

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\***  
(於中華人民共和國成立的股份有限公司)  
(H股股份代號：3866)  
(優先股股份代號：4611)

## 截至2021年6月30日止六個月中期業績公告

青島銀行股份有限公司(「本行」或「青島銀行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本公司」)截至2021年6月30日止六個月(「報告期」)根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港上市規則」)的相關披露要求和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製的未經審計中期業績(「中期業績」)。董事會及其下轄的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

除特別說明外，本業績公告所述的金額幣種為人民幣。

### 1. 公司基本情況

#### 1.1 公司基本情況

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

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

## 1.2 聯繫人及聯繫方式

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

## 2. 財務摘要

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本期比 上年同期
<b>經營業績(人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>
利息淨收入 <sup>(1)</sup>	<b>3,908,157</b>	3,991,212	(2.08)
非利息淨收入 <sup>(1)</sup>	<b>1,418,893</b>	2,112,927	(32.85)
營業收入	<b>5,327,050</b>	6,104,139	(12.73)
營業費用	<b>(1,536,404)</b>	(1,456,874)	5.46
信用減值損失	<b>(1,650,058)</b>	(2,787,723)	(40.81)
稅前利潤	<b>2,140,588</b>	1,859,542	15.11
淨利潤	<b>1,832,972</b>	1,564,491	17.16
歸屬於母公司股東淨利潤	<b>1,797,590</b>	1,530,517	17.45
<b>每股計(人民幣元/股)</b>			<b>變動率(%)</b>
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	<b>0.40</b>	0.34	17.65
稀釋每股收益 <sup>(2)</sup>	<b>0.40</b>	0.34	17.65
項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本期末比 上年末
<b>規模指標(人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>
資產總額 <sup>(3)</sup>	<b>501,637,206</b>	459,827,605	9.09
發放貸款和墊款：			
客戶貸款總額 <sup>(3)</sup>	<b>234,915,965</b>	206,747,221	13.62
加：應計利息	<b>800,878</b>	899,064	(10.92)
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值準備	<b>(6,085,423)</b>	(5,287,801)	15.08
發放貸款和墊款	<b>229,631,420</b>	202,358,484	13.48
貸款減值準備	<b>(6,101,007)</b>	(5,302,582)	15.06
其中：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款的減值準備	<b>(15,584)</b>	(14,781)	5.43
負債總額 <sup>(3)</sup>	<b>469,347,081</b>	428,920,747	9.43
吸收存款：			
客戶存款總額 <sup>(3)</sup>	<b>295,610,962</b>	272,231,484	8.59
加：應計利息	<b>3,696,667</b>	3,519,226	5.04
吸收存款	<b>299,307,629</b>	275,750,710	8.54

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本期末比 上年末
<b>規模指標(人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>
股本	<b>4,509,690</b>	4,509,690	—
歸屬於母公司股東權益	<b>31,633,059</b>	30,285,174	4.45
股東權益	<b>32,290,125</b>	30,906,858	4.48
總資本淨額	<b>45,488,628</b>	37,806,580	20.32
其中：核心一級資本淨額	<b>23,724,687</b>	22,384,998	5.98
其他一級資本	<b>7,904,970</b>	7,909,292	(0.05)
二級資本	<b>13,858,971</b>	7,512,290	84.48
風險加權資產總額	<b>286,145,148</b>	267,941,143	6.79

每股計(人民幣元/股)			變動率(%)
歸屬於母公司普通股股東的 每股淨資產 <sup>(4)</sup>	<b>5.27</b>	4.97	6.04

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本期比 上年同期
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動</b>
平均總資產回報率 <sup>(5)</sup> (年化)	<b>0.76</b>	0.77	(0.01)
加權平均淨資產收益率 <sup>(2)</sup> (年化)	<b>15.38</b>	13.56	1.82
淨利差 <sup>(6)</sup> (年化)	<b>1.96</b>	2.15	(0.19)
淨利息收益率 <sup>(7)</sup> (年化)	<b>1.90</b>	2.18	(0.28)
手續費及佣金淨收入佔營業 收入比率 <sup>(1)</sup>	<b>14.46</b>	17.10	(2.64)
成本佔收入比率 <sup>(8)</sup>	<b>27.51</b>	22.72	4.79

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本期末比 上年末
<b>資產質量指標(%)</b>			<b>變動</b>
不良貸款率	<b>1.49</b>	1.51	(0.02)
撥備覆蓋率	<b>174.53</b>	169.62	4.91
貸款撥備率	<b>2.60</b>	2.56	0.04
<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>
核心一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	<b>8.29</b>	8.35	(0.06)
一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	<b>11.05</b>	11.31	(0.26)
資本充足率 <sup>(9)</sup>	<b>15.90</b>	14.11	1.79
總權益對資產總額比率	<b>6.44</b>	6.72	(0.28)
<b>其他指標(%)</b>			<b>變動</b>
流動性覆蓋率	<b>179.39</b>	152.42	26.97
流動性比例	<b>73.80</b>	65.44	8.36

註：

- (1) 根據中華人民共和國財政部、中國證券監督管理委員會(「中國證監會」)、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)於2021年1月發佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號，以下簡稱「財會[2021]2號文件」)的相關規定，本公司對2020年同期的信用卡分期收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入。
- (2) 每股收益和加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。本行於2017年9月發行境外優先股，因此在計算加權平均淨資產收益率時，「加權平均淨資產」扣除了優先股的影響。
- (3) 資產總額、負債總額、客戶貸款總額和客戶存款總額的結構詳見本業績公告「3.管理層討論與分析五、財務狀況表主要項目分析」。
- (4) 歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產=(歸屬於母公司股東權益—其他權益工具)／期末普通股股數。
- (5) 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額。
- (6) 淨利差=生息資產平均收益率—付息負債平均成本率。
- (7) 淨利息收益率=利息淨收入／平均生息資產。
- (8) 成本佔收入比率=(營業費用—税金及附加)／營業收入。
- (9) 資本充足率相關指標，根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和其他相關監管規定計算。

### 3. 管理層討論與分析

#### 一、報告期內本行從事的主要業務

本行成立於1996年11月，總部設在山東省青島市，前身是青島城市合作銀行、青島市商業銀行。本行經過多年積累，在公司治理、風險管控、IT建設等方面持續提升，已經形成「治理完善、服務溫馨、風管堅實、科技卓越」的發展特色。2015年12月，本行H股在香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）上市；2019年1月，本行A股在深圳證券交易所上市。

本行向客戶主要提供公司及個人存款、貸款、支付結算等服務和產品，通過零售銀行、公司銀行、金融市場三大業務板塊驅動發展，形成堅實的客戶基礎，塑造特色鮮明、高質量發展的新金融業務模式。本行業務發展立足青島，輻射山東。報告期末，已在濟南、煙台、威海等山東省主要城市設有15家分行，營業網點達到156家。本行子公司共有2家：2017年2月，本行發起設立青島青銀金融租賃有限公司（以下簡稱「青銀金租」），本行持股佔比51%；2020年9月，本行發起設立青銀理財有限責任公司（以下簡稱「青銀理財」），為本行全資控股。報告期末，本行員工人數超過四千人。

報告期末，本公司資產總額5,016.37億元，負債總額4,693.47億元，資本充足率15.90%，不良貸款率1.49%，比上年末下降0.02個百分點。報告期內累計實現淨利潤18.33億元，較去年同期增長17.16%。

#### 二、核心競爭力分析

本行圍繞「創•新金融，美•好銀行」的發展願景，堅定「打造科技引領、管理精細、特色鮮明的新金融精品銀行」的戰略目標，可持續發展能力不斷增強。本行核心競爭力主要體現在：

1. **優質多元的股東結構、市場化的管理團隊，為公司治理和業務發展奠定良好基礎。**本行經過多年精心佈局，逐步形成涵蓋民營企業、境外投資者、專業機構投資者、國有企業和社會公眾股東的多元化股權結構，是混合所有制的典型代表。本行主要股東持股比例均衡，皆為穩定的長期投資者，均能依法合規、科學合理作為，支持本行長期發展。本行高級管理人員團隊通過市場化方式選聘，具有深厚的行業認知和市場化管理理念。



2. **雙提升戰略穩步實施，管理提升縱深推進。**本行全面啟動經營管理雙提升計劃，推動業務發展的同時，大力探索推出以科技賦能發展、業務審批轉型、運營管理優化為主線的系列管理改革舉措。重點聚焦客戶體驗，優化系統流程，提升業務辦理效率，實現經營管理高質量發展。
3. **聚焦客戶服務價值提升，開創服務體驗3.0新模式。**本行專注高品質服務是核心競爭力的服務策略，以打造體驗化、流程化的服務體驗為主線，以「增互動」「塑流程」「強體驗」為具體動作，結合「研數據」「夯智能」「提管理」進一步優化調整服務管理路徑，統籌協調、牽頭推進、壓實責任、形成合力切實強化客戶體驗，擴大金融服務的內涵和外延，夯實服務價值化階段「獲客+活客」能力，創造性的開創服務體驗3.0新模式，拓寬服務價值化邊界。
4. **提升集團風險管理質效，構築穩健的風險營治體系。**本行堅持「審慎穩健」的風險偏好，圍繞「一體兩翼」集團化發展格局，從集團層面推進統一授信管理，全面推進覆蓋全客戶、全資產口徑、全機構的多層次統一授信體系和大額風險暴露體系建設。聚焦宏觀政策，樹立新發展理念，持續優化信貸資源配置。強化風險管理中科技賦能水平，完善風險管理工作機制和風險偏好管理機制，提升風險管理效能和服務實體經濟質效。通過主動的風險管理思維和專業的風險管理模式，確保本行資產質量穩中向好，不良貸款率持續低於全國及山東平均水平，風險抵禦能力良好。
5. **數字化轉型提速，自主創新能力加強。**本行全面實施科技創新戰略，秉承「金融+科技+場景」的新金融理念，加大數字化人才招聘和複合型人才培養力度，加快大數據、人工智能、雲計算、5G、生物識別等新興技術應用，繼續強化業務創新，深化科技在風控、運營、流程、系統等方面的價值轉化，增強科技賦能經營管理能力，加快數字化轉型步伐。

### 三、總體經營概述

#### 3.1 主要經營指標完成情況

- (1) 資產總額5,016.37億元，比上年末增加418.10億元，增長9.09%；
- (2) 客戶貸款總額2,349.16億元，比上年末增加281.69億元，增長13.62%；
- (3) 客戶存款總額2,956.11億元，比上年末增加233.79億元，增長8.59%，其中個人存款突破1,000億元；
- (4) 淨利潤18.33億元，同比增加2.68億元，增長17.16%；歸屬於母公司股東淨利潤17.98億元，同比增加2.67億元，增長17.45%；
- (5) 不良貸款率1.49%，比上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率174.53%，比上年末提高4.91個百分點；資本充足率15.90%，比上年末提高1.79個百分點；
- (6) 平均總資產回報率0.76%，同比下降0.01個百分點；
- (7) 基本每股收益0.40元，同比增加0.06元；加權平均淨資產收益率15.38%，同比提高1.82個百分點。



### 3.2 經營管理主要工作

- (1) 經營規模跨上新台阶，集團協同效應增強。報告期內，本公司實現「資產總額達到5,000億元」的階段性發展目標，標誌本公司經營規模跨上新的台階，正式跨入中型銀行序列，進入發展新階段。報告期內，本公司積極探索集團化管理和運營，母行與子公司間業務協同發展取得積極成效。青銀金租業務重心逐步向山東省內轉移，依託母行資源加強業務聯動；青銀理財充分發揮存款派生及蓄水池功能，報告期末理財產品餘額較年初增長26.26%。
- (2) 集中授信體系初建，管理提升縱深推進。2021年，是本公司管理提升走實向深的一年。報告期內，本公司推行表內外授信業務集中審批，進一步強化授信政策引導；通過系統改造推進集團客戶統一授信管理，初步形成「集中審批、統一授信」的風險管理體制。運營條線啟動單位賬戶管理升級建設及「減高櫃」試點，完成95項系統流程優化，業務辦理效率和客戶體驗不斷提升。
- (3) 數字化轉型提速，自主創新能力加強。報告期內，本公司繼續強化科技應用，加快數字化轉型步伐。線上貸款審批系統「星雲智慧」信貸平台、個人互聯網貸款產品「海融易貸」成功上線，國內信用證等多項業務實現全流程電子化；在線供應鏈金融產品「青銀e鏈」業務範圍進一步拓寬。「鷹眼360智能風控平台」獲得自主知識產權，運營數字化轉型領跑同業。信用卡場景化應用持續拓展，上線「無界卡」及遠程面簽功能，打破地域限制、提升業務辦理效率。

- (4) 零售戰略成效顯著，走鄉村、進社區積沙成塔。報告期末，本公司零售存款較上年末新增122.51億元，餘額突破1,000億元大關；零售客戶在本行保有資產規模較上年末新增301.43億元，繼續保持高速增長；財富管理業務實現中間業務收入1.27億元，同比增長16.52%；信用卡累計發卡量達到241.56萬張，同比增長35.42%。惠農業務由量變向質變升級，報告期末已簽約站點1,759家，助農存款餘額28.22億元。社區金融開創「志願服務+」新模式，打造「幸福鄰里」品牌，已開業5家社區支行。以「友好性、易得性、專業性」提升用戶體驗，落地服務體驗管理3.0。
- (5) 批發客群量質並舉，金融市場協同賦能。報告期內，全面推進戰略客戶「六總」經營模式，圍繞「雙基戰略」深耕客群，新開客戶市場佔比及新開有效戶佔比實現雙提升。報告期末，普惠金融業務拓展獲客渠道，全行普惠口徑貸款餘額210.66億元，超額完成「兩增」考核要求。
- (6) 金融市場業務繼續深化轉型，綜合貢獻不斷提升。報告期內，本行發行二級資本債60億元，有效鞏固資本基礎、提升業務發展空間；本行投資收益能力不斷提升，銀行間債券交割量達5.13萬億元，繼續保持市場交易活躍；本行中長期債務融資工具承銷額79.75億元，市場份額9.81%，位列山東省第一名；獲得上海黃金交易所銀行間黃金詢價業務資格、債券通「北向通」業務資格，業務資質持續豐富。

## 四、損益表主要項目分析

### 4.1 財務業績摘要

報告期內，本公司稅前利潤21.41億元，同比增加2.81億元，增長15.11%；淨利潤18.33億元，同比增加2.68億元，增長17.16%；實際所得稅率14.37%，同比下降1.50個百分點，主要是本公司國債、地方政府債免稅收入增長。下表列出所示期間本公司主要利潤項目變化。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月	變動額	變動率(%)
利息淨收入	3,908,157	3,991,212	(83,055)	(2.08)
手續費及佣金淨收入	770,325	1,044,052	(273,727)	(26.22)
交易淨收益、投資淨收益及 其他經營淨收益	648,568	1,068,875	(420,307)	(39.32)
營業費用	(1,536,404)	(1,456,874)	(79,530)	5.46
信用減值損失	(1,650,058)	(2,787,723)	1,137,665	(40.81)
稅前利潤	2,140,588	1,859,542	281,046	15.11
所得稅	(307,616)	(295,051)	(12,565)	4.26
淨利潤	1,832,972	1,564,491	268,481	17.16
其中：歸屬於母公司股東 淨利潤	1,797,590	1,530,517	267,073	17.45
歸屬於非控制性權益 淨利潤	35,382	33,974	1,408	4.14

## 4.2 營業收入

報告期內，本公司營業收入53.27億元，同比減少7.77億元，下降12.73%，主要是本公司加大支持實體經濟和減費讓利力度，淨利息收益率有所回落，利息淨收入略有下降；債券市場表現弱於上年同期，投資收益和公允價值變動損益合計有所減少，理財業務手續費收入有所減少；匯率波動，匯兌損益減少。營業收入中利息淨收入佔比73.36%，同比提高7.97個百分點；手續費及佣金淨收入佔比14.46%，同比下降2.64個百分點。下表列出所示期間本公司主要營業收入構成及變動情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年1-6月		2020年1-6月		佔比變動 (百分點)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	<b>3,908,157</b>	<b>73.36</b>	3,991,212	65.39	7.97
利息收入	<b>8,881,975</b>	<b>166.73</b>	8,295,162	135.90	30.83
其中：發放貸款和墊款利息收入	<b>5,613,418</b>	<b>105.38</b>	4,990,383	81.75	23.63
金融投資利息收入	<b>2,616,902</b>	<b>49.12</b>	2,636,940	43.20	5.92
存放同業及其他金融機構款項利息收入	<b>12,689</b>	<b>0.24</b>	3,733	0.06	0.18
拆出資金利息收入	<b>83</b>	<b>-</b>	74,377	1.22	(1.22)
存放中央銀行款項利息收入	<b>191,341</b>	<b>3.59</b>	173,372	2.84	0.75
買入返售金融資產利息收入	<b>140,753</b>	<b>2.64</b>	105,924	1.74	0.90
長期應收款利息收入	<b>306,789</b>	<b>5.76</b>	310,433	5.09	0.67
利息支出	<b>(4,973,818)</b>	<b>(93.37)</b>	(4,303,950)	(70.51)	(22.86)
非利息淨收入	<b>1,418,893</b>	<b>26.64</b>	2,112,927	34.61	(7.97)
其中：手續費及佣金淨收入	<b>770,325</b>	<b>14.46</b>	1,044,052	17.10	(2.64)
其他非利息淨收入	<b>648,568</b>	<b>12.18</b>	1,068,875	17.51	(5.33)
營業收入	<b>5,327,050</b>	<b>100.00</b>	6,104,139	100.00	-

### 4.3 利息淨收入

報告期內，本公司利息淨收入39.08億元，同比減少0.83億元，下降2.08%，主要是淨利息收益率有所回落，利息淨收入略有下降。下表列出所示期間本公司生息資產及計息負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

金額單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2021年1-6月		平均餘額	2020年1-6月	
		利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率		利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	218,831,432	5,613,418	5.17%	187,623,101	4,990,383	5.35%
金融投資	136,311,271	2,616,902	3.87%	125,590,006	2,636,940	4.22%
存拆放同業及其他 金融機構款項 <sup>(1)</sup>	19,485,557	153,525	1.59%	20,736,264	184,034	1.78%
存放中央銀行款項	29,254,150	191,341	1.32%	24,063,776	173,372	1.45%
長期應收款	10,615,623	306,789	5.83%	10,789,667	310,433	5.79%
<b>合計</b>	<b>414,498,033</b>	<b>8,881,975</b>	<b>4.32%</b>	<b>368,802,814</b>	<b>8,295,162</b>	<b>4.52%</b>
<b>計息負債</b>						
吸收存款 同業及其他金融機構 存拆放款項 <sup>(2)</sup>	277,353,506	2,836,680	2.06%	227,844,871	2,290,323	2.02%
已發行債券	49,536,339	617,796	2.51%	49,013,154	571,345	2.34%
向中央銀行借款	85,839,314	1,376,898	3.23%	82,268,328	1,349,986	3.30%
	13,060,794	142,444	2.20%	6,374,878	92,296	2.91%
<b>合計</b>	<b>425,789,953</b>	<b>4,973,818</b>	<b>2.36%</b>	<b>365,501,231</b>	<b>4,303,950</b>	<b>2.37%</b>
利息淨收入	/	3,908,157	/	/	3,991,212	/
淨利差	/	/	1.96%	/	/	2.15%
淨利息收益率	/	/	1.90%	/	/	2.18%

註：

(1) 存拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售金融資產。

(2) 同業及其他金融機構存拆放款項包含賣出回購金融資產款。

報告期內，生息資產平均餘額4,144.98億元，同比增加456.95億元，增長12.39%，主要是本公司業務發展，貸款規模擴大。淨利差1.96%，同比下降0.19個百分點，淨利息收益率1.90%，同比下降0.28個百分點。報告期內，本公司加大支持實體經濟和減費讓利力度，貸款收益率有所下降；且針對市場形勢，並為集約使用資本，適當增加了低風險金融投資。

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

金額單位：人民幣千元

項目	2021年1-6月對比2020年1-6月		
	規模因素	利率因素	增(減) 淨值
<b>資產</b>			
發放貸款和墊款	790,508	(167,473)	623,035
金融投資	197,938	(217,976)	(20,038)
存拆放同業及其他金融 機構款項	(10,971)	(19,538)	(30,509)
存放中央銀行款項	33,482	(15,513)	17,969
長期應收款	(5,784)	2,140	(3,644)
<b>利息收入變動</b>	<b><u>1,005,173</u></b>	<b><u>(418,360)</u></b>	<b><u>586,813</u></b>
<b>負債</b>			
吸收存款	501,163	45,194	546,357
同業及其他金融機構存拆 放款項	5,132	41,319	46,451
已發行債券	55,469	(28,557)	26,912
向中央銀行借款	72,593	(22,445)	50,148
<b>利息支出變動</b>	<b><u>634,357</u></b>	<b><u>35,511</u></b>	<b><u>669,868</u></b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b><u>370,816</u></b>	<b><u>(453,871)</u></b>	<b><u>(83,055)</u></b>



## 4.4 利息收入

報告期內，本公司利息收入88.82億元，同比增加5.87億元，增長7.07%，主要是本公司資產規模擴大，生息資產利息收入增長所致。發放貸款和墊款利息收入及金融投資利息收入構成本公司利息收入的主要部份。

### 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本公司發放貸款和墊款利息收入56.13億元，同比增加6.23億元，增長12.48%，主要是本公司加大對實體經濟信貸投放力度，並深化風險管控，調整信貸結構，持續擴大貸款投放規模。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
公司貸款	146,230,658	3,748,150	5.17%	124,338,087	3,317,073	5.36%
個人貸款	59,206,436	1,658,178	5.65%	55,237,222	1,545,390	5.63%
票據貼現	13,394,338	207,090	3.12%	8,047,792	127,920	3.20%
合計	<u>218,831,432</u>	<u>5,613,418</u>	<u>5.17%</u>	<u>187,623,101</u>	<u>4,990,383</u>	<u>5.35%</u>

### 金融投資利息收入

報告期內，本公司金融投資利息收入26.17億元，同比減少0.20億元，微降0.76%，主要是本公司實施穩健的金融投資策略，持續壓降非標資產，並針對市場形勢，適當增加政府債券等低風險投資，金融投資利息收入保持基本穩定。

### 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本公司存拆放同業及其他金融機構款項利息收入1.54億元，同比減少0.31億元，下降16.58%，主要是本公司針對同業市場情況，適時調整資金配置，壓縮同業拆出資金。

## 4.5 利息支出

報告期內，本公司利息支出49.74億元，同比增加6.70億元，增長15.56%，主要是本公司負債規模擴大，利息支出增長較快。吸收存款利息支出和已發行債券利息支出為本公司利息支出的主要部份。

### 吸收存款利息支出

報告期內，本公司吸收存款利息支出28.37億元，同比增加5.46億元，增長23.86%，主要是本公司存款業務規模擴大，存款利息支出增長較快。下表列出所示期間本公司吸收存款各組成部份的平均餘額、利息支出和平均成本率。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	102,436,858	461,799	0.91%	82,887,495	340,811	0.83%
定期	<u>81,478,529</u>	<u>1,105,542</u>	<u>2.74%</u>	<u>72,403,656</u>	<u>1,024,929</u>	<u>2.85%</u>
小計	<u>183,915,387</u>	<u>1,567,341</u>	<u>1.72%</u>	<u>155,291,151</u>	<u>1,365,740</u>	<u>1.77%</u>
個人存款						
活期	23,209,948	34,859	0.30%	20,790,952	31,373	0.30%
定期	<u>70,228,171</u>	<u>1,234,480</u>	<u>3.54%</u>	<u>51,762,768</u>	<u>893,210</u>	<u>3.47%</u>
小計	<u>93,438,119</u>	<u>1,269,339</u>	<u>2.74%</u>	<u>72,553,720</u>	<u>924,583</u>	<u>2.56%</u>
合計	<u><u>277,353,506</u></u>	<u><u>2,836,680</u></u>	<u><u>2.06%</u></u>	<u><u>227,844,871</u></u>	<u><u>2,290,323</u></u>	<u><u>2.02%</u></u>

### 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

報告期內，本公司同業及其他金融機構存拆放款項利息支出6.18億元，同比增加0.46億元，增長8.13%，主要是貨幣市場回購利率上行，本公司同業及其他金融機構存拆放款項利息支出增加。

## 已發行債券利息支出

報告期內，本公司已發行債券利息支出13.77億元，同比增加0.27億元，增長1.99%，主要是本公司持續優化主動負債結構，發行60億元二級資本債，已發行債券利息支出基本穩定。

## 4.6 非利息淨收入

報告期內，本公司非利息淨收入14.19億元，同比減少6.94億元，下降32.85%。主要是債券市場表現弱於上年同期，投資淨收益有所減少，理財業務手續費收入有所減少；匯率波動，匯兌損益減少。下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月
手續費及佣金收入	846,442	1,108,169
減：手續費及佣金支出	<u>(76,117)</u>	<u>(64,117)</u>
手續費及佣金淨收入	770,325	1,044,052
交易淨(損失)/收益、投資淨收益、 其他經營淨收益	<u>648,568</u>	<u>1,068,875</u>
非利息淨收入	<u><u>1,418,893</u></u>	<u><u>2,112,927</u></u>

#### 4.7 手續費及佣金淨收入

報告期內，本公司手續費及佣金淨收入7.70億元，同比減少2.74億元，下降26.22%，主要是本公司理財手續費收入下降。下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月
手續費及佣金收入	846,442	1,108,169
其中：理財手續費	414,948	672,692
委託及代理業務手續費	235,461	227,747
託管及銀行卡手續費 <sup>(1)</sup>	102,985	79,338
融資租賃手續費	52,224	92,729
結算業務手續費	34,305	19,636
其他手續費	6,519	16,027
減：手續費及佣金支出	(76,117)	(64,117)
手續費及佣金淨收入	<u>770,325</u>	<u>1,044,052</u>

註：根據中華人民共和國財政部、中國證監會、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀保監會於2021年1月發佈的財會[2021]2號文件的相關規定，本公司對2020年的信用卡分期收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入。

報告期內，理財手續費收入4.15億元，同比減少2.58億元，下降38.32%，本公司管理的理財產品規模保持增長，固定管理手續費收入穩步提高，但2021年上半年債券市場波動較小、交易階段性機會弱於上年同期，理財業務超額收益降低，理財手續費整體下降；託管及銀行卡手續費收入1.03億元，同比增加0.24億元，增長29.81%，主要是信用卡手續費收入增加；融資租賃手續費收入0.52億元，同比減少0.41億元，下降43.68%，主要是租賃資產投放減少；結算業務手續費收入0.34億元，同比增加0.15億元，增長74.70%，主要是福費廷手續收入增加。

#### 4.8 交易淨(損失)／收益、投資淨收益及其他經營淨收益

報告期內，本公司交易淨(損失)／收益、投資淨收益及其他經營淨收益6.49億元，同比減少4.20億元，下降39.32%，主要是債券市場表現弱於上年同期，投資淨收益有所減少；市場匯率波動，匯兌損益減少。下表列出所示期間本公司交易淨(損失)／收益、投資淨收益及其他經營淨收益的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月
交易淨(損失)／收益	(89,297)	130,994
投資淨收益	728,170	909,014
其他經營淨收益	9,695	28,867
合計	<u>648,568</u>	<u>1,068,875</u>

#### 4.9 營業費用

報告期內，本公司營業費用15.36億元，同比增加0.80億元，增長5.46%。其中，職工薪酬費用同比增加0.49億元，增長6.01%。下表列出所示期間本公司營業費用的主要構成。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月
職工薪酬費用	858,594	809,949
物業及設備支出	318,893	270,774
稅金及附加	70,741	69,765
其他一般及行政費用	288,176	306,386
營業費用	<u>1,536,404</u>	<u>1,456,874</u>

#### 4.10 信用減值損失

報告期內，本公司信用減值損失16.50億元，同比減少11.38億元，下降40.81%，主要是本公司上年同期針對新冠疫情等情況增加減值準備計提，今年疫情影響逐步減輕，且本公司持續加大資產質量管控和不良資產清收力度，資產風險狀況穩步改善，減值準備計提相應減少。發放貸款和墊款信用減值損失是信用減值損失最大組成部份。報告期內，發放貸款和墊款信用減值損失12.63億元，同比減少6.82億元，下降35.07%。下表列出所示期間本公司信用減值損失的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月
存放同業及其他金融機構款項	1,251	210
拆出資金	335	(10,126)
買入返售金融資產	6,028	7,456
發放貸款和墊款	1,262,812	1,944,777
以攤餘成本計量的金融投資	(42,254)	735,614
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	343,563	(28,239)
長期應收款	53,731	134,237
信貸承諾	6,139	(2,015)
其他	18,453	5,809
信用減值損失	<u>1,650,058</u>	<u>2,787,723</u>



## 五、財務狀況表主要項目分析

### 5.1 資產

報告期末，本公司資產總額5,016.37億元，比上年末增加418.10億元，增長9.09%。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年6月30日		2020年12月31日		本期末比上年末		2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額變動率	佔比	金額	佔總額百分比
發放貸款和墊款	229,631,420	45.78	202,358,484	44.01	13.48	1.77	169,158,291	45.28
以攤餘成本計量的金融投資	66,408,636	13.24	74,157,602	16.13	(10.45)	(2.89)	64,491,058	17.26
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	76,647,978	15.27	66,828,002	14.53	14.69	0.74	54,973,781	14.71
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	49,193,456	9.81	37,250,405	8.10	32.06	1.71	22,912,561	6.13
現金及存放中央銀行款項	46,937,324	9.36	47,219,397	10.27	(0.60)	(0.91)	39,704,840	10.63
存放同業及其他金融機構款項	4,057,970	0.81	2,568,919	0.56	57.96	0.25	1,312,468	0.35
拆出資金	451,873	0.09	-	-	不適用	0.09	3,313,603	0.89
衍生金融資產	226,390	0.05	286,400	0.06	(20.95)	(0.01)	12,436	-
買入返售金融資產	8,862,695	1.77	9,726,476	2.12	(8.88)	(0.35)	2,325,771	0.62
長期應收款	10,233,394	2.04	11,001,178	2.39	(6.98)	(0.35)	9,037,819	2.42
物業及設備	3,258,291	0.65	3,247,768	0.71	0.32	(0.06)	3,048,813	0.82
使用權資產	804,678	0.16	826,821	0.18	(2.68)	(0.02)	818,928	0.22
遞延所得稅資產	2,570,590	0.51	2,468,017	0.54	4.16	(0.03)	1,581,905	0.42
其他資產	2,352,511	0.46	1,888,136	0.40	24.59	0.06	929,876	0.25
<b>資產總計</b>	<b>501,637,206</b>	<b>100.00</b>	<b>459,827,605</b>	<b>100.00</b>	<b>9.09</b>	<b>-</b>	<b>373,622,150</b>	<b>100.00</b>

### 5.1.1 發放貸款和墊款

報告期末，本公司發放貸款和墊款2,296.31億元，比上年末增加272.73億元，增長13.48%；佔本公司資產總額的45.78%，比上年末提高1.77個百分點。報告期內，本公司聚焦國家宏觀政策，提升服務實體經濟質效，並且優化信貸結構，各項貸款持續較快增長。下表列出截至所示日期，本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年6月30日		2020年12月31日		本期末比上年末		2019年12月31日	
	佔總額		佔總額		金額	佔比	佔總額	
	金額	%	金額	%	變動率	%	金額	%
公司貸款	150,431,093	64.03	138,776,966	67.12	8.40	(3.09)	112,036,804	64.83
個人貸款	67,434,011	28.71	60,755,096	29.39	10.99	(0.68)	54,508,817	31.55
票據貼現	17,050,861	7.26	7,215,159	3.49	136.32	3.77	6,249,822	3.62
客戶貸款總額	234,915,965	100.00	206,747,221	100.00	13.62	-	172,795,443	100.00
加：應計利息	800,878	/	899,064	/	(10.92)	/	772,480	/
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值準備	(6,085,423)	/	(5,287,801)	/	15.08	/	(4,409,632)	/
發放貸款和墊款	<u>229,631,420</u>	/	<u>202,358,484</u>	/	<u>13.48</u>	/	<u>169,158,291</u>	/

#### 公司貸款

報告期末，本公司的公司貸款1,504.31億元，比上年末增加116.54億元，增長8.40%；佔發放貸款和墊款總額(不含應計利息，下同)的64.03%，比上年末下降3.09個百分點。報告期內，本公司積極對接公司客戶，不斷創新產品、加大信貸支持力度，有力支持了傳統產業升級轉型、綠色產業和普惠金融等的發展。

## 個人貸款

報告期末，本公司個人貸款674.34億元，比上年末增加66.79億元，增長10.99%；佔發放貸款和墊款總額的28.71%，比上年末下降0.68個百分點。報告期內，本公司在符合監管要求的前提下，穩定發展住房按揭貸款；同時，把握消費升級總趨勢，滿足民眾普惠金融需要，個人消費貸款快速增長。

## 票據貼現

報告期末，本公司票據貼現170.51億元，比上年末增加98.36億元，增長136.32%；佔發放貸款和墊款總額的7.26%，比上年末提高3.77個百分點。報告期內，本公司進一步加強票據業務營銷，業務規模再創歷史新高，票據業務在獲客和降低客戶融資成本方面作用不斷增強。

### 5.1.2 金融投資

報告期末，本公司金融投資賬面價值1,922.50億元，比上年末增加140.14億元，增長7.86%。下表列出截至所示日期本公司金融投資組合構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	49,193,456	25.59	37,250,405	20.90
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	76,647,978	39.87	66,828,002	37.49
以攤餘成本計量的金融投資	66,408,636	34.54	74,157,602	41.61
<b>金融投資</b>	<b>192,250,070</b>	<b>100.00</b>	<b>178,236,009</b>	<b>100.00</b>

### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值491.93億元，比上年末增加119.43億元，增長32.06%，主要是本公司增加了流動性較強且具備免稅優勢的公募基金投資。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
同業及其他金融機構發行的債券	890,020	704,792
企業實體發行的債券	109,453	178,160
投資基金	35,472,444	24,363,870
資產管理計劃	11,148,719	9,998,794
資金信託計劃	1,572,820	2,004,789
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	<u>49,193,456</u>	<u>37,250,405</u>

## 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值766.48億元，比上年末增加98.20億元，增長14.69%，主要是本公司針對債券市場狀況，進行主動風險管理，調整投資結構，適度增加風險相對較低的政府債券投資規模。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
政府債券	26,630,428	15,330,316
政策性銀行發行的債券	2,275,354	6,437,969
同業及其他金融機構發行的債券	14,274,980	11,039,796
企業實體發行的債券	26,607,255	26,338,440
資產管理計劃	5,158,950	5,680,647
其他投資	703,251	703,121
股權投資	23,250	23,250
加：應計利息	974,510	1,274,463
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	<u>76,647,978</u>	<u>66,828,002</u>

## 以攤餘成本計量的金融投資

報告期末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值664.09億元，比上年末減少77.49億元，下降10.45%，主要是本公司根據流動性管理需要，減少了同業及其他金融機構發行的債券規模。下表列出截至所示日期本公司以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
政府債券	28,231,883	26,717,042
政策性銀行發行的債券	11,800,375	11,799,924
同業及其他金融機構發行的債券	11,361,586	18,552,129
企業實體發行的債券	1,562,684	1,823,781
資產管理計劃	5,426,670	7,585,510
資金信託計劃	2,030,700	1,434,700
其他投資	6,180,000	6,150,000
以攤餘成本計量的金融投資總額	<u>66,593,898</u>	<u>74,063,086</u>
加：應計利息	869,004	1,191,036
減：減值準備	<u>(1,054,266)</u>	<u>(1,096,520)</u>
以攤餘成本計量的金融投資賬面價值	<u><u>66,408,636</u></u>	<u><u>74,157,602</u></u>



## 5.2 負債

報告期末，本公司負債總額4,693.47億元，比上年末增加404.26億元，增長9.43%，主要是本公司吸收存款和已發行債券增加。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年6月30日		2020年12月31日		本期末比上年末		2019年12月31日	
	佔總額		佔總額		金額	佔比	佔總額	
	金額	百分比	金額	百分比	變動率	%	金額	百分比
吸收存款	299,307,629	63.77	275,750,710	64.29	8.54	(0.52)	215,425,403	62.78
同業及其他金融機構存放款項	7,826,483	1.67	17,024,732	3.97	(54.03)	(2.30)	16,462,527	4.80
向中央銀行借款	14,945,004	3.18	11,207,069	2.61	33.35	0.57	5,536,650	1.61
拆入資金	14,589,011	3.11	12,947,575	3.02	12.68	0.09	9,916,257	2.89
衍生金融負債	226,436	0.05	288,347	0.07	(21.47)	(0.02)	8,805	-
賣出回購金融資產款	31,591,305	6.73	33,099,349	7.72	(4.56)	(0.99)	16,027,082	4.67
應交所得稅	385,272	0.08	431,921	0.10	(10.80)	(0.02)	187,027	0.05
已發行債券	95,432,222	20.33	72,834,508	16.98	31.03	3.35	76,858,899	22.40
租賃負債	456,469	0.10	453,671	0.11	0.62	(0.01)	427,429	0.12
其他負債	4,587,250	0.98	4,882,865	1.13	(6.05)	(0.15)	2,294,153	0.68
<b>負債合計</b>	<b>469,347,081</b>	<b>100.00</b>	<b>428,920,747</b>	<b>100.00</b>	<b>9.43</b>	<b>-</b>	<b>343,144,232</b>	<b>100.00</b>

### 5.2.1 吸收存款

報告期末，本公司吸收存款2,993.08億元，比上年末增加235.57億元，增長8.54%。報告期內，本公司在加強市場拓展的同時，完善客戶分層營銷和產品服務模式，推動存款增長，存款在經營資金來源中的基礎性地位得到持續鞏固。下表列出截至所示日期本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年6月30日		2020年12月31日		本期末比上年末		2019年12月31日	
	佔總額		佔總額		金額	佔比	佔總額	
	金額	%	金額	%	變動率	%	金額	%
公司存款	194,842,236	65.91	183,447,242	67.38	6.21	(1.47)	147,880,817	69.49
活期存款	112,968,000	38.21	111,491,369	40.95	1.32	(2.74)	92,593,934	43.51
定期存款	81,874,236	27.70	71,955,873	26.43	13.78	1.27	55,286,883	25.98
個人存款	100,589,848	34.03	88,339,315	32.45	13.87	1.58	64,796,343	30.45
活期存款	26,753,635	9.05	22,899,499	8.41	16.83	0.64	20,622,060	9.69
定期存款	73,836,213	24.98	65,439,816	24.04	12.83	0.94	44,174,283	20.76
匯出及應解匯款	152,597	0.05	428,585	0.16	(64.40)	(0.11)	100,697	0.05
待劃轉財政性存款	26,281	0.01	16,342	0.01	60.82	-	13,052	0.01
客戶存款總額	295,610,962	100.00	272,231,484	100.00	8.59	-	212,790,909	100.00
加：應計利息	3,696,667	/	3,519,226	/	5.04	/	2,634,494	/
吸收存款	<u>299,307,629</u>	/	<u>275,750,710</u>	/	<u>8.54</u>	/	<u>215,425,403</u>	/

報告期內，存款穩定性持續提升。個人存款佔客戶存款總額（不含應計利息，下同）的比例為34.03%，比上年末提高1.58個百分點；活期存款佔客戶存款總額的比例為47.26%，比上年末下降2.10個百分點；公司活期存款佔公司存款的比例為57.98%，比上年末下降2.80個百分點。

### 5.2.2 同業及其他金融機構存放款項

報告期末，本公司同業及其他金融機構存放款項78.26億元，比上年末減少91.98億元，下降54.03%，主要是本公司加強同業主動負債管理，優化調整負債結構，債券發行量增加的同時，適當壓縮同業存款規模。

### 5.2.3 向中央銀行借款

報告期末，本公司向中央銀行借款149.45億元，比上年末增加37.38億元，增長33.35%，主要是本公司貫徹落實央行政策導向，積極申請支小再貸款，增加小微企業信貸資金來源，並積極參與中期借貸便利操作。

### 5.2.4 賣出回購金融資產款

報告期末，本公司賣出回購金融資產款315.91億元，比上年末減少15.08億元，下降4.56%，主要是本公司對同業負債進行總量控制和結構調整，為均衡負債結構，適當減少賣出回購金融資產款規模。

### 5.2.5 已發行債券

報告期末，本公司已發行債券954.32億元，比上年末增加225.98億元，增長31.03%，主要是本公司成功發行60億元二級資本債，並加強主動負債管理，針對資金市場形勢，適當增加同業存單規模。有關債券詳情見本業績公告「未經審計的中期財務報告附註32已發行債券」。

### 5.3 股東權益

報告期末，本公司股東權益322.90億元，比上年末增加13.83億元，增長4.48%；歸屬於母公司股東權益316.33億元，比上年末增加13.48億元，增長4.45%，主要是留存收益增加。下表列出截至所示日期本公司股東權益構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
股本	4,509,690	4,509,690
其他權益工具		
其中：優先股	7,853,964	7,853,964
資本公積	8,337,869	8,337,869
其他綜合收益	394,756	32,717
盈餘公積	1,859,737	1,859,737
一般風險準備	5,072,217	5,072,217
未分配利潤	3,604,826	2,618,980
歸屬於母公司股東權益合計	31,633,059	30,285,174
非控制性權益	657,066	621,684
股東權益合計	<u>32,290,125</u>	<u>30,906,858</u>

## 六、現金流量表分析

報告期末，本公司經營活動產生的現金流量淨額為-98.21億元，同比減少295.46億元，主要是吸收存款淨增加額減少276.01億元。其中，經營資產產生的現金流出減少151.15億元，經營負債產生的現金流入減少441.58億元。

投資活動產生的現金流量淨額為-117.40億元，同比增加155.91億元，主要是投資支付的現金減少212.16億元，而收回投資取得的現金減少52.23億元，部份抵消上述影響。

籌資活動產生的現金流量淨額為203.49億元，同比增加188.27億元，主要是本公司發行債券收到的現金增加229.17億元，而償還債務支付的現金增加41.69億元，部份抵消上述影響。

## 七、分部分析

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

金額單位：人民幣千元

項目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	分部營業 收入	佔比%	分部營業 收入	佔比%
公司銀行業務	2,827,449	53.08	3,088,002	50.59
零售銀行業務	1,063,614	19.97	1,057,926	17.33
金融市場業務	1,253,422	23.53	1,691,245	27.71
未分配項目及其他	182,565	3.42	266,966	4.37
合計	<u>5,327,050</u>	<u>100.00</u>	<u>6,104,139</u>	<u>100.00</u>

金額單位：人民幣千元

項目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	分部稅前 利潤	佔比%	分部稅前 利潤	佔比%
公司銀行業務	841,195	39.30	590,925	31.78
零售銀行業務	439,117	20.51	384,085	20.65
金融市場業務	759,888	35.50	778,559	41.87
未分配項目及其他	100,388	4.69	105,973	5.70
合計	<u>2,140,588</u>	<u>100.00</u>	<u>1,859,542</u>	<u>100.00</u>

## 八、資產及負債狀況分析

### 8.1 主要境外資產情況

不適用。

### 8.2 以公允價值計量的資產和負債

金額單位：人民幣千元

主要項目	2020年 12月31日	本期計入 損益的公允 價值變動	計入權益的 累計公允 價值變動	本期計提 的減值	2021年 6月30日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	37,250,405	242,094	不適用	不適用	49,193,456
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款	7,215,159	不適用	14,843	803	17,050,861
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	66,828,002	不適用	28,615	343,563	76,647,978
衍生金融資產	286,400	(60,010)	不適用	不適用	226,390
衍生金融負債	(288,347)	61,911	不適用	不適用	(226,436)

### 8.3 截至報告期末的資產權利受限情況

請參見本業績公告「未經審計的中期財務報告附註44(6)抵押資產」。



## 九、貸款質量分析

報告期內，本公司加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量狀況持續優化，不良貸款率有所下降。報告期末，本公司貸款總額（不含應計利息）2,349.16億元，不良貸款總額34.96億元，不良貸款率1.49%。出於討論與分析目的，如無特別說明，本小節以下分析中的貸款金額均不含應計利息。

### 9.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	228,882,093	97.43	200,577,540	97.02
關注類貸款	2,538,136	1.08	3,043,568	1.47
次級類貸款	2,074,266	0.88	1,427,636	0.69
可疑類貸款	1,036,218	0.44	1,338,977	0.65
損失類貸款	385,252	0.17	359,500	0.17
<b>客戶貸款總額</b>	<b>234,915,965</b>	<b>100.00</b>	<b>206,747,221</b>	<b>100.00</b>
<b>不良貸款總額</b>	<b>3,495,736</b>	<b>1.49</b>	<b>3,126,113</b>	<b>1.51</b>

在貸款監管五級分類制度下，本公司的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。報告期末，不良貸款率較上年末下降0.02個百分點至1.49%，其中次級類貸款佔比較上年末上升0.19個百分點至0.88%，可疑類貸款佔比較上年末下降0.21個百分點至0.44%，損失類貸款佔比與上年末持平。

## 9.2 按產品類型劃分的貸款情況

單位：人民幣千元

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
公司貸款	167,481,954	71.29	145,992,125	70.61
流動資金貸款	89,053,289	37.91	83,070,680	40.18
固定資產貸款	57,184,756	24.34	54,374,209	26.30
進出口押匯	4,193,048	1.78	1,332,077	0.64
票據貼現	17,050,861	7.26	7,215,159	3.49
零售貸款	67,434,011	28.71	60,755,096	29.39
個人住房貸款	43,940,272	18.71	40,588,284	19.63
個人經營貸款	11,036,878	4.70	10,768,653	5.21
個人消費貸款	12,456,861	5.30	9,398,159	4.55
客戶貸款總額	<u>234,915,965</u>	<u>100.00</u>	<u>206,747,221</u>	<u>100.00</u>

### 9.3 按行業劃分的貸款情況

單位：人民幣千元

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
公司貸款	167,481,954	71.29	145,992,125	70.61
製造業	33,195,135	14.12	27,657,606	13.37
建築業	27,048,564	11.51	24,704,927	11.95
租賃和商務服務業	23,676,010	10.08	21,806,775	10.55
房地產業	22,536,532	9.59	20,970,449	10.14
批發和零售業	21,601,677	9.20	15,003,646	7.26
水利、環境和公共設施管 理業	20,990,253	8.94	19,600,238	9.48
交通運輸、倉儲和郵政業	4,336,929	1.85	3,082,904	1.49
電力、熱力、燃氣及水生 產和供應業	4,099,366	1.75	3,797,074	1.84
金融業	3,036,970	1.29	1,869,095	0.90
科學研究和 技術服務業	2,236,480	0.95	2,241,260	1.08
其他	4,724,038	2.01	5,258,151	2.55
零售貸款	67,434,011	28.71	60,755,096	29.39
客戶貸款總額	<u>234,915,965</u>	<u>100.00</u>	<u>206,747,221</u>	<u>100.00</u>

### 9.4 按地區劃分的貸款情況

單位：人民幣千元

地區	2021年6月30日		2020年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
山東省	234,915,965	100.00	206,747,221	100.00
其中：青島市	130,532,051	55.57	110,957,353	53.68

青島市在山東省各市級區域中，經濟總量佔據龍頭地位，其海洋經濟、高端製造業、對外貿易等為其特色經濟和優勢行業，區域優勢明顯，市場活力充沛，發展前景較好。本公司充分發揮地方法人機構的優勢，深耕青島市場。報告期末，青島地區客戶的貸款佔比較上年末提高1.89個百分點至55.57%，不良貸款率為0.56%，持續保持較低水平。

## 9.5 按擔保方式劃分的貸款情況

單位：人民幣千元

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
信用貸款	45,799,403	19.50	42,739,296	20.67
保證貸款	52,117,221	22.19	50,477,538	24.41
抵押貸款	91,920,927	39.12	84,180,163	40.72
質押貸款	45,078,414	19.19	29,350,224	14.20
<b>客戶貸款總額</b>	<b>234,915,965</b>	<b>100.00</b>	<b>206,747,221</b>	<b>100.00</b>

## 9.6 前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣千元

十大借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔貸款總額 百分比%
A	製造業	3,423,853	1.46
B	租賃和商務服務業	2,580,000	1.10
C	租賃和商務服務業	2,250,000	0.96
D	租賃和商務服務業	1,730,000	0.74
E	交通運輸、倉儲和郵政業	1,696,000	0.72
F	水利、環境和公共設施管理業	1,500,000	0.64
G	水利、環境和公共設施管理業	1,500,000	0.64
H	水利、環境和公共設施管理業	1,433,900	0.61
I	租賃和商務服務業	1,400,000	0.59
J	租賃和商務服務業	1,400,000	0.59
<b>合計</b>	<b>-</b>	<b>18,913,753</b>	<b>8.05</b>

## 9.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

逾期期限	2021年6月30日		2020年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
逾期3個月(含)以內	987,149	0.42	586,640	0.30
逾期3個月至1年(含)	804,490	0.34	996,473	0.48
逾期1年以上至3年(含)以內	1,059,074	0.45	754,257	0.36
逾期3年以上	228,826	0.10	196,363	0.09
逾期貸款合計	<u>3,079,539</u>	<u>1.31</u>	<u>2,533,733</u>	<u>1.23</u>
客戶貸款總額	<u>234,915,965</u>	<u>100.00</u>	<u>206,747,221</u>	<u>100.00</u>

報告期末，本公司逾期貸款30.80億元，逾期貸款佔貸款總額比例為1.31%，較年初上升0.08個百分點。本公司對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上貸款全部納入不良貸款。

## 9.8 抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本公司抵債資產總額為5,649萬元，未計提減值準備，抵債資產淨值為5,649萬元。

## 9.9 貸款減值準備的變化

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

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

金額單位：人民幣千元

項目	2021年	
	1-6月	2020年
期／年初餘額	5,302,582	4,422,549
本期／年計提	1,262,812	2,974,836
本期／年核銷	(799,557)	(2,372,532)
本期／年收回已核銷	345,763	325,385
其他變動	(10,593)	(47,656)
期／年末餘額	<u>6,101,007</u>	<u>5,302,582</u>

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。報告期末，本公司貸款(含貼現)減值準備61.01億元，比上年末增加7.98億元，增長15.06%，撥備覆蓋率174.53%，比上年末提高4.91個百分點，貸款撥備率2.60%，比上年末提高0.04個百分點，均滿足監管要求。

### **9.10 對不良資產採取的相應措施**

報告期內，本公司著力強化不良貸款基礎管理，嚴控新增，加快消化處置存量不良資產；對潛在風險按戶施策，及早預判、及時保全、加快處置；強內功、借外力，與各級政府部門和債委會組織加強溝通，密切配合，做好大額風險應對；依託不斷完善的專業化隊伍建設和激勵約束機制提高專業化、集約化處置能力；在不斷強化自主催收、訴訟清收傳統手段的基礎上，加大運用市場化債權轉讓等手段，提高處置效率，提升資產盤活效能；在綜合運用核銷手段優化資產結構的同時，持續強化核銷後貸款的處置力度，並取得良好成效。

### **9.11 集團客戶授信及風險管理情況**

本公司對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、分類管理、實時監控、主辦行制」的授信原則，優化集團客戶授信的系統控制方案，加強集團客戶授信全流程控制，致力於持續提升集團客戶授信業務風險管理水平。一是搭建完整的集團客戶授信管理體系，持續完善集團家譜的管理，嚴格執行統一授信制度；二是加強內部風險信息共享機制，以從事集團主營業務的核心企業為主體，整合分析集團客戶的各類信用風險信息，根據信用風險的大小和風險承受能力，審慎確定對集團客戶的總體授信額度和各成員單位的分項額度，合理制定和實施統一的集團客戶授信方案；三是加強對集團客戶的集中度管理，以防範大額授信風險為重心，在總行高級管理層設立大額授信審查委員會，負責對全行滿足大額授信標準的授信業務進行審查審批，持續優化對集團客戶授信集中度管控，切實有效管控集團客戶的授信風險；四是完善集團客戶風險預警機制，在貸前審批的流程節點，根據集團客戶所處的行業和經營能力設置適當的風險預警線，並作為貸後檢查的重要內容之一，前瞻性地監測和防範風險，確保集團客戶的總體授信風險可控。



## 9.12 重組貸款情況

單位：人民幣千元

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分%	貸款金額	佔總額 百分%
已重組貸款	395,765	0.17	424,834	0.21
發放貸款和墊款總額	234,915,965	100.00	206,747,221	100.00

本公司對重組貸款實施嚴格的管控，報告期末，本公司重組貸款佔比0.17%，與上年末下降0.04個百分點。

## 十、資本充足率與槓桿率分析

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

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

### 10.1 資本充足率

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

報告期末，本公司資本充足率15.90%，比上年末提高1.79個百分點；核心一級資本充足率8.29%，比上年末下降0.06個百分點。報告期內，本公司增加實體經濟信貸投放，風險加權資產有所增加，通過成功發行60億元二級資本債和留存收益補充資本，提升風險抵禦能力。

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料：

	金額單位：人民幣千元	
本公司	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本	24,161,643	22,846,168
其中：股本	4,509,690	4,509,690
資本公積可計入部份	8,337,869	8,337,869
其他綜合收益	394,756	32,717
盈餘公積	1,859,737	1,859,737
一般風險準備	5,072,217	5,072,217
未分配利潤	3,604,826	2,618,980
少數股東資本可計入部份	382,548	414,958
核心一級資本調整項目	<u>(436,956)</u>	<u>(461,170)</u>
核心一級資本淨額	<u>23,724,687</u>	<u>22,384,998</u>
其他一級資本	<u>7,904,970</u>	<u>7,909,292</u>
一級資本淨額	<u>31,629,657</u>	<u>30,294,290</u>
二級資本	<u>13,858,971</u>	<u>7,512,290</u>
總資本淨額	<u>45,488,628</u>	<u>37,806,580</u>
風險加權資產總額	286,145,148	267,941,143
其中：信用風險加權資產總額	242,509,011	228,433,976
市場風險加權資產總額	26,429,603	22,300,633
操作風險加權資產總額	<u>17,206,534</u>	<u>17,206,534</u>
核心一級資本充足率	<u>8.29%</u>	<u>8.35%</u>
一級資本充足率	<u>11.05%</u>	<u>11.31%</u>
資本充足率	<u>15.90%</u>	<u>14.11%</u>

報告期末，本行母公司層面資本充足率15.60%，比上年末提高1.84個百分點；核心一級資本充足率7.81%，比上年末下降0.08個百分點。

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料：

	金額單位：人民幣千元	
本行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本	<b>23,570,003</b>	22,291,306
其中：股本	<b>4,509,690</b>	4,509,690
資本公積可計入部份	<b>8,337,869</b>	8,337,869
其他綜合收益	<b>394,756</b>	32,717
盈餘公積	<b>1,859,737</b>	1,859,737
一般風險準備	<b>4,981,263</b>	4,981,263
未分配利潤	<b>3,486,688</b>	2,570,030
核心一級資本調整項目	<b>(2,067,026)</b>	(2,061,374)
核心一級資本淨額	<b>21,502,977</b>	20,229,932
其他一級資本	<b>7,853,964</b>	7,853,964
一級資本淨額	<b>29,356,941</b>	28,083,896
二級資本	<b>13,605,271</b>	7,176,469
總資本淨額	<b>42,962,212</b>	35,260,365
風險加權資產總額	<b>275,468,320</b>	256,336,451
其中：信用風險加權資產總額	<b>232,431,133</b>	217,428,234
市場風險加權資產總額	<b>26,429,603</b>	22,300,633
操作風險加權資產總額	<b>16,607,584</b>	16,607,584
核心一級資本充足率	<b>7.81%</b>	7.89%
一級資本充足率	<b>10.66%</b>	10.96%
資本充足率	<b>15.60%</b>	13.76%

## 10.2 槓桿率

按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。報告期末，本公司根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為5.89%，高於中國銀保監會監管要求，比上年末下降0.25個百分點，主要是本公司業務發展，資產規模擴大，併表總資產增加。

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

金額單位：人民幣千元

序號	項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1	併表總資產	<b>501,637,206</b>	459,827,605
2	併表調整項	—	—
3	客戶資產調整項	—	—
4	衍生產品調整項	<b>2,570,181</b>	2,667,000
5	證券融資交易調整項	—	—
6	表外項目調整項	<b>33,194,350</b>	31,328,289
7	其他調整項	<b>(436,957)</b>	(461,170)
8	調整後的表內外資產餘額	<b>536,964,780</b>	493,361,724

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

金額單位：人民幣千元

序號	項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	492,548,121	449,814,729
2	減：一級資本扣減項	(436,957)	(461,170)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券 融資交易除外)	492,111,164	449,353,559
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格 保證金)	226,390	286,400
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	2,570,181	2,667,000
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對 手交易形成的衍生產品資產餘額	-	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-	-
11	衍生產品資產餘額	2,796,571	2,953,400
12	證券融資交易的會計資產餘額	8,862,695	9,726,476
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	-	-
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資 產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	8,862,695	9,726,476
17	表外項目餘額	33,194,350	31,328,289
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	-	-
19	調整後的表外項目餘額	33,194,350	31,328,289
20	一級資本淨額	31,629,657	30,294,290
21	調整後的表內外資產餘額	536,964,780	493,361,724
22	槓桿率	5.89%	6.14%

下表列出所示日期本公司槓桿率相關情況：

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
槓桿率(%)	5.89	6.17	6.14	6.22
一級資本淨額	31,629,657	31,120,547	30,294,290	30,128,413
調整後表內外資產餘額	536,964,780	504,257,463	493,361,724	484,692,986

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

## 十一、投資狀況分析

### 11.1 總體情況

金額單位：人民幣千元

被投資單位	期初	期末	在被投資 單位持股 比例(%)	本期 現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	13,000	0.34	—
山東省城市商業銀行合作 聯盟有限公司	10,000	10,000	2.15	—
城市商業銀行資金清算中心	250	250	0.81	—
合計	23,250	23,250	不適用	—

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

截至報告期末，本公司投資的其他情況詳見本業績公告「3.管理層討論與分析5.1.2金融投資」及「十四、主要控股參股公司分析」。

## 11.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本公司不存在獲取重大股權投資情況。

## 11.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本公司無正在進行的重大的非股權投資情況。

## 11.4 證券投資情況

報告期末，本公司證券投資分佈情況如下：

單位：人民幣千元

證券品種	證券投資金額	證券投資佔比
政府債券	54,862,311	44.34%
政策性銀行債券	14,075,729	11.37%
同業及其他金融機構債券	26,526,586	21.44%
企業實體債券	28,279,392	22.85%
合計	<u>123,752,034</u>	<u>100.00%</u>

報告期末，本公司持有的金額重大的前十隻證券情況如下：

單位：人民幣千元

證券名稱	面值	利率(%)	到期日	減值準備
債券1	5,170,000	3.39	2050-03	152.71
債券2	4,270,000	3.80	2036-01	429.67
債券3	3,060,000	2.43	2022-01	92.72
債券4	2,740,000	3.18	2026-09	277.59
債券5	2,650,000	3.07	2030-03	268.31
債券6	2,630,000	2.68	2030-05	78.10
債券7	2,250,000	3.55	2040-05	406.68
債券8	2,230,000	3.12	2026-12	70.16
債券9	2,000,000	3.23	2030-03	204.14
債券10	1,950,000	3.13	2029-11	60.95



## 11.5 衍生品投資情況

單位：人民幣千元

項目	2021年6月30日			2020年12月31日		
	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值
利率互換及其他	51,196,841	226,390	(226,436)	76,567,494	286,400	(288,347)

註：

- (1) 本行在董事會確立的風險偏好和自身衍生品市場風險框架內，遵循限額要求，積極開展各類衍生品交易。截至2021年6月30日，本行持有的衍生金融工具包括利率互換等。
- (2) 報告期本行衍生品的會計政策及核算具體原則與上一報告期相比未發生重大變化。

## 十二、重大資產和股權出售

報告期內，本公司不存在重大資產和股權出售事項。

## 十三、其他財務信息

### 13.1 表外項目分析

本公司資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部份，報告期末，信貸承諾餘額427.52億元。有關情況詳見本業績公告「未經審計的中期財務報告附註44承擔及或有事項」。

### 13.2 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

### 13.3 資產押計情況

報告期末，本公司抵押部份資產用作回購協議和向中央銀行借款的擔保物。有關情況詳見本業績公告「未經審計的中期財務報告附註44承擔及或有事項」。

### 13.4 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

金額單位：人民幣千元

項目	2021年1-6月	2020年1-6月	增減幅度(%)	主要原因
交易淨(損失)/收益	(89,297)	130,994	(168.17)	匯率波動，匯兌損益減少
其他經營淨收益	9,695	28,867	(66.41)	收到的政府補助減少
信用減值損失	(1,650,058)	(2,787,723)	(40.81)	本公司上年同期針對新冠疫情等情況增加減值準備計提，今年疫情影響逐步減輕，且本公司持續加大資產質量管控和不良資產清收力度，資產風險狀況穩步改善，減值準備計提相應減少
其他綜合收益的稅後淨額	362,039	(215,321)	268.14	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的公允價值變動與減值準備變動共同增加

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	增減幅度(%)	主要原因
存放同業及其他金融機構款項	4,057,970	2,568,919	57.96	期末存放同業清算款項增加
拆出資金	451,873	-	不適用	拆放同業款項增加
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	49,193,456	37,250,405	32.06	主要是本公司增加了流動性較強且具備免稅優勢的公募基金投資

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	增減幅度(%)	主要原因
向中央銀行借款	<b>14,945,004</b>	11,207,069	33.35	積極申請支小再貸款，增加小微企業信貸資金來源，並積極參與中期借貸便利操作
同業及其他金融機構 存放款項	<b>7,826,483</b>	17,024,732	(54.03)	本公司加強同業主動負債管理，優化調整負債結構，債券發行量增加的同時，適當壓縮同業存款規模
已發行債券	<b>95,432,222</b>	72,834,508	31.03	本公司成功發行60億元二級資本債，並加強主動負債管理，針對資金市場形勢，適當增加同業存單規模
其他綜合收益	<b>394,756</b>	32,717	1,106.58	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用減值準備增加
未分配利潤	<b>3,604,826</b>	2,618,980	37.64	本期盈利增加

### 13.5 應收利息增減變動情況

金額單位：人民幣千元

項目	2020年 12月31日	本期增加	本期減少	2021年 6月30日
發放貸款和墊款	18,042	182,923	(132,161)	<b>68,804</b>
長期應收款	633	17,830	(6,136)	<b>12,327</b>
合計	<u>18,675</u>	<u>200,753</u>	<u>(138,297)</u>	<u><b>81,131</b></u>

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

### 13.6 壞賬準備提取情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	變動額
其他應收款	<b>224,577</b>	389,641	(165,064)
應收利息	<b>81,131</b>	18,675	62,456
減：壞賬準備	<b>(26,786)</b>	(10,013)	(16,773)

## 十四、主要控股參股公司分析

### 14.1 主要子公司及對本公司淨利潤影響達10%以上的參股公司情況

單位：人民幣億元

公司名稱	公司 類型	主要業務	註冊 資本	總 資產	淨 資產	營業 收入	稅前 利潤	淨 利潤
青銀理財有限 責任公司	全資 子公司	面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經銀保監會批准的其他業務	10.00	10.53	10.35	0.74	0.43	0.32
青島青銀金融 租賃有限公司	子公司	融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；固定收益類證券投資業務；接受承租人的租賃保證金；吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款；同業拆借；向金融機構借款；境外借款；租賃物變賣及處理業務；經濟諮詢等	10.00	107.23	13.41	1.79	0.95	0.72

## 14.2 報告期內取得和處置子公司的情況

報告期內，本行無取得和處置子公司的情況。

## 14.3 主要控股參股公司情況說明

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

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

## 十五、業務發展綜述

### 15.1 零售銀行業務

報告期內，本行零售銀行業務以客群建設為核心，線下堅持零售業務批發做，通過「三代一雲」實現批量獲客，聚焦城市社區金融和縣域農村金融，打造新業務增長點。發力線上業務，穩步推進智慧網點建設，豐富智能營銷系統建設，持續做好線上信用卡，穩步擴大零售客群規模，進一步利用微信等新媒體，吸引年輕客戶，提升客戶黏性；圍繞「客群」開展服務價值提升，提升客戶體驗、做實客群經營，增強零售業務基礎。報告期內，本公司零售銀行業務實現營業收入10.64億元，佔本公司營業收入的19.97%。

#### 1. 零售客戶與管理客戶資產

報告期末，本行零售客戶數達到689.37萬戶，較上年末增長56.92萬戶，增幅9.00%。零售客戶在本行保有資產規模達到歷史新高，為2,329.42億元，較上年末增長301.43億元，增幅14.86%，連續兩年實現兩位數增幅。其中，金融資產20萬元以上客戶達到27.53萬戶，較上年末增長2.87萬戶，在本行保有的資產規模為2,013.92億元，在所有零售客戶資產規模中的佔比為86.46%，較上年末提升0.89個百分點。

本行零售客戶規模保持快速增長。本行通過深入開展農村金融、社區金融，堅持零售獲客的批發模式，上半年新增代發工資業務客戶1,800餘戶，達到去年全年的新增客戶數量；以「促活躍、提資產」為目標，採取數字化管理舉措，精準開展基礎客群經營，提升新增與存量客戶貢獻度。

零售存款突破並站穩千億大關。報告期末，本行零售存款餘額1,005.90億元，較上年末增長122.51億元，增幅13.87%，佔客戶存款總額的34.03%，較上年末增長1.58個百分點。其中，活期存款267.53億元，較上年末增長38.54億元，增幅16.83%。

智慧網點項目全面推廣。報告期內，智慧網點項目已實現「服務移動化、交易場景化、流程智能化、營銷自然化」的建設目標，本行140家分支機構部署智慧網點功能，推廣率達到95%。本行理順高效廳堂服務營銷流程，使業務辦理、服務營銷、客戶維護三位一體，基本業務辦理平均提速75%，交叉銷售成功率有效提升。

智能營銷項目上線啟用。報告期內，本行積極搭建零售營銷中台，根據客戶基礎特徵、交易行為，歸納總結超過400個客戶特徵標籤，首次通過大數據算法建立「流失預警」「新客成長」等數據模型，全面做好客戶經營與管理工作，為本行零售數字化轉型奠定基礎。同時，為提升行員使用感受，在傳統電腦端基礎上，本行自主研發首個「營銷通」APP，實現「數據掌上看、營銷隨身辦」，方便分支機構不同崗位隨時隨地進行客戶經營與管理。

## 2. 零售貸款

報告期末，本行零售貸款餘額674.34億元，較上年末增長66.79億元，增幅10.99%，佔各項貸款餘額的28.71%。報告期內，本行零售貸款業務從提升綜合能力著手，在做大規模的同時，通過調整結構、經營客群，提升綜合收益水平。



個人貸款整體資產質量保持穩定。本行高度重視零售貸款風險管理，資產質量長期保持穩定。報告期內，本行打造的貸款審批系統「星雲智慧」信貸平台完成上線，有效提升本行信息科技系統對個人貸款業務全流程線上審批、實時量化風控策略及線上客戶運營管理的支撐能力。報告期末，零售客戶不良貸款餘額4.11億元，零售客戶不良貸款率0.61%，較上年末上升0.07個百分點。其中，新產生的零售不良貸款中，有抵押及合作方代償的餘額佔比達86.59%，押品足值、貸款最終損失可控。

個人住房貸款業務保持穩健發展。在符合監管要求的前提下，本行個人住房貸款業務，主動進行結構性調整，向優質項目傾斜。注重做好個人住房貸款客戶的綜合經營和交叉銷售，為客戶提供綜合金融服務。報告期末，本行個人住房貸款餘額439.40億元，較上年末增長33.52億元，增幅8.26%；客戶數量7.46萬戶，較上年末增長0.37萬戶。

不斷擴大互聯網線上貸款品種與規模。報告期內，本行推出自營個人互聯網信用貸款產品「海融易貸」，該產品的業務受理、風險評估、貸款發放等核心業務環節，均由本行自主設計研發，全流程在線完成。與此同時，本行堅持「服務實體經濟，踐行普惠金融」的業務定位，將個人互聯網貸款業務聚焦於小微經營貸款和小額消費貸款業務領域，與國內知名互聯網平台開展業務合作，報告期內累計發放貸款93.03萬筆，放款金額100.21億元，報告期末貸款餘額125.18億元，較上年末增長19.40%。

### 3. 信用卡業務

報告期末，本行信用卡累計發卡總量達到241.56萬張，報告期內累計交易金額236.21億元，同比增長47.03%，報告期末透支餘額67.60億元，較上年末增長25.44%。

持續夯實客群基礎，聚焦活躍客戶增長。一是以線上獲客為主軸，線下發卡加速發力。報告期內，本行信用卡線上發卡保持平穩，線下發卡建設初見成效，新增線下發卡量環比增長25%。二是發佈「無界卡」產品，豐富信用卡業務獲客新場景，進一步拓展年輕客群。三是以前端支付為支點，優化信用卡激活、綁卡流程，聚焦活躍客戶增長，報告期內平均月度活躍客戶環比增長20%。

穩健推進風險策略，收入保持高速增長。一是資產質量平穩可控，穩步推進風險經營策略，信用卡業務不良資產增幅顯著放緩，處於行業低位水平。二是形成以活躍客戶帶動交易用卡，以交易用卡帶動生息產品銷售的良好經營循環，相關業務收入實現大幅增長。

### 4. 財富管理暨私人銀行業務

報告期末，本行資產管理規模200萬元以上的零售客戶共1.43萬戶，較上年末增加0.25萬戶，增幅21.37%，在本行保有的資產共計635.84億元，較上年末增長129.99億元，增幅25.70%。

報告期內，本行實現財富管理手續費及佣金收入1.27億元，同比增長16.52%，其中實現代理信託類產品銷售收入0.75億元，代理銷售保險業務收入0.23億元，代理基金業務收入0.29億元。累計代銷信託產品45.91億元，代理銷售保險保費1.53億元，代理銷售開放式基金30.31億元。

本行財富管理暨私人銀行業務保持戰略定力、堅持「以客戶為中心、以市場為導向」的經營服務理念，持續豐富投資工具，全方位為客戶提供理財規劃和資產配置服務，滿足客戶日益豐富的財富管理需求。在已建立的多層次產品體系的基礎上，本行持續優化產品供給策略；不斷提升遠程線上的客戶服務能力；進一步實施客群細分經營，搭建貴賓理財經理團隊和配套服務流程；推動客群數量、資產規模及業務收入的穩健提升。

## 5. 客戶服務管理

報告期內，本行服務管理緊扣零售業務發展主題，進一步夯實服務價值化以及「獲客+活客」能力，創造性的開創服務體驗3.0新模式，構建高適配性、開放型廳堂一體化「客群」經營體系。以用戶體驗為導向提升服務交叉銷售的效率與效果，拓寬服務價值化邊界。

服務掘金持續深化，圍繞零售客群指標，深化廳堂一體化服務營銷能力；大堂經理服務營銷轉型，協同廳堂一體化營銷工作，獲客、攬存等多項指標取得新突破；應用「友好性、易得性、專業性」新標準、新方法、新模式落地服務體驗3.0，不斷提升用戶體驗，延展品牌價值；從服務質量管理向服務體驗管理轉型，以客戶滿意度調研為突破口，從客戶視角提升用戶體驗，結合產品創新、流程再造，進一步突顯服務體驗管理的成熟度和可靠性；推進諮詢型客服轉型專家型客服，穩步開展智能客服機器人服務能力建設，科技賦能逐步提升服務效率和邊界，實現線上客戶服務體驗全面升級。

服務品牌再獲肯定，本行入選2021年度「中國500最具價值品牌」，連續三年成為山東省唯一入選的金融企業。

## 15.2 公司銀行業務

報告期內，本行在公司銀行業務方面，做強民生金融，著力服務地方政府民生項目；做強特色金融，搶抓政策機遇，豐富綠色金融和藍色金融產品，實踐可持續發展金融新模式；全面推進戰略客戶「六總」經營模式，圍繞「雙基戰略」深耕客群；持續發力普惠金融，完善供應鏈金融，推進業務迭代升級，批量開發普惠金融客戶，推動普惠金融業務穩步增長。報告期內，本公司的公司銀行業務實現營業收入28.27億元，佔本公司營業收入的53.08%。

### 1. 公司存款

報告期內，本行通過強化客群建設，優化負債結構，實現公司存款的持續穩定增長。報告期末，公司存款餘額（不含應計利息）1,948.42億元，較上年末增長113.95億元，增幅6.21%，佔各項存款餘額（不含應計利息）的65.91%。公司活期存款1,129.68億元，較上年末增長14.77億元，增幅1.32%；公司定期存款818.74億元，較上年末增長99.18億元，增幅13.78%。

本行緊跟政府非稅收入改革進程，持續加強地方民生金融營銷力度，夯實公司存款基礎。同時，本行對公司銀行業務的負債來源進行調整，從主動負債向交易負債轉型，降低公司存款付息成本。報告期末，公司存款平均成本率為1.72%，較去年同期下降0.05個百分點。通過增加國際結算業務量、加強國內信用證、開立國內保函等貿易金融類業務，增加交易類業務現金流，在增加客戶黏性的同時，提升客戶的存款貢獻度。

### 2. 公司貸款

報告期末，本行公司貸款餘額（含票據貼現、不含應計利息）1,674.82億元，較上年末增長214.90億元，增長14.72%，佔貸款總額（不含應計利息）的71.29%。其中，民營企業貸款餘額790.84億元，比年初增加116.27億元，增幅17.24%，佔公司貸款總額的47.22%；綠色信貸餘額174.83億元，比年初增加22.50億元，增幅14.77%，佔公司貸款總額的10.44%。

報告期內，本行聚焦國家宏觀政策，進一步加大新基建、海洋戰略新興產業、高端製造、民生保障以及普惠金融等方面的信貸投入，關注「碳達峰、碳中和」目標節點下的工業行動，積極對接服務綠色產業企業和項目、不斷完善金融支持民營和小微企業的途徑，優化信貸結構，持續提升服務實體經濟的質效。同時，本行積極支持鄉村公共基礎設施建設、滿足現代農業全產業鏈金融服務需求，持續提高金融服務鄉村振興的能力與水平。

### 3. 公司客戶

報告期末，本行的公司客戶達到21.64萬戶，較上年末增長1.82萬戶，增幅9.18%，存款1,000萬元(含)以上的公司客戶數量達到1,875戶。

全面推進戰略客戶「六總」經營模式。報告期內，本行逐戶建立戰略客戶集團家譜，配備綜合開發服務團隊，調動全行資源，做深做透戰略客戶各項業務。報告期末，本行戰略客戶合計620戶，較年初增長48戶，年日均存款合計1,391.83億元，比年初增加129.52億元，增幅10.26%。

交易銀行客戶、業務量的穩步增長。報告期內，本行持續深化現金管理、供應鏈金融、貿易融資業務，整合現金管理類產品，打造供應鏈融資綜合服務。報告期末，本行國際結算類業務新增客戶256戶，同比增長12.78%，累計實現國際結算量45.72億美元，同比增長47.39%；新一代海關稅費系統新增簽約客戶29戶，新增海關稅費交易量2.75億元；線上供應鏈融資業務拓展核心客群20個，報告期末存量上下游客戶555戶，報告期內實現放款11.20億元。

普惠金融拓展獲客來源，批量做大基礎客群。報告期內，本行拓展獲客渠道，綜合運用科技貸、政府採購貸等普惠貸款產品，不斷完善小微企業融資服務手段和模式。報告期末，本行普惠型小微貸款<sup>1</sup>餘額為210.66億元，比年初增加29.01億元，增幅15.97%，對普惠型小微企業的貸款平均利率5.08%，普惠型小微貸款客戶數為3.55萬戶，比年初增加0.17萬戶，服務小微企業的特色支行共有13家。

1 普惠型小微貸款，包括單戶授信少於等於1,000萬元的小型 and 微型企業貸款、個體工商戶貸款及小微企業主貸款，不含貼現。



## 4. 公司產品

報告期內，本行以「雙基戰略」為引導，全方位優化完善公司產品體系。創新推出「青匯盈」「跨境資金池」等產品，豐富和完善國際業務客戶產品種類；打造青e繳、收銀寶收款產品，拓展現金管理客群；推出「碳貸通」業務產品，金融支持「碳達峰、碳中和」，塑造「藍色金融」特色品牌；創新「承付通」承兌一鍵開票功能，完善業務系統支持，提升開票效率及客戶體驗。

報告期內，本行落地山東省內首筆「碳中和」貸款、省內首筆供應鏈票據融資業務、省內法人銀行首筆線上福費廷交易業務，推出省內法人銀行首個綠色供應鏈金融產品「碳E鏈」，與世界銀行集團國際金融公司(IFC)簽署藍色債券投資承諾協議。

### 15.3 金融市場業務

報告期內，本行在金融市場業務方面，優化資產結構，提升投資質量，降低管理成本。做強承銷優勢，強化協同能力，發揮法人銀行業務資格優勢，推進業務創新，完善產品線，擴大債券承銷業務覆蓋範圍，做大做實承銷業務。在不斷加強理財業務綜合實力的同時，探索特色化理財產品研發，擴大客戶覆蓋範圍。積極推進資產證券化和二級資本債的發行，為業務發展提供有力支撐。報告期內，本公司金融市場業務實現營業收入12.53億元，佔本公司營業收入的23.53%。

#### 1. 自營投資

報告期末，本行自營投資規模（不含應計利息）1,863.44億元，較上年末增加185.41億元，增幅11.05%。其中：債券投資規模1,237.36億元，較上年末增加48.25億元，增幅4.06%，主要是增加對國債和地方政府債券的投資；公募基金產品投資規模354.72億元，較上年末增加111.09億元，增幅45.59%，主要為債券型公募基金及貨幣基金增長。

報告期內，本行響應監管導向，關注市場變動，持續優化投資結構，提升資產總量的同時，提高資產流動性。一是管控非底層資產及非標準化投資，資產投資由委託管理向自主管理過渡，管理成本明顯下降；由非標準化資產向標準化債券過渡，資產安全性和流動性得以提升。二是節約資本佔用，在實現投資總量穩步提升和投資效益增加的同時，金融投資風險加權資產比例維持較低水平，單位風險資產創收效率實現提升。三是資產流動性加強，報告期內，自營投資的增量業務主要集中於國債、地方政府債券等高流動性資產以及開放式公募基金，在資產負債同步增長的背景下維持全行流動性充足，同時自營投資的市場避險能力和結構調整靈活性都得到加強。

## 2. 同業業務

本行同業負債結構穩定，流動性較好。報告期末，同業存款(不含應計利息)餘額為84.62億元；同業存單餘額670.83億元，較上年末增加34.14%，發行同業存單佔本行負債總額的14.56%。報告期內，本行發行山東省首單銀行間市場外幣同業存單，發行規模1,000萬美元，期限3個月，利率0.30%。此次存單發行，實現市場化資金的多元化募集，豐富原有融資渠道，為投資者提供了新的外幣投資品種。

本行積極參與做市商交易、衍生品交易，交易量不斷提升。報告期內，本行獲批債券市場現券做市商資格，成為山東省內首家城市商業銀行現券做市商，並落地FDR基準利率互換期權及利率上／下限期權業務，豐富本行本幣衍生可交易品種。本行債券通交易綜合排名全市場第19位，在「城商行／農商行」類別中排名第2位。本行榮獲全國銀行間同業拆借中心頒發的「核心交易商」「優秀貨幣市場交易商」「交易機制創新獎(X-Repo)」，榮獲中央國債登記結算有限責任公司頒發的「優秀自營商」「地方債銀行類承銷商最佳進步機構」稱號。

## 3. 資產管理

在資管新規的指引下，本公司以風險可控為前提，在理財業務特色化發展、產品淨值化轉型等方面取得一系列工作成果。

報告期末，本公司存續理財產品915隻，餘額1,567.19億元，理財產品規模較上年末增長26.26%。報告期內，本公司發行理財產品724隻，募集金額合計3,335.69億元，全部為非保本理財產品，較上年同期增長32.63%。報告期內，債券市場波動較小、交易階段性機會弱於上年同期，理財產品手續費及佣金收入4.15億元。



報告期末，本公司理財投資資產餘額1,851.60億元，直接和間接投資的資產種類主要包括固定收益類、非標準化債權類及資本市場類資產等。其中，固定收益類資產1,645.47億元，佔比88.87%；非標準化債權類資產145.41億元，佔比7.85%；公募基金32.53億元，佔比1.76%；資本市場類資產28.19億元，佔比1.52%。

本公司嚴格按照資管新規及其配套政策要求，繼續推動理財產品淨值化轉型，市場地位持續鞏固。報告期末，本公司淨值型產品餘額1,490.88億元，較上年末增長33.29%，佔理財產品餘額的95.13%，較上年末提高5.01個百分點。報告期內，在普益標準發佈的《銀行理財能力排名報告(2021年一季度)》中，本公司理財業務綜合能力在城市商業銀行中排名第5位。報告期內，本公司全力支持理財子公司推進各項工作，青銀理財堅持以強大的投資研究能力帶動產品設計、以優秀的產品設計帶動客群開拓的戰略方針，通過專業化、特色化的服務，採取直銷領先、代銷競爭的市場策略，讓「璀璨人生」系列理財產品通過更多元、更豐富的渠道覆蓋更多客戶。同時，青銀理財持續關注政策與民生熱點，推進社會影響力投資，打造碳中和、ESG、慈善、藍色金融等特色產品，踐行企業社會責任。報告期末，青銀理財存續的產品餘額達488.65億元，較上年末增長31.79倍。

#### 4. 投資銀行

報告期內，本行承銷發行各類債權類項目29隻，發行規模合計179.30億元，本行承銷額度120.55億元，與去年同期相比，發行金額增長16.50億元，增幅10.14%，本行承銷額度增長10.12億元，增幅9.16%。本行分兩期發行合計60億元二級資本債券，用於補充本行二級資本，夯實本行資本基礎；發行合計17.66億元個人住房抵押貸款資產支持證券，拓展信貸投放空間。

本行作為山東省內唯一一家具有B類主承銷商獨立主承資格的法人金融機構，堅持把握市場動態，不斷創新市場工具，持續提升金融市場的競爭優勢，打造本行債務資本市場的服務品牌，為山東省內優質企業提供綜合融資解決方案。

本行堅持發揮投資銀行業務的特色化服務優勢，以創新產品作為抓手，推動業務不斷增長。報告期內，本行承銷發行山東省首單碳中和債券、山東省首單公募項目收益票據、青島市首單權益出資票據，以多樣化的產品配置，滿足不同客戶的融資需求。

## 15.4 分銷渠道

### 1. 物理分銷渠道

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省的青島、濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、萊蕪、臨沂、濟寧、泰安、荷澤等15個城市共設有156家營業網點，其中分行15家。在青島地區，本行設有1家總行營業部、1家分行及88家支行。本行的控股子公司青銀金租、全資子公司青銀理財總部均位於青島。

### 2. 自助銀行渠道

報告期末，本行擁有在行式自助銀行104家，擁有自助設備405台，包括自助取款機31台、自助存取款機255台、自助服務終端機119台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期末，本行自助銀行交易309.73萬筆，交易金額98.63億元。

### 3. 電子銀行渠道

本行始終把電子銀行業務作為創新發展的重要突破口，以項目建設為抓手，把客戶體驗放在工作的第一位，應用先進金融科技，持續完善和優化手機銀行、網上銀行等線上服務渠道，全面增強渠道服務能力，提升電子渠道服務優勢。

#### (1) 移動金融

報告期內，手機銀行用戶規模和交易量繼續保持快速增長，存量手機銀行用戶達339.58萬戶，較上年末增長12.60%；累計交易筆數達到4,095.76萬筆，較上年同期增長34.12%，交易金額達到2,161.37億元，較上年同期增加16.35%。

報告期內，手機銀行渠道理財產品銷量不斷提升，理財產品銷售總額達2,114.76億元，較上年同期增長25.91%。手機銀行在全行渠道的理財銷售筆數佔比達到89.38%，較上年同期提升3.42個百分點。

## (2) 網上銀行

報告期末，本行企業網上銀行客戶14.90萬戶，較上年末增長10.45%；報告期內累計交易筆數達到916.67萬筆，較上年同期增長18.11%；交易金額9,166.43億元，較上年同期增長7.50%。個人網上銀行客戶累計達到73.88萬戶，較上年末增長0.19%；累計交易筆數達到1,652.29萬筆，較上年同期下降21.08%，交易金額達到1,183.39億元，較上年同期下降5.66%。報告期內，本行持續發展移動金融業務，客戶對手機銀行的使用更加依賴，個人網上銀行交易量持續減少。

## 15.5 信息技術

報告期內，本行以「數字化轉型」為方向，持續推進科技創新戰略，繼續深入大數據、人工智能、雲計算、5G、生物識別等新技術的實踐應用，加快重點項目實施和創新工作應用落地，不斷挖掘新的業務模式和特色產品服務，推動金融與科技的融合創新，助推本行各項戰略目標的達成。

### 1. 加大科技項目建設力度，持續提升科技支撐能力

報告期內，本行全新啟動IT項目38項，順利完成智慧網點三期、零售智能營銷、無界信用卡發卡、星雲智慧信貸平台等18個項目投產，以公司金融、零售金融、普惠金融為重點，大力推進移動化、線上化、數字化，積極運用前沿金融科技提質增效。

公司金融方面，不斷豐富本行對公業務渠道和產品，促進業務的數字化轉型與健康發展。對公智能CRM項目打造對公客戶一站式、互聯網化的知識檢索與展現平台，實現了客群及客戶關係的動態化、精細化管理，為公司客群精準營銷提供有力支持。公司賬戶管理流程優化項目則有效提升服務效率，強化流程風險管控。

零售金融方面，繼續推進移動金融新戰略，持續強化移動金融渠道建設，全線上數字化流程。無界信用卡發卡的快速開通實現了信用卡申卡、領卡、用卡全流程數字化，打破地域限制，深化線上場景，提升了業務效率，信用卡發卡量得以大幅增加。信用卡遠程面簽功能進一步拓展服務渠道，提升信用卡激活率，優化客戶體驗。

## 2. 加強信息科技風險管理，全力保障信息系統安全

本行持續加強網絡信息安全管理，完善機房基礎設施應急處置機制，提升本行業務連續性水平和網絡安全防禦能力，以確保信息系統可靠、穩定、連續、高效運行。報告期內，本行異地雲中心投產、災備機房網絡設備搬遷及擴容、mPaaS平台系統升級等項目，助力科技基礎支撐能力提升。

## 十六、本公司控制的結構化主體情況

本公司控制的結構化主體主要為本公司發起的資產支持證券，參見本業績公告「3.管理層討論與分析15.3金融市場業務」。

## 十七、風險管理

### 17.1 信用風險管理

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

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

1. 落實集團口徑信貸風險管控機制，統一風險偏好和風控標準，在堅持統一授信的基礎上，積極推進大額風險暴露管理納入全面風險管理體系工作，以頂層設計為抓手，重點完善相關的規章制度，推進覆蓋全客戶、全資產口徑、全機構的多層次統一授信體系和大額風險暴露體系建設，保持集團整體信貸質量穩定。
2. 持續優化信貸資產質量管控，實施動態精細化管理，加強風險遷徙變化趨勢預判與分析，動態掌控風險變化趨勢，加強不良貸款地區分佈和行業分佈的動態監測，提高風險信號預處置能力，加強到期貸款和逾期貸款管理，提升風險貸款處置力度，加大不良貸款現金清收和核銷，全力化解存量不良資產，持續將逾期60天以上貸款納入不良貸款管理，不良加關注比率繼續保持下降趨勢，達成管控目標。
3. 聚焦宏觀政策，優化信貸資源配置，以信貸政策為抓手，聚焦新發展理念，積極關注「碳達峰、碳中和」目標節點下的工業低碳行動和綠色製造項目，出台《青島銀行關於推進綠色金融建設支持碳減排工作發展的十項措施》，積極對接服務綠色產業企業和項目，做大綠色信貸規模。繼續加大先進製造業、綠色低碳產業、科技創新企業和上市企業等重點領域的支持力度；擬定《青島銀行金融服務鄉村振興信貸指引》和《縣域民生行業授信客戶白名單指引》，引領經營機構逐步將普惠金融投放重心下沉至縣域，耕植本地、因地制宜，積極爭做民生行業客戶的主辦行，持續提升金融服務鄉村振興的能力與水平。



4. 持續全面完善信貸管理制度，打造集約高效的信貸管理制度體系；優化信貸業務操作流程，提高信貸管理工作效率；完善授信後督察工作方法，建立督辦函制度，有序開展後督察工作，加強重點領域、重點客戶風險監控，發現問題及時跟蹤落實整改；強化風險排查工作，在堅守風險底線的基礎上，實行差別化貸後管理措施，夯實「貸款三查」基礎。
5. 提高信用風險智能風控能力，探索建立信貸客戶風險預警平台，豐富企業基本信息、產品業務、交易結算等內部數據，整合工商、司法、海關等外部數據接入，設置各類預警信號的閾值和預警規則，借助大數據算法構建預警模型，將風險狀況監控、預警推送、預警處理工作監控和預警報表等管理工具集成，通過數據賦能增效，提高貸後風險預警的及時性、準確性和信貸的執行能力，提升信貸管理信息化水平。

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

## **17.2 流動性風險管理**

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

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

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

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

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

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

1. 推進客戶存款增長，通過加強重點客群營銷策略引導等措施，強化關鍵時點的管控，多策並舉推動存款平穩增長，負債穩定性提升；
2. 做好流動性風險指標的前瞻性管理，動態調控各項資產負債配置，確保各項指標持續符合監管要求；
3. 做好資產負債增長匹配性管理，動態調控信貸資產投放，實現資產負債平穩運行；
4. 加強合格優質債券監控，確保流動性儲備充足，風險緩釋能力持續提升；
5. 推進新一代資產負債管理系統項目建設，持續提升本行流動性風險的識別、計量與監控能力。

報告期末，本公司流動性覆蓋率與淨穩定資金比例詳情如下：

流動性覆蓋率項目(人民幣千元)	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
合格優質流動性資產	<b>100,034,369</b>	84,342,175
未來30天現金淨流出量	<b>55,764,766</b>	55,334,625
流動性覆蓋率	<b>179.39%</b>	152.42%

註：根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的流動性覆蓋率不得低於100%。



淨穩定資金比例項目 (人民幣千元)	2021年6月30日		2021年3月31日	
	本公司	本行	本公司	本行
可用的穩定資金	281,845,319	279,531,896	267,019,602	264,531,122
所需的穩定資金	266,484,323	257,797,247	253,379,478	247,521,142
淨穩定資金比例	105.76%	108.43%	105.38%	106.87%

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

有關本公司流動性風險管理的更多內容參見本業績公告「未經審計的中期財務報告附註42(3)流動性風險」。

### 17.3 市場風險管理

市場風險是指因市場因素(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使表內和表外業務發生損失的風險。本公司面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。

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

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

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

### 17.3.1 利率風險分析

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

交易賬戶利率風險主要採用敏感度分析、情景模擬等方法進行計量和監控，並設定利率敏感度、敞口、止損等風險限額，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理、報告並開展市場風險壓力測試。與交易賬戶相對應，銀行的其他業務歸入銀行賬戶。銀行賬戶利率風險按照監管要求，構建適合本公司資產負債規模與結構的計量方法，使用重定價缺口分析、久期分析、淨利息收入模擬分析等方法，針對不同風險來源分別量化評估利率變化對本公司淨利息收入和經濟價值的影響，同時根據分析結果形成報告提出管理建議和業務調整策略。報告期內，本公司密切關注政策動向和外部利率環境變化，提升利率風險精細化管理水平，通過主動調整業務定價和資產負債結構策略，確利率風險整體可控。

### 17.3.2 利率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量利息變化對本公司淨利息收入的可能影響。下表列出於2021年6月30日及2020年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年6月30日	2020年12月31日
	(減少)/增加	(減少)/增加
按年度化計算淨利息收入的變動		
利率上升100個基點	(598,670)	(640,745)
利率下降100個基點	598,670	640,745

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

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

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

### 17.3.3 匯率風險分析

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

### 17.3.4 匯率敏感性分析

下表列出於2021年6月30日及2020年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年6月30日	2020年12月31日
	增加/(減少)	增加/(減少)
按年度化計算淨利潤的變動		
匯率上升100個基點	10,007	9,953
匯率下降100個基點	(10,007)	(9,953)

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

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

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

## 17.4 操作風險管理

操作風險是指由於不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本公司面臨的操作風險主要來源於四類風險因素：人員風險、流程風險、信息系統風險、外部事件風險。董事會將操作風險作為本公司面對的一項主要風險，有效承擔監控操作風險管理有效性的最終責任，高級管理層全面掌握本公司操作風險管理的總體狀況，嚴格執行董事會批准的操作風險管理戰略和政策。

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

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

1. 持續做好案件防控和員工培訓，築牢風險防控之基。打造定期案件風險排查和案件警示教育活動聯動機制，持續加強員工培訓，抓實人員行為管理和思想源頭治理，提高員工業務操作水平和合規意識，嚴防人員違規操作風險。
2. 強化重點領域操作風險管控，嚴控操作風險發生。上線用印審批電子流程，推廣使用電子印章；圍繞行內重點業務、重點領域，結合監管檢查重點，開展風險隱患排查及整改，通過自知、自治的過程整改問題，堵塞經營管理漏洞，將風險消滅在萌芽中。

3. 升級操作風險管理工具，強化風險監測與評估。綜合運用系統監測、風險排查、內部巡視、條線督導等多種形式，對操作風險進行全方位的監控，做好操作風險關鍵指標、損失數據的收集分析和預警，及時捕捉潛在風險隱患，查找控制缺陷，完善內部流程建設，全方位堵截操作風險。
4. 完善業務連續性管理，保障業務正常運行。持續推進業務連續性管理，完善應急預案制度建設，組織開展業務連續性演練，提升相關人員應對突發事件的應對能力和協同工作能力。
5. 強化外包業務管理，防範外包風險隱患。完善外包風險管理體系，嚴格外包項目和服務商准入審查，加大對外包人員的管控力度，嚴控外包服務日常運行情況，從源頭上控制與防範外包風險的發生。

## 十八、2021年下半年發展計劃

### 18.1 下半年經營形勢分析

2021年下半年，全球經濟復甦將進一步加快，中國經濟展現出較強的韌性，未來將繼續保持平穩復甦態勢。積極的財政政策仍將強調提質增效，貨幣政策仍將強調靈活精準、合理適度。宏觀經濟持續復甦疊加國家戰略領域的定向政策支持，將為銀行業經營帶來更多發展機遇。

### 18.2 下半年發展指導思想

2021年下半年，本行將繼續堅持「強基固本、服務實體、防化風險、全面提升」的基本經營指導思想，在持續推動業務管理雙提升的基礎上，拓展提升的廣度與深度，探索特色化發展道路，確保高質量完成「十四五」開局目標。



### **18.3 下半年主要工作措施**

- (1) 夯實公司客群基礎，資產負債同步提升；
- (2) 持續深耕零售客群，探索培育新增長點；
- (3) 金融市場創新增效，投資銀行強化營銷；
- (4) 提升業務管理水平，提高集團協同效應；
- (5) 確保資產質量穩定，完善授信審批體制；
- (6) 全面推進數字轉型，持續優化業務流程；
- (7) 落實機構建設規劃，優化完善虛擬渠道；
- (8) 強化黨史學習教育，帶動工作全面提升。



## 4. 其他事項

### 4.1 盈利與股息

本公司截至2021年6月30日止6個月的收益及本公司於當日的財務狀況載列於本業績公告財務報告部份。

根據2021年5月11日召開的本行2020年度股東大會審議通過的相關決議，本行已於2021年5月28日按照每股派送現金股息0.18元(含稅)的利潤分配方案，向各自股權登記日營業時間結束時名列本行股東名冊的A股股東和H股股東派發2020年度現金股息。

本行2021年中期不進行普通股股息派發或資本公積轉增股本。

## 4.2 募集資金使用情況

本行H股發行所募集資金按照H股招股說明書中披露用途使用。本行全球發售所得款項淨額（經扣除本行就全球發售應付承銷佣金及預計開支後）用於補充本行資本金，以滿足本行業務持續增長的需要。

本行境外優先股發行所募集資金，在扣除發行費用後，依據適用法律法規和相關監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

本行A股發行所募集資金按照A股招股說明書中披露用途使用。本行A股發行募集資金扣除發行費用後，全部用於補充本行資本金，以支持本行業務持續健康發展。

## 4.3 董事、監事及高級管理人員變動情況

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

姓名	擔任的職務	變動類型	變動日期	變動原因
郝先經	外部監事	新當選	2021年5月11日	-
姜省路	外部監事	新當選	2021年5月11日	-
盧昆	外部監事	新當選	2021年5月11日	-
付長祥	原外部監事	離任	2021年5月11日	任職時間將滿六年，按照監管要求不再連任
胡燕京	原外部監事	離任	2021年5月11日	任職時間將滿六年，按照監管要求不再連任
劉鵬	執行董事	新當選	2021年7月2日	-
邢樂成	獨立董事	新當選	2021年7月2日	-
張旭	獨立董事	新當選	2021年7月2日	-
陳華	原獨立董事	離任	2021年7月2日	任職時間將滿六年，按照監管要求不再連任
戴淑萍	原獨立董事	離任	2021年7月2日	任職時間將滿六年，按照監管要求不再連任

除上述情況外，報告期內，本行董事、監事及高級管理人員未發生其他變動。

#### 4.4 購買、出售及贖回上市證券

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本公司上市證券。

#### 4.5 遵守香港上市規則聲明

本行已採納香港上市規則附錄十的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）所定的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，確認他們在報告期內遵守上述標準守則。

報告期內，本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，並在適當的情況下採納其中所載的建議最佳常規。

## 4.6 審計委員會

董事會審計委員會已與管理層共同審閱本行所採納的會計原則及慣例，並審閱截至2021年6月30日止六個月的中期業績。

## 5. 審閱報告

### 致青島銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司)

### 引言

我們審閱了後附第80頁至第171頁的青島銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括2021年6月30日的合併財務狀況表、截至2021年6月30日止6個月期間的合併損益表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表以及附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，上市公司需按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編製及列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務報告發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號—獨立核數師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。中期財務報告的審閱工作主要包括向財務會計負責人作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

## 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述於2021年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》的規定編製。

**畢馬威會計師事務所**

*執業會計師*

香港中環  
遮打道十號  
太子大廈八樓

2021年8月30日

## 6. 未經審計的中期財務報告

### 未經審計的合併損益表

截至2021年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入		<b>8,881,975</b>	8,295,162
利息支出		<b>(4,973,818)</b>	(4,303,950)
利息淨收入	3	<b>3,908,157</b>	3,991,212
手續費及佣金收入		<b>846,442</b>	1,108,169
手續費及佣金支出		<b>(76,117)</b>	(64,117)
手續費及佣金淨收入	4	<b>770,325</b>	1,044,052
交易淨(損失)/收益	5	<b>(89,297)</b>	130,994
投資淨收益	6	<b>728,170</b>	909,014
其他經營淨收益	7	<b>9,695</b>	28,867
營業收入		<b>5,327,050</b>	6,104,139
營業費用	8	<b>(1,536,404)</b>	(1,456,874)
信用減值損失	9	<b>(1,650,058)</b>	(2,787,723)
稅前利潤		<b>2,140,588</b>	1,859,542
所得稅費用	10	<b>(307,616)</b>	(295,051)
淨利潤		<b>1,832,972</b>	1,564,491
淨利潤歸屬於：			
母公司股東		<b>1,797,590</b>	1,530,517
非控制性權益		<b>35,382</b>	33,974
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	11	<b>0.40</b>	0.34

刊載於第89頁至第171頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併綜合收益表  
截至2021年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
本期淨利潤		<u>1,832,972</u>	<u>1,564,491</u>
其他綜合收益：			
不能重分類至損益的項目			
— 重新計量設定受益計劃變動額		(68)	(8)
以後將重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產 公允價值變動	37(4)	103,832	(195,645)
— 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產 信用減值準備	37(4)	<u>258,275</u>	<u>(19,668)</u>
其他綜合收益的稅後淨額		<u>362,039</u>	<u>(215,321)</u>
綜合收益總額		<u>2,195,011</u>	<u>1,349,170</u>
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		2,159,629	1,315,196
非控制性權益		<u>35,382</u>	<u>33,974</u>

刊載於第89頁至第171頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。



未經審計的合併財務狀況表  
2021年6月30日  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	12	46,937,324	47,219,397
存放同業及其他金融機構款項	13	4,057,970	2,568,919
拆出資金	14	451,873	—
衍生金融資產	15	226,390	286,400
買入返售金融資產	16	8,862,695	9,726,476
發放貸款和墊款	17	229,631,420	202,358,484
金融投資：			
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	18	49,193,456	37,250,405
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	19	76,647,978	66,828,002
— 以攤餘成本計量的金融投資	20	66,408,636	74,157,602
長期應收款	22	10,233,394	11,001,178
物業及設備	23	3,258,291	3,247,768
使用權資產	24	804,678	826,821
遞延所得稅資產	25	2,570,590	2,468,017
其他資產	26	2,352,511	1,888,136
<b>資產總計</b>		<b>501,637,206</b>	<b>459,827,605</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	27	14,945,004	11,207,069
同業及其他金融機構存放款項	28	7,826,483	17,024,732
拆入資金	29	14,589,011	12,947,575
衍生金融負債	15	226,436	288,347
賣出回購金融資產款	30	31,591,305	33,099,349
吸收存款	31	299,307,629	275,750,710
應交所得稅		385,272	431,921
已發行債券	32	95,432,222	72,834,508
租賃負債	33	456,469	453,671
其他負債	34	4,587,250	4,882,865
<b>負債合計</b>		<b>469,347,081</b>	<b>428,920,747</b>

刊載於第89頁至第171頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>			
股本	35	4,509,690	4,509,690
其他權益工具			
其中：優先股	36	7,853,964	7,853,964
資本公積	37(1)	8,337,869	8,337,869
盈餘公積	37(2)	1,859,737	1,859,737
一般準備	37(3)	5,072,217	5,072,217
其他綜合收益	37(4)	394,756	32,717
未分配利潤	38	3,604,826	2,618,980
		<u>31,633,059</u>	<u>30,285,174</u>
歸屬於母公司股東權益合計			
非控制性權益		657,066	621,684
		<u>32,290,125</u>	<u>30,906,858</u>
<b>股東權益合計</b>			
		<u>501,637,206</u>	<u>459,827,605</u>
<b>負債和股東權益總計</b>			

由董事會於2021年8月30日核准並授權發佈。

郭少泉  
法定代表人  
(董事長)

王麟  
行長

孟大耿  
財務總監

(公司蓋章)

刊載於第89頁至第171頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併股東權益變動表  
截至2021年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至2021年6月30日止6個月期間

附註	歸屬於母公司股東的權益							非分配利潤	小計	非控制性權益	股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積 附註37(1)	盈餘公積 附註37(2)	一般準備 附註37(3)	其他綜合收益 附註37(4)	未分配利潤				
2021年1月1日餘額	4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,859,737	5,072,217	32,717	2,618,980	30,285,174	621,684	30,906,858	
本期利潤	-	-	-	-	-	-	1,797,590	1,797,590	35,382	1,832,972	
其他綜合收益	37(4)	-	-	-	-	362,039	-	362,039	-	362,039	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	362,039	1,797,590	2,159,629	35,382	2,195,011	
利潤分配：											
— 股利分配	38	-	-	-	-	-	(811,744)	(811,744)	-	(811,744)	
2021年6月30日餘額 (未經審計)	4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,859,737	5,072,217	394,756	3,604,826	31,633,059	657,066	32,290,125	

截至2020年6月30日止6個月期間

附註	歸屬於母公司股東的權益							非分配利潤	小計	非控制性權益	股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積 附註37(1)	盈餘公積 附註37(2)	一般準備 附註37(3)	其他綜合收益 附註37(4)	未分配利潤				
2020年1月1日餘額	4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,626,662	4,400,258	658,230	2,528,787	29,915,460	562,458	30,477,918	
本期利潤	-	-	-	-	-	-	1,530,517	1,530,517	33,974	1,564,491	
其他綜合收益	37(4)	-	-	-	-	(215,321)	-	(215,321)	-	(215,321)	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(215,321)	1,530,517	1,315,196	33,974	1,349,170	
利潤分配：											
— 股利分配	38	-	-	-	-	-	(901,938)	(901,938)	-	(901,938)	
2020年6月30日餘額 (未經審計)	4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,626,662	4,400,258	442,909	3,157,366	30,328,718	596,432	30,925,150	

刊載於第89頁至第171頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

2020年度

	歸屬於母公司股東的權益										
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積 附註37(1)	盈餘公積 附註37(2)	一般準備 附註37(3)	其他 綜合收益 附註37(4)	未分配 利潤	小計	非控制性 權益	股東 權益合計
2020年1月1日餘額		4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,626,662	4,400,258	658,230	2,528,787	29,915,460	562,458	30,477,918
本年利潤		-	-	-	-	-	-	2,394,072	2,394,072	59,226	2,453,298
其他綜合收益	37(4)	-	-	-	-	-	(625,513)	-	(625,513)	-	(625,513)
綜合收益總額		-	-	-	-	-	(625,513)	2,394,072	1,768,559	59,226	1,827,785
利潤分配：											
—提取盈餘公積	38	-	-	-	233,075	-	-	(233,075)	-	-	-
—提取一般準備	38	-	-	-	-	671,959	-	(671,959)	-	-	-
—股利分配	38	-	-	-	-	-	-	(1,398,845)	(1,398,845)	-	(1,398,845)
2020年12月31日餘額 (經審計)		<u>4,509,690</u>	<u>7,853,964</u>	<u>8,337,869</u>	<u>1,859,737</u>	<u>5,072,217</u>	<u>32,717</u>	<u>2,618,980</u>	<u>30,285,174</u>	<u>621,684</u>	<u>30,906,858</u>

刊載於第89頁至第171頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併現金流量表  
截至2021年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
	(未經審計)	(未經審計)
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	<b>2,140,588</b>	1,859,542
調整項目：		
信用減值損失	<b>1,650,058</b>	2,787,723
折舊及攤銷	<b>237,321</b>	208,199
未實現匯兌損失／(收益)	<b>83,708</b>	(129,742)
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損失	<b>408</b>	388
公允價值變動(收益)／損失	<b>(243,160)</b>	194,103
投資淨收益	<b>(486,076)</b>	(1,098,437)
已發行債券利息支出	<b>1,376,898</b>	1,349,986
金融投資利息收入	<b>(2,616,902)</b>	(2,636,940)
其他	<b>(10,593)</b>	(22,460)
	<b>2,132,250</b>	2,512,362
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨增加	<b>(1,506,275)</b>	(1,151,640)
存放同業及其他金融機構款項淨增加	<b>(400,000)</b>	(100,000)
拆出資金淨減少	<b>-</b>	1,700,000
發放貸款和墊款淨增加	<b>(28,786,942)</b>	(31,012,452)
買入返售金融資產淨減少／(增加)	<b>859,324</b>	(11,289,851)
長期應收款淨減少／(增加)	<b>706,601</b>	(2,077,350)
其他經營資產淨減少／(增加)	<b>150,607</b>	(160,372)
	<b>(28,976,685)</b>	(44,091,665)

刊載於第89頁至第171頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

截至6月30日止6個月期間  
2021年 2020年  
(未經審計) (未經審計)

經營負債的變動

向中央銀行借款淨增加	3,731,423	2,591,685
同業及其他金融機構存放款項淨減少	(9,172,293)	(4,827,783)
拆入資金淨增加	1,612,808	2,516,394
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加	(1,506,628)	9,782,953
吸收存款淨增加	23,379,478	50,980,065
其他經營負債淨(減少)/增加	(429,842)	729,528

17,614,946 61,772,842

支付所得稅 (591,560) (468,198)

經營活動(所用)/產生的現金流量淨額 (9,821,049) 19,725,341

投資活動現金流量

處置及收回投資收到的現金	35,459,562	40,682,817
取得投資收益及利息收到的現金	3,728,016	3,973,515
處置物業及設備、無形資產及 其他資產收到的現金	1,152	159
投資支付的現金	(50,670,542)	(71,886,434)
購入物業及設備、無形資產及其他資產 支付的現金	(257,877)	(100,854)

投資活動所用的現金流量淨額 (11,739,689) (27,330,797)

籌資活動現金流量

發行債券收到的現金	55,072,378	32,155,562
償還已發行債券支付的現金	(32,745,332)	(28,576,432)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,106,230)	(1,343,648)
分配股利所支付的現金	(810,994)	(645,216)
償還租賃負債支付的現金	(61,009)	(68,141)

籌資活動產生的現金流量淨額 20,348,813 1,522,125

刊載於第89頁至第171頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

		截至6月30日止6個月期間	
	附註	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		<u>(17,771)</u>	<u>8,941</u>
現金及現金等價物淨減少額		(1,229,696)	(6,074,390)
1月1日的現金及現金等價物		<u>29,279,481</u>	<u>22,500,749</u>
6月30日的現金及現金等價物	39	<u><u>28,049,785</u></u>	<u><u>16,426,359</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		<u><u>6,855,467</u></u>	<u><u>5,918,058</u></u>
支付的利息		<u><u>(3,433,999)</u></u>	<u><u>(2,623,362)</u></u>

刊載於第89頁至第171頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。



# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1 背景情況

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

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

本行持有原中國銀監會青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。本行A股股票於2019年1月在深圳證券交易所中小板(現為主板)掛牌上市，證券代碼為002948。本行於2021年6月30日的股本為人民幣45.10億元。

截至2021年6月30日，本行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、青島西海岸、萊蕪、臨沂、濟寧、泰安、菏澤共設立了15家分行。本行及所屬子公司(統稱「本集團」)的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務、融資租賃業務、理財業務及經監管機構批准的其他業務。子公司的背景情況列於附註21。本行主要在山東省內經營業務。

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

## 2 編製基礎及會計政策

### (1) 編製基礎

本中期財務報告是根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的相關披露要求和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製的。本報告由本行董事會於2021年8月30日批准報出。

本集團中期財務報告及其附註不包含在年度財務報告中要求披露的所有財務信息和數據。因此本中期財務報告應與本集團截至2020年12月31日止的年度財務報告一併閱讀。

本中期財務報告未經審計，但經本集團審計師畢馬威會計師事務所按照國際審計和鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱工作準則第2410號—獨立核數師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行了審閱。

## (2) 會計判斷和會計估計

管理層在按照《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製中期財務報告時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。

管理層對應用於本集團的政策及估計不明朗因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2020年12月31日止的年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

## (3) 主要會計政策的變更

國際會計準則理事會頒佈了以下於本會計期間首次生效的國際財務報告準則的修訂：

—《利率基準改革第二階段—對〈國際財務報告準則第9號〉、〈國際會計準則第39號〉、〈國際財務報告準則第7號〉、〈國際財務報告準則第4號〉和〈國際財務報告準則第16號〉的修訂》

適用上述修訂未對本集團財務狀況和經營成果產生重大影響。本集團並未採用截至2021年6月30日止會計期間尚未生效的任何新準則或解釋。

## 3 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項利息收入	191,341	173,372
存放同業及其他金融機構款項利息收入	12,689	3,733
拆出資金利息收入	83	74,377
發放貸款和墊款利息收入		
—公司貸款和墊款	3,748,150	3,317,073
—個人貸款和墊款	1,658,178	1,545,390
—票據貼現	207,090	127,920
買入返售金融資產利息收入	140,753	105,924
金融投資利息收入	2,616,902	2,636,940
長期應收款利息收入	306,789	310,433
小計	8,881,975	8,295,162
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(142,444)	(92,296)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(125,018)	(172,453)
拆入資金利息支出	(226,438)	(204,397)
吸收存款利息支出	(2,836,680)	(2,290,323)
賣出回購金融資產款利息支出	(266,340)	(194,495)
已發行債券利息支出	(1,376,898)	(1,349,986)
小計	(4,973,818)	(4,303,950)
<b>利息淨收入</b>	<b>3,908,157</b>	<b>3,991,212</b>

#### 4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
理財手續費	414,948	672,692
委託及代理業務手續費	235,461	227,747
託管及銀行卡服務手續費 (註(i))	102,985	79,338
融資租賃手續費	52,224	92,729
結算業務手續費	34,305	19,636
其他手續費	6,519	16,027
	<u>846,442</u>	<u>1,108,169</u>
手續費及佣金支出	<u>(76,117)</u>	<u>(64,117)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>770,325</u>	<u>1,044,052</u>

註：

- (i) 根據中華人民共和國財政部(「財政部」)、中國證券監督管理委員會(「證監會」)、國務院國有資產監督管理委員會以及中國銀行保險監督管理委員會(「銀保監會」)於2021年1月發佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)的相關規定，本集團對截至2020年6月30日止6個月期間的信用卡分期收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入。

#### 5 交易淨(損失)/收益

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2021年	2020年
外匯衍生金融工具及匯兌淨損益	(i)	(70,619)	140,203
債券淨損益	(ii)	(10,856)	1,002
非外匯衍生金融工具淨損失		<u>(7,822)</u>	<u>(10,211)</u>
合計		<u>(89,297)</u>	<u>130,994</u>

註：

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

## 6 投資淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資淨收益	623,582	341,379
出售以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益金融資產的淨收益	104,588	567,635
合計	<u>728,170</u>	<u>909,014</u>

## 7 其他經營淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
政府補助	13,340	27,768
租金收入	499	277
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨損失	(408)	(388)
其他	(3,736)	1,210
合計	<u>9,695</u>	<u>28,867</u>

## 8 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金、津貼和補貼	561,495	618,315
— 社會保險費及住房公積金	70,215	52,160
— 職工福利費	81,352	50,183
— 職工教育經費	14,577	15,574
— 工會經費	11,328	12,459
— 離職後福利		
— 設定提存計劃	108,407	55,458
— 補充退休福利	11,220	5,800
小計	<u>858,594</u>	<u>809,949</u>

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
物業及設備支出		
— 折舊及攤銷	237,321	208,199
— 電子設備營運支出	42,874	28,218
— 維護費	38,698	34,357
	<u>318,893</u>	<u>270,774</u>
小計		
税金及附加	70,741	69,765
其他一般及行政費用	288,176	306,386
	<u>288,176</u>	<u>306,386</u>
合計	<u>1,536,404</u>	<u>1,456,874</u>

## 9 信用減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
發放貸款和墊款	1,262,812	1,944,777
存放同業及其他金融機構款項	1,251	210
拆出資金	335	(10,126)
買入返售金融資產	6,028	7,456
以攤餘成本計量的金融投資	(42,254)	735,614
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
— 債務工具	343,563	(28,239)
長期應收款	53,731	134,237
信貸承諾	6,139	(2,015)
其他	18,453	5,809
	<u>18,453</u>	<u>5,809</u>
合計	<u>1,650,058</u>	<u>2,787,723</u>

## 10 所得稅費用

### (1) 報告期的所得稅

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2021年	2020年
本期稅項		<b>530,869</b>	935,781
遞延稅項	25(2)	<b>(223,253)</b>	(640,730)
合計		<b><u>307,616</u></b>	<b><u>295,051</u></b>

### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
稅前利潤	<b><u>2,140,588</u></b>	<b><u>1,859,542</u></b>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<b><u>535,147</u></b>	464,886
不可抵稅支出的稅務影響		
— 企業年金	<b>4,166</b>	1,782
— 招待費	<b>1,627</b>	1,102
— 其他	<b>12,621</b>	2,808
小計	<b><u>18,414</u></b>	5,692
免稅收入的稅務影響 (註(i))	<b><u>(245,945)</u></b>	(175,527)
所得稅	<b><u>307,616</u></b>	<b><u>295,051</u></b>

註：

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

## 11 基本及稀釋每股收益

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

		截至6月30日止6個月期間	
	附註	2021年	2020年
普通股加權平均數(千股)	11(1)	4,509,690	4,509,690
歸屬於母公司股東的淨利潤		1,797,590	1,530,517
減：母公司優先股當期宣告股息		—	—
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤		<u>1,797,590</u>	<u>1,530,517</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.40	0.34

註：

如附註36所述，本行於2017年9月19日發行了60,150,000股美元境外優先股。於2021年6月30日，該境外優先股折合人民幣的賬面價值約為人民幣78.54億元。

上述境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。在滿足相關發放條件的情況下，優先股股息將於本行董事會宣派之後於每年9月19日，每年度按後付方式支付。

因此，在計算截至2021年6月30日止6個月期間的每股收益時，本行未考慮於2021年9月可能向境外優先股股東派發的優先股股息對歸屬於母公司普通股股東的淨利潤的影響(本行於2020年9月向境外優先股股東派發的優先股股息為人民幣4.97億元)。

### (1) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
期初普通股股數	4,509,690	4,509,690
新增普通股加權平均數	—	—
普通股加權平均數	<u>4,509,690</u>	<u>4,509,690</u>



## 12 現金及存放中央銀行款項

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
庫存現金		<u>528,165</u>	<u>565,606</u>
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	12(1)	<b>23,320,530</b>	21,879,514
— 超額存款準備金	12(2)	<b>22,814,558</b>	24,566,884
— 財政性存款		<u>262,182</u>	<u>196,923</u>
小計		<u><b>46,397,270</b></u>	<u>46,643,321</u>
應計利息		<u><b>11,889</b></u>	<u>10,470</u>
合計		<u><b>46,937,324</b></u>	<u>47,219,397</u>

- (1) 本行按相關規定向人行繳存法定存款準備金。2021年6月30日本行適用的人民幣法定存款準備金繳存比率為8.0% (2020年12月31日：8.0%)，外幣法定存款準備金繳存比率為7.0% (2020年12月31日：5.0%)。本行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比例按人行相應規定執行。

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。

### 13 存放同業及其他金融機構款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	2,882,257	2,111,834
— 其他金融機構	221,928	74,540
中國內地以外地區		
— 銀行	953,104	382,509
應計利息	<u>2,841</u>	<u>945</u>
小計	4,060,130	2,569,828
減：減值準備	<u>(2,160)</u>	<u>(909)</u>
合計	<u><u>4,057,970</u></u>	<u><u>2,568,919</u></u>

### 14 拆出資金

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	452,207	—
應計利息	<u>1</u>	<u>—</u>
小計	452,208	—
減：減值準備	<u>(335)</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>451,873</u></u>	<u><u>—</u></u>

## 15 衍生金融工具

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	名義金額	資產公允價值	負債公允價值	名義金額	資產公允價值	負債公允價值
利率互換及其他	<u>51,196,841</u>	<u>226,390</u>	<u>(226,436)</u>	<u>76,567,494</u>	<u>286,400</u>	<u>(288,347)</u>
合計	<u><b>51,196,841</b></u>	<u><b>226,390</b></u>	<u><b>(226,436)</b></u>	<u><b>76,567,494</b></u>	<u><b>286,400</b></u>	<u><b>(288,347)</b></u>

## 16 買入返售金融資產

### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	<b>7,488,250</b>	8,934,700
— 其他金融機構	<b>1,387,006</b>	799,880
應計利息	<u>2,107</u>	<u>536</u>
小計	<b>8,877,363</b>	9,735,116
減：減值準備	<u>(14,668)</u>	<u>(8,640)</u>
合計	<u><b>8,862,695</b></u>	<u><b>9,726,476</b></u>

### (2) 按擔保物類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券	<b>8,875,256</b>	9,734,580
應計利息	<u>2,107</u>	<u>536</u>
小計	<b>8,877,363</b>	9,735,116
減：減值準備	<u>(14,668)</u>	<u>(8,640)</u>
合計	<u><b>8,862,695</b></u>	<u><b>9,726,476</b></u>

## 17 發放貸款和墊款

### (1) 按性質分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	<u>150,431,093</u>	<u>138,776,966</u>
小計	<u>150,431,093</u>	<u>138,776,966</u>
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	43,940,272	40,588,284
— 個人消費貸款	12,456,861	9,398,159
— 個人經營貸款	<u>11,036,878</u>	<u>10,768,653</u>
小計	<u>67,434,011</u>	<u>60,755,096</u>
應計利息	<u>800,878</u>	<u>899,064</u>
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	(2,270,681)	(2,113,757)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的貸款	(982,458)	(923,214)
— 已發生信用減值的貸款	<u>(2,832,284)</u>	<u>(2,250,830)</u>
減值準備總額	<u>(6,085,423)</u>	<u>(5,287,801)</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款和墊款		
— 票據貼現	<u>17,050,861</u>	<u>7,215,159</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>229,631,420</u>	<u>202,358,484</u>

(2) 按擔保方式分佈情況分析(未含應計利息)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用貸款	45,799,403	42,739,296
保證貸款	52,117,221	50,477,538
抵押貸款	91,920,927	84,180,163
質押貸款	45,078,414	29,350,224
發放貸款和墊款總額	<u>234,915,965</u>	<u>206,747,221</u>

(3) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

	2021年6月30日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用貸款	175,978	120,373	21,327	1,103	318,781
保證貸款	599,902	496,613	916,903	88,351	2,101,769
抵押貸款	211,269	187,504	120,844	139,372	658,989
合計	<u>987,149</u>	<u>804,490</u>	<u>1,059,074</u>	<u>228,826</u>	<u>3,079,539</u>
佔發放貸款和墊款 總額的百分比	<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				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用貸款	138,236	72,263	6,458	416	217,373
保證貸款	254,508	801,149	615,140	54,041	1,724,838
抵押貸款	193,896	123,061	132,659	141,906	591,522
合計	<u>586,640</u>	<u>996,473</u>	<u>754,257</u>	<u>196,363</u>	<u>2,533,733</u>
佔發放貸款和墊款 總額的百分比	<u>0.30%</u>	<u>0.48%</u>	<u>0.36%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.23%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

#### (4) 貸款和墊款及減值準備分析

發放貸款及墊款的減值準備情況如下：

##### (i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備：

	2021年6月30日			總額
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值 的貸款 (註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)	212,377,227	2,720,271	3,568,484	218,665,982
減：減值準備	(2,270,681)	(982,458)	(2,832,284)	(6,085,423)
	<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			
未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值 的貸款 (註(i))	總額	
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)	194,027,629	3,210,345	3,193,152	200,431,126
減：減值準備	(2,113,757)	(923,214)	(2,250,830)	(5,287,801)
	<u>191,913,872</u>	<u>2,287,131</u>	<u>942,322</u>	<u>195,143,325</u>

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

	2021年6月30日			
	整個存續期 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失		
	未來12個月 預期信用 損失	—未發生 信用減值 的貸款	—已發生 信用減值 的貸款 (註(i))	總額
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款總額／賬面價值	17,050,861	—	—	17,050,861
計入其他綜合收益的減值準備	(15,584)	—	—	(15,584)
	2020年12月31日			
	整個存續期 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失		
	未來12個月 預期信用 損失	—未發生 信用減值 的貸款	—已發生 信用減值 的貸款 (註(i))	總額
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款總額／賬面價值	7,215,159	—	—	7,215,159
計入其他綜合收益的減值準備	(14,781)	—	—	(14,781)

註：

(i) 已發生信用減值的金融資產定義見附註42(1)信用風險。





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

	截至2021年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值 的貸款	
2021年1月1日	14,781	—	—	14,781
本期計提	803	—	—	803
2021年6月30日	<u>15,584</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>15,584</u>
2020年				
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值 的貸款	合計
2020年1月1日	12,917	—	—	12,917
本年計提	1,864	—	—	1,864
2020年12月31日	<u>14,781</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>14,781</u>

本集團在正常經營過程中進行的資產證券化交易情況詳見附註46。

除此之外，截至2021年6月30日止6個月期間及2020年度，本集團向獨立的第三方機構轉讓的貸款和墊款本金金額分別為人民幣0.87億元及人民幣1.34億元。

## 18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
為交易而持有的金融投資	-	-
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	-	-
其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		
由下列中國內地機構發行的債券		
— 同業及其他金融機構	890,020	704,792
— 企業實體	109,453	178,160
小計	999,473	882,952
投資基金	35,472,444	24,363,870
資產管理計劃	11,148,719	9,998,794
資金信託計劃	1,572,820	2,004,789
合計	<u>49,193,456</u>	<u>37,250,405</u>
上市	205,622	260,796
其中：於香港以外上市	205,622	260,796
非上市	48,987,834	36,989,609
合計	<u>49,193,456</u>	<u>37,250,405</u>

## 19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
由下列中國內地機構發行的債券			
— 政府		26,630,428	15,330,316
— 政策性銀行		2,275,354	6,437,969
— 同業及其他金融機構		14,274,980	11,039,796
— 企業實體		26,607,255	26,338,440
小計		69,788,017	59,146,521
資產管理計劃		5,158,950	5,680,647
其他投資		703,251	703,121
股權投資	19(1)	23,250	23,250
應計利息		974,510	1,274,463
合計		76,647,978	66,828,002
上市	19(2)	16,246,465	26,027,905
其中：於香港以外上市		16,246,465	26,027,905
非上市		60,401,513	40,800,097
合計		76,647,978	66,828,002

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

截至2021年6月30日止6個月期間						
被投資單位	期初	本期增加	本期減少	期末	在被投資單位持股比例(%)	本期現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	-
山東省城市商業銀行合作聯盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-
城市商業銀行資金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合計	<u>23,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,250</u>		<u>-</u>

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

截至2021年6月30日止6個月期間及2020年度，本集團均未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

- (2) 僅包括在證券交易所進行交易的債券。

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

	截至2021年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值	
2021年1月1日	51,291	20,935	62,521	134,747
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(541)	541		
— 已發生信用減值	(92)	(4,954)	5,046	
本期計提／(轉回)	6,485	170,788	166,290	343,563
2021年6月30日	<u>57,143</u>	<u>187,310</u>	<u>233,857</u>	<u>478,310</u>
	2020年			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值	合計
2020年1月1日	34,869	56,072	22,030	112,971
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	16,615	(16,615)	-	-
— 整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(41)	(4,984)	5,025	-
本年(轉回)／計提	(152)	(13,538)	35,466	21,776
2020年12月31日	<u>51,291</u>	<u>20,935</u>	<u>62,521</u>	<u>134,747</u>

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

## 20 以攤餘成本計量的金融投資

	<i>附註</i>	2021年 6月30日	2020年 12月31日
由下列中國內地機構發行的債券			
— 政府		<b>28,231,883</b>	26,717,042
— 政策性銀行		<b>11,800,375</b>	11,799,924
— 同業及其他金融機構		<b>11,361,586</b>	18,552,129
— 企業實體		<b>1,562,684</b>	1,823,781
		<u>52,956,528</u>	<u>58,892,876</u>
小計		<b>52,956,528</b>	58,892,876
資產管理計劃		<b>5,426,670</b>	7,585,510
資金信託計劃		<b>2,030,700</b>	1,434,700
其他投資		<b>6,180,000</b>	6,150,000
應計利息		<b>869,004</b>	1,191,036
減：減值準備	<i>20(1)</i>	<b>(1,054,266)</b>	(1,096,520)
合計		<b><u>66,408,636</u></b>	<b><u>74,157,602</u></b>
上市	<i>20(2)</i>	<b>699,559</b>	20,497,542
其中：於香港以外上市		<b>699,559</b>	20,497,542
非上市		<b>65,709,077</b>	53,660,060
合計		<b><u>66,408,636</u></b>	<b><u>74,157,602</u></b>



(1) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	截至2021年6月30日止6個月期間			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值	合計
2021年1月1日	282,041	541,384	273,095	1,096,520
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	—	—	—	—
— 已發生信用減值	—	(184,891)	184,891	—
本期(轉回)/計提	(109,111)	(5,511)	72,368	(42,254)
2021年6月30日	<u>172,930</u>	<u>350,982</u>	<u>530,354</u>	<u>1,054,266</u>
	2020年			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值	合計
2020年1月1日	481,299	387,987	—	869,286
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(76,585)	76,585	—	—
— 已發生信用減值	(113,339)	(59,300)	172,639	—
本年(轉回)/計提	(9,334)	136,112	800,456	927,234
其他	—	—	(700,000)	(700,000)
2020年12月31日	<u>282,041</u>	<u>541,384</u>	<u>273,095</u>	<u>1,096,520</u>

(2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

## 21 對子公司投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
青島青銀金融租賃有限公司	510,000	510,000
青銀理財有限責任公司	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
合計	<u><u>1,510,000</u></u>	<u><u>1,510,000</u></u>

於2021年6月30日及2020年12月31日，子公司的概要情況如下：

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

註：

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

## 22 長期應收款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
最低租賃收款額	11,297,283	12,125,172
減：未實現融資收益	<u>(808,791)</u>	<u>(930,753)</u>
應收融資租賃款現值	10,488,492	11,194,419
應計利息	<u>86,891</u>	<u>94,343</u>
小計	10,575,383	11,288,762
減：減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	(205,674)	(192,063)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值	(12,554)	(59,446)
— 已發生信用減值	<u>(123,761)</u>	<u>(36,075)</u>
賬面價值	<u><u>10,233,394</u></u>	<u><u>11,001,178</u></u>

長期應收款的減值準備變動情況如下：

	截至2021年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失— 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失— 已發生 信用減值	
2021年1月1日	192,063	59,446	36,075	287,584
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	—	(22,956)	22,956	—
本期計提／(轉回)	13,611	(23,936)	64,056	53,731
其他	—	—	674	674
2021年6月30日	<u><u>205,674</u></u>	<u><u>12,554</u></u>	<u><u>123,761</u></u>	<u><u>341,989</u></u>

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

最低租賃收款額、未實現融資收益和應收融資租賃款現值按剩餘期限分析如下：

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
實時償還	—	—	—	29,679	(4,092)	25,587
1年以內(含1年)	<b>5,868,151</b>	<b>(489,802)</b>	<b>5,378,349</b>	5,842,581	(562,697)	5,279,884
1年至2年(含2年)	<b>3,552,142</b>	<b>(211,331)</b>	<b>3,340,811</b>	4,024,894	(265,342)	3,759,552
2年至3年(含3年)	<b>1,325,635</b>	<b>(56,699)</b>	<b>1,268,936</b>	1,842,646	(79,363)	1,763,283
3年至5年(含5年)	<b>301,227</b>	<b>(15,571)</b>	<b>285,656</b>	316,025	(12,653)	303,372
無期限	<b>250,128</b>	<b>(35,388)</b>	<b>214,740</b>	69,347	(6,606)	62,741
合計	<u><b>11,297,283</b></u>	<u><b>(808,791)</b></u>	<u><b>10,488,492</b></u>	<u>12,125,172</u>	<u>(930,753)</u>	<u>11,194,419</u>

## 23 物業及設備

	房屋及 建築物	電子 電器設備	運輸 工具	機器設備 及其他	在建工程	合計
<b>成本</b>						
於2020年1月1日	2,917,848	617,176	64,548	87,136	210,203	3,896,911
本年增加	285,368	77,621	5,123	14,728	16,605	399,445
本年減少	(52,419)	(18,747)	(2,532)	(4,610)	—	(78,308)
於2020年12月31日	3,150,797	676,050	67,139	97,254	226,808	4,218,048
本期增加	5,156	30,201	8,007	7,304	39,935	90,603
本期減少	(93)	(16,883)	(3,737)	(1,531)	—	(22,244)
於2021年6月30日	<b>3,155,860</b>	<b>689,368</b>	<b>71,409</b>	<b>103,027</b>	<b>266,743</b>	<b>4,286,407</b>
<b>累計折舊</b>						
於2020年1月1日	(357,707)	(382,324)	(47,795)	(60,272)	—	(848,098)
本年計提	(60,601)	(72,715)	(4,904)	(8,227)	—	(146,447)
本年減少	—	17,528	2,405	4,332	—	24,265
於2020年12月31日	(418,308)	(437,511)	(50,294)	(64,167)	—	(970,280)
本期計提	(35,414)	(35,360)	(2,736)	(5,011)	—	(78,521)
本期減少	—	15,978	3,550	1,157	—	20,685
於2021年6月30日	<b>(453,722)</b>	<b>(456,893)</b>	<b>(49,480)</b>	<b>(68,021)</b>	<b>—</b>	<b>(1,028,116)</b>
<b>賬面淨值</b>						
於2021年6月30日	<b>2,702,138</b>	<b>232,475</b>	<b>21,929</b>	<b>35,006</b>	<b>266,743</b>	<b>3,258,291</b>
於2020年12月31日	<b>2,732,489</b>	<b>238,539</b>	<b>16,845</b>	<b>33,087</b>	<b>226,808</b>	<b>3,247,768</b>

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團無重大暫時閒置的物業及設備。

於2021年6月30日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣0.12億元（2020年12月31日：人民幣0.12億元）。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於中國內地持有		
— 長期租約（50年以上）	16,500	16,695
— 中期租約（10—50年）	2,683,442	2,713,504
— 短期租約（少於10年）	2,196	2,290
合計	<b>2,702,138</b>	<b>2,732,489</b>

## 24 使用權資產

	房屋及 建築物	其他	合計
<b>成本</b>			
2020年1月1日	939,004	4,114	943,118
本年增加	162,455	–	162,455
本年減少	(19,803)	–	(19,803)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年12月31日	1,081,656	4,114	1,085,770
本期增加	55,915	–	55,915
本期減少	(4,487)	–	(4,487)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年6月30日	<b>1,133,084</b>	<b>4,114</b>	<b>1,137,198</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>累計折舊</b>			
2020年1月1日	(123,539)	(651)	(124,190)
本年增加	(140,550)	(651)	(141,201)
本年減少	6,442	–	6,442
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年12月31日	(257,647)	(1,302)	(258,949)
本期增加	(75,896)	(326)	(76,222)
本期減少	2,651	–	2,651
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年6月30日	<b>(330,892)</b>	<b>(1,628)</b>	<b>(332,520)</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>賬面淨值</b>			
2021年6月30日	<b>802,192</b>	<b>2,486</b>	<b>804,678</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年12月31日	<b>824,009</b>	<b>2,812</b>	<b>826,821</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

## 25 遞延所得稅資產

### (1) 按性質分析

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣 暫時性差異	遞延所得 稅資產	可抵扣 暫時性差異	遞延所得 稅資產
資產減值準備	9,461,938	2,365,485	8,866,008	2,216,502
貼現利息調整	267,168	66,792	100,848	25,212
公允價值變動	150,950	37,737	544,920	136,230
其他	402,303	100,576	360,292	90,073
合計	<b>10,282,359</b>	<b>2,570,590</b>	<b>9,872,068</b>	<b>2,468,017</b>

### (2) 按變動分析

	資產減值 準備	貼現利息 調整 (註(i))	公允價值 變動	其他 (註(ii))	合計
2020年1月1日	1,608,814	21,425	(137,255)	88,921	1,581,905
計入當期損益	613,598	3,787	59,270	952	677,607
計入其他綜合收益	(5,910)	—	214,215	200	208,505
2020年12月31日	2,216,502	25,212	136,230	90,073	2,468,017
計入當期損益	235,074	41,580	(63,882)	10,481	223,253
計入其他綜合收益	(86,091)	—	(34,611)	22	(120,680)
2021年6月30日	<b>2,365,485</b>	<b>66,792</b>	<b>37,737</b>	<b>100,576</b>	<b>2,570,590</b>

註：

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



## 26 其他資產

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
繼續涉入資產		922,695	583,720
長期待攤費用		281,667	256,939
預付款項		275,687	221,964
無形資產	26(1)	256,846	252,518
貴金屬		112,656	112,656
應收利息 (註(i))	26(2)	81,131	18,675
抵債資產 (註(ii))		56,490	50,090
待攤費用		12,299	2,355
其他		379,826	399,232
		<u>2,379,297</u>	<u>1,898,149</u>
小計		2,379,297	1,898,149
減：減值準備		<u>(26,786)</u>	<u>(10,013)</u>
合計		<u><u>2,352,511</u></u>	<u><u>1,888,136</u></u>

註：

- (i) 於2021年6月30日，本集團應收利息扣除減值準備後的賬面價值為人民幣5,886.02萬元(2020年12月31日：人民幣735.97萬元)。
- (ii) 抵債資產主要為房屋及建築物等，於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團認為無需為抵債資產計提減值準備。

## (1) 無形資產

	截至2021年 6月30日止 6個月期間	2020年
<b>成本</b>		
期／年初餘額	<b>659,876</b>	518,914
本期／年增加	<b>50,557</b>	152,982
本期／年減少	<b>—</b>	(12,020)
	<hr/>	<hr/>
期／年末餘額	<b>710,433</b>	659,876
	<hr/>	<hr/>
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	<b>(407,358)</b>	(324,671)
本期／年計提	<b>(46,229)</b>	(82,999)
本期／年減少	<b>—</b>	312
	<hr/>	<hr/>
期／年末餘額	<b>(453,587)</b>	(407,358)
	<hr/>	<hr/>
<b>淨值</b>		
期／年末餘額	<b>256,846</b>	252,518
	<hr/>	<hr/>
期／年初餘額	<b>252,518</b>	194,243
	<hr/>	<hr/>

本集團無形資產主要為計算機軟件。

## (2) 應收利息

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收利息產生自：		
— 發放貸款和墊款	<b>68,804</b>	18,042
— 長期應收款	<b>12,327</b>	633
	<hr/>	<hr/>
合計	<b>81,131</b>	18,675
	<hr/>	<hr/>

## 27 向中央銀行借款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
借款	11,141,591	7,337,774
再貼現	3,792,285	3,864,679
應計利息	11,128	4,616
合計	<u>14,945,004</u>	<u>11,207,069</u>

## 28 同業及其他金融機構存放款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	330,787	313,382
— 其他金融機構	7,433,733	16,623,431
應計利息	61,963	87,919
合計	<u>7,826,483</u>	<u>17,024,732</u>

## 29 拆入資金

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	13,623,601	12,850,606
中國內地以外地區		
— 銀行	839,813	—
應計利息	125,597	96,969
合計	<u>14,589,011</u>	<u>12,947,575</u>

### 30 賣出回購金融資產款

#### (1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地		
－中央銀行	3,580,000	17,810,000
－銀行	28,006,811	14,783,748
中國內地以外地區		
－銀行	–	499,691
應計利息	4,494	5,910
合計	<u>31,591,305</u>	<u>33,099,349</u>

#### (2) 按擔保物類別分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券	20,459,490	31,618,091
票據	11,127,321	1,475,348
應計利息	4,494	5,910
合計	<u>31,591,305</u>	<u>33,099,349</u>

### 31 吸收存款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款		
—公司存款	112,968,000	111,491,369
—個人存款	<u>26,753,635</u>	<u>22,899,499</u>
小計	<u>139,721,635</u>	<u>134,390,868</u>
定期存款		
—公司存款	81,874,236	71,955,873
—個人存款	<u>73,836,213</u>	<u>65,439,816</u>
小計	<u>155,710,449</u>	<u>137,395,689</u>
匯出及應解匯款	152,597	428,585
待劃轉財政性存款	26,281	16,342
應計利息	<u>3,696,667</u>	<u>3,519,226</u>
合計	<u>299,307,629</u>	<u>275,750,710</u>
其中：		
保證金存款	<u>17,524,631</u>	<u>11,767,939</u>

### 32 已發行債券

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債務證券 (註(i))	27,985,099	22,487,484
同業存單 (註(ii))	67,083,382	50,009,437
應計利息	<u>363,741</u>	<u>337,587</u>
合計	<u>95,432,222</u>	<u>72,834,508</u>

註：

- (i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：
- (a) 2016年3月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣5億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，並已於2021年3月14日到期。該部分債券於2020年12月31日公允價值為人民幣5.01億元。
  - (b) 2016年11月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年11月24日到期。該部分債券於2021年6月30日公允價值為人民幣10.03億元（2020年12月31日：人民幣10.02億元）。
  - (c) 2017年6月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年6月29日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2021年6月30日公允價值為人民幣30.44億元（2020年12月31日：人民幣29.64億元）。
  - (d) 2017年7月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年7月14日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2021年6月30日公允價值為人民幣20.30億元（2020年12月31日：人民幣19.76億元）。
  - (e) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.65%，每年付息一次，2022年5月22日到期。該部分債券於2021年6月30日公允價值為人民幣30.18億元（2020年12月31日：人民幣30.09億元）。
  - (f) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月22日到期。該部分債券於2021年6月30日公允價值為人民幣10.18億元（2020年12月31日：人民幣10.10億元）。
  - (g) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.70%，每年付息一次，2022年5月31日到期。該部分債券於2021年6月30日公允價值為人民幣30.20億元（2020年12月31日：人民幣30.11億元）。
  - (h) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月31日到期。該部分債券於2021年6月30日公允價值為人民幣10.18億元（2020年12月31日：人民幣10.10億元）。
  - (i) 2019年12月發行的3年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.45%，每年付息一次，2022年12月5日到期。該部分債券於2021年6月30日公允價值為人民幣30.17億元（2020年12月31日：人民幣29.97億元）。

- (j) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.84%，每年付息一次，2024年12月5日到期。該部分債券於2021年6月30日公允價值為人民幣10.14億元（2020年12月31日：人民幣10.04億元）。
- (k) 2019年12月發行的3年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.42%，每年付息一次，2022年12月16日到期。該部分債券於2021年6月30日公允價值為人民幣30.16億元（2020年12月31日：人民幣29.95億元）。
- (l) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.80%，每年付息一次，2024年12月16日到期。該部分債券於2021年6月30日公允價值為人民幣10.13億元（2020年12月31日：人民幣10.02億元）。
- (m) 2021年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣40億元，票面利率4.80%，每年付息一次，2031年3月24日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2021年6月30日公允價值為人民幣40.80億元。
- (n) 2021年5月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率4.34%，每年付息一次，2031年5月28日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2021年6月30日公允價值為人民幣19.99億元。
- (ii) 本集團發行若干可轉讓同業定期存單，該等同業存單的原始到期日為一個月至一年不等。截至2021年6月30日及2020年12月31日未到期同業存單公允價值分別為人民幣671.45億元及人民幣500.23億元。

### 33 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1年以內(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
	<u>505,895</u>	<u>502,191</u>
未折現租賃負債合計	<u>505,895</u>	<u>502,191</u>
財務狀況表中的租賃負債	<u>456,469</u>	<u>453,671</u>



## 34 其他負債

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
代理業務應付款項		1,257,751	1,608,948
繼續涉入負債		922,695	583,720
租賃業務風險抵押金		753,367	728,835
應付職工薪酬	34(1)	616,124	864,886
待結算及清算款項		449,624	266,424
應交稅費	34(2)	181,650	166,877
信貸承諾預期信用損失	34(3)	108,402	102,263
應付股利		18,516	17,765
其他		279,121	543,147
合計		<u>4,587,250</u>	<u>4,882,865</u>

### (1) 應付職工薪酬

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	432,210	675,187
社會保險費及住房公積金	103	103
職工福利費	31,321	58,920
職工教育經費	34,867	20,709
工會經費	18,715	17,179
離職後福利－設定提存計劃	10,678	10,678
補充退休福利(註(i))	88,230	82,110
合計	<u>616,124</u>	<u>864,886</u>

註：

(i) 補充退休福利包括內退計劃和補充退休計劃。

#### 內退計劃

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

#### 補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃。

## (2) 應交稅費

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應交增值稅	151,114	140,169
應交城建稅及附加稅費	29,781	25,205
其他	755	1,503
合計	<u>181,650</u>	<u>166,877</u>

## (3) 信貸承諾預期信用損失

信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	截至2021年6月30日止6個月			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值	
2021年1月1日	102,164	99	—	102,263
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	5	(5)	—	—
— 整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值的貸款	(1)	1	—	—
本期計提	<u>5,600</u>	<u>539</u>	<u>—</u>	<u>6,139</u>
2021年6月30日	<u>107,768</u>	<u>634</u>	<u>—</u>	<u>108,402</u>
	2020年			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值	合計
2020年1月1日	94,738	4,922	55	99,715
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	2,574	(2,574)	—	—
本年計提／(轉回)	<u>4,852</u>	<u>(2,249)</u>	<u>(55)</u>	<u>2,548</u>
2020年12月31日	<u>102,164</u>	<u>99</u>	<u>—</u>	<u>102,263</u>

## 35 股本

### 法定及已發行股本

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	<u>4,509,690</u>	<u>4,509,690</u>

## 36 優先股

### (1) 期末發行在外的優先股情況表

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

### (2) 主要條款

#### (a) 股息

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

#### (b) 股息發放條件

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

#### (c) 股息制動機制

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

**(d) 清償順序及清算方法**

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

**(e) 強制轉股條件**

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

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

**(f) 贖回條款**

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

美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

**(g) 股息的設定機制**

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

**(3) 優先股變動情況表**

2021年1月1日		本期增加		2021年6月30日	
數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964
2020年1月1日		本年增加		2020年12月31日	
數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964

#### (4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
歸屬於母公司股東權益合計	<b>31,633,059</b>	30,285,174
— 歸屬於母公司普通股股東的權益	<b>23,779,095</b>	22,431,210
— 歸屬於母公司優先股股東的權益	<b>7,853,964</b>	7,853,964
歸屬於少數股東的權益合計	<b>657,066</b>	621,684
— 歸屬於普通股少數股東的權益	<b>657,066</b>	621,684

### 37 儲備

#### (1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

#### (2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

#### (3) 一般準備

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

一般風險準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業適用法規提取的其他一般準備。

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

#### (4) 其他綜合收益

項目	截至2021年6月30日止6個月期間					
	期初餘額	本期 所得稅前 發生額	減： 前期計入 其他綜合 收益當期 轉入損益	減： 所得稅	稅後淨額	期末餘額
不能重分類進損益的其他綜合收益						
其中：重新計量設定 受益計劃變動額	(8,191)	(90)	-	22	(68)	(8,259)
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 公允價值變動	(71,238)	243,031	(104,588)	(34,611)	103,832	32,594
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 信用減值準備	112,146	380,757	(36,391)	(86,091)	258,275	370,421
合計	<u>32,717</u>	<u>623,698</u>	<u>(140,979)</u>	<u>(120,680)</u>	<u>362,039</u>	<u>394,756</u>
項目	2020年					
	期初餘額	本期 所得稅前 發生額	減： 前期計入 其他綜合 收益當期 轉入損益	減： 所得稅	稅後淨額	期末餘額
不能重分類進損益的其他綜合收益						
其中：重新計量設定受益計劃變動額	(7,591)	(800)	-	200	(600)	(8,191)
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融資產 公允價值變動	571,405	(285,652)	(571,206)	214,215	(642,643)	(71,238)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融資產 信用減值準備	94,416	72,189	(48,549)	(5,910)	17,730	112,146
合計	<u>658,230</u>	<u>(214,263)</u>	<u>(619,755)</u>	<u>208,505</u>	<u>(625,513)</u>	<u>32,717</u>

## 38 利潤分配

- (1) 本行於2021年5月11日召開2020年度股東大會，通過截至2020年12月31日止年度利潤分配方案：
- 提取法定盈餘公積金人民幣2.33億元；
  - 提取一般準備人民幣5.81億元；
  - 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.80元(含稅)，共計約人民幣8.12億元。
- (2) 本行於2020年8月28日由本行董事長、行長及董事會秘書共同簽署《關於全額派發青島銀行股份有限公司境外優先股第三個計息年度股息的決定》，根據境外優先股發行條款及相關授權，按照境外優先股條款和條件確定的第一個重定價日前的初始年股息率5.50%(稅後)計算，派發優先股股息7,351.67萬美元(含稅)，股息支付日為2020年9月19日，折合人民幣約4.97億元(含稅)。
- (3) 本行於2020年5月7日召開2019年度股東大會，通過截至2019年12月31日止年度利潤分配方案：
- 提取法定盈餘公積金人民幣2.23億元；
  - 提取一般準備人民幣4.31億元；
  - 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣2.00元(含稅)，共計約人民幣9.02億元。

## 39 合併現金流量表附註

現金及現金等價物：

	2021年 6月30日	2020年 6月30日
庫存現金	528,165	721,614
存放中央銀行超額存款準備金	22,814,558	13,663,443
自取得日起三個月內到期的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	3,657,289	2,041,302
— 拆出資金	452,207	—
— 同業存單	597,566	—
合計	<u>28,049,785</u>	<u>16,426,359</u>



## 40 關聯方關係及交易

### (1) 關聯方關係

#### (a) 主要股東

主要股東包括對本行直接持股5%或以上的股東。

#### 主要股東的情況

股東名稱	持有本行 普通股股數 (千股)	持有本行普通股比例		註冊地	主營業務	經濟性質 或類型	法定代表人
		2021年 6月30日	2020年 12月31日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. (以下簡稱「聖保羅銀行」)	624,754	13.85%	13.85%	意大利	商業銀行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青島國信實業有限公司 (以下簡稱「國信實業」)	503,556	11.17%	11.17%	青島	國有資產 運營及投資， 貨物和技術的 進出口業務	有限責任公司	王建輝
青島海爾投資發展有限公司 (以下簡稱「海爾投資」)	-	-	9.08%	青島	對外投資	有限責任公司	張瑞敏
青島海爾產業發展有限公司 (以下簡稱「海爾產業」)	409,693	9.08%	-	青島	商務服務業	有限責任公司	解居志

註：

(i) 2021年6月，海爾投資將其持有的本行股份全部轉讓給海爾產業。

主要股東對本行所持普通股股份的變化

	聖保羅銀行		國信實業		海爾投資		海爾產業	
	股數 (千股)	比例	股數 (千股)	比例	股數 (千股)	比例	股數 (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(減少)/增加	-	-	-	-	(409,693)	(9.08%)	409,693	9.08%
2021年6月30日	<b>624,754</b>	<b>13.85%</b>	<b>503,556</b>	<b>11.17%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>409,693</b>	<b>9.08%</b>

主要股東的註冊資本及其變化

	幣種	2021年 6月30日	2020年 12月31日
聖保羅銀行	歐元	100.84億	100.84億
國信實業	人民幣	20.00億	20.00億
海爾產業	人民幣	45.00億	45.00億

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註21。

(c) 其他關聯方

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

(2) 關聯方交易及餘額

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

(a) 與除子公司以外關聯方之間的交易(不含關鍵管理人員薪酬)

	聖保羅銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾投資 及其集團	其他法人 關聯方	其他自然人 關聯方	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
<b>2021年6月30日</b>							
財務狀況表內項目：							
發放貸款和墊款(註(i))	-	-	345,252	-	14,381	359,633	0.15%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	-	-	-	2,426,807	-	2,426,807	4.93%
長期應收款(註(ii))	-	-	225,219	-	-	225,219	2.13%
存放同業及其他金融機構款項	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%
同業及其他金融機構存放款項	-	-	511	60,437	-	60,948	0.78%

截至2021年6月30日止6個月期間

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%
手續費及佣金收入	-	-	-	16,046	-	16,046	1.90%
其他經營淨損失	-	-	-	6,300	-	6,300	64.98%

	聖保羅銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾投資 及其集團	其他法人 關聯方	其他自然人 關聯方	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
<b>2020年12月31日</b>							
財務狀況表內項目：							
發放貸款和墊款(註(i))	-	-	372,511	-	11,886	384,397	0.19%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	-	-	-	2,457,303	-	2,457,303	6.60%
長期應收款(註(ii))	-	-	300,340	-	-	300,340	2.66%
存放同業及其他金融機構款項	299	-	-	-	-	299	0.01%
吸收存款	160,743	291,355	559,099	1,612,746	87,888	2,711,831	0.98%
同業及其他金融機構存放款項	-	-	508	28,813	-	29,321	0.17%

截至2020年6月30日止6個月期間

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%
手續費及佣金收入	-	-	71	30,666	-	30,737	2.77%
其他經營淨損失	-	-	-	2,000	-	2,000	6.93%

註：

(i) 關聯方在本集團的貸款(未含應計利息)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
青島海宸房地產開發有限公司	344,370	371,600
自然人	14,358	11,866
合計	<u>358,728</u>	<u>383,466</u>

(ii) 關聯方在本集團的長期應收款(未含應計利息)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
青島海爾全球創新模式研究有限公司	225,000	300,000
合計	<u>225,000</u>	<u>300,000</u>

(b) 與子公司之間的交易

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期/年末餘額：		
財務狀況表內項目：		
同業及其他金融機構存放款項	697,703	280,450

截至6月30日止6個月期間

	2021年	2020年
本期交易：		
利息收入	-	3,712
利息支出	2,089	1,117
手續費及佣金收入	9	10
手續費及佣金支出	59,954	-
其他經營淨收益	1,014	1,274

### (3) 關鍵管理人員

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

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
關鍵管理人員薪酬	<u>9,819</u>	<u>7,576</u>

於2021年6月30日，本行關鍵管理人員持有的本行信用卡透支餘額為人民幣8.50萬元（2020年12月31日：人民幣3.76萬元），已經包括在附註40(2)所述向關聯方發放的貸款中。

### (4) 與年金計劃的交易

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

## 41 分部報告

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

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

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

#### 公司銀行業務

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

#### 零售銀行業務

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

## 金融市場業務

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

## 未分配項目及其他

該分部包括除青銀理財有限責任公司之外的其他子公司的相關業務，以及不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出。

	截至2021年6月30日止6個月期間				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目及其他	
對外淨利息收入	2,355,198	454,570	975,401	122,988	3,908,157
分部間淨利息收入／(支出)	441,476	377,403	(818,879)	—	—
利息淨收入	2,796,674	831,973	156,522	122,988	3,908,157
手續費及佣金淨收入	51,662	249,721	418,487	50,455	770,325
交易淨損失	(22,174)	(18,417)	(48,706)	—	(89,297)
投資淨收益	1,063	—	727,107	—	728,170
其他經營淨收益	224	337	12	9,122	9,695
營業收入	2,827,449	1,063,614	1,253,422	182,565	5,327,050
營業費用	(742,303)	(546,843)	(225,266)	(21,992)	(1,536,404)
信用減值損失	(1,243,951)	(77,654)	(268,268)	(60,185)	(1,650,058)
分部稅前利潤	<u>841,195</u>	<u>439,117</u>	<u>759,888</u>	<u>100,388</u>	<u>2,140,588</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>(89,004)</u>	<u>(133,585)</u>	<u>(4,782)</u>	<u>(9,950)</u>	<u>(237,321)</u>
— 資本性支出	<u>92,679</u>	<u>139,098</u>	<u>14,723</u>	<u>799</u>	<u>247,299</u>
	2021年6月30日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目及其他	合計
分部資產	200,373,694	86,673,175	201,712,919	10,306,828	499,066,616
遞延所得稅資產					2,570,590
資產合計					<u>501,637,206</u>
分部負債／負債合計	<u>223,739,401</u>	<u>104,695,795</u>	<u>131,533,434</u>	<u>9,378,451</u>	<u>469,347,081</u>
信貸承諾	<u>32,209,772</u>	<u>10,542,581</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>42,752,353</u>

## 截至2020年6月30日止6個月期間

	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配項目 及其他	合計
對外淨利息收入	2,362,382	668,786	812,263	147,781	3,991,212
分部間淨利息 收入／(支出)	557,274	156,792	(714,066)	—	—
利息淨收入	2,919,656	825,578	98,197	147,781	3,991,212
手續費及佣金淨收入	100,941	203,585	648,804	90,722	1,044,052
交易淨收益	53,873	28,530	48,591	—	130,994
投資淨收益	13,374	—	895,640	—	909,014
其他經營淨收益	158	233	13	28,463	28,867
營業收入	3,088,002	1,057,926	1,691,245	266,966	6,104,139
營業費用	(590,261)	(550,714)	(289,143)	(26,756)	(1,456,874)
信用減值損失	(1,906,816)	(123,127)	(623,543)	(134,237)	(2,787,723)
分部稅前利潤	<u>590,925</u>	<u>384,085</u>	<u>778,559</u>	<u>105,973</u>	<u>1,859,542</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>(79,755)</u>	<u>(117,217)</u>	<u>(6,753)</u>	<u>(4,474)</u>	<u>(208,199)</u>
— 資本性支出	<u>39,442</u>	<u>57,969</u>	<u>3,340</u>	<u>103</u>	<u>100,854</u>

## 2020年12月31日

	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配項目 及其他	合計
分部資產	176,838,852	76,223,628	192,141,453	12,155,655	457,359,588
遞延所得稅資產					<u>2,468,017</u>
資產合計					<u>459,827,605</u>
分部負債／負債合計	<u>199,348,948</u>	<u>92,056,367</u>	<u>127,234,526</u>	<u>10,280,906</u>	<u>428,920,747</u>
信貸承諾	<u>30,230,165</u>	<u>6,292,802</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>36,522,967</u>



## 42 風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

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

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

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

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

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

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

### (1) 信用風險

#### (a) 信用風險的定義及範圍

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

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

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

## (b) 信用風險的評價方法

### 金融工具風險階段劃分

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

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具。該階段的金融工具需確認未來12個月內的預期信用損失金額。
- 第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。該階段的金融工具需確認在整個存續期內的預期信用損失金額。
- 第三階段：在報告期末存在客觀減值證據的金融工具。該階段的金融工具需確認在整個存續期內的預期信用損失金額。

### 信用風險顯著增加

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

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

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

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

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。

## 對違約的界定

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

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

## 對已發生信用減值的判定

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

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

## 計量預期信用損失—對參數、假設及估值技術的說明

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

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

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

截至2021年6月30日止6個月期間，本集團估值技術或關鍵假設未發生重大變化。

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

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

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

#### *預期信用損失模型中包括的前瞻性信息*

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

截至2021年6月30日止6個月期間，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，結合新冠肺炎疫情等因素對經濟發展趨勢的影響，對關鍵經濟指標進行前瞻性預測。其中：用於估計預期信用損失的國內生產總值累計同比增長率在未來一年的中性情景下預測的平均值為9.38%左右。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵經濟變量進行了敏感性分析。於2021年6月30日和2020年12月31日，當中性情景中的關鍵經濟指標上浮或下浮5%時，預期信用損失的變動均不超過1.5%。

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

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

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

#### 核銷政策

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

#### (c) 評估合同現金流量修改後的金融資產信用風險

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

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

#### (d) 擔保物和其他信用增級

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

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

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

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



(e) 最大信用風險敞口

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

本集團

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放中央銀行款項	46,409,159	46,653,791
存放同業及其他金融機構款項	4,057,970	2,568,919
拆出資金	451,873	—
衍生金融資產	226,390	286,400
買入返售金融資產	8,862,695	9,726,476
發放貸款和墊款	229,631,420	202,358,484
金融投資		
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	13,721,012	12,886,535
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	76,624,728	66,804,752
—以攤餘成本計量的金融投資	66,408,636	74,157,602
長期應收款	10,233,394	11,001,178
其他	424,967	398,303
小計	457,052,244	426,842,440
表外信貸承諾	42,752,353	36,522,967
最大信用風險敞口	499,804,597	463,365,407

(f) 風險集中度

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

本集團及本行發放貸款和墊款(未含應計利息)按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
製造業	<b>33,195,135</b>	<b>14.12%</b>	27,657,606	13.37%
建築業	<b>27,048,564</b>	<b>11.51%</b>	24,704,927	11.95%
租賃和商務服務業	<b>23,676,010</b>	<b>10.08%</b>	21,806,775	10.55%
房地產業	<b>22,536,532</b>	<b>9.59%</b>	20,970,449	10.14%
批發和零售業	<b>21,601,677</b>	<b>9.20%</b>	15,003,646	7.26%
水利、環境和公共設施管理業	<b>20,990,253</b>	<b>8.94%</b>	19,600,238	9.48%
交通運輸、倉儲和郵政業	<b>4,336,929</b>	<b>1.85%</b>	3,082,904	1.49%
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	<b>4,099,366</b>	<b>1.75%</b>	3,797,074	1.84%
金融業	<b>3,036,970</b>	<b>1.29%</b>	1,869,095	0.90%
科學研究和技術服務業	<b>2,236,480</b>	<b>0.95%</b>	2,241,260	1.08%
其他	<b>4,724,038</b>	<b>2.01%</b>	5,258,151	2.55%
公司貸款和墊款小計	<b>167,481,954</b>	<b>71.29%</b>	145,992,125	70.61%
個人貸款和墊款	<b>67,434,011</b>	<b>28.71%</b>	60,755,096	29.39%
發放貸款和墊款總額	<b>234,915,965</b>	<b>100.00%</b>	206,747,221	100.00%



## 債券投資(未含應計利息)按評級分佈分析

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

	2021年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
債券投資(按發行人分類)						
政府	-	54,858,177	-	-	-	54,858,177
政策性銀行	-	14,074,529	-	-	-	14,074,529
同業及其他金融機構	-	24,654,527	1,394,813	-	475,575	26,524,915
企業實體	-	9,755,544	14,366,009	159,171	3,997,305	28,278,029
合計	-	103,342,777	15,760,822	159,171	4,472,880	123,735,650
	2020年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
債券投資(按發行人分類)						
政府	-	42,043,464	-	-	-	42,043,464
政策性銀行	-	18,236,685	-	-	-	18,236,685
同業及其他金融機構	-	28,848,403	1,024,690	-	418,859	30,291,952
企業實體	49,379	10,886,302	12,345,129	162,340	4,895,424	28,338,574
合計	49,379	100,014,854	13,369,819	162,340	5,314,283	118,910,675

(g) 金融工具信用質量分析

於報告期末，本集團金融工具風險階段劃分如下：

本集團

	2021年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	46,937,324	-	-	46,937,324	-	-	-	-
存放同業及其他								
金融機構款項	4,060,130	-	-	4,060,130	(2,160)	-	-	(2,160)
拆出資金	452,208	-	-	452,208	(335)	-	-	(335)
買入返售金融資產	8,877,363	-	-	8,877,363	(14,668)	-	-	(14,668)
發放貸款和墊款								
— 一般公司貸款	145,472,999	2,438,464	3,157,021	151,068,484	(2,014,024)	(906,709)	(2,545,712)	(5,466,445)
— 個人貸款和墊款	66,904,228	281,807	411,463	67,597,498	(256,657)	(75,749)	(286,572)	(618,978)
金融投資	65,561,404	1,126,798	774,700	67,462,902	(172,930)	(350,982)	(530,354)	(1,054,266)
長期應收款	10,309,286	50,270	215,827	10,575,383	(205,674)	(12,554)	(123,761)	(341,989)
以攤餘成本計量的 金融資產合計	<u>348,574,942</u>	<u>3,897,339</u>	<u>4,559,011</u>	<u>357,031,292</u>	<u>(2,666,448)</u>	<u>(1,345,994)</u>	<u>(3,486,399)</u>	<u>(7,498,841)</u>

	2021年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的金融資產								
發放貸款和墊款								
— 票據貼現	17,050,861	-	-	17,050,861	(15,584)	-	-	(15,584)
金融投資	74,943,134	1,370,246	311,348	76,624,728	(57,143)	(187,310)	(233,857)	(478,310)
以公允價值計量且 其變動計入 其他綜合收益的 金融資產合計	<u>91,993,995</u>	<u>1,370,246</u>	<u>311,348</u>	<u>93,675,589</u>	<u>(72,727)</u>	<u>(187,310)</u>	<u>(233,857)</u>	<u>(493,894)</u>
表外信貸承諾	<u>42,732,015</u>	<u>20,288</u>	<u>50</u>	<u>42,752,353</u>	<u>(107,768)</u>	<u>(634)</u>	<u>-</u>	<u>(108,402)</u>

2020年12月31日

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

2020年12月31日

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

註：

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

## **(2) 市場風險**

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

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

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

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

### **(a) 利率風險**

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

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

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

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

	2021年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	46,937,324	802,236	46,135,088	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	4,057,970	2,841	3,655,291	399,838	-	-
拆出資金	451,873	1	451,872	-	-	-
買入返售金融資產	8,862,695	2,107	8,860,588	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	229,631,420	653,882	51,570,427	138,124,239	36,781,932	2,500,940
金融投資 (註(ii))	192,250,070	1,864,511	30,299,216	29,616,158	61,267,894	69,202,291
長期應收款	10,233,394	84,510	1,529,229	5,499,231	3,120,424	-
其他	9,212,460	9,212,460	-	-	-	-
資產總額	<u>501,637,206</u>	<u>12,622,548</u>	<u>142,501,711</u>	<u>173,639,466</u>	<u>101,170,250</u>	<u>71,703,231</u>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	14,945,004	11,128	4,446,700	10,487,176	-	-
同業及其他金融機構存放款項	7,826,483	61,963	4,115,520	3,649,000	-	-
拆入資金	14,589,011	125,597	4,330,000	10,133,414	-	-
賣出回購金融資產款	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
已發行債券	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
負債總額	<u>469,347,081</u>	<u>9,641,426</u>	<u>238,343,135</u>	<u>125,673,559</u>	<u>84,485,745</u>	<u>11,203,216</u>
資產負債缺口	<u>32,290,125</u>	<u>2,981,122</u>	<u>(95,841,424)</u>	<u>47,965,907</u>	<u>16,684,505</u>	<u>60,500,015</u>

2020年12月31日

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

註：

- (i) 關於本集團發放貸款和墊款，2021年6月30日的「3個月內」組別包括逾期貸款和墊款（扣除信用減值準備後）人民幣9.14億元（2020年12月31日：人民幣8.37億元）。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

本集團採用敏感性分析衡量利息變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出於2021年6月30日及2020年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

按年度化計算淨利息收入變動	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
	(減少)/增加	(減少)/增加
利率上升100個基點	<b>(598,670)</b>	(640,745)
利率下降100個基點	<b>598,670</b>	640,745

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

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

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



(b) 外匯風險

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

本集團的各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2021年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	46,523,872	409,086	4,366	46,937,324
存放同業及其他金融				
機構款項	1,167,294	2,862,963	27,713	4,057,970
拆出資金	–	451,873	–	451,873
買入返售金融資產	8,862,695	–	–	8,862,695
發放貸款和墊款	224,912,608	4,718,812	–	229,631,420
金融投資(註(i))	182,444,008	9,806,062	–	192,250,070
長期應收款	10,233,394	–	–	10,233,394
其他	9,210,535	–	1,925	9,212,460
資產總額	<u>483,354,406</u>	<u>18,248,796</u>	<u>34,004</u>	<u>501,637,206</u>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	14,945,004	–	–	14,945,004
同業及其他金融機構				
存放款項	7,826,478	5	–	7,826,483
拆入資金	11,083,258	3,505,753	–	14,589,011
賣出回購金融資產款	31,591,305	–	–	31,591,305
吸收存款	293,277,565	6,008,764	21,300	299,307,629
已發行債券	95,367,627	64,595	–	95,432,222
其他	5,592,221	60,308	2,898	5,655,427
負債總額	<u>459,683,458</u>	<u>9,639,425</u>	<u>24,198</u>	<u>469,347,081</u>
淨頭寸	<u>23,670,948</u>	<u>8,609,371</u>	<u>9,806</u>	<u>32,290,125</u>
表外信貸承擔	<u>42,133,045</u>	<u>485,424</u>	<u>133,884</u>	<u>42,752,353</u>

2020年12月31日

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

註：

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

按年度化計算淨利潤的變動	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
	增加／(減少)	增加／(減少)
匯率上升100個基點	10,007	9,953
匯率下降100個基點	(10,007)	(9,953)

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

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

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

### (3) 流動性風險

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

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

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

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

(a) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2021年6月30日							
	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	23,582,712	23,354,612	-	-	-	-	-	46,937,324
存放同業及其他 金融機構款項	-	3,656,013	-	-	401,957	-	-	4,057,970
拆出資金	-	-	451,873	-	-	-	-	451,873
買入返售金融資產	-	-	8,862,695	-	-	-	-	8,862,695
發放貸款及墊款	836,590	232,978	12,692,807	12,356,556	64,168,321	77,615,543	61,728,625	229,631,420
金融投資(註(i))	574,704	830	25,202,135	3,996,162	27,146,101	64,756,215	70,573,923	192,250,070
長期應收款	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
資產總額	<u>32,292,051</u>	<u>27,248,799</u>	<u>47,644,662</u>	<u>17,451,837</u>	<u>95,592,891</u>	<u>147,601,236</u>	<u>133,805,730</u>	<u>501,637,206</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	859,909	3,587,867	10,497,228	-	-	14,945,004
同業及其他金融機構 存放款項	-	3,367,635	306,353	461,821	3,690,674	-	-	7,826,483
拆入資金	-	-	1,559,851	2,849,991	10,179,169	-	-	14,589,011
賣出回購金融資產款	-	-	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
已發行債券	-	-	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
負債總額	<u>124,017</u>	<u>144,229,025</u>	<u>60,433,009</u>	<u>36,939,832</u>	<u>127,742,832</u>	<u>87,662,886</u>	<u>12,215,480</u>	<u>469,347,081</u>
淨頭寸	<u>32,168,034</u>	<u>(116,980,226)</u>	<u>(12,788,347)</u>	<u>(19,487,995)</u>	<u>(32,149,941)</u>	<u>59,938,350</u>	<u>121,590,250</u>	<u>32,290,125</u>

2020年12月31日

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

註：

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

(b) 非衍生金融負債的合約未經折現現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2021年6月30日							合約未折現 現金流量	賬面價值
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上		
向中央銀行借款	-	-	860,624	3,646,627	10,599,908	-	-	15,107,159	14,945,004
同業及其他									
金融機構									
存放款項	-	3,367,635	306,655	464,299	3,735,951	-	-	7,874,540	7,826,483
拆入資金	-	-	1,562,645	2,906,274	10,323,365	-	-	14,792,284	14,589,011
賣出回購									
金融資產款	-	-	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
已發行債券	-	-	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
總額	<u>124,017</u>	<u>144,229,025</u>	<u>60,472,535</u>	<u>37,189,720</u>	<u>130,312,398</u>	<u>97,729,227</u>	<u>14,014,887</u>	<u>484,071,809</u>	<u>469,120,645</u>
	2020年12月31日								
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現 現金流量	賬面價值
向中央銀行借款	-	-	759,411	2,717,444	7,855,080	-	-	11,331,935	11,207,069
同業及其他									
金融機構									
存放款項	-	7,847,471	2,223,114	1,971,487	5,082,140	-	-	17,124,212	17,024,732
拆入資金	-	-	2,876,667	3,308,604	6,954,249	-	-	13,139,520	12,947,575
賣出回購									
金融資產款	-	-	32,606,741	500,563	-	-	-	33,107,304	33,099,349
吸收存款	-	135,345,742	16,536,469	18,101,525	46,360,362	66,111,333	237,474	282,692,905	275,750,710
已發行債券	-	-	3,023,542	11,964,083	38,135,975	17,894,600	5,500,000	76,518,200	72,834,508
其他	116,849	307,271	1,929,661	151,622	838,391	1,733,762	739,423	5,816,979	5,768,457
總額	<u>116,849</u>	<u>143,500,484</u>	<u>59,955,605</u>	<u>38,715,328</u>	<u>105,226,197</u>	<u>85,739,695</u>	<u>6,476,897</u>	<u>439,731,055</u>	<u>428,632,400</u>

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

### (c) 衍生金融工具的合約未折現現金流量的分析

本集團衍生金融工具根據未經折現合同現金流量的分析如下：

		2021年6月30日							
		無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現 現金流量
衍生金融工具現金流量：									
以淨額交割的衍生金融工具		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(402)</u>	<u>(2,597)</u>	<u>(3,950)</u>	<u>5,305</u>	<u>-</u>	<u>(1,644)</u>
以全額交割的衍生金融工具									
其中：現金流入		-	-	35,036	51,657	-	-	-	86,693
現金流出		-	-	(33,722)	(52,998)	-	-	-	(86,720)
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,314</u>	<u>(1,341)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(27)</u>
		2020年12月31日							
		無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現 現金流量
衍生金融工具現金流量：									
以淨額交割的衍生金融工具		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(276)</u>	<u>(620)</u>	<u>(4,316)</u>	<u>(685)</u>	<u>-</u>	<u>(5,897)</u>
以全額交割的衍生金融工具									
其中：現金流入		-	-	41,170	-	54,169	-	-	95,339
現金流出		-	-	(41,164)	-	(54,164)	-	-	(95,328)
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11</u>

### (4) 操作風險

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

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



## (5) 資本管理

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

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

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

本集團根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及頒佈的相關規定計算的於2021年6月30日及2020年12月31日的資本充足率如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本	<b>24,161,643</b>	22,846,168
股本	<b>4,509,690</b>	4,509,690
資本公積可計入部分	<b>8,337,869</b>	8,337,869
盈餘公積	<b>1,859,737</b>	1,859,737
一般準備	<b>5,072,217</b>	5,072,217
未分配利潤	<b>3,604,826</b>	2,618,980
其它綜合收益	<b>394,756</b>	32,717
少數股東資本可計入部分	<b>382,548</b>	414,958
核心一級資本調整項目	<b>(436,956)</b>	(461,170)
核心一級資本淨額	<b>23,724,687</b>	22,384,998
其他一級資本	<b>7,904,970</b>	7,909,292
—其他一級資本工具及其溢價	<b>7,853,964</b>	7,853,964
—少數股東資本可計入部分	<b>51,006</b>	55,328
一級資本淨額	<b>31,629,657</b>	30,294,290
二級資本	<b>13,858,971</b>	7,512,290
可計入的已發行二級資本工具	<b>11,000,000</b>	5,000,000
超額貸款損失準備	<b>2,756,958</b>	2,401,634
少數股東資本可計入部分	<b>102,013</b>	110,656
總資本淨額	<b>45,488,628</b>	37,806,580
風險加權資產總額	<b>286,145,148</b>	267,941,143
核心一級資本充足率	<b>8.29%</b>	8.35%
一級資本充足率	<b>11.05%</b>	11.31%
資本充足率	<b>15.90%</b>	14.11%

## 43 公允價值

### (1) 公允價值計量方法及假設

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

第一層次： 相同資產或負債在活躍市場上（未經調整）的報價；

第二層次： 使用估值方法，該估值方法基於直接或間接可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值；及

第三層次： 使用估值方法，該估值方法基於不可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值。

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

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

#### **(a) 債券投資**

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

#### **(b) 其他金融投資及其他非衍生金融資產**

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

#### **(c) 已發行債券及其他非衍生金融負債**

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

#### **(d) 衍生金融工具**

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

## (2) 按公允價值計量的金融工具

下表列示按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具的分析：

### 本集團

	2021年6月30日			合計
	第一層次 註(i)	第二層次 註(i)	第三層次 註(i) ~ (ii)	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	999,473	—	999,473
— 資產管理計劃	—	—	11,148,719	11,148,719
— 資金信託計劃	—	—	1,572,820	1,572,820
— 投資基金	—	35,472,444	—	35,472,444
衍生金融資產	—	226,390	—	226,390
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	70,620,933	—	70,620,933
— 資產管理計劃	—	5,294,303	—	5,294,303
— 其他投資	—	—	709,492	709,492
— 股權投資	—	—	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	—	—	17,050,861	17,050,861
金融資產合計	<u>—</u>	<u>112,613,543</u>	<u>30,505,142</u>	<u>143,118,685</u>
衍生金融負債	<u>—</u>	<u>224,528</u>	<u>1,908</u>	<u>226,436</u>
金融負債合計	<u>—</u>	<u>224,528</u>	<u>1,908</u>	<u>226,436</u>

2020年12月31日

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

註：

(i) 於報告期，各層次之間並無重大轉換。

(ii) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

### 本集團

	2021年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本期利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			2021年 6月30日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及 結算	
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資									
— 資產管理計劃	9,998,794	-	-	107,496	-	2,110,000	-	(1,067,571)	11,148,719
— 資金信託計劃	2,004,789	-	-	8,030	-	-	-	(439,999)	1,572,820
— 投資基金	50,390	-	-	(390)	-	-	-	(50,000)	-
衍生金融資產	995	-	-	(995)	-	-	-	-	-
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資									
— 其他投資	730,534	-	-	42,124	(21,167)	-	-	(41,999)	709,492
— 股權投資	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款	7,215,159	-	-	207,350	20,048	24,957,535	-	(15,349,231)	17,050,861
金融資產合計	<u>20,023,911</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>363,615</u>	<u>(1,119)</u>	<u>27,067,535</u>	<u>-</u>	<u>(16,948,800)</u>	<u>30,505,142</u>
衍生金融負債	<u>1,726</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>182</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,908</u>
金融負債合計	<u>1,726</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>182</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,908</u>

	2020年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			2020年 12月31日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及 結算	
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資									
– 資產管理計劃	9,240,047	-	-	249,550	-	6,145,739	-	(5,636,542)	9,998,794
– 理財產品	1,033,973	-	-	6,727	-	-	-	(1,040,700)	-
– 資金信託計劃	2,829,424	-	-	(52,983)	-	2,000,000	-	(2,771,652)	2,004,789
– 投資基金	50,258	-	-	2,321	-	-	-	(2,189)	50,390
衍生金融資產	5,588	-	-	(4,593)	-	-	-	-	995
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資									
– 其他投資	732,842	-	-	41,835	(2,143)	-	-	(42,000)	730,534
– 股權投資	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款	6,249,822	-	-	(219,328)	11,679	30,832,820	-	(29,659,834)	7,215,159
金融資產合計	<u>20,165,204</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,529</u>	<u>9,536</u>	<u>38,978,559</u>	<u>-</u>	<u>(39,152,917)</u>	<u>20,023,911</u>
衍生金融負債	<u>2,015</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(289)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,726</u>
金融負債合計	<u>2,015</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(289)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,726</u>

### (3) 第二層次公允價值計量項目

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

**(4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值**

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

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

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

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

**(iii) 以攤餘成本計量的債券金融投資**

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

**(iv) 吸收存款**

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



(v) 已發行債券

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

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

	2021年6月30日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	<u>53,618,921</u>	<u>52,920,432</u>	<u>—</u>	<u>52,822,029</u>	<u>98,403</u>
<b>合計</b>	<b><u>53,618,921</u></b>	<b><u>52,920,432</u></b>	<b><u>—</u></b>	<b><u>52,822,029</u></b>	<b><u>98,403</u></b>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	<u>28,348,840</u>	<u>28,653,461</u>	<u>—</u>	<u>28,653,461</u>	<u>—</u>
— 同業存單	<u>67,083,382</u>	<u>67,145,041</u>	<u>—</u>	<u>67,145,041</u>	<u>—</u>
<b>合計</b>	<b><u>95,432,222</u></b>	<b><u>95,798,502</u></b>	<b><u>—</u></b>	<b><u>95,798,502</u></b>	<b><u>—</u></b>
	2020年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	<u>59,794,985</u>	<u>59,230,899</u>	<u>—</u>	<u>59,149,398</u>	<u>81,501</u>
<b>合計</b>	<b><u>59,794,985</u></b>	<b><u>59,230,899</u></b>	<b><u>—</u></b>	<b><u>59,149,398</u></b>	<b><u>81,501</u></b>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	<u>22,825,071</u>	<u>22,816,947</u>	<u>—</u>	<u>22,816,947</u>	<u>—</u>
— 同業存單	<u>50,009,437</u>	<u>50,022,903</u>	<u>—</u>	<u>50,022,903</u>	<u>—</u>
<b>合計</b>	<b><u>72,834,508</u></b>	<b><u>72,839,850</u></b>	<b><u>—</u></b>	<b><u>72,839,850</u></b>	<b><u>—</u></b>

## 44 承擔及或有事項

### (1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾主要包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
銀行承兌匯票	23,544,069	23,968,377
未使用的信用卡額度	10,542,581	6,292,802
開出信用證	7,414,712	5,024,229
開出保函	1,048,821	1,035,389
不可撤銷的貸款承諾	<u>202,170</u>	<u>202,170</u>
合計	<u><u>42,752,353</u></u>	<u><u>36,522,967</u></u>

不可撤銷的貸款承諾只包含對銀團貸款提供的未使用貸款授信額度。

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

信貸承諾預期信用損失計提情況詳見附註34(3)。

### (2) 信貸風險加權金額

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	<u><u>10,523,429</u></u>	<u><u>8,550,965</u></u>

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

### (3) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已訂約但未支付	62,323	75,802
已簽報尚未簽訂合同	944	—
合計	<u>63,267</u>	<u>75,802</u>

### (4) 未決訴訟及糾紛

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團存在正常經營過程中發生的若干未決法律訴訟事項。經諮詢律師的專業意見，本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團產生重大影響。

### (5) 債券承兌承諾

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

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券承兌承諾	<u>4,410,391</u>	<u>4,565,939</u>

### (6) 抵押資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
投資證券	35,374,082	41,511,935
貼現票據	<u>11,127,321</u>	<u>1,475,348</u>
合計	<u>46,501,403</u>	<u>42,987,283</u>

本集團抵押部分資產用作回購協議及向中央銀行借款的擔保物。

本集團根據人行規定向人行繳存法定存款準備金（參見附註12）。該等存款不得用於本集團的日常業務運營。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

## 45 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2021年6月30日			賬面價值	最大損失敞口
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘成本計量 的金融投資		
資產管理計劃	11,148,719	5,294,303	5,341,878	21,784,900	21,784,900
資金信託計劃	1,572,820	-	1,137,041	2,709,861	2,709,861
資產支持證券	145,496	2,399,122	922,462	3,467,080	3,467,080
投資基金	35,472,444	-	-	35,472,444	35,472,444
合計	<u>48,339,479</u>	<u>7,693,425</u>	<u>7,401,381</u>	<u>63,434,285</u>	<u>63,434,285</u>
	2020年12月31日			賬面價值	最大損失敞口
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘成本計量 的金融投資		
資產管理計劃	9,998,794	5,842,695	7,202,596	23,044,085	23,044,085
資金信託計劃	2,004,789	-	864,969	2,869,758	2,869,758
資產支持證券	202,415	1,366,797	583,637	2,152,849	2,152,849
投資基金	24,363,870	-	-	24,363,870	24,363,870
合計	<u>36,569,868</u>	<u>7,209,492</u>	<u>8,651,202</u>	<u>52,430,562</u>	<u>52,430,562</u>

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

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

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團應收取的手續費金額均不重大。

於2021年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣1,567.19億元(2020年12月31日：人民幣1,241.23億元)。

此外，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體還包括本集團持有的自身發起設立的資產支持證券，該部分資產支持證券於2021年6月30日的金額為人民幣0.85億元(2020年12月31日：人民幣2.08億元)。

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

截至2021年6月30日止6個月期間，本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣0.05億元(截至2020年6月30日止6個月期間：人民幣0.54億元)。

截至2021年6月30日止6個月期間，本集團於1月1日之後發行，並於6月30日之前已到期的非保本理財產品規模為人民幣39.75億元(截至2020年6月30日止6個月期間：人民幣208.83億元)。

## 46 金融資產的轉移

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

### (1) 賣出回購交易及證券借出交易

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

## **(2) 信貸資產證券化**

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

截至2021年6月30日止6個月期間，本集團將由客戶貸款組成的賬面價值為人民幣17.66億元的信貸資產（2020年度：人民幣83.93億元），出售給由獨立第三方信託公司作為受託人設立的特殊目的信託，由其發行相關資產支持證券。由於發行對價與被轉讓金融資產的賬面價值相同，本集團在該金融資產轉讓過程中未確認收益或損失。

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

## **47 受託業務**

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

於2021年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣31.79億元（2020年12月31日：人民幣27.73億元）。

## **48 新型冠狀病毒感染肺炎疫情的影響**

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

## **49 報告期後事項**

截至本報告批准日，本集團沒有需要披露的重大報告日後事項。

## **50 上年比較數字**

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。



## 未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載數據並不構成未經審計中期財務報告的一部分，有關數據僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務資料：

### 1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

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

#### (1) 流動性覆蓋率

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
合格優質流動性資產	100,034,369	84,342,175
未來30天現金淨流出量	55,764,766	55,334,625
流動性覆蓋率(本外幣合計)	<u>179.39%</u>	<u>152.42%</u>

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

#### (2) 槓桿率

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

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



### (3) 淨穩定資金比例

	2021年 6月30日	2021年 3月31日
可用的穩定資金	281,845,319	267,019,602
所需的穩定資金	266,484,323	253,379,478
淨穩定資金比例	<u>105.76%</u>	<u>105.38%</u>

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

## 2 貨幣集中度

	2021年6月30日			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	18,248,796	18,780	15,224	18,282,800
即期負債	(9,639,425)	(12,337)	(11,861)	(9,663,623)
遠期購入	42,257	—	—	42,257
遠期出售	106,858	—	—	106,858
淨長頭寸	<u>8,758,486</u>	<u>6,443</u>	<u>3,363</u>	<u>8,768,292</u>
結構性敞口	(129,202)	—	—	(129,202)
	2020年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	13,229,127	16,731	15,890	13,261,748
即期負債	(4,579,850)	(10,194)	(12,402)	(4,602,446)
遠期購入	52,656	—	—	52,656
遠期出售	127,692	—	—	127,692
淨長頭寸	<u>8,829,625</u>	<u>6,537</u>	<u>3,488</u>	<u>8,839,650</u>
結構性敞口	(130,498)	—	—	(130,498)

### 3 國際債權

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

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

在考慮任何認可的風險轉移後，當一個國家或地區的國際債權佔國際債權總金額的10%或以上時即予以呈報。只有在一項申索的擔保人所處國家與被申索方不同，或者該項申索是向一家銀行的境外分支機構提出而該銀行的總部位於另一個國家的情況下，才將其算作風險轉移。

	2021年6月30日			合計
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
— 亞太地區	407,943	8,030,946	8,834,038	17,272,927
— 其中屬於香港的部分	—	5,162,454	—	5,162,454
— 南北美洲	—	934,851	—	934,851
— 歐洲	—	9,449	—	9,449
	<u>407,943</u>	<u>8,975,246</u>	<u>8,834,038</u>	<u>18,217,227</u>
2020年12月31日				
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	合計
— 亞太地區	151,757	5,831,539	6,822,701	12,805,997
— 其中屬於香港的部分	—	5,191,831	—	5,191,831
— 南北美洲	—	367,640	—	367,640
— 歐洲	—	4,463	—	4,463
	<u>151,757</u>	<u>6,203,642</u>	<u>6,822,701</u>	<u>13,178,100</u>

#### 4 已逾期發放貸款和墊款總額

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
—3個月至6個月(含6個月)	294,363	272,235
—6個月至1年(含1年)	510,127	724,238
—超過1年	<u>1,287,900</u>	<u>950,620</u>
合計	<u><b>2,092,390</b></u>	<u><b>1,947,093</b></u>
佔貸款和墊款總額(未含應計利息)百分比		
—3個月至6個月(含6個月)	0.13%	0.13%
—6個月至1年(含1年)	0.21%	0.35%
—超過1年	<u>0.55%</u>	<u>0.45%</u>
合計	<u><b>0.89%</b></u>	<u><b>0.93%</b></u>

## 7. 於香港聯交所及本行網站刊發中期業績公告及2021年中期報告

本業績公告將在香港聯交所披露易網站 (<http://www.hkexnews.hk/>) 及本行網站 (<http://www.qdccb.com/>) 上發佈。於適當時間，本行載有香港上市規則規定的全部資料的2021年中期報告將寄發予本行股東並將刊載於香港聯交所披露易網站和本行網站。

本業績公告以中英文編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命  
青島銀行股份有限公司\*  
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，本行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。