

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

**BQD  青島銀行**

**Bank of Qingdao Co., Ltd.\***

**青島銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：3866)

(優先股股份代號：4611)

## 海外監管公告

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.10B條作出。

如下公告已於深圳證券交易所網站刊登，僅供參閱。

特此公告。

承董事會命  
青島銀行股份有限公司\*  
郭少泉  
董事長

中國山東省青島市

2021年8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、劉鵬先生及呂嵐女士；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；獨立非執行董事張思明先生、房巧玲女士、Tingjie Zhang先生、邢樂成先生及張旭先生。

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

青岛银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
财务报表 (未经审计)

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2101215 号

青岛银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的青岛银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）中期财务报表，包括 2021 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

## 审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2101215 号

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

程海良

中国 北京

马新

2021 年 8 月 30 日

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (未经审计)  
2021 年 6 月 30 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	四、1	46,937,324	47,219,397	46,891,490	47,173,947
存放同业及其他金融机构款项	四、2	4,057,970	2,568,919	3,654,458	1,767,485
贵金属		112,656	112,656	112,656	112,656
拆出资金	四、3	451,873	-	451,873	-
衍生金融资产	四、4	226,390	286,400	226,390	286,400
买入返售金融资产	四、5	8,862,695	9,726,476	8,862,695	9,726,476
发放贷款和垫款	四、6	229,631,420	202,358,484	229,631,420	202,358,484
金融投资：					
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	四、7	49,193,456	37,250,405	49,193,456	37,250,405
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	四、8	76,647,978	66,828,002	76,647,978	66,828,002
- 以摊余成本计量的金融投资	四、9	66,408,636	74,157,602	66,408,636	74,157,602
长期股权投资	四、10	-	-	1,510,000	1,510,000
长期应收款	四、11	10,233,394	11,001,178	-	-
固定资产	四、12	2,991,548	3,020,960	2,750,906	2,781,066
在建工程	四、13	266,743	226,808	266,743	226,808
使用权资产	四、14	804,678	826,821	795,455	814,438
无形资产	四、15	256,846	252,518	251,173	247,710
递延所得税资产	四、16	2,570,590	2,468,017	2,486,736	2,357,024
其他资产	四、17	1,983,009	1,522,962	1,930,065	1,472,959
资产总计		<u>501,637,206</u>	<u>459,827,605</u>	<u>492,072,130</u>	<u>449,071,462</u>

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (续) (未经审计)  
2021 年 6 月 30 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
附注		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	四、18	14,945,004	11,207,069	14,945,004	11,207,069
同业及其他金融机构存放款项	四、19	7,826,483	17,024,732	8,524,186	17,305,182
拆入资金	四、20	14,589,011	12,947,575	6,107,890	3,624,918
衍生金融负债	四、4	226,436	288,347	226,436	288,347
卖出回购金融资产款	四、21	31,591,305	33,099,349	31,591,305	33,099,349
吸收存款	四、22	299,307,629	275,750,710	299,307,629	275,750,710
应付职工薪酬	四、23	616,124	864,886	579,881	817,304
应交税费	四、24	566,922	598,798	532,990	537,747
预计负债	四、25	108,402	102,263	108,402	102,263
应付债券	四、26	95,432,222	72,834,508	95,432,222	72,834,508
租赁负债	四、27	456,469	453,671	447,635	441,849
其他负债	四、28	3,681,074	3,748,839	2,844,583	2,916,946
负债合计		469,347,081	428,920,747	460,648,163	418,926,192

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (续) (未经审计)  
2021 年 6 月 30 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	附注	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	四、29	4,509,690	4,509,690	4,509,690	4,509,690
其他权益工具					
其中：优先股	四、30	7,853,964	7,853,964	7,853,964	7,853,964
资本公积	四、31	8,337,869	8,337,869	8,337,869	8,337,869
其他综合收益	四、32	394,756	32,717	394,756	32,717
盈余公积	四、33	1,859,737	1,859,737	1,859,737	1,859,737
一般风险准备	四、34	5,072,217	5,072,217	4,981,263	4,981,263
未分配利润	四、35	3,604,826	2,618,980	3,486,688	2,570,030
归属于母公司股东权益合计		31,633,059	30,285,174	31,423,967	30,145,270
少数股东权益		657,066	621,684	-	-
股东权益合计		32,290,125	30,906,858	31,423,967	30,145,270
负债和股东权益总计					
		501,637,206	459,827,605	492,072,130	449,071,462

本财务报表已于 2021 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

郭少泉  
法定代表人  
(董事长)

王麟  
行长

孟大耿  
财务总监

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (未经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
附注					
一、营业收入					
利息收入		8,881,975	8,295,162	8,565,331	7,988,355
利息支出		(4,973,818)	(4,303,950)	(4,791,640)	(4,140,058)
利息净收入	四、36	<u>3,908,157</u>	<u>3,991,212</u>	<u>3,773,691</u>	<u>3,848,297</u>
手续费及佣金收入		846,442	1,108,169	789,375	1,015,450
手续费及佣金支出		(76,117)	(64,117)	(134,302)	(62,110)
手续费及佣金净收入	四、37	<u>770,325</u>	<u>1,044,052</u>	<u>655,073</u>	<u>953,340</u>
投资收益	四、38	466,332	1,093,908	466,332	1,093,908
公允价值变动损益	四、39	243,160	(194,103)	243,160	(194,103)
汇兑损益	四、40	(70,619)	140,203	(70,619)	140,203
其他收益		9,359	9,019	7,460	8,881
其他业务收入		573	744	1,588	2,018
资产处置损益		(408)	(388)	(460)	(388)
营业收入合计		<u>5,326,879</u>	<u>6,084,647</u>	<u>5,076,225</u>	<u>5,852,156</u>
二、营业支出					
税金及附加	四、41	(70,741)	(69,765)	(68,669)	(67,387)
业务及管理费	四、42	(1,465,663)	(1,387,109)	(1,414,658)	(1,362,731)
信用减值损失	四、43	(1,650,058)	(2,787,723)	(1,589,711)	(2,652,316)
其他业务成本		-	(202)	-	(202)
营业支出合计		<u>(3,186,462)</u>	<u>(4,244,799)</u>	<u>(3,073,038)</u>	<u>(4,082,636)</u>

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



青岛银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
三、营业利润		2,140,417	1,839,848	2,003,187	1,769,520
加: 营业外收入		7,178	23,797	5,785	2,844
减: 营业外支出		(7,007)	(4,103)	(7,007)	(4,103)
四、利润总额		2,140,588	1,859,542	2,001,965	1,768,261
减: 所得税费用	四、44	(307,616)	(295,051)	(273,563)	(271,939)
五、净利润		<u>1,832,972</u>	<u>1,564,491</u>	<u>1,728,402</u>	<u>1,496,322</u>
归属于母公司股东的净利润		1,797,590	1,530,517	1,728,402	1,496,322
少数股东损益		35,382	33,974	-	-

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	四、32	362,039	(215,321)	362,039	(215,321)
归属于母公司股东的其他综合 收益的税后净额		362,039	(215,321)	362,039	(215,321)
(一) 不能重分类进损益的 其他综合收益					
1. 重新计量设定受益 计划变动额		(68)	(8)	(68)	(8)
(二) 将重分类进损益的 其他综合收益					
1. 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产 公允价值变动		103,832	(195,645)	103,832	(195,645)
2. 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产 信用减值准备		258,275	(19,668)	258,275	(19,668)
归属于少数股东的其他综合 收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		2,195,011	1,349,170	2,090,441	1,281,001
归属于母公司股东的综合收益 总额		2,159,629	1,315,196	2,090,441	1,281,001
归属于少数股东的综合收益 总额		35,382	33,974	-	-

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
	附注				
八、基本及稀释每股收益 (人民币元)	四、45	0.40	0.34		

本财务报表已于 2021 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
郭少泉  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
王麟  
行长

\_\_\_\_\_  
孟大耿  
财务总监

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (未经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	23,379,478	50,980,065	23,379,478	50,980,065
向中央银行借款净增加额	3,731,423	2,591,685	3,731,423	2,591,685
拆入资金净增加额	1,612,808	2,516,394	2,487,808	749,668
卖出回购金融资产款净增加额	-	9,782,953	-	9,782,953
拆出资金净减少额	-	1,700,000	-	1,900,000
买入返售金融资产净减少额	859,324	-	859,324	-
长期应收款净减少额	706,601	-	-	-
收取的利息、手续费及佣金	7,747,635	7,093,092	7,363,878	6,711,418
收到的其他与经营活动有关的				
现金	56,624	581,775	46,157	397,414
经营活动现金流入小计	38,093,893	75,245,964	37,868,068	73,113,203

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
	附注				
一、经营活动产生的现金流量 (续)					
发放贷款和垫款净增加额		(28,786,942)	(31,012,452)	(28,786,942)	(31,012,452)
存放中央银行款项净增加额		(1,506,275)	(1,151,640)	(1,504,765)	(1,151,640)
存放同业及其他金融机构 款项净增加额		(400,000)	(100,000)	-	(100,000)
买入返售金融资产净增加额		-	(11,289,851)	-	(11,289,851)
长期应收款净增加额		-	(2,077,350)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 净减少额		(9,172,293)	(4,827,783)	(8,754,927)	(5,027,176)
卖出回购金融资产款净减少额		(1,506,628)	-	(1,506,628)	-
支付的利息、手续费及佣金		(3,510,116)	(2,687,479)	(3,408,645)	(2,540,882)
支付给职工以及为职工支付 的现金		(1,107,446)	(955,861)	(1,068,935)	(929,365)
支付的各项税费		(1,035,516)	(864,933)	(992,100)	(794,323)
支付的其他与经营活动有关 的现金		(889,726)	(553,274)	(881,606)	(544,808)
经营活动现金流出小计		<u>(47,914,942)</u>	<u>(55,520,623)</u>	<u>(46,904,548)</u>	<u>(53,390,497)</u>
经营活动 (所用) / 产生的 现金流量净额	四、 46(1)	(9,821,049)	19,725,341	(9,036,480)	19,722,706

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	35,459,562	40,682,817	35,459,562	40,682,817
取得投资收益及利息收到的 现金	3,728,016	3,973,515	3,728,016	3,973,515
处置固定资产、无形资产和 其他资产收到的现金	1,152	159	785	159
投资活动现金流入小计	39,188,730	44,656,491	39,188,363	44,656,491
投资支付的现金	(50,670,542)	(71,886,434)	(50,670,542)	(71,886,434)
购建固定资产、无形资产和 其他资产支付的现金	(257,877)	(100,854)	(244,403)	(100,751)
投资活动现金流出小计	(50,928,419)	(71,987,288)	(50,914,945)	(71,987,185)
投资活动所用的现金流量净额	(11,739,689)	(27,330,797)	(11,726,582)	(27,330,694)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	55,072,378	32,155,562	55,072,378	32,155,562
筹资活动现金流入小计	55,072,378	32,155,562	55,072,378	32,155,562
偿还债务支付的现金	(32,745,332)	(28,576,432)	(32,745,332)	(28,576,432)
偿还债务利息支付的现金	(1,106,230)	(1,343,648)	(1,106,230)	(1,343,648)
分配股利所支付的现金	(810,994)	(645,216)	(810,994)	(645,216)
偿还租赁负债支付的现金	(61,009)	(68,141)	(57,839)	(64,779)
筹资活动现金流出小计	(34,723,565)	(30,633,437)	(34,720,395)	(30,630,075)
筹资活动产生的现金流量净额	20,348,813	1,522,125	20,351,983	1,525,487

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	附注	(17,771)	8,941	(17,771)	8,941
五、现金及现金等价物净减少额	四、46(2)	(1,229,696)	(6,074,390)	(428,850)	(6,073,560)
加: 期初现金及现金等价物余额		29,279,481	22,500,749	28,476,751	22,495,291
六、期末现金及现金等价物余额	四、46(3)	28,049,785	16,426,359	28,047,901	16,421,731

本财务报表已于 2021 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
郭少泉  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
王麟  
行长

\_\_\_\_\_  
孟大耿  
财务总监

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (未经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

附注	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2021 年 1 月 1 日余额	4,509,690	7,853,964	8,337,869	32,717	1,859,737	5,072,217	2,618,980	30,285,174	621,684	30,906,858
二、本期增减变动金额										
(一) 本期利润	-	-	-	-	-	-	1,797,590	1,797,590	35,382	1,832,972
(二) 其他综合收益	四、32	-	-	362,039	-	-	-	362,039	-	362,039
综合收益总额		-	-	362,039	-	-	1,797,590	2,159,629	35,382	2,195,011
(三) 利润分配										
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	(811,744)	(811,744)	-	(811,744)
三、2021 年 6 月 30 日余额										
(未经审计)	4,509,690	7,853,964	8,337,869	394,756	1,859,737	5,072,217	3,604,826	31,633,059	657,066	32,290,125

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



青岛银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续) (未经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续) (经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

2020 年度

	附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2020 年 1 月 1 日余额		4,509,690	7,853,964	8,337,869	658,230	1,626,662	4,400,258	2,528,787	562,458	30,477,918
二、本年增减变动金额										
(一) 本年利润		-	-	-	-	-	-	2,394,072	59,226	2,453,298
(二) 其他综合收益	四、32	-	-	-	(625,513)	-	-	-	-	(625,513)
综合收益总额		-	-	-	(625,513)	-	-	2,394,072	59,226	1,827,785
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	四、33	-	-	-	-	233,075	-	(233,075)	-	-
2. 提取一般准备	四、34	-	-	-	-	-	671,959	(671,959)	-	-
3. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(1,398,845)	-	(1,398,845)
三、2020 年 12 月 31 日余额										
(经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	32,717	1,859,737	5,072,217	2,618,980	621,684	30,906,858

本财务报表已于 2021 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

郭少泉	王麟	孟大耿	(公司盖章)
法定代表人	行长	财务总监	
(董事长)			

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
 母公司股东权益变动表 (未经审计)  
 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2021 年 1 月 1 日余额		4,509,690	7,853,964	8,337,869	32,717	1,859,737	4,981,263	2,570,030	30,145,270
二、本期增减变动金额									
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,728,402	1,728,402
(二) 其他综合收益	四、32	-	-	-	362,039	-	-	-	362,039
综合收益总额		-	-	-	362,039	-	-	1,728,402	2,090,441
(三) 利润分配									
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(811,744)	(811,744)
三、2021 年 6 月 30 日余额									
(未经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	394,756	1,859,737	4,981,263	3,486,688	31,423,967

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
母公司股东权益变动表 (续) (未经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
母公司股东权益变动表 (续) (经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

2020 年度	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2020 年 1 月 1 日余额		4,509,690	7,853,964	8,337,869	658,230	1,626,662	4,400,258	2,452,203	29,838,876
二、本年增减变动金额									
(一) 本年利润		-	-	-	-	-	-	2,330,752	2,330,752
(二) 其他综合收益	四、32	-	-	-	(625,513)	-	-	-	(625,513)
综合收益总额		-	-	-	(625,513)	-	-	2,330,752	1,705,239
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、33	-	-	-	-	233,075	-	(233,075)	-
2. 提取一般准备	四、34	-	-	-	-	-	581,005	(581,005)	-
3. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(1,398,845)	(1,398,845)
三、2020 年 12 月 31 日余额									
(经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	32,717	1,859,737	4,981,263	2,570,030	30,145,270

本财务报表已于 2021 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

郭少泉	王麟	孟大耿	(公司盖章)
法定代表人	行长	财务总监	
(董事长)			

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
财务报表附注  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

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

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

本行持有原中国银监会青岛监管局颁发的金融许可证，机构编码为 B0170H237020001 号；持有青岛市工商行政管理局颁发的营业执照，统一社会信用代码为 91370200264609602K，注册地址为中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 3 号楼。本行 H 股股票于 2015 年 12 月在香港联合交易所主板挂牌上市，股份代号为 3866。本行 A 股股票于 2019 年 1 月在深圳证券交易所中小板（现为主板）挂牌上市，证券代码为 002948。本行于 2021 年 6 月 30 日的股本为人民币 45.10 亿元。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行在济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、潍坊、青岛西海岸、莱芜、临沂、济宁、泰安、菏泽共设立了 15 家分行。本行及所属子公司（统称“本集团”）的主要业务是提供公司及个人存款、贷款和垫款、支付结算、金融市场业务、融资租赁业务、理财业务及经监管机构批准的其他业务。子公司的背景情况列于附注四、10。本行主要在山东省内经营业务。

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

## 二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2020 年度财务报表一并阅读。

## 三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

### 1. 增值税

本集团以税法规定的应税收入为基础，按照 3%至 13%的增值税税率计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。

### 2. 城市维护建设税

按应交增值税的 5%或 7%计缴。

### 3. 教育费附加

按应交增值税的 3%计缴。

### 4. 地方教育费附加

按应交增值税的 2%计缴。

### 5. 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计缴，所得税率为 25%。

#### 四、 财务报表主要项目附注

##### 1. 现金及存放中央银行款项

		本集团		本行	
		2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
注					
库存现金		528,165	565,606	528,165	565,606
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	23,320,530	21,879,514	23,275,047	21,835,541
- 超额存款准备金	(2)	22,814,558	24,566,884	22,814,228	24,565,407
- 财政性存款		262,182	196,923	262,182	196,923
小计		46,397,270	46,643,321	46,351,457	46,597,871
应计利息		11,889	10,470	11,868	10,470
合计		46,937,324	47,219,397	46,891,490	47,173,947

- (1) 本行按相关规定向人行缴存法定存款准备金。2021 年 6 月 30 日本行适用的人民币法定存款准备金缴存比率为 8.0% (2020 年 12 月 31 日: 8.0%)，外币法定存款准备金缴存比率为 7.0% (2020 年 12 月 31 日: 5.0%)。本行子公司的人民币法定存款准备金缴存比例按人行相应规定执行。

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

- (2) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算用途。



2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
存放中国内地款项				
- 银行	2,882,257	2,111,834	2,480,703	1,310,581
- 其他金融机构	221,928	74,540	221,928	74,540
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	953,104	382,509	953,104	382,509
应计利息	2,841	945	721	764
小计	4,060,130	2,569,828	3,656,456	1,768,394
减：减值准备	(2,160)	(909)	(1,998)	(909)
合计	4,057,970	2,568,919	3,654,458	1,767,485

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
拆放中国内地款项		
- 银行	452,207	-
应计利息	1	-
小计	452,208	-
减：减值准备	(335)	-
合计	451,873	-

#### 4. 衍生金融工具

##### 本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
利率互换及其他	51,196,841	226,390	(226,436)	76,567,494	286,400	(288,347)
合计	51,196,841	226,390	(226,436)	76,567,494	286,400	(288,347)

#### 5. 买入返售金融资产

##### (1) 按交易对手类型和所在地区分析

##### 本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国内地		
- 银行	7,488,250	8,934,700
- 其他金融机构	1,387,006	799,880
应计利息	2,107	536
小计	8,877,363	9,735,116
减：减值准备	(14,668)	(8,640)
合计	8,862,695	9,726,476

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券	8,875,256	9,734,580
应计利息	<u>2,107</u>	<u>536</u>
小计	8,877,363	9,735,116
减：减值准备	<u>(14,668)</u>	<u>(8,640)</u>
合计	<u><u>8,862,695</u></u>	<u><u>9,726,476</u></u>

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
公司贷款和垫款		
- 一般公司贷款	150,431,093	138,776,966
小计	150,431,093	138,776,966
个人贷款和垫款		
- 个人住房贷款	43,940,272	40,588,284
- 个人消费贷款	12,456,861	9,398,159
- 个人经营贷款	11,036,878	10,768,653
小计	67,434,011	60,755,096
应计利息	800,878	899,064
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备		
- 未来 12 个月预期信用损失	(2,270,681)	(2,113,757)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款	(982,458)	(923,214)
- 已发生信用减值的贷款	(2,832,284)	(2,250,830)
小计	(6,085,423)	(5,287,801)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
公司贷款和垫款		
- 票据贴现	17,050,861	7,215,159
发放贷款和垫款账面价值	229,631,420	202,358,484

(2) 按担保方式分布情况分析 (不含应计利息)

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	45,799,403	42,739,296
保证贷款	52,117,221	50,477,538
抵押贷款	91,920,927	84,180,163
质押贷款	45,078,414	29,350,224
发放贷款和垫款总额	<u>234,915,965</u>	<u>206,747,221</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (不含应计利息)

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	175,978	120,373	21,327	1,103	318,781
保证贷款	599,902	496,613	916,903	88,351	2,101,769
抵押贷款	211,269	187,504	120,844	139,372	658,989
合计	<u>987,149</u>	<u>804,490</u>	<u>1,059,074</u>	<u>228,826</u>	<u>3,079,539</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.42%</u>	<u>0.34%</u>	<u>0.45%</u>	<u>0.10%</u>	<u>1.31%</u>

  

	2020 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	138,236	72,263	6,458	416	217,373
保证贷款	254,508	801,149	615,140	54,041	1,724,838
抵押贷款	193,896	123,061	132,659	141,906	591,522
合计	<u>586,640</u>	<u>996,473</u>	<u>754,257</u>	<u>196,363</u>	<u>2,533,733</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.30%</u>	<u>0.48%</u>	<u>0.36%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.23%</u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上 (含 1 天) 的贷款。

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款 (注(i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
总额 (含应计利息)	212,377,227	2,720,271	3,568,484	218,665,982
减：减值准备	(2,270,681)	(982,458)	(2,832,284)	(6,085,423)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>210,106,546</u>	<u>1,737,813</u>	<u>736,200</u>	<u>212,580,559</u>
	2020 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款 (注(i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
总额 (含应计利息)	194,027,629	3,210,345	3,193,152	200,431,126
减：减值准备	(2,113,757)	(923,214)	(2,250,830)	(5,287,801)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>191,913,872</u>	<u>2,287,131</u>	<u>942,322</u>	<u>195,143,325</u>

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

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>
			(注(i))	
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的发放贷款和垫款总额 /				
账面价值	17,050,861	-	-	17,050,861
计入其他综合收益中的减值准备	(15,584)	-	-	(15,584)
	2020 年 12 月 31 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>
			(注(i))	
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的发放贷款和垫款总额 /				
账面价值	7,215,159	-	-	7,215,159
计入其他综合收益中的减值准备	(14,781)	-	-	(14,781)

注：

(i) 已发生信用减值的金融资产定义见附注七、1。

(5) 贷款减值准备

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团及本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	合计
2021 年 1 月 1 日	2,113,757	923,214	2,250,830	5,287,801
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	6,153	(6,139)	(14)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(39,942)	46,475	(6,533)	-
- 已发生信用减值的贷款	(17,751)	(779,602)	797,353	-
本期计提	208,464	798,510	255,035	1,262,009
本期核销及转出	-	-	(799,557)	(799,557)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	345,763	345,763
其他变动	-	-	(10,593)	(10,593)
2021 年 6 月 30 日	2,270,681	982,458	2,832,284	6,085,423

  

	2020 年			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	合计
2020 年 1 月 1 日	1,523,023	1,177,375	1,709,234	4,409,632
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	51,560	(43,574)	(7,986)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(19,830)	22,120	(2,290)	-
- 已发生信用减值的贷款	(21,223)	(1,294,564)	1,315,787	-
本年计提	580,227	1,061,857	1,330,888	2,972,972
本年核销及转出	-	-	(2,372,532)	(2,372,532)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	325,385	325,385
其他变动	-	-	(47,656)	(47,656)
2020 年 12 月 31 日	2,113,757	923,214	2,250,830	5,287,801



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

本集团及本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月 预期信用损失	- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款	合计
2021 年 1 月 1 日	14,781	-	-	14,781
本期计提	803	-	-	803
2021 年 6 月 30 日	15,584	-	-	15,584

  

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

本集团在正常经营过程中进行的资产证券化交易情况详见附注十一。

除此之外，截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间及 2020 年度，本集团及本行向独立的第三方机构转让的贷款和垫款本金金额分别为人民币 0.87 亿元及人民币 1.34 亿元。

7. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
为交易而持有的金融投资	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	-	-
其他以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资		
由下列中国内地机构发行的债券		
- 同业及其他金融机构	890,020	704,792
- 企业实体	109,453	178,160
小计	999,473	882,952
投资基金	35,472,444	24,363,870
资产管理计划	11,148,719	9,998,794
资金信托计划	1,572,820	2,004,789
合计	49,193,456	37,250,405
上市	205,622	260,796
非上市	48,987,834	36,989,609
合计	49,193,456	37,250,405

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	注	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
由下列中国内地机构发行的债券			
- 政府		26,630,428	15,330,316
- 政策性银行		2,275,354	6,437,969
- 同业及其他金融机构		14,274,980	11,039,796
- 企业实体		26,607,255	26,338,440
小计		69,788,017	59,146,521
资产管理计划		5,158,950	5,680,647
其他投资		703,251	703,121
股权投资	(1)	23,250	23,250
应计利息		974,510	1,274,463
合计		76,647,978	66,828,002
上市	(2)	16,246,465	26,027,905
非上市		60,401,513	40,800,097
合计		76,647,978	66,828,002

- (1) 本集团持有若干非上市的非交易性权益工具投资，本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，详细情况如下：

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间						
被投资单位	期初	本期增加	本期减少	期末	在被投资单位持股 比例 (%)	本期 现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	-
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-
城市商业银行资金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合计	23,250	-	-	23,250		-

  

2020 年						
被投资单位	年初	本年增加	本年减少	年末	在被投资单位持股 比例 (%)	本年 现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	1,800
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-
城市商业银行资金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合计	23,250	-	-	23,250		1,800

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间及 2020 年度，本集团均未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

- (2) 仅包括在证券交易所进行交易的债券。
- (3) 公允价值变动

本集团及本行

2021 年 6 月 30 日		
	债券及其他债务 工具投资	权益工具
成本 / 摊余成本	76,596,113	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	28,615	-
公允价值	76,624,728	23,250
已计提减值准备	(478,310)	-

	2020 年 12 月 31 日	
	债券及其他债务	
	<u>工具投资</u>	<u>权益工具</u>
成本 / 摊余成本	66,895,335	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(90,583)	-
公允价值	66,804,752	23,250
已计提减值准备	(134,747)	-

(4) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中的债务工具的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2021 年 1 月 1 日	51,291	20,935	62,521	134,747
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(541)	541		
- 已发生信用减值	(92)	(4,954)	5,046	-
本期计提 / (转回)	6,485	170,788	166,290	343,563
2021 年 6 月 30 日	57,143	187,310	233,857	478,310

  

	2020 年			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2020 年 1 月 1 日	34,869	56,072	22,030	112,971
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	16,615	(16,615)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	(41)	(4,984)	5,025	-
本年 (转回) / 计提	(152)	(13,538)	35,466	21,776
2020 年 12 月 31 日	51,291	20,935	62,521	134,747

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

9. 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

	注	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
由下列中国内地机构发行的债券			
- 政府		28,231,883	26,717,042
- 政策性银行		11,800,375	11,799,924
- 同业及其他金融机构		11,361,586	18,552,129
- 企业实体		1,562,684	1,823,781
小计		52,956,528	58,892,876
资产管理计划		5,426,670	7,585,510
资金信托计划		2,030,700	1,434,700
其他投资		6,180,000	6,150,000
应计利息		869,004	1,191,036
减：减值准备	(1)	(1,054,266)	(1,096,520)
合计		66,408,636	74,157,602
上市	(2)	699,559	20,497,542
非上市		65,709,077	53,660,060
合计		66,408,636	74,157,602

(1) 以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间			
	整个存续期		整个存续期	合计
	未来 12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	-未发生信用减值	-已发生信用减值	
2021 年 1 月 1 日	282,041	541,384	273,095	1,096,520
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
- 已发生信用减值	-	(184,891)	184,891	-
本期 (转回) / 计提	(109,111)	(5,511)	72,368	(42,254)
2021 年 6 月 30 日	172,930	350,982	530,354	1,054,266

  

	2020 年			
	整个存续期		整个存续期	合计
	未来 12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	-未发生信用减值	-已发生信用减值	
2020 年 1 月 1 日	481,299	387,987	-	869,286
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(76,585)	76,585	-	-
- 已发生信用减值	(113,339)	(59,300)	172,639	-
本年 (转回) / 计提	(9,334)	136,112	800,456	927,234
其他	-	-	(700,000)	(700,000)
2020 年 12 月 31 日	282,041	541,384	273,095	1,096,520

(2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

10. 长期股权投资

对子公司的投资

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
青岛青银金融租赁有限公司	510,000	510,000
青银理财有限责任公司	1,000,000	1,000,000
合计	<u>1,510,000</u>	<u>1,510,000</u>

于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，子公司的概要情况如下：

名称	股权比例	表决权比例	实收资本 (千元)	本行投资额 (千元)	成立及 注册地点	主营业务
青岛青银金融租赁有限公司 (注 (i))	51.00%	51.00%	1,000,000	510,000	中国青岛	金融租赁 业务
青银理财有限责任公司 (注(ii))	100.00%	100.00%	1,000,000	1,000,000	中国青岛	理财业务

注：

- (i) 青岛青银金融租赁有限公司成立于 2017 年 2 月 15 日，系本行与青岛汉缆股份有限公司、青岛港国际股份有限公司及青岛前湾集装箱码头有限责任公司共同出资设立的有限责任公司，注册资本为人民币 10 亿元。
- (ii) 青银理财有限责任公司成立于 2020 年 9 月 16 日，系本行全资持股的有限责任公司，注册资本为人民币 10 亿元。



11. 长期应收款

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
最低租赁收款额	11,297,283	12,125,172
减：未实现融资收益	(808,791)	(930,753)
应收融资租赁款现值	10,488,492	11,194,419
应计利息	86,891	94,343
小计	10,575,383	11,288,762
减：减值准备		
- 未来 12 个月预期信用损失	(205,674)	(192,063)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值	(12,554)	(59,446)
- 已发生信用减值	(123,761)	(36,075)
账面价值	10,233,394	11,001,178

长期应收款的减值准备变动情况如下：

本集团

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
		- 未发生 信用减值	- 已发生 信用减值	
2021 年 1 月 1 日	192,063	59,446	36,075	287,584
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	(22,956)	22,956	-
本期计提 / (转回)	13,611	(23,936)	64,056	53,731
其他	-	-	674	674
2021 年 6 月 30 日	205,674	12,554	123,761	341,989

  

	2020 年			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
		- 未发生 信用减值	- 已发生 信用减值	
2020 年 1 月 1 日	175,027	90,217	2,422	267,666
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(5,313)	5,313	-	-
- 已发生信用减值	(2,180)	(57,931)	60,111	-
本年计提	24,529	21,847	159,747	206,123
其他	-	-	(186,205)	(186,205)
2020 年 12 月 31 日	192,063	59,446	36,075	287,584

最低租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款现值按剩余期限分析如下：

2021 年 6 月 30 日			
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
实时偿还	-	-	-
1 年以内 (含 1 年)	5,868,151	(489,802)	5,378,349
1 年至 2 年 (含 2 年)	3,552,142	(211,331)	3,340,811
2 年至 3 年 (含 3 年)	1,325,635	(56,699)	1,268,936
3 年至 5 年 (含 5 年)	301,227	(15,571)	285,656
无期限	250,128	(35,388)	214,740
合计	11,297,283	(808,791)	10,488,492

  

2020 年 12 月 31 日			
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
实时偿还	29,679	(4,092)	25,587
1 年以内 (含 1 年)	5,842,581	(562,697)	5,279,884
1 至 2 年 (含 2 年)	4,024,894	(265,342)	3,759,552
2 至 3 年 (含 3 年)	1,842,646	(79,363)	1,763,283
3 至 5 年 (含 5 年)	316,025	(12,653)	303,372
无期限	69,347	(6,606)	62,741
合计	12,125,172	(930,753)	11,194,419

## 12. 固定资产

### 本集团

	房屋 及建筑物	电子 电器设备	运输工具	机器设备 及其他	合计
<b>成本</b>					
2020 年 1 月 1 日	2,917,848	617,176	64,548	87,136	3,686,708
本年增加	285,368	77,621	5,123	14,728	382,840
本年减少	(52,419)	(18,747)	(2,532)	(4,610)	(78,308)
2020 年 12 月 31 日	3,150,797	676,050	67,139	97,254	3,991,240
本期增加	5,156	30,201	8,007	7,304	50,668
本期减少	(93)	(16,883)	(3,737)	(1,531)	(22,244)
2021 年 6 月 30 日	3,155,860	689,368	71,409	103,027	4,019,664
<b>累计折旧</b>					
2020 年 1 月 1 日	(357,707)	(382,324)	(47,795)	(60,272)	(848,098)
本年增加	(60,601)	(72,715)	(4,904)	(8,227)	(146,447)
本年减少	-	17,528	2,405	4,332	24,265
2020 年 12 月 31 日	(418,308)	(437,511)	(50,294)	(64,167)	(970,280)
本期增加	(35,414)	(35,360)	(2,736)	(5,011)	(78,521)
本期减少	-	15,978	3,550	1,157	20,685
2021 年 6 月 30 日	(453,722)	(456,893)	(49,480)	(68,021)	(1,028,116)
<b>账面净值</b>					
2021 年 6 月 30 日	2,702,138	232,475	21,929	35,006	2,991,548
2020 年 12 月 31 日	2,732,489	238,539	16,845	33,087	3,020,960

本行

	房屋 及建筑物	电子 电器设备	运输工具	机器设备 及其他	合计
成本					
2020 年 1 月 1 日	2,917,848	615,895	64,145	86,624	3,684,512
本年增加	54,127	72,884	4,753	9,234	140,998
本年减少	(52,419)	(18,747)	(2,532)	(4,610)	(78,308)
2020 年 12 月 31 日	2,919,556	670,032	66,366	91,248	3,747,202
本期增加	58	28,977	8,007	6,624	43,666
本期减少	(93)	(16,876)	(3,737)	(1,168)	(21,874)
2021 年 6 月 30 日	2,919,521	682,133	70,636	96,704	3,768,994
累计折旧					
2020 年 1 月 1 日	(357,707)	(381,438)	(47,634)	(60,010)	(846,789)
本年增加	(58,398)	(72,430)	(4,825)	(7,959)	(143,612)
本年减少	-	17,528	2,405	4,332	24,265
2020 年 12 月 31 日	(416,105)	(436,340)	(50,054)	(63,637)	(966,136)
本期增加	(30,698)	(34,774)	(2,672)	(4,437)	(72,581)
本期减少	-	15,971	3,550	1,108	20,629
2021 年 6 月 30 日	(446,803)	(455,143)	(49,176)	(66,966)	(1,018,088)
账面净值					
2021 年 6 月 30 日	2,472,718	226,990	21,460	29,738	2,750,906
2020 年 12 月 31 日	2,503,451	233,692	16,312	27,611	2,781,066

于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值为人民币 0.12 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 0.12 亿元)。管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

13. 在建工程

本集团及本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	2020 年
期 / 年初余额	226,808	210,203
本期 / 年增加	39,935	16,605
期 / 年末余额	<u>266,743</u>	<u>226,808</u>

14. 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2020 年 1 月 1 日	939,004	4,114	943,118
本年增加	162,455	-	162,455
本年减少	(19,803)	-	(19,803)
2020 年 12 月 31 日	1,081,656	4,114	1,085,770
本期增加	55,915	-	55,915
本期减少	(4,487)	-	(4,487)
2021 年 6 月 30 日	1,133,084	4,114	1,137,198
累计折旧			
2020 年 1 月 1 日	(123,539)	(651)	(124,190)
本年增加	(140,550)	(651)	(141,201)
本年减少	6,442	-	6,442
2020 年 12 月 31 日	(257,647)	(1,302)	(258,949)
本期增加	(75,896)	(326)	(76,222)
本期减少	2,651	-	2,651
2021 年 6 月 30 日	(330,892)	(1,628)	(332,520)
账面净值			
2021 年 6 月 30 日	802,192	2,486	804,678
2020 年 12 月 31 日	824,009	2,812	826,821

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2020 年 1 月 1 日	936,677	4,114	940,791
本年增加	144,466	-	144,466
本年减少	(17,478)	-	(17,478)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020 年 12 月 31 日	1,063,665	4,114	1,067,779
本期增加	55,915	-	55,915
本期减少	(4,487)	-	(4,487)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021 年 6 月 30 日	<u>1,115,093</u>	<u>4,114</u>	<u>1,119,207</u>
累计折旧			
2020 年 1 月 1 日	(122,283)	(651)	(122,934)
本年增加	(133,872)	(651)	(134,523)
本年减少	4,116	-	4,116
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020 年 12 月 31 日	(252,039)	(1,302)	(253,341)
本期增加	(72,736)	(326)	(73,062)
本期减少	2,651	-	2,651
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021 年 6 月 30 日	<u>(322,124)</u>	<u>(1,628)</u>	<u>(323,752)</u>
账面净值			
2021 年 6 月 30 日	<u>792,969</u>	<u>2,486</u>	<u>795,455</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>811,626</u>	<u>2,812</u>	<u>814,438</u>



15. 无形资产

本集团

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	2020 年
成本		
期 / 年初余额	659,876	518,914
本期 / 年增加	50,557	152,982
本期 / 年减少	-	(12,020)
	<hr/>	<hr/>
期 / 年末余额	710,433	659,876
	<hr/>	<hr/>
累计摊销		
期 / 年初余额	(407,358)	(324,671)
本期 / 年增加	(46,229)	(82,999)
本期 / 年减少	-	312
	<hr/>	<hr/>
期 / 年末余额	(453,587)	(407,358)
	<hr/>	<hr/>
账面净值		
期 / 年末余额	256,846	252,518
	<hr/>	<hr/>
期 / 年初余额	252,518	194,243
	<hr/>	<hr/>

本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	2020 年
成本		
期 / 年初余额	654,161	516,061
本期 / 年增加	49,306	150,120
本期 / 年减少	-	(12,020)
	<hr/>	<hr/>
期 / 年末余额	703,467	654,161
	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>
累计摊销		
期 / 年初余额	(406,451)	(324,075)
本期 / 年增加	(45,843)	(82,688)
本期 / 年减少	-	312
	<hr/>	<hr/>
期 / 年末余额	(452,294)	(406,451)
	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>
账面净值		
期 / 年末余额	<hr/> 251,173 <hr/>	<hr/> 247,710 <hr/>
期 / 年初余额	<hr/> 247,710 <hr/>	<hr/> 191,986 <hr/>

本集团无形资产主要为计算机软件。

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
递延所得税资产				
- 资产减值准备	9,461,938	2,365,485	8,866,008	2,216,502
- 贴现利息调整	267,168	66,792	100,848	25,212
- 公允价值变动	150,950	37,737	544,920	136,230
- 其他	402,303	100,576	360,292	90,073
合计	10,282,359	2,570,590	9,872,068	2,468,017

本行

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
递延所得税资产				
- 资产减值准备	9,220,403	2,305,101	8,503,852	2,125,963
- 贴现利息调整	267,168	66,792	100,848	25,212
- 公允价值变动	150,950	37,737	544,920	136,230
- 其他	308,425	77,106	278,476	69,619
合计	9,946,946	2,486,736	9,428,096	2,357,024

(2) 按变动分析

本集团

	资产减值准备	贴现利息调整 (注 (i))	公允价值变动	其他 (注 (ii))	合计
2020 年 1 月 1 日	1,608,814	21,425	(137,255)	88,921	1,581,905
在利润表中确认	613,598	3,787	59,270	952	677,607
在其他综合收益中确认	(5,910)	-	214,215	200	208,505
2020 年 12 月 31 日	2,216,502	25,212	136,230	90,073	2,468,017
在利润表中确认	235,074	41,580	(63,882)	10,481	223,253
在其他综合收益中确认	(86,091)	-	(34,611)	22	(120,680)
2021 年 6 月 30 日	2,365,485	66,792	37,737	100,576	2,570,590

本行

	资产减值准备	贴现利息调整 (注 (i))	公允价值变动	其他 (注 (ii))	合计
2020 年 1 月 1 日	1,564,947	21,425	(137,255)	63,384	1,512,501
在利润表中确认	566,926	3,787	59,270	6,035	636,018
在其他综合收益中确认	(5,910)	-	214,215	200	208,505
2020 年 12 月 31 日	2,125,963	25,212	136,230	69,619	2,357,024
在利润表中确认	265,229	41,580	(63,882)	7,465	250,392
在其他综合收益中确认	(86,091)	-	(34,611)	22	(120,680)
2021 年 6 月 30 日	2,305,101	66,792	37,737	77,106	2,486,736

注：

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

17. 其他资产

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
继续涉入资产	922,695	583,720	922,695	583,720
长期待摊费用	281,667	256,939	258,891	235,553
预付款项	275,687	221,964	274,808	221,624
应收利息 (注 (i))	81,131	18,675	68,804	18,042
抵债资产 (注 (ii))	56,490	50,090	56,490	50,090
待摊费用	12,299	2,355	12,299	2,355
其他	379,826	399,232	356,089	371,266
小计	2,009,795	1,532,975	1,950,076	1,482,650
减：减值准备	(26,786)	(10,013)	(20,011)	(9,691)
合计	1,983,009	1,522,962	1,930,065	1,472,959

注：

- (i) 于 2021 年 6 月 30 日，本集团应收利息扣除减值准备后的账面价值为人民币 5,886.02 万元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 735.97 万元)。
- (ii) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团认为无需为抵债资产计提减值准备。

18. 向中央银行借款

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
借款	11,141,591	7,337,774
再贴现	3,792,285	3,864,679
应计利息	11,128	4,616
合计	14,945,004	11,207,069

19. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	330,787	313,382	330,787	313,382
- 其他金融机构	7,433,733	16,623,431	8,131,349	16,903,681
应计利息	61,963	87,919	62,050	88,119
合计	<u>7,826,483</u>	<u>17,024,732</u>	<u>8,524,186</u>	<u>17,305,182</u>

20. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	13,623,601	12,850,606	5,255,101	3,607,106
中国内地以外地区				
- 银行	839,813	-	839,813	-
应计利息	125,597	96,969	12,976	17,812
合计	<u>14,589,011</u>	<u>12,947,575</u>	<u>6,107,890</u>	<u>3,624,918</u>

21. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国内地		
- 中央银行	3,580,000	17,810,000
- 银行	28,006,811	14,783,748
中国内地以外地区		
- 银行	-	499,691
应计利息	4,494	5,910
合计	<u>31,591,305</u>	<u>33,099,349</u>

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券	20,459,490	31,618,091
票据	11,127,321	1,475,348
应计利息	4,494	5,910
合计	<u>31,591,305</u>	<u>33,099,349</u>

22. 吸收存款

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司客户	112,968,000	111,491,369
- 个人客户	26,753,635	22,899,499
小计	139,721,635	134,390,868
定期存款		
- 公司客户	81,874,236	71,955,873
- 个人客户	73,836,213	65,439,816
小计	155,710,449	137,395,689
汇出及应解汇款	152,597	428,585
待划转财政性存款	26,281	16,342
应计利息	3,696,667	3,519,226
合计	299,307,629	275,750,710
其中：		
保证金存款	17,524,631	11,767,939



## 23. 应付职工薪酬

### 本集团

		2021 年			2021 年
	注	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
工资、奖金、津贴及补贴		675,187	561,495	(804,472)	432,210
社会保险费及住房公积金		103	70,215	(70,215)	103
职工福利费		58,920	81,352	(108,951)	31,321
职工教育经费		20,709	14,577	(419)	34,867
工会经费		17,179	11,328	(9,792)	18,715
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	10,678	108,407	(108,407)	10,678
补充退休福利	(2)	82,110	11,310	(5,190)	88,230
合计		<u>864,886</u>	<u>858,684</u>	<u>(1,107,446)</u>	<u>616,124</u>

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

### 本行

		2021 年			2021 年
	注	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
工资、奖金、津贴及补贴		644,028	540,460	(771,696)	412,792
社会保险费及住房公积金		-	68,517	(68,517)	-
职工福利费		58,920	80,303	(107,902)	31,321
职工教育经费		15,604	13,634	(279)	28,959
工会经费		16,642	10,907	(8,970)	18,579
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	106,381	(106,381)	-
补充退休福利	(2)	82,110	11,310	(5,190)	88,230
合计		<u>817,304</u>	<u>831,512</u>	<u>(1,068,935)</u>	<u>579,881</u>

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

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2021 年		2021 年
	1 月 1 日	本期计提额	6 月 30 日
基本养老保险	678	59,293	678
企业年金	10,000	45,453	10,000
失业保险	-	3,661	-
合计	10,678	108,407	10,678

	2020 年		2020 年
	1 月 1 日	本年计提额	12 月 31 日
基本养老保险	158	9,737	678
企业年金	-	98,410	10,000
失业保险	6	2,321	-
合计	164	110,468	10,678

本行

	2021 年		2021 年
	1 月 1 日	本期计提额	6 月 30 日
基本养老保险	-	58,108	-
企业年金	-	44,672	-
失业保险	-	3,601	-
合计	-	106,381	-

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

(2) 补充退休福利

*内退计划*

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

*补充退休计划*

本行向合资格职工提供补充退休计划。

(a) 补充退休福利余额如下：

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
提前退休计划现值	49,070	43,710
补充退休计划现值	39,160	38,400
期 / 年末余额	88,230	82,110

(b) 补充退休福利变动如下：

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	82,110	81,200
本期 / 年支付的福利	(5,190)	(10,860)
计入损益的补充退休福利成本	11,220	10,970
计入其他综合收益的补充退休福利成本	90	800
期 / 年末余额	88,230	82,110

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应交增值税	151,114	140,169	149,567	137,220
应交所得税	385,272	431,921	353,448	375,322
应交城建税及附加税费	29,781	25,205	29,781	25,205
其他	755	1,503	194	-
合计	566,922	598,798	532,990	537,747

## 25. 预计负债

预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2021 年 1 月 1 日	102,164	99	-	102,263
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	5	(5)	-	-
- 整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款	(1)	1	-	-
本期计提	5,600	539	-	6,139
2021 年 6 月 30 日	107,768	634	-	108,402

  

	2020 年			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2020 年 1 月 1 日	94,738	4,922	55	99,715
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	2,574	(2,574)	-	-
本年计提 / (转回)	4,852	(2,249)	(55)	2,548
2020 年 12 月 31 日	102,164	99	-	102,263

## 26. 应付债券

### 本集团及本行

	注	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债务证券	(1)	27,985,099	22,487,484
同业存单	(2)	67,083,382	50,009,437
应计利息		363,741	337,587
合计		95,432,222	72,834,508

#### (1) 本集团发行若干固定利率债券，详细情况如下：

- (a) 2016 年 3 月发行的 5 年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币 5 亿元，票面年利率 3.40%，每年付息一次，并已于 2021 年 3 月 14 日到期。该部分债券于 2020 年 12 月 31 日的公允价值为人民币 5.01 亿元。
- (b) 2016 年 11 月发行的 5 年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币 10 亿元，票面年利率 3.40%，每年付息一次，2021 年 11 月 24 日到期。该部分债券于 2021 年 6 月 30 日公允价值为人民币 10.03 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 10.02 亿元)。
- (c) 2017 年 6 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 30 亿元，票面利率 5.00%，每年付息一次，2027 年 6 月 29 日到期。本集团于债券发行第 5 年末享有赎回选择权。该部分债券于 2021 年 6 月 30 日公允价值为人民币 30.44 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 29.64 亿元)。
- (d) 2017 年 7 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 20 亿元，票面利率 5.00%，每年付息一次，2027 年 7 月 14 日到期。本集团于债券发行第 5 年末享有赎回选择权。该部分债券于 2021 年 6 月 30 日公允价值为人民币 20.30 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 19.76 亿元)。
- (e) 2019 年 5 月发行的 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 30 亿元，票面利率 3.65%，每年付息一次，2022 年 5 月 22 日到期。该部分债券于 2021 年 6 月 30 日公允价值为人民币 30.18 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 30.09 亿元)。

- (f) 2019年5月发行的5年期固定利率金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月22日到期。该部分债券于2021年6月30日公允价值为人民币10.18亿元(2020年12月31日：人民币10.10亿元)。
  - (g) 2019年5月发行的3年期固定利率金融债券，票面金额为人民币30亿元，票面利率3.70%，每年付息一次，2022年5月31日到期。该部分债券于2021年6月30日公允价值为人民币30.20亿元(2020年12月31日：人民币30.11亿元)。
  - (h) 2019年5月发行的5年期固定利率金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月31日到期。该部分债券于2021年6月30日公允价值为人民币10.18亿元(2020年12月31日：人民币10.10亿元)。
  - (i) 2019年12月发行的3年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币30亿元，票面利率3.45%，每年付息一次，2022年12月5日到期。该部分债券于2021年6月30日公允价值为人民币30.17亿元(2020年12月31日：人民币29.97亿元)。
  - (j) 2019年12月发行的5年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面利率3.84%，每年付息一次，2024年12月5日到期。该部分债券于2021年6月30日公允价值为人民币10.14亿元(2020年12月31日：人民币10.04亿元)。
  - (k) 2019年12月发行的3年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币30亿元，票面利率3.42%，每年付息一次，2022年12月16日到期。该部分债券于2021年6月30日公允价值为人民币30.16亿元(2020年12月31日：人民币29.95亿元)。
  - (l) 2019年12月发行的5年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面利率3.80%，每年付息一次，2024年12月16日到期。该部分债券于2021年6月30日公允价值为人民币10.13亿元(2020年12月31日：人民币10.02亿元)。
  - (m) 2021年3月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币40亿元，票面利率4.80%，每年付息一次，2031年3月24日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权。该部分债券于2021年6月30日公允价值为人民币40.80亿元。
  - (n) 2021年5月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币20亿元，票面利率4.34%，每年付息一次，2031年5月28日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权。该部分债券于2021年6月30日公允价值为人民币19.99亿元。
- (2) 本集团发行若干可转让同业定期存单，该等同业存单的原始到期日为一个月至一年不等。截至2021年6月30日及2020年12月31日未到期同业存单公允价值分别为人民币671.45亿元及人民币500.23亿元。

27. 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	133,736	123,746
1 年至 2 年 (含 2 年)	100,955	102,486
2 年至 3 年 (含 3 年)	84,761	80,705
3 年至 5 年 (含 5 年)	111,913	121,661
5 年以上	74,530	73,593
未折现租赁负债合计	<u>505,895</u>	<u>502,191</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>456,469</u>	<u>453,671</u>

本行租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	127,173	117,184
1 年至 2 年 (含 2 年)	98,533	96,836
2 年至 3 年 (含 3 年)	84,761	80,705
3 年至 5 年 (含 5 年)	111,913	121,661
5 年以上	74,530	73,593
未折现租赁负债合计	<u>496,910</u>	<u>489,979</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>447,635</u>	<u>441,849</u>



28. 其他负债

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
代理业务应付款项	1,257,751	1,608,948	1,257,751	1,608,948
继续涉入负债	922,695	583,720	922,695	583,720
租赁业务风险抵押金	753,367	728,835	-	-
待结算及清算款项	449,624	266,424	449,624	266,424
应付股息	18,516	17,765	18,516	17,765
其他	279,121	543,147	195,997	440,089
合计	<u>3,681,074</u>	<u>3,748,839</u>	<u>2,844,583</u>	<u>2,916,946</u>

29. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
人民币普通股	2,746,655	2,746,655
中国内地以外地区上市外资普通股 (H 股)	<u>1,763,035</u>	<u>1,763,035</u>
合计	<u>4,509,690</u>	<u>4,509,690</u>

30. 优先股

(1) 期末发行在外的优先股情况表

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

(2) 主要条款

(a) 股息

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

(b) 股息发放条件

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

(c) 股息制动机制

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

(d) 清偿顺序及清算方法

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

(e) 强制转股条件

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

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在报告监管机构并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部转为H股普通股。当境外优先股转换为H股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：（1）监管机构认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

(f) 赎回条款

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

美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后。

(g) 股息的设定机制

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

(3) 优先股变动情况表

2021 年 1 月 1 日		本期增加		2021 年 6 月 30 日	
数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964

  

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

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益合计	31,633,059	30,285,174
- 归属于母公司普通股股东的权益	23,779,095	22,431,210
- 归属于母公司优先股股东的权益	7,853,964	7,853,964
归属于少数股东的权益合计	657,066	621,684
- 归属于普通股少数股东的权益	657,066	621,684

31. 资本公积

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	8,337,869	8,337,869
合计	8,337,869	8,337,869

32. 其他综合收益

本集团及本行

项目	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间发生额					
	其他 综合收益 期初余额	本期所得税 前发生额	减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	减：所得税	其他 综合收益 税后净额	其他 综合收益 期末余额
不能重分类进损益的 其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划变动额	(8,191)	(90)	-	22	(68)	(8,259)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产						
公允价值变动	(71,238)	243,031	(104,588)	(34,611)	103,832	32,594
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产						
信用减值准备	112,146	380,757	(36,391)	(86,091)	258,275	370,421
合计	32,717	623,698	(140,979)	(120,680)	362,039	394,756

项目	2020 年发生额					
	其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	其他综合收益税后净额	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的						
其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划变动额	(7,591)	(800)	-	200	(600)	(8,191)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产						
公允价值变动	571,405	(285,652)	(571,206)	214,215	(642,643)	(71,238)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产						
信用损失准备	94,416	72,189	(48,549)	(5,910)	17,730	112,146
合计	658,230	(214,263)	(619,755)	208,505	(625,513)	32,717

### 33. 盈余公积

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

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

### 34. 一般风险准备

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

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般准备。

本行根据董事会决议提取一般风险准备。于 2020 年 12 月 31 日，本行的一般风险准备余额为人民币 49.81 亿元，已达到本行风险资产年末余额的 1.5%。

35. 利润分配

- (1) 本行于2021年5月11日召开2020年度股东大会，通过截至2020年12月31日止年度利润分配方案：
- 提取法定盈余公积金人民币2.33亿元；
  - 提取一般准备人民币5.81亿元；
  - 向全体普通股股东派发现金股息，每10股派人民币1.80元（含税），共计约人民币8.12亿元。
- (2) 本行于2020年8月28日由本行董事长、行长及董事会秘书共同签署《关于全额派发青岛银行股份有限公司境外优先股第三个计息年度股息的决定》，根据境外优先股发行条款及相关授权，按照境外优先股条款和条件确定的第一个重定价日前的初始年股息率5.50%（税后）计算，派发优先股股息7,351.67万美元（含税），股息支付日为2020年9月19日，折合人民币约4.97亿元（含税）。
- (3) 本行于2020年5月7日召开2019年度股东大会，通过截至2019年12月31日止年度利润分配方案：
- 提取法定盈余公积金人民币2.23亿元；
  - 提取一般准备人民币4.31亿元；
  - 向全体普通股股东派发现金股息，每10股派人民币2.00元（含税），共计约人民币9.02亿元。

36. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	191,341	173,372	190,957	173,372
存放同业及其他金融机构款项利息收入	12,689	3,733	3,218	3,647
拆出资金利息收入	83	74,377	83	78,089
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	3,748,150	3,317,073	3,748,150	3,317,073
- 个人贷款和垫款	1,658,178	1,545,390	1,658,178	1,545,390
- 票据贴现	207,090	127,920	207,090	127,920
买入返售金融资产利息收入	140,753	105,924	140,753	105,924
金融投资利息收入	2,616,902	2,636,940	2,616,902	2,636,940
长期应收款利息收入	306,789	310,433	-	-
利息收入小计	8,881,975	8,295,162	8,565,331	7,988,355
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(142,444)	(92,296)	(142,444)	(92,296)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(125,018)	(172,453)	(127,107)	(173,575)
拆入资金利息支出	(226,438)	(204,397)	(42,171)	(39,383)
吸收存款利息支出	(2,836,680)	(2,290,323)	(2,836,680)	(2,290,323)
卖出回购金融资产款利息支出	(266,340)	(194,495)	(266,340)	(194,495)
应付债券利息支出	(1,376,898)	(1,349,986)	(1,376,898)	(1,349,986)
利息支出小计	(4,973,818)	(4,303,950)	(4,791,640)	(4,140,058)
利息净收入	3,908,157	3,991,212	3,773,691	3,848,297



37. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
手续费及佣金收入				
理财手续费	414,948	672,692	410,096	672,692
委托及代理业务手续费	235,461	227,747	235,461	227,747
托管及银行卡手续费 (注)	102,985	79,338	102,985	79,338
融资租赁手续费	52,224	92,729	-	-
结算业务手续费	34,305	19,636	34,305	19,636
其他手续费	6,519	16,027	6,528	16,037
手续费及佣金收入小计	846,442	1,108,169	789,375	1,015,450
手续费及佣金支出	(76,117)	(64,117)	(134,302)	(62,110)
手续费及佣金净收入	770,325	1,044,052	655,073	953,340

注：

根据财政部、中国证券监督管理委员会 (以下简称“证监会”)、国务院国有资产监督管理委员会以及中国银行保险监督管理委员会 (以下简称“银保监会”) 于 2021 年 1 月发布的《关于严格执行企业会计准则 切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会[2021]2 号) 的相关规定, 本集团对截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的信用卡分期收入进行了重分类, 将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入。

38. 投资收益

本集团及本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融投资净收益	370,647	531,912
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融资产处置收益	104,588	567,635
其他	(8,903)	(5,639)
合计	<u>466,332</u>	<u>1,093,908</u>

39. 公允价值变动损益

本集团及本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
公允价值变动收益 / (损失):		
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融投资	242,094	(189,423)
衍生金融工具	1,066	(4,680)
合计	<u>243,160</u>	<u>(194,103)</u>

40. 汇兑损益

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

41. 税金及附加

	本集团		本行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	29,660	30,106	29,041	29,108
教育费附加	21,186	21,504	20,744	20,791
其他	19,895	18,155	18,884	17,488
合计	70,741	69,765	68,669	67,387

42. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	561,495	618,315	540,460	605,617
- 社会保险费及住房公积金	70,215	52,160	68,517	51,405
- 职工福利费	81,352	50,183	80,303	49,511
- 职工教育经费	14,577	15,574	13,634	15,256
- 工会经费	11,328	12,459	10,907	12,205
- 离职后福利-设定提存计划	108,407	55,458	106,381	55,037
- 补充退休福利	11,220	5,800	11,220	5,800
小计	858,594	809,949	831,422	794,831
物业及设备支出				
- 折旧及摊销	237,321	208,199	227,370	203,726
- 电子设备营运支出	42,874	28,218	42,672	28,055
- 维护费	38,698	34,357	37,697	33,221
小计	318,893	270,774	307,739	265,002
其他一般及行政费用	288,176	306,386	275,497	302,898
合计	1,465,663	1,387,109	1,414,658	1,362,731

43. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业及其他金融机构款项	1,251	210	1,089	210
拆出资金	335	(10,126)	335	(11,296)
买入返售金融资产	6,028	7,456	6,028	7,456
发放贷款和垫款	1,262,812	1,944,777	1,262,812	1,944,777
以摊余成本计量的金融投资	(42,254)	735,614	(42,254)	735,614
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资				
- 债务工具	343,563	(28,239)	343,563	(28,239)
长期应收款	53,731	134,237	-	-
信贷承诺	6,139	(2,015)	6,139	(2,015)
其他	18,453	5,809	11,999	5,809
合计	1,650,058	2,787,723	1,589,711	2,652,316

44. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	附注	本集团		本行	
		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税		530,869	935,781	523,955	883,196
递延所得税	四、16(2)	(223,253)	(640,730)	(250,392)	(611,257)
合计		307,616	295,051	273,563	271,939

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
税前利润	2,140,588	1,859,542	2,001,965	1,768,261
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	535,147	464,886	500,491	442,065
不可抵税支出的税务影响				
- 企业年金	4,166	1,782	4,166	1,782
- 招待费	1,627	1,102	1,558	1,102
- 其他	12,621	2,808	13,293	2,517
免税收入的税务影响 (注 (i))	(245,945)	(175,527)	(245,945)	(175,527)
所得税	307,616	295,051	273,563	271,939

注：

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

45. 基本及稀释每股收益

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

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
普通股加权平均数 (千股)	4,509,690	4,509,690
扣除非经常性损益前		
归属于母公司股东的净利润	1,797,590	1,530,517
减：母公司优先股当期宣告股息	-	-
	<hr/> 1,797,590	<hr/> 1,530,517
归属于母公司普通股股东的净利润	<hr/> 1,797,590	<hr/> 1,530,517
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.40	0.34
扣除非经常性损益后		
归属于母公司股东的净利润	1,791,977	1,517,020
减：母公司优先股当期宣告股息	-	-
	<hr/> 1,791,977	<hr/> 1,517,020
归属于母公司普通股股东的净利润	<hr/> 1,791,977	<hr/> 1,517,020
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.40	0.34

注：

如附注四、30 所述，本行于 2017 年 9 月 19 日发行了 60,150,000 股美元境外优先股。于 2021 年 6 月 30 日，该境外优先股折合人民币的账面价值约为人民币 78.54 亿元。

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

因此，在计算截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的每股收益时，本行未考虑于 2021 年 9 月可能向境外优先股股东派发的优先股股息对归属于母公司普通股股东的净利润的影响（本行于 2020 年 9 月向境外优先股股东派发的优先股股息为人民币 4.97 亿元）。

普通股加权平均数 (千股)

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
期初普通股股数	4,509,690	4,509,690
新增普通股加权平均数	-	-
普通股加权平均数	<u>4,509,690</u>	<u>4,509,690</u>

46. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	1,832,972	1,564,491	1,728,402	1,496,322
加：信用减值损失	1,650,058	2,787,723	1,589,711	2,652,316
折旧及摊销	237,321	208,199	227,370	203,726
投资收益	(486,076)	(1,098,437)	(486,076)	(1,098,437)
公允价值变动 (收益) / 损失	(243,160)	194,103	(243,160)	194,103
处置固定资产、无形资产及 其他资产净损失	408	388	460	388
递延税款	(223,253)	(640,730)	(250,392)	(611,257)
未实现汇兑损失 / (收益)	83,708	(129,742)	83,708	(129,742)
金融投资利息收入	(2,616,902)	(2,636,940)	(2,616,902)	(2,636,940)
应付债券利息支出	1,376,898	1,349,986	1,376,898	1,349,986
经营性应收项目的增加	(28,976,685)	(44,091,665)	(29,282,629)	(41,784,070)
经营性应付项目的增加	17,554,255	62,240,425	18,846,723	60,108,771
其他	(10,593)	(22,460)	(10,593)	(22,460)
经营活动 (所用) / 产生的现金流量净额	<u>(9,821,049)</u>	<u>19,725,341</u>	<u>(9,036,480)</u>	<u>19,722,706</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	28,049,785	16,426,359	28,047,901	16,421,731
减：现金及现金等价物的期初余额	(29,279,481)	(22,500,749)	(28,476,751)	(22,495,291)
现金及现金等价物净减少额	(1,229,696)	(6,074,390)	(428,850)	(6,073,560)

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
库存现金	528,165	721,614	528,165	721,614
存放中央银行超额存款准备金	22,814,558	13,663,443	22,814,228	13,663,443
自取得日起三个月内到期的：				
- 存放同业及其他金融机构款项	3,657,289	2,041,302	3,655,735	2,036,674
- 拆出资金	452,207	-	452,207	-
- 同业存单	597,566	-	597,566	-
现金及现金等价物合计	28,049,785	16,426,359	28,047,901	16,421,731



## 五、 关联方关系及交易

### 1. 关联方关系

#### (1) 主要股东

主要股东包括对本行直接持股 5%或以上的股东。

#### 主要股东的情况

股东名称	持有本行 普通股股数 (千股)	持有本行普通股比例		注册地	主营业务	经济性质 或类型	法定代表人
		2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. (“圣保罗银行”)	624,754	13.85%	13.85%	意大利	商业银行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青岛国信实业有限公司 (“国信实业”)	503,556	11.17%	11.17%	青岛	国有资产运营及投资, 货物和技术的进出口业务	有限责任公司	王建辉
青岛海尔投资发展有限公司 (“海尔投资”)	-	-	9.08%	青岛	对外投资	有限责任公司	张瑞敏
青岛海尔产业发展有限公司 (“海尔产业”)	409,693	9.08%	-	青岛	商务服务业	有限责任公司	解居志

注：

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

主要股东对本行所持普通股股份的变化

	圣保罗银行		国信实业		海尔投资		海尔产业	
	股数 (千股)	比例	股数 (千股)	比例	股数 (千股)	比例	股数 (千股)	比例
2020 年 1 月 1 日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%	-	-
本年增加	-	-	-	-	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%	-	-
本期 (减少) / 增加	-	-	-	-	(409,693)	(9.08%)	409,693	9.08%
2021 年 6 月 30 日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	-	-	409,693	9.08%

### 主要股东的注册资本及其变化

	币种	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
圣保罗银行	欧元	100.84 亿	100.84 亿
国信实业	人民币	20.00 亿	20.00 亿
海尔产业	人民币	45.00 亿	45.00 亿

#### (2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注四、10。

#### (3) 其他关联方

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

#### 2. 关联方交易及余额

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

(1) 与除子公司以外关联方之间的交易 (不含关键管理人员薪酬)

	圣保罗银行 及其集团	国信实业 及其集团	海尔投资 及其集团	其他 法人关联方	其他 自然人关联方	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2021 年 6 月 30 日							
资产负债表内项目：							
发放贷款和垫款 (注 (a))	-	-	345,252	-	14,381	359,633	0.15%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	-	-	-	2,426,807	-	2,426,807	4.93%
长期应收款 (注(b))	-	-	225,219	-	-	225,219	2.13%
存放同业及其他金融机构款项	2,802	-	-	-	-	2,802	0.07%
吸收存款	240,451	127,781	595,558	2,083,936	91,042	3,138,768	1.05%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	511	60,437	-	60,948	0.78%
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间							
利息收入	-	-	21,104	-	245	21,349	0.24%
利息支出	933	1,058	5,058	28,519	1,082	36,650	0.74%
手续费及佣金收入	-	-	-	16,046	-	16,046	1.90%
营业外支出	-	-	-	6,300	-	6,300	89.91%

	圣保罗银行 及其集团	国信实业 及其集团	海尔投资 及其集团	其他 法人关联方	其他 自然人关联方	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2020 年 12 月 31 日							
资产负债表内项目：							
发放贷款和垫款 (注(a))	-	-	372,511	-	11,886	384,397	0.19%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	-	-	-	2,457,303	-	2,457,303	6.60%
长期应收款 (注(b))	-	-	300,340	-	-	300,340	2.66%
存放同业及其他金融机构款项	299	-	-	-	-	299	0.01%
吸收存款	160,743	291,355	559,099	1,612,746	87,888	2,711,831	0.98%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	508	28,813	-	29,321	0.17%
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间							
利息收入	-	8,881	42,027	-	347	51,255	0.62%
利息支出	1,292	16,027	2,366	7,135	885	27,705	0.64%
手续费及佣金收入	-	-	71	30,666	-	30,737	2.77%
营业外支出	-	-	-	2,000	-	2,000	48.74%

注：

(a) 关联方在本集团的贷款 (不含应计利息)

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
青岛海宸房地产开发有限公司	344,370	371,600
自然人	14,358	11,866
合计	<u>358,728</u>	<u>383,466</u>

(b) 关联方在本集团的长期应收款 (不含应计利息)

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
青岛海尔全球创新模式研究有限公司	225,000	300,000
合计	<u>225,000</u>	<u>300,000</u>

(2) 与子公司之间的交易

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
期 / 年末余额:		
资产负债表内项目:		
同业及其他金融机构存放款项	697,703	280,450
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
本期交易:		
利息收入	-	3,712
利息支出	2,089	1,117
手续费及佣金收入	9	10
手续费及佣金支出	59,954	-
其他业务收入	1,014	1,274

### 3. 关键管理人员

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

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	<u>9,819</u>	<u>7,576</u>

于 2021 年 6 月 30 日，本行关键管理人员持有的本行信用卡透支余额为人民币 8.50 万元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 3.76 万元)，已经包括在附注四、2 所述向关联方发放的贷款中。

### 4. 与年金计划的交易

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



## 六、 分部报告

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

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

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

### 公司银行业务

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

### 零售银行业务

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

### 金融市场业务

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

### 未分配项目及其他

该分部包括除青银理财有限责任公司之外的其他子公司的相关业务，以及不能直接归属于某个分部的总部资产、负债、收入及支出。

本集团

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
对外利息净收入	2,355,198	454,570	975,401	122,988	3,908,157
分部间利息净收入 / (支出)	441,476	377,403	(818,879)	-	-
利息净收入	2,796,674	831,973	156,522	122,988	3,908,157
手续费及佣金净收入	51,662	249,721	418,487	50,455	770,325
投资收益	1,063	-	465,269	-	466,332
公允价值变动损失	-	-	243,160	-	243,160
汇兑损失	(22,174)	(18,417)	(30,028)	-	(70,619)
其他收益	-	-	-	9,359	9,359
其他业务收入	224	337	12	-	573
资产处置损失	-	-	-	(408)	(408)
营业收入合计	2,827,449	1,063,614	1,253,422	182,394	5,326,879
税金及附加	(37,129)	(18,107)	(13,870)	(1,635)	(70,741)
业务及管理费	(705,174)	(528,736)	(211,396)	(20,357)	(1,465,663)
信用减值损失	(1,243,951)	(77,654)	(268,268)	(60,185)	(1,650,058)
营业支出合计	(1,986,254)	(624,497)	(493,534)	(82,177)	(3,186,462)
营业利润	841,195	439,117	759,888	100,217	2,140,417
营业外净收入	-	-	-	171	171
利润总额	841,195	439,117	759,888	100,388	2,140,588
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(89,004)	(133,585)	(4,782)	(9,950)	(237,321)
- 资本性支出	92,679	139,098	14,723	799	247,299
	2021 年 6 月 30 日				
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
分部资产	200,373,694	86,673,175	201,712,919	10,306,828	499,066,616
递延所得税资产					2,570,590
资产合计					501,637,206
分部负债 / 负债合计	223,739,401	104,695,795	131,533,434	9,378,451	469,347,081
信贷承诺	32,209,772	10,542,581	-	-	42,752,353

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间					
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
对外利息净收入	2,362,382	668,786	812,263	147,781	3,991,212
分部间利息净收入 / (支出)	557,274	156,792	(714,066)	-	-
利息净收入	2,919,656	825,578	98,197	147,781	3,991,212
手续费及佣金净收入	100,941	203,585	648,804	90,722	1,044,052
投资收益	13,374	-	1,080,534	-	1,093,908
公允价值变动损失	-	-	(194,103)	-	(194,103)
汇兑损益	53,873	28,530	57,800	-	140,203
其他收益	-	-	-	9,019	9,019
其他业务收入	237	349	20	138	744
资产处置损失	-	-	-	(388)	(388)
营业收入合计	3,088,081	1,058,042	1,691,252	247,272	6,084,647
税金及附加	(31,849)	(19,745)	(15,793)	(2,378)	(69,765)
业务及管理费	(558,412)	(530,969)	(273,350)	(24,378)	(1,387,109)
信用减值损失	(1,906,816)	(123,127)	(623,543)	(134,237)	(2,787,723)
其他业务成本	(79)	(116)	(7)	-	(202)
营业支出合计	(2,497,156)	(673,957)	(912,693)	(160,993)	(4,244,799)
营业利润	590,925	384,085	778,559	86,279	1,839,848
营业外净收入	-	-	-	19,694	19,694
利润总额	590,925	384,085	778,559	105,973	1,859,542
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(79,755)	(117,217)	(6,753)	(4,474)	(208,199)
- 资本性支出	39,442	57,969	3,340	103	100,854
2020 年 12 月 31 日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
分部资产	176,838,852	76,223,628	192,141,453	12,155,655	457,359,588
递延所得税资产					2,468,017
资产合计					459,827,605
分部负债 / 负债合计	199,348,948	92,056,367	127,234,526	10,280,906	428,920,747
信贷承诺	30,230,165	6,292,802	-	-	36,522,967

## 七、 风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

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

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

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

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

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

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

## 1. 信用风险

### (1) 信用风险的定义及范围

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

董事会风险管理和消费者权益保护委员会对信用风险控制情况进行监督，定期审阅相关风险状况报告。信用风险管理由总行风险管理委员会统一领导，各业务单元需执行信用政策及程序，负责其信贷资产组合的质量及履约，并对信贷资产组合 (包括总行审批的资产组合) 的所有信用风险进行监控。

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

### (2) 信用风险的评价方法

#### *金融工具风险阶段划分*

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

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

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

### 信用风险显著增加

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

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

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

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

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

### 对违约的界定

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

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

### 对已发生信用减值的判定

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

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

### 计量预期信用损失——对参数、假设及估值技术的说明

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

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

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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团估值技术或关键假设未发生重大变化。

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

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

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

#### *预期信用损失模型中包括的前瞻性信息*

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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合新冠肺炎疫情等因素对经济发展趋势的影响，对关键经济指标进行前瞻性预测。其中：用于估计预期信用损失的国内生产总值累计同比增长率在未来一年的中性情景下预测的平均值为 9.38% 左右。

本集团对前瞻性计量所使用的关键经济变量进行了敏感性分析。于 2021 年 6 月 30 日和 2020 年 12 月 31 日，当中性情景中的关键经济指标上浮或下浮 5% 时，预期信用损失的变动均不超过 1.5%。

本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。

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



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

#### 核销政策

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

#### (3) 评估合同现金流量修改后的金融资产信用风险

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

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

#### (4) 担保物和其他信用增级

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

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

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

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

(5) 最大信用风险敞口

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

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	46,409,159	46,653,791
存放同业及其他金融机构款项	4,057,970	2,568,919
拆出资金	451,873	-
衍生金融资产	226,390	286,400
买入返售金融资产	8,862,695	9,726,476
发放贷款和垫款	229,631,420	202,358,484
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融投资	13,721,012	12,886,535
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
金融投资	76,624,728	66,804,752
- 以摊余成本计量的金融投资	66,408,636	74,157,602
长期应收款	10,233,394	11,001,178
其他	424,967	398,303
小计	457,052,244	426,842,440
表外信贷承诺	42,752,353	36,522,967
最大信用风险敞口	499,804,597	463,365,407

(6) 风险集中度

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

本集团及本行发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按贷款客户不同行业分类列示如下：

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	33,195,135	14.12%	27,657,606	13.37%
建筑业	27,048,564	11.51%	24,704,927	11.95%
租赁和商务服务业	23,676,010	10.08%	21,806,775	10.55%
房地产业	22,536,532	9.59%	20,970,449	10.14%
批发和零售业	21,601,677	9.20%	15,003,646	7.26%
水利、环境和公共设施管理业	20,990,253	8.94%	19,600,238	9.48%
交通运输、仓储和邮政业	4,336,929	1.85%	3,082,904	1.49%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,099,366	1.75%	3,797,074	1.84%
金融业	3,036,970	1.29%	1,869,095	0.90%
科学研究和技术服务业	2,236,480	0.95%	2,241,260	1.08%
其他	4,724,038	2.01%	5,258,151	2.55%
公司贷款和垫款小计	167,481,954	71.29%	145,992,125	70.61%
个人贷款和垫款	67,434,011	28.71%	60,755,096	29.39%
发放贷款和垫款总额	234,915,965	100.00%	206,747,221	100.00%

### 债券投资 (不含应计利息) 按评级分布分析

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

2021年6月30日						
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
债券投资(按发行人分类)						
政府	-	54,858,177	-	-	-	54,858,177
政策性银行	-	14,074,529	-	-	-	14,074,529
同业及其他金融机构	-	24,654,527	1,394,813	-	475,575	26,524,915
企业实体	-	9,755,544	14,366,009	159,171	3,997,305	28,278,029
合计	-	103,342,777	15,760,822	159,171	4,472,880	123,735,650

  

2020年12月31日						
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
债券投资(按发行人分类)						
政府	-	42,043,464	-	-	-	42,043,464
政策性银行	-	18,236,685	-	-	-	18,236,685
同业及其他金融机构	-	28,848,403	1,024,690	-	418,859	30,291,952
企业实体	49,379	10,886,302	12,345,129	162,340	4,895,424	28,338,574
合计	49,379	100,014,854	13,369,819	162,340	5,314,283	118,910,675

(7) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

本集团

	2021 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	46,937,324	-	-	46,937,324	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,060,130	-	-	4,060,130	(2,160)	-	-	(2,160)
拆出资金	452,208	-	-	452,208	(335)	-	-	(335)
买入返售金融资产	8,877,363	-	-	8,877,363	(14,668)	-	-	(14,668)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	145,472,999	2,438,464	3,157,021	151,068,484	(2,014,024)	(906,709)	(2,545,712)	(5,466,445)
- 个人贷款和垫款	66,904,228	281,807	411,463	67,597,498	(256,657)	(75,749)	(286,572)	(618,978)
金融投资	65,561,404	1,126,798	774,700	67,462,902	(172,930)	(350,982)	(530,354)	(1,054,266)
长期应收款	10,309,286	50,270	215,827	10,575,383	(205,674)	(12,554)	(123,761)	(341,989)
以摊余成本计量的金融资产合计	348,574,942	3,897,339	4,559,011	357,031,292	(2,666,448)	(1,345,994)	(3,486,399)	(7,498,841)

2021 年 6 月 30 日								
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	17,050,861	-	-	17,050,861	(15,584)	-	-	(15,584)
金融投资	74,943,134	1,370,246	311,348	76,624,728	(57,143)	(187,310)	(233,857)	(478,310)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产合计	91,993,995	1,370,246	311,348	93,675,589	(72,727)	(187,310)	(233,857)	(493,894)
表外信贷承诺	42,732,015	20,288	50	42,752,353	(107,768)	(634)	-	(108,402)
2020 年 12 月 31 日								
以摊余成本计量的金融资产	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	47,219,397	-	-	47,219,397	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,569,828	-	-	2,569,828	(909)	-	-	(909)
买入返售金融资产	9,735,116	-	-	9,735,116	(8,640)	-	-	(8,640)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	133,689,112	2,978,016	2,862,647	139,529,775	(1,861,218)	(862,231)	(2,021,614)	(4,745,063)
- 个人贷款和垫款	60,338,517	232,329	330,505	60,901,351	(252,539)	(60,983)	(229,216)	(542,738)
金融投资	73,294,008	1,626,202	333,912	75,254,122	(282,041)	(541,384)	(273,095)	(1,096,520)
长期应收款	10,848,974	377,392	62,396	11,288,762	(192,063)	(59,446)	(36,075)	(287,584)
以摊余成本计量的金融资产合计	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							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	7,215,159	-	-	7,215,159	(14,781)	-	-	(14,781)
金融投资	65,610,916	1,143,302	50,534	66,804,752	(51,291)	(20,935)	(62,521)	(134,747)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产合计	72,826,075	1,143,302	50,534	74,019,911	(66,072)	(20,935)	(62,521)	(149,528)
表外信贷承诺	36,514,860	8,057	50	36,522,967	(102,164)	(99)	-	(102,263)

注：

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

## 2. 市场风险

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

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

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

本集团日常业务面临的的市场风险包括利率风险和外汇风险。

### (1) 利率风险

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

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

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



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

本集团

	2021 年 6 月 30 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	46,937,324	802,236	46,135,088	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,057,970	2,841	3,655,291	399,838	-	-
拆出资金	451,873	1	451,872	-	-	-
买入返售金融资产	8,862,695	2,107	8,860,588	-	-	-
发放贷款和垫款 (注 (i))	229,631,420	653,882	51,570,427	138,124,239	36,781,932	2,500,940
金融投资 (注 (ii))	192,250,070	1,864,511	30,299,216	29,616,158	61,267,894	69,202,291
长期应收款	10,233,394	84,510	1,529,229	5,499,231	3,120,424	-
其他	9,212,460	9,212,460	-	-	-	-
<b>资产总额</b>	<b>501,637,206</b>	<b>12,622,548</b>	<b>142,501,711</b>	<b>173,639,466</b>	<b>101,170,250</b>	<b>71,703,231</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	14,945,004	11,128	4,446,700	10,487,176	-	-
同业及其他金融机构存放款项	7,826,483	61,963	4,115,520	3,649,000	-	-
拆入资金	14,589,011	125,597	4,330,000	10,133,414	-	-
卖出回购金融资产款	31,591,305	4,494	31,586,811	-	-	-
吸收存款	299,307,629	3,875,545	178,532,280	42,528,879	74,217,167	153,758
应付债券	95,432,222	363,741	15,294,606	58,787,080	9,995,052	10,991,743
其他	5,655,427	5,198,958	37,218	88,010	273,526	57,715
<b>负债总额</b>	<b>469,347,081</b>	<b>9,641,426</b>	<b>238,343,135</b>	<b>125,673,559</b>	<b>84,485,745</b>	<b>11,203,216</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>32,290,125</b>	<b>2,981,122</b>	<b>(95,841,424)</b>	<b>47,965,907</b>	<b>16,684,505</b>	<b>60,500,015</b>

	2020 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	47,219,397	772,999	46,446,398	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,568,919	945	2,567,974	-	-	-
买入返售金融资产	9,726,476	536	9,725,940	-	-	-
发放贷款和垫款 (注(i))	202,358,484	780,189	44,812,630	123,282,741	32,059,405	1,423,519
金融投资 (注(ii))	178,236,009	2,433,932	28,892,907	23,985,340	57,862,325	65,061,505
长期应收款	11,001,178	92,202	4,618,966	2,749,007	3,541,003	-
其他	8,717,142	8,717,142	-	-	-	-
<b>资产总额</b>	<b>459,827,605</b>	<b>12,797,945</b>	<b>137,064,815</b>	<b>150,017,088</b>	<b>93,462,733</b>	<b>66,485,024</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	11,207,069	4,616	3,425,475	7,776,978	-	-
同业及其他金融机构存放款项	17,024,732	87,919	11,974,813	4,962,000	-	-
拆入资金	12,947,575	96,969	6,087,107	6,763,499	-	-
卖出回购金融资产款	33,099,349	5,910	33,093,439	-	-	-
吸收存款	275,750,710	3,964,154	168,676,139	44,435,723	58,477,093	197,601
应付债券	72,834,508	337,587	14,850,629	36,658,605	15,992,125	4,995,562
其他	6,056,804	5,603,133	36,271	80,909	279,542	56,949
<b>负债总额</b>	<b>428,920,747</b>	<b>10,100,288</b>	<b>238,143,873</b>	<b>100,677,714</b>	<b>74,748,760</b>	<b>5,250,112</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>30,906,858</b>	<b>2,697,657</b>	<b>(101,079,058)</b>	<b>49,339,374</b>	<b>18,713,973</b>	<b>61,234,912</b>

注：

- (i) 于 2021 年 6 月 30 日和 2020 年 12 月 31 日，本集团发放贷款和垫款的“3 个月内”组别分别包括逾期贷款和垫款 (扣除信用减值准备后) 人民币 9.14 亿元及人民币 8.37 亿元。
- (ii) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

本集团

	2021 年 6 月 30 日 (减少) / 增加	2020 年 12 月 31 日 (减少) / 增加
按年度化计算净利息收入的变动		
利率上升 100 个基点	(598,670)	(640,745)
利率下降 100 个基点	598,670	640,745

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

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

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

## (2) 外汇风险

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

本集团的各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本集团

	2021 年 6 月 30 日			
	人民币	美元	其他	合计
		(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	46,523,872	409,086	4,366	46,937,324
存放同业及其他金融机构款项	1,167,294	2,862,963	27,713	4,057,970
拆出资金	-	451,873	-	451,873
买入返售金融资产	8,862,695	-	-	8,862,695
发放贷款和垫款	224,912,608	4,718,812	-	229,631,420
金融投资 (注 (i))	182,444,008	9,806,062	-	192,250,070
长期应收款	10,233,394	-	-	10,233,394
其他	9,210,535	-	1,925	9,212,460
<b>资产总额</b>	<b>483,354,406</b>	<b>18,248,796</b>	<b>34,004</b>	<b>501,637,206</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	14,945,004	-	-	14,945,004
同业及其他金融机构存放款项	7,826,478	5	-	7,826,483
拆入资金	11,083,258	3,505,753	-	14,589,011
卖出回购金融资产款	31,591,305	-	-	31,591,305
吸收存款	293,277,565	6,008,764	21,300	299,307,629
应付债券	95,367,627	64,595	-	95,432,222
其他	5,592,221	60,308	2,898	5,655,427
<b>负债总额</b>	<b>459,683,458</b>	<b>9,639,425</b>	<b>24,198</b>	<b>469,347,081</b>
<b>净头寸</b>	<b>23,670,948</b>	<b>8,609,371</b>	<b>9,806</b>	<b>32,290,125</b>
<b>表外信贷承诺</b>	<b>42,133,045</b>	<b>485,424</b>	<b>133,884</b>	<b>42,752,353</b>

	2020 年 12 月 31 日			
	人民币	美元	其他	合计
		(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	47,060,885	154,237	4,275	47,219,397
存放同业及其他金融机构款项	2,095,761	444,813	28,345	2,568,919
买入返售金融资产	9,726,476	-	-	9,726,476
发放贷款和垫款	200,428,758	1,929,726	-	202,358,484
金融投资 (注(i))	167,537,884	10,698,125	-	178,236,009
长期应收款	11,001,178	-	-	11,001,178
其他	8,714,915	2,227	-	8,717,142
资产总额	446,565,857	13,229,128	32,620	459,827,605
负债				
向中央银行借款	11,207,069	-	-	11,207,069
同业及其他金融机构存放款项	17,024,727	5	-	17,024,732
拆入资金	11,723,203	1,224,372	-	12,947,575
卖出回购金融资产款	32,599,411	499,938	-	33,099,349
吸收存款	272,876,962	2,851,152	22,596	275,750,710
应付债券	72,834,508	-	-	72,834,508
其他	6,052,421	4,383	-	6,056,804
负债总额	424,318,301	4,579,850	22,596	428,920,747
净头寸	22,247,556	8,649,278	10,024	30,906,858
表外信贷承诺	36,265,560	198,199	59,208	36,522,967

注：

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

## 本集团

	2021 年 6 月 30 日 增加 / (减少)	2020 年 12 月 31 日 增加 / (减少)
按年度化计算净利润的变动		
汇率上升 100 个基点	10,007	9,953
汇率下降 100 个基点	(10,007)	(9,953)

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

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

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

### 3. 流动性风险

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

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

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

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

## (1) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

## 本集团

	2021 年 6 月 30 日							
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (iii))	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	23,582,712	23,354,612	-	-	-	-	-	46,937,324
存放同业及其他金融机构款项	-	3,656,013	-	-	401,957	-	-	4,057,970
拆出资金	-	-	451,873	-	-	-	-	451,873
买入返售金融资产	-	-	8,862,695	-	-	-	-	8,862,695
发放贷款和垫款	836,590	232,978	12,692,807	12,356,556	64,168,321	77,615,543	61,728,625	229,631,420
金融投资 (注 (i))	574,704	830	25,202,135	3,996,162	27,146,101	64,756,215	70,573,923	192,250,070
长期应收款	92,066	-	416,295	1,096,175	3,838,059	4,790,799	-	10,233,394
其他	7,205,979	4,366	18,857	2,944	38,453	438,679	1,503,182	9,212,460
资产总额	32,292,051	27,248,799	47,644,662	17,451,837	95,592,891	147,601,236	133,805,730	501,637,206
负债								
向中央银行借款	-	-	859,909	3,587,867	10,497,228	-	-	14,945,004
同业及其他金融机构存放款项	-	3,367,635	306,353	461,821	3,690,674	-	-	7,826,483
拆入资金	-	-	1,559,851	2,849,991	10,179,169	-	-	14,589,011
卖出回购金融资产款	-	-	31,591,305	-	-	-	-	31,591,305
吸收存款	-	140,395,557	21,282,499	17,604,135	43,662,252	76,208,516	154,670	299,307,629
应付债券	-	-	3,173,809	12,217,235	59,054,383	9,995,052	10,991,743	95,432,222
其他	124,017	465,833	1,659,283	218,783	659,126	1,459,318	1,069,067	5,655,427
负债总额	124,017	144,229,025	60,433,009	36,939,832	127,742,832	87,662,886	12,215,480	469,347,081
净头寸	32,168,034	(116,980,226)	(12,788,347)	(19,487,995)	(32,149,941)	59,938,350	121,590,250	32,290,125

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



---

注：

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

## (2) 非衍生金融负债的合约未经折现现金流量的分析

本集团非衍生金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

## 本集团

	2021 年 6 月 30 日							合约未折现 现金流量	账面价值
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上		
向中央银行借款	-	-	860,624	3,646,627	10,599,908	-	-	15,107,159	14,945,004
同业及其他金融机构存放款项	-	3,367,635	306,655	464,299	3,735,951	-	-	7,874,540	7,826,483
拆入资金	-	-	1,562,645	2,906,274	10,323,365	-	-	14,792,284	14,589,011
卖出回购金融资产款	-	-	31,594,658	-	-	-	-	31,594,658	31,591,305
吸收存款	-	140,395,557	21,303,094	17,676,381	44,140,823	83,750,187	185,004	307,451,046	299,307,629
应付债券	-	-	3,184,601	12,280,000	60,855,400	12,709,700	12,744,000	101,773,701	95,432,222
其他	124,017	465,833	1,660,258	216,139	656,951	1,269,340	1,085,883	5,478,421	5,428,991
总额	124,017	144,229,025	60,472,535	37,189,720	130,312,398	97,729,227	14,014,887	484,071,809	469,120,645

  

	2020 年 12 月 31 日							合约未折现 现金流量	账面价值
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上		
向中央银行借款	-	-	759,411	2,717,444	7,855,080	-	-	11,331,935	11,207,069
同业及其他金融机构存放款项	-	7,847,471	2,223,114	1,971,487	5,082,140	-	-	17,124,212	17,024,732
拆入资金	-	-	2,876,667	3,308,604	6,954,249	-	-	13,139,520	12,947,575
卖出回购金融资产款	-	-	32,606,741	500,563	-	-	-	33,107,304	33,099,349
吸收存款	-	135,345,742	16,536,469	18,101,525	46,360,362	66,111,333	237,474	282,692,905	275,750,710
应付债券	-	-	3,023,542	11,964,083	38,135,975	17,894,600	5,500,000	76,518,200	72,834,508
其他	116,849	307,271	1,929,661	151,622	838,391	1,733,762	739,423	5,816,979	5,768,457
总额	116,849	143,500,484	59,955,605	38,715,328	105,226,197	85,739,695	6,476,897	439,731,055	428,632,400

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

(3) 衍生金融工具的合约未折现现金流量的分析

本集团衍生金融工具根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

2021 年 6 月 30 日							
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
衍生金融工具现金流量：							合约未折现 现金流量
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(402)	(2,597)	(3,950)	5,305	-
以全额交割的衍生金融工具							
其中：现金流入	-	-	35,036	51,657	-	-	-
现金流出	-	-	(33,722)	(52,998)	-	-	-
	-	-	1,314	(1,341)	-	-	-
2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
衍生金融工具现金流量：							合约未折现 现金流量
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(276)	(620)	(4,316)	(685)	-
以全额交割的衍生金融工具							
其中：现金流入	-	-	41,170	-	54,169	-	-
现金流出	-	-	(41,164)	-	(54,164)	-	-
	-	-	6	-	5	-	-

#### 4. 操作风险

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

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

#### 5. 资本管理

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

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

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

本集团根据原中国银监会于 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算的于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日的资本充足率如下：

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本	24,161,643	22,846,168
- 股本	4,509,690	4,509,690
- 资本公积可计入部分	8,337,869	8,337,869
- 其他综合收益	394,756	32,717
- 盈余公积	1,859,737	1,859,737
- 一般风险准备	5,072,217	5,072,217
- 未分配利润	3,604,826	2,618,980
- 少数股东资本可计入部分	382,548	414,958
核心一级资本调整项目	(436,956)	(461,170)
核心一级资本净额	23,724,687	22,384,998
其他一级资本	7,904,970	7,909,292
- 其他一级资本工具及其溢价	7,853,964	7,853,964
- 少数股东资本可计入部分	51,006	55,328
一级资本净额	31,629,657	30,294,290
二级资本	13,858,971	7,512,290
- 可计入的已发行二级资本工具	11,000,000	5,000,000
- 超额贷款损失准备	2,756,958	2,401,634
- 少数股东资本可计入部分	102,013	110,656
总资本净额	45,488,628	37,806,580
风险加权资产总额	286,145,148	267,941,143
核心一级资本充足率	8.29%	8.35%
一级资本充足率	11.05%	11.31%
资本充足率	15.90%	14.11%

## 八、 公允价值

### 1. 公允价值计量方法及假设

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上 (未经调整) 的报价；

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

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

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

#### (a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

#### (b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

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

#### (c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

#### (d) 衍生金融工具

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

## 2. 按公允价值计量的金融工具

下表列示按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具的分析：

本集团

	2021 年 6 月 30 日			合计
	第一层次 (注 (i))	第二层次 (注 (i))	第三层次 (注 (i) - 注 (ii))	
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 债券	-	999,473	-	999,473
- 资产管理计划	-	-	11,148,719	11,148,719
- 资金信托计划	-	-	1,572,820	1,572,820
- 投资基金	-	35,472,444	-	35,472,444
衍生金融资产	-	226,390	-	226,390
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资				
- 债券	-	70,620,933	-	70,620,933
- 资产管理计划	-	5,294,303	-	5,294,303
- 其他投资	-	-	709,492	709,492
- 股权投资	-	-	23,250	23,250
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	17,050,861	17,050,861
金融资产合计	-	112,613,543	30,505,142	143,118,685
衍生金融负债	-	224,528	1,908	226,436
金融负债合计	-	224,528	1,908	226,436

	2020 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
	(注 (i))	(注 (i))	(注 (i) - 注 (ii))	
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 债券	-	882,952	-	882,952
- 资产管理计划	-	-	9,998,794	9,998,794
- 资金信托计划	-	-	2,004,789	2,004,789
- 投资基金	-	24,313,480	50,390	24,363,870
衍生金融资产	-	285,405	995	286,400
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资				
- 债券	-	60,231,523	-	60,231,523
- 资产管理计划	-	5,842,695	-	5,842,695
- 其他投资	-	-	730,534	730,534
- 股权投资	-	-	23,250	23,250
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	7,215,159	7,215,159
金融资产合计	-	91,556,055	20,023,911	111,579,966
衍生金融负债	-	286,621	1,726	288,347
金融负债合计	-	286,621	1,726	288,347

注：

(i) 于报告期，各层次之间并无重大转换。



(ii) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

本集团

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

	2021 年 1 月 1 日	转入第 三层次	转出第 三层次	本期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2021 年 6 月 30 日
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售及结算	
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资									
- 资产管理计划	9,998,794	-	-	107,496	-	2,110,000	-	(1,067,571)	11,148,719
- 资金信托计划	2,004,789	-	-	8,030	-	-	-	(439,999)	1,572,820
- 投资基金	50,390	-	-	(390)	-	-	-	(50,000)	-
衍生金融资产	995	-	-	(995)	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资									
- 其他投资	730,534	-	-	42,124	(21,167)	-	-	(41,999)	709,492
- 股权投资	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的发放贷款和垫款	7,215,159	-	-	207,350	20,048	24,957,535	-	(15,349,231)	17,050,861
金融资产合计	20,023,911	-	-	363,615	(1,119)	27,067,535	-	(16,948,800)	30,505,142
衍生金融负债	1,726	-	-	182	-	-	-	-	1,908
金融负债合计	1,726	-	-	182	-	-	-	-	1,908

2020 年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示:

	2020 年 1 月 1 日	转入第 三层次	转出第 三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2020 年 12 月 31 日
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售及结算	
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资									
- 资产管理计划	9,240,047	-	-	249,550	-	6,145,739	-	(5,636,542)	9,998,794
- 理财产品	1,033,973	-	-	6,727	-	-	-	(1,040,700)	-
- 资金信托计划	2,829,424	-	-	(52,983)	-	2,000,000	-	(2,771,652)	2,004,789
- 投资基金	50,258	-	-	2,321	-	-	-	(2,189)	50,390
衍生金融资产	5,588	-	-	(4,593)	-	-	-	-	995
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资									
- 其他投资	732,842	-	-	41,835	(2,143)	-	-	(42,000)	730,534
- 股权投资	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的发放贷款和垫款	6,249,822	-	-	(219,328)	11,679	30,832,820	-	(29,659,834)	7,215,159
金融资产合计	20,165,204	-	-	23,529	9,536	38,978,559	-	(39,152,917)	20,023,911
衍生金融负债	2,015	-	-	(289)	-	-	-	-	1,726
金融负债合计	2,015	-	-	(289)	-	-	-	-	1,726

### 3. 第二层次公允价值计量项目

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

### 4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

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

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

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

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

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

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

- (4) 吸收存款

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

- (5) 应付债券

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

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

本集团及本行

2021 年 6 月 30 日					
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资					
(含应计利息)					
- 债券	53,618,921	52,920,432	-	52,822,029	98,403
合计	53,618,921	52,920,432	-	52,822,029	98,403
<u>金融负债</u>					
应付债券 (含应计利息)					
- 债务证券	28,348,840	28,653,461	-	28,653,461	-
- 同业存单	67,083,382	67,145,041	-	67,145,041	-
合计	95,432,222	95,798,502	-	95,798,502	-
2020 年 12 月 31 日					
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资					
(含应计利息)					
- 债券	59,794,985	59,230,899	-	59,149,398	81,501
合计	59,794,985	59,230,899	-	59,149,398	81,501
<u>金融负债</u>					
应付债券 (含应计利息)					
- 债务证券	22,825,071	22,816,947	-	22,816,947	-
- 同业存单	50,009,437	50,022,903	-	50,022,903	-
合计	72,834,508	72,839,850	-	72,839,850	-

## 九、 承担及或有事项

### 1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、信用卡承诺、开出信用证及开出保函等。

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

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	23,544,069	23,968,377
未使用的信用卡额度	10,542,581	6,292,802
开出信用证	7,414,712	5,024,229
开出保函	1,048,821	1,035,389
不可撤销的贷款承诺	202,170	202,170
合计	<u>42,752,353</u>	<u>36,522,967</u>

不可撤销的贷款承诺只包含对银团贷款提供的未使用贷款授信额度。

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

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、25。

### 2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	<u>10,523,429</u>	<u>8,550,965</u>

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

### 3. 资本承诺

于资产负债表日，本集团已获授权的资本承诺如下：

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已订约但未支付	62,323	75,802
已签报尚未签订合同	944	-
合计	<u>63,267</u>	<u>75,802</u>

### 4. 未决诉讼及纠纷

于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团存在正常经营过程中发生的若干未决法律诉讼事项。经咨询律师的专业意见，本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

### 5. 债券承兑承诺

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

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	<u>4,410,391</u>	<u>4,565,939</u>

## 6. 抵押资产

### 本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
投资证券	35,374,082	41,511,935
贴现票据	11,127,321	1,475,348
合计	<u>46,501,403</u>	<u>42,987,283</u>

本集团抵押部分资产用作回购协议、向中央银行借款的担保物。

本集团根据人行规定向人行缴存法定存款准备金（参见附注四、1）。该等存款不得用于本集团的日常业务运营。

本集团在相关买入返售票据业务中接受的抵押资产可以出售或再次抵押。于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团无买入返售的票据业务。于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产。

## 十、 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

### 1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

本集团

	2021 年 6 月 30 日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	账面价值	最大损失敞口
资产管理计划	11,148,719	5,294,303	5,341,878	21,784,900	21,784,900
资金信托计划	1,572,820	-	1,137,041	2,709,861	2,709,861
资产支持证券	145,496	2,399,122	922,462	3,467,080	3,467,080
投资基金	35,472,444	-	-	35,472,444	35,472,444
合计	48,339,479	7,693,425	7,401,381	63,434,285	63,434,285

  

	2020 年 12 月 31 日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	账面价值	最大损失敞口
资产管理计划	9,998,794	5,842,695	7,202,596	23,044,085	23,044,085
资金信托计划	2,004,789	-	864,969	2,869,758	2,869,758
资产支持证券	202,415	1,366,797	583,637	2,152,849	2,152,849
投资基金	24,363,870	-	-	24,363,870	24,363,870
合计	36,569,868	7,209,492	8,651,202	52,430,562	52,430,562

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

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团应收取的手续费金额均不重大。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 1,567.19 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1,241.23 亿元)。



此外，本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体还包括本集团持有的自身发起设立的资产支持证券，该部分资产支持证券于 2021 年 6 月 30 日的金额为人民币 0.85 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 2.08 亿元）。

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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在上述结构化主体确认的手续费及佣金收入为人民币 0.05 亿元（截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 0.54 亿元）。

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团于 1 月 1 日之后发行，并于 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品规模为人民币 39.75 亿元（截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 208.83 亿元）。

## 十一、金融资产的转移

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

### 1. 卖出回购交易及证券借出交易

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

### 2. 信贷资产证券化

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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团将由客户贷款组成的账面价值为人民币 17.66 亿元的信贷资产 (2020 年度：人民币 83.93 亿元)，出售给由独立第三方信托公司作为受托人设立的特殊目的信托，由其发行相关资产支持证券。由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本集团在该金融资产转让过程中未确认收益或损失。

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

## 十二、受托业务

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

于 2021 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 31.79 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 27.73 亿元)。

## 十三、新型冠状病毒感染肺炎疫情的影响

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

## 十四、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日止，本集团没有需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 十五、上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

青岛银行股份有限公司  
 财务报表补充资料  
 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 非经常性损益

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

本集团

	注	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
非经常性损益净额：			
非流动资产处置损失		(408)	(388)
政府补助	(1)	13,340	27,768
其他		(3,810)	945
非经常性损益净额	(2)	9,122	28,325
减：以上各项对所得税的影响		(2,281)	(7,077)
合计		6,841	21,248
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		5,613	13,497
影响少数股东损益的非经常性损益		1,228	7,751

注：

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

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

## 二、 净资产收益率

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

本集团

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	23,779,095	22,474,754
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	23,375,734	22,568,770
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,797,590	1,530,517
- 加权平均净资产收益率	15.38%	13.56%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,791,977	1,517,020
- 加权平均净资产收益率	15.33%	13.44%

注：

- (1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

## 三、 境内外会计准则下会计数据差异

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

#### 四、 流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例

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

##### (1) 流动性覆盖率

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	100,034,369	84,342,175
未来 30 天现金净流出量	55,764,766	55,334,625
流动性覆盖率 (本外币合计)	<u>179.39%</u>	<u>152.42%</u>

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

##### (2) 杠杆率

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
杠杆率	<u>5.89%</u>	<u>6.14%</u>

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

(3) 净稳定资金比例

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	281,845,319	267,019,602
所需的稳定资金	266,484,323	253,379,478
净稳定资金比例	105.76%	105.38%

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

五、 监管资本

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