质效，为广大股东和客户创造更大价值！

## 行长致辞

2025 年是实施“十四五”规划的收官之年，也是齐鲁银行三年发展规划暨数字化转型战略规划的决胜之年。一年来，本行在行党委和董事会的坚强领导下，紧紧围绕中央决策部署和省市工作安排，锚定“区域争排头，行业创一流”的目标定位，统筹推进稳增长、调结构、促转型、守底线、强能力、提质效，高质量发展步伐更加坚定，改革创新活力更加充沛，向市场交出一份有诚意、有内涵、有温度的答卷。

**乘势而上，我们以服务大局为己任，在赋能实体中彰显齐鲁担当。**坚持将服务实体经济作为全行工作的出发点和落脚点。以“五篇大文章”为总牵引，主动融入区域经济发展大局。担当起山东省“石油化工”“轻工”两条标志性产业链“金融链主”，对济南市“项目提升年”实现 100% 项目覆盖。落地可持续发展挂钩贷款、排污权质押贷款等新业务模式，绿色、科技贷款余额分别较年初增长 37%、31%， “一县一品” 特色产品达到 80 余款，普惠贷款余额稳居山东省城商行首位。

**躬耕力行，我们以金融为民为初心，在情系民生中传递齐鲁温度。**秉持“以客户为中心”的服务理念，升级完善线上、线下渠道一体化的“大服务”模式，围绕消费、出行、教育等多场景构建便利市民生活“服务圈”。上线商业养老金业务，举办儿童剧演出、老年健步走、乐龄舞蹈大赛等系列活动，打造“一老一小”特色服务品牌，社保卡发卡量达 117 万张，服务零售客户 800 余万户。持续擦亮“泉心公益”品牌，开展“爱心驿站”“荧光扶助计划”“爱心图书室”等多项公益实践，连续多年获评“山东社会责任企业”。

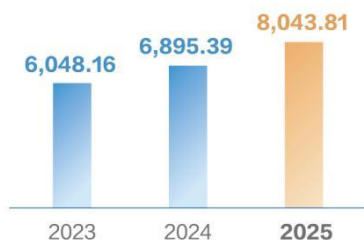
**夯基固本，我们以稳健审慎为基石，在行稳致远中筑牢齐鲁防线。**构建“业务板块+区域协同”双维授信框架，推动授信政策精准化、区域协同化，主动管理能力不断增强。全行不良贷款率 1.05%，拨备覆盖率 355.91%，资产质量连续七年向好。完善网格化管理体系，压实员工行为管理责任，合规文化深入人心。迭代优化反诈模型与预警机制，切实提升反电诈、反洗钱履职效能，为经营发展营造安全稳定环境。

**聚势谋远，我们以改革创新为驱动，在深化转型中积蓄齐鲁动能。**顺利完成可转债转股，成为近 5 年转股最快的上市银行，核心一级资本充足率跃居上市银行前列。圆满完成数字化转型三年规划任务目标，“灵童”大模型成功投产，数字创新大赛激发全员创新活力。成立枣庄分行，山东省内县域网点覆盖率提升至 70%。顺利完成章丘村行、邯山村行改革，实现人员、业务、服务平稳过渡。焕新家园文化体系，实施关心关爱“五项行动”，员工队伍更具活力。

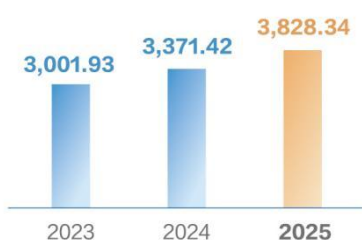
云程发轫，行则将至；再踏层峰，更启新程。2026 年是“十五五”规划和本行新三年规划的开局之年。面对新局面、新挑战，本行将以更坚定的信心、更务实的作风、更有力的执行，在服务实体中展现新作为，在深化改革中激发新活力，为客户提供满意服务，为投资者创造理想价值，为区域经济发展贡献更大力量。

# 财务概要

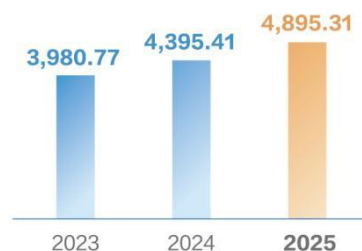
### 资产总额 (亿元)



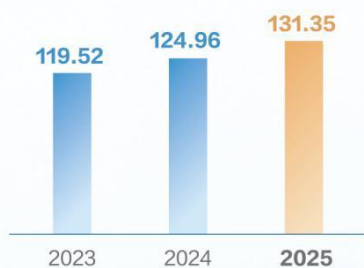
### 贷款总额 (亿元)



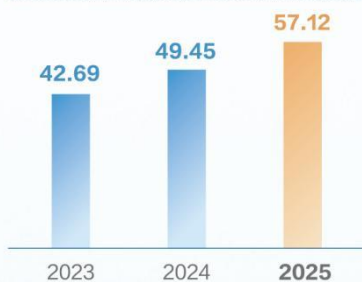
### 存款总额 (亿元)



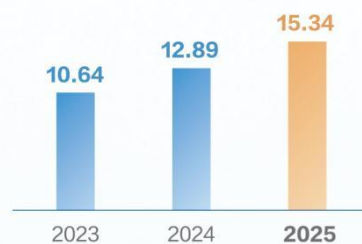
### 营业收入 (亿元)



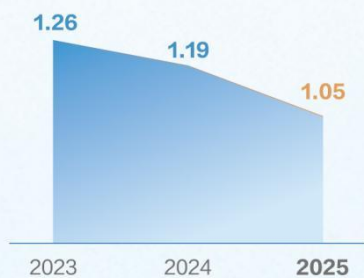
### 净利润 (亿元)



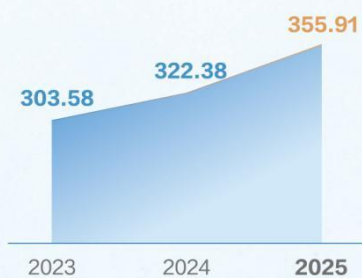
### 现金分红 (亿元)



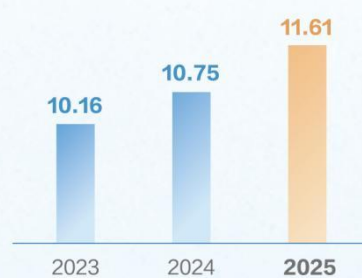
### 不良贷款率 (%)



### 拨备覆盖率 (%)



### 核心一级资本充足率 (%)



## 释义

在本年度报告中，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、本公司、本集团	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、人行	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	原中国银行业监督管理委员会
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计报告原件。
- （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。

# 01

## 第一节

公司简介  
和主要财务指标

2025



## 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、基本情况简介

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

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》（www.cs.com.cn） 《上海证券报》（www.cnstock.com） 《证券时报》（www.stcn.com） 《证券日报》（www.zqrb.cn）
公司披露年度报告的证券交易所网址	上海证券交易所（www.sse.com.cn）
公司年度报告备置地点	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
A股	上海证券交易所	齐鲁银行	601665

## 六、其他相关资料

公司聘请的 会计师事务所	名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层
	签字会计师姓名	唐莹慧、刘珊

## 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年企业标准“领跑者”证书	中国银行业协会
2025年5月	2024年度金融机构服务乡村振兴考核评估“优秀档”	中国人民银行山东省分行、国家金融监督管理总局山东监管局
2025年6月	2025“好品金融”典型案例和创新产品	中共山东省委金融委员会办公室、中国人民银行山东省分行、国家金融监督管理总局山东监管局、中国证券监督管理委员会山东监管局、大众报业集团（大众日报社）
2025年6月	2025数据创新奖	第十届亚太银行发展创新峰会
2025年10月	2024年度金融科技发展奖三等奖	中国人民银行
2025年11月	2025年证券之星“资本力量”年度评选最具社会责任银行奖	证券之星
2025年11月	金曙光投资者关系奖	证券市场周刊
2025年12月	金骏马最具投资价值上市公司奖	证券日报
2025年12月	2024年度金信披奖	中国证券报
2025年12月	2025山东社会责任企业	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、大众报业集团（大众日报社）

## 八、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2025年	2024年	本期比上年同期 增减 (%)	2023年
营业收入	13,135,164	12,495,810	5.12	11,951,862
利润总额	5,773,113	5,156,556	11.96	4,413,027
净利润	5,712,344	4,944,763	15.52	4,269,083
归属于上市公司股东的净利润	5,713,492	4,986,289	14.58	4,233,751
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,643,348	4,892,084	15.36	4,079,668
经营活动产生的现金流量净额	44,103,814	18,710,798	135.71	28,973,549
主要会计数据	2025年末	2024年末	本期末比上年同 期末增减 (%)	2023年末
资产总额	804,380,922	689,539,360	16.65	604,815,988
贷款总额	382,833,696	337,141,856	13.55	300,193,113
其中：公司贷款	289,533,610	240,288,678	20.49	208,023,632
个人贷款	78,260,346	86,417,316	-9.44	83,710,371
票据贴现	15,039,740	10,435,862	44.12	8,459,110
贷款损失准备	14,305,326	12,918,749	10.73	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	351,500	625,219	-43.78	446,640
负债总额	750,716,759	641,204,233	17.08	562,992,498
存款总额	489,530,919	439,541,456	11.37	398,077,423
其中：公司存款	235,992,285	218,729,253	7.89	203,257,221
个人存款	253,538,634	220,812,203	14.82	194,820,202
股东权益	53,664,163	48,335,127	11.03	41,823,490
归属于上市公司股东的净资产	53,512,805	48,107,511	11.24	41,554,348
归属于上市公司普通股股东的净资产	49,013,560	39,989,362	22.57	33,370,935
归属于上市公司普通股股东的每股净资产 (元)	7.96	8.27	-3.75	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	2024年	本期比上年同期 增减 (%)	2023年
基本每股收益 (元 / 股)	1.00	0.97	3.09	0.87
稀释每股收益 (元 / 股)	0.89	0.80	11.25	0.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元 / 股)	0.99	0.95	4.21	0.83

主要财务指标	2025年	2024年	本期比上年同期 增减(%)	2023年
加权平均净资产收益率(%)	12.17	12.52	下降 0.35 个 百分点	12.90
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.02	12.27	下降 0.25 个 百分点	12.40
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	7.17	3.87	85.27	6.15

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。加权平均净资产收益率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。

### （三）补充财务指标

单位：%

补充财务指标	2025 年末	2024 年末	本期末比上年 同期末增减	2023 年末
不良贷款率	1.05	1.19	-0.14	1.26
拨备覆盖率	355.91	322.38	33.53	303.58
拨贷比	3.74	3.83	-0.09	3.83
存贷比	78.20	76.70	1.50	75.41
流动性比例	144.16	113.63	30.53	93.95
单一最大客户贷款比率	4.35	3.85	0.50	3.85
最大十家客户贷款比率	34.50	33.13	1.37	26.33
正常类贷款迁徙率	0.90	0.69	0.21	0.86
关注类贷款迁徙率	26.66	36.19	-9.53	43.89
次级类贷款迁徙率	46.86	51.03	-4.17	69.29
可疑类贷款迁徙率	76.05	59.91	16.14	64.60
成本收入比	28.35	27.41	0.94	26.42
净利差	1.47	1.44	0.03	1.66
净息差	1.53	1.51	0.02	1.74
资产利润率	0.76	0.76	0.00	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=税后利润/资产平均余额×100%

## （四）资本管理及构成

### 1. 资本管理情况

报告期内，本行持续完善监管资本的约束和引导机制，扎实做好资本精细化管理，科学开展资本补充，各项资本充足率指标保持合理水平，持续满足监管要求和业务发展需要。通过充分运用各类风险量化成果，深化以经济利润为核心的绩效管理体系，优化资本配置结构与效率，助推各项业务合规、稳健、高质量发展。报告期内，坚持资本内源积累和外源补充并重，合理规划资本来源和补充，积极推动可转债转股补充资本 64.36 亿元，赎回无固定期限资本债 30 亿元，存量资本工具有效管理，资本总量与结构不断优化，风险抵御能力增强，为全行经营发展奠定坚实的资本基础。

### 2. 资本充足率和风险加权资产计量结果

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末	2024 年末	本期末比上年 同期末增减	2023 年末
核心一级资本	49,064,831	40,111,248	8,953,583	34,220,729
核心一级资本扣除项目	25,575	36,848	-11,273	314,518
核心一级资本净额	49,039,256	40,074,400	8,964,856	33,906,211
其他一级资本	4,506,208	8,134,399	-3,628,191	7,521,095
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	53,545,464	48,208,799	5,336,665	41,427,306
二级资本	8,961,876	8,370,977	590,899	9,901,386
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	62,507,340	56,579,776	5,927,564	51,328,692
风险加权资产总额	422,380,249	372,862,156	49,518,093	333,757,084
其中：信用风险加权资产	400,784,133	351,416,407	49,367,726	312,434,776
市场风险加权资产	978,427	2,421,233	-1,442,806	583,216
操作风险加权资产	20,617,689	19,024,515	1,593,174	20,739,092
核心一级资本充足率（%）	11.61	10.75	0.86	10.16
一级资本充足率（%）	12.68	12.93	-0.25	12.41
资本充足率（%）	14.80	15.17	-0.37	15.38

注：（1）上表中 2025 年末、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 年度第三支柱信息披露报告》请查阅本行网站（[www.qibchina.com](http://www.qibchina.com)）今日齐鲁—投资者关系—监管资本栏目。

### (五) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日
一级资本净额	53,545,464	52,644,628	50,406,968	48,177,566
调整后的表内外资产余额	912,103,214	886,873,991	858,618,028	818,451,550
杠杆率 (%)	5.87	5.94	5.87	5.89

注：上述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。

### (六) 净稳定资金比例

单位：千元 币种：人民币

项目	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日
可用的稳定资金	474,154,256	462,540,134	456,740,938
所需的稳定资金	350,603,377	332,418,454	324,581,669
净稳定资金比例 (%)	135.24	139.14	140.72

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日
合格优质流动性资产	99,110,301	113,420,045	127,725,029
未来30天现金净流出量	36,085,396	43,948,512	51,862,997
流动性覆盖率 (%)	274.65	258.07	246.27

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、2025 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	3,165,053	3,616,625	3,142,231	3,211,255
归属于上市公司股东的净利润	1,371,611	1,362,754	1,229,095	1,750,032
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,334,030	1,349,373	1,211,931	1,748,014
经营活动产生的现金流量净额	8,240,702	2,711,388	14,012,363	19,139,361

## 十、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	2024 年	2023 年
非流动资产处置损益	36,125	-480	-7,945
政府补助	65,868	134,104	242,752
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-7,515	-5,512	-17,851
<b>非经常性损益合计</b>	<b>94,478</b>	<b>128,112</b>	<b>216,956</b>
减：所得税影响额	24,015	32,568	59,491
少数股东损益影响额（税后）	319	1,339	3,382
<b>非经常性损益净额</b>	<b>70,144</b>	<b>94,205</b>	<b>154,083</b>

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。

## 十一、采用公允价值计量的项目

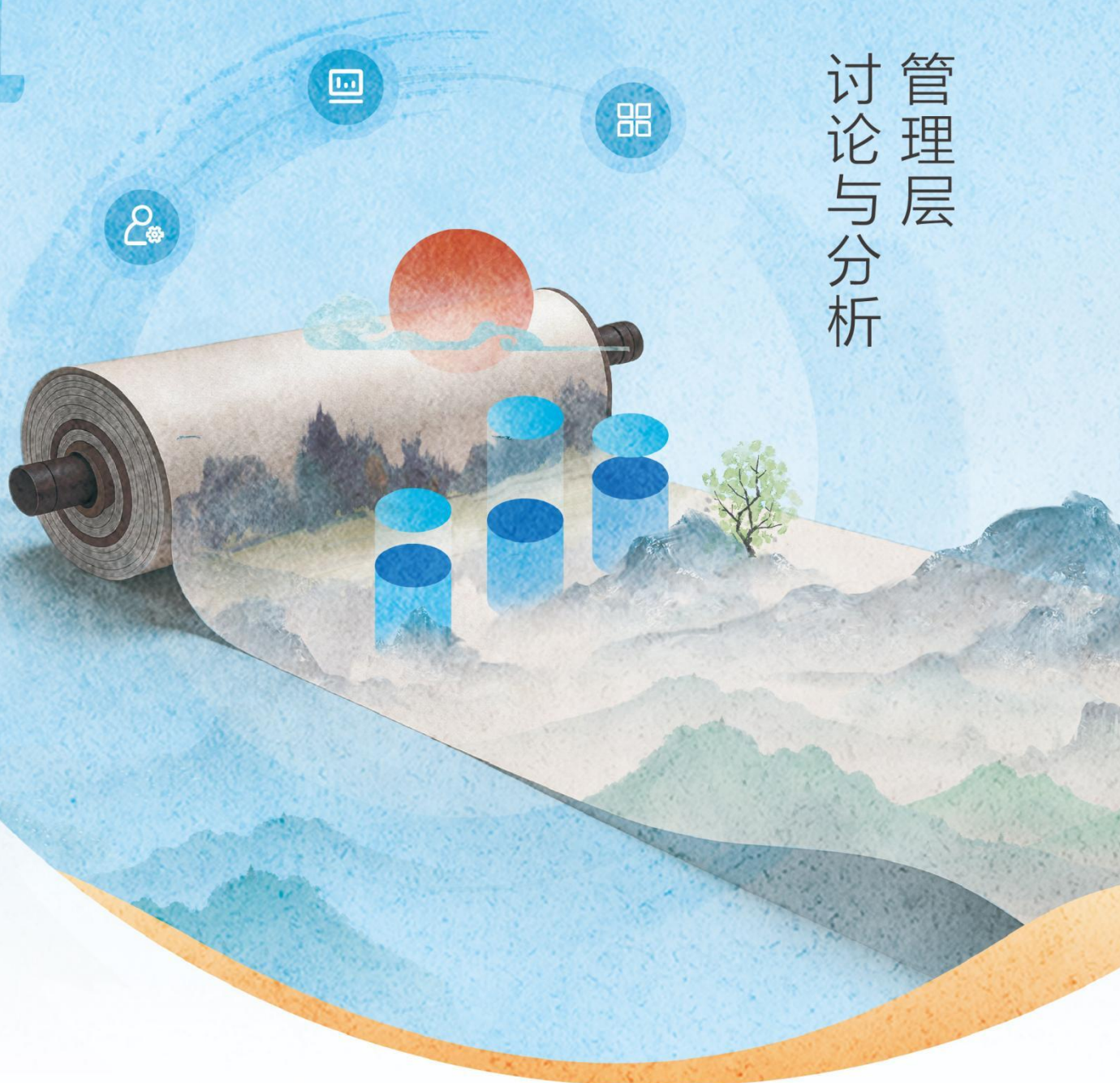
单位：千元 币种：人民币

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	45,694,723	230,233	-646,111	-	-
其中：债券	11,610,061	10,093,474	-1,516,587	-	-	-
权益工具	804,404	774,890	-29,514	-	-	-
基金及其他	33,050,025	34,826,359	1,776,334	-	-	-
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	23,689,965	2,858,248	-	-27,133	273,719
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	138,156,448	8,182,062	-	-2,291,196	-342
其中：债券	129,879,419	138,043,588	8,164,169	-	-	-
权益工具及其他	94,967	112,860	17,893	-	-	-
衍生金融资产	125,695	99,491	-26,204	-2,092	-	-
<b>以公允价值计量的资产合计</b>	<b>196,396,288</b>	<b>207,640,627</b>	<b>11,244,339</b>	<b>-648,203</b>	<b>-2,318,329</b>	<b>273,377</b>
衍生金融负债	-127,925	-101,875	26,050	-2,908	-	-
交易性金融负债	-384,938	-382,898	2,040	2,040	-	-
<b>以公允价值计量的负债合计</b>	<b>-512,863</b>	<b>-484,773</b>	<b>28,090</b>	<b>-868</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# 02

## 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 年是“十四五”规划收官之年。面对复杂严峻的内外部经济形势，国家实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策，充分发挥存量政策作用，加力推出稳就业稳经济等一系列新举措，加大“两重”“两新”推进力度，持续用力稳楼市，深入实施一揽子化债方案，一体推进地方中小金融机构风险处置和转型发展，现代化产业体系建设持续推进，改革开放迈出新步伐，重点领域风险化解取得积极进展，民生保障更加有力，经济稳中向好趋势不断巩固，经济社会发展主要目标顺利完成，“十四五”规划实现圆满收官。

人民银行坚持运用宏观思维，完善中央银行制度，推出一揽子货币政策工具，下调政策利率、结构性货币政策工具利率和个人住房公积金贷款利率，完善利率自律管理，增加专项贷款额度，强化虚拟货币交易监管，优化数字人民币管理体系，有力支持实体经济稳定增长和金融市场平稳运行。监管部门围绕防风险、强监管、促高质量发展工作主线，有力有序防范化解重点风险，完善健全金融监管体系，守牢系统性金融风险底线。银行业坚持稳中求进工作总基调，持续“优结构、防风险、提质效”，提升资金使用效率，加大对科技创新、民营小微、提振消费、稳定外贸等重点领域支持力度，深化智能风控工具和技术运用，资产质量保持稳健，实体经济服务能力有效提升。

### 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. 组织架构标准化，运营机制敏捷灵活。**聚焦战略转型优化总行部门设置，健全治理体系与权责链条。深化分支机构标准化建设，完善层级设置与职能定位，整合理顺条线关系。持续提高组织运转效率，进一步明晰职能边界、提升协同效能，夯实全行高质量发展基础。

**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、产业金融、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，客户服务能力日益提升。**大力实施“零售基石”战略，坚持“以客户为中心”的经营理念，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，不断丰富产品供给，坚持“自营+代销”经营模式，做大财富业务规模，拓宽财富中收来源。围绕客户全生命周期金融需求，统筹推进个贷产品创新、服务升级与数智赋能，为客户提供高效便捷的一站式融资服务。坚持科技赋能发展，优化迭代数字化精准营销平台，提升线上化服务能力，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，客户精细化经营能力不断增强。

**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，搭建“线下+线上”相结合的智能作业模式，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。**深化战略引领，推进城乡联动战略迭代升级，强化县域金融业务板块资源配置与要素保障，助力县域机构高质量发展；深耕县域市场，推动“机构、人员、服务”下沉，优先推进县域机构建设，增强对山东省县域地区的有效覆盖，提升县域普惠金融中心效能，推动金融服务向县域小微、“三农”经济体延伸，不断提升县域市场占有率；深

度融入特色产业，打造“产业调研+产品定制+风控闭环”融资服务模式，推进“一县一品”向“一县多品”升级，以“专业化、特色化、线上化”金融服务深度嵌入产业链，县域产业链客群经营能力持续提升。

**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，不断健全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。充分发挥三道防线协同贯通作用，强化员工行为管理，织密内部监督检查网络，加强审计监督和监管检查等外部监督结果应用，不断增强内控合规管理质效和案件防控能力。

**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 2,359.92 亿元，较上年末增长 172.63 亿元，增幅 7.89%；公司贷款（不含贴现）余额 2,895.34 亿元，较上年末增长 492.45 亿元，增幅 20.49%。

**客户经营持续深化，业务基础不断夯实。**基础客群不断壮大，建立中标客群、核心客户交易对手获客商机推送机制，丰富获客渠道；全年新增各类银政资质 103 项，拓宽机构客户服务领域。开户流程进一步优化，减少客户信息录入，实现“一次填写、多业务开通”。精细化管理进一步提升，建立“目标客群圈选、营销目标确定、营销任务派发、营销过程跟踪、营销结果评估”五位一体的客户营销监测体系，优化客户经理视图，完善营销活动管理。报告期末，对公活跃客户 15.04 万户，较上年末增长 15.34%；对公基础客户 7.56 万户，较上年末增长 10.36%。

**深耕本土产业升级，服务地方经济发展。**强化政银联动，积极对接山东省发改委、交通厅、文旅厅等政府主管部门，参与多项银企对接与政策解读活动。被山东省委金融办、山东省工信厅认定为“石油化工”、“轻工”产业链“金融链主”，为精准服务山东标志性产业链及链上企业带来广阔业务发展空间。紧扣济南市“13+34”产业链强链建圈目标，积极对接空天信息、人工智能、机器人、新能源装备“四大产业”专班，服务“四大产业”相关企业 1,600 余户，对 44 家链主企业及其所属集团服务覆盖率达到 79%，授信余额 321 亿元。

**科技金融向新发力，培育壮大新动能。**强化专营特色机构建设，全行科技支行达到 4 家，科技

金融特色支行达到 7 家。上线首款科技金融线上产品“科 e 贷”，将创新积分制评价体系应用于线上风控模型。建立科技型企业成长性评价模型，进一步拓展科技型企业评价维度。承办第三届济南科技金融论坛，举办济南科技金融论坛齐鲁银行专场沙龙，品牌影响力不断提升；科研贷、远期共赢利率贷款入选“济南市科技金融十大引领示范项目”，入选项目数量居济南市各金融机构首位。报告期末，科技型企业贷款余额 454.49 亿元，较上年末增长 107.45 亿元，增幅 30.96%。

**绿色金融逐绿而行，助力低碳转型战略。**印发《齐鲁银行客户环境、社会和治理风险管理实施细则》，进一步完善绿色金融架构体系。梳理省市重点项目、新旧动能转换项目等清单，建立项目库，以“新版绿色目录+招投标信息”为主攻方向，上线绿色业务商机挖掘模型。获得山东省银行业 2024 年度 ESG 评价 A 类单位，连续三年位列城商行组第一名。“可持续发展挂钩贷款”案例入选 2025 “好物金融”、2025 建设金融强国创新实践“绿色金融案例”、中国银行业协会 2025 年支持民营经济高质量发展案例汇编。报告期末，绿色贷款余额 462.72 亿元，较上年末增长 126.05 亿元，增幅 37.44%。

**交易银行产品持续创新，提升场景生态服务质效。**新增手机银行跨境金融服务渠道，推出“齐鲁百币汇”小币种跨境汇款服务，货贸名录在线服务与头部同业同频，加入济南国际商会并联创“泉贸贷”产品，企业网银、手机银行、银企家园等六大渠道线上交易规模实现倍增。积极贯彻落实监管新政，提高外汇和跨境人民币服务实体经济能力，作为省内首家法人银行开展外汇展业试点，落地全省首家境内再投资免登记、首批外债登记试点业务，跨境人民币收付量翻倍增长。创新“凭证+平台+供票”供应链新模式，客户及融资规模同比齐增；扩展银企直连和开放外延场景，财资系统六大重点场景实现有效户和交易量双倍增，交易银行业务核心竞争力进一步增强。

**投行业务转型发展，服务领域不断延伸。**贯彻国家战略，赋能产业发展，报告期内投行业务实现较快增长。积极搭建投行“朋友圈”和“生态圈”，稳步开展银行间非金融企业债务融资工具承销业务。不断丰富银团贷款服务场景，积极支持城市更新、产业升级、绿色技改、港口运输、民生教育、科创+绿色等重点领域。持续深挖省属国企资产整合、转型升级等方面需求，进一步提升并购贷款服务层次和个性化服务能力。撮合业务实现创新发展，强化非银金融机构协同服务能力，服务客户多样化融资需求。

## （二）个人银行业务

本行坚持“零售基石”发展战略，不断完善客户经营模式，加快产品和服务创新，借助数字化技术持续提升客户体验。报告期末，个人存款余额 2,535.39 亿元，较上年末增长 327.26 亿元，增幅 14.82%；个人贷款余额 782.60 亿元，较上年末下降 81.57 亿元，降幅 9.44%。

**打造差异化特色服务，夯实零售客户基础。**在济南市顺利首发来华工作外国人三代社保卡，联合济南社保在省内创新推出“社银合作”模式，实现济南地区 43 项社保服务嵌入网点智能柜员机，率先在全省合作银行中推出“社会保险资格认证”服务，进一步拓宽了社保服务场景。构建“代际

联动、家庭渗透”的一体化服务模式，开展“萌小齐”系列儿童剧巡演、乐龄舞蹈大赛、老年人健步走等特色活动，创新推出财商特色书籍，上线商业养老金新产品，打造“一老一小”特色客群差异化服务优势。

**做大财富业务规模，提升专业服务能力。**持续优化财富产品结构，新增多家理财、基金、保险合作机构，创新推出美元系列外币理财产品，满足客户多样化资产配置需求。开展“88 财富节”和“逢 6 有约”品牌宣传活动，打造传播记忆点。构建立体化、分层式培训体系，搭建场景式工作坊，推动“师课共建”机制，深入实施“财富训练营”“实战训练营”培训项目，“以训代练、以训提能”，构建分层级、多维度的内训师团队，形成“双营一团”财富培训矩阵，持续锻造财富队伍专业服务能力，为业务高质量发展提供支撑。报告期末，个人金融资产余额 3,340.89 亿元，较上年末增长 13.14%，中高端客户 15.90 万户，较上年末增长 13.90%。

**围绕客户多元信贷需求，完善个贷产品体系与业务流程。**稳健开展房贷业务，深入与住房公积金管理中心合作，有效落地商转公政策，联合公证处创新推出带押过户、带封过户业务，满足客户刚需和改善性购房需求。着力发展消费贷款业务，积极响应国家提振消费政策，重点覆盖汽车、家装等消费领域，助力市场消费提振与居民消费升级，报告期末，个人消费类贷款余额较上年末增长 18.75%；升级消费贷款智能服务体系，打造“统一入口、一码多申、自动匹配产品”的便捷通道，丰富外部数据，迭代审批模型，全面提升系统自动化决策率，高效满足客户多维度融资需求。持续推进信用卡业务转型发展，通过精准定位信用卡业务客群，聚焦客户支付消费场景，丰富权益活动开展模式，优化信用卡支付体验，持续推进信用卡生态圈和场景平台建设，报告期内，信用卡新增发卡 8.11 万张，增速 8.11%。践行社会责任，对受经济周期波动、暂时还款困难的个人贷款客户推出多种纾困还款政策，做市民身边有温度的民生金融。

**强化科技赋能，优化客户体验。**围绕“高潜预测、流失预警”两个维度，构建长尾客群激活模型、理财断点营销模型、流失预测模型，为制定差异化客户精准营销策略提供支撑。优化升级营销管理平台，对接线上线下渠道，形成从客群洞察到策略执行、评估优化的全流程闭环。持续提升网点服务智能化水平，丰富厅堂 PAD 功能，提升客户到店服务体验。上线手机银行财富资产视图，全方位展示各类资产持有详情及收益明细，同时通过厅堂 PAD、精准营销策略体系，实现个性化推荐产品的即时推送，有效优化业务办理流程，全面提升客户服务便捷度与体验感。

### （三）普惠金融业务

本行紧跟国家战略导向，系统布局普惠金融大文章。强化普惠业务战略统筹，优化资源配置，合理制定信贷政策，加快专业人才培养，完善小微企业考核政策，单列小微企业信贷计划，持续推动营销模式转型升级，助力普惠金融高质量发展。报告期末，普惠型小微企业贷款余额 759.39 亿元，贷款户数 6.10 万户。

**强化机制建设，推进普惠数字化转型。**制定《关于推进普惠金融高质量发展的指导意见》，进

一步明确普惠金融战略定位，并将监管要求内化为全行行动纲领，明确营销策略和实施路径。以数字化转型为抓手，全力优化业务流程，打造“智能融顾”统一申贷入口，系统实施微贷全流程质效提升方案，通过推动普惠业务线上化、无纸化、标准化、精细化等举措，提升客户与客户经理“双客”体验，实现业务办理效率与便捷双提升。

**深耕场景经营，提升普惠服务质效。**聚焦产业链经营场景，深挖产业链上下游小微企业融资需求，深入订单融资、国内保理、经销商融资等领域，以丰富“泉信链”供应链金融产品为抓手盘活客户资金，利用产业链数字化图谱驱动服务创新和风险防控，推动产业链服务落地见效，报告期内，“泉信链”服务客户 6,480 户，投放金额 152 亿元。基于小微企业、个体户、“三农”客户的经营和生活场景，大力推广“微融 e 贷”线上产品，全年实现授信 2,131 户、金额 8.80 亿元，成为线上引流的重要抓手。

**提升队伍能力，筑牢普惠发展根基。**着力推进普惠客户经理队伍建设，构建“线上+线下”分层培训体系，通过系统化、精细化的赋能，提升普惠客户经理的业务操作规范性、风险识别敏锐性和科技工具运用能力，推动培训成果向服务实效转化。坚守风险底线，推动小微业务风险管理向“主动防控、智能管控”转型，开展常态化监测回检并持续优化普惠客户的信用评估模型，引入多维数据交叉验证，提升风险识别精准度与额度策略科学性，报告期末，普惠型小微企业贷款不良贷款率降至 1.69%。

#### （四）县域金融业务

本行持续深耕县域、“三农”市场，推动服务重心下沉，在县域基础设施建设、特色农业产业、支持乡村振兴等方面加强资源投入，不断提高县域乡镇服务覆盖度，进一步增强服务能力，县域机构对全行业务发展的贡献度持续提升。报告期末，县域支行（不含子公司）存款余额 1,619.96 亿元，较上年末增长 20.52%；贷款余额 1,156.74 亿元，较上年末增长 15.75%；县域客户数达到 263.36 万户，较上年末增长 17.30%。

**强化资金支持，建设美丽乡村。**主动融入区域发展大局，持续加大对县域民生领域的资金投入，提升对县域基础设施建设的支持力度。全面梳理山东省各区县重点项目，制定支持政策，优先满足县乡土地整治、水利工程、基本农田建设等融资需求，报告期末，用于县及县以下基础设施建设和环境治理的贷款共计 262.87 亿元，较上年末增长 10.32%。

**实施产业专精，推动链式营销。**编制山东省、天津市县域产业地图，采用“挂图作战”方式开展县域产业专精研究，推进“一县一品”向“一县多品”服务模式升级。加强总分联动，组建营销、风险、数据支撑的跨部门敏捷团队，精准对接地方特色产业融资需求，量身定制客群授信准入标准、风险控制措施，构建行业专属风控模型，全面推进产业链客群批量营销。报告期内，新增临清轴承、博兴厨具、平邑手套等 37 个专项金融方案，累计投放贷款 5,000 余笔，金额 22.76 亿元。

**拓展服务网络，增强金融供给。**持续推进县域机构建设，推动县域服务重心下沉，报告期末，

县域支行在山东省内县域覆盖率提升至 70%。依托县域支行设立 66 家县域普惠金融中心，配备专门普惠业务营销团队，提升县域机构发展效能。加强与地方政府沟通协作，建立常态化信息共享与联动机制，搭建获客平台，梳理当地农业农村重点项目、重点企业，拟定融资支持名单，“一户一策”为涉农经营主体提供金融服务。

**坚守村行定位，提升经营质效。**坚守村镇银行“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，本行控股 10 家村镇银行，共有营业网点 35 家，资产总额 124.93 亿元，较上年末增长 6.59%；存款总额 100.71 亿元，较上年末增长 7.43%；贷款总额 86.63 亿元，较上年末增长 2.45%，户均贷款 17.74 万元，个人贷款占比 78.15%，涉农贷款占比 70.35%。

### （五）金融市场业务

本行金融市场业务始终秉持稳健发展理念，以提升投研、风控、创新等核心能力为抓手，积极应对市场变化、服务实体经济。持续加强宏观形势与市场走势分析研判，通过灵活主动的业务策略多元化开展各类投资交易，依托票据、衍生品等金融产品，为客户提供一揽子、综合化的金融市场解决方案，实现业务规模、经营效益的稳步协调发展。

**优化资产配置，做强投资交易。**坚定践行大类资产配置策略，多元布局境内外资产，动态优化组合结构，灵活调整交易策略，稳步提升投资业务综合收益。持续夯实债券做市专业能力，积极参与银行间创新业务，市场活跃度与影响力持续增强。报告期内，多次斩获银行间本币市场 9 大业务板块月度奖项，获中央国债登记结算有限责任公司“债券交易投资类自营结算 100 强”和“优秀金融债发行机构”、国家开发银行“优秀承销做市商”和中国进出口银行“优秀做市商”等多项荣誉。

**聚焦票据客群，提质增效赋能实体。**深耕票据客群，持续推动系统升级，丰富线上贴现产品体系，进一步提升企业融资效率；着力增强“直贴+转贴”协同联动能力，全面提高票据业务经营效能。报告期内，票据直贴量及流转量均实现较快增长，其中直贴同比增长 48.63%，转贴现同比增长 70.54%；本行荣获上海票据交易所“优秀综合业务机构”奖项。

**响应监管导向，助力企业汇率避险。**积极响应监管导向，聚焦企业汇率避险需求，持续丰富汇率避险产品体系，迭代优化客户服务方案，全面提升全周期一站式服务能力。依托线上线下多种渠道，向企业宣贯汇率风险中性理念，助力企业完善汇率风险管理体系。报告期内，代客外汇衍生品交易量同比增长 43%，为企业规避汇率波动风险保驾护航。

### （六）资产管理业务

本行资产管理业务始终坚持守正创新、转型发展，持续优化理财产品结构、加强投资能力建设，经营质效和品牌价值不断提升。

**深耕财富管理领域，提升理财品牌价值。**本行理财严格恪守“受人之托、代人理财”服务理念，精耕区域市场，厚植客户根基，以专业化服务培育差异化核心竞争力。围绕客户多元化财富管理需

求，持续精心打造“泉心理财”特色品牌，构建起“泉心盈”“安稳泉家”“财富传家”等多层次产品矩阵，实现产品全期限覆盖。报告期末，理财规模 555.32 亿元。

**筑牢专业能力根基，优化投资管理体系。**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，着力推进投研决策体系的优化升级，拓宽资产配置策略的广度和深度，资产丰富性有效提升。健全动态风险监测，组合管理质效不断提升，获评证券时报“金质理财品牌天玑奖”、联合智评“理财收益先锋奖”“理财风云奖”等奖项。

**深化科技赋能战略，打造数字化资管平台。**对标行业领先实践，加速推进理财业务数字化转型升级，实现销售管理、投资运作、业务运营、合规风控等全流程数字化覆盖，有效提升业务处理效能、数据报送质量，荣获银行业理财登记托管中心“2025 年度理财信息登记优秀机构”。

### (七) 数字银行业务

本行深度践行“数据-平台-应用-经营”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，进一步驱动业务高质量发展。

**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，绘制多个“线上业务旅程地图”，调优业务流程，持续推进“大服务”模式升级完善。启动客群经营及全渠道数字化运营，开拓企业微信私域金融运营，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；上线个人网银 6.0 项目，打造全新视觉体验，深度重塑功能场景，全面引入智能技术，推动个人网银迈入智能化服务新时代；扩大智能柜台服务范畴，打通智能设备及智能排队机系统，投产 ATM“老年大字版”，提升客户体验。报告期末，手机银行用户 404.51 万户，开通运行智能设备 624 台、ATM 设备 278 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。

**筑基数据治理与数据管理，强化数据支撑效能。**深入贯彻落实数字金融政策要求，以数字化转型为核心引擎，系统推进数据治理、技术底座、智能应用与数字化素养四大领域建设，扎实推进数字金融工作。数据治理提质增效，筑牢合规安全防线，建立“识别-跟踪-处置-闭环”数据治理体系标准化流程，开展数据安全风险评估，覆盖安全治理机制、技术保护及风险监测处置全链条，有效保障业务稳健运行。

**深化数智平台与 AI 应用，构建数智化服务生态。**建成湖仓一体企业级数据中台，实现全行数据统一接入、加工与服务能力，推进分支机构数字化赋能与线上客群精准经营，实现目标客群的精准定位与分层服务，经营效益与客户价值同步增长。大模型智能应用深度落地，构建“齐烟九点”智能体应用矩阵，面向风险、运营、办公等领域实现 20 多个场景赋能。加强数字化人才培养，激活转型内生动力，开展大模型技术应用培训，产出 94 份智能体画布、落地 12 项人工智能服务场景，提升全员数字化素养。

**推进“服务+经营”融合进程，远程一体化赋能升级。**坚持“服务+经营”双轮驱动，推动远程银行向一体化运营升级。深化大数据与人工智能应用，利用远程银行集约化、智能化优势，打破系统壁垒，积极拓展线上线下、对内对外的全链路协同。依托全渠道客户洞察，精准预判客户需求，以“机器人+人工”智慧协同促进服务与经营的深度融合，全面提升线上金融服务能级。报告期内，远程渠道累计服务客户 597 万人次，其中服务呼入客户 229 万，外呼经营客户 368 万，客户满意度保持 99%以上。

## 五、数字化转型情况

报告期内，本行紧扣党中央关于“数字金融”大文章的总体部署，通过“业务+科技”双轮协同与“数据+场景”深度融合，着力攻坚客群精细化经营、产业金融专精、智能风控体系等重点领域，全面推进数字化转型三年规划顺利收官，数字化经营能力迈上新台阶。

**数据驱动，增强数字化能力。**坚持以数据要素释放业务潜能，构建“分层、分群、场景”的经营体系。通过搭建“数据、工具、场景、触达”四位一体的营销中台，全年开展线上精准营销活动超 220 次，实现零售 AUM 提升 117 亿元。强化产业链营销拓客，开发行业分析模型、客户评分模型，上线产业金融图谱，建立县域产业专精机制，完成山东省、天津市全辖 330 余个重点产业集群以及 68 县区 700 余个重点特色产业梳理，报告期内迭代更新“一县一品”特色产品 30 余款，累计发放贷款 98.28 亿元，产业金融初见成效。

**智能风控，筑牢安全屏障。**强化业务准入管理，实现信贷审批无纸化，接入全国中小微企业资金流信用信息平台，新一代信贷系统建设、零售智能风控平台整合及信贷流程优化同步推进。完善模型管理机制，完成 103 个风控模型盘点，覆盖线上产品信用评估、信用风险内部评级等 6 大业务领域。智能风控引擎实施千余次风控策略迭代，推动风险管理从“经验驱动”向“数据模型驱动”演进，风控数字化支撑进一步夯实。

**业技融合，厚植数字基因。**加强敏捷团队建设，完善科技专员派驻机制、多层次互派交流机制，深入推进业技数融合，金融数学实验室聚焦智慧营销、客户洞察、智能风控等方向，累计完成 18 项前沿课题研究。坚持以赛促创、以创育才，连续三年举办创新大赛，孵化 30 余个创新项目，累计培育数据分析师 500 余人，厚植“人人懂数、人人用数”的数据文化，构建起兼具业务素养与技术能力的复合型数字化人才梯队。

## 六、经营情况讨论与分析

2025 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，扎实推进转型创新，深化客户综合服务，经营业绩稳健向好，高质量发展基础进一步夯实。

**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 8,043.81 亿元，较上年末增长 16.65%；贷款总额 3,828.34 亿元，较上年末增长 13.55%。聚焦金融

“五篇大文章”等重点领域，科技、绿色贷款增速分别达到 30.96%、37.44%，均高于贷款平均增速。负债总额 7,507.17 亿元，较上年末增长 17.08%；存款总额 4,895.31 亿元，较上年末增长 11.37%。

**经营效益稳步提升。**深化客户经营，优化业务结构，力促息差水平保持平稳，积极拓展盈利渠道，报告期内，实现营业收入 131.35 亿元，同比增长 5.12%；其中利息净收入 105.19 亿元，同比增长 16.48%。归属于上市公司股东的净利润 57.13 亿元，同比增长 14.58%。受可转债转股影响，加权平均净资产收益率 12.17%，同比下降 0.35 个百分点；资产利润率 0.76%，与上年持平；净息差 1.53%，较上年提升 2BP。

**资产质量稳中向好。**树牢全面风险管理理念，坚持稳健审慎经营，深入强化重点领域风险防控，主要资产质量指标连续七年保持优化。报告期末，不良贷款率 1.05%，较上年末下降 0.14 个百分点；关注类贷款占比 0.86%，较上年末下降 0.21 个百分点；逾期贷款占比 0.88%，较上年末下降 0.10 个百分点；拨备覆盖率 355.91%，较上年末提高 33.53 个百分点。

## 七、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 131.35 亿元，同比增长 5.12%；净利润 57.12 亿元，同比增长 15.52%。本行主要利润表项目情况如下：

项目	单位：千元 币种：人民币		
	2025 年	2024 年	变动比例 (%)
营业收入	13,135,164	12,495,810	5.12
其中：利息净收入	10,519,096	9,030,721	16.48
手续费及佣金净收入	1,197,964	1,264,084	-5.23
其他非利息收益	1,418,104	2,201,005	-35.57
营业支出	7,359,484	7,336,473	0.31
其中：税金及附加	137,577	144,512	-4.80
业务及管理费	3,704,983	3,412,863	8.56
信用减值损失	3,495,057	3,627,436	-3.65
其他资产减值损失	3,240	140,000	-97.69
其他业务支出	18,627	11,662	59.72
营业利润	5,775,680	5,159,337	11.95
营业外收支净额	-2,567	-2,781	不适用
利润总额	5,773,113	5,156,556	11.96
所得税费用	60,769	211,793	-71.31
净利润	5,712,344	4,944,763	15.52
其中：归属于上市公司股东的净利润	5,713,492	4,986,289	14.58

#### 1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 105.19 亿元，同比增长 16.48%。

### (1)利息收入

本行利息收入的主要构成包括发放贷款和垫款、金融投资。报告期内，本行实现利息收入 218.00 亿元，同比增长 3.93%，其中发放贷款和垫款利息收入 139.88 亿元，同比增长 3.03%，主要是发放贷款和垫款规模持续扩大。本行利息收入情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	13,988,188	64.17	13,577,217	64.72
金融投资	7,081,247	32.48	6,725,674	32.07
存放中央银行款项	449,033	2.06	446,508	2.13
存拆放同业和其他金融机构款项	281,037	1.29	225,515	1.08
<b>合计</b>	<b>21,799,505</b>	<b>100.00</b>	<b>20,974,914</b>	<b>100.00</b>

### (2)利息支出

本行利息支出的主要构成包括吸收存款、发行债券及向中央银行借款。报告期内，本行利息支出 112.80 亿元，同比下降 5.56%，其中吸收存款利息支出 76.26 亿元，同比下降 8.54%。本行利息支出情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	7,625,960	67.61	8,337,600	69.81
发行债券	2,030,811	18.00	1,892,144	15.84
向中央银行借款	862,149	7.64	970,113	8.12
同业和其他金融机构存拆放款项	761,489	6.75	744,336	6.23
<b>合计</b>	<b>11,280,409</b>	<b>100.00</b>	<b>11,944,193</b>	<b>100.00</b>

### (3)生息资产和付息负债

报告期内，生息资产、付息负债平均余额同比分别增加 909.16 亿元、871.16 亿元，增幅 15.19%、15.04%；生息资产平均收益率 3.16%，同比下降 34 个基点；付息负债平均成本率 1.69%，同比下降 37 个基点；净利差、净息差分别为 1.47%、1.53%，分别同比提高 3 个基点、2 个基点。从资产端看，受贷款市场报价利率下调、债券市场利率低位运行等因素影响，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，进一步提升自律倡议成效，积极落实存款利率市场化调整机制，下调存款利率，用好再贷款再贴现政策，推动付息负债成本率持续下降。为促进息差稳定，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，优化定价策略，强化定价精细化管理。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	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息收支	平均收益率/成本率 (%)	平均余额	利息收支	平均收益率/成本率 (%)
<b>生息资产</b>						
发放贷款和垫款	361,254,346	13,988,188	3.87	319,728,092	13,577,217	4.25
其中：企业贷款	280,214,534	11,012,162	3.93	234,686,661	9,876,127	4.21
个人贷款	81,039,812	2,976,026	3.67	85,041,431	3,701,090	4.35
金融投资	278,150,811	7,081,247	2.55	233,453,079	6,725,674	2.88
存放中央银行款项	31,101,616	449,033	1.44	30,758,677	446,508	1.45
存拆放同业和其他金融机构款项	18,838,966	281,037	1.49	14,489,693	225,515	1.56
<b>小计</b>	<b>689,345,739</b>	<b>21,799,505</b>	<b>3.16</b>	<b>598,429,541</b>	<b>20,974,914</b>	<b>3.50</b>
<b>付息负债</b>						
吸收存款	468,592,177	7,625,960	1.63	418,095,951	8,337,600	1.99
其中：公司存款	229,287,759	2,911,883	1.27	210,445,294	3,445,703	1.64
活期存款	91,124,759	585,431	0.64	87,015,068	808,529	0.93
定期存款	138,163,000	2,326,452	1.68	123,430,226	2,637,174	2.14
个人存款	239,304,418	4,714,077	1.97	207,650,657	4,891,897	2.36
活期存款	33,278,199	34,523	0.10	31,155,829	70,477	0.23
定期存款	206,026,219	4,679,554	2.27	176,494,828	4,821,420	2.73
发行债券	102,191,460	2,030,811	1.99	73,474,184	1,892,144	2.58
向中央银行借款	49,378,112	862,149	1.75	47,195,884	970,113	2.06
同业和其他金融机构存拆放款项	46,026,866	761,489	1.66	40,306,376	744,336	1.85
<b>小计</b>	<b>666,188,615</b>	<b>11,280,409</b>	<b>1.69</b>	<b>579,072,395</b>	<b>11,944,193</b>	<b>2.06</b>
<b>利息净收入</b>	<b>10,519,096</b>			<b>9,030,721</b>		
<b>净利差 (%)</b>	<b>1.47</b>			<b>1.44</b>		
<b>净息差 (%)</b>	<b>1.53</b>			<b>1.51</b>		

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；  
 （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 11.98 亿元，同比下降 5.23%。其中，委托及代理业务手续费收入同比下降 17.54%，主要是理财业务收入减少；结算与清算手续费收入与上期基本持平；银行卡手续费收入同比下降 26.33%，主要是信用卡业务收入减少。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		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
委托及代理业务手续费收入	464,752	34.59	563,639	39.91
结算与清算手续费收入	514,639	38.31	514,833	36.45
银行卡手续费收入	61,930	4.61	84,066	5.95
其他手续费及佣金收入	302,111	22.49	249,842	17.69

项目	2025 年		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金收入小计	1,343,432	100.00	1,412,380	100.00
手续费及佣金支出	145,468	-	148,296	-
手续费及佣金净收入	1,197,964	-	1,264,084	-

### 3. 其他非利息收益

报告期内，本行实现其他非利息收益 14.18 亿元，同比下降 35.57%，主要是受市场利率波动等因素影响，公允价值变动损益减少。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		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
投资收益	1,898,282	133.86	1,745,730	79.32
公允价值变动损益	-649,071	-45.77	260,656	11.84
汇兑收益	65,982	4.65	55,283	2.51
其他收益	62,244	4.39	132,956	6.04
其他业务收入	4,542	0.32	6,860	0.31
资产处置损益	36,125	2.55	-480	-0.02
合计	1,418,104	100.00	2,201,005	100.00

### 4. 业务及管理费

报告期内，业务及管理费 37.05 亿元，同比增长 8.56%，主要是网点及人员数量增加、科技投入增长。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		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬费用	2,114,316	57.07	1,937,667	56.77
办公及行政费用	975,929	26.34	860,624	25.21
折旧及摊销	428,639	11.57	421,684	12.36
租赁费用	28,959	0.78	29,892	0.88
其他	157,140	4.24	162,996	4.78
合计	3,704,983	100.00	3,412,863	100.00

### 5. 信用减值损失

报告期内，本行计提信用减值损失 34.95 亿元，同比下降 3.65%，主要是计提发放贷款和垫款及金融投资减值损失减少。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		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	2,718,902	77.80	2,939,179	81.02
金融投资	-27,884	-0.80	443,292	12.22
表外业务	620,162	17.74	173,678	4.79
其他	183,877	5.26	71,287	1.97
合计	3,495,057	100.00	3,627,436	100.00

## 6. 所得税费用

报告期内，本行所得税费用 0.61 亿元，同比下降 71.31%，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		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税	739,730	1,217.28	571,848	270.00
递延所得税	-678,961	-1,117.28	-360,055	-170.00
<b>合计</b>	<b>60,769</b>	<b>100.00</b>	<b>211,793</b>	<b>100.00</b>

### (二) 资产分析

报告期末，本行资产总额 8,043.81 亿元，较上年末增长 16.65%，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 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	382,833,696	-	337,141,856	-
加：应计利息	713,382	-	690,511	-
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	13,953,826	-	12,293,530	-
发放贷款和垫款净额 <sup>(1)</sup>	369,593,252	45.95	325,538,837	47.21
投资证券及其他金融资产 <sup>(2)</sup>	355,602,099	44.21	302,791,350	43.91
现金及存放中央银行款项	41,216,487	5.12	39,393,422	5.71
存放同业和其他金融机构款项 <sup>(3)</sup>	28,948,609	3.60	15,346,282	2.23
其他 <sup>(4)</sup>	9,020,475	1.12	6,469,469	0.94
<b>资产合计</b>	<b>804,380,922</b>	<b>100.00</b>	<b>689,539,360</b>	<b>100.00</b>

注：（1）请参见“第七节财务报告”之“财务报表附注五、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 3,828.34 亿元，较上年末增长 13.55%。

### (1) 按产品类型划分的贷款分布及资产质量

报告期末，公司贷款（不含贴现，下同）余额 2,895.34 亿元，较上年末增长 20.49%；个人贷款余额 782.60 亿元，较上年末下降 9.44%，主要是受宏观经济增长放缓影响，居民收入增长面临一定压力，负债意愿普遍下降；票据贴现余额 150.40 亿元，较上年末增长 44.12%。

本行通过持续完善全面风险管理体系，强化统一授信和客户准入管理，提升潜在风险业务的主动识别与有序退出能力，切实防范化解重点领域风险，公司贷款不良率较上年末下降 0.18 个百分点；受宏观经济增速放缓、企业经营承压等因素影响，居民收入增长放缓，部分个人客户还款能力下降，个人贷款不良率较上年末上升 0.28 个百分点，本行将通过持续优化个人客户评级、授信准入、贷后管理相关模型和策略，强化个人贷款业务风险管理，着力夯实个人贷款资产质量基础。

单位：千元 币种：人民币

2025 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	289,533,610	75.63	2,233,088	0.77
个人贷款	78,260,346	20.44	1,786,228	2.28
票据贴现	15,039,740	3.93	0	0.00
<b>合计</b>	<b>382,833,696</b>	<b>100.00</b>	<b>4,019,316</b>	<b>1.05</b>
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
<b>合计</b>	<b>337,141,856</b>	<b>100.00</b>	<b>4,007,349</b>	<b>1.19</b>

## (2) 按行业划分的贷款分布及资产质量

本行紧跟金融政策导向，持续加大对战略性新兴产业、制造业、绿色信贷、普惠、民营、乡村振兴等重点行业、领域的信贷支持力度。报告期末，公司贷款中占比较高的行业为租赁和商务服务业、批发和零售业、建筑业、制造业，分别占贷款总额的 23.47%、12.02%、9.90%、9.54%。

制造业贷款不良率在各行业中处于较高水平，但得益于持续的风险化解与清收处置，不良率较年初下降 1.16 个百分点。本行将全面强化风险识别，持续加大不良贷款清收力度，确保整体资产质量稳中向好。

单位：千元 币种：人民币

2025 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	89,867,870	23.47	159,662	0.18
批发和零售业	45,999,114	12.02	389,167	0.85
建筑业	37,884,926	9.90	144,966	0.38
制造业	36,521,650	9.54	950,124	2.60
水利、环境和公共设施管理业	31,056,982	8.11	2,140	0.01
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,924,874	2.33	39,290	0.44
卫生和社会工作	6,938,171	1.81	8,893	0.13
交通运输、仓储和邮政业	6,789,116	1.77	19,240	0.28
科学研究和技术服务业	5,139,589	1.34	24,150	0.47
教育	4,207,903	1.10	13,034	0.31
其他	16,203,415	4.24	482,422	2.98
个人贷款和垫款	78,260,346	20.44	1,786,228	2.28
票据贴现	15,039,740	3.93	0	0.00
<b>合计</b>	<b>382,833,696</b>	<b>100.00</b>	<b>4,019,316</b>	<b>1.05</b>
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
建筑业	31,623,665	9.38	246,351	0.78
制造业	31,325,783	9.29	1,178,372	3.76

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
卫生和社会工作	5,428,227	1.61	0	0.00
交通运输、仓储和邮政业	6,391,745	1.90	35,110	0.55
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
个人贷款和垫款	86,417,316	25.63	1,728,768	2.00
票据贴现	10,435,862	3.10	0	0.00
<b>合计</b>	<b>337,141,856</b>	<b>100.00</b>	<b>4,007,349</b>	<b>1.19</b>

### (3) 按地区划分的贷款分布及资产质量

报告期末，济南地区、济南以外地区贷款均保持稳健增长，占比分别为 45.74%、54.26%，不良贷款率分别为 1.04%、1.06%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
济南地区	175,127,071	45.74	1,813,920	1.04
济南以外地区	207,706,625	54.26	2,205,396	1.06
<b>合计</b>	<b>382,833,696</b>	<b>100.00</b>	<b>4,019,316</b>	<b>1.05</b>

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
<b>合计</b>	<b>337,141,856</b>	<b>100.00</b>	<b>4,007,349</b>	<b>1.19</b>

### (4) 按担保方式划分的贷款分布及资产质量

本行贷款以担保贷款（含保证、抵押、质押）为主，占比 65.84%；信用贷款占比持续提升，占比 34.16%，较上年末上升 11.49 个百分点，主要原因为本行依托大数据与智能风控体系的全面升级，进一步提升风控能力、完善金融服务体系，为优质客户与诚信企业提供更加安全高效的信用金融服务，助力缓解企业面临的融资难、担保难问题。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	130,772,762	34.16	606,253	0.46
保证贷款	113,537,273	29.66	1,760,434	1.55
抵押贷款	84,393,143	22.04	1,592,509	1.89
质押贷款	54,130,518	14.14	60,120	0.11
<b>合计</b>	<b>382,833,696</b>	<b>100.00</b>	<b>4,019,316</b>	<b>1.05</b>

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
<b>合计</b>	<b>337,141,856</b>	<b>100.00</b>	<b>4,007,349</b>	<b>1.19</b>

### (5) 风险分类情况

本行持续完善资产风险分类制度，不断提升风险分类准确性，确保风险分类真实、审慎、及时。报告期末，不良贷款率 1.05%，较上年末下降 0.14 个百分点；关注类贷款占比 0.86%，较上年末下降 0.21 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末		2024 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类贷款	375,521,880	98.09	329,512,738	97.74
关注类贷款	3,292,500	0.86	3,621,769	1.07
不良贷款	4,019,316	1.05	4,007,349	1.19
次级类贷款	2,204,821	0.58	1,963,676	0.58
可疑类贷款	468,007	0.12	908,927	0.27
损失类贷款	1,346,488	0.35	1,134,746	0.34
<b>贷款总额</b>	<b>382,833,696</b>	<b>100.00</b>	<b>337,141,856</b>	<b>100.00</b>

### (6) 重组贷款

报告期末，本行重组贷款 5.76 亿元，占贷款总额的比例为 0.15%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末		2024 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
重组贷款	575,726	0.15	698,773	0.21

### (7) 逾期贷款

报告期末，本行逾期贷款 33.82 亿元，占贷款总额比例为 0.88%，逾期贷款规模整体可控。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 27.16 亿元，与不良贷款比例为 67.58%；逾期 90 天以上贷款 25.14 亿元，与不良贷款比例为 62.55%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末		2024 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
逾期 3 个月以内 (含)	867,993	0.23	1,021,141	0.30
逾期 3 个月至 1 年 (含)	1,279,498	0.32	1,214,083	0.37
逾期 1 年至 3 年 (含)	1,099,622	0.29	922,706	0.27
逾期 3 年以上	134,891	0.04	137,015	0.04
<b>逾期贷款合计</b>	<b>3,382,004</b>	<b>0.88</b>	<b>3,294,945</b>	<b>0.98</b>
<b>贷款总额</b>	<b>382,833,696</b>	<b>100.00</b>	<b>337,141,856</b>	<b>100.00</b>

### (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 27.20 亿元，占贷款总额的比例为 0.71%，占资本净额的比例为 4.35%；最大十家借款人贷款余额合计为 215.63 亿元，占贷款总额的比例为 5.63%，占资本净额的比例为 34.50%。

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	2,720,000	0.71	4.35
2	客户 B	2,690,278	0.70	4.30
3	客户 C	2,497,000	0.65	3.99
4	客户 D	2,250,000	0.59	3.60
5	客户 E	1,994,000	0.52	3.19
6	客户 F	1,984,000	0.52	3.17
7	客户 G	1,978,000	0.52	3.16
8	客户 H	1,837,199	0.48	2.94
9	客户 I	1,835,000	0.48	2.94
10	客户 J	1,778,000	0.46	2.84
	<b>合计</b>	<b>21,563,477</b>	<b>5.63</b>	<b>34.50</b>

### (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 143.05 亿元，较上年末增加 13.87 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年	2024 年
期初余额	12,918,749	11,488,009
本期计提	2,718,902	2,939,179
本期转销	-1,485,773	-1,678,749
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	153,448	170,310
期末余额	14,305,326	12,918,749

## 2. 金融投资

报告期末，本行金融投资合计 3,535.45 亿元，较上年末增长 17.53%，主要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。本行金融投资情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末		2024 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	45,694,723	12.92	45,464,490	15.11
债权投资	169,693,634	48.00	125,362,367	41.68
其他债权投资	138,043,588	39.05	129,879,419	43.18
其他权益工具投资	112,860	0.03	94,967	0.03
<b>合计</b>	<b>353,544,805</b>	<b>100.00</b>	<b>300,801,243</b>	<b>100.00</b>

### 3. 持有金融债券情况

报告期末，本行持有金融债券余额 483.33 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	15,331,913
其他金融机构债券	33,001,310
<b>合计</b>	<b>48,333,223</b>

其中，本行所持面值最大的十只金融债券情况如下：

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 10	1,950,000	1.80	2035-04-02	6,407
2	25 国开 03	1,790,000	1.27	2030-01-06	5,770
3	25 农发 05	1,700,000	1.40	2030-01-07	5,504
4	25 国开 05	1,380,000	1.57	2035-01-03	4,477
5	25 国开 15	1,090,000	1.65	2035-06-18	3,521
6	22 进出 10	1,070,000	3.18	2032-03-11	0
7	21 国开 05	1,030,000	3.66	2031-03-01	0
8	25 农发 15	1,000,000	1.59	2030-05-13	3,229
9	25 国开 08	900,000	1.54	2030-06-13	2,913
10	21 国开 15	830,000	3.12	2031-09-13	0

### 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。本行应收利息情况请参阅“第七节财务报告”之“财务报表附注五、17”。

### 5. 抵债资产

报告期末，本行抵债资产 5.04 亿元，具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末	2024 年末
房屋	162,961	213,204
土地	340,873	334,393
<b>小计</b>	<b>503,834</b>	<b>547,597</b>
减：减值准备	443,884	476,143
<b>抵债资产净额</b>	<b>59,950</b>	<b>71,454</b>

### 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 7,507.17 亿元，较上年末增长 17.08%，主要是吸收存款、发行同业存单、同业和其他金融机构存放款项、卖出回购等增加。本行负债情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	489,530,919	-	439,541,456	-
加：应计利息	8,429,267	-	9,492,784	-
吸收存款	497,960,186	66.33	449,034,240	70.03
应付债券	116,266,493	15.49	87,520,615	13.65
同业和其他金融机构存拆放款项 <sup>(1)</sup>	69,642,824	9.28	51,950,571	8.10
向中央银行借款	61,200,980	8.15	47,201,302	7.36
交易性金融负债及衍生金融负债	484,773	0.06	512,863	0.08
其他 <sup>(2)</sup>	5,161,503	0.69	4,984,642	0.78
<b>负债合计</b>	<b>750,716,759</b>	<b>100.00</b>	<b>641,204,233</b>	<b>100.00</b>

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 4,895.31 亿元，较上年末增长 11.37%。其中，公司存款 2,359.92 亿元，较上年末增加 172.63 亿元，增幅 7.89%；个人存款 2,535.39 亿元，较上年末增加 327.26 亿元，增幅 14.82%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末		2024 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
<b>公司存款</b>				
活期存款	86,653,391	17.70	88,689,846	20.18
定期存款	149,338,894	30.51	130,039,407	29.59
<b>个人存款</b>				
活期存款	37,613,875	7.68	34,698,054	7.89
定期存款	215,924,759	44.11	186,114,149	42.34
<b>存款总额</b>	<b>489,530,919</b>	<b>100.00</b>	<b>439,541,456</b>	<b>100.00</b>

### 2. 应付债券

本行应付债券包括同业存单、金融债券、二级资本债券等。报告期末，应付债券（不含利息）1,160.87 亿元，较上年末增长 32.89%，主要是同业存单与金融债增长。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末		2024 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
同业存单	93,086,693	80.19	64,017,785	73.28
金融债券	19,000,000	16.37	13,000,000	14.88
二级资本债券	4,000,000	3.45	4,000,000	4.58
可转换债券	0	0.00	6,338,746	7.26
<b>小计</b>	<b>116,086,693</b>	<b>100.00</b>	<b>87,356,531</b>	<b>100.00</b>
应计利息	179,800	-	164,084	-
<b>合计</b>	<b>116,266,493</b>	<b>-</b>	<b>87,520,615</b>	<b>-</b>

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	交易场所	是否违约
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 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 01	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
齐鲁银行股份有限公司 2025 年科技创新债券	25 齐鲁银行科创债	2520043	2025 年 9 月 8 日	2025 年 9 月 10 日	2030 年 9 月 10 日	20	1.84%	定期付息，到期还本	AAA	银行间	否
齐鲁银行股份有限公司 2025 年小型微型企业贷款专项金融债券	25 齐鲁银行小微债	2520052	2025 年 11 月 11 日	2025 年 11 月 13 日	2028 年 11 月 13 日	40	1.83%	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。

### 3. 负债质量分析

本行高度重视负债质量管理，严格执行《商业银行负债质量管理办法》要求，建立了与自身负债规模和结构相适应的负债质量管理体系，将负债质量纳入全面风险管理体系、内部控制体系和内部审计范围，制定全流程的负债质量管理策略，持续提高负债质量管理水平。报告期内，本行结合负债质量管理要素，重点加强对负债来源、结构和成本等方面的管理。一是夯实负债根基，建立以客户存款为主、市场融资及央行资金为辅的多元化负债体系，提升负债来源的稳定性、多样性。二是加强对负债规模和结构变动的监测、分析和管控，实施稳健审慎的流动性管理策略，资产负债稳健协调发展。三是坚持量价平衡原则，加强内外部位定价管理，适时下调普通存款利率，动态调整结构性存款、同业负债等业务定价，引导优化存款结构，合理控制付息成本，保持负债业务量、价、结构均衡。本行负债质量安全稳健，负债质量管理指标持续达到监管要求，保持较好水平。报告期末，存款总额占负债总额比例 65.21%，处于稳健水平；流动性覆盖率 274.65%，净稳定资金比例 135.24%，均大幅高于监管要求；付息负债成本率 1.69%，同比下降 37 个基点，其中存款成本率 1.63%，同比下降 36 个基点。

#### （四）股东权益分析

报告期末，归属于上市公司股东权益合计 535.13 亿元，较上年末增长 11.24%。其中，股本、资本公积分别是 61.54 亿元、151.34 亿元，较上年末分别增长 27.28%、59.82%，主要是可转债转股导致股本和资本公积增加；其他权益工具 44.99 亿元，较上年末下降 44.58%，主要是赎回 30 亿元永续债；其他综合收益 18.39 亿元，较上年末下降 51.61%，主要是其他债权投资浮盈减少。本行股东权益情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末	2024 年末	变动比例 (%)
股本	6,153,843	4,834,997	27.28
其他权益工具	4,499,245	8,118,149	-44.58
其中：永续债	4,499,245	7,499,245	-40.00
可转债权益部分	0	618,904	-100.00
资本公积	15,134,353	9,469,841	59.82
其他综合收益	1,838,973	3,800,453	-51.61
盈余公积	3,758,830	3,188,049	17.90
一般风险准备	9,857,012	8,399,589	17.35
未分配利润	12,270,549	10,296,433	19.17
<b>归属于上市公司股东权益合计</b>	<b>53,512,805</b>	<b>48,107,511</b>	<b>11.24</b>

#### （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 441.04 亿元。其中，现金流入 1,095.48 亿元，同比增长 44.48%，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、向中央银行借款净增加额增加；现金流出 654.44 亿元，同比增长 14.59%，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 576.41 亿元。其中，现金流入 1,357.35 亿元，同比下降 4.50%，

主要是收回投资收到的现金减少；现金流出 1,933.76 亿元，同比增长 6.70%，主要是投资支付的现金增加。

本行筹资活动产生的现金净流入 283.73 亿元。其中，现金流入 1,064.23 亿元，同比下降 16.89%，主要是发行债券收到的现金减少；现金流出 780.50 亿元，同比下降 27.88%，主要是偿还债务支付的现金减少。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年	2024 年	变动比例 (%)
经营活动现金流入	109,547,718	75,823,943	44.48
经营活动现金流出	65,443,904	57,113,145	14.59
<b>经营活动产生现金流量净额</b>	<b>44,103,814</b>	<b>18,710,798</b>	<b>135.71</b>
投资活动现金流入	135,735,383	142,127,836	-4.50
投资活动现金流出	193,376,148	181,239,073	6.70
<b>投资活动产生现金流量净额</b>	<b>-57,640,765</b>	<b>-39,111,237</b>	<b>不适用</b>
筹资活动现金流入	106,422,774	128,054,958	-16.89
筹资活动现金流出	78,049,997	108,215,402	-27.88
<b>筹资活动产生现金流量净额</b>	<b>28,372,777</b>	<b>19,839,556</b>	<b>43.01</b>
<b>现金及现金等价物净增加/减少额</b>	<b>14,825,629</b>	<b>-554,951</b>	<b>不适用</b>

## (六) 分部分析

### 1. 按业务分部

本行业务主要包括公司银行业务、个人银行业务及资金营运业务，按业务分部划分的收入、利润情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年		2024 年	
	分部收入	分部利润	分部收入	分部利润
公司银行业务	7,863,998	3,188,694	6,997,567	2,608,970
个人银行业务	2,966,650	744,166	3,061,674	958,290
资金营运业务	2,142,358	1,678,095	2,280,744	1,433,471
其他业务	162,158	162,158	155,825	155,825
<b>合计</b>	<b>13,135,164</b>	<b>5,773,113</b>	<b>12,495,810</b>	<b>5,156,556</b>

注：分部收入指“第七节财务报告”之“财务报表附注七、分部报告”中“营业收入合计”，分部利润是指“利润总额”，下同。

### 2. 按地区分部

本行总部位于山东省省会济南市，业务和网络主要集中在山东省，并辐射天津、河南、河北，按地区分部划分的收入、利润情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年		2024 年	
	分部收入	分部利润	分部收入	分部利润
济南地区	7,323,510	2,882,636	7,252,582	2,783,710
济南以外地区	5,811,654	2,890,477	5,243,228	2,372,846
<b>合计</b>	<b>13,135,164</b>	<b>5,773,113</b>	<b>12,495,810</b>	<b>5,156,556</b>

**(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	9,219,796	2,186,758	321.62	存放同业款项增加
拆出资金	4,371,244	2,808,944	55.62	拆放同业款项增加
买入返售金融资产	15,357,569	10,350,580	48.37	买入返售债券增加
债权投资	169,693,634	125,362,367	35.36	债券投资增加
在建工程	11,271	75,354	-85.04	在建工程转至固定资产增加
无形资产	25,575	36,848	-30.59	无形资产净值减少
递延所得税资产	4,425,346	3,098,460	42.82	资产减值准备余额增加，金融资产浮盈减少
其他资产	2,230,460	839,993	165.53	待清算及结算往来款项余额变动
同业及其他金融机构存放款项	22,641,048	15,651,317	44.66	同业存放款项增加
拆入资金	7,226,265	4,345,939	66.28	拆入同业资金增加
应交税费	539,969	283,589	90.41	应交企业所得税增加
预计负债	1,183,528	563,366	110.08	表外资产预计信用损失增加
应付债券	116,266,493	87,520,615	32.84	应付同业存单增加
其他负债	1,432,989	2,215,431	-35.32	待清算及结算往来款项余额变动
其他权益工具	4,499,245	8,118,149	-44.58	永续债赎回 30 亿元
资本公积	15,134,353	9,469,841	59.82	可转债转股导致资本溢价增加
其他综合收益	1,838,973	3,800,453	-51.61	其他债权投资浮盈减少
少数股东权益	151,358	227,616	-33.50	收购章丘齐鲁村镇银行
项目	2025 年	2024 年	变动比例 (%)	变动原因
其他收益	62,244	132,956	-53.18	与日常活动相关的政府补助减少
公允价值变动损益	-649,071	260,656	-349.01	交易性金融资产浮盈减少
其他业务收入	4,542	6,860	-33.79	租赁收入减少
资产处置损益	36,125	-480	不适用	长期资产处置收益增加
其他资产减值损失	3,240	140,000	-97.69	抵债资产减值损失减少
其他业务支出	18,627	11,662	59.72	抵债资产管理支出增加
营业外收入	10,785	7,041	53.17	与非日常活动相关的收入增加
营业外支出	13,352	9,822	35.94	非经营性支出增加
所得税费用	60,769	211,793	-71.31	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用承诺及资本性支出承诺。具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末	2024 年末
信用承诺	127,709,080	123,634,604
其中：银行承兑汇票	79,317,454	73,597,429
开出信用证	16,800,976	16,845,901
开出保函	15,953,864	16,272,335

项目	2025 年末	2024 年末
贷款承诺	5,966,347	5,956,351
信用卡信用额度	9,670,439	10,962,588
资本性支出承诺	229,011	251,679
<b>合计</b>	<b>127,938,091</b>	<b>123,886,283</b>

## (九) 投资状况分析

### 1. 对外股权投资总体分析

报告期末，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	30,200.00	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。
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	9.15%	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：（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，同意本行收购章丘齐鲁村镇银行股份有限公司并设立分支机构。2025 年 9 月 19 日，经国家金融监督管理总局山东监管局鲁金复〔2025〕383 号批准，同意章丘齐鲁村镇银行股份有限公司解散，其资产、负债、业务及各项权利义务由本行承接。

(2) 2025 年 10 月 23 日，经国家金融监督管理总局河北监管局冀金复（2025）310 号批准，同意邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司吸收合并邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司。2025 年 11 月 21 日，经国家金融监督管理总局河北监管局冀金复（2025）352 号批准，同意邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司解散，其全部资产、负债、业务、员工以及其他各项权利义务由邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司承继。

## 2. 重大的股权投资

报告期内，本行未发生重大的股权投资。

## 3. 重大的非股权投资

报告期内，本行未发生重大的非股权投资。

### (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情况。

### (十一) 主要控股参股公司分析

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。本行控股子公司经营情况如下：

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	302,000	3,093,383	418,183	141,293
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	80,000	1,062,312	112,077	31,485
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	759,386	92,146	24,649
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	376,873	49,570	10,612
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	944,902	76,944	33,228
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	120,000	2,883,396	322,340	81,944
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	70,000	527,137	88,841	18,066
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	1,113,282	152,226	39,216
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	1,281,875	143,766	60,588
浞池齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	450,321	61,435	14,153
<b>合计</b>	<b>882,000</b>	<b>12,492,867</b>	<b>1,517,528</b>	<b>455,234</b>

注：注册资本、总资产、净资产为截至 2025 年 12 月 31 日数据，营业收入为 2025 年度数据。

### (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“财务报表附注十二”的相关内容。

### (十三) 理财、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”。

## 八、风险因素和风险管理情况

报告期内，本行强化风险前瞻研判与主动管控能力，聚焦重点领域风险排查与化解，优化信贷全流程管理机制，不断巩固并完善专业化、精细化、数字化的全面风险管理体系，保障全行稳健经营与可持续发展。

## （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，本行持续优化授信政策体系，强化重点领域风险监测与管控，加快智能风控工具应用，资产质量稳中有升。

一是深化政策传导落实，提升精细化管控水平。结合宏观经济形势、监管导向及内部管理需要，发布《齐鲁银行 2025 年度授信政策》，突出金融“五篇大文章”重点方向，加强关联区域综合研判，细化区域差异化授信策略。

二是加强授信集中度管理，推动信贷结构持续优化。建立客户分层及产业研究工作机制，深入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；持续规范政信类业务准入，引导全行调整信贷结构。

三是强化重点领域风险研判，提升前瞻主动风险防控。优化模型与策略管理机制，前移风险管控关口至产品设计环节；持续深化“双名单”客户管理工作，差异化制定监测、排查、处置策略；丰富预警信号指标体系，强化预警信号跟踪与闭环管理；多维度开展行业、客户、产品风险回溯，提高重点领域风险识别能力。

四是开展业务专项清收，加大不良资产清收处置力度。强化重点业务、重点机构的齐抓共管，全力推动零售风险压降，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。

五是加快风险管理数字化转型，推动风险管控技术升级。持续推进模型迭代，优化产品审批策略、客群专属策略；持续优化智能贷后与风险预警系统；深化 AI 中台在风险识别中的应用；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）的不利变动而使商业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事会、审计委员会、高级管理层及相关部门的职责和报告要求，采用丰富的管理工具对市场风险进行识别、计量、监测和控制。

一是完善市场风险管理体系。修订《市场风险管理办法》，完善市场风险管理政策框架，确保制度条款与监管新规精准对标，覆盖风险识别、限额管理、风险计量等全流程管理，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。结合历史风险数据、业务规模及风险承受能力，优化市场风险关键指标限额，各项指标均维持在设定限额和预警值内；通过敏感性分析、风险价值及压力测试等管理工具评估风险水平，加强市场风险管控；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，本行积极推动内控管理提升，提升操作风险识别、评估与管理能力，优化操作风险监测指标，有效规范操作风险管理流程，保障业务稳健持续开展。

一是优化操作风险管理流程与工具。完善操作风险损失数据收集功能，上线自动化操作风险监测指标和业务产品全流程风险评估功能，提升系统管理能力；落实分支机构操作风险报告制度，引导全行主动识别、评估、监测、控制内在操作风险。

二是提升操作风险识别能力。开展现场和非现场结合的授信业务检查，总结各类内外部欺诈行为特征，识别授信业务风险管理薄弱环节，规范全行业务操作。

三是重视各领域操作风险防范。优化运营监测预警模型，对网点实施差异化监督。加强电诈管控力度，阻断涉诈资金链，提升运营风险应对能力。

### （四）流动性风险

流动性风险是指本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。本行建立了完善的流动性风险管理治理架构和制度体系，明确董事会、高级管理层及相关部门的流动性风险管理职责和具体管理要求，采用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。

一是完善流动性风险管理体系。修订完善《流动性风险管理办法》《流动性风险管理实施细则》《流动性风险应急管理办法》等制度，进一步优化应急计划管理流程，提升流动性风险管理的精细化与规范化水平。

二是持续加强流动性风险评估与应对。制定 2025 年度流动性风险限额，结合市场形势调整限额标准；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；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，加强合规管理，不断夯实内控合规基础，厚植稳健审慎的合规经营文化。

一是持续完善内控制度体系。定期组织制度梳理，根据经营管理实际和外部规范性文件，制定制度建设计划，持续推进制度“废改立”，确保内部制度符合业务发展实际和外部法律法规要求。

二是强化合规风险管理。定期跟踪分析监管行政处罚案例，及时解读内化新出台法律法规，开展“新业务、新产品”合规评估，强化合规风险事前防控；统筹制定内部检查计划，严格检查整改管理，形成“检查、整改、考核、问责”全流程闭环管理；加强员工行为管控，实施“网格化”管

理，强化案件风险防控；认真落实外部监管监督意见，建立全行统一整改台账，推动根源性整改，定期向董事会报告整改进展，不断提升合规风险管理水平。

三是重视合规文化建设。深入实施合规文化建设三年行动方案，固化合规文化理念；持续落实高管合规引领机制，举办“合规第一课”“齐鲁合规大讲堂”等合规教育活动，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，本行稳步推进科技建设，严守安全生产底线，全面加强信息科技风险的识别、评估、监测、控制与缓释全流程管理，有效保障信息科技稳定运行。

一是完善信息科技风险管理体系，全面加强信息科技风险的识别、评估、监测、控制与缓释，强化项目全流程风险管控，有效防范各类信息科技风险。

二是持续落实业务连续性管理要求，更新业务连续性政策与程序，明确应急处置策略，常态化开展重要业务与系统联动演练，确保业务连续性管理更加规范、科学、有效。

三是加强信息科技外包风险防控，完善外包项目准入、评估、监测及退出全流程管理机制，强化重点外包项目动态监测与风险缓释，提升信息科技外包风险全流程管理水平。

## （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，本行持续强化声誉风险监测、应急处置管理，开展舆情事件复盘和风险排查，确保本行声誉风险稳定可控。

一是持续加强负面舆情监测。落实7\*24小时负面舆情监测机制，提前识别风险隐患，落实各部门协同机制，有效防范与处置声誉风险事件，维护外部良好的舆论环境，有力维护金融安全稳定。

二是提升声誉风险应急处置能力。组织开展声誉风险隐患排查，及时发现潜在声誉风险事件；开展全行声誉风险培训与舆情专项应急演练，检验并提升声誉风险应急处置水平。

## （八）洗钱风险

洗钱风险是指金融机构在开展业务和经营管理过程中，可能被“洗钱”“恐怖融资”“扩散融资”利用而面临的风险。报告期内，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，筑牢洗钱风险管理防线。

### （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。

## 九、报告期内推出创新业务品种情况

报告期内，本行持续开展业务创新和新产品研发，有效推动战略转型，有关业务创新和新产品研发情况详见本节“四、主要业务情况”。

## 十、关于未来发展的讨论与分析

### （一）行业格局和趋势

从经济金融环境看，国家将继续实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策，加大逆周期和跨周期调节力度，增加政府赤字规模，保持流动性合理充裕，持续深化资本市场投融资综合改革，引导各类金融机构专注主业、完善治理、错位发展，加强对扩大内需、科技创新、中小微企业等重点领域和应急救灾、养老健康、乡村全面振兴等民生领域的金融支持。从银行业发展趋势看，外部形势更加复杂多变，银行业将更加注重量价险效的均衡发展，提高资产负债精细化管理水平，提升主动风险管理能力，推动数字化转型赋能，加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融供给，高效服务实体经济，以金融高质量发展助力“十五五”良好开局。

### （二）公司发展战略

本行按照 2026-2028 年发展规划“3568”战略发展思路，坚持党建与业务融合互促、规模导向与价值导向相协调、发展与风控有机统一、从严治行与家园文化建设一体推进的原则，以“打造行稳致远的精品银行”为战略愿景，围绕业务模式转型、能力与机制转型、数字化转型三条主线，加快提升主动风险管理、智慧运营保障、业财一体管理、人力资本建设、组织机制赋能五大能力，持续做强公司金融、零售金融、普惠金融、市场业务、县域金融、生态金融六大业务板块，重点推进产业服务、客户经营、场景建设、县域金融、数智赋能、前瞻风控、精细管理、人才强行八项重点工作，致力于实现客户基础更加坚实、业务结构更加均衡、数智赋能更加有力、人才队伍更加壮大、治理管理更加有效的发展目标。

### （三）经营计划

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大、二十届历次全会及中央经济工作会议精神，紧跟国家战略和行业导向，坚持稳中求进工作总基调，坚持高质量发展主线，按照“稳增长、调结构、守底线、重协同、强能力、提质效”的经营方针，以改革创新为根本动力，搭建产业金融服务体系，提升客户综合经营能力，深化城乡联动发展战略，推进数

数字化转型迭代升级，布局生态金融场景建设，强化前瞻主动风险管理，拓宽营收多元化增长渠道，推动实现质的有效提升和量的合理增长。

#### （四）可能面对的风险

国际方面，全球地缘政治风险上升，贸易保护主义升级，经济动能疲弱，关税政策不确定性增加，加剧经济脆弱性，增加了全球经济可能陷入长期低增长的风险。国内方面，新旧动能转换任务艰巨，供强需弱矛盾突出，消费、投资增长动力不足，市场预期偏弱，重点领域风险隐患增加，经济稳增长压力持续。受经济环境和市场利率持续下行的影响，社会有效需求不足，商业银行利差持续收窄，风险管理难度加大。为积极有效应对挑战，把握机遇，本行将坚守审慎稳健经营原则，全面加强前瞻主动风险管理能力，持续优化资产结构和业务结构，提升对客户的综合服务能力，着力推进高质量发展。

# 03

## 第三节

公司治理、  
环境  
和社会



## 一、公司治理概况

本行根据《公司法》《商业银行法》《证券法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规及监管要求，建立了由股东会、董事会和高级管理层组成的规范的法人治理结构，形成了各治理主体各司其职、各负其责、协调运作、有效制衡的公司治理机制，制定了股东会议事规则、董事会议事规则等公司治理制度。

报告期内，本行持续提升公司治理水平，坚持把加强党的领导有机融入公司治理各环节，各治理主体均依法履行各自的权利、义务，维护股东以及包括存款人等在内的社会公众利益，保障本行安全、稳定、高效地运行。完善公司治理顶层设计，根据监管规定撤销监事会，由审计委员会承接监事会职权，修订公司章程及相关议事规则，为公司治理效能提升奠定坚实基础。董事会连续三年获评中国上市公司协会上市公司董事会优秀实践案例。本行公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

## 二、本行自主经营情况

本行依据《公司法》《商业银行法》等规定，始终保持资产、人员、财务、机构、业务等方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，本行具有独立完整的业务体系及面向市场独立经营的能力，股东会、董事会和高级管理层及内部机构均能够独立运作。本行不存在控股股东、实际控制人，亦不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他单位从事相同或者相近业务的情况。

## 三、股东会情况

报告期内，本行共召开 2 次股东会，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，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

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
2025 年第一次临时股东大会	2025 年 9 月 23 日	www.sse.com.cn	2025 年 9 月 24 日	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。 1. 审议通过了关于不再设立监事会的议案； 2. 审议通过了关于变更注册资本的议案； 3. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司章程》的议案； 4. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案； 5. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司董事会议事规则》的议案； 6. 审议通过了关于选举第九届董事会独立董事的议案。

## 四、董事和高级管理人员

### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及薪酬情况

单位：股

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前薪酬总额（万元）	是否在公司关联方获取薪酬
郑祖刚	董事长 执行董事	男	53	2023.04	2026.08	35,000	70,000	+35,000	二级市场增持	172.57	否
张华	副董事长 执行董事 行长	男	59	2021.12	2026.08	276,300	316,300	+40,000	二级市场增持	170.56	否
	首席合规官			2026.02	2026.08						
胡金良	执行董事 董事会秘书	男	47	2021.12	2026.08	110,154	151,054	+40,900	二级市场增持、可转债转股	152.75	否
	副行长			2024.10	2026.08						
陈进忠	独立董事	男	65	2020.09	2026.08	0	0	-	-	25.40	否
卫保川	独立董事	男	61	2020.09	2026.08	0	0	-	-	25.20	是
刘宁宇	独立董事	男	56	2023.10	2026.08	0	0	-	-	25.70	是
张骅月	独立董事	女	46	2023.10	2026.08	0	0	-	-	26.00	否
董彦岭	独立董事	男	57	2025.10	2026.08	0	0	-	-	10.80	是
	原外部监事			2022.05	2025.09						
吴睿智	非执行董事	男	42	2025.07	2026.08	0	0	-	-	0	是
布若非 (Michael Charles Blomfield)	非执行董事	男	55	2014.03	2026.08	0	0	-	-	0	是
郝艳艳	非执行董事	女	50	2024.12	2026.08	0	0	-	-	0	是
赵治国	非执行董事	男	47	2023.10	2026.08	0	0	-	-	0	是
蒋宇	非执行董事	男	37	2018.07	2026.08	0	0	-	-	4.17	是
陶文喆	副行长	男	53	2021.12	2026.08	117,000	126,500	+9,500	二级市场增持	161.27	否
刘振水	行长助理	男	48	2021.12	2026.08	113,000	130,000	+17,000	二级市场增持	143.62	否
吴刚	行长助理	男	47	2021.12	2026.08	81,000	93,000	+12,000	二级市场增持	140.94	否
高永生	首席财务官	男	48	2023.06	2026.08	115,000	173,800	+58,800	二级市场增持、可转债转股	135.17	否
吴旭春	首席信息官	男	48	2023.10	2026.08	0	12,800	+12,800	二级市场增持	130.66	否

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前薪酬总额（万元）	是否在公司关联方获取薪酬
刘海潇	行长助理	男	45	2024.10	2026.08	0	12,500	+12,500	二级市场增持	97.06	否
殷光伟	原非执行董事	男	55	2023.10	2025.04	0	0	-	-	0	是
王庆彬	原独立董事	男	69	2021.12	2025.09	0	0	-	-	22.39	是
张晓艳	原职工监事	女	49	2023.06	2025.08	0	0	-	-	72.15	否
徐建国	原职工监事	男	47	2020.04	2025.12	10,000	20,000	+10,000	二级市场增持	121.22	否
孙建波	原职工监事	男	44	2023.08	2025.12	10,000	24,000	+14,000	二级市场增持	107.76	否
李文峰	原外部监事	男	52	2020.08	2025.12	0	0	-	-	10.35	是
刘成安	原外部监事	男	52	2023.08	2025.12	0	0	-	-	9.50	是
宋锋	原股东监事	男	55	2019.04	2025.12	0	0	-	-	0	否

注：（1）上述人员均未持有本行股票期权、被授予的限制性股票。

（2）报告期内离任董事、监事、高级管理人员从本行领取的薪酬按报告期内任职时间计算。

## （二）现任董事和高级管理人员的主要工作经历

### 1. 董事

郑祖刚先生，1972年12月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，正高级经济师，现任本行董事长、执行董事、党委书记。历任中国农业银行山东省分行信贷处办事员、办公室科长，中国农业银行泰安市分行党委委员、副行长，中国农业银行山东省分行办公室副主任、主任，中国农业银行山东省分行党委委员、行长助理，中国农业银行山东省分行党委委员、行长助理兼东营市分行党委书记、行长，中国农业银行山东省分行党委委员、副行长，中国农业银行天津市分行党委书记、行长，齐鲁银行党委书记。

张华先生，1966年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，高级经济师，现任本行副董事长、执行董事、行长、党委副书记，兼首席合规官。历任山东银行学校教师、业务教研室副主任，济南市商业银行开元支行行长、信贷管理部总经理、信贷审批部总经理，济南市商业银行行长助理，齐鲁银行行长助理兼聊城分行行长，齐鲁银行行长助理兼青岛分行行长，齐鲁银行执行董事、副行长、党委委员，齐鲁银行副行长、党委委员、挂职任济南市人民政府金融工作办公室（济南市地方金融监督管理局）主任（局长）、党组书记，齐鲁银行副行长、党委委员，齐鲁银行副行长、党委副书记，齐鲁银行副董事长、执行董事、行长、党委副书记。

胡金良先生，1978年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，硕士学位，正高级经济师，现任本行执行董事、副行长、董事会秘书、党委委员，兼济南章丘支行行长。历任济南市商业银行燕山支行综合柜员、客户经理，济南市商业银行办公室业务经办、主办，齐鲁银行董事会办公室主任助理、副主任，齐鲁银行董事会办公室主任，齐鲁银行党委委员、董事会办公室主任，齐鲁银行执行董事、董事会秘书、党委委员，兼董事会办公室主任，齐鲁银行执行董事、董事会秘书、党委委员，齐鲁银行执行董事、副行长、董事会秘书、党委委员。

陈进忠先生，1960年4月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生，高级经济师，现任本行独立董事。历任河北银行学校教师；河北保定金融高等专科学校金融系副主任、讲师，办公室主任、副教授；中国人民银行河北保定分行副行长；中国民生银行总行人力资源部副处长，总行办公室处长、主任助理、副总经理（主持工作）、总经理，第四届、第五届监事会监事，北京管理部党委书记、总经理，总行党委委员、纪委书记兼人力资源部总经理、党委组织部部长，总行党委委员、纪委书记。

卫保川先生，1964年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，现任本行独立董事，北京宏道投资管理有限公司董事长等职务。历任中国新技术创业投资公司投资经理，中国纺织物产集团投资部副总经理，中国证券报社新闻部主任、市场新闻部主任、市场研究中心主任及首席经济学家，中国基金业协会投资者教育委员会副主任委员，国信证券研究所首席策略顾问，新华社新华财经特约高级经济分析师，齐鲁银行外部监事。

刘宁宇先生，1969年5月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，中国注册会计师、中国资产评估师、澳洲注册会计师、教授研究员级高级会计师，现任本行独立董事，中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）管委会委员、北京分所所长、辽宁分所所长等职务。历任瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）管委会委员、辽宁分所所长。

张骅月女士，1979年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生，副教授，现任本行独立董事，南开大学金融学院数量金融系副主任、金融学院教师。历任南开大学经济学院讲师，加拿大麦克马斯特大学商学院博士后，南开大学经济学院教师。

董彦岭先生，1968年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生，教授，现任本行独立董事，山东财经大学中国经济研究院教师等职务。历任山东经济学院财政金融学院助教、讲师、副教授，山东经济学院区域经济研究院主任、副教授、教授，山东经济学院区域经济研究院副院长、教授，山东财经大学区域经济研究院副院长、教授，山东财经大学区域经济研究院院长、教授。

吴睿智先生，1983年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，硕士学位，现任本行非执行董事，济南城市投资集团有限公司党委委员、副总经理等职务。历任戈尔特西斯科技（济南）有限公司数据分析师，兴业银行济南分行公司客户经理，天津银行济南分行风险管理部主办、主管，天津银行济南分行公司业务管理部主管（副经理级），天津银行济南分行同业市场部副经理，天津银行济南分行同业业务营销部主管（经理级），济南经发基金管理有限公司部长助理，济南产业发展投资集团有限公司金融事业部资深经理，济南产业发展投资集团有限公司投资发展部副总经理（主持工作），济南产业发展投资集团有限公司职工董事，济南产业发展投资集团有限公司投资发展部总经理、资深专家。

布若非（Michael Charles Blomfield）先生，1970年7月出生，澳大利亚国籍，本科学历，现任本行非执行董事，Cuscal Limited 首席客户官。历任澳大利亚银行家信托公司业务、科技及发展部负责人，澳洲联邦银行下属联邦证券有限公司（Commonwealth Securities Limited）副总经理，澳洲联邦银行权益部（Equities Division）总经理，澳洲联邦银行小企业银行业务（Business Banking）执行总经理，Dendiri 咨询公司（悉尼）董事总经理及高级亚洲顾问，MF 全球控股公司董事总经理，澳洲联邦银行高级亚洲顾问，Investment Trends Pty Ltd 首席执行官，Iress 首席商务官，Seven Consulting (Australia) Pty Ltd 首席客户官。

郝艳艳女士，1975年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，学士学位，正高级会计师，现任本行非执行董事，济南城市建设集团有限公司副总经理兼总会计师等职务。历任济南市环境卫生科学研究所助理会计师、会计师，济南市西区投融资管理中心财务处会计师、副处长，济南西城投资开发集团有限公司财务部副部长、部长（济南市西区投融资管理中心财务处副处长），济南城市建设集团有限公司财务管理部部长，济南城市建设集团有限公司总经理助理兼财务管理部部长。

赵治国先生，1978年4月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，学士学位，高级会

计师，现任本行非执行董事，兖矿能源集团股份有限公司财务总监等职务。历任临沂矿务局新驿煤矿财务科科员，临沂矿务局财务处新区结算中心综合科管理人员；临矿集团王楼一号筹建处财务科管理人员，临矿集团王楼煤矿财务科副科长，临矿集团王楼煤矿预算科副科长、副科长（正科级），临矿集团王楼煤矿财务科科长，临矿集团王楼煤矿财务科科长兼预算科主任，临矿集团王楼煤矿财务科科长，临矿集团王楼煤矿经营管理部副部长(正科级)；临矿集团菏泽煤矿有限公司总会计师、党委委员；临矿集团财务部副部长（主持工作）、部长，临矿集团财务首席专家、财务部部长；山东能源集团有限公司财务管理部部务委员；兖矿能源集团股份有限公司财务管理部部长。

蒋宇先生，1988年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，现任本行非执行董事，业如金融控股有限公司执行董事、总经理等职务。历任重庆华宇集团有限公司董事。

## 2. 非董事高级管理人员

陶文喆先生，1972年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学位，经济师，现任本行副行长、党委委员，兼枣庄分行行长。历任空十三师三十九团机务三中队战士，济南市历城区黄台城市信用社会员，济南城市合作银行洪楼支行信贷副科长，济南市商业银行洪楼支行信贷副科长、科长，济南市商业银行信贷一处信贷审批员，济南市商业银行大桥路支行行长，济南市商业银行公司业务部副总经理，齐鲁银行信贷审批部副总经理、执行总经理、总经理，齐鲁银行公司银行部总经理、副总经理（主持工作），齐鲁银行天津分行负责人、行长，齐鲁银行行长助理兼天津分行行长，齐鲁银行行长助理，齐鲁银行行长助理、党委委员，齐鲁银行副行长、党委委员。

刘振水先生，1977年5月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师，现任本行行长助理、党委委员。历任济南解放路城市信用社会员，济南市城市合作银行解放路支行会计，济南市商业银行解放路支行会计、信贷员，济南市商业银行舜井支行信贷员、市场营销部主任，齐鲁银行王官庄支行负责人、支行行长，齐鲁银行信贷审批部副总经理（主持工作），齐鲁银行花园管辖行负责人、行长，齐鲁银行历下中心支行行长，齐鲁银行历下分行行长，齐鲁银行行长助理。

吴刚先生，1978年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，政工师，现任本行行长助理、党委委员。历任济南市商业银行白马山支行客户经理，济南市商业银行信贷管理部业务经办、业务主管，济南市商业银行章丘支行市场营销部主任，齐鲁银行无影山支行行长，齐鲁银行北园管辖行副行长，齐鲁银行办公室主任，齐鲁银行公司银行部总经理兼办公室主任，齐鲁银行公司银行部总经理，齐鲁银行行长助理，齐鲁银行行长助理、天津分行行长，齐鲁银行行长助理，齐鲁银行行长助理、党委委员，齐鲁银行行长助理、党委委员兼个人信贷部总经理。

高永生先生，1977年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，国际会计师（AAIA），现任本行首席财务官。历任济南市商业银行高新支行柜员，济南市商业银行会计财务部主管、资金营运部主管，齐鲁银行计财部总经理助理、副总经理、总经理，齐鲁银行首席财务官、计财部总经理。

吴旭春先生，1977年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，学士学位，高级工程师，现任本行首席信息官。历任邦成科技工程师，华儒科技工程师，用友软件项目经理，农业银行总行软件开发中心技术总监，泰康资产管理公司数据管理中心负责人，光大理财科技信息部总监，银华基金数字化转型领导小组副组长，齐鲁银行首席信息官，齐鲁银行首席信息官、科技部总经理。

刘海潇先生，1980年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，学士学位，经济师，现任齐鲁银行行长助理，兼淄博分行行长。历任建设银行山东省分行营业部客户经理部办事员、票据业务部二级业务员、公司业务部一级业务员，建设银行山东省分行集团客户部客户经理、授信审批部业务经理，建设银行高唐支行副行长、党总支副书记，建设银行高唐支行行长、党总支书记，建设银行山东省分行授信审批部专职贷款审批人（科长级），建设银行日照分行副行长、党委委员，建设银行泰安分行副行长、党委副书记，建设银行山东省分行投资银行业务部副总经理，齐鲁银行行长助理。

### （三）现任董事和高级管理人员的任职情况

#### 1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
吴睿智	济南城市建设投资集团有限公司	董事、总经理
赵治国	兖矿能源集团股份有限公司	财务总监

#### 2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
胡金良	济宁银行股份有限公司	董事
陈进忠	北京金融控股集团有限公司	外部董事
卫保川	北京宏道投资管理有限公司	董事长
	永诚财产保险股份有限公司	独立董事
	长城财富保险资产管理股份有限公司	独立董事
	太平再保险(中国)有限公司	独立董事
刘宁宇	晶科电力科技股份有限公司	独立董事
	国新证券股份有限公司	独立董事
	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所	所长
张骅月	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)辽宁分所	所长
	南开大学金融学院	数量金融系副主任
董彦岭	山东财经大学中国经济研究院	教师
	山东青州农村商业银行股份有限公司	独立董事
吴睿智	济南城市投资集团有限公司	副总经理
	济南市城市建设投资有限公司	董事、总经理
布若非 (Michael Charles Blomfield)	Cuscal Limited	首席客户官
郝艳艳	济南城市建设集团有限公司	副总经理兼总会计师
	山东同舟产业控股集团有限公司	财务负责人
赵治国	内蒙古矿业(集团)有限责任公司	董事
	端信投资控股(北京)有限公司	董事长
	山东东岳泰恒发展有限公司	董事长

	兖矿能源（青岛）有限公司	执行董事
	兖矿能源（无锡）有限公司	董事长
	端信投资控股（深圳）有限公司	董事
	上海巨匠资产管理有限公司	董事长
	兖矿东华重工有限公司	董事
	山能融资租赁（深圳）有限公司	董事
	内蒙古昊盛煤业有限公司	董事
	陕西未来能源化工有限公司	董事
	山东能源集团鲁西矿业有限公司	董事
	山东能源集团财务有限公司	董事
	兖煤国际（控股）有限公司	董事
	临商银行股份有限公司	董事
	上海中期期货股份有限公司	董事
	兖煤澳大利亚有限公司	董事
	兖矿物流科技有限公司	董事长
	山东能源集团西北矿业有限公司	董事
蒋宇	重庆中乾瑞企业管理有限责任公司	执行董事兼经理
	业如商业保理（重庆）有限公司	执行董事兼经理
	业如金融控股有限公司	执行董事、总经理
	上海业铭资产管理有限公司	执行董事
	重庆业如供应链科技有限公司	董事
	重庆业如红土股权投资基金管理有限公司	董事
陶文喆	德州银行股份有限公司	董事
吴旭春	山东省城市商业银行合作联盟有限公司	董事

#### （四）董事、高级管理人员薪酬情况

董事、高级管理人员薪酬的决策程序	本行执行董事、高级管理人员的薪酬方案按照经董事会和职工代表大会审议通过的《齐鲁银行股份有限公司薪酬实施方案》执行；本行非执行董事的薪酬方案按照经董事会和股东会审议通过的《齐鲁银行股份有限公司董事薪酬、津贴方案》执行。
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、高级管理人员薪酬事项发表建议的具体情况	报告期内，本行董事会提名和薪酬委员会审议通过了关于 2024 年度高级管理人员考核情况的议案、《齐鲁银行股份有限公司 2025 年度高级管理人员绩效考核办法》，独立董事对上述议案均发表了独立意见，认为本行 2024 年度高级管理人员考核情况、《齐鲁银行股份有限公司 2025 年度高级管理人员绩效考核办法》符合《商业银行稳健薪酬监管指引》等制度规定，不存在损害本行及全体股东，特别是中小股东利益的情况。
董事、高级管理人员薪酬确定依据	本行董事、高级管理人员绩效薪酬根据年度绩效考核办法、履职评价办法等确定，考核及履职评价结果经董事会、审计委员会审议确定。
董事、高级管理人员薪酬的实际支付情况	本行董事、高级管理人员的基本薪酬按照相关规定逐月支付，绩效薪酬根据董事会、审计委员会审议确定的年度绩效考核和履职评价结果支付。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得的薪酬合计	报告期内董事、监事和高级管理人员（含已离任人员）从本行获得的税前薪酬总额为 1,765.24 万元。

报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核依据和完成情况	本行按照《齐鲁银行股份有限公司董事薪酬、津贴方案》《齐鲁银行股份有限公司 2025 年度高级管理人员绩效考核办法》，并根据年度履职评价、绩效考核结果，确定并支付董事、高级管理人员的薪酬、津贴。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的递延支付安排	本行执行董事、高级管理人员的绩效薪酬按照监管机构和行内相关规定实行延期支付，延期支付期限 5 年；非执行董事的递延支付安排按照《齐鲁银行股份有限公司董事薪酬、津贴方案》执行。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的止付追索情况	本行董事、高级管理人员不存在需要止付追索的情况。

#### (五) 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
王庆彬	独立董事	-	个人原因
董彦岭	外部监事	独立董事	选举
张晓艳	职工监事	-	工作变动
徐建国	职工监事	-	监事会撤销
孙建波	职工监事	-	监事会撤销
李文峰	外部监事	-	监事会撤销
刘成安	外部监事	-	监事会撤销
宋锋	股东监事	-	监事会撤销

#### (六) 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

近三年，本行现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员不存在受证券监管机构处罚的情况。

## 五、报告期内召开的董事会有关情况

董事会对本行经营和管理承担最终责任。报告期末，本行董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 3 名，非执行董事 10 名（含独立董事 5 名）。董事会人数和人员构成符合法律法规的要求。

报告期内，本行共召开 8 次董事会会议，定期听取经营情况、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、规章和本行章程的有关规定。全体董事均能积极出席会议并认真审议各项议题，勤勉尽职，切实维护本行和股东的利益。报告期内，本行召开董事会会议的具体情况如下：

会议届次	召开日期	会议决议
第九届董事会第十二次会议	2025 年 4 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 年度经营工作报告和 2025 年度经营计划； 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 2025 年度资本充足率管理计划； 6. 审议通过了 2024 年度环境、社会及治理（ESG）报告； 7. 审议通过了 2024 年度内部控制评价报告；

会议届次	召开日期	会议决议
		8. 审议通过了 2024 年度内部控制审计报告； 9. 审议通过了 2024 年度董事会审计委员会履职情况报告； 10. 审议通过了董事会审计委员会对会计师事务所 2024 年度履职情况评估及履行监督职责情况的报告； 11. 审议通过了 2025 年度审计计划； 12. 审议通过了关于聘请 2025 年度会计师事务所的议案； 13. 审议通过了 2024 年度内部资本充足评估报告； 14. 审议通过了 2024 年度关联交易情况报告； 15. 审议通过了关于 2025 年度日常关联交易预计额度的议案； 16. 审议通过了关于 2025 年度市场风险限额的议案； 17. 审议通过了关于重大关联交易的议案； 18. 审议通过了关于 2024 年度高级管理人员考核情况的议案； 19. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2025 年度高级管理人员绩效考核办法》； 20. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司总行内审部、董事会办公室和监事会办公室 2025 年度绩效考核办法》； 21. 审议通过了关于总行部分部门设置调整的议案； 22. 审议通过了董事会 2025 年度总体经营管理政策； 23. 审议通过了 2024 年度消费者权益保护工作报告； 24. 审议通过了 2024 年度反洗钱工作报告； 25. 审议通过了 2024 年年度报告及其摘要； 26. 审议通过了 2025 年第一季度报告； 27. 审议通过了 2024 年度并表管理情况报告； 28. 审议通过了村镇银行 2025 年度发展计划和经营策略； 29. 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； 30. 审议通过了独立董事 2024 年度述职报告； 31. 审议通过了董事会关于独立董事独立性情况的专项意见； 32. 审议通过了关于 2024 年度大股东及主要股东相关情况的评估报告； 33. 审议通过了关于股东质押本行股份备案的议案； 34. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司估值提升计划》； 35. 审议通过了关于提名第九届董事会非执行董事候选人的议案； 36. 审议通过了关于召开 2024 年度股东大会的议案。
第九届董事会第十三次会议	2025 年 5 月 23 日	1. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》的议案； 2. 审议通过了关于考核激励机制调优的方案。
第九届董事会第十四次会议	2025 年 7 月 4 日	审议通过了关于提前赎回“齐鲁转债”的议案。
第九届董事会第十五次会议	2025 年 7 月 25 日	1. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司流动性风险管理办法》的议案； 2. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司恢复计划》的议案； 3. 审议通过了关于 2025 年度董事、监事、高级管理人员及其关联方关联交易的议案； 4. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司互联网贷款管理暂行办法》； 5. 审议通过了关于调整第九届董事会专门委员会组成的议案。

会议届次	召开日期	会议决议
第九届董事会第十六次会议	2025年8月27日	1. 审议通过了2025年半年度报告及其摘要； 2. 审议通过了关于不再设立监事会的议案； 3. 审议通过了关于变更注册资本的议案； 4. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司章程》的议案； 5. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案； 6. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司董事会议事规则》的议案； 7. 审议通过了关于召开2025年第一次临时股东大会的议案； 8. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司代销商业银行及其理财子公司理财产品业务暂行管理办法》的议案； 9. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司网络和数据安全工作责任制管理办法》。
第九届董事会第十七次会议	2025年9月5日	审议通过了关于提名第九届董事会独立董事候选人的议案。
第九届董事会第十八次会议	2025年10月30日	1. 审议通过了关于调整济南工业投资控股集团限额的议案； 2. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司市场风险管理办法》的议案； 3. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司业务连续性管理政策与程序》的议案； 4. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司合规管理办法》； 5. 审议通过了2025年第三季度报告； 6. 审议通过了关于调整第九届董事会专门委员会组成的议案。
第九届董事会第十九次会议	2025年12月26日	1. 审议通过了2025年度中期利润分配方案； 2. 审议通过了关于资产置换的议案； 3. 审议通过了2023-2025年发展规划暨数字化转型战略规划评估报告； 4. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2026年度风险偏好声明》； 5. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司反洗钱管理办法》； 6. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司洗钱风险自评估管理办法》； 7. 审议通过了2026年分支机构设立规划； 8. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司董事会审计委员会工作规程》的议案。

## 六、董事履行职责情况

### (一) 董事参加董事会和股东会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况					参加股东会情况	
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以书面传签方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东会的次数
郑祖刚	否	8	7	2	1	0	否	2
张华	否	8	7	2	1	0	否	2
胡金良	否	8	8	2	0	0	否	2
陈进忠	是	8	8	2	0	0	否	2

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以书面传签方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东会的次数
卫保川	是	8	7	2	1	0	否	2
刘宁宇	是	8	8	2	0	0	否	2
张骅月	是	8	8	2	0	0	否	2
董彦岭	是	2	2	0	0	0	否	0
吴睿智	否	5	4	1	1	0	否	1
布若非 (Michael Charles Blomfield)	否	8	7	2	1	0	否	2
郝艳艳	否	8	7	2	1	0	否	2
赵治国	否	8	8	2	0	0	否	2
蒋宇	否	8	7	2	1	0	否	2
<b>离任董事</b>								
殷光伟	否	0	0	0	0	0	否	0
王庆彬	是	5	4	1	1	0	否	1
年内召开董事会会议次数							8	
其中：现场会议次数							6	
书面传签方式召开会议次数							2	
现场结合书面传签方式召开会议次数							0	

## (二) 董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，本行董事未对本年度董事会及各专门委员会议案提出异议。

## (三) 独立董事履职情况

报告期内，本行独立董事均能严格按照法律法规、部门规章、规范性文件以及公司章程的相关规定，勤勉尽责，积极参加股东会、董事会及董事会专门委员会、独立董事专门会议，主动了解本行经营管理情况及相关资料，认真审阅会议材料，详细听取议题汇报，深入讨论交流，充分发挥独立性和专业性，对董事会及董事会专门委员会、独立董事专门会议相关决议事项提出合理化的建议和意见，对董事会审议的重大关联交易、利润分配方案、会计师事务所聘用等事项发表客观、公正的独立意见，并保障充足时间和精力履行独立董事职责，在本行工作时间不少于 15 个工作日，为推动董事会科学高效决策起到了积极作用。

## 七、董事会下设专门委员会情况

### (一) 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
关联交易控制和风险管理委员会	主任：董彦岭 成员：陈进忠、卫保川、刘宁宇、张骅月、布若非 (Michael Charles Blomfield)
提名和薪酬委员会	主任：陈进忠 成员：卫保川、刘宁宇、张骅月、董彦岭、赵治国、蒋宇、胡金良

专门委员会类别	成员姓名
审计委员会	主任：刘宁宇 成员：陈进忠、卫保川、张骅月、董彦岭、布若非（Michael Charles Blomfield）、郝艳艳、赵治国
战略委员会	主任：郑祖刚 成员：张华、胡金良、陈进忠、卫保川、刘宁宇、张骅月、董彦岭、吴睿智、布若非（Michael Charles Blomfield）、郝艳艳、赵治国、蒋宇
消费者权益保护委员会	主任：卫保川 成员：陈进忠、刘宁宇、张骅月、董彦岭、吴睿智、胡金良

## （二）报告期内关联交易控制和风险管理委员会会议决议情况

召开日期	会议决议	重要意见和建议	其他履行职责情况
2025 年 4 月 23 日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 审议通过了 2024 年度呆账认定及核销情况报告；</li> <li>2. 审议通过了 2024 年度全面风险管理情况报告；</li> <li>3. 审议通过了 2024 年度内部资本充足评估报告；</li> <li>4. 审议通过了 2024 年度关联交易情况报告；</li> <li>5. 审议通过了关于 2025 年度日常关联交易预计额度的议案；</li> <li>6. 审议通过了关于重大关联交易的议案；</li> <li>7. 审议通过了关于 2025 年度市场风险限额的议案；</li> <li>8. 审议通过了 2024 年度预期信用损失法模型及参数情况报告；</li> <li>9. 审议通过了关于监管意见及整改情况的报告；</li> <li>10. 审议通过了 2024 年度案件风险防控评估暨预防从业人员金融违法犯罪工作报告；</li> <li>11. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》的议案；</li> <li>12. 审议通过了 2024 年度反洗钱工作报告。</li> </ol>	委员会按照监管法规和操作规程等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无。
2025 年 7 月 24 日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 审议通过了 2025 年上半年全面风险管理情况报告；</li> <li>2. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司流动性风险管理办法》的议案；</li> <li>3. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司恢复计划》的议案；</li> <li>4. 审议通过了关于 2025 年度董事、监事、高级管理人员及其关联方关联交易的议案；</li> <li>5. 审议通过了 2025 年上半年预期信用损失法模型及参数情况报告。</li> </ol>		
2025 年 10 月 29 日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 审议通过了 2025 年三季度全面风险管理情况报告；</li> <li>2. 审议通过了关于调整济南工业投资控股集团限额的议案；</li> <li>3. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司市场风险管理办法》的议案；</li> <li>4. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司业务连续性管理政策与程序》的议案；</li> <li>5. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司合规管理办法》；</li> <li>6. 审议通过了监管意见及整改情况报告。</li> </ol>		

召开日期	会议决议	重要意见和建议	其他履行职 责情况
2025年12月 25日	1. 审议通过了2025年四季度全面风险管理情况报告； 2. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2026年度风险偏好声明》； 3. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司反洗钱管理办法》； 4. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司洗钱风险自评估管理办法》； 5. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司反洗钱大额交易和可疑交易报告管理办法》； 6. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》。		

### (三) 报告期内提名和薪酬委员会会议决议情况

召开日期	会议决议	重要意见和建议	其他履行职 责情况
2025年4月 23日	1. 审议通过了关于2024年度高级管理人员绩效考核情况的议案； 2. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司2025年度高级管理人员绩效考核办法》； 3. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司总行内审部、董事会办公室和监事会办公室2025年度绩效考核办法》； 4. 审议通过了关于总行内审部、董事会办公室和监事会办公室2024年度绩效考核结果的议案； 5. 审议通过了关于提名第九届董事会非执行董事候选人建议人选的议案。	委员会按照监管法规和工作规程等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无。
2025年5月 22日	审议通过了关于考核激励机制调优的方案。		
2025年9月 4日	审议通过了关于提名第九届董事会独立董事候选人建议人选的议案。		
2025年12月 25日	审议通过了关于计提2025年度董事长奖励基金的议案。		

### (四) 报告期内审计委员会会议决议情况

召开日期	会议决议	重要意见和建议	其他履行职 责情况
2025年4月 23日	1. 审议通过了2024年年度报告及其摘要； 2. 审议通过了2025年第一季度报告； 3. 审议通过了2024年下半年审计情况报告； 4. 审议通过了2025年度审计计划； 5. 审议通过了2024年度内部控制审计报告； 6. 审议通过了2024年度内部控制评价报告； 7. 审议通过了2024年度董事会审计委员会履职情况报告； 8. 审议通过了关于聘请2025年度会计师事务所的议案；	委员会按照监管法规和工作规程等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无。

召开日期	会议决议	重要意见和建议	其他履行职 责情况
	9. 审议通过了 2024 年度董事会审计委员会对会计师事务所履职情况评估及履行监督职责情况报告。	建议。	
2025 年 7 月 24 日	审议通过了 2025 年上半年审计情况报告。		
2025 年 8 月 26 日	审议通过了 2025 年半年度报告及其摘要。		
2025 年 10 月 29 日	审议通过了 2025 年第三季度报告。		
2025 年 12 月 25 日	1. 审议通过了 2025 年度中期利润分配方案； 2. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司董事会审计委员会工作规程》的议案； 3. 审议通过了 2023-2025 年发展规划暨数字化转型战略规划评估报告。		

#### (五) 报告期内战略委员会会议决议情况

召开日期	会议决议	重要意见和建议	其他履行职 责情况
2025 年 4 月 23 日	1. 审议通过了董事会 2025 年度总体经营管理政策； 2. 审议通过了村镇银行 2025 年度发展计划和经营策略； 3. 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。	委员会按照监管法规和工作规程等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	
2025 年 7 月 24 日	审议通过了 2024 年度对外权益性投资情况报告。		无。
2025 年 12 月 26 日	1. 审议通过了 2023-2025 年发展规划暨数字化转型战略规划评估报告； 2. 审议通过了 2026 年分支机构设立规划。		

#### (六) 报告期内消费者权益保护委员会会议决议情况

召开日期	会议决议	重要意见和建议	其他履行职 责情况
2025 年 4 月 23 日	审议通过了 2024 年度消费者权益保护工作报告。	委员会按照监管法规和工作规程等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无。
2025 年 12 月 25 日	审议通过了关于 2024 年度消保监管评价结果及整改情况的报告。		

## 八、审计委员会发现公司存在风险的说明

报告期内，董事会审计委员会在监督活动中未发现本行存在可能影响经营的重大风险。

## 九、报告期内召开的监事会有关情况

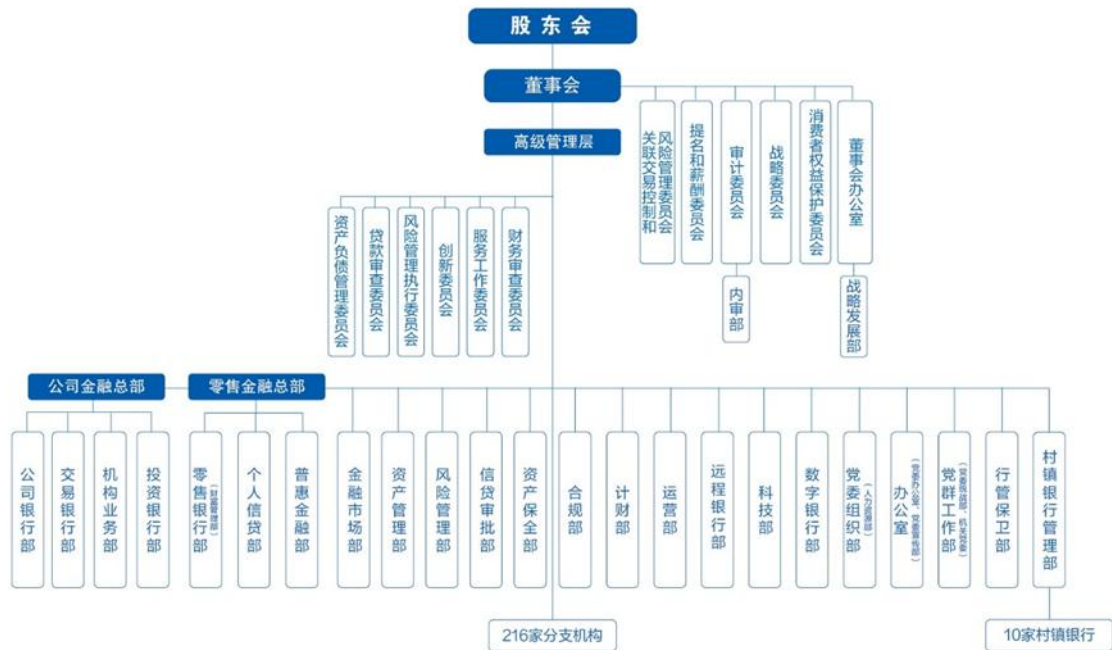
根据《中华人民共和国公司法》、国家金融监督管理总局《关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》、中国证券监督管理委员会《关于新〈公司法〉配套制度规则实施相关过渡期安排》等相关法律法规、监管制度的规定，本行于 2025 年 12 月 18 日完成监事会改革，不再设立监事会。

报告期内，本行共召开 4 次监事会会议，审议听取重大财务活动、风险内控管理等相关议案，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，本行监事还列席了各次董事会现场会议，出席了股东会，对董事会、股东会议事程序及重要审议事项进行了监督。报告期内，本行召开监事会会议的具体情况如下：

会议届次	召开日期	会议决议
第九届监事会第十次会议	2025 年 4 月 24 日	1. 审议通过了 2024 年度监事会工作报告； 2. 审议通过了监事会对董事会及其成员 2024 年度履职情况的评价报告； 3. 审议通过了监事会对高级管理层及其成员 2024 年度履职情况的评价报告； 4. 审议通过了监事会及其成员 2024 年度履职评价报告； 5. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2025 年度高级管理人员绩效考核办法》； 6. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司总行内审部、董事会办公室和监事会办公室 2025 年度绩效考核办法》； 7. 审议通过了 2024 年年度报告及其摘要； 8. 审议通过了 2025 年第一季度报告； 9. 审议通过了 2024 年度财务决算报告及 2025 年度财务预算方案； 10. 审议通过了 2024 年度利润分配方案； 11. 审议通过了 2024 年度内部控制评价报告； 12. 审议通过了 2024 年度内部控制审计报告； 13. 审议通过了关于聘请 2025 年度会计师事务所的议案； 14. 审议通过了 2024 年度消费者权益保护工作报告； 15. 审议通过了 2024 年度反洗钱工作报告； 16. 审议通过了 2024 年度关联交易情况报告； 17. 审议通过了 2024 年度并表管理情况报告； 18. 审议通过了 2024 年度环境、社会及治理（ESG）报告。
第九届监事会第十一次会议	2024 年 7 月 25 日	无审议事项。 1. 听取了 2025 年上半年审计工作情况报告； 2. 听取了 2024 年度对外权益性投资情况报告； 3. 听取了董事会、监事会议决事项执行情况报告； 4. 听取了 2025 年上半年财务执行情况报告。
第九届监事会第十二次会议	2025 年 8 月 27 日	1. 审议通过了 2025 年半年度报告及其摘要； 2. 审议通过了于不再设立监事会的议案； 3. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司章程》的议案。
第九届监事会第十三次会议	2025 年 10 月 30 日	审议通过了 2025 年第三季度报告。

## 十、分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

### (一) 组织架构图



## (二) 分支机构

报告期末，本行分支机构 216 家，较上年增加 22 家，其中分行 17 家，支行 199 家。市外分行 15 家，下设支行 87 家；市内分行 2 家，支行 112 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	787	269,752,801
2	济南泉城支行	山东省济南市历下区经十路 10817 号	21	461	69,449,274
3	济南市中分行	济南市市中区经七路 93 号	16	360	45,878,971
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	355	41,964,209
5	济南天桥支行	济南市天桥区堤口路南、通普巷东济南世贸天城项目 A 地块 1.4 期（II）商业 A 号楼 1 单元 101	18	369	46,678,186
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	339	52,718,968
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	11	249	26,290,539
8	济南章丘支行	济南市章丘区明水铁道北路 1529 号 2 幢	14	178	10,721,076
9	聊城分行	聊城市东昌东路 109 号	15	296	29,968,479
10	天津分行	天津市河北区光复道街海河东路 57、58 号	6	152	16,214,371
11	青岛分行	山东省青岛市崂山区苗岭路 15 号	10	256	26,897,427
12	泰安分行	泰安市东岳大街 288-3 号	7	176	14,460,551
13	德州分行	山东省德州市天衢新区长河街道东风东路 1133 号金融科技广场 1 号楼 B-106、201 至 205、207 商铺和塔楼二层	14	257	30,510,740
14	临沂分行	山东省临沂市沂蒙北路 85 号	10	208	15,917,890
15	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	151	15,123,612
16	东营分行	山东省东营市东营区东四路 45 号	5	133	13,755,716
17	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）	5	111	10,131,630
18	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	132	12,541,517
19	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	173	21,617,852
20	威海分行	山东省威海市环翠区世昌大道 93-3 号	5	101	14,254,940
21	菏泽分行	山东省菏泽市牡丹区东城街道牡丹路以东，中华路以北，秦海幸福里 6 号楼	1	50	5,239,055
22	淄博分行	山东省淄博市张店区北北京路 29 号	1	50	1,645,654
23	枣庄分行	山东省枣庄市高新区武夷山路 3080 号	1	26	127,079
<b>合计</b>			<b>217</b>	<b>5,370</b>	<b>791,860,537</b>

注：分支机构不含子公司，员工人数不包括劳务派遣员工。

## 十一、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

### (一) 员工情况

单位：人

母公司在职员工的数量	5,370
主要子公司在职员工的数量	607
在职员工的数量合计	5,977
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	876
<b>专业构成</b>	
<b>专业构成类别</b>	<b>人数</b>
管理人员	1,497
支持保障人员	41
业务人员	4,439
<b>合计</b>	<b>5,977</b>
<b>教育程度</b>	
<b>教育程度类别</b>	<b>人数</b>
博士	10
硕士	996
本科	4,629
专科及以下	342
<b>合计</b>	<b>5,977</b>

注：上述员工人数均不包括劳务派遣员工。

### (二) 薪酬政策

按照“效率优先，兼顾公平”的原则，本行建立了与企业文化、战略目标、公司治理和风控水平相一致的薪酬制度。薪酬制度与企业文化相协同，与战略目标相匹配，与公司治理要求相统一，薪酬激励与本行竞争能力及持续能力建设相兼顾，薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应，短期激励与长期激励相协调。员工薪酬由固定薪酬、可变薪酬和福利性收入三部分组成，实现了与“总一分一支”管理架构相融合、收入与贡献度相匹配、不同序列有序区别的薪酬体系。本行建立了“全周期、广覆盖、多层次、宽领域”的员工福利体系，贯穿员工入职到退休的全生命周期。

### (三) 培训体系

本行把教育培训作为人才队伍建设的有效途径，以“5+N”培训体系为框架，分层分级实施党员培训、干部培训、岗位培训、专业培训及新员工培训，加大产品经理、客户经理、风险经理、数据分析师和内训师“五支队伍”培训教育；线上线下协同发力，全年开展集中培训 115 期、5,000 人次，全面整合线上资源，强化随时可学、全员皆学的平台支撑，线上学习考试 22.1 万人次，培训辐射显著提升，以数智技术促进教育培训提质增效，大范围、宽领域、多层次、全覆盖的教育培训体系持续完善，聚焦业务、提升能力、促进成长、产生价值的培训赋能效应不断彰显。

## 十二、利润分配或资本公积金转增预案

### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

本行在公司章程中对普通股股东的利润分配政策进行了明确规定：

#### “（一）利润分配的原则

利润分配政策应保持连续性和稳定性，兼顾全体股东的整体利益及本行的可持续发展。现金分红政策应结合行业特点、发展阶段和自身经营模式、盈利水平、资本需求等因素，兼顾投资者的合理回报与本行的长期发展。

#### （二）利润分配的形式和期间间隔

本行普通股股东可以采用现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配利润。原则上每年进行一次利润分配，在有条件的情况下，本行可以进行中期利润分配。

#### （三）现金分红的条件和比例

除下列情形外，本行优先采用现金分红方式进行利润分配，且原则上本行每年以现金分红方式分配的利润应不低于当年实现的可分配利润的 20%：

1. 本行资本充足率已经低于监管标准，或预计实施现金分红后资本充足率将低于监管标准；
2. 董事会认为实施现金分红将对本行正常经营及长期发展产生重大不利影响；
3. 法律、法规限制本行进行利润分配或现金分红。

董事会应综合考虑本行所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，区分下列情形，并按照本章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：

1. 本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；
2. 本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；
3. 本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%；

本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

#### （四）现金分红的决策程序和机制

本行董事会可以根据当年的具体经营情况及未来发展的需要提出具体的利润分配方案并在股东会审议批准后实施。利润分配方案需充分听取独立董事和中小股东意见。董事会审议利润分配方案时，需由独立董事发表意见；股东会审议利润分配方案时，除设置现场会议投票外，还应当向股东提供网络投票。本行在特殊情况下无法按照本章程规定的现金分红政策或最低现金分红比例确定当年利润分配方案的，应当在年度报告中披露具体原因以及独立董事的明确意见并经出席股东会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

本行在制定现金分红具体方案时，董事会应当认真研究和论证现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜，独立董事应当发表明确意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。股东会对现金分红具体方案进行审议前，本行应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，及时答复中小股东关心的问题。”

## （二）现金分红政策的专项说明

是否符合公司章程的规定或股东会决议的要求	√是□否
分红标准和比例是否明确和清晰	√是□否
相关的决策程序和机制是否完备	√是□否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	√是□否
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	√是□否

## （三）报告期内利润分配实施情况

### 1. 2024 年度中期利润分配

根据 2023 年度股东大会授权，本行第九届董事会第十一次会议审议通过了《2024 年度中期利润分配方案》，决定以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 1.27 元（含税）。2025 年 1 月 17 日，本行披露了《齐鲁银行股份有限公司 2024 年度中期权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2025 年 1 月 22 日，除权除息日为 2025 年 1 月 23 日，现金红利发放日为 2025 年 1 月 23 日，共计派发现金红利 6.14 亿元（含税）。

### 2. 2024 年度利润分配

本行第九届董事会第十二次会议、2024 年度股东大会审议通过了《2024 年度利润分配方案》，决定以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 1.39 元（含税）。2025 年 6 月 6 日，本行披露了《齐鲁银行股份有限公司 2024 年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2025 年 6 月 11 日，除权除息日为 2025 年 6 月 12 日，现金红利发放日为 2025 年 6 月 12 日，共计派发现金红利 6.75 亿元（含税）。

### 3. 2025 年度中期利润分配

根据 2024 年度股东大会授权，本行第九届董事会第十九次会议审议通过了《2025 年度中期利润分配方案》，决定以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 1.21 元（含税）。2026 年 2 月 5 日，本行披露了《齐鲁银行股份有限公司 2025 年度中期权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2026 年 2 月 10 日，除权除息日为 2026 年 2 月 11 日，现金红利发放日为 2026 年 2 月 11 日，共计派发现金红利 7.45 亿元（含税）。

截至本报告披露日，上述权益分派均已实施完毕。

#### （四）2025 年度利润分配预案

根据经审计的 2025 年度财务报表，2025 年度本行实现净利润 57.08 亿元（公司口径），按净利润的 10%提取法定盈余公积 5.71 亿元，按年末风险类资产余额 1.5%提取一般准备 14.22 亿元，2025 年中期已派发现金红利 7.45 亿元。

本行综合考虑全体股东利益、本行业务可持续发展及监管部门有关资本充足率要求，根据《公司法》《证券法》规定，并按照本行章程的有关要求，拟以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 1.282 元（含税），结余未分配利润结转下一年度。本行已发行股份 61.54 亿股，以此为基数计算，拟派发现金红利总额为人民币 7.89 亿元（含税），与中期分红金额合计占 2025 年度合并报表归属于母公司普通股股东净利润的比例为 28.48%。

上述预案尚待本行2025年度股东会审议。

#### （五）最近三个会计年度现金分红情况

单位：千元 币种：人民币

最近三个会计年度累计现金分红金额（含税）	3,886,435
最近三个会计年度累计回购并注销金额	0
最近三个会计年度现金分红和回购并注销累计金额	3,886,435
最近三个会计年度年均合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润	4,673,511
最近三个会计年度现金分红比例（%）	83.16
最近一个会计年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	5,384,492
最近一个会计年度母公司报表年度末未分配利润	11,711,753

注：上表最近三个会计年度现金分红比例指最近三个会计年度现金分红和回购并注销累计金额/最近三个会计年度年均合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润。

### 十三、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。

### 十四、对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》及本行经营管理政策，本行按照年度制定高级管理人员绩效考核办法，考核指标包括合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类、社会责任类，其中合规经营类和风险管理类指标权重明显高于其他指标，考核结果严格遵循年度审计报告和监管部门结论，并提交董事会审议，考评机制能够有效发挥激励约束作用。

### 十五、内部控制制度建设及实施情况

报告期内，本行持续开展内控制度体系建设工作，强化内控执行。一是对各项业务活动和管理活动制定全面、系统、规范的业务制度和管理制度，开展内控制度全面梳理并适时调整和修订，年内制定、修订制度共 193 件，夯实合规基础。二是持续落实检查监督与整改管理机制，制定年度检

查计划，加强重点风险领域监督检查，检查问题实现系统全流程跟踪及闭环管理，提升整改成效。三是加强培训宣导，搭建财富、运营、风险等领域学习地图，强化员工对新产品、新政策、新制度的掌握，夯实业务实操能力。四是从严开展合规考核和问责处罚，落实“有责必究、过罚相当”原则，持续提高制度执行力。

## 十六、对子公司管理控制情况

本行充分履行主发起行职责，持续完善“十个统一”管理模式，强化集团支撑作用，推动村镇银行发展提质增效，2025年，本行获评“全国履行社会责任优秀村镇银行主发起银行”。**一是坚持党建统领，筑牢高质量发展底盘。**持续推进基层党组织标准化、规范化建设，健全组织机构，深入贯彻中央八项规定精神学习教育，落实全面从严治党责任，深入一线调研，把学习教育落实在日常、具体到业务工作，积极推动党业融合，以党建共建为抓手，外树形象、内练服务，厚植“邻居伙伴银行”品牌。**二是坚持协同发展，抓深抓实一体化管理。**多频次、多层次调研村镇银行，深入了解发展短板和困难，制定和实施一体化提升具体措施，加强在客户经营、产品创新、支付结算、业务线上化等方面的支撑，全面提升风险管控、舆情监测、公司治理、“党建+业务”双融双促等工作效能，通过科技系统建设，提升村行集约化运营水平，促进业务流程化、规范化管理，提升线上产品在业务发展中的贡献度，推动破解业务瓶颈。**三是坚持从严治行，强化资产质量管控。**分享母行数字化转型成果，加强大数据风控在村行运用，加大重点机构重点业务调度力度，丰富风险业务处置方式，加快风险出清。完善授权管理机制，动态调整转授权安排，持续加强业务结构性调控，组织开展专项清收活动，守好资产质量生命线。报告期内，稳妥完成章丘“村改支”、邯郸“多县一行”改革，提升抗风险能力和水平，推动村镇银行高质量发展。**四是深化监督制约，持续提升内控合规质效。**以“外部审计+内部检查+监管检查”为抓手，通过专项检查、经济责任审计、全面审计等方式对村行进行监督检查全覆盖，剖析问题症结，明确整改要求和措施，强化监督整改质效，实现闭环管理。引导村镇银行常态化推进“高管讲合规”，全面落实网格化管理要求，严格核查异常行为问题线索，持续提升内控合规管理水平。**五是持续强化精细化管理理念。**在利率定价、风险管控、费用开支、绩效考核等关键环节，指导村行建立科学的定价规则、明确的操作规范、完善的制度办法，做好成本收益分析和投入产出比较。

## 十七、内部控制审计报告的相关说明

本行聘请的毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行2025年12月31日的财务报告内部控制的有效性进行了审计，并出具了无保留意见审计报告。详见本行在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露的《齐鲁银行股份有限公司内部控制审计报告》。

## 十八、估值提升计划暨“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》和中国证监会《上市公司监管指引第10号——市值管理》要求，积极

响应上海证券交易所《关于开展沪上市公司“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，本行积极落实各项工作，行动方案执行情况如下：

**一是坚持战略驱动，经营质量持续提升。**主动融入省市发展大局，充分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，全行资产规模稳步攀升，业务结构持续优化，全面风险管理取得新成效，整体经营发展保持稳中有进、质效齐升的良好态势。2025 年末，资产规模突破 8,000 亿元，资产、贷款、存款、利润维持双位数以上增速，净息差逆势提升，ROE 保持较好水平；顺利完成 79.93 亿元可转债转股，核心一级资本充足率较上年末提升 0.86 个百分点，高质量发展根基更加坚实。

**二是扎实做好金融“五篇大文章”，助力新质生产力发展。**打造科技金融特色品牌，持续完善绿色金融服务体系，精准支持科技创新与绿色低碳转型，科技型企业贷款余额 454.49 亿元、绿色贷款余额 462.72 亿元，分别较上年末增长 30.96%、37.44%。纵深推进普惠金融提质增效，助力破解中小微企业融资难题，普惠型小微企业贷款余额达到 759.39 亿元。健全养老金融服务体系，加快网点适老化建设，创新上线商业养老金保险产品，养老及备老客户 AUM 余额 2,093.26 亿元，较上年末增长 14.20%。持续深化数字化转型，丰富人工智能应用场景，举办第三届数字创新大赛，强化业务赋能和人才培养，全面提升数字化经营能力。

**三是坚持稳中求进，筑牢风险底线。**践行“前瞻主动、稳健审慎”的风险文化，不断完善全面风险管理体系，深化“双名单”管控机制，丰富数字化风控手段，优化客户预警模型，加大不良资产多元化处置力度，资产质量持续优化。2025 年末，不良贷款率 1.05%，较上年末下降 0.14 个百分点；拨备覆盖率 355.91%，较上年末提高 33.53 个百分点。持续加强内控合规管理，完善网格化管理体系，压实员工行为管理责任。持续提升反诈、反洗钱、舆情、信访、消防、安保管控能力，为全行发展营造安全稳定环境。

**四是夯实治理根基，提升治理效能。**根据《公司法》和监管要求，完善公司治理组织架构，撤销监事会，由审计委员会承接监事会职权，修订公司章程及配套议事规则，治理效能持续提升。强化“关键少数”责任，不断加强对“关键少数”“关键岗位”的能力建设、监督制约，提升履职能力，完善激励约束。2025 年度，公司治理运作良好，共召开 8 次董事会和 2 次股东会，及时审议研究利润分配、定期报告、关联交易等重要事项；董事会连续三年获评中国上市公司协会上市公司董事会优秀实践案例。

**五是保持稳健分红，不断增强投资者获得感。**高度重视投资者回报，定期制定股东回报规划，保持分红政策连续稳定，提升投资者回报水平。上市以来累计派发现金分红 56.17 亿元，自 2024 年起将分红频次增加至一年两次，2024 年度现金分红比例 27.68%（含中期），2025 年中期分红比例进一步提高至 28.48%。

**六是加强投资者沟通，积极传递投资价值。**坚持以投资者为中心，常态化开展投资者沟通，通过业绩说明会、股东会、券商策略会、调研交流会等方式，拓宽交流广度深度，及时回应市场关注的战略规划、信贷投放、资产质量等问题。2025 年度，各类投关活动累计覆盖投资者、分析师约 400 人次，上证 e 互动答复率保持 100%。加强股价研判分析，及时采取稳定股价措施，推动完成董监高等增持计划。

**七是持续提升信息披露质量，公平对待各类投资者。**持续优化信息披露内容，提升信息披露的有效性、针对性和可读性，2025 年将社会责任报告升格为 ESG 报告，更全面客观地展现本行可持续发展实践，定期整理投资者交流记录并披露，保障投资者知情权，切实做好内幕信息登记备案，持续提高信息披露质效。2025 年，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 110 余项，信息披露评级保持 B 类，荣获中国证券报“金信披奖”。

## 十九、环境信息

本行坚定不移贯彻新发展理念，将绿色金融深度融入经营管理，致力于为山东省绿色低碳高质量发展先行区建设提供高效、精准的金融支持。2025 年，本行持续完善绿色金融治理架构，强化产品创新与风险管理，绿色金融业务实现规模、结构、效益协同发展。

**聚焦重点领域，业务提质增效。**紧密围绕国家和区域绿色发展战略，积极拓展绿色金融业务。报告期末，全行绿色贷款余额 462.72 亿元，较上年末增长 126.05 亿元，增幅 37.44%，显著高于各项贷款平均增速。持续优化业务结构，全年绿色项目固定资产类贷款投放显著增加，覆盖基础设施绿色升级、节能环保、清洁能源等多个重点领域。不断推进产品创新，成功落地本行首笔可持续发展挂钩贷款，将融资成本与企业环境绩效挂钩，相关服务案例荣获省市级多项荣誉，市场影响力不断提升；大力推广排污权质押贷款，助力环境权益市场化运营；积极探索碳资产质押等转型金融工具，服务高碳行业低碳转型。

**夯实风险管理，推动可持续发展。**将环境、社会与治理（ESG）风险纳入全面风险管理体系，制定并实施《客户 ESG 风险管理实施细则》，将相关评估要求嵌入授信业务全流程，实施动态评估与管理。顺利完成人民银行《绿色金融支持项目目录》新统计标准的转换与历史数据结转工作，建立常态化数据质量监测机制，确保绿色金融数据统计的准确、完整，为风险管理与决策提供可靠支撑。

**深化生态合作，塑造绿色品牌。**积极构建绿色金融生态圈，加强与政府部门、监管机构、行业协会的沟通协作，积极参与政策研讨与项目对接。通过多渠道、多形式的培训，持续提升全行员工的绿色金融专业能力。连续三年获评山东省银行业 ESG 评价 A 类单位，品牌价值与社会声誉进一步提升。

## 二十、社会责任工作

本行始终坚持金融工作的政治性和人民性，助力金融与经济、社会、环境共生共荣，做“有责任、有担当、有温度”的银行。

**深耕“泉心公益”，践行社会责任。**加大对“一老一少”等重点群体关怀力度，落成第 31、32 所“爱心图书室”，举办第十二届少儿书画大赛，开展“小小银行家”等系列活动，关爱青少年成长；举办第二届乐龄舞蹈大赛等活动，丰富银发群体精神文化生活。践行绿色理念，积极组织爱心植树等活动，以行动共建美好家园。多领域、多形式开展志愿服务活动，凝聚向善力量。持续开展公益捐赠，连续多年组织全行员工参与“慈心一日捐”活动，以实际行动诠释慈善精神。连续十年开展“荧光扶助计划”，专项帮扶困难交警辅警家庭，警银携手践行共筑和谐的社会责任担当。

**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，深耕员工关心关爱工作，从身心健康、员工成长、家园建设、员工减负、暖心工程等五大维度多点发力，完善心理健康服务、人才培养交流机制，改善办公环境与配套设施，以数字化赋能为基层减负，优化考核激励与员工保障体系，全方位为员工办实事、解难题，切实增强员工的获得感、幸福感和归属感，激发队伍干事创业内生动力。

**强化反诈治理，净化运营生态。**认真落实反电诈工作职责，明确反电诈六项工作机制，全方位做好反诈履职。成立总分级反诈团队，协同落实反诈举措；建立常态化学习机制，与反诈中心、同业开展交流学习 20 余次。梳理四大系统资源，整合单位和个人账户分类分级系统，精准治理涉诈“资金链”；精准投放 8 个反诈模型，上线账户限额计算器等六大反诈工具，丰富反诈手段。全年成功堵截疑似诈骗 74 起，累计拦截可疑资金 487 万元，管控可疑账户 0.4 万个，受害人保护性止付 9 万户，治理精准度显著提升。

本行社会责任详细情况请参阅本行在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露的《齐鲁银行股份有限公司 2025 年度环境、社会及治理（ESG）报告》。

## 二十一、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，坚持将自身发展主动融入区域乡村振兴发展大局，积极为支持乡村振兴、脱贫攻坚、助力公益事业贡献金融力量。

**深耕乡村振兴沃土，将金融助农做深做实。**坚守“金融为民”初心，紧跟中央农村工作会议以及中央一号文件要求，充分发挥区位优势，强化政策协同、产品创新和资源保障，为“三农”主体提供综合金融服务。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、重要农产品供给、农产品加工储运，推动融资产品和服务模式创新，优化粮食种植贷、粮食收储贷业务产品，实现线上申请、线上审批，大幅提升融资便捷度。针对粮食收储、烘干设备等小微经营主体开通绿色通道，严格执行限时办结制度，进一步提升信贷服务时效性。着力加强与山东省农业农村厅、济南市农业农村局的有效衔接，建立快速响应机制，确保对政府推荐名单中农业生产经营主体

当日触达，提供高效融资服务。支持济南市章丘区举办第七届“过半年乡村振兴戏剧节”，为打造“农文旅”相结合助力乡村振兴的新模式提供动力。报告期末，本行涉农贷款余额 443.94 亿元，较上年末增长 55.93 亿元，增幅 14.41%，切实发挥对“三农”领域的“输血”功能。

**扎实做好驻村“第一书记”工作。**充分发挥派出单位资源优势、区位优势，提供专项资金助力第一书记精准赋能乡村振兴。聚焦产业发展，协助前三村引入共建企业资金、技术和市场渠道，助力贾庄种植桃树 100 亩，盘活闲置集体资产，在石胡同村引进优质粮食品种，推动上海交通大学校友乡村振兴实践基地落户井南村，激发村庄发展动力。办好民生实事，支持岭东村大舞台搭建，丰富村民精神文化生活，助力北坡村南环路修建，实现全村环路通车，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。

## 二十二、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，严格落实消费者权益保护主体责任，不断完善消保体制机制，深化消保审查、投诉处理、教育宣传等核心工作，筑牢消保防线，推动服务和产品持续迭代升级，切实保障消费者合法权益。

**强化源头防控，夯实消保根基。**组织开展“消保质效提升年”行动，做好七大重点领域消保隐患排查与整改提升。探索消保审查约束机制，完善审查要点，强化风险前置防控。建立消保人员创优评先机制，通过培训赋能与督导帮扶，靶向提升专业服务能力。

**深化投诉治理，全力化解纠纷。**建立监管转办投诉“归因复盘”和投诉双重分析机制，压实消保主体责任。组织开展投诉治理“三压降”“四提升”活动，强化投诉规范管理，创新前端化解路径，12345 热线和监管转办投诉实现双降。积极对接调解组织，推动多元纠纷化解工作，全年调解数量同比大幅提升。

**创新宣传矩阵，传递金融温度。**上线手机银行“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、风险预警等内容，实现金融知识“指尖触达”。开展“泉心消保暖泉城，金融护航惠民生”“金融为民防风险，泉心护权享安心”“金融知识万里行”等系列主题宣教活动，创新沉浸式的趣味互动宣教模式，持续提升公众金融素养与风险防范能力，筑牢金融安全防线。

# 04

## 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。 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。	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	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
			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。					
	股份限售	持有本行股份的董事、监事和高级管理人员的亲属	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。 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。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持有本行股份超过 5 万股的	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	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
		内部职工	超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。					
	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> <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	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>	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>					
	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> <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 25%。</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

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、公司董事会对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

本行 2025 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了无保留意见的审计报告。

## 五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

报告期内，本行未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正。

## 六、聘任、解聘会计师事务所情况

	现聘任
会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	300 万元
会计师事务所审计年限	2 年
签字注册会计师及审计服务的 累计年限	唐莹慧 2 年 刘珊 2 年
内部控制审计会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
内部控制审计会计师事务所报酬	58 万元

## 七、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。

## 八、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 5.80 亿元，其中作为原告的未决诉讼或仲裁 5.79 亿元，作为被告的未决诉讼或仲裁 60.49 万元。以上诉讼主要系由本行收回借款等原因提起，本行预计这些诉讼事项不会对财务或经营结果构成重大不利影响。

## 九、公司及其董事、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，本行及现任董事、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。

## 十、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。

## 十一、重大关联交易

### （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、股东会批准，预计额度有效期自股东会批准之日起至下一年度股东会审批通过之日止。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：

具体事项类型	预计额度	单位：千元 币种：人民币	
		期末余额/本期发生额	
发放贷款		16,465,880	
债券投资		1,468,628	
公募基金		1,150,000	
信用证	463.66 亿元	2,167,158	
银行承兑汇票		2,359,058	
保函		474,777	
供应链业务		1,348,108	
存放同业		352,618	
服务类	2.16 亿元	195,930	

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）1,044.32 万元，风险敞口 1,044.32 万元。

### （三）重大关联交易事项

报告期内，本行与国家金融监督管理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。

2025 年 7 月 11 日，济南市城市建设投资有限公司在本行办理贷款业务 5 亿元，该公司授信类关联交易累计金额达到资本净额 5% 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十二次会议审议通过。

2025 年 10 月 15 日，济南城市建设投资集团有限公司在本行办理贷款业务 4.3 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十二次会议审议通过。

2025 年 10 月 17 日，济南产业发展投资集团有限公司在本行办理贷款业务 2.72 亿元，该公司授信类关联交易累计金额达到资本净额 5% 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十二次会议审议通过。

## 十二、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）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。

## 十三、其他重大事项

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，募集资金用于投向《金融“五篇大文章”总体统计制度（试行）》中规定的科创领域，包括发放科技贷款、投资科技创新企业发行的债券等，专项支持科技创新领域业务。

2025 年 11 月 11 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，票面利率为 1.83%，债券期限为 3 年，募集资金专项用于发放小型微型企业贷款，为小微企业提供金融服务。

经国家金融监督管理总局山东监管局批准，2025 年 9 月 14 日本行全额赎回了“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%，该债券设有发行人赎回选择权，本行有权在本期债券第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部赎回本期债券。

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](http://www.sse.com.cn)）披露的相关公告。

# 05

## 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表

#### 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	4,834,996,988	100.00	-	-	-	+1,318,845,537	+1,318,845,537	6,153,842,525	100.00
1、人民币普通股	4,834,996,988	100.00	-	-	-	+1,318,845,537	+1,318,845,537	6,153,842,525	100.00
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、股份总数</b>	<b>4,834,996,988</b>	<b>100.00</b>	-	-	-	<b>+1,318,845,537</b>	<b>+1,318,845,537</b>	<b>6,153,842,525</b>	<b>100.00</b>

#### 2. 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1,318,845,537股，本行普通股股份总数由4,834,996,988股增加为6,153,842,525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。

## 二、证券发行与上市情况

### (一) 报告期内证券发行情况

报告期内，本行未有新发行的证券。

### (二) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
-	-	72,498,883
<b>现存的内部职工股情况的说明</b>		
2024年6月18日，本行部分职工股已解禁并上市流通。		

### 三、股东和实际控制人情况

#### (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	50,104
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	48,139
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0
年度报告披露日前上一月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	12.12	0	无	0	境外法人
济南市国有资产运营有限公司	0	505,239,768	8.21	0	无	0	国有法人
兖矿能源集团股份有限公司	0	362,150,900	5.88	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	5.62	0	无	0	国有法人
济南西城置业有限公司	0	219,843,587	3.57	0	无	0	国有法人
济南西城投资发展有限公司	0	210,850,539	3.43	0	无	0	国有法人
济钢集团有限公司	+15,000,000	184,800,000	3.00	0	质押	9,000,000	国有法人
同方全球人寿保险有限公司	+156,116,484	156,116,484	2.54	0	无	0	境内非国有法人
重庆华宇集团有限公司	-63,000,000	131,438,142	2.14	0	质押 标记	131,438,142 125,373,134	境内非国有法人
中国重型汽车集团有限公司	0	129,314,059	2.10	0	无	0	国有法人
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城市建设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	本行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。

前十名股东较上期末变化情况如下：

单位：股

股东名称	本报告期 新增/退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量		期末股东普通账户、信用账户持股以及转融通出借尚未归还的股份数量	
		数量合计	比例 (%)	数量合计	比例 (%)
同方全球人寿保险有限公司	新增	0	0	156,116,484	2.54
济南市经济开发投资有限公司	退出	0	0	115,313,957	1.87

## 四、控股股东及实际控制人情况

### （一）控股股东情况

根据《公司法》第二百六十五条的规定，控股股东是指其出资额占有限责任公司资本总额超过百分之五十或者其持有的股份占股份有限公司股本总额超过百分之五十的股东；出资额或者持有股份的比例虽然低于百分之五十，但依其出资额或者持有的股份所享有的表决权已足以对股东会的决议产生重大影响的股东。

截至报告期末，本行第一大股东为澳洲联邦银行，持股比例为 12.12%，本行不存在控股股东。

### （二）实际控制人情况

根据《公司法》第二百六十五条的规定，实际控制人是指通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。

本行各股东持股比例较为分散，任一股东及其一致行动人依其出资额或者持有的股份所享有的表决权均不足以对本行股东会的决议产生重大影响。报告期末，本行董事会成员共 13 名，其中执行董事 3 名、非执行董事 10 名（含 5 名独立董事）；非执行董事布若非（Michael Charles Blomfield）由澳洲联邦银行提名，非执行董事吴睿智由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联合提名，非执行董事赵治国由兖矿能源集团股份有限公司提名，非执行董事郝艳艳由济南西城投资发展有限公司提名，非执行董事蒋宇由重庆华宇集团有限公司提名，其他董事均由本行董事会提名和薪酬委员会提名，因此不存在能够决定本行董事会半数以上成员选任的投资者。综上，本行不存在实际控制人。

## 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，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。截至报告期末，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：一般项目：住房租赁；非居住房地产租赁；商业综合体管理服务；土地整治服务；土地使用权租赁；以自有资金从事投资活动；房地产咨询；餐饮管理；市场营销策划；项目策划与公关服务；物业管理；礼仪服务；充电桩销售；电动汽车充电基础设施运营；停车场服务；小微型客车租赁经营服务；洗车服务；汽车装饰用品销售；洗车设备销售；喷枪及类似器具销售；机械设备销售；信息技术咨询服务；日用百货销售；酒店管理；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；物联网技术服务；品牌管理。（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：住宿服务；餐饮服务；房地产开发经营；建设工程施工。（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 15.70%，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。截至报告期末，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。截至报告期末，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 15.70%，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。截至报告期末，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：山东省济南市槐荫区兴福街道复兴路 6 号西城汇金金融中心 2602-1D，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 7.00%，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 7.00%，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。截至报告期末，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，重庆华宇集团有限公司、四川业昊房地产开发有限公司互为一致行动人，合计持股比例 2.20%，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。截至报告期末，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姚家街道坤顺路 1357 号城投大厦 1 号楼 3 层 312 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 15.70%，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。截至报告期末，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。

# 06

## 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（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

“齐鲁转债”已于 2025 年 8 月 14 日全部赎回并摘牌，报告期末，不涉及持有人及担保人情况。

## 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	6,597,345,000	7,279,000	—	0

## 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）	6,597,345,000
报告期转股数（股）	1,318,845,537
累计转股数（股）	1,573,009,191
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	34.34
尚未转股额（元）	0
未转股转债占转债发行总量比例（%）	0

## 五、转股价格历次调整情况

单位：元 币种：人民币

可转换公司债券名称		齐鲁转债		
最新转股价格		—		
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

# 07

## 第七节

### 财务报告



## 一、 审计报告（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  
2026 年 4 月 22 日

齐鲁银行股份有限公司

自 2025 年 1 月 1 日  
至 2025 年 12 月 31 日止年度财务报表



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

## 审计报告

毕马威华振审字第 2608852 号

齐鲁银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

我们审计了后附的齐鲁银行股份有限公司 (以下简称“齐鲁银行”) 财务报表, 包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2025 年度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财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了齐鲁银行 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则和《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》中适用于公众利益实体财务报表审计业务的独立性要求, 我们独立于齐鲁银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

第 1 页, 共 11 页

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量</b>	
<p>请参阅财务报表附注三、8 所述的会计政策及财务报表附注五、6 和附注五、8。</p>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>齐鲁银行根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》，采用预期信用损失模型计量发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p> <p>外部宏观环境和齐鲁银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，齐鲁银行对于公司贷款和垫款及债权投资所考虑的因素包括历史损失率、内部和外部信用评级及其他调整因素；对于个人贷款和垫款所考虑的因素包括个人贷款和垫款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和评价与发放贷款和垫款及债权投资在信用审批、记录、监控、阶段划分以及预期信用损失计提等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li> <li>• 利用毕马威金融风险管理专家的工作，评价管理层评估预期信用损失时所用的预期信用损失模型和参数的适当性，包括评价信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、前瞻性调整及其他调整，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</li> <li>• 评价涉及主观判断的输入参数，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。</li> <li>• 我们对比模型中使用的宏观经济预测信息与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)	
<p>请参阅财务报表附注三、8 所述的会计政策及财务报表附注五、6 和附注五、8。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>在运用判断确定违约损失率时，管理层考虑多种因素，判断可收回金额。这些因素包括借款人或融资人的财务状况、担保方式、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、借款人或融资人的其他还款来源等。</p> <p>由于发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量存在固有不确定性以及涉及管理层判断，同时其对齐鲁银行的经营成果和资本状况产生重要影响，因此我们将发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>评价预期信用损失模型使用的关键数据的完整性和准确性。针对关键内部数据，我们将管理层用以评估预期信用损失的发放贷款和垫款及债权投资清单总额分别与总账进行比较，以评价数据的完整性。我们选取样本，将单项贷款和垫款及债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价数据的准确性。针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价其准确性。</li> <li>针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统运算使用的输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用毕马威信息技术专家的工作，选取样本，测试发放贷款和垫款逾期信息的准确性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)	
<p>请参阅财务报表附注三、8 所述的会计政策及财务报表附注五、6 和附注五、8。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none"> <li>评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们基于风险导向的方法，考虑受目前行业周期及调控政策影响较大的行业、高风险领域的贷款以及债权投资、已发生信用减值的贷款以及债权投资、逾期未发生信用减值的贷款以及债权投资、存在负面预警信号或负面媒体消息等其他风险因素的借款人等，在选取样本的基础上查看业务文档、检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等，以了解债务人信用风险状况，评价管理层对发放贷款和垫款及债权投资阶段划分结果的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)	
<p>请参阅财务报表附注三、8 所述的会计政策及财务报表附注五、6 和附注五、8。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none"> <li>我们在选取样本的基础上，检查借款人或融资人的财务状况、担保方式、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、借款人或融资人的其他还款来源，评估可收回金额，评价已发生信用减值的公司贷款和垫款及债权投资违约损失率的合理性。在此过程中，将房产抵押物的管理层估值与基于房产位置、用途、市场价格等的评估价值进行比较，来评价管理层的估值是否恰当。我们还评价了抵押物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就齐鲁银行的回收计划的可靠性进行考量。</li> <li>基于上述工作，我们选取样本利用预期信用损失模型复核了发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失的计算准确性。</li> <li>根据相关会计准则，评价与发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失相关的财务报表信息披露的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>结构化主体的合并</b>	
<i>请参阅财务报表附注三、29 所述的会计政策及财务报表附注十二。</i>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>齐鲁银行可能通过发起设立、持有投资等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、投资基金、资产管理计划、信托计划和资产支持证券等。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入齐鲁银行合并范围时，管理层考虑拥有的权力、享有的可变回报及运用权力影响其回报金额的能力等。这些因素并非完全可以量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于部分结构化主体的交易较为复杂，并且齐鲁银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价结构化主体的合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和评价与结构化主体合并相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；</li> <li>• 选取主要产品类型中的结构化主体并执行了以下程序： <ul style="list-style-type: none"> <li>- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及齐鲁银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于齐鲁银行对结构化主体是否拥有权力的判断；</li> <li>- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就齐鲁银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；</li> </ul> </li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并 (续)	
<p>请参阅财务报表附注三、29 所述的会计政策及财务报表附注十二。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及齐鲁银行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于齐鲁银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；</li> <li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断；</li> <li>• 根据相关会计准则，评价与结构化主体的合并相关的财务报表信息披露的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 三、关键审计事项 (续)

金融工具公允价值的评估	
<p>请参阅财务报表附注三、16 和附注三、29 所述的会计政策及财务报表附注十。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>以公允价值计量的金融工具是齐鲁银行持有 / 承担的重要资产 / 负债。金融工具公允价值调整会影响损益或其他综合收益。齐鲁银行持有第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具。</p> <p>齐鲁银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。对于第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数主要是可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时，即对于第三层次公允价值计量的金融工具，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及较多的管理层判断。</p> <p>由于金额重大，金融工具公允价值的估值技术较为复杂，以及在确定估值模型使用的关键假设时涉及重大管理层判断，我们将金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价金融工具公允价值的评估相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>了解和评价齐鲁银行与金融工具公允价值评估相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li> <li>选取样本，利用毕马威估值专家的工作，评价第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具估值的适当性，主要包括：评价齐鲁银行采用估值模型的适当性；独立获取和验证估值参数，评价估值参数运用的适当性；将我们的估值结果与齐鲁银行的估值结果进行比较等。</li> <li>根据相关会计准则，评价与金融工具公允价值相关的财务报表信息披露的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 四、其他信息

齐鲁银行管理层对其他信息负责。其他信息包括齐鲁银行 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估齐鲁银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非齐鲁银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督齐鲁银行的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对齐鲁银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致齐鲁银行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就齐鲁银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

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 (项目合伙人)

中国 北京

刘珊

2026 年 4 月 22 日

齐鲁银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表  
2025年12月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	41,216,487	39,393,422	39,772,901	37,442,913
存放同业及其他金融机构款项	2	9,219,796	2,186,758	9,474,656	2,340,094
拆出资金	3	4,371,244	2,808,944	4,371,244	2,808,944
衍生金融资产	4	99,491	125,695	99,491	125,695
买入返售金融资产	5	15,357,569	10,350,580	15,357,569	10,350,580
发放贷款和垫款	6	369,593,252	325,538,837	361,171,194	314,787,662
金融投资：					
- 交易性金融资产	7	45,694,723	45,464,490	48,210,796	48,166,922
- 债权投资	8	169,693,634	125,362,367	163,730,064	119,560,917
- 其他债权投资	9	138,043,588	129,879,419	138,043,588	129,879,419
- 其他权益工具投资	10	112,860	94,967	112,860	94,967
长期股权投资	11	1,957,803	1,864,412	2,626,803	2,615,534
固定资产	12	1,723,137	1,797,446	1,715,803	1,770,086
在建工程	13	11,271	75,354	10,026	68,789
使用权资产	14	604,686	621,368	570,854	578,952
无形资产	15	25,575	36,848	25,575	36,831
递延所得税资产	16	4,425,346	3,098,460	4,364,119	3,027,001
其他资产	17	2,230,460	839,993	2,202,994	812,010
资产总计		<u>804,380,922</u>	<u>689,539,360</u>	<u>791,860,537</u>	<u>674,467,316</u>

刊载于第 16 页至第 150 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 12 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	18	61,200,980	47,201,302	61,003,221	46,852,856
同业及其他金融机构存放款项	19	22,641,048	15,651,317	25,053,293	18,722,911
拆入资金	20	7,226,265	4,345,939	7,226,265	4,345,939
交易性金融负债	21	382,898	384,938	382,898	384,938
衍生金融负债	4	101,875	127,925	101,875	127,925
卖出回购金融资产款	22	39,775,511	31,953,315	36,305,565	28,803,601
吸收存款	23	497,960,186	449,034,240	487,633,336	435,376,342
应付职工薪酬	24	1,439,379	1,343,703	1,411,712	1,317,979
应交税费	25	539,969	283,589	511,243	249,392
应付债券	26	116,266,493	87,520,615	116,266,493	87,520,615
预计负债	27	1,183,528	563,366	1,183,528	563,210
租赁负债	28	565,638	578,553	532,953	536,045
其他负债	29	1,432,989	2,215,431	1,420,703	2,193,942
负债合计		750,716,759	641,204,233	739,033,085	626,995,695

刊载于第 16 页至第 150 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 12 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	30	6,153,843	4,834,997	6,153,843	4,834,997
其他权益工具	31	4,499,245	8,118,149	4,499,245	8,118,149
其中: 永续债		4,499,245	7,499,245	4,499,245	7,499,245
可转债权益部分		-	618,904	-	618,904
资本公积	32	15,134,353	9,469,841	15,134,353	9,459,460
其他综合收益	33	1,838,973	3,800,453	1,838,973	3,800,453
盈余公积	34	3,758,830	3,188,049	3,758,830	3,188,049
一般风险准备	35	9,857,012	8,399,589	9,730,455	8,248,050
未分配利润	36	12,270,549	10,296,433	11,711,753	9,822,463
归属于母公司股东权益合计		53,512,805	48,107,511	52,827,452	47,471,621
少数股东权益		151,358	227,616	-	-
股东权益合计		<u>53,664,163</u>	<u>48,335,127</u>	<u>52,827,452</u>	<u>47,471,621</u>
负债和股东权益总计		<u>804,380,922</u>	<u>689,539,360</u>	<u>791,860,537</u>	<u>674,467,316</u>

本财务报表已于 2026 年 4 月 22 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 16 页至第 150 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  
2025 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
<b>一、营业收入</b>					
利息收入		21,799,505	20,974,914	20,945,477	19,998,703
利息支出		<u>(11,280,409)</u>	<u>(11,944,193)</u>	<u>(11,047,103)</u>	<u>(11,659,506)</u>
利息净收入	37	<u>10,519,096</u>	<u>9,030,721</u>	<u>9,898,374</u>	<u>8,339,197</u>
手续费及佣金收入		1,343,432	1,412,380	1,343,191	1,411,997
手续费及佣金支出		<u>(145,468)</u>	<u>(148,296)</u>	<u>(143,887)</u>	<u>(145,592)</u>
手续费及佣金净收入	38	<u>1,197,964</u>	<u>1,264,084</u>	<u>1,199,304</u>	<u>1,266,405</u>
投资收益	39	1,898,282	1,745,730	1,761,303	1,595,364
其中：对联营企业的投资收益		156,990	151,202	156,990	151,202
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 收益		2,966	22	2,966	22
公允价值变动损益	40	(649,071)	260,656	(377,721)	540,623
汇兑损益		65,982	55,283	65,982	55,283
其他收益	41	62,244	132,956	58,046	123,008
其他业务收入		4,542	6,860	4,304	6,632
资产处置损益		<u>36,125</u>	<u>(480)</u>	<u>34,871</u>	<u>606</u>
营业收入合计		<u>13,135,164</u>	<u>12,495,810</u>	<u>12,644,463</u>	<u>11,927,118</u>
<b>二、营业支出</b>					
税金及附加	42	(137,577)	(144,512)	(135,101)	(142,127)
业务及管理费	43	(3,704,983)	(3,412,863)	(3,479,932)	(3,162,111)
信用减值损失	44	(3,495,057)	(3,627,436)	(3,307,353)	(3,364,916)
其他资产减值损失		(3,240)	(140,000)	-	(140,000)
其他业务支出		<u>(18,627)</u>	<u>(11,662)</u>	<u>(18,592)</u>	<u>(11,546)</u>
营业支出合计		<u>(7,359,484)</u>	<u>(7,336,473)</u>	<u>(6,940,978)</u>	<u>(6,820,700)</u>

刊载于第 16 页至第 150 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)  
2025 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行		
	附注五	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
三、营业利润		5,775,680	5,159,337	5,703,485	5,106,418
加：营业外收入		10,785	7,041	10,488	5,915
减：营业外支出		(13,352)	(9,822)	(12,670)	(8,782)
四、利润总额		5,773,113	5,156,556	5,701,303	5,103,551
减：所得税费用	45	(60,769)	(211,793)	6,509	(166,008)
五、净利润		5,712,344	4,944,763	5,707,812	4,937,543
归属于母公司股东的净利润		5,713,492	4,986,289	5,707,812	4,937,543
少数股东损益		(1,148)	(41,526)	-	-

刊载于第 16 页至第 150 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)  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
六、其他综合收益的税后净额	33	(1,961,480)	2,922,593	(1,961,480)	2,922,593
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(1,961,480)	2,922,593	(1,961,480)	2,922,593
(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		5,044	(14,339)	5,044	(14,339)
2. 其他权益工具投资公允价值变动		13,419	64,824	13,419	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		(22,744)	31,218	(22,744)	31,218
2. 其他债权投资公允价值变动		(1,752,166)	2,170,420	(1,752,166)	2,170,420
3. 其他债权投资信用损失准备		(205,033)	670,470	(205,033)	670,470
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		3,750,864	7,867,356	3,746,332	7,860,136
归属于母公司股东的综合收益总额		3,752,012	7,908,882	3,746,332	7,860,136
归属于少数股东的综合收益总额		(1,148)	(41,526)	-	-

刊载于第 16 页至第 150 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)  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
八、每股收益					
基本每股收益 (人民币元)	46	1.00	0.97		
稀释每股收益 (人民币元)	46	0.89	0.80		

本财务报表已于 2026 年 4 月 22 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 16 页至第 150 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  
2025 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
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	56,974,919	44,315,668	57,465,776	44,975,518
向中央银行借款净增加额	13,915,434	1,626,685	14,066,024	1,564,215
拆入资金净增加额	2,865,056	221,608	2,865,056	221,608
卖出回购金融资产款净增加额	7,500,894	4,794,541	7,500,894	4,794,541
存放中央银行和同业款项净减少额	-	1,633,997	-	1,580,634
拆出资金净减少额	-	100,000	-	100,000
收取利息、手续费及佣金的现金	22,366,783	21,455,477	21,671,739	20,619,843
收到其他与经营活动有关的现金	5,924,632	1,675,967	5,877,162	1,657,057
经营活动现金流入小计	<u>109,547,718</u>	<u>75,823,943</u>	<u>109,446,651</u>	<u>75,513,416</u>

刊载于第 16 页至第 150 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)  
2025 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(47,187,464)	(38,415,695)	(47,333,019)	(38,406,201)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(766,524)	-	(495,253)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(10,366,555)	(10,692,038)	(10,090,546)	(10,476,522)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(2,013,596)	(1,832,377)	(1,879,929)	(1,684,408)
支付的各项税费	(1,683,666)	(2,151,001)	(1,585,400)	(2,010,174)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,426,099)	(4,022,034)	(3,325,961)	(3,988,580)
经营活动现金流出小计	(65,443,904)	(57,113,145)	(64,710,108)	(56,565,885)
经营活动产生的现金流量净额	47 (1) 44,103,814	18,710,798	44,736,543	18,947,531

刊载于第 16 页至第 150 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)  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	134,252,037	140,874,622	134,275,256	140,874,622
取得投资收益收到的现金	1,416,985	1,244,767	1,416,985	1,244,767
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额	66,361	8,447	65,693	1,296
投资活动现金流入小计	<u>135,735,383</u>	<u>142,127,836</u>	<u>135,757,934</u>	<u>142,120,685</u>
投资支付的现金	(193,028,349)	(180,993,806)	(193,028,349)	(180,993,806)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(347,799)	(245,267)	(334,603)	(220,650)
投资活动现金流出小计	<u>(193,376,148)</u>	<u>(181,239,073)</u>	<u>(193,362,952)</u>	<u>(181,214,456)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(57,640,765)</u>	<u>(39,111,237)</u>	<u>(57,605,018)</u>	<u>(39,093,771)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	106,422,774	128,054,958	106,422,774	128,054,958
筹资活动现金流入小计	<u>106,422,774</u>	<u>128,054,958</u>	<u>106,422,774</u>	<u>128,054,958</u>
偿还债务支付的现金	(75,787,279)	(106,030,000)	(75,787,279)	(106,030,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,086,337)	(2,015,967)	(2,086,337)	(2,015,967)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(176,381)	(169,435)	(160,673)	(155,632)
筹资活动现金流出小计	<u>(78,049,997)</u>	<u>(108,215,402)</u>	<u>(78,034,289)</u>	<u>(108,201,599)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>28,372,777</u>	<u>19,839,556</u>	<u>28,388,485</u>	<u>19,853,359</u>

刊载于第 16 页至第 150 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)  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(10,197)	5,932	(10,197)	5,932
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	14,825,629	(554,951)	15,509,813	(286,949)
加: 年初现金及现金等价物余额	26,838,974	27,393,925	25,484,936	25,771,885
六、年末现金及现金等价物余额	41,664,603	26,838,974	40,994,749	25,484,936

本财务报表已于 2026 年 4 月 22 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 16 页至第 150 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  
2025 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注五	归属于母公司股东权益										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	小计	小计		
		永续债	可转债									
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、本年增减变动金额												
(一) 综合收益总额												
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	5,713,492	5,713,492	(1,148)	5,712,344	
2、其他综合收益	33	-	-	-	(1,961,480)	-	-	-	(1,961,480)	-	(1,961,480)	
(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	1,318,846	(3,000,000)	(618,904)	5,735,762	-	-	-	3,435,704	-	3,435,704	
2、吸收子公司		-	-	-	(50,986)	-	26,471	11,131	(13,384)	(75,110)	(88,494)	
3、联营企业权益变动		-	-	-	(20,264)	-	-	-	(20,264)	-	(20,264)	
(三) 利润分配												
1、提取盈余公积	34	-	-	-	-	570,781	-	(570,781)	-	-	-	
2、提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	1,430,952	(1,430,952)	-	-	-	
3、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	(1,419,774)	(1,419,774)	-	(1,419,774)	
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		1,318,846	(3,000,000)	(618,904)	5,664,512	(1,961,480)	570,781	1,457,423	1,974,116	5,405,294	(76,258)	5,329,036
三、2025 年 12 月 31 日余额		6,153,843	4,499,245	-	15,134,353	1,838,973	3,758,830	9,857,012	12,270,549	53,512,805	151,358	53,664,163

本财务报表已于 2026 年 4 月 22 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 16 页至第 150 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

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	归属于母公司股东权益											
	附注五	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	小计	少数股东权益	股东权益合计
		股本	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	2,922,593	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 2026 年 4 月 22 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 16 页至第 150 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  
 2025 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

归属于母公司股东权益

附注五	其他权益工具		可转债 权益部分	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	合计
	股本	永续债							
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、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	5,707,812	5,707,812
2、其他综合收益	33	-	-	-	(1,961,480)	-	-	-	(1,961,480)
(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	1,318,846	(3,000,000)	(618,904)	5,735,762	-	-	-	3,435,704
2、吸收子公司		-	-	-	(40,605)	-	-	60,163	(57,167)
3、联营企业权益变动		-	-	-	(20,264)	-	-	-	(20,264)
(三) 利润分配									
1、提取盈余公积	34	-	-	-	-	570,781	-	(570,781)	-
2、提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	1,422,242	(1,422,242)	-
3、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	(1,419,774)	(1,419,774)
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		1,318,846	(3,000,000)	(618,904)	5,674,893	(1,961,480)	570,781	1,482,405	1,889,290
三、2025 年 12 月 31 日余额		6,153,843	4,499,245	-	15,134,353	1,838,973	3,758,830	9,730,455	11,711,753

本财务报表已于 2026 年 4 月 22 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 16 页至第 150 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

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

归属于母公司股东权益

附注五	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	合计
	股本	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	34	-	-	-	-	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	1,212,854	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	9,822,463	47,471,621

本财务报表已于2026年4月22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16页至第150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  
财务报表附注  
(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,自2023年6月5日至2023年11月30日止期间,该可转债累计转股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;自2023年12月1日至2025年8月13日止期间,该可转债累计转股14.46亿股,经金融监管总局山东监管局鲁金复[2025]450号文批准同意,注册资本增至人民币61.54亿元。

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 12 月 31 日，本行共设有 216 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五、11。

## 二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

## 三、 重要会计政策、会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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，真实、完整地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2025 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）2023 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

### 2. 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

### 4. 重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从财务报表项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、股东权益、营业收入、营业支出、净利润、综合收益总额等相关项目金额的比重。

### 5. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

#### (1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司（含本行控制的结构化主体）。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

#### (2) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

(3) 处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

(4) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，依次冲减盈余公积、未分配利润。

6. 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金、持有期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产。

7. 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或交易发生日的即期汇率的近似汇率折算为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算为人民币。除与购建或者生产符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他外币货币性项目的汇兑差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

## 8. 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### (1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### (2) 金融资产的分类和后续计量

#### (a) 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地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资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应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金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的**业务模式**，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的**业务模式**。

本集团对金融资产的**合同现金流量特征**进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 金融资产的后续计量

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

*以摊余成本计量的金融资产*

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

*以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

*指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

该类金融负债包括交易性金融负债 (含属于金融负债的衍生工具) 和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除下列情形外，产生的利得或损失计入当期损益：

- 该金融负债属于套期关系的一部分；
- 该金融负债是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

*其他金融负债*

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺 (参见附注三、8(4)) 除外。

(4) 财务担保合同和贷款承诺

*财务担保合同*

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注三、21 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、8(7)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

*贷款承诺*

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

(a) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团按照三个风险阶段计提预期信用损失。本集团计量金融工具预期信用损失的方法及阶段划分等参见附注八、1 信用风险。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备（参见附注五、27）。

(c) 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

在某些情况（如重组贷款）下，本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，本集团将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(9) 权益工具

本行发行权益工具，按实际发行价格计入股东权益，相关交易费用从股东权益（资本公积）中扣减，如资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

(10) 可转换工具

*含权益成分的可转换工具*

对于本集团发行的可转换为权益工具且转换时所发行的权益工具数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

(11) 永续债

本集团根据所发行永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回永续债的，按赎回价格冲减权益。

(12) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为利息收入和利息支出。

9. 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

10. 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

(a) 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对子公司的投资

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益。

(b) 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

后续计量时，对联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件（参见附注三、25）。

取得对联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

## 11. 固定资产及在建工程

### (1) 确认条件

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前发生的必要支出。自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

### (2) 折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其预计使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。

各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率分别为：

类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5.00%	4.75%
办公设备	3 年	5.00%	31.67%
家具设备	5 年	5.00%	19.00%
运输设备及其他	4 年	5.00%	23.75%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，本集团会予以终止确认。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

## 12. 无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

无形资产的使用寿命及确定依据、摊销方法为：

类别	预计使用寿命	确定依据	摊销方法
数据资源	3 年	按照经济利益确认使用年限	平均年限法
软件	2 年	按照经济利益确认使用年限	平均年限法

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。

## 13. 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用在受益期限内分期平均摊销。

## 14. 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量，并根据附注三、8(2)所述的会计政策进行分类和后续计量；对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产成本与可收回金额孰低进行后续计量。

## 15. 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产及在建工程；
- 无形资产；
- 使用权资产；
- 长期股权投资；
- 长期待摊费用等。

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

## 16. 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定公允价值。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

## 17. 职工薪酬

### (1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### (2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金计划。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### (3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

## 18. 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外, 本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应纳税所得额, 根据税法规定的税率计算的预期应交所得税, 加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日, 如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行, 那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额, 包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果单项交易不是企业合并, 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损), 且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异, 则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日, 本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式, 依据已颁布的税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日, 本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是与不同的纳税主体相关, 但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

## 19. 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认。

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定；及
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 20. 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托贷款资金”），并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未就这些委托贷款计提任何减值准备。

## 21. 收入

### (1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款 (例如提前还款权) 并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本 (即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额) 和实际利率计算确定其利息收入。

### (2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

### (3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

## 22. 支出

### (1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

### (2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

## 23. 政府补助

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

## 24. 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

### (1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁（单项租赁资产为全新资产时价值较低）不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租分类为经营租赁。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

25. 持有待售

本集团主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在其当前状况下即可立即出售；
- 出售极可能发生，即本集团已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本集团按账面价值与公允价值减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产及采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产）或处置组进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

26. 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

## 27. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

本行同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

## 28. 分部报告

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。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

## 29. 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入、支出的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和受影响的未来期间予以确认。

### *预期信用损失的计量*

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注八、1.信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

## 所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只有在有可能有未来应纳税所得额并可用作抵扣有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税所得额以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

## 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

## 对结构化主体是否具有控制的判断

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券，参见附注十二。

#### 四、 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%。

五、 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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	486,732	515,873	448,803	469,555
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金	(1) 26,827,971	26,290,135	26,321,908	25,629,279
- 超额存款准备金	(2) 13,708,040	12,481,935	12,808,717	11,239,617
- 其他款项	(3) 179,970	91,840	179,970	91,309
小计	40,715,981	38,863,910	39,310,595	36,960,205
应计利息	13,774	13,639	13,503	13,153
合计	41,216,487	39,393,422	39,772,901	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 12 月 31 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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放中国内地款项				
- 银行	8,774,151	1,375,702	9,045,157	1,542,137
- 其他金融机构	165,711	85,091	147,533	70,209
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	337,859	726,231	337,859	726,231
应计利息	15,960	6,463	17,433	7,874
小计	9,293,681	2,193,487	9,547,982	2,346,451
减：减值准备	(73,885)	(6,729)	(73,326)	(6,357)
合计	9,219,796	2,186,758	9,474,656	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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
拆放中国内地款项		
- 其他金融机构	3,800,000	2,800,000
拆放中国内地以外地区的款项		
- 银行	600,000	-
应计利息	14,638	18,944
小计	4,414,638	2,818,944
减：减值准备	(43,394)	(10,000)
合计	4,371,244	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 12 月 31 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	17,280,371	75,684	(81,088)	20,887,865	88,259	(107,668)
- 外汇远期	696,637	45	(3,019)	483,395	10,032	(10)
- 外汇掉期	261,826	3,529	(2,728)	1,150,702	7,749	(8,232)
利率衍生工具						
- 利率掉期	3,060,000	10,407	(9,594)	2,600,000	10,880	(8,544)
信用衍生工具						
- 信用风险缓释凭证	572,000	9,826	(5,446)	281,000	8,775	(3,471)
合计	<u>21,870,834</u>	<u>99,491</u>	<u>(101,875)</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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地		
- 银行	7,500,000	3,198,350
- 其他金融机构	7,985,714	7,208,838
应计利息	1,643	852
小计	15,487,357	10,408,040
减：减值准备	(129,788)	(57,460)
合计	15,357,569	10,350,580

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	15,485,714	10,407,188
应计利息	1,643	852
小计	15,487,357	10,408,040
减：减值准备	(129,788)	(57,460)
合计	15,357,569	10,350,580

## 6. 发放贷款和垫款

### (1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	280,883,385	229,892,823	278,990,039	226,990,124
小计	280,883,385	229,892,823	278,990,039	226,990,124
个人贷款和垫款				
- 个人住房抵押贷款	47,559,255	53,859,160	46,287,749	51,858,790
- 信用卡	8,190,423	6,278,048	8,190,423	6,278,048
- 其他	22,510,668	26,280,108	17,012,075	19,942,288
小计	78,260,346	86,417,316	71,490,247	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	15,039,740	10,435,862	15,039,740	10,435,862
- 福费廷	8,650,225	10,395,855	8,650,225	10,395,855
小计	23,689,965	20,831,717	23,689,965	20,831,717
发放贷款和垫款总额	382,833,696	337,141,856	374,170,251	325,900,967
应计利息	713,382	690,511	694,903	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	(10,680,481)	(8,934,033)	(10,558,983)	(8,599,915)
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(653,052)	(710,191)	(607,959)	(689,193)
- 已发生信用减值	(2,620,293)	(2,649,306)	(2,527,018)	(2,489,875)
小计	(13,953,826)	(12,293,530)	(13,693,960)	(11,778,983)
发放贷款和垫款账面价值	369,593,252	325,538,837	361,171,194	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
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
信用贷款	130,772,762	76,438,806	127,121,937	73,019,224
保证贷款	113,537,273	108,029,043	110,111,263	102,859,059
抵押贷款	84,393,143	97,304,243	82,819,085	94,696,397
质押贷款	54,130,518	55,369,764	54,117,966	55,326,287
发放贷款和垫款总额	382,833,696	337,141,856	374,170,251	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 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	151,854	308,218	228,854	7,643
保证贷款	210,440	386,184	466,724	41,375	1,104,723
抵押贷款	505,699	584,306	404,044	85,873	1,579,922
质押贷款	-	790	-	-	790
合计	867,993	1,279,498	1,099,622	134,891	3,382,004
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.23%	0.32%	0.29%	0.04%	0.88%

	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
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 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	139,991	292,398	223,387	7,383	663,159
保证贷款	168,587	336,030	455,380	40,774	1,000,771
抵押贷款	493,532	559,502	387,777	84,806	1,525,617
质押贷款	-	790	-	-	790
合计	802,110	1,188,720	1,066,544	132,963	3,190,337
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.21%	0.31%	0.29%	0.04%	0.85%

	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	904,669	1,027,885	866,946	133,792	2,933,292
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.28%	0.31%	0.27%	0.04%	0.90%

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 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)	352,621,523	3,105,676	4,129,914	359,857,113
减：减值准备	(10,680,481)	(653,052)	(2,620,293)	(13,953,826)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>341,941,042</u>	<u>2,452,624</u>	<u>1,509,621</u>	<u>345,903,287</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			合计
	2025 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)	344,392,578	2,800,981	3,981,630	351,175,189
减: 减值准备	(10,558,983)	(607,959)	(2,527,018)	(13,693,960)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>333,833,595</u>	<u>2,193,022</u>	<u>1,454,612</u>	<u>337,481,229</u>
	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	<u>290,119,968</u>	<u>2,625,763</u>	<u>1,210,214</u>	<u>293,955,945</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：

	本集团及本行			合计
	2025 年 12 月 31 日			
	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	
		- 未发生	- 已发生	
	<u>预期信用损失</u>	<u>信用减值</u>	<u>信用减值</u>	
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	23,498,736	191,229	-	23,689,965
计入其他综合收益中的减值准备	(312,900)	(38,600)	-	(351,500)

	本集团及本行			合计
	2024 年 12 月 31 日			
	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	
		- 未发生	- 已发生	
	<u>预期信用损失</u>	<u>信用减值</u>	<u>信用减值</u>	
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			合计
	2025 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	
2025 年 1 月 1 日	8,934,033	710,191	2,649,306	12,293,530
转移至：				
- 第一阶段	44,575	(18,315)	(26,260)	-
- 第二阶段	(28,693)	54,738	(26,045)	-
- 第三阶段	(46,787)	(172,655)	219,442	-
本年计提	1,777,353	79,093	1,136,175	2,992,621
本年核销及转出	-	-	(1,485,773)	(1,485,773)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	-	-	153,448	153,448
2025 年 12 月 31 日	<u>10,680,481</u>	<u>653,052</u>	<u>2,620,293</u>	<u>13,953,826</u>
	本集团			
	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	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			
	2025 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	
2025 年 1 月 1 日	8,599,915	689,193	2,489,875	11,778,983
转移至:				
- 第一阶段	44,159	(18,170)	(25,989)	-
- 第二阶段	(27,132)	52,924	(25,792)	-
- 第三阶段	(45,281)	(171,078)	216,359	-
本年计提	1,987,322	55,090	764,879	2,807,291
本年核销及转出	-	-	(1,280,845)	(1,280,845)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	-	-	388,531	388,531
2025 年 12 月 31 日	<u>10,558,983</u>	<u>607,959</u>	<u>2,527,018</u>	<u>13,693,960</u>

	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	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
	2025 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	
2025 年 1 月 1 日	625,219	-	-	625,219
本年 (转回) / 计提	(312,319)	38,600	-	(273,719)
2025 年 12 月 31 日	312,900	38,600	-	351,500
	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	625,219	-	-	625,219

7. 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
债券 (按发行人分类)				
- 政府及中央银行	474,261	3,987,388	474,261	3,987,388
- 政策性银行	2,174,837	1,235,056	100,758	121,906
- 同业及其他金融机构	1,388,846	1,056,130	617,029	479,706
- 企业实体	316,195	956,520	116,997	733,108
小计	4,354,139	7,235,094	1,309,045	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	32,209,561	27,622,488	32,209,561	27,622,488
资产支持证券	5,739,335	4,374,967	3,896,245	3,207,048
资产管理计划	1,048,834	1,103,974	8,505,905	8,373,080
权益工具	774,890	804,404	774,890	804,404
信托计划	730,307	1,437,073	730,307	1,437,073
其他投资	837,657	2,886,490	784,843	1,400,721
小计	41,340,584	38,229,396	46,901,751	42,844,814
合计	45,694,723	45,464,490	48,210,796	48,166,922

8. 债权投资

	本集团		本行	
	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
注				
债券 (按发行人分类)				
- 政府及中央银行	140,561,547	109,753,536	140,361,957	109,554,035
- 政策性银行	4,055,905	4,401,175	1,522,511	1,763,712
- 同业及其他金融机构	15,554,199	5,531,322	12,504,017	2,741,059
- 企业实体	2,414,146	1,323,927	2,359,181	1,269,000
小计	162,585,797	121,009,960	156,747,666	115,327,806
资产支持证券	4,358,163	-	4,358,163	-
信托计划	390,155	394,856	390,155	394,856
资产管理计划	-	300,000	-	300,000
其他投资	1,646,835	3,204,194	1,646,835	3,204,194
应计利息	1,865,295	1,633,899	1,739,781	1,514,512
减：减值准备	(1) (1,152,611)	(1,180,542)	(1,152,536)	(1,180,451)
合计	169,693,634	125,362,367	163,730,064	119,560,917

(1) 债权投资的减值准备变动如下:

	本集团			
	2025 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	
2025 年 1 月 1 日	196,767	107,103	876,672	1,180,542
转移至:				
- 第一阶段	106,676	(106,676)	-	-
- 第二阶段	-	126,494	(126,494)	-
本年计提 / (转回)	202,361	(3,035)	(227,552)	(28,226)
收回已核销债权及其他变动导致的转回	-	-	295	295
2025 年 12 月 31 日	<u>505,804</u>	<u>123,886</u>	<u>522,921</u>	<u>1,152,611</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			
	2025 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	
2025 年 1 月 1 日	196,674	107,103	876,674	1,180,451
转移至:				
- 第一阶段	106,676	(106,676)	-	-
- 第二阶段	-	126,494	(126,494)	-
本年计提 / (转回)	202,379	(3,035)	(227,570)	(28,226)
收回已核销债权导致的转回	-	-	311	311
2025 年 12 月 31 日	<u>505,729</u>	<u>123,886</u>	<u>522,921</u>	<u>1,152,536</u>

	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
2024 年 12 月 31 日	<u>196,674</u>	<u>107,103</u>	<u>876,674</u>	<u>1,180,451</u>

9. 其他债权投资

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债券 (按发行人分类)		
- 政府及中央银行	72,823,715	77,073,582
- 政策性银行	9,101,171	6,780,695
- 同业及其他金融机构	16,058,265	11,087,518
- 企业实体	<u>23,465,896</u>	<u>17,549,928</u>
小计	<u>121,449,047</u>	<u>112,491,723</u>
资产支持证券	15,284,110	16,215,976
应计利息	<u>1,310,431</u>	<u>1,171,720</u>
合计	<u><u>138,043,588</u></u>	<u><u>129,879,419</u></u>

(1) 公允价值变动

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
成本 / 摊余成本	136,957,444	126,484,186
公允价值	138,043,588	129,879,419
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,086,144	3,395,233
累计已计提减值金额	(1,087,411)	(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
	2025 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	
2025 年 1 月 1 日	1,087,069	-	-	1,087,069
本年计提	342	-	-	342
2025 年 12 月 31 日	<u>1,087,411</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,087,411</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	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	<u>1,087,069</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,087,069</u>

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：

被投资单位	本集团及本行					
	2025 年					
	年初	本年增加	本年减少	年末	在被投资单位 持股比例 (%)	本年 现金红利
中国银联股份有限公司	94,567	17,893	-	112,460	0.27%	5,168
城银服务中心	400	-	-	400	1.29%	-
合计	94,967	17,893	-	112,860		5,168

被投资单位	本集团及本行					
	2024 年					
	年初	本年增加	本年减少	年末	在被投资单位 持股比例 (%)	本年 现金红利
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 年度及 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

	本集团				本行	
	2025 年		2024 年		2025 年	
	注	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
子公司	(1)	-	-	669,000	751,122	
联营企业	(2)	1,957,803	1,864,412	1,957,803	1,864,412	
合计		1,957,803	1,864,412	2,626,803	2,615,534	

(1) 对子公司的投资

于 2025 年 12 月 31 日，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 (i)	河北邯山	金融业	30,200	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%
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%

- (i) 2025 年 10 月 23 日，经国家金融监督管理总局河北监管局冀金复 [2025] 310 号批准，同意邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司吸收合并邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司。

2025 年 11 月 21 日，经国家金融监督管理总局河北监管局冀金复 [2025] 352 号批准，同意解散邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司，其全部资产、负债、业务、员工以及其他各项权利义务由邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司承继。

- (ii) 2025 年 5 月 23 日，本行 2024 年度股东大会审议并通过《关于收购章丘齐鲁村镇银行设立分支机构的议案》，本行拟收购章丘齐鲁村镇银行股份有限公司并将其改建为分支机构。

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，同意本行收购章丘齐鲁村镇银行股份有限公司设立分支机构。

2025 年 9 月 19 日，经国家金融监督管理总局山东监管局鲁金复 [2025] 383 号批准，同意解散章丘齐鲁村镇银行股份有限公司，其资产、负债、业务及各项权利义务由本行承接。

(2) 对联营企业的投资

	本集团及本行				2025 年 12 月 31 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	
本年变动					
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司	1,534,778	144,155	(41,285)	(20,591)	1,617,057
德州银行股份有限公司	155,895	3,580	(1,723)	-	157,752
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	173,739	9,255	-	-	182,994
合计	<u>1,864,412</u>	<u>156,990</u>	<u>(43,008)</u>	<u>(20,591)</u>	<u>1,957,803</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 12 月 31 日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	4,091.15	9.15%	9.15%
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 12 月 31 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 12 月 31 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	
<b>成本</b>					
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
本年增加	787	28,700	27,303	-	56,790
在建工程转入	46,451	7,099	7,660	-	61,210
本年减少	(20,918)	(12,371)	(19,712)	(184)	(53,185)
2025 年 12 月 31 日	2,149,419	385,438	323,966	15,750	2,874,573
<b>累计折旧</b>					
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)
本年增加	(99,133)	(39,204)	(30,970)	(865)	(170,172)
本年减少	3,796	10,303	16,774	175	31,048
2025 年 12 月 31 日	(602,927)	(315,267)	(219,221)	(14,021)	(1,151,436)
<b>账面净值</b>					
2025 年 12 月 31 日	1,546,492	70,171	104,745	1,729	1,723,137
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	
<b>成本</b>					
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
本年增加	787	25,127	26,427	-	52,341
在建工程转入	46,451	6,324	6,787	-	59,562
吸收子公司转入	27,192	6,771	8,705	559	43,227
本年减少	(20,918)	(8,251)	(17,094)	(184)	(46,447)
2025 年 12 月 31 日	2,149,419	360,550	305,430	14,898	2,830,297
<b>累计折旧</b>					
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)
本年增加	(98,267)	(37,769)	(29,502)	(802)	(166,340)
吸收子公司转入	(9,961)	(6,241)	(7,903)	(464)	(24,569)
本年减少	3,796	7,838	16,134	175	27,943
2025 年 12 月 31 日	(602,926)	(292,458)	(205,900)	(13,210)	(1,114,494)
<b>账面净值</b>					
2025 年 12 月 31 日	1,546,493	68,092	99,530	1,688	1,715,803
2024 年 12 月 31 日	1,597,413	74,293	95,976	2,404	1,770,086

于 2025 年 12 月 31 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 12 月 31 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	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
年初余额	75,354	31,521	68,789	27,015
本年增加	91,745	163,948	83,605	149,585
转出至固定资产	(61,210)	(11,955)	(59,562)	(11,955)
其他减少	(94,618)	(108,160)	(82,806)	(95,856)
年末余额	<u>11,271</u>	<u>75,354</u>	<u>10,026</u>	<u>68,789</u>

14. 使用权资产

	本集团 房屋及建筑物	本行 房屋及建筑物
<b>成本</b>		
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
本年增加	151,916	158,542
本年减少	(84,240)	(75,787)
2025 年 12 月 31 日	1,112,165	1,052,106
<b>累计折旧</b>		
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)
本年增加	(164,115)	(153,915)
本年减少	79,757	63,062
2025 年 12 月 31 日	(507,479)	(481,252)
<b>账面净值</b>		
2025 年 12 月 31 日	604,686	570,854
2024 年 12 月 31 日	621,368	578,952

15. 无形资产

	本集团		
	数据资源	软件	合计
<b>成本</b>			
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)
2024 年 12 月 31 日	4,565	173,836	178,401
本年增加	-	16,330	16,330
本年减少	-	(38,230)	(38,230)
2025 年 12 月 31 日	4,565	151,936	156,501
<b>累计摊销</b>			
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
2024 年 12 月 31 日	(507)	(141,046)	(141,553)
本年增加	(1,522)	(26,081)	(27,603)
本年减少	-	38,230	38,230
2025 年 12 月 31 日	(2,029)	(128,897)	(130,926)
<b>账面净值</b>			
2025 年 12 月 31 日	2,536	23,039	25,575
2024 年 12 月 31 日	4,058	32,790	36,848

	本行		
	数据资源	软件	合计
<b>成本</b>			
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
本年增加	-	16,330	16,330
本年减少	-	(38,230)	(38,230)
	-	(38,230)	(38,230)
2025 年 12 月 31 日	4,565	139,917	144,482
<b>累计摊销</b>			
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)
本年增加	(1,522)	(26,064)	(27,586)
本年减少	-	38,230	38,230
	-	38,230	38,230
2025 年 12 月 31 日	(2,029)	(116,878)	(118,907)
<b>账面净值</b>			
2025 年 12 月 31 日	2,536	23,039	25,575
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 12 月 31 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)
递延税项				
- 资产减值准备	17,919,393	4,479,848	15,405,615	3,851,404
- 公允价值变动	(1,924,455)	(481,114)	(4,618,637)	(1,154,659)
- 递延利息收入及其他	1,706,447	426,612	1,606,861	401,715
合计	<u>17,701,385</u>	<u>4,425,346</u>	<u>12,393,839</u>	<u>3,098,460</u>
	本行			
	2025 年 12 月 31 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)
递延税项				
- 资产减值准备	17,674,483	4,418,621	15,136,352	3,784,088
- 公允价值变动	(1,924,455)	(481,114)	(4,618,637)	(1,154,659)
- 递延利息收入及其他	1,706,447	426,612	1,590,289	397,572
合计	<u>17,456,475</u>	<u>4,364,119</u>	<u>12,108,004</u>	<u>3,027,001</u>

(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	628,444	93,964	24,897	747,305
计入其他综合收益	-	579,581	-	579,581
2025 年 12 月 31 日	4,479,848	(481,114)	426,612	4,425,346
	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	634,533	93,964	29,040	757,537
计入其他综合收益	-	579,581	-	579,581
2025 年 12 月 31 日	4,418,621	(481,114)	426,612	4,364,119

17. 其他资产

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	注	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
待摊费用	754,414	403,557	753,877	402,973
抵债资产	(1) 503,834	547,597	496,412	542,405
长期待摊费用	217,325	197,828	201,780	186,437
其他应收款	(2) 69,159	75,559	63,170	66,178
应收利息	14,029	15,463	13,257	14,175
未清算款项及其他	1,135,377	90,763	1,133,496	86,394
小计	2,694,138	1,330,767	2,661,992	1,298,562
减：减值准备	(463,678)	(490,774)	(458,998)	(486,552)
合计	2,230,460	839,993	2,202,994	812,010

(1) 抵债资产

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
房屋	162,961	213,204	162,019	208,012
土地	340,873	334,393	334,393	334,393
小计	503,834	547,597	496,412	542,405
减：减值准备	(443,884)	(476,143)	(440,173)	(473,547)
合计	59,950	71,454	56,239	68,858

(2) 其他应收款

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
代垫诉讼费	27,261	23,294	25,299	20,217
预(垫)付款项	18,413	25,299	14,386	19,178
房屋维修基金	9,342	8,708	9,342	8,708
其他	14,143	18,258	14,143	18,075
小计	69,159	75,559	63,170	66,178
减：减值准备	(6,525)	(5,162)	(5,568)	(3,550)
合计	62,634	70,397	57,602	62,628

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	48,387	58,072	44,430	51,454
1 年至 5 年(含 5 年)	18,308	16,087	17,059	13,753
5 年以上	2,464	1,400	1,681	971
小计	69,159	75,559	63,170	66,178
减：减值准备	(6,525)	(5,162)	(5,568)	(3,550)
合计	62,634	70,397	57,602	62,628

于 2025 年 12 月 31 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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
再贷款	38,129,080	37,876,710	37,931,410	37,528,450
其他	22,892,641	9,229,577	22,892,641	9,229,577
应计利息	179,259	95,015	179,170	94,829
合计	61,200,980	47,201,302	61,003,221	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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	10,494,389	3,871,761	12,904,205	6,940,454
- 其他金融机构	12,077,000	11,714,172	12,077,000	11,714,172
应计利息	69,659	65,384	72,088	68,285
合计	22,641,048	15,651,317	25,053,293	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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地		
- 银行	7,203,835	4,338,779
应计利息	22,430	7,160
合计	7,226,265	4,345,939

21. 交易性金融负债

	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用联结票据	382,898	384,938
合计	382,898	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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	39,768,583	31,947,459	36,299,335	28,798,441
应计利息	6,928	5,856	6,230	5,160
合计	39,775,511	31,953,315	36,305,565	28,803,601

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	38,848,748	31,550,018	35,379,500	28,401,000
票据	919,835	397,441	919,835	397,441
应计利息	6,928	5,856	6,230	5,160
合计	39,775,511	31,953,315	36,305,565	28,803,601

23. 吸收存款

	本集团		本行	
	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	86,491,687	88,534,728	85,559,466	87,424,388
- 个人客户	37,613,875	34,698,054	36,401,919	33,243,954
小计	124,105,562	123,232,782	121,961,385	120,668,342
定期存款				
- 公司客户	149,338,894	130,039,407	149,169,311	129,671,471
- 个人客户	215,924,759	186,114,149	208,167,185	175,836,203
小计	365,263,653	316,153,556	357,336,496	305,507,674
其他存款	161,704	155,118	161,706	154,504
存款总额	489,530,919	439,541,456	479,459,587	426,330,520
应计利息	8,429,267	9,492,784	8,173,749	9,045,822
合计	497,960,186	449,034,240	487,633,336	435,376,342
其中：				
保证金存款	10,840,267	14,804,216	10,747,065	14,705,803

24. 应付职工薪酬

本集团				
注	2025 年		2025 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	979,999	1,478,997	(1,388,870)	1,070,126
社会保险费及住房公积金	6,407	272,401	(261,424)	17,384
职工福利费	32	66,848	(66,843)	37
职工教育经费	152,763	22,185	(14,237)	160,711
工会经费	13,357	29,580	(34,534)	8,403
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	37,507	238,579	(240,545)	35,541
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	153,638	682	(7,143)	147,177
合计	<u>1,343,703</u>	<u>2,109,272</u>	<u>(2,013,596)</u>	<u>1,439,379</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	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴及补贴	961,568	1,386,235	(1,298,560)	1,049,243
社会保险费及住房公积金	5,868	254,877	(243,833)	16,912
职工福利费	-	63,155	(63,155)	-
职工教育经费	148,179	20,767	(12,490)	156,456
工会经费	12,271	27,689	(32,535)	7,425
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	36,455	219,268	(221,224)	34,499
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	153,638	682	(7,143)	147,177
合计	<u>1,317,979</u>	<u>1,972,673</u>	<u>(1,878,940)</u>	<u>1,411,712</u>

		本行			
		2024 年			2024 年
注	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	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
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	41,590	220,339	(225,474)	36,455
(2)	离职后福利 - 设定受益计划	150,130	9,976	(6,468)	153,638
	合计	<u>1,197,727</u>	<u>1,804,660</u>	<u>(1,684,408)</u>	<u>1,317,979</u>

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

		本集团			
		2025 年			2025 年
		1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
	基本养老保险	36,006	141,579	(163,875)	13,710
	企业年金	1,481	94,962	(74,572)	21,871
	失业保险	20	2,038	(2,098)	(40)
	合计	<u>37,507</u>	<u>238,579</u>	<u>(240,545)</u>	<u>35,541</u>

		本集团			
		2024 年			2024 年
		1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	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	<u>45,818</u>	<u>240,531</u>	<u>(248,842)</u>	<u>37,507</u>

		本行			
		2025 年			2025 年
		1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
	基本养老保险	35,369	128,301	(150,315)	13,355
	企业年金	1,086	89,523	(69,415)	21,194
	失业保险	-	1,444	(1,494)	(50)
	合计	<u>36,455</u>	<u>219,268</u>	<u>(221,224)</u>	<u>34,499</u>

	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	
	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
年初余额	153,638	150,130
服务成本及利息费用	5,726	(4,363)
精算损益	(5,044)	14,339
本年支付的福利	<u>(7,143)</u>	<u>(6,468)</u>
年末余额	<u>147,177</u>	<u>153,638</u>

(ii) 精算采用的主要假设如下：

	本集团及本行	
	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
折现率	2.25%	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。

25. 应交税费

	本集团		本行	
	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
企业所得税	285,361	44,929	260,166	14,524
增值税	208,509	201,861	205,499	198,762
城建及附加税费	25,658	25,659	25,192	25,229
其他	20,441	11,140	20,386	10,877
合计	539,969	283,589	511,243	249,392

26. 应付债券

	注	本集团及本行	
		2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
同业存单	(1)	93,086,693	64,017,785
金融债券	(2)	19,000,000	13,000,000
二级资本债券	(3)	4,000,000	4,000,000
可转换债券	(4)	-	6,338,746
小计		116,086,693	87,356,531
应计利息		179,800	164,084
合计		116,266,493	87,520,615

(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 12 月 31 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 930.97 亿元及人民币 640.66 亿元。

(2) 金融债券

2023 年 7 月 24 日，本集团发行 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，本集团发行 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。

2025 年 11 月 11 日，本集团发行 2025 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 1.83%，每年定期支付利息。

2023 年 9 月 8 日，本集团发行 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。

2025 年 9 月 8 日，本集团发行 2025 年科技创新债券，发行规模为人民币 20 亿元，为 5 年期固定利率债券，票面利率为 1.84%，每年定期支付利息。

(3) 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：

- 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。

(4) 可转换债券

	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 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”）	-	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 年累计利息计提	66,425	-	66,425
2025 年转股金额	(6,405,171)	(618,904)	(7,024,075)
于 2025 年 12 月 31 日余额	-	-	-

- (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。
- (c) 根据《齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》（以下简称“《募集说明书》”）的约定，自 2025 年 6 月 3 日至 2025 年 7 月 4 日期间，齐鲁银行股票已有 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。上述提前赎回完成后，“齐鲁转债”在上海证券交易所摘牌。截至 2025 年 8 月 13 日，累计票面金额人民币 7,992,721 千元的可转债转为公司普通股，累计转股股数为 1,573,009,191 股。

27. 预计负债

	本集团		本行	
	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
信贷承诺损失准备	1,183,528	563,366	1,183,528	563,210
合计	1,183,528	563,366	1,183,528	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
	2025 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	
2025 年 1 月 1 日	563,366	-	-	563,366
本年计提	619,999	8	155	620,162
2025 年 12 月 31 日	1,183,365	8	155	1,183,528

	本集团			合计
	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	389,688	-	-	389,688
本年计提	173,678	-	-	173,678
2024 年 12 月 31 日	563,366	-	-	563,366

	本行			
	2025 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
2025 年 1 月 1 日	563,210	-	-	563,210
本年计提 / (转回)	620,155	8	(9)	620,154
其他	-	-	164	164
	1,183,365	8	155	1,183,528
	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	389,475	-	-	389,475
本年计提	173,735	-	-	173,735
	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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	166,068	169,701	161,299	157,358
1 年至 5 年 (含 5 年)	336,014	364,221	318,121	342,031
5 年以上	99,780	90,193	85,054	76,736
未折现租赁负债合计	<u>601,862</u>	<u>624,115</u>	<u>564,474</u>	<u>576,125</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>565,638</u>	<u>578,553</u>	<u>532,953</u>	<u>536,045</u>

29. 其他负债

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应付股利	841,275	694,116	841,275	694,116
其他应付款	497,414	529,825	492,017	519,037
待清算及结算款项	22,263	871,047	19,994	868,604
其他	72,037	120,443	67,417	112,185
合计	<u>1,432,989</u>	<u>2,215,431</u>	<u>1,420,703</u>	<u>2,193,942</u>

30. 股本

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
年初余额	4,834,997	4,708,135
本年可转债转股	<u>1,318,846</u>	<u>126,862</u>
年末余额	<u>6,153,843</u>	<u>4,834,997</u>

31. 其他权益工具

		本集团及本行	
		2025 年	2024 年
注 / 附注		<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
无固定期限资本债券	(1)	4,499,245	7,499,245
可转换债券	五、26(4)	-	618,904
合计		4,499,245	8,118,149

(1) 无固定期限资本债券

截至 2025 年 12 月 31 日，本行发行在外的永续债情况如下：

	<u>发行时间</u>	<u>会计分类</u>	<u>初始利率</u>	<u>发行价格</u>	<u>数量</u>	<u>金额</u>	<u>到期日</u>	<u>转换情况</u>
					(千张)	(千元)		
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	<u>2,000,000</u>	永久存续	无
募集资金合计						4,500,000		
减：发行费用						<u>(755)</u>		
账面余额						<u>4,499,245</u>		

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。

2025 年 9 月 14 日，本集团根据发行文件中赎回条款的相关规定，赎回 2020 年无固定期限资本债券人民币 30 亿元。

(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
本年增加	589,422	-	589,422
2025 年 1 月 1 日	9,505,673	(35,832)	9,469,841
本年增加	5,735,762	15,022	5,750,784
本年减少	-	(86,272)	(86,272)
2025 年 12 月 31 日	15,241,435	(107,082)	15,134,353
	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
本年增加	589,422	-	589,422
2025 年 1 月 1 日	9,504,946	(45,486)	9,459,460
本年增加	5,735,762	15,022	5,750,784
本年减少	-	(75,891)	(75,891)
2025 年 12 月 31 日	15,240,708	(106,355)	15,134,353

如附注五、26(4) 所述，本行于 2022 年 11 月 29 日公开发行业票面金额为人民币 80 亿元 A 股可转换债券。于 2025 年 12 月 31 日，票面金额累计为人民币 7,992,721 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 1,573,009,191 股，形成股本溢价人民币 6,913,017 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		合计
	法定盈余公积	任意盈余公积	
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
本年变动	570,781	-	570,781
2025 年 12 月 31 日	3,686,831	71,999	3,758,830

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	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
年初余额	8,399,589	7,154,649	8,248,050	7,023,854
本年变动	1,457,423	1,244,940	1,482,405	1,224,196
年末余额	9,857,012	8,399,589	9,730,455	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 2026 年 4 月 22 日召开董事会，批准提取法定盈余公积人民币 5.71 亿元和一般风险准备人民币 14.22 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 2025 年度财务报表中。

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 2026 年 4 月 22 日召开的第九届董事会第二十一次会议审议批准了 2025 年度利润分配方案。根据该利润分配方案，本行拟派发 2025 年度普通股现金股利人民币 7.89 亿元(含税)。上述利润分配方案尚待本行年度股东会审议通过。

本行于 2025 年 12 月 26 日召开的第九届董事会第十九次会议审议批准了 2025 年度中期利润分配方案。根据该利润分配方案，本行派发 2025 年度中期普通股现金股利人民币 7.45 亿元(含税)。本行 2024 年度股东大会已授权董事会确定 2025 年度中期利润分配相关事宜。

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 4.80% 计算，发放永续债利息人民币 1.20 亿元。于 2025 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 2025 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。

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	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
存放中央银行款项利息收入	449,033	446,508	439,125	435,149
存放同业及其他金融机构款项利息收入	63,046	9,942	51,916	14,269
拆出资金利息收入	45,062	61,397	45,062	61,397
买入返售金融资产利息收入	172,929	154,176	172,929	154,176
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	10,843,985	9,701,611	10,709,472	9,530,105
- 个人贷款和垫款	2,976,026	3,701,090	2,451,227	3,078,069
- 票据贴现	168,177	174,516	168,177	174,510
金融投资利息收入	7,081,247	6,725,674	6,907,569	6,551,028
利息收入	<u>21,799,505</u>	<u>20,974,914</u>	<u>20,945,477</u>	<u>19,998,703</u>
向中央银行借款利息支出	(862,149)	(970,113)	(857,886)	(963,784)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(277,505)	(289,059)	(353,480)	(390,020)
拆入资金利息支出	(84,991)	(74,964)	(84,991)	(74,964)
吸收存款利息支出	(7,625,960)	(8,337,600)	(7,360,249)	(8,003,326)
卖出回购金融资产款利息支出	(398,993)	(380,313)	(359,686)	(335,268)
应付债券利息支出	(2,030,811)	(1,892,144)	(2,030,811)	(1,892,144)
利息支出	<u>(11,280,409)</u>	<u>(11,944,193)</u>	<u>(11,047,103)</u>	<u>(11,659,506)</u>
利息净收入	<u>10,519,096</u>	<u>9,030,721</u>	<u>9,898,374</u>	<u>8,339,197</u>

38. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
委托及代理业务手续费	464,752	563,639	464,665	563,487
结算与清算手续费	514,639	514,833	514,542	514,664
银行卡手续费	61,930	84,066	61,881	84,009
其他手续费	302,111	249,842	302,103	249,837
手续费及佣金收入	1,343,432	1,412,380	1,343,191	1,411,997
手续费及佣金支出	(145,468)	(148,296)	(143,887)	(145,592)
手续费及佣金净收入	1,197,964	1,264,084	1,199,304	1,266,405

39. 投资收益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
交易性金融资产	1,163,849	1,067,907	1,026,870	917,541
其他债权投资	563,264	522,102	563,264	522,102
联营企业投资	156,990	151,202	156,990	151,202
衍生金融工具	(3,457)	(9,799)	(3,457)	(9,799)
其他	17,636	14,318	17,636	14,318
合计	1,898,282	1,745,730	1,761,303	1,595,364

40. 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
交易性金融资产	(646,111)	250,583	(374,761)	530,550
衍生金融工具	(5,000)	12,855	(5,000)	12,855
交易性金融负债	2,040	(2,782)	2,040	(2,782)
合计	(649,071)	260,656	(377,721)	540,623

41. 其他收益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
政府补助	60,920	131,373	56,739	121,457
其他	1,324	1,583	1,307	1,551
合计	62,244	132,956	58,046	123,008

42. 税金及附加

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
城市维护建设税	62,347	65,598	61,251	64,774
教育费附加及地方教育费附加	45,762	48,163	44,916	47,533
房产税	18,338	17,948	18,223	17,719
印花税	10,518	9,207	10,115	8,762
其他	612	3,596	596	3,339
合计	137,577	144,512	135,101	142,127

#### 43. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	1,478,997	1,341,078	1,386,235	1,240,013
- 社会保险费及住房公积金	272,401	250,672	254,877	232,411
- 职工福利费	66,848	62,592	63,155	58,401
- 职工教育经费	22,185	20,116	20,767	18,600
- 工会经费	29,580	27,041	27,689	24,920
- 离职后福利 - 设定提存计划	238,579	240,531	219,268	220,339
- 离职后福利 - 设定受益计划	5,726	(4,363)	5,726	(4,363)
小计	2,114,316	1,937,667	1,977,717	1,790,321
折旧及摊销	428,639	421,684	408,000	396,413
租赁费用	28,959	29,892	26,258	27,292
小计	457,598	451,576	434,258	423,705
办公及行政费用	975,929	860,624	920,213	797,032
其他	157,140	162,996	147,744	151,053
合计	3,704,983	3,412,863	3,479,932	3,162,111

#### 44. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
存放同业及其他金融机构款项	67,156	6,044	66,896	6,020
拆出资金	33,394	9,852	33,394	9,852
买入返售金融资产	72,328	56,723	72,328	56,723
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,992,621	2,760,600	2,807,291	2,499,716
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	(273,719)	178,579	(273,719)	178,579
债权投资	(28,226)	(572,089)	(28,226)	(572,089)
其他债权投资	342	1,015,381	342	1,015,381
表外业务	620,162	173,678	620,154	173,735
其他	10,999	(1,332)	8,893	(3,001)
合计	3,495,057	3,627,436	3,307,353	3,364,916

45. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
当期所得税	739,730	571,848	682,684	502,543
递延所得税	(678,961)	(360,055)	(689,193)	(336,535)
合计	<u>60,769</u>	<u>211,793</u>	<u>(6,509)</u>	<u>166,008</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
税前利润	5,773,113	5,156,556	5,701,303	5,103,551
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	1,443,278	1,289,139	1,425,326	1,275,888
不可抵税支出的税务影响				
- 工资福利支出	7,911	6,510	7,911	6,510
- 招待费及其他	4,474	5,571	4,083	4,927
以前年度所得税调整及其他	133,674	188,259	84,739	156,369
免税收入的税务影响 (注 (i))	<u>(1,528,568)</u>	<u>(1,277,686)</u>	<u>(1,528,568)</u>	<u>(1,277,686)</u>
所得税	<u>60,769</u>	<u>211,793</u>	<u>(6,509)</u>	<u>166,008</u>

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

	2025 年	2024 年
归属于母公司股东的净利润	5,713,492	4,986,289
减：母公司永续债当年发放利息	(329,000)	(329,000)
归属于母公司普通股股东的净利润	5,384,492	4,657,289
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	5,384,880	4,824,401
基本每股收益 (元 / 股)	1.00	0.97
发行在外普通股的加权平均数 (千股)		
年初已发行的普通股	4,834,997	4,708,135
加：本年增发普通股加权平均股数	549,883	116,266
当年发行在外普通股的加权平均数	5,384,880	4,824,401

稀释每股收益

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	5,384,492	4,657,289
加：可转换公司债券的利息费用 (税后)	<u>74,418</u>	<u>147,800</u>
用以计算稀释每股收益的净利润	<u>5,458,910</u>	<u>4,805,089</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	5,384,880	4,824,401
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>768,963</u>	<u>1,213,624</u>
用以计算稀释每股收益的当年发行在外的加权平均数 (千股)	<u>6,153,843</u>	<u>6,038,025</u>
稀释每股收益 (元 / 股)	<u>0.89</u>	<u>0.80</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	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
净利润	5,712,344	4,944,763	5,707,812	4,937,543
加: 信用减值损失	3,495,057	3,627,436	3,307,353	3,364,916
其他资产减值损失	3,240	140,000	-	140,000
固定资产折旧	170,172	170,885	166,340	165,518
使用权资产折旧	164,115	161,157	153,915	148,997
无形资产摊销	27,603	27,014	27,586	26,950
长期待摊费用摊销	66,749	62,628	60,159	54,948
处置固定资产、无形资产及 其他长期资产净损失	155,346	41,628	155,162	35,307
公允价值变动损益	649,071	(260,656)	377,721	(540,623)
投资收益	(1,614,845)	(1,466,148)	(1,477,867)	(1,315,782)
发行债券利息支出	2,030,811	1,892,144	2,030,811	1,892,144
递延税项变动	(747,305)	(136,565)	(757,537)	(113,045)
经营性应收项目的增加	(46,579,454)	(41,017,667)	(46,308,284)	(40,930,119)
经营性应付项目的增加	80,570,910	50,524,179	81,293,372	51,080,777
经营活动产生的现金流量净额	<u>44,103,814</u>	<u>18,710,798</u>	<u>44,736,543</u>	<u>18,947,531</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
现金及现金等价物的年末余额	41,664,603	26,838,974	40,994,749	25,484,936
减: 现金及现金等价物的年初余额	<u>(26,838,974)</u>	<u>(27,393,925)</u>	<u>(25,484,936)</u>	<u>(25,771,885)</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>14,825,629</u>	<u>(554,951)</u>	<u>15,509,813</u>	<u>(286,949)</u>

(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
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
库存现金	486,732	515,873	448,803	469,555
存放中央银行超额存款准备金	13,708,040	12,481,935	12,808,717	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	9,084,117	2,133,978	9,351,515	2,068,576
- 拆出资金	2,900,000	1,300,000	2,900,000	1,300,000
- 买入返售金融资产	15,485,714	10,407,188	15,485,714	10,407,188
现金及现金等价物合计	<u>41,664,603</u>	<u>26,838,974</u>	<u>40,994,749</u>	<u>25,484,936</u>

(4) 筹资活动产生的各项负债变动情况：

	本集团					年末余额
	年初余额	本年增加		本年减少		
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付债券	87,520,615	106,422,774	2,030,811	(73,368,961)	(6,338,746)	116,266,493
应付股利	694,116	-	1,419,774	(1,272,615)	-	841,275
租赁负债	578,553	-	163,466	(176,381)	-	565,638
合计	<u>88,793,284</u>	<u>106,422,774</u>	<u>3,614,051</u>	<u>(74,817,957)</u>	<u>(6,338,746)</u>	<u>117,673,406</u>

	本行					年末余额
	年初余额	本年增加		本年减少		
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付债券	87,520,615	106,422,774	2,030,811	(73,368,961)	(6,338,746)	116,266,493
应付股利	694,116	-	1,419,774	(1,272,615)	-	841,275
租赁负债	536,045	-	157,581	(160,673)	-	532,953
合计	<u>88,750,776</u>	<u>106,422,774</u>	<u>3,608,166</u>	<u>(74,802,249)</u>	<u>(6,338,746)</u>	<u>117,640,721</u>

## 六、 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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	
澳洲联邦银行 (以下简称“澳联邦”)	745,904	12.12%	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	8.21%	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	5.88%	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	5.62%	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	1.87%	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五、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、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		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	其他 法人关联方	其他 自然人关联方		
<u>2025 年 12 月 31 日</u>								
存放同业及其他金融机构款项	2,616	-	-	-	2	-	2,618	0.03%
发放贷款和垫款	-	-	-	3,339,496	3,826,245	10,453	7,176,194	1.87%
吸收存款	-	1	137,326	247,262	691,462	31,638	1,107,689	0.22%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	846	-	166,397	-	167,243	0.74%
银行承兑汇票	-	-	80,695	-	-	-	80,695	0.10%
<u>2025 年度</u>								
利息收入	-	-	-	124,229	117,362	296	241,887	1.11%
利息支出	-	-	8,098	1,128	4,686	1,560	15,472	0.14%
手续费及佣金收入	-	-	490	20,774	3,967	-	25,231	1.88%
业务及管理费	-	-	-	-	2,082	-	2,082	0.06%

	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	其他 法人关联方	其他 自然人关联方		
2024年12月31日									
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%
2024年度									
利息收入	-	-	-	170,487	-	78,750	385	249,622	1.19%
利息支出	-	1	10,219	190	-	2,521	1,213	14,144	0.12%
手续费及佣金收入	-	-	5,258	3,302	-	3,898	-	12,458	0.88%
业务及管理费	-	-	-	-	1	1,478	-	1,479	0.04%

(2) 本集团与联营企业及其子公司之间的主要关联交易

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	782,322	496,010
	2025 年	2024 年
利息支出	8,249	7,499
业务及管理费	180,243	143,451

(3) 本行与子公司之间的主要关联交易

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放同业款项	351,486	271,491
同业及其他金融机构存放款项	2,412,244	3,071,594
	2025 年	2024 年
利息收入	5,993	5,129
利息支出	75,975	100,961

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

	2025 年	2024 年
关键管理人员薪酬	17,652	17,708

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。

## 七、 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。

	2025 年			合计
	济南地区	济南以外地区	抵销	
对外利息净收入	5,865,058	4,654,038	-	10,519,096
分部间利息净(支出)/收入	(653,866)	653,866	-	-
利息净收入	5,211,192	5,307,904	-	10,519,096
手续费及佣金收入	814,346	529,086	-	1,343,432
手续费及佣金支出	(105,043)	(40,425)	-	(145,468)
手续费及佣金净收入	709,303	488,661	-	1,197,964
投资收益	1,894,371	3,911	-	1,898,282
其中：对联营企业投资收益	156,990	-	-	156,990
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	(649,071)	-	-	(649,071)
汇兑损益	61,393	4,589	-	65,982
其他收益	57,939	4,305	-	62,244
其他业务收入	3,223	1,319	-	4,542
资产处置损益	35,160	965	-	36,125
营业收入合计	7,323,510	5,811,654	-	13,135,164
税金及附加	(76,077)	(61,500)	-	(137,577)
业务及管理费	(2,492,041)	(1,212,942)	-	(3,704,983)
信用减值损失	(1,863,308)	(1,631,749)	-	(3,495,057)
其他资产减值损失	-	(3,240)	-	(3,240)
其他业务支出	(7,580)	(11,047)	-	(18,627)
营业支出合计	(4,439,006)	(2,920,478)	-	(7,359,484)
营业利润	2,884,504	2,891,176	-	5,775,680
加：营业外收入	8,383	2,402	-	10,785
减：营业外支出	(10,251)	(3,101)	-	(13,352)
利润总额	2,882,636	2,890,477	-	5,773,113
减：所得税费用				(60,769)
净利润				5,712,344
资本性支出	155,499	192,300	-	347,799
<b>2025 年 12 月 31 日</b>				
总资产	595,350,346	256,399,684	(47,369,108)	804,380,922
总负债	(542,527,456)	(255,558,411)	47,369,108	(750,716,759)

	2024 年			合计
	济南地区	济南以外地区	抵销	
对外利息净收入	4,529,288	4,501,433	-	9,030,721
分部间利息净(支出)/收入	(236,219)	236,219	-	-
利息净收入	4,293,069	4,737,652	-	9,030,721
手续费及佣金收入	888,021	524,359	-	1,412,380
手续费及佣金支出	(110,101)	(38,195)	-	(148,296)
手续费及佣金净收入	777,920	486,164	-	1,264,084
投资收益	1,740,990	4,740	-	1,745,730
其中：对联营企业投资收益	151,202	-	-	151,202
以摊余成本计量的金融资产终止确认				
收益	22	-	-	22
公允价值变动损益	260,656	-	-	260,656
汇兑损益	48,519	6,764	-	55,283
其他收益	124,591	8,365	-	132,956
其他业务收入	5,559	1,301	-	6,860
资产处置损益	1,278	(1,758)	-	(480)
营业收入合计	7,252,582	5,243,228	-	12,495,810
税金及附加	(81,350)	(63,162)	-	(144,512)
业务及管理费	(2,322,161)	(1,090,702)	-	(3,412,863)
信用减值损失	(1,975,638)	(1,651,798)	-	(3,627,436)
其他资产减值损失	(83,811)	(56,189)	-	(140,000)
其他业务支出	(5,410)	(6,252)	-	(11,662)
营业支出合计	(4,468,370)	(2,868,103)	-	(7,336,473)
营业利润	2,784,212	2,375,125	-	5,159,337
加：营业外收入	5,844	1,197	-	7,041
减：营业外支出	(6,346)	(3,476)	-	(9,822)
利润总额	2,783,710	2,372,846	-	5,156,556
减：所得税费用				(211,793)
净利润				4,944,763
资本性支出	114,843	130,424	-	245,267
<u>2024 年 12 月 31 日</u>				
总资产	507,129,298	203,845,947	(21,435,885)	689,539,360
总负债	(459,470,352)	(203,169,766)	21,435,885	(641,204,233)

	2025 年				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)	8,070,392	(1,738,037)	4,186,741	-	10,519,096
分部间利息净(支出) / 收入	(971,399)	4,447,520	(3,476,121)	-	-
利息净收入	7,098,993	2,709,483	710,620	-	10,519,096
手续费及佣金收入	736,069	317,070	290,293	-	1,343,432
手续费及佣金支出	(7,868)	(87,124)	(50,476)	-	(145,468)
手续费及佣金净收入	728,201	229,946	239,817	-	1,197,964
投资收益	-	-	1,736,124	162,158	1,898,282
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	156,990	156,990
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	-	-	(649,071)	-	(649,071)
汇兑损益	-	-	65,982	-	65,982
其他收益	22,155	16,699	23,390	-	62,244
其他业务收入	1,652	1,228	1,662	-	4,542
资产处置损益	12,997	9,294	13,834	-	36,125
营业收入合计	7,863,998	2,966,650	2,142,358	162,158	13,135,164
税金及附加	(82,529)	(32,647)	(22,401)	-	(137,577)
业务及管理费	(2,301,679)	(1,109,781)	(293,523)	-	(3,704,983)
信用减值损失	(2,275,633)	(1,074,429)	(144,995)	-	(3,495,057)
其他资产减值损失	(3,240)	-	-	-	(3,240)
其他业务成本	(8,208)	(7,122)	(3,297)	-	(18,627)
营业支出合计	(4,671,289)	(2,223,979)	(464,216)	-	(7,359,484)
营业利润	3,192,709	742,671	1,678,142	162,158	5,775,680
加：营业外收入	8,658	2,127	-	-	10,785
减：营业外支出	(12,673)	(632)	(47)	-	(13,352)
利润总额	3,188,694	744,166	1,678,095	162,158	5,773,113
减：所得税费用					(60,769)
净利润					5,712,344
资本性支出	128,624	79,429	139,746	-	347,799
<u>2025 年 12 月 31 日</u>					
总资产	296,988,305	76,295,064	424,016,866	7,080,687	804,380,922
总负债	(240,279,943)	(260,850,412)	(248,698,551)	(887,853)	(750,716,759)

	2024 年				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)	6,400,184	(1,178,332)	3,808,869	-	9,030,721
分部间利息净(支出) / 收入	(122,133)	3,943,395	(3,821,262)	-	-
利息净收入 / (支出)	6,278,051	2,765,063	(12,393)	-	9,030,721
手续费及佣金收入	705,937	321,884	384,559	-	1,412,380
手续费及佣金支出	(44,469)	(55,969)	(47,858)	-	(148,296)
手续费及佣金净收入	661,468	265,915	336,701	-	1,264,084
投资收益	-	-	1,589,905	155,825	1,745,730
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	151,202	151,202
以摊余成本计量的 金融资产终止确认收益	-	-	22	-	22
公允价值变动损益	-	-	260,656	-	260,656
汇兑损益	-	-	55,283	-	55,283
其他收益	55,645	29,056	48,255	-	132,956
其他业务收入	2,581	1,753	2,526	-	6,860
资产处置损益	(178)	(113)	(189)	-	(480)
营业收入合计	6,997,567	3,061,674	2,280,744	155,825	12,495,810
税金及附加	(83,581)	(34,442)	(26,489)	-	(144,512)
业务及管理费	(2,035,733)	(1,073,229)	(303,901)	-	(3,412,863)
信用减值损失	(2,120,620)	(990,906)	(515,910)	-	(3,627,436)
其他资产减值损失	(140,000)	-	-	-	(140,000)
其他业务成本	(5,720)	(5,243)	(699)	-	(11,662)
营业支出合计	(4,385,654)	(2,103,820)	(846,999)	-	(7,336,473)
营业利润	2,611,913	957,854	1,433,745	155,825	5,159,337
加：营业外收入	5,381	1,660	-	-	7,041
减：营业外支出	(8,324)	(1,224)	(274)	-	(9,822)
利润总额	2,608,970	958,290	1,433,471	155,825	5,156,556
减：所得税费用					(211,793)
净利润					4,944,763
资本性支出	91,116	57,935	96,216	-	245,267
<b>2024 年 12 月 31 日</b>					
总资产	243,831,819	84,327,393	355,642,510	5,737,638	689,539,360
总负债	(223,102,062)	(229,052,753)	(188,239,107)	(810,311)	(641,204,233)

## 八、 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 12 月 31 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

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融资产信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团所面临的最大信用风险敞口：

	<u>2025 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
存放中央银行款项	40,729,755	38,877,549
存放同业及其他金融机构款项	9,219,796	2,186,758
拆出资金	4,371,244	2,808,944
衍生金融资产	99,491	125,695
买入返售金融资产	15,357,569	10,350,580
发放贷款和垫款	369,593,252	325,538,837
债权投资	169,693,634	125,362,367
其他债权投资	138,043,588	129,879,419
其他	<u>63,395</u>	<u>76,389</u>
小计	<u>747,171,724</u>	<u>635,206,538</u>
信贷承诺	<u>127,709,080</u>	<u>123,634,604</u>
合计	<u>874,880,804</u>	<u>758,841,142</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 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
租赁和商务服务业	89,867,870	23.47%	73,572,731	21.82%
批发和零售业	45,999,114	12.02%	36,290,214	10.76%
建筑业	37,884,926	9.90%	31,623,665	9.38%
制造业	36,521,650	9.54%	31,325,783	9.29%
水利、环境和公共设施管理业	31,056,982	8.11%	29,139,948	8.64%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,924,874	2.33%	6,584,808	1.95%
卫生和社会工作	6,938,171	1.81%	5,428,227	1.61%
交通运输、仓储和邮政业	6,789,116	1.77%	6,391,745	1.90%
科学研究和技术服务业	5,139,589	1.34%	3,535,290	1.05%
教育	4,207,903	1.10%	3,069,203	0.91%
其他	16,203,415	4.24%	13,327,064	3.96%
公司类贷款和垫款小计	<u>289,533,610</u>	<u>75.63%</u>	<u>240,288,678</u>	<u>71.27%</u>
个人贷款和垫款	78,260,346	20.44%	86,417,316	25.63%
票据贴现	<u>15,039,740</u>	<u>3.93%</u>	<u>10,435,862</u>	<u>3.10%</u>
发放贷款和垫款总额	<u>382,833,696</u>	<u>100.00%</u>	<u>337,141,856</u>	<u>100.00%</u>

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
	12 月 31 日	12 月 31 日
济南地区	175,127,071	147,670,485
济南以外地区	<u>207,706,625</u>	<u>189,471,371</u>
合计	<u>382,833,696</u>	<u>337,141,856</u>

### 债券及资产支持证券投资 (未含应计利息) 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 12 月 31 日				
	未评级	AAA	AA	A 以下	合计
债券 (按发行人分类)					
政府及中央银行	213,859,523	-	-	-	213,859,523
政策性银行	15,331,913	-	-	-	15,331,913
同业及其他金融机构	-	32,867,711	133,599	-	33,001,310
企业实体	-	15,274,953	10,814,448	106,836	26,196,237
小计	229,191,436	48,142,664	10,948,047	106,836	288,388,983
资产支持证券	-	24,659,942	721,666	-	25,381,608
合计	229,191,436	72,802,606	11,669,713	106,836	313,770,591
	2024 年 12 月 31 日				
	未评级	AAA	AA	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	203,231,432	25,507,439	11,706,743	291,163	240,736,777
资产支持证券	-	18,517,100	2,073,843	-	20,590,943
合计	203,231,432	44,024,539	13,780,586	291,163	261,327,720

(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 12 月 31 日							
	账面余额 (含应计利息)				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								
存放中央银行款项	40,729,755	-	-	40,729,755	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	9,293,681	-	-	9,293,681	(73,885)	-	-	(73,885)
拆出资金	4,414,638	-	-	4,414,638	(43,394)	-	-	(43,394)
买入返售金融资产	15,487,357	-	-	15,487,357	(129,788)	-	-	(129,788)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	277,346,854	1,801,308	2,343,214	281,491,376	(8,619,646)	(370,152)	(1,359,556)	(10,349,354)
- 个人贷款和垫款	75,274,669	1,304,368	1,786,700	78,365,737	(2,060,835)	(282,900)	(1,260,737)	(3,604,472)
债权投资	169,641,451	412,949	791,845	170,846,245	(505,804)	(123,886)	(522,921)	(1,152,611)
合计	592,188,405	3,518,625	4,921,759	600,628,789	(11,433,352)	(776,938)	(3,143,214)	(15,353,504)



	2024 年 12 月 31 日							
	账面余额 (含应计利息)				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	<u>150,711,136</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>150,711,136</u>	<u>(1,712,288)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,712,288)</u>
信贷承诺	<u>123,634,604</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>123,634,604</u>	<u>(563,366)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(563,366)</u>

## 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 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)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	41,100,447	113,871	2,169	41,216,487
存放同业及其他金融机构款项	8,656,828	525,284	37,684	9,219,796
拆出资金	4,371,244	-	-	4,371,244
买入返售金融资产	15,357,569	-	-	15,357,569
发放贷款和垫款	369,301,465	291,787	-	369,593,252
金融投资 (注 (i))	353,544,805	-	-	353,544,805
其他	10,558,692	519,077	-	11,077,769
<b>资产总额</b>	<b>802,891,050</b>	<b>1,450,019</b>	<b>39,853</b>	<b>804,380,922</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	(61,200,980)	-	-	(61,200,980)
同业及其他金融机构存放款项	(22,639,971)	(1,077)	-	(22,641,048)
拆入资金	(7,022,042)	(204,223)	-	(7,226,265)
卖出回购金融资产款	(39,775,511)	-	-	(39,775,511)
吸收存款	(496,836,004)	(1,101,662)	(22,520)	(497,960,186)
应付债券	(116,266,493)	-	-	(116,266,493)
其他	(5,486,932)	(140,965)	(18,379)	(5,646,276)
<b>负债总额</b>	<b>(749,227,933)</b>	<b>(1,447,927)</b>	<b>(40,899)</b>	<b>(750,716,759)</b>
<b>资产负债表内敞口净额</b>	<b>53,663,117</b>	<b>2,092</b>	<b>(1,046)</b>	<b>53,664,163</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>120,561,396</b>	<b>4,822,844</b>	<b>2,324,840</b>	<b>127,709,080</b>

	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)
<b>资产</b>				
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
	<u>688,293,907</u>	<u>1,156,678</u>	<u>88,775</u>	<u>689,539,360</u>
<b>资产总额</b>				
	<u>688,293,907</u>	<u>1,156,678</u>	<u>88,775</u>	<u>689,539,360</u>
<b>负债</b>				
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)
	<u>(639,983,261)</u>	<u>(1,130,927)</u>	<u>(90,045)</u>	<u>(641,204,233)</u>
<b>负债总额</b>				
	<u>(639,983,261)</u>	<u>(1,130,927)</u>	<u>(90,045)</u>	<u>(641,204,233)</u>
<b>资产负债表内敞口净额</b>				
	<u>48,310,646</u>	<u>25,751</u>	<u>(1,270)</u>	<u>48,335,127</u>
<b>信贷承诺</b>				
	<u>116,616,347</u>	<u>4,800,018</u>	<u>2,218,239</u>	<u>123,634,604</u>

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 12 月 31 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
	12 月 31 日	12 月 31 日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	8	184
汇率下降 100 个基点	(8)	(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 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	
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	680,476	40,536,011	-	-	-	41,216,487
存放同业及其他金融机构款项	15,960	9,203,836	-	-	-	9,219,796
拆出资金	14,638	2,894,797	1,461,809	-	-	4,371,244
买入返售金融资产	1,643	15,355,926	-	-	-	15,357,569
发放贷款和垫款 (注 (i))	713,381	104,339,205	232,016,909	28,963,908	3,559,849	369,593,252
金融投资 (注 (ii))	3,398,542	53,401,439	41,242,143	157,265,143	98,237,538	353,544,805
其他	11,067,362	98	1,595	8,714	-	11,077,769
<b>资产总额</b>	<b>15,892,002</b>	<b>225,731,312</b>	<b>274,722,456</b>	<b>186,237,765</b>	<b>101,797,387</b>	<b>804,380,922</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(179,259)	(28,618,233)	(32,403,488)	-	-	(61,200,980)
同业及其他金融机构存放款项	(69,659)	(13,643,389)	(8,928,000)	-	-	(22,641,048)
拆入资金	(22,430)	(3,203,835)	(4,000,000)	-	-	(7,226,265)
卖出回购金融资产款	(6,928)	(39,768,583)	-	-	-	(39,775,511)
吸收存款	(8,590,971)	(214,551,522)	(146,555,381)	(128,262,312)	-	(497,960,186)
应付债券	(179,800)	(46,899,072)	(54,187,621)	(11,000,000)	(4,000,000)	(116,266,493)
其他	(5,253,784)	(100)	(204,095)	(188,297)	-	(5,646,276)
<b>负债总额</b>	<b>(14,302,831)</b>	<b>(346,684,734)</b>	<b>(246,278,585)</b>	<b>(139,450,609)</b>	<b>(4,000,000)</b>	<b>(750,716,759)</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>1,589,171</b>	<b>(120,953,422)</b>	<b>28,443,871</b>	<b>46,787,156</b>	<b>97,797,387</b>	<b>53,664,163</b>

	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	
<b>资产</b>						
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
<b>资产总额</b>	<b>15,238,043</b>	<b>175,553,459</b>	<b>207,145,843</b>	<b>201,568,180</b>	<b>90,033,835</b>	<b>689,539,360</b>
<b>负债</b>						
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)
<b>负债总额</b>	<b>(15,089,424)</b>	<b>(296,745,584)</b>	<b>(196,978,578)</b>	<b>(128,390,647)</b>	<b>(4,000,000)</b>	<b>(641,204,233)</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>148,619</b>	<b>(121,192,125)</b>	<b>10,167,265</b>	<b>73,177,533</b>	<b>86,033,835</b>	<b>48,335,127</b>

注：

- (i) 于 2025 年 12 月 31 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 11.20 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。

按年度化计算净利息收入的变动	2025 年	2024 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
	<u>(减少) / 增加</u>	<u>(减少) / 增加</u>
收益率曲线平行上移 100 个基点	(996,205)	(1,135,667)
收益率曲线平行下移 100 个基点	996,205	1,135,667
按年度化计算权益的变动	2025 年	2024 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
	<u>(减少) / 增加</u>	<u>(减少) / 增加</u>
收益率曲线平行上移 100 个基点	(5,312,987)	(5,090,164)
收益率曲线平行下移 100 个基点	5,764,731	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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	27,007,941	14,208,546	-	-	-	-	-	41,216,487
存放同业及其他金融机构款项	-	96,626	9,123,170	-	-	-	-	9,219,796
拆出资金	-	-	2,857,081	40,300	1,473,863	-	-	4,371,244
买入返售金融资产	-	-	15,357,569	-	-	-	-	15,357,569
发放贷款和垫款	1,659,701	299,930	32,507,785	39,974,034	151,488,187	92,517,807	51,145,808	369,593,252
金融投资(注(i))	2,813,271	-	32,780,302	14,657,069	37,562,205	157,488,893	108,243,065	353,544,805
其他	9,025,089	-	1,959,856	16,745	57,706	18,373	-	11,077,769
<b>资产总额</b>	<b>40,506,002</b>	<b>14,605,102</b>	<b>94,585,763</b>	<b>54,688,148</b>	<b>190,581,961</b>	<b>250,025,073</b>	<b>159,388,873</b>	<b>804,380,922</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	(11,935,017)	(16,777,076)	(32,488,887)	-	-	(61,200,980)
同业及其他金融机构存放款项	-	(3,152,401)	(3,417,510)	(7,122,543)	(8,948,594)	-	-	(22,641,048)
拆入资金	-	-	(1,207,784)	(2,014,207)	(4,004,274)	-	-	(7,226,265)
卖出回购金融资产款	-	-	(39,775,511)	-	-	-	-	(39,775,511)
吸收存款	-	(126,091,922)	(35,269,070)	(56,141,865)	(149,276,498)	(131,180,831)	-	(497,960,186)
应付债券	-	-	(16,676,016)	(30,223,056)	(54,367,421)	(11,000,000)	(4,000,000)	(116,266,493)
其他	(1,183,530)	-	(2,512,801)	(526,650)	(226,976)	(962,018)	(234,301)	(5,646,276)
<b>负债总额</b>	<b>(1,183,530)</b>	<b>(129,244,323)</b>	<b>(110,793,709)</b>	<b>(112,805,397)</b>	<b>(249,312,650)</b>	<b>(143,142,849)</b>	<b>(4,234,301)</b>	<b>(750,716,759)</b>
<b>净头寸</b>	<b>39,322,472</b>	<b>(114,639,221)</b>	<b>(16,207,946)</b>	<b>(58,117,249)</b>	<b>(58,730,689)</b>	<b>106,882,224</b>	<b>155,154,572</b>	<b>53,664,163</b>

	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	
<b>资产</b>								
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
<b>资产总额</b>	<b>38,263,590</b>	<b>15,356,340</b>	<b>72,207,162</b>	<b>47,247,361</b>	<b>162,491,017</b>	<b>212,095,974</b>	<b>141,877,916</b>	<b>689,539,360</b>
<b>负债</b>								
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)
<b>负债总额</b>	<b>(563,366)</b>	<b>(130,050,261)</b>	<b>(85,614,389)</b>	<b>(87,848,069)</b>	<b>(193,946,626)</b>	<b>(138,951,831)</b>	<b>(4,229,691)</b>	<b>(641,204,233)</b>
<b>净头寸</b>	<b>37,700,224</b>	<b>(114,693,921)</b>	<b>(13,407,227)</b>	<b>(40,600,708)</b>	<b>(31,455,609)</b>	<b>73,144,143</b>	<b>137,648,225</b>	<b>48,335,127</b>

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中列示。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12月31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	-	-	11,985,248	16,888,936	32,924,770	-	-	61,798,954	61,200,980
同业及其他金融机构存放款项	-	3,152,401	3,579,558	7,144,388	9,039,057	-	-	22,915,404	22,641,048
拆入资金	-	-	1,208,610	2,039,658	4,030,413	-	-	7,278,681	7,226,265
卖出回购金融资产款	-	-	39,783,362	-	-	-	-	39,783,362	39,775,511
吸收存款	-	126,091,922	35,293,823	56,307,633	150,698,767	136,529,176	-	504,921,321	497,960,186
应付债券	-	-	16,886,177	30,602,223	55,520,929	12,129,000	4,103,000	119,241,329	116,266,493
其他金融负债	-	-	409,609	-	46,929	450,485	-	907,023	907,023
总额	-	129,244,323	109,146,387	112,982,838	252,260,865	149,108,661	4,103,000	756,846,074	745,977,506

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	账面价值
								现金流量	
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 12 月 31 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	-	-	(1,016)	107	(4,337)	5,035	-	(211)
以总额结算的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	633,685	278,020	904,994	-	-	1,816,699
现金流出	-	-	(634,789)	(278,626)	(902,930)	-	-	(1,816,345)
合计	-	-	(2,120)	(499)	(2,273)	5,035	-	143
	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
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。

#### 九、 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 12 月 31 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 年度第三支柱信息披露报告》。

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	49,039,256	40,074,400
一级资本净额	53,545,464	48,208,799
资本净额	62,507,340	56,579,776
风险加权资产	422,380,249	372,862,156
核心一级资本充足率	11.61%	10.75%
一级资本充足率	12.68%	12.93%
资本充足率	14.80%	15.17%

## 十、 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 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次 注 (i)	
交易性金融资产				
- 债券	-	4,267,252	86,887	4,354,139
- 资产支持证券	-	5,739,335	-	5,739,335
- 资产管理计划	-	-	1,048,834	1,048,834
- 信托计划	-	-	730,307	730,307
- 权益工具	-	-	774,890	774,890
- 公募基金	-	32,209,561	-	32,209,561
- 其他	-	837,657	-	837,657
衍生金融资产	-	99,491	-	99,491
其他债权投资				
- 债券	-	122,759,478	-	122,759,478
- 资产支持证券	-	15,284,110	-	15,284,110
其他权益工具投资	-	-	112,860	112,860
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	-	23,689,965	-	23,689,965
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>204,886,849</b>	<b>2,753,778</b>	<b>207,640,627</b>
交易性金融负债	-	382,898	-	382,898
衍生金融负债	-	101,875	-	101,875
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>484,773</b>	<b>-</b>	<b>484,773</b>

	本集团			合计
	2024 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次 注(i)	
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	其他权益 工具投资	合计
2025 年 1 月 1 日	3,456,666	94,967	3,551,633
出售或结算	(744,161)	-	(744,161)
计入损益的利得或损失	(71,587)	-	(71,587)
计入其他综合收益的利得或损失	-	17,893	17,893
2025 年 12 月 31 日	2,640,918	112,860	2,753,778
年末持有的资产计入损益的当期未实现 利得或损失	(133,725)	-	(133,725)

	交易性 金融资产	其他债权投资	其他权益 工具投资	合计
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。



## 十一、 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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	79,317,454	73,597,429	79,317,454	73,576,536
开出信用证	16,800,976	16,845,901	16,800,976	16,845,901
开出保函	15,953,864	16,272,335	15,953,864	16,272,138
贷款承诺	5,966,347	5,956,351	5,966,347	5,946,180
信用卡信用额度	9,670,439	10,962,588	9,670,439	10,962,588
合计	127,709,080	123,634,604	127,709,080	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五、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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
已签约未支付	166,033	174,400	166,033	174,400
已批准未签约	62,978	77,279	62,978	77,279
合计	229,011	251,679	229,011	251,679

3. 未决诉讼及纠纷

于 2025 年 12 月 31 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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	89,523,491	88,102,398
合计	89,523,491	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 (参见附注五、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 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团无买入返售的票据业务。于 2025 年 12 月 31 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。

## 十二、 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 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	32,209,561	-	-	32,209,561	32,209,561
资产管理计划	1,048,834	-	-	1,048,834	1,048,834
信托计划	730,307	234,297	-	964,604	964,604
资产支持证券	5,739,335	4,282,825	15,284,110	25,306,270	25,306,270
合计	<u>39,728,037</u>	<u>4,517,122</u>	<u>15,284,110</u>	<u>59,529,269</u>	<u>59,529,269</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 12 月 31 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)。2025 年，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 2.54 亿元 (截至 2024 年：人民币 4.03 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等。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。

### 十三、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

2025 年度及 2024 年度，本集团向独立的第三方机构转让的贷款和垫款本金金额分别为人民币 4.52 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。

#### 十四、 委托贷款业务

	本集团		本行	
	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
委托贷款	16,403,503	15,276,389	16,373,503	15,110,217
委托资金	<u>16,403,503</u>	<u>15,276,389</u>	<u>16,373,503</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。

#### 十五、 资产负债表日后事项

1. 根据本行董事会会议提议，本行有关利润分配方案详见附注五、36。

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。

#### 十六、 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  
2025年度  
(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	
		2025年	2024年
非经常性损益净额:	(1)		
非流动资产处置损益		36,125	(480)
政府补助		65,868	134,104
其他		(7,515)	(5,512)
所得税影响数		<u>(24,015)</u>	<u>(32,568)</u>
合计		<u>70,463</u>	<u>95,544</u>
其中:			
归属于母公司普通股股东的非经常性损益		70,144	94,205
归属于少数股东的非经常性损益		319	1,339

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等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)  
2025 年度  
(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	
	2025 年	2024 年
归属于母公司普通股股东的年末净资产	49,013,560	39,989,362
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	44,229,983	37,196,845
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	5,384,492	4,657,289
- 加权平均净资产收益率	12.17%	12.52%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	5,314,348	4,563,084
- 加权平均净资产收益率	12.02%	12.27%