公司代码:688506 公司简称:百利天恒

四川百利天恒药业股份有限公司

2024 半年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、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)网站仔细阅读半年度报告全文。

1.2重大风险提示

详见半年度报告"第三节 管理层讨论与分析"之"五、风险因素"。

1.3本公司董事会、监事会及董事、监事、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。

1.4公司全体董事出席董事会会议。

1.5本半年度报告未经审计。

1.6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

无

1.7是否存在公司治理特殊安排等重要事项

□适用 √不适用

第二节 公司基本情况

2.1公司简介

公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所科创板	百利天恒	688506	无

公司存托凭证简况

□适用 √不适用

联系人和联系方式

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	陈英格	陈雪玉
电话	028-85321013	028-85321013
办公地址	成都市高新区高新国际广场B座10楼	成都市高新区高新国际广场B座10楼
电子信箱	ir@baili-pharm.com	ir@baili-pharm.com

2.2主要财务数据

单位:元 币种:人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	7,185,693,617.61	1,425,099,282.62	404.22
归属于上市公司股东的净资产	4,828,575,695.35	151,873,300.02	3,079.34
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	5,552,727,531.48	311,043,872.56	1,685.19
归属于上市公司股东的净利润	4,666,340,011.27	-328,319,054.04	不适用
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,644,208,923.71	-331,475,164.39	不适用
经营活动产生的现金流量净额	5,028,680,661.05	-323,055,782.91	不适用
加权平均净资产收益率(%)	187.78	-42.65	不适用
基本每股收益(元/股)	11.64	-0.82	不适用
稀释每股收益(元/股)	11.64	-0.82	不适用
研发投入占营业收入的比例(%)	9.81	107.00	减少97.19个百分点

2.3前10名股东持股情况表

单位:股

截至报告期末股东总数(户)	5,163
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
截至报告期末持有特别表决权股份的股东总数(户)	0

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	包含转融通借出股份的限售股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	
朱义	境内自然人	74.34	298,108,880	298,108,880	298,108,880	无	0
OAP III (HK) Limited	境外法人	7.11	28,527,171	0	0	无	0
张苏娅	境内自然人	2.39	9,575,543	9,575,543	9,575,543	无	0
广州德福投资咨询合伙企业(有限合伙)-广州德福二期股权投资基金(有限合伙)	其他	1.76	7,077,488	0	0	无	0
招商银行股份有限公司-华夏上证科创板50成份交易型开放式指数证券投资基金	其他	1.13	4,545,059	0	0	无	0
中国银行股份有限公司-广发医疗保健股票型证券投资基金	其他	0.74	2,985,380	0	0	无	0
中国工商银行股份有限公司-易方达上证科创板50成份交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.73	2,914,519	0	0	无	0
中信证券-兴业银行-中信证券百利天恒员工参与科创板战略配售集合资产管理计划	其他	0.45	1,803,573	0	0	无	0
中国建设银行股份有限公司-富国精准医疗灵活配置混合型证券投资基金	其他	0.44	1,746,015	0	0	无	0
安信证券投资有限公司	其他	0.40	1,619,433	1,619,433	1,619,433	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述股东是否存在关联关系或属于一致行动人						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

2.4前十名境内存托凭证持有人情况表

□适用 √不适用

2.5截至报告期末表决权数量前十名股东情况表

□适用 √不适用

2.6截至报告期末的优先股股东总数、前10名优先股股东情况表

□适用 √不适用

2.7控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

2.8在半年度报告批准报出日存续的债券情况

□适用 √不适用

第三节 重要事项

公司应当根据重要性原则,说明报告期内公司经营情况的重大变化,以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

□适用 √不适用

证券代码:688506 证券简称:百利天恒 公告编号:2024-051

四川百利天恒药业股份有限公司 2024年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告

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、准确性和完整性依法承担法律责任。

根据《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》《上海证券交易所科创板上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等有关规定,四川百利天恒药业股份有限公司(以下简称"公司")就2024年半年度募集资金存放与使用情况作如下专项报告:

一、募集资金基本情况

(一)实际募集资金金额、资金到账时间

根据中国证券监督管理委员会(以下简称"中国证监会")出具的《关于同意四川百利天恒药业股份有限公司首次公开发行股票注册的批复》(证监许可〔2022〕2969号)以及上海证券交易所出具的《关于四川百利天恒药业股份有限公司人民币普通股股票科创板上市交易的通知》(〔2023〕1号),公司已向社会公众首次公开发行人民币普通股(A股)4,010.00万股(以下简称"本次发行"),每股发行价为人民币24.70元,合计募集资金人民币990,470,000.00元,扣除发行费用人民币106,072,569.72元(不含增值税)后,募集资金净额为人民币884,397,430.28 元。以上募集资金已于2022年12月30日全部到位,立信会计师事务所(特殊普通合伙)对本次发行募集资金到位情况进行了审验,并出具了《验资报告》(信会师报字〔2022〕第ZA16266号)。

(二)2024年半年度募集资金使用和结余情况

截至2024年6月30日,公司募集资金专户余额为人民币11,692,783.73元,2024年半年度公司募集资金累计使用金额及余额具体情况如下:

事项	金额(元)
募集资金总额	990,470,000.00
减:发行费用(不含税)	106,072,569.72
其中:以募集资金置换已支付发行费用的自筹资金	4,114,078.66
募集资金净额	884,397,430.28
减:节余募集资金永久补充流动资金	95,005,064.09
减:抗体药物产业化建设项目结项时尚未支付的尾款	23,806,771.11
减:使用闲置募集资金暂时补充流动资金净额	160,000,000.00
减:募集资金累计使用金额	599,640,042.79
其中:募集资金实际支付金额	505,241,489.34
其中:以募集资金置换预先投入募投项目的自筹资金	94,398,553.45
减:手续费支出	32,499.86
加:利息收入	5,779,730.81
截至2024年6月30日应结余募集资金	11,692,783.24
截至2024年6月30日募集资金专户余额	11,692,783.73
差异(注)	0.49

注:差异系支付发行费用产生的尾差0.49元。

二、募集资金管理情况

(一)募集资金管理制度建设情况

为规范公司募集资金管理和使用,提高募集资金使用效率和效益,保护投资者权益,根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》《上海证券交易所科创板上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等法律法规和规范性文件的规定,结合公司实际情况,公司制定了《募集资金管理制度》,对募集资金的存放、使用及监督等方面均做出了具体明确的规定。

(二)募集资金专户存储情况

公司对募集资金采取了专户存储管理,并与保荐机构、募集资金专户监管银行签署了《募集资金三方监管协议》和《募集资金四方监管协议》。详细情况请参见公司分别于2023年1月5日、2023年4月12日、2023年12月28日披露于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《四川百利天恒药业股份有限公司首次公开发行股票科创板上市公告书》《四川百利天恒药业股份有限公司关于签署募集资金专户存储四方监管协议的公告》(公告编号:2023-031)、《四川百利天恒药业股份有限公司关于签署募集资金专户存储四方监管协议之补充协议的公告》(公告编号:2023-062)。上述监管协议内容与上海证券交易所《募集资金专户存储三方监管协议(范本)》不存在重大差异,公司在使用募集资金时已严格遵照履行。

截至2024年6月30日,募集资金专户的存储情况如下表所示:

开户主体	开户银行	账号	存储方式	余额(元)
成都百利多特生物药业有限责任公司	中信银行成都分行	8111001013200873044	活期	165,960.79
成都百利多特生物药业有限责任公司	兴业银行成都金沙支行	431050100100379844	活期	804,204.38
成都百利多特生物药业有限责任公司	兴业银行成都金沙支行	431050100100380090	活期	1,725,439.88
成都百利多特生物药业有限责任公司	中信银行成都草堂支行	8111001012400901789	活期	8,722,103.25
成都百利多特生物药业有限责任公司	成都农商行三瓦窑支行	1000040007549857	活期	275,075.43
合计				11,692,783.73

注:上述存款余额中,已计入募集资金专户资金的利息收入,并已扣除手续费。

三、2024年半年度募集资金的实际使用情况

(一)募集资金的实际使用情况

截至2024年6月30日,本公司募投项目的具体使用情况详见附表1:《2024年半年度募集资金使用情况对照表》。

(二)募集资金投资项目预先投入及置换情况

2024年1-6月,公司不存在募集资金投资项目预先投入及置换情况。

(三)闲置募集资金暂时补充流动资金情况

公司于2023年9月7日召开第四届董事会第八次会议、第四届监事会第八次会议审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》,同意使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金,用于创新药研发以及其他与主营业务相关的生产经营活动,总额不超过人民币10,000万元。补充流动资金的使用期限自董事会审议批准之日起不超过12个月,到期将归还至募集资金专户。详细情况参见公司于2023年9月8日披露于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《四川百利天恒药业股份有限公司关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的公告》(公告编号:2023-047)。

公司于2023年12月23日召开第四届董事会第十二次会议、第四届监事会第十一次会议审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》,同意使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金,用于创新药研发以及其他与主营业务相关的生产经营活动,总额不超过人民币15,000万元。补充流动资金的使用期限自董事会审议批准之日起不超过12个月,到期将归还至募集资金专户。详细情况参见公司于2023年12月26日披露于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《四川百利天恒药业股份有限公司关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的公告》(公告编号:2023-061)。

截至2024年6月30日,公司已使用闲置募集资金暂时补充流动资金的金额为人民币23,000万元。截至2024年6月30日,公司已归还人民币7,000万元至募集资金专用账户,尚未归还人民币16,000万元。

(四)对闲置募集资金进行现金管理,投资相关产品情况

2024年1-6月,公司不存在对闲置募集资金进行现金管理、投资相关产品情况。

(五)用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况

截至2024年6月30日,公司不存在用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款的情况。

(六)超募资金用于在建项目及新项目(包括收购资产等)的情况

截至2024年6月30日,公司不存在超募资金用于在建项目及新项目(包括收购资产等)的情况。

(七)节余募集资金使用情况

2024年1-6月,公司不存在节余募集资金使用情况。

(八)募集资金使用的其他情况

2024年1-6月,公司不存在募集资金使用的其他情况。

四、变更募集资金投资项目的资金使用情况

2024年1-6月,公司不存在变更募集资金投资项目情况。

五、募集资金使用及披露中存在的问题

截至2024年6月30日,公司及时、真实、准确、完整披露了募集资金使用及管理情况,不存在募集资金管理违规情形。

特此公告。

四川百利天恒药业股份有限公司董事会

2024年8月24日

附表1:

2024年半年度募集资金使用情况对照表

单位:万元

承诺投资项目	已变更项目,含部分变更	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额	截至期末承诺投入金额(1)	本年度投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末累计投入金额与承诺投入金额的差额(3)=(2)-(1)	截至期末投入进度(%)(4)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
募集资金总额注1			88,439.74	本年度投入募集资金总额								21,058.55
变更用途的募集资金总额			58,252.26	已累计投入募集资金总额								71,845.19
变更用途的募集资金总额比例			65.87%									
抗体药物产业化建设项目	否	31,375.00	16,748.99	16,748.99	0.00	16,748.99	0.00	100.00	2023年11月	不适用	不适用	否
抗体药物临床研究项目	注2	110,852.55	62,257.15	62,257.15	21,058.55	45,595.68	-16,661.46	73.24	不适用	不适用	不适用	否
永久补充流动资金	-	不适用	9,500.51	9,500.51	0.00	9,500.51	0.00	100.00	-	-	-	否
合计注3	-	142,227.55	88,506.65	88,506.65	21,058.55	71,845.19	-16,661.46	-	-	-	-	-
未达到计划进度原因(分具体募投项目)				不适用								
项目可行性发生重大变化的情况说明				不适用								
募集资金投资项目预先投入及置换情况				2024年1-6月,公司不存在募集资金投资项目预先投入及置换情况								
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况				详见本专项报告"三、(三)闲置募集资金暂时补充流动资金情况"								
对闲置募集资金进行现金管理,投资相关产品情况				2024年1-6月,公司不存在对闲置募集资金进行现金管理、投资相关产品情况								
用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况				不适用								
募集资金结余的金额及形成原因				2024年1-6月,公司不存在结余募集资金使用情况								
募集资金其他使用情况				2024年1-6月,公司不存在募集资金使用的其他情况								

注1:"募集资金总额"是指扣除保荐承销费及其他发行费用后的金额;

注2:2023年度,"抗体药物临床研究项目"中的部分临床试验子项目进行了变更,变更后投资总金额保持不变;2023年度,"抗体药物产业化建设项目"结项后节余募集资金中的4,004.89万元用于"抗体药物临床研究项目"新子项目,因此"抗体药物临床研究项目"调整后投资总额相应增加;

注3:永久补充流动资金、调整后投资总额(合计)、截至期末承诺投入金额(合计)、截至期末累计投入金额(合计)包含利息收入扣除手续费的净额66.91万元;

注4:合计数与各明细数直接相加之和在尾数上存在差异,系四舍五入所致。

证券代码:688506 证券简称:百利天恒 公告编号:2024-050

四川百利天恒药业股份有限公司 第四届监事会第十四次会议决议公告

本公司监事会及全体监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、准确性和完整性依法承担法律责任。

一、监事会会议召开情况

2024年8月23日,四川百利天恒药业股份有限公司(以下简称"公司")第四届监事会第十四次会议在公司会议室召开。本次会议以现场及通讯表决方式召开,应出席监事3名,实际出席监事3名,会议由监事会主席汪捷女士主持。本次会议的通知于2024年8月13日通过书面形式送达全体监事。本次会议的召集和召开程序符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的规定,会议决议合法、有效。

二、监事会会议审议情况

全体监事对本次监事会会议议案进行了审议,经表决形成如下决议:

1、《关于公司〈2024年半年度报告〉及其摘要的议案》

监事会认为:公司《2024年半年度报告》的编制和审议程序符合相关法律法规及《公司章程》等规章制度的规定。公司2024年半年度报告披露的信息真实、准确、完整,不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性依法承担法律责任。

表决结果:同意3票,反对0票,弃权0票。

具体内容详见与本公告同日刊登于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《四川百利天恒药业股份有限公司2024年半年度报告》及《四川百利天恒药业股份有限公司2024年半年度报告摘要》。

2、《关于公司〈2024年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告〉的议案》

监事会认为:公司2024年半年度募集资金的存放与使用符合相关法律法规和制度文件的规定,公司对募集资金进行了专户存储和专户使用,并及时真实地披露了相关信息,公司不存在变相改变募集资金用途和损害股东利益的情形,不存在违规使用募集资金的情形。

表决结果:同意3票,反对0票,弃权0票。

具体内容详见与本公告同日刊登于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《四川百利天恒药业股份有限公司2024年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告》。

特此公告。

四川百利天恒药业股份有限公司监事会

2024年8月24日

齐鲁银行股份有限公司

(股票代码:601665)

2024 半年度报告摘要

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")2024年半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、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、监事会及董事、监事、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2024年8月23日召开第九届董事会第九次会议,审议通过了2024年半年度报告及其摘要。会议应出席董事12名,实际出席董事11名,布若非(Michael Charles Blomfield)董事因公务委托股光伟董事代为出席并表决。

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2023年度股东大会授权,本行董事会将适时确定2024年中期利润分配相关事宜。

第二节公司基本情况

1公司简介

证券种类	上市交易所	简称	代码
普通股	上海证券交易所	齐鲁银行	601665
可转换公司债券	上海证券交易所	齐鲁转债	113065

	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 主要财务数据

2.1 主要会计数据

单位:千元 币种:人民币

主要会计数据	2024年1-6月	2023年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2022年1-6月
营业收入	6,412,222	6,076,109	5.53	5,479,930
利润总额	2,405,008	2,071,682	16.09	1,847,801
净利润	2,345,623	2,026,779	15.73	1,758,690
归属于上市公司股东的净利润	2,347,397	2,006,728	16.98	1,737,610
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,291,326	1,924,014	19.09	1,718,694
经营活动产生的现金流量净额	7,245,543	20,075,796	-63.91	14,220,990
主要会计数据	2024年6月末	2023年末	本期末比上年度末增减(%)	2022年末
资产总额	647,543,775	604,815,988	7.06	506,013,306
贷款总额	326,638,838	300,193,113	8.81	257,261,568
其中:公司贷款	230,521,247	208,023,632	10.81	172,580,416
个人贷款	86,613,961	83,710,371	3.47	74,799,178
票据贴现	9,503,630	8,459,110	12.35	9,881,974
贷款损失准备	12,539,697	11,488,009	9.15	9,327,864
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	453,681	446,640	1.58	335,671
负债总额	603,296,335	562,992,498	7.16	470,424,121
存款总额	423,152,970	398,077,423	6.30	349,649,963
其中:公司存款	215,966,088	203,257,221	6.25	186,582,453
个人存款	207,186,882	194,820,202	6.35	163,067,510
股东权益	44,247,440	41,823,490	5.80	35,589,185
归属于上市公司股东的净资产	43,980,072	41,554,348	5.84	35,302,409
归属于上市公司普通股股东的净资产	35,861,912	33,370,935	7.46	29,053,503
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元)	7.42	7.09	4.65	6.34

注:贷款总额、存款总额均不包含应计利息。

2.2 主要财务指标

主要财务指标	2024年1-6月	2023年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2022年1-6月
基本每股收益(元/股)	0.46	0.41	12.20	0.35
稀释每股收益(元/股)	0.38	0.37	2.70	0.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.45	0.39	15.38	0.35
加权平均净资产收益率(%)(年化)	12.66	12.63	提高0.03个百分点	11.83
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)(年化)	12.34	12.07	提高0.27个百分点	11.69
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	1.50	4.38	-65.75	3.10

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。

2.3 补充财务指标

单位:%

补充财务指标	2024年6月末	2023年末	本期末比上年度末增减	2022年末
不良贷款率	1.24	1.26	-0.02	1.29
拨备覆盖率	309.25	303.58	5.67	281.06
拨贷比	3.84	3.83	0.01	3.63
存贷比	77.19	75.41	1.78	73.58
流动性比例	97.79	93.95	3.84	79.64
单一最大客户贷款比率	3.97	3.85	0.12	4.43
最大十家客户贷款比率	30.30	26.33	3.97	24.65
正常类贷款迁徙率	0.82	0.86	-0.04	1.18
关注类贷款迁徙率	50.46	43.89	6.57	34.09
次级类贷款迁徙率	88.86	69.29	19.57	48.49
可疑类贷款迁徙率	118.52	64.60	53.92	27.48
成本收入比	24.86	26.42	-1.56	26.46
净利差	1.47	1.66	-0.19	1.87
净息差	1.54	1.74	-0.20	1.96
资产利润率(年化)	0.75	0.77	-0.02	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)/各项贷款×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/各项贷款余额×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%

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

2.4 资本构成情况

单位:千元 币种:人民币

项目	2024年6月末	2023年末	本期末比上年度末增减	2022年末
核心一级资本	35,994,152	34,220,729	1,773,423	29,959,617
核心一级资本扣除项目	223,710	314,518	-90,808	505,683
核心一级资本净额	35,770,442	33,906,211	1,864,231	29,453,934
其他一级资本	8,135,791	7,521,095	614,696	5,520,106
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	43,906,233	41,427,306	2,478,927	34,974,040
二级资本	10,117,547	9,901,386	216,161	9,612,771
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	54,023,780	51,328,692	2,695,088	44,586,811
风险加权资产总额	349,712,286	333,757,084	15,955,202	308,060,754
其中:信用风险加权资产	330,664,931	312,434,776	18,230,155	289,255,089
市场风险加权资产	1,396,159	583,216	812,943	576,233
操作风险加权资产	17,651,196	20,739,092	-3,087,896	18,229,432
核心一级资本充足率(%)	10.23	10.16	0.07	9.56
一级资本充足率(%)	12.55	12.41	0.14	11.35
资本充足率(%)	15.45	15.38	0.07	14.47

注:(1)上表中2024年6月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,2022年末、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2024年半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。

3 经营情况的讨论与分析

2024年上半年,本行积极贯彻落实党的二十大、中央经济工作会议和中央金融工作会议精神,主动融入地方经济发展大局,坚持"稳中求进、以进促稳、创新求变、转型突破"的工作基调,加快推进转型创新,夯实发展基础,实现规模、效益、质量均衡协调发展。

资产负债稳健增长。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6,475.44亿元,较上年末增长7.06%;贷款总额3,266.39亿元,较上年末增长8.81%,占资产总额比例50.44%,较上年末提升0.81个百分点。聚焦金融"五篇大文章",科创、绿色、普惠贷款增速分别达到31.84%、43.84%、9.44%,均高于贷款平均增速。负债总额6,032.96亿元,较上年末增长7.16%;存款总额4,231.53亿元,较上年末增长6.30%,占负债总额比例70.14%,保持较高水平。

经营效益稳步提升。深耕客群经营,提升客户综合服务能力,多渠道拓宽盈利来源。报告期内,实现营业收入64.12亿元,同比增长5.53%,其中非息收入20.11亿元,同比增长27.51%;实现净利润23.46亿元,同比增长15.73%。加权平均净资产收益率12.66%,较上年同期提高0.03个百分点;成本收入比24.86%,较上年下降1.56个百分点,降本增效成效显现。

资产质量持续改善。树牢全面风险管理理念,坚持审慎经营,加强重点领域风险管控,资产质量指标平稳向好。报告期末,不良贷款率1.24%,较上年末下降0.02个百分点;关注类贷款占比1.14%,较上年末下降0.24个百分点;拨备覆盖率309.25%,较上年末提高5.67个百分点;拨贷比3.84%,较上年末提高0.01个百分点。

4 普通股股东情况

4.1 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	51,557
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

4.2 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:股份状态	质押、标记或冻结情况:数量	股东性质
澳洲联邦银行	0	745,904,058	15.43	0	无	0	境外法人
济南市国有资产运营有限公司	+35,877,636	505,239,768	10.45	0	无	0	国有法人
兖矿能源集团股份有限公司	0	362,150,900	7.49	0	无	0	国有法人
济南城市建设投资集团有限公司	+1,880,100	345,808,077	7.15	0	无	0	国有法人
重庆华宇集团有限公司	+1,806,700	258,137,042	5.34	0	质押	229,977,042	境内非国有法人
					标记	224,977,042	
					冻结	28,160,000	
济南西城置业有限公司	+36,673,587	219,843,587	4.55	0	无	0	国有法人
济南西城投资发展有限公司	+57,315,481	210,850,539	4.36	0	无	0	国有法人
济钢集团有限公司	0	169,800,000	3.51	0	无	0	国有法人
中国重型汽车集团有限公司	0	129,314,059	2.67	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	+17,088,065	117,855,240	2.44	0	无	0	其他
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。

4.3 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。

5债券情况

5.1可转换公司债券

5.1.1可转换公司债券发行情况

经本行董事会、股东大会审议通过,并经原山东银保监局和中国证监会核准,本行于2022年12月5日完成A股可转换公司债券发行工作,募集资金总额为80亿元,扣除不含税发行费用后募集资金净额为人民币79.95亿元。2022年12月19日,上述A股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌交易,简称"齐鲁转债",代码113065。相关情况详见本行在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的相关公告。

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

5.1.2报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	齐鲁转债	
期末转债持有人数	103,886	
本公司转债的担保人	无	
前十名转债持有人情况		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量(元)	持有比例(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银河证券股份有限公司)	897,000,000	13.58
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	731,247,000	11.07
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	408,537,000	6.19
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	236,012,000	3.57
易方达颐天配置混合型养老金产品-中国工商银行股份有限公司	205,471,000	3.11
招商银行股份有限公司-富兰克林国海恒瑞债券型证券投资基金	133,272,000	2.02
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	129,258,000	1.96
中国建设银行股份有限公司-易方达双债增强债券型证券投资基金	112,419,000	1.70
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	106,850,000	1.62
上海浦东发展银行股份有限公司-易方达裕祥回报债券型证券投资基金	103,099,000	1.56

5.1.3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:转股	本次变动增减:赎回	本次变动增减:回售	本次变动后
齐鲁转债	7,301,091,000	696,348,000	-	-	6,604,743,000

5.1.4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)	696,348,000
报告期转股数(股)	126,839,333
累计转股数(股)	254,141,116
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	5.55
尚未转股额(元)	6,604,743,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	82.56

5.1.5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	5.27			
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	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》	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	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》	根据2023年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格

5.2本行已发行且存续的其他债券情况

截至报告期末,本行已发行且存续的其他债券情况如下:

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2019年二级资本债券	19齐鲁银行二级	1920065	2019年11月1日	2019年11月5日	2029年11月5日	20	4.68%
齐鲁银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券	20齐鲁银行永续债	2020054	2020年9月10日	2020年9月14日	-	30	前5年票面利率4.50%,每5年调整一次
齐鲁银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券	21齐鲁银行永续债	2120022	2021年3月29日	2021年3月31日	-	25	前5年票面利率4.80%,每5年调整一次
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%
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董事会

2024年8月23日

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2024-042

可转债代码:113065 可转债简称:齐鲁转债

齐鲁银行股份有限公司 第九届董事会第九次会议决议公告

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。

齐鲁银行股份有限公司(以下简称"公司")第九届董事会第九次会议通知于2024年8月16日以电子邮件方式发出,会议于2024年8月23日在济南市历下区经十路10817号总行大厦四楼二会议室以现场方式召开。会议应出席董事12名,实际出席董事11名,布若非(Michael Charles Blomfield)董事因公务委托股光伟董事代为出席并表决。公司股东重庆华宇集团有限公司股权质押比例超过50%,根据监管规定对其提名的蒋宇董事的表决权予以限制。会议由董事长郑祖刚主持,监事列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及公司章程的有关规定。

会议审议通过了以下议案:

(一)2024年半年度报告及其摘要

详见公司同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的2024年半年度报告及其摘要。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案已经董事会审计委员会审议通过,同意提交董事会审议。

(二)关于提名第九届董事会非执行董事候选人的议案

2024年4月,公司股东济南西城投资发展有限公司提名王鲁豫先生为第九届董事会非执行董事候选人,因王鲁豫先生工作调整,该公司重新提名郝艳艳女士为第九届董事会非执行董事候选人。公司董事会同意提名郝艳艳女士为第九届董事会非执行董事候选人,同意将本议案提交股东大会审议。郝艳艳女士待股东大会选举通过且任职资格获监管机构核准后履职,任期至本届董事会届满为止。

郝艳艳女士,1975年11月出生,中国国籍,无境外永久居留权,本科学历,学士学位,正高级会计师,现任济南城市建设集团有限公司财务管理部部长、总经理助理、总会计师。历任济南市环境卫生科学研究所会计,济南市西区投融资管理中心会计、副处长,济南市西城投资开发集团有限公司财务处副处长、处长。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案已经董事会提名和薪酬委员会审议通过,同意提交董事会审议。

(三)关于召开2024年第一次临时股东大会的议案

详见公司同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《齐鲁银行股份有限公司关于召开2024年第一次临时股东大会的通知》。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

(四)关于聘任副行长的议案

聘任胡金良先生为公司副行长,待任职资格获监管机构核准后履职,任期至本届董事会届满为止。

胡金良先生,1978年11月出生,中国国籍,无境外永久居留权,研究生学历,硕士学位,正高级经济师,现任公司执行董事、董事会秘书、党委委员。历任济南市商业银行燕山支行综合柜员、客户经理,济南市商业银行办公室业务经办、主办,齐鲁银行董事会办公室主任助理、副主任,齐鲁银行董事会办公室主任,齐鲁银行党委委员、董事会办公室主任,齐鲁银行执行董事、董事会秘书、党委委员兼董事会办公室主任。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案已经董事会提名和薪酬委员会审议通过,同意提交董事会审议。

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司董事会

2024年8月23日

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2024-044

可转债代码:113065 可转债简称:齐鲁转债

齐鲁银行股份有限公司 关于召开2024年第一次临时股东大会的通知

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:

- 股东大会召开日期:2024年9月13日
- 本次股东大会采用的网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

(一)股东大会类型和届次

2024年第一次临时股东大会

(二)股东大会召集人:董事会

(三)投票方式:本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四)现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间:2024年9月13日9点30分

召开地点:济南市历下区经十路10817号总行大厦四楼一会议室

(五)网络投票的系统、起止日期和投票时间

网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间:自2024年9月13日至2024年9月13日

采用上海证券交易所网络投票系统,通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段,即9:15-9:25,9:30-11:30,13:00-15:00;通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9:15-15:00。

(六)融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票,应按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等有关规定执行。

(七)涉及公开征集股东投票权

不适用。

二、会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型
		A股股东
非累积投票议案		
1	关于选举第九届董事会非执行董事的议案	√

1、议案已披露的时间和披露媒体

上述议案已经公司第九届董事会第九次会议审议通过,详见公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》刊登的相关公告。议案具体内容详见后续披露的股东大会会议资料。

2、特别决议议案:无

3、对中小投资者单独计票的议案:1

4、涉及关联股东回避表决的议案:无

应回避表决的关联股东名称:无

5、涉及优先股股东参与表决的议案:无

三、股东大会投票注意事项

(一)本公司股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的,既可以登陆交易系统投票平台(通过指定交易的证券公司交易终端)进行投票,也可以登陆互联网投票平台(网址:vote.sseinfo.com)进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的,投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

(二)持有多个股东账户的股东,可行使的表决权数量是其名下全部股东账户所持相同类别普通股和相同品种优先股的数量总和。

持有多个股东账户的股东通过上海证券交易所网络投票系统参与股东大会网络投票的,可以通过其任一股东账户参加。投票后,视为其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

持有多个股东账户的股东,通过多个股东账户重复进行表决的,其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股的表决意见,分别以各类别和品种股票的第一次投票结果为准。

(三)同一表决权通过现场、上海证券交易所网络投票平台或其他方式重复进行表决的,以第一次投票结果为准。

(四)股东对所有议案均表决完毕才能提交。

(五)根据《银行保险机构公司治理准则》(银保监发〔2021〕14号)《中国银监会关于加强商业银行股权质押管理的通知》(银监发〔2013〕43号)及公司章程等规定,在公司授信逾期的股东及质押公司股权数量达到或超过其持有公司股权50%的股东,其表决权将相应受到限制。

四、会议出席对象

(一)股权登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司股东有权出席股东大会(具体情况详见下表),并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A股	601665	齐鲁银行	2024/9/6

(二)公司董事、监事和高级管理人员。

(三)公司聘请的律师。

(四)其他人员。

五、会议登记方法

(一)登记方式

1.符合出席条件的股东应持以下文件办理登记:

(1)自然人股东持本人身份证或其他能够表明其身份的有效证件、持股凭证;

(2)由代理人代表自然人股东出席本次会议的,应出示委托人有效身份证件(复印件)、委托人亲笔签署的授权委托书、持股凭证和代理人有效身份证件;

(3)由法定代表人代表法人股东出席本次会议的,应出示加盖法人单位印章的本人有效身份证件复印件、法定代表人身份证明书、单位营业执照复印件、持股凭证;

(4)由法定代表人委托的代理人代表法人股东出席本次会议的,应出示加盖法人单位印章的本人有效身份证件复印件、由法定代表人签署的授权委托书、单位营业执照复印件、持股凭证。

2.股东可以邮寄、传真及现场方式登记。股东请仔细填写参会登记表,以便登记确认。来信请注明"股东大会"字样,邮寄、传真登记的请在正式参会时提交上述资料原本。

(二)登记时间

2024年9月11日(星期三)

上午8:30-11:30,下午13:30-17:00

(三)登记地点

济南市历下区经十路10817号双金大厦B座齐鲁银行董事会办公室2603室

六、其他事项

(一)会议联系方式

联系人:高女士

联系电话:0531-86075850

传真:0531-81915514

电子邮箱:ir@qlbchina.com

联系地址:济南市历下区经十路10817号双金大厦B座齐鲁银行董事会办公室2603室

邮政编码:250014

(二)会议费用情况

与会人员食宿费、交通费及其他有关费用自理。

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司董事会

2024年8月23日

附件1:授权委托书

附件2:法定代表人身份证明书

附件3:股东参会登记表

附件1:

授权委托书

齐鲁银行股份有限公司:

兹委托先生(女士)代表本单位(或本人)出席2024年9月13日召开的贵公司2024年第一次临时股东大会,并代为行使表决权。

委托人持普通股数:

委托人股东账户号:

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	关于选举第九届董事会非执行董事的议案			

受托人对可能纳入股东大会议程的临时提案行使表决权时:

□可以按自己的意思表决

□应行使表决权:□同意□反对□弃权

委托人签名/盖章:

(法人股东加盖单位公章并由法定代表人签章,自然人股东签名)

委托人身份证号/统一社会信用代码:

受托人签名:

受托人身份证号:

委托日期: 年 月 日

备注:

1、委托人应在委托书中"同意"、"反对"或"弃权"意向中选择一个并打"√"。

2、对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的,受托人有权按自己的意愿进行表决。

3、本授权委托书的有效期限为自本授权委托书签署之日起至本次股东大会结束时止。

附件2:

法定代表人身份证明书

齐鲁银行股份有限公司:

兹证明, 先生/女士(身份证号码:)系本公司的法定代表人,本公司委派其全权代表本公司出席2024年9月13日在济南召开的齐鲁银行股份有限公司2024年第一次临时股东大会。

特此确认。

股东名称:

(公章)

年 月 日

附件3:

齐鲁银行股份有限公司

2024年第一次临时股东大会股东参会登记表

齐鲁银行股份有限公司:

本人(或受托人) (身份证号码:)将按时出席2024年9月13日(星期五)9:30在济南市历下区经十路10817号总行大厦四楼一会议室召开的齐鲁银行股份有限公司2024年第一次临时股东大会,特此书面告知贵行。

本人(或本公司)证券账号:

本人(或本公司)持股数:

本人(或受托人)联系电话:

股东:

(法人股东注明单位名称并加盖单位公章,自然人股东签字)

年 月 日

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2024-043

可转债代码:113065 可转债简称:齐鲁转债

齐鲁银行股份有限公司 第九届监事会第七次会议决议公告

本公司监事会及全体监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。

齐鲁银行股份有限公司(以下简称"公司")第九届监事会第七次会议通知于2024年8月16日以电子邮件方式发出,会议于2024年8月23日在济南市历下区经十路10817号总行大厦四楼二会议室以现场方式召开。会议应出席监事7名,实际出席监事7名。经半数以上监事共同推举,会议由张晓艳监事主持。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及公司章程的有关规定。

会议审议通过了2024年半年度报告及其摘要。

详见公司同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的2024年半年度报告及其摘要。

经审核,监事会认为公司2024年半年度报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和公司章程的规定,报告的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的相关规定,真实、准确、完整地反映公司实际情况。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司监事会

2024年8月23日

证券代码:601665 证券简称:齐鲁银行 公告编号:2024-041

可转债代码:113065 可转债简称:齐鲁转债

齐鲁银行股份有限公司 关于监事辞任的公告

本公司监事会及全体监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。

近日,齐鲁银行股份有限公司(以下简称"公司")监事会收到外部监事李明先生的辞呈。李明先生因身体原因辞去公司第九届监事会外部监事及相关委员会委员职务。

李明先生确认与公司监事会无不同意见,亦无任何其他事项需要知会公司股东及债权人。

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司监事会

2024年8月23日