

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

重要提示：
 1、本次公开发行证券名称为：公开发行总额不超过人民币60亿元（含60亿元）A股可转换公司债券（以下简称“可转债”）。
 2、发行规模根据股东大会授权董事会或董事会授权人士在上述范围内确定。
 3、本次发行是否与本行公开发行的可转债存在优先配售权，具体优先配售数量根据股东大会授权董事会或董事会授权人士在上述范围内确定，并在本次发行的可转债募集说明书中予以披露。
 4、本次发行符合《上市公司证券发行管理办法》及相关法律法规的说明。
 5、根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司公开发行可转债管理办法》等有关法律、法规及规范性文件的相关规定，并经本行法律顾问山东信达律师事务所出具法律意见书，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条件，具备公开发行A股可转债的资格和条件。
 6、本次发行方案：
 （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。
 7、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。

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，全体独立董事均表示同意，且独立董事对可转债发行事项发表了独立意见，认为本次可转债发行符合《上市公司证券发行管理办法》及相关法律法规的要求，并办理《公司章程》修改的审批和工商备案事宜。
 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，包括但不限于聘请法律及财务顾问等事宜，完成本次可转债发行期间的所有信息披露事宜，根据募集说明书，可转换受托管理协议、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、财务会计信息及相关分析
 （一）最近三年及一期财务报表
 本行2019年、2020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报告。2021年1-6月和截至2021年6月30日的财务数据经会计师事务所审计。
 1、资产负债表

银行利润表

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业收入	4,389,506	7,694,540	7,151,289	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	-5,825,565	-5,563,460
手续费及佣金收入	3,262,642	6,007,682	5,617,174	5,449,236
手续费及佣金支出	-41,312	-96,832	-79,911	-69,597
其他业务收入	513,590	633,109	446,413	299,116
其他业务支出	15,833	6,411	8,442	10,390
投资收益	460,087	826,079	775,326	54,098
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	20,556	44,226	14,406
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	2,966	6,976	13,775
二、营业支出	-2,943,167	-4,877,214	-4,536,654	-3,667,300
税金及附加	-48,326	-69,299	-99,896	-60,185
业务及管理费	-1,153,331	-2,096,189	-2,001,751	-1,837,504
信用减值损失	-1,638,576	-2,700,596	-2,424,548	-2,000,000
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	-1,757,944
其他资产减值损失	不适用	-4,292	不适用	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	2,615,565	2,523,236
加：营业外收入	12,432	39,792	49,444	8,851
减：营业外支出	-156	-4,771	-4,326	-1,787
四、利润总额	1,586,615	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	-194,069	137,202	1,051,467
（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.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

4. 股东权益变动表

项目	2021年1-6月合并股东权益变动表										
	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	少数股东权益	股东权益合计
—2021年1月1日余额	4,122,750	1,997,750	969,419	6,349,067	322,384	1,654,052	4,309,320	27,062,214	27,062,214	216,287,454	27,283,669
二、本期增减变动金额	458,083	680,083	2,489,626	1,968,394	157,865	-	1,472,463	6,546,621	6,546,621	12,914,656	6,659,585
（一）综合收益总额	-	-	-	-	157,865	-	-	1,630,318	1,630,318	17,026,144	1,400,144
1.净利润	-	-	-	-	157,865	-	-	1,472,463	1,472,463	17,026,144	1,400,144
2.其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	157,865	157,865	-	-
（二）股东投入和减少资本	458,083	680,083	2,489,626	1,968,394	-	-	-	4,916,303	4,916,303	-4,916,303	-
1.所有者投入资本	458,083	680,083	2,489,626	1,968,394	-	-	-	2,416,477	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	-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	2,677,833	1,459,045	8,307,461	480,249	1,654,052	4,309,320	33,239,822	33,239,822	239,203,800	33,569,207

（二）发行规模
 本次发行的可转债发行总额不超过人民币60亿元（含60亿元），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）可转债的存续期限
 本次发行的可转债期限为发行之日起五年。
 （五）债券利率
 本次发行的可转债利率的确定方式及每一计息年度的利率水平，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按照监管政策、市场情况和本行具体情况确定。
 （六）回赎条款及方式
 1.计息期间的利息计算
 计息年度指可转债（以下简称“可转债”）指可转债持有人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。
 年利息的计算方式为： $I = B \times r$
 I：指年利息；B：指可转债持有人持有的在计息年度（以下简称“当年”或“每年”）付息债权登记日终持有的可转债票面总金额；r：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，如在该日之前或之后遇法定节假日，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）付息登记日：每年的付息登记日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，本行在该日之后第5个交易日前公布下一计息年度的付息安排（包括付息债权登记日）并申请转换成本行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可转换期开始至转股期结束之日止。
 （八）转股价格的确定及其调整
 1.初始转股价格的确定
 本次发行的可转债的初始转股价格不低于募集说明书公告之日前二十个交易日、前二十个交易日本行A股股票均价（指每日收盘价算术平均值）和前一交易日本行A股股票收盘价孰高者，且不低于最近一期经审计的每股净资产（按过去十二个月末收盘价调整后的每股收盘价）和最近一期审计基准日（如有）的每股净资产的较高者。同时，在前述基础上，最近一期经审计的每股净资产（按过去十二个月末收盘价调整后的每股收盘价）和最近一期审计基准日（如有）的每股净资产的较高者，且不低于最近一期经审计的每股净资产（按过去十二个月末收盘价调整后的每股收盘价）和最近一期审计基准日（如有）的每股净资产的较高者。
 2.转股价格的调整
 在本次发行之后，若本行发生派送股票股利、转增股本、增发新股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的本行股本）或配股等事项，转股价格将相应调整。具体转股价格的调整公式如下：
 当出现上述转股价格调整情形时，转股价格调整公式如下：
 $P = (P_0 + A - B) / (1 + n)$
 P：调整后的转股价格；P₀：调整前的转股价格；A：每股派发的股票股利、转增股本、增发新股或配股的股数；B：每股派发的现金股利、转增股本、增发新股或配股的金额；n：转股调整之前每股净资产（按过去十二个月末收盘价调整后的每股收盘价）和最近一期审计基准日（如有）的每股净资产的较高者。
 3.修正转股价格
 当出现上述转股价格调整情形时，转股价格调整公式如下：
 $P = (P_0 + A - B) / (1 + n)$
 P：调整后的转股价格；P₀：调整前的转股价格；A：每股派发的股票股利、转增股本、增发新股或配股的股数；B：每股派发的现金股利、转增股本、增发新股或配股的金额；n：转股调整之前每股净资产（按过去十二个月末收盘价调整后的每股收盘价）和最近一期审计基准日（如有）的每股净资产的较高者。
 4.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，公告修正转股价格、转股登记日及转股价格的调整（如有）等相关信息。从转股登记日后的第一个交易日（即转股价格修正日）起，开始转股价格修正并执行新的转股价格。
 若转股价格修正日为转股申请日或之后，转股股份自转股申请日之日起，按照修正后的转股价格执行。
 （九）转股价格的确定方式
 本次发行的可转债持有人转股期内申请转股时，转股价格的计算方式为： $P = P_0 + V$ ，并以元尾数一起的整数倍。
 转股期内，若可转债持有人申请转股的面息总额，均大于转股时转股价格的乘积，则转股价格为： $P = P_0 + V$ ，并以元尾数一起的整数倍。
 转股日不足转股为一般的可转债余额，本行按照上述上市证券交易规则的有关规定，在可转债发行后有转股日后的五个交易日内足额兑付可转债余额及该余额对应的应付利息（当期应付利息的计算方式见前文“二、债券条款”的（三）转股条款及发行对象）。

合并资产负债表

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	1,896,499
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	1,099,865	2,799,498	6,431,569	4,846,876
发放贷款和垫款	198,459,186	167,406,315	136,551,038	114,880,260
金融投资				
一、交易性金融资产	21,308,731	23,030,652	21,061,603	1,967,713
—股权投资	81,843,429	64,696,363	56,026,890	不适用
—其他股权投资	58,042,464	58,191,944	49,496,097	不适用
—其他权益工具投资	48,538	48,538	48,538	不适用
—可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	42,765,698
—持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	39,994,924
—应收款项类投资	697,615	不适用	不适用	25,376,826
固定资产	657,661	815,676	778,487	608,904
在建工程	247,387	202,397	79,656	231,523
使用权资产	617,233	不适用	不适用	不适用
无形资产	52,831	42,502	65,348	29,223
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	2,287,049	2,289,337	1,883,974	1,906,767
金融资产				
—长期股权投资	1,207,188	1,211,588	1,016,018	64,994
—持有待售资产	88,694	-	-	58,156
—其他资产	1,262,389	1,377,036	1,638,587	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	17,390,846	10,983,747	6,246,311	2,157,332
—同业及其他金融机构存放款项	9,587,670	11,000,705	12,693,650	13,700,622
拆入资金	2,391,556	1,801,966	1,340,150	1,000,000
—交易性金融负债	29,336	30,084	-	-
—其他金融负债	314,449	97,491	1,504	4,801
—应付职工薪酬	964,884	973,393	817,991	767,034
—应交税费	518,433	576,579	692,472	471,796
—应付债券	40,742,054	38,158,530	37,988,503	28,943,154
—预计负债	1,111,189	828,863	470,703	416
—其他负债	685,228	不适用	不适用	不适用
其他负债	117,514	62,708	274,943	3,205,133
负债合计	369,036,380	332,033,549	294,983,916	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	2,677,833	2,487,426	1,987,900	1,987,900
—优先股	1,997,900	1,997,900	1,987,900	1,987,900
—永续债	680,083	489,526	1,999,419	-
—其他综合收益	8,307,461	6,349,067	6,302,389	6,315,623
—资本公积	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	4,309,320	4,328,220	3,401,261	3,161,947
—未分配利润	6,780,762	5,308,309	4,710,062	3,883,161
—所有者权益合计	33,239,822	27,062,214	22,406,626	26,695,266
少数股东权益	229,388	216,454	156,700	181,882
股东权益合计	33,469,210	27,278,668	22,563,326	26,877,148
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

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	31,177,396	33,961,966	29,896,866	27,007,911
存放同业款项	2,322,975	2,261,256	2,589,983	1,498,504
拆出资金	711,742	713,763	1,013,880	755,000
衍生金融资产	303,749	100,808	18,233	5,272
买入返售金融资产	1,099,865	2,799,498	6,431,569	4,846,876
发放贷款和垫款	190,810,681	165,266,088	131,970,046	111,507,886
金融投资				
一、交易性金融资产	21,308,731	23,030,652	21,061,603	1,967,713
—股权投资	81,843,429	64,696,363	56,026,890	不适用
—其他股权投资	58,042,464	58,191,944	49,496,097	不适用
—其他权益工具投资	48,538	48,538	48,538	不适用
—可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	42,765,698
—持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	39,994,924
—应收款项类投资	697,615	不适用	不适用	25,376,826
固定资产	651,830	777,840	727,833	570,700
在建工程	241,000	199,889	76,948	229,967
使用权资产	571,236	不适用	不适用	不适用
无形资产	30,031	37,107	66,322	29,223
长期股权投资	1,987,614	1,941,076	1,807,677	1,729,196
递延所得税资产	2,266,989	2,270,563	1,843,140	1,368,334
金融资产				
—长期股权投资	1,068,624	1,113,633	96,620	57,495
—持有待售资产	88,694	-	-	58,156
—其他资产	1,278,811	1,363,603	1,612,307	3,031,431
资产总计	394,832,486	383,462,467	332,785,070	282,367,141
负债				
—向中央银行借款	16,189,400	10,583,973	5,657,985	2,022,532
—同业及其他金融机构存放款项	11,657,827	12,890,340	14,185,700	14,778,704
拆入资金	2,391,556	1,801,966	1,340,150	1,000,000
—交易性金融负债	29,336	30,08		