证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2026-010

齐鲁银行股份有限公司 关于2026年度日常关联交易预计额度的公告

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

重要内容提示:

齐鲁银行股份有限公司(以下简称"公司"或"本行")第九届董事会第二十一次会议于2026年4月22日审议通过了《关于2026年度日常关联交易预计额度的议案》,关联董事回避表决。本议案尚需提交股东会审议。

公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则,不存在利益输送及价格操纵行为,不存在损害公司和股东的利益的情况,不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

一、日常关联交易基本情况

(一)日常关联交易履行的审议程序

公司第九届董事会第二十一次会议于2026年4月22日审议通过了《关于2026年度日常关联交易预计额度的议案》,议案表决结果:同意5票,反对0票,弃权0票,根据公司章程及相关规定,吴睿智、布若非(Michael Charles Blomfield)、郝艳艳、赵治国、胡金良、陈进忠、卫保川回避表决。本议案在提交董事会审议前已经公司2026年第一次独立董事专门会议审议通过。

(二)日常关联交易预计金额和类别

关联交易类别	关联方名称	2025年关联交易情况	2026年预计额度	预计额度的业务品种
授信类	济南城市建设投资集团有限公司及其关联企业	授信余额57.22亿元(敞口余额55.4亿元)	授信额度91亿元(敞口额度59亿元)	传统授信、债券投资等
	其中:济南城市投资集团有限公司	授信余额12.92亿元(敞口余额12.92亿元)	授信额度21.92亿元(敞口额度13.92亿元)	
	济南城市建设投资集团有限公司	授信余额18.35亿元(敞口余额17.4亿元)	授信额度21.4亿元(敞口额度16.4亿元)	
	济南市城市建设投资有限公司	授信余额15亿元(敞口余额15亿元)	授信额度20亿元(敞口额度15亿元)	
	兖矿能源集团股份有限公司及其关联企业	授信余额44.97亿元(敞口余额40.88亿元)	授信额度105亿元(敞口额度62.9亿元)	传统授信、同业授信、债券投资等
	济钢集团有限公司及其关联企业	授信余额94.47亿元(敞口余额81.47亿元)	授信额度125亿元(敞口额度90亿元)	传统授信、债券投资等
	其中:济南产业发展投资集团有限公司	授信余额12.22亿元(敞口余额12.22亿元)	授信额度12.22亿元(敞口额度12.22亿元)	
	济南西城置业有限公司及其关联企业	授信余额44.69亿元(敞口余额38.63亿元)	授信额度95.65亿元(敞口额度45亿元)	传统授信、债券投资等
	其中:济南城市建设集团有限公司	授信余额13.08亿元(敞口余额13.08亿元)	授信额度23.08亿元(敞口额度13.08亿元)	
	山东同舟产业控股集团有限公司	/	授信额度3亿元(敞口额度3亿元)	
	华商基金管理有限公司	授信余额4.5亿元(敞口余额4.5亿元)	授信额度8亿元(敞口额度8亿元)	同业授信等
	山东中创软件商用中间件股份有限公司及其关联企业	/	授信额度1亿元(敞口额度0.5亿元)	传统授信等
	济南市市中区建筑安装工程公司及其关联企业	/	授信额度0.2亿元(敞口额度0.1亿元)	传统授信等
	中国纸业投资有限公司及其关联企业	授信余额4.08亿元(敞口余额4.08亿元)	授信额度10亿元(敞口额度8亿元)	传统授信、债券投资等
	北京金融控股集团有限公司及其关联企业	授信余额3.58亿元(敞口余额3.58亿元)	授信额度10亿元(敞口额度8.62亿元)	传统授信、债券投资等
	济南舜泰建筑安装工程有限公司及其关联企业	/	授信额度0.2亿元(敞口额度0.2亿元)	传统授信等
	史丹利农业集团股份有限公司及其关联企业	/	授信额度2亿元(敞口额度1亿元)	传统授信等
	澳洲联邦银行	授信余额0.03亿元(敞口余额0.03亿元)	授信额度5亿元(敞口额度5亿元)	同业授信等
	本行控股子公司	授信余额3.5亿元(敞口余额3.5亿元)	授信额度10亿元(敞口额度10亿元)	同业授信、提供担保等
	济宁银行股份有限公司	/	授信额度20亿元(敞口额度20亿元)	同业授信等
	德州银行股份有限公司	/	授信额度15亿元(敞口额度15亿元)	同业授信等
	临商银行股份有限公司	授信余额0.21万元(敞口余额0.21万元)	授信额度20亿元(敞口额度20亿元)	同业授信等
	莱商银行股份有限公司	/	授信额度20亿元(敞口额度20亿元)	同业授信等
	关联自然人	授信余额0.83亿元(敞口余额0.83亿元)	授信额度3亿元(敞口额度3亿元)	贷款、信用卡等
非授信类	全部关联方	发生额1.96亿元	预计额度2.52亿元	服务类
	全部关联方	交易金额48.68亿元	预计额度150亿元	非活期存款及其他类

注:上述关联法人、关联自然人包括国家金融监督管理总局定义的关联方和中国证监会定义的关联方;关联交易预计额度有效期自本年度股东会审议通过之日起,至下年度股东会审议通过之日为止;上述预计额度包含董事、监事、总行高级管理人员及其关联方的预计额度;上述授信类关联交易可以滚动发生,任一时点的余额不超过上述预计额度;根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号—交易与关联交易》相关规定,本行对预计与单一法人主体发生交易金额达到《上海证券交易所股票上市规则》规定披露标准的,应当单独列示关联人信息及预计交易金额。

二、关联方介绍和关联关系

(一)济南城市建设投资集团有限公司

1.基本情况

济南城市建设投资集团有限公司,成立于2011年9月30日,公司类型为有限责任公司,法定代表人李咏,注册地址山东省济南市历下区姚家街道坤顺路1357号,注册资本745,140万元,由济南城市投资集团有限公司持股100%。主营业务为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,建设投资咨询等。截至2025年末,总资产8,393,525万元、净资产4,063,150万元,2025年度实现营业收入562,690万元、净利润85,558万元。

2.关联关系

持有本行5%以上股份的主要股东。

(二)济南城市投资集团有限公司

1.基本情况

济南城市投资集团有限公司,成立于2017年6月2日,公司类型为有限责任公司,法定代表人孙明达,注册地址山东省济南市历下区姚家街道坤顺路1357号,注册资本2,350,000万元,其中济南市人民政府国有资产监督管理委员会持股90%。主营业务为对城市建设投资、运营、管理;对城市基础设施建设开发、运营、管理;土地整理、熟化、开发;物业管理;国内广告业务。截至2025年9月末,总资产26,475,213万元、净资产6,281,749万元,2025年1-9月实现营业收入864,556万元、净利润89,673万元。

2.关联关系

本行董事担任该公司高级管理人员。

(三)济南市城市建设投资有限公司

1.基本情况

济南市城市建设投资有限公司,成立于1997年11月7日,公司类型为有限责任公司,法定代表人李咏,注册地址山东省济南市历下区姚家街道坤顺路1357号,注册资本700,000万元,由济南城市建设投资集团有限公司持股100%。主营业务为受市政府委托,收缴、筹措、管理和使用城建资金,承担城建项目投资、管理、开发经营和项目预算审查、监督拨款,检查监督及国有资产管理等。截至2025年9月末,总资产6,416,020万元、净资产3,808,827万元,2025年1-9月实现营业收入223,289万元、净利润10,346万元。

2.关联关系

持有本行5%以上股份的主要股东的控股子公司。

(四)兖矿能源集团股份有限公司

1.基本情况

兖矿能源集团股份有限公司,成立于1997年9月25日,公司类型为股份有限公司,法定代表人李伟,注册地址山东省济宁市邹城市凫山南路949号,注册资本1,003,986万元,其中山东能源集团有限公司持股52.84%。主营业务为煤炭开采;公共铁路运输;道路货物运输(不含危险货物);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等。截至2025年末,总资产45,294,427万元、净资产17,109,683万元,2025年度实现营业收入14,493,286万元、净利润1,422,570万元。

2.关联关系

持有本行5%以上股份的主要股东。

(五)济钢集团有限公司

1.基本情况

济钢集团有限公司,成立于1991年5月6日,公司类型为有限责任公司,法定代表人刘仕君,注册地址济南市历城区工业北路21号,注册资本420,700万元,由济南工业投资控股集团有限公司持股100%。主营业务为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;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;工业机器人制造等。截至2025年9月末,总资产4,280,597万元、净资产1,105,562万元,2025年1-9月实现营业收入4,369,085万元、净利润24,153万元。

2.关联关系

过去十二个月内,持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的主要股东。

(六)济南产业发展投资集团有限公司

1.基本情况

济南产业发展投资集团有限公司,成立于2016年2月5日,公司类型为有限责任公司,法定代表人孟新,注册地址济南市高新区经十路7000号汉峪金融商务中心4区5号楼20层,注册资本1,800,000万元,其中济南工业投资控股集团有限公司持股96.16%。主营业务为以自有资金从事投资活动;自有资金投资的资产管理服务;园区管理服务;租赁服务(不含许可类租赁服务);信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务);社会经济咨询服务;财务咨询;非融资担保服务;企业管理。截至2025年9月末,总资产4,228,334万元、净资产1,522,885万元,2025年1-9月实现营业收入706,164万元、净利润1,775万元。

2.关联关系

过去十二个月内,本行监事担任该公司董事。

(七)济南西城置业有限公司

1.基本情况

济南西城置业有限公司,成立于2012年3月6日,公司类型为有限责任公司,法定代表人陈涛,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,注册资本200,000万元,由济南西城投资开发集团有限公司持股100%。主营业务为房地产开发与经营;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、土木工程施工等。截至2025年末,总资产2,407,997万元、净资产225,623万元,2025年度实现营业收入59,192万元。

2.关联关系

该公司及其一致行动人系合并持有本行5%以上股份的主要股东。

(八)济南城市建设集团有限公司

1.基本情况

济南城市建设集团有限公司,成立于2017年6月2日,公司类型为有限责任公司,法定代表人许为民,注册地址济南市历下区龙洞街道转山西路2号,注册资本4,500,000万元,其中济南市人民政府国有资产监督管理委员会持股91.85%。主营业务为建设工程设计;建设工程施工;企业总部管理;规划设计管理;园林绿化工程施工;以自有资金从事投资活动;自有资金投资的资产管理服务;工程管理服务;公共事业管理服务。截至2025年9月末,总资产41,722,817万元、净资产10,921,774万元,2025年1-9月实现营业收入2,735,356万元、净利润64,302万元。

2.关联关系

本行董事担任该公司高级管理人员。

(九)山东同舟产业控股集团有限公司

1.基本情况

山东同舟产业控股集团有限公司,成立于2024年3月5日,公司类型为有限责任公司,法定代表人钟善良,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360幢302房间,注册资本1,000,000万元,由济南城市建设集团有限公司持股100%。主营业务为以自有资金从事投资活动;自有资金投资的资产管理服务;企业总部管理;园林绿化工程施工;工程管理服务;供应链管理服务;信息技术咨询服务;人工智能公共服务平台技术咨询服务;公共事业管理服务等。截至2025年末,总资产8,285,206万元、净资产1,808,064万元,2025年度实现营业收入1,906,263万元、净利润102,365万元。

2.关联关系

本行董事担任该公司高级管理人员。

(十)华商基金管理有限公司

1.基本情况

华商基金管理有限公司,成立于2005年12月20日,公司类型为有限责任公司,法定代表人苏金奎,注册地址北京市西城区平安里西大街28号楼19层,注册资本为10,000万元,其中华龙证券股份有限公司持股46%。主营业务为基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。截至2025年9月末,总资产194,054万元、净资产138,718万元,2025年1-9月实现营业收入75,993万元、净利润18,162万元。

2.关联关系

过去十二个月内,本行监事担任该公司监事。

(十一)山东中创软件商用中间件股份有限公司

1.基本情况

山东中创软件商用中间件股份有限公司,成立于2002年12月27日,公司类型为股份有限公司,法定代表人景新海,注册地址济南市历下区千佛山东路41-1号,注册资本8,505万元,其中山东中创软件工程股份有限公司持股25.22%。主营业务为计算机、软件及辅助设备、电子设备、计算机网络设备的销售及维修服务;计算机系统的设计、集成、安装服务;计算机软件设计、开发、生产、销售;计算机技术咨询、服务及人员培训。截至2025年9月末,总资产81,961万元、净资产77,989万元,2025年1-9月实现营业收入9,070万元。

2.关联关系

过去十二个月内,本行监事担任该公司董事。

(十二)济南市市中区建筑安装工程公司

1.基本情况

济南市市中区建筑安装工程公司,成立于1991年3月30日,公司类型为股份合作企业,法定代表人程宗凯,注册地址山东省济南市市中区南辛庄西路179号,注册资本5,003万元,其中程加兴持股65.92%。主营业务为建设工程施工;园林绿化工程施工;物业管理;建筑材料销售;轻质建筑材料销售;工业工程设计服务;建筑防水卷材产品销售;模具销售;建筑装饰材料销售等。截至2025年末,总资产4,926万元、净资产3,571万元,2025年度实现营业收入7,550万元、净利润84万元。

2.关联关系

本行业务决策人员的近亲属控制的企业。

(十三)中国纸业投资有限公司

1.基本情况

中国纸业投资有限公司,成立于1988年9月16日,公司类型为有限责任公司,法定代表人钟天崎,注册地址北京市朝阳区安定路5号院13号楼B座十层1001单元,注册资本519,500万元,由中国诚通控股集团有限公司持股100%。主营业务为林浆纸生产、开发及利用;重要工业品生产资料的投资开发;金属材料、建筑材料、木材、水泥、化轻原料(危险化学品除外)及其制品、服装、纸张、橡胶、轮胎、机电产品、电线、电缆、汽车、苜蓿草、饲料、饲料添加剂的销售;进出口贸易等。

2.关联关系

过去十二个月内,本行董事担任该公司董事。

(十四)北京金融控股集团有限公司

1.基本情况

北京金融控股集团有限公司,成立于2018年10月19日,公司类型为有限责任公司,法定代表人范元宁,注册地址北京市西城区月坛南街1号院2号楼20层2001,注册资本1,200,000万元,由北京国有资本运营管理有限公司持股100%。主营业务为金融控股公司业务。

2.关联关系

本行董事担任该公司董事。

(十五)济南舜泰建筑安装工程有限公司

1.基本情况

济南舜泰建筑安装工程有限公司,成立于2000年8月22日,公司类型为有限责任公司,法定代表人陈晓彤,注册地址山东省济南市历城区董家街道温梁路6636号济南陆港大厦智能化物流产业园4号楼21层,注册资本12,800万元,其中陈庆金持股98.27%。主营业务为建筑工程施工总承包、市政公用工程施工总承包、建筑装饰装修工程专业承包、园林绿化工程专业承包、地基基础工程专业承包、水电安装等。截至2025年末,总资产34,467万元、净资产26,946万元,2025年度实现营业收入7,779万元、净利润797万元。

2.关联关系

过去十二个月内,本行业务决策人员的近亲属控制的企业。

(十六)史丹利农业集团股份有限公司

1.基本情况

史丹利农业集团股份有限公司,成立于1998年7月15日,公司类型为股份有限公司,法定代表人高进华,注册地址山东省临沂市临沭县史丹利路,注册资本115,189万元,其中高进华持股33.77%。主营业务为肥料生产;农药批发;肥料销售;化肥销售;技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广;园艺产品销售;农副产品销售等。截至2025年9月末,总资产1,509,462万元、净资产826,022万元,2025年1-9月实现营业收入928,983万元、净利润82,395万元。

2.关联关系

过去十二个月内,本行监事担任该公司董事。

(十七)澳洲联邦银行

1.基本情况

澳洲联邦银行(以下称"CBA")成立于1911年,是澳大利亚领先的综合金融服务机构之一,是澳大利亚证券交易所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。CBA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。

根据CBA截至2025年6月30日的年报及利润公告,2024年7月1日至2025年6月30日期间的税后净利润为101.16亿澳元,截至2025年6月30日,总资产规模为13,537.99亿澳元,核心一级资本充足率(澳大利亚审慎监管局口径)为12.3%。根据惠誉评级,截至2025年6月30日,长期信用评级为AA-。

2.关联关系

持有本行5%以上股份的主要股东。

(十八)济宁银行股份有限公司

1.基本情况

济宁银行股份有限公司,成立于2001年7月30日,公司类型为股份有限公司,法定代表人杜强,注册地址济宁市金宇路6号,注册资本409,114万元,其中济宁市财政局持股14.99%。主营业务为在《中华人民共和国金融许可证》范围内开展经营活动。

2.关联关系

本行联营企业。

(十九)德州银行股份有限公司

1.基本情况

德州银行股份有限公司,成立于2004年12月16日,公司类型为股份有限公司,法定代表人亓金波,注册地址德州市三八东路1266号,注册资本162,500万元,其中山东省国有资产投资控股有限公司持股44%。主营业务为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。

2.关联关系

本行联营企业。

(二十)临商银行股份有限公司

1.基本情况

临商银行股份有限公司,成立于1998年3月18日,公司类型为股份有限公司,法定代表人刘成田,注册地址山东省临沂市兰山区北京路37号,注册资本507,342万元,其中兖矿能源集团股份有限公司持股16.84%。主营业务为银行业务;公募证券投资基金销售。

2.关联关系

本行董事担任该公司董事。

(二十一)莱商银行股份有限公司

1.基本情况

莱商银行股份有限公司,成立于2005年7月14日,公司类型为股份有限公司,法定代表人李九旭,注册地址山东省济南市莱芜高新区龙潭东大街137号,注册资本424,569万元,其中济南政金通达投资集团有限公司持股17.89%。主营业务为经营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的为准。

2.关联关系

过去十二个月内,本行监事担任该公司董事。

(二十二)登封齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

登封齐鲁村镇银行有限责任公司,成立于2011年6月23日,公司类型为有限责任公司,法定代表人李莉,注册地址登封市嵩山路北段负一巷1号,注册资本7,000万元,其中齐鲁银行股份有限公司持股80%。主营业务为吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务等。截至2025年末,总资产52,714万元、净资产8,884万元,2025年度实现营业收入1,807万元。

2.关联关系

本行控股子公司。

(二十三)邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司,成立于2014年6月26日,公司类型为有限责任公司,法定代表人苏明,注册地址河北省邯郸市邯山区滏东南大街226号、228号、230号,注册资本30,200万元,由齐鲁银行股份有限公司持股100%。主营业务为吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务等。截至2025年末,总资产309,338万元、净资产41,818万元,2025年度实现营业收入14,129万元。

2.关联关系

本行控股子公司。

(二十四)济源齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

济源齐鲁村镇银行有限责任公司,成立于2011年2月22日,公司类型为有限责任公司,法定代表人董晓鹏,注册地址济源市济水大街东段66号,注册资本12,000万元,其中齐鲁银行股份有限公司持股80%。主营业务为吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务等。截至2025年末,总资产288,340万元、净资产32,234万元,2025年度实现营业收入8,194万元。

2.关联关系

本行控股子公司。

(二十五)兰考齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

兰考齐鲁村镇银行有限责任公司,成立于2011年6月23日,公司类型为有限责任公司,法定代表人董新安,注册地址河南省兰考县文体路与黄河路交叉口东北角,注册资本5,000万元,其中齐鲁银行股份有限公司持股80%。主营业务为吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务等。截至2025年末,总资产128,187万元、净资产14,377万元,2025年度实现营业收入6,059万元。

2.关联关系

本行控股子公司。

(二十六)石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司,成立于2014年6月30日,公司类型为有限责任公司,法定代表人申建永,注册地址河北省石家庄市栾城区太行南大街与宏远路交口东南角B区,注册资本6,000万元,由齐鲁银行股份有限公司持股100%。主营业务为吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算业务;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务等。截至2025年末,总资产75,939万元、净资产9,215万元,2025年度实现营业收入2,465万元。

2.关联关系

本行控股子公司。

(二十七)渑池齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

渑池齐鲁村镇银行有限责任公司,成立于2012年5月24日,公司类型为有限责任公司,法定代表人王斌,注册地址渑池县新华国际小区2#-04、2#-05商铺,注册资本5,000万元,其中齐鲁银行股份有限公司持股80%。主营业务为吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项业务等。截至2025年末,总资产45,032万元、净资产6,144万元,2025年度实现营业收入1,415万元。

2.关联关系

本行控股子公司。

(二十八)温县齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

温县齐鲁村镇银行有限责任公司,成立于2013年6月28日,公司类型为有限责任公司,法定代表人汪加享,注册地址河南省温县黄河路与子夏大街交叉口东南角盛世新天地住宅南区1号楼,注册资本4,000万元,由齐鲁银行股份有限公司持股100%。主营业务为吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务等。截至2025年末,总资产94,490万元、净资产7,694万元,2025年度实现营业收入3,323万元。

2.关联关系

本行控股子公司。

(二十九)辛集齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

辛集齐鲁村镇银行有限责任公司,成立于2013年5月20日,公司类型为有限责任公司,法定代表人申建永,注册地址河北省辛集市安定大街1号,注册资本5,000万元,由齐鲁银行股份有限公司持股100%。主营业务为吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券。截至2025年末,总资产37,687万元、净资产4,957万元,2025年度实现营业收入1,061万元。

2.关联关系

本行控股子公司。

(三十)伊川齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

伊川齐鲁村镇银行有限责任公司,成立于2012年4月10日,公司类型为有限责任公司,法定代表人李琰,注册地址河南省洛阳市伊川县文化北路东侧132号,注册资本6,000万元,其中齐鲁银行股份有限公司持股80%。主营业务为吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项等。截至2025年末,总资产111,328万元、净资产15,223万元,2025年度实现营业收入3,922万元。

2.关联关系

本行控股子公司。

(三十一)永城齐鲁村镇银行有限责任公司

1.基本情况

永城齐鲁村镇银行有限责任公司,成立于2013年6月28日,公司类型为有限责任公司,法定代表人李斌,注册地址河南省永城市东城区芒砀路西建设路北明珠花园39号楼一二层,注册资本8,000万元,由齐鲁银行股份有限公司持股100%。主营业务为吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务等。截至2025年末,总资产106,231万元、净资产11,208万元,2025年度实现营业收入3,148万元。

2.关联关系

本行控股子公司。

(三十二)关联自然人

本行关联自然人包括:

根据《银行保险机构关联交易管理办法》、《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定,本行关联自然人包括国家金融监督管理总局、中国证监会及上海证券交易所定义的关联自然人,具体如下:

1.本行自然人控股股东、实际控制人,及其一致行动人、最终受益人;

2.持有或控制本行5%以上股权的,或持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的自然人;

3.本行的董事、监事、总行高级管理人员;

4.本行分行(中心支行)的高级管理人员,以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员;

5.上述第1至4项所列关联方的配偶、父母、成年子女及配偶、兄弟姐妹及配偶,配偶的父母、配偶的兄弟姐妹、子女配偶的父母;

6.本行法人控股股东、实际控制人及其一致行动人、最终受益人的董事、监事和高级管理人员;

7.持有或控制本行5%以上股权的(或者持股不足5%但对本行经营管理有重大影响)的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事和高级管理人员;

8.在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内,存在上述情形的自然人;

9.国家金融监督管理总局、中国证监会、上海证券交易所根据实质重于形式原则认定的其他与本行有特殊关系,可能导致本行利益对其倾斜的自然人等。

三、关联交易主要内容和定价政策

本行预计的2026年度日常关联交易属于商业银行正常经营范围内发生的常规业务。本行关联交易将按照商业原则,以不优于非关联方同类交易的条件开展业务。

四、关联交易目的及对公司的影响

本行与关联方之间的交易遵循市场化定价原则,不存在利益输送及价格操纵行为,不存在损害本行和股东的利益的情况,不会对本行的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司董事会

2026年4月22日

公司代码:601665 公司简称:齐鲁银行

齐鲁银行股份有限公司 2025年年度报告摘要

第一节 重要提示

1、本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解齐鲁银行股份有限公司(以下简称"本行"或"公司")的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)仔细阅读年度报告全文。

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

3、本行于2026年4月22日召开第九届董事会第二十一次会议,审议通过了2025年年度报告及其摘要。本行全体董事出席董事会会议。

4、本行2025年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并出具了无保留意见的审计报告。

5、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数,向权益分派股权登记日登记在册的全体普通股股东每10股派发现金股利人民币1.282元(含税)。

上述预案尚待本行2025年度股东会审议。

第二节 公司基本情况

1 公司简介

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

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	胡金良	张贝旎
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
电子信箱	ir@qlbchina.com	ir@qlbchina.com

2 报告期公司主要业务简介

2.1 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内,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。

2.2 行业发展情况

2025年是"十四五"规划收官之年。面对复杂严峻的内外部经济形势,国家实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策,充分发挥存量政策作用,加力推出稳就业稳经济等一系列新举措,加大"两重""两新"推进力度,持续用力稳楼市,深入实施一揽子化债方案,一体推进地方中小金融机构风险处置和转型发展,现代化产业体系建设持续推进,改革开放迈出新步伐,重点领域风险化解取得积极进展,民生保障更加有力,经济稳中向好趋势不断巩固,经济社会发展主要目标顺利完成,"十四五"规划实现圆满收官。

人民银行坚持运用宏观思维,完善中央银行制度,推出一揽子货币政策工具,下调政策利率、结构性货币政策工具利率和个人住房公积金贷款利率,完善利率自律管理,增加专项贷款额度,强化虚拟货币交易监管,优化数字人民币管理体系,有力支持实体经济稳定增长和金融市场平稳运行。监管部门围绕防风险、强监管、促高质量发展工作主线,有力有序防范化解重点风险,完善健全金融监管体系,守牢系统性金融风险底线。银行业坚持稳中求进工作总基调,持续"优结构、防风险、提质效",提升资金使用效率,加大对科技创新、民营小微、提振消费、稳定外贸等重点领域支持力度,深化智能风控工具和技术运用,资产质量保持稳健,实体经济服务能力有效提升。

2.3 主要业务情况

2.3.1 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,强化对公业务战略支柱作用,坚持扩户提质不动摇,做精做专特色金融,持续加大资产投放。报告期末,公司存款余额2,359.92亿元,较上年末增长172.63亿元,增幅7.89%;公司贷款(不含贴现)余额2,895.34亿元,较上年末增长492.45亿元,增幅20.49%。

客户经营持续深化,业务基础不断夯实。基础客群不断壮大,建立中标客群、核心客户交易对手获客商机推送机制,丰富获客渠道;全年新增各类银政资质103项,拓宽机构客户服务领域。开户流程进一步优化,减少客户信息录入,实现"一次填写、多业务开通"。精细化管理进一步提升,建立"目标客群圈选、营销目标确定、营销任务派发、营销过程跟踪、营销结果评估"五位一体的客户营销监测体系,优化客户经理视图,完善营销活动管理。报告期末,对公活跃客户15.04万户,较上年末增长15.34%;对公基础客户7.56万户,较上年末增长10.36%。

深耕本土产业升级,服务地方经济发展。强化政银联动,积极对接山东省发改委、交通厅、文旅厅等政府主管部门,参与多项银企对接与政策解读活动。被山东省委金融办、山东省工信厅认定为"石油化工"、"轻工"产业链"金融链主",为精准服务山东标志性产业链及链上企业带来广阔业务发展空间。紧扣济南市"13+34"产业链强链建圈目标,积极对接空天信息、人工智能、机器人、新能源装备"四大产业"专班,服务"四大产业"相关企业1,600余户,对44家链主企业及其所属集团服务覆盖率达到79%,授信余额321亿元。

科技金融向新发力,培育壮大新动能。强化专营特色机构建设,全行科技支行达到4家,科技金融特色支行达到7家。上线首款科技金融线上产品"科e贷",将创新积分制评价体系应用于线上风控模型。建立科技型企业成长性评价模型,进一步拓展科技型企业评价维度。承办第三届济南科技金融论坛,举办济南科技金融论坛齐鲁银行专场沙龙,品牌影响力不断提升;科研贷、远期共赢利率贷款入选"济南市科技金融十大引领示范项目",入选项目数量居济南市各金融机构首位。报告期末,科技型企业贷款余额454.49亿元,较上年末增长107.45亿元,增幅30.96%。

绿色金融逐绿而行,助力低碳转型战略。印发《齐鲁银行客户环境、社会和治理风险管理实施细则》,进一步完善绿色金融架构体系。梳理省市重点项目、新旧动能转换项目等清单,建立项目库,以"新版绿色目录+招投标信息"为主攻方向,上线绿色业务商机挖掘模型。获得山东省银行业2024年度ESG评价A类单位,连续三年位列城商行组第一名。"可持续发展挂钩贷款"案例入选2025"好品金融"、2025建设金融强国创新实践"绿色金融案例"、中国银行业协会2025年支持民营经济高质量发展案例汇编。报告期末,绿色贷款余额462.72亿元,较上年末增长126.05亿元,增幅37.44%。

交易银行产品持续创新,提升场景生态服务质效。新增手机银行跨境金融服务渠道,推出"齐鲁百币汇"小币种跨境汇款服务,货贸名录在线服务与头部同业同频,加入济南国际商会并联创"泉贸贷"产品,企业网银、手机银行、银企家园等六大渠道线上交易规模实现倍增。积极贯彻落实监管新政,提高外汇和跨境人民币服务实体经济能力,作为省内首家法人银行开展外汇展业试点,落地全省首家境内再投资免登记、首批外债登记试点业务,跨境人民币收付量翻倍增长。创新"凭证+平台+供票"供应链新模式,客户及融资规模同比齐增;扩展银企直连和开放外延场景,财资系统六大重点场景实现有效产品和交易量双倍增,交易银行业务核心竞争力进一步增强。

投行业务转型发展,服务领域不断延伸。贯彻国家战略,赋能产业发展,报告期内投行业务实现较快增长。积极搭建投行"朋友圈"和"生态圈",稳步开展银行间非金融企业债务融资工具承销业务。不断丰富银团贷款服务场景,积极支持城市更新、产业升级、绿色技改、港口运输、民生教育、科创+绿色等重点领域。持续深挖省属国企资产整合、转型升级等方面需求,进一步提升并购贷款服务层次和个性化服务能力。撮合业务实现创新发展,强化非银金融机构协同服务能力,服务客户多样化融资需求。

2.3.2 个人银行业务

本行坚持"零售基石"发展战略,不断完善客户经营模式,加快产品和服务创新,借助数字化技术持续提升客户体验。报告期末,个人存款余额2,535.39亿元,较上年末增长327.26亿元,增幅14.82%;个人贷款余额782.60亿元,较上年末下降81.57亿元,降幅9.44%。

打造差异化特色服务,夯实零售客户基础。在济南市顺利首发来华工作外国人三代社保卡,联合济南社保在省内创新推出"社银合作"模式,实现济南地区43项社保服务嵌入网点智能柜员机,率先在全省合作银行中推出"社会保险资格认证"服务,进一步拓宽了社保服务场景。构建"代际联动、家庭渗透"的一体化服务模式,开展"萌小齐"系列儿童剧巡演、乐龄舞蹈大赛、老年人健步走等特色活动,创新推出财商特色书籍,上线商业养老金新产品,打造"一老一小"特色客群差异化服务优势。

做大财富业务规模,提升专业服务能力。持续优化财富产品结构,新增多家理财、基金、保险合作机构,创新推出美元系列外币理财产品,满足客户多样化资产配置需求。开展"88财富节"和"逢6有约"品牌宣传活动,打造传播记忆点。构建立体化、分层式培训体系,搭建场景式工作坊,推动"师课共建"机制,深入实施"财富训练营""实战训练营"培训项目,"以训代练、以训提能",构建分层级、多维度的内训师团队,形成"双营一团"财富培训矩阵,持续锻造财富队伍专业服务能力,为业务高质量发展提供支撑。报告期末,个人金融资产余额3,340.89亿元,较上年末增长13.14%,中高端客户15.90万户,较上年末增长13.90%。

围绕客户多元信贷需求,完善个贷产品体系与业务流程。稳健开展房贷业务,深入与住房公积金管理中心合作,有效落地商转公政策,联合公证处创新推出带押过户、带封过户业务,满足客户刚需和改善性购房需求。着力发展消费贷款业务,积极响应国家提振消费政策,重点覆盖汽车、家装等消费领域,助力市场消费提振与居民消费升级,报告期末,个人消费类贷款余额较上年末增长18.75%;升级消费贷款智能服务体系,打造"统一入口、一码多申、自动匹配产品"的便捷通道,丰富外部数据,迭代审批模型,全面提升系统自动化决策率,高效满足客户多样化融资需求。持续推进信用卡业务转型发展,通过精准定位信用卡业务客群,聚焦客户支付消费场景,丰富权益活动开展模式,优化信用卡支付体验,持续推进信用卡生态圈和场景平台建设,报告期内,信用卡新增发卡8.11万张,增速8.11%。践行社会责任,对受经济周期波动、暂时还款困难的个人贷款客户推出多种纾困还款政策,做市民身边有温度的民生金融。

强化科技赋能,优化客户体验。围绕"高潜预测、流失预警"两个维度,构建长尾客群激活模型、理财断点营销模型、流失预测模型,为制定差异化客户精准营销策略提供支撑。优化升级营销管理平台,对接线上线下渠道,形成从客群洞察到策略执行、评估优化的全流程闭环。持续提升网点服务智能化水平,丰富厅堂PAD功能,提升客户到店服务体验。上线手机银行财富资产视图,全方位展示各类资产持有详情及收益明细,同时通过厅堂PAD、精准营销策略体系,实现个性化推荐产品的即时推送,有效优化业务办理流程,全面提升客户服务便捷度与体验感。

2.3.3 普惠金融业务

本行紧跟国家战略导向,系统布局普惠金融大文章。强化普惠业务战略统筹,优化资源配置,合理制定信贷政策,加快专业人才培养,完善小微企业考核政策,单列小微企业信贷计划,持续推动营销模式转型升级,助力普惠金融高质量发展。报告期末,普惠型小微企业贷款余额759.39亿元,贷款户数6.10万户。

强化机制建设,推进普惠数字化转型。制定《关于推进普惠金融高质量发展的指导意见》,进一步明确普惠金融战略定位,并将监管要求内化为全行行动纲领,明确营销策略和实施路径。以数字化转型为抓手,全力优化业务流程,打造"智能融顾"统一申贷入口,系统实施微贷全流程质效提升方案,通过推动普惠业务线上化、无纸化、标准化、精细化等举措,提升客户与客户经理"双客"体验,实现业务办理效率与便捷双提升。

深耕场景经营,提升普惠服务质效。聚焦产业链经营场景,深挖产业链上下游小微企业融资需求,深入订单融资、国内保理、经销商融资等领域,以丰富"泉信链"供应链金融产品为抓手盘活客户资金,利用产业链数字化图谱驱动服务创新和风险防控,推动产业链服务落地见效,报告期内,"泉信链"服务客户6,480户,投放金额152亿元。基于小微企业、个体户、"三农"客户的经营和生活场景,大力推广"微融e贷"线上产品,全年实现授信2,131户、金额8.80亿元,成为线上引流的重要抓手。

提升队伍能力,筑牢普惠发展根基。着力推进普惠客户经理队伍建设,构建"线上+线下"分层培训体系,通过系统化、标准化的赋能,提升普惠客户经理的业务操作规范性、风险识别敏锐性和科技工具运用能力,推动培训成果向服务实效转化。坚守风险底线,推动小微业务风险管理向"主动防控、智能管控"转型,开展常态化监测回检并持续优化普惠客户的信用评估模型,引入多维数据交叉验证,提升风险识别精准度与额度科学性,报告期末,普惠型小微企业贷款不良贷款率降至1.69%。

2.3.4 县域金融业务

本行持续深耕县域、"三农"市场,推动服务重心下沉,在县域基础设施建设、特色农业产业、支持乡村振兴等方面加强资源投入,不断提高县域乡镇服务覆盖度,进一步增强服务能力,县域机构对全行业务发展的贡献度持续提升。报告期末,县域支行(不含子公司)存款余额1,619.96亿元,较上年末增长20.52%;贷款余额1,156.74亿元,较上年末增长15.75%;县域客户数达到263.36万户,较上年末增长17.30%。

强化资金支持,建设美丽乡村。主动融入区域发展大局,持续加大对县域民生领域的资金投入,提升对县域基础设施建设的支持力度。全面梳理山东省各区县重点项目,制定支持政策,优先满足县乡土地整治、水利工程、基本农田建设等融资需求,报告期末,用于县及县以下基础设施建设和环境治理的贷款共计262.87亿元,较上年末增长10.32%。

实施产业专精,推动链式营销。编制山东省、天津市县域产业地图,采用"挂图作战"方式开展县域产业专精研究,推进"一县一品"向"一县多品"服务模式转型升级。加强总分联动,组建营销、风险、数据支撑的跨部门敏捷团队,精准对接地方特色产业融资需求,量身定制客群授信准入标准、风险控制措施,构建行业专属风控模型,全面推进产业链客群批量营销。报告期内,新增临清轴承、博兴厨具、平邑手套等37个专项金融方案,累计投放贷款5,000余笔,金额22.76亿元。

拓展服务网络,增强金融供给。持续推进县域机构建设,推动县域服务重心下沉,报告期末,县域支行在山东省内县域覆盖率提升至70%。依托县域支行设立66家县域普惠金融中心,配备专门普惠业务营销团队,提升县域机构发展效能。加强与地方政府沟通协作,建立常态化信息共享与联动机制,搭建获客平台,梳理当地农业农村重点项目、重点企业,拟定融资支持名单,"一户一策"为涉农经营主体提供金融服务。

坚守村行定位,提升经营质效。坚守村镇银行"支农支小"市场定位,深化"小额分散"经营理念,立足当地特色经济和市场需求,持续健全差异化、特色化经营模式。报告期末,本行控股10家村镇银行,共有营业网点35家,资产总额124.93亿元,较上年末增长6.59%;存款总额100.71亿元,较上年末增长7.43%;贷款总额86.63亿元,较上年末增长2.45%,户均贷款17.74万元,个人贷款占比78.15%,涉农贷款占比70.35%。

2.3.5 金融市场业务

本行金融市场业务始终秉持稳健发展理念,以提升投研、风控、创新等核心能力为抓手,积极应对市场变化、服务实体经济。持续加强宏观形势与市场走势分析研判,通过灵活主动的业务策略多元化开展各类投资交易,依托票据、衍生品等金融产品,为客户提供一揽子、综合化的金融市场解决方案,实现业务规模、经营效益的稳步协调发展。

优化资产配置,做强投资交易。坚定践行大类资产配置策略,多元布局境内外资产,动态优化组合结构,灵活调整交易策略,稳步提升投资业务综合收益。持续夯实债券做市专业能力,积极参与银行间创新业务,市场活跃度与影响力持续增强。报告期内,多次斩获银行间本币市场9大业务板块月度奖项,获中央国债登记结算有限责任公司"债券交易投资类自营结算100强"和"优秀金融债发行机构"、国家开发银行"优秀承销做市商"和中国进出口银行"优秀做市商"等多项荣誉。

聚焦票据客群,提质增效赋能实体。深耕票据客群,持续推动系统升级,丰富线上贴现产品体系,进一步提升企业融资效率;着力增强"直贴+转贴"协同联动能力,全面提高票据业务经营效能。报告期内,票据直贴量及流转量均实现较快增长,其中直贴同比增长48.63%,转贴现同比增长70.54%;本行荣获上海票据交易所"优秀综合业务机构"奖项。

响应监管导向,助力企业汇率避险。积极响应监管导向,聚焦企业汇率避险需求,持续丰富汇率避险产品体系,迭代优化客户服务方案,全面提升全周期一站式服务能力。依托线上线下多种渠道,向企业宣贯汇率风险中性理念,助力企业完善汇率风险管理体系。报告期内,代客外汇衍生品交易量同比增长43%,为企业规避汇率波动风险保驾护航。

2.3.6 资产管理业务

本行资产管理业务始终坚持守正创新、转型发展,持续优化理财产品结构、加强投资能力建设,经营质效和品牌价值不断提升。

深耕财富管理领域,提升理财品牌价值。本行理财严格恪守"受人之托、代人理财"服务理念,精耕区域市场,厚植客户根基,以专业化服务培育差异化核心竞争力。围绕客户多元化财富管理需求,持续精心打造"泉心理财"特色品牌,构建起"泉心盈""安稳泉家""财富传家"等多层次产品矩阵,实现产品全期限覆盖。报告期末,理财规模555.32亿元。

筑牢专业能力根基,优化投资管理体系。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,灵活多元"的投资风格,着力推进投研决策体系的优化升级,拓宽资产配置策略的广度和深度,资产丰富性有效提升。健全动态风险监测,组合管理质效不断提升,获评证券时报"金质理财品牌天玑奖"、联合智评"理财收益先锋奖""理财风云奖"等奖项。

深化科技赋能战略,打造数字化资管平台。对标行业领先实践,加速推进理财业务数字化转型升级,实现销售管理、投资运作、业务运营、合规风控等全流程数字化覆盖,有效提升业务处理效能、数据报送质量,荣获银行业理财登记托管中心"2025年度理财信息登记优秀机构"。

2.3.7 数字银行业务

本行深度践行"数据-平台-应用-经营"一体化建设主线,不断打造典型数智应用场景,深入推进电子渠道数字化经营,持续提高客户服务水平,进一步驱动业务高质量发展。

推进流程优化与渠道建设,提升客户服务体验。以全面提升"双客"体验为目标,以智能化、数字化模式开展流程优化提升,绘制多个"线上业务旅程地图",调优业务流程,持续推进"大服务"模式升级完善。启动客群经营及全渠道数字化运营,开拓企业微信私域金融运营,构建客群经营闭环,实现智能化精准触达和服务。深耕渠道建设,投产企银3.0项目,整合对公客户线上服务门户,重构限额、认证、授权、客户成长体系,新增收支分析、生物识别登录等功能;上线个人网银6.0项目,打造全新视觉体验,深度重塑功能场景,全面引入智能技术,推动个人网银迈入智能化服务新时代;扩大智能柜台服务范畴,打通智能设备及智能排队机系统,投产ATM"老年大字版",提升客户体验。报告期末,手机银行用户404.51万户,开通运行智能设备624台、ATM设备278台,功能覆盖主要且高频的产品及服务项目,满足客户日常交易需求。

筑基数据治理与数据管理,强化数据支撑效能。深入贯彻落实数字金融政策要求,以数字化转型为核心引擎,系统推进数据治理、技术底座、智能应用与数字化要素四大领域建设,扎实推进数字金融工作。数据治理提质增效,筑牢合规安全防线,建立"识别-跟踪-处置-闭环"数据治理体系标准化流程,开展数据安全风险评估,覆盖安全治理机制、技术保护及风险监测处置全链条,有效保障业务稳健运行。

深化数智平台与AI应用,构建数智化服务生态。建成湖仓一体企业级数据中台,实现全行数据统一接入、加工与服务能力,推进分支机构数字化赋能与线上客群精准经营,实现目标客群的精准定位与分层服务,经营效益与客户价值同步增长。大模型智能应用深度落地,构建"齐烟九点"智能体应用矩阵,面向风险、运营、办公等领域实现20多个场景赋能。加强数字化人才培养,激活转型内生动力,开展大模型技术应用培训,产出94份智能体画布、落地12项人工智能服务场景,提升全员数字化素养。

推进"服务+经营"融合进程,远程一体化赋能升级。坚持"服务+经营"双轮驱动,推动远程银行向一体化运营升级。深化大数据与人工智能应用,利用远程银行集约化、智能化优势,打破系统壁垒,积极拓展线上线下、对内对外的全链路协同。依托全渠道客户洞察,精准预判客户需求,以"机器人+人工"智慧协同促进服务与经营的深度融合,全面提升线上金融服务能级。报告期内,远程渠道累计服务客户597万人次,其中服务呼入客户229万,外呼经营客户368万,客户满意度保持99%以上。

3 经营情况讨论与分析

2025年,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,扎实推进转型创新,深化客户综合服务,经营业绩稳健向好,高质量发展基础进一步夯实。

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8,043.81亿元,较上年末增长16.65%;贷款总额3,828.34亿元,较上年末增长13.55%。聚焦金融"五篇大文章"等重点领域,科技、绿色贷款增速分别达到30.96%、37.44%,均高于贷款平均增速。负债总额7,507.17亿元,较上年末增长17.08%;存款总额4,895.31亿元,较上年末增长11.37%。

经营效益稳步提升。深化客户经营,优化业务结构,力促息差水平保持平稳,积极拓展盈利渠道,报告期内,实现营业收入131.35亿元,同比增长5.12%;其中利息净收入105.19亿元,同比增长16.48%。归属于上市公司股东的净利润57.13亿元,同比增长14.58%。受可转债转股影响,加权平均净资产收益率12.17%,同比下降0.35个百分点;资产利润率0.76%,与上年持平;净息差1.53%,较上年提升2BP。

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,深入强化重点领域风险防控,主要资产质量指标连续七年保持优化。报告期末,不良贷款率1.05%,较上年末下降0.14个百分点;关注类贷款占比0.86%,较上年末下降0.21个百分点;逾期贷款占比0.88%,较上年末下降0.10个百分点;拨备覆盖率355.91%,较上年末提高33.53个百分点。

4 公司主要会计数据和财务指标

4.1 主要会计数据

单位:千元 币种:人民币

主要会计数据	2025年	2024年	本期比上年同期增减(%)	2023年
营业收入	13,135,164	12,495,810	5.12	11,951,862
利润总额	5,773,113	5,156,556	11.96	4,413,027
净利润	5,712,344	4,944,763	15.52	4,269,083
归属于上市公司股东的净利润	5,713,492	4,986,289	14.58	4,233,751
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,643,348	4,892,084	15.36	4,079,668
经营活动产生的现金流量净额	44,103,814	18,710,798	135.71	28,973,549
主要会计数据	2025年末	2024年末	本期末比上年同期末增减(%)	2023年末
资产总额	804,380,922	689,539,360	16.65	604,815,988
贷款总额	382,833,696	337,141,856	13.55	300,193,113
其中:公司贷款	289,533,610	240,288,678	20.49	208,023,632
个人贷款	78,260,346	86,417,316	-9.44	83,710,371
票据贴现	15,039,740	10,435,862	44.12	8,459,110
贷款损失准备	14,305,326	12,918,749	10.73	11,488,009
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	351,500	625,219	-43.78	446,640
负债总额	750,716,759	641,204,233	17.08	562,992,498
存款总额	489,530,919	439,541,456	11.37	398,077,423
其中:公司存款	235,992,285	218,729,253	7.89	203,257,221
个人存款	253,538,634	220,812,203	14.82	194,820,202
股东权益	53,664,163	48,335,127	11.03	41,823,490
归属于上市公司股东的净资产	53,512,805	48,107,511	11.24	41,554,348
归属于上市公司普通股股东的净资产	49,013,560	39,989,362	22.57	33,370,935
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元)	7.96	8.27	-3.75	7.09

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	2025年	2024年	本期比上年同期增减(%)	2023年
基本每股收益(元/股)	1.00	0.97	3.09	0.87
稀释每股收益(元/股)	0.89	0.80	11.25	0.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.99	0.95	4.21	0.83
加权平均净资产收益率(%)	12.17	12.52	下降0.35个百分点	12.90
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.02	12.27	下降0.25个百分点	12.40
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	7.17	3.87	85.27	6.15

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。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。

4.3 补充财务指标

单位:%

补充财务指标	2025年末	2024年末	本期末比上年同期末增减	2023年末
不良贷款率	1.05	1.19	-0.14	1.26
拨备覆盖率	355.91	322.38	33.53	303.58
拨贷比	3.74	3.83	-0.09	3.83
存贷比	78.20	76.70	1.50	75.41
流动性比例	144.16	113.63	30.53	93.95
单一最大客户贷款比率	4.35	3.85	0.50	3.85
最大十家客户贷款比率	34.50	33.13	1.37	26.33
正常类贷款迁徙率	0.90	0.69	0.21	0.86
关注类贷款迁徙率	26.66	36.19	-9.53	43.89
次级类贷款迁徙率	46.86	51.03	-4.17	69.29
可疑类贷款迁徙率	76.05	59.91	16.14	64.60
成本收入比	28.35	27.41	0.94	26.42
净利差	1.47	1.44	0.03	1.66
净息差	1.53	1.51	0.02	1.74
资产利润率	0.76	0.76	0.00	0.77

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=税后利润/资产平均余额×100%

4.4 资本构成

单位:千元 币种:人民币

项目	2025年末	2024年末	本期末比上年同期末增减	2023年末
核心一级资本	49,064,831	40,111,248	8,953,583	34,220,729
核心一级资本扣除项目	25,575	36,848	-11,273	314,518
核心一级资本净额	49,039,256	40,074,400	8,964,856	33,906,211
其他一级资本	4,506,208	8,134,399	-3,628,191	7,521,095
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	53,545,464	48,208,799	5,336,665	41,427,306
二级资本	8,961,876	8,370,977	590,899	9,901,386
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	62,507,340	56,579,776	5,927,564	51,328,692
风险加权资产总额	422,380,249	372,862,156	49,518,093	333,757,084
其中:信用风险加权资产	400,784,133	351,416,407	49,367,726	312,434,776
市场风险加权资产	978,427	2,421,233	-1,442,806	583,216
操作风险加权资产	20,617,689	19,024,515	1,593,174	20,739,092
核心一级资本充足率(%)	11.61	10.75	0.86	10.16
一级资本充足率(%)	12.68	12.93	-0.25	12.41
资本充足率(%)	14.80	15.17	-0.37	15.38

注:(1)上表中2025年末、2024年末数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,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。

(2)《齐鲁银行股份有限公司2025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—投资者关系—监管资本栏目。

4.5 2025年分季度主要财务数据

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	3,165,053	3,616,625	3,142,231	3,211,255
归属于上市公司股东的净利润	1,371,611	1,362,754	1,229,095	1,750,032
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,334,030	1,349,373	1,211,931	1,748,014
经营活动产生的现金流量净额	8,240,702	2,711,388	14,012,363	19,139,361

5 股东情况

5.1 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	50,104
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	48,139
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

5.2 前10名股东情况

单位:股

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	+15,000,000	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	+156,116,484	156,116,484	2.54	0	无	0	境内非国有法人
重庆华宇集团有限公司	-63,000,000	131,438,142	2.14	0	质押	131,438,142	境内非国有法人
					标记	125,373,134	
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
上述股东关联关系或一致行动的说明	济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制;济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。						

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 控股股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 可转换公司债券情况

6.1 可转换公司债券发行情况

债券简称	齐鲁转债
债券代码	113065
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	第一年0.20%,第二年0.40%,第三年1.00%,第四年1.60%,第五年2.40%,第六年3.00%。
发行数量	8,000万张
上市日期	2022年12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

"齐鲁转债"已于2025年8月14日全部赎回并摘牌,报告期末,不涉及持有人及担保人情况。

6.3 报告期转债变动情况

单位:元 币种:人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
齐鲁转债	6,604,624,000	6,597,345,000	7,279,000	—	0

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
报告期转股额(元)	6,597,345,000
报告期转股数(股)	1,318,845,537
累计转股数(股)	1,573,009,191
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	34.34
尚未转股额(元)	0
未转股转债占转债发行总量比例(%)	0

6.5 转股价格历次调整情况

单位:元 币种:人民币

可转换公司债券名称			齐鲁转债	
最新转股价格			—	
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
2023-02-06	5.68	2023-02-04	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》	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》
2023-07-10	5.49	2023-07-04		根据2022年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格
2024-07-05	5.27	2024-06-28		根据2023年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格
2025-01-23	5.14	2025-01-17		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
2025-06-12	5.00	2025-06-06		根据2024年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格

齐鲁银行股份有限公司董事会

2026年4月22日