



齐鲁银行股份有限公司

2026 年半年度报告

（股票代码：601665）

目 录

重要提示	2
财务概要	3
释义	4
备查文件目录	4
第一节 公司简介和主要财务指标	5
第二节 管理层讨论与分析	11
第三节 公司治理、环境和社会	41
第四节 重要事项	48
第五节 普通股股份变动及股东情况	55
第六节 财务报告	62

重要提示

一、本行董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，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 8 月 28 日召开第十届董事会第二次会议，审议通过了 2026 年半年度报告及其摘要。会议应参与表决董事 11 名，实际表决董事 11 名。

三、本半年度报告未经审计，已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

四、本行法定代表人及董事长郑祖刚、执行董事胡金良（代为履行行长职责）、财务部门负责人吕文珍保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、根据 2025 年度股东会授权，本行董事会将适时确定 2026 年度中期利润分配相关事宜。

六、前瞻性陈述的风险声明

本半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半年度报告内容的真实性、准确性和完整性的情况。

十、重大风险提示

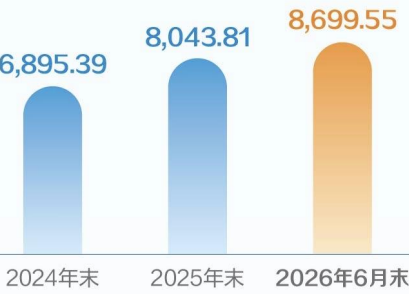
本行不存在可预见的重大风险。本行经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，本行已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见本半年度报告“第二节 管理层讨论与分析”中的有关内容。

十一、其他

本半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。

财务概要

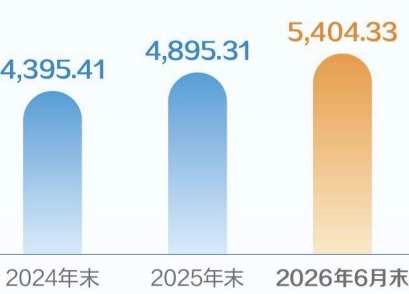
资产总额（亿元）



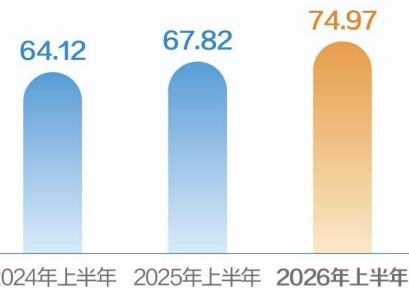
贷款总额（亿元）



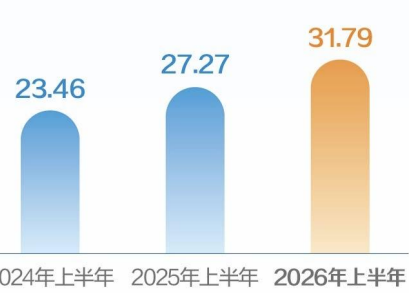
存款总额（亿元）



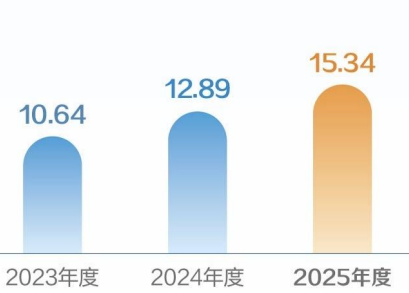
营业收入（亿元）



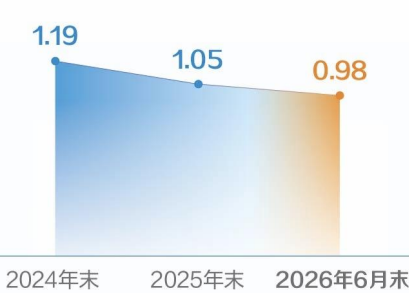
净利润（亿元）



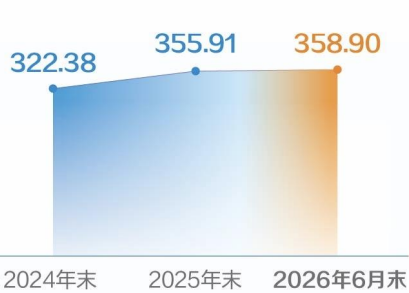
现金分红（亿元）



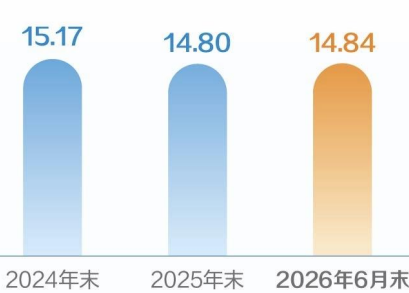
不良贷款率（%）



拨备覆盖率（%）



资本充足率（%）



释义

在本报告中，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	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	中国人民银行
金融监管总局	国家金融监督管理总局
中国证监会	中国证券监督管理委员会
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半年度报告正本。
- （二）载有本行法定代表人及董事长、执行董事（代为履行行长职责）、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阅报告原件。
- （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。

第一节 公司简介和主要财务指标

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	高永生	张贝施
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

注：截至本报告披露日，高永生先生任职资格尚待监管机构核准。

三、基本情况

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

公司选定的信息披露媒体名称及网址	《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）
公司披露半年度报告的证券交易所网址	上海证券交易所（www.sse.com.cn）
公司半年度报告备置地点	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、其他有关资料

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

七、奖项与荣誉

时间	奖项/荣誉	颁发单位/组织方
2026 年 1 月	2025年优秀金融债发行机构	中央国债登记结算有限责任公司
2026 年 3 月	2025 年度高质量发展市属企业综合绩效考核一等	中共济南市委、济南市人民政府
2026 年 3 月	联投易贷入选2025年山东省支持经济高质量发展优秀金融创新产品	中国人民银行山东省分行、山东省财政厅、中共山东省委金融委员会办公室、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
2026 年 3 月	2025 年山东省地方金融企业绩效评价优秀等级	山东省财政厅
2026 年 4 月	2025 年山东省金融机构绿色金融评估优秀档	中国人民银行山东省分行

八、公司主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

主要会计数据	2026年1-6月	2025年1-6月	单位：千元 币种：人民币	
			本期比上年 同期增减 (%)	2024年1-6月
营业收入	7,497,285	6,781,678	10.55	6,412,222
利润总额	3,283,151	2,754,688	19.18	2,405,008
净利润	3,179,327	2,727,403	16.57	2,345,623
归属于上市公司股东的净利润	3,173,519	2,734,365	16.06	2,347,397
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,174,063	2,683,403	18.28	2,291,326
经营活动产生的现金流量净额	18,477,369	10,952,090	68.71	7,245,543

主要会计数据	2026年6月末	2025年末	本期末比上 年度末增减 (%)	2024年末
资产总额	869,955,019	804,380,922	8.15	689,539,360
贷款总额	426,567,779	382,833,696	11.42	337,141,856
其中：公司贷款	339,555,418	289,533,610	17.28	240,288,678
个人贷款	74,784,077	78,260,346	-4.44	86,417,316
票据贴现	12,228,284	15,039,740	-18.69	10,435,862
贷款损失准备	14,941,442	14,305,326	4.45	12,918,749
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	325,718	351,500	-7.33	625,219
负债总额	810,780,694	750,716,759	8.00	641,204,233
存款总额	540,432,557	489,530,919	10.40	439,541,456
其中：公司存款	266,712,156	235,992,285	13.02	218,729,253
个人存款	273,720,401	253,538,634	7.96	220,812,203
股东权益	59,174,325	53,664,163	10.27	48,335,127
归属于上市公司股东的净资产	59,017,159	53,512,805	10.29	48,107,511
归属于上市公司普通股股东的净 资产	52,017,159	49,013,560	6.13	39,989,362
归属于上市公司普通股股东的每 股净资产（元）	8.45	7.96	6.16	8.27

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	2026年1-6月	2025年1-6月	本期比上年 同期增减 (%)	2024年1-6月
基本每股收益（元 / 股）	0.50	0.54	-7.41	0.46
稀释每股收益（元 / 股）	0.50	0.44	13.64	0.38
扣除非经常性损益后的基本每股收 益（元 / 股）	0.50	0.53	-5.66	0.45
加权平均净资产收益率（%）（年 化）	12.00	12.80	下降 0.80 个 百分点	12.66
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率（%）（年化）	12.00	12.56	下降 0.56 个 百分点	12.34
每股经营活动产生的现金流量净额 （元 / 股）	3.00	2.15	39.53	1.50

注：每股收益、加权平均净资产收益率指标根据《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。基本每股收益、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	2026年6月末	2025年末	本期末比上年 度末增减	2024年末
不良贷款率	0.98	1.05	-0.07	1.19
拨备覆盖率	358.90	355.91	2.99	322.38
拨贷比	3.50	3.74	-0.24	3.83
存贷比	78.93	78.20	0.73	76.70
流动性比例	140.93	144.16	-3.23	113.63
单一最大客户贷款比率	5.24	4.35	0.89	3.85
最大十家客户贷款比率	37.05	34.50	2.55	33.13
正常类贷款迁徙率	0.48	0.90	-0.42	0.69
关注类贷款迁徙率	22.43	26.66	-4.23	36.19
次级类贷款迁徙率	30.76	46.86	-16.10	51.03
可疑类贷款迁徙率	78.43	76.05	2.38	59.91
成本收入比	24.92	28.35	-3.43	27.41
净利差	1.44	1.47	-0.03	1.44
净息差	1.48	1.53	-0.05	1.51
资产利润率（年化）	0.76	0.76	0.00	0.76

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（年化）=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数

(四) 资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2026年6月末	2025年末	本期末比上年 度末增减	2024年末
核心一级资本	52,069,369	49,064,831	3,004,538	40,111,248
核心一级资本扣除项目	15,552	25,575	-10,023	36,848
核心一级资本净额	52,053,817	49,039,256	3,014,561	40,074,400
其他一级资本	7,006,962	4,506,208	2,500,754	8,134,399
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	59,060,779	53,545,464	5,515,315	48,208,799
二级资本	9,450,200	8,961,876	488,324	8,370,977
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	68,510,979	62,507,340	6,003,639	56,579,776
风险加权资产总额	461,801,491	422,380,249	39,421,242	372,862,156
其中：信用风险加权资产	440,338,527	400,784,133	39,554,394	351,416,407
市场风险加权资产	845,275	978,427	-133,152	2,421,233
操作风险加权资产	20,617,689	20,617,689	0	19,024,515
核心一级资本充足率（%）	11.27	11.61	-0.34	10.75
一级资本充足率（%）	12.79	12.68	0.11	12.93
资本充足率（%）	14.84	14.80	0.04	15.17

注：（1）上述数据根据《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 年半年度第三支柱信息披露报告》请查阅本行网站（www.qilbchina.com）今日齐鲁一投资者关系—监管资本栏目。

(五) 杠杆率情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
一级资本净额	59,060,779	52,624,765	53,545,464	52,644,628
调整后的表内外资产余额	990,736,103	945,859,313	912,103,214	886,873,991
杠杆率（%）	5.96	5.56	5.87	5.94

注：上述数据根据《商业银行资本管理办法》及相关规定计算。

(六) 净稳定资金比例情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	513,727,148	498,084,194	474,154,256
所需的稳定资金	373,337,318	374,119,833	350,603,377
净稳定资金比例（%）	137.60	133.13	135.24

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）流动性覆盖率情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	110,076,844	108,866,835	99,110,301
未来 30 天现金净流出量	45,820,270	46,722,316	36,085,396
流动性覆盖率（%）	240.24	233.01	274.65

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、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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
政府补助	884	44,593
非流动资产处置损益	-94	22,550
其他	-774	1,580
非经常性损益合计	16	68,723
减：所得税影响额	566	17,577
少数股东损益影响额（税后）	-6	184
非经常性损益净额	-544	50,962

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。

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

2026 年上半年，中国经济延续了总体平稳、向新向优的发展态势，经济基本面稳步向好，对外贸易增势良好，新动能快速成长，民生保障有力有效，发展韧性持续彰显，主要指标运行在合理区间。人民银行继续实施适度宽松的货币政策，保持银行体系流动性充裕，发挥结构性货币政策工具激励作用，提升重点领域和薄弱环节金融服务质效，助力经济结构转型优化。银行业不断优化金融供给，有效支持实体经济融资需求，金融“五篇大文章”领域新增贷款占比持续提升，信贷结构持续优化，对实体经济信贷支持保持较高水平。

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，构建总分支三级联动体系。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，打造科技金融、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。不断优化业务模式，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。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。深入实施零售效能提升行动，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，积极做支持民营小微、支农支小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，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，强化小微业务全流程管控，打造专业化普惠人才队伍，为广大中小微客户提供便利、高效的金融服务。

6. 县域金融纵深推进，发展质效稳步提升。将县域金融确立为全行核心业务板块和区域深耕的战略主阵地，成立县域金融工作委员会，完善组织管理体系，推动县域金融管理模式全面升级。深入推进“县域+生态联动”“县域+产业金融”“县域+客群深耕”发展模式，围绕县域政府、企业、居民三大主体深化政银企协同，搭建多元场景获客体系。构建跨条线产业链金融服务机制，编制县域产业地图，深度嵌入地方特色产业链条，打造“一县一品”金融服务标杆。依托数字化手段推进客户精准画像与分类分层，研发县域专属金融产品体系、客户权益体系，聚焦小微、“三农”及新市民等重点群体，推动县域金融服务向纵深发展。

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。践行“前瞻主动、稳健审慎”的风险文化，持续完善全面风险管理体系

建设，推动智能风控建设，强化数据驱动的决策机制，有序开展各类风险的识别、计量、监测、控制工作，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

本行紧跟国家和省市战略部署，以“建设产业金融服务体系，加快打造转型发展动能”为主线，推动业务模式向“专业引领和客户综合服务”转型，持续强化对公业务战略支柱作用。报告期末，公司存款余额 2,667.12 亿元，较上年末增长 307.20 亿元，增幅 13.02%；公司贷款（不含贴现）余额 3,395.55 亿元，较上年末增长 500.22 亿元，增幅 17.28%。

深化客户经营，做实业务基础支撑。以规上工业企业清单为靶向，主动对接政府部门获取动态数据，配套开展专项营销活动，精准深耕目标客群。编制《对公客户走访明白纸》，统一走访标准、明确营销重点，实现重点客群动态跟踪、分层触达，持续做大优质对公客户规模。提高客户精细化管理能力，搭建沿链拓客、商机拓客等多元渠道，建立“名单筛选—商机推送—客户走访—营销开户”全链条闭环获客体系，持续推动对公客户提质增效。报告期末，对公活跃客户 15.69 万户，同比增长 14.39%；对公新开客户 1.59 万户，同比增长 7.70%。

深耕产业金融，服务省市重大战略。紧扣山东省 19 条标志性产业链布局，作为“石油化工”、“轻工”两条省级标志性产业链的金融链主，主办“链动石化 金融益企”山东省金融赋能石油化工产业链高质量发展投融资对接活动，深度融入产业生态，“石油化工”、“轻工”产业链链上企业贷款余额 187.60 亿元，较上年末增长 34.97 亿元。聚焦济南市“13+34”产业链体系，对 44 家链主企业及其所属集团授信余额 458.92 亿元，较上年末增长 137.86 亿元。获选济南市“高端数控机床与机器人”金融链主，产业金融服务能力获得政府和市场认可，品牌影响力持续提升。

发力科技金融，打造领军银行品牌。积极融入省级科创生态建设，深度参与山东省科技厅科创积分制“揭榜挂帅”试点工作。制定《关于打造服务科技金融的地方法人领军银行实施方案》，搭建科技金融顶层制度体系，明确中长期发展路线图与实施总纲领。联合济南市委金融办、山东人才集团等单位举办“科创领航·投赢未来”路演活动，加入济南市科技金融工作联盟、山东省绿色低

碳产业发展协会，深化政企协多方资源联动，构建科技绿色产业综合协同服务生态。报告期末，科技贷款余额 655.46 亿元，较上年末增长 134.66 亿元，增幅 25.86%；绿色贷款余额 628.50 亿元，较上年末增长 165.78 亿元，增幅 35.83%。

创新交易银行产品，持续迭代服务功能。持续做优“齐鲁泉 e 达”跨境金融线上服务品牌，精准支持山东省外贸企业出海。积极贯彻落实监管政策，扎实推进外汇展业改革试点和跨境贸易高水平开放试点工作，聚焦重点领域、重点区域、重点企业，提升跨境人民币业务主办户及收付规模，推进资本项目收入支付便利化提质扩面，上线齐鲁借记卡外币功能，提升外汇及跨境人民币服务能力。完善供应链产品体系，推出供应链下游产品“泉销 e 贷”，并作为济南市唯一合作行接入政府集采平台，实现下游批量获客及产业链客户线上融资。省内法人银行中首家上线通用金融信息传输系统（GFIX）司库服务新场景，实现对接央企及大型集团财务公司司库体系的关键突破，增强企业财资服务能力。

丰富投行业务场景，提升创新服务能力。充分把握并购贷款监管政策优化的机遇，持续深耕省属国企资产整合、转型升级等方面需求，不断提升服务实体企业、赋能产业发展能力，推动并购贷款业务持续增长。进一步丰富银团贷款产品服务场景，加大对城市更新、产业升级、港口运输、民生教育、绿色能源、数智科技等重点领域支持，同时推动投行产品创新融合，落地并购银团业务。持续加强同业交流与合作，稳步开展银行间非金融企业债务融资工具承分销业务。强化非银金融机构协同创新服务能力，积极拓展撮合业务合作机构，多方位满足客户差异化融资需求。

（二）个人银行业务

本行始终坚持“以客户为中心”的经营理念，积极践行“零售基石”发展战略，持续迭代优化个人客户经营体系，依托数字化转型赋能服务升级，全方位提升金融服务质效与客户综合体验。报告期末，个人存款余额 2,737.20 亿元，较上年末增长 201.82 亿元，增幅 7.96%；个人贷款余额 747.84 亿元，较上年末下降 34.76 亿元，降幅 4.44%。

夯实零售客户基础，升级客户经营能力。开展零售客户扩量提质专项攻坚行动，双向发力新客拓展和存量提质，持续壮大零售客户基本盘，稳步提升客户活跃度与综合贡献度。深化数据驱动客户经营体系建设，丰富零售客户标签体系，提高客户画像分析精准度。借助大模型整合产品信息、客户画像、营销方案等核心知识库，基于客户的产品持有、风险偏好、资产规模等数据，智能输出个性化产品配置建议，提升客户经营精细化、智能化水平。

聚焦细分客群场景，打造特色金融服务。在养老金融领域，持续完善银发客群综合服务体系，全力推进济南市养老金代发业务升级，完成“社银直连”系统迭代对接，保障养老金代发服务高效落地、平稳运行；不断深化与老年大学的战略合作，打造银发客群服务阵地；新增多款养老理财代销产品，精准匹配老年客户稳健理财、资产保值增值的财富管理需求。在儿童及家庭金融领域，升级儿童专属金融服务体系，上线儿童专属年金保险产品，精准契合家庭为子女锁定长期稳定收益、

实现财富随成长而增值的核心需求；创新场景化金融服务，成功举办“童行野趣 悦享自然”六一亲子露营主题活动，以特色亲子场景为抓手，深化家庭客群综合经营，全面提升家庭客户黏性与综合服务覆盖面。

深耕财富管理业务，提升专业服务能力。持续完善多层级财富管理专业服务梯队建设，搭建系统化、常态化培训体系，通过实战化培训提升财富人员专业素养和综合服务能力，推动团队从传统产品销售向以客户价值为核心的综合资产配置服务转型。精准细分客群需求，推出专属客群定制、“逢6有约”、行庆专属、社保卡专享等系列财富业务拳头产品，以差异化、精细化的产品供给匹配客户需求，持续提升客群价值与客户黏性。健全产品全生命周期管理体系，强化合作机构和产品存续期管理，结合市场行情与客户需求迭代优化产品结构与供给体系。报告期末，个人金融资产余额 3,580.68 亿元，较上年末增长 7.18%，中高端客户 18.04 万户，较上年末增长 13.46%。

优化个人信贷业务结构，筑牢个人信贷基本盘。持续推进个人信贷业务高质量发展，统筹规模拓展与风险管控，夯实个人信贷业务发展根基。积极落实国家房地产相关调控政策，紧跟居民高品质住宅、二手房交易需求变化，启动房贷服务质效提升行动，完善服务全流程闭环管理机制，提升个人住房贷款服务效率，满足居民刚性住房需求和多样化改善性住房需求。不断优化消费信贷业务布局，深耕优质客群拓展与精细化经营，打造线上标准化消费贷款品牌“齐鲁泉心贷”，加强金融科技赋能，简化业务办理流程，实现线上一键申贷、智能授信审批，通过客户画像精准匹配最优授信及还款方案，进一步优化客群质量与业务结构，实现消费信贷业务稳健增长，报告期内，消费贷款投放规模 91.80 亿元，同比增长 57.19%。持续深耕多元场景生态建设，加快产品与服务迭代升级，围绕各类消费场景，构建“线上支付引流、线下商户联动”的服务矩阵，通过客群细分精准匹配客户权益，充分激发客户交易活力，以精细化、专业化金融服务助力消费提质扩容。

（三）普惠金融业务

本行立足“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”市场定位，坚持深耕主业、做精专业，持续推进普惠金融从外延式规模扩张向内涵式高质量发展转型。报告期末，普惠贷款户数 6.03 万户，普惠贷款余额 779.37 亿元，较上年末增长 19.98 亿元，增幅 2.63%。

聚焦专业深耕，打造产业专精服务模式。推动产业专精研究成果向场景融资服务模式转化，针对聊城冲压保持架、日照莒县注塑、滨州惠民绳网等 13 个地方特色产业开展深度研究，围绕各产业客群经营特点、资金周转及风险特征，定制场景专属服务方案，实现差异化产品输出，形成“产业研究—产品转化—落地实施—持续迭代”的闭环管理机制。

坚持创新驱动，提升普惠金融服务质效。提升供应链场景小微企业金融服务能力，基于产业链上下游企业资信及交易评价进行授信，创新开发“链融e贷”产品，有效填补“脱核”供应链金融产品空白，初步构建起“强核”与“脱核”兼顾的服务体系，延伸产业链服务边界。强化数字普惠支撑能力，以“产品线上化、作业智能化、服务场景化”为核心，优化客户服务流程，有效提升业

务办理质效；开展重点产品风险回溯，动态监测并持续优化产品准入策略、授信策略、额度策略，实现普惠业务稳健发展与风险可控的动态平衡。

紧扣政策部署，做实重点领域精准滴灌。全面落实财政部促内需一揽子财政政策要求，聚焦服务业 11 类领域及新能源汽车、工业母机、医药工业、医疗装备等 14 个重点产业链，建立“清单化对接、专业化服务”机制，推动小微企业融资协调机制升级，联动政银企各方，梳理形成企业清单，主动靠前对接，为客户提供定制化服务，有效降低企业融资成本。

（四）县域金融业务

本行坚持开放合作、共建共享理念，持续深耕县域市场，构建银、政、企、民多维联动协同发展体系，打造特色化、差异化、数字化竞争优势，走出契合自身实际的可持续发展之路。报告期末，县域支行¹（不含子公司）存款余额 1,633.28 亿元，较上年末增长 13.50%，贷款余额 1,278.00 亿元，较上年末增长 12.93%；县域客户数 250.77 万户，较上年末增长 5.94%。

深化银政协同，拓展获客场景。健全三级联动工作机制，分层对接各级政务主管部门，累计取得县域财政、社保、住建等各类银政合作资质 180 余项。强化信息系统支撑与现代化支付手段应用，规范资金管理、简化资金拨付流程，保障各类惠民资金直达群众账户。打造“金融+政务+电商”的综合服务场景，集成政务缴费、不动产查询、农产品线上产销、生活服务代办等功能，将金融服务深度融入村居基层治理与生产生活场景，以数字化手段拓宽服务触达半径，持续提升县域客户黏性与综合贡献度。

推行一县一品，做实产业金融。深耕县域本土资源，紧扣地方产业禀赋，建立“机制、队伍、产品、科技、渠道、风控”六位一体的“一县一品”特色业务模式，明确“产业调研+定制产品+风控闭环”的实施路径，深挖产业链上下游客群价值。报告期末，“一县一品”模式已在山东省内 60 余个县域落地，累计发放贷款超过 115 亿元，覆盖 6,200 余户县域小微企业、合作社及农户，持续夯实产业客群基础。

丰富产品矩阵，赋能乡村振兴。聚焦粮食安全、农业现代化等农业重点领域，研发农耕贷、蔬菜贷、养殖贷、收储贷等涉农信贷产品；接入农村产权流转融资信息平台，破解农村资产非标难题；针对区域农业主体特色需求，推出农业转型可持续发展挂钩贷款、粮食预期收益权质押融资贷款，全面提升涉农主体融资的可得性和便捷度。报告期末，涉农贷款余额 499.57 亿元，较上年末增长 12.57%，获评 2025 年度山东省银行业金融机构服务乡村振兴考核评估优秀档。

（五）金融市场业务

本行金融市场业务积极应对市场变化，灵活把握交易机会，持续优化资产配置与交易策略，推动业务稳健发展。

¹ 根据经营管理需要，县域支行范围较上年末有所调整，相关数据口径相应调整。

坚持大类资产配置，拓宽资产多元维度。锚定大类资产配置核心策略，统筹推进多品类资产布局，深入研判宏观周期与市场利率走势，动态调优投资组合期限、品类与账户结构；积极布局绿色债券等创新品种，支持绿色低碳发展和科技创新；把握跨境资产配置机会，依托“南向通”优化跨境投资布局，有效提升整体投资收益水平，夯实投资板块盈利基本盘。持续做大做市成交规模，积极探索创新业务模式，保持债券市场活跃度，多次获得全国银行间同业拆借中心月度奖项。不断提升波段交易能力，推进交易系统智能化升级，有效把握市场投资机会。

迭代票据系统，深化一体化经营体系建设。持续推进票据系统更新迭代，全面提升客户体验和运营效率。深耕客群经营，夯实核心客户基础，强化直贴和转贴现一体化经营能力，推动票据业务量效稳步提升。报告期内，票据直贴及转贴现均实现稳步增长，其中直贴同比增长 13.98%，转贴现同比增长 15.90%。

立足属地法人银行优势，服务企业汇率风险管理。充分发挥属地法人银行快速响应的核心优势，依托代客外汇衍生品线上系统，持续丰富避险产品矩阵、优化综合服务方案，夯实全周期一站式服务能力。统筹线上线下渠道，积极向市场推广汇率风险中性理念，引导企业完善汇率风险管理机制，助力企业缓释汇率波动带来的冲击，汇率避险服务质效持续提升。

（六）资产管理业务

本行资产管理业务坚持稳中求进发展思路，持续优化理财产品结构，强化投研核心能力建设，健全风险管控体系，精准匹配不同客群多元化财富管理需求，理财品牌影响力与综合价值稳步提升。

聚焦客户价值创造，提升理财品牌价值。本行理财业务始终秉持“受人之托、代人理财”服务理念，坚持以客户为中心，深耕区域市场，稳固客户基础，打造“泉心理财”特色品牌，依托专业服务构筑差异化核心竞争力。围绕客户多元化财富管理需求，构建多层次理财产品矩阵，丰富产品投资策略，实现产品全期限覆盖。报告期末理财规模 545.52 亿元。

夯实投研核心底座，完善投资管理体系。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、多元分散、灵活适配的投资风格，持续提升投资运作质效。筑牢固定收益资产投研核心优势，不断拓展大类资产配置广度和深度，积极布局低波稳健类资产、权益类资产，丰富收益来源。强化内控管理机制建设，搭建穿透式动态风险监控体系。报告期内，本行理财获评普益标准金誉奖“卓越资产管理城市商业银行”“优秀投资团队奖”等奖项。

深化数字科技赋能，支撑业务稳健发展。纵深推进资管业务数智化转型，持续迭代升级理财业务核心系统，实现全流程数字化覆盖，以科技赋能理财业务运营效率和服务能力提升。依托数字化系统，严格落实投资者适当性管理要求，加强投资者权益保护，筑牢理财业务稳健发展根基。

（七）数字银行业务

本行深入推进电子渠道数字化经营，强化数据治理与 AI 创新，持续提高客户服务水平，为全行高质量发展注入数智动能。

加强线上经营，统筹推进流程优化。聚焦“存量激活、新客引流及微信生态客群唤醒”三大核心场景，通过线上渠道统筹调度，开展高频次、分梯度的精准营销，实现对目标客群的高效覆盖与持续唤醒。开展企业微信私域经营，“机制-引流-策略-系统”四维协同发力，搭建标准化闭环运营体系，推动零售业务提质增效。持续推动全行流程优化，统筹推进流程主线重构项目，同步开展系统性“双客”体验提升，深度融合数智化工具赋能业务经营，压降业务办理耗时，释放人力效能。

深耕渠道建设，提高客户服务能力。启动手机银行 7.0 升级筹备工作，丰富功能矩阵，优化客户操作体验；有效整合短信、微信等消息渠道，向统一消息中心迁移 46 个业务场景，提升消息服务的精细化水平与触达效率；持续优化智能柜台服务，完善定期业务、存折业务等流程。报告期末，手机银行用户 428.94 万户，开通运行智能设备 675 台、ATM 设备 279 台，功能覆盖主要高频产品及服务项目，满足客户日常交易需求。

夯实数据底座，治理与安全双轮驱动。全面开展数据治理工作，构建“战略、管理、执行”三层制度体系，统筹配套技术底座、智能应用、数字化素养建设，全方位提升数字金融服务能力；将“提质增效、合规安全”作为数据治理核心目标，搭建标准化“风险识别、动态跟踪、问题处置、整改闭环”治理流程。提升全行数据安全防护能力，完善数据安全管理机制、技术防护体系、应急处置流程，依托系统化数据治理筑牢金融业务安全运行屏障。

发力数智平台建设，推动 AI 创新加速落地。持续夯实“湖仓一体”数据平台，聚焦“存算管用”能力升级，大力推进基础数据建设工作，全面整合业务系统数据，不断丰富数据资源储备，累计完成 229 个业务系统 8,600 余张报表的数据采集。深度落地大模型智能应用，实现营销、风控、信审、合规、分析、客服、流程、办公及研发等九大关键场景的全链路智能化赋能，累计上线 23 个垂直领域智能体，月均大模型调用量突破 30 万次，获得 2 项大模型领域软件著作权。加快“数字化人才梯队”创新成果转化落地，启动第四届数字化创新大赛，择优筛选 13 项重点课题，推进孵化落地；举办“新航”青年数字化训练营，以赛促学提升员工数字化应用能力；组织人工智能专题线下工作坊，培训 100 余名数据分析骨干，建立课题全程帮扶机制，加快创新成果转化落地。

升级远程银行功能，深化客户服务与经营。远程银行持续深化“服务+经营”双轮驱动战略，以数智化手段加速渠道一体化升级。依托长尾客群分层分群体系，精准识别客户真实需求并匹配产品和服务，有效提升渠道价值。持续拓展视频银行业务场景，业务承载量同比显著增长；客户诉求管理从被动响应转为主动治理，累计优化近 300 条客户需求。报告期内，远程渠道触达客户 292 万人次，其中经营端主动触客 173 万人次，服务端承接客户 119 万人次，经营质效与服务能力稳步提升。

五、经营情况讨论与分析

2026 年上半年，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，持续提升发展质效，整体经营发展保持良好态势。

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 8,699.55 亿元，较上年末增长 8.15%；贷款总额 4,265.68 亿元，较上年末增长 11.42%，占资产总额比例 49.03%，较上年末提升 1.44 个百分点。聚焦金融“五篇大文章”等重点领域，科技、绿色、制造业贷款增速分别达到 25.86%、35.83%、14.21%，均高于贷款平均增速。负债总额 8,107.81 亿元，较上年末增长 8.00%；存款总额 5,404.33 亿元，较上年末增长 10.40%。

经营效益稳步提升。深耕客群经营，提升客户综合服务能力，积极拓展盈利渠道，报告期内，实现营业收入 74.97 亿元，同比增长 10.55%，其中利息净收入 57.32 亿元，同比增长 14.96%；实现净利润 31.79 亿元，同比增长 16.57%；资产利润率（年化）0.76%，与上年度持平；加权平均净资产收益率（年化）12.00%，处于较好水平。

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，筑牢风险底线，加强重点领域风险管控，主要资产质量指标连续八年改善。报告期末，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 0.79%，较上年末下降 0.07 个百分点；拨备覆盖率 358.90%，较上年末提高 2.99 个百分点。

六、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 74.97 亿元，较上年同期增长 10.55%；净利润 31.79 亿元，较上年同期增长 16.57%。本行主要利润表项目情况如下：

单位：千元 币种：人民币			
项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动比例（%）
营业收入	7,497,285	6,781,678	10.55
其中：利息净收入	5,731,869	4,985,974	14.96
手续费及佣金净收入	819,055	816,658	0.29
其他非利息收益	946,361	979,046	-3.34
营业支出	4,213,360	4,028,575	4.59
其中：税金及附加	76,632	69,074	10.94
业务及管理费	1,867,421	1,687,567	10.66
信用减值损失	2,218,305	2,270,706	-2.31
其他资产减值损失	50,000	0	不适用
其他业务支出	1,002	1,228	-18.40
营业利润	3,283,925	2,753,103	19.28
营业外收支净额	-774	1,585	-148.83
利润总额	3,283,151	2,754,688	19.18
所得税费用	103,824	27,285	280.52
净利润	3,179,327	2,727,403	16.57
其中：归属于上市公司股东的净利润	3,173,519	2,734,365	16.06

1、利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 57.32 亿元，较上年同期增长 14.96%。

（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、金融投资等利息收入。报告期内，本行利息收入 112.80 亿元，较上年同期增长 5.52%。其中，发放贷款和垫款利息收入 71.39 亿元，较上年同期增长 3.19%；金融投资利息收入 37.13 亿元，较上年同期增长 7.24%。本行利息收入情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	7,138,853	63.29	6,918,279	64.72
金融投资	3,713,452	32.92	3,462,647	32.39
存放中央银行款项	239,250	2.12	223,218	2.09
存拆放同业和其他金融机构款项	188,710	1.67	85,765	0.80
合计	11,280,265	100.00	10,689,909	100.00

（2）利息支出

本行利息支出的主要构成包括吸收存款、发行债券等利息支出。报告期内，本行利息支出 55.48 亿元，较上年同期下降 2.73%。其中，吸收存款利息支出 36.40 亿元，较上年同期下降 7.19%，主要是存款成本率下降；发行债券利息支出 10.21 亿元，较上年同期增长 4.59%，主要是发行债券规模增加。本行利息支出情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	3,640,194	65.61	3,922,008	68.76
发行债券	1,020,612	18.39	975,797	17.11
向中央银行借款	457,612	8.25	420,282	7.37
同业和其他金融机构存拆放款项	429,978	7.75	385,848	6.76
合计	5,548,396	100.00	5,703,935	100.00

（3）生息资产和付息负债

报告期内，本行净利差、净息差分别为 1.44%、1.48%，分别较上年末下降 3 个基点、5 个基点。从资产端看，受贷款利率下行、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，本行积极加强成本管控，持续推动结构优化，灵活安排各类资金的吸收，引导付息负债成本率下降。本行在资产和负债两端共同发力，通过精细化定价管理和结构调整，努力稳定净息差水平。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	平均余额	利息收支	平均收益率/成本率 (%)
生息资产			
发放贷款和垫款	403,387,760	7,138,853	3.57
其中：企业贷款	327,694,023	5,899,305	3.63
个人贷款	75,693,737	1,239,548	3.30
金融投资	319,098,524	3,713,452	2.35
存放中央银行款项	33,197,632	239,250	1.45
存拆放同业和其他金融机构款项	26,893,185	188,710	1.42
小计	782,577,101	11,280,265	2.91
付息负债			
吸收存款	520,964,257	3,640,194	1.41
其中：公司存款	254,779,187	1,388,625	1.10
活期存款	89,243,741	175,225	0.40
定期存款	165,535,446	1,213,400	1.48
个人存款	266,185,070	2,251,569	1.71
活期存款	35,148,471	15,003	0.09
定期存款	231,036,599	2,236,566	1.95
同业和其他金融机构存拆放款项	59,638,558	429,978	1.45
发行债券	113,698,380	1,020,612	1.81
向中央银行借款	65,002,511	457,612	1.42
小计	759,303,706	5,548,396	1.47
利息净收入		5,731,869	
净利差 (%)		1.44	
净息差 (%)		1.48	

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 8.19 亿元，较上年同期增长 0.29%。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	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
委托及代理业务手续费收入	286,486	32.56	248,911	28.40
结算与清算手续费收入	288,378	32.78	376,380	42.94
银行卡手续费收入	28,628	3.25	30,713	3.50
其他手续费及佣金收入	276,312	31.41	220,487	25.16
手续费及佣金收入小计	879,804	100.00	876,491	100.00
手续费及佣金支出	60,749	-	59,833	-
手续费及佣金净收入	819,055	-	816,658	-

3、其他非利息收益

报告期内，本行实现其他非利息收益 9.46 亿元，较上年同期下降 3.34%。本行其他非利息收益情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
投资收益	740,619	78.25	1,109,655	113.35
公允价值变动损益	179,330	18.95	-235,061	-24.01
其他收益	2,623	0.28	45,954	4.69
汇兑损益	23,057	2.44	33,687	3.44
资产处置损益	-94	-0.01	22,550	2.30
其他业务收入	826	0.09	2,261	0.23
合计	946,361	100.00	979,046	100.00

4、业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 18.67 亿元，较上年同期增长 10.66%，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	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬费用	1,142,196	61.17	1,029,216	60.99
办公及行政费用	426,672	22.85	365,652	21.67
折旧及摊销	212,724	11.39	213,979	12.68
租赁费用	12,920	0.69	15,201	0.90
其他	72,909	3.90	63,519	3.76
合计	1,867,421	100.00	1,687,567	100.00

5、信用减值损失

报告期内，本行计提信用减值损失 22.18 亿元，较上年同期下降 2.31%，主要是发放贷款和垫款及表外业务减值损失减少。本行信用减值损失情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	1,045,548	47.14	1,395,647	61.45
金融投资	1,044,013	47.06	44,856	1.98
表外业务	203,836	9.19	726,742	32.01
其他	-75,092	-3.39	103,461	4.56
合计	2,218,305	100.00	2,270,706	100.00

6、所得税费用

报告期内，本行所得税费用 1.04 亿元，主要是税前利润增长带动所得税费用增加。本行所得税费用情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
当期所得税	413,553	500,251
递延所得税	-309,729	-472,966
合计	103,824	27,285

(二) 资产分析

报告期末，本行资产总额 8,699.55 亿元，较上年末增长 8.15%，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	2026 年 6 月末		2025 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	426,567,779	-	382,833,696	-
加：应计利息	746,425	-	713,382	-
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	14,615,724	-	13,953,826	-
发放贷款和垫款净额 ⁽¹⁾	412,698,480	47.45	369,593,252	45.95
投资证券及其他金融资产 ⁽²⁾	380,811,131	43.77	355,602,099	44.21
现金及存放中央银行款项	42,234,896	4.85	41,216,487	5.12
存放同业和其他金融机构款项 ⁽³⁾	25,958,462	2.98	28,948,609	3.60
其他 ⁽⁴⁾	8,252,050	0.95	9,020,475	1.12
资产合计	869,955,019	100.00	804,380,922	100.00

注：（1）请参见“第六节 财务报告”之“财务报表附注四、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 4,265.68 亿元，较上年末增长 11.42%，占资产总额比例为 49.03%，较上年末提升 1.44 个百分点。

(1) 按产品类型划分的贷款分布及资产质量

本行聚焦金融“五篇大文章”，紧跟国家及省市发展战略，存量调结构、增量切场景、定价分客群、期限重匹配，深耕特色产业链，强化公私联动，推动信贷资产规模稳步增长。报告期末，本行公司贷款（不含贴现）余额 3,395.55 亿元，较上年末增长 17.28%；个人贷款余额 747.84 亿元，较上年末下降 4.44%；票据贴现余额 122.28 亿元，较上年末下降 18.69%。

本行强化授信政策引领，聚焦重点领域风险防控，加强潜在风险业务的主动管理，不断提升风险预警的前瞻性、有效性，公司贷款不良率 0.63%，较上年末下降 0.14 个百分点。受宏观经济影响，

部分个人客户还款能力下降，违约风险增加，个人贷款不良率 2.69%，较上年末上升 0.41 个百分点。本行严把授信准入关口，深化零售信贷风险专项研判与复盘评估，构建“机构-产品-人员”三维一体的授信业务风险动态分级管理机制，持续强化个人贷款资产质量管控。

单位：千元 币种：人民币

2026 年 6 月末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
公司贷款	339,555,418	79.60	2,154,014	0.63
个人贷款	74,784,077	17.53	2,009,100	2.69
票据贴现	12,228,284	2.87	0	0.00
合计	426,567,779	100.00	4,163,114	0.98
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
合计	382,833,696	100.00	4,019,316	1.05

（2）按行业划分的贷款分布及资产质量

本行立足区域、深耕特色，积极将信贷资源投向普惠小微企业、科创金融、绿色金融和战略新兴产业，支持基础设施、民生工程建设，服务产业项目升级，实现行业信贷资产均衡增长。报告期末，公司贷款主要集中在租赁和商务服务业、批发和零售业、建筑业，分别占贷款总额的 24.48%、12.80%、10.00%，各行业占比相对稳定。

本行强化行业研判与产业研究，深入开展客户分层工作，提升制造业客户准入质量，加大存量风险业务处置力度，报告期末，制造业不良贷款率较上年末下降 0.58 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

2026 年 6 月末				
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	104,410,471	24.48	156,046	0.15
批发和零售业	54,615,578	12.80	390,647	0.72
建筑业	42,654,162	10.00	138,449	0.32
制造业	41,711,275	9.78	842,528	2.02
水利、环境和公共设施管理业	33,547,919	7.86	10,497	0.03
电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,151,853	2.85	49,290	0.41
交通运输、仓储和邮政业	10,324,490	2.42	16,632	0.16
科学研究和技术服务业	8,492,875	1.99	54,619	0.64
卫生和社会工作	7,356,287	1.72	8,893	0.12
信息传输、软件和信息技术服务业	4,869,897	1.14	23,128	0.47
其他	19,420,611	4.56	463,285	2.39
个人贷款	74,784,077	17.53	2,009,100	2.69
票据贴现	12,228,284	2.87	0	0
合计	426,567,779	100.00	4,163,114	0.98

项目	2025 年末			
	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
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
卫生和社会工作	6,938,171	1.81	8,893	0.13
信息传输、软件和信息技术服务业	4,040,245	1.06	13,657	0.34
其他	16,371,073	4.28	481,799	2.94
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
合计	382,833,696	100.00	4,019,316	1.05

(3) 按地理区域划分的贷款分布及资产质量

本行因地制宜实施区域化授信政策，结合地方重点行业、产业布局，将各地资源禀赋转化为差异化风控策略，推动业务实现更高质量增长。报告期末，济南地区和济南以外地区贷款占比分别为 45.48%、54.52%，不良贷款率分别为 1.00%、0.95%，地区分布基本稳定，资产质量稳步提升。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月末			
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
济南地区	194,009,057	45.48	1,943,479	1.00
济南以外地区	232,558,722	54.52	2,219,635	0.95
合计	426,567,779	100.00	4,163,114	0.98

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
合计	382,833,696	100.00	4,019,316	1.05

(4) 按担保方式划分的贷款分布及资产质量

本行落实支持实体经济、科创及中小微企业政策导向，进一步拓宽客户融资渠道，依托数字化风控体系，减少对抵质押担保的依赖，加大纯信用产品供给，持续优化担保结构。报告期末，担保贷款（含保证、抵押、质押）占贷款总额的比例为 61.68%，信用贷款占贷款总额的比例为 38.32%，较上年末上升 4.16 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

2026 年 6 月末				
项目	贷款余额	占比 (%)	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	163,476,021	38.32	593,113	0.36
保证贷款	126,930,463	29.76	1,808,752	1.42
抵押贷款	79,456,673	18.63	1,715,780	2.16
质押贷款	56,704,622	13.29	45,469	0.08
合计	426,567,779	100.00	4,163,114	0.98

2025 年末				
项目	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
合计	382,833,696	100.00	4,019,316	1.05

(5) 风险分类情况

本行坚持稳健审慎的风险分类政策，报告期末，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 0.79%，较上年末下降 0.07 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月末		2025 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类贷款	419,043,454	98.23	375,521,880	98.09
关注类贷款	3,361,211	0.79	3,292,500	0.86
不良贷款	4,163,114	0.98	4,019,316	1.05
次级类贷款	2,290,370	0.54	2,204,821	0.58
可疑类贷款	419,242	0.10	468,007	0.12
损失类贷款	1,453,502	0.34	1,346,488	0.35
贷款总额	426,567,779	100.00	382,833,696	100.00

(6) 重组贷款

报告期末，本行重组贷款 4.73 亿元，占贷款总额的比例为 0.11%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月末		2025 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
重组贷款	473,212	0.11	575,726	0.15

(7) 逾期贷款

报告期末，本行逾期贷款 37.72 亿元，占贷款总额比例为 0.88%，与上年末持平。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 29.58 亿元，与不良贷款比例为 71.06%；逾期 90 天以上贷款 26.81 亿元，与不良贷款比例为 64.39%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月末		2025 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
逾期 3 个月以内 (含)	1,091,214	0.26	867,993	0.23
逾期 3 个月至 1 年 (含)	1,299,591	0.29	1,279,498	0.32
逾期 1 年至 3 年 (含)	1,227,032	0.29	1,099,622	0.29
逾期 3 年以上	153,925	0.04	134,891	0.04
逾期贷款合计	3,771,762	0.88	3,382,004	0.88
贷款总额	426,567,779	100.00	382,833,696	100.00

(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 35.90 亿元，占贷款总额的比例为 0.84%，占资本净额的比例为 5.24%；最大十家借款人贷款余额合计 253.81 亿元，占贷款总额的比例为 5.95%，占资本净额的比例为 37.05%。

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	3,590,000	0.84	5.24
2	客户 B	3,370,000	0.79	4.92
3	客户 C	2,994,000	0.70	4.37
4	客户 D	2,650,945	0.62	3.87
5	客户 E	2,443,000	0.57	3.57
6	客户 F	2,389,000	0.56	3.49
7	客户 G	2,000,000	0.47	2.92
8	客户 H	1,986,000	0.47	2.90
9	客户 I	1,980,000	0.46	2.89
10	客户 J	1,978,000	0.46	2.89
合计		25,380,945	5.95	37.05

(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 149.41 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 1-6 月	2025 年
期初余额	14,305,326	12,918,749
本期计提	1,045,548	2,718,902
本期核销及转出	-635,588	-1,485,773
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	226,156	153,448
期末余额	14,941,442	14,305,326

2、金融投资

报告期末，本行金融投资合计 3,786.71 亿元，较上年末增长 7.11%，具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月末		2025 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	49,054,671	12.95	45,694,723	12.92
债权投资	196,831,104	51.98	169,693,634	48.00
其他债权投资	132,672,419	35.04	138,043,588	39.05
其他权益工具投资	112,860	0.03	112,860	0.03
合计	378,671,054	100.00	353,544,805	100.00

3、持有金融债券情况

报告期末，本行持有金融债券余额 655.49 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	27,437,269
其他金融机构债券	38,111,970
合计	65,549,239

其中，本行所持面值最大的十只金融债券情况为：

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	22 农发 07	2,380,000	2.50	2027/08/24	7,927
2	25 国开 10	1,820,000	1.80	2035/04/02	5,956
3	24 进出 13	1,790,000	1.67	2027/09/13	5,861
4	24 农发 13	1,600,000	1.80	2027/07/23	5,265
5	21 国开 05	1,470,000	3.66	2031/03/01	0
6	25 国开 05	1,380,000	1.57	2035/01/03	4,464
7	25 农发 05	1,250,000	1.40	2030/01/07	4,040
8	22 进出 10	1,250,000	3.18	2032/03/11	0
9	25 国开 15	1,050,000	1.65	2035/06/18	3,382
10	25 农发 03	1,010,000	1.32	2028/01/07	3,271

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。截至报告期末，本行应收利息情况请参阅“第六节 财务报告”之“财务报表附注四、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	2026 年 6 月末	2025 年末
房屋	162,961	162,961
土地	340,873	340,873
小计	503,834	503,834
减：减值准备	493,884	443,884
抵债资产净额	9,950	59,950

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 8,107.81 亿元，较上年末增长 8.00%，主要是吸收存款、同业存放等增加。本行负债情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月末		2025 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	540,432,557	-	489,530,919	-
加：应计利息	7,240,025	-	8,429,267	-
吸收存款	547,672,582	67.55	497,960,186	66.33
应付债券	111,209,797	13.72	116,266,493	15.49
同业和其他金融机构存拆放款项 ⁽¹⁾	82,789,679	10.21	69,642,824	9.28
向中央银行借款	63,321,805	7.81	61,200,980	8.15
交易性金融负债及衍生金融负债	263,339	0.03	484,773	0.06
其他 ⁽²⁾	5,523,492	0.68	5,161,503	0.69
负债合计	810,780,694	100.00	750,716,759	100.00

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 5,404.33 亿元，较上年末增长 10.40%，占负债总额比例 66.66%。其中，公司存款 2,667.12 亿元，较上年末增长 307.20 亿元，增幅 13.02%；个人存款 2,737.20 亿元，较上年末增长 201.82 亿元，增幅 7.96%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月末		2025 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款				
活期存款	90,567,554	16.76	86,653,391	17.70
定期存款	176,144,602	32.59	149,338,894	30.51

项目	2026 年 6 月末		2025 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人存款				
活期存款	38,290,374	7.09	37,613,875	7.68
定期存款	235,430,027	43.56	215,924,759	44.11
存款总额	540,432,557	100.00	489,530,919	100.00

2、应付债券

本行应付债券包括同业存单、二级资本债券、金融债券。报告期末，本行应付债券（不含利息）1,107.35 亿元，较上年末下降 4.61%，主要是同业存单规模下降。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月末		2025 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
同业存单	87,735,339	79.23	93,086,693	80.19
金融债券	19,000,000	17.16	19,000,000	16.37
二级资本债券	4,000,000	3.61	4,000,000	3.45
小计	110,735,339	100.00	116,086,693	100.00
应计利息	474,458	-	179,800	-
合计	111,209,797	-	116,266,493	-

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	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
齐鲁银行股份有限公司 2026 年无固定期限资本债券	26 齐鲁银行永续债 01	242680025	2026 年 6 月 26 日	2026 年 6 月 30 日	-	50	前 5 年票面利率 2.05%，每 5 年调整一次	非累积利息支付方式	AA+	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。

（四）股东权益分析

报告期末，本行归属于上市公司股东权益合计 590.17 亿元，较上年末增长 10.29%。其中，其他权益工具 70 亿元，较上年末增长 55.58%，主要是永续债发行净增加；其他综合收益 25.79 亿元，较上年末增长 40.23%，主要是其他债权投资浮盈增加。本行股东权益情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月末	2025 年末	变动比例（%）
股本	6,153,843	6,153,843	0.00
其他权益工具	7,000,000	4,499,245	55.58
其中：永续债	7,000,000	4,499,245	55.58
资本公积	15,133,598	15,134,353	0.00
其他综合收益	2,578,731	1,838,973	40.23
盈余公积	3,758,830	3,758,830	0.00
一般风险准备	9,857,012	9,857,012	0.00
未分配利润	14,535,145	12,270,549	18.46
归属于上市公司股东权益合计	59,017,159	53,512,805	10.29

（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 184.77 亿元。其中，现金流入 815.22 亿元，同比增长 46.39%，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 630.45 亿元，同比增长 40.92%，主要是发放贷款和垫款净增加额、存放中央银行和同业款项净增加额增加。

本行投资活动产生的现金净流出 196.72 亿元。其中，现金流入 1,086.95 亿元，同比增长 47.42%，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出 1,283.67 亿元，同比增长 29.27%，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出 45.17 亿元。其中，现金流入 918.43 亿元，同比下降 1.63%，主要是发行债券收到的现金减少；现金流出 963.60 亿元，同比增长 33.10%，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动比例（%）
经营活动现金流入	81,521,996	55,689,849	46.39
经营活动现金流出	63,044,627	44,737,759	40.92
经营活动产生现金流量净额	18,477,369	10,952,090	68.71
投资活动现金流入	108,695,156	73,734,100	47.42
投资活动现金流出	128,367,017	99,298,699	29.27
投资活动产生现金流量净额	-19,671,861	-25,564,599	不适用
筹资活动现金流入	91,842,692	93,362,012	-1.63
筹资活动现金流出	96,359,673	72,396,841	33.10
筹资活动产生现金流量净额	-4,516,981	20,965,171	-121.55
现金及现金等价物净减少/增加额	-5,733,613	6,352,185	-190.26

(六) 分部分析

本行按业务、地区划分的分部情况详见“第六节 财务报告”之“财务报表附注六”。

(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	2026 年 6 月末	2025 年末	变动比例 (%)	变动原因
存放同业及其他金融机构款项	5,966,560	9,219,796	-35.29	存放同业款项减少
拆出资金	2,253,466	4,371,244	-48.45	拆放同业款项减少
在建工程	36,313	11,271	222.18	新增信息系统在建项目
无形资产	15,552	25,575	-39.19	无形资产摊销增加
其他资产	1,291,839	2,230,460	-42.08	待清算及结算往来款项余额减少
同业及其他金融机构存放款项	38,545,685	22,641,048	70.25	同业存放款项增加
拆入资金	5,006,200	7,226,265	-30.72	拆入同业资金减少
交易性金融负债	180,078	382,898	-52.97	部分业务到期
其他权益工具	7,000,000	4,499,245	55.58	永续债发行净增加
其他综合收益	2,578,731	1,838,973	40.23	其他债权投资浮盈增加
项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动比例 (%)	变动原因
投资收益	740,619	1,109,655	-33.26	交易性金融资产投资收益减少
公允价值变动损益	179,330	-235,061	不适用	交易性金融资产浮盈增加
其他收益	2,623	45,954	-94.29	与日常活动相关的政府补助减少
汇兑损益	23,057	33,687	-31.56	汇率波动影响
其他业务收入	826	2,261	-63.47	租赁收入减少
资产处置损益	-94	22,550	-100.42	长期资产处置收益减少
其他资产减值损失	50,000	0	不适用	抵债资产减值损失增加
营业外收入	1,708	3,870	-55.87	与非日常活动相关的收入减少
所得税费用	103,824	27,285	280.52	税前利润增加

(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贷承诺、资本承诺。具体情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月末	2025 年末
信贷承诺	135,706,605	127,709,080
其中：银行承兑汇票	89,988,252	79,317,454
开出信用证	16,119,638	16,800,976
开出保函	14,719,272	15,953,864
贷款承诺	5,463,604	5,966,347
信用卡信用额度	9,415,839	9,670,439
资本承诺	210,522	229,011
合计	135,917,127	127,938,091

（九）投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

本行对外股权投资情况如下：

被投资单位	持股数量（万股）/出资额（万元）	持股比例/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	100.00%	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	100.00%	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	100.00%	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	100.00%	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	100.00%	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	80.00%	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	80.00%	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	80.00%	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	80.00%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等。
浉池齐鲁村镇银行有限责任公司	4,000.00	80.00%	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。

2、 重大股权投资

报告期内，本行未发生重大股权投资。

3、 重大非股权投资

报告期内，本行未发生重大非股权投资。

4、以公允价值计量的金融资产

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	45,694,723	49,054,671	3,359,948	181,388	-	-
其中：债券	10,093,474	14,028,618	3,935,144	-	-	-
权益工具	774,890	711,069	-63,821	-	-	-
基金及其他	34,826,359	34,314,984	-511,375	-	-	-
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	20,773,044	-2,916,921	-	10,964	25,782
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	138,156,448	132,785,279	-5,371,169	-	519,353	-474,928
其中：债券	138,043,588	132,672,419	-5,371,169	-	-	-
权益工具及其他	112,860	112,860	-	-	-	-
衍生金融资产	99,491	82,178	-17,313	153	-	-
合计	207,640,627	202,695,172	-4,945,455	181,541	530,317	-449,146

(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。

(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	3,195,789	439,757	67,141
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	80,000	1,137,456	112,941	15,002
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	723,470	95,911	12,271
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	353,827	50,027	4,968
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	40,000	905,592	73,097	14,570
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	120,000	2,748,075	334,950	38,241
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	70,000	586,376	89,917	8,344
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	60,000	1,114,505	156,508	20,754
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	1,470,568	154,166	29,049
浉池齐鲁村镇银行有限责任公司	50,000	453,041	62,109	6,784
合计	882,000	12,688,699	1,569,382	217,125

注：注册资本、总资产、净资产为截至 2026 年 6 月 30 日数据，营业收入为 2026 年 1-6 月数据。

（十二）公司控制的结构化主体

本行结构化主体情况详见“第六节 财务报告”之“财务报表附注十一”的相关内容。

（十三）报告期理财业务、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”。

七、风险因素和风险管理情况

报告期内，本行严守风险底线，优化全流程风险管理体系，推动智能风控建设，强化数据驱动的决策机制，有序开展各类风险的识别、计量、监测、控制工作，不断提升风险预警的前瞻性、有效性，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，本行密切关注宏观形势变化，聚焦重点领域风险防控，强化授信政策引领，完善内部控制，资产质量稳步提升。

一是强化政策引领，提升精细化管理水平。坚持回本溯源，加大政策跟进，围绕服务实体经济导向，加大金融“五篇大文章”授信支持力度，推动制造业高质量发展；完善授信审查标准，细化信贷业务限时办结要求，构建零售信贷标准化作业体系，保障信贷业务稳健有序发展。

二是加强重点领域管控，提升风险防控针对性。面对零售风险暴露趋势，本行优化零售风险管理架构，理顺零售信贷全流程管理职责；开展零售信贷“啄木鸟”行动，深化零售信贷风险专项研判与复盘评估，构建“机构-产品-人员”三维一体的授信业务风险动态分级管理机制，推动风险管控关口前移。

三是开展不良资产专项清收，夯实资产质量基础。强化重点业务、重点机构的管理，匹配专项考核政策，积极推动司法清收模式，优化现金清收路径，丰富多元化处置渠道，提升风险资产化解效率。

四是加强科技赋能，推进智能风控建设。持续深化大数据、人工智能等技术在风险监测、识别和预警中的应用，推动风险管理向数字化、自动化演进；完善模型治理体系，细化模型风险分级标准，开展零售风控模型专项评估，优化产品审批策略、客群专属策略。

（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。

一是不断完善市场风险管理体系。优化年度市场风险限额，丰富限额种类，健全限额全流程管控，完善预警处置机制，推动市场风险限额与风险偏好、业务发展相匹配；关注利率和汇率走势，加强市场风险监测，基于当前市场情况及未来走势预判，对投资组合损益进行评估，确保限额得到严格执行。

二是持续开展市场风险识别、计量、监测和报告。更新迭代估值减值系统，优化市场数据、业务补录、估值计量等功能，对新系统数据持续跟踪验证，确保估值结果准确合规；根据业务属性特征，进行敏感性、损益等风险指标分析，强化市场风险的识别、计量和监控；定期报告市场风险管理情况，保障市场风险管理体系有效运行。

（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，本行不断完善操作风险管理体系，深化操作风险管理工具运用，强化重点领域操作风险防控，规范各项业务管理和操作，确保操作风险控制在适度范围，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。优化操作风险识别机制，搭建操作风险地图，积累、提炼风险特征，完善管控措施；加强风险事件分析、提示，持续开展飞行检查，重视关键人员、重点业务操作风险管理，强化违规处罚，提升操作合规意识。

二是强化重点领域操作风险防控。加强重点领域操作风险的识别、评估和监测，从流程、制度、人员、系统入手，梳理关键控制环节存在的问题，完善操作风险管理框架和方法；聚焦授信业务合规操作风险管控，开展专项风险排查，推动流程机制优化；推进运营风控体系数字化转型，落实反电诈工作机制，提高运营风险识别能力。

（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。制定 2026 年度流动性风险限额，结合流动性趋势调整相关限额标准，优化流动性管理框架；强化各期限现金流缺口分析，合理运用各类负债工具，确保资产负债期限匹配。

二是加强流动性风险监测。密切关注宏观经济形势，结合市场流动性变化，做好流动性日常监测，合理控制风险；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；强化并表管理，加强对集团成员的流动性支持。

（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，本行坚守依法合规经营底线，对标监管政策导向，不断夯实内控合规基础，培育“我的合规我负责、同事合规我有责、全行合规人人尽责”的合规文化。

一是持续夯实内控制度基础。常态化开展制度梳理工作，及时内化落实新出台的法律法规及外部规范性文件，结合经营管理实际制定制度建设计划，统筹推进内部制度的立、改、废，保障内部制度符合外部法律法规要求。

二是强化合规风险防控。归集剖析同业监管行政处罚典型案例，以案为鉴、做好合规风险提示；落实新业务、新产品法律及合规审查，前置防范创新业务法律合规风险；统筹制定内部检查计划，强化检查整改问责闭环管理；层层压实员工行为管理责任，强化案件风险排查，筑牢从业人员合规底线。

三是纵深推进合规文化培育。落地合规文化建设三年行动，树立全行统一合规价值导向；持续落实高管合规引领机制，举办“合规第一课”“年度合规会议”等合规教育活动，统筹推进各层级“高管讲合规”，推动合规理念层层传导落地，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，本行不断加强科技赋能，提高信息科技治理能力，完善信息科技风险评估、监测体系，有效保障业务和系统安全稳健运行。

一是开展信息科技风险监测评估，强化项目全流程风险管控，有效防范各类信息科技风险。

二是落实业务连续性管理要求，制定年度演练计划，将数据安全、外包中断等重要场景纳入演练范围，增强业务连续性保障能力；开展业务连续性压力测试，完成网络压力测试场景演练。

三是加强数据安全治理，健全数据安全制度体系，修订《齐鲁银行数据分类分级管理办法》《齐鲁银行数据安全应急预案》，对数据实施分类、分级管理，制定针对性数据安全管控措施，切实做好数据安全防护。

（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，本行加强全流程管理，开展舆情监测，强化声誉风险研判分析，不断提升声誉风险管理的前瞻性、有效性。

一是强化舆情监测。加强声誉风险前瞻性管理，持续做好声誉风险源头事件的处置，落实 7*24 小时监测机制，及时发现舆情隐患；根据声誉风险的衍生性特点，定期开展声誉风险隐患排查，切实提高对声誉风险的识别敏感性和处置有效性。

二是加强声誉风险应对。积极开展正面宣传，展现本行社会形象，提升品牌美誉度；妥善处置客户投诉，做好客户回访、解释，确保声誉风险应对质效。

（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，依法履行反洗钱义务，持续推进系统优化，厚植洗钱风险管理文化。

一是提高反洗钱履职质效。制定《齐鲁银行 2026 年反洗钱工作计划》《齐鲁银行股份有限公司客户受益所有人识别管理办法》等，统筹落实反洗钱各项工作要求，持续提高反洗钱履职效能。

二是提升系统管控能力。持续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，开发 AI 尽职调查助手等数字化工具，赋能洗钱风险防控工作，提升反洗钱工作质量。

三是推广“洗钱风险管理”文化。常态化开展反洗钱宣传，提高公众洗钱风险防范意识；持续开展多层次、多维度的反洗钱培训和交流活动，提高员工履职专业能力，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。

八、下半年工作举措

下半年，全行将紧扣新三年发展规划总体部署，坚守服务实体经济初心本源，按照“稳增长、调结构、守底线、重协同、强能力、提质效”工作方针，坚持审慎稳健经营，加快推进转型升级，提升可持续发展核心竞争力。

一是发力产业金融，赋能区域经济发展。紧密对接省、市重点产业发展规划，充分发挥金融链主牵引赋能作用，精准发力重点领域与核心赛道，加快完善产业金融服务体系，深耕产业链上下游，升级“一县一品”服务模式，拓宽产业金融服务边界与服务深度，打造特色金融品牌优势，以优质金融供给助力区域产业高质量发展。

二是深耕客户经营，提升综合发展效能。牢固树立“以客户为中心”的经营理念，完善客户分层分类经营体系，强化获客、活客、增值、增效全流程闭环管理。深入推进零售效能提升行动，提升财富管理、跨境金融、投资银行、交易银行服务能力，打造综合金融服务矩阵，拓展多元化创收渠道，持续提升客户经营管理水平。

三是深化数智赋能，增强创新发展动能。以“体系化、平台化”建设为抓手，以“数智赋能”为重点，聚焦全域数智化转型主线，深化业技数融合，围绕客户体验提升、金融产品创新、业务流程再造，健全业务需求快速响应机制，拓展智能化业务应用领域，推进生态场景建设，打造务实高效的数字化综合解决方案。

四是严守安全底线，筑牢稳健发展根基。践行“前瞻主动、稳健审慎”的风险文化，紧盯重点领域、重点业务、重点环节风险防控，严格把控客户准入标准，健全动态分级管控机制，迭代升级智能风控体系，厚植合规文化，完善内控治理体系，以高标准风控、高水平合规护航高质量发展。

五是强化协同联动，推进管理质效提升。立足转型发展和提质增效核心目标，全面构建总部强统筹、条线强协同、基层强落地的一体化作战体系，做实调查研究工作机制，常态化开展对标提升，总结标杆案例与作业范式，做好优秀经验复制和模式推广，锻造高效敏捷作战单元，以管理机制升级带动经营质效全面提升。

第三节 公司治理、环境和社会

一、股东会情况

股东会是本行的最高权力机构，根据章程规定行使相关职权。报告期内，本行共召开 1 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、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
2025 年度股东会	2026 年 5 月 29 日	www.sse.com.cn	2026 年 5 月 30 日	1. 审议通过了 2025 年度董事会工作报告； 2. 审议通过了 2025 年度利润分配方案； 3. 审议通过了关于聘请 2026 年度会计师事务所的议案； 4. 审议通过了 2025 年度关联交易情况报告； 5. 审议通过了关于 2026 年度日常关联交易预计额度的议案； 6. 审议通过了关于修订《齐鲁银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案； 7. 审议通过了关于为子公司再贷款提供担保的议案； 8. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司董事及高级管理人员薪酬管理办法》； 9. 审议通过了《齐鲁银行股份有限公司 2026 年度董事及高级管理人员薪酬方案》。

二、董事会及其专门委员会情况

董事会对本行经营和管理承担最终责任，目前由 14 名董事组成，其中执行董事 2 名、职工董事 1 名、非执行董事 11 名（含独立董事 5 名）。报告期内，本行共召开 3 次董事会会议，审议听取经营情况、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、规章和公司章程的有关规定。

董事会下设战略委员会、提名和薪酬委员会、关联交易控制和风险管理委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会等 5 个专门委员会，其中提名和薪酬委员会、关联交易控制和风险管理委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会的主任均由独立董事担任。报告期内，战略委员会共召开 2 次会议，提名和薪酬委员会共召开 3 次会议，关联交易控制和风险管理委员会共召开 1 次会议，审计委员会共召开 2 次会议，消费者权益保护委员会共召开 1 次会议。董事会各专门委员会严格按照公司章程及工作规程召开会议履行职责，依法合规运作，积极为董事会决策提供建设性建议。

三、董事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动原因
胡金良	副董事长、执行董事、行长兼首席合规官	股东会选举，董事会选举、聘任
葛萍	职工董事	职工代表大会选举
邵瑞庆	独立董事	股东会选举
陈进	独立董事	股东会选举
周黎明	独立董事	股东会选举
宋锋	非执行董事	股东会选举
陈育能	非执行董事	股东会选举
刘振水	副行长	董事会聘任
吴刚	副行长	董事会聘任
刘兰设	副行长	董事会聘任
高永生	董事会秘书	董事会聘任
张华	原副董事长、执行董事、行长兼首席合规官	任期届满离任
陈进忠	原独立董事	任期届满离任
卫保川	原独立董事	任期届满离任
刘宁宇	原独立董事	个人原因辞任
蒋宇	原非执行董事	任期届满离任

注：截至本报告披露日，胡金良先生、葛萍女士、宋锋先生、陈育能女士、吴刚先生、高永生先生任职资格尚待监管机构核准。

四、分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至报告期末，本行分支机构 219 家，较上年末增加 3 家，其中分行 17 家，支行 202 家。市外分行 15 家，支行 90 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	780	284,573,107
2	济南泉城支行	山东省济南市历下区经十路 10817 号	21	457	74,792,176
3	济南市中分行	济南市市中区经七路 93 号	16	358	47,941,656
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	356	45,276,018
5	济南天桥支行	济南市天桥区堤口路南、通普巷东济南世茂天城项目 A 地块 1.4 期（II）商业 A 号楼 1 单元 101	18	372	49,623,197
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	347	55,985,515
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	250	28,271,507
8	济南章丘支行	济南市章丘区明水铁道北路 1529 号 2 幢	14	186	12,401,510
9	聊城分行	聊城市东昌东路 109 号	15	292	32,895,672
10	天津分行	天津市河北区光复道街海河东路 57、58 号	6	158	19,937,194
11	青岛分行	山东省青岛市崂山区苗岭路 15 号	10	249	30,563,327
12	泰安分行	泰安市东岳大街 288-3 号	7	181	16,025,828

序号	名称	营业地址	机构数量	员工人数	资产规模(千元)
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	263	33,105,506
14	临沂分行	山东省临沂市沂蒙北路85号	10	211	18,205,306
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	8	163	18,214,712
16	东营分行	山东省东营市东营区东四路45号	5	135	15,474,918
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	114	10,493,962
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	7	141	15,274,045
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	178	23,326,949
20	威海分行	山东省威海市环翠区世昌大道93-3号	5	105	15,114,393
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	2	53	5,803,491
22	淄博分行	山东省淄博市张店区北北京路29号	1	50	3,439,788
23	枣庄分行	山东省枣庄市高新区武夷山路3080号	1	33	593,029
合计			220	5,432	857,332,806

注：分支机构不含子公司，员工人数不包括劳务派遣员工。

五、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

母公司在职员工的数量	5,432
主要子公司在职员工的数量	602
在职员工的数量合计	6,034
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	892

专业构成

专业构成类别	人数
管理人员	1,471
支持保障人员	42
业务人员	4,521
合计	6,034

教育程度

教育程度类别	人数
博士	8
硕士	1,034
本科	4,652
专科及以下	340
合计	6,034

注：上述员工人数均不包括劳务派遣员工。

六、利润分配或资本公积金转增预案

本行注重投资者回报，2025 年度实施两次利润分配，与股东共享发展成果。经本行董事会、股东会审议通过，本行于 2026 年 2 月 11 日派发 2025 年度中期分红、于 2026 年 7 月 9 日派发 2025 年度分红，2025 年全年累计现金红利为每股 0.2492 元（含税），合计派发现金红利总额 15.34 亿元（含税）。截至本报告披露日，上述权益分派已实施完毕。

根据 2025 年度股东会授权，本行董事会将适时确定 2026 年度中期利润分配相关事宜。

七、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。

八、“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》要求，积极响应上海证券交易所《关于开展沪市公司“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”）。2026 年上半年，本行积极落实各项工作，行动方案执行情况如下：

一是扎实推进战略落地，稳步提升经营质效。按照新三年发展规划确定的“3568”发展思路和“稳增长、调结构、守底线、重协同、强能力、提质效”工作方针，聚力服务实体经济，不断夯实业务基础、优化业务结构，积极培育发展优势，均衡统筹量价险效，实现了价值有效提升和规模合理增长。在英国《银行家》杂志全球银行 1000 强排名中列第 244 位，较上年提升 8 位，品牌影响力持续攀升。

二是做好金融“五篇大文章”，赋能新质生产力发展。深耕特色金融赛道，积极构建差异化竞争优势，科技贷款余额 655.46 亿元、绿色贷款余额 628.50 亿元，较上年末分别增长 25.86%、35.83%；持续提升普惠金融服务能力，新增 11 个“一县一品”场景定制专案，开发“链融 e 贷”脱核供应链金融产品；完善银发客群综合服务体系，养老及备老客户 AUM 达 2,283.61 亿元，较上年末增长 9.09%；推动数字化经营进阶升级，打造全域 AI 智能体矩阵，覆盖营销、风控、运营、研发等场景。

三是树牢股东回报意识，持续提高分红水平。高度注重投资者回报，持续增强现金分红稳定性、持续性和可预期性，主动增加分红频次，连续两年实施中期分红，2025 年度现金分红比例 28.48%（含中期），较上年提高 0.8 个百分点，与投资者共享价值创造成果。

四是强化市场双向沟通交流，不断提升投关工作质效。密切关注股价和市值表现，定期编制投关报告，常态化向管理层报告资本市场资讯、投资者关切、市值管理情况。持续丰富投资者交流方式，拓宽多元化沟通渠道，通过业绩说明会、接待调研、券商策略会、路演交流会等方式与市场保

持有效沟通。重视中小投资者权益保护，完善咨询受理、分工流转、反馈跟进的全流程闭环管理，及时回复上证 e 互动、投资者热线、邮箱提问。

五是规范开展信息披露，持续增强公司透明度。坚持及时依法履行信息披露义务，披露的信息真实、准确、完整，简明清晰、通俗易懂，向投资者客观、公平展示重大事项信息。围绕市场关注焦点，增加自愿性披露内容，持续提升信息披露针对性、有效性。综合运用可视化手段展示信息披露内容，优化定期报告披露形式、制作业绩一览表，更加直观地展现经营发展成果，深化投资者对本行投资价值的理解与认同。报告期内，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 40 余项，上海证券交易所信息披露评级维持 B 类。

九、环境信息

本行深入践行新发展理念，紧扣国家“双碳”目标与山东省绿色低碳高质量发展先行区建设部署，把绿色金融内嵌于全行经营发展全过程，持续做大绿色信贷规模、创新绿色转型金融产品，深耕区域绿色产业生态，绿色金融业务规模、增速创历史新高。

深耕绿色信贷投放，强化低碳领域金融供给。聚焦清洁能源、环保治理、资源循环、绿色基建、零碳园区、生物多样性保护、制造业低碳技改等重点赛道，持续加大信贷投放，报告期末，绿色贷款余额 628.50 亿元，较上年末增长 165.78 亿元，增幅 35.83%。深耕园区绿色转型标杆项目，成功为全国首批国家级零碳园区投放项目贷款，打造山东省内园区低碳改造金融服务样板。围绕绿色交通、循环经济与污染防治等领域，重点支持充电基础设施、智慧低碳物流、园区污水集中治理、海绵城市、清洁供热等项目。积极拓展个人绿色金融，加大绿色住房按揭、新能源汽车分期等业务投放，助力居民绿色消费升级。

丰富转型金融产品体系，落地多项特色转型项目。落地山东省首单“农业转型+乡村振兴”双挂钩贷款，协助企业编制低碳转型完整规划，设定分阶段碳强度压降量化目标，以差异化融资利率激励畜牧养殖企业工艺升级。落地山东省首单纺织行业“碳绩效+科创赋能+数字升级”三元挂钩转型金融贷款，聚焦羊绒制造企业节能染整、数字化产线改造需求，绑定能耗、研发投入、数字升级三类绩效指标，依托利率浮动机制推动传统纺织产业绿色升级。落地本行首笔造纸行业碳减排挂钩信用证，打通绿色外贸融资渠道。持续推广碳资产、排污权质押贷款，可持续发展挂钩贷款相关案例被纳入全国城商行支持民营经济典型案例汇编，有效助力企业盘活碳配额、排污权等环境权益。

深化跨主体生态协同，塑造本土绿色金融特色品牌。联动政府主管部门、行业协会、产业园区搭建绿色金融生态圈，加入山东省绿色低碳产业发展协会，深度参与全省生物多样性保护专项工作，通过中长期专项授信支持生态保护项目。本行绿色金融创新服务多次斩获省市级荣誉，绿色金融特色实践获山东卫视及多家行业媒体报道，区域绿色金融品牌辨识度持续提升。

本行及控股子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位，报告期内未因环境问题受到行政处罚。

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，推动经营发展与践行社会责任同频共振。

深耕“泉心公益”，彰显责任担当。启动第三阶段“荧光扶助计划”，向因公牺牲、在职病故、因公负伤及困难民警、辅警家庭捐赠扶助金，惠及近百个民辅警家庭。践行绿色发展理念，在总行园区打造具有文化内涵的“企业林”，多家分支机构联动社会各界开展义务植树活动，助力宜居家园建设。开展“夏送清凉”活动，全行已建成数十家泉心驿站，持续为户外劳动者送去暖心关怀。中高考期间设置爱心助考点，为考生及家长提供便民服务。常态化开展特殊群体长效关爱工作，在济南星神特殊儿童关爱中心、济南市布谷鸟特殊儿童服务中心、枣庄市儿童福利院等机构开展爱心帮扶。前往“第一书记”派驻村开展走访慰问，在社区、村镇、学校、敬老院、商场等场所开展各类志愿活动及公益讲座，将金融温度与金融安全送到居民身边。

厚植家园文化，加强员工关爱。健全员工身心健康保障体系，丰富文体活动与一线心理疏导服务；加大教育经费投入，评先树优赋能员工成长；优化福利费保障，升级办公场所和职工之家配套设施；落地弹性休假、疗休养、子女托管、法务咨询等便民举措，全方位解决员工急难愁盼问题，持续增强员工幸福感、归属感。

十一、支持乡村振兴工作

本行深入贯彻落实国家乡村振兴战略部署，不断提升金融服务乡村振兴领域的工作质效。

深耕县域农村市场，积极服务乡村振兴。始终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、种业自立自强、重要农产品供给，依托“线上+线下”业务模式，围绕粮食生产、流通、收储、加工等环节，为各类涉农主体提供差异化信贷支持。强化产业引领带动作用，以“一县一品”为抓手推动特色农业产业做优做强，围绕农业产业链上下游经营主体开展批量化、场景化金融服务，推动信贷资源向县域特色产业集群倾斜。深化“政银担”协同支农机制，强化与农担体系、政府性融资担保机构合作联动，推广批量业务合作模式，有效破解涉农主体融资瓶颈。推动县域金融服务数字化转型，优化线上融资服务体验，提升涉农业务办理效率。

发挥派出单位优势，推动帮扶村重点工作落地。强化基层组织建设，选派精干力量驻村，协助第一书记帮扶村平稳完成“两委”换届工作，选优配强村级班子，为乡村治理提供坚强组织保障，助力井南村获评“南部山区乡村振兴表现突出集体”和“五星级村党组织”。统筹协调政策资源，创新村企联动模式，深化前三村村企合作，探索企村共赢发展新路径，通过资源互补、利益联结等，为乡村产业振兴注入新动能。精准对接发展需求，夯实产业发展根基，在大侯村修建村南生产道路，畅通农产品运输与农机作业通道；在石胡同村实施“引水上山”工程，建设高位蓄水系统，有效解决近 300 亩山地灌溉难题。

十二、消费者权益保护工作

本行严格落实监管各项工作部署要求，以“消保管理质效深化年”暨消费投诉“降量遏增”专项行动为核心抓手，持续健全消保治理体系、压实各级主体责任、严控重点风险、迭代优化产品和服务，各项消保工作平稳落地、有序推进。

健全消保体制机制，夯实消保管理水平。建立消保工作责任清单，明晰各级管理人员和前中后台履职要求；系统梳理优化消保审查、主体责任、投诉管理等多项消保制度，提升消保管理水平；围绕信用卡、贷款、理财保险等重点领域，开展风险排查与整改提升；强化培训督导与考核优化，提升全员消保履职能力。

严控投诉升级风险，强化纠纷源头化解。全面落实投诉闭环管理要求，从严把控投诉答复质量，保障处置合规、响应高效；建立归因复盘与溯源整改双重管理机制，深挖投诉根源，精准溯源治本；紧盯投诉高频领域和重点责任主体，制定多维度差异化压降方案，推动全行投诉“降量遏增”；践行“枫桥经验”，健全纠纷化解长效机制。

搭建多元宣教矩阵，积极践行社会责任。组织开展“3·15”金融消费者权益保护、普及金融知识万里行、防范非法金融宣传月等集中宣传活动，积极参加山东省银行业协会主办的“健步行+金融知识”联合教育宣教活动，打造“泉心守消保，齐鲁筑防线”主题展区，开展“金融护航新就业，消保知识伴同行”两司两员宣教活动，通过多层次、广覆盖的线上、线下金融知识普及活动，有效守护消费者财产安全。

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	是否有履行期限	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。	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
	股份限售	持有本行股份的董事、高级管理人员的近亲属	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。 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 万股的内部职工	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，每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用
	其他	澳洲联邦银行	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）： 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	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
	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、济南城市建设投资集团有限公司	本公司于本次发行中作出的公开承诺。 2、减持价格：不低于法律法规规定的最低价格。 3、减持方式：通过证券交易所以集中竞价交易方式、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。 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。 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）。 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。 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。	2021 年 6 月 18 日	是	是	不适用	不适用
			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： 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。 2、减持价格：不低于齐鲁银行股票发行价。 3、减持方式：通过证券交易所以集中竞价交易方式、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。 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%。 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。 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。					

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
			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。					
	其他	重庆华宇集团有限公司	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： 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。 2、减持价格：不低于齐鲁银行股票发行价。 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。 4、减持数量：除按照政府、国有资产管理等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%。 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。 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。 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。	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的情况。

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、半年报审计情况

本半年度报告未经审计，已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

五、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。

六、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 1.94 亿元，其中作为原告的未决诉讼或仲裁 1.92 亿元，作为被告的未决诉讼或仲裁 188.29 万元。以上诉讼或仲裁系由本行因收回借款等原因提起，本行预计这些诉讼或仲裁事项不会对财务或经营结果构成重大不利影响。

七、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

本行及现任董事、高级管理人员在报告期内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。

八、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。

九、关联交易事项

（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，并经有权审批人审批，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：

单位：千元 币种：人民币		
具体事项类型	预计额度	期末余额/本期发生额
发放贷款		18,964,314
债券投资		1,842,147
公募基金		1,150,000
信用证		981,097
银行承兑汇票	541.05 亿元	2,305,402
保函		370,995
供应链业务		1,471,489
存放同业		4,604
衍生品业务		92,960
服务类	2.52 亿元	60,519
非活期存款及其他类	150.00 亿元	6,435,527

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）1,022.50 万元，风险敞口 1,022.50 万元。

（三）重大关联交易事项

报告期内，本行与金融监管总局口径关联方发生的重大关联交易情况如下：

2026 年 1 月 13 日，济南城市建设投资集团有限公司在本行办理贷款业务 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。

2026 年 5 月 6 日，山东能源集团国际贸易发展有限公司在本行办理贷款业务 1.56 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二十一次会议审议通过。

2026 年 5 月 15 日，济南城市投资集团有限公司在本行办理贷款业务 6 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二十一次会议审议通过。

十、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）报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

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。

十一、其他重大事项

2026 年 3 月 31 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 年无固定期限资本债券”。该债券于 2021 年 3 月 31 日发行完毕，发行规模为人民币 25 亿元，前 5 年票面利率为 4.80%，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。

2026 年 6 月 26 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 年无固定期限资本债券”，发行规模为人民币 50 亿元，前 5 年票面利率为 2.05%，债券期限为 5+N 年，募集资金用于补充本行其他一级资本。

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。

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。

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

1、普通股股份变动情况表

单位：股

项目	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	6,153,842,525	100.00	-	-	-	-	-		6,153,842,525	100.00
1、人民币普通股	6,153,842,525	100.00	-	-	-	-	-		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	-	-	-	-	-	-	-		-	-
三、股份总数	6,153,842,525	100.00	-	-	-	-	-		6,153,842,525	100.00

2、普通股股份变动情况说明

报告期内，本行普通股股份总数未发生变化。

(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、普通股股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	42,142
截至报告期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	0	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	+28,509,825	184,626,309	3.00	0	无	0	境内非国有法人
重庆华宇集团有限公司	0	131,438,142	2.14	0	质押	131,438,142	境内非国有法人
					标记	125,373,134	
					冻结	6,065,008	
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		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。

三、董事、高级管理人员情况

(一) 董事、高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动 原因
郑祖刚	董事长、执行董事	70,000	70,000	—	—
胡金良	副董事长、执行董事、 行长兼首席合规官	151,054	151,054	—	—
葛萍	职工董事	190,273	287,773	+97,500	二级市场 增持
董彦岭	独立董事	0	0	—	—
张骅月	独立董事	0	0	—	—
邵瑞庆	独立董事	0	0	—	—
陈进	独立董事	0	0	—	—
周黎明	独立董事	0	0	—	—
吴睿智	非执行董事	0	0	—	—
布若非 (Michael Charles Blomfield)	非执行董事	0	0	—	—
郝艳艳	非执行董事	0	0	—	—
赵治国	非执行董事	0	0	—	—
宋锋	非执行董事	0	0	—	—
陈育能	非执行董事	0	0	—	—
陶文喆	副行长	126,500	126,500	—	—
刘振水	副行长	130,000	130,000	—	—
吴刚	副行长	93,000	93,000	—	—
刘兰设	副行长	0	0	—	—
高永生	董事会秘书	173,800	173,800	—	—
吴旭春	首席信息官	12,800	12,800	—	—
刘海潇	行长助理	12,500	12,500	—	—

注：截至本报告披露日，胡金良先生、葛萍女士、宋锋先生、陈育能女士、吴刚先生、高永生先生任职资格尚待监管机构核准。

报告期内，本行已离任董事、高级管理人员的持股情况未发生变动。

(二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

报告期内，本行不存在董事、高级管理人员被授予的股权激励情况。

四、控股股东或实际控制人变更情况

本行不存在控股股东或实际控制人。

五、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、济钢集团有限公司、同方全球人寿保险有限公司、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，是澳大利亚领先的金融服务机构之一，是澳大利亚证券交易所市值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，持股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。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，法定代表人陈燕，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；房地产经纪。（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，持股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。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，持股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。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，持股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。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，持股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，持股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。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. 济钢集团有限公司

成立于 1991 年 5 月 6 日，统一社会信用代码：913701001631481570，注册资本为人民币 520,700 万元，注册地址：济南市历城区工业北路 21 号，法定代表人刘仕君，经营范围：许可项目：非煤矿山矿产资源开采；建设工程设计；建设工程施工；特种设备制造；检验检测服务；报废机动车拆解；污水处理及其再生利用；道路货物运输（不含危险货物）；食品生产；食品销售。（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：卫星技术综合应用系统集成；卫星遥感应用系统集成；电子真空器件制造；智能基础制

造装备制造；工业机器人制造；工业设计服务；园区管理服务；黑色金属铸造；钢压延加工；有色金属压延加工；有色金属合金制造；煤炭及制品销售；金属矿石销售；非金属矿及制品销售；金属材料销售；建筑用钢筋产品销售；食用农产品批发；豆及薯类销售；谷物销售；农副产品销售；货物进出口；普通机械设备安装服务；再生资源加工；环境保护监测；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；通用设备修理；电气设备修理；电子产品销售；电气设备销售；企业管理咨询；非居住房地产租赁；住房租赁。（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）。济钢集团有限公司的控股股东为济南工业投资控股集团有限公司，实际控制人为济南市人民政府国有资产监督管理委员会，持股最终受益人为济钢集团有限公司，济钢集团有限公司、日照济钢金属科技有限公司互为一致行动人，合计持股比例 3.01%，关联方还包括济钢城市矿产科技有限公司、山东济钢环保新材料有限公司等公司。济钢集团有限公司向本行提名一名非执行董事宋锋。

8. 同方全球人寿保险有限公司

成立于 2003 年 4 月 16 日，统一社会信用代码：91310000749557556M，注册资本为人民币 263,000 万元，注册地址：深圳市福田区福田街道福安社区中心四路 1-1 号嘉里建设广场第三座 T3 座 4001-4002，法定代表人 Curtis Sherwin Chen，经营范围：经营下列业务（法定保险业务除外）：一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；二、上述业务的再保险业务。同方全球人寿保险有限公司无控股股东和实际控制人，持股最终受益人为同方全球人寿保险有限公司，不存在持有本行股份的一致行动人，关联方包括同方股份有限公司等公司。同方全球人寿保险有限公司向本行提名一名非执行董事陈育能。

9. 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，持股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。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。

第六节 财务报告

一、 审阅报告（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 8 月 28 日

齐鲁银行股份有限公司

截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
中期财务报表 (未经审计)



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

审阅报告

毕马威华振专字第 2604194 号

齐鲁银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的齐鲁银行股份有限公司（以下简称“齐鲁银行”）中期财务报表，包括 2026 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间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中期财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是齐鲁银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问齐鲁银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。



审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2604194 号

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

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

中国 北京

刘珊

2026 年 8 月 28 日

齐鲁银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2026 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
附注四		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	42,234,896	41,216,487	41,010,697	39,772,901
存放同业及其他金融机构款项	2	5,966,560	9,219,796	5,889,085	9,474,656
拆出资金	3	2,253,466	4,371,244	2,253,466	4,371,244
衍生金融资产	4	82,178	99,491	82,178	99,491
买入返售金融资产	5	17,738,436	15,357,569	17,738,436	15,357,569
发放贷款和垫款	6	412,698,480	369,593,252	404,241,190	361,171,194
金融投资：					
- 交易性金融资产	7	49,054,671	45,694,723	51,884,637	48,210,796
- 债权投资	8	196,831,104	169,693,634	190,600,487	163,730,064
- 其他债权投资	9	132,672,419	138,043,588	132,672,419	138,043,588
- 其他权益工具投资	10	112,860	112,860	112,860	112,860
长期股权投资	11	2,057,899	1,957,803	2,726,899	2,626,803
固定资产	12	1,801,440	1,723,137	1,794,081	1,715,803
在建工程	13	36,313	11,271	33,897	10,026
使用权资产	14	616,696	604,686	582,467	570,854
无形资产	15	15,552	25,575	15,552	25,575
递延所得税资产	16	4,490,210	4,425,346	4,429,579	4,364,119
其他资产	17	1,291,839	2,230,460	1,264,876	2,202,994
资产总计		869,955,019	804,380,922	857,332,806	791,860,537

刊载于第 18 页至第 126 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)
2026 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注四	本集团		本行	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
	6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)	6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	18	63,321,805	61,200,980	63,120,819
同业及其他金融机构存放款项	19	38,545,685	22,641,048	41,354,418
拆入资金	20	5,006,200	7,226,265	5,006,200
交易性金融负债	21	180,078	382,898	180,078
衍生金融负债	4	83,261	101,875	83,261
卖出回购金融资产款	22	39,237,794	39,775,511	35,816,528
吸收存款	23	547,672,582	497,960,186	536,842,017
应付职工薪酬	24	1,409,135	1,439,379	1,384,001
应交税费	25	625,358	539,969	606,690
应付债券	26	111,209,797	116,266,493	111,209,797
预计负债	27	1,387,364	1,183,528	1,387,364
租赁负债	28	601,866	565,638	569,232
其他负债	29	1,499,769	1,432,989	1,486,640
负债合计		810,780,694	750,716,759	799,047,045

刊载于第 18 页至第 126 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)
2026 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
	四	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	30	6,153,843	6,153,843	6,153,843	6,153,843
其他权益工具	31	7,000,000	4,499,245	7,000,000	4,499,245
其中：永续债		7,000,000	4,499,245	7,000,000	4,499,245
资本公积	32	15,133,598	15,134,353	15,133,598	15,134,353
其他综合收益	33	2,578,731	1,838,973	2,578,731	1,838,973
盈余公积	34	3,758,830	3,758,830	3,758,830	3,758,830
一般风险准备	35	9,857,012	9,857,012	9,730,455	9,730,455
未分配利润	36	14,535,145	12,270,549	13,930,304	11,711,753
归属于母公司股东权益合计		59,017,159	53,512,805	58,285,761	52,827,452
少数股东权益		157,166	151,358	-	-
股东权益合计		59,174,325	53,664,163	58,285,761	52,827,452
负债和股东权益总计		869,955,019	804,380,922	857,332,806	791,860,537

本财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

郑祖刚
法定代表人
(董事长)

胡金良
执行董事 (代为履行行长职责)
(主管财务工作)

吕文珍
财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 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
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
附注四					
一、营业收入					
利息收入		11,280,265	10,689,909	10,924,657	10,249,618
利息支出		(5,548,396)	(5,703,935)	(5,476,953)	(5,583,934)
利息净收入	37	5,731,869	4,985,974	5,447,704	4,665,684
手续费及佣金收入		879,804	876,491	879,783	876,342
手续费及佣金支出		(60,749)	(59,833)	(60,182)	(59,041)
手续费及佣金净收入	38	819,055	816,658	819,601	817,301
投资收益	39	740,619	1,109,655	694,346	1,041,873
其中：对联营企业的投资收益		93,373	89,163	93,373	89,163
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 收益		-	2,966	-	2,966
公允价值变动损益	40	179,330	(235,061)	292,223	(104,383)
汇兑损益		23,057	33,687	23,057	33,687
其他收益	41	2,623	45,954	2,600	43,093
其他业务收入		826	2,261	725	2,168
资产处置损益		(94)	22,550	(97)	21,175
营业收入合计		7,497,285	6,781,678	7,280,159	6,520,598
二、营业支出					
税金及附加	42	(76,632)	(69,074)	(75,708)	(67,805)
业务及管理费	43	(1,867,421)	(1,687,567)	(1,779,161)	(1,576,038)
信用减值损失	44	(2,218,305)	(2,270,706)	(2,157,806)	(2,138,367)
其他资产减值损失		(50,000)	-	(50,000)	-
其他业务支出		(1,002)	(1,228)	(945)	(1,228)
营业支出合计		(4,213,360)	(4,028,575)	(4,063,620)	(3,783,438)

刊载于第 18 页至第 126 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)
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
附注四					
三、营业利润		3,283,925	2,753,103	3,216,539	2,737,160
加：营业外收入		1,708	3,870	1,452	3,831
减：营业外支出		(2,482)	(2,285)	(2,393)	(1,917)
四、利润总额		3,283,151	2,754,688	3,215,598	2,739,074
减：所得税费用	45	(103,824)	(27,285)	(88,124)	(4,911)
五、净利润		3,179,327	2,727,403	3,127,474	2,734,163
归属于母公司股东的净利润		3,173,519	2,734,365	3,127,474	2,734,163
少数股东损益		5,808	(6,962)	-	-

刊载于第 18 页至第 126 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)
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	33	739,758	(963,060)	739,758	(963,060)
归属于母公司股东的其他综合 收益的税后净额		739,758	(963,060)	739,758	(963,060)
(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		(1,563)	(2,702)	(1,563)	(2,702)
(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		6,723	(16,774)	6,723	(16,774)
2. 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工具 公允价值变动		397,738	(644,052)	397,738	(644,052)
3. 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工具 信用损失准备		336,860	(299,532)	336,860	(299,532)
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		3,919,085	1,764,343	3,867,232	1,771,103
归属于母公司股东的综合收益 总额		3,913,277	1,771,305	3,867,232	1,771,103
归属于少数股东的综合收益总额		5,808	(6,962)	-	-

刊载于第 18 页至第 126 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)
 截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
附注四					
八、每股收益					
基本每股收益 (人民币元)	46	<u>0.50</u>	<u>0.54</u>		
稀释每股收益 (人民币元)	46	<u>0.50</u>	<u>0.44</u>		

本财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

郑祖刚 法定代表人 (董事长)	胡金良 执行董事 (代为履行行长职责) (主管财务工作)
吕文珍 财务部门负责人	(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 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
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
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	66,731,430	34,733,620	66,536,394	34,750,637
向中央银行借款净增加额	1,989,711	-	1,986,471	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	3,989,872	-	3,989,872
存放中央银行和同业款项净减少额	-	386,783	-	372,014
拆出资金净减少额	-	300,000	-	300,000
收取利息、手续费及佣金的现金	11,541,218	11,934,529	11,212,262	11,565,429
收到其他与经营活动有关的现金	1,259,637	4,345,045	1,246,535	4,341,258
经营活动现金流入小计	81,521,996	55,689,849	80,981,662	55,319,210

刊载于第 18 页至第 126 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)
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 2026 年	截至 2025 年	截至 2026 年	截至 2025 年
	6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(44,358,710)	(34,780,540)	(44,249,937)	(34,927,436)
存放中央银行和同业款项净增加额	(2,923,329)	-	(2,886,142)	-
拆出资金净增加额	(750,000)	-	(750,000)	-
向中央银行借款净减少额	-	(314,649)	-	(178,079)
拆入资金净减少额	(2,203,835)	(838,779)	(2,203,835)	(838,779)
卖出回购金融资产款净减少额	(490,513)	-	(490,513)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(5,574,258)	(6,395,509)	(5,430,212)	(6,202,201)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,174,003)	(996,326)	(1,116,080)	(926,629)
支付的各项税费	(1,038,455)	(763,336)	(997,151)	(706,121)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(4,531,524)</u>	<u>(648,620)</u>	<u>(4,462,519)</u>	<u>(613,854)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(63,044,627)</u>	<u>(44,737,759)</u>	<u>(62,586,389)</u>	<u>(44,393,099)</u>
经营活动产生的现金流量净额	47(1) <u>18,477,369</u>	<u>10,952,090</u>	<u>18,395,273</u>	<u>10,926,111</u>

刊载于第 18 页至第 126 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)
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	108,165,840	72,901,079	108,165,840	72,901,079
取得投资收益收到的现金	527,729	790,684	527,729	790,684
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额	1,587	42,337	479	38,805
投资活动现金流入小计	108,695,156	73,734,100	108,694,048	73,730,568
投资支付的现金	(128,155,304)	(99,153,441)	(128,155,304)	(99,153,441)
取得子公司支付的现金	-	(88,492)	-	(88,492)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(211,713)	(56,766)	(207,999)	(50,920)
投资活动现金流出小计	(128,367,017)	(99,298,699)	(128,363,303)	(99,292,853)
投资活动使用的现金流量净额	(19,671,861)	(25,564,599)	(19,669,255)	(25,562,285)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	91,842,692	93,362,012	91,842,692	93,362,012
筹资活动现金流入小计	91,842,692	93,362,012	91,842,692	93,362,012
偿还债务支付的现金	(95,420,000)	(70,920,000)	(95,420,000)	(70,920,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(857,569)	(1,392,369)	(857,569)	(1,392,369)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(82,104)	(84,472)	(77,064)	(76,869)
筹资活动现金流出小计	(96,359,673)	(72,396,841)	(96,354,633)	(72,389,238)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(4,516,981)	20,965,171	(4,511,941)	20,972,774

刊载于第 18 页至第 126 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)
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
附注四					
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(22,140)	(477)	(22,140)	(477)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	47(2)	(5,733,613)	6,352,185	(5,808,063)	6,336,123
加：期初现金及现金等价物余额		41,664,603	26,838,974	40,994,749	25,484,936
六、期末现金及现金等价物余额	47(3)	35,930,990	33,191,159	35,186,686	31,821,059

本财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

郑祖刚
法定代表人
(董事长)

胡金良
执行董事 (代为履行行长职责)
(主管财务工作)

吕文珍
财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 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
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注四	归属于母公司股东权益							小计	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			
			永续债								
一、2026 年 1 月 1 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
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额											
1、净利润		-	-	-	-	-	-	3,173,519	3,173,519	5,808	3,179,327
2、其他综合收益	33	-	-	-	739,758	-	-	-	739,758	-	739,758
(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	-	2,500,755	(755)	-	-	-	-	2,500,000	-	2,500,000
(三) 利润分配											
1、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	(788,923)	(788,923)	-	(788,923)
2、对其他权益工具持有者的分配	36	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)	-	(120,000)
上述 (一) 至 (三) 小计		-	2,500,755	(755)	739,758	-	-	2,264,596	5,504,354	5,808	5,510,162
三、2026 年 6 月 30 日余额		6,153,843	7,000,000	15,133,598	2,578,731	3,758,830	9,857,012	14,535,145	59,017,159	157,166	59,174,325

本财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

郑祖刚
法定代表人
(董事长)

胡金良
执行董事 (代为履行行长职责)
(主管财务工作)

吕文珍
财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 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)
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
(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									
		其他权益工具									
附注四	股本	永续债	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	小计	少数股东权益	股东权益合计
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、本期增减变动金额											
（一）综合收益总额											
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,734,365	2,734,365	(6,962)	2,727,403
2、其他综合收益	33	-	-	-	(963,060)	-	-	-	(963,060)	-	(963,060)
（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	252,418	-	(118,560)	1,097,033	-	-	-	1,230,891	-	1,230,891
2、购买少数股东股权		-	-	-	(10,381)	-	26,471	(29,474)	(13,384)	(75,110)	(88,494)
（三）利润分配											
1、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	(675,159)	(675,159)	-	(675,159)
2、对其他权益工具持有者的分配	36	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)	-	(120,000)
上述（一）至（三）小计		252,418	-	(118,560)	1,086,652	(963,060)	26,471	1,909,732	2,193,653	(82,072)	2,111,581
三、2025 年 6 月 30 日余额		5,087,415	7,499,245	500,344	10,556,493	2,837,393	3,188,049	8,426,060	12,206,165	50,301,164	50,446,708

本财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

郑祖刚
法定代表人
(董事长)

胡金良
执行董事 (代为履行行长职责)
(主管财务工作)

吕文珍
财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 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)
2025 年度 (经审计)
(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										
		其他权益工具										
	附注四	股本	永续债	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	小计	少数股东权益	股东权益合计
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 8 月 28 日获本行董事会批准。

郑祖刚	胡金良	吕文珍	(银行盖章)
法定代表人	执行董事 (代为履行行长职责)	财务部门负责人	
(董事长)	(主管财务工作)		

刊载于第 18 页至第 126 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
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
(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							
	附注四	股本	其他权益工具 永续债	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
一、2026 年 1 月 1 日余额		6,153,843	4,499,245	15,134,353	1,838,973	3,758,830	9,730,455	11,711,753	52,827,452
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
1、净利润		-	-	-	-	-	-	3,127,474	3,127,474
2、其他综合收益	33	-	-	-	739,758	-	-	-	739,758
(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	-	2,500,755	(755)	-	-	-	-	2,500,000
(三) 利润分配									
1、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	(788,923)	(788,923)
2、对其他权益工具持有者的分配	36	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)
上述 (一) 至 (三) 小计		-	2,500,755	(755)	739,758	-	-	2,218,551	5,458,309
三、2026 年 6 月 30 日余额		6,153,843	7,000,000	15,133,598	2,578,731	3,758,830	9,730,455	13,930,304	58,285,761

本财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

郑祖刚
法定代表人
(董事长)

胡金良
执行董事 (代为履行行长职责)
(主管财务工作)

吕文珍
财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 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)
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
 (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								
		其他权益工具								
附注四	股本	永续债	可转换 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	
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、本期增减变动金额										
（一）综合收益总额										
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,734,163	2,734,163	
2、其他综合收益	33	-	-	-	(963,060)	-	-	-	(963,060)	
（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	252,418	-	(118,560)	1,097,033	-	-	-	1,230,891	
（三）利润分配										
1、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	(675,159)	(675,159)	
2、对其他权益工具持有者的分配	36	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)	
上述（一）至（三）小计	252,418	-	(118,560)	1,097,033	(963,060)	-	-	1,939,004	2,206,835	
三、2025 年 6 月 30 日余额	5,087,415	7,499,245	500,344	10,556,493	2,837,393	3,188,049	8,248,050	11,761,467	49,678,456	

本财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

郑祖刚 法定代表人 (董事长)	胡金良 执行董事 (代为履行行长职责) (主管财务工作)	吕文珍 财务部门负责人	(银行盖章)
-----------------------	------------------------------------	----------------	--------

刊载于第 18 页至第 126 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)
2025 年度 (经审计)
(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								
		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
附注四	股本	永续债	可转债 权益部分							
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	(76,725)	(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	5,355,831
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	52,827,452

本财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

郑祖刚	胡金良	吕文珍	(银行盖章)
法定代表人	执行董事 (代为履行行长职责)	财务部门负责人	
(董事长)	(主管财务工作)		

刊载于第 18 页至第 126 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
中期财务报表附注
(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 2026 年 6 月 30 日，本行共设有 219 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四、11。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

(1) 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照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编制。

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。

(2) 主要会计政策的变更

本集团于本期执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 19 号》(财会 [2025] 32 号) 中 “关于非同一控制下企业合并中补偿性资产的会计处理”、“关于处置原通过同一控制下企业合并取得子公司时相关资本公积的会计处理” “关于采用电子支付系统结算的金融负债的终止确认”、“关于金融资产合同现金流量特征的评估及相关披露” 及 “关于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的披露” 的规定。
- 《企业会计准则解释第 20 号》(财会 [2026] 7 号) 中 “关于金融资产合同现金流量特征的评估” 及 “关于货币缺乏可兑换性时的会计处理及相关披露” 的规定。

采用上述规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。编制本中期财务报表所采用的会计政策除上述规定外，与编制 2025 年度财务报表所采用的会计政策一致，本中期财务报表应与本集团 2025 年度财务报表一并阅读。

三、 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% 。

四、 中期财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金		491,879	486,732	463,181	448,803
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	29,550,831	26,827,971	29,015,584	26,321,908
- 超额存款准备金	(2)	11,626,984	13,708,040	10,966,980	12,808,717
- 其他款项	(3)	551,472	179,970	551,472	179,970
小计		41,729,287	40,715,981	40,534,036	39,310,595
应计利息		13,730	13,774	13,480	13,503
合计		42,234,896	41,216,487	41,010,697	39,772,901

- (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 2026 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比例为 5.5% (2025 年 12 月 31 日：5.5%)。外币存款准备金缴存比例为 4.0% (2025 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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放中国内地款项				
- 银行	5,304,520	8,774,151	5,243,320	9,045,157
- 其他金融机构	161,457	165,711	144,484	147,533
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	515,114	337,859	515,114	337,859
应计利息	6,033	15,960	6,026	17,433
小计	5,987,124	9,293,681	5,908,944	9,547,982
减：减值准备	(20,564)	(73,885)	(19,859)	(73,326)
合计	5,966,560	9,219,796	5,889,085	9,474,656

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
拆放中国内地款项		
- 其他金融机构	2,250,000	3,800,000
拆放中国内地以外地区的款项		
- 银行	-	600,000
应计利息	16,619	14,638
小计	2,266,619	4,414,638
减：减值准备	(13,153)	(43,394)
合计	2,253,466	4,371,244

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					
	2026 年 6 月 30 日			2025 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	12,297,686	49,831	(53,585)	17,280,371	75,684	(81,088)
- 外汇远期	164,926	55	(2,806)	696,637	45	(3,019)
- 外汇掉期	1,052,186	9,877	(9,391)	261,826	3,529	(2,728)
利率衍生工具						
- 利率掉期	3,040,000	10,935	(10,020)	3,060,000	10,407	(9,594)
信用衍生工具						
- 信用风险缓释凭证	572,000	11,480	(7,459)	572,000	9,826	(5,446)
合计	17,126,798	82,178	(83,261)	21,870,834	99,491	(101,875)

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国内地		
- 银行	7,100,000	7,500,000
- 其他金融机构	10,753,607	7,985,714
应计利息	1,170	1,643
小计	17,854,777	15,487,357
减：减值准备	(116,341)	(129,788)
合计	17,738,436	15,357,569

(2) 于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团买入返售金融资产担保物均为债券。

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	331,010,658	280,883,385	329,034,970	278,990,039
小计	331,010,658	280,883,385	329,034,970	278,990,039
个人贷款和垫款				
- 个人住房抵押贷款	44,221,240	47,559,255	43,071,429	46,287,749
- 信用卡	7,064,861	8,190,423	7,064,861	8,190,423
- 其他	23,497,976	22,510,668	17,926,156	17,012,075
小计	74,784,077	78,260,346	68,062,446	71,490,247
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
- 票据贴现	12,228,284	15,039,740	12,228,284	15,039,740
- 福费廷	8,544,760	8,650,225	8,544,760	8,650,225
小计	20,773,044	23,689,965	20,773,044	23,689,965
发放贷款和垫款总额	426,567,779	382,833,696	417,870,460	374,170,251
应计利息	746,425	713,382	729,405	694,903
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	(11,200,308)	(10,680,481)	(11,078,695)	(10,558,983)
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(630,990)	(653,052)	(589,656)	(607,959)
- 已发生信用减值	(2,784,426)	(2,620,293)	(2,690,324)	(2,527,018)
小计	(14,615,724)	(13,953,826)	(14,358,675)	(13,693,960)
发放贷款和垫款账面价值	412,698,480	369,593,252	404,241,190	361,171,194

(2) 按担保方式分布情况分析 (不含应计利息)

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用贷款	163,476,021	130,772,762	159,467,719	127,121,937
保证贷款	126,930,463	113,537,273	123,662,428	110,111,263
抵押贷款	79,456,673	84,393,143	78,049,088	82,819,085
质押贷款	56,704,622	54,130,518	56,691,225	54,117,966
发放贷款和垫款总额	426,567,779	382,833,696	417,870,460	374,170,251

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (不含应计利息)

	本集团				
	2026 年 6 月 30 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	136,177	236,022	260,448	9,807	642,454
保证贷款	418,919	373,010	453,956	42,165	1,288,050
抵押贷款	522,518	685,310	511,838	101,953	1,821,619
质押贷款	13,600	5,249	790	-	19,639
合计	1,091,214	1,299,591	1,227,032	153,925	3,771,762
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.26%	0.29%	0.29%	0.04%	0.88%

	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	696,569
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%

	本行				
	2026 年 6 月 30 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	113,666	214,315	254,867	9,433	592,281
保证贷款	361,272	318,552	443,674	41,268	1,164,766
抵押贷款	506,700	665,786	492,799	101,090	1,766,375
质押贷款	13,600	5,249	790	-	19,639
合计	995,238	1,203,902	1,192,130	151,791	3,543,061
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.24%	0.28%	0.29%	0.04%	0.85%

	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%

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				
2026 年 6 月 30 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	合计
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款总额 (含应计利息)	399,053,316	3,178,905	4,308,939	406,541,160
减： 减值准备	(11,200,308)	(630,990)	(2,784,426)	(14,615,724)
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款账面价值	387,853,008	2,547,915	1,524,513	391,925,436
本集团				
2025 年 12 月 31 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	合计
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	341,941,042	2,452,624	1,509,621	345,903,287

	本行			
	2026 年 6 月 30 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	合计
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款总额 (含应计利息)	390,841,479	2,822,271	4,163,071	397,826,821
减：减值准备	(11,078,695)	(589,656)	(2,690,324)	(14,358,675)
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款账面价值	379,762,784	2,232,615	1,472,747	383,468,146
	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	合计
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	333,833,595	2,193,022	1,454,612	337,481,229

(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				
2026 年 6 月 30 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	合计
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	20,575,373	186,284	11,387	20,773,044
计入其他综合收益中的减值准备	(288,553)	(30,331)	(6,834)	(325,718)

本集团及本行				
2025 年 12 月 31 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	合计
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)

(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			
	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间			
	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	
2026 年 1 月 1 日	10,680,481	653,052	2,620,293	13,953,826
转移至：				
- 第一阶段	76,919	(66,135)	(10,784)	-
- 第二阶段	(38,593)	58,799	(20,206)	-
- 第三阶段	(28,454)	(153,142)	181,596	-
本期计提	509,955	138,416	422,959	1,071,330
本期核销及转出	-	-	(635,588)	(635,588)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导 致的转回	-	-	226,156	226,156
2026 年 6 月 30 日	11,200,308	630,990	2,784,426	14,615,724

	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	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	10,680,481	653,052	2,620,293	13,953,826

	本行			
	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间			
	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	
2026 年 1 月 1 日	10,558,983	607,959	2,527,018	13,693,960
转移至:				
- 第一阶段	75,403	(64,675)	(10,728)	-
- 第二阶段	(37,833)	56,871	(19,038)	-
- 第三阶段	(27,717)	(137,863)	165,580	-
本期计提	509,859	127,364	373,777	1,011,000
本期核销及转出	-	-	(560,688)	(560,688)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导 致的转回	-	-	214,403	214,403
2026 年 6 月 30 日	11,078,695	589,656	2,690,324	14,358,675

	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	10,558,983	607,959	2,527,018	13,693,960

(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			
	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	
2026 年 1 月 1 日	312,900	38,600	-	351,500
本期 (转回) / 计提	(24,347)	(8,269)	6,834	(25,782)
2026 年 6 月 30 日	288,553	30,331	6,834	325,718

	本集团及本行			
	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	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

7. 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券 (按发行人分类)				
- 政府及中央银行	3,213,155	474,261	3,213,155	474,261
- 政策性银行	3,541,293	2,174,837	1,021,524	100,758
- 同业及其他金融机构	1,427,903	1,388,846	860,679	617,029
- 企业实体	117,100	316,195	117,100	116,997
小计	8,299,451	4,354,139	5,212,458	1,309,045
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	31,920,971	32,209,561	31,920,971	32,209,561
资产支持证券	5,729,167	5,739,335	4,102,578	3,896,245
资产管理计划	1,005,136	1,048,834	8,601,251	8,505,905
权益工具	711,069	774,890	711,069	774,890
信托计划	730,307	730,307	730,307	730,307
其他投资	658,570	837,657	606,003	784,843
小计	40,755,220	41,340,584	46,672,179	46,901,751
合计	49,054,671	45,694,723	51,884,637	48,210,796

8. 债权投资

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
注				
债券 (按发行人分类)				
- 政府及中央银行	152,740,072	140,561,547	152,540,438	140,361,957
- 政策性银行	12,640,791	4,055,905	10,280,145	1,522,511
- 同业及其他金融机构	21,456,759	15,554,199	17,898,748	12,504,017
- 企业实体	2,151,929	2,414,146	2,126,944	2,359,181
小计	188,989,551	162,585,797	182,846,275	156,747,666
资产支持证券	5,991,636	4,358,163	5,991,636	4,358,163
信托计划	388,016	390,155	388,016	390,155
其他投资	1,198,339	1,646,835	1,198,339	1,646,835
应计利息	1,971,991	1,865,295	1,884,577	1,739,781
减：减值准备	(1,708,429)	(1,152,611)	(1,708,356)	(1,152,536)
合计	196,831,104	169,693,634	190,600,487	163,730,064

(1) 债权投资的减值准备变动如下：

	本集团			
	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	- 未发生	- 已发生	
	信用减值	信用减值	信用减值	
2026 年 1 月 1 日	505,804	123,886	522,921	1,152,611
转移至：				
本期计提 / (转回)	644,619	(25,080)	(50,454)	569,085
本期核销及其他	-	-	(13,267)	(13,267)
2026 年 6 月 30 日	1,150,423	98,806	459,200	1,708,429

	本集团			
	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	- 未发生	- 已发生	
	信用减值	信用减值	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	505,804	123,886	522,921	1,152,611

	本行			
	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间			
	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	
2026 年 1 月 1 日	505,729	123,886	522,921	1,152,536
转移至:				
本期计提 / (转回)	644,619	(25,080)	(50,454)	569,085
本期核销	-	-	(13,265)	(13,265)
2026 年 6 月 30 日	1,150,348	98,806	459,202	1,708,356

	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	505,729	123,886	522,921	1,152,536

9. 其他债权投资

	本集团及本行	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
债券 (按发行人分类)		
- 政府及中央银行	67,207,332	72,823,715
- 政策性银行	11,255,185	9,101,171
- 同业及其他金融机构	15,227,308	16,058,265
- 企业实体	26,949,328	23,465,896
小计	120,639,153	121,449,047
资产支持证券	10,852,047	15,284,110
应计利息	1,181,219	1,310,431
合计	132,672,419	138,043,588

(1) 公允价值变动

	本集团及本行	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
成本 / 摊余成本	131,066,922	136,957,444
公允价值	132,672,419	138,043,588
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,605,497	1,086,144
累计已计提减值金额	(1,562,339)	(1,087,411)

(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			
	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	- 未发生	- 已发生	
	信用减值	信用减值	信用减值	
2026 年 1 月 1 日	1,087,411	-	-	1,087,411
本期计提	474,928	-	-	474,928
2026 年 6 月 30 日	1,562,339	-	-	1,562,339

	本集团及本行			
	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	- 未发生	- 已发生	
	信用减值	信用减值	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	1,087,411	-	-	1,087,411

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					
	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间					
	期初	本期增加	本期减少	期末	在被投资单位 持股比例 (%)	本期 现金红利
中国银联股份有限公司	112,460	-	-	112,460	0.27%	-
城银服务中心	400	-	-	400	1.29%	-
合计	112,860	-	-	112,860		-

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

截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间及 2025 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

注	本集团		本行	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
子公司	(1) -	-	669,000	669,000
联营企业	(2) 2,057,899	1,957,803	2,057,899	1,957,803
合计	2,057,899	1,957,803	2,726,899	2,626,803

(1) 对子公司的投资

于 2026 年 6 月 30 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	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%

(2) 对联营企业的投资

	本集团及本行				2026 年 6 月 30 日
	2026 年 1 月 1 日	本期变动			
		权益法下 投资收益	其他权益变动	宣告现金股利	
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司	1,617,057	79,127	5,908	-	1,702,092
德州银行股份有限公司	157,752	10,140	815	-	168,707
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	182,994	4,106	-	-	187,100
合计	1,957,803	93,373	6,723	-	2,057,899

	本集团及本行				2025 年 12 月 31 日
	2025 年 1 月 1 日	本年变动			
		权益法下 投资收益	其他权益变动	宣告现金股利	
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	1,864,412	156,990	(43,008)	(20,591)	1,957,803

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 2026 年 6 月 30 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 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%

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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 2026 年 6 月 30 日及 2025 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				
	房屋及建筑物	办公设备	家具设备	运输设备 及其他	合计
成本					
2025 年 1 月 1 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
本期增加	-	38,200	5,438	973	44,611
在建工程转入	116,722	1,242	1,317	-	119,281
本期减少	-	(9,548)	(5,953)	(1,287)	(16,788)
2026 年 6 月 30 日	2,266,141	415,332	324,768	15,436	3,021,677
累计折旧					
2025 年 1 月 1 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)
本期增加	(50,891)	(16,146)	(16,528)	(342)	(83,907)
本期减少	-	8,381	5,503	1,222	15,106
2026 年 6 月 30 日	(653,818)	(323,032)	(230,246)	(13,141)	(1,220,237)
账面净值					
2026 年 6 月 30 日	1,612,323	92,300	94,522	2,295	1,801,440
2025 年 12 月 31 日	1,546,492	70,171	104,745	1,729	1,723,137

	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	
成本					
2025 年 1 月 1 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
本期增加	-	36,948	4,178	973	42,099
在建工程转入	116,722	1,242	1,317	-	119,281
本期减少	-	(5,113)	(4,541)	(1,287)	(10,941)
2026 年 6 月 30 日	2,266,141	393,627	306,384	14,584	2,980,736
累计折旧					
2025 年 1 月 1 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)
本期增加	(50,891)	(15,651)	(15,640)	(342)	(82,524)
本期减少	-	4,857	4,284	1,222	10,363
2026 年 6 月 30 日	(653,817)	(303,252)	(217,256)	(12,330)	(1,186,655)
账面净值					
2026 年 6 月 30 日	1,612,324	90,375	89,128	2,254	1,794,081
2025 年 12 月 31 日	1,546,493	68,092	99,530	1,688	1,715,803

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于 2026 年 6 月 30 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 0.01 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 0.02 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	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间		截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	
		2025 年		2025 年
期 / 年初余额	11,271	75,354	10,026	68,789
本期 / 年增加	165,598	91,745	164,397	83,605
转出至固定资产	(119,281)	(61,210)	(119,281)	(59,562)
其他减少	(21,275)	(94,618)	(21,245)	(82,806)
期 / 年末余额	36,313	11,271	33,897	10,026

14. 使用权资产

	<u>本集团</u> <u>房屋及建筑物</u>	<u>本行</u> <u>房屋及建筑物</u>
成本		
2025 年 1 月 1 日	1,044,489	969,351
本年增加	151,916	158,542
本年减少	<u>(84,240)</u>	<u>(75,787)</u>
2025 年 12 月 31 日	1,112,165	1,052,106
本期增加	96,465	91,951
本期减少	<u>(66,552)</u>	<u>(58,278)</u>
2026 年 6 月 30 日	<u>1,142,078</u>	<u>1,085,779</u>
累计折旧		
2025 年 1 月 1 日	(423,121)	(390,399)
本年增加	(164,115)	(153,915)
本年减少	<u>79,757</u>	<u>63,062</u>
2025 年 12 月 31 日	(507,479)	(481,252)
本期增加	(83,134)	(79,023)
本期减少	<u>65,231</u>	<u>56,963</u>
2026 年 6 月 30 日	<u>(525,382)</u>	<u>(503,312)</u>
账面净值		
2026 年 6 月 30 日	<u>616,696</u>	<u>582,467</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>604,686</u>	<u>570,854</u>

15. 无形资产

	本集团		
	数据资源	软件	合计
成本			
2025 年 1 月 1 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
本期增加	-	2,061	2,061
本期减少	-	-	-
2026 年 6 月 30 日	4,565	153,997	158,562
累计摊销			
2025 年 1 月 1 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)
本期增加	(761)	(11,323)	(12,084)
本期减少	-	-	-
2026 年 6 月 30 日	(2,790)	(140,220)	(143,010)
账面净值			
2026 年 6 月 30 日	1,775	13,777	15,552
2025 年 12 月 31 日	2,536	23,039	25,575

	本行		
	数据资源	软件	合计
成本			
2025 年 1 月 1 日	4,565	161,817	166,382
本年增加	-	16,330	16,330
本年减少	-	(38,230)	(38,230)
2025 年 12 月 31 日	4,565	139,917	144,482
本期增加	-	2,061	2,061
本期减少	-	-	-
2026 年 6 月 30 日	4,565	141,978	146,543
累计摊销			
2025 年 1 月 1 日	(507)	(129,044)	(129,551)
本年增加	(1,522)	(26,064)	(27,586)
本年减少	-	38,230	38,230
2025 年 12 月 31 日	(2,029)	(116,878)	(118,907)
本期增加	(761)	(11,323)	(12,084)
本期减少	-	-	-
2026 年 6 月 30 日	(2,790)	(128,201)	(130,991)
账面净值			
2026 年 6 月 30 日	1,775	13,777	15,552
2025 年 12 月 31 日	2,536	23,039	25,575

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

	本集团			
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)
递延税项				
- 资产减值准备	18,968,525	4,742,131	17,919,393	4,479,848
- 公允价值变动	(2,743,093)	(685,773)	(1,924,455)	(481,114)
- 递延利息收入及其他	1,735,407	433,852	1,706,447	426,612
合计	17,960,839	4,490,210	17,701,385	4,425,346

	本行			
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)
递延税项				
- 资产减值准备	18,726,001	4,681,500	17,674,483	4,418,621
- 公允价值变动	(2,743,093)	(685,773)	(1,924,455)	(481,114)
- 递延利息收入及其他	1,735,407	433,852	1,706,447	426,612
合计	17,718,315	4,429,579	17,456,475	4,364,119

(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	
2025 年 1 月 1 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
计入当期损益	262,283	(72,080)	7,240	197,443
计入其他综合收益	-	(132,579)	-	(132,579)
2026 年 6 月 30 日	4,742,131	(685,773)	433,852	4,490,210

	本行			合计
	资产减值准备	公允价值变动	递延利息收入及其他	
2025 年 1 月 1 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
计入当期损益	262,879	(72,080)	7,240	198,039
计入其他综合收益	-	(132,579)	-	(132,579)
2026 年 6 月 30 日	4,681,500	(685,773)	433,852	4,429,579

17. 其他资产

	注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待摊费用		603,732	754,414	603,105	753,877
抵债资产	(1)	503,834	503,834	496,412	496,412
长期待摊费用		204,410	217,325	191,923	201,780
其他应收款	(2)	117,325	69,159	109,113	63,170
应收利息		14,148	14,029	13,134	13,257
未清算款项及其他		385,946	1,135,377	384,079	1,133,496
小计		1,829,395	2,694,138	1,797,766	2,661,992
减：减值准备		(537,556)	(463,678)	(532,890)	(458,998)
合计		1,291,839	2,230,460	1,264,876	2,202,994

(1) 抵债资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
房屋	162,961	162,961	162,019	162,019
土地	340,873	340,873	334,393	334,393
小计	503,834	503,834	496,412	496,412
减：减值准备	(493,884)	(443,884)	(490,173)	(440,173)
合计	9,950	59,950	6,239	56,239

(2) 其他应收款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
代垫诉讼费	29,529	27,261	27,710	25,299
预 (垫) 付款项	52,587	18,413	47,311	14,386
房屋维修基金	9,508	9,342	9,508	9,342
其他	25,701	14,143	24,584	14,143
小计	117,325	69,159	109,113	63,170
减：减值准备	(33,542)	(6,525)	(32,612)	(5,568)
合计	83,783	62,634	76,501	57,602

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	85,849	48,387	81,088	44,430
1 年至 5 年 (含 5 年)	27,682	18,308	26,349	17,059
5 年以上	3,794	2,464	1,676	1,681
小计	117,325	69,159	109,113	63,170
减：减值准备	(33,542)	(6,525)	(32,612)	(5,568)
合计	83,783	62,634	76,501	57,602

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
再贷款	31,016,109	38,129,080	30,815,199	37,931,410
其他	31,995,323	22,892,641	31,995,323	22,892,641
应计利息	310,373	179,259	310,297	179,170
合计	63,321,805	61,200,980	63,120,819	61,003,221

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	19,240,392	10,494,389	22,047,167	12,904,205
- 其他金融机构	19,160,789	12,077,000	19,160,789	12,077,000
应计利息	144,504	69,659	146,462	72,088
合计	38,545,685	22,641,048	41,354,418	25,053,293

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国内地		
- 银行	5,000,000	7,203,835
应计利息	6,200	22,430
合计	5,006,200	7,226,265

21. 交易性金融负债

	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用联结票据	180,078	382,898
合计	180,078	382,898

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	39,229,515	39,768,583	35,808,822	36,299,335
应计利息	8,279	6,928	7,706	6,230
合计	39,237,794	39,775,511	35,816,528	36,305,565

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	37,729,193	38,848,748	34,308,500	35,379,500
票据	1,500,322	919,835	1,500,322	919,835
应计利息	8,279	6,928	7,706	6,230
合计	39,237,794	39,775,511	35,816,528	36,305,565

23. 吸收存款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	90,366,310	86,491,687	89,509,854	85,559,466
- 个人客户	38,290,374	37,613,875	37,133,535	36,401,919
小计	128,656,684	124,105,562	126,643,389	121,961,385
定期存款				
- 公司客户	176,144,602	149,338,894	175,961,530	149,169,311
- 个人客户	235,430,027	215,924,759	226,963,068	208,167,185
小计	411,574,629	365,263,653	402,924,598	357,336,496
其他存款	201,244	161,704	201,243	161,706
存款总额	540,432,557	489,530,919	529,769,230	479,459,587
应计利息	7,240,025	8,429,267	7,072,787	8,173,749
合计	547,672,582	497,960,186	536,842,017	487,633,336
其中：				
保证金存款	10,315,687	10,840,267	10,229,735	10,747,065

24. 应付职工薪酬

本集团				
注	2026 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2026 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴	1,070,126	780,180	(831,763)	1,018,543
社会保险费及住房公积金	17,384	153,600	(141,063)	29,921
职工福利费	37	28,271	(28,308)	-
职工教育经费	160,711	11,703	(4,538)	167,876
工会经费	8,403	15,604	(18,393)	5,614
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	35,541	149,515	(146,615)	38,441
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	147,177	4,886	(3,323)	148,740
合计	1,439,379	1,143,759	(1,174,003)	1,409,135

本集团				
注	2025 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2025 年 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	1,343,703	2,109,272	(2,013,596)	1,439,379

本行				
注	2026 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2026 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴	1,049,243	742,460	(791,494)	1,000,209
社会保险费及住房公积金	16,912	146,445	(133,908)	29,449
职工福利费	-	26,999	(26,999)	-
职工教育经费	156,456	11,137	(4,309)	163,284
工会经费	7,425	14,849	(17,458)	4,816
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	34,499	141,593	(138,589)	37,503
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	147,177	4,886	(3,323)	148,740
合计	1,411,712	1,088,369	(1,116,080)	1,384,001

本行				
注	2025 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2025 年 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	1,317,979	1,972,673	(1,878,940)	1,411,712

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团				
	2026 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2026 年 6 月 30 日
基本养老保险	13,710	91,600	(91,278)	14,032
企业年金	21,871	54,367	(51,749)	24,489
失业保险	(40)	3,548	(3,588)	(80)
合计	35,541	149,515	(146,615)	38,441

本集团				
	2025 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2025 年 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	37,507	238,579	(240,545)	35,541

本行				
	2026 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2026 年 6 月 30 日
基本养老保险	13,355	85,997	(85,673)	13,679
企业年金	21,194	52,294	(49,573)	23,915
失业保险	(50)	3,302	(3,343)	(91)
合计	34,499	141,593	(138,589)	37,503

	本行		
	2025 年 1 月 1 日	本年计提额	2025 年 12 月 31 日
基本养老保险	35,369	128,301	(150,315)
企业年金	1,086	89,523	(69,415)
失业保险	-	1,444	(1,494)
合计	36,455	219,268	(221,224)

(2) 离职后福利 - 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	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	2025 年
期 / 年初余额	147,177	153,638
服务成本及利息费用	3,323	5,726
精算损益	1,563	(5,044)
本期 / 年支付的福利	(3,323)	(7,143)
年末余额	148,740	147,177

(ii) 精算采用的主要假设如下：

	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
折现率	2.20%	2.25%
预计平均寿命		
男性	84.50	82.60
女性	90.00	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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
企业所得税	339,447	285,361	324,452	260,166
增值税	249,359	208,509	246,208	205,499
城建及附加税费	30,441	25,658	29,942	25,192
其他	6,111	20,441	6,088	20,386
合计	<u>625,358</u>	<u>539,969</u>	<u>606,690</u>	<u>511,243</u>

26. 应付债券

	注	本集团及本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	87,735,339	93,086,693
金融债券	(2)	19,000,000	19,000,000
二级资本债券	(3)	<u>4,000,000</u>	<u>4,000,000</u>
小计		<u>110,735,339</u>	<u>116,086,693</u>
应计利息		<u>474,458</u>	<u>179,800</u>
合计		<u>111,209,797</u>	<u>116,266,493</u>

(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 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日未到期同业存单公允价值分别为人民币 877.49 亿元及人民币 930.97 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。

27. 预计负债

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信贷承诺损失准备	1,387,364	1,183,528	1,387,364	1,183,528
合计	1,387,364	1,183,528	1,387,364	1,183,528

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			
	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	合计
2026 年 1 月 1 日	1,183,365	8	155	1,183,528
转移至：				
- 第三阶段	-	(8)	8	-
本期计提 / (转回)	203,916	-	(80)	203,836
2026 年 6 月 30 日	1,387,281	-	83	1,387,364

	本集团			合计
	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 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>	
2025 年 1 月 1 日	563,366	-	-	563,366
本年计提	<u>619,999</u>	<u>8</u>	<u>155</u>	<u>620,162</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>1,183,365</u>	<u>8</u>	<u>155</u>	<u>1,183,528</u>

	本行			
	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间			
	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	
2026 年 1 月 1 日	1,183,365	8	155	1,183,528
转移至：				
- 第三阶段	-	(8)	8	-
本期计提 / (转回)	203,916	-	(80)	203,836
2026 年 6 月 30 日	1,387,281	-	83	1,387,364

	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	563,210	-	-	563,210
本年计提 / (转回)	620,155	8	(9)	620,154
其他	-	-	164	164
2025 年 12 月 31 日	1,183,365	8	155	1,183,528

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	185,908	166,068	182,172	161,299
1 年至 5 年 (含 5 年)	349,038	336,014	330,320	318,121
5 年以上	101,306	99,780	86,580	85,054
未折现租赁负债合计	<u>636,252</u>	<u>601,862</u>	<u>599,072</u>	<u>564,474</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>601,866</u>	<u>565,638</u>	<u>569,232</u>	<u>532,953</u>

29. 其他负债

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应付股利	892,629	841,275	892,629	841,275
其他应付款	481,296	497,414	474,689	492,017
待清算及结算款项	37,409	22,263	35,453	19,994
其他	88,435	72,037	83,869	67,417
合计	<u>1,499,769</u>	<u>1,432,989</u>	<u>1,486,640</u>	<u>1,420,703</u>

30. 股本

	本集团及本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	2025 年
期 / 年初余额	6,153,843	4,834,997
本期 / 年可转债转股	<u>-</u>	<u>1,318,846</u>
期 / 年末余额	<u>6,153,843</u>	<u>6,153,843</u>

31. 其他权益工具

		本集团及本行	
		2026 年	2025 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
无固定期限资本债券	(1)	7,000,000	4,499,245
合计		7,000,000	4,499,245

(1) 无固定期限资本债券

截至 2026 年 6 月 30 日，本行发行在外的永续债情况如下：

	发行时间	会计分类	初始利率	发行价格	数量 (千张)	金额 (千元)	到期日	转换情况
23 齐鲁银行永续债 01	2023 年 12 月 7 日	权益工具	3.70%	100 人民币 元 / 张	20,000	2,000,000	永久存续	无
26 齐鲁银行永续债 01	2026 年 6 月 26 日	权益工具	2.05%	100 人民币 元 / 张	50,000	5,000,000	永久存续	无
账面余额						7,000,000		

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。

2026 年 3 月 31 日，本集团根据发行文件中赎回条款的相关规定，赎回 2021 年无固定期限资本债券人民币 25 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
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)
2026 年 1 月 1 日	15,241,435	(107,082)	15,134,353
本期增加	-	-	-
本期减少	-	(755)	(755)
2026 年 6 月 30 日	15,241,435	(107,837)	15,133,598

	本行		
	股本溢价	其他资本公积	合计
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)
2026 年 1 月 1 日	15,240,708	(106,355)	15,134,353
本期增加	-	-	-
本期减少	-	(755)	(755)
2026 年 6 月 30 日	15,240,708	(107,110)	15,133,598

33. 其他综合收益

项目	本集团及本行						
	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间发生额						
	其他综合收益 期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入		减：所得税	其他综合收益 税后净额	其他综合收益 期末余额
			其他综合收益 当期转入损益	留存收益			
不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	(141,368)	(1,563)	-	-	-	(1,563)	(142,931)
其他权益工具投资							
公允价值变动	78,243	-	-	-	-	-	78,243
将重分类进损益的其他综合收益							
权益法下可转损益的其他综合收益	4,343	6,723	-	-	-	6,723	11,066
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	818,572	839,168	(308,851)	-	(132,579)	397,738	1,216,310
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,079,183	677,154	(228,008)	-	(112,286)	336,860	1,416,043
合计	1,838,973	1,521,482	(536,859)	-	(244,865)	739,758	2,578,731
项目	本集团及本行						
	2025 年发生额						
	其他综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入		减：所得税	其他综合收益 税后净额	其他综合收益 年末余额
			其他综合收益 当期转入损益	留存收益			
不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	(146,412)	5,044	-	-	-	5,044	(141,368)
其他权益工具投资							
公允价值变动	64,824	17,893	-	-	(4,474)	13,419	78,243
将重分类进损益的其他综合收益							
权益法下可转损益的其他综合收益	27,087	(22,744)	-	-	-	(22,744)	4,343
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	2,570,738	(1,673,838)	(662,383)	-	584,055	(1,752,166)	818,572
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,284,216	644,345	(917,722)	-	68,344	(205,033)	1,079,183
合计	3,800,453	(1,029,300)	(1,580,105)	-	647,925	(1,961,480)	1,838,973

34. 盈余公积

	本集团及本行		
	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2025 年 1 月 1 日	3,116,050	71,999	3,188,049
本年变动	570,781	-	570,781
2026 年 1 月 1 日	3,686,831	71,999	3,758,830
本期变动	-	-	-
2026 年 6 月 30 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	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	2025 年	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	2025 年
期 / 年初余额	9,857,012	8,399,589	9,730,455	8,248,050
本期 / 年变动	-	1,457,423	-	1,482,405
期 / 年末余额	9,857,012	9,857,012	9,730,455	9,730,455

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 5 月 29 日召开的 2025 年度股东会审议批准了 2025 年度利润分配方案。根据该利润分配方案，本行派发 2025 年度普通股现金股利人民币 7.89 亿元 (含税)。

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)。

永续债利息

于 2026 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 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。

37. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放中央银行款项利息收入	239,250	223,218	234,816	217,440
存放同业及其他金融机构款项利息收入	66,744	17,201	69,310	19,920
拆出资金利息收入	23,156	21,081	23,156	21,081
买入返售金融资产利息收入	98,810	47,483	98,810	47,483
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	5,813,396	5,255,234	5,766,101	5,179,486
- 个人贷款和垫款	1,239,548	1,572,880	1,015,633	1,295,760
- 票据贴现	85,909	90,165	85,909	90,165
金融投资利息收入	3,713,452	3,462,647	3,630,922	3,378,283
利息收入	11,280,265	10,689,909	10,924,657	10,249,618
向中央银行借款利息支出	(457,612)	(420,282)	(456,100)	(417,621)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(250,006)	(103,962)	(287,035)	(157,166)
拆入资金利息支出	(46,588)	(38,004)	(46,588)	(38,004)
吸收存款利息支出	(3,640,194)	(3,922,008)	(3,549,144)	(3,772,933)
卖出回购金融资产款利息支出	(133,384)	(243,882)	(117,474)	(222,413)
应付债券利息支出	(1,020,612)	(975,797)	(1,020,612)	(975,797)
利息支出	(5,548,396)	(5,703,935)	(5,476,953)	(5,583,934)
利息净收入	5,731,869	4,985,974	5,447,704	4,665,684

38. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
委托及代理业务手续费	286,486	248,911	286,487	248,872
结算与清算手续费	288,378	376,380	288,373	376,306
银行卡手续费	28,628	30,713	28,611	30,681
其他手续费	276,312	220,487	276,312	220,483
手续费及佣金收入	879,804	876,491	879,783	876,342
手续费及佣金支出	(60,749)	(59,833)	(60,182)	(59,041)
手续费及佣金净收入	819,055	816,658	819,601	817,301

39. 投资收益

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融资产	302,266	609,328	255,993	541,546
其他债权投资	330,817	401,956	330,817	401,956
联营企业投资	93,373	89,163	93,373	89,163
衍生金融工具	(119)	(481)	(119)	(481)
其他	14,282	9,689	14,282	9,689
合计	740,619	1,109,655	694,346	1,041,873

40. 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融资产	181,388	(231,637)	294,281	(100,959)
衍生金融工具	(2,632)	(4,696)	(2,632)	(4,696)
交易性金融负债	574	1,272	574	1,272
合计	179,330	(235,061)	292,223	(104,383)

41. 其他收益

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
政府补助	884	44,588	873	41,752
其他	1,739	1,366	1,727	1,341
合计	2,623	45,954	2,600	43,093

42. 税金及附加

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	34,323	31,461	33,909	30,930
教育费附加及地方教育费附加	25,210	23,076	24,884	22,669
房产税	9,059	9,203	9,059	9,089
印花税	7,744	5,031	7,560	4,829
其他	296	303	296	288
合计	76,632	69,074	75,708	67,805

43. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	780,180	713,402	742,460	668,678
- 社会保险费及住房公积金	153,600	134,570	146,445	125,277
- 职工福利费	28,271	24,856	26,999	22,971
- 职工教育经费	11,703	10,701	11,137	10,030
- 工会经费	15,604	14,268	14,849	13,374
- 离职后福利 - 设定提存计划	149,515	129,235	141,593	119,078
- 离职后福利 - 设定受益计划	3,323	2,184	3,323	2,184
小计	1,142,196	1,029,216	1,086,806	961,592
折旧及摊销	212,724	213,979	204,144	202,950
租赁费用	12,920	15,201	11,525	13,805
小计	225,644	229,180	215,669	216,755
办公及行政费用	426,672	365,652	406,708	338,703
其他	72,909	63,519	69,978	58,988
合计	1,867,421	1,687,567	1,779,161	1,576,038

44. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业及其他金融机构款项	(53,321)	16,063	(53,467)	15,988
拆出资金	(30,241)	4,047	(30,241)	4,047
买入返售金融资产	(13,447)	77,563	(13,447)	77,563
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,071,330	1,646,592	1,011,000	1,514,747
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	(25,782)	(250,945)	(25,782)	(250,945)
债权投资	569,085	193,287	569,085	193,287
其他债权投资	474,928	(148,431)	474,928	(148,431)
表外业务	203,836	726,742	203,836	726,734
其他	21,917	5,788	21,894	5,377
合计	2,218,305	2,270,706	2,157,806	2,138,367

45. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税	413,553	500,251	398,449	477,822
递延所得税	(309,729)	(472,966)	(310,325)	(472,911)
合计	103,824	27,285	88,124	4,911

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
税前利润	3,283,151	2,754,688	3,215,598	2,739,074
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	820,788	688,672	803,900	684,769
不可抵税支出的税务影响				
- 工资福利支出	3,996	2,843	3,996	2,843
- 招待费及其他	2,357	2,369	2,168	2,099
以前年度所得税调整及其他	59,901	40,266	61,278	22,065
免税收入的税务影响 (注 (i))	(783,218)	(706,865)	(783,218)	(706,865)
所得税	103,824	27,285	88,124	4,911

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

	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司股东的净利润	3,173,519	2,734,365
减：母公司永续债当期发放利息	<u>(120,000)</u>	<u>(120,000)</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>3,053,519</u>	<u>2,614,365</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	<u>6,153,843</u>	<u>4,838,504</u>
基本每股收益 (元 / 股)	<u>0.50</u>	<u>0.54</u>
发行在外普通股的加权平均数 (千股)		
期初已发行的普通股	6,153,843	4,834,997
加：本期增发普通股加权平均股数	<u>-</u>	<u>3,507</u>
当期发行在外普通股的加权平均数	<u>6,153,843</u>	<u>4,838,504</u>

稀释每股收益

	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的净利润	3,053,519	2,614,365
加：可转换公司债券的利息费用 (税后)	-	71,861
用以计算稀释每股收益的净利润	<u>3,053,519</u>	<u>2,686,226</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	6,153,843	4,838,504
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)	-	1,287,708
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数 (千股)	<u>6,153,843</u>	<u>6,126,212</u>
稀释每股收益 (元 / 股)	<u>0.50</u>	<u>0.44</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	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	3,179,327	2,727,403	3,127,474	2,734,163
加：信用减值损失	2,218,305	2,270,706	2,157,806	2,138,367
其他资产减值损失	50,000	-	50,000	-
固定资产折旧	83,907	84,930	82,524	82,717
使用权资产折旧	83,134	81,632	79,023	76,175
无形资产摊销	12,084	13,858	12,084	13,842
长期待摊费用摊销	33,599	33,559	30,513	30,216
处置固定资产、无形资产及 其他长期资产净损失 / (收益)	128	(22,566)	132	(21,175)
公允价值变动损益	(179,330)	235,061	(292,223)	104,383
投资收益	(642,891)	(914,595)	(596,618)	(846,813)
发行债券利息支出	1,020,612	975,797	1,020,612	975,797
递延税项变动	(197,443)	(572,810)	(198,039)	(572,755)
经营性应收项目的增加	(51,893,255)	(30,433,854)	(51,739,364)	(30,535,430)
经营性应付项目的增加	64,709,192	36,472,969	64,661,349	36,746,624
经营活动产生的现金流量净额	18,477,369	10,952,090	18,395,273	10,926,111

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	35,930,990	33,191,159	35,186,686	31,821,059
减：现金及现金等价物的期初余额	(41,664,603)	(26,838,974)	(40,994,749)	(25,484,936)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	(5,733,613)	6,352,185	(5,808,063)	6,336,123

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金	491,879	486,732	463,181	448,803
存放中央银行超额存款准备金	11,626,984	13,708,040	10,966,980	12,808,717
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	5,958,520	9,084,117	5,902,918	9,351,515
- 拆出资金	-	2,900,000	-	2,900,000
- 买入返售金融资产	17,853,607	15,485,714	17,853,607	15,485,714
现金及现金等价物合计	<u>35,930,990</u>	<u>41,664,603</u>	<u>35,186,686</u>	<u>40,994,749</u>

五、 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
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	
澳洲联邦银行 (以下简称“澳联邦”)	745,904	12.12%	12.12%	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%	8.21%	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%	5.88%	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%	5.62%	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%	1.87%	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四、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		
2026 年 6 月 30 日								
存放同业及其他金融机构款项	4,602	-	-	-	2	-	4,604	0.08%
发放贷款和垫款	-	-	-	3,244,360	5,182,611	10,233	8,437,204	1.97%
吸收存款	-	116	112,847	448,667	1,359,605	22,691	1,943,926	0.35%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	852	-	166,611	-	167,463	0.43%
银行承兑汇票	-	-	80,000	-	-	-	80,000	0.09%
截至 2026 年 6 月 30 日 止六个月期间								
利息收入	-	-	-	82,450	103,490	155	186,095	1.65%
利息支出	-	-	884	3,657	4,888	1,163	10,592	0.19%
手续费及佣金收入	-	-	50	23,755	2	-	23,807	2.71%
业务及管理费	-	-	-	-	230	-	230	0.01%

	主要关联方				其他关联方			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	合计	
2025 年 12 月 31 日								
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%
截至 2025 年 6 月 30 日 止六个月期间								
利息收入	-	-	-	85,163	74,872	204	160,239	1.50%
利息支出	-	-	4,623	279	2,607	1,283	8,792	0.15%
手续费及佣金收入	-	-	440	20,774	10,097	-	31,311	3.57%
业务及管理费	-	-	-	-	837	-	837	0.05%

(2) 本集团与联营企业及其子公司之间的主要关联交易

	2026 年 <u>6 月 30 日</u>	2025 年 <u>12 月 31 日</u>
发放贷款和垫款	38,957	-
同业及其他金融机构存放款项	677,063	782,322
	截至 2026 年 6 月 30 日止 <u>六个月期间</u>	截至 2025 年 6 月 30 日止 <u>六个月期间</u>
利息收入	190	-
利息支出	6,215	3,908
业务及管理费	53,464	77,948

(3) 本行与子公司之间的主要关联交易

	2026 年 <u>6 月 30 日</u>	2025 年 <u>12 月 31 日</u>
存放同业款项	-	351,486
同业及其他金融机构存放款项	2,808,733	2,412,244
	截至 2026 年 6 月 30 日止 <u>六个月期间</u>	截至 2025 年 6 月 30 日止 <u>六个月期间</u>
利息收入	2,814	2,954
利息支出	37,029	53,204

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

	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	<u>10,112</u>	<u>10,096</u>

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。

六、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。

齐鲁银行股份有限公司
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表

	本集团			
	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间			
	济南地区	济南以外地区	抵销	合计
对外利息净收入	3,346,378	2,385,491	-	5,731,869
分部间利息净 (支出) / 收入	(487,950)	487,950	-	-
利息净收入	2,858,428	2,873,441	-	5,731,869
手续费及佣金收入	474,710	405,094	-	879,804
手续费及佣金支出	(46,421)	(14,328)	-	(60,749)
手续费及佣金净收入	428,289	390,766	-	819,055
投资收益	739,019	1,600	-	740,619
其中：对联营企业投资收益	93,373	-	-	93,373
公允价值变动损益	179,330	-	-	179,330
汇兑损益	20,823	2,234	-	23,057
其他收益	2,256	367	-	2,623
其他业务收入	654	172	-	826
资产处置损益	(97)	3	-	(94)
营业收入合计	4,228,702	3,268,583	-	7,497,285
税金及附加	(41,240)	(35,392)	-	(76,632)
业务及管理费	(1,204,830)	(662,591)	-	(1,867,421)
信用减值损失	(1,594,993)	(623,312)	-	(2,218,305)
其他资产减值损失	(5,160)	(44,840)	-	(50,000)
其他业务支出	(436)	(566)	-	(1,002)
营业支出合计	(2,846,659)	(1,366,701)	-	(4,213,360)
营业利润	1,382,043	1,901,882	-	3,283,925
加：营业外收入	901	807	-	1,708
减：营业外支出	(1,182)	(1,300)	-	(2,482)
利润总额	1,381,762	1,901,389	-	3,283,151
减：所得税费用				(103,824)
净利润				3,179,327
资本性支出	185,361	26,352	-	211,713
2026 年 6 月 30 日				
总资产	636,544,231	301,282,037	(67,871,249)	869,955,019
总负债	(578,268,753)	(300,383,190)	67,871,249	(810,780,694)

齐鲁银行股份有限公司
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表

	本集团			
	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间			
	济南地区	济南以外地区	抵销	合计
对外利息净收入	2,734,284	2,251,690	-	4,985,974
分部间利息净 (支出) / 收入	(301,314)	301,314	-	-
利息净收入	2,432,970	2,553,004	-	4,985,974
手续费及佣金收入	495,796	380,695	-	876,491
手续费及佣金支出	(42,655)	(17,178)	-	(59,833)
手续费及佣金净收入	453,141	363,517	-	816,658
投资收益	1,107,203	2,452	-	1,109,655
其中：对联营企业投资收益	89,163	-	-	89,163
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	(235,061)	-	-	(235,061)
汇兑损益	31,405	2,282	-	33,687
其他收益	42,919	3,035	-	45,954
其他业务收入	2,099	162	-	2,261
资产处置损益	21,803	747	-	22,550
营业收入合计	3,856,479	2,925,199	-	6,781,678
税金及附加	(38,268)	(30,806)	-	(69,074)
业务及管理费	(1,125,323)	(562,244)	-	(1,687,567)
信用减值损失	(1,325,626)	(945,080)	-	(2,270,706)
其他业务支出	(684)	(544)	-	(1,228)
营业支出合计	(2,489,901)	(1,538,674)	-	(4,028,575)
营业利润	1,366,578	1,386,525	-	2,753,103
加：营业外收入	2,468	1,402	-	3,870
减：营业外支出	(500)	(1,785)	-	(2,285)
利润总额	1,368,546	1,386,142	-	2,754,688
减：所得税费用				(27,285)
净利润				2,727,403
资本性支出	26,862	29,904	-	56,766
2025 年 6 月 30 日				
总资产	551,736,072	234,023,068	(34,454,005)	751,305,135
总负债	(501,878,118)	(233,434,314)	34,454,005	(700,858,427)

齐鲁银行股份有限公司
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表

	本集团				
	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
对外利息净收入 / (支出)	4,494,901	(1,012,024)	2,248,992	-	5,731,869
分部间利息净 (支出) / 收入	(1,024,076)	2,196,355	(1,172,279)	-	-
利息净收入	3,470,825	1,184,331	1,076,713	-	5,731,869
手续费及佣金收入	430,209	161,827	287,768	-	879,804
手续费及佣金支出	(12,527)	(20,205)	(28,017)	-	(60,749)
手续费及佣金净收入	417,682	141,622	259,751	-	819,055
投资收益	-	-	647,246	93,373	740,619
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	93,373	93,373
公允价值变动损益	-	-	179,330	-	179,330
汇兑损益	-	-	23,057	-	23,057
其他收益	986	592	1,045	-	2,623
其他业务收入	301	266	259	-	826
资产处置损益	(36)	(19)	(39)	-	(94)
营业收入合计	3,889,758	1,326,792	2,187,362	93,373	7,497,285
税金及附加	(39,929)	(14,336)	(22,367)	-	(76,632)
业务及管理费	(1,173,244)	(508,501)	(185,676)	-	(1,867,421)
信用减值损失	(768,380)	(502,923)	(947,002)	-	(2,218,305)
其他资产减值损失	(50,000)	-	-	-	(50,000)
其他业务支出	(415)	(378)	(209)	-	(1,002)
营业支出合计	(2,031,968)	(1,026,138)	(1,155,254)	-	(4,213,360)
营业利润	1,857,790	300,654	1,032,108	93,373	3,283,925
加：营业外收入	956	752	-	-	1,708
减：营业外支出	(2,435)	(47)	-	-	(2,482)
利润总额	1,856,311	301,359	1,032,108	93,373	3,283,151
减：所得税费用					(103,824)
净利润					3,179,327
资本性支出	79,929	46,621	85,163	-	211,713
2026 年 6 月 30 日					
总资产	343,192,922	72,375,583	447,152,489	7,234,025	869,955,019
总负债	(271,085,785)	(280,035,405)	(258,699,374)	(960,130)	(810,780,694)

	本集团				
	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
对外利息净收入 / (支出)	3,808,422	(818,563)	1,996,115	-	4,985,974
分部间利息净(支出) / 收入	(321,609)	2,202,662	(1,881,053)	-	-
利息净收入	3,486,813	1,384,099	115,062	-	4,985,974
手续费及佣金收入	560,344	162,288	153,859	-	876,491
手续费及佣金支出	(18,089)	(15,582)	(26,162)	-	(59,833)
手续费及佣金净收入	542,255	146,706	127,697	-	816,658
投资收益	-	-	1,020,492	89,163	1,109,655
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	89,163	89,163
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	-	-	(235,061)	-	(235,061)
汇兑损益	-	-	33,687	-	33,687
其他收益	18,945	9,995	17,014	-	45,954
其他业务收入	837	602	822	-	2,261
资产处置损益	8,417	5,230	8,903	-	22,550
营业收入合计	4,057,267	1,546,632	1,088,616	89,163	6,781,678
税金及附加	(42,270)	(15,846)	(10,958)	-	(69,074)
业务及管理费	(1,042,296)	(512,596)	(132,675)	-	(1,687,567)
信用减值损失	(1,493,407)	(634,771)	(142,528)	-	(2,270,706)
其他业务支出	(556)	(488)	(184)	-	(1,228)
营业支出合计	(2,578,529)	(1,163,701)	(286,345)	-	(4,028,575)
营业利润	1,478,738	382,931	802,271	89,163	2,753,103
加：营业外收入	2,384	1,486	-	-	3,870
减：营业外支出	(1,753)	(501)	(31)	-	(2,285)
利润总额	1,479,369	383,916	802,240	89,163	2,754,688
减：所得税费用					(27,285)
净利润					2,727,403
资本性支出	21,189	13,166	22,411	-	56,766
<u>2025 年 6 月 30 日</u>					
总资产	280,424,105	80,877,410	383,327,915	6,675,705	751,305,135
总负债	(243,043,594)	(248,706,720)	(208,942,543)	(165,570)	(700,858,427)

七、 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 2026 年 6 月 30 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信用风险敞口：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	41,743,017	40,729,755
存放同业及其他金融机构款项	5,966,560	9,219,796
拆出资金	2,253,466	4,371,244
衍生金融资产	82,178	99,491
买入返售金融资产	17,738,436	15,357,569
发放贷款和垫款	412,698,480	369,593,252
债权投资	196,831,104	169,693,634
其他债权投资	132,672,419	138,043,588
其他	<u>87,802</u>	<u>63,395</u>
小计	<u>810,073,462</u>	<u>747,171,724</u>
信贷承诺	<u>135,706,605</u>	<u>127,709,080</u>
合计	<u>945,780,067</u>	<u>874,880,804</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：

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
租赁和商务服务业	104,410,471	24.48%	89,867,870	23.47%
批发和零售业	54,615,578	12.80%	45,999,114	12.02%
建筑业	42,654,162	10.00%	37,884,926	9.90%
制造业	41,711,275	9.78%	36,521,650	9.54%
水利、环境和公共设施管理业	33,547,919	7.86%	31,056,982	8.11%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,151,853	2.85%	8,924,874	2.33%
交通运输、仓储和邮政业	10,324,490	2.42%	6,789,116	1.77%
科学研究和技术服务业	8,492,875	1.99%	5,139,589	1.34%
卫生和社会工作	7,356,287	1.72%	6,938,171	1.81%
信息传输、软件和信息技术服务业	4,869,897	1.14%	4,040,245	1.06%
其他	19,420,611	4.56%	16,371,073	4.28%
公司类贷款和垫款小计	339,555,418	79.60%	289,533,610	75.63%
个人贷款和垫款	74,784,077	17.53%	78,260,346	20.44%
票据贴现	12,228,284	2.87%	15,039,740	3.93%
发放贷款和垫款总额	426,567,779	100.00%	382,833,696	100.00%

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：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
济南地区	194,009,057	175,127,071
济南以外地区	232,558,722	207,706,625
合计	426,567,779	382,833,696

债券及资产支持证券投资 (不含应计利息) 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：

2026 年 6 月 30 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	223,160,559	-	-	-	223,160,559
政策性银行	27,437,269	-	-	-	27,437,269
同业及其他金融机构	-	38,011,430	100,540	-	38,111,970
企业实体	-	17,397,210	11,714,311	106,836	29,218,357
小计	250,597,828	55,408,640	11,814,851	106,836	317,928,155
资产支持证券	-	21,902,490	670,360	-	22,572,850
合计	250,597,828	77,311,130	12,485,211	106,836	340,501,005

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

(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：

	2026 年 6 月 30 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	41,743,017	-	-	41,743,017	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	5,987,124	-	-	5,987,124	(20,564)	-	-	(20,564)
拆出资金	2,266,619	-	-	2,266,619	(13,153)	-	-	(13,153)
买入返售金融资产	17,854,777	-	-	17,854,777	(116,341)	-	-	(116,341)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	327,866,344	1,515,509	2,297,734	331,679,587	(9,262,771)	(286,547)	(1,347,576)	(10,896,894)
- 个人贷款和垫款	71,186,972	1,663,396	2,011,205	74,861,573	(1,937,537)	(344,443)	(1,436,850)	(3,718,830)
债权投资	197,508,624	416,905	614,004	198,539,533	(1,150,423)	(98,806)	(459,200)	(1,708,429)
合计	664,413,477	3,595,810	4,922,943	672,932,230	(12,500,789)	(729,796)	(3,243,626)	(16,474,211)

2026 年 6 月 30 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	12,042,000	186,284	-	12,228,284	(201,559)	(30,331)	-	(231,890)
- 福费廷	8,533,373	-	11,387	8,544,760	(86,994)	-	(6,834)	(93,828)
其他债权投资	132,672,419	-	-	132,672,419	(1,562,339)	-	-	(1,562,339)
合计	153,247,792	186,284	11,387	153,445,463	(1,850,892)	(30,331)	(6,834)	(1,888,057)
信贷承诺	135,703,205	1,510	1,890	135,706,605	(1,387,281)	-	(83)	(1,387,364)
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)

	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	14,848,511	191,229	-	15,039,740	(215,770)	(38,600)	-	(254,370)
- 福费廷	8,650,225	-	-	8,650,225	(97,130)	-	-	(97,130)
其他债权投资	138,043,588	-	-	138,043,588	(1,087,411)	-	-	(1,087,411)
合计	161,542,324	191,229	-	161,733,553	(1,400,311)	(38,600)	-	(1,438,911)
信贷承诺	127,706,791	500	1,789	127,709,080	(1,183,365)	(8)	(155)	(1,183,528)

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：

	2026 年 6 月 30 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)
资产				
现金及存放中央银行款项	42,105,289	126,872	2,735	42,234,896
存放同业及其他金融机构款项	5,315,190	603,113	48,257	5,966,560
拆出资金	2,253,466	-	-	2,253,466
买入返售金融资产	17,738,436	-	-	17,738,436
发放贷款和垫款	412,688,212	10,268	-	412,698,480
金融投资 (注 (i))	378,403,250	267,804	-	378,671,054
其他	10,335,708	56,419	-	10,392,127
资产总额	868,839,551	1,064,476	50,992	869,955,019
负债				
向中央银行借款	(63,321,805)	-	-	(63,321,805)
同业及其他金融机构存放款项	(38,543,624)	(2,061)	-	(38,545,685)
拆入资金	(5,006,200)	-	-	(5,006,200)
卖出回购金融资产款	(39,237,794)	-	-	(39,237,794)
吸收存款	(546,708,605)	(934,332)	(29,645)	(547,672,582)
应付债券	(111,209,797)	-	-	(111,209,797)
其他	(5,628,261)	(136,314)	(22,256)	(5,786,831)
负债总额	(809,656,086)	(1,072,707)	(51,901)	(810,780,694)
资产负债表内敞口净额	59,183,465	(8,231)	(909)	59,174,325
信贷承诺	130,179,020	3,661,984	1,865,601	135,706,605

	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)
资产				
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
资产总额	802,891,050	1,450,019	39,853	804,380,922
负债				
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)
负债总额	(749,227,933)	(1,447,927)	(40,899)	(750,716,759)
资产负债表内敞口净额	53,663,117	2,092	(1,046)	53,664,163
信贷承诺	120,561,396	4,822,844	2,324,840	127,709,080

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 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2026 年 6 月 30 日 (减少) / 增加	2025 年 12 月 31 日 增加 / (减少)
按年度化计算净利润及权益的变动		
汇率上升 100 个基点	(69)	8
汇率下降 100 个基点	69	(8)

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:

	2026 年 6 月 30 日					
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	1,057,081	41,177,815	-	-	-	42,234,896
存放同业及其他金融机构款项	6,033	5,960,527	-	-	-	5,966,560
拆出资金	16,619	199,645	1,937,377	99,825	-	2,253,466
买入返售金融资产	1,170	17,737,266	-	-	-	17,738,436
发放贷款和垫款 (注 (i))	746,425	74,118,488	238,179,019	95,207,588	4,446,960	412,698,480
金融投资 (注 (ii))	3,343,019	47,777,052	34,672,898	180,859,945	112,018,140	378,671,054
其他	10,381,191	464	1,762	8,710	-	10,392,127
资产总额	15,551,538	186,971,257	274,791,056	276,176,068	116,465,100	869,955,019
负债						
向中央银行借款	(310,373)	(19,998,125)	(43,013,307)	-	-	(63,321,805)
同业及其他金融机构存放款项	(144,504)	(15,963,181)	(22,438,000)	-	-	(38,545,685)
拆入资金	(6,200)	(800,000)	(4,200,000)	-	-	(5,006,200)
卖出回购金融资产款	(8,279)	(39,229,515)	-	-	-	(39,237,794)
吸收存款	(7,441,269)	(204,854,869)	(189,982,124)	(145,394,320)	-	(547,672,582)
应付债券	(474,458)	(53,876,655)	(41,858,684)	(11,000,000)	(4,000,000)	(111,209,797)
其他	(5,596,733)	(455)	(181,849)	(7,794)	-	(5,786,831)
负债总额	(13,981,816)	(334,722,800)	(301,673,964)	(156,402,114)	(4,000,000)	(810,780,694)
资产负债缺口	1,569,722	(147,751,543)	(26,882,908)	119,773,954	112,465,100	59,174,325

	2025 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产						
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
资产总额	15,892,002	225,731,312	274,722,456	186,237,765	101,797,387	804,380,922
负债						
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)
负债总额	(14,302,831)	(346,684,734)	(246,278,585)	(139,450,609)	(4,000,000)	(750,716,759)
资产负债缺口	1,589,171	(120,953,422)	28,443,871	46,787,156	97,797,387	53,664,163

注：

- (i) 于 2026 年 6 月 30 日和 2025 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 12.51 亿元及人民币 11.20 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。

	2026 年 6 月 30 日 (减少) / 增加	2025 年 12 月 31 日 (减少) / 增加
按年度化计算净利息收入的变动		
收益率曲线平行上移 100 个基点	(1,679,137)	(996,205)
收益率曲线平行下移 100 个基点	1,679,137	996,205
	2026 年 6 月 30 日 (减少) / 增加	2025 年 12 月 31 日 (减少) / 增加
按年度化计算权益的变动		
收益率曲线平行上移 100 个基点	(5,664,197)	(5,312,987)
收益率曲线平行下移 100 个基点	5,443,457	5,764,731

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；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：

	2026 年 6 月 30 日							
	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	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	30,102,303	12,132,593	-	-	-	-	-	42,234,896
存放同业及其他金融机构款项	-	77,475	5,889,085	-	-	-	-	5,966,560
拆出资金	-	-	101,848	101,605	1,950,140	99,873	-	2,253,466
买入返售金融资产	-	-	17,738,436	-	-	-	-	17,738,436
发放贷款和垫款	1,661,206	238,652	24,055,782	37,318,741	190,494,323	106,489,236	52,440,540	412,698,480
金融投资 (注 (i))	1,816,448	-	34,637,247	10,706,213	33,392,360	179,952,209	118,166,577	378,671,054
其他	9,232,467	-	1,084,125	20,145	35,366	20,024	-	10,392,127
资产总额	42,812,424	12,448,720	83,506,523	48,146,704	225,872,189	286,561,342	170,607,117	869,955,019
负债								
向中央银行借款	-	-	(10,031,261)	(10,073,016)	(43,217,528)	-	-	(63,321,805)
同业及其他金融机构存放款项	-	(3,383,100)	(4,041,776)	(8,589,164)	(22,531,645)	-	-	(38,545,685)
拆入资金	-	-	-	(801,582)	(4,204,618)	-	-	(5,006,200)
卖出回购金融资产款	-	-	(39,237,794)	-	-	-	-	(39,237,794)
吸收存款	-	(133,882,976)	(29,269,255)	(43,347,647)	(193,072,742)	(148,099,962)	-	(547,672,582)
应付债券	-	-	(18,562,005)	(35,314,651)	(42,333,141)	(11,000,000)	(4,000,000)	(111,209,797)
其他	(1,387,364)	-	(2,617,351)	(389,109)	(349,018)	(806,061)	(237,928)	(5,786,831)
负债总额	(1,387,364)	(137,266,076)	(103,759,442)	(98,515,169)	(305,708,692)	(159,906,023)	(4,237,928)	(810,780,694)
净头寸	41,425,060	(124,817,356)	(20,252,919)	(50,368,465)	(79,836,503)	126,655,319	166,369,189	59,174,325

	2025 年 12 月 31 日						
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (iii))	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
资产							合计
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	369,593,252
金融投资 (注(i))	2,813,271	-	32,780,302	14,657,069	37,562,205	157,488,893	353,544,805
其他	9,025,089	-	1,959,856	16,745	57,706	18,373	11,077,769
资产总额	40,506,002	14,605,102	94,585,763	54,688,148	190,581,961	250,025,073	804,380,922
负债							
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)	(116,266,493)
其他	(1,183,530)	-	(2,512,801)	(526,650)	(226,976)	(962,018)	(5,646,276)
负债总额	(1,183,530)	(129,244,323)	(110,793,709)	(112,805,397)	(249,312,650)	(143,142,849)	(750,716,759)
净头寸	39,322,472	(114,639,221)	(16,207,946)	(58,117,249)	(58,730,689)	106,882,224	53,664,163

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。

	2026 年 6 月 30 日							合约未折现 现金流量	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		
向中央银行借款	-	-	10,044,919	10,107,579	43,515,467	-	-	63,667,965	63,321,805
同业及其他金融机构存放款项	-	3,383,100	4,199,459	8,611,591	22,750,476	-	-	38,944,626	38,545,685
拆入资金	-	-	-	815,851	4,227,404	-	-	5,043,255	5,006,200
卖出回购金融资产款	-	-	39,240,592	-	-	-	-	39,240,592	39,237,794
吸收存款	-	133,882,976	29,285,209	43,454,793	194,891,859	153,827,813	-	555,342,650	547,672,582
应付债券	-	-	18,905,750	36,304,136	42,882,083	12,065,400	4,167,200	114,324,569	111,209,797
其他金融负债	-	-	223,970	-	25,441	455,855	-	705,266	705,266
总额	-	137,266,076	101,899,899	99,293,950	308,292,730	166,349,068	4,167,200	817,268,923	805,699,129

2025 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 现金流量 账面价值
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

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：

2026 年 6 月 30 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
衍生金融工具现金流量：							合约未折现 现金流
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(592)	817	(3,979)	4,936	-
以总额结算的衍生金融工具							
其中：现金流入	-	-	329,394	223,535	653,692	-	-
现金流出	-	-	(335,466)	(225,872)	(653,543)	-	-
合计	-	-	(6,664)	(1,520)	(3,830)	4,936	-
2025 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
衍生金融工具现金流量：							合约未折现 现金流
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(1,016)	107	(4,337)	5,035	-
以总额结算的衍生金融工具							
其中：现金流入	-	-	633,685	278,020	904,994	-	-
现金流出	-	-	(634,789)	(278,626)	(902,930)	-	-
合计	-	-	(2,120)	(499)	(2,273)	5,035	-

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。

八、 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 2026 年 6 月 30 日及 2025 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 2026 年半年度第三支柱信息披露报告》。

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	52,053,817	49,039,256
一级资本净额	59,060,779	53,545,464
资本净额	68,510,979	62,507,340
风险加权资产	461,801,491	422,380,249
核心一级资本充足率	11.27%	11.61%
一级资本充足率	12.79%	12.68%
资本充足率	14.84%	14.80%

九、 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			
	2026 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次 注 (i)	合计
交易性金融资产				
- 债券	-	8,192,615	106,836	8,299,451
- 资产支持证券	-	5,729,167	-	5,729,167
- 资产管理计划	-	-	1,005,136	1,005,136
- 信托计划	-	-	730,307	730,307
- 权益工具	-	-	711,069	711,069
- 公募基金	-	31,920,971	-	31,920,971
- 其他	-	658,570	-	658,570
衍生金融资产	-	82,178	-	82,178
其他债权投资				
- 债券	-	121,820,372	-	121,820,372
- 资产支持证券	-	10,852,047	-	10,852,047
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	-	20,773,044	-	20,773,044
金融资产合计	-	200,028,964	2,666,208	202,695,172
交易性金融负债	-	180,078	-	180,078
衍生金融负债	-	83,261	-	83,261
金融负债合计	-	263,339	-	263,339

本集团				
2025 年 12 月 31 日				
	第一层次	第二层次	第三层次 注(i)	合计
交易性金融资产				
- 债券	-	4,247,303	106,836	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
金融资产合计	-	204,866,900	2,773,727	207,640,627
交易性金融负债	-	382,898	-	382,898
衍生金融负债	-	101,875	-	101,875
金融负债合计	-	484,773	-	484,773

(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
2026 年 1 月 1 日	2,660,867	112,860	2,773,727
出售或结算	(50,961)	-	(50,961)
计入损益的利得或损失	(56,558)	-	(56,558)
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	-
2026 年 6 月 30 日	2,553,348	112,860	2,666,208
期末持有的资产计入损益的当期未实现 利得或损失	(75,769)	-	(75,769)

	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	(723,781)	-	(723,781)
计入损益的利得或损失	(72,018)	-	(72,018)
计入其他综合收益的利得或损失	-	17,893	17,893
2025 年 12 月 31 日	2,660,867	112,860	2,773,727
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)

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。

下表列示了以摊余成本计量的债券金融投资及应付债券的账面价值和公允价值的披露：

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	
	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>		
债权投资 (含应计利息)		
- 债券	189,942,831	196,157,161
- 资产支持证券	5,901,907	6,028,798
合计	195,844,738	202,185,959
<u>金融负债</u>		
应付债券 (含应计利息)		
- 同业存单	87,735,339	87,747,863
- 债务证券	23,474,458	23,582,471
合计	111,209,797	111,330,334

	本集团	
	2025 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>		
债权投资 (含应计利息)		
- 债券	164,123,326	168,429,799
- 资产支持证券	4,282,825	4,371,118
合计	168,406,151	172,800,917
<u>金融负债</u>		
应付债券 (含应计利息)		
- 同业存单	93,086,693	93,096,644
- 债务证券	23,179,800	23,585,606
合计	116,266,493	116,682,250

十、 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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	89,988,252	79,317,454	89,988,252	79,317,454
开出信用证	16,119,638	16,800,976	16,119,638	16,800,976
开出保函	14,719,272	15,953,864	14,719,272	15,953,864
贷款承诺	5,463,604	5,966,347	5,463,604	5,966,347
信用卡信用额度	9,415,839	9,670,439	9,415,839	9,670,439
合计	135,706,605	127,709,080	135,706,605	127,709,080

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四、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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
已签约未支付	163,397	166,033	163,397	166,033
已批准未签约	47,125	62,978	47,125	62,978
合计	210,522	229,011	210,522	229,011

3. 未决诉讼及纠纷

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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	
	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
债券	102,192,239	89,523,491
合计	102,192,239	89,523,491

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（参见附注四、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 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团无买入返售的票据业务。于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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。

十一、 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				
	2026 年 6 月 30 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	31,920,971	-	-	31,920,971	31,920,971
资产管理计划	1,005,136	-	-	1,005,136	1,005,136
信托计划	730,307	135,823	-	866,130	866,130
资产支持证券	5,729,167	5,901,907	10,852,047	22,483,121	22,483,121
合计	39,385,581	6,037,730	10,852,047	56,275,358	56,275,358

	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	39,728,037	4,517,122	15,284,110	59,529,269	59,529,269

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 2026 年 6 月 30 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 545.52 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 555.32 亿元)。截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间，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 1.51 亿元 (截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1.29 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。

十二、金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已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

截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间及 2025 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 0.26 亿元及人民币 4.52 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。

十三、 委托贷款业务

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
委托贷款	16,742,281	16,403,503	16,712,281	16,373,503
委托资金	16,742,281	16,403,503	16,712,281	16,373,503

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。

十四、 资产负债表日后事项

2026 年 8 月 3 日，本集团发行 2026 年绿色金融债券，发行规模为人民币 60 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 1.60%，每年定期支付利息。

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。

十五、 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
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
(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	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
非经常性损益净额：	(1)		
非流动资产处置损益		(94)	22,550
政府补助		884	44,593
其他		(774)	1,580
所得税影响数		<u>(566)</u>	<u>(17,577)</u>
合计		<u>(550)</u>	<u>51,146</u>
其中：			
归属于母公司普通股股东的非经常性损益		(544)	50,962
归属于少数股东的非经常性损益		(6)	184

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)
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
(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	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的年末净资产	52,017,159	42,301,575
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	50,910,074	40,828,045
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	3,053,519	2,614,365
- 加权平均净资产收益率	12.00%	12.80%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	3,054,063	2,563,403
- 加权平均净资产收益率	12.00%	12.56%

注:

(1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。