

**BQD**  **青岛银行**

**青岛银行股份有限公司**

**(A 股证券代码：002948)**

**2021 年半年度报告**

二〇二一年八月

## 第一节 重要提示

1. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2. 本行第八届董事会第四次会议于 2021 年 8 月 30 日召开，审议通过了关于青岛银行股份有限公司 2021 年半年度报告及摘要、业绩公告的议案，应出席董事 15 名，实际出席董事 15 名。

3. 本行董事长郭少泉先生、行长王麟先生、财务总监孟大耿先生声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4. 本公司按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的 2021 年上半年财务报告已经由毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

5. 本行 2021 年半年度不派发普通股现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

6. 除特别说明外，本半年度报告所述的金额币种为人民币。

7. 本报告包含若干对本公司财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。报告中“将”“可能”“努力”“计划”“有望”“力争”“预计”“目标”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本公司相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保证这些期望被实现或将会被证实为正确，故这些陈述不构成本公司的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异，不应对其过分依赖并应注意投资风险。请注意，该等展望性陈述与日后事件，或与本公司日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不明确因素的影响。

8. 本公司请投资者认真阅读本半年度报告全文，本公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及应对措施，详情请参阅“第三节 管理层讨论与分析”中风险管理的相关内容。

9. 备查文件

(1) 载有本行董事长郭少泉先生、行长王麟先生、财务总监孟大耿先生签名

并盖章的财务报表；

(2) 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

(3) 在香港联交所网站公布的业绩公告。

## 目 录

第一节	重要提示.....	1
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	管理层讨论与分析.....	10
第四节	公司治理.....	58
第五节	环境和社会责任.....	62
第六节	重要事项.....	63
第七节	股份变动及股东情况.....	69
第八节	优先股相关情况.....	75
第九节	员工和机构情况.....	76
第十节	财务报表.....	79

## 释 义

释义项	指	释义内容
本公司	指	青岛银行股份有限公司及其附属公司与分支机构
本行	指	青岛银行股份有限公司及其分支机构
A 股	指	在中国境内发行、在境内证券交易所上市并以人民币认购和买卖的股票
H 股	指	在中国境外发行、在香港联合交易所有限公司上市并以外币认购和买卖的股票
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
深交所	指	深圳证券交易所
青岛银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会青岛监管局
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《青岛银行股份有限公司章程》
证券及期货条例	指	证券及期货条例（香港法例第 571 章）
报告期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日（包括首尾两日）
人民币	指	中国法定货币
《标准守则》	指	香港《上市规则》附录十上市发行人董事会进行证券交易的标准守则
董事	指	本行的董事
监事	指	本行的监事
董事会	指	本行的董事会
监事会	指	本行的监事会
香港	指	中国香港特别行政区
绿色信贷	指	本行投向节能环保项目及服务贷款，以及符合中国金融学会绿色金融专业委员会发布的《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》的贷款。“节能环保项目及服务贷款”参照《中国银行业监督管理委员会关于报送绿色信贷统计表的通知》（银监办发〔2013〕185 号）。
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则
新租赁准则	指	财政部发布并于 2019 年 1 月 1 日生效的《企业会计准则第 21 号——租赁》

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

A 股证券简称	青岛银行	A 股证券代码	002948
A 股股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
H 股股份简称	青岛银行	H 股股份代号	3866
H 股股票上市证券交易所	香港联合交易所有限公司		
境外优先股股份简称	BQD 17USDPREF	境外优先股股份代号	4611
境外优先股上市证券交易所	香港联合交易所有限公司		
公司的中文名称	青岛银行股份有限公司		
公司的中文简称	青岛银行		
公司的外文名称	BANK OF QINGDAO CO., LTD.		
公司的外文名称缩写	BANK OF QINGDAO		
公司的法定代表人	郭少泉		
授权代表	郭少泉、吕岚		
联席公司秘书	吕岚、余咏诗		
注册地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 3 号楼		
注册地址的邮政编码	266061		
办公地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号		
办公地址的邮政编码	266061		
香港注册办事处地址	香港铜锣湾勿地臣街 1 号时代广场二座 31 楼		
公司网址	<a href="http://www.qdccb.com/">http://www.qdccb.com/</a>		
电子信箱	ir@qdbankchina.com		

### 二、联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吕岚	吕真真
联系地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号
电话	+86 40066 96588 转 6	+86 40066 96588 转 6
传真	+86 (532) 85783866	+86 (532) 85783866
电子信箱	ir@qdbankchina.com	ir@qdbankchina.com

### 三、其他情况

#### (一) 本行联系方式

本行注册地址、办公地址及相应的邮政编码，本行网址、电子信箱在报告期

内均未变化，具体可参见 2020 年度报告。

(二) 信息披露及备置地点

本行选定的信息披露报纸、登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址、半年度报告备置地点在报告期内均未变化，具体可参见 2020 年度报告。

(三) 其他有关资料

报告期内，本行其他有关资料没有发生变更。

四、主要会计数据和财务指标

本半年度报告所载财务数据和指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为本公司合并数据。

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	本期 比上年同期	2019 年 1-6 月
<b>经营业绩(人民币千元)</b>		<b>变动率(%)</b>		
利息净收入 <sup>(1)</sup>	3,908,157	3,991,212	(2.08)	3,144,543
非利息净收入 <sup>(1)</sup>	1,418,722	2,093,435	(32.23)	1,388,383
营业收入	5,326,879	6,084,647	(12.45)	4,532,926
业务及管理费	(1,465,663)	(1,387,109)	5.66	(1,217,140)
信用减值损失	(1,650,058)	(2,787,723)	(40.81)	(1,428,195)
营业利润	2,140,417	1,839,848	16.34	1,837,798
利润总额	2,140,588	1,859,542	15.11	1,839,884
净利润	1,832,972	1,564,491	17.16	1,466,129
归属于母公司股东净利润	1,797,590	1,530,517	17.45	1,438,462
扣除非经常性损益后归属于母公司股东净利润	1,791,977	1,517,020	18.12	1,434,788
<b>现金流量(人民币千元)</b>		<b>变动率(%)</b>		
经营活动产生的现金流量净额	(9,821,049)	19,725,341	(149.79)	(6,644,363)
<b>每股计(人民币元/股)</b>		<b>变动率(%)</b>		
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.40	0.34	17.65	0.32
稀释每股收益 <sup>(2)</sup>	0.40	0.34	17.65	0.32
扣除非经常性损益后的基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.40	0.34	17.65	0.32

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	本期末比 上年末	2019 年 12 月 31 日
<b>规模指标(人民币千元)</b>		<b>变动率(%)</b>		
资产总额 <sup>(3)</sup>	501,637,206	459,827,605	9.09	373,622,150
发放贷款和垫款:				
客户贷款总额 <sup>(3)</sup>	234,915,965	206,747,221	13.62	172,795,443
加: 应计利息	800,878	899,064	(10.92)	772,480
减: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(6,085,423)	(5,287,801)	15.08	(4,409,632)
发放贷款和垫款	229,631,420	202,358,484	13.48	169,158,291

贷款减值准备	(6,101,007)	(5,302,582)	15.06	(4,422,549)
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备	(15,584)	(14,781)	5.43	(12,917)
负债总额 <sup>(3)</sup>	469,347,081	428,920,747	9.43	343,144,232
吸收存款：				
客户存款总额 <sup>(3)</sup>	295,610,962	272,231,484	8.59	212,790,909
加：应计利息	3,696,667	3,519,226	5.04	2,634,494
吸收存款	299,307,629	275,750,710	8.54	215,425,403
股本	4,509,690	4,509,690	-	4,509,690
归属于母公司股东权益	31,633,059	30,285,174	4.45	29,915,460
股东权益	32,290,125	30,906,858	4.48	30,477,918
总资本净额	45,488,628	37,806,580	20.32	39,252,505
其中：核心一级资本净额	23,724,687	22,384,998	5.98	22,224,697
其他一级资本	7,904,970	7,909,292	(0.05)	7,901,623
二级资本	13,858,971	7,512,290	84.48	9,126,185
风险加权资产总额	286,145,148	267,941,143	6.79	265,908,365
<b>每股计(人民币元/股)</b>			<b>变动率(%)</b>	
归属于母公司普通股股东的每股净资产 <sup>(4)</sup>	5.27	4.97	6.04	4.89

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	本期比上年同期	2019年1-6月
<b>盈利能力指标(%)</b>		<b>变动</b>		
平均总资产回报率 <sup>(5)</sup> (年化)	0.76	0.77	(0.01)	0.88
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup> (年化)	15.38	13.56	1.82	13.49
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 <sup>(1)</sup> (年化)	15.33	13.44	1.89	13.46
净利差 <sup>(6)</sup> (年化)	1.96	2.15	(0.19)	2.03
净利息收益率 <sup>(7)</sup> (年化)	1.90	2.18	(0.28)	2.06
手续费及佣金净收入占营业收入比率 <sup>(1)</sup>	14.46	17.16	(2.70)	12.81
成本收入比	27.51	22.80	4.71	26.85
项目	2021年6月30日	2020年12月31日	本期末比上年末	2019年12月31日
<b>资产质量指标(%)</b>		<b>变动</b>		
不良贷款率	1.49	1.51	(0.02)	1.65
拨备覆盖率	174.53	169.62	4.91	155.09
贷款拨备率	2.60	2.56	0.04	2.56
<b>资本充足率指标(%)</b>		<b>变动</b>		
核心一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	8.29	8.35	(0.06)	8.36
一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	11.05	11.31	(0.26)	11.33
资本充足率 <sup>(8)</sup>	15.90	14.11	1.79	14.76

总权益对资产总额比率	6.44	6.72	(0.28)	8.16
<b>其他指标(%)</b>	<b>变动</b>			
流动性覆盖率	179.39	152.42	26.97	142.27
流动性比例	73.80	65.44	8.36	68.84

截至披露前一交易日的本行总股本（股）	4,509,690,000
支付的优先股股利（元） <sup>(9)</sup>	-
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，1-6 月累计）	0.40

注：

- (1) 根据中华人民共和国财政部、中国证券监督管理委员会、国务院国有资产监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会于 2021 年 1 月发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会〔2021〕2 号，以下简称“财会〔2021〕2 号文件”）的相关规定，本公司对 2020 年同期的信用卡分期收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入。
- (2) 每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。本行于 2017 年 9 月发行境外优先股，因此在计算加权平均净资产收益率时，“加权平均净资产”扣除了优先股的影响。
- (3) 资产总额、负债总额、客户贷款总额和客户存款总额的结构详见本半年度报告“第三节 管理层讨论与分析 五、资产负债表主要项目分析”。
- (4) 归属于母公司普通股股东的每股净资产=（归属于母公司股东权益-其他权益工具）/期末普通股股数。
- (5) 平均总资产回报率=净利润/期初及期末总资产平均余额，其中 2019 年期初总资产为采用新租赁准则后余额。
- (6) 净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。
- (7) 净利息收益率=利息净收入/平均生息资产。
- (8) 资本充足率相关指标，根据《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关监管规定计算。
- (9) 2021 年 1-6 月，本行未支付优先股股利。

## 五、境内外会计准则下会计数据差异

本公司按中国企业会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表中，本报告期内归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东权益并无差异。

## 六、非经常性损益项目及金额

非经常性损益项目(人民币千元)	2021 年 1-6 月
非流动资产处置损失	(408)
政府补助	13,340
其他	(3,810)
以上各项对所得税的影响	(2,281)
<b>非经常性损益税后影响净额</b>	<b>6,841</b>
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	5,613
影响少数股东损益的非经常性损益	1,228

注：

- (1) 根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》（2008 年修订）的规定计算。
- (2) 因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本公司正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

## 七、补充指标

迁徙率指标(%)	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.57	0.88	1.29
关注类贷款迁徙率	36.22	31.07	52.47
次级类贷款迁徙率	3.78	74.64	88.01
可疑类贷款迁徙率	3.10	21.91	10.91

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内本行从事的主要业务

本行成立于 1996 年 11 月，总部设在山东省青岛市，前身是青岛城市合作银行、青岛市商业银行。本行经过多年积累，在公司治理、风险管控、IT 建设等方面持续提升，已经形成“治理完善、服务温馨、风管坚实、科技卓越”的发展特色。2015 年 12 月，本行 H 股在香港联交所上市；2019 年 1 月，本行 A 股在深圳证券交易所上市。

本行向客户主要提供公司及个人存款、贷款、支付结算等服务和产品，通过零售银行、公司银行、金融市场三大业务板块驱动发展，形成坚实的客户基础，塑造特色鲜明、高质量发展的新金融业务模式。本行业务发展立足青岛，辐射山东。报告期末，已在济南、烟台、威海等山东省主要城市设有 15 家分行，营业网点达到 156 家。本行子公司共有 2 家：2017 年 2 月，本行发起设立青岛青银金融租赁有限公司（以下简称“青银金租”），本行持股占比 51%；2020 年 9 月，本行发起设立青银理财有限责任公司（以下简称“青银理财”），为本行全资控股。报告期末，本行员工人数超过四千人。

报告期末，本公司资产总额 5,016.37 亿元，负债总额 4,693.47 亿元，资本充足率 15.90%，不良贷款率 1.49%，比上年末下降 0.02 个百分点。报告期内累计实现净利润 18.33 亿元，较去年同期增长 17.16%。

### 二、核心竞争力分析

本行围绕“创·新金融，美·好银行”的发展愿景，坚定“打造科技引领、管理精细、特色鲜明的新金融精品银行”的战略目标，可持续发展能力不断增强。本行核心竞争力主要体现在：

**1. 优质多元的股东结构、市场化的管理团队，为公司治理和业务发展奠定良好基础。**本行经过多年精心布局，逐步形成涵盖民营企业、境外投资者、专业机构投资者、国有企业和社会公众股东的多元化股权结构，是混合所有制的典型代表。本行主要股东持股比例均衡，皆为稳定的长期投资者，均能依法合规、科学合理作为，支持本行长期发展。本行高级管理人员团队通过市场化方式选聘，具有深厚的行业认知和市场化经营理念。

**2. 双提升战略稳步实施，管理提升纵深推进。**本行全面启动经营管理双提升计划，推动业务发展的同时，大力探索推出以科技赋能发展、业务审批转型、运

营管理优化为主线的系列管理改革举措。重点聚焦客户体验，优化系统流程，提升业务办理效率，实现经营管理高质量发展。

**3.聚焦客户服务价值提升，开创服务体验 3.0 新模式。**本行专注高品质服务是核心竞争力的服务策略，以打造体验化、流程化的服务体验为主线，以“增互动”“塑流程”“强体验”为具体动作，结合“研数据”“夯智能”“提管理”进一步优化调整服务管理路径，统筹协调、牵头推进、压实责任、形成合力切实强化客户体验，扩大金融服务的内涵和外延，夯实服务价值化阶段“获客+活客”能力，创造性的开创服务体验 3.0 新模式，拓宽服务价值化边界。

**4.提升集团风险管理质效，构筑稳健的风险营治体系。**本行坚持“审慎稳健”的风险偏好，围绕“一体两翼”集团化发展格局，从集团层面推进统一授信管理，全面推进覆盖全客户、全资产口径、全机构的多层次统一授信体系和大额风险暴露体系建设。聚焦宏观政策，树立新发展理念，持续优化信贷资源配置。强化风险管理中科技赋能水平，完善风险管理工作机制和风险偏好管理机制，提升风险管理效能和服务实体经济质效。通过主动的风险管理思维和专业的风险管理模式，确保本行资产质量稳中向好，不良贷款率持续低于全国及山东平均水平，风险抵御能力良好。

**5.数字化转型提速，自主创新能力加强。**本行全面实施科技创新战略，秉承“金融+科技+场景”的新金融理念，加大数字化人才招聘和复合型人才培养力度，加快大数据、人工智能、云计算、5G、生物识别等新兴技术应用，继续强化业务创新，深化科技在风控、运营、流程、系统等方面的价值转化，增强科技赋能经营管理能力，加快数字化转型步伐。

### 三、总体经营概述

#### 3.1 主要经营指标完成情况

- (1) 资产总额 5,016.37 亿元，比上年末增加 418.10 亿元，增长 9.09%；
- (2) 客户贷款总额 2,349.16 亿元，比上年末增加 281.69 亿元，增长 13.62%；
- (3) 客户存款总额 2,956.11 亿元，比上年末增加 233.79 亿元，增长 8.59%，其中个人存款突破 1,000 亿元；
- (4) 净利润 18.33 亿元，同比增加 2.68 亿元，增长 17.16%；归属于母公司股东净利润 17.98 亿元，同比增加 2.67 亿元，增长 17.45%；
- (5) 不良贷款率 1.49%，比上年末下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率 174.53%，

比上年末提高 4.91 个百分点；资本充足率 15.90%，比上年末提高 1.79 个百分点；

(6) 平均总资产回报率 0.76%，同比下降 0.01 个百分点；

(7) 基本每股收益 0.40 元，同比增加 0.06 元；加权平均净资产收益率 15.38%，同比提高 1.82 个百分点。

### 3.2 经营管理主要工作

(1) 经营规模跨上新台阶，集团协同效应增强。报告期内，本公司实现“资产总额达到 5,000 亿元”的阶段性发展目标，标志本公司经营规模跨上新的台阶，正式跨入中型银行序列，进入发展新阶段。报告期内，本公司积极探索集团化管理和运营，母行与子公司间业务协同发展取得积极成效。青银金租业务重心逐步向山东省内转移，依托母行资源加强业务联动；青银理财充分发挥存款派生及蓄水功能，报告期末理财产品余额较年初增长 26.26%。

(2) 集中授信体系初建，管理提升纵深推进。2021 年，是本公司管理提升走实向深的一年。报告期内，本公司推行表内外授信业务集中审批，进一步强化授信政策引导；通过系统改造推进集团客户统一授信管理，初步形成“集中审批、统一授信”的风险管理体制。运营条线启动单位账户管理升级建设及“减高柜”试点，完成 95 项系统流程优化，业务办理效率和客户体验不断提升。

(3) 数字化转型提速，自主创新能力加强。报告期内，本公司继续强化科技应用，加快数字化转型步伐。线上贷款审批系统“星云智慧”信贷平台、个人互联网贷款产品“海融易贷”成功上线，国内信用证等多项业务实现全流程电子化处理；在线供应链金融产品“青银 e 链”业务范围进一步拓宽。“鹰眼 360 智能风控平台”获得自主知识产权，运营数字化转型领跑同业。信用卡场景化应用持续拓展，上线“无界卡”及远程面签功能，打破地域限制、提升业务办理效率。

(4) 零售银行战略成效显著，走乡村、进社区积沙成塔。报告期末，本公司零售存款较上年末新增 122.51 亿元，余额突破 1,000 亿元大关；零售客户在本行保有资产规模较上年末新增 301.43 亿元，继续保持高速增长；财富管理业务实现中间业务收入 1.27 亿元，同比增长 16.52%；信用卡累计发卡量达到 241.56 万张，同比增长 35.42%。惠农业务由量变向质变升级，报告期末已签约站点 1,759 家，助农存款余额 28.22 亿元。社区金融开创“志愿服务+”新模式，打造“幸福邻里”品牌，已开业 5 家社区支行。以“友好性、易得性、专业性”提升用户体验，落地服务体验管理 3.0。

(5) 批发客群量质并举，金融市场协同赋能。报告期内，全面推进战略客户“六总”经营模式，围绕“双基战略”深耕客群，新开客户市场占比及新开有效户占比实现双提升。报告期末，普惠金融业务拓展获客渠道，全行普惠口径贷款余额 210.66 亿元，超额完成“两增”考核要求。

(6) 金融市场业务继续深化转型，综合贡献不断提升。报告期内，本行发行二级资本债 60 亿元，有效巩固资本基础、提升业务发展空间；本行投资收益能力不断提升，银行间债券交割量达 5.13 万亿元，继续保持市场交易活跃；本行中长期债务融资工具承销额 79.75 亿元，市场份额 9.81%，位列山东省第一名；获得上海黄金交易所银行间黄金询价业务资格、债券通“北向通”业务资格，业务资质持续丰富。

#### 四、利润表主要项目分析

##### 4.1 财务业绩摘要

报告期内，本公司利润总额 21.41 亿元，同比增加 2.81 亿元，增长 15.11%；净利润 18.33 亿元，同比增加 2.68 亿元，增长 17.16%；实际所得税率 14.37%，同比下降 1.50 个百分点，主要是本公司国债、地方政府债免税收入增长。下表列出所示期间本公司主要利润项目变化。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	变动额	变动率 (%)
营业收入	5,326,879	6,084,647	(757,768)	(12.45)
其中：利息净收入	3,908,157	3,991,212	(83,055)	(2.08)
非利息净收入	1,418,722	2,093,435	(674,713)	(32.23)
营业支出	(3,186,462)	(4,244,799)	1,058,337	(24.93)
其中：税金及附加	(70,741)	(69,765)	(976)	1.40
业务及管理费	(1,465,663)	(1,387,109)	(78,554)	5.66
信用减值损失	(1,650,058)	(2,787,723)	1,137,665	(40.81)
其他业务成本	-	(202)	202	(100.00)
营业外收支净额	171	19,694	(19,523)	(99.13)
利润总额	2,140,588	1,859,542	281,046	15.11
所得税费用	(307,616)	(295,051)	(12,565)	4.26
净利润	1,832,972	1,564,491	268,481	17.16
其中：归属于母公司股东净利润	1,797,590	1,530,517	267,073	17.45
少数股东损益	35,382	33,974	1,408	4.14

## 4.2 营业收入

报告期内，本公司营业收入 53.27 亿元，同比减少 7.58 亿元，下降 12.45%，主要是本公司加大支持实体经济和减费让利力度，净利息收益率有所回落，利息净收入略有下降；债券市场表现弱于上年同期，投资收益和公允价值变动损益合计有所减少，理财业务手续费收入有所减少；汇率波动，汇兑损益减少。营业收入中利息净收入占比 73.37%，同比提高 7.78 个百分点；手续费及佣金净收入占比 14.46%，同比下降 2.70 个百分点。下表列出所示期间本公司主要营业收入构成及变动情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月		占比变动 (百分点)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息净收入	3,908,157	73.37	3,991,212	65.59	7.78
利息收入	8,881,975	166.74	8,295,162	136.33	30.41
其中：发放贷款和垫款利息收入	5,613,418	105.38	4,990,383	82.02	23.36
金融投资利息收入	2,616,902	49.13	2,636,940	43.34	5.79
存放同业及其他金融机构款项利息收入	12,689	0.24	3,733	0.06	0.18
拆出资金利息收入	83	-	74,377	1.22	(1.22)
存放中央银行款项利息收入	191,341	3.59	173,372	2.85	0.74
买入返售金融资产利息收入	140,753	2.64	105,924	1.74	0.90
长期应收款利息收入	306,789	5.76	310,433	5.10	0.66
利息支出	(4,973,818)	(93.37)	(4,303,950)	(70.73)	(22.64)
非利息净收入	1,418,722	26.63	2,093,435	34.41	(7.78)
其中：手续费及佣金净收入	770,325	14.46	1,044,052	17.16	(2.70)
其他非利息净收入	648,397	12.17	1,049,383	17.25	(5.08)
营业收入	5,326,879	100.00	6,084,647	100.00	-

## 4.3 利息净收入

报告期内，本公司利息净收入 39.08 亿元，同比减少 0.83 亿元，下降 2.08%，主要是净利息收益率有所回落，利息净收入略有下降。下表列出所示期间本公司生息资产及计息负债项目平均余额、利息收入/支出及平均收益率/成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月			2020 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率
<b>生息资产</b>						
发放贷款和垫款	218,831,432	5,613,418	5.17%	187,623,101	4,990,383	5.35%
金融投资	136,311,271	2,616,902	3.87%	125,590,006	2,636,940	4.22%
存拆放同业及其他金融机构款项 <sup>(1)</sup>	19,485,557	153,525	1.59%	20,736,264	184,034	1.78%
存放中央银行款项	29,254,150	191,341	1.32%	24,063,776	173,372	1.45%
长期应收款	10,615,623	306,789	5.83%	10,789,667	310,433	5.79%
<b>合计</b>	<b>414,498,033</b>	<b>8,881,975</b>	<b>4.32%</b>	<b>368,802,814</b>	<b>8,295,162</b>	<b>4.52%</b>
<b>计息负债</b>						
吸收存款	277,353,506	2,836,680	2.06%	227,844,871	2,290,323	2.02%
同业及其他金融机构存拆放款项 <sup>(2)</sup>	49,536,339	617,796	2.51%	49,013,154	571,345	2.34%
应付债券	85,839,314	1,376,898	3.23%	82,268,328	1,349,986	3.30%
向中央银行借款	13,060,794	142,444	2.20%	6,374,878	92,296	2.91%
<b>合计</b>	<b>425,789,953</b>	<b>4,973,818</b>	<b>2.36%</b>	<b>365,501,231</b>	<b>4,303,950</b>	<b>2.37%</b>
<b>利息净收入</b>	/	3,908,157	/	/	3,991,212	/
<b>净利差</b>	/	/	1.96%	/	/	2.15%
<b>净利息收益率</b>	/	/	1.90%	/	/	2.18%

注：

- (1) 存拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售金融资产。
- (2) 同业及其他金融机构存拆放款项包含卖出回购金融资产款。

报告期内，生息资产平均余额 4,144.98 亿元，同比增加 456.95 亿元，增长 12.39%，主要是本公司业务发展，贷款规模扩大。净利差 1.96%，同比下降 0.19 个百分点，净利息收益率 1.90%，同比下降 0.28 个百分点。报告期内，本公司加大支持实体经济和减费让利力度，贷款收益率有所下降；且针对市场形势，并为集约使用资本，适当增加了低风险金融投资。

下表列出所示期间本公司由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况。规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量；由规模变化和利率变化共同引起的利息收支变化，计入规模变化对利息收支变化的影响金额。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月对比 2020 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	790,508	(167,473)	623,035
金融投资	197,938	(217,976)	(20,038)
存放同业及其他金融机构款项	(10,971)	(19,538)	(30,509)
存放中央银行款项	33,482	(15,513)	17,969
长期应收款	(5,784)	2,140	(3,644)
<b>利息收入变动</b>	<b>1,005,173</b>	<b>(418,360)</b>	<b>586,813</b>
<b>负债</b>			
吸收存款	501,163	45,194	546,357
同业及其他金融机构存放款项	5,132	41,319	46,451
应付债券	55,469	(28,557)	26,912
向中央银行借款	72,593	(22,445)	50,148
<b>利息支出变动</b>	<b>634,357</b>	<b>35,511</b>	<b>669,868</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>370,816</b>	<b>(453,871)</b>	<b>(83,055)</b>

#### 4.4 利息收入

报告期内，本公司利息收入 88.82 亿元，同比增加 5.87 亿元，增长 7.07%，主要是本公司资产规模扩大，生息资产利息收入增长所致。发放贷款和垫款利息收入及金融投资利息收入构成本公司利息收入的主要部分。

##### 发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本公司发放贷款和垫款利息收入 56.13 亿元，同比增加 6.23 亿元，增长 12.48%，主要是本公司加大对实体经济信贷投放力度，并深化风险管控，调整信贷结构，持续扩大贷款投放规模。下表列出所示期间本公司发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月			2020 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	146,230,658	3,748,150	5.17%	124,338,087	3,317,073	5.36%
个人贷款	59,206,436	1,658,178	5.65%	55,237,222	1,545,390	5.63%
票据贴现	13,394,338	207,090	3.12%	8,047,792	127,920	3.20%
<b>合计</b>	<b>218,831,432</b>	<b>5,613,418</b>	<b>5.17%</b>	<b>187,623,101</b>	<b>4,990,383</b>	<b>5.35%</b>

##### 金融投资利息收入

报告期内，本公司金融投资利息收入 26.17 亿元，同比减少 0.20 亿元，微降 0.76%，主要是本公司实施稳健的金融投资策略，持续压降非标资产，并针对市

场形势，适当增加政府债券等低风险投资，金融投资利息收入保持基本稳定。

#### 存拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本公司存拆放同业及其他金融机构款项利息收入 1.54 亿元，同比减少 0.31 亿元，下降 16.58%，主要是本公司针对同业市场情况，适时调整资金配置，压缩同业拆出资金。

#### 4.5 利息支出

报告期内，本公司利息支出 49.74 亿元，同比增加 6.70 亿元，增长 15.56%，主要是本公司负债规模扩大，利息支出增长较快。吸收存款利息支出和应付债券利息支出为本公司利息支出的主要部分。

#### 吸收存款利息支出

报告期内，本公司吸收存款利息支出 28.37 亿元，同比增加 5.46 亿元，增长 23.86%，主要是本公司存款业务规模扩大，存款利息支出增长较快。下表列出所示期间本公司吸收存款各组成部分的平均余额、利息支出和平均成本率。

金额单位：人民币千元

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

#### 同业及其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本公司同业及其他金融机构存拆放款项利息支出 6.18 亿元，同比增加 0.46 亿元，增长 8.13%，主要是货币市场回购利率上行，本公司同业及其他金融机构存拆放款项利息支出增加。

#### 应付债券利息支出

报告期内，本公司应付债券利息支出 13.77 亿元，同比增加 0.27 亿元，增长 1.99%，主要是本公司持续优化主动负债结构，发行 60 亿元二级资本债，应付债券利息支出基本稳定。

#### 4.6 非利息净收入

报告期内，本公司非利息净收入 14.19 亿元，同比减少 6.75 亿元，下降 32.23%，主要是债券市场表现弱于上年同期，投资收益和公允价值变动损益合计有所减少，理财业务手续费收入有所减少；汇率波动，汇兑损益减少。下表列出所示期间本公司非利息净收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
手续费及佣金收入	846,442	1,108,169
减：手续费及佣金支出	(76,117)	(64,117)
手续费及佣金净收入	770,325	1,044,052
其他非利息净收入	648,397	1,049,383
<b>非利息净收入</b>	<b>1,418,722</b>	<b>2,093,435</b>

#### 4.7 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司手续费及佣金净收入 7.70 亿元，同比减少 2.74 亿元，下降 26.22%，主要是本公司理财手续费收入下降。下表列出所示期间本公司手续费及佣金净收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>846,442</b>	<b>1,108,169</b>
其中：理财手续费	414,948	672,692
委托及代理业务手续费	235,461	227,747
托管及银行卡手续费 <sup>(1)</sup>	102,985	79,338
融资租赁手续费	52,224	92,729
结算业务手续费	34,305	19,636
其他手续费	6,519	16,027
减：手续费及佣金支出	(76,117)	(64,117)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>770,325</b>	<b>1,044,052</b>

注：根据财政部、证监会、国务院国有资产监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会于 2021 年 1 月发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会[2021]2 号)的相关规定，本公司对 2020 年的信用卡分期收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入。

报告期内，理财手续费收入 4.15 亿元，同比减少 2.58 亿元，下降 38.32%，本公司管理的理财产品规模保持增长，固定管理手续费收入稳步提高，但 2021 年上半年债券市场波动较小、交易阶段性机会弱于上年同期，理财业务超额收益降低，理财手续费整体下降；托管及银行卡手续费收入 1.03 亿元，同比增加 0.24 亿元，增长 29.81%，主要是信用卡手续费收入增加；融资租赁手续费收入 0.52

亿元，同比减少 0.41 亿元，下降 43.68%，主要是租赁资产投放减少；结算业务手续费收入 0.34 亿元，同比增加 0.15 亿元，增长 74.70%，主要是福费廷手续收入增加。

#### 4.8 其他非利息净收入

报告期内，本公司其他非利息净收入 6.48 亿元，同比减少 4.01 亿元，下降 38.21%，主要是债券市场表现弱于上年同期，投资收益和公允价值变动损益合计有所减少；市场汇率波动，汇兑损益减少。下表列出所示期间本公司其他非利息净收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
投资收益	466,332	1,093,908
公允价值变动损益	243,160	(194,103)
汇兑收益	(70,619)	140,203
其他收益	9,359	9,019
其他业务收入	573	744
资产处置损益	(408)	(388)
<b>其他非利息净收入</b>	<b>648,397</b>	<b>1,049,383</b>

#### 4.9 业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费 14.66 亿元，同比增加 0.79 亿元，增长 5.66%。其中，职工薪酬费用同比增加 0.49 亿元，增长 6.01%。下表列出所示期间本公司业务及管理费的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
职工薪酬费用	858,594	809,949
折旧及摊销	237,321	208,199
电子设备营运支出	42,874	28,218
维护费	38,698	34,357
其他一般及行政费用	288,176	306,386
<b>业务及管理费</b>	<b>1,465,663</b>	<b>1,387,109</b>

#### 4.10 信用减值损失

报告期内，本公司信用减值损失 16.50 亿元，同比减少 11.38 亿元，下降 40.81%，主要是本公司上年同期针对新冠疫情等情况增加减值准备计提，今年疫情影响逐步减轻，且本公司持续加大资产质量管控和不良资产清收力度，资产风险状况稳步改善，减值准备计提相应减少。发放贷款和垫款信用减值损失是信用

减值损失最大组成部分。报告期内，发放贷款和垫款信用减值损失 12.63 亿元，同比减少 6.82 亿元，下降 35.07%。下表列出所示期间本公司信用减值损失的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
存放同业及其他金融机构款项	1,251	210
拆出资金	335	(10,126)
买入返售金融资产	6,028	7,456
发放贷款和垫款	1,262,812	1,944,777
以摊余成本计量的金融投资	(42,254)	735,614
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	343,563	(28,239)
长期应收款	53,731	134,237
信贷承诺	6,139	(2,015)
其他	18,453	5,809
<b>信用减值损失</b>	<b>1,650,058</b>	<b>2,787,723</b>

## 五、资产负债表主要项目分析

### 5.1 资产

报告期末，本公司资产总额 5,016.37 亿元，比上年末增加 418.10 亿元，增长 9.09%。下表列出截至所示日期本公司资产总额的构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
发放贷款和垫款	229,631,420	45.78	202,358,484	44.01	13.48	1.77	169,158,291	45.28
以摊余成本计量的金融投资	66,408,636	13.24	74,157,602	16.13	(10.45)	(2.89)	64,491,058	17.26
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	76,647,978	15.27	66,828,002	14.53	14.69	0.74	54,973,781	14.71
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	49,193,456	9.81	37,250,405	8.10	32.06	1.71	22,912,561	6.13
现金及存放中央银行款项	46,937,324	9.36	47,219,397	10.27	(0.60)	(0.91)	39,704,840	10.63
存放同业及其他金融机构款项	4,057,970	0.81	2,568,919	0.56	57.96	0.25	1,312,468	0.35
拆出资金	451,873	0.09	-	-	不适用	0.09	3,313,603	0.89
衍生金融资产	226,390	0.05	286,400	0.06	(20.95)	(0.01)	12,436	-
买入返售金融资产	8,862,695	1.77	9,726,476	2.12	(8.88)	(0.35)	2,325,771	0.62
长期应收款	10,233,394	2.04	11,001,178	2.39	(6.98)	(0.35)	9,037,819	2.42
固定资产	2,991,548	0.60	3,020,960	0.66	(0.97)	(0.06)	2,838,610	0.76
使用权资产	804,678	0.16	826,821	0.18	(2.68)	(0.02)	818,928	0.22

其他 <sup>(1)</sup>	5,189,844	1.02	4,582,961	0.99	13.24	0.03	2,721,984	0.73
<b>资产总计</b>	<b>501,637,206</b>	<b>100.00</b>	<b>459,827,605</b>	<b>100.00</b>	<b>9.09</b>	<b>-</b>	<b>373,622,150</b>	<b>100.00</b>

注：其他包括贵金属、在建工程、无形资产、递延所得税资产和其他资产。

### 5.1.1 发放贷款和垫款

报告期末，本公司发放贷款和垫款 2,296.31 亿元，比上年末增加 272.73 亿元，增长 13.48%；占本公司资产总额的 45.78%，比上年末提高 1.77 个百分点。报告期内，本公司聚焦国家宏观政策，提升服务实体经济质效，并且优化信贷结构，各项贷款持续较快增长。下表列出截至所示日期，本公司按产品类型划分的发放贷款和垫款构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
公司贷款	150,431,093	64.03	138,776,966	67.12	8.40	(3.09)	112,036,804	64.83
个人贷款	67,434,011	28.71	60,755,096	29.39	10.99	(0.68)	54,508,817	31.55
票据贴现	17,050,861	7.26	7,215,159	3.49	136.32	3.77	6,249,822	3.62
<b>客户贷款总额</b>	<b>234,915,965</b>	<b>100.00</b>	<b>206,747,221</b>	<b>100.00</b>	<b>13.62</b>	<b>-</b>	<b>172,795,443</b>	<b>100.00</b>
加：应计利息	800,878	/	899,064	/	(10.92)	/	772,480	/
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(6,085,423)	/	(5,287,801)	/	15.08	/	(4,409,632)	/
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>229,631,420</b>	<b>/</b>	<b>202,358,484</b>	<b>/</b>	<b>13.48</b>	<b>/</b>	<b>169,158,291</b>	<b>/</b>

#### 公司贷款

报告期末，本公司的公司贷款 1,504.31 亿元，比上年末增加 116.54 亿元，增长 8.40%；占发放贷款和垫款总额（不含应计利息，下同）的 64.03%，比上年末下降 3.09 个百分点。报告期内，本公司积极对接公司客户，不断创新产品、加大信贷支持力度，有力支持了传统产业升级转型、绿色产业和普惠金融等的发展。

#### 个人贷款

报告期末，本公司个人贷款 674.34 亿元，比上年末增加 66.79 亿元，增长 10.99%；占发放贷款和垫款总额的 28.71%，比上年末下降 0.68 个百分点。报告期内，本公司在符合监管要求的前提下，稳定发展住房按揭贷款；同时，把握消费升级总趋势，满足民众普惠金融需要，个人消费贷款快速增长。

#### 票据贴现

报告期末，本公司票据贴现 170.51 亿元，比上年末增加 98.36 亿元，增长

136.32%；占发放贷款和垫款总额的 7.26%，比上年末提高 3.77 个百分点。报告期内，本公司进一步加强票据业务营销，业务规模再创历史新高，票据业务在获客和降低客户融资成本方面作用不断增强。

### 5.1.2 金融投资

报告期末，本公司金融投资账面价值 1,922.50 亿元，比上年末增加 140.14 亿元，增长 7.86%。下表列出截至所示日期本公司金融投资组合构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	49,193,456	25.59	37,250,405	20.90
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	76,647,978	39.87	66,828,002	37.49
以摊余成本计量的金融投资	66,408,636	34.54	74,157,602	41.61
<b>金融投资</b>	<b>192,250,070</b>	<b>100.00</b>	<b>178,236,009</b>	<b>100.00</b>

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

报告期末，本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资账面价值 491.93 亿元，比上年末增加 119.43 亿元，增长 32.06%，主要是本公司增加了流动性较强且具备免税优势的公募基金投资。下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构发行的债券	890,020	704,792
企业实体发行的债券	109,453	178,160
投资基金	35,472,444	24,363,870
资产管理计划	11,148,719	9,998,794
资金信托计划	1,572,820	2,004,789
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资</b>	<b>49,193,456</b>	<b>37,250,405</b>

#### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

报告期末，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资账面价值 766.48 亿元，比上年末增加 98.20 亿元，增长 14.69%，主要是本公司针对债券市场状况，进行主动风险管理，调整投资结构，适度增加风险相对较低的政府债券投资规模。下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	26,630,428	15,330,316
政策性银行发行的债券	2,275,354	6,437,969
同业及其他金融机构发行的债券	14,274,980	11,039,796
企业实体发行的债券	26,607,255	26,338,440
资产管理计划	5,158,950	5,680,647
其他投资	703,251	703,121
股权投资	23,250	23,250
加：应计利息	974,510	1,274,463
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资</b>	<b>76,647,978</b>	<b>66,828,002</b>

### 以摊余成本计量的金融投资

报告期末，本公司以摊余成本计量的金融投资账面价值 664.09 亿元，比上年末减少 77.49 亿元，下降 10.45%，主要是本公司根据流动性管理需要，减少了同业及其他金融机构发行的债券规模。下表列出截至所示日期本公司以摊余成本计量的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	28,231,883	26,717,042
政策性银行发行的债券	11,800,375	11,799,924
同业及其他金融机构发行的债券	11,361,586	18,552,129
企业实体发行的债券	1,562,684	1,823,781
资产管理计划	5,426,670	7,585,510
资金信托计划	2,030,700	1,434,700
其他投资	6,180,000	6,150,000
<b>以摊余成本计量的金融投资总额</b>	<b>66,593,898</b>	<b>74,063,086</b>
加：应计利息	869,004	1,191,036
减：减值准备	(1,054,266)	(1,096,520)
<b>以摊余成本计量的金融投资账面价值</b>	<b>66,408,636</b>	<b>74,157,602</b>

## 5.2 负债

报告期末，本公司负债总额 4,693.47 亿元，比上年末增加 404.26 亿元，增长 9.43%，主要是本公司吸收存款和发行债券增加。下表列出截至所示日期本公司负债总额构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		本期末比上年末		2019年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
吸收存款	299,307,629	63.77	275,750,710	64.29	8.54	(0.52)	215,425,403	62.78
同业及其他金融机构存放款项	7,826,483	1.67	17,024,732	3.97	(54.03)	(2.30)	16,462,527	4.80
向中央银行借款	14,945,004	3.18	11,207,069	2.61	33.35	0.57	5,536,650	1.61
拆入资金	14,589,011	3.11	12,947,575	3.02	12.68	0.09	9,916,257	2.89
衍生金融负债	226,436	0.05	288,347	0.07	(21.47)	(0.02)	8,805	-
卖出回购金融资产款	31,591,305	6.73	33,099,349	7.72	(4.56)	(0.99)	16,027,082	4.67
应付债券	95,432,222	20.33	72,834,508	16.98	31.03	3.35	76,858,899	22.40
租赁负债	456,469	0.10	453,671	0.11	0.62	(0.01)	427,429	0.12
其他 <sup>(1)</sup>	4,972,522	1.06	5,314,786	1.23	(6.44)	(0.17)	2,481,180	0.73
<b>负债合计</b>	<b>469,347,081</b>	<b>100.00</b>	<b>428,920,747</b>	<b>100.00</b>	<b>9.43</b>	<b>-</b>	<b>343,144,232</b>	<b>100.00</b>

注：其他包括应付职工薪酬、应交税费、预计负债和其他负债。

### 5.2.1 吸收存款

报告期末，本公司吸收存款 2,993.08 亿元，比上年末增加 235.57 亿元，增长 8.54%。报告期内，本公司在加强市场拓展的同时，完善客户分层营销和产品服务模式，推动存款增长，存款在经营资金来源中的基础性地位得到持续巩固。下表列出截至所示日期本公司按产品类型和客户类型划分的吸收存款构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		本期末比上年末		2019年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
<b>公司存款</b>	194,842,236	65.91	183,447,242	67.38	6.21	(1.47)	147,880,817	69.49
活期存款	112,968,000	38.21	111,491,369	40.95	1.32	(2.74)	92,593,934	43.51
定期存款	81,874,236	27.70	71,955,873	26.43	13.78	1.27	55,286,883	25.98
<b>个人存款</b>	100,589,848	34.03	88,339,315	32.45	13.87	1.58	64,796,343	30.45
活期存款	26,753,635	9.05	22,899,499	8.41	16.83	0.64	20,622,060	9.69
定期存款	73,836,213	24.98	65,439,816	24.04	12.83	0.94	44,174,283	20.76
汇出及应解汇款	152,597	0.05	428,585	0.16	(64.40)	(0.11)	100,697	0.05
待划转财政性存款	26,281	0.01	16,342	0.01	60.82	-	13,052	0.01
<b>客户存款总额</b>	<b>295,610,962</b>	<b>100.00</b>	<b>272,231,484</b>	<b>100.00</b>	<b>8.59</b>	<b>-</b>	<b>212,790,909</b>	<b>100.00</b>
加：应计利息	3,696,667	/	3,519,226	/	5.04	/	2,634,494	/
<b>吸收存款</b>	<b>299,307,629</b>	<b>/</b>	<b>275,750,710</b>	<b>/</b>	<b>8.54</b>	<b>/</b>	<b>215,425,403</b>	<b>/</b>

报告期内，存款稳定性持续提升。个人存款占客户存款总额(不含应计利息，下同)的比例为 34.03%，比上年末提高 1.58 个百分点；活期存款占客户存款总额的比例为 47.26%，比上年末下降 2.10 个百分点；公司活期存款占公司存款的

比例为 57.98%，比上年末下降 2.80 个百分点。

### 5.2.2 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项 78.26 亿元，比上年末减少 91.98 亿元，下降 54.03%，主要是本公司加强同业主动负债管理，优化调整负债结构，债券发行量增加的同时，适当压缩同业存款规模。

### 5.2.3 向中央银行借款

报告期末，本公司向中央银行借款 149.45 亿元，比上年末增加 37.38 亿元，增长 33.35%，主要是本公司贯彻落实央行政策导向，积极申请支小再贷款，增加小微企业信贷资金来源，并积极参与中期借贷便利操作。

### 5.2.4 卖出回购金融资产款

报告期末，本公司卖出回购金融资产款 315.91 亿元，比上年末减少 15.08 亿元，下降 4.56%，主要是本公司对同业负债进行总量控制和结构调整，为均衡负债结构，适当减少卖出回购金融资产款规模。

### 5.2.5 应付债券

报告期末，本公司应付债券 954.32 亿元，比上年末增加 225.98 亿元，增长 31.03%，主要是本公司成功发行 60 亿元二级资本债，并加强主动负债管理，针对资金市场形势，适当增加同业存单规模。有关债券详情见本半年度报告“财务报表附注四、26.应付债券”。

## 5.3 股东权益

报告期末，本公司股东权益 322.90 亿元，比上年末增加 13.83 亿元，增长 4.48%；归属于母公司股东权益 316.33 亿元，比上年末增加 13.48 亿元，增长 4.45%，主要是留存收益增加。下表列出截至所示日期本公司股东权益构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
股本	4,509,690	4,509,690
其他权益工具		
其中：优先股	7,853,964	7,853,964
资本公积	8,337,869	8,337,869
其他综合收益	394,756	32,717
盈余公积	1,859,737	1,859,737
一般风险准备	5,072,217	5,072,217
未分配利润	3,604,826	2,618,980

归属于母公司股东权益合计	31,633,059	30,285,174
少数股东权益	657,066	621,684
<b>股东权益合计</b>	<b>32,290,125</b>	<b>30,906,858</b>

## 六、现金流量表分析

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	变动额
经营活动现金流入小计	38,093,893	75,245,964	(37,152,071)
经营活动现金流出小计	(47,914,942)	(55,520,623)	7,605,681
经营活动产生的现金流量净额	(9,821,049)	19,725,341	(29,546,390)
投资活动现金流入小计	39,188,730	44,656,491	(5,467,761)
投资活动现金流出小计	(50,928,419)	(71,987,288)	21,058,869
投资活动产生的现金流量净额	(11,739,689)	(27,330,797)	15,591,108
筹资活动现金流入小计	55,072,378	32,155,562	22,916,816
筹资活动现金流出小计	(34,723,565)	(30,633,437)	(4,090,128)
筹资活动产生的现金流量净额	20,348,813	1,522,125	18,826,688
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(17,771)	8,941	(26,712)
现金及现金等价物净减少额	(1,229,696)	(6,074,390)	4,844,694

报告期末，本公司经营活动产生的现金流量净额为-98.21 亿元，同比减少 295.46 亿元，主要是吸收存款净增加额减少 276.01 亿元；投资活动产生的现金流量净额为-117.40 亿元，同比增加 155.91 亿元，主要是投资支付的现金减少 212.16 亿元，而收回投资取得的现金减少 52.23 亿元，部分抵消上述影响；筹资活动产生的现金流量净额为 203.49 亿元，同比增加 188.27 亿元，主要是本公司发行债券收到的现金增加 229.17 亿元，而偿还债务支付的现金增加 41.69 亿元，部分抵消上述影响。

## 七、分部分析

以下分部经营业绩按业务分部显示。本公司主要业务包括公司银行业务、零售银行业务、金融市场业务等。下表列出所示期间本公司各业务分部的经营业绩概要。

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	分部营业收入	占比%	分部营业收入	占比%
公司银行业务	2,827,449	53.08	3,088,081	50.75
零售银行业务	1,063,614	19.97	1,058,042	17.39
金融市场业务	1,253,422	23.53	1,691,252	27.80

未分配项目及其他	182,394	3.42	247,272	4.06
<b>合计</b>	<b>5,326,879</b>	<b>100.00</b>	<b>6,084,647</b>	<b>100.00</b>

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	分部利润总额	占比%	分部利润总额	占比%
公司银行业务	841,195	39.30	590,925	31.78
零售银行业务	439,117	20.51	384,085	20.65
金融市场业务	759,888	35.50	778,559	41.87
未分配项目及其他	100,388	4.69	105,973	5.70
<b>合计</b>	<b>2,140,588</b>	<b>100.00</b>	<b>1,859,542</b>	<b>100.00</b>

## 八、资产及负债状况分析

### 8.1 主要境外资产情况

不适用。

### 8.2 以公允价值计量的资产和负债

金额单位：人民币千元

主要项目	2020 年 12 月 31 日	本期计入损益的 公允价值变动	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提的 减值	2021 年 6 月 30 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	37,250,405	242,094	不适用	不适用	49,193,456
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	7,215,159	不适用	14,843	803	17,050,861
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	66,828,002	不适用	28,615	343,563	76,647,978
衍生金融资产	286,400	(60,010)	不适用	不适用	226,390
衍生金融负债	(288,347)	61,911	不适用	不适用	(226,436)

### 8.3 截至报告期末的资产权利受限情况

请参见本半年度报告“财务报表附注九、6.抵押资产”。

## 九、贷款质量分析

报告期内，本公司加强对信贷资产质量的管控，在信贷资产稳步增长的同时，信贷资产质量状况持续优化，不良贷款率有所下降。报告期末，本公司贷款总额（不含应计利息）2,349.16 亿元，不良贷款总额 34.96 亿元，不良贷款率 1.49%。出于讨论与分析目的，如无特别说明，本小节以下分析中的贷款金额均不含应计利息。

### 9.1 按五级分类划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
正常类贷款	228,882,093	97.43	200,577,540	97.02
关注类贷款	2,538,136	1.08	3,043,568	1.47
次级类贷款	2,074,266	0.88	1,427,636	0.69
可疑类贷款	1,036,218	0.44	1,338,977	0.65
损失类贷款	385,252	0.17	359,500	0.17
<b>客户贷款总额</b>	<b>234,915,965</b>	<b>100.00</b>	<b>206,747,221</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款总额</b>	<b>3,495,736</b>	<b>1.49</b>	<b>3,126,113</b>	<b>1.51</b>

在贷款监管五级分类制度下，本公司的不良贷款包括次级类、可疑类和损失类贷款。报告期末，不良贷款率较上年末下降 0.02 个百分点至 1.49%，其中次级类贷款占比较上年末上升 0.19 个百分点至 0.88%，可疑类贷款占比较上年末下降 0.21 个百分点至 0.44%，损失类贷款占比与上年末持平。

### 9.2 按产品类型划分的贷款情况

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
<b>公司贷款</b>	<b>167,481,954</b>	<b>71.29</b>	<b>145,992,125</b>	<b>70.61</b>
流动资金贷款	89,053,289	37.91	83,070,680	40.18
固定资产贷款	57,184,756	24.34	54,374,209	26.30
进出口押汇	4,193,048	1.78	1,332,077	0.64
票据贴现	17,050,861	7.26	7,215,159	3.49
<b>零售贷款</b>	<b>67,434,011</b>	<b>28.71</b>	<b>60,755,096</b>	<b>29.39</b>
个人住房贷款	43,940,272	18.71	40,588,284	19.63
个人经营贷款	11,036,878	4.70	10,768,653	5.21
个人消费贷款	12,456,861	5.30	9,398,159	4.55
<b>客户贷款总额</b>	<b>234,915,965</b>	<b>100.00</b>	<b>206,747,221</b>	<b>100.00</b>

### 9.3 按行业划分的贷款情况

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
<b>公司贷款</b>	<b>167,481,954</b>	<b>71.29</b>	<b>145,992,125</b>	<b>70.61</b>
制造业	33,195,135	14.12	27,657,606	13.37
建筑业	27,048,564	11.51	24,704,927	11.95
租赁和商务服务业	23,676,010	10.08	21,806,775	10.55
房地产业	22,536,532	9.59	20,970,449	10.14
批发和零售业	21,601,677	9.20	15,003,646	7.26
水利、环境和公共设施管理业	20,990,253	8.94	19,600,238	9.48

交通运输、仓储和邮政业	4,336,929	1.85	3,082,904	1.49
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,099,366	1.75	3,797,074	1.84
金融业	3,036,970	1.29	1,869,095	0.90
科学研究和技术服务业	2,236,480	0.95	2,241,260	1.08
其他	4,724,038	2.01	5,258,151	2.55
<b>零售贷款</b>	<b>67,434,011</b>	<b>28.71</b>	<b>60,755,096</b>	<b>29.39</b>
<b>客户贷款总额</b>	<b>234,915,965</b>	<b>100.00</b>	<b>206,747,221</b>	<b>100.00</b>

#### 9.4 按地区划分的贷款情况

单位：人民币千元

地区	2021年6月30日		2020年12月31日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
山东省	<b>234,915,965</b>	<b>100.00</b>	<b>206,747,221</b>	<b>100.00</b>
其中：青岛市	130,532,051	55.57	110,957,353	53.68

青岛市在山东省各市级区域中，经济总量占据龙头地位，其海洋经济、高端制造业、对外贸易等为其特色经济和优势行业，区域优势明显，市场活力充沛，发展前景较好。本公司充分发挥地方法人机构的优势，深耕青岛市场。报告期末，青岛地区客户的贷款占比较上年末提高 1.89 个百分点至 55.57%，不良贷款率为 0.56%，持续保持较低水平。

#### 9.5 按担保方式划分的贷款情况

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
信用贷款	45,799,403	19.50	42,739,296	20.67
保证贷款	52,117,221	22.19	50,477,538	24.41
抵押贷款	91,920,927	39.12	84,180,163	40.72
质押贷款	45,078,414	19.19	29,350,224	14.20
<b>客户贷款总额</b>	<b>234,915,965</b>	<b>100.00</b>	<b>206,747,221</b>	<b>100.00</b>

#### 9.6 前十大单一借款人的贷款情况

单位：人民币千元

十大借款人	行业	报告期末贷款金额	占贷款总额百分比%
A	制造业	3,423,853	1.46
B	租赁和商务服务业	2,580,000	1.10
C	租赁和商务服务业	2,250,000	0.96
D	租赁和商务服务业	1,730,000	0.74
E	交通运输、仓储和邮政业	1,696,000	0.72
F	水利、环境和公共设施管理业	1,500,000	0.64
G	水利、环境和公共设施管理业	1,500,000	0.64

H	水利、环境和公共设施管理业	1,433,900	0.61
I	租赁和商务服务业	1,400,000	0.59
J	租赁和商务服务业	1,400,000	0.59
合计	-	<b>18,913,753</b>	<b>8.05</b>

### 9.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

逾期期限	2021年6月30日		2020年12月31日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
逾期3个月（含）以内	987,149	0.42	586,640	0.30
逾期3个月至1年（含）	804,490	0.34	996,473	0.48
逾期1年至3年（含）	1,059,074	0.45	754,257	0.36
逾期3年以上	228,826	0.10	196,363	0.09
逾期贷款合计	3,079,539	1.31	2,533,733	1.23
客户贷款总额	<b>234,915,965</b>	<b>100.00</b>	<b>206,747,221</b>	<b>100.00</b>

报告期末，本公司逾期贷款 30.80 亿元，逾期贷款占贷款总额比例为 1.31%，较年初上升 0.08 个百分点。本公司对逾期贷款采取审慎的分类标准，逾期 60 天以上贷款全部纳入不良贷款。

### 9.8 抵债资产及其减值准备计提情况

报告期末，本公司抵债资产总额为 5,649 万元，未计提减值准备，抵债资产净值为 5,649 万元。

### 9.9 贷款减值准备的变化

本公司以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。当金融工具在报告期末只具有较低的信用风险，或金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加时，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。对其他金融工具本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司在每个报告期末重新计量预期信用损失。此外，本公司定期审阅运用预期信用损失模型确定减值准备的过程中涉及的若干关键参数和假设，包括损失阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，前瞻性调整及其他调整因素等。下表列出本公司贷款减值准备的变化情况。

金额单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年
期/年初余额	<b>5,302,582</b>	<b>4,422,549</b>
本期/年计提	1,262,812	2,974,836

本期/年核销	(799,557)	(2,372,532)
本期/年收回已核销	345,763	325,385
其他变动	(10,593)	(47,656)
<b>期/年末余额</b>	<b>6,101,007</b>	<b>5,302,582</b>

本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策。报告期末，本公司贷款（含贴现）减值准备 61.01 亿元，比上年末增加 7.98 亿元，增长 15.06%，拨备覆盖率 174.53%，比上年末提高 4.91 个百分点，贷款拨备率 2.60%，比上年末提高 0.04 个百分点，均满足监管要求。

### 9.10 对不良资产采取的相应措施

报告期内，本公司着力强化不良贷款基础管理，严控新增，加快消化处置存量不良资产；对潜在风险按户施策，及早预判、及时保全、加快处置；强内功、借外力，与各级政府部门和债委会组织加强沟通，密切配合，做好大额风险应对；依托不断完善的专业化队伍建设和激励约束机制提高专业化、集约化处置能力；在不断强化自主催收、诉讼清收传统手段的基础上，加大运用市场化债权转让等手段，提高处置效率，提升资产盘活效能；在综合运用核销手段优化资产结构的同时，持续强化核销后贷款的处置力度，并取得良好成效。

### 9.11 集团客户授信及风险管理情况

本公司对集团客户坚持实行“统一授信、额度适度、分类管理、实时监控、主办行制”的授信原则，优化集团客户授信的系统控制方案，加强集团客户授信全流程控制，致力于持续提升集团客户授信业务风险管理水平。一是搭建完整的集团客户授信管理体系，持续完善集团家谱的管理，严格执行统一授信制度；二是加强内部风险信息共享机制，以从事集团主营业务的核心企业为主体，整合分析集团客户的各类信用风险信息，根据信用风险的大小和风险承受能力，审慎确定对集团客户的总体授信额度和各成员单位的分项额度，合理制定和实施统一的集团客户授信方案；三是加强对集团客户的集中度管理，以防范大额授信风险为重心，在总行高级管理层设立大额授信审查委员会，负责对全行满足大额授信标准的授信业务进行审查审批，持续优化对集团客户授信集中度管控，切实有效管控集团客户的授信风险；四是完善集团客户风险预警机制，在贷前审批的流程节点，根据集团客户所处的行业和经营能力设置适当的风险预警线，并作为贷后检查的重要内容之一，前瞻性地监测和防范风险，确保集团客户的总体授信风险可

控。

### 9.12 重组贷款情况

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分%	贷款金额	占总额百分%
已重组贷款	395,765	0.17	424,834	0.21
发放贷款和垫款总额	<b>234,915,965</b>	<b>100.00</b>	<b>206,747,221</b>	<b>100.00</b>

本公司对重组贷款实施严格的管控，报告期末，本公司重组贷款占比 0.17%，较上年末下降 0.04 个百分点。

### 十、资本充足率与杠杆率分析

本公司资本管理以满足监管要求、不断提高资本风险抵御能力和资本回报为目标，并在此基础上合理确定资本充足率目标，综合运用绩效考核、资本配置等手段引导业务发展，以此实现总体战略、业务发展、资本管理战略协同发展。

在内部资本管理方面，本公司强化经济资本配置管理功能，统筹资产业务发展与资本节约，增强经营机构资本节约意识。在绩效考核方案中考虑各机构资本消耗情况与收益，逐步优化风险调整绩效考核方案，引导分支机构和管理部门多开展节约资本的业务及资本回报高的业务。同时，建立健全资本占用和风险资产之间的平衡制约机制，确保资本充足率持续达标。

#### 10.1 资本充足率

本公司按照中国银保监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关监管规定的要求计算资本充足率。表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算。市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。报告期内，本公司遵守监管部门规定的资本要求。

报告期末，本公司资本充足率 15.90%，比上年末提高 1.79 个百分点；核心一级资本充足率 8.29%，比上年末下降 0.06 个百分点。报告期内，本公司增加实体经济信贷投放，风险加权资产有所增加，通过成功发行 60 亿元二级资本债和留存收益补充资本，提升风险抵御能力。

下表列出所示日期本公司资本充足率相关资料：

金额单位：人民币千元

本公司	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本</b>	24,161,643	22,846,168
其中：股本	4,509,690	4,509,690
资本公积可计入部分	8,337,869	8,337,869
其他综合收益	394,756	32,717
盈余公积	1,859,737	1,859,737
一般风险准备	5,072,217	5,072,217
未分配利润	3,604,826	2,618,980
少数股东资本可计入部分	382,548	414,958
<b>核心一级资本调整项目</b>	(436,956)	(461,170)
<b>核心一级资本净额</b>	23,724,687	22,384,998
<b>其他一级资本</b>	7,904,970	7,909,292
<b>一级资本净额</b>	31,629,657	30,294,290
<b>二级资本</b>	13,858,971	7,512,290
<b>总资本净额</b>	45,488,628	37,806,580
<b>风险加权资产总额</b>	286,145,148	267,941,143
其中：信用风险加权资产总额	242,509,011	228,433,976
市场风险加权资产总额	26,429,603	22,300,633
操作风险加权资产总额	17,206,534	17,206,534
<b>核心一级资本充足率</b>	8.29%	8.35%
<b>一级资本充足率</b>	11.05%	11.31%
<b>资本充足率</b>	15.90%	14.11%

报告期末，本行母公司层面资本充足率 15.60%，比上年末提高 1.84 个百分点；核心一级资本充足率 7.81%，比上年末下降 0.08 个百分点。

下表列出所示日期本行资本充足率相关资料：

金额单位：人民币千元

本行	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本</b>	23,570,003	22,291,306
其中：股本	4,509,690	4,509,690
资本公积可计入部分	8,337,869	8,337,869
其他综合收益	394,756	32,717
盈余公积	1,859,737	1,859,737
一般风险准备	4,981,263	4,981,263
未分配利润	3,486,688	2,570,030
<b>核心一级资本调整项目</b>	(2,067,026)	(2,061,374)
<b>核心一级资本净额</b>	21,502,977	20,229,932
<b>其他一级资本</b>	7,853,964	7,853,964
<b>一级资本净额</b>	29,356,941	28,083,896

二级资本	13,605,271	7,176,469
总资本净额	42,962,212	35,260,365
风险加权资产总额	275,468,320	256,336,451
其中：信用风险加权资产总额	232,431,133	217,428,234
市场风险加权资产总额	26,429,603	22,300,633
操作风险加权资产总额	16,607,584	16,607,584
核心一级资本充足率	7.81%	7.89%
一级资本充足率	10.66%	10.96%
资本充足率	15.60%	13.76%

## 10.2 杠杆率

按照中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的规定，商业银行的杠杆率不得低于 4%。报告期末，本公司根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率为 5.89%，高于中国银保监会监管要求，比上年末下降 0.25 个百分点，主要是本公司业务发展，资产规模扩大，并表总资产增加。

下表列出本公司与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异。

金额单位：人民币千元

序号	项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
1	并表总资产	501,637,206	459,827,605
2	并表调整项	-	-
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	2,570,181	2,667,000
5	证券融资交易调整项	-	-
6	表外项目调整项	33,194,350	31,328,289
7	其他调整项	(436,957)	(461,170)
8	调整后的表内外资产余额	536,964,780	493,361,724

下表列出本公司杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息：

金额单位：人民币千元

序号	项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	492,548,121	449,814,729
2	减：一级资本扣减项	(436,957)	(461,170)
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	492,111,164	449,353,559
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	226,390	286,400
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	2,570,181	2,667,000
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-

7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-	-
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-	-
11	衍生产品资产余额	2,796,571	2,953,400
12	证券融资交易的会计资产余额	8,862,695	9,726,476
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-	-
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
16	证券融资交易资产余额	8,862,695	9,726,476
17	表外项目余额	33,194,350	31,328,289
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	-	-
19	调整后的表外项目余额	33,194,350	31,328,289
20	一级资本净额	31,629,657	30,294,290
21	调整后的表内外资产余额	536,964,780	493,361,724
22	杠杆率	5.89%	6.14%

下表列出所示日期本公司杠杆率相关情况：

金额单位：人民币千元

项目	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日
杠杆率(%)	5.89	6.17	6.14	6.22
一级资本净额	31,629,657	31,120,547	30,294,290	30,128,413
调整后表内外资产余额	536,964,780	504,257,463	493,361,724	484,692,986

根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，本公司资本构成、有关科目展开说明、资本工具主要特征等信息，在本行网站(<http://www.qdccb.com/>)“投资者关系”栏目中进行详细披露。

## 十一、投资状况分析

### 11.1 总体情况

金额单位：人民币千元

被投资单位	期初	期末	在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	0.34	-
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	10,000	10,000	2.15	-
城市商业银行资金清算中心	250	250	0.81	-
合计	23,250	23,250	不适用	-

注：以上投资在资产负债表中计入以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

报告期末，本公司投资的其他情况详见本半年度报告“第三节 管理层讨论与

分析 5.1.2 金融投资”及“第三节 管理层讨论与分析 十四、主要控股参股公司分析”。

### 11.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本公司不存在获取重大股权投资情况。

### 11.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本公司无正在进行的重大的非股权投资情况。

### 11.4 证券投资情况

报告期末，本公司证券投资分布情况如下：

单位：人民币千元

证券品种	证券投资金额	证券投资占比
政府债券	54,862,311	44.34%
政策性银行债券	14,075,729	11.37%
同业及其他金融机构债券	26,526,586	21.44%
企业实体债券	28,279,392	22.85%
合计	123,744,018	100.00%

报告期末，本公司持有的金额重大的前十只证券情况如下：

单位：人民币千元

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

### 11.5 衍生品投资情况

单位：人民币千元

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

注：

- （1）本行在董事会确立的风险偏好和自身衍生品市场风险框架内，遵循限额要求，积极开展各类衍生品交易。截至 2021 年 6 月 30 日，本行持有的衍生金融工具包括利率互换等。
- （2）报告期内，本行衍生品的会计政策及核算具体原则与上一报告期相比未发生重大变化。

## 十二、重大资产和股权出售

报告期内，本公司不存在重大资产和股权出售事项。

## 十三、其他财务信息

### 13.1 表外项目分析

本公司资产负债表表外项目具体包括信贷承诺、资本承诺等。信贷承诺是最主要的组成部分，报告期末，信贷承诺余额 427.52 亿元。有关情况详见本半年度报告“财务报表附注九、承担及或有事项”。

### 13.2 逾期未偿付债务情况

报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

### 13.3 资产押计情况

报告期末，本公司抵押部分资产用作回购协议和向中央银行借款的担保物。有关情况详见本半年度报告“财务报表附注九、6.抵押资产”。

### 13.4 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减幅度(%)	主要原因
投资收益	466,332	1,093,908	(57.37)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资价差收益减少
公允价值变动损益	243,160	(194,103)	225.27	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资公允价值变动增加
汇兑损益	(70,619)	140,203	(150.37)	市场汇率波动，汇兑损益减少
信用减值损失	(1,650,058)	(2,787,723)	(40.81)	本公司上年同期针对新冠疫情等情况增加减值准备计提，今年疫情影响逐步减轻，且本公司持续加大资产质量管控和不良资产清收力度，资产风险状况稳步改善，减值准备计提相应减少
其他业务成本	-	(202)	(100.00)	本期未发生相关业务
营业外收入	7,178	23,797	(69.84)	收到的政府补助减少
营业外支出	(7,007)	(4,103)	70.78	捐赠支出增加
其他综合收益的税后净额	362,039	(215,321)	268.14	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动与减值准备变动共同增加

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	增减幅度(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	4,057,970	2,568,919	57.96	期末存放同业清算款项增加
拆出资金	451,873	-	不适用	拆放同业款项增加

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	49,193,456	37,250,405	32.06	主要是本公司增加了流动性较强且具备免税优势的公募基金投资
其他资产	1,983,009	1,522,962	30.21	继续涉入资产增加
向中央银行借款	14,945,004	11,207,069	33.35	积极申请支小再贷款，增加小微企业信贷资金来源，并积极参与中期借贷便利操作
同业及其他金融机构存放款项	7,826,483	17,024,732	(54.03)	本公司加强同业主动负债管理，优化调整负债结构，债券发行量增加的同时，适当压缩同业存款规模
应付债券	95,432,222	72,834,508	31.03	本公司成功发行 60 亿元二级资本债，并加强主动负债管理，针对资金市场形势，适当增加同业存单规模
其他综合收益	394,756	32,717	1,106.58	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备增加
未分配利润	3,604,826	2,618,980	37.64	本期盈利增加

### 13.5 应收利息增减变动情况

金额单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 6 月 30 日
发放贷款和垫款	18,042	182,923	(132,161)	68,804
长期应收款	633	17,830	(6,136)	12,327
<b>合计</b>	<b>18,675</b>	<b>200,753</b>	<b>(138,297)</b>	<b>81,131</b>

注：根据中华人民共和国财政部颁布的《2018 年度金融企业财务报表格式》要求，“应收利息”科目仅反映已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，由于金额相对较小，应在“其他资产”项目中列示。本公司应收利息已计提减值准备，核销执行呆账核销程序与政策。

### 13.6 坏账准备提取情况

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	变动额
其他应收款	224,577	389,641	(165,064)
应收利息	81,131	18,675	62,456
减：坏账准备	(26,786)	(10,013)	(16,773)

## 十四、主要控股参股公司分析

### 14.1 主要子公司及对本公司净利润影响达 10% 以上的参股公司情况

金额单位：人民币亿元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
青银理财有 限责任公司	全资 子公司	面向不特定社会公众公 开发行理财产品，对受托 的投资者财产进行投资 和管理；面向合格投资者 非公开发行理财产品，对	10.00	10.53	10.35	0.74	0.43	0.32

		受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经银保监会批准的其他业务						
青岛青银金融租赁有限公司	子公司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月(含)以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询等	10.00	107.23	13.41	1.77	0.94	0.72

#### 14.2 报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，本行无取得和处置子公司的情况。

#### 14.3 主要控股参股公司情况说明

青银理财成立于2020年9月16日，注册资本10亿元，注册地青岛，由本行全资发起设立。青银理财是我国北方地区首家、全国第六家获批的城商行理财子公司，主要经营范围是面向不特定社会公众公开发行理财产品，面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理、提供理财顾问和咨询服务。青银理财以资管新规及配套政策为导向，致力于回归资管业务本源、服务实体经济，坚持“合规立司、专业治司、创新兴司、科技强司”的经营理念，构建完整、创新性强的理财产品体系，定位特定人群需求，依托强大的投研能力，打造“普惠+特色”的创新型理财子公司品牌。

青银金租成立于 2017 年 2 月 15 日，注册资本 10 亿元，注册地青岛，由本行发起设立，本行持有青银金租 51%的股权。青银金租以国家产业政策为导向，致力于回归租赁本源、服务实体经济，以医疗健康、文化旅游、公共事业等行业大中型设备融资租赁为主要业务发展方向，坚持“专业化、差异化、市场化”的经营理念，满足承租人在购置设备、促进销售、盘活资产、均衡税负、改善财务结构等方面的个性化需求，提供融资融物、资产管理、经济咨询等全新金融租赁服务。

### 十五、业务发展综述

#### 15.1 零售银行业务

报告期内，本行零售银行业务以客群建设为核心，线下坚持零售业务批发做，

通过“三代一云”实现批量获客，聚焦城市社区金融和县域农村金融，打造新业务增长点。发力线上业务，稳步推进智慧网点建设，丰富智能营销系统建设，持续做好线上信用卡，稳步扩大零售客群规模，进一步利用微信等新媒体，吸引年轻客户，提升客户黏性；围绕“客群”开展服务价值提升，提升客户体验、做实客群经营，增强零售业务基础。报告期内，本公司零售银行业务实现营业收入 10.64 亿元，占本公司营业收入的 19.97%。

#### 1.零售客户与管理客户资产

报告期末，本行零售客户数达到 689.37 万户，较上年末增长 56.92 万户，增幅 9.00%。零售客户在本行保有资产规模达到历史新高，为 2,329.42 亿元，较上年末增长 301.43 亿元，增幅 14.86%，连续两年实现两位数增幅。其中，金融资产 20 万元以上客户达到 27.53 万户，较上年末增长 2.87 万户，在本行保有的资产规模为 2,013.92 亿元，在所有零售客户资产规模中的占比为 86.46%，较上年末提升 0.89 个百分点。

零售客户规模保持快速增长。本行通过深入开展农村金融、社区金融，坚持零售获客的批发模式，上半年新增代发工资业务客户 1,800 余户，达到去年全年的新增客户数量；以“促活跃、提资产”为目标，采取数字化管理举措，精准开展基础客群经营，提升新增与存量客户贡献度。

零售存款突破并站稳千亿大关。报告期末，本行零售存款余额 1,005.90 亿元，较上年末增长 122.51 亿元，增幅 13.87%，占客户存款总额的 34.03%，较上年末增长 1.58 个百分点。其中，活期存款 267.53 亿元，较上年末增长 38.54 亿元，增幅 16.83%。

智慧网点项目全面推广。报告期内，智慧网点项目已实现“服务移动化、交易场景化、流程智能化、营销自然化”的建设目标，本行 140 家分支机构部署智慧网点功能，推广率达到 95%。本行理顺高效厅堂服务营销流程，使业务办理、服务营销、客户维护三位一体，基本业务办理平均提速 75%，交叉销售成功率有效提升。

智能营销项目上线启用。报告期内，本行积极搭建零售营销中台，根据客户基础特征、交易行为，归纳总结超过 400 个客户特征标签，首次通过大数据算法建立“流失预警”“新客成长”等数据模型，全面做好客户经营与管理工作，为

本行零售数字化转型奠定基础。同时，为提升行员使用感受，在传统电脑端基础上，本行自主研发首个“营销通”APP，实现“数据掌上看、营销随身办”，方便分支机构不同岗位随时随地进行客户经营与管理。

## 2.零售贷款

报告期末，本行零售贷款余额 674.34 亿元，较上年末增长 66.79 亿元，增幅 10.99%，占各项贷款余额的 28.71%。报告期内，本行零售贷款业务从提升综合能力着手，在做大规模的同时，通过调整结构、经营客群，提升综合收益水平。

个人贷款整体资产质量保持稳定。本行高度重视零售贷款风险管理，资产质量长期保持稳定。报告期内，本行打造的贷款审批系统“星云智慧”信贷平台完成上线，有效提升本行信息科技系统对个人贷款业务全流程线上审批、实时量化风控策略及线上客户运营管理的支撑能力。报告期末，零售客户不良贷款余额 4.11 亿元，零售客户不良贷款率 0.61%，较上年末上升 0.07 个百分点。其中，新产生的零售不良贷款中，有抵押及合作方代偿的余额占比达 86.59%，押品足值、贷款最终损失可控。

个人住房贷款业务保持稳健发展。在符合监管要求的前提下，本行个人住房贷款业务，主动进行结构性调整，向优质项目倾斜。注重做好个人住房贷款客户的综合经营和交叉销售，为客户提供综合金融服务。报告期末，本行个人住房贷款余额 439.40 亿元，较上年末增长 33.52 亿元，增幅 8.26%；客户数量 7.46 万户，较上年末增长 0.37 万户。

不断扩大互联网线上贷款品种与规模。报告期内，本行推出自营个人互联网信用贷款产品“海融易贷”，该产品的业务受理、风险评估、贷款发放等核心业务环节，均由本行自主设计研发，全流程在线完成。与此同时，本行坚持“服务实体经济，践行普惠金融”的业务定位，将个人互联网贷款业务聚焦于小微经营贷款和小额消费贷款业务领域，与国内知名互联网平台开展业务合作，报告期内累计发放贷款 93.03 万笔，放款金额 100.21 亿元，报告期末贷款余额 125.18 亿元，较上年末增长 19.40%。

## 3.信用卡业务

报告期末，本行信用卡累计发卡总量达到 241.56 万张，报告期内累计交易金额 236.21 亿元，同比增长 47.03%，报告期末透支余额 67.60 亿元，较上年末

增长 25.44%。

持续夯实客群基础，聚焦活跃客户增长。一是以线上获客为主轴，线下发卡加速发力。报告期内，本行信用卡线上发卡保持平稳，线下发卡建设初见成效，新增线下发卡量环比增长 25%。二是发布“无界卡”产品，丰富信用卡业务获客新场景，进一步拓展年轻客群。三是以移动支付为支点，优化信用卡激活、绑卡流程，聚焦活跃客户增长，报告期内平均月度活跃客户环比增长 20%。

稳健推进风险策略，收入保持高速增长。一是资产质量平稳可控，稳步推进风险经营策略，信用卡业务不良资产增幅显著放缓，处于行业低位水平。二是形成以活跃客户带动交易用卡，以交易用卡带动生息产品销售的良好经营循环，相关业务收入实现大幅增长。

#### 4. 财富管理暨私人银行业务

报告期末，本行资产管理规模200万元以上的零售客户共1.43万户，较上年末增加0.25万户，增幅21.37%，在本行保有的资产共计635.84亿元，较上年末增长129.99亿元，增幅25.70%。

报告期内，本行实现财富管理手续费及佣金收入1.27亿元，同比增长16.52%，其中实现代理信托类产品销售收入0.75亿元，代理销售保险业务收入0.23亿元，代理基金业务收入0.29亿元。累计代销信托产品45.91亿元，代理销售保险保费1.53亿元，代理销售开放式基金30.31亿元。

本行财富管理暨私人银行业务保持战略定力、坚持“以客户为中心、以市场为导向”的经营服务理念，持续丰富投资工具，全方位为客户提供理财规划和资产配置服务，满足客户日益丰富的财富管理需求。在已建立的多层次产品体系的基础上，本行持续优化产品供给策略；不断提升远程线上的客户服务能力；进一步实施客群细分经营，搭建贵宾理财经理团队和配套服务流程；推动客群数量、资产规模及业务收入的稳健提升。

#### 5. 客户服务管理

报告期内，本行服务管理紧扣零售业务发展主题，进一步夯实服务价值化以及“获客+活客”能力，创造性的开创服务体验 3.0 新模式，构建高适配性、开放型厅堂一体化“客群”经营体系。以用户体验为导向提升服务交叉销售的效率与效果，拓宽服务价值化边界。

服务掘金持续深化，围绕零售客群指标，深化厅堂一体化服务营销能力；大堂经理服务营销转型，协同厅堂一体化营销工作，获客、揽存等多项指标取得新突破；应用“友好性、易得性、专业性”新标准、新方法、新模式落地服务体验 3.0，不断提升用户体验，延展品牌价值；从服务质量管理向服务体验管理转型，以客户满意度调研为突破口，从客户视角提升用户体验，结合产品创新、流程再造，进一步突显服务体验管理的成熟度和可靠性；推进咨询型客服转型专家型客服，稳步开展智能客服机器人服务能力建设，科技赋能逐步提升服务效率和边界，实现线上客户服务体验全面升级。

服务品牌再获肯定，本行入选 2021 年度“中国 500 最具价值品牌”，连续三年成为山东省唯一入选的金融企业。

## 15.2 公司银行业务

报告期内，本行在公司银行业务方面，做强民生金融，着力服务地方政府民生项目；做强特色金融，抢抓政策机遇，丰富绿色金融和蓝色金融产品，实践可持续发展金融新模式；全面推进战略客户“六总”经营模式，围绕“双基战略”深耕客群；持续发力普惠金融，完善供应链金融，推进业务迭代升级，批量开发普惠金融客户，推动普惠金融业务稳步增长。报告期内，本公司的公司银行业务实现营业收入 28.27 亿元，占本公司营业收入的 53.08%。

### 1. 公司存款

报告期内，本行通过强化客群建设，优化负债结构，实现公司存款的持续稳定增长。报告期末，公司存款余额（不含应计利息）1,948.42 亿元，较上年末增长 113.95 亿元，增幅 6.21%，占各项存款余额（不含应计利息）的 65.91%。公司活期存款 1,129.68 亿元，较上年末增长 14.77 亿元，增幅 1.32%；公司定期存款 818.74 亿元，较上年末增长 99.18 亿元，增幅 13.78%。

本行紧跟政府非税收入改革进程，持续加强地方民生金融营销力度，夯实公司存款基础。同时，本行对公司银行业务的负债来源进行调整，从主动负债向交易负债转型，降低公司存款付息成本。报告期末，公司存款平均成本率为 1.72%，较去年同期下降 0.05 个百分点。通过增加国际结算业务量、加强国内信用证、开立国内保函等贸易金融类业务，增加交易类业务现金流，在增加客户粘性的同时，提升客户的存款贡献度。

## 2.公司贷款

报告期末，本行公司贷款余额（含票据贴现、不含应计利息）1,674.82 亿元，较上年末增长 214.90 亿元，增长 14.72%，占贷款总额（不含应计利息）的 71.29%。其中，民营企业贷款余额 790.84 亿元，比年初增加 116.27 亿元，增幅 17.24%，占公司贷款总额的 47.22%；绿色信贷余额 174.83 亿元，比年初增加 22.50 亿元，增幅 14.77%，占公司贷款总额的 10.44%。

报告期内，本行聚焦国家宏观政策，进一步加大新基建、海洋战略新兴产业、高端制造、民生保障以及普惠金融等方面的信贷投入，关注“碳达峰、碳中和”目标节点下的工业行动，积极对接服务绿色产业企业和项目、不断完善金融支持民营和小微企业的途径，优化信贷结构，持续提升服务实体经济的质效。同时，本行积极支持乡村公共基础设施建设、满足现代农业全产业链金融服务需求，持续提高金融服务乡村振兴的能力与水平。

## 3.公司客户

报告期末，本行的公司客户达到 21.64 万户，较上年末增长 1.82 万户，增幅 9.18%，存款 1,000 万元（含）以上的公司客户数量达到 1,875 户。

全面推进战略客户“六总”经营模式。报告期内，本行逐户建立战略客户集团家谱，配备综合开发服务团队，调动全行资源，做深做透战略客户各项业务。报告期末，本行战略客户合计 620 户，较年初增长 48 户，年日均存款合计 1,391.83 亿元，比年初增加 129.52 亿元，增幅 10.26%。

交易银行客户、业务量的稳步增长。报告期内，本行持续深化现金管理、供应链金融、贸易融资业务，整合现金管理类产品，打造供应链融资综合服务。报告期末，本行国际结算类业务新增客户 256 户，同比增长 12.78%，累计实现国际结算量 45.72 亿美元，同比增长 47.39%；新一代海关税费系统新增签约客户 29 户，新增海关税费交易量 2.75 亿元；线上供应链融资业务拓展核心客群 20 个，报告期末存量上下游客户 555 户，报告期内实现放款 11.20 亿元。

普惠金融拓展获客来源，批量做大基础客群。报告期内，本行拓展获客渠道，综合运用科技贷、政府采购贷等普惠贷款产品，不断完善小微企业融资服务手段

和模式。报告期末，本行普惠型小微贷款<sup>1</sup>余额为 210.66 亿元，比年初增加 29.01 亿元，增幅 15.97%，对普惠型小微企业的贷款平均利率 5.08%，普惠型小微贷款客户数为 3.55 万户，比年初增加 0.17 万户，服务小微企业的特色支行共有 13 家。

#### 4. 公司产品

报告期内，本行以“双基战略”为引导，全方位优化完善公司产品体系。创新推出“青汇盈”“跨境资金池”等产品，丰富和完善国际业务客户产品种类；打造青 e 缴、收银宝收款产品，拓展现金管理客群；推出“碳贷通”业务产品，金融支持“碳达峰、碳中和”，塑造“蓝色金融”特色品牌；创新“承付通”承兑一键开票功能，完善业务系统支持，提升开票效率及客户体验。

报告期内，本行落地山东省内首笔“碳中和”贷款、省内首笔供应链票据融资业务、省内法人银行首笔线上福费廷交易业务，推出省内法人银行首个绿色供应链金融产品“碳 E 链”，与世界银行集团国际金融公司（IFC）签署蓝色债券投资承诺协议。

### 15.3 金融市场业务

报告期内，本行在金融市场业务方面，优化资产结构，提升投资质量，降低管理成本。做强承销优势，强化协同能力，发挥法人银行业务资格优势，推进业务创新，完善产品线，扩大债券承销业务覆盖范围，做大做实承销业务。在不断加强理财业务综合实力的同时，探索特色化理财产品研发，扩大客户覆盖范围。积极推进资产证券化和二级资本债的发行，为业务发展提供有力支撑。报告期内，本公司金融市场业务实现营业收入 12.53 亿元，占本公司营业收入的 23.53%。

#### 1. 自营投资

报告期末，本行自营投资规模（不含应计利息）1,863.44 亿元，较上年末增加 185.41 亿元，增幅 11.05%。其中：债券投资规模 1,237.36 亿元，较上年末增加 48.25 亿元，增幅 4.06%，主要是增加对国债和地方政府债券的投资；公募基金产品投资规模 354.72 亿元，较上年末增加 111.09 亿元，增幅 45.59%，主要为债券型公募基金及货币基金增长。

<sup>1</sup> 普惠型小微贷款，包括单户授信少于等于 1,000 万元的小型 and 微型企业贷款、个体工商户贷款及小微企业主贷款，不含贴现。

报告期内，本行响应监管导向，关注市场变动，持续优化投资结构，提升资产总量的同时，提高资产流动性。一是管控非底层资产及非标准化投资，资产投资由委托管理向自主管理过渡，管理成本明显下降；由非标准化资产向标准化债券过渡，资产安全性和流动性得以提升。二是节约资本占用，在实现投资总量稳步提升和投资效益增加的同时，金融投资风险加权资产比例维持较低水平，单位风险资产创收效率实现提升。三是资产流动性加强，报告期内，自营投资的增量业务主要集中于国债、地方政府债券等高流动性资产以及开放式公募基金，在资产负债同步增长的背景下维持全行流动性充足，同时自营投资的市场避险能力和结构调整灵活性都得到加强。

## 2. 同业业务

本行同业负债结构稳定，流动性较好。报告期末，同业存款（不含应计利息）余额为 84.62 亿元；同业存单余额 670.83 亿元，较上年末增加 34.14%，发行同业存单占本行负债总额的 14.56%。报告期内，本行发行山东省首单银行间市场外币同业存单，发行规模 1,000 万美元，期限 3 个月，利率 0.30%。此次存单发行，实现市场化资金的多元化募集，丰富原有融资渠道，为投资者提供了新的外币投资品种。

本行积极参与做市商交易、衍生品交易，交易量不断提升。报告期内，本行获批债券市场现券做市商资格，成为山东省内首家城市商业银行现券做市商，并落地 FDR 基准利率互换期权及利率上/下限期权业务，丰富本行本币衍生可交易品种。本行债券通交易综合排名全市场第 19 位，在“城商行/农商行”类别中排名第 2 位。本行荣获全国银行间同业拆借中心颁发的“核心交易商”“优秀货币市场交易商”“交易机制创新奖（X-Repo）”，荣获中央国债登记结算有限责任公司颁发的“优秀自营商”“地方债银行类承销商最佳进步机构”称号。

## 3. 资产管理

在资管新规的指引下，本公司以风险可控为前提，在理财业务特色化发展、产品净值化转型等方面取得一系列工作成果。

报告期末，本公司存续理财产品 915 只，余额 1,567.19 亿元，理财产品规模较上年末增长 26.26%。报告期内，本公司发行理财产品 724 只，募集金额合计 3,335.69 亿元，全部为非保本理财产品，较上年同期增长 32.63%。报告期内，债

券市场波动较小、交易阶段性机会弱于上年同期，理财产品手续费及佣金收入 4.15 亿元。

报告期末，本公司理财投资资产余额 1,851.60 亿元，直接和间接投资的资产种类主要包括固定收益类、非标准化债权类及资本市场类资产等。其中，固定收益类资产 1,645.47 亿元，占比 88.87%；非标准化债权类资产 145.41 亿元，占比 7.85%；公募基金 32.53 亿元，占比 1.76%；资本市场类资产 28.19 亿元，占比 1.52%。

本公司严格按照资管新规及其配套政策要求，继续推动理财产品净值化转型，市场地位持续巩固。报告期末，本公司净值型产品余额 1,490.88 亿元，较上年末增长 33.29%，占理财产品余额的 95.13%，较上年末提高 5.01 个百分点。报告期内，在普益标准发布的《银行理财能力排名报告（2021 年一季度）》中，本公司理财业务综合能力在城市商业银行中排名第 5 位。报告期内，本公司全力支持理财子公司推进各项工作，青银理财坚持以强大的投资研究能力带动产品设计、以优秀的产品设计带动客群开拓的战略方针，通过专业化、特色化的服务，采取直销领先、代销竞争的市场策略，让“璀璨人生”系列理财产品通过更多元、更丰富的渠道覆盖更多客户。同时，青银理财持续关注政策与民生热点，推进社会影响力投资，打造碳中和、ESG、慈善、蓝色金融等特色产品，践行企业社会责任。报告期末，青银理财存续的产品余额达 488.65 亿元，较上年末增长 31.79 倍。

#### 4.投资银行

报告期内，本行承销发行各类债权类项目 29 只，发行规模合计 179.30 亿元，本行承销额度 120.55 亿元，与去年同期相比，发行金额增长 16.50 亿元，增幅 10.14%，本行承销额度增长 10.12 亿元，增幅 9.16%。本行分两期发行合计 60 亿元二级资本债券，用于补充本行二级资本，夯实本行资本基础；发行合计 17.66 亿元个人住房抵押贷款资产支持证券，拓展信贷投放空间。

本行作为山东省内唯一一家具有 B 类主承销商独立主承资格的法人金融机构，坚持把握市场动态，不断创新市场工具，持续提升金融市场的竞争优势，打造本行债务资本市场的服务品牌，为山东省内优质企业提供综合融资解决方案。

本行坚持发挥投资银行业务的特色化服务优势，以创新产品作为抓手，推动业务不断增长。报告期内，本行承销发行山东省首单碳中和债券、山东省首单公

募项目收益票据、青岛市首单权益出资票据，以多样化的产品配置，满足不同客户的融资需求。

## 15.4 分销渠道

### 1. 物理分销渠道

本行的营业网点布局以青岛为核心、辐射山东省。报告期末，本行在山东省的青岛、济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、潍坊、莱芜、临沂、济宁、泰安、菏泽等 15 个城市共设有 156 家营业网点，其中分行 15 家。在青岛地区，本行设有 1 家总行营业部、1 家分行及 88 家支行。本行的控股子公司青银金租、全资子公司青银理财总部均位于青岛。

### 2. 自助银行渠道

报告期末，本行拥有在行式自助银行 104 家，拥有自助设备 405 台，包括自助取款机 31 台、自助存取款机 255 台、自助服务终端机 119 台，提供提款、存款、转账、账户查询、缴费等服务。报告期末，本行自助银行交易 309.73 万笔，交易金额 98.63 亿元。

### 3. 电子银行渠道

本行始终把电子银行业务作为创新发展的重要突破口，以项目建设为抓手，把客户体验放在工作的第一位，应用先进金融科技，持续完善和优化手机银行、网上银行等线上服务渠道，全面增强渠道服务能力，提升电子渠道服务优势。

#### (1) 移动金融

报告期内，手机银行用户规模和交易量继续保持快速增长，存量手机银行用户达 339.58 万户，较上年末增长 12.60%；累计交易笔数达到 4,095.76 万笔，较上年同期增长 34.12%，交易金额达到 2,161.37 亿元，较上年同期增长 16.35%。

报告期内，手机银行渠道理财产品销量不断提升，理财产品销售总额达 2,114.76 亿元，较上年同期增长 25.91%。手机银行在全行渠道的理财销售笔数占比达到 89.38%，较上年同期提升 3.42 个百分点。

#### (2) 网上银行

报告期末，本行企业网上银行客户 14.90 万户，较上年末增长 10.45%；报告期内累计交易笔数达到 916.67 万笔，较上年同期增长 18.11%；交易金额 9,166.43 亿元，较上年同期增长 7.50%。个人网上银行客户累计达到 73.88 万户，

较上年末增长 0.19%；累计交易笔数达到 1,652.29 万笔，较上年同期下降 21.08%，交易金额达到 1,183.39 亿元，较上年同期下降 5.66%。报告期内，本行持续发展移动金融业务，客户对手机银行的使用更加依赖，个人网上银行交易量随之减少。

## 15.5 信息技术

报告期内，本行以“数字化转型”为方向，持续推进科技创新战略，继续深入大数据、人工智能、云计算、5G、生物识别等新技术的实践应用，加快重点项目实施和创新工作应用落地，不断挖掘新的业务模式和特色产品服务，推动金融与科技的融合创新，助推本行各项战略目标的达成。

### 1. 加大科技项目建设力度，持续提升科技支撑能力

报告期内，本行全新启动 IT 项目 38 项，顺利完成智慧网点三期、零售智能营销、无界信用卡发卡、星云智慧信贷平台等 18 个项目投产，以公司金融、零售金融、普惠金融为重点，大力推进移动化、线上化、数字化，积极运用前沿金融科技提质增效。

公司金融方面，不断丰富本行对公业务渠道和产品，促进业务的数字化转型与健康发展。对公智能 CRM 项目打造对公客户一站式、互联网化的知识检索与展现平台，实现了客群及客户关系的动态化、精细化管理，为公司客群精准营销提供有力支持。公司账户管理流程优化项目则有效提升服务效率，强化流程风险管控。

零售金融方面，继续推进移动金融新战略，持续强化移动金融渠道建设，全线上数字化流程。无界信用卡发卡的快速开通实现了信用卡申卡、领卡、用卡全流程数字化，打破地域限制，深化线上场景，提升了业务效率，信用卡发卡量得以大幅增加。信用卡远程面签功能进一步拓展服务渠道，提升信用卡激活率，优化客户体验。

### 2. 加强信息科技风险管理，全力保障信息系统安全

本行持续加强网络信息安全管理，完善机房基础设施应急处置机制，提升本行业务连续性水平和网络安全防御能力，以确保信息系统可靠、稳定、连续、高效运行。报告期内，本行异地云中心投产、灾备机房网络设备搬迁及扩容、mPaaS 平台系统升级等项目，助力科技基础支撑能力提升。

## 十六、本公司控制的结构化主体情况

本公司控制的结构化主体主要为本公司发起的资产支持证券，参见本半年度报告“第三节 管理层讨论与分析 15.3 金融市场业务”。

## 十七、风险管理

### 17.1 信用风险管理

信用风险是指借款人或相关当事人未按约定条款履行其相关义务形成的风险。本公司的信用风险主要来源于贷款组合、投资组合、保证和承诺等。信用风险管理由总行风险管理委员会统一领导，各单位执行信用政策及程序，负责其信贷资产组合的质量及履约，并对信贷资产组合（包括总行审批的资产组合）的所有信用风险进行监控。

本公司致力于构建职能完善、风险制衡、精简高效、各司其职的信用风险管理体系，不断完善风险管理流程和手段，优化完善信贷制度体系，重塑优化信贷流程，开展常规领域和重点业务风险排查，前瞻预判风险趋势，强化资产质量管控，加强到期贷款和逾期贷款管理，加大风险资产清收力度，提升智能风控能力，持续打造精准、高效的风险监测体系和快速反应机制。报告期内，本公司重点在以下方面加强信用风险管理：

1.落实集团口径信贷风险管控机制，统一风险偏好和风控标准，在坚持统一授信的基础上，积极推进大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系工作，以顶层设计为抓手，重点完善相关的规章制度，推进覆盖全客户、全资产口径、全机构的多层次统一授信体系和大额风险暴露体系建设，保持集团整体信贷质量稳定。

2.持续优化信贷资产质量管控，实施动态精细化管理，加强风险迁徙变化趋势预判与分析，动态掌控风险变化趋势，加强不良贷款地区分布和行业分布的动态监测，提高风险信号预处置能力，加强到期贷款和逾期贷款管理，提升风险贷款处置力度，加大不良贷款现金清收和核销，全力化解存量不良资产，持续将逾期 60 天以上贷款纳入不良贷款管理，不良加关注比率继续保持下降趋势，达成管控目标。

3.聚焦宏观政策，优化信贷资源配置，以信贷政策为抓手，聚焦新发展理念，积极关注“碳达峰、碳中和”目标节点下的工业低碳行动和绿色制造项目，出台《青岛银行关于推进绿色金融建设 支持碳减排工作发展的十项措施》，积极对接服务绿色产业企业和项目，做大绿色信贷规模。继续加大先进制造业、绿色低碳

产业、科技创新企业和上市企业等重点领域的支持力度；拟定《青岛银行金融服务乡村振兴信贷指引》和《县域民生行业授信客户白名单指引》，引领经营机构逐步将普惠金融投放重心下沉至县域，耕植本地、因地制宜，积极争做民生行业客户的主办行，持续提升金融服务乡村振兴的能力与水平。

4.持续全面完善信贷管理制度，打造集约高效的信贷管理制度体系；优化信贷业务操作流程，提高信贷管理工作效率；完善授信后督察工作方法，建立督办函制度，有序开展后督察工作，加强重点领域、重点客户风险监控，发现问题及时跟踪落实整改；强化风险排查工作，在坚守风险底线的基础上，实行差别化贷后管理措施，夯实“贷款三查”基础。

5.提高信用风险智能风控能力，探索建立信贷客户风险预警平台，丰富企业基本信息、产品业务、交易结算等内部数据，整合工商、司法、海关等外部数据接入，设置各类预警信号的阈值和预警规则，借助大数据算法构建预警模型，将风险状况监控、预警推送、预警处理工作监控和预警报表等管理工具集成，通过数据赋能增效，提高贷后风险预警的及时性、准确性和信贷的执行能力，提升信贷管理信息化水平。

报告期内，通过采取以上举措，本公司资产质量得到进一步提高，信用风险得到有效管控。

## 17.2 流动性风险管理

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本公司流动性风险管理的目标在于保证本公司有充足的现金流，以及时满足偿付义务及供应业务营运资金的需求。本公司根据发展战略，不断提高管理和计量流动性风险水平，加强流动性风险识别、监测、计量和精细化管控能力，合理平衡流动性与盈利性。

本公司根据流动性风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了流动性风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。本公司流动性风险偏好审慎，较好地适应了本公司当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和本公司自身管理需要。

本公司从短期备付和资产负债期限结构两个层面，计量、监测并识别流动性

风险，按照固定频度密切监测各项限额指标，定期开展压力测试评判本公司是否能应对极端情况下的流动性需求。此外，本公司制定了流动性应急计划，并定期对应急计划进行测试和评估。

本公司持有适量的流动性资产以确保本公司的流动性需要，同时本公司也有足够的资金来应对日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。此外，本公司流动性风险管理内部控制体系健全合规，每年开展流动性风险内部专项审计，并形成独立的审计报告提交董事会。

本公司密切关注流动性形势和市场预期变化，并根据公司资产负债业务变化情况和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略，确保公司流动性风险处于合理可控范围。报告期内，本公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

- 1.推进客户存款增长，通过加强重点客群营销策略引导等措施，强化关键时点的管控，多策并举推动存款平稳增长，负债稳定性提升；
- 2.做好流动性风险指标的前瞻性管理，动态调控各项资产负债配置，确保各项指标持续符合监管要求；
- 3.做好资产负债增长匹配性管理，动态调控信贷资产投放，实现资产负债平稳运行；
- 4.加强合格优质债券监控，确保流动性储备充足，风险缓释能力持续提升；
- 5.推进新一代资产负债管理系统项目建设，持续提升本行流动性风险的识别、计量与监控能力。

报告期末，本公司流动性覆盖率与净稳定资金比例详情如下：

流动性覆盖率项目（人民币千元）	2021年6月30日	2020年12月31日
合格优质流动性资产	100,034,369	84,342,175
未来30天现金净流出量	55,764,766	55,334,625
流动性覆盖率	179.39%	152.42%

注：根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的流动性覆盖率不得低于100%。

净稳定资金比例项目（人民币千元）	2021年6月30日		2021年3月31日	
	本公司	本行	本公司	本行
可用的稳定资金	281,845,319	279,531,896	267,019,602	264,531,122
所需的稳定资金	266,484,323	257,797,247	253,379,478	247,521,142
净稳定资金比例	105.76%	108.43%	105.38%	106.87%

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

有关本公司流动性风险管理的更多内容参见本半年度报告“财务报表附注七、

3.流动性风险”。

### 17.3 市场风险管理

市场风险是指因市场因素（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本公司面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

本公司根据监管制定的市场风险管理的相关要求，参照《巴塞尔新资本协议》有关规定，在报告期内持续健全市场风险管理体系，完善市场风险管理政策制度，深化市场风险管理信息系统建设。本公司对利率风险、汇率风险进行管理，通过对授权、授信、风险限额的规定、监控与报告等措施建立了市场风险的管理体系，不断提升风险管理效能。

本公司市场风险管理内部控制体系健全合规，董事会、高级管理层及各部门职责明确；同时定期巡检市场风险管理相关政策制度，规范市场风险识别、监测和控制过程。本公司每年开展市场风险内部专项审计，定期向高级管理层和董事会报告市场风险管理情况并形成独立报告。

本公司严格按照新巴塞尔协议要求，综合运用银行业金融机构监督信息系统和中债综合业务平台等信息系统，对市场风险资本占用情况进行监控。

#### 17.3.1 利率风险分析

本公司根据监管机构的规定以及银行业管理传统区分银行账户及交易账户，并根据银行账户和交易账户的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。交易账户记录的是银行为交易目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。记入交易账户的头寸必须在交易方面不受任何条款限制，或者能够完全对冲以规避风险，能够准确估值，并进行积极的管理。

交易账户利率风险主要采用敏感度分析、情景模拟等方法进行计量和监控，并设定利率敏感度、敞口、止损等风险限额，定期对风险限额的执行情况进行有效监控、管理、报告并开展市场风险压力测试。与交易账户相对应，银行的其他业务归入银行账户。银行账户利率风险按照监管要求，构建适合本公司资产负债规模与结构的计量方法，使用重定价缺口分析、久期分析、净利息收入模拟分析等方法，针对不同风险来源分别量化评估利率变化对本公司净利息收入和经济价

值的影响,同时根据分析结果形成报告提出管理建议和业务调整策略。报告期内,本公司密切关注政策动向和外部利率环境变化,提升利率风险精细化管理水平,通过主动调整业务定价和资产负债结构策略,确保利率风险整体可控。

### 17.3.2 利率敏感性分析

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

金额单位:人民币千元

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

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

1.所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期(即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期;在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月后立即重新定价或到期);

2.收益率曲线随利率变化而平行移动;

3.资产和负债组合并无其他变化,且所有头寸将会被持有,并在到期后续期。

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

### 17.3.3 汇率风险分析

本公司的汇率风险主要来自本公司银行账户中持有的非人民币资产及负债的币种错配。本公司通过严格管控风险敞口,将银行账户汇率风险控制在本公司可承受范围之内。本公司银行账户汇率风险计量、分析方法主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试等。

### 17.3.4 汇率敏感性分析

下表列出于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

金额单位：人民币千元

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

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

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

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

### 17.4 操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本公司面临的操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、信息系统风险、外部事件风险。董事会将操作风险作为本公司面对的一项主要风险，有效承担监控操作风险管理有效性的最终责任，高级管理层全面掌握本公司操作风险管理的总体状况，严格执行董事会批准的操作风险管理战略和政策。

本行以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为工作重点，董事会明确设定可接受的操作风险水平，并监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；高级管理层根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施全面防控操作风险。

报告期内，本公司积极完善操作风险管理体系，有效识别、评估、监测和控制、缓释操作风险，大力促进操作风险管理水平的提升，操作风险控制情况良好。

报告期内，本公司重点从以下方面加强操作风险管理：

1.持续做好案件防控和员工培训，筑牢风险防控之基。打造定期案件风险排查和案件警示教育联动机制，持续加强员工培训，抓实人员行为管理和思想源头治理，提高员工业务操作水平和合规意识，严防人员违规操作风险。

2.强化重点领域操作风险管控，严控操作风险发生。上线用印审批电子流程，推广使用电子印章；围绕行内重点业务、重点领域，结合监管检查重点，开展风险隐患排查及整改，通过自知、自治的过程整改问题，堵塞经营管理漏洞，将风险消灭在萌芽中。

3.升级操作风险管理工具，强化风险监测与评估。综合运用系统监测、风险排查、内部巡视、条线督导等多种形式，对操作风险进行全方位的监控，做好操作风险关键指标、损失数据的收集分析和预警，及时捕捉潜在风险隐患，查找控制缺陷，完善内部流程建设，全方位堵截操作风险。

4.完善业务连续性管理，保障业务正常运行。持续推进业务连续性管理，完善应急预案制度建设，组织开展业务连续性演练，提升相关人员应对突发事件的应对能力和协同工作能力。

5.强化外包业务管理，防范外包风险隐患。完善外包风险管理体系，严格外包项目和服务商准入审查，加大对外包人员的管控力度，严控外包服务日常运行情况，从源头上控制与防范外包风险的发生。

## 十八、2021 年下半年发展计划

### 18.1 下半年经营形势分析

2021 年下半年，全球经济复苏将进一步加快，中国经济展现出较强的韧性，未来将继续保持平稳复苏态势。积极的财政政策仍将强调提质增效，货币政策仍将强调灵活精准、合理适度。宏观经济持续复苏叠加国家战略领域的定向政策支持，将为银行业经营带来更多发展机遇。

### 18.2 下半年发展指导思想

2021 年下半年，本行将继续坚持“强基固本、服务实体、防化风险、全面提升”的基本经营指导思想，在持续推动业务管理双提升的基础上，拓展“提升”的广度与深度，探索特色化发展道路，确保高质量完成“十四五”开局目标。

### 18.3 下半年主要工作措施

- (1) 夯实公司客群基础，资产负债同步提升；
- (2) 持续深耕零售客群，探索培育新增长点；

- (3) 金融市场创新增效，投资银行强化营销；
- (4) 提升业务管理水平，提高集团协同效应；
- (5) 确保资产质量稳定，完善授信审批体制；
- (6) 全面推进数字转型，持续优化业务流程；
- (7) 落实机构建设规划，优化完善虚拟渠道；
- (8) 强化党史学习教育，带动工作全面提升。

## 第四节 公司治理

本行将持续提升公司治理水平作为实现可持续、高质量经营发展的重要治理基础。依照银行业监管和资本市场的最新要求，本行持续开展公司治理特色实践，通过完善公司治理机制、提升“三会一层”运作效能、加强董监事履职能力建设等措施，着力打造规范化、市场化、特色化的公司治理体系。报告期内，本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层独立运作、有效制衡、协调运转，科学、高效地履行各公司治理主体在决策、监督与执行方面的职责。

### 一、报告期内召开股东大会、董事会及监事会的有关情况

#### 1.1 股东大会会议召开情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2021 年第一次临时股东大会	临时股东大会	74.988409%	2021 年 3 月 26 日	2021 年 3 月 26 日	本次会议审议通过了关于青岛银行股份有限公司配股方案的议案、关于青岛银行股份有限公司配股公开发行证券预案的议案、关于提请股东大会授权董事会办理本次配股相关事宜的议案、关于青岛银行股份有限公司本次配股完成后变更注册资本及相应修改公司章程相关条款的议案、关于青岛银行股份有限公司符合配股发行条件的议案、关于青岛银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案、关于青岛银行股份有限公司配股募集资金使用可行性报告的议案，关于青岛银行股份有限公司向原股东配售股份摊薄即期回报的风险提示、填补措施及相关主体承诺的议案，关于青岛银行股份有限公司未来三年（2021 年-2023 年）股东回报规划的议案等 9 项议案
2021 年第一次 A 股类别股东大会	临时股东大会	70.620322%	2021 年 3 月 26 日	2021 年 3 月 26 日	本次会议审议通过了关于青岛银行股份有限公司配股方案的议案、关于青岛银行股份有限公司配股公开发行证券预案的议案、关于提请股东大会授权董事会办理本次配股相关事宜的议案、关于青岛银行股份有限公司本次配股完成后变更注册资本及相应修改公司章程相关条款的议案、关于青岛银行股份有限公司符合配股发行条件的议案、关于青岛银行股份有限公司配股募集资金使用可行性报告的议案，关于青岛银行股份有限公司向原股东配售股份摊薄即期回报的风险提示、填补措施及相关主体承诺的议案等 7 项议案
2021 年第一次 H 股类别股东大会	临时股东大会	81.590648%	2021 年 3 月 26 日	2021 年 3 月 26 日	本次会议审议通过了关于青岛银行股份有限公司配股方案的议案、关于青岛银行股份有限公司配股公开发行证券预案的议案、关于提请股东大会授权董事会办理本次配股相关事宜的议案、关于青岛银行股份有限公司本次配股完成后变更注册资本及相应修改公司章程相关条款的议案、关于青岛银行股份有限公司符合配股发行条件的议案、关于青岛银行股份有限公司配股募集资金使用可行性报告的议案，关于青岛银行股份有限公司向

					原股东配售股份摊薄即期回报的风险提示、填补措施及相关主体承诺的议案等7项议案
2020 年度 股东大会	年度股 东大会	74.795594%	2021 年 5 月 11 日	2021 年 5 月 11 日	本次会议审议通过了《青岛银行股份有限公司2020年度董事会工作报告》《青岛银行股份有限公司2020年度监事会工作报告》《青岛银行股份有限公司2020年度财务决算报告》《青岛银行股份有限公司2020年度利润分配方案》、关于聘请青岛银行股份有限公司2021年度外部审计机构及其报酬的议案、关于选举青岛银行股份有限公司第八届董事会董事的议案、关于选举青岛银行股份有限公司第八届监事会监事的议案、《青岛银行股份有限公司2020年度关联交易专项报告》、关于青岛银行股份有限公司2021年日常关联交易预计额度的议案以及关于青岛银行股份有限公司发行股份一般性授权的议案等10项议案

## 1.2 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

报告期内，本行不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

## 1.3 董事会及专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会召开会议 5 次，其中现场会议 2 次，通讯表决会议 3 次，共审议议案 35 项、听取报告 36 项。董事会专门委员会召开会议 15 次，其中战略委员会会议 3 次，风险管理和消费者权益保护委员会会议 1 次，审计委员会会议 3 次，薪酬委员会会议 2 次，提名委员会会议 2 次，关联交易控制委员会会议 3 次，网络安全和信息科技委员会会议 1 次，共审议议案 27 项、听取报告 30 项。

本行第八届董事会第一次会议已同意将原董事会“信息科技委员会”更名为“网络安全和信息科技委员会”。该变更事项将待《公司章程》《青岛银行股份有限公司董事会议事规则》等相关文件修订完成后正式生效。

## 1.4 监事会及专门委员会会议召开情况

报告期内，监事会召开会议 4 次，其中现场会议 1 次，通讯表决会议 3 次，共审议议案 21 项、听取报告 34 项。监事会专门委员会召开会议 5 次，其中监督委员会会议 3 次，提名与考核委员会会议 2 次，共审议议案 13 项、听取报告 31 项。

## 二、董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事由董事会提名，按照《公司章程》规定的董事任职资格和选举程序选举产生；股东监事和外部监事由监事会提名，职工监事由工会委员会提名，按照《公司章程》规定的选举程序选举产生。本行董事、监事及高级管理人员变动

情况如下表所示：

姓名	担任的职务	变动类型	变动日期	变动原因
郝先经	外部监事	新当选	2021 年 5 月 11 日	-
姜省路	外部监事	新当选	2021 年 5 月 11 日	-
卢昆	外部监事	新当选	2021 年 5 月 11 日	-
付长祥	原外部监事	离任	2021 年 5 月 11 日	任职时间将满六年，按照监管要求不再连任
胡燕京	原外部监事	离任	2021 年 5 月 11 日	任职时间将满六年，按照监管要求不再连任
刘鹏	执行董事	新当选	2021 年 7 月 2 日	-
邢乐成	独立董事	新当选	2021 年 7 月 2 日	-
张旭	独立董事	新当选	2021 年 7 月 2 日	-
陈华	原独立董事	离任	2021 年 7 月 2 日	任职时间将满六年，按照监管要求不再连任
戴淑萍	原独立董事	离任	2021 年 7 月 2 日	任职时间将满六年，按照监管要求不再连任

除上述情况外，本行董事、监事及高级管理人员未发生其他变动。

### 三、报告期内董事、监事资料变更情况

1.独立非执行董事邢乐成先生，自 2021 年 6 月 16 日起担任寿光市人民政府副市长（挂职）。

2.外部监事姜省路先生，自 2021 年 7 月 4 日起担任中星石化控股有限公司董事。

除上述情况外，报告期内，本行董事、监事资料未发生其他变更。

### 四、本报告期利润分配或资本公积金转增股本情况

本行半年度不派发普通股现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 五、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

### 六、风险管理及内部控制

本行董事会负责保证建立并实施充分有效的内部控制体系，保证本行在法律和政策框架内审慎经营；负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对风险管理及内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

本行董事会下设审计委员会，负责监督本行内部控制的有效实施和风险管理及内部控制自我评价情况，协调内部控制审计及其他相关事宜。

本行监事会负责监督董事会、高级管理层完善风险管理及内部控制体系；负责监督董事会、高级管理层及其成员履行风险管理及内部控制职责。

本行高级管理层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施；负责建立和完善内部组织机构，保证风险管理及内部控制的各项职责得到有效履行；负责组织对风险管理及内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

本行依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》等法律法规，以及香港联交所的有关要求，制定了内部控制的目标和原则，建立了内部控制体系，对本行各项经营管理活动进行全过程控制，并在实践中持续提升内部控制体系的完整性、合理性和有效性。

本行根据国家法律法规和金融监管要求制定本行各项管理制度，并根据法律法规和监管要求的变化持续更新，确保制度全面覆盖、合法有效。2021 年开展“制度提升优化年”活动，从夯实制度基础、完善制度评价和强化制度执行三方面提出具体行动措施，对行内制度进行全面梳理和修订完善，切实保障各项业务的合规经营和稳健发展。以“一号文”印发《关于开展合规工程建设促进合规管理提升工作的意见》，持续推进合规文化、合规制度、合规体系三项基础合规建设，针对屡查屡犯、柜面操作合规和法治青银建设发起三大攻势，构建合规发展新格局。围绕“内控合规管理建设年”工作要点深入开展自查自纠和整改落实，坚持点面结合、标本兼治，推动屡查屡犯问题根源性治理，构筑风险防控的长效机制。践行大数据审计，强化现场与非现场审计联同，持续开展常规审计、离任审计、专项审计，实现审计全方位覆盖；完善审计整改机制，开展后续审计，多措并举，提升审计整改效果；强化质量控制，不断完善管理制度，优化审计流程，提升审计项目管理质量，提升全行风险管控水平。

本行制定《青岛银行股份有限公司信息披露事务管理制度》，对内幕信息的定义、保密措施、处理及发布程序、内部控制等作出规定。

报告期内，未发现本行机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题情况

本行及本行子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，本行及本行子公司未出现因违反环境保护相关法律法规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定（试行）》所规定的污染物，本行及本行子公司在未来的生产经营活动中，将认真执行《中华人民共和国环境保护法》等环保方面的法律法规。

### 二、社会责任情况

报告期内，本行坚决贯彻党中央、国务院、山东省、青岛市以及监管部门的决策部署，深化金融供给侧改革，服务实体经济，勇担社会责任，为经济社会高质量发展提供强有力的金融支撑。

经济责任方面，立足新发展阶段，创新金融产品体系，不断优化服务实体经济能力，支持普惠金融发展。报告期内，加大对战略新兴产业、民生领域以及基础设施的信贷支持力度，坚守金融服务实体经济本源。落地山东省首笔供应链票据业务，破解中小企业融资难；创新“科信贷”、小微企业创业担保贷等业务，不断完善小微企业融资手段和模式；组织胶东经济圈股债双融路演大赛，拓宽中小科创型企业融资渠道。

环境责任方面，持续深化绿色金融理念，加大对节能减排、污染治理和生态保护修复等绿色产业的支持力度重点，支持绿色产业发展。强化绿色产品与服务创新。报告期内，先后推出山东省首笔“碳中和”贷款投放，发行碳中和主题理财、承销青岛地铁“碳中和”债券、创新绿色供应链金融“碳E贷”、推出“绿票通”业务等，不断丰富绿色金融谱系，打造绿色金融综合服务商。本行与世界银行集团成员国际金融公司（IFC）合作的蓝色金融项目取得阶段性成果，举行蓝色金融发布会，传递发展蓝色金融的价值主张，支持海洋可持续发展。

社会责任方面，推出全国理财公司首款“慈善理财”产品，将理财与公益有效融合；分别向青岛莱西市日庄镇、西藏日喀则市、甘肃陇南市等进行慈善捐赠，支持公益事业发展，巩固扶贫成果。报告期末，本行慈善捐赠达 480 万元；探索“助农点+医保”服务新模式，帮助群众办实事、医保提效能；扩容厅堂敬老服务绿色通道，增设 96588 电话银行敬老服务人工坐席专线，打造有温度的“青馨”服务。

## 第六节 重要事项

### 一、实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

本行不存在实际控制人和收购人。报告期内，本行及本行股东、关联方等承诺相关方，不存在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

### 二、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方对本行的非经营性占用资金的情况。

### 三、违规对外担保情况

报告期内，本行不存在违规对外担保的情况。

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

本半年度报告未经审计。报告期内，本行未变更会计师事务所。

### 五、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

### 六、诉讼事项

#### 6.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

#### 6.2 其他诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中因清收贷款等原因涉及若干诉讼事项。本行预计这些诉讼事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。报告期末，本行作为被起诉方的未决诉讼案件共 7 笔，涉及金额人民币 5,045.41 万元，不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响，未形成预计负债。

### 七、处罚及整改情况

就本行所知，报告期内，本行及本行的董事、监事及高级管理人员不存在被有权机关立案调查、被依法采取强制措施、受到刑事处罚，被中国证监会立案调查或行政处罚或者受到其他有权机关重大行政处罚，被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情形。

### 八、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

本行无控股股东、实际控制人。报告期内，本行第一大股东及其实际控制人

不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 九、关联交易情况

### 9.1 与日常经营相关的关联交易

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的《青岛银行股份有限公司关联交易管理办法》和《青岛银行股份有限公司关联交易管理实施细则》开展关联交易。

按中国银保监会规定，本行按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件审批关联交易，交易条款公平合理，符合全体股东及本行的整体利益，对本行的经营成果和财务状况无负面影响。其中，授信类关联交易均按相关法律法规、本行授信条件及审核程序办理，并能正常偿还，未形成不良贷款。

按中国银保监会规定，报告期内，经董事会审批的重大关联交易议案有 2 项，是青岛海永顺创新科技有限公司和海尔金融保理（重庆）有限公司的关联交易。报告期末，本行授信类重大关联交易余额为 13.70 亿元，具体情况如下：

单位：人民币亿元

关联方名称	业务品种	担保方式	授信类重大关联交易余额	扣除保证金后授信净额	占报告期末资本净额比例
海尔消费金融有限公司	同业借款	保证	8.00	8.00	1.76%
青岛海宸房地产开发有限公司	贷款	抵押	3.44	3.44	0.76%
海尔集团财务有限责任公司	票据同业授信	-	1.18	1.18	0.26%
青岛海骊住居科技股份有限公司	商票融资	保证	1.08	1.08	0.24%

按中国证监会及深交所规定，本行对 2021 年日常关联交易进行了预计，并在巨潮资讯网发布日期为 2021 年 3 月 29 日的《2021 年日常关联交易预计公告》（公告编号：2021-015），报告期内的关联交易业务开展情况未超过预计情况，具体如下：

（1）海尔集团公司及其关联方：报告期末授信类业务余额 13.70 亿元；

（2）意大利联合圣保罗银行及其关联方：报告期末授信类业务无余额，报告期内非授信类业务实际发生额 477.17 万元；

（3）青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方：报告期末授信类业务余额 2.51 亿元，报告期内非授信类业务实际发生额 1,719.48 万元；

（4）青岛青银金融租赁有限公司：报告期末授信类业务无余额，报告期内

非授信类业务实际发生额 202.17 万元；

(5) 青银理财有限责任公司：报告期内非授信类业务实际发生额 5,282.68 万元；

(6) 关联自然人：报告期末授信类业务余额 2.15 亿元，风险敞口 2.15 亿元。

## 9.2 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

## 9.3 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

## 9.4 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性关联债权债务往来。

## 9.5 与关联关系的财务公司、公司控股的财务公司往来

本行未控股财务公司。报告期内，本行与存在关联关系的财务公司，不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。本行对海尔集团财务有限责任公司的授信 2.50 亿元，系用于持有海尔集团财务有限责任公司开立的银行承兑汇票的持票人，在本行办理银行承兑汇票质押和贴现业务，本行与海尔集团财务有限责任公司未直接发生业务往来。

## 9.6 其他重大关联交易

报告期内，本行无其他重大关联交易。

## 十、重大合同及其履行情况

### 10.1 托管、承包、租赁事项情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

### 10.2 重大担保情况

担保业务属本行日常业务。报告期内，本行在日常经营范围外，不存在需要披露的重大担保事项。

### 10.3 委托理财

报告期内，本行未发生银行正常业务范围之外的委托理财事项。

### 10.4 日常经营重大合同

报告期内，本行不存在需要披露的日常经营重大合同。

## 10.5 其他重大合同

报告期内，本行不存在其他重大合同事项。

## 十一、其他重大事项的说明

### 11.1 报告期内的收购、合并及出售资产事项

报告期内，本行无重大收购、合并及出售资产事项。

### 11.2 重大承诺、委托资产管理情况

报告期内，除银行正常业务范围内的承诺及委托资产管理业务，本行不存在其他需要披露的重大承诺及委托资产管理事项。担保承诺相关情况，具体见本半年度报告财务报表附注。

### 11.3 发布中期报告

本公司按照国际会计准则及香港《上市规则》编制的中英文两种语言的中期业绩公告，可在香港联交所披露易网站和本行网站查阅。在对两种文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

本公司按照企业会计准则和半年报编制规则编制的中文版本的半年度报告，可在深圳证券交易所网站和本行网站查阅。

### 11.4 遵守香港《上市规则》声明

本行已采纳《标准守则》规定标准为董事及监事进行证券交易的行为准则。本行经查询全体董事及监事后，确认他们在报告期内遵守《标准守则》。

报告期内，本行严格遵守香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》所载条文，并在适当的情况下采纳其中所载的建议最佳常规。

## 十二、本行子公司重大事项

报告期内，本行子公司无需要披露的重大事项。

## 十三、消费者权益保护

报告期内，本行消费者权益保护（以下简称“消保”）工作在“强基固本 服务实体 防化风险 全面提升”的经营思想指导下，紧跟监管最新动向，充分发挥法人机构的体制优势，以产品和服务设计开发为着力点，以“青馨”服务和“青诚”消保品牌为闪光点，以金融知识宣教为创新点，不断优化机制体制，提升工作效能，强化考核培训，加大宣教力度，落实主体责任，扎实开展各项消费者权益保护工作。

### 1.完善顶层设计，加强制度建设，实现流程管控

一是充分发挥董事会、高管层、消费者权益保护委员会在消保工作机制中的作用，深化思想认识，提高重视程度；二是通过梳理消保制度，不断建立和完善与本行组织架构、经营规模和业务性质等相互匹配的消保基本制度体系，报告期内共组织修订消保制度 3 项，为消保工作有效开展提供制度保障；三是优化消保审查，严控产品与服务设计开发、定价管理、协议制定、审批准入、营销推介、售后管理等流程，实现事前、事中、事后全流程管控。

### 2.消保品牌引领，精准知识投放，不断创新宣教

一是以“青诚”消保品牌为引领，不断升级“新媒体、小课堂、讲师团、关爱桥、馨服务”“五位一体”宣教机制，实现金融知识精准投放；二是积极主动组织开展“3.15 消费者权益日”“金融知识万里行”“普及金融知识，守住‘钱袋子’”、防范非法集资等主题宣传活动，践行社会责任；三是强化宣教考核与评估，将各网点宣教工作开展情况纳入消保评级考核，确保宣教实效。

### 3.灵活纠纷调解，全力压降投诉，提升服务水平

一是积极通过多元化解方式快速解决消费纠纷，进一步提高消费投诉处置效率；二是完善、细化投诉溯源核查流程及考核机制，开展重点领域消费投诉治理改进工作，从根本上压降消费投诉发生数量；三是开展服务主题系列活动，提升服务意识，提高温馨化服务水平，充分发挥服务窗口作用，切实把消费者情绪疏导好、诉求解决好、权益维护好。

## 十四、接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2021 年 4 月 9 日	本行总行	实地调研与线上互动	机构	现场：华泰证券沈娟、平安证券袁喆奇、光大证券董文欣、中泰证券邓美君、长城证券雷迅、广发证券伍嘉慧、南方基金金岚枫等。 线上：中泰证券戴志锋、国盛证券马婷婷、中金公司袁梓芳、天风证券廖紫苑、尚乘集团李蕾、瑞银证券杜南江、东北证券陈玉卢、海通证券解巍巍，以及通过网络直播参与本次业绩发布会的各类投资者。	就本行 2020 年度业绩及经营情况等内容进行交流，本行提供了相关演示文稿。	请见本行在巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 发布的日期为 2021 年 4 月 13 日的投资者关系活动记录表及其附件

<p>2021 年 6 月 25 日</p>	<p>本行总行</p>	<p>实地调研</p>	<p>机构</p>	<p>国泰君安张宇、蒋中煜，浙商证券梁风洁，中银国际林颖颖，中泰证券贾靖，光大证券董文欣，兴业证券陈绍兴、曹欣童，招商证券邵春雨，广发证券万思华，招商基金王宇，南方基金朱伟豪，中庚基金杨雪，国泰基金陆筱薇，平安资管张慧，太平养老邱培宇，银华基金吴莹莹，中金基金高懋，华夏未来张勇，世诚投资陈家琳</p>	<p>就本行对公、零售、理财等业务发展情况，资产质量管控等内容进行交流，本行未提供相关资料。</p>	<p>请见本行在巨潮资讯网（<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>）发布的日期为 2021 年 6 月 28 日的投资者关系活动记录表</p>
----------------------------	-------------	-------------	-----------	---	--	---

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1.1 股份变动情况

单位：股

项目	2020年12月31日		报告期内变动（+，-）					2021年6月30日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	2,141,602,794	47.49%	-	-	-	-375	-375	2,141,602,419	47.49%
1.国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.国有法人持股	680,564,147	15.09%	-	-	-	-	-	680,564,147	15.09%
3.其他内资持股	1,461,038,647	32.40%	-	-	-	-375	-375	1,461,038,272	32.40%
其中：									
境内非国有法人持股	1,437,153,187	31.87%	-	-	-	-117,190	-117,190	1,437,035,997	31.87%
境内自然人持股	23,885,460	0.53%	-	-	-	116,815	116,815	24,002,275	0.53%
4.外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：									
境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>	2,368,087,206	52.51%	-	-	-	375	375	2,368,087,581	52.51%
1.人民币普通股	605,052,226	13.42%	-	-	-	375	375	605,052,601	13.42%
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	1,763,034,980	39.09%	-	-	-	-	-	1,763,034,980	39.09%
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、股份总数</b>	4,509,690,000	100.00%	-	-	-	-	-	4,509,690,000	100.00%

注：

- (1) 本行在报告期内股份总数的变动原因、股份变动的批准情况，请见本小节“限售股份变动情况”及“证券发行与上市情况”。上述股份变动不涉及股份过户。
- (2) 本行在报告期内未进行股份回购。
- (3) 报告期内，本行股份总数未发生变动，上表所示股份变动不涉及对财务指标的影响。

#### 1.2 限售股份变动情况

报告期内，本行不存在首发前限售股解除限售的情况，本行有限售条件股份变动系本行董事所持股份解除锁定。报告期末，尚未解除限售的股份情况，请参见本行发布的日期为2019年1月18日的《首次公开发行股票（A股）上市公告书》。

### 二、证券发行与上市情况

报告期内，本行没有发行新的普通股、没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。

### 三、本行股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数(户)	75,304			报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-			
持股 5% 以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	24.92%	1,123,893,780	-14,001,600	-	1,123,893,780	未知	未知
意大利联合圣保罗银行	境外法人	13.85%	624,753,980	-	-	624,753,980	-	-
青岛国信实业有限公司	国有法人	11.17%	503,556,341	-	503,556,341	-	-	-
青岛海尔产业发展有限公司	境内非国有法人	9.08%	409,693,339	409,693,339	409,693,339	-	-	-
青岛海尔空调电子有限公司	境内非国有法人	4.85%	218,692,010	-	218,692,010	-	-	-
山东三利源经贸有限公司	境内非国有法人	3.37%	152,170,000	-	152,170,000	-	质押	151,600,000
海尔智家股份有限公司	境内非国有法人	3.22%	145,297,405	-	145,297,405	-	-	-
青岛海仁投资有限责任公司	境内非国有法人	2.97%	133,910,000	-	133,910,000	-	-	-
青岛华通国有资本运营(集团)有限责任公司	国有法人	2.11%	94,967,581	-	94,967,581	-	-	-
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	2.02%	90,936,164	-	90,936,164	-	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明	报告期内, 青岛海尔产业发展有限公司受让青岛海尔投资发展有限公司持有本行的 409,693,339 股股份。本次股份转让完成后, 青岛海尔投资发展有限公司不再持有本行股份, 青岛海尔产业发展有限公司持有本行 409,693,339 股 A 股限售股。上表所列股东中, 青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司及海尔智家股份有限公司同属海尔集团、为一致行动人, 其余股东之间, 本行未知其关联关系或一致行动关系。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	上表所列股东中, 青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司已将其所持股份所对应的股东表决权委托海尔智家股份有限公司代为行使。							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明	不适用							
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量		股份种类					
	普通股股份数量		股份种类	数量				
香港中央结算(代理人)有限公司	1,123,893,780		境外上市外资股	1,123,893,780				
意大利联合圣保罗银行	624,753,980		境外上市外资股	624,753,980				
EAST HARMONY DEVELOPMENT LIMITED	14,000,000		境外上市外资股	14,000,000				
中国工商银行—南方宝元债券型基金	10,000,092		人民币普通股	10,000,092				

兴业银行股份有限公司—南方金融主题灵活配置混合型证券投资基金	8,646,800	人民币普通股	8,646,800
青岛碧湾海产有限公司	7,481,316	人民币普通股	7,481,316
香港中央结算有限公司	7,182,005	人民币普通股	7,182,005
徐焱	5,590,700	人民币普通股	5,590,700
青岛实验创新教育管理有限公司	5,500,000	人民币普通股	5,500,000
青岛泰诺投资集团有限公司	5,115,146	人民币普通股	5,115,146
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司；中国工商银行—南方宝元债券型基金与兴业银行股份有限公司—南方金融主题灵活配置混合型证券投资基金同属于南方基金管理股份有限公司。其余前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及其余前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明	本行未知香港中央结算（代理人）有限公司所代理股份的持有人参与融资融券业务情况。报告期末，前 10 名普通股股东中，其余股东未参与融资融券、转融通业务。		
备注	<p>1.报告期末普通股股东总数中，A 股股东 75,152 户，H 股股东 152 户；</p> <p>2.香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易平台上交易的本行 H 股股东账户的股份总和；香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的深股通股票；</p> <p>3.报告期末，意大利联合圣保罗银行作为本行 H 股登记股东持有 622,306,980 股 H 股，其余 2,447,000 股 H 股代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。在本表中，该等代理股份已从香港中央结算（代理人）有限公司持股数中减去；</p> <p>4.本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。</p>		

#### 四、董事、监事和高级管理人员持股变动

本行现任和报告期内出现变动的董事、监事和高级管理人员，其持股情况在报告期内没有发生变动。

就本行董事、监事及最高行政人员所知，报告期末，董事、监事及最高行政人员于本行已发行的股本、债券和股权衍生工具中须根据《证券及期货条例》第 352 条存放于当中所述登记册的权益及淡仓，或根据《标准守则》而须知会本行及香港联交所的权益及淡仓如下：

董事/监事/最高行政人员名称	股份类别	身份	持有股份数目	占普通股总数百分比 <sup>注</sup>	占A股总数百分比 <sup>注</sup>	好仓/淡仓
郭少泉	A股	实益拥有人	500,000	0.01%	0.02%	好仓
谭丽霞	A股	实益拥有人	375	0.00001%	0.00001%	好仓
王麟	A股	实益拥有人	500,000	0.01%	0.02%	好仓
杨峰江	A股	实益拥有人	500,000	0.01%	0.02%	好仓
吕岚	A股	实益拥有人	380,000	0.01%	0.01%	好仓
孟宪政	A股	实益拥有人	370,301	0.01%	0.01%	好仓

注：上述百分比系根据本行报告期末股份总额4,509,690,000股及A股股份总额2,746,655,020股计算。

除上述情况外，据本行董事、监事和最高行政人员所知，报告期末，概无任何其他人士于本行股份债券和股权衍生工具中持有须根据《证券及期货条例》第 352 条存放于当中所述登记册的权益及淡仓，或根据《标准守则》而须知会本行及香港联交所的权益及淡仓。

## 五、控股股东或实际控制人变更情况

报告期末，本行无控股股东、无实际控制人。

## 六、购买、出售及赎回本行上市证券

报告期内，本公司未曾购买、出售及赎回本行上市证券。

## 七、本行主要股东情况

### 7.1 最终控制层面持股比例在 5%以上的股东情况

#### 1. 海尔集团公司

海尔集团公司成立于 1980 年 3 月 24 日，法定代表人张瑞敏，注册资本 31,118 万元。经营范围主要包括技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务；数据处理；从事数字科技、智能科技、软件科技；机器人与自动化装备产品研发、销售与售后服务；物流信息服务；智能家居产品及方案系统软件技术研发与销售；家用电器、电子产品、通讯器材、电子计算机及配件、普通机械、厨房用具、工业用机器人制造；经济技术咨询；技术成果的研发及转让等。

海尔集团是一家全球领先的美好生活解决方案服务商，秉承“以人单合一模式创物联网时代新增长引擎”的企业愿景，致力于携手全球一流生态合作方持续建设高端品牌、场景品牌与生态品牌，构建衣食住行康养医教等物联网生态圈，为全球用户定制个性化的智慧生活。

报告期末，海尔集团公司通过集团内部 8 家企业合计持有本行 812,214,572 股 A 股，占普通股股本总额的 18.01%，上述股份没有质押或冻结的情况。该 8 家企业为一致行动人，海尔集团公司的最终受益人为其自身。海尔集团公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期末，本行与海尔集团授信类重大关联交易<sup>2</sup>余额 13.70 亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

<sup>2</sup> 注：本部分所述关联交易数据系按中国银保监会规定口径进行统计。

## 2.意大利联合圣保罗银行

意大利联合圣保罗银行于 2007 年 1 月 5 日由意大利联合银行和意大利圣保罗意米银行合并成立，法定代表人 Gian Maria GROS-PIETRO，注册资本 100.84 亿欧元。意大利联合圣保罗银行是一家总部设在意大利米兰的跨国银行，是欧元区银行业的佼佼者，在意大利零售银行、公司银行业务和财富管理领域均是领军者。意大利联合圣保罗银行在意大利共有约 4,700 家分支机构，为上千万客户提供优质服务。开拓海外市场在意大利联合圣保罗银行的发展战略中占有重要地位，通过收购中东欧和地中海地区十几个国家的商业银行，意大利联合圣保罗银行在上述地区拥有近 1,000 家分支机构和约 710 万客户。此外，意大利联合圣保罗银行在全球 25 个国家和地区设立了分支机构以支持其公司业务客户。

报告期末，意大利联合圣保罗银行持有本行 624,753,980 股 H 股，占普通股股本总额的 13.85%，上述股份没有质押或冻结的情况。意大利联合圣保罗银行无控股股东、无实际控制人、无一致行动人，其最终受益人为其自身。意大利联合圣保罗银行已按监管规定向本行申报关联方。报告期内，本行与意大利联合圣保罗银行未发生重大关联交易。

## 3.青岛国信发展（集团）有限责任公司

青岛国信发展（集团）有限责任公司成立于 2008 年 7 月 17 日，法定代表人王建辉，注册资本 30 亿元。主要从事城乡重大基础设施项目、政府重大公益项目的投资建设与运营；经营房产、旅游、土地开发等服务业及非银行金融服务业等。

青岛国信发展（集团）有限责任公司是国家单独出资、青岛市人民政府授权青岛市国资委履行出资人职责的国有独资公司。集团成立以来，匹配城市发展战略，担当城市发展使命，发挥中坚和先导作用，形成以 9 家核心一级子公司为支撑的综合金融、城市功能开发、城市运营服务、海洋产业、城市信息产业的“3+2”主业板块，为青岛市金融体系完善、城市功能提升和城市服务体系优化做出重要贡献。

报告期末，青岛国信发展（集团）有限责任公司通过 3 家子公司合计持有本行 603,556,841 股股份，其中 A 股 503,556,841 股、H 股 100,000,000 股，合计持股占普通股股本总额的 13.38%，上述股份没有质押或冻结的情况。青岛国信发

展（集团）有限责任公司控股股东和实际控制人均为青岛市人民政府国有资产监督管理委员会，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛国信发展（集团）有限责任公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期内，本行与青岛国信集团未发生重大关联交易。

## 7.2 监管口径下的其他主要股东

### 1. 尚乘集团有限公司

尚乘集团有限公司成立于 2003 年 1 月 2 日，法定代表人王锐强，注册资本 11,744 美元。主要从事投资银行业务、资产管理业务、企业保险经纪与风险解决方案、投资策略咨询等。

报告期末，尚乘集团有限公司通过 2 家子公司合计持有本行 225,033,531 股 H 股，占普通股股本总额的 4.99%。尚乘集团有限公司向本行派驻董事，按中国银保监会规定，其为本行的主要股东。尚乘集团有限公司的控股股东为 L.R. Capital Financial Holdings Limited，无实际控制人、无一致行动人，其最终受益人为其自身。尚乘集团有限公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期内，本行与尚乘集团未发生重大关联交易。

### 2. 青岛东方铁塔股份有限公司

青岛东方铁塔股份有限公司成立于 1996 年 8 月 1 日，法定代表人韩方如，注册资本 12.44 亿元，为深圳证券交易所上市公司，证券代码 002545。2016 年经实施重组，转型为钢结构与钾肥产业并行的双主业上市公司。

报告期末，青岛东方铁塔股份有限公司通过子公司青岛海仁投资有限责任公司持有本行 133,910,000 股 A 股股份，占普通股股本总额的 2.97%。青岛东方铁塔股份有限公司向本行派驻监事，按中国银保监会规定，其为本行的主要股东。青岛东方铁塔股份有限公司的控股股东和实际控制人为韩汇如，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛东方铁塔股份有限公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期内，本行与青岛东方铁塔股份有限公司未发生重大关联交易。

## 第八节 优先股相关情况

### 一、报告期内优先股的发行与上市情况

报告期内，本行未新发行优先股。

### 二、本行优先股股东数量及持股情况

单位：股

报告期末优先股股东总数	1					
持 5% 以上优先股股份的股东或前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末 持股数量	报告期内增减 变动情况	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100%	60,150,000	-	未知	未知
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明		在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上，本行优先股股东无不同设置				
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明		本行未知上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间的关联关系或一致行动关系				

### 三、优先股回购或转换情况

报告期内，本行不存在境外优先股回购或转换的情况。

### 四、优先股表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行不存在境外优先股表决权恢复或行使的情况。

### 五、优先股所采取的会计政策及理由

本公司依据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等会计准则相关要求对本公司所发行且存续的优先股进行会计判断。本公司已发行且存续的优先股不包括交付现金及现金等价物的义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，因此作为其他权益工具核算。

## 第九节 员工和机构情况

### 一、员工及人力资源管理

#### 1.1 员工情况

母公司在职工的数量（人）	4,219
主要子公司在职工的数量（人）	110
在职工的数量合计（人）	4,329
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	344
业务人员	3,334
一般行政人员	651
合计	4,329
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士研究生及以上学历	831
大学本科学历	3,026
大学专科及以下学历	472
合计	4,329

#### 1.2 员工薪酬政策

本行目前已建立以岗位工资制度为基础的市场化薪酬体系，员工薪酬与岗位责任、岗位条件和岗位价值以及绩效考核结果挂钩，实行以岗定薪、按绩取酬的薪酬制度。为完善薪酬激励约束机制、克服经营管理中的短期行为，本行根据监管要求和经营管理需要，建立了绩效薪酬延期支付和追索扣回相关的机制。本行年度薪酬方案的制定和执行，严格根据董事会批准的年度薪酬预算确定。

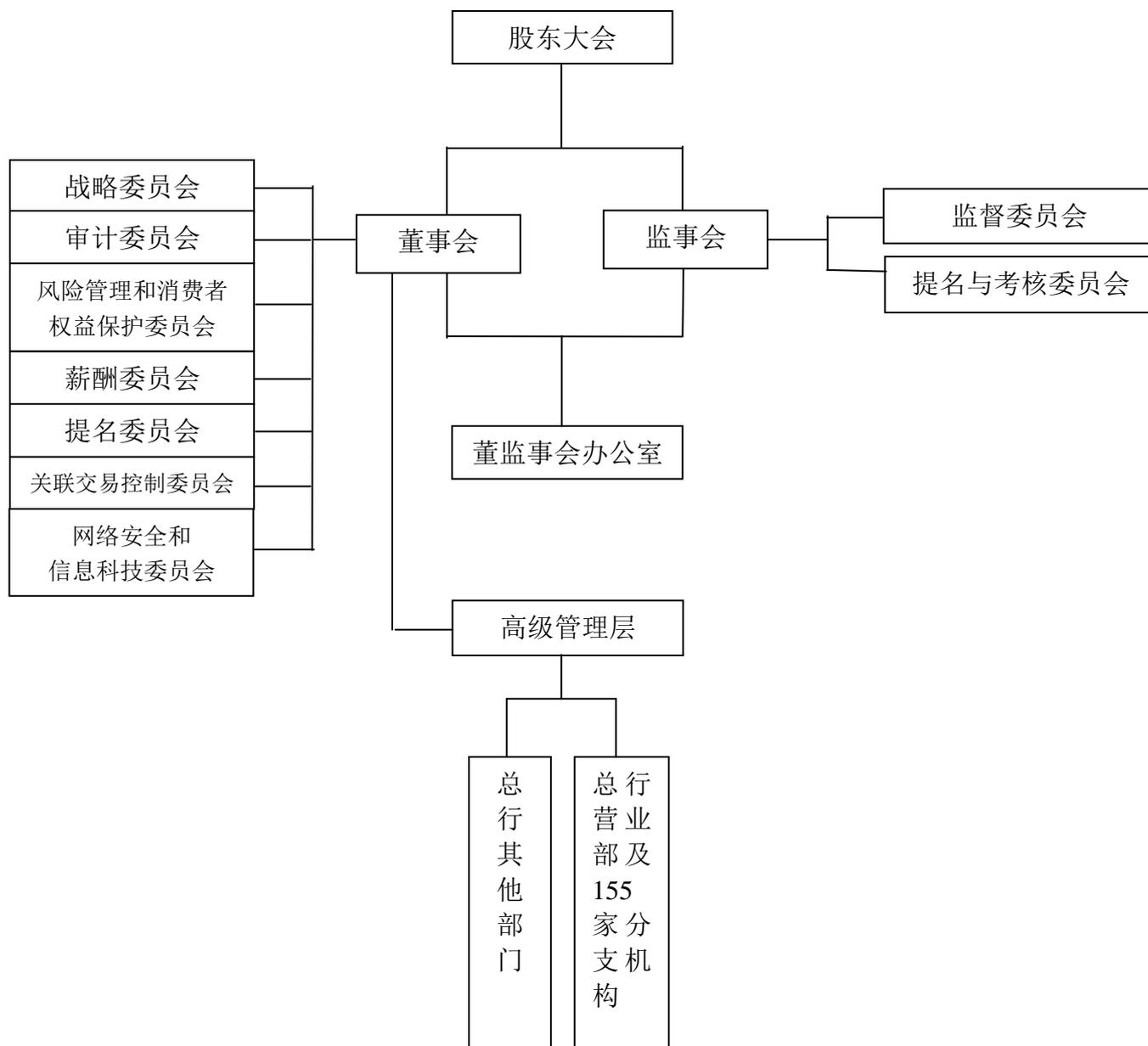
本行制定科学的考核办法并以其为指引，优化资源配置，积极调动员工积极性，提高本行整体效能。本行员工绩效薪酬取决于本行整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩衡量结果。

#### 1.3 员工培训

本行根据发展战略，结合培训工作现状及未来发展需要，制定本行教育培训发展计划，以培训对象的层次化、培训课程全员化进行培训学习内容的资源配置，打造本行梯队化的全员培训体系。报告期内，本行积极开展管理层、业务人员和

新员工等培训项目；推动培训数字化提升，探索实施线上培训工作，不断丰富学习资源，保障各项培训有序开展，全面助力业务发展。

## 二、组织架构



### 三、分支机构情况

序号	分支机构名称	营业地址	辖内机构	职员数 (人)	总资产 (亿元)
1	青岛地区	-	1 家总行营业部、1 家分行及 88 家支行	2,567	3,599.80
2	济南分行	济南市历下区龙奥西路 1 号银丰财富广场 6 号楼	下辖 10 家支行	318	225.46
3	威海分行	威海市世昌大道 3-4 号 112 号	下辖 8 家支行	196	207.48
4	烟台分行	烟台市开发区金沙江路 29 号宏源商务大厦	下辖 4 家支行	140	182.26
5	潍坊分行	潍坊市奎文区福寿东街 6636 号 7 号楼 124	下辖 5 家支行	132	123.86
6	淄博分行	淄博市张店区联通路 266 号	下辖 3 家支行	131	118.63
7	济宁分行	济宁市红星中路 24 号福彩大厦	下辖 2 家支行	66	79.01
8	东营分行	东营市东营区府前大街 72 号	下辖 6 家支行	162	74.70
9	滨州分行	滨州市滨城区黄河八路 471 号	下辖 2 家支行	63	72.33
10	临沂分行	临沂市北城新区济南路与孝河路交汇红星国际广场 9 号楼	下辖 2 家支行	83	62.60
11	枣庄分行	枣庄市市中区青檀北路 215 号	下辖 5 家支行	111	61.62
12	德州分行	德州市德城区德兴中大道 717 号	下辖 3 家支行	108	50.79
13	泰安分行	泰安市东岳大街 237 号	下辖 1 家支行	53	34.21
14	莱芜分行	莱芜市莱城区万福北路 57 号	下辖 1 家支行	52	14.11
15	菏泽分行	菏泽市人民路中段金都华庭东门北侧	-	37	13.86

## 第十节 财务报表

附件：财务报表（未经审计）

青岛银行股份有限公司

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

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2101215 号

青岛银行股份有限公司董事会：

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

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

## 审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2101215 号

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

程海良

中国 北京

马新

2021 年 8 月 30 日

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

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于 2021 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 郭少泉  
 法定代表人  
 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 王麟  
 行长

\_\_\_\_\_  
 孟大耿  
 财务总监

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于 2021 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 郭少泉  
 法定代表人  
 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 王麟  
 行长

\_\_\_\_\_  
 孟大耿  
 财务总监

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于 2021 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
郭少泉  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
王麟  
行长

\_\_\_\_\_  
孟大耿  
财务总监

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

2020 年度

附注	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
一、2020 年 1 月 1 日余额	4,509,690	7,853,964	8,337,869	658,230	1,626,662	4,400,258	2,528,787	29,915,460	562,458	30,477,918	
二、本年增减变动金额											
(一) 本年利润	-	-	-	-	-	-	2,394,072	2,394,072	59,226	2,453,298	
(二) 其他综合收益	四、32	-	-	(625,513)	-	-	-	(625,513)	-	(625,513)	
综合收益总额		-	-	(625,513)	-	-	2,394,072	1,768,559	59,226	1,827,785	
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积	四、33	-	-	-	233,075	-	(233,075)	-	-	-	
2. 提取一般准备	四、34	-	-	-	-	671,959	(671,959)	-	-	-	
3. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	(1,398,845)	(1,398,845)	-	(1,398,845)	
三、2020 年 12 月 31 日余额 (经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	32,717	1,859,737	5,072,217	2,618,980	30,285,174	621,684	30,906,858

本财务报表已于 2021 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于 2021 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一、 基本情况

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

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

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

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

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

## 二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

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

## 三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

### 1 . 增值税

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

### 2 . 城市维护建设税

按应交增值税的 5%或 7%计缴。

### 3 . 教育费附加

按应交增值税的 3%计缴。

### 4 . 地方教育费附加

按应交增值税的 2%计缴。

### 5 . 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计缴，所得税率为 25% 。

#### 四、 财务报表主要项目附注

##### 1. 现金及存放中央银行款项

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

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

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

- (2) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算用途。

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

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

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

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

4. 衍生金融工具

本集团及本行

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

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

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

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

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

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团及本行

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

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

本集团及本行

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

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2021年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	175,978	120,373	21,327	1,103	318,781
保证贷款	599,902	496,613	916,903	88,351	2,101,769
抵押贷款	211,269	187,504	120,844	139,372	658,989
合计	987,149	804,490	1,059,074	228,826	3,079,539
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.42%	0.34%	0.45%	0.10%	1.31%
	2020年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	138,236	72,263	6,458	416	217,373
保证贷款	254,508	801,149	615,140	54,041	1,724,838
抵押贷款	193,896	123,061	132,659	141,906	591,522
合计	586,640	996,473	754,257	196,363	2,533,733
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.30%	0.48%	0.36%	0.09%	1.23%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的贷款。

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团及本行

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

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

本集团及本行

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 /				
账面价值	7,215,159	-	-	7,215,159
计入其他综合收益中的减值准备	(14,781)	-	-	(14,781)

注：

- (i) 已发生信用减值的金融资产定义见附注七、1。

(5) 贷款减值准备

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团及本行

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	合计
2021年1月1日	2,113,757	923,214	2,250,830	5,287,801
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	6,153	(6,139)	(14)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(39,942)	46,475	(6,533)	-
- 已发生信用减值的贷款	(17,751)	(779,602)	797,353	-
本期计提	208,464	798,510	255,035	1,262,009
本期核销及转出	-	-	(799,557)	(799,557)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	345,763	345,763
其他变动	-	-	(10,593)	(10,593)
2021年6月30日	<u>2,270,681</u>	<u>982,458</u>	<u>2,832,284</u>	<u>6,085,423</u>
	2020年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	合计
2020年1月1日	1,523,023	1,177,375	1,709,234	4,409,632
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	51,560	(43,574)	(7,986)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(19,830)	22,120	(2,290)	-
- 已发生信用减值的贷款	(21,223)	(1,294,564)	1,315,787	-
本年计提	580,227	1,061,857	1,330,888	2,972,972
本年核销及转出	-	-	(2,372,532)	(2,372,532)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	325,385	325,385
其他变动	-	-	(47,656)	(47,656)
2020年12月31日	<u>2,113,757</u>	<u>923,214</u>	<u>2,250,830</u>	<u>5,287,801</u>

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

本集团及本行

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	合计
		- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款	
		- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款	
2021年1月1日	14,781	-	-	14,781
本期计提	803	-	-	803
2021年6月30日	15,584	-	-	15,584
	2020年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 -未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 -已发生信用 减值的贷款	合计
		-未发生信用 减值的贷款	-已发生信用 减值的贷款	
		-未发生信用 减值的贷款	-已发生信用 减值的贷款	
2020年1月1日	12,917	-	-	12,917
本年计提	1,864	-	-	1,864
2020年12月31日	14,781	-	-	14,781

本集团在正常经营过程中进行的资产证券化交易情况详见附注十一。

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

7. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

本集团及本行

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

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

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

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

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

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

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

- (2) 仅包括在证券交易所进行交易的债券。
- (3) 公允价值变动

本集团及本行

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

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

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

本集团及本行

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减 值	合计
2021年1月1日	51,291	20,935	62,521	134,747
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(541)	541		
- 已发生信用减值	(92)	(4,954)	5,046	-
本期计提 / (转回)	6,485	170,788	166,290	343,563
2021年6月30日	57,143	187,310	233,857	478,310
	2020年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减 值	合计
2020年1月1日	34,869	56,072	22,030	112,971
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	16,615	(16,615)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	(41)	(4,984)	5,025	-
本年(转回) / 计提	(152)	(13,538)	35,466	21,776
2020年12月31日	51,291	20,935	62,521	134,747

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

9. 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

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

(1) 以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至2021年6月30日止六个月期间			
		整个存续期	整个存续期	
	未来12个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	-未发生信用减值	-已发生信用减值	合计
2021年1月1日	282,041	541,384	273,095	1,096,520
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
- 已发生信用减值	-	(184,891)	184,891	-
本期 (转回) / 计提	(109,111)	(5,511)	72,368	(42,254)
2021年6月30日	<u>172,930</u>	<u>350,982</u>	<u>530,354</u>	<u>1,054,266</u>
	2020年			
		整个存续期	整个存续期	
未来12个月		预期信用损失	预期信用损失	
预期信用损失		-未发生信用减值	-已发生信用减值	合计
2020年1月1日	481,299	387,987	-	869,286
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(76,585)	76,585	-	-
- 已发生信用减值	(113,339)	(59,300)	172,639	-
本年 (转回) / 计提	(9,334)	136,112	800,456	927,234
其他	-	-	(700,000)	(700,000)
2020年12月31日	<u>282,041</u>	<u>541,384</u>	<u>273,095</u>	<u>1,096,520</u>

(2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

10. 长期股权投资

对子公司的投资

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

于2021年6月30日及2020年12月31日，子公司的概要情况如下：

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

注：

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

11. 长期应收款

本集团

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

长期应收款的减值准备变动情况如下：

本集团

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生 信用减值	- 已发生 信用减值	
2021 年 1 月 1 日	192,063	59,446	36,075	287,584
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	(22,956)	22,956	-
本期计提 / (转回)	13,611	(23,936)	64,056	53,731
其他	-	-	674	674
2021 年 6 月 30 日	<u>205,674</u>	<u>12,554</u>	<u>123,761</u>	<u>341,989</u>
	2020 年			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生 信用减值	- 已发生 信用减值	
2020 年 1 月 1 日	175,027	90,217	2,422	267,666
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(5,313)	5,313	-	-
- 已发生信用减值	(2,180)	(57,931)	60,111	-
本年计提	24,529	21,847	159,747	206,123
其他	-	-	(186,205)	(186,205)
2020 年 12 月 31 日	<u>192,063</u>	<u>59,446</u>	<u>36,075</u>	<u>287,584</u>

最低租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款现值按剩余期限分析如下：

	2021年6月30日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
实时偿还	-	-	-
1年以内(含1年)	5,868,151	(489,802)	5,378,349
1年至2年(含2年)	3,552,142	(211,331)	3,340,811
2年至3年(含3年)	1,325,635	(56,699)	1,268,936
3年至5年(含5年)	301,227	(15,571)	285,656
无期限	250,128	(35,388)	214,740
合计	11,297,283	(808,791)	10,488,492
	2020年12月31日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
实时偿还	29,679	(4,092)	25,587
1年以内(含1年)	5,842,581	(562,697)	5,279,884
1至2年(含2年)	4,024,894	(265,342)	3,759,552
2至3年(含3年)	1,842,646	(79,363)	1,763,283
3至5年(含5年)	316,025	(12,653)	303,372
无期限	69,347	(6,606)	62,741
合计	12,125,172	(930,753)	11,194,419

12. 固定资产

本集团

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

本行

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

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

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

13. 在建工程

本集团及本行

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

14. 使用权资产

本集团

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

本行

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

15. 无形资产

本集团

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

本行

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

本集团无形资产主要为计算机软件。

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

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

本行

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

(2) 按变动分析

本集团

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

本行

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

注：

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

17. 其他资产

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

注：

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

18. 向中央银行借款

本集团及本行

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

19. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

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

20. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

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

21 . 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

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

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

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

22 . 吸收存款

本集团及本行

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

23. 应付职工薪酬

本集团

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

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

本行

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

		2020年		2020年	
	注	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴及补贴		639,687	1,135,727	(1,131,386)	644,028
社会保险费及住房公积金		-	116,796	(116,796)	-
职工福利费		45,600	234,651	(221,331)	58,920
职工教育经费		14,099	28,650	(27,145)	15,604
工会经费		20,395	22,920	(26,673)	16,642
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	99,326	(99,326)	-
补充退休福利	(2)	81,200	11,770	(10,860)	82,110
合计		<u>800,981</u>	<u>1,649,840</u>	<u>(1,633,517)</u>	<u>817,304</u>

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2021年		2021年	
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
基本养老保险	678	59,293	(59,293)	678
企业年金	10,000	45,453	(45,453)	10,000
失业保险	-	3,661	(3,661)	-
合计	<u>10,678</u>	<u>108,407</u>	<u>(108,407)</u>	<u>10,678</u>

	2020年		2020年	
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
基本养老保险	158	9,737	(9,217)	678
企业年金	-	98,410	(88,410)	10,000
失业保险	6	2,321	(2,327)	-
合计	<u>164</u>	<u>110,468</u>	<u>(99,954)</u>	<u>10,678</u>

本行

	2021年		2021年	
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
基本养老保险	-	58,108	(58,108)	-
企业年金	-	44,672	(44,672)	-
失业保险	-	3,601	(3,601)	-
合计	<u>-</u>	<u>106,381</u>	<u>(106,381)</u>	<u>-</u>

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

(2) 补充退休福利

*内退计划*

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

*补充退休计划*

本行向合资格职工提供补充退休计划。

(a) 补充退休福利余额如下：

本集团及本行

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

(b) 补充退休福利变动如下：

本集团及本行

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

24 . 应交税费

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

25 . 预计负债

预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2021年1月1日	102,164	99	-	102,263
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	5	(5)	-	-
- 整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款	(1)	1	-	-
本期计提	5,600	539	-	6,139
2021年6月30日	<u>107,768</u>	<u>634</u>	<u>-</u>	<u>108,402</u>
	2020年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2020年1月1日	94,738	4,922	55	99,715
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	2,574	(2,574)	-	-
本年计提 / (转回)	4,852	(2,249)	(55)	2,548
2020年12月31日	<u>102,164</u>	<u>99</u>	<u>-</u>	<u>102,263</u>

26 . 应付债券

本集团及本行

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

(1) 本集团发行若干固定利率债券，详细情况如下：

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

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

27. 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析：

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

本行租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

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

28 . 其他负债

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

29 . 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

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

## 30 . 优先股

## (1) 期末发行在外的优先股情况表

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

(2) 主要条款

(a) 股息

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

(b) 股息发放条件

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

(c) 股息制动机制

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

(d) 清偿顺序及清算方法

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

(e) 强制转股条件

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

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

(f) 赎回条款

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

美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起5年后。

(g) 股息的设定机制

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

(3) 优先股变动情况表

2021年1月1日		本期增加		2021年6月30日	
数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964
2020年1月1日		本年增加		2020年12月31日	
数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

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

31 . 资本公积

本集团及本行

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

32 . 其他综合收益

本集团及本行

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

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

### 33 . 盈余公积

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

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

### 34 . 一般风险准备

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

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般准备。

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

35 . 利润分配

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

36 . 利息净收入

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

37 . 手续费及佣金净收入

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

注：

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

38. 投资收益

本集团及本行

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

39. 公允价值变动损益

本集团及本行

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

40. 汇兑损益

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

41 . 税金及附加

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

42 . 业务及管理费

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

43. 信用减值损失

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

44. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

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

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

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

注：

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

45 . 基本及稀释每股收益

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

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

注：

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

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

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

普通股加权平均数（千股）

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

46. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

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

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

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

(3) 现金及现金等价物分析如下：

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

## 五、 关联方关系及交易

### 1. 关联方关系

#### (1) 主要股东

主要股东包括对本行直接持股 5%或以上的股东。

#### 主要股东的情况

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

注：

(i) 2021年6月，海尔投资将其持有的本行股份全部转让给海尔产业。

## 主要股东对本行所持普通股股份的变化

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

### 主要股东的注册资本及其变化

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

#### (2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注四、10。

#### (3) 其他关联方

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

#### 2. 关联方交易及余额

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

(1) 与除子公司以外关联方之间的交易 (不含关键管理人员薪酬)

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

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

注：

(a) 关联方在本集团的贷款 (未含应计利息)

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

(b) 关联方在本集团的长期应收款 (未含应计利息)

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

(2) 与子公司之间的交易

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

3. 关键管理人员

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

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

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

4. 与年金计划的交易

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

## 六、 分部报告

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

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

作为管理层报告的用途,本集团的主要业务分部如下:

### 公司银行业务

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

### 零售银行业务

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

### 金融市场业务

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

### 未分配项目及其他

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

本集团

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

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

## 七、 风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

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

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

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

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

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

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

## 1. 信用风险

### (1) 信用风险的定义及范围

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

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

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

### (2) 信用风险的评价方法

#### *金融工具风险阶段划分*

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

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

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

### 信用风险显著增加

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

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

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

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

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

### 对违约的界定

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

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

### 对已发生信用减值的判定

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

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

### 计量预期信用损失——对参数、假设及估值技术的说明

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

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

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

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

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

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

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

#### *预期信用损失模型中包括的前瞻性信息*

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

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

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

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

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

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

### 核销政策

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

#### (3) 评估合同现金流量修改后的金融资产信用风险

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

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

#### (4) 担保物和其他信用增级

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

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

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

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

(5) 最大信用风险敞口

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

本集团

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

(6) 风险集中度

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

本集团及本行发放贷款和垫款（未含应计利息）按贷款客户不同行业分类列示如下：

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

债券投资 (未含应计利息) 按评级分布分析

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

	2021年6月30日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
债券投资(按发行人分类)						
政府	-	54,858,177	-	-	-	54,858,177
政策性银行	-	14,074,529	-	-	-	14,074,529
同业及其他金融机构	-	24,654,527	1,394,813	-	475,575	26,524,915
企业实体	-	9,755,544	14,366,009	159,171	3,997,305	28,278,029
合计	-	103,342,777	15,760,822	159,171	4,472,880	123,735,650
	2020年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
债券投资(按发行人分类)						
政府	-	42,043,464	-	-	-	42,043,464
政策性银行	-	18,236,685	-	-	-	18,236,685
同业及其他金融机构	-	28,848,403	1,024,690	-	418,859	30,291,952
企业实体	49,379	10,886,302	12,345,129	162,340	4,895,424	28,338,574
合计	49,379	100,014,854	13,369,819	162,340	5,314,283	118,910,675

(7) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

本集团

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



	2020年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	7,215,159	-	-	7,215,159	(14,781)	-	-	(14,781)
金融投资	65,610,916	1,143,302	50,534	66,804,752	(51,291)	(20,935)	(62,521)	(134,747)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产合计	<u>72,826,075</u>	<u>1,143,302</u>	<u>50,534</u>	<u>74,019,911</u>	<u>(66,072)</u>	<u>(20,935)</u>	<u>(62,521)</u>	<u>(149,528)</u>
表外信贷承诺	<u>36,514,860</u>	<u>8,057</u>	<u>50</u>	<u>36,522,967</u>	<u>(102,164)</u>	<u>(99)</u>	<u>-</u>	<u>(102,263)</u>

注：

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

## 2. 市场风险

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

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

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

本集团日常业务面临的的市场风险包括利率风险和外汇风险。

### (1) 利率风险

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

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

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

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

本集团

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

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

注：

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

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

本集团

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

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

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

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

## (2) 外汇风险

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

本集团的各项资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本集团

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

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

注：

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

本集团

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

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

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

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

### 3. 流动性风险

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

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

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

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

## (1) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

## 本集团

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

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

---

注：

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

## (2) 非衍生金融负债的合约未经折现现金流量的分析

本集团非衍生金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

## 本集团

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

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

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

(3) 衍生金融工具的合约未折现现金流量的分析

本集团衍生金融工具根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

2021年6月30日								合约未折现
无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	现金流量	
衍生金融工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(402)	(2,597)	(3,950)	5,305	-	(1,644)
以全额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	35,036	51,657	-	-	-	86,693
现金流出	-	-	(33,722)	(52,998)	-	-	-	(86,720)
	-	-	1,314	(1,341)	-	-	-	(27)
2020年12月31日								
无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合约未折现	
衍生金融工具现金流量：								现金流量
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(276)	(620)	(4,316)	(685)	-	(5,897)
以全额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	41,170	-	54,169	-	-	95,339
现金流出	-	-	(41,164)	-	(54,164)	-	-	(95,328)
	-	-	6	-	5	-	-	11

#### 4. 操作风险

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

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

#### 5. 资本管理

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

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

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

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

本集团

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

## 八、 公允价值

### 1. 公允价值计量方法及假设

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

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

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

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

#### (a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

#### (b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

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

#### (c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

#### (d) 衍生金融工具

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

2. 按公允价值计量的金融工具

下表列示按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具的分析：

本集团

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

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

注：

(i) 于报告期，各层次之间并无重大转换。

(ii) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

本集团

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

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

2020年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

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

### 3. 第二层次公允价值计量项目

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

### 4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

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

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

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

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

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

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

- (4) 吸收存款

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

- (5) 应付债券

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

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

本集团及本行

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

## 九、 承担及或有事项

### 1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、信用卡承诺、开出信用证及开出保函等。

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

本集团及本行

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

不可撤销的贷款承诺只包含对银团贷款提供的未使用贷款授信额度。

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

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、25。

### 2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

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

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

### 3. 资本承诺

于资产负债表日，本集团已获授权的资本承诺如下：

本集团及本行

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

### 4. 未决诉讼及纠纷

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

### 5. 债券承兑承诺

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

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

本集团及本行

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

## 6. 抵押资产

### 本集团及本行

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

本集团抵押部分资产用作回购协议、向中央银行借款的担保物。

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

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

## 十、未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

### 1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

本集团

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

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

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

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

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

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

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

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

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

## 十一、金融资产的转移

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

### 1. 卖出回购交易及证券借出交易

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

### 2. 信贷资产证券化

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

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

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

## 十二、受托业务

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

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

## 十三、新型冠状病毒感染肺炎疫情的影响

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

## 十四、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日止，本集团没有需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 十五、上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

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

一、 非经常性损益

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

本集团

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

注：

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

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

## 二、 净资产收益率

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

本集团

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

注：

- (1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

## 三、 境内外会计准则下会计数据差异

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

#### 四、 流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例

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

##### (1) 流动性覆盖率

本集团

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

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

##### (2) 杠杆率

本集团

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

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

(3) 净稳定资金比例

本集团

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

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

五、 监管资本

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