齐鲁银行股份有限公司

【2025】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”）2025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、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2025年8月27日召开第九届董事会第十六次会议，审议通过了2025年半年度报告及其摘要。会议应出席董事13名，实际出席董事12名，王庆彬董事因个人原因委托张锦月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2024年度股东大会授权，本行董事会将适时确定2025年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
普通股	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	胡金良	张贝妮
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

二、主要财务数据

（一）主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2025年1-6月	2024年1-6月	本期比上年同期增减（%）	2023年1-6月
营业收入	6,781,678	6,412,222	5.76	6,076,109
利润总额	2,754,688	2,405,008	14.54	2,071,682
净利润	2,727,403	2,345,623	16.28	2,026,779
归属于上市公司股东的净利润	2,734,365	2,347,397	16.48	2,006,728
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,683,403	2,291,326	17.11	1,924,014
经营活动产生的现金流量净额	10,952,090	7,245,543	51.16	20,075,796

主要会计数据	2025年6月末	2024年末	本期末比上年度末增减（%）	2023年末
资产总额	751,305,135	689,539,360	8.96	604,815,988
贷款总额	371,410,185	337,141,856	10.16	300,193,113
其中：公司贷款	278,061,099	240,288,678	15.72	208,023,632
个人贷款	82,634,598	86,417,316	-4.38	83,710,371
票据贴现	10,714,488	10,435,862	2.67	8,459,110
贷款损失准备	13,898,039	12,918,749	7.58	11,488,009
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	374,274	625,219	-40.14	446,640
负债总额	700,858,427	641,204,233	9.30	562,992,498
存款总额	478,571,016	439,541,456	8.88	398,077,423
其中：公司存款	237,268,463	218,729,253	8.49	203,257,221
个人存款	241,282,553	220,812,203	9.27	194,820,202
股东权益	50,446,708	48,335,127	4.37	41,823,490
归属于上市公司股东的净资产	50,301,164	48,107,511	4.56	41,534,348
归属于上市公司普通股股东的净资产	42,301,575	39,989,362	5.78	33,370,935
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	8.31	8.27	0.48	7.09

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	2025年1-6月	2024年1-6月	本期比上年同期增减（%）	2023年1-6月
基本每股收益（元/股）	0.54	0.46	17.39	0.41
稀释每股收益（元/股）	0.44	0.38	15.79	0.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.53	0.45	17.78	0.39
加权平均净资产收益率（%）（年化）	12.80	12.66	提高0.14个百分点	12.63
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）（年化）	12.56	12.34	提高0.22个百分点	12.07
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	2.15	1.50	43.33	4.38

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。

（三）补充财务指标

单位：%

补充财务指标	2025年6月末	2024年末	本期末比上年度末增减	2023年末
不良贷款率	1.09	1.19	-0.10	1.26
拨备覆盖率	343.24	322.38	20.86	303.58
拨贷比	3.74	3.83	-0.09	3.83
存贷比	77.61	76.70	0.91	75.41
流动性比例	125.19	113.63	11.56	93.95
单一最大客户贷款比率	5.24	3.85	1.39	3.85
最大十家客户贷款比率	36.52	33.13	3.39	26.33
正常类贷款迁徙率	0.92	0.69	0.23	0.86
关注类贷款迁徙率	26.96	36.19	-9.23	43.89
次级类贷款迁徙率	71.17	51.03	20.14	69.29
可疑类贷款迁徙率	89.75	59.91	29.84	64.60
成本收入比	24.90	27.41	-2.51	26.42
净利差	1.48	1.44	0.04	1.66
净息差	1.53	1.51	0.02	1.74
资产利润率（年化）	0.76	0.76	-	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）/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）/年初正常类贷款金额×100×$\sqrt{\text{折年系数}}$

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）/年初关注类贷款金额×100×$\sqrt{\text{折年系数}}$

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）/年初次级类贷款金额×100×$\sqrt{\text{折年系数}}$

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）/年初可疑类贷款金额×100×$\sqrt{\text{折年系数}}$

（9）成本收入比=（业务及管理费+其物业务支出）/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%×$\sqrt{\text{折年系数}}$

（四）资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2025年6月末	2024年末	本期末比上年度末增减	2023年末
核心一级资本	42,418,336	40,111,248	2,307,088	34,220,729
核心一级资本扣除项目	26,524	36,848	-10,324	314,518
核心一级资本净额	42,391,812	40,074,400	2,317,412	33,906,211
其他一级资本	8,015,156	8,134,399	-119,243	7,521,095
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	50,406,968	48,208,799	2,198,169	41,427,306
二级资本	8,784,742	8,370,977	413,765	9,901,386
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	59,191,710	56,579,776	2,611,934	51,328,692
风险加权资产总额	405,131,119	372,862,156	32,268,963	333,757,084
其中：信用风险加权资产	385,042,136	351,416,407	33,625,729	312,434,776
市场风险加权资产	1,064,468	2,421,233	-1,356,765	583,216
操作风险加权资产	19,024,515	19,024,515	0	20,739,092
核心一级资本充足率（%）	10.46	10.75	-0.29	10.16
一级资本充足率（%）	12.44	12.93	-0.49	12.41
资本充足率（%）	14.61	15.17	-0.56	15.38

注：（1）上表中2025年6月末、2024年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，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2025年半年度第三支柱信息披露报告》请查阅本行网站（www.qlbchina.com）今日齐鲁一投资者关系—监管资本栏目。

三、经营情况的讨论与分析

2025年上半年，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，深入实施三年发展规划和数字化转型，持续提升经营质效，取得了良好的经营业绩。

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7,513.05亿元，较上年末增长8.96%；贷款总额3,714.10亿元，较上年末增长10.16%。聚焦金融“五篇大文章”、科技、绿色贷款增速分别达到17.60%、30.03%，均高于贷款平均增速。负债总额7,008.58亿元，较上年末增长9.30%；存款总额4,785.71亿元，较上年末增长8.88%。

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，持续推进降本增效，报告期内，实现营业收入67.82亿元，同比增长5.76%；其中利息净收入49.86亿元，同比增长13.29%；手续费及佣金净收入8.17亿元，同比增长13.64%。归属于上市公司股东的净利润27.34亿元，同比增长16.48%；基本每股收益0.54元，同比增长17.39%。加权平均净资产收益率（年化）12.80%，同比提高0.14个百分点；净息差1.53%，较上年提升2BP；成本收入比24.90%，较上年下降2.51个百分点。

资产质量稳中向好。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，资产质量平稳向好，主要指标连续七年保持优化。报告期末，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；按垂庭监审口径计算，报告期末不良贷款率1.25%，较上年末下降0.11个百分点；拨备覆盖率303.24%，较上年末提高20.96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）	43,118
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	14.66	0	无 0	境外法人
济南市国有资产运营有限公司	0	505,239,768	9.93	0	无 0	国有法人
东矿能源集团股份有限公司	0	362,130,900	7.12	0	无 0	国有法人
济南城市建设投资集团有限公司	0	345,808,077	6.80	0	无 0	国有法人
济南西城投资发展有限公司	0	219,843,587	4.32	0	无 0	国有法人
济南西城投资发展有限公司	0	210,830,539	4.14	0	无 0	国有法人
重庆华宇集团有限公司	0	194,438,142	3.82	0	质押 171,438,142 标记 171,438,142 冻结 110,663,000	境内非国有法人
济钢集团有限公司	0	169,800,000	3.34	0	无 0	国有法人
中国重型汽车集团有限公司	0	129,314,039	2.54	0	无 0	国有法人
香港中央结算有限公司	+33,634,414	129,168,075	2.54	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时济南城市投资集团有限公司持有济南西城投资有限公司、济南西城投资发展有限公司同时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，未转融通出借股份情况详见本行期末股东名册。					

注：澳洲联邦银行持有本行745,904,058股，其中0.779,700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

（一）可转换公司债券

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。

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	43,968
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)	866,714,000	16.23
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	365,826,000	6.85
招商银行股份有限公司—博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	291,955,000	5.47
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	262,107,000	4.91
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	156,094,000	2.93
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信证券股份有限公司)	142,511,000	2.67
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	114,998,000	2.15
中国农业银行股份有限公司—广发均衡优选混合型证券投资基金	107,993,000	2.02
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)	93,377,000	1.75
中国工商银行股份有限公司—华泰保兴海利债券型证券投资基金	89,146,000	1.67

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	本次发动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
齐鲁转债	6,604,624,000	1,265,209,000	—	—	5,339,415,000

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）	1,265,209,000
报告期转股（股）	252,418,337
累计转股数（股）	506,581,991
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	11.06
尚未转股额（元）	5,339,415,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	66.74

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
截至报告期末最新转股价格	5.00

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		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		根据2023年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格

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
2025-01-23	5.14	2025-01-17	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》	根据2024年度中期利润分配方案调整可转换公司债券转股价格
2025-06-12	5.00	2025-06-06		根据2024年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格

6.转债赎回情况

自2025年6月3日至2025年7月4日期间，本行股票有15个交易日收盘价不低于“齐鲁转债”当期转股价格（自2025年6月12日起转股价格由5.14元/股调整为5.00元/股）的130%（含130%），已触发“齐鲁转债”的有条件赎回条款。2025年7月4日，本行召开第九届董事会第十四次会议，审议通过了《关于提前赎回“齐鲁转债”的议案》，决定行使“齐鲁转债”的提前赎回权，对赎回登记日登记在册的“齐鲁转债”按债券面值加当期应计利息的价格全部赎回。截至本报告披露日，“齐鲁转债”已完成赎回并在上海证券交易所摘牌。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。

（二）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年小微商业金融债券	齐鲁转债	113065	2022年11月29日	2022年11月29日	2028年11月28日	53	可变利率
齐鲁银行股份有限公司2023年小微商业金融债券	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年无固定期限资本债券	23齐鲁银行永续债01	2322080007	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可续贷金融债券	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董事会
2025年8月28日

证券代码：601665 证券简称：齐鲁银行 公告编号：2025-059

齐鲁银行股份有限公司第九届董事会第十六次会议决议公告

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”）第九届董事会第十六次会议通知于2025年8月22日以电子邮件方式发出，会议于2025年8月27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13名，实际出席董事12名，王庆彬董事因个人原因委托张锦月董事代为出席并表决。公司股东国华集团有限公司权质押比例超过50%，根据监管规定对其提名的蒋宇董事的表决权予以限制，会议由董事长邱刚主持，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）2025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2025年半年度报告及其摘要。

经审计，截至2025年6月末，公司资产总额8807亿元，较年初增长8.96%；贷款总额3714亿元，较年初增长10.16%；吸收存款4785亿元，较年初增长8.88%；实现营业收入67.82亿元，同比增长5.76%；实现归属于上市公司股东的净利润27.34亿元，同比增长16.48%；基本每股收益0.54元，同比增长17.39%。加权平均净资产收益率（年化）12.80%，同比提高0.14个百分点；净息差1.53%，较上年提升2BP；成本收入比24.90%，较上年下降2.51个百分点。

（二）表决情况：同意7票，反对0票，弃权0票。

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

（三）关于修订《齐鲁银行股份有限公司章程》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修订公司章程的公告》。

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司董事会
2025年8月28日

证券代码：601665 证券简称：齐鲁银行 公告编号：2025-061

齐鲁银行股份有限公司关于变更注册资本的公告

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”）于2025年8月27日召开的第九届董事会第十六次会议审议通过了《关于变更注册资本的议案》、《关于修订〈齐鲁银行股份有限公司章程〉的议案》，同意变更公司注册资本，并对公司章程相关条款进行修改。

公司于2022年11月29日公开发行80亿元可转换公司债券（债券简称：“齐鲁转债”，债券代码：113065），于2025年8月14日提前赎回“齐鲁转债”。自2023年变更注册资本至“齐鲁转债”赎回期间，公司因“齐鲁转债”转股累计新增股本1,445,710,138股，增加后股本为9,153,842,526股，因此，拟将注册资本由4,708,132,387元变更为9,153,842,526元，并对《公司章程》中涉及注册资本、股份总数的条款进行相应修订，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修订公司章程的公告》。

上述注册资本变更和《公司章程》修订事宜尚需提交公司股东大会审议通过后报请国家金融监督管理总局山东监管局批准，并向市场监督管理部门办理变更登记及备案手续。

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司董事会
2025年8月28日

证券代码：601665 证券简称：齐鲁银行 公告编号：2025-063

齐鲁银行股份有限公司关于职工监事辞任的公告

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。

一、监事辞任的基本情况

齐鲁银行股份有限公司（以下简称“公司”）监事会于2025年8月28日收到张晓艳女士辞呈，因工作变动原因，张晓艳女士申请辞去公司第九届监事会职工监事及监事会监督委员会委员职务。

姓名	离任职务	离任时间	拟定任期到期日	离任原因	是否继续在上市公司及其控股子公司任职	是否存在未履行完成的公开承诺
张晓艳	职工监事、监事会监督委员会委员	2025年8月28日	2026年8月10日	工作变动	否	否

二、监事离任对公司的影响

张晓艳女士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，并已按相关要求做好交接工作。张晓艳女士的辞任不会对公司监事会的运作及公司经营管理造成重大影响。

公司监事会对张晓艳女士在任职期间做出的贡献表示衷心感谢！

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司监事会
2025年8月28日

证券代码：601665 证券简称：齐鲁银行 公告编号：2025-062

齐鲁银行股份有限公司第九届监事会第十二次会议决议公告

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”）第九届监事会第十二次会议通知于2025年8月22日以电子邮件方式发出，会议于2025年8月27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。

会议审议通过了以下议案：

（一）2025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2025年半年度报告及其摘要。

经审核，监事会认为公司2025年半年度报告的编制和审核程序合法律、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，实事求是、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。

（二）关于不再设立监事会的议案

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

（三）关于修订《齐鲁银行股份有限公司章程》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修订公司章程的公告》。

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

特此公告。

齐鲁银行股份有限公司监事会
2025年8月28日

证券代码：601665 证券简称：齐鲁银行 公告编号：2025-060

齐鲁银行股份有限公司第九届监事会第十二次会议决议公告

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”）第九届监事会第十六次会议、第九届监事会第十二次会议通知于2025年8月22日以电子邮件方式发出，会议于2025年8月27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。

会议审议通过了以下议案：

（一）关于修订《齐鲁银行股份有限公司监事会议事规则》的议案

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

（二）关于修订《齐鲁银行股份有限公司关于股东、关联方、董事、监事、高级管理人员、员工、外部人员、外聘人员、外外聘人员、外外聘人员、主要职业关系、主要职业关系、主要职业关系