

齐鲁银行股份有限公司

2021 年半年末资本及流动性指标构成信息表

一、根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，有关本集团 2021 年半年末资本构成、资本工具主要特征等详细信息，详见下表 1-4。

表 1：资本构成

单位：千元（人民币）

序号	项目	数额
核心一级资本：		
1	实收资本	4,580,833
2	留存收益	-
2a	盈余公积	1,654,052
2b	一般风险准备	4,328,220
2c	未分配利润	6,780,762
3	累计其他综合收益和公开储备	-
3a	资本公积	8,307,482
3b	其他	480,249
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填 0 即可）	-
5	少数股东资本可计入部分	129,244
6	监管调整前的核心一级资本	26,260,842
核心一级资本：监管调整		
7	审慎估值调整	-
8	商誉（扣除递延税负债）	-
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	28,853
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-
12	贷款损失准备缺口	-
13	资产证券化销售利得	-
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	-
16	直接或间接持有本银行的普通股	-
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
20	抵押贷款服务权	-
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	-

23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-
28	核心一级资本监管调整总和	28,853
29	核心一级资本	26,231,989
其他一级资本：		
30	其他一级资本工具及其溢价	7,497,235
31	其中：权益部分	7,497,235
32	其中：负债部分	-
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-
34	少数股东资本可计入部分	17,232
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-
36	监管调整前的其他一级资本	7,514,467
其他一级资本：监管调整		
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-
43	其他一级资本监管调整总和	-
44	其他一级资本	7,514,467
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	33,746,457
二级资本：		
46	二级资本工具及其溢价	3,000,000
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	-
48	少数股东资本可计入部分	34,464
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	-
50	超额贷款损失准备可计入部分	3,146,306
51	监管调整前的二级资本	6,180,770
二级资本：监管调整		
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-

55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-
57	二级资本监管调整总和	-
58	二级资本	6, 180, 770
59	总资本（一级资本+二级资本）	39, 927, 227
60	总风险加权资产	268, 739, 678
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	9. 76%
62	一级资本充足率	12. 56%
63	资本充足率	14. 86%
64	机构特定的资本要求	不适用
65	其中：储备资本要求	2. 50%
66	其中：逆周期资本要求	-
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	-
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	4. 76%
国内最低监管资本要求		
69	核心一级资本充足率	5%
70	一级资本充足率	6%
71	资本充足率	8%
门槛扣除项中未扣除部分		
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	286, 300
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1, 137, 525
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	不适用
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	2, 287, 048
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额		
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	6, 255, 622
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	3, 146, 306
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	不适用
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用
符合退出安排的资本工具		
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-

表 2：有关科目展开说明

单位：千元（人民币）

项目	监管并表口径下的资产负债表	代码
无形资产	32,831	a
其中：土地使用权	3,978	b
递延税所得税负债	—	
其中：与商誉相关的递延税项负债	—	
其中：与其他无形资产（不含土地使用权）相关的递延税负债	—	c
实收资本	12,078,068	
其中：可计入核心一级资本的数额	4,580,833	d
其中：可计入其他一级资本的数额	7,497,235	e
资本公积	8,307,482	f
盈余公积	1,654,052	g
一般风险准备	4,328,220	h
未分配利润	6,780,762	i
其他综合收益	480,249	j
应付债券	40,742,054	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	3,000,000	k

表 3:展开项目与资本构成披露模板中的项目对应关系表

单位：千元（人民币）

序号	项目	数额	代码
1	实收资本	4,580,833	d
2a	盈余公积	1,654,052	g
2b	一般风险准备	4,328,220	h
2c	未分配利润	6,780,762	i
3a	资本公积	8,307,482	f
3b	其他	480,249	j
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣减递延税负债）	28,853	a-b-c
30	其他一级资本工具及其溢价	7,497,235	
31	其中：权益部分	7,497,235	e
32	其中：负债部分	-	
46	二级资本工具及其溢价	3,000,000	k

表 4：资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征						
1	发行机构	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁银行股份有限公司	齐鲁银行股份有限公司
2	标识码	820004	1720013. IB	1920065. IB	2020054. IB	2120022. IB
3	适用法律	《商业银行资本管理办法（试行）》	《商业银行资本管理办法（试行）》	《商业银行资本管理办法（试行）》	《商业银行资本管理办法（试行）》	《商业银行资本管理办法（试行）》
	监管处理					
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	一级资本	二级资本	二级资本	一级资本	一级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	一级资本	二级资本	二级资本	一级资本	一级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	优先股	二级资本债	二级资本债	无固定期限资本债	无固定期限资本债
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	1998	1000	2000	2999	2500
9	工具面值（单位为百万）	2000	1000	2000	3000	2500
10	会计处理	其他权益工具	应付债券	应付债券	其他权益工具	其他权益工具
11	初始发行日	2016 年 8 月 11 日	2017 年 3 月 28 日	2019 年 11 月 5 日	2020 年 9 月 14 日	2021 年 3 月 31 日
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	存在期限	存在期限	永续	永续
13	其中：原到期日	无到期日	2027 年 3 月 28 日	2029 年 11 月 5 日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回（须经监管审批）	是	是	是	是	是

15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度（单位为百万）	自发行之日起5年后，经监管机构批准并满足相关要求，公司有权于每年的计息日赎回全部或部分本次优先股。2021年8月11日，经中国银行保险监督管理委员会山东监管局批准，公司已赎回全部发行的2000万股优先股。	2022年3月28日 1000	2024年11月5日 2000	2025年9月14日 3000	2026年3月31日 2500
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
	分红或派息					
17	其中：固定或浮动派息/分红	本次优先股采用可分阶段调整的股息率，自缴款截止日起每五年为一个计息周期，每个计息周期内股息率相同。	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	第一个计息周期的票面股息率5.10%	4.69%	4.68%	4.50%	4.80%
19	其中：是否存在股息制动机制	是	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	是	无自由裁量权	无自由裁量权	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	是	否	否	否	否

24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	(1) 当其他一级资本工具触发事件发生时，即当公司核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时，公司有权在无需获得优先股股东同意的情况下将本次优先股按照票面总金额全部或部分转为普通股，并使公司的核心一级资本充足率恢复至 5.125%以上。(2) 当二级资本工具触发事件发生时，公司有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部转为普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①中国银保监会认定若不进行转股或减记，公司将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，公司将无法生存。	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股。二级资本工具触发事件发生时全部转股。	不适用	不适用	不适用	不适用

26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	审议本次优先股发行的董事会决议公告日前最近一个会计年度末公司合并报表口径经审计的归属于母公司所有者的每股净资产，即 3.51 元/股。自公司董事会通过本次优先股发行方案之日起，当公司因送红股（不包括派发现金股利选择权等方式）、转增股本、增发新股（不包括因公司发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本，如优先股、可转换公司债券等）或配股等情况使公司普通股股份数发生变化时，公司将按上述情况出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但不因公司派发普通股现金股利的行为而进行调整。	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	强制的	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	核心一级资本	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	齐鲁银行股份有限公司	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	不适用	是	是	是	是

31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	触发事件指以下两者中的较早者：1、银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；2、相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件指以下两者中的较早者：1、银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；2、相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1、银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；2、相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。	无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1、银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；2、相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	全部减记	全部减记	部分减记/全部减记	部分减记/全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	永久	永久	永久	永久
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	在存款人、一般债权人和次级债务（包括但不限于次级债、混合资本债券、二级资本工具等）之后，普通股之前。	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前。	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前。	在存款人、一般债权人、次级债和二级资本债之后。	在存款人、一般债权人、次级债和二级资本债之后。
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

二、根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令[2015]第1号）信息披露要求，2021年半年末本集团杠杆率情况如下：

模板一：

单位：千元（人民币）

序号	项目	余额
1	并表总资产	402,953,580
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	22,015
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	75,146,017
7	其他调整项	-28,853
8	调整后的表内外资产余额	478,092,759

模板二：

序号	项目	余额
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	401,549,977
2	减：一级资本扣减项	-28,853
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	401,521,124
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	-
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	325,764
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
11	衍生产品资产余额	325,764
12	证券融资交易的会计资产余额	1,099,855
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	证券融资交易资产余额	1,099,855
17	表外项目余额	96,844,420
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	-21,698,403
19	调整后的表外项目余额	75,146,017
20	一级资本净额	33,746,457
21	调整后的表内外资产余额	478,092,759
22	杠杆率	7.06%

三、根据中国银保监会《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》（银保监发[2019]11号）信息披露要求, 2021 年半年末本集团净稳定资金比例情况如下：
单位：千元（人民币）

项目	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	277,920,635	267,777,562	248,169,021
所需的稳定资金	203,290,956	198,642,511	182,635,750
净稳定资金比例（%）	136.71	134.80	135.88

四、根据中国银监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》（银监发[2015]52号）信息披露要求, 2021 年半年末本集团流动性覆盖率情况如下：
单位：千元（人民币）

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	72,393,395	65,132,915	54,860,201
现金净流出量	45,375,829	31,154,261	30,581,278
流动性覆盖率（%）	159.54	209.07	179.39