

# 齐鲁银行股份有限公司

## 关于估值提升计划暨“提质增效重回报” 行动方案执行情况的评估报告

为深入贯彻党的二十大和中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》和中国证监会《上市公司监管指引第10号——市值管理》要求，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》，推动本行高质量发展，提升投资价值和股东回报能力，本行于2025年4月制定并披露了《估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案》（以下简称“行动方案”）。2025年，本行积极落实各项工作，行动方案执行情况如下：

**一是坚持战略驱动，经营质量持续提升。**主动融入省市发展大局，充分发挥公司业务战略支柱作用，持续夯实零售基石地位，深化城乡联动一体发展，推动区域协同发展，全行资产规模稳步攀升，业务结构持续优化，全面风险管理取得新成效，整体经营发展保持稳中有进、质效齐升的良好态势。2025年末，资产规模突破8,000亿元，资产、贷款、存款、利润维持双位数以上增速，净息差逆势提升，ROE保持较好水平；顺利完成79.93亿元可转债转股，核心一级资本充足率较上年末提升0.86个百分点，高质量发展根基更加坚实。

**二是扎实做好金融“五篇大文章”，助力新质生产力发展。**打造科技金融特色品牌，持续完善绿色金融服务体系，精准支持科技创新与绿色低碳转型，科技型企业贷款余额 454.49 亿元、绿色贷款余额 462.72 亿元，分别较上年末增长 30.96%、37.44%。纵深推进普惠金融提质增效，助力破解中小微企业融资难题，普惠型小微企业贷款余额达到 759.39 亿元。健全养老金融服务体系，加快网点适老化建设，创新上线商业养老金保险产品，养老及备老客户 AUM 余额 2,093.26 亿元，较上年末增长 14.20%。持续深化数字化转型，丰富人工智能应用场景，举办第三届数字创新大赛，强化业务赋能和人才培养，全面提升数字化经营能力。

**三是坚持稳中求进，筑牢风险底线。**践行“前瞻主动、稳健审慎”的风险文化，不断完善全面风险管理体系，深化“双名单”管控机制，丰富数字化风控手段，优化客户预警模型，加大不良资产多元化处置力度，资产质量持续优化。2025 年末，不良贷款率 1.05%，较上年末下降 0.14 个百分点；拨备覆盖率 355.91%，较上年末提高 33.53 个百分点。持续加强内控合规管理，完善网格化管理体系，压实员工行为管理责任。持续提升反诈、反洗钱、舆情、信访、消防、安保管控能力，为全行发展营造安全稳定环境。

**四是夯实治理根基，提升治理效能。**根据《公司法》和监管要求，完善公司治理组织架构，撤销监事会，由审计委员会承接监事会职权，修订公司章程及配套议事规则，治理效能持续提升。强化

“关键少数”责任，不断加强对“关键少数”“关键岗位”的能力建设、监督制约，提升履职能力，完善激励约束。2025年度，公司治理运作良好，共召开8次董事会和2次股东会，及时审议研究利润分配、定期报告、关联交易等重要事项；董事会连续三年获评中国上市公司协会上市公司董事会优秀实践案例。

**五是保持稳健分红，不断增强投资者获得感。**高度重视投资者回报，定期制定股东回报规划，保持分红政策连续稳定，提升投资者回报水平。上市以来累计派发现金分红56.17亿元，自2024年起将分红频次增加至一年两次，2024年度现金分红比例27.68%（含中期），2025年中期分红比例进一步提高至28.48%。

**六是加强投资者沟通，积极传递投资价值。**坚持以投资者为中心，常态化开展投资者沟通，通过业绩说明会、股东会、券商策略会、调研交流会等方式，拓宽交流广度深度，及时回应市场关注的战略规划、信贷投放、资产质量等问题。2025年度，各类投关活动累计覆盖投资者、分析师约400人次，上证e互动答复率保持100%。加强股价研判分析，及时采取稳定股价措施，推动完成董监高等增持计划。

**七是持续提升信息披露质量，公平对待各类投资者。**持续优化信息披露内容，提升信息披露的有效性、针对性和可读性，2025年将社会责任报告升格为ESG报告，更全面客观地展现本行可持续发展实践，定期整理投资者交流记录并披露，保障投资者知情权，

切实做好内幕信息登记备案，持续提高信息披露质效。2025年，在上海证券交易所网站、信息披露报刊及本行官网等渠道披露各类公告110余项，信息披露评级保持B类，荣获中国证券报“金信披奖”。

齐鲁银行股份有限公司

2026年4月22日