

青岛农村商业银行股份有限公司

自 2021 年 1 月 1 日
至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2204910 号

青岛农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了后附的青岛农村商业银行股份有限公司 (以下简称“青岛农商银行”) 财务报表, 包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2021 年度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。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了青岛农商银行 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于青岛农商银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204910 号

三、关键审计事项 (续)

1、发放贷款和垫款减值准备的确定	
请参阅财务报表附注三、7 所述的会计政策及财务报表附注五、7。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>青岛农商银行根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款的减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p> <p>外部宏观环境和青岛农商银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，青岛农商银行对于公司类贷款和垫款所考虑的因素包括历史损失率、内部风险分类及其他调整因素；对于个人类贷款和垫款所考虑的因素包括个人类贷款和垫款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款的减值准备的确定相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价与发放贷款和垫款在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。• 利用我们的金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204910 号

三、关键审计事项 (续)

1、发放贷款和垫款减值准备的确定	
请参阅财务报表附注三、7 所述的会计政策及财务报表附注五、7。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、借款人的财务状况、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。管理层在评估抵押房产的价值时，会参考有资质的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、地理位置及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。</p> <p>由于发放贷款和垫款减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对青岛农商银行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款清单总额与总账进行比较，以评价清单的完整性。选取样本，将单项发放贷款和垫款的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性。• 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对模型中使用的宏观经济预测与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符，关注对疫情经济影响的考虑。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204910 号

三、关键审计事项 (续)

1、发放贷款和垫款减值准备的确定	
请参阅财务报表附注三、7 所述的会计政策及财务报表附注五、7。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们的信息技术专家的工作，在选取样本的基础上测试了发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑。评价管理层作出的关于发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。基于风险导向的方法选取样本检查管理层发生信用减值的阶段划分结果的合理性。我们按照行业分类对贷款和垫款进行分析，自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的借款人中选取信贷审阅样本。我们在选取样本的基础上查看相关资产的逾期信息、了解借款人信用风险状况、向信贷经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务的市场信息等，并考虑新冠肺炎疫情对于借款人信用风险的影响。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204910 号

三、关键审计事项 (续)

1、发放贷款和垫款减值准备的确定	
请参阅财务报表附注三、7 所述的会计政策及财务报表附注五、7。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">我们在选取样本的基础上，评价已发生信用减值的发放贷款和垫款违约损失率的合理性。在此过程中，将青岛农商银行持有的房产抵押物的管理层估值与基于房产位置、用途及周边房产的市场价格进行比较，来评价管理层的估值是否恰当。我们还评价了抵押物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就青岛农商银行的回收计划的可靠性进行考量，并考虑管理层认定的其他还款来源。基于上述工作，我们选取样本利用预期信用损失模型重新复核了发放贷款和垫款减值准备的计算准确性。根据相关会计准则，评价发放贷款和垫款减值准备相关的财务报表信息披露的合理性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204910 号

三、关键审计事项 (续)

2、结构化主体的合并	
<i>请参阅财务报表附注三、28 所述的会计政策及财务报表附注十二。</i>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设立的，并在确定的范围内开展业务活动。青岛农商银行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、投资基金、资产管理计划、资金信托计划或资产支持证券等。</p> <p>当判断青岛农商银行是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层应考虑青岛农商银行所承担的风险和享有的报酬，青岛农商银行对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用对结构化主体的权力而影响可变回报的程度。这些因素并非完全可以量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及特定结构化主体的交易较为复杂，并且管理层在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价结构化主体的合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。 • 选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并执行了以下程序： <ul style="list-style-type: none"> - 检查相关合同，内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及青岛农商银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于青岛农商银行对结构化主体是否拥有权力的判断。 - 分析结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的对资本或对其收益作出的担保，提供流动性支持的安排，佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就青岛农商银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204910 号

三、关键审计事项 (续)

2、结构化主体的合并	
请参阅财务报表附注三、28 所述的会计政策及财务报表附注十二。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及管理层对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于青岛农商银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。• 根据相关会计准则，评价与结构化主体的合并和对其享有权益的确认相关的财务报表信息披露的合理性。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204910 号

三、关键审计事项 (续)

3、金融工具公允价值的评估	
请参阅财务报表附注三、15 和附注三、28 所述的会计政策及财务报表附注十。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>以公允价值计量的金融工具是青岛农商银行持有/ 承担的重要资产/ 负债, 其公允价值的变动可能影响损益或其他综合收益。青岛农商银行主要持有第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具。</p> <p>青岛农商银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础, 其中估值模型通常需要大量的参数输入。对于第二层次公允价值计量的金融工具, 其估值模型采用的参数主要是可观察参数。针对第三层次公允价值计量的金融工具, 其估值模型中的可观察的参数无法可靠获取时, 不可观察参数的确定会使用到管理层估计, 这当中会涉及管理层的重大判断。</p>	<p>与评价金融工具公允价值相关的审计程序中包括以下程序:</p> <ul style="list-style-type: none">了解和评价青岛农商银行与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。选取样本, 对第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具进行独立估值, 并将我们的估值结果与青岛农商银行的估值结果进行比较。我们的程序包括将青岛农商银行采用的估值模型与我们掌握的估值方法进行比较, 测试公允价值计算的输入值, 或利用我们的金融风险管理专家的工作通过建立平行估值模型进行重估。根据相关会计准则, 评价与金融工具公允价值相关的财务报表信息披露的合理性。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204910 号

三、关键审计事项 (续)

3、金融工具公允价值的评估	
<i>请参阅财务报表附注三、15 和附注三、28 所述的会计政策及财务报表附注十。</i>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>青岛农商银行已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及到管理层判断，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204910 号

四、其他信息

青岛农商银行管理层对其他信息负责。其他信息包括青岛农商银行 2021 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估青岛农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非青岛农商银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督青岛农商银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204910 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对青岛农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露。如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致青岛农商银行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就青岛农商银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204910 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师

何琪 (项目合伙人)



中国 北京

刘珊

2022 年 4 月 27 日



青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2021年12月31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 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	22,692,629	24,452,766	21,816,652	23,940,328
存放同业及其他金融机构 款项	五、2	6,432,243	8,731,969	3,823,115	6,227,379
拆出资金	五、3	13,893,386	7,323,505	13,893,386	7,323,505
交易性金融资产	五、4	47,880,389	42,355,418	47,880,389	42,109,140
衍生金融资产	五、5	177,503	86,672	177,503	86,672
买入返售金融资产	五、6	453,706	11,426,520	453,706	11,426,520
发放贷款和垫款	五、7	223,632,277	209,517,804	217,968,510	205,113,999
债权投资	五、8	80,730,885	65,771,741	80,730,885	65,771,741
其他债权投资	五、9	26,510,126	29,886,957	26,510,126	29,886,957
其他权益工具投资	五、10	15,330	5,200	5,200	5,200
长期股权投资	五、11	-	-	357,000	357,000
投资性房地产		71	203	71	203
固定资产	五、12	3,098,771	3,212,742	3,048,606	3,163,857
在建工程	五、13	660,883	573,275	643,462	573,208
使用权资产	五、14	496,610	不适用	440,223	不适用
无形资产	五、15	80,514	83,063	80,514	83,063
递延所得税资产	五、16	3,269,950	2,550,604	3,243,915	2,531,712
其他资产	五、17	412,817	832,634	387,995	799,700
资产总计		430,438,090	406,811,073	421,461,258	399,400,184

刊载于第 15 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2021年12月31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 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、19	10,153,924	8,128,071	9,770,128	7,848,379
同业及其他金融机构存放 款项	五、20	6,956,135	8,316,733	7,005,355	8,356,878
拆入资金	五、21	10,268,186	9,921,799	10,268,186	9,921,799
衍生金融负债	五、5	195,607	108,160	195,607	108,160
卖出回购金融资产款	五、22	11,050,124	19,591,897	11,050,124	19,591,897
吸收存款	五、23	268,823,042	250,693,543	261,183,917	244,426,667
应付职工薪酬	五、24	1,708,719	1,613,586	1,697,939	1,604,257
应交税费	五、25	822,305	784,957	812,476	778,497
预计负债	五、26	295,773	275,157	294,920	273,601
应付债券	五、27	83,769,939	76,115,320	83,769,939	76,115,320
租赁负债	五、28	237,047	不适用	181,620	不适用
其他负债	五、29	1,107,207	1,559,458	1,099,886	1,551,382
负债合计		395,388,008	377,108,681	387,330,097	370,576,837

刊载于第 15 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2021年12月31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 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、30	5,555,601	5,555,556	5,555,601	5,555,556
其他权益工具	五、31	5,471,449	2,475,613	5,471,449	2,475,613
资本公积	五、32	3,818,151	3,817,959	3,818,151	3,817,959
其他综合收益	五、33	670,407	479,959	670,538	479,962
盈余公积	五、34	3,857,841	3,257,488	3,857,841	3,257,488
一般风险准备	五、35	5,564,733	5,026,591	5,549,315	5,012,769
未分配利润	五、36	9,226,231	8,228,516	9,208,266	8,224,000
归属于母公司股东权益合计		34,164,413	28,841,682	34,131,161	28,823,347
少数股东权益		885,669	860,710	-	-
股东权益合计		35,050,082	29,702,392	34,131,161	28,823,347
负债和股东权益总计		430,438,090	406,811,073	421,461,258	399,400,184

本财务报表已于2022年4月27日获本行董事会批准。



 刘仲生
 法定代表人
 (董事长)



 刘宗波
 行长



 王建华
 主管财务工作的
 副行长



 肖卫国
 计划财务部
 负责人



刊载于第15页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2021 年度
(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
一、营业收入					
利息收入		16,623,335	15,198,566	16,208,670	14,890,979
利息支出		(8,575,093)	(7,113,112)	(8,415,595)	(6,994,849)
利息净收入	五、37	<u>8,048,242</u>	<u>8,085,454</u>	<u>7,793,075</u>	<u>7,896,130</u>
手续费及佣金收入		647,596	426,909	646,900	426,475
手续费及佣金支出		(155,936)	(124,641)	(152,110)	(121,224)
手续费及佣金净收入	五、38	<u>491,660</u>	<u>302,268</u>	<u>494,790</u>	<u>305,251</u>
投资净收益	五、39	1,791,547	1,475,558	1,790,458	1,464,255
公允价值变动净损失	五、40	(258,536)	(486,960)	(257,258)	(488,022)
其他收益	五、41	128,604	97,686	107,822	79,532
汇兑净收益		67,043	53,443	67,043	53,443
其他业务收入		29,924	47,316	29,915	47,310
资产处置损失		(1,726)	(3,239)	(1,988)	(3,239)
营业收入合计		<u>10,296,758</u>	<u>9,571,526</u>	<u>10,023,857</u>	<u>9,354,660</u>
二、营业支出					
税金及附加	五、42	(111,260)	(100,998)	(109,980)	(100,127)
业务及管理费	五、43	(3,009,084)	(2,755,230)	(2,834,431)	(2,603,222)
信用减值损失	五、44	(3,754,553)	(3,531,482)	(3,715,952)	(3,502,185)
资产减值损失	五、45	(55,975)	(75,625)	(55,975)	(75,625)
其他业务支出		(1,143)	(529)	(1,095)	(519)
营业支出合计		<u>(6,932,015)</u>	<u>(6,463,864)</u>	<u>(6,717,433)</u>	<u>(6,281,678)</u>

刊载于第 15 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2021 年度
(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
三、营业利润		3,364,743	3,107,662	3,306,424	3,072,982
加: 营业外收入		10,017	12,348	9,656	12,142
减: 营业外支出		(61,317)	(11,464)	(59,571)	(10,907)
四、利润总额		3,313,443	3,108,546	3,256,509	3,074,217
减: 所得税费用	五、46	(221,376)	(131,179)	(206,005)	(121,182)
五、净利润		3,092,067	2,977,367	3,050,504	2,953,035
归属于母公司股东的净利润		3,065,549	2,959,626	3,050,504	2,953,035
少数股东损益		26,518	17,741	-	-
六、其他综合收益的税后净额	五、33	190,064	(175,504)	190,576	(175,492)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		190,448	(175,495)	190,576	(175,492)
(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负债的变动		(24,791)	25,705	(24,791)	25,705
2. 其他权益工具投资公允价值变动		(131)	-	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益					
1. 其他债权投资公允价值变动		126,771	(322,908)	126,756	(322,893)
2. 其他债权投资信用减值准备		88,599	121,708	88,611	121,696
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(384)	(9)	-	-

刊载于第 15 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2021 年度
(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
七、综合收益总额	3,282,131	2,801,863	3,241,080	2,777,543
归属于母公司股东的综合收益总额	3,255,997	2,784,131	3,241,080	2,777,543
归属于少数股东的综合收益总额	26,134	17,732	-	-
八、每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	五、47	0.53	0.53	
稀释每股收益 (人民币元)	五、47	0.48	0.51	

本财务报表已于 2022 年 4 月 27 日获本行董事会批准。



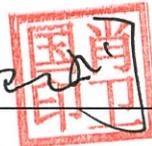
刘仲生
法定代表人
(董事长)



刘宗波
行长



王建华
主管财务工作的副行长



肖卫国
计划财务部负责人



刊载于第 15 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2021 年度
(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
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	16,841,094	30,924,157	15,521,583	29,181,972
同业及其他金融机构存放款 项净增加额	-	5,540,324	-	5,478,291
向中央银行借款净增加额	2,024,208	5,783,477	1,920,121	5,542,397
拆入资金净增加额	335,815	4,912,702	335,815	4,912,702
卖出回购金融资产款 净增加额	-	2,211,974	-	2,211,974
存放中央银行款项净减少额	646,763	2,471,793	718,215	2,518,931
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	2,417,000	-	2,950,000	-
以交易为目的而持有的金融 资产净减少额	-	3,073,850	-	3,073,850
买入返售金融资产净减少额	10,974,907	-	10,974,907	-
收回已核销贷款	399,321	168,411	398,785	168,411
收取的利息、手续费及佣金 的现金	14,322,794	13,626,673	13,906,263	13,319,574
收到的其他与经营活动有关 的现金	388,807	766,161	363,911	757,799
经营活动现金流入小计	48,350,709	69,479,522	47,089,600	67,165,901

刊载于第 15 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2021 年度
(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
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(18,265,605)	(41,876,424)	(16,955,645)	(40,683,703)
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	-	(3,002,268)	-	(2,647,267)
拆出资金净增加额	(8,043,861)	(458,982)	(8,043,861)	(458,982)
以交易为目的而持有的 金融资产净增加额	(1,633,614)	-	(1,633,614)	-
买入返售金融资产净 增加额	-	(9,163,817)	-	(9,163,817)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	(1,337,042)	-	(1,328,091)	-
卖出回购金融资产款 净减少额	(8,523,789)	-	(8,523,789)	-
支付的利息、手续费及 佣金的现金	(5,040,754)	(4,110,956)	(4,930,062)	(4,032,176)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(1,732,809)	(1,495,810)	(1,643,370)	(1,423,172)
支付的各项税费	(1,706,999)	(1,901,180)	(1,676,050)	(1,879,716)
支付的其他与经营活动 有关的现金	(1,285,953)	(1,137,237)	(1,232,996)	(1,073,170)
经营活动现金流出小计	<u>(47,570,426)</u>	<u>(63,146,674)</u>	<u>(45,967,478)</u>	<u>(61,362,003)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	五、48(1) <u>780,283</u>	<u>6,332,848</u>	<u>1,122,122</u>	<u>5,803,898</u>

刊载于第 15 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2021 年度
(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
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	90,741,093	56,669,409	90,369,086	55,275,328
取得投资收益及利息收到的 现金	5,007,983	3,984,531	5,005,818	3,971,678
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	13,303	2,337	13,028	2,334
投资子公司所收到的现金	-	-	1,075	1,550
投资活动现金流入小计	<u>95,762,379</u>	<u>60,656,277</u>	<u>95,389,007</u>	<u>59,250,890</u>
投资支付的现金	(107,039,905)	(75,615,672)	(106,912,898)	(74,153,675)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(336,475)	(436,532)	(306,572)	(407,381)
投资活动现金流出小计	<u>(107,376,380)</u>	<u>(76,052,204)</u>	<u>(107,219,470)</u>	<u>(74,561,056)</u>
投资活动使用的现金流量 净额	<u>(11,614,001)</u>	<u>(15,395,927)</u>	<u>(11,830,463)</u>	<u>(15,310,166)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	105,871,208	101,592,965	105,871,208	101,592,965
筹资活动现金流入小计	<u>105,871,208</u>	<u>101,592,965</u>	<u>105,871,208</u>	<u>101,592,965</u>
偿付债券本金所支付的现金	(95,529,594)	(89,257,563)	(95,529,594)	(89,257,563)
偿付债券利息所支付的现金	(2,122,113)	(2,060,638)	(2,122,113)	(2,060,638)
分配股利或偿付无固定期限 资本债利息所支付的现金	(923,017)	(829,732)	(921,842)	(826,282)
偿还租赁负债支付的现金	(78,151)	不适用	(60,736)	不适用
筹资活动现金流出小计	<u>(98,652,875)</u>	<u>(92,147,933)</u>	<u>(98,634,285)</u>	<u>(92,144,483)</u>
筹资活动产生的现金流量 净额	<u>7,218,333</u>	<u>9,445,032</u>	<u>7,236,923</u>	<u>9,448,482</u>

刊载于第 15 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2021 年度
(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
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(13,089)	(34,433)	(13,089)	(34,433)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	五、48(2)	(3,628,474)	347,520	(3,484,507)	(92,219)
加: 年初现金及现金等价物余额		17,501,431	17,153,911	15,383,969	15,476,188
六、年末现金及现金等价物余额	五、48(3)	13,872,957	17,501,431	11,899,462	15,383,969

本财务报表已于 2022 年 4 月 27 日获本行董事会批准。


刘仲生

法定代表人
(董事长)


刘宗波

行长


王建华

主管财务工作的
副行长


肖卫国

计划财务部
负责人



刊载于第 15 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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	5,555,556	2,475,613	3,817,959	479,959	3,257,488	5,026,591	8,228,516	28,841,682	860,710	29,702,392
二、本年增减变动金额										
(一) 本年利润	-	-	-	-	-	-	3,065,549	3,065,549	26,518	3,092,067
(二) 其他综合收益	五、33	-	-	190,448	-	-	-	190,448	(384)	190,064
(三) 其他权益工具持有者投入资本	五、31	-	2,995,858	-	-	-	-	2,995,858	-	2,995,858
(四) 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、30、32	45	(22)	192	-	-	-	215	-	215
(五) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、36	-	-	-	600,353	-	(600,353)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、36	-	-	-	-	538,142	(538,142)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、36	-	-	-	-	-	(833,339)	(833,339)	(1,175)	(834,514)
4. 无固定期限资本债券付息	五、36	-	-	-	-	-	(96,000)	(96,000)	-	(96,000)
上述 (一) 至 (五) 小计		45	2,995,836	192	190,448	538,142	997,715	5,322,731	24,959	5,347,690
三、2021 年 12 月 31 日余额		5,555,601	5,471,449	3,818,151	670,407	3,857,841	5,564,733	9,226,231	885,669	35,050,082

本财务报表已于 2022 年 4 月 27 日获本行董事会批准。


刘仲生
法定代表人 (董事长)


刘宗波
行长


王建华
主管财务工作的副行长


肖卫国
计划财务部负责人



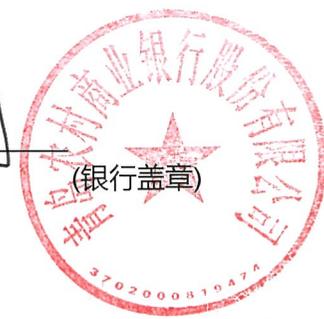
刊载于第 15 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2020 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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	5,555,556	-	3,817,959	655,454	2,680,911	4,545,255	7,160,136	24,415,271	846,428	25,261,699
二、本年增减变动金额										
(一) 本年利润	-	-	-	-	-	-	2,959,626	2,959,626	17,741	2,977,367
(二) 其他综合收益	五、33	-	-	(175,495)	-	-	-	(175,495)	(9)	(175,504)
(三) 其他权益工具持有者投入资本	五、31	-	2,475,613	-	-	-	-	2,475,613	-	2,475,613
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、36	-	-	-	576,577	-	(576,577)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、36	-	-	-	-	481,336	(481,336)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、36	-	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)	(3,450)	(836,783)
上述(一)至(四)小计		-	2,475,613	(175,495)	576,577	481,336	1,068,380	4,426,411	14,282	4,440,693
三、2020年12月31日余额	5,555,556	2,475,613	3,817,959	479,959	3,257,488	5,026,591	8,228,516	28,841,682	860,710	29,702,392

本财务报表已于2022年4月27日获本行董事会批准。

  刘仲生 法定代表人(董事长)	  刘宗波 行长	  王建华 主管财务工作的副行长	  肖卫国 计划财务部负责人
---	---	---	---



刊载于第15页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表

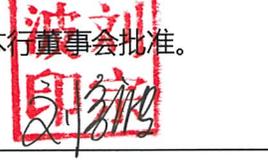
2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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	合计
一、2021年1月1日余额	5,555,556	2,475,613	3,817,959	479,962	3,257,488	5,012,769	8,224,000	28,823,347
二、本年增减变动金额								
(一) 本年利润	-	-	-	-	-	-	3,050,504	3,050,504
(二) 其他综合收益	五、33	-	-	190,576	-	-	-	190,576
(三) 其他权益工具持有者投入资本	五、31	-	2,995,858	-	-	-	-	2,995,858
(四) 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、30、32	45	(22)	192	-	-	-	215
(五) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、36	-	-	-	600,353	-	(600,353)	-
2. 提取一般风险准备	五、36	-	-	-	-	536,546	(536,546)	-
3. 对股东的分配	五、36	-	-	-	-	-	(833,339)	(833,339)
4. 无固定期限资本债券付息	五、36	-	-	-	-	-	(96,000)	(96,000)
上述(一)至(五)小计	45	2,995,836	192	190,576	600,353	536,546	984,266	5,307,814
三、2021年12月31日余额	5,555,601	5,471,449	3,818,151	670,538	3,857,841	5,549,315	9,208,266	34,131,161

本财务报表已于2022年4月27日获本行董事会批准。


刘仲生
法定代表人(董事长)


刘宗波
行长


王建华
主管财务工作的副行长


肖卫国
计划财务部负责人



刊载于第15页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续)

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	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	合计
一、2020年1月1日余额		5,555,556	-	3,817,959	655,454	2,680,911	4,537,065	7,156,579	24,403,524
二、本年增减变动金额									
(一) 本年利润		-	-	-	-	-	-	2,953,035	2,953,035
(二) 其他综合收益	五、33	-	-	-	(175,492)	-	-	-	(175,492)
(三) 其他权益工具持有者投入资本	五、31	-	2,475,613	-	-	-	-	-	2,475,613
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、36	-	-	-	-	576,577	-	(576,577)	-
2. 提取一般风险准备	五、36	-	-	-	-	-	475,704	(475,704)	-
3. 对股东的分配	五、36	-	-	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)
上述(一)至(四)小计		-	2,475,613	-	(175,492)	576,577	475,704	1,067,421	4,419,823
三、2020年12月31日余额		5,555,556	2,475,613	3,817,959	479,962	3,257,488	5,012,769	8,224,000	28,823,347

本财务报表已于2022年4月27日获本行董事会批准。


 刘仲生
 法定代表人(董事长)


 刘宗波
 行长


 王建华
 主管财务工作的副行长


 肖卫国
 计划财务部负责人



刊载于第15页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”), 由原青岛市农村信用合作社联合社、青岛华丰农村合作银行、青岛城阳农村合作银行、青岛黄岛农村合作银行、青岛即墨农村合作银行、胶州市农村信用合作联社、平度市农村信用合作联社、莱西市农村信用合作联社、胶南市农村信用合作联社九家农村合作金融机构(以下简称“九家行社”)合并重组设立, 2012 年 6 月 15 日, 经《中国银监会关于青岛农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复[2012]297 号)批复开业, 2012 年 6 月 26 日完成工商注册登记。原九家行社自合并后各自的独立法人资格取消, 原有债权债务由本行承继。

本行持有原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原中国银监会”)青岛监管局颁发的金融许可证, 机构编码为: B1333H237020001 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: 91370200599001594B 号, 注册地址为山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼。截至 2021 年 12 月 31 日, 本行总股本为人民币 55.56 亿元。本行 A 股股票于 2019 年 3 月在深圳证券交易所挂牌上市, 股票代码为 002958。

本行及其子公司(统称“本集团”)的主要业务是吸收本外币公众存款; 发放本外币短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事本外币同业拆借; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 外汇汇款; 买卖、代理买卖外汇; 提供信用证服务及担保; 外汇资信调查、咨询及见证业务; 基金销售及经国家有关主管机构批准的其他业务。本行主要在中国境内经营业务, 就本报告而言, 中国境内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。

本行子公司的情况参见附注五、11。

二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三、 重要会计政策、会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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，真实、完整地反映了本行 2021 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2021 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2. 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

4. 合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司（含本行控制的结构化主体）。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

5. 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项和投资。

6. 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或交易发生日的即期汇率的近似汇率折算为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

7. 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地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资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量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外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

- 其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺（参见附注三、7(4)）除外。

(4) 财务担保合同和贷款承诺

- 财务担保合同

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注三、20 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、7(7)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

- 贷款承诺

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同；

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

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：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备(参见附注五、26)。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记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。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

在某些情况(如重组贷款)下，本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，本集团将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(9) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。

(10) 权益工具

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本集团权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

(11) 可转换工具

含权益成分的可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益工具且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

(12) 永续债

本集团根据所发行永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回永续债的，按赎回价格冲减权益。

8. 买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为利息收入和利息支出。

9. 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

(a) 通过企业合并形成的长期股权投资

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。
- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

- 对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件(参见附注三、24)。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

在本集团合并财务报表中，对子公司的投资按附注三、4 进行处理。

10. 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前发生的必要支出。自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其预计使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率分别为：

类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	10 - 25 年	3.00% - 5.00%	3.80% - 9.70%
电子设备	3 - 8 年	0.50%	12.44% - 33.17%
其他	3 - 10 年	0.50% - 3.00%	9.70% - 33.17%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

11. 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、14）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。无形资产的摊销年限分别为：

资产类别	摊销年限
土地使用权	40 年

12. 长期待摊费用

长期待摊费用在受益期限内分期平均摊销。

13. 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量；对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产账面价值与可收回金额孰低进行后续计量。

14. 非金融资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产及在建工程；
- 无形资产；
- 使用权资产；
- 采用成本模式计量的投资性房地产；
- 长期股权投资；
- 长期待摊费用等。

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

15. 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

16. 职工福利

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利—设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金计划。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 离职后福利—设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

(4) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

17. 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是与不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

18. 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认。

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定；及
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

19. 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团通过与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托贷款资金”），并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未就这些委托贷款计提任何减值准备。

20. 收入确认

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率法计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

21. 支出确认

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

22. 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

23. 租赁

以下经营租赁相关会计政策适用于 2020 年度

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

以下租赁相关会计政策适用于 2021 年度

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、14 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后, 发生下列情形的, 本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债:

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动;
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动;
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化, 或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时, 本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零, 但租赁负债仍需进一步调减的, 本集团将剩余金额计入当期损益。本集团已选择对短期租赁 (租赁期不超过 12 个月的租赁) 和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债, 并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日, 本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时, 基于原租赁产生的使用权资产, 而不是原租赁的标的资产, 对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理, 本集团将该转租赁分类为经营租赁。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化, 在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊, 分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

24. 持有待售

本集团主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时, 将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组, 是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产, 以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在其当前状况下即可立即出售；
- 出售极可能发生，即本集团已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本集团按账面价值与公允价值减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产及采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产）或处置组进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

25. 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

26. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本行同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

27. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在服务性质、客户类型、提供服务的方式、提供服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

28. 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入、支出的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和受影响的未来期间予以确认。

预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注八、1.信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只有在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

对结构化主体是否具有控制的判断

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券，参见附注十二。

29. 主要会计政策的变更

本集团于 2021 年度执行了财政部于 2018 年 12 月修订的《企业会计准则第 21 号——租赁（修订）》（“新租赁准则”），采用上述企业会计准则修订对本集团的主要影响如下：

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》（简称“原租赁准则”）。本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，对会计政策相关内容进行调整。

新租赁准则完善了租赁的定义，本集团在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同，本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

• 本集团作为承租人

原租赁准则下，本集团根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本集团，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下，本集团不再区分融资租赁与经营租赁。本集团对所有租赁（选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债。

在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，本集团按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

本集团选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益（如有）及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本集团增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并按照以下方法计量使用权资产：

- 与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。本集团对所有租赁采用此方法。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在应用上述方法时同时采用如下简化处理：

- 对将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
 - 计量租赁负债时，对具有相似特征的租赁采用同一折现率；
 - 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
 - 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
 - 作为使用权资产减值测试的替代，根据首次执行日前按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》计入资产负债表的亏损合同的亏损准备金额调整使用权资产；
 - 对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。
- 本集团作为出租人

本集团无需对其作为出租人的租赁调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。本集团自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

在新租赁准则下，本集团根据新收入准则关于交易价格分摊的规定将合同对价在每个租赁组成部分和非租赁组成部分之间进行分摊。

• 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则对财务报表的影响

在计量租赁负债时，本集团使用 2021 年 1 月 1 日的增量借款利率来对租赁付款额进行折现。

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
2020 年 12 月 31 日合并及母公司财务报表中披露的		
重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额	238,950	187,573
按 2021 年 1 月 1 日增量借款利率折现的现值	225,653	177,579
- 低价值租赁及自 2021 年 1 月 1 日后 12 个月内将完成的短期租赁的影响金额	(20,448)	(20,448)
- 可合理确定将行使的续约选择权的影响	44,613	34,091
2021 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债	249,818	191,222

于 2021 年 1 月 1 日，新租赁准则对本集团及本行各项资产、负债的分类及账面余额的影响如下：

本集团

	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
使用权资产	-	530,064	530,064
其他资产	832,634	552,388	(280,246)
租赁负债	-	(249,818)	(249,818)

本行

	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
使用权资产	-	468,182	468,182
其他资产	799,700	522,740	(276,960)
租赁负债	-	(191,222)	(191,222)

四、 税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

税种	计缴标准
增值税	本集团以税法规定的应税收入为基础计算销项税额，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。本行及各子公司增值税主要适用税率为 3%或 6%。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的 5%或 7%计征。
教育费附加	教育费附加按实际缴纳的增值税的 3%计征，地方教育费附加按实际缴纳的增值税的 2%计征。
企业所得税	企业所得税按照应纳税所得额计征，所得税率为 25%。

五、 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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金		786,441	1,206,632	736,574	1,170,074
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	17,298,144	17,822,106	16,888,075	17,483,471
- 超额存款准备金	(2)	4,596,617	5,289,724	4,180,797	5,152,662
- 财政性存款		2,581	125,382	2,553	125,372
小计		21,897,342	23,237,212	21,071,425	22,761,505
应计利息		8,846	8,922	8,653	8,749
合计		22,692,629	24,452,766	21,816,652	23,940,328

- (1) 本行按相关规定向中国人民银行缴存法定存款准备金。于资产负债表日，本行适用的法定准备金缴存比率如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	6.50%	7.50%
外币存款缴存比率	9.00%	5.00%

本行八家村镇银行子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按中国人民银行厘定的比率执行。

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中国人民银行，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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放中国境内款项				
- 银行	3,521,155	6,395,174	1,012,323	3,896,332
- 其他金融机构	2,665,510	2,160,449	2,578,533	2,160,449
存放中国境外款项				
- 银行	230,441	156,340	230,441	156,340
应计利息	18,817	32,381	4,254	25,454
小计	6,435,923	8,744,344	3,825,551	6,238,575
减：减值准备	(3,680)	(12,375)	(2,436)	(11,196)
合计	6,432,243	8,731,969	3,823,115	6,227,379

于 2021 年度及 2020 年度，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆放中国境内款项		
- 银行	1,417,093	2,439,399
- 其他金融机构	12,190,000	4,860,000
应计利息	294,690	30,849
小计	13,901,783	7,330,248
减：减值准备	(8,397)	(6,743)
合计	13,893,386	7,323,505

于 2021 年度及 2020 年度，本集团及本行拆出资金账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

4. 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
为交易而持有的债券投资				
- 政府	4,165,869	2,229,198	4,165,869	2,229,198
- 政策性银行	60,704	231,835	60,704	231,835
- 同业及其他金融机构	1,340,812	1,597,204	1,340,812	1,597,204
- 企业	1,209,339	1,150,857	1,209,339	1,150,857
小计	6,776,724	5,209,094	6,776,724	5,209,094
其他以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资				
债券投资				
- 同业及其他金融机构	1,341,329	1,109,729	1,341,329	1,109,729
- 企业	173,617	-	173,617	-
小计	1,514,946	1,109,729	1,514,946	1,109,729
投资基金	22,462,634	20,678,897	22,462,634	20,678,897
资产管理计划	16,382,689	12,413,328	16,382,689	12,413,328
资金信托计划	743,396	2,198,092	743,396	2,198,092
收益凭证	-	500,000	-	500,000
金融机构理财产品	-	246,278	-	-
合计	47,880,389	42,355,418	47,880,389	42,109,140

5. 衍生金融工具

	本集团及本行					
	2021年12月31日			2020年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
	资产	负债		资产	负债	
利率衍生工具	31,917,000	160,834	(195,607)	31,730,000	74,284	(108,160)
信用衍生工具	935,000	16,669	-	460,000	11,073	-
其他衍生工具	-	-	-	300,000	1,315	-
合计	32,852,000	177,503	(195,607)	32,490,000	86,672	(108,160)

6. 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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	-	1,751,526
- 其他金融机构	453,910	9,677,291
应计利息	31	4,561
小计	453,941	11,433,378
减：减值准备	(235)	(6,858)
合计	453,706	11,426,520

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	453,910	11,428,817
应计利息	31	4,561
小计	453,941	11,433,378
减：减值准备	(235)	(6,858)
合计	453,706	11,426,520

于 2021 年度及 2020 年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

7. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:				
公司贷款和垫款	152,899,562	152,826,566	151,410,575	151,668,908
小计	152,899,562	152,826,566	151,410,575	151,668,908
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	32,456,311	28,463,062	31,629,263	27,802,925
- 个人经营贷款	29,854,240	25,848,239	26,727,218	23,563,446
- 个人消费贷款	2,425,641	2,587,218	2,065,103	2,257,740
- 其他	32,415	48,796	32,415	48,796
小计	64,768,607	56,947,315	60,453,999	53,672,907
应计利息	422,635	406,822	405,199	390,404
减: 以摊余成本计量的发放 贷款和垫款减值准备				
- 第一阶段	(2,846,834)	(4,353,219)	(2,740,265)	(4,250,042)
- 第二阶段	(3,099,284)	(2,190,951)	(3,089,218)	(2,187,160)
- 第三阶段	(3,405,447)	(2,194,368)	(3,364,818)	(2,183,107)
小计	(9,351,565)	(8,738,538)	(9,194,301)	(8,620,309)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益:				
票据贴现	14,893,038	8,075,639	14,893,038	8,002,089
发放贷款和垫款账面价值	223,632,277	209,517,804	217,968,510	205,113,999

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用贷款	20,124,397	16,007,595	19,440,294	15,774,013
保证贷款	72,009,149	68,830,217	70,685,111	67,484,411
抵押贷款	120,148,974	119,772,757	117,188,451	117,462,197
质押贷款	20,278,687	13,238,951	19,443,756	12,623,283
发放贷款和垫款总额	232,561,207	217,849,520	226,757,612	213,343,904

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2021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	88,540	23,902	7,937	413	120,792
保证贷款	1,456,486	308,266	162,378	54,799	1,981,929
抵押贷款	1,463,183	367,740	955,236	56,329	2,842,488
质押贷款	500	-	8,000	-	8,500
合计	3,008,709	699,908	1,133,551	111,541	4,953,709
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.29%	0.30%	0.49%	0.05%	2.13%

	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	7,533	8,587	2,146	246	18,512
保证贷款	391,967	370,434	250,744	67,303	1,080,448
抵押贷款	1,668,942	423,713	514,139	75,641	2,682,435
质押贷款	-	-	15,230	37,245	52,475
合计	2,068,442	802,734	782,259	180,435	3,833,870
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.95%	0.37%	0.36%	0.08%	1.76%

本行

	2021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	80,508	23,477	7,827	413	112,225
保证贷款	1,447,550	307,056	162,132	54,799	1,971,537
抵押贷款	1,428,963	361,175	955,236	56,329	2,801,703
质押贷款	500	-	8,000	-	8,500
合计	2,957,521	691,708	1,133,195	111,541	4,893,965
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.30%	0.31%	0.50%	0.05%	2.16%

	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	7,263	8,474	2,146	246	18,129
保证贷款	391,963	370,105	250,744	67,303	1,080,115
抵押贷款	1,657,682	422,213	514,139	75,641	2,669,675
质押贷款	-	-	8,000	37,245	45,245
合计	2,056,908	800,792	775,029	180,435	3,813,164
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.97%	0.38%	0.36%	0.08%	1.79%

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

截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，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

	2021 年 12 月 31 日			总额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	198,895,980	14,074,194	5,120,630	218,090,804
减：减值准备	(2,846,834)	(3,099,284)	(3,405,447)	(9,351,565)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	196,049,146	10,974,910	1,715,183	208,739,239

	2020 年 12 月 31 日			总额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	196,501,763	10,063,564	3,615,376	210,180,703
减：减值准备	(4,353,219)	(2,190,951)	(2,194,368)	(8,738,538)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	192,148,544	7,872,613	1,421,008	201,442,165

本行

	2021 年 12 月 31 日			总额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	193,234,582	13,988,488	5,046,703	212,269,773
减：减值准备	(2,740,265)	(3,089,218)	(3,364,818)	(9,194,301)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	190,494,317	10,899,270	1,681,885	203,075,472

	2020 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总额
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	192,078,754	10,049,764	3,603,701	205,732,219
减: 减值准备	(4,250,042)	(2,187,160)	(2,183,107)	(8,620,309)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	187,828,712	7,862,604	1,420,594	197,111,910

(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

	2021 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总额
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	14,893,038	-	-	14,893,038
计入其他综合收益中的减值准备	(6,390)	-	-	(6,390)

	2020 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总额
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	8,075,639	-	-	8,075,639
计入其他综合收益中的减值准备	(4,016)	-	-	(4,016)

本行

	2021 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总额
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	14,893,038	-	-	14,893,038
计入其他综合收益中的减值准备	(6,390)	-	-	(6,390)

	2020 年 12 月 31 日			总额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
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	8,002,089	-	-	8,002,089
计入其他综合收益中的减值准备	(3,954)	-	-	(3,954)

(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

	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	4,353,219	2,190,951	2,194,368	8,738,538
转移至：				
- 第一阶段	28,357	(28,088)	(269)	-
- 第二阶段	(119,437)	131,780	(12,343)	-
- 第三阶段	(14,953)	(308,229)	323,182	-
本年 (转回) / 计提	(1,400,352)	1,112,870	4,021,754	3,734,272
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	399,321	399,321
本年核销及其他变动	-	-	(3,520,566)	(3,520,566)
2021 年 12 月 31 日	2,846,834	3,099,284	3,405,447	9,351,565

	2020 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	4,429,787	1,972,443	1,709,084	8,111,314
转移至：				
- 第一阶段	15,392	(15,202)	(190)	-
- 第二阶段	(26,647)	54,470	(27,823)	-
- 第三阶段	(12,677)	(283,025)	295,702	-
本年 (转回) / 计提	(52,636)	462,265	2,792,866	3,202,495
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	168,411	168,411
本年核销及其他变动	-	-	(2,743,682)	(2,743,682)
2020 年 12 月 31 日	4,353,219	2,190,951	2,194,368	8,738,538

本行

	2021年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	4,250,042	2,187,160	2,183,107	8,620,309
转移至:				
- 第一阶段	28,357	(28,088)	(269)	-
- 第二阶段	(118,129)	130,472	(12,343)	-
- 第三阶段	(13,009)	(304,535)	317,544	-
本年(转回)/计提	(1,406,996)	1,104,209	3,997,758	3,694,971
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	398,785	398,785
本年核销及其他变动	-	-	(3,519,764)	(3,519,764)
2021年12月31日	2,740,265	3,089,218	3,364,818	9,194,301

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	4,345,334	1,972,155	1,707,107	8,024,596
转移至:				
- 第一阶段	15,392	(15,202)	(190)	-
- 第二阶段	(26,564)	54,387	(27,823)	-
- 第三阶段	(12,554)	(283,025)	295,579	-
本年(转回)/计提	(71,566)	458,845	2,783,705	3,170,984
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	168,411	168,411
本年核销及其他变动	-	-	(2,743,682)	(2,743,682)
2020年12月31日	4,250,042	2,187,160	2,183,107	8,620,309

(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

	2021年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	4,016	-	-	4,016
本年计提	2,374	-	-	2,374
2021年12月31日	6,390	-	-	6,390

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	2,813	-	-	2,813
本年计提	1,203	-	-	1,203
2020年12月31日	4,016	-	-	4,016

本行

	2021年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	3,954	-	-	3,954
本年计提	2,436	-	-	2,436
2021年12月31日	6,390	-	-	6,390

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	2,813	-	-	2,813
本年计提	1,141	-	-	1,141
2020年12月31日	3,954	-	-	3,954

8. 债权投资

本集团及本行

	注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券			
- 政府		60,161,774	44,298,275
- 政策性银行		9,885,758	9,505,162
- 同业及其他金融机构		3,748,374	3,628,712
- 企业		1,907,724	99,996
小计		75,703,630	57,532,145
融资业务债权收益权		2,647,153	2,783,027
收益凭证		699,941	2,429,813
资金信托计划		407,368	2,055,579
其他		108,800	106,008
小计		3,863,262	7,374,427
应计利息		1,368,080	1,119,745
减：减值准备	(1)	(204,087)	(254,576)
合计		80,730,885	65,771,741

(1) 债权投资的减值准备变动如下:

本集团及本行

	2021年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	204,920	-	49,656	254,576
本年(转回)/计提	(120,172)	6,422	63,261	(50,489)
2021年12月31日	84,748	6,422	112,917	204,087

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	189,573	-	27,390	216,963
转移至:				
- 第三阶段	(4,325)	-	4,325	-
本年计提	19,672	-	17,941	37,613
2020年12月31日	204,920	-	49,656	254,576

9. 其他债权投资

本集团及本行

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券		
- 政府	6,988,628	12,897,235
- 政策性银行	8,566,985	4,409,201
- 同业及其他金融机构	8,126,889	8,994,330
- 企业	2,414,915	3,065,985
小计	26,097,417	29,366,751
应计利息	412,709	520,206
合计	26,510,126	29,886,957

(1) 公允价值变动

本集团及本行

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
成本 / 摊余成本	26,543,304	30,066,737
公允价值	26,510,126	29,886,957
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(33,178)	(179,780)
累计已计提减值金额	408,798	293,087

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资的减值准备变动如下:

本集团及本行

	2021年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	12,318	179	280,590	293,087
转移至:				
- 第二阶段	(187)	187	-	-
本年(转回)/计提	(4,250)	12,429	107,532	115,711
2021年12月31日	7,881	12,795	388,122	408,798
	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	30,702	87,765	13,500	131,967
转移至:				
- 第二阶段	(254)	254	-	-
- 第三阶段	-	(77,947)	77,947	-
本年(转回)/计提	(18,130)	(9,893)	189,143	161,120
2020年12月31日	12,318	179	280,590	293,087

其他债权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。

10. 其他权益工具投资

	2021 年					本年
	年初	本年增加	本年减少	年末	持股比例 (%)	现金红利
山东省农村信用社联合社	3,700	-	-	3,700	6.83%	1,850
中国银联股份有限公司	1,500	-	-	1,500	0.05%	390
抵债股权	-	10,130	-	10,130	0.11%	-
合计	5,200	10,130	-	15,330		2,240

	2020 年					本年
	年初	本年增加	本年减少	年末	持股比例 (%)	现金红利
山东省农村信用社联合社	3,700	-	-	3,700	6.83%	1,850
中国银联股份有限公司	1,500	-	-	1,500	0.05%	270
合计	5,200	-	-	5,200		2,120

2021 年度及 2020 年度，本集团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。

(1) 公允价值变动

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
成本 / 摊余成本	16,028	5,200	5,200	5,200
公允价值	15,330	5,200	5,200	5,200
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	(175)	-	-	-

11. 长期股权投资

	本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
对子公司的投资	357,000	357,000

对子公司的投资明细如下:

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
日照蓝海村镇银行股份有限公司 (“日照蓝海”)	15,000	15,000
平阴蓝海村镇银行股份有限公司 (“平阴蓝海”)	30,000	30,000
济宁蓝海村镇银行股份有限公司 (“济宁蓝海”)	31,000	31,000
山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司 (“金乡蓝海”)	31,000	31,000
深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司 (“罗湖蓝海”)	125,000	125,000
弋阳蓝海村镇银行股份有限公司 (“弋阳蓝海”)	42,000	42,000
德兴蓝海村镇银行股份有限公司 (“德兴蓝海”)	43,000	43,000
山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司 (“沂南蓝海”)	40,000	40,000
合计	357,000	357,000

截至2021年12月31日, 上述子公司 (“蓝海村镇银行”) 的背景情况如下:

	注册及 成立日期	注册及 经营地点	注册 资本	本行 持股比例	本行 投票权比例	业务 范围
日照蓝海	2016年1月22日	山东日照	100,000	15.00%	60.00%	银行业
平阴蓝海	2016年5月16日	山东济南	100,000	30.00%	52.00%	银行业
济宁蓝海	2016年5月23日	山东济宁	100,000	31.00%	54.00%	银行业
金乡蓝海	2016年5月23日	山东金乡	100,000	31.00%	61.00%	银行业
罗湖蓝海	2016年6月06日	深圳罗湖	500,000	25.00%	59.40%	银行业
弋阳蓝海	2016年6月08日	江西上饶	90,000	46.67%	52.22%	银行业
德兴蓝海	2016年6月08日	江西上饶	90,000	47.78%	76.66%	银行业
沂南蓝海	2016年6月17日	山东临沂	100,000	40.00%	60.00%	银行业

本行于2016年发起设立上述八家蓝海村镇银行, 均经蓝海村镇银行注册地所在的原中国银监会当地监管局批准同意筹建, 本行与蓝海村镇银行均签署有相关流动性支持协议, 并且与蓝海村镇银行部分其他股东约定, 就蓝海村镇银行的所有重大决策 (包括但不限于财务和经营决策) 跟随本行投票。本行对蓝海村镇银行具有控制, 并将对蓝海村镇银行的投资分类为对子公司的投资。

12. 固定资产

	本集团			
	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
成本				
2020年1月1日	4,061,272	618,244	106,413	4,785,929
本年增加	37,887	90,303	14,557	142,747
在建工程转入	283,867	1,949	173	285,989
本年减少	(19,428)	(17,185)	(6,622)	(43,235)
2020年12月31日	4,363,598	693,311	114,521	5,171,430
本年增加	16,878	39,521	7,242	63,641
在建工程转入	101,906	796	573	103,275
本年减少	(15,877)	(26,518)	(5,819)	(48,214)
2021年12月31日	4,466,505	707,110	116,517	5,290,132
累计折旧				
2020年1月1日	(1,187,409)	(456,704)	(73,682)	(1,717,795)
本年计提	(167,477)	(75,455)	(8,792)	(251,724)
本年减少	13,868	16,441	6,289	36,598
2020年12月31日	(1,341,018)	(515,718)	(76,185)	(1,932,921)
本年计提	(179,261)	(87,707)	(9,187)	(276,155)
本年减少	12,396	25,527	5,559	43,482
2021年12月31日	(1,507,883)	(577,898)	(79,813)	(2,165,594)
减值准备				
2020年1月1日	(26,828)	-	-	(26,828)
本年变动	1,061	-	-	1,061
2020年12月31日	(25,767)	-	-	(25,767)
本年变动	-	-	-	-
2021年12月31日	(25,767)	-	-	(25,767)
账面净值				
2020年12月31日	2,996,813	177,593	38,336	3,212,742
2021年12月31日	2,932,855	129,212	36,704	3,098,771

	本行			
	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
成本				
2020年1月1日	4,043,375	607,305	97,712	4,748,392
本年增加	13,520	87,892	13,750	115,162
在建工程转入	283,867	1,949	173	285,989
本年减少	(19,428)	(17,185)	(6,607)	(43,220)
2020年12月31日	4,321,334	679,961	105,028	5,106,323
本年增加	15,514	36,498	5,249	57,261
在建工程转入	101,906	796	573	103,275
本年减少	(15,877)	(26,445)	(5,424)	(47,746)
2021年12月31日	4,422,877	690,810	105,426	5,219,113
累计折旧				
2020年1月1日	(1,187,284)	(449,782)	(68,761)	(1,705,827)
本年计提	(166,356)	(73,660)	(7,442)	(247,458)
本年减少	13,868	16,441	6,277	36,586
2020年12月31日	(1,339,772)	(507,001)	(69,926)	(1,916,699)
本年计提	(177,548)	(85,689)	(7,833)	(271,070)
本年减少	12,396	25,455	5,178	43,029
2021年12月31日	(1,504,924)	(567,235)	(72,581)	(2,144,740)
减值准备				
2020年1月1日	(26,828)	-	-	(26,828)
本年变动	1,061	-	-	1,061
2020年12月31日	(25,767)	-	-	(25,767)
本年变动	-	-	-	-
2021年12月31日	(25,767)	-	-	(25,767)
账面净值				
2020年12月31日	2,955,795	172,960	35,102	3,163,857
2021年12月31日	2,892,186	123,575	32,845	3,048,606

暂时闲置的固定资产金额如下：

	本集团及本行			
	成本	累计折旧	减值准备	净值
2021 年 12 月 31 日	449,558	(198,451)	(4,331)	246,776
2020 年 12 月 31 日	227,304	(149,307)	(4,058)	73,939

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值分别为人民币 3.17 亿元及人民币 2.95 亿元。本集团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		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
年初余额	573,275	617,878	573,208	617,878
本年增加	191,193	243,100	173,839	243,033
转出至固定资产	(103,275)	(285,989)	(103,275)	(285,989)
其他减少	(310)	(1,714)	(310)	(1,714)
年末余额	660,883	573,275	643,462	573,208

14. 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	车位及其他	合计
成本			
2021年1月1日	274,022	256,042	530,064
本年增加	58,655	-	58,655
本年减少	(2,633)	-	(2,633)
2021年12月31日	<u>330,044</u>	<u>256,042</u>	<u>586,086</u>
累计折旧			
2021年1月1日	-	-	-
本年计提	(73,248)	(17,653)	(90,901)
本年减少	1,425	-	1,425
2021年12月31日	<u>(71,823)</u>	<u>(17,653)</u>	<u>(89,476)</u>
账面净值			
2021年1月1日	<u>274,022</u>	<u>256,042</u>	<u>530,064</u>
2021年12月31日	<u>258,221</u>	<u>238,389</u>	<u>496,610</u>

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>车位及其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2021年1月1日	212,140	256,042	468,182
本年增加	46,716	-	46,716
本年减少	(1,173)	-	(1,173)
	<u>257,683</u>	<u>256,042</u>	<u>513,725</u>
2021年12月31日	<u>257,683</u>	<u>256,042</u>	<u>513,725</u>
累计折旧			
2021年1月1日	-	-	-
本年计提	(56,923)	(17,653)	(74,576)
本年减少	1,074	-	1,074
	<u>1,074</u>	<u>-</u>	<u>1,074</u>
2021年12月31日	<u>(55,849)</u>	<u>(17,653)</u>	<u>(73,502)</u>
账面净值			
2021年1月1日	<u>212,140</u>	<u>256,042</u>	<u>468,182</u>
2021年12月31日	<u>201,834</u>	<u>238,389</u>	<u>440,223</u>

15. 无形资产

		本集团及本行	
		2021 年	2020 年
		12 月 31 日	12 月 31 日
成本			
年初余额		91,685	91,685
本年增加		-	-
本年处置		(290)	-
		91,395	91,685
		91,395	91,685
累计摊销			
年初余额		(8,622)	(6,327)
本年摊销		(2,295)	(2,295)
本年处置		36	-
		(10,881)	(8,622)
		(10,881)	(8,622)
减值准备			
年初余额		-	-
本年计提		-	-
本年处置		-	-
		-	-
		-	-
年末余额		-	-
		-	-
账面净值		80,514	83,063

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣	递延所得税	可抵扣	递延所得税
	/(应纳税)		/(应纳税)	
	<u>暂时性差异</u>	<u>资产 / (负债)</u>	<u>暂时性差异</u>	<u>资产 / (负债)</u>
递延所得税资产				
- 资产减值准备	11,471,040	2,867,760	8,391,544	2,097,886
- 应付职工薪酬	742,096	185,524	708,116	177,029
- 公允价值变动	163,596	40,899	599,492	149,873
- 其他	703,068	175,767	503,264	125,816
合计	<u>13,079,800</u>	<u>3,269,950</u>	<u>10,202,416</u>	<u>2,550,604</u>

本行

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣	递延所得税	可抵扣	递延所得税
	/(应纳税)		/(应纳税)	
	<u>暂时性差异</u>	<u>资产 / (负债)</u>	<u>暂时性差异</u>	<u>资产 / (负债)</u>
递延所得税资产				
- 资产减值准备	11,369,880	2,842,470	8,317,472	2,079,368
- 应付职工薪酬	742,096	185,524	708,116	177,029
- 公允价值变动	162,900	40,725	600,692	150,173
- 其他	700,784	175,196	500,568	125,142
合计	<u>12,975,660</u>	<u>3,243,915</u>	<u>10,126,848</u>	<u>2,531,712</u>

(2) 按变动分析

本集团

	<u>资产减值准备</u>	<u>应付职工薪酬</u>	<u>公允价值变动</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
2020年1月1日	1,467,685	177,793	(79,518)	89,734	1,655,694
在利润表中确认	630,201	2,700	121,740	36,082	790,723
在其他综合收益中确认	-	(3,464)	107,651	-	104,187
2020年12月31日	2,097,886	177,029	149,873	125,816	2,550,604
在利润表中确认	769,874	4,206	(66,877)	49,951	757,154
在其他综合收益中确认	-	4,289	(42,097)	-	(37,808)
2021年12月31日	2,867,760	185,524	40,899	175,767	3,269,950

本行

	<u>资产减值准备</u>	<u>应付职工薪酬</u>	<u>公允价值变动</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
2020年1月1日	1,454,162	177,793	(79,464)	88,604	1,641,095
在利润表中确认	625,206	2,700	122,006	36,538	786,450
在其他综合收益中确认	-	(3,464)	107,631	-	104,167
2020年12月31日	2,079,368	177,029	150,173	125,142	2,531,712
在利润表中确认	763,102	4,206	(67,196)	50,054	750,166
在其他综合收益中确认	-	4,289	(42,252)	-	(37,963)
2021年12月31日	2,842,470	185,524	40,725	175,196	3,243,915

17. 其他资产

注	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
长期待摊费用	(1) 163,506	382,409	152,611	369,203
预付款项	177,783	182,254	173,773	172,468
应收利息	112,953	158,735	111,666	158,735
抵债资产	(2) 47,312	152,784	47,312	152,784
其他应收款	(3) 95,365	83,869	90,988	77,610
其他	30,696	108,878	26,443	105,195
小计	627,615	1,068,929	602,793	1,035,995
减：减值准备	(214,798)	(236,295)	(214,798)	(236,295)
合计	412,817	832,634	387,995	799,700

(1) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
固定资产改良及大修理支出	41,476	40,885	36,690	33,488
待摊租赁费	-	256,746	-	256,692
其他	122,030	84,778	115,921	79,023
合计	163,506	382,409	152,611	369,203

(2) 抵债资产

	本集团及本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
土地使用权及房屋	47,312	152,784
合计	47,312	152,784

(3) 其他应收款按账龄分析

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	37,662	31,669	36,758	27,214
1 年至 2 年 (含 2 年)	20,200	23,388	17,633	22,774
2 年至 3 年 (含 3 年)	16,021	6,995	15,996	6,985
3 年以上	21,482	21,817	20,601	20,637
合计	95,365	83,869	90,988	77,610

18. 资产减值准备变动表

	附注	本集团			2021 年 12 月 31 日
		2021 年 1 月 1 日	本年计提 /(转回)	本年核销 及其他	
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五、7	8,738,538	3,734,272	(3,121,245)	9,351,565
债权投资	五、8	254,576	(50,489)	-	204,087
其他 (注(i))		288,038	32,144	(67,305)	252,877
合计		9,281,152	3,715,927	(3,188,550)	9,808,529

	附注	本集团			2020 年 12 月 31 日
		2020 年 1 月 1 日	本年计提	本年核销 及其他	
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五、7	8,111,314	3,202,495	(2,575,271)	8,738,538
债权投资	五、8	216,963	37,613	-	254,576
其他 (注(i))		328,897	138,976	(179,835)	288,038
合计		8,657,174	3,379,084	(2,755,106)	9,281,152

		本行			
		2021 年	本年计提	本年核销	2021 年
附注		1 月 1 日	/(转回)	及其他	12 月 31 日
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五、7	8,620,309	3,694,971	(3,120,979)	9,194,301
债权投资	五、8	254,576	(50,489)	-	204,087
其他 (注(i))		286,859	32,079	(67,305)	251,633
合计		<u>9,161,744</u>	<u>3,676,561</u>	<u>(3,188,284)</u>	<u>9,650,021</u>

		本行			
		2020 年	本年计提	本年核销	2020 年
附注		1 月 1 日	/(转回)	及其他	12 月 31 日
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五、7	8,024,596	3,170,984	(2,575,271)	8,620,309
债权投资	五、8	216,963	37,613	-	254,576
其他 (注(i))		328,119	138,575	(179,835)	286,859
合计		<u>8,569,678</u>	<u>3,347,172</u>	<u>(2,755,106)</u>	<u>9,161,744</u>

注:

- (i) 其他包括存放同业及其他金融机构款项减值准备、拆出资金减值准备、买入返售金融资产减值准备、固定资产减值准备及其他资产减值准备, 详细信息载于附注五、2、3、6、12 及 17。

19. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
借款	10,147,201	8,074,526	9,763,575	7,843,454
再贴现	-	48,467	-	-
应计利息	6,723	5,078	6,553	4,925
合计	<u>10,153,924</u>	<u>8,128,071</u>	<u>9,770,128</u>	<u>7,848,379</u>

本集团向中央银行借款主要为支小再贷款与支农再贷款, 截至 2021 年 12 月 31 日, 该部分贷款期限均为 12 个月, 利率均为 2.25%。

20. 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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内存放款项				
- 银行	4,975,515	6,682,090	5,024,567	6,722,191
- 其他金融机构	1,961,737	1,592,204	1,961,737	1,592,204
应计利息	18,883	42,439	19,051	42,483
合计	6,956,135	8,316,733	7,005,355	8,356,878

21. 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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内拆入款项				
- 银行	10,142,613	9,169,200	10,142,613	9,169,200
中国境外拆入款项				
- 银行	96,177	733,775	96,177	733,775
应计利息	29,396	18,824	29,396	18,824
合计	10,268,186	9,921,799	10,268,186	9,921,799

22. 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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内		
- 人民银行	557,014	109,169
- 银行	10,489,800	19,461,434
应计利息	3,310	21,294
合计	11,050,124	19,591,897

(2) 按担保物类别分析

	本集团及本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	10,489,800	17,469,000
票据	557,014	2,101,603
应计利息	3,310	21,294
合计	11,050,124	19,591,897

23. 吸收存款

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	60,207,858	68,599,498	58,458,538	67,065,905
- 个人客户	33,855,452	31,867,886	33,315,195	31,413,951
小计	94,063,310	100,467,384	91,773,733	98,479,856
定期存款				
- 公司客户	37,683,642	35,020,469	36,381,869	33,535,703
- 个人客户	131,479,929	110,835,819	127,584,849	108,133,803
小计	169,163,571	145,856,288	163,966,718	141,669,506
其他存款	211,116	273,231	198,630	268,136
应计利息	5,385,045	4,096,640	5,244,836	4,009,169
合计	268,823,042	250,693,543	261,183,917	244,426,667
其中：				
保证金存款	11,403,833	10,787,739	11,118,115	10,381,224

24. 应付职工薪酬

本集团				
注	2021年		2021年	
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
	609,340	1,233,356	(1,185,626)	657,070
	134	67,253	(67,379)	8
	1,626	190,152	(190,641)	1,137
	24,844	27,745	(17,520)	35,069
(1)	8,713	224,799	(226,361)	7,151
(2)	921,103	81,755	(32,596)	970,262
	47,826	2,882	(12,686)	38,022
合计	<u>1,613,586</u>	<u>1,827,942</u>	<u>(1,732,809)</u>	<u>1,708,719</u>

本集团				
注	2020年		2020年	
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
	579,007	1,168,880	(1,138,547)	609,340
	61	59,754	(59,681)	134
	1,632	160,427	(160,433)	1,626
	13,624	26,395	(15,175)	24,844
(1)	6,741	75,333	(73,361)	8,713
(2)	930,128	21,864	(30,889)	921,103
	63,967	1,583	(17,724)	47,826
合计	<u>1,595,160</u>	<u>1,514,236</u>	<u>(1,495,810)</u>	<u>1,613,586</u>

本行				
注	2021年		2021年	
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
	600,156	1,163,215	(1,116,944)	646,427
	132	61,287	(61,414)	5
	1,615	183,624	(184,105)	1,134
	24,713	26,563	(16,338)	34,938
(1)	8,713	217,726	(219,288)	7,151
(2)	921,103	81,755	(32,596)	970,262
	47,825	2,882	(12,685)	38,022
合计	<u>1,604,257</u>	<u>1,737,052</u>	<u>(1,643,370)</u>	<u>1,697,939</u>

		本行			
		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	569,759	1,107,929	(1,077,532)	600,156
	职工福利费	59	55,868	(55,795)	132
	社会保险费和住房公积金	1,626	155,375	(155,386)	1,615
	工会经费和职工教育经费	13,547	25,610	(14,444)	24,713
	离职后福利 - 设定提存计划	6,741	73,375	(71,403)	8,713
	离职后福利 - 设定受益计划	930,128	21,864	(30,889)	921,103
	其他补充退休福利	63,966	1,583	(17,724)	47,825
	合计	<u>1,585,826</u>	<u>1,441,604</u>	<u>(1,423,173)</u>	<u>1,604,257</u>

(1) 离职后福利-设定提存计划

		本集团			
		2021年			2021年
		1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
	基本养老金	7,428	136,803	(138,245)	5,986
	企业年金	589	82,126	(82,138)	577
	失业保险费	696	5,870	(5,978)	588
	合计	<u>8,713</u>	<u>224,799</u>	<u>(226,361)</u>	<u>7,151</u>

		本集团			
		2020年			2020年
		1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
	基本养老金	5,447	14,312	(12,331)	7,428
	企业年金	946	59,798	(60,155)	589
	失业保险费	348	1,223	(875)	696
	合计	<u>6,741</u>	<u>75,333</u>	<u>(73,361)</u>	<u>8,713</u>

		本行			
		2021年			2021年
		1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
	基本养老金	7,428	132,106	(133,548)	5,986
	企业年金	589	79,897	(79,909)	577
	失业保险费	696	5,723	(5,831)	588
	合计	<u>8,713</u>	<u>217,726</u>	<u>(219,288)</u>	<u>7,151</u>

	本行			
	2020 年			2020 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年计提额</u>	<u>本年减少额</u>	<u>12 月 31 日</u>
基本养老金	5,447	14,010	(12,029)	7,428
企业年金	946	58,152	(58,509)	589
失业保险费	348	1,213	(865)	696
合计	<u>6,741</u>	<u>73,375</u>	<u>(71,403)</u>	<u>8,713</u>

(2) 离职后福利-设定受益计划

本集团向合资格职工提供离职后福利-设定受益计划，主要是生活补贴和供暖补助。

(i) 本集团及本行离职后福利-设定受益计划变动如下：

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
年初余额	921,103	930,128
本年支付的福利	(32,596)	(30,889)
计入损益的设定受益成本	52,675	51,033
计入其他综合收益的设定受益成本	29,080	(29,169)
年末余额	<u>970,262</u>	<u>921,103</u>

(ii) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

补充退休计划

	本集团及本行	
	2021 年	2020 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
退休人员福利费用折现率	3.00%	3.70%
在职人员福利费用折现率	2.90%	3.50%
退休人员福利费用增长率	3.00%	3.00%
在职人员福利费用增长率	5.00%	5.00%
离职率	0.50%	0.50%

本集团针对 2013 年 12 月 31 日之前退休人员采用《关于印发〈关于规范退休人员统筹项目外补贴的指导意见〉的通知》(鲁农信联办 [2007] 249 号) 的相关规定。

本集团针对在职人员的补充退休计划即《青岛农商银行退休人员统筹项目外补贴规范方案》自 2014 年 1 月 1 日起实施, 该方案适用于 2014 年 1 月 1 日之前已经在职且于 2014 年 1 月 1 日之后退休的人员。

(iii) 敏感性分析

于各报告年末, 在保持其他假设不变的情况下, 下列假设合理的可能的变化将会导致本集团及本行的离职后福利 - 设定受益计划义务现值增加或减少的金额列示如下:

	本集团及本行			
	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	增加	减少	增加	减少
折现率 (变动 50 个基点)	(50,559)	55,361	(46,835)	51,192
福利费用年增长率 (变动 50 个基点)	40,996	(37,821)	38,483	(35,586)

(3) 其他补充退休福利

本集团向自愿同意在退休年龄前退休的职工, 在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。本集团根据附注三、16 的会计政策对有关义务作出会计处理。

本集团针对内部退休人员的福利计划采用《青岛市联社关于员工内部退养工作的实施意见》、《关于调整员工内退政策的通知》(青农商银办 [2013] 555 号) 的相关规定实施。

25. 应交税费

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应交企业所得税	657,163	619,018	650,244	613,849
应交增值税及附加	139,106	145,396	136,928	144,518
其他	26,036	20,543	25,304	20,130
合计	822,305	784,957	812,476	778,497

26. 预计负债

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用承诺损失准备	251,673	275,157	250,820	273,601
其他	44,100	-	44,100	-
合计	295,773	275,157	294,920	273,601

2021 年度及 2020 年度，预计负债中信贷承诺信用损失准备的变动情况如下：

本集团

	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	275,069	66	22	275,157
转移至：				
- 第一阶段	37	(15)	(22)	-
- 第二阶段	(5)	5	-	-
- 第三阶段	(2)	(3)	5	-
本年 (转回) / 计提	(33,266)	7,311	2,471	(23,484)
2021 年 12 月 31 日	241,833	7,364	2,476	251,673
	2020 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	208,602	839	16	209,457
转移至：				
- 第一阶段	32	(24)	(8)	-
- 第二阶段	(129)	129	-	-
- 第三阶段	(48)	(9)	57	-
本年计提 / (转回)	66,612	(869)	(43)	65,700
2020 年 12 月 31 日	275,069	66	22	275,157

本行

	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	273,513	66	22	273,601
转移至:				
- 第一阶段	37	(15)	(22)	-
- 第二阶段	(5)	5	-	-
- 第三阶段	(2)	(3)	5	-
本年 (转回) / 计提	(32,563)	7,311	2,471	(22,781)
2021 年 12 月 31 日	240,980	7,364	2,476	250,820
	2020 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	204,470	738	16	205,224
转移至:				
- 第一阶段	32	(24)	(8)	-
- 第二阶段	(129)	129	-	-
- 第三阶段	(48)	(9)	57	-
本年计提 / (转回)	69,188	(768)	(43)	68,377
2020 年 12 月 31 日	273,513	66	22	273,601

27. 应付债券

	注	本集团及本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	70,416,562	60,888,490
债务证券	(2)	8,500,000	10,500,000
可转换公司债券	(3)	4,708,191	4,544,521
应计利息		145,186	182,309
合计		83,769,939	76,115,320

(1) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 上述同业存单公允价值分别为人民币 704.77 亿元及人民币 609.38 亿元。

(2) 债务证券

- (i) 于 2015 年 9 月 15 日, 本集团发行二级资本债券人民币 15.00 亿元, 期限为 10 年, 票面年利率为 5.20%, 本集团可选择于第五年末赎回该二级资本债券。本集团已于 2020 年 9 月 15 日行使赎回权, 全部赎回该债券。
- (ii) 于 2017 年 7 月 31 日, 本集团发行绿色金融债券人民币 10.00 亿元, 期限为 3 年, 票面年利率为 4.70%。本集团已于 2020 年 7 月 31 日兑付该债券。
- (iii) 于 2018 年 7 月 20 日, 本集团发行绿色金融债券人民币 20.00 亿元, 期限为 3 年, 票面年利率为 4.50%。本集团已于 2021 年 7 月 23 日兑付该债券。
- (iv) 于 2019 年 3 月 11 日, 本集团发行金融债券人民币 5.00 亿元, 期限为 3 年, 票面年利率为 3.64%。于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 上述金融债券的公允价值为人民币 5.16 亿元及人民币 5.16 亿元。
- (v) 于 2019 年 12 月 17 日, 本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币 30.00 亿元, 期限为 3 年, 票面年利率为 3.50%。于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 上述金融债券的公允价值为人民币 30.25 亿元及人民币 30.05 亿元。
- (vi) 于 2020 年 3 月 5 日, 本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币 30.00 亿元, 期限为 3 年, 票面年利率为 3.03%。于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 上述债券的公允价值分别为人民币 30.83 亿元及人民币 30.44 亿元。
- (vii) 于 2020 年 6 月 18 日, 本集团发行二级资本债券人民币 20.00 亿元, 期限为 10 年, 票面年利率为 4.38%。于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 上述债券的公允价值分别为人民币 20.95 亿元及人民币 20.05 亿元。

(3) 可转换公司债券

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	4,518,036	481,964	5,000,000
直接交易费用	(31,322)	(3,342)	(34,664)
于发行日余额	4,486,714	478,622	4,965,336
年初累计摊销	57,807	-	57,807
于 2021 年 1 月 1 日余额	4,544,521	478,622	5,023,143
本年摊销	163,885	-	163,885
本年转股金额	(215)	(22)	(237)
于 2021 年 12 月 31 日余额	4,708,191	478,600	5,186,791

- (i) 本行可转换公司债券发行规模为人民币 50 亿元，于 2020 年 9 月 18 日在深圳证券交易所上市，存续的起止日期为 2020 年 8 月 25 日至 2026 年 8 月 24 日（如遇节假日，向后顺延），存续期间共六年，第一年债券利率为 0.20%、第二年债券利率为 0.40%、第三年债券利率为 0.80%、第四年债券利率为 1.20%、第五年债券利率为 1.60%、第六年债券利率为 2.00%，本债券采用每年付息一次的付息方式。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即为 2021 年 3 月 1 日至 2026 年 8 月 24 日（如遇节假日，向后顺延）。
- (ii) 本债券的初始转股价格为人民币 5.74 元 / 股，在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股，转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本行发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本债券面值的 108%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。于 2021 年 12 月 31 日，本债券的转股价格为人民币 4.32 元 / 股（于 2020 年 12 月 31 日，本债券尚未达到转股期）。
- (iii) 于 2021 年 12 月 31 日，累计票面金额人民币 23.36 万元的青岛农商银行可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 4.57 万股。

28. 租赁负债

租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析:

	2021年12月31日	
	本集团	本行
1年以内(含1年)	77,781	59,722
1年至2年(含2年)	67,469	54,416
2年至3年(含3年)	57,253	45,184
3年至5年(含5年)	40,420	28,455
5年以上	11,218	6,275
未经折现租赁负债合计	254,141	194,052
租赁负债现值	237,047	181,620

29. 其他负债

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
待结算及清算款项	636,915	999,617	636,296	999,617
递延收益	284,928	306,052	281,157	304,777
应付股利	23,525	16,028	23,525	16,028
其他	161,839	237,761	158,908	230,960
合计	1,107,207	1,559,458	1,099,886	1,551,382

30. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下:

	2020年 12月31日	可转换公司 债券转股	2021年 12月31日
股本	5,555,556	45	5,555,601
合计	5,555,556	45	5,555,601

本行于 2019 年 3 月首次公开发行人民币普通股 (A 股) 5.56 亿股, 并于 2019 年 3 月 26 日起在深圳证券交易所上市交易。此次公开发行股份增加注册资本人民币 5.56 亿元, 变更后的注册资本为人民币 55.56 亿元。

如附注五、27(3) 所述, 本行于 2020 年 8 月 25 日公开发行业票面金额为人民币 50 亿元 A 股可转换公司债券。于 2021 年 12 月 31 日, 票面金额累计为人民币 23.36 万元的青岛农商银行可转换公司债券转为 A 股普通股, 累计转股股数为 4.57 万股 (于 2020 年 12 月 31 日, 青岛农商银行可转换公司债券尚未达到转股期)。

31. 其他权益工具

本集团及本行

	注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
可转换公司债券	(1)	478,600	478,622
无固定期限资本债券	(2)	4,992,849	1,996,991
合计		5,471,449	2,475,613

(1) 于 2021 年 12 月 31 日, 本集团发行的可转换公司债券权益成分为人民币 4.79 亿元 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 4.79 亿元), 具体信息参见附注五、27(3)。

(2) 无固定期限资本债券

发行在外的 权益工具	发行时间	会计分类	初始 付息率	发行 价格 (元)	数量 (万张)	年初金额	本年变动	年末金额	到期日	转换情况
20 青岛农商 永续债 01	2020 年 12 月 16 日	权益工具	4.80%	100	2,000	2,000,000	-	2,000,000	永久存续	无
21 青岛农商 永续债 01	2021 年 3 月 25 日	权益工具	4.80%	100	2,000	-	2,000,000	2,000,000	永久存续	无
21 青岛农商 永续债 02	2021 年 6 月 25 日	权益工具	4.90%	100	1,000	-	1,000,000	1,000,000	永久存续	无
减: 发行费用						(3,009)	(4,142)	(7,151)		
账面价值						1,996,991	2,995,858	4,992,849		

于 2020 年 12 月 16 日, 本行在全国银行间债券市场发行“青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券 (第一期)”, 发行规模为人民币 20 亿元, 本行按扣除发行费用后的金额人民币 19.97 亿元计入其他权益工具。

于 2021 年 3 月 25 日，本行在全国银行间债券市场发行“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第一期）”，发行规模为人民币 20 亿元，本行按扣除发行费用后的金额人民币 19.97 亿元计入其他权益工具。

于 2021 年 6 月 25 日，本行在全国银行间债券市场发行“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第二期）”，发行规模为人民币 10 亿元，本行按扣除发行费用后的金额人民币 9.99 亿元计入其他权益工具。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下，本行有权在发行之日起 5 年后于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回上述债券。

当“无法生存触发事件”发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，对上述债券的本金进行全部减记，减记部分不可恢复。“无法生存触发事件”指以下两种情形中的较早发生者：

- (i) 银保监会认定若不进行减记，本行将无法生存；
- (ii) 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。

依据适用的法律法规和《青岛银保监局关于青岛农商银行发行 2020 年无固定期限资本债券的批复》（青银保监复〔2020〕476 号）及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2020〕第 191 号），上述债券募集资金在扣除发行费用后用于补充本行其他一级资本。

上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于上述债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；上述债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

32. 资本公积

本集团及本行

	2021 年 1 月 1 日	可转换公司 债券转股	2021 年 12 月 31 日
资本溢价	2,596,516	192	2,596,708
其他资本公积	1,221,443	-	1,221,443
合计	<u>3,817,959</u>	<u>192</u>	<u>3,818,151</u>

本行

项目	其他综合收益 年初余额	2021 年发生额			其他综合收益 年末余额
		本年 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 年转入损益	减： 所得税费用	
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：重新计算设定受益计划 变动额	397,821	(29,080)	-	4,289	373,030
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值 其他债权投资信用减值 准备	(140,639) 222,780	264,926 128,515	(95,918) (10,367)	(42,252) (29,537)	(13,883) 311,391
合计	479,962	364,361	(106,285)	(67,500)	670,538

项目	其他综合收益 年初余额	2020 年发生额			其他综合收益 年末余额
		本年 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 年转入损益	减： 所得税费用	
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：重新计算设定受益计划 变动额	372,116	29,169	-	(3,464)	397,821
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值 其他债权投资信用减值 准备	182,254 101,084	(395,457) 179,056	(35,067) (16,795)	107,631 (40,565)	(140,639) 222,780
合计	655,454	(187,232)	(51,862)	63,602	479,962

34. 盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金及任意盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，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本行注册资本的 50%时，可以不再提取。

本行根据股东大会决议案提取任意盈余公积金。

35. 一般风险准备

自 2012 年 7 月 1 日起, 根据中华人民共和国财政部于 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年末余额的 1.5% 。

本集团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一般风险准备。

36. 利润分配

(1) 利润分配方案

(a) 经本行于 2022 年 4 月 27 日举行的 2021 年度董事会审议通过, 本行截至 2021 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下:

- 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积金; 于 2021 年 12 月 31 日, 上述提取的法定盈余公积金已计入盈余公积;
- 提取任意盈余公积金, 计人民币 305,050 千元;
- 提取一般风险准备, 计人民币 577,857 千元;
- 以权益分派股权登记日的总股本为基数, 拟向全体股东每股派发现金红利人民币 0.10 元 (含税)。

上述利润分配方案尚待本行年度股东大会审议通过。

(b) 经本行于 2021 年 5 月 28 日举行的 2020 年度股东大会审议通过, 本行截至 2020 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下:

- 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积金; 于 2020 年 12 月 31 日, 上述提取的法定盈余公积金已计入盈余公积;
- 提取任意盈余公积金, 计人民币 295,304 千元;
- 提取一般风险准备, 计人民币 536,546 千元;
- 以权益分派股权登记日的总股本为基数, 向全体股东每股派发现金红利人民币 0.15 元 (含税), 合计分配现金股利人民币 833,339 千元。

(2) 无固定期限资本债券付息

于 2021 年 12 月, 本行按照 2020 年无固定期限资本债券的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 96,000 千元。

(3) 年末未分配利润的说明

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本行的子公司提取的盈余公积人民币 461.40 万元 (2020 年：人民币 297.16 万元)。

37. 利息净收入

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	304,696	298,281	298,275	293,009
存放同业及其他金融机构款项利息收入	86,688	93,736	26,345	58,090
拆出资金利息收入	412,588	198,282	412,588	198,282
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	8,367,126	8,187,391	8,230,826	8,084,422
- 个人贷款和垫款	3,390,750	3,036,179	3,181,768	2,873,454
- 票据贴现	286,319	196,835	283,700	195,860
买入返售金融资产利息收入	143,662	49,340	143,662	49,340
金融投资利息收入	3,631,506	3,138,522	3,631,506	3,138,522
利息收入小计	16,623,335	15,198,566	16,208,670	14,890,979
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(198,412)	(113,237)	(192,889)	(109,864)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(194,555)	(105,639)	(196,050)	(107,816)
拆入资金利息支出	(276,929)	(186,151)	(276,929)	(186,151)
吸收存款利息支出	(5,138,437)	(4,259,791)	(4,982,967)	(4,142,724)
卖出回购金融资产款利息支出	(335,568)	(322,987)	(335,568)	(322,987)
应付债券利息支出	(2,431,192)	(2,125,307)	(2,431,192)	(2,125,307)
利息支出小计	(8,575,093)	(7,113,112)	(8,415,595)	(6,994,849)
利息净收入	8,048,242	8,085,454	7,793,075	7,896,130

38. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	331,115	197,204	331,107	197,338
结算与清算手续费	197,996	144,067	197,794	143,924
银行卡服务手续费	17,517	20,360	17,282	20,180
其他业务手续费	100,968	65,278	100,717	65,033
手续费及佣金收入小计	647,596	426,909	646,900	426,475
手续费及佣金支出	(155,936)	(124,641)	(152,110)	(121,224)
手续费及佣金净收入	491,660	302,268	494,790	305,251

39. 投资净收益

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
交易性金融资产净收益	1,696,794	1,478,609	1,694,630	1,465,756
其他债权投资处置收益	121,526	12,024	121,526	12,024
权益投资股利收入	2,240	2,120	3,315	3,670
其他	(29,013)	(17,195)	(29,013)	(17,195)
合计	1,791,547	1,475,558	1,790,458	1,464,255

40. 公允价值变动净损失

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
交易性金融工具	248,927	459,574	247,649	460,636
衍生金融工具	9,609	27,386	9,609	27,386
合计	258,536	486,960	257,258	488,022

41. 其他收益

	注	本集团		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
与资产相关的政府补助	(1)	11,638	13,717	11,638	13,717
与收益相关的政府补助	(2)	116,966	83,969	96,184	65,815
合计		128,604	97,686	107,822	79,532

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

补助项目	2021年					
	递延收益 年初余额	本年新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	递延收益 年末余额
青岛市财源建设项目	119,559	-	(4,887)	-	-	114,672
产业扶持资金	163,485	-	(6,751)	-	-	156,734
合计	283,044	-	(11,638)	-	-	271,406

补助项目	2020年					
	递延收益 年初余额	本年新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	递延收益 年末余额
青岛市财源建设项目	126,290	-	(6,731)	-	-	119,559
产业扶持资金	170,471	-	(6,986)	-	-	163,485
合计	296,761	-	(13,717)	-	-	283,044

(2) 与收益相关的政府补助

本集团

补助项目	2021年					
	递延收益 年初余额	本年新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	递延收益 年末余额
产业升级补贴	-	60,950	(60,950)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	23,008	23,073	(41,088)	-	-	4,993
其他	-	18,285	(14,928)	(3,357)	-	-
合计	23,008	102,308	(116,966)	(3,357)	-	4,993

补助项目	2020 年					递延收益 年末余额
	递延收益 年初余额	本年新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	
产业升级补贴	-	60,840	(60,840)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	-	37,745	(14,737)	-	-	23,008
其他	-	12,517	(8,392)	(4,125)	-	-
合计	-	111,102	(83,969)	(4,125)	-	23,008

本行

补助项目	2021 年					递延收益 年末余额
	递延收益 年初余额	本年新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	
产业升级补贴	-	60,950	(60,950)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	21,733	336	(20,860)	-	-	1,209
其他	-	17,710	(14,374)	(3,336)	-	-
合计	21,733	78,996	(96,184)	(3,336)	-	1,209

补助项目	2020 年					递延收益 年末余额
	递延收益 年初余额	本年新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	
产业升级补贴	-	60,840	(60,840)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	-	22,160	(427)	-	-	21,733
其他	-	8,581	(4,548)	(4,033)	-	-
合计	-	91,581	(65,815)	(4,033)	-	21,733

42. 税金及附加

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
房产税	42,084	32,515	41,752	32,291
城市维护建设税	35,545	34,337	35,122	34,093
教育费附加	25,558	24,499	25,355	24,370
其他	8,073	9,647	7,751	9,373
合计	111,260	100,998	109,980	100,127

43. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	1,233,356	1,168,880	1,163,215	1,107,929
- 职工福利费	67,253	59,754	61,287	55,868
- 社会保险费及住房公积金	190,152	160,427	183,624	155,375
- 工会经费和职工教育经费	27,745	26,395	26,563	25,610
- 离职后福利 - 设定提存计划	224,799	75,333	217,726	73,375
- 离职后福利 - 设定受益计划	52,675	51,033	52,675	51,033
- 其他补充退休福利	2,882	1,583	2,882	1,583
小计	1,798,862	1,543,405	1,707,972	1,470,773
折旧及摊销	414,693	311,229	384,804	298,273
物业管理费	31,716	33,681	30,869	32,912
其他办公及行政费用	763,813	866,915	710,786	801,264
合计	3,009,084	2,755,230	2,834,431	2,603,222

44. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
发放贷款和垫款	3,736,646	3,203,698	3,697,407	3,172,125
债权投资	(50,489)	37,613	(50,489)	37,613
信贷承诺	(23,484)	65,700	(22,781)	68,377
其他债权投资	115,711	161,120	115,711	161,120
其他应收款项	(10,167)	53,959	(10,167)	53,959
拆出资金	1,654	-	1,654	-
存放同业及其他金融机构款项	(8,695)	6,187	(8,760)	5,786
买入返售金融资产	(6,623)	3,205	(6,623)	3,205
合计	3,754,553	3,531,482	3,715,952	3,502,185

45. 资产减值损失

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
其他资产	55,975	75,625	55,975	75,625
合计	55,975	75,625	55,975	75,625

46. 所得税费用

(1) 所得税费用组成:

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
当期所得税	1,008,051	962,483	985,708	948,197
递延所得税	(786,675)	(831,304)	(779,703)	(827,015)
合计	221,376	131,179	206,005	121,182

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
税前利润	3,313,443	3,108,546	3,256,509	3,074,217
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	828,361	777,137	814,127	768,554
不可抵税支出				
- 招待费	2,643	2,460	2,237	2,162
- 补充养老保险	5,878	997	5,854	988
- 其他	165,560	14,287	164,790	12,209
不可抵税支出合计	174,081	17,744	172,881	15,359
非应税收入的影响(注 (i))	(782,581)	(663,790)	(781,003)	(662,731)
未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	1,515	622	-	-
利用以前年度可抵扣亏损	-	(534)	-	-
所得税	221,376	131,179	206,005	121,182

注:

(i) 非应税收入包括中国国债、地方政府债利息收入、投资基金分红和境内公司股息收入等。

47. 基本及稀释每股收益

基本每股收益

	注	本集团	
		2021年	2020年
普通股加权平均数 (千股)	(1)	5,555,584	5,555,556
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司普通股股东的当年净利润	(2)	2,969,549	2,959,626
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		0.53	0.53
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司普通股股东的当年净利润		2,909,812	2,896,839
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		0.52	0.52

稀释每股收益

	注	本集团	
		2021年	2020年
普通股加权平均数 (稀释) (千股)	(1)	6,426,639	5,845,916
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司普通股股东的当年净利润 (稀释)	(3)	3,102,572	3,005,632
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.48	0.51
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司普通股股东的当年净利润 (稀释)		3,042,835	2,942,845
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.47	0.50

(1) 普通股加权平均数 (千股)

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
年初普通股股数	5,555,556	5,555,556
本年可转换公司债券转股加权平均数	28	-
普通股加权平均数	<u>5,555,584</u>	<u>5,555,556</u>
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响	<u>871,055</u>	<u>290,360</u>
年末普通股的加权平均数 (稀释)	<u>6,426,639</u>	<u>5,845,916</u>

(2) 归属于母公司股东的净利润

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
归属于母公司股东的净利润	3,065,549	2,959,626
调整：		
支付无固定期限资本债利息	<u>(96,000)</u>	<u>-</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	<u>2,969,549</u>	<u>2,959,626</u>

(3) 归属于母公司股东的净利润 (稀释) 计算过程如下：

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,969,549	2,959,626
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	<u>133,023</u>	<u>46,006</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润 (稀释)	<u>3,102,572</u>	<u>3,005,632</u>

48. 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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
净利润	3,092,067	2,977,367	3,050,504	2,953,035
加：信用减值损失	3,754,553	3,531,482	3,715,952	3,502,185
资产减值损失	55,975	75,625	55,975	75,625
折旧及摊销	414,693	311,229	384,804	298,273
投资净收益	(1,507,897)	(1,110,962)	(1,506,808)	(1,099,659)
公允价值变动净损失	258,536	486,960	257,258	488,022
处置长期资产净损失	1,726	3,239	1,988	3,239
递延税项变动	(786,675)	(831,304)	(779,703)	(827,015)
金融投资利息收入	(3,631,506)	(3,138,522)	(3,631,506)	(3,138,522)
应付债券利息支出	2,431,192	2,125,307	2,431,192	2,125,307
经营性应收项目的增加	(13,588,328)	(48,731,758)	(11,668,721)	(47,037,672)
经营性应付项目的增加	10,285,947	50,634,185	8,811,187	48,461,080
经营活动产生的现金流量净额	780,283	6,332,848	1,122,122	5,803,898

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
现金及现金等价物的年末余额	13,872,957	17,501,431	11,899,462	15,383,969
减：现金及现金等价物的年初余额	(17,501,431)	(17,153,911)	(15,383,969)	(15,476,188)
现金及现金等价物净（减少）/ 增加额	(3,628,474)	347,520	(3,484,507)	(92,219)

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	786,441	1,206,632	736,574	1,170,074
存放中央银行超额存款准备金	4,596,617	5,289,724	4,180,797	5,152,662
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	5,119,105	4,996,962	3,611,297	3,053,121
- 拆出资金	3,370,794	5,106,961	3,370,794	5,106,961
- 收益凭证等	-	901,152	-	901,151
现金及现金等价物合计	<u>13,872,957</u>	<u>17,501,431</u>	<u>11,899,462</u>	<u>15,383,969</u>

六、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东的情况：

<u>股东名称</u>	<u>经济性质或类型</u>	<u>注册地</u>	<u>主营业务</u>	<u>法定代表人</u>
青岛国信发展(集团)有限责任公司(以下简称“国信发展”)	有限责任公司	青岛	基础设施建设运营	王建辉
青岛城市建设投资(集团)有限责任公司(以下简称“青岛城投”)	有限责任公司	青岛	城市旧城改造及交通建设	陈明东
日照钢铁控股集团有限公司(以下简称“日钢控股”)	有限责任公司	日照	发电、金属煤炭生产经营	杜双华
青岛即发集团股份有限公司(以下简称“即发集团”)	股份有限公司	青岛	货运、纺织服装生产经营	杨为东
巴龙国际集团有限公司(以下简称“巴龙国际”)	有限责任公司	青岛	食品批发、服装制造	姜俊平
巴龙国际建设集团有限公司(以下简称“巴龙国际建设”)	有限责任公司	青岛	建筑装饰、设备安装	范振晓
青岛全球财富中心开发建设有限公司(以下简称“全球财富”)	有限责任公司	青岛	土地开发、资产运营	安杰

主要股东的持股情况及其变化:

股东名称	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	持股数 (万股)	持股比例	持股数 (万股)	持股比例
国信发展	50,500	9.08%	50,000	9.00%
青岛城投	50,300	9.05%	50,000	9.00%
日钢控股	30,200	5.43%	30,000	5.40%
即发集团	27,700	4.98%	27,399	4.93%
巴龙国际	22,500	4.05%	22,500	4.05%
巴龙国际建设	17,500	3.15%	17,500	3.15%
全球财富	15,000	2.70%	15,000	2.70%
合计	213,700	38.44%	212,399	38.23%

以上股东中除根据企业会计准则和《上市公司信息披露管理办法》识别的主要股东外，也包括根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定识别的主要股东。

根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

主要股东的注册资本及其变化:

	币种	2021 年	2020 年
		12 月 31 日 (人民币万元)	12 月 31 日 (人民币万元)
国信发展	人民币	300,000	300,000
青岛城投	人民币	690,000	690,000
日钢控股	人民币	81,000	81,000
即发集团	人民币	11,177	11,177
巴龙国际	人民币	100,000	100,000
巴龙国际建设	人民币	34,500	34,500
全球财富	人民币	450,654	450,654

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注五、11。

(3) 其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，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、共同控制或施加重大影响的实体等。

2. 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是发放贷款和垫款、交易性金融资产和吸收存款。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。

	主要股东及其控股子公司							其他关联方 (不包括以上主要股东及其控股子公司)		合计	占有关同类交易金额 / 余额的比例
	国信发展及其子公司	青岛城投及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	巴龙国际及其子公司	巴龙国际建设及其子公司	全球财富及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
2021 年 12 月 31 日											
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	-	-	-	6,093	-	6,093	0.09%
发放贷款和垫款	-	678,620	-	-	796,651	350,744	-	238,921	35,505	2,100,441	0.90%
其他债权投资	-	-	-	-	-	-	205,146	-	-	205,146	0.77%
同业及其他金融机构存放款项	16	-	-	-	-	-	-	102,292	-	102,308	1.47%
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	338,030	-	338,030	3.29%
吸收存款	190,546	801,209	1,023	144,005	30	5	7,206	89,246	65,323	1,298,593	0.48%
表外业务											
- 银行承兑汇票	-	15,659	188	-	-	-	-	-	-	15,847	0.08%

青岛农村商业银行股份有限公司
截至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

	主要股东及其控股子公司							其他关联方 (不包括以上 主要股东及其控股子公司)		合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
	国信发展 及其子公司	青岛城投 及其子公司	日钢控股 及其子公司	即发集团 及其子公司	巴龙国际 及其子公司	巴龙国际建设 及其子公司	全球财富 及其子公司	其他 法人关联方	其他 自然人 关联方		
2021 年度											
利息收入	-	28,679	-	-	54,806	24,990	15,532	14,793	2,505	141,305	0.85%
利息支出	4,445	8,455	2,124	106	3	1	186	1,505	2,143	18,968	0.22%
手续费及佣金收入	-	46	287	190	-	-	-	428	-	951	0.12%
其他业务收入	4,026	969	-	-	-	-	-	-	-	4,995	16.69%
业务及管理费	1,351	3,383	-	-	5,153	-	-	-	-	9,887	0.33%

	主要股东及其子公司								其他关联方 (不包括以上 主要股东及其子公司)		合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
	青岛城投 及其子公司	国信发展 及其子公司	日钢控股 及其子公司	即发集团 及其子公司	巴龙国际 及其子公司	巴龙国际建设 及其子公司	全球财富 及其子公司	国际机场 及其子公司	其他 法人关联方	其他 自然人 关联方		
2020 年 12 月 31 日												
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	-	-	-	-	51,562	-	51,562	0.59%
发放贷款和垫款	412,604	-	-	-	841,786	440,936	425,734	278,034	311,862	45,809	2,756,765	1.26%
交易性金融资产	-	500,000	-	-	-	-	-	-	311,500	-	811,500	1.92%
其他债权投资	-	-	-	-	-	-	204,558	-	-	-	204,558	0.68%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-	-	-	66,058	-	66,058	0.79%
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-	326,359	-	326,359	3.29%
吸收存款	446,471	179,748	301,930	84,454	5,326	17	31,040	316,580	49,657	31,281	1,446,504	0.58%
应付债券	-	-	-	-	-	-	-	-	278,372	-	278,372	0.37%
表外业务												
- 银行承兑汇票	50	-	998,530	-	-	-	-	-	-	-	998,580	5.20%
- 开出信用证	150,849	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,849	2.80%
- 保函	230,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230,000	6.66%

2020 年度	主要股东及其控股子公司								其他关联方 (不包括以上主要股东及其控股子公司)		合计	占有关类 交易金额 / 余额的比例
	青岛城投 及其子公司	国信发展 及其子公司	日钢控股 及其子公司	即发集团 及其子公司	巴龙国际 及其子公司	巴龙国际建设 及其子公司	全球财富 及其子公司	国际机场 及其子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方		
利息收入	22,918	-	16,143	-	56,136	32,511	30,183	9,094	14,786	1,465	183,236	1.21%
利息支出	4,218	585	7,100	108	5	1	326	4,979	5,032	641	22,995	0.32%
手续费及佣金收入	967	-	921	560	-	-	-	-	347	-	2,795	0.65%
投资收益	-	26,054	-	-	-	-	-	-	23,480	-	49,534	3.36%
其他业务收入	-	8,596	-	-	-	-	-	-	-	-	8,596	18.17%
业务及管理费	-	-	-	-	6,354	-	-	2,176	-	-	8,530	0.31%

2021 年度，本集团无向上述关联方进行的信贷资产转让 (2020 年：无)。

3. 与子公司之间的交易

	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
年末余额:		
同业及其他金融机构存放款项	49,231	60,150
	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
本年交易:		
利息收入	-	797
利息支出	1,583	3,874
手续费及佣金支出	108	138

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

4. 关键管理人员薪酬

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
关键管理人员薪酬	21,467	30,722

部分关键管理人员 2021 年的薪酬总额尚未最终确定，但预计最终确定的薪酬差额不会对本集团及本行 2021 年 12 月 31 日的财务报表产生重大影响。

七、 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，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

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，包括企业贷款、贸易融资、存款服务、代理服务及汇款和结算服务。

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，包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款和结算服务及收付款代理服务。

资金业务

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、衍生金融工具交易等。资金业务分部还对本集团头寸进行投融资操作，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，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「对外利息净收入 / (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「分部间利息净收入 / (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，以及可按合理的基准分配至该分部的项目（除了递延所得税资产之外）。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。

八、 风险管理

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、市场风险、流动性风险及操作风险。

董事会为本集团风险管理政策的最高决策者及通过风险管理与关联交易控制委员会监督本集团的风险管理职能。本集团制定风险管理政策的目的是识别和分析本集团所面对的风险，以设定适当的风险限额和控制，监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关控制系统，以适应市场情况或集团经营活动的改变。

高级管理层为本集团风险管理框架的最高实行者，并直接向董事会报告。根据董事会定下的风险管理策略，高级管理层负责建立及实行风险管理政策及系统，并监管、识别和控制不同业务面对的风险。

1. 信用风险

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诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。

(1) 信用风险管理

董事会是本集团信用风险管理的最高决策机构，负责确定本集团风险偏好及风险管理战略，决定风险管理政策、组织架构及重大风险管理制度并监督高级管理层贯彻实施。董事会通过风险管理与关联交易控制委员会、战略规划委员会和审计委员会等机构履行部分风险管理职能。风险管理部负责信用风险管理。前台部门例如公司金融部、零售金融部、国际业务部、金融市场中心及投资理财部等根据本集团的风险管理政策及程序进行信贷业务。

除了信贷业务会给本集团带来信用风险外，本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团定期监控信用风险敞口并重检及调整信用额度。

(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或已发生信用减值，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：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

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。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

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
- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

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债权投资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；
- 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；
- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天。

预期信用损失计量——对参数、假设及估计技术的说明

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 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：

- 违约概率是指考虑前瞻性信息后，债务人在未来 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违约损失率的变动情况。

本报告期内，本集团估计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和垫款减值损失计量采用现金流贴现法，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。

预期信用损失中包括的前瞻性信息

金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的评估及预期信用损失的计量，均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如 1 年期贷款市场报价利率、人民币贷款同比、社会消费品零售总额当月同比、居民消费品价格指数当月同比、国内生产总值当季同比等。本集团对这些经济指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型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。

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。

于 2021 年度，本集团结合新型冠状病毒疫情等因素对经济发展趋势的影响对宏观经济指标进行前瞻性预测。预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

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 12 月 31 日，当中性情景中的重要经济指标上浮或下浮 5% 时，预期信用损失的变动不超过 5%。

(3) 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。本集团发放贷款和垫款的抵质押物主要为土地、房屋及建筑物等。对于贷款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。

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团于资产负债表日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。

本集团

	2021 年 <u>12 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
存放中央银行款项	21,906,188	23,246,134
存放同业及其他金融机构款项	6,432,243	8,731,969
拆出资金	13,893,386	7,323,505
交易性金融资产	25,417,755	21,676,521
衍生金融资产	177,503	86,672
买入返售金融资产	453,706	11,426,520
发放贷款和垫款	223,632,277	209,517,804
债权投资	80,730,885	65,771,741
其他债权投资	26,510,126	29,886,957
其他	119,052	141,783
	399,273,121	377,809,606
表外信贷承诺	35,194,384	31,423,436
	434,467,505	409,233,042
最大信用风险敞口	434,467,505	409,233,042

(5) 金融工具信用质量分析

截至 2021 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款、同业款项和投资的风险阶段划分如下：

本集团

	2021 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
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	22,692,629	-	-	22,692,629	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	6,435,923	-	-	6,435,923	(3,680)	-	-	(3,680)
拆出资金	13,901,783	-	-	13,901,783	(8,397)	-	-	(8,397)
买入返售金融资产	453,941	-	-	453,941	(235)	-	-	(235)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	136,281,204	12,424,404	4,469,811	153,175,419	(2,428,908)	(2,851,503)	(3,057,654)	(8,338,065)
- 个人贷款和垫款	62,614,776	1,649,790	650,819	64,915,385	(417,926)	(247,781)	(347,793)	(1,013,500)
债权投资	80,283,855	212,459	438,658	80,934,972	(84,748)	(6,422)	(112,917)	(204,087)
合计	322,664,111	14,286,653	5,559,288	342,510,052	(2,943,894)	(3,105,706)	(3,518,364)	(9,567,964)

	2021 年 12 月 31 日							
	账面价值				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	14,893,038	-	-	14,893,038	(6,390)	-	-	(6,390)
其他债权投资 (注 (i))	25,991,918	351,655	166,553	26,510,126	(7,881)	(12,795)	(388,122)	(408,798)
合计	40,884,956	351,655	166,553	41,403,164	(14,271)	(12,795)	(388,122)	(415,188)
表外信贷承诺	35,070,153	103,970	20,261	35,194,384	(241,833)	(7,364)	(2,476)	(251,673)

注：

(i) 此部分列示的为其他债权投资于 2021 年 12 月 31 日的公允价值，其第一阶段、第二阶段和第三阶段对应的账面原值分别为人民币 25,719,979 千元、351,616 千元和 471,709 千元。

截至 2020 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款、同业款项和投资的风险阶段划分如下：

本集团

	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
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	24,452,766	-	-	24,452,766	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	8,744,344	-	-	8,744,344	(12,375)	-	-	(12,375)
拆出资金	7,330,248	-	-	7,330,248	(6,743)	-	-	(6,743)
买入返售金融资产	11,433,378	-	-	11,433,378	(6,858)	-	-	(6,858)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	142,000,965	8,102,511	2,990,667	153,094,143	(3,779,509)	(1,840,655)	(1,830,734)	(7,450,898)
- 个人贷款和垫款	54,500,798	1,961,053	624,709	57,086,560	(573,710)	(350,296)	(363,634)	(1,287,640)
债权投资	65,860,623	-	165,694	66,026,317	(204,920)	-	(49,656)	(254,576)
合计	314,323,122	10,063,564	3,781,070	328,167,756	(4,584,115)	(2,190,951)	(2,244,024)	(9,019,090)

2020年12月31日

	账面价值				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	8,075,639	-	-	8,075,639	(4,016)	-	-	(4,016)
其他债权投资 (注 (i))	29,545,879	213,754	127,324	29,886,957	(12,318)	(179)	(280,590)	(293,087)
合计	37,621,518	213,754	127,324	37,962,596	(16,334)	(179)	(280,590)	(297,103)
表外信贷承诺	31,422,180	908	348	31,423,436	(275,069)	(66)	(22)	(275,157)

注：

- (i) 此部分列示的为其他债权投资于2020年12月31日的公允价值,其第一阶段、第二阶段和第三阶段对应的账面原值分别为人民币29,427,234千元、216,051千元和423,452千元。

(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 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
房地产业	30,227,565	13.00%	34,785,701	15.97%
批发和零售业	27,907,156	12.00%	23,937,563	10.99%
租赁和商务服务业	25,076,117	10.78%	25,164,203	11.55%
建筑业	23,491,186	10.10%	23,931,460	10.99%
制造业	20,737,755	8.92%	20,123,194	9.24%
水利、环境和公共设施管理业	12,590,677	5.41%	12,711,048	5.83%
农、林、牧、渔业	3,052,405	1.31%	2,798,481	1.28%
交通运输、仓储和邮政业	2,647,632	1.14%	3,135,484	1.44%
住宿和餐饮业	1,346,397	0.58%	2,150,882	0.99%
其他	5,822,672	2.51%	4,088,550	1.87%
公司贷款和垫款小计	152,899,562	65.75%	152,826,566	70.15%
个人贷款和垫款	64,768,607	27.85%	56,947,315	26.14%
票据贴现	14,893,038	6.40%	8,075,639	3.71%
发放贷款和垫款总额	232,561,207	100.00%	217,849,520	100.00%

(7) 债权性证券投资按评级分布列示如下：

评级参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

本集团

	2021 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
政府	- 71,316,271	-	-	-	-	71,316,271
政策性银行	- 18,513,447	-	-	-	-	18,513,447
同业及其他金融机构	- 12,093,232	2,368,646	95,526	-	-	14,557,404
企业	- 1,734,693	3,565,156	-	405,746	-	5,705,595
小计	- 103,657,643	5,933,802	95,526	405,746	-	110,092,717
应计利息						1,652,600
减：以摊余成本计量的金融 资产减值准备						(95,977)
总计						<u>111,649,340</u>

	2020 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
政府	- 59,424,708	-	-	-	-	59,424,708
政策性银行	- 14,146,198	-	-	-	-	14,146,198
同业及其他金融机构	- 12,987,476	2,154,100	188,399	-	-	15,329,975
企业	- 2,424,899	1,883,699	-	8,240	-	4,316,838
小计	- 88,983,281	4,037,799	188,399	8,240	-	93,217,719
应计利息						1,510,812
减：以摊余成本计量的金融 资产减值准备						(20,417)
总计						<u>94,708,114</u>

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率及其他价格）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

董事会是本集团市场风险管理的决策机构和责任承担机构。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险，审批本集团市场风险管理的战略、政策和程序，确定银行可以承受的市场风险水平。

本集团市场风险实行“集中统一管理，分级授权实施”的管理模式，总行统一制定市场风险管理政策、授权方案和市场风险限额方案。风险管理部为市场风险的牵头管理部门，负责对总体市场风险状况的监测和报告，通过对本集团市场风险政策、授权和限额的执行情况进行中台监控，对发现的市场风险异常情况与违规情况及时进行报告与处理，以监控与管理市场风险；风险管理部定期向董事会及高级管理层提交市场风险报告。金融市场中心、投资理财部、国际业务部门及计划财务部门是本集团市场风险管理的主要执行部门，负责根据本集团的市场风险管理办法及批准的市场风险限额，进行交易和管理。

本集团将金融资产分为交易账簿和银行账簿进行管理。为交易目的或规避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记入交易账簿，其他则记入银行账簿。

本集团使用敏感度分析，利率重定价敞口分析，外汇敞口分析，压力测试等方法来计量、监测市场风险。

敏感度分析是以总体敏感度额度及每个档期敏感度额度控制，按照不同期限分档计算利率风险。

利率重定价敞口分析是衡量利率变动对当期损益影响的一种方法。具体而言，就是将所有生息资产和付息负债按照利率重新定价的期限划分到不同的时间段以匡算未来资产和负债现金流的缺口。

外汇敞口分析是衡量汇率变动对当期损益影响的一种方法。外汇敞口主要来源于银行表内外业务中的货币错配。

压力测试的结果是采用市场变量的压力变动，对一系列前瞻性的情景进行评估，利用得出结果测量对损益的影响。

(1) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(a) 重定价风险

重定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

计划财务部门、金融市场中心负责利率风险的识别、计量、监测和管理。本集团定期评估对利率变动敏感的资产及负债重定价缺口以及利率变动对本集团净利息收入的敏感度分析。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对净利息收入和经济价值的潜在负面影响。

下表列示本集团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：

	2021 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	943,560	21,749,069	-	-	-	22,692,629
存放同业及其他金融机构款项	18,817	5,606,447	806,979	-	-	6,432,243
拆出资金	294,690	6,454,939	7,143,757	-	-	13,893,386
买入返售金融资产	31	453,675	-	-	-	453,706
发放贷款和垫款 (注 (i))	422,635	58,257,756	152,412,778	9,896,693	2,642,415	223,632,277
金融投资 (注 (ii))	18,661	42,194,640	13,333,894	59,637,849	39,951,686	155,136,730
其他	8,036,285	160,834	-	-	-	8,197,119
资产总额	9,734,679	134,877,360	173,697,408	69,534,542	42,594,101	430,438,090
负债						
向中央银行借款	6,723	2,238,295	7,908,906	-	-	10,153,924
同业及其他金融机构存放款项	18,883	1,765,752	3,271,500	-	1,900,000	6,956,135
拆入资金	29,396	1,719,570	8,519,220	-	-	10,268,186
卖出回购金融资产款	3,310	10,697,089	349,725	-	-	11,050,124
吸收存款	198,631	128,321,466	62,001,087	78,301,062	796	268,823,042
应付债券	145,186	21,545,432	52,371,130	7,708,191	2,000,000	83,769,939
其他	3,934,003	220,252	47,736	154,244	10,423	4,366,658
负债总额	4,336,132	166,507,856	134,469,304	86,163,497	3,911,219	395,388,008
资产负债缺口	5,398,547	(31,630,496)	39,228,104	(16,628,955)	38,682,882	35,050,082

	2020 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	1,413,523	23,039,243	-	-	-	24,452,766
存放同业及其他金融机构款项	32,381	8,184,615	514,973	-	-	8,731,969
拆出资金	30,849	7,064,284	228,372	-	-	7,323,505
买入返售金融资产	4,561	11,421,959	-	-	-	11,426,520
发放贷款和垫款 (注 (i))	406,821	52,463,052	135,804,506	17,783,127	3,060,298	209,517,804
金融投资 (注 (ii))	207,421	34,823,220	12,727,740	59,580,271	30,680,664	138,019,316
其他	7,263,594	75,599	-	-	-	7,339,193
资产总额	9,359,150	137,071,972	149,275,591	77,363,398	33,740,962	406,811,073
负债						
向中央银行借款	5,078	539,764	7,583,229	-	-	8,128,071
同业及其他金融机构存放款项	42,439	5,608,623	2,665,671	-	-	8,316,733
拆入资金	18,824	5,294,578	3,958,397	650,000	-	9,921,799
卖出回购金融资产款	21,294	19,461,434	109,169	-	-	19,591,897
吸收存款	268,135	131,256,796	53,012,868	66,155,744	-	250,693,543
应付债券	182,309	17,534,242	45,354,249	6,955,479	6,089,041	76,115,320
其他	4,233,158	108,160	-	-	-	4,341,318
负债总额	4,771,237	179,803,597	112,683,583	73,761,223	6,089,041	377,108,681
资产负债缺口	4,587,913	(42,731,625)	36,592,008	3,602,175	27,651,921	29,702,392

注:

(i) 本集团于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日的「3 个月内 (含 3 个月)」发放贷款和垫款分别包括逾期贷款和垫款 (扣除减值损失准备后) 人民币 18.64 亿元及人民币 17.38 亿元。

(ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(b) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按年度化计算利息净收入的变动	(减少) / 增加	(减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	(22,094)	(152,876)
收益率曲线平行下移 100 个基点	22,094	152,876

按年度化计算权益的变动	本集团	
	2021 年	2020 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
	(减少) / 增加	(减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	(696,440)	(942,827)
收益率曲线平行下移 100 个基点	735,214	997,717

上述敏感性分析基于本集团的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按年化计算对本集团利息净收入和权益的影响。对权益的影响是指一定利率变动对本集团利息净收入的影响及本集团年末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收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发放贷款及垫款进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 资产负债表日利率变动适用于本集团所有的金融工具；
- 资产负债表日利率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的利率变动；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化；
- 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团利息净收入和权益出现的实际变化可能与此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。

本集团于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

	本集团			
	2021 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)
资产				
现金及存放中央银行款项	22,530,514	154,731	7,384	22,692,629
存放同业及其他金融机构款项	6,064,452	291,357	76,434	6,432,243
拆出资金	12,472,687	1,404,107	16,592	13,893,386
买入返售金融资产	453,706	-	-	453,706
发放贷款和垫款	221,660,449	1,871,684	100,144	223,632,277
金融投资 (注 (i))	153,765,704	1,371,026	-	155,136,730
其他	8,197,119	-	-	8,197,119
资产总额	425,144,631	5,092,905	200,554	430,438,090
负债				
向中央银行借款	10,151,564	-	2,360	10,153,924
同业及其他金融机构存放款项	5,032,765	1,897,201	26,169	6,956,135
拆入资金	8,654,235	1,556,871	57,080	10,268,186
卖出回购金融资产款	11,050,124	-	-	11,050,124
吸收存款	267,225,468	1,451,360	146,214	268,823,042
应付债券	83,769,939	-	-	83,769,939
其他	4,230,957	131,078	4,623	4,366,658
负债总额	390,115,052	5,036,510	236,446	395,388,008
净头寸	35,029,579	56,395	(35,892)	35,050,082
表外信贷承诺	29,417,029	4,892,427	884,928	35,194,384

本集团				
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)
资产				
现金及存放中央银行款项	24,366,353	79,803	6,610	24,452,766
存放同业及其他金融机构款项	8,470,810	207,243	53,916	8,731,969
拆出资金	4,881,457	2,425,967	16,081	7,323,505
买入返售金融资产	11,426,520	-	-	11,426,520
发放贷款和垫款	208,206,433	1,206,183	105,188	209,517,804
金融投资 (注 (i))	138,019,316	-	-	138,019,316
其他	7,339,193	-	-	7,339,193
资产总额	402,710,082	3,919,196	181,795	406,811,073
负债				
向中央银行借款	8,128,071	-	-	8,128,071
同业及其他金融机构存放款项	7,355,919	880,182	80,632	8,316,733
拆入资金	8,168,637	1,704,971	48,191	9,921,799
卖出回购金融资产款	19,591,897	-	-	19,591,897
吸收存款	249,437,641	1,208,016	47,886	250,693,543
应付债券	76,115,320	-	-	76,115,320
其他	4,206,996	121,688	12,634	4,341,318
负债总额	373,004,481	3,914,857	189,343	377,108,681
净头寸	29,705,601	4,339	(7,548)	29,702,392
表外信贷承诺	28,459,255	2,660,119	304,062	31,423,436

注：

- (i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

本集团		
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<u>税后利润及股东权益变动</u>	增加 / (减少)	(减少) / 增加
汇率上升 100 个基点	24	(4)
汇率下降 100 个基点	(24)	4

上述敏感度分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下简化假设：

- 汇率敏感度是指各币种对人民币汇率波动 100 个基点而造成的汇兑损益；
- 报告期末汇率变动 100 个基点是假定自报告期末起未来 12 个月的汇率变动；
- 美元及其他货币对人民币汇率同时同向波动；
- 其他变量 (包括利率) 保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施的影响。

由于基于上述假设, 汇率变化导致本集团损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3. 流动性风险

流动性风险是指本集团无法及时获得充足资金或无法以合理成本以应对资产增长或支付到期债务的风险。这个风险在清偿能力高的银行亦存在。

本集团流动性管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制, 实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制, 将流动性风险控制在本集团可以承受的范围之内, 确保以较低的成本, 保持充足且适度的流动性。

董事会承担流动性风险管理的最终责任, 负责审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序; 审批流动性风险信息披露内容。资产负债管理委员会作为高管层下设的专业委员会, 负责本集团整体流动性风险的管理工作。计划财务部是流动性风险的日常管理部门, 负责拟定流动性风险管理办法, 识别、计量和监测流动性风险等。

本集团在流动性日常管理过程中采用指标管理, 采用但不限于流动性比例、核心负债比例、流动性缺口率、存贷比、净稳定资金比例、超额备付金率、同业市场负债比例、最大十户存款比例、最大十家同业融入比例等。

本集团制定流动性风险预警机制, 及时采取流动性风险防范措施, 确保在各种市场情形下具有充足的流动性。

(1) 剩余到期日分析

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							合计
	2021年12月31日							
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	17,300,725	5,391,904	-	-	-	-	-	22,692,629
存放同业及其他金融机构款项	-	4,648,161	536,845	432,494	814,743	-	-	6,432,243
拆出资金	-	-	2,190,986	4,375,082	7,327,318	-	-	13,893,386
买入返售金融资产	-	-	453,706	-	-	-	-	453,706
发放贷款和垫款	1,764,184	146,591	8,384,791	21,241,205	80,486,581	61,863,047	49,745,878	223,632,277
金融投资 (注 (i))	988,404	10,130	40,079,704	1,135,063	13,128,748	59,638,969	40,155,712	155,136,730
其他	7,125,317	-	228,643	469	36,331	666,419	139,940	8,197,119
资产总额	27,178,630	10,196,786	51,874,675	27,184,313	101,793,721	122,168,435	90,041,530	430,438,090

本集团								
2021年12月31日								
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (iii))	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
负债								
向中央银行借款	-	-	-	2,239,808	7,914,116	-	-	10,153,924
同业及其他金融机构存放款项	-	651,169	1,010,127	107,402	3,281,891	-	1,905,546	6,956,135
拆入资金	-	-	489,380	1,235,502	8,543,304	-	-	10,268,186
卖出回购金融资产款	-	-	10,700,399	-	349,725	-	-	11,050,124
吸收存款	-	94,287,898	15,548,350	18,683,849	62,001,087	78,301,062	796	268,823,042
应付债券	-	-	3,693,680	17,940,626	52,428,203	7,707,430	2,000,000	83,769,939
其他	295,773	-	1,337,285	542,669	826,516	383,729	980,686	4,366,658
负债总额	295,773	94,939,067	32,779,221	40,749,856	135,344,842	86,392,221	4,887,028	395,388,008
净头寸	26,882,857	(84,742,281)	19,095,454	(13,565,543)	(33,551,121)	35,776,214	85,154,502	35,050,082
衍生金融工具的名义金额	-	-	823,000	94,000	6,735,000	25,200,000	-	32,852,000

	本集团							合计
	2020年12月31日							
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	17,947,488	6,505,278	-	-	-	-	-	24,452,766
存放同业及其他金融机构款项	-	4,325,897	2,350,796	1,536,661	518,615	-	-	8,731,969
拆出资金	-	-	3,208,213	3,886,370	228,922	-	-	7,323,505
买入返售金融资产	-	-	11,426,520	-	-	-	-	11,426,520
发放贷款和垫款	1,296,231	103,219	6,472,273	13,968,820	69,206,809	73,029,644	45,440,808	209,517,804
金融投资 (注 (i))	271,072	-	31,496,220	2,691,295	13,348,591	59,329,671	30,882,467	138,019,316
其他	6,468,675	-	386,131	2,014	16,598	157,450	308,325	7,339,193
资产总额	25,983,466	10,934,394	55,340,153	22,085,160	83,319,535	132,516,765	76,631,600	406,811,073

	本集团							合计
	2020年12月31日							
	无期限 (注 (iii))	实时偿还 (注 (iii))	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	-	21,787	518,479	7,587,805	-	-	8,128,071
同业及其他金融机构存放款项	-	719,346	2,202,658	2,710,459	2,684,270	-	-	8,316,733
拆入资金	-	-	3,514,171	1,788,369	3,968,494	650,765	-	9,921,799
卖出回购金融资产款	-	-	18,484,387	998,341	109,169	-	-	19,591,897
吸收存款	-	100,777,098	14,853,875	15,893,958	53,012,868	66,155,744	-	250,693,543
应付债券	-	-	1,797,475	15,736,767	45,354,249	7,137,788	6,089,041	76,115,320
其他	275,157	-	1,762,946	520,797	707,312	154,002	921,104	4,341,318
负债总额	<u>275,157</u>	<u>101,496,444</u>	<u>42,637,299</u>	<u>38,167,170</u>	<u>113,424,167</u>	<u>74,098,299</u>	<u>7,010,145</u>	<u>377,108,681</u>
净头寸	<u>25,708,309</u>	<u>(90,562,050)</u>	<u>12,702,854</u>	<u>(16,082,010)</u>	<u>(30,104,632)</u>	<u>58,418,466</u>	<u>69,621,455</u>	<u>29,702,392</u>
衍生金融工具的名义金额	-	-	-	2,300,000	8,400,000	21,790,000	-	32,490,000

注:

- (i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。
- (ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。发放贷款和垫款中的「无期限」类别包括所有已发生信用减值发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月的贷款，而逾期一个月内的未发生信用减值贷款归入「实时偿还」类别。金融投资中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值投资，以及已逾期超过1个月投资，而逾期1个月内(含1个月)的未发生信用减值投资归入“实时偿还”类别。

(2) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团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12月31日							
	账面价值	合约未折现 现金流量	实时偿还	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上 及无期限
非衍生金融负债现金流量：								
- 向中央银行借款	10,153,924	10,274,568	-	-	2,292,225	7,982,099	244	-
- 同业及其他金融机构存放款项	6,956,135	7,484,304	750,342	1,011,695	107,642	3,318,295	-	2,296,330
- 拆入资金	10,268,186	10,429,056	-	489,443	1,269,229	8,670,384	-	-
- 卖出回购金融资产款	11,050,124	11,060,618	-	10,704,078	-	356,540	-	-
- 吸收存款	268,823,042	275,459,508	94,287,898	15,559,265	18,762,779	62,973,440	83,875,195	931
- 应付债券	83,769,939	86,243,152	-	3,700,000	18,039,100	53,432,599	8,721,053	2,350,400
- 租赁负债	237,047	254,140	-	13,179	13,141	51,461	165,141	11,218
非衍生金融负债总额	391,258,397	401,205,346	95,038,240	31,477,660	40,484,116	136,784,818	92,761,633	4,658,879
以净额交割的衍生金融负债：	195,607	204,579	-	3,963	16,111	62,862	121,643	-

	本集团							
	2020年12月31日							
	账面价值	合约未折现 现金流量	实时偿还	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上 及无期限
非衍生金融负债现金流量：								
- 向中央银行借款	8,128,071	8,220,926	-	21,787	561,114	7,638,025	-	-
- 同业及其他金融机构存放款项	8,316,733	8,425,523	780,034	2,204,355	2,724,749	2,716,385	-	-
- 拆入资金	9,921,799	10,033,447	-	3,516,470	1,814,458	4,035,443	667,076	-
- 卖出回购金融资产款	19,591,897	19,609,563	-	18,494,567	1,004,744	110,252	-	-
- 吸收存款	250,693,543	256,587,109	100,777,098	14,863,033	15,956,492	53,764,350	71,226,136	-
- 应付债券	76,115,320	78,835,100	-	1,800,000	15,919,100	46,312,600	7,365,400	7,438,000
非衍生金融负债总额	372,767,363	381,711,668	101,557,132	40,900,212	37,980,657	114,577,055	79,258,612	7,438,000
以净额交割的衍生金融负债：	108,160	122,428	-	4,628	5,730	23,715	88,355	-

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。

九、 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 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日的资本充足率如下：

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心资本		
- 股本	5,555,601	5,555,556
- 其他权益工具可计入部分	478,600	478,622
- 资本公积可计入部分	3,818,151	3,817,959
- 其他综合收益	670,407	479,959
- 盈余公积	3,857,841	3,257,488
- 一般风险准备	5,564,733	5,026,591
- 未分配利润	9,226,231	8,228,516
- 可计入的少数股东权益	249,342	204,555
	29,420,906	27,049,246
核心一级资本	29,420,906	27,049,246
核心一级资本扣除项目	(142,336)	-
	29,278,570	27,049,246
核心一级资本净额	29,278,570	27,049,246
其他一级资本	5,026,095	2,024,265
- 无固定期限资本债券	4,992,849	1,996,991
- 可计入的少数股东权益	33,246	27,274
	5,060,141	2,051,539
一级资本净额	34,304,665	29,073,511
二级资本		
- 可计入的已发行二级资本工具	2,000,000	2,000,000
- 超额贷款损失准备	3,408,147	3,117,177
- 可计入的少数股东权益	66,491	54,548
	5,474,638	5,171,725
二级资本净额	5,474,638	5,171,725
总资本净额	39,779,303	34,245,236
风险加权资产合计	304,417,603	277,949,525
核心一级资本充足率	9.62%	9.73%
一级资本充足率	11.27%	10.46%
资本充足率	13.07%	12.32%

十、 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：

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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掉期、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. 按公允价值入账的金融资产

下表列示按公允价值层次对以公允价值入账的金融工具的分析：

	本集团			
	2021年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
交易性金融资产				
- 投资基金	-	22,462,634	-	22,462,634
- 资产管理计划	-	-	16,382,689	16,382,689
- 债券	-	8,291,670	-	8,291,670
- 资金信托计划	-	-	743,396	743,396
其他债权投资				
- 债券	-	26,510,126	-	26,510,126
其他权益工具投资				
- 股权投资	10,130	-	5,200	15,330
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				
衍生金融资产	-	177,503	-	177,503
合计	10,130	57,441,933	32,024,323	89,476,386
金融负债				
衍生金融负债				
	-	195,607	-	195,607
合计	-	195,607	-	195,607

本集团				
2020 年 12 月 31 日				
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
交易性金融资产				
- 投资基金	-	20,678,897	-	20,678,897
- 资产管理计划	-	-	12,413,328	12,413,328
- 债券	-	6,318,823	-	6,318,823
- 资金信托计划	-	-	2,198,092	2,198,092
- 收益凭证	-	-	500,000	500,000
- 金融机构理财产品	-	-	246,278	246,278
其他债权投资				
- 债券	-	29,886,957	-	29,886,957
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	5,200	5,200
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	-	-	8,075,639	8,075,639
衍生金融资产	-	86,672	-	86,672
合计	-	56,971,349	23,438,537	80,409,886

本集团				
2020 年 12 月 31 日				
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融负债				
衍生金融负债				
	-	108,160	-	108,160
合计	-	108,160	-	108,160

注:

(i) 于报告期, 各层次之间并无重大转换。

(ii) 第三公允价值层次的变动情况如下表所示:

本集团

2021年	年初余额	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				年末余额	
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算		
交易性金融资产											
- 资产管理计划	12,413,328	-	-	834,876	-	5,955,000	-	-	(2,820,515)		16,382,689
- 资金信托计划	2,198,092	-	-	(619,627)	-	1,462,551	-	-	(2,297,620)		743,396
- 金融机构理财产品	246,278	-	-	2,165	-	-	-	-	(248,443)		-
- 收益凭证	500,000	-	-	4,400	-	-	-	-	(504,400)		-
其他权益工具投资											
- 股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-		5,200
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	8,075,639	-	-	283,901	24,843	46,943,269	-	(24,466,546)	(15,968,068)		14,893,038
合计	23,438,537	-	-	505,715	24,843	54,360,820	-	(24,466,546)	(21,839,046)		32,024,323

2020年	年初余额	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				年末余额	
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算		
交易性金融资产											
- 资产管理计划	15,959,753	-	-	(103,637)	-	8,994,832	-	-	(12,437,620)		12,413,328
- 资金信托计划	2,250,822	-	-	139,345	-	129,800	-	-	(321,875)		2,198,092
- 金融机构理财产品	180,216	-	-	14,155	-	1,471,998	-	-	(1,420,091)		246,278
- 收益凭证	-	-	-	5,800	-	1,500,000	-	-	(1,005,800)		500,000
其他权益工具投资											
- 股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-		5,200
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	4,704,903	-	-	195,644	(9,026)	11,448,664	-	(2,946,384)	(5,318,162)		8,075,639
合计	23,100,894	-	-	251,307	(9,026)	23,545,294	-	(2,946,384)	(20,503,548)		23,438,537

3. 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、储蓄账户和短期货币市场存款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12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资					
- 债券	76,847,544	78,731,513	-	78,731,513	-
合计	76,847,544	78,731,513	-	78,731,513	-
金融负债					
应付债券					
- 同业存单	70,416,562	70,476,664	-	70,476,664	-
- 债务证券	13,353,377	14,218,397	-	14,218,397	-
合计	83,769,939	84,695,061	-	84,695,061	-

	2020年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资					
- 债券	58,502,335	59,384,939	-	59,384,939	-
合计	58,502,335	59,384,939	-	59,384,939	-
金融负债					
应付债券					
- 同业存单	60,888,490	60,938,049	-	60,938,049	-
- 债务证券	15,226,830	16,188,862	-	16,188,862	-
合计	76,115,320	77,126,911	-	77,126,911	-

十一、承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、银行承兑汇票、开出信用证及开出保函等。

本集团贷款承诺包括已审批并签订合同的不可撤销的尚未支用贷款额度及信用卡透支额度。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。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		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
贷款承诺	221,385	1,153,441	215,983	1,141,332
其中：原贷款合同到期日为1年以内 (含1年)	9	2,300	-	-
原贷款合同到期日为1年以上	221,376	1,151,141	215,983	1,141,332
信用卡承诺	3,016,091	2,242,375	3,016,091	2,242,375
小计	3,237,476	3,395,816	3,232,074	3,383,707
银行承兑汇票	18,804,827	19,188,923	18,510,177	18,755,683
开出信用证				
- 即期信用证	440,054	1,354,565	440,054	1,354,565
- 远期信用证	6,229,930	4,031,538	6,229,930	4,031,538
开出保函				
- 融资性保函	4,162,169	2,184,286	4,162,169	2,184,286
- 非融资性保函	2,319,928	1,268,308	2,319,428	1,264,826
合计	35,194,384	31,423,436	34,893,832	30,974,605

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五、26。

2. 信贷风险加权金额

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	19,757,461	16,721,617	19,718,153	16,657,214

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，金额大小取决于交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。

3. 经营租赁承诺

于资产负债表日，根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议，须在以下期间支付的最低租赁付款额为：

	2020年12月31日	
	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
一年以内 (含一年)	66,252	52,407
一年以上五年以内 (含五年)	156,590	122,988
五年以上	16,108	12,178
合计	<u>238,950</u>	<u>187,573</u>

4. 资本承诺

于资产负债表日，本集团及本行已获授权的资本承诺如下：

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
已订约但未支付	269,465	245,590	264,357	239,007
已授权但未订约	59,073	5,656	59,073	5,656
合计	<u>328,538</u>	<u>251,246</u>	<u>323,430</u>	<u>244,663</u>

5. 未决诉讼

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。本集团认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况或经营业绩造成重大不利影响。

6. 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	2020年
	12月31日	12月31日
债券承兑承诺	6,095,701	5,904,369
合计	6,095,701	5,904,369

7. 抵 / 质押资产

作为担保物的资产

(1) 担保物的账面价值按担保物类别分类：

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
债券				
- 政府	16,820,475	14,588,054	16,820,475	14,588,054
- 政策性银行	6,298,770	10,277,034	6,298,770	10,277,034
- 同业及其他金融机构	2,673,929	2,860,304	2,673,929	2,860,304
小计	25,793,174	27,725,392	25,793,174	27,725,392
贷款	-	48,228	-	-
银行承兑汇票	557,014	2,101,603	557,014	2,101,603
合计	26,350,188	29,875,223	26,350,188	29,826,995

(2) 担保物的账面价值按资产项目分类:

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债权投资	19,706,495	18,807,334	19,706,495	18,807,334
其他债权投资	4,917,984	7,570,037	4,917,984	7,570,037
发放贷款和垫款	557,014	2,149,831	557,014	2,101,603
交易性金融资产	1,168,695	1,348,021	1,168,695	1,348,021
合计	26,350,188	29,875,223	26,350,188	29,826,995

本集团部分资产用作卖出回购金融资产款、同业及其他金融机构存放款项及向中央银行借款等的质押物。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，根据买入返售协议的条款，本集团并不持有在买入返售业务中接受的可以出售或再次抵押的该等抵质押资产。

十二、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，主要包括投资基金、资产管理计划、资金信托计划及资产支持证券等。

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 12 月 31 日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	最大 账面价值 损失敞口
投资基金	22,462,634	-	-	22,462,634
资产管理计划	16,382,689	-	-	16,382,689
资金信托计划	743,396	365,106	-	1,108,502
资产支持证券	19,765	255,959	2,969,428	3,245,152
合计	39,608,484	621,065	2,969,428	43,198,977

本集团					
2020 年 12 月 31 日					
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	账面价值	最大 损失敞口
投资基金	20,678,897	-	-	20,678,897	20,678,897
资产管理计划	12,413,328	-	-	12,413,328	12,413,328
资金信托计划	2,198,092	1,962,115	-	4,160,207	4,160,207
资产支持证券	292,735	314,387	1,693,907	2,301,029	2,301,029
金融机构理财产品	246,278	-	-	246,278	246,278
合计	35,829,330	2,276,502	1,693,907	39,799,739	39,799,739

上述结构化主体的最大损失敞口按其资产负债表中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 12 月 31 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 12 月 31 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 369.70 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 350.64 亿元)。

3. 本集团于 1 月 1 日之后发起但于 12 月 31 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

2021 年度，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 444.76 万元 (2020 年：人民币 5,725.21 万元)。

2021 年度，本集团在 2021 年 1 月 1 日后发行并在 2021 年 12 月 31 日前到期的非保本理财产品发行总量为人民币 170.22 亿元 (2020 年：人民币 751.11 亿元)。

十三、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 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 52.99 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 71.51 亿元)。

十四、资产负债表日后事项

1. 于 2022 年 4 月 27 日，本行召开董事会，批准了 2021 年度利润分配方案并报年度股东大会审议，详见附注五、36。
2. 于 2022 年 3 月，本行按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第一期）”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 96,000 千元。

除上述事项外，截至本财务报表批准日止，本集团没有其他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。

青岛农村商业银行股份有限公司
财务报表补充资料
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

1 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	2021 年	2020 年
非经常性损益净额:			
非流动资产处置损失		(1,726)	(3,239)
政府补助		131,961	101,811
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(54,657)	(3,241)
非经常性损益净额	(1)	75,578	95,331
减: 以上各项对所得税的影响	(2)	(7,327)	(24,414)
合计		68,251	70,917
其中:			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		59,737	62,787
影响少数股东损益的非经常性损益		8,514	8,130

注:

- (1) 本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分, 持有交易性金融资产和交易性金融负债产生的公允价值变动损益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益, 和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。
- (2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定, 包含于其他符合非经常性损益定义的损益项目中的罚款支出不能在税前抵扣。

2 每股收益

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)(以下简称“信息披露编报规则第 9 号”)计算的每股收益如下:

基本每股收益

	注	本集团	
		2021 年	2020 年
普通股加权平均数 (千股)	(1)	5,555,584	5,555,556
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司普通股股东的当年净利润	(2)	2,969,549	2,959,626
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		0.53	0.53
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司普通股股东的当年净利润		2,909,812	2,896,839
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		0.52	0.52

稀释每股收益

	注	本集团	
		2021 年	2020 年
普通股加权平均数 (稀释) (千股)	(1)	6,426,639	5,845,916
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司普通股股东的当年净利润 (稀释)	(3)	3,102,572	3,005,632
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.48	0.51
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司普通股股东的当年净利润 (稀释)		3,042,835	2,942,845
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.47	0.50

(1) 普通股加权平均数 (千股)

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
年初普通股股数	5,555,556	5,555,556
本年可转换公司债券转股加权平均数	28	-
	5,555,584	5,555,556
普通股加权平均数	5,555,584	5,555,556
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响 (千股)	871,055	290,360
年末普通股的加权平均数 (稀释)	6,426,639	5,845,916

(2) 归属于母公司股东的净利润

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
归属于母公司股东的净利润	3,065,549	2,959,626
调整:		
支付无固定期限资本债利息	(96,000)	-
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,969,549	2,959,626

(3) 归属于母公司股东的净利润 (稀释) 计算过程如下:

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,969,549	2,959,626
稀释调整:		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	133,023	46,006
归属于母公司普通股股东的当年净利润 (稀释)	3,102,572	3,005,632

3 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

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
归属于母公司普通股股东的年末净资产	29,171,564	26,844,691
归属于母公司普通股股东的加权净资产	27,938,709	25,550,211
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,969,549	2,959,626
- 加权平均净资产收益率	10.63%	11.58%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,909,812	2,896,839
- 加权平均净资产收益率	10.41%	11.34%