

齐鲁银行股份有限公司

公开发行 A 股可转换公司债券预案

重要内容提示：

1、本次公开发行证券名称及方式：公开发行总额不超过人民币 80 亿元（含 80 亿元）A 股可转换公司债券（以下简称“可转债”）。具体发行规模提请股东大会授权董事会或董事会授权人士在上述额度范围内确定。

2、关联方是否参与本次公开发行：本次发行的可转债给予本行原 A 股股东优先配售权。具体优先配售数量提请股东大会授权董事会或董事会授权人士在发行前根据市场情况确定，并在本次发行的可转债的募集说明书中予以披露。

一、本次发行符合《上市公司证券发行管理办法》公开发行证券条件的说明

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司证券发行管理办法》等有关法律、法规及规范性文件的规定，齐鲁银行股份有限公司（以下简称“本行”）经认真逐项自查，认为本行符合上市公司公开发行 A 股可转债的各项规定和要求，具备公开发行 A 股可转债的资格和条件。

二、本次发行概况

（一）发行证券的种类

本次发行的证券种类为可转换为本行 A 股股票公司债券，该可转债及未来转换的本行 A 股股票将在上海证券交易所上市。

（二）发行规模

本次拟发行可转债总额为不超过人民币 80 亿元(含 80 亿元)，具体发行规模由本行董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权在上述额度范围内确定。

（三）票面金额及发行价格

本次发行的可转债每张面值为人民币 100 元，按照面值发行。

（四）债券期限

本次发行的可转债期限为发行之日起 6 年。

（五）债券利率

本次发行可转债票面利率的确定方式及每一计息年度的最终

利率水平，由本行董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权在发行前根据国家政策、市场状况和本行具体情况确定。

(六) 付息期限及方式

1、计息年度的利息计算

计息年度的利息（以下简称“年利息”）指可转债持有人按持有的可转债票面总金额自可转债发行首日起每满一年可享受的当期利息。

年利息的计算公式为： $I=B \times i$

I：指年利息额；

B：指本次发行的可转债持有人在计息年度（以下简称“当年”或“每年”）付息债权登记日持有的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率。

2、付息方式

(1) 本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，计息起始日为可转债发行首日。

(2) 付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

(3) 付息债权登记日：每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，本行将在每年付息日之后的五个交易日内支付当

年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成本行 A 股股票的可转债，本行不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

（4）可转债持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。

（七）转股期限

本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。

（八）转股价格的确定及其调整

1、初始转股价格的确定依据

本次发行可转债的初始转股价格不低于募集说明书公告之日前三十个交易日、前二十个交易日本行 A 股股票交易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日本行 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产（若自最近一期经审计的财务报告资产负债表日至募集说明书公告日期间发生送股、资本公积金转增股本或配股等除权事项，则最近一期经审计的每股净资产按经过相应除权调整后的数值确定）和股票面值。具体初始转股价格由本行董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权在发行前根据市场状况确定。

前三十个交易日本行 A 股股票交易均价=前三十个交易日本行 A 股股票交易总额/该三十个交易日本行 A 股股票交易总量；前二十个交易日本行 A 股股票交易均价=前二十个交易日本行 A 股股票交易总额/该二十个交易日本行 A 股股票交易总量；前一个交易日本行 A 股股票交易均价=前一个交易日本行 A 股股票交易总额/该日本行 A 股股票交易总量。

2、转股价格的调整方式

在本次发行之后，当本行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化及派送现金股利等情况时，本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。具体的转股价格调整公式由本行董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权及相关规定在募集说明书中予以明确。

当出现上述股份和/或股东权益变化情况时，本行将按照最终确定的方式进行转股价格调整，并在中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）指定的上市公司信息披露媒体上刊登转股价格调整的公告，并于公告中载明转股价格的调整日、调整办法及暂停转股的期间（如需）。当转股价格调整日为本次发行的可转债持有人转股申请日或之后、转换股份登记日之前，则该持有人的转股申请按本行调整后的转股价格执行。

当本行可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次发行的可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时，本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。有关转股价格调整的内容及操作办法将依据当时国家有关法律法规及证券监管部门的相关规定来制订。

(九) 转股价格向下修正条款

1、修正权限与修正幅度

在本次发行的可转债存续期间，当本行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80% 时，本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价计算，在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价计算。

上述方案须经参加表决的全体股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东大会进行表决时，持有本次发行的可转债的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于审议上述方案的股东大会召开日前三十个交易日、前二十个交易日日本行 A 股股票交

易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日本行 A 股股票交易均价，同时修正后的转股价格不低于最近一期经审计的每股净资产（若自最近一期经审计的财务报告资产负债表日至审议上述方案的股东大会召开日期间发生送股、资本公积金转增股本或配股等除权事项、现金红利分配等除息事项，则最近一期经审计的每股净资产按经过相应除权、除息调整后的数值确定）和股票面值。

2、修正程序

如本行决定向下修正转股价格，本行将在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登股东大会决议公告，公告修正幅度、股权登记日及暂停转股的期间（如需）等有关信息。从股权登记日后的第一个交易日（即转股价格修正日）起，开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格。

若转股价格修正日为转股申请日或之后、转换股份登记日之前，该类转股申请应按修正后的转股价格执行。

（十）转股数量的确定方式

本次发行的可转债持有人在转股期内申请转股时，转股数量的计算方式为： $Q=V/P$ ，并以去尾法取一股的整数倍。

其中： V 为可转债持有人申请转股的可转债票面总金额； P

为申请转股当日有效的转股价格。

转股时不足转换为一股的可转债余额，本行将按照上海证券交易所等部门的有关规定，在可转债持有人转股当日后的五个交易日内以现金兑付该可转债余额及该余额所对应的当期应计利息（当期应计利息的计算方式参见第十二条赎回条款的相关内容）。

（十一）转股年度有关股利的归属

因本次发行的可转债转股而增加的本行 A 股股票享有与原 A 股股票同等的权益，在股利分配股权登记日当日登记在册的所有 A 股股东均享受当期股利。

（十二）赎回条款

1、到期赎回条款

在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值上浮一定比率（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。具体上浮比率由本行董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权及市场情况等确定。

2、有条件赎回条款

在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价

格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按债券面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

当期应计利息的计算公式为：

$$IA=B \times i \times t/365;$$

IA: 指当期应计利息；

B: 指本次发行的可转债持有人持有的将赎回的可转债票面总金额；

i: 指可转债当年票面利率；

t: 指计息天数，即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数（算头不算尾）。

（十三）回售条款

若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与本行在募集说明书中的承诺相比出现变化，该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转债持有人享有一次以面值加上当期应计利息的价格向本行回售本次发行的可转债的权利。在上述情形下，可转债持有人可以在本行公告后的回售申报期内进行回售，该次回售申报期内不实施回售的，自动丧失该回售权。除此之外，可转

债不可由持有人主动回售。

（十四）发行方式及发行对象

本次可转债的具体发行方式由本行董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权确定。本次可转债的发行对象为持有中国证券登记结算有限责任公司上海分公司证券账户的自然人、法人、证券投资基金、符合法律规定的其他投资者等（国家法律、法规禁止者除外）。

（十五）向原股东配售的安排

本次发行的可转债给予原 A 股股东优先配售权。具体优先配售数量由本行董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权在发行前根据市场情况确定，并在本次发行的可转债的募集说明书中予以披露。该等优先配售将须遵守《中华人民共和国公司法》或任何其它政府或监管机构的所有适用法律、法规及规则（包括但不限于关联交易相关的规则和要求）方可落实。

（十六）可转债持有人及可转债持有人会议

1、债券持有人的权利与义务

1.1 债券持有人的权利

- （1）依照其所持有可转债数额享有约定利息；
- （2）根据约定条件将所持有的可转债转为本行 A 股股票；
- （3）根据约定的条件行使回售权；
- （4）依照法律、法规及《齐鲁银行股份有限公司章程》（以

下简称“《公司章程》”)的规定转让、赠与或质押其所持有的可转债;

(5) 依照法律、法规及《公司章程》的规定获得有关信息;

(6) 按约定的期限和方式要求本行偿付可转债本息;

(7) 依照法律、法规等相关规定参与或委托代理人参与债券持有人会议并行使表决权;

(8) 法律、法规及《公司章程》所赋予的其作为本行债权人的其他权利。

1.2 债券持有人的义务

(1) 遵守本行发行可转债条款的相关规定;

(2) 依其所认购的可转债数额缴纳认购资金;

(3) 遵守可转债持有人会议形成的有效决议;

(4) 除法律、法规规定及可转债募集说明书约定之外,不得要求本行提前偿付可转债的本金和利息;

(5) 法律、法规及《公司章程》规定应当由可转债持有人承担的其他义务。

2、可转债持有人会议

2.1 可转债持有人会议的召开情况

在本次发行的可转债存续期内,有下列情形之一的,本行董事会或可转债受托管理人应召集可转债持有人会议:

(1) 拟变更募集说明书的约定;

- (2) 拟修改可转债持有人会议规则；
- (3) 拟变更债券受托管理人或受托管理协议的主要内容；
- (4) 本行不能按期支付本息；
- (5) 本行减资、合并、分立、解散或者申请破产；
- (6) 偿债保障措施发生重大变化；
- (7) 本行管理层不能正常履行职责，导致本行债务清偿能力面临严重不确定性，需要依法采取行动的；
- (8) 本行提出债务重组方案的；
- (9) 发生其他对债券持有人权益有重大影响的事项；
- (10) 根据法律、法规、中国证监会、上海证券交易所及可转债持有人会议规则的规定，应当由可转债持有人会议审议并决定的其他事项。

下列机构或人士可以提议召开可转债持有人会议：

- (1) 本行董事会；
- (2) 可转债受托管理人；
- (3) 在董事会和可转债受托管理人应当召集而未召集可转债持有人会议时，单独或合计持有本期未偿还债券面值总额 10% 及以上的持有人有权自行召集可转债持有人会议；
- (4) 中国证监会规定的其他机构或人士。

2.2 可转债持有人会议的召集

- (1) 可转债持有人会议由本行董事会或者可转债受托管理人

负责召集和主持；

(2) 本行董事会或者可转债受托管理人应在提出或收到提议之日起三十日内召开可转债持有人会议。本行董事会或者可转债受托管理人应于会议召开前十五日在至少一种指定的上市公司信息披露媒体上公告通知。会议通知应注明开会的具体时间、地点、内容、方式等事项，上述事项由本行董事会或者可转债受托管理人确定。

2.3 可转债持有人会议的出席人员

除法律、法规另有规定外，债券持有人有权出席或者委派代表出席可转债持有人会议，并行使表决权。

下列机构或人员可以参加可转债持有人会议，也可以在会议上提出议案供会议讨论决定，但没有表决权：

- (1) 债券发行人；
- (2) 其他重要关联方。

本行董事会或者可转债受托管理人应当聘请律师出席可转债持有人会议，对会议的召集、召开、表决程序和出席会议人员资格等事项出具法律意见。

2.4 可转债持有人会议的程序

(1) 首先由会议主持人按照规定程序宣布会议议事程序及注意事项，然后公布监票人并宣读提案，经讨论后进行表决，经律师见证后形成可转债持有人会议决议；

(2) 可转债持有人会议由本行董事长或者可转债受托管理人委派出席会议的授权代表主持。在本行董事长或者可转债受托管理人委派出席会议的授权代表未能主持会议的情况下，由董事长授权董事主持；如果本行董事长、可转债受托管理人委派出席会议的授权代表、董事长授权董事均未能主持会议，则由出席会议的债券持有人以所代表的债券面值总额 50% 以上多数（不含 50%）选举产生一名债券持有人作为该次可转债持有人会议的主持人；

(3) 召集人应当制作出席会议人员的签名册。签名册应载明参加会议人员姓名（或单位名称）、身份证号码、住所地址、持有或者代表有表决权的债券面额、被代理人姓名（或单位名称）等事项。

2.5 可转债持有人会议的表决与决议

(1) 可转债持有人会议进行表决时，以每张债券为一票表决权；

(2) 可转债持有人会议采取记名方式进行投票表决；

(3) 可转债持有人会议须经出席会议的三分之二以上债券面值总额的持有人同意方能形成有效决议；

(4) 可转债持有人会议的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决；

(5) 可转债持有人会议决议经表决通过后生效，但其中需中国证监会或其他有权机构批准的，自批准之日或相关批准另行确

定的日期起生效；

(6) 除非另有明确约定对反对者或未参加会议者进行特别补偿外，决议对全体债券持有人具有同等效力；

(7) 可转债持有人会议做出决议后，本行董事会以公告形式通知债券持有人，并负责执行会议决议。

2.6 债券持有人认购或以其他方式持有本次发行的可转债，即视为同意上述可转债持有人会议规则。

(十七) 募集资金用途

本次发行可转债募集的资金，扣除发行费用后将全部用于支持本行未来各项业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

(十八) 担保事项

本次发行的可转债未提供担保。

(十九) 决议有效期

本次发行可转债决议自股东大会审议通过之日起十二个月内有效。

本次发行并上市方案最终需经中国银保监会山东监管局批准和中国证监会核准后方可实施，并以前述监管机构最终核准的方案为准。

三、有关授权事项

(一) 与本次发行相关的授权

为保证本次发行的顺利进行，本行拟提请股东大会授权董事会及董事会授权人士在股东大会审议通过的框架和原则下，在授权范围内全权决定和处理本次发行的相关事宜，授权期限为股东大会决议生效之日起十二个月。具体授权内容包括但不限于：

1、根据国家法律法规、证券监管机构的有关规定及本行具体情况，制定和实施本次发行的具体方案，对本次发行条款进行适当修订、调整和补充，在发行前明确具体的发行条款及发行方案，制定和实施本次发行的最终方案，包括但不限于确定发行规模、发行方式及对象、向原股东优先配售安排、初始转股价格的确定、转股价格修正、转股条款、赎回条款、回售条款、债券利率、评级安排、可转债受托管理安排、约定可转债持有人会议的权利及其召开程序以及决议的生效条件、决定本次发行时机、设立募集资金专户、签署募集资金专户存储监管协议及其它与发行方案相关的一切事宜；并按监管规定处理与本次发行有关的信息披露事宜；

2、批准、签署、修改、补充、递交、呈报、执行与本次发行有关的一切协议、申报文件和其他文件，并办理相关的申请、报批、登记、备案等手续；

3、聘请相关中介机构并与之签署相关协议，办理本次发行的相关事宜；根据监管机构的要求制作、修改、报送有关本次发行及上市的申报材料，全权回复证券监管机构的反馈意见；

4、设立本次发行的募集资金专项账户，办理本次发行募集资金使用相关事宜，并在股东大会决议范围内对本次发行募集资金使用及具体安排进行调整；

5、本次发行完成后，办理本次发行的可转换公司债券在上海证券交易所及中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记、上市等相关事宜；

6、根据本次发行情况适时修改《公司章程》中的相关条款，并办理《公司章程》修改的审批和工商备案、注册资本变更的审批和工商变更登记等事宜；

7、根据相关法律法规、监管机构要求，分析、研究、论证本次可转债发行对即期回报的摊薄影响，制定、落实填补即期回报的相关措施，并根据未来新出台的政策法规、实施细则或自律规范，在原有框架范围内修改、补充、完善相关分析和措施，并全权处理与此相关的其他事宜；

8、在遵守届时适用的中国法律的前提下，如法律、法规及其他规范性文件和有关监管机构对上市公司公开发行可转换公司债券政策有新的规定以及市场情况发生变化，除涉及有关法律法规及《公司章程》规定须由股东大会重新表决且不允许授权的事项，根据有关规定以及证券监管机构的要求（包括对本次发行申请的审核反馈意见）和市场情况对本次发行方案等进行调整并继续办理本次发行事宜；

9、在出现不可抗力或其他足以使本次发行方案难以实施、或者虽然可以实施但会给本行带来不利后果之情形，或发行可转换公司债券政策发生变化时，酌情决定本次发行方案延期实施或提前终止；

10、在相关法律法规允许的前提下，代表本行做出与本次发行有关的必需、恰当和合适的所有其他事项。

（二）与可转债有关的其他授权

为保证本次发行的可转债存续期内相关事宜的顺利进行，本行拟提请股东大会授权董事会及董事会授权人士在股东大会审议通过的框架和原则下，在授权范围内全权决定和处理本次发行的相关事宜。具体授权内容包括但不限于：

1、关于赎回事项：根据法律法规要求、相关监管机构的批准（如需）、《公司章程》规定、股东大会审议通过的本次可转债方案相关条款以及市场情况，全权办理与赎回相关的所有事宜，包括但不限于确定赎回时间、赎回比例及执行程序等；

2、关于转股事项：根据法律法规要求、《公司章程》规定、股东大会审议通过的本次可转债方案相关条款以及市场情况，全权办理与转股相关的所有事宜，包括但不限于调整转股价格，根据本次可转债转股情况适时修改《公司章程》中注册资本等涉及本次可转债的相关条款，并办理《公司章程》修改的审批和工商备案、注册资本变更的审批和工商变更登记等事宜。

3、在相关法律法规允许的情况下，采取所有必要的行动，决定或办理本次可转债存续期内所有相关的其他事宜，包括但不限于根据法律法规及规范性文件要求，完成本次可转债存续期内的信息披露事宜；根据募集说明书、可转债受托管理协议、可转债持有人会议规则等约定行使相关权利、履行相关义务等。

四、财务会计信息及管理层的讨论与分析

（一）本行最近三年及一期财务报表

本行 2018 年、2019 年及 2020 年年度财务报告经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并发表了标准无保留意见的审计结论。2021 年 1-6 月和截至 2021 年 6 月 30 日的财务数据未经会计师事务所审计。

1、资产负债表

合并资产负债表

单位：千元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
资产				
现金及存放中央银行款项	32,025,143	34,587,639	29,499,703	27,968,748
存放同业款项	2,469,618	2,487,005	2,748,523	1,898,459
拆出资金	711,742	713,763	1,013,880	600,000
衍生金融资产	303,749	100,808	18,233	5,272
买入返售金融资产	1,099,855	2,799,498	5,431,560	4,846,876
发放贷款和垫款	198,459,186	167,496,315	136,551,038	114,880,260
金融投资				
—交易性金融资产	21,308,731	23,030,652	21,061,603	1,957,713
—债权投资	81,843,429	64,696,353	56,035,890	不适用
—其他债权投资	58,042,464	58,191,944	49,496,097	不适用
—其他权益工具投资	48,535	48,535	48,535	不适用
—可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	42,765,686
—持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	38,994,924
—应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	25,376,826

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
固定资产	687,651	815,676	778,487	608,864
在建工程	247,387	202,397	79,055	231,523
使用权资产	617,231	不适用	不适用	不适用
无形资产	32,831	42,502	65,348	28,223
长期股权投资	1,277,710	1,231,166	1,097,773	1,029,292
递延所得税资产	2,287,048	2,289,337	1,853,974	1,366,767
长期待摊费用	120,188	121,588	105,018	64,994
持有待售资产	88,694	-	-	55,195
其他资产	1,282,388	1,377,036	1,635,587	3,057,441
资产总计	402,953,580	360,232,214	307,520,304	265,737,063
负债				
向中央银行借款	17,380,845	10,983,747	5,245,131	2,157,332
同业及其他金融机构存放款项	9,587,670	11,060,705	12,693,650	13,700,622
拆入资金	2,391,595	1,801,956	1,340,850	1,000,000
交易性金融负债	29,356	30,084	-	-
衍生金融负债	314,469	97,491	1,934	4,801
卖出回购金融资产款	13,550,644	18,951,418	14,062,207	10,611,823
吸收存款	281,381,462	249,018,048	211,273,551	183,977,894
应付职工薪酬	984,884	973,393	839,972	786,934
应交税费	518,493	576,579	692,472	471,796
应付债券	40,742,054	38,158,530	37,968,503	28,943,154
预计负债	1,111,169	828,893	470,703	416
租赁负债	585,225	不适用	不适用	不适用
其他负债	517,514	452,705	274,943	3,205,153
负债合计	369,095,380	332,933,549	284,863,916	244,859,925
股东权益				
股本	4,580,833	4,122,750	4,122,750	4,122,750
其他权益工具	7,497,235	4,997,409	1,997,990	1,997,990
其中：优先股	1,997,990	1,997,990	1,997,990	1,997,990
永续债	5,499,245	2,999,419	-	-
资本公积	8,307,481	6,349,087	6,302,389	6,315,623
其他综合收益	480,249	322,384	516,443	3,116
盈余公积	1,654,052	1,654,052	1,409,733	1,210,649
一般风险准备	4,328,220	4,328,220	3,401,261	3,161,947
未分配利润	6,780,762	5,308,309	4,710,062	3,883,181
归属于母公司股东权益合计	33,628,832	27,082,211	22,460,628	20,695,256
少数股东权益	229,368	216,454	195,760	181,882
股东权益合计	33,858,200	27,298,665	22,656,388	20,877,138
负债及股东权益总计	402,953,580	360,232,214	307,520,304	265,737,063

银行资产负债表

单位：千元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
资产				
现金及存放中央银行款项	31,117,396	33,694,996	28,906,856	27,507,911
存放同业款项	2,322,975	2,251,255	2,568,983	1,498,504
拆出资金	711,742	713,763	1,013,880	735,000
衍生金融资产	303,749	100,808	18,233	5,272
买入返售金融资产	1,099,855	2,799,498	5,431,560	4,846,876
发放贷款和垫款	190,810,681	161,256,088	131,970,046	111,507,886
金融投资				
—交易性金融资产	21,308,731	23,030,652	21,061,603	1,957,713
—债权投资	81,843,429	64,696,353	56,035,890	不适用
—其他债权投资	58,042,464	58,191,944	49,496,097	不适用
—其他权益工具投资	48,535	48,535	48,535	不适用
—可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	42,765,686
—持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	38,994,924
—应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	25,376,826
固定资产	651,830	777,840	737,833	570,700
在建工程	241,080	196,489	76,848	229,987
使用权资产	571,276	不适用	不适用	不适用
无形资产	30,031	37,107	56,332	28,223
长期股权投资	1,987,614	1,941,070	1,807,677	1,739,196
递延所得税资产	2,266,969	2,270,553	1,843,140	1,358,334
长期待摊费用	108,624	111,833	98,620	57,495
持有待售资产	88,694	-	-	55,195
其他资产	1,276,811	1,363,683	1,612,937	3,031,413
资产总计	394,832,486	353,482,467	302,785,070	262,267,141
负债				
向中央银行借款	16,819,480	10,583,973	5,057,985	2,032,532
同业及其他金融机构存放款项	11,687,827	12,580,340	14,185,700	14,778,704
拆入资金	2,391,595	1,801,956	1,340,850	1,000,000
交易性金融负债	29,356	30,084	-	-
衍生金融负债	314,469	97,491	1,934	4,801
卖出回购金融资产款	13,550,644	18,951,418	14,062,207	10,611,823
吸收存款	272,210,039	241,540,894	205,512,941	179,826,115
应付职工薪酬	968,705	947,583	817,991	767,034
应交税费	503,762	552,032	684,741	466,392
应付债券	40,742,054	38,158,530	37,968,503	28,943,154
预计负债	1,110,475	828,306	469,341	416

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
租赁负债	541,626	不适用	不适用	不适用
其他负债	508,363	441,777	260,773	3,155,716
负债合计	361,378,395	326,514,384	280,362,966	241,586,687
股东权益				
股本	4,580,833	4,122,750	4,122,750	4,122,750
其他权益工具	7,497,235	4,997,409	1,997,990	1,997,990
其中：优先股	1,997,990	1,997,990	1,997,990	1,997,990
永续债	5,499,245	2,999,419	-	-
资本公积	8,306,754	6,348,360	6,301,662	6,314,896
其他综合收益	480,249	322,384	516,443	3,116
盈余公积	1,654,052	1,654,052	1,409,733	1,210,649
一般风险准备	4,309,164	4,309,164	3,386,684	3,147,370
未分配利润	6,625,804	5,213,964	4,686,842	3,883,683
股东权益合计	33,454,091	26,968,083	22,422,104	20,680,454
负债及股东权益总计	394,832,486	353,482,467	302,785,070	262,267,141

2、利润表

合并利润表

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业收入	4,601,993	7,936,407	7,407,192	6,402,410
利息收入	7,485,201	13,346,476	11,772,291	11,244,100
利息支出	-4,009,620	-6,932,908	-5,894,575	-5,583,496
利息净收入	3,475,581	6,413,568	5,877,716	5,660,604
手续费及佣金收入	555,346	731,157	527,334	369,591
手续费及佣金支出	-43,442	-101,185	-82,038	-71,860
手续费及佣金净收入	511,904	629,972	445,296	297,731
其他收益	20,446	9,090	8,539	15,654
投资收益	446,674	822,453	771,700	50,673
其中：对联营企业的投资收益	39,407	90,976	81,409	30,371
公允价值变动损益	119,413	20,555	44,285	14,496
资产处置损益	-3,028	-4,176	131,017	244,906
汇兑收益	28,003	41,894	121,616	104,531
其他业务收入	3,000	3,051	7,023	13,815
二、营业支出	-2,967,706	-5,087,425	-4,735,927	-3,847,403
税金及附加	-49,078	-67,833	-101,130	-61,700
业务及管理费	-1,241,958	-2,276,947	-2,170,095	-2,003,435

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
信用减值损失	-1,674,147	-2,726,102	-2,454,736	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	-1,769,697
其他资产减值损失	不适用	-6,618	-	不适用
其他业务支出	-2,523	-9,924	-9,966	-12,571
三、营业利润	1,634,287	2,848,983	2,671,265	2,555,007
加：营业外收入	12,455	39,186	49,543	8,997
减：营业外支出	-376	-5,131	-4,407	-4,511
四、利润总额	1,646,366	2,883,038	2,716,401	2,559,493
减：所得税费用	-156,087	-338,328	-359,120	-390,354
五、净利润	1,490,279	2,544,710	2,357,281	2,169,139
按经营持续性分类				
持续经营净利润	1,490,279	2,544,710	2,357,281	2,169,139
按所有权归属分类				
归属于母公司股东的净利润	1,472,453	2,518,797	2,337,748	2,152,390
少数股东损益	17,826	25,913	19,533	16,749
六、其他综合收益的税后净额	157,865	-194,059	137,202	1,051,457
（一）不能重分类进损益的其他综合收益				
1、退休福利计划精算利得或损失	1,614	-2,780	-4,276	-51,051
（二）将重分类进损益的其他综合收益				
1、权益法下可转损益的其他综合收益	7,137	1,010	3,920	30,124
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值变动	108,241	-390,236	117,397	不适用
3、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具信用损失准备	40,873	197,947	20,161	不适用
4、可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	不适用	1,072,384
七、综合收益总额	1,648,144	2,350,651	2,494,483	3,220,596
其中：				
归属于母公司股东的综合收益总额	1,630,318	2,324,738	2,474,950	3,203,847
归属于少数股东的综合收益总额	17,826	25,913	19,533	16,749
八、每股收益				

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
基本每股收益(元/股)	0.36	0.59	0.54	0.50
稀释每股收益(元/股)	0.36	0.59	0.54	0.50

银行利润表

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业收入	4,389,506	7,594,540	7,151,249	6,190,536
利息收入	7,191,772	12,870,526	11,442,727	11,002,686
利息支出	-3,929,130	-6,802,844	-5,825,553	-5,553,450
利息净收入	3,262,642	6,067,682	5,617,174	5,449,236
手续费及佣金收入	554,902	729,941	526,324	368,713
手续费及佣金支出	-41,312	-96,832	-79,911	-69,597
手续费及佣金净收入	513,590	633,109	446,413	299,116
其他收益	15,833	6,411	8,442	10,390
投资收益	450,087	826,079	775,326	54,086
其中：对联营企业的投资收益	39,407	90,976	81,409	30,371
公允价值变动损益	119,413	20,555	44,285	14,496
资产处置损益	-3,028	-4,176	131,017	244,906
汇兑收益	28,003	41,894	121,616	104,531
其他业务收入	2,966	2,986	6,976	13,775
二、营业支出	-2,843,167	-4,877,214	-4,535,654	-3,667,300
税金及附加	-48,335	-66,299	-99,896	-60,185
业务及管理费	-1,153,931	-2,096,189	-2,001,751	-1,837,934
信用减值损失	-1,638,576	-2,700,936	-2,424,548	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	-1,757,484
其他资产减值损失	不适用	-4,282	-	不适用
其他业务支出	-2,325	-9,508	-9,459	-11,697
三、营业利润	1,546,339	2,717,326	2,615,595	2,523,236
加：营业外收入	12,432	38,792	49,444	8,851
减：营业外支出	-156	-4,771	-4,326	-1,787
四、利润总额	1,558,615	2,751,347	2,660,713	2,530,300
减：所得税费用	-146,775	-308,154	-344,636	-378,643
五、净利润	1,411,840	2,443,193	2,316,077	2,151,657
其中：持续经营净利润	1,411,840	2,443,193	2,316,077	2,151,657
六、其他综合收益的税后净额	157,865	-194,059	137,202	1,051,457
(一)不能重分类进损益的其他综合收益				

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
1、退休福利计划精算利得或损失	1,614	-2780	-4,276	-51,051
(二)将重分类进损益的其他综合收益				
1、权益法下可转损益的其他综合收益	7,137	1,010	3,920	30,124
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值变动	108,241	-390,236	117,397	不适用
3、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具信用损失准备	40,873	197,947	20,161	不适用
4、可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	不适用	1,072,384
七、综合收益总额	1,569,705	2,249,134	2,453,279	3,203,114

3、现金流量表

合并现金流量表

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	30,364,159	35,073,965	23,026,851	24,073,385
向中央银行借款净增加额	6,394,399	5,735,745	3,083,451	573,228
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	-	2,925,686
为交易目的而持有的金融负债净增加额	-	30,084	-	-
拆入资金净增加额	589,605	460,476	339,524	-
拆出资金净减少额	-	300,000	-	1,099,446
卖出回购金融资产款净增加额	-	4,888,034	3,447,140	-
收取利息、手续费及佣金的现金	8,373,164	14,211,625	13,379,829	11,900,518
收到其他与经营活动有关的现金	1,023,655	350,817	462,549	130,769
经营活动现金流入小计	46,744,982	61,050,746	43,739,344	40,703,032
客户贷款及垫款净增加额	-32,027,951	-32,585,093	-23,834,659	-18,896,964
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,748,353	-2,496,658	-1,388,791	-
为交易目的而持有的金融负债	-728	-	-	-

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
净减少额				
拆入资金净减少额	-	-	-	-1,556,232
拆出资金净增加额	-	-	-450,000	-
卖出回购金融资产款净减少额	-5,399,300	-	-	-4,554,032
支付利息、手续费及佣金的现金	-2,829,057	-4,805,148	-4,545,434	-3,942,015
支付给职工以及为职工支付的现金	-752,521	-1,173,164	-1,205,247	-1,159,436
支付的各项税费	-679,272	-1,399,816	-1,262,869	-860,598
支付其他与经营活动有关的现金	-522,361	-649,493	-1,180,825	-1,723,890
经营活动现金流出小计	-43,959,543	-43,109,372	-33,867,825	-32,693,167
经营活动产生的现金流量净额	2,785,439	17,941,374	9,871,519	8,009,865
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	48,972,085	79,441,450	84,575,486	110,185,647
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	5,018	2,758	15,739	36,971
取得投资收益收到的现金	277,116	436,071	203,809	59,218
投资活动现金流入小计	49,254,219	79,880,279	84,795,034	110,281,836
投资支付的现金	-64,737,491	-99,049,542	-100,110,871	-116,497,635
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-103,160	-356,050	-277,288	-194,450
投资活动现金流出小计	-64,840,651	-99,405,592	-100,388,159	-116,692,085
投资活动产生的现金流量净额	-15,586,432	-19,525,313	-15,593,125	-6,410,249
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	4,916,303	2,999,419	-	-
发行债券收到的现金	26,890,000	41,720,000	58,640,000	64,570,000
筹资活动现金流入小计	31,806,303	44,719,419	58,640,000	64,570,000
偿还债务所支付的现金	-24,837,019	-42,164,299	-49,650,000	-56,618,163
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-140,532	-1,265,276	-1,784,398	-2,196,985
支付其他与筹资活动有关的现金	-46,209	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-25,023,760	-43,429,575	-51,434,398	-58,815,148
筹资活动产生的现金流量净额	6,782,543	1,289,844	7,205,602	5,754,852
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-13,323	-12,722	11,755	24,415
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	-6,031,773	-306,817	1,495,751	7,378,883
加: 期初现金及现金等价物余额	16,638,976	16,945,793	15,450,042	8,071,159
六、期末现金及现金等价物余额	10,607,203	16,638,976	16,945,793	15,450,042

银行现金流量表

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	29,281,422	33,452,665	21,911,982	23,528,136
向中央银行借款净增加额	6,232,823	5,523,174	3,021,251	448,428
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	-	3,027,961
为交易目的而持有的金融负债净增加额	-	30,084	-	-
拆入资金净增加额	589,605	460,476	339,524	-
拆出资金净减少额	-	300,000	-	964,446
卖出回购金融资产款净增加额	-	4,888,034	3,447,140	-
收取利息、手续费及佣金的现金	8,081,920	13,734,505	13,045,076	11,652,790
收到其他与经营活动有关的现金	1,017,410	345,234	461,652	126,093
经营活动现金流入小计	45,203,180	58,734,172	42,226,625	39,747,854
客户贷款及垫款净增加额	-30,587,246	-30,904,293	-22,609,176	-17,998,596
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,531,580	-2,599,795	-1,426,520	-
为交易目的而持有的金融负债净减少额	-728	-	-	-
拆入资金净减少额	-	-	-	-1,556,232
拆出资金净增加额	-	-	-315,000	-
卖出回购金融资产款净减少额	-5,399,300	-	-	-4,554,032
支付利息、手续费及佣金的现金	-2,781,220	-4,743,489	-4,516,103	-3,922,542
支付给职工以及为职工支付的现金	-694,987	-1,083,784	-1,114,529	-1,069,194
支付的各项税费	-659,945	-1,394,838	-1,242,488	-838,889
支付其他与经营活动有关的现金	-491,071	-550,264	-1,114,617	-1,664,823
经营活动现金流出小计	-42,146,077	-41,276,463	-32,338,433	-31,604,308
经营活动产生的现金流量净额	3,057,103	17,457,709	9,888,192	8,143,546
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	48,972,085	79,441,450	84,575,486	110,185,647
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	5,018	2,758	15,739	36,971
取得投资收益收到的现金	280,529	439,697	207,434	62,631
投资活动现金流入小计	49,257,632	79,883,905	84,798,659	110,285,249

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
投资支付的现金	-64,737,491	-99,049,542	-100,110,871	-116,497,635
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-96,373	-338,826	-251,960	-184,068
投资活动现金流出小计	-64,833,864	-99,388,368	-100,362,831	-116,681,703
投资活动产生的现金流量净额	-15,576,232	-19,504,463	-15,564,172	-6,396,454
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	4,916,303	2,999,419	-	-
发行债券收到的现金	26,890,000	41,720,000	58,640,000	64,570,000
筹资活动现金流入小计	31,806,303	44,719,419	58,640,000	64,570,000
偿还债务所支付的现金	-24,837,019	-42,164,299	-49,650,000	-56,618,163
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-135,620	-1,259,081	-1,779,433	-2,192,313
支付其他与筹资活动有关的现金	-42,444	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-25,015,083	-43,423,380	-51,429,433	-58,810,476
筹资活动产生的现金流量净额	6,791,220	1,296,039	7,210,567	5,759,524
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-13,323	-12,722	11,755	24,415
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	-5,741,232	-763,437	1,546,342	7,531,031
加：期初现金及现金等价物余额	15,742,279	16,505,716	14,959,374	7,428,343
六、期末现金及现金等价物余额	10,001,047	15,742,279	16,505,716	14,959,374

4、股东权益变动表

2021年1-6月合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司股东的权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具-优先股	其他权益工具-永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2021年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	2,999,419	6,349,087	322,384	1,654,052	4,328,220	5,308,309	27,082,211	216,454	27,298,665
二、本期增减变动金额	458,083	-	2,499,826	1,958,394	157,865	-	-	1,472,453	6,546,621	12,914	6,559,535
（一）综合收益总额	-	-	-	-	157,865	-	-	1,472,453	1,630,318	17,826	1,648,144
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	1,472,453	1,472,453	17,826	1,490,279
2、其他综合收益	-	-	-	-	157,865	-	-	-	157,865	-	157,865
（二）股东投入和减少资本	458,083	-	2,499,826	1,958,394	-	-	-	-	4,916,303	-	4,916,303
1、所有者投入资本	458,083	-	-	1,958,394	-	-	-	-	2,416,477	-	2,416,477
2、其他权益工具持有者投入资本	-	-	2,499,826	-	-	-	-	-	2,499,826	-	2,499,826
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-4,912	-4,912
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-4,912	-4,912
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2021年6月30日余额	4,580,833	1,997,990	5,499,245	8,307,481	480,249	1,654,052	4,328,220	6,780,762	33,628,832	229,368	33,858,200

2020年合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司股东的权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具-优先股	其他权益工具-永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2020年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	-	6,302,389	516,443	1,409,733	3,401,261	4,710,062	22,460,628	195,760	22,656,388
二、本期增减变动金额	-	-	2,999,419	46,698	-194,059	244,319	926,959	598,247	4,621,583	20,694	4,642,277
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-194,059	-	-	2,518,797	2,324,738	25,913	2,350,651
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,518,797	2,518,797	25,913	2,544,710
2、其他综合收益	-	-	-	-	-194,059	-	-	-	-194,059	-	-194,059
(二)股东投入和减少资本	-	-	2,999,419	46,698	-	-	-	-	3,046,117	-	3,046,117
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	2,999,419	-	-	-	-	-	2,999,419	-	2,999,419
2、对联营企业股权比例变动	-	-	-	46,698	-	-	-	-	46,698	-	46,698
(三)利润分配	-	-	-	-	-	244,319	926,959	-1,920,550	-749,272	-5,219	-754,491
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	244,319	-	-244,319	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-749,272	-749,272	-5,219	-754,491
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	926,959	-926,959	-	-	-
三、2020年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	2,999,419	6,349,087	322,384	1,654,052	4,328,220	5,308,309	27,082,211	216,454	27,298,665

2019 年合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2018年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,315,623	3,116	1,210,649	3,161,947	3,883,181	20,695,256	181,882	20,877,138
会计政策变更—采用新金融工具准则的影响	-	-	-	376,125	-32,524	-	-290,673	52,928	-436	52,492
二、2019年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	6,315,623	379,241	1,178,125	3,161,947	3,592,508	20,748,184	181,446	20,929,630
三、本年增减变动金额	-	-	-13,234	137,202	231,608	239,314	1,117,554	1,712,444	14,314	1,726,758
（一）综合收益总额	-	-	-	137,202	-	-	2,337,748	2,474,950	19,533	2,494,483
1、净利润	-	-	-	-	-	-	2,337,748	2,337,748	19,533	2,357,281
2、其他综合收益	-	-	-	137,202	-	-	-	137,202	-	137,202
（二）股东投入和减少资本	-	-	-13,234	-	-	-	-	-13,234	-	-13,234
1、对联营企业股权比例变动	-	-	-13,234	-	-	-	-	-13,234	-	-13,234
（三）利润分配	-	-	-	-	231,608	239,314	-1,220,194	-749,272	-5,219	-754,491
1、提取盈余公积	-	-	-	-	231,608	-	-231,608	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-749,272	-749,272	-5,219	-754,491
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	239,314	-239,314	-	-	-
四、2019年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,302,389	516,443	1,409,733	3,401,261	4,710,062	22,460,628	195,760	22,656,388

2018 年合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2018年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	6,348,563	-1,048,341	995,484	2,820,358	3,028,571	18,265,375	170,045	18,435,420
二、本年增减变动金额	-	-	-32,940	1,051,457	215,165	341,589	854,610	2,429,881	11,837	2,441,718
（一）综合收益总额	-	-	-	1,051,457	-	-	2,152,390	3,203,847	16,749	3,220,596
（二）股东投入和减少资本	-	-	-32,940	-	-	-	-	-32,940	-	-32,940
1、对联营企业股权比例变动	-	-	-32,940	-	-	-	-	-32,940	-	-32,940
（三）利润分配	-	-	-	-	215,165	341,589	-1,297,780	-741,026	-4,912	-745,938
1、提取盈余公积	-	-	-	-	215,165	-	-215,165	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-741,026	-741,026	-4,912	-745,938
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	341,589	-341,589	-	-	-
三、2018年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,315,623	3,116	1,210,649	3,161,947	3,883,181	20,695,256	181,882	20,877,138

2021年1-6月银行股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	其他权益工具-优先股	其他权益工具-永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2021年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	2,999,419	6,348,360	322,384	1,654,052	4,309,164	5,213,964	26,968,083
二、本期增减变动金额	458,083	-	2,499,826	1,958,394	157,865	-	-	1,411,840	6,486,008
（一）综合收益总额	-	-	-	-	157,865	-	-	1,411,840	1,569,705
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	1,411,840	1,411,840
2、其他综合收益	-	-	-	-	157,865	-	-	-	157,865
（二）股东投入和减少资本	458,083	-	2,499,826	1,958,394	-	-	-	-	4,916,303
1、所有者投入资本	458,083	-	-	1,958,394	-	-	-	-	2,416,477
2、其他权益工具持有者投入资本	-	-	2,499,826	-	-	-	-	-	2,499,826
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2021年6月30日余额	4,580,833	1,997,990	5,499,245	8,306,754	480,249	1,654,052	4,309,164	6,625,804	33,454,091

2020 年银行股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	其他权益工具-优先股	其他权益工具-永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2020年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	-	6,301,662	516,443	1,409,733	3,386,684	4,686,842	22,422,104
二、本期增减变动金额			2,999,419	46,698	-194,059	244,319	922,480	527,122	4,545,979
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-194,059	-	-	2,443,193	2,249,134
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,443,193	2,443,193
2、其他综合收益	-	-	-	-	-194,059	-	-	-	-194,059
（二）股东投入和减少资本	-	-	2,999,419	46,698	-	-	-	-	3,046,117
1、其他权益工具持有者投入资本	-	-	2,999,419	-	-	-	-	-	2,999,419
2、对联营企业股权比例变动	-	-	-	46,698	-	-	-	-	46,698
（三）利润分配	-	-	-	-	-	244,319	922,480	-1,916,071	-749,272
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	244,319	-	-244,319	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-749,272	-749,272
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	922,480	-922,480	-
三、2020年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	2,999,419	6,348,360	322,384	1,654,052	4,309,164	5,213,964	26,968,083

2019 年银行股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018 年 12 月 31 日余额	4,122,750	1,997,990	6,314,896	3,116	1,210,649	3,147,370	3,883,683	20,680,454
会计政策变更—采用新金融工具准则的影响	-	-	-	376,125	-32,524	-	-292,724	50,877
二、2019 年 1 月 1 日余额	4,122,750	1,997,990	6,314,896	379,241	1,178,125	3,147,370	3,590,959	20,731,331
三、本年增减变动金额	-	-	-13,234	137,202	231,608	239,314	1,095,883	1,690,773
（一）综合收益总额	-	-	-	137,202	-	-	2,316,077	2,453,279
1、净利润	-	-	-	-	-	-	2,316,077	2,316,077
2、其他综合收益	-	-	-	137,202	-	-	-	137,202
（二）股东投入和减少资本	-	-	-13,234	-	-	-	-	-13,234
1、对联营企业股权比例变动	-	-	-13,234	-	-	-	-	-13,234
（三）利润分配	-	-	-	-	231,608	239,314	-1,220,194	-749,272
1、提取盈余公积	-	-	-	-	231,608	-	-231,608	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-749,272	-749,272
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	239,314	-239,314	-
四、2019 年 12 月 31 日余额	4,122,750	1,997,990	6,301,662	516,443	1,409,733	3,386,684	4,686,842	22,422,104

2018 年银行股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018年1月1日余额	4,122,750	1,997,990	6,347,836	-1,048,341	995,484	2,811,017	3,024,570	18,251,306
二、本年增减变动金额	-	-	-32,940	1,051,457	215,165	336,353	859,113	2,429,148
（一）综合收益总额	-	-	-	1,051,457	-	-	2,151,657	3,203,114
（二）股东投入和减少资本	-	-	-32,940	-	-	-	-	-32,940
1、对联营企业股权比例变动	-	-	-32,940	-	-	-	-	-32,940
（三）利润分配	-	-	-	-	215,165	336,353	-1,292,544	-741,026
1、提取盈余公积	-	-	-	-	215,165	-	-215,165	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-741,026	-741,026
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	336,353	-336,353	-
三、2018年12月31日余额	4,122,750	1,997,990	6,314,896	3,116	1,210,649	3,147,370	3,883,683	20,680,454

（二）合并报表范围变化情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行纳入合并报表范围的子公司包括：章丘齐鲁村镇银行股份有限公司、济源齐鲁村镇银行有限责任公司、登封齐鲁村镇银行有限责任公司、兰考齐鲁村镇银行有限责任公司、伊川齐鲁村镇银行有限责任公司、澠池齐鲁村镇银行有限责任公司、永城齐鲁村镇银行有限责任公司、温县齐鲁村镇银行有限责任公司、辛集齐鲁村镇银行有限责任公司、邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司、磁县齐鲁村镇银行有限责任公司、石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司、邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司、魏县齐鲁村镇银行有限责任公司、涉县齐鲁村镇银行有限责任公司、成安齐鲁村镇银行有限责任公司。

本行最近三年及一期合并报表范围符合财政部及企业会计准则的相关规定。本行最近三年及一期合并报表范围无变化。

（三）本行的主要财务指标和监管指标

1、主要财务指标

单位：元，%

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
基本每股收益	0.36	0.59	0.54	0.50
稀释每股收益	0.36	0.59	0.54	0.50
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.35	0.58	0.51	0.45
加权平均净资产收益率	12.97	11.43	11.43	11.78
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	12.79	11.30	10.73	10.66
归属于母公司普通股股东的每股净资产	5.70	5.36	4.96	4.54

注：1、2021年1-6月加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率为年化数据。

2、归属于母公司普通股股东的每股净资产以扣除其他权益工具后归属于母公司普通股股东的所有者权益除以当时的总股本计算。

2、主要监管指标

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
拨备覆盖率	220.25%	214.60%	204.09%	192.68%
不良贷款率	1.39%	1.43%	1.49%	1.64%
成本收入比	27.04%	28.81%	29.43%	31.49%
核心一级资本充足率	9.76%	9.49%	10.16%	10.63%
一级资本充足率	12.56%	11.64%	11.15%	11.77%
资本充足率	14.86%	14.97%	14.72%	14.50%
流动性比例	76.57%	77.48%	74.62%	72.82%
拨贷比	3.07%	3.06%	3.04%	3.16%
存贷比	60.13%	58.71%	59.18%	59.89%
单一最大客户贷款比例	4.97%	2.84%	2.68%	5.71%
最大十家客户贷款比例	21.13%	19.93%	21.32%	28.04%

注：上述指标引用数据来自于本行招股说明书、半年度报告所披露的财务报表及有关附注，并按照银保监会统计口径和指标定义计算，主要监管指标计算公式如下：

- (1) 拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%
- (2) 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%
- (3) 成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)/营业收入×100%
- (4) 核心一级资本充足率=核心一级资本净额/风险加权资产总值
- (5) 一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产总值
- (6) 资本充足率=总资本净额/风险加权资产总值
- (7) 流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%
- (8) 拨贷比=贷款减值准备/各项贷款余额×100%
- (9) 存贷比=各项贷款余额/各项存款余额×100%，按照银监会于2014年6月30日发布实施的《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》计算
- (10) 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%
- (11) 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%

(四) 管理层讨论分析

在本部分中，除另有指明外，所有数据均为合并口径。相关数值若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

1、资产负债表主要项目

(1) 资产

截至 2021 年 6 月末、2020 年末、2019 年末和 2018 年末，本行资产总额分别为 4,029.54 亿元、3,602.32 亿元、3,075.20 亿元和 2,657.37 亿元，资产规模稳步提升，2018 年至 2020 年总资产年均复合增长率为 16.43%。本行资产的构成情况如下：

单位：千元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
资产				
现金及存放中央银行款项	32,025,143	34,587,639	29,499,703	27,968,748
存放同业款项	2,469,618	2,487,005	2,748,523	1,898,459
拆出资金	711,742	713,763	1,013,880	600,000
衍生金融资产	303,749	100,808	18,233	5,272
买入返售金融资产	1,099,855	2,799,498	5,431,560	4,846,876
发放贷款和垫款	198,459,186	167,496,315	136,551,038	114,880,260
金融投资				
—交易性金融资产	21,308,731	23,030,652	21,061,603	1,957,713
—债权投资	81,843,429	64,696,353	56,035,890	不适用
—其他债权投资	58,042,464	58,191,944	49,496,097	不适用
—其他权益工具投资	48,535	48,535	48,535	不适用
—可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	42,765,686
—持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	38,994,924
—应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	25,376,826
固定资产	687,651	815,676	778,487	608,864
在建工程	247,387	202,397	79,055	231,523
使用权资产	617,231	不适用	不适用	不适用
无形资产	32,831	42,502	65,348	28,223
长期股权投资	1,277,710	1,231,166	1,097,773	1,029,292
递延所得税资产	2,287,048	2,289,337	1,853,974	1,366,767
长期待摊费用	120,188	121,588	105,018	64,994
持有待售资产	88,694	-	-	55,195
其他资产	1,282,388	1,377,036	1,635,587	3,057,441
资产总计	402,953,580	360,232,214	307,520,304	265,737,063

本行资产主要由发放贷款和垫款、债权投资、其他债权投资等构成。截至 2021 年 6 月末，本行发放贷款和垫款、债权投资和其他债权投资余额分别为 1,984.59 亿元、818.43 亿元和 580.42 亿

元，占资产总额的比例分别为 49.25%、20.31%和 14.40%。

截至 2021 年 6 月末、2020 年末、2019 年末和 2018 年末，本行发放贷款及垫款分别为 1,984.59 亿元、1,674.96 亿元、1,365.51 亿元和 1,148.80 亿元，近年来本行针对客户需求提供多元化的产品和服务，在继续加强对中小客户信贷支持的同时，持续加大个人贷款产品的创新和业务渠道的拓展，落实中央政策，做实主业，不断增强服务实体经济能力，发放贷款和垫款实现稳定增长，其 2018 年至 2020 年年均复合增长率为 20.75%。

截至 2021 年 6 月末、2020 年末、2019 年末和 2018 年末，本行金融投资分别为 1,612.43 亿元、1,459.67 亿元、1,266.42 亿元和 1,090.95 亿元，金融投资主要包括交易性金融资产、债权投资及其他债权投资等。近年来，本行根据资产配置规划，不断调整优化金融投资规模和资产配置，以适应市场环境变化和自身经营需要。

(2) 负债

截至 2021 年 6 月末、2020 年末、2019 年末和 2018 年末，本行负债总额分别为 3,690.95 亿元、3,329.34 亿元、2,848.64 亿元和 2,448.60 亿元，2018 年至 2020 年年均复合增长率为 16.61%。近年来，本行负债总额的增长主要是由于本行吸收存款规模稳步增长所致。本行负债的构成情况如下：

单位：千元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
向中央银行借款	17,380,845	10,983,747	5,245,131	2,157,332
同业及其他金融机构存放款项	9,587,670	11,060,705	12,693,650	13,700,622

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
拆入资金	2,391,595	1,801,956	1,340,850	1,000,000
交易性金融负债	29,356	30,084	-	-
衍生金融负债	314,469	97,491	1,934	4,801
卖出回购金融资产款	13,550,644	18,951,418	14,062,207	10,611,823
吸收存款	281,381,462	249,018,048	211,273,551	183,977,894
应付职工薪酬	984,884	973,393	839,972	786,934
应交税费	518,493	576,579	692,472	471,796
应付债券	40,742,054	38,158,530	37,968,503	28,943,154
预计负债	1,111,169	828,893	470,703	416
租赁负债	585,225	不适用	不适用	不适用
其他负债	517,514	452,705	274,943	3,205,153
负债合计	369,095,380	332,933,549	284,863,916	244,859,925

本行负债主要由吸收存款和应付债券构成。截至 2021 年 6 月末，本行吸收存款和应付债券分别为 2,813.81 亿元和 407.42 亿元，分别占负债总额的 76.24% 和 11.04%。

截至 2021 年 6 月末、2020 年末、2019 年末和 2018 年末，本行吸收存款余额分别为 2,813.81 亿元、2,490.18 亿元、2,112.74 亿元和 1,839.78 亿元，2018 年至 2020 年年均复合增长率为 16.34%。近年来，得益于本行“以客户为中心”的服务理念，吸收存款构成持续优化，规模均呈现稳定增长。

截至 2021 年 6 月末、2020 年末、2019 年末和 2018 年末，本行应付债券余额分别为 407.42 亿元、381.59 亿元、379.69 亿元和 289.43 亿元。本行应付债券主要包括应付同业存单、应付二级资本债券、应付金融债券。近年来，本行根据监管要求、债券市场状况和自身资产负债结构，合理运用多种融资工具，应付债券规模逐年上升。

2、利润表主要项目分析

2021年1-6月、2020年度、2019年度和2018年度，本行的营业收入分别为46.02亿元、79.36亿元、74.07亿元和64.02亿元，净利润分别为14.90亿元、25.45亿元、23.57亿元和21.69亿元，2018年至2020年本行营业收入和净利润年均复合增长率分别为11.34%和8.31%，营业收入和净利润保持稳定增长，盈利能力持续增强。本行利润表主要项目情况如下：

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业收入	4,601,993	7,936,407	7,407,192	6,402,410
利息收入	7,485,201	13,346,476	11,772,291	11,244,100
利息支出	-4,009,620	-6,932,908	-5,894,575	-5,583,496
利息净收入	3,475,581	6,413,568	5,877,716	5,660,604
手续费及佣金收入	555,346	731,157	527,334	369,591
手续费及佣金支出	-43,442	-101,185	-82,038	-71,860
手续费及佣金净收入	511,904	629,972	445,296	297,731
其他收益	20,446	9,090	8,539	15,654
投资收益	446,674	822,453	771,700	50,673
其中：对联营企业的投资收益	39,407	90,976	81,409	30,371
公允价值变动损益	119,413	20,555	44,285	14,496
资产处置损益	-3,028	-4,176	131,017	244,906
汇兑收益	28,003	41,894	121,616	104,531
其他业务收入	3,000	3,051	7,023	13,815
二、营业支出	-2,967,706	-5,087,425	-4,735,927	-3,847,403
税金及附加	-49,078	-67,833	-101,130	-61,700
业务及管理费	-1,241,958	-2,276,947	-2,170,095	-2,003,435
信用减值损失	-1,674,147	-2,726,102	-2,454,736	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	-1,769,697
其他资产减值损失	不适用	-6,618	-	不适用
其他业务支出	-2,523	-9,924	-9,966	-12,571
三、营业利润	1,634,287	2,848,983	2,671,265	2,555,007
加：营业外收入	12,455	39,186	49,543	8,997
减：营业外支出	-376	-5,131	-4,407	-4,511

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
四、利润总额	1,646,366	2,883,038	2,716,401	2,559,493
五、净利润	1,490,279	2,544,710	2,357,281	2,169,139

本行营业收入的来源包括利息净收入、手续费及佣金净收入和投资收益等。

其中，利息净收入为本行营业收入的最主要组成部分。2021年1-6月、2020年度、2019年度和2018年度，利息净收入分别为34.76亿元、64.14亿元、58.78亿元和56.61亿元，占当期营业收入比重分别为75.52%、80.81%、79.35%和88.41%。近年来，得益于生息资产规模的持续扩大，本行利息净收入保持稳定增长。

2021年1-6月、2020年度、2019年度和2018年度，本行手续费及佣金净收入分别为5.12亿元、6.30亿元、4.45亿元及2.98亿元，占当期营业收入比重分别为11.12%、7.94%、6.01%和4.65%，手续费及佣金净收入的增长主要是理财及贸金业务的持续发展所致。

2021年1-6月、2020年度、2019年度和2018年度，本行投资收益分别为4.47亿元、8.22亿元、7.72亿元和0.51亿元，占当期营业收入比重分别为9.71%、10.36%、10.42%和0.79%。投资收益占比基本保持稳定，其中2019年度较2018年度增加7.21亿元，主要是因为2019年起本行实施新金融工具准则，部分资产划入交易性金融资产核算，该部分资产产生的投资收益金额较大。

3、现金流量表主要项目分析

2021年1-6月、2020年度、2019年度和2018年度，本行现金及现金等价物净增加额分别为-60.32亿元、-3.07亿元、14.96亿元和73.79亿元。本行现金流量情况如下：

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
经营活动现金流入小计	46,744,982	61,050,746	43,739,344	40,703,032
经营活动现金流出小计	-43,959,543	-43,109,372	-33,867,825	-32,693,167
经营活动产生的现金流量净额	2,785,439	17,941,374	9,871,519	8,009,865
投资活动现金流入小计	49,254,219	79,880,279	84,795,034	110,281,836
投资活动现金流出小计	-64,840,651	-99,405,592	-100,388,159	-116,692,085
投资活动产生的现金流量净额	-15,586,432	-19,525,313	-15,593,125	-6,410,249
筹资活动现金流入小计	31,806,303	44,719,419	58,640,000	64,570,000
筹资活动现金流出小计	-25,023,760	-43,429,575	-51,434,398	-58,815,148
筹资活动产生的现金流量净额	6,782,543	1,289,844	7,205,602	5,754,852
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-13,323	-12,722	11,755	24,415
现金及现金等价物净增加/（减少）额	-6,031,773	-306,817	1,495,751	7,378,883
期末现金及现金等价物余额	10,607,203	16,638,976	16,945,793	15,450,042

2021年1-6月、2020年度、2019年度和2018年度，本行经营活动产生的现金流量净额分别为27.85亿元、179.41亿元、98.72亿元和80.10亿元。经营活动产生的现金流入主要为吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额和收取利息、手续费及佣金的现金等。经营活动产生的现金流出主要为客户贷款及垫款净增加额和支付利息、手续费及佣金的现金。

2021年1-6月、2020年度、2019年度和2018年度，本行投资活动产生的现金流量净额分别为-155.86亿元、-195.25亿元、-155.93亿元和-64.10亿元。投资活动产生的现金流入主要为收回投资所收到的现金，投资活动产生的现金流出主要为投资所支付

的现金。

2021年1-6月、2020年度、2019年度和2018年度，本行筹资活动产生的现金流量净额为67.83亿元、12.90亿元、72.06亿元和57.55亿元。筹资活动产生的现金流入主要为发行债券、吸收投资收到的现金，筹资活动产生的现金流出主要为偿还债务所支付的现金。

五、本次公开发行可转换公司债券的募集资金用途

本次发行可转债募集的资金，扣除发行费用后将全部用于支持本行未来各项业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

齐鲁银行股份有限公司董事会

2021年9月30日