

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

BQD  **青島銀行**

Bank of Qingdao Co., Ltd.*

青島銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：3866)

(優先股股份代號：4611)

海外監管公告

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.10B條作出。

如下公告已於深圳證券交易所網站刊登，僅供參閱。

特此公告。

承董事會命
青島銀行股份有限公司*
郭少泉
董事長

中國山東省青島市

2020年8月28日

於本公告日期，董事會包括執行董事郭少泉先生、王麟先生及呂嵐女士；非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、譚麗霞女士、Marco Mussita先生、鄧友成先生及蔡志堅先生；獨立非執行董事陳華先生、戴淑萍女士、張思明先生、房巧玲女士及Tingjie Zhang先生。

* 青島銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例(香港法例第155章)之認可機構，並不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

青岛银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
财务报表 (未经审计)

审阅报告

毕马威华振专字第 2000946 号

青岛银行股份有限公司董事会：

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

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和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 2000946 号

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

程海良 (项目合伙人)

中国 北京

张继宇

2020 年 8 月 28 日

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (未经审计)
2020年6月30日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续) (未经审计)
2020年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续) (未经审计)
2020年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

郭少泉
法定代表人
(董事长)

王麟
行长

孟大耿
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

 郭少泉
 法定代表人
 (董事长)

 王麟
 行长

 孟大耿
 计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

郭少泉
法定代表人
(董事长)

王麟
行长

孟大耿
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
一、2020年1月1日余额	4,509,690	7,853,964	8,337,869	658,230	1,626,662	4,400,258	2,528,787	29,915,460	562,458	30,477,918	
二、本期增减变动金额											
(一) 本期利润	-	-	-	-	-	-	1,530,517	1,530,517	33,974	1,564,491	
(二) 其他综合收益	四、32	-	-	(215,321)	-	-	-	(215,321)	-	(215,321)	
综合收益总额		-	-	(215,321)	-	-	1,530,517	1,315,196	33,974	1,349,170	
(三) 利润分配											
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	(901,938)	(901,938)	-	(901,938)	
三、2020年6月30日余额 (未经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	442,909	1,626,662	4,400,258	3,157,366	30,328,718	596,432	30,925,150

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续) (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2019年1月1日余额	4,058,713	7,853,964	6,826,276	553,193	1,403,575	3,969,452	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724
二、本期增减变动金额										
(一) 本期利润	-	-	-	-	-	-	1,438,462	1,438,462	27,667	1,466,129
(二) 其他综合收益	四、32	-	-	(25,404)	-	-	-	(25,404)	-	(25,404)
综合收益总额		-	-	(25,404)	-	-	1,438,462	1,413,058	27,667	1,440,725
(三) 普通股发行	四、29	450,977	-	1,511,593	-	-	-	1,962,570	-	1,962,570
(四) 利润分配										
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	(901,938)	(901,938)	-	(901,938)
三、2019年6月30日余额 (未经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	527,789	1,403,575	3,969,452	2,856,324	539,418	29,998,081

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续) (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
母公司股东权益变动表 (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2020年1月1日余额		4,509,690	7,853,964	8,337,869	658,230	1,626,662	4,400,258	2,452,203	29,838,876
二、本期增减变动金额									
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,496,322	1,496,322
(二) 其他综合收益	四、32	-	-	-	(215,321)	-	-	-	(215,321)
综合收益总额		-	-	-	(215,321)	-	-	1,496,322	1,281,001
(三) 利润分配									
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(901,938)	(901,938)
三、2020年6月30日余额 (未经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	442,909	1,626,662	4,400,258	3,046,587	30,217,939

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续) (未经审计)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2019年1月1日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	553,193	1,403,575	3,969,452	2,297,164	26,962,337
二、本期增减变动金额									
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,409,667	1,409,667
(二) 其他综合收益	四、32	-	-	-	(25,404)	-	-	-	(25,404)
综合收益总额		-	-	-	(25,404)	-	-	1,409,667	1,384,263
(三) 普通股发行	四、29	450,977	-	1,511,593	-	-	-	-	1,962,570
(四) 利润分配									
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(901,938)	(901,938)
三、2019年6月30日余额 (未经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	527,789	1,403,575	3,969,452	2,804,893	29,407,232

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续) (未经审计)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

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

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

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

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

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下:

1. 增值税

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

2. 城市维护建设税

按应交增值税的5%或7%计缴。

3. 教育费附加

按应交增值税的3%计缴。

4. 地方教育费附加

按应交增值税的2%计缴。

5. 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计缴,所得税率为25%。

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

本集团及本行

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

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

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

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

- (2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

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

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

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

4. 衍生金融工具

本集团及本行

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

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

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

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

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

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团及本行

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

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

本集团及本行

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

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团及本行

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

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

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的贷款。

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

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

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团及本行

	2020年6月30日			总额		
	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))			
	以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (含应计利息)	186,354,748	4,531,690		3,369,940	194,256,378
	减：减值准备	(2,417,233)	(926,270)		(2,024,358)	(5,367,861)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	183,937,515	3,605,420	1,345,582	188,888,517		

	2019年12月31日			总额		
	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))			
	以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (含应计利息)	158,231,731	6,184,059		2,902,311	167,318,101
	减：减值准备	(1,523,023)	(1,177,375)		(1,709,234)	(4,409,632)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	156,708,708	5,006,684	1,193,077	162,908,469		

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

本集团及本行

	2020年6月30日			总额		
	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))			
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额(含应计利息)/账面价值	9,364,173	-		-	9,364,173
	计入其他综合收益中的减值准备	(14,932)	-		-	(14,932)

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

注：

(i) 已发生信用减值的金融资产定义见附注七、1。

(5) 贷款减值准备

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

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团及本行

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

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

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

本集团及本行

	截至2020年6月30日止六个月期间			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失-未发生	整个存续期预期 信用损失-已发生	合计
		信用减值的贷款	信用减值的贷款	
2020年1月1日	12,917	-	-	12,917
本期计提	2,015	-	-	2,015
2020年6月30日	<u>14,932</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,932</u>
	2019年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失-未发生	整个存续期预期 信用损失-已发生	合计
		信用减值的贷款	信用减值的贷款	
2019年1月1日	16,577	-	-	16,577
本年转回	(3,660)	-	-	(3,660)
2019年12月31日	<u>12,917</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,917</u>

本集团在正常经营过程中进行的资产证券化交易情况详见附注十一。

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

7. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

本集团及本行

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

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

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

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

被投资单位	截至2020年6月30日止六个月期间				在被投资	本期
	期初	本期增加	本期减少	期末	单位持股 比例 (%)	现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	-
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		-

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

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

- (2) 仅包括在证券交易所进行交易的债券。
- (3) 公允价值变动

本集团及本行

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

	2019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	54,187,358	23,250
公允价值	54,950,531	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	763,173	-
累计已计提减值金额	112,971	-

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

本集团及本行

	截至2020年6月30日止六个月期间			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
2020年1月1日	34,869	56,072	22,030	112,971
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	22,115	(22,115)	-	-
- 整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	-	(4,984)	4,984	-
本期转回	(10,219)	(6,958)	(11,062)	(28,239)
2020年6月30日	46,765	22,015	15,952	84,732
	2019年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2019年1月1日	32,672	19,122	-	51,794
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	(1,601)	1,601	-	-
- 已发生信用减值	-	(1,246)	1,246	-
本年计提	3,798	36,595	20,784	61,177
2019年12月31日	34,869	56,072	22,030	112,971

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

9. 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

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

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

本集团及本行

	截至2020年6月30日止六个月期间			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
	2020年1月1日	481,299	387,987	
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(76,585)	76,585	-	-
- 已发生信用减值	(113,339)	(40,599)	153,938	-
本期(转回)/计提	(34,679)	51,659	718,634	735,614
其他	-	-	(700,000)	(700,000)
2020年6月30日	<u>256,696</u>	<u>475,632</u>	<u>172,572</u>	<u>904,900</u>
	2019年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2019年1月1日	398,696	68,806	-	467,502
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(15,581)	15,581	-	-
本年计提	98,184	303,600	-	401,784
2019年12月31日	<u>481,299</u>	<u>387,987</u>	<u>-</u>	<u>869,286</u>

- (2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

10. 长期股权投资

对子公司的投资

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

于2020年6月30日及2019年12月31日，子公司的概要情况如下：

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

注：

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

11. 长期应收款

本集团

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

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

本集团

	截至2020年6月30日止六个月期间			合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2020年1月1日	175,027	90,217	2,422	267,666
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	(471)	471	-
本期计提	127,310	6,651	276	134,237
2020年6月30日	<u>302,337</u>	<u>96,397</u>	<u>3,169</u>	<u>401,903</u>
	2019年			
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2019年1月1日	137,367	-	-	137,367
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(10,629)	10,629	-	-
- 已发生信用减值	(224)	-	224	-
本年计提	48,513	79,588	2,198	130,299
2019年12月31日	<u>175,027</u>	<u>90,217</u>	<u>2,422</u>	<u>267,666</u>

最低租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款现值按剩余期限分析如下：

	2020年6月30日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
实时偿还	32,892	(1,863)	31,029
1年以内(含1年)	5,583,218	(581,652)	5,001,566
1年至2年(含2年)	3,976,612	(297,768)	3,678,844
2年至3年(含3年)	1,999,568	(101,970)	1,897,598
3年至5年(含5年)	573,835	(23,321)	550,514
无期限	154,442	(16,887)	137,555
合计	12,320,567	(1,023,461)	11,297,106
	2019年12月31日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
实时偿还	51,938	(5,227)	46,711
1年以内(含1年)	3,950,432	(480,408)	3,470,024
1至2年(含2年)	3,243,597	(300,965)	2,942,632
2至3年(含3年)	2,048,164	(125,549)	1,922,615
3至5年(含5年)	865,077	(39,074)	826,003
无期限	13,096	(1,325)	11,771
合计	10,172,304	(952,548)	9,219,756

12. 固定资产

本集团

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

本行

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

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

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

13. 在建工程

本集团及本行

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

14. 使用权资产

本集团

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

本行

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

15. 无形资产

本集团

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

本行

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

本集团无形资产主要为计算机软件。

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

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

本行

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

(2) 按变动分析

本集团

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

本行

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

注：

- (i) 根据当地税务机关的要求，于贴现日计征相关收益的所得税。本集团利润表中按照实际利率法确认收入，由此产生的可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。
- (ii) 其他暂时性差异中主要包括本集团计提的补充退休福利、预计负债和其他预提费用等，将在实际支付时抵扣应纳税所得额。

17. 其他资产

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

注：

- (i) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团认为无需为抵债资产计提减值准备。
- (ii) 于2020年6月30日，本集团应收利息扣除减值准备后的账面价值为人民币1,344万元。

18. 向中央银行借款

本集团及本行

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

19. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

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

20. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

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

21 . 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

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

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

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

22 . 吸收存款

本集团及本行

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

23. 应付职工薪酬

本集团

	注	2020年			2020年
		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		663,139	618,315	(734,696)	546,758
社会保险费及住房公积金		184	52,160	(52,344)	-
职工福利费		45,600	50,183	(93,962)	1,821
职工教育经费		16,135	15,574	(477)	31,232
工会经费		20,834	12,459	(13,860)	19,433
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	164	55,458	(55,622)	-
补充退休福利	(2)	81,200	5,810	(4,900)	82,110
合计		<u>827,256</u>	<u>809,959</u>	<u>(955,861)</u>	<u>681,354</u>
	注	2019年			2019年
		1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴及补贴		640,704	1,139,210	(1,116,775)	663,139
社会保险费及住房公积金		145	111,196	(111,157)	184
职工福利费		-	197,197	(151,597)	45,600
职工教育经费		20,034	28,798	(32,697)	16,135
工会经费		18,504	28,238	(25,908)	20,834
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	150	170,312	(170,298)	164
补充退休福利	(2)	75,700	18,790	(13,290)	81,200
合计		<u>755,237</u>	<u>1,693,741</u>	<u>(1,621,722)</u>	<u>827,256</u>

本行

		2020年			2020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		639,687	605,617	(710,998)	534,306
社会保险费及住房公积金		-	51,405	(51,405)	-
职工福利费		45,600	49,511	(93,291)	1,820
职工教育经费		14,099	15,256	(477)	28,878
工会经费		20,395	12,205	(13,257)	19,343
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	55,037	(55,037)	-
补充退休福利	(2)	81,200	5,810	(4,900)	82,110
合计		<u>800,981</u>	<u>794,841</u>	<u>(929,365)</u>	<u>666,457</u>

		2019年			2019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		615,094	1,104,105	(1,079,512)	639,687
社会保险费及住房公积金		-	109,304	(109,304)	-
职工福利费		-	195,882	(150,282)	45,600
职工教育经费		18,806	27,920	(32,627)	14,099
工会经费		18,127	27,536	(25,268)	20,395
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	168,525	(168,525)	-
补充退休福利	(2)	75,700	18,790	(13,290)	81,200
合计		<u>727,727</u>	<u>1,652,062</u>	<u>(1,578,808)</u>	<u>800,981</u>

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

		2020年			2020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		158	9,964	(10,122)	-
企业年金		-	44,207	(44,207)	-
失业保险		6	1,287	(1,293)	-
合计		<u>164</u>	<u>55,458</u>	<u>(55,622)</u>	<u>-</u>

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

本行

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

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

(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

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

(b) 补充退休福利变动如下：

本集团及本行

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

24 . 应交税费

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

25. 预计负债

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

本集团及本行

	截至2020年6月30日止六个月期间			合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2020年1月1日	94,738	4,922	55	99,715
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	2,574	(2,574)	-	-
本期计提 / (转回)	280	(2,240)	(55)	(2,015)
2020年6月30日	<u>97,592</u>	<u>108</u>	<u>-</u>	<u>97,700</u>
	2019年			合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2019年1月1日	103,845	1,101	18	104,964
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(252)	252	-	-
本年(转回) / 计提	(8,855)	3,569	37	(5,249)
2019年12月31日	<u>94,738</u>	<u>4,922</u>	<u>55</u>	<u>99,715</u>

26 . 应付债券

本集团及本行

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

(1) 本集团发行若干固定利率债券，详细情况如下：

- (a) 2015年3月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币22亿元，票面年利率5.59%，每年付息一次，2025年3月5日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权，并已于2020年上半年赎回。该部分债券于2019年12月31日公允价值为人民币23.10亿元。
- (b) 2016年3月发行的5年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币5亿元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年3月14日到期。该部分债券于2020年6月30日公允价值为人民币5.03亿元(2019年12月31日：人民币5.02亿元)。
- (c) 2016年11月发行的5年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年11月24日到期。该部分债券于2020年6月30日公允价值为人民币10.08亿元(2019年12月31日：人民币10.03亿元)。
- (d) 2017年6月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币30亿元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年6月29日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权。该部分债券于2020年6月30日公允价值为人民币30.40亿元(2019年12月31日：人民币30.27亿元)。
- (e) 2017年7月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币20亿元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年7月14日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权。该部分债券于2020年6月30日公允价值为人民币20.27亿元(2019年12月31日：人民币20.18亿元)。

- (f) 2019年5月发行的3年期固定利率金融债券，票面金额为人民币30亿元，票面利率3.65%，每年付息一次，2022年5月22日到期。该部分债券于2020年6月30日公允价值为人民币30.39亿元(2019年12月31日：人民币30.23亿元)。
 - (g) 2019年5月发行的5年期固定利率金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月22日到期。该部分债券于2020年6月30日公允价值为人民币10.17亿元(2019年12月31日：人民币10.07亿元)。
 - (h) 2019年5月发行的3年期固定利率金融债券，票面金额为人民币30亿元，票面利率3.70%，每年付息一次，2022年5月31日到期。该部分债券于2020年6月30日公允价值为人民币30.42亿元(2019年12月31日：人民币30.26亿元)。
 - (i) 2019年5月发行的5年期固定利率金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月31日到期。该部分债券于2020年6月30日公允价值为人民币10.16亿元(2019年12月31日：人民币10.07亿元)。
 - (j) 2019年12月发行的3年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币30亿元，票面利率3.45%，每年付息一次，2022年12月5日到期。该部分债券于2020年6月30日公允价值为人民币30.25亿元(2019年12月31日：人民币30.09亿元)。
 - (k) 2019年12月发行的5年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面利率3.84%，每年付息一次，2024年12月5日到期。该部分债券于2020年6月30日公允价值为人民币10.08亿元(2019年12月31日：人民币10.00亿元)。
 - (l) 2019年12月发行的3年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币30亿元，票面利率3.42%，每年付息一次，2022年12月16日到期。该部分债券于2020年6月30日公允价值为人民币30.23亿元(2019年12月31日：人民币30.06亿元)。
 - (m) 2019年12月发行的5年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面利率3.80%，每年付息一次，2024年12月16日到期。该部分债券于2020年6月30日公允价值为人民币10.06亿元(2019年12月31日：人民币9.98亿元)。
- (2) 本集团发行若干可转让同业定期存单，该等同业存单的原始到期日为一个月至一年不等。截至2020年6月30日及2019年12月31日未到期同业存单公允价值分别为人民币577.01亿元及人民币517.89亿元。

27 . 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析：

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

本行租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

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

28 . 其他负债

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

29 . 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

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

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

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

2020年1月1日		本期增加		2020年6月30日	
数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964
2019年1月1日		本年增加		2019年12月31日	
数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

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

31 . 资本公积

本集团及本行

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

32 . 其他综合收益

本集团及本行

项目	截至2020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	(7,591)	(10)	-	2	(8)	(7,599)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债权投资公允价值 变动	571,405	306,775	(567,635)	65,215	(195,645)	375,760
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债权投资信用减值 准备	94,416	20,302	(46,526)	6,556	(19,668)	74,748
合计	658,230	327,067	(614,161)	71,773	(215,321)	442,909

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

33. 盈余公积

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

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

34. 一般风险准备

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

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

35 . 利润分配

- (1) 本行于2020年5月7日召开2019年度股东大会，通过截至2019年12月31日止年度利润分配方案：
- 提取法定盈余公积金人民币2.23亿元；
 - 提取一般准备人民币4.31亿元；
 - 向全体普通股股东派发现金股息，每10股派人民币2.00元(含税)，共计约人民币9.02亿元。
- (2) 本行于2019年8月23日由本行董事长、行长及董事会秘书共同签署《关于全额派发青岛银行股份有限公司境外优先股第二个计息年度股息的决定》，根据境外优先股发行条款及相关授权，按照境外优先股条款和条件确定的第一个重定价日前的初始年股息率5.50%(税后)计算，派发优先股股息7,351.67万美元(含税)，股息支付日为2019年9月19日，折合人民币约5.20亿元(含税)。
- (3) 本行于2019年5月17日召开2018年度股东大会，通过截至2018年12月31日止年度利润分配方案：
- 提取法定盈余公积金人民币2.00亿元；
 - 向全体普通股股东派发现金股息，每10股派人民币2.00元(含税)，共计约人民币9.02亿元。

36 . 利息净收入

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

37. 手续费及佣金净收入

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

38. 投资收益

本集团及本行

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

39 . 公允价值变动损益

本集团及本行

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

40 . 汇兑损益

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

41 . 税金及附加

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

42. 业务及管理费

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

43. 信用减值损失

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

44 . 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

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

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

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

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

注：

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

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

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

普通股加权平均数 (千股)

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

46. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

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

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

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

(3) 现金及现金等价物分析如下：

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

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东包括对本行直接持股 5%或以上的股东。

主要股东的情况

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

主要股东对本行所持普通股股份的变化

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

截至2020年6月30日主要股东的注册资本及其变化

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

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注四、10。

(3) 其他关联方

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

2. 关联方交易及余额

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

(1) 与除子公司以外关联方之间的交易 (不含关键管理人员薪酬)

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

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

注：

(i) 关联方在本集团的贷款 (未含应计利息)

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

(ii) 关联方在本集团的以摊余成本计量的金融投资 (未含应计利息)

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

(iii) 关联方在本集团的保函

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

(2) 与子公司之间的交易

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期 / 年末余额：		
资产负债表内项目：		
同业及其他金融机构存放款项	130,679	330,113
拆出资金	-	202,605
	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
本期交易：		
利息收入	3,712	-
利息支出	1,117	613
手续费及佣金收入	10	-
其他业务收入	1,274	1,456

3. 关键管理人员

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

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

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

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

六、 分部报告

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

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

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

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

零售银行业务

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

金融市场业务

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

未分配项目及其他

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

本集团

	截至2020年6月30日止六个月期间				
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
对外利息净收入	2,362,382	594,050	812,263	147,781	3,916,476
分部间利息净收入 / (支出)	557,274	156,792	(714,066)	-	-
利息净收入	2,919,656	750,842	98,197	147,781	3,916,476
手续费及佣金净收入	100,941	278,321	648,804	90,722	1,118,788
投资收益	13,374	-	1,080,534	-	1,093,908
公允价值变动损失	-	-	(194,103)	-	(194,103)
汇兑损益	53,873	28,530	57,800	-	140,203
其他收益	-	-	-	9,019	9,019
其他业务收入	237	349	20	138	744
资产处置损失	-	-	-	(388)	(388)
营业收入合计	3,088,081	1,058,042	1,691,252	247,272	6,084,647
税金及附加	(31,849)	(19,745)	(15,793)	(2,378)	(69,765)
业务及管理费	(558,412)	(530,969)	(273,350)	(24,378)	(1,387,109)
信用减值损失	(1,906,816)	(123,127)	(623,543)	(134,237)	(2,787,723)
其他业务成本	(79)	(116)	(7)	-	(202)
营业支出合计	(2,497,156)	(673,957)	(912,693)	(160,993)	(4,244,799)
营业利润	590,925	384,085	778,559	86,279	1,839,848
营业外净收入	-	-	-	19,694	19,694
利润总额	590,925	384,085	778,559	105,973	1,859,542
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(79,755)	(117,217)	(6,753)	(4,474)	(208,199)
- 资本性支出	39,442	57,969	3,340	103	100,854
	2020年6月30日				
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
分部资产	171,598,560	73,480,424	182,116,109	11,032,508	438,227,601
递延所得税资产					2,294,408
资产合计					440,522,009
分部负债 / 负债合计	197,775,569	86,028,873	115,746,929	10,045,488	409,596,859
信贷承诺	33,073,734	6,933,028	-	-	40,006,762

截至2019年6月30日止六个月期间					
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
对外利息净收入	1,669,701	461,723	921,523	91,596	3,144,543
分部间利息净收入 / (支出)	538,830	193,955	(732,785)	-	-
利息净收入	2,208,531	655,678	188,738	91,596	3,144,543
手续费及佣金净收入	121,282	289,111	100,073	70,344	580,810
投资收益	2,341	-	750,344	-	752,685
公允价值变动损失	-	-	31,300	-	31,300
汇兑损益	3,213	4,309	9,396	-	16,918
其他收益	-	-	-	4,173	4,173
其他业务收入	1,231	1,747	101	-	3,079
资产处置损失	-	-	-	(582)	(582)
营业收入合计	2,336,598	950,845	1,079,952	165,531	4,532,926
税金及附加	(23,797)	(13,770)	(11,290)	(492)	(49,349)
业务及管理费	(604,453)	(333,564)	(252,521)	(26,602)	(1,217,140)
信用减值损失	(1,316,178)	(76,868)	23,569	(58,718)	(1,428,195)
其他业务成本	(177)	(252)	(15)	-	(444)
营业支出合计	(1,944,605)	(424,454)	(240,257)	(85,812)	(2,695,128)
营业利润	391,993	526,391	839,695	79,719	1,837,798
营业外净收入	-	-	-	2,086	2,086
利润总额	391,993	526,391	839,695	81,805	1,839,884
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(84,612)	(120,143)	(6,933)	(1,049)	(212,737)
- 资本性支出	63,666	90,403	5,217	-	159,286
2019年12月31日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
分部资产	153,736,679	69,101,737	140,151,823	9,050,006	372,040,245
递延所得税资产					1,581,905
资产合计					373,622,150
分部负债 / 负债合计	155,586,703	67,322,911	112,133,742	8,100,876	343,144,232
信贷承诺	24,612,840	5,045,541	-	-	29,658,381

七、 风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

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

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

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

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

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

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

1. 信用风险

(1) 信用风险的定义及范围

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

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

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

(2) 信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

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

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

信用风险显著增加

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

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

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

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

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

对违约的界定

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大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债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

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

计量预期信用损失——对参数、假设及估值技术的说明

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

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

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

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

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

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

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

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

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

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

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

核销政策

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

(3) 评估合同现金流量修改后的金融资产信用风险

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

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

(4) 担保物和其他信用增级

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

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

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

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

(5) 最大信用风险敞口

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

本集团

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

(6) 风险集中度

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

本集团及本行发放贷款和垫款(未含应计利息)按贷款客户不同行业分类列示如下：

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

债券投资 (不含应计利息) 按评级分布分析

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

	2020年6月30日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
债券投资(按发行人分类)						
政府	-	38,893,009	-	-	-	38,893,009
政策性银行	-	17,148,322	-	-	-	17,148,322
同业及其他金融机构	447,655	25,215,864	377,104	109,375	332,767	26,482,765
企业实体	1,816,975	10,010,730	14,055,002	73,111	3,475,605	29,431,423
合计	<u>2,264,630</u>	<u>91,267,925</u>	<u>14,432,106</u>	<u>182,486</u>	<u>3,808,372</u>	<u>111,955,519</u>
	2019年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
债券投资(按发行人分类)						
政府	-	23,606,665	-	-	-	23,606,665
政策性银行	-	17,918,702	-	-	-	17,918,702
同业及其他金融机构	-	18,276,243	588,001	500,391	625,750	19,990,385
企业实体	250,025	6,777,490	9,385,573	501,151	6,531,987	23,446,226
合计	<u>250,025</u>	<u>66,579,100</u>	<u>9,973,574</u>	<u>1,001,542</u>	<u>7,157,737</u>	<u>84,961,978</u>

(7) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

本集团

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

	2020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
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	9,364,173	-	-	9,364,173	(14,932)	-	-	(14,932)
金融投资	59,100,916	1,285,177	19,604	60,405,697	(46,765)	(22,015)	(15,952)	(84,732)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	68,465,089	1,285,177	19,604	69,769,870	(61,697)	(22,015)	(15,952)	(99,664)
表外信贷承诺	39,985,793	20,916	53	40,006,762	(97,592)	(108)	-	(97,700)
	2019年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	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	39,704,840	-	-	39,704,840	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,313,043	-	-	1,313,043	(575)	-	-	(575)
拆出资金	3,330,171	-	-	3,330,171	(16,568)	-	-	(16,568)
买入返售金融资产	2,326,713	-	-	2,326,713	(942)	-	-	(942)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	104,427,425	5,597,701	2,651,312	112,676,438	(1,281,247)	(1,135,766)	(1,569,797)	(3,986,810)
- 个人贷款和垫款	53,804,306	586,358	250,999	54,641,663	(241,776)	(41,609)	(139,437)	(422,822)
金融投资	63,840,812	1,519,532	-	65,360,344	(481,299)	(387,987)	-	(869,286)
长期应收款	8,891,003	406,598	7,884	9,305,485	(175,027)	(90,217)	(2,422)	(267,666)
以摊余成本计量的金融资产合计	277,638,313	8,110,189	2,910,195	288,658,697	(2,197,434)	(1,655,579)	(1,711,656)	(5,564,669)

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

注：

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

2. 市场风险

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

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

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

本集团日常业务面临的的市场风险包括利率风险和外汇风险。

(1) 利率风险

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

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

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

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

本集团

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

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

注：

- (i) 于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团发放贷款和垫款的“3个月内”组别分别包括逾期贷款和垫款(扣除信用减值准备后)人民币13.88亿元及人民币12.69亿元。
- (ii) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

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

本集团

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

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

- 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期（即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期；在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月后立即重新定价或到期）；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；及
- 资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。

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

(2) 外汇风险

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

本集团的各项资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本集团

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

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

注：

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

本集团

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

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

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

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

3. 流动性风险

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

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

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

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

(1) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

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

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

注：

- (i) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。
- (ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。股权投资亦于无期限中列示。发放贷款和垫款、长期应收款中的“无期限”类别包括已发生信用减值或未发生信用减值但已逾期超过一个月的部分。逾期一个月内的未发生信用减值部分划分为“实时偿还”类别。

(2) 非衍生金融负债的合约未经折现现金流量的分析

本集团非衍生金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

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

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

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

(3) 衍生金融工具的合约未折现现金流量的分析

本集团衍生金融工具根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2020年6月30日							合约未折现 现金流量
	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	
衍生金融工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(101)	(2,151)	(5,242)	(1,227)	34	(8,687)
	2019年12月31日							合约未折现 现金流量
	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	
衍生金融工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	-	(13)	(2,941)	(2,350)	-	(5,304)
以全额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	270,751	-	-	-	-	270,751
现金流出	-	-	(263,534)	-	-	-	-	(263,534)
	-	-	7,217	-	-	-	-	7,217

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2020年6月30日及2019年12月31日的资本充足率如下：

本集团

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

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：

本集团及本行

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

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

注：

(i) 于报告期，各层次之间并无重大转换。

(ii) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

本集团及本行

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

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

2019年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

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

3. 第二层次公允价值计量项目

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

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

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

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

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

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

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

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

- (4) 吸收存款

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

- (5) 应付债券

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

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

本集团及本行

	2020年6月30日				
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资					
(含应计利息)					
- 债券	60,016,704	60,233,170	-	60,153,438	79,732
合计	<u>60,016,704</u>	<u>60,233,170</u>	<u>-</u>	<u>60,153,438</u>	<u>79,732</u>
金融负债					
应付债券(含应计利息)					
- 债务证券	22,795,585	23,063,675	-	23,063,675	-
- 同业存单	57,648,782	57,700,967	-	57,700,967	-
合计	<u>80,444,367</u>	<u>80,764,642</u>	<u>-</u>	<u>80,764,642</u>	<u>-</u>
2019年12月31日					
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资					
(含应计利息)					
- 债券	38,866,579	38,978,313	-	38,895,979	82,334
合计	<u>38,866,579</u>	<u>38,978,313</u>	<u>-</u>	<u>38,895,979</u>	<u>82,334</u>
金融负债					
应付债券(含应计利息)					
- 债务证券	25,119,246	25,374,003	-	25,374,003	-
- 同业存单	51,739,653	51,788,903	-	51,788,903	-
合计	<u>76,858,899</u>	<u>77,162,906</u>	<u>-</u>	<u>77,162,906</u>	<u>-</u>

九、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、信用卡承诺、开出信用证及开出保函等。

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

本集团及本行

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

不可撤销的贷款承诺只包含对银团贷款提供的未使用贷款授信额度。

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

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、25。

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

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

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

3. 资本承诺

于资产负债表日，本集团已获授权的资本承诺如下：

本集团及本行

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

4. 未决诉讼及纠纷

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

5. 债券承兑承诺

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

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

本集团及本行

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

6. 抵押资产

本集团及本行

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

本集团抵押部分资产用作回购协议、向中央银行借款的担保物。

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

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

十、未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

本集团

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

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

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

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

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

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

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

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

十一、金融资产的转移

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

(1) 卖出回购交易及证券借出交易

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

(2) 信贷资产证券化

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

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

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

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

十二、受托业务

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

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

十三、新型冠状病毒感染肺炎疫情的影响

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

十四、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日止，本集团没有需要披露的重大资产负债表日后事项。

十五、上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

青岛银行股份有限公司
财务报表补充资料
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 非经常性损益

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

本集团

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

注：

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

- (2) 因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。
- (3) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，包含于其他符合非经常性损益定义的损益项目中的非公益性捐赠支出及罚金支出不能在税前抵扣。

二、净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)以及企业会计准则相关规定计算的净资产收益率如下：

本集团

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

注：

- (1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

三、境内外会计准则下会计数据差异

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

四、 流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例

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

(1) 流动性覆盖率

本集团

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

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

(2) 杠杆率

本集团

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
杠杆率	<u>6.38%</u>	<u>7.46%</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

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

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

五、 监管资本

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