



齐鲁银行股份有限公司

2026 年半年度报告摘要

（股票代码：601665）

第一节 重要提示

一、本半年度报告摘要来自齐鲁银行股份有限公司（以下简称“本行”或“公司”）2026 年半年度报告全文，为全面了解公司的经营成果、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）仔细阅读半年度报告全文。

二、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。

三、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。

四、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、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。

第二节 公司基本情况

一、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	高永生	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
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。

二、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2026年1-6月	2025年1-6月	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—投资者关系—监管资本栏目。

三、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。

四、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

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	
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）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、债券情况

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
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%

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
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%
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%
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
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%
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%
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%
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

齐鲁银行股份有限公司董事会

2026 年 8 月 28 日