

证券代码：601665
可转债代码：113065

证券简称：齐鲁银行

公告编号：2025-014
可转债简称：齐鲁转债

齐鲁银行股份有限公司

2025 年第一季度报告

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

重要内容提示

一、本行董事会、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、本行于 2025 年 4 月 24 日召开第九届董事会第十二次会议，审议通过了 2025 年第一季度报告。会议应出席董事 12 名，实际出席董事 9 名，张华董事因公务委托郑祖刚董事代为出席并表决，郝艳艳董事因公务委托张骅月董事代为出席并表决，蒋宇董事因公务委托王庆彬董事代为出席。

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

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

五、第一季度财务报表是否经审计

☐是 ☒否

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期 增减变动幅度(%)
营业收入	3,165,053	3,022,280	4.72
净利润	1,364,286	1,179,235	15.69
归属于上市公司股东的净利润	1,371,611	1,177,668	16.47
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,334,030	1,152,816	15.72
经营活动产生的现金流量净额	8,240,702	-1,498,385	不适用
基本每股收益（元/股）	0.26	0.22	18.18
稀释每股收益（元/股）	0.21	0.18	16.67
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.25	0.22	13.64
加权平均净资产收益率(%)（年化）	12.52	12.25	提高 0.27 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）	12.16	11.97	提高 0.19 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	716,396,975	689,539,360	3.90
归属于上市公司股东的所有者权益	48,073,004	48,107,511	-0.07

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	本期金额
非流动资产处置损益	24,988
政府补助	24,597
除上述各项之外的其他营业外收支净额	676
非经常性损益合计	50,261
减：所得税影响额	12,566
少数股东损益影响额（税后）	114
非经常性损益净额	37,581

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。

(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	本报告期	上年同期	变动比例(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	8,240,702	-1,498,385	不适用	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 年一季度，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、协同发力，守正创新、强基固本”的总体工作思路，持续推进三年规划和数字化转型，高质量发展基础不断夯实，经营业绩稳中向好。

业务规模稳健增长。报告期末，本行资产总额 7,163.97 亿元，较上年末增加 268.58 亿元，增长 3.90%；贷款总额 3,576.71 亿元，较上年末增加 205.29 亿元，增长 6.09%，占资产总额比例 49.93%，较上年末提升 1.03 个百分点。负债总额 6,681.34 亿元，较上年末增加 269.30 亿元，增长 4.20%；存款总额 4,624.74 亿元，较上年末增加 229.33 亿元，增长 5.22%。

盈利水平稳步提升。报告期内，本行实现营业收入 31.65 亿元，同比增长 4.72%；实现净利润 13.64 亿元，同比增长 15.69%；基本每股收益 0.26 元，同比增长 18.18%；加权平均净资产收益率（年化）12.52%，同比提高 0.27 个百分点。

资产质量保持平稳。报告期末，本行不良贷款率 1.17%，较上年末下降 0.02 个百分点；关注类贷款占比 1.03%，较上年末下降 0.04 个百分点；拨备覆盖率 324.06%，较上年末提高 1.68 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	716,396,975	689,539,360	3.90
贷款总额	357,670,726	337,141,856	6.09
其中：公司贷款	261,922,961	240,288,678	9.00
个人贷款	83,570,807	86,417,316	-3.29
票据贴现	12,176,958	10,435,862	16.68
贷款损失准备	13,521,101	12,918,749	4.66
负债总额	668,134,438	641,204,233	4.20
存款总额	462,474,153	439,541,456	5.22
其中：公司存款	228,769,393	218,729,253	4.59
个人存款	233,704,760	220,812,203	5.84

注：上述“存款”、“贷款”均不包含应计利息。

(二) 补充财务指标

单位：%

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
不良贷款率	1.17	1.19	-0.02
拨备覆盖率	324.06	322.38	1.68
拨贷比	3.78	3.83	-0.05
单一最大客户贷款比率	4.86	3.85	1.01
最大十家客户贷款比率	37.67	33.13	4.54
存贷比	77.34	76.70	0.64
流动性比例	110.85	113.63	-2.78
成本收入比	27.26	27.41	-0.15
资产利润率（年化）	0.78	0.76	0.02

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）/各项贷款×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/各项贷款余额×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
核心一级资本	40,078,273	40,111,248
核心一级资本扣除项目	29,985	36,848
核心一级资本净额	40,048,288	40,074,400
其他一级资本	8,129,278	8,134,399
其他一级资本扣除项目	0	0
一级资本净额	48,177,566	48,208,799
二级资本	8,619,895	8,370,977
二级资本扣除项目	0	0
资本净额	56,797,461	56,579,776
风险加权资产总额	390,880,608	372,862,156
其中：信用风险加权资产	371,116,020	351,416,407
市场风险加权资产	740,073	2,421,233
操作风险加权资产	19,024,515	19,024,515
核心一级资本充足率（%）	10.25	10.75
一级资本充足率（%）	12.33	12.93
资本充足率（%）	14.53	15.17

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 2025 年一季度第三支柱信息披露报告》请查阅本行网站（www.qilbchina.com）今日齐鲁--投资者关系--监管资本栏目。

(四) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
一级资本净额	48,177,566	48,208,799	45,012,345	43,906,233
调整后的表内外资产余额	818,451,550	793,588,949	769,216,318	739,505,697
杠杆率（%）	5.89	6.07	5.85	5.94

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	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	441,365,237	425,494,938	443,143,853
所需的稳定资金	316,754,209	302,445,562	306,256,008
净稳定资金比例（%）	139.34	140.68	144.70

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 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	116,974,384	112,170,540	96,507,207
未来 30 天现金净流出量	52,053,879	40,363,320	38,017,864
流动性覆盖率（%）	224.72	277.90	253.85

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	349,802,655	97.80	329,512,738	97.74
关注类贷款	3,695,692	1.03	3,621,769	1.07
不良贷款	4,172,379	1.17	4,007,349	1.19
次级类贷款	1,867,439	0.52	1,963,676	0.58
可疑类贷款	927,693	0.26	908,927	0.27
损失类贷款	1,377,247	0.39	1,134,746	0.34
合计	357,670,726	100.00	337,141,856	100.00

四、股东信息

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	41,061	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0			
前 10 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	15.43	0	无	0
济南市国有资产运营有限公司	国有法人	505,239,768	10.45	0	无	0
兖矿能源集团股份有限公司	国有法人	362,150,900	7.49	0	无	0
济南城市建设投资集团有限公司	国有法人	345,808,077	7.15	0	无	0
济南西城置业有限公司	国有法人	219,843,587	4.55	0	无	0
济南西城投资发展有限公司	国有法人	210,850,539	4.36	0	无	0
重庆华宇集团有限公司	境内非国有法人	194,438,142	4.02	0	质押	171,438,142
					冻结	87,663,000
济钢集团有限公司	国有法人	169,800,000	3.51	0	无	0
中国重型汽车集团有限公司	国有法人	129,314,059	2.67	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	119,271,841	2.47	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 名股东及前 10 名无限售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 169,799,400 股，占总股本比例 3.51%。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

本行发行的可转换公司债券“齐鲁转债”正处于转股期，截至 2025 年 3 月 31 日，累计共有人民币 1,395,536,000 元“齐鲁转债”转为本行 A 股普通股股票，累计转股股数为 254,194,733 股，本行普通股股份总额增至 4,835,028,067 股。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 3 月 31 日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	35,375,309	39,393,422
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	3,478,373	2,186,758
贵金属		
拆出资金	1,608,586	2,808,944
衍生金融资产	120,729	125,695
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	10,103,716	10,350,580
持有待售资产		
发放贷款和垫款	345,489,290	325,538,837
金融投资：		
交易性金融资产	39,368,631	45,464,490
债权投资	128,891,967	125,362,367
其他债权投资	142,108,157	129,879,419
其他权益工具投资	94,967	94,967
长期股权投资	1,879,388	1,864,412
投资性房地产		
固定资产	1,761,732	1,797,446
在建工程	74,969	75,354
使用权资产	613,242	621,368
无形资产	29,985	36,848
商誉		
递延所得税资产	3,769,358	3,098,460
其他资产	1,628,576	839,993
资产总计	716,396,975	689,539,360
负债：		
短期借款		
向中央银行借款	47,057,304	47,201,302
同业及其他金融机构存放款项	12,287,013	15,651,317
拆入资金	3,650,847	4,345,939
交易性金融负债	387,580	384,938
衍生金融负债	122,427	127,925

卖出回购金融资产款	36,148,372	31,953,315
吸收存款	470,512,725	449,034,240
应付职工薪酬	1,370,805	1,343,703
应交税费	562,126	283,589
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	813,400	563,366
长期借款		
应付债券	93,603,746	87,520,615
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	586,041	578,553
递延所得税负债		
其他负债	1,032,052	2,215,431
负债合计	668,134,438	641,204,233
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	4,835,028	4,834,997
其他权益工具	8,118,134	8,118,149
其中：优先股		
永续债	7,499,245	7,499,245
可转债权益部分	618,889	618,904
资本公积	9,459,598	9,469,841
减：库存股		
其他综合收益	2,518,641	3,800,453
盈余公积	3,188,049	3,188,049
一般风险准备	8,409,770	8,399,589
未分配利润	11,543,784	10,296,433
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	48,073,004	48,107,511
少数股东权益	189,533	227,616
所有者权益（或股东权益）合计	48,262,537	48,335,127
负债和所有者权益（或股东权益）总计	716,396,975	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—3 月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2025 年第一季度	2024 年第一季度
一、营业总收入	3,165,053	3,022,280
利息净收入	2,390,629	2,215,817
利息收入	5,241,598	5,176,909
利息支出	2,850,969	2,961,092
手续费及佣金净收入	387,375	356,631
手续费及佣金收入	414,129	384,652
手续费及佣金支出	26,754	28,021
投资收益（损失以“-”号填列）	583,024	307,841
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	26,710	23,660
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	
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	24,597	34,648
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-260,691	94,257
汇兑收益（损失以“-”号填列）	14,250	10,916
其他业务收入	881	2,170
资产处置收益（损失以“-”号填列）	24,988	
二、营业总支出	1,758,181	1,805,824
税金及附加	34,362	32,526
业务及管理费	862,405	813,726
信用减值损失	861,148	938,192
其他资产减值损失		20,000
其他业务成本	266	1,380
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,406,872	1,216,456
加：营业外收入	1,409	431
减：营业外支出	734	1,210
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,407,547	1,215,677
减：所得税费用	43,261	36,442
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,364,286	1,179,235
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,364,286	1,179,235
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,371,611	1,177,668
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-7,325	1,567
六、其他综合收益税后净额	-1,281,812	293,091
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-1,281,812	293,091

(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-1,281,812	293,091
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-11,734	7,366
2.其他债权投资公允价值变动	-1,270,078	285,725
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		
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	82,474	1,472,326
归属于母公司所有者的综合收益总额	89,799	1,470,759
归属于少数股东的综合收益总额	-7,325	1,567
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.26	0.22
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.21	0.18

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

合并现金流量表

2025 年 1—3 月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2025年第一季度	2024年第一季度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	19,583,475	5,601,831
向中央银行借款净增加额		2,760,181
存放中央银行和同业款项净减少额		2,212,128
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	5,979,212	5,364,690
拆入资金净增加额		
拆出资金净减少额	850,000	1,600,000
卖出回购资产净增加额	4,524,930	5,936,611
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	4,285,045	262,499
经营活动现金流入小计	35,222,662	23,737,940
客户贷款及垫款净增加额	20,580,377	17,629,729
存放中央银行和同业款项净增加额	360,111	
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
向中央银行借款净减少额	141,380	
拆出资金净增加额		
拆入资金净减少额	693,726	387,506
返售业务资金净增加额		
卖出回购资产净减少额		
支付利息、手续费及佣金的现金	3,882,251	3,410,896
支付给职工及为职工支付的现金	543,014	453,952
支付的各项税费	328,798	415,750
支付其他与经营活动有关的现金	452,303	2,938,492
经营活动现金流出小计	26,981,960	25,236,325
经营活动产生的现金流量净额	8,240,702	-1,498,385
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	34,784,479	33,406,151
取得投资收益收到的现金	434,099	118,842
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	23,710	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	35,242,288	33,524,993
投资支付的现金	51,963,268	41,317,000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18,805	35,028

取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	35,218	
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	52,017,291	41,352,028
投资活动产生的现金流量净额	-16,775,003	-7,827,035
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	37,329,694	16,654,281
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	37,329,694	16,654,281
偿还债务支付的现金	31,710,000	12,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	730,330	120,070
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	28,570	24,598
筹资活动现金流出小计	32,468,900	12,144,668
筹资活动产生的现金流量净额	4,860,794	4,509,613
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	11,573	-6,572
五、现金及现金等价物净减少额	-3,661,934	-4,822,379
加：期初现金及现金等价物余额	26,838,974	27,393,925
六、期末现金及现金等价物余额	23,177,040	22,571,546

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

母公司资产负债表

2025 年 3 月 31 日

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	33,661,412	37,442,913
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	3,602,802	2,340,094
贵金属		
拆出资金	1,608,586	2,808,944
衍生金融资产	120,729	125,695
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	10,103,716	10,350,580
持有待售资产		
发放贷款和垫款	334,809,104	314,787,662
金融投资：		
交易性金融资产	42,414,743	48,166,922
债权投资	123,057,845	119,560,917
其他债权投资	142,108,157	129,879,419
其他权益工具投资	94,967	94,967
长期股权投资	2,665,727	2,615,534
投资性房地产		
固定资产	1,734,562	1,770,086
在建工程	65,576	68,789
使用权资产	572,675	578,952
无形资产	29,984	36,831
商誉		
递延所得税资产	3,697,900	3,027,001
其他资产	1,595,440	812,010
资产总计	701,943,925	674,467,316
负债：		
短期借款		
向中央银行借款	46,748,460	46,852,856
同业及其他金融机构存放款项	16,314,619	18,722,911
拆入资金	3,650,847	4,345,939
交易性金融负债	387,580	384,938
衍生金融负债	122,427	127,925
卖出回购金融资产款	33,333,395	28,803,601
吸收存款	456,072,612	435,376,342

应付职工薪酬	1,347,447	1,317,979
应交税费	541,397	249,392
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	813,210	563,210
长期借款		
应付债券	93,603,746	87,520,615
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	545,367	536,045
递延所得税负债		
其他负债	1,015,799	2,193,942
负债合计	654,496,906	626,995,695
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	4,835,028	4,834,997
其他权益工具	8,118,134	8,118,149
其中：优先股		
永续债	7,499,245	7,499,245
可转债权益部分	618,889	618,904
资本公积	9,459,598	9,459,460
减：库存股		
其他综合收益	2,518,641	3,800,453
盈余公积	3,188,049	3,188,049
一般风险准备	8,248,050	8,248,050
未分配利润	11,079,519	9,822,463
所有者权益（或股东权益）合计	47,447,019	47,471,621
负债和所有者权益（或股东权益）总计	701,943,925	674,467,316

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—3 月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2025 年第一季度	2024 年第一季度
一、营业总收入	3,033,527	2,877,699
利息净收入	2,242,048	2,074,538
利息收入	5,033,355	4,964,568
利息支出	2,791,307	2,890,030
手续费及佣金净收入	387,615	357,341
手续费及佣金收入	414,048	384,546
手续费及佣金支出	26,433	27,205
投资收益（损失以“-”号填列）	566,209	307,841
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	26,710	23,660
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	
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	23,059	30,748
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-224,988	94,257
汇兑收益（损失以“-”号填列）	14,250	10,916
其他业务收入	869	2,058
资产处置收益（损失以“-”号填列）	24,465	
二、营业总支出	1,626,919	1,705,281
税金及附加	33,819	32,029
业务及管理费	802,834	751,897
信用减值损失	790,000	900,000
其他资产减值损失		20,000
其他业务成本	266	1,355
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,406,608	1,172,418
加：营业外收入	1,374	278
减：营业外支出	687	887
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,407,295	1,171,809
减：所得税费用	30,239	21,999
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,377,056	1,149,810
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,377,056	1,149,810
（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	-1,281,812	293,091
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-1,281,812	293,091

1.权益法下可转损益的其他综合收益	-11,734	7,366
2.其他债权投资公允价值变动	-1,270,078	285,725
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		
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	95,244	1,442,901

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

母公司现金流量表

2025 年 1—3 月

编制单位：齐鲁银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2025年第一季度	2024年第一季度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	19,667,759	5,028,487
向中央银行借款净增加额		2,758,351
存放中央银行和同业款项净减少额		2,239,485
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	5,625,952	5,139,137
拆入资金净增加额		
拆出资金净减少额	850,000	1,600,000
卖出回购资产净增加额	4,524,930	5,936,611
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	4,286,514	320,982
经营活动现金流入小计	34,955,155	23,023,053
客户贷款及垫款净增加额	20,579,761	17,158,584
存放中央银行和同业款项净增加额	226,026	
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
向中央银行借款净减少额	101,810	
拆出资金净增加额		
拆入资金净减少额	693,726	387,506
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	3,737,852	3,321,431
支付给职工及为职工支付的现金	505,437	413,161
支付的各项税费	293,956	348,039
支付其他与经营活动有关的现金	266,631	3,134,190
经营活动现金流出小计	26,405,199	24,762,911
经营活动产生的现金流量净额	8,549,956	-1,739,858
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	34,784,479	33,406,151
取得投资收益收到的现金	434,099	118,842
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	23,687	
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	35,242,265	33,524,993
投资支付的现金	51,963,268	41,317,000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14,916	33,152
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	35,218	
支付其他与投资活动有关的现金		

投资活动现金流出小计	52,013,402	41,350,152
投资活动产生的现金流量净额	-16,771,137	-7,825,159
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	37,329,694	16,654,281
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	37,329,694	16,654,281
偿还债务支付的现金	31,710,000	12,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	730,330	120,070
支付其他与筹资活动有关的现金	25,733	21,079
筹资活动现金流出小计	32,466,063	12,141,149
筹资活动产生的现金流量净额	4,863,631	4,513,132
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	11,573	-6,572
五、现金及现金等价物净减少额	-3,345,977	-5,058,457
加：期初现金及现金等价物余额	25,484,936	25,771,885
六、期末现金及现金等价物余额	22,138,959	20,713,428

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

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司董事会

2025 年 4 月 25 日