



青岛银行股份有限公司

(A 股证券代码: 002948)

2022 年半年度报告

二〇二二年八月

第一节 重要提示

1. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2. 本行第八届董事会第十九次会议于 2022 年 8 月 26 日召开，审议通过了关于青岛银行股份有限公司 2022 年半年度报告及摘要、业绩公告的议案，应出席董事 13 名，实际出席董事 13 名（其中，委托出席的董事 1 名。因工作原因，周云杰先生委托谭丽霞女士出席会议并代为行使表决权）。

3. 本行董事长景在伦先生、行长王麟先生、主管财务工作的副行长陈霜女士、财务总监孟大耿先生声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4. 本公司按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的 2022 年上半年财务报告已经由毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

5. 本行 2022 年半年度不派发普通股现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

6. 除特别说明外，本半年度报告所述的金额币种为人民币。

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

8. 本公司请投资者认真阅读本半年度报告全文，本公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及应对措施，详情请参阅“第三节 管理层讨论与分析”中风险管理的相关内容。

9. 备查文件

(1) 载有本行董事长景在伦先生、行长王麟先生、主管财务工作的副行长陈霜女士、财务总监孟大耿先生签名并盖章的财务报表；

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

(3) 在香港联交所网站公布的业绩公告。

目 录

第一节	重要提示	1
第二节	公司简介和主要财务指标	5
第三节	管理层讨论与分析	10
第四节	公司治理	57
第五节	环境和社会责任	61
第六节	重要事项	63
第七节	股份变动及股东情况	70
第八节	优先股相关情况	78
第九节	员工和机构情况	79
第十节	财务报表	82

释 义

释义项	指	释义内容
本公司	指	青岛银行股份有限公司及其附属公司与分支机构
本行	指	青岛银行股份有限公司及其分支机构
A 股	指	在中国境内发行、在深圳证券交易所上市并以人民币认购和买卖的股票
H 股	指	在中国境外发行、在香港联合交易所有限公司上市并以外币认购和买卖的股票
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
深交所	指	深圳证券交易所
青岛银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会青岛监管局
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《青岛银行股份有限公司章程》
证券及期货条例	指	证券及期货条例（香港法例第 571 章）
报告期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日（包括首尾两日）
人民币	指	中国法定货币
《标准守则》	指	香港《上市规则》附录十上市发行人董事会进行证券交易的标准守则
董事	指	本行的董事
监事	指	本行的监事
董事会	指	本行的董事会
监事会	指	本行的监事会
香港	指	中国香港特别行政区
绿色信贷	指	本行投向节能环保项目及服务贷款，以及符合中国金融学会绿色金融专业委员会发布的《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》的贷款。“节能环保项目及服务贷款”参照《中国银行业监督管理委员会关于报送绿色信贷统计表的通知》（银监办发〔2013〕185 号）。
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

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

二、联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	张巧雯 ¹	吕真真
联系地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号
电话	+86 40066 96588 转 6	+86 40066 96588 转 6
传真	+86 (532) 85783866	+86 (532) 85783866
电子信箱	ir@qdbankchina.com	ir@qdbankchina.com

¹注：本行已于 2022 年 8 月 8 日召开第八届董事会第十七次会议，同意聘任本行行长助理张巧雯女士兼任董事会秘书，待其取得深圳证券交易所董事会秘书资格证书且中国银行保险监督管理委员会青岛监管局核准其任职资格后正式履职。在张巧雯女士正式履职前，暂由本行董事长景在伦先生代行董事会秘书职责。

三、其他情况

（一）本行联系方式

本行注册地址、办公地址及相应的邮政编码，本行网址、电子信箱在报告期内均未变化，具体可参见 2021 年度报告。

（二）信息披露及备置地点

本行选定的信息披露报纸的名称、登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址、本行半年度报告备置地点在报告期内均无变化，具体可参见 2021 年度报告。

（三）其他有关资料

报告期内，本行其他有关资料没有发生变更。

四、主要会计数据和财务指标

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

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	本期比上年 同期	2020 年 1-6 月
经营业绩(人民币千元)		变动率(%)		
利息净收入	3,974,750	3,908,157	1.70	3,991,212
非利息净收入	2,234,320	1,418,722	57.49	2,093,435
营业收入	6,209,070	5,326,879	16.56	6,084,647
业务及管理费	(1,747,370)	(1,465,663)	19.22	(1,387,109)
信用减值损失	(2,058,483)	(1,650,058)	24.75	(2,787,723)
营业利润	2,321,980	2,140,417	8.48	1,839,848
利润总额	2,324,371	2,140,588	8.59	1,859,542
净利润	2,060,334	1,832,972	12.40	1,564,491
归属于母公司股东净利润	2,018,395	1,797,590	12.28	1,530,517
扣除非经常性损益后归属于母公司股东净利润	2,000,435	1,791,977	11.63	1,517,020
现金流量(人民币千元)		变动率(%)		
经营活动产生的现金流量净额	(6,789,050)	(9,821,049)	30.87	19,725,341
每股计(人民币元/股)		变动率(%)		
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.36	0.38	(5.26)	0.32
稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.36	0.38	(5.26)	0.32
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽¹⁾	0.36	0.38	(5.26)	0.32

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	本期末比 上年末	2020 年 12 月 31 日
规模指标(人民币千元)		变动率(%)		
资产总额 ⁽²⁾	536,409,742	522,249,610	2.71	459,827,605
发放贷款和垫款:				
客户贷款总额 ⁽²⁾	265,268,036	244,205,480	8.62	206,747,221
加: 应计利息	632,531	829,555	(23.75)	899,064
减: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(7,367,446)	(6,426,337)	14.64	(5,287,801)
发放贷款和垫款	258,533,121	238,608,698	8.35	202,358,484
贷款减值准备	(7,385,548)	(6,439,606)	14.69	(5,302,582)
其中: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备	(18,102)	(13,269)	36.42	(14,781)
负债总额 ⁽²⁾	497,877,643	488,921,882	1.83	428,920,747
吸收存款:				
客户存款总额 ⁽²⁾	330,030,436	313,524,923	5.26	272,231,484
加: 应计利息	5,394,351	4,440,884	21.47	3,519,226
吸收存款	335,424,787	317,965,807	5.49	275,750,710
股本	5,820,355	4,509,690	29.06	4,509,690
归属于母公司股东权益	37,797,927	32,635,495	15.82	30,285,174
股东权益	38,532,099	33,327,728	15.62	30,906,858
总资本净额	49,842,578	47,075,226	5.88	37,806,580
其中: 核心一级资本净额	30,218,270	24,910,985	21.30	22,384,998
其他一级资本	7,931,158	7,912,511	0.24	7,909,292
二级资本	11,693,150	14,251,730	(17.95)	7,512,290
风险加权资产总额	343,031,729	297,412,693	15.34	267,941,143
每股计(人民币元/股)		变动率(%)		
归属于母公司普通股股东的每股净资产 ⁽³⁾	5.14	5.20	(1.15)	4.71

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	本期比 上年同期	2020 年 1-6 月
盈利能力指标(%)		变动		
平均总资产回报率 ⁽⁴⁾ (年化)	0.78	0.76	0.02	0.77
加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾ (年化)	14.03	15.38	(1.35)	13.56
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾ (年化)	13.90	15.33	(1.43)	13.44
净利差 ⁽⁵⁾ (年化)	1.89	1.96	(0.07)	2.15
净利息收益率 ⁽⁶⁾ (年化)	1.76	1.90	(0.14)	2.18
手续费及佣金净收入占营业收入比率	13.46	14.46	(1.00)	17.16
成本收入比	28.14	27.51	0.63	22.80

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	本期末比上 年末	2020 年 12 月 31 日
资产质量指标(%)				
			变动	
不良贷款率	1.33	1.34	(0.01)	1.51
拨备覆盖率	209.07	197.42	11.65	169.62
贷款拨备率	2.78	2.64	0.14	2.56
资本充足率指标(%)				
			变动	
核心一级资本充足率 ⁽⁷⁾	8.81	8.38	0.43	8.35
一级资本充足率 ⁽⁷⁾	11.12	11.04	0.08	11.31
资本充足率 ⁽⁷⁾	14.53	15.83	(1.30)	14.11
总权益对资产总额比率	7.18	6.38	0.80	6.72
其他指标(%)				
			变动	
流动性覆盖率	136.89	179.54	(42.65)	152.42
流动性比例	84.63	73.28	11.35	65.44

截至披露前一交易日的本行总股本（股）	5,820,354,724
支付的优先股股利（元） ⁽⁸⁾	-
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，2022 年 1-6 月累计）	0.35

注：

- （1） 每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。本行于 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，配股是向全部现有股东以低于当前股票市价的价格发行普通股，实际上可以理解为按市价发行股票和无对价送股的混合体。本行考虑配股中包含的送股因素，重新计算比较期间的每股收益，重新计算前 2021 年同期基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益均为 0.40 元/股，2020 年同期以上指标均为 0.34 元/股，有关情况参见本报告“财务报表附注四、45.基本及稀释每股收益”。本期基本每股收益和加权平均净资产收益率同比有所下降，主要是配股后，加权平均股本和加权平均净资产增加较多所致。本行于 2017 年 9 月发行境外优先股，因此在计算加权平均净资产收益率时，“加权平均净资产”扣除了优先股的影响。
- （2） 资产总额、负债总额、客户贷款总额和客户存款总额的结构详见本半年度报告“第三节 管理层讨论与分析 五、资产负债表主要项目分析”。
- （3） 归属于母公司普通股股东的每股净资产=（归属于母公司股东权益-其他权益工具）/期末普通股股数。2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日归属于母公司普通股股东的每股净资产已考虑配股中包含的送股因素，按调整后数据列示。
- （4） 平均总资产回报率=净利润/期初及期末总资产平均余额。
- （5） 净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。
- （6） 净利息收益率=利息净收入/生息资产平均余额。
- （7） 资本充足率相关指标，根据《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关监管规定计算。
- （8） 2022 年 1-6 月，本行未支付优先股股利。

五、境内外会计准则下会计数据差异

本公司按中国企业会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表中，本报告期内归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东权益并无差异。

六、非经常性损益项目及金额

金额单位：人民币千元

非经常性损益项目(人民币千元)	2022 年 1-6 月
非流动资产处置损失	(948)
政府补助	19,294
其他	8,011
减：所得税影响额	(6,669)
少数股东权益影响额（税后）	(1,728)
合计	17,960

注：

- （1）根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》（2008 年修订）的规定计算。
- （2）因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本公司正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

七、补充指标

迁徙率指标(%)	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.99	1.07	0.88
关注类贷款迁徙率	52.70	78.54	31.07
次级类贷款迁徙率	9.08	19.28	74.64
可疑类贷款迁徙率	6.37	2.45	21.91

注：2021 年 12 月 31 日及此后报告期末的迁徙率指标是按照《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银监发[2022]年 2 号）中的规定计算。

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内本行从事的主要业务

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

本行向客户主要提供公司及个人存款、贷款、支付结算等服务和产品，通过零售银行、公司银行、金融市场三大业务板块驱动发展，形成坚实的客户基础，塑造特色鲜明、高质量发展的新金融业务模式。本行业务发展立足青岛，辐射山东。报告期末，已在济南、烟台、威海等山东省主要城市设有 16 家分行，营业网点达到 172 家。本行子公司共有 2 家：2017 年 2 月，本行发起设立青岛青银金融租赁有限公司（以下简称“青银金租”），本行持股占比 51%；2020 年 9 月，本行发起设立青银理财有限责任公司（以下简称“青银理财”），为本行全资控股。报告期末，本行员工人数超过四千人。

报告期末，本公司资产总额 5,364.10 亿元，负债总额 4,978.78 亿元，资本充足率 14.53%，不良贷款率 1.33%，比上年末下降 0.01 个百分点。报告期内累计实现净利润 20.60 亿元，较去年同期增长 12.40%。

二、核心竞争力分析

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

1. 党的建设与公司治理相得益彰。本行始终将党的领导有机融入公司治理全流程，将提高公司治理水平作为立行之基与发展之源。严格贯彻落实党委会议事规则和“三重一大”事项决策机制，坚持把党委研究作为董事会、管理层决策重大问题的前置程序；坚持股东治理，搭建多元合理、相互制衡的良性股权结构；持续完善各项公司治理基础制度，保障“三会一层”合规履职、高效运转；坚持合规为先，牢固树立全面审慎、坚实有效的内控机制；培育尊重股东、信任共赢的治理文化。

2. “青馨服务”软实力打造业务发展“硬支撑”。本行“青馨服务”从最早的标准化服务到温馨化服务,再到当前所倡导的价值化服务,始终围绕客户需求,表达热情与尊重,传递亲切与温馨,以服务促发展,用服务创造价值,不断优化调整服务管理路径,统筹协调、形成合力切实提升客户体验,以稳中提质的主基调进一步扩大“青馨服务”的内涵与外延,打造服务管理价值化新优势。

3. 具备全流程、多维度的风险管控体系。本行持续进行统一授信管理、集中度管理、限额管理的跟踪评估与调整优化,全面推进覆盖全客户、全资产口径、全机构的多层次统一授信体系和大额风险暴露体系建设。动态管理资产质量,强化整体风险形势迁徙变化分析预判,实时掌控风险变化趋势。强化信用风险成本管控,强化对逾期贷款、不良贷款等风险贷款的综合整治,努力将各项风险成本降到最低。

4. 数字化转型高效驱动业务管理提升。本行大力推进移动化、线上化、数字化,采用分布式数据库和微服务架构,实现线上、线下营业厅以及对公业务综合运营平台“三位一体”的对公业务数字化运营体系;以数据驱动决策,零售智慧网点 3.0 接入智能营销体系,全面提升金融科技在渠道拓展、场景服务、产品创新、流程优化、风险识别等方面的业务价值。建立常态化监控机制,加强网络安全监测预警和处置,全面夯实信息科技风险管理基础。

5. “金租+理财”双牌助推新增长。青银金租聚焦智慧农业、智慧社区、消费租赁、工业互联网、海洋牧场、新能源等领域,全国首创金租助农模式,推出“农租通”产品,通过融资租赁有效化解“三农”融资难、融资贵问题。青银理财紧跟国家政策导向,布局“碳中和”,让更多投资者把握“绿色机遇”;积极参与蓝色金融发展,为助力青岛市“海洋攻势”和全球海洋中心城市建设添砖加瓦,成功发行碳中和主题、ESG、慈善专属、蓝色金融等特色主题产品,其中碳中和主题、慈善理财、蓝色金融产品均为国内首创。

三、总体经营概述

3.1 主要经营指标完成情况

- (1) 资产总额 5,364.10 亿元,比上年末增加 141.60 亿元,增长 2.71%;
- (2) 客户贷款总额 2,652.68 亿元,比上年末增加 210.63 亿元,增长 8.62%;
- (3) 客户存款总额 3,300.30 亿元,比上年末增加 165.06 亿元,增长 5.26%;

(4) 净利润 20.60 亿元，同比增加 2.27 亿元，增长 12.40%；归属于母公司股东净利润 20.18 亿元，同比增加 2.21 亿元，增长 12.28%；

(5) 不良贷款率 1.33%，比上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 209.07%，比上年末提高 11.65 个百分点；资本充足率 14.53%，核心一级资本充足率 8.81%，比上年末提高 0.43 个百分点；

(6) 平均总资产回报率 0.78%，同比提高 0.02 个百分点；

(7) 基本每股收益 0.36 元，同比减少 0.02 元；加权平均净资产收益率 14.03%，同比下降 1.35 个百分点。

3.2 经营管理主要工作

(1) 党建引领凝聚人心，服务地方彰显担当。深化作风能力提升，积极履行社会责任。报告期内，深入学习、全面贯彻省市党代会精神，努力提升金融支持实体经济服务质效。继续强化党建引领，基层党建工作持续创新，深化全面从严治党，强化政治监督，压实“两个责任”，为业务发展保驾护航。

(2) 提早部署抢抓资产，抢前行动保障投放。公司业务早谋划、早行动，抢抓资产保障投放，报告期内，公司贷款余额较上年末增加 239.38 亿元。全力支持实体经济，全面完成普惠任务，新增普惠贷款 35.72 亿元，新增普惠贷款客户 9,241 户；普惠贷款余额占比 10.23%，较上年末提高 0.52 个百分点，阶段性完成监管考核要求。

(3) 零售存款顺势突破，公司存款逆风蓄势。零售战略成效显著，零售存款较上年末增长 182.44 亿元，比去年同期多增近 60 亿元。报告期内，新增代发客户 3,438 户，比去年同期增长 91.00%；报告期末，社区金融、惠农金融合计存款余额已超过 100 亿元。公司业务多措并举提升存款，报告期内，投资银行借助发行承销产品，留存发债资金 212.57 亿元，同比增长 52.60%；现金管理产品沉淀活期存款日均 211.25 亿元，同比增长 21.96%；票据承兑留存有效存款 168.81 亿元，同比增长 34.82%。

(4) 金租理财两翼共展，规模效益稳步提升。青银金租加大租赁资产投放，实现营收利润双增长，报告期内，累计投放 70.29 亿元，租赁资产规模突破 150 亿元；实现营业收入 2.40 亿元，同比增长 35.54%，净利润 0.86 亿元，同比增长 18.53%。青银理财渠道拓展成效显著，报告期内完成 20 余家机构准入，代销渠

道募集资金占比超过 20%。报告期末，青银理财产品规模达 1,707.70 亿元，较上年末增长 1.77%；资产规模达 1,928.99 亿元，较上年末增长 6.14%；实现理财手续费收入 4.59 亿元，同比增长 10.55%，规模效益稳步提高。

（5）信贷质量稳中向好，风控能力持续提升。推进全面信用风险管理，加强信贷运营集中管控，连续 3 年将逾期 60 天以上贷款纳入不良管理，新增不良控制良好。强化存量不良处置，现金清收比例显著提高，不良贷款率持续稳中有降。统一授信日趋成熟，专业审贷逐步完善，积极推进平行作业，扩大专业审贷范围。

（6）数字化转型加速推进，驱动业务管理提升。数字化运营建设加速，产品线上转移加快。对公智能营销管理平台一期上线，线上营业厅完成系统开发全面测试，上线零售智能营销平台二期、营销通 APP。管理数字化全面推进，科技赋能成效显著，统一授信及信用风险并表管理系统持续优化，鹰眼 360 智能风险监控平台 2.0 建设启动，“智慧个贷预警平台”一期上线。

四、利润表主要项目分析

4.1 财务业绩摘要

报告期内，本公司利润总额 23.24 亿元，同比增加 1.84 亿元，增长 8.59%；归属于母公司股东净利润 20.18 亿元，同比增加 2.21 亿元，增长 12.28%。报告期内，本公司在贯彻监管政策导向的同时，稳固业务规模，优化业务结构，经营效益持续提升。实际所得税率 11.36%，同比下降 3.01 个百分点，主要是地方政府债和基金等免税收入增加。下表列出所示期间本公司主要利润项目变化。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动额	变动率（%）
营业收入	6,209,070	5,326,879	882,191	16.56
其中：利息净收入	3,974,750	3,908,157	66,593	1.70
非利息净收入	2,234,320	1,418,722	815,598	57.49
营业支出	(3,887,090)	(3,186,462)	(700,628)	21.99
其中：税金及附加	(75,089)	(70,741)	(4,348)	6.15
业务及管理费	(1,747,370)	(1,465,663)	(281,707)	19.22
信用减值损失	(2,058,483)	(1,650,058)	(408,425)	24.75
其他资产减值损失	(6,027)	-	(6,027)	不适用
其他业务成本	(121)	-	(121)	不适用
营业外收支净额	2,391	171	2,220	1,298.25
利润总额	2,324,371	2,140,588	183,783	8.59

所得税费用	(264,037)	(307,616)	43,579	(14.17)
净利润	2,060,334	1,832,972	227,362	12.40
其中：归属于母公司股东净利润	2,018,395	1,797,590	220,805	12.28
少数股东损益	41,939	35,382	6,557	18.53

4.2 营业收入

报告期内，本公司营业收入 62.09 亿元，同比增加 8.82 亿元，增长 16.56%，主要是本公司在加大支持实体经济的同时，持续优化资产负债结构，努力拓展中间业务，利息净收入、手续费及佣金净收入增长；把握债券市场机会，投资收益和公允价值变动损益合计较快增长；汇率波动，汇兑损益增加。营业收入中非利息净收入占比 35.98%，同比提高 9.35 个百分点。下表列出所示期间本公司主要营业收入构成及变动情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月		占比变动 (百分点)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息净收入	3,974,750	64.02	3,908,157	73.37	(9.35)
利息收入	9,758,810	157.17	8,881,975	166.74	(9.57)
其中：发放贷款和垫款利息收入	6,291,728	101.33	5,613,418	105.38	(4.05)
金融投资利息收入	2,550,980	41.08	2,616,902	49.13	(8.05)
存放同业及其他金融机构款项利息收入	16,229	0.28	12,689	0.24	0.04
拆出资金利息收入	105,228	1.69	83	-	1.69
买入返售金融资产利息收入	173,802	2.80	140,753	2.64	0.16
存放中央银行款项利息收入	153,617	2.47	191,341	3.59	(1.12)
长期应收款利息收入	467,226	7.52	306,789	5.76	1.76
利息支出	(5,784,060)	(93.15)	(4,973,818)	(93.37)	0.22
非利息净收入	2,234,320	35.98	1,418,722	26.63	9.35
其中：手续费及佣金净收入	835,845	13.46	770,325	14.46	(1.00)
其他非利息净收入	1,398,475	22.52	648,397	12.17	10.35
营业收入	6,209,070	100.00	5,326,879	100.00	-

4.3 利息净收入

报告期内，本公司利息净收入 39.75 亿元，同比增加 0.67 亿元，增长 1.70%，主要是本公司针对市场利率下行、净息差收窄的形势，在扩大生息资产规模的同时，加大结构调整力度，提高贷款占比，实现利息净收入增长。下表列出所示期间本公司生息资产及计息负债项目平均余额、利息收入/支出及平均收益率/成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率
生息资产						
发放贷款和垫款	249,690,713	6,291,728	5.08%	218,831,432	5,613,418	5.17%
金融投资	137,238,414	2,550,980	3.75%	136,311,271	2,616,902	3.87%
存拆放同业及其他金融机构款项 ⁽¹⁾	30,439,323	295,259	1.96%	19,485,557	153,525	1.59%
存放中央银行款项	23,700,664	153,617	1.31%	29,254,150	191,341	1.32%
长期应收款	14,711,185	467,226	6.40%	10,615,623	306,789	5.83%
合计	455,780,299	9,758,810	4.32%	414,498,033	8,881,975	4.32%
计息负债						
吸收存款	308,459,110	3,353,888	2.19%	277,353,506	2,836,680	2.06%
同业及其他金融机构存拆放款项 ⁽²⁾	49,399,977	606,075	2.47%	49,536,339	617,796	2.51%
应付债券	96,808,249	1,499,946	3.12%	85,839,314	1,376,898	3.23%
其他	25,826,740	324,151	2.53%	13,060,794	142,444	2.20%
合计	480,494,076	5,784,060	2.43%	425,789,953	4,973,818	2.36%
利息净收入	/	3,974,750	/	/	3,908,157	/
净利差	/	/	1.89%	/	/	1.96%
净利息收益率	/	/	1.76%	/	/	1.90%

注：

- (1) 存拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售金融资产。
 (2) 同业及其他金融机构存拆放款项包含卖出回购金融资产款。

报告期内，生息资产平均余额 4,557.80 亿元，同比增加 412.82 亿元，增长 9.96%；净利差 1.89%，同比下降 0.07 个百分点，净利息收益率 1.76%，同比下降 0.14 个百分点。市场竞价激烈，叠加支持实体经济、降低企业融资成本等因素，贷款、投资收益率有所下降，存款成本率有所提高，致净利息收益率同比下降。但是，随着结构调整的持续推进，净利息收益率已有所回升，比一季度提高 0.01 个百分点。

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

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月对比 2021 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
生息资产			
发放贷款和垫款	775,975	(97,665)	678,310
金融投资	15,193	(81,115)	(65,922)
存拆放同业及其他金融机构款项	105,982	35,752	141,734
存放中央银行款项	(36,273)	(1,451)	(37,724)
长期应收款	130,431	30,006	160,437
利息收入变动	991,308	(114,473)	876,835
计息负债			
吸收存款	338,410	178,798	517,208
同业及其他金融机构存拆放款项	(1,895)	(9,826)	(11,721)
应付债券	169,872	(46,824)	123,048
其他	160,334	21,373	181,707
利息支出变动	666,721	143,521	810,242
利息净收入变动	324,587	(257,994)	66,593

4.4 利息收入

报告期内，本公司利息收入 97.59 亿元，同比增加 8.77 亿元，增长 9.87%，主要是本公司贷款规模扩大，贷款利息收入增长所致。发放贷款和垫款利息收入及金融投资利息收入构成本公司利息收入的主要部分。

发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本公司发放贷款和垫款利息收入 62.92 亿元，同比增加 6.78 亿元，增长 12.08%，主要是本公司持续扩大贷款投放，贷款收益率虽有所下降，但贷款利息收入持续增长。下表列出所示期间本公司发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	160,761,299	4,068,444	5.10%	146,230,658	3,748,150	5.17%
个人贷款	71,216,228	2,021,792	5.72%	59,206,436	1,658,178	5.65%
票据贴现	17,713,186	201,492	2.29%	13,394,338	207,090	3.12%
合计	249,690,713	6,291,728	5.08%	218,831,432	5,613,418	5.17%

金融投资利息收入

报告期内，本公司金融投资利息收入 25.51 亿元，同比减少 0.66 亿元，下降 2.52%，主要是本公司持续压降非标资产，并适当增加地方政府债等稳定收益投

资，金融投资利息收入保持基本稳定。

存拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本公司存拆放同业及其他金融机构款项利息收入 2.95 亿元，同比增加 1.42 亿元，增长 92.32%，主要是本公司针对同业市场情况，适时调整资金配置，拆出资金规模扩大。

4.5 利息支出

报告期内，本公司利息支出 57.84 亿元，同比增加 8.10 亿元，增长 16.29%，主要是本公司负债规模扩大，吸收存款和向中央银行借款利息支出增长。吸收存款利息支出和应付债券利息支出为本公司利息支出的主要部分。

吸收存款利息支出

报告期内，本公司吸收存款利息支出 33.54 亿元，同比增加 5.17 亿元，增长 18.23%，主要是本公司存款业务规模扩大的同时，定期存款占比提高，存款成本率有所上升，存款利息支出增长。下表列出所示期间本公司吸收存款各组成部分的平均余额、利息支出和平均成本率。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	98,953,242	472,910	0.96%	102,436,858	461,799	0.91%
定期	92,261,487	1,294,382	2.83%	81,478,529	1,105,542	2.74%
小计	191,214,729	1,767,292	1.86%	183,915,387	1,567,341	1.72%
个人存款						
活期	26,678,617	40,189	0.30%	23,209,948	34,859	0.30%
定期	90,565,764	1,546,407	3.44%	70,228,171	1,234,480	3.54%
小计	117,244,381	1,586,596	2.73%	93,438,119	1,269,339	2.74%
合计	308,459,110	3,353,888	2.19%	277,353,506	2,836,680	2.06%

同业及其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本公司同业及其他金融机构存拆放款项利息支出 6.06 亿元，同比减少 0.12 亿元，下降 1.90%，主要是市场利率下行，同业及其他金融机构存拆放款项成本率下降。

应付债券利息支出

报告期内，本公司应付债券利息支出 15.00 亿元，同比增加 1.23 亿元，增长 8.94%，主要是同业存单规模扩大，应付债券利息支出有所增加。

4.6 非利息净收入

报告期内，本公司非利息净收入 22.34 亿元，同比增加 8.16 亿元，增长 57.49%，主要是本公司努力拓展中间业务，手续费及佣金净收入增长；把握债券市场机会，投资收益和公允价值变动损益合计较快增长；汇率波动，汇兑损益增加。下表列出所示期间本公司非利息净收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
手续费及佣金收入	980,635	846,442
减：手续费及佣金支出	(144,790)	(76,117)
手续费及佣金净收入	835,845	770,325
其他非利息净收入	1,398,475	648,397
非利息净收入	2,234,320	1,418,722

4.7 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司手续费及佣金净收入 8.36 亿元，同比增加 0.66 亿元，增长 8.51%，主要是本公司努力拓展财富管理、信用卡、贸易金融等中间业务，手续费及佣金收入增加。下表列出所示期间本公司手续费及佣金净收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
手续费及佣金收入	980,635	846,442
其中：理财业务手续费	458,739	414,948
委托及代理业务手续费	276,796	235,461
托管及银行卡手续费	156,412	102,985
结算业务手续费	55,924	34,305
融资租赁手续费	17,628	52,224
其他手续费	15,136	6,519
减：手续费及佣金支出	(144,790)	(76,117)
手续费及佣金净收入	835,845	770,325

报告期内，理财业务手续费收入 4.59 亿元，同比增加 0.44 亿元，增长 10.55%，主要是理财子公司以专业投研能力适时应对市场波动，理财产品规模稳中有增，管理费收入增长；委托及代理业务手续费收入 2.77 亿元，同比增加 0.41 亿元，增长 17.55%，主要是代理保险业务手续费收入增加；托管及银行卡手续费收入 1.56 亿元，同比增加 0.53 亿元，增长 51.88%，主要是信用卡手续费收入增加；结算业务手续费收入 0.56 亿元，同比增加 0.22 亿元，增长 63.02%，主要

是信用证手续费收入增加；融资租赁手续费收入 0.18 亿元，同比减少 0.35 亿元，下降 66.25%，主要是租赁子公司调整租赁资产收费模式；其他手续费收入 0.15 亿元，同比增加 0.09 亿元，主要是保理融资业务手续费收入增加。手续费及佣金支出 1.45 亿元，同比增加 0.69 亿元，主要是理财、信用卡、助农业务手续费支出增加。

4.8 其他非利息净收入

报告期内，本公司其他非利息净收入 13.98 亿元，同比增加 7.50 亿元，增长 115.68%，主要是本公司加强债券市场研判，把握市场机会，及时锁定收益，投资收益和公允价值变动损益合计较快增长；汇率波动，汇兑损益增加。下表列出所示期间本公司其他非利息净收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
投资收益	889,918	466,332
公允价值变动损益	65,372	243,160
汇兑损益	418,656	(70,619)
其他收益	24,914	9,359
其他业务收入	563	573
资产处置损益	(948)	(408)
其他非利息净收入	1,398,475	648,397

4.9 业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费 17.47 亿元，同比增加 2.82 亿元，增长 19.22%，主要是本公司在努力拓展业务的同时，严控费用支出，职工薪酬、折旧摊销稳中略增；与业务发展情况相适应，叠加上年同期基数较低因素，其他一般及行政费用开支进度有所加快。下表列出所示期间本公司业务及管理费的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
职工薪酬费用	884,788	858,594
折旧及摊销	268,794	237,321
电子设备营运支出	46,181	42,874
维护费	43,367	38,698
其他一般及行政费用	504,240	288,176
业务及管理费	1,747,370	1,465,663

4.10 信用减值损失

报告期内，本公司信用减值损失 20.58 亿元，同比增加 4.08 亿元，增长 24.75%。

发放贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失最大组成部分。报告期内，发放贷款和垫款信用减值损失 15.45 亿元，同比增加 2.82 亿元，增长 22.34%，主要是本公司针对贷款增长较快的情况，并考虑第二季度疫情对经济影响等因素，适当增加减值准备计提。此外，金融投资信用减值损失合计 3.63 亿元，同比增加 0.62 亿元，长期应收款信用减值损失 0.98 亿元，同比增加 0.45 亿元，均与相应资产信用风险状况相适应。下表列出所示期间本公司信用减值损失的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
发放贷款和垫款	1,544,922	1,262,812
以摊余成本计量的金融投资	378,103	(42,254)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	(14,971)	343,563
长期应收款	98,264	53,731
存放同业及其他金融机构款项	(307)	1,251
拆出资金	11,886	335
买入返售金融资产	(21,110)	6,028
信贷承诺	23,266	6,139
其他	38,430	18,453
信用减值损失	2,058,483	1,650,058

五、资产负债表主要项目分析

5.1 资产

报告期末，本公司资产总额 5,364.10 亿元，比上年末增加 141.60 亿元，增长 2.71%。下表列出截至所示日期本公司资产总额的构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
发放贷款和垫款	258,533,121	48.20	238,608,698	45.69	8.35	2.51	202,358,484	44.01
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	61,174,696	11.40	55,947,254	10.71	9.34	0.69	37,250,405	8.10
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	88,029,065	16.41	72,613,395	13.90	21.23	2.51	66,828,002	14.53
以摊余成本计量的金融投资	56,424,420	10.52	61,422,152	11.76	(8.14)	(1.24)	74,157,602	16.13
现金及存放中央银行款项	37,944,972	7.07	53,241,394	10.19	(28.73)	(3.12)	47,219,397	10.27
存放同业及其他金融机构款项	1,941,528	0.36	2,126,922	0.41	(8.72)	(0.05)	2,568,919	0.56
拆出资金	7,023,303	1.31	5,108,646	0.98	37.48	0.33	-	-
买入返售金融资产	-	-	12,288,925	2.35	(100.00)	(2.35)	9,726,476	2.12

衍生金融资产	125,883	0.02	146,617	0.03	(14.14)	(0.01)	286,400	0.06
长期应收款	15,238,236	2.84	11,688,253	2.24	30.37	0.60	11,001,178	2.39
固定资产	3,312,947	0.62	3,316,285	0.63	(0.10)	(0.01)	3,020,960	0.66
使用权资产	854,540	0.16	845,889	0.16	1.02	-	826,821	0.18
其他 ⁽¹⁾	5,807,031	1.09	4,895,180	0.95	18.63	0.14	4,582,961	0.99
资产总计	536,409,742	100.00	522,249,610	100.00	2.71	-	459,827,605	100.00

注：（1）其他包括贵金属、在建工程、无形资产、递延所得税资产和其他资产。

5.1.1 发放贷款和垫款

报告期末，本公司发放贷款和垫款 2,585.33 亿元，比上年末增加 199.24 亿元，增长 8.35%；占资产总额的 48.20%，比上年末提高 2.51 个百分点；客户贷款总额 2,652.68 亿元，比上年末增加 210.63 亿元，增长 8.62%。报告期内，本公司贯彻国家货币政策导向，提升金融服务实体经济能力，发放贷款和垫款持续增长，占资产总额比例持续提高。下表列出截至所示日期，本公司按产品类型划分的发放贷款和垫款构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
公司贷款	173,759,909	65.50	149,822,068	61.35	15.98	4.15	138,776,966	67.12
个人贷款	76,181,265	28.72	76,743,188	31.43	(0.73)	(2.71)	60,755,096	29.39
票据贴现	15,326,862	5.78	17,640,224	7.22	(13.11)	(1.44)	7,215,159	3.49
客户贷款总额	265,268,036	100.00	244,205,480	100.00	8.62	-	206,747,221	100.00
加：应计利息	632,531	/	829,555	/	(23.75)	/	899,064	/
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(7,367,446)	/	(6,426,337)	/	14.64	/	(5,287,801)	/
发放贷款和垫款	258,533,121	/	238,608,698	/	8.35	/	202,358,484	/

公司贷款

报告期末，本公司的公司贷款 1,737.60 亿元，比上年末增加 239.38 亿元，增长 15.98%；占客户贷款总额（不含应计利息，下同）的 65.50%，比上年末提高 4.15 个百分点。报告期内，本公司按照信贷政策导向，大力发展绿色和蓝色贷款业务，并持续加强对普惠、民营、制造业和民生保障等领域的信贷支持力度。

个人贷款

报告期末，本公司个人贷款 761.81 亿元，比上年末减少 5.62 亿元，下降 0.73%；占客户贷款总额的 28.72%，比上年末下降 2.71 个百分点。报告期内，本公司大力发展信用卡业务，积极为小微企业主、个体工商户提供普惠金融服务，并在符

合监管要求的前提下，稳定发展住房按揭贷款，有序收缩区域外互联网贷款。

票据贴现

报告期末，本公司票据贴现 153.27 亿元，比上年末减少 23.13 亿元，下降 13.11%；占客户贷款总额的 5.78%，比上年末下降 1.44 个百分点。报告期内，本公司针对市场利率走低的形势，适度调整资金配置，降低票据贴现期末占比。

5.1.2 金融投资

报告期末，本公司金融投资账面价值 2,056.28 亿元，比上年末增加 156.45 亿元，增长 8.24%。下表列出截至所示日期本公司金融投资组合构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	61,174,696	29.75	55,947,254	29.45
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	88,029,065	42.81	72,613,395	38.22
以摊余成本计量的金融投资	56,424,420	27.44	61,422,152	32.33
金融投资	205,628,181	100.00	189,982,801	100.00

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

报告期末，本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资账面价值 611.75 亿元，比上年末增加 52.27 亿元，增长 9.34%，主要是本公司针对市场波动情况，增加了收益稳健的债券型资产管理计划。下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构发行的债券	900,104	877,656
企业实体发行的债券	231,174	106,924
投资基金	40,775,801	39,973,092
资产管理计划	17,789,617	13,488,145
资金信托计划	1,478,000	1,501,437
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	61,174,696	55,947,254

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

报告期末，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资账面价值 880.29 亿元，比上年末增加 154.16 亿元，增长 21.23%，主要是本公司加强投资流动性管理，并调整投资结构，增加收益率相对较高的企业债投资规模。

下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	33,764,881	31,766,923
政策性银行发行的债券	4,689,886	1,075,384
同业及其他金融机构发行的债券	13,470,990	11,447,917
企业实体发行的债券	33,104,112	22,697,107
资产管理计划	2,014,100	3,755,953
其他投资	-	701,504
股权投资	23,250	23,250
加：应计利息	961,846	1,145,357
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	88,029,065	72,613,395

以摊余成本计量的金融投资

报告期末，本公司以摊余成本计量的金融投资账面价值 564.24 亿元，比上年末减少 49.98 亿元，下降 8.14%，主要是本公司加强投资流动性管理，并调整投资结构，适度收缩以摊余成本计量的投资规模，同业及其他金融机构债券投资减少。下表列出截至所示日期本公司以摊余成本计量的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	27,069,184	27,859,492
政策性银行发行的债券	10,720,639	9,989,948
同业及其他金融机构发行的债券	6,771,543	10,543,252
企业实体发行的债券	891,910	1,073,845
资产管理计划	3,080,990	4,340,630
资金信托计划	1,738,700	1,768,700
其他投资	7,030,000	6,080,000
以摊余成本计量的金融投资总额	57,302,966	61,655,867
加：应计利息	747,379	1,014,107
减：减值准备	(1,625,925)	(1,247,822)
以摊余成本计量的金融投资账面价值	56,424,420	61,422,152

5.2 负债

报告期末，本公司负债总额 4,978.78 亿元，比上年末增加 89.56 亿元，增长 1.83%。下表列出截至所示日期本公司负债总额构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
吸收存款	335,424,787	67.37	317,965,807	65.03	5.49	2.34	275,750,710	64.29
同业及其他金融机构存放款项	8,519,016	1.71	6,341,814	1.30	34.33	0.41	17,024,732	3.97
拆入资金	18,341,396	3.68	16,904,500	3.46	8.50	0.22	12,947,575	3.02
卖出回购金融资产款	14,107,980	2.83	25,305,596	5.18	(44.25)	(2.35)	33,099,349	7.72
衍生金融负债	131,725	0.03	144,689	0.03	(8.96)	-	288,347	0.07
向中央银行借款	24,597,582	4.94	25,494,116	5.21	(3.52)	(0.27)	11,207,069	2.61
应付债券	90,876,914	18.25	92,218,300	18.86	(1.45)	(0.61)	72,834,508	16.98
租赁负债	526,433	0.11	505,895	0.10	4.06	0.01	453,671	0.11
其他 ⁽¹⁾	5,351,810	1.08	4,041,165	0.83	32.43	0.25	5,314,786	1.23
负债合计	497,877,643	100.00	488,921,882	100.00	1.83	-	428,920,747	100.00

注（1）：其他包括应付职工薪酬、应交税费、预计负债和其他负债。

5.2.1 吸收存款

报告期末，本公司吸收存款 3,354.25 亿元，比上年末增加 174.59 亿元，增长 5.49%；占负债总额的 67.37%，比上年末提高 2.34 个百分点；客户存款总额 3,300.30 亿元，比上年末增加 165.06 亿元，增长 5.26%。下表列出截至所示日期本公司按产品类型和客户类型划分的吸收存款构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
公司存款	201,246,328	60.98	202,889,723	64.71	(0.81)	(3.73)	183,447,242	67.38
活期存款	103,670,339	31.41	118,280,119	37.73	(12.35)	(6.32)	111,491,369	40.95
定期存款	97,575,989	29.57	84,609,604	26.98	15.32	2.59	71,955,873	26.43
个人存款	128,674,415	38.99	110,430,522	35.22	16.52	3.77	88,339,315	32.45
活期存款	29,725,101	9.01	29,923,260	9.54	(0.66)	(0.53)	22,899,499	8.41
定期存款	98,949,314	29.98	80,507,262	25.68	22.91	4.30	65,439,816	24.04
汇出及应解汇款	108,171	0.03	80,246	0.03	34.80	-	428,585	0.16
待划转财政性存款	1,522	-	124,432	0.04	(98.78)	(0.04)	16,342	0.01
客户存款总额	330,030,436	100.00	313,524,923	100.00	5.26	-	272,231,484	100.00
加：应计利息	5,394,351	/	4,440,884	/	21.47	/	3,519,226	/
吸收存款	335,424,787	/	317,965,807	/	5.49	/	275,750,710	/

报告期末，个人存款占客户存款总额（不含应计利息，下同）的比例为 38.99%，比上年末提高 3.77 个百分点；公司存款占客户存款总额的比例为 60.98%，比上

年末下降 3.73 个百分点；活期存款占客户存款总额的比例为 40.42%，比上年末下降 6.85 个百分点。

5.2.2 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项 85.19 亿元，比上年末增加 21.77 亿元，增长 34.33%，主要是本公司加强同业主动负债管理，适度调整同业负债结构，在压降卖出回购金融资产款的同时，适度增加相对稳定的同业定期存款规模。

5.2.3 卖出回购金融资产款

报告期末，本公司卖出回购金融资产款 141.08 亿元，比上年末减少 111.98 亿元，下降 44.25%，主要是本公司加强同业主动负债管理，持续压降卖出回购债券业务规模。

5.2.4 向中央银行借款

报告期末，本公司向中央银行借款 245.98 亿元，比上年末减少 8.97 亿元，下降 3.52%，主要是本公司部分再贴现到期。

5.2.5 应付债券

报告期末，本公司应付债券 908.77 亿元，比上年末减少 13.41 亿元，下降 1.45%，主要是本公司对 30 亿元二级资本债券行使赎回选择权。有关债券详情见本半年度报告“财务报表附注四、26.应付债券”。

5.3 股东权益

报告期末，本公司股东权益 385.32 亿元，比上年末增加 52.04 亿元，增长 15.62%；归属于母公司股东权益 377.98 亿元，比上年末增加 51.62 亿元，增长 15.82%，主要是本公司完成 A 股和 H 股配股工作，补充资本 41.54 亿元。下表列出截至所示日期本公司股东权益构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
股本	5,820,355	4,509,690
其他权益工具		
其中：优先股	7,853,964	7,853,964
资本公积	11,181,510	8,337,869
其他综合收益	667,487	746,499
盈余公积	2,103,883	2,103,883
一般风险准备	5,576,461	5,576,461

未分配利润	4,594,267	3,507,129
归属于母公司股东权益合计	37,797,927	32,635,495
少数股东权益	734,172	692,233
股东权益合计	38,532,099	33,327,728

六、现金流量表分析

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动额
经营活动现金流入小计	43,614,971	38,093,893	5,521,078
经营活动现金流出小计	(50,404,021)	(47,914,942)	(2,489,079)
经营活动产生的现金流量净额	(6,789,050)	(9,821,049)	3,031,999
投资活动现金流入小计	45,410,814	39,188,730	6,222,084
投资活动现金流出小计	(56,065,897)	(50,928,419)	(5,137,478)
投资活动产生的现金流量净额	(10,655,083)	(11,739,689)	1,084,606
筹资活动现金流入小计	49,504,603	55,072,378	(5,567,775)
筹资活动现金流出小计	(49,199,866)	(34,723,565)	(14,476,301)
筹资活动产生的现金流量净额	304,737	20,348,813	(20,044,076)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,320	(17,771)	19,091
现金及现金等价物净减少额	(17,138,076)	(1,229,696)	(15,908,380)

报告期末，本公司经营活动产生的现金流量净额为-67.89 亿元，同比增加 30.32 亿元，主要是因买入返售金融资产增加流入 114.44 亿元，而因卖出回购金融资产款增加支出 96.90 亿元，部分抵消上述影响；投资活动产生的现金流量净额为-106.55 亿元，同比增加 10.85 亿元，主要是处置及收回投资收到的现金增加 60.05 亿元，而投资支付的现金增加 52.03 亿元，部分抵消上述影响；筹资活动产生的现金流量净额为 3.05 亿元，同比减少 200.44 亿元，主要是发行债券收到的现金减少 97.45 亿元，以及偿还债务支付的现金增加 135.89 亿元。

七、分部分析

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

金额单位：人民币千元

	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
--	--------------	--------------

项目	分部营业收入	占比%	分部营业收入	占比%
公司银行业务	3,075,410	49.53	2,827,449	53.08
零售银行业务	1,266,913	20.40	1,063,614	19.97
金融市场业务	1,608,887	25.91	1,253,422	23.53
未分配项目及其他	257,860	4.16	182,394	3.42
合计	6,209,070	100.00	5,326,879	100.00

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	分部利润总额	占比%	分部利润总额	占比%
公司银行业务	660,331	28.41	841,195	39.30
零售银行业务	436,505	18.78	439,117	20.51
金融市场业务	1,091,966	46.98	759,888	35.50
未分配项目及其他	135,569	5.83	100,388	4.69
合计	2,324,371	100.00	2,140,588	100.00

八、资产及负债状况分析

8.1 主要境外资产情况

不适用。

8.2 以公允价值计量的资产和负债

金额单位：人民币千元

主要项目	2021 年 12 月 31 日	本期计入损益的 公允价值变动	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提的 减值	2022 年 6 月 30 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	55,947,254	73,322	不适用	不适用	61,174,696
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	不适用	19,377	4,833	15,326,862
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	72,613,395	不适用	396,011	(14,971)	88,029,065
衍生金融资产	146,617	(20,734)	不适用	不适用	125,883
衍生金融负债	(144,689)	12,964	不适用	不适用	(131,725)

8.3 截至报告期末的资产权利受限情况

请参见本半年度报告“财务报表附注九、6.抵押资产”。

九、贷款质量分析

报告期内，本公司持续加强对信贷资产质量的管控，在信贷资产稳步增长的同时，信贷资产质量持续稳中向好。报告期末，本公司贷款总额（不含应计利息）2,652.68 亿元，不良贷款总额 35.33 亿元，不良贷款率 1.33%。出于讨论与分析目的，如无特别说明，本小节以下分析中的贷款金额均不含应计利息。

9.1 按五级分类划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
正常类贷款	259,460,383	97.81	238,428,347	97.63
关注类贷款	2,275,121	0.86	2,515,230	1.03
次级类贷款	1,910,449	0.72	1,563,381	0.64
可疑类贷款	1,249,602	0.47	1,429,220	0.59
损失类贷款	372,481	0.14	269,302	0.11
客户贷款总额	265,268,036	100.00	244,205,480	100.00
不良贷款总额	3,532,532	1.33	3,261,903	1.34

在贷款监管五级分类制度下，本公司的不良贷款包括次级类、可疑类和损失类贷款。报告期末，不良贷款率较上年末下降 0.01 个百分点至 1.33%，其中次级类贷款占比较上年末上升 0.08 个百分点至 0.72%，可疑类贷款占比较上年末下降 0.12 个百分点至 0.47%，损失类贷款占比较上年末上升 0.03 个百分点至 0.14%。

9.2 按产品类型划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
公司类贷款	189,086,771	71.28	167,462,292	68.57
流动资金贷款	112,423,388	42.38	90,853,050	37.20
固定资产贷款	60,565,066	22.83	54,827,929	22.45
进出口押汇	771,455	0.29	4,141,089	1.70
票据贴现	15,326,862	5.78	17,640,224	7.22
零售贷款	76,181,265	28.72	76,743,188	31.43
个人住房贷款	46,795,906	17.64	45,937,206	18.81
个人消费贷款	18,251,540	6.88	19,015,201	7.79
个人经营贷款	11,133,819	4.20	11,790,781	4.83
客户贷款总额	265,268,036	100.00	244,205,480	100.00

9.3 按行业划分的贷款情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
公司类贷款	189,086,771	71.28	167,462,292	68.57
制造业	37,686,085	14.21	33,331,662	13.65
建筑业	33,495,408	12.63	28,960,161	11.86
水利、环境和公共设施管理业	24,802,496	9.35	20,997,541	8.60

房地产业	24,443,440	9.21	21,257,028	8.70
租赁和商务服务业	22,072,255	8.32	20,453,934	8.38
批发和零售业	21,351,006	8.05	20,430,787	8.37
金融业	8,618,993	3.25	7,721,467	3.16
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,525,109	1.71	3,783,905	1.55
交通运输、仓储和邮政业	4,187,085	1.58	3,859,235	1.58
科学研究和技术服务业	2,385,160	0.90	2,218,078	0.91
其他	5,519,734	2.07	4,448,494	1.81
零售贷款	76,181,265	28.72	76,743,188	31.43
客户贷款总额	265,268,036	100.00	244,205,480	100.00

9.4 按地区划分的贷款情况

单位：人民币千元

地区	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
山东省	265,268,036	100.00	244,205,480	100.00
其中：青岛市	149,653,621	56.42	139,440,339	57.10

9.5 按担保方式划分的贷款情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
信用贷款	60,617,531	22.85	54,080,566	22.15
保证贷款	53,174,942	20.05	49,142,728	20.12
抵押贷款	105,459,637	39.75	94,014,190	38.50
质押贷款	46,015,926	17.35	46,967,996	19.23
客户贷款总额	265,268,036	100.00	244,205,480	100.00

9.6 前十大单一借款人的贷款情况

单位：人民币千元

十大借款人	行业	报告期末贷款金额	占贷款总额百分比%
A	租赁和商务服务业	2,280,000	0.86
B	租赁和商务服务业	2,130,000	0.80
C	租赁和商务服务业	1,900,000	0.72
D	文化、体育和娱乐业	1,800,000	0.68
E	租赁和商务服务业	1,700,000	0.64
F	租赁和商务服务业	1,675,000	0.63
G	制造业	1,655,278	0.62
H	租赁和商务服务业	1,654,120	0.62
I	建筑业	1,598,000	0.60

J	交通运输、仓储和邮政业	1,526,000	0.58
合计		17,918,398	6.75

9.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

逾期期限	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
逾期 3 个月（含）以内	1,555,487	0.59	990,946	0.41
逾期 3 个月至 1 年（含）	1,250,432	0.47	557,398	0.23
逾期 1 年以上至 3 年（含）以内	1,031,564	0.39	907,074	0.37
逾期 3 年以上	242,638	0.09	300,896	0.12
逾期贷款合计	4,080,121	1.54	2,756,314	1.13
客户贷款总额	265,268,036	100.00	244,205,480	100.00

9.8 抵债资产及其减值准备计提情况

报告期末，本公司无抵债资产。

9.9 贷款减值准备的变化

本公司以预期信用损失为基础进行贷款减值会计处理并确认损失准备。当贷款在报告期末只具有较低的信用风险，或贷款的信用风险自初始确认后并未显著增加时，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；其他情况下，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司在报告期末重新计量预期信用损失。此外，本公司定期审阅运用预期信用损失模型确定减值准备的过程中涉及到的若干关键参数和假设，包括违约概率、违约损失率等参数估计，前瞻性调整及其他调整因素等。下表列出本公司贷款减值准备的变化情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年
期/年初余额	6,439,606	5,302,582
本期/年计提	1,544,922	3,110,029
本期/年核销	(606,467)	(2,496,161)
本期/年收回已核销	12,433	539,709
其他变动	(4,946)	(16,553)
期/年末余额	7,385,548	6,439,606

本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策。报告期末，本公司贷款（含贴现）减值准备 73.86 亿元，比上年末增加 9.46 亿元，增长 14.69%，拨备覆盖率

209.07%，比上年末提高 11.65 个百分点，贷款拨备率 2.78%，比上年末提高 0.14 个百分点，均满足监管要求。

9.10 对不良资产采取的相应措施

报告期内，本公司持续强化高质量发展，有序推进不良资产管理工作，加快存量处置；加强对潜在风险动态监测，前瞻研判、按户施策，严控不良新增；完善资产保全市场化清收机制和考核政策；加大不良处置力度，综合运用自主清收、司法处置、资产核销、债权转让等方式，全面推进，重点突破，多措并举推进处置化解工作；优化不良处置策略，以提质增效为核心，提升不良资产清收处置质效。

9.11 集团客户授信及风险管理情况

本公司建立了与集团客户授信业务风险管理特点相适应的管理机制及信贷管理信息系统，根据本公司经营管理需要制定了集团客户授信业务风险管理制度，内容包括集团客户授信业务风险管理的组织建设、风险管理与防范的具体措施、确定单一集团客户的范围所依据的准则、对单一集团客户的授信限额标准、内部报告程序以及内部责任分配等。

本公司对集团客户坚持实行“统一授信、额度适度、分类管理、实时监控、主办行制”的授信原则，不断加强集团客户授信全流程控制。一是对集团客户授信实行统一管理，集中对集团客户授信进行风险控制；二是根据集团客户的风险大小和自身风险承担能力，合理确定对集团客户的总体授信额度，防止授信风险过度集中；三是根据风险管控需要对集团客户授信额度进行集中管控；四是对集团客户实行统一的风险统计和风险监控，不断完善风险预警机制，及时防范和化解集团客户授信风险；五是实行集团客户授信主办行制，主办行牵头负责集团客户的整体授信管理，并按照规定向总行报告集团客户重大事项。

9.12 重组贷款情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
已重组贷款	275,491	0.10	275,588	0.11
发放贷款和垫款总额	265,268,036	100.00	244,205,480	100.00

本公司对重组贷款实施严格的管控，报告期末，本公司重组贷款占比 0.10%，较年初下降 0.01 个百分点。

十、资本充足率与杠杆率分析

本公司持续优化业务结构，加强资本管理，不断以提高资本风险抵御能力和资本回报为目标，并在此基础上合理确定资本充足率目标，综合运用绩效考核、资本配置等手段引导业务发展，以此实现总体战略、业务发展、资本管理战略协同发展。

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

10.1 资本充足率

本公司按照中国银保监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关监管规定的要求计算资本充足率。表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响，表外敞口也采用了相同的方法计算。市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。报告期内，本公司通过推进全面风险管理体系建设，进一步提高公司的风险识别和评估能力，使公司能够根据业务实质更精确计量风险加权资产。报告期内本公司资本充足指标均满足监管要求。

报告期末，本公司资本充足率 14.53%，比上年末下降 1.30 个百分点，主要是对 30 亿元二级资本债券行使赎回选择权；核心一级资本充足率 8.81%，比上年末提高 0.43 个百分点。报告期内，本公司增加实体经济信贷投放，风险加权资产有所增加；资本补充方面，公司通过 A 股和 H 股配股，募集资金净额 41.54 亿元补充核心一级资本，提升资本充足水平，进一步提高公司风险抵御能力和支持实体经济发展的能力。

下表列出所示日期本公司资本充足率相关资料：

金额单位：人民币千元

本公司	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本	30,522,918	25,220,636
其中：股本	5,820,355	4,509,690
资本公积可计入部分	11,181,510	8,337,869
其他综合收益	667,487	746,499
盈余公积	2,103,883	2,103,883
一般风险准备	5,576,461	5,576,461
未分配利润	4,594,267	3,507,129
少数股东资本可计入部分	578,955	439,105
核心一级资本调整项目	(304,648)	(309,651)
核心一级资本净额	30,218,270	24,910,985
其他一级资本	7,931,158	7,912,511
一级资本净额	38,149,428	32,823,496
二级资本	11,693,150	14,251,730
总资本净额	49,842,578	47,075,226
风险加权资产总额	343,031,729	297,412,693
其中：信用风险加权资产总额	286,639,694	253,908,512
市场风险加权资产总额	36,834,890	23,947,036
操作风险加权资产总额	19,557,145	19,557,145
核心一级资本充足率（%）	8.81	8.38
一级资本充足率（%）	11.12	11.04
资本充足率（%）	14.53	15.83

报告期末，本行母公司层面资本充足率 14.27%，比上年末下降 1.20 个百分点；核心一级资本充足率 8.40%，比上年末提高 0.61 个百分点。

下表列出所示日期本行资本充足率相关资料：

金额单位：人民币千元

本行	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本	29,274,755	24,160,420
其中：股本	5,820,355	4,509,690
资本公积可计入部分	11,181,510	8,337,869
其他综合收益	667,487	746,499
盈余公积	2,103,883	2,103,883
一般风险准备	5,409,946	5,409,946
未分配利润	4,091,574	3,052,533
核心一级资本调整项目	(1,793,960)	(1,976,884)
核心一级资本净额	27,480,795	22,183,536
其他一级资本	7,853,964	7,853,964
一级资本净额	35,334,759	30,037,500

二级资本	11,356,048	13,989,996
总资本净额	46,690,807	44,027,496
风险加权资产总额	327,151,214	284,616,189
其中：信用风险加权资产总额	271,839,907	242,192,736
市场风险加权资产总额	36,834,890	23,947,036
操作风险加权资产总额	18,476,417	18,476,417
核心一级资本充足率（%）	8.40	7.79
一级资本充足率（%）	10.80	10.55
资本充足率（%）	14.27	15.47

10.2 杠杆率

按照中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的规定，商业银行的杠杆率不得低于 4%。报告期末，本公司根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率为 6.45%，高于中国银保监会监管要求，比上年末提高 0.58 个百分点，主要是本公司完成 A 股和 H 股配股工作，一级资本净额增加。

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

金额单位：人民币千元

序号	项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
1	并表总资产	536,409,742	522,249,610
2	并表调整项	-	-
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	2,371,021	2,371,999
5	证券融资交易调整项	-	-
6	表外项目调整项	53,268,106	34,991,307
7	其他调整项	(304,648)	(309,651)
8	调整后的表内外资产余额	591,744,221	559,303,265

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

金额单位：人民币千元

序号	项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	536,283,859	509,814,068
2	减：一级资本扣减项	(304,648)	(309,651)
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	535,979,211	509,504,417
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	125,883	146,617
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	2,371,021	2,371,999
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-

7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-	-
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-	-
11	衍生产品资产余额	2,496,904	2,518,616
12	证券融资交易的会计资产余额	-	12,288,925
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-	-
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
16	证券融资交易资产余额	-	12,288,925
17	表外项目余额	53,268,106	34,991,307
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	-	-
19	调整后的表外项目余额	53,268,106	34,991,307
20	一级资本净额	38,149,428	32,823,496
21	调整后的表内外资产余额	591,744,221	559,303,265
22	杠杆率（%）	6.45	5.87

下表列出所示日期本公司杠杆率相关情况：

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日
杠杆率（%）	6.45	6.63	5.87	5.96
一级资本净额	38,149,428	37,833,279	32,823,496	32,170,544
调整后表内外资产余额	591,744,221	570,494,146	559,303,265	539,915,346

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

十一、投资状况分析

11.1 总体情况

金额单位：人民币千元

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

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

报告期末，本公司投资的其他情况详见本半年度报告“第三节管理层讨论与

分析 5.1.2 金融投资”及“第三节管理层讨论与分析十四、主要控股参股公司分析”。

11.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本公司不存在获取重大股权投资情况。

11.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本公司无正在进行的重大的非股权投资情况。

11.4 证券投资情况

报告期末，本公司证券投资分布情况如下：

金额单位：人民币千元

证券品种	证券投资金额	证券投资占比%
政府债券	60,834,065	46.22
政策性银行债券	15,410,525	11.71
同业及其他金融机构债券	21,142,637	16.06
企业实体债券	34,227,196	26.01
合计	131,614,423	100.00

报告期末，本公司持有的金额重大的前十只证券情况如下：

金额单位：人民币千元

证券名称	面值	利率（%）	到期日	减值准备
债券 1	5,170,000	3.39	2050-03-16	152.79
债券 2	2,740,000	3.18	2026-09-05	278.22
债券 3	2,400,000	2.88	2029-06-10	432.72
债券 4	2,250,000	3.55	2040-05-19	406.68
债券 5	2,130,000	3.12	2026-12-05	66.67
债券 6	2,100,000	2.68	2030-05-21	62.58
债券 7	2,000,000	3.23	2030-03-23	203.89
债券 8	2,000,000	2.76	2024-11-05	204.79
债券 9	1,950,000	3.13	2029-11-21	60.71
债券 10	1,900,000	2.47	2024-09-02	58.45

11.5 衍生品投资情况

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日			2021 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	49,278,900	125,883	(131,725)	50,646,662	146,617	(144,689)

注：1.本公司在董事会确立的风险偏好和自身衍生品市场风险框架内，遵循限额要求，积极开展各类衍生品交易。截至 2022 年 6 月 30 日，本公司持有的衍生金融工具包括利率互换等。

2.报告期内本公司衍生品的会计政策及核算具体原则与上一报告期相比未发生重大变化。

11.6 募集资金使用情况

1.募集资金总体使用情况

报告期内，本行完成 A+H 配股。本行 A+H 配股在扣除相关发行费用后的所得款项净额全部用于补充本行核心一级资本，提高本行的资本充足率，支持未来业务持续健康发展，增强本行的资本实力及竞争力。

金额单位：人民币万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2022	A+H 配股	419,483.92	419,483.92	419,483.92	0.00	0.00	0.00%	0.00	不适用	0.00
合计	--	419,483.92	419,483.92	419,483.92	0.00	0.00	0.00%	0.00	--	0.00

2.募集资金承诺项目情况

不适用。

3.募集资金变更项目情况

报告期内，本行不存在募集资金变更项目情况。

十二、重大资产和股权出售

报告期内，本公司不存在重大资产和股权出售事项。

十三、其他财务信息

13.1 表外项目分析

本公司资产负债表表外项目具体包括信贷承诺、资本承诺等。信贷承诺是最主要的组成部分，报告期末，信贷承诺余额 596.66 亿元。有关情况参见本报告“财务报表附注九、承担及或有事项”。

13.2 逾期未偿付债务情况

报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

13.3 资产押计情况

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

13.4 变动幅度在 30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减幅度(%)	主要原因
手续费及佣金支出	(144,790)	(76,117)	90.22	理财、信用卡、助农业务手续费支出增加
投资收益	889,918	466,332	90.83	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收益共同增加
公允价值变动损益	65,372	243,160	(73.12)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资公允价值变动减少
汇兑损益	418,656	(70,619)	692.84	市场汇率波动，汇兑损益增加
其他收益	24,914	9,359	166.20	普惠小微贷款支持工具激励金增加
资产处置损益	(948)	(408)	(132.35)	正常波动，绝对金额较小
其他资产减值损失	(6,027)	-	不适用	抵债资产减值损失增加
其他业务成本	(121)	-	不适用	主要是贵金属销售成本
营业外支出	(3,065)	(7,007)	(56.26)	捐赠支出减少
其他综合收益的税后净额	(79,012)	362,039	(121.82)	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变动减少

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	增减幅度(%)	主要原因
拆出资金	7,023,303	5,108,646	37.48	拆放非银同业款项增加
买入返售金融资产	-	12,288,925	(100.00)	买入返售债券规模减少
长期应收款	15,238,236	11,688,253	30.37	子公司应收融资租赁款增加
其他资产	2,915,886	1,906,567	52.94	待结算及清算款项增加
同业及其他金融机构存放款项	8,519,016	6,341,814	34.33	加强同业主动负债管理，适度调整同业负债结构，在压降卖出回购金融资产款的同时，适度增加相对稳定的同业定期存款规模
卖出回购金融资产款	14,107,980	25,305,596	(44.25)	加强同业主动负债管理，持续压降卖出回购债券业务规模
应付职工薪酬	490,326	825,417	(40.60)	应付工资减少
其他负债	4,388,467	2,694,026	62.90	黄金融资应付款项增加
资本公积	11,181,510	8,337,869	34.11	完成 A 股和 H 股配股，股本溢价增加
未分配利润	4,594,267	3,507,129	31.00	留存收益增加

13.5 应收利息增减变动情况

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期收回	2022 年 6 月 30 日
发放贷款和垫款	28,754	380,283	(324,010)	85,027
长期应收款	-	1,240	(1,026)	214
合计	28,754	381,523	(325,036)	85,241

注：根据中华人民共和国财政部颁布的《2018 年度金融企业财务报表格式》要求，“应收利息”科目仅反映已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，由于金额相对较小，应在“其他资产”项目中列

示。本公司应收利息已计提减值准备，核销执行呆账核销程序与政策。

13.6 坏账准备提取情况

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	变动额
其他应收款	295,111	138,315	156,796
应收利息	85,241	28,754	56,487
减：坏账准备	(52,226)	(19,895)	(32,331)

十四、主要控股参股公司分析

14.1 主要子公司及对本公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

金额单位：人民币亿元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
青银理财有 限责任公司	全资 子公司	面向不特定社会公众公开发行业理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行业理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经中国银保监会批准的其他业务	10.00	15.10	14.15	3.33	2.74	2.04
青岛青银金 融租赁有限 公司	子公司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询等	10.00	161.57	14.98	2.40	1.15	0.86

14.2 报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，本行无取得和处置子公司的情况。

14.3 主要控股参股公司情况说明

青银理财成立于 2020 年 9 月 16 日，注册资本 10 亿元，注册地青岛，由本行全资发起设立。青银理财是我国北方地区首家、全国第六家获批的城商行理财子公司，主要经营范围是面向不特定社会公众公开发行业理财产品，面向合格投资者非公开发行业理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理、提供理财顾问和

咨询服务。青银理财以资管新规及配套政策为导向，致力于回归资管业务本源、服务实体经济，坚持“合规立司、专业治司、创新兴司、科技强司”的经营理念，构建完整、创新性强的理财产品体系，定位特定人群需求，依托强大的投研能力，打造“普惠+特色”的创新型理财公司品牌。

青银金租成立于 2017 年 2 月 15 日，注册资本 10 亿元，注册地青岛，由本行发起设立，本行持有青银金租 51%的股权。青银金租以国家战略政策为导向，发挥轻量化模式特色，坚守主责主业，通过融资性租赁、直租等业务多轮驱动，持续聚焦智慧农业、能源创新、双碳产业、绿色惠农、蓝色经济等领域，形成盈利模式多元化的资产体系，为实体经济发展贡献金租力量。

十五、业务发展综述

15.1 零售银行业务

报告期内，本行零售银行业务以客群建设为核心，围绕“获客批量化、活客线上化、提客精细化”的经营理念，通过代发及缴费服务、社区金融、惠农金融等途径，全方位推进零售客群发展，壮大业务发展规模，经营能力日渐提升。报告期内，本公司零售银行业务实现营业收入 12.67 亿元，占本公司营业收入的 20.40%。

1.零售客户与管理客户资产

零售客户资产规模再创新高，客群结构不断优化。报告期末，零售客户在本行保有资产规模达 2,763.98 亿元，较上年末增长 224.90 亿元，增幅 8.86%。本行金融资产 20 万元以上中高端客户达 32.78 万户，较上年末增长 2.81 万户，在本行保有的资产规模为 2,397.12 亿元，在所有零售客户资产规模中的占比为 86.73%，较上年末提升 0.16 个百分点。

零售存款持续增长，代发业务蓬勃发展。报告期末，本行零售存款余额 1,286.74 亿元，较上年末增长 182.44 亿元，增幅 16.52%，占客户存款总额的 38.99%，较上年末增长 3.77 个百分点。报告期内，新增代发企业 3,438 户，较去年同期增长 91.00%，代发业务带动新客增长 6.73 万户，占新增个人客户的 23.88%。

零售智能营销系统二期上线，智慧网点服务进一步升级。报告期内，本行通过集数字化、自动化、智能化为一体的零售智能营销体系，推进本行零售数字化转型进程发展。报告期末，零售智能营销系统网点使用率达 100%。报告期内，

全行 161 家分支机构开通智慧网点服务，结合客户需求，优化业务流程，升级服务场景，个人非现金交易替代率达 90%。

积极搭建“数据实验室”。本行持续推进零售数据标准化治理，从应用维度推进数据标准化，探索数据应用，提升数据价值。报告期内，制定零售客群类及规模类标准化指标 155 项，通过数据分析及应用，为业务发展提供有效支撑。

2.零售贷款

报告期末，本行零售贷款（含信用卡）余额 761.81 亿元，较上年末下降 5.62 亿元，降幅 0.73%，占各项贷款余额的 28.72%。报告期内，本行大力发展普惠金融，积极为个体工商户和小微企业主提供贷款服务；在符合监管要求的前提下，稳健发展个人住房贷款，提升互联网贷款省内投放占比，打造自营互联网贷款品牌。

稳健发展个人住房贷款。在确保符合政策及监管要求的前提下，本行个人住房贷款业务支持居民合理自住购房需求。受报告期内市场需求不足影响，个人住房贷款增长较往年有所放缓。报告期末，本行个人住房贷款余额 467.96 亿元，较上年末增长 8.59 亿元，增幅 1.87%。报告期内，实现一手住房贷款业务自动审批，大幅提升业务效率。

提升互联网贷款省内投放占比，打造自营互联网贷款品牌。报告期内，互联网贷款余额 140.62 亿元，其中省内余额占比达 77.12%，较上年末提升 16.79%。报告期内，本行大力发展自营互联网贷款“海融易贷”，面向省内居民推出“海融易贷-便民贷”，并持续优化“乡村振兴贷”“店易贷”等产品，形成了较为完整的自营互联网贷款产品序列。报告期末，“海融易贷”客户数量 0.10 万户，业务余额 1.69 亿元，较上年末增加 233.80%。

3.信用卡业务

本行信用卡业务秉持风险审慎原则，强化合规经营理念，深耕客群经营。报告期末，信用卡累计发卡总量达 336.08 万张，较上年末增长 11.97%；信用卡透支余额 106.32 亿元，较上年末增长 19.72%；报告期内，累计实现交易金额 369.21 亿元，同比增长 56.31%。

获客“效质并重”，持续产品创新。本行信用卡坚持“获客+活客”的经营方针，聚焦银行自有获客能力建设，激活率持续提升。2022 年 6 月，上线本行首

张白金等级信用卡“车主卡”，助力获取高端客户，提升客户交易规模。

提升客户消费黏性，持续深化分期经营。通过开展“青银周例惠甜品季”等特色营销活动，打造活动品牌，提升客户消费黏性，提高整体经营效率。持续深化分期产品经营，通过精细化客群触达策略，借助线上渠道，提升分期业务规模。

4.财富管理暨私人银行业务

本行坚持“以客户为中心、以市场为导向”的经营服务理念，打造专业服务团队，积极把握市场机遇，实施客群细分经营，不断提升客户服务能力，推动客群数量及资产规模稳健提升。

报告期末，本行资产管理规模 100 万元以上的零售客户共 5.36 万户，较上年末增加 0.41 万户，增幅 8.28%，在本行保有的资产共计 1,237.72 亿元，较上年末增长 98.12 亿元，增幅 8.61%。报告期内，本行实现财富管理手续费及佣金收入 1.57 亿元，同比增长 23.62%，其中实现代理信托类产品销售收入 0.79 亿元，代理销售保险业务收入 0.62 亿元，代理基金业务收入 0.16 亿元。

5.客户服务管理

报告期内，本行服务管理紧扣零售业务发展主题，进一步扩大“青馨”服务的内涵和外延，开创服务管理价值化新局面。持续推动服务体验管理，建设由服务质量管理向服务体验管理的闭环，打造用户体验的“护城河”。一是打造行业领先的用户体验评价体系。深入探索客户服务旅程，引入客户满意度净推荐值（NPS）体验评价指标，使用“峰终定律”“PDCA 循环”管理模型等创新工具，重塑以体验为导向的用户评价体系，统筹推进以“用户体验”为中心的服务管理体系升级。二是以智能化、数字化升级为契机，深耕数据。研判客户好恶，挖掘客户痛点和流程堵点，打造“产品体验+服务体验”双轮驱动服务管理模式，简化流程，推动产品服务不断升级。三是深入开展消费投诉溯源管理。以客户抱怨和不满为服务体验提升的“发力点”，将消费者的不良服务体验纳入评审闭环式管理，通过多种管理手段进行分析、评审、督导、追踪，形成“快速响应、积极处理、溯源改进”的投诉处理工作机制。

15.2 公司银行业务

报告期内，本行搭建网格化营销体系，建立前置营销机制，强化总行服务支撑能力，精准发力拓客群、提中收、节资本，带动公司业务稳步提升。报告期内

公司银行业务实现营业收入 30.75 亿元，占本公司营业收入的 49.53%。

1. 公司存款

报告期内，本行通过“总对总”营销抢抓政策机遇、辐射产业客户、源头批量获客，实现公司存款稳定增长。报告期末，公司存款余额（不含应计利息）2,012.46 亿元，占各项存款余额（不含应计利息）的 60.98%。其中，公司活期存款 1,036.70 亿元，占比 31.41%；公司定期存款 975.76 亿元，占比 29.57%。公司存款平均成本率 1.86%。报告期内，本行客群建设对存款拉动作用初显，新开户公司客户日均存款增长 36.10 亿元；总行级战略客户日均存款 828.20 亿元，较上年末增长 115.51 亿元。报告期内，着力推动重点项目，国库现金管理、医保基金转存、地铁专项资金、房屋维修资金等重点项目招投标带动存款 81.20 亿元；强化专项债营销，带动沉淀资金 119.91 亿元。

2. 公司类贷款

报告期内，面对经济下行、有效需求不足的挑战，本行抢抓优质资产、加大信贷投放力度。报告期末，公司贷款余额（含票据贴现、未含应计利息）1,890.87 亿元，较上年末增加 216.24 亿元，增幅 12.91%，占贷款总额（未含应计利息）的 71.28%。本行全面贯彻新发展思路，聚焦绿色低碳发展，打造蓝色金融特色品牌。加大对民生工程、重大项目和信息科技等新型基础设施建设的支持力度，强化轨道交通等高端先进制造业的信贷投入，积极参与新能源和新材料等新兴战略产业的发展，持续提升金融服务支持实体经济能力，有效满足民营企业 and 普惠中小微企业的信贷需求。同时以供给侧结构性改革为出发点，对农业和农村市场进行细分，全力服务乡村振兴，着力构建金融资源配置优化、供给体系质量提升、管理保障机制健全的金融服务体系。

3. 公司客户

本行以客户为中心，深度聚焦客群建设，坚持“双基”战略扩大基础客群规模，坚持分层管理优化客群结构，实现客群数量和质的双提升。报告期内，本行狠抓优质项目储备，结合国家、区域重大战略规划和省市产业发展布局，强化上市和拟上市、专精特新、绿色金融、蓝色金融、碳金融等企业的精准营销。报告期末，本行开立账户的公司客户总数达 19.42 万户，较上年末增加 1.45 万户，增幅 8.07%。

本行持续推进公司客户拓展，以“行业+客户+产品+服务方案”为依托，为目标客群提供适配性金融解决方案。报告期内，新增供应链核心企业 103 户，有余额上下游客户 1,010 户；新增国际结算客户 272 户，活跃跨境业务客户数达 1,696 户；签约现金管理核心客户 12 户，基础客户 1,259 户。报告期内，省内 A 股上市公司触达 168 户，“专精特新”客群触达 3,962 户，卫健领域客群触达 2,836 户。

本行继续坚持“立足地方经济，服务小微企业”的普惠业务发展政策，围绕“科技金融、农业金融、民生金融”三大业务方向，加强产品创新，提升服务水平，支持小微企业做大做强。疫情以来，本行贯彻落实各级政府及监管部门对小微企业的支持政策，推出“畅流贷”“成长贷”“税 e 贷”等特色业务，全力支持小微企业抗击疫情、复工复产。报告期末，本行服务小微企业的特色支行共有 13 家，普惠型小微企业贷款²户数达 5.25 万户，较上年末增加 0.92 万户。本行普惠型小微企业贷款余额 255.78 亿元，较上年末增加 35.72 亿元，增幅 16.23%，高于本行各项贷款增速；普惠型小微企业贷款不良率为 1.60%；加权平均利率为 4.75%，阶段性完成监管机构的考核要求。

4. 公司产品

报告期内，本行着手搭建普惠“云平台”，加快数字化转型，推出基于山东省税务局数据分析的线上信用贷款“青银税 E 贷”；线上“惠营贷”实现小微企业贷款在线随借随还；推出“自贸退税贷”服务中小外贸企业跨境经营；落地山东省内法人银行首笔用能权质押融资，落地青岛地区首笔排污权质押贷款；创新设计“光伏贷”绿色金融产品，践行双碳经济落地。

15.3 金融市场业务

报告期内，本行在金融市场业务方面，优化资产结构，坚持轻资本化发展原则，丰富投资品种，多渠道增收创利；积极推进无固定期限资本债券的发行，为业务发展提供有力支撑；在不断加强理财业务综合实力的同时，持续丰富产品谱系，发力营销代销渠道；发挥法人银行业务资格优势，扩大发行及承销业务覆盖范围，投行业务深度广度显著提升，品牌影响力逐年提高。报告期内，本公司金

² 注：普惠型小微贷款，包括单户授信少于等于 1,000 万元的小型 and 微型企业贷款、个体工商户贷款及小微企业主贷款，不含贴现。

融市场业务实现营业收入 16.09 亿元，占本公司营业收入的 25.91%。

1. 自营投资

报告期末，本行自营投资（不含应计利息）规模 2,039.33 亿元，较上年末增加 203.70 亿元，增幅 11.10%。其中：债券投资规模 1,299.86 亿元，较上年末增加 180.77 亿元，增幅 16.15%，主要是增加对非金融企业债券、地方政府债券和铁道债投资；公募基金产品投资规模 407.76 亿元，较上年末增加 8.03 亿元，增幅 2.01%，主要为债券型公募基金增长；同业资产管理和信托产品合计 261.01 亿元，较上年末增加 12.47 亿元，增幅 5.02%；其他债权融资类产品规模 70.30 亿元，较上年末增加 2.48 亿元，主要为地方金融资产交易所债权融资计划少量新增。

报告期内，本行响应监管导向，关注市场变动，持续优化投资结构，积极参与市场交易，坚持轻资本化发展原则，提升资产总量的同时控制资本消耗比率，加强标准化资产波段交易，提升综合盈利效率。一是贯彻监管政策，保持金融投资总量增速平稳，管控间接投资及非标投资增量，资产投资由委托管理向自主管理过渡，风险管理覆盖范围及把控能力提高；非标业务逐步转型为标准化资产投资，重点提供区域性金融服务，提高资产流动性。二是市场交易活跃，政策性金融债券及地方债承销量稳步增长。三是节约资本占用，在实现投资总量稳步提升的同时，金融投资风险加权资产比例维持较低水平，单位风险资产营收效率具备显著优势。四是做强政府金融，提升资产流动性，报告期内，增量业务主要集中于国债、地方政府债券等可质押高流动性资产以及开放式公募基金，扩充低风险债券体量，加强高等级债券交易获利能力，同时保持流动性充足和较高的资产择时置换能力。

2. 同业业务

本行同业负债结构稳定，流动性较好。报告期末，发行同业存单余额 725.65 亿元，较上年末增长 12.14%，发行同业存单占本行负债总额 14.98%。

本行积极参与尝试做市商交易、衍生品交易，交易量不断提升。本行积极响应做市新规，顺利获批债券市场现券做市商资格，成为山东省内首家城商行现券做市商。报告期内，本行继续取得 2022 年度公开市场业务一级交易商资格，通过合理定价和持续平稳融通资金，积极开展各项业务，不断提升银行间市场交易

质量和综合实力，充分发挥公开市场一级交易商的积极作用，为银行间市场业务的健康稳健运行贡献力量。

3.资产管理

报告期内，本公司理财产品净值表现稳定，同业比较优势明显；创发行业主题定开产品，产品谱系持续丰富；行外理财募集情况良好，渠道拓展成果丰硕，管理规模与盈利水平实现稳步上升。

报告期末，本公司存续理财产品 597 只，余额 1,707.70 亿元，理财产品规模较上年末增长 1.77%。报告期内，本公司发行理财产品 241 只，募集金额合计 3,378.86 亿元，较上年同期增长 1.29%。报告期内，理财产品手续费及佣金收入 4.59 亿元，较上年同期增加 0.44 亿元，增长 10.55%。

报告期末，本公司理财投资资产余额 1,928.99 亿元，直接和间接投资的资产种类主要包括固定收益类、非标准化债权类、公募基金及资本市场类资产等。其中，固定收益类资产 1,674.35 亿元，占比 86.80%；非标准化债权类资产 111.14 亿元，占比 5.76%；公募基金 108.14 亿元，占比 5.61%；资本市场类资产 35.36 亿元，占比 1.83%。

报告期内，在普益标准发布的《银行理财能力排名报告（2022 年二季度）》中，本行全资子公司青银理财的综合理财能力在城商系理财机构中排名第六位。同时，青银理财凭借优秀的综合实力和良好的客户口碑，再度斩获普益标准颁发的卓越投资回报理财公司、卓越创新理财公司两项“金誉奖”。

4.投资银行

报告期内，本行发行的产品种类覆盖债务融资工具、理财直融工具、债权融资计划三大类产品线，发行规模合计 250.57 亿元，较去年同期增长 39.75%，本行承销额度为 170.28 亿元，较去年同期增长 41.25%。其中，发行债务融资工具 23 单，发行金额 184.02 亿元，本行承销额度为 103.73 亿元，较去年同期增长 5.58%；发行非标产品 27 单，发行金额 66.55 亿元，本行承销额度 66.55 亿元，较去年同期增长 198.43%。

投行业务深度广度显著提升，品牌影响力逐年提高。报告期内，本行多个项目取得可比项目的历史最好价格，成功以较少的资本耗用满足优质大型企业低成本融资需求，增加客户粘性，巩固客户关系。本行把握发行时机，取得了良好的

发行效果，凭借过硬的综合业务能力树立了良好的债券市场形象，报告期内，山东省发行主体为 AA 及 AA+的企业中，本行承销规模排名第一，承销支数排名第一；山东省内中长期债务融资工具承销规模（不含短融及超短融）排名第二，承销支数排名第三，本行在市场化债券业务方面的竞争优势显著。

15.4 分销渠道

1.物理分销渠道

本行的营业网点布局以青岛为核心、辐射山东省。报告期末，本行在山东省的青岛、济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、潍坊、临沂、济宁、泰安、菏泽、日照等 15 个城市共设有 172 家营业网点，其中分行 16 家。在青岛地区，本行设有 1 家总行营业部、1 家分行及 99 家支行。本行的控股子公司青银金租、全资子公司青银理财总部均位于青岛。

2.自助银行渠道

报告期末，本行拥有在行式自助银行 104 家，拥有自助设备 414 台，包括自助取款机 18 台、自助存取款机 270 台、自助服务终端机 126 台，提供提款、存款、转账、账户查询、缴费等服务。报告期末，本行自助银行交易 294.01 万笔，交易金额 98.23 亿元。

3.电子银行渠道

本行持续推进电子银行业务创新发展，以项目建设为抓手，狠抓客户体验，应用先进金融科技，持续完善和优化手机银行、网上银行等线上服务渠道，全面增强渠道服务能力，提升电子渠道服务优势。

（1）移动金融

报告期内，随着零售客户规模的增长，手机银行用户规模继续保持快速增长，存量手机银行用户达 423.83 万户，较上年末增加 37.09 万户，增长 9.59%；累计交易笔数达到 3,888.93 万笔，较上年同期下降 5.05%，交易金额达 1,990.26 亿元，较上年同期下降 7.92%。

报告期内，手机银行渠道理财产品销量不断提升，理财产品销售总额达 2,251.57 亿元，较上年同期增长 6.47%。手机银行在全行渠道的理财销售笔数占比达到 91.94%，较上年同期提升 2.56 个百分点。

（2）网上银行

报告期末，个人网上银行客户累计达 74.18 万户，较上年末增长 0.04%；累计交易笔数达到 1,480.33 万笔，较上年同期下降 10.4%，交易金额达到 929.02 亿元，较上年同期下降 21.5%，个人网上银行交易量持续减少。

（3）5G 短信

报告期内，本行作为山东省首家上线商用 5G 短信的银行，亮相联通“智信未来‘5G 消息’”生态发展论坛发布会，让银行服务无感接入用户生活，全面实现服务轻量化、移动化，带给用户金融服务新体验。

15.5 信息技术

报告期内，本行继续推进科技创新战略，积极探索新理念和新技术的实践应用，持续提升信息科技团队管理水平，着力打造完备的金融科技支撑与创新体系，加快推动全行重点项目落地建设，全力支撑业务条线数字化转型战略的实施和落地，助推各项战略目标的达成。

1.双向融合，科技业务协同开创融合新阶段

报告期内，本行启动 IT 项目 20 余项，顺利完成对公智能营销管理平台项目、手机银行 6.0、零售智慧网点 3.0 等 23 个项目投产，以科技创新为引擎，加大新技术研究和自主研发力度，强化关键技术自主可控能力，全面提升金融科技在渠道拓展、场景服务、产品创新、流程优化、风险识别等方面的业务价值。

以对公智能营销管理平台和对公线上营业厅项目建设为抓手，实现对公数字化转型战略开局破题。手机银行 6.0 全面升级，持续完善移动金融渠道建设，优化电子渠道基金展示及定投功能，增强客户黏性和稳定性。零售智慧网点 3.0 接入智能营销体系，加快推进零售数字化转型，实现线上线下一体化营销。集团层面统一授信及信用风险并表管理系统成功上线，实现授信业务的总网管控和一体化运行，标志着全面风险管理工作的里程碑式跨越。

2.夯实基础，确保业务系统持续安全稳定运行

报告期内，本行顺利完成北京冬奥会和冬残奥会等重大活动期间网络安全保障，建立健全信息科技制度体系，加强信息科技风险自查，识别并及时处置各种风险隐患，形成风险闭环管理。启动大数据集群产品升级项目，全面升级大数据集群底座。强化外包风险管理，持续提升信息科技外包服务质量。建立常态化监

控机制，加强网络安全监测预警和处置，全面夯实信息科技风险管理基础，确保信息系统可靠、稳定、连续、高效运行。

十六、本公司控制的结构化主体情况

本公司控制的结构化主体包括本公司发起的资产支持证券。由于本公司对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对此类结构化主体的权力影响可变回报，因此本公司对此类结构化主体存在控制。本公司未向控制的结构化主体提供财务支持。

十七、风险管理

17.1 信用风险管理

信用风险是指借款人或相关当事人未按约定条款履行其相关义务形成的风险。本公司的信用风险主要来源于贷款组合、投资组合、保证和承诺等。信用风险管理由总行风险管理委员会统一领导，各单位执行信用政策及程序，负责其信贷资产组合的质量及履约，并对信贷资产组合（包括总行审批的资产组合）的所有信用风险进行监控。

本公司致力于构建职能完善、风险制衡、精简高效、各司其职的信用风险管理体系，不断完善风险管理流程和手段，优化完善信贷制度体系和信贷流程，持续打造精准、高效的风险监测体系和快速反应机制，持续强化资产质量管控，切实提升智能风控能力。本公司信用风险管理采取的主要措施如下：

1.加强集团统一授信管理，提升集团信用风险管控。持续完善集团及本部授信集中度限额管控方案，支持“集团风险资产准入归口审核”机制落地实施，全面推进覆盖全客户、全资产口径、全机构的多层次统一授信体系和大额风险暴露体系建设。

2.持续优化信贷资产质量管控，实施动态精细化管理，加强风险迁徙变化趋势预判与分析，动态掌控风险变化趋势，加强不良贷款地区分布和行业分布的动态监测，提高风险信号预处置能力，加强到期贷款和逾期贷款管理，提升风险贷款处置力度，加大不良贷款现金清收和核销，全力化解存量不良资产，持续将逾期 60 天以上贷款纳入不良贷款管理，不良加关注比率继续保持下降趋势，达成管控目标。

3.加强质量指标动态管理，提升风险资产综合管控。持续加强信贷资产质量

各项指标精细化动态管理，结合日常风险排查，动态分析、动态跟踪、强化研判，力争实现全覆盖、全掌握、早处置，确保各项资产质量指标持续保持优化。不断强化不良资产处置，结合诉讼、转让、核销等手段，多措并举，重点突破，取得了良好成效。

4.加强信贷政策导向引领，提升服务实体经济质效。持续优化信贷结构，发力普惠小微、乡村振兴、科技金融、绿色金融、海洋金融等重点领域，加大制造业特别是先进制造业、战略性新兴产业的金融支持力度，创新供应链融资模式，增强上下游企业服务能力，切实提升服务实体经济质效。

5.加强信贷管理制度建设，持续强化信贷合规管理。本行持续完善信用风险制度及业务流程，打造集约高效的信贷管理制度体系；扎实开展内控合规管理建设活动，使信贷内控体系更加健全，内控效能持续提升，合规意识更加牢固，构筑“不敢违规、不能违规、不想违规”的有效机制。

6.持续加强风险预警平台建设，提升信贷管理智能风控。不断提高信用风险智能风控能力，持续运用先进的移动互联网技术、影像技术、风险计量工具，引入渠道数据，提高风险评估及预警的及时性和准确性，全面提升信贷运营效率，提升信用风险管理智能化水平。

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

17.2 流动性风险管理

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

本公司流动性风险管理的目标在于保证本公司有充足的现金流，以及时满足偿付义务及供应业务营运资金的需求。本公司根据发展战略，不断提高管理和计量流动性风险水平，加强流动性风险识别、监测、计量和精细化管控能力，合理平衡流动性与盈利性。

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

目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和本公司自身管理需要。

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

本公司持有适量的流动性资产以确保本公司的流动性需要，同时本公司也有足够的资金来应对日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。此外，本公司流动性风险管理内部控制体系健全合规，每年开展流动性风险内部专项审计，并形成独立的审计报告提交董事会。

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

- 1.持续配置充足的合格优质流动性资产，确保流动性储备充足；
- 2.多措并举推进存款平稳增长，存款占比稳步提升，负债稳定性进一步增强；
- 3.加强指标监测与调控，通过限额管理、限额监控和预警等管理方式，确保各项流动性指标符合管理预期；
- 4.做好日常流动性风险管理，加强市场分析与研判，前瞻性进行资金安排，在确保全行流动性安全的基础上，提升资金运用效率；
- 5.综合考虑可能引发流动性风险的主要因子和外部环境因素，合理设定压力情景，按季度开展流动性风险压力测试。

报告期末，本公司流动性覆盖率与净稳定资金比例详情如下：

流动性覆盖率项目（人民币千元）	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	86,684,805	99,172,073
未来 30 天现金净流出量	63,326,550	55,237,499
流动性覆盖率（%）	136.89	179.54

注：根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的流动性覆盖率不得低于 100%。

净稳定资金比例项目（人民币千元）	2022 年 6 月 30 日		2022 年 3 月 31 日	
	本公司	本行	本公司	本行
可用的稳定资金	307,395,440	303,105,566	296,770,955	292,179,113
所需的稳定资金	292,483,675	274,274,693	289,611,485	272,564,046
净稳定资金比例（%）	105.10	110.51	102.47	107.20

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

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

17.3 市场风险管理

市场风险是利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本公司业务的市场风险主要为利率风险与汇率风险。

本公司根据监管制定的市场风险管理的相关要求，参照《巴塞尔新资本协议》有关规定，在报告期内持续健全市场风险管理体系，完善市场风险管理政策制度，推进市场风险管理信息系统建设。本公司市场风险管理内部控制体系健全合规，明确市场风险治理架构下董事会、高级管理层及各部门职责和报告要求，明确实施市场风险管理的政策和识别、计量、监测与控制程序，明确市场风险报告、信息披露、应急处置以及市场风险资本计量程序和要求。本公司建立了较为完善的市场风险指标限额管理体系，定期开展市场风险内部专项审计，向高级管理层和董事会报告市场风险管理情况并形成独立报告。

17.3.1 利率风险分析

本公司根据监管机构的规定以及银行业管理传统区分银行账户及交易账户，并根据银行账户和交易账户的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

交易账户记录的是银行为交易目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。记入交易账户的头寸必须在交易方面不受任何条款限制，或者能够完全对冲以规避风险，能够准确估值，并进行积极的管理。本公司交易账户利率风险主要采用敏感度分析、压力测试、情景模拟等方法进行计量和监控。报告期内，本公司持续强化市场风险监测与报告，开展市场风险限额体系优化，持续完善市场风险政策制度，确保交易账户利率风险处于可控范围内。

与交易账户相对应，银行的其他业务归入银行账户。本公司使用重定价缺口分析、久期分析、净利息收入分析、经济价值分析、压力测试等方法，针对不同币种、不同风险来源分别量化评估利率变化对本公司净利息收入和经济价值的影响，同时根据分析结果形成报告提出管理建议和业务调整策略。报告期内，本公

司密切关注外部政策动向和利率环境变化，提升公司银行账簿利率风险管理的精细化水平，确保银行账簿利率风险可控。同时，本公司继续主动调整业务定价和资产负债结构策略，实现了利息净收入增长。

17.3.2 利率敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量利息变化对本公司净利息收入的可能影响。下表列出于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2021 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	(498,591)	(499,826)
利率下降 100 个基点	498,591	499,826

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

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

2.收益率曲线随利率变化而平行移动；

3.资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。

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

17.3.3 汇率风险分析

本公司的汇率风险主要来自本公司银行账户中持有的非人民币资产及负债的币种错配。本公司通过严格管控风险敞口，将银行账户汇率风险控制在本公司可承受范围之内。本公司汇率风险计量、分析方法主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析和压力测试等。报告期内，本公司密切关注汇率走势，结合国内外宏观经济形势，主动分析汇率变化影响，提出资产负债优化方案。本公司汇率风险偏

好审慎，截至报告期末，本公司汇率风险水平稳定可控。

17.3.4 汇率敏感性分析

下表列出于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日 增加/(减少)	2021 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	9,269	9,313
汇率下降 100 个基点	(9,269)	(9,313)

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

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

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

17.4 操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本公司面临的操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、信息系统风险、外部事件风险。董事会将操作风险作为本公司面对的一项主要风险，有效承担监控操作风险管理有效性的最终责任，高级管理层全面掌握本公司操作风险管理的总体状况，严格执行董事会批准的操作风险管理战略和政策。

本公司以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为工作重点，董事会明确设定可接受的操作风险水平，并监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；高级管理层根据董事会确定的可接受的风险水平，制

定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施全面防控操作风险。

报告期内，本公司积极完善操作风险管理体系，有效识别、评估、监测和控制、缓释操作风险，大力促进操作风险管理水平的提升，操作风险控制情况良好。报告期内，本公司重点从以下方面加强操作风险管理：

1.持续做好案件防控和员工培训，筑牢风险防控之基。打造定期案件风险排查和案件警示教育联动机制，持续加强员工培训，抓实人员行为管理和思想源头治理，提高员工业务操作水平和合规意识，严防人员违规操作风险。

2.强化重点领域操作风险管控，严控操作风险发生。围绕行内重点业务、重点领域，结合内外部监督检查情况，开展风险隐患排查及整改，通过自知、自治的过程整改问题，堵塞经营管理漏洞，将风险消灭在萌芽中。

3.升级操作风险管理工具，强化风险监测与评估。综合运用系统监测、风险排查、内部巡视、条线督导等多种形式，对操作风险进行全方位的监控，做好操作风险关键指标、损失数据的收集分析和预警，及时捕捉潜在风险隐患，查找控制缺陷，完善内部流程建设，全方位堵截操作风险。

4.完善业务连续性管理，保障业务正常运行。持续推进业务连续性管理，全面完善应急预案制度建设，组织开展业务连续性演练，提升相关人员应对突发事件的应对能力和协同工作能力。

5.强化外包业务管理，防范外包风险隐患。完善外包风险管理体系，严格外包项目和服务商准入审查，加大对外包人员的管控力度，严控外包服务日常运行情况，从源头上控制与防范外包风险的发生。

十八、2022 年下半年发展计划

18.1 下半年经营形势分析

2022 年下半年，疫情带来的供应链阻断、俄乌冲突导致的能源短缺等问题将持续存在，全球经济“滞胀”风险持续加大。中国经济将延续恢复向好态势，山东省、青岛市将继续推动新旧动能转换优化提速。积极的财政政策全面提升效能，稳健的货币政策总量结构齐发力，监管政策助力稳增长调结构，银行业经营压力有望逐步缓解。

18.2 下半年发展指导思想

2022 年下半年，本行将继续坚持“深耕细作、深化提升、优化结构、持续

发展”的基本经营指导思想，全行上下齐抓共管、主动作为、快速行动、抢抓市场，延续上半年良好的发展态势，确保全面完成年度经营计划。

18.3 下半年主要工作措施

- （1）公司零售齐头并进，持续抢抓优质资产；
- （2）持续聚焦客群建设，强化负债业务发展；
- （3）加强投资风险管理，稳健发展债券业务；
- （4）理财强投研扩渠道，金租抓投放创特色；
- （5）持续提升风控能力，确保资产质量稳定；
- （6）加快数字化转型进度，助推业务管理升级；
- （7）优化完善机构布局，落实机构发展规划；
- （8）持续强化党建引领，全面加强综合管理。

第四节 公司治理

公司治理是现代企业制度的核心，规范、有效的公司治理是上市银行保持高质量发展的重要内生动力。本行始终将提高公司治理水平作为立行之基与发展之源，持续完善各项公司治理基础制度，保障“三会一层”合规履职、高效运转，持续打造规范化、市场化、特色化的公司治理体系。报告期内，本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层独立运作、有效制衡、协调运转，科学、高效地履行各公司治理主体在决策、监督与执行方面的职责。

一、报告期内召开股东大会、董事会及监事会的有关情况

1.1 股东大会会议召开情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2021 年度股东大会	年度股东大会	68.128598%	2022 年 5 月 10 日	2022 年 5 月 10 日	本次会议审议通过了《青岛银行股份有限公司2021年度董事会工作报告》《青岛银行股份有限公司2021年度监事会工作报告》《青岛银行股份有限公司2021年度财务决算报告》《青岛银行股份有限公司2021年度利润分配方案》、关于聘请青岛银行股份有限公司2022年度外部审计机构及其报酬的议案、《青岛银行股份有限公司2021年度关联交易专项报告》、关于青岛银行股份有限公司2022年日常关联交易预计额度的议案以及关于青岛银行股份有限公司发行股份一般性授权的议案等8项议案。
2022 年第一次临时股东大会	临时股东大会	65.548897%	2022 年 6 月 28 日	2022 年 6 月 28 日	本次会议审议通过了关于选举景在伦先生为青岛银行股份有限公司第八届董事会执行董事的议案。

1.2 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

报告期内，本行不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

1.3 董事会及专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会召开会议 8 次，其中现场会议 3 次，通讯表决会议 5 次，共审议议案 31 项、听取报告 40 项。董事会专门委员会召开会议 18 次，其中战略委员会会议 2 次，风险管理和消费者权益保护委员会会议 2 次，审计委员会会议 4 次，薪酬委员会会议 3 次，提名委员会会议 2 次，关联交易控制委员会会议

3 次，网络安全和信息科技委员会³会议 2 次，共审议议案 30 项、听取报告 36 项。

1.4 监事会及专门委员会会议召开情况

报告期内，监事会召开会议 4 次，其中现场会议 1 次，通讯表决会议 3 次，共审议议案 17 项、听取报告 39 项。监事会专门委员会召开会议 6 次，其中监督委员会会议 4 次，提名与考核委员会会议 2 次，共审议议案 15 项、听取报告 37 项。

二、董事、监事及高级管理人员变动情况

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

姓名	担任的职务	变动类型	变动日期	变动原因
景在伦	董事长、执行董事	新当选	2022 年 7 月 21 日	-
郭少泉	原董事长、原执行董事	离任	2022 年 6 月 8 日	因监管有关银行关键岗位任职期限的规定及临近退休年龄辞任
张巧雯	董事会秘书、行长助理	新当选	2022 年 8 月 8 日	-
吕岚	原执行董事、原董事会秘书	离任	2022 年 8 月 8 日	因年龄原因辞任
蔡志坚	原非执行董事	离任	2022 年 8 月 26 日	由于其他时间需求不断增加，无法投入足够的时间和精力继续履行本行非执行董事的职责而辞任

除上述情况外，本行董事、监事及高级管理人员未发生其他变动。

截至本报告发布之日，董事会包括执行董事景在伦先生、王麟先生及刘鹏先生；非执行董事周云杰先生、Rosario Strano 先生、谭丽霞女士、Marco Mussita 先生及邓友成先生；独立非执行董事张思明先生、房巧玲女士、Tingjie Zhang 先生、邢乐成先生及张旭先生。

³ 本行第八届董事会第一次会议已同意将原董事会“信息科技委员会”更名为“网络安全和信息科技委员会”。该变更事项将待《公司章程》《青岛银行股份有限公司董事会议事规则》等相关文件修订完成后正式生效。

三、报告期内董事、监事资料变更情况

1.非执行董事 Marco MUSSITA 先生，自 2022 年 6 月 30 日起不再担任重庆凯恩斯橡胶有限公司董事。

2.股东监事何良军先生，自 2022 年 3 月 2 日起担任上海汇沅达化工有限公司执行董事，自 2022 年 6 月 8 日起担任海南谷迪国际贸易有限公司执行董事。

除上述情况外，报告期内，本行董事、监事资料未发生其他变更。

四、本报告期利润分配或资本公积金转增股本情况

本行半年度不派发普通股现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

五、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

六、风险管理及内部控制

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

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

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

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

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

本行在持续完善“客户体验好、员工使用顺、风险覆盖全”顺畅好用的制度体系基础上，2022 年开展“制度赋能提升年”活动，以制度体系升级、制度流

程升级、制度学习升级“三个升级”措施赋能制度管理提升，打造“知行合一”制度环境。年初发布“一号文”，持续夯实合规文化、合规制度、合规体系三大基础合规建设，攻克屡查屡犯、柜面操作合规和法治青银建设三项合规难题，实现我行合规管理工作新高度、新突破和新飞跃。

本行在有序推进“常规审计、专项审计、后续审计”工作前提下，坚持“以风险为导向、聚焦重点领域审计”引领，强化风险领域专项审计、健全风险预警制度体系；统筹“审计垂直管理改革”，优化“审计管理架构”，通过扩展审计覆盖面、增强审计独立性，提速审计管理转型、提振审计工作成效、提升我行风险内控管理能力；立足“科技强审、科技赋能”总基调，深化大数据技术在审计领域的应用，夯实审计质量控制，推动全行内控管理与风险管理质效的全面提升。

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

报告期内，未发现本行机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

第五节 环境和社会责任

一、重大环保问题情况

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

二、社会责任情况

报告期内，本行恪守“金融为民”初心，坚守金融服务实体经济本源，积极履行地方法人银行的经济责任、环境责任和社会责任，以金融力量助力区域经济高质量发展，满足人民群众多样化的金融需求。

经济责任方面，本行深入贯彻落实各级政府决策部署，报告期内，成立“金融服务实体经济高质量发展”领导小组，出台《稳增长促发展创新金融服务支持实体经济高质量发展二十条工作举措》，聚焦重点地区、重点领域、重点行业和薄弱环节，增强服务实体经济能力；本行创新金融产品，推出“青银税 e 贷”“高新贷”“成长贷”等业务，以丰富的金融产品为抓手，不断扩大金融支持的广度和覆盖面；本行持续加大对中小微企业和个体工商户的金融支持力度，开辟绿色审批通道，合理进行续贷、展期、调整还款安排等多举措助企纾困。

环境责任方面，本行积极响应国家“碳中和”战略，坚持以绿色金融促进实体经济高质量发展的重要导向，持续完善本行绿色金融长效发展体系与机制，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的信贷支持力度。报告期内，本行印发《关于推进绿色金融发展加大碳减排金融支持力度的实施方案》，进一步加大碳减排绿色金融支持力度，报告期末，本行绿色信贷项目贷款余额 220.99 亿元，较年初增长 15.83%，占全部贷款余额的 8.33%，主要投向节能、污染防治、清洁交通、资源节约与循环利用、生态保护和适应气候变化等绿色企业。本行持续打造蓝色金融特色银行品牌，报告期内，本行与世界银行集团国际金融公司（IFC）达成合作意向，签订 1.5 亿美元蓝色银团贷款协议，是 IFC 为首的国际开发机构在中国的首笔蓝色金融投资。

社会责任方面，面对今年复杂的疫情防控形势，报告期内，本行向青岛莱西市慈善总会捐款 200 万元，助力疫情防控；本行推进以“用户体验”为中心的服务管理体系升级，深耕“用户体验”和“客户之声”，开展投诉管理溯源，搭建

线上服务数字化体验新阵地等，多维度提升客户服务体验。聚焦“新市民”群体，出台《加强新市民金融服务工作方案》，增加信用贷款投放，加大创业就业、购房安居、教育培训等信贷支持，切实增强新市民的获得感、幸福感、安全感；以“青诚”消费者权益保护品牌为引领，广泛开展金融知识宣教活动，报告期内，本行先后开展“3·15 金融消费者权益日”“普及金融知识万里行”“防范非法集资”等各类现场宣传活动 500 余次，推动金融知识“精准直达”所需人群。

三、消费者权益保护

报告期内，本行消费者权益保护（以下简称“消保”）工作在“深耕细作 深化提升 优化结构 持续发展”的经营思想指导下，董事会、监事会和高级管理层各司其职，切实承担起了消保工作的管理责任，加强顶层设计，完善制度体系，推动全行自上而下强化消保理念，确保消保战略目标和制度措施得到有效执行。

1. 提高政治站位，压实主体责任，完善消保工作机制

一是提高政治站位，高度重视、深刻理解和充分认识到做好消保工作是“以人民为中心”发展思想的具体体现；二是董事会、高管层、消费者权益保护委员会有效履职，对全行消保工作的全面性、及时性、有效性进行监督指导；三是充分发挥消保部门的牵头协调职能，定期进行消保风险提示，精准定位消保工作关注点和风险控制措施，确保各部门之间的横向信息共享以及工作协调配合机制有效运行。

2. 深化品牌效应，丰富宣教渠道，强化全行消保理念

一是不断深化“青诚”消保品牌效应，将金融宣教工作与“青银融万家”基层党建品牌、“幸福邻里”社区金融服务站、普惠金融助农服务站等特色工作相结合，打造“两站一校”宣教模式，丰富金融消费者教育的渠道和方式；二是充分利用自有资源，激发内生动力，持续开展“3.15 消费者权益日”“金融知识万里行”“普及金融知识，守住‘钱袋子’”、防范非法集资等特色主题宣传活动；三是结合员工岗位类别和工作需求，有针对性地开展产品和服务销售、消费者投诉处理等消保专项培训和应知应会消保知识测试，强化员工消保理念和工作能力。

3. 加强诉源治理，多元化解纠纷，提升投诉管理水平

一是提升消费投诉“诉源治理”成效，从源头上预防和减少重复性、集中性、同质类投诉事项的发生；二是充分运用纠纷调解机制，采用“批量调解”模式，提升调解效率，节省调解成本；三是将消费投诉处理作为改善业务和服务质量，提升投诉管理水平的抓手，不断改进和完善前端产品和服务，满足金融消费者合理诉求。

第六节 重要事项

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

本行不存在实际控制人和收购人。报告期内，如下承诺事项已经履行完毕：

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限
首次公开发行或再融资时所作承诺	青岛国信实业有限公司	对所持股份自愿锁定承诺	持有本行总股本 5%以上股份的股东青岛国信实业有限公司承诺自本行 A 股股票在证券交易所上市交易之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在 A 股发行前已持有的本行股份，也不向本行回售上述股份。	2019 年 1 月 16 日	36 个月
	青岛海尔投资发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司、海尔智家股份有限公司、青岛海尔模具有限公司、青岛海尔工装研制有限公司、青岛曼尼科智能科技有限公司、青岛海尔空调器有限总公司、青岛海尔特种电冰柜有限公司	对所持股份自愿锁定承诺	青岛海尔投资发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司、海尔智家股份有限公司、青岛海尔模具有限公司、青岛海尔工装研制有限公司、青岛曼尼科智能科技有限公司、青岛海尔空调器有限总公司、青岛海尔特种电冰柜有限公司等 8 家企业分别承诺自本行 A 股股票在证券交易所上市交易之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在 A 股发行前已持有的本行股份，也不向本行回售上述股份（但在符合相关法律法规且受让方同意遵守转让方的股份锁定承诺的情况下，在其公司及其公司的关联方之间转让的除外）。	2019 年 1 月 16 日	36 个月
	山东三利源经贸有限公司、青岛海仁投资有限责任公司、青岛即发集团股份有限公司、上海嘉诚投资管理有限公司、北京国际信托有限公司、国信证券股份有限公司、青岛贝蒙特实业有限公司、青岛新红纺集团有限公司、联合创业集团有	对所持股份自愿锁定承诺	山东三利源经贸有限公司、青岛海仁投资有限责任公司、青岛即发集团股份有限公司、上海嘉诚投资管理有限公司、北京国际信托有限公司、国信证券股份有限公司、青岛贝蒙特实业有限公司、青岛新红纺集团有限公司、联合创业集团有	2019 年 1 月 16 日	36 个月

限公司、恒生电子股份有限公司、青岛金王应用化学股份有限公司、青建集团股份公司、青岛华通国有资本运营（集团）有限责任公司					
青岛市集体企业联社	对所持股份自愿锁定承诺	青岛市集体企业联社承诺自本行 A 股股票在证券交易所上市交易之日起 36 个月内，不进行转让或委托他人管理其所持的 2,829,795 股股份，也不向本行回售上述股份。	2019 年 1 月 16 日	36 个月	
青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司、海尔智家股份有限公司、青岛海尔模具有限公司、青岛海尔工装研制有限公司、青岛曼尼科智能科技有限公司、青岛海尔空调器有限总公司及青岛海尔特种电冰柜有限公司	认购本行配股股份承诺	青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司、海尔智家股份有限公司、青岛海尔模具有限公司、青岛海尔工装研制有限公司、青岛曼尼科智能科技有限公司、青岛海尔空调器有限总公司及青岛海尔特种电冰柜有限公司分别承诺，将根据本行配股股权登记日收市后的持股数量，按照本行与承销商协商确定的市场化配股价格，以现金方式全额认购根据本次配股方案确定的可获得的配售股份。	2021 年 12 月 29 日	见承诺内容	
青岛国信实业有限公司、青岛国信资本投资有限公司	认购本行配股股份承诺	青岛国信实业有限公司、青岛国信资本投资有限公司分别承诺，将根据本次配股股权登记日收市后的持股数量，按照本行与承销商协商确定的配股价格，以现金方式全额认购根据本次配股方案确定的可获得的配售股份。	2021 年 12 月 29 日	见承诺内容	

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

二、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方对本行的非经营性占用资金的情况，本行第一大股东及其关联方也不存在上述情况。

三、违规对外担保情况

报告期内，本行不存在违规对外担保的情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

本半年度报告中财务报告未经审计。报告期内，本行未变更会计师事务所。

五、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

六、诉讼事项

6.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

6.2 其他诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中因清收贷款等原因涉及若干诉讼事项。本行预计这些诉讼事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

七、处罚及整改情况

就本行所知，报告期内，本行及本行的董事、监事及高级管理人员不存在被有权机关立案调查、被依法采取强制措施、受到刑事处罚，被中国证监会立案调查或行政处罚或者受到其他有权机关重大行政处罚，被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情形。

八、本行及其控股股东、实际控制人的诚信状况

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

九、关联交易情况

9.1 与日常经营相关的关联交易

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

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

按中国银保监会规定，报告期内，经董事会审批的重大关联交易议案有 5 项，

是与海尔集团 4 家关联企业以及青银金租的关联交易。报告期末，本行授信类重大关联交易余额为 20.15 亿元，具体情况如下：

单位：人民币亿元

关联方名称	业务品种	担保方式	授信类重大关联交易余额	扣除保证金后授信净额	占报告期末资本净额比例
青岛海云创智商业发展有限公司	贷款	抵押	8.00	8.00	1.71%
青岛青银金融租赁有限公司	同业借款	-	4.00	4.00	0.86%
海尔金融保理（重庆）有限公司	贷款	保证	3.67	3.67	0.79%
青岛海宸房地产开发有限公司	贷款	抵押	2.69	2.69	0.58%
海尔集团财务有限责任公司	票据同业授信	-	0.84	0.84	0.18%
青岛海骊住居科技股份有限公司	商票融资	质押	0.75	0.75	0.16%
青岛海尚海商业运营有限公司	贷款	抵押	0.10	0.10	0.02%
青岛壹号院酒店有限公司	贷款	抵押	0.10	0.10	0.02%

注：按照中国银保监会的相关规定，上表所列授信类重大关联交易余额占报告期末资本净额的比例，是以本行母公司口径的资本净额为基准进行计算。

按中国证监会及深交所规定，本行对 2022 年日常关联交易进行了预计，并在巨潮资讯网发布日期为 2022 年 3 月 23 日的《2022 年日常关联交易预计公告》（公告编号：2022-017），报告期内的关联交易业务开展情况未超过预计情况，具体如下：

（1）海尔集团公司及其关联方：报告期末授信类业务余额 19.40 亿元（包括青银金租与海尔集团关联方的业务余额 3.25 亿元），报告期内未发生非授信类关联交易；

（2）意大利联合圣保罗银行及其关联方：报告期末授信类业务无余额，报告期内非授信类业务实际发生额 1,176.69 万元；

（3）青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方：报告期末授信类业务余额 1.51 亿元，报告期内非授信类业务实际发生额 2,614.96 万元；

（4）青岛青银金融租赁有限公司：报告期末授信类业务余额 4.00 亿元，报告期内未发生非授信类关联交易；

（5）青银理财有限责任公司：报告期内非授信类业务实际发生额 20,393.27 万元；

（6）关联自然人：报告期末授信类业务余额 2.20 亿元，风险敞口 2.20 亿元。

9.2 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

9.3 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

9.4 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性关联债权债务往来。

9.5 与存在关联关系的财务公司的往来情况

报告期内，本行与存在关联关系的财务公司，不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。本行对海尔集团财务有限责任公司的授信 2.50 亿元，系用于持有海尔集团财务有限责任公司开立的银行承兑汇票的持票人，在本行办理银行承兑汇票质押和贴现业务，本行与海尔集团财务有限责任公司未直接发生业务往来。

9.6 控股的财务公司与关联方的往来情况

本行未控股财务公司。

9.7 其他重大关联交易

报告期内，本行无其他重大关联交易。

十、重大合同及其履行情况

10.1 托管、承包、租赁事项情况

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

10.2 重大担保情况

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

10.3 委托理财

报告期内，本行未发生银行正常业务范围之外的委托理财事项。

10.4 日常经营重大合同

报告期内，本行不存在需要披露的日常经营重大合同。

10.5 其他重大合同

报告期内，本行不存在其他重大合同事项。

十一、其他重大事项的说明

11.1 报告期内的收购、合并及出售资产事项

报告期内，本行无重大收购、合并及出售资产事项。

11.2 重大承诺、委托资产管理情况

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

11.3 发布中期报告

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

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

11.4 遵守香港《上市规则》声明

本行已采纳《标准守则》规定标准为董事及监事进行证券交易的行为准则。本行经查询全体董事及监事后，确认他们在报告期内遵守《标准守则》。

报告期内，本行严格遵守香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》所载条文，并在适当的情况下采纳其中所载的建议最佳常规。

十二、本行子公司重大事项

报告期内，本行子公司无需要披露的重大事项。

十三、接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2022 年 2 月 21 日	本行 总行	实地 调研	机构	招商证券 廖志明、邵春雨，拾贝投资 张家盛	就本行对公、零售、理财等业务发展情况进行交流，本行未提供相关资料。	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2022 年 2 月 25 日的投资者关系活动记录表
2022 年 2 月 22 日	本行 总行	电话 沟通	机构	中泰证券 戴志锋、邓美君、贾靖、姚煜波，南方基金 蒋昭鹏，富国基金 韩雪，万家基金 宋悦、丁静静，建信基金 崔博俭、史国财，中邮基金 肖雨晨，工银安盛 唐苓，中庚基金 杨雪，铭远资产管理 韩跃峰，国信自营 罗杰，红土创新 李传鹏，恒大人寿 齐钰滢，圣点科技 蓝天，同威投资 裘伯元	就本行资产质量、资产负债结构、绿色金融等内容进行交流，本行未提供相关资料。	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2022 年 2 月 25 日的投资者关系活动记录表

2022 年 2 月 23 日	本行 总行	电话 沟通	机构	华泰证券 沈娟、安娜、冯嵩越，银华基金 吴莹莹，人保养老 解巍巍，中英人寿 袁野，Mighty Divine Investment Management HongLiu	就本行租赁、理财、蓝色金融等业务发展情况进行交流，本行未提供相关资料。	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2022 年 2 月 25 日的投资者关系活动记录表
2022 年 2 月 24 日	本行 总行	电话 沟通	机构	天风证券 郭其伟、廖紫苑、刘斐然、谢文旭，中信建投基金孙思怡，兴合基金 郭昱泽，中国人寿养老保险 严铖，深圳宏鼎财富管理 梁卫东，兆信资产管理 张雅慧，杭州乐趣投资管理 黄显情，工银理财 刘翰林、卢文静，国信证券 陈学识，华夏未来资本管理 毕晶	就本行零售业务、资产质量等内容进行交流，本行未提供相关资料。	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2022 年 2 月 25 日的投资者关系活动记录表
2022 年 4 月 15 日	本行 总行	电话 沟通与线上互动	机构	中泰证券 戴志峰 邓美君 贾靖 马想、国信证券 王剑、广发证券 倪军、华泰证券 沈娟、招商证券 廖志明、兴业证券 陈绍兴 王兴、国泰君安证券 蒋中煜、国盛证券 陈功、浙商证券 程思、尚乘集团 李蕾、瑞银证券 汪邦妍、招银理财 张英、南方基金 蒋昭鹏等，以及通过网络直播参与本次业绩发布会的各类投资者。	就本行 2021 年度业绩及经营情况等内容进行交流，本行提供了相关演示文稿	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2022 年 4 月 19 日的投资者关系活动记录表及其附件
2022 年 5 月 20 日	本行 总行	电话 沟通	机构	招商证券 廖志明、邵春雨、戴甜甜，华宝信托 顾宝成，西南证券 龙啸，大成基金 张家旺，建信基金 崔博俭，泰康养老保险 许栋，浙商资管 方一琛，太平基金资管 田发祥，平安资管 刘蔚，泰康资管 张誉馨，上海尚近资管 赵俊，国华兴益保险资管 刘旭明	就本行信贷投放、利差息差、理财业务等内容进行交流，本行未提供相关资料。	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2022 年 5 月 25 日的投资者关系活动记录表及其附件
2022 年 6 月 15 日	本行 总行	实地 调研	机构	南方基金 茅炜 蒋昭鹏，中泰证券 余燕伶	就本行贷款投向、客群建设、资本规划等内容进行交流，本行未提供相关资料。	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2022 年 6 月 20 日的投资者关系活动记录表
2022 年 6 月 17 日	本行 总行	电话 沟通	机构	中银证券林媛媛、丁黄石及招银理财、平安证券资产管理部、招商证券资产管理部、长城证券资产管理部等	就本行资产负债布局、普惠业务、金融科技等内容进行交流，本行未提供相关资料。	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2022 年 6 月 20 日的投资者关系活动记录表
2022 年 6 月 23 日	本行 总行	电话 沟通	机构	光大证券王一峰、董文欣及中国人寿养老等	就本行理财业务、利差息差等内容进行交流，本行未提供相关资料。	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2022 年 6 月 27 日的投资者关系活动记录表

第七节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1.1 股份变动情况

单位：股

项目	2021 年 12 月 31 日		报告期内变动（+，-）					2022 年 6 月 30 日	
	数量	比例 %	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 %
一、有限售条件股份	2,141,602,419	47.49	-	-	-	-1,628,103,482	-1,628,103,482	513,498,937	8.82
1.国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.国有法人持股	680,564,147	15.09	-	-	-	-585,596,566	-585,596,566	94,967,581	1.63
3.其他内资持股	1,461,038,272	32.40	-	-	-	-1,042,506,916	-1,042,506,916	418,531,356	7.19
其中： 境内非国有法人持股	1,436,972,356	31.86	-	-	-	-1,021,653,160	-1,021,653,160	415,319,196	7.14
境内自然人持股	24,065,916	0.53	-	-	-	-20,853,756	-20,853,756	3,212,160	0.06
4.外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中： 境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	2,368,087,581	52.51	1,310,664,724	-	-	1,628,103,482	2,938,768,206	5,306,855,787	91.18
1.人民币普通股	605,052,601	13.42	781,754,230	-	-	1,628,103,482	2,409,857,712	3,014,910,313	51.80
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	1,763,034,980	39.09	528,910,494	-	-	-	528,910,494	2,291,945,474	39.38
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	4,509,690,000	100.00	1,310,664,724	-	-	-	1,310,664,724	5,820,354,724	100.00

注：1.本行在报告期内股份总数的变动原因、股份变动的批准情况，请见本节“一、股份变动情况 1.2

限售股份变动情况”以及“二、证券发行与上市情况”。上述股份变动不涉及股份过户。

2.报告期内，本行未进行股份回购。

3.本行 A+H 配股对财务指标的影响，请见“第二节 公司简介和主要财务指标 四、主要会计数据和财务指标”。

1.2 限售股份变动情况

2022 年 1 月 17 日，首次公开发行 A 股前已发行股份中，共有 1,631,288,859 股解除限售，具体请见本行在巨潮资讯网发布的日期为 2022 年 1 月 13 日的《首次公开发行 A 股前已发行股份上市流通提示性公告》（公告编号：2022-007）。

股东名称	期初 限售股数	本期解除 限售股数	本期增 加限售 股数	期末 限售股数	限售原因	解除限售日期
青岛国信实业有限公司	503,556,341	503,556,341	-	-	首发前限售股	2022 年 1 月 17 日
青岛海尔空调电子有限公司	218,692,010	218,692,010	-	-	首发前限售股	2022 年 1 月 17 日

山东三利源经贸有限公司	152,170,000	152,170,000	-	-	首发前限售股	2022 年 1 月 17 日
海尔智家股份有限公司	145,297,405	145,297,405	-	-	首发前限售股	2022 年 1 月 17 日
青岛海仁投资有限责任公司	133,910,000	133,910,000	-	-	首发前限售股	2022 年 1 月 17 日
青岛即发集团股份有限公司	90,936,164	90,936,164	-	-	首发前限售股	2022 年 1 月 17 日
上海嘉诚投资管理有限公司	77,276,328	77,276,328	-	-	首发前限售股	2022 年 1 月 17 日
国信证券股份有限公司	52,540,225	52,540,225	-	-	首发前限售股	2022 年 1 月 17 日
青岛贝蒙特实业有限公司	34,682,270	34,682,270	-	-	首发前限售股	2022 年 1 月 17 日
青建集团股份公司	32,121,818	32,121,818	-	-	首发前限售股	2022 年 1 月 17 日
其他 12 户法人股东	166,040,382	166,040,382	-	-	首发前限售股	2022 年 1 月 17 日
145 户自然人股东	24,065,916	24,065,916	-	-	首发前限售股	2022 年 1 月 17 日
其中：董事、监事、高级管理人员共 7 户 ¹	3,100,301	3,100,301	-	3,185,293	首发前限售股	2022 年 1 月 17 日
持股 5 万股及以上其他员工股股东共 110 户 ²	20,763,589	20,763,589	-	-	首发前限售股	2022 年 1 月 17 日
其他自然人股东共 28 户	202,026	202,026	-	-	首发前限售股	2022 年 1 月 17 日
合计	1,631,288,859	1,631,288,859	-	3,185,293	--	--

注：

1. 除遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》，中国证券监督管理委员会、深圳证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司颁布的法规规定外，本行董事、监事、高级管理人员将在本次股份解除限售后，继续履行如下承诺：每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让本行 A 股上市前已发行股份不超过其所持该部分股份总数的 15%，5 年内转让的该部分股份总数不超过其所持该部分股份总数的 50%。

2. 根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97 号）的规定，持有内部职工股超过 5 万股的个人将在本次股份解除限售后，继续履行如下承诺：每年可出售的本行 A 股上市前已发行股份不得超过其所持该部分股份总数的 15%，5 年内转让的该部分股份总数不超过其所持该部分股份总数的 50%。

3. 由于本次解除限售的 7 名董事、监事、高级管理人员在报告期内认购本行配股股份，因此，其报告期末所持锁定股（即限售股）多于本期解除限售的股份。

二、证券发行与上市情况

股票名称	发行日期	发行价格	发行数量 (股)	上市日期	获准上市 交易数量 (股)	交易 终止 日期	披露索引	披露日期
A 股	2022 年 1 月 4 日	3.20 元/股	781,754,230	2022 年 1 月 28 日	781,754,230	-	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2022 年 1 月 26 日
H 股	2022 年 1 月 13 日	3.92 港元/股	528,910,494	2022 年 2 月 11 日	528,910,494	-	香港联合交易所 披露易网站 (www.hkexnews.hk)	2022 年 2 月 9 日

2021 年 12 月，本行获得中国证监会出具的《关于核准青岛银行股份有限公司配股的批复》（证监许可〔2021〕3932 号）。本行按每 10 股配售 3 股的比例，向全体 A 股股东配售股份，配股价格为每股 3.20 元。A 股配股实际发行股份 781,754,230 股，已于 2022 年 1 月 28 日上市流通。具体请见本行在巨潮资讯网发布的日期为 2022 年 1 月 26 日的《A 股配股股份变动及获配股票上市公告书》（公告编号：2022-011）。

2021 年 12 月，本行获得中国证监会出具的《关于核准青岛银行股份有限公司发行境外上市外资股的批复》（证监许可〔2021〕3861 号）。本行按每 10 股配售 3 股的比例，向全体 H 股股东配售股份，配股价格与 A 股配股相同，经汇率换算后为每股 3.92 港元。H 股配股实际发行股份 528,910,494 股，已于 2022 年 2 月 11 日上市流通。具体请见本行在巨潮资讯网发布的日期为 2022 年 2 月 9 日的《H 股配股发行结果及股份变动公告》（公告编号：2022-012）以及同日在香港联交所披露易网站发布的 H 股配股发行结果公告。

三、本行股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数 (户)	70,584			报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）				
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	21.87%	1,272,948,424	135,054,644	-	1,272,948,424	未知	未知
意大利联合圣保罗银行	境外法人	17.50%	1,018,562,076	393,808,096	-	1,018,562,076	-	-
青岛国信实业有限公司	国有法人	11.25%	654,623,243	151,066,902	-	654,623,243	-	-
青岛海尔产业发展有限公司	境内非国有法人	9.15%	532,601,341	122,908,002	409,693,339	122,908,002	-	-
青岛海尔空调电子有限公司	境内非国有法人	4.88%	284,299,613	65,607,603	-	284,299,613	-	-
海尔智家股份有限公司	境内非国有法人	3.25%	188,886,626	43,589,221	-	188,886,626	-	-
青岛海仁投资有限责任公司	境内非国有法人	2.99%	174,083,000	40,173,000	-	174,083,000	-	-
山东三利源经贸有限公司	境内非国有法人	2.61%	152,170,000	-	-	152,170,000	质押	151,600,000
青岛华通国有资本投资运营集团有限公司	国有法人	2.12%	123,457,855	28,490,274	94,967,581	28,490,274	-	-
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	2.03%	118,217,013	27,280,849	-	118,217,013	-	-

战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况	不适用		
上述股东关联关系或一致行动的说明	青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司及海尔智家股份有限公司同属海尔集团。上述其余股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。		
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	上表所列股东中，青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司已将其所持股份所对应的股东表决权委托海尔智家股份有限公司代为行使。		
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明	不适用		
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件	股份种类	
	普通股股份数量	股份种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	1,272,948,424	境外上市外资股	1,272,948,424
意大利联合圣保罗银行	1,018,562,076	境外上市外资股	1,018,562,076
青岛国信实业有限公司	654,623,243	人民币普通股	654,623,243
青岛海尔空调电子有限公司	284,299,613	人民币普通股	284,299,613
海尔智家股份有限公司	188,886,626	人民币普通股	188,886,626
青岛海仁投资有限责任公司	174,083,000	人民币普通股	174,083,000
山东三利源经贸有限公司	152,170,000	人民币普通股	152,170,000
青岛海尔产业发展有限公司	122,908,002	人民币普通股	122,908,002
青岛即发集团股份有限公司	118,217,013	人民币普通股	118,217,013
国信证券股份有限公司	68,302,292	人民币普通股	68,302,292
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司及海尔智家股份有限公司同属海尔集团，且青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司已将其所持股份所对应的股东表决权委托海尔智家股份有限公司代为行使。其余前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及其余前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明	本行未知香港中央结算（代理人）有限公司所代理股份的持有人参与融资融券业务情况。报告期末，前 10 名普通股股东中，其余股东未参与融资融券、转融通业务。		
备注	1.报告期末普通股股东总数中，A 股股东 70,431 户，H 股登记股东 153 户； 2.香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易平台上交易的本行 H 股股东账户的股份总和； 3.报告期末，意大利联合圣保罗银行作为本行 H 股登记股东持有 1,015,380,976 股 H 股，其余 3,181,100 股 H 股代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。在本表中，该等代理股份已从香港中央结算（代理人）有限公司持股数中减除； 4.本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。		

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	期初持股数 (股)	本期增持股份数量 (股)	本期减持股份数量 (股)	期末持股数 (股)	期初被授予的限制性股票数量 (股)	本期被授予的限制性股票数量 (股)	期末被授予的限制性股票数量 (股)
谭丽霞	非执行董事	在职	375	112	-	487	-	-	-
王 麟	执行董事、行长	在职	500,000	150,000	-	650,000	-	-	-
杨峰江	监事长、职工监事	在职	500,000	150,000	-	650,000	-	-	-
王 瑜	副行长	在职	500,000	150,000	-	650,000	-	-	-
陈 霜	副行长	在职	350,000	105,000	-	455,000	-	-	-
孟宪政	职工监事	在职	370,301	111,090	-	481,391	-	-	-
郭少泉	原董事长、原执行董事	离职	500,000	150,000	-	650,000	-	-	-
吕 岚	原执行董事、原董事会秘书	离职	380,000	114,000	-	494,000	-	-	-
合计	-	-	3,100,676	930,202	-	4,030,878	-	-	-

注：郭少泉先生于 2022 年 6 月 8 日辞任本行董事长、执行董事职务；吕岚女士于 2022 年 8 月 8 日辞任本行执行董事、董事会秘书职务。

就本行董事、监事及最高行政人员所知，截至本报告发布之日，董事、监事及最高行政人员于本行已发行的股本、债券和股权衍生工具中须根据《证券及期货条例》第 352 条存放于当中所述登记册的权益及淡仓，或根据《标准守则》而须知会本行及香港联交所的权益及淡仓如下：

董事/监事/最高行政人员名称	股份类别	身份	持有股份数目	占普通股总数百分比 ^注	占A股总数百分比 ^注	好仓/淡仓
谭丽霞	A股	实益拥有人	487	0.00001%	0.00001%	好仓
王 麟	A股	实益拥有人	650,000	0.01%	0.02%	好仓
杨峰江	A股	实益拥有人	650,000	0.01%	0.02%	好仓
孟宪政	A股	实益拥有人	481,391	0.01%	0.01%	好仓

注：上述百分比系根据本行报告期末股份总额5,820,354,724股及A股股份总额3,528,409,250股计算。

除上述情况外，据本行董事、监事和最高行政人员所知，截至本报告发布之日，概无任何其他人士于本行股份债券和股权衍生工具中持有须根据《证券及期货条例》第 352 条存放于当中所述登记册的权益及淡仓，或根据《标准守则》而须知会本行及香港联交所的权益及淡仓。

五、控股股东或实际控制人变更情况

报告期末，本行无控股股东、无实际控制人。

六、购买、出售及赎回本行上市证券

报告期内，本公司未曾购买、出售及赎回本行上市证券。

七、本行主要股东情况

7.1 最终控制层面持股比例在 5%以上的股东情况

1. 海尔集团公司

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

海尔集团是一家全球领先的美好生活解决方案服务商，致力于携手全球一流生态合作方，持续建设高端品牌、场景品牌与生态品牌，构建衣食住行康养医教等物联网生态圈，为全球用户定制个性化的智慧生活。

报告期末，海尔集团公司通过集团内部 8 家企业合计持有本行 1,055,878,943 股 A 股，占普通股股本总额的 18.14%，上述股份没有质押或冻结的情况。该 8 家企业为一致行动人，海尔集团公司的最终受益人为其自身。海尔集团公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期末，本行与海尔集团授信类重大关联交易⁴余额 16.15 亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

2. 意大利联合圣保罗银行

意大利联合圣保罗银行于 2007 年 1 月 5 日由意大利联合银行和意大利圣保罗意米银行合并成立，法定代表人 Gian Maria GROS-PIETRO，注册资本 103.69 亿欧元。意大利联合圣保罗银行是一家总部设在意大利都灵的跨国银行，是欧元区银行业的佼佼者，在意大利零售银行、公司银行业务和财富管理领域均是领军者。意大利联合圣保罗银行在意大利共有约 3,700 家分支机构，为约 1,350 万客户提供优质服务。意大利联合圣保罗银行构建了战略性的国际布局，包括约 1,000 家分支机构、服务 700 万客户，在 12 个国家开展商业银行业务，在 25 个国家为企业客户构建起国际化、专业化的服务网络。

报告期末，意大利联合圣保罗银行持有本行 1,018,562,076 股 H 股，占普通股股本总额的 17.50%，上述股份没有质押或冻结的情况。意大利联合圣保罗银

⁴ 注：本部分所述关联交易数据系按中国银保监会规定口径进行统计。

行无控股股东、无实际控制人、无一致行动人，其最终受益人为其自身。意大利联合圣保罗银行已按监管规定向本行申报关联方。报告期内，本行与意大利联合圣保罗银行未发生重大关联交易。

3. 青岛国信发展（集团）有限责任公司

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

青岛国信发展（集团）有限责任公司是国家出资、青岛市人民政府授权青岛市国资委履行出资人职责的国有全资公司。集团成立以来，匹配城市发展战略，担当城市发展使命，构建形成了现代海洋、综合金融、城市功能开发、城市运营服务等主板块，拥有 9 家核心一级子公司和 1 家上市公司，国内主体信用评级为 AAA 级，国际信用评级为 BBB+（惠誉），连续多年获得青岛市国资委考核 A 类企业。

报告期末，青岛国信发展（集团）有限责任公司通过 3 家子公司合计持有本行 872,471,173 股股份，其中 A 股 654,623,893 股、H 股 217,847,280 股，合计持股占普通股股本总额的 14.99%，上述股份没有质押或冻结的情况。青岛国信发展（集团）有限责任公司控股股东和实际控制人均为青岛市人民政府国有资产监督管理委员会，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛国信发展（集团）有限责任公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期内，本行与青岛国信集团未发生重大关联交易。

7.2 监管口径下的其他主要股东

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

报告期末，青岛东方铁塔股份有限公司通过子公司青岛海仁投资有限责任公司持有本行 174,083,000 股 A 股股份，占普通股股本总额的 2.99%，上述股份没有质押或冻结的情况。青岛东方铁塔股份有限公司向本行派驻监事，按中国银保监会规定，其为本行的主要股东。青岛东方铁塔股份有限公司的控股股东和实际

控制人为韩汇如，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛东方铁塔股份有限公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期内，本行与青岛东方铁塔股份有限公司未发生重大关联交易。

第八节 优先股相关情况

一、报告期内优先股的发行与上市情况

报告期内，本行不存在优先股的发行与上市情况。

二、本行优先股股东数量及持股情况

单位：股

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

三、优先股回购或转换情况

报告期内，本行不存在境外优先股回购或转换的情况。

四、优先股表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行不存在境外优先股表决权恢复或行使的情况。

五、优先股所采取的会计政策及理由

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

第九节 员工和机构情况

一、员工及人力资源管理

1.1 员工情况

母公司在职工的数量（人）	4,448
主要子公司在职工的数量（人）	126
在职工的数量合计（人）	4,574
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	345
业务人员	3,487
一般行政人员	742
合计	4,574
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士研究生及以上学历	913
大学本科学历	3,193
大学专科及以下学历	468
合计	4,574

1.2 员工薪酬政策

本行目前已建立以岗位工资制度为基础的市场化薪酬体系，员工薪酬与岗位责任、岗位条件和岗位价值以及绩效考核结果挂钩，实行以岗定薪、按绩取酬的薪酬制度。为完善薪酬激励约束机制、克服经营管理中的短期行为，本行根据监管要求和经营管理需要，建立了绩效薪酬延期支付和追索扣回相关的机制。本行年度薪酬方案的制定和执行，严格根据董事会批准的年度薪酬预算确定。

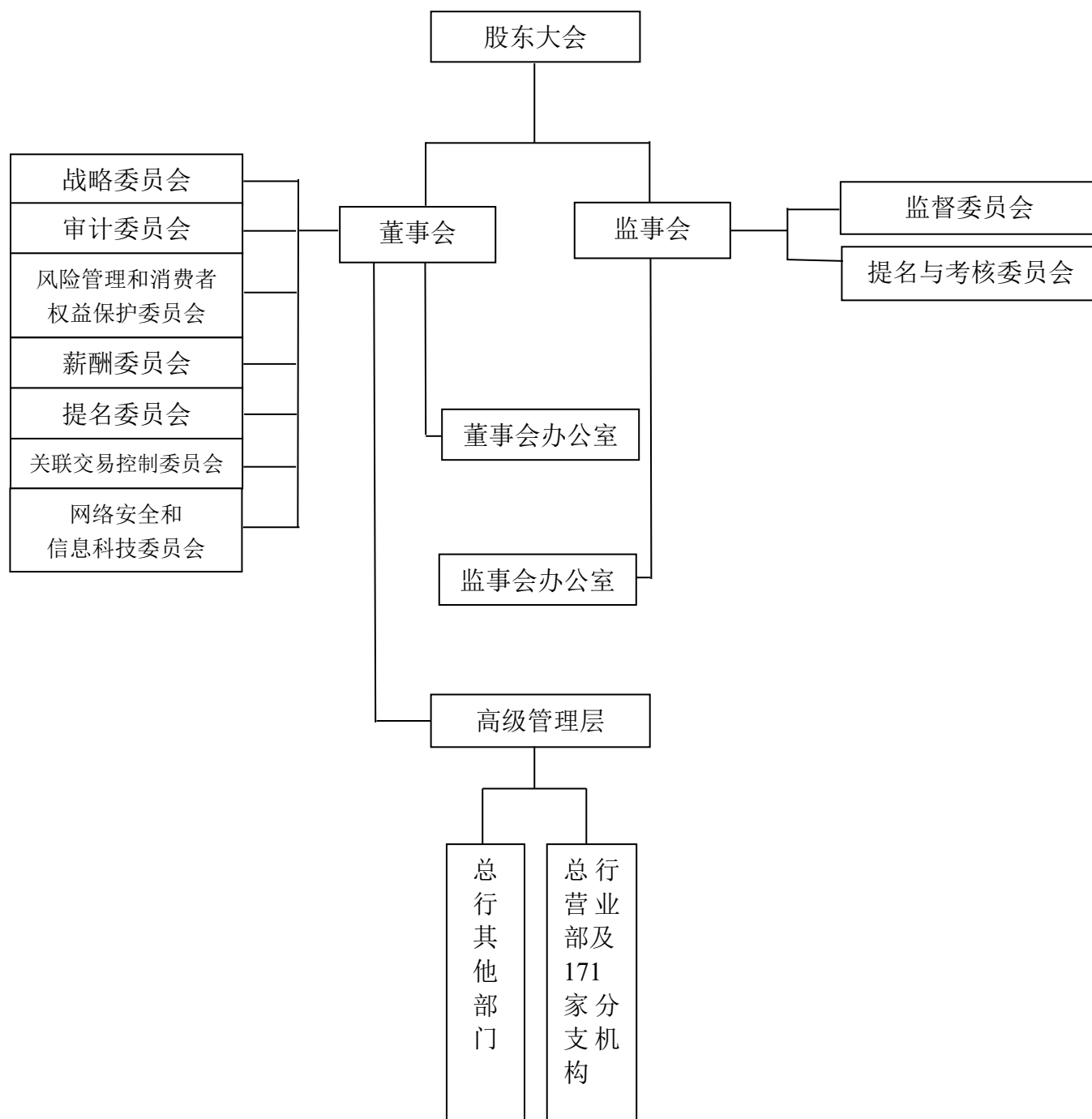
本行制定科学的考核办法并以其为指引，优化资源配置，积极调动员工积极性，提高本行整体效能。本行员工绩效薪酬取决于本行整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩衡量结果。

1.3 员工培训

本行根据发展战略，结合培训工作现状及未来发展需要，以搭建多层次、全方位的员工能力培养和管理体系为目标，打造具有青岛银行特色的学习引擎。报

告期内，围绕教材管理、教师管理和教学管理三方面，开启针对全行基础能力提升项目——“强基课程”、内训师授课技巧提升及内训师大赛项目——“星光工程”、基础性培训教材编写等工作，持续提升培训资料整合、培训创新与价值转型，不断丰富线上培训方式，利用数字化培训资源，推动线上培训常态化，保障各项培训有序开展，全面助力业务发展。

二、组织架构



三、分支机构情况

序号	分支机构名称	营业地址	辖内机构	职员数 (人)	总资产 (亿元)
1	青岛地区	-	1 家总行营业部、1 家分行及 99 家支行	2,679	3,848.44
2	济南分行	济南市历下区龙奥西路 1 号银丰财富广场 6 号楼	下辖 10 家支行	304	203.72
3	东营分行	东营市东营区府前大街 72 号	下辖 6 家支行	166	70.27
4	威海分行	威海市世昌大道 3-4 号 112 号	下辖 8 家支行	193	223.66
5	淄博分行	淄博市张店区联通路 266 号	下辖 4 家支行	138	123.90
6	德州分行	德州市德城区德兴中大道 717 号	下辖 4 家支行	117	61.89
7	枣庄分行	枣庄市市中区青檀北路 215 号	下辖 5 家支行	120	67.88
8	烟台分行	烟台市开发区金沙江路 29 号宏源商务大厦	下辖 5 家支行	154	149.54
9	滨州分行	滨州市滨城区黄河八路 471 号	下辖 2 家支行	68	66.07
10	潍坊分行	潍坊市奎文区福寿东街 6636 号 7 号楼 124	下辖 5 家支行	132	152.38
11	莱芜分行	济南市莱芜区万福北路 57 号	下辖 1 家支行	56	18.35
12	临沂分行	临沂市北城新区济南路与孝河路交汇红星国际广场 9 号楼	下辖 3 家支行	99	66.07
13	济宁分行	济宁市红星中路 24 号福彩大厦	下辖 2 家支行	72	101.11
14	泰安分行	泰安市东岳大街 237 号	下辖 1 家支行	66	27.29
15	菏泽分行	菏泽市人民路中段金都华庭东门北侧	-	37	20.80
16	日照分行	日照市东港区秦楼街道泰安路 79 号	-	47	13.22

第十节 财务报表

附件：财务报表（未经审计）

青岛银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
财务报表 (未经审计)

审阅报告

毕马威华振专字第 2201480 号

青岛银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的青岛银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）中期财务报表，包括 2022 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2201480 号

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

黄艾舟

中国 北京

马新

2022 年 8 月 26 日

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (未经审计)
2022 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
	附注	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	四、1	37,944,972	53,241,394	37,906,460	53,195,208
存放同业及其他金融机构款项	四、2	1,941,528	2,126,922	926,035	1,291,829
贵金属		112,576	112,651	112,576	112,651
拆出资金	四、3	7,023,303	5,108,646	7,424,919	5,108,646
衍生金融资产	四、4	125,883	146,617	125,883	146,617
买入返售金融资产	四、5	-	12,288,925	-	12,288,925
发放贷款和垫款	四、6	258,533,121	238,608,698	258,533,121	238,608,698
金融投资：					
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 投资	四、7	61,174,696	55,947,254	61,174,696	55,947,254
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	四、8	88,029,065	72,613,395	88,029,065	72,613,395
- 以摊余成本计量的金融 投资	四、9	56,424,420	61,422,152	56,424,420	61,422,152
长期股权投资	四、10	-	-	1,510,000	1,510,000
长期应收款	四、11	15,238,236	11,688,253	-	-
固定资产	四、12	3,312,947	3,316,285	3,082,729	3,081,359
在建工程	四、13	73,908	73,908	73,908	73,908
使用权资产	四、14	854,540	845,889	851,102	839,847
无形资产	四、15	304,648	296,612	283,960	280,412
递延所得税资产	四、16	2,400,013	2,505,442	2,315,390	2,423,473
其他资产	四、17	2,915,886	1,906,567	2,684,632	1,871,516
资产总计		536,409,742	522,249,610	521,458,896	510,815,890

刊载于第 18 页至第 127 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) (未经审计)
2022 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
	附注	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	四、18	24,597,582	25,494,116	24,597,582	25,494,116
同业及其他金融机构存放款项	四、19	8,519,016	6,341,814	9,320,866	7,316,642
拆入资金	四、20	18,341,396	16,904,500	4,992,870	6,896,877
衍生金融负债	四、4	131,725	144,689	131,725	144,689
卖出回购金融资产款	四、21	14,107,980	25,305,596	14,107,980	25,305,596
吸收存款	四、22	335,424,787	317,965,807	335,424,787	317,965,807
应付职工薪酬	四、23	490,326	825,417	461,709	772,545
应交税费	四、24	312,310	384,281	220,085	188,797
预计负债	四、25	160,707	137,441	160,707	137,441
应付债券	四、26	90,876,914	92,218,300	90,876,914	92,218,300
租赁负债	四、27	526,433	505,895	521,897	500,327
其他负债	四、28	4,388,467	2,694,026	3,513,055	1,860,369
负债合计		497,877,643	488,921,882	484,330,177	478,801,506

刊载于第 18 页至第 127 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) (未经审计)
2022 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
	附注	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	四、29	5,820,355	4,509,690	5,820,355	4,509,690
其他权益工具					
其中：优先股	四、30	7,853,964	7,853,964	7,853,964	7,853,964
资本公积	四、31	11,181,510	8,337,869	11,181,510	8,337,869
其他综合收益	四、32	667,487	746,499	667,487	746,499
盈余公积	四、33	2,103,883	2,103,883	2,103,883	2,103,883
一般风险准备	四、34	5,576,461	5,576,461	5,409,946	5,409,946
未分配利润	四、35	4,594,267	3,507,129	4,091,574	3,052,533
归属于母公司股东权益合计		37,797,927	32,635,495	37,128,719	32,014,384
少数股东权益		734,172	692,233	-	-
股东权益合计		38,532,099	33,327,728	37,128,719	32,014,384
负债和股东权益总计					
		536,409,742	522,249,610	521,458,896	510,815,890

本财务报表已于 2022 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

景在伦
法定代表人
(董事长)

王麟
行长

陈霜
主管财务工作的副行长

孟大耿
财务总监

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 127 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 (未经审计)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
附注					
一、营业收入					
利息收入		9,758,810	8,881,975	9,278,524	8,565,331
利息支出		(5,784,060)	(4,973,818)	(5,538,121)	(4,791,640)
利息净收入	四、36	<u>3,974,750</u>	<u>3,908,157</u>	<u>3,740,403</u>	<u>3,773,691</u>
手续费及佣金收入		980,635	846,442	665,676	789,375
手续费及佣金支出		(144,790)	(76,117)	(163,314)	(134,302)
手续费及佣金净收入	四、37	<u>835,845</u>	<u>770,325</u>	<u>502,362</u>	<u>655,073</u>
投资收益	四、38	889,918	466,332	1,089,918	466,332
公允价值变动损益	四、39	65,372	243,160	65,372	243,160
汇兑损益	四、40	418,656	(70,619)	418,656	(70,619)
其他收益		24,914	9,359	19,841	7,460
其他业务收入		563	573	1,580	1,588
资产处置损益		(948)	(408)	(948)	(460)
营业收入合计		<u>6,209,070</u>	<u>5,326,879</u>	<u>5,837,184</u>	<u>5,076,225</u>
二、营业支出					
税金及附加	四、41	(75,089)	(70,741)	(71,470)	(68,669)
业务及管理费	四、42	(1,747,370)	(1,465,663)	(1,666,617)	(1,414,658)
信用减值损失	四、43	(2,058,483)	(1,650,058)	(1,960,020)	(1,589,711)
其他资产减值损失		(6,027)	-	(6,027)	-
其他业务成本		(121)	-	(75)	-
营业支出合计		<u>(3,887,090)</u>	<u>(3,186,462)</u>	<u>(3,704,209)</u>	<u>(3,073,038)</u>

刊载于第 18 页至第 127 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) (未经审计)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
三、营业利润		2,321,980	2,140,417	2,132,975	2,003,187
加: 营业外收入		5,456	7,178	5,233	5,785
减: 营业外支出		(3,065)	(7,007)	(2,845)	(7,007)
四、利润总额		2,324,371	2,140,588	2,135,363	2,001,965
减: 所得税费用	四、44	(264,037)	(307,616)	(165,065)	(273,563)
五、净利润		2,060,334	1,832,972	1,970,298	1,728,402
归属于母公司股东的净利润		2,018,395	1,797,590	1,970,298	1,728,402
少数股东损益		41,939	35,382	-	-

刊载于第 18 页至第 127 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) (未经审计)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	四、32	(79,012)	362,039	(79,012)	362,039
归属于母公司股东的其他综合 收益的税后净额		(79,012)	362,039	(79,012)	362,039
(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		-	(68)	-	(68)
(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		(71,408)	103,832	(71,408)	103,832
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		(7,604)	258,275	(7,604)	258,275
归属于少数股东的其他综合 收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		1,981,322	2,195,011	1,891,286	2,090,441
归属于母公司股东的综合收益 总额		1,939,383	2,159,629	1,891,286	2,090,441
归属于少数股东的综合收益 总额		41,939	35,382	-	-

刊载于第 18 页至第 127 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) (未经审计)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
附注					
八、基本及稀释每股收益 (人民币元)	四、45	0.36	0.38		

本财务报表已于 2022 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

景在伦
法定代表人
(董事长)

王麟
行长

陈霜
主管财务工作的副行长

孟大耿
财务总监

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 127 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 (未经审计)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	16,505,513	23,379,478	16,505,513	23,379,478
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	2,162,142	-	1,989,260	-
向中央银行借款净增加额	-	3,731,423	-	3,731,423
存放中央银行款项净减少额	855,723	-	853,877	-
拆入资金净增加额	1,375,490	1,612,808	-	2,487,808
买入返售金融资产净减少额	12,303,355	859,324	12,303,355	859,324
长期应收款净减少额	-	706,601	-	-
收取的利息、手续费及佣金	8,501,995	7,747,635	7,827,807	7,363,878
收到的其他与经营活动有关的 现金	1,910,753	56,624	1,751,643	46,157
经营活动现金流入小计	43,614,971	38,093,893	41,231,455	37,868,068

刊载于第 18 页至第 127 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) (未经审计)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
附注				
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(21,634,550)	(28,786,942)	(21,634,550)	(28,786,942)
存放中央银行款项净增加额	-	(1,506,275)	-	(1,504,765)
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	(100,000)	(400,000)	-	-
拆出资金净增加额	(6,350,000)	-	(6,750,000)	-
长期应收款净增加额	(3,559,753)	-	-	-
向中央银行借款净减少额	(1,017,797)	-	(1,017,797)	-
同业及其他金融机构存放款项 净减少额	-	(9,172,293)	-	(8,754,927)
拆入资金净减少额	-	-	(1,884,511)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(11,196,494)	(1,506,628)	(11,196,494)	(1,506,628)
支付的利息、手续费及佣金	(3,301,983)	(3,510,116)	(3,139,413)	(3,408,645)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(1,219,303)	(1,107,446)	(1,153,850)	(1,068,935)
支付的各项税费	(781,060)	(1,035,516)	(508,909)	(992,100)
支付的其他与经营活动有关 的现金	(1,243,081)	(889,726)	(1,018,368)	(881,606)
经营活动现金流出小计	<u>(50,404,021)</u>	<u>(47,914,942)</u>	<u>(48,303,892)</u>	<u>(46,904,548)</u>
四、 经营活动所用的现金流量净额	46(1) <u>(6,789,050)</u>	<u>(9,821,049)</u>	<u>(7,072,437)</u>	<u>(9,036,480)</u>

刊载于第 18 页至第 127 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) (未经审计)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	41,464,164	35,459,562	41,464,164	35,459,562
取得投资收益及利息收到的现金	3,946,159	3,728,016	4,146,159	3,728,016
处置固定资产、无形资产和 其他资产收到的现金	491	1,152	393	785
投资活动现金流入小计	45,410,814	39,188,730	45,610,716	39,188,363
投资支付的现金	(55,873,676)	(50,670,542)	(55,873,676)	(50,670,542)
购建固定资产、无形资产和 其他资产支付的现金	(192,221)	(257,877)	(183,667)	(244,403)
投资活动现金流出小计	(56,065,897)	(50,928,419)	(56,057,343)	(50,914,945)
投资活动所用的现金流量净额	(10,655,083)	(11,739,689)	(10,446,627)	(11,726,582)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	4,177,035	-	4,177,035	-
发行债券收到的现金	45,327,568	55,072,378	45,327,568	55,072,378
筹资活动现金流入小计	49,504,603	55,072,378	49,504,603	55,072,378
偿还债务支付的现金	(46,334,377)	(32,745,332)	(46,334,377)	(32,745,332)
偿还债务利息支付的现金	(1,834,523)	(1,106,230)	(1,834,523)	(1,106,230)
分配股利所支付的现金	(930,301)	(810,994)	(930,301)	(810,994)
偿还租赁负债支付的现金	(76,929)	(61,009)	(75,207)	(57,839)
支付的其他与筹资活动有关的现 金	(23,736)	-	(23,736)	-
筹资活动现金流出小计	(49,199,866)	(34,723,565)	(49,198,144)	(34,720,395)
筹资活动产生的现金流量净额	304,737	20,348,813	306,459	20,351,983

刊载于第 18 页至第 127 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) (未经审计)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,320	(17,771)	1,320	(17,771)
五、现金及现金等价物净减少额	四、46(2)	(17,138,076)	(1,229,696)	(17,211,285)	(428,850)
加: 期初现金及现金等价物余额		42,853,368	29,279,481	42,842,997	28,476,751
六、期末现金及现金等价物余额	四、46(3)	25,715,292	28,049,785	25,631,712	28,047,901

本财务报表已于 2022 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

景在伦
法定代表人
(董事长)

王麟
行长

陈霜
主管财务工作的副行长

孟大耿
财务总监

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 127 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 (未经审计)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

		归属于母公司股东的权益									
	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2022 年 1 月 1 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
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	(79,012)	-	-	2,018,395	1,939,383	41,939	1,981,322
(二) 股东投入资本											
1. 股东投入的普通股	四、29	1,310,665	-	2,843,641	-	-	-	-	4,154,306	-	4,154,306
(三) 利润分配											
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)	-	(931,257)
三、2022 年 6 月 30 日余额											
(未经审计)		5,820,355	7,853,964	11,181,510	667,487	2,103,883	5,576,461	4,594,267	37,797,927	734,172	38,532,099

刊载于第 18 页至第 127 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) (未经审计)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

附注	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、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、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	362,039	-	-	1,797,590	2,159,629	35,382	2,195,011
(二) 利润分配										
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	(811,744)	(811,744)	-	(811,744)
三、2021 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	4,509,690	7,853,964	8,337,869	394,756	1,859,737	5,072,217	3,604,826	31,633,059	657,066	32,290,125

刊载于第 18 页至第 127 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) (经审计)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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	小计		
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	四、33	-	-	-	244,146	-	(244,146)	-	-	-
2. 提取一般准备	四、34	-	-	-	-	504,244	(504,244)	-	-	-
3. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	(1,286,125)	(1,286,125)	-	(1,286,125)
三、2021 年 12 月 31 日余额										
(经审计)	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

本财务报表已于 2022 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

景在伦	王麟	陈霜	孟大耿	(公司盖章)
法定代表人	行长	主管财务工作的副行长	财务总监	
(董事长)				

刊载于第 18 页至第 127 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 (未经审计)
 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

	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、2022 年 1 月 1 日余额		<u>4,509,690</u>	<u>7,853,964</u>	<u>8,337,869</u>	<u>746,499</u>	<u>2,103,883</u>	<u>5,409,946</u>	<u>3,052,533</u>	<u>32,014,384</u>
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(79,012)	-	-	1,970,298	1,891,286
(二) 股东投入资本									
1. 股东投入的普通股	四、29	1,310,665	-	2,843,641	-	-	-	-	4,154,306
(三) 利润分配									
1. 股利分配	四、35	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(931,257)</u>	<u>(931,257)</u>
三、2022 年 6 月 30 日余额									
(未经审计)		<u>5,820,355</u>	<u>7,853,964</u>	<u>11,181,510</u>	<u>667,487</u>	<u>2,103,883</u>	<u>5,409,946</u>	<u>4,091,574</u>	<u>37,128,719</u>

刊载于第 18 页至第 127 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) (未经审计)
 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

	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、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	362,039	-	-	1,728,402	2,090,441
(二) 利润分配									
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(811,744)	(811,744)
三、2021 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	394,756	1,859,737	4,981,263	3,486,688	31,423,967

刊载于第 18 页至第 127 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) (经审计)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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	四、33	-	-	-	-	244,146	-	(244,146)	-
2. 提取一般准备	四、34	-	-	-	-	-	428,683	(428,683)	-
3. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(1,286,125)	(1,286,125)
三、2021 年 12 月 31 日余额 (经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	746,499	2,103,883	5,409,946	3,052,533	32,014,384

本财务报表已于 2022 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

景在伦	王麟	陈霜	孟大耿	(公司盖章)
法定代表人	行长	主管财务工作的副行长	财务总监	
(董事长)				

刊载于第 18 页至第 127 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
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

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

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

本行持有中国银行保险监督管理委员会青岛监管局颁发的金融许可证, 机构编码为B0170H237020001号; 持有青岛市行政审批服务局颁发的营业执照, 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。本行于2022年6月30日的股本为人民币58.20亿元。

截至2022年6月30日, 本行在济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、潍坊、青岛西海岸、莱芜、临沂、济宁、泰安、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四、10。本行主要在山东省内经营业务。

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2021 年度财务报表一并阅读。

三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

1. 增值税

本集团以税法规定的应税收入为基础，按照 3%至 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% 。

四、 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	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金		333,407	369,326	333,407	369,326
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	17,702,231	18,294,944	17,665,755	18,256,622
- 超额存款准备金	(2)	19,884,893	34,288,149	19,882,873	34,280,305
- 财政性存款		15,963	278,973	15,963	278,973
小计		37,603,087	52,862,066	37,564,591	52,815,900
应计利息		8,478	10,002	8,462	9,982
合计		37,944,972	53,241,394	37,906,460	53,195,208

- (1) 本行按相关规定向人行缴存法定存款准备金。2022 年 6 月 30 日本行适用的人民币法定存款准备金缴存比率为 5.5% (2021 年 12 月 31 日: 6.0%), 外币法定存款准备金缴存比率为 8.0% (2021 年 12 月 31 日: 9.0%)。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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放中国内地款项				
- 银行	1,727,185	1,409,836	725,625	587,309
- 其他金融机构	17,842	120,697	17,842	120,697
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	182,559	584,236	182,559	584,236
应计利息	15,109	13,627	770	727
小计	1,942,695	2,128,396	926,796	1,292,969
减：减值准备	(1,167)	(1,474)	(761)	(1,140)
合计	1,941,528	2,126,922	926,035	1,291,829

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
拆放中国内地款项				
- 银行	-	4,112,327	-	4,112,327
- 其他金融机构	6,950,000	1,000,000	7,350,000	1,000,000
应计利息	90,099	1,229	91,877	1,229
小计	7,040,099	5,113,556	7,441,877	5,113,556
减：减值准备	(16,796)	(4,910)	(16,958)	(4,910)
合计	7,023,303	5,108,646	7,424,919	5,108,646

4. 衍生金融工具

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日			2021 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	49,278,900	125,883	(131,725)	50,646,662	146,617	(144,689)
合计	49,278,900	125,883	(131,725)	50,646,662	146,617	(144,689)

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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国内地		
- 银行	-	10,004,500
- 其他金融机构	-	2,298,855
应计利息	-	6,680
小计	-	12,310,035
减：减值准备	-	(21,110)
合计	-	12,288,925

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券	-	12,303,355
应计利息	-	6,680
小计	-	12,310,035
减：减值准备	-	(21,110)
合计	-	12,288,925

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
公司类贷款和垫款		
- 公司贷款	173,759,909	149,822,068
小计	173,759,909	149,822,068
个人贷款和垫款		
- 个人住房贷款	46,795,906	45,937,206
- 个人消费贷款	18,251,540	19,015,201
- 个人经营贷款	11,133,819	11,790,781
小计	76,181,265	76,743,188
应计利息	632,531	829,555
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备		
- 未来 12 个月预期信用损失	(3,682,084)	(3,159,298)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款	(864,427)	(603,867)
- 已发生信用减值的贷款	(2,820,935)	(2,663,172)
小计	(7,367,446)	(6,426,337)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
公司类贷款和垫款		
- 票据贴现	15,326,862	17,640,224
发放贷款和垫款账面价值	258,533,121	238,608,698

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	60,617,531	54,080,566
保证贷款	53,174,942	49,142,728
抵押贷款	105,459,637	94,014,190
质押贷款	46,015,926	46,967,996
发放贷款和垫款总额	<u>265,268,036</u>	<u>244,205,480</u>

(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

	2022 年 6 月 30 日				合计
	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	549,497	471,151	16,143	1,995	1,038,786
保证贷款	636,959	634,658	917,505	199,715	2,388,837
抵押贷款	291,171	144,623	97,916	40,928	574,638
质押贷款	77,860	-	-	-	77,860
合计	<u>1,555,487</u>	<u>1,250,432</u>	<u>1,031,564</u>	<u>242,638</u>	<u>4,080,121</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.59%</u>	<u>0.47%</u>	<u>0.39%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.54%</u>

	2021 年 12 月 31 日				合计
	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	<u>990,946</u>	<u>557,398</u>	<u>907,074</u>	<u>300,896</u>	<u>2,756,314</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.41%</u>	<u>0.23%</u>	<u>0.37%</u>	<u>0.12%</u>	<u>1.13%</u>

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

	2022 年 6 月 30 日			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款 (注(i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
总额 (含应计利息)	244,673,804	2,323,193	3,576,708	250,573,705
减：减值准备	(3,682,084)	(864,427)	(2,820,935)	(7,367,446)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	240,991,720	1,458,766	755,773	243,206,259
	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 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款 (注(i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
总额 (含应计利息)	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	218,324,704	1,941,073	702,697	220,968,474

(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

	2022 年 6 月 30 日			
		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 (注(i))	总额
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款总额 /				
账面价值	15,326,862	-	-	15,326,862
计入其他综合收益中的减值准备	(18,102)	-	-	(18,102)
	2021 年 12 月 31 日			
		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 (注(i))	总额
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款总额 /				
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)

注：

(i) 已发生信用减值的金融资产定义见附注七、1。

(5) 贷款减值准备

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团及本行

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			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 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
2022 年 1 月 1 日	3,159,298	603,867	2,663,172	6,426,337
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	444	(434)	(10)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(110,459)	110,702	(243)	-
- 已发生信用减值的贷款	(36,330)	(256,412)	292,742	-
本期计提	669,131	406,704	464,254	1,540,089
本期核销及转出	-	-	(606,467)	(606,467)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	12,433	12,433
其他变动	-	-	(4,946)	(4,946)
2022 年 6 月 30 日	3,682,084	864,427	2,820,935	7,367,446

	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 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 -已发生信用 减值的贷款	
2021 年 1 月 1 日	2,113,757	923,214	2,250,830	5,287,801
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	4,447	(4,435)	(12)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(53,236)	60,019	(6,783)	-
- 已发生信用减值的贷款	(27,721)	(1,077,196)	1,104,917	-
本年计提	1,122,051	702,265	1,287,225	3,111,541
本年核销及转出	-	-	(2,496,161)	(2,496,161)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	539,709	539,709
其他变动	-	-	(16,553)	(16,553)
2021 年 12 月 31 日	3,159,298	603,867	2,663,172	6,426,337

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

本集团及本行

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
		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
2022 年 1 月 1 日	13,269	-	-	13,269
本期计提	4,833	-	-	4,833
2022 年 6 月 30 日	18,102	-	-	18,102

	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

本集团在正常经营过程中进行的资产证券化交易情况详见附注十一。

除此之外,截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间及 2021 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 2.34 亿元及人民币 10.68 亿元,转让价款(含原贷款利息、罚息等)分别为人民币 1.59 亿元及人民币 2.80 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

	2022 年 6 月 30 日	2021 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	900,104	877,656
- 企业实体	231,174	106,924
小计	1,131,278	984,580
投资基金	40,775,801	39,973,092
资产管理计划	17,789,617	13,488,145
资金信托计划	1,478,000	1,501,437
合计	61,174,696	55,947,254
上市	104,518	106,924
非上市	61,070,178	55,840,330
合计	61,174,696	55,947,254

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	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
由下列中国内地机构发行的债券			
- 政府		33,764,881	31,766,923
- 政策性银行		4,689,886	1,075,384
- 同业及其他金融机构		13,470,990	11,447,917
- 企业实体		33,104,112	22,697,107
小计		85,029,869	66,987,331
资产管理计划		2,014,100	3,755,953
其他投资		-	701,504
股权投资	(1)	23,250	23,250
应计利息		961,846	1,145,357
合计		88,029,065	72,613,395
上市	(2)	24,118,989	24,445,268
非上市		63,910,076	48,168,127
合计		88,029,065	72,613,395

- (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：

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间						
被投资单位	期初	本期增加	本期减少	期末	在被投资单位持股 比例 (%)	本期 现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	-
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-
城市商业银行资金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合计	23,250	-	-	23,250		-

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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间及 2021 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) 上市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

2022 年 6 月 30 日		
	债券及其他债务 工具投资	权益工具
成本 / 摊余成本	87,609,804	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	396,011	-
公允价值	88,005,815	23,250
已计提减值准备	(467,253)	-

	2021 年 12 月 31 日	
	债券及其他债务	权益工具
	工具投资	
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)	-

(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减 值	合计
2022 年 1 月 1 日	60,404	121,265	300,555	482,224
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	88,894	(88,894)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(4,523)	4,523	-	-
- 已发生信用减值	(267)	(10,216)	10,483	-
本期 (转回) / 计提	(102,977)	80,728	7,278	(14,971)
2022 年 6 月 30 日	41,531	107,406	318,316	467,253

	2021 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
2021 年 1 月 1 日	51,291	20,935	62,521	134,747
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

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	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
由下列中国内地机构发行的债券			
- 政府		27,069,184	27,859,492
- 政策性银行		10,720,639	9,989,948
- 同业及其他金融机构		6,771,543	10,543,252
- 企业实体		891,910	1,073,845
小计		<u>45,453,276</u>	<u>49,466,537</u>
资产管理计划		3,080,990	4,340,630
资金信托计划		1,738,700	1,768,700
其他投资		7,030,000	6,080,000
应计利息		747,379	1,014,107
减：减值准备	(1)	<u>(1,625,925)</u>	<u>(1,247,822)</u>
合计		<u>56,424,420</u>	<u>61,422,152</u>
上市	(2)	17,645,825	18,853,576
非上市		<u>38,778,595</u>	<u>42,568,576</u>
合计		<u>56,424,420</u>	<u>61,422,152</u>

(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	整个存续期		整个存续期	合计
	未来 12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	-未发生信用减值	-已发生信用减值	
2022 年 1 月 1 日	298,990	516,032	432,800	1,247,822
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	6,324	(6,324)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(6,070)	6,070	-	-
- 已发生信用减值	-	(497,184)	497,184	-
本期 (转回) / 计提	(93,863)	24,212	447,754	378,103
2022 年 6 月 30 日	205,381	42,806	1,377,738	1,625,925

	2021 年			
	整个存续期		整个存续期	合计
	未来 12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	-未发生信用减值	-已发生信用减值	
2021 年 1 月 1 日	282,041	541,384	273,095	1,096,520
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

(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

	2022 年 6 月 30 日	2021 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	<u>1,510,000</u>	<u>1,510,000</u>

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)	注册及 主要经营地点	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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
最低租赁收款额	17,163,963	13,034,350
减：未实现融资收益	(1,731,325)	(1,163,127)
应收融资租赁款现值	15,432,638	11,871,223
应计利息	214,516	126,022
小计	15,647,154	11,997,245
减：减值准备		
- 未来 12 个月预期信用损失	(278,381)	(227,836)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值	(34,310)	(36,120)
- 已发生信用减值	(96,227)	(45,036)
账面价值	15,238,236	11,688,253

长期应收款的减值准备变动情况如下：

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2022 年 1 月 1 日	227,836	36,120	45,036	308,992
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(2,694)	2,694	-	-
- 已发生信用减值	-	(15,171)	15,171	-
本期计提	53,239	10,667	34,358	98,264
其他	-	-	1,662	1,662
2022 年 6 月 30 日	278,381	34,310	96,227	408,918
	2021 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
2021 年 1 月 1 日	192,063	59,446	36,075	287,584
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

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：

	2022 年 6 月 30 日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
实时偿还	78,525	(8,636)	69,889
1 年以内 (含 1 年)	7,964,135	(878,616)	7,085,519
1 年至 2 年 (含 2 年)	4,759,624	(465,302)	4,294,322
2 年至 3 年 (含 3 年)	2,573,491	(209,138)	2,364,353
3 年至 5 年 (含 5 年)	1,459,223	(130,397)	1,328,826
5 年以上	187,073	(17,628)	169,445
无期限 (注(i))	141,892	(21,608)	120,284
合计	17,163,963	(1,731,325)	15,432,638

	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 至 2 年 (含 2 年)	3,944,051	(325,873)	3,618,178
2 至 3 年 (含 3 年)	1,904,459	(134,456)	1,770,003
3 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 (注(i))	73,898	(15,829)	58,069
合计	13,034,350	(1,163,127)	11,871,223

注：

(i) 无期限的应收融资租赁款定义见附注七、3。

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					
2021 年 1 月 1 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	3,477,058	733,001	72,664	119,376	4,402,099
本期增加	19,845	54,794	2,805	7,624	85,068
本期减少	(98)	(11,996)	(944)	(739)	(13,777)
2022 年 6 月 30 日	3,496,805	775,799	74,525	126,261	4,473,390
累计折旧					
2021 年 1 月 1 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	(490,838)	(471,337)	(50,700)	(72,939)	(1,085,814)
本期增加	(40,846)	(36,629)	(3,215)	(6,674)	(87,364)
本期减少	-	11,145	897	693	12,735
2022 年 6 月 30 日	(531,684)	(496,821)	(53,018)	(78,920)	(1,160,443)
账面净值					
2022 年 6 月 30 日	2,965,121	278,978	21,507	47,341	3,312,947
2021 年 12 月 31 日	2,986,220	261,664	21,964	46,437	3,316,285

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					
2021 年 1 月 1 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	3,240,884	725,783	71,891	112,704	4,151,262
本期增加	19,845	54,004	2,249	7,601	83,699
本期减少	-	(11,996)	(944)	(739)	(13,679)
2022 年 6 月 30 日	3,260,729	767,791	73,196	119,566	4,221,282
累计折旧					
2021 年 1 月 1 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	(479,285)	(468,996)	(50,331)	(71,291)	(1,069,903)
本期增加	(36,203)	(36,006)	(3,114)	(6,062)	(81,385)
本期减少	-	11,145	897	693	12,735
2022 年 6 月 30 日	(515,488)	(493,857)	(52,548)	(76,660)	(1,138,553)
账面净值					
2022 年 6 月 30 日	2,745,241	273,934	20,648	42,906	3,082,729
2021 年 12 月 31 日	2,761,599	256,787	21,560	41,413	3,081,359

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值为人民币 0.11 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 0.11 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

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年
期 / 年初余额	73,908	226,808
本期 / 年增加	-	165,225
在建工程转出	-	(318,125)
期 / 年末余额	73,908	73,908

14. 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2021 年 1 月 1 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
本期增加	88,630	-	88,630
本期减少	(7,662)	-	(7,662)
2022 年 6 月 30 日	1,320,632	4,114	1,324,746
累计折旧			
2021 年 1 月 1 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)
本期增加	(79,653)	(326)	(79,979)
本期减少	7,662	-	7,662
2022 年 6 月 30 日	(467,927)	(2,279)	(470,206)
账面净值			
2022 年 6 月 30 日	852,705	1,835	854,540
2021 年 12 月 31 日	843,728	2,161	845,889

本行

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2021 年 1 月 1 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)
2021 年 12 月 31 日	1,221,673	4,114	1,225,787
本期增加	88,016	-	88,016
本期减少	(7,662)	-	(7,662)
2022 年 6 月 30 日	1,302,027	4,114	1,306,141
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	(252,039)	(1,302)	(253,341)
本年增加	(149,018)	(651)	(149,669)
本年减少	17,070	-	17,070
2021 年 12 月 31 日	(383,987)	(1,953)	(385,940)
本期增加	(76,435)	(326)	(76,761)
本期减少	7,662	-	7,662
2022 年 6 月 30 日	(452,760)	(2,279)	(455,039)
账面净值			
2022 年 6 月 30 日	849,267	1,835	851,102
2021 年 12 月 31 日	837,686	2,161	839,847

15. 无形资产

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年
成本		
期 / 年初余额	799,866	659,876
本期 / 年增加	62,286	139,990
本期 / 年减少	-	-
期 / 年末余额	<u>862,152</u>	<u>799,866</u>
累计摊销		
期 / 年初余额	(503,254)	(407,358)
本期 / 年增加	(54,250)	(95,896)
本期 / 年减少	-	-
期 / 年末余额	<u>(557,504)</u>	<u>(503,254)</u>
账面净值		
期 / 年末余额	304,648	296,612
期 / 年初余额	296,612	252,518

本行

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年
成本		
期 / 年初余额	781,546	654,161
本期 / 年增加	56,221	127,385
本期 / 年减少	-	-
期 / 年末余额	<u>837,767</u>	<u>781,546</u>
累计摊销		
期 / 年初余额	(501,134)	(406,451)
本期 / 年增加	(52,673)	(94,683)
本期 / 年减少	-	-
期 / 年末余额	<u>(553,807)</u>	<u>(501,134)</u>
账面净值		
期 / 年末余额	<u>283,960</u>	<u>280,412</u>
期 / 年初余额	<u>280,412</u>	<u>247,710</u>

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

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/ (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/ (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	9,469,735	2,367,433	9,958,224	2,489,556
- 贴现利息调整	166,043	41,511	182,845	45,711
- 公允价值变动	(471,413)	(117,853)	(538,790)	(134,697)
- 其他	435,687	108,922	419,487	104,872
合计	9,600,052	2,400,013	10,021,766	2,505,442

本行

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/ (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/ (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	9,182,784	2,295,696	9,697,698	2,424,425
- 贴现利息调整	166,043	41,511	182,845	45,711
- 公允价值变动	(471,413)	(117,853)	(538,790)	(134,697)
- 其他	384,145	96,036	352,139	88,034
合计	9,261,559	2,315,390	9,693,892	2,423,473

(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
2021 年 1 月 1 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
在利润表中确认	(124,657)	(4,200)	(12,271)	4,050	(137,078)
在其他综合收益中确认	2,534	-	29,115	-	31,649
2022 年 6 月 30 日	2,367,433	41,511	(117,853)	108,922	2,400,013

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
2021 年 1 月 1 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
在利润表中确认	(131,263)	(4,200)	(12,271)	8,002	(139,732)
在其他综合收益中确认	2,534	-	29,115	-	31,649
2022 年 6 月 30 日	2,295,696	41,511	(117,853)	96,036	2,315,390

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、预计负债和使用权资产累计折旧等，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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
继续涉入资产	922,695	922,695	922,695	922,695
长期待摊费用	355,176	347,664	332,915	325,994
预付款项	290,749	254,624	242,403	252,966
应收利息 (注 (i))	85,241	28,754	85,027	28,754
待摊费用	12,182	4,556	12,072	4,440
抵债资产 (注 (ii))	-	59,692	-	59,692
其他 (注 (iii))	1,302,069	338,730	1,140,958	326,720
小计	2,968,112	1,956,715	2,736,070	1,921,261
减：减值准备	(52,226)	(50,148)	(51,438)	(49,745)
合计	2,915,886	1,906,567	2,684,632	1,871,516

注：

- (i) 于 2022 年 6 月 30 日，本集团应收利息扣除减值准备后的账面价值为人民币 4,959 万元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 1,278 万元)。
- (ii) 于 2022 年 6 月 30 日，本集团无抵债资产。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。
- (iii) 主要包含待结算及清算款项和其他应收款项。

18. 向中央银行借款

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
借款	23,117,542	22,668,325
再贴现	1,240,901	2,707,914
应计利息	239,139	117,877
合计	24,597,582	25,494,116

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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	35,881	65,652	35,881	65,652
- 其他金融机构	8,458,001	6,266,088	9,259,729	7,240,698
应计利息	25,134	10,074	25,256	10,292
合计	8,519,016	6,341,814	9,320,866	7,316,642

20. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	17,849,937	15,792,856	4,657,937	5,860,857
中国内地以外地区				
- 银行	325,770	1,007,361	325,770	1,007,361
应计利息	165,689	104,283	9,163	28,659
合计	18,341,396	16,904,500	4,992,870	6,896,877

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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国内地		
- 中央银行	-	2,320,000
- 银行	14,107,737	22,984,231
应计利息	243	1,365
合计	14,107,980	25,305,596

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
票据	11,610,237	10,301,931
债券	2,497,500	15,002,300
应计利息	243	1,365
合计	14,107,980	25,305,596

22. 吸收存款

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司客户	103,670,339	118,280,119
- 个人客户	29,725,101	29,923,260
小计	<u>133,395,440</u>	<u>148,203,379</u>
定期存款		
- 公司客户	97,575,989	84,609,604
- 个人客户	98,949,314	80,507,262
小计	<u>196,525,303</u>	<u>165,116,866</u>
汇出及应解汇款	108,171	80,246
待划转财政性存款	1,522	124,432
应计利息	<u>5,394,351</u>	<u>4,440,884</u>
合计	<u>335,424,787</u>	<u>317,965,807</u>
其中：		
保证金存款	<u>15,446,762</u>	<u>17,375,572</u>

23. 应付职工薪酬

本集团

		2022 年			2022 年
	注	1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴		625,787	592,447	(876,708)	341,526
社会保险费及住房公积金		-	82,681	(82,681)	-
职工福利费		57,320	62,163	(116,873)	2,610
职工教育经费		22,236	15,240	(291)	37,185
工会经费		16,934	11,934	(8,575)	20,293
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	10,000	120,293	(130,131)	162
补充退休福利	(2)	93,140	30	(4,620)	88,550
合计		825,417	884,788	(1,219,879)	490,326

		2021 年			2021 年
	注	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

本行

		2022 年			2022 年
	注	1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴		590,684	559,910	(828,947)	321,647
社会保险费及住房公积金		-	80,331	(80,331)	-
职工福利费		57,320	61,083	(115,793)	2,610
职工教育经费		14,869	14,109	(246)	28,732
工会经费		16,532	11,287	(7,649)	20,170
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	116,840	(116,840)	-
补充退休福利	(2)	93,140	30	(4,620)	88,550
合计		772,545	843,590	(1,154,426)	461,709

		2021 年			2021 年
	注	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

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2022 年			2022 年
	1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
基本养老保险	-	68,735	(68,735)	-
企业年金	10,000	47,302	(57,140)	162
失业保险	-	4,256	(4,256)	-
合计	10,000	120,293	(130,131)	162

	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

本行

	2022 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2022 年 6 月 30 日
基本养老保险	-	66,775	(66,775)	-
企业年金	-	45,916	(45,916)	-
失业保险	-	4,149	(4,149)	-
合计	-	116,840	(116,840)	-

	2021 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2021 年 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)	-

(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。

(a) 补充退休福利余额如下：

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
提前退休计划现值	40,910	48,370
补充退休计划现值	47,640	44,770
期 / 年末余额	88,550	93,140

(b) 补充退休福利变动如下：

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	93,140	82,110
本期 / 年支付的福利	(4,620)	(10,750)
计入损益的补充退休福利成本	30	17,270
计入其他综合收益的补充退休福利成本	-	4,510
	<u>88,550</u>	<u>93,140</u>
期 / 年末余额	<u>88,550</u>	<u>93,140</u>

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应交增值税	185,362	210,186	167,015	141,195
应交所得税	71,463	124,032	-	-
应交城建税及附加税费	32,834	28,860	30,953	26,895
其他	22,651	21,203	22,117	20,707
合计	<u>312,310</u>	<u>384,281</u>	<u>220,085</u>	<u>188,797</u>

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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生 信用减值	- 已发生 信用减值	
2022 年 1 月 1 日	129,789	7,652	-	137,441
本期计提 / (转回)	28,663	(5,397)	-	23,266
2022 年 6 月 30 日	158,452	2,255	-	160,707

	2021 年			
	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	合计
		- 未发生 信用减值	- 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

26. 应付债券

本集团及本行

	注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债务证券	(1)	17,991,162	26,985,704
同业存单	(2)	72,564,660	64,711,488
应计利息		321,092	521,108
合计		90,876,914	92,218,300

(1) 本集团发行若干固定利率债券，详细情况如下：

- (a) 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，已于 2022 年 6 月 29 日赎回。该部分债券于 2021 年 12 月 31 日公允价值为人民币 30.30 亿元)。
- (b) 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 2022 年 6 月 30 日公允价值为人民币 20.02 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 20.22 亿元)。
- (c) 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，已于 2022 年 5 月 22 日到期赎回。该部分债券于 2021 年 12 月 31 日公允价值为人民币 30.13 亿元。
- (d) 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 2022 年 6 月 30 日公允价值为人民币 10.23 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 10.25 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 3.70%，每年付息一次，已于 2022 年 5 月 31 日到期赎回。该部分债券于 2021 年 12 月 31 日公允价值为人民币 30.14 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 31 日到期。该部分债券于 2022 年 6 月 30 日公允价值为人民币 10.23 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 10.25 亿元)。
 - (g) 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 2022 年 6 月 30 日公允价值为人民币 30.18 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 30.20 亿元)。
 - (h) 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 2022 年 6 月 30 日公允价值为人民币 10.23 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 10.26 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 3.42%, 每年付息一次, 2022 年 12 月 16 日到期。该部分债券于 2022 年 6 月 30 日公允价值为人民币 30.19 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 30.19 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 3.80%, 每年付息一次, 2024 年 12 月 16 日到期。该部分债券于 2022 年 6 月 30 日公允价值为人民币 10.22 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 10.25 亿元)。
 - (k) 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 2022 年 6 月 30 日公允价值为人民币 41.91 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 41.85 亿元)。
 - (l) 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 2022 年 6 月 30 日公允价值为人民币 20.63 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 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 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日未到期同业存单公允价值分别为人民币 726.97 亿元及人民币 647.78 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：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	135,635	139,576
1 年至 2 年 (含 2 年)	114,166	105,419
2 年至 3 年 (含 3 年)	96,549	93,499
3 年至 5 年 (含 5 年)	127,563	123,285
5 年以上	113,402	104,222
未折现租赁负债合计	<u>587,315</u>	<u>566,001</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>526,433</u>	<u>505,895</u>

本行租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	132,999	133,926
1 年至 2 年 (含 2 年)	113,952	105,419
2 年至 3 年 (含 3 年)	96,442	93,499
3 年至 5 年 (含 5 年)	127,563	123,285
5 年以上	113,402	104,222
未折现租赁负债合计	<u>584,358</u>	<u>560,351</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>521,897</u>	<u>500,327</u>

28. 其他负债

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
黄金融资应付款项	1,805,431	-	1,805,431	-
继续涉入负债	922,695	922,695	922,695	922,695
租赁业务风险抵押金	686,067	762,878	-	-
代理业务应付款项	314,388	175,672	314,388	175,672
待结算及清算款项	269,554	494,993	269,554	494,993
应付股息	19,425	18,469	19,425	18,469
其他	370,907	319,319	181,562	248,540
合计	4,388,467	2,694,026	3,513,055	1,860,369

29. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
人民币普通股	3,528,409	2,746,655
中国内地以外地区上市外资普通股 (H 股)	2,291,946	1,763,035
合计	5,820,355	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) 期末发行在外的优先股情况表

<u>发行在外金融工具</u>	<u>发行时间</u>	<u>会计分类</u>	<u>初始股息率</u>	<u>发行价格</u>	<u>数量</u> (千股)	<u>原币</u> (千元)	<u>折合人民币</u> (千元)	<u>到期日</u>	<u>转换情况</u>
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

2022 年 1 月 1 日		本期增加		2022 年 6 月 30 日	
数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964
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

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益合计	37,797,927	32,635,495
- 归属于母公司普通股股东的权益	29,943,963	24,781,531
- 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	734,172	692,233
- 归属于普通股少数股东的权益	734,172	692,233

31. 资本公积

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
股本溢价	11,181,510	8,337,869
合计	11,181,510	8,337,869

32. 其他综合收益

本集团及本行

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间发生额					
	其他 综合收益 期初余额	本期所得税 前发生额	减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	减：所得税	其他 综合收益 税后净额	其他 综合收益 期末余额
不能重分类进损益的 其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划变动额	(11,573)	-	-	-	-	(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	386,452	182,013	(282,536)	29,115	(71,408)	315,044
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	371,620	76,198	(86,336)	2,534	(7,604)	364,016
合计	746,499	258,211	(368,872)	31,649	(79,012)	667,487

项目	2021 年发生额					
	其他 综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益		其他 综合收益 税后净额	其他 综合收益 年末余额
			减：所得税			
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

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%。

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 5 月 10 日召开 2021 年度股东大会，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。
- (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。

36. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	153,617	191,341	153,289	190,957
存放同业及其他金融机构款项利息收入	16,229	12,689	1,719	3,218
拆出资金利息收入	105,228	83	107,006	83
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	4,068,444	3,748,150	4,068,444	3,748,150
- 个人贷款和垫款	2,021,792	1,658,178	2,021,792	1,658,178
- 票据贴现	201,492	207,090	201,492	207,090
买入返售金融资产利息收入	173,802	140,753	173,802	140,753
金融投资利息收入	2,550,980	2,616,902	2,550,980	2,616,902
长期应收款利息收入	467,226	306,789	-	-
利息收入小计	9,758,810	8,881,975	9,278,524	8,565,331
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(308,951)	(142,444)	(308,951)	(142,444)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(58,815)	(125,018)	(61,660)	(127,107)
拆入资金利息支出	(307,299)	(226,438)	(58,515)	(42,171)
吸收存款利息支出	(3,353,888)	(2,836,680)	(3,353,888)	(2,836,680)
卖出回购金融资产款利息支出	(239,961)	(266,340)	(239,961)	(266,340)
应付债券利息支出	(1,499,946)	(1,376,898)	(1,499,946)	(1,376,898)
其他	(15,200)	-	(15,200)	-
利息支出小计	(5,784,060)	(4,973,818)	(5,538,121)	(4,791,640)
利息净收入	3,974,750	3,908,157	3,740,403	3,773,691

37. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
手续费及佣金收入				
理财业务手续费	458,739	414,948	55,926	410,096
委托及代理业务手续费	276,796	235,461	382,272	235,461
托管及银行卡手续费	156,412	102,985	156,412	102,985
结算业务手续费	55,924	34,305	55,930	34,305
融资租赁手续费	17,628	52,224	-	-
其他手续费	15,136	6,519	15,136	6,528
手续费及佣金收入小计	980,635	846,442	665,676	789,375
手续费及佣金支出	(144,790)	(76,117)	(163,314)	(134,302)
手续费及佣金净收入	835,845	770,325	502,362	655,073

38. 投资收益

	本集团		本行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资净收益	608,692	370,647	608,692	370,647
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	282,536	104,588	282,536	104,588
以摊余成本计量的金融投资 终止确认产生的收益	14	-	14	-
长期股权投资收益	-	-	200,000	-
其他	(1,324)	(8,903)	(1,324)	(8,903)
合计	889,918	466,332	1,089,918	466,332

39. 公允价值变动损益

本集团及本行

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
公允价值变动收益：		
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融投资	73,322	242,094
衍生金融工具	(7,950)	1,066
合计	<u>65,372</u>	<u>243,160</u>

40. 汇兑损益

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

41. 税金及附加

	本集团		本行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	31,325	29,660	30,243	29,041
教育费附加	22,375	21,186	21,602	20,744
其他	21,389	19,895	19,625	18,884
合计	75,089	70,741	71,470	68,669

42. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	592,447	561,495	559,910	540,460
- 社会保险费及住房公积金	82,681	70,215	80,331	68,517
- 职工福利费	62,163	81,352	61,083	80,303
- 职工教育经费	15,240	14,577	14,109	13,634
- 工会经费	11,934	11,328	11,287	10,907
- 离职后福利-设定提存计划	120,293	108,407	116,840	106,381
- 补充退休福利	30	11,220	30	11,220
小计	884,788	858,594	843,590	831,422
物业及设备支出				
- 折旧及摊销	268,794	237,321	257,491	227,370
- 电子设备营运支出	46,181	42,874	45,941	42,672
- 维护费	43,367	38,698	42,296	37,697
小计	358,342	318,893	345,728	307,739
其他一般及行政费用	504,240	288,176	477,299	275,497
合计	1,747,370	1,465,663	1,666,617	1,414,658

43. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业及其他金融机构款项	(307)	1,251	(379)	1,089
拆出资金	11,886	335	12,048	335
买入返售金融资产	(21,110)	6,028	(21,110)	6,028
发放贷款和垫款	1,544,922	1,262,812	1,544,922	1,262,812
以摊余成本计量的金融投资	378,103	(42,254)	378,103	(42,254)
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	(14,971)	343,563	(14,971)	343,563
长期应收款	98,264	53,731	-	-
信贷承诺	23,266	6,139	23,266	6,139
其他	38,430	18,453	38,141	11,999
合计	2,058,483	1,650,058	1,960,020	1,589,711

44. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	附注	本集团		本行	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税		126,959	530,869	25,333	523,955
递延所得税	四、16(2)	137,078	(223,253)	139,732	(250,392)
合计		264,037	307,616	165,065	273,563

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
税前利润	2,324,371	2,140,588	2,135,363	2,001,965
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	581,093	535,147	533,841	500,491
不可抵税支出的税务影响				
- 企业年金	4,241	4,166	4,241	4,166
- 招待费	1,360	1,627	1,330	1,558
- 其他	5,239	12,621	3,549	13,293
免税收入的税务影响 (注 (i))	(327,896)	(245,945)	(377,896)	(245,945)
所得税	264,037	307,616	165,065	273,563

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。

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (调整后)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (调整前)
普通股加权平均数 (千股)	5,563,768	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	2,018,395	1,797,590	1,797,590
减：母公司优先股当期宣告股息	-	-	-
归属于母公司普通股股东的净利润	2,018,395	1,797,590	1,797,590
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.36	0.38	0.40
扣除非经常性损益后			
归属于母公司股东的净利润	2,000,435	1,791,977	1,791,977
减：母公司优先股当期宣告股息	-	-	-
归属于母公司普通股股东的净利润	2,000,435	1,791,977	1,791,977
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.36	0.38	0.40

注：

如附注四、30 所述，本行于 2017 年 9 月 19 日发行了 60,150,000 股美元境外优先股。于 2022 年 6 月 30 日，该境外优先股折合人民币的账面价值约为人民币 78.54 亿元。

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

因此，在计算截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间的每股收益时，本行未考虑于 2022 年 9 月可能向境外优先股股东派发的优先股股息对归属于母公司普通股股东的净利润的影响（本行于 2021 年 9 月向境外优先股股东派发的优先股股息为人民币 4.74 亿元）。

普通股加权平均数 (千股)

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (调整后)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (调整前)
期初普通股股数	4,509,690	4,509,690	4,509,690
配股的影响	1,054,078	254,526	-
普通股加权平均数	5,563,768	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	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	2,060,334	1,832,972	1,970,298	1,728,402
加：信用减值损失	2,058,483	1,650,058	1,960,020	1,589,711
其他资产减值损失	6,027	-	6,027	-
折旧及摊销	268,794	237,321	257,491	227,370
投资收益	(878,000)	(486,076)	(1,078,000)	(486,076)
公允价值变动收益	(65,372)	(243,160)	(65,372)	(243,160)
处置固定资产、无形资产及 其他资产净损失	948	408	948	460
递延税款	137,078	(223,253)	139,732	(250,392)
未实现汇兑 (收益) / 损失	(414,747)	83,708	(414,747)	83,708
金融投资利息收入	(2,550,980)	(2,616,902)	(2,550,980)	(2,616,902)
应付债券利息支出	1,499,946	1,376,898	1,499,946	1,376,898
经营性应收项目的增加	(19,125,251)	(28,976,685)	(15,583,258)	(29,282,629)
经营性应付项目的增加	10,207,924	17,554,255	6,779,802	18,846,723
其他	5,766	(10,593)	5,656	(10,593)
经营活动所用的现金流量净额	(6,789,050)	(9,821,049)	(7,072,437)	(9,036,480)

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	25,715,292	28,049,785	25,631,712	28,047,901
减：现金及现金等价物的期初余额	(42,853,368)	(29,279,481)	(42,842,997)	(28,476,751)
现金及现金等价物净减少额	(17,138,076)	(1,229,696)	(17,211,285)	(428,850)

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
库存现金	333,407	528,165	333,407	528,165
存放中央银行超额存款准备金	19,884,893	22,814,558	19,882,873	22,814,228
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	1,007,586	3,657,289	926,026	3,655,735
- 拆出资金	200,000	452,207	200,000	452,207
- 同业存单	4,289,406	597,566	4,289,406	597,566
现金及现金等价物合计	25,715,292	28,049,785	25,631,712	28,047,901

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东包括对本行直接持股 5%或以上的股东。

主要股东的情况

股东名称	持有本行 普通股股数 (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
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. ("圣保罗银行")	1,018,562	17.50%	13.85%	意大利	商业银行 国有资产运营及投资, 货物和技术的进出口业务	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青岛国信实业有限公司 ("国信实业")	654,623	11.25%	11.17%	青岛		有限责任公司	王建辉
青岛海尔产业发展有限公司 ("海尔产业发展")	532,601	9.15%	9.08%	青岛	商务服务业	有限责任公司	解居志

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		海尔产业发展	
	股数 (千股)	比例	股数 (千股)	比例	股数 (千股)	比例
2021 年 1 月 1 日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	-	-
本年增加	-	-	-	-	409,693	9.08%
2021 年 12 月 31 日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%
本期增加	393,808	3.65%	151,067	0.08%	122,908	0.07%
2022 年 6 月 30 日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%

主要股东的注册资本及其变化

		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
	币种		
圣保罗银行	欧元	103.69 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四、10。

(3) 其他关联方

其他关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、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 (注(a))	其他 自然人关联方	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2022 年 6 月 30 日							
资产负债表内项目:							
发放贷款和垫款 (注 (b))	-	-	1,459,297	-	22,237	1,481,534	0.56%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	-	-	-	2,241,617	-	2,241,617	3.66%
长期应收款 (注(c))	-	-	328,316	-	-	328,316	2.10%
存放同业及其他金融机构款项	1,145	-	-	-	-	1,145	0.06%
吸收存款	97,157	59,804	560,090	3,992,377	128,173	4,837,601	1.44%
同业及其他金融机构存放款项	-	43,522	514	-	-	44,036	0.52%
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间							
利息收入	-	-	44,103	-	516	44,619	0.46%
利息支出	914	393	3,540	52,218	1,942	59,007	1.02%
手续费及佣金收入	-	-	-	18,497	-	18,497	1.89%
营业外支出	-	-	-	2,100	-	2,100	68.52%

	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 (b))	-	-	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 (c))	-	-	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 (d))	-	-	9	-	-	9	0.00%
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间							
利息收入	-	-	21,104	-	245	21,349	0.24%
利息支出	933	1,058	5,058	28,519	1,082	36,650	0.74%
手续费及佣金收入	-	-	-	16,046	-	16,046	1.90%
营业外支出	-	-	-	6,300	-	6,300	89.91%

注：

(a) 2022 年上半年本集团关联方尚乘环球市场有限公司作为本行 H 股配股的承销商及联席账簿管理人之一，向本集团收取承销佣金，承销佣金金额不重大。上述佣金作为 H 股配股的发行费用予以资本化。

(b) 关联方在本集团的贷款（未含应计利息）

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
青岛海云创智商业发展有限公司	800,000	800,000
海尔金融保理（重庆）有限公司	367,350	-
青岛海宸房地产开发有限公司	269,290	299,950
青岛海尚海商业运营有限公司	10,000	-
青岛壹号院酒店有限公司	10,000	-
自然人	22,195	21,235
合计	<u>1,478,835</u>	<u>1,121,185</u>

(c) 关联方在本集团的长期应收款（未含应计利息）

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
青岛海尔全球创新模式研究有限公司	325,000	150,000
合计	<u>325,000</u>	<u>150,000</u>

(d) 关联方在本集团的银行承兑汇票

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
青岛海纳云智能系统有限公司	-	9
合计	<u>-</u>	<u>9</u>

(2) 与子公司之间的交易

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
期 / 年末余额:		
资产负债表内项目:		
同业及其他金融机构存放款项	801,850	974,828
拆出资金	401,778	-
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
本期交易:		
利息收入	1,778	-
利息支出	2,846	2,089
手续费及佣金收入	105,481	9
手续费及佣金支出	55,519	59,954
其他业务收入	1,016	1,014

3. 关键管理人员

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

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	10,252	9,819

于 2022 年 6 月 30 日，本行关键管理人员持有的本行信用卡透支余额为人民币 2.10 万元（2021 年 12 月 31 日：人民币 5.84 万元），已经包括在附注五、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。

六、 分部报告

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

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

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

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

零售银行业务

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

金融市场业务

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

未分配项目及其他

该分部包括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。

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
对外利息净收入	2,374,968	495,614	886,923	217,245	3,974,750
分部间利息净收入 / (支出)	561,151	414,677	(975,828)	-	-
利息净收入 / (支出)	2,936,119	910,291	(88,905)	217,245	3,974,750
手续费及佣金净收入	107,695	364,848	347,310	15,992	835,845
投资收益	41,102	-	848,816	-	889,918
公允价值变动损益	-	-	65,372	-	65,372
汇兑损益	(9,026)	(8,312)	435,994	-	418,656
其他收益	-	-	300	24,614	24,914
其他业务收入	-	86	-	477	563
资产处置损益	(480)	-	-	(468)	(948)
营业收入合计	3,075,410	1,266,913	1,608,887	257,860	6,209,070
税金及附加	(37,532)	(20,582)	(16,012)	(963)	(75,089)
业务及管理费	(791,755)	(589,028)	(341,466)	(25,121)	(1,747,370)
信用减值损失	(1,579,765)	(220,723)	(159,443)	(98,552)	(2,058,483)
其他资产减值损失	(6,027)	-	-	-	(6,027)
其他业务成本	-	(75)	-	(46)	(121)
营业支出合计	(2,415,079)	(830,408)	(516,921)	(124,682)	(3,887,090)
营业利润	660,331	436,505	1,091,966	133,178	2,321,980
营业外净收入	-	-	-	2,391	2,391
利润总额	660,331	436,505	1,091,966	135,569	2,324,371
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(101,303)	(148,717)	(14,995)	(3,779)	(268,794)
- 资本性支出	72,259	106,079	12,369	1,514	192,221
2022 年 6 月 30 日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
分部资产	211,207,143	94,524,624	212,861,089	15,416,873	534,009,729
递延所得税资产					2,400,013
资产合计					536,409,742
分部负债 / 负债合计	240,634,289	133,662,668	109,326,219	14,254,467	497,877,643
信贷承诺	42,164,598	17,501,888	-	-	59,666,486

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间					
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
对外利息净收入	2,355,198	454,570	975,401	122,988	3,908,157
分部间利息净收入 / (支出)	441,476	377,403	(818,879)	-	-
利息净收入	2,796,674	831,973	156,522	122,988	3,908,157
手续费及佣金净收入	51,662	249,721	418,487	50,455	770,325
投资收益	1,063	-	465,269	-	466,332
公允价值变动损益	-	-	243,160	-	243,160
汇兑损益	(22,174)	(18,417)	(30,028)	-	(70,619)
其他收益	-	-	-	9,359	9,359
其他业务收入	224	337	12	-	573
资产处置损益	-	-	-	(408)	(408)
营业收入合计	2,827,449	1,063,614	1,253,422	182,394	5,326,879
税金及附加	(37,129)	(18,107)	(13,870)	(1,635)	(70,741)
业务及管理费	(705,174)	(528,736)	(211,396)	(20,357)	(1,465,663)
信用减值损失	(1,243,951)	(77,654)	(268,268)	(60,185)	(1,650,058)
营业支出合计	(1,986,254)	(624,497)	(493,534)	(82,177)	(3,186,462)
营业利润	841,195	439,117	759,888	100,217	2,140,417
营业外净收入	-	-	-	171	171
利润总额	841,195	439,117	759,888	100,388	2,140,588
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(89,004)	(133,585)	(4,782)	(9,950)	(237,321)
- 资本性支出	92,679	139,098	14,723	799	247,299
2021 年 12 月 31 日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
分部资产	202,386,003	98,846,968	206,763,705	11,747,492	519,744,168
递延所得税资产					2,505,442
资产合计					522,249,610
分部负债 / 负债合计	241,782,150	115,150,726	121,092,429	10,896,577	488,921,882
信贷承诺	33,433,498	12,977,027	-	-	46,410,525

七、 风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

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

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

本集团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的对本集团的义务或承担，使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本集团的贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。

董事会风险管理和消费者权益保护委员会对信用风险控制情况进行监督，定期审阅相关风险状况报告。信用风险管理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。除附注九、1 所载本集团作出的信贷承诺外，本集团没有提供任何其他可能令本集团承受信用风险的担保。于资产负债表日就上述信贷承诺的最大信用风险敞口已在附注九、1 披露。

(2) 信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：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：

- 借款人不大会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。

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，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中性情景下预测的平均值为 4.75% 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 2022 年 6 月 30 日和 2021 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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	37,611,565	52,872,068
存放同业及其他金融机构款项	1,941,528	2,126,922
拆出资金	7,023,303	5,108,646
衍生金融资产	125,883	146,617
买入返售金融资产	-	12,288,925
发放贷款和垫款	258,533,121	238,608,698
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	20,398,895	15,974,162
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
金融投资	88,005,815	72,590,145
- 以摊余成本计量的金融投资	56,424,420	61,422,152
长期应收款	15,238,236	11,688,253
其他	1,335,084	347,590
小计	486,637,850	473,174,178
表外信贷承诺	59,666,486	46,410,525
最大信用风险敞口	546,304,336	519,584,703

(6) 风险集中度

如交易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）按行业分类列示如下：

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	37,686,085	14.21%	33,331,662	13.65%
建筑业	33,495,408	12.63%	28,960,161	11.86%
水利、环境和公共设施管理业	24,802,496	9.35%	20,997,541	8.60%
房地产业	24,443,440	9.21%	21,257,028	8.70%
租赁和商务服务业	22,072,255	8.32%	20,453,934	8.38%
批发和零售业	21,351,006	8.05%	20,430,787	8.37%
金融业	8,618,993	3.25%	7,721,467	3.16%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,525,109	1.71%	3,783,905	1.55%
交通运输、仓储和邮政业	4,187,085	1.58%	3,859,235	1.58%
科学研究和技术服务业	2,385,160	0.90%	2,218,078	0.91%
其他	5,519,734	2.07%	4,448,494	1.81%
公司类贷款和垫款（含票据贴现）小计	189,086,771	71.28%	167,462,292	68.57%
个人贷款和垫款	76,181,265	28.72%	76,743,188	31.43%
发放贷款和垫款总额	265,268,036	100.00%	244,205,480	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余额按投资评级分布如下：

2022 年 6 月 30 日						
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资(按发行人分类)						
政府	-	60,834,065	-	-	-	60,834,065
政策性银行	-	15,410,525	-	-	-	15,410,525
同业及其他金融机构	-	19,821,697	1,126,498	-	194,442	21,142,637
企业实体	-	14,169,731	16,695,483	115,510	3,246,472	34,227,196
合计	-	110,236,018	17,821,981	115,510	3,440,914	131,614,423

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

(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

	2022 年 6 月 30 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	37,944,972	-	-	37,944,972	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,942,695	-	-	1,942,695	(1,167)	-	-	(1,167)
拆出资金	7,040,099	-	-	7,040,099	(16,796)	-	-	(16,796)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款	169,565,882	1,692,065	2,952,862	174,210,809	(3,422,749)	(724,999)	(2,383,385)	(6,531,133)
- 个人贷款和垫款	75,107,922	631,128	623,846	76,362,896	(259,335)	(139,428)	(437,550)	(836,313)
金融投资	56,064,355	407,353	1,578,637	58,050,345	(205,381)	(42,806)	(1,377,738)	(1,625,925)
长期应收款	15,241,803	285,067	120,284	15,647,154	(278,381)	(34,310)	(96,227)	(408,918)
以摊余成本计量的金融资产合计	362,907,728	3,015,613	5,275,629	371,198,970	(4,183,809)	(941,543)	(4,294,900)	(9,420,252)

2022 年 6 月 30 日								
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	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	15,326,862	-	-	15,326,862	(18,102)	-	-	(18,102)
金融投资	84,517,899	2,937,633	550,283	88,005,815	(41,531)	(107,406)	(318,316)	(467,253)
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	99,844,761	2,937,633	550,283	103,332,677	(59,633)	(107,406)	(318,316)	(485,355)
表外信贷承诺	59,534,364	131,048	1,074	59,666,486	(158,452)	(2,255)	-	(160,707)
2021 年 12 月 31 日								
以摊余成本计量的金融资产	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
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								
- 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)

	2021 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	17,640,224	-	-	17,640,224	(13,269)	-	-	(13,269)
金融投资	68,822,269	3,316,960	450,916	72,590,145	(60,404)	(121,265)	(300,555)	(482,224)
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	86,462,493	3,316,960	450,916	90,230,369	(73,673)	(121,265)	(300,555)	(495,493)
表外信贷承诺	46,226,356	184,119	50	46,410,525	(129,789)	(7,652)	-	(137,441)

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市場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

	2022 年 6 月 30 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	37,944,972	357,848	37,587,124	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,941,528	15,109	1,006,792	919,627	-	-
拆出资金	7,023,303	90,099	995,784	5,937,420	-	-
发放贷款和垫款 (注 (i))	258,533,121	546,832	58,864,607	153,005,405	40,603,462	5,512,815
金融投资 (注 (ii))	205,628,181	1,720,879	37,935,061	30,972,340	60,642,781	74,357,120
长期应收款	15,238,236	210,663	5,557,992	5,103,819	4,365,762	-
其他	10,100,401	10,100,401	-	-	-	-
资产总额	536,409,742	13,041,831	141,947,360	195,938,611	105,612,005	79,869,935
负债						
向中央银行借款	24,597,582	239,139	12,455,991	11,902,452	-	-
同业及其他金融机构存放款项	8,519,016	25,134	4,083,882	4,410,000	-	-
拆入资金	18,341,396	165,689	3,424,145	14,751,562	-	-
卖出回购金融资产款	14,107,980	243	14,107,737	-	-	-
吸收存款	335,424,787	5,504,044	172,023,898	61,335,058	96,561,787	-
应付债券	90,876,914	321,092	11,954,246	66,608,947	3,998,342	7,994,287
其他	6,009,968	3,692,885	49,551	1,873,292	305,610	88,630
负债总额	497,877,643	9,948,226	218,099,450	160,881,311	100,865,739	8,082,917
资产负债缺口	38,532,099	3,093,605	(76,152,090)	35,057,300	4,746,266	71,787,018

	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

注：

- (i) 于 2022 年 6 月 30 日和 2021 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 12.81 亿元及人民币 8.05 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 2022 年 6 月 30 日及 2021 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

	2022 年	2021 年
按年度化计算净利息收入的变动	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	(减少) / 增加	(减少) / 增加
利率上升 100 个基点	(498,591)	(499,826)
利率下降 100 个基点	498,591	499,826

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该负债匹配来管理外汇风险。

本集团的各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本集团

	2022 年 6 月 30 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	37,747,609	193,446	3,917	37,944,972
存放同业及其他金融机构款项	1,438,413	449,192	53,923	1,941,528
拆出资金	7,023,303	-	-	7,023,303
发放贷款和垫款	256,443,230	2,063,083	26,808	258,533,121
金融投资 (注 (i))	197,126,247	8,480,702	21,232	205,628,181
长期应收款	15,238,236	-	-	15,238,236
其他	10,098,342	2,059	-	10,100,401
资产总额	525,115,380	11,188,482	105,880	536,409,742
负债				
向中央银行借款	24,597,582	-	-	24,597,582
同业及其他金融机构存放款项	8,485,430	33,586	-	8,519,016
拆入资金	17,454,723	865,646	21,027	18,341,396
卖出回购金融资产款	14,107,980	-	-	14,107,980
吸收存款	333,430,052	1,939,690	55,045	335,424,787
应付债券	90,876,914	-	-	90,876,914
其他	5,925,114	84,854	-	6,009,968
负债总额	494,877,795	2,923,776	76,072	497,877,643
净头寸	30,237,585	8,264,706	29,808	38,532,099
表外信贷承诺	58,476,513	932,882	257,091	59,666,486

	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

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

	2022 年 6 月 30 日 增加 / (减少)	2021 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	9,269	9,313
汇率下降 100 个基点	(9,269)	(9,313)

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

	2022 年 6 月 30 日							
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	17,718,194	20,226,778	-	-	-	-	-	37,944,972
存放同业及其他金融机构款项	-	968,094	370,017	100,002	503,415	-	-	1,941,528
拆出资金	-	-	1,013,984	-	6,009,319	-	-	7,023,303
发放贷款和垫款	837,238	343,745	15,610,196	11,903,831	86,276,320	76,494,899	67,066,892	258,533,121
金融投资 (注 (i))	72,945	26,290	28,996,307	8,256,293	26,329,661	65,389,737	76,556,948	205,628,181
长期应收款	24,057	51,514	1,096,297	1,020,498	5,046,478	7,831,817	167,575	15,238,236
其他	7,933,700	22,460	48,523	46,497	142,224	355,438	1,551,559	10,100,401
资产总额	26,586,134	21,638,881	47,135,324	21,327,121	124,307,417	150,071,891	145,342,974	536,409,742
负债								
向中央银行借款	-	-	2,163,878	10,507,246	11,926,458	-	-	24,597,582
同业及其他金融机构存放款项	-	4,051,936	35,940	-	4,431,140	-	-	8,519,016
拆入资金	-	-	1,712,622	2,182,076	14,446,698	-	-	18,341,396
卖出回购金融资产款	-	-	14,107,980	-	-	-	-	14,107,980
吸收存款	-	133,783,272	19,490,282	19,488,877	62,904,681	99,738,049	19,626	335,424,787
应付债券	-	-	815,228	11,235,457	66,833,600	3,998,342	7,994,287	90,876,914
其他	177,284	247,113	837,262	129,215	2,284,939	1,217,720	1,116,435	6,009,968
负债总额	177,284	138,082,321	39,163,192	43,542,871	162,827,516	104,954,111	9,130,348	497,877,643
净头寸	26,408,850	(116,443,440)	7,972,132	(22,215,750)	(38,520,099)	45,117,780	136,212,626	38,532,099

	2021 年 12 月 31 日							
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (iii))	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	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

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

	2022 年 6 月 30 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	-	-	2,166,378	10,608,372	12,039,648	-	-	24,814,398	24,597,582
同业及其他金融机构存放款项	-	4,051,936	35,998	-	4,485,212	-	-	8,573,146	8,519,016
拆入资金	-	-	1,808,728	2,327,583	15,209,997	-	-	19,346,308	18,341,396
卖出回购金融资产款	-	-	14,110,206	-	-	-	-	14,110,206	14,107,980
吸收存款	-	133,783,272	19,519,038	19,579,698	63,897,421	107,837,296	20,380	344,637,105	335,424,787
应付债券	-	-	820,000	11,280,000	68,210,900	5,747,600	9,215,200	95,273,700	90,876,914
其他	177,284	247,113	825,503	123,198	2,292,754	1,132,248	1,141,207	5,939,307	5,878,243
总额	177,284	138,082,321	39,285,851	43,918,851	166,135,932	114,717,144	10,376,787	512,694,170	497,745,918

	2021 年 12 月 31 日							合约未折现	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	现金流量	
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

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

2022 年 6 月 30 日								
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合约未折现 现金流量
衍生金融工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(1,656)	(3,867)	(2,480)	1,867	-	(6,136)
以全额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	15,061	337,267	233,080	-	-	585,408
现金流出	-	-	(15,043)	(337,129)	(232,864)	-	-	(585,036)
	-	-	18	138	216	-	-	372
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

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 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日的资本充足率如下：

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本	30,522,918	25,220,636
- 股本	5,820,355	4,509,690
- 资本公积可计入部分	11,181,510	8,337,869
- 其他综合收益	667,487	746,499
- 盈余公积	2,103,883	2,103,883
- 一般风险准备	5,576,461	5,576,461
- 未分配利润	4,594,267	3,507,129
- 少数股东资本可计入部分	578,955	439,105
核心一级资本调整项目	(304,648)	(309,651)
核心一级资本净额	30,218,270	24,910,985
其他一级资本	7,931,158	7,912,511
- 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	77,194	58,547
一级资本净额	38,149,428	32,823,496
二级资本	11,693,150	14,251,730
- 可计入的已发行二级资本工具	8,000,000	11,000,000
- 超额贷款损失准备	3,538,762	3,134,635
- 少数股东资本可计入部分	154,388	117,095
总资本净额	49,842,578	47,075,226
风险加权资产总额	343,031,729	297,412,693
核心一级资本充足率	8.81%	8.38%
一级资本充足率	11.12%	11.04%
资本充足率	14.53%	15.83%

八、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

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

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

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

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

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(d) 衍生金融工具

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

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

	2022 年 6 月 30 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	-	1,131,278	-	1,131,278
- 资产管理计划	-	-	17,789,617	17,789,617
- 资金信托计划	-	-	1,478,000	1,478,000
- 投资基金	-	40,775,801	-	40,775,801
衍生金融资产	-	125,883	-	125,883
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	-	85,961,558	-	85,961,558
- 资产管理计划	-	2,044,257	-	2,044,257
- 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	-	-	15,326,862	15,326,862
金融资产合计	-	130,038,777	34,617,729	164,656,506
衍生金融负债	-	122,521	9,204	131,725
金融负债合计	-	122,521	9,204	131,725

	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

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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

	2022 年 1月1日	转入第 三层次	转出第 三层次	本期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2022 年 6月30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	13,488,145	-	-	(175,997)	-	5,186,672	-	(709,203)	17,789,617
- 资金信托计划	1,501,437	-	-	(1,437)	-	-	-	(22,000)	1,478,000
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	728,917	-	-	2,694	(31,612)	-	-	(699,999)	-
- 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	-	-	163,463	16,334	32,307,968	-	(34,801,127)	15,326,862
金融资产合计	33,381,973	-	-	(11,277)	(15,278)	37,494,640	-	(36,232,329)	34,617,729
衍生金融负债	2,447	-	-	6,757	-	-	-	-	9,204
金融负债合计	2,447	-	-	6,757	-	-	-	-	9,204

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

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

2022 年 6 月 30 日					
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资					
(含应计利息)					
- 债券	45,979,933	46,104,779	-	46,016,605	88,174
合计	45,979,933	46,104,779	-	46,016,605	88,174
<u>金融负债</u>					
应付债券 (含应计利息)					
- 债务证券	18,312,254	18,706,783	-	18,706,783	-
- 同业存单	72,564,660	72,697,487	-	72,697,487	-
合计	90,876,914	91,404,270	-	91,404,270	-
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
<u>金融资产</u>					
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
<u>金融负债</u>					
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	-

九、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、信用卡承诺、开出信用证及开出保函等。

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

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	29,760,953	22,764,516
未使用的信用卡额度	17,501,888	12,977,027
开出远期信用证	9,072,045	8,642,765
不可撤销的贷款承诺	1,135,904	172,170
开出融资保函	1,060,200	1,071,373
开出非融资保函	725,068	553,838
开出即期信用证	410,428	228,836
合计	59,666,486	46,410,525

不可撤销的贷款承诺只包含对银团贷款提供的未使用贷款授信额度。

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

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、25。

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	17,112,053	12,256,845

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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
已订约但未支付	73,334	85,154

4. 未决诉讼及纠纷

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	3,773,068	4,224,832

6. 抵押资产

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
投资证券	31,726,966	41,968,938
贴现票据	11,610,237	10,301,931
合计	43,337,203	52,270,869

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（参见附注四、1）。该等存款不得用于本集团的日常业务运营。

本集团在相关买入返售票据业务中接受的抵押资产可以出售或再次抵押。于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团无买入返售的票据业务。于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产。

十、 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括资产管理计划、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

	2022 年 6 月 30 日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	账面价值	最大损失敞口
资产管理计划	17,789,617	2,044,257	2,937,300	22,771,174	22,771,174
资金信托计划	1,478,000	-	335,383	1,813,383	1,813,383
资产支持证券	145,277	2,219,662	922,458	3,287,397	3,287,397
投资基金	40,775,801	-	-	40,775,801	40,775,801
合计	60,188,695	4,263,919	4,195,141	68,647,755	68,647,755

	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	55,090,087	5,877,132	5,865,135	66,832,354	66,832,354

上述结构化主体的最大损失敞口按其在本集团的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 2022 年 6 月 30 日及 2021 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 2022 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 1,707.70 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 1,678.04 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 2022 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 0.15 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 0.42 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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在上述结构化主体确认的手续费及佣金收入为人民币零元（截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 0.05 亿元）。

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团无 1 月 1 日之后发行，并于 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品。（截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团于 1 月 1 日之后发行，并于 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品规模为人民币 39.75 亿元）。

十一、金融资产的转移

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

1. 卖出回购交易及证券借出交易

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

2. 信贷资产证券化

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

于 2021 年，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，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。

十二、受托业务

本集团通常作为代理人为个人客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。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 2022 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 46.34 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 35.94 亿元）。

十三、资产负债表日后事项

1. 发行无固定期限资本债券

于 2022 年 7 月 14 日，本行在全国银行间债券市场发行“青岛银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券（第一期）”。本期债券发行规模为人民币 40 亿元，募集资金将用于补充本行其他一级资本。

于 2022 年 8 月 16 日，本行在全国银行间债券市场发行“青岛银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券（第二期）”。本期债券发行规模为人民币 24 亿元，募集资金将用于补充本行其他一级资本。

2. 赎回二级资本债

于 2022 年 7 月 14 日，本行在全国银行间债券市场赎回人民币 20 亿元“青岛银行股份有限公司 2017 年第二期二级资本债券”。本行根据债券募集说明书行使发行人赎回选择权，按面值全部赎回本期债券。

3. 优先股赎回

于 2022 年 6 月 29 日，本行董事会审议通过了赎回 60,150,000 股境外优先股的相关事宜，本行拟于 2022 年 9 月 19 日赎回全部境外优先股。本行已于 2022 年 7 月 19 日就上述优先股赎回事宜获得中国银行保险监督管理委员会青岛监管局的同意。

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

青岛银行股份有限公司
财务报表补充资料
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 非经常性损益

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

本集团

	注	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
非经常性损益净额：			
非流动资产处置损失		(948)	(408)
政府补助	(1)	19,294	13,340
其他		8,011	(3,810)
减：所得税影响额		(6,669)	(2,281)
少数股东权益影响额（税后）		(1,728)	(1,228)
合计	(2)	17,960	5,613

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

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	29,943,963	23,779,095
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	28,779,133	23,375,734
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,018,395	1,797,590
- 加权平均净资产收益率	14.03%	15.38%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,000,435	1,791,977
- 加权平均净资产收益率	13.90%	15.33%

注:

(1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

三、 境内外会计准则下会计数据差异

本集团按中国会计准则编制的本财务报表与按国际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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	86,684,805	99,172,073
未来 30 天现金净流出量	63,326,550	55,237,499
流动性覆盖率 (本外币合计)	<u>136.89%</u>	<u>179.54%</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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
杠杆率	<u>6.45%</u>	<u>5.87%</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

	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	307,395,440	296,770,955
所需的稳定资金	292,483,675	289,611,485
净稳定资金比例	<u>105.10%</u>	<u>102.47%</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。