

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

重要内容提示

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

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

三、本行法定代表人及董事长郑祖刚、行长张华、首席财务官高永生、财务部门负责人吕文珍保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

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

五、第三季度财务报表是否经审计

□是 √否

一、主要会计数据

(一)主要会计数据和财务指标

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2025-076

齐鲁银行股份有限公司

【2025】第三季度报告

重庆华宇集团有限公司	境内非国有法人	131,438,142	214	0	质押	131,438,142
中国重型汽车集团有限公司	国有法人	129,314,069	210	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	128,291,568	208	0	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明						
前10名股东参与融资融券业务情况说明						
注1、美国联邦银行持有本行745,904,065股，其中8,779,700股代理于香港中央结算有限公司名下。						
注2、本行前10名股东持股比例变化的原因主要是本行可转换公司债券转股导致股本变动。						
五、其他重要事项						
(一)债券发行情况						
2025年9月8日，本行在全国银行间债券市场发行“齐鲁银行股份有限公司2025年科技创新债券”，发行规模为人民币20亿元，票面利率为1.84%，债券期限为5年，募集资金专项支持科技创新领域业务。						
(二)债务融资情况						
经本行董事会审议通过，本行行使可转换公司债券（债券简称：齐鲁转债，债券代码：113065）的提前赎回权，对赎回登记日登记在册的“齐鲁转债”按债券面值加当期应计利息的价格全部赎回。截至2025年8月13日（赎回登记日），累计共有人民币7,921,792,000元“齐鲁转债”转为本行A股普通股股票，累计转股股数为1,573,009,193股，本行普通股股份总额增至153,842,525股，“齐鲁转债”余额为人民币7,279,000元。2025年8月14日，本行全额赎回了剩余未转股的“齐鲁转债”。						
经国家金融监督管理总局山东监管局批准，2025年9月，本行全行赎回“齐鲁银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券”。该债券于2020年9月14日发行完毕，发行规模为人民币30亿元，票面利率为4.5%。						
上述事项详情请参阅本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关公告。						
六、季度财务报表						

合并资产负债表
2025年9月30日

项目	2025年9月30日	2024年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	34,988,978	39,393,422
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	3,646,291	2,186,758
贵金属		
拆出资金	1,596,458	2,808,944
衍生金融资产	107,310	125,695
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	24,791,377	10,360,580
持有待售资产		
发放贷款和垫款	369,416,718	325,538,837
金融投资：		
交易性金融资产	41,078,782	45,464,490
债权投资	144,906,587	125,362,367
其他债权投资	148,035,620	129,879,419
其他权益工具投资	94,967	94,967
长期股权投资	1,900,645	1,864,412
投资性房地产		
固定资产	1,748,129	1,797,446
在建工程	17,303	75,354
使用权资产	610,053	621,368
无形资产	23,666	36,848
商誉		
递延所得税资产	4,483,529	3,098,460
其他资产	1,266,592	839,993
资产总计	778,703,005	689,539,360
负债：		
短期借款		
向中央银行借款	53,963,011	47,201,302
向其他金融机构存放款项	17,709,809	15,651,317
拆入资金	6,210,391	4,345,939
交易性金融负债	387,690	384,938
衍生金融负债	112,643	127,925
卖出回购金融资产款	37,617,236	31,963,315
吸收存款	493,054,112	449,034,240
应付职工薪酬	1,387,046	1,343,703
应交税费	696,381	293,589
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	1,390,108	563,396
长期借款		
应付债券	110,824,872	87,520,615
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
递延所得税负债		
其他负债	2,001,850	2,215,431
负债合计	726,944,129	641,204,233
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	6,153,843	4,834,997
其他权益工具	4,499,245	8,118,149
其中：优先股		
永续债	4,499,245	7,499,245
可转换债券部分	-	618,904
资本公积	15,134,131	9,469,841
减：库存股		
其他综合收益	1,867,170	3,800,463
盈余公积	3,188,049	3,188,049
一般风险准备	8,425,849	8,399,589
未分配利润	13,341,355	10,296,433
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	52,609,642	48,107,511
少数股东权益	149,234	227,616
所有者权益（或股东权益）合计	52,758,876	48,335,127
负债和所有者权益（或股东权益）总计	778,703,005	689,539,360

法定代表人及董事长：郑祖刚 行长：张华 首席财务官：高永生 财务部门负责人：吕文珍	合并利润表
2025年1-9月	

项目	2025年前三季度（1-9月）	2024年前三季度（1-9月）
一、营业总收入	9,923,909	9,484,825
利息净收入	7,764,677	6,618,669
利息支出	16,255,024	15,666,839
手续费及佣金净收入	8,940,347	8,948,190
手续费及佣金收入	1,036,036	1,050,880
手续费及佣金支出	1,136,772	1,158,949
其他业务收入	100,736	108,140
投资收益（损失以“-”号填列）	1,470,996	1,177,743
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	117,543	109,170
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	2,966	22
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	57,079	109,212
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-491,640	491,411
汇兑收益（损失以“-”号填列）	48,626	42,537
其他业务收入	2,720	4,661
资产处置收益（损失以“-”号填列）	35,415	-207
二、营业总支出	5,932,421	5,990,545
税金及附加	103,977	110,242
业务及管理费	2,561,597	2,398,669
信用减值损失	3,254,033	3,338,317
其他资产减值损失	3,240	140,000
其他业务成本	9,574	3,327
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	3,991,488	3,494,280
加：营业外收入	9,673	4,222
减：营业外支出	9,109	7,209
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	3,992,052	3,491,293
减：所得税费用	16,787	68,529
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	3,975,265	3,422,764
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	3,975,265	3,422,764
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	3,963,460	3,442,308
其中：优先股		
永续债		
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	11,895	19,544
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者权益的其他综合收益的税后净额	-1,933,289	819,641
1. 重新计量设定受益计划变动额	-2,702	63,969
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	64,824
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-1,930,581	755,672
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-25,434	14,377
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-1,666,927	683,041
1. 重新计量设定受益计划变动额	-2,702	-855
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	64,824
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-1,930,581	755,672
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-25,434	14,377
2.其他债权投资公允价值变动	-1,666,927	683,041
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备	-248,220	58,254
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	1,968,886	4,207,415

项目	2025年前三季度（1-9月）	2024年前三季度（1-9月）
一、营业总收入	9,923,909	9,484,825
利息净收入	7,764,677	6,618,669
利息支出	16,255,024	15,666,839
手续费及佣金净收入	8,940,347	8,948,190
手续费及佣金收入	1,036,036	1,050,880
手续费及佣金支出	1,136,772	1,158,949
其他业务收入	100,736	108,140
投资收益（损失以“-”号填列）	1,470,996	1,177,743
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	117,543	109,170
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	2,966	22
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	57,079	109,212
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-491,640	491,411
汇兑收益（损失以“-”号填列）	48,626	42,537
其他业务收入	2,720	4,661
资产处置收益（损失以“-”号填列）	35,415	-207
二、营业总支出	5,932,421	5,990,545
税金及附加	103,977	110,242
业务及管理费	2,561,597	2,398,669
信用减值损失	3,254,033	3,338,317
其他资产减值损失	3,240	140,000
其他业务成本	9,574	3,327
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	3,991,488	3,494,280
加：营业外收入	9,673	4,222
减：营业外支出	9,109	7,209
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	3,992,052	3,491,293
减：所得税费用	16,787	68,529
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	3,975,265	3,422,764
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	3,975,265	3,422,764
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	3,963,460	3,442,308
其中：优先股		
永续债		
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	11,895	19,544
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者权益的其他综合收益的税后净额	-1,933,289	819,641
1. 重新计量设定受益计划变动额	-2,702	63,969
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	64,824
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-1,930,581	755,672
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-25,434	14,377
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-1,666,927	683,041
1. 重新计量设定受益计划变动额	-2,702	-855
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	64,824
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-1,930,581	755,672
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-25,434	14,377
2.其他债权投资公允价值变动	-1,666,927	683,041
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备	-248,220	58,254
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	1,968,886	4,207,415
八、每股收益		
(一)基本每股收益(元/股)	0.72	0.66
(二)稀释每股收益(元/股)	0.61	0.55

项目	2025年前三季度（1-9月）	2024年前三季度（1-9月）
一、营业总收入	9,923,909	9,484,825
利息净收入	7,764,677	6,618,669
利息支出	16,255,024	15,666,839
手续费及佣金净收入	8,940,347	8,948,190
手续费及佣金收入	1,036,036	1,050,880
手续费及佣金支出	1,136,772	1,158,949
其他业务收入	100,736	108,140
投资收益（损失以“-”号填列）	1,470,996	1,177,743
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	117,543	109,170
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	2,966	22
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	57,079	109,212
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-491,640	491,411
汇兑收益（损失以“-”号填列）	48,626	42,537
其他业务收入	2,720	4,661
资产处置收益（损失以“-”号填列）	35,415	-207
二、营业总支出	5,932,421	5,990,545
税金及附加	103,977	110,242
业务及管理费	2,561,597	2,398,669
信用减值损失	3,254,033	3,338,317
其他资产减值损失	3,240	140,000
其他业务成本	9,574	3,327
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	3,991,488	3,494,280
加：营业外收入	9,673	4,222
减：营业外支出	9,109	7,209
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	3,992,052	3,491,293
减：所得税费用	16,787	68,529
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	3,975,265	3,422,764
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	3,975,265	3,422,764
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	3,963,460	3,442,308
其中：优先股		
永续债		
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	11,895	19,544
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者权益的其他综合收益的税后净额	-1,933,289	819,641
1. 重新计量设定受益计划变动额	-2,702	63,969
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	64,824
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-1,930,581	755,672
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-25,434	14,377
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-1,666,927	683,041
1. 重新计量设定受益计划变动额	-2,702	-855
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	64,824
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-1,930,581	755,672
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-25,434	14,377
2.其他债权投资公允价值变动	-1,666,927	683,041
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备	-248,220	58,254
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	1,968,886	4,207,415
八、每股收益		
(一)基本每股收益(元/股)	0.72	0.66
(二)稀释每股收益(元/股)	0.61	0.55

法定代表人及董事长：郑祖刚 行长：张华 首席财务官：高永生 财务部门负责人：吕文珍

母公司利润表
2025年1-9月

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计		
项目	2025年前三季度 (1-9月)	2024年前三季度 (1-9月)
一、营业总收入	9,581,944	9,065,660
利息净收入	7,330,477	6,195,810
利息收入	15,689,574	14,960,101
利息支出	8,359,097	8,764,291
手续费及佣金净收入	1,036,923	1,052,461
手续费及佣金收入	1,136,687	1,158,665
手续费及佣金支出	99,764	106,204
投资收益(损失以“-”号填列)	1,372,443	1,177,743
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	117,543	109,170
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 (损失以“-”号填列)	2,966	22
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)		
其他收益	53,322	100,758
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-296,490	481,411
汇兑收益(损失以“-”号填列)	48,626	42,537
其他业务收入	2,614	4,492
资产处置收益(损失以“-”号填列)	34,029	448
二、营业总支出	5,676,855	5,631,829
税金及附加	102,502	108,622
业务及管理费	2,421,026	2,216,324
信用减值损失	3,143,779	3,163,672
其他资产减值损失	-	140,000
其他业务成本	9,548	3,211
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	3,905,089	3,423,831
加:营业外收入	9,480	3,593
减:营业外支出	8,653	6,523
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	3,905,916	3,420,901
减:所得税费用	-16,253	33,127
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	3,922,169	3,387,774
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	3,922,169	3,387,774
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
六、其他综合收益的税后净额	-1,933,283	819,641
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-2,702	63,969
1.重新计量设定受益计划变动额	-2,702	-855
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	-	64,824
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-1,930,581	755,672
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-25,434	14,377
2.其他债权投资公允价值变动	-1,656,927	683,041
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备	-248,220	58,254
5.现金流量套期损益		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	1,988,886	4,207,415
法定代表人及董事长:郑阳刚 行长:张华 首席财务官:高永生 财务部门负责人:吕文珍 母公司现金流量表		