BQD

青岛银行

2020 年中期報告

Bank of Qingdao Co., Ltd.

青島銀行股份有限公司

（於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司）

（H 股股份代號：3866）
（優先股股份代號：4611）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2. 本行第七屆董事會第三十七次會議於2020年8月28日召開，審議通過了關於青島銀行股份有限公司2020年中期報告及摘要的議案，應出席董事14名，實際出席董事14名。

3. 本行董事長郭少泉先生、行長王麟先生、計劃財務部負責人孟大耿先生聲明：保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

4. 本公司按照企業會計準則編製的截至2020年6月30日止六個月期間財務報表，已經由畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）審閱；按照國際會計準則編製的截至2020年6月30日止六個月期間中期財務報告，已經由畢馬威會計師事務所審閱。

5. 本行2020年半年度計劃不派發普通股現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

6. 除特別説明外，本報告所述的金額幣種為人民幣。

7. 本報告包含若干對本公司財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用「將」「可能」「努力」「計劃」「有望」「力爭」「預計」「目標」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本公司相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保證這些期望被實現或將會被證實為正確，故這些陳述不構成本公司的實質承諾，投資者及相關人士均應對此保持足夠的風險認識，理解計劃、預測與承諾之間的差異，不應對其過分依賴並應注意投資風險。請注意，該等展望性陳述與日後事件，或與本公司日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不明確因素的影響。

8. 本公司請投資者認真閱讀本報告全文，本公司已在本報告中詳細描述存在的主要風險及應對措施，詳情請參閱「第四節管理層討論與分析」中風險管理的相關內容。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

目　錄

第一節　重要提示、目錄和釋義	2
第二節　公司簡介和主要財務指標	4
第三節　業務概要	10
第四節　管理層討論與分析	13
第五節　重要事項	87
第六節　股份變動及股東情況	97
第七節　優先股相關情況	112
第八節　董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	114
第九節　企業管治	119
第十節　審閱報告	121
第十一節　未經審計的中期財務報告	122
第十二節　未經審計的補充財務資料	220

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

釋義項		釋義內容
本公司	指	青島銀行股份有限公司及其附屬公司與分支機構
本行	指	青島銀行股份有限公司及其分支機構
A股	指	在中國境內發行、在境內證券交易所上市並以人民幣認購和買賣的股票
H股	指	在中國境外發行、在香港聯交所上市並以外幣認購和買賣的股票
中國銀保監會	指	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
深交所	指	深圳證券交易所
香港《上市規則》	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《公司章程》	指	《青島銀行股份有限公司章程》
證券及期貨條例	指	證券及期貨條例（香港法例第571章）
報告期	指	2020年1月1日至2020年6月30日（包括首尾兩日）
人民幣	指	中國法定貨幣
《標準守則》	指	香港《上市規則》附錄十上市發行人董事會進行證券交易的標準守則
董事	指	本行的董事
監事	指	本行的監事

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

釋義

董事會	指	本行的董事會
監事會	指	本行的監事會
香港	指	中國香港特別行政區
綠色信貸	指	本行投向節能環保項目及服務貸款，以及符合中國金融學會綠色金融專業委員會發佈的《綠色債券支持項目目錄（2015年版）》的貸款。「節能環保項目及服務貸款」參照《中國銀行業監督管理委員會關於報送綠色信貸統計表的通知》（銀監辦發[2013]185號）
小微企業	指	包括小型企業、微型企業、個體工商戶和小微企業主

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

一、 公司簡介

A股證券簡稱	青島銀行	**A股證券代碼**	002948
A股股票上市證券交易所	深交所		
H股股份簡稱	青島銀行	**H股股份代號**	3866
H股股票上市證券交易所	香港聯交所		
境外優先股股份簡稱	BQD 17USDPREF	**境外優先股股份代號**	4611
境外優先股上市證券交易所	香港聯交所		
公司的中文名稱	青島銀行股份有限公司		
公司的中文簡稱	青島銀行		
公司的外文名稱	BANK OF QINGDAO CO., LTD.		
公司的外文名稱縮寫	BANK OF QINGDAO		
公司的法定代表人	郭少泉		
授權代表	郭少泉、呂嵐		
聯席公司秘書	呂嵐、余詠詩		
註冊地址	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓		
註冊地址的郵政編碼	266061		
辦公地址	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號		
辦公地址的郵政編碼	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		
公司網址	http://www.qdccb.com/		
電子信箱	ir@qdbankchina.com		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

二、 聯繫人和聯繫方式

項目	董事會秘書	證券事務代表
姓名	呂嵐	呂真真
聯繫地址	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號
電話	+86 40066 96588轉6	+86 40066 96588轉6
傳真	+86 (532) 85783866	+86 (532) 85783866
電子信箱	ir@qdbankchina.com	ir@qdbankchina.com

三、 其他情況

（一） 本行聯繫方式

本行註冊地址、辦公地址及相應的郵政編碼，本行網址、電子信箱在報告期內均未變化，具體可參見2019年報。

（二） 信息披露及備置地點

本行選定的信息披露報紙、登載中期報告的中國證監會指定網站的網址、中期報告備置地點在報告期內均未變化，具體可參見2019年報。

（三） 其他有關資料

報告期內，本行其他有關資料沒有發生變更。

四、 主要會計數據和財務指標

項目	2020年1–6月	2019年1–6月	本期比上年同期
經營業績（人民幣千元）			**變動率(%)**
利息淨收入	**3,916,476**	3,144,543	24.55
非利息淨收入	**2,187,663**	1,390,025	57.38
營業收入	**6,104,139**	4,534,568	34.61
營業費用	**(1,456,874)**	(1,266,489)	15.03
信用減值損失	**(2,787,723)**	(1,428,195)	95.19
稅前利潤	**1,859,542**	1,839,884	1.07
淨利潤	**1,564,491**	1,466,129	6.71
歸屬於母公司股東淨利潤	**1,530,517**	1,438,462	6.40
每股計（人民幣元）			**變動率(%)**
基本每股收益[1]	**0.34**	0.32	6.25
稀釋每股收益[1]	**0.34**	0.32	6.25

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

項目	2020年6月30日	2019年12月31日	本期末比上年末
規模指標（人民幣千元）			**變動率(%)**
資產總額[2]	**440,522,009**	373,622,150	17.91
發放貸款和墊款：			
客戶貸款總額[2]	**202,801,470**	172,795,443	17.37
加：應計利息	**819,081**	772,480	6.03
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	**(5,367,861)**	(4,409,632)	21.73
發放貸款和墊款	**198,252,690**	169,158,291	17.20
貸款減值準備	**(5,382,793)**	(4,422,549)	21.71
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	**(14,932)**	(12,917)	15.60
負債總額[2]	**409,596,859**	343,144,232	19.37
吸收存款：			
客戶存款總額[2]	**263,770,974**	212,790,909	23.96
加：應計利息	**3,000,389**	2,634,494	13.89
吸收存款	**266,771,363**	215,425,403	23.83
股本	**4,509,690**	4,509,690	–
歸屬於母公司股東權益	**30,328,718**	29,915,460	1.38
股東權益	**30,925,150**	30,477,918	1.47
總資本淨額	**38,182,206**	39,252,505	(2.73)
其中：核心一級資本淨額	**22,682,116**	22,224,697	2.06
其他一級資本	**7,911,814**	7,901,623	0.13
二級資本	**7,588,276**	9,126,185	(16.85)
風險加權資產總額	**279,038,666**	265,908,365	4.94
每股計（人民幣元／股）			**變動率(%)**
歸屬於母公司股東每股淨資產[3]	**4.98**	4.89	1.84

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

項目	2020年1–6月	2019年1–6月	本期比上年同期
盈利能力指標(%)			**變動**
平均總資產回報率[4](年化)	**0.77**	0.88	(0.11)
加權平均淨資產收益率[1](年化)	**13.56**	13.49	0.07
淨利差[5](年化)	**2.08**	2.03	0.05
淨利息收益率[6](年化)	**2.12**	2.06	0.06
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	**18.33**	12.81	5.52
成本佔收入比率[7]	**22.72**	26.84	(4.12)

項目	2020年6月30日	2019年12月31日	本期末比上年末
資產質量指標(%)			**變動**
不良貸款率	**1.63**	1.65	(0.02)
撥備覆蓋率	**163.00**	155.09	7.91
貸款撥備率	**2.65**	2.56	0.09
資本充足率指標(%)			**變動**
核心一級資本充足率[8]	**8.13**	8.36	(0.23)
一級資本充足率[8]	**10.96**	11.33	(0.37)
資本充足率[8]	**13.68**	14.76	(1.08)
總權益對資產總額比率	**7.02**	8.16	(1.14)
其他指標(%)			**變動**
流動性覆蓋率	**160.02**	142.27	17.75
流動性比例	**76.83**	68.84	7.99

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

註：

(1) 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。

(2) 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報告「第四節　管理層討論與分析之四、財務狀況表主要項目分析」。

(3) 歸屬於母公司普通股股東每股淨資產=(歸屬於母公司股東權益－其他權益工具)／期末普通股股數。

(4) 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額，其中2019年期初總資產為採用國際財務報告準則第16號－租賃後餘額。

(5) 淨利差=生息資產平均收益率－付息負債平均成本率。

(6) 淨利息收益率=利息淨收入／平均生息資產。

(7) 成本佔收入比率=(營業費用－稅金及附加)／營業收入。

(8) 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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

五、 境內外會計準則下會計數據差異

本公司按企業會計準則編製的財務報表與按國際會計準則編製的中期財務報告中，本報告期內淨利潤和報告期末股東權益並無差異。

六、 補充指標

客戶貸款比率(%)	監管標準	**2020年6月30日**	2019年12月31日	2018年12月31日
單一最大客戶貸款比率	≤10	**6.29**	5.86	4.16
最大十家客戶貸款比率	≤50	**47.81**	38.26	29.06

遷徙率指標(%)	**2020年6月30日**	2019年12月31日	2018年12月31日
正常類貸款遷徙率	**0.91**	1.29	3.06
關注類貸款遷徙率	**50.24**	52.47	44.53
次級類貸款遷徙率	**4.61**	88.01	36.28
可疑類貸款遷徙率	**10.08**	10.91	21.41

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

一、 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股在香港聯交所上市；2019年1月，本行A股在深交所上市。

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14家分行，營業網點達到143家。2017年2月，本行發起設立了青島青銀金融租賃有限公司，2020年2月，本行擬全資發起設立的青銀理財有限責任公司（以下簡稱「**青銀理財**」）獲准籌建。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4,405.22億元，負債總額4,095.97億元，資本充足率13.68%，不良貸款率1.63%，比上年末下降0.02個百分點。報告期內累計實現淨利潤15.64億元，較去年同期增長6.71%。

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2. **堅守「服務溫馨」發展特色，優化客戶旅程實現價值提升。**本行專注高品質服務是核心競爭力的服務策略，不斷開展「以客戶為中心」「以市場為導向」的體驗化服務管理。著力「有溫度、有價值」為主體的顧客旅程設計，創新建設「經營化、關係化、體驗化」的新型營業廳，以「智慧廳堂」為數字化服務體驗新模式，在服務中突顯「科技感」與「陪伴式」，重塑服務流程；以智能客服為突破點，通過人工智能服務機器人的部署應用，增強線上客戶互動體驗，擴大線上服務的廣度與深度，打造「陪伴式客服」新模式；傾聽用戶聲音，洞察需求與痛點，建立產品體驗與「客戶之聲」融合的管理機制，形成「診斷－優化－監測－迭代」的用戶旅程優化閉環。持續做強服務體驗，打造吸引客戶、拓展客戶的業務經營新優勢。

3. **多措並舉防控風險，構築穩健的風險營治體系。**本行堅持「審慎穩健」的風險偏好，構建「防、營、治」三位一體的風險管理體系和全面、專業、垂直、獨立的風險管理組織架構。創新風險管理工作機制和完善風險偏好管理機制，通過機制創新提升風險管理效能和服務實體經濟質效。借助金融科技手段，持續深化風險技術應用，推動風險管理技術工具建設。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。

4. **金融科技落地應用，科技支撐能力不斷增強。**本行將「科技卓越」提升至全行戰略高度，以「金融+科技+場景」的新金融理念，持續投入信息技術系統建設及科技人才培養，積極探索新技術的實踐應用，重點推進5G、大數據、生物識別等新技術與業務的深度融合，移動互聯、大數據、雲計算等領域的重點項目建設穩步推進，科技對業務發展和風險防控的戰略支撐能力顯著增強。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5. **零售金融加速迭代更新，線上化轉型成效顯著。**本行把握當前零售業務去現金化、線上化趨勢，持續優化虛擬渠道，創新線上線下聯動獲客服務模式。與此同時，與多家頭部互聯網企業開展戰略合作，大力推進財富管理、農村金融、普惠金融等重點項目建設，逐步構建覆蓋全生活場景的零售銀行生態圈。

6. **公司金融強化重點領域，促進協同融合賦能。**在公司銀行領域，本行順應社會融資結構和客戶需求變化，通過跨條線協作、上下聯動，深耕民生金融、科技金融、港口金融、文創金融、投資銀行等重點領域，不斷提升公司客群的深度和廣度，客戶綜合經營能力顯著提高。

7. **金融市場提質增效，持續強化協同能力。**充分發揮法人銀行業務資格優勢，以業務創新為切入點，實現債券產品種類不斷豐富，債券市場影響力持續提升，承銷業務顯著增強。產品中心和客戶中心的協同水平不斷提高，客群管理與資產組織能力有效提升，充分利用投資負債聯動、資產證券化等多種手段，為業務發展形成有效支撐。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

一、 概述

2020年上半年，新冠肺炎疫情在全世界範圍快速蔓延，導致全球經濟出現嚴重衰退。中國的疫情防控措施嚴格到位、效果良好，國內的復工復產穩步推進、經濟秩序逐步恢復。短期的疫情衝擊，並沒有改變中國經濟穩中向好的長期態勢。與此同時，山東省、青島市經濟呈現回升態勢。隨著復工復產全面推進，山東省和青島市的生產生活秩序快速恢復，經濟發展的基本面不斷鞏固。山東省以「六保」促「六穩」，紮實推進擴消費、強投資、穩外貿外資，主要經濟指標逐漸改善回升。青島市生產需求繼續改善，工業、服務業有所好轉，商貿流通市場回暖，進出口保持增長，積極因素累計增多。

二、 總體經營概述

2.1 主要經營指標完成情況

(1) 資產總額4,405.22億元，比上年末增加669.00億元，增長17.91%，實現較快增長；

(2) 客戶貸款總額2,028.01億元，比上年末增加300.06億元，增長17.37%，持續較快增長；

(3) 客戶存款總額2,637.71億元，比上年末增加509.80億元，增長23.96%，實現快速增長，上半年增速創2015年以來新高；

(4) 營業收入61.04億元，同比增加15.70億元，增長34.61%，保持快速增長；淨利潤15.64億元，同比增加0.98億元，增長6.71%；

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(5) 不良貸款率1.63%，比上年末下降0.02個百分點，資產質量保持基本穩定，撥備覆蓋率163.00%，比上年末提高7.91個百分點，抵禦風險能力提升；資本充足率13.68%，比上年末下降1.08個百分點，主要是本公司業務發展較快，風險加權資產增加較多，並對22億元二級資本債行使贖回選擇權；

(6) 平均總資產回報率0.77%，同比下降0.11個百分點，主要是本公司業務發展，資產規模增加，平均總資產同比增長較快；

(7) 基本每股收益0.34元，同比增加0.02元；加權平均淨資產收益率13.56%，同比提高0.07個百分點，主要是歸屬於母公司股東的淨利潤增長所致。

2.2 經營管理主要工作

(1) 彰顯責任擔當，助力打贏疫情防控阻擊戰。本行貫徹落實黨中央「六穩」「六保」工作要求，多措並舉抗擊疫情。開闢支付及信貸綠色通道，保障各級財政抗疫資金高效匯劃，投放青島市首筆抗疫貸及復工復產貸；推出貸款產品「食宜貸」、票據貼現產品「抗疫貼」等多款普惠金融產品，並利用再貸款、再貼現等低成本政策資金讓利企業。疫情期間，本行累計投放80.26億專項信貸資金，支持企業抗疫及復工復產，攜手企業共克時艱；向疫區、一線醫護人員等捐款捐物，展現責任與擔當。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(2)　業務管理雙提升，助力存款攻堅。報告期內，本行啟動「提升計劃2.0—業務、管理雙提升」，以提高經營效益為核心任務，開展以科技賦能發展、業務審批轉型、運營管理優化為主線的各類管理改進舉措，全行業務取得高質量發展。在提升活動期間，本行利用國家逆周期調節政策，緊抓流動性相對充裕帶來的發展窗口期，報告期末存款餘額突破並站穩2,600億元大關，達到2,637.71億元，半年內新增509.80億元，增幅達到23.96%。

(3)　加速迭代更新，零售線上化轉型成效顯著。面對零售業務去現金化、線上化趨勢，本行手機銀行活躍用戶數、交易筆數大幅增長，手機銀行已成為本行經營和服務客戶的主陣地。虛擬渠道持續優化，「APP+網點」相互聯動，帶動儲蓄存款快速增長。持續佈局零售發展新版圖，助農業務、社區銀行業務推進順利。

(4)　協同融合賦能，批發業務實現重點突破。報告期內，本行緊盯發債業務機會，圍繞民生金融及「兩新一重」(即新型基礎設施建設，新型城鎮化建設，交通、水利等重大工程建設)目標客戶，跨條線協作、銀政企聯動、線上線下聯動、前中後台聯動、表內表外聯動成效顯著。多個國內、省內首筆業務落地，獲批債券類、衍生品類重要業務資格。「雙基戰略」「結網工程」順利推進，公司條線CRM系統、企業版手機銀行、「青E繳」等正式上線，批發業務的支撐能力不斷提升。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(5)　青銀理財獲批，理財中收大幅提升。報告期內，本行擬全資發起設立的青銀理財獲批籌建，這是長江以北地區首家、全國第六家獲批的城商行理財子公司。報告期內，在夯實千億規模基礎上，本行理財業務餘額繼續穩步增長，理財資產規模超過1,200億元，理財業務中間收入同比翻番，淨值化轉型效果顯著。

(6)　金融科技落地應用，開啟智慧銀行新局面。山東省內首家「5G+生態」智慧銀行—本行智慧銀行旗艦支行試營業，客戶體驗及反饋良好，開啟廳堂智能化改造的良好開端。全行108家網點已經開啟智慧網點服務模式，有效緩解櫃面壓力、提升服務質效。重點推進5G、大數據、生物識別等新技術與業務的深度融合，完成人臉識別線下支付、基於聲紋識別的移動端身份認證體系等項目建設，助推全行智慧化銀行服務轉型。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

三、 損益表主要項目分析

3.1 財務業績摘要

報告期內，本公司稅前利潤18.60億元，同比增加0.20億元，增長1.07%；淨利潤15.64億元，同比增加0.98億元，增長6.71%；實際所得稅率15.87%，同比下降4.45個百分點，主要是本公司國債、地方政府債及基金等免稅收入增長。下表列出所示期間本公司主要利潤項目變化。

單位：人民幣千元

項目	**2020年1–6月**	2019年1–6月	**變動額**	**變動率(%)**
利息淨收入	**3,916,476**	3,144,543	771,933	24.55
手續費及佣金淨收入	**1,118,788**	580,810	537,978	92.63
交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益	**1,068,875**	809,215	259,660	32.09
營業費用	**(1,456,874)**	(1,266,489)	(190,385)	15.03
信用減值損失	**(2,787,723)**	(1,428,195)	(1,359,528)	95.19
稅前利潤	**1,859,542**	1,839,884	19,658	1.07
所得稅	**(295,051)**	(373,755)	78,704	(21.06)
淨利潤	**1,564,491**	1,466,129	98,362	6.71
其中：歸屬於母公司股東淨利潤	**1,530,517**	1,438,462	92,055	6.40
歸屬於非控制性權益淨利潤	**33,974**	27,667	6,307	22.80

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3.2　營業收入

報告期內，本公司營業收入61.04億元，同比增加15.70億元，增長34.61%，主要是本公司規模增長，結構優化，利息淨收入保持較快增長；理財、信用卡業務發展較快，手續費及佣金淨收入實現較快增長。營業收入中利息淨收入佔比64.16%，同比下降5.19個百分點；手續費及佣金淨收入佔比18.33%，同比提高5.52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。

單位：人民幣千元

項目	2020年1–6月 金額	2020年1–6月 佔比(%)	2019年1–6月 金額	2019年1–6月 佔比(%)	佔比變動（百分點）
利息淨收入	**3,916,476**	**64.16**	3,144,543	69.35	(5.19)
利息收入	**8,220,426**	**134.67**	6,825,818	150.53	(15.86)
其中：發放貸款和墊款利息收入	**4,915,647**	**80.53**	3,441,917	75.90	4.63
金融投資利息收入	**2,636,940**	**43.20**	2,685,687	59.23	(16.03)
存放同業及其他金融機構款項利息收入	**3,733**	**0.06**	8,670	0.19	(0.13)
拆出資金利息收入	**74,377**	**1.22**	142,484	3.14	(1.92)
存放中央銀行款項利息收入	**173,372**	**2.84**	168,832	3.72	(0.88)
買入返售金融資產利息收入	**105,924**	**1.74**	133,225	2.94	(1.20)
長期應收款利息收入	**310,433**	**5.09**	245,003	5.40	(0.31)
利息支出	**(4,303,950)**	**(70.51)**	(3,681,275)	(81.18)	10.67
非利息淨收入	**2,187,663**	**35.84**	1,390,025	30.65	5.19
其中：手續費及佣金淨收入	**1,118,788**	**18.33**	580,810	12.81	5.52
其他非利息淨收入	**1,068,875**	**17.51**	809,215	17.85	(0.34)
營業收入	**6,104,139**	**100.00**	4,534,568	100.00	–

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3.3　利息淨收入

報告期內，本公司利息淨收入39.16億元，同比增加7.72億元，增長24.55%，主要是本公司規模增長，結構優化，同業和債券負債成本率下降，淨利息收益率提高所致。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。

單位：人民幣千元

	2020年1–6月			2019年1–6月		
項目	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率
生息資產						
發放貸款和墊款	**190,112,744**	**4,915,647**	**5.20%**	137,694,343	3,441,917	5.04%
金融投資	**125,590,006**	**2,636,940**	**4.22%**	117,755,709	2,685,687	4.60%
存拆放同業及其他金融機構款項(1)	**20,736,264**	**184,034**	**1.78%**	21,055,983	284,379	2.72%
存放中央銀行款項	**24,063,776**	**173,372**	**1.45%**	22,209,675	168,832	1.53%
長期應收款	**10,789,667**	**310,433**	**5.79%**	8,590,242	245,003	5.75%
合計	**371,292,457**	**8,220,426**	**4.45%**	307,305,952	6,825,818	4.48%
計息負債						
向中央銀行借款	**6,374,878**	**92,296**	**2.91%**	11,081,843	172,514	3.14%
吸收存款	**227,844,871**	**2,290,323**	**2.02%**	176,323,940	1,591,835	1.82%
同業及其他金融機構存拆放款項(2)	**49,013,154**	**571,345**	**2.34%**	46,107,855	659,773	2.89%
已發行債券	**82,268,328**	**1,349,986**	**3.30%**	69,715,302	1,257,153	3.64%
合計	**365,501,231**	**4,303,950**	**2.37%**	303,228,940	3,681,275	2.45%
利息淨收入	**/**	**3,916,476**	**/**	/	3,144,543	/
淨利差	**/**	**/**	**2.08%**	/	/	2.03%
淨利息收益率	**/**	**/**	**2.12%**	/	/	2.06%

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

報告期內，生息資產平均餘額3,712.92億元，同比增加639.87億元，增長20.82%，主要是本公司業務發展，貸款規模增長。淨利差2.08%，同比提高0.05個百分點，淨利息收益率2.12%，同比提高0.06個百分點，主要是本公司結構調整持續推進，貸款保持較快增長；負債規模擴大的同時，同業和發債融資成本有所下降。

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。

單位：人民幣千元

	2020年1–6月對比2019年1–6月		
項目	**規模因素**	**利率因素**	**增（減）淨值**
資產			
發放貸款和墊款	1,364,176	109,554	1,473,730
金融投資	173,766	(222,513)	(48,747)
存拆放同業及其他金融機構款項	(1,923)	(98,422)	(100,345)
存放中央銀行款項	13,375	(8,835)	4,540
長期應收款	63,721	1,709	65,430
利息收入變動	**1,613,115**	**(218,507)**	**1,394,608**
負債			
向中央銀行借款	(67,544)	(12,674)	(80,218)
吸收存款	523,128	175,360	698,488
同業及其他金融機構存拆放款項	37,676	(126,104)	(88,428)
已發行債券	210,701	(117,868)	92,833
利息支出變動	**703,961**	**(81,286)**	**622,675**
利息淨收入變動	**909,154**	**(137,221)**	**771,933**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3.4　利息收入

報告期內，本公司利息收入82.20億元，同比增加13.95億元，增長20.43%，主要是本公司貸款規模增長所致。發放貸款和墊款利息收入和金融投資利息收入構成本公司利息收入的主要部分。

發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本公司發放貸款和墊款利息收入49.16億元，同比增加14.74億元，增長42.82%，主要是本公司在風險可控的前提下，持續擴大信貸投放規模。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率。

單位：人民幣千元

	2020年1–6月			2019年1–6月		
項目	**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	**124,338,086**	**3,317,073**	**5.36%**	83,599,410	2,127,391	5.13%
個人貸款	**57,726,866**	**1,470,654**	**5.12%**	43,305,566	1,102,518	5.13%
票據貼現	**8,047,792**	**127,920**	**3.20%**	10,789,367	212,008	3.96%
合計	**190,112,744**	**4,915,647**	**5.20%**	137,694,343	3,441,917	5.04%

金融投資利息收入

報告期內，本公司金融投資利息收入26.37億元，同比減少0.49億元，下降1.82%，主要是面對上半年貨幣政策寬鬆，投資收益率下行的形勢，本公司適度調整投資規模，保持投資利息收入基本穩定。

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1.84億元，同比減少1.00億元，下降35.29%，主要是同業市場利率下行，及本公司調整資金配置，壓縮同業拆出資金規模。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3.5 利息支出

報告期內，本公司利息支出43.04億元，同比增加6.23億元，增長16.91%，主要是本公司存款業務發展較好，存款利息支出增長較快。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分。

吸收存款利息支出

報告期內，本公司吸收存款利息支出22.90億元，同比增加6.98億元，增長43.88%，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分的平均餘額、利息支出和平均成本率。

單位：人民幣千元

	2020年1–6月			2019年1–6月		
項目	**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	**82,887,495**	**340,811**	**0.83%**	68,776,120	257,471	0.75%
定期	**72,403,656**	**1,024,929**	**2.85%**	48,880,541	643,916	2.66%
小計	**155,291,151**	**1,365,740**	**1.77%**	117,656,661	901,387	1.54%
個人存款						
活期	**20,790,952**	**31,373**	**0.30%**	18,282,267	27,430	0.30%
定期	**51,762,768**	**893,210**	**3.47%**	40,385,012	663,018	3.31%
小計	**72,553,720**	**924,583**	**2.56%**	58,667,279	690,448	2.37%
合計	**227,844,871**	**2,290,323**	**2.02%**	176,323,940	1,591,835	1.82%

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5.71億元，同比減少0.88億元，下降13.40%，主要是同業市場利率下行，本公司同業及其他金融機構存拆放款項成本率下降。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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13.50億元，同比增加0.93億元，增長7.38%，主要是本公司積極把握債券市場利率下行走勢，適當增加債券發行量，已發行債券利息支出增加相對較少。

3.6　非利息淨收入

報告期內，本公司非利息淨收入21.88億元，同比增加7.98億元，增長57.38%。主要是本公司理財、信用卡業務發展較快，手續費及佣金淨收入實現較快增長。下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	**2020年1–6月**	2019年1–6月
手續費及佣金收入	**1,182,905**	614,082
減：手續費及佣金支出	**(64,117)**	(33,272)
手續費及佣金淨收入	**1,118,788**	580,810
交易淨收益、投資淨收益、其他經營淨收益	**1,068,875**	809,215
非利息淨收入總額	**2,187,663**	1,390,025

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3.7　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11.19億元，同比增加5.38億元，增長92.63%，主要是本公司理財、信用卡業務發展較快，手續費及佣金收入實現快速增長。下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	**2020年1–6月**	2019年1–6月
手續費及佣金收入	**1,182,905**	614,082
其中：理財手續費	**672,692**	318,278
委託及代理業務手續費	**227,747**	155,930
託管及銀行卡手續費	**154,074**	37,535
融資租賃手續費	**92,729**	71,688
結算業務手續費	**19,636**	17,798
其他手續費	**16,027**	12,853
減：手續費及佣金支出	**(64,117)**	(33,272)
手續費及佣金淨收入	**1,118,788**	580,810

報告期內，理財手續費收入6.73億元，同比增加3.54億元，增長111.35%，主要是本公司理財產品規模增長，對中間業務收入貢獻較大；委託及代理業務手續費收入2.28億元，同比增加0.72億元，增長46.06%，主要是代銷信託業務手續費收入增加；託管及銀行卡手續費收入1.54億元，同比增加1.17億元，增長310.48%，主要是信用卡業務發展較快，相關手續費收入持續增長。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3.8　交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益

報告期內，本公司交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益10.69億元，同比增加2.60億元，增長32.09%，主要是本公司把握債券市場走勢，適度調整投資規模，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資收益增加；以及市場匯率波動帶來的影響。下表列出所示期間本公司交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益的主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	**2020年1–6月**	2019年1–6月
交易淨收益	**130,994**	15,362
投資淨收益	**909,014**	785,541
其他經營淨收益	**28,867**	8,312
合計	**1,068,875**	809,215

3.9　營業費用

報告期內，本公司營業費用14.57億元，同比增加1.90億元，增長15.03%。其中，職工薪酬費用同比增加1.13億元，增長16.23%，主要是業務發展和人員增加。下表列出所示期間本公司營業費用的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	**2020年1–6月**	2019年1–6月
職工薪酬費用	**809,949**	696,838
物業及設備支出	**270,774**	283,311
稅金及附加	**69,765**	49,349
其他一般及行政費用	**306,386**	236,991
營業費用合計	**1,456,874**	1,266,489

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3.10 信用減值損失

報告期內，本公司信用減值損失27.88億元，同比增加13.60億元，增長95.19%。發放貸款和墊款信用減值損失是信用減值損失最大組成部分。下表列出所示期間本公司信用減值損失的主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	**2020年1–6月**	2019年1–6月
存放同業及其他金融機構款項	**210**	51
拆出資金	**(10,126)**	(4,029)
買入返售金融資產	**7,456**	(122)
發放貸款和墊款	**1,944,777**	1,382,222
以攤餘成本計量的金融投資	**735,614**	(75,701)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**(28,239)**	63,809
長期應收款	**134,237**	58,718
信貸承諾	**(2,015)**	(3,905)
其他	**5,809**	7,152
信用減值損失合計	**2,787,723**	1,428,195

報告期內，發放貸款和墊款信用減值損失19.45億元，同比增加5.63億元，增長40.70%，主要是本公司針對貸款增長較快的情況，並考慮新冠疫情等對經濟前景的不確定性增大，適當增加減值準備計提。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

四、 財務狀況表主要項目分析

4.1 資產

報告期末，本公司資產總額4,405.22億元，比上年末增加669.00億元，增長17.91%。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2020年6月30日 金額	2020年6月30日 佔總額百分比 %	2019年12月31日 金額	2019年12月31日 佔總額百分比 %	本期比上年末 金額變動率 %	本期比上年末 佔比變動	2018年12月31日 金額	2018年12月31日 佔總額百分比 %
發放貸款和墊款	**198,252,690**	**45.00**	169,158,291	45.28	17.20	(0.28)	123,366,891	38.84
以攤餘成本計量的金融投資	**81,461,246**	**18.49**	64,491,058	17.26	26.31	1.23	70,032,056	22.05
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**60,428,947**	**13.72**	54,973,781	14.71	9.92	(0.99)	53,002,751	16.69
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**29,846,944**	**6.78**	22,912,561	6.13	30.26	0.65	22,361,816	7.04
現金及存放中央銀行款項	**34,997,001**	**7.94**	39,704,840	10.63	(11.86)	(2.69)	29,554,430	9.30
存放同業及其他金融機構款項	**2,142,587**	**0.49**	1,312,468	0.35	63.25	0.14	1,542,437	0.49
拆出資金	**1,139,412**	**0.26**	3,313,603	0.89	(65.61)	(0.63)	4,110,464	1.29
衍生金融資產	**311,283**	**0.07**	12,436	–	2,403.08	0.07	–	–
買入返售金融資產	**13,608,775**	**3.09**	2,325,771	0.62	485.13	2.47	300,262	0.09
長期應收款	**11,003,918**	**2.50**	9,037,819	2.42	21.75	0.08	7,766,698	2.44
物業及設備	**2,991,381**	**0.68**	3,048,813	0.82	(1.88)	(0.14)	3,124,355	0.98
使用權資產	**822,081**	**0.19**	818,928	0.22	0.39	(0.03)	不適用	不適用
遞延所得稅資產	**2,294,408**	**0.52**	1,581,905	0.42	45.04	0.10	1,152,778	0.36
其他資產	**1,221,336**	**0.27**	929,876	0.25	31.34	0.02	1,343,564	0.43
資產總計	**440,522,009**	**100.00**	373,622,150	100.00	17.91	–	317,658,502	100.00

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4.1.1　發放貸款和墊款

報告期末，本公司發放貸款和墊款1,982.53億元，比上年末增加290.94億元，增長17.20%。報告期內，本公司貫徹國家、地方貨幣政策導向，加大金融支持實體經濟和疫情防控生產流通所需資金支持力度，貸款保持較快增長。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。

單位：人民幣千元

項目	**2020年6月30日**		2019年12月31日		**本期比上年末**		2018年12月31日	
	金額	**佔總額百分比 %**	金額	佔總額百分比 %	**金額變動率 %**	**佔比變動**	金額	佔總額百分比 %
公司貸款	**131,984,603**	**65.08**	112,036,804	64.83	17.80	0.25	78,264,271	61.92
個人貸款	**61,452,694**	**30.30**	54,508,817	31.55	12.74	(1.25)	41,349,974	32.72
票據貼現	**9,364,173**	**4.62**	6,249,822	3.62	49.83	1.00	6,772,625	5.36
客戶貸款總額	**202,801,470**	**100.00**	172,795,443	100.00	17.37	–	126,386,870	100.00
加：應計利息	**819,081**	**/**	772,480	/	6.03	/	521,250	/
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	**(5,367,861)**	**/**	(4,409,632)	/	21.73	/	(3,541,229)	/
發放貸款和墊款	**198,252,690**	**/**	169,158,291	/	17.20	/	123,366,891	/

公司貸款

報告期末，本公司的公司貸款1,319.85億元，比上年末增加199.48億元，增長17.80%，佔發放貸款和墊款總額（不含應計利息，下同）的65.08%。報告期內，本公司持續加大實體經濟支持力度，並及時調整信貸政策，全力做好信貸支持疫情防控和企業復工復產工作。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

個人貸款

報告期末，本公司個人貸款614.53億元，比上年末增加69.44億元，增長12.74%，佔發放貸款和墊款總額的30.30%。報告期內，本公司積極支持個體工商戶及小微企業主復工復產資金需求，個人經營貸款快速增長；同時，信用卡業務發展較快，透支餘額快速增長。

票據貼現

報告期末，本公司票據貼現93.64億元，比上年末增加31.14億元，增長49.83%，佔發放貸款和墊款總額的4.62%。報告期內，本公司及時推出重點支持抗疫企業和支持企業復工復產的「抗疫貼」票據產品，並響應中國人民銀行政策，發展再貼現業務，進而推動小微民營企業票據貼現，讓利實體企業。

4.1.2 金融投資

報告期末，本公司金融投資賬面價值1,717.37億元，比上年末增加293.60億元，增長20.62%。下表列出截至所示日期本公司金融投資組合構成情況。

單位：人民幣千元

	2020年6月30日		2019年12月31日	
		佔總額		佔總額
項目	**金額**	**百分比%**	金額	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	**29,846,944**	**17.38**	22,912,561	16.09
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**60,428,947**	**35.19**	54,973,781	38.61
以攤餘成本計量的金融投資	**81,461,246**	**47.43**	64,491,058	45.30
金融投資	**171,737,137**	**100.00**	142,377,400	100.00

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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298.47億元，比上年末增加69.34億元，增長30.26%，主要是本公司增加了流動性較強的公募債券型基金投資。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

單位：人民幣千元

項目	**2020年6月30日**	2019年12月31日
同業及其他金融機構發行的債券	**687,126**	676,304
企業實體發行的債券	**173,271**	124,557
投資基金	**16,067,216**	9,008,256
資產管理計劃	**10,729,142**	9,240,047
資金信託計劃	**2,190,189**	2,829,424
理財產品	**–**	1,033,973
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**29,846,944**	22,912,561

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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604.29億元，比上年末增加54.55億元，增長9.92%。主要是本公司以支持實體經濟為導向，調整投資結構，增加非金融企業債券投資。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。

單位：人民幣千元

項目	**2020年6月30日**	2019年12月31日
政府債券	**13,834,048**	12,412,488
政策性銀行發行的債券	**4,757,291**	4,776,962
同業及其他金融機構發行的債券	**6,070,346**	8,027,292
企業實體發行的債券	**27,146,483**	20,848,475
資產管理計劃	**6,914,230**	7,128,140
其他投資	**707,810**	705,543
股權投資	**23,250**	23,250
加：應計利息	**975,489**	1,051,631
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**60,428,947**	54,973,781

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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814.61億元，比上年末增加169.70億元，增長26.31%。主要是本公司加強市場研判，在上半年債券市場波動較大的背景下，規避市場風險，加大以攤餘成本計量的債券及同業存單投資力度。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。

單位：人民幣千元

項目	**2020年6月30日**	2019年12月31日
政府債券	**25,062,708**	11,196,072
政策性銀行發行的債券	**12,392,365**	13,143,054
同業及其他金融機構發行的債券	**19,730,569**	11,288,474
企業實體發行的債券	**2,113,759**	2,475,729
資產管理計劃	**12,695,872**	16,285,720
資金信託計劃	**2,640,700**	5,052,516
其他投資	**6,730,000**	4,800,000
以攤餘成本計量的金融投資總額	**81,365,973**	64,241,565
加：應計利息	**1,000,173**	1,118,779
減：減值準備	**(904,900)**	(869,286)
以攤餘成本計量的金融投資賬面價值	**81,461,246**	64,491,058

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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	38,896,756	34.73%
政策性銀行債券	17,149,656	15.32%
同業及其他金融機構債券	26,488,041	23.66%
企業實體債券	29,433,513	26.29%
合計	111,967,966	100.00%

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

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

債券名稱	債券種類	投資代號	持有數量	初始投資金額	期末市值	佔投資總額(%)	利率(%)	到期日	減值準備
16國開05	同業及其他金融機構債券	160205	4,270,000	4,270,000	4,224,479	2.48%	3.80	2036/1/25	429
20附息國債04	政府類債券	200004	4,170,000	4,170,000	4,093,749	2.40%	3.39	2050/3/16	119
16進出10	政策性銀行債券	160310	2,740,000	2,740,000	2,698,356	1.58%	3.18	2026/9/5	277
20國開05	同業及其他金融機構債券	200205	2,560,000	2,560,000	2,565,382	1.50%	3.07	2030/3/10	153
20山東債27	政府類債券	2005399	2,250,000	2,250,000	2,250,000	1.32%	3.55	2040/5/19	407
19附息國債16	政府類債券	190016	2,230,000	2,230,000	2,271,079	1.33%	3.12	2026/12/5	71
20附息國債06	政府類債券	200006	2,130,000	2,130,000	2,107,675	1.23%	2.68	2030/5/21	12
20進出10	政策性銀行債券	200310	2,000,000	2,000,000	2,026,032	1.19%	3.23	2030/3/23	204
19附息國債15	政府類債券	190015	1,950,000	1,950,000	1,993,867	1.17%	3.13	2029/11/21	61
19附息國債07	政府類債券	190007IIB	1,740,000	1,740,000	1,786,999	1.05%	3.25	2026/6/6	53

註： 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的債券市值為2020年6月30日公允價值，計入以攤餘成本計量的金融投資的債券市值為2020年6月30日攤餘成本。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4.2 負債

報告期末，本公司負債總額4,095.97億元，比上年末增加664.53億元，增長19.37%，主要是本公司吸收存款實現快速增長。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2020年6月30日 金額	2020年6月30日 佔總額百分比 %	2019年12月31日 金額	2019年12月31日 佔總額百分比 %	本期比上年末 金額變動率 %	本期比上年末 佔比變動 %	2018年12月31日 金額	2018年12月31日 佔總額百分比 %
吸收存款	**266,771,363**	**65.13**	215,425,403	62.78	23.83	2.35	177,911,247	61.31
同業及其他金融機構存放款項	**11,595,733**	**2.83**	16,462,527	4.80	(29.56)	(1.97)	11,632,982	4.01
向中央銀行借款	**8,103,568**	**1.98**	5,536,650	1.61	46.36	0.37	10,878,835	3.75
拆入資金	**12,458,847**	**3.04**	9,916,257	2.89	25.64	0.15	7,207,066	2.48
衍生金融負債	**317,920**	**0.08**	8,805	–	3,510.68	0.08	–	–
賣出回購金融資產款	**25,812,324**	**6.30**	16,027,082	4.67	61.05	1.63	14,850,333	5.12
已發行債券	**80,444,367**	**19.64**	76,858,899	22.40	4.67	(2.76)	65,240,507	22.48
應交所得稅	**654,609**	**0.16**	187,027	0.05	250.01	0.11	13,174	0.01
租賃負債	**443,075**	**0.11**	427,429	0.12	3.66	(0.01)	不適用	不適用
其他負債	**2,995,053**	**0.73**	2,294,153	0.68	30.55	0.05	2,427,634	0.84
負債合計	**409,596,859**	**100.00**	343,144,232	100.00	19.37	–	290,161,778	100.00

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4.2.1　吸收存款

報告期末，本公司吸收存款2,667.71億元，比上年末增加513.46億元，增長23.83%，實現快速增長，上半年增速創2015年以來新高；佔本公司總負債的65.13%，比上年末提高2.35個百分點。報告期內，本公司加強國家貨幣政策研判，從疫情中尋找發展機遇，加大存款業務拓展力度，吸收存款實現快速增長，存款在經營資金來源中的基礎性地位得到持續鞏固。下表列出截至所示日期本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2020年6月30日 金額	2020年6月30日 佔總額百分比%	2019年12月31日 金額	2019年12月31日 佔總額百分比%	本期比上年末 金額變動率%	本期比上年末 佔比%變動	2018年12月31日 金額	2018年12月31日 佔總額百分比%
公司存款	**180,577,109**	**68.46**	147,880,817	69.49	22.11	(1.03)	118,644,749	67.54
活期存款	**100,934,686**	**38.27**	92,593,934	43.51	9.01	(5.24)	72,852,694	41.47
定期存款	**79,642,423**	**30.19**	55,286,883	25.98	44.05	4.21	45,792,055	26.07
個人存款	**82,988,605**	**31.46**	64,796,343	30.45	28.08	1.01	56,898,658	32.39
活期存款	**22,729,689**	**8.62**	20,622,060	9.69	10.22	(1.07)	18,313,340	10.43
定期存款	**60,258,916**	**22.84**	44,174,283	20.76	36.41	2.08	38,585,318	21.96
匯出及應解匯款	**204,075**	**0.08**	100,697	0.05	102.66	0.03	131,519	0.07
待劃轉財政性存款	**1,185**	**0.00**	13,052	0.01	(90.92)	(0.01)	923	0.00
客戶存款總額	**263,770,974**	**100.00**	212,790,909	100.00	23.96	–	175,675,849	100.00
加：應計利息	**3,000,389**	**/**	2,634,494	/	13.89	/	2,235,398	/
吸收存款	**266,771,363**	**/**	215,425,403	/	23.83	/	177,911,247	/

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

報告期末，本公司活期存款佔吸收存款總額（不含應計利息）的比例為46.89%，比上年末下降6.31個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為55.90%，比上年末下降6.71個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為27.39%，比上年末下降4.44個百分點。

4.2.2 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115.96億元，比上年末減少48.67億元，下降29.56%，主要是本公司加強同業主動負債管理，優化調整負債結構，一般性存款增加的同時，適當壓縮同業存款規模。

4.2.3 向中央銀行借款

報告期末，本公司向中央銀行借款81.04億元，比上年末增加25.67億元，增長46.36%，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及再貼現，用於增加小微企業信貸資金來源。

4.2.4 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258.12億元，比上年末增加97.85億元，增長61.05%，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，適當增加賣出回購金融資產款規模。

4.2.5 已發行債券

報告期末，本公司已發行債券804.44億元，比上年末增加35.85億元，增長4.67%，主要是本公司加強同業主動負債管理，針對資金市場形勢和疫情影響，適當增加同業存單規模。有關債券詳情見本報告「未經審計的中期財務報告附註32已發行債券」。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4.3 股東權益

報告期末，本公司股東權益309.25億元，比上年末增加4.47億元，增長1.47%；歸屬於母公司股東權益303.29億元，比上年末增加4.13億元，增長1.38%，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。

單位：人民幣千元

項目	**2020年6月30日**	2019年12月31日
股本	**4,509,690**	4,509,690
其他權益工具		
其中：優先股	**7,853,964**	7,853,964
資本公積	**8,337,869**	8,337,869
其他綜合收益	**442,909**	658,230
盈餘公積	**1,626,662**	1,626,662
一般風險準備	**4,400,258**	4,400,258
未分配利潤	**3,157,366**	2,528,787
歸屬於母公司股東權益合計	**30,328,718**	29,915,460
非控制性權益	**596,432**	562,458
股東權益合計	**30,925,150**	30,477,918

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4.4　以公允價值計量的資產和負債

單位：人民幣千元

主要項目	2019年12月31日	本期計入損益的公允價值變動	計入權益的累計公允價值變動	本期計提的減值	2020年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	22,912,561	(189,423)	不適用	不適用	**29,846,944**
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	6,249,822	不適用	1,955	2,015	**9,364,173**
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	54,973,781	不適用	499,057	(28,239)	**60,428,947**
衍生金融資產	12,436	298,847	不適用	不適用	**311,283**
衍生金融負債	(8,805)	(309,115)	不適用	不適用	**(317,920)**

4.5　持有衍生金融工具情況

單位：人民幣千元

項目	2020年6月30日 名義金額	2020年6月30日 資產公允價值	2020年6月30日 負債公允價值	2019年12月31日 名義金額	2019年12月31日 資產公允價值	2019年12月31日 負債公允價值
利率互換及其他	**111,396,629**	**311,283**	**(317,920)**	33,896,438	12,436	(8,805)

註：

1. 本行在董事會確立的風險偏好和自身衍生品市場風險框架內，遵循限額要求，積極開展各類衍生品交易。截至2020年6月30日，本行持有的衍生金融工具包括利率互換、利率期權、信用風險緩釋工具。

2. 衍生金融工具名義金額只體現交易量，並不反映其實際風險暴露。本行開展的衍生品業務主要基於對沖策略，實際風險暴露較小。

3. 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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

五、 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）2,028.01億元，不良貸款總額33.02億元，不良貸款率1.63%。出於討論與分析目的，如無特別說明，本小節以下分析中的貸款金額均不含應計利息。

5.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

	2020年6月30日		2019年12月31日	
		佔總額		佔總額
項目	**金額**	**百分比%**	金額	百分比%
正常類貸款	**195,136,806**	**96.22**	163,910,475	94.86
關注類貸款	**4,362,390**	**2.15**	6,033,401	3.49
次級類貸款	**2,273,960**	**1.12**	965,897	0.56
可疑類貸款	**866,736**	**0.43**	1,743,364	1.01
損失類貸款	**161,578**	**0.08**	142,306	0.08
客戶貸款總額	**202,801,470**	**100.00**	172,795,443	100.00
不良貸款總額	**3,302,274**	**1.63**	2,851,567	1.65

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1.63%，其中次級類貸款佔比較上年末上升0.56個百分點至1.12%，可疑類貸款佔比較上年末下降0.58個百分點至0.43%，損失類貸款佔比與上年末持平。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5.2　按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

	2020年6月30日				2019年12月31日			
項目	貸款金額	佔總額百分比 %	不良貸款金額	不良貸款率 %	貸款金額	佔總額百分比 %	不良貸款金額	不良貸款率 %
公司貸款	**141,348,776**	**69.70**	**2,981,623**	**2.11**	118,286,626	68.45	2,600,568	2.20
流動資金貸款	**73,806,976**	**36.39**	**2,881,623**	**3.90**	61,475,942	35.57	2,500,568	4.07
固定資產貸款	**57,025,577**	**28.12**	**100,000**	**0.18**	49,681,134	28.75	100,000	0.20
進出口押匯	**1,152,050**	**0.57**	**–**	**–**	879,728	0.51	–	–
票據貼現	**9,364,173**	**4.62**	**–**	**–**	6,249,822	3.62	–	–
零售貸款	**61,452,694**	**30.30**	**320,651**	**0.52**	54,508,817	31.55	250,999	0.46
個人住房貸款	**40,277,677**	**19.86**	**58,097**	**0.14**	36,762,232	21.28	38,882	0.11
個人消費貸款	**10,670,793**	**5.26**	**54,818**	**0.51**	9,470,211	5.48	19,387	0.20
個人經營貸款	**10,504,224**	**5.18**	**207,736**	**1.98**	8,276,374	4.79	192,730	2.33
客戶貸款總額	**202,801,470**	**100.00**	**3,302,274**	**1.63**	172,795,443	100.00	2,851,567	1.65

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5.3　按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

	2020年6月30日				2019年12月31日			
項目	貸款金額	佔總額百分比 %	不良貸款金額	不良貸款率 %	貸款金額	佔總額百分比 %	不良貸款金額	不良貸款率 %
公司貸款	**141,348,776**	**69.70**	**2,981,623**	**2.11**	118,286,626	68.45	2,600,568	2.20
製造業	**24,689,408**	**12.17**	**2,389,977**	**9.68**	23,033,775	13.32	2,029,615	8.81
建築業	**24,608,663**	**12.13**	**80,547**	**0.33**	19,902,351	11.52	65,677	0.33
房地產業	**23,746,897**	**11.71**	**102,600**	**0.43**	19,673,198	11.39	102,600	0.52
租賃和商務服務業	**17,720,163**	**8.74**	**4,850**	**0.03**	11,228,367	6.50	9,850	0.09
水利、環境和公共設施管理業	**16,925,572**	**8.35**	**–**	**–**	12,287,741	7.11	39,000	0.32
批發和零售業	**11,761,143**	**5.80**	**294,892**	**2.51**	11,628,689	6.73	288,677	2.48
金融業	**5,713,581**	**2.82**	**–**	**–**	6,677,300	3.86	–	–
交通運輸、倉儲和郵政業	**5,170,433**	**2.55**	**25,000**	**0.48**	3,247,547	1.88	–	–
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**4,016,004**	**1.98**	**39,000**	**0.97**	4,443,352	2.57	–	–
其他	**6,996,912**	**3.45**	**44,757**	**0.64**	6,164,306	3.57	65,149	1.06
零售貸款	**61,452,694**	**30.30**	**320,651**	**0.52**	54,508,817	31.55	250,999	0.46
客戶貸款總額	**202,801,470**	**100.00**	**3,302,274**	**1.63**	172,795,443	100.00	2,851,567	1.65

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5.4　按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

	2020年6月30日				2019年12月31日			
地區	貸款金額	佔總額百分比 %	不良貸款金額	不良貸款率 %	貸款金額	佔總額百分比 %	不良貸款金額	不良貸款率 %
山東省	**202,801,470**	**100.00**	**3,302,274**	**1.63**	172,795,443	100.00	2,851,567	1.65
其中：青島市	**108,900,823**	**53.70**	**531,654**	**0.49**	92,363,443	53.46	739,064	0.80

5.5　按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

	2020年6月30日				2019年12月31日			
項目	貸款金額	佔總額百分比 %	不良貸款金額	不良貸款率 %	貸款金額	佔總額百分比 %	不良貸款金額	不良貸款率 %
信用貸款	**37,169,845**	**18.33**	**172,512**	**0.46**	27,881,658	16.14	34,345	0.12
保證貸款	**50,021,755**	**24.66**	**2,782,518**	**5.56**	46,794,567	27.08	2,415,504	5.16
抵押貸款	**85,274,614**	**42.05**	**347,244**	**0.41**	75,145,703	43.48	401,718	0.53
質押貸款	**30,335,256**	**14.96**	**–**	**–**	22,973,515	13.30	–	–
客戶貸款總額	**202,801,470**	**100.00**	**3,302,274**	**1.63**	172,795,443	100.00	2,851,567	1.65

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5.6　前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣千元

十大借款人	行業	報告期末貸款金額	佔資本淨額百分比%	佔貸款總額百分比%
A	製造業	2,400,000	6.29	1.18
B	租賃和商務服務業	2,250,000	5.89	1.11
C	租賃和商務服務業	2,000,000	5.24	0.99
D	租賃和商務服務業	2,000,000	5.24	0.99
E	水利、環境和公共設施管理業	1,755,000	4.60	0.87
F	租賃和商務服務業	1,730,000	4.53	0.85
G	交通運輸、倉儲和郵政業	1,654,000	4.33	0.82
H	房地產業	1,600,000	4.19	0.79
I	水利、環境和公共設施管理業	1,454,610	3.81	0.72
J	建築業	1,409,900	3.69	0.68
合計		18,253,510	47.81	9.00

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5.7　按逾期期限劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

	2020年6月30日		2019年12月31日	
逾期期限	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	**692,512**	**0.34**	711,091	0.41
逾期3個月至1年(含)	**1,480,962**	**0.73**	1,061,050	0.61
逾期1年以上至3年(含)以內	**627,810**	**0.31**	563,866	0.33
逾期3年以上	**161,561**	**0.08**	159,443	0.09
逾期貸款合計	**2,962,845**	**1.46**	2,495,450	1.44
客戶貸款總額	**202,801,470**	**100.00**	172,795,443	100.00

報告期末，本公司逾期貸款29.63億元，逾期貸款佔貸款總額比例為1.46%，較年初上升0.02個百分點。本公司對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上貸款全部納入不良貸款。

5.8　抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本公司抵債資產總額為1.00億元，未計提減值準備，抵債資產淨值為1.00億元。

5.9　貸款減值準備的變化

本公司以預期信用損失為基礎進行減值會計處理並確認損失準備。當金融工具在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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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到的若干關鍵參數和假設，包括損失階段劃分，違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，前瞻性調整及其他調整因素等。下表列出本公司貸款減值準備的變化情況。

單位：人民幣千元

項目	**2020年1–6月**	2019年
期／年初餘額	**4,422,549**	3,557,806
本期／年計提	**1,944,777**	3,026,604
本期／年核銷	**(1,046,395)**	(2,251,771)
本期／年收回已核銷	**84,322**	146,481
其他變動	**(22,460)**	(56,571)
期／年末餘額	**5,382,793**	4,422,549

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53.83億元，比上年末增加9.60億元，增長21.71%，撥備覆蓋率163.00%，貸款撥備率2.65%，滿足監管要求。

5.10 對不良資產採取的相應措施

報告期內，本公司持續強化不良資產管理與處置工作，加快存量處置，嚴控新增。持續開展風險排查，分類制定應對預案與處置方案；綜合運用自主清收、司法處置、資產核銷、債權轉讓、重組轉化等手段，加快推進風險資產處置，確保工作質效；強調對潛在風險的預判與應對，強化目標考核與約束，嚴控不良貸款反彈；完善資產保全管理機制，優化考核激勵機制；持續加強已核銷不良資產的後續清收，挖掘不良處置潛力；強化與各級政府部門、司法機關、債委會機構以及外部合作機構的配合協同，提高不良資產處置質效。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5.11 集團客戶授信及風險管理情況

本公司對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、分類管理、實時監控、主辦行制」的授信原則，一是進一步加強內部風險信息共享機制，以持續完善集團家譜管理為主要抓手，整合分析集團客戶的各類信用風險信息，以核心企業為融資主體，綜合集團客戶的各成員企業的償債能力、業務特點和實際需求等情況，按照主導產業優先、行業優勢優先、優質企業優先的原則，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；二是進一步加強對集團客戶的集中度管理，以防範大額授信風險為重心，在總行高級管理層設立大額授信審查委員會，負責對全行滿足大額授信標準的授信業務進行審查審批；三是進一步完善集團客戶風險預警機制，根據集團客戶所處的行業和經營能力設置適當的風險預警線，並作為貸後檢查的重要內容之一，前瞻性地監測和防範風險，確保集團客戶的總體授信風險可控。

5.12 重組貸款情況

單位：人民幣千元

	2020年6月30日		2019年12月31日	
項目	**貸款金額**	**佔總額百分%**	貸款金額	佔總額百分%
已重組貸款	**428,027**	**0.21**	426,588	0.25
發放貸款和墊款總額	**202,801,470**	**100.00**	172,795,443	100.00

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

六、 資本充足率與槓桿率分析

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

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

6.1 資本充足率

本公司按照中國銀保監會發佈的《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13.68%，比上年末下降1.08個百分點；核心一級資本充足率8.13%，比上年末下降0.23個百分點。報告期內，本公司業務發展較快，風險加權資產增加較多，並對22億元二級資本債行使贖回選擇權。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料：

單位：人民幣千元

本公司	**2020年6月30日**	2019年12月31日
核心一級資本	**22,908,627**	22,418,940
其中：股本	**4,509,690**	4,509,690
資本公積可計入部分	**8,337,869**	8,337,869
其他綜合收益	**442,909**	658,230
盈餘公積	**1,626,662**	1,626,662
一般風險準備	**4,400,258**	4,400,258
未分配利潤	**3,157,366**	2,528,787
少數股東資本可計入部分	**433,873**	357,444
核心一級資本扣除項目	**(226,511)**	(194,243)
核心一級資本淨額	**22,682,116**	22,224,697
其他一級資本	**7,911,814**	7,901,623
一級資本淨額	**30,593,930**	30,126,320
二級資本	**7,588,276**	9,126,185
總資本淨額	**38,182,206**	39,252,505
風險加權資產總額	**279,038,666**	265,908,365
其中：信用風險加權資產總額	**236,029,641**	218,075,573
市場風險加權資產總額	**28,899,466**	33,723,233
操作風險加權資產總額	**14,109,559**	14,109,559
核心一級資本充足率	**8.13%**	8.36%
一級資本充足率	**10.96%**	11.33%
資本充足率	**13.68%**	14.76%

報告期末，本行母公司層面資本充足率13.67%，比上年末下降1.10個百分點；核心一級資本充足率8.08%，比上年末下降0.21個百分點。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料：

單位：人民幣千元

本行	**2020年6月30日**	2019年12月31日
核心一級資本	**22,363,975**	21,984,910
其中：股本	**4,509,690**	4,509,690
資本公積可計入部分	**8,337,869**	8,337,869
其他綜合收益	**442,909**	658,230
盈餘公積	**1,626,662**	1,626,662
一般風險準備	**4,400,258**	4,400,258
未分配利潤	**3,046,587**	2,452,201
核心一級資本扣除項目	**(740,729)**	(701,986)
核心一級資本淨額	**21,623,246**	21,282,924
其他一級資本	**7,853,964**	7,853,964
一級資本淨額	**29,477,210**	29,136,888
二級資本	**7,080,519**	8,770,981
總資本淨額	**36,557,729**	37,907,869
風險加權資產總額	**267,458,616**	256,725,689
其中：信用風險加權資產總額	**224,846,219**	209,289,525
市場風險加權資產總額	**28,899,466**	33,723,233
操作風險加權資產總額	**13,712,931**	13,712,931
核心一級資本充足率	**8.08%**	8.29%
一級資本充足率	**11.02%**	11.35%
資本充足率	**13.67%**	14.77%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

6.2 槓桿率

按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。報告期末，本公司根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為6.38%，高於中國銀保監會監管要求，比上年末下降1.08個百分點，主要是本公司業務發展較快，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。

單位：人民幣千元

序號	項目	**2020年6月30日**	2019年12月31日
1	併表總資產	**440,522,009**	373,622,150
2	併表調整項	**–**	–
3	客戶資產調整項	**–**	–
4	衍生產品調整項	**3,272,000**	117,777
5	證券融資交易調整項	**–**	–
6	表外項目調整項	**36,327,137**	30,479,440
7	其他調整項	**(226,511)**	(194,243)
8	調整後的表內外資產餘額	**479,894,635**	404,025,124

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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：

單位：人民幣千元

序號	項目	**2020年6月30日**	2019年12月31日
1	表內資產（除衍生產品和證券融資交易外）	**426,601,951**	371,283,943
2	減：一級資本扣減項	**(226,511)**	(194,243)
3	調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	**426,375,440**	371,089,700
4	各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	**311,283**	12,436
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	**3,272,000**	115,239
6	已從財務狀況表中扣除的抵質押品總和	**–**	–
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	**–**	–
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	**–**	–
9	賣出信用衍生產品的名義本金	**–**	2,538
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	**–**	–
11	衍生產品資產餘額	**3,583,283**	130,213
12	證券融資交易的會計資產餘額	**13,608,775**	2,325,771
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	**–**	–
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	**–**	–
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	**–**	–
16	證券融資交易資產餘額	**13,608,775**	2,325,771
17	表外項目餘額	**36,327,137**	30,479,440
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	**–**	–
19	調整後的表外項目餘額	**36,327,137**	30,479,440
20	一級資本淨額	**30,593,930**	30,126,320
21	調整後的表內外資產餘額	**479,894,635**	404,025,124
22	槓桿率	**6.38%**	7.46%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

下表列出所示日期本公司槓桿率相關情況：

單位：人民幣千元

項目	**2020年6月30日**	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日
槓桿率(%)	**6.38**	7.31	7.46	7.71
一級資本淨額	**30,593,930**	31,099,145	30,126,320	29,818,915
調整後表內外資產餘額	**479,894,635**	425,251,459	404,025,124	386,887,353

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，在本公司網站http://www.qdccb.com/「投資者關係」欄目中進行詳細披露。

七、 投資狀況分析

7.1 總體情況

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： 以上投資在財務狀況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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至報告期末，本公司投資的其他情況詳見本報告「第四節　管理層討論與分析之四、財務狀況表主要項目分析之4.1.2金融投資」及「十一、主要控股參股公司分析」。

7.2　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。

7.3　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。

7.4　以公允價值計量的金融資產

截至報告期末，本公司以公允價值的計量的金融資產項目詳見本報告「第四節　管理層討論與分析之四、財務狀況表主要項目分析之4.4以公允價值計量的資產和負債」。

7.5　證券投資情況

截至報告期末，本公司證券投資情況詳見本報告「第四節　管理層討論與分析之四、財務狀況表主要項目分析之4.1.2金融投資」。

7.6　衍生品投資情況

截至報告期末，本公司衍生品投資情況情況詳見本報告「第四節　管理層討論與分析之四、財務狀況表主要項目分析之4.5持有衍生金融工具情況」。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

八、 分部報告

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

單位：人民幣千元

項目	**2020年1–6月 分部營業 收入**	**佔比%**	2019年1–6月 分部營業 收入	佔比%
公司銀行業務	**3,088,002**	**50.59**	2,336,421	51.52
零售銀行業務	**1,057,926**	**17.33**	950,593	20.96
金融市場業務	**1,691,245**	**27.71**	1,079,937	23.82
未分配項目及其他	**266,966**	**4.37**	167,617	3.70
合計	**6,104,139**	**100.00**	4,534,568	100.00

單位：人民幣千元

項目	**2020年1–6月 分部 稅前利潤**	**佔比%**	2019年1–6月 分部 稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	**590,925**	**31.78**	391,993	21.31
零售銀行業務	**384,085**	**20.65**	526,391	28.61
金融市場業務	**778,559**	**41.87**	839,695	45.64
未分配項目及其他	**105,973**	**5.70**	81,805	4.44
合計	**1,859,542**	**100.00**	1,839,884	100.00

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

九、 其他財務信息

9.1 表外項目分析

本公司財務狀況表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額400.07億元。有關情況詳見本報告「未經審計的中期財務報告附註44承擔及或有事項」。

9.2 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。

9.3 資產押計情況

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

9.4 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197.25億元，同比增加263.70億元。主要是吸收存款淨增加額增加407.86億元，而買入返售金融資產淨變動額增加115.90億元，部分抵消上述影響。其中，經營資產產生的現金流出增加229.26億元，經營負債產生的現金流入增加480.13億元。

投資活動產生的現金流量淨額為-273.31億元，同比減少306.48億元，主要是投資支付的現金增加366.04億元，而處置及收回投資收到的現金增加55.70億元，部分抵消上述影響。

籌資活動產生的現金流量淨額為15.22億元，同比減少91.04億元，主要是本公司發行債券收到的現金減少124.43億元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

9.5　變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

單位：人民幣千元

項目	2020年1–6月	2019年1–6月	增減幅度(%)	主要原因
手續費及佣金收入	**1,182,905**	614,082	92.63	理財、信用卡業務發展較快，手續費及佣金收入實現快速增長
手續費及佣金支出	**(64,117)**	(33,272)	92.71	信用卡業務發展較快，手續費支出增加
手續費及佣金淨收入	**1,118,788**	580,810	92.63	理財、信用卡業務發展較快，手續費及佣金收入實現快速增長
交易淨收益	**130,994**	15,362	752.71	市場匯率波動的影響
其他經營淨收益	**28,867**	8,312	247.29	收到的政府補助增加
信用減值損失	**(2,787,723)**	(1,428,195)	95.19	針對貸款增長較快的情況，並考慮新冠疫情等對經濟前景的不確定性增大，適當增加減值準備計提
其他綜合收益的稅後淨額	**(215,321)**	(25,404)	(747.59)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

單位：人民幣千元

項目	2020年6月30日	2019年12月31日	增減幅度(%)	主要原因
存放同業及其他金融機構款項	**2,142,587**	1,312,468	63.25	期末存放同業清算款項增加
拆出資金	**1,139,412**	3,313,603	(65.61)	拆出的同業借款減少
衍生金融資產	**311,283**	12,436	2,403.08	利率互換及其他衍生金融工具公允價值重估增加
買入返售金融資產	**13,608,775**	2,325,771	485.13	買入返售債券規模增加
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**29,846,944**	22,912,561	30.26	增加了流動性較強的公募債券型基金投資
遞延所得稅資產	**2,294,408**	1,581,905	45.04	資產減值準備產生的遞延所得稅資產增加
其他資產	**1,221,336**	929,876	31.34	墊付理財子公司籌建費增加
向中央銀行借款	**8,103,568**	5,536,650	46.36	貫徹落實央行政策導向，積極申請支小再貸款及再貼現，用於增加小微企業信貸資金來源
衍生金融負債	**317,920**	8,805	3,510.68	利率互換及其他衍生金融工具公允價值重估增加
賣出回購金融資產款	**25,812,324**	16,027,082	61.05	為均衡負債結構，增加賣出回購業務規模
應交所得稅	**654,609**	187,027	250.01	應交所得稅增加
其他負債	**2,995,053**	2,294,153	30.55	待結算及清算款項和應付股利增加
其他綜合收益	**442,909**	658,230	(32.71)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動減少

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

9.6　應收利息增減變動情況

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日	本期增加	本期減少	**2020年6月30日**
發放貸款和墊款	16,825	182,179	(189,393)	**9,611**
長期應收款	–	19,461	(15,634)	**3,827**
合計	16,825	201,640	(205,027)	**13,438**

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

9.7　壞賬準備提取情況

單位：人民幣千元

項目	**2020年6月30日**	2019年12月31日	**變動額**
其他應收款	**593,266**	131,317	461,949
應收利息	**18,317**	16,825	1,492
減：壞賬準備	**(6,457)**	(1,005)	(5,452)

十、 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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十一、主要控股參股公司分析

11.1 主要子公司及對本公司淨利潤影響達10%以上的參股公司情況

單位：人民幣億元

公司名稱	公司類型	主要業務	註冊資本	總資產	淨資產	營業收入	營業利潤	淨利潤
青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；經銀行業監督管理機構批准的其他業務。	10	112.63	12.17	2.34	0.71	0.69

11.2 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。

11.3 主要控股參股公司情況說明

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十二、業務發展綜述

12.1 零售銀行業務

報告期內，在零售銀行業務方面，本行以客群建設為核心，堅持零售業務批發做，通過「三代一聯」(即代發工資、代繳稅費、代發拆遷補償款和公私聯動)實現批量獲客，聚焦縣域農村金融，打造新業務增長點。穩步推進智慧網點建設，豐富智能營銷系統建設，持續做好信用卡業務，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。通過提升零售客群「量」與「質」，拉升客戶金融資產規模，增加客戶綜合貢獻度。報告期內，本公司零售銀行業務實現營業收入10.58億元，同比增長11.27%，佔本公司營業收入的17.39%。

1. 零售客戶與管理客戶資產

報告期末，本行零售客戶數(含信用卡)達到606.78萬戶，較上年末增長50.63萬戶，增幅9.10%。其中，2020年第二季度零售客戶數增長39.37萬戶，是第一季度增量的3.5倍，增長態勢已經恢復到疫情前水平。零售客戶在本行保有資產規模達到1,801.48億元，較上年末增長10.99%。

報告期末，本行零售存款餘額突破800億元，達到829.89億元，較上年末增長181.93億元，增長金額為去年同期9.4倍，與上年末相比增幅達到28.08%，佔各項存款餘額(未含應計利息)的31.46%。其中，零售活期存款227.30億元，較上年末增長21.08億元，增幅10.22%；零售定期存款602.59億元，較上年末增長160.85億元，增幅36.41%，佔零售存款的72.61%。零售存款平均成本率2.02%。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

智慧網點項目順利推廣。報告期內，本行智慧網點項目基本完成「轉型三步走」的建設目標，實現智慧排隊、廳堂精準營銷、多崗位聯動營銷，打造客戶新體驗。本行已有119家分支行實施智慧網點服務模式，通過智慧PAD辦理的個人非現金業務平均替代率已達到86%，基礎業務服務效率提升75%，網點產能大幅提升。

大力推廣惠農業務發展。本行積極拓展農村地區金融市場，豐富客群構成、提升業務規模。本行在山東省全範圍推廣普惠金融助農綜合服務站，將金融服務延伸到鄉村。報告期內，新簽約助農服務站312家，報告期末已開業的助農服務站93家。報告期內，我行首發銀行卡「鄉村振興卡」，在基礎金融服務基礎上，將農村地區的支付結算服務從生活領域向生產和農村生態領域延伸。報告期末，本行助農服務站存款餘額6.36億元，較上年末增長5.24億元；客戶數達到3.39萬戶，較年初新增1.75萬戶。

2. 零售貸款

報告期末，本行零售貸款（含信用卡）餘額614.53億元，較上年末增長69.44億元，增幅12.74%，佔各項貸款餘額的30.30%。報告期內，本行零售貸款業務以服務提效為主線，以提升市場份額為目標，確保完成普惠貸款指標，克服疫情的不利影響，各項業務均取得良好發展。

防控風險，穩紮穩打做實資產質量。報告期內，零售貸款繼續執行「逾期60天以上納入不良」的標準，按該標準，零售客戶不良貸款（含信用卡）餘額3.21億元，零售客戶不良貸款率0.52%。零售不良貸款中，抵質押貸款佔比34.30%，貸款最終損失可控。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

貢獻提升，利息收入佔比持續提高。報告期內，零售貸款業務實現利息收入14.71億元，同比增長3.68億元，增幅33.39%，佔全行貸款利息收入的29.92%。零售貸款（不含信用卡）平均利率為5.35%，較去年同期上升13個基點。

服務提效，構建住房貸款優質渠道。開拓「總對總」合作渠道，與全國排名前列開發商及中介機構建立合作關係，從源頭上抓業務，在充分防控風險的同時，構築批量獲客的優質渠道，實現房貸業務批發做。報告期末，本行個人住房貸款餘額402.78億元，較上年末增長35.15億元，增幅9.56%；客戶數量7.89萬戶，較上年末增長0.54萬戶。

普惠金融，全力支持實體經濟發展。報告期內，本行貫徹落實國家政策和監管要求，積極支持個體工商戶及小微企業主復工復產資金需求。進一步優化服務，提升審批效率，疫情期間踐行「三個不間斷」—業務受理不間斷、審查審批不間斷、貸款發放不間斷，確保普惠貸款兩日內審結。報告期末，個人普惠貸款餘額92.71億元，較上年末增長23.77億元，增幅34.47%。獲客方面，採用集群化營銷模式，批量拓展客戶，結合區域性特點細分行業，推出「工程機械貸」「人才貸」等創新產品，做深做透特色業務。報告期末，個人普惠貸款客戶數達到3.81萬戶，較上年末增長2.58萬戶。

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

持續發展微貸金融特色業務。供應鏈金融方面，本行與14家國內快消品龍頭企業開展合作，報告期內，本行深耕細作現有核心企業及存量客戶，累計為1,582戶經銷商辦理授信10.56億元，報告期末貸款餘額2.03億元。互聯網個人線上貸款方面，本行與國內知名互聯網公司合作，開展互聯網小額消費貸款、小微企業及個體工商戶經營貸款業務，報告期內累計發放貸款113.41萬筆，放款金額118.81億元，報告期末貸款餘額125.38億元，較上年末增長22.27%。

3.　信用卡業務

本行信用卡業務已經初具經營基礎，規模效應逐步體現。報告期末，本行信用卡（不含公務卡）累計發卡158.40萬張，報告期內累計交易金額160.65億元、同比增長174.89%，透支餘額43.55億元、同比增長181.12%。

拓展獲客渠道，提高獲客效率。一是秉持合作共贏的開放理念，拓展互聯網、傳統企業跨界獲客渠道。二是有效利用線上、線下資源，進一步推進商戶線上線下發卡。三是通過大數據實現零售客戶交叉營銷，深度挖掘潛在客戶。四是堅持以客戶體驗為中心，持續優化申卡體驗，提高獲客效率。

借助金融科技，實現深耕細作。獲客方面，運用人工智能技術，描繪區域客戶特徵，實現一城一策獲客。激活方面，深度運用大數據，尋找不同信用卡生命周期的最優促動方式。營銷方面，加快營銷系統建設，實現千人千面營銷效果。風控方面，進一步擴大人工智能技術在客戶准入、額度管理上的應用，密切關注行業風險變化趨勢，持續優化風險管理政策。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4.　財富管理暨私人銀行業務

本行財富管理暨私人銀行業務堅持「以客戶為中心、以市場為導向」的經營服務理念，不斷豐富投資工具，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。目前，本行已建立起涵蓋現金類、固定收益類、權益類等多層次產品體系，並持續優化產品供給策略，在豐富產品貨架同時，以優質適銷產品的供給，推動客戶數量、資產規模及業務收入的穩健提升。報告期末，資產管理規模200萬元以上的零售客戶共9,999位，較上年末增加1,114位，增幅12.54%，在本行保有的資產共計427.50億元，較上年末增長46.28億元，增幅12.14%。

報告期內，本行著重提升遠程線上的客戶服務能力，疫情期間業務不降反升，累計代銷信託產品45.74億元，代理銷售保險保費1.62億元，代理銷售開放式基金14.09億元。報告期內，實現財富管理手續費及佣金收入1.09億元，同比增長159.52%，超去年全年總額，其中，信託產品代銷業務手續費及佣金收入0.86億元，同比增長308%。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5.　客戶服務管理

報告期內，本行服務管理圍繞「客群」展開一系列服務價值化提升工作。一是以打造「有溫度、有價值」的服務體驗為主線，以智能網點升級為契機，擴大服務掘金及5+N服務價值化項目的內涵和外延，牢牢把握住「面對面」服務機會，建設「經營化、關係化、體驗化」的新型營業廳，提升銀行網點的獲客、活客能力，進一步推進服務價值化進程；二是繼網銀渠道投產使用之後，智能客服機器人在本行微信公眾號服務渠道順利上線，基於深度學習和人工智能技術，改變原有的單一電話支援舊模式，以「伴隨式」在線智能客服系統，進一步提高線上渠道客用體驗及一站式問題解決能力；三是「青馨服務」疫情下凸顯人文關懷，感動服務創造再普新篇。為滿足疫情防控特殊時期客戶金融服務需求，線上線下聯動，不斷完善應急服務機制，為客戶提供專屬定制化服務，全方位滿足客戶個性化需求，共收集《青馨為您與愛同行》為主題的戰「疫」感動服務案例3,000餘起，以實際行動服務民生，傳遞愛與力量。

12.2　公司銀行業務

報告期內，在公司銀行業務方面，本行著力強化重點領域，推進業務協同發展。做強民生金融，做專上市金融，持續發力普惠金融。在持續做大基礎客群的同時，對客戶實行精細化分層、分類管理，強化產品開路、科技支撐、精準營銷，以客戶為中心再造產品設計流程，初步形成總分支聯動，產品、客群、資源協同聯網的一體化發展格局，實現公司銀行業務規模和效益的穩健增長。報告期內，本公司的公司銀行業務實現營業收入30.88億元，同比增長32.16%，佔本公司營業收入的50.75%。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1.　公司存款

報告期末，公司存款餘額（未含應計利息）1,805.77億元，較上年末增長326.96億元，公司存款新增創同期歷史新高，增幅22.11%，佔各項存款餘額（未含應計利息）的68.46%。其中，公司活期存款1,009.35億元，較上年末增長83.41億元，增幅9.01%；公司定期存款796.42億元，較上年末增長243.56億元，增幅44.05%，佔公司存款的44.10%。定期存款的高佔比、高增長，有助於鎖定長期穩定負債。公司存款平均成本率1.77%。

報告期內，本行全面實施「提升計劃2.0之630攻勢」，緊跟民生金融、重大項目、債券發行等資金流向，強化結構性存款等產品市場競爭力。深度融入地方經濟，積極參與各級政府機關及事業單位資金存放及關鍵賬戶項目招標。報告期內，本行完成公積金系統對接，與醫保局、教育局、人民法院、財政局建立合作，開創了醫療、教育、司法等重點領域存款營銷的良好局面。

2.　公司貸款

報告期末，本行公司貸款餘額（含票據貼現）1,413.49億元，較上年末增長230.62億元，公司貸款新增創同期歷史新高，增幅19.50%，佔各項貸款餘額（未含應計利息）的69.70%。其中，本行普惠型小微企業貸款餘額為166.79億元，比年初增加26.68億元，增幅19.04%，對普惠型小微企業的貸款平均利率5.73%；民營企業貸款餘額627.41億元，比年初增加94.63億元，增幅17.76%，佔公司貸款總額的44.39%；綠色信貸餘額154.04億元，比年初增加38.17億元，增幅32.94%，佔公司貸款總額的10.90%。

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

報告期內，本行深入貫徹落實黨中央、國務院關於堅決打贏疫情防控阻擊戰的決策部署，調整信貸政策、開闢綠色審批通道等方式，創新服務舉措，全力做好信貸支持疫情防控和企業復工復產。同時把握中央經濟工作會議精神，積極支持供給側改革，契合新舊動能接續轉換的新要求，落實差別化信貸政策，加大對民營經濟、小微企業、製造業等實體經濟支持力度，優先支持普惠金融、綠色金融、科技金融和藍色經濟領域等方面的融資，繼續支持重點工程建設項目，滿足傳統企業的產業升級、技術改造和節能環保項目的貸款需求。

3.　公司客戶

報告期末，本行的公司客戶達到18.32萬戶，較上年末增長1.08萬戶，增幅6.26%，存款1,000萬元（含）以上的公司客戶數量達到1,703戶，較年初增加211戶。報告期內，新增交易銀行客戶數274戶，其中現金管理客戶42戶，國際業務結算客戶227戶。此外，本行以普惠金融、上市金融等專項領域營銷指引推動精準營銷。報告期內，上市金融客戶數新增14戶，達到114戶，普惠型小微企業貸款戶數達到4.01萬戶，較上年末增長2.62萬戶，服務小微企業的特色支行共有13家。

本行以行業專業化和客戶綜合化經營理念分類拓展客群、深挖戰略客戶潛力，報告期內與淄博、濰坊、泰安等各級人民政府，以及省內各領域頭部企業集團簽署合作協議，積極拓展戰略客群。報告期內，本行上線公司客戶智能管理系統(CRM)，從客群結構、貢獻度、存款餘額、客戶挖潛等方面，建立起客戶分層管理能力。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4.　公司產品

報告期內，本行啟動公司銀行業務「結網工程」，緊貼市場需求、多維聯動打造優勢產品。通過再造產品設計流程，對現有產品持續打磨、優化、豐富業務場景，對新的市場需求及同業產品進行創新、對標、拾遺，整合形成囊括資產、負債、中間業務等全品類產品，建立起涵蓋不同行業、不同規模客群的全方位產品體系。

報告期內，本行首推支持小微企業復工復產的「抗疫貸」業務，創新推出「食宜貸」「醫貸通」「抗疫貼」等特色產品；對接山東省商務廳、財政廳推出「魯貿貸」業務，緩解外貿企業融資壓力；辦理山東地區首筆與哈薩克斯坦的跨境堅戈結算業務；在山東省內率先實現與國家外匯局跨境金融區塊鏈服務平台的直聯對接；正式發佈企業版手機銀行，完善公司銀行業務辦理渠道。

12.3　金融市場業務

報告期內，在金融市場業務方面，本行持續優化結構質效，增強金融市場支撐功能。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。優化資產結構，提升投資質量，促進投資和存款聯動增長。推進信息科技系統建設，拓展線上服務渠道，進一步提升科技賦能水平。報告期內，本公司金融市場業務實現營業收入16.91億元，同比增長56.60%，佔本公司營業收入的27.80%。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1. 自營投資

報告期內，本行持續優化投資結構，提升投資質效，在壓降特定目的載體投資和風險資產，節約資本佔用的同時，提升投資收益。報告期內，本行自營金融投資利息收入與投資收益合計37.17億元，同比增長2.81億元，增幅8.19%，增加主要是由於通過債券二級市場交易實現的債券價差收益增長。在實現資產增量的同時，降低高風險佔用非標資產、調整債券賬戶配置比例。

報告期末，本行自營投資規模（未含應計利息）1,706.66億元，較上年末增長295.90億元，增幅20.97%。其中：債券投資規模（未含應計利息）1,119.68億元，較上年末增長269.99億元，增幅31.77%，主要是增加對國債和地方政府債券、企業實體債券的投資；非標準類債權投資規模（未含應計利息）586.75億元，較上年末增長25.92億元，增幅4.62%，主要是債券型公募基金產品增長所致，除公募基金外其他資管計劃及商業銀行理財投資呈明顯下降趨勢。

2. 同業業務

報告期內，本行參與全國銀行間市場交易，提升交易廣度和深度。廣度為交易品種的豐富，參與「嘗試做市商」交易、衍生品交易；深度為交易量的提升，報告期內，本行在全國銀行間市場債券交割量達到7.46萬億元。在中央國債登記結算有限責任公司發佈的債券交割量排名中，本行位列全國金融機構第24位、城市商業銀行第6位。報告期內，本行獲得多項資格牌照，取得普通類衍生產品交易業務資格、利率期權業務資格、標準債券遠期業務資格，成為「債券通」報價機構，加入人民幣對堅戈區域交易市場，豐富風險管理工具，更好地為客戶提供金融服務。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

報告期末，同業存款（未含應計利息）餘額為116.40億元，較上年末減少30.16%，同業存款佔負債總額2.91%。其中，同業活期存款佔比29.39%，較上年末下降2.21個百分點。發行同業存單餘額576.49億元，較上年末增長11.42%，發行同業存單佔負債總額14.42%。

3. 資產管理

在監管要求推進理財業務淨值轉型的市場背景下，本行理財產品餘額在夯實千億規模的基礎上穩健增長，理財業務收入大幅提升。

報告期末，本行存續理財產品813隻，餘額1,045.12億元，理財規模較上年同期增長27.20%。報告期內，本行發行理財產品946隻，募集金額合計2,515.05億元，全部為非保本理財，較上年同期增長34.21%。報告期內，本行實現理財產品手續費收入6.73億元，較上年同期增長3.54億元，增幅111.35%。

報告期末，本行理財投資資產餘額1,257.58億元，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1,047.06億元，佔比83.26%；非標準化債權類資產104.73億元，佔比8.33%；公募基金65.59億元，佔比5.22%；資本市場類資產40.20億元，佔比3.19%。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行淨值型理財改造持續深化，市場地位進一步鞏固。報告期末，本行淨值型理財產品規模883.64億元，佔產品總規模的84.55%。報告期內，本行榮獲中央國債登記結算有限責任公司頒發的「2019年度資產管理業務進步機構」獎。在普益標準發佈的《銀行理財能力排名報告（2019年度）》中，本行理財業務綜合能力在城市商業銀行中排名第6位，綜合理財能力及各單項排名持續在山東省排名居首。

報告期內，本行獲得中國銀保監會准予籌建青銀理財的批覆，青銀理財成為長江以北地區首家、全國第六家獲批的城商行理財子公司。青銀理財擬由本行全資設立，籌建期內以高標準、嚴要求完成了公司戰略定位、組織架構搭建、風險控制方案設計、IT系統規劃等一系列體系建設工作，籌建工作穩步推進。

4.　投資銀行

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。

報告期內，本行一方面深耕存量市場，提升發債業務參與度，另一方面加強與非銀金融機構合作，拓展增量業務機會。報告期內，本行承銷發行各類項目30隻，涉及發行金額162.80億元，我行承銷額度110.43億元，與去年同期相比，發行項目增長15隻，實現翻番，發行金額增長102.50億元，增幅169.98%，我行承銷額度增長63.36億元，增幅134.61%。在新冠疫情的衝擊下，本行債務資本市場項目融資金額取得突破性發展，為實體經濟發展和復產復工做出貢獻。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

12.4 分銷渠道

1. 物理分銷渠道

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省的青島、濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、萊蕪、臨沂、濟寧、泰安等14個城市共設有143家營業網點，其中分行14家。在青島地區，本行設有1家總行營業部、1家分行及80家支行。本行的控股子公司青銀金租總部位於青島並在上海設有辦事機構。

2. 自助銀行渠道

報告期末，本行擁有自助銀行104家，擁有自助設備301台，包括自助取款機57台、自助存取款機166台、自助服務終端機78台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期內，本行自助銀行交易270.85萬筆，交易金額77.27億元。

3. 電子銀行渠道

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

(1) 移動金融

持續加快手機銀行智能化、個性化建設。報告期內，成功發佈基於雲平台的手機銀行4.0版本，對手機銀行基礎架構做出革命性升級換代，提高手機銀行版本更新、功能開發、故障修復等工作的效率，為未來基於大數據分析的線上數字化運營打下堅實基礎。帶給客戶的直觀變化是手機銀行運行速度顯著提升，轉賬和查詢等常用交易流程進一步優化，客戶體驗更加順暢。報告期內，本行手機銀行上線指紋登錄、憑手機號轉賬、跨行收款、結構性存款等，進一步豐富手機銀行功能，有效提升用戶體驗。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

手機銀行用戶數量保持快速增長。報告期末，本行手機銀行用戶達262.46萬戶，較上年末增長11.39%；累計交易筆數達到3,053.83萬筆，較上年同期下降2.19%，交易金額達到1,857.7億元，較上年同期下降0.40%。

移動渠道理財產品銷量佔比不斷提升。報告期內，本行通過手機銀行銷售的理財產品總額達到166.67億元，通過手機銀行銷售的理財產品交易筆數，在各個渠道中的佔比達到85.96%，較上年末提升8.47個百分點。

(2)　網上銀行

報告期末，本行企業網上銀行客戶12.57萬戶，較上年末增長7.16%；報告期內累計交易筆數達到776.10萬筆，較上年同期增長18.73%；交易金額8,526.67億元，較上年同期增長46.23%。個人網上銀行客戶73.53萬戶，較上年末增長0.33%；報告期內累計交易筆數達到2,093.55萬筆，較上年同期下降59.77%，交易金額達到1,254.45億元，較上年同期下降34.10%。

12.5　信息技術

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1.　推進重點項目建設，著力實現智慧銀行、普惠金融等方面的重點突破

報告期內，本行加大科技項目建設力度，新啟動IT項目15項，順利完成市南支行智慧化建設、企業手機銀行等13項重點項目的上線，全力推進5G、智能營銷、雲數據中心等33個在建項目的建設，有序推進數字化轉型發展。

本行融合生物識別、人工智能、5G等多項前沿技術實施的首家智慧銀行開業，通過數字化轉型打造「5G+智慧銀行」，為客戶帶來全新的數字化體驗。

加強與第三方企業、政府機構以及互聯網平台的跨界合作，積極運用金融科技構建普惠金融新模式、新業態。接口銀行與第三方平台的對接更利於為供應鏈上下游企業提供授信便利，有效緩解小微企業融資難、融資貴問題。

不斷豐富本行對公業務渠道和產品，新上線的企業版手機銀行為企業一站式提供7X24小時線上金融服務。對接國家外匯管理局跨境金融區塊鏈服務平台，成為山東省首家上線跨境金融區塊鏈服務平台直聯的法人級銀行，實現出口企業融資全面提質增效。

持續加強手機銀行智能化、個性化建設，逐步實現「卡時代」到「App時代」的全面轉型。個人手機銀行陸續推出全新理財和匯款模塊等，引入聲紋識別，為用戶提供多場景、智能化、優體驗、強安全的智慧移動金融新體驗。

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

2.　加強信息科技風險管理，全力保障信息系統安全

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

3.　完善信息科技戰略規劃，構建數字化轉型藍圖

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

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

十三、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行的保本型理財產品，參見本報告「第四節　管理層討論與分析之十二、業務發展綜述之12.3金融市場業務3.資產管理」。

十四、風險管理

14.1　信用風險管理

信用風險是指借款人或相關當事人未按約定條款履行其相關義務形成的風險。本公司的信用風險主要來源於貸款組合、投資組合、保證和承諾等。信用風險管理具體由本行信貸管理部、授信審批部、個人信貸部、金融市場事業部等部門負責，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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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，優化政策制度，重塑優化信貸流程，開展各類風險排查，前瞻預判風險趨勢，強化資產質量管控，加大風險資產清收力度，提升智能風控能力，持續打造精準、高效的風險監測體系和快速反應機制。報告期內，本公司重點在以下方面加強信用風險管理：

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

2. 不斷深化資產質量指標管控強度，實施動態精細化管理，加強風險遷徙變化趨勢預判與分析，提高風險信號預處置能力，強化對潛在風險客戶的風險排查，動態掌控風險變化趨勢，加大不良貸款現金清收和核銷力度，資產質量指標總體保持穩中向好，持續將逾期60天以上貸款納入不良貸款管理。

3. 及時調整信貸政策，提升信貸政策引領，增加抗疫企業及保障基本民生行業為優先支持行業，安排專項額度，建立信貸綠色通道，快審快放，特事特辦；成立應對疫情信貸及支付綠色通道工作小組，制定防控疫情信貸工作方案，推出加強服務的多項舉措，積極開展中小企業轉貸款業務，簡化手續，提供快捷優惠服務，對暫時困難企業積極採取國家紓困政策，支持企業度過難關。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4. 全面梳理修訂制度流程，打造集約高效的信貸管理制度體系。優化信貸業務操作流程，提高信貸管理工作效率。完善授信後督察工作方法，建立督辦函制度，有序開展後督察工作，對發現的問題跟踪落實整改。根據疫情影響變化情況，強化風險排查工作，在堅守風險底線的基礎上，實行差別化貸後管理措施，夯實「貸款三查」基礎。

5. 繼續探索運用先進的移動互聯網技術、影像技術、風險計量工具，引入渠道數據，提高風險評估及預警的及時性和準確性，有效實現分支機構信貸管理工作的高效集約，提升信貸管理信息化水平。

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

14.2 流動性風險管理

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

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

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

本公司持有適量的流動性資產以確保本公司的流動性需要，同時本公司也有足夠的資金來應對日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本公司資產的資金來源大部分為吸收存款。報告期內，本公司吸收存款持續保持增長，並且種類和期限類型多樣化，是穩定的資金來源。

本公司流動性風險管理內部控制體系健全合規，每年開展流動性風險內部專項審計，並形成獨立的審計報告提交董事會。

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

1. 持續加強日間流動性風險管理，完善頭寸管理系統功能，提高頭寸預報管理效率；

2. 持續促進自營存款增長，通過加強重點客群營銷策略引導等措施，強化關鍵時點的管控，多策並舉推動存款平穩增長，負債穩定性得到一定程度提升；

3. 動態調控信貸資產的投放，持續優化資產結構，實現資產負債平穩運行；

4. 嚴格執行流動性風險限額管理，落實各業務條線責任，並對各流動性風險限額指標運行情況進行動態監控；

5. 加大合格優質債券投資力度，保持充足的流動性儲備，進一步提高流動性風險緩釋能力。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

報告期末，本公司流動性覆蓋率與淨穩定資金比例詳情如下：

流動性覆蓋率項目（人民幣千元）	**2020年6月30日**	2019年12月31日
合格優質流動性資產	**75,830,413**	78,152,065
未來30天現金淨流出量	**47,388,291**	54,930,790
流動性覆蓋率	**160.02%**	142.27%

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

淨穩定資金比例項目（人民幣千元）	**2020年6月30日**		2020年3月31日	
	本公司	**本行**	本公司	本行
可用的穩定資金	**246,428,181**	**243,844,029**	224,115,387	220,948,714
所需的穩定資金	**235,882,448**	**228,724,512**	215,816,615	208,642,719
淨穩定資金比例	**104.47%**	**106.61%**	103.85%	105.90%

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報告「未經審計的中期財務報告附註42(3)流動性風險」。

14.3 市場風險管理

市場風險是指因市場因素（利率、匯率、商品價格和股票價格等）的不利變動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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

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

14.3.1 利率風險分析

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

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，提升利率風險管理的精細化水平，在確保利率風險整體可控的同時，通過主動調整業務定價和資產負債結構策略，實現了淨利息收入的平穩增長。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

14.3.2 利率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量利息變化對本公司淨利息收入的可能影響。下表列出於2020年6月30日及2019年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

單位：人民幣千元

項目	**2020年6月30日（減少）／增加**	2019年12月31日（減少）／增加
按年度化計算淨利息收入變動		
利率上升100個基點	**(713,548)**	(438,707)
利率下降100個基點	**713,548**	438,707

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

1. 所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期（即在三個月內重新定價或到期的資產和負債全部實時重新定價或到期；在三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均在三個月後立即重新定價或到期）；

2. 收益率曲線隨利率變化而平行移動；

3. 資產和負債組合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

14.3.3 匯率風險分析

本公司的匯率風險主要來自本公司銀行賬戶中持有的非人民幣資產及負債的幣種錯配。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。

14.3.4 匯率敏感性分析

下表列出於2020年6月30日及2019年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

單位：人民幣千元

項目	**2020年6月30日增加／(減少)**	2019年12月31日增加／(減少)
按年度化計算淨利潤的變動		
匯率上升100個基點	**9,731**	9,511
匯率下降100個基點	**(9,731)**	(9,511)

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

1. 各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兑損益；

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兑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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

14.4 操作風險管理

操作風險是指由於不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本公司面臨的操作風險主要來源於四類風險因素：人員風險、流程風險、信息系統風險、外部事件風險。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，本公司根據《青島銀行操作風險管理政策》相關政策，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，本行重點在以下方面加強操作風險管理：

1. 持續做好案件防控，築牢案件風險防線。打造定期案件風險排查和案件警示教育活動聯動機制，抓實人員行為管理和思想源頭治理，及時發現處置風險隱患，嚴防犯罪案件苗頭。

2. 積極開展重點業務領域檢查，提高防範化解風險能力。圍繞行內重點業務、重點領域，結合外部監管現場與非現場檢查工作要求，開展形式多樣的自查與檢查，及時發現問題並採取整改，強化內控管理措施，提高防範和化解風險能力。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3. 不斷強化信息技術運用和業務連續性管理，保證系統和業務正常運行。加大信息創新科技運用，搭建多個自動化運維場景，推進平台建設，提高自動化運維水平，全面降低數據中心人工和系統操作風險。推進業務連續性管理體系建設，完善應急預案制度建設，組織開展業務連續性演練，提升相關人員突發事件的應對能力和協同工作能力。

4. 紮實開展制度建設和員工培訓，保障各類業務規範運行。通過優化制度制定流程、加強制度執行、細化管理職責等一系列行動，從制度本身、執行力度和責任擔當方面全面打造「知行合一」制度治理環境，全行制度規範全面、有效。持續加強員工培訓，對新員工注重實戰操作指引培訓，重視在職教育培訓，提高員工業務操作水平和「全面合規」意識，嚴防人員操作風險。

十五、2020年下半年發展計劃

15.1 下半年經營形勢分析

2020年下半年，隨著全球主要經濟體逐漸復工復產，全球經濟下滑程度將逐步收窄。中國經濟雖然壓力仍大，但有望實現率先復蘇。銀行業經營壓力雖然較大，但在「積極的財政政策更加積極有為、穩健的貨幣政策更加靈活適度」的政策環境下，資本有保障、管理有保證的城商行將迎來結構性機遇。

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

15.2 下半年發展指導思想

2020年下半年，在「成為科技引領、管理精細、特色鮮明的新金融精品銀行」的戰略目標指引下，本行將繼續堅持「順時應勢、強化特色、攻堅克難、穩健發展」的基本經營指導思想，在繼續推進業務提升的同時，積極探索管理提升的有效突破，為向區域性中型銀行轉型奠定堅實的基礎。

15.3 下半年主要工作措施

(1) 政策方面：提高政治站位，強化落實；

(2) 批發業務：強化重點領域，協同發展；

(3) 零售業務：繼續拓展客群，強化基礎；

(4) 風險管理：確保資產質量，提升管控；

(5) 管理提升：注重頂層設計，重點突破；

(6) 網點建設：落實機構規劃，完善管理；

(7) 科技賦能：探索新技術應用，加速轉型；

(8) 綜合管理：強化黨建引領，全面提升。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

一、 報告期內召開的年度股東大會和臨時股東大會的有關情況

1.1 本報告期股東大會情況

會議屆次	會議類型	投資者參與比例	召開日期	披露日期	披露索引
2019年度股東大會	年度股東大會	49.728896%	2020年5月7日	2020年5月7日	在《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》、巨潮資訊網(http://www .cninfo.com.cn/)、香港聯交所網站(http://www .hkexnews.hk/)及本行官網(http://www .qdccb.com/)發佈的2019年度股東大會決議公告（公告編號：2020-022）

1.2 表決權恢復的優先股股東請求召開臨時股東大會

報告期內，本行不存在表決權恢復的優先股股東請求召開臨時股東大會的情況。

二、 本報告期利潤分配或資本公積金轉增股本情況

本行計劃半年度不派發普通股現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

三、 實際控制人、股東、關聯方、收購人以及本行等承諾相關方在報告期內履行完畢及截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項

本行不存在實際控制人和收購人。報告期內，青島國信實業有限公司、海爾集團旗下六家公司（包括青島海爾模具有限公司、青島海爾工裝研製有限公司、青島海爾機器人有限公司、海爾智家股份有限公司、青島海爾空調器有限總公司以及青島海爾特種電冰櫃有限公司），以及意大利聯合聖保羅銀行已經正常履行完畢2014年6月所作承諾，具體承諾內容請見本行2019年度報告「第七節 重要事項 一 三、承諾事項履行情況」。

除上述情況外，報告期內，本行及本行股東、關聯方等承諾相關方，不存在其他報告期內履行完畢及截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項。

四、 聘任、解聘會計師事務所情況

本公司中期財務報告未經審計。報告期內，本行未變更會計師事務所。

cninf 巨潮資讯 www.cninfo.com.cn

五、 破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

六、 訴訟事項

6.1　報告期內重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。

6.2　報告期內其他訴訟、仲裁事項

本行在日常經營過程中因清收貸款等原因涉及若干訴訟事項。本行預計這些訴訟事項不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響。報告期末，本行作為被起訴方的未決訴訟案件共8筆，涉及金額人民幣21,357.49萬元，不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響，未形成預計負債。

七、 處罰及整改情況

就本行所知，報告期內，本行及本行的董事、監事及高級管理人員不存在被有權機關調查，被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

八、 公司及其控股股東、實際控制人的誠信狀況

本行無控股股東、實際控制人。報告期內，本行第一大股東及其實際控制人不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

九、 公司股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十、 關聯交易情況

10.1 與日常經營相關的關聯交易

本行嚴格按照監管機構的有關規定和本行制定的《青島銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》和《青島銀行股份有限公司關聯交易管理實施細則》開展關聯交易。

按中國銀保監會規定，本行按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件審批關聯交易，交易條款公平合理，符合全體股東及本行的整體利益，對本行的經營成果和財務狀況無負面影響。其中，授信類關聯交易均按相關法律法規、本行授信條件及審核程序辦理，並能正常償還，未形成不良貸款。

按中國銀保監會規定，報告期內，未發生需單筆提交董事會審批的重大關聯交易。報告期末，本行授信類重大關聯交易餘額為15.28億元，具體情況如下：

單位：人民幣億元

關聯方名稱	業務品種	擔保方式	授信類重大關聯交易餘額	扣除保證金後授信淨額	佔報告期末資本淨額比例
海爾集團財務有限責任公司	票據同業授信	–	0.88	0.88	0.23%
海爾金融保理(重慶)有限公司	商票融資	保證	2.10	2.10	0.55%
青島海爾產城創集團有限公司	保理擔保	質押	0.46	0.46	0.12%
青島海爾家居集成股份有限公司	商票融資	保證	1.53	1.53	0.40%
青島海宸房地產開發有限公司	貸款	抵押	3.91	3.91	1.02%
青島海啟房地產開發有限公司	商票融資	保證	0.51	0.51	0.13%
青島海智偉創置業有限公司	商票融資	保證	1.88	1.88	0.49%
青島海唐置業有限公司	商票融資	保證	1.01	1.01	0.26%
海爾消費金融有限公司	同業借款	保證	3.00	3.00	0.79%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

按中國證監會及深交所規定，本行對2020年日常關聯交易進行了預計，並在巨潮資訊網發佈日期為2020年3月16日的《2020年日常關聯交易預計公告》（公告編號：2020-008），報告期內的關聯交易業務開展情況未超過預計情況，具體如下：

(1) 海爾集團公司及其關聯方：報告期末授信類業務餘額15.28億元；

(2) 意大利聯合聖保羅銀行及其關聯方：報告期末授信類業務無餘額，報告期內非授信類業務實際發生額158.65萬元；

(3) 青島國信發展（集團）有限責任公司及其關聯方：報告期末授信類業務餘額2.86億元，報告期內非授信類業務實際發生額3,184.10萬元；

(4) 尚乘集團有限公司及其關聯方：報告期內非授信類業務實際發生額1,241.03萬元；

(5) 青島青銀金融租賃有限公司：報告期末授信類業務無餘額，報告期內非授信類業務實際發生額12.74萬元；

(6) 關聯自然人：報告期末授信類業務餘額2.18億元，風險敞口2.18億元。

10.2 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

10.3 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

10.4 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

10.5 其他重大關聯交易

報告期內，本行無其他重大關聯交易。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十一、控股股東及其關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其關聯方對本行的非經營性佔用資金的情況。

十二、重大合同及其履行情況

12.1 託管、承包、租賃事項情況

本行簽署的重大合同中，不存在報告期內發生或以前期間發生但延續到報告期的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

12.2 重大擔保情況

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行在日常經營範圍外，無需要披露的重大擔保事項。

12.3 委託理財

報告期內，本行未發生銀行正常業務範圍之外的委託理財事項。

12.4 其他重大合同

報告期內，本行無其他重大合同事項。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十三、社會責任情況

13.1 履行社會責任情況

報告期內，本行堅決貫徹黨中央、國務院、山東省、青島市及監管部門的決策部署，將擔當社會責任融入到新冠疫情防控和助力企業復工復產中，全面落實「六穩」「六保」工作，持續加強對中小企業的支持力度，金融助力打贏疫情防控和經濟社會發展「兩大戰役」。

經濟責任方面，堅守金融服務實體經濟本源，踐行普惠金融理念，以抗擊疫情助力企業復工復產為重點，出台多項紓困惠企政策，創新推出「抗疫貸」「抗疫貼」「食宜貸」等多款普惠金融產品，啟動「餐飲業金融援助計劃」，及時梳理「惠營貸」「投（保）貸業務」「專利權質押保險貸款」「雲鏈融資」以及線上票據貼現、線上微貸產品等多款適合中小微企業融資業務，從線上到線下全力支持小微企業復工復產、達產達效。同時，繼續開展直接融資業務，為企業發行各類債券30單，募集資金162.80億元；獲批普通類衍生品交易資格、債券通、代客人民幣外匯遠期、掉期和期權業務等多項業務資格，積極支持山東「穩外貿」「穩外資」工作，不斷拓寬服務實體經濟新路徑。

環境責任方面，深化綠色金融，繼續推動經濟社會綠色發展。本行綠色信貸聚焦綠色、循環、低碳領域，報告期末投放餘額154.04億元，比年初增加38.17億元，增幅32.94%。倡導綠色運營，實施綠色辦公，全面開展無接觸線上金融服務，運用推廣線上晨會、線上會議等辦公模式；利用數字化技術，持續優化線上預約開戶流程、手機號碼支付簽約業務流程等，新增手機銀行指紋、面容轉賬功能，提升開戶效率和支付便捷度；大力推動智慧網點項目，「5G+生態」智慧銀行旗艦支行7月初開業，構建「技術應用+服務功能+場景鏈接+生態融合」的智慧服務體系。繼續做好綠色公益，通過線上公益講座、「線上曬綠植，線下贏多肉」等多種形式向社會傳播綠色環保理念，共建綠色生態文明。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

社會責任方面，新冠肺炎疫情期間，陸續捐出首筆抗疫款項100萬元、「援鄂醫務者關愛金」200萬元，並通過各個渠道捐助抗疫物資和防疫物品；繼續服務社區，開展志願者活動，積極主動幫助社區做好防疫工作。報告期內，慈善捐助共計459.35萬元。同時，立足服務，用「好服務創造用戶」的思維提升客戶體驗和網點服務價值化創造工作，發起開展「傳遞微笑 • 傳遞愛」趣味口罩服務體驗活動，打造有溫度、有愛的廳堂服務；簡化個人小額存款繼承提取手續，做好特殊客戶群體延伸服務。踐行關愛文化，保證防疫物資供應，確保全行員工和營業網點安全。

13.2 重大環保問題情況

本行及本行子公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位。報告期內，本行及本行子公司未出現因違反環境保護相關法律法規而受到處罰的情況。本行所屬貨幣金融服務行業，主營業務不產生《重點排污單位名錄管理規定（試行）》所規定的污染物，本行及本行子公司在未來的生產經營活動中，將認真執行《中華人民共和國環境保護法》等環保方面的法律法規。

13.3 履行精準扶貧社會責任情況

(1) 精準扶貧規劃

本行按照國家關於扶貧貸款工作指導意見及行內分工安排，積極做好精準扶貧工作。在政府公佈的經濟薄弱鎮、省定貧困村、市級經濟薄弱村，篩選有貸款需求且有就業創業潛質和技能素質同時具備還款能力的人員為目標客戶群體。本著精準定位、因地制宜、量體裁衣的原則，在充分發揮本行現有產品優勢的基礎上，進一步開發小額扶貧貸款產品，切實提升扶貧開發的針對性和有效性。

(2) 半年度精準扶貧概要

本行主動聯絡各級政府扶貧工作管理部門，及時獲取脫貧攻堅計劃和實施方案、貧困鎮、村、戶識別等信息，加強與當地農業、教育、科技、社會保障等主管部門的聯絡和對接，全面了解教育扶貧、科技扶貧等方面的信息，有針對性地獲取和確定目標客戶群體。積極對接地方扶貧開發項目，特別是脫貧攻堅重點項目。加強與主要扶貧開發金融服務機構以及政府在轄區縣域出資設立的金融擔保機構的業務合作，開發新型合作模式，為金融扶貧工作拓寬渠道。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

按照市委市政府統一安排，統籌推進疫情防控和復工復產，協調建設果蔬種植大棚，通過出租方式為村集體增加收入。協調果蔬產品銷售渠道，開闢線上銷售方式幫助幫扶村莊銷售草莓、蔬菜等果蔬產品，為村集體增收近萬元。針對疫情期間盡量減少人員聚集的實際，依托網上授課平台，免費為鎮村幹部開展主題培訓，線上培訓內容包括國際時政、鄉村振興、產業規劃等，為疫情過後如何統籌謀劃和推進鄉村振興精準扶貧工作拓展了思路。

(3)　精準扶貧成效

指標	計量單位	數量／開展情況
一、總體情況	–	–
其中：1. 資金	萬元	5.00
2. 物資折款	萬元	–
3. 幫助建檔立卡貧困人口脱貧數	人	–
二、分項投入	–	–
其他項目	–	–
其中：1. 項目個數	個	1
2. 投入金額	萬元	5.00
3. 幫助建檔立卡貧困人口脱貧數	人	–

(4)　後續精準扶貧計劃

本行將繼續加大金融精準扶貧服務意識和宣傳力度，進一步加強金融產品和服務創新，做好做優金融服務精準扶貧工作。針對特定地域享受的國家特定政策，本行將利用自身風控體系優勢，聯合當地政府及專業性融資擔保公司，開展特定行業、特定群體小微企業客戶的批量營銷。下一步，本行將大力發展網上銀行、手機銀行、「聚付碼」等創新型金融產品，多渠道為貧困戶提供便捷的支付結算服務，使貧困戶足不出戶，在家就能實現資金的支付、劃轉。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十四、其他重大事項的說明

14.1 報告期內的收購、合併及出售資產事項

報告期內，本行無重大收購、合併及出售資產事項。

14.2 重大承諾、委託資產管理情況

報告期內，除銀行正常業務範圍內的承諾及委託資產管理業務，本行不存在其他需要披露的重大承諾及委託資產管理事項。擔保承諾相關情況，具體見本報告未經審計的中期財務報告附註。

14.3 發佈中期報告

本公司按照國際會計準則及香港《上市規則》編製的中英文兩種語言的中期報告，可在香港聯交所披露易網站和本行網站查閱。在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。該報告已經董事會審計委員會審核。

本公司按照企業會計準則和半年報編製規則編製的中文版本的中期報告，可在深交所網站和本行網站查閱。

十五、本行子公司重大事項

2020年4月30日，青銀金租召開2019年度股東會。會議審議通過了董事會工作報告、監事會工作報告、財務決算報告、綜合經營計劃、選舉董事和監事等六項議案。報告期內，青銀金租無其他需要披露的重大事項。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十六、消費者權益保護

報告期內，本行消費者權益保護工作在「順時應勢 強化特色 攻堅克難 穩健發展」經營思想的指導下，緊跟監管動向，充分發揮法人機構的體制優勢，以產品、服務設計為著力點，以「青馨」服務、「青誠」消費者權益保護品牌為閃光點，以金融知識宣教為創新點，不斷優化組織架構，夯實管理基礎，加大宣教力度，落實主體責任，推動消費者權益保護工作水平的全面提升。

1.　加強頂層制度設計，完善消費者權益保護工作機制

一是充分發揮董事會、高級管理層、消費者權益保護委員會在消費者權益保護工作機制中的作用，深化思想認識，提高重視程度。二是充分發揮消費者權益保護部職能，理順橫向、縱向工作流程，深化流程再造，提升工作效能。三是健全消費者權益保護委員會、專業部室、各分支行協同配合的三級管理架構，建立聯繫機制，凝聚消費者權益保護合力。

2.　「青誠」消費者權益保護品牌引領，多措並舉創新宣教

一是秉承「青誠消保，致遠致真」的消費者權益保護工作理念，深挖「青誠」消費者權益保護品牌價值，強化自主性、常態化、創新性宣教機制，深入打造「金融知識微課堂」官方微信專欄、「金融知識教育專區」官方網站專區、「金融知識進社區」等金融知識宣傳品牌；二是積極主動組織開展「3.15消費者權益日」、「金融知識萬里行」、「普及金融知識，守住『錢袋子』」、非法集資等主題宣傳活動，踐行社會責任；三是強化宣教考核與評估，將各網點宣教工作開展情況納入消費者權益保護評級考核，確保宣教實效。

3.　規範經營銷售行為，深化普惠金融理念

一是加強產品和服務流程管理，以「主動介入」為原則，強化消費者權益保護審查，實現風控前置；二是繼續完善「雙錄」工作，強化業務自查自糾，規範銷售經營行為，提升客戶體驗；三是主動踐行「普惠金融」理念，積極響應支持中小企業發展的「青島18條」「春風行動」等，幫助廣大企業特別是中小企業穩經營、渡難關，切實解決疫情期間的實際困難，為服務實體經濟、助力地方發展貢獻應有的力量。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

一、 股份變動情況

1.1 股份變動情況

單位：股

項目	2019年12月31日 數量	比例	報告期內變動(+,-) 發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	2020年6月30日 數量	比例
一、有限售條件股份	2,295,678,269	50.91%	-	-	-	-154,075,475	-154,075,475	**2,141,602,794**	**47.49%**
1. 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
2. 國有法人持股	698,009,963	15.48%	-	-	-	-17,445,816	-17,445,816	**680,564,147**	**15.09%**
3. 其他內資持股	1,597,668,306	35.43%	-	-	-	-136,629,659	-136,629,659	**1,461,038,647**	**32.40%**
其中：境內非國有法人持股	1,547,308,144	34.31%	-	-	-	-109,889,291	-109,889,291	**1,437,418,853**	**31.87%**
境內自然人持股	50,360,162	1.12%	-	-	-	-26,740,368	-26,740,368	**23,619,794**	**0.52%**
4. 外資持股	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
二、無限售條件股份	2,214,011,731	49.09%	-	-	-	154,075,475	154,075,475	**2,368,087,206**	**52.51%**
1. 人民幣普通股	450,976,751	10.00%	-	-	-	154,075,475	154,075,475	**605,052,226**	**13.42%**
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
3. 境外上市的外資股	1,763,034,980	39.09%	-	-	-	-	-	**1,763,034,980**	**39.09%**
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
三、股份總數	4,509,690,000	100.00%	-	-	-	-	-	**4,509,690,000**	**100.00%**

註：

(1) 本行在報告期內股份總數的變動原因、股份變動的批准情況，請見本小節「限售股份變動情況」及「證券發行與上市情況」。上述股份變動不涉及股份過戶。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(2)　本行在報告期內未進行股份回購。

(3)　報告期內，本行股份總數未發生變動。本行於2019年1月完成首次公開發行A股4.51億股，募集資金淨額19.63億元。2019年，本公司基本及稀釋每股收益0.39元，比2018年增加0.02元；2019年末，歸屬於母公司股東每股淨資產4.89元，比2018年末增加0.18元。2020年上半年，本公司基本及稀釋每股收益0.34元，同比增加0.02元。

1.2　限售股份變動情況

因首發前限售股鎖定期屆滿等原因，報告期內，本行共有154,075,475股解除限售，具體情況如下表所示：

單位：股

股東名稱	期初限售股數	本期解除限售股數	本期增加限售股數	期末限售股數	限售原因	解除限售日期
青島威奧股權投資有限公司	30,000,000	30,000,000	–	–	首發前限售股	2020年1月16日
青島鵬利實業有限公司	17,540,000	17,540,000	–	–	首發前限售股	2020年1月16日
青島創新置業有限公司	10,000,000	10,000,000	–	–	首發前限售股	2020年1月16日
青島碧灣海產有限公司	7,481,316	7,481,316	–	–	首發前限售股	2020年1月16日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

股東名稱	期初限售股數	本期解除限售股數	本期增加限售股數	期末限售股數	限售原因	解除限售日期
畢常艷	7,000,000	7,000,000	–	–	首發前限售股	2020年1月16日
青島捷能汽輪機集團股份有限公司	6,357,449	6,357,449	–	–	首發前限售股	2020年1月16日
青島泰諾投資集團有限公司	5,115,146	5,115,146	–	–	首發前限售股	2020年1月16日
青島開發投資有限公司	4,955,939	4,955,939	–	–	首發前限售股	2020年1月16日
諸城威仕達機械有限公司	3,869,521	3,869,521	–	–	首發前限售股	2020年1月16日

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

股東名稱	期初限售股數	本期解除限售股數	本期增加限售股數	期末限售股數	限售原因	解除限售日期
青島市房地產開發投資股份有限公司	3,869,428	3,869,428	–	–	首發前限售股	2020年1月16日
其他解除限售股東合計	60,716,846	57,886,676	–	2,830,170	–	–
合計	**156,905,645**	**154,075,475**	**–**	**2,830,170**	**–**	**–**

註： 截至報告期末，尚未解除限售的股份情況，請參見本行發佈的日期為2019年1月18日的《首次公開發行股票（A股）上市公告書》。

1.3 證券發行與上市情況

報告期內，本行沒有發行新的普通股、沒有公開發行在證券交易所上市的公司債券。

二、 本行股東數量及持股情況

單位：股

報告期末普通股股東總數（戶）	80,138	報告期末表決權恢復的優先股股東總數（戶）	–

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

持股5%以上的普通股股東或前10名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例	報告期末持有的普通股數量	報告期內增減變動情況	持有有限售條件的普通股數量	持有無限售條件的普通股數量	質押或凍結情況	
							股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	25.23%	1,137,889,880	14,500	–	1,137,889,880	未知	未知
意大利聯合聖保羅銀行	境外法人	13.85%	624,753,980	–	–	624,753,980	–	–
青島國信實業有限公司	國有法人	11.17%	503,556,341	–	503,556,341	–	–	–
青島海爾投資發展有限公司	境內非國有法人	9.08%	409,693,339	–	409,693,339	–	–	–
青島海爾空調電子有限公司	境內非國有法人	4.85%	218,692,010	–	218,692,010	–	–	–
山東三利源經貿有限公司	境內非國有法人	3.37%	152,170,000	–	152,170,000	–	質押	151,600,000
海爾智家股份有限公司	境內非國有法人	3.22%	145,297,405	–	145,297,405	–	–	–
青島海仁投資有限責任公司	境內非國有法人	2.97%	133,910,000	–	133,910,000	–	–	–
青島華通國有資本運營(集團)有限責任公司	國有法人	2.11%	94,967,581	–	94,967,581	–	–	–
青島即發集團股份有限公司	境內非國有法人	2.02%	90,936,164	–	90,936,164	–	–	–

戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名普通股股東的情況	本行不存在戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名普通股股東的情況。
上述股東關聯關係或一致行動的說明	上述股東中，青島海爾投資發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司及海爾智家股份有限公司同屬海爾集團，且青島海爾投資發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司已將其所持股份所對應的股東表決權委託海爾智家股份有限公司代為行使，其餘股東之間，本行未知其關聯關係或一致行動關係。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

前10名無限售條件普通股股東持股情況

股東名稱	報告期末持有無限售條件普通股股份數量	股份種類	數量
香港中央結算（代理人）有限公司	1,137,889,880	境外上市外資股	1,137,889,880
意大利聯合聖保羅銀行	624,753,980	境外上市外資股	624,753,980
青島威奧股權投資有限公司	30,000,000	人民幣普通股	30,000,000
青島鵬利實業有限公司	17,540,000	人民幣普通股	17,540,000
鍾仁美	14,831,955	人民幣普通股	14,831,955
沈幼生	10,897,134	人民幣普通股	10,897,134
張旭彬	9,295,814	人民幣普通股	9,295,814
許芝弟	8,337,017	人民幣普通股	8,337,017
青島碧灣海產有限公司	7,481,316	人民幣普通股	7,481,316
中國農業銀行股份有限公司－中證500交易型開放式指數證券投資基金	5,543,370	人民幣普通股	5,543,370

前10名無限售條件普通股股東之間，以及前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間關聯關係或一致行動的說明	前10名無限售條件普通股股東之間，以及前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間，本行未知其關聯關係或一致行動關係。
前10名普通股股東參與融資融券業務股東情況說明	本行未知香港中央結算（代理人）有限公司所代理股份的持有人參與融資融券業務情況。報告期末，前10名普通股股東中，其餘股東未參與融資融券業務。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

備註

1. 報告期末普通股股東總數中，A股股東79,981戶，H股股東157戶；

2. 香港中央結算（代理人）有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算（代理人）有限公司交易平台上交易的本行H股股東賬戶的股份總和；

3. 報告期末，意大利聯合聖保羅銀行作為本行H股登記股東持有622,306,980股H股，其餘2,447,000股H股代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下。在本表中，該等代理股份已從香港中央結算（代理人）有限公司持股數中減除；

4. 本行前10名普通股股東、前10名無限售條件普通股股東在報告期內未進行約定購回交易。

三、 控股股東或實際控制人變更情況

報告期末，本行無控股股東、無實際控制人。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

四、 本行主要股東情況

4.1 最終控制層面持股比例在5%以上的股東情況

1. 海爾集團公司

海爾集團公司成立於1980年3月24日，法定代表人張瑞敏，註冊資本31,118萬元。經營範圍主要包括技術開發、技術諮詢、技術轉讓、技術服務；數據處理；從事數字科技、智能科技、軟件科技；機器人與自動化裝備產品研發、銷售與售後服務；物流信息服務；智能家居產品及方案系統軟件技術研發與銷售；家用電器、電子產品、通訊器材、電子計算機及配件、普通機械、廚房用具、工業用機器人製造；經濟技術諮詢；技術成果的研發及轉讓等。

海爾集團是一家全球領先的美好生活解決方案服務商，秉承「以人單合一模式創物聯網時代新增長引擎」的企業願景，致力於攜手全球一流生態合作方持續建設場景品牌與生態品牌，構建衣食住行康養醫教等物聯網生態圈，為全球用戶定製個性化的智慧生活。

報告期末，海爾集團公司通過集團內部8家企業合計持有本行812,214,572股A股，佔普通股股本總額的18.01%，該8家企業為一致行動人，其最終受益人為海爾集團公司。海爾集團公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與海爾集團授信類重大關聯交易[1]餘額15.28億元，報告期內未發生非授信類重大關聯交易。

[1]*註：* 本部分所述關聯交易數據係按中國銀保監會規定口徑進行統計。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2.　意大利聯合聖保羅銀行

意大利聯合聖保羅銀行於2007年1月5日由意大利聯合銀行和意大利聖保羅意米銀行合併成立，法定代表人Gian Maria GROS-PIETRO，註冊資本90.86億歐元。意大利聯合聖保羅銀行是一家總部設在意大利米蘭的跨國銀行，是歐元區銀行業的佼佼者，在意大利零售銀行、公司銀行業務和財富管理領域均是領軍者。意大利聯合聖保羅銀行在意大利共有約3,700家分支機構，為上千萬客戶提供優質服務。開拓海外市場在意大利聯合聖保羅銀行的發展戰略中佔有重要地位，通過收購中東歐和地中海地區十幾個國家的商業銀行，意大利聯合聖保羅銀行在上述地區擁有近1,000家分支機構和720萬客戶。此外，意大利聯合聖保羅銀行在全球25個國家和地區設立了分支機構以支持其公司業務客戶。

報告期末，意大利聯合聖保羅銀行持有本行624,753,980股H股，佔普通股股本總額的13.85%。意大利聯合聖保羅銀行無控股股東、無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為其自身。意大利聯合聖保羅銀行已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與意大利聯合聖保羅銀行無存續重大關聯交易。

3.　青島國信發展（集團）有限責任公司

青島國信發展（集團）有限責任公司成立於2008年7月17日，法定代表人王建輝，註冊資本30億元。主要從事城鄉重大基礎設施項目、政府重大公益項目的投資建設與運營；經營房產、旅遊、土地開發等服務業及非銀行金融服務業等。

青島國信發展（集團）有限責任公司是青島市人民政府授權青島市國資委履行出資人職責的國有獨資公司。集團成立以來，匹配城市發展戰略，擔當城市發展使命，發揮中堅和先導作用，形成以9家核心一級子公司為支撐的綜合金融、城市功能開發、城市運營服務、現代海洋產業、城市信息科技產業的「3+2」主業板塊，為青島市金融體系完善、城市功能提升和城市服務體系優化做出重要貢獻。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

報告期末，青島國信發展（集團）有限責任公司通過3家子公司合計持有本行603,556,841股股份，其中A股503,556,841股、H股100,000,000股，合計持股佔普通股股本總額的13.38%。青島國信發展（集團）有限責任公司控股股東和實際控制人均為青島市人民政府國有資產監督管理委員會，無一致行動人，其最終受益人為其自身。青島國信發展（集團）有限責任公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與青島國信集團無存續重大關聯交易。

4.2　監管口徑下的其他主要股東

1.　尚乘集團有限公司

尚乘集團有限公司成立於2003年1月2日，法定代表人王銳強，註冊資本11,744美元。主要從事投資銀行業務、資產管理業務、企業保險經紀與風險解決方案、投資策略諮詢等。

報告期末，尚乘集團有限公司通過2家子公司合計持有本行225,033,531股H股，佔普通股股本總額的4.99%。按中國銀保監會規定，尚乘集團有限公司向本行派駐董事，因此，其為本行的主要股東。尚乘集團有限公司的控股股東為L.R. Capital Financial Holdings Limited，無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為其自身。尚乘集團有限公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期內，本行與尚乘集團未發生重大關聯交易。

2.　青島東方鐵塔股份有限公司

青島東方鐵塔股份有限公司成立於1996年8月1日，法定代表人韓方如，註冊資本12.44億元，為深交所上市公司，證券代碼002545。2016年經實施重組，轉型為鋼結構與鉀肥產業並行的雙主業上市公司。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

報告期末，青島東方鐵塔股份有限公司通過子公司青島海仁投資有限責任公司持有本行133,910,000股A股股份，佔普通股股本總額的2.97%。按中國銀保監會規定，青島東方鐵塔股份有限公司向本行派駐監事，因此，其為本行的主要股東。青島東方鐵塔股份有限公司的控股股東和實際控制人為韓匯如，無一致行動人，其最終受益人為其自身。青島東方鐵塔股份有限公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期內，本行與青島東方鐵塔股份有限公司未發生重大關聯交易。

五、 購買、出售及贖回本公司上市證券

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本公司上市證券。

六、 香港法規下的主要股東權益和淡倉

就本行董事、監事及最高行政人員所知，於2020年6月30日，主要股東於本行已發行股本中須根據證券及期貨條例第336條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或彼等持有本行已發行股本5%或以上權益而須知會本行的權益及淡倉如下：

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的股份數目	佔總股本概約百分比[8]	佔總A股數額概約百分比[8]	佔總H股數額概約百分比[8]	好倉／淡倉
海爾集團公司	1	A股	受控制法團權益	812,214,572	18.01	29.57	–	好倉
青島海爾投資發展有限公司	2	A股	實益擁有人	409,693,339	9.08	14.92	–	好倉
			其他權益	402,521,233	8.93	14.65	–	好倉
海爾智家股份有限公司	–	A股	實益擁有人	145,297,405	3.22	5.29	–	好倉
			受控制法團權益	244,680,795	5.43	8.91	–	好倉

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的股份數目	佔總股本概約百分比[8]	佔總A股數額概約百分比[8]	佔總H股數額概約百分比[8]	好倉／淡倉
青島海爾空調電子有限公司	–	A股	實益擁有人	218,692,010	4.85	7.96	–	好倉
青島國信發展(集團)有限責任公司	3	A股	受控制法團權益	503,556,341	11.17	18.33	–	好倉
青島國信實業有限公司	3	A股	實益擁有人	503,556,341	11.17	18.33	–	好倉
葛守蛟	4	A股	受控制法團權益	152,170,000	3.37	5.54	–	好倉
冷啟媛	4	A股	受控制法團權益	152,170,000	3.37	5.54	–	好倉
山東三利源經貿有限公司	4	A股	實益擁有人	152,170,000	3.37	5.54	–	好倉
意大利聯合聖保羅銀行	–	H股	實益擁有人	624,753,980	13.85	–	35.44	好倉
L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited	5	H股	受控制法團權益	225,033,531	4.99	–	12.76	好倉
			受控制法團權益	196,882,000	4.37	–	11.17	淡倉
L.R. Capital MNP Limited	5	H股	受控制法團權益	225,033,531	4.99	–	12.76	好倉
			受控制法團權益	196,882,000	4.37	–	11.17	淡倉

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的股份數目	佔總股本概約百分比[8]	佔總A股數額概約百分比[8]	佔總H股數額概約百分比[8]	好倉／淡倉
L.R. Capital Holdings Limited	5	H股	受控制法團權益	225,033,531	4.99	–	12.76	好倉
			受控制法團權益	196,882,000	4.37	–	11.17	淡倉
L.R. Capital Financial Holdings Limited	5	H股	受控制法團權益	225,033,531	4.99	–	12.76	好倉
尚乘集團有限公司	5	H股	受控制法團權益	225,033,531	4.99	–	12.76	好倉
AMTD Strategic Investment Limited	5	H股	實益擁有人	196,882,000	4.37	–	11.17	好倉
AMTD Investment Solutions Group Limited	5	H股	實益擁有人	28,151,531	0.62	–	1.60	好倉
濟南濱河新區建設投資集團有限公司	–	H股	實益擁有人	200,000,000	4.43	–	11.34	好倉
Ariana Capital Investment Limited	–	H股	實益擁有人	176,766,469	3.92	–	10.03	好倉
青島國信發展(集團)有限責任公司	6	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.22	–	5.67	好倉
青島國信金融控股有限公司	6	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.22	–	5.67	好倉
海天(香港)控股有限公司	6	H股	實益擁有人	100,000,000	2.22	–	5.67	好倉

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的股份數目	佔總股本概約百分比[8]	佔總A股數額概約百分比[8]	佔總H股數額概約百分比[8]	好倉／淡倉
中信證券股份有限公司	–	H股	受控制法團權益	209,519,624	4.65	–	11.88	好倉
			受控制法團權益	204,630,506	4.54	–	11.61	淡倉
廣州農村商業銀行股份有限公司	–	H股	對股份持有保證權益的人	196,882,000	4.37	–	11.17	好倉
Goncius I Limited	–	H股	實益擁有人	488,911,765	10.84	–	27.73	好倉
			實益擁有人	488,911,765	10.84	–	27.73	淡倉

註：

(1) 海爾集團公司透過其控制或間接控制之公司持有本行812,214,572股股份的權益。

(2) 該812,214,572股股份中，青島海爾投資發展有限公司直接持有409,693,339股股份及透過其控制之公司及一致行動人持有402,521,233股股份的權益。

(3) 青島國信實業有限公司由青島國信發展（集團）有限責任公司全資擁有，因此青島國信發展（集團）有限責任公司被視為於青島國信實業有限公司所持本行全部股份中擁有權益。

(4) 山東三利源經貿有限公司分別由葛守蛟及冷啟媛持有55%及45%的權益。因此，葛守蛟及冷啟媛被視為於山東三利源經貿有限公司所持本行全部股份中擁有權益。

(5) AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited分別持有本行196,882,000股及28,151,531股股份。AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited由尚乘集團有限公司控股。因此尚乘集團有限公司被視為於AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited所持本行全部股份中擁有權益。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

根據L.R. Capital Financial Holdings Limited、L.R. Capital Holdings Limited、L.R. Capital MNP Limited及L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited於2020年7月2日所提交的權益披露表格，尚乘集團有限公司由L.R. Capital Financial Holdings Limited持有61.57%的權益，L.R. Capital Financial Holdings Limited由L.R. Capital Holdings Limited持有92.00%的權益，L.R. Capital Holdings Limited由L.R. Capital MNP Limited全資持有，而L.R. Capital MNP Limited由L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited全資持有。因此，L.R. Capital Financial Holdings Limited、L.R. Capital Holdings Limited、L.R. Capital MNP Limited及L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited被視為於AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited所持本行全部股份中擁有權益。

根據CM International Capital Limited、CM International Capital Limited（中民國際資本有限公司）及中國民生投資股份有限公司於2017年9月21日所提交的權益披露表格，CM International Capital Limited持有L.R. Capital Financial Holdings Limited 34.10%的權益，而CM International Capital Limited由CM International Capital Limited（中民國際資本有限公司）全資持有，CM International Capital Limited（中民國際資本有限公司）由中國民生投資股份有限公司全資持有。因此CM International Capital Limited、CM International Capital Limited（中民國際資本有限公司）及中國民生投資股份有限公司被視為於AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited當時所持本行全部股份（即401,800,000股H股（好倉））中擁有權益（以受控制法團權益的身份）。

(6) 海天（香港）控股有限公司持有本行100,000,000股股份。海天（香港）控股有限公司由青島國信金融控股有公司全資持有，而青島國信金融控股有限公司由青島國信發展（集團）有限責任公司持有90.27%的權益。

(7) 根據證券及期貨條例第336條，倘若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東無須知會本行及香港聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。

(8) 於2020年6月30日，本行的已發行普通股總數、A股數目及H股數目分別為4,509,690,000股、2,746,655,020股及1,763,034,980股。

除上文披露外，據本行董事、監事和最高行政人員所知，於2020年6月30日，概無任何人士於本行股份、相關股份或股權衍生工具中持有須根據證券及期貨條例第336條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或彼等持有本行已發行股本5%或以上權益而須知會本行的權益及淡倉。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

一、 報告期內優先股的發行與上市情況

報告期內，本行未新發行優先股。

二、 本行優先股股東數量及持股情況

單位：股

報告期末優先股股東總數	1

持5%以上優先股股份的股東或前10名優先股股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例	報告期末持股數量	報告期內增減變動情況	持有有限售條件的股份數量	持有無限售條件的股份數量	質押或凍結情況	
							股份狀態	數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100%	60,150,000	–	–	–	未知	未知

所持優先股在除股息分配和剩餘財產分配以外的其他條款上具有不同設置的說明	在除股息分配和剩餘財產分配以外的其他條款上，本行優先股股東無不同設置
前10名優先股股東之間，前10名優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動人的說明	本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間的關聯關係或一致行動關係

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

三、 優先股回購或轉換情況

報告期內，本行不存在境外優先股回購或轉換的情況。

四、 優先股表決權的恢復、行使情況

報告期內，本行不存在境外優先股表決權恢復或行使的情況。

五、 優先股所採取的會計政策及理由

本公司依據《企業會計準則第22號 — 金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號 — 金融工具列報》等會計準則相關要求對本公司所發行且存續的優先股進行會計判斷。本公司已發行且存續的優先股不包括交付現金及現金等價物的義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，因此作為其他權益工具核算。

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

一、 董事、監事和高級管理人員持股變動

本行現任和報告期內出現變動的董事、監事和高級管理人員，其持股情況在報告期內沒有發生變動。

二、 董事、監事及高級管理人員變動情況

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

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

除上述情況外，報告期內，本行董事、監事及高級管理人員未發生其他變動。

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

三、 董事、監事資料變更情況

1. 非執行董事Rosario STRANO先生，自2020年1月1日起不再擔任意大利聯合聖保羅銀行集團首席運營官；自2020年1月1日起擔任意大利聯合聖保羅銀行中國發展項目總負責人。

2. 獨立非執行董事陳華先生，自2020年4月27日起不再擔任山大華特科技股份有限公司獨立非執行董事。

3. 股東監事何良軍先生，自2020年3月17日起不再擔任蘇州世利特新能源科技有限公司執行董事。

4. 獨立非執行董事Tingjie ZHANG先生，自2020年7月1日起擔任Auster Capital Partners Limited董事總經理，自2020年7月1日起不再擔任洛希爾財務諮詢(北京)有限公司上海分公司中國聯席主管，董事總經理。

除上述情況外，本行董事、監事資料未發生其他變更。

四、 董事、監事和最高行政人員在本行股份和相關股份的權益和淡倉

就本行董事、監事及最高行政人員所知，報告期末，董事、監事及最高行政人員於本行已發行的股本、債券和股權衍生工具中須根據證券及期貨條例第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉如下：

董事／監事／最高行政人員名稱	股份類別	身份	持有股份數目	佔普通股總數百分比[註]	佔A股總數百分比[註]	好倉／淡倉
郭少泉	A股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
譚麗霞	A股	實益擁有人	500	0.00001%	0.00002%	好倉
王麟	A股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
楊峰江	A股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
呂嵐	A股	實益擁有人	380,000	0.01%	0.01%	好倉
孟憲政	A股	實益擁有人	370,301	0.01%	0.01%	好倉

註： 上述百分比是根據本行報告期末股份總額4,509,690,000股及A股股份總額2,746,655,020股計算。

除上述情況外，據本行董事、監事和最高行政人員所知，報告期末，概無任何其他人士於本行股份債券和股權衍生工具中持有須根據證券及期貨條例第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

五、 員工及人力資源管理

5.1 員工情況

母公司在職員工的數量(人)	4,063
主要子公司在職員工的數量(人)	56
在職員工的數量合計(人)	4,119

專業構成

專業構成類別	專業構成人數(人)
管理人員	321
業務人員	3,119
一般行政人員	679
合計	4,119

教育程度

教育程度類別	數量(人)
碩士研究生及以上學歷	731
大學本科學歷	2,931
大學專科及以下學歷	457
合計	4,119

5.2 員工薪酬政策

本行已建立以崗位工資制度為基礎的市場化薪酬體系，員工薪酬與崗位責任、崗位條件和崗位價值以及績效考核結果掛鈎，實行以崗定薪、按績取酬的薪酬制度。本行在薪酬支付方面，嚴格執行監管相關規定，對中高級管理人員實行延期支付。本行年度薪酬方案的制定和執行，嚴格根據董事會批准的年度薪酬預算確定。

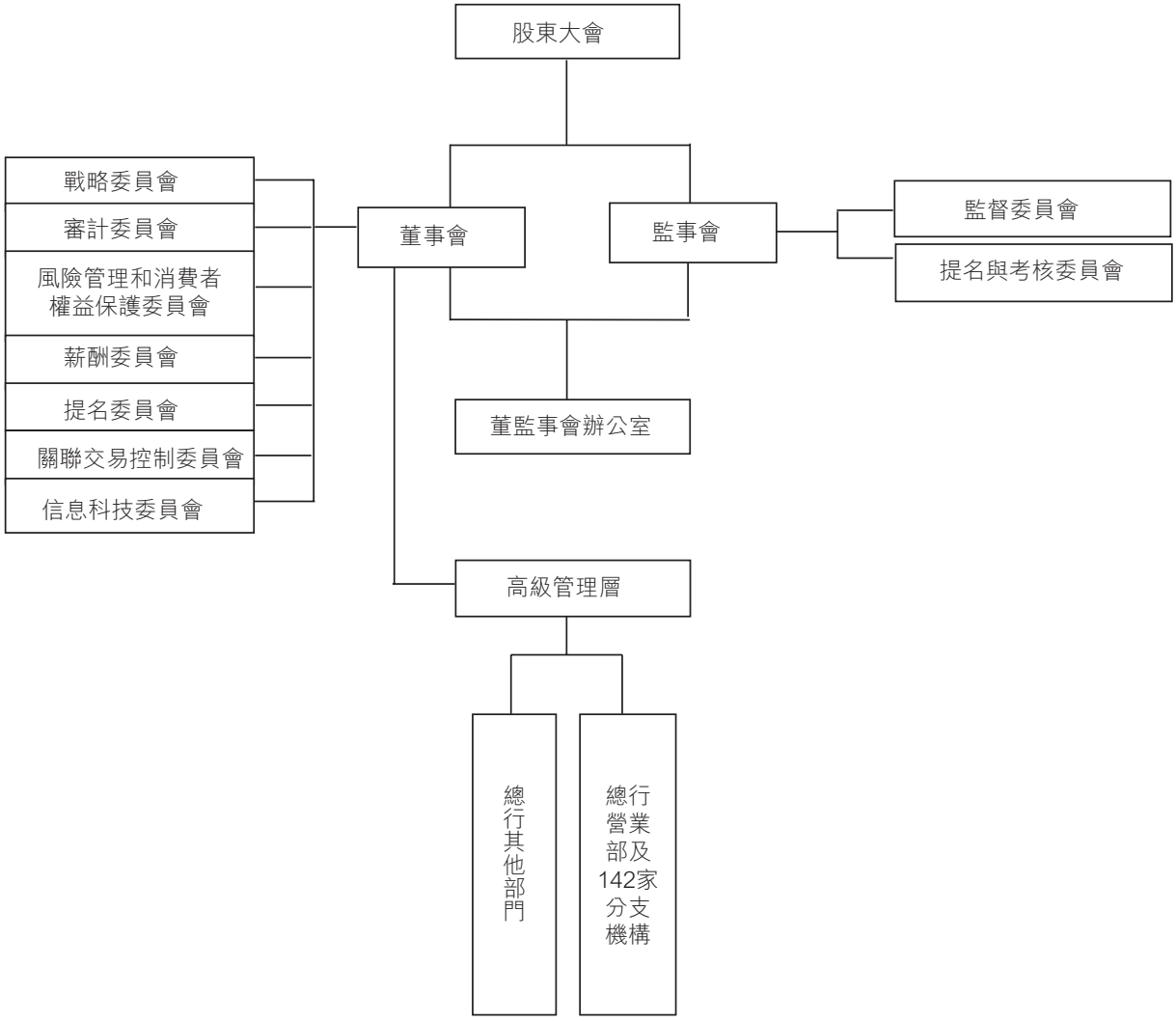
本行制定科學的考核辦法並以其為指引，優化資源配置，積極調動員工積極性，提高本行整體效能。本行員工績效薪酬取決於本行整體、員工所在機構或部門以及員工個人業績衡量結果。

5.3 員工培訓

報告期內，本行結合年度培訓計劃，積極開展中高層、業務人員和新員工等全員培訓；為應對疫情帶來的影響，本行重點推動線上培訓學習工作，不斷豐富學習資源，通過本行在線學習平台、線上社群和直播等多種形式，保障各項培訓有序開展，全面助力業務發展。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

六、 組織架構



cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

七、 分支機構情況

序號	分支機構名稱	營業地址	轄內機構	職員數（人）	總資產（億元）
1	青島地區	–	1家總行營業部、1家分行及80家支行	2,477	3,191.60
2	濟南分行	濟南市歷下區龍奧西路1號銀豐財富廣場6號樓	下轄10家支行	327	167.15
3	東營分行	東營市東營區府前大街72號	下轄6家支行	158	84.96
4	威海分行	威海市世昌大道3-4號112號	下轄8家支行	197	206.19
5	淄博分行	淄博市張店區聯通路266號	下轄3家支行	127	88.34
6	德州分行	德州市德城區德興中大道717號	下轄3家支行	98	45.04
7	棗莊分行	棗莊市市中區青檀北路215號	下轄5家支行	111	50.86
8	煙台分行	煙台市開發區金沙江路29號宏源商務大廈	下轄4家支行	136	141.52
9	濱州分行	濱州市濱城區黃河八路471號	下轄2家支行	61	58.15
10	濰坊分行	濰坊市奎文區福壽東街6636號7號樓124	下轄3家支行	129	109.86
11	萊蕪分行	萊蕪市萊城區萬福北路57號	下轄1家支行	54	19.39
12	臨沂分行	臨沂市北城新區濟南路與孝河路交匯紅星國際廣場9號樓	下轄1家支行	75	45.56
13	濟寧分行	濟寧市紅星中路24號福彩大廈	下轄2家支行	67	51.45
14	泰安分行	泰安市東岳大街237號	–	46	38.94

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第九節　企業管治

本行將持續提升公司治理水平作為實現可持續、高質量經營發展的重要治理保障。依照銀行業和資本市場的監管要求，本行堅持自我驅動與行動自覺，持續完善公司治理機制、持續提升「三會一層」運作效能、持續加強董監事履職能力建設，著力打造規範化、市場化、特色化的公司治理體系。報告期內，本行股東大會、董事會、監事會和高級管理層獨立運作、有效制衡、協調運轉，科學、高效地履行各公司治理主體在決策、監督與執行方面的職責。

一、 股東大會召開情況

報告期內，本行召開股東大會的情況請見本報告「第五節重要事項」。

二、 董事會及專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會召開會議4次，其中現場會議1次，通訊表決會議3次，共審議議案21項、聽取報告40項。董事會專門委員會召開會議11次，其中戰略委員會會議2次，風險管理和消費者權益保護委員會會議1次，審計委員會會議2次，薪酬委員會會議2次，提名委員會會議1次，關聯交易控制委員會會議2次，信息科技委員會會議1次，共審議議案23項、聽取報告26項。

三、 監事會及專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會召開會議4次，其中現場會議2次，通訊表決會議2次，共審議議案16項、聽取報告36項。監事會專門委員會召開會議4次，其中監督委員會會議2次，提名與考核委員會會議2次，共審議議案11項、聽取報告28項。

四、 風險管理及內部控制

本行董事會負責保證建立並實施充分有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策框架內審慎經營；負責明確設定可接受的風險水平，保證高級管理層採取必要的風險控制措施；負責監督高級管理層對風險管理及內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。

本行董事會下設審計委員會，負責監督本行內部控制的有效實施和風險管理及內部控制自我評價情況，協調內部控制審計及其他相關事宜。

本行監事會負責監督董事會、高級管理層完善風險管理及內部控制體系；負責監督董事會、高級管理層及其成員履行風險管理及內部控制職責。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行高級管理層負責執行董事會決策；負責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；負責建立和完善內部組織機構，保證風險管理及內部控制的各項職責得到有效履行；負責組織對風險管理及內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。

本行依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》等法律法規，以及香港聯交所的有關要求，制定了內部控制的目標和原則，建立了內部控制體系，對本行各項經營管理活動進行全過程控制，並在實踐中持續提升內部控制體系的完整性、合理性和有效性。

本行在持續完善「客戶體驗好、員工使用順、風險覆蓋全」順暢好用的制度體系基礎上，2020年上半年開展制度建設「利劍行動」，集中對行內制度進行全面更新修訂，提升制度與時俱進活力，實現制度常用常新，保障創新業務在制度規範下穩健發展。以「一號文」印發《關於強基固本推進全面合規建設工作的意見》，以「全面合規」為主題，在全行開展十項行動，持續夯實合規內控建設十大體系，構建「全面合規」新生態。每年開展常規審計、責任審計、離任審計和專題審計，建立持續有效的操作風險評估和整改新機制；每季召開「內控評審會」，提高各個層面風險防控意識，確保風險隱患及早發現、及時整改，提升風險管控水平。

本行制定《青島銀行股份有限公司信息披露事務管理制度》，對內幕信息的定義、保密措施、處理及發佈程序、內部控制等作出規定。

報告期內，未發現本行機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

五、 遵守香港《上市規則》聲明

本行已採納《標準守則》所定的標準為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《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》所載條文，並在適當的情況下採納其中所載的建議最佳常規。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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122頁至第219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2020年6月30日的合併財務狀況表、截至2020年6月30日止六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2020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

2020年8月28日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

未經審計的合併損益表

截至2020年6月30日止六個月期間
（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2020年（未經審計）	2019年（未經審計）
利息收入		**8,220,426**	6,825,818
利息支出		**(4,303,950)**	(3,681,275)
利息淨收入	*3*	**3,916,476**	3,144,543
手續費及佣金收入		**1,182,905**	614,082
手續費及佣金支出		**(64,117)**	(33,272)
手續費及佣金淨收入	*4*	**1,118,788**	580,810
交易淨收益	*5*	**130,994**	15,362
投資淨收益	*6*	**909,014**	785,541
其他經營淨收益	*7*	**28,867**	8,312
營業收入		**6,104,139**	4,534,568
營業費用	*8*	**(1,456,874)**	(1,266,489)
信用減值損失	*9*	**(2,787,723)**	(1,428,195)
稅前利潤		**1,859,542**	1,839,884
所得稅費用	*10*	**(295,051)**	(373,755)
淨利潤		**1,564,491**	1,466,129
淨利潤歸屬於：			
母公司股東		**1,530,517**	1,438,462
非控制性權益		**33,974**	27,667
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	*11*	**0.34**	0.32

刊載於第131頁至第219頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

未經審計的合併綜合收益表

截至2020年6月30日止六個月期間
（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	截至6月30日止六個月期間 **2020年** **（未經審計）**	 2019年 （未經審計）
本期淨利潤		**1,564,491**	1,466,129
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		**(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債權投資公允價值變動	*37(4)*	**(195,645)**	(76,063)
－以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的債權投資信用減值準備	*37(4)*	**(19,668)**	50,659
其他綜合收益的稅後淨額		**(215,321)**	(25,404)
綜合收益總額		**1,349,170**	1,440,725
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		**1,315,196**	1,413,058
非控制性權益		**33,974**	27,667

刊載於第131頁至第219頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

未經審計的合併財務狀況表

2020年6月30日

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2020年6月30日（未經審計）	2019年12月31日（經審計）
資產			
現金及存放中央銀行款項	*12*	**34,997,001**	39,704,840
存放同業及其他金融機構款項	*13*	**2,142,587**	1,312,468
拆出資金	*14*	**1,139,412**	3,313,603
衍生金融資產	*15*	**311,283**	12,436
買入返售金融資產	*16*	**13,608,775**	2,325,771
發放貸款和墊款	*17*	**198,252,690**	169,158,291
金融投資：			
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	*18*	**29,846,944**	22,912,561
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	*19*	**60,428,947**	54,973,781
— 以攤餘成本計量的金融投資	*20*	**81,461,246**	64,491,058
長期應收款	*22*	**11,003,918**	9,037,819
物業及設備	*23*	**2,991,381**	3,048,813
使用權資產	*24*	**822,081**	818,928
遞延所得稅資產	*25*	**2,294,408**	1,581,905
其他資產	*26*	**1,221,336**	929,876
資產總計		**440,522,009**	373,622,150
負債			
向中央銀行借款	*27*	**8,103,568**	5,536,650
同業及其他金融機構存放款項	*28*	**11,595,733**	16,462,527
拆入資金	*29*	**12,458,847**	9,916,257
衍生金融負債	*15*	**317,920**	8,805
賣出回購金融資產款	*30*	**25,812,324**	16,027,082
吸收存款	*31*	**266,771,363**	215,425,403
應交所得稅		**654,609**	187,027
已發行債券	*32*	**80,444,367**	76,858,899
租賃負債	*33*	**443,075**	427,429
其他負債	*34*	**2,995,053**	2,294,153
負債合計		**409,596,859**	343,144,232

刊載於第131頁至第219頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

未經審計的合併財務狀況表(續)

2020年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	**2020年6月30日(未經審計)**	2019年12月31日(經審計)
股東權益			
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)*	**1,626,662**	1,626,662
一般準備	*37(3)*	**4,400,258**	4,400,258
其他綜合收益	*37(4)*	**442,909**	658,230
未分配利潤	*38*	**3,157,366**	2,528,787
歸屬於母公司股東權益合計		**30,328,718**	29,915,460
非控制性權益		**596,432**	562,458
股東權益合計		**30,925,150**	30,477,918
負債和股東權益總計		**440,522,009**	373,622,150

由董事會於2020年8月28日核准並授權發佈。

郭少泉	**王麟**	**孟大耿**	(公司蓋章)
法定代表人	*行長*	*計劃財務部負責人*	
(董事長)			

刊載於第131頁至第219頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

未經審計的合併股東權益變動表

截至2020年6月30日止六個月期間
（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

		歸屬於母公司股東的權益									
	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**

		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
2019年1月1日餘額		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,403,575	3,969,452	553,193	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724
本期利潤		–	–	–	–	–	–	1,438,462	1,438,462	27,667	1,466,129
其他綜合收益	*37(4)*	–	–	–	–	–	(25,404)	–	(25,404)	–	(25,404)
綜合收益總額		–	–	–	–	–	(25,404)	1,438,462	1,413,058	27,667	1,440,725
普通股發行	*35*	450,977	–	1,511,593	–	–	–	–	1,962,570	–	1,962,570
利潤分配：											
－股利分配	*38*	–	–	–	–	–	–	(901,938)	(901,938)	–	(901,938)
2019年6月30日餘額（未經審計）		4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,403,575	3,969,452	527,789	2,856,324	29,458,663	539,418	29,998,081

刊載於第131頁至第219頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

未經審計的合併股東權益變動表(續)

截至2020年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

		歸屬於母公司股東的權益									
	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
2019年1月1日餘額		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,403,575	3,969,452	553,193	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724
本年利潤		–	–	–	–	–	–	2,284,815	2,284,815	50,707	2,335,522
其他綜合收益	*37(4)*	–	–	–	–	–	105,037	–	105,037	–	105,037
綜合收益總額		–	–	–	–	–	105,037	2,284,815	2,389,852	50,707	2,440,559
普通股發行	*35*	450,977	–	1,511,593	–	–	–	–	1,962,570	–	1,962,570
利潤分配：											
－提取盈餘公積	*37(2)*	–	–	–	223,087	–	–	(223,087)	–	–	–
－提取一般準備	*37(3)*	–	–	–	–	430,806	–	(430,806)	–	–	–
－股利分配	*38*	–	–	–	–	–	–	(1,421,935)	(1,421,935)	–	(1,421,935)
2019年12月31日餘額（經審計）		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

刊載於第131頁至第219頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
	（未經審計）	（未經審計）
經營活動現金流量		
稅前利潤	**1,859,542**	1,839,884
調整項目：		
信用減值損失	**2,787,723**	1,428,195
折舊及攤銷	**208,199**	212,737
未實現匯兑收益	**(129,742)**	(14,385)
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損失	**388**	582
公允價值變動損失／（收益）	**194,103**	(31,300)
投資淨收益	**(1,098,437)**	(754,291)
已發行債券利息支出	**1,349,986**	1,257,153
金融投資利息收入	**(2,636,940)**	(2,685,687)
其他	**(22,460)**	(27,701)
	2,512,362	1,225,187
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨（增加）／減少	**(1,151,640)**	795,841
存放同業及其他金融機構款項淨（增加）／減少	**(100,000)**	200,000
拆出資金淨減少	**1,700,000**	7,542
發放貸款和墊款淨增加	**(31,012,452)**	(21,291,600)
買入返售金融資產淨（增加）／減少	**(11,289,851)**	300,000
長期應收款淨增加	**(2,077,350)**	(1,074,973)
其他經營資產淨增加	**(160,372)**	(102,093)
	(44,091,665)	(21,165,283)

刊載於第131頁至第219頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

未經審計的合併現金流量表(續)

截至2020年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019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／(減少)	**2,591,685**	(749,709)
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)／增加	**(4,827,783)**	3,270,197
拆入資金淨增加	**2,516,394**	1,533,428
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)	**9,782,953**	(1,194,617)
吸收存款淨增加	**50,980,065**	10,194,128
其他經營負債淨增加	**729,528**	706,149
	61,772,842	13,759,576
支付所得稅	**(468,198)**	(463,843)
經營活動產生／(所用)的現金流量淨額	**19,725,341**	(6,644,363)
投資活動現金流量		
處置及收回投資收到的現金	**40,682,817**	35,112,823
取得投資收益及利息收到的現金淨額	**3,973,515**	3,645,625
處置物業及設備、無形資產及其他資產收到的現金	**159**	301
投資支付的現金	**(71,886,434)**	(35,282,062)
購入物業及設備、無形資產及其他資產支付的現金	**(100,854)**	(159,286)
投資活動(所用)／產生的現金流量淨額	**(27,330,797)**	3,317,401
籌資活動現金流量		
發行普通股收到的現金	**–**	1,962,570
發行債券收到的現金	**32,155,562**	44,598,684
償還已發行債券	**(28,576,432)**	(35,530,000)
償付已發行債券利息	**(1,343,648)**	(405,284)
支付股息	**(645,216)**	(62)
支付其他與籌資活動有關的現金	**(68,141)**	–
籌資活動產生的現金流量淨額	**1,522,125**	10,625,908

刊載於第131頁至第219頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	附註	截至6月30日止六個月期間 2020年 (未經審計)	 2019年 (未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		**8,941**	7,115
現金及現金等價物淨(減少)／增加額		**(6,074,390)**	7,306,061
1月1日的現金及現金等價物		**22,500,749**	10,212,182
6月30日的現金及現金等價物	*39*	**16,426,359**	17,518,243
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		**5,910,187**	4,305,389
支付的利息		**(2,623,362)**	(2,138,247)

刊載於第131頁至第219頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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」）銀覆[1996]220號《關於籌建青島城市合作銀行的批覆》及銀覆[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覆[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」）銀監覆[2007]485號批准，本行於2008年由「青島市商業銀行股份有限公司」更名為「青島銀行股份有限公司」。

本行持有原中國銀監會青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。本行A股股票於2019年1月在深圳證券交易所中小板掛牌上市，證券代碼為002948。本行於2020年6月30日的股本為人民幣45.10億元。

截至2020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、泰安共設立了14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2020年8月28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2019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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2 編製基礎及會計政策(續)

(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2019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一系列於本會計期間首次生效的國際財務報告準則的修訂，該等修訂對本集團中期財務報告中本期或以前期間經營成果和財務狀況的編製和列報沒有重大影響。本集團並未採用截至2020年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日止六個月期間	
	2020年	2019年
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	**173,372**	168,832
存放同業及其他金融機構款項利息收入	**3,733**	8,670
拆出資金利息收入	**74,377**	142,484
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	**3,317,073**	2,127,391
— 個人貸款和墊款	**1,470,654**	1,102,518
— 票據貼現	**127,920**	212,008
買入返售金融資產利息收入	**105,924**	133,225
金融投資利息收入	**2,636,940**	2,685,687
長期應收款利息收入	**310,433**	245,003
小計	**8,220,426**	6,825,818
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	**(92,296)**	(172,514)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	**(172,453)**	(190,952)
拆入資金利息支出	**(204,397)**	(207,222)
吸收存款利息支出	**(2,290,323)**	(1,591,835)
賣出回購金融資產款利息支出	**(194,495)**	(261,599)
發行債券利息支出	**(1,349,986)**	(1,257,153)
小計	**(4,303,950)**	(3,681,275)
利息淨收入	**3,916,476**	3,144,543

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入		
理財手續費	**672,692**	318,278
委託及代理業務手續費	**227,747**	155,930
託管及銀行卡服務手續費	**154,074**	37,535
融資租賃手續費	**92,729**	71,688
結算業務手續費	**19,636**	17,798
其他手續費	**16,027**	12,853
小計	**1,182,905**	614,082
手續費及佣金支出	**(64,117)**	(33,272)
手續費及佣金淨收入	**1,118,788**	580,810

5 交易淨收益

		截至6月30日止六個月期間	
	註	**2020年**	2019年
外匯衍生金融工具及匯兑淨收益	*(i)*	**140,203**	16,918
債券淨損益	*(ii)*	**1,002**	(1,606)
非外匯衍生金融工具淨損益		**(10,211)**	50
合計		**130,994**	15,362

註：

(i) 外匯衍生工具及匯兑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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

6 投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
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	**567,635**	272,715
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	**341,379**	512,826
合計	**909,014**	785,541

7 其他經營淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
政府補助	**27,768**	4,173
租金收入	**277**	1,033
出售物業及設備和其他資產淨損失	**(388)**	(582)
其他	**1,210**	3,688
合計	**28,867**	8,312

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

8 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金、津貼和補貼	**618,315**	492,444
— 社會保險費及住房公積金	**52,160**	50,382
— 職工福利費	**50,183**	34,804
— 職工教育經費	**15,574**	12,420
— 工會經費	**12,459**	15,136
— 離職後福利		
— 設定提存計劃	**55,458**	87,932
— 補充退休福利	**5,800**	3,720
小計	**809,949**	696,838
物業及設備支出		
— 折舊及攤銷	**208,199**	212,737
— 電子設備營運支出	**28,218**	35,349
— 維護費	**34,357**	35,225
小計	**270,774**	283,311
稅金及附加	**69,765**	49,349
其他一般及行政費用	**306,386**	236,991
合計	**1,456,874**	1,266,489

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

9 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
發放貸款和墊款	**1,944,777**	1,382,222
存放同業及其他金融機構款項	**210**	51
拆出資金	**(10,126)**	(4,029)
買入返售金融資產	**7,456**	(122)
以攤餘成本計量的金融投資	**735,614**	(75,701)
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	**(28,239)**	63,809
長期應收款	**134,237**	58,718
信貸承諾	**(2,015)**	(3,905)
其他	**5,809**	7,152
合計	**2,787,723**	1,428,195

10 所得稅費用

(1) 報告期的所得稅

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	**2020年**	2019年
本期稅項		**935,781**	543,962
遞延稅項	*25(2)*	**(640,730)**	(170,207)
合計		**295,051**	373,755

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

10 所得稅費用(續)

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
稅前利潤	**1,859,542**	1,839,884
法定稅率	**25%**	25%
按法定稅率計算的所得稅	**464,886**	459,971
不可抵稅支出的稅務影響		
— 企業年金	**1,782**	2,136
— 招待費	**1,102**	1,296
— 其他	**2,808**	1,072
小計	**5,692**	4,504
免稅收入的稅務影響*(註(i))*	**(175,527)**	(90,720)
所得稅	**295,051**	373,755

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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日止六個月期間	
	附註	**2020年**	2019年
普通股加權平均數(千股)	*11(1)*	**4,509,690**	4,434,527
歸屬於母公司股東的淨利潤		**1,530,517**	1,438,462
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		**1,530,517**	1,438,462
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		**0.34**	0.32

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2020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2020年6月30日止六個月期間的每股收益時，本行未考慮於2020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2019年9月向境外優先股股東派發的優先股股息為人民幣5.20億元)。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

11 基本及稀釋每股收益(續)

(1) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
期初普通股股數	**4,509,690**	4,058,713
新增普通股加權平均數	**–**	375,814
普通股加權平均數	**4,509,690**	4,434,527

12 現金及存放中央銀行款項

	附註	**2020年6月30日**	2019年12月31日
庫存現金		**721,614**	520,460
存放中央銀行款項			
一法定存款準備金	*12(1)*	**20,551,870**	19,327,597
一超額存款準備金	*12(2)*	**13,663,443**	19,723,270
一財政性存款		**50,229**	122,862
小計		**34,265,542**	39,173,729
應計利息		**9,845**	10,651
合計		**34,997,001**	39,704,840

(1) 本行按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。於報告期末，本行適用的法定存款準備金繳存比率如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
人民幣存款繳存比率	**8.0%**	9.5%
外幣存款繳存比率	**5.0%**	5.0%

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中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

13 存放同業及其他金融機構款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國內地		
一銀行	**1,673,554**	946,722
一其他金融機構	**42,063**	9,079
中國內地以外地區		
一銀行	**425,685**	355,234
應計利息	**2,070**	2,008
小計	**2,143,372**	1,313,043
減：減值準備	**(785)**	(575)
合計	**2,142,587**	1,312,468

14 拆出資金

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國內地		
一其他金融機構	**1,101,364**	3,247,840
應計利息	**44,490**	82,331
小計	**1,145,854**	3,330,171
減：減值準備	**(6,442)**	(16,568)
合計	**1,139,412**	3,313,603

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

15 衍生金融工具

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	名義金額	**資產公允價值**	**負債公允價值**	名義金額	資產公允價值	負債公允價值
利率互換及其他	**111,396,629**	**311,283**	**(317,920)**	33,896,438	12,436	(8,805)
合計	**111,396,629**	**311,283**	**(317,920)**	33,896,438	12,436	(8,805)

16 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國內地		
一銀行	**13,616,451**	2,326,600
應計利息	**722**	113
小計	**13,617,173**	2,326,713
減：減值準備	**(8,398)**	(942)
合計	**13,608,775**	2,325,771

(2) 按擔保物類型分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券	**13,616,451**	2,326,600
應計利息	**722**	113
小計	**13,617,173**	2,326,713
減：減值準備	**(8,398)**	(942)
合計	**13,608,775**	2,325,771

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

17 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	**131,984,603**	112,036,804
小計	**131,984,603**	112,036,804
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	**40,277,677**	36,762,232
— 個人消費貸款	**10,670,793**	9,470,211
— 個人經營貸款	**10,504,224**	8,276,374
小計	**61,452,694**	54,508,817
應計利息	**819,081**	772,480
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	**(2,417,233)**	(1,523,023)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的貸款	**(926,270)**	(1,177,375)
— 已發生信用減值的貸款	**(2,024,358)**	(1,709,234)
減值損失準備總額	**(5,367,861)**	(4,409,632)
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	**9,364,173**	6,249,822
發放貸款和墊款賬面價值	**198,252,690**	169,158,291

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

17 發放貸款和墊款(續)

(2) 按擔保方式分佈情況分析(未含應計利息)

	2020年6月30日	2019年12月31日
信用貸款	**37,169,845**	27,881,658
保證貸款	**50,021,755**	46,794,567
抵押貸款	**85,274,614**	75,145,703
質押貸款	**30,335,256**	22,973,515
發放貸款和墊款總額	**202,801,470**	172,795,443

(3) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

	2020年6月30日				
	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**	**合計**
信用貸款	**146,656**	**46,046**	**11,011**	**228**	**203,941**
保證貸款	**352,845**	**1,369,452**	**513,982**	**19,333**	**2,255,612**
抵押貸款	**193,011**	**65,464**	**102,817**	**142,000**	**503,292**
合計	**692,512**	**1,480,962**	**627,810**	**161,561**	**2,962,845**
佔發放貸款和墊款總額的百分比	**0.34%**	**0.73%**	**0.31%**	**0.08%**	**1.46%**

	2019年12月31日				
	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	合計
信用貸款	63,393	18,294	1,604	199	83,490
保證貸款	505,564	861,815	505,595	13,305	1,886,279
抵押貸款	142,134	180,941	56,667	145,939	525,681
合計	711,091	1,061,050	563,866	159,443	2,495,450
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.41%	0.61%	0.33%	0.09%	1.44%

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

17 發放貸款和墊款(續)

(4) 貸款和墊款及減值損失準備分析

發放貸款及墊款的減值準備情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備：

	2020年6月30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)	**186,354,748**	**4,531,690**	**3,369,940**	**194,256,378**
減：減值準備	**(2,417,233)**	**(926,270)**	**(2,024,358)**	**(5,367,861)**
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	**183,937,515**	**3,605,420**	**1,345,582**	**188,888,517**

	2019年12月31日			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款*(註(i))*	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額(含應計利息)	158,231,731	6,184,059	2,902,311	167,318,101
減：減值準備	(1,523,023)	(1,177,375)	(1,709,234)	(4,409,632)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	156,708,708	5,006,684	1,193,077	162,908,469

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

17 發放貸款和墊款(續)

(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：

	2020年6月30日			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款 *(註(i))*	總額
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款總額(含應計利息)／賬面價值	**9,364,173**	**–**	**–**	**9,364,173**
計入其他綜合收益的減值準備	**(14,932)**	**–**	**–**	**(14,932)**

	2019年12月31日			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款 *(註(i))*	總額
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款總額(含應計利息)／賬面價值	6,249,822	–	–	6,249,822
計入其他綜合收益的減值準備	(12,917)	–	–	(12,917)

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

17 發放貸款和墊款(續)

(5) 減值損失準備變動情況

發放貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備變動：

	截至2020年6月30日止六個月期間			
	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	**1,523,023**	**1,177,375**	**1,709,234**	**4,409,632**
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	**52,960**	**(44,977)**	**(7,983)**	**–**
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值的貸款	**(19,139)**	**21,322**	**(2,183)**	**–**
－已發生信用減值的貸款	**(13,192)**	**(763,254)**	**776,446**	**–**
本期計提	**873,581**	**535,804**	**533,377**	**1,942,762**
本期核銷及轉出	**–**	**–**	**(1,046,395)**	**(1,046,395)**
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	**–**	**–**	**84,322**	**84,322**
其他變動	**–**	**–**	**(22,460)**	**(22,460)**
2020年6月30日	**2,417,233**	**926,270**	**2,024,358**	**5,367,861**

	2019年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款	合計
2019年1月1日	1,276,373	1,277,670	987,186	3,541,229
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	18,848	(18,525)	(323)	–
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值的貸款	(29,175)	29,175	–	–
－已發生信用減值的貸款	(5,696)	(1,187,479)	1,193,175	–
本年計提	262,673	1,076,534	1,691,057	3,030,264
本年核銷及轉出	–	–	(2,251,771)	(2,251,771)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	–	–	146,481	146,481
其他變動	–	–	(56,571)	(56,571)
2019年12月31日	1,523,023	1,177,375	1,709,234	4,409,632

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

17 發放貸款和墊款(續)

(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2020年6月30日止六個月期間			
	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**
本期計提	**2,015**	**–**	**–**	**2,015**
2020年6月30日	**14,932**	**–**	**–**	**14,932**

	2019年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款	合計
2019年1月1日	16,577	–	–	16,577
本年轉回	(3,660)	–	–	(3,660)
2019年12月31日	12,917	–	–	12,917

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2020年6月30日止六個月期間及2019年，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1.00億元及人民幣1.05億元，轉讓價款(含原貸款利息、罰息等)分別為人民幣0.52億元及人民幣0.96億元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2020年6月30日	2019年12月31日
為交易而持有的金融投資	**–**	–
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**–**	–
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資		
由下列中國內地機構發行的債券		
– 同業及其他金融機構	**687,126**	676,304
– 企業實體	**173,271**	124,557
小計	**860,397**	800,861
投資基金	**16,067,216**	9,008,256
資產管理計劃	**10,729,142**	9,240,047
資金信託計劃	**2,190,189**	2,829,424
理財產品	**–**	1,033,973
合計	**29,846,944**	22,912,561
非上市	**29,846,944**	22,912,561

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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	**2020年6月30日**	2019年12月31日
由下列中國內地機構發行的債券			
— 政府		**13,834,048**	12,412,488
— 政策性銀行		**4,757,291**	4,776,962
— 同業及其他金融機構		**6,070,346**	8,027,292
— 企業實體		**27,146,483**	20,848,475
小計		**51,808,168**	46,065,217
資產管理計劃		**6,914,230**	7,128,140
其他投資		**707,810**	705,543
股權投資	*19(1)*	**23,250**	23,250
應計利息		**975,489**	1,051,631
合計		**60,428,947**	54,973,781
上市	*19(2)*	**20,741,695**	11,739,536
其中：於香港以外上市		**20,741,695**	11,739,536
非上市		**39,687,252**	43,234,245
合計		**60,428,947**	54,973,781

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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(續)

(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2020年6月30日止六個月期間					
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	**23,250**	**–**	**–**	**23,250**		**–**

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

截至2020年6月30日止六個月期間及2019年，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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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(續)

(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2020年6月30日止六個月期間			
	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
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	**22,115**	**(22,115)**	**–**	**–**
－整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	**–**	**(4,984)**	**4,984**	**–**
本期轉回	**(10,219)**	**(6,958)**	**(11,062)**	**(28,239)**
2020年6月30日	**46,765**	**22,015**	**15,952**	**84,732**

	2019年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	合計
2019年1月1日	32,672	19,122	–	51,794
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(1,601)	1,601	–	–
－已發生信用減值	–	(1,246)	1,246	–
本年計提	3,798	36,595	20,784	61,177
2019年12月31日	34,869	56,072	22,030	112,971

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備，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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

20 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	**2020年6月30日**	2019年12月31日
由下列中國內地機構發行的債券			
— 政府		**25,062,708**	11,196,072
— 政策性銀行		**12,392,365**	13,143,054
— 同業及其他金融機構		**19,730,569**	11,288,474
— 企業實體		**2,113,759**	2,475,729
小計		**59,299,401**	38,103,329
資產管理計劃		**12,695,872**	16,285,720
資金信託計劃		**2,640,700**	5,052,516
其他投資		**6,730,000**	4,800,000
小計		**22,066,572**	26,138,236
應計利息		**1,000,173**	1,118,779
減：減值準備	*20(1)*	**(904,900)**	(869,286)
合計		**81,461,246**	64,491,058
上市	*20(2)*	**15,244,856**	11,566,752
其中：於香港以外上市		**15,244,856**	11,566,752
非上市		**66,216,390**	52,924,306
合計		**81,461,246**	64,491,058

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

20 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(1) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	截至2020年6月30日止六個月期間			
	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
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)**	**(40,599)**	**153,938**	**–**
本期(轉回)／計提	**(34,679)**	**51,659**	**718,634**	**735,614**
其他	**–**	**–**	**(700,000)**	**(700,000)**
2020年6月30日	**256,696**	**475,632**	**172,572**	**904,900**

	2019年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	合計
2019年1月1日	398,696	68,806	–	467,502
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(15,581)	15,581	–	–
本年計提	98,184	303,600	–	401,784
2019年12月31日	481,299	387,987	–	869,286

(2) 僅包括在證券交易所進行交易的債券。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

21 對子公司投資

	2020年6月30日	2019年12月31日
青島青銀金融租賃有限公司	**510,000**	510,000

於2020年6月30日及2019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	51.00%	51.00%	1,000,000	510,000	中國青島	金融租賃業務

註： 青島青銀金融租賃有限公司成立於2017年2月15日，係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。

22 長期應收款

	2020年6月30日	2019年12月31日
最低租賃收款額	**12,320,567**	10,172,304
減：未實現融資收益	**(1,023,461)**	(952,548)
應收融資租賃款現值	**11,297,106**	9,219,756
應計利息	**108,715**	85,729
小計	**11,405,821**	9,305,485
減：減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	**(302,337)**	(175,027)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值	**(96,397)**	(90,217)
— 已發生信用減值	**(3,169)**	(2,422)
賬面價值	**11,003,918**	9,037,819

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

22 長期應收款(續)

截至2020年6月30日止六個月期間及2019年，長期應收款的減值準備變動情況如下：

	截至2020年6月30日止六個月期間			
	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
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				
－已發生信用減值	**–**	**(471)**	**471**	**–**
本期計提	**127,310**	**6,651**	**276**	**134,237**
2020年6月30日	**302,337**	**96,397**	**3,169**	**401,903**

	2019年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	合計
2019年1月1日	137,367	–	–	137,367
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(10,629)	10,629	–	–
－已發生信用減值	(224)	–	224	–
本年計提	48,513	79,588	2,198	130,299
2019年12月31日	175,027	90,217	2,422	267,666

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

22 長期應收款(續)

最低租賃收款額、未實現融資收益和應收融資租賃款現值按剩餘期限分析如下：

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	最低租賃收款額	**未實現融資收益**	**應收融資租賃款現值**	最低租賃收款額	未實現融資收益	應收融資租賃款現值
實時償還	**32,892**	**(1,863)**	**31,029**	51,938	(5,227)	46,711
1年以內(含1年)	**5,583,218**	**(581,652)**	**5,001,566**	3,950,432	(480,408)	3,470,024
1年至2年(含2年)	**3,976,612**	**(297,768)**	**3,678,844**	3,243,597	(300,965)	2,942,632
2年至3年(含3年)	**1,999,568**	**(101,970)**	**1,897,598**	2,048,164	(125,549)	1,922,615
3年至5年(含5年)	**573,835**	**(23,321)**	**550,514**	865,077	(39,074)	826,003
無期限	**154,442**	**(16,887)**	**137,555**	13,096	(1,325)	11,771
合計	**12,320,567**	**(1,023,461)**	**11,297,106**	10,172,304	(952,548)	9,219,756

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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
成本						
於2019年1月1日	2,935,512	566,408	62,955	86,132	210,203	3,861,210
本年增加	9,741	67,981	5,480	7,022	–	90,224
本年減少	(27,405)	(17,213)	(3,887)	(6,018)	–	(54,523)
於2019年12月31日	**2,917,848**	**617,176**	**64,548**	**87,136**	**210,203**	**3,896,911**
本期增加	**8,554**	**18,819**	**370**	**1,646**	**–**	**29,389**
本期減少	**(15,634)**	**(6,241)**	**(1,082)**	**(2,276)**	**–**	**(25,233)**
於2020年6月30日	**2,910,768**	**629,754**	**63,836**	**86,506**	**210,203**	**3,901,067**
累計折舊						
於2019年1月1日	(297,371)	(336,089)	(46,032)	(57,363)	–	(736,855)
本年計提	(60,336)	(62,421)	(5,455)	(8,614)	–	(136,826)
本年減少	–	16,186	3,692	5,705	–	25,583
於2019年12月31日	**(357,707)**	**(382,324)**	**(47,795)**	**(60,272)**	**–**	**(848,098)**
本期計提	**(29,655)**	**(34,421)**	**(2,550)**	**(4,015)**	**–**	**(70,641)**
本期減少	**–**	**5,903**	**1,026**	**2,124**	**–**	**9,053**
於2020年6月30日	**(387,362)**	**(410,842)**	**(49,319)**	**(62,163)**	**–**	**(909,686)**
賬面淨值						
於2020年6月30日	**2,523,406**	**218,912**	**14,517**	**24,343**	**210,203**	**2,991,381**
於2019年12月31日	2,560,141	234,852	16,753	26,864	210,203	3,048,813

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團無重大暫時閒置的物業及設備。

於2020年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分別為人民幣0.12億元(2019年12月31日：人民幣0.12億元)。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

23 物業及設備(續)

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
於中國內地持有		
— 長期租約(50年以上)	**16,890**	17,086
— 中期租約(10－50年)	**2,504,132**	2,540,578
— 短期租約(少於10年)	**2,384**	2,477
合計	**2,523,406**	2,560,141

24 使用權資產

	房屋及建築物	**其他**	**合計**
成本			
2019年1月1日	892,651	4,114	896,765
本年增加	46,566	–	46,566
本年減少	(213)	–	(213)
2019年12月31日	**939,004**	**4,114**	**943,118**
本期增加	**69,505**	**–**	**69,505**
本期減少	**(4,982)**	**–**	**(4,982)**
2020年6月30日	**1,003,527**	**4,114**	**1,007,641**
累計折舊			
2019年1月1日	–	–	–
本年增加	(123,609)	(651)	(124,260)
本年減少	70	–	70
2019年12月31日	**(123,539)**	**(651)**	**(124,190)**
本期增加	**(65,874)**	**(326)**	**(66,200)**
本期減少	**4,830**	**–**	**4,830**
2020年6月30日	**(184,583)**	**(977)**	**(185,560)**
賬面淨值			
2020年6月30日	**818,944**	**3,137**	**822,081**
2019年12月31日	815,465	3,463	818,928

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

25 遞延所得稅資產

(1) 按性質分析

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣／(應納稅)暫時性差異	**遞延所得稅資產／(負債)**	可抵扣／(應納稅)暫時性差異	遞延所得稅資產／(負債)
資產減值準備	**8,773,404**	**2,193,351**	6,435,256	1,608,814
貼現利息調整	**131,668**	**32,917**	85,700	21,425
公允價值變動	**(94,056)**	**(23,514)**	(549,020)	(137,255)
其他	**366,616**	**91,654**	355,684	88,921
合計	**9,177,632**	**2,294,408**	6,327,620	1,581,905

(2) 按變動分析

	資產減值準備	**貼現利息調整** *(註(i))*	**公允價值變動**	**其他** *(註(ii))*	**合計**
2019年1月1日	1,103,855	35,760	(58,976)	72,139	1,152,778
計入當年損益	519,338	(14,335)	(57,096)	16,232	464,139
計入其他綜合收益	(14,379)	–	(21,183)	550	(35,012)
2019年12月31日	**1,608,814**	**21,425**	**(137,255)**	**88,921**	**1,581,905**
計入當期損益	**577,981**	**11,492**	**48,526**	**2,731**	**640,730**
計入其他綜合收益	**6,556**	**–**	**65,215**	**2**	**71,773**
2020年6月30日	**2,193,351**	**32,917**	**(23,514)**	**91,654**	**2,294,408**

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

26 其他資產

	附註	**2020年6月30日**	2019年12月31日
預付及代墊款項		**427,242**	171,948
無形資產	*26(1)*	**202,696**	194,243
長期待攤費用		**174,280**	186,590
貴金屬		**113,021**	113,223
抵債資產*(註(i))*		**100,317**	111,345
應收利息*(註(ii))*	*26(2)*	**18,317**	16,825
待攤費用		**5,883**	9,563
其他		**186,037**	127,144
小計		**1,227,793**	930,881
減：減值準備		**(6,457)**	(1,005)
合計		**1,221,336**	929,876

註：

(i) 抵債資產主要為房屋及建築物等，於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團認為無需為抵債資產計提減值準備。

(ii) 於2020年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1,344萬元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

26 其他資產(續)

(1) 無形資產

	截至2020年6月30日止六個月期間	2019年
成本		
期／年初餘額	**518,914**	419,222
本期／年增加	**48,078**	100,036
本期／年減少	**–**	(344)
期／年末餘額	**566,992**	518,914
累計攤銷		
期／年初餘額	**(324,671)**	(254,069)
本期／年計提	**(39,625)**	(70,651)
本期／年減少	**–**	49
期／年末餘額	**(364,296)**	(324,671)
淨值		
期／年末餘額	**202,696**	194,243
期／年初餘額	**194,243**	165,153

本集團無形資產主要為計算機軟件。

(2) 應收利息

	2020年6月30日	2019年12月31日
應收利息產生自：		
一 發放貸款和墊款	**14,490**	16,825
一 長期應收款	**3,827**	–
合計	**18,317**	16,825

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

27 向中央銀行借款

	2020年6月30日	2019年12月31日
借款	**6,063,830**	4,900,000
再貼現	**2,035,309**	607,454
應計利息	**4,429**	29,196
合計	**8,103,568**	5,536,650

28 同業及其他金融機構存放款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國內地		
— 銀行	**78,775**	1,402,959
— 其他金融機構	**11,430,234**	14,933,833
應計利息	**86,724**	125,735
合計	**11,595,733**	16,462,527

29 拆入資金

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國內地		
— 銀行	**12,198,233**	9,831,839
— 其他金融機構	**150,000**	–
應計利息	**110,614**	84,418
合計	**12,458,847**	9,916,257

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國內地		
一中央銀行	**3,840,000**	–
一銀行	**21,968,455**	15,525,502
一其他金融機構	**–**	500,000
應計利息	**3,869**	1,580
合計	**25,812,324**	16,027,082

(2) 按擔保物類別分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券	**19,736,800**	14,918,780
票據	**6,071,655**	1,106,722
應計利息	**3,869**	1,580
合計	**25,812,324**	16,027,082

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

31 吸收存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
活期存款		
一公司存款	**100,934,686**	92,593,934
一個人存款	**22,729,689**	20,622,060
小計	**123,664,375**	113,215,994
定期存款		
一公司存款	**79,642,423**	55,286,883
一個人存款	**60,258,916**	44,174,283
小計	**139,901,339**	99,461,166
匯出及應解匯款	**204,075**	100,697
待劃轉財政性存款	**1,185**	13,052
應計利息	**3,000,389**	2,634,494
合計	**266,771,363**	215,425,403
其中：		
保證金存款	**12,283,232**	11,768,173

32 已發行債券

	2020年6月30日	2019年12月31日
債務證券*(註(i))*	**22,486,539**	24,681,106
同業存單*(註(ii))*	**57,648,782**	51,739,653
應計利息	**309,046**	438,140
合計	**80,444,367**	76,858,899

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

32 已發行債券(續)

註：

(i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：

(a) 2015年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣22億元，票面年利率5.59%，每年付息一次，2025年3月5日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權，並已於2020年上半年贖回。該部分債券於2019年12月31日公允價值為人民幣23.10億元。

(b) 2016年3月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣5億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年3月14日到期。該部分債券於2020年6月30日公允價值為人民幣5.03億元(2019年12月31日：人民幣5.02億元)。

(c) 2016年11月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年11月24日到期。該部分債券於2020年6月30日公允價值為人民幣10.08億元(2019年12月31日：人民幣10.03億元)。

(d) 2017年6月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年6月29日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2020年6月30日公允價值為人民幣30.40億元(2019年12月31日：人民幣30.27億元)。

(e) 2017年7月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年7月14日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2020年6月30日公允價值為人民幣20.27億元(2019年12月31日：人民幣20.18億元)。

(f) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.65%，每年付息一次，2022年5月22日到期。該部分債券於2020年6月30日公允價值為人民幣30.39億元(2019年12月31日：人民幣30.23億元)。

(g) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月22日到期。該部分債券於2020年6月30日公允價值為人民幣10.17億元(2019年12月31日：人民幣10.07億元)。

(h) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.70%，每年付息一次，2022年5月31日到期。該部分債券於2020年6月30日公允價值為人民幣30.42億元(2019年12月31日：人民幣30.26億元)。

(i) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月31日到期。該部分債券於2020年6月30日公允價值為人民幣10.16億元(2019年12月31日：人民幣10.07億元)。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

32 已發行債券(續)

(j) 2019年12月發行的3年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.45%，每年付息一次，2022年12月5日到期。該部分債券於2020年6月30日公允價值為人民幣30.25億元(2019年12月31日：人民幣30.09億元)。

(k) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.84%，每年付息一次，2024年12月5日到期。該部分債券於2020年6月30日公允價值為人民幣10.08億元(2019年12月31日：人民幣10.00億元)。

(l) 2019年12月發行的3年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.42%，每年付息一次，2022年12月16日到期。該部分債券於2020年6月30日公允價值為人民幣30.23億元(2019年12月31日：人民幣30.06億元)。

(m) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.80%，每年付息一次，2024年12月16日到期。該部分債券於2020年6月30日公允價值為人民幣10.06億元(2019年12月31日：人民幣9.98億元)。

(ii) 本集團發行若干可轉讓同業定期存單，該等同業存單的原始到期日為一個月至一年不等。截至2020年6月30日及2019年12月31日未到期同業存單公允價值分別為人民幣577.01億元及人民幣517.89億元。

33 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析 — 未經折現分析：

	2020年6月30日	2019年12月31日
1年以內(含1年)	**117,797**	107,526
1年至2年(含2年)	**104,729**	93,941
2年至3年(含3年)	**86,298**	77,565
3年至5年(含5年)	**117,283**	149,731
5年以上	**62,019**	29,917
2020年6月30日未折現租賃負債合計	**488,126**	458,680
2020年6月30日財務狀況表中的租賃負債	**443,075**	427,429

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

34 其他負債

	附註	2020年6月30日	2019年12月31日
租賃業務風險抵押金		**683,782**	534,194
應付職工薪酬	*34(1)*	**681,354**	827,256
待結算及清算款項		**513,542**	117,378
應付股利		**273,270**	16,548
應交稅費	*34(2)*	**214,525**	143,884
信貸承諾預期信用損失	*34(3)*	**97,700**	99,715
代理業務應付款項		**8,791**	73,516
其他		**522,089**	481,662
合計		**2,995,053**	2,294,153

(1) 應付職工薪酬

	2020年6月30日	2019年12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	**546,758**	663,139
社會保險費及住房公積金	**–**	184
職工福利費	**1,821**	45,600
職工教育經費	**31,232**	16,135
工會經費	**19,433**	20,834
離職後福利 – 設定提存計劃	**–**	164
補充退休福利	**82,110**	81,200
合計	**681,354**	827,256

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

34 其他負債(續)

(2) 應交稅費

	2020年6月30日	2019年12月31日
應交增值稅	**183,047**	124,039
應交城建稅及附加稅費	**30,884**	19,076
其他	**594**	769
合計	**214,525**	143,884

(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2020年6月30日止六個月			
	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)**	**–**	**–**
本期計提／(轉回)	**280**	**(2,240)**	**(55)**	**(2,015)**
2020年6月30日	**97,592**	**108**	**–**	**97,700**

	2019年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	合計
2019年1月1日	103,845	1,101	18	104,964
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(252)	252	–	–
本年(轉回)／計提	(8,855)	3,569	37	(5,249)
2019年12月31日	94,738	4,922	55	99,715

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

35 股本

法定及已發行股本

	2020年6月30日	2019年12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	**4,509,690**	4,509,690

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

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							7,853,964		

(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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

36 優先股(續)

(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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

36 優先股(續)

(3) 優先股變動情況表

2020年1月1日		本期增加		2020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**

2019年1月1日		本年增加		2019年12月31日	
數量 *(千股)*	賬面價值 *(千元)*	數量 *(千股)*	賬面價值 *(千元)*	數量 *(千股)*	賬面價值 *(千元)*
60,150	7,853,964	–	–	60,150	7,853,964

(4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	**2020年6月30日**	2019年12月31日
歸屬於母公司股東權益合計	**30,328,718**	29,915,460
一歸屬於母公司普通股股東的權益	**22,474,754**	22,061,496
一歸屬於母公司優先股股東的權益	**7,853,964**	7,853,964
歸屬於少數股東的權益合計	**596,432**	562,458
一歸屬於普通股少數股東的權益	**596,432**	562,458

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《青島銀行股份有限公司章程》，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤(按中華人民共和國財政部頒佈的《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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

37 儲備(續)

(3) 一般準備

自2012年7月1日起，根據中華人民共和國財政部於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。

本行根據董事會決議提取一般準備。於2019年12月31日，本行的一般風險準備餘額為人民幣44.00億元，已達到本行風險資產年末餘額的1.5%。

(4) 其他綜合收益

		截至2020年6月30日止六個月期間				
項目	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)	(10)	–	2	(8)	(7,599)
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權						
投資公允價值變動	571,405	306,775	(567,635)	65,215	(195,645)	375,760
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權						
投資信用減值準備	94,416	20,302	(46,526)	6,556	(19,668)	74,748
合計	658,230	327,067	(614,161)	71,773	(215,321)	442,909

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

37 儲備(續)

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

38 利潤分配

(1) 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(含税)，共計人民幣約9.02億元。

(2) 本行於2019年8月23日由本行董事長、行長及董事會秘書共同簽署《關於全額派發青島銀行股份有限公司境外優先股第二個計息年度股息的決定》，根據境外優先股發行條款及相關授權，按照境外優先股條款和條件確定的第一個重定價日前的初始年股息率5.50%(税後)計算，派發優先股股息7,351.67萬美元(含税)，股息支付日為2019年9月19日，折合人民幣約5.20億元(含税)。

(3) 本行於2019年5月17日召開2018年度股東大會，通過截至2018年12月31日止年度利潤分配方案：

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

39 合併現金流量表附註

現金及現金等價物：

	2020年6月30日	2019年6月30日
庫存現金	**721,614**	504,261
存放中央銀行超額存款準備金	**13,663,443**	14,045,254
自取得日起三個月內到期的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	**2,041,302**	1,319,912
— 拆出資金	**–**	653,097
— 同業存單	**–**	995,719
合計	**16,426,359**	17,518,243

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	**持有本行普通股金額** *(千元)*	**持有本行普通股比例** **2020年6月30日**	2019年12月31日	**註冊地**	**主營業務**	**經濟性質或類型**	**法定代表人**
Intesa Sanpaolo S.p.A. (以下簡稱「聖保羅銀行」)	624,754	**13.85%**	13.85%	意大利	商業銀行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青島國信實業有限公司 (以下簡稱「國信實業」)	503,556	**11.17%**	11.17%	青島	國有資產運營及投資，貨物和技術的進出口業務	有限責任公司	王建輝
青島海爾投資發展有限公司 (以下簡稱「海爾投資」)	409,693	**9.08%**	9.08%	青島	對外投資	有限責任公司	張瑞敏
AMTD Strategic Investment Limited (以下簡稱「AMTD」)	196,882	**4.37%**	6.69%	香港	對外投資	有限公司	王銳強

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

40 關聯方關係及交易(續)

主要股東對本行所持普通股股份的變化

	聖保羅銀行		國信實業		海爾投資		AMTD	
	金額	比例	金額	比例	金額	比例	金額	比例
2019年1月1日	624,754	15.39%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	301,800	7.44%
本年減少	–	(1.54%)	–	(1.24%)	–	(1.01%)	–	(0.75%)
2019年12月31日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%	301,800	6.69%
本期減少	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(104,918)**	**(2.32%)**
2020年6月30日	**624,754**	**13.85%**	**503,556**	**11.17%**	**409,693**	**9.08%**	**196,882**	**4.37%**

截至2020年6月30日主要股東的註冊資本及其變化

	幣種	2020年6月30日	2019年12月31日
聖保羅銀行	歐元	**90.86億**	90.86億
國信實業	人民幣	**20.00億**	20.00億
海爾投資	人民幣	**1.11億**	1.11億

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註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的或共同控制的實體及其子公司等。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

40 關聯方關係及交易(續)

(2) 關聯方交易及餘額

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

(a) 與除子公司以外關聯方之間的交易(不含關鍵管理人員薪酬)

	聖保羅銀行及其集團	國信實業及其集團	海爾投資及其集團	其他法人關聯方	其他自然人關聯方	合計	佔有關同類交易金額／餘額的比例
2020年6月30日							
財務狀況表內項目：							
發放貸款和墊款*(註(i))*	–	–	391,658	–	15,217	406,875	0.20%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	–	–	–	2,561,333	–	2,561,333	8.58%
存放同業及其他金融機構款項	5,836	–	–	–	–	5,836	0.27%
拆出資金	–	–	318,651	–	–	318,651	27.81%
吸收存款	156,533	1,671,112	640,108	1,975,196	93,800	4,536,749	1.70%
同業及其他金融機構存放款項	–	1,258	507	–	–	1,765	0.02%
截至2020年6月30日止六個月期間							
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	2.60%
其他經營淨損失	–	–	–	2,000	–	2,000	6.93%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

40 關聯方關係及交易(續)

	聖保羅銀行及其集團	國信實業及其集團	海爾投資及其集團	AMTD及其集團	其他法人關聯方	其他自然人關聯方	合計	佔有關同類交易金額／餘額的比例
2019年12月31日								
財務狀況表內項目：								
發放貸款和墊款*(註(i))*	–	878,451	316,642	–	549,584	15,315	1,759,992	1.01%
以攤餘成本計量的金融投資 *(註(ii))*	–	–	701,045	–	–	–	701,045	1.07%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	–	–	–	–	213,184	–	213,184	0.39%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	–	–	–	2,456,323	–	–	2,456,323	10.72%
存放同業及其他金融機構款項	5,675	–	–	–	–	–	5,675	0.43%
拆出資金	–	–	825,856	–	–	–	825,856	24.80%
吸收存款	194,167	378,209	445,786	–	521,864	56,259	1,596,285	0.74%
同業及其他金融機構存放款項	–	259	1,529	–	–	–	1,788	0.01%
財務狀況表外項目：								
保函*(註(iii))*	–	–	18	–	–	–	18	0.00%
截至2019年6月30日止六個月期間								
利息收入	–	57,897	38,563	–	17,610	282	114,352	1.68%
利息支出	1,743	7,347	2,073	–	468	666	12,297	0.33%
手續費及佣金收入	–	–	10,859	–	–	16,576	27,435	4.47%
投資淨收益	–	–	–	90,836	–	–	90,836	12.07%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

40 關聯方關係及交易(續)

註：

(i) 關聯方在本集團的貸款(未含應計利息)

	2020年6月30日	2019年12月31日
青島海宸房地產開發有限公司	**390,750**	315,800
青島國信金融控股有限公司	**–**	875,380
青島華通國有資本運營(集團)有限責任公司	**–**	498,500
青島華通軍工投資有限責任公司	**–**	10,000
青島揚帆船舶製造有限公司	**–**	10,000
青島百洋醫藥股份有限公司	**–**	28,748
自然人	**15,186**	15,283
合計	**405,936**	1,753,711

(ii) 關聯方在本集團的以攤餘成本計量的金融投資(未含應計利息)

	2020年6月30日	2019年12月31日
青島暢遠置業有限公司	**–**	700,000
合計	**–**	700,000

(iii) 關聯方在本集團的保函

	2020年6月30日	2019年12月31日
青島海爾家居集成股份有限公司	**–**	18
合計	**–**	18

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

40 關聯方關係及交易(續)

(b) 與子公司之間的交易

	2020年6月30日	2019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	**130,679**	330,113
拆出資金	**–**	202,605

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
本期交易：		
利息收入	**3,712**	–
利息支出	**1,117**	613
手續費及佣金收入	**10**	–
其他經營淨收益	**1,274**	1,456

(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日止六個月期間	
	2020年	2019年
關鍵管理人員薪酬	**7,576**	7,147

部分關鍵管理人員2020年6月30日的薪酬總額尚未最終確定，但預計最終確定的薪酬差額不會對本集團2020年6月30日的中期財務報告產生重大影響。

於2020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1萬元(2019年12月31日：人民幣22萬元)，已經包括在附註40 (2)所述向關聯方發放的貸款中。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

41 分部報告(續)

	截至2020年6月30日止六個月期間				
	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**	**594,050**	**812,263**	**147,781**	**3,916,476**
分部間淨利息收入／(支出)	**557,274**	**156,792**	**(714,066)**	**–**	**–**
利息淨收入	**2,919,656**	**750,842**	**98,197**	**147,781**	**3,916,476**
手續費及佣金淨收入	**100,941**	**278,321**	**648,804**	**90,722**	**1,118,788**
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	**590,925**	**384,085**	**778,559**	**105,973**	**1,859,542**
其他分部信息					
– 折舊及攤銷	**(79,755)**	**(117,217)**	**(6,753)**	**(4,474)**	**(208,199)**
– 資本性支出	**39,442**	**57,969**	**3,340**	**103**	**100,854**

	2020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	**171,598,560**	**73,480,424**	**182,116,109**	**11,032,508**	**438,227,601**
遞延所得稅資產					**2,294,408**
資產合計					**440,522,009**
分部負債／負債合計	**197,775,569**	**86,028,873**	**115,746,929**	**10,045,488**	**409,596,859**
信貸承諾	**33,073,734**	**6,933,028**	**–**	**–**	**40,006,762**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

41 分部報告(續)

	截至2019年6月30日止六個月期間				
	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	1,669,701	461,723	921,523	91,596	3,144,543
分部間淨利息收入／(支出)	538,830	193,955	(732,785)	–	–
利息淨收入	2,208,531	655,678	188,738	91,596	3,144,543
手續費及佣金淨收入	121,282	289,111	100,073	70,344	580,810
交易淨收益	3,213	4,309	7,840	–	15,362
投資淨收益	2,341	–	783,200	–	785,541
其他經營淨收益	1,054	1,495	86	5,677	8,312
營業收入	2,336,421	950,593	1,079,937	167,617	4,534,568
營業費用	(628,250)	(347,334)	(263,811)	(27,094)	(1,266,489)
信用減值損失	(1,316,178)	(76,868)	23,569	(58,718)	(1,428,195)
分部稅前利潤	391,993	526,391	839,695	81,805	1,839,884
其他分部信息					
– 折舊及攤銷	(84,612)	(120,143)	(6,933)	(1,049)	(212,737)
– 資本性支出	63,666	90,403	5,217	–	159,286

	2019年12月31日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目及其他	合計
分部資產	153,736,679	69,101,737	140,151,823	9,050,006	372,040,245
遞延所得稅資產					1,581,905
資產合計					373,622,150
分部負債／負債合計	155,586,703	67,322,911	112,133,742	8,100,876	343,144,232
信貸承諾	24,612,840	5,045,541	–	–	29,658,381

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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。信用風險管理具體由信貸管理部、授信審批部、個人信貸部、金融市場事業部等部門負責，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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

對違約的界定

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

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

對已發生信用減值的判定

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

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

計量預期信用損失－對參數、假設及估值技術的說明

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

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

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

截至2020年6月30日止六個月期間，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，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括居民消費價格指數、工業增加值、廣義貨幣供應量等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。

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。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

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因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為常見。重組貸款應當經過至少連續六個月的觀察期，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釋信用風險。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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

(e) 最大信用風險敞口

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

本集團

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放中央銀行款項	**34,275,387**	39,184,380
存放同業及其他金融機構款項	**2,142,587**	1,312,468
拆出資金	**1,139,412**	3,313,603
衍生金融資產	**311,283**	12,436
買入返售金融資產	**13,608,775**	2,325,771
發放貸款和墊款	**198,252,690**	169,158,291
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**13,779,728**	13,904,305
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**60,405,697**	54,950,531
— 以攤餘成本計量的金融投資	**81,461,246**	64,491,058
長期應收款	**11,003,918**	9,037,819
其他	**442,268**	147,137
小計	**416,822,991**	357,837,799
表外信貸承諾	**40,006,762**	29,658,381
最大信用風險敞口	**456,829,753**	387,496,180

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

(f) 風險集中度

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

本集團及本行發放貸款和墊款(未含應計利息)按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	**比例**	金額	比例
製造業	**24,689,408**	**12.17%**	23,033,775	13.32%
建築業	**24,608,663**	**12.13%**	19,902,351	11.52%
房地產業	**23,746,897**	**11.71%**	19,673,198	11.39%
租賃和商務服務業	**17,720,163**	**8.74%**	11,228,367	6.50%
水利、環境和公共設施管理業	**16,925,572**	**8.35%**	12,287,741	7.11%
批發和零售業	**11,761,143**	**5.80%**	11,628,689	6.73%
金融業	**5,713,581**	**2.82%**	6,677,300	3.86%
交通運輸、倉儲和郵政業	**5,170,433**	**2.55%**	3,247,547	1.88%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**4,016,004**	**1.98%**	4,443,352	2.57%
其他	**6,996,912**	**3.45%**	6,164,306	3.57%
公司貸款和墊款小計	**141,348,776**	**69.70%**	118,286,626	68.45%
個人貸款和墊款小計	**61,452,694**	**30.30%**	54,508,817	31.55%
發放貸款和墊款總額	**202,801,470**	**100.00%**	172,795,443	100.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

債券投資(未含應計利息)按評級分佈分析

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

	2020年6月30日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資(按發行人分類)						
政府	–	38,893,009	–	–	–	38,893,009
政策性銀行	–	17,148,322	–	–	–	17,148,322
同業及其他金融機構	447,655	25,215,864	377,104	109,375	332,767	26,482,765
企業實體	1,816,975	10,010,730	14,055,002	73,111	3,475,605	29,431,423
合計	2,264,630	91,267,925	14,432,106	182,486	3,808,372	111,955,519

	2019年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資(按發行人分類)						
政府	–	23,606,665	–	–	–	23,606,665
政策性銀行	–	17,918,702	–	–	–	17,918,702
同業及其他金融機構	–	18,276,243	588,001	500,391	625,750	19,990,385
企業實體	250,025	6,777,490	9,385,573	501,151	6,531,987	23,446,226
合計	250,025	66,579,100	9,973,574	1,001,542	7,157,737	84,961,978

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

(g) 金融工具信用質量分析

於報告期末，本集團金融工具風險階段劃分如下：

本集團

	2020年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
以攤餘成本計量的金融資產	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
現金及存放中央銀行款項	**34,997,001**	**–**	**–**	**34,997,001**	**–**	**–**	**–**	**–**
存放同業及其他金融機構款項	**2,143,372**	**–**	**–**	**2,143,372**	**(785)**	**–**	**–**	**(785)**
拆出資金	**1,145,854**	**–**	**–**	**1,145,854**	**(6,442)**	**–**	**–**	**(6,442)**
買入返售金融資產	**13,617,173**	**–**	**–**	**13,617,173**	**(8,398)**	**–**	**–**	**(8,398)**
發放貸款和墊款								
－一般公司貸款	**125,558,978**	**4,046,706**	**3,049,289**	**132,654,973**	**(2,135,516)**	**(873,599)**	**(1,819,616)**	**(4,828,731)**
－個人貸款和墊款	**60,795,770**	**484,984**	**320,651**	**61,601,405**	**(281,717)**	**(52,671)**	**(204,742)**	**(539,130)**
金融投資	**80,427,689**	**1,719,221**	**219,236**	**82,366,146**	**(256,696)**	**(475,632)**	**(172,572)**	**(904,900)**
長期應收款	**11,009,235**	**386,739**	**9,847**	**11,405,821**	**(302,337)**	**(96,397)**	**(3,169)**	**(401,903)**
以攤餘成本計量的金融資產合計	**329,695,072**	**6,637,650**	**3,599,023**	**339,931,745**	**(2,991,891)**	**(1,498,299)**	**(2,200,099)**	**(6,690,289)**

	2020年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	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
發放貸款和墊款								
－票據貼現	**9,364,173**	**–**	**–**	**9,364,173**	**(14,932)**	**–**	**–**	**(14,932)**
金融投資	**59,100,916**	**1,285,177**	**19,604**	**60,405,697**	**(46,765)**	**(22,015)**	**(15,952)**	**(84,732)**
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	**68,465,089**	**1,285,177**	**19,604**	**69,769,870**	**(61,697)**	**(22,015)**	**(15,952)**	**(99,664)**
表外信貸承諾	**39,985,793**	**20,916**	**53**	**40,006,762**	**(97,592)**	**(108)**	**–**	**(97,700)**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

	2019年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
以攤餘成本計量的金融資產	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
現金及存放中央銀行款項	39,704,840	–	–	39,704,840	–	–	–	–
存放同業及其他金融機構款項	1,313,043	–	–	1,313,043	(575)	–	–	(575)
拆出資金	3,330,171	–	–	3,330,171	(16,568)	–	–	(16,568)
買入返售金融資產	2,326,713	–	–	2,326,713	(942)	–	–	(942)
發放貸款和墊款								
– 一般公司貸款	104,427,425	5,597,701	2,651,312	112,676,438	(1,281,247)	(1,135,766)	(1,569,797)	(3,986,810)
– 個人貸款和墊款	53,804,306	586,358	250,999	54,641,663	(241,776)	(41,609)	(139,437)	(422,822)
金融投資	63,840,812	1,519,532	–	65,360,344	(481,299)	(387,987)	–	(869,286)
長期應收款	8,891,003	406,598	7,884	9,305,485	(175,027)	(90,217)	(2,422)	(267,666)
以攤餘成本計量的金融資產合計	277,638,313	8,110,189	2,910,195	288,658,697	(2,197,434)	(1,655,579)	(1,711,656)	(5,564,669)

	2019年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	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
發放貸款和墊款								
– 票據貼現	6,249,822	–	–	6,249,822	(12,917)	–	–	(12,917)
金融投資	52,243,475	2,675,825	31,231	54,950,531	(34,869)	(56,072)	(22,030)	(112,971)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產合計	58,493,297	2,675,825	31,231	61,200,353	(47,786)	(56,072)	(22,030)	(125,888)
表外信貸承諾	29,575,025	82,987	369	29,658,381	(94,738)	(4,922)	(55)	(99,715)

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

(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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

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

	2020年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
資產						
現金及存放中央銀行款項	**34,997,001**	**781,688**	**34,215,313**	**–**	**–**	**–**
存放同業及其他金融機構款項	**2,142,587**	**2,070**	**2,140,517**	**–**	**–**	**–**
拆出資金	**1,139,412**	**44,490**	**1,094,922**	**–**	**–**	**–**
買入返售金融資產	**13,608,775**	**722**	**13,608,053**	**–**	**–**	**–**
發放貸款和墊款*(註(i))*	**198,252,690**	**724,695**	**48,968,110**	**119,668,668**	**27,498,471**	**1,392,746**
金融投資*(註(ii))*	**171,737,137**	**1,978,229**	**17,852,898**	**29,599,123**	**61,365,807**	**60,941,080**
長期應收款	**11,003,918**	**108,715**	**4,571,637**	**4,066,410**	**2,257,156**	**–**
其他	**7,640,489**	**7,640,489**	**–**	**–**	**–**	**–**
資產總額	**440,522,009**	**11,281,098**	**122,451,450**	**153,334,201**	**91,121,434**	**62,333,826**
負債						
向中央銀行借款	**8,103,568**	**4,429**	**3,396,304**	**4,702,835**	**–**	**–**
同業及其他金融機構存放款項	**11,595,733**	**86,724**	**5,990,009**	**5,519,000**	**–**	**–**
拆入資金	**12,458,847**	**110,614**	**4,466,655**	**7,813,013**	**68,565**	**–**
賣出回購金融資產款	**25,812,324**	**3,869**	**25,808,455**	**–**	**–**	**–**
吸收存款	**266,771,363**	**3,204,464**	**159,154,667**	**65,726,128**	**38,476,303**	**209,801**
已發行債券	**80,444,367**	**309,046**	**14,229,246**	**43,919,428**	**16,989,864**	**4,996,783**
其他	**4,410,657**	**3,967,583**	**–**	**1,684**	**175,272**	**266,118**
負債總額	**409,596,859**	**7,686,729**	**213,045,336**	**127,682,088**	**55,710,004**	**5,472,702**
資產負債缺口	**30,925,150**	**3,594,369**	**(90,593,886)**	**25,652,113**	**35,411,430**	**56,861,124**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

	2019年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	39,704,840	653,973	39,050,867	–	–	–
存放同業及其他金融機構款項	1,312,468	2,008	1,310,460	–	–	–
拆出資金	3,313,603	82,331	944,727	2,286,545	–	–
買入返售金融資產	2,325,771	113	2,325,658	–	–	–
發放貸款和墊款*(註(i))*	169,158,291	772,480	44,674,471	105,982,468	16,079,017	1,649,855
金融投資*(註(ii))*	142,377,400	2,193,661	13,402,331	27,738,081	58,535,322	40,508,005
長期應收款	9,037,819	85,729	6,756,565	2,195,525	–	–
其他	6,391,958	6,391,958	–	–	–	–
資產總額	373,622,150	10,182,253	108,465,079	138,202,619	74,614,339	42,157,860
負債						
向中央銀行借款	5,536,650	29,196	462,688	5,044,766	–	–
同業及其他金融機構存放款項	16,462,527	125,735	10,186,792	6,150,000	–	–
拆入資金	9,916,257	84,418	4,288,217	5,465,633	77,989	–
賣出回購金融資產款	16,027,082	1,580	16,025,502	–	–	–
吸收存款	215,425,403	2,735,191	142,197,240	37,524,419	32,572,152	396,401
已發行債券	76,858,899	438,140	13,477,677	38,261,976	17,489,383	7,191,723
其他	2,917,414	2,489,986	1,338	17,628	181,960	226,502
負債總額	343,144,232	5,904,246	186,639,454	92,464,422	50,321,484	7,814,626
資產負債缺口	30,477,918	4,278,007	(78,174,375)	45,738,197	24,292,855	34,343,234

註：

(i) 關於本集團發放貸款和墊款，2020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13.88億元(2019年12月31日：人民幣12.69億元)。

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

本集團採用敏感性分析衡量利息變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出於2020年6月30日及2019年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

按年度化計算淨利息收入變動	**2020年6月30日(減少)／增加**	2019年12月31日(減少)／增加
利率上升100個基點	**(713,548)**	(438,707)
利率下降100個基點	**713,548**	438,707

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

(i) 所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期(即在三個月內重新定價或到期的資產和負債全部實時重新定價或到期；在三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均在三個月後立即重新定價或到期)；

(ii) 收益率曲線隨利率變化而平行移動；及

(iii) 資產和負債組合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

(b) 外匯風險

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

本集團的各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2020年6月30日			
	人民幣	美元 *(折合人民幣)*	其他 *(折合人民幣)*	合計 *(折合人民幣)*
資產				
現金及存放中央銀行款項	**34,875,093**	**117,070**	**4,838**	**34,997,001**
存放同業及其他金融機構款項	**1,461,233**	**629,781**	**51,573**	**2,142,587**
拆出資金	**1,139,412**	**–**	**–**	**1,139,412**
買入返售金融資產	**13,608,775**	**–**	**–**	**13,608,775**
發放貸款和墊款	**196,999,298**	**1,251,622**	**1,770**	**198,252,690**
金融投資*(註(i))*	**160,199,084**	**11,538,053**	**–**	**171,737,137**
長期應收款	**11,003,918**	**–**	**–**	**11,003,918**
其他	**7,637,807**	**–**	**2,682**	**7,640,489**
資產總額	**426,924,620**	**13,536,526**	**60,863**	**440,522,009**
負債				
向中央銀行借款	**8,103,568**	**–**	**–**	**8,103,568**
同業及其他金融機構存放款項	**11,595,728**	**5**	**–**	**11,595,733**
拆入資金	**10,955,100**	**1,503,747**	**–**	**12,458,847**
賣出回購金融資產款	**25,812,324**	**–**	**–**	**25,812,324**
吸收存款	**264,714,355**	**2,027,072**	**29,936**	**266,771,363**
已發行債券	**80,444,367**	**–**	**–**	**80,444,367**
其他	**3,559,443**	**842,826**	**8,388**	**4,410,657**
負債總額	**405,184,885**	**4,373,650**	**38,324**	**409,596,859**
淨頭寸	**21,739,735**	**9,162,876**	**22,539**	**30,925,150**
表外信貸承擔	**39,461,507**	**413,664**	**131,591**	**40,006,762**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

	2019年12月31日			
	人民幣	美元 *(折合人民幣)*	其他 *(折合人民幣)*	合計 *(折合人民幣)*
資產				
現金及存放中央銀行款項	39,602,889	97,595	4,356	39,704,840
存放同業及其他金融機構款項	809,420	452,943	50,105	1,312,468
拆出資金	2,865,118	448,485	–	3,313,603
買入返售金融資產	2,325,771	–	–	2,325,771
發放貸款和墊款	168,216,824	938,318	3,149	169,158,291
金融投資*(註(i))*	130,889,596	11,487,804	–	142,377,400
長期應收款	9,037,819	–	–	9,037,819
其他	6,389,347	573	2,038	6,391,958
資產總額	360,136,784	13,425,718	59,648	373,622,150
負債				
向中央銀行借款	5,536,650	–	–	5,536,650
同業及其他金融機構存放款項	16,392,762	69,765	–	16,462,527
拆入資金	7,564,633	2,351,624	–	9,916,257
賣出回購金融資產款	16,027,082	–	–	16,027,082
吸收存款	213,253,693	2,131,380	40,330	215,425,403
已發行債券	76,858,899	–	–	76,858,899
其他	2,872,014	36,589	8,811	2,917,414
負債總額	338,505,733	4,589,358	49,141	343,144,232
淨頭寸	21,631,051	8,836,360	10,507	30,477,918
表外信貸承擔	29,166,790	374,804	116,787	29,658,381

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

按年度化計算淨利潤的變動	**2020年6月30日增加／(減少)**	2019年12月31日增加／(減少)
匯率上升100個基點	**9,731**	9,511
匯率下降100個基點	**(9,731)**	(9,511)

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

(i) 各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兑損益；

(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兑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兑付，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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

(a) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2020年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
資產								
現金及存放中央銀行款項	20,602,099	14,394,902	–	–	–	–	–	34,997,001
存放同業及其他金融機構款項	–	2,042,587	–	100,000	–	–	–	2,142,587
拆出資金	–	–	417,789	721,623	–	–	–	1,139,412
買入返售金融資產	–	–	13,608,775	–	–	–	–	13,608,775
發放貸款及墊款	1,390,253	298,743	9,373,797	12,601,213	50,963,582	66,688,882	56,936,220	198,252,690
金融投資*(註(i))*	23,250	–	14,156,504	4,637,510	30,612,677	61,367,658	60,939,538	171,737,137
長期應收款	132,181	30,262	527,655	829,711	3,564,782	5,919,327	–	11,003,918
其他	6,505,568	1,559	–	780	49,528	465,931	617,123	7,640,489
資產總額	28,653,351	16,768,053	38,084,520	18,890,837	85,190,569	134,441,798	118,492,881	440,522,009
負債								
向中央銀行借款	–	–	183,494	3,217,239	4,702,835	–	–	8,103,568
同業及其他金融機構存放款項	–	3,290,259	506,239	2,255,872	5,543,363	–	–	11,595,733
拆入資金	–	–	1,707,597	2,808,618	7,917,438	25,194	–	12,458,847
賣出回購金融資產款	–	–	25,203,699	608,625	–	–	–	25,812,324
吸收存款	–	124,170,895	15,131,960	20,643,282	67,337,393	39,276,987	210,846	266,771,363
已發行債券	–	–	2,564,850	11,664,396	44,228,474	16,989,864	4,996,783	80,444,367
其他	368,991	454,507	566,887	276,420	872,523	1,741,054	130,275	4,410,657
負債總額	368,991	127,915,661	45,864,726	41,474,452	130,602,026	58,033,099	5,337,904	409,596,859
淨頭寸	28,284,360	(111,147,608)	(7,780,206)	(22,583,615)	(45,411,457)	76,408,699	113,154,977	30,925,150

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

	2019年12月31日							
	無期限 *(註(ii))*	實時償還 *(註(ii))*	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	19,450,458	20,254,382	–	–	–	–	–	39,704,840
存放同業及其他金融機構款項	–	1,312,468	–	–	–	–	–	1,312,468
拆出資金	–	–	162,798	806,359	2,344,446	–	–	3,313,603
買入返售金融資產	–	–	2,325,771	–	–	–	–	2,325,771
發放貸款及墊款	1,201,992	349,749	10,501,076	9,329,210	49,927,301	48,045,398	49,803,565	169,158,291
金融投資*(註(i))*	23,250	–	3,749,714	5,619,933	28,885,764	60,970,135	43,128,604	142,377,400
長期應收款	8,877	41,196	305,697	758,246	2,402,866	5,520,937	–	9,037,819
其他	5,552,527	8,066	5,588	283	4,253	194,456	626,785	6,391,958
資產總額	26,237,104	21,965,861	17,050,644	16,514,031	83,564,630	114,730,926	93,558,954	373,622,150
負債								
向中央銀行借款	–	–	400,375	62,314	5,073,961	–	–	5,536,650
同業及其他金融機構存放款項	–	4,937,212	3,091,712	2,221,296	6,212,307	–	–	16,462,527
拆入資金	–	–	2,954,285	1,364,186	5,519,684	78,102	–	9,916,257
賣出回購金融資產款	–	–	16,027,082	–	–	–	–	16,027,082
吸收存款	–	113,653,274	15,175,036	14,145,017	38,337,207	33,718,468	396,401	215,425,403
已發行債券	–	–	2,171,262	11,329,858	38,676,673	17,489,383	7,191,723	76,858,899
其他	114,271	120,041	539,476	135,578	197,957	1,502,389	307,702	2,917,414
負債總額	114,271	118,710,527	40,359,228	29,258,249	94,017,789	52,788,342	7,895,826	343,144,232
淨頭寸	26,122,833	(96,744,666)	(23,308,584)	(12,744,218)	(10,453,159)	61,942,584	85,663,128	30,477,918

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中國人民銀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、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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

(b) 非衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2020年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	賬面價值
向中央銀行借款	–	–	183,757	3,256,996	4,760,156	–	–	8,200,909	8,103,568
同業及其他金融機構存放款項	–	3,290,299	506,991	2,264,616	5,623,694	–	–	11,685,600	11,595,733
拆入資金	–	–	1,710,122	2,852,037	8,029,431	25,274	–	12,616,864	12,458,847
賣出回購金融資產款	–	–	25,205,791	610,000	–	–	–	25,815,791	25,812,324
吸收存款	–	124,170,894	15,165,171	20,782,381	68,895,577	43,485,515	251,551	272,751,089	266,771,363
已發行債券	–	–	2,570,274	11,720,000	44,645,363	17,212,491	5,001,644	81,149,772	80,444,367
其他	368,991	454,507	566,814	275,725	820,491	1,506,833	144,429	4,137,790	4,092,737
總額	368,991	127,915,700	45,908,920	41,761,755	132,774,712	62,230,113	5,397,624	416,357,815	409,278,939

	2019年12月31日								
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現現金流量	賬面價值
向中央銀行借款	–	–	400,599	85,875	5,150,899	–	–	5,637,373	5,536,650
同業及其他金融機構存放款項	–	4,937,212	3,096,417	2,232,040	6,321,381	–	–	16,587,050	16,462,527
拆入資金	–	–	2,956,700	1,387,920	5,659,189	78,102	–	10,081,911	9,916,257
賣出回購金融資產款	–	–	16,029,968	–	–	–	–	16,029,968	16,027,082
吸收存款	–	113,653,274	15,187,568	14,211,282	39,058,190	36,454,046	478,312	219,042,672	215,425,403
已發行債券	–	–	2,150,000	11,529,980	39,896,600	20,520,120	7,200,000	81,296,700	76,858,899
其他	114,271	120,041	557,855	145,680	257,361	1,594,232	150,419	2,939,859	2,908,609
總額	114,271	118,710,527	40,379,107	29,592,777	96,343,620	58,646,500	7,828,731	351,615,533	343,135,427

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

(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：

本集團

	2020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	–	–	(101)	(2,151)	(5,242)	(1,227)	34	(8,687)

	2019年12月31日							
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現現金流量
衍生金融工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	–	–	–	(13)	(2,941)	(2,350)	–	(5,304)
以全額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	–	–	270,751	–	–	–	–	270,751
現金流出	–	–	(263,534)	–	–	–	–	(263,534)
	–	–	7,217	–	–	–	–	7,217

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

(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。本集團按照原中國銀監會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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

42 風險管理(續)

本集團根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及頒佈的相關規定計算的於2020年6月30日及2019年12月31日的資本充足率如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
核心一級資本	**22,908,627**	22,418,940
股本	**4,509,690**	4,509,690
資本公積可計入部分	**8,337,869**	8,337,869
盈餘公積	**1,626,662**	1,626,662
一般準備	**4,400,258**	4,400,258
未分配利潤	**3,157,366**	2,528,787
其它綜合收益	**442,909**	658,230
少數股東資本可計入部分	**433,873**	357,444
核心一級資本調整項目	**(226,511)**	(194,243)
核心一級資本淨額	**22,682,116**	22,224,697
其他一級資本	**7,911,814**	7,901,623
— 其他一級資本工具及其溢價	**7,853,964**	7,853,964
— 少數股東資本可計入部分	**57,850**	47,659
一級資本淨額	**30,593,930**	30,126,320
二級資本	**7,588,276**	9,126,185
可計入的已發行二級資本工具	**5,000,000**	7,200,000
超額貸款損失準備	**2,472,576**	1,830,867
少數股東資本可計入部分	**115,700**	95,318
總資本淨額	**38,182,206**	39,252,505
風險加權資產總額	**279,038,666**	265,908,365
核心一級資本充足率	**8.13%**	8.36%
一級資本充足率	**10.96%**	11.33%
資本充足率	**13.68%**	14.76%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

43 公允價值(續)

(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：

	2020年6月30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	–	860,397	–	860,397
－ 資產管理計劃	–	–	10,729,142	10,729,142
－ 資金信託計劃	–	–	2,190,189	2,190,189
－ 投資基金	–	16,016,741	50,475	16,067,216
衍生金融資產	–	311,283	–	311,283
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	–	52,597,092	–	52,597,092
－ 資產管理計劃	–	7,094,554	–	7,094,554
－ 其他投資	–	–	714,051	714,051
－ 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	–	–	9,364,173	9,364,173
金融資產合計	–	76,880,067	23,071,280	99,951,347
衍生金融負債	–	315,138	2,782	317,920
金融負債合計	–	315,138	2,782	317,920

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

43 公允價值(續)

	2019年12月31日			
	第一層次 *註(i)*	第二層次 *註(i)*	第三層次 *註(i) ~ (ii)*	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
－債券	–	800,861	–	800,861
－資產管理計劃	–	–	9,240,047	9,240,047
－理財產品	–	–	1,033,973	1,033,973
－資金信託計劃	–	–	2,829,424	2,829,424
－投資基金	–	8,957,998	50,258	9,008,256
衍生金融資產	–	6,848	5,588	12,436
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
－債券	–	46,915,283	–	46,915,283
－資產管理計劃	–	7,302,406	–	7,302,406
－其他投資	–	–	732,842	732,842
－股權投資	–	–	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	–	–	6,249,822	6,249,822
金融資產合計	–	63,983,396	20,165,204	84,148,600
衍生金融負債	–	6,790	2,015	8,805
金融負債合計	–	6,790	2,015	8,805

註：

(i) 於報告期，各層次之間並無重大轉換。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

43 公允價值(續)

(ii) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

	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 計入損益	本年利得或損失總額 計入其他綜合收益	購買、發行、出售和結算 購買	購買、發行、出售和結算 發行	購買、發行、出售和結算 出售及結算	2020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									
－資產管理計劃	9,240,047	–	–	95,176	–	5,560,766	–	(4,166,847)	10,729,142
－理財產品	1,033,973	–	–	6,727	–	–	–	(1,040,700)	–
－資金信託計劃	2,829,424	–	–	(32,913)	–	–	–	(606,322)	2,190,189
－投資基金	50,258	–	–	217	–	–	–	–	50,475
衍生金融資產	5,588	–	–	(5,588)	–	–	–	–	–
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資									
－其他投資	732,842	–	–	6,241	2,267	–	–	(27,299)	714,051
－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	–	–	89,370	5,270	17,293,433	–	(14,273,722)	9,364,173
金融資產合計	20,165,204	–	–	159,230	7,537	22,854,199	–	(20,114,890)	23,071,280
衍生金融負債	2,015	–	–	767	–	–	–	–	2,782
金融負債合計	2,015	–	–	767	–	–	–	–	2,782

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

43 公允價值(續)

	2019年1月1日	轉入第三層次	轉出第三層次	本年利得或損失總額 計入損益	本年利得或損失總額 計入其他綜合收益	購買、發行、出售和結算 購買	購買、發行、出售和結算 發行	購買、發行、出售和結算 出售及結算	2019年12月31日
2019年									
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資									
－資產管理計劃	9,354,611	–	–	280,983	–	5,221,089	–	(5,616,636)	9,240,047
－理財產品	2,080,946	–	–	33,973	–	1,000,000	–	(2,080,946)	1,033,973
－資金信託計劃	3,221,359	–	–	112,326	–	270,304	–	(774,565)	2,829,424
－投資基金	49,684	–	–	574	–	–	–	–	50,258
衍生金融資產	–	–	–	5,588	–	–	–	–	5,588
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資									
－其他投資	–	–	–	27,299	5,543	700,000	–	–	732,842
－股權投資	23,250	–	–	–	–	–	–	–	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	6,772,625	–	–	309,424	(9,022)	22,794,208	–	(23,617,413)	6,249,822
金融資產合計	21,502,475	–	–	770,167	(3,479)	29,985,601	–	(32,089,560)	20,165,204
衍生金融負債	–	–	–	2,015	–	–	–	–	2,015
金融負債合計	–	–	–	2,015	–	–	–	–	2,015

(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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

43 公允價值(續)

(4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

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

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

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

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

(iii) 以攤餘成本計量的債券金融投資

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

(iv) 吸收存款

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

(v) 已發行債券

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

43 公允價值(續)

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

	2020年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	**60,016,704**	**60,233,170**	**–**	**60,153,438**	**79,732**
合計	**60,016,704**	**60,233,170**	**–**	**60,153,438**	**79,732**
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	**22,795,585**	**23,063,675**	**–**	**23,063,675**	**–**
— 同業存單	**57,648,782**	**57,700,967**	**–**	**57,700,967**	**–**
合計	**80,444,367**	**80,764,642**	**–**	**80,764,642**	**–**

	2019年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資					
(含應計利息)					
— 債券	38,866,579	38,978,313	–	38,895,979	82,334
合計	38,866,579	38,978,313	–	38,895,979	82,334
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	25,119,246	25,374,003	–	25,374,003	–
— 同業存單	51,739,653	51,788,903	–	51,788,903	–
合計	76,858,899	77,162,906	–	77,162,906	–

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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兑匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行承兑匯票	**27,501,661**	20,884,567
未使用的信用卡額度	**6,933,028**	5,045,541
開出信用證	**3,934,293**	1,562,969
開出保函	**1,363,610**	1,891,134
不可撤銷的貸款承諾	**274,170**	274,170
合計	**40,006,762**	29,658,381

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	**9,007,388**	10,077,887

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

44 承擔及或有事項(續)

(3) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
已訂約但未支付	**80,584**	82,790
合計	**80,584**	82,790

(4) 未決訴訟及糾紛

於2020年6月30日及2019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) 債券承兑承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兑付債券，本集團有責任為債券持有人承兑該債券。該債券於到期日前的承兑價是按票面價值加上兑付日未付利息。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。承兑價可能與於承兑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，但未到期的國債承兑責任如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券承兑承諾	**4,605,518**	5,026,883

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

44 承擔及或有事項(續)

(6) 抵押資產

	2020年6月30日	2019年12月31日
投資證券	**27,896,573**	21,792,317
貼現票據	**6,071,655**	1,106,722
合計	**33,968,228**	22,899,039

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。

本集團根據中國人民銀行規定向中國人民銀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2020年6月30日及2019年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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2020年6月30日及2019年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2020年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	**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**	**賬面價值**	**最大損失敞口**
資產管理計劃	**10,729,142**	**6,914,230**	**12,336,596**	**29,979,968**	**29,979,968**
資金信託計劃	**2,190,189**	**–**	**2,239,703**	**4,429,892**	**4,429,892**
資產支持證券	**151,592**	**966,245**	**–**	**1,117,837**	**1,117,837**
投資基金	**16,067,216**	**–**	**–**	**16,067,216**	**16,067,216**
合計	**29,138,139**	**7,880,475**	**14,576,299**	**51,594,913**	**51,594,913**

	2019年12月31日				
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	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	賬面價值	最大損失敞口
資產管理計劃	9,240,047	7,302,406	15,884,877	32,427,330	32,427,330
資金信託計劃	2,829,424	–	4,781,679	7,611,103	7,611,103
金融機構理財產品	1,033,973	–	–	1,033,973	1,033,973
資產支持證券	100,000	1,008,633	–	1,108,633	1,108,633
投資基金	9,008,256	–	–	9,008,256	9,008,256
合計	22,211,700	8,311,039	20,666,556	51,189,295	51,189,295

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

45 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團應收取的手續費金額均不重大。

於2020年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1,045.12億元(2019年12月31日：人民幣1,009.69億元)。

(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2020年6月30日止六個月期間，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0.54億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣0.38億元)。

截至2020年6月30日止六個月期間，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208.83億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣307.16億元)。

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

46 金融資產的轉移(續)

(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。

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

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

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2020年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣28.84億元(2019年12月31日：人民幣31.45億元)。

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中國人民銀行、中華人民共和國財政部、中國銀行保險監督管理委員會、中國證券監督管理委員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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

	於2020年6月30日	於2019年12月31日
合格優質流動性資產	**75,830,413**	78,152,065
未來30天現金淨流出量	**47,388,291**	54,930,790
流動性覆蓋率（本外幣合計）	**160.02%**	142.27%

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

(2)　槓桿率

	於2020年6月30日	於2019年12月31日
槓桿率	**6.38%**	7.46%

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

	2020年6月30日	2020年3月31日
可用的穩定資金	**246,428,181**	224,115,387
所需的穩定資金	**235,882,448**	215,816,615
淨穩定資金比例	**104.47%**	103.85%

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%。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2　貨幣集中度

	2020年6月30日			
	美元（折合人民幣）	港元（折合人民幣）	其他（折合人民幣）	合計
即期資產	**13,536,526**	**23,521**	**37,342**	**13,597,389**
即期負債	**(4,373,650)**	**(16,415)**	**(21,909)**	**(4,411,974)**
淨長頭寸	**9,162,876**	**7,106**	**15,433**	**9,185,415**

	2019年12月31日			
	美元（折合人民幣）	港元（折合人民幣）	其他（折合人民幣）	合計
即期資產	13,425,717	30,125	29,524	13,485,366
即期負債	(4,589,358)	(23,144)	(25,997)	(4,638,499)
淨長頭寸	8,836,359	6,981	3,527	8,846,867

3　國際債權

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

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

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

	2020年6月30日			
	公共實體	同業及其他金融機構	非同業私人機構	合計
一亞太地區	**114,883**	**6,704,288**	**6,346,259**	**13,165,430**
一其中屬於香港的部分	**–**	**5,457,145**	**–**	**5,457,145**
一南北美洲	**–**	**388,548**	**–**	**388,548**
一歐洲	**–**	**17,579**	**–**	**17,579**
	114,883	**7,110,415**	**6,346,259**	**13,571,557**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3　國際債權（續）

	2019年12月31日			
	公共實體	同業及其他金融機構	非同業私人機構	合計
一亞太地區	96,805	6,099,621	6,930,484	13,126,910
一其中屬於香港的部分	–	3,882,939	–	3,882,939
一南北美洲	–	314,471	–	314,471
一歐洲	–	19,205	–	19,205
	96,805	6,433,297	6,930,484	13,460,586

4　已逾期發放貸款和墊款總額

	2020年6月30日	2019年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
一3個月至6個月（含6個月）	**875,699**	561,698
一6個月至1年（含1年）	**605,263**	502,752
一超過1年	**789,371**	723,309
合計	**2,270,333**	1,787,759
佔貸款和墊款總額（未含應計利息）百分比		
一3個月至6個月（含6個月）	**0.43%**	0.32%
一6個月至1年（含1年）	**0.30%**	0.29%
一超過1年	**0.39%**	0.42%
合計	**1.12%**	1.03%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn