

青岛银行股份有限公司

自 2021 年 1 月 1 日
至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

审计报告

毕马威华振审字第 2203088 号

青岛银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的青岛银行股份有限公司 (以下简称“青岛银行”) 财务报表, 包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2021 年度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。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了青岛银行 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于青岛银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203088 号

三、关键审计事项 (续)

1、贷款和以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定

请参阅财务报表附注三、7 所述的会计政策及财务报表附注五、6 和附注五、9。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>青岛银行按照修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规定，对金融资产减值采用预期信用损失模型进行计量。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融投资的减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整、新冠肺炎疫情对于截至 2021 年 12 月 31 日相关参数的影响及其他调整因素等。在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p> <p>外部宏观环境和青岛银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，青岛银行对于公司类贷款和以摊余成本计量的金融投资所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素；对于个人类贷款所考虑的因素包括个人类贷款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价与贷款和以摊余成本计量的金融投资在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。• 利用我们的金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性，包括管理层对新冠肺炎疫情对于截至 2021 年 12 月 31 日相关参数影响的判断。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203088 号

三、关键审计事项 (续)

1、贷款和以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
<i>请参阅财务报表附注三、7 所述的会计政策及财务报表附注五、6 和附注五、9。</i>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、借款人的财务状况、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。管理层在评估抵押房产的价值时，会参考有资质的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、地理位置及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。</p> <p>由于贷款和以摊余成本计量的金融投资的减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对青岛银行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将贷款和以摊余成本计量的金融投资的减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的贷款和以摊余成本计量的金融投资清单总额分别与总账进行比较，选取样本，将单项贷款或投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性。• 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203088 号

三、关键审计事项 (续)

1、贷款和以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
<i>请参阅财务报表附注三、7 所述的会计政策及财务报表附注五、6 和附注五、9。</i>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">• 针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们的信息技术专家的工作，在选取样本的基础上测试了贷款和以摊余成本计量的金融投资的逾期信息的编制逻辑以及对公客户内部信用评级的系统运算。• 评价管理层作出的关于该类贷款或以摊余成本计量的金融投资的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。基于风险导向的方法选取样本检查管理层发生信用减值的阶段划分结果的合理性。我们按照行业分类对贷款进行分析，自受目前经济环境影响或受新冠肺炎疫情影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的借款人中选取样本。我们在选取样本的基础上查看相关资产的逾期信息、了解借款人信用风险状况、向信贷经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务的市场信息等，并考虑新冠肺炎疫情对于截至 2021 年 12 月 31 日相关借款人信用风险的影响。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203088 号

三、关键审计事项 (续)

1、贷款和以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
<i>请参阅财务报表附注三、7 所述的会计政策及财务报表附注五、6 和附注五、9。</i>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">我们在选取样本的基础上，评价已发生信用减值的发放贷款和垫款违约损失率的合理性。在此过程中，将青岛银行持有的房产抵押物的管理层估值与基于房产位置、用途及周边房产的市场价格进行比较，来评价管理层的估值是否恰当。我们还评价了抵押物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就青岛银行的回收计划的可靠性进行考量，并考虑管理层认定的其他还款来源。基于上述工作，我们选取样本利用预期信用损失模型重新复核了贷款及以摊余成本计量的金融投资的减值准备的计算准确性。评价与发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203088 号

三、关键审计事项 (续)

2、金融工具公允价值的评估	
<i>请参阅财务报表附注三、10 所述的会计政策及财务报表附注九。</i>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>以公允价值计量的金融工具是青岛银行持有 / 承担的重要资产 / 负债，其公允价值的变动可能影响损益或其他综合收益。青岛银行主要持有第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具。</p> <p>青岛银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。对于第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数主要是可观察参数。针对第三层次公允价值计量的金融工具，其估值模型中的可观察的参数无法可靠获取时，不可观察参数的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。</p>	<p>与评价金融工具公允价值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价青岛银行与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。• 选取样本，对第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与青岛银行的估值结果进行比较。我们的程序包括将青岛银行采用的估值模型与我们掌握的估值方法进行比较，测试公允价值计算的输入值，或利用我们的金融风险管理专家的工作通过建立平行估值模型进行重估。• 评价财务报表的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求，适当反映了金融工具估值风险。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203088 号

三、关键审计事项 (续)

2、金融工具公允价值的评估	
<i>请参阅财务报表附注三、10 所述的会计政策及财务报表附注九。</i>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>青岛银行已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度重大，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203088 号

三、关键审计事项 (续)

3、结构化主体的合并	
<i>请参阅财务报表附注三、29 所述的会计政策及财务报表附注十一。</i>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设立的，并在确定的范围内开展业务活动。青岛银行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产管理计划、资金信托计划、资产支持证券或投资基金等。</p> <p>当判断青岛银行是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入青岛银行合并范围时，管理层应考虑青岛银行所承担的风险和享有的报酬，青岛银行对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及特定结构化主体的交易较为复杂，并且青岛银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价结构化主体的合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并执行了以下程序：<ul style="list-style-type: none">检查相关合同，内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及青岛银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于青岛银行对结构化主体是否拥有权力的判断。分析结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的对资本或其收益作出的担保，提供流动性支持的安排，佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就青岛银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对影响可变回报的程度所作的判断。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203088 号

三、关键审计事项 (续)

3、结构化主体的合并	
<i>请参阅财务报表附注三、29 所述的会计政策及财务报表附注十一。</i>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及青岛银行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于青岛银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。• 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203088 号

四、其他信息

青岛银行管理层对其他信息负责。其他信息包括青岛银行2021年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估青岛银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非青岛银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督青岛银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203088 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对青岛银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致青岛银行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报 (包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就青岛银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203088 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

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

马新

2022 年 3 月 25 日

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2021年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	53,241,394	47,219,397	53,195,208	47,173,947
存放同业及其他金融机构 款项	五、2	2,126,922	2,568,919	1,291,829	1,767,485
贵金属		112,651	112,656	112,651	112,656
拆出资金	五、3	5,108,646	-	5,108,646	-
衍生金融资产	五、4	146,617	286,400	146,617	286,400
买入返售金融资产	五、5	12,288,925	9,726,476	12,288,925	9,726,476
发放贷款和垫款	五、6	238,608,698	202,358,484	238,608,698	202,358,484
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	五、7	55,947,254	37,250,405	55,947,254	37,250,405
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	五、8	72,613,395	66,828,002	72,613,395	66,828,002
- 以摊余成本计量的金融 投资	五、9	61,422,152	74,157,602	61,422,152	74,157,602
长期股权投资	五、10	-	-	1,510,000	1,510,000
长期应收款	五、11	11,688,253	11,001,178	-	-
固定资产	五、12	3,316,285	3,020,960	3,081,359	2,781,066
在建工程	五、13	73,908	226,808	73,908	226,808
使用权资产	五、14	845,889	826,821	839,847	814,438
无形资产	五、15	296,612	252,518	280,412	247,710
递延所得税资产	五、16	2,505,442	2,468,017	2,423,473	2,357,024
其他资产	五、17	1,906,567	1,522,962	1,871,516	1,472,959
资产总计		<u>522,249,610</u>	<u>459,827,605</u>	<u>510,815,890</u>	<u>449,071,462</u>

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2021年12月31日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、18	25,494,116	11,207,069	25,494,116	11,207,069
同业及其他金融机构存放款项	五、19	6,341,814	17,024,732	7,316,642	17,305,182
拆入资金	五、20	16,904,500	12,947,575	6,896,877	3,624,918
衍生金融负债	五、4	144,689	288,347	144,689	288,347
卖出回购金融资产款	五、21	25,305,596	33,099,349	25,305,596	33,099,349
吸收存款	五、22	317,965,807	275,750,710	317,965,807	275,750,710
应付职工薪酬	五、23	825,417	864,886	772,545	817,304
应交税费	五、24	384,281	598,798	188,797	537,747
预计负债	五、25	137,441	102,263	137,441	102,263
应付债券	五、26	92,218,300	72,834,508	92,218,300	72,834,508
租赁负债	五、27	505,895	453,671	500,327	441,849
其他负债	五、28	2,694,026	3,748,839	1,860,369	2,916,946
负债合计		488,921,882	428,920,747	478,801,506	418,926,192

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2021 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、29	4,509,690	4,509,690	4,509,690	4,509,690
其他权益工具					
其中: 优先股	五、30	7,853,964	7,853,964	7,853,964	7,853,964
资本公积	五、31	8,337,869	8,337,869	8,337,869	8,337,869
其他综合收益	五、32	746,499	32,717	746,499	32,717
盈余公积	五、33	2,103,883	1,859,737	2,103,883	1,859,737
一般风险准备	五、34	5,576,461	5,072,217	5,409,946	4,981,263
未分配利润	五、35	3,507,129	2,618,980	3,052,533	2,570,030
归属于母公司股东权益合计		32,635,495	30,285,174	32,014,384	30,145,270
少数股东权益		692,233	621,684	-	-
股东权益合计		33,327,728	30,906,858	32,014,384	30,145,270
负债和股东权益总计		522,249,610	459,827,605	510,815,890	449,071,462

本财务报表已于 2022 年 3 月 25 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
财务总监

(公司盖章)

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2021 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
一、营业收入					
利息收入		18,208,935	17,168,922	17,566,837	16,546,786
利息支出		(10,563,310)	(9,022,391)	(10,199,838)	(8,678,967)
利息净收入	五、36	<u>7,645,625</u>	<u>8,146,531</u>	<u>7,366,999</u>	<u>7,867,819</u>
手续费及佣金收入		2,175,357	1,855,260	1,590,281	1,696,673
手续费及佣金支出		(220,231)	(163,636)	(313,545)	(177,847)
手续费及佣金净收入	五、37	<u>1,955,126</u>	<u>1,691,624</u>	<u>1,276,736</u>	<u>1,518,826</u>
投资收益	五、38	1,183,411	1,466,051	1,183,411	1,466,051
公允价值变动损益	五、39	473,453	(237,080)	473,453	(237,080)
汇兑损益	五、40	(147,908)	(547,799)	(147,908)	(547,799)
其他收益		26,655	23,030	24,702	12,799
其他业务收入		1,081	1,954	3,116	4,369
资产处置损益		(1,426)	(3,650)	(1,479)	(3,650)
营业收入合计		<u>11,136,017</u>	<u>10,540,661</u>	<u>10,179,030</u>	<u>10,081,335</u>
二、营业支出					
税金及附加	五、41	(139,602)	(133,315)	(132,403)	(127,127)
业务及管理费	五、42	(3,776,136)	(3,542,707)	(3,647,246)	(3,445,284)
信用减值损失	五、43	(3,966,971)	(4,143,756)	(3,879,774)	(3,936,141)
其他资产减值损失		(30,254)	-	(30,254)	-
其他业务成本		-	(646)	-	(646)
营业支出合计		<u>(7,912,963)</u>	<u>(7,820,424)</u>	<u>(7,689,677)</u>	<u>(7,509,198)</u>

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2021 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
三、营业利润		3,223,054	2,720,237	2,489,353	2,572,137
加：营业外收入		19,958	21,815	18,358	4,933
减：营业外支出		(17,602)	(13,756)	(17,516)	(13,756)
四、利润总额		3,225,410	2,728,296	2,490,195	2,563,314
减：所得税费用	五、44	(232,197)	(274,998)	(48,738)	(232,562)
五、净利润		2,993,213	2,453,298	2,441,457	2,330,752
归属于母公司股东的净利润		2,922,664	2,394,072	2,441,457	2,330,752
少数股东损益		70,549	59,226	-	-

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
六、其他综合收益的税后净额	五、32	713,782	(625,513)	713,782	(625,513)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		713,782	(625,513)	713,782	(625,513)
(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		(3,382)	(600)	(3,382)	(600)
(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金融资产公允价值变动		457,690	(642,643)	457,690	(642,643)
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		259,474	17,730	259,474	17,730
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		3,706,995	1,827,785	3,155,239	1,705,239
归属于母公司股东的综合收益总额		3,636,446	1,768,559	3,155,239	1,705,239
归属于少数股东的综合收益总额		70,549	59,226	-	-

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 合并及母公司利润表 (续)
 2021 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2021 年 (调整后)	2020 年 (调整后)	2021 年	2020 年
八、基本及稀释每股收益 (人民币元)	五、45	0.51	0.40	

本财务报表已于 2022 年 3 月 25 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
 财务总监

(公司盖章)

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2021 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	41,293,439	59,440,575	41,293,439	59,440,575
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	-	600,021	-	550,240
拆入资金净增加额	3,949,611	3,018,767	3,261,112	1,070,079
卖出回购金融资产款净增加额	-	17,067,937	-	17,067,937
向中央银行借款净增加额	14,173,786	5,694,999	14,173,786	5,694,999
存放中央银行款项净减少额	3,502,520	-	3,496,869	-
拆出资金净减少额	-	2,801,364	-	3,001,364
收取的利息、手续费及佣金	15,984,426	14,300,467	14,765,388	13,320,840
收到的其他与经营活动有关的 现金	270,059	1,889,711	169,310	1,861,182
经营活动现金流入小计	79,173,841	104,813,841	77,159,904	102,007,216

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(39,517,125)	(36,018,021)	(39,517,125)	(36,018,021)
存放中央银行款项净增加额	-	(2,625,978)	-	(2,582,006)
存放同业及其他金融机构款项 净增加额	(820,000)	-	-	-
拆出资金净增加额	(400,000)	-	(400,000)	-
买入返售金融资产净增加额	(2,568,775)	(7,407,980)	(2,568,775)	(7,407,980)
长期应收款净增加额	(741,348)	(2,160,869)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 净减少额	(10,605,073)	-	(9,910,713)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(7,789,208)	-	(7,789,208)	-
支付的利息、手续费及佣金 支付给职工以及为职工支付 的现金	(1,934,590)	(1,676,853)	(1,869,269)	(1,633,517)
支付的各项税费	(1,795,474)	(1,595,976)	(1,680,024)	(1,485,218)
支付的其他与经营活动有关 的现金	(3,083,896)	(2,227,698)	(3,016,032)	(2,174,238)
经营活动现金流出小计	<u>(76,168,840)</u>	<u>(59,520,382)</u>	<u>(73,390,781)</u>	<u>(56,783,507)</u>
经营活动产生的现金 流量净额	五、 46(1) <u>3,005,001</u>	<u>45,293,459</u>	<u>3,769,123</u>	<u>45,223,709</u>

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	53,247,732	57,207,409	53,247,732	57,207,409
取得投资收益及利息收到的现金	6,889,307	6,864,343	6,889,307	6,864,343
处置固定资产、无形资产和 其他资产收到的现金	6,165	12,136	5,538	12,136
投资活动现金流入小计	<u>60,143,204</u>	<u>64,083,888</u>	<u>60,142,577</u>	<u>64,083,888</u>
投资支付的现金	(63,965,654)	(93,725,231)	(63,965,654)	(93,725,231)
设立子公司支付的现金	-	-	-	(1,000,000)
购建固定资产、无形资产和 其他资产支付的现金	(627,428)	(729,936)	(605,126)	(463,328)
投资活动现金流出小计	<u>(64,593,082)</u>	<u>(94,455,167)</u>	<u>(64,570,780)</u>	<u>(95,188,559)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(4,449,878)</u>	<u>(30,371,279)</u>	<u>(4,428,203)</u>	<u>(31,104,671)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	82,957,923	60,472,387	82,957,923	60,472,387
筹资活动现金流入小计	<u>82,957,923</u>	<u>60,472,387</u>	<u>82,957,923</u>	<u>60,472,387</u>
偿还债务支付的现金	(64,109,270)	(64,300,618)	(64,109,270)	(64,300,618)
偿还债务利息支付的现金	(2,392,548)	(2,735,962)	(2,392,548)	(2,735,962)
分配股利所支付的现金	(1,285,422)	(1,397,628)	(1,285,422)	(1,397,628)
偿还租赁负债支付的现金	(138,280)	(150,363)	(131,718)	(144,493)
筹资活动现金流出小计	<u>(67,925,520)</u>	<u>(68,584,571)</u>	<u>(67,918,958)</u>	<u>(68,578,701)</u>
筹资活动产生 / (所用) 的 现金流量净额	<u>15,032,403</u>	<u>(8,112,184)</u>	<u>15,038,965</u>	<u>(8,106,314)</u>

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(13,639)	(31,264)	(13,639)	(31,264)
五、现金及现金等价物净增加额	五、 46(2)	13,573,887	6,778,732	14,366,246	5,981,460
加：年初现金及现金等价物余额		29,279,481	22,500,749	28,476,751	22,495,291
六、年末现金及现金等价物余额	五、 46(3)	42,853,368	29,279,481	42,842,997	28,476,751

本财务报表已于 2022 年 3 月 25 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
财务总监

(公司盖章)

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2021 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

2021 年度

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			
一、2021 年 1 月 1 日余额	4,509,690	7,853,964	8,337,869	32,717	1,859,737	5,072,217	2,618,980	30,285,174	621,684	30,906,858
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	713,782	-	-	2,922,664	3,636,446	70,549	3,706,995
(二) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、33	-	-	-	244,146	-	(244,146)	-	-	-
2. 提取一般准备	五、34	-	-	-	-	504,244	(504,244)	-	-	-
3. 股利分配	五、35	-	-	-	-	-	(1,286,125)	(1,286,125)	-	(1,286,125)
三、2021 年 12 月 31 日余额	4,509,690	7,853,964	8,337,869	746,499	2,103,883	5,576,461	3,507,129	32,635,495	692,233	33,327,728

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

2020 年度

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			
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、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	(625,513)	-	-	2,394,072	1,768,559	59,226	1,827,785
(二) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、33	-	-	-	233,075	-	(233,075)	-	-	-
2. 提取一般准备	五、34	-	-	-	-	671,959	(671,959)	-	-	-
3. 股利分配	五、35	-	-	-	-	-	(1,398,845)	(1,398,845)	-	(1,398,845)
三、2020年12月31日余额	4,509,690	7,853,964	8,337,869	32,717	1,859,737	5,072,217	2,618,980	30,285,174	621,684	30,906,858

本财务报表已于 2022 年 3 月 25 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
财务总监

(公司盖章)

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

2021 年度	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、2021 年 1 月 1 日余额		4,509,690	7,853,964	8,337,869	32,717	1,859,737	4,981,263	2,570,030	30,145,270
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	713,782	-	-	2,441,457	3,155,239
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、33	-	-	-	-	244,146	-	(244,146)	-
2. 提取一般准备	五、34	-	-	-	-	-	428,683	(428,683)	-
3. 股利分配	五、35	-	-	-	-	-	-	(1,286,125)	(1,286,125)
三、2021 年 12 月 31 日余额		4,509,690	7,853,964	8,337,869	746,499	2,103,883	5,409,946	3,052,533	32,014,384

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
母公司股东权益变动表(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

2020 年度	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、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(625,513)	-	-	2,330,752	1,705,239
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、33	-	-	-	-	233,075	-	(233,075)	-
2. 提取一般准备	五、34	-	-	-	-	-	581,005	(581,005)	-
3. 股利分配	五、35	-	-	-	-	-	-	(1,398,845)	(1,398,845)
三、2020 年 12 月 31 日余额		4,509,690	7,853,964	8,337,869	32,717	1,859,737	4,981,263	2,570,030	30,145,270

本财务报表已于 2022 年 3 月 25 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	财务总监	
(董事长)			

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注
(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挂牌上市, 证券代码为002948。本行于2021年12月31日的股本为人民币45.10亿元。

本行于2022年1月和2月分别完成A股配股和H股配股发行工作, 上述发行完成后本行股本增加至人民币58.20亿元。

截至2021年12月31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、菏泽、日照共设立了16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、理财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五、10。本行主要在山东省内经营业务。

就本报告而言, 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。

二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三、 主要会计政策和主要会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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, 真实、完整地反映了本行 2021 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2021 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外, 本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会 (以下简称“证监会”) 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2. 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 记账本位币

本行的记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

4. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定, 包括本行、本行控制的子公司及结构化主体。控制, 是指本集团拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时, 本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利 (包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司及结构化主体的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体, 是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

5. 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或交易发生日即期汇率的近似汇率折合为人民币。

即期汇率是人行公布的人民币外汇牌价、国家外汇管理局(以下简称“外管局”)公布的外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算为人民币，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

6. 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、存放中央银行可随时支取的备付金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

7. 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，本集团按照交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地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资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具，在资产负债表中单独列示)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

- 财务担保负债

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

初始确认后，财务担保合同相关收益在合同存续期间内平均确认为当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则(参见附注三、7(4))所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 租赁应收款；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率(或所购买或源生的已发生信用减值的金融资产的经信用调整的实际利率)折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额(即全部现金短缺的现值)。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内（若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团按照三个风险阶段计提预期信用损失。本集团计量金融工具预期信用损失的方法及阶段划分详见附注八、1 信用风险。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备（参见附注五、25）。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记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。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落，对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的前提下），本集团终止确认所转让的金融资产。

(7) 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

嵌入衍生工具与主合同构成混合合同。混合合同包含的主合同属于金融资产的，将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是新金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

(8) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

回购本行股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积(股本溢价)、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积(股本溢价)。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积(股本溢价)；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积(股本溢价)、盈余公积、未分配利润。

(9) 优先股

本集团根据所发行的优先股的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股的，按赎回价格冲减权益。

8. 买入返售和卖出回购交易 (包括证券借入和借出交易)

买入返售的标的资产不予确认，支付款项作为应收款项于资产负债表中列示，并按照附注三、7所述的会计政策进行确认和计量。

卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照附注三、7所述的会计政策进行确认和计量。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为利息收入和利息支出。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

9. 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

(a) 通过企业合并形成的长期股权投资

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。
- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

- 对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、17。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4 进行处理。

10. 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

11. 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

12. 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前发生的必要支出。自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化，计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、17。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其预计使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售条件。

各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率分别为：

类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 - 50 年	3% - 5%	1.90% - 4.85%
机器设备及其他	5 - 10 年	3% - 5%	9.50% - 19.40%
运输工具	5 年	3% - 5%	19.00% - 19.40%
电子电器设备	3 - 7 年	3% - 5%	13.57% - 32.33%
经营租赁租出的房屋及建筑物	20 - 50 年	3% - 5%	1.90% - 4.85%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

13. 持有待售

本集团主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在其当前状况下即可立即出售；
- 出售极可能发生，即本集团已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本集团按账面价值与公允价值(参见附注三、10)减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的非流动资产(不包括金融资产(参见附注三、7)、递延所得税资产(参见附注三、19))或处置组进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值(参见附注三、10)减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

14. 无形资产

本集团无形资产为使用寿命有限的无形资产，以成本减累计摊销及减值准备(参见附注三、17)后在资产负债表内列示。本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命内摊销，除非无形资产符合持有待售条件。

无形资产的摊销年限为：

<u>资产类别</u>	<u>摊销年限</u>
软件	3 - 10 年

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

15. 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良支出及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销及减值准备(参见附注三、17)后的净额列示在“其他资产”中。

16. 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量，并依据附注三、7(2)所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产账面价值与可收回金额孰低进行后续计量，减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、17。

17. 非金融资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，主要包括：

- 固定资产及在建工程；
- 使用权资产；
- 无形资产；
- 长期股权投资；
- 非金融资产类抵债资产；及
- 长期待摊费用等。

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值(参见附注三、10)减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

18. 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金计划。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立补充设定提存退休金计划—企业年金。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

(4) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

19. 所得税

除因企业合并和直接计入股东权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

20. 预计负债及或有事项

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定；
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

21. 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团通过与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托资金”），并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托资金的风险及收益，因此委托贷款及委托资金按其本金记录为资产负债表外项目，而且并未就这些委托贷款计提任何减值准备。

22. 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。单独售价，是指本集团向客户单独销售商品或提供服务的价格。单独售价无法直接观察的，本集团综合考虑能够合理取得的全部相关信息，并最大限度地采用可观察的输入值估计单独售价。

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

(a) 满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

(b) 其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

23. 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

24. 支出确认

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

25. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按附注三、22所述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、17所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注三、7所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

26. 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

27. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

同时，本行根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

此外，本行还根据原银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本集团或本行截至报告期末的关联方。

28. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时或服务性质、客户类型、提供服务的方式、提供服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团管理层监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

29. 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

(1) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量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，以及非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注八、1 信用风险具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

(2) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

(3) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。

在估计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异时，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，并以预期收回该资产期间的适用所得税税率为基础计算并确认相关递延所得税资产。本集团需要运用判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，并根据现行的税收政策及其他相关政策对未来的适用所得税税率进行合理的估计和判断，以决定应确认的递延所得税资产的金额。如果未来期间实际产生的利润的时间和金额或者实际适用所得税税率与管理层的估计存在差异，该差异将对递延所得税资产的金额产生影响。

(4) 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产进行审查，以确定资产账面价值是否高于其可收回金额。如果任何该等迹象存在，有关资产便会视为已减值。

由于本集团不能获得资产(或资产组)的可靠公开市价，因此不能可靠估计资产的公允价值。在评估未来现金流的现值时，需要对该资产(或资产组)的相关经营收入和成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断以计算现值。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关数据，包括根据合理和有依据的假设所作出相关经营收入和成本的预测。

(5) 折旧及摊销

在考虑其残值后，固定资产以及无形资产在估计使用寿命内按直线法计提折旧及摊销。本集团定期审查估计使用寿命，以确定将计入每个报告期的折旧及摊销费用数额。估计使用寿命根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术改变而确定。如果有迹象表明用于确立折旧及摊销的因素发生变化，则会对折旧及摊销费用进行调整。

(6) 对结构化主体具有控制的判断

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益以及预期管理费)以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券，参见附注十一。

四、 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13%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

按实际缴纳增值税的5%或7%计征。

3. 教育费附加

按实际缴纳增值税的3%计征。

4. 地方教育费附加

按实际缴纳增值税的2%计征。

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%。

五、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
库存现金		369,326	565,606	369,326	565,606
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	18,294,944	21,879,514	18,256,622	21,835,541
- 超额存款准备金	(2)	34,288,149	24,566,884	34,280,305	24,565,407
- 财政性存款		278,973	196,923	278,973	196,923
小计		52,862,066	46,643,321	52,815,900	46,597,871
应计利息		10,002	10,470	9,982	10,470
合计		53,241,394	47,219,397	53,195,208	47,173,947

(1) 本行按相关规定向人行缴存法定存款准备金。2021年12月31日本行适用的人民币法定存款准备金缴存比率为6.0% (2020年12月31日：8.0%)，外币法定存款准备金缴存比率为9.0% (2020年12月31日：5.0%)。本行子公司的人民币法定存款准备金缴存比例按人行相应规定执行。

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人行，主要用于资金清算用途。

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放中国内地款项				
- 银行	1,409,836	2,111,834	587,309	1,310,581
- 其他金融机构	120,697	74,540	120,697	74,540
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	584,236	382,509	584,236	382,509
应计利息	13,627	945	727	764
小计	2,128,396	2,569,828	1,292,969	1,768,394
减：减值准备	(1,474)	(909)	(1,140)	(909)
合计	2,126,922	2,568,919	1,291,829	1,767,485

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
拆放中国内地款项		
- 银行	4,112,327	-
- 其他金融机构	1,000,000	-
应计利息	1,229	-
小计	5,113,556	-
减：减值准备	(4,910)	-
合计	5,108,646	-

4. 衍生金融工具

本集团及本行

	2021年12月31日			2020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	50,646,662	146,617	(144,689)	76,567,494	286,400	(288,347)
合计	50,646,662	146,617	(144,689)	76,567,494	286,400	(288,347)

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

	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
中国内地		
- 银行	10,004,500	8,934,700
- 其他金融机构	2,298,855	799,880
应计利息	6,680	536
小计	12,310,035	9,735,116
减：减值准备	(21,110)	(8,640)
合计	12,288,925	9,726,476

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
债券	12,303,355	9,734,580
应计利息	6,680	536
小计	12,310,035	9,735,116
减：减值准备	(21,110)	(8,640)
合计	12,288,925	9,726,476

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团及本行

	2021年 12月31日	2020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	149,822,068	138,776,966
小计	149,822,068	138,776,966
个人贷款和垫款		
- 个人住房贷款	45,937,206	40,588,284
- 个人消费贷款	19,015,201	9,398,159
- 个人经营贷款	11,790,781	10,768,653
小计	76,743,188	60,755,096
应计利息	829,555	899,064
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备		
- 未来12个月预期信用损失	(3,159,298)	(2,113,757)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款	(603,867)	(923,214)
- 已发生信用减值的贷款	(2,663,172)	(2,250,830)
小计	(6,426,337)	(5,287,801)
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	17,640,224	7,215,159
发放贷款和垫款账面价值	238,608,698	202,358,484

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用贷款	54,080,566	42,739,296
保证贷款	49,142,728	50,477,538
抵押贷款	94,014,190	84,180,163
质押贷款	46,967,996	29,350,224
发放贷款和垫款总额	244,205,480	206,747,221

(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

	2021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	
信用贷款	400,126	86,043	10,969	1,477	498,615
保证贷款	398,106	360,450	798,749	160,503	1,717,808
抵押贷款	192,714	110,905	97,356	138,916	539,891
合计	990,946	557,398	907,074	300,896	2,756,314
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.41%	0.23%	0.37%	0.12%	1.13%
	2020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	138,236	72,263	6,458	416	217,373
保证贷款	254,508	801,149	615,140	54,041	1,724,838
抵押贷款	193,896	123,061	132,659	141,906	591,522
合计	586,640	996,473	754,257	196,363	2,533,733
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.30%	0.48%	0.36%	0.09%	1.23%

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。

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

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

	2021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	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
		- 未发生信用 减值的贷款		
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额(含应计利息)	221,484,002	2,544,940	3,365,869	227,394,811
减: 减值准备	(3,159,298)	(603,867)	(2,663,172)	(6,426,337)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>218,324,704</u>	<u>1,941,073</u>	<u>702,697</u>	<u>220,968,474</u>
	2020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	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
		- 未发生信用 减值的贷款		
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额(含应计利息)	194,027,629	3,210,345	3,193,152	200,431,126
减: 减值准备	(2,113,757)	(923,214)	(2,250,830)	(5,287,801)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>191,913,872</u>	<u>2,287,131</u>	<u>942,322</u>	<u>195,143,325</u>

(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

	2021年12月31日			总额
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
		- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款 (注(i))	
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 / 账面价值	17,640,224	-	-	17,640,224
计入其他综合收益中的减值准备	(13,269)	-	-	(13,269)

	2020年12月31日			总额
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
		- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款 (注(i))	
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 / 账面价值	7,215,159	-	-	7,215,159
计入其他综合收益中的减值准备	(14,781)	-	-	(14,781)

注：

(i) 已发生信用减值的金融资产定义见附注八、1。

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

	2021年			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来12个月 预期信用损失	- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款	合计
2021年1月1日	14,781	-	-	14,781
本年转回	(1,512)	-	-	(1,512)
2021年12月31日	13,269	-	-	13,269
	2020年			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
未来12个月 预期信用损失		- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款	合计
2020年1月1日	12,917	-	-	12,917
本年计提	1,864	-	-	1,864
2020年12月31日	14,781	-	-	14,781

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十二。

除此之外，2021年度及2020年度，本集团及本行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10.68亿元及人民币1.34亿元，转让价款(含原贷款利息、罚息等)分别为人民币2.80亿元及人民币0.73亿元。

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

	2021年 12月31日	2020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	877,656	704,792
- 企业实体	106,924	178,160
小计	984,580	882,952
投资基金	39,973,092	24,363,870
资产管理计划	13,488,145	9,998,794
资金信托计划	1,501,437	2,004,789
合计	55,947,254	37,250,405
上市	106,924	260,796
非上市	55,840,330	36,989,609
合计	55,947,254	37,250,405

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	2021年 12月31日	2020年 12月31日
由下列中国内地机构发行的债券			
- 政府		31,766,923	15,330,316
- 政策性银行		1,075,384	6,437,969
- 同业及其他金融机构		11,447,917	11,039,796
- 企业实体		22,697,107	26,338,440
小计		66,987,331	59,146,521
资产管理计划		3,755,953	5,680,647
其他投资		701,504	703,121
股权投资	(1)	23,250	23,250
应计利息		1,145,357	1,274,463
合计		72,613,395	66,828,002
上市	(2)	24,445,268	26,027,905
非上市		48,168,127	40,800,097
合计		72,613,395	66,828,002

(1) 本集团持有若干非上市的非交易性权益工具投资，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：

被投资单位	2021年				在被投资 单位持股 比例(%)	本年 现金红利
	年初	本年增加	本年减少	年末		
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	2,600
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		2,600

被投资单位	2020年				在被投资	本年
	年初	本年增加	本年减少	年末	单位持股 比例 (%)	现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	1,800
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		1,800

2021年度及2020年度，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

	2021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	72,082,750	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	507,395	-
公允价值	72,590,145	23,250
已计提减值准备	(482,224)	-
	2020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	66,895,335	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(90,583)	-
公允价值	66,804,752	23,250
已计提减值准备	(134,747)	-

(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的减值准备变动如下：

本集团及本行

	2021年			合计
	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	
	2021年1月1日	51,291	20,935	
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	3,321	(3,321)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(3,411)	3,411	-	-
- 已发生信用减值	(209)	(6,033)	6,242	-
本年计提	9,412	106,273	231,792	347,477
2021年12月31日	60,404	121,265	300,555	482,224
	2020年			合计
	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	
	2020年1月1日	34,869	56,072	
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	16,615	(16,615)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	(41)	(4,984)	5,025	-
本年(转回)/计提	(152)	(13,538)	35,466	21,776
2020年12月31日	51,291	20,935	62,521	134,747

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。

9. 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

	注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
由下列中国内地机构发行的债券			
- 政府		27,859,492	26,717,042
- 政策性银行		9,989,948	11,799,924
- 同业及其他金融机构		10,543,252	18,552,129
- 企业实体		1,073,845	1,823,781
小计		49,466,537	58,892,876
资产管理计划		4,340,630	7,585,510
资金信托计划		1,768,700	1,434,700
其他投资		6,080,000	6,150,000
应计利息		1,014,107	1,191,036
减：减值准备	(1)	(1,247,822)	(1,096,520)
合计		61,422,152	74,157,602
上市	(2)	18,853,576	20,497,542
非上市		42,568,576	53,660,060
合计		61,422,152	74,157,602

(1) 以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

	2021年			合计
	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	
	2021年1月1日	282,041	541,384	
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(653)	653	-	-
- 已发生信用减值	-	(184,891)	184,891	-
本年计提	17,602	158,886	174,814	351,302
其他	-	-	(200,000)	(200,000)
2021年12月31日	298,990	516,032	432,800	1,247,822
	2020年			合计
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		
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)	(59,300)	172,639	-
本年(转回)/计提	(9,334)	136,112	800,456	927,234
其他	-	-	(700,000)	(700,000)
2020年12月31日	282,041	541,384	273,095	1,096,520

(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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
青岛青银金融租赁有限公司	510,000	510,000
青银理财有限责任公司	1,000,000	1,000,000
合计	1,510,000	1,510,000

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
青银理财有限责任公司 (注(ii))	100.00%	100.00%	1,000,000	1,000,000	中国青岛	理财业务

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。
- (ii) 青银理财有限责任公司成立于2020年9月16日，系本行全资持股的有限责任公司，注册资本为人民币10亿元。

11. 长期应收款

本集团

	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
最低租赁收款额	13,034,350	12,125,172
减：未实现融资收益	<u>(1,163,127)</u>	<u>(930,753)</u>
应收融资租赁款现值	11,871,223	11,194,419
应计利息	<u>126,022</u>	<u>94,343</u>
小计	11,997,245	11,288,762
减：减值准备		
- 未来12个月预期信用损失	(227,836)	(192,063)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值	(36,120)	(59,446)
- 已发生信用减值	<u>(45,036)</u>	<u>(36,075)</u>
账面价值	<u><u>11,688,253</u></u>	<u><u>11,001,178</u></u>

长期应收款的减值准备变动情况如下：

本集团

	2021年			合计
	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	
	2021年1月1日	192,063	59,446	
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(3,659)	3,659	-	-
- 已发生信用减值	-	(9,330)	9,330	-
本年计提 / (转回)	39,432	(17,655)	64,695	86,472
其他	-	-	(65,064)	(65,064)
2021年12月31日	227,836	36,120	45,036	308,992
	2020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
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				
- 未发生信用减值	(5,313)	5,313	-	-
- 已发生信用减值	(2,180)	(57,931)	60,111	-
本年计提	24,529	21,847	159,747	206,123
其他	-	-	(186,205)	(186,205)
2020年12月31日	192,063	59,446	36,075	287,584

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：

	2021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	-	-	-
1年以内(含1年)	6,356,792	(624,763)	5,732,029
1年至2年(含2年)	3,944,051	(325,873)	3,618,178
2年至3年(含3年)	1,904,459	(134,456)	1,770,003
3年至5年(含5年)	704,616	(56,171)	648,445
5年以上	50,534	(6,035)	44,499
无期限	73,898	(15,829)	58,069
	13,034,350	(1,163,127)	11,871,223
合计	13,034,350	(1,163,127)	11,871,223
	2020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	29,679	(4,092)	25,587
1年以内(含1年)	5,842,581	(562,697)	5,279,884
1年至2年(含2年)	4,024,894	(265,342)	3,759,552
2年至3年(含3年)	1,842,646	(79,363)	1,763,283
3年至5年(含5年)	316,025	(12,653)	303,372
无期限	69,347	(6,606)	62,741
	12,125,172	(930,753)	11,194,419
合计	12,125,172	(930,753)	11,194,419

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					
2020年1月1日	2,917,848	617,176	64,548	87,136	3,686,708
本年增加	285,368	77,621	5,123	14,728	382,840
本年减少	(52,419)	(18,747)	(2,532)	(4,610)	(78,308)
2020年12月31日	3,150,797	676,050	67,139	97,254	3,991,240
本年增加	8,399	96,625	12,300	24,540	141,864
在建工程转入	318,125	-	-	-	318,125
本年减少	(263)	(39,674)	(6,775)	(2,418)	(49,130)
2021年12月31日	<u>3,477,058</u>	<u>733,001</u>	<u>72,664</u>	<u>119,376</u>	<u>4,402,099</u>
累计折旧					
2020年1月1日	(357,707)	(382,324)	(47,795)	(60,272)	(848,098)
本年增加	(60,601)	(72,715)	(4,904)	(8,227)	(146,447)
本年减少	-	17,528	2,405	4,332	24,265
2020年12月31日	(418,308)	(437,511)	(50,294)	(64,167)	(970,280)
本年增加	(72,530)	(71,309)	(6,842)	(10,738)	(161,419)
本年减少	-	37,483	6,436	1,966	45,885
2021年12月31日	<u>(490,838)</u>	<u>(471,337)</u>	<u>(50,700)</u>	<u>(72,939)</u>	<u>(1,085,814)</u>
账面净值					
2021年12月31日	<u>2,986,220</u>	<u>261,664</u>	<u>21,964</u>	<u>46,437</u>	<u>3,316,285</u>
2020年12月31日	<u>2,732,489</u>	<u>238,539</u>	<u>16,845</u>	<u>33,087</u>	<u>3,020,960</u>

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					
2020年1月1日	2,917,848	615,895	64,145	86,624	3,684,512
本年增加	54,127	72,884	4,753	9,234	140,998
本年减少	(52,419)	(18,747)	(2,532)	(4,610)	(78,308)
2020年12月31日	2,919,556	670,032	66,366	91,248	3,747,202
本年增加	3,296	95,347	12,300	23,511	134,454
在建工程转入	318,125	-	-	-	318,125
本年减少	(93)	(39,596)	(6,775)	(2,055)	(48,519)
2021年12月31日	<u>3,240,884</u>	<u>725,783</u>	<u>71,891</u>	<u>112,704</u>	<u>4,151,262</u>
累计折旧					
2020年1月1日	(357,707)	(381,438)	(47,634)	(60,010)	(846,789)
本年增加	(58,398)	(72,430)	(4,825)	(7,959)	(143,612)
本年减少	-	17,528	2,405	4,332	24,265
2020年12月31日	(416,105)	(436,340)	(50,054)	(63,637)	(966,136)
本年增加	(63,180)	(70,131)	(6,713)	(9,591)	(149,615)
本年减少	-	37,475	6,436	1,937	45,848
2021年12月31日	<u>(479,285)</u>	<u>(468,996)</u>	<u>(50,331)</u>	<u>(71,291)</u>	<u>(1,069,903)</u>
账面净值					
2021年12月31日	<u>2,761,599</u>	<u>256,787</u>	<u>21,560</u>	<u>41,413</u>	<u>3,081,359</u>
2020年12月31日	<u>2,503,451</u>	<u>233,692</u>	<u>16,312</u>	<u>27,611</u>	<u>2,781,066</u>

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于2021年12月31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0.11亿元(2020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。

13. 在建工程

本集团及本行

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
年初余额	226,808	210,203
本年增加	165,225	16,605
在建工程转出	<u>(318,125)</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>73,908</u>	<u>226,808</u>

14. 使用权资产

本集团

	房屋 及建筑物	其他	合计
成本			
2020年1月1日	939,004	4,114	943,118
本年增加	162,455	-	162,455
本年减少	(19,803)	-	(19,803)
2020年12月31日	1,081,656	4,114	1,085,770
本年增加	178,065	-	178,065
本年减少	(20,057)	-	(20,057)
2021年12月31日	1,239,664	4,114	1,243,778
累计折旧			
2020年1月1日	(123,539)	(651)	(124,190)
本年增加	(140,550)	(651)	(141,201)
本年减少	6,442	-	6,442
2020年12月31日	(257,647)	(1,302)	(258,949)
本年增加	(155,359)	(651)	(156,010)
本年减少	17,070	-	17,070
2021年12月31日	(395,936)	(1,953)	(397,889)
账面净值			
2021年12月31日	843,728	2,161	845,889
2020年12月31日	824,009	2,812	826,821

本行

	房屋 及建筑物	其他	合计
成本			
2020年1月1日	936,677	4,114	940,791
本年增加	144,466	-	144,466
本年减少	(17,478)	-	(17,478)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年12月31日	1,063,665	4,114	1,067,779
本年增加	178,065	-	178,065
本年减少	(20,057)	-	(20,057)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	<u>1,221,673</u>	<u>4,114</u>	<u>1,225,787</u>
累计折旧			
2020年1月1日	(122,283)	(651)	(122,934)
本年增加	(133,872)	(651)	(134,523)
本年减少	4,116	-	4,116
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年12月31日	(252,039)	(1,302)	(253,341)
本年增加	(149,018)	(651)	(149,669)
本年减少	17,070	-	17,070
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	<u>(383,987)</u>	<u>(1,953)</u>	<u>(385,940)</u>
账面净值			
2021年12月31日	<hr/> <u>837,686</u>	<hr/> <u>2,161</u>	<hr/> <u>839,847</u>
2020年12月31日	<hr/> <u>811,626</u>	<hr/> <u>2,812</u>	<hr/> <u>814,438</u>

15. 无形资产

本集团

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
成本		
年初余额	659,876	518,914
本年增加	139,990	152,982
本年减少	-	(12,020)
	799,866	659,876
累计摊销		
年初余额	(407,358)	(324,671)
本年增加	(95,896)	(82,999)
本年减少	-	312
	(503,254)	(407,358)
账面净值		
年末余额	296,612	252,518
年初余额	252,518	194,243

本行

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
成本		
年初余额	654,161	516,061
本年增加	127,385	150,120
本年减少	-	(12,020)
	781,546	654,161
	781,546	654,161
累计摊销		
年初余额	(406,451)	(324,075)
本年增加	(94,683)	(82,688)
本年减少	-	312
	(501,134)	(406,451)
	(501,134)	(406,451)
账面净值		
年末余额	280,412	247,710
年初余额	247,710	191,986

本集团无形资产主要为计算机软件。

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2021年12月31日		2020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 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
- 资产减值准备	9,958,224	2,489,556	8,866,008	2,216,502
- 贴现利息调整	182,845	45,711	100,848	25,212
- 公允价值变动	(538,790)	(134,697)	544,920	136,230
- 其他	419,487	104,872	360,292	90,073
合计	10,021,766	2,505,442	9,872,068	2,468,017

本行

	2021年12月31日		2020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 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
- 资产减值准备	9,697,698	2,424,425	8,503,852	2,125,963
- 贴现利息调整	182,845	45,711	100,848	25,212
- 公允价值变动	(538,790)	(134,697)	544,920	136,230
- 其他	352,139	88,034	278,476	69,619
合计	9,693,892	2,423,473	9,428,096	2,357,024

(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
2020年1月1日	1,608,814	21,425	(137,255)	88,921	1,581,905
在利润表中确认	613,598	3,787	59,270	952	677,607
在其他综合收益中确认	(5,910)	-	214,215	200	208,505
2020年12月31日	2,216,502	25,212	136,230	90,073	2,468,017
在利润表中确认	359,545	20,499	(118,363)	13,671	275,352
在其他综合收益中确认	(86,491)	-	(152,564)	1,128	(237,927)
2021年12月31日	2,489,556	45,711	(134,697)	104,872	2,505,442

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
2020年1月1日	1,564,947	21,425	(137,255)	63,384	1,512,501
在利润表中确认	566,926	3,787	59,270	6,035	636,018
在其他综合收益中确认	(5,910)	-	214,215	200	208,505
2020年12月31日	2,125,963	25,212	136,230	69,619	2,357,024
在利润表中确认	384,953	20,499	(118,363)	17,287	304,376
在其他综合收益中确认	(86,491)	-	(152,564)	1,128	(237,927)
2021年12月31日	2,424,425	45,711	(134,697)	88,034	2,423,473

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。

17. 其他资产

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
继续涉入资产	922,695	583,720	922,695	583,720
长期待摊费用	347,664	256,939	325,994	235,553
预付款项	254,624	221,964	252,966	221,624
抵债资产(注(i))	59,692	50,090	59,692	50,090
应收利息(注(ii))	28,754	18,675	28,754	18,042
待摊费用	4,556	2,355	4,440	2,355
其他	338,730	399,232	326,720	371,266
小计	1,956,715	1,532,975	1,921,261	1,482,650
减：减值准备	(50,148)	(10,013)	(49,745)	(9,691)
合计	1,906,567	1,522,962	1,871,516	1,472,959

注：

- (i) 于2021年12月31日，本集团的抵债资产主要为房屋及建筑物等，账面价值为人民币2,944万元，本集团对抵债资产计提的减值准备为人民币3,025万元。
- (ii) 于2021年12月31日，本集团应收利息扣除减值准备后的账面价值为人民币1,278万元。

18. 向中央银行借款

本集团及本行

	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
借款	22,668,325	7,337,774
再贴现	2,707,914	3,864,679
应计利息	<u>117,877</u>	<u>4,616</u>
合计	<u>25,494,116</u>	<u>11,207,069</u>

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	
	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
中国内地				
- 银行	65,652	313,382	65,652	313,382
- 其他金融机构	6,266,088	16,623,431	7,240,698	16,903,681
应计利息	<u>10,074</u>	<u>87,919</u>	<u>10,292</u>	<u>88,119</u>
合计	<u>6,341,814</u>	<u>17,024,732</u>	<u>7,316,642</u>	<u>17,305,182</u>

20. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国内地				
- 银行	15,792,856	12,850,606	5,860,857	3,607,106
中国内地以外地区				
- 银行	1,007,361	-	1,007,361	-
应计利息	104,283	96,969	28,659	17,812
合计	16,904,500	12,947,575	6,896,877	3,624,918

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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国内地		
- 中央银行	2,320,000	17,810,000
- 银行	22,984,231	14,783,748
中国内地以外地区		
- 银行	-	499,691
应计利息	1,365	5,910
合计	25,305,596	33,099,349

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券	15,002,300	31,618,091
票据	10,301,931	1,475,348
应计利息	1,365	5,910
合计	25,305,596	33,099,349

22. 吸收存款

本集团及本行

	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
活期存款		
- 公司客户	118,280,119	111,491,369
- 个人客户	<u>29,923,260</u>	<u>22,899,499</u>
小计	<u>148,203,379</u>	<u>134,390,868</u>
定期存款		
- 公司客户	84,609,604	71,955,873
- 个人客户	<u>80,507,262</u>	<u>65,439,816</u>
小计	<u>165,116,866</u>	<u>137,395,689</u>
汇出及应解汇款	80,246	428,585
待划转财政性存款	124,432	16,342
应计利息	<u>4,440,884</u>	<u>3,519,226</u>
合计	<u>317,965,807</u>	<u>275,750,710</u>
其中：		
保证金存款	<u>17,375,572</u>	<u>11,767,939</u>

23. 应付职工薪酬

本集团

	注	2021年			2021年
		1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴及补贴		675,187	1,213,680	(1,263,080)	625,787
社会保险费及住房公积金		103	153,942	(154,045)	-
职工福利费		58,920	231,745	(233,345)	57,320
职工教育经费		20,709	32,115	(30,588)	22,236
工会经费		17,179	24,428	(24,673)	16,934
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	10,678	218,457	(219,135)	10,000
补充退休福利	(2)	82,110	21,780	(10,750)	93,140
合计		864,886	1,896,147	(1,935,616)	825,417

	注	2020年			2020年
		1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴及补贴		663,139	1,181,142	(1,169,094)	675,187
社会保险费及住房公积金		184	118,809	(118,890)	103
职工福利费		45,600	236,736	(223,416)	58,920
职工教育经费		16,135	31,729	(27,155)	20,709
工会经费		20,834	23,829	(27,484)	17,179
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	164	110,468	(99,954)	10,678
补充退休福利	(2)	81,200	11,770	(10,860)	82,110
合计		827,256	1,714,483	(1,676,853)	864,886

本行

	注	2021年			2021年
		1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴及补贴		644,028	1,159,532	(1,212,876)	590,684
社会保险费及住房公积金		-	149,529	(149,529)	-
职工福利费		58,920	228,040	(229,640)	57,320
职工教育经费		15,604	29,243	(29,978)	14,869
工会经费		16,642	23,395	(23,505)	16,532
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	214,017	(214,017)	-
补充退休福利	(2)	82,110	21,780	(10,750)	93,140
合计		817,304	1,825,536	(1,870,295)	772,545

	注	2020年			2020年
		1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴及补贴		639,687	1,135,727	(1,131,386)	644,028
社会保险费及住房公积金		-	116,796	(116,796)	-
职工福利费		45,600	234,651	(221,331)	58,920
职工教育经费		14,099	28,650	(27,145)	15,604
工会经费		20,395	22,920	(26,673)	16,642
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	99,326	(99,326)	-
补充退休福利	(2)	81,200	11,770	(10,860)	82,110
合计		800,981	1,649,840	(1,633,517)	817,304

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2021年			2021年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
基本养老保险	678	120,111	(120,789)	-
企业年金	10,000	90,902	(90,902)	10,000
失业保险	-	7,444	(7,444)	-
合计	10,678	218,457	(219,135)	10,000

	2020年			2020年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
基本养老保险	158	9,737	(9,217)	678
企业年金	-	98,410	(88,410)	10,000
失业保险	6	2,321	(2,327)	-
合计	164	110,468	(99,954)	10,678

本行

	2021年			2021年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
基本养老保险	-	117,533	(117,533)	-
企业年金	-	89,196	(89,196)	-
失业保险	-	7,288	(7,288)	-
合计	-	214,017	(214,017)	-
	2020年			2020年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
基本养老保险	-	8,846	(8,846)	-
企业年金	-	88,173	(88,173)	-
失业保险	-	2,307	(2,307)	-
合计	-	99,326	(99,326)	-

(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。本行根据附注三、18的会计政策对有关义务作出会计处理。

(a) 补充退休福利余额如下:

本集团及本行

	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
提前退休计划现值	48,370	43,710
补充退休计划现值	44,770	38,400
年末余额	93,140	82,110

(b) 补充退休福利变动如下:

本集团及本行

	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
年初余额	82,110	81,200
本年支付的福利	(10,750)	(10,860)
计入损益的补充退休福利成本	17,270	10,970
计入其他综合收益的补充退休福利成本	4,510	800
年末余额	93,140	82,110

24. 应交税费

	本集团		本行	
	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
应交所得税	124,032	431,921	-	375,322
应交增值税	210,186	140,169	141,195	137,220
应交城建税及附加税费	28,860	25,205	26,895	25,205
其他	21,203	1,503	20,707	-
合计	384,281	598,798	188,797	537,747

25. 预计负债

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

	2021年			合计
	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	
2021年1月1日	102,164	99	-	102,263
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	5	(5)	-	-
- 整个存续期预期信用损失 -未发生信用减值	(1,078)	1,078	-	-
本年计提	28,698	6,480	-	35,178
2021年12月31日	129,789	7,652	-	137,441
	2020年			合计
	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	
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)	-	-
本年计提 / (转回)	4,852	(2,249)	(55)	2,548
2020年12月31日	102,164	99	-	102,263

26. 应付债券

本集团及本行

	注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债务证券	(1)	26,985,704	22,487,484
同业存单	(2)	64,711,488	50,009,437
应计利息		521,108	337,587
合计		92,218,300	72,834,508

(1) 本集团发行若干固定利率债券，详细情况如下：

- (a) 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，并已于2021年3月14日到期。该部分债券于2020年12月31日公允价值为人民币5.01亿元。
- (b) 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，并已于2021年11月24日到期。该部分债券于2020年12月31日公允价值为人民币10.02亿元。
- (c) 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2021年12月31日公允价值为人民币30.30亿元(2020年12月31日：人民币29.64亿元)。
- (d) 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2021年12月31日公允价值为人民币20.22亿元(2020年12月31日：人民币19.76亿元)。
- (e) 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2021年12月31日公允价值为人民币30.13亿元(2020年12月31日：人民币30.09亿元)。

- (f) 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2021年12月31日公允价值为人民币10.25亿元(2020年12月31日：人民币10.10亿元)。
 - (g) 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2021年12月31日公允价值为人民币30.14亿元(2020年12月31日：人民币30.11亿元)。
 - (h) 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2021年12月31日公允价值为人民币10.25亿元(2020年12月31日：人民币10.10亿元)。
 - (i) 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2021年12月31日公允价值为人民币30.20亿元(2020年12月31日：人民币29.97亿元)。
 - (j) 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2021年12月31日公允价值为人民币10.26亿元(2020年12月31日：人民币10.04亿元)。
 - (k) 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2021年12月31日公允价值为人民币30.19亿元(2020年12月31日：人民币29.95亿元)。
 - (l) 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2021年12月31日公允价值为人民币10.25亿元(2020年12月31日：人民币10.02亿元)。
 - (m) 2021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40亿元，票面利率4.80%，每年付息一次，2031年3月24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2021年12月31日公允价值为人民币41.85亿元。
 - (n) 2021年5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4.34%，每年付息一次，2031年5月28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2021年12月31日公允价值为人民币20.57亿元。
- (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2021年12月31日及2020年12月31日未到期同业存单公允价值分别为人民币647.78亿元及人民币500.23亿元。

27. 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析：

	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
1年以内(含1年)	139,576	123,746
1年至2年(含2年)	105,419	102,486
2年至3年(含3年)	93,499	80,705
3年至5年(含5年)	123,285	121,661
5年以上	104,222	73,593
未折现租赁负债合计	<u>566,001</u>	<u>502,191</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>505,895</u>	<u>453,671</u>

本行租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
1年以内(含1年)	133,926	117,184
1年至2年(含2年)	105,419	96,836
2年至3年(含3年)	93,499	80,705
3年至5年(含5年)	123,285	121,661
5年以上	104,222	73,593
未折现租赁负债合计	<u>560,351</u>	<u>489,979</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>500,327</u>	<u>441,849</u>

28. 其他负债

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
继续涉入负债	922,695	583,720	922,695	583,720
租赁业务风险抵押金	762,878	728,835	-	-
待结算及清算款项	494,993	266,424	494,993	266,424
代理业务应付款项	175,672	1,608,948	175,672	1,608,948
应付股息	18,469	17,765	18,469	17,765
其他	319,319	543,147	248,540	440,089
合计	2,694,026	3,748,839	1,860,369	2,916,946

29. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2021年 12月31日	2020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

本行于2022年1月以人民币3.20元/股的价格配售7.82亿股面值为每股人民币1元的A股普通股，于2022年2月以港币3.92元/股的价格配售5.29亿股面值为每股人民币1元的H股普通股。本行将上述A股和H股配售股份扣除发行费用后的溢价人民币28.44亿元计入资本公积，完成以上发行后的股本余额为人民币58.20亿元，资本公积余额为人民币111.82亿元。

30. 优先股

(1) 年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		

(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。

(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

2021年1月1日		本年增加		2021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

2020年1月1日		本年增加		2020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	2021年 12月31日	2020年 12月31日
归属于母公司股东权益合计	32,635,495	30,285,174
- 归属于母公司普通股股东的权益	24,781,531	22,431,210
- 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	692,233	621,684
- 归属于普通股少数股东的权益	692,233	621,684

31. 资本公积

本集团及本行

	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
股本溢价 (附注五、29)	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

项目	2021年发生额					
			减：			
	其他 综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	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	(8,191)	(4,510)	-	1,128	(3,382)	(11,573)
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 其他综合收益的金融资产 公允价值变动	(71,238)	603,419	6,835	(152,564)	457,690	386,452
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产信用 减值准备	112,146	390,042	(44,077)	(86,491)	259,474	371,620
合计	32,717	988,951	(37,242)	(237,927)	713,782	746,499

项目	2020年发生额					
			减：			
	其他 综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	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	(7,591)	(800)	-	200	(600)	(8,191)
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						
其他综合收益的金融资产						
公允价值变动	571,405	(285,652)	(571,206)	214,215	(642,643)	(71,238)
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的金融资产信用						
减值准备	94,416	72,189	(48,549)	(5,910)	17,730	112,146
合计	658,230	(214,263)	(619,755)	208,505	(625,513)	32,717

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。

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般准备。

本行根据董事会决议提取一般风险准备。于2021年12月31日，本行的一般风险准备余额为人民币54.10亿元，已达到本行风险资产年末余额的1.5%。

35. 利润分配

(1) 本行于2022年3月25日召开董事会，通过截至2021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2.44亿元；
- 提取一般准备人民币4.29亿元；
- 向全体普通股股东派发现金股息，每10股派人民币1.60元(含税)，共计约人民币9.31亿元。

上述利润分配方案尚待本行年度股东大会审议通过。

(2) 本行于2021年8月30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四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2021年9月23日，折合约人民币4.74亿元(含税)。

(3) 本行于2021年5月11日召开2020年度股东大会，通过截至2020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2.33亿元；
- 提取一般准备人民币5.81亿元；
- 向全体普通股股东派发现金股息，每10股派人民币1.80元(含税)，共计约人民币8.12亿元。

(4) 本行于2020年8月28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三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2020年9月19日，折合约人民币4.97亿元(含税)。

(5) 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。

36. 利息净收入

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	385,253	360,330	384,517	360,079
存放同业及其他金融机构款项利息收入	25,529	7,146	5,165	6,691
拆出资金利息收入	8,194	82,898	8,194	87,238
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	7,489,738	6,880,335	7,489,738	6,880,335
- 个人贷款和垫款	3,630,074	3,163,664	3,630,074	3,163,664
- 票据贴现	437,022	284,703	437,022	284,703
买入返售金融资产利息收入	347,966	246,435	347,966	246,435
金融投资利息收入	5,264,161	5,517,641	5,264,161	5,517,641
长期应收款利息收入	620,998	625,770	-	-
利息收入小计	<u>18,208,935</u>	<u>17,168,922</u>	<u>17,566,837</u>	<u>16,546,786</u>
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(399,507)	(204,932)	(399,507)	(204,932)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(225,054)	(324,254)	(229,267)	(328,783)
拆入资金利息支出	(462,311)	(427,454)	(94,626)	(79,501)
吸收存款利息支出	(5,986,659)	(5,058,536)	(5,986,659)	(5,058,536)
卖出回购金融资产款利息支出	(562,092)	(467,413)	(562,092)	(467,413)
应付债券利息支出	(2,927,687)	(2,539,802)	(2,927,687)	(2,539,802)
利息支出小计	<u>(10,563,310)</u>	<u>(9,022,391)</u>	<u>(10,199,838)</u>	<u>(8,678,967)</u>
利息净收入	<u>7,645,625</u>	<u>8,146,531</u>	<u>7,366,999</u>	<u>7,867,819</u>

37. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
手续费及佣金收入				
理财手续费	1,264,544	1,008,499	708,249	1,008,354
委托及代理业务手续费	506,887	454,522	564,891	454,522
托管及银行卡手续费	228,180	170,260	228,180	170,260
融资租赁手续费	86,800	158,463	-	-
结算业务手续费	65,142	35,635	65,157	35,635
其他手续费	23,804	27,881	23,804	27,902
手续费及佣金收入小计	<u>2,175,357</u>	<u>1,855,260</u>	<u>1,590,281</u>	<u>1,696,673</u>
手续费及佣金支出	<u>(220,231)</u>	<u>(163,636)</u>	<u>(313,545)</u>	<u>(177,847)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,955,126</u>	<u>1,691,624</u>	<u>1,276,736</u>	<u>1,518,826</u>

38. 投资收益

本集团及本行

	2021年	2020年
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	893,734	906,775
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融资产处置收益	300,257	571,206
权益投资股利收入	2,600	1,800
以摊余成本计量的金融投资		
终止确认产生的收益	10	116
其他	<u>(13,190)</u>	<u>(13,846)</u>
合计	<u>1,183,411</u>	<u>1,466,051</u>

39. 公允价值变动损益

本集团及本行

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
公允价值变动收益 / (损失)：		
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融投资	471,754	(237,078)
衍生金融工具	1,699	(2)
	473,453	(237,080)
合计	473,453	(237,080)

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
城市维护建设税	57,902	55,937	55,180	53,283
教育费附加	41,358	39,954	39,414	38,058
其他	40,342	37,424	37,809	35,786
	139,602	133,315	132,403	127,127
合计	139,602	133,315	132,403	127,127

42. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	1,213,680	1,181,142	1,159,532	1,135,727
- 社会保险费及住房公积金	153,942	118,809	149,529	116,796
- 职工福利费	231,745	236,736	228,040	234,651
- 职工教育经费	32,115	31,729	29,243	28,650
- 工会经费	24,428	23,829	23,395	22,920
- 离职后福利-设定提存计划	218,457	110,468	214,017	99,326
- 补充退休福利	17,270	10,970	17,270	10,970
小计	1,891,637	1,713,683	1,821,026	1,649,040
物业及设备支出				
- 折旧及摊销	493,063	428,870	472,753	418,864
- 电子设备营运支出	137,455	117,863	136,366	117,606
- 维护费	111,095	96,987	108,926	94,753
小计	741,613	643,720	718,045	631,223
其他一般及行政费用	1,142,886	1,185,304	1,108,175	1,165,021
合计	3,776,136	3,542,707	3,647,246	3,445,284

43. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
存放同业及其他金融机构款项	565	334	231	334
拆出资金	4,910	(16,568)	4,910	(17,738)
买入返售金融资产	12,470	7,698	12,470	7,698
发放贷款和垫款	3,110,029	2,974,836	3,110,029	2,974,836
以摊余成本计量的金融投资	351,302	927,234	351,302	927,234
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债务工具	347,477	21,776	347,477	21,776
长期应收款	86,472	206,123	-	-
信贷承诺	35,178	2,548	35,178	2,548
其他	18,568	19,775	18,177	19,453
合计	3,966,971	4,143,756	3,879,774	3,936,141

44. 所得税费用

(1) 所得税费用组成:

	附注	本集团		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
当期所得税		507,549	952,605	353,114	868,580
递延所得税	五、16(2)	(275,352)	(677,607)	(304,376)	(636,018)
合计		232,197	274,998	48,738	232,562

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
税前利润	3,225,410	2,728,296	2,490,195	2,563,314
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	806,353	682,074	622,549	640,829
不可抵税支出的税务影响				
- 企业年金	7,452	-	7,312	-
- 招待费	3,750	3,566	3,584	3,379
- 其他	13,884	6,617	14,535	5,613
免税收入的税务影响 (注 (i))	(599,242)	(417,259)	(599,242)	(417,259)
所得税	232,197	274,998	48,738	232,562

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。

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。

	2021年 (调整后)	2021年 (调整前)	2020年 (调整后)	2020年 (调整前)
普通股加权平均数 (千股)	4,764,216	4,509,690	4,764,216	4,509,690
扣除非经常性损益前				
归属于母公司股东的净利润	2,922,664	2,922,664	2,394,072	2,394,072
减：母公司优先股当期宣告股息	474,381	474,381	496,907	496,907
归属于母公司普通股股东的净利润	2,448,283	2,448,283	1,897,165	1,897,165
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.51	0.54	0.40	0.42
扣除非经常性损益后				
归属于母公司股东的净利润	2,903,564	2,903,564	2,383,502	2,383,502
减：母公司优先股当期宣告股息	474,381	474,381	496,907	496,907
归属于母公司普通股股东的净利润	2,429,183	2,429,183	1,886,595	1,886,595
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.51	0.54	0.40	0.42
普通股加权平均数 (千股)				
	2021年 (调整后)	2021年 (调整前)	2020年 (调整后)	2020年 (调整前)
年初普通股股数	4,509,690	4,509,690	4,509,690	4,509,690
配股的影响	254,526	-	254,526	-
普通股加权平均数	4,764,216	4,509,690	4,764,216	4,509,690

本行于2022年1月和2月分别完成A股配股和H股配股发行工作，根据《企业会计准则第34号—每股收益》及相关应用指南，考虑配股中包含的送股因素，在计算每股收益时对发行在外的普通股加权平均数进行调整。

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
净利润	2,993,213	2,453,298	2,441,457	2,330,752
加：信用减值损失	3,966,971	4,143,756	3,879,774	3,936,141
其他资产减值损失	30,254	-	30,254	-
折旧及摊销	493,063	428,870	472,753	418,864
投资收益	(1,208,692)	(1,485,679)	(1,208,692)	(1,485,679)
公允价值变动损益	(473,453)	237,080	(473,453)	237,080
处置固定资产、无形资产及 其他资产净损失	1,426	3,650	1,479	3,650
递延税款	(275,352)	(677,607)	(304,376)	(636,018)
未实现汇兑损益	187,667	564,713	187,667	564,713
金融投资利息收入	(5,264,161)	(5,517,641)	(5,264,161)	(5,517,641)
应付债券利息支出	2,927,687	2,539,802	2,927,687	2,539,802
经营性应收项目的增加	(40,613,575)	(46,203,539)	(39,019,763)	(43,760,297)
经营性应付项目的增加	40,257,026	88,854,412	40,115,050	86,639,998
其他	(17,073)	(47,656)	(16,553)	(47,656)
经营活动产生的现金流量净额	3,005,001	45,293,459	3,769,123	45,223,709

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
现金及现金等价物的年末余额	42,853,368	29,279,481	42,842,997	28,476,751
减：现金及现金等价物的年初余额	(29,279,481)	(22,500,749)	(28,476,751)	(22,495,291)
现金及现金等价物净增加额	13,573,887	6,778,732	14,366,246	5,981,460

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
库存现金	369,326	565,606	369,326	565,606
存放中央银行超额存款准备金	34,288,149	24,566,884	34,280,305	24,565,407
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	1,294,769	2,568,883	1,292,242	1,767,630
- 拆出资金	4,712,327	-	4,712,327	-
- 债券投资	2,188,797	1,578,108	2,188,797	1,578,108
现金及现金等价物合计	42,853,368	29,279,481	42,842,997	28,476,751

六、 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 普通股股数 (千股)	持有本行普通股比例		注册地	主营业务	经济性质 或类型	法定代表人
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日				
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")	-	-	9.08%	青岛	对外投资	有限责任公司	张瑞敏
青岛海尔产业发展有限公司 ("海尔产业发展")	409,693	9.08%	-	青岛	商务服务业	有限责任公司	解居志

注:

(i) 2021 年 6 月, 海尔投资将其持有的本行股份全部转让给海尔产业发展。

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		海尔产业发展	
	股数(千股)	比例	股数(千股)	比例	股数(千股)	比例	股数(千股)	比例
2020 年 1 月 1 日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%	-	-
本年增加	-	-	-	-	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%	-	-
本年(减少)/增加	-	-	-	-	(409,693)	(9.08%)	409,693	9.08%
2021 年 12 月 31 日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	-	-	409,693	9.08%

主要股东的注册资本及其变化

	币种	2021年 12月31日	2020年 12月31日
圣保罗银行	欧元	100.84 亿	100.84 亿
国信实业	人民币	20.00 亿	20.00 亿
海尔产业发展	人民币	45.00 亿	45.00 亿

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注五、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、共同控制或者担任董事、高级管理人员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。

(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	海尔产业发展 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
2021年12月31日							
资产负债表内项目:							
发放贷款和垫款 (注(a))	-	-	1,102,328	-	21,278	1,123,606	0.46%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	-	-	-	2,228,791	-	2,228,791	3.98%
长期应收款 (注(b))	-	-	150,170	-	-	150,170	1.25%
存放同业及其他金融机构款项	2,043	-	-	-	-	2,043	0.10%
吸收存款	158,224	164,535	475,306	4,144,425	96,741	5,039,231	1.58%
同业及其他金融机构存放款项	-	189	513	-	-	702	0.01%
资产负债表外项目:							
银行承兑汇票 (注(c))	-	-	9	-	-	9	0.00%
2021年							
利息收入	-	-	46,357	57	777	47,191	0.26%
利息支出	2,464	1,712	8,411	55,235	3,553	71,375	0.68%
手续费及佣金收入	-	-	-	44,176	-	44,176	2.03%
业务及管理费	-	566	-	-	-	566	0.01%
营业外支出	-	-	-	15,160	-	15,160	86.13%

	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 12 月 31 日							
资产负债表内项目：							
发放贷款和垫款 (注(a))	-	-	372,511	-	11,886	384,397	0.19%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	-	-	-	2,457,303	-	2,457,303	6.60%
长期应收款 (注(b))	-	-	300,340	-	-	300,340	2.66%
存放同业及其他金融机构款项	299	-	-	-	-	299	0.01%
吸收存款	160,743	291,355	559,099	1,612,746	87,888	2,711,831	0.98%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	508	28,813	-	29,321	0.17%
2020 年							
利息收入	-	8,881	62,718	-	556	72,155	0.42%
利息支出	2,430	2,434	4,126	20,355	1,824	31,169	0.35%
手续费及佣金收入	-	-	3,467	50,663	-	54,130	2.92%
业务及管理费	-	566	-	-	-	566	0.02%
营业外支出	-	-	-	10,449	-	10,449	75.96%

注:

(a) 关联方在本集团的贷款 (未含应计利息)

	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
青岛海云创智商业发展有限公司	800,000	-
青岛海宸房地产开发有限公司	299,950	371,600
自然人	21,235	11,866
	1,121,185	383,466
合计	1,121,185	383,466

(b) 关联方在本集团的长期应收款 (未含应计利息)

	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
青岛海尔全球创新模式研究有限公司	150,000	300,000
合计	150,000	300,000

(c) 关联方在本集团的银行承兑汇票

	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
青岛海纳云智能系统有限公司	9	-
合计	9	-

(2) 与子公司之间的交易

	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
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	974,828	280,450
	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
本年交易:		
利息收入	-	3,712
利息支出	4,213	4,330
手续费及佣金收入	58,020	21
手续费及佣金支出	134,385	19,691
其他业务收入	2,035	2,416

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。

	2021年	2020年
关键管理人员薪酬	18,592	20,771

部分关键管理人员2021年12月31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2021年12月31日的财务报表产生重大影响。

于2021年12月31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5.84万元(2020年12月31日：人民币3.76万元)，已经包括在附注六、2所述向关联方发放的贷款中。

4. 与年金计划的交易

本集团及本行设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

七、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

该分部包括除青银理财有限责任公司之外的其他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。

八、 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。

本集团设立全面风险管理委员会，牵头本集团全面风险管理，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，负责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，并由总行相关风险管理部门给予指导。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。信用风险管理由总行风险管理委员会统一领导，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。

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。除附注十、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十、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：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

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。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

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金融资产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。

本报告期内，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

金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的评估及预期信用损失的计量，均涉及前瞻性信息。

本集团通过历史数据分析，对备选的宏观经济指标进行定期评估，从中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，包括国内生产总值、居民消费价格指数、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。

于2021年度，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合新冠肺炎疫情等因素对经济发展趋势的影响，对关键经济指标进行前瞻性预测。其中：用于估计预期信用损失的国内生产总值累计同比增长率在未来一年的中性情景下预测的平均值为5.91%左右。

本集团对前瞻性计量所使用的关键经济变量进行了敏感性分析。于2021年12月31日和2020年12月31日，当中性情景中的关键经济指标上浮或下浮5%时，预期信用损失的变动均不超过1.50%。

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。

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困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。

(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

	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
存放中央银行款项	52,872,068	46,653,791
存放同业及其他金融机构款项	2,126,922	2,568,919
拆出资金	5,108,646	-
衍生金融资产	146,617	286,400
买入返售金融资产	12,288,925	9,726,476
发放贷款和垫款	238,608,698	202,358,484
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	15,974,162	12,886,535
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资	72,590,145	66,804,752
- 以摊余成本计量的金融投资	61,422,152	74,157,602
长期应收款	11,688,253	11,001,178
其他	347,590	398,303
小计	<u>473,174,178</u>	<u>426,842,440</u>
表外信贷承诺	<u>46,410,525</u>	<u>36,522,967</u>
最大信用风险敞口	<u>519,584,703</u>	<u>463,365,407</u>

(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：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	33,331,662	13.65%	27,657,606	13.37%
建筑业	28,960,161	11.86%	24,704,927	11.95%
房地产业	21,257,028	8.70%	20,970,449	10.14%
水利、环境和公共设施管理业	20,997,541	8.60%	19,600,238	9.48%
租赁和商务服务业	20,453,934	8.38%	21,806,775	10.55%
批发和零售业	20,430,787	8.37%	15,003,646	7.26%
金融业	7,721,467	3.16%	1,869,095	0.90%
交通运输、仓储和邮政业	3,859,235	1.58%	3,082,904	1.49%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,783,905	1.55%	3,797,074	1.84%
科学研究和技术服务业	2,218,078	0.91%	2,241,260	1.08%
其他	4,448,494	1.81%	5,258,151	2.55%
公司贷款和垫款小计	167,462,292	68.57%	145,992,125	70.61%
个人贷款和垫款	76,743,188	31.43%	60,755,096	29.39%
发放贷款和垫款总额	244,205,480	100.00%	206,747,221	100.00%

债券投资 (不含应计利息) 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：

	2021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	-	59,622,492	-	-	-	59,622,492
政策性银行	-	11,064,290	-	-	-	11,064,290
同业及其他金融机构	-	20,963,937	1,505,958	-	397,575	22,867,470
企业实体	-	7,259,714	13,381,301	113,111	3,108,691	23,862,817
合计	-	98,910,433	14,887,259	113,111	3,506,266	117,417,069
	2020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	-	42,043,464	-	-	-	42,043,464
政策性银行	-	18,236,685	-	-	-	18,236,685
同业及其他金融机构	-	28,848,403	1,024,690	-	418,859	30,291,952
企业实体	49,379	10,886,302	12,345,129	162,340	4,895,424	28,338,574
合计	49,379	100,014,854	13,369,819	162,340	5,314,283	118,910,675

(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

	2021年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	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
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	53,241,394	-	-	53,241,394	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,128,396	-	-	2,128,396	(1,474)	-	-	(1,474)
拆出资金	5,113,556	-	-	5,113,556	(4,910)	-	-	(4,910)
买入返售金融资产	12,310,035	-	-	12,310,035	(21,110)	-	-	(21,110)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	145,413,919	2,087,461	2,959,656	150,461,036	(2,886,893)	(509,657)	(2,397,947)	(5,794,497)
- 个人贷款和垫款	76,070,083	457,479	406,213	76,933,775	(272,405)	(94,210)	(265,225)	(631,840)
金融投资	60,537,453	1,557,821	574,700	62,669,974	(298,990)	(516,032)	(432,800)	(1,247,822)
长期应收款	11,691,987	247,189	58,069	11,997,245	(227,836)	(36,120)	(45,036)	(308,992)
以摊余成本计量的金融资产合计	366,506,823	4,349,950	3,998,638	374,855,411	(3,713,618)	(1,156,019)	(3,141,008)	(8,010,645)

以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	2020 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	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	7,215,159	-	-	7,215,159	(14,781)	-	-	(14,781)
金融投资	65,610,916	1,143,302	50,534	66,804,752	(51,291)	(20,935)	(62,521)	(134,747)
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	72,826,075	1,143,302	50,534	74,019,911	(66,072)	(20,935)	(62,521)	(149,528)
表外信贷承诺	36,514,860	8,057	50	36,522,967	(102,164)	(99)	-	(102,263)

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。

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。

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

	2021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	53,241,394	658,301	52,583,093	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,126,922	13,627	1,292,963	820,332	-	-
拆出资金	5,108,646	1,229	4,709,329	398,088	-	-
买入返售金融资产	12,288,925	6,680	12,282,245	-	-	-
发放贷款和垫款 (注(i))	238,608,698	722,057	47,395,444	160,137,145	27,784,004	2,570,048
金融投资 (注(ii))	189,982,801	2,166,417	36,751,457	22,696,344	63,938,385	64,430,198
长期应收款	11,688,253	123,235	3,259,607	1,941,766	6,363,645	-
其他	9,203,971	9,203,971	-	-	-	-
资产总额	522,249,610	12,895,517	158,274,138	185,993,675	98,086,034	67,000,246
负债						
向中央银行借款	25,494,116	117,877	4,705,475	20,670,764	-	-
同业及其他金融机构存放款项	6,341,814	10,074	4,947,740	1,384,000	-	-
拆入资金	16,904,500	104,283	6,756,684	10,043,533	-	-
卖出回购金融资产款	25,305,596	1,365	25,304,231	-	-	-
吸收存款	317,965,807	4,645,562	188,067,563	42,120,930	83,037,959	93,793
应付债券	92,218,300	521,108	18,644,037	58,064,515	3,998,127	10,990,513
其他	4,691,749	4,185,854	50,612	83,860	290,449	80,974
负债总额	488,921,882	9,586,123	248,476,342	132,367,602	87,326,535	11,165,280
资产负债缺口	33,327,728	3,309,394	(90,202,204)	53,626,073	10,759,499	55,834,966

	2020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	47,219,397	772,999	46,446,398	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,568,919	945	2,567,974	-	-	-
买入返售金融资产	9,726,476	536	9,725,940	-	-	-
发放贷款和垫款 (注(i))	202,358,484	780,189	44,812,630	123,282,741	32,059,405	1,423,519
金融投资 (注(ii))	178,236,009	2,433,932	28,892,907	23,985,340	57,862,325	65,061,505
长期应收款	11,001,178	92,202	4,618,966	2,749,007	3,541,003	-
其他	8,717,142	8,717,142	-	-	-	-
资产总额	459,827,605	12,797,945	137,064,815	150,017,088	93,462,733	66,485,024
负债						
向中央银行借款	11,207,069	4,616	3,425,475	7,776,978	-	-
同业及其他金融机构存放款项	17,024,732	87,919	11,974,813	4,962,000	-	-
拆入资金	12,947,575	96,969	6,087,107	6,763,499	-	-
卖出回购金融资产款	33,099,349	5,910	33,093,439	-	-	-
吸收存款	275,750,710	3,964,154	168,676,139	44,435,723	58,477,093	197,601
应付债券	72,834,508	337,587	14,850,629	36,658,605	15,992,125	4,995,562
其他	6,056,804	5,603,133	36,271	80,909	279,542	56,949
负债总额	428,920,747	10,100,288	238,143,873	100,677,714	74,748,760	5,250,112
资产负债缺口	30,906,858	2,697,657	(101,079,058)	49,339,374	18,713,973	61,234,912

注：

- (i) 于2021年12月31日和2020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8.05亿元及人民币8.37亿元。
- (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。

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2021年12月31日及2020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

	2021年 12月31日 (减少) / 增加	2020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	(499,826)	(640,745)
利率下降 100 个基点	499,826	640,745

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。

本集团的各项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

	2021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	52,741,302	495,804	4,288	53,241,394
存放同业及其他金融机构款项	1,325,898	748,980	52,044	2,126,922
拆出资金	997,875	4,110,771	-	5,108,646
买入返售金融资产	12,288,925	-	-	12,288,925
发放贷款和垫款	233,929,169	4,674,624	4,905	238,608,698
金融投资(注(i))	181,494,714	8,466,242	21,845	189,982,801
长期应收款	11,688,253	-	-	11,688,253
其他	9,202,432	1,539	-	9,203,971
资产总额	503,668,568	18,497,960	83,082	522,249,610
负债				
向中央银行借款	25,494,116	-	-	25,494,116
同业及其他金融机构存放款项	6,309,931	31,883	-	6,341,814
拆入资金	12,910,214	3,972,626	21,660	16,904,500
卖出回购金融资产款	25,305,596	-	-	25,305,596
吸收存款	311,367,844	6,547,363	50,600	317,965,807
应付债券	92,218,300	-	-	92,218,300
其他	4,652,134	39,615	-	4,691,749
负债总额	478,258,135	10,591,487	72,260	488,921,882
净头寸	25,410,433	7,906,473	10,822	33,327,728
表外信贷承诺	45,084,332	1,129,301	196,892	46,410,525

	2020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	47,060,885	154,237	4,275	47,219,397
存放同业及其他金融机构款项	2,095,761	444,813	28,345	2,568,919
买入返售金融资产	9,726,476	-	-	9,726,476
发放贷款和垫款	200,428,758	1,929,726	-	202,358,484
金融投资(注(i))	167,537,884	10,698,125	-	178,236,009
长期应收款	11,001,178	-	-	11,001,178
其他	8,714,915	2,227	-	8,717,142
资产总额	446,565,857	13,229,128	32,620	459,827,605
负债				
向中央银行借款	11,207,069	-	-	11,207,069
同业及其他金融机构存放款项	17,024,727	5	-	17,024,732
拆入资金	11,723,203	1,224,372	-	12,947,575
卖出回购金融资产款	32,599,411	499,938	-	33,099,349
吸收存款	272,876,962	2,851,152	22,596	275,750,710
应付债券	72,834,508	-	-	72,834,508
其他	6,052,421	4,383	-	6,056,804
负债总额	424,318,301	4,579,850	22,596	428,920,747
净头寸	22,247,556	8,649,278	10,024	30,906,858
表外信贷承诺	36,265,560	198,199	59,208	36,522,967

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。

本集团

	2021年 12月31日 增加 / (减少)	2020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	9,313	9,953
汇率下降 100 个基点	(9,313)	(9,953)

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。

(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

	2021年12月31日							合计
	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	
资产								
现金及存放中央银行款项	18,573,917	34,667,477	-	-	-	-	-	53,241,394
存放同业及其他金融机构款项	-	1,294,015	-	-	832,907	-	-	2,126,922
拆出资金	-	-	4,309,743	400,410	398,493	-	-	5,108,646
买入返售金融资产	-	-	12,288,925	-	-	-	-	12,288,925
发放贷款和垫款	768,511	193,010	16,095,815	14,831,687	68,874,816	74,696,010	63,148,849	238,608,698
金融投资(注(i))	203,972	718	31,632,103	5,952,505	22,608,383	64,364,533	65,220,587	189,982,801
长期应收款	13,032	-	514,843	1,151,131	4,057,157	5,908,065	44,025	11,688,253
其他	7,237,589	36	16,344	5,794	32,313	379,192	1,532,703	9,203,971
资产总额	26,797,021	36,155,256	64,857,773	22,341,527	96,804,069	145,347,800	129,946,164	522,249,610
负债								
向中央银行借款	-	-	545,601	4,161,544	20,786,971	-	-	25,494,116
同业及其他金融机构存放款项	-	4,951,605	-	-	1,390,209	-	-	6,341,814
拆入资金	-	-	3,202,124	3,614,623	10,087,753	-	-	16,904,500
卖出回购金融资产款	-	-	25,305,596	-	-	-	-	25,305,596
吸收存款	-	148,703,400	20,686,126	19,586,867	43,230,122	85,664,710	94,582	317,965,807
应付债券	-	-	9,015,956	9,776,947	58,436,757	3,998,127	10,990,513	92,218,300
其他	153,052	535,866	1,021,520	105,808	497,062	1,276,633	1,101,808	4,691,749
负债总额	153,052	154,190,871	59,776,923	37,245,789	134,428,874	90,939,470	12,186,903	488,921,882
净头寸	26,643,969	(118,035,615)	5,080,850	(14,904,262)	(37,624,805)	54,408,330	117,759,261	33,327,728

	2020 年 12 月 31 日							合计
	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	
资产								
现金及存放中央银行款项	22,076,437	25,142,960	-	-	-	-	-	47,219,397
存放同业及其他金融机构款项	-	2,568,919	-	-	-	-	-	2,568,919
买入返售金融资产	-	-	9,726,476	-	-	-	-	9,726,476
发放贷款和垫款	980,712	160,477	10,215,835	11,268,647	50,329,217	70,898,797	58,504,799	202,358,484
金融投资 (注(i))	392,299	24,783	18,884,477	6,965,259	23,642,091	61,915,282	66,411,818	178,236,009
长期应收款	55,128	22,186	437,613	1,161,694	3,688,618	5,635,939	-	11,001,178
其他	6,965,783	154	20,381	2,592	72,763	446,753	1,208,716	8,717,142
资产总额	30,470,359	27,919,479	39,284,782	19,398,192	77,732,689	138,896,771	126,125,333	459,827,605
负债								
向中央银行借款	-	-	758,662	2,671,429	7,776,978	-	-	11,207,069
同业及其他金融机构存放款项	-	7,847,471	2,220,299	1,963,637	4,993,325	-	-	17,024,732
拆入资金	-	-	2,872,838	3,270,838	6,803,899	-	-	12,947,575
卖出回购金融资产款	-	-	32,599,411	499,938	-	-	-	33,099,349
吸收存款	-	135,345,742	16,521,262	18,015,568	45,682,640	59,986,805	198,693	275,750,710
应付债券	-	-	3,012,339	11,868,597	36,965,885	15,992,125	4,995,562	72,834,508
其他	116,849	307,271	1,964,668	153,995	831,206	1,960,036	722,779	6,056,804
负债总额	116,849	143,500,484	59,949,479	38,444,002	103,053,933	77,938,966	5,917,034	428,920,747
净头寸	30,353,510	(115,581,005)	(20,664,697)	(19,045,810)	(25,321,244)	60,957,805	120,208,299	30,906,858

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人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、金融投资和长期应收款中的“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。

(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

	2021年12月31日							合约未折现 现金流量	账面价值
	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		
向中央银行借款	-	-	546,150	4,232,874	20,793,145	-	-	25,572,169	25,494,116
同业及其他金融机构存放款项	-	4,951,605	-	-	1,426,866	-	-	6,378,471	6,341,814
拆入资金	-	-	3,205,511	3,670,105	10,241,802	-	-	17,117,418	16,904,500
卖出回购金融资产款	-	-	25,312,275	-	-	-	-	25,312,275	25,305,596
吸收存款	-	148,703,400	20,739,555	19,671,274	43,816,519	93,372,743	112,181	326,415,672	317,965,807
应付债券	-	-	9,030,000	9,872,000	59,779,400	6,427,200	12,644,000	97,752,600	92,218,300
其他	153,052	535,866	1,021,331	104,842	497,436	1,169,582	1,125,057	4,607,166	4,547,060
总额	153,052	154,190,871	59,854,822	37,551,095	136,555,168	100,969,525	13,881,238	503,155,771	488,777,193

2020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	-	-	759,411	2,717,444	7,855,080	-	-	11,331,935	11,207,069
同业及其他金融机构存放款项	-	7,847,471	2,223,114	1,971,487	5,082,140	-	-	17,124,212	17,024,732
拆入资金	-	-	2,876,667	3,308,604	6,954,249	-	-	13,139,520	12,947,575
卖出回购金融资产款	-	-	32,606,741	500,563	-	-	-	33,107,304	33,099,349
吸收存款	-	135,345,742	16,536,469	18,101,525	46,360,362	66,111,333	237,474	282,692,905	275,750,710
应付债券	-	-	3,023,542	11,964,083	38,135,975	17,894,600	5,500,000	76,518,200	72,834,508
其他	116,849	307,271	1,929,661	151,622	838,391	1,733,762	739,423	5,816,979	5,768,457
总额	116,849	143,500,484	59,955,605	38,715,328	105,226,197	85,739,695	6,476,897	439,731,055	428,632,400

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。

(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

2021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	-	-	149	(939)	172	2,497	-	1,879
以全额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	15,757	5,633	466,946	-	-	488,336
现金流出	-	-	(15,748)	(5,630)	(465,937)	-	-	(487,315)
	-	-	9	3	1,009	-	-	1,021
2020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	-	-	(276)	(620)	(4,316)	(685)	-	(5,897)
以全额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	41,170	-	54,169	-	-	95,339
现金流出	-	-	(41,164)	-	(54,164)	-	-	(95,328)
	-	-	6	-	5	-	-	11

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。

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2021年12月31日及2020年12月31日的资本充足率如下:

本集团

	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
核心一级资本	25,220,636	22,846,168
- 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	746,499	32,717
- 盈余公积	2,103,883	1,859,737
- 一般风险准备	5,576,461	5,072,217
- 未分配利润	3,507,129	2,618,980
- 少数股东资本可计入部分	439,105	414,958
核心一级资本调整项目	<u>(309,651)</u>	<u>(461,170)</u>
核心一级资本净额	24,910,985	22,384,998
其他一级资本	7,912,511	7,909,292
- 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	<u>58,547</u>	<u>55,328</u>
一级资本净额	<u>32,823,496</u>	<u>30,294,290</u>
二级资本	14,251,730	7,512,290
- 可计入的已发行二级资本工具	11,000,000	5,000,000
- 超额贷款损失准备	3,134,635	2,401,634
- 少数股东资本可计入部分	<u>117,095</u>	<u>110,656</u>
总资本净额	<u>47,075,226</u>	<u>37,806,580</u>
风险加权资产总额	<u>297,412,693</u>	<u>267,941,143</u>
核心一级资本充足率	8.38%	8.35%
一级资本充足率	11.04%	11.31%
资本充足率	15.83%	14.11%

九、 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。

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

	2021年12月31日			合计
	第一层次 (注(i))	第二层次 (注(i))	第三层次 (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	-	984,580	-	984,580
- 资产管理计划	-	-	13,488,145	13,488,145
- 资金信托计划	-	-	1,501,437	1,501,437
- 投资基金	-	39,973,092	-	39,973,092
衍生金融资产	-	146,617	-	146,617
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	-	67,991,092	-	67,991,092
- 资产管理计划	-	3,870,136	-	3,870,136
- 其他投资	-	-	728,917	728,917
- 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	-	-	17,640,224	17,640,224
金融资产合计	-	112,965,517	33,381,973	146,347,490
衍生金融负债	-	142,242	2,447	144,689
金融负债合计	-	142,242	2,447	144,689

	2020年12月31日			合计
	第一层次 (注(i))	第二层次 (注(i))	第三层次 (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	-	882,952	-	882,952
- 资产管理计划	-	-	9,998,794	9,998,794
- 资金信托计划	-	-	2,004,789	2,004,789
- 投资基金	-	24,313,480	50,390	24,363,870
衍生金融资产	-	285,405	995	286,400
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	-	60,231,523	-	60,231,523
- 资产管理计划	-	5,842,695	-	5,842,695
- 其他投资	-	-	730,534	730,534
- 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	-	-	7,215,159	7,215,159
金融资产合计	-	91,556,055	20,023,911	111,579,966
衍生金融负债	-	286,621	1,726	288,347
金融负债合计	-	286,621	1,726	288,347

注：

(i) 于报告期，各层次之间并无重大转换。

(ii) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

本集团

2021 年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

	2021 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		购买、发行、出售和结算			2021 年 12月31日
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售及结算	
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	9,998,794	-	-	37,554	-	5,362,658	-	(1,910,861)	13,488,145
- 资金信托计划	2,004,789	-	-	22,330	-	-	-	(525,682)	1,501,437
- 投资基金	50,390	-	-	(390)	-	-	-	(50,000)	-
衍生金融资产	995	-	-	(995)	-	-	-	-	-
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	730,534	-	-	40,312	71	-	-	(42,000)	728,917
- 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	7,215,159	-	-	376,236	25,546	48,156,016	-	(38,132,733)	17,640,224
金融资产合计	20,023,911	-	-	475,047	25,617	53,518,674	-	(40,661,276)	33,381,973
衍生金融负债	1,726	-	-	721	-	-	-	-	2,447
金融负债合计	1,726	-	-	721	-	-	-	-	2,447

2020 年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	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2020 年 12月31日
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售及结算	
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	-	-	249,550	-	6,145,739	-	(5,636,542)	9,998,794
- 理财产品	1,033,973	-	-	6,727	-	-	-	(1,040,700)	-
- 资金信托计划	2,829,424	-	-	(52,983)	-	2,000,000	-	(2,771,652)	2,004,789
- 投资基金	50,258	-	-	2,321	-	-	-	(2,189)	50,390
衍生金融资产	5,588	-	-	(4,593)	-	-	-	-	995
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	-	-	41,835	(2,143)	-	-	(42,000)	730,534
- 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	-	-	(219,328)	11,679	30,832,820	-	(29,659,834)	7,215,159
金融资产合计	20,165,204	-	-	23,529	9,536	38,978,559	-	(39,152,917)	20,023,911
衍生金融负债	2,015	-	-	(289)	-	-	-	-	1,726
金融负债合计	2,015	-	-	(289)	-	-	-	-	1,726

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，影响估值结果的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

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

支票账户和储蓄账户等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。

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

	2021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	50,243,999	50,258,045	-	50,159,263	98,782
合计	50,243,999	50,258,045	-	50,159,263	98,782
金融负债					
应付债券(含应计利息)					
- 债务证券	27,506,812	27,981,076	-	27,981,076	-
- 同业存单	64,711,488	64,778,081	-	64,778,081	-
合计	92,218,300	92,759,157	-	92,759,157	-
2020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	59,794,985	59,230,899	-	59,149,398	81,501
合计	59,794,985	59,230,899	-	59,149,398	81,501
金融负债					
应付债券(含应计利息)					
- 债务证券	22,825,071	22,816,947	-	22,816,947	-
- 同业存单	50,009,437	50,022,903	-	50,022,903	-
合计	72,834,508	72,839,850	-	72,839,850	-

十、 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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
银行承兑汇票	22,764,516	23,968,377
未使用的信用卡额度	12,977,027	6,292,802
开出远期信用证	8,642,765	4,883,274
开出融资保函	1,071,373	208,498
开出非融资保函	553,838	826,891
开出即期信用证	228,836	140,955
不可撤销的贷款承诺	172,170	202,170
合计	46,410,525	36,522,967

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五、25。

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	12,256,845	8,550,965

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。

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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已订约但未支付	85,154	75,802
已签报尚未签订合同	600	-
合计	85,754	75,802

4. 未决诉讼及纠纷

于2021年12月31日及2020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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券承兑承诺	4,224,832	4,565,939

6. 抵押资产

本集团及本行

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
投资证券	41,968,938	41,511,935
贴现票据	10,301,931	1,475,348
合计	52,270,869	42,987,283

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。

本集团根据人行规定向人行缴存法定存款准备金 (参见附注五、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2021年12月31日及2020年12月31日，本集团无买入返售的票据业务。于2021年12月31日及2020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。

十一、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。

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

	2021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	13,488,145	3,870,136	4,122,278	21,480,559	21,480,559
资金信托计划	1,501,437	-	820,382	2,321,819	2,321,819
资产支持证券	127,413	2,006,996	922,475	3,056,884	3,056,884
投资基金	39,973,092	-	-	39,973,092	39,973,092
合计	<u>55,090,087</u>	<u>5,877,132</u>	<u>5,865,135</u>	<u>66,832,354</u>	<u>66,832,354</u>

	2020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	9,998,794	5,842,695	7,202,596	23,044,085	23,044,085
资金信托计划	2,004,789	-	864,969	2,869,758	2,869,758
资产支持证券	202,415	1,366,797	583,637	2,152,849	2,152,849
投资基金	24,363,870	-	-	24,363,870	24,363,870
合计	<u>36,569,868</u>	<u>7,209,492</u>	<u>8,651,202</u>	<u>52,430,562</u>	<u>52,430,562</u>

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2021年12月31日及2020年12月31日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值均不重大。

于2021年12月31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1,678.04亿元(2020年12月31日：人民币1,241.23亿元)。

此外，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还包括本集团持有的自身发起设立的资产支持证券，该部分资产支持证券于2021年12月31日的金额为人民币0.42亿元(2020年12月31日：人民币2.08亿元)。

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

于2021年，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1.27亿元(2020年：人民币1.66亿元)。

2021年度，本集团于2021年1月1日之后发行，并于2021年12月31日之前已到期的非保本理财产品规模为人民币466.98亿元(2020年：人民币791.20亿元)。

十二、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。

2021年度，本集团将由客户贷款组成的账面价值为人民币17.66亿元的信贷资产（2020年度：人民币83.93亿元），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。

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。

十三、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。受托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2021年12月31日，本集团的委托贷款余额为人民币35.94亿元（2020年12月31日：人民币27.73亿元）。

十四、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人行、财政部、银保监会、证监会和外管局共同发布的《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。

十五、资产负债表日后事项

1. 利润分配方案

根据本行董事会会议提议，本行有关利润分配方案详见附注五、35。

2. 配股

本行于资产负债表日后有关完成A股配股和H股配股，详见附注五、29。

除上述事项外，截至本财务报表批准日止，本集团没有其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

十六、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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 2021 年度
 (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	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
非经常性损益净额：			
非流动资产处置损失		(1,426)	(3,650)
政府补助	(1)	23,737	32,730
其他		5,274	(1,641)
减：所得税影响额		(7,197)	(6,905)
少数股东权益影响额 (税后)		(1,288)	(9,964)
合计	(2)	<u>19,100</u>	<u>10,570</u>

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。
- (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。

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

	2021年	2020年
归属于母公司普通股股东的年末净资产	24,781,531	22,431,210
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	23,538,725	22,171,191
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,448,283	1,897,165
- 加权平均净资产收益率	10.40%	8.56%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,429,183	1,886,595
- 加权平均净资产收益率	10.32%	8.51%

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财务报告准则编制的财务报表中的净利润和股东权益并无差异。

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

	2021 年 <u>12 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
合格优质流动性资产	99,172,073	84,342,175
未来 30 天现金净流出量	55,237,499	55,334,625
流动性覆盖率 (本外币合计)	<u>179.54%</u>	<u>152.42%</u>

根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，流动性覆盖率的最低监管标准为不低于 100%。

(2) 杠杆率

本集团

	2021 年 <u>12 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
杠杆率	<u>5.87%</u>	<u>6.14%</u>

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%。

(3) 净稳定资金比例

本集团

	2021 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>9 月 30 日</u>
可用的稳定资金	287,134,612	277,319,330
所需的稳定资金	283,156,997	270,548,400
净稳定资金比例	<u>101.40%</u>	<u>102.50%</u>

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。