2025年第三季度报告

齐鲁银行股份有限公司

】366信息披露

其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。 重要内容提示 、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、误导性除述或者重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。 二、本行于 2025 年 10 月 30 日 召开第九届董事会第十八次会议、审议通过了 2025 年第三季度报告。会议应出席董事13 名,实际出席董事13 名,实际出席董事14 、吴睿梦重将因工作原因委托经治园董事代为出席并表决,布若非(Michael Charles Blomfield)董事因工作原因委托经节

三、本行法定代表人及董明代制任务。 三、本行法定代表人及董明长郑相则,行公平,总管财办官高永生、财务部门负责人吕文珍保证 季度报告中财务信息的真实、准确、完整。 四、本季度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制,除特别说明外,为本行及控股

子公司的合并数据,均以人民币列示

五、第三季度财务报表是否经审计
□是 √否
一、主要财务数据 (一) 主要会计数据和财务指标

单位:千元 币种:人民币						
项目	本报告期		·期比上年同 (变动幅度(%)	年初至报告	期末	年初至报告期末日 上年同期増減変式 幅度(%)
营业收入	3,142,231		2.27	9,923,90	19	4.63
利润总额	1,237,364		13.91	3,992,05	2	14.34
净利润	1,247,862		15.85	3,975,26	5	16.14
归属于上市公司股东的净利润	1,229,095		12.26	3,963,46	i0	15.14
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的 净利润	1,211,931		12.84	3,895,33	14	15.75
经营活动产生的现金流量净额	不适用		不适用	24,964,4	53	52.21
基本每股收益(元/股)	0.19		-5.00	0.72		9.09
稀释每股收益(元/股)	0.18		5.88	0.61		10.91
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.19		-5.00	0.71		9.23
加权平均净资产收益率(%)(年化)	9.56	下降0	.98个百分点	11.73		下降 0.23 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)(年化)	9.44	下降0	.87个百分点	11.52		下降 0.15 个百分点
项目	本报告期末		上年	度末	本报告	期末比上年度末増減 変动幅度(%)
总资产	778,703,005		689,53	9,360		12.93
归属于上市公司股东的所有者权益	52,609,642		48,10	7,511		9.36
No. 4 Holder to the time the decide beauty	Latinha La A D	Meran				

注:1、"本报告期"指本季度初至本季度末3个月期间,下同。 《会理收益、加权平均净资产收益率指标根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。上述指标同比下降主要是本行可转换公司债券转分潜通股股票对本则指标的摊填影响。

单位:千元 币种:人民币		
项目	本期金额	年初至报告期末金额
政府补助	16,083	60,676
非流动资产处置损益	12,865	35,415
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-5,969	-4,389
非经常性损益合计	22,979	91,702
减:所得税影响額	5,745	23,322
少数股东损益影响额(税后)	70	254
非经常性损益净额	17,164	68,126

注:非经常性损益数据根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损

益》(2023年修订)的规定计算。 (三)主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位:千元	币种:人民币			
项目	年初至报告期末	上年同期	变动比例(%)	主要原因
经营活动产生的现 金流量净额	24,964,453	16,400,989	52.21	主要是客户存款和同业存放款项 净增加额、向中央银行借款净增加 额较上年同期增加。

2025年前三季度,本行紧紧围绕中央决策部署和省市工作安排,按照"稳中求进、以进促稳、改革转型、协同发力、守正创新、强基固本"的总体工作思路、稳增长、调结构、促转型、提质效、高质量发展基础不断夯实,取得较好的经营业绩。

业务规模稳健增长。报告期末,本行资产总额7.787.03亿元,较上年末增加89164亿元 增长 12.93%;贷款总额3,830.07亿元,较上年末增加458.65亿元,增长13.60%,占资产总额比例49.19%,较上年末增加454.62元,增长13.60%,占资产总额比例49.19%,较上年末提升0.29个百分点。负债总额7,259.44亿元,较上年末增加847.40亿元,增长13.22%;存款总额4,850.23亿元,较上年末增加454.82亿元,增长10.35%。 经营效益稳步提升。2025年前三季度,本行实现营业收入99.24亿元,同比增长4.63%;其中,利

息净收入77.65亿元,同比增长17.31%;净息差1.54%,较上年提升3BP。实现净利润39.75亿元,同比 增长16.14%;基本每股收益0.72元,同比增长9.09%。 答产质量持续改革。报告期末 木行不良贷款率100% 较上年末下降010个百分占, 关注类贷

款占比0.96%,较上年末开降0.11个百分点,按备覆盖率351.43%,较上年末提高29.05个百分点, 三、补充信息与数据

(一) 主要业务数据 单位,壬元, 币种,人民币

早位:十九 巾柙:	人民田		
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减变动 幅度(%)
资产总额	778,703,005	689,539,360	12.93
贷款总额	383,006,594	337,141,856	13.60
其中:公司贷款	288,855,121	240,288,678	20.21
个人贷款	81,164,945	86,417,316	-6.08
票据贴现	12,986,528	10,435,862	24.44
贷款损失准备	14,658,952	12,918,749	13.47
负债总额	725,944,129	641,204,233	13.22
存款总额	485,023,366	439,541,456	10.35
其中:公司存款	238,173,096	218,729,253	8.89
个人存款	246,850,270	220,812,203	11.79
注,上述"左卦""	贷款"均不句今应计利自		

(二)补充财务指标

单位:%			
項目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
不良贷款率	1.09	1.19	-0.10
拨备覆盖率	351.43	322.38	29.05
拨贷比	3.83	3.83	0.00
单一最大客户贷款比率	4.51	3.85	0.66
最大十家客户贷款比率	34.59	33.13	1.46
存货比	78.97	76.70	2.27
流动性比例	132.45	113.63	18.82
成本收入比	25.91	27.41	-1.50
资产利润率(年化)	0.72	0.76	-0.04

注:上述指标引用数据来自于本报告所披露的财务报表,并按照国家金融监督管理总局统计口径 在: 1\_2319073 [1793]始末日 ] 4-1以日703度降1399 (万1以来, 万13)然国系亚南山5龄定义计算,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)挨於吐害於數處值推為於數定物。 (4)单一最大客户贷款比率-最大一家客户贷款余额/资本净额×100% (5)最大十家客户贷款比率-最大十家客户贷款余额/资本净额×100%

(6)存贷比=贷款总额/存款总额×100%

(7)流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100% (8)成本收入比=(业务及管理费+其他业务支出)/营业收入×100% (9)资产利润率(年化)=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数

(三) 资本构成 10 千元 币种 人民币

单位:十元 巾枰:人民巾			
項目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末増減
核心一级资本	48,162,148	40,111,248	8,050,900
核心一级资本扣除项目	23,665	36,848	-13,183
核心一级资本净额	48,138,483	40,074,400	8,064,083
其他一级资本	4,506,145	8,134,399	-3,628,254
其他一级资本扣除项目	0	0	0
一级资本净额	52,644,628	48,208,799	4,435,829
二級资本	8,945,558	8,370,977	574,581
二级资本扣除项目	0	0	0
资本净额	61,590,186	56,579,776	5,010,410
风险加权资产总额	419,059,671	372,862,156	46,197,515
其中:信用风险加权资产	399,472,449	351,416,407	48,056,042
市场风险加权资产	562,707	2,421,233	-1,858,526
操作风险加权资产	19,024,515	19,024,515	0
核心一级资本充足率(%)	11.49	10.75	0.74
一级资本充足率(%)	12.56	12.93	-0.37
资本在足率(%)	14.70	15.17	-0.47

:.1、上述数据按照国家金融监督管理总局发 

单位:千元 币种:人民币				
項目	2025年	2025年	2025年	2024年
坝田	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一级资本净额	52,644,628	50,406,968	48,177,566	48,208,799
调整后的表内外资产余额	886,873,991	858,618,028	818,451,550	793,588,949
杠杆率(%)	5.94	5.87	5.89	6.07
注:上述数据按照国家金融	<b>监督管理总局发</b>	午的《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,壬元 币种,人民币				

所需的稳定资金	332,418,454	324,581,669	316,754,209
净稳定资金比例(%)	139.14	140.72	139.34
注:上述数据根据《商业	银行净稳定资金比例信息	!披露办法》披露。	
(六)流动性覆盖率			
单位:千元 币种:人民币	ĵ		
項目	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日
合格优质流动性资产	113,420,045	127,725,029	116,974,384
未来30天现金净流出量	43,948,512	51,862,997	52,053,879
流动性覆盖率(%)	258.07	246.27	224.72

项目	本报告	·期末	上年)	<b></b>
	金額	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	375,158,161	97.95	329,512,738	97.74
关注类贷款	3,677,217	0.96	3,621,769	1.07
不良贷款	4,171,216	1.09	4,007,349	1.19
次级类贷款	1,795,530	0.47	1,963,676	0.58
可疑类贷款	866,601	0.23	908,927	0.27
損失类贷款	1,509,085	0.39	1,134,746	0.34
合计	383,006,594	100,00	337,141,856	100,00

单位:股						
报告期末普通股股东总数(户)	56,124	报告期	末表决权(6 总数	(复的优先股股东 (户)		0
	前10名股东扫	寺股情况(不含通过	<b>转融通出</b>	借股份)		
			持股比例	持有有限售条件	质押、核	记或冻结情况
股东名称	股东性质	持股数量	(%)	股份数量	股份状态	数量
澳洲联邦银行	境外法人	745,904,058	12.12	0	无	0
济南市国有资产运营有限公司	国有法人	505,239,768	8.21	0	无	0
兖矿能源集团股份有限公司	国有法人	362,150,900	5.88	0	无	0
济南城市建设投资集团有限公司	国有法人	345,808,077	5.62	0	无无	0
济南西城置业有限公司	国有法人	219,843,587	3.57	0	无	0
济南西城投资发展有限公司	国有法人	210,850,539	3.43	0	无	0
济钢集团有限公司	国有法人	184,800,000	3.00	0	质押	9,000,000
重庆华宇集团有限公司	境内非国有法人	131,438,142	2.14	0	质押 标记	131,438,142 125,373,134
中国重型汽车集团右部公司	国有法人	129.314.059	2.10	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	128,291,568	2.08	0	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说	济南市国有资产	运营有限公司、济	有城市建设	投资集团有限公		
明	公司控制;济南西	5城置业有限公司、		殳资发展有限公司! 控制。	同受济南城	市建设集团有限
	济钢集团有限公	司通过东兴证券股	份有限公司	司客户信用交易担	保证券账户	持有本行股票1
前10名股东参与融资融券及转融通				总股本比例2.82%。		
业务情况说明	前10名股东期初			区的本行普通股票		为0股,未因转融
	1	出借/1	3还原因导	致较上期发生变化	<u> </u>	

注:1、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 2、本行前10名胎

券",发行规模为人民币20亿元,票面利率为1.84%,债券期限为5年,募集资金专项支持科技创新领

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。

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

资产:		
现金及存放中央银行款项	34,988,978	39,393,422
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	3,646,291	2,186,758
贵金属		
拆出资金	1,596,458	2,808,944
衍生金融资产	107,310	125,695
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买人返售金融资产	24,791,377	10,350,580
持有待售资产		
发放贷款和垫款	369,416,718	325,538,837
金融投资:		
交易性金融资产	41,078,782	45,464,490

买人返售金融资产	24,791,377	10,350,580
持有待售资产		
发放贷款和垫款	369,416,718	325,538,837
金融投资:		
交易性金融资产	41,078,782	45,464,490
债权投资	144,906,587	125,362,367
其他债权投资	148,035,620	129,879,419
其他权益工具投资	94,967	94,967
长期股权投资	1,900,645	1,864,412
投资性房地产		
固定资产	1,748,129	1,797,446
在建工程	17,303	75,354
使用权资产	610,053	621,368
无形资产	23,666	36,848
商誉		
递延所得税资产	4,483,529	3,098,460
其他资产	1,256,592	839,993
资产总计	778,703,005	689,539,360
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	53,963,011	47,201,302
同业及其他金融机构存放款项	17,709,809	15,651,317
拆人资金	6,210,391	4,345,939
交易性金融负债	387,690	384,938
衍生金融负债	112,643	127,925
卖出回购金融资产款	37,617,236	31,953,315
吸收存款	493,054,112	449,034,240
应付职工薪酬	1,387,046	1,343,703
应交税费	696,381	283,589
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	1,390,108	563,366
长期借款		
应付债券	110,824,872	87,520,615
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	588,980	578,553
递延所得税负债		
其他负债	2,001,850	2,215,431
负债合计	725,944,129	641,204,233
所有者权益(或股东	权益):	
实收资本(或股本)	6,153,843	4,834,997
其他权益工具	4,499,245	8,118,149
其中:优先股		
永续债	4,499,245	7,499,245

编制单位:齐鲁银行股份有限公司

<ol> <li>权益法下不能转损益的其他综合收益</li> </ol>		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	64,824
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-1,930,581	755,672
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-25,434	14,377
2. 其他债权投资公允价值变动	-1,656,927	683,041
<ol> <li>金融资产重分类计人其他综合收益的金额</li> </ol>		
4. 其他债权投资信用损失准备	-248,220	58,254
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总額	2,041,982	4,242,405
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,030,177	4,261,949
归属于少数股东的综合收益总额	11,805	-19,544
八、毎股收	iii.	
(一)基本每股收益(元/股)	0.72	0.66
(二)稀释每股收益(元/股)	0.61	0.55
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

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

股东持股比例变化的原因主要是本行可转换公司债券转股导致总股本变动。	
珂	销售商品、提供劳
<b>等</b> 况	客户存款和同业存
1,本行在全国银行间债券市场发行"齐鲁银行股份有限公司2025年科技创新债	向中央银行借
The same affective V and the West Market Van Anderson Little Alberton	向甘油今贴机粉形

经本行董事会审议通过,本行行使可转换公司债券(债券简称:齐鲁转债、债券代码:113065)的提 经本行重单会申认通过,本行行使可转换公司债券(债券向标),并曾将债债券代的;113065)的接 前赎回以,对赎回签记已登记在册的"养鲁转债"按债券面值加当期应计利息的价格全部赎回。截至 2025年8月13日(赎回签记日),累计共有人民币7,992,721,000元"养鲁转债"转为本行A股普通股股票。累计转股股数为1,573,009,191股,本行普通股股份总额增至6,153,842,525股,"养鲁转债"余额为人民币7,279,000元。2025年8月14日,本行全额赎回了剩余未转股的"齐鲁转债"。 经国家金融监督管理总局山东监管局批准,2025年9月。本行金额赎回了"齐鲁银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券"。该债券于2020年9月14日发行完毕,发行规模为人民币30亿元,票面利率为4.5%。

合并资产负债表 2025年9月30日

位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计		
项目	2025年9月30日	2024年12月31
资产:	•	•
现金及存放中央银行款项	34,988,978	39,393,422
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	3,646,291	2,186,758
贵金属		
拆出资金	1,596,458	2,808,944

结算备付金		
存放同业款项	3,646,291	2,186,758
贵金属		
拆出资金	1,596,458	2,808,944
衍生金融资产	107,310	125,695
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买人返售金融资产	24,791,377	10,350,580
持有待售资产		,,
发放贷款和垫款	369,416,718	325,538,837
金融投资;	,,	,,
交易性金融资产	41,078,782	45,464,490
借权投资	144,906,587	125,362,367
其他债权投资	148,035,620	129,879,419
其他权益工具投资	94,967	94,967
长期股权投资	1,900,645	1,864,412
投资性房地产		
固定资产	1,748,129	1,797,446
在建工程	17,303	75,354
使用权资产	610,053	621,368
无形资产	23,666	36,848
商誉		
递延所得税资产	4,483,529	3,098,460
其他资产	1,256,592	839,993
资产总计	778,703,005	689,539,360
负债:		
短期借款		
向中央银行借款	53,963,011	47,201,302
同业及其他金融机构存放款项	17,709,809	15,651,317
拆人资金	6,210,391	4,345,939
交易性金融负债	387,690	384,938
衍生金融负债	112,643	127,925
卖出回购金融资产款	37,617,236	31,953,315
吸收存款	493,054,112	449,034,240
应付职工薪酬	1,387,046	1,343,703
应交税费	696,381	283,589
应付款項	090,001	200,009
合同負债		
持有待售负债	1,390,108	848.844
预计负债	1,390,108	563,366
长期借款	440.004.000	07.500.445
应付债券	110,824,872	87,520,615
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	588,980	578,553
递延所得税负债		
其他负债	2,001,850	2,215,431
负债合计	725,944,129	641,204,233
所有者权益(或股东	权益):	
实收资本(或股本)	6,153,843	4,834,997
其他权益工具	4,499,245	8,118,149
其中:优先股		
永续债	4,499,245	7,499,245
可转债权益部分	-	618,904
资本公积	15,134,131	9,469,841
减;库存股		
其他综合收益	1,867,170	3,800,453
盈余公积	3,188,049	3,188,049
一般风险准备	8,425,849	8,399,589
未分配利润	13,341,355	10,296,433
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	52,609,642	48,107,511
少数股东权益	149,234	227,616
所有者权益(或股东权益)合计	52,758,876	48,335,127

2025年前三季度 2024年前三季度

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

坝日	(1-9月)	(1-9月)
一、营业总收入	9,923,909	9,484,825
利息净收入	7,764,677	6,618,659
利息收入	16,255,024	15,566,839
利息支出	8,490,347	8,948,180
手续费及佣金净收入	1,036,036	1,050,809
手续费及佣金收入	1,136,772	1,158,949
手续费及佣金支出	100,736	108,140
投资收益(损失以"-"号填列)	1,470,996	1,177,743
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	117,543	109,170
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以"-"号填列)	2,966	22
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以"-"号填列) 净敞口套期收益(损失以"-"号填列)		
其他收益 公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	57,079	109,212
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	-491,640	481,411
汇兑收益(损失以"-"号填列)	48,626	42,537
其他业务收入	2,720	4,661
资产处置收益(损失以"-"号填列)	35,415	-207
二、营业总支出	5,932,421	5,990,545
税金及附加	103,977	110,242
业务及管理费	2,561,597	2,398,659
信用减值损失	3,254,033	3,338,317
其他资产减值损失	3,240	140,000
其他业务成本	9,574	3,327
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	3,991,488	3,494,280
加:营业外收入	9,673	4,222
减:营业外支出	9,109	7,209
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	3,992,052	3,491,293
减:所得税费用	16,787	68,529
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	3,975,265	3,422,764
(一)按经营持续长		
1.持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	3,975,265	3,422,764
2.终止经营净利润(净亏损以"-"号填列)		
(二)按所有权归属		
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以"-"号填列)	3,963,460	3,442,308
2.少数股东损益(净亏损以"-"号填列)	11,805	-19,544
六、其他綜合收益的稅后净額		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-1,933,283	819,641
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-2,702	63,969
1. 重新计量设定受益计划变动額	-2,702	-855

<ol> <li>权益法下不能转损益的其他综合收益</li> </ol>		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	64,824
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-1,930,581	755,672
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-25,434	14,377
2. 其他债权投资公允价值变动	-1,656,927	683,041
<ol> <li>金融资产重分类计人其他综合收益的金额</li> </ol>		
4. 其他债权投资信用损失准备	-248,220	58,254
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	2,041,982	4,242,405
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,030,177	4,261,949
归属于少数股东的综合收益总额	11,805	-19,544
八、毎股收益	1	
(一)基本每股收益(元/股)	0.72	0.66
(二)稀释每股收益(元/股)	0.61	0.55
法定代表人及董事长:郑祖刚 行长:张华 首席财务	子官:高永生 财务部门负	责人:吕文珍

	(1-9月)	(1-9月)
一、经营活动产生的	现金流量:	
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项争增加额	47,549,418	39,546,753
向中央银行借款净增加额	6,681,801	2,947,358
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	18,018,807	15,384,337
拆人资金净增加额	1,861,221	151,349
拆出资金净减少额	868,475	350,000
回购业务资金净增加额	5,882,652	3,548,909
存放中央银行和同业款项争减少额	-	1,438,825
收到其他与经营活动有关的现金	3,363,181	1,148,454
经营活动现金流入小计	84,225,555	64,515,985
客户贷款及垫款净增加额	46,497,901	33,445,600
存放中央银行和同业款项争增加额	275,665	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	8,496,443	8,088,950
支付给职工及为职工支付的现金	1,495,235	1,330,562
支付的各项税费	1,277,417	1,474,453
支付其他与经营活动有关的现金	1,218,441	3,775,431
经营活动现金流出小计	59,261,102	48,114,996
经营活动产生的现金流量净额	24,964,453	16,400,989
二、投资活动产生的	见金流量:	
收回投资收到的现金	101,778,007	117,520,184
取得投资收益收到的现金	1,091,794	976,387
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	106,889	819
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	102,976,690	118,497,390
投资支付的现金	140,325,747	149,208,509
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	136,280	148,052
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	88,492	-
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	140,550,519	149,356,561
投资活动产生的现金流量净额	-37,573,829	-30,859,171
三、筹资活动产生的	现金流量:	
吸收投资收到的现金		
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	146,297,127	82,742,491
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	146,297,127	82,742,491
偿还债务支付的现金	120,577,331	70,240,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,012,285	1,823,408
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	112,577	82,551
筹资活动现金流出小计	122,702,193	72,145,959
筹资活动产生的现金流量净额	23,594,934	10,596,532
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-9,296	-7,833
五、现金及现金等价物净增加額	10,976,262	-3,869,483
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額	37,815,236	23,524,442
法定代表人及董事长:郑祖刚 行长:张华 首席财务	务官:高永生 财务部门	负责人:吕文珍

2025年9月30日 2024年12月31日

2025年9月30日

编制单位:齐鲁银行股份有限公司	
单位, 壬元 五种, 人民币 审计米利, 5	上级中心

Mr shr		
资产:		
现金及存放中央银行款项	33,831,827	37,442,913
货币资金		
结算备付金		
存放同业款项	3,873,970	2,340,094
贵金属	3,073,970	2,340,034
拆出资金	1,596,458	2,808,944
行生金融资产	107,310	125,695
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
	24 704 277	10.250.500
买人返售金融资产	24,791,377	10,350,580
持有待售资产		
发放贷款和垫款	360,970,114	314,787,662
金融投资:		
交易性金融资产	44,108,808	48,166,922
债权投资	138,974,504	119,560,917
其他债权投资	148,035,620	129,879,419
其他权益工具投资	94,967	94,967
长期股权投资	2,569,648	2,615,534
投资性房地产		
固定资产	1,740,935	1,770,086
在建工程	11,116	68,789
使用权资产	573,740	578,952
		,
无形资产	23,666	36,831
商誉		
<b>递延所得税资产</b>	4,439,441	3,027,001
其他资产	1,230,550	812,010
资产总计	766,974,051	674,467,316
负债:	700,774,031	074,407,510
	T	
短期借款		
向中央银行借款	53,754,999	46,852,856
同业及其他金融机构存放款项	20,429,503	18,722,911
拆人资金	6,210,391	4,345,939
交易性金融负债	387,690	384,938
衍生金融负债	112,643	127,925
卖出回购金融资产款	34,686,221	28,803,601
吸收存款	482,620,035	435,376,342
应付职工薪酬	1,367,013	1,317,979
应交税费	681,537	249,392
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	1,390,108	563,210
长期借款		
应付债券	110,824,872	87,520,615
其中:优先股	,	,
永续债	553.035	F24 04F
租赁负债	553,825	536,045
递延所得税负债		
其他负债	1,990,090	2,193,942
负债合计	715,008,927	626,995,695
所有者权益(或股东		
实收资本(或股本)	6,153,843	4,834,997
其他权益工具	4,499,245	8,118,149
其中:优先股		
永续债	4,499,245	7,499,245
可转债权益部分	-	618,904
资本公积	15,134,131	9,459,460
滅:库存股	10,101,101	2,102,100
	1.077.170	2.000.172
其他综合收益	1,867,170	3,800,453
盈余公积	3,188,049	3,188,049
一般风险准备	8,308,213	8,248,050
未分配利润	12,814,473	9,822,463
所有者权益(或股东权益)合计	51,965,124	47,471,621
负债和所有者权益(或股东权益)总计	766,974,051	674,467,316
注完代表 人及董事长, 郑阳则 行长, 张华 首庶财权	X 字、 亩 心 从 时 权 郊门	日本1.日本10

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

2025年1-9月 编制单位:齐鲁银行股份有限公司 单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

rai u	2025年前三季度	2024年前三季度
项目	(1-9月)	(1-9月)
一、经营活动产生的	现金流量:	
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项争增加额	46,245,987	40,292,961
向中央银行借款净增加额	6,722,131	2,855,058
存放中央银行和同业款项争减少额	_	2,074,876
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	17,357,386	14,768,070
拆人资金净增加额	1,861,221	151,349
回购业务资金净增加额	5,882,652	3,548,909
拆出资金净减少额	868,475	350,000
收到其他与经营活动有关的现金	3,353,457	1,135,546
经营活动现金流入小计	82,291,309	65,176,769
实户贷款及垫款净增加额	46,681,143	32.942.518
存放中央银行和同业款项净增加额	248.589	_
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	8,182,856	7,912,274
支付给职工及为职工支付的现金	1,404,999	1,219,407
支付的各项税费	1,209,108	1,413,954
支付其他与经营活动有关的现金	903,331	3,694,485
经营活动现金流出小计	58,630,026	47,182,638
经营活动产生的现金流量净额	23,661,283	17,994,131
二、投资活动产生的		
收回投资收到的现金	101,778,007	117.520.184
取得投资收益收到的现金	1,091,794	976,387
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	86,850	732
收到其他与投资活动有关的现金	2,010,533	
投资活动现金流入小计	104.967.184	118,497,303
投资支付的现金	140,325,747	149,208,509
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	129,734	139,365
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	88.492	_
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	140,543,973	149,347,874
投资活动产生的现金流量净额	-35.576.789	-30.850.571
三、筹资活动产生的	現金流量:	
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	146,297,127	82,742,491
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	146,297,127	82,742,491
偿还债务支付的现金	120,577,331	70,240,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,012,285	1,823,408
支付其他与筹资活动有关的现金	103,443	88,712
筹资活动现金流出小计	122,693,059	72,152,120
筹资活动产生的现金流量净额	23,604,068	10.590.371
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-9,296	-7,833
五、现金及现金等价物净增加额	11,679,266	-2,273,902
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額	37,164,202	23,497,983
A CONTRACTOR AND A DISTORTED CONTRACTOR AND A CONTRACTOR		

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

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

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

特此公告。 齐鲁银行股份有限公司董事会 2025年10月30日

证券简称:齐鲁银行 公告编号:2025-075

## 齐鲁银行股份有限公司 第九届监事会第十三次会议决议公告 本公司监事会及全体监事保证本公告内容不 其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任

建波监事主持。会议的召开符合(中华人民共和国公司法)等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及公司章程的有关规定。

会议审议通过了2025年第三季度报告。 详见公司同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《齐鲁银行股份有限公司2025年第

·夏取古》。 经审核,监事会认为公司2025年第三季度报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和公司章 程的规定。报告的内容和核式符合中国证监全和上海证券交易所相关规定,直实、准确、完整地反映公 表决结果:同意5票,反对0票,弃权0票。

齐鲁银行股份有限公司监事会

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行

齐鲁银行股份有限公司

## 第九届董事会第十八次会议决议公告

齐鲁银行股份有限公司(以下简称"公司")第九届董事会第十八次会议通知于2025年10月20日 以电子邮件方式发出,会议于2025年10月30日在济南市历下区经十路10817号总行大厦四楼二会议 室以现场方式召开。会议应出席董事13名,实际出席董事11名,吴睿智董事因工作原因委托赵治国董事代为出席并表决,布若非(Michael Charles Blomfield)董事因工作原因委托秘艳董事代为出席并 表决。公司股东重庆华字集团有限公司股权质押比例超过50%,根据监管规定对其提名的蒋字董事的表决权予以限制。会议由董事长郑祖刚主持,监事列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等法律《行政法规、邓门规章、规范性文件及公司章程的有关规定。 会议审议通过了以下议案:

详见公司同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《齐鲁银行股份有限公司2025年第

(一) 关于服务济南工业投资控股集团限额的议案 表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。 (二) 关于修订(齐鲁银行股份有限公司市场风险管理办法)的议案 表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

农庆岩末:□息12票,及对0票,升权0票。 (三)关于修订《齐鲁银行股份有限公司业务连续性管理政策与程序》的议案 表决结果:□意12票,反对0票,弃权0票。

(四)《齐鲁银行股份有限公司合规管理办法》 長决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。 (五)2025年第三季度报告

现报告)。 表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。 本议案已经董事会审计委员会审议通过,同意提交董事会审议。 (六)关于调整第九届董事会专门委员会组成的议案

長决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

齐鲁银行股份有限公司董事会

2025年10月30日

从应付账款款项性质明细来看,报告期末应付账款余额的增长主要来自于货物采购。 二)采购结算政策变化

、2024年度,公司流动资金短缺、生产采购的需求、能力受到抑制,影响了存货备货规模;蜀道集团成为公司控股股东后,信用能力得到市场主体的信赖,使得公司的采购能力得到显著提升,合理应用 商业信用账期。2025年上半年,公司管理层根据生产经营需要,积极布局长周期的生产采购,潜在的 采购需求得到释放。 报告期内,公司采购结算政策保持一贯性,未发生重大变化。

报告期内,公司供应商基本保持稳定,以下将期末、期初应付账款前十名供应商列示如下:

单位:人民币		14.1000	1 10 300 10 0301/30221 3 3000001	0 1 411/02/10/20	1 (AH ) .
	2025年6月30日	2024年12月31日			
供应商名称	应付账款	采购内容	供应商名称	应付账款	采购内容
赤峰山金瑞鹏贸易有 限公司	143,463,632.08	锌精矿	赤峰山金瑞鹏贸易有限公司	38,887,705.02	锌精矿、锌锭
马边南方矿业有限贵 任公司	26,838,638.60	磷矿石	四川省康菲矿业有限责任公 司	9,424,513.54	磷矿石
恵阳吳华清平磷矿有 限公司	23,331,187.54	磷矿石	马边南方矿业有限责任公司	8,564,788.74	磷矿石
四川商舟实业有限公 司	14,312,719.73	磷矿石	四川彩丰矿业有限公司	7,629,880.26	磷矿石
9川弘恩瑞祥贸易有 限公司	12,139,688.46	磷矿石	乐山拓达矿业有限公司	7,217,711.75	磷矿石
常竹市泰达矿业有限 公司	11,562,145.83	磷矿石	国网四川省电力公司绵竹市 供电分公司	6,977,065.61	电费
四川蜀城广业贸易有 限公司	16,324,650.58	锌锭、铝锭	绵竹市泰达矿业有限公司	5,017,351.66	磷矿石
夏门信达股份有限公 司	8,485,554.25	锌精矿	凉山州裕丰矿业有限公司	4,473,974.49	锌精矿
石家庄优亚锌业有限 公司	5,470,343.84	锌粉	贵州省新材料研究开发基地	3,426,730.57	阳极板委托加工
重庆乾信贸易有限公 司	4,078,598.18	锌精矿	四川英萃斯汀贸易有限公司	3,174,982.31	锌焙砂
小計	266,007,159.09		小计	94,794,703.95	
期末余額	481,327,437.47		期初余额	177,433,718.34	

点比 55.27% 人士美可以看出、公司前十名的应付账款占期未余额比重超过50%。且全部是原材料采购形成;期末、期初的应付账款前十名中有三家单位重复出现,由于采购节奏。结算时间的差异,其余供应商的 应付账款余额排序并未完全一致;期末应付账款前十名的合计数较期初增加主要体现在锌精矿、磷矿

综合上述三个方面,报告期末,公司应付账款余额大幅增长主要来自于货物采购;公司报告期内 采购结算政策未发生重大变化;供应商结构稳定,主要供应商合作历史较长;应付账款余额的增长是公司与供应商在长期合作、互信基础上,根据自身资金状况进行的正常商业安排,并非因信用恶化导

(四)与采购规模、存货变动的匹配性分析 2025年1-6月主要存货采购量与存货余额对比表单位:人民币元

	2025年1-6月	2024年1-6月
磷矿石采购总量(吨)	339,612.53	351,201.11
锌精矿采购总量(吨)	73,679.79	44,536.39
	2025年6月30日	2024年12月31日
存货原值	534,207,387.04	399,585,976.37
应付账款	481,327,437.47	177,433,718.34
2025年1-6月,公司为支持生产及进行战器	B性备货,采购总额同比增	长。公司存货余额总计5.3
7元,较年初增加1.35亿元。公司在扩大采购	规模的同时,更多地使用了	了商业信用来支持营运资金

应付账款增幅(171.27%)远高于存货增幅(32.75%),"赊购"形式的采购,是导致存货和应付账款同时 增长,且应付账款增长更快的直接原因。三者之间的联动关系是清晰且匹配的,符合商业逻辑

(2)列示其他应付款中保证金、暂收款、风险代理费、其他等项目的形成背景、对应交易内容、支付 对象,并核实是否涉及关联方潜在资金占用情形

报告期末,公司其他应付款余额为9,492.98万元,具体构成如下;

2025年6月末,其他应付款保证金前五名明细情况如下:

否 代付款 代扣代缴维修基金

2025年6月末,其他应付款暂收款前两名明细情况如下:

2025年6月末,其他应付款风险代理费前两名明细情况如下: 形成背景 2018年原控股子公司云南金鼎公司 北京德恒律师事务所

2025年6月末,其他应付款其他前四名明细情况如下: 修理幣

经全国核关,报告期末的具他处行款均源了公司正常的经营活动或证记代理争项,具有具易背景和合同依据;所有款项的支付对象均非公司关联方,不存在关联方潜在资金占用的情形 (3)结合存货、应收应付款等营运资金科目的变动情况,进一步说明报告期内经营活动现金流为 2025年1-6月,公司合并净利润调节为经营活动现金流量的过程如下:

型位:人民巾兀	
现金流量表附表项目	2025年1-6月发生額
净利润	-74,994,580.55
加:资产减值准备	6,378,428.63
信用减值损失	1,381,437.37
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	47,400,420.72
使用权资产摊销	
无形资产推销	2,111,299.78
长期待摊费用摊销	1,271,148.13
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以"—"号填列)	-738,439.16

固定资产报废损失(收益以"—"号填列)	
公允价值变动损失(收益以"—"号填列)	
财务费用(收益以"—"号填列)	19,776,902.24
投资损失(收益以"—"号填列)	144,561.81
递延所得税资产减少(增加以"—"号填列)	-40,555.15
递延所得税负债增加(减少以"—"号填列)	
存货的减少(增加以"—"号填列)	-134,621,410.67
经营性应收项目的减少(增加以"—"号填列)	7,374,247.14
经营性应付项目的增加(减少以"—"号填列)	118,214,288.33
其他	
经营活动产生的现金流量净额	-6,342,251.38
从上述净利润调节为经营活动现金流量的过程来看,2025年1-6月公	司经营活动产生的现金流

量净额为负,主要受存货的增加、经营性应付项目的增加两个因素的影响。以下列示存货、经营性应

134,621,410.67

料采购,导致现金流出显著增加;公司在报告期内采购能力显著提升,公司管理层充分利用商业信息 为账期,延迟采购资金的支付,缓解了现金流出压力;这两个因素叠加影响,对报告期内的现金流影响

化,主动增加了对营运资金(存货)的投入。同时销售回款周期导致应收账款占用少量增加。尽管公司通过充分利用供应商信用进行了对冲,但存货和应收账款的资金占用总量仍超过了经营性负债带来的现金流入,最终导致经营活动现金流争额为负。这反映了公司经营周期内积极的备货策略与市场 致变加限的录句呢吧吧。 4.美于或败账款、报告期末、公司应收账款4.349.67万元,同比增长207.10%,主要系对部分优质客户采用先货后款方式结算的销售订单,相关货款尚未到收款期所致。其中,前两大客户欧冶工业品

股份有限公司、湖南华菱涟源钢铁有限公司的应收账款期末余额分别为2,153.31万元、1,182.88万元,

报告期内,公司经营活动现金净流量为负,根本原因在于公司为保障供应链安全和应对市场变

合计占比67.80%,客户集中度较高。公开信息显示,欧冶工业品股份有限公司与多家上市公司合作 结构、主营业务、关联关系、合作历史、交易金额、交易计同及结算周期等,说明对应应收账款期末余额较大的原因及合理性;(2)报告期内对部分优质客户采用先货后款结算方式是否符合公司一贯信用政 策,与相关客户历史合作中信用政策是否一致,并结合行业惯例,分析是否存在为维持销售规模而主 动放宽信用政策的情形。 针对前述问题,公司依据(格式准则第3号)等规则要求,认为不适用或因特殊原因确实不便披露

的,应当说明无法披露的原因。 巡司100971人に対象を終り30%との 公司回复: (1)列示上述前两大客户的基本情况,包括但不限于成立时间、注册资本、股权结构、主营业务、

联关系、合作历史、交易金额、交易时间及结算周期等,说明对应应收账款期末余额较大的原因及合理 欧治工业品股份有限公司(以下简称"欧治公司")成立于2020年9月;注册资本、479.872.20万元; 中国宝武集团下属一级子公司,目前共有8个股东,包括中国宝武钢铁集团有限公司(25%)、宝山钢铁 股份有限公司(34%)、马鞍山钢铁股份有限公司(11%)、广东中南钢铁股份有限公司(6%)、新疆八一 钢铁股份有限公司(2%)、宝武集团鄂城钢铁有限公司(2%)、欧冶云商股份有限公司(12.5%)、上海宝 信软件股份有限公司(7.5%); 欧冶公司全面承担中国宝武集团各钢铁制造基地,子公司的工业品采购 供应服务任务,利用工业品专业化采购的积累和沉淀,致力于建设全新工业品生态互联网平台;欧冶

多些成为11次,47月上至6日至3年17年78月278。新华地區(東京) 建议主机工业出产于1,6月日公司与宏达股份无关联关系, 宏达股份从2009年开始向宝山钢铁股份有限公司供应锌产品,2021年4月供货合作关系由欧冶

宏达股份从2009年开始向宝山钢铁股份有限公司供应锌产品,2021年4月供货合作关系由欧治公司乘接、延续至今;宏达股份与政治公司的交易模式是长期供应合作模式,宏达股份根据协议约定的各项技术要求,按订单需求组织生产,结算上采用先货后歇,当月结算后,政治公司于公月付款;2025年1-6月,宏达股份间欧治公司销售锌产品7,119,921吨,17,076.42万元(含税),2025年6月末,应收欧治公司2,153.31万元(均为2025年6月销售款项)。湖南华菱建源钢铁有限公司以下简称"华菱公司")成立于2005年6月;往册资本:639,214.63万元、华菱公司为上市公司湖南华菱路铁股份有限公司战票代码;000932)的全资子公司。主营钢铁治统、金属材料销售等;宏达股份与生菱公司无关联关系;宏达股份从2013年开始向华菱公司供应锌产品,与华菱公司是长期供应合作模式,宏达股份根据协议约定的各项技术要求,按订单需求组织上产,结算上采用先货后款,当月结算后,华菱公司于次月付款;2025年1-6月,宏达股份向华菱公司销售锌 75品\_1866.68吨4.517.62万元(全税).2025年6月末。应收华菱公司1,182.88万元(其中2025年6月销售款项1,173.3万元,2025年5月销售起款9.58万元)。 综上,欧冶公司和华菱公司均为国内大型国有企业集团的下属核心企业,资信状况良好,履约能

力强。是公司有色金属冶炼业多板块的核心客户。公司与用于显示地的分离规模大,周时均段予两少的大型。是公司有色金属冶炼业多板块的核心客户。公司,由于成分多规模大,周时均段予两分户相应的账期;2025年6月末,公司应收欧冶公司 2.153.31万元、应收华菱公司 1.182.88万元是合理 的。上述应收欧治公司 2,153.31 万元的应收款已于 2025 年 7 月 18 日收回货款 1.353.62 万元.7 月 28 日 坡回货款 799.69 万元,应收华菱公司,182.88 万元的应收款已于2025年7月11日收回 1,178.52 万元 银行承兑汇票,应收款余额为4.36 万元。 (2)报告期内对部分优质客户采用先货后款结算方式是否符合公司一贯信用政策,与相关客户历

史合作中信用政策是否一致,并结合行业惯例,分析是否存在为维持销售规模而主动放宽信用政策的

报告期内,公司有色金属锌冶炼业务板块对部分长期供货的优质客户给予授信,采用先货后款方 式进行结算,公司已建立完善的客户信用管理体系、对客户进行信用评级,并根据呼吸结果模方式进行结算,公司已建立完善的客户信用管理体系、对客户进行信用评级,并根据呼吸结果模方面的信用额度和账期;这些客户的赊销政策经公司批准后,公司会持续跟踪客户的信用履约情况,除非 公司调整客户的信用政策,赊销客户的结算方式会保持一贯性。除有色金属锌冶炼业务板块外,公司

2025年6月末,公司有色金属业务应收账款余额3,903.84万元,其中主要客户的余额为3,878.06 万元,占比为99.33%。信用政策情况如下: 家户名称 家户类别 销售产品

欧冶工业品股份有限 公司	直销客户	锌合金	5年以上	先货后款,当月结算后,客户于次月付款。	锌产品等每月
湖南华菱涟源钢铁有 限公司	直销客户	锌合金	5年以上	先货后款,当月结算后,客户于次月付款。	定价以上海有 色网月均价为
日照宝华新材料有限 公司	直销客户	锌合金	5年以上	每月底前预付次月货款金额的80%,发货当 月结算后,付清全部货款。	计价基准
公司有色金属	属锌的终端消	赞主要是汽车	车、家电、房地	产等传统行业,这些行业产业链长	长,供应链较
为稳固,国内普遍	采用先款后	货的结算方式	,但对于信誉	良好的长期客户,如下游大型钢厂	、终端制造

法属锌冶炼业务板块的客户较为稳定,对部分长期供货客户给予一定的账期,符合行业一般性的惯 例,目保持一贯的信用政策。 2025年1-6月,公司有色金属业务营业收入82,398.63万元,同比增长34.84%,2025年6月末,公 司应收账款 3,684.15 万元, 较 2025 年初增长 286.92%; 2024 年 6 月末, 公司应收账款 3,462.55 万元, 与 2025年6月末应收账款基本相当;因此,公司不存在为维持销售规模而主动放宽信用政策的情形。

企业或大型贸易商,一般会给予1-3个月的信用账期,这是行业内的普遍模式和通行惯例。公司有色

特此公告。 四川宏达股份有限公司董事会 2025年10月31日