

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

重要内容提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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18届董事会第18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11名，吴睿智董事因工作原因委托赵国董董事代为出席并表决，布若非(Michael Charles Blomfield)董事因工作原因委托赵国董董事代为出席并表决。

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

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

五、第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	报告期初比上期期初增减变动幅度(%)	
		上年度末	年年初至报告期初增减变动幅度(%)
营业收入	3,142,231	2.27	9,923,909
利润总额	1,237,364	13.91	3,992,052
净利润	1,247,862	15.85	3,975,265
归属于上市公司股东的净利润	1,229,095	12.26	3,963,460
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	3,895,334
经营活动产生的现金流量净额	不适用	24,964,653	52.21
基本每股收益(元/股)	0.19	-5.60	0.72
稀释每股收益(元/股)	0.18	5.88	0.61
扣除非经常性损益的基本每股收益(元/股)	0.19	-5.00	0.71
加权平均净资产收益率(%)	9.56	下降0.23个百分点	11.73
扣除非经常性损益的加权平均净资产收益率(%)	9.44	下降0.87个百分点	11.52
项目	本报告期	上年度末	本报告期初比上期期初增减变动幅度(%)
总资产	778,703,005	689,539,360	12.93
归属于上市公司股东的所有者权益	52,699,642	48,107,511	9.36

注1：“本报告期”指本季度初至本季度末3个月期间，下同。

2、每股收益、加权平均净资产收益率指根据中国证监会《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。上述指标同上，主要是本行可转换公司债券转股对本期指标的摊薄影响。

(二)非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额	年初至报告期初金额	
		上年度末	年年初至报告期初金额
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	
所得税影响额	22,079	91,702	
减：所得税费用	5,745	23,322	
少数股东损益影响额(税后)	70	254	
非经常性损益总额	17,164	68,126	

注2：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)的有关规定。

(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	变动比例(%)	
		主要原因	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	24,964,453	16,400,989	主要是客户存款和企业存款净增加，同时增加客户贷款和企业贷款净增加。

二、经营情况分析

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。报告期内，本行资产总额7,787.03亿元，较上年末增加891.64亿元，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1.02元，同比增长9.09%。

资产质量持续改善。报告期内，本行不良贷款率1.09%，较上年末下降0.10个百分点；关注类贷款占比0.96%，较上年末下降0.11个百分点；拨备覆盖率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：千元 币种：人民币

项目	本报告期末	年初至报告期末比上期期末增减变动幅度(%)	
		上年度末	本报告期末比上期期末增减变动幅度(%)
营业收入	778,703,005	689,539,360	12.93
贷款总额	383,006,594	337,411,856	13.60
其中：公司贷款	240,288,678	20,21	
个人贷款	81,164,945	86,473,316	-6.08
票据贴现	10,928,528	10,435,862	4.44
贷款总额准备	12,925,149	12,014,233	13.22
存款总额	485,023,366	439,541,456	10.35
其中：公司存款	238,173,096	218,299,533	8.89
个人存款	246,850,270	220,812,203	11.79

注：上述“存款”、“贷款”均不包含应计利息。

(二)补充财务指标

单位：%

项目	本报告期末	年初至报告期末比上期期末增减变动幅度(%)	
		上年度末	本报告期末比上期期末增减变动幅度(%)
不良贷款率	1.09	1.19	-0.10
拨备覆盖率	351.43	322.98	29.05
贷款占比	3.83	3.83	0.00
最大客户贷款占比	4.31	3.85	0.66
最大十家客户贷款占比	34.59	33.13	1.46
存款占比	78.97	76.70	2.27
流动性比例	132.45	113.63	18.82
成贷率(%)	25.91	27.41	-1.50
贷款充足率(%)	0.72	0.76	-0.04

注：上述指标引数据来自本报表所披露的财务报表，并按照国家金融监督管理总局总局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)成贷率=贷款总额准备/贷款总额×100%

(4)单一最大客户贷款率=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/流动性负债×100%

(8)成本收入比=(业务及管理费+其他业务支出)/营业收入×100%

(9)资产利润率(年化)=税后利润/资产平均余额×100%×折年系数

(三)资本构成

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期末	年初至报告期末比上期期末增减变动幅度(%)	
		上年度末	本报告期末比上期期末增减变动幅度(%)
核心一级资本	48,162,148	40,111,248	10.00
核心一级资本净额	23,665	36,848	-13.18
核心一级资本总额	48,136,483	40,074,400	8.06,083
其他一级资本	4,506,145	8,134,399	-3,626,254
其他一级资本扣除项目	0	0	0
一级资本净额	52,644,626	48,208,799	4,435,829
二级资本	8,945,538	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	372,625,156	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	56,207	2,421,233	-1,858,526
操作风险加权资产	19,024,515	19,024,515	0
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
资本充足率(%)	14.70	15.17	-0.47

注：上述数据按照国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定计算。

2、《齐鲁银行股份有限公司2025年第三季度第三支柱信息披露报告》查阅