

证券代码：601665  
可转债代码：113065

证券简称：齐鲁银行

公告编号：2025-015  
可转债简称：齐鲁转债

## 齐鲁银行股份有限公司估值提升计划暨 “提质增效重回报”行动方案

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：

● **估值提升计划的触发情形及审议程序：**自2024年4月1日至2025年3月31日，齐鲁银行股份有限公司（以下简称“本行”或“公司”）股票连续12个月每个交易日收盘价均低于最近一个会计年度经审计的每股归属于公司普通股股东的净资产。本行根据中国证监会《上市公司监管指引第10号——市值管理》的相关规定，制定了估值提升计划，并经第九届董事会第十二次会议审议通过。本行积极响应上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，相关估值提升计划亦为本行“提质增效重回报”行动方案。

● 本行估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案（简称“估值提升计划”）通过塑强发展优势、提升管理效能、筑牢风险防线、稳定分红预期、加强投资者关系管理、完善信息披露等措施，推动本行投资价值合理反映本行质量，增强投资者信心，维护全体股东利益，促进本行高质量发展。

● 本估值提升计划仅为本行行动计划，不代表本行对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。本行业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。敬请投资者理性投资，注意投资风险。

### 一、估值提升计划的触发情形及审议程序

#### （一）触发情形

自2024年4月1日至2025年3月31日，本行股票连续12个月每个交易日收盘价均低于最近一个会计年度经审计的每股归属于公司普通股股东的净资产

产，即 2024 年 4 月 1 日至 2024 年 4 月 25 日，每个交易日收盘价均低于 2022 年经审计的每股净资产（6.34 元），2024 年 4 月 26 日至 2025 年 3 月 31 日每个交易日收盘价均低于 2023 年经审计的每股净资产（7.09 元）。本行根据中国证监会《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》的相关规定，积极响应上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，结合自身发展战略和经营管理实际，制定了估值提升计划。

## （二）审议程序

2025 年 4 月 24 日，本行第九届董事会第十二次会议审议通过了《齐鲁银行股份有限公司估值提升计划》的议案。

## 二、估值提升计划的具体内容

本行秉承“打造行稳致远的精品银行”的战略愿景，坚定不移推进内涵式高质量发展，全面提高价值创造力和市场竞争力，统筹做好经营管理和市值管理工作，多措并举提振投资者信心，推动本行市值合理反映本行质量。

### （一）坚持战略驱动，提高价值创造能力

紧跟国家战略部署和区域经济发展脉络，加快打造特色化发展优势，在全力做好本轮发展规划收官的基础上，加强对内外部环境分析评估，积极对标先进同业，科学编制新一轮发展规划。本行将持续坚持审慎稳健发展原则，加快推进战略迭代升级，优化业务模式，一体化推进各业务板块协同发展，强化人才、科技、运营支撑保障，全面提高客户综合服务能力，推动全行规模实力、盈利水平可持续性增长，为股东、客户和员工等利益相关方创造更大价值。

### （二）聚焦主责主业，扎实做好“五篇大文章”

紧跟区域经济发展，聚焦主责主业，纵深推进信贷结构调整，加大对战略性新兴产业、绿色、普惠、乡村振兴等重点领域的信贷支持力度，做优做强金融“五篇大文章”。聚焦重点企业、重点项目，实施名单制管理，组织开展分行“五十百”计划，推动科技金融客群增量扩面。持续完善绿色金融管理机制，增强产品创新供给，加大对绿色低碳领域支持力度。持续优化普惠贷款结构，重点支持小微企业科技创新、专精特新和绿色低碳发展，强化对重点产业链供应链上下游、外贸、消费等领域普惠金融供给。构建养老金融服务体系，丰富养老财富货架，积极打造养老金融示范行。做好客户经营策略升级、数字化风控建设、信贷及服务流程优化等战略项目，加快向数字化营销、数字化风控、数字化运营、数字化

决策的经营模式转变。

### **（三）强化协同联动，塑强发展优势**

推进组织架构调优、多层次协同联动、区域协同发展，不断塑强发展优势。持续完善组织架构和管理模式，优化人力资源配置，增强发展活力。充分发挥各业务板块优势，在做强对公支柱和夯实零售基石上协同发力，一体化推进公司、零售和网点转型。深化城乡联动战略，加快升级管理模式、业务模式，实现以城带乡、城乡互促的协同发展局面。提高资产配置能力，拓宽多元化收益来源，稳步提升金融市场贡献。坚持机构差异化发展，强化市内市外机构协同共进，推动机构网点铺设，打造区域竞争优势。

### **（四）加强降本增效，提升管理效能**

持续做好资本、定价、成本、息差的统筹管控，增强经营管理的智能化、精准化、精细化水平，提升全行管理效能。强化资产定价管理，完善量价协同管理机制，积极拓展银团贷款、项目贷款、中长期贷款，提高资产端收益能力。科学摆布负债结构，用足用好各类负债资金，加强重点客户、战略客户营销维护，强化新客拓展和存量小额客户激活，持续提升低成本存款占比。聚焦“减负、赋能”两大主线，切实提升数字化转型落地成效。加快轻资本业务发展，完善交易银行服务体系，增强财富业务创收能力，多措并举拓宽盈利空间。

### **（五）坚持审慎经营，筑牢长远发展根基**

完善专业化、精细化、数字化的全面风险管理，提升全面风险管理水平。深入落实“双名单”管理机制，加大重点领域、重点客户管控力度，增强前置风险管理。加强各类风险识别、评估、计量、监测，优化迭代风险预警模型，提高数字化风控能力。健全全面、制衡、审慎、匹配的内控体系，强化案防和员工行为管理，厚植合规文化，确保安全运营无重大风险。加强舆情风险、流动性风险监测及前瞻防范，丰富风险处置手段，筑牢全面风险管理防线。

### **（六）科学制定分红方案，不断增厚股东回报**

本行高度注重投资者回报，定期制定股东回报规划，分红政策保持连续、稳定、可预期。2021年上市以来分红金额逐年提高，累计派发现金分红41.97亿元，是IPO募资金额的1.7倍，同时，本行积极响应监管号召，2024年首次实施中期分红，将分红频次由一年一次调整为一年两次。未来本行将在平衡好股东利益和公司长远可持续发展基础上，保持合理分红比例，优先采用现金分红的利润分

配方式，不断增强投资者获得感，让投资者共享本行发展成果。

### **（七）常态化开展市场沟通，积极传递投资价值**

坚持以投资者为中心，持续做好投资者关系维护，多平台、多方式、多渠道开展投资者沟通，增进市场认同和价值实现。通过业绩说明会、股东大会、调研交流会、券商策略会等方式，不断拓宽交流广度深度，通过热线电话、电子邮箱及“上证 e 互动”网络平台等渠道，及时回应市场关注、建议和期望。围绕市场关注热点，定期组织投资者集体接待日或特色投资者调研活动，让投资者近距离了解齐鲁、感受齐鲁、读懂齐鲁。统筹做好市值管理，加强股价和舆情监测，在市场表现显著偏离本行价值时，审慎分析原因，及时采取稳定股价措施。常态化开展投资者走访，积极引入资本实力强、经营业绩优、社会声誉好的投资人入股，吸引保险、社保、养老等更多“耐心资本”投资，持续优化股权结构，推动本行市值合理反映内在价值。

### **（八）高质量开展信息披露，不断增强公司透明度**

不断完善信息披露管理机制，确保各类信息披露真实、准确、完整、及时。持续丰富披露内容，创新披露形式，积极收集、分析市场各方对本行投资价值的判断和对经营的预期，有针对性增加自愿披露内容，探索微信公众号“短视频”等方式宣传经营业绩，提高投资价值传递效率。完善 ESG 治理架构和披露体系，将社会责任报告升格为 ESG 报告，不断提升披露水平和质量。

## **三、董事会对估值提升计划的说明**

本行董事会认为，本估值提升计划的制定以提高本行质量为基础，注重长期价值创造和稳定投资者回报预期，相关举措具备合理性和可行性，有助于提升本行投资价值，实现本行与投资者共享价值成长。

## **四、评估安排**

本行将按监管要求对估值提升计划的实施效果进行评估，评估后需要完善的，经董事会审议后披露。

## **五、风险提示**

本估值提升计划仅为本行行动计划，不代表本行对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。本行业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。敬请投资者理性投资，注意投资风险。

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司董事会

2025年4月25日