证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2026-039

齐鲁银行股份有限公司

2026 第三季度报告

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

重要内容提示

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

二、本行于2026年10月28日召开第十届董事会第三次会议,审议通过了2026年第三季度报告。会议应参与表决董事13名,实际表决董事13名。

三、本行法定代表人及董事长郑祖刚、行长胡金良、财务部门负责人吕文珍保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

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

五、第三季度财务报表是否经审计

□是 √否

一、主要财务数据

(一)主要会计数据和财务指标

单位:千元 币种:人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	3,321,044	5.69	10,818,329	9.01
净利润	1,285,640	3.03	4,464,967	12.32
归属于上市公司股东的净利润	1,284,239	4.49	4,457,758	12.47
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,284,994	6.03	4,459,057	14.47
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	26,046,946	4.34
基本每股收益(元/股)	0.21	10.53	0.70	-2.78
稀释每股收益(元/股)	0.21	16.67	0.70	14.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.21	10.53	0.71	0.00
加权平均净资产收益率(%)(年化)	9.76	提高0.20个百分点	11.27	下降0.46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)	9.76	提高0.32个百分点	11.28	下降0.24个百分点

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	888,142,084	804,380,922	10.41
归属于上市公司股东的所有者权益	60,350,166	53,512,805	12.78

注:1、“本报告期”指本季度初至本季度末3个月期间,下同。

2、每股收益、加权平均净资产收益率指标根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(二)非经常性损益项目和金额

单位:千元 币种:人民币

项目	本报告期	年初至报告期末
政府补助	1,294	2,178
非流动资产处置损益	-156	-250
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-2,141	-2,915
非经常性损益合计	-1,003	-987
减:所得税影响额	-250	316
少数股东损益影响额(税后)	2	-4
非经常性损益净额	-755	-1,299

注:非经常性损益数据根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(2023年修订)的规定计算。

二、经营情况分析

2026年前三季度,本行积极贯彻落实国家宏观政策和省市决策部署,按照“稳增长、调结构、守底线、重协同、强能力、提质效”工作方针,高效推进各项工作,量、价、险、效均衡统筹,持续提升经营质效,整体发展保持良好态势。

业务规模稳健增长。报告期末,本行资产总额8,881.42亿元,较上年末增加837.61亿元,增长10.41%;贷款总额4,369.89亿元,较上年末增加541.55亿元,增长14.15%,占资产总额比例49.20%,较上年末提升1.61个百分点。负债总额8,276.33亿元,较上年末增加769.17亿元,增长10.25%;存款总额5,508.85亿元,较上年末增加613.54亿元,增长12.53%。

经营效益稳步提升。2026年前三季度,本行实现营业收入108.18亿元,同比增长9.01%;其中,利息净收入86.63亿元,同比增长11.57%。实现净利润44.65亿元,同比增长12.32%。

资产质量持续改善。报告期末,本行不良贷款率0.98%,较上年末下降0.07个百分点;关注类贷款占比0.77%,较上年末下降0.09个百分点;拨备覆盖率359.91%,较上年末提高4个百分点。

三、补充信息与数据

(一)主要业务数据

单位:千元 币种:人民币

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
资产总额	888,142,084	804,380,922	10.41
贷款总额	436,988,864	382,833,696	14.15
其中:公司贷款	354,401,456	289,533,610	22.40
个人贷款	71,989,921	78,260,346	-8.01
票据贴现	10,597,487	15,039,740	-29.54
贷款损失准备	15,391,522	14,305,326	7.59
负债总额	827,633,350	750,716,759	10.25
存款总额	550,885,118	489,530,919	12.53
其中:公司存款	270,888,249	235,992,285	14.79
个人存款	279,996,869	253,538,634	10.44

注:上述“存款”、“贷款”均不包含应计利息。

(二)补充财务指标

单位:%

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
不良贷款率	0.98	1.05	-0.07
拨备覆盖率	359.91	355.91	4.00
拨贷比	3.52	3.74	-0.22
单一最大客户贷款比率	5.03	4.35	0.68
最大十家客户贷款比率	36.86	34.50	2.36
存贷比	79.32	78.20	1.12
流动性比例	144.32	144.16	0.16
成本收入比	26.35	28.35	-2.00
资产利润率(年化)	0.70	0.76	-0.06

注:上述指标引用数据来自于本报告所披露的财务报表,并按照国家金融监督管理总局统计口径和指标定义计算,具体计算公式如下:

(1)不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/贷款总额×100%

(2)拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%

(3)拨贷比=贷款减值准备/贷款总额×100%

(4)单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款余额/资本净额×100%

(5)最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款余额/资本净额×100%

(6)存贷比=贷款总额/存款总额×100%

(7)流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%

(8)成本收入比=(业务及管理费+其他业务支出)/营业收入×100%

(9)资产利润率(年化)=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数

(三)资本构成

单位:千元 币种:人民币

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
核心一级资本	53,401,760	49,064,831	4,336,929
核心一级资本扣除项目	12,906	25,575	-12,669
核心一级资本净额	53,388,854	49,039,256	4,349,598
其他一级资本	7,006,880	4,506,208	2,500,672
其他一级资本扣除项目	0	0	0
一级资本净额	60,395,734	53,545,464	6,850,270
二级资本	5,631,852	8,961,876	-3,330,024
二级资本扣除项目	0	0	0
资本净额	66,027,586	62,507,340	3,520,246
风险加权资产总额	477,505,639	422,380,249	55,125,390
其中:信用风险加权资产	455,065,686	400,784,133	54,281,553
市场风险加权资产	1,822,264	978,427	843,837
操作风险加权资产	20,617,689	20,617,689	0
核心一级资本充足率(%)	11.18	11.61	-0.43
一级资本充足率(%)	12.65	12.68	-0.03
资本充足率(%)	13.83	14.80	-0.97

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

2、《齐鲁银行股份有限公司2026年三季度第三支柱信息披露报告》请查阅本行网站(www.qlbchina.com)今日齐鲁一投资者关系一监管资本栏目。

(四)杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2026年9月30日	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日
一级资本净额	60,395,734	59,060,779	52,624,765	53,545,464
调整后的表内外资产余额	1,008,723,624	990,736,103	945,859,313	912,103,214
杠杆率(%)	5.99	5.96	5.56	5.87

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

(五)净稳定资金比例

单位:千元 币种:人民币

项目	2026年9月30日	2026年6月30日	2026年3月31日
可用的稳定资金	523,992,641	513,727,148	498,084,194
所需的稳定资金	382,594,948	373,337,318	374,119,833
净稳定资金比例(%)	136.96	137.60	133.13

注:上述数据根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》披露。

(六)流动性覆盖率

单位:千元 币种:人民币

项目	2026年9月30日	2026年6月30日	2026年3月31日
合格优质流动性资产	152,218,422	110,076,844	108,866,835
未来30天现金净流出量	58,999,534	45,820,270	46,722,316
流动性覆盖率(%)	258.00	240.24	233.01

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	429,342,357	98.25	375,521,880	98.09
关注类贷款	3,370,029	0.77	3,292,500	0.86
不良贷款	4,276,478	0.98	4,019,316	1.05
次级类贷款	2,036,212	0.47	2,204,821	0.58
可疑类贷款	648,763	0.15	468,007	0.12
损失类贷款	1,591,503	0.36	1,346,488	0.35
合计	436,988,864	100.00	382,833,696	100.00

四、股东信息

报告期末普通股股东总数(户)	40,410	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

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	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
澳洲联邦银行	境外法人	745,904,058	12.12	0	无	0
济南市国有资产运营有限公司	国有法人	505,239,768	8.21	0	无	0
兖矿能源集团股份有限公司	国有法人	362,150,900	5.88	0	无	0
济南城市建设投资集团有限公司	国有法人	345,808,077	5.62	0	无	0
济南西城置业有限公司	国有法人	219,843,587	3.57	0	无	0
济南西城投资发展有限公司	国有法人	210,850,539	3.43	0	无	0
济钢集团有限公司	国有法人	184,800,000	3.00	0	质押	9,000,000
同方全球人寿保险有限公司	境内非国有法人	184,626,309	3.00	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	153,299,244	2.49	0	无	0
中国重型汽车集团有限公司	国有法人	129,314,059	2.10	0	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明		济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制;济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制。				
前10名股东参与融资融券及转融通业务情况说明		济钢集团有限公司通过东兴证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票173,681,400股,占总股本比例2.82%。 前10名股东期初和期末转融通出借且尚未归还的本行普通股股份数量均为0股,未因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化。				

注:澳洲联邦银行持有本行745,904,058股,其中8,779,700股代理于香港中央结算有限公司名下。

五、其他提醒事项

2026年8月3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2026年绿色金融债券”,发行规模为人民币60亿元,票面利率为1.60%,债券期限为3年,募集资金依据适用法律和监管部门的批准,用于《绿色金融支持项目目录(2025年版)》规定的绿色产业项目。

2026年9月14日,经国家金融监督管理总局山东监管局批准,本行全额赎回了“齐鲁银行股份有限公司2021年二级资本债券(第一期)”。该债券于2021年9月14日发行完毕,发行规模为人民币40亿元,票面利率为4.18%,该债券设有发行人有条件赎回条款,本行在发行之日起5年后,有权选择在本期债券第5个计息年度的最后一日,按面值赎回本期债券。

2026年9月16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2026年金融债券(第一期)”,发行规模为人民币80亿元,票面利率为1.59%,债券期限为3年,募集资金依据适用法律和监管部门的批准,用于优化负债结构,充实资金来源,促进业务稳健发展。

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

2026年9月30日

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2026年9月30日	2025年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	38,894,699	41,216,487
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	5,115,622	9,219,796
贵金属		
拆出资金	2,056,293	4,371,244
衍生金融资产	81,942	99,491
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	19,608,223	15,357,569
持有待售资产		
发放贷款和垫款	422,562,258	369,593,252
金融投资:		
交易性金融资产	48,267,977	45,694,723
债权投资	203,891,079	169,693,634
其他债权投资	137,789,242	138,043,588
其他权益工具投资	112,860	112,860
长期股权投资	2,085,510	1,957,803
投资性房地产		
固定资产	1,719,430	1,723,137
在建工程	32,901	11,271
使用权资产	610,814	604,686
无形资产	12,906	25,575
商誉		
递延所得税资产	4,512,293	4,425,346
其他资产	788,035	2,230,460
资产总计	888,142,084	804,380,922
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	65,731,756	61,200,980
同业及其他金融机构存放款项	43,347,393	22,641,048
拆入资金	5,510,069	7,226,265
交易性金融负债	315,639	382,898
衍生金融负债	84,423	101,875
卖出回购金融资产款	33,799,348	39,775,511
吸收存款	558,416,872	497,960,186
应付职工薪酬	1,423,029	1,439,379
应交税费	754,435	539,969
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	1,587,364	1,183,528
长期借款		
应付债券	114,422,963	116,266,493
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	592,897	565,638
递延所得税负债		
其他负债	1,647,162	1,432,989
负债合计	827,633,350	750,716,759
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	6,153,843	6,153,843
其他权益工具	7,000,000	4,499,245
其中:优先股		
永续债	7,000,000	4,499,245
资本公积	15,133,598	15,134,353
减:库存股		
其他综合收益	2,627,499	1,838,973
盈余公积	3,758,830	3,758,830
一般风险准备	9,857,012	9,857,012
未分配利润	15,819,384	12,270,549
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	60,350,166	53,512,805
少数股东权益	158,568	151,358
所有者权益(或股东权益)合计	60,508,734	53,664,163
负债和所有者权益(或股东权益)总计	888,142,084	804,380,922

法定代表人及董事长:郑祖刚 行长(主管财务工作):胡金良 财务部门负责人:吕文珍

合并利润表

2026年1—9月

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2026年前三季度(1-9月)	2025年前三季度(1-9月)
一、营业总收入	10,818,329	9,923,909
利息净收入	8,663,254	7,764,677
利息收入	16,947,053	16,255,024
利息支出	8,283,799	8,490,347
手续费及佣金净收入	987,829	1,036,036
手续费及佣金收入	1,072,737	1,136,772
手续费及佣金支出	84,908	100,736
投资收益(损失以“-”号填列)	1,117,161	1,470,996
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	120,709	117,543
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)	0	2,966
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)		
其他收益	3,118	57,079
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	12,196	-491,640
汇兑收益(损失以“-”号填列)	34,115	48,626
其他业务收入	906	2,720
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-250	35,415
二、营业总支出	6,046,024	5,932,421
税金及附加	115,375	103,977
业务及管理费	2,846,751	2,561,597
信用减值损失	3,030,118	3,254,033
其他资产减值损失	50,000	3,240
其他业务成本	3,780	9,574
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	4,772,305	3,991,488
加:营业外收入	3,108	9,673
减:营业外支出	5,222	9,109
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	4,770,191	3,992,052
减:所得税费用	305,224	16,787
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	4,464,967	3,975,265
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	4,464,967	3,975,265
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)	4,457,758	3,963,460
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	7,209	11,805
六、其他综合收益税后净额	788,526	-1,933,283
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	788,526	-1,933,283
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-1,563	-2,702
1.重新计量设定受益计划变动额	-1,563	-2,702
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	790,089	-1,930,581
1.权益法下可转损益的其他综合收益	6,998	-25,434
2.其他债权投资公允价值变动	528,881	-1,656,927
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	254,210	-248,220
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	5,253,493	2,041,982
归属于母公司所有者的综合收益总额	5,246,284	2,030,177
归属于少数股东的综合收益总额	7,209	11,805
八、每股收益		
(一)基本每股收益(元/股)	0.70	0.72
(二)稀释每股收益(元/股)	0.70	0.61

法定代表人及董事长:郑祖刚 行长(主管财务工作):胡金良 财务部门负责人:吕文珍

合并现金流量表

2026年1—9月

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2026年前三季度(1-9月)	2025年前三季度(1-9月)
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	81,910,086	47,549,418
向中央银行借款净增加额	4,314,899	6,681,801
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	17,888,998	18,018,807
拆入资金净增加额	0	1,861,221
拆出资金净减少额	1,500,000	868,475
回购业务资金净增加额	0	5,882,652
收到其他与经营活动有关的现金	2,349,311	3,363,181
经营活动现金流入小计	107,963,294	84,225,555
客户贷款及垫款净增加额	54,968,294	46,497,901
存放中央银行和同业款项净增加额	2,548,427	275,665
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
拆入资金净减少额	1,703,835	0
返售业务资金净增加额		
卖出回购资产净减少额	5,947,485	0
支付利息、手续费及佣金的现金	7,389,261	8,496,443
支付给职工及为职工支付的现金	1,736,254	1,495,235
支付的各项税费	1,502,073	1,277,417
支付其他与经营活动有关的现金	6,120,719	1,218,441
经营活动现金流出小计	81,916,348	59,261,102
经营活动产生的现金流量净额	26,046,946	24,964,453
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	153,652,896	101,778,007
取得投资收益收到的现金	811,069	1,091,794
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	69,171	106,889
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	154,533,136	102,976,690
投资支付的现金	183,353,025	140,325,747
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	251,859	136,280
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0	88,492
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	183,604,884	140,550,519
投资活动产生的现金流量净额	-29,071,748	-37,573,829
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	155,068,200	146,297,127
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	155,068,200	146,297,127
偿还债务支付的现金	155,390,000	120,577,331
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,160,481	2,012,285
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	112,824	112,577
筹资活动现金流出小计	157,663,305	122,702,193
筹资活动产生的现金流量净额	-2,595,105	23,594,934
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-16,356	-9,296
五、现金及现金等价物净减少额	-5,636,263	10,976,262
加:期初现金及现金等价物余额	41,664,603	26,838,974
六、期末现金及现金等价物余额	36,028,340	37,815,236

法定代表人及董事长:郑祖刚 行长(主管财务工作):胡金良 财务部门负责人:吕文珍

母公司资产负债表

2026年9月30日

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2026年9月30日	2025年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	37,750,912	39,772,901
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	5,008,101	9,474,656
贵金属		
拆出资金	2,056,293	4,371,244
衍生金融资产	81,942	99,491
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	19,608,223	15,357,569
持有待售资产		
发放贷款和垫款	414,222,438	361,171,194
金融投资:		
交易性金融资产	51,092,306	48,210,796
债权投资	197,656,603	163,730,064
其他债权投资	137,789,242	138,043,588
其他权益工具投资	112,860	112,860
长期股权投资	2,754,510	2,626,803
投资性房地产		
固定资产	1,712,349	1,715,803
在建工程	30,290	10,026
使用权资产	578,306	570,854
无形资产	12,906	25,575
商誉		
递延所得税资产	4,451,662	4,364,119
其他资产	762,238	2,202,994
资产总计	875,681,181	791,860,537
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	65,523,706	61,003,221
同业及其他金融机构存放款项	46,307,075	25,053,293
拆入资金	5,510,069	7,226,265
交易性金融负债	315,639	382,898
衍生金融负债	84,423	101,875
卖出回购金融资产款	30,358,121	36,305,565
吸收存款	547,638,075	487,633,336
应付职工薪酬	1,398,110	1,411,712
应交税费	739,131	511,243
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	1,587,364	1,183,528
长期借款		
应付债券	114,422,963	116,266,493
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	561,149	532,953
递延所得税负债		
其他负债	1,634,514	1,420,703
负债合计	816,080,339	739,033,085
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	6,153,843	6,153,843
其他权益工具	7,000,000	4,499,245
其中:优先股		
永续债	7,000,000	4,499,245
资本公积	15,133,598	15,134,353
减:库存股		
其他综合收益	2,627,499	1,838,973
盈余公积	3,758,830	3,758,830
一般风险准备	9,730,455	9,730,455
未分配利润	15,196,617	11,711,753
所有者权益(或股东权益)合计	59,600,842	52,827,452
负债和所有者权益(或股东权益)总计	875,681,181	791,860,537

法定代表人及董事长:郑祖刚 行长(主管财务工作):胡金良 财务部门负责人:吕文珍

母公司利润表

2026年1—9月

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2026年前三季度(1-9月)	2025年前三季度(1-9月)
一、营业总收入	10,494,365	9,581,944
利息净收入	8,238,586	7,330,477
利息收入	16,416,173	15,689,574
利息支出	8,177,587	8,359,097
手续费及佣金净收入	988,580	1,036,923
手续费及佣金收入	1,072,706	1,136,687
手续费及佣金支出	84,126	99,764
投资收益(损失以“-”号填列)	1,065,038	1,372,443
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	120,709	117,543
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)	0	2,966
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)		
其他收益	3,071	53,322
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	164,486	-296,490
汇兑收益(损失以“-”号填列)	34,115	48,626
其他业务收入	790	2,614
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-301	34,029
二、营业总支出	5,814,961	5,676,855
税金及附加	113,945	102,502
业务及管理费	2,713,719	2,421,026
信用减值损失	2,933,606	3,143,779
其他资产减值损失	50,000	0
其他业务成本	3,691	9,548
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	4,679,404	3,905,089
加:营业外收入	2,839	9,480
减:营业外支出	5,126	8,653
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	4,677,117	3,905,916
减:所得税费用	283,330	-16,253
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	4,393,787	3,922,169
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	4,393,787	3,922,169
(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	788,526	-1,933,283
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-1,563	-2,702
1.重新计量设定受益计划变动额	-1,563	-2,702
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	790,089	-1,930,581
1.权益法下可转损益的其他综合收益	6,998	-25,434
2.其他债权投资公允价值变动	528,881	-1,656,927
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	254,210	-248,220
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	5,182,313	1,988,886

法定代表人及董事长:郑祖刚 行长(主管财务工作):胡金良 财务部门负责人:吕文珍

母公司现金流量表

2026年1—9月

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2026年前三季度(1-9月)	2025年前三季度(1-9月)
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	81,934,495	46,245,987
向中央银行借款净增加额	4,304,629	6,722,131
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	17,290,154	17,357,386
拆入资金净增加额	0	1,861,221
拆出资金净减少额	1,500,000	868,475
回购业务资金净增加额	0	5,882,652
收到其他与经营活动有关的现金	2,506,019	3,353,457
经营活动现金流入小计	107,535,297	82,291,309
客户贷款及垫款净增加额	54,942,880	46,681,143
存放中央银行和同业款项净增加额	2,536,875	248,589
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
拆入资金净减少额	1,703,835	0
返售业务资金净增加额		
卖出回购资产净减少额	5,947,485	0
支付利息、手续费及佣金的现金	7,235,366	8,182,856
支付给职工及为职工支付的现金	1,650,151	1,404,999
支付的各项税费	1,455,443	1,209,108
支付其他与经营活动有关的现金	6,075,496	903,331
经营活动现金流出小计	81,547,531	58,630,026
经营活动产生的现金流量净额	25,987,766	23,661,283
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	153,652,896	101,778,007
取得投资收益收到的现金	811,069	1,091,794
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	67,372	86,850
收到其他与投资活动有关的现金	0	2,010,533
投资活动现金流入小计	154,531,337	104,967,184
投资支付的现金	183,353,025	140,325,747
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	246,992	129,734
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0	88,492
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	183,600,017	140,543,973
投资活动产生的现金流量净额	-29,068,680	-35,576,789
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	155,068,200	146,297,127
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	155,068,200	146,297,127
偿还债务支付的现金	155,390,000	120,577,331
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,160,481	2,012,285
支付其他与筹资活动有关的现金	106,441	103,443
筹资活动现金流出小计	157,656,922	122,693,059
筹资活动产生的现金流量净额	-2,588,722	23,604,068
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-16,356	-9,296
五、现金及现金等价物净减少额	-5,685,992