青岛银行股份有限公司

（A 股证券代码：002948）

2020 年半年度报告

二〇二〇年八月

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第一节　重要提示

1. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、准确、完整，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。

2. 本行第七届董事会第三十七次会议于 2020 年 8 月 28 日召开，审议通过了关于青岛银行股份有限公司 2020 年半年度报告及摘要的议案，应出席董事 14 名，实际出席董事 14 名。

3. 本行董事长郭少泉先生、行长王麟先生、计划财务部负责人孟大耿先生声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4. 本公司按照企业会计准则编制的截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表，已经由毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅；按照国际会计准则编制的截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间中期财务报告，已经由毕马威会计师事务所审阅。

5. 本行 2020 年半年度计划不派发普通股现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

6. 除特别说明外，本半年度报告所述的金额币种为人民币。

7. 本报告包含若干对本公司财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。报告中使用“将”“可能”“努力”“计划”“有望”“力争”“预计”“目标”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本公司相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保证这些期望被实现或将会被证实为正确，故这些陈述不构成本公司的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异，不应对其过分依赖并应注意投资风险。请注意，该等展望性陈述与日后事件，或与本公司日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不明确因素的影响。

8. 本公司请投资者认真阅读本半年度报告全文，本公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及应对措施，详情请参阅“第四节 经营情况讨论与分析”中风险管理的相关内容。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

目　　录

第一节　重要提示.....1

第二节　公司简介和主要财务指标.....4

第三节　业务概要.....9

第四节　经营情况讨论与分析.....11

第五节　重要事项.....55

第六节　股份变动及股东情况.....63

第七节　优先股相关情况.....69

第八节　董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....70

第九节　公司治理.....74

第十节　备查文件.....76

第十一节　财务报表.....77

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

释　　义

释义项	指	释义内容
本公司	指	青岛银行股份有限公司及其附属公司与分支机构
本行	指	青岛银行股份有限公司及其分支机构
A 股	指	在中国境内发行、在境内证券交易所上市并以人民币认购和买卖的股票
H 股	指	在中国境外发行、在香港联合交易所有限公司上市并以外币认购和买卖的股票
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
深交所	指	深圳证券交易所
青岛银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会青岛监管局
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《青岛银行股份有限公司章程》
证券及期货条例	指	证券及期货条例（香港法例第 571 章）
报告期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日（包括首尾两日）
人民币	指	中国法定货币
《标准守则》	指	香港《上市规则》附录十上市发行人董事会进行证券交易的标准守则
董事	指	本行的董事
监事	指	本行的监事
董事会	指	本行的董事会
监事会	指	本行的监事会
香港	指	中国香港特别行政区
绿色信贷	指	本行投向节能环保项目及服务贷款，以及符合中国金融学会绿色金融专业委员会发布的《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》的贷款。“节能环保项目及服务贷款”参照《中国银行业监督管理委员会关于报送绿色信贷统计表的通知》（银监办发〔2013〕185 号）。
“两高一剩”行业	指	高耗能、高污染、产能过剩行业，主要包括钢铁、水泥、炼油、轮胎、电解铝、船舶、造纸、烧碱等行业。
小微企业	指	包括小型企业、微型企业、个体工商户和小微企业主。
新金融工具准则	指	财政部发布并于 2018 年 1 月 1 日生效的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》
新租赁准则	指	财政部发布并于 2019 年 1 月 1 日生效的《企业会计准则第 21 号——租赁》

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第二节　公司简介和主要财务指标

一、公司简介

A 股证券简称	青岛银行	A 股证券代码	002948
A 股股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
H 股股份简称	青岛银行	H 股股份代号	3866
H 股股票上市证券交易所	香港联合交易所有限公司		
境外优先股股份简称	BQD 17USDPREF	境外优先股股份代号	4611
境外优先股上市证券交易所	香港联合交易所有限公司		
公司的中文名称	青岛银行股份有限公司		
公司的中文简称	青岛银行		
公司的外文名称	BANK OF QINGDAO CO., LTD.		
公司的外文名称缩写	BANK OF QINGDAO		
公司的法定代表人	郭少泉		
授权代表	郭少泉、吕岚		
联席公司秘书	吕岚、余咏诗		
注册地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 3 号楼		
注册地址的邮政编码	266061		
办公地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号		
办公地址的邮政编码	266061		
香港注册办事处地址	香港铜锣湾勿地臣街 1 号时代广场二座 31 楼		
公司网址	http://www.qdccb.com/		
电子信箱	ir@qdbankchina.com		

二、联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吕岚	吕真真
联系地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号
电话	+86 40066 96588 转 6	+86 40066 96588 转 6
传真	+86 (532) 85783866	+86 (532) 85783866
电子信箱	ir@qdbankchina.com	ir@qdbankchina.com

三、其他情况

（一）本行联系方式

本行注册地址、办公地址及相应的邮政编码，本行网址、电子信箱在报告期内均未变化，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

具体可参见 2019 年报。

（二）信息披露及备置地点

本行选定的信息披露报纸、登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址、半年度报告备置地点在报告期内均未变化，具体可参见 2019 年报。

（三）其他有关资料

报告期内，本行其他有关资料没有发生变更。

四、主要会计数据和财务指标

本半年度报告所载财务数据和指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为本公司合并数据。

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	本期 比上年同期	2018 年 1-6 月
经营业绩(人民币千元)			**变动率(%)**	
利息净收入	3,916,476	3,144,543	24.55	1,736,292
非利息净收入	2,168,171	1,388,383	56.17	1,395,098
营业收入	6,084,647	4,532,926	34.23	3,131,390
业务及管理费	(1,387,109)	(1,217,140)	13.96	(928,659)
信用减值损失	(2,787,723)	(1,428,195)	95.19	(516,515)
营业利润	1,839,848	1,837,798	0.11	1,649,670
利润总额	1,859,542	1,839,884	1.07	1,649,483
净利润	1,564,491	1,466,129	6.71	1,330,876
归属于母公司股东净利润	1,530,517	1,438,462	6.40	1,321,444
扣除非经常性损益后归属于母公司股东净利润	1,517,020	1,434,788	5.73	1,318,854
现金流量(人民币千元)			**变动率(%)**	
经营活动产生的现金流量净额	19,725,341	(6,644,363)	396.87	1,944,514
每股计(人民币元)			**变动率(%)**	
基本每股收益 (1)	0.34	0.32	6.25	0.33
稀释每股收益 (1)	0.34	0.32	6.25	0.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (1)	0.34	0.32	6.25	0.32

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	本期末比 上年末	2018 年 12 月 31 日
规模指标(人民币千元)			**变动率(%)**	
资产总额 (2)	440,522,009	373,622,150	17.91	317,658,502
发放贷款和垫款：				
客户贷款总额 (2)	202,801,470	172,795,443	17.37	126,386,870
加：应计利息	819,081	772,480	6.03	521,250
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(5,367,861)	(4,409,632)	21.73	(3,541,229)

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

发放贷款和垫款	198,252,690	169,158,291	17.20	123,366,891
贷款减值准备	(5,382,793)	(4,422,549)	21.71	(3,557,806)
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备	(14,932)	(12,917)	15.60	(16,577)
负债总额[2]	409,596,859	343,144,232	19.37	290,161,778
吸收存款：				
客户存款总额[2]	263,770,974	212,790,909	23.96	175,675,849
加：应计利息	3,000,389	2,634,494	13.89	2,235,398
吸收存款	266,771,363	215,425,403	23.83	177,911,247
股本	4,509,690	4,509,690	-	4,058,713
归属于母公司股东权益	30,328,718	29,915,460	1.38	26,984,973
股东权益	30,925,150	30,477,918	1.47	27,496,724
总资本净额	38,182,206	39,252,505	(2.73)	36,021,656
其中：核心一级资本净额	22,682,116	22,224,697	2.06	19,268,600
其他一级资本	7,911,814	7,901,623	0.13	7,894,330
二级资本	7,588,276	9,126,185	(16.85)	8,858,726
风险加权资产总额	279,038,666	265,908,365	4.94	229,776,495
每股计(人民币元/股)			**变动率(%)**	
归属于母公司股东每股净资产[3]	4.98	4.89	1.84	4.71

项目	**2020 年 1-6 月**	**2019 年 1-6 月**	**本期比上年同期**	**2018 年 1-6 月**
盈利能力指标(%)			**变动**	
平均总资产回报率[4]（年化）	0.77	0.88	(0.11)	0.88
加权平均净资产收益率[1]（年化）	13.56	13.49	0.07	14.62
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率[1]（年化）	13.44	13.46	(0.02)	14.60
净利差[5]（年化）	2.08	2.03	0.05	1.47
净利息收益率[6]（年化）	2.12	2.06	0.06	1.35
手续费及佣金净收入占营业收入比率	18.39	12.81	5.58	10.94
成本收入比	22.80	26.85	(4.05)	29.66
项目	**2020 年 6 月 30 日**	**2019 年 12 月 31 日**	**本期末比上年末**	**2018 年 12 月 31 日**
资产质量指标(%)			**变动**	
不良贷款率	1.63	1.65	(0.02)	1.68
拨备覆盖率	163.00	155.09	7.91	168.04
贷款拨备率	2.65	2.56	0.09	2.82
资本充足率指标(%)			**变动**	
核心一级资本充足率[7]	8.13	8.36	(0.23)	8.39
一级资本充足率[7]	10.96	11.33	(0.37)	11.82

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

资本充足率[7]	13.68	14.76	(1.08)	15.68
总权益对资产总额比率	7.02	8.16	(1.14)	8.66
其他指标(%)			**变动**	
流动性覆盖率	160.02	142.27	17.75	125.95
流动性比例	76.83	68.84	7.99	60.55

截至披露前一交易日的本行总股本（股）	4,509,690,000
支付的优先股股利（元）	-
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，1-6 月累计）	0.34

注：

（1） 每股收益和加权平均净资产收益率根据《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）计算。本行于 2017 年 9 月发行境外优先股，因此在计算加权平均净资产收益率时，“加权平均净资产”扣除了优先股的影响。

（2） 资产总额、负债总额、客户贷款总额和客户存款总额的结构详见本半年度报告“第四节、经营情况讨论与分析 四、资产负债表主要项目分析”。

（3） 归属于母公司普通股股东每股净资产=（归属于母公司股东权益-其他权益工具）/期末普通股股数。

（4） 平均总资产回报率=净利润/期初及期末总资产平均余额，其中 2018 年期初总资产为采用新金融工具准则后余额，2019 年期初总资产为采用新租赁准则后余额。

（5） 净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。

（6） 净利息收益率=利息净收入/平均生息资产。

（7） 资本充足率相关指标，根据《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关监管规定计算。

五、境内外会计准则下会计数据差异

本公司按企业会计准则编制的财务报表与按国际会计准则编制的中期财务报告中，本报告期内净利润和报告期末股东权益并无差异。

六、非经常性损益项目及金额

非经常性损益项目(人民币千元)	**2020 年 1-6 月**
非流动资产处置损失	(388)
政府补助	27,768
其他	945
以上各项对所得税的影响	(7,077)
非经常性损益税后影响净额	21,248
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	13,497
影响少数股东损益的非经常性损益	7,751

注：

（1） 根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》（2008 年修订）的规定计算。

（2） 因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本公司正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

七、补充指标

客户贷款比率(%)	监管标准	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比率	≤10	6.29	5.86	4.16
最大十家客户贷款比率	≤50	47.81	38.26	29.06

迁徙率指标(%)	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.91	1.29	3.06
关注类贷款迁徙率	50.24	52.47	44.53
次级类贷款迁徙率	4.61	88.01	36.28
可疑类贷款迁徙率	10.08	10.91	21.41

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第三节　业务概要

一、主要业务

本行成立于 1996 年 11 月，总部设在山东省青岛市，前身是青岛城市合作银行、青岛市商业银行。本行经过多年积累，在公司治理、风险管控、IT 建设等方面持续提升，已经形成“治理完善、服务温馨、风管坚实、科技卓越”的发展特色。2015 年 12 月，本行 H 股在香港联交所上市；2019 年 1 月，本行 A 股在深圳证券交易所上市。

本行向客户主要提供公司及个人存款、贷款、支付结算等服务和产品，通过零售银行、公司银行、金融市场三大业务板块驱动发展，形成坚实的客户基础，塑造特色鲜明、高质量发展的新金融业务模式。本行业务发展立足青岛，辐射山东。报告期末，已在济南、烟台、威海等山东省主要城市设有 14 家分行，营业网点达到 143 家。2017 年 2 月，本行发起设立了青岛青银金融租赁有限公司，2020 年 2 月，本行拟全资发起设立的青银理财有限责任公司（以下简称“青银理财”）获准筹建。报告期末，本行员工人数超过四千人。

报告期末，本公司资产总额 4,405.22 亿元，负债总额 4,095.97 亿元，资本充足率 13.68%，不良贷款率 1.63%，比上年末下降 0.02 个百分点。报告期内累计实现净利润 15.64 亿元，较去年同期增长 6.71%。

二、主要资产重大变化情况

2.1 主要资产重大变化情况

报告期内，本公司主要资产无重大变化情况。资产变化详细情况见本半年度报告“第四节 经营情况讨论与分析 四、资产负债表主要项目分析”。

2.2 主要境外资产情况

不适用。

三、核心竞争力分析

本行围绕“创•新金融，美•好银行”的发展愿景，坚定“打造科技引领、管理精细、特色鲜明的新金融精品银行”的战略目标，可持续发展能力不断增强。本行核心竞争力主要体现在：

1.优质多元的股东结构、市场化的管理团队，为公司治理和业务发展奠定良好基础。本行经过多年精心布局，逐步形成涵盖民营企业、境外投资者、专业机构投资者、国有企业和社会公众股东的多元化股权结构，是混合所有制的典型代表。本行主要股东持股比例均衡，皆为稳定的长期投资者，均能依法合规、科学合理作为，支持本行长期发展。本行高级管理人员团队通过市场化方式选聘，具有深厚的行业认知和市场化管理理念。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2.坚守“服务温馨”发展特色，优化客户旅程实现价值提升。本行专注高品质服务是核心竞争力的服务策略，不断开展“以客户为中心”“以市场为导向”的体验化服务管理。着力 “有温度、有价值”为主体的顾客旅程设计，创新建设“经营化、关系化、体验化”的新型营业厅，以“智慧厅堂”为数字化服务体验新模式，在服务中突显“科技感”与“陪伴式”，重塑服务流程；以智能客服为突破点，通过人工智能服务机器人的部署应用，增强线上客户互动体验，扩大线上服务的广度与深度，打造“陪伴式客服”新模式；倾听用户声音，洞察需求与痛点，建立产品体验与“客户之声”融合的管理机制，形成“诊断—优化—监测—迭代”的用户旅程优化闭环。持续做强服务体验，打造吸引客户、拓展客户的业务经营新优势。

3.多措并举防控风险，构筑稳健的风险营治体系。本行坚持“审慎稳健”的风险偏好，构建“防、营、治”三位一体的风险管理体系和全面、专业、垂直、独立的风险管理组织架构。创新风险管理工作机制和完善风险偏好管理机制，通过机制创新提升风险管理效能和服务实体经济质效。借助金融科技手段，持续深化风险技术应用，推动风险管理技术工具建设。通过主动的风险管理思维和专业的风险管理模式，确保本行资产质量稳中向好，不良贷款率持续低于全国及山东平均水平，风险抵御能力良好。

4.金融科技落地应用，科技支撑能力不断增强。本行将“科技卓越”提升至全行战略高度，以“金融+科技+场景”的新金融理念，持续投入信息技术系统建设及科技人才培养，积极探索新技术的实践应用，重点推进 5G、大数据、生物识别等新技术与业务的深度融合，移动互联、大数据、云计算等领域的重点项目建设稳步推进，科技对业务发展和风险防控的战略支撑能力显著增强。

5. 零售金融加速迭代更新，线上化转型成效显著。本行把握当前零售业务去现金化、线上化趋势，持续优化虚拟渠道，创新线上线下联动获客服务模式。与此同时，与多家头部互联网企业开展战略合作，大力推进财富管理、农村金融、普惠金融等重点项目建设，逐步构建覆盖全生活场景的零售银行生态圈。

6. 公司金融强化重点领域，促进协同融合赋能。在公司银行领域，本行顺应社会融资结构和客户需求变化，通过跨条线协作、上下联动，深耕民生金融、科技金融、港口金融、文创金融、投资银行等重点领域，不断提升公司客群的深度和广度，客户综合经营能力显著提高。

7.金融市场提质增效，持续强化协同能力。充分发挥法人银行业务资格优势，以业务创新为切入点，实现债券产品种类不断丰富，债券市场影响力持续提升，承销业务显著增强。产品中心和客户中心的协同水平不断提高，客群管理与资产组织能力有效提升，充分利用投资负债联动、资产证券化等多种手段，为业务发展形成有效支撑。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第四节　经营情况讨论与分析

一、概述

2020 年上半年，新冠肺炎疫情在全世界范围快速蔓延，导致全球经济出现严重衰退。中国的疫情防控措施严格到位、效果良好，国内的复工复产稳步推进、经济秩序逐步恢复。短期的疫情冲击，并没有改变中国经济稳中向好的长期态势。与此同时，山东省、青岛市经济呈现回升态势。随着复工复产全面推进，山东省和青岛市的生产生活秩序快速恢复，经济发展的基本面不断巩固。山东省以“六保”促“六稳”，扎实推进扩消费、强投资、稳外贸外资，主要经济指标逐渐改善回升。青岛市生产需求继续改善，工业、服务业有所好转，商贸流通市场回暖，进出口保持增长，积极因素累计增多。

二、总体经营概述

2.1 主要经营指标完成情况

（1）资产总额 4,405.22 亿元，比上年末增加 669.00 亿元，增长 17.91%，实现较快增长；

（2）客户贷款总额 2,028.01 亿元，比上年末增加 300.06 亿元，增长 17.37%，持续较快增长；

（3）客户存款总额 2,637.71 亿元，比上年末增加 509.80 亿元，增长 23.96%，实现快速增长，上半年增速创 2015 年以来新高；

（4）营业收入 60.85 亿元，同比增加 15.52 亿元，增长 34.23%，保持快速增长；净利润 15.64 亿元，同比增加 0.98 亿元，增长 6.71%；

（5）不良贷款率 1.63%，比上年末下降 0.02 个百分点，资产质量保持基本稳定，拨备覆盖率 163.00%，比上年末提高 7.91 个百分点，抵御风险能力提升；资本充足率 13.68%，比上年末下降 1.08 个百分点，主要是本公司业务发展较快，风险加权资产增加较多，并对 22 亿元二级资本债行使赎回选择权；

（6）平均总资产回报率 0.77%，同比下降 0.11 个百分点，主要是本公司业务发展，资产规模增加，平均总资产同比增长较快；

（7）基本每股收益 0.34 元，同比增加 0.02 元；加权平均净资产收益率 13.56%，同比提高 0.07 个百分点，主要是归属于母公司股东的净利润增长所致。

2.2 经营管理主要工作

（1）彰显责任担当，助力打赢疫情防控阻击战。本行贯彻落实党中央“六稳”“六保”工作要求，多措并举抗击疫情。开辟支付及信贷绿色通道，保障各级财政抗疫资金高效汇划，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

投放青岛市首笔抗疫贷及复工复产贷；推出贷款产品“食宜贷”、票据贴现产品“抗疫贴”等多款普惠金融产品，并利用再贷款、再贴现等低成本政策资金让利企业。疫情期间，本行累计投放 80.26 亿专项信贷资金，支持企业抗疫及复工复产，携手企业共克时艰；向疫区、一线医护人员等捐款捐物，展现责任与担当。

（2）业务管理双提升，助力存款攻坚。报告期内，本行启动“提升计划 2.0——业务、管理双提升”，以提高经营效益为核心任务，开展以科技赋能发展、业务审批转型、运营管理优化为主线的各类管理改进举措，全行业务取得高质量发展。在提升活动期间，本行利用国家逆周期调节政策，紧抓流动性相对充裕带来的发展窗口期，报告期末存款余额突破并站稳 2,600 亿元大关，达到 2,637.71 亿元，半年内新增 509.80 亿元，增幅达到 23.96%。

（3）加速迭代更新，零售线上化转型成效显著。面对零售业务去现金化、线上化趋势，本行手机银行活跃用户数、交易笔数大幅增长，手机银行已成为本行经营和服务客户的主阵地。虚拟渠道持续优化，“APP+网点”相互联动，带动储蓄存款快速增长。持续布局零售发展新版图，助农业务、社区银行业务推进顺利。

（4）协同融合赋能，批发业务实现重点突破。报告期内，本行紧盯发债业务机会，围绕民生金融及“两新一重”（即新型基础设施建设，新型城镇化建设，交通、水利等重大工程建设）目标客户，跨条线协作、银政企联动、线上线下联动、前中后台联动、表内表外联动成效显著。多个国内、省内首笔业务落地，获批债券类、衍生品类重要业务资格。“双基战略”“结网工程”顺利推进，公司条线 CRM 系统、企业版手机银行、“青 E 缴”等正式上线，批发业务的支撑能力不断提升。

（5）青银理财获批，理财中收大幅提升。报告期内，本行拟全资发起设立的青银理财获批筹建，这是长江以北地区首家、全国第六家获批的城商行理财子公司。报告期内，在夯实千亿规模基础上，本行理财业务余额继续稳步增长，理财资产规模超过 1,200 亿元，理财业务中间收入同比翻番，净值化转型效果显著。

（6）金融科技落地应用，开启智慧银行新局面。山东省内首家“5G+生态”智慧银行——本行智慧银行旗舰支行试营业，客户体验及反馈良好，开启厅堂智能化改造的良好开端。全行 108 家网点已经开启智慧网点服务模式，有效缓解柜面压力、提升服务质效。重点推进 5G、大数据、生物识别等新技术与业务的深度融合，完成人脸识别线下支付、基于声纹识别的移动端身份认证体系等项目建设，助推全行智慧化银行服务转型。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

三、利润表主要项目分析

3.1 财务业绩摘要

报告期内，本公司利润总额 18.60 亿元，同比增加 0.20 亿元，增长 1.07%；净利润 15.64 亿元，同比增加 0.98 亿元，增长 6.71%；实际所得税率 15.87%，同比下降 4.45 个百分点，主要是本公司国债、地方政府债及基金等免税收入增长。下表列出所示期间本公司主要利润项目变化。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	变动额	变动率（%）
营业收入	6,084,647	4,532,926	1,551,721	34.23
其中：利息净收入	3,916,476	3,144,543	771,933	24.55
非利息净收入	2,168,171	1,388,383	779,788	56.17
营业支出	(4,244,799)	(2,695,128)	(1,549,671)	57.50
其中：税金及附加	(69,765)	(49,349)	(20,416)	41.37
业务及管理费	(1,387,109)	(1,217,140)	(169,969)	13.96
信用减值损失	(2,787,723)	(1,428,195)	(1,359,528)	95.19
其他业务成本	(202)	(444)	242	(54.50)
营业外收支净额	19,694	2,086	17,608	844.10
利润总额	1,859,542	1,839,884	19,658	1.07
所得税费用	(295,051)	(373,755)	78,704	(21.06)
净利润	1,564,491	1,466,129	98,362	6.71
其中：归属于母公司股东净利润	1,530,517	1,438,462	92,055	6.40
少数股东损益	33,974	27,667	6,307	22.80

3.2 营业收入

报告期内，本公司营业收入 60.85 亿元，同比增加 15.52 亿元，增长 34.23%，主要是本公司规模增长，结构优化，利息净收入保持较快增长；理财、信用卡业务发展较快，手续费及佣金净收入实现较快增长。营业收入中利息净收入占比 64.37%，同比下降 5.00 个百分点；手续费及佣金净收入占比 18.39%，同比提高 5.58 个百分点。下表列出所示期间本公司主要营业收入构成及变动情况。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月		占比变动
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	（百分点）
利息净收入	3,916,476	64.37	3,144,543	69.37	(5.00)
利息收入	8,220,426	135.10	6,825,818	150.58	(15.48)
其中：发放贷款和垫款利息收入	4,915,647	80.79	3,441,917	75.93	4.86
金融投资利息收入	2,636,940	43.34	2,685,687	59.25	(15.91)
存放同业及其他金融机构款项利息收入	3,733	0.06	8,670	0.19	(0.13)
拆出资金利息收入	74,377	1.22	142,484	3.14	(1.92)

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

存放中央银行款项利息收入	173,372	2.85	168,832	3.72	(0.87)
买入返售金融资产利息收入	105,924	1.74	133,225	2.94	(1.20)
长期应收款利息收入	310,433	5.10	245,003	5.40	(0.30)
利息支出	(4,303,950)	(70.73)	(3,681,275)	(81.21)	10.48
非利息净收入	2,168,171	35.63	1,388,383	30.63	5.00
其中：手续费及佣金净收入	1,118,788	18.39	580,810	12.81	5.58
其他非利息净收入	1,049,383	17.25	807,573	17.82	(0.57)
营业收入	6,084,647	100.00	4,532,926	100.00	-

3.3 利息净收入

报告期内，本公司利息净收入 39.16 亿元，同比增加 7.72 亿元，增长 24.55%，主要是本公司规模增长，结构优化，同业和债券负债成本率下降，净利息收益率提高所致。下表列出所示期间本公司生息资产及计息负债项目平均余额、利息收入/支出及平均收益率/成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月			2019 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率
生息资产						
发放贷款和垫款	190,112,744	4,915,647	5.20%	137,694,343	3,441,917	5.04%
金融投资	125,590,006	2,636,940	4.22%	117,755,709	2,685,687	4.60%
存拆放同业及其他金融机构款项 (1)	20,736,264	184,034	1.78%	21,055,983	284,379	2.72%
存放中央银行款项	24,063,776	173,372	1.45%	22,209,675	168,832	1.53%
长期应收款	10,789,667	310,433	5.79%	8,590,242	245,003	5.75%
合计	371,292,457	8,220,426	4.45%	307,305,952	6,825,818	4.48%
计息负债						
吸收存款	227,844,871	2,290,323	2.02%	176,323,940	1,591,835	1.82%
同业及其他金融机构存拆放款项 (2)	49,013,154	571,345	2.34%	46,107,855	659,773	2.89%
应付债券	82,268,328	1,349,986	3.30%	69,715,302	1,257,153	3.64%
向中央银行借款	6,374,878	92,296	2.91%	11,081,843	172,514	3.14%
合计	365,501,231	4,303,950	2.37%	303,228,940	3,681,275	2.45%
利息净收入	/	3,916,476	/	/	3,144,543	/
净利差	/	/	2.08%	/	/	2.03%
净利息收益率	/	/	2.12%	/	/	2.06%

注：

（1） 存拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售金融资产。

（2） 同业及其他金融机构存拆放款项包含卖出回购金融资产款。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

报告期内，生息资产平均余额 3,712.92 亿元，同比增加 639.87 亿元，增长 20.82%，主要是本公司业务发展，贷款规模增长。净利差 2.08%，同比提高 0.05 个百分点，净利息收益率 2.12%，同比提高 0.06 个百分点，主要是本公司结构调整持续推进，贷款保持较快增长；负债规模扩大的同时，同业和发债融资成本有所下降。

下表列出所示期间本公司由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量；由规模变化和利率变化共同引起的利息收支变化，计入规模变化对利息收支变化的影响金额。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月对比 2019 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
资产			
发放贷款和垫款	1,364,176	109,554	1,473,730
金融投资	173,766	(222,513)	(48,747)
存拆放同业及其他金融机构款项	(1,923)	(98,422)	(100,345)
存放中央银行款项	13,375	(8,835)	4,540
长期应收款	63,721	1,709	65,430
利息收入变动	1,613,115	(218,507)	1,394,608
负债			
吸收存款	523,128	175,360	698,488
同业及其他金融机构存拆放款项	37,676	(126,104)	(88,428)
应付债券	210,701	(117,868)	92,833
向中央银行借款	(67,544)	(12,674)	(80,218)
利息支出变动	703,961	(81,286)	622,675
利息净收入变动	909,154	(137,221)	771,933

3.4 利息收入

报告期内，本公司利息收入 82.20 亿元，同比增加 13.95 亿元，增长 20.43%，主要是本公司贷款规模增长所致。发放贷款和垫款利息收入和金融投资利息收入构成本公司利息收入的主要部分。

发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本公司发放贷款和垫款利息收入 49.16 亿元，同比增加 14.74 亿元，增长 42.82%，主要是本公司在风险可控的前提下，持续扩大信贷投放规模。下表列出所示期间本公司发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月			2019 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	124,338,086	3,317,073	5.36%	83,599,410	2,127,391	5.13%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

个人贷款	57,726,866	1,470,654	5.12%	43,305,566	1,102,518	5.13%
票据贴现	8,047,792	127,920	3.20%	10,789,367	212,008	3.96%
合　　计	190,112,744	4,915,647	5.20%	137,694,343	3,441,917	5.04%

金融投资利息收入

报告期内，本公司金融投资利息收入 26.37 亿元，同比减少 0.49 亿元，下降 1.82%，主要是面对上半年货币政策宽松，投资收益率下行的形势，本公司适度调整投资规模，保持投资利息收入基本稳定。

存拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本公司存拆放同业及其他金融机构款项利息收入 1.84 亿元，同比减少 1.00 亿元，下降 35.29%，主要是同业市场利率下行，及本公司调整资金配置，压缩同业拆出资金规模。

3.5 利息支出

报告期内，本公司利息支出 43.04 亿元，同比增加 6.23 亿元，增长 16.91%，主要是本公司存款业务发展较好，存款利息支出增长较快。吸收存款利息支出和应付债券利息支出为本公司利息支出的主要部分。

吸收存款利息支出

报告期内，本公司吸收存款利息支出 22.90 亿元，同比增加 6.98 亿元，增长 43.88%，主要是本公司存款业务规模扩大，存款利息支出增长较快。下表列出所示期间本公司吸收存款各组成部分的平均余额、利息支出和平均成本率。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月			2019 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	82,887,495	340,811	0.83%	68,776,120	257,471	0.75%
定期	72,403,656	1,024,929	2.85%	48,880,541	643,916	2.66%
小计	155,291,151	1,365,740	1.77%	117,656,661	901,387	1.54%
个人存款						
活期	20,790,952	31,373	0.30%	18,282,267	27,430	0.30%
定期	51,762,768	893,210	3.47%	40,385,012	663,018	3.31%
小计	72,553,720	924,583	2.56%	58,667,279	690,448	2.37%
合计	227,844,871	2,290,323	2.02%	176,323,940	1,591,835	1.82%

同业及其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本公司同业及其他金融机构存拆放款项利息支出 5.71 亿元，同比减少 0.88 亿元，下降 13.40%，主要是同业市场利率下行，本公司同业及其他金融机构存拆放款项成本率

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

下降。

应付债券利息支出

报告期内，本公司应付债券利息支出 13.50 亿元，同比增加 0.93 亿元，增长 7.38%，主要是本公司积极把握债券市场利率下行走势，适当增加债券发行量，应付债券利息支出增加相对较少。

3.6 非利息净收入

报告期内，本公司非利息净收入 21.68 亿元，同比增加 7.80 亿元，增长 56.17%，主要是本公司理财、信用卡业务发展较快，手续费及佣金净收入实现较快增长。下表列出所示期间本公司非利息净收入的主要构成情况。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
手续费及佣金收入	1,182,905	614,082
减：手续费及佣金支出	(64,117)	(33,272)
手续费及佣金净收入	1,118,788	580,810
其他非利息净收入	1,049,383	807,573
非利息净收入总额	2,168,171	1,388,383

3.7 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司手续费及佣金净收入 11.19 亿元，同比增加 5.38 亿元，增长 92.63%，主要是本公司理财、信用卡业务发展较快，手续费及佣金收入实现快速增长。下表列出所示期间本公司手续费及佣金净收入的主要构成情况。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
手续费及佣金收入	1,182,905	614,082
其中：理财手续费	672,692	318,278
委托及代理业务手续费	227,747	155,930
托管及银行卡手续费	154,074	37,535
融资租赁手续费	92,729	71,688
结算业务手续费	19,636	17,798
其他手续费	16,027	12,853
减：手续费及佣金支出	(64,117)	(33,272)
手续费及佣金净收入	1,118,788	580,810

报告期内，理财手续费收入 6.73 亿元，同比增加 3.54 亿元，增长 111.35%，主要是本公司理财产品规模增长，对中间业务收入贡献较大；委托及代理业务手续费收入 2.28 亿元，同比增加 0.72 亿元，增长 46.06%，主要是代销信托业务手续费收入增加；托管及银行卡手续费收入 1.54 亿元，同比增加 1.17 亿元，增长 310.48%，主要是信用卡业务发展较快，相关手续

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

费收入持续增长。

3.8 其他非利息净收入

报告期内，本公司其他非利息净收入 10.49 亿元，同比增加 2.42 亿元，增长 29.94%，主要是本公司把握债券市场走势，适度调整投资规模，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资收益增加；以及市场汇率波动带来的影响。下表列出所示期间本公司其他非利息净收入的主要构成情况。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
投资收益	1,093,908	752,685
公允价值变动损益	(194,103)	31,300
汇兑收益	140,203	16,918
其他收益	9,019	4,173
其他业务收入	744	3,079
资产处置损益	(388)	(582)
合计	1,049,383	807,573

3.9 业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费 13.87 亿元，同比增加 1.70 亿元，增长 13.96%。其中，职工薪酬费用同比增加 1.13 亿元，增长 16.23%，主要是业务发展和人员增加。下表列出所示期间本公司业务及管理费的主要构成情况。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
职工薪酬费用	809,949	696,838
折旧及摊销	208,199	212,737
电子设备营运支出	28,218	35,349
维护费	34,357	35,225
其他一般及行政费用	306,386	236,991
业务及管理费合计	1,387,109	1,217,140

3.10 信用减值损失

报告期内，本公司信用减值损失 27.88 亿元，同比增加 13.60 亿元，增长 95.19%。发放贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失最大组成部分。下表列出所示期间本公司信用减值损失的主要构成情况。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
存放同业及其他金融机构款项	210	51
拆出资金	(10,126)	(4,029)
买入返售金融资产	7,456	(122)

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

发放贷款和垫款	1,944,777	1,382,222
以摊余成本计量的金融投资	735,614	(75,701)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	(28,239)	63,809
长期应收款	134,237	58,718
信贷承诺	(2,015)	(3,905)
其他	5,809	7,152
信用减值损失合计	2,787,723	1,428,195

报告期内，发放贷款和垫款信用减值损失 19.45 亿元，同比增加 5.63 亿元，增长 40.70%，主要是本公司针对贷款增长较快的情况，并考虑新冠疫情等对经济前景的不确定性增大，适当增加减值准备计提。

四、资产负债表主要项目分析

4.1 资产

报告期末，本公司资产总额 4,405.22 亿元，比上年末增加 669.00 亿元，增长 17.91%。下表列出截至所示日期本公司资产总额的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		本期比上年末		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
发放贷款和垫款	198,252,690	45.00	169,158,291	45.28	17.20	(0.28)	123,366,891	38.84
以摊余成本计量的金融投资	81,461,246	18.49	64,491,058	17.26	26.31	1.23	70,032,056	22.05
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	60,428,947	13.72	54,973,781	14.71	9.92	(0.99)	53,002,751	16.69
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	29,846,944	6.78	22,912,561	6.13	30.26	0.65	22,361,816	7.04
现金及存放中央银行款项	34,997,001	7.94	39,704,840	10.63	(11.86)	(2.69)	29,554,430	9.30
存放同业及其他金融机构款项	2,142,587	0.49	1,312,468	0.35	63.25	0.14	1,542,437	0.49
拆出资金	1,139,412	0.26	3,313,603	0.89	(65.61)	(0.63)	4,110,464	1.29
衍生金融资产	311,283	0.07	12,436	-	2403.08	0.07	-	-
买入返售金融资产	13,608,775	3.09	2,325,771	0.62	485.13	2.47	300,262	0.09
长期应收款	11,003,918	2.50	9,037,819	2.42	21.75	0.08	7,766,698	2.44
固定资产	2,781,178	0.63	2,838,610	0.76	(2.02)	(0.13)	2,914,152	0.92
使用权资产	822,081	0.19	818,928	0.22	0.39	(0.03)	不适用	不适用
其他[(1)]	3,725,947	0.84	2,721,984	0.73	36.88	0.11	2,706,545	0.85
资产总计	440,522,009	100.00	373,622,150	100.00	17.91	-	317,658,502	100.00

注：（1）其他包括贵金属、在建工程、无形资产、递延所得税资产和其他资产。

4.1.1 发放贷款和垫款

报告期末，本公司发放贷款和垫款 1,982.53 亿元，比上年末增加 290.94 亿元，增长 17.20%。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

报告期内，本公司贯彻国家、地方货币政策导向，加大金融支持实体经济和疫情防控生产流通所需资金支持力度，贷款保持较快增长。下表列出截至所示日期，本公司按产品类型划分的发放贷款和垫款构成情况。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		本期比上年末		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
公司贷款	131,984,603	65.08	112,036,804	64.83	17.80	0.25	78,264,271	61.92
个人贷款	61,452,694	30.30	54,508,817	31.55	12.74	(1.25)	41,349,974	32.72
票据贴现	9,364,173	4.62	6,249,822	3.62	49.83	1.00	6,772,625	5.36
客户贷款总额	202,801,470	100.00	172,795,443	100.00	17.37	-	126,386,870	100.00
加：应计利息	819,081	/	772,480	/	6.03	/	521,250	/
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(5,367,861)	/	(4,409,632)	/	21.73	/	(3,541,229)	/
发放贷款和垫款	198,252,690	/	169,158,291	/	17.20	/	123,366,891	/

公司贷款

报告期末，本公司的公司贷款 1,319.85 亿元，比上年末增加 199.48 亿元，增长 17.80%，占发放贷款和垫款总额（不含应计利息，下同）的 65.08%。报告期内，本公司持续加大实体经济支持力度，并及时调整信贷政策，全力做好信贷支持疫情防控和企业复工复产工作。

个人贷款

报告期末，本公司个人贷款 614.53 亿元，比上年末增加 69.44 亿元，增长 12.74%，占发放贷款和垫款总额的 30.30%。报告期内，本公司积极支持个体工商户及小微企业主复工复产资金需求，个人经营贷款快速增长；同时，信用卡业务发展较快，透支余额快速增长。

票据贴现

报告期末，本公司票据贴现 93.64 亿元，比上年末增加 31.14 亿元，增长 49.83%，占发放贷款和垫款总额的 4.62%。报告期内，本公司及时推出重点支持抗疫企业和支持企业复工复产的“抗疫贴”票据产品，并响应人行政策，发展再贴现业务，进而推动小微民营企业票据贴现，让利实体企业。

4.1.2 金融投资

报告期末，本公司金融投资账面价值 1,717.37 亿元，比上年末增加 293.60 亿元，增长 20.62%。下表列出截至所示日期本公司金融投资组合构成情况。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	29,846,944	17.38	22,912,561	16.09
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	60,428,947	35.19	54,973,781	38.61
以摊余成本计量的金融投资	81,461,246	47.43	64,491,058	45.30
金融投资	171,737,137	100.00	142,377,400	100.00

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

报告期末，本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资账面价值 298.47 亿元，比上年末增加 69.34 亿元，增长 30.26%，主要是本公司增加了流动性较强的公募债券型基金投资。下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资构成情况。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构发行的债券	687,126	676,304
企业实体发行的债券	173,271	124,557
投资基金	16,067,216	9,008,256
资产管理计划	10,729,142	9,240,047
资金信托计划	2,190,189	2,829,424
理财产品	-	1,033,973
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	29,846,944	22,912,561

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

报告期末，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资账面价值 604.29 亿元,比上年末增加 54.55 亿元，增长 9.92%。主要是本公司以支持实体经济为导向，调整投资结构，增加非金融企业债券投资。下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资构成情况。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
政府债券	13,834,048	12,412,488
政策性银行发行的债券	4,757,291	4,776,962
同业及其他金融机构发行的债券	6,070,346	8,027,292
企业实体发行的债券	27,146,483	20,848,475
资产管理计划	6,914,230	7,128,140
其他投资	707,810	705,543
股权投资	23,250	23,250
加：应计利息	975,489	1,051,631
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	**60,428,947**	**54,973,781**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

以摊余成本计量的金融投资

报告期末，本公司以摊余成本计量的金融投资账面价值 814.61 亿元，比上年末增加 169.70 亿元，增长 26.31%。主要是本公司加强市场研判，在上半年债券市场波动较大的背景下，规避市场风险，加大以摊余成本计量的债券及同业存单投资力度。下表列出截至所示日期本公司以摊余成本计量的金融投资构成情况。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
政府债券	25,062,708	11,196,072
政策性银行发行的债券	12,392,365	13,143,054
同业及其他金融机构发行的债券	19,730,569	11,288,474
企业实体发行的债券	2,113,759	2,475,729
资产管理计划	12,695,872	16,285,720
资金信托计划	2,640,700	5,052,516
其他投资	6,730,000	4,800,000
以摊余成本计量的金融投资总额	81,365,973	64,241,565
加：应计利息	1,000,173	1,118,779
减：减值准备	(904,900)	(869,286)
以摊余成本计量的金融投资账面价值	81,461,246	64,491,058

证券投资情况

报告期末，本公司证券投资分布情况如下：

单位：人民币千元

证券品种	证券投资金额	证券投资占比
政府债券	38,896,756	34.73%
政策性银行债券	17,149,656	15.32%
同业及其他金融机构债券	26,488,041	23.66%
企业实体债券	29,433,513	26.29%
合计	111,967,966	100.00%

报告期末，本公司持有的金额重大的前十只证券情况如下：

单位：人民币千元

证券名称	证券品种	代码	持有数量	初始投资金额	期末市值	占投资总额(%)	利率（%）	到期日	减值准备
16 国开 05	同业及其他金融机构债券	160205	4,270,000	4,270,000	4,224,479	2.48%	3.80	2036/1/25	429
20 附息国债 04	政府类债券	200004	4,170,000	4,170,000	4,093,749	2.40%	3.39	2050/3/16	119
16 进出 10	政策性银行债券	160310	2,740,000	2,740,000	2,698,356	1.58%	3.18	2026/9/5	277
20 国开 05	同业及其他金融机构债券	200205	2,560,000	2,560,000	2,565,382	1.50%	3.07	2030/3/10	153
20 山东债 27	政府类债券	2005399	2,250,000	2,250,000	2,250,000	1.32%	3.55	2040/5/19	407

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

19 附息国债 16	政府类债券	190016	2,230,000	2,230,000	2,271,079	1.33%	3.12	2026/12/5	71
20 附息国债 06	政府类债券	200006	2,130,000	2,130,000	2,107,675	1.23%	2.68	2030/5/21	12
20 进出 10	政策性银行债券	200310	2,000,000	2,000,000	2,026,032	1.19%	3.23	2030/3/23	204
19 附息国债 15	政府类债券	190015	1,950,000	1,950,000	1,993,867	1.17%	3.13	2029/11/21	61
19 附息国债 07	政府类债券	190007IIB	1,740,000	1,740,000	1,786,999	1.05%	3.25	2026/6/6	53

注：计入以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的债券市值为 2020 年 6 月 30 日公允价值，计入以摊余成本计量的金融投资的债券市值为 2020 年 6 月 30 日摊余成本。

4.2 负债

报告期末，本公司负债总额 4,095.97 亿元，比上年末增加 664.53 亿元，增长 19.37%，主要是本公司吸收存款实现快速增长。下表列出截至所示日期本公司负债总额构成情况。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		本期比上年末		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
吸收存款	266,771,363	65.13	215,425,403	62.78	23.83	2.35	177,911,247	61.31
同业及其他金融机构存放款项	11,595,733	2.83	16,462,527	4.80	(29.56)	(1.97)	11,632,982	4.01
向中央银行借款	8,103,568	1.98	5,536,650	1.61	46.36	0.37	10,878,835	3.75
拆入资金	12,458,847	3.04	9,916,257	2.89	25.64	0.15	7,207,066	2.48
衍生金融负债	317,920	0.08	8,805	-	3,510.68	0.08	-	-
卖出回购金融资产款	25,812,324	6.30	16,027,082	4.67	61.05	1.63	14,850,333	5.12
应付债券	80,444,367	19.64	76,858,899	22.40	4.67	(2.76)	65,240,507	22.48
租赁负债	443,075	0.11	427,429	0.12	3.66	(0.01)	不适用	不适用
其他[1]	3,649,662	0.89	2,481,180	0.73	47.09	0.16	2,440,808	0.85
负债合计	409,596,859	100.00	343,144,232	100.00	19.37	-	290,161,778	100.00

注：（1）其他包括应付职工薪酬、应交税费、预计负债和其他负债。

4.2.1 吸收存款

报告期末，本公司吸收存款 2,667.71 亿元，比上年末增加 513.46 亿元，增长 23.83%，实现快速增长，上半年增速创 2015 年以来新高；占本公司总负债的 65.13%，比上年末提高 2.35 个百分点。报告期内，本公司加强国家货币政策研判，从疫情中寻找发展机遇，加大存款业务拓展力度，吸收存款实现快速增长，存款在经营资金来源中的基础性地位得到持续巩固。下表列出截至所示日期本公司按产品类型和客户类型划分的吸收存款构成情况。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		本期比上年末		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
公司存款	180,577,109	68.46	147,880,817	69.49	22.11	(1.03)	118,644,749	67.54
活期存款	100,934,686	38.27	92,593,934	43.51	9.01	(5.24)	72,852,694	41.47
定期存款	79,642,423	30.19	55,286,883	25.98	44.05	4.21	45,792,055	26.07

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

个人存款	82,988,605	31.46	64,796,343	30.45	28.08	1.01	56,898,658	32.39
活期存款	22,729,689	8.62	20,622,060	9.69	10.22	(1.07)	18,313,340	10.43
定期存款	60,258,916	22.84	44,174,283	20.76	36.41	2.08	38,585,318	21.96
汇出及应解汇款	204,075	0.08	100,697	0.05	102.66	0.03	131,519	0.07
待划转财政性存款	1,185	0.00	13,052	0.01	(90.92)	(0.01)	923	0.00
客户存款总额	263,770,974	100.00	212,790,909	100.00	23.96	-	175,675,849	100.00
加：应计利息	3,000,389	/	2,634,494	/	13.89	/	2,235,398	/
吸收存款	266,771,363	/	215,425,403	/	23.83	/	177,911,247	/

报告期末，本公司活期存款占吸收存款总额（不含应计利息）的比例为 46.89%，比上年末下降 6.31 个百分点。其中，公司活期存款占公司存款的比例为 55.90%，比上年末下降 6.71 个百分点；个人活期存款占个人存款的比例为 27.39%，比上年末下降 4.44 个百分点。

4.2.2 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项 115.96 亿元，比上年末减少 48.67 亿元，下降 29.56%，主要是本公司加强同业主动负债管理，优化调整负债结构，一般性存款增加的同时，适当压缩同业存款规模。

4.2.3 向中央银行借款

报告期末，本公司向中央银行借款 81.04 亿元，比上年末增加 25.67 亿元，增长 46.36%，主要是本公司贯彻落实央行政策导向，积极申请支小再贷款及再贴现，用于增加小微企业信贷资金来源。

4.2.4 卖出回购金融资产款

报告期末，本公司卖出回购金融资产款 258.12 亿元，比上年末增加 97.85 亿元，增长 61.05%，主要是本公司对同业负债进行总量控制和结构调整，为均衡负债结构，适当增加卖出回购金融资产款规模。

4.2.5 应付债券

报告期末，本公司应付债券 804.44 亿元，比上年末增加 35.85 亿元，增长 4.67%，主要是本公司加强同业主动负债管理，针对资金市场形势和疫情影响，适当增加同业存单规模。有关债券详情见本半年度报告“财务报表附注四、26.应付债券”。

4.3 股东权益

报告期末，本公司股东权益 309.25 亿元，比上年末增加 4.47 亿元，增长 1.47%；归属于母公司股东权益 303.29 亿元，比上年末增加 4.13 亿元，增长 1.38%，主要是留存收益增加。下表列出截至所示日期本公司股东权益构成情况。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
股本	4,509,690	4,509,690
其他权益工具		
其中：优先股	7,853,964	7,853,964
资本公积	8,337,869	8,337,869
其他综合收益	442,909	658,230
盈余公积	1,626,662	1,626,662
一般风险准备	4,400,258	4,400,258
未分配利润	3,157,366	2,528,787
归属于母公司股东权益合计	30,328,718	29,915,460
少数股东权益	596,432	562,458
股东权益合计	30,925,150	30,477,918

4.4 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币千元

主要项目	2019 年 12 月 31 日	本期计入损益的公允价值变动	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2020 年 6 月 30 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	22,912,561	(189,423)	不适用	不适用	29,846,944
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,249,822	不适用	1,955	2,015	9,364,173
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	54,973,781	不适用	499,057	(28,239)	60,428,947
衍生金融资产	12,436	298,847	不适用	不适用	311,283
衍生金融负债	(8,805)	(309,115)	不适用	不适用	(317,920)

4.5 持有衍生金融工具情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日			2019 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
利率互换及其他	111,396,629	311,283	(317,920)	33,896,438	12,436	(8,805)

注：

（1） 本行在董事会确立的风险偏好和自身衍生品市场风险框架内，遵循限额要求，积极开展各类衍生品交易。截至 2020 年 6 月 30 日，本行持有的衍生金融工具包括利率互换、利率期权、信用风险缓释工具。

（2） 衍生金融工具名义金额只体现交易量，并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品业务主要基于对冲策略，实际风险暴露较小。

（3） 报告期本行衍生品的会计政策及核算具体原则与上一报告期相比未发生重大变化。

4.6 截至报告期末的资产权利受限情况

请参见本半年度报告“财务报表附注九、6.抵押资产”。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

五、贷款质量分析

报告期内，本公司加强对信贷资产质量的管控，在信贷资产稳步增长的同时，信贷资产质量状况持续优化，不良贷款率有所下降。报告期末，本公司贷款总额（不含应计利息）2,028.01 亿元，不良贷款总额 33.02 亿元，不良贷款率 1.63%。出于讨论与分析目的，如无特别说明，本小节以下分析中的贷款金额均不含应计利息。

5.1 按五级分类划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
正常类贷款	195,136,806	96.22	163,910,475	94.86
关注类贷款	4,362,390	2.15	6,033,401	3.49
次级类贷款	2,273,960	1.12	965,897	0.56
可疑类贷款	866,736	0.43	1,743,364	1.01
损失类贷款	161,578	0.08	142,306	0.08
客户贷款总额	202,801,470	100.00	172,795,443	100.00
不良贷款总额	3,302,274	1.63	2,851,567	1.65

在贷款监管五级分类制度下，本公司的不良贷款包括次级类、可疑类和损失类贷款。报告期末，不良贷款率较上年末下降 0.02 个百分点至 1.63%，其中次级类贷款占比较上年末上升 0.56 个百分点至 1.12%，可疑类贷款占比较上年末下降 0.58 个百分点至 0.43%，损失类贷款占比与上年末持平。

5.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%
公司贷款	**141,348,776**	**69.70**	**2,981,623**	**2.11**	**118,286,626**	**68.45**	**2,600,568**	**2.20**
流动资金贷款	73,806,976	36.39	2,881,623	3.90	61,475,942	35.57	2,500,568	4.07
固定资产贷款	57,025,577	28.12	100,000	0.18	49,681,134	28.75	100,000	0.20
进出口押汇	1,152,050	0.57	-	-	879,728	0.51	-	-
票据贴现	9,364,173	4.62	-	-	6,249,822	3.62	-	-
零售贷款	**61,452,694**	**30.30**	**320,651**	**0.52**	**54,508,817**	**31.55**	**250,999**	**0.46**
个人住房贷款	40,277,677	19.86	58,097	0.14	36,762,232	21.28	38,882	0.11
个人消费贷款	10,670,793	5.26	54,818	0.51	9,470,211	5.48	19,387	0.20
个人经营贷款	10,504,224	5.18	207,736	1.98	8,276,374	4.79	192,730	2.33
客户贷款总额	**202,801,470**	**100.00**	**3,302,274**	**1.63**	**172,795,443**	**100.00**	**2,851,567**	**1.65**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%
公司贷款	141,348,776	69.70	2,981,623	2.11	118,286,626	68.45	2,600,568	2.20
制造业	24,689,408	12.17	2,389,977	9.68	23,033,775	13.32	2,029,615	8.81
建筑业	24,608,663	12.13	80,547	0.33	19,902,351	11.52	65,677	0.33
房地产业	23,746,897	11.71	102,600	0.43	19,673,198	11.39	102,600	0.52
租赁和商务服务业	17,720,163	8.74	4,850	0.03	11,228,367	6.50	9,850	0.09
水利、环境和公共设施管理业	16,925,572	8.35	-	-	12,287,741	7.11	39,000	0.32
批发和零售业	11,761,143	5.80	294,892	2.51	11,628,689	6.73	288,677	2.48
金融业	5,713,581	2.82	-	-	6,677,300	3.86	-	-
交通运输、仓储和邮政业	5,170,433	2.55	25,000	0.48	3,247,547	1.88	-	-
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,016,004	1.98	39,000	0.97	4,443,352	2.57	-	-
其他	6,996,912	3.45	44,757	0.64	6,164,306	3.57	65,149	1.06
零售贷款	61,452,694	30.30	320,651	0.52	54,508,817	31.55	250,999	0.46
客户贷款总额	202,801,470	100.00	3,302,274	1.63	172,795,443	100.00	2,851,567	1.65

5.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：人民币千元

地区	2020 年 6 月 30 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%
山东省	202,801,470	100.00	3,302,274	1.63	172,795,443	100.00	2,851,567	1.65
其中：青岛市	108,900,823	53.70	531,654	0.49	92,363,443	53.46	739,064	0.80

5.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%
信用贷款	37,169,845	18.33	172,512	0.46	27,881,658	16.14	34,345	0.12
保证贷款	50,021,755	24.66	2,782,518	5.56	46,794,567	27.08	2,415,504	5.16
抵押贷款	85,274,614	42.05	347,244	0.41	75,145,703	43.48	401,718	0.53
质押贷款	30,335,256	14.96	-	-	22,973,515	13.30	-	-
客户贷款总额	202,801,470	100.00	3,302,274	1.63	172,795,443	100.00	2,851,567	1.65

5.6 前十大单一借款人的贷款情况

单位：人民币千元

十大借款人	行业	报告期末贷款金额	占资本净额百分比%	占贷款总额百分比%
A	制造业	2,400,000	6.29	1.18
B	租赁和商务服务业	2,250,000	5.89	1.11

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

C	租赁和商务服务业	2,000,000	5.24	0.99
D	租赁和商务服务业	2,000,000	5.24	0.99
E	水利、环境和公共设施管理业	1,755,000	4.60	0.87
F	租赁和商务服务业	1,730,000	4.53	0.85
G	交通运输、仓储和邮政业	1,654,000	4.33	0.82
H	房地产业	1,600,000	4.19	0.79
I	水利、环境和公共设施管理业	1,454,610	3.81	0.72
J	建筑业	1,409,900	3.69	0.68
合计	-	18,253,510	47.81	9.00

5.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

逾期期限	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
逾期 3 个月（含）以内	692,512	0.34	711,091	0.41
逾期 3 个月至 1 年（含）	1,480,962	0.73	1,061,050	0.61
逾期 1 年以上至 3 年（含）以内	627,810	0.31	563,866	0.33
逾期 3 年以上	161,561	0.08	159,443	0.09
逾期贷款合计	2,962,845	1.46	2,495,450	1.44
客户贷款总额	202,801,470	100.00	172,795,443	100.00

报告期末，本公司逾期贷款 29.63 亿元，逾期贷款占贷款总额比例为 1.46%，较年初上升 0.02 个百分点。本公司对逾期贷款采取审慎的分类标准，逾期 60 天以上贷款全部纳入不良贷款。

5.8 抵债资产及其减值准备计提情况

报告期末，本公司抵债资产总额为 1.00 亿元，未计提减值准备，抵债资产净值为 1.00 亿元。

5.9 贷款减值准备的变化

本公司以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。当金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，或金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加时，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。对其他金融工具本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失。此外，本公司定期审阅运用预期信用损失模型确定减值准备的过程中涉及到的若干关键参数和假设，包括损失阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，前瞻性调整及其他调整因素等。下表列出本公司贷款减值准备的变化情况。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年
期/年初余额	4,422,549	3,557,806
本期/年计提	1,944,777	3,026,604
本期/年核销	(1,046,395)	(2,251,771)
本期/年收回已核销	84,322	146,481
其他变动	(22,460)	(56,571)
期/年末余额	5,382,793	4,422,549

本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策。报告期末，本公司贷款（含贴现）减值准备 53.83 亿元，比上年末增加 9.60 亿元，增长 21.71%，拨备覆盖率 163.00%，贷款拨备率 2.65%，满足监管要求。

5.10 对不良资产采取的相应措施

报告期内，本公司持续强化不良资产管理与处置工作，加快存量处置，严控新增。持续开展风险排查，分类制定应对预案与处置方案；综合运用自主清收、司法处置、资产核销、债权转让、重组转化等手段，加快推进风险资产处置，确保工作质效；强调对潜在风险的预判与应对，强化目标考核与约束，严控不良贷款反弹；完善资产保全管理机制，优化考核激励机制；持续加强已核销不良资产的后续清收，挖掘不良处置潜力；强化与各级政府部门、司法机关、债委会机构以及外部合作机构的配合协同，提高不良资产处置质效。

5.11 集团客户授信及风险管理情况

本公司对集团客户坚持实行“统一授信、额度适度、分类管理、实时监控、主办行制”的授信原则，一是进一步加强内部风险信息共享机制，以持续完善集团家谱管理为主要抓手，整合分析集团客户的各类信用风险信息，以核心企业为融资主体，综合集团客户的各成员企业的偿债能力、业务特点和实际需求等情况，按照主导产业优先、行业优势优先、优质企业优先的原则，根据信用风险的大小和风险承受能力，审慎确定对集团客户的总体授信额度和各成员单位的分项额度，合理制定和实施统一的集团客户授信方案；二是进一步加强对集团客户的集中度管理，以防范大额授信风险为重心，在总行高级管理层设立大额授信审查委员会，负责对全行满足大额授信标准的授信业务进行审查审批；三是进一步完善集团客户风险预警机制，根据集团客户所处的行业和经营能力设置适当的风险预警线，并作为贷后检查的重要内容之一，前瞻性地监测和防范风险，确保集团客户的总体授信风险可控。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5.12 重组贷款情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分%	贷款金额	占总额百分%
已重组贷款	428,027	0.21	426,588	0.25
发放贷款和垫款总额	**202,801,470**	**100.00**	**172,795,443**	**100.00**

本公司对重组贷款实施严格的管控，报告期末，本公司重组贷款占比 0.21%，较上年末下降 0.04 个百分点。

六、资本充足率与杠杆率分析

本公司资本管理以满足监管要求、不断提高资本风险抵御能力和资本回报为目标，并在此基础上合理确定资本充足率目标，综合运用绩效考核、资本配置等手段引导业务发展，以此实现总体战略、业务发展、资本管理战略协同发展。

在内部资本管理方面，本公司强化经济资本配置管理功能，统筹资产业务发展与资本节约，增强经营机构资本节约意识。在绩效考核方案中考虑各机构资本消耗情况与收益，逐步优化风险调整绩效考核方案，引导分支机构和管理部门多开展节约资本的业务及资本回报高的业务。同时，建立健全资本占用和风险资产之间的平衡制约机制，确保资本充足率持续达标。

6.1 资本充足率

本公司按照中国银保监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关监管规定的要求计算资本充足率。表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算。市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。报告期内，本公司遵守监管部门规定的资本要求。

报告期末，本公司资本充足率 13.68%，比上年末下降 1.08 个百分点；核心一级资本充足率 8.13%，比上年末下降 0.23 个百分点。报告期内，本公司业务发展较快，风险加权资产增加较多，并对 22 亿元二级资本债行使赎回选择权。

下表列出所示日期本公司资本充足率相关资料：

单位：人民币千元

本公司	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本	22,908,627	22,418,940
其中：股本	4,509,690	4,509,690
资本公积可计入部分	8,337,869	8,337,869

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

其他综合收益	442,909	658,230
盈余公积	1,626,662	1,626,662
一般风险准备	4,400,258	4,400,258
未分配利润	3,157,366	2,528,787
少数股东资本可计入部分	433,873	357,444
核心一级资本扣除项目	(226,511)	(194,243)
核心一级资本净额	22,682,116	22,224,697
其他一级资本	7,911,814	7,901,623
一级资本净额	30,593,930	30,126,320
二级资本	7,588,276	9,126,185
总资本净额	38,182,206	39,252,505
风险加权资产总额	279,038,666	265,908,365
其中：信用风险加权资产总额	236,029,641	218,075,573
市场风险加权资产总额	28,899,466	33,723,233
操作风险加权资产总额	14,109,559	14,109,559
核心一级资本充足率	8.13%	8.36%
一级资本充足率	10.96%	11.33%
资本充足率	13.68%	14.76%

报告期末，本行母公司层面资本充足率 13.67%，比上年末下降 1.10 个百分点；核心一级资本充足率 8.08%，比上年末下降 0.21 个百分点。

下表列出所示日期本行资本充足率相关资料：

单位：人民币千元

本行	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本	22,363,975	21,984,910
其中：股本	4,509,690	4,509,690
资本公积可计入部分	8,337,869	8,337,869
其他综合收益	442,909	658,230
盈余公积	1,626,662	1,626,662
一般风险准备	4,400,258	4,400,258
未分配利润	3,046,587	2,452,201
核心一级资本扣除项目	(740,729)	(701,986)
核心一级资本净额	21,623,246	21,282,924
其他一级资本	7,853,964	7,853,964
一级资本净额	29,477,210	29,136,888
二级资本	7,080,519	8,770,981
总资本净额	36,557,729	37,907,869
风险加权资产总额	267,458,616	256,725,689
其中：信用风险加权资产总额	224,846,219	209,289,525

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

市场风险加权资产总额	28,899,466	33,723,233
操作风险加权资产总额	13,712,931	13,712,931
核心一级资本充足率	8.08%	8.29%
一级资本充足率	11.02%	11.35%
资本充足率	13.67%	14.77%

6.2 杠杆率

按照中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的规定，商业银行的杠杆率不得低于 4%。报告期末，本公司根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率为 6.38%，高于中国银保监会监管要求，比上年末下降 1.08 个百分点，主要是本公司业务发展较快，资产规模扩大，并表总资产增加。

下表列出本公司与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异。

单位：人民币千元

序号	项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
1	并表总资产	440,522,009	373,622,150
2	并表调整项	-	-
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	3,272,000	117,777
5	证券融资交易调整项	-	-
6	表外项目调整项	36,327,137	30,479,440
7	其他调整项	(226,511)	(194,243)
8	调整后的表内外资产余额	479,894,635	404,025,124

下表列出本公司杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息：

单位：人民币千元

序号	项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	426,601,951	371,283,943
2	减：一级资本扣减项	(226,511)	(194,243)
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	426,375,440	371,089,700
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	311,283	12,436
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	3,272,000	115,239
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	-	2,538
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	3,583,283	130,213
12	证券融资交易的会计资产余额	13,608,775	2,325,771
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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	13,608,775	2,325,771
17	表外项目余额	36,327,137	30,479,440
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	-	-
19	调整后的表外项目余额	36,327,137	30,479,440
20	一级资本净额	30,593,930	30,126,320
21	调整后的表内外资产余额	479,894,635	404,025,124
22	杠杆率	6.38%	7.46%

下表列出所示日期本公司杠杆率相关情况:

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日
杠杆率（%）	6.38	7.31	7.46	7.71
一级资本净额	30,593,930	31,099,145	30,126,320	29,818,915
调整后表内外资产余额	479,894,635	425,251,459	404,025,124	386,887,353

根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，本公司资本构成、有关科目展开说明、资本工具主要特征等信息，在本公司网站（http://www.qdccb.com/）“投资者关系”栏目中进行详细披露。

七、投资状况分析

7.1 总体情况

单位：人民币千元

被投资单位	期初	期末	在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	0.34	-
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	10,000	10,000	2.15	-
城市商业银行资金清算中心	250	250	0.81	-
合计	23,250	23,250	不适用	-

注：以上投资在资产负债表中计入以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

截至报告期末，本公司投资的其他情况详见本半年度报告“第四节 经营情况讨论与分析 4.1.2 金融投资”及“第四节 经营情况讨论与分析 十一、主要控股参股公司分析”。

7.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本公司不存在获取重大股权投资情况。

7.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本公司无正在进行的重大的非股权投资情况。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

7.4 以公允价值计量的金融资产

截至报告期末，本公司以公允价值的计量的金融资产项目详见本半年度报告“第四节 经营情况讨论与分析 4.4 以公允价值计量的资产和负债”。

7.5 证券投资情况

截至报告期末，本公司证券投资情况详见本半年度报告“第四节 经营情况与分析 4.1.2 金融投资”。

7.6 衍生品投资情况

截至报告期末，本公司衍生品投资情况情况详见本半年度报告“第四节 经营情况与分析 4.5 持有衍生金融工具情况”。

7.7 募集资金使用情况

本行发行普通股、优先股所募集的资金，在扣除发行费用后，已经全部用于补充本行资本金。报告期内，本行无募集资金使用情况。

7.8 非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，本行无非募集资金投资的重大项目。

八、分部报告

以下分部经营业绩按业务分部呈示。本公司主要业务包括公司银行业务、零售银行业务、金融市场业务等。下表列出所示期间本公司各业务分部的经营业绩概要。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	分部营业收入	占比%	分部营业收入	占比%
公司银行业务	3,088,081	50.75	2,336,598	51.55
零售银行业务	1,058,042	17.39	950,845	20.98
金融市场业务	1,691,252	27.80	1,079,952	23.82
未分配项目及其他	247,272	4.06	165,531	3.65
合计	6,084,647	100.00	4,532,926	100.00

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	分部利润总额	占比%	分部利润总额	占比%
公司银行业务	590,925	31.78	391,993	21.31
零售银行业务	384,085	20.65	526,391	28.61
金融市场业务	778,559	41.87	839,695	45.64
未分配项目及其他	105,973	5.70	81,805	4.44
合计	1,859,542	100.00	1,839,884	100.00

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

九、其他财务信息

9.1 表外项目分析

本公司资产负债表表外项目具体包括信贷承诺、资本承诺等。信贷承诺是最主要的组成部分，报告期末，信贷承诺余额 400.07 亿元。有关情况详见本半年度报告“财务报表附注九、承担及或有事项”。

9.2 逾期未偿付债务情况

报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

9.3 资产押计情况

报告期末，本公司抵押部分资产用作回购协议、向中央银行借款的担保物。有关情况详见本半年度报告“财务报表附注九、6.抵押资产”。

9.4 现金流量表分析

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	变动额
经营活动现金流入小计	75,245,964	22,225,994	53,019,970
经营活动现金流出小计	(55,520,623)	(28,870,357)	(26,650,266)
经营活动产生的现金流量净额	19,725,341	(6,644,363)	26,369,704
投资活动现金流入小计	44,656,491	38,758,749	5,897,742
投资活动现金流出小计	(71,987,288)	(35,441,348)	(36,545,940)
投资活动产生的现金流量净额	(27,330,797)	3,317,401	(30,648,198)
筹资活动现金流入小计	32,155,562	46,561,254	(14,405,692)
筹资活动现金流出小计	(30,633,437)	(35,935,346)	5,301,909
筹资活动产生的现金流量净额	1,522,125	10,625,908	(9,103,783)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	8,941	7,115	1,826
现金及现金等价物净（减少）/增加额	(6,074,390)	7,306,061	(13,380,451)

报告期末，本公司经营活动产生的现金流量净额为 197.25 亿元，同比增加 263.70 亿元。主要是吸收存款净增加额增加 407.86 亿元，而买入返售金融资产净变动额增加 115.90 亿元，部分抵消上述影响；投资活动产生的现金流量净额为-273.31 亿元，同比减少 306.48 亿元，主要是投资支付的现金增加 366.04 亿元，而处置及收回投资收到的现金增加 55.70 亿元，部分抵消上述影响；筹资活动产生的现金流量净额为 15.22 亿元，同比减少 91.04 亿元，主要是本公司发行债券收到的现金减少 124.43 亿元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

9.5 变动幅度在 30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	增减幅度(%)	主要原因
手续费及佣金收入	1,182,905	614,082	92.63	理财、信用卡业务发展较快，手续费及佣金收入实现快速增长
手续费及佣金支出	(64,117)	(33,272)	92.71	信用卡业务发展较快，手续费支出增加
手续费及佣金净收入	1,118,788	580,810	92.63	理财、信用卡业务发展较快，手续费及佣金收入实现快速增长
投资收益	1,093,908	752,685	45.33	把握债券市场走势，适度调整投资规模，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资收益增加
公允价值变动损益	(194,103)	31,300	(720.14)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资终止确认导致的公允价值变动损益减少
汇兑收益	140,203	16,918	728.72	市场汇率波动的影响
其他收益	9,019	4,173	116.13	收到的税收“三代”手续费返还增加
其他业务收入	744	3,079	(75.84)	正常波动，绝对金额较小
资产处置损益	(388)	(582)	33.33	正常波动，绝对金额较小
营业收入合计	6,084,647	4,532,926	34.23	本公司规模增长，结构优化，利息净收入保持较快增长；理财、信用卡业务发展较快，手续费及佣金净收入实现较快增长
税金及附加	(69,765)	(49,349)	41.37	本期计税基数增加
信用减值损失	(2,787,723)	(1,428,195)	95.19	针对贷款增长较快的情况，并考虑新冠疫情等对经济前景的不确定性增大，适当增加减值准备计提
其他业务成本	(202)	(444)	(54.50)	正常波动，绝对金额较小
营业支出合计	(4,244,799)	(2,695,128)	57.50	信用减值损失增加
营业外收入	23,797	2,652	797.32	收到的政府补助增加
营业外支出	(4,103)	(566)	624.91	捐赠支出增加
其他综合收益的税后净额	(215,321)	(25,404)	(747.59)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值变动

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	增减幅度(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	2,142,587	1,312,468	63.25	期末存放同业清算款项增加
拆出资金	1,139,412	3,313,603	(65.61)	拆出的同业借款减少
衍生金融资产	311,283	12,436	2,403.08	利率互换及其他衍生金融工具公允价值重估增加
买入返售金融资产	13,608,775	2,325,771	485.13	买入返售债券规模增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	29,846,944	22,912,561	30.26	增加了流动性较强的公募债券型基金投资

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

递延所得税资产	2,294,408	1,581,905	45.04	资产减值准备产生的递延所得税资产增加
其他资产	905,619	622,410	45.50	垫付理财子公司筹建费增加
向中央银行借款	8,103,568	5,536,650	46.36	贯彻落实央行政策导向，积极申请支小再贷款及再贴现，用于增加小微企业信贷资金来源
衍生金融负债	317,920	8,805	3,510.68	利率互换及其他衍生金融工具公允价值重估增加
卖出回购金融资产款	25,812,324	16,027,082	61.05	为均衡负债结构，增加卖出回购业务规模
应交税费	869,134	330,911	162.65	应交所得税增加
其他负债	2,001,474	1,223,298	63.61	待结算及清算款项和应付股利增加
其他综合收益	442,909	658,230	(32.71)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值变动减少

9.6 应收利息增减变动情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 6 月 30 日
发放贷款和垫款	16,825	182,179	(189,393)	9,611
长期应收款	-	19,461	(15,634)	3,827
合计	16,825	201,640	(205,027)	13,438

注：根据财政部颁布的《2018 年度金融企业财务报表格式》要求，“应收利息”科目仅反映已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，由于金额相对较小，应在“其他资产”项目中列示。本公司应收利息已计提减值准备，核销执行呆账核销程序与政策。

9.7 坏账准备提取情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	变动额
其他应收款	593,266	131,317	461,949
应收利息	18,317	16,825	1,492
减：坏账准备	(6,457)	(1,005)	(5,452)

9.8 对 2020 年 1-9 月经营业绩的预计

根据相关规定，本行不适用需披露 2020 年 1-9 月业绩预告的情形。

十、重大资产和股权出售

报告期内，本公司不存在重大资产和股权出售事项。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十一、主要控股参股公司分析

11.1 主要子公司及对本公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：人民币亿元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
青岛青银金融租赁有限公司	子公司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	10	112.63	12.17	2.34	0.71	0.69

11.2 报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，本行无取得和处置子公司的情况。

11.3 主要控股参股公司情况说明

青岛青银金融租赁有限公司（简称：青银金租）成立于 2017 年 2 月 15 日，注册资本 10 亿元，注册地青岛，由本行发起设立，本行持有青银金租 51%的股权。青银金租以国家产业政策为导向，致力于回归租赁本源、服务实体经济，以医疗健康、文化旅游、公共事业等行业大中型设备融资租赁为主要业务发展方向，坚持“专业化、差异化、市场化”的经营理念，满足承租人在购置设备、促进销售、盘活资产、改善财务结构等方面的个性化需求，提供融资融物、资产管理、经济咨询等全新金融租赁服务。

十二、业务发展综述

12.1 零售银行业务

报告期内，在零售银行业务方面，本行以客群建设为核心，坚持零售业务批发做，通过“三代一联”（即代发工资、代缴税费、代发拆迁补偿款和公私联动）实现批量获客，聚焦县域农村金融，打造新业务增长点。稳步推进智慧网点建设，丰富智能营销系统建设，持续做好信用卡业务，稳步扩大零售客群规模，进一步利用微信等新媒体，吸引年轻客户，提升客户黏性；围绕“客群”开展服务价值提升，提升客户体验、做实客群经营，增强零售业务基础。通过提升零售客群“量”与“质”，拉升客户金融资产规模，增加客户综合贡献度。报告期内，本公司零售银行业务实现营业收入 10.58 亿元，同比增长 11.27%，占本公司营业收入的 17.39%。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1.零售客户与管理客户资产

报告期末，本行零售客户数（含信用卡）达到 606.78 万户，较上年末增长 50.63 万户，增幅 9.10%。其中，2020 年第二季度零售客户数增长 39.37 万户，是第一季度增量的 3.5 倍，增长态势已经恢复到疫情前水平。零售客户在本行保有资产规模达到 1,801.48 亿元，较上年末增长 10.99%。

报告期末，本行零售存款余额突破 800 亿元，达到 829.89 亿元，较上年末增长 181.93 亿元，增长金额为去年同期 9.4 倍，与上年末相比增幅达到 28.08%，占各项存款余额（未含应计利息）的 31.46%。其中，零售活期存款 227.30 亿元，较上年末增长 21.08 亿元，增幅 10.22%；零售定期存款 602.59 亿元，较上年末增长 160.85 亿元，增幅 36.41%，占零售存款的 72.61%。零售存款平均成本率 2.02%。

智慧网点项目顺利推广。报告期内，本行智慧网点项目基本完成“转型三步走”的建设目标，实现智慧排队、厅堂精准营销、多岗位联动营销，打造客户新体验。本行已有 119 家分支行实施智慧网点服务模式，通过智慧 PAD 办理的个人非现金业务平均替代率已达到 86%，基础业务服务效率提升 75%，网点产能大幅提升。

大力推广惠农业务发展。本行积极拓展农村地区金融市场，丰富客群构成、提升业务规模。本行在山东省全范围推广普惠金融助农综合服务站，将金融服务延伸到乡村。报告期内，新签约助农服务站 312 家，报告期末已开业的助农服务站 93 家。报告期内，我行首发银行卡“乡村振兴卡”，在基础金融服务基础上，将农村地区的支付结算服务从生活领域向生产和农村生态领域延伸。报告期末，本行助农服务站存款余额 6.36 亿元，较上年末增长 5.24 亿元；客户数达到 3.39 万户，较年初新增 1.75 万户。

2.零售贷款

报告期末，本行零售贷款（含信用卡）余额 614.53 亿元，较上年末增长 69.44 亿元，增幅 12.74%，占各项贷款余额的 30.30%。报告期内，本行零售贷款业务以服务提效为主线，以提升市场份额为目标，确保完成普惠贷款指标，克服疫情的不利影响，各项业务均取得良好发展。

防控风险，稳扎稳打做实资产质量。报告期内，零售贷款继续执行“逾期 60 天以上纳入不良”的标准，按该标准，零售客户不良贷款（含信用卡）余额 3.21 亿元，零售客户不良贷款率 0.52%。零售不良贷款中，抵质押贷款占比 34.30%，贷款最终损失可控。

贡献提升，利息收入占比持续提高。报告期内，零售贷款业务实现利息收入 14.71 亿元，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

同比增长 3.68 亿元，增幅 33.39%，占全行贷款利息收入的 29.92%。零售贷款（不含信用卡）平均利率为 5.35%，较去年同期上升 13 个基点。

服务提效，构建住房贷款优质渠道。开拓“总对总”合作渠道，与全国排名前列开发商及中介机构建立合作关系，从源头上抓业务，在充分防控风险的同时，构筑批量获客的优质渠道，实现房贷业务批发做。报告期末，本行个人住房贷款余额 402.78 亿元，较上年末增长 35.15 亿元，增幅 9.56%；客户数量 7.89 万户，较上年末增长 0.54 万户。

普惠金融，全力支持实体经济发展。报告期内，本行贯彻落实国家政策和监管要求，积极支持个体工商户及小微企业主复工复产资金需求。进一步优化服务，提升审批效率，疫情期间践行“三个不间断”——业务受理不间断、审查审批不间断、贷款发放不间断，确保普惠贷款两日内审结。报告期末，个人普惠贷款余额 92.71 亿元，较上年末增长 23.77 亿元，增幅 34.47%。获客方面，采用集群化营销模式，批量拓展客户，结合区域性特点细分行业，推出“工程机械贷”“人才贷”等创新产品，做深做透特色业务。报告期末，个人普惠贷款客户数达到 3.81 万户，较上年末增长 2.58 万户。

持续发展微贷金融特色业务。供应链金融方面，本行与 14 家国内快消品龙头企业开展合作，报告期内，本行深耕细作现有核心企业及存量客户，累计为 1,582 户经销商办理授信 10.56 亿元，报告期末贷款余额 2.03 亿元。互联网个人线上贷款方面，本行与国内知名互联网公司合作，开展互联网小额消费贷款、小微企业及个体工商户经营贷款业务，报告期内累计发放贷款 113.41 万笔，放款金额 118.81 亿元，报告期末贷款余额 125.38 亿元，较上年末增长 22.27%。

3.信用卡业务

本行信用卡业务已经初具经营基础，规模效应逐步体现。报告期末，本行信用卡（不含公务卡）累计发卡 158.40 万张，报告期内累计交易金额 160.65 亿元、同比增长 174.89%，透支余额 43.55 亿元、同比增长 181.12%。

拓展获客渠道，提高获客效率。一是秉持合作共赢的开放理念，拓展互联网、传统企业跨界获客渠道。二是有效利用线上、线下资源，进一步推进商户 O2O 发卡。三是通过大数据实现零售客户交叉营销，深度挖掘潜在客户。四是坚持以客户体验为中心，持续优化申卡体验，提高获客效率。

借助金融科技，实现深耕细作。获客方面，运用人工智能技术，描绘区域客户特征，实现一城一策获客。激活方面，深度运用大数据，寻找不同信用卡生命周期的最优促动方式。营销方面，加快营销系统建设，实现千人千面营销效果。风控方面，进一步扩大人工智能技

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

术在客户准入、额度管理上的应用，密切关注行业风险变化趋势，持续优化风险管理政策。

4.财富管理暨私人银行业务

本行财富管理暨私人银行业务坚持“以客户为中心、以市场为导向”的经营服务理念，不断丰富投资工具，全方位为客户提供理财规划和资产配置服务，满足客户日益丰富的财富管理需求。目前，本行已建立起涵盖现金类、固定收益类、权益类等多层次产品体系，并持续优化产品供给策略，在丰富产品货架同时，以优质适销产品的供给，推动客户数量、资产规模及业务收入的稳健提升。报告期末，资产管理规模 200 万元以上的零售客户共 9,999 位，较上年末增加 1,114 位，增幅 12.54%，在本行保有的资产共计 427.50 亿元，较上年末增长 46.28 亿元，增幅 12.14%。

报告期内，本行着重提升远程线上的客户服务能力，疫情期间业务不降反升，累计代销信托产品 45.74 亿元，代理销售保险保费 1.62 亿元，代理销售开放式基金 14.09 亿元。报告期内，实现财富管理手续费及佣金收入 1.09 亿元，同比增长 159.52%，超去年全年总额，其中，信托产品代销业务手续费及佣金收入 0.86 亿元，同比增长 308%。

5.客户服务管理

报告期内，本行服务管理围绕“客群”展开一系列服务价值化提升工作。一是以打造“有温度、有价值”的服务体验为主线，以智能网点升级为契机，扩大服务掘金及 5+N 服务价值化项目的内涵和外延，牢牢把握住“面对面”服务机会，建设“经营化、关系化、体验化”的新型营业厅，提升银行网点的获客、活客能力，进一步推进服务价值化进程；二是继网银渠道投产使用之后，智能客服机器人在本行微信公众号服务渠道顺利上线，基于深度学习和人工智能技术，改变原有的单一电话支援旧模式，以“伴随式”在线智能客服系统，进一步提高线上渠道客用体验及一站式问题解决能力；三是“青馨服务”疫情下凸显人文关怀，感动服务创造再普新篇。为满足疫情防控特殊时期客户金融服务需求，线上线下联动，不断完善应急服务机制，为客户提供专属定制化服务，全方位满足客户个性化需求，共收集《青馨为您 与爱同行》为主题的战“疫”感动服务案例 3,000 余起，以实际行动服务民生，传递爱与力量。

12.2 公司银行业务

报告期内，在公司银行业务方面，本行着力强化重点领域，推进业务协同发展。做强民生金融，做专上市金融，持续发力普惠金融。在持续做大基础客群的同时，对客户实行精细化分层、分类管理，强化产品开路、科技支撑、精准营销，以客户为中心再造产品设计流程，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

初步形成总分支联动，产品、客群、资源协同联网的一体化发展格局，实现公司银行业务规模和效益的稳健增长。报告期内，本公司的公司银行业务实现营业收入 30.88 亿元，同比增长 32.16%，占本公司营业收入的 50.75%。

1.公司存款

报告期末，公司存款余额（未含应计利息）1,805.77 亿元，较上年末增长 326.96 亿元，公司存款新增创同期历史新高，增幅 22.11%，占各项存款余额（未含应计利息）的 68.46%。其中，公司活期存款 1,009.35 亿元，较上年末增长 83.41 亿元，增幅 9.01%；公司定期存款 796.42 亿元，较上年末增长 243.56 亿元，增幅 44.05%，占公司存款的 44.10%。定期存款的高占比、高增长，有助于锁定长期稳定负债。公司存款平均成本率 1.77%。

报告期内，本行全面实施“提升计划 2.0 之 630 攻势”，紧跟民生金融、重大项目、债券发行等资金流向，强化结构性存款等产品市场竞争力。深度融入地方经济，积极参与各级政府机关及事业单位资金存放及关键账户项目招标。报告期内，本行完成公积金系统对接，与医保局、教育局、人民法院、财政局建立合作，开创了医疗、教育、司法等重点领域存款营销的良好局面。

2.公司贷款

报告期末，本行公司贷款余额（含票据贴现）1,413.49 亿元，较上年末增长 230.62 亿元，公司贷款新增创同期历史新高，增幅 19.50%，占各项贷款余额（未含应计利息）的 69.70%。其中，本行普惠型小微企业贷款余额为 166.79 亿元，比年初增加 26.68 亿元，增幅 19.04%，对普惠型小微企业的贷款平均利率 5.73%；民营企业贷款余额 627.41 亿元，比年初增加 94.63 亿元，增幅 17.76%，占公司贷款总额的 44.39%；绿色信贷余额 154.04 亿元，比年初增加 38.17 亿元，增幅 32.94%，占公司贷款总额的 10.90%。

报告期内，本行深入贯彻落实党中央、国务院关于坚决打赢疫情防控阻击战的决策部署，调整信贷政策、开辟绿色审批通道等方式，创新服务举措，全力做好信贷支持疫情防控和企业复工复产。同时把握中央经济工作会议精神，积极支持供给侧改革，契合新旧动能接续转换的新要求，落实差别化信贷政策，加大对民营经济、小微企业、制造业等实体经济支持力度，优先支持普惠金融、绿色金融、科技金融和蓝色经济领域等方面的融资，继续支持重点工程建设项目，满足传统企业的产业升级、技术改造和节能环保项目的贷款需求。

3.公司客户

报告期末，本行的公司客户达到 18.32 万户，较上年末增长 1.08 万户，增幅 6.26%，存

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

款 1,000 万元（含）以上的公司客户数量达到 1,703 户，较年初增加 211 户。报告期内，新增交易银行客户数 274 户，其中现金管理客户 42 户，国际业务结算客户 227 户。此外，本行以普惠金融、上市金融等专项领域营销指引推动精准营销。报告期内，上市金融客户数新增 14 户，达到 114 户，普惠型小微企业贷款户数达到 4.01 万户，较上年末增长 2.62 万户，服务小微企业的特色支行共有 13 家。

本行以行业专业化和客户综合化经营理念分类拓展客群、深挖战略客户潜力，报告期内与淄博、潍坊、泰安等各级人民政府，以及省内各领域头部企业集团签署合作协议，积极拓展战略客群。报告期内，本行上线公司客户智能 CRM 系统，从客群结构、贡献度、存款余额、客户挖潜等方面，建立起客户分层管理能力。

4.公司产品

报告期内，本行启动公司银行业务“结网工程”，紧贴市场需求、多维联动打造优势产品。通过再造产品设计流程，对现有产品持续打磨、优化、丰富业务场景，对新的市场需求及同业产品进行创新、对标、拾遗，整合形成囊括资产、负债、中间业务等全品类产品，建立起涵盖不同行业、不同规模客群的全方位产品体系。

报告期内，本行首推支持小微企业复工复产的“抗疫贷”业务，创新推出“食宜贷”“医贷通”“抗疫贴”等特色产品；对接山东省商务厅、财政厅推出“鲁贸贷”业务，缓解外贸企业融资压力；办理山东地区首笔与哈萨克斯坦的跨境坚戈结算业务；在山东省内率先实现与国家外汇局跨境金融区块链服务平台的直联对接；正式发布企业版手机银行，完善公司银行业务办理渠道。

12.3 金融市场业务

报告期内，在金融市场业务方面，本行持续优化结构质效，增强金融市场支撑功能。做强承销优势，强化协同能力，发挥法人银行业务资格优势。推进业务创新，完善产品线，扩大债券承销业务覆盖范围，做大做实承销业务。优化资产结构，提升投资质量，促进投资和存款联动增长。推进 IT 系统建设，拓展线上服务渠道，进一步提升科技赋能水平。报告期内，本公司金融市场业务实现营业收入 16.91 亿元，同比增长 56.60%，占本公司营业收入的 27.80%。

1.自营投资

报告期内，本行持续优化投资结构，提升投资质效，在压降特定目的载体投资和风险资产，节约资本占用的同时，提升投资收益。报告期内，本行自营金融投资利息收入与投资收益合计 37.17 亿元，同比增长 2.81 亿元，增幅 8.19%，增长主要是由于通过债券二级市场交

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

易实现的债券价差收益增长。在实现资产增量的同时，降低高风险占用非标资产、调整债券账户配置比例。

报告期末，本行自营投资规模（未含应计利息）1,706.66 亿元，较上年末增长 295.90 亿元，增幅 20.97%。其中：债券投资规模（未含应计利息）1,119.68 亿元，较上年末增长 269.99 亿元，增幅 31.77%，主要是增加对国债和地方政府债券、企业实体债券的投资；非标准类债权投资规模（未含应计利息）586.75 亿元，较上年末增长 25.92 亿元，增幅 4.62%，主要是债券型公募基金产品增长所致，除公募基金外其他资管计划及商业银行理财投资呈明显下降趋势。

2.同业业务

报告期内，本行参与全国银行间市场交易，提升交易广度和深度。广度为交易品种的丰富，参与“尝试做市商”交易、衍生品交易；深度为交易量的提升，报告期内，本行在全国银行间市场债券交割量达到 7.46 万亿元。在中央国债登记结算有限责任公司发布的债券交割量排名中，本行位列全国金融机构第 24 位、城市商业银行第 6 位。报告期内，本行获得多项资格牌照，取得普通类衍生产品交易业务资格、利率期权业务资格、标准债券远期业务资格，成为“债券通”报价机构，加入人民币对坚戈区域交易市场，丰富风险管理工具，更好地为客户提供金融服务。

报告期末，同业存款（未含应计利息）余额为 116.40 亿元，较上年末减少 30.16%，同业存款占负债总额 2.91%。其中，同业活期存款占比 29.39%，较上年末下降 2.21 个百分点。发行同业存单余额 576.49 亿元，较上年末增长 11.42%，发行同业存单占负债总额 14.42%。

3.资产管理

在监管要求推进理财业务净值转型的市场背景下，本行理财产品余额在夯实千亿规模的基础上稳健增长，理财业务收入大幅提升。

报告期末，本行存续理财产品 813 只，余额 1,045.12 亿元，理财规模较上年同期增长 27.20%。报告期内，本行发行理财产品 946 只，募集金额合计 2,515.05 亿元，全部为非保本理财，较上年同期增长 34.21%。报告期内，本行实现理财产品手续费收入 6.73 亿元，较上年同期增长 3.54 亿元，增幅 111.35%。

报告期末，本行理财投资资产余额 1,257.58 亿元，直接和间接投资的资产种类主要包括固定收益类、非标准化债权类及资本市场类资产等。其中，固定收益类资产 1,047.06 亿元，占比 83.26%；非标准化债权类资产 104.73 亿元，占比 8.33%；公募基金 65.59 亿元，占比 5.22%；

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

资本市场类资产 40.20 亿元，占比 3.19%。

本行净值型理财改造持续深化，市场地位进一步巩固。报告期末，本行净值型理财产品规模 883.64 亿元，占产品总规模的 84.55%。报告期内，本行荣获中央国债登记结算有限责任公司颁发的“2019 年度资产管理业务进步机构”奖。在普益标准发布的《银行理财能力排名报告（2019 年度）》中，本行理财业务综合能力在城市商业银行中排名第 6 位，综合理财能力及各单项排名持续在山东省排名居首。

报告期内，本行获得中国银保监会准予筹建青银理财的批复，青银理财成为长江以北地区首家、全国第六家获批的城商行理财子公司。青银理财拟由本行全资设立，筹建期内以高标准、严要求完成了公司战略定位、组织架构搭建、风险控制方案设计、IT 系统规划等一系列体系建设工作，筹建工作稳步推进。

4.投资银行

本行作为山东省内唯一一家具有 B 类主承销商独立主承资格的法人金融机构，坚持把握市场动态，不断创新市场工具，持续提升金融市场的竞争优势，打造本行债务资本市场的服务品牌，为山东省内优质企业提供综合融资解决方案。

报告期内，本行一方面深耕存量市场，提升发债业务参与度，另一方面加强与非银金融机构合作，拓展增量业务机会。报告期内，本行承销发行各类项目 30 只，涉及发行金额 162.80 亿元，我行承销额度 110.43 亿元，与去年同期相比，发行项目增长 15 只，实现翻番，发行金额增长 102.50 亿元，增幅 169.98%，我行承销额度增长 63.36 亿元，增幅 134.61%。在新冠疫情的冲击下，本行债务资本市场项目融资金额取得突破性发展，为实体经济发展和复产复工做出贡献。

12.4 分销渠道

1.物理分销渠道

本行的营业网点布局以青岛为核心、辐射山东省。报告期末，本行在山东省的青岛、济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、潍坊、莱芜、临沂、济宁、泰安等 14 个城市共设有 143 家营业网点，其中分行 14 家。在青岛地区，本行设有 1 家总行营业部、1 家分行及 80 家支行。本行的控股子公司青银金租总部位于青岛并在上海设有办事机构。

2.自助银行渠道

报告期末，本行拥有自助银行 104 家，拥有自助设备 301 台，包括自助取款机 57 台、自助存取款机 166 台、自助服务终端机 78 台，提供提款、存款、转账、账户查询、缴费等服务。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

报告期内，本行自助银行交易 270.85 万笔，交易金额 77.27 亿元。

3.电子银行渠道

本行将电子银行业务作为创新发展的重要突破口，围绕“提升客户体验”，持续优化手机银行等线上服务渠道，加强金融科技应用，强化开放合作，推动产品和服务快速更新迭代，全面增强渠道服务能力。

（1）移动金融

持续加快手机银行智能化、个性化建设。报告期内，成功发布基于云平台的手机银行 4.0 版本，对手机银行基础架构做出革命性升级换代，提高手机银行版本更新、功能开发、故障修复等工作的效率，为未来基于大数据分析的线上数字化运营打下坚实基础。带给客户的直观变化是手机银行运行速度显著提升，转账和查询等常用交易流程进一步优化，客户体验更加顺畅。报告期内，本行手机银行上线指纹登录、凭手机号转账、跨行收款、结构性存款等，进一步丰富手机银行功能，有效提升用户体验。

手机银行用户数量保持快速增长。报告期末，本行手机银行用户达 262.46 万户，较上年末增长 11.39%；累计交易笔数达到 3,053.83 万笔，较上年同期下降 2.19%，交易金额达到 1,857.7 亿元，较上年同期下降 0.40%。

移动渠道理财产品销量占比不断提升。报告期内，本行通过手机银行销售的理财产品总额达到 166.67 亿元，通过手机银行销售的理财产品交易笔数，在各个渠道中的占比达到 85.96%，较上年末提升 8.47 个百分点。

（2）网上银行

报告期末，本行企业网上银行客户 12.57 万户，较上年末增长 7.16%；报告期内累计交易笔数达到 776.10 万笔，较上年同期增长 18.73%；交易金额 8,526.67 亿元，较上年同期增长 46.23%。个人网上银行客户 73.53 万户，较上年末增长 0.33%；报告期内累计交易笔数达到 2,093.55 万笔，较上年同期下降 59.77%，交易金额达到 1,254.45 亿元，较上年同期下降 34.10%。

12.5 信息技术

报告期内，本行全面实施科技创新战略，结合“金融+科技+场景”的新金融理念，加快大数据、人工智能、云计算、5G、生物识别等新兴技术应用，逐步完善“稳态”的全面风险管理体系建设，加速“敏态”新技术应用及业务需求响应，有效支撑报告期内业务战略目标的达成。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1.推进重点项目建设，着力实现智慧银行、普惠金融等方面的重点突破

报告期内，本行加大科技项目建设力度，新启动 IT 项目 15 项，顺利完成市南支行智慧化建设、企业手机银行等 13 项重点项目的上线，全力推进 5G、智能营销、云数据中心等 33 个在建项目的建设，有序推进数字化转型发展。

本行融合生物识别、人工智能、5G 等多项前沿技术实施的首家智慧银行开业，通过数字化转型打造“5G+智慧银行”，为客户带来全新的数字化体验。

加强与第三方企业、政府机构以及互联网平台的跨界合作，积极运用金融科技构建普惠金融新模式、新业态。接口银行与第三方平台的对接更利于为供应链上下游企业提供授信便利，有效缓解小微企业融资难、融资贵问题。

不断丰富本行对公业务渠道和产品，新上线的企业版手机银行为企业一站式提供 7X24 小时线上金融服务。对接国家外汇管理局跨境金融区块链服务平台，成为山东省首家上线跨境金融区块链服务平台直联的法人级银行，实现出口企业融资全面提质增效。

持续加强手机银行智能化、个性化建设，逐步实现“卡时代”到“App 时代”的全面转型。个人手机银行陆续推出全新理财和汇款模块等，引入声纹识别，为用户提供多场景、智能化、优体验、强安全的智慧移动金融新体验。

2.加强信息科技风险管理，全力保障信息系统安全

本行高度重视信息安全管控，持续加强信息科技风险管理，强化主动运维，提高系统可用性、IT 服务水平，推行“零故障上线”等多种举措降低变更风险，以确保信息系统可靠、稳定、连续、高效运行，并圆满完成全国“两会”期间信息系统和网络安全保障任务。

3.完善信息科技战略规划，构建数字化转型蓝图

本行制定和完善信息科技战略规划，提高信息科技核心能力，着力构建信息科技支撑全行数字化转型的战略蓝图。

本行不断优化科技团队内部组织架构，加大数字化人才招募和复合型人才培养力度，优化科技资源配置，探索适应数字化转型需求的考核方式和薪酬体系，深化科技与业务的融合，通过人员赋能提升 IT 团队的核心能力，促进本行业务创新、转型和发展。

十三、本公司控制的结构化主体情况

本公司控制的结构化主体主要为本公司发行的保本型理财产品，参见本半年度报告“第四节经营情况讨论与分析 12.3 金融市场业务 3.资产管理”。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十四、风险管理

14.1 信用风险管理

信用风险是指借款人或相关当事人未按约定条款履行其相关义务形成的风险。本公司的信用风险主要来源于贷款组合、投资组合、保证和承诺等。信用风险管理具体由本行信贷管理部、授信审批部、个人信贷部、金融市场事业部等部门负责， 各业务单元需执行信用政策及程序，负责其信贷资产组合的质量及履约，并对信贷资产组合（包括总行审批的资产组合）的所有信用风险进行监控。

本公司致力于构建职能完善、风险制衡、精简高效、各司其职的信用风险管理体系，不断完善风险管理流程和手段，优化政策制度，重塑优化信贷流程，开展各类风险排查，前瞻预判风险趋势，强化资产质量管控，加大风险资产清收力度，提升智能风控能力，持续打造精准、高效的风险监测体系和快速反应机制。报告期内，本公司重点在以下方面加强信用风险管理：

1.落实集团口径信贷风险管控机制，统一风险偏好和风控标准，在坚持统一授信的基础上，积极推进大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系工作，以顶层设计为抓手，重点完善相关的规章制度，推进覆盖全客户、全资产口径、全机构的多层次统一授信体系和大额风险暴露体系建设，保持集团整体信贷质量稳定。

2.不断深化资产质量指标管控强度，实施动态精细化管理，加强风险迁徙变化趋势预判与分析，提高风险信号预处置能力，强化对潜在风险客户的风险排查，动态掌控风险变化趋势，加大不良贷款现金清收和核销力度，资产质量指标总体保持稳中向好，持续将逾期 60 天以上贷款纳入不良贷款管理。

3.及时调整信贷政策，提升信贷政策引领，增加抗疫企业及保障基本民生行业为优先支持行业，安排专项额度，建立信贷绿色通道，快审快放，特事特办；成立应对疫情信贷及支付绿色通道工作小组，制定防控疫情信贷工作方案，推出加强服务的多项举措，积极开展中小企业转贷款业务，简化手续，提供快捷优惠服务，对暂时困难企业积极采取国家纾困政策，支持企业度过难关。

4. 全面梳理修订制度流程，打造集约高效的信贷管理制度体系。优化信贷业务操作流程，提高信贷管理工作效率。完善授信后督察工作方法，建立督办函制度，有序开展后督察工作，对发现的问题跟踪落实整改。根据疫情影响变化情况，强化风险排查工作，在坚守风险底线的基础上，实行差别化贷后管理措施，夯实“贷款三查”基础。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5.继续探索运用先进的移动互联网技术、影像技术、风险计量工具，引入渠道数据，提高风险评估及预警的及时性和准确性，有效实现分支机构信贷管理工作的高效集约，提升信贷管理信息化水平。

报告期内，通过采取以上举措，本公司资产质量得到进一步提高，信用风险得到有效管控。

14.2 流动性风险管理

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本公司流动性风险管理的目标在于保证本公司有充足的现金流，以及时满足偿付义务及供应业务营运资金的需求。本公司根据发展战略，不断提高管理和计量流动性风险水平，加强流动性风险识别、监测、计量和精细化管控能力，合理平衡流动性与盈利性。本公司根据流动性风险管理政策对未来现金流量进行监测，并确保维持适当水平的高流动性资产。

本公司根据流动性风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了流动性风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。本公司流动性风险偏好审慎，较好地适应了本公司当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和本公司自身管理需要。

本公司从短期备付和结构两个层面，计量、监测并识别流动性风险，按照固定频度密切监测各项限额指标，定期开展压力测试评判本公司是否能应对极端情况下的流动性需求。此外，本公司制定了流动性应急计划，并定期对应急计划进行测试和评估。

本公司持有适量的流动性资产以确保本公司的流动性需要，同时本公司也有足够的资金来应对日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。本公司资产的资金来源大部分为吸收存款。报告期内，本公司吸收存款持续保持增长，并且种类和期限类型多样化，是稳定的资金来源。

本公司流动性风险管理内部控制体系健全合规，每年开展流动性风险内部专项审计，并形成独立的审计报告提交董事会。

本公司密切关注流动性形式和市场预期变化，并根据公司资产负债业务变化情况和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略，确保公司流动性风险处于合理可控范围。报告期内，本公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1.持续加强日间流动性风险管理，完善头寸管理系统功能，提高头寸预报管理效率；

2.持续促进自营存款增长，通过加强重点客群营销策略引导等措施，强化关键时点的管控，多策并举推动存款平稳增长，负债稳定性得到一定程度提升；

3.动态调控信贷资产的投放，持续优化资产结构，实现资产负债平稳运行；

4.严格执行流动性风险限额管理，落实各业务条线责任，并对各流动性风险限额指标运行情况进行动态监控；

5.加大合格优质债券投资力度，保持充足的流动性储备，进一步提高流动性风险缓释能力。

报告期末，本公司流动性覆盖率与净稳定资金比例详情如下：

流动性覆盖率项目（人民币千元）	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	75,830,413	78,152,065
未来 30 天现金净流出量	47,388,291	54,930,790
流动性覆盖率	160.02%	142.27%

注：根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。

净稳定资金比例项目（人民币千元）	2020 年 6 月 30 日		2020 年 3 月 31 日	
	本公司	本行	本公司	本行
可用的稳定资金	246,428,181	243,844,029	224,115,387	220,948,714
所需的稳定资金	235,882,448	228,724,512	215,816,615	208,642,719
净稳定资金比例	104.47%	106.61%	103.85%	105.90%

注：根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的净稳定资金比例不得低于 100%。

有关本公司流动性风险管理的更多内容参见本半年度报告“财务报表附注七、3.流动性风险”。

14.3 市场风险管理

市场风险是指因市场因素（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本公司面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

本公司根据监管制定的市场风险管理的相关要求，参照《巴塞尔新资本协议》有关规定，在报告期内持续健全市场风险管理体系，完善市场风险管理政策制度，深化市场风险管理信息系统建设。本公司对利率风险、汇率风险进行管理，通过对授权、授信、风险限额的规定、监控与报告等措施建立了市场风险的管理体系，不断提升风险管理效能。

本公司市场风险管理内部控制体系健全合规，董事会、高级管理层及各部门职责明确；同时定期巡检市场风险管理相关政策制度，规范市场风险识别、监测和控制过程。本公司每

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

年开展市场风险内部专项审计，定期向高级管理层和董事会报告市场风险管理情况并形成独立报告。

本公司严格按照新巴塞尔协议要求，综合运用银行业金融机构监督信息系统和中债综合业务平台等信息系统，对市场风险资本占用情况进行监控。

14.3.1 利率风险分析

本公司根据监管机构的规定以及银行业管理传统区分银行账户及交易账户，并根据银行账户和交易账户的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。交易账户记录的是银行为交易目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。记入交易账户的头寸必须在交易方面不受任何条款限制，或者能够完全对冲以规避风险，能够准确估值，并进行积极的管理。

交易账户利率风险主要采用敏感度分析、情景模拟等方法进行计量和监控，并设定利率敏感度、敞口、止损等风险限额，定期对风险限额的执行情况进行有效监控、管理、报告并开展市场风险压力测试。与交易账户相对应，银行的其他业务归入银行账户。银行账户利率风险按照监管要求，构建适合本公司资产负债规模与结构的计量方法，使用重定价缺口分析、久期分析、净利息收入模拟分析等方法，针对不同风险来源分别量化评估利率变化对本公司净利息收入和经济价值的影响，同时根据分析结果形成报告提出管理建议和业务调整策略。报告期内，本公司密切关注政策动向和外部利率环境变化，提升利率风险管理的精细化水平，在确保利率风险整体可控的同时，通过主动调整业务定价和资产负债结构策略，实现了净利息收入的平稳增长。

14.3.2 利率敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量利息变化对本公司净利息收入的可能影响。下表列出于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2019 年 12 月 31 日 (减少)/增加
按年度化计算净利息收入的变动		
利率上升 100 个基点	(713,548)	(438,707)
利率下降 100 个基点	713,548	438,707

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本公司资产和负债的重新定价对本公司按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1.所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期(即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期；在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月后立即重新定价或到期)；

2.收益率曲线随利率变化而平行移动；

3.资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。利率增减导致本公司净利息收入出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

14.3.3 汇率风险分析

本公司的汇率风险主要来自本公司银行账户中持有的非人民币资产及负债的币种错配。本公司通过严格管控风险敞口，将银行账户汇率风险控制在本公司可承受范围之内。本公司银行账户汇率风险计量、分析方法主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试等。

14.3.4 汇率敏感性分析

下表列出于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日 增加/(减少)	2019 年 12 月 31 日 增加/(减少)
按年度化计算净利润的变动		
汇率上升 100 个基点	9,731	9,511
汇率下降 100 个基点	(9,731)	(9,511)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设：

1.各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；

2.各币种对人民币汇率同时同向波动；

3.计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。汇率变化导致本公司汇兑净损益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

14.4 操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

造成损失的风险。本公司面临的操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、信息系统风险、外部事件风险。董事会将操作风险作为本公司面对的一项主要风险，有效承担监控操作风险管理有效性的最终责任，高级管理层全面掌握本公司操作风险管理的总体状况，严格执行董事会批准的操作风险管理战略和政策。

本行以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为工作重点，董事会明确设定可接受的操作风险水平，并监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；高级管理层根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施全面防控操作风险。报告期内，本公司根据《青岛银行操作风险管理政策》相关政策，积极完善操作风险管理体系，有效识别、评估、监测和控制、缓释操作风险，大力促进操作风险管理水平的提升，操作风险控制情况良好。报告期内，本行重点在以下方面加强操作风险管理：

1.持续做好案件防控，筑牢案件风险防线。打造定期案件风险排查和案件警示教育活动联动机制，抓实人员行为管理和思想源头治理，及时发现处置风险隐患，严防犯罪案件苗头。

2.积极开展重点业务领域检查，提高防范化解风险能力。围绕行内重点业务、重点领域，结合外部监管现场与非现场检查工作要求，开展形式多样的自查与检查，及时发现问题并采取整改，强化内控管理措施，提高防范和化解风险能力。

3.不断强化信息技术运用和业务连续性管理，保证系统和业务正常运行。加大信息创新科技运用，搭建多个自动化运维场景，推进平台建设，提高自动化运维水平，全面降低数据中心人工和系统操作风险。推进业务连续性管理体系建设，完善应急预案制度建设，组织开展业务连续性演练，提升相关人员突发事件的应对能力和协同工作能力。

4.扎实开展制度建设和员工培训，保障各类业务规范运行。通过优化制度制定流程、加强制度执行、细化管理职责等一系列行动，从制度本身、执行力度和责任担当方面全面打造“知行合一”制度治理环境，全行制度规范全面、有效。持续加强员工培训，对新员工注重实战操作指引培训，重视在职教育培训，提高员工业务操作水平和“全面合规”意识，严防人员操作风险。

十五、2020 年下半年发展计划

15.1 下半年经营形势分析

2020 年下半年，随着全球主要经济体逐渐复工复产，全球经济下滑程度将逐步收窄。中国经济虽然压力仍大，但有望实现率先复苏。银行业经营压力虽然较大，但在“积极的财政

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

政策更加积极有为、稳健的货币政策更加灵活适度”的政策环境下，资本有保障、管理有保证的城商行将迎来结构性机遇。

15.2 下半年发展指导思想

2020 年下半年，在“成为科技引领、管理精细、特色鲜明的新金融精品银行”的战略目标指引下，本行将继续坚持“顺时应势、强化特色、攻坚克难、稳健发展”的基本经营指导思想，在继续推进业务提升的同时，积极探索管理提升的有效突破，为向区域性中型银行转型奠定坚实的基础。

15.3 下半年主要工作措施

（1）政策方面：提高政治站位，强化落实；

（2）批发业务：强化重点领域，协同发展；

（3）零售业务：继续拓展客群，强化基础；

（4）风险管理：确保资产质量，提升管控；

（5）管理提升：注重顶层设计，重点突破；

（6）网点建设：落实机构规划，完善管理；

（7）科技赋能：探索新技术应用，加速转型；

（8）综合管理：强化党建引领，全面提升。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第五节　重要事项

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1.1 本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2019 年度股东大会	年度股东大会	49.728896%	2020 年 5 月 7 日	2020 年 5 月 7 日	在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》、巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/）、香港联交所网站(http://www.hkexnews.hk/)及本行官网(http://www.qdccb.com/)发布的2019年度股东大会决议公告（公告编号：2020-022）

1.2 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

报告期内，本行不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

二、本报告期利润分配或资本公积金转增股本情况

本行计划半年度不派发普通股现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

本行不存在实际控制人和收购人。报告期内，青岛国信实业有限公司、海尔集团旗下六家公司（包括青岛海尔模具有限公司、青岛海尔工装研制有限公司、青岛海尔机器人有限公司、海尔智家股份有限公司、青岛海尔空调器有限总公司以及青岛海尔特种电冰柜有限公司），以及意大利联合圣保罗银行已经正常履行完毕 2014 年 6 月所作承诺，具体承诺内容请见本行 2019 年度报告“第七节 重要事项——三、承诺事项履行情况”。

除上述情况外，报告期内，本行及本行股东、关联方等承诺相关方，不存在其他报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

本半年度报告未经审计。报告期内，本行未变更会计师事务所。

五、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

六、诉讼事项

6.1 报告期内重大诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

6.2 报告期内其他诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中因清收贷款等原因涉及若干诉讼事项。本行预计这些诉讼事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。报告期末，本行作为被起诉方的未决诉讼案件共 8 笔，涉及金额人民币 21,357.49 万元，不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响，未形成预计负债。

七、媒体质疑情况

报告期内，本行无媒体普遍质疑事项。

八、处罚及整改情况

就本行所知，报告期内，本行及本行的董事、监事及高级管理人员不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

九、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

本行无控股股东、实际控制人。报告期内，本行第一大股东及其实际控制人不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十一、关联交易情况

11.1 与日常经营相关的关联交易

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的《青岛银行股份有限公司关联交易管理办法》和《青岛银行股份有限公司关联交易管理实施细则》开展关联交易。

按中国银保监会规定，本行按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件审批关联交易，交易条款公平合理，符合全体股东及本行的整体利益，对本行的经营成果和财务状况无负面影响。其中，授信类关联交易均按相关法律法规、本行授信条件及审核程序办理，并能正常偿还，未形成不良贷款。

按中国银保监会规定，报告期内，未发生需单笔提交董事会审批的重大关联交易。报告期末，本行授信类重大关联交易余额为 15.28 亿元，具体情况如下：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

单位：人民币亿元

关联方名称	业务品种	担保方式	授信类重大关联交易余额	扣除保证金后授信净额	占报告期末资本净额比例
海尔集团财务有限责任公司	票据同业授信	-	0.88	0.88	0.23%
海尔金融保理（重庆）有限公司	商票融资	保证	2.10	2.10	0.55%
青岛海尔产城创集团有限公司	保理担保	质押	0.46	0.46	0.12%
青岛海尔家居集成股份有限公司	商票融资	保证	1.53	1.53	0.40%
青岛海宸房地产开发有限公司	贷款	抵押	3.91	3.91	1.02%
青岛海启房地产开发有限公司	商票融资	保证	0.51	0.51	0.13%
青岛海智伟创置业有限公司	商票融资	保证	1.88	1.88	0.49%
青岛海唐置业有限公司	商票融资	保证	1.01	1.01	0.26%
海尔消费金融有限公司	同业借款	保证	3.00	3.00	0.79%

按中国证监会及深交所规定，本行对 2020 年日常关联交易进行了预计，并在巨潮资讯网发布日期为 2020 年 3 月 16 日的《2020 年日常关联交易预计公告》（公告编号：2020-008），报告期内的关联交易业务开展情况未超过预计情况，具体如下：

（1）海尔集团公司及其关联方：报告期末授信类业务余额 15.28 亿元；

（2）意大利联合圣保罗银行及其关联方：报告期末授信类业务无余额，报告期内非授信类业务实际发生额 158.65 万元；

（3）青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方：报告期末授信类业务余额 2.86 亿元，报告期内非授信类业务实际发生额 3,184.10 万元；

（4）尚乘集团有限公司及其关联方：报告期内非授信类业务实际发生额 1,241.03 万元；

（5）青岛青银金融租赁有限公司：报告期末授信类业务无余额，报告期内非授信类业务实际发生额 12.74 万元；

（6）关联自然人：报告期末授信类业务余额 2.18 亿元，风险敞口 2.18 亿元。

11.2 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

11.3 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

11.4 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性关联债权债务往来。

11.5 其他重大关联交易

报告期内，本行无其他重大关联交易。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十二、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方对本行的非经营性占用资金的情况。

十三、重大合同及其履行情况

13.1 托管、承包、租赁事项情况

本行签署的重大合同中，不存在报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

13.2 重大担保情况

担保业务属本行日常业务。报告期内，本行在日常经营范围外，无需要披露的重大担保事项。

13.3 委托理财

报告期内，本行未发生银行正常业务范围之外的委托理财事项。

13.4 其他重大合同

报告期内，本行无其他重大合同事项。

十四、社会责任情况

14.1 履行社会责任情况

报告期内，本行坚决贯彻党中央、国务院、山东省、青岛市及监管部门的决策部署，将担当社会责任融入到新冠疫情防控和助力企业复工复产中，全面落实“六稳”“六保”工作，持续加强对中小企业的支持力度，金融助力打赢疫情防控和经济社会发展“两大战役”。

经济责任方面，坚守金融服务实体经济本源，践行普惠金融理念，以抗击疫情助力企业复工复产为重点，出台多项纾困惠企政策，创新推出“抗疫贷”“抗疫贴”“食宜贷”等多款普惠金融产品，启动“餐饮业金融援助计划”，及时梳理“惠营贷”“投（保）贷业务”“专利权质押保险贷款”“云链融资”以及线上票据贴现、线上微贷产品等多款适合中小微企业融资业务，从线上到线下全力支持小微企业复工复产、达产达效。同时，继续开展直接融资业务，为企业发行各类债券 30 单，募集资金 162.80 亿元；获批普通类衍生品交易资格、债券通、代客人民币外汇远期、掉期和期权业务等多项业务资格，积极支持山东“稳外贸”“稳外资”工作，不断拓宽服务实体经济新路径。

环境责任方面，深化绿色金融，继续推动经济社会绿色发展。本行绿色信贷聚焦绿色、循环、低碳领域，报告期内投放余额 154.04 亿元，比年初增加 38.17 亿元，增幅 32.94%。倡导绿色运营，实施绿色办公，全面开展无接触线上金融服务，运用推广线上晨会、线上会议

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

等办公模式；利用数字化技术，持续优化线上预约开户流程、手机号码支付签约业务流程等，新增手机银行指纹、面容转账功能，提升开户效率和支付便捷度；大力推动智慧网点项目，“5G+生态”智慧银行旗舰支行 7 月初开业，构建“技术应用+服务功能+场景链接+生态融合”的智慧服务体系。继续做好绿色公益，通过线上公益讲座、“线上晒绿植，线下赢多肉”等多种形式向社会传播绿色环保理念，共建绿色生态文明。

社会责任方面，新冠肺炎疫情期间，陆续捐出首笔抗疫款项 100 万元、“援鄂医务者关爱金”200 万元，并通过各个渠道捐助抗疫物资和防疫物品；继续服务社区，开展志愿者活动，积极主动帮助社区做好防疫工作。报告期内，慈善捐助共计 459.35 万元。同时，立足服务，用“好服务创造用户”的思维提升客户体验和网点服务价值化创造工作，发起开展“传递微笑·传递爱”趣味口罩服务体验活动，打造有温度、有爱的厅堂服务；简化个人小额存款继承提取手续，做好特殊客户群体延伸服务。践行关爱文化，保证防疫物资供应，确保全行员工和营业网点安全。

14.2 重大环保问题情况

本行及本行子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，本行及本行子公司未出现因违反环境保护相关法律法规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定（试行）》所规定的污染物，本行及本行子公司在未来的生产经营活动中，将认真执行《中华人民共和国环境保护法》等环保方面的法律法规。

14.3 履行精准扶贫社会责任情况

（1）精准扶贫规划

本行按照国家关于扶贫贷款工作指导意见及行内分工安排，积极做好精准扶贫工作。在政府公布的经济薄弱镇、省定贫困村、市级经济薄弱村，筛选有贷款需求且有就业创业潜质和技能素质同时具备还款能力的人员为目标客户群体。本着精准定位、因地制宜、量体裁衣的原则，在充分发挥本行现有产品优势的基础上，进一步开发小额扶贫贷款产品，切实提升扶贫开发的针对性和有效性。

（2）半年度精准扶贫概要

本行主动联络各级政府扶贫工作管理部门，及时获取脱贫攻坚计划和实施方案、贫困镇、村、户识别等信息，加强与当地农业、教育、科技、社会保障等主管部门的联络和对接，全面了解教育扶贫、科技扶贫等方面的信息，有针对性地获取和确定目标客户群体。积极对接

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

地方扶贫开发项目，特别是脱贫攻坚重点项目。加强与主要扶贫开发金融服务机构以及政府在辖区县域出资设立的金融担保机构的业务合作，开发新型合作模式，为金融扶贫工作拓宽渠道。

按照市委市政府统一安排，统筹推进疫情防控和复工复产，协调建设果蔬种植大棚，通过出租方式为村集体增加收入。协调果蔬产品销售渠道，开辟线上销售方式帮助帮扶村庄销售草莓、蔬菜等果蔬产品，为村集体增收近万元。针对疫情期间尽量减少人员聚集的实际，依托网上授课平台，免费为镇村干部开展主题培训，线上培训内容包括国际时政、乡村振兴、产业规划等，为疫情过后如何统筹谋划和推进乡村振兴精准扶贫工作拓展了思路。

（3）精准扶贫成效

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	——	——
其中：1.资金	万元	5.00
2.物资折款	万元	-
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	-
二、分项投入	——	——
其他项目	——	——
其中：1.项目个数	个	1
2.投入金额	万元	5.00
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	-

（4）后续精准扶贫计划

本行将继续加大金融精准扶贫服务意识和宣传力度，进一步加强金融产品和服务创新，做好做优金融服务精准扶贫工作。针对特定地域享受的国家特定政策，本行将利用自身风控体系优势，联合当地政府及专业性融资担保公司，开展特定行业、特定群体小微企业客户的批量营销。下一步，本行将大力发展网上银行、手机银行、“聚付码”等创新型金融产品，多渠道为贫困户提供便捷的支付结算服务，使贫困户足不出户，在家就能实现资金的支付、划转。

十五、其他重大事项的说明

15.1 报告期内的收购、合并及出售资产事项

报告期内，本行无重大收购、合并及出售资产事项。

15.2 重大承诺、委托资产管理情况

报告期内，除银行正常业务范围内的承诺及委托资产管理业务，本行不存在其他需要披露的重大承诺及委托资产管理事项。担保承诺相关情况，具体见本半年度报告财务报表附注。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

15.3 发布中期报告

本公司按照国际会计准则及香港《上市规则》编制的中英文两种语言的中期业绩公告，可在香港联交所披露易网站和本行网站查阅。在对两种文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

本公司按照企业会计准则和半年报编制规则编制的中文版本的半年度报告，可在深圳证券交易所网站和本行网站查阅。

十六、本行子公司重大事项

2020 年 4 月 30 日，青银金租召开 2019 年度股东会。会议审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、财务决算报告、综合经营计划、选举董事和监事等六项议案。报告期内，青银金租无其他需要披露的重大事项。

十七、消费者权益保护

报告期内，本行消费者权益保护工作在在“顺时应势 强化特色 攻坚克难 稳健发展”经营思想的指导下，紧跟监管动向，充分发挥法人机构的体制优势，以产品、服务设计为着力点，以“青馨”服务、“青诚”消费者权益保护品牌为闪光点，以金融知识宣教为创新点，不断优化组织架构，夯实管理基础，加大宣教力度，落实主体责任，推动消费者权益保护工作水平的全面提升。

1.加强顶层制度设计，完善消费者权益保护工作机制

一是充分发挥董事会、高级管理层、消费者权益保护委员会在消费者权益保护工作机制中的作用，深化思想认识，提高重视程度。二是充分发挥消费者权益保护部职能，理顺横向、纵向工作流程，深化流程再造，提升工作效能。三是健全消费者权益保护委员会、专业部室、各分支行协同配合的三级管理架构，建立联系机制，凝聚消费者权益保护合力。

2.“青诚”消费者权益保护品牌引领，多措并举创新宣教

一是秉承“青诚消保，致远致真”的消费者权益保护工作理念，深挖“青诚”消费者权益保护品牌价值，强化自主性、常态化、创新性宣教机制，深入打造“金融知识微课堂”官方微信专栏、“金融知识教育专区”官方网站专区、“金融知识进社区”等金融知识宣传品牌；二是积极主动组织开展“3.15 消费者权益日”、“金融知识万里行”、“普及金融知识，守住‘钱袋子’”、非法集资等主题宣传活动，践行社会责任；三是强化宣教考核与评估，将各网点宣教工作开展情况纳入消费者权益保护评级考核，确保宣教实效。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3.规范经营销售行为，深化普惠金融理念

一是加强产品和服务流程管理，以“主动介入”为原则，强化消费者权益保护审查，实现风控前置；二是继续完善“双录”工作，强化业务自查自纠，规范销售经营行为，提升客户体验;三是主动践行“普惠金融”理念,积极响应支持中小企业发展的“青岛 18 条”“春风行动”等，帮助广大企业特别是中小企业稳经营、渡难关，切实解决疫情期间的实际困难，为服务实体经济、助力地方发展贡献应有的力量。

十八、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

报告期内，本行未披露接待调研、沟通、采访等活动登记表。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第六节　股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1.1 股份变动情况

单位：股

项目	2019 年 12 月 31 日		报告期内变动（十，一）					2020 年 6 月 30 日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,295,678,269	50.91%	-	-	-	-154,075,475	-154,075,475	2,141,602,794	47.49%
1.国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.国有法人持股	698,009,963	15.48%	-	-	-	-17,445,816	-17,445,816	680,564,147	15.09%
3.其他内资持股	1,597,668,306	35.43%	-	-	-	-136,629,659	-136,629,659	1,461,038,647	32.40%
其中：境内非国有法人持股	1,547,308,144	34.31%	-	-	-	-109,889,291	-109,889,291	1,437,418,853	31.87%
境内自然人持股	50,360,162	1.12%				-26,740,368	-26,740,368	23,619,794	0.52%
4.外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	2,214,011,731	49.09%	-	-	-	154,075,475	154,075,475	2,368,087,206	52.51%
1.人民币普通股	450,976,751	10.00%	-	-	-	154,075,475	154,075,475	605,052,226	13.42%
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	1,763,034,980	39.09%	-	-	-	-	-	1,763,034,980	39.09%
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	4,509,690,000	100.00%	-	-	-	-	-	4,509,690,000	100.00%

注：

（1） 本行在报告期内股份总数的变动原因、股份变动的批准情况，请见本小节“限售股份变动情况”及“证券发行与上市情况”。上述股份变动不涉及股份过户。

（2） 本行在报告期内未进行股份回购。

（3） 报告期内，本行股份总数未发生变动。本行于 2019 年 1 月完成首次公开发行 A 股 4.51 亿股，募集资金净额 19.63 亿元。2019 年，本公司基本及稀释每股收益 0.39 元，比 2018 年增加 0.02 元；2019 年末，归属于母公司股东每股净资产 4.89 元，比 2018 年末增加 0.18 元。2020 年上半年，本公司基本及稀释每股收益 0.34 元，同比增加 0.02 元。

1.2 限售股份变动情况

因首发前限售股锁定期届满等原因，报告期内，本行共有 154,075,475 股解除限售，具体情况如下表所示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
青岛威奥股权投资有限公司	30,000,000	30,000,000	-	-	首发前限售股	2020 年 1 月 16 日
青岛鹏利实业有限公司	17,540,000	17,540,000	-	-	首发前限售股	2020 年 1 月 16 日
青岛创新置业有限公司	10,000,000	10,000,000	-	-	首发前限售股	2020 年 1 月 16 日
青岛碧湾海产有限公司	7,481,316	7,481,316	-	-	首发前限售股	2020 年 1 月 16 日
毕常艳	7,000,000	7,000,000	-	-	首发前限售股	2020 年 1 月 16 日
青岛捷能汽轮机集团股份有限公司	6,357,449	6,357,449	-	-	首发前限售股	2020 年 1 月 16 日
青岛泰诺投资集团有限公司	5,115,146	5,115,146	-	-	首发前限售股	2020 年 1 月 16 日
青岛开发投资有限公司	4,955,939	4,955,939	-	-	首发前限售股	2020 年 1 月 16 日
诸城威仕达机械有限公司	3,869,521	3,869,521	-	-	首发前限售股	2020 年 1 月 16 日
青岛市房地产开发投资股份有限公司	3,869,428	3,869,428	-	-	首发前限售股	2020 年 1 月 16 日
其他解除限售股东合计	60,716,846	57,886,676	-	2,830,170	-	-
合计	**156,905,645**	**154,075,475**	-	**2,830,170**	--	--

注：截至报告期末，尚未解除限售的股份情况，请参见本行发布的日期为 2019 年 1 月 18 日的《首次公开发行股票（A 股）上市公告书》。

1.3 证券发行与上市情况

报告期内，本行没有发行新的普通股、没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。

二、本行股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	80,138	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-

持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	25.23%	1,137,889,880	14,500	-	1,137,889,880	未知	未知
意大利联合圣保罗银行	境外法人	13.85%	624,753,980	-	-	624,753,980	-	-
青岛国信实业有限公司	国有法人	11.17%	503,556,341	-	503,556,341	-	-	-
青岛海尔投资发展有限公司	境内非国有法人	9.08%	409,693,339	-	409,693,339	-	-	-
青岛海尔空调电子有限公司	境内非国有法人	4.85%	218,692,010	-	218,692,010	-	-	-
山东三利源经贸有限公司	境内非国有法人	3.37%	152,170,000	-	152,170,000	-	质押	151,600,000
海尔智家股份有限公司	境内非国有法人	3.22%	145,297,405	-	145,297,405	-	-	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛海仁投资有限责任公司	境内非国有法人	2.97%	133,910,000	-	133,910,000	-	-	-
青岛华通国有资本运营(集团)有限责任公司	国有法人	2.11%	94,967,581	-	94,967,581	-	-	-
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	2.02%	90,936,164	-	90,936,164	-	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况	本行不存在战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况。							
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中，青岛海尔投资发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司及海尔智家股份有限公司同属海尔集团，且青岛海尔投资发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司已将其所持股份所对应的股东表决权委托海尔智家股份有限公司代为行使，其余股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。							

前 10 名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	1,137,889,880	境外上市外资股	1,137,889,880
意大利联合圣保罗银行	624,753,980	境外上市外资股	624,753,980
青岛威奥股权投资有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
青岛鹏利实业有限公司	17,540,000	人民币普通股	17,540,000
钟仁美	14,831,955	人民币普通股	14,831,955
沈幼生	10,897,134	人民币普通股	10,897,134
张旭彬	9,295,814	人民币普通股	9,295,814
许芝弟	8,337,017	人民币普通股	8,337,017
青岛碧湾海产有限公司	7,481,316	人民币普通股	7,481,316
中国农业银行股份有限公司－中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	5,543,370	人民币普通股	5,543,370
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明	本行未知香港中央结算（代理人）有限公司所代理股份的持有人参与融资融券业务情况。报告期末，前 10 名普通股股东中，其余股东未参与融资融券业务。		
备注	1.报告期末普通股股东总数中，A 股股东 79,981 户，H 股股东 157 户； 2.香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易平台上交易的本行 H 股股东账户的股份总和； 3.报告期末，意大利联合圣保罗银行作为本行 H 股登记股东持有 622,306,980 股 H 股，其余 2,447,000 股 H 股代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。在本表中，该等代理股份已从香港中央结算（代理人）有限公司持股数中减除； 4.本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。		

三、控股股东或实际控制人变更情况

报告期末，本行无控股股东、无实际控制人。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

四、本行主要股东情况

4.1 最终控制层面持股比例在 5%以上的股东情况

1.海尔集团公司

海尔集团公司成立于 1980 年 3 月 24 日，法定代表人张瑞敏，注册资本 31,118 万元。经营范围主要包括技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务；数据处理；从事数字科技、智能科技、软件科技；机器人与自动化装备产品研发、销售与售后服务；物流信息服务；智能家居产品及方案系统软件技术研发与销售；家用电器、电子产品、通讯器材、电子计算机及配件、普通机械、厨房用具、工业用机器人制造；经济技术咨询；技术成果的研发及转让等。

海尔集团是一家全球领先的美好生活解决方案服务商，秉承“以人单合一模式创物联网时代新增长引擎”的企业愿景，致力于携手全球一流生态合作方持续建设场景品牌与生态品牌，构建衣食住行康养医教等物联网生态圈，为全球用户定制个性化的智慧生活。

报告期末，海尔集团公司通过集团内部 8 家企业合计持有本行 812,214,572 股 A 股，占普通股股本总额的 18.01%，该 8 家企业为一致行动人，其最终受益人为海尔集团公司。海尔集团公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期末，本行与海尔集团授信类重大关联交易[1]余额 15.28 亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

2.意大利联合圣保罗银行

意大利联合圣保罗银行于 2007 年 1 月 5 日由意大利联合银行和意大利圣保罗意米银行合并成立，法定代表人 Gian Maria GROS-PIETRO，注册资本 90.86 亿欧元。意大利联合圣保罗银行是一家总部设在意大利米兰的跨国银行，是欧元区银行业的佼佼者，在意大利零售银行、公司银行业务和财富管理领域均是领军者。意大利联合圣保罗银行在意大利共有约 3,700 家分支机构，为上千万客户提供优质服务。开拓海外市场在意大利联合圣保罗银行的发展战略中占有重要地位，通过收购中东欧和地中海地区十几个国家的商业银行，意大利联合圣保罗银行在上述地区拥有近 1,000 家分支机构和 720 万客户。此外，意大利联合圣保罗银行在全球 25 个国家和地区设立了分支机构以支持其公司业务客户。

报告期末，意大利联合圣保罗银行持有本行 624,753,980 股 H 股，占普通股股本总额的 13.85%。意大利联合圣保罗银行无控股股东、无实际控制人、无一致行动人，其最终受益人为其自身。意大利联合圣保罗银行已按监管规定向本行申报关联方。报告期末，本行与意大利联合圣保罗银行无存续重大关联交易。

[1] 注：本部分所述关联交易数据系按中国银保监会规定口径进行统计。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3.青岛国信发展（集团）有限责任公司

青岛国信发展（集团）有限责任公司成立于 2008 年 7 月 17 日，法定代表人王建辉，注册资本 30 亿元。主要从事城乡重大基础设施项目、政府重大公益项目的投资建设与运营；经营房产、旅游、土地开发等服务业及非银行金融服务业等。

青岛国信发展（集团）有限责任公司是青岛市人民政府授权青岛市国资委履行出资人职责的国有独资公司。集团成立以来，匹配城市发展战略，担当城市发展使命，发挥中坚和先导作用，形成以 9 家核心一级子公司为支撑的综合金融、城市功能开发、城市运营服务、现代海洋产业、城市信息科技产业的“3+2”主业板块，为青岛市金融体系完善、城市功能提升和城市服务体系优化做出重要贡献。

报告期末，青岛国信发展（集团）有限责任公司通过 3 家子公司合计持有本行 603,556,841 股股份，其中 A 股 503,556,841 股、H 股 100,000,000 股，合计持股占普通股股本总额的 13.38%。青岛国信发展（集团）有限责任公司控股股东和实际控制人均为青岛市人民政府国有资产监督管理委员会，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛国信发展（集团）有限责任公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期末，本行与青岛国信集团无存续重大关联交易。

4.2 监管口径下的其他主要股东

1.尚乘集团有限公司

尚乘集团有限公司成立于 2003 年 1 月 2 日，法定代表人王锐强，注册资本 11,744 美元。主要从事投资银行业务、资产管理业务、企业保险经纪与风险解决方案、投资策略咨询等。

报告期末，尚乘集团有限公司通过 2 家子公司合计持有本行 225,033,531 股 H 股，占普通股股本总额的 4.99%。按中国银保监会规定，尚乘集团有限公司向本行派驻董事，因此，其为本行的主要股东。尚乘集团有限公司的控股股东为 L.R. Capital Financial Holdings Limited，无实际控制人、无一致行动人，其最终受益人为其自身。尚乘集团有限公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期内，本行与尚乘集团未发生重大关联交易。

2.青岛东方铁塔股份有限公司

青岛东方铁塔股份有限公司成立于 1996 年 8 月 1 日，法定代表人韩方如，注册资本 12.44 亿元，为深圳证券交易所上市公司，证券代码 002545。2016 年经实施重组，转型为钢结构与钾肥产业并行的双主业上市公司。

报告期末，青岛东方铁塔股份有限公司通过子公司青岛海仁投资有限责任公司持有本行 133,910,000 股 A 股股份，占普通股股本总额的 2.97%。按中国银保监会规定，青岛东方铁塔

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

股份有限公司向本行派驻监事，因此，其为本行的主要股东。青岛东方铁塔股份有限公司的控股股东和实际控制人为韩汇如，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛东方铁塔股份有限公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期内，本行与青岛东方铁塔股份有限公司未发生重大关联交易。

五、购买、出售及赎回本公司上市证券

报告期内，本公司未曾购买、出售及赎回本公司上市证券。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第七节　优先股相关情况

一、报告期内优先股的发行与上市情况

报告期内，本行未新发行优先股。

二、本行优先股股东数量及持股情况

单位：股

报告期末优先股股东总数	1							
持 5%以上优先股股份的股东或前 10 名优先股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100%	60,150,000	-	-	-	未知	未知
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明	在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上，本行优先股股东无不同设置							
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明	本行未知上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间的关联关系或一致行动关系							

三、优先股回购或转换情况

报告期内，本行不存在境外优先股回购或转换的情况。

四、优先股表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行不存在境外优先股表决权恢复或行使的情况。

五、优先股所采取的会计政策及理由

本公司依据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号－金融工具列报》等会计准则相关要求对本公司所发行且存续的优先股进行会计判断。本公司已发行且存续的优先股不包括交付现金及现金等价物的义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，因此作为其他权益工具核算。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第八节　董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

本行现任和报告期内出现变动的董事、监事和高级管理人员，其持股情况在报告期内没有发生变动。

二、董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事由董事会提名，按照《公司章程》规定的董事任职资格和选举程序选举产生；股东监事和外部监事由监事会提名，职工监事由工会委员会提名，按照《公司章程》规定的选举程序选举产生。报告期内，本行董事、监事及高级管理人员变动情况如下表所示：

姓名	担任的职务	变动类型	变动日期	变动原因
Tingjie ZHANG	独立非执行董事	新当选	2020 年 2 月 13 日	-
黄天祐	原独立非执行董事	离任	2020 年 2 月 13 日	工作原因
杨峰江	原执行董事、原副行长	离任	2020 年 3 月 25 日	工作职务调整
	职工监事	新当选	2020 年 3 月 26 日	-
	监事长	新当选	2020 年 3 月 30 日	-
陈青	原监事长、原职工监事	离任	2020 年 3 月 26 日	已达退休年龄

除上述情况外，报告期内，本行董事、监事及高级管理人员未发生其他变动。

三、报告期内董事、监事资料变更情况

1.非执行董事 Rosario Strano 先生，自 2020 年 1 月 1 日起不再担任意大利联合圣保罗银行集团首席运营官；自 2020 年 1 月 1 日起担任意大利联合圣保罗银行中国发展项目总负责人。

2.独立非执行董事陈华先生，自 2020 年 4 月 27 日起不再担任山大华特科技股份有限公司独立非执行董事。

3.独立非执行董事 Tingjie ZHANG 先生，自 2020 年 7 月 1 日起担任 Auster Capital Partners Limited 董事总经理，自 2020 年 7 月 1 日起不再担任洛希尔财务咨询（北京）有限公司上海分公司中国联席主管，董事总经理。

4.股东监事何良军先生，自 2020 年 3 月 17 日起不再担任苏州世利特新能源科技有限公司执行董事。

除上述情况外，报告期内，本行董事、监事资料未发生其他变更。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

四、员工及人力资源管理

4.1 员工情况

母公司在职员工的数量（人）	4,063
主要子公司在职员工的数量（人）	56
在职员工的数量合计（人）	4,119
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	321
业务人员	3,119
一般行政人员	679
合计	4,119
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士研究生及以上学历	731
大学本科学历	2931
大学专科及以下学历	457
合计	4,119

4.2 员工薪酬政策

本行已建立以岗位工资制度为基础的市场化薪酬体系，员工薪酬与岗位责任、岗位条件和岗位价值以及绩效考核结果挂钩，实行以岗定薪、按绩取酬的薪酬制度。本行在薪酬支付方面，严格执行监管相关规定，对中高级管理人员实行延期支付。本行年度薪酬方案的制定和执行，严格根据董事会批准的年度薪酬预算确定。

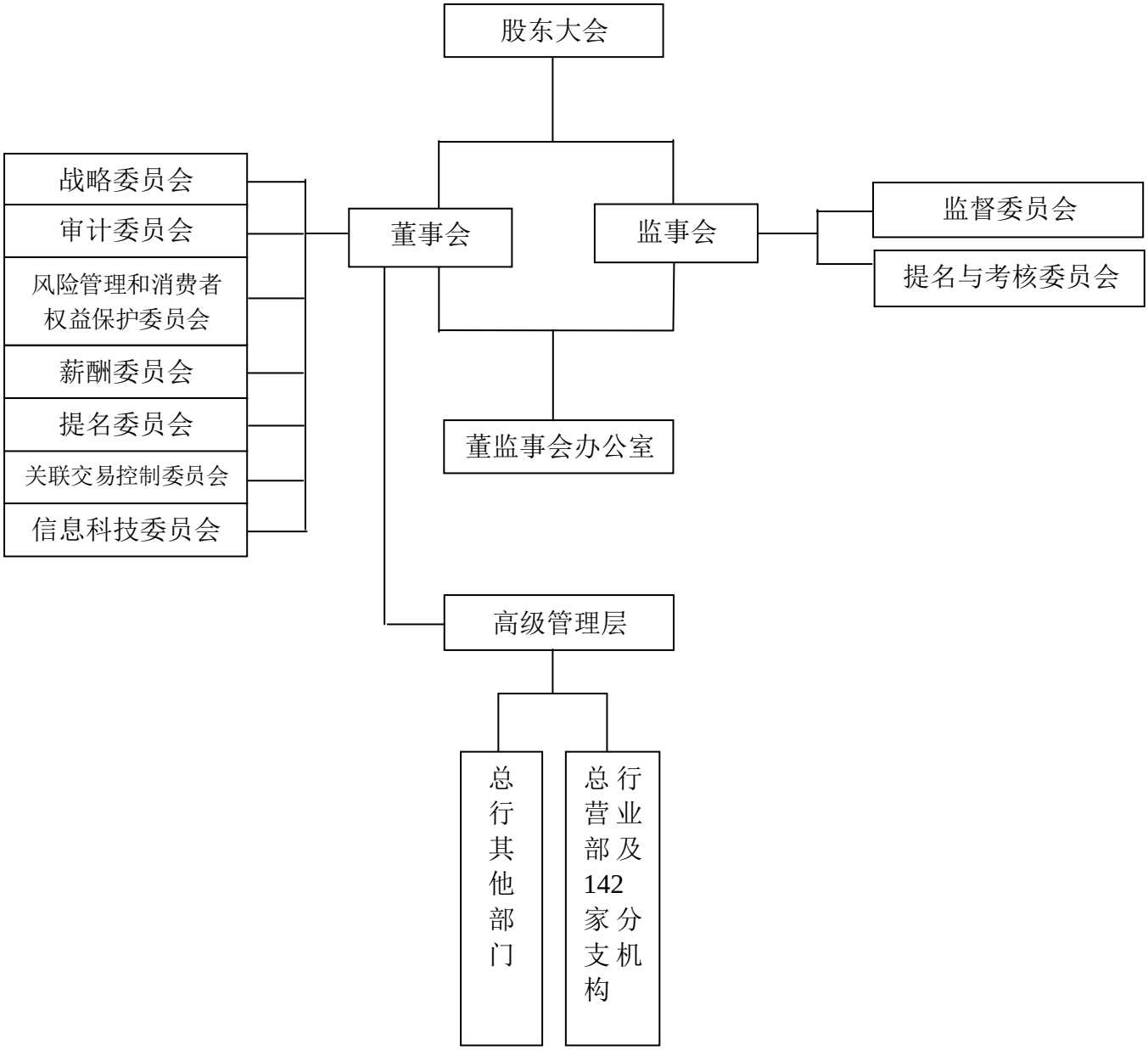
本行制定科学的考核办法并以其为指引，优化资源配置，积极调动员工积极性，提高本行整体效能。本行员工绩效薪酬取决于本行整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩衡量结果。

4.3 员工培训

报告期内，本行结合年度培训计划，积极开展中高层、业务人员和新员工等全员培训；为应对疫情带来的影响，本行重点推动线上培训学习工作，不断丰富学习资源，通过本行在线学习平台、线上社群和直播等多种形式，保障各项培训有序开展，全面助力业务发展。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

五、组织架构



cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

六、分支机构情况

序号	分支机构名称	营业地址	辖内机构	职员数（人）	总资产（亿元）
1	青岛地区	-	1 家总行营业部、1 家分行及 80 家支行	2,477	3,191.60
2	济南分行	济南市历下区龙奥西路 1 号银丰财富广场 6 号楼	下辖 10 家支行	327	167.15
3	东营分行	东营市东营区府前大街 72 号	下辖 6 家支行	158	84.96
4	威海分行	威海市世昌大道 3-4 号 112 号	下辖 8 家支行	197	206.19
5	淄博分行	淄博市张店区联通路 266 号	下辖 3 家支行	127	88.34
6	德州分行	德州市德城区德兴中大道 717 号	下辖 3 家支行	98	45.04
7	枣庄分行	枣庄市市中区青檀北路 215 号	下辖 5 家支行	111	50.86
8	烟台分行	烟台市开发区金沙江路 29 号宏源商务大厦	下辖 4 家支行	136	141.52
9	滨州分行	滨州市滨城区黄河八路 471 号	下辖 2 家支行	61	58.15
10	潍坊分行	潍坊市奎文区福寿东街 6636 号 7 号楼 124	下辖 3 家支行	129	109.86
11	莱芜分行	莱芜市莱城区万福北路 57 号	下辖 1 家支行	54	19.39
12	临沂分行	临沂市北城新区济南路与孝河路交汇红星国际广场 9 号楼	下辖 1 家支行	75	45.56
13	济宁分行	济宁市红星中路 24 号福彩大厦	下辖 2 家支行	67	51.45
14	泰安分行	泰安市东岳大街 237 号	-	46	38.94

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第九节　公司治理

本行将持续提升公司治理水平作为实现可持续、高质量经营发展的重要治理保障。依照银行业和资本市场的监管要求，本行坚持自我驱动与行动自觉，持续完善公司治理机制、持续提升“三会一层”运作效能、持续加强董监事履职能力建设，着力打造规范化、市场化、特色化的公司治理体系。报告期内，本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层独立运作、有效制衡、协调运转，科学、高效地履行各公司治理主体在决策、监督与执行方面的职责。

一、股东大会召开情况

报告期内，本行召开股东大会的情况请见本半年度报告“第五节 重要事项”。

二、董事会及专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会召开会议 4 次，其中现场会议 1 次，通讯表决会议 3 次，共审议议案 21 项、听取报告 40 项。董事会专门委员会召开会议 11 次，其中战略委员会会议 2 次，风险管理和消费者权益保护委员会会议 1 次，审计委员会会议 2 次，薪酬委员会会议 2 次，提名委员会会议 1 次，关联交易控制委员会会议 2 次，信息科技委员会会议 1 次，共审议议案 23 项、听取报告 26 项。

三、监事会及专门委员会会议召开情况

报告期内，监事会召开会议 4 次，其中现场会议 2 次，通讯表决会议 2 次，共审议议案 16 项、听取报告 36 项。监事会专门委员会召开会议 4 次，其中监督委员会会议 2 次，提名与考核委员会会议 2 次，共审议议案 11 项、听取报告 28 项。

四、风险管理及内部控制

本行董事会负责保证建立并实施充分有效的内部控制体系，保证本行在法律和政策框架内审慎经营；负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对风险管理及内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

本行董事会下设审计委员会，负责监督本行内部控制的有效实施和风险管理及内部控制自我评价情况，协调内部控制审计及其他相关事宜。

本行监事会负责监督董事会、高级管理层完善风险管理及内部控制体系；负责监督董事会、高级管理层及其成员履行风险管理及内部控制职责。

本行高级管理层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施；负责建立和完善内部组织机构，保证风险管理及内部控制的各项职责得到有效履行；负责组织对风险管理及内部控制体系的充

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

分性与有效性进行监测和评估。

本行依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》等法律法规，以及香港联交所的有关要求，制定了内部控制的目标和原则，建立了内部控制体系，对本行各项经营管理活动进行全过程控制，并在实践中持续提升内部控制体系的完整性、合理性和有效性。

本行在持续完善“客户体验好、员工使用顺、风险覆盖全”顺畅好用的制度体系基础上，2020 年上半年开展制度建设“利剑行动”，集中对行内制度进行全面更新修订，提升制度与时俱进活力，实现制度常用常新，保障创新业务在制度规范下稳健发展。以“一号文”印发《关于强基固本推进全面合规建设工作的意见》，以“全面合规”为主题，在全行开展十项行动，持续夯实合规内控建设十大体系，构建“全面合规”新生态。每年开展常规审计、责任审计、离任审计和专题审计，建立持续有效的操作风险评估和整改新机制；每季召开“内控评审会”，提高各个层面风险防控意识，确保风险隐患及早发现、及时整改，提升风险管控水平。

本行制定《青岛银行股份有限公司信息披露事务管理制度》，对内幕信息的定义、保密措施、处理及发布程序、内部控制等作出规定。

报告期内，未发现本行机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第十节　备查文件

1. 载有本行董事长郭少泉先生、行长王麟先生、计划财务部负责人孟大耿先生签名并盖章的财务报表；

2. 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

3. 在香港联交所网站公布的业绩公告。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第十一节　财务报表

附件：财务报表（未经审计）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
财务报表 (未经审计)

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

审阅报告

毕马威华振专字第 2000946 号

青岛银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的青岛银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）中期财务报表，包括 2020 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

审阅报告（续）

毕马威华振专字第 2000946 号

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师

程海良（项目合伙人）

中国 北京　　张继宇

2020 年 8 月 28 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

合并及母公司资产负债表 (未经审计)

2020 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020 年 6 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 6 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	四、1	34,997,001	39,704,840	34,997,001	39,704,840
存放同业及其他金融机构款项	四、2	2,142,587	1,312,468	2,137,959	1,307,010
贵金属		113,021	113,223	113,021	113,223
拆出资金	四、3	1,139,412	3,313,603	1,139,412	3,515,038
衍生金融资产	四、4	311,283	12,436	311,283	12,436
买入返售金融资产	四、5	13,608,775	2,325,771	13,608,775	2,325,771
发放贷款和垫款	四、6	198,252,690	169,158,291	198,252,690	169,158,291
金融投资：					
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	四、7	29,846,944	22,912,561	29,846,944	22,912,561
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	四、8	60,428,947	54,973,781	60,428,947	54,973,781
- 以摊余成本计量的金融投资	四、9	81,461,246	64,491,058	81,461,246	64,491,058
长期股权投资	四、10	-	-	510,000	510,000
长期应收款	四、11	11,003,918	9,037,819	-	-
固定资产	四、12	2,781,178	2,838,610	2,780,521	2,837,723
在建工程	四、13	210,203	210,203	210,203	210,203
使用权资产	四、14	822,081	818,928	808,099	817,857
无形资产	四、15	202,696	194,243	200,541	191,986
递延所得税资产	四、16	2,294,408	1,581,905	2,195,531	1,512,501
其他资产	四、17	905,619	622,410	898,452	619,895
资产总计		440,522,009	373,622,150	429,900,625	365,214,174

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

合并及母公司资产负债表 (续) (未经审计)

2020 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2020 年 6 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 6 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	四、18	8,103,568	5,536,650	8,103,568	5,536,650
同业及其他金融机构存放款项	四、19	11,595,733	16,462,527	11,726,411	16,792,558
拆入资金	四、20	12,458,847	9,916,257	3,303,918	2,552,359
衍生金融负债	四、4	317,920	8,805	317,920	8,805
卖出回购金融资产款	四、21	25,812,324	16,027,082	25,812,324	16,027,082
吸收存款	四、22	266,771,363	215,425,403	266,771,363	215,425,403
应付职工薪酬	四、23	681,354	827,256	666,457	800,981
应交税费	四、24	869,134	330,911	828,030	287,861
预计负债	四、25	97,700	99,715	97,700	99,715
应付债券	四、26	80,444,367	76,858,899	80,444,367	76,858,899
租赁负债	四、27	443,075	427,429	429,353	427,296
其他负债	四、28	2,001,474	1,223,298	1,181,275	557,689
负债合计		409,596,859	343,144,232	399,682,686	335,375,298

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

合并及母公司资产负债表 (续) (未经审计)

2020 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2020 年 6 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 6 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	四、29	4,509,690	4,509,690	4,509,690	4,509,690
其他权益工具					
其中：优先股	四、30	7,853,964	7,853,964	7,853,964	7,853,964
资本公积	四、31	8,337,869	8,337,869	8,337,869	8,337,869
其他综合收益	四、32	442,909	658,230	442,909	658,230
盈余公积	四、33	1,626,662	1,626,662	1,626,662	1,626,662
一般风险准备	四、34	4,400,258	4,400,258	4,400,258	4,400,258
未分配利润	四、35	3,157,366	2,528,787	3,046,587	2,452,203
归属于母公司股东权益合计		30,328,718	29,915,460	30,217,939	29,838,876
少数股东权益		596,432	562,458	-	-
股东权益合计		30,925,150	30,477,918	30,217,939	29,838,876
负债和股东权益总计		440,522,009	373,622,150	429,900,625	365,214,174

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

郭少泉　　王麟

法定代表人　　*行长*

(董事长)

孟大耿　　(公司盖章)

计划财务部负责人

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

合并及母公司利润表（未经审计）

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	本集团 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	本行 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	本行 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
一、营业收入					
利息收入		8,220,426	6,825,818	7,913,619	6,580,636
利息支出		(4,303,950)	(3,681,275)	(4,140,058)	(3,527,101)
利息净收入	四、36	3,916,476	3,144,543	3,773,561	3,053,535
手续费及佣金收入		1,182,905	614,082	1,090,186	542,406
手续费及佣金支出		(64,117)	(33,272)	(62,110)	(31,929)
手续费及佣金净收入	四、37	1,118,788	580,810	1,028,076	510,477
投资收益	四、38	1,093,908	752,685	1,093,908	752,685
公允价值变动损益	四、39	(194,103)	31,300	(194,103)	31,300
汇兑损益	四、40	140,203	16,918	140,203	16,918
其他收益		9,019	4,173	8,881	4,173
其他业务收入		744	3,079	2,018	4,536
资产处置损益		(388)	(582)	(388)	(582)
营业收入合计		6,084,647	4,532,926	5,852,156	4,373,042
二、营业支出					
税金及附加	四、41	(69,765)	(49,349)	(67,387)	(48,856)
业务及管理费	四、42	(1,387,109)	(1,217,140)	(1,362,731)	(1,190,538)
信用减值损失	四、43	(2,787,723)	(1,428,195)	(2,652,316)	(1,369,477)
其他业务成本		(202)	(444)	(202)	(444)
营业支出合计		(4,244,799)	(2,695,128)	(4,082,636)	(2,609,315)

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

合并及母公司利润表 (续) (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	本集团 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	本行 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	本行 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
三、营业利润		1,839,848	1,837,798	1,769,520	1,763,727
加：营业外收入		23,797	2,652	2,844	1,402
减：营业外支出		(4,103)	(566)	(4,103)	(566)
四、利润总额		1,859,542	1,839,884	1,768,261	1,764,563
减：所得税费用	四、44	(295,051)	(373,755)	(271,939)	(354,896)
五、净利润		1,564,491	1,466,129	1,496,322	1,409,667
归属于母公司股东的净利润		1,530,517	1,438,462	1,496,322	1,409,667
少数股东损益		33,974	27,667	-	-

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

合并及母公司利润表 (续) (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	本集团 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	本行 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	本行 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	四、32	(215,321)	(25,404)	(215,321)	(25,404)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(215,321)	(25,404)	(215,321)	(25,404)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 重新计量设定受益计划变动额		(8)	-	(8)	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益					
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动		(195,645)	(76,063)	(195,645)	(76,063)
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资信用减值准备		(19,668)	50,659	(19,668)	50,659
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		1,349,170	1,440,725	1,281,001	1,384,263
归属于母公司股东的综合收益总额		1,315,196	1,413,058	1,281,001	1,384,263
归属于少数股东的综合收益总额		33,974	27,667	-	-

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

合并及母公司利润表 (续) (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
八、基本及稀释每股收益 (人民币元)	四、45	0.34	0.32		

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

郭少泉
法定代表人
(董事长)

王麟
行长

孟大耿
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

合并及母公司现金流量表 (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	50,980,065	10,194,128	50,980,065	10,194,128
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	3,270,197	-	3,361,726
向中央银行借款净增加额	2,591,685	-	2,591,685	-
拆入资金净增加额	2,516,394	1,533,428	749,668	414,092
卖出回购金融资产款净增加额	9,782,953	-	9,782,953	-
存放中央银行款项净减少额	-	795,841	-	795,841
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	200,000	-	200,000
拆出资金净减少额	1,700,000	7,542	1,900,000	7,542
买入返售金融资产净减少额	-	300,000	-	300,000
收取的利息、手续费及佣金	7,093,092	4,924,413	6,711,418	4,631,462
收到的其他与经营活动有关的现金	581,775	1,000,445	397,414	997,851
经营活动现金流入小计	75,245,964	22,225,994	73,113,203	20,902,642

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团 截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	本集团 截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	本行 截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	本行 截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量 (续)					
发放贷款和垫款净增加额		(31,012,452)	(21,291,600)	(31,012,452)	(21,291,600)
存放中央银行款项净增加额		(1,151,640)	-	(1,151,640)	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(100,000)	-	(100,000)	-
买入返售金融资产净增加额		(11,289,851)	-	(11,289,851)	-
长期应收款净增加额		(2,077,350)	(1,074,973)	-	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(4,827,783)	-	(5,027,176)	-
向中央银行借款净减少额		-	(749,709)	-	(749,709)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(1,194,617)	-	(1,194,617)
支付的利息、手续费及佣金		(2,687,479)	(2,171,519)	(2,540,882)	(1,993,485)
支付给职工以及为职工支付的现金		(955,861)	(803,339)	(929,365)	(775,862)
支付的各项税费		(864,933)	(749,632)	(794,323)	(721,458)
支付的其他与经营活动有关的现金		(553,274)	(834,968)	(544,808)	(825,782)
经营活动现金流出小计		(55,520,623)	(28,870,357)	(53,390,497)	(27,552,513)
经营活动产生 / (所用) 的现金流量净额	四、46(1)	19,725,341	(6,644,363)	19,722,706	(6,649,871)

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	40,682,817	35,112,823	40,682,817	35,112,823
取得投资收益及利息收到的现金	3,973,515	3,645,625	3,973,515	3,645,625
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	159	301	159	301
投资活动现金流入小计	44,656,491	38,758,749	44,656,491	38,758,749
投资支付的现金	(71,886,434)	(35,282,062)	(71,886,434)	(35,282,062)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(100,854)	(159,286)	(100,751)	(159,286)
投资活动现金流出小计	(71,987,288)	(35,441,348)	(71,987,185)	(35,441,348)
投资活动 (所用) / 产生的现金流量净额	(27,330,797)	3,317,401	(27,330,694)	3,317,401
三、筹资活动产生的现金流量				
发行普通股收到的现金	-	1,962,570	-	1,962,570
发行债券收到的现金	32,155,562	44,598,684	32,155,562	44,598,684
筹资活动现金流入小计	32,155,562	46,561,254	32,155,562	46,561,254
偿还债务支付的现金	(28,576,432)	(35,530,000)	(28,576,432)	(35,530,000)
偿还债务利息支付的现金	(1,343,648)	(405,284)	(1,343,648)	(405,284)
分配股利所支付的现金	(645,216)	(62)	(645,216)	(62)
支付其他与筹资活动有关的现金	(68,141)	-	(64,779)	-
筹资活动现金流出小计	(30,633,437)	(35,935,346)	(30,630,075)	(35,935,346)
筹资活动产生的现金流量净额	1,522,125	10,625,908	1,525,487	10,625,908

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	本集团 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	本行 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)	本行 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		8,941	7,115	8,941	7,115
五、现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	四、46(2)	(6,074,390)	7,306,061	(6,073,560)	7,300,553
加：期初现金及现金等价物余额		22,500,749	10,212,182	22,495,291	10,210,266
六、期末现金及现金等价物余额	四、46(3)	16,426,359	17,518,243	16,421,731	17,510,819

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

郭少泉
法定代表人
(董事长)

王麟
行长

孟大耿
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		归属于母公司股东的权益									
	附注	股本	其他权益工具	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
一、2020 年 1 月 1 日余额		4,509,690	7,853,964	8,337,869	658,230	1,626,662	4,400,258	2,528,787	29,915,460	562,458	30,477,918
二、本期增减变动金额											
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,530,517	1,530,517	33,974	1,564,491
(二) 其他综合收益	四、32	-	-	-	(215,321)	-	-	-	(215,321)	-	(215,321)
综合收益总额		-	-	-	(215,321)	-	-	1,530,517	1,315,196	33,974	1,349,170
(三) 利润分配											
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(901,938)	(901,938)	-	(901,938)
三、2020 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	442,909	1,626,662	4,400,258	3,157,366	30,328,718	596,432	30,925,150

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续) (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	归属于母公司股东的权益									
		股本	其他权益工具	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
一、2019 年 1 月 1 日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	553,193	1,403,575	3,969,452	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724
二、本期增减变动金额											
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,438,462	1,438,462	27,667	1,466,129
(二) 其他综合收益	四、32	-	-	-	(25,404)	-	-	-	(25,404)	-	(25,404)
综合收益总额		-	-	-	(25,404)	-	-	1,438,462	1,413,058	27,667	1,440,725
(三) 普通股发行	四、29	450,977	-	1,511,593	-	-	-	-	1,962,570	-	1,962,570
(四) 利润分配											
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(901,938)	(901,938)	-	(901,938)
三、2019 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	527,789	1,403,575	3,969,452	2,856,324	29,458,663	539,418	29,998,081

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续) (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	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	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、2019 年 1 月 1 日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	553,193	1,403,575	3,969,452	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724
二、本年增减变动金额											
(一) 本年利润		-	-	-	-	-	-	2,284,815	2,284,815	50,707	2,335,522
(二) 其他综合收益	四、32	-	-	-	105,037	-	-	-	105,037	-	105,037
综合收益总额		-	-	-	105,037	-	-	2,284,815	2,389,852	50,707	2,440,559
(三) 普通股发行	四、29	450,977	-	1,511,593	-	-	-	-	1,962,570	-	1,962,570
(四) 利润分配											
1. 提取盈余公积	四、33	-	-	-	-	223,087	-	(223,087)	-	-	-
2. 提取一般准备	四、34	-	-	-	-	-	430,806	(430,806)	-	-	-
3. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(1,421,935)	(1,421,935)	-	(1,421,935)
三、2019 年 12 月 31 日余额 (经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	658,230	1,626,662	4,400,258	2,528,787	29,915,460	562,458	30,477,918

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

郭少泉	王麟	孟大耿	(公司盖章)
法定代表人	*行长*	*计划财务部负责人*	
(董事长)			

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	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		4,509,690	7,853,964	8,337,869	658,230	1,626,662	4,400,258	2,452,203	29,838,876
二、本期增减变动金额									
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,496,322	1,496,322
(二) 其他综合收益	四、32	-	-	-	(215,321)	-	-	-	(215,321)
综合收益总额		-	-	-	(215,321)	-	-	1,496,322	1,281,001
(三) 利润分配									
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(901,938)	(901,938)
三、2020 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	442,909	1,626,662	4,400,258	3,046,587	30,217,939

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续) (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	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、2019 年 1 月 1 日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	553,193	1,403,575	3,969,452	2,297,164	26,962,337
二、本期增减变动金额									
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,409,667	1,409,667
(二) 其他综合收益	四、32	-	-	-	(25,404)	-	-	-	(25,404)
综合收益总额		-	-	-	(25,404)	-	-	1,409,667	1,384,263
(三) 普通股发行	四、29	450,977	-	1,511,593	-	-	-	-	1,962,570
(四) 利润分配									
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(901,938)	(901,938)
三、2019 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	527,789	1,403,575	3,969,452	2,804,893	29,407,232

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续) (未经审计)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	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、2019 年 1 月 1 日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	553,193	1,403,575	3,969,452	2,297,164	26,962,337
二、本年增减变动金额									
(一) 本年利润		-	-	-	-	-	-	2,230,867	2,230,867
(二) 其他综合收益	四、32	-	-	-	105,037	-	-	-	105,037
综合收益总额		-	-	-	105,037	-	-	2,230,867	2,335,904
(三) 普通股发行	四、29	450,977	-	1,511,593	-	-	-	-	1,962,570
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、33	-	-	-	-	223,087	-	(223,087)	-
2. 提取一般准备	四、34	-	-	-	-	-	430,806	(430,806)	-
3. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(1,421,935)	(1,421,935)
三、2019 年 12 月 31 日余额 (经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	658,230	1,626,662	4,400,258	2,452,203	29,838,876

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

郭少泉	王麟	孟大耿	(公司盖章)
法定代表人	*行长*	*计划财务部负责人*	
(董事长)			

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

青岛银行股份有限公司（“本行”），前称青岛城市合作银行股份有限公司，是经中国人民银行（“人行”）银复 [1996] 220 号《关于筹建青岛城市合作银行的批复》及银复 [1996] 353 号《关于青岛城市合作银行开业的批复》的批准，于 1996 年 11 月 15 日成立的股份制商业银行。

根据人行山东省分行鲁银复 [1998] 76 号，本行于 1998 年由“青岛城市合作银行股份有限公司”更名为“青岛市商业银行股份有限公司”。经原中国银行业监督管理委员会（“原中国银监会”）银监复 [2007] 485 号批准，本行于 2008 年由“青岛市商业银行股份有限公司”更名为“青岛银行股份有限公司”。

本行持有原中国银监会青岛监管局颁发的金融许可证，机构编码为 B0170H237020001 号；持有青岛市工商行政管理局颁发的营业执照，统一社会信用代码为 91370200264609602K，注册地址为中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 3 号楼。本行 H 股股票于 2015 年 12 月在香港联合交易所主板挂牌上市，股份代号为 3866。本行 A 股股票于 2019 年 1 月在深圳证券交易所中小板挂牌上市，证券代码为 002948。本行于 2020 年 6 月 30 日的股本为人民币 45.10 亿元。

截至 2020 年 6 月 30 日，本行在济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、潍坊、青岛西海岸、莱芜、临沂、济宁、泰安共设立了 14 家分行。本行及所属子公司（统称“本集团”）的主要业务是提供公司及个人存款、贷款和垫款、支付结算、金融市场业务、融资租赁业务及经监管机构批准的其他业务。子公司的背景情况列于附注四、10。本行主要在山东省内经营业务。

就本财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区（“香港”）、中国澳门特别行政区（“澳门”）及台湾。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2019 年度财务报表一并阅读。

三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

1． 增值税

本集团以税法规定的应税收入为基础，按照 3%至 16%的增值税税率计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。

2． 城市维护建设税

按应交增值税的 5%或 7%计缴。

3． 教育费附加

按应交增值税的 3%计缴。

4． 地方教育费附加

按应交增值税的 2%计缴。

5． 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计缴，所得税率为 25%。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

四、 财务报表主要项目附注

1． 现金及存放中央银行款项

本集团及本行

	注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金		721,614	520,460
存放中央银行款项			
- 法定存款准备金	(1)	20,551,870	19,327,597
- 超额存款准备金	(2)	13,663,443	19,723,270
- 财政性存款		50,229	122,862
小计		34,265,542	39,173,729
应计利息		9,845	10,651
合计		34,997,001	39,704,840

(1) 本行按相关规定向中国人民银行缴存法定存款准备金。于资产负债表日，本行适用的法定存款准备金缴存比率如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	8.0%	9.5%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

(2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2． 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
存放中国内地款项				
- 银行	1,673,554	946,722	1,668,926	941,264
- 其他金融机构	42,063	9,079	42,063	9,079
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	425,685	355,234	425,685	355,234
应计利息	2,070	2,008	2,070	2,008
小计	2,143,372	1,313,043	2,138,744	1,307,585
减：减值准备	(785)	(575)	(785)	(575)
合计	2,142,587	1,312,468	2,137,959	1,307,010

3． 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
拆放中国内地款项				
- 其他金融机构	1,101,364	3,247,840	1,101,364	3,447,840
应计利息	44,490	82,331	44,490	84,936
小计	1,145,854	3,330,171	1,145,854	3,532,776
减：减值准备	(6,442)	(16,568)	(6,442)	(17,738)
合计	1,139,412	3,313,603	1,139,412	3,515,038

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4． 衍生金融工具

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日			2019 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
利率互换及其他	111,396,629	311,283	(317,920)	33,896,438	12,436	(8,805)
合计	111,396,629	311,283	(317,920)	33,896,438	12,436	(8,805)

5． 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国内地		
- 银行	13,616,451	2,326,600
应计利息	722	113
小计	13,617,173	2,326,713
减：减值准备	(8,398)	(942)
合计	13,608,775	2,325,771

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	13,616,451	2,326,600
应计利息	722	113
小计	13,617,173	2,326,713
减：减值准备	(8,398)	(942)
合计	13,608,775	2,325,771

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

6． 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
公司贷款和垫款		
- 一般公司贷款	131,984,603	112,036,804
小计	131,984,603	112,036,804
个人贷款和垫款		
- 个人住房贷款	40,277,677	36,762,232
- 个人消费贷款	10,670,793	9,470,211
- 个人经营贷款	10,504,224	8,276,374
小计	61,452,694	54,508,817
应计利息	819,081	772,480
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备		
- 未来 12 个月预期信用损失	(2,417,233)	(1,523,023)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款	(926,270)	(1,177,375)
- 已发生信用减值的贷款	(2,024,358)	(1,709,234)
小计	(5,367,861)	(4,409,632)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
公司贷款和垫款		
- 票据贴现	9,364,173	6,249,822
发放贷款和垫款账面价值	198,252,690	169,158,291

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用贷款	37,169,845	27,881,658
保证贷款	50,021,755	46,794,567
抵押贷款	85,274,614	75,145,703
质押贷款	30,335,256	22,973,515
发放贷款和垫款总额	202,801,470	172,795,443

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2020年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	146,656	46,046	11,011	228	203,941
保证贷款	352,845	1,369,452	513,982	19,333	2,255,612
抵押贷款	193,011	65,464	102,817	142,000	503,292
合计	692,512	1,480,962	627,810	161,561	2,962,845
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.34%	0.73%	0.31%	0.08%	1.46%

	2019年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	63,393	18,294	1,604	199	83,490
保证贷款	505,564	861,815	505,595	13,305	1,886,279
抵押贷款	142,134	180,941	56,667	145,939	525,681
合计	711,091	1,061,050	563,866	159,443	2,495,450
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.41%	0.61%	0.33%	0.09%	1.44%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上 (含1天) 的贷款。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

截至 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款 (注(i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (含应计利息)	186,354,748	4,531,690	3,369,940	194,256,378
减：减值准备	(2,417,233)	(926,270)	(2,024,358)	(5,367,861)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	183,937,515	3,605,420	1,345,582	188,888,517

	2019 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款 (注(i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (含应计利息)	158,231,731	6,184,059	2,902,311	167,318,101
减：减值准备	(1,523,023)	(1,177,375)	(1,709,234)	(4,409,632)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	156,708,708	5,006,684	1,193,077	162,908,469

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款 (注(i))	总额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 (含应计利息) / 账面价值	9,364,173	-	-	9,364,173
计入其他综合收益中的减值准备	(14,932)	-	-	(14,932)

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	2019 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款 (注(i))	总额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额（含应计利息）/ 账面价值	6,249,822	-	-	6,249,822
计入其他综合收益中的减值准备	(12,917)	-	-	(12,917)

注：

(i) 已发生信用减值的金融资产定义见附注七、1。

(5) 贷款减值准备

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及 2019 年，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团及本行

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款	合计
2020 年 1 月 1 日	1,523,023	1,177,375	1,709,234	4,409,632
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	52,960	(44,977)	(7,983)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(19,139)	21,322	(2,183)	-
- 已发生信用减值的贷款	(13,192)	(763,254)	776,446	-
本期计提	873,581	535,804	533,377	1,942,762
本期核销及转出	-	-	(1,046,395)	(1,046,395)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	84,322	84,322
其他变动	-	-	(22,460)	(22,460)
2020 年 6 月 30 日	2,417,233	926,270	2,024,358	5,367,861

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	2019 年			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款	合计
2019 年 1 月 1 日	1,276,373	1,277,670	987,186	3,541,229
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	18,848	(18,525)	(323)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(29,175)	29,175	-	-
- 已发生信用减值的贷款	(5,696)	(1,187,479)	1,193,175	-
本年计提	262,673	1,076,534	1,691,057	3,030,264
本年核销及转出	-	-	(2,251,771)	(2,251,771)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	146,481	146,481
其他变动	-	-	(56,571)	(56,571)
2019 年 12 月 31 日	1,523,023	1,177,375	1,709,234	4,409,632

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团及本行

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款	整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款	合计
2020 年 1 月 1 日	12,917	-	-	12,917
本期计提	2,015	-	-	2,015
2020 年 6 月 30 日	14,932	-	-	14,932

	2019 年			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款	整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款	合计
2019 年 1 月 1 日	16,577	-	-	16,577
本年转回	(3,660)	-	-	(3,660)
2019 年 12 月 31 日	12,917	-	-	12,917

本集团在正常经营过程中进行的资产证券化交易情况详见附注十一。

除此之外，截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及 2019 年，本集团向独立的第三方机构转让的贷款和垫款本金金额分别为人民币 1.00 亿元及人民币 1.05 亿元，转让价款（含原贷款利息、罚息等）分别为人民币 0.52 亿元及人民币 0.96 亿元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

7． 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
为交易而持有的金融投资	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	-	-
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资		
由下列中国内地机构发行的债券		
- 同业及其他金融机构	687,126	676,304
- 企业实体	173,271	124,557
小计	860,397	800,861
投资基金	16,067,216	9,008,256
资产管理计划	10,729,142	9,240,047
资金信托计划	2,190,189	2,829,424
理财产品	-	1,033,973
合计	29,846,944	22,912,561
非上市	29,846,944	22,912,561

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

8． 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
由下列中国内地机构发行的债券			
- 政府		13,834,048	12,412,488
- 政策性银行		4,757,291	4,776,962
- 同业及其他金融机构		6,070,346	8,027,292
- 企业实体		27,146,483	20,848,475
小计		51,808,168	46,065,217
资产管理计划		6,914,230	7,128,140
其他投资		707,810	705,543
股权投资	(1)	23,250	23,250
应计利息		975,489	1,051,631
合计		60,428,947	54,973,781
上市	(2)	20,741,695	11,739,536
非上市		39,687,252	43,234,245
合计		60,428,947	54,973,781

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(1) 本集团持有若干非上市的非交易性权益工具投资，将其作为长期性投资，不准备近期出售且不存在短期获利模式。本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，详细情况如下：

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间					
被投资单位	期初	本期增加	本期减少	期末	在被投资单位持股比例（%）	本期现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	-
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-
城市商业银行资金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合计	23,250	-	-	23,250		-

	2019 年					
被投资单位	年初	本年增加	本年减少	年末	在被投资单位持股比例（%）	本年现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	1,500
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-
城市商业银行资金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合计	23,250	-	-	23,250		1,500

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及 2019 年，本集团均未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

(2) 仅包括在证券交易所进行交易的债券。

(3) 公允价值变动

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	
	债券及其他债务工具投资	权益工具
成本 / 摊余成本	59,906,640	23,250
公允价值	60,405,697	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	499,057	-
累计已计提减值金额	84,732	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	2019 年 12 月 31 日	
	债券及其他债务工具投资	权益工具
成本 / 摊余成本	54,187,358	23,250
公允价值	54,950,531	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	763,173	-
累计已计提减值金额	112,971	-

(4) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中的债务工具在截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及 2019 年的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2020 年 1 月 1 日	34,869	56,072	22,030	112,971
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	22,115	(22,115)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	(4,984)	4,984	-
本期转回	(10,219)	(6,958)	(11,062)	(28,239)
2020 年 6 月 30 日	46,765	22,015	15,952	84,732

	2019 年			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 -未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 -已发生信用减值	合计
2019 年 1 月 1 日	32,672	19,122	-	51,794
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(1,601)	1,601	-	-
- 已发生信用减值	-	(1,246)	1,246	-
本年计提	3,798	36,595	20,784	61,177
2019 年 12 月 31 日	34,869	56,072	22,030	112,971

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

9． 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

	注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
由下列中国内地机构发行的债券			
- 政府		25,062,708	11,196,072
- 政策性银行		12,392,365	13,143,054
- 同业及其他金融机构		19,730,569	11,288,474
- 企业实体		2,113,759	2,475,729
小计		59,299,401	38,103,329
资产管理计划		12,695,872	16,285,720
资金信托计划		2,640,700	5,052,516
其他投资		6,730,000	4,800,000
小计		22,066,572	26,138,236
应计利息		1,000,173	1,118,779
减：减值准备	(1)	(904,900)	(869,286)
合计		81,461,246	64,491,058
上市	(2)	15,244,856	11,566,752
非上市		66,216,390	52,924,306
合计		81,461,246	64,491,058

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(1) 以摊余成本计量的金融投资在截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及 2019 年的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2020 年 1 月 1 日	481,299	387,987	-	869,286
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(76,585)	76,585	-	-
- 已发生信用减值	(113,339)	(40,599)	153,938	-
本期 (转回) / 计提	(34,679)	51,659	718,634	735,614
其他	-	-	(700,000)	(700,000)
2020 年 6 月 30 日	256,696	475,632	172,572	904,900

	2019 年			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2019 年 1 月 1 日	398,696	68,806	-	467,502
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(15,581)	15,581	-	-
本年计提	98,184	303,600	-	401,784
2019 年 12 月 31 日	481,299	387,987	-	869,286

(2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

10． 长期股权投资

对子公司的投资

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
青岛青银金融租赁有限公司	510,000	510,000

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，子公司的概要情况如下：

名称	股权比例	表决权比例	实收资本 (千元)	本行投资额 (千元)	成立及注册地点	主营业务
青岛青银金融租赁有限公司 (注 (i))	51.00%	51.00%	1,000,000	510,000	中国青岛	金融租赁业务

注：

(i) 青岛青银金融租赁有限公司成立于 2017 年 2 月 15 日，系本行与青岛汉缆股份有限公司、青岛港国际股份有限公司及青岛前湾集装箱码头有限责任公司共同出资设立的有限责任公司，注册资本为人民币 10 亿元。

11． 长期应收款

本集团

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
最低租赁收款额	12,320,567	10,172,304
减：未实现融资收益	(1,023,461)	(952,548)
应收融资租赁款现值	11,297,106	9,219,756
应计利息	108,715	85,729
小计	11,405,821	9,305,485
减：减值准备		
- 未来 12 个月预期信用损失	(302,337)	(175,027)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值	(96,397)	(90,217)
- 已发生信用减值	(3,169)	(2,422)
账面价值	11,003,918	9,037,819

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及 2019 年，长期应收款的减值准备变动情况如下：

本集团

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2020 年 1 月 1 日	175,027	90,217	2,422	267,666
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	(471)	471	-
本期计提	127,310	6,651	276	134,237
2020 年 6 月 30 日	302,337	96,397	3,169	401,903

	2019 年			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2019 年 1 月 1 日	137,367	-	-	137,367
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(10,629)	10,629	-	-
- 已发生信用减值	(224)	-	224	-
本年计提	48,513	79,588	2,198	130,299
2019 年 12 月 31 日	175,027	90,217	2,422	267,666

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

最低租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款现值按剩余期限分析如下：

	2020 年 6 月 30 日		
	最低租赁收款额	未实现融资收益	应收融资租赁款现值
实时偿还	32,892	(1,863)	31,029
1 年以内 (含 1 年)	5,583,218	(581,652)	5,001,566
1 年至 2 年 (含 2 年)	3,976,612	(297,768)	3,678,844
2 年至 3 年 (含 3 年)	1,999,568	(101,970)	1,897,598
3 年至 5 年 (含 5 年)	573,835	(23,321)	550,514
无期限	154,442	(16,887)	137,555
合计	12,320,567	(1,023,461)	11,297,106

	2019 年 12 月 31 日		
	最低租赁收款额	未实现融资收益	应收融资租赁款现值
实时偿还	51,938	(5,227)	46,711
1 年以内 (含 1 年)	3,950,432	(480,408)	3,470,024
1 至 2 年 (含 2 年)	3,243,597	(300,965)	2,942,632
2 至 3 年 (含 3 年)	2,048,164	(125,549)	1,922,615
3 至 5 年 (含 5 年)	865,077	(39,074)	826,003
无期限	13,096	(1,325)	11,771
合计	10,172,304	(952,548)	9,219,756

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

12． 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	电子电器设备	运输工具	机器设备及其他	合计
成本					
2019 年 1 月 1 日	2,935,512	566,408	62,955	86,132	3,651,007
本年增加	9,741	67,981	5,480	7,022	90,224
本年减少	(27,405)	(17,213)	(3,887)	(6,018)	(54,523)
2019 年 12 月 31 日	2,917,848	617,176	64,548	87,136	3,686,708
本期增加	8,554	18,819	370	1,646	29,389
本期减少	(15,634)	(6,241)	(1,082)	(2,276)	(25,233)
2020 年 6 月 30 日	2,910,768	629,754	63,836	86,506	3,690,864
累计折旧					
2019 年 1 月 1 日	(297,371)	(336,089)	(46,032)	(57,363)	(736,855)
本年增加	(60,336)	(62,421)	(5,455)	(8,614)	(136,826)
本年减少	-	16,186	3,692	5,705	25,583
2019 年 12 月 31 日	(357,707)	(382,324)	(47,795)	(60,272)	(848,098)
本期增加	(29,655)	(34,421)	(2,550)	(4,015)	(70,641)
本期减少	-	5,903	1,026	2,124	9,053
2020 年 6 月 30 日	(387,362)	(410,842)	(49,319)	(62,163)	(909,686)
账面净值					
2020 年 6 月 30 日	2,523,406	218,912	14,517	24,343	2,781,178
2019 年 12 月 31 日	2,560,141	234,852	16,753	26,864	2,838,610

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行

	房屋及建筑物	电子电器设备	运输工具	机器设备及其他	合计
成本					
2019年1月1日	2,935,512	565,276	62,552	85,620	3,648,960
本年增加	9,741	67,832	5,480	7,022	90,075
本年减少	(27,405)	(17,213)	(3,887)	(6,018)	(54,523)
2019年12月31日	2,917,848	615,895	64,145	86,624	3,684,512
本期增加	8,554	18,758	370	1,646	29,328
本期减少	(15,634)	(6,241)	(1,082)	(2,276)	(25,233)
2020年6月30日	2,910,768	628,412	63,433	85,994	3,688,607
累计折旧					
2019年1月1日	(297,371)	(335,581)	(45,940)	(57,202)	(736,094)
本年增加	(60,336)	(62,043)	(5,386)	(8,513)	(136,278)
本年减少	-	16,186	3,692	5,705	25,583
2019年12月31日	(357,707)	(381,438)	(47,634)	(60,010)	(846,789)
本期增加	(29,655)	(34,216)	(2,515)	(3,964)	(70,350)
本期减少	-	5,903	1,026	2,124	9,053
2020年6月30日	(387,362)	(409,751)	(49,123)	(61,850)	(908,086)
账面净值					
2020年6月30日	2,523,406	218,661	14,310	24,144	2,780,521
2019年12月31日	2,560,141	234,457	16,511	26,614	2,837,723

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于2020年6月30日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值为人民币0.12亿元(2019年12月31日：人民币0.12亿元) 。管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

13． 在建工程

本集团及本行

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	2019 年
期 / 年初余额	210,203	210,203
本期 / 年增加	-	-
转入固定资产	-	-
期 / 年末余额	210,203	210,203

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

14． 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2019 年 1 月 1 日	892,651	4,114	896,765
本年增加	46,566	-	46,566
本年减少	(213)	-	(213)
2019 年 12 月 31 日	939,004	4,114	943,118
本期增加	69,505	-	69,505
本期减少	(4,982)	-	(4,982)
2020 年 6 月 30 日	1,003,527	4,114	1,007,641
累计折旧			
2019 年 1 月 1 日	-	-	-
本年增加	(123,609)	(651)	(124,260)
本年减少	70	-	70
2019 年 12 月 31 日	(123,539)	(651)	(124,190)
本期增加	(65,874)	(326)	(66,200)
本期减少	4,830	-	4,830
2020 年 6 月 30 日	(184,583)	(977)	(185,560)
账面净值			
2020 年 6 月 30 日	818,944	3,137	822,081
2019 年 12 月 31 日	815,465	3,463	818,928

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2019年1月1日	890,917	4,114	895,031
本年增加	45,973	-	45,973
本年减少	(213)	-	(213)
2019年12月31日	936,677	4,114	940,791
本期增加	52,555	-	52,555
本期减少	(4,420)	-	(4,420)
2020年6月30日	984,812	4,114	988,926
累计折旧			
2019年1月1日	-	-	-
本年增加	(122,353)	(651)	(123,004)
本年减少	70	-	70
2019年12月31日	(122,283)	(651)	(122,934)
本期增加	(61,835)	(326)	(62,161)
本期减少	4,268	-	4,268
2020年6月30日	(179,850)	(977)	(180,827)
账面净值			
2020年6月30日	804,962	3,137	808,099
2019年12月31日	814,394	3,463	817,857

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

15． 无形资产

本集团

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	2019 年
成本		
期 / 年初余额	518,914	419,222
本期 / 年增加	48,078	100,036
本期 / 年减少	-	(344)
期 / 年末余额	566,992	518,914
累计摊销		
期 / 年初余额	(324,671)	(254,069)
本期 / 年增加	(39,625)	(70,651)
本期 / 年减少	-	49
期 / 年末余额	(364,296)	(324,671)
账面净值		
期 / 年末余额	202,696	194,243
期 / 年初余额	194,243	165,153

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	2019 年
成本		
期 / 年初余额	516,061	416,256
本期 / 年增加	48,037	99,805
期 / 年末余额	564,098	516,061
累计摊销		
期 / 年初余额	(324,075)	(253,723)
本期 / 年增加	(39,482)	(70,352)
期 / 年末余额	(363,557)	(324,075)
账面净值		
期 / 年末余额	200,541	191,986
期 / 年初余额	191,986	162,533

本集团无形资产主要为计算机软件。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

16． 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产/ (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	8,773,404	2,193,351	6,435,256	1,608,814
- 贴现利息调整	131,668	32,917	85,700	21,425
- 公允价值变动	(94,056)	(23,514)	(549,020)	(137,255)
- 其他	366,616	91,654	355,684	88,921
合计	9,177,632	2,294,408	6,327,620	1,581,905

本行

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产/ (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	8,480,044	2,120,011	6,259,788	1,564,947
- 贴现利息调整	131,668	32,917	85,700	21,425
- 公允价值变动	(94,056)	(23,514)	(549,020)	(137,255)
- 其他	264,468	66,117	253,536	63,384
合计	8,782,124	2,195,531	6,050,004	1,512,501

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(2) 按变动分析

本集团

	资产减值准备	贴现利息调整 (注 (i))	公允价值变动	其他 (注 (ii))	合计
2019 年 1 月 1 日	1,103,855	35,760	(58,976)	72,139	1,152,778
在利润表中确认	519,338	(14,335)	(57,096)	16,232	464,139
在其他综合收益中确认	(14,379)	-	(21,183)	550	(35,012)
2019 年 12 月 31 日	1,608,814	21,425	(137,255)	88,921	1,581,905
在利润表中确认	577,981	11,492	48,526	2,731	640,730
在其他综合收益中确认	6,556	-	65,215	2	71,773
2020 年 6 月 30 日	2,193,351	32,917	(23,514)	91,654	2,294,408

本行

	资产减值准备	贴现利息调整 (注 (i))	公允价值变动	其他 (注 (ii))	合计
2019 年 1 月 1 日	1,089,097	35,760	(58,976)	51,047	1,116,928
在利润表中确认	490,229	(14,335)	(57,096)	11,787	430,585
在其他综合收益中确认	(14,379)	-	(21,183)	550	(35,012)
2019 年 12 月 31 日	1,564,947	21,425	(137,255)	63,384	1,512,501
在利润表中确认	548,508	11,492	48,526	2,731	611,257
在其他综合收益中确认	6,556	-	65,215	2	71,773
2020 年 6 月 30 日	2,120,011	32,917	(23,514)	66,117	2,195,531

注：

(i) 根据当地税务机关的要求，于贴现日计征相关收益的所得税。本集团利润表中按照实际利率法确认收入，由此产生的可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。

(ii) 其他暂时性差异中主要包括本集团计提的补充退休福利、预计负债和其他预提费用等，将在实际支付时抵扣应纳税所得额。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

17． 其他资产

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
预付及代垫款项	427,242	171,948	427,242	171,948
长期待摊费用	174,280	186,590	174,280	186,590
抵债资产（注 (i))	100,317	111,345	100,317	111,345
应收利息（注 (ii))	18,317	16,825	14,490	16,825
待摊费用	5,883	9,563	5,883	9,563
其他	186,037	127,144	182,697	124,629
小计	912,076	623,415	904,909	620,900
减：减值准备	(6,457)	(1,005)	(6,457)	(1,005)
合计	905,619	622,410	898,452	619,895

注：

(i) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团认为无需为抵债资产计提减值准备。

(ii) 于 2020 年 6 月 30 日，本集团应收利息扣除减值准备后的账面价值为人民币 1,344 万元。

18． 向中央银行借款

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
借款	6,063,830	4,900,000
再贴现	2,035,309	607,454
应计利息	4,429	29,196
合计	8,103,568	5,536,650

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

19． 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	78,775	1,402,959	78,775	1,402,959
- 其他金融机构	11,430,234	14,933,833	11,560,872	15,263,864
应计利息	86,724	125,735	86,764	125,735
合计	11,595,733	16,462,527	11,726,411	16,792,558

20． 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	12,198,233	9,831,839	3,286,695	2,537,027
- 其他金融机构	150,000	-	-	-
应计利息	110,614	84,418	17,223	15,332
合计	12,458,847	9,916,257	3,303,918	2,552,359

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

21． 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国内地		
- 中央银行	3,840,000	-
- 银行	21,968,455	15,525,502
- 其他金融机构	-	500,000
应计利息	3,869	1,580
合计	25,812,324	16,027,082

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	19,736,800	14,918,780
票据	6,071,655	1,106,722
应计利息	3,869	1,580
合计	25,812,324	16,027,082

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

22． 吸收存款

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司客户	100,934,686	92,593,934
- 个人客户	22,729,689	20,622,060
小计	123,664,375	113,215,994
定期存款		
- 公司客户	79,642,423	55,286,883
- 个人客户	60,258,916	44,174,283
小计	139,901,339	99,461,166
汇出及应解汇款	204,075	100,697
待划转财政性存款	1,185	13,052
应计利息	3,000,389	2,634,494
合计	266,771,363	215,425,403
其中：		
保证金存款	12,283,232	11,768,173

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

23． 应付职工薪酬

本集团

	注	2020 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2020 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴		663,139	618,315	(734,696)	546,758
社会保险费及住房公积金		184	52,160	(52,344)	-
职工福利费		45,600	50,183	(93,962)	1,821
职工教育经费		16,135	15,574	(477)	31,232
工会经费		20,834	12,459	(13,860)	19,433
离职后福利- 设定提存计划	(1)	164	55,458	(55,622)	-
补充退休福利	(2)	81,200	5,810	(4,900)	82,110
合计		827,256	809,959	(955,861)	681,354

	注	2019 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴		640,704	1,139,210	(1,116,775)	663,139
社会保险费及住房公积金		145	111,196	(111,157)	184
职工福利费		-	197,197	(151,597)	45,600
职工教育经费		20,034	28,798	(32,697)	16,135
工会经费		18,504	28,238	(25,908)	20,834
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	150	170,312	(170,298)	164
补充退休福利	(2)	75,700	18,790	(13,290)	81,200
合计		755,237	1,693,741	(1,621,722)	827,256

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行

	注	2020 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2020 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴		639,687	605,617	(710,998)	534,306
社会保险费及住房公积金		-	51,405	(51,405)	-
职工福利费		45,600	49,511	(93,291)	1,820
职工教育经费		14,099	15,256	(477)	28,878
工会经费		20,395	12,205	(13,257)	19,343
离职后福利- 设定提存计划	(1)	-	55,037	(55,037)	-
补充退休福利	(2)	81,200	5,810	(4,900)	82,110
合计		800,981	794,841	(929,365)	666,457

	注	2019 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴		615,094	1,104,105	(1,079,512)	639,687
社会保险费及住房公积金		-	109,304	(109,304)	-
职工福利费		-	195,882	(150,282)	45,600
职工教育经费		18,806	27,920	(32,627)	14,099
工会经费		18,127	27,536	(25,268)	20,395
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	168,525	(168,525)	-
补充退休福利	(2)	75,700	18,790	(13,290)	81,200
合计		727,727	1,652,062	(1,578,808)	800,981

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2020 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2020 年 6 月 30 日
基本养老保险	158	9,964	(10,122)	-
企业年金	-	44,207	(44,207)	-
失业保险	6	1,287	(1,293)	-
合计	164	55,458	(55,622)	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	2019 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2019 年 12 月 31 日
基本养老保险	145	92,534	(92,521)	158
企业年金	-	72,273	(72,273)	-
失业保险	5	5,505	(5,504)	6
合计	150	170,312	(170,298)	164

本行

	2020 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2020 年 6 月 30 日
基本养老保险	-	9,557	(9,557)	-
企业年金	-	44,207	(44,207)	-
失业保险	-	1,273	(1,273)	-
合计	-	55,037	(55,037)	-

	2019 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2019 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	90,803	(90,803)	-
企业年金	-	72,273	(72,273)	-
失业保险	-	5,449	(5,449)	-
合计	-	168,525	(168,525)	-

(2) 补充退休福利

内退计划

本行向自愿同意在法定退休年龄前内部退养的职工，在内部退养安排开始之日起至法定退休日止期间支付内退福利。

补充退休计划

本行向合资格职工提供补充退休计划。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(a) 补充退休福利余额如下：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
提前退休计划现值	44,840	45,300
补充退休计划现值	37,270	35,900
期 / 年末余额	82,110	81,200

(b) 补充退休福利变动如下：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	81,200	75,700
本期 / 年支付的福利	(4,900)	(13,290)
计入损益的补充退休福利成本	5,800	16,590
计入其他综合收益的补充退休福利成本	10	2,200
期 / 年末余额	82,110	81,200

24． 应交税费

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应交增值税	183,047	124,039	181,230	121,630
应交企业所得税	654,609	187,027	615,915	147,155
应交城建税及附加税费	30,884	19,076	30,885	19,076
其他	594	769	-	-
合计	869,134	330,911	828,030	287,861

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

25． 预计负债

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及 2019 年，预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2020 年 1 月 1 日	94,738	4,922	55	99,715
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	2,574	(2,574)	-	-
本期计提 / (转回)	280	(2,240)	(55)	(2,015)
2020 年 6 月 30 日	97,592	108	-	97,700

	2019 年			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2019 年 1 月 1 日	103,845	1,101	18	104,964
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(252)	252	-	-
本年 (转回) / 计提	(8,855)	3,569	37	(5,249)
2019 年 12 月 31 日	94,738	4,922	55	99,715

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

26． 应付债券

本集团及本行

	注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债务证券	(1)	22,486,539	24,681,106
同业存单	(2)	57,648,782	51,739,653
应计利息		309,046	438,140
合计		80,444,367	76,858,899

(1) 本集团发行若干固定利率债券，详细情况如下：

(a) 2015 年 3 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 22 亿元，票面年利率 5.59%，每年付息一次，2025 年 3 月 5 日到期。本集团于债券发行第 5 年末享有赎回选择权，并已于 2020 年上半年赎回。该部分债券于 2019 年 12 月 31 日公允价值为人民币 23.10 亿元。

(b) 2016 年 3 月发行的 5 年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币 5 亿元，票面年利率 3.40%，每年付息一次，2021 年 3 月 14 日到期。该部分债券于 2020 年 6 月 30 日公允价值为人民币 5.03 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 5.02 亿元) 。

(c) 2016 年 11 月发行的 5 年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币 10 亿元，票面年利率 3.40%，每年付息一次，2021 年 11 月 24 日到期。该部分债券于 2020 年 6 月 30 日公允价值为人民币 10.08 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 10.03 亿元) 。

(d) 2017 年 6 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 30 亿元，票面利率 5.00%，每年付息一次，2027 年 6 月 29 日到期。本集团于债券发行第 5 年末享有赎回选择权。该部分债券于 2020 年 6 月 30 日公允价值为人民币 30.40 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 30.27 亿元) 。

(e) 2017 年 7 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 20 亿元，票面利率 5.00%，每年付息一次，2027 年 7 月 14 日到期。本集团于债券发行第 5 年末享有赎回选择权。该部分债券于 2020 年 6 月 30 日公允价值为人民币 20.27 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 20.18 亿元) 。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(f) 2019 年 5 月发行的 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 30 亿元，票面利率 3.65%，每年付息一次，2022 年 5 月 22 日到期。该部分债券于 2020 年 6 月 30 日公允价值为人民币 30.39 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 30.23 亿元) 。

(g) 2019 年 5 月发行的 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 10 亿元，票面利率 3.98%，每年付息一次，2024 年 5 月 22 日到期。该部分债券于 2020 年 6 月 30 日公允价值为人民币 10.17 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 10.07 亿元) 。

(h) 2019 年 5 月发行的 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 30 亿元，票面利率 3.70%，每年付息一次，2022 年 5 月 31 日到期。该部分债券于 2020 年 6 月 30 日公允价值为人民币 30.42 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 30.26 亿元) 。

(i) 2019 年 5 月发行的 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 10 亿元，票面利率 3.98%，每年付息一次，2024 年 5 月 31 日到期。该部分债券于 2020 年 6 月 30 日公允价值为人民币 10.16 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 10.07 亿元)。

(j) 2019 年 12 月发行的 3 年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币 30 亿元，票面利率 3.45%，每年付息一次，2022 年 12 月 5 日到期。该部分债券于 2020 年 6 月 30 日公允价值为人民币 30.25 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 30.09 亿元) 。

(k) 2019 年 12 月发行的 5 年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币 10 亿元，票面利率 3.84%，每年付息一次，2024 年 12 月 5 日到期。该部分债券于 2020 年 6 月 30 日公允价值为人民币 10.08 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 10.00 亿元) 。

(l) 2019 年 12 月发行的 3 年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币 30 亿元，票面利率 3.42%，每年付息一次，2022 年 12 月 16 日到期。该部分债券于 2020 年 6 月 30 日公允价值为人民币 30.23 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 30.06 亿元) 。

(m) 2019 年 12 月发行的 5 年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币 10 亿元，票面利率 3.80%，每年付息一次，2024 年 12 月 16 日到期。该部分债券于 2020 年 6 月 30 日公允价值为人民币 10.06 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 9.98 亿元) 。

(2) 本集团发行若干可转让同业定期存单，该等同业存单的原始到期日为一个月至一年不等。截至 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日未到期同业存单公允价值分别为人民币 577.01 亿元及人民币 517.89 亿元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

27． 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	117,797	107,526
1 年至 2 年 (含 2 年)	104,729	93,941
2 年至 3 年 (含 3 年)	86,298	77,565
3 年至 5 年 (含 5 年)	117,283	149,731
5 年以上	62,019	29,917
未折现租赁负债合计	488,126	458,680
资产负债表中的租赁负债	443,075	427,429

本行租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	115,375	107,393
1 年至 2 年 (含 2 年)	99,078	93,941
2 年至 3 年 (含 3 年)	80,648	77,565
3 年至 5 年 (含 5 年)	117,283	149,731
5 年以上	62,019	29,917
未折现租赁负债合计	474,403	458,547
资产负债表中的租赁负债	429,353	427,296

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

28． 其他负债

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
租赁业务风险抵押金	683,782	534,194	-	-
待结算及清算款项	513,542	117,378	513,542	117,378
应付股息	273,270	16,548	273,270	16,548
代理业务应付款项	8,791	73,516	8,791	73,516
其他	522,089	481,662	385,672	350,247
合计	2,001,474	1,223,298	1,181,275	557,689

29． 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
人民币普通股	2,746,655	2,746,655
中国内地以外地区上市外资普通股 (H 股)	1,763,035	1,763,035
合计	4,509,690	4,509,690

于 2019 年 1 月，本行以人民币 4.52 元 / 股的价格溢价发行 4.51 亿股面值为每股人民币 1 元的普通股，扣除发行费用后，新发行股份的溢价人民币 15.12 亿元计入资本公积，完成以上发行后的股本余额为人民币 45.10 亿元，资本公积余额为人民币 83.38 亿元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

30． 优先股

(1) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量 (千股)	原币 (千元)	折合人民币 (千元)	到期日	转换情况
境外优先股	2017 年 9 月 19 日	权益工具	5.5%	20 美元 / 股	60,150	1,203,000	7,883,259	永久存续	无
募集资金合计							7,883,259		
减：发行费用							(29,295)		
账面余额							7,853,964		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(2) 主要条款

(a) 股息

在本次境外优先股发行后的一定时期内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次（该股息率由基准利率加上初始固定息差确定）。股息每一年度支付一次。

(b) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本行在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境外优先股股东分配股息，且优先于普通股股东分配股息。任何情况下，经股东大会审议通过后，本行有权取消境外优先股的全部或部分股息支付，且不构成违约事件。

(c) 股息制动机制

如本行全部或部分取消境外优先股的股息支付，在决议完全派发当期优先股股息之前，本行将不会向普通股股东分配股息。

(d) 清偿顺序及清算方法

美元境外优先股的股东位于同一受偿顺序，受偿顺序排在存款人、一般债权人及二级资本债券持有人之后，优先于普通股股东。

(e) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，本行有权在报告监管机构并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部或部分转为 H 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上；当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在报告监管机构并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部转为 H 股普通股。当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。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) 监管机构认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(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，本行将无法生存。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(f) 赎回条款

在取得监管机构批准并满足赎回条件的前提下，本行有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告且尚未支付的股息。

美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后。

(g) 股息的设定机制

境外优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。

(3) 优先股变动情况表

2020 年 1 月 1 日		本期增加		2020 年 6 月 30 日	
数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964

2019 年 1 月 1 日		本年增加		2019 年 12 月 31 日	
数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益合计	30,328,718	29,915,460
- 归属于母公司普通股股东的权益	22,474,754	22,061,496
- 归属于母公司优先股股东的权益	7,853,964	7,853,964
归属于少数股东的权益合计	596,432	562,458
- 归属于普通股少数股东的权益	596,432	562,458

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

31． 资本公积

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
股本溢价	8,337,869	8,337,869
合计	8,337,869	8,337,869

32． 其他综合收益

本集团及本行

		截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间发生额				
项目	其他综合收益期初余额	本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	其他综合收益税后净额	其他综合收益期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划变动额	(7,591)	(10)	-	2	(8)	(7,599)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动	571,405	306,775	(567,635)	65,215	(195,645)	375,760
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资信用减值准备	94,416	20,302	(46,526)	6,556	(19,668)	74,748
合计	658,230	327,067	(614,161)	71,773	(215,321)	442,909

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	其他综合收益年初余额	2019 年发生额 本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	其他综合收益税后净额	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划变动额	(5,941)	(2,200)	-	550	(1,650)	(7,591)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动	507,856	496,813	(412,081)	(21,183)	63,549	571,405
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资信用损失准备	51,278	95,759	(38,242)	(14,379)	43,138	94,416
合计	553,193	590,372	(450,323)	(35,012)	105,037	658,230

33． 盈余公积

本行需按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%时，可以不再提取。本行提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以从净利润中提取任意盈余公积金。

法定盈余公积金经股东大会批准后可用于弥补以前年度的亏损 (如有) 或转增资本。但当以法定盈余公积金转为资本时，所留存的该项公积金结余不得少于转增前注册资本的 25%。

34． 一般风险准备

自 2012 年 7 月 1 日起 ,根据财政部于 2012 年 3 月颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的相关规定，本行需从净利润中提取一般准备作为利润分配，一般准备金不应低于风险资产期末余额的 1.5%，并需在五年之内提足。

本行根据董事会决议提取一般风险准备。于 2019 年 12 月 31 日，本行的一般风险准备余额为人民币 44.00 亿元，已达到本行风险资产年末余额的 1.5%。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

35． 利润分配

(1) 本行于2020年5月7日召开2019年度股东大会，通过截至2019年12月31日止年度利润分配方案：

- 提取法定盈余公积金人民币2.23亿元；
- 提取一般准备人民币4.31亿元；
- 向全体普通股股东派发现金股息，每10股派人民币2.00元（含税），共计约人民币9.02亿元。

(2) 本行于2019年8月23日由本行董事长、行长及董事会秘书共同签署《关于全额派发青岛银行股份有限公司境外优先股第二个计息年度股息的决定》，根据境外优先股发行条款及相关授权，按照境外优先股条款和条件确定的第一个重定价日前的初始年股息率5.50%（税后）计算，派发优先股股息7,351.67万美元（含税），股息支付日为2019年9月19日，折合人民币约5.20亿元（含税）。

(3) 本行于2019年5月17日召开2018年度股东大会，通过截至2018年12月31日止年度利润分配方案：

- 提取法定盈余公积金人民币2.00亿元；
- 向全体普通股股东派发现金股息，每10股派人民币2.00元（含税），共计约人民币9.02亿元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

36． 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	173,372	168,832	173,372	168,832
存放同业及其他金融机构款项利息收入	3,733	8,670	3,647	8,491
拆出资金利息收入	74,377	142,484	78,089	142,484
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	3,317,073	2,127,391	3,317,073	2,127,391
- 个人贷款和垫款	1,470,654	1,102,518	1,470,654	1,102,518
- 票据贴现	127,920	212,008	127,920	212,008
买入返售金融资产利息收入	105,924	133,225	105,924	133,225
金融投资利息收入	2,636,940	2,685,687	2,636,940	2,685,687
长期应收款利息收入	310,433	245,003	-	-
利息收入小计	8,220,426	6,825,818	7,913,619	6,580,636
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(92,296)	(172,514)	(92,296)	(172,514)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(172,453)	(190,952)	(173,575)	(191,541)
拆入资金利息支出	(204,397)	(207,222)	(39,383)	(52,459)
吸收存款利息支出	(2,290,323)	(1,591,835)	(2,290,323)	(1,591,835)
卖出回购金融资产款利息支出	(194,495)	(261,599)	(194,495)	(261,599)
应付债券利息支出	(1,349,986)	(1,257,153)	(1,349,986)	(1,257,153)
利息支出小计	(4,303,950)	(3,681,275)	(4,140,058)	(3,527,101)
利息净收入	3,916,476	3,144,543	3,773,561	3,053,535

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

37． 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
手续费及佣金收入				
理财手续费	672,692	318,278	672,692	318,278
委托及代理业务手续费	227,747	155,930	227,747	155,930
托管及银行卡手续费	154,074	37,535	154,074	37,535
融资租赁手续费	92,729	71,688	-	-
结算业务手续费	19,636	17,798	19,636	17,798
其他手续费	16,027	12,853	16,037	12,865
手续费及佣金收入小计	1,182,905	614,082	1,090,186	542,406
手续费及佣金支出	(64,117)	(33,272)	(62,110)	(31,929)
手续费及佣金净收入	1,118,788	580,810	1,028,076	510,477

38． 投资收益

本集团及本行

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净收益	531,912	483,109
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具处置收益	567,635	272,715
其他	(5,639)	(3,139)
合计	1,093,908	752,685

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

39． 公允价值变动损益

本集团及本行

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
公允价值变动（损失）/ 收益：		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	(189,423)	31,250
衍生金融工具	(4,680)	50
合计	(194,103)	31,300

40． 汇兑损益

汇兑损益包括买卖即期外汇的汇差损益、货币衍生金融工具产生的损益以及外币货币性资产及负债折算成人民币产生的损益等。

41． 税金及附加

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	30,106	17,989	29,108	17,989
教育费附加	21,504	12,849	20,791	12,849
其他	18,155	18,511	17,488	18,018
合计	69,765	49,349	67,387	48,856

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42． 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	618,315	492,444	605,617	478,568
- 社会保险费及住房公积金	52,160	50,382	51,405	49,527
- 职工福利费	50,183	34,804	49,511	34,145
- 职工教育经费	15,574	12,420	15,256	12,102
- 工会经费	12,459	15,136	12,205	14,881
- 离职后福利-设定提存计划	55,458	87,932	55,037	87,043
- 补充退休福利	5,800	3,720	5,800	3,720
小计	809,949	696,838	794,831	679,986
物业及设备支出				
- 折旧及摊销	208,199	212,737	203,726	211,689
- 电子设备营运支出	28,218	35,349	28,055	35,149
- 维护费	34,357	35,225	33,221	34,846
小计	270,774	283,311	265,002	281,684
其他一般及行政费用	306,386	236,991	302,898	228,868
合计	1,387,109	1,217,140	1,362,731	1,190,538

43． 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业及其他金融机构款项	210	51	210	51
拆出资金	(10,126)	(4,029)	(11,296)	(4,029)
买入返售金融资产	7,456	(122)	7,456	(122)
发放贷款和垫款	1,944,777	1,382,222	1,944,777	1,382,222
以摊余成本计量的金融投资	735,614	(75,701)	735,614	(75,701)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	(28,239)	63,809	(28,239)	63,809
长期应收款	134,237	58,718	-	-
信贷承诺	(2,015)	(3,905)	(2,015)	(3,905)
其他	5,809	7,152	5,809	7,152
合计	2,787,723	1,428,195	2,652,316	1,369,477

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

44． 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	附注	本集团 截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	本集团 截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	本行 截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	本行 截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税		935,781	543,962	883,196	511,475
递延所得税	四、16(2)	(640,730)	(170,207)	(611,257)	(156,579)
合计		295,051	373,755	271,939	354,896

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团 截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	本集团 截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	本行 截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	本行 截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
税前利润	1,859,542	1,839,884	1,768,261	1,764,563
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	464,886	459,971	442,065	441,141
不可抵税支出的税务影响				
- 企业年金	1,782	2,136	1,782	2,136
- 招待费	1,102	1,296	1,102	1,296
- 其他	2,808	1,072	2,517	1,072
免税收入的税务影响（注 (i)）	(175,527)	(90,720)	(175,527)	(90,749)
所得税	295,051	373,755	271,939	354,896

注：

(i) 免税收入包括根据中国税收法规豁免缴纳所得税的中国国债及地方政府债券利息收入及基金分红收入等。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

45． 基本及稀释每股收益

基本每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。由于本行于报告期并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
普通股加权平均数（千股）	4,509,690	4,434,527
扣除非经常性损益前		
归属于母公司股东的净利润	1,530,517	1,438,462
减：母公司优先股当期宣告股息	-	-
归属于母公司普通股股东的净利润	1,530,517	1,438,462
基本及稀释每股收益（人民币元）	0.34	0.32
扣除非经常性损益后		
归属于母公司股东的净利润	1,517,020	1,434,788
减：母公司优先股当期宣告股息	-	-
归属于母公司普通股股东的净利润	1,517,020	1,434,788
基本及稀释每股收益（人民币元）	0.34	0.32

注：

如附注四、30 所述，本行于 2017 年 9 月 19 日发行了 60,150,000 股美元境外优先股。于 2020 年 6 月 30 日，该境外优先股折合人民币的账面价值约为人民币 78.54 亿元。

上述境外优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。在满足相关发放条件的情况下，优先股股息将于本行董事会宣派之后于每年 9 月 19 日，每年度按后付方式支付。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

因此，在计算截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间的每股收益时，本行未考虑于 2020 年 9 月可能向境外优先股股东派发的优先股股息对归属于母公司普通股股东的净利润的影响（本行于 2019 年 9 月向境外优先股股东派发的优先股股息为人民币 5.20 亿元）。

普通股加权平均数 (千股)

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
期初普通股股数	4,509,690	4,058,713
新增普通股加权平均数	-	375,814
普通股加权平均数	4,509,690	4,434,527

46． 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	1,564,491	1,466,129	1,496,322	1,409,667
加： 信用减值损失	2,787,723	1,428,195	2,652,316	1,369,477
折旧及摊销	208,199	212,737	203,726	211,689
投资收益	(1,098,437)	(754,291)	(1,098,437)	(754,291)
公允价值变动损失 / (收益)	194,103	(31,300)	194,103	(31,300)
处置固定资产、无形资产及其他资产净损失	388	582	388	582
递延税款	(640,730)	(170,207)	(611,257)	(156,579)
未实现汇兑收益	(129,742)	(14,385)	(129,742)	(14,385)
金融投资利息收入	(2,636,940)	(2,685,687)	(2,636,940)	(2,685,687)
应付债券利息支出	1,349,986	1,257,153	1,349,986	1,257,153
经营性应收项目的增加	(44,091,665)	(21,153,243)	(41,784,070)	(20,063,604)
经营性应付项目的增加	62,240,425	13,827,655	60,108,771	12,835,108
其他	(22,460)	(27,701)	(22,460)	(27,701)
经营活动产生 / (所用) 的现金流量净额	19,725,341	(6,644,363)	19,722,706	(6,649,871)

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	16,426,359	17,518,243	16,421,731	17,510,819
减：现金及现金等价物的期初余额	(22,500,749)	(10,212,182)	(22,495,291)	(10,210,266)
现金及现金等价物净（减少）/ 增加额	(6,074,390)	7,306,061	(6,073,560)	7,300,553

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 6 月 30 日
库存现金	721,614	504,261	721,614	504,261
存放中央银行超额存款准备金	13,663,443	14,045,254	13,663,443	14,045,254
自取得日起三个月内到期的：				
- 存放同业及其他金融机构款项	2,041,302	1,319,912	2,036,674	1,312,488
- 拆出资金	-	653,097	-	653,097
- 同业存单	-	995,719	-	995,719
现金及现金等价物合计	16,426,359	17,518,243	16,421,731	17,510,819

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

五、 关联方关系及交易

1． 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东包括对本行直接持股 5%或以上的股东。

主要股东的情况

股东名称	持有本行普通股金额 (千元)	持有本行普通股比例 2020 年 6 月 30 日	持有本行普通股比例 2019 年 12 月 31 日	注册地	主营业务	经济性质或类型	法定代表人
Intesa Sanpaolo S.p.A.（“圣保罗银行”）	624,754	13.85%	13.85%	意大利	商业银行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青岛国信实业有限公司（“国信实业”）	503,556	11.17%	11.17%	青岛	国有资产运营及投资，货物和技术的进出口业务	有限责任公司	王建辉
青岛海尔投资发展有限公司（“海尔投资”）	409,693	9.08%	9.08%	青岛	对外投资	有限责任公司	张瑞敏
AMTD Strategic Investment Limited（“AMTD”）	196,882	4.37%	6.69%	香港	对外投资	有限公司	王锐强

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

主要股东对本行所持普通股股份的变化

	圣保罗银行		国信实业		海尔投资		AMTD	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
2019 年 1 月 1 日	624,754	15.39%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	301,800	7.44%
本年减少	-	(1.54%)	-	(1.24%)	-	(1.01%)	-	(0.75%)
2019 年 12 月 31 日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%	301,800	6.69%
本期减少	-	-	-	-	-	-	(104,918)	(2.32%)
2020 年 6 月 30 日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%	196,882	4.37%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至 2020 年 6 月 30 日主要股东的注册资本及其变化

	币种	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
圣保罗银行	欧元	90.86 亿	90.86 亿
国信实业	人民币	20.00 亿	20.00 亿
海尔投资	人民币	1.11 亿	1.11 亿

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注四、10。

(3) 其他关联方

其他关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制的或共同控制的实体及其子公司等。

2． 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是发放贷款、吸收存款和金融投资。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(1) 与除子公司以外关联方之间的交易（不含关键管理人员薪酬）

	圣保罗银行及其集团	国信实业及其集团	海尔投资及其集团	其他法人关联方	其他自然人关联方	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
2020 年 6 月 30 日							
资产负债表内项目：							
发放贷款和垫款（注 (i))	-	-	391,658	-	15,217	406,875	0.20%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	-	-	-	2,561,333	-	2,561,333	8.58%
存放同业及其他金融机构款项	5,836	-	-	-	-	5,836	0.27%
拆出资金	-	-	318,651	-	-	318,651	27.81%
吸收存款	156,533	1,671,112	640,108	1,975,196	93,800	4,536,749	1.70%
同业及其他金融机构存放款项	-	1,258	507	-	-	1,765	0.02%
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间							
利息收入	-	8,881	42,027	-	347	51,255	0.62%
利息支出	1,292	16,027	2,366	7,135	885	27,705	0.64%
手续费及佣金收入	-	-	71	-	30,666	30,737	2.60%
营业外支出	-	-	-	2,000	-	2,000	48.74%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	圣保罗银行及其集团	国信实业及其集团	海尔投资及其集团	AMTD及其集团	其他法人关联方	其他自然人关联方	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
2019 年 12 月 31 日								
资产负债表内项目：								
发放贷款和垫款（注(i)）	-	878,451	316,642	-	549,584	15,315	1,759,992	1.01%
以摊余成本计量的金融投资（注(ii)）	-	-	701,045	-	-	-	701,045	1.07%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	-	-	-	213,184	-	213,184	0.39%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	-	-	-	2,456,323	-	-	2,456,323	10.72%
存放同业及其他金融机构款项	5,675	-	-	-	-	-	5,675	0.43%
拆出资金	-	-	825,856	-	-	-	825,856	24.80%
吸收存款	194,167	378,209	445,786	-	521,864	56,259	1,596,285	0.74%
同业及其他金融机构存放款项	-	259	1,529	-	-	-	1,788	0.01%
资产负债表外项目：								
保函（注(iii)）	-	-	18	-	-	-	18	0.00%
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间								
利息收入	-	57,897	38,563	-	17,610	282	114,352	1.68%
利息支出	1,743	7,347	2,073	-	468	666	12,297	0.33%
手续费及佣金收入	-	-	10,859	-	-	16,576	27,435	4.47%
投资收益	-	-	-	90,836	-	-	90,836	12.07%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

注：

(i) 关联方在本集团的贷款（未含应计利息）

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
青岛海宸房地产开发有限公司	390,750	315,800
青岛国信金融控股有限公司	-	875,380
青岛华通国有资本运营（集团）有限责任公司	-	498,500
青岛华通军工投资有限责任公司	-	10,000
青岛扬帆船舶制造有限公司	-	10,000
青岛百洋医药股份有限公司	-	28,748
自然人	15,186	15,283
合计	405,936	1,753,711

(ii) 关联方在本集团的以摊余成本计量的金融投资（未含应计利息）

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
青岛畅远置业有限公司	-	700,000
合计	-	700,000

(iii) 关联方在本集团的保函

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
青岛海尔家居集成股份有限公司	-	18
合计	-	18

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(2) 与子公司之间的交易

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
资产负债表内项目：		
同业及其他金融机构存放款项	130,679	330,113
拆出资金	-	202,605

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
本期交易：		
利息收入	3,712	-
利息支出	1,117	613
手续费及佣金收入	10	-
其他业务收入	1,274	1,456

3． 关键管理人员

本行的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行活动的人士，包括董事、监事及行级高级管理人员。

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	7,576	7,147

部分关键管理人员 2020 年 6 月 30 日的薪酬总额尚未最终确定，但预计最终确定的薪酬差额不会对本集团及本行 2020 年 6 月 30 日的财务报表产生重大影响。

于 2020 年 6 月 30 日，本行关键管理人员持有的本行信用卡透支余额为人民币 1 万元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 22 万元) ，已经包括在附注五、2 所述向关联方发放的贷款中。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

六、 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别进行业务管理。分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果按照本集团会计政策计量。分部之间交易的内部收费及转让定价按管理目的确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入 / 支出”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入 / 支出”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、存款服务、代理服务、汇款和结算服务等。

零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人类贷款、存款服务等。

金融市场业务

该分部涵盖金融市场业务。金融市场业务的交易包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易和债务工具投资以及非标准化债权投资等。

未分配项目及其他

该分部包括子公司的相关业务以及不能直接归属于某个分部的总部资产、负债、收入及支出。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本集团

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目及其他	合计
对外利息净收入	2,362,382	594,050	812,263	147,781	3,916,476
分部间利息净收入 / (支出)	557,274	156,792	(714,066)	-	-
利息净收入	2,919,656	750,842	98,197	147,781	3,916,476
手续费及佣金净收入	100,941	278,321	648,804	90,722	1,118,788
投资收益	13,374	-	1,080,534	-	1,093,908
公允价值变动损失	-	-	(194,103)	-	(194,103)
汇兑损益	53,873	28,530	57,800	-	140,203
其他收益	-	-	-	9,019	9,019
其他业务收入	237	349	20	138	744
资产处置损失	-	-	-	(388)	(388)
营业收入合计	3,088,081	1,058,042	1,691,252	247,272	6,084,647
税金及附加	(31,849)	(19,745)	(15,793)	(2,378)	(69,765)
业务及管理费	(558,412)	(530,969)	(273,350)	(24,378)	(1,387,109)
信用减值损失	(1,906,816)	(123,127)	(623,543)	(134,237)	(2,787,723)
其他业务成本	(79)	(116)	(7)	-	(202)
营业支出合计	(2,497,156)	(673,957)	(912,693)	(160,993)	(4,244,799)
营业利润	590,925	384,085	778,559	86,279	1,839,848
营业外净收入	-	-	-	19,694	19,694
利润总额	590,925	384,085	778,559	105,973	1,859,542
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(79,755)	(117,217)	(6,753)	(4,474)	(208,199)
- 资本性支出	39,442	57,969	3,340	103	100,854

	2020 年 6 月 30 日				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目及其他	合计
分部资产	171,598,560	73,480,424	182,116,109	11,032,508	438,227,601
递延所得税资产					2,294,408
资产合计					440,522,009
分部负债 / 负债合计	197,775,569	86,028,873	115,746,929	10,045,488	409,596,859
信贷承诺	33,073,734	6,933,028	-	-	40,006,762

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目及其他	合计
对外利息净收入	1,669,701	461,723	921,523	91,596	3,144,543
分部间利息净收入 / (支出)	538,830	193,955	(732,785)	-	-
利息净收入	2,208,531	655,678	188,738	91,596	3,144,543
手续费及佣金净收入	121,282	289,111	100,073	70,344	580,810
投资收益	2,341	-	750,344	-	752,685
公允价值变动损失	-	-	31,300	-	31,300
汇兑损益	3,213	4,309	9,396	-	16,918
其他收益	-	-	-	4,173	4,173
其他业务收入	1,231	1,747	101	-	3,079
资产处置损失	-	-	-	(582)	(582)
营业收入合计	2,336,598	950,845	1,079,952	165,531	4,532,926
税金及附加	(23,797)	(13,770)	(11,290)	(492)	(49,349)
业务及管理费	(604,453)	(333,564)	(252,521)	(26,602)	(1,217,140)
信用减值损失	(1,316,178)	(76,868)	23,569	(58,718)	(1,428,195)
其他业务成本	(177)	(252)	(15)	-	(444)
营业支出合计	(1,944,605)	(424,454)	(240,257)	(85,812)	(2,695,128)
营业利润	391,993	526,391	839,695	79,719	1,837,798
营业外净收入	-	-	-	2,086	2,086
利润总额	391,993	526,391	839,695	81,805	1,839,884
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(84,612)	(120,143)	(6,933)	(1,049)	(212,737)
- 资本性支出	63,666	90,403	5,217	-	159,286

	2019 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目及其他	合计
分部资产	153,736,679	69,101,737	140,151,823	9,050,006	372,040,245
递延所得税资产					1,581,905
资产合计					373,622,150
分部负债 / 负债合计	155,586,703	67,322,911	112,133,742	8,100,876	343,144,232
信贷承诺	24,612,840	5,045,541	-	-	29,658,381

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

七、 风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

董事会对风险管理承担最终责任，并通过其风险管理和消费者权益保护委员会、审计委员会和关联交易控制委员会等机构监督本集团的风险管理职能。

行长在其他高级管理人员的协助下，负责高级管理层面的全面风险管理。高级管理层按照董事会确定的风险管理战略，及时了解风险水平及其管理状况，使本集团具有足够的资源制定和执行风险管理政策与制度，并监测、识别和控制各项业务所承担的风险。

本集团内部各部门根据各自的管理职能执行风险管理政策和程序，在各自业务领域内负责各自的风险管理。

各分行成立分行风险管理委员会，其主要任务是负责分行信贷、市场、操作、信息科技等各类风险的管理和控制，对分行风险状况进行定期评估，确定完善分行风险管理和内部控制的措施和办法等，并由总行信贷管理部给予指导。各分支机构就重大风险事件向总行相关风险管理部门报告，并根据总行部门提出的方案或改进意见进行风险处置。

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、利率风险、外汇风险、流动性风险及操作风险。本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程、计量风险的方法等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制，而且还利用管理信息系统监控这些风险和限额。

1． 信用风险

(1) 信用风险的定义及范围

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定的对本集团的义务或承担，使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本集团的贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。

董事会风险管理和消费者权益保护委员会对信用风险控制情况进行监督，定期审阅相关风险状况报告。信用风险管理具体由信贷管理部、授信审批部、个人信贷部、金融市场事业部等部门负责， 各业务单元需执行信用政策及程序，负责其信贷资产组合的质量及履约，并对信贷资产组合 (包括总行审批的资产组合) 的所有信用风险进行监控。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

在不考虑抵质押物及其他信用增级措施的情况下，本集团所承受的最大信用风险敞口为每项金融资产的账面价值以及信贷承诺的合同金额。除附注九、1 所载本集团作出的信贷承诺外，本集团没有提供任何其他可能令本集团承受信用风险的担保。于资产负债表日就上述信贷承诺的最大信用风险敞口已在附注九、1 披露。

(2) 信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。该阶段的金融工具需确认未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。该阶段的金融工具需确认在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。该阶段的金融工具需确认在整个存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

对违约的界定

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

对已发生信用减值的判定

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期超过 90 天等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；或
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

计量预期信用损失——对参数、假设及估值技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约风险敞口（EAD）及违约损失率（LGD）三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团估值技术或关键假设未发生重大变化。

已发生信用减值的公司类贷款及垫款减值损失估值采用贴现现金流法，如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括居民消费价格指数、工业增加值、广义货币供应量等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。本集团以加权的 12 个月预期信用损失 (第一阶段) 或加权的整个存续期预期信用损失 (第二阶段及第三阶段) 计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计。

其他未纳入上述情景的前瞻性因素，如监管变化、法律变化的影响，也已纳入考虑，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

核销政策

当本集团执行了相关必要的程序后，金融资产仍然未能收回时，则将其进行核销。但是，被核销的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

(3) 评估合同现金流量修改后的金融资产信用风险

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务因难对贷款的合同条款进行修改。

这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的指标，本集团制订了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。重组贷款应当经过至少连续 6 个月的观察期，并达到对应阶段分类标准后才能回调。

(4) 担保物和其他信用增级

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本集团就会要求对手方追加抵质押物/增加保证人或压缩贷款额度。本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(5) 最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

本集团

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	34,275,387	39,184,380
存放同业及其他金融机构款项	2,142,587	1,312,468
拆出资金	1,139,412	3,313,603
衍生金融资产	311,283	12,436
买入返售金融资产	13,608,775	2,325,771
发放贷款和垫款	198,252,690	169,158,291
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	13,779,728	13,904,305
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	60,405,697	54,950,531
- 以摊余成本计量的金融投资	81,461,246	64,491,058
长期应收款	11,003,918	9,037,819
其他	442,268	147,137
小计	416,822,991	357,837,799
表外信贷承诺	40,006,762	29,658,381
最大信用风险敞口	456,829,753	387,496,180

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(6) 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业的信用风险亦不相同。

本集团及本行发放贷款和垫款（未含应计利息）按贷款客户不同行业分类列示如下：

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	24,689,408	12.17%	23,033,775	13.32%
建筑业	24,608,663	12.13%	19,902,351	11.52%
房地产业	23,746,897	11.71%	19,673,198	11.39%
租赁和商务服务业	17,720,163	8.74%	11,228,367	6.50%
水利、环境和公共设施管理业	16,925,572	8.35%	12,287,741	7.11%
批发和零售业	11,761,143	5.80%	11,628,689	6.73%
金融业	5,713,581	2.82%	6,677,300	3.86%
交通运输、仓储和邮政业	5,170,433	2.55%	3,247,547	1.88%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,016,004	1.98%	4,443,352	2.57%
其他	6,996,912	3.45%	6,164,306	3.57%
公司贷款和垫款小计	141,348,776	69.70%	118,286,626	68.45%
个人贷款和垫款	61,452,694	30.30%	54,508,817	31.55%
发放贷款和垫款总额	202,801,470	100.00%	172,795,443	100.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

债券投资（未含应计利息）按评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照万德或彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于报告期末债券投资账面价值按投资评级分布如下：

	2020 年 6 月 30 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资(按发行人分类)						
政府	-	38,893,009	-	-	-	38,893,009
政策性银行	-	17,148,322	-	-	-	17,148,322
同业及其他金融机构	447,655	25,215,864	377,104	109,375	332,767	26,482,765
企业实体	1,816,975	10,010,730	14,055,002	73,111	3,475,605	29,431,423
合计	2,264,630	91,267,925	14,432,106	182,486	3,808,372	111,955,519

	2019 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资(按发行人分类)						
政府	-	23,606,665	-	-	-	23,606,665
政策性银行	-	17,918,702	-	-	-	17,918,702
同业及其他金融机构	-	18,276,243	588,001	500,391	625,750	19,990,385
企业实体	250,025	6,777,490	9,385,573	501,151	6,531,987	23,446,226
合计	250,025	66,579,100	9,973,574	1,001,542	7,157,737	84,961,978

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(7) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

本集团

	2020 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	34,997,001	-	-	34,997,001	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,143,372	-	-	2,143,372	(785)	-	-	(785)
拆出资金	1,145,854	-	-	1,145,854	(6,442)	-	-	(6,442)
买入返售金融资产	13,617,173	-	-	13,617,173	(8,398)	-	-	(8,398)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	125,558,978	4,046,706	3,049,289	132,654,973	(2,135,516)	(873,599)	(1,819,616)	(4,828,731)
- 个人贷款和垫款	60,795,770	484,984	320,651	61,601,405	(281,717)	(52,671)	(204,742)	(539,130)
金融投资	80,427,689	1,719,221	219,236	82,366,146	(256,696)	(475,632)	(172,572)	(904,900)
长期应收款	11,009,235	386,739	9,847	11,405,821	(302,337)	(96,397)	(3,169)	(401,903)
以摊余成本计量的金融资产合计	329,695,072	6,637,650	3,599,023	339,931,745	(2,991,891)	(1,498,299)	(2,200,099)	(6,690,289)

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	2020 年 6 月 30 日							
以公允价值计量且其变动计入	账面余额				预期信用减值准备			
其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	9,364,173	-	-	9,364,173	(14,932)	-	-	(14,932)
金融投资	59,100,916	1,285,177	19,604	60,405,697	(46,765)	(22,015)	(15,952)	(84,732)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产合计	68,465,089	1,285,177	19,604	69,769,870	(61,697)	(22,015)	(15,952)	(99,664)
表外信贷承诺	39,985,793	20,916	53	40,006,762	(97,592)	(108)	-	(97,700)

	2019 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	39,704,840	-	-	39,704,840	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,313,043	-	-	1,313,043	(575)	-	-	(575)
拆出资金	3,330,171	-	-	3,330,171	(16,568)	-	-	(16,568)
买入返售金融资产	2,326,713	-	-	2,326,713	(942)	-	-	(942)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	104,427,425	5,597,701	2,651,312	112,676,438	(1,281,247)	(1,135,766)	(1,569,797)	(3,986,810)
- 个人贷款和垫款	53,804,306	586,358	250,999	54,641,663	(241,776)	(41,609)	(139,437)	(422,822)
金融投资	63,840,812	1,519,532	-	65,360,344	(481,299)	(387,987)	-	(869,286)
长期应收款	8,891,003	406,598	7,884	9,305,485	(175,027)	(90,217)	(2,422)	(267,666)
以摊余成本计量的金融资产合计	277,638,313	8,110,189	2,910,195	288,658,697	(2,197,434)	(1,655,579)	(1,711,656)	(5,564,669)

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	2019 年 12 月 31 日							
以公允价值计量且其变动计入	账面余额				预期信用减值准备			
其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	6,249,822	-	-	6,249,822	(12,917)	-	-	(12,917)
金融投资	52,243,475	2,675,825	31,231	54,950,531	(34,869)	(56,072)	(22,030)	(112,971)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产合计	58,493,297	2,675,825	31,231	61,200,353	(47,786)	(56,072)	(22,030)	(125,888)
表外信贷承诺	29,575,025	82,987	369	29,658,381	(94,738)	(4,922)	(55)	(99,715)

注：

(i) 以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2． 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动，而使本集团业务发生损失的风险。

本集团建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制环节的市场风险管理制度体系，通过产品准入审批和限额管理对市场风险进行管理，将潜在的市场风险损失控制在可接受水平。

本集团主要通过敏感度分析、利率重定价敞口分析、外汇敞口分析等方式来计量和监测市场风险。对于金融市场业务，本集团区分银行账户交易和交易账户交易并分别进行管理，并使用各自不同的管理方法分别控制银行账户和交易账户风险形成的市场风险。

本集团日常业务面临的市场风险包括利率风险和外汇风险。

(1) 利率风险

本集团利率风险主要来源于生息资产和付息负债利率重新定价期限错配对收益的影响，以及市场利率变动对资金交易头寸的影响。

对于资产负债业务的重定价风险，本集团主要通过缺口分析进行评估、监测，并根据缺口现状调整浮动利率贷款与固定利率贷款比重、调整贷款重定价周期、优化存款期限结构等。

对于资金交易头寸的利率风险，本集团采用敏感度分析、情景模拟等方法进行计量和监控，并设定利率敏感度、敞口等风险限额，定期对风险限额的执行情况进行有效监控、管理和报告。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

下表列示资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：

本集团

	2020 年 6 月 30 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	34,997,001	781,688	34,215,313	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,142,587	2,070	2,140,517	-	-	-
拆出资金	1,139,412	44,490	1,094,922	-	-	-
买入返售金融资产	13,608,775	722	13,608,053	-	-	-
发放贷款和垫款（注 (i)）	198,252,690	724,695	48,968,110	119,668,668	27,498,471	1,392,746
金融投资（注 (ii)）	171,737,137	1,978,229	17,852,898	29,599,123	61,365,807	60,941,080
长期应收款	11,003,918	108,715	4,571,637	4,066,410	2,257,156	-
其他	7,640,489	7,640,489	-	-	-	-
资产总额	440,522,009	11,281,098	122,451,450	153,334,201	91,121,434	62,333,826
负债						
向中央银行借款	8,103,568	4,429	3,396,304	4,702,835	-	-
同业及其他金融机构存放款项	11,595,733	86,724	5,990,009	5,519,000	-	-
拆入资金	12,458,847	110,614	4,466,655	7,813,013	68,565	-
卖出回购金融资产款	25,812,324	3,869	25,808,455	-	-	-
吸收存款	266,771,363	3,204,464	159,154,667	65,726,128	38,476,303	209,801
应付债券	80,444,367	309,046	14,229,246	43,919,428	16,989,864	4,996,783
其他	4,410,657	3,967,583	-	1,684	175,272	266,118
负债总额	409,596,859	7,686,729	213,045,336	127,682,088	55,710,004	5,472,702
资产负债缺口	30,925,150	3,594,369	(90,593,886)	25,652,113	35,411,430	56,861,124

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	2019 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	39,704,840	653,973	39,050,867	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,312,468	2,008	1,310,460	-	-	-
拆出资金	3,313,603	82,331	944,727	2,286,545	-	-
买入返售金融资产	2,325,771	113	2,325,658	-	-	-
发放贷款和垫款（注(i))	169,158,291	772,480	44,674,471	105,982,468	16,079,017	1,649,855
金融投资（注(ii))	142,377,400	2,193,661	13,402,331	27,738,081	58,535,322	40,508,005
长期应收款	9,037,819	85,729	6,756,565	2,195,525	-	-
其他	6,391,958	6,391,958	-	-	-	-
资产总额	373,622,150	10,182,253	108,465,079	138,202,619	74,614,339	42,157,860
负债						
向中央银行借款	5,536,650	29,196	462,688	5,044,766	-	-
同业及其他金融机构存放款项	16,462,527	125,735	10,186,792	6,150,000	-	-
拆入资金	9,916,257	84,418	4,288,217	5,465,633	77,989	-
卖出回购金融资产款	16,027,082	1,580	16,025,502	-	-	-
吸收存款	215,425,403	2,735,191	142,197,240	37,524,419	32,572,152	396,401
应付债券	76,858,899	438,140	13,477,677	38,261,976	17,489,383	7,191,723
其他	2,917,414	2,489,986	1,338	17,628	181,960	226,502
负债总额	343,144,232	5,904,246	186,639,454	92,464,422	50,321,484	7,814,626
资产负债缺口	30,477,918	4,278,007	(78,174,375)	45,738,197	24,292,855	34,343,234

注：

(i) 于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团发放贷款和垫款的“3 个月内”组别分别包括逾期贷款和垫款（扣除信用减值准备后）人民币 13.88 亿元及人民币 12.69 亿元。

(ii) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

本集团

按年度化计算净利息收入的变动	2020 年 6 月 30 日 (减少) / 增加	2019 年 12 月 31 日 (减少) / 增加
利率上升 100 个基点	(713,548)	(438,707)
利率下降 100 个基点	713,548	438,707

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

- 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期（即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期；在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月后立即重新定价或到期）；

- 收益率曲线随利率变化而平行移动；及

- 资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

(2) 外汇风险

本集团的外汇风险主要包括资金业务、外汇自营性投资以及其他外汇敞口所产生的风险。本集团通过将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理外汇风险。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本集团的各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本集团

	2020 年 6 月 30 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	34,875,093	117,070	4,838	34,997,001
存放同业及其他金融机构款项	1,461,233	629,781	51,573	2,142,587
拆出资金	1,139,412	-	-	1,139,412
买入返售金融资产	13,608,775	-	-	13,608,775
发放贷款和垫款	196,999,298	1,251,622	1,770	198,252,690
金融投资（注 (i))	160,199,084	11,538,053	-	171,737,137
长期应收款	11,003,918	-	-	11,003,918
其他	7,637,807	-	2,682	7,640,489
资产总额	426,924,620	13,536,526	60,863	440,522,009
负债				
向中央银行借款	8,103,568	-	-	8,103,568
同业及其他金融机构存放款项	11,595,728	5	-	11,595,733
拆入资金	10,955,100	1,503,747	-	12,458,847
卖出回购金融资产款	25,812,324	-	-	25,812,324
吸收存款	264,714,355	2,027,072	29,936	266,771,363
应付债券	80,444,367	-	-	80,444,367
其他	3,559,443	842,826	8,388	4,410,657
负债总额	405,184,885	4,373,650	38,324	409,596,859
净头寸	21,739,735	9,162,876	22,539	30,925,150
表外信贷承诺	39,461,507	413,664	131,591	40,006,762

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	2019 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	39,602,889	97,595	4,356	39,704,840
存放同业及其他金融机构款项	809,420	452,943	50,105	1,312,468
拆出资金	2,865,118	448,485	-	3,313,603
买入返售金融资产	2,325,771	-	-	2,325,771
发放贷款和垫款	168,216,824	938,318	3,149	169,158,291
金融投资（注(i)）	130,889,596	11,487,804	-	142,377,400
长期应收款	9,037,819	-	-	9,037,819
其他	6,389,347	573	2,038	6,391,958
资产总额	360,136,784	13,425,718	59,648	373,622,150
负债				
向中央银行借款	5,536,650	-	-	5,536,650
同业及其他金融机构存放款项	16,392,762	69,765	-	16,462,527
拆入资金	7,564,633	2,351,624	-	9,916,257
卖出回购金融资产款	16,027,082	-	-	16,027,082
吸收存款	213,253,693	2,131,380	40,330	215,425,403
应付债券	76,858,899	-	-	76,858,899
其他	2,872,014	36,589	8,811	2,917,414
负债总额	338,505,733	4,589,358	49,141	343,144,232
净头寸	21,631,051	8,836,360	10,507	30,477,918
表外信贷承诺	29,166,790	374,804	116,787	29,658,381

注：

(i) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本集团

按年度化计算净利润的变动	2020 年 6 月 30 日 增加 / (减少)	2019 年 12 月 31 日 增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	9,731	9,511
汇率下降 100 个基点	(9,731)	(9,511)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设：

- 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- 各币种对人民币汇率同时同向波动；
- 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

3． 流动性风险

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险管理的目的在于保证本集团有充足的现金流，以及时满足偿付义务及供应业务营运资金的需求。这主要包括本集团有能力在客户对活期存款或定期存款到期提款时进行全额兑付，在拆入款项到期时足额偿还，或完全履行其他支付义务；流动性比率符合法定比率，并积极开展借贷及投资等业务。本集团根据流动性风险管理政策对未来现金流量进行监测，并确保维持适当水平的高流动性资产。

在资产负债管理委员会的领导下，计划财务部根据流动性管理目标进行日常管理，负责确保各项业务的正常支付。

本集团持有适量的流动性资产（如央行存款、其他短期存款及证券）以确保流动性需要，同时本集团也有足够的资金来应付日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。本集团资产的资金来源大部分为客户存款。近年来本集团客户存款持续增长，并且种类和期限类型多样化，成为稳定的资金来源。

本集团主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险，并采用压力测试以评估流动性风险的影响。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(1) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

	2020 年 6 月 30 日							
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	20,602,099	14,394,902	-	-	-	-	-	34,997,001
存放同业及其他金融机构款项	-	2,042,587	-	100,000	-	-	-	2,142,587
拆出资金	-	-	417,789	721,623	-	-	-	1,139,412
买入返售金融资产	-	-	13,608,775	-	-	-	-	13,608,775
发放贷款和垫款	1,390,253	298,743	9,373,797	12,601,213	50,963,582	66,688,882	56,936,220	198,252,690
金融投资（注 (i)）	23,250	-	14,156,504	4,637,510	30,612,677	61,367,658	60,939,538	171,737,137
长期应收款	132,181	30,262	527,655	829,711	3,564,782	5,919,327	-	11,003,918
其他	6,505,568	1,559	-	780	49,528	465,931	617,123	7,640,489
资产总额	28,653,351	16,768,053	38,084,520	18,890,837	85,190,569	134,441,798	118,492,881	440,522,009
负债								
向中央银行借款	-	-	183,494	3,217,239	4,702,835	-	-	8,103,568
同业及其他金融机构存放款项	-	3,290,259	506,239	2,255,872	5,543,363	-	-	11,595,733
拆入资金	-	-	1,707,597	2,808,618	7,917,438	25,194	-	12,458,847
卖出回购金融资产款	-	-	25,203,699	608,625	-	-	-	25,812,324
吸收存款	-	124,170,895	15,131,960	20,643,282	67,337,393	39,276,987	210,846	266,771,363
应付债券	-	-	2,564,850	11,664,396	44,228,474	16,989,864	4,996,783	80,444,367
其他	368,991	454,507	566,887	276,420	872,523	1,741,054	130,275	4,410,657
负债总额	368,991	127,915,661	45,864,726	41,474,452	130,602,026	58,033,099	5,337,904	409,596,859
净头寸	28,284,360	(111,147,608)	(7,780,206)	(22,583,615)	(45,411,457)	76,408,699	113,154,977	30,925,150

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	2019 年 12 月 31 日							
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	19,450,458	20,254,382	-	-	-	-	-	39,704,840
存放同业及其他金融机构款项	-	1,312,468	-	-	-	-	-	1,312,468
拆出资金	-	-	162,798	806,359	2,344,446	-	-	3,313,603
买入返售金融资产	-	-	2,325,771	-	-	-	-	2,325,771
发放贷款和垫款	1,201,992	349,749	10,501,076	9,329,210	49,927,301	48,045,398	49,803,565	169,158,291
金融投资（注(i))	23,250	-	3,749,714	5,619,933	28,885,764	60,970,135	43,128,604	142,377,400
长期应收款	8,877	41,196	305,697	758,246	2,402,866	5,520,937	-	9,037,819
其他	5,552,527	8,066	5,588	283	4,253	194,456	626,785	6,391,958
资产总额	26,237,104	21,965,861	17,050,644	16,514,031	83,564,630	114,730,926	93,558,954	373,622,150
负债								
向中央银行借款	-	-	400,375	62,314	5,073,961	-	-	5,536,650
同业及其他金融机构存放款项	-	4,937,212	3,091,712	2,221,296	6,212,307	-	-	16,462,527
拆入资金	-	-	2,954,285	1,364,186	5,519,684	78,102	-	9,916,257
卖出回购金融资产款	-	-	16,027,082	-	-	-	-	16,027,082
吸收存款	-	113,653,274	15,175,036	14,145,017	38,337,207	33,718,468	396,401	215,425,403
应付债券	-	-	2,171,262	11,329,858	38,676,673	17,489,383	7,191,723	76,858,899
其他	114,271	120,041	539,476	135,578	197,957	1,502,389	307,702	2,917,414
负债总额	114,271	118,710,527	40,359,228	29,258,249	94,017,789	52,788,342	7,895,826	343,144,232
净头寸	26,122,833	(96,744,666)	(23,308,584)	(12,744,218)	(10,453,159)	61,942,584	85,663,128	30,477,918

注：

(i) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

(ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。股权投资亦于无期限中列示。发放贷款和垫款、长期应收款中的“无期限”类别包括已发生信用减值或未发生信用减值但已逾期超过一个月的部分。逾期一个月内的未发生信用减值部分划分为“实时偿还”类别。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(2) 非衍生金融负债的合约未经折现现金流量的分析

本集团非衍生金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2020 年 6 月 30 日								
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合约未折现现金流量	账面价值
向中央银行借款	-	-	183,757	3,256,996	4,760,156	-	-	8,200,909	8,103,568
同业及其他金融机构存放款项	-	3,290,299	506,991	2,264,616	5,623,694	-	-	11,685,600	11,595,733
拆入资金	-	-	1,710,122	2,852,037	8,029,431	25,274	-	12,616,864	12,458,847
卖出回购金融资产款	-	-	25,205,791	610,000	-	-	-	25,815,791	25,812,324
吸收存款	-	124,170,894	15,165,171	20,782,381	68,895,577	43,485,515	251,551	272,751,089	266,771,363
应付债券	-	-	2,570,274	11,720,000	44,645,363	17,212,491	5,001,644	81,149,772	80,444,367
其他	368,991	454,507	566,814	275,725	820,491	1,506,833	144,429	4,137,790	4,092,737
总额	368,991	127,915,700	45,908,920	41,761,755	132,774,712	62,230,113	5,397,624	416,357,815	409,278,939

	2019 年 12 月 31 日								
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合约未折现现金流量	账面价值
向中央银行借款	-	-	400,599	85,875	5,150,899	-	-	5,637,373	5,536,650
同业及其他金融机构存放款项	-	4,937,212	3,096,417	2,232,040	6,321,381	-	-	16,587,050	16,462,527
拆入资金	-	-	2,956,700	1,387,920	5,659,189	78,102	-	10,081,911	9,916,257
卖出回购金融资产款	-	-	16,029,968	-	-	-	-	16,029,968	16,027,082
吸收存款	-	113,653,274	15,187,568	14,211,282	39,058,190	36,454,046	478,312	219,042,672	215,425,403
应付债券	-	-	2,150,000	11,529,980	39,896,600	20,520,120	7,200,000	81,296,700	76,858,899
其他	114,271	120,041	557,855	145,680	257,361	1,633,534	111,117	2,939,859	2,908,609
总额	114,271	118,710,527	40,379,107	29,592,777	96,343,620	58,685,802	7,789,429	351,615,533	343,135,427

上述未经折现合同现金流量分析可能与这些非衍生金融负债的实际现金流量存在差异。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(3) 衍生金融工具的合约未折现现金流量的分析

本集团衍生金融工具根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2020 年 6 月 30 日							
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合约未折现现金流量
衍生金融工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(101)	(2,151)	(5,242)	(1,227)	34	(8,687)

	2019 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合约未折现现金流量
衍生金融工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	-	(13)	(2,941)	(2,350)	-	(5,304)
以全额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	270,751	-	-	-	-	270,751
现金流出	-	-	(263,534)	-	-	-	-	(263,534)
	-	-	7,217	-	-	-	-	7,217

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4． 操作风险

操作风险是指由不完善或不起效用的内控程序、员工、信息科技系统或外部事件导致的风险，主要包括内外部欺诈、现场安全故障、营业中断及信息科技系统故障等。

本行董事会最终负责操作风险管理，高级管理层领导全行日常的操作风险管理。本集团已全面建立管理和防范操作风险的「三道防线」：业务部门及职能部门作为第一道防线，直接负责操作风险管理；法律合规部作为第二道防线，负责建立操作风险管理政策及程序，并统筹、支持及监督操作风险管理；审计部作为第三道防线，负责评估操作风险管理政策及程序是否充足有效并评估内控系统和合规情况。

5． 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照监管机构的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。本集团定期向监管机构提交所需信息。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本集团根据原中国银监会于2012年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算的于2020年6月30日及2019年12月31日的资本充足率如下：

本集团

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心一级资本	22,908,627	22,418,940
- 股本	4,509,690	4,509,690
- 资本公积可计入部分	8,337,869	8,337,869
- 其他综合收益	442,909	658,230
- 盈余公积	1,626,662	1,626,662
- 一般风险准备	4,400,258	4,400,258
- 未分配利润	3,157,366	2,528,787
- 少数股东资本可计入部分	433,873	357,444
核心一级资本调整项目	(226,511)	(194,243)
核心一级资本净额	22,682,116	22,224,697
其他一级资本	7,911,814	7,901,623
- 其他一级资本工具及其溢价	7,853,964	7,853,964
- 少数股东资本可计入部分	57,850	47,659
一级资本净额	30,593,930	30,126,320
二级资本	7,588,276	9,126,185
- 可计入的已发行二级资本工具	5,000,000	7,200,000
- 超额贷款损失准备	2,472,576	1,830,867
- 少数股东资本可计入部分	115,700	95,318
总资本净额	38,182,206	39,252,505
风险加权资产总额	279,038,666	265,908,365
核心一级资本充足率	8.13%	8.36%
一级资本充足率	10.96%	11.33%
资本充足率	13.68%	14.76%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

八、 公允价值

1． 公允价值计量方法及假设

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间作出，因此一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场上 (未经调整) 的报价；

第二层次： 使用估值方法，该估值方法基于直接或间接可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值；及

第三层次： 使用估值方法，该估值方法基于不可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值。

本集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为资产负债表日的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

(d) 衍生金融工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生金融工具主要包括利率互换、货币远期及掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型等。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2． 按公允价值计量的金融工具

下表列示按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具的分析：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日			
	第一层次 (注 (i))	第二层次 (注 (i))	第三层次 (注 (i) - 注 (ii))	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
- 债券	-	860,397	-	860,397
- 资产管理计划	-	-	10,729,142	10,729,142
- 资金信托计划	-	-	2,190,189	2,190,189
- 投资基金	-	16,016,741	50,475	16,067,216
衍生金融资产	-	311,283	-	311,283
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债券	-	52,597,092	-	52,597,092
- 资产管理计划	-	7,094,554	-	7,094,554
- 其他投资	-	-	714,051	714,051
- 股权投资	-	-	23,250	23,250
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	9,364,173	9,364,173
金融资产合计	-	76,880,067	23,071,280	99,951,347
衍生金融负债	-	315,138	2,782	317,920
金融负债合计	-	315,138	2,782	317,920

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	2019 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
	(注 (i))	(注 (i))	(注 (i) - 注 (ii))	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
- 债券	-	800,861	-	800,861
- 资产管理计划	-	-	9,240,047	9,240,047
- 理财产品	-	-	1,033,973	1,033,973
- 资金信托计划	-	-	2,829,424	2,829,424
- 投资基金	-	8,957,998	50,258	9,008,256
衍生金融资产	-	6,848	5,588	12,436
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债券	-	46,915,283	-	46,915,283
- 资产管理计划	-	7,302,406	-	7,302,406
- 其他投资	-	-	732,842	732,842
- 股权投资	-	-	23,250	23,250
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	6,249,822	6,249,822
金融资产合计	-	63,983,396	20,165,204	84,148,600
衍生金融负债	-	6,790	2,015	8,805
金融负债合计	-	6,790	2,015	8,805

注：

(i) 于报告期，各层次之间并无重大转换。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(ii) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

本集团及本行

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间，第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

	2020 年 1 月 1 日	转入第三层次	转出第三层次	本期利得或损失总额 计入损益	本期利得或损失总额 计入其他综合收益	购买、发行、出售和结算 购买	购买、发行、出售和结算 发行	购买、发行、出售和结算 出售及结算	2020 年 6 月 30 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资									
- 资产管理计划	9,240,047	-	-	95,176	-	5,560,766	-	(4,166,847)	10,729,142
- 理财产品	1,033,973	-	-	6,727	-	-	-	(1,040,700)	-
- 资金信托计划	2,829,424	-	-	(32,913)	-	-	-	(606,322)	2,190,189
- 投资基金	50,258	-	-	217	-	-	-	-	50,475
衍生金融资产	5,588	-	-	(5,588)	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资									
- 其他投资	732,842	-	-	6,241	2,267	-	-	(27,299)	714,051
- 股权投资	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,249,822	-	-	89,370	5,270	17,293,433	-	(14,273,722)	9,364,173
金融资产合计	20,165,204	-	-	159,230	7,537	22,854,199	-	(20,114,890)	23,071,280
衍生金融负债	2,015	-	-	767	-	-	-	-	2,782
金融负债合计	2,015	-	-	767	-	-	-	-	2,782

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2019 年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

	2019 年 1 月 1 日	转入第三层次	转出第三层次	本年利得或损失总额 计入损益	本年利得或损失总额 计入其他综合收益	购买、发行、出售和结算 购买	购买、发行、出售和结算 发行	购买、发行、出售和结算 出售及结算	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资									
- 资产管理计划	9,354,611	-	-	280,983	-	5,221,089	-	(5,616,636)	9,240,047
- 理财产品	2,080,946	-	-	33,973	-	1,000,000	-	(2,080,946)	1,033,973
- 资金信托计划	3,221,359	-	-	112,326	-	270,304	-	(774,565)	2,829,424
- 投资基金	49,684	-	-	574	-	-	-	-	50,258
衍生金融资产	-	-	-	5,588	-	-	-	-	5,588
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资									
- 其他投资	-	-	-	27,299	5,543	700,000	-	-	732,842
- 股权投资	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,772,625	-	-	309,424	(9,022)	22,794,208	-	(23,617,413)	6,249,822
金融资产合计	21,502,475	-	-	770,167	(3,479)	29,985,601	-	(32,089,560)	20,165,204
衍生金融负债	-	-	-	2,015	-	-	-	-	2,015
金融负债合计	-	-	-	2,015	-	-	-	-	2,015

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3． 第二层次公允价值计量项目

本集团以第二层次公允价值计量的项目主要为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

4． 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

(1) 现金及存放中央银行款项、向中央银行借款、存放 / 拆放同业及其他金融机构款项、同业及其他金融机构存放 / 拆放款项、买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

鉴于该等金融资产及金融负债主要于一年内到期或采用浮动利率，故其账面值与其公允价值相若。

(2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资以及长期应收款

以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资以及长期应收款所估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

(3) 以摊余成本计量的债券金融投资

以摊余成本计量的债券金融投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人 / 交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征 (如信用风险、到期日和收益率) 的证券产品报价为依据。

(4) 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

(5) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为折现率按现金流折现模型计算其公允价值。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

下表列示了以摊余成本计量的债券金融投资及应付债券的账面值、公允价值以及公允价值层次的披露：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日				
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资 (含应计利息)					
- 债券	60,016,704	60,233,170	-	60,153,438	79,732
合计	60,016,704	60,233,170	-	60,153,438	79,732
金融负债					
应付债券 (含应计利息)					
- 债务证券	22,795,585	23,063,675	-	23,063,675	-
- 同业存单	57,648,782	57,700,967	-	57,700,967	-
合计	80,444,367	80,764,642	-	80,764,642	-

	2019 年 12 月 31 日				
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资 (含应计利息)					
- 债券	38,866,579	38,978,313	-	38,895,979	82,334
合计	38,866,579	38,978,313	-	38,895,979	82,334
金融负债					
应付债券 (含应计利息)					
- 债务证券	25,119,246	25,374,003	-	25,374,003	-
- 同业存单	51,739,653	51,788,903	-	51,788,903	-
合计	76,858,899	77,162,906	-	77,162,906	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

九、 承担及或有事项

1． 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、信用卡承诺、开出信用证及开出保函等。

承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。信用卡承诺合同金额为按信用卡合同全额支用的信用额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	27,501,661	20,884,567
未使用的信用卡额度	6,933,028	5,045,541
开出保函	1,363,610	1,891,134
开出信用证	3,934,293	1,562,969
不可撤销的贷款承诺	274,170	274,170
合计	40,006,762	29,658,381

不可撤销的贷款承诺只包含对银团贷款提供的未使用贷款授信额度。

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、25。

2． 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	9,007,388	10,077,887

信贷风险加权金额指参照原中国银监会发出的指引计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3． 资本承诺

于资产负债表日，本集团已获授权的资本承诺如下：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
已订约但未支付	80,584	82,790
合计	80,584	82,790

4． 未决诉讼及纠纷

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团存在正常经营过程中发生的若干未决法律诉讼事项。经咨询律师的专业意见，本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

5． 债券承兑承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	4,605,518	5,026,883

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

6． 抵押资产

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
投资证券	27,896,573	21,792,317
贴现票据	6,071,655	1,106,722
合计	33,968,228	22,899,039

本集团抵押部分资产用作回购协议、向中央银行借款的担保物。

本集团根据中国人民银行规定向中国人民银行缴存法定存款准备金（参见附注四、1）。该等存款不得用于本集团的日常业务运营。

本集团在相关买入返售票据业务中接受的抵押资产可以出售或再次抵押。于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团无买入返售的票据业务。于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产。

十、 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1． 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括理财产品、资产管理计划、资金信托计划、资产支持证券以及投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

本集团

	2020 年 6 月 30 日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	以摊余成本计量的金融投资	账面价值	最大损失敞口
资产管理计划	10,729,142	6,914,230	12,336,596	29,979,968	29,979,968
资金信托计划	2,190,189	-	2,239,703	4,429,892	4,429,892
资产支持证券	151,592	966,245	-	1,117,837	1,117,837
投资基金	16,067,216	-	-	16,067,216	16,067,216
合计	29,138,139	7,880,475	14,576,299	51,594,913	51,594,913

	2019 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	以摊余成本计量的金融投资	账面价值	最大损失敞口
资产管理计划	9,240,047	7,302,406	15,884,877	32,427,330	32,427,330
资金信托计划	2,829,424	-	4,781,679	7,611,103	7,611,103
理财产品	1,033,973	-	-	1,033,973	1,033,973
资产支持证券	100,000	1,008,633	-	1,108,633	1,108,633
投资基金	9,008,256	-	-	9,008,256	9,008,256
合计	22,211,700	8,311,039	20,666,556	51,189,295	51,189,295

上述结构化主体的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

2． 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团应收取的手续费金额均不重大。

于 2020 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 1,045.12 亿元（2019 年 12 月 31 日：人民币 1,009.69 亿元）。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3． 本集团于 1 月 1 日之后发起但于资产负债表日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在上述结构化主体确认的手续费及佣金收入为人民币 0.54 亿元（截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 0.38 亿元）。

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团于 1 月 1 日之后发行，并于 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品规模为人民币 208.83 亿元（截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 307.16 亿元）。

十一、 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

(1) 卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

(2) 信贷资产证券化

本集团在正常经营过程中进行资产证券化交易。本集团将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，或在银行业信贷资产登记流转中心（“银登中心”）开展信托受益权登记流转业务。

于 2015 年，本集团将由客户贷款组成的账面价值为人民币 25.43 亿元信贷资产，出售给由独立第三方信托公司作为受托人设立的特殊目的信托，由其发行相关资产支持证券。由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本集团在该金融资产转让过程中未确认收益或损失。该信托已于 2020 年 3 月 26 日完成信托财产清算。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

于 2017 年，本集团将由客户贷款组成的账面价值为人民币 20.00 亿元的信贷资产，委托给独立第三方信托公司设立特殊目的信托。取得信托受益权后，本集团在银登中心将初始持有的信托受益权全部挂牌转让。由于转让对价与被转让金融资产的账面价值相同，本集团在上述金融资产转让过程中未确认收益或损失。该信托已于 2019 年 8 月 28 日完成信托财产清算。

根据本集团与独立第三方信托公司签订的服务合同，本集团仅对上述资产证券化项下的信贷资产进行管理，提供与信贷资产及其处置回收有关的管理服务及其它服务，并收取规定的服务报酬。

十二、 受托业务

本集团通常作为代理人为个人客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于 2020 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 28.84 亿元（2019 年 12 月 31 日：人民币 31.45 亿元）。

十三、 新型冠状病毒感染肺炎疫情的影响

自 2020 年初爆发的新型冠状病毒感染肺炎疫情为本集团的运营环境带来了一些不确定因素，对本集团的财务状况及经营成果造成了部分影响。本集团积极贯彻落实由中国人民银行、中华人民共和国财政部、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。同时，本集团一直密切关注并持续评估本次疫情对集团业务的影响，采取积极应对措施，确保本集团财务状况和经营成果保持稳定。

十四、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日止，本集团没有需要披露的重大资产负债表日后事项。

十五、 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛银行股份有限公司

财务报表补充资料

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益（2008）》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

本集团

	注	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
非经常性损益净额：			
非流动资产处置损失		(388)	(582)
政府补助	(1)	27,768	4,173
其他		945	2,086
非经常性损益净额	(2)	28,325	5,677
减：以上各项对所得税的影响	(3)	(7,077)	(1,544)
合计		21,248	4,133
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		13,497	3,674
影响少数股东损益的非经常性损益		7,751	459

注：

(1) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴等，此类政府补助项目主要与收益相关。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(2) 因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

(3) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，包含于其他符合非经常性损益定义的损益项目中的非公益性捐赠支出及罚金支出不能在税前抵扣。

二、 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券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) 以及企业会计准则相关规定计算的净资产收益率如下：

本集团

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	22,474,754	21,604,699
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	22,568,770	21,322,692
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,530,517	1,438,462
- 加权平均净资产收益率	13.56%	13.49%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,517,020	1,434,788
- 加权平均净资产收益率	13.44%	13.46%

注：

(1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

三、 境内外会计准则下会计数据差异

本集团按中国会计准则编制的本财务报表与按国际会计准则编制的财务报表中的净利润和股东权益并无差异。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

四、 流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例

流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例为根据原中国银监会公布的相关规定及按财政部颁布的《企业会计准则》编制的财务信息计算。

(1) 流动性覆盖率

本集团

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	75,830,413	78,152,065
未来 30 天现金净流出量	47,388,291	54,930,790
流动性覆盖率（本外币合计）	160.02%	142.27%

根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。

(2) 杠杆率

本集团

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
杠杆率	6.38%	7.46%

按照原中国银监会颁布且自 2015 年 4 月 1 日起生效的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，商业银行的杠杆率不得低于 4% 。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(3) 净稳定资金比例

本集团

	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	246,428,181	224,115,387
所需的稳定资金	235,882,448	215,816,615
净稳定资金比例	104.47%	103.85%

根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的净稳定资金比例不得低于 100% 。

五、 监管资本

关于本集团和本行监管资本的详细信息，参见本行网站 (www.qdccb.com) “投资者关系”栏目。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn