

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)

## 截至2020年12月31日止年度業績

青島銀行股份有限公司(「本行」或「青島銀行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本公司」)截至2020年12月31日止年度(「報告期」)根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的經審計年度業績(「年度業績」)。董事會及其下轄的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

除特別說明外，本業績公告所述的金額幣種為人民幣，本業績公告所載財務數據為本公司合併口徑數據。

### 第一節 公司基本情況

#### 1.1 公司基本情況

法定中文名稱：	青島銀行股份有限公司(簡稱：青島銀行)
法定英文名稱：	BANK OF QINGDAO CO., LTD. (簡稱：BANK OF QINGDAO)
法定代表人：	郭少泉
授權代表：	郭少泉、呂嵐

股份類別	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	青島銀行	002948	深圳證券交易所
H股	青島銀行	3866	香港聯合交易所有限公司 (「香港聯交所」)
境外優先股	BQD 17USDPREF	4611	香港聯交所

## 1.2 聯繫人及聯繫方式

董事會秘書：	呂嵐
聯席公司秘書：	呂嵐、余詠詩
註冊及辦公地址：	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓 郵編：266061
香港主要營業地址：	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓
電話：	+86 40066 96588 轉6
傳真：	+86 (532) 85783866
電子信箱：	ir@qdbankchina.com
公司網址：	<a href="http://www.qdccb.com/">http://www.qdccb.com/</a>

## 第二節 財務摘要

項目	2020年	2019年	本年比上年	2018年	2017年	2016年
經營業績(人民幣千元)			變動率(%)			
利息淨收入	<b>8,146,531</b>	6,846,055	19.00	4,464,029	4,802,408	5,007,955
非利息淨收入	<b>2,401,543</b>	2,776,054	(13.49)	2,900,809	765,185	988,190
營業收入	<b>10,548,074</b>	9,622,109	9.62	7,364,838	5,567,593	5,996,145
營業費用	<b>(3,676,022)</b>	(3,166,762)	16.08	(2,505,650)	(1,818,922)	(2,213,521)
信用／資產減值損失 <sup>(1)</sup>	<b>(4,143,756)</b>	(3,626,792)	14.25	(2,383,172)	(1,378,904)	(1,108,874)
稅前利潤	<b>2,728,296</b>	2,828,555	(3.54)	2,476,016	2,369,767	2,673,750
淨利潤	<b>2,453,298</b>	2,335,522	5.04	2,043,389	1,903,607	2,088,605
歸屬於母公司股東淨利潤	<b>2,394,072</b>	2,284,815	4.78	2,023,352	1,900,252	2,088,605
每股計(人民幣元／股)			變動率(%)			
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	<b>0.42</b>	0.39	7.69	0.37	0.47	0.51
稀釋每股收益 <sup>(2)</sup>	<b>0.42</b>	0.39	7.69	0.37	0.47	0.51
每股分配股利 <sup>(3)</sup>	<b>0.18</b>	0.20	(10.00)	0.20	0.20	0.20

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	本年末比 上年末	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>規模指標(人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>			
資產總額 <sup>(4)</sup>	<b>459,827,605</b>	373,622,150	23.07	317,658,502	306,276,092	277,988,106
發放貸款和墊款：						
客戶貸款總額 <sup>(4)</sup>	<b>206,747,221</b>	172,795,443	19.65	126,386,870	98,061,379	87,168,295
加：應計利息	<b>899,064</b>	772,480	16.39	521,250	不適用	不適用
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值準備 <sup>(1)</sup>	<b>(5,287,801)</b>	(4,409,632)	19.91	(3,541,229)	(2,546,699)	(2,303,446)
發放貸款和墊款	<b>202,358,484</b>	169,158,291	19.63	123,366,891	95,514,680	84,864,849
貸款減值準備 <sup>(1)</sup>	<b>(5,302,582)</b>	(4,422,549)	19.90	(3,557,806)	(2,546,699)	(2,303,446)
其中：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款的減值準備 <sup>(1)</sup>	<b>(14,781)</b>	(12,917)	14.43	(16,577)	不適用	不適用
負債總額 <sup>(4)</sup>	<b>428,920,747</b>	343,144,232	25.00	290,161,778	280,152,883	260,352,133
吸收存款：						
客戶存款總額 <sup>(4)</sup>	<b>272,231,484</b>	212,790,909	27.93	175,675,849	160,083,783	141,604,761
加：應計利息	<b>3,519,226</b>	2,634,494	33.58	2,235,398	不適用	不適用
吸收存款	<b>275,750,710</b>	215,425,403	28.00	177,911,247	160,083,783	141,604,761
股本	<b>4,509,690</b>	4,509,690	-	4,058,713	4,058,713	4,058,713
歸屬於母公司股東權益	<b>30,285,174</b>	29,915,460	1.24	26,984,973	25,629,854	17,635,973
股東權益	<b>30,906,858</b>	30,477,918	1.41	27,496,724	26,123,209	17,635,973
總資本淨額	<b>37,806,580</b>	39,252,505	(3.68)	36,021,656	33,806,113	20,783,634
其中：核心一級資本淨額	<b>22,384,998</b>	22,224,697	0.72	19,268,600	17,733,763	17,464,312
其他一級資本	<b>7,909,292</b>	7,901,623	0.10	7,894,330	7,874,674	-
二級資本	<b>7,512,290</b>	9,126,185	(17.68)	8,858,726	8,197,676	3,319,322
風險加權資產總額	<b>267,941,143</b>	265,908,365	0.76	229,776,495	203,708,884	173,267,933
<b>每股計(人民幣元/股)</b>			<b>變動率(%)</b>			
歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產 <sup>(5)</sup>	<b>4.97</b>	4.89	1.64	4.71	4.38	4.35

項目	2020年	2019年	本年比上年	2018年	2017年	2016年
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動</b>			
平均總資產回報率 <sup>(6)</sup>	<b>0.59</b>	0.68	(0.09)	0.66	0.65	0.90
加權平均淨資產收益率 <sup>(2)</sup>	<b>8.56</b>	8.27	0.29	8.36	10.80	12.22
淨利差 <sup>(7)</sup>	<b>2.14</b>	2.10	0.04	1.67	1.57	2.05
淨利息收益率 <sup>(8)</sup>	<b>2.13</b>	2.13	-	1.63	1.72	2.23
手續費及佣金淨收入佔營業 收入比率	<b>16.04</b>	12.65	3.39	11.76	14.89	14.81
成本佔收入比率 <sup>(9)</sup>	<b>33.59</b>	31.86	1.73	33.01	31.68	34.71

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	本年末比 上年末	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
----	-----------------	-----------------	-------------	-----------------	-----------------	-----------------

<b>資產質量指標(%)</b>			<b>變動</b>			
不良貸款率	<b>1.51</b>	1.65	(0.14)	1.68	1.69	1.36
撥備覆蓋率	<b>169.62</b>	155.09	14.53	168.04	153.52	194.01
貸款撥備率	<b>2.56</b>	2.56	-	2.82	2.60	2.64

<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>8.35</b>	8.36	(0.01)	8.39	8.71	10.08
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>11.31</b>	11.33	(0.02)	11.82	12.57	10.08
資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>14.11</b>	14.76	(0.65)	15.68	16.60	12.00
總權益對資產總額比率	<b>6.72</b>	8.16	(1.44)	8.66	8.53	6.34

<b>其他指標(%)</b>			<b>變動</b>			
流動性覆蓋率	<b>152.42</b>	142.27	10.15	125.95	173.05	101.24
流動性比例	<b>65.44</b>	68.84	(3.40)	60.55	56.36	53.48

註：

- (1) 2018年採用國際財務報告準則第9號－金融工具(「IFRS 9」)後，金融工具減值計量以預期信用損失模型替代已發生損失模型，「信用減值損失」反映按規定計提金融工具信用損失準備所確認的信用損失；「貸款減值準備」包括「以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備」和「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備」。

- (2) 每股收益和加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。加權平均淨資產收益率比上年提高0.29個百分點，主要是歸屬於母公司普通股股東的淨利潤增長所致。本行於2017年發行境外優先股，因此在計算本期每股收益和加權平均淨資產收益率時，「歸屬於母公司普通股股東淨利潤」扣除了本期發放優先股股息，「加權平均淨資產」扣除了優先股的影響。
- (3) 每股分配股利，系指分配給母公司普通股股東的每股股利，2020年每股分配股利尚待股東大會批准。
- (4) 資產總額、負債總額、客戶貸款總額和客戶存款總額的結構詳見本業績公告第三節管理層討論與分析「四、財務狀況表主要項目分析」。
- (5) 歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產=(歸屬於母公司股東權益－其他權益工具)／期末普通股股數。
- (6) 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額，其中2018年期初總資產為採用IFRS 9後餘額，2019年期初總資產為採用國際財務報告準則第16號－租賃後餘額。
- (7) 淨利差=生息資產平均收益率－付息負債平均成本率。
- (8) 淨利息收益率=利息淨收入／平均生息資產。
- (9) 成本佔收入比率=(營業費用－税金及附加)／營業收入。
- (10) 資本充足率相關指標，根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和其他相關監管規定計算。

## 第三節 管理層討論與分析

### 一、概述

隨著疫情等不確定因素逐步明朗，全球經濟初現漸進式的復甦跡象，但這種經濟修復仍存在不均衡的態勢。面對複雜的外部形勢，我國經濟逐步企穩。政策重點從供給側結構性改革為主，轉向供給側改革和需求側管理齊頭並進，加快構建以內循環為主，內外雙循環聯動的新發展格局，增大對經濟增長的支撐作用。疫情影響將逐步減輕，低基數及需求恢復推動消費增速走高，製造業投資反彈引領投資增速回升，新基建拉動基建投資保持較快增長。

山東省和青島市經濟加快復甦。隨著疫情防控取得積極成效，山東省生產供給加快恢復，投資消費不斷改善，新舊動能轉換加快推進，質量效益逐步提升，市場活力持續釋放。青島市經濟發展與全省同頻，市場供需關係日益改善，產業循環逐步暢通，市場預期持續向好。

### 二、總體經營概括

#### 2.1 主要經營指標完成情況

1. 資產總額4,598.28億元，比上年末增加862.05億元，增長23.07%，保持較快增長；
2. 客戶貸款總額2,067.47億元，比上年末增加339.52億元，增長19.65%，持續快速增長；
3. 客戶存款總額2,722.31億元，比上年末增加594.41億元，增長27.93%，持續快速增長；
4. 營業收入105.48億元，比上年增加9.26億元，增長9.62%，實現穩步增長；淨利潤24.53億元，比上年增加1.18億元，增長5.04%；歸屬於母公司股東淨利潤23.94億元，比上年增加1.09億元，增長4.78%；

5. 不良貸款率1.51%，比上年末下降0.14個百分點，資產質量穩步改善，撥備覆蓋率169.62%，比上年末提高14.53個百分點；資本充足率14.11%，比上年末下降0.65個百分點，本公司嚴控風險加權資產規模，在業務較快發展並贖回22億元二級資本債的情況下，實現資本充足率基本穩定；
6. 平均總資產回報率0.59%，比上年下降0.09個百分點，主要是本公司業務發展，資產規模增加，平均總資產同比增長較快；
7. 基本每股收益0.42元，比上年增加0.03元；加權平均淨資產收益率8.56%，比上年提高0.29個百分點，主要是歸屬於母公司普通股股東的淨利潤增長所致。

## **2.2 經營管理主要工作**

1. 強化擔當新作為，打贏防疫攻堅戰。面對新冠疫情衝擊，本行堅守金融服務主陣地，紮實落實「六穩」「六保」要求，創新金融產品，開闢綠色通道，降低社會融資成本，全力支持實體經濟恢復與發展，有效維護區域經濟穩定。報告期內，本行向受困企業、防疫相關企業發放貸款253筆，金額共計166.75億元。與此同時，本行嚴格按照相關規定，做好辦公場所與營業場所疫情防護，堅持防疫工作常態化，報告期內，本行業務經營有序開展，未出現疫情防護問題。

2. 業務提升成效顯著，開展管理提升。報告期內，本行啟動「提升計劃2.0－業務、管理雙提升」，在推動業務發展的同時，開展以科技賦能發展、業務審批轉型、運營管理優化為主線的各類管理改進舉措，全行業務取得高效和高質量發展。其中，本行存款業務實現強勁增長，青島地區市場份額持續提高，山東省內影響力全面提升。客戶存款總額突破2,700億元關口，達到2,722.31億元，全年增加594.41億元，增長27.93%，增幅達到近十年同期新高。
3. 線上線下一體化，零售活客見實效。零售業務繼續圍繞客群做文章，線上線下雙向引「流」，實現聯動營銷。通過深挖客戶需求，下沉服務重心，實現零售客戶數量與質量雙升。充分發揮信用卡業務橋樑紐帶作用，線上發掘客戶，廳堂深度營銷，本行信用卡累計發卡已超200萬張。服務掘金項目不斷深化，提升廳堂一體化服務營銷能力，千元以上有效戶、手機銀行簽約等活躍客戶數量提升明顯，信用卡交叉銷售率達到70.64%；持續快速迭代手機銀行等「線上營業廳」，豐富產品功能，深度綁定線下客戶。
4. 經營客群強基礎，批發協同結碩果。圍繞「雙基」戰略和「結網」工程，本行持續提升基礎客群貢獻和客戶服務能力。通過客戶分層，實現客戶經營的「精細化」管理，持續夯實基礎客群。通過完善基礎產品和基礎服務，創新完善產品體系，提升客戶服務能力和客戶黏性。報告期末，本行公司客戶達到19.82萬戶，增加2.59萬戶，增幅達到15.02%。金融市場業務強化協同效應，在保持投資總量和投資效益提高的同時，持續壓降非標資產，優化投資結構，通過債券承銷和債券投資，實現派生存款超過260億元。



5. 理財子公司開業，集團化格局初成。報告期內，青銀理財有限責任公司（「青銀理財」）正式開業，發佈全國首款理財產品直銷移動客戶端和全新「璀璨人生」系列產品。作為區域性法人銀行，本行全資設立理財子公司，有助於本行擴展經營範圍和業務品種，是本行綜合化經營和集團化佈局的重要一步。理財業務盈利能力強勁增長，報告期內實現理財產品手續費及佣金收入10.08億元，較上年同期增長45.04%，佔本公司手續費及佣金收入近六成。
6. 三化共同驅動，科技引領發展。報告期內，本行深入推進經營管理的移動化、線上化和數字化，以科技引領業務發展。推出企業手機銀行、個人手機銀行5.0版；率先實現全網點5G佈局，開啟「5G+生態」智慧銀行旗艦支行；搭建鷹眼360智能風險監控平台，實現風險實時智能管控；國內信用證等多項業務完成線上佈局，為深化業務轉型積蓄力量。
7. 風控能力穩步提高，資產質量顯著改善。持續提升風險控制能力，重塑操作流程，精簡優化手續；推行平行作業，建立業務審批預溝通機制，提高授信審批效率；夯實「三查」管理基礎工作，完善授信後督察機制；探索推行統一授信，統一風險偏好、統一審貸標準，提升集團風控能力；加大不良資產核銷力度，提升不良資產清收處置能力，全年累計現金收回各類風險資產9.23億元，實現歷史性突破；不良貸款率較年初下降0.14個百分點，資產質量改善顯著。

### 三、損益及其他綜合收益表主要項目分析

#### 3.1 財務業績摘要

2020年，本公司稅前利潤27.28億元，比上年減少1.00億元，下降3.54%；淨利潤24.53億元，比上年增加1.18億元，增長5.04%；實際所得稅率10.08%，比上年下降7.35個百分點，主要是本期國債、地方政府債及基金等免稅收入比上年增加。2020年，本公司營業收入穩定增長，在存款貸款業務發展較好的同時，業務費用和稅金有一定增長，並適當增加信用減值準備計提。下表列出所示期間本公司主要利潤項目變化。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年	2019年	變動額	變動率(%)
利息淨收入	8,146,531	6,846,055	1,300,476	19.00
手續費及佣金淨收入	1,691,624	1,216,880	474,744	39.01
交易淨收益、投資淨收益及 其他經營淨收益	709,919	1,559,174	(849,255)	(54.47)
營業費用	(3,676,022)	(3,166,762)	(509,260)	16.08
信用減值損失	(4,143,756)	(3,626,792)	(516,964)	14.25
稅前利潤	2,728,296	2,828,555	(100,259)	(3.54)
所得稅費用	(274,998)	(493,033)	218,035	(44.22)
淨利潤	2,453,298	2,335,522	117,776	5.04
其中：歸屬於母公司股東淨利潤	2,394,072	2,284,815	109,257	4.78
歸屬於非控制性權益淨利潤	59,226	50,707	8,519	16.80

### 3.2 營業收入

2020年，本公司營業收入105.48億元，比上年增加9.26億元，增長9.62%，主要是本公司規模增長，結構優化，利息淨收入保持較快增長；理財、代理、信用卡業務發展較快，手續費及佣金淨收入實現快速增長。營業收入中利息淨收入佔比77.23%，比上年提高6.08個百分點；手續費及佣金淨收入佔比16.04%，比上年提高3.39個百分點。下表列出所示期間本公司主要營業收入構成及變動情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年		2019年		佔比變動 (百分點)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	<b>8,146,531</b>	<b>77.23</b>	6,846,055	71.15	6.08
利息收入	<b>17,168,922</b>	<b>162.77</b>	14,515,004	150.85	11.92
其中：發放貸款和					
墊款利息收入	<b>10,328,702</b>	<b>97.91</b>	7,686,778	79.89	18.02
金融投資利息收入	<b>5,517,641</b>	<b>52.31</b>	5,400,084	56.12	(3.81)
存放同業及其他金融					
機構款項利息收入	<b>7,146</b>	<b>0.07</b>	13,005	0.14	(0.07)
拆出資金利息收入	<b>82,898</b>	<b>0.79</b>	257,712	2.68	(1.89)
存放中央銀行款項					
利息收入	<b>360,330</b>	<b>3.42</b>	352,657	3.67	(0.25)
買入返售金融資產					
利息收入	<b>246,435</b>	<b>2.34</b>	306,078	3.18	(0.84)
長期應收款利息收入	<b>625,770</b>	<b>5.93</b>	498,690	5.18	0.75
利息支出	<b>(9,022,391)</b>	<b>(85.54)</b>	(7,668,949)	(79.70)	(5.84)
非利息淨收入	<b>2,401,543</b>	<b>22.77</b>	2,776,054	28.85	(6.08)
其中：手續費及佣金淨收入	<b>1,691,624</b>	<b>16.04</b>	1,216,880	12.65	3.39
交易淨(損失)/收益、					
投資淨收益及其他					
經營淨收益	<b>709,919</b>	<b>6.73</b>	1,559,174	16.20	(9.47)
營業收入	<b>10,548,074</b>	<b>100.00</b>	9,622,109	100.00	-

### 3.3 利息淨收入

2020年，本公司利息淨收入81.47億元，比上年增加13.00億元，增長19.00%，主要是本公司存貸款業務發展較好，規模快速增長，並持續推進結構調整。下表列出所示期間本公司生息資產及計息負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

金額單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2020年 利息收入 ／支出	平均收益率 ／成本率	平均餘額	2019年 利息收入 ／支出	平均收益率 ／成本率
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	193,737,884	10,328,702	5.33%	149,808,054	7,686,778	5.13%
金融投資	132,770,352	5,517,641	4.16%	118,470,086	5,400,084	4.56%
存拆放同業及其他金融機構款項 <sup>(1)</sup>	19,658,882	336,479	1.71%	21,038,678	576,795	2.74%
存放中央銀行款項	25,631,386	360,330	1.41%	22,895,654	352,657	1.54%
長期應收款	11,177,576	625,770	5.60%	8,720,607	498,690	5.72%
<b>合計</b>	<b>382,976,080</b>	<b>17,168,922</b>	<b>4.48%</b>	<b>320,933,079</b>	<b>14,515,004</b>	<b>4.52%</b>
<b>計息負債</b>						
吸收存款	248,143,839	5,058,536	2.04%	187,244,159	3,434,379	1.83%
同業及其他金融機構存拆放款項 <sup>(2)</sup>	51,285,774	1,219,121	2.38%	48,344,197	1,386,247	2.87%
已發行債券	79,022,457	2,539,802	3.21%	72,417,074	2,588,388	3.57%
向中央銀行借款	7,793,986	204,932	2.63%	8,436,605	259,935	3.08%
<b>合計</b>	<b>386,246,056</b>	<b>9,022,391</b>	<b>2.34%</b>	<b>316,442,035</b>	<b>7,668,949</b>	<b>2.42%</b>
利息淨收入	/	8,146,531	/	/	6,846,055	/
淨利差	/	/	2.14%	/	/	2.10%
淨利息收益率	/	/	2.13%	/	/	2.13%

註：

(1) 存拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售金融資產。

(2) 同業及其他金融機構存拆放款項包含賣出回購金融資產款。

2020年，生息資產平均餘額3,829.76億元，比上年增加620.43億元，增長19.33%，淨利息收益率2.13%，與上年持平，淨利差2.14%，比上年提高0.04個百分點，主要是本公司在規模快速增長的同時，為集約使用資本，適當增加了低風險金融投資，並控制同業負債成本，淨息差和淨利差保持基本穩定。

下表列出所示期間本公司由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量；由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年對比2019年		增(減)淨值
	規模因素	利率因素	
<b>資產</b>			
發放貸款和墊款	2,342,308	299,616	2,641,924
金融投資	591,437	(473,880)	117,557
存拆放同業及其他金融機構款項	(23,618)	(216,698)	(240,316)
存放中央銀行款項	37,437	(29,764)	7,673
長期應收款	137,545	(10,465)	127,080
<b>利息收入變動</b>	<b>3,085,109</b>	<b>(431,191)</b>	<b>2,653,918</b>
<b>負債</b>			
吸收存款	1,230,944	393,213	1,624,157
同業及其他金融機構存拆放款項	69,761	(236,887)	(167,126)
已發行債券	212,115	(260,701)	(48,586)
向中央銀行借款	(17,038)	(37,965)	(55,003)
<b>利息支出變動</b>	<b>1,495,782</b>	<b>(142,340)</b>	<b>1,353,442</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>1,589,327</b>	<b>(288,851)</b>	<b>1,300,476</b>

### 3.4 利息收入

2020年，本公司利息收入171.69億元，比上年增加26.54億元，增長18.28%，主要是資產規模擴大，貸款利息收入增長較快。發放貸款和墊款利息收入和金融投資利息收入構成本公司利息收入的主要部分。

#### 發放貸款和墊款利息收入

2020年，本公司發放貸款和墊款利息收入103.29億元，比上年增加26.42億元，增長34.37%，主要是本公司在深化風險管控的基礎上，貫徹國家貨幣政策導向，調整信貸結構，持續加大貸款投放。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率。

金額單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2020年		2019年		
		利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
公司貸款	128,798,862	6,880,335	5.34%	93,398,927	4,917,025	5.26%
個人貸款	55,744,560	3,163,664	5.68%	46,440,488	2,382,842	5.13%
票據貼現	9,194,462	284,703	3.10%	9,968,639	386,911	3.88%
合計	<u>193,737,884</u>	<u>10,328,702</u>	5.33%	<u>149,808,054</u>	<u>7,686,778</u>	5.13%

#### 金融投資利息收入

2020年，本公司金融投資利息收入55.18億元，比上年增加1.18億元，增長2.18%，主要是本公司實施穩健的金融投資策略，持續壓降非標資產，優化投資結構，保持金融投資利息收入平穩增長。

#### 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2020年，本公司存拆放同業及其他金融機構款項利息收入3.36億元，比上年減少2.40億元，下降41.66%，主要是同業市場利率下行，本公司調整資金配置，適當壓縮同業拆出資金規模。

### 3.5 利息支出

2020年，本公司利息支出90.22億元，比上年增加13.53億元，增長17.65%，主要是本公司負債規模擴大，存款利息支出增長較快。吸收存款利息支出和應付債券利息支出為本公司利息支出的主要部分。

#### 吸收存款利息支出

2020年，本公司吸收存款利息支出50.59億元，比上年增加16.24億元，增長47.29%，主要是本公司存款業務發展較好，存款利息支出增長較快。下表列出所示期間本公司吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出和平均成本率。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年			2019年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	92,228,295	784,525	0.85%	74,841,714	583,655	0.78%
定期	<u>77,811,017</u>	<u>2,222,754</u>	<u>2.86%</u>	<u>52,643,822</u>	<u>1,426,135</u>	<u>2.71%</u>
小計	<u>170,039,312</u>	<u>3,007,279</u>	<u>1.77%</u>	<u>127,485,536</u>	<u>2,009,790</u>	<u>1.58%</u>
個人存款						
活期	21,267,610	64,522	0.30%	18,674,429	56,418	0.30%
定期	<u>56,836,917</u>	<u>1,986,735</u>	<u>3.50%</u>	<u>41,084,194</u>	<u>1,368,171</u>	<u>3.33%</u>
小計	<u>78,104,527</u>	<u>2,051,257</u>	<u>2.63%</u>	<u>59,758,623</u>	<u>1,424,589</u>	<u>2.38%</u>
吸收存款總額	<u><u>248,143,839</u></u>	<u><u>5,058,536</u></u>	<u><u>2.04%</u></u>	<u><u>187,244,159</u></u>	<u><u>3,434,379</u></u>	<u><u>1.83%</u></u>

#### 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

2020年，本公司同業及其他金融機構存拆放款項利息支出12.19億元，比上年減少1.67億元，下降12.06%，主要是本公司把握同業市場利率下行形勢，在同業及其他金融機構存拆放款項規模增加的同時，實現相應利息支出的下降。

### 已發行債券利息支出

2020年，本公司已發行債券利息支出25.40億元，比上年減少0.49億元，下降1.88%，主要是本公司優化主動負債結構，對22億元二級資本債行使贖回選擇權，並針對貨幣市場資金寬鬆狀態，滾動發行同業存單，控制了負債成本。

### 3.6 非利息淨收入

2020年，本公司非利息淨收入24.02億元，比上年減少3.75億元，下降13.49%。下表列出所示期間本公司非利息淨收入的構成情況。

金額單位：人民幣千元		
項目	2020年	2019年
手續費及佣金收入	1,855,260	1,346,116
減：手續費及佣金支出	<u>(163,636)</u>	<u>(129,236)</u>
手續費及佣金淨收入	1,691,624	1,216,880
交易淨(損失)/收益、投資淨收益及 其他經營淨收益	<u>709,919</u>	<u>1,559,174</u>
非利息淨收入總額	<u><u>2,401,543</u></u>	<u><u>2,776,054</u></u>



### 3.7 手續費及佣金淨收入

2020年，本公司手續費及佣金淨收入16.92億元，比上年增加4.75億元，增長39.01%，主要是理財、代理、信用卡等業務發展較快，手續費及佣金淨收入實現快速增長。下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年	2019年
手續費及佣金收入	1,855,260	1,346,116
其中：理財手續費	1,008,499	695,313
委託及代理業務手續費	454,522	339,855
託管及銀行卡手續費 <sup>(1)</sup>	170,260	131,056
融資租賃手續費	158,463	118,743
結算業務手續費	35,635	41,057
其他手續費	27,881	20,092
減：手續費及佣金支出	(163,636)	(129,236)
手續費及佣金淨收入	<u>1,691,624</u>	<u>1,216,880</u>

註：根據財政部、中國證券監督管理委員會、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀行保險監督管理委員會於2021年1月發佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)的相關規定，本集團對2020年的信用卡分期收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入。

2020年，本公司理財手續費收入10.08億元，比上年增加3.13億元，增長45.04%，主要是本公司理財規模增長，收益提升；委託及代理業務手續費收入4.55億元，比上年增加1.15億元，增長33.74%，主要是代銷信託業務手續費、債務融資工具承銷費增長；託管及銀行卡手續費收入1.70億元，比上年增加0.39億元，增長29.91%，主要是信用卡手續費收入增加；融資租賃手續費收入1.58億元，比上年增加0.40億元，增長33.45%，主要是融資租賃業務規模增加。

### 3.8 交易淨(損失)／收益、投資淨收益及其他經營淨收益

2020年，本公司交易淨(損失)／收益、投資淨收益及其他經營淨收益7.10億元，比上年減少8.49億元，下降54.47%，主要是匯率波動，匯兌損益減少；債券市場表現弱於上年，金融投資淨收益有所減少。下表列出所示期間本公司交易淨(損失)／收益、投資淨收益及其他經營淨收益的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年	2019年
交易淨(損失)／收益	(567,428)	152,464
投資淨收益	1,248,600	1,380,437
其他經營淨收益	28,747	26,273
合計	<u>709,919</u>	<u>1,559,174</u>

### 3.9 營業費用

2020年，本公司營業費用36.76億元，比上年增加5.09億元，增長16.08%。主要是業務發展較快，業務發展費用增加。下表列出所示期間本公司營業費用構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年	2019年
職工薪酬費用	1,713,683	1,691,541
物業及設備支出	643,720	646,952
稅金及附加	133,315	101,186
其他一般及行政費用	1,185,304	727,083
營業費用合計	<u>3,676,022</u>	<u>3,166,762</u>

### 3.10 信用減值損失

2020年，本公司信用減值損失41.44億元，比上年增加5.17億元，增長14.25%，本公司針對資產風險狀況，適當增加信用減值準備計提。發放貸款和墊款信用減值損失是信用減值損失最大組成部分。下表列出所示期間本公司信用減值損失的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年	2019年
存放同業及其他金融機構款項	334	(98)
拆出資金	(16,568)	4,945
買入返售金融資產	7,698	820
發放貸款和墊款	2,974,836	3,026,604
以攤餘成本計量的金融投資	927,234	401,784
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	21,776	61,177
長期應收款	206,123	130,299
信貸承諾	2,548	(5,249)
其他	19,775	6,510
信用減值損失合計	<u>4,143,756</u>	<u>3,626,792</u>

2020年，發放貸款和墊款信用減值損失29.75億元，比上年減少0.52億元，下降1.71%。主要是本公司貸款質量穩健改善，減值準備計提穩中有降。

## 四、財務狀況表主要項目分析

### 4.1 資產

截至2020年末，本公司資產總額4,598.28億元，比上年末增加862.05億元，增長23.07%。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年12月31日		2019年12月31日		本年末比上年末		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%	金額 變動率%	佔比% 變動	金額	佔總額 百分比%
發放貸款和墊款	202,358,484	44.01	169,158,291	45.28	19.63	(1.27)	123,366,891	38.84
以攤餘成本計量的金融投資	74,157,602	16.13	64,491,058	17.26	14.99	(1.13)	70,032,056	22.05
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	66,828,002	14.53	54,973,781	14.71	21.56	(0.18)	53,002,751	16.69
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	37,250,405	8.10	22,912,561	6.13	62.58	1.97	22,361,816	7.04
現金及存放中央銀行款項	47,219,397	10.27	39,704,840	10.63	18.93	(0.36)	29,554,430	9.30
存放同業及其他金融機構款項	2,568,919	0.56	1,312,468	0.35	95.73	0.21	1,542,437	0.49
拆出資金	-	-	3,313,603	0.89	(100.00)	(0.89)	4,110,464	1.29
衍生金融資產	286,400	0.06	12,436	-	2,202.99	0.06	-	-
買入返售金融資產	9,726,476	2.12	2,325,771	0.62	318.20	1.50	300,262	0.09
長期應收款	11,001,178	2.39	9,037,819	2.42	21.72	(0.03)	7,766,698	2.44
物業及設備	3,247,768	0.71	3,048,813	0.82	6.53	(0.11)	3,124,355	0.98
使用權資產	826,821	0.18	818,928	0.22	0.96	(0.04)	不適用	不適用
遞延所得稅資產	2,468,017	0.54	1,581,905	0.42	56.02	0.12	1,152,778	0.36
其他資產	1,888,136	0.4	929,876	0.25	103.05	0.15	1,343,564	0.43
<b>資產總計</b>	<b>459,827,605</b>	<b>100.00</b>	<b>373,622,150</b>	<b>100.00</b>	<b>23.07</b>	<b>-</b>	<b>317,658,502</b>	<b>100.00</b>

#### 4.1.1 發放貸款和墊款

截至2020年末，本公司發放貸款和墊款2,023.58億元，比上年末增加332.00億元，增長19.63%；佔本公司總資產的44.01%，比上年末下降1.27個百分點。報告期內，本公司貫徹國家貨幣政策導向，加大對實體經濟、疫情防控、物資生產與流通的信貸支持力度，並積極開展普惠金融服務，各項貸款實現較快增長。下表列出截至所示日期，本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年12月31日		2019年12月31日		本年末比上年末		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%	金額 變動率%	佔比% 變動	金額	佔總額 百分比%
公司貸款	138,776,966	67.12	112,036,804	64.83	23.87	2.29	78,264,271	61.92
個人貸款	60,755,096	29.39	54,508,817	31.55	11.46	(2.16)	41,349,974	32.72
票據貼現	7,215,159	3.49	6,249,822	3.62	15.45	(0.13)	6,772,625	5.36
客戶貸款總額	206,747,221	100.00	172,795,443	100.00	19.65	-	126,386,870	100.00
加：應計利息	899,064	/	772,480	/	16.39	/	521,250	/
減：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款減值準備	(5,287,801)	/	(4,409,632)	/	19.91	/	(3,541,229)	/
發放貸款和墊款	<u>202,358,484</u>	<u>/</u>	<u>169,158,291</u>	<u>/</u>	<u>19.63</u>	<u>/</u>	<u>123,366,891</u>	<u>/</u>

#### 公司貸款

截至2020年末，本公司的公司貸款1,387.77億元，比上年末增加267.40億元，增長23.87%，佔客戶貸款總額（不含應計利息，下同）的67.12%，比上年末提高2.29個百分點。報告期內，本公司持續加大實體經濟支持力度，並及時調整信貸結構，用好普惠小微企業貸款「兩項政策工具」，有力支持了實體經濟和抗疫物資的生產與流通。

## 個人貸款

截至2020年末，本公司個人貸款607.55億元，比上年末增加62.46億元，增長11.46%，佔客戶貸款總額的29.39%，比上年末下降2.16個百分點。報告期內，本公司貫徹「房住不炒」的政策導向，支持居民合理自住購房需求，個人住房貸款穩步增長。同時，積極支持個體工商戶及小微企業主復工復產資金需求，個人經營貸款較快增長。

## 票據貼現

截至2020年末，本公司票據貼現72.15億元，比上年末增加9.65億元，增長15.45%，佔客戶貸款總額的3.49%，比上年末下降0.13個百分點。報告期內，本公司加大了對疫情防控企業票據貼現業務的工作力度，結合再貼現政策，推出「抗疫貼」產品，重點支持防疫和中小企業復工復產，對相關企業票據實施優惠利率支持，同時挖掘票據產品潛力，提升票據業務收益。

### 4.1.2 金融投資

截至2020年末，本公司金融投資賬面價值1,782.36億元，比上年末增加358.59億元，增長25.19%。下表列出截至所示日期本公司金融投資組合構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	37,250,405	20.90	22,912,561	16.09
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	66,828,002	37.49	54,973,781	38.61
以攤餘成本計量的金融投資	74,157,602	41.61	64,491,058	45.30
<b>金融投資</b>	<b>178,236,009</b>	<b>100.00</b>	<b>142,377,400</b>	<b>100.00</b>

## 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

截至2020年末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值372.50億元，比上年末增加143.38億元，增長62.58%。主要是增加了流動性較強且具備免稅優勢的公募債券型基金投資。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
同業及其他金融機構發行的債券	704,792	676,304
企業實體發行的債券	178,160	124,557
投資基金	24,363,870	9,008,256
資產管理計劃	9,998,794	9,240,047
資金信託計劃	2,004,789	2,829,424
理財產品	—	1,033,973
	<hr/>	<hr/>
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	<b><u>37,250,405</u></b>	<b><u>22,912,561</u></b>

## 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

截至2020年末，本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值668.28億元，比上年末增加118.54億元，增長21.56%。主要是本公司以支持實體經濟為導向，調整投資結構，增加非金融企業債券投資，並根據市場總體情況，增加了收益性較好、流動性相對較強的地方政府債、政策性銀行債和同業及其他金融機構債的投資規模。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府債券	15,330,316	12,412,488
政策性銀行發行的債券	6,437,969	4,776,962
同業及其他金融機構發行的債券	11,039,796	8,027,292
企業實體發行的債券	26,338,440	20,848,475
資產管理計劃	5,680,647	7,128,140
其他投資	703,121	705,543
股權投資	23,250	23,250
加：應計利息	1,274,463	1,051,631
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	<u>66,828,002</u>	<u>54,973,781</u>



## 以攤餘成本計量的金融投資

截至2020年末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值741.58億元，比上年末增加96.67億元，增長14.99%。主要是本公司壓降資產管理計劃和資金信託計劃投資，並根據市場總體情況，增加了收益較好、流動性較強的地方政府債和同業及其他金融機構債投資規模。下表列出截至所示日期本公司以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府債券	26,717,042	11,196,072
政策性銀行發行的債券	11,799,924	13,143,054
同業及其他金融機構發行的債券	18,552,129	11,288,474
企業實體發行的債券	1,823,781	2,475,729
資產管理計劃	7,585,510	16,285,720
資金信託計劃	1,434,700	5,052,516
其他投資	6,150,000	4,800,000
以攤餘成本計量的金融投資總額	74,063,086	64,241,565
加：應計利息	1,191,036	1,118,779
減：減值準備	(1,096,520)	(869,286)
以攤餘成本計量的金融投資賬面價值	74,157,602	64,491,058

## 證券投資情況

報告期末，本公司證券投資分佈情況如下：

單位：人民幣千元

證券品種	證券投資金額	證券投資佔比
政府債券	42,047,358	35.35%
政策性銀行債券	18,237,893	15.34%
同業及其他金融機構債券	30,296,717	25.48%
企業實體債券	28,340,381	23.83%
合計	<u>118,922,349</u>	<u>100.00%</u>

報告期末，本公司持有的金額重大的前十隻證券情況如下：

單位：人民幣千元

證券名稱	面值	年利率 (%)	到期日	減值準備
債券1	5,170,000	3.39	2050/3	152.69
債券2	4,270,000	3.80	2036/1	437.80
債券3	2,740,000	3.18	2026/9	272.95
債券4	2,650,000	3.07	2030/3	272.46
債券5	2,630,000	2.68	2030/5	78.06
債券6	2,250,000	3.55	2040/5	406.71
債券7	2,230,000	3.12	2026/12	69.31
債券8	2,000,000	3.23	2030/3	207.51
債券9	1,950,000	3.13	2029/11	61.08
債券10	1,740,000	3.25	2026/6	53.61

## 4.2 負債

截至2020年末，本公司負債總額4,289.21億元，比上年末增加857.77億元，增長25.00%，主要是吸收存款快速增長。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年12月31日		2019年12月31日		本年末比上年末		2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額變動率	佔比	金額	佔總額百分比
		%		%	%	%變動		%
吸收存款	275,750,710	64.29	215,425,403	62.78	28.00	1.51	177,911,247	61.31
同業及其他金融機構存放款項	17,024,732	3.97	16,462,527	4.80	3.42	(0.83)	11,632,982	4.01
向中央銀行借款	11,207,069	2.61	5,536,650	1.61	102.42	1.00	10,878,835	3.75
拆入資金	12,947,575	3.02	9,916,257	2.89	30.57	0.13	7,207,066	2.48
衍生金融負債	288,347	0.07	8,805	-	3,174.81	0.07	-	-
賣出回購金融資產款	33,099,349	7.72	16,027,082	4.67	106.52	3.05	14,850,333	5.12
應交所得稅	431,921	0.1	187,027	0.05	130.94	0.05	13,174	0.01
已發行債券	72,834,508	16.98	76,858,899	22.40	(5.24)	(5.42)	65,240,507	22.48
租賃負債	453,671	0.11	427,429	0.12	6.14	(0.01)	不適用	不適用
其他負債	4,882,865	1.13	2,294,153	0.68	112.84	0.46	2,427,634	0.84
<b>負債合計</b>	<b>428,920,747</b>	<b>100.00</b>	<b>343,144,232</b>	<b>100.00</b>	<b>25.00</b>	<b>-</b>	<b>290,161,778</b>	<b>100.00</b>

#### 4.2.1 吸收存款

截至2020年末，本公司吸收存款2,757.51億元，比上年末增加603.25億元，增長28.00%；佔本公司總負債的64.29%，比上年末提高1.51個百分點。報告期內，本公司加強國家貨幣政策研判，從疫情中尋找發展機遇，加大存款業務拓展力度，滿足客戶需求，增加客戶黏度，吸收存款實現快速增長，存款在經營資金來源中的基礎性地位得到持續鞏固。下表列出截至所示日期本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年12月31日		2019年12月31日		本年末比上年末		2018年12月31日	
	金額	佔總額	金額	佔總額	金額	佔比%	金額	佔總額
		百分比		百分比		變動率		變動
		%		%	%			%
公司存款	183,447,242	67.38	147,880,817	69.49	24.05	(2.11)	118,644,749	67.54
活期存款	111,491,369	40.95	92,593,934	43.51	20.41	(2.56)	72,852,694	41.47
定期存款	71,955,873	26.43	55,286,883	25.98	30.15	0.45	45,792,055	26.07
個人存款	88,339,315	32.45	64,796,343	30.45	36.33	2.00	56,898,658	32.39
活期存款	22,899,499	8.41	20,622,060	9.69	11.04	(1.28)	18,313,340	10.43
定期存款	65,439,816	24.04	44,174,283	20.76	48.14	3.28	38,585,318	21.96
匯出及應解匯款	428,585	0.16	100,697	0.05	325.62	0.11	131,519	0.07
待劃轉財政性存款	16,342	0.01	13,052	0.01	25.21	-	923	-
客戶存款總額	272,231,484	100.00	212,790,909	100.00	27.93	-	175,675,849	100.00
加：應計利息	3,519,226	/	2,634,494	/	33.58	/	2,235,398	/
吸收存款	<u>275,750,710</u>	<u>/</u>	<u>215,425,403</u>	<u>/</u>	<u>28.00</u>	<u>/</u>	<u>177,911,247</u>	<u>/</u>

截至2020年末，本公司活期存款佔客戶存款總額（不含應計利息，下同）的比例為49.36%，比上年末下降3.84個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為60.78%，比上年末下降1.83個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為25.92%，比上年末下降5.90個百分點。

#### 4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2020年末，本公司同業及其他金融機構存放款項170.25億元，比上年末增加5.62億元，增長3.42%。主要是本公司加強同業主動負債管理，優化調整負債結構，在一般性存款增長較好的同時，同業存款規模保持基本穩定。

#### 4.2.3 向中央銀行借款

截至2020年末，本公司向中央銀行借款112.07億元，比上年末增加56.70億元，增長102.42%。主要是本公司落實央行政策導向，積極申請支小再貸款及再貼現，增加小微企業信貸資金來源，支持實體經濟發展。

#### 4.2.4 賣出回購金融資產款

截至2020年末，本公司賣出回購金融資產款330.99億元，比上年末增加170.72億元，增長106.52%。主要是本公司加強同業主動負債管理，調整同業負債期限結構，增加了賣出回購債券業務規模。

#### 4.2.5 已發行債券

截至2020年末，本公司應付債券728.35億元，比上年末減少40.24億元，下降5.24%。主要是本公司對22億元二級資本債行使贖回選擇權，並調整同業負債期限結構，降低同業存單的發行規模。有關債券詳情見本業績公告財務報表附註34「已發行債券」。

### 4.3 股東權益

截至2020年末，本公司股東權益309.07億元，比上年末增加4.29億元，增長1.41%；歸屬於母公司股東權益302.85億元，比上年末增加3.70億元，增長1.24%。主要是計提和留存的收益增加。報告期內，本公司向普通股股東派息9.02億元，向優先股股東派息4.97億元。下表列出截至所示日期本公司股東權益構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股本	4,509,690	4,509,690
其他權益工具		
其中：優先股	7,853,964	7,853,964
資本公積	8,337,869	8,337,869
其他綜合收益	32,717	658,230
盈餘公積	1,859,737	1,626,662
一般風險準備	5,072,217	4,400,258
未分配利潤	2,618,980	2,528,787
歸屬於母公司股東權益合計	30,285,174	29,915,460
非控制性權益	621,684	562,458
股東權益合計	<u>30,906,858</u>	<u>30,477,918</u>

#### 4.4 以公允價值計量的資產和負債

金額單位：人民幣千元

主要項目	2019年 12月31日	本期計入 損益的 公允價值變動	計入權益 的累計 公允價值變動	本期計提 的減值	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	22,912,561	(237,078)	不適用	不適用	37,250,405
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款	6,249,822	不適用	(4,401)	1,864	7,215,159
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	54,973,781	不適用	(90,583)	21,776	66,828,002
衍生金融資產	12,436	273,964	不適用	不適用	286,400
衍生金融負債	(8,805)	(279,542)	不適用	不適用	(288,347)

#### 4.5 持有衍生金融工具情況

單位：人民幣千元

項目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值
利率互換及其他	76,567,494	286,400	(288,347)	33,896,438	12,436	(8,805)

註：1. 本行在董事會確立的風險偏好和自身衍生品市場風險框架內，遵循限額要求，積極開展各類衍生品交易。截至2020年12月31日，本行持有的衍生金融工具包括利率互換等。

2. 報告期本行衍生品的會計政策及核算具體原則與上一報告期相比未發生重大變化。

#### 4.6 截至報告期末的資產權利受限情況

請參見本業績公告財務報表附註46(6)「抵押資產」。

## 五、貸款質量分析

報告期內，本公司風險管控強度持續提升，在信貸資產穩步增長的同時，不良貸款率有較大幅度的下降，信貸資產質量狀況持續優化，資產質量整體持續保持穩定。報告期末，本公司貸款總額（不含應計利息）2,067.47億元，不良貸款總額31.26億元，不良貸款率1.51%。出於討論與分析目的，如無特別說明，本小節以下分析中的貸款金額均不含應計利息。

### 5.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	200,577,540	97.02	163,910,475	94.86
關注類貸款	3,043,568	1.47	6,033,401	3.49
次級類貸款	1,427,636	0.69	965,897	0.56
可疑類貸款	1,338,977	0.65	1,743,364	1.01
損失類貸款	359,500	0.17	142,306	0.08
客戶貸款總額	<u>206,747,221</u>	<u>100.00</u>	<u>172,795,443</u>	<u>100.00</u>
不良貸款總額	<u>3,126,113</u>	<u>1.51</u>	<u>2,851,567</u>	<u>1.65</u>

在貸款監管五級分類制度下，本公司的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。報告期末，不良貸款率較上年末下降0.14個百分點至1.51%，其中次級類貸款佔比0.69%，可疑類貸款佔比0.65%，損失類貸款佔比0.17%。



## 5.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2020年12月31日				2019年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
公司貸款	145,992,125	70.61	2,795,608	1.91	118,286,626	68.45	2,600,568	2.20
流動資金貸款	83,070,680	40.18	2,695,608	3.24	61,475,942	35.57	2,500,568	4.07
固定資產貸款	54,374,209	26.30	100,000	0.18	49,681,134	28.75	100,000	0.20
進出口押匯	1,332,077	0.64	-	-	879,728	0.51	-	-
票據貼現	7,215,159	3.49	-	-	6,249,822	3.62	-	-
零售貸款	60,755,096	29.39	330,505	0.54	54,508,817	31.55	250,999	0.46
個人住房貸款	40,588,284	19.63	56,783	0.14	36,762,232	21.28	38,882	0.11
個人經營貸款	10,768,653	5.21	176,341	1.64	8,276,374	4.79	192,730	2.33
個人消費貸款	9,398,159	4.55	97,381	1.04	9,470,211	5.48	19,387	0.20
客戶貸款總額	<u>206,747,221</u>	<u>100.00</u>	<u>3,126,113</u>	<u>1.51</u>	<u>172,795,443</u>	<u>100.00</u>	<u>2,851,567</u>	<u>1.65</u>

### 5.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2020年12月31日				2019年12月31日			
	貸款金額	佔總額	不良	不良	貸款金額	佔總額	不良	不良
		百分比				貸款率		
		%	貸款金額	%	貸款金額	%	貸款金額	%
公司貸款	145,992,125	70.61	2,795,608	1.91	118,286,626	68.45	2,600,568	2.20
製造業	27,657,606	13.37	2,289,816	8.28	23,033,775	13.32	2,029,615	8.81
建築業	24,704,927	11.95	106,660	0.43	19,902,351	11.52	65,677	0.33
租賃和商務服務業	21,806,775	10.55	-	-	11,228,367	6.50	9,850	0.09
房地產業	20,970,449	10.14	102,600	0.49	19,673,198	11.39	102,600	0.52
水利、環境和 公共設施管理業	19,600,238	9.48	18,950	0.10	12,287,741	7.11	39,000	0.32
批發和零售業	15,003,646	7.26	217,686	1.45	11,628,689	6.73	288,677	2.48
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	3,797,074	1.84	-	-	4,443,352	2.57	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	3,082,904	1.49	24,100	0.78	3,247,547	1.88	-	-
科學研究和技術服務業	2,241,260	1.08	10,500	0.47	2,305,828	1.33	33,373	1.45
其他	7,127,246	3.45	25,296	0.35	10,535,778	6.10	31,776	0.30
零售貸款	60,755,096	29.39	330,505	0.54	54,508,817	31.55	250,999	0.46
客戶貸款總額	<u>206,747,221</u>	<u>100.00</u>	<u>3,126,113</u>	<u>1.51</u>	<u>172,795,443</u>	<u>100.00</u>	<u>2,851,567</u>	<u>1.65</u>

### 5.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

地區	2020年12月31日				2019年12月31日			
	貸款金額	佔總額	不良	不良	貸款金額	佔總額	不良	不良
		百分比%				貸款率%		
			貸款金額		貸款金額		貸款金額	
山東省	206,747,221	100.00	3,126,113	1.51	172,795,443	100.00	2,851,567	1.65
其中：青島市	110,957,353	53.68	642,974	0.58	92,363,443	53.46	739,064	0.80

## 5.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2020年12月31日				2019年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
信用貸款	42,739,296	20.67	203,432	0.48	27,881,658	16.14	34,345	0.12
保證貸款	50,477,538	24.41	2,468,265	4.89	46,794,567	27.08	2,415,504	5.16
抵押貸款	84,180,163	40.72	454,416	0.54	75,145,703	43.48	401,718	0.53
質押貸款	29,350,224	14.20	-	-	22,973,515	13.30	-	-
客戶貸款總額	<u>206,747,221</u>	<u>100.00</u>	<u>3,126,113</u>	<u>1.51</u>	<u>172,795,443</u>	<u>100.00</u>	<u>2,851,567</u>	<u>1.65</u>

## 5.6 前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣千元

十大 借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔資本 淨額 百分比%	佔貸款 總額 百分比%
A	製造業	2,621,992	6.93	1.27
B	租賃和商務服務業	2,250,000	5.94	1.09
C	租賃和商務服務業	2,000,000	5.28	0.97
D	交通運輸、倉儲和郵政業	1,896,000	5.01	0.92
E	租賃和商務服務業	1,810,000	4.78	0.88
F	租賃和商務服務業	1,800,000	4.76	0.87
G	租賃和商務服務業	1,730,000	4.57	0.84
H	水利、環境和 公共設施管理業	1,530,000	4.04	0.74
I	公共設施管理業	1,434,120	3.79	0.69
J	建築業	1,354,000	3.59	0.64
合計		<u>18,426,112</u>	<u>48.69</u>	<u>8.91</u>

## 5.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

逾期期限	2020年12月31日		2019年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
逾期3個月(含)以內	586,640	0.30	711,091	0.41
逾期3個月至1年(含)	996,473	0.48	1,061,050	0.61
逾期1年以上至3年(含)以內	754,257	0.36	563,866	0.33
逾期3年以上	196,363	0.09	159,443	0.09
逾期貸款合計	<u>2,533,733</u>	<u>1.23</u>	<u>2,495,450</u>	<u>1.44</u>
客戶貸款總額	<u>206,747,221</u>	<u>100.00</u>	<u>172,795,443</u>	<u>100.00</u>

報告期末，本公司逾期貸款25.34億元，逾期貸款佔貸款總額比例為1.23%，較年初下降0.21個百分點。本公司對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上貸款全部納入不良貸款。

## 5.8 抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本公司抵債資產總額為5,009萬元，未計提減值準備，抵債資產淨值為5,009萬元。

## 5.9 貸款減值準備的變化

本公司以預期信用損失為基礎進行減值會計處理並確認損失準備。當金融工具在資產負債表日只具有較低的信用風險，或金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加時，本公司按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備；其他情況下，本公司按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

本公司在每個資產負債表日重新計量預期信用損失。此外，本公司定期審閱運用預期信用損失模型確定減值準備的過程中涉及到的若干關鍵參數和假設，包括損失階段劃分，違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，前瞻性調整及其他調整因素等。下表列出本公司貸款減值準備的變化情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年	2019年
年初餘額	4,422,549	3,557,806
本年計提	2,974,836	3,026,604
本年核銷	(2,372,532)	(2,251,771)
本年收回已核銷	325,385	146,481
其他變動	(47,656)	(56,571)
年末餘額	<u>5,302,582</u>	<u>4,422,549</u>

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至2020年末，貸款(含貼現)減值準備餘額53.03億元，比上年末增加8.80億元，增長19.90%；撥備覆蓋率169.62%，比上年末提高14.53個百分點，撥貸比2.56%，與上年持平，撥備指標均滿足監管要求。

### 5.10 對不良資產採取的相應措施

2020年，本公司持續加強不良資產管理與處置工作，強調對潛在風險的預判與應對，強化目標考核與約束，嚴控不良貸款反彈新增；優化資產保全管理考核激勵機制；綜合運用自主清收、司法處置、資產核銷、債權轉讓等手段，突出重點，加快推進存量風險資產處置，提升工作質效；持續加強已核銷不良資產的後續清收，挖掘不良處置潛力，全力提高不良處置能力，取得了良好成效。

### 5.11 集團客戶授信及風險管理情況

本公司對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、分類管理、實時監控、主辦行制」的授信原則，致力於持續提升集團客戶授信業務風險管理水平。一是進一步加強內部風險信息共享機制，以持續完善集團家譜管理為主要抓手，整合分析集團客戶的各類信用風險信息，審慎確定對集團客戶的總體授信額度和各成員單位的分項額度，合理制定和實施統一的集團客戶授信方案；二是進一步加強對集團客戶的集中度管理，以防範大額授信風險為重心，在總行高級管理層設立大額授信審查委員會，負責對全行滿足大額授信標準的授信業務進行審查審批，持續優化集團客戶授信集中度管控，切實有效管控單一集團授信；三是進一步完善集團客戶風險預警機制，根據集團客戶所處的行業和經營能力設置適當的風險預警線，並作為貸後檢查的重要內容之一，前瞻性地監測和防範風險，確保集團客戶的總體授信風險可控。

### 5.12 重組貸款情況

單位：人民幣千元

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
已重組貸款	424,834	0.21	426,588	0.25
發放貸款和墊款總額	206,747,221	100.00	172,795,443	100.00

本公司對重組貸款實施嚴格的管控，報告期末，本公司重組貸款佔比0.21%，較上年末下降0.04個百分點。

## 六、資本充足率與槓桿率分析

本公司資本管理以滿足監管要求、不斷提高資本風險抵禦能力和資本回報為目標，並在此基礎上合理確定資本充足率目標，綜合運用績效考核、資本配置等手段引導業務發展，以此實現總體戰略、業務發展、資本管理戰略協同發展。

在內部資本管理方面，本公司強化經濟資本配置管理功能，統籌資產業務發展與資本節約，增強經營機構資本節約意識。在績效考核方案中考慮各機構資本消耗情況與收益，逐步優化風險調整績效考核方案，引導分支機構和管理部門多開展節約資本的業務及資本回報高的業務。同時，建立健全資本佔用和風險資產之間的平衡制約機制，確保資本充足率持續達標。

### 6.1 資本充足率

本公司按照中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」）發佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其他相關監管規定的要求計算資本充足率。表內信用加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算信用加權風險資產。市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內，本公司遵守監管部門規定的資本要求。

截至2020年末，本公司資本充足率為14.11%，比上年末下降0.65個百分點；核心一級資本充足率為8.35%，比上年末微降0.01個百分點。2020年，本公司調整風險加權資產結構，優先發展低資本消耗業務，在資產總額大幅增長且贖回22億元二級資本債的情況下，保持風險加權資產微幅增長，風險加權資產結構調整策略成效顯著，有效降低資本消耗，實現資本充足率指標的基本穩定。

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料。

金額單位：人民幣千元

本公司	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一級資本	22,846,168	22,418,940
其中：股本	4,509,690	4,509,690
資本公積可計入部分	8,337,869	8,337,869
其他綜合收益	32,717	658,230
盈餘公積	1,859,737	1,626,662
一般風險準備	5,072,217	4,400,258
未分配利潤	2,618,980	2,528,787
少數股東資本可計入部分	414,958	357,444
核心一級資本調整項目	<u>(461,170)</u>	<u>(194,243)</u>
核心一級資本淨額	<u>22,384,998</u>	<u>22,224,697</u>
其他一級資本	<u>7,909,292</u>	<u>7,901,623</u>
一級資本淨額	<u>30,294,290</u>	<u>30,126,320</u>
二級資本	<u>7,512,290</u>	<u>9,126,185</u>
總資本淨額	<u>37,806,580</u>	<u>39,252,505</u>
風險加權資產總額	267,941,143	265,908,365
其中：信用風險加權資產總額	228,433,976	218,075,573
市場風險加權資產總額	22,300,633	33,723,233
操作風險加權資產總額	<u>17,206,534</u>	<u>14,109,559</u>
核心一級資本充足率	<u>8.35%</u>	<u>8.36%</u>
一級資本充足率	<u>11.31%</u>	<u>11.33%</u>
資本充足率	<u>14.11%</u>	<u>14.76%</u>



報告期末，本行母公司層面資本充足率為13.76%，比上年末下降1.01個百分點；核心一級資本充足率為7.89%，比上年末下降0.40個百分點，主要是2020年度本行成立理財子公司導致全額扣除項增加和贖回22億元二級資本債所致。

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

金額單位：人民幣千元

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一級資本	22,291,306	21,984,910
其中：股本	4,509,690	4,509,690
資本公積可計入部分	8,337,869	8,337,869
其他綜合收益	32,717	658,230
盈餘公積	1,859,737	1,626,662
一般風險準備	4,981,263	4,400,258
未分配利潤	2,570,030	2,452,201
核心一級資本調整項目	(2,061,374)	(701,986)
核心一級資本淨額	20,229,932	21,282,924
其他一級資本	7,853,964	7,853,964
一級資本淨額	28,083,896	29,136,888
二級資本	7,176,469	8,770,981
總資本淨額	35,260,365	37,907,869
風險加權資產總額	256,336,451	256,725,689
其中：信用風險加權資產總額	217,428,234	209,289,525
市場風險加權資產總額	22,300,633	33,723,233
操作風險加權資產總額	16,607,584	13,712,931
核心一級資本充足率	7.89%	8.29%
一級資本充足率	10.96%	11.35%
資本充足率	13.76%	14.77%

## 6.2 槓桿率

按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。報告期末，本公司根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為6.14%，高於中國銀保監會監管要求，比上年末下降1.32個百分點，主要是我行資產規模擴大，本年末併表總資產增加。

下表列出本公司與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異。

金額單位：人民幣千元

序號	項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1	併表總資產	459,827,605	373,622,150
2	併表調整項	-	-
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	2,667,000	117,777
5	證券融資交易調整項	-	-
6	表外項目調整項	31,328,289	30,479,440
7	其他調整項	(461,170)	(194,243)
8	調整後的表內外資產餘額	493,361,724	404,025,124

下表列出本公司槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

金額單位：人民幣千元

序號	項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	449,814,729	371,283,943
2	減：一級資本扣減項	(461,170)	(194,243)
3	調整後的表內資產餘額	449,353,559	371,089,700
	(衍生產品和證券融資交易除外)		
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	286,400	12,436
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	2,667,000	115,239
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易 對手交易形成的衍生產品資產餘額	-	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-	2,538
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-	-
11	衍生產品資產餘額	2,953,400	130,213
12	證券融資交易的會計資產餘額	9,726,476	2,325,771
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	-	-
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	9,726,476	2,325,771
17	表外項目餘額	31,328,289	30,479,440
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	-	-
19	調整後的表外項目餘額	31,328,289	30,479,440
20	一級資本淨額	30,294,290	30,126,319
21	調整後的表內外資產餘額	493,361,724	404,025,124
22	槓桿率	6.14%	7.46%

下表列出所示日期本公司槓桿率相關情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日
槓桿率(%)	6.14	6.22	6.38	7.31
一級資本淨額	30,294,290	30,128,413	30,593,930	31,099,145
調整後表內外資產餘額	493,361,724	484,692,986	479,894,635	425,251,459

根據中國銀保監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，本公司資本構成、有關科目展開說明、資本工具主要特徵等信息，在本行網站 (<http://www.qdccb.com/>)「投資者關係」欄目中進行詳細披露。

## 七、分部報告

以下分部經營業績按業務分部呈示。本公司主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務等。下表列出所示期間本公司各業務分部的概要經營業績。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年		2019年	
	分部 營業收入	佔比%	分部 營業收入	佔比%
公司銀行業務	5,796,398	54.95	5,266,469	54.73
零售銀行業務	1,950,640	18.49	2,085,547	21.67
金融市場業務	2,322,088	22.01	1,927,237	20.03
未分配項目及其他	478,948	4.55	342,856	3.57
合計	<u>10,548,074</u>	<u>100.00</u>	<u>9,622,109</u>	<u>100.00</u>

金額單位：人民幣千元

項目	2020年		2019年	
	分部 稅前利潤	佔比%	分部 稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	891,877	32.69	858,721	30.36
零售銀行業務	604,925	22.17	639,456	22.61
金融市場業務	1,062,602	38.95	1,182,302	41.80
未分配項目及其他	168,892	6.19	148,076	5.23
合計	<u>2,728,296</u>	<u>100.00</u>	<u>2,828,555</u>	<u>100.00</u>

## 八、其他財務信息

### 8.1 表外項目分析

本公司資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額365.23億元。有關情況詳見本業績公告財務報表附註46「承擔及或有事項」。

### 8.2 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

### 8.3 資產押計情況

報告期末，本公司抵押部分資產用作回購協議和向中央銀行借款的擔保物。有關情況詳見本業績公告財務報表附註46(6)「抵押資產」。

### 8.4 現金流量表分析

2020年，本公司經營活動產生的現金流量淨額為452.93億元，比上年增加522.99億元。主要是吸收存款淨增加額增加223.26億元，賣出回購金融資產款淨增加額增加158.89億元。其中，經營資產產生的現金流出減少33.19億元，經營負債產生的現金流入增加479.09億元。

投資活動產生的現金流量淨額為-303.71億元，比上年減少401.87億元，主要是投資支付的現金增加448.53億元。

籌資活動產生的現金流量淨額-81.12億元，比上年減少175.88億元，主要是本公司發行債券收到的現金減少233.26億元。

### 8.5 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

金額單位：人民幣千元

項目	2020年度	2019年度	增減 幅度(%)	主要原因
手續費及佣金收入	1,855,260	1,346,116	37.82	理財、代理、信用卡等業務發展較快，手續費及佣金淨收入實現快速增長
手續費及佣金淨收入	1,691,624	1,216,880	39.01	手續費及佣金收入增加
交易淨(損失)/收益	(567,428)	152,464	(472.17)	匯率波動，匯兌損益減少
所得稅費用	(274,998)	(493,033)	(44.22)	本期國債、地方政府債及基金等免稅收入比上年增加
其他綜合收益的稅後淨額	(625,513)	105,037	(695.52)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動減少

金額單位：人民幣千元

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	增減 幅度(%)	主要原因
存放同業及其他 金融機構款項	<b>2,568,919</b>	1,312,468	95.73	子公司存放同業款項增加
拆出資金	-	3,313,603	(100.00)	主要是同業市場利率下行， 本公司調整資金配置， 適當壓縮同業拆出資金規模
衍生金融資產	<b>286,400</b>	12,436	2,202.99	利率互換及其他衍生金融工具 公允價值重估增加
買入返售金融資產	<b>9,726,476</b>	2,325,771	318.20	買入返售債券規模增加
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融投資	<b>37,250,405</b>	22,912,561	62.58	主要是增加了流動性較強且 具備免稅優勢的公募債券型 基金投資
遞延所得稅資產	<b>2,468,017</b>	1,581,905	56.02	資產減值準備產生的遞延 所得稅資產增加
其他資產	<b>1,888,136</b>	929,876	103.05	繼續涉入資產增加

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	增減 幅度(%)	主要原因
向中央銀行借款	<b>11,207,069</b>	5,536,650	102.42	落實央行政策導向，積極申請支小再貸款及再貼現，增加小微企業信貸資金來源，支持實體經濟發展
拆入資金	<b>12,947,575</b>	9,916,257	30.57	子公司拆入資金增加
衍生金融負債	<b>288,347</b>	8,805	3,174.81	利率互換及其他衍生金融工具公允價值重估增加
賣出回購金融資產款	<b>33,099,349</b>	16,027,082	106.52	加強同業主動負債管理，調整同業負債期限結構，增加了賣出回購債券業務規模
應交所得稅	<b>431,921</b>	187,027	130.94	本期計提的所得稅增加
其他負債	<b>4,882,865</b>	2,294,153	112.84	代理業務應付款項及繼續涉入負債增加
其他綜合收益	<b>32,717</b>	658,230	(95.03)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動減少



## 8.6 應收利息增減變動情況

金額單位：人民幣千元

項目	2019年		2020年	
	12月31日	本期增加	本期收回	12月31日
發放貸款和墊款	16,825	362,443	(361,226)	18,042
長期應收款	—	11,106	(10,473)	633
合計	<u>16,825</u>	<u>373,549</u>	<u>(371,699)</u>	<u>18,675</u>

註：根據財政部頒佈的《2018年度金融企業財務報表格式》要求，「應收利息」科目僅反映已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息，由於金額相對較小，應在「其他資產」項目中列示。本公司應收利息已計提減值準備，核銷執行呆賬核銷程序與政策。

## 8.7 壞賬準備提取情況

金額單位：人民幣千元

項目	2020年	2019年	變動額
	12月31日	12月31日	
其他應收款	389,641	131,317	258,324
應收利息	18,675	16,825	1,850
減：壞賬準備	(10,013)	(1,005)	(9,008)

## 九、投資狀況分析

### 9.1 總體情況

單位：人民幣千元

被投資單位	2020年 12月31日	2019年 12月31日	在被投資 單位持股 比例(%)	本年 現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	13,000	0.34	1,800
山東省城市商業銀行合作 聯盟有限公司	10,000	10,000	2.15	—
城市商業銀行資金清算中心	250	250	0.81	—
合計	<u>23,250</u>	<u>23,250</u>	<u>不適用</u>	<u>1,800</u>

註：以上投資在資產負債表中計入以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

截至報告期末，本公司投資的其他情況詳見本業績公告第三節管理層討論與分析「4.1.2金融投資」及「十一、主要控股參股公司分析」。

### 9.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本公司不存在獲取重大股權投資情況。

### 9.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本公司無正在進行的重大的非股權投資情況。

### 9.4 以公允價值計量的金融資產

報告期末，本公司以公允價值計量的金融資產項目詳見本業績公告第三節管理層討論與分析「4.4以公允價值計量的資產和負債」。

### 9.5 募集資金使用情況

報告期內，本行沒有以發行普通股或優先股的方式募集資金。本行在過往報告期發行的普通股、優先股所募集的資金，在扣除發行費用後，已經全部用於補充本行資本金。

## 十、重大資產和股權出售

報告期內，本行未出售重大資產或出售重大股權。

## 十一、主要控股參股公司分析

### 11.1 主要子公司及對本公司淨利潤影響達10%以上的參股公司情況

單位：人民幣億元

公司名稱	公司類型	主要業務	註冊資本	總資產	淨資產	營業收入	營業利潤	淨利潤
青銀理財 有限責任 公司	全資 子公司	面向不特定社會公眾公開 發行理財產品，對受託的 投資者財產進行投資和管 理；面向合格投資者非公 開發行理財產品，對受託 的投資者財產進行投資和 管理；理財顧問和諮詢服 務；經銀保監會批准的其他業務	10.00	10.32	10.03	0.22	0.04	0.03
青島青銀 金融租賃 有限公司	子公司	融資租賃業務；轉讓和受讓 融資租賃資產；固定收益 類證券投資業務；接受承 租人的租賃保證金；吸收 非銀行股東3個月(含)以 上定期存款；同業拆借； 向金融機構借款；境外借 款；租賃物變賣及處理業 務；經濟諮詢等	10.00	115.20	12.69	4.40	1.45	1.21

## 11.2 報告期內取得和處置子公司的情況

2020年9月，由本行全資發起設立的青銀理財正式成立。除上述情況外，報告期內，本行無取得和處置子公司的情況。

## 11.3 主要控股參股公司情況說明

青銀理財成立於2020年9月16日，註冊資本10億元人民幣，註冊地青島，由本行全資發起設立。青銀理財是我國北方地區首家、全國第六家獲批的城商行理財子公司，主要經營範圍是面向不特定社會公眾公開發行理財產品，面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理、提供理財顧問和諮詢服務。青銀理財以資管新規及配套政策為導向，致力於回歸資管業務本源、服務實體經濟，堅持「合規立司、專業治司、創新興司、科技強司」的經營理念，構建完整、創新性強的理財產品體系，定位特定人群需求，依託強大的投研能力，打造「普惠+特色」的創新型理財公司品牌。

青島青銀金融租賃有限公司（「青銀金租」）成立於2017年2月15日，註冊資本10億元，註冊地青島，由本行發起設立，本行持有青銀金租51%的股權。青銀金租以國家產業政策為導向，致力於回歸租賃本源、服務實體經濟，以醫療健康、文化旅遊、公共事業等行業大中型設備融資租賃為主要業務發展方向，堅持「專業化、差異化、市場化」的經營理念，滿足承租人在購置設備、促進銷售、盤活資產、均衡稅負、改善財務結構等方面的個性化需求，提供融資融物、資產管理、經濟諮詢等全新金融租賃服務。

## 十二、業務發展綜述

### 12.1 零售銀行業務

報告期內，本行秉持「以客戶為中心」的核心理念，以金融科技為手段，持續提升客戶服務能力。通過線上線下一體化建設，線上發掘客戶，廳堂深度營銷，實現雙向引「流」和聯動影響，不斷擴大客群基礎；充分利用大數據、人工智能等手段，深挖客戶需求，持續快速迭代產品體系，豐富產品功能，開展精準營銷。報告期內，本公司零售銀行業務實現營業收入19.51億元，佔本公司營業收入的18.49%。

#### 1. 零售客戶與管理客戶資產

零售客戶保有金融資產增幅再創新高。報告期末，本行零售客戶數（含信用卡客戶）達到632.45萬戶，較上年末增長76.31萬戶，增幅13.72%。零售客戶在本行保有資產規模達到2,027.99億元，較上年末增長24.95%。2020年單個年度的新增零售客戶保有資產金額，達到同期歷史新高。其中，金融資產20萬元以上客戶達到24.66萬戶，較上年末增長4.64萬戶，在本行保有的資產規模為1,735.25億元，在所有零售客戶資產規模中的佔比為85.57%，較上年末提升1.58個百分點。

零售存款大幅攀升。報告期末，本行零售存款餘額883.39億元，較上年末增長235.43億元，增幅36.33%，佔客戶存款總額的32.45%。2020年單個年度的新增零售存款，高於前四年的增長總額。其中，活期存款228.99億元，較上年末增長22.77億元，增幅11.04%。

智慧網點項目不斷優化提升。本行智慧網點項目以金融服務智能化和客戶需求為核心，運用大數據、雲計算、人工智能與移動互聯、5G等新興科技手段，報告期內新增智慧排隊、營銷中心、產品手冊等功能，84%個人非現金業務實現智能設備終端辦理，大幅減輕櫃面業務壓力。報告期末，智慧網點項目已基本實現「服務移動化、交易場景化、流程智能化」的建設目標，本行132家分支機構部署智慧網點模式，推廣率達到89.80%。理順高效廳堂服務營銷流程，使業務辦理、服務營銷、客戶維護三位一體，基本業務辦理平均提速75%。本行智慧網點項目榮獲2020中國金融科技創新大賽「最佳金融綜合智能平台獎」。

智能營銷系統開啟「零售客群經營」新篇章。報告期內，本行打造的「零售智能營銷系統(CRM)」及「青銀營銷通(移動CRM)」完成上線，搭建起營銷數據中台，為實現線上線下數字化營銷轉型打下數據基礎。其中，CRM系統打通短信端、客戶經理端營銷接觸渠道，以「獲客－活客－留客」為導向，深入挖掘分析客戶信息和客戶行為，持續強化本行精準營銷能力。移動CRM是集便捷性、可靠性和安全性為一體的移動營銷工具，讓營銷人員隨時隨地都能掌握客戶信息、產品信息，贏得營銷機遇。報告期末，零售智能營銷項目已在本行12家營業網點進行試點，並取得良好效果。

拓寬零售服務領域，下沉金融服務到農村。報告期內，本行聯合中國銀聯，結合農村金融服務特點，發行專屬「鄉村振興卡」，為農村零售客戶提供便捷高效的銀行資產及結算服務，並在此基礎上加載一系列惠農增值服務。報告期內，本行發行「鄉村振興卡」共計6萬張，持卡人在本行保有的資產規模達到18億元。同時，本行在山東省推廣開設普惠金融助農綜合服務站，報告期末，達標開業的助農服務站共計189家。

## 2. 零售貸款

報告期末，本行零售貸款（含信用卡）餘額607.55億元，較上年末增長62.46億元，增幅11.46%，佔各項貸款餘額的29.39%。報告期內，本行零售貸款業務以服務提效為主線，以提升市場份額為目標，克服疫情的不利影響，各項業務均取得良好發展。

提升風險管理能力，資產質量保持穩定。報告期內，零售貸款（含信用卡）繼續執行「逾期60天以上納入不良」的標準，按該標準，零售客戶不良貸款餘額3.31億元，零售客戶不良貸款率0.54%。其中，新產生的零售不良貸款中，有抵押及合作方代償的餘額佔比達80.25%。押品足值、貸款最終損失可控。

增強綜合創利能力，貸款收益逐步提高。報告期內，本行實現零售貸款利息收入31.64億元，較去年增加7.81億元，增幅32.77%，佔全行貸款利息收入的30.63%。

構建優質獲客渠道，住房貸款穩健發展。在堅守「房住不炒」的基礎上，與全國排名前列開發商及中介機構建立合作關係，充分防控市場風險，支持居民合理自住購房需求。報告期末，本行個人住房貸款餘額405.88億元，客戶數量7.09萬戶。

依託金融科技，發展特色微貸業務。互聯網個人線上貸款方面，本行與國內知名互聯網公司合作，開展互聯網小額消費貸款、小微企業及個體工商戶經營貸款業務，報告期內累計發放貸款197.67萬筆，放款金額194.07億元，報告期末貸款餘額104.84億元，較上年末增長2.24%。供應鏈金融方面，報告期內，本行繼續深耕細作現有核心企業及存量客戶，累計為17家國內快消品龍頭企業的1,592戶經銷商辦理授信10.80億元，報告期末貸款餘額2.41億元。

### 3. 信用卡業務

報告期內，本行信用卡（不包括公務卡，下同）新增發卡73.26萬張，使得本行信用卡的累計發卡總量達到203.71萬張。報告期內，實現信用卡交易金額357.21億元，同比增長89.31%。報告期末，本行信用卡透支餘額53.89億元，同比增長53.12%。2020年，本行信用卡業務營業收入4.27億元，同比增長198%。

渠道互補保障發卡，金融科技賦能風險。一是線上、線下、跨界合作，多渠道保障發卡，雖然上半年受疫情影響，發卡速度有所放緩，但下半年的月發卡量迅速恢復，峰值近10萬張。二是堅持穩健風險管理策略，利用金融科技賦能，提前識別和應對貸前風險，強化貸後清收，確保不良貸款處於低位水平。

數據互聯精準營銷，品牌影響持續提升。基於大數據分析，進一步搭建客群分層模型，打破「數據孤島」，強化數字化營銷建設。通過聚焦區域、聚焦客群的方式，實現精準投入。同時，持續推進信用卡品牌建設，榮獲新加坡《亞洲銀行家》雜誌「中國最佳聯名信用卡產品」獎。

深耕細作提升收益，分類投入提高產出。報告期內，本行重塑信用卡分期業務的全流程體驗，結合客群分層模型，提升業務轉化效率，生息產品佔比快速提升，拉動信用卡業務相關資產收益率不斷提升。堅持價值創造導向，匹配業務分類投入，提高投入與產出效率。



#### 4. 財富管理暨私人銀行業務

報告期內，面對疫情衝擊，本行著重提升遠程線上的客戶服務能力，財富管理業務快速推進「線上化轉型」，推出「遠程雙錄、在線沙龍」等應對措施，疫情期間業務不降反升。報告期內，本行實現財富管理手續費及佣金收入2.07億元，突破2億元大關，同比增長97.15%。其中，代理集合信託計劃收入1.54億元，代理保險收入0.22億元，代理基金收入0.31億元。實現代理信託類產品銷售額67.37億元，代理保險保費2.75億元，代理開放式基金銷售額38.67億元。

報告期末，本行資產管理規模200萬元以上客戶共11,743位，較上年末增加2,858位，在本行保有的資產共計505.85億元，較上年末增長124.62億元，增速分別達到32.17%和32.69%。

#### 5. 客戶服務管理

報告期內，本行圍繞「客群」展開一系列服務價值化提升工作。一是以打造「有溫度、有價值」的服務體驗為主線，以智能網點升級為契機，擴大服務掘金及5+N服務價值化項目的內涵和外延，研發「友好性、易得性、專業性」服務體驗新標準，牢牢把握住「面對面」服務機會，建設「經營化、關係化、體驗化」的新型營業廳，提升銀行網點的獲客、活客能力，進一步推進服務價值化進程；二是穩步推進智能化服務管理體系建設，智能客服機器人在微信銀行、手機銀行、網上銀行投產使用，以科技技術實現線上客戶服務體驗全面升級；三是全面加強消費者權益保護工作建設，以結構重塑、流程再造提升消費投訴管理質效，以「診斷－溯源－優化－監測－迭代」的服務體驗閉環管理，進一步夯實消費投訴主體責任，以數據管理思維驅動業務治理。本行2020年度消費投訴率0.0014%、辦結率100%，消費投訴各項管理指標穩中向好；四是服務品牌再獲肯定，入選2020年度中國500最具價值品牌「亞洲品牌500強」榜單，連續五年榮獲全球服務領域的最高獎項「五星鑽石獎」。

## 12.2 公司銀行業務

報告期內，本行公司業務圍繞「雙基」戰略和「結網」工程，持續提升基礎客群貢獻和客戶服務能力。通過分層經營實現「精細化」管理，持續夯實基礎客群。不斷完善基礎產品和基礎服務，根據客戶與市場需求持續改進產品體系，客戶服務能力和客戶黏性顯著提升。報告期內，公司銀行業務營業收入57.96億元，佔本公司營業收入的54.95%。

### 1. 公司存款

報告期末，公司存款餘額（未含應計利息）1,834.47億元，較上年末增長355.66億元，增幅24.05%，佔各項存款餘額（未含應計利息）的67.38%。公司存款年內增幅創同期歷史新高。其中，公司活期存款1,114.91億元，較上年末增長188.97億元，增幅20.41%；公司定期存款719.56億元，較上年末增長166.69億元，增幅30.15%，佔公司存款的39.22%。公司存款平均成本率1.77%。

報告期內，本行深度融入地方經濟，回歸業務本源促升存款規模，以產品服務優化提增客戶黏性及綜合貢獻。重點關注民生金融、項目招標等板塊，年內中標財政專戶資金存放業務、政府機關事業單位代發工資業務、醫療醫保平台等23個重點項目，拉動公司存款提升超過14億元。債券承銷與投資業務拉動存款增長效果顯著，本行在獲得相關業務手續費及佣金收入的同時，實現業務資金在本行的留存，派生公司存款超過260億元。報告期末，在本行債券業務客戶中，年日均公司存款增長5,000萬元以上的客戶共49戶。

## 2. 公司貸款

報告期末，本行公司貸款餘額（含票據貼現，未含應計利息）1,459.92億元，較上年末增長277.05億元，增幅23.42%，佔貸款總額的70.61%。其中，民營企業貸款餘額674.57億元，比年初增加141.79億元，增幅26.61%，佔公司貸款總額的46.21%；綠色信貸餘額152.33億元，比年初增加36.46億元，增幅31.47%，佔公司貸款總額的10.43%。

報告期內，本行積極響應國家疫情防控決策部署，堅守金融服務主陣地，紮實落實「六穩」「六保」要求，創新金融產品，開闢綠色通道，為企業復工復產提供金融支持，加大對民營經濟、小微普惠企業的信貸支持，持續提升服務實體經濟質效。同時，本行落實差別化信貸政策引導，優化信貸結構，優先支持普惠金融、綠色金融、科技金融、藍色經濟領域等方面的融資，繼續支持基礎設施建設等重點工程建設項目，滿足企業多元化融資需求，推進金融供給側改革。

### 3. 公司客戶

報告期末，本行公司客戶達到19.82萬戶，較上年末增長2.59萬戶，增幅15.02%，增幅創歷史同期新高。其中，日均存款1,000萬元(含)以上的公司客戶數量達到1,858戶，較年初增加366戶。

報告期內，本行深入貫徹實施「雙基戰略」。本行對公司客群進行全面分層，上線公司客戶CRM管理系統，對客戶實行精細化分層、分類管理，強化科技支撐賦能；建立對公基礎客群專職業務經理隊伍，實現有效客戶一對一服務全覆蓋，針對基礎公司客群實行精準營銷；與山東省內多個市級人民政府，以及國內、省內重點領域國有企業集團簽訂戰略合作協議；積極推動「普惠小微企業兩項政策工具」，通過延遲支付、信用貸款、抵押增信、低成本資金轉貸等舉措，強化普惠小微客戶金融支持力度，切實提供「普惠廣、讓利多、質效高」的普惠金融服務。報告期末，本行普惠型小微貸款(包括小型和微信企業貸款、個體工商戶貸款及小微企業主貸款)餘額為185.51億元，比年初增加45.40億元，增幅32.40%，對普惠型小微企業的貸款平均利率5.33%，普惠型小微企業貸款戶數為3.38萬戶，較年初新增1.99萬戶，服務小微企業的特色支行共有13家。

#### 4. 公司產品

報告期內，本行實施「結網工程」，以行業專業化和客戶綜合化為方向，多維聯動打造優勢產品業務。一是進一步完善公司銀行渠道平台。正式發佈本行企業手機銀行，上線現金管理服務平台2.0版，完成現金管理類項目對接50餘個。二是金融科技賦能重點產品。實現「青易繳」「採購貸」「稅貸通」等多款產品的線上化，供應鏈金融的「雲保理」「池融資」線上業務模式已開發完成，業務場景及客戶觸達範圍進一步延伸。三是深度融入地方經濟，響應各級政府號召，扶持實體企業及薄弱環節。疫情期間，首推支持小微企業復工復產的「抗疫貸」業務；創新推出「食宜貸」「醫貸通」「抗疫貼」等特色產品；對接山東省商務廳、財政廳推出「魯貿貸」業務，利用供應鏈金融產品實現線上放款。四是產品創新再上新高度，辦理山東省首筆哈薩克斯坦跨境堅戈結算業務，省內率先實現國家外匯局跨境金融區塊鏈服務平台直聯對接，「科創路演貸」產品榮獲青島市地方金融監管局頒發的「青島市金融創新」二等獎，聯合卡奧斯工業互聯網平台搭建跨境供應鏈金融平台並落地全國首單業務。

### 12.3 金融市場業務

報告期內，面對突如其來的疫情影響、國內外經濟金融的巨大變化以及全球財政金融的大規模刺激，本行金融市場業務發展貫徹全行的戰略規劃，強化協同效應，通過優化投資結構，推進資產證券化業務，有效節約資本佔用，盤活存量資產，為全行業務發展助力。報告期內，金融市場業務營業收入23.22億元，佔本公司營業收入的22.03%。

#### 1. 自營投資

報告期內，本行持續優化投資結構，提升投資質效。一是壓降非底層資產，資產投資由委託管理向自主管理過渡，管理成本明顯下降。二是節約資本佔用，在保持金融投資風險加權資產持續下降的同時，實現投資總量穩步提升和投資效益增加，單位風險資產創收效率明顯提升。三是參與多種創新業務品種投資。報告期內，本行投資國內第一批獲准發行的標準化票據業務，有助於本行掌握市場新興產品的交易結構和定價機制；投資國債期貨策略增強型資產管理計劃，使得本行在固收策略基礎上搭配衍生品策略。

報告期末，本行自營投資規模（不含應計利息）1,678.03億元，同比增加245.57億元，增幅17.14%。其中債券投資規模（不含應計利息）1,189.22億元，同比增加339.53億元，增幅39.96%，主要是增加對國債和地方政府債券、同業及其他金融機構債券、企業實體債券的投資；公募基金產品投資規模243.64億元，同比增加153.56億元，增幅170.46%，主要為債券型公募基金增長；長期股權投資規模15.10億元，同比增加10.00億元，增幅196.08%，主要為對子公司股權投資的增加。

## 2. 同業業務

積極參與嘗試做市商交易、衍生品交易，交易量不斷提升。報告期內，本行在全國銀行間市場債券交割量達到14.20萬億元。在中央國債登記結算有限責任公司發佈的債券交割量排名中，本行位列全國金融機構第29位、城市商業銀行第9位，均較上年提升2個名次。本行榮獲全國銀行間同業拆借中心頒發的「核心交易商」「優秀貨幣市場交易商」「交易機制創新獎(X-Repo)」獎，榮獲中央國債登記結算有限責任公司頒發的「優秀自營商」「地方債銀行類承銷商最佳進步機構」獎。

同業負債合理搭配，降低融資成本。報告期末，本行同業存款(不含應計利息)餘額172.16億元，較上年末增長3.29%，同業存款(不含應計利息)餘額佔本行負債總額4.11%。其中，同業活期存款(不含應計利息)佔比47.20%，較上年末提升15.6個百分點。發行同業存單餘額500.09億元，較上年末下降3.35%，發行同業存單餘額佔本行負債總額11.94%。報告期內，本行發行首單防疫專項同業存單，定向用於支持疫情防控有關企業的貸款投放等資金需求，發行金額2億元，利率2.65%，低於市場價格10個基點。

新獲多項資格牌照，業務創新多點突破。本行取得普通類衍生產品交易業務資格、利率期權業務資格、標準債券遠期業務資格、非金融企業債務融資工具受託管理人資格，獲批開辦代客人民幣外匯遠期、掉期和期權業務，成為債券通報價機構，加入人民幣對堅戈區域交易市場。豐富的金融風險管理工具，能夠更好地滿足客戶需求，為客戶提供全面的金融服務。

充分盤活存量資產，推進資產證券化業務。報告期內，本行先後完成個人住房抵押貸款資產支持證券(RMBS)和信貸資產支持證券(CLO)的發行工作，持續優化本行資產負債結構。2020年10月，本行發行山東省內首單RMBS產品，發行金額42.24億元；2020年12月，本行發行「海盈2020年第一期信貸資產支持證券」，發行金額41.70億元。

### 3. 資產管理

在資管新規過渡期延長、理財子公司籌建初創、疫情餘震反覆的背景下，本行理財業務管理規模實現穩健增長，理財業務手續費收入大幅提升，淨值化管理水平持續提高，產品結構和資產結構不斷優化，保持了資產管理業務可持續健康發展。

報告期末，本公司存續理財產品790隻，餘額1,241.23億元，理財產品規模較上年同期增長22.93%。報告期內，本公司發行理財產品1,820隻，募集金額合計5,457.90億元，全部為非保本理財產品，較上年同期增長31.90%。報告期內，本公司實現理財產品手續費及佣金收入10.08億元，較上年同期增長45.04%。

報告期末，本公司理財投資資產餘額1,408.49億元，直接和間接投資的資產種類主要包括固定收益類、非標準化債權類及資本市場類資產等。其中，固定收益類資產1,232.71億元，佔比87.52%；非標準化債權類資產116.46億元，佔比8.27%；資本市場類資產26.27億元，佔比1.86%；公募基金33.05億元，佔比2.35%。



本行嚴格按照資管新規及其配套政策要求，繼續推動理財產品淨值化轉型，市場地位進一步鞏固。報告期末，本公司淨值型產品餘額1,118.54億元，較上年同期增長50.11%，佔理財產品餘額的90.12%，較上年末提高16.32個百分點。報告期內，在中國證券報·金牛理財2020年8月舉辦的「2019年度金牛理財產品」評選中，本行榮獲「2019年度金牛理財銀行」稱號和「2019年度金牛理財產品」獎；在《經濟觀察報》等單位主辦的「2020年第六屆金融年會－金融之星」評選中，本行榮獲「財富管理之星」稱號；在銀行理財登記託管中心發佈的「2020年度銀行業理財登記工作評定」結果中，本行榮獲「2020年銀行業理財登記優秀銀行」獎；在普益標準發佈的《銀行理財能力排名報告(2020年四季度)》中，本行理財業務綜合能力在城市商業銀行中排名第5位。

報告期內，本行全資子公司青銀理財獲得批准籌建，實現順利籌建並獲批開業。開業後，青銀理財發佈了全國首家銀行理財子公司直銷移動客戶端，推出了全新的「璀璨人生」系列理財產品。報告期末，青銀理財存續的產品餘額達15.37億元。

## 4. 投資銀行

深耕山東市場，債權類融資承銷規模省內名列前茅。報告期內，在新冠疫情衝擊下，本行逆市完成53單債權類產品發行，較去年增長12單，增幅29.17%；發行金額合計307.30億元，較去年增長116.70億元，增幅62.02%；承銷額度218.43億元，較去年增長87.11億元，增幅66.33%。其中，承銷AA及AA+債務融資工具27支，承銷規模110.13億元，排名山東省首位；承銷定向債務融資工具12支，承銷規模57.96億元，排名山東省首位；承銷中長期債務融資工具25支，承銷規模113.73億元，排名山東省第二。

債券承銷創新，探索客戶服務新途徑。報告期內，本行承銷全國首單境外資產併購票據18億元、開展項目收益票據註冊業務合計107億元、面向民營企業設計信用風險緩釋合約等。通過更多的「首單」業務，探索更多融資的新途徑。

### 12.4 分銷渠道

#### 1. 物理分銷渠道

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省的青島、濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、萊蕪、臨沂、濟寧、泰安、荷澤等15個城市共設有147家營業網點，其中分行15家。在青島地區，本行設有1家總行營業部、1家分行及81家支行。本行的控股子公司青銀金租、全資子公司青銀理財總部均位於青島。

#### 2. 自助銀行渠道

報告期末，本行擁有在行式自助銀行105家，擁有自助設備423台，包括自助取款機52台、自助存取款機252台、自助服務終端機117台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期末，本行自助銀行交易579.50萬筆，交易金額174.69億元。

### 3. 電子銀行渠道

本行將電子銀行業務作為創新發展的重要突破口，圍繞「提升客戶體驗」，持續優化手機銀行、網上銀行等線上服務渠道，加強金融科技應用，強化開放合作，推動產品和服務快速更新迭代，全面增強渠道服務能力。

#### (1) 移動金融

本行持續加快手機銀行智能化、個性化建設。發佈手機銀行5.0，以服務智能化、服務場景化、服務價值化為理念，從客戶視角出發，打造全新頁面和財富管理，增加智能搜索、智能提醒、可視化資產展示和個性化理財推薦，對接青島公積金中心，支持公積金查詢提取。

推出移動「刷臉付」新功能。利用生物識別技術，在監管政策的指導下，開發刷線下商戶刷臉付業務。完成手機銀行簽約「刷臉付」等功能，同時啟動線下POS終端升級，為無卡支付業務的全面推廣搭建完善的受理環境。報告期末，已成功簽約刷臉付客戶4萬人，實現刷臉交易1.32萬筆。

手機銀行用戶規模和交易量繼續保持快速增長。報告期末，本行存量手機銀行用戶達301.57萬戶，較上年同期增長27.99%，月均活躍客戶數量達到92萬戶；累計交易金額達到3,975.64億元，較上年同期增加0.38%。

手機銀行渠道理財產品銷量不斷提升。報告期內，本行理財產品銷售總額達1,819.98億元，較上年同期增長144.16%，交易筆數近400萬筆，達到歷史新高。手機銀行在全行渠道的理財銷售筆數佔比達到77.49%，較上年同期提升24.17個百分點。

## (2) 網上銀行

報告期末，本行企業網上銀行客戶13.49萬戶，較上年末增長15.00%；報告期內累計交易筆數達到1,709.98萬筆，較上年減少17.83%；交易金額17,337.65億元，較上年增長36.54%。企業網上銀行客戶數量增加，交易金額隨之增加；中國人民銀行的網銀互聯以及小額系統轉賬金額從5萬元調高到100萬元，客戶不必分拆大額資金多次進行轉賬操作，因此交易筆數減少。

個人網上銀行客戶累計達到73.74萬戶，較上年同期增長0.60%；累計交易筆數達到4,033.78萬筆，較上年同期減少49.02%，交易金額達到2,566.66億元，較上年同期減少27.80%。報告期內，移動金融持續發展，客戶對手機銀行的使用更加依賴，個人網上銀行交易量不斷減少。

## 12.5 信息技術

報告期內，本行全面實施科技創新戰略，結合「金融+科技+場景」的新金融理念，加快大數據、人工智能、雲計算、5G、生物識別等新興技術應用，逐步完善「穩態」的全面風險管理體系建設，加速「敏態」新技術應用及業務需求響應，賦能業務新提升，有效支撐了報告期內業務戰略目標的達成。

### 1. 推進重點項目建設，著力實現智慧銀行、普惠金融等方面的重點突破

報告期內，本行加大科技項目建設力度，全年新啟動IT項目52項，順利完成手機銀行5.0、5G+智慧銀行、核心系統升級等50個項目投產，從平台賦能、生態重塑、數據驅動、5G引領四方面入手，不斷拓展線上業務場景，共建普惠金融生態圈，有序推進數字化轉型發展。

持續推動「傳統業務+互聯網」模式創新，首家「5G+生態」智慧銀行的開業，為客戶提供「技術應用+服務功能+場景連接+生態融合」四位一體的智慧服務體驗。本行也成為全國銀行實現5G全網點覆蓋的行業先行者。

落實移動金融新戰略，持續強化移動金融渠道建設。個人手機銀行5.0版實現性能、安全、功能、界面的全新升級。企業手機銀行、信貸業務預受理等移動端應用的發佈加速了金融服務從線下到線上的轉移。

持續深化大數據在智能風控、智能營銷等應用場景的價值轉化，打造鷹眼360智能風險監控平台、零售客戶智慧營銷系統及金融知識智能服務平台，實現客戶信息數字化、服務方式移動化、營銷場景實時化、渠道業務共享化。

加強與核心企業、政府機構及互聯網平台的跨界合作，構建普惠金融新模式、新業態。陸續推出美團生活貸、360消費貸、360經營貸等個貸金融產品，落地山東省內首筆歐亞班列供應鏈金融業務。不斷完善接口銀行與第三方平台的對接有效緩解小微企業「融資難、融資貴」問題。

不斷豐富本行對公業務渠道和產品，成功對接國家外匯管理局跨境金融區塊鏈服務平台，落地首筆國內電子信用證業務，為出口企業提供融資便利。

全力推動理財子公司項目群建設，半年內先後完成理財份額確認、風險管理及績效分析等13套系統建設投產。重磅推出的理財銷售系統移動客戶端是全國首個銀行理財公司直銷移動客戶端。

## 2. 加強信息科技風險管理，全力保障信息系統安全

本行高度重視信息安全管控，持續加強信息科技風險管理，強化主動運維，提高系統可用性、IT服務水平，推行「零故障上線」、優化需求開發流程、加強自主研發等多種舉措降低變更風險，以確保信息系統可靠、穩定、連續、高效運行，並完成全國「兩會」期間信息系統和網絡安全保障任務。

## 3. 深入前沿技術的應用研究，構建數字化轉型藍圖

本行制定和完善信息科技戰略規劃，提高信息科技核心能力，著力構建信息科技支撐全行數字化轉型的戰略藍圖。

本行以前沿技術研究為導向，持續開展雲計算、大數據、人工智能、5G技術等在金融領域的應用研究，不斷提升自主掌控和自主創新能力。本行金融科技創新項目不斷落地開花，並先後榮獲人民銀行科技發展獎、5G應用大賽、大數據應用、網絡安全大賽等多個領域的九個重量級獎項。報告期內，本行用於創新性研究與應用的科技投入共計4,742.56萬元。

本行不斷優化科技團隊內部組織架構，加大數字化人才招募和複合型人才培養力度，優化科技資源配置，探索適應數字化轉型需求的考核方式和薪酬體系，深化科技與業務的融合，通過人員賦能提升IT團隊的核心能力，促進本行業務創新、轉型和發展。截至報告期末，本行科技人員共計172人，佔全行員工數量的4.07%。

### 十三、本公司控制的結構化主體情況

報告期內，本公司控制的結構化主體主要為本公司發起的資產支持證券，參見本業績公告第三節管理層討論與分析「12.3 金融市場業務2. 同業業務」

### 十四、風險管理

#### 14.1 信用風險管理

信用風險是指借款人或相關當事人未按約定條款履行其相關義務形成的風險。本公司的信用風險主要來源於貸款組合、投資組合、保證和承諾等。信用風險管理由總行風險管理委員會統一領導，各業務單元需執行信用政策及程序，負責其信貸資產組合的質量及履約，並對信貸資產組合(包括總行審批的資產組合)的所有信用風險進行監控。

本公司致力於構建職能完善、風險制衡、精簡高效、各司其職的信用風險管理體系，不斷完善風險管理流程和手段，優化完善信貸制度體系，重塑優化信貸流程，開展常規領域和重點業務風險排查，前瞻預判風險趨勢，強化資產質量管控，加強到期貸款和逾期貸款管理，加大風險資產清收力度，提升智能風控能力，持續打造精準、高效的風險監測體系和快速反應機制。報告期內，本公司重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 落實集團口徑信貸風險管控機制，統一風險偏好和風控標準，在堅持統一授信的基礎上，積極推進大額風險暴露管理納入全面風險管理體系工作，以頂層設計為抓手，重點完善相關的規章制度，推進覆蓋全客戶、全資產口徑、全機構的多層次統一授信體系和大額風險暴露體系建設，保持集團整體信貸質量穩定。

2. 不斷深化資產質量指標管控強度，實施動態精細化管理，加強風險遷徙變化趨勢預判與分析，提高風險信號預處置能力，強化對潛在風險客戶的風險排查，動態掌控風險變化趨勢，加大不良貸款現金清收和核銷力度，資產質量指標總體保持穩中向好，持續將逾期60天以上貸款納入不良貸款管理，不良加關注比率繼續保持下降趨勢，達成了管控目標。
3. 持續優化信貸結構。強化防範風險的主體責任，嚴格授信準入，選擇主業清晰、經營現金流穩定的客戶，逐步退出產業落後、風險偏高、效益較差的客戶。完善信貸政策，提升信貸政策引領能力，增加抗疫企業及保障基本民生行業為優先支持行業，安排專項額度，建立信貸綠色通道，快審快放，特事特辦；成立應對疫情信貸及支付綠色通道工作小組，制定防控疫情信貸工作方案，推出加強服務十二條舉措，積極開展中小企業轉貸款業務，簡化手續，提供快捷優惠服務，對暫時困難企業積極採取紓困政策，支持企業度過難關。
4. 全面梳理修訂制度流程，打造集約高效的信貸管理制度體系；優化信貸業務操作流程，提高信貸管理工作效率；完善授信後督察工作方法，建立督辦函制度，有序開展後督察工作，對發現的問題跟蹤落實整改；根據疫情影響變化情況，強化風險排查工作，在堅守風險底線的基礎上，實行差別化貸後管理措施，夯實「貸款三查」基礎。
5. 提高信用風險智能風控能力，繼續探索運用先進的移動互聯網技術、影像技術、風險計量工具，引入渠道數據，提高風險評估及預警的及時性和準確性，有效實現分支機構信貸管理工作的高效集約，提升信貸管理信息化水平。

報告期內，通過採取以上舉措，本公司資產質量得到進一步提高，信用風險得到有效管控。



## 14.2 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。

本公司流動性風險管理的目標在於保證本公司有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。本公司根據發展戰略，不斷提高管理和計量流動性風險水平，加強流動性風險識別、監測、計量和精細化管控能力，合理平衡流動性與盈利性。

本公司根據流動性風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門在流動性風險管理中的作用、職責及報告路線，以提高流動性風險管理的有效性。本公司流動性風險偏好審慎，較好地適應了本公司當前發展階段。目前的流動性風險管理政策及制度基本符合監管要求和本公司自身管理需要。

本公司從短期備付和結構兩個層面，計量、監測並識別流動性風險，按照固定頻度密切監測各項限額指標，定期開展壓力測試評判本公司是否能應對極端情況下的流動性需求。此外，本公司制定了流動性應急計劃，並定期對應急計劃進行測試和評估。

本公司持有適量的流動性資產以確保本公司的流動性需要，同時本公司也有足夠的資金來應對日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。此外，本公司流動性風險管理內部控制體系健全合規，每年開展流動性風險內部專項審計，並形成獨立的審計報告提交董事會。

本公司密切關注流動性形式和市場預期變化，並根據公司資產負債業務變化情況和流動性缺口情況，提前部署、動態調整流動性管理策略，確保公司流動性風險處於合理可控範圍。報告期內，本公司重點在以下方面加強流動性風險管理：

1. 加強日常流動性監測與管理，密切關注宏觀經濟變化趨勢，結合監管動向、市場流動性變化，做好流動性風險日常監測；

2. 提升流動性風險計量水平，梳理流動性風險各項監管報表，持續完善指標預測模型，前瞻預判流動性風險指標值，並制定業務方案以確保各項指標持續符合監管要求；
3. 持續促進自營存款增長，通過加強重點客群營銷策略引導等措施，強化關鍵時點的管控，多策併舉推動存款平穩增長，負債穩定性提升；
4. 全方位多渠道進行主動負債管理，在加強與交易對手合作、拓展多樣化融資渠道的同時，動態擺佈主動負債的期限結構，引導同業負債成本逐步下行；
5. 持續做好資產負債增長匹配性管理，動態調控信貸資產投放，實現資產負債平穩運行。

報告期末，本公司流動性覆蓋率與淨穩定資金比例詳情如下：

流動性覆蓋率項目（人民幣千元）	2020年	2019年
	12月31日	12月31日
合格優質流動性資產	<b>84,342,175</b>	78,152,065
未來30天現金淨流出量	<b>55,334,625</b>	54,930,790
流動性覆蓋率	<b>152.42%</b>	142.27%

註：根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

淨穩定資金比例項目（人民幣千元）	2020年12月31日		2020年9月30日	
	本公司	本行	本公司	本行
可用的穩定資金	<b>255,993,293</b>	<b>252,948,124</b>	248,287,255	245,959,890
所需的穩定資金	<b>243,259,039</b>	<b>236,609,794</b>	240,250,588	233,083,308
淨穩定資金比例	<b>105.23%</b>	<b>106.91%</b>	103.35%	105.52%

註：根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於100%。

有關本公司流動性風險管理的更多內容參見「財務報表附註」。

## 14.3 市場風險管理

市場風險是指因市場因素（利率、匯率、商品價格和股票價格等）的不利變動，進而對未來收益或者未來現金流造成損失的潛在風險。本公司面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。

本公司根據監管制定的市場風險管理的相關要求，參照《巴塞爾新資本協議》有關規定，在報告期內持續健全市場風險管理體系，完善市場風險管理政策制度，深化市場風險管理信息系統建設。本公司對利率風險、匯率風險進行管理，通過對授權、授信、風險限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系，不斷提升風險管理效能。

本公司市場風險管理內部控制體系健全合規，董事會、高級管理層及各部門職責明確；同時定期巡檢市場風險管理相關政策制度，規範市場風險識別、監測和控制過程。本公司每年開展市場風險內部專項審計，定期向高級管理層和董事會報告市場風險管理情況並形成獨立報告。

本公司嚴格按照新巴塞爾協議要求，綜合運用銀行業金融機構監督信息系統和中債綜合業務平台等信息系統，對市場風險資本佔用情況進行監控。

### 14.3.1 利率風險分析

本公司根據監管機構的規定以及銀行業管理傳統區分銀行賬戶及交易賬戶，並根據銀行賬戶和交易賬戶的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。交易賬戶記錄的是銀行為交易目的或對沖交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸。記入交易賬戶的頭寸必須在交易方面不受任何條款限制，或者能夠完全對沖以規避風險，能夠準確估值，並進行積極的管理。與交易賬戶相對應，銀行的其他業務歸入銀行賬戶。

銀行賬戶利率風險按照監管要求，構建適合本公司資產負債規模與結構的計量方法，使用重定價缺口分析、久期分析、淨利息收入模擬分析等方法，針對不同風險來源分別量化評估利率變化對本公司淨利息收入和經濟價值的影響，同時根據分析結果形成報告提出管理建議和業務調整策略。交易賬戶利率風險主要採用敏感度分析、情景模擬等方法進行計量和監控，並設定利率敏感度、敞口、止損等風險限額，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理、報告並開展市場風險壓力測試。報告期內，在確保利率風險整體可控的同時，本公司通過主動調整業務定價和資產負債結構策略，實現了淨利息收入的較快增長。

#### 14.3.2 利率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量利息變化對本公司淨利息收入的可能影響。下表列出於2020年12月31日及2019年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年 12月31日 (減少)/ 增加	2019年 12月31日 (減少)/ 增加
按年度化計算淨利息收入的變動		
利率上升100個基點	(640,745)	(438,707)
利率下降100個基點	640,745	438,707

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本公司資產和負債的重新定價對本公司按年化計算利息收入的影響，基於以下假設：

1. 所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期（即在三個月內重新定價或到期的資產和負債全部實時重新定價或到期；在三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均在三個月後立即重新定價或到期）；
2. 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
3. 資產和負債組合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。利率增減導致本公司淨利息收入出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

### 14.3.3 匯率風險分析

本公司的匯率風險主要來自本公司銀行賬戶中持有的非人民幣資產的風險敞口。本公司通過嚴格管控外幣總敞口，將銀行賬戶匯率風險控制在本公司可承受範圍之內。本公司銀行賬戶匯率風險計量、分析方法主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析、壓力測試等。

#### 14.3.4 匯率敏感性分析

下表列出於2020年12月31日及2019年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

金額單位：人民幣千元

項目	2020年	2019年
	12月31日	12月31日
	增加／ (減少)	增加／ (減少)
按年度化計算淨利潤的變動		
匯率上升100個基點	9,953	9,511
匯率下降100個基點	(9,953)	(9,511)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設：

1. 各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤（中間價）匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
2. 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；
3. 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。匯率變化導致本公司匯兌淨損益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

#### 14.4 操作風險管理

操作風險是指由於不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本公司面臨的操作風險主要來源於四類風險因素：人員風險、流程風險、信息系統風險、外部事件風險。

本公司以防範系統性操作風險和重大操作風險損失為工作重點，董事會明確設定可接受的操作風險水平，並監督高級管理層對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估；高級管理層根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施全面防控操作風險。

報告期內，本公司積極完善操作風險管理體系，有效識別、評估、監測和控制、緩釋操作風險，大力促進操作風險管理水平的提升，操作風險控制情況良好。報告期內，本公司重點從以下方面加強操作風險管理：

1. 加強風險排查，嚴控操作風險發生。圍繞行內重點業務、重點領域，結合2020年亂象整治「回頭看」工作要求，開展形式多樣的自查與檢查，通過自知、自治的過程整改問題，堵塞經營管理漏洞，將風險消滅在萌芽中。
2. 升級操作風險管理工具，系統防範操作風險。綜合運用系統監測、風險排查、內部巡視、條線督導等多種形式，對操作風險進行全方位的監控，做好操作風險關鍵指標、損失數據的收集分析和預警，完善內部流程建設，全方位堵截操作風險。
3. 紮實開展制度建設和員工培訓，保障各類業務規範運行。通過優化制度制定流程、加強制度執行、細化管理職責等一系列行動，從制度更新、執行力度和責任擔當方面全面打造「知行合一」制度治理環境，全行制度規範全面、有效。持續加強員工培訓，對新員工注重實戰操作指引培訓，重視在職教育培訓，提高員工業務操作水平和「全面合規」意識，嚴防人員操作風險。
4. 加強信息系統建設，有效控制操作風險。加大信息創新科技運用，提高自動化運維水平，通過梳理日常運維工作，確定多個自動化運維場景，全面降低數據中心人工和系統操作風險。
5. 完善業務連續性管理，提升風險防控能力。持續推進業務連續性管理，完善應急預案制度建設，組織開展業務連續性演練，提升相關人員應對突發事件的應對能力和協同工作能力。

## 十五、公司未來發展的展望

### 15.1 新年度行業格局和趨勢

2021年，中國經濟穩步復甦，政策紅利將逐步釋放，疫情影響將逐步減輕，山東省和青島市經濟加快恢復。未來一年，財政政策提質增效，持續性增強；貨幣政策邊際收斂，走向相對溫和中性；監管持續趨嚴，防風險仍是重中之重。

### 15.2 新年度發展指導思想

2021年，本行將以「強基固本、服務實體、防化風險、全面提升」為基本經營指導思想，在深化業務提升的同時，全面推進管理提升，全力打響「十四五」開局之年。

**強基固本：**持續做好客群拓展，做大基礎客群；繼續深度挖潛，提高存量客戶滲透率；不斷優化完善產品體系，強化基礎服務能力。

**服務實體：**嚴格落實中央精神，服務實體經濟；堅持服務地方經濟，深耕山東市場；堅持穩中求進，持續提升市場影響力。

**防化風險：**密切關注疫情可能導致的延後風險，審慎應對地方債風險和信用債風險，嚴格控制新增不良資產；繼續加大存量風險化解力度，確保資產質量持續穩中向好。

**全面提升：**繼續推進業務提升，全力抓存款、搶抓優質資產；全面推進管理提升，全力推進科技賦能、風控體系完善和業務流程優化。

### 15.3 新年度主要工作措施

2021年，本行工作將重點圍繞以下八個方面推進和展開：

1. 批發業務方面，夯實客群基礎，協同聯動發展；
2. 零售業務方面，擴大有效客群，提升價值貢獻；



3. 普惠金融方面，確保完成指標，探索業務新模式；
4. 渠道建設方面，線上線下結合，集團協同發展；
5. 風險管理方面，嚴控信用風險，完善風險體系；
6. 數字化轉型方面，完善治理體系，實施全面轉型；
7. 管理提升方面，深化業務提升，全面管理提升；
8. 綜合管理方面，提升黨建水平，引領業務發展。

## 第四節 其他事項

### 4.1 募集資金使用情況

詳見本業績公告第三節管理層討論與分析「九、投資狀況分析」。

### 4.2 企業管治守則

報告期內，本行嚴格遵守香港聯交所證券上市規則（「上市規則」）附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，並在適當的情況下採納其中所載的最佳建議常規。

### 4.3 董事及監事之證券交易

本行已採納上市規則附錄十的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）所訂的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。

本行經查詢董事及監事後，已確認他們在報告期內遵守上述標準守則。

#### 4.4 董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事由董事會提名，按照《公司章程》規定的董事任職資格和選舉程序選舉產生；股東監事和外部監事由監事會提名，職工監事由工會委員會提名，按照《公司章程》規定的選舉程序選舉產生。報告期內，本行董事、監事及高級管理人員變動情況如下表所示：

姓名	擔任的職務	變動類型	變動日期	變動原因
Tingjie ZHANG	獨立非執行董事	新當選	2020年2月13日	—
黃天祐	原獨立非執行董事	離任	2020年2月13日	工作原因
楊峰江	原執行董事、原副行長	離任	2020年3月25日	工作職務調整
	職工監事	新當選	2020年3月26日	—
	監事長	新當選	2020年3月30日	—
陳青	原監事長、原職工監事	離任	2020年3月26日	已達退休年齡

除上述情況外，報告期初至本業績公告發佈之日，本行董事、監事及高級管理人員未發生其他變動。

#### 4.5 盈利與股息

本公司截至2020年12月31日止年度的收益及本公司於當日的財務狀況載列於本業績公告財務報表部份。

1. 根據2020年5月7日召開的2019年度股東大會審議通過的相關議案，本行已於2020年7月2日按照按照每10股派送現金股利2.00元（含稅）的股利分配方案，向2020年7月1日登記在本行A股股東名冊的A股股東以及2020年5月18日登記在本行H股股東名冊的H股股東派發2019年度現金股利，派發現金股利共計9.02億元（含稅）。
2. 2020年8月28日，本行董事長、行長及董事會秘書共同簽署《關於全額派發青島銀行股份有限公司境外優先股第三個計息年度股息的決定》，同意本次境外優先股股息派發方案。按5.50%的初始股息率計息，派發境外優先股股息共計7,351.67萬美元。股息以現金方式支付，其中支付給境外優先股股東6,616.50萬美元，代扣代繳所得稅735.17萬美元。

3. 本行董事會建議按照每10股人民幣1.80元(含稅)向本行全體普通股股東派發截至2020年12月31日止年度現金末期股利，現金股利總額根據本次權益分派股權登記日的股份總額為基數進行計算。該股利分配方案將提呈2020年度股東大會審議。2020年度，本行不送紅股、不以公積金轉增股本。

如該建議於2020年度股東大會上獲得批准，股息將派發給各自股權登記日營業時間結束時名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。上述建議派發的股息均以人民幣計值，分別以人民幣及港幣向A股股東及H股股東發放，以港幣發放的股息計算適用匯率為2020年度股東大會宣佈派發股息前五個工作日(含年度股東大會召開當日)中國人民銀行公佈的銀行間外匯市場人民幣匯率中間價的平均值。本行將於2021年5月15日至2021年5月20日(包括首尾兩天)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲獲派發2020年度末期股息而尚未登記過戶文件，須於2021年5月14日下午4時30分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

本行董事會擬定於2021年7月9日或之前派發2020年度末期股息，倘若預期派付日期有任何更改，本行會就有關更改刊登公告。

#### **4.6 2020年度股東大會及暫停股份過戶登記日期**

本行擬於2021年5月11日(星期二)舉行2020年度股東大會。為確定有權出席2020年度股東大會並進行投票的H股股東的名單，本行將於2021年5月6日(星期四)至2021年5月11日(星期二)(包括首尾兩日)暫停辦理本行H股股份過戶登記手續。如欲出席年度股東大會並投票的本行H股股東，須於2021年5月5日(星期三)下午4時30分前將所有過戶文件連同有關股份證明送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

#### **4.7 購買、出售或贖回上市證券**

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本公司上市證券。

#### 4.8 會計政策、會計估計變更或重大會計差錯更正的情況

報告期內，本公司未發生對財務報表產生重大影響的會計政策、會計估計變更和重大會計差錯更正。

#### 4.9 審閱年度業績

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別對本公司按照企業會計準則和國際財務報告準則編製的2020年度財務報表進行了審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。董事會審計委員會已審閱本公司截至2020年12月31日止年度的年度業績及財務報表。

畢馬威會計師事務所是於《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師。

#### 4.10 期後事項

本行股東大會於2021年3月26日批准了境內外配股的相關議案。本次配股募集資金總額最高不超過人民幣50億元，最終募集資金總額將按實際發行時的配股價格及配股數量確定。

本行於2021年3月22日發行2021年10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣40億元，每年付息一次，2031年3月24日到期。本行於債券發行第5年末享有贖回選擇權。

## 獨立審計師報告

### 致青島銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司)

### 審計意見

我們審計了後附第96至203頁的青島銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2020年12月31日的合併財務狀況表，截至2020年12月31日止年度的合併損益表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們認為，後附的合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團2020年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2020年度的合併經營成果和合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

### 形成審計意見的基礎

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《註冊會計師職業道德守則》(「道德守則」)以及中華人民共和國境內關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則以及中國境內職業道德方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

## 關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。

### 1、貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(5)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

#### 關鍵審計事項

貴集團按照《國際財務報告準則第9號—金融工具》的規定，對金融資產減值採用預期信用損失模型進行計量。

運用預期信用損失模型確定發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整、新冠肺炎疫情對於截至2020年12月31日相關參數的影響及其他調整因素等。在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。

#### 在審計中如何應對該事項

與評價發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價與貸款和以攤餘成本計量的金融投資在審批、記錄、監控、分類流程以及減值準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 利用我們的金融風險管理專家的工作，評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型和參數的可靠性，包括評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及管理層調整等，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性，包括管理層對新冠肺炎疫情對於截至2020年12月31日相關參數影響的判斷。

## 1、貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(5)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

### 關鍵審計事項

外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時，管理層對於公司類貸款和以攤餘成本計量的金融投資所考慮的因素包括歷史損失率、內部信用評級、外部信用評級及其他調整因素；對於個人類貸款所考慮的因素包括個人類貸款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。

在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素。這些因素包括可收回金額、借款人的財務狀況、抵押物可收回金額、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。管理層在評估抵押房產的價值時，會參考有資質的第三方評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、地理位置及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。

### 在審計中如何應對該事項

- 評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與原始檔案相關的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的貸款和以攤餘成本計量的金融投資清單總額分別與總賬進行比較，選取樣本，將單項貸款或投資的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價清單的準確性；針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性。
- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部份，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的經濟因素與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。

## 1. 貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(5)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

### 關鍵審計事項

由於貸款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營狀況和資本狀況會產生重要影響，我們將貸款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定識別為關鍵審計事項。

### 在審計中如何應對該事項

- 針對需由系統運算生成的關鍵內部數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性。此外，利用我們的信息技術專家的工作，在選取樣本的基礎上測試了貸款和以攤餘成本計量的金融投資的逾期信息的編製邏輯以及對公客戶內部信用評級的系統運算。
- 評價管理層作出的關於該類貸款或以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。基於風險導向的方法選取樣本檢查管理層發生信用減值的階段劃分結果的合理性。我們按照行業分類對貸款進行分析，自受目前經濟環境影響和受新冠肺炎疫情影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的借款人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上查看相關資產的逾期信息、了解借款人信用風險狀況、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等，並考慮新冠肺炎疫情對於截至2020年12月31日相關借款人信用風險的影響。



## 1、貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(5)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

### 關鍵審計事項

### 在審計中如何應對該事項

- 我們在選取樣本的基礎上，評價已發生信用減值的發放貸款和墊款違約損失率的合理性。在此過程中，將貴集團持有的房產抵押物的管理層估值與基於房產位置、用途及周邊房產的市場價格進行比較，來評價管理層的估值是否恰當。我們還評價了抵押物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，就貴集團的回收計劃的可靠性進行考量，並考慮管理層認定的其他還款來源。
- 基於上述工作，我們選取樣本利用預期信用損失模型重新覆核了貸款及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的計算準確性。
- 評價合併財務報表中與發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的信息披露是否符合相關會計準則的披露要求。

## 2. 金融工具公允價值的評估

請參閱財務報表附註2(5)所述的會計政策及財務報表附註45。

### 關鍵審計事項

以公允價值計量的金融工具為貴集團持有／承擔的重要資產／負債，其公允價值的變動可能影響損益或其他綜合收益。貴集團主要持有第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具。

貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。對於第二層次公允價值計量的金融工具，其估值模型採用的參數主要是可觀察參數。針對第三層次公允價值計量的金融工具，其估值模型中的可觀察的參數無法可靠獲取時，不可觀察參數的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及管理層的重大判斷。

貴集團已對特定的第二層次及第三層次公允價值計量的金融工具開發了自有估值模型，這也會涉及管理層的重大判斷。

由於金融工具公允價值的評估涉及複雜的流程，以及在確定估值模型使用的參數時涉及管理層判斷的程度重大，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。

### 在審計中如何應對該事項

與評價金融工具公允價值相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價貴集團與估值、獨立價格驗證、前後台對賬及金融工具估值模型審批相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 選取樣本，對第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具進行獨立估值，並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較。我們的程序包括將貴集團採用的估值模型與我們掌握的估值方法進行比較，測試公允價值計算的輸入值，或利用我們的金融風險管理專家的工作通過建立平行估值模型進行重估。
- 評價合併財務報表的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求，適當反映了金融工具估值風險。

### 3、結構化主體的合併

請參閱財務報表附註2(27)所述的會計政策以及財務報表附註47。

#### 關鍵審計事項

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設立的，並在確定的範圍內開展業務活動。貴集團可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括理財產品、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券或投資基金等。

當判斷貴集團是否在結構化主體中享有部份權益或者是否應該將結構化主體納入貴集團合併範圍時，管理層應考慮貴集團所承擔的風險和享有的報酬，貴集團對結構化主體相關活動擁有的權力，以及通過運用該權力而影響其可變回報的能力。這些因素並非完全可量化的，需要綜合考慮整體交易的實質內容。

#### 在審計中如何應對該事項

與評價結構化主體的合併相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價有關結構化主體合併的關鍵財務報告內部控制的設計和運行。
- 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了以下程序：
  - 檢查相關合同，內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷。

### 3. 結構化主體的合併

請參閱財務報表附註2(27)所述的會計政策以及財務報表附註47。

#### 關鍵審計事項

由於涉及特定結構化主體的交易較為複雜，並且貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。

#### 在審計中如何應對該事項

- 分析結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的對資本或其收益作出的擔保，提供流動性支持的安排，佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對影響可變回報的程度所作的判斷。
- 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷。
- 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。
- 評價合併財務報表中針對結構化主體的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。

## 合併財務報表及其審計師報告以外的信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或者我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

## 董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定和香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現真實和公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事有意將貴集團進行清算、終止運營或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

## 審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。我們僅向全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《國際審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行了以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容（包括披露），並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 就貴集團中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與其溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅所採取的行動或防範措施（如適用）。

從與審計委員會溝通過的事項中，我們確定哪些事項對本年合併財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是李樂文。

**畢馬威會計師事務所**

*執業會計師*

香港中環  
遮打道十號  
太子大廈八樓

2021年3月30日

## 合併損益表

截至2020年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2020年	2019年
利息收入		<b>17,168,922</b>	14,515,004
利息支出		<b>(9,022,391)</b>	(7,668,949)
利息淨收入	3	<b>8,146,531</b>	6,846,055
手續費及佣金收入		<b>1,855,260</b>	1,346,116
手續費及佣金支出		<b>(163,636)</b>	(129,236)
手續費及佣金淨收入	4	<b>1,691,624</b>	1,216,880
交易淨(損失)/收益	5	<b>(567,428)</b>	152,464
投資淨收益	6	<b>1,248,600</b>	1,380,437
其他經營淨收益	7	<b>28,747</b>	26,273
營業收入		<b>10,548,074</b>	9,622,109
營業費用	8	<b>(3,676,022)</b>	(3,166,762)
信用減值損失	11	<b>(4,143,756)</b>	(3,626,792)
稅前利潤		<b>2,728,296</b>	2,828,555
所得稅費用	12	<b>(274,998)</b>	(493,033)
淨利潤		<b>2,453,298</b>	2,335,522
淨利潤歸屬於：			
母公司股東		<b>2,394,072</b>	2,284,815
非控制性權益		<b>59,226</b>	50,707
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	<b>0.42</b>	0.39

刊載於第105頁至第203頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。



## 合併綜合收益表

截至2020年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2020年	2019年
本年淨利潤		<u>2,453,298</u>	<u>2,335,522</u>
其他綜合收益：			
不能重分類至損益的項目			
— 重新計量設定受益計劃變動額		(600)	(1,650)
以後將重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的債權投資 公允價值變動	39(4)	(642,643)	63,549
— 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的債權投資 信用減值準備	39(4)	<u>17,730</u>	<u>43,138</u>
其他綜合收益的稅後淨額		<u>(625,513)</u>	<u>105,037</u>
綜合收益總額		<u><u>1,827,785</u></u>	<u><u>2,440,559</u></u>
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		1,768,559	2,389,852
非控制性權益		<u><u>59,226</u></u>	<u><u>50,707</u></u>

刊載於第105頁至第203頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。

## 合併財務狀況表

2020年12月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	47,219,397	39,704,840
存放同業及其他金融機構款項	15	2,568,919	1,312,468
拆出資金	16	—	3,313,603
衍生金融資產	17	286,400	12,436
買入返售金融資產	18	9,726,476	2,325,771
發放貸款和墊款	19	202,358,484	169,158,291
金融投資：			
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	20	37,250,405	22,912,561
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	21	66,828,002	54,973,781
— 以攤餘成本計量的金融投資	22	74,157,602	64,491,058
長期應收款	24	11,001,178	9,037,819
物業及設備	25	3,247,768	3,048,813
使用權資產	26	826,821	818,928
遞延所得稅資產	27	2,468,017	1,581,905
其他資產	28	1,888,136	929,876
<b>資產總計</b>		<b>459,827,605</b>	<b>373,622,150</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	29	11,207,069	5,536,650
同業及其他金融機構存放款項	30	17,024,732	16,462,527
拆入資金	31	12,947,575	9,916,257
衍生金融負債	17	288,347	8,805
賣出回購金融資產款	32	33,099,349	16,027,082
吸收存款	33	275,750,710	215,425,403
應交所得稅		431,921	187,027
已發行債券	34	72,834,508	76,858,899
租賃負債	35	453,671	427,429
其他負債	36	4,882,865	2,294,153
<b>負債合計</b>		<b>428,920,747</b>	<b>343,144,232</b>

刊載於第105頁至第203頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。

	附註	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	37	4,509,690	4,509,690
其他權益工具			
其中：優先股	38	7,853,964	7,853,964
資本公積		8,337,869	8,337,869
盈餘公積	39(2)	1,859,737	1,626,662
一般準備	39(3)	5,072,217	4,400,258
其他綜合收益	39(4)	32,717	658,230
未分配利潤	40	2,618,980	2,528,787
		<u>30,285,174</u>	<u>29,915,460</u>
歸屬於母公司股東權益合計			
非控制性權益		621,684	562,458
		<u>30,906,858</u>	<u>30,477,918</u>
<b>股東權益合計</b>			
		<u>459,827,605</u>	<u>373,622,150</u>

由董事會於2021年3月30日核准並授權發佈。

郭少泉  
法定代表人  
(董事長)

王麟  
行長

孟大耿  
計劃財務部負責人

(公司蓋章)

刊載於第105頁至第203頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。

# 合併股東權益變動表

截至2020年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於母公司股東的權益								非控制性 權益	股東 權益合計	
	附註	股本	其他	資本公積 附註39 (1)	盈餘公積 附註39 (2)	一般準備 附註39 (3)	其他	未分配利潤			
			權益工具				綜合收益 附註39 (4)				
2020年1月1日餘額		4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,626,662	4,400,258	658,230	2,528,787	29,915,460	562,458	30,477,918
本年利潤		-	-	-	-	-	-	2,394,072	2,394,072	59,226	2,453,298
其他綜合收益		-	-	-	-	-	(625,513)	-	(625,513)	-	(625,513)
綜合收益總額		-	-	-	-	-	(625,513)	2,394,072	1,768,559	59,226	1,827,785
利潤分配：											
— 提取盈餘公積	40	-	-	-	233,075	-	-	(233,075)	-	-	-
— 提取一般準備	40	-	-	-	-	671,959	-	(671,959)	-	-	-
— 股利分配	40	-	-	-	-	-	-	(1,398,845)	(1,398,845)	-	(1,398,845)
2020年12月31日餘額		<u>4,509,690</u>	<u>7,853,964</u>	<u>8,337,869</u>	<u>1,859,737</u>	<u>5,072,217</u>	<u>32,717</u>	<u>2,618,980</u>	<u>30,285,174</u>	<u>621,684</u>	<u>30,906,858</u>

刊載於第105頁至第203頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。

截至2019年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於母公司股東的權益								非控制性 權益	股東權益 合計	
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積 附註39 (1)	盈餘公積 附註39 (2)	一般準備 附註39 (3)	其他 綜合收益 附註39 (4)	未分配 利潤			小計
2019年1月1日餘額		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,403,575	3,969,452	553,193	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724
本年利潤		-	-	-	-	-	-	2,284,815	2,284,815	50,707	2,335,522
其他綜合收益		-	-	-	-	-	105,037	-	105,037	-	105,037
綜合收益總額		-	-	-	-	-	105,037	2,284,815	2,389,852	50,707	2,440,559
普通股發行		450,977	-	1,511,593	-	-	-	-	1,962,570	-	1,962,570
利潤分配：											
— 提取盈餘公積	40	-	-	-	223,087	-	-	(223,087)	-	-	-
— 提取一般準備	40	-	-	-	-	430,806	-	(430,806)	-	-	-
— 股利分配	40	-	-	-	-	-	-	(1,421,935)	(1,421,935)	-	(1,421,935)
2019年12月31日餘額		<u>4,509,690</u>	<u>7,853,964</u>	<u>8,337,869</u>	<u>1,626,662</u>	<u>4,400,258</u>	<u>658,230</u>	<u>2,528,787</u>	<u>29,915,460</u>	<u>562,458</u>	<u>30,477,918</u>

刊載於第105頁至第203頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。

## 合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2020年	2019年
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	<b>2,728,296</b>	2,828,555
調整項目：		
信用減值損失	<b>4,143,756</b>	3,626,792
折舊及攤銷	<b>428,870</b>	409,659
未實現匯兌損失／(收益)	<b>564,713</b>	(143,159)
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損失	<b>3,650</b>	777
公允價值變動損失／(收益)	<b>237,080</b>	(228,383)
股利收入	<b>(1,800)</b>	(1,500)
投資淨收益	<b>(1,483,879)</b>	(1,148,597)
已發行債券利息支出	<b>2,539,802</b>	2,588,388
金融投資利息收入	<b>(5,517,641)</b>	(5,400,084)
其他	<b>(47,656)</b>	(56,571)
	<b>3,595,191</b>	2,475,877
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨(增加)／減少	<b>(2,625,978)</b>	1,385,277
存放同業及其他金融機構款項淨減少	<b>-</b>	200,000
拆出資金淨減少	<b>2,801,364</b>	1,061,906
發放貸款和墊款淨增加	<b>(36,018,021)</b>	(48,460,968)
買入返售金融資產淨增加	<b>(7,407,980)</b>	(2,026,600)
長期應收款淨增加	<b>(2,160,869)</b>	(1,386,300)
其他經營資產淨增加	<b>(792,055)</b>	(296,162)
	<b>(46,203,539)</b>	(49,522,847)

刊載於第105頁至第203頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。

	2020年	2019年
<b>經營負債的變動</b>		
向中央銀行借款淨增加／(減少)	5,694,999	(5,271,556)
同業及其他金融機構存放款項淨增加	600,021	4,784,097
拆入資金淨增加	3,018,767	2,726,981
賣出回購金融資產款淨增加	17,067,937	1,179,371
吸收存款淨增加	59,440,575	37,115,060
其他經營負債淨增加	2,787,219	166,728
	<u>88,609,518</u>	<u>40,700,681</u>
支付所得稅	(707,711)	(659,446)
經營活動產生／(所用)的現金流量淨額	<u>45,293,459</u>	<u>(7,005,735)</u>
<b>投資活動現金流量</b>		
處置及收回投資收到的現金	57,207,409	52,477,166
取得投資收益及利息收到的現金	6,864,343	6,484,979
處置物業及設備、無形資產及 其他資產收到的現金	12,136	26,955
投資支付的現金	(93,725,231)	(48,872,103)
購入物業及設備、無形資產及 其他資產支付的現金	(729,936)	(301,351)
投資活動(所用)／產生的現金流量淨額	<u>(30,371,279)</u>	<u>9,815,646</u>

刊載於第105頁至第203頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。

	附註	2020年	2019年
<b>籌資活動現金流量</b>			
發行普通股收到的現金		–	1,962,570
發行債券收到的現金	41(2)	<b>60,472,387</b>	83,798,288
償還已發行債券支付的現金	41(2)	<b>(64,300,618)</b>	(74,130,000)
償付已發行債券利息支付的現金	41(2)	<b>(2,735,962)</b>	(638,284)
分配股利所支付的現金		<b>(1,397,628)</b>	(1,420,742)
償還租賃負債支付的現金		<b>(150,363)</b>	(96,505)
<b>籌資活動(所用)/產生的現金流量淨額</b>		<b>(8,112,184)</b>	9,475,327
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>(31,264)</b>	3,329
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>		<b>6,778,732</b>	12,288,567
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<b>22,500,749</b>	10,212,182
<b>12月31日的現金及現金等價物</b>	41(1)	<b>29,279,481</b>	22,500,749
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		<b>12,166,238</b>	9,309,374
支付的利息		<b>(5,643,370)</b>	(4,724,436)

刊載於第105頁至第203頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 1 背景情況

青島銀行股份有限公司(「本行」)，前稱青島城市合作銀行股份有限公司，是經中國人民銀行(「人行」)銀複[1996]220號《關於籌建青島城市合作銀行的批覆》及銀複[1996]353號《關於青島城市合作銀行開業的批覆》的批准，於1996年11月15日成立的股份制商業銀行。

根據人行山東省分行魯銀複[1998]76號，本行於1998年由「青島城市合作銀行股份有限公司」更名為「青島市商業銀行股份有限公司」。經原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)銀監複[2007]485號批准，本行於2008年由「青島市商業銀行股份有限公司」更名為「青島銀行股份有限公司」。

本行持有原中國銀監會青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。本行A股股票於2019年1月在深圳證券交易所中小板掛牌上市，證券代碼為002948。本行於2020年12月31日的股本為人民幣45.10億元。

截至2020年12月31日，本行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、青島西海岸、萊蕪、臨沂、濟寧、泰安、荷澤共設立了15家分行。本行及所屬子公司(統稱「本集團」)的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務、融資租賃業務、理財業務及經監管機構批准的其他業務。子公司的背景情況列於附註23。本行主要在山東省內經營業務。

就本報告而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。

### 2 主要會計政策

#### (1) 遵循聲明及編製基礎

本財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)和香港《公司條例》的披露要求而編製。本財務報表也遵循適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求。

本財務報表以本集團的記賬本位幣(「人民幣」)列報，並四捨五入至最近千位。

編製符合國際財務報告準則的財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到政策應用以及資產、負債、收入和費用的列報金額。該等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當年以及受影響的以後年度予以確認。附註2(27)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製財務報表時採用歷史成本進行計量，但如附註2(5)所述以公允價值為計量基礎的金融資產和金融負債除外。

## (2) 主要會計政策的變更

國際會計準則理事會頒佈了一系列於本會計期間首次生效的國際財務報告準則的修訂，該等修訂對本集團合併財務報表中本期或以前期間經營成果和財務狀況的編製和列報沒有重大影響。本集團並未採用截至2020年12月31日止會計期間尚未生效的任何新準則或解釋。

## (3) 外幣折算

本集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折合為人民幣。

即期匯率是人行公佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局(「外管局」)公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的、與交易發生日即期匯率近似的當期平均匯率。

外幣貨幣性資產及負債，採用報告期末的即期匯率折算，匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性資產及負債，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性資產及負債，採用公允價值確定日的即期匯率折算，由此產生的匯兌差額，屬於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的差額，計入其他綜合收益；其他差額計入當期損益。

## (4) 現金和現金等價物

現金和現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

## (5) 金融工具

### (i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

在初始確認時，金融資產及金融負債以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。對於未包含重大融資成份或不考慮不超過一年的合同中的融資成份的應收賬款，本集團按照交易價格進行初始計量。

#### 公允價值的計量

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或轉移一項負債所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵（包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等），並採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其它信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

### (ii) 金融資產的分類和後續計量

#### (a) 本集團金融資產的分類

本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，在初始確認時將金融資產分為不同類別：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期末償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

#### (b) 本集團金融資產的後續計量

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失（包括利息和股利收入）計入當期損益，除非該金融資產屬於套期關係的一部份。

- 以攤餘成本計量的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部份的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、重分類、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

### **(iii) 金融負債的分類和後續計量**

本集團將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、財務擔保負債及以攤餘成本計量的金融負債。

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債（含屬於金融負債的衍生工具）和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

初始確認後，對於該類金融負債以公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，產生的利得或損失（包括利息費用）計入當期損益。

- 財務擔保負債

財務擔保合同指，當特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付債務時，要求本集團向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。

初始確認後，財務擔保合同相關收益在合同存續期間內平均確認為當期損益。財務擔保負債以按照依據金融工具的減值原則（參見附註2(5)(iv)）所確定的損失準備金額以及其初始確認金額扣除財務擔保合同相關收益的累計攤銷額後的餘額孰高進行後續計量。

- 以攤餘成本計量的金融負債

初始確認後，對於該類金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

### **(iv) 減值**

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資；
- 租賃應收款；
- 非以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款承諾和財務擔保合同。

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入当期損益的債權投資或權益工具投資，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，以及衍生金融資產。

### *預期信用損失的計量*

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為企業面臨信用風險的最長合同期限（包括考慮續約選擇權）。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因報告期末後12個月內（若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期）可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部份。

本集團按照三個風險階段計提預期信用損失。本集團計量金融工具預期信用損失的方法及階段劃分詳見附註44(1)信用風險。

### *預期信用損失準備的列報*

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個報告期末重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入当期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。

### *核銷*

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部份收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

## (v) 抵銷

金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

## (vi) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

金融資產轉移整體滿足終止確認條件的，本集團將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部份的金額（涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資）之和。

金融負債（或其一部份）的現時義務已經解除的，本集團終止確認該金融負債（或該部份金融負債）。

## 資產證券化

作為經營活動的一部份，本集團將部份信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給結構化主體，然後再由其向投資者發行證券。金融資產終止確認的前提條件參見前述段落。對於未能符合終止確認條件的信貸資產證券化，相關金融資產不終止確認，從第三方投資者籌集的資金以融資款處理；對於符合部份終止確認條件的信貸資產證券化，本集團在財務狀況表上按照本集團的繼續涉入程度確認該項金融資產，其餘部份終止確認。所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部份和未終止確認部份之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，終止確認部份的賬面價值與其對價之間的差額計入當期損益。

## 附回購條件的資產轉讓

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照公允價值回購該金融資產權利的（在轉入方出售該金融資產的前提下），本集團終止確認所轉讓的金融資產。

### (vii) 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

嵌入衍生工具與主合同構成混合合同。混合合同包含的主合同屬於金融資產的，將該混合合同作為一個整體適用關於金融資產分類的相關規定。如果混合合同包含的主合同不是《國際財務報告準則第9號－金融工具》範圍內的資產，當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，與該嵌入衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生金融工具的定義，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從混合合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

普通的衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。複雜的結構性衍生金融工具的公允價值主要來源於交易商報價。

### (viii) 權益工具

本行發行權益工具收到的對價扣除交易費用後，計入股東權益。回購本行權益工具支付的對價和交易費用，減少股東權益。

回購本行股份時，回購的股份作為庫存股管理，回購股份的全部支出轉為庫存股成本，同時進行備查登記。庫存股不參與利潤分配，在財務狀況表中作為股東權益的備抵項目列示。

庫存股註銷時，按註銷股票面值總額減少股本，庫存股成本超過面值總額的部份，應依次沖減資本公積（股本溢價）、盈餘公積和未分配利潤；庫存股成本低於面值總額的，低於面值總額的部份增加資本公積（股本溢價）。

庫存股轉讓時，轉讓收入高於庫存股成本的部份，增加資本公積（股本溢價）；低於庫存股成本的部份，依次沖減資本公積（股本溢價）、盈餘公積、未分配利潤。



## **(ix) 優先股**

本集團根據所發行的優先股的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部份分類為金融資產、金融負債或權益工具。

本集團對於其發行的應歸類為權益工具的優先股，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回優先股的，按贖回價格沖減權益。

## **(6) 買入返售和賣出回購金融資產款（包括證券借入和借出交易）**

買入返售的標的資產不予確認，支付款項作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照附註2(5)所述的會計政策進行確認和計量。

賣出回購金融資產仍在財務狀況表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的資金在財務狀況表內作為負債列示，並按照附註2(5)所述的會計政策進行確認和計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。

證券借入和借出交易一般均附有抵押，以證券或現金作為抵押品。只有當與證券所有權相關的風險和收益同時轉移時，與交易對手之間的證券轉移才於財務狀況表中反映。所支付的現金或收取的現金抵押品分別確認為資產或負債。

## **(7) 貴金屬**

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時公允價值進行初始確認，並以公允價值於報告期末進行後續計量，相關變動計入當期損益。

## **(8) 物業及設備**

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

外購物業及設備的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的支出。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建物業及設備有關的一切直接和間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程不計提折舊。

對於構成物業及設備的各組成部份，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為本集團提供經濟利益，則每一部份各自計提折舊。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部份相關的支出，在與支出相關的經濟利益很可能流入本集團時資本化，計入物業及設備成本，同時將被替換部份的賬面價值扣除；與物業及設備日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備（參見附註2(13)）後在財務狀況表內列示。

本集團將物業及設備的成本扣除了預計淨殘值和累計減值準備後在其預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，除非符合持有待售條件。各類物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值率及折舊率分別為：

	預計使用壽命	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	20－50年	3%－5%	1.90%－4.85%
機器設備及其他	5－10年	3%－5%	9.50%－19.40%
運輸工具	5年	3%－5%	19.00%－19.40%
電子電器設備	3－7年	3%－5%	13.57%－32.33%
經營租賃租出的房屋及建築物	20－50年	3%－5%	1.90%－4.85%

本集團至少在每年年度終了對物業及設備的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

物業及設備滿足下述條件之一時，本集團會予以終止確認。

- 物業及設備處於處置狀態；
- 該物業及設備預期通過使用或處置不能產生經濟利益。

報廢或處置物業及設備項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

## (9) 持有待售

本集團主要通過出售而非持續使用一項非流動資產或處置組收回其賬面價值時，將該非流動資產或處置組劃分為持有待售類別。

處置組，是指在一項交易中作為整體通過出售或其他方式一併處置的一組資產，以及在該交易中轉讓的與這些資產直接相關的負債。

本集團將同時滿足下列條件的非流動資產或處置組劃分為持有待售類別：

- 根據類似交易中出售此類資產或處置組的慣例，該非流動資產或處置組在其當前狀況下即可立即出售；
- 出售極可能發生，即本集團已經就一項出售計劃作出決議且已與其他方簽訂了具有法律約束力的購買協議，預計出售將在一年內完成。

本集團按賬面價值與公允價值（參見附註2(27)(ii)）減去出售費用後淨額之孰低者對持有待售的非流動資產（不包括金融資產（參見附註2(5)）、遞延所得稅資產（參見附註2(15)）或處置組進行初始計量和後續計量，賬面價值高於公允價值（參見附註2(27)(ii)）減去出售費用後淨額的差額確認為資產減值損失，計入當期損益。

## (10) 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備（參見附註2(13)）後在財務狀況表內列示。本集團將無形資產的成本扣除預計淨殘值和累計減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷，除非符合持有待售條件。

無形資產的攤銷年限為：

軟件	3—10年
----	-------

本集團至少在每年年度終了對使用壽命有限的無形資產的使用壽命及攤銷方法進行覆核。

## (11) 長期待攤費用

長期待攤費用按預計受益期間分期平均攤銷，並以實際支出減去累計攤銷及減值準備（參見附註2(13)）後的淨額列示在「其他資產」中。

## (12) 抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量，按照賬面價值與可收回金額孰低進行後續計量。當可收回金額低於賬面價值時，將抵債資產減記至可收回金額。

## (13) 非金融資產減值準備

本集團在報告期末根據內部及外部信息對下列資產的賬面價值進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 物業及設備
- 使用權資產
- 無形資產
- 對子公司、聯營企業、合營企業的投資
- 長期待攤費用等

倘若資產存在減值跡象，則對其可收回金額作出估計。

現金產出單元是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。本集團在認定現金產出單元時，主要考慮該資產組能否獨立產生現金流入，同時考慮管理層對經營活動的管理方式、以及對資產使用或者處置的決策方式等。

一項資產或現金產出單元或一組現金產出單元(以下統稱「資產」)的可收回金額是指資產的公允價值減去處置費用後的淨額與使用價值兩者之間的較高者。

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產的使用價值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

倘若資產的賬面價值高於其可收回金額的，計提減值損失並計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。與現金產出單元或者一組現金產出單元相關的減值損失，先抵減分攤至該現金產出單元或者一組現金產出單元中商譽的賬面價值，再根據現金產出單元或者一組現金產出單元中除商譽之外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用後的淨額(如可確定的)、使用價值(如可確定的)和零三者之中最高者。

商譽的減值損失不予轉回。除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回並計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

## **(14) 職工薪酬**

### **(i) 短期薪酬**

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生或按規定的基準和比例計提的職工工資、獎金、醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

### **(ii) 離職後福利－設定提存計劃**

本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險和失業保險，以及企業年金計劃。基本養老保險和失業保險的繳費金額按國家規定的基準和比例計算。本集團根據國家企業年金制度的相關政策為員工建立補充設定提存退休金計劃－企業年金。本集團在職工提供服務的會計期間，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

### **(iii) 離職後福利－設定受益計劃**

本集團根據預期累計福利單位法，採用無偏且相互一致的精算假設對有關人口統計變量和財務變量等做出估計，計量設定受益計劃所產生的義務，然後將其予以折現後的現值確認為一項設定受益計劃負債。

本集團將設定受益計劃產生的福利義務歸屬於職工提供服務的期間，對屬於服務成本和設定受益計劃負債的利息費用計入當期損益或相關資產成本，對屬於重新計量設定受益計劃負債所產生的變動計入其他綜合收益。

#### (iv) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在下列兩者孰早日，確認辭退福利產生的負債，同時計入當期損益：

- 本集團不能單方面撤回因解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；
- 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且，該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

#### (15) 所得稅

除因企業合併和直接計入所有者權益（包括其他綜合收益）的交易或者事項產生的所得稅影響外，本集團將當期所得稅和遞延所得稅計入當期損益。

當期所得稅是按本年度應稅所得額，根據稅法規定的稅率計算的預期應交所得稅，加上以往年度應付所得稅的調整。

報告期末，如果本集團擁有以淨額結算的法定權利並且意圖以淨額結算或取得資產、清償負債同時進行，那麼當期所得稅資產及當期所得稅負債以抵銷後的淨額列示。

遞延所得稅資產與遞延所得稅負債分別根據可抵扣暫時性差異和應納稅暫時性差異確定。暫時性差異是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額，包括能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

如果不屬於企業合併交易且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額（或可抵扣虧損），則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。商譽的初始確認導致的暫時性差異也不產生相關的遞延所得稅。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期收回或結算方式，依據已頒佈的稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和負債的賬面金額。

報告期末，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

報告期末，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債在同時滿足以下條件時以抵銷後的淨額列示：

- 納稅主體擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；
- 遞延所得稅資產及遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一納稅主體徵收的所得稅相關或者是對不同的納稅主體相關，但在未來每一具有重要性的遞延所得稅資產及負債轉回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產和負債或是同時取得資產、清償負債。

## (16) 預計負債及或有事項

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流量折現後的金額確定。在確定最佳估計數時，本集團綜合考慮了與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。所需支出存在一個連續範圍，且該範圍內各種結果發生的可能性相同的，最佳估計數按照該範圍內的中間值確定；在其他情況下，最佳估計數分別下列情況處理：

- 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定；
- 或有事項涉及多個項目的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

本集團在報告期末對預計負債的賬面價值進行覆核，並按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

## (17) 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的財務狀況表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

本集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金（「委託資金」），並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款（「委託貸款」）。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及回報，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

## (18) 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

本集團在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關商品或服務的控制權時，確認收入。

合同中包含兩項或多項履約義務的，本集團在合同開始日，按照各單項履約義務所承諾商品或服務的單獨售價的相對比例，將交易價格分攤至各單項履約義務，按照分攤至各單項履約義務的交易價格計量收入。單獨售價，是指本集團向客戶單獨銷售商品或提供服務的價格。單獨售價無法直接觀察的，本集團綜合考慮能夠合理取得的全部相關信息，並最大限度地採用可觀察的輸入值估計單獨售價。

## **(i) 利息收入**

對於所有以攤餘成本計量的金融工具及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中計息的金融工具，利息收入以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產賬面餘額或金融負債攤餘成本的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款（例如提前還款權）並且包括所有歸屬於實際利率組成部份的費用和所有交易成本，但不包括預期信用損失。

本集團按照實際利率法確認利息收入。利息收入根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定，但下列情況除外：

- 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入。
- 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，本集團在後續期間，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。

## **(ii) 手續費及佣金收入**

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。本集團確認的手續費及佣金收入反映其向客戶提供服務而預期有權收取的對價金額，並於履行了合同中的履約義務時確認收入。

(a) 滿足下列條件之一時，本集團在時段內按照履約進度確認收入：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗通過本集團履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制本集團履約過程中進行的服務；
- 本集團在履約過程中所進行的服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部份收取款項。

(b) 其他情況下，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。

## **(iii) 股利收入**

股利收入於本集團獲得收取股利的權利確立時確認。

## (19) 政府補助

政府補助是本集團從政府無償取得的貨幣性資產或非貨幣性資產，但不包括政府以投資者身份向本集團投入的資本。

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件，並能夠收到時，予以確認。

政府補助為貨幣性資產的，按照收到或應收的金額計量。政府補助為非貨幣性資產的，按照公允價值計量。

本集團取得的、用於購建或以其他方式形成長期資產的政府補助作為與資產相關的政府補助。本集團取得的與資產相關之外的其他政府補助作為與收益相關的政府補助。與資產相關的政府補助，本集團將其沖減相關資產的賬面價值或確認為遞延收益，並在相關資產使用壽命內按照合理、系統的方法分期計入當期損益。與收益相關的政府補助，如果用於補償本集團以後期間的相關成本費用或損失的，本集團將其確認為遞延收益，並在確認相關成本費用或損失的期間，計入當期損益或沖減相關成本；否則直接計入當期損益或沖減相關成本。

## (20) 支出確認

### (i) 利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

### (ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

## (21) 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃。如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團進行如下評估：

- 合同是否涉及已識別資產的使用。已識別資產可能由合同明確指定或在資產可供客戶使用時隱性指定，並且該資產在物理上可區分，或者如果資產的某部份產能或其他部份在物理上不可區分但實質上代表了該資產的全部產能，從而使客戶獲得因使用該資產所產生的幾乎全部經濟利益。如果資產的供應方在整個使用期間擁有對該資產的實質性替換權，則該資產不屬於已識別資產；
- 承租人是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人是否有權在該使用期間主導已識別資產的使用。



合同中同時包含多項單獨租賃的，承租人和出租人將合同予以分拆，並分別各項單獨租賃進行會計處理。合同中同時包含租賃和非租賃部份的，承租人和出租人將租賃和非租賃部份進行分拆。在分拆合同包含的租賃和非租賃部份時，承租人按照各租賃部份單獨價格及非租賃部份的單獨價格之和的相對比例分攤合同對價。出租人按附註2(18)所述會計政策中關於交易價格分攤的規定分攤合同對價。

**(i) 本集團作為承租人**

在租賃期開始日，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。使用權資產按照成本進行初始計量，包括租賃負債的初始計量金額、在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額（扣除已享受的租賃激勵相關金額），發生的初始直接費用以及為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

本集團使用直線法對使用權資產計提折舊。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。使用權資產按附註2(13)所述的會計政策計提減值準備。

租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量，折現率為租賃內含利率。無法確定租賃內含利率的，採用本集團增量借款利率作為折現率。

本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益或相關資產成本。

租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債：

- 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；
- 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；
- 本集團對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

在對租賃負債進行重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。使用權資產的賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

本集團已選擇對短期租賃（租賃期不超過12個月的租賃）和低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債，並將相關的租賃付款額在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

## (ii) 本集團作為出租人

在租賃開始日，本集團將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的標的資產，對轉租賃進行分類。如果原租賃為短期租賃且本集團選擇對原租賃應用上述短期租賃的簡化處理，本集團將該轉租賃分類為經營租賃。

融資租賃下，在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，將租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。應收融資租賃款的終止確認和減值按附註2(5)所述的會計政策進行會計處理。未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按直線法確認為租金收入。本集團將其發生的與經營租賃有關的初始直接費用予以資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

## (22) 股利分配

報告期末後，經審議批准及宣派的利潤分配方案中擬分配的股利，不確認為報告期末的負債，而在附註中單獨披露。

## (23) 關聯方

本集團的關聯方包括但不限於：

- (i) 符合以下條件的個人及與其關係密切的家庭成員：
  - (a) 對本集團施加重大影響；或
  - (b) 本集團的關鍵管理人員。
- (ii) 符合以下條件的企業：
  - (a) 與本集團同屬同一集團的企業（即集團內所有的母公司、子公司及同系子公司之間互為關聯方）；
  - (b) 對本集團施加重大影響的投資方；
  - (c) 對(ii)(b)所述企業實施控制的企業；
  - (d) 受(ii)(b)及(ii)(c)所述企業控制或共同控制的企業；
  - (e) 受(i)中所述個人控制或共同控制的企業。

關係密切的家庭成員是指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員。

## (24) 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部。如果兩個或多個經營分部存在相似經濟特徵且同時在服務性質、客戶類型、提供服務的方式、提供服務受法律及行政法規的影響等方面具有相同或相似性的，可以合併為一個經營分部。本集團以經營分部為基礎考慮重要性原則後確定報告分部。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的。編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

## (25) 子公司及非控制性權益

子公司指由本集團控制的被投資方。控制，是指本集團擁有對被投資方的權利，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權利影響其回報金額。如果一項或多項控制因素發生變化，本集團將重新評估是否能控制被投資方。這包括擁有的保護性權利（例如借款關係）變為實質性權利，從而使得本集團對被投資方擁有權利的情形。

對子公司的投資自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，本集團內部所有交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。

在本行財務狀況表中，本行對子公司的投資，以成本扣除減值準備列示（參見附註2(13)）。

非控制性權益指不直接或間接歸屬於本行的權益。

非控制性權益在合併財務狀況表中股東權益項目下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。在合併損益和其他綜合收益表中歸屬於非控制性權益和歸屬於母公司股東的損益和其他綜合收益分開列示。

在不喪失控制權的前提下，如果本集團享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。相關權益的變動將體現為合併權益表中歸屬於母公司和非控制性權益金額的調整，但是無需調整商譽也不確認損益。

## (26) 聯營及合營企業

聯營企業是指本集團或本行對其有重大影響，但對其管理層並無控制或共同控制權的實體；重大影響包括參與其財務和經營決策。

合營企業為一項安排，據此，本集團或本行與其他各方訂約協定分佔此安排的控制權，並有權擁有此安排的資產淨值。

於聯營及合營企業的投資是按權益法記入合併財務報表。根據權益法，初始投資以成本入賬，然後就本集團所佔被投資方可識別資產淨值於收購日期的公允價值超出投資成本的任何部份(如有)作出調整。其後，有關投資會就本集團所佔被投資方資產淨值的收購後變動及有關投資的任何減值損失(參見附註2(13))作出調整。收購日期超出成本的任何部份、本集團所佔被投資方的收購後除稅後業績及期內的任何減值損失於損益表確認，而本集團所佔被投資方其他綜合收益內的收購後除稅後項目則於其他綜合收益表確認。本集團於聯營及合營企業的權益由開始發生重大影響或行使共同控制的日期起直至重大影響或共同控制終止當日計入合併財務報表。

當本集團對聯營及合營企業承擔的虧損額超過其所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外虧損；但如本集團須履行法定或推定義務，或代被投資方作出付款則除外。就此而言，本集團的權益是以權益法計算的投資賬面值，以及實質上構成本集團在聯營企業或合營企業的投資淨額一部份的長期權益。

本集團與其聯營及合營企業之間交易所產生的未變現損益，均按本集團於被投資方所佔的權益抵銷；但倘未變現虧損證明已轉讓資產出現減值，則會即時在損益表中確認。

當對聯營企業的投資轉變為對合營企業的投資，無需重新計量，可繼續用權益法進行核算，反之亦然。

在所有其他情況下，倘本集團不再對聯營企業有重大影響力或不再對合營企業有共同控制權，則按出售有關被投資公司的全部權益進行賬務處理，將由此產生的收益或虧損計入損益。任何在失去重大影響力或失去共同控制權當日仍保留在該前投資對象的權益按公允價值確認，而此金額被視為初步確認金融資產的公允價值(見附註2(5))。

## **(27) 主要會計估計及判斷**

編製財務報表時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入及費用的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

### **(i) 預期信用損失的計量**

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，以及非以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款承諾及財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註44(1)信用風險具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

## **(ii) 金融工具的公允價值**

對沒有交易活躍的市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參考實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。本集團制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用本集團特有數據。但是估值模型使用的部份信息（例如信用和交易對手風險、風險相關系數等）需要管理層進行估計。本集團定期審查上述估計和假設，必要時進行調整。

## **(iii) 所得稅**

所得稅的計提涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務處理。遞延所得稅資產按可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能足有足夠應納稅所得用作抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。管理層持續審查對遞延所得稅的判斷，如果預計未來很可能獲得能利用可抵扣暫時性差異的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。

## **(iv) 非金融資產的減值**

本集團定期對非金融資產進行審查，以確定資產賬面價值是否高於其可收回金額。如果任何該等跡象存在，有關資產便會視為已減值。

由於本集團不能獲得資產（或資產組）的可靠公開市價，因此不能可靠估計資產的公允價值。在評估未來現金流的現值時，需要對該資產（或資產組）的相關經營收入和成本以及計算現值時使用的折現率等作出重大判斷以計算現值。本集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關數據，包括根據合理和有依據的假設所作出有關售價和相關經營成本的預測。

## **(v) 折舊及攤銷**

在考慮其殘值後，物業及設備以及無形資產在估計使用壽命內按直線法計提折舊和攤銷。本集團定期審查估計使用壽命，以確定將計入每個報告期的折舊和攤銷費用數額。估計使用壽命根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果有跡象表明用於確立折舊和攤銷的因素發生變化，則會對折舊和攤銷費用進行調整。

## **(vi) 對結構化主體具有控制的判斷**

結構化主體是指在確定主體控制方時，表決權或類似權利不構成決定性因素的主體，例如，當表決權僅與行政管理工作相關，以及相關活動由合同安排主導時。

當評估本集團是否控制該結構化主體並將其應該納入合併範圍時，本集團綜合考慮了多種因素，例如：決策權範圍、其他方持有的權力、按協議提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變回報風險敞口等。

### 3 利息淨收入

	2020年	2019年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項利息收入	360,330	352,657
存放同業及其他金融機構款項利息收入	7,146	13,005
拆出資金利息收入	82,898	257,712
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	6,880,335	4,917,025
— 個人貸款和墊款	3,163,664	2,382,842
— 票據貼現	284,703	386,911
買入返售金融資產利息收入	246,435	306,078
金融投資利息收入	5,517,641	5,400,084
長期應收款利息收入	625,770	498,690
	<u>17,168,922</u>	<u>14,515,004</u>
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(204,932)	(259,935)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(324,254)	(465,372)
拆入資金利息支出	(427,454)	(392,306)
吸收存款利息支出	(5,058,536)	(3,434,379)
賣出回購金融資產款利息支出	(467,413)	(528,569)
發行債券利息支出	(2,539,802)	(2,588,388)
	<u>(9,022,391)</u>	<u>(7,668,949)</u>
<b>利息淨收入</b>	<u><u>8,146,531</u></u>	<u><u>6,846,055</u></u>

註：

- (i) 以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的產生的損益。

#### 4 手續費及佣金淨收入

	註	2020年	2019年
手續費及佣金收入			
理財手續費		1,008,499	695,313
委託及代理業務手續費		454,522	339,855
託管及銀行卡服務手續費	(i)	170,260	131,056
融資租賃手續費		158,463	118,743
結算業務手續費		35,635	41,057
其他手續費		27,881	20,092
		<u>1,855,260</u>	<u>1,346,116</u>
手續費及佣金支出		<u>(163,636)</u>	<u>(129,236)</u>
手續費及佣金淨收入		<u><u>1,691,624</u></u>	<u><u>1,216,880</u></u>

註：

- (i) 根據中華人民共和國財政部(「財政部」、中國證券監督管理委員會(「證監會」、國務院國有資產監督管理委員會以及中國銀行保險監督管理委員會(「銀保監會」)於2021年1月發佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)的相關規定，本集團在編製2020年度財務報表時將信用卡分期收入從手續費及佣金收入重分類至利息收入。

#### 5 交易淨(損失)/收益

	註	2020年	2019年
外匯衍生金融工具及匯兌淨損益	(i)	(547,799)	156,176
債券淨損益	(ii)	(4,759)	2,579
非外匯衍生金融工具淨損失		<u>(14,870)</u>	<u>(6,291)</u>
合計		<u><u>(567,428)</u></u>	<u><u>152,464</u></u>

註：

- (i) 外匯衍生工具及匯兌淨損益包括外匯衍生金融工具產生的損益、買賣即期外匯以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益等。
- (ii) 債券淨損益主要包括為交易而持有的債券的買賣價差以及公允價值變動損益。

## 6 投資淨收益

	2020年	2019年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益	675,478	966,856
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產的淨收益	571,206	412,081
股利收入	1,800	1,500
其他	116	—
合計	<u>1,248,600</u>	<u>1,380,437</u>

## 7 其他經營淨收益

	2020年	2019年
政府補助	23,030	17,071
租金收入	1,065	1,598
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨損失	(3,650)	(777)
其他	8,302	8,381
合計	<u>28,747</u>	<u>26,273</u>

## 8 營業費用

	2020年	2019年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金、津貼和補貼	1,181,142	1,139,210
— 社會保險費及住房公積金	118,809	111,196
— 職工福利費	236,736	197,197
— 職工教育經費	31,729	28,798
— 工會經費	23,829	28,238
— 離職後福利 — 設定提存計劃	110,468	170,312
— 補充退休福利	10,970	16,590
小計	<u>1,713,683</u>	<u>1,691,541</u>
物業及設備支出		
— 折舊及攤銷	428,870	409,659
— 電子設備營運支出	117,863	134,455
— 維護費	96,987	102,838
小計	<u>643,720</u>	<u>646,952</u>
税金及附加	133,315	101,186
其他一般及行政費用	<u>1,185,304</u>	<u>727,083</u>
合計	<u>3,676,022</u>	<u>3,166,762</u>

註：

- (i) 2020年度的其他一般及行政費用中包含審計師的審計報酬人民幣520萬元(2019年度：人民幣583萬元)。



## 9 董事及監事酬金

於報告期本行董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

姓名	截至2020年12月31日止年度					扣除 所得稅前 的酬金 總額
	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款 退休金 計劃供款	其他 各種福利	
<b>執行董事</b>						
郭少泉	-	1,253	1,095	107	277	2,732
王麟	-	1,128	986	107	293	2,514
呂嵐	-	785	701	-	181	1,667
<b>非執行董事</b>						
周雲傑	112	-	-	-	-	112
Rosario Strano	-	-	-	-	-	-
譚麗霞	112	-	-	-	-	112
Marco Mussita	-	-	-	-	-	-
鄧友成	112	-	-	-	-	112
蔡志堅	106	-	-	-	-	106
<b>獨立非執行董事</b>						
陳華	168	-	-	-	-	168
戴淑萍	168	-	-	-	-	168
張思明	168	-	-	-	-	168
房巧玲	168	-	-	-	-	168
Tingjie ZHANG	140	-	-	-	-	140
<b>監事</b>						
楊峰江	-	806	701	107	292	1,906
王大為	-	569	1,056	107	144	1,876
孟憲政	-	542	850	107	162	1,661
付長祥	118	-	-	-	-	118
胡燕京	118	-	-	-	-	118
何良軍	81	-	-	-	-	81
合計	<u>1,571</u>	<u>5,083</u>	<u>5,389</u>	<u>535</u>	<u>1,349</u>	<u>13,927</u>

截至2019年12月31日止年度

姓名	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款 退休金 計劃供款	其他 各種福利	扣除 所得稅前 的酬金 總額
<b>執行董事</b>						
郭少泉	—	1,144	1,259	194	298	2,895
王麟	—	1,019	1,119	177	290	2,605
楊峰江	—	718	824	150	241	1,933
呂嵐	—	759	796	100	242	1,897
<b>非執行董事</b>						
周雲傑	119	—	—	—	—	119
Rosario Strano	—	—	—	—	—	—
譚麗霞	119	—	—	—	—	119
Marco Mussita	—	—	—	—	—	—
鄧友成	118	—	—	—	—	118
蔡志堅	119	—	—	—	—	119
<b>獨立非執行董事</b>						
黃天祐	182	—	—	—	—	182
陳華	188	—	—	—	—	188
戴淑萍	182	—	—	—	—	182
張思明	181	—	—	—	—	181
房巧玲	206	—	—	—	—	206
<b>監事</b>						
陳青	—	409	435	95	147	1,086
張蘭昌	39	—	—	—	—	39
王大為	—	488	983	137	236	1,844
孟憲政	—	417	710	130	212	1,469
王建華	—	—	—	—	—	—
付長祥	127	—	—	—	—	127
胡燕京	127	—	—	—	—	127
何良軍	21	—	—	—	—	21
合計	<u>1,728</u>	<u>4,954</u>	<u>6,126</u>	<u>983</u>	<u>1,666</u>	<u>15,457</u>

註：

- (1) 非執行董事、獨立非執行董事、股東監事及外部監事的酬金受報告期內任職時間的影響，自其履職後開始領取酬金，自其離任後停止領取酬金。於2020年及2019年，本行董事、監事變動情況如下：
- (i) 2019年3月，王建華先生不再擔任本行外部監事。
  - (ii) 2019年5月，張蘭昌先生不再擔任本行股東監事。
  - (iii) 2019年7月，陳青女士退休。
  - (iv) 2019年10月，本行股東監事何良軍先生開始履職。
  - (v) 2020年2月，本行獨立非執行董事章汀捷先生開始履職，黃天祐先生不再擔任本行獨立非執行董事。

- (vi) 2020年3月，楊峰江先生不再擔任本行執行董事，作為職工監事、監事長開始履職，陳青女士不再擔任本行職工監事、監事長。
- (2) 經Rosario Strano先生、Marco Mussita先生、王建華先生同意，本行未向其支付酬金。於報告期間，並無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的其他安排。
- (3) 本行於報告期間並無向任何董事及監事支付任何報酬作為退休或離職補償或加盟獎勵。
- (4) 本行部份董事及監事2020年度的薪酬總額尚未最終確定，但預計最終確認的薪酬差額不會對集團2020年度的財務報表產生重大影響。

## 10 最高薪金人士

截至2020年12月31日止年度，五位酬金最高人士中包括本行兩名董事及兩名監事（2019年度：四名董事），其酬金於附註9披露。五位酬金最高人士中其餘人士於報告期扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2020年	2019年
薪金及其他酬金	1,042	819
酌定花紅	701	1,069
退休金計劃供款	107	148
	<u>1,850</u>	<u>2,036</u>
合計	<u><u>1,850</u></u>	<u><u>2,036</u></u>

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2020年	2019年
零港元－1,000,000港元	—	—
1,000,001港元－1,500,000港元	—	—
1,500,001港元－2,000,000港元	—	—
2,000,001港元－2,500,000港元	1	1

本集團於報告期間並無向該些人士支付任何報酬，作為退休或離職補償或加盟獎勵。

## 11 信用減值損失

	2020年	2019年
發放貸款和墊款	2,974,836	3,026,604
存放同業及其他金融機構款項	334	(98)
拆出資金	(16,568)	4,945
買入返售金融資產	7,698	820
以攤餘成本計量的金融投資	927,234	401,784
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資－債務工具	21,776	61,177
長期應收款	206,123	130,299
信貸承諾	2,548	(5,249)
其他	19,775	6,510
合計	<u>4,143,756</u>	<u>3,626,792</u>

## 12 所得稅費用

### (1) 報告期的所得稅：

	附註	2020年	2019年
本年稅項		952,605	957,172
遞延稅項	27(2)	(677,607)	(464,139)
合計		<u>274,998</u>	<u>493,033</u>

### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	2020年	2019年
稅前利潤	<u>2,728,296</u>	<u>2,828,555</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>682,074</u>	<u>707,139</u>
不可抵稅支出的稅務影響		
－招待費	3,566	3,663
－企業年金	－	1,494
－其他	6,617	6,175
小計	<u>10,183</u>	<u>11,332</u>
免稅收入的稅務影響 (註(i))	<u>(417,259)</u>	<u>(225,438)</u>
所得稅	<u>274,998</u>	<u>493,033</u>

註：

- (i) 免稅收入包括根據中國稅收法規豁免繳納所得稅的中國國債及地方政府債券利息收入及基金分紅收入等。

### 13 基本及稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。由於本行於報告期並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

	附註	2020年	2019年
普通股加權平均數(千股)	13(1)	4,509,690	4,472,109
歸屬於母公司股東的淨利潤		2,394,072	2,284,815
減：母公司優先股當期宣告股息		496,907	519,999
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤		1,897,165	1,764,816
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.42	0.39

#### (1) 普通股加權平均數(千股)

	2020年	2019年
年初普通股股數	4,509,690	4,058,713
新增普通股加權平均數	–	413,396
普通股加權平均數	4,509,690	4,472,109

### 14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2020年 12月31日	2019年 12月31日
庫存現金		565,606	520,460
存放中央銀行款項			
– 法定存款準備金	14(1)	21,879,514	19,327,597
– 超額存款準備金	14(2)	24,566,884	19,723,270
– 財政性存款		196,923	122,862
小計		46,643,321	39,173,729
應計利息		10,470	10,651
合計		47,219,397	39,704,840

- (1) 本行按相關規定向人行繳存法定存款準備金。2020年12月31日本行適用的人民幣法定存款準備金繳存比率為8.0% (2019年12月31日：9.5%)，外幣法定存款準備金繳存比率為5.0% (2019年12月31日：5.0%)。本行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比例按人行相應規定執行。

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。

## 15 存放同業及其他金融機構款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中國內地		
— 銀行	2,111,834	946,722
— 其他金融機構	74,540	9,079
中國內地以外地區		
— 銀行	382,509	355,234
應計利息	945	2,008
小計	2,569,828	1,313,043
減：減值準備	(909)	(575)
合計	<u>2,568,919</u>	<u>1,312,468</u>

## 16 拆出資金

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中國內地		
— 其他金融機構	—	3,247,840
應計利息	—	82,331
小計	—	3,330,171
減：減值準備	—	(16,568)
合計	<u>—</u>	<u>3,313,603</u>

## 17 衍生金融工具

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值
利率互換及其他	<b>76,567,494</b>	<b>286,400</b>	<b>(288,347)</b>	33,896,438	12,436	(8,805)
合計	<b><u>76,567,494</u></b>	<b><u>286,400</u></b>	<b><u>(288,347)</u></b>	<b><u>33,896,438</u></b>	<b><u>12,436</u></b>	<b><u>(8,805)</u></b>

## 18 買入返售金融資產

### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中國內地		
— 銀行	<b>8,934,700</b>	2,326,600
— 其他金融機構	<b>799,880</b>	—
應計利息	<b>536</b>	113
小計	<b>9,735,116</b>	2,326,713
減：減值準備	<b>(8,640)</b>	(942)
合計	<b><u>9,726,476</u></b>	<b><u>2,325,771</u></b>

### (2) 按擔保物類型分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券	<b>9,734,580</b>	2,326,600
應計利息	<b>536</b>	113
小計	<b>9,735,116</b>	2,326,713
減：減值準備	<b>(8,640)</b>	(942)
合計	<b><u>9,726,476</u></b>	<b><u>2,325,771</u></b>

## 19 發放貸款和墊款

### (1) 按性質分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款		
－ 一般公司貸款	<u>138,776,966</u>	<u>112,036,804</u>
小計	<u>138,776,966</u>	<u>112,036,804</u>
個人貸款和墊款		
－ 個人住房貸款	40,588,284	36,762,232
－ 個人經營貸款	10,768,653	8,276,374
－ 個人消費貸款	<u>9,398,159</u>	<u>9,470,211</u>
小計	<u>60,755,096</u>	<u>54,508,817</u>
應計利息	<u>899,064</u>	<u>772,480</u>
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備		
－ 未來12個月預期信用損失	(2,113,757)	(1,523,023)
－ 整個存續期預期信用損失		
－ 未發生信用減值的貸款	(923,214)	(1,177,375)
－ 已發生信用減值的貸款	<u>(2,250,830)</u>	<u>(1,709,234)</u>
減值準備總額	<u>(5,287,801)</u>	<u>(4,409,632)</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款和墊款		
－ 票據貼現	<u>7,215,159</u>	<u>6,249,822</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>202,358,484</u>	<u>169,158,291</u>

### (2) 按擔保方式分佈情況分析(未含應計利息)

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用貸款	42,739,296	27,881,658
保證貸款	50,477,538	46,794,567
抵押貸款	84,180,163	75,145,703
質押貸款	<u>29,350,224</u>	<u>22,973,515</u>
發放貸款和墊款總額	<u>206,747,221</u>	<u>172,795,443</u>



(3) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

	2020年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	138,236	72,263	6,458	416	217,373
保證貸款	254,508	801,149	615,140	54,041	1,724,838
抵押貸款	193,896	123,061	132,659	141,906	591,522
合計	<u>586,640</u>	<u>996,473</u>	<u>754,257</u>	<u>196,363</u>	<u>2,533,733</u>
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	<u>0.30%</u>	<u>0.48%</u>	<u>0.36%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.23%</u>
	2019年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	63,393	18,294	1,604	199	83,490
保證貸款	505,564	861,815	505,595	13,305	1,886,279
抵押貸款	142,134	180,941	56,667	145,939	525,681
合計	<u>711,091</u>	<u>1,061,050</u>	<u>563,866</u>	<u>159,443</u>	<u>2,495,450</u>
佔發放貸款和 墊款總額的百分比	<u>0.41%</u>	<u>0.61%</u>	<u>0.33%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.44%</u>

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

#### (4) 貸款和墊款及減值準備分析

發放貸款及墊款的減值準備情況如下：

##### (i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備：

	2020年12月31日			總額
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 －已發生信用 減值的貸款 (註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)	194,027,629	3,210,345	3,193,152	200,431,126
減：減值準備	(2,113,757)	(923,214)	(2,250,830)	(5,287,801)
	<u>191,913,872</u>	<u>2,287,131</u>	<u>942,322</u>	<u>195,143,325</u>
	2019年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 －已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)	158,231,731	6,184,059	2,902,311	167,318,101
減：減值準備	(1,523,023)	(1,177,375)	(1,709,234)	(4,409,632)
	<u>156,708,708</u>	<u>5,006,684</u>	<u>1,193,077</u>	<u>162,908,469</u>

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備：

	2020年12月31日			總額
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 －已發生信用 減值的貸款 (註(i))	
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和 墊款總額／賬面價值	7,215,159	－	－	7,215,159
計入其他綜合收益的減值準備	(14,781)	－	－	(14,781)
	<u>7,215,159</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>7,215,159</u>
	2019年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 －已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和 墊款總額／賬面價值	6,249,822	－	－	6,249,822
計入其他綜合收益的減值準備	(12,917)	－	－	(12,917)
	<u>6,249,822</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>6,249,822</u>

註：

(i) 已發生信用減值的金融資產定義見附註44(1)信用風險。

(5) 減值準備變動情況

發放貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備變動：

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 －已發生信用 減值的貸款	
2020年1月1日	1,523,023	1,177,375	1,709,234	4,409,632
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	51,560	(43,574)	(7,986)	－
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值的貸款	(19,830)	22,120	(2,290)	－
－已發生信用減值的貸款	(21,223)	(1,294,564)	1,315,787	－
本年計提	580,227	1,061,857	1,330,888	2,972,972
本年核銷及轉出	－	－	(2,372,532)	(2,372,532)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	－	－	325,385	325,385
其他變動	－	－	(47,656)	(47,656)
2020年12月31日	<u>2,113,757</u>	<u>923,214</u>	<u>2,250,830</u>	<u>5,287,801</u>

	2019年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 － 已發生信用 減值的貸款	
2019年1月1日	1,276,373	1,277,670	987,186	3,541,229
轉移至：				
－ 未來12個月預期信用損失	18,848	(18,525)	(323)	－
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值的貸款	(29,175)	29,175	－	－
－ 已發生信用減值的貸款	(5,696)	(1,187,479)	1,193,175	－
本年計提	262,673	1,076,534	1,691,057	3,030,264
本年核銷及轉出	－	－	(2,251,771)	(2,251,771)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	－	－	146,481	146,481
其他變動	－	－	(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) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 － 已發生信用 減值的貸款	
2020年1月1日	12,917	－	－	12,917
本年計提	1,864	－	－	1,864
2020年12月31日	<u>14,781</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>14,781</u>
	2019年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 － 已發生信用 減值的貸款	
2019年1月1日	16,577	－	－	16,577
本年轉回	(3,660)	－	－	(3,660)
2019年12月31日	<u>12,917</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>12,917</u>

本集團在正常經營過程中進行的資產證券化交易情況詳見附註48(2)。

除此之外，2020年度及2019年度，本集團及本行向獨立的第三方機構轉讓的貸款和墊款本金金額分別為人民幣1.34億元及人民幣1.05億元，轉讓價款（含原貸款利息、罰息等）分別為人民幣0.73億元及人民幣0.96億元。

## 20 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
為交易而持有的金融投資	-	-
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	-	-
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
由下列中國內地機構發行的債券		
— 同業及其他金融機構	704,792	676,304
— 企業實體	178,160	124,557
小計	882,952	800,861
投資基金	24,363,870	9,008,256
資產管理計劃	9,998,794	9,240,047
資金信託計劃	2,004,789	2,829,424
理財產品	-	1,033,973
合計	<b>37,250,405</b>	22,912,561
上市	260,796	100,000
其中：於香港以外上市	260,796	100,000
非上市	36,989,609	22,812,561
合計	<b>37,250,405</b>	22,912,561

## 21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	2020年 12月31日	2019年 12月31日
由下列中國內地機構發行的債券			
— 政府		15,330,316	12,412,488
— 政策性銀行		6,437,969	4,776,962
— 同業及其他金融機構		11,039,796	8,027,292
— 企業實體		26,338,440	20,848,475
小計		59,146,521	46,065,217
資產管理計劃		5,680,647	7,128,140
其他投資		703,121	705,543
股權投資	21(1)	23,250	23,250
應計利息		1,274,463	1,051,631
合計		<b>66,828,002</b>	54,973,781
上市	21(2)	26,027,905	11,739,536
其中：於香港以外上市		26,027,905	11,739,536
非上市		40,800,097	43,234,245
合計		<b>66,828,002</b>	54,973,781

- (1) 本集團持有若干非上市的非交易性權益工具投資，本集團將其指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，詳細情況如下：

2020年						
被投資單位	年初	本年增加	本年減少	年末	在被投資單位持股比例(%)	本年現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	1,800
山東省城市商業銀行合作聯盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-
城市商業銀行資金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合計	<u>23,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,250</u>		<u>1,800</u>
2019年						
被投資單位	年初	本年增加	本年減少	年末	在被投資單位持股比例(%)	本年現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	1,500
山東省城市商業銀行合作聯盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-
城市商業銀行資金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合計	<u>23,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,250</u>		<u>1,500</u>

2020年度及2019年度，本集團均未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

- (2) 僅包括在證券交易所進行交易的債券。

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中的債務工具的減值準備變動如下：

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 －已發生信 用減值	
2020年1月1日	34,869	56,072	22,030	112,971
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	16,615	(16,615)	－	－
－整個存續期預期信用損失 －已發生信用減值	(41)	(4,984)	5,025	－
本年(轉回)/計提	(152)	(13,538)	35,466	21,776
2020年12月31日	<u>51,291</u>	<u>20,935</u>	<u>62,521</u>	<u>134,747</u>
	2019年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 －已發生 信用減值	
2019年1月1日	32,672	19,122	－	51,794
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(1,601)	1,601	－	－
－已發生信用減值	－	(1,246)	1,246	－
本年計提	3,798	36,595	20,784	61,177
2019年12月31日	<u>34,869</u>	<u>56,072</u>	<u>22,030</u>	<u>112,971</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。

## 22 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2020年 12月31日	2019年 12月31日
由下列中國內地機構發行的債券			
— 政府		26,717,042	11,196,072
— 政策性銀行		11,799,924	13,143,054
— 同業及其他金融機構		18,552,129	11,288,474
— 企業實體		1,823,781	2,475,729
小計		<u>58,892,876</u>	<u>38,103,329</u>
資產管理計劃		7,585,510	16,285,720
資金信託計劃		1,434,700	5,052,516
其他投資		6,150,000	4,800,000
小計		<u>15,170,210</u>	<u>26,138,236</u>
應計利息		1,191,036	1,118,779
減：減值準備	22(1)	<u>(1,096,520)</u>	<u>(869,286)</u>
合計		<u>74,157,602</u>	<u>64,491,058</u>
上市	22(2)	20,497,542	11,566,752
其中：於香港以外上市		20,497,542	11,566,752
非上市		<u>53,660,060</u>	<u>52,924,306</u>
合計		<u>74,157,602</u>	<u>64,491,058</u>

(1) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
2020年1月1日	481,299	387,987	—	869,286
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(76,585)	76,585	—	—
— 已發生信用減值	(113,339)	(59,300)	172,639	—
本年(轉回)/計提	(9,334)	136,112	800,456	927,234
其他	—	—	(700,000)	(700,000)
2020年12月31日	<u>282,041</u>	<u>541,384</u>	<u>273,095</u>	<u>1,096,520</u>



	2019年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 －已發生 信用減值	
2019年1月1日	398,696	68,806	–	467,502
轉移至：				
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	(15,581)	15,581	–	–
本年計提	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) 僅包括在證券交易所進行交易的債券。

## 23 對子公司投資

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
青島青銀金融租賃有限公司	510,000	510,000
青銀理財有限責任公司	1,000,000	–
合計	<u>1,510,000</u>	<u>510,000</u>

子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例	表決權比例	實收資本 (千元)	本行投資額 (千元)	成立及 註冊地點	主營業務
青島青銀金融租賃 有限公司 (註(i))	51.00%	51.00%	1,000,000	510,000	中國青島	金融租賃業務
青銀理財有限責任 公司 (註(ii))	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	中國青島	理財業務

註：

- (i) 青島青銀金融租賃有限公司成立於2017年2月15日，系本行與青島漢纜股份有限公司、青島港國際股份有限公司及青島前灣集裝箱碼頭有限責任公司共同出資設立的有限責任公司，註冊資本為人民幣10億元。
- (ii) 青銀理財有限責任公司成立於2020年9月16日，系本行全資持股的有限責任公司，註冊資本為人民幣10億元。

## 24 長期應收款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
最低租賃收款額	12,125,172	10,172,304
減：未實現融資收益	(930,753)	(952,548)
應收融資租賃款現值	11,194,419	9,219,756
應計利息	94,343	85,729
小計	11,288,762	9,305,485
減：減值準備		
－ 未來12個月預期信用損失	(192,063)	(175,027)
－ 整個存續期預期信用損失		
－ 未發生信用減值	(59,446)	(90,217)
－ 已發生信用減值	(36,075)	(2,422)
賬面價值	<u>11,001,178</u>	<u>9,037,819</u>

長期應收款的減值準備變動情況如下：

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 － 已發生 信用減值	
2020年1月1日	175,027	90,217	2,422	267,666
轉移至：				
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	(5,313)	5,313	-	-
－ 已發生信用減值	(2,180)	(57,931)	60,111	-
本年計提	24,529	21,847	159,747	206,123
其他	-	-	(186,205)	(186,205)
2020年12月31日	<u>192,063</u>	<u>59,446</u>	<u>36,075</u>	<u>287,584</u>
	2019年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 － 已發生 信用減值	合計
2019年1月1日	137,367	-	-	137,367
轉移至：				
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	(10,629)	10,629	-	-
－ 已發生信用減值	(224)	-	224	-
本年計提	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>

最低租賃收款額、未實現融資收益和應收融資租賃款現值按剩餘期限分析如下：

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
實時償還	29,679	(4,092)	25,587	51,938	(5,227)	46,711
1年以內(含1年)	5,842,581	(562,697)	5,279,884	3,950,432	(480,408)	3,470,024
1至2年(含2年)	4,024,894	(265,342)	3,759,552	3,243,597	(300,965)	2,942,632
2至3年(含3年)	1,842,646	(79,363)	1,763,283	2,048,164	(125,549)	1,922,615
3至5年(含5年)	316,025	(12,653)	303,372	865,077	(39,074)	826,003
無期限	69,347	(6,606)	62,741	13,096	(1,325)	11,771
合計	<u>12,125,172</u>	<u>(930,753)</u>	<u>11,194,419</u>	<u>10,172,304</u>	<u>(952,548)</u>	<u>9,219,756</u>

## 25 物業及設備

	房屋及 建築物	電子電器 設備	運輸工具	機器設備 及其他	在建工程	合計
<b>成本</b>						
於2019年1月1日	2,935,512	566,408	62,955	86,132	210,203	3,861,210
本年增加	9,741	67,981	5,480	7,022	–	90,224
本年減少	(27,405)	(17,213)	(3,887)	(6,018)	–	(54,523)
於2019年12月31日	2,917,848	617,176	64,548	87,136	210,203	3,896,911
本年增加	285,368	77,621	5,123	14,728	16,605	399,445
本年減少	(52,419)	(18,747)	(2,532)	(4,610)	–	(78,308)
於2020年12月31日	<u>3,150,797</u>	<u>676,050</u>	<u>67,139</u>	<u>97,254</u>	<u>226,808</u>	<u>4,218,048</u>
<b>累計折舊</b>						
於2019年1月1日	(297,371)	(336,089)	(46,032)	(57,363)	–	(736,855)
本年計提	(60,336)	(62,421)	(5,455)	(8,614)	–	(136,826)
本年減少	–	16,186	3,692	5,705	–	25,583
於2019年12月31日	(357,707)	(382,324)	(47,795)	(60,272)	–	(848,098)
本年計提	(60,601)	(72,715)	(4,904)	(8,227)	–	(146,447)
本年減少	–	17,528	2,405	4,332	–	24,265
於2020年12月31日	<u>(418,308)</u>	<u>(437,511)</u>	<u>(50,294)</u>	<u>(64,167)</u>	<u>–</u>	<u>(970,280)</u>
<b>賬面淨值</b>						
於2020年12月31日	<u>2,732,489</u>	<u>238,539</u>	<u>16,845</u>	<u>33,087</u>	<u>226,808</u>	<u>3,247,768</u>
於2019年12月31日	<u>2,560,141</u>	<u>234,852</u>	<u>16,753</u>	<u>26,864</u>	<u>210,203</u>	<u>3,048,813</u>

於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團無重大暫時閒置的物業及設備。

於2020年12月31日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣0.12億元(2019年12月31日：人民幣0.12億元)。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
於中國內地持有		
－ 長期租約(50年以上)	16,695	17,086
－ 中期租約(10－50年)	2,713,504	2,540,578
－ 短期租約(少於10年)	2,290	2,477
合計	<u>2,732,489</u>	<u>2,560,141</u>

## 26 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
<b>成本</b>			
2019年1月1日	892,651	4,114	896,765
本年增加	46,566	-	46,566
本年減少	(213)	-	(213)
2019年12月31日	939,004	4,114	943,118
本年增加	162,455	-	162,455
本年減少	(19,803)	-	(19,803)
2020年12月31日	<u>1,081,656</u>	<u>4,114</u>	<u>1,085,770</u>
<b>累計折舊</b>			
2019年1月1日	-	-	-
本年增加	(123,609)	(651)	(124,260)
本年減少	70	-	70
2019年12月31日	(123,539)	(651)	(124,190)
本年增加	(140,550)	(651)	(141,201)
本年減少	6,442	-	6,442
2020年12月31日	<u>(257,647)</u>	<u>(1,302)</u>	<u>(258,949)</u>
<b>賬面淨值</b>			
2020年12月31日	<u>824,009</u>	<u>2,812</u>	<u>826,821</u>
2019年12月31日	<u>815,465</u>	<u>3,463</u>	<u>818,928</u>

## 27 遞延所得稅資產

### (1) 按性質分析

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)
資產減值準備	8,866,008	2,216,502	6,435,256	1,608,814
貼現利息調整	100,848	25,212	85,700	21,425
公允價值變動	544,920	136,230	(549,020)	(137,255)
其他	360,292	90,073	355,684	88,921
合計	<b>9,872,068</b>	<b>2,468,017</b>	<b>6,327,620</b>	<b>1,581,905</b>

### (2) 按變動分析

	資產 減值準備	貼現 利息調整 (註(i))	公允 價值變動	其他 (註(ii))	合計
2019年1月1日	1,103,855	35,760	(58,976)	72,139	1,152,778
計入當年損益	519,338	(14,335)	(57,096)	16,232	464,139
計入其他綜合收益	(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
計入當年損益	613,598	3,787	59,270	952	677,607
計入其他綜合收益	(5,910)	—	214,215	200	208,505
2020年12月31日	<b>2,216,502</b>	<b>25,212</b>	<b>136,230</b>	<b>90,073</b>	<b>2,468,017</b>

註：

- (i) 根據當地稅務機關的要求，於貼現日計徵相關收益的所得稅。本集團損益表中按實際利率法確認收入，由此產生的可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產。
- (ii) 其他暫時性差異主要包括本集團計提的補充退休福利、預計負債和其他預提費用等，將在實際支付時抵扣應納稅所得額。

## 28 其他資產

	附註	2020年 12月31日	2019年 12月31日
繼續涉入資產		583,720	—
長期待攤費用		256,939	186,590
無形資產	28(1)	252,518	194,243
預付和代墊款項		221,964	167,775
貴金屬		112,656	113,223
抵債資產 (註(i))		50,090	111,345
應收利息 (註(ii))	28(2)	18,675	16,825
待攤費用		2,355	9,563
其他		399,232	131,317
		<u>1,898,149</u>	<u>930,881</u>
小計		1,898,149	930,881
減：減值準備		(10,013)	(1,005)
合計		<u><u>1,888,136</u></u>	<u><u>929,876</u></u>

註：

- (i) 抵債資產主要為房屋及建築物等，於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團認為無需為抵債資產計提減值準備。
- (ii) 於2020年12月31日，本集團應收利息扣除減值準備後的賬面價值為人民幣735.97萬元。

### (1) 無形資產

	2020年	2019年
<b>成本</b>		
年初餘額	518,914	419,222
本年增加	152,982	100,036
本年減少	(12,020)	(344)
年末餘額	<u>659,876</u>	<u>518,914</u>
<b>累計攤銷</b>		
年初餘額	(324,671)	(254,069)
本年計提	(82,999)	(70,651)
本年減少	312	49
年末餘額	<u>(407,358)</u>	<u>(324,671)</u>
<b>淨值</b>		
年末餘額	<u>252,518</u>	<u>194,243</u>
年初餘額	<u>194,243</u>	<u>165,153</u>

本集團無形資產主要為計算機軟件。

## (2) 應收利息

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
應收利息產生自：		
— 發放貸款和墊款	18,042	16,825
— 長期應收款	633	—
合計	<u>18,675</u>	<u>16,825</u>

## 29 向中央銀行借款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
借款	7,337,774	4,900,000
再貼現	3,864,679	607,454
應計利息	4,616	29,196
合計	<u>11,207,069</u>	<u>5,536,650</u>

## 30 同業及其他金融機構存放款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中國內地		
— 銀行	313,382	1,402,959
— 其他金融機構	16,623,431	14,933,833
應計利息	87,919	125,735
合計	<u>17,024,732</u>	<u>16,462,527</u>

## 31 拆入資金

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中國內地		
— 銀行	12,850,606	9,831,839
應計利息	96,969	84,418
合計	<u>12,947,575</u>	<u>9,916,257</u>

## 32 賣出回購金融資產款

### (1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中國內地		
－中央銀行	17,810,000	—
－銀行	14,783,748	15,525,502
－其他金融機構	—	500,000
中國內地以外地區		
－銀行	499,691	—
應計利息	5,910	1,580
合計	<u>33,099,349</u>	<u>16,027,082</u>

### (2) 按擔保物類別分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券	31,618,091	14,918,780
票據	1,475,348	1,106,722
應計利息	5,910	1,580
合計	<u>33,099,349</u>	<u>16,027,082</u>

## 33 吸收存款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款		
－公司存款	111,491,369	92,593,934
－個人存款	22,899,499	20,622,060
小計	<u>134,390,868</u>	<u>113,215,994</u>
定期存款		
－公司存款	71,955,873	55,286,883
－個人存款	65,439,816	44,174,283
小計	<u>137,395,689</u>	<u>99,461,166</u>
匯出及應解匯款	428,585	100,697
待劃轉財政性存款	16,342	13,052
應計利息	3,519,226	2,634,494
合計	<u>275,750,710</u>	<u>215,425,403</u>
其中：		
保證金存款	<u>11,767,939</u>	<u>11,768,173</u>



## 34 已發行債券

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債務證券 (註(i))	22,487,484	24,681,106
同業存單 (註(ii))	50,009,437	51,739,653
應計利息	337,587	438,140
	<u>72,834,508</u>	<u>76,858,899</u>
合計	<u>72,834,508</u>	<u>76,858,899</u>

註：

- (i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：
- (a) 2015年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣22億元，票面年利率5.59%，每年付息一次，2025年3月5日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權，並已於2020年上半年贖回。該部份債券於2019年12月31日公允價值為人民幣23.10億元。
  - (b) 2016年3月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣5億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年3月14日到期。該部份債券於2020年12月31日公允價值為人民幣5.01億元(2019年12月31日：人民幣5.02億元)。
  - (c) 2016年11月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年11月24日到期。該部份債券於2020年12月31日公允價值為人民幣10.02億元(2019年12月31日：人民幣10.03億元)。
  - (d) 2017年6月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年6月29日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部份債券於2020年12月31日公允價值為人民幣29.64億元(2019年12月31日：人民幣30.27億元)。
  - (e) 2017年7月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年7月14日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部份債券於2020年12月31日公允價值為人民幣19.76億元(2019年12月31日：人民幣20.18億元)。
  - (f) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.65%，每年付息一次，2022年5月22日到期。該部份債券於2020年12月31日公允價值為人民幣30.09億元(2019年12月31日：人民幣30.23億元)。
  - (g) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月22日到期。該部份債券於2020年12月31日公允價值為人民幣10.10億元(2019年12月31日：人民幣10.07億元)。
  - (h) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.70%，每年付息一次，2022年5月31日到期。該部份債券於2020年12月31日公允價值為人民幣30.11億元(2019年12月31日：人民幣30.26億元)。

- (i) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月31日到期。該部份債券於2020年12月31日公允價值為人民幣10.10億元（2019年12月31日：人民幣10.07億元）。
- (j) 2019年12月發行的3年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.45%，每年付息一次，2022年12月5日到期。該部份債券於2020年12月31日公允價值為人民幣29.97億元（2019年12月31日：人民幣30.09億元）。
- (k) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.84%，每年付息一次，2024年12月5日到期。該部份債券於2020年12月31日公允價值為人民幣10.04億元（2019年12月31日：人民幣10.00億元）。
- (l) 2019年12月發行的3年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.42%，每年付息一次，2022年12月16日到期。該部份債券於2020年12月31日公允價值為人民幣29.95億元（2019年12月31日：人民幣30.06億元）。
- (m) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.80%，每年付息一次，2024年12月16日到期。該部份債券於2020年12月31日公允價值為人民幣10.02億元（2019年12月31日：人民幣9.98億元）。
- (ii) 本集團發行若干可轉讓同業定期存單，該等同業存單的原始到期日為一個月至一年不等。截至2020年12月31日和2019年12月31日，未到期同業存單公允價值分別為人民幣500.23億元及人民幣517.89億元。

## 35 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以內(含1年)	123,746	107,526
1年至2年(含2年)	102,486	93,941
2年至3年(含3年)	80,705	77,565
3年至5年(含5年)	121,661	149,731
5年以上	73,593	29,917
未折現租賃負債合計	<u>502,191</u>	<u>458,680</u>
財務狀況表中的租賃負債	<u>453,671</u>	<u>427,429</u>

## 36 其他負債

	附註	2020年 12月31日	2019年 12月31日
代理業務應付款項		1,608,948	73,516
應付職工薪酬	36(1)	864,886	827,256
租賃業務風險抵押金		728,835	534,194
繼續涉入負債		583,720	—
待結算及清算款項		266,424	117,378
應交稅費	36(2)	166,877	143,884
信貸承諾預期信用損失	36(3)	102,263	99,715
應付股利		17,765	16,548
其他		543,147	481,662
合計		<b>4,882,865</b>	<b>2,294,153</b>

### (1) 應付職工薪酬

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	675,187	663,139
社會保險費及住房公積金	103	184
職工福利費	58,920	45,600
職工教育經費	20,709	16,135
工會經費	17,179	20,834
離職後福利－設定提存計劃	10,678	164
補充退休福利(註(i))	82,110	81,200
合計	<b>864,886</b>	<b>827,256</b>

註：

(i) 補充退休福利包括內退計劃和補充退休計劃。

#### 內退計劃

本集團向自願同意在法定退休年齡前內部退養的職工，在內部退養安排開始之日起至法定退休日止期間支付內退福利金。

#### 補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃。

### (2) 應交稅費

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
應交增值稅	140,169	124,039
應交城建稅及附加稅費	25,205	19,076
其他	1,503	769
合計	<b>166,877</b>	<b>143,884</b>

### (3) 信貸承諾預期信用損失

信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
2020年1月1日	94,738	4,922	55	99,715
轉移至：				
－ 未來12個月預期信用損失	2,574	(2,574)	－	－
本年計提／(轉回)	4,852	(2,249)	(55)	2,548
2020年12月31日	<u>102,164</u>	<u>99</u>	<u>－</u>	<u>102,263</u>
	2019年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	合計
2019年1月1日	103,845	1,101	18	104,964
轉移至：				
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	(252)	252	－	－
本年(轉回)／計提	(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>

## 37 股本

### 法定及已發行股本

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	<u>4,509,690</u>	<u>4,509,690</u>

於2019年1月，本行以人民幣4.52元／股的價格溢價發行4.51億股面值為每股人民幣1元的普通股，扣除發行費用後，新發行股份的溢價人民幣15.12億元計入資本公積，完成以上發行後的股本餘額為人民幣45.10億元，資本公積餘額為人民幣83.38億元。

## 38 優先股

### (1) 年末發行在外的優先股情況表

發行在外金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (千股)	原幣 (千元)	折合人民幣 (千元)	到期日	轉換 情況
境外優先股	2017年9月19日	權益工具	5.5%	20美元/股	60,150	1,203,000	7,883,259	永久存續	無
募集資金合計							7,883,259		
減：發行費用							(29,295)		
賬面餘額							<u>7,853,964</u>		

### (2) 主要條款

#### (a) 股息

在本次境外優先股發行後的一定時期內採用相同股息率，隨後每隔5年重置一次（該股息率由基準利率加上初始固定息差確定）。股息每一年度支付一次。

#### (b) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本行在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本行有權取消境外優先股的全部或部份股息支付，且不構成違約事件。

#### (c) 股息制動機制

如本行全部或部份取消境外優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本行將不會向普通股股東分配股息。

#### (d) 清償順序及清算方法

美元境外優先股的股東位於同一受償順序，受償順序排在存款人、一般債權人及二級資本債券持有人之後，優先於普通股股東。

#### (e) 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，本行有權在報告監管機構並獲得其批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情況下，將屆時已發行且存續的境外優先股按照總金額全部或部份轉為H股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在報告監管機構並獲得其批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情況下，將屆時已發行且存續的境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)監管機構認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

### (f) 贖回條款

在取得監管機構批准並滿足贖回條件的前提下，本行有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部份境外優先股。境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告且尚未支付的股息。

美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

### (g) 股息的設定機制

境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部份，不累積到下一計息年度。境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。

### (3) 優先股變動情況表

2020年1月1日		本年增加		2020年12月31日	
數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (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	
數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964

### (4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
歸屬於母公司股東權益合計	30,285,174	29,915,460
— 歸屬於母公司普通股股東的權益	22,431,210	22,061,496
— 歸屬於母公司優先股股東的權益	7,853,964	7,853,964
歸屬於少數股東的權益合計	621,684	562,458
— 歸屬於普通股少數股東的權益	621,684	562,458

## 39 儲備

### (1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

### (2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤（按財政部頒佈的《企業會計準則》及相關規定釐定）的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

### (3) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部於2012年3月頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備金不應低於風險資產期末餘額的1.5%，並需在五年之內提足。

一般風險準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業適用法規提取的其他一般準備。

本行根據董事會決議提取一般準備。於2020年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣49.81億元，已達到本行風險資產年末餘額的1.5%。

### (4) 其他綜合收益

項目	年初餘額	本年所得稅 前發生額	2020年發生額			年末餘額
			減：前期 計入其他 綜合收益 當期轉入 損益	減：所得稅	稅後淨額	
不能重分類進損益的其他綜合收益						
其中：重新計量設定受益計劃變動額	(7,591)	(800)	-	200	(600)	(8,191)
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的債權 投資公允價值變動	571,405	(285,652)	(571,206)	214,215	(642,643)	(71,238)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的債權 投資信用減值準備	94,416	72,189	(48,549)	(5,910)	17,730	112,146
合計	<u>658,230</u>	<u>(214,263)</u>	<u>(619,755)</u>	<u>208,505</u>	<u>(625,513)</u>	<u>32,717</u>

項目	2019年發生額					
	年初餘額	本年所得稅 前發生額	減：前期 計入其他 綜合收益 當期轉入 損益	減：所得稅	稅後淨額	年末餘額
不能重分類進損益的其他綜合收益						
其中：重新計量設定受益計劃變動額	(5,941)	(2,200)	-	550	(1,650)	(7,591)
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的債權 投資公允價值變動	507,856	496,813	(412,081)	(21,183)	63,549	571,405
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的債權 投資信用減值準備	51,278	95,759	(38,242)	(14,379)	43,138	94,416
合計	<u>553,193</u>	<u>590,372</u>	<u>(450,323)</u>	<u>(35,012)</u>	<u>105,037</u>	<u>658,230</u>

## (5) 權益組成部份的變動

本集團各項合併權益年初及年末變動載於合併股東權益變動表。本行於報告期間各項權益年初及年末變動載列如下：

	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	未分配利潤	股東權益 合計
2020年1月1日餘額		4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,626,662	4,400,258	658,230	2,452,203	29,838,876
本年利潤		-	-	-	-	-	-	2,330,752	2,330,752
其他綜合收益		-	-	-	-	-	(625,513)	-	(625,513)
綜合收益總額		-	-	-	-	-	(625,513)	2,330,752	1,705,239
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	40	-	-	-	233,075	-	-	(233,075)	-
— 提取一般準備	40	-	-	-	-	581,005	-	(581,005)	-
— 股利分配	40	-	-	-	-	-	-	(1,398,845)	(1,398,845)
2020年12月31日餘額		<u>4,509,690</u>	<u>7,853,964</u>	<u>8,337,869</u>	<u>1,859,737</u>	<u>4,981,263</u>	<u>32,717</u>	<u>2,570,030</u>	<u>30,145,270</u>



	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	未分配利潤	股東權益 合計
2019年1月1日餘額		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,403,575	3,969,452	553,193	2,297,164	26,962,337
本年利潤		-	-	-	-	-	-	2,230,867	2,230,867
其他綜合收益		-	-	-	-	-	105,037	-	105,037
綜合收益總額		-	-	-	-	-	105,037	2,230,867	2,335,904
普通股發行		450,977	-	1,511,593	-	-	-	-	1,962,570
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	40	-	-	-	223,087	-	-	(223,087)	-
— 提取一般準備	40	-	-	-	-	430,806	-	(430,806)	-
— 股利分配	40	-	-	-	-	-	-	(1,421,935)	(1,421,935)
2019年12月31日餘額		<u>4,509,690</u>	<u>7,853,964</u>	<u>8,337,869</u>	<u>1,626,662</u>	<u>4,400,258</u>	<u>658,230</u>	<u>2,452,203</u>	<u>29,838,876</u>

## 40 利潤分配

(1) 本行於2021年3月30日召開董事會，通過截至2020年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣2.33億元；
- 提取一般準備人民幣5.81億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.80元（含稅），共計約人民幣8.12億元。

上述利潤分配方案尚待本行年度股東大會審議通過。

(2) 本行於2020年8月28日由本行董事長、行長及董事會秘書共同簽署《關於全額派發青島銀行股份有限公司境外優先股第三個計息年度股息的決定》，根據境外優先股發行條款及相關授權，按照境外優先股條款和條件確定的第一個重定價日前的初始年股息率5.50%（稅後）計算，派發優先股股息7,351.67萬美元（含稅），股息支付日為2020年9月19日，折合人民幣約4.97億元（含稅）。

(3) 本行於2020年5月7日召開2019年度股東大會，通過截至2019年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣2.23億元；
- 提取一般準備人民幣4.31億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣2.00元（含稅），共計人民幣約9.02億元。

- (4) 本行於2019年8月23日由本行董事長、行長及董事會秘書共同簽署《關於全額派發青島銀行股份有限公司境外優先股第二個計息年度股息的決定》，根據境外優先股發行條款及相關授權，按照境外優先股條款和條件確定的第一個重定價日前的初始年股息率5.50% (稅後) 計算，派發優先股股息7,351.67萬美元 (含稅)，股息支付日為2019年9月19日，折合人民幣約5.20億元 (含稅)。
- (5) 本行於2019年5月17日召開2018年度股東大會，通過截至2018年12月31日止年度利潤分配方案：
- 提取法定盈餘公積金人民幣2.00億元；
  - 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣2.00元 (含稅)，共計人民幣約9.02億元。

#### 41 合併現金流量表附註

##### (1) 現金及現金等價物：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
庫存現金	565,606	520,460
存放中央銀行超額存款準備金	24,566,884	19,723,270
自取得日起三個月內到期的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	2,568,883	1,311,035
— 拆出資金	-	446,477
— 債券投資	1,578,108	499,507
合計	<u>29,279,481</u>	<u>22,500,749</u>

##### (2) 債務工具變動表：

	應付 已發行 債券	應付 已發行 債券利息	租賃負債	合計
2020年1月1日	<u>76,420,759</u>	<u>438,140</u>	<u>427,429</u>	<u>77,286,328</u>
籌資活動現金流量的變動：				
發行債券收到的現金	60,472,387	-	-	60,472,387
支付的利息	(1,729,382)	(1,006,580)	-	(2,735,962)
償還債券支付的現金	(64,300,618)	-	-	(64,300,618)
償還租賃負債支付的現金	-	-	(150,363)	(150,363)
籌資活動現金流量的變動	<u>(5,557,613)</u>	<u>(1,006,580)</u>	<u>(150,363)</u>	<u>(6,714,556)</u>
其他變動：				
租賃負債淨增加額	-	-	158,970	158,970
利息支出	1,633,775	906,027	17,635	2,557,437
2020年12月31日	<u>72,496,921</u>	<u>337,587</u>	<u>453,671</u>	<u>73,288,179</u>

	應付 已發行 債券	應付 已發行 債券利息	租賃負債	合計
2019年1月1日	64,896,661	343,846	458,964	65,699,471
籌資活動現金流量的變動：				
發行債券收到的現金	83,798,288	—	—	83,798,288
支付的利息	—	(638,284)	—	(638,284)
償還債券支付的現金	(74,130,000)	—	—	(74,130,000)
償還租賃負債支付的現金	—	—	(96,505)	(96,505)
籌資活動現金流量的變動	9,668,288	(638,284)	(96,505)	8,933,499
其他變動：				
租賃負債淨增加額	—	—	47,728	47,728
利息支出	1,855,810	732,578	17,242	2,605,630
2019年12月31日	76,420,759	438,140	427,429	77,286,328

## 42 關聯方關係及交易

### (1) 關聯方關係

#### (a) 主要股東

主要股東包括對本行直接持股5%或以上的股東。

#### 主要股東的情況

股東名稱	持有本行 普通股股數 (千股)	持有本行普通股比例		註冊地	主營業務	經濟性質 或類型	法定代表人
		2020年 12月31日	2019年 12月31日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. (以下簡稱「聖保羅銀行」)	624,754	13.85%	13.85%	意大利	商業銀行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青島國信實業有限公司 (以下簡稱「國信實業」)	503,556	11.17%	11.17%	青島	國有資產運營 及投資、貨物和 技術的進出口業務	有限責任公司	王建輝
青島海爾投資發展有限公司 (以下簡稱「海爾投資」)	409,693	9.08%	9.08%	青島	對外投資	有限責任公司	張瑞敏
AMTD Strategic Investment Limited (以下簡稱「AMTD」)	196,882	4.37%	6.69%	香港	對外投資	有限公司	王銳強

## 主要股東對本行所持普通股股份的變化

	聖保羅銀行		國信實業		海爾投資		AMTD	
	股數	比例	股數	比例	股數	比例	股數	比例
2019年1月1日	624,754	15.39%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	301,800	7.44%
本年減少	-	(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%
本年減少	-	-	-	-	-	-	(104,918)	(2.32%)
2020年12月31日	<u>624,754</u>	<u>13.85%</u>	<u>503,556</u>	<u>11.17%</u>	<u>409,693</u>	<u>9.08%</u>	<u>196,882</u>	<u>4.37%</u>

## 主要股東的註冊資本及其變化

	幣種	2020年 12月31日	2019年 12月31日
聖保羅銀行	歐元	100.84億	90.86億
國信實業	人民幣	20.00億	20.00億
海爾投資	人民幣	1.11億	1.11億

### (b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註23。

### (c) 其他關聯方

其他關聯方包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或者擔任董事、高級管理人員的實體及其子公司等。

### (2) 關聯方交易及餘額

本集團關聯方交易主要是發放貸款、吸收存款和金融投資。本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(a) 與除子公司以外關聯方之間的交易(不含關鍵管理人員薪酬)

	聖保羅銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾投資 及其集團	其他法人 關聯方	其他 自然人 關聯方	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
2020年12月31日							
財務狀況表內項目：							
發放貸款和墊款(註(i)) 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	-	-	372,511	-	11,886	384,397	0.19%
長期應收款(註(iii))	-	-	300,340	-	-	300,340	2.66%
存放同業及其他金融機構款項	299	-	-	-	-	299	0.01%
吸收存款	160,743	291,355	559,099	1,612,746	87,888	2,711,831	0.98%
同業及其他金融機構存放款項	-	-	508	28,813	-	29,321	0.17%
2020年							
利息收入	-	8,881	62,718	-	556	72,155	0.42%
利息支出	2,430	2,434	4,126	20,355	1,824	31,169	0.35%
手續費及佣金收入	-	-	3,467	50,663	-	54,130	2.92%
營業費用	-	566	-	-	-	566	0.02%
其他經營淨損失	-	-	-	10,449	-	10,449	36.35%

	聖保羅銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾投資 及其集團	AMTD 及其集團	其他法人 關聯方	其他 自然人 關聯方	佔有關同類 交易金額/ 合計	餘額的比例
2019年12月31日								
財務狀況表內項目：								
發放貸款和墊款 (註(i))	-	878,451	316,642	-	549,584	15,315	1,759,992	1.01%
以攤餘成本計量的金融投資 (註(ii))	-	-	701,045	-	-	-	701,045	1.07%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	-	-	-	213,184	-	213,184	0.39%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	-	-	-	2,456,323	-	-	2,456,323	10.72%
存放同業及其他金融機構款項	5,675	-	-	-	-	-	5,675	0.43%
拆出資金	-	-	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%
同業及其他金融機構存放款項	-	259	1,529	-	-	-	1,788	0.01%
財務狀況表外項目：								
保函 (註(iv))	-	-	18	-	-	-	18	0.00%

2019年

利息收入	-	94,557	73,332	-	60,130	611	228,630	1.58%
利息支出	6,697	31,060	11,918	-	7,972	1,231	58,878	0.77%
手續費及佣金收入	-	-	16,948	-	54,772	-	71,720	5.33%
投資淨收益	-	-	-	94,179	-	-	94,179	6.82%
營業費用	-	566	-	-	-	-	566	0.02%
其他經營淨損失	-	-	-	-	8,948	-	8,948	34.06%

註：

(i) 關聯方在本集團的貸款 (未含應計利息)

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
青島海宸房地產開發有限公司	371,600	315,800
青島國信金融控股有限公司	-	875,380
青島百洋醫藥股份有限公司	-	28,748
青島華通國有資本運營(集團)有限責任公司(註)	不適用	498,500
青島華通軍工投資有限責任公司(註)	不適用	10,000
青島揚帆船舶製造有限公司(註)	不適用	10,000
自然人	11,866	15,283
合計	383,466	1,753,711

註：

於2020年12月31日，該等公司已不構成本集團關聯方。

(ii) 關聯方在本集團的以攤餘成本計量的金融投資(未含應計利息)

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
青島暢遠置業有限公司	—	700,000
合計	<u>—</u>	<u>700,000</u>

(iii) 關聯方在本集團的長期應收款(未含應計利息)

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
青島海爾全球創新模式研究有限公司	300,000	—
合計	<u>300,000</u>	<u>—</u>

(iv) 關聯方在本集團的保函

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
青島海爾家居集成股份有限公司	—	18
合計	<u>—</u>	<u>18</u>

(b) 與子公司之間的交易

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年末餘額：		
財務狀況表內項目：		
同業及其他金融機構存放款項	280,450	330,113
拆出資金	—	202,605
本年交易：	2020年	2019年
利息收入	3,712	2,605
利息支出	4,330	2,909
手續費及佣金收入	21	24
手續費及佣金支出	19,691	—
其他經營淨收益	2,416	2,548

(3) 關鍵管理人員

本行的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本行活動的人士，包括董事、監事及行級高級管理人員。

	2020年	2019年
關鍵管理人員薪酬	<u>19,468</u>	<u>22,880</u>

部份關鍵管理人員2020年12月31日的薪酬總額尚未最終確定，但預計最終確定的薪酬差額不會對本集團2020年12月31日的財務報表產生重大影響。

於2020年12月31日，本行關鍵管理人員持有的本行信用卡透支餘額為人民幣3.76萬元（2019年12月31日：人民幣21.97萬元），已經包括在附註42(2)所述向關聯方發放的貸款中。

#### **(4) 與年金計劃的交易**

本集團及本行設立的企業年金基金除正常的供款外，於報告期內均未發生其他關聯交易。

### **43 分部報告**

分部報告按附註2(24)所述會計政策進行披露。

本集團按業務條線將業務劃分為不同的營運組別進行業務管理。分部資產及負債和分部收入、費用及經營成果按照本集團會計政策計量。分部之間交易的內部收費及轉讓定價按管理目的確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外淨利息收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間淨利息收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

#### **公司銀行業務**

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、存款服務、代理服務、匯款和結算服務等。

#### **零售銀行業務**

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人類貸款、存款服務等。

#### **金融市場業務**

該分部涵蓋金融市場業務。金融市場業務的交易包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易和債務工具投資以及非標準化債權投資等。

#### **未分配項目及其他**

該分部包括子公司的相關業務以及不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出。



	2020年				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及其他	
對外淨利息收入	4,835,303	1,227,472	1,805,044	278,712	8,146,531
分部間淨利息收入／(支出)	968,532	482,628	(1,451,160)	-	-
利息淨收入	5,803,835	1,710,100	353,884	278,712	8,146,531
手續費及佣金淨收入	152,075	373,392	993,360	172,797	1,691,624
交易淨損失	(179,736)	(133,621)	(254,071)	-	(567,428)
投資淨收益	19,717	-	1,228,883	-	1,248,600
其他經營淨收益	507	769	32	27,439	28,747
營業收入	5,796,398	1,950,640	2,322,088	478,948	10,548,074
營業費用	(1,946,391)	(1,157,615)	(468,405)	(103,611)	(3,676,022)
信用減值損失	(2,958,130)	(188,100)	(791,081)	(206,445)	(4,143,756)
分部稅前利潤	<u>891,877</u>	<u>604,925</u>	<u>1,062,602</u>	<u>168,892</u>	<u>2,728,296</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>(162,566)</u>	<u>(246,086)</u>	<u>(10,213)</u>	<u>(10,005)</u>	<u>(428,870)</u>
— 資本性支出	<u>179,821</u>	<u>272,209</u>	<u>11,297</u>	<u>266,609</u>	<u>729,936</u>
	2020年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及其他	合計
分部資產	176,838,852	76,223,628	192,141,453	12,155,655	457,359,588
遞延所得稅資產					2,468,017
資產合計					<u>459,827,605</u>
分部負債／負債合計	<u>199,348,948</u>	<u>92,056,367</u>	<u>127,234,526</u>	<u>10,280,906</u>	<u>428,920,747</u>
信貸承諾	<u>30,230,165</u>	<u>6,292,802</u>	-	-	<u>36,522,967</u>

	2019年				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及其他	
對外淨利息收入	3,889,936	1,057,916	1,691,044	207,159	6,846,055
分部間淨利息收入／(支出)	1,064,241	384,366	(1,448,607)	—	—
利息淨收入	4,954,177	1,442,282	242,437	207,159	6,846,055
手續費及佣金淨收入	248,387	608,523	247,158	112,812	1,216,880
交易淨收益	44,294	32,809	75,361	—	152,464
投資淨收益	18,268	—	1,362,169	—	1,380,437
其他經營淨收益	1,343	1,933	112	22,885	26,273
營業收入	5,266,469	2,085,547	1,927,237	342,856	9,622,109
營業費用	(1,531,216)	(1,090,201)	(480,864)	(64,481)	(3,166,762)
信用減值損失	(2,876,532)	(355,890)	(264,071)	(130,299)	(3,626,792)
分部稅前利潤	<u>858,721</u>	<u>639,456</u>	<u>1,182,302</u>	<u>148,076</u>	<u>2,828,555</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>(161,450)</u>	<u>(232,628)</u>	<u>(13,478)</u>	<u>(2,103)</u>	<u>(409,659)</u>
— 資本性支出	<u>119,227</u>	<u>171,791</u>	<u>9,953</u>	<u>380</u>	<u>301,351</u>
	2019年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及其他	合計
分部資產	153,736,679	69,101,737	140,151,823	9,050,006	372,040,245
遞延所得稅資產					<u>1,581,905</u>
資產合計					<u>373,622,150</u>
分部負債／負債合計	<u>155,586,703</u>	<u>67,322,911</u>	<u>112,133,742</u>	<u>8,100,876</u>	<u>343,144,232</u>
信貸承諾	<u>24,612,840</u>	<u>5,045,541</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>29,658,381</u>

## 44 風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理和消費者權益保護委員會、審計委員會和關聯交易控制委員會等機構監督本集團的風險管理職能。

行長在其他高級管理人員的協助下，負責高級管理層面的全面風險管理。高級管理層按照董事會確定的風險管理戰略，及時了解風險水平及其管理狀況，使本集團具有足夠的資源制定和執行風險管理政策與制度，並監測、識別和控制各項業務所承擔的風險。

本集團內部各部門根據各自的管理職能執行風險管理政策和程序，在各自業務領域內負責各自的風險管理。

各分行成立分行風險管理委員會，其主要任務是負責分行信貸、市場、操作、信息科技等各類風險的管理和控制，對分行風險狀況進行定期評估，確定完善分行風險管理和內部控制的措施和辦法等，並由總行信貸管理部給予指導。各分支機構就重大風險事件向總行相關風險管理部門報告，並根據總行部門提出的方案或改進意見進行風險處置。

本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、利率風險、外匯風險、流動性風險及操作風險。本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、政策和過程、計量風險的方法等。

本集團從事風險管理的目標是在風險和收益之間取得適當的平衡，力求降低金融風險對本集團財務業績的不利影響。基於該風險管理目標，本集團制定了政策及程序以識別及分析上述風險，並設定了適當的風險限額和控制機制，而且還利用管理信息系統監控這些風險和限額。

### (1) 信用風險

#### (a) 信用風險的定義及範圍

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自本集團的貸款組合、投資組合、擔保及其他各類表內及表外信用風險敞口。

董事會風險管理和消費者權益保護委員會對信用風險控制情況進行監督，定期審閱相關風險狀況報告。信用風險管理由總行風險管理委員會統一領導，各業務單元需執行信用政策及程序，負責其信貸資產組合的質量及履約，並對信貸資產組合(包括總行審批的資產組合)的所有信用風險進行監控。

在不考慮抵質押物及其他信用增級措施的情況下，本集團所承受的最大信用風險敞口為每項金融資產的賬面價值以及信貸承諾的合同金額。除附註44(1)所載本集團作出的信貸承諾外，本集團沒有提供任何其他可能令本集團承受信用風險的擔保。於報告期末就上述信貸承諾的最大信用風險敞口已在附註44(1)披露。

## (b) 信用風險的評價方法

### 金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具。該階段的金融工具需確認未來12個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。該階段的金融工具需確認在整個存續期內的預期信用損失金額。

第三階段：在報告期末存在客觀減值證據的金融工具。該階段的金融工具需確認在整個存續期內的預期信用損失金額。

### 信用風險顯著增加

本集團通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化，以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。本集團考慮的信息包括：

- 債務人未能按合同到期日支付本金和利息的情況；
- 已發生的或預期的金融工具的外部或內部信用評級（如有）的嚴重惡化；
- 已發生的或預期的債務人經營成果的嚴重惡化；
- 現存的或預期的技術、市場、經濟或法律環境變化，並將對債務人對本集團的還款能力產生重大不利影響。

本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。

### 對違約的界定

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

- 借款人不大可能全額支付其對本集團的欠款，該評估不考慮本集團採取例如變現抵押品（如果持有）等追索行動；或
- 金融資產逾期超過90天。

## 對已發生信用減值的判定

本集團在報告期末評估以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資是否已發生信用減值。當對金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期超過90天等；
- 本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；或
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失。

## 計量預期信用損失－對參數、假設及估值技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積，並考慮了貨幣的時間價值。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期，在違約發生時，本集團應被償付的金額。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

2020年度，本集團估值技術或關鍵假設未發生重大變化。

已發生信用減值的公司類貸款及墊款減值損失估值採用貼現現金流法，如果有客觀證據顯示貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面金額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於損益表內確認。在估算減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

#### *預期信用損失模型中包括的前瞻性信息*

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括居民消費價格指數、工業增加值、廣義貨幣供應量等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。

於2020年度，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，結合新冠肺炎疫情等因素對經濟發展趨勢的影響，對關鍵經濟指標進行前瞻性預測。其中：用於估計預期信用損失的居民消費價格指數當月同比增長率在2021年的中性情景下預測的平均值為3%左右。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵經濟變量進行了敏感性分析。於2020年12月31日，當中性情景中的關鍵經濟指標上浮或下浮5%時，預期信用損失的變動不超過1.5%。

本集團在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。

與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。

其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

#### *核銷政策*

當本集團執行了相關必要的程序後，金融資產仍然未能收回時，則將其進行核銷。但是，被核銷的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

#### **(c) 評估合同現金流量修改後的金融資產信用風險**

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。

這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最为常見。重組貸款應當經過至少連續6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。

**(d) 擔保物和其他信用增級**

本集團所屬機構分別制定了一系列政策，通過不同的手段來緩解信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 房產和土地使用權
- 機器設備
- 收費權和應收賬款
- 定期存單、債券和股權等金融工具

為了將信用風險降到最低，對單筆貸款一旦識別出減值跡象，本集團就會要求對手方追加抵質押物／增加保證人或壓縮貸款額度。本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

對於貸款和應收款項以外的其他金融資產，相關抵質押物視金融工具的種類而決定。債券一般是沒有抵質押物的，而資產支持證券通常由金融資產組合提供抵押。

**(e) 最大信用風險敞口**

於報告期末，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

**本集團**

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放中央銀行款項	46,653,791	39,184,380
存放同業及其他金融機構款項	2,568,919	1,312,468
拆出資金	-	3,313,603
衍生金融資產	286,400	12,436
買入返售金融資產	9,726,476	2,325,771
發放貸款和墊款	202,358,484	169,158,291
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	12,886,535	13,904,305
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	66,804,752	54,950,531
— 以攤餘成本計量的金融投資	74,157,602	64,491,058
長期應收款	11,001,178	9,037,819
其他	398,303	147,137
小計	<u>426,842,440</u>	<u>357,837,799</u>
表外信貸承諾	<u>36,522,967</u>	<u>29,658,381</u>
最大信用風險敞口	<u><u>463,365,407</u></u>	<u><u>387,496,180</u></u>

**(f) 風險集中度**

如交易對手集中於某一行業或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業的信用風險亦不相同。

本集團及本行發放貸款和墊款(未含應計利息)按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
製造業	27,657,606	13.37%	23,033,775	13.32%
建築業	24,704,927	11.95%	19,902,351	11.52%
租賃和商務服務業	21,806,775	10.55%	11,228,367	6.50%
房地產業	20,970,449	10.14%	19,673,198	11.39%
水利、環境和公共設施管理業	19,600,238	9.48%	12,287,741	7.11%
批發和零售業	15,003,646	7.26%	11,628,689	6.73%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,797,074	1.84%	4,443,352	2.57%
交通運輸、倉儲和郵政業	3,082,904	1.49%	3,247,547	1.88%
科學研究和技術服務業	2,241,260	1.08%	2,305,828	1.33%
其他	7,127,246	3.45%	10,535,778	6.10%
公司貸款和墊款小計	145,992,125	70.61%	118,286,626	68.45%
個人貸款和墊款小計	60,755,096	29.39%	54,508,817	31.55%
發放貸款和墊款總額	<u>206,747,221</u>	<u>100.00%</u>	<u>172,795,443</u>	<u>100.00%</u>

#### 債券投資(未含應計利息)按評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照萬德或彭博綜合評級或債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面價值按投資評級分佈如下：

	2020年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
債券投資(按發行人分類)						
政府	-	42,043,464	-	-	-	42,043,464
政策性銀行	-	18,236,685	-	-	-	18,236,685
同業及其他金融機構	-	28,848,403	1,024,690	-	418,859	30,291,952
企業實體	49,379	10,886,302	12,345,129	162,340	4,895,424	28,338,574
合計	<u>49,379</u>	<u>100,014,854</u>	<u>13,369,819</u>	<u>162,340</u>	<u>5,314,283</u>	<u>118,910,675</u>



2019年12月31日

	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資(按發行人分類)						
政府	-	23,606,665	-	-	-	23,606,665
政策性銀行	-	17,918,702	-	-	-	17,918,702
同業及其他金融機構	-	18,276,243	588,001	500,391	625,750	19,990,385
企業實體	250,025	6,777,490	9,385,573	501,151	6,531,987	23,446,226
合計	250,025	66,579,100	9,973,574	1,001,542	7,157,737	84,961,978

**(g) 金融工具信用質量分析**

於報告期末，本集團金融工具風險階段劃分如下：

**本集團**

2020年12月31日

	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	47,219,397	-	-	47,219,397	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,569,828	-	-	2,569,828	(909)	-	-	(909)
買入返售金融資產	9,735,116	-	-	9,735,116	(8,640)	-	-	(8,640)
發放貸款和墊款								
— 一般公司貸款	133,689,112	2,978,016	2,862,647	139,529,775	(1,861,218)	(862,231)	(2,021,614)	(4,745,063)
— 個人貸款和墊款	60,338,517	232,329	330,505	60,901,351	(252,539)	(60,983)	(229,216)	(542,738)
金融投資	73,294,008	1,626,202	333,912	75,254,122	(282,041)	(541,384)	(273,095)	(1,096,520)
長期應收款	10,848,974	377,392	62,396	11,288,762	(192,063)	(59,446)	(36,075)	(287,584)
以攤餘成本計量的金融資產合計	337,694,952	5,213,939	3,589,460	346,498,351	(2,597,410)	(1,524,044)	(2,560,000)	(6,681,454)

2020年12月31日

	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款								
— 票據貼現	7,215,159	-	-	7,215,159	(14,781)	-	-	(14,781)
金融投資	65,610,916	1,143,302	50,534	66,804,752	(51,291)	(20,935)	(62,521)	(134,747)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	72,826,075	1,143,302	50,534	74,019,911	(66,072)	(20,935)	(62,521)	(149,528)
表外信貸承諾	36,514,860	8,057	50	36,522,967	(102,164)	(99)	-	(102,263)

2019年12月31日

	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	39,704,840	-	-	39,704,840	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,313,043	-	-	1,313,043	(575)	-	-	(575)
拆出資金	3,330,171	-	-	3,330,171	(16,568)	-	-	(16,568)
買入返售金融資產	2,326,713	-	-	2,326,713	(942)	-	-	(942)
發放貸款和墊款								
— 一般公司貸款	104,427,425	5,597,701	2,651,312	112,676,438	(1,281,247)	(1,135,766)	(1,569,797)	(3,986,810)
— 個人貸款和墊款	53,804,306	586,358	250,999	54,641,663	(241,776)	(41,609)	(139,437)	(422,822)
金融投資	63,840,812	1,519,532	-	65,360,344	(481,299)	(387,987)	-	(869,286)
長期應收款	8,891,003	406,598	7,884	9,305,485	(175,027)	(90,217)	(2,422)	(267,666)
以攤餘成本計量的金融資產合計	<u>277,638,313</u>	<u>8,110,189</u>	<u>2,910,195</u>	<u>288,658,697</u>	<u>(2,197,434)</u>	<u>(1,655,579)</u>	<u>(1,711,656)</u>	<u>(5,564,669)</u>

2019年12月31日

	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款								
— 票據貼現	6,249,822	-	-	6,249,822	(12,917)	-	-	(12,917)
金融投資	52,243,475	2,675,825	31,231	54,950,531	(34,869)	(56,072)	(22,030)	(112,971)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	<u>58,493,297</u>	<u>2,675,825</u>	<u>31,231</u>	<u>61,200,353</u>	<u>(47,786)</u>	<u>(56,072)</u>	<u>(22,030)</u>	<u>(125,888)</u>
表外信貸承諾	<u>29,575,025</u>	<u>82,987</u>	<u>369</u>	<u>29,658,381</u>	<u>(94,738)</u>	<u>(4,922)</u>	<u>(55)</u>	<u>(99,715)</u>

註：

(i) 以攤餘成本計量的其他金融資產採用簡化方法確認減值準備，不適用三階段劃分。

## (2) 市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格等）的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。

本集團建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制環節的市場風險管理制度體系，通過產品準入審批和限額管理對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平。

本集團主要通過敏感度分析、利率重定價敞口分析、外匯敞口分析等方式來計量和監測市場風險。對於金融市場業務，本集團區分銀行賬戶交易和交易賬戶交易並分別進行管理，並使用各自不同的管理方法分別控制銀行賬戶和交易賬戶風險形成的市場風險。

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

(a) 利率風險

本集團利率風險主要來源於生息資產和付息負債利率重新定價期限錯配對收益的影響，以及市場利率變動對資金交易頭寸的影響。

對於資產負債業務的重定價風險，本集團主要通過缺口分析進行評估、監測，並根據缺口現狀調整浮動利率貸款與固定利率貸款比重、調整貸款重定價週期、優化存款期限結構等。

對於資金交易頭寸的利率風險，本集團採用敏感度分析、情景模擬等方法進行計量和監控，並設定利率敏感度、敞口等風險限額，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期（或到期日，以較早者為準）的分佈：

	2020年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	47,219,397	772,999	46,446,398	-	-	-
存放同業及其他金融機構 款項	2,568,919	945	2,567,974	-	-	-
買入返售金融資產	9,726,476	536	9,725,940	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	202,358,484	780,189	44,812,630	123,282,741	32,059,405	1,423,519
金融投資 (註(ii))	178,236,009	2,433,932	28,892,907	23,985,340	57,862,325	65,061,505
長期應收款	11,001,178	92,202	4,618,966	2,749,007	3,541,003	-
其他	8,717,142	8,717,142	-	-	-	-
資產總額	<u>459,827,605</u>	<u>12,797,945</u>	<u>137,064,815</u>	<u>150,017,088</u>	<u>93,462,733</u>	<u>66,485,024</u>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	11,207,069	4,616	3,425,475	7,776,978	-	-
同業及其他金融機構存放 款項	17,024,732	87,919	11,974,813	4,962,000	-	-
拆入資金	12,947,575	96,969	6,087,107	6,763,499	-	-
賣出回購金融資產款	33,099,349	5,910	33,093,439	-	-	-
吸收存款	275,750,710	3,964,154	168,676,139	44,435,723	58,477,093	197,601
已發行債券	72,834,508	337,587	14,850,629	36,658,605	15,992,125	4,995,562
其他	6,056,804	5,603,133	36,271	80,909	279,542	56,949
負債總額	<u>428,920,747</u>	<u>10,100,288</u>	<u>238,143,873</u>	<u>100,677,714</u>	<u>74,748,760</u>	<u>5,250,112</u>
資產負債缺口	<u>30,906,858</u>	<u>2,697,657</u>	<u>(101,079,058)</u>	<u>49,339,374</u>	<u>18,713,973</u>	<u>61,234,912</u>

2019年12月31日

	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	39,704,840	653,973	39,050,867	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,312,468	2,008	1,310,460	-	-	-
拆出資金	3,313,603	82,331	944,727	2,286,545	-	-
買入返售金融資產	2,325,771	113	2,325,658	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	169,158,291	772,480	44,674,471	105,982,468	16,079,017	1,649,855
金融投資 (註(ii))	142,377,400	2,193,661	13,402,331	27,738,081	58,535,322	40,508,005
長期應收款	9,037,819	85,729	6,756,565	2,195,525	-	-
其他	6,391,958	6,391,958	-	-	-	-
資產總額	<u>373,622,150</u>	<u>10,182,253</u>	<u>108,465,079</u>	<u>138,202,619</u>	<u>74,614,339</u>	<u>42,157,860</u>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	5,536,650	29,196	462,688	5,044,766	-	-
同業及其他金融機構存放款項	16,462,527	125,735	10,186,792	6,150,000	-	-
拆入資金	9,916,257	84,418	4,288,217	5,465,633	77,989	-
賣出回購金融資產款	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
已發行債券	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
負債總額	<u>343,144,232</u>	<u>5,904,246</u>	<u>186,639,454</u>	<u>92,464,422</u>	<u>50,321,484</u>	<u>7,814,626</u>
資產負債缺口	<u>30,477,918</u>	<u>4,278,007</u>	<u>(78,174,375)</u>	<u>45,738,197</u>	<u>24,292,855</u>	<u>34,343,234</u>

註：

- (i) 關於本集團發放貸款和墊款，2020年12月31日的「3個月內」組別包括逾期貸款和墊款（扣除信用減值準備後）人民幣8.37億元（2019年12月31日：人民幣12.69億元）。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

本集團採用敏感性分析衡量利息變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出於2020年12月31日及2019年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

按年度化計算淨利息收入變動	2020年	2019年
	12月31日 (減少)／增加	12月31日 (減少)／增加
利率上升100個基點	(640,745)	(438,707)
利率下降100個基點	640,745	438,707

以上敏感性分析基於本集團資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算利息收入的影響，基於以下假設：

- (i) 所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期（即在三個月內重新定價或到期的資產和負債全部實時重新定價或到期；在三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均在三個月後立即重新定價或到期）；
- (ii) 收益率曲線隨利率變化而平行移動；及
- (iii) 資產和負債組合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。利率增減導致本集團淨利息收入出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

## **(b) 外匯風險**

本集團的外匯風險主要包括資金業務、外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

本集團的各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2020年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	47,060,885	154,237	4,275	47,219,397
存放同業及其他金融機構款項	2,095,761	444,813	28,345	2,568,919
買入返售金融資產	9,726,476	-	-	9,726,476
發放貸款和墊款	200,428,758	1,929,726	-	202,358,484
金融投資 (註(i))	167,537,884	10,698,125	-	178,236,009
長期應收款	11,001,178	-	-	11,001,178
其他	8,714,915	2,227	-	8,717,142
資產總額	<u>446,565,857</u>	<u>13,229,128</u>	<u>32,620</u>	<u>459,827,605</u>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	11,207,069	-	-	11,207,069
同業及其他金融機構存放款項	17,024,727	5	-	17,024,732
拆入資金	11,723,203	1,224,372	-	12,947,575
賣出回購金融資產款	32,599,411	499,938	-	33,099,349
吸收存款	272,876,962	2,851,152	22,596	275,750,710
已發行債券	72,834,508	-	-	72,834,508
其他	6,052,421	4,383	-	6,056,804
負債總額	<u>424,318,301</u>	<u>4,579,850</u>	<u>22,596</u>	<u>428,920,747</u>
淨頭寸	<u>22,247,556</u>	<u>8,649,278</u>	<u>10,024</u>	<u>30,906,858</u>
表外信貸承擔	<u>36,265,560</u>	<u>198,199</u>	<u>59,208</u>	<u>36,522,967</u>

2019年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	39,602,889	97,595	4,356	39,704,840
存放同業及其他金融機構款項	809,420	452,943	50,105	1,312,468
拆出資金	2,865,118	448,485	–	3,313,603
買入返售金融資產	2,325,771	–	–	2,325,771
發放貸款和墊款	168,216,824	938,318	3,149	169,158,291
金融投資 (註(i))	130,889,596	11,487,804	–	142,377,400
長期應收款	9,037,819	–	–	9,037,819
其他	6,389,347	573	2,038	6,391,958
資產總額	<u>360,136,784</u>	<u>13,425,718</u>	<u>59,648</u>	<u>373,622,150</u>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	5,536,650	–	–	5,536,650
同業及其他金融機構存放款項	16,392,762	69,765	–	16,462,527
拆入資金	7,564,633	2,351,624	–	9,916,257
賣出回購金融資產款	16,027,082	–	–	16,027,082
吸收存款	213,253,693	2,131,380	40,330	215,425,403
已發行債券	76,858,899	–	–	76,858,899
其他	2,872,014	36,589	8,811	2,917,414
負債總額	<u>338,505,733</u>	<u>4,589,358</u>	<u>49,141</u>	<u>343,144,232</u>
淨頭寸	<u>21,631,051</u>	<u>8,836,360</u>	<u>10,507</u>	<u>30,477,918</u>
表外信貸承擔	<u>29,166,790</u>	<u>374,804</u>	<u>116,787</u>	<u>29,658,381</u>

註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

按年度化計算淨利潤的變動	2020年	2019年
	12月31日	12月31日
	增加／(減少)	增加／(減少)
匯率上升100個基點	9,953	9,511
匯率下降100個基點	(9,953)	(9,511)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設：

- (i) 各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤（中間價）匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- (ii) 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；
- (iii) 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。匯率變化導致本集團匯兌淨損益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

### (3) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。流動性風險管理的目的在於保證本集團有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。這主要包括本集團有能力在客戶對活期存款或定期存款到期提款時進行全額兌付，在拆入款項到期時足額償還，或完全履行其他支付義務；流動性比率符合法定比率，並積極開展借貸及投資等業務。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

在資產負債管理委員會的領導下，計劃財務部根據流動性管理目標進行日常管理，負責確保各項業務的正常支付。

本集團持有適量的流動性資產（如央行存款、其他短期存款及證券）以確保流動性需要，同時本集團也有足夠的資金來應付日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本集團資產的資金來源大部分為客戶存款。近年來本集團客戶存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用壓力測試以評估流動性風險的影響。



(a) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2020年12月31日							合計
	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	22,076,437	25,142,960	-	-	-	-	-	47,219,397
存放同業及其他金融機構款項	-	2,568,919	-	-	-	-	-	2,568,919
買入返售金融資產	-	-	9,726,476	-	-	-	-	9,726,476
發放貸款及墊款	980,712	160,477	10,215,835	11,268,647	50,329,217	70,898,797	58,504,799	202,358,484
金融投資(註(i))	392,299	24,783	18,884,477	6,965,259	23,642,091	61,915,282	66,411,818	178,236,009
長期應收款	55,128	22,186	437,613	1,161,694	3,688,618	5,635,939	-	11,001,178
其他	6,965,783	154	20,381	2,592	72,763	446,753	1,208,716	8,717,142
資產總額	<u>30,470,359</u>	<u>27,919,479</u>	<u>39,284,782</u>	<u>19,398,192</u>	<u>77,732,689</u>	<u>138,896,771</u>	<u>126,125,333</u>	<u>459,827,605</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	758,662	2,671,429	7,776,978	-	-	11,207,069
同業及其他金融機構存放 款項	-	7,847,471	2,220,299	1,963,637	4,993,325	-	-	17,024,732
拆入資金	-	-	2,872,838	3,270,838	6,803,899	-	-	12,947,575
賣出回購金融資產款	-	-	32,599,411	499,938	-	-	-	33,099,349
吸收存款	-	135,345,742	16,521,262	18,015,568	45,682,640	59,986,805	198,693	275,750,710
已發行債券	-	-	3,012,339	11,868,597	36,965,885	15,992,125	4,995,562	72,834,508
其他	116,849	307,271	1,964,668	153,995	831,206	1,960,036	722,779	6,056,804
負債總額	<u>116,849</u>	<u>143,500,484</u>	<u>59,949,479</u>	<u>38,444,002</u>	<u>103,053,933</u>	<u>77,938,966</u>	<u>5,917,034</u>	<u>428,920,747</u>
淨頭寸	<u>30,353,510</u>	<u>(115,581,005)</u>	<u>(20,664,697)</u>	<u>(19,045,810)</u>	<u>(25,321,244)</u>	<u>60,957,805</u>	<u>120,208,299</u>	<u>30,906,858</u>

2019年12月31日

	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	19,450,458	20,254,382	-	-	-	-	-	39,704,840
存放同業及其他金融機構款項	-	1,312,468	-	-	-	-	-	1,312,468
拆出資金	-	-	162,798	806,359	2,344,446	-	-	3,313,603
買入返售金融資產	-	-	2,325,771	-	-	-	-	2,325,771
發放貸款及墊款	1,201,992	349,749	10,501,076	9,329,210	49,927,301	48,045,398	49,803,565	169,158,291
金融投資(註(i))	23,250	-	3,749,714	5,619,933	28,885,764	60,970,135	43,128,604	142,377,400
長期應收款	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
資產總額	<u>26,237,104</u>	<u>21,965,861</u>	<u>17,050,644</u>	<u>16,514,031</u>	<u>83,564,630</u>	<u>114,730,926</u>	<u>93,558,954</u>	<u>373,622,150</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	400,375	62,314	5,073,961	-	-	5,536,650
同業及其他金融機構存放 款項	-	4,937,212	3,091,712	2,221,296	6,212,307	-	-	16,462,527
拆入資金	-	-	2,954,285	1,364,186	5,519,684	78,102	-	9,916,257
賣出回購金融資產款	-	-	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
已發行債券	-	-	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
負債總額	<u>114,271</u>	<u>118,710,527</u>	<u>40,359,228</u>	<u>29,258,249</u>	<u>94,017,789</u>	<u>52,788,342</u>	<u>7,895,826</u>	<u>343,144,232</u>
淨頭寸	<u>26,122,833</u>	<u>(96,744,666)</u>	<u>(23,308,584)</u>	<u>(12,744,218)</u>	<u>(10,453,159)</u>	<u>61,942,584</u>	<u>85,663,128</u>	<u>30,477,918</u>

註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。
- (ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金與財政性存款。股權投資亦於無期限中列示。發放貸款和墊款、金融投資和長期應收款中的「無期限」類別包括已發生信用減值或未發生信用減值但已逾期超過一個月的部份。逾期一個月內的未發生信用減值部份劃分為「實時償還」類別。

(b) 非衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2020年12月31日							合約未折現 現金流量	賬面價值
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上		
向中央銀行借款	-	-	759,411	2,717,444	7,855,080	-	-	11,331,935	11,207,069
同業及其他金融機構									
存放款項	-	7,847,471	2,223,114	1,971,487	5,082,140	-	-	17,124,212	17,024,732
拆入資金	-	-	2,876,667	3,308,604	6,954,249	-	-	13,139,520	12,947,575
賣出回購金融資產款	-	-	32,606,741	500,563	-	-	-	33,107,304	33,099,349
吸收存款	-	135,345,742	16,536,469	18,101,525	46,360,362	66,111,333	237,474	282,692,905	275,750,710
已發行債券	-	-	3,023,542	11,964,083	38,135,975	17,894,600	5,500,000	76,518,200	72,834,508
其他	116,849	307,271	1,929,661	151,622	838,391	1,733,762	739,423	5,816,979	5,768,457
總額	<u>116,849</u>	<u>143,500,484</u>	<u>59,955,605</u>	<u>38,715,328</u>	<u>105,226,197</u>	<u>85,739,695</u>	<u>6,476,897</u>	<u>439,731,055</u>	<u>428,632,400</u>
2019年12月31日									
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	合約未折現 現金流量	賬面價值
向中央銀行借款	-	-	400,599	85,875	5,150,899	-	-	5,637,373	5,536,650
同業及其他金融機構									
存放款項	-	4,937,212	3,096,417	2,232,040	6,321,381	-	-	16,587,050	16,462,527
拆入資金	-	-	2,956,700	1,387,920	5,659,189	78,102	-	10,081,911	9,916,257
賣出回購金融資產款	-	-	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
已發行債券	-	-	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	1,594,232	150,419	2,939,859	2,908,609
總額	<u>114,271</u>	<u>118,710,527</u>	<u>40,379,107</u>	<u>29,592,777</u>	<u>96,343,620</u>	<u>58,646,500</u>	<u>7,828,731</u>	<u>351,615,533</u>	<u>343,135,427</u>

上述未經折現合同現金流量分析可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。

### (3) 衍生金融工具的合約未折現現金流量的分析

本集團衍生金融工具根據未經折現合同現金流量的分析如下：

#### 本集團

		2020年12月31日							
		無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現現金流量
衍生金融工具現金流量：									
以淨額交割的衍生金融工具		-	-	(276)	(620)	(4,316)	(685)	-	(5,897)
以全額交割的衍生金融工具									
其中：現金流入		-	-	41,170	-	54,169	-	-	95,339
現金流出		-	-	(41,164)	-	(54,164)	-	-	(95,328)
		-	-	6	-	5	-	-	11
		2019年12月31日							
		無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現現金流量
衍生金融工具現金流量：									
以淨額交割的衍生金融工具		-	-	-	(13)	(2,941)	(2,350)	-	(5,304)
以全額交割的衍生金融工具									
其中：現金流入		-	-	270,751	-	-	-	-	270,751
現金流出		-	-	(263,534)	-	-	-	-	(263,534)
		-	-	7,217	-	-	-	-	7,217

#### (4) 操作風險

操作風險是指由不完善或不起效用的內控程序、員工、信息科技系統或外部事件導致的風險，主要包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷及信息科技系統故障等。

本行董事會最終負責操作風險管理，高級管理層領導全行日常的操作風險管理。本集團已全面建立管理和防範操作風險的「三道防線」：業務部門及職能部門作為第一道防線，直接負責操作風險管理；法律合規部作為第二道防線，負責建立操作風險管理政策及程序，並統籌、支持及監督操作風險管理；審計部作為第三道防線，負責評估操作風險管理政策及程序是否充足有效並評估內控系統和合規情況。

#### (5) 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照監管機構的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本三部份。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水平及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。本集團定期向監管機構提交所需信息。

本集團根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及頒佈的相關規定計算的於2020年12月31日及2019年12月31日的資本充足率如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一級資本	<b>22,846,168</b>	22,418,940
股本	<b>4,509,690</b>	4,509,690
資本公積可計入部份	<b>8,337,869</b>	8,337,869
盈餘公積	<b>1,859,737</b>	1,626,662
一般準備	<b>5,072,217</b>	4,400,258
未分配利潤	<b>2,618,980</b>	2,528,787
其它綜合收益	<b>32,717</b>	658,230
少數股東資本可計入部份	<b>414,958</b>	357,444
核心一級資本調整項目	<b>(461,170)</b>	(194,243)
核心一級資本淨額	<b>22,384,998</b>	22,224,697
其他一級資本	<b>7,909,292</b>	7,901,623
— 其他一級資本工具及其溢價	<b>7,853,964</b>	7,853,964
— 少數股東資本可計入部份	<b>55,328</b>	47,659
一級資本淨額	<b>30,294,290</b>	30,126,320
二級資本	<b>7,512,290</b>	9,126,185
可計入的已發行二級資本工具	<b>5,000,000</b>	7,200,000
超額貸款損失準備	<b>2,401,634</b>	1,830,867
少數股東資本可計入部份	<b>110,656</b>	95,318
總資本淨額	<b>37,806,580</b>	39,252,505
風險加權資產總額	<b>267,941,143</b>	265,908,365
核心一級資本充足率	<b>8.35%</b>	8.36%
一級資本充足率	<b>11.31%</b>	11.33%
資本充足率	<b>14.11%</b>	14.76%

## 45 公允價值

### (1) 公允價值計量方法及假設

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

- 第一層次： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；
- 第二層次： 使用估值方法，該估值方法基於直接或間接可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值；及
- 第三層次： 使用估值方法，該估值方法基於不可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

(b) 其他金融投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

(d) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率互換、貨幣遠期及掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型等。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

(2) 按公允價值計量的金融工具

下表列示按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具的分析：

本集團

	2020年12月31日			
	第一層次 註(i)	第二層次 註(i)	第三層次 註(i) ~ (ii)	合計
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資				
－ 債券	－	882,952	－	882,952
－ 資產管理計劃	－	－	9,998,794	9,998,794
－ 資金信託計劃	－	－	2,004,789	2,004,789
－ 投資基金	－	24,313,480	50,390	24,363,870
衍生金融資產	－	285,405	995	286,400
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資				
－ 債券	－	60,231,523	－	60,231,523
－ 資產管理計劃	－	5,842,695	－	5,842,695
－ 其他投資	－	－	730,534	730,534
－ 股權投資	－	－	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款	－	－	7,215,159	7,215,159
金融資產合計	－	91,556,055	20,023,911	111,579,966
衍生金融負債	－	286,621	1,726	288,347
金融負債合計	－	286,621	1,726	288,347

2019年12月31日

	第一層次 註(i)	第二層次 註(i)	第三層次 註(i) ~ (ii)	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債券	—	800,861	—	800,861
— 資產管理計劃	—	—	9,240,047	9,240,047
— 理財產品	—	—	1,033,973	1,033,973
— 資金信託計劃	—	—	2,829,424	2,829,424
— 投資基金	—	8,957,998	50,258	9,008,256
衍生金融資產	—	6,848	5,588	12,436
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	46,915,283	—	46,915,283
— 資產管理計劃	—	7,302,406	—	7,302,406
— 其他投資	—	—	732,842	732,842
— 股權投資	—	—	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	—	—	6,249,822	6,249,822
金融資產合計	—	63,983,396	20,165,204	84,148,600
衍生金融負債	—	6,790	2,015	8,805
金融負債合計	—	6,790	2,015	8,805

註：

(i) 於報告期，各層次之間並無重大轉換。



## (ii) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

## 本集團

	2020年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			2020年 12月31日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及 結算	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資									
— 資產管理計劃	9,240,047	-	-	249,550	-	6,145,739	-	(5,636,542)	9,998,794
— 理財產品	1,033,973	-	-	6,727	-	-	-	(1,040,700)	-
— 資金信託計劃	2,829,424	-	-	(52,983)	-	2,000,000	-	(2,771,652)	2,004,789
— 投資基金	50,258	-	-	2,321	-	-	-	(2,189)	50,390
衍生金融資產	5,588	-	-	(4,593)	-	-	-	-	995
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資									
— 其他投資	732,842	-	-	41,835	(2,143)	-	-	(42,000)	730,534
— 股權投資	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	6,249,822	-	-	(219,328)	11,679	30,832,820	-	(29,659,834)	7,215,159
金融資產合計	<u>20,165,204</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,529</u>	<u>9,536</u>	<u>38,978,559</u>	<u>-</u>	<u>(39,152,917)</u>	<u>20,023,911</u>
衍生金融負債	2,015	-	-	(289)	-	-	-	-	1,726
金融負債合計	<u>2,015</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(289)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,726</u>
	2019年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			2019年 12月31日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及 結算	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資									
— 資產管理計劃	9,354,611	-	-	280,983	-	5,221,089	-	(5,616,636)	9,240,047
— 理財產品	2,080,946	-	-	33,973	-	1,000,000	-	(2,080,946)	1,033,973
— 資金信託計劃	3,221,359	-	-	112,326	-	270,304	-	(774,565)	2,829,424
— 投資基金	49,684	-	-	574	-	-	-	-	50,258
衍生金融資產	-	-	-	5,588	-	-	-	-	5,588
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資									
— 其他投資	-	-	-	27,299	5,543	700,000	-	-	732,842
— 股權投資	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	6,772,625	-	-	309,424	(9,022)	22,794,208	-	(23,617,413)	6,249,822
金融資產合計	<u>21,502,475</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>770,167</u>	<u>(3,479)</u>	<u>29,985,601</u>	<u>-</u>	<u>(32,089,560)</u>	<u>20,165,204</u>
衍生金融負債	-	-	-	2,015	-	-	-	-	2,015
金融負債合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,015</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,015</u>

### **(3) 第二層次公允價值計量項目**

本集團以第二層次公允價值計量的項目主要為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

### **(4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值**

#### **(i) 現金及存放中央銀行款項、向中央銀行借款、存放／拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放／拆放款項、買入返售金融資產及賣出回購金融資產款**

鑑於該等金融資產及金融負債主要於一年內到期或採用浮動利率，故其賬面值與其公允價值相若。

#### **(ii) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資及長期應收款**

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資及長期應收款所估計的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值。

#### **(iii) 以攤餘成本計量的債券金融投資**

以攤餘成本計量的債券金融投資的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場上具有相似特徵(如信用風險、到期日和收益率)的證券產品報價為依據。

#### **(iv) 吸收存款**

支票賬戶、儲蓄賬戶和短期貨幣市場存款的公允價值為即期需支付給客戶的應付金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的現行定期存款利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

#### **(v) 已發行債券**

已發行債券的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為折現率按現金流折現模型計算其公允價值。

下表列示了以攤餘成本計量的債券金融投資及已發行債券的賬面值、公允價值以及公允價值層次的披露：

	2020年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	<u>59,794,985</u>	<u>59,230,899</u>	<u>—</u>	<u>59,149,398</u>	<u>81,501</u>
合計	<u><u>59,794,985</u></u>	<u><u>59,230,899</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>59,149,398</u></u>	<u><u>81,501</u></u>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	<u>22,825,071</u>	<u>22,816,947</u>	<u>—</u>	<u>22,816,947</u>	<u>—</u>
— 同業存單	<u>50,009,437</u>	<u>50,022,903</u>	<u>—</u>	<u>50,022,903</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>72,834,508</u></u>	<u><u>72,839,850</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>72,839,850</u></u>	<u><u>—</u></u>
	2019年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	<u>38,866,579</u>	<u>38,978,313</u>	<u>—</u>	<u>38,895,979</u>	<u>82,334</u>
合計	<u><u>38,866,579</u></u>	<u><u>38,978,313</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>38,895,979</u></u>	<u><u>82,334</u></u>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	<u>25,119,246</u>	<u>25,374,003</u>	<u>—</u>	<u>25,374,003</u>	<u>—</u>
— 同業存單	<u>51,739,653</u>	<u>51,788,903</u>	<u>—</u>	<u>51,788,903</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>76,858,899</u></u>	<u><u>77,162,906</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>77,162,906</u></u>	<u><u>—</u></u>

## 46 承擔及或有事項

### (1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾主要包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部份的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。信用卡承諾合同金額為按信用卡合同全額支用的信用額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
銀行承兌匯票	23,968,377	20,884,567
未使用的信用卡額度	6,292,802	5,045,541
開出信用證	5,024,229	1,562,969
開出保函	1,035,389	1,891,134
不可撤銷的貸款承諾	202,170	274,170
合計	<u>36,522,967</u>	<u>29,658,381</u>

不可撤銷的貸款承諾只包含對銀團貸款提供的未使用貸款授信額度。

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

信貸承諾預期信用損失計提情況詳見附註36(3)。

### (2) 信貸風險加權金額

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	<u>8,550,965</u>	<u>10,077,887</u>

信貸風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。

### (3) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已訂約但未支付	<u>75,802</u>	<u>82,790</u>
合計	<u>75,802</u>	<u>82,790</u>

#### (4) 未決訴訟及糾紛

於2020年12月31日，本集團存在正常經營過程中發生的若干未決法律訴訟事項。經諮詢律師的專業意見，本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團產生重大影響。

#### (5) 債券承兌承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人承兌該債券。該債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券承兌承諾	<u>4,565,939</u>	<u>5,026,883</u>

#### (6) 抵押資產

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
投資證券	41,511,935	21,792,317
貼現票據	<u>1,475,348</u>	<u>1,106,722</u>
合計	<u>42,987,283</u>	<u>22,899,039</u>

本集團抵押部份資產用作回購協議、向中央銀行借款的擔保物。

本集團根據人行規定向人行繳存法定存款準備金（參見附註14）。該等存款不得用於本集團的日常業務運營。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

## 47 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括理財產品、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券以及投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2020年12月31日			賬面價值	最大損失敞口
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益 的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融投資	以攤餘 成本計量 的金融投資		
資產管理計劃	9,998,794	5,842,695	7,202,596	23,044,085	23,044,085
資金信託計劃	2,004,789	-	864,969	2,869,758	2,869,758
資產支持證券	202,415	1,366,797	583,637	2,152,849	2,152,849
投資基金	24,363,870	-	-	24,363,870	24,363,870
合計	<u>36,569,868</u>	<u>7,209,492</u>	<u>8,651,202</u>	<u>52,430,562</u>	<u>52,430,562</u>
	2019年12月31日			賬面價值	最大損失敞口
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益 的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融投資	以攤餘 成本計量 的金融投資		
資產管理計劃	9,240,047	7,302,406	15,884,877	32,427,330	32,427,330
資金信託計劃	2,829,424	-	4,781,679	7,611,103	7,611,103
理財產品	1,033,973	-	-	1,033,973	1,033,973
資產支持證券	100,000	1,008,633	-	1,108,633	1,108,633
投資基金	9,008,256	-	-	9,008,256	9,008,256
合計	<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>

上述結構化主體的最大損失敞口按其在財務狀況表中確認的分類為其在報告期末的攤餘成本或公允價值。

## (2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團應收取的手續費金額均不重大。

於2020年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣1,241.23億元(2019年12月31日：人民幣1,009.69億元)。

此外，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體還包括本集團持有的自身發起設立的資產支持證券，該部份資產支持證券於2020年12月31日的金額為2.08億元(2019年12月31日：無)。

## (3) 本集團於1月1日之後發起但於12月31日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

2020年度，本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣1.66億元(2019年度：人民幣2.13億元)。

2020年度，本集團於1月1日之後發行並於12月31日之前已到期的非保本理財產品規模為人民幣791.20億元(2019年度：人民幣959.03億元)。

## 48 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或結構化主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部份終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部份風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

### (1) 賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部份現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部份風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

## (2) 信貸資產證券化

本集團在正常經營過程中進行資產證券化交易。本集團將部份信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券，或在銀行業信貸資產登記流轉中心（「銀登中心」）開展信託受益權登記流轉業務。

於2015年，本集團將由客戶貸款組成的賬面價值為人民幣25.43億元信貸資產，出售給由獨立第三方信託公司作為受託人設立的特殊目的信託，由其發行相關資產支持證券。由於發行對價與被轉讓金融資產的賬面價值相同，本集團在該金融資產轉讓過程中未確認收益或損失。該信託已於2020年3月26日完成信託財產清算。

於2017年，本集團將由客戶貸款組成的賬面價值為人民幣20.00億元的信貸資產，委託給獨立第三方信託公司設立特殊目的信託。取得信託受益權後，本集團在銀登中心將初始持有的信託受益權全部掛牌轉讓。由於轉讓對價與被轉讓金融資產的賬面價值相同，本集團在上述金融資產轉讓過程中未確認收益或損失。該信託已於2019年8月28日完成信託財產清算。

於2020年，本集團將由客戶貸款組成的賬面價值為人民幣83.93億元的信貸資產，出售給由獨立第三方信託公司作為受託人設立的特殊目的信託，由其發行相關資產支持證券。由於發行對價與被轉讓金融資產的賬面價值相同，本集團在該金融資產轉讓過程中未確認收益或損失。

根據本集團與獨立第三方信託公司簽訂的服務合同，本集團僅對上述資產證券化項下的信貸資產進行管理，提供與信貸資產及其處置回收有關的管理服務及其它服務，並收取規定的服務報酬。

## 49 受託業務

本集團通常作為代理人為個人客戶、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬於本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2020年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣27.73億元（2019年12月31日：人民幣31.45億元）。

## 50 本行財務狀況表

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	47,173,947	39,704,840
存放同業及其他金融機構款項	1,767,485	1,307,010
拆出資金	—	3,515,038
衍生金融資產	286,400	12,436
買入返售金融資產	9,726,476	2,325,771
發放貸款和墊款	202,358,484	169,158,291
金融投資：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	37,250,405	22,912,561
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	66,828,002	54,973,781
— 以攤餘成本計量的金融投資	74,157,602	64,491,058
對子公司的投資	1,510,000	510,000
物業及設備	3,007,874	3,047,926
使用權資產	814,438	817,857
遞延所得稅資產	2,357,024	1,512,501
其他資產	1,833,325	925,104
<b>資產總計</b>	<b>449,071,462</b>	<b>365,214,174</b>



	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	11,207,069	5,536,650
同業及其他金融機構存放款項	17,305,182	16,792,558
拆入資金	3,624,918	2,552,359
衍生金融負債	288,347	8,805
賣出回購金融資產款	33,099,349	16,027,082
吸收存款	275,750,710	215,425,403
應交所得稅	375,322	147,155
已發行債券	72,834,508	76,858,899
租賃負債	441,849	427,296
其他負債	3,998,938	1,599,091
<b>負債合計</b>	<b>418,926,192</b>	<b>335,375,298</b>
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	4,509,690	4,509,690
其他權益工具		
其中：優先股	7,853,964	7,853,964
資本公積	8,337,869	8,337,869
盈餘公積	1,859,737	1,626,662
一般準備	4,981,263	4,400,258
其他綜合收益	32,717	658,230
未分配利潤	2,570,030	2,452,203
<b>股東權益合計</b>	<b>30,145,270</b>	<b>29,838,876</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>449,071,462</b>	<b>365,214,174</b>

由董事會於2021年3月30日核准並授權發佈。

郭少泉  
法定代表人  
(董事長)

王麟  
行長

孟大耿  
計劃財務部負責人

(公司蓋章)

## 51 已頒佈但未於截至2020年12月31日止年度生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會已頒佈多項新的及經修訂的國際財務報告準則。為編製財務報表，本集團已於報告期採用了全部於截至2020年12月31日止會計期間已頒佈並生效的、與本集團有關的新增及經修訂的國際財務報告準則。本集團並未採用截至2020年12月31日止會計期間尚未生效的任何新準則或解釋。截至2020年12月31日止會計期間已頒佈但尚未生效且可能與本集團有關的經修訂及新增的會計準則及解釋載列如下：

	於以下日期或之後 開始的會計期間生效
《利率基準改革 – 第二階段》(對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號的修訂)》	2021年1月1日
《不動產、廠房和設備：預期使用前收益(對國際會計準則第16號的修訂)》	2022年1月1日
《概念框架引用(對國際財務報告準則第3號的修訂)》	2022年1月1日
《虧損合同 – 履行合同的成本(對國際會計準則第37號的修訂)》	2022年1月1日
《2018年 – 2020年年度國際財務報告準則更新》	2022年1月1日
《國際財務報告準則第17號 – 保險合同》及其修訂	2023年1月1日

採用上述準則預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

## 52 新型冠狀病毒感染肺炎疫情的影響

自2020年初爆發的新型冠狀病毒感染肺炎疫情為本集團的運營環境帶來了一些不確定因素，對本集團的財務狀況及經營成果造成了部份影響。本集團積極貫徹落實由人行、財政部、銀保監會、證監會和外管局共同發佈的《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染肺炎疫情的通知》的各項要求，強化金融對疫情防控工作的支持。同時，本集團一直密切關注並持續評估本次疫情對集團業務的影響，採取積極應對措施，確保本集團財務狀況和經營成果保持穩定。

## 53 報告期後事項

### (1) 利潤分配方案

根據本行董事會會議提議，本行有關利潤分配方案詳見附註40。

### (2) 配股

本行股東大會於2021年3月26日批准了境內外配股的相關議案。本次配股募集資金總額最高不超過人民幣50億元，最終募集資金總額將按實際發行時的配股價格及配股數量確定。

### **(3) 債券發行**

本行於2021年3月22日發行2021年10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣40億元，每年付息一次，2031年3月24日到期。本行於債券發行第5年末享有贖回選擇權。

除上述事項外，截至本財務報表批准日止，本集團沒有其他需要披露的重大資產負債表日後事項。

### **54 上年比較數字**

出於財務報表披露目的，本集團對部份比較數字進行了重分類調整。

## 未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載數據並不構成經審計財務報表的一部份，有關數據僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務資料：

### 1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例為根據原中國銀監會公佈的相關規定及按財政部頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。

#### (1) 流動性覆蓋率

	於2020年 12月31日	於2019年 12月31日
合格優質流動性資產	84,342,175	78,152,065
未來30天現金淨流出量	55,334,625	54,930,790
流動性覆蓋率(本外幣合計)	<u>152.42%</u>	<u>142.27%</u>

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

#### (2) 槓桿率

	於2020年 12月31日	於2019年 12月31日
槓桿率	<u>6.14%</u>	<u>7.46%</u>

按照原中國銀監會頒佈且自2015年4月1日起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

### (3) 淨穩定資金比例

	於2020年 12月31日	於2020年 9月30日
可用的穩定資金	255,993,293	248,287,255
所需的穩定資金	243,259,039	240,250,588
淨穩定資金比例	<u>105.23%</u>	<u>103.35%</u>

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於100%。

## 2 貨幣集中度

	2020年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	13,229,127	16,731	15,890	13,261,748
即期負債	(4,579,850)	(10,194)	(12,402)	(4,602,446)
遠期購入	52,656	-	-	52,656
遠期出售	127,692	-	-	127,692
淨長頭寸	<u>8,829,625</u>	<u>6,537</u>	<u>3,488</u>	<u>8,839,650</u>
結構性敞口	(130,498)	-	-	(130,498)

  

	2019年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	13,425,717	30,125	29,524	13,485,366
即期負債	(4,589,358)	(23,144)	(25,997)	(4,638,499)
遠期購入	6,976	-	-	6,976
遠期出售	24,417	-	-	24,417
淨長頭寸	<u>8,867,752</u>	<u>6,981</u>	<u>3,527</u>	<u>8,878,260</u>
結構性敞口	(139,524)	-	-	(139,524)

### 3 國際債權

本集團對中國內地以外地區的第三方的債權以及對中國內地的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和金融投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2020年12月31日			合計
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
— 亞太地區	151,757	5,831,539	6,822,701	12,805,997
— 其中屬於香港的部份	—	5,191,831	—	5,191,831
— 南北美洲	—	367,640	—	367,640
— 歐洲	—	4,463	—	4,463
	<u>151,757</u>	<u>6,203,642</u>	<u>6,822,701</u>	<u>13,178,100</u>
2019年12月31日				
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	合計
— 亞太地區	96,805	6,099,621	6,930,484	13,126,910
— 其中屬於香港的部份	—	3,882,939	—	3,882,939
— 南北美洲	—	314,471	—	314,471
— 歐洲	—	19,205	—	19,205
	<u>96,805</u>	<u>6,433,297</u>	<u>6,930,484</u>	<u>13,460,586</u>

#### 4 已逾期發放貸款和墊款總額

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
— 3個月至6個月(含6個月)	272,235	561,698
— 6個月至1年(含1年)	724,238	502,752
— 超過1年	950,620	723,309
合計	<u>1,947,093</u>	<u>1,787,759</u>
佔貸款和墊款總額(未含應計利息)百分比		
— 3個月至6個月(含6個月)	0.13%	0.32%
— 6個月至1年(含1年)	0.35%	0.29%
— 超過1年	0.45%	0.42%
合計	<u>0.93%</u>	<u>1.03%</u>

## 第六節 於香港聯交所及本行網站刊發年度業績公告及2020年度報告

本業績公告在香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.qdccb.com](http://www.qdccb.com))上發佈。於適當時間，本行載有上市規則規定的全部資料的2020年度報告將寄發予股東並將刊載於香港聯交所網站和本行網站。

本業績公告以中英文編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命  
青島銀行股份有限公司\*  
董事長  
郭少泉

中國山東青島市  
2021年3月30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。