。 齐鲁银行股份有限公司 2024年年度报告摘要

证美	 }种类	上市交易所	简称	代码
	通股	上海证券交易所	齐鲁银行	601665
可转换	公司债券	上海证券交易所	齐鲁转债	113065
		董事会秘书	证券	事务代表
姓名		胡金良		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	万下区经十路10817号
电话	(0531-86075850	0531	-86075850
电子信箱	ir@glbchina.com		ir@q	lbehina.com

2 报告期公司主要业务简介 2.1 经营充阻与经营模式 经依法批准与登记,本行的经营范围为; 经依法批准与登记,本行的经营范围为; 人民币业务,现收公众存款,投放短期,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;代理投行,代理总付、索销政所债券;买卖政府债券;从事同业所借,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

代理保险业务,提供保管和服务,办理地互购收信用周寿使用资金委托存贷款业务;此券投资基金销售。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,在贴现,外汇储款;外汇担保;结汇,告汇;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。 本行在银行业监督部门批准的经营范围内。内客户提供公司及个人银行产品和服务,并从事资金业务。业务和网络主要操中在11余省。福好天津、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,已迅速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阅点和电子银行渠道,其中电子银行渠道包括网上银行;未机银行,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。 2.2 行业发展情况
2.2 行业发展情况
2.2 行业发展情况
2.2 行业发展情况
2.2 行业发展情况
2.6 所以第一次最小以第一次最小以第一次最小以第一次最小以第一次最小以第一次最小以第一次最小以第一次最小以第一次最小以第一次最小以第一次最小以第一次最小以第一次是不是不可以第一次是不是不可以第一次是不是不可以第一次是不是不可以第一次是不是不可以第一次是不是不可以第一次是不是不可以第一次是不是不可以第一次是不是不可以第一次是不是不可以第一次是不是不可以第一次是不是不可以第一次是不是不可以第一次是不是不知的,增加地方专项债务是不是不可以第一次是不是不是一个一个企业机构改革化的,并以各层的一个的,全年还有关社会发展主要目标任务顺利完成,高质量发展机实推进,新质生产力稳步发展,中国式现代化迈出新的坚实生人。

步伐。 人民银行加大逆周期调节力度,提高政策精准性,多措实施重要货币政策调整,推出一揽子增量金融政策,促进货币信贷合理增长,加强重大战略、重点领域,薄弱环节金融服务,普惠小微,科技型中小企业,制造业中长期,绿色贷款增速明显高于同期各项贷款平均增速。监管部门统筹推进防风险,短监管 促发展,有力有序功范化解重点或域风险。突出改革导向提升监管质效。各并并举助力经济回升向好。银行业围绕"高质量发展"主线,坚持稳中求进,坚定不移走中国特色金融发展之路,深入做

無面直、處沒來,自分有序的心理學。 新自立、銀行业图然。高质量发展"主线、坚持稳中求进、坚定不移走中国特色金融发展之路、深入做好金融"工稿大文堂",持续提升对居民消费,普惠小敞、民營企业、制造业、高新技术产业等领域的金融支持力度、积极服务新质生产力,不断强化全面风险管理,资产质量总体保持平稳,服务实体经济成效显著。 23.主要业务情况 23.1公司银行业务 报告期内,本行积极应对市场变化、紧跟国家和省市战略部署,夯实对公业务战略支柱作用,以"做大客户群体、密切客户关系、增强客户粘性"为目标、实施两户开源行动;着力推动资产业务均确投放实施种技金融原化行动。绿色金融扩量行动。持续创新交易银行、投资银行业务,提高综合服务能力,报告期末、公司存款金额2.1872亿元、按生年末增长154.72亿元,按明有7.61%、公司贷款(不含贴现)余额2.402.89亿元,较上年末增长154.72亿元,按明有161%。公司贷款(不含贴现)余额2.402.89亿元,较上年末增长154.72亿元,使国企业、民营百强企业等重点客户清单。总分报边组建破提团队、开展常态化进方、实现客户精准密增与动态跟踪、制定《齐鲁银行服务济南市"项目案化年"工作方案》,压实责任、层层推进、全力服务重点项目建设。壮大熙都客户海南,高户由定报、加大信贷投资。专精特部企业员馆客户达到1927户,持幅39.64%。李奖基础客群根基、上线营销管理平合核动版、新增产业、周区录客为地、覆盖21个优势产业、7.261个园区、拓展机构客户服务、新增各类领取资质。44项,为近3.000家政府机关、事业单位、公立医校等提供综合金融服务。报告期内,实现对公新开户2.50万户,对公活跃客户13.04万户,增幅14.37%,对公基础客户6.85万 实现对公新开户2.50万户,对公活跃客户13.04万户,增幅14.37%,对公基础客户6.85万

15.62%。 澳門国家政策,加大消费信贷支持,推动个贷业务转型发展。聚焦助力消费品以旧换新,优化产 品授信政策,将汽车贷款最高发放比例提升至100%,并推进实施业务线上化改造,持续加快办理速度。 积极响应各项身货调整效策 按照人行定价自律机制要求、及时调整本行按揭贷款最低首付款比例和定价,更好地支持居民刚需和改善购房需求。着力开展产品创新,上线齐鲁教师贷、齐鲁医护贷、 养鲁守护贷二款专属客群贷款、提高信贷精制服务能力,推出最高授信额度100万元的齐鲁先锋快、 更好满正客户头额消费需求。连续发布多样化的客户权益活动,增强信贷资金便捷性和可得性,改善 安全日银谷收费。

更好调正各户大额间贯需求。 连续发巾多样化的各户权益活动,增跑信正贷金便建定和可得性。改善客户用款体验能,持续深化数智应用。优化根开客户体验。 重观零售客户成长体系,将活跃程度,发展潜力、忠诚度等动态数据纳人分层标准。围绕客户全生命周期,推进零售客户数字化管理、营销及运营。提升厅堂营制服务协同效能,打通柜面。厅堂 PAD、营销管理平台营销链路、实现客户精准有效营销,厅堂设备协同及客户智能引导分流、优化配置网点资源。 在客户画像与产品画像之间建立有效链接通过数据键模定间,灵活推荐产品,活动及服务、提高产品的途途率和转换率。 上线手机银行资产诊断工具,智能限现客户资产配置现状及优化建议,为客户个性化展示持仓情况,并引导客户科学配票等企

厂。 2.3.普惠金融业务 本行不断深化服务网络下沉,推进服务模式创新,强化服务效能升级,统筹行内外资源,构建全方 本行不断深化服务网络下沉,推进服务模式创新,强化服务效能升级,统筹行内外资源,构建全方

應之八5元。 強化数字賦能,构建普惠金融数智服务新生态。优化额度与贷款流程,打造"齐鲁·e融"智能融顾 方案,整合21款线上产品与多渠道入口,利用大数据,人工智能实现客户需求与金融产品特准匹配。 祭化2数据销信与流程线上化2.引人流水识别工具与电子税务一键被汉功能、减少工录人 核实力 节,大幅提升业务效率,推函经营性被於业务无纸化操作,缩短资料传输半径,降低操作风险,提升客

节、大棚提升业务效率,推动经营性微贷业务无纸化操作,缩短资料传输半径,降低操作风险,提升客户体验满意度。
2.3.4 县域金融业务
本行深人实施城乡联动发展战略,开展银政银担合作,深耕县城、"三农"市场,支持县域特色产业发展,县域的协筑舱度特杂提升。报告期末,县域支行存款余额1.344.14亿元,较上年未增长16.87%; 污淤余额999.33亿元,较上年未增长16.87%; 污淤余额999.33亿元,较上年未增长16.87%; 污淤余额999.33亿元,较上年未增长16.87%; 污淤余额999.33亿元,较上年未增长18.05%。实施产业专精,推选量异化发展。并续推进县域内制建设。第19一级县域分子3家,县域支行达到83家,依托各县域支行铺设62家县域普惠金融中心。打造"一县—品"特色经营模式,深入开展产业专精研发,基于各县域支持储设备企业未享是异化模型,实现"一县—品"特色产业线上化审批、课计推批"一县—品"产品80款,促进县域业务差异化模型、实现"一县—品"特色企业专品经上化审批、课计推批"一县—品"产品80款,促进县域业务差异化发展。丰富业务场景,深料"三农"市场。以产业金融和全态圈思维、深度构建乡村振兴和现代农业金融基础服务体系,结合农业生宏疆不同环节,不同客样的需求和痛点,积极创新各细分行业的场景化农业产品模式,形成覆盖种值。收储、流通、加工、养殖等各环节的客群服务产品体系,推动一二三产业融合发展。

丰富业分功策, 宋射 二朵 巾动。以下业壶廊相长金融里珠。民粮愈与州农外地汇及业金融盆服务体系, 结合效业上充图和同环节、不同常鲜的需求和南点。积极创新名种介工的的影伴农业产品模式,形成覆盖种值 收储、流通、加工、养殖等各环节的客群服务产品体系,推动一二三产业融合发展。 保持战略定力,村镇银行稳健发展。 坚持"外侧分散"发展方向,强化"支衣支小"市场定位,高效元成"多是一行"改革,持续提升集约化管理水平。报告期末,12家村镇银行共有营业网点44家、资产总额160.26亿元,线上年末增长20.3亿元,增幅1.28%;贷款总额112.41亿元,其中个人贷款占比74%,涉及贷款占比74%,涉及贷款占比74%,涉时贷款20.40万元。
2.3.5 金融市场业务维续集季卷键发展理念,持续提升交易能力,投研能力,风险控制能力,服务实体能力,不管验阻作场部列,敏锐把能市场机会,着力提高资产收益;充分利用票据、行生品等多种产品,多客户提供、填子、综合化金融市场服务。
基高交易水平、提升启牌序象。安长大、套产配置策略、多元化配置境内外各类资产、动态优化投资结构、提高投资整体收益,把贴结砂塘行场,加大交易力度和购率,增厚投资收益,提高债券做市场的优惠,提高债务整体收益,把贴结砂塘行前,加大交易力度和购率,增厚投资收益,提高债券做市场的优惠,但不度市场影响力机构"年度市场创新业务机构"奖取面,中央结算公司2024年度"债券交易投资金售营营第100强"优系金融偿发行机构"担保品业务社会责任利和"等联合。103亿代表金融偿发行和物"组保品业务社会责任利和"等联合。103%,接近2024年度"债券交易投资金售营营第100强"优系金融偿发行机构""组保品业务社会营村机构"等股上,提供系统以实行意场。103%,发展各部发展,103%,发展各部发展,103%,发展各种发展,104%,105%,105%,转进量目比增长149.28。报告期内,直接量产户、105%,转进量目比增长149.28。报告期内,直贴量目时增长105%。支持企业提升产品全年是多量目比增长27%,有效助力实体企业应对汇率政场性企业。报告期内,作业外流行生生是多量同比增长27%,有效助力实体企业应对汇率政场风险。
2.3.6 资产管理业务 始终坚持转型发展、守正创新、持续优化建筑、有效助力,增长资等多小化产品关路、形成产品全期限市局。有效调定不同客群财富配置需求。报告期末,理划模5559亿元。客户基础持续夯实。品牌价值转接提升。

满足客户日益增长的金融服务需求,助力小疯企业发展。报告期末,数字人民市交易金额累计达 163亿元。 3 经营情况讨论与分析 报告期内,面对复杂多变的经营环境,本行人真贯彻落实党中央各项决策部署,积极融入地方经 济发展大局。坚持"稳中求进,以进促稳,创新求变,转型突破"的工作总基调,持续夯实发展基础,加快 推进转型创新,实现规模、效益,质量均衡协调发展,取得了良好的经营业绩。

资产负债稳健增长。立足主责主业,持续加大金融支持力度,提高服务实体经济质效。报告期 壳位额6,895,39亿元,较上年末增长14,01%;贷款总额3,371,42亿元,较上年末增长12,31%。聚 焦金融"五篇大文章"重点领域,科创,接仓,著底贷款增进分别达到4664%。38,99%,13.97%、均至 贷款平均增速。负债总额6,412,04亿元,较上年末增长13,89%;存款总额4,395,41亿元,较上年末增 长10,42%

。 效益稳步提升。深耕客群经营,多渠道拓宽盈利来源,营收结构保持稳健。报告期内,实现 124,96亿元,同比增长4.55%,其中利息净收入90.31亿元,同比增长1.73%;非息收入34.65 营业收入124.96亿元,同比增长4.55%,其中利息净收入90.31亿元。同比增长1.73%;非是收入44.65亿元。同比增长1.27%;主类费及佣金净收入在营业收入中占比 10.12%,较上年提升0.76个百分点。 归属于上市公司股东的净和润49.86亿元。同比增长17.77%,基本每股收益6.97元。同比增长11.49%。 资产质量稳中向好。树牢全面风险管理理念,坚持稳律事像全营,加强重点领域风险管控,主要 资产质量指标连续六年持续改善。报告期末、不良贷款争1.19%,较上年末下降0.07个百分点;关注 类贷款占比 1.07%,较上年末下降0.31个百分点;按备覆盖率322.38%,较上年末提高18.80个百分点; 按比 3.83%,与上年持年。 4 公司主要会计数据和财务指标 4.1 主要会计数据和财务指标

単位:十元 巾柙:人民巾				
主要会计数据	2024年	2023年	本期比上年同期増 滅 (%)	2022年
营业收入	12,495,810	11,951,862	4.55	11,063,702
利润总额	5,156,556	4,413,027	16.85	3,868,808
净利润	4,944,763	4,269,083	15.83	3,630,907
归属于上市公司股东的净利润	4,986,289	4,233,751	17.77	3,587,370
日属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净 利润	4,892,084	4,079,668	19.91	3,510,148
经营活动产生的现金流量净额	18,710,798	28,973,549	-35.42	27,816,168
主要会计数据	2024年末	2023年末	本期末比上年同期 末増減(%)	2022年末
资产总额	689,539,360	604,815,988	14.01	506,013,306
贷款总额	337,141,856	300,193,113	12.31	257,261,568
其中:公司贷款	240,288,678	208,023,632	15.51	172,580,416
个人贷款	86,417,316	83,710,371	3.23	74,799,178
票据贴现	10,435,862	8,459,110	23.37	9,881,974
贷款损失准备	12,918,749	11,488,009	12.45	9,327,864
其中:以公允价值计量且其变动计人其他综合 收益的贷款和垫款的损失准备	625,219	446,640	39.98	335,671
负债总额	641,204,233	562,992,498	13.89	470,424,121
存款总额	439,541,456	398,077,423	10.42	349,649,963
其中:公司存款	218,729,253	203,257,221	7.61	186,582,453
个人存款	220,812,203	194,820,202	13.34	163,067,510
股东权益	48,335,127	41,823,490	15.57	35,589,185
归属于上市公司股东的净资产	48,107,511	41,554,348	15.77	35,302,409
归属于上市公司普通股股东的净资产	39,989,362	33,370,935	19.83	29,053,503
日属于上市公司普通股股东的每股净资产(元)	8.27	7.09	16.64	6.34

注:贷款总额、存款总额均不包含应计利息。 4.2 主要财务指标 主要财务指标 加松 n除非经常性 每與於當活动产生的與金產量分額完了段) 3.87 6.15 -37.07 注:每股收益、加权平均净资产收益率指标根据中国证监会《公开发行证券的公规则第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。4.3 补充财本指标

4.3 作				
补充财务指标	2024年末	2023年末	本期末比上年同期末 増減	2022年末
不良贷款率	1.19	1.26	-0.07	1.29
拨备覆盖率	322.38	303.58	18.80	281.06
拨贷比	3.83	3.83	0.00	3.63
存贷比	76.70	75.41	1.29	73.58
流动性比例	113.63	93.95	19.68	79.64
单一最大客户贷款比率	3.85	3.85	0.00	4.43
最大十家客户贷款比率	33.13	26.33	6.80	24.65
正常类贷款迁徙率	0.69	0.86	-0.17	1.18
关注类贷款迁徙率	36.19	43.89	-7.70	34.09
次级类贷款迁徙率	51.03	69.29	-18.26	48.49
可疑类贷款迁徙率	59.91	64.60	-4.69	27.48
成本收入比	27.41	26.42	0.99	26.46
净利差	1.44	1.66	-0.22	1.87
净息差	1.51	1.74	-0.23	1.96
2000 mbs (Ed. 2001 sky	0.76	0.77	0.01	0.77

中村整 1.44 1.66 -0.22 1.87
中村整 1.51 1.74 -0.23 1.96
東洋里葉 1.51 1.74 -0.23 1.96
東洋里葉 1.51 1.74 -0.23 1.96
東洋里華 1.51 1.74 -0.23 1.96
東洋上北京和市切用数据采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不良於數率(公数生污款・可疑类贷款+损失类贷款)/各项贷款×100%
(2)按备覆盖率上贷款或值准备不良贷款金额×100%
(4)存设比-贷款总额存款总额×100%
(4)存设比-贷款总额存款总额×100%
(5)流动性比例率流动性资产。每额流动性负债余额×100%
(6)单一最大名字运统比率—最大一家名户贷款余额的本净额×100%
(7)最大十家名户贷款比率—最大一家名户贷款余额的企业产量的重量基础指标定义及计算公式的通知(保保监发2022)2号的规定计算。
工常支贷款过程率目标按照任中国按保监会关于修订报行业非现场宣基础指标定义及计算公式的通知(保保监发2022)2号的规定计算。
工常支贷款过程率目在中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)/年初正常类贷款向下迁徙金额十年初为关注类贷款,报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额》/年初正常类贷款向下迁徙金额十年初为次级类贷款,报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额》/年初产法生资贷款可下迁徙金额十年初为次级类贷款,报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额》/年初次级类贷款余额×100%对年系数,可疑关贷款证使率(年初)与鉴类资款可下迁徙金额十年初为公级类贷款,报告期内转为可疑类积明失支贷款并进行少量的金额》/日初的金额上20%年间,100%年间,100%年间,100%年间,100%年间,100%年间,100%产中均余额×100%(100%年间,12年,再11年,月11年,日本1

项目	2024年末	2023年末	本期末比上年同期末 増減	2022年末
核心一級资本	40,111,248	34,220,729	5,890,519	29,959,617
核心一级资本扣除项目	36,848	314,518	-277,670	505,683
核心一级资本净额	40,074,400	33,906,211	6,168,189	29,453,934
其他一级资本	8,134,399	7,521,095	613,304	5,520,106
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	48,208,799	41,427,306	6,781,493	34,974,040
二级资本	8,370,977	9,901,386	-1,530,409	9,612,771
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	56,579,776	51,328,692	5,251,084	44,586,811
风险加权资产总额	372,862,156	333,757,084	39,105,072	308,060,754
其中:信用风险加权资产	351,416,407	312,434,776	38,981,631	289,255,089
市场风险加权资产	2,421,233	583,216	1,838,017	576,233
操作风险加权资产	19,024,515	20,739,092	-1,714,577	18,229,432
核心一级资本充足率(%)	10.75	10.16	0.59	9.56
一级资本充足率(%)	12.93	12.41	0.52	11.35
资本在足率(%)	15.17	15.38	-0.21	14.47

度本先足率(%) 15.17 15.38 0.02 11.35 主;(1)上表中 2024 年末數据按照金融监管总局发布的(商业银行资本管理办法)及相关规定计算。2022 年末、2023 年末数据按照原中国银监会发布的(商业银行资本管理办法(试行))及相关规定计算。 订畀。 (2)《齐鲁银行股份有限公司。2024年度第三支柱信息披露报告》请查阅本行网站(www.qlbchina.com)今日齐鲁一投资者关系—监管资本栏目。

4.5 2024年分季度主				
单位:千元 币种:人	民币			
项目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	3,022,280	3,389,942	3,072,603	3,010,985
归属于上市公司股东的净利 润	1,177,668	1,169,729	1,094,911	1,543,981
归属于上市公司股东的扣除 非经常性损益后的净利润	1,152,816	1,138,510	1,074,007	1,526,751
经营活动产生的现金流量净				

BIL-des de Ma	报告期内	期末持股	LL-Miles	持有有限售条		示记或冻结情况	股东
股东名称	地域	数量	比例(%)	件股份数量	股份 状态	数量	性质
澳洲联邦银行	0	745,904,058	15.43	0	无	0	境外法人
南市国有资产运营有 限公司	35,877,636	505,239,768	10.45	0	无	0	国有法人
矿能源集团股份有限 公司	0	362,150,900	7.49	0	无	0	国有法人
南城市建设投资集团 有限公司	1,880,100	345,808,077	7.15	0	无	0	国有法人
內內內提出	36,673,587	219,843,587	4.55	0	无	0	国有法人
南西城投资发展有限 公司	57,315,481	210,850,539	4.36	0	无	0	国有法人
直庆华宇集团有限公司	-61.892.200	194.438.142	4.02	0	质押	171,438,142	境内非国有法
以大平于栗田有限公司	-61,892,200	194,438,142	4.02	0	冻结	23,000,000	人
济钢集团有限公司	0	169,800,000	3.51	0	无	0	国有法人
国重型汽车集团有限 公司	0	129,314,059	2.67	0	无	0	国有法人
南市经济开发投资有 限公司	0	115,313,957	2.38	0	冻结	75,000,000	国有法人
		济南市国有资产运	营有限公	司、济南城市建设	殳投资集	团有限公司、济南	市经济开发投
上述股东关联关系或一	- 教行动的说明	资有限公司同受流	k南城市投	资集团有限公司	控制;济	南西城置业有限	公司、济南西城

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。
5.3 花般股於东和实际控制人情况
本行不存在控股股东或实际控制人。
6 可转换公司债券贷付债况
6.1 可转换公司债券贷付债况
经本行营事会、股东大会审议通过,并经原山东银保监局和中国证监会核准,本行于2022年12月
5日完成A股可转换公司债券发行工作。募集资金总额为80亿元,扣除不含税发行费用后募集资金参
额为人民币79.95亿元。2022年12月19日、上述 A股可转换公司债券在海证券交易所挂帐交易、简称"齐鲁转债",代码113065。相关情况详见本行在上海证券交易所(www.sse.com.cn)披露的相关公告

	债券代码 113				
发行日期	2022年11月29日				
到期日期	2028年11月28日				
发行价格	100元				
票面利率		0.40%,第三年1.00%, 2.40%,第六年3.00%。			
发行数量		万张			
上市日期		2月19日			
转股起止日期	2023年6月5日至	2028年11月28日			
6.2 报告期转债持有人及担保人情况	1				
可转换公司债券名称		转债			
期末转债持有人数	60,562				
本公司转债的担保人	无				
	前十名转债持有人情况				
可转换公司债券持有	1人名称	期末持债数量(元)	持有比例(%)		
登记结算系统债券回购质押专用账户件	中国银河证券股份有限公司)	968,486,000	14.66		
		11.54			
登记结算系统债券回购质押专	用账户(中国银行)	762,031,000	11.54		
登记结算系统债券回购质押专 登记结算系统债券回购质押专用		762,031,000 720,990,000	10.92		
登记结算系统债券回购质押专用	账户(中国工商银行)				
登记结算系统债券回购质押专用	账户(中国工商银行) 換债券交易型开放式指数证券投资基金	720,990,000	10.92		
登记结算系统债券回购质押专用 招商银行股份有限公司—博时中证可转债及可交换	账户(中国工商银行) 與债券交易型开放式指数证券投资基金 账户(中国建设银行)	720,990,000 284,661,000	10.92 4.31		
登记结算系统债券回购质押专用 招商银行股份有限公司—博时中证可转债及可交纳 登记结算系统债券回购质押专用	J账户(中国工商银行) 免债券交易型开放式指数证券投资基金 J账户(中国建设银行) J账户(中国农业银行)	720,990,000 284,661,000 207,041,000	10.92 4.31 3.13		
登记结算系统债券回购质押专用 招商银行股份有限公司一博时中证可转债及可交换 登记结算系统债券回购质押专用 登记结算系统债券回购所押专用	账户(中国工商银行) 集份	720,990,000 284,661,000 207,041,000 189,197,000	10.92 4.31 3.13 2.86		
登记結算系統债券回购质押专用 招商银行股份有限公司一博助中证可转债及可交施 登记结算系统债券回购质押专用 登记结算系统债券回购质押专用 登记结算系统债券回购质押专用 招商银行股份有限公司—华安可转换	1账户中国工商银行) 免债券交易型开放式指数证券投资基金 11账户中国建设银行) 债券债券型证券投资基金 90°发银行股份有限公司)	720,990,000 284,661,000 207,041,000 189,197,000 158,454,000	10.92 4.31 3.13 2.86 2.40		

6.3 报告期转 单位:元 币种						
可转换公司	可转换公司		本次变动增减		to to boat at	
债券名称	本次变动前	转股	赎回	回售	本次变动后	
齐鲁转债	7,301,091,000	696,467,000	_	_	6,604,624,000	
6.4 报告期转	债累计转股情况					
	可转换公司债券名称			齐鲁转债		
	报告期转股額(元)			696,467,000		
	报告期转股数(股)			126,861,871		
	累计转股数(股)	254,163,654			1	
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)			5.55			
	尚未转股额(元)			6,604,624,000		
	及转债占转债发行总量	北例(%)				
6.5 转股价格	历次调整情况					
单位:元 币和	中:人民币					
	可转换公司债券名利	ζ		齐鲁转债		
	最新转股价格			5.14		
转股价格调整日	调整后转股价	格 披露时间	披露媒体	t	股价格调整说明	
				2023 年第	一次临时股东大会审议	

6.5 转股价格历卷				
单位:元 币种:	人民币			
П	J转换公司债券名称			齐鲁转债
	最新转股价格			5.14
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2023-2-6	5.68	2023-2-4	《中国证券报》	2023年第一次临时股东大会审议 通过《关于向下修正A股可转换公 司债券转股价格的议案》
2023-7-10	5.49	2023-7-4	《上海证券报》 《证券时报》	根据2022年度利润分配方案调整 可转换公司债券转股价格
2024-7-5	5.27	2024-6-28	《证券日报》	根据2023年度利润分配方案调整 可转换公司债券转股价格
2025-1-23	5.14	2025-1-17		根据2024年度中期利润分配方案 调整可转换公司债券转股价格
齐鲁银行股份有 2025年4月25日				

公告编号:2025-014

齐鲁银行股份有限公司 2025年第一季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性除述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。
重要内容接近。一本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整、不存在虚假记载、误导性除述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
一、本行于2025年4月24日召开第九届董事会第十二次会议、审议通过了2025年第一季度报告。会议应出席董事12名,实际出席董事9名,张华董事因公务委托郑相阅董事代为出席并表决,郝艳绝董事因公务委托张郑用董事代为出席并表决,蒋艳绝董事因公务委托张郑用董事代为出席,并表决,蒋宇连与四公务委托张郑青年代为出席。

单位:千元 币种:人民币			
项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减变 幅度(%)
营业收入	3,165,053	3,022,280	4.72
净利润	1,364,286	1,179,235	15.69
归属于上市公司股东的净利润	1,371,611	1,177,668	16.47
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,334,030	1,152,816	15.72
经营活动产生的现金流量净额	8,240,702	-1,498,385	不适用
基本每股收益(元/股)	0.26	0.22	18.18
稀释每股收益(元/股)	0.21	0.18	16.67
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.25	0.22	13.64
加权平均净资产收益率(%)(年化)	12.52	12.25	提高0.27个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) (年化)	12.16	11.97	提高0.19个百分点
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减 动幅度(%)
总资产	716,396,975	689,539,360	3.90
归属于上市公司股东的所有者权益	48,073,004	48,107,511	-0.07
注:1、"本报告期"指本季度初至本季	度末3个月期间	,下同。	

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

(二) 非经常性损益坝日和金额	
单位:千元 币种:人民币	
项目	本期金額
非流动资产处置损益	24,988
政府补助	24,597
除上述各项之外的其他营业外收支净额	676
非经常性损益合计	50,261
减:所得税影响额	12,566
少数股东损益影响額(税后)	114
非经常性损益净额	37,581
注:非经常性损益数据根据《公开发行证券的公司信息	息披露解释性公告第1号——非经常性损
监》(2023年修订)的规定计算。	
(三)主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因	

二、经营情况分析
2025年一季度,本行紧紧围绕中央决策部署和省市工作安排,按照"稳中求进,以进促稳,改革转型,协同设力,守正创新,强基固本"的总体工作思路,持续推进三年规划和数字化转型,高质量发展基础不断夯实,经营业绩稳中向好。 业务规模稳健增长,报告期末,本行资产总额7,163.97亿元,较上年末增加268.58亿元,增长3.90%;贷款总额3,576.71亿元,较上年末增加205.29亿元,增长6.09%。占资产总额比例49.93%。较上年未增力30个百分点。增长6.82%(681.34亿元,校上年末增加269.30亿元,增长4.20%;存款总额4.624.4亿元,较上年末增加229.33亿元,增长5.22%。盈利水平稳步提升,报告期内。本行实现营业收入31.65亿元,同比增长4.72%;实现净利润13.64亿元,同比增长15.69%;基本每股收益0.26元。同比增长18.18%;加权平均净资产收益率(年化)12.52%,同比赔偿的2.7个百分点。 资产质量保持平稳。报告期末,本行不良贷款率1.17%,较上年末下降0.02个百分点;关注类贷款占比1.03%。较上年末下降0.04个百分点;拨备覆盖率324.06%,较上年末提高1.68个百分点。

(一) 土安业 为奴佔			
单位:千元 币种:人民市	fi		
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减3 动幅度(%)
资产总额	716,396,975	689,539,360	3.90
贷款总额	357,670,726	337,141,856	6.09
其中:公司贷款	261,922,961	240,288,678	9.00
个人贷款	83,570,807	86,417,316	-3.29
票据贴现	12,176,958	10,435,862	16.68
贷款损失准备	13,521,101	12,918,749	4.66
负债总额	668,134,438	641,204,233	4.20
存款总额	462,474,153	439,541,456	5.22
其中:公司存款	228,769,393	218,729,253	4.59
个人存款	233,704,760	220,812,203	5.84
注:上述"存款"、"贷款"	均不包含应计利息。		
(二)补充财务指标			

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

2.02 注:上述指标引用数据来自于本报告所按露的财务报表,并按照国家金融监督管理总局统计口径和指标定义计算,具体计算公式如下: (1)不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款/各项贷款×100% (2)按各覆盖率-完款或值准备各户贷款会额×100% (3)按比上完款或值准备各分项贷款会额×100% (4)单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款余额资本净额×100% (5)最大十家客户贷款比率=最大一家客户贷款余额资本净额×100% (6)存设比与"款总额/存款总额/40% (7)流动地性的冲流地营资产条额流动性负债余额×100% (8)成本收入比=(业务及管理费+其他业务支出)营业收入×100% (9)资产时间率(年化)=院后和间/资产平均余额×100%×折年系数 (三)资本构成

(二) 对李构成		
单位:千元 币种:人民币		
项目	本报告期末	上年度末
核心一級资本	40,078,273	40,111,248
核心一级资本扣除项目	29,985	36,848
核心一级资本净额	40,048,288	40,074,400
其他一级资本	8,129,278	8,134,399
其他一级资本扣除项目	0	0
一级资本净额	48,177,566	48,208,799
二級资本	8,619,895	8,370,977
二級资本扣除项目	0	0
资本净额	56,797,461	56,579,776
风险加权资产总额	390,880,608	372,862,156
其中:信用风险加权资产	371,116,020	351,416,407
市场风险加权资产	740,073	2,421,233
操作风险加权资产	19,024,515	19,024,515
核心一级资本充足率(%)	10.25	10.75
一级资本充足率(%)	12.33	12.93
资本充足率(%)	14.53	15.17

12.93 注:1、上述数据按照国家金融监督管理总局发布的(商业银行资本管理办法)及相关规定计算。 2、《齐鲁银行股份有限公司 2025 年—季度第三支柱信息披露报告)请查阅本行网站(www.qlbchi-(四).杠杆率

单位:千元 币种:人民币	i				
項目	2025年	2024年	2024 €	F	2024年
坝日	3月31日	12月31日	9月30	H	6月30日
一级资本净额	48,177,566	48,208,799	45,012,3	345	43,906,233
调整后的表内外资产余额	818,451,550	793,588,949	769,216,	318	739,505,697
杠杆率(%)	5.89	6.07	5.85		5.94
注:上述数据按照国家金	融监督管理总局发布	fr的《商业银行资》	本管理办法	:》及相:	关规定计算。
(五)净稳定资金比例					
单位:千元 币种:人民币					
项目	2025年3月31日	2024年12	月31日	2	024年9月30日
可用的稳定资金	441,365,237	425,494	,938		443,143,853

所需的稳定资金	316,754,209	302,445,562	306,256,008		
净稳定资金比例(%)	139.34	140.68	144.70		
注:上述数据根据《商业》	限行净稳定资金比例信息	!披露办法》披露。			
(六)流动性覆盖率					
单位:千元 币种:人民币					
项目	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日		
合格优质流动性资产	116,974,384	112,170,540	96,507,207		
未来30天现金净流出量	52,053,879	40,363,320	38,017,864		
流动性覆盖率(%)	224.72	277.90	253.85		
注:上述数据根据《商业》	银行流动性覆盖率信息披	女露办法》披露。			
(七)贷款五级分类					
单位,壬元 氏种,人民氏					

报告期末表决权恢复的优先股股东总数 · - 期末普通股股东总数(户)

THE LEFT PROPERTY OF THE PROPE		.001	(户)			
	前10分	3股东持股情况(不	含通过转融)	通出借股份)		
80 -t- 4- 4t-	HT -4-14 MG	Advised white and	持股比例	持有有限售条件股	质押、	标记或冻结情况
股东名称	股东性质	持股数量	(%)	份数量	股份状:	た 数量
澳洲联邦银行	境外法人	745,904,058	15.43	0	无	0
济南市国有资产运营有限公司	国有法人	505,239,768	10.45	0	无	0
兖矿能源集团股份有限公司	国有法人	362,150,900	7.49	0	无	0
济南城市建设投资集团有限公 司	国有法人	345,808,077	7.15	0	无	0
济南西城置业有限公司	国有法人	219,843,587	4.55	0	无	0
济南西城投资发展有限公司	国有法人	210,850,539	4.36	0	无	0
	境内非国有法				质押	171,438,142
重庆华宇集团有限公司	7	194,438,142	4.02	0	冻结	87,663,000
济钢集团有限公司	国有法人	169,800,000	3.51	0	无	0
中国重型汽车集团有限公司	国有法人	129,314,059	2.67	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	119,271,841	2.47	0	无	0
济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南城市投资						
上述股东关联关系或一致	行动的说明	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。				展有限公司同受济南
· 安切集团专题公司第分专业证券职公专的公司委员会用公里扣保证券联合核查。						

10 名股东及前10 名无限售股东参与融资离 多及转融通业分情况识别 前10 名股东则和加州大约2000年,在总级大社的3.51%。 前10 名股东则和刚果本种通出借且由外环还的本午普通股股份数量均为0股; 理转编通出带师证原因导致化期发生变化。 注:澳洲联邦银行持有本行745.904.058股,其中8,779,700股代理于香港中央结算有限公司名下五、其他战閥事项

2025年3月31日 2024年12月31日

2025年3月31日 编制单位:齐鲁银行股份有限公司 单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

in the second se		
	35,375,309	39,393,422
货币资金	000010000	U/40/U57444
结览各付金		
存放同业款项	3,478,373	2,186,758
现金及存放中火锅口配坝 竹市资金 结票各付金 存取司业款项 带金属 折出带金		
研究部 一种工作。 一种工作的。	1,608,586 120,729	2,808,944 125,695
衍生金融资产	120,729	125,695
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买人返售金融资产	10,103,716	10,350,580
持有待售资产		
发放贷款和垫款	345,489,290	325,538,837
		12.17.100
交易性金融资产	39,368,631 128,891,967	45,464,490 125,362,367
	142,108,157	125,362,367
	04.067	94,967
其他投资了具投资 长期股权投资	94,967 1,879,388	1,864,412
長期收仅收徵 投資性房地產 固定資產 在號上聲 使用取资产	1,079,300	1,004,412
国空资产	1,761,732	1 797 446
7年 ^十 程	74,969	1,797,446 75,354
使用权资产	613,242	621,368
无形资产	29,985	36.848
递延所得税资产	3,769,358	3,098,460
其他资产	1,628,576 716,396,975	839,993
其他资产 资产总计	716,396,975	689,539,360
希偿 。		
短期借款 向中央銀行借款 同业及其他金融机构存放款项		
	47,057,304	47,201,302
同业及其他金融机构存放款项	12,287,013	15,651,317
	3,650,847 387,580 122,427	4,345,939 384,938
父奶性金融切断	387,580	384,938
- 打生金融以前	122,427	127,925
	36,148,372 470,512,725	31,953,315 449,034,240
作人等人 交易性心臟的情 衍生心臟的情 近日间的心臟停止 近日间的心臟停止 近日間, 近日前 近日前 近日前 近日前 近日前 近日前 近日前 近日前	1,370,805	1,343,703
	562,126	283,589
应交租费 应付款项 合同负债	362,126	203,309
- 公司名儀		
持有往往名傳		
荷计名儀	813,400	563,366
会回见即 持有持ち功備 物计功爾 长期借款 应付债券		200400
応付债券	93,603,746	87,520,615
永续债 租赁负债		
租赁负债	586,041	578,553
递延所得税负债		
递延折核投鱼债 其他负债 负债合计	1,032,052	2,215,431
负债合计	668,134,438	641,204,233
所有者权益(或股	东权益):	
实收资本(或股本)	4.835.028	4.834.997
其他权益工具	8,118,134	8,118,149
其中:优先股	0,110,154	0,110,149
永续债	7,499,245	7,499,245
可转债权益部分	618,889	618,904
资本公积	9,459,598	9,469,841
减:库存股		
	2.510.641	2 000 452
其他综合收益	2,518,641	3,800,453
盈余公积	3,188,049	3,188,049
一般风险准备	8,409,770	8,399,589
未分配利润	11.543.784	10.296.433
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	48.073.004	48.107.511
少数股东权益	189,533	227,616
所有者权益(或股东权益)合计	48,262,537	48,335,127
负债和所有者权益(或股东权益)总计	716,396,975	689,539,360
法定代表人及董事长:郑祖刚 行长:张华 首席财		
依比八次八及里季氏: 70 担例 11 K: 17 年 目	20 - 10 小工 M 27 Ph 1	MM/C: DXM

项目	2025年第一季度	2024年第一季度
一、营业总收入	3,165,053	3,022,280
利息净收入	2,390,629	2,215,817
利息收入	5,241,598	5,176,909
利息支出	2,850,969	2,961,092
手续费及佣金净收入	387,375	356,631
手续费及佣金收入	414,129	384,652
手续费及佣金支出	26,754	28,021
投资收益(损失以"="号填列)	583,024	307,841
于线路及(用金支出 投资收益(指失以"-"与填列) 其中,这联贯企业和合度企业的投资收益 S计量的金融资产终上确认产生的收益(插失以"-"号填列)	26,710	23,660
计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以"-"号填列)	2,966	
净敞口套期収益(损失以"="号填列)		
其他收益	24,597	34,648
公允价值变动收益(插集以"-"号填列) 汇兑收益(插集以"-"号填列)	-260,691	94,257
汇兑收益(损失以"="号填列)	14,250	10,916
-EI-110-W-39-W A	881	2,170
资产处置收益(损失以"-"号填列)	24,988	
二、营业总支出 税金及附加	1,758,181	1,805,824
税金及附加	34,362	32,526
业务及管理费	862,405	813,726
信用減值损失	861,148	938,192
其他资产减值损失		20,000
甘州北条成木	266	1,380
三、营业利润(亏损以"="号填列)	1,406,872	1,216,456
加:营业外收入	1,409	431
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	734	1,210
四、利润总额(亏损总额以"="号填列)	1,407,547	1,215,677
减:所得税费用	43,261	36,442
五、净利润(净亏损以"="号填列)	1,364,286	1,179,235
(一)按经营持续		
1.持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	1,364,286	1,179,235
2.终止经营净利润(净亏损以"-"号填列)		
(二)按所有权归		
日田十日から即を治の中の間に作った出、一・古規例) ・ 大・大・大・大・大・大・大・大・大・大・大・大・大・大・大・大・大・大・大	1,371,611	1,177,668
2.少数股东损益(净亏损以"-"号填列)	-7,325	1,567
六、其他综合收益税后净額	-1,281,812	293,091
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-1,281,812	293,091
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业目身信用风险公允价值变动		
(二)将重分类进预益的其他综合收益	-1,281,812	293,091
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-11,734	7,366
2. 其他面尺对音次并价值或功 3. 金融资产重分支计人其他综合权益的金额 4. 其他協反投码信用据失准备 5. 现金能量差别指备 6. 外市财务报关扩重差额	-1,270,078	285,725
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备		
5.现金流量套期储备		
6.外市财务报表折算差额		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 七、综合收益总额	82,474	1,472,326
归属于母公司所有者的综合收益总额 归属于少数股东的综合收益总额	89,799	1,470,759
归属于少数股东的综合收益总额	-7,325	1,567
	£:	
(一)基本每股收益(元/股)	0.26	0.22
(二)稀释每股收益(元/股)	0.21	0.18
代表人及董事长:郑祖刚 行长:张华 首席财		
1、水八火里芋下: 7PIEM 11下: 電子 目用则	カロ:同水土 州ガ削川	贝贝八:口又巧
现金流量表 年1—3月		

2025年1—3月 编制单位:齐鲁银行股份有限公司		
编制毕位:齐晋银行股份有限公司 单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计		
中位: 下九 印件: 入民印 申订失至: 木经申订	2025年第一季度	2024年第一季度
一、经营活动产生的		2024年第一手段
销售商品、提供劳务收到的现金	- Carlo Piterio I	
客户存款和同业存放款项净增加额	19,583,475	5,601,831
向中央银行借款净增加额		2,760,181
存放中央银行和同业款项净减少额 向其他金融机构拆入资金净增加额		2,212,128
<u> </u>	5,979,212	5,364,690
收取利息、手续费及佣金的现金 拆入资金净增加额	3,979,212	3,304,090
拆出资金净减少额	850.000	1.600.000
卖出回购资产净增加额	4,524,930	5,936,611
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	4,285,045	262,499
	35,222,662 20,580,377	23,737,940 17.629,729
各户贷款及验款伊增加额 存放中央银行和同业款项净增加额	360.111	17,629,729
为交易目的而持有的金融资产净增加额	300,111	
向中央银行借款净减少额	141,380	
折出资金净增加额		
拆入资金净减少额	693,726	387,506
返售业务资金净增加额 卖出回购资产净减少额		
支付利息、手续费及佣金的现金	2.002.251	3,410,896
支付给职工及为职工支付的现金	3,882,251 543,014	3,410,896 453,952
支付的久面趋势	328,798	415,750
支付其他与经营活动有关的现金 经营活动现金流出小计	452,303	2,938,492
经营活动现金流出小计	26,981,960	25,236,325
经营活动产生的现金流量净额	8,240,702	-1,498,385
二、投资活动产生的 收回投资收到的现金		22 404 151
収回収買収到的現金	34,784,479 434,099	33,406,151 118,842
取得投资收益收到的现金 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	23,710	110,042
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	20,710	
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	35,242,288	33,524,993
投资支付的现金	51,963,268	41,317,000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	18,805	35,028
支付其他与投资活动有关的现金	35,218	
投资活动现金流出小计	52,017,291	41,352,028
投资活动产生的现金流量净额	-16,775,003	-7,827,035
三、筹资活动产生的	现金流量:	
吸收投资收到的现金		
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	37,329,694	16,654,281
发行债券收到的现金 收到其他与筹资活动有关的现金 筹资活动现金流入小计	37,329,094	10,034,281
等资活动现金流入小计	37.329.694	16,654,281
偿还债务支付的现金	31,710,000	12,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	730,330	120,070
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金 筹资活动现金流出小计	28,570	24,598
旁页活动现金流出小订 筹资活动产生的祖泰洛曼洛娜	32,468,900 4,860,794	12,144,668 4,509,613
筹资活动产生的现金流量净额 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	11,573	-6,572
五、現金及現金等价物淨減少額	-3,661,934	-4,822,379
加:期初现金及现金等价物余额	26,838,974	27,393,925
六、期末现金及现金等价物余额	23,177,040	22,571,546

早位:十九 印件:人民印 甲汀尖望:木经甲汀 斯目	2025年3月31日	2024年12月31日
答产		
现金及存放中央银行款项	33,661,412	37,442,913
货币资金		
対算条付金 存放同业款項 労金属	3,602,802	2,340,094
	3,002,002	21,540,054
振出资金 衍生金融资产	1,608,586 120,729	2,808,944
衍生金融资产	120,729	125,695
应收款项 应收款项融资		
台同资产		
买入返售金融资产	10,103,716	10,350,580
持有待伍资产	10,105,710	10,000,000
发放贷款和基款	334,809,104	314,787,662
金融投		
交易性金融资产	42,414,743 123,057,845	48,166,922 119,560,917
债权投资 其他债权投资	142,108,157	129,879,419
	94,967	94 967
其他校益了真投资 长期股权投资 投资性房地产	2,665,727	2,615,534
投资性房地产		
固定资产	1,734,562	1,770,086
在建工程	65,576	68,789
使用权资产 无形资产	572,675 29,984	578,952 36,831
	29,984	30,831
递延所得税资产	3,697,900	3,027,001
甘油瓷态	1,595,440	812,010
要 差 器针	701,943,925	674,467,316
位 億		
短期借款 向中央銀行借款	46,748,460	46,852,856
同业及其他金融机构存放款项	16,314,619	18,722,911
抗人资金	3 650 847	4.345.939
拆入资金 交易性金融负债 衍生金融负债	387,580 122,427	384,938
衍生金融负债	122,427	127,925
卖出回购金融资产款	33,333,395	28,803,601
吸收存款 应付职工薪酬	456,072,612 1,347,447	435,376,342 1,317,979
(5) 25 (4) (5) (5) (5) (6) (6) (6) (6) (6) (6) (6) (6) (6) (6	541.397	249.392
应交积费 应付款项	541,557	477,074
合同负债		
持有待售负债		
換上負債	813,210	563,210
長期借款 应付债券	93,603,746	87,520,615
其中:优先股	93,003,746	07,320,615
永恁借		
和傑名做	545,367	536,045
遊延所得稅负债 其他负债		
其他负债	1,015,799	2,193,942
负债合计 所有者权益(或	654,496,906	626,995,695
対策を表(表現表)	4,835,028	4,834,997
其他权益于其	8,118,134	8,118,149
其他反為丁具 其中: 优先股		
永端情	7,499,245	7,499,245
可转债权益部分	618,889	618,904
资本人积 减,库存股	9,459,598	9,459,460
其他综合收益	2,518,641	3,800,453
	3,188,049	3,188,049
一般风险准备 一般风险准备	8,248,050	8,248,050
未分配利润	11,079,519	9,822,463
所有者权益(或股东权益)合计 负债和所有者权益(或股东权益)总计	47,447,019 701,943,925	47,471,621 674,467,316
负债和所有者权益(或股东权益)总计	701,943,925	674,467,316

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

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计		
頂目	2025年第一季度	2024年第一季度
一、营业总收入	3,033,527	2,877,699
利息净收入	2,242,048	2,074,538
利息收入	5,033,355	4,964,568
利息支出	2,791,307	2,890,030
手续费及佣金净收入	387,615	357,341
手续费及佣金收入	414,048	384,546
手续费发佣金发出	26,433	27,205
投资收益(损失以"-"号填列)	566,209	307,841
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	26,710	23,660
于主统资及加密支出 投资收益销失以""结别"的 其中,对联营企业和产资企业的设备收益 以剩余成本计量价金融资产等上组几个平均收益(相失以""与填列) 添敬口套则收益(指失以""与填列)	2,966	
(中國日東海区區) 加大区 一 与馬四月 並他的大区 - 与馬四月 公允价值等过收益(插头以"-"号填列)	23.059	30,748
公分价值率别收益(福集以"-"号值列)	-224,988	94,257
汇兑收益(损失以"-"号填列)	14.250	10,916
其他业务收入	869	2.058
密产外置收益(福失以"="号重列)	24,465	-1000
二、若业总支出 税金及附加	1,626,919	1,705,281
税金及附加	33,819	32,029
业务及管理费 信用减值损失	802,834	751,897
信用滅值损失	790,000	900,000
其他资产减值损失		20,000
其他业务成本 三、营业利润(亏损以"-"号填列)	266	1,355
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	1,406,608	1,172,418
加:营业外收入	1,374	278
斌:营业外支出	687	887
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	1,407,295	1,171,809
(1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1)	30,239	21,999
九、伊利阳(伊万伽以"一"写现列)	1,377,056	1,149,810
(一)投现公宫伊利润(伊万伽以"一"写唱列)	1,377,056	1,149,810
(二)经上经官伊利阳(伊万伽以"一"写现列)	-1,281,812	293,091
六、其他综合收益的税后净额 (一)不能重分类进损益的其他综合收益	-1,281,812	293,091
(一) 小肥里力尖近似征的共和原示权征 (表示) 上层 20 点点 26 上层 表示 16 层		
1.重新计量设定受益计划变动额 2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(一) 投票公果证据奖的计编码公的类	-1.281.812	293.091
(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	-11,734	7,366
	-1,270,078	285,725
3. 金融器产量分配计入其他综合收益的金额	1,270,070	#000 mo
3.金融资产业分类计入其他综合收益的金额 4.其他债权投资信用损失准备		
5.现金流量至期储备		
6.外市财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	95,244	1,442,901

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

项目	2025年第一季度	2024年第一季度
一、经营活动产生的		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	19,667,759	5,028,487
向中央银行借款净增加額		2,758,351
存放中央银行和同业款项净减少额		2,239,485
向其他金融机构拆人资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	5,625,952	5,139,137
拆入资金净增加额	0.50.000	
拆出资金净减少額 卖出回购资产净增加额	850,000	1,600,000
	4,524,930	5,936,611
收到其他与经营活动有关的现金	4,286,514	320.982
经营活动现金流入小计	34,955,155	23.023.053
客户贷款及垫款净增加额	20,579,761	17,158,584
存放中央银行和同业款项净增加额	226,026	17,130,304
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
向中央银行借款净减少额	101,810	
拆出资金净增加额		
拆入资金净减少额	693,726	387,506
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	3,737,852	3,321,431
支付给职工及为职工支付的现金	505,437	413,161
支付的各项税费	293,956	348,039
支付其他与经营活动有关的现金	266,631	3,134,190
经营活动现金流出小计	26,405,199	24,762,911
经营活动产生的现金流量净额 二、投资活动产生的	8,549,956	-1,739,858
パズ気活动が生む パズ気活动が生む	34,784,479	33,406,151
取得投资收益收到的现金	434,099	118.842
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	23,687	110,042
收到其他与投资活动有关的现金	25,007	
投资活动现金流入小计	35,242,265	33,524,993
投资支付的现金	51,963,268	41,317,000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14,916	33,152
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	35,218	
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	52,013,402	41,350,152
投资活动产生的现金流量净额	-16,771,137	-7,825,159
三、筹资活动产生的	现金流量:	
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金 发行债券收到的现金	37,329,694	16 654 201
收到其他与筹资活动有关的现金	37,329,094	16,654,281
第咨活动现金流人小计	27 220 604	16 654 201
	37,329,694	16,654,281
偿还债务支付的现金	31,710,000	12,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	730,330	120,070
支付其他与筹资活动有关的现金	25,733	21.079
筹资活动现金流出小计	32,466,063	12,141,149
筹资活动产生的现金流量净额	4,863,631	4,513,132
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	11,573	-6,572
五、现金及现金等价物净减少额	-3,345,977	-5,058,457
加:期初现金及现金等价物余额	25,484,936	25.771.885
六、期末现金及现金等价物余额	22,138,959	20,713,428
法定代表人及董事长:郑祖刚 行长:张华 首席财 特此公告。	务目: 尚水生 财务部门	负责人: 吕文珍