

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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
二、本公司2025年10月30日召开的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。会议出席董事13名，出席监事5名，吴智董事因工作原因委托赵治国董事代为出席表决权，若非(Michael Charles Bloomfield)董事因工作原因委托郝艳华董事代为出席表决权。

（本办法代表人及董事长郑刚、行长张华、首席财务官高生、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、本季度报告所涉及的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。

五、第二季度财务数据是否经过审计
□是 √否

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期	本报告期比上一年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	3,142,231	2.27	9,023,909	-4.63
利润总额	1,237,364	13.91	3,992,662	14.34
净利润	1,247,862	15.65	3,975,265	16.14
归属于上市公司股东的净利润	1,229,095	12.26	3,963,460	15.14
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,211,931	12.84	3,896,334	15.75
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	24,964,453	52.21
基本每股收益(元/股)	0.19	-5.00	0.72	9.09
稀释每股收益(元/股)	0.18	5.88	0.61	10.91
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.19	-5.00	0.71	9.23
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.56	下降0.98个百分点	11.73	下降0.25个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) (年化)	9.44	下降0.87个百分点	11.62	下降0.15个百分点

注1：“本报告期”指本季度初至本季度末的期间，下同。

2. 每股收益、加权平均净资产收益率根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率及每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定计算。上述指标同比下降主要是本行将转换公司债券转为普通股股票对本期指标的摊薄影响。

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额	年初至报告期末金额
政府补助	16,083	60,676
非流动资产处置收益	12,965	35,416
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-5,969	-4,389
非常规损益合计	22,979	91,702
所得税影响额	5,746	23,322
少数股东权益影响额(税后)	70	264
非经常性损益总额	17,164	68,126

注：非常规损益数据根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第1号——非经常性损益》(2020年修订)的规定计算。

(三) 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：千元 币种：人民币

项目	年初至报告期末	上年度同期	变动比例(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	24,964,453	16,400,989	52.21	主要客户存款和同业存放款项净增加额较上年同期增加。
二、经营情况分析				
2025年前三季度，本行紧紧围绕中央决策部署和省市工作安排，按照“稳中求进、以进促稳，改革转型，协同发展”的总体工作思路，稳增长、调结构，促转型，提质效，高质量发展基础不断夯实，取得较好的经营业绩。				
业务规模稳健增长。报告期内，本行资产总额7,787.03亿元，较上年未增加891.64亿元，增长12.93%；贷款余额6,936.07亿元，较上年未增加498.65亿元，增长13.60%，资产总额占比49.19%，较上年提升0.29个百分点；负债总额7,294.44亿元，较上年未增加847.00亿元，增长13.22%；存款总额6,950.23亿元，较上年未增加52.82亿元，增长0.75%。				
经营效益稳步提升。2025年前三季度，本行实现营业收入920.41亿元，同比增加94.63%，其中，利息净收入771.65亿元，同比增长17.21%，利息净收入15.4%，较上年提升3BP。实现净利润397.75亿元，同比增长16.14%；基本每股收益0.72元，同比增长1.09%。				
资产质量持续改善。报告期内，本行不良贷款率1.00%，较上月末下降0.10个百分点；关注类贷款占比0.96%，较上月末下降0.11个百分点；按揭贷款占比351.43%，较上年未提高29.05个百分点。				
三、补充信息披露				
(一) 主要业务数据				
单位：千元 币种：人民币				
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上一年度末增减	
资产总额	778,703,006	689,539,360	12.93	
贷款总额	383,006,594	337,141,866	13.60	
其中：公司贷款	288,865,121	240,288,678	20.21	
个人贷款	81,164,945	86,417,316	-6.08	
票据贴现	12,986,528	10,438,862	24.44	
贷款损失准备金	14,658,952	12,918,749	13.47	
坏账准备金	725,944,129	641,204,233	13.22	
存款总额	485,023,366	439,541,466	10.36	
其中：公司存款	288,173,066	218,729,263	8.89	
个人存款	246,850,270	220,812,203	11.79	
注：上表“存款”、“贷款”均不包含应计利息。				
(二) 补充财务指标				
单位：%				
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上一年度末增减	
不良贷款率	1.09	1.19	-0.10	
拨备覆盖率	351.43	322.38	29.05	
拨贷比	3.83	3.83	0.00	
单一最大客户贷款比率	451	3.85	0.66	
最大十家客户贷款比率	3459	33.13	1.46	
流动性比例	132.45	113.63	18.82	
成本收入比	25.91	27.41	-1.50	
资产利润率(年化)	0.72	0.76	-0.04	
注：上表数据引自本报所披露的财务报表，并按照国家金融监督管理总局口径和计算方法，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”/贷款总余额×100% (2) 拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100% (3) 拨贷比=贷款余额准备/贷款余额×100% (4) 单一最大客户贷款比率=单一最大客户贷款余额/贷款总余额×100% (5) 最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款余额/贷款总余额×100% (6) 存贷比=贷款总额/存款总额×100% (7) 流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100% (8) 成本收入比=营业务收入/其他业务支出×100% (9) 资产利润率(年化)=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数				
(三) 资本构成				
单位：千元 币种：人民币				
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上一年度末增减	
核心一级资本	48,162,148	40,111,248	8,050,900	
核心一级资本扣除项目	23,665	36,848	-13,183	
核心一级资本净额	48,138,493	40,074,400	8,064,083	
其他一级资本	4,506,145	8,134,399	-3,628,264	
其他一级资本扣除项目	0	0	0	
一级资本净额	52,644,628	48,208,799	4,436,829	
二级资本	8,945,568	8,370,977	574,581	
二级资本扣除项目	0	0	0	
资本净额	61,590,186	56,579,776	5,010,410	
风险加权资产总额	419,069,671	372,862,156	46,197,515	
其中：信用风险加权资产	399,472,449	351,416,407	48,056,042	
市场风险加权资产	56,707	2,421,233	-1,858,526	
操作风险加权资产	19,024,515	19,024,515	0	
核心一级资本充足率(%)	11.49	10.75	0.74	
一级资本充足率(%)	12.56	12.93	-0.37	
资本充足率(%)	14.70	15.17	-0.47	
注：上表数据按照国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定计算。				
(五) 净稳定资金比例				
单位：千元 币种：人民币				
项目	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	
可用的稳定资金	462,540,134	456,740,928	441,369,237	
所需的稳定资金	332,418,454	324,881,669	316,754,209	
净稳定资金比例(%)	139.14	140.72	139.34	
注：上述数据根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》披露。				
(六) 流动性覆盖率				
单位：千元 币种：人民币				
项目	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	
可用的流动性资产	113,420,406	127,725,029	116,974,384	
未来90天现金净流出量	43,948,512	51,862,997	52,053,879	
流动性覆盖率(%)	258.07	246.27	224.72	
注：上述数据根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》披露。				
(七) 贷款五级分类				
单位：千元 币种：人民币				
项目	本报告期末	上年度末		
金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常类贷款	376,158,161	97.95	329,512,738	97.74
关注类贷款	3,677,217	0.96	3,621,769	1.07
不良贷款	4,171,216	1.09	4,007,349	1.19
次级类贷款	1,795,530	0.47	1,963,676	0.58
可疑类贷款	866,601	0.23	908,927	0.27
损失类贷款	1,569,085	0.39	1,134,746	0.34
合计	383,006,694	100.00	337,141,856	100.00
四、股东信息				
报告期末普通股股东总数(户)	56,124	报告期末表决权恢复的优先股股东数(户)	0	
前10名股东持股情况(不包含转融通出借股份)				
股东名称	股东性质	持股数量	质押、冻结条款股份数量	质押、标记或冻结情况
股东名称	股东性质	持股数量	质押、冻结条款股份数量	股份状态
澳洲联邦银行	境外法人	745,904,068	12,121	0 无 0
济南国有资本运营有限公司	国有法人	505,239,728	8,211	0 无 0
兖矿能源集团股份有限公司	国有法人	362,150,588	0 无 0	0
济南城市建设投资集团有限公司	国有法人	345,808,077	5,622	0 无 0
济南西城置业有限公司	国有法人	219,848,587	3,577	0 无 0
济南西城投资发展有限公司	国有法人	210,8		