



青岛农村商业银行股份有限公司
Qingdao Rural Commercial Bank Corporation
(股票代码: 002958)

2022年半年度报告

第一节 重要提示、目录及释义

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

本行董事长刘仲生先生已辞去第四届董事会董事长等相关职务。行长刘宗波先生代为履行第四届董事会董事长等相关职责。行长刘宗波先生、主管财务工作的副行长王建华先生及计划财务部负责人肖卫国先生声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行第四届董事会第十二次临时会议于2022年8月25日审议通过了关于《青岛农村商业银行股份有限公司2022年半年度报告及摘要》的议案。会议应参加表决董事12人，实际参加表决董事12人。

本行2022年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为本行及本行所属子公司的合并报表数据。

本行半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

请投资者认真阅读本半年度报告全文。本行已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅第三节管理层讨论与分析中有关风险管理的相关内容。

目 录

第一节 重要提示、目录及释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	4
第三节 管理层讨论与分析.....	9
第四节 公司治理.....	51
第五节 环境和社会责任.....	53
第六节 重要事项.....	55
第七节 股份变动及股东情况.....	63
第八节 优先股相关情况.....	69
第九节 债券相关情况.....	70
第十节 财务报告.....	73

备查文件目录

- 一、载有本行行长刘宗波先生签名的2022年半年度报告。
- 二、载有本行行长刘宗波先生、主管财务工作的副行长王建华先生、计划财务部负责人肖卫国先生签名并盖章的财务报表。
- 三、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

本行/青岛农商银行/本公司/我们	指	青岛农村商业银行股份有限公司，包括子公司、分支机构（倘文义所需）
普通股/A 股	指	在中国境内发行并在境内证券交易所挂牌交易的，以人民币标明面值，以人民币认购和交易的普通股股票，是境内上市内资股
股东/股东大会	指	本行股东、股东大会
董事/董事会	指	本行董事、董事会
监事/监事会	指	本行监事、监事会
财政部	指	中华人民共和国财政部
人民银行/人行/央行	指	中国人民银行
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国银监会/银监会	指	中国银行业监督管理委员会，已并入中国银行保险监督管理委员会
元	指	人民币元
报告期、报告期内	指	自 2022 年 1 月 1 日起至 2022 年 6 月 30 日止的期间
报告期末	指	2022 年 6 月 30 日
日照蓝海村镇银行	指	日照蓝海村镇银行股份有限公司
深圳罗湖蓝海村镇银行	指	深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司
德兴蓝海村镇银行	指	德兴蓝海村镇银行股份有限公司
弋阳蓝海村镇银行	指	弋阳蓝海村镇银行股份有限公司
沂南蓝海村镇银行	指	山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司
济宁蓝海村镇银行	指	济宁蓝海村镇银行股份有限公司
金乡蓝海村镇银行	指	山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司
平阴蓝海村镇银行	指	平阴蓝海村镇银行股份有限公司

本报告中任何表格中若出现总计数与所列数值总和不符，为四舍五入所致。

除另有说明外，本报告中的所有财务数据均为本行合并财务报表数据。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	青农商行	股票代码	002958
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
中文名称	青岛农村商业银行股份有限公司		
中文简称	青农商行		
外文名称（如有）	Qingdao Rural Commercial Bank Corporation		
外文名称缩写（如有）	QRCB		
法定代表人	刘仲生		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	隋功新
联系地址	山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼
电话	0532-66957767
传真	0532-85933800
电子信箱	qrcb@qrcb.com.cn

三、其他情况

（一）公司联系方式

公司注册地址	山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼
公司注册地址的邮政编码	266061
公司办公地址	山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼
公司办公地址的邮政编码	266061
公司网址	www.qrcb.com.cn
公司电子信箱	qrcb@qrcb.com.cn

（二）信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸的名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载半年度报告的网址	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
公司半年度报告备置地点	青岛农村商业银行股份有限公司董事会办公室及主要营业场所

（三）其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

不适用。

四、主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	本报告期比上年同期增减	2020年1-6月
营业收入	5,333,382	5,503,294	(3.09%)	5,044,190
利润总额	1,777,562	1,785,944	(0.47%)	1,552,524
净利润	1,744,196	1,680,585	3.79%	1,494,620
归属于母公司股东的净利润	1,748,829	1,664,362	5.08%	1,484,124
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,714,432	1,647,106	4.09%	1,475,769
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	9,798,106	(2,579,638)	不适用	(3,104,807)
基本每股收益（元/股）	0.29	0.30	(3.33%)	0.27
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.28	0.30	(6.67%)	0.27
稀释每股收益（元/股）	0.26	0.27	(3.70%)	0.27
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.25	0.27	(7.41%)	0.27
加权平均净资产收益率（年化）	10.72%	12.06%	下降 1.34 个百分点	11.88%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（年化）	10.48%	11.94%	下降 1.46 个百分点	11.80%
项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	本报告期末比上年 末增减	2020年 12月31日
资产总额	444,211,531	430,438,090	3.20%	406,811,073
发放贷款和垫款总额	243,032,206	232,561,207	4.50%	217,849,520
贷款损失准备（含贴现）	(9,186,020)	(9,357,955)	(1.84%)	(8,742,554)
负债总额	408,129,666	395,388,008	3.22%	377,108,681
吸收存款	288,332,363	268,823,042	7.26%	250,693,543
归属于母公司股东的净资产	35,206,680	34,164,413	3.05%	28,841,682
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	5.44	5.25	3.62%	4.83

注：1.每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算，在计算上述指标时已考虑了永续债付息的影响。

2.归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的净资产-其他权益工具永续债部分)/期末普通股股数。

五、境内外会计准则下会计数据差异

（一）同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

不适用。

(二) 同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

不适用。

(三) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明

不适用。

六、非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
非流动资产处置收益/(损失)	1,354	(3,540)	459
政府补助	55,551	32,648	18,182
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(5,318)	376	(4,413)
非经常性损益净额	51,587	29,484	14,228
减：以上各项对所得税的影响	(12,897)	(7,373)	(3,883)
合计	38,690	22,111	10,345
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	34,397	17,256	8,355
影响少数股东损益的非经常性损益	4,293	4,855	1,990

注：1.根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（2008年修订）规定计算。

2.本行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。

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

不适用。

本行不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

不适用。

本行不存在将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

七、补充财务及监管指标

单位：千元

指标类别	指标	指标标准	2022 年 1-6 月	2021 年	2020 年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	9.63%	9.62%	9.73%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.24%	11.27%	10.46%
	资本充足率	≥10.5%	13.03%	13.07%	12.32%
	核心一级资本净额	-	30,004,267	29,278,570	27,049,246
	一级资本净额	-	35,036,986	34,304,665	29,073,511
	二级资本净额	-	5,583,489	5,474,638	5,171,725
	总资本净额	-	40,620,475	39,779,303	34,245,236
	风险加权资产合计	-	311,646,183	304,417,603	277,949,525
	信用风险加权资产	-	283,803,660	276,059,877	252,428,211
	市场风险加权资产	-	9,969,103	10,484,306	9,419,573
	操作风险加权资产	-	17,873,420	17,873,420	16,101,741
流动性风险	流动性比例	≥25%	81.14%	89.95%	74.90%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.72%	1.74%	1.44%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.27%	5.48%	6.13%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.70%	8.94%	9.26%
	最大十家单一客户贷款比例	-	42.59%	39.72%	46.91%
	正常类贷款迁徙率	-	2.42%	4.78%	2.65%
	关注类贷款迁徙率	-	15.98%	52.90%	29.64%
	次级类贷款迁徙率	-	62.81%	91.45%	53.97%
拨备情况	可疑类贷款迁徙率	-	2.46%	2.03%	7.47%
	拨备覆盖率	≥150%	220.03%	231.77%	278.73%
盈利能力	贷款拨备率	-	3.78%	4.02%	4.01%
	成本收入比	≤45%	24.48%	29.22%	28.79%
	总资产收益率	-	0.80%	0.74%	0.80%
	净利差	-	2.01%	2.18%	2.60%
	净利息收益率	-	1.99%	2.16%	2.52%

注：1.资本充足指标根据原中国银监会于 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法》计算

2.流动性比例=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%，为本行报监管部门的数据

3.不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)÷各项贷款期末余额×100%

单一客户贷款集中度=对单一最大客户发放的贷款总额÷资本净额×100%

单一集团客户授信集中度=对最大一家集团客户授信总额÷资本净额×100%

4.拨备覆盖率=期末贷款(含贴现)减值准备余额÷期末不良贷款余额×100%

贷款拨备率=期末贷款(含贴现)减值准备余额÷发放贷款和垫款总额×100%

5.成本收入比=业务及管理费÷营业收入×100%

总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额×100%，2022 年 6 月 30 日总资产收益率按年化计算

净利差=总生息资产的平均收益率-总计息负债的平均成本率

净利息收益率=利息净收入 ÷总生息资产平均余额×100%，2022 年 6 月 30 日净利息收益率按年化计算

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内本行从事的主要业务

本行经营范围为：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、咨询和见证业务；基金销售；经国家有关主管机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

2021年3月13日，国务院发布《中国国民经济和社会发展第十四个五年规划（2021-2025）和2035年远景目标纲要》，明确了金融机构对实体经济的支持方向，提出了金融改革的方向。同时，疫情演变和外部环境仍存在诸多不确定性，经济复苏基础尚不牢固，疫情冲击导致的各类衍生风险不容忽视。随着金融业全面开放和利率市场化改革继续深化，市场竞争将持续挤压银行息差收入空间。在监管方面，银行业维持严监管态势，监管部门将围绕银行业风险处置化解、强化金融科技及互联网金融业务监管、优化银行业存贷款管理等方面进一步加大监管力度。银行业面临着机遇与挑战并存的发展格局。

本行自2012年6月成立以来，围绕“服务‘三农’主力银行、城乡统筹主办银行、中小企业伙伴银行、城乡居民贴心银行”的品牌定位，立足青岛，已设立烟台分行和济南章丘支行，分支机构共358家，辐射青岛、济南、烟台山东三大最具经济活力地区，并发起设立省内5家、深圳1家、江西2家共8家村镇银行，不断探索改革发展新路径。本行通过零售金融、公司金融、资金业务三大业务板块驱动发展，着力打造国际业务、财富管理等特色业务，推动线上线下业务深度融合，存贷款市场份额位居青岛市金融机构前列，主要经营指标位居省内银行业前列，逐步走出了一条符合自身实际、创新经营、内涵增长、价值提升之路。

二、核心竞争力分析

前景广阔的地区经济。青岛作为国家沿海重要中心城市、山东半岛蓝色经济区规划核心区域龙头城市、“一带一路”战略新亚欧大陆桥经济走廊的主要节点城市和海上合作战略支点、我国以财富管理为主题的金融综合改革试验区，获批“中国—上海合作组

织地方经贸合作示范区”、山东自贸区青岛片区，区位优势明显。青岛市研究制定《青岛市国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》，提出“146”发展目标，“1”是指 1 个愿景，即 2035 年，高水平基本实现社会主义现代化，建成具有较强影响力的开放、现代、活力、时尚的国际大都市，培育国家中心城市核心竞争力，以全球海洋中心城市昂首挺进世界城市体系前列；“4”是增强 4 个功能，打造国际门户枢纽城市、国际化创新型城市、全球海洋中心城市、宜居宜业品质湾区城市；“6”是坚持 6 个率先走在前列，到 2025 年，将基本建成开放、现代、活力、时尚的国际大都市，在经济高质量发展、开放改革创新、社会文明程度、生态文明建设、打造幸福美好家园、城市治理效能等 6 个方面率先走在前列，带动山东半岛城市群全面提升在国家发展版图中的战略地位，增强在世界体系中的竞争力、影响力。青岛的良好经济社会生态和宏伟发展蓝图，为本行深耕本地市场提供了广阔空间。同时，山东以“走在前列、全面开创”为目标，实施新旧动能转换、乡村振兴等八大发展战略，为本行跨区域发展提供了市场空间。

规范的公司治理架构。目前，本行股东持股比例均衡，且主要股东保持稳定。本行健全了董事会、监事会、高级管理层下设的各专门委员会，保证了经营管理的决策、执行、约束、激励、考核等各方面内容能够有效落地实施。本行董事、监事、高级管理人员拥有多年的银行业管理经验，在多年的市场竞争中形成了良好的市场意识，对国内银行市场特别是当地银行市场具有深刻的理解，能够帮助本行确定符合自身实际的发展战略和发展策略。

独具特色的城乡金融服务模式。本行是青岛网点数量最多，服务范围最广泛的银行，遍布城乡的服务网络，使城乡居民随时随地享受便捷的金融服务。全国首创互联网小微云支付系统，充分满足农民、农村、农业现代化的金融服务需求。紧跟城镇化和农业现代化发展方向，推出专人负责、专人对接、专人服务、专人跟踪、专人督导的“五专”服务。紧跟城乡统筹发展步伐，打造“城乡居民贴心银行”的服务品牌，全面建设社区支行、微贷中心、直销银行、财富管理“四位一体”的服务平台。

专业高效的中小微金融服务优势。本行通过“专项规模、专职团队、专业流程、专门风控”的运营模式全力服务中小微企业。注重加强信贷管理，不断推行完善营销调查、审查审批、放款、贷后检查信贷业务“四个中心”建设，有效提高了中小微贷款的审批效率。引入德国微贷技术，有效满足了小微企业“金额小、需求频、周期短”的融资需

求。强化服务创新，积极转变营销模式。加快产品创新研发，有针对性地设计研发产品。发挥国际业务优势，积极支持中小企业参与国际竞争。

优异的金融资产和投资理财配置能力。本行在大力发展大零售和公司金融、国际业务的同时，积极向“金融市场、投资理财”的“轻资本、轻资产”交易性银行转型，实现了金融市场、投资理财业务的专业化经营。金融市场中心在全国农商银行中首家获持牌经营资格，拥有多项业务资质，投资品种多样。与非银行机构广泛合作，具有坚实的客户基础。本行投资理财业务建立了较为完善的内控体系，持续推进理财业务的高质量发展。

审慎的风险控制和严密的内控管理。本行一直贯彻“稳健经营、稳步发展”的经营管理理念，构建了由董事会、高级管理层、风险管理部门及支行共同组成的自上而下的风险管理体系。风险控制贯穿于业务全过程，全面覆盖各类风险，不断深化全面风险管理体系建设，有效保障了本行业务经营稳健高效。本行加强内部控制体系和内部控制措施建设，形成了由前台业务部门、风险管理部、法律合规部和审计部组成的内部控制“三道防线”，保证了内部控制体系的分工合理、职责明确、报告关系清晰。

务实进取的经营管理团队。本行高级管理人员具有卓越的战略视野、深厚的行业认知、市场化的管理理念和丰富的管理经验，能够支撑本行市场竞争能力、风险控制能力持续走在同业前列。本行推行市场化的人才选聘方式，并注重员工职业发展，以吸引和保留优秀人才，保持团队的竞争力和稳定性。同时，鼓励员工参加各种在职学习，提高业务素质，为本行可持续发展奠定基础。本行建立了现代商业银行考核体系，激发干部员工活力，形成了向能力倾斜、向贡献倾斜、向效益倾斜的分配机制。

三、总体情况概述

今年以来，面对经济发展需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，以及疫情反弹冲击，本行在扎实做好疫情防控、助企纾困的同时，进一步深化业务转型、强化风险管理、细化营销拓展，体制改革、机制重塑、流程再造等深层转型成效逐步显现，业务经营保持总体稳健。

（一）助企纾困政策有效落实。按照疫情要防住、经济要稳住、发展要安全的要求，持续加强对受新冠肺炎疫情影响严重行业企业等的金融支持，出台疫情期间贷款展期、线上用信、按揭贷款暂停还款等一系列纾困服务，助力夯实经济稳定运行。围绕稳住经济大盘要求，出台信贷支持实体经济发展的硬核政策“十六条”，构建创新服务、精准

支持、放宽准入、减费让利的立体式贷款投放体系，全力加大信贷投放力度。建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制，通过完善容错和风险缓释、强化正向激励和评估考核、简化贷款流程和审贷资料等举措，推动普惠金融稳健持续增长。聚焦物流运输等因疫情暂时遇困的行业企业，推出“畅流贷”等针对性金融服务，并主动减免服务收费，简化业务办理流程，在确保不盲目抽贷压贷断贷的同时，全力做到应贷尽贷快贷，让广大市场主体实实在在感受到政策红利。

（二）主责主业基础持续稳固。围绕稳住经济大盘要求，针对涉农小微等普惠客群、“专精特新”等支持对象，以及绿色发展、城市更新等重点领域，优化资源配置，提高服务质效，积极将各项金融支持政策落实到位，努力培育稳健发展新动能。上半年联合青岛西海岸新区管委构建“专精特新”企业融资风险共担机制，推出“专精特新贷”“园区贷”等无担保信用贷款特色产品，对名单内企业实施“优先审批、当天完成”服务模式，已与近 2000 家“专精特新”企业建立金融服务关系。同时，发布“丰收 e 宝”“丰收 e 贷”“乡村振兴信用卡”普惠金融产品，开办基于碳排放权、排污权等环境权益的系列质押贷款业务。截至 6 月末，普惠型小微企业贷款余额 371.94 亿元、户数 5.38 万户。

（三）转型发展动能加快集聚。积极通过金融科技赋能、创新驱动刺激、精细化管理提升等方式，推动新旧动能加快转换。上半年风控模型引入不动产等多项脱敏数据源，面向扫码付商户、新市民、青年、县域郊区居民养老缴存、农产品收购等客群分别推出“扫码商户贷”“赁 e 贷”“社保 e 贷”“丰收 e 贷”等精准便捷的融资产品。全新设立“金融驿站”服务模式并在青岛市政府开设首家店面，积极探索服务空间跨界融合的全新服务模式。落地全国首笔中泰货币互换项下贸易融资业务、山东省首笔担保增信汇率避险类业务、山东省地方法人银行首单境内运费外汇支付便利化业务，成为全国外汇交易中心“外币拆借撮合交易”首批参与会员。升级“扫码付”经营管理平台，在“政银互联 e 站通”的基础上，创新推出“‘莓’好钱景一码通”收单业务、“丰收 e 宝”代付 POS 终端等场景服务产品，推出数字货币收单业务，自建线上收单渠道，初步实现营销活动内部闭环。

（四）风险管理体系加快完善。着力从顶层设计上重塑全面风险管理体系，加快建立组织架构合理、职责边界清晰的风险治理架构，健全多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。完成“信贷流程再造”暨“四个中心建设”试点，围绕内控合规、办理时限、

客户体验、资料简化等方面，因地实施设定实施方案 5 个、梳理配套制度 113 件，建立定量调查、一次审查、双签审批、五级贷后等系列工作机制。建立“管”“服”并重的授信审批模式，统一重点业务审批标准，预见式、动态化监测处置风险贷款变化。持续优化非金融企业债券内部评级模型以及预警监测体系，加强投资资产全生命周期管理，扎实做好信用债风险定期排查和预警动态调整，风险监测预警及排查能力持续提升。同时，大力推进自主催收、诉讼催收等各种形式的精准清收、活动清收、批量清收，全力提升资产质量。

四、财务报表分析

（一）利润表项目分析

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动额	变动比例
一、营业收入	5,333,382	5,503,294	(169,912)	(3.09%)
利息净收入	3,864,362	4,078,420	(214,058)	(5.25%)
利息收入	8,293,623	8,231,318	62,305	0.76%
利息支出	(4,429,261)	(4,152,898)	(276,363)	6.65%
非利息净收入	1,469,020	1,424,874	44,146	3.10%
手续费及佣金净收入	360,701	329,748	30,953	9.39%
其他非利息净收入	1,108,319	1,095,126	13,193	1.20%
二、营业支出	(3,551,563)	(3,717,785)	166,222	(4.47%)
税金及附加	(54,247)	(51,853)	(2,394)	4.62%
业务及管理费	(1,305,858)	(1,297,183)	(8,675)	0.67%
信用减值损失	(2,191,288)	(2,343,230)	151,942	(6.48%)
资产减值损失	-	(24,496)	24,496	不适用
其他业务支出	(170)	(1,023)	853	(83.38%)
三、营业利润	1,781,819	1,785,509	(3,690)	(0.21%)
加：营业外收入	3,138	2,257	881	39.03%
减：营业外支出	(7,395)	(1,822)	(5,573)	305.87%
四、利润总额	1,777,562	1,785,944	(8,382)	(0.47%)
减：所得税费用	(33,366)	(105,359)	71,993	(68.33%)
五、净利润	1,744,196	1,680,585	63,611	3.79%
归属于母公司股东的净利润	1,748,829	1,664,362	84,467	5.08%
少数股东损益	(4,633)	16,223	(20,856)	不适用

1.利息净收入

利息净收入是本行利润的主要来源。本行 2022 年 1-6 月利息净收入为 38.64 亿元，较上年同期减少 2.14 亿元，降幅为 5.25%。主要原因是本行持续加大服务实体经济力度，进一步降低实体经济融资成本，同时受市场利率影响，2022 年上半年生息资产平均收益

率较上年同期下降，净息差收窄。

本行生息资产与计息负债的平均余额、相关利息收入或利息支出以及生息资产的平均收益率和计息负债的平均成本率情况如下表列示：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
生息资产						
发放贷款和垫款	234,980,548	5,927,194	5.09%	228,694,572	6,061,306	5.34%
金融投资	102,365,383	1,830,042	3.61%	95,444,364	1,769,012	3.74%
存放中央银行款项	18,720,290	139,560	1.50%	19,666,607	152,888	1.57%
存放同业及其他金融机构款项	8,974,134	40,198	0.90%	8,652,841	46,092	1.07%
买入返售金融资产	13,951,022	125,871	1.82%	6,026,267	62,950	2.11%
拆出资金	11,700,036	230,758	3.98%	8,076,362	139,070	3.47%
总生息资产	390,691,413	8,293,623	4.28%	366,561,013	8,231,318	4.53%
计息负债						
向中央银行借款	8,789,768	96,817	2.22%	8,794,064	95,576	2.19%
吸收存款	268,774,576	2,796,036	2.10%	250,683,852	2,441,024	1.96%
同业及其他金融机构存放款项	7,157,363	79,863	2.25%	8,868,012	107,909	2.45%
卖出回购金融资产款	13,002,185	113,104	1.75%	14,021,542	153,693	2.21%
拆入资金	13,826,972	177,457	2.59%	10,529,985	129,330	2.48%
应付债券	81,681,726	1,165,984	2.88%	79,839,352	1,225,366	3.10%
总计息负债	393,232,590	4,429,261	2.27%	372,736,807	4,152,898	2.25%
利息净收入		3,864,362			4,078,420	
净利差			2.01%			2.28%
净利息收益率			1.99%			2.24%

注：1.各项资产和负债的平均余额为日均余额。

2.净利差为按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算。

3.净利息收益率为按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

(1) 利息收入

本行 2022 年 1-6 月利息收入为 82.94 亿元，较上年同期增加 0.62 亿元，增幅为 0.76%。本行报告期内利息收入增加，主要是由于生息资产规模增加。

① 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入是本行利息收入的最大组成部分。2022 年上半年，本行发放贷款和垫款利息收入为 59.27 亿元，占总利息收入的 71.47%，较上年同期减少 1.34 亿元，降幅为 2.21%，主要由于本行持续向实体经济让利，扩大普惠金融服务覆盖面，进一步降低实体经济融资成本，发放贷款和垫款平均收益率较上年同期下降 0.25 个百分点。

本行发放贷款和垫款平均余额、利息收入及平均收益率分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	154,000,344	4,019,944	5.26%	158,911,126	4,257,509	5.40%
个人贷款	66,941,824	1,741,901	5.25%	60,624,931	1,666,025	5.54%
票据贴现	14,038,380	165,349	2.38%	9,158,515	137,772	3.03%
发放贷款和垫款	234,980,548	5,927,194	5.09%	228,694,572	6,061,306	5.34%

② 金融投资利息收入

金融投资利息收入是本行利息收入的另一重要来源。2022 年 1-6 月，本行金融投资利息收入为 18.30 亿元，占总利息收入的 22.07%，较上年同期增加 0.61 亿元，增幅为 3.45%。主要由于本行实施稳健的金融投资策略，增加了标准债券投资规模。

(2) 利息支出

2022 年 1-6 月，本行利息支出为 44.29 亿元，较上年同期增长 6.65%，主要原因是计息负债规模增加，吸收存款利息支出和应付债券利息支出是本行利息支出的主要部分。

① 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的最大组成部分。2022 年 1-6 月，本行吸收存款利息支出为 27.96 亿元，占总利息支出的 63.13%，较上年同期增加 3.55 亿元，增幅为 14.54%。主要是由于本行吸收存款规模扩大的同时，定期存款占

比有所上升。

项目	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	57,049,368	186,932	0.66%	63,442,629	228,456	0.73%
定期	37,414,650	447,358	2.41%	38,300,476	444,561	2.34%
小计	94,464,018	634,290	1.35%	101,743,105	673,017	1.33%
个人存款						
活期	33,720,729	53,466	0.32%	31,688,406	50,523	0.32%
定期	140,589,829	2,108,280	3.02%	117,252,341	1,717,484	2.95%
小计	174,310,558	2,161,746	2.50%	148,940,747	1,768,007	2.39%
吸收存款总额	268,774,576	2,796,036	2.10%	250,683,852	2,441,024	1.96%

② 应付债券利息支出

本行 2022 年 1-6 月应付债券利息支出为 11.66 亿元，占总利息支出的 26.32%，较上年同期减少 0.59 亿元，降幅为 4.85%，主要是因为应付债券规模下降，同时平均成本率有所下降。

(3) 利息净收入

本行 2022 年 1-6 月利息净收入为 38.64 亿元，同比下降 5.25%。

(4) 净利差与净利息收益率

本行 2022 年 1-6 月净利差为 2.01%、净利息收益率为 1.99%，分别较上年同期下降 0.27 和 0.25 个百分点。主要原因是，一方面本行主动压缩高风险资产规模，切实降低实体企业资金成本，同时受市场利率的影响，贷款收益率有所下降；另一方面，本行主动加大存款营销力度，个人定期存款规模增加，导致计息负债成本率有所上升。

2. 非利息净收入

本行非利息净收入包括手续费及佣金净收入、投资净收益、汇兑净收益、公允价值变动净收益、资产处置收益/（损失）、其他收益及其他业务收入。

(1) 手续费及佣金净收入

2022 年 1-6 月，本行手续费及佣金净收入 3.61 亿元，较上年同期增加 0.31 亿元，增长 9.39%。主要原因是本行支付结算业务手续费支出同比减少。

本行手续费及佣金净收入情况如下表列示：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
代理及托管业务手续费	200,124	213,629
结算与清算手续费	122,086	105,142
银行卡服务手续费	7,510	9,251
其他业务手续费	72,111	70,485
手续费及佣金收入小计	401,831	398,507
手续费及佣金支出	(41,130)	(68,759)
手续费及佣金净收入	360,701	329,748

(2) 其他非利息净收入

2022 年 1-6 月，本行其他非利息净收入 11.08 亿元，较上年同期增加 0.13 亿元。其中，投资净收益同比下降 1.69 亿元，公允价值变动净收益同比增加 1.43 亿元。

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
投资净收益	677,020	845,567
公允价值变动净收益	314,913	171,533
其他收益	54,490	32,589
汇兑净收益	53,809	33,390
其他业务收入	6,733	15,587
资产处置收益/（损失）	1,354	(3,540)
合计	1,108,319	1,095,126

3. 业务及管理费用

本行业务及管理费主要包括职工薪酬费用、折旧及摊销、物业管理费和其他。本行在业务发展的同时，合理控制费用支出，2022 年 1-6 月业务及管理费为 13.06 亿元，较上年同期增加 0.09 亿元，增幅为 0.67%。

本行业务及管理费情况如下表列示：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
职工薪酬费用	782,098	754,774
折旧及摊销	202,070	204,670
物业管理费	13,171	13,552
其他	308,519	324,187
合计	1,305,858	1,297,183

4.税金及附加

2022 年 1-6 月，本行税金及附加支出为 0.54 亿元，较上年同期减少 0.02 亿元。

5.信用减值损失

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
发放贷款和垫款	2,105,975	1,886,158
债权投资	(31,204)	145,402
信贷承诺	46,605	132,564
其他债权投资	6,385	103,305
其他应收款项	59,181	77,373
拆出资金	435	458
存放同业及其他金融机构款项	(852)	103
买入返售金融资产	4,763	(2,133)
合计	2,191,288	2,343,230

本行发放贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失最大组成部分。2022 年 1-6 月，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失为 21.06 亿元，较上年同期增加 2.20 亿元，主要原因是为进一步提升风险抵补能力，本行适当计提了信用减值损失。

6.资产减值损失

2022 年 1-6 月，本行未计提资产减值损失。

（二）资产负债表项目分析

1.主要资产分析

截至 2022 年 6 月 30 日，本行资产总额为 4,442.12 亿元，较上年末增长 3.20%。

本行资产总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	变动额	变动比例	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项	23,007,608	22,692,629	314,979	1.39%	24,452,766
存放同业及其他金融机构款项	7,072,203	6,432,243	639,960	9.95%	8,731,969
拆出资金	11,804,177	13,893,386	(2,089,209)	(15.04%)	7,323,505
交易性金融资产	46,689,763	47,880,389	(1,190,626)	(2.49%)	42,355,418
衍生金融资产	157,110	177,503	(20,393)	(11.49%)	86,672
买入返售金融资产	9,070,779	453,706	8,617,073	1899.26%	11,426,520
发放贷款和垫款	234,367,784	223,632,277	10,735,507	4.80%	209,517,804
债权投资	81,978,899	80,730,885	1,248,014	1.55%	65,771,741
其他债权投资	21,655,660	26,510,126	(4,854,466)	(18.31%)	29,886,957
其他权益工具投资	13,082	15,330	(2,248)	(14.66%)	5,200
投资性房地产	71	71	-	-	203
固定资产	3,033,019	3,098,771	(65,752)	(2.12%)	3,212,742
在建工程	703,960	660,883	43,077	6.52%	573,275
使用权资产	458,585	496,610	(38,025)	(7.66%)	不适用
无形资产	80,797	80,514	283	0.35%	83,063
递延所得税资产	3,748,094	3,269,950	478,144	14.62%	2,550,604
其他资产	369,940	412,817	(42,877)	(10.39%)	832,634
资产总计	444,211,531	430,438,090	13,773,441	3.20%	406,811,073

注：其他资产包括抵债资产、长期待摊费用、预付账款、应收利息及其他应收款等。

(1) 发放贷款和垫款

本行发放贷款和垫款占资产总额的比例较大。截至 2022 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款净额为 2,343.68 亿元，占资产总额的 52.76%，较上年末提高 0.81 个百分点。主要原因是本行积极响应各级政策导向，坚持金融服务实体经济，聚焦主业，在审慎信贷政策基础上，适度发展了信贷业务。

① 按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况

本行发放贷款和垫款主要由公司贷款和垫款、票据贴现及个人贷款和垫款组成。

本行发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
以摊余成本计量：						
公司贷款和垫款	157,889,792	69.68%	152,899,562	70.24%	152,826,566	72.85%
个人贷款和垫款	68,688,152	30.32%	64,768,607	29.76%	56,947,315	27.15%
小计	226,577,944	100.00%	217,668,169	100.00%	209,773,881	100.00%
应计利息	515,144		422,635		406,822	
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(9,179,566)		(9,351,565)		(8,738,538)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：						
票据贴现	16,454,262		14,893,038		8,075,639	
发放贷款和垫款账面价值	234,367,784		223,632,277		209,517,804	

截至 2022 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款总额(不含应计利息，下同)为 2,430.32 亿元，较上年末增加 104.71 亿元，增幅为 4.50%。

公司贷款和垫款

本行按行业划分的公司贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

行业类别	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
房地产业	27,368,964	17.33%	30,227,565	19.77%
批发和零售业	30,760,600	19.49%	27,907,156	18.25%
租赁和商务服务业	27,048,980	17.13%	25,076,117	16.40%
建筑业	24,587,337	15.57%	23,491,186	15.36%
制造业	21,532,252	13.64%	20,737,755	13.56%
水利、环境和公共设施管理业	13,711,157	8.68%	12,590,677	8.23%
农、林、牧、渔业	3,221,800	2.04%	3,052,405	2.00%
交通运输、仓储和邮政业	2,379,657	1.51%	2,647,632	1.73%
住宿和餐饮业	1,276,875	0.81%	1,346,397	0.88%
其他	6,002,170	3.80%	5,822,672	3.82%
公司贷款和垫款总额	157,889,792	100.00%	152,899,562	100.00%

截至 2022 年 6 月 30 日，本行公司贷款和垫款总额为 1,578.90 亿元，较上年末增加 49.90 亿元，增幅为 3.26%。报告期内本行公司贷款和垫款增幅放缓，主要原因是本行优化信贷结构，加大对中小微企业的信贷投放，扩大普惠金融服务覆盖面，更好服务实体经济。

票据贴现

截至 2022 年 6 月 30 日，本行票据贴现 164.54 亿元，较上年末增加 15.61 亿元，增幅为 10.48%。报告期内，本行根据业务发展需要及客户融资需求状况，灵活调整票据融资规模。

个人贷款和垫款

截至 2022 年 6 月 30 日，本行个人贷款和垫款占本行发放贷款和垫款总额的比例为 28.26%。按照产品类型划分的本行个人贷款和垫款如下表列示：

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
个人经营贷款	33,795,251	49.21%	29,854,240	46.09%
个人住房贷款	32,470,831	47.27%	32,456,311	50.11%
个人消费贷款	2,412,372	3.51%	2,425,641	3.75%
其他	9,698	0.01%	32,415	0.05%
个人贷款和垫款总额	68,688,152	100.00%	64,768,607	100.00%

截至 2022 年 6 月 30 日，本行个人贷款和垫款总额为 686.88 亿元，较上年末增加 39.20 亿元，增幅为 6.05%。

② 按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况

本行按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	28,403,500	11.69%	20,124,397	8.65%
保证贷款	72,720,321	29.92%	72,009,149	30.96%
抵押贷款	120,251,116	49.48%	120,148,974	51.67%
质押贷款	21,657,269	8.91%	20,278,687	8.72%
发放贷款和垫款总额	243,032,206	100.00%	232,561,207	100.00%

在本行贷款中，抵押贷款所占的比重最大。截至 2022 年 6 月 30 日，本行抵押贷款总额为 1,202.51 亿元，占比为 49.48%。本行抵押贷款占比较高是本行为控制贷款风险，

持续大力度推广以有效资产为抵押的贷款所致。

③ 按地区划分的贷款分布情况

单位：千元

地区	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占比	贷款金额	占比
青岛地区	227,600,773	93.65%	217,428,374	93.49%
其他地区	15,431,433	6.35%	15,132,833	6.51%
发放贷款和垫款总额	243,032,206	100.00%	232,561,207	100.00%

本行业务主要集中于青岛地区。截至 2022 年 6 月 30 日，本行青岛地区贷款占发放贷款和垫款总额的比例为 93.65%。

④ 借款人集中度

截至 2022 年 6 月 30 日，本行向十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：千元

十大借款人	行业	贷款余额	占发放贷款和垫款总额的比例
客户 1	租赁和商务服务业	2,140,900	0.89%
客户 2	房地产业	1,999,790	0.83%
客户 3	批发和零售业	1,870,711	0.77%
客户 4	建筑业	1,750,910	0.72%
客户 5	租赁和商务服务业	1,712,000	0.70%
客户 6	房地产业	1,609,540	0.66%
客户 7	租赁和商务服务业	1,596,480	0.66%
客户 8	租赁和商务服务业	1,588,250	0.65%
客户 9	水利、环境和公共设施管理业	1,564,768	0.64%
客户 10	租赁和商务服务业	1,466,050	0.60%
贷款合计		17,299,399	7.12%

(2) 贷款质量分析

本行贷款五级分类情况如下表列示：

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	226,500,871	93.20%	215,530,565	92.67%
关注类	12,356,466	5.08%	12,993,041	5.59%
次级类	1,905,594	0.78%	2,442,656	1.05%
可疑类	2,118,505	0.88%	891,503	0.39%
损失类	150,770	0.06%	703,442	0.30%
发放贷款和垫款总额	243,032,206	100.00%	232,561,207	100.00%

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
不良贷款及不良贷款率	4,174,869	1.72%	4,037,601	1.74%

截至 2022 年 6 月 30 日，本行的不良贷款余额为 41.75 亿元，不良贷款率为 1.72%，较上年末下降 0.02 个百分点。不良贷款率下降的主要原因是加大存量不良贷款清收处置力度，同时强化贷款质量管理，不良贷款增速有所放缓。

① 按行业划分的公司贷款的不良余额分布情况

本行按行业划分的公司贷款不良余额分布情况如下表列示：

单位：千元

行业类别	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
房地产业	492,912	14.77%	1.80%	1,040,402	30.70%	3.44%
批发和零售业	845,595	25.35%	2.75%	1,277,204	37.69%	4.58%
制造业	914,443	27.41%	4.25%	511,526	15.09%	2.47%
建筑业	539,701	16.17%	2.20%	351,815	10.38%	1.50%
租赁和商务服务业	206,468	6.19%	0.76%	83,928	2.48%	0.33%
农、林、牧、渔业	248,422	7.44%	7.71%	47,120	1.39%	1.54%
交通运输、仓储和邮政业	72,870	2.18%	3.06%	71,104	2.10%	2.69%
其他	16,449	0.49%	0.27%	5,914	0.17%	0.10%
公司贷款不良余额	3,336,860	100.00%	2.11%	3,389,013	100.00%	2.22%

② 按产品类型划分的不良贷款情况

本行贷款按产品类型划分的不良贷款情况如下表列示：

单位：千元

项目	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
公司贷款	3,336,860	79.93%	2.11%	3,389,013	83.94%	2.22%
流动资金贷款	2,403,913	57.58%	2.36%	2,443,314	60.52%	2.61%
固定资产贷款	750,155	17.97%	1.48%	927,527	22.97%	1.73%
贸易融资	182,792	4.38%	3.55%	18,172	0.45%	0.32%
个人贷款	838,009	20.07%	1.22%	648,588	16.06%	1.00%
个人经营贷款	600,355	14.38%	1.78%	474,134	11.74%	1.59%
个人住房贷款	196,405	4.70%	0.60%	132,687	3.29%	0.41%
个人消费贷款	40,716	0.98%	1.69%	38,055	0.94%	1.57%
其他	533	0.01%	5.50%	3,712	0.09%	11.45%
票据贴现	-	-	-	-	-	-
不良贷款总额	4,174,869	100.00%	1.72%	4,037,601	100.00%	1.74%

③ 按担保方式划分的不良贷款分布情况

本行按担保方式划分的不良贷款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率 ¹	金额	占比	不良贷款率 ¹
信用贷款	125,352	3.00%	0.44%	54,691	1.35%	0.27%
保证贷款	1,887,110	45.21%	2.60%	1,055,079	26.13%	1.47%
抵押贷款	2,154,407	51.60%	1.79%	2,919,831	72.32%	2.43%
质押贷款	8,000	0.19%	0.04%	8,000	0.20%	0.04%
不良贷款总额	4,174,869	100.00%	1.72%	4,037,601	100.00%	1.74%

注：按照每类不良贷款除以该类客户贷款总额计算。

④ 按地区划分的不良贷款分布情况

单位：千元

地区	2022年6月30日		2021年12月31日	
	不良贷款金额	占比	不良贷款金额	占比
青岛地区	4,007,469	95.99%	3,894,988	96.47%
其他地区	167,400	4.01%	142,613	3.53%
不良贷款总额	4,174,869	100.00%	4,037,601	100.00%

本行在济南章丘设立一家支行，在烟台设立一家分行，并发起设立 8 家村镇银行，本行审慎发展异地业务，加大风险防控措施，加强与子公司间的业务交流指导。截至报告期末，青岛地区不良贷款占本行全部不良贷款的 95.99%。

⑤ 贷款逾期情况

单位：千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
未逾期贷款	238,827,677	98.27%	227,607,498	97.87%
逾期贷款				
-逾期3个月内(含)	1,711,166	0.70%	3,008,709	1.29%
-逾期3个月至1年(含)	1,930,754	0.79%	699,908	0.30%
-逾期1年至3年(含)	419,196	0.18%	1,133,551	0.49%
-逾期3年及以上	143,413	0.06%	111,541	0.05%
小计	4,204,529	1.73%	4,953,709	2.13%
发放贷款和垫款总额	243,032,206	100.00%	232,561,207	100.00%
其中：逾期3个月及以上	2,493,363	1.03%	1,945,000	0.84%

截至 2022 年 6 月 30 日，本行逾期贷款余额 42.05 亿元，较上年末减少 7.49 亿元。

本行对逾期贷款采取审慎的分类标准，将逾期 60 天以上贷款纳入不良贷款。

⑥ 重组贷款

本行重组贷款构成情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
重组贷款金额	125,041	27,407
发放贷款和垫款总额	243,032,206	232,561,207
重组贷款占比	0.05%	0.01%

⑦ 抵债资产及其减值准备计提情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行抵债资产总额为 0.47 亿元，计提减值准备 0.32 亿元，抵债资产净值为 0.15 亿元。

(3) 贷款（含贴现）减值准备

本行采用预期信用损失模型评估金融工具的预期信用损失金额。预期信用损失计量会计政策请参见本报告“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“七、风险管理”之“1.信用风险”相关内容。

本行贷款（含贴现）减值准备的变动如下表列示：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年
上期/年末余额	9,357,955	8,742,554
本期/年计提	2,105,975	3,736,646
本期/年收回已核销贷款和垫款导致的转回	604,940	399,321
本期/年核销及其他	(2,882,850)	(3,520,566)
期/年末余额	9,186,020	9,357,955

(4) 金融投资

截至 2022 年 6 月 30 日，本行金融投资账面价值占本行资产总额的 33.84%。

本行金融投资的构成情况如下表列示：

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	46,689,763	31.06%	47,880,389	30.86%
债权投资	81,978,899	54.53%	80,730,885	52.04%
其他债权投资	21,655,660	14.40%	26,510,126	17.09%
其他权益工具投资	13,082	0.01%	15,330	0.01%
合计	150,337,404	100.00%	155,136,730	100.00%

① 交易性金融资产

截至 2022 年 6 月 30 日，本行交易性金融资产账面价值 466.90 亿元，较上年末减少 11.91 亿元，降幅为 2.49%，主要由于本行基于对市场状况的研判，减少了企业债券和非标投资。

下表列出截至所示日期本行交易性金融资产构成：

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
为交易而持有的债券投资		
其中：政府	6,254,940	4,165,869
政策性银行	49,737	60,704
同业及其他金融机构	1,077,632	1,340,812
企业	125,696	1,209,339
小计	7,508,005	6,776,724
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		
其中：同业及其他金融机构	1,437,035	1,341,329
企业	-	173,617
小计	1,437,035	1,514,946
投资基金	21,631,095	22,462,634
资产管理计划	15,560,322	16,382,689
资金信托计划	553,306	743,396
合计	46,689,763	47,880,389

② 债权投资

截至 2022 年 6 月 30 日，本行债权投资账面价值 819.79 亿元，较上年末增加 12.48 亿元，增幅为 1.55%。主要由于政府债券投资增加。

下表列出截至所示日期本行债权投资构成：

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券		
其中：政府	64,984,720	60,161,774
政策性银行	7,892,079	9,885,758
同业及其他金融机构	3,640,882	3,748,374
企业	1,990,729	1,907,724
小计	78,508,410	75,703,630
融资业务债权收益权	2,087,436	2,647,153
资金信托计划	231,744	407,368
收益凭证	-	699,941
其他	97,419	108,800
小计	2,416,599	3,863,262
应计利息	1,226,773	1,368,080

减：减值准备	(172,883)	(204,087)
合计	81,978,899	80,730,885

③ 其他债权投资

截至 2022 年 6 月 30 日，本行其他债权投资账面价值 216.56 亿元，较上年末减少 48.54 亿元，降幅为 18.31%。主要由于政策性银行债券、同业及其他金融机构债券投资减少。

下表列出截至所示日期本行其他债权投资构成：

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券	21,320,783	26,097,417
其中：政府	7,302,690	6,988,628
政策性银行	3,959,359	8,566,985
同业及其他金融机构	5,976,819	8,126,889
企业	4,081,915	2,414,915
应计利息	334,877	412,709
合计	21,655,660	26,510,126

④ 其他权益工具投资

截至 2022 年 6 月 30 日，本行持有的其他权益工具投资账面价值 0.13 亿元，详细情况如下：

单位：千元

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
抵债股权	7,882	10,130
其他	5,200	5,200
合计	13,082	15,330

⑤ 金融债券情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行持有的金融债券包括政策性银行债、同业及其他金融机构债券等，账面价值为 244.19 亿元。本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：千元

债券名称	面值	到期日	年利率 (%)	损失准备 ^注
金融债券 1	1,750,000	2024/1/6	3.83	-
金融债券 2	1,310,000	2024/1/9	3.85	-
金融债券 3	1,230,000	2025/4/22	2.25	-
金融债券 4	1,200,000	2022/8/23	4.21	-
金融债券 5	1,180,000	2027/4/10	4.04	-
金融债券 6	700,000	2027/9/8	4.39	-

债券名称	面值	到期日	年利率 (%)	损失准备 ^注
金融债券 7	670,000	2026/7/19	3.63	-
金融债券 8	600,000	2023/4/22	3.54	-
金融债券 9	600,000	2027/1/6	3.85	-
金融债券 10	600,000	2023/4/1	2.20	-

注：未包含预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

(5) 本行资产的其他构成部分

本行资产的其他构成部分主要包括：现金及存放中央银行款项、买入返售金融资产、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和其他类型的资产等。

2. 主要负债分析

本行负债总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	变动额	变动比例	2020年12月31日
向中央银行借款	7,326,104	10,153,924	(2,827,820)	(27.85%)	8,128,071
同业及其他金融机构存放款项	6,508,146	6,956,135	(447,989)	(6.44%)	8,316,733
拆入资金	11,926,103	10,268,186	1,657,917	16.15%	9,921,799
衍生金融负债	161,545	195,607	(34,062)	(17.41%)	108,160
卖出回购金融资产款	19,055,619	11,050,124	8,005,495	72.45%	19,591,897
吸收存款	288,332,363	268,823,042	19,509,321	7.26%	250,693,543
应付职工薪酬	1,484,963	1,708,719	(223,756)	(13.09%)	1,613,586
应交税费	559,066	822,305	(263,239)	(32.01%)	784,957
预计负债	298,278	295,773	2,505	0.85%	275,157
应付债券	70,509,044	83,769,939	(13,260,895)	(15.83%)	76,115,320
租赁负债	216,927	237,047	(20,120)	(8.49%)	不适用
其他负债	1,751,508	1,107,207	644,301	58.19%	1,559,458
负债总额	408,129,666	395,388,008	12,741,658	3.22%	377,108,681

注：其他负债包括待结算及清算款项、递延收益、应付股利及其他。

截至 2022 年 6 月 30 日，本行负债总额为 4,081.30 亿元，较上年末增长 3.22%。

(1) 吸收存款

本行吸收存款占负债的比重最大。吸收存款是本行最主要的资金来源，吸收存款保持较快增长，为本行整体业务发展提供了重要的资金保障。

本行按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	98,559,723	34.18%	97,891,500	36.42%	103,619,967	41.33%
-活期	60,600,790	21.02%	60,207,858	22.40%	68,599,498	27.36%
-定期	37,958,933	13.16%	37,683,642	14.02%	35,020,469	13.97%
个人存款	183,885,617	63.78%	165,335,381	61.50%	142,703,705	56.92%
-活期	36,384,349	12.62%	33,855,452	12.59%	31,867,886	12.71%
-定期	147,501,268	51.16%	131,479,929	48.91%	110,835,819	44.21%
其他存款	197,763	0.07%	211,116	0.08%	273,231	0.12%
应计利息	5,689,260	1.97%	5,385,045	2.00%	4,096,640	1.63%
合计	288,332,363	100.00%	268,823,042	100.00%	250,693,543	100.00%

个人存款是本行吸收存款的主要组成部分。截至 2022 年 6 月 30 日，本行个人存款余额 1,838.86 亿元，占吸收存款的 63.78%，较上年末增加 185.50 亿元，增幅为 11.22%。本行持续从客户需求及体验出发，提供丰富的存款产品选择，个人存款持续增长，个人存款中定期存款比例较高，负债来源稳定。

公司存款是本行吸收存款的重要组成部分。截至 2022 年 6 月 30 日，本行公司存款占吸收存款的 34.18%。

(2) 向中央银行借款

报告期末，本行向中央银行借款余额为 73.26 亿元，较上年末下降 27.85%，主要原因是支小再贷款使用较上年末有所下降。

(3) 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本行同业及其他金融机构存放款项余额为 65.08 亿元，较上年末下降 6.44%，主要原因是本行合理调整负债结构，适当降低同业负债规模。

(4) 应付债券

报告期末，本行应付债券余额为 705.09 亿元，较上年末下降 15.83%，主要原因是同业存单余额下降。

(5) 卖出回购金融资产款

报告期末，本行卖出回购金融资产款余额为 190.56 亿元，较上年末上升 72.45%，主要原因是本行根据市场情况调整负债结构，卖出回购金融资产款有所上升。

3. 股东权益

单位：千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
股本	5,555,606	15.40%	5,555,601	15.85%	5,555,556	18.70%
其他权益工具	5,471,447	15.16%	5,471,449	15.61%	2,475,613	8.33%

资本公积	3,818,168	10.58%	3,818,151	10.89%	3,817,959	12.85%
其他综合收益	664,386	1.84%	670,407	1.91%	479,959	1.62%
盈余公积	4,162,891	11.54%	3,857,841	11.01%	3,257,488	10.97%
一般风险准备	6,150,263	17.05%	5,564,733	15.88%	5,026,591	16.92%
未分配利润	9,383,919	26.00%	9,226,231	26.32%	8,228,516	27.71%
归属于母公司股东权益合计	35,206,680	97.57%	34,164,413	97.47%	28,841,682	97.10%
少数股东权益	875,185	2.43%	885,669	2.53%	860,710	2.90%
股东权益合计	36,081,865	100.00%	35,050,082	100.00%	29,702,392	100.00%

(三) 现金流量表项目分析

本行现金流量主要情况如下表列示：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动额
经营活动现金流入	41,352,347	36,113,466	5,238,881
经营活动现金流出	(31,554,241)	(38,693,104)	7,138,863
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	9,798,106	(2,579,638)	12,377,744
投资活动现金流入	41,708,915	52,159,979	(10,451,064)
投资活动现金流出	(33,386,898)	(54,041,913)	20,655,015
投资活动产生/（使用）的现金流量净额	8,322,017	(1,881,934)	10,203,951
筹资活动现金流入	25,279,796	50,337,341	(25,057,545)
筹资活动现金流出	(39,887,951)	(47,902,106)	8,014,155
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	(14,608,155)	2,435,235	(17,043,390)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	48,769	(11,186)	59,955
现金及现金等价物净增加/（减少）额	3,560,737	(2,037,523)	5,598,260
加：期初现金及现金等价物余额	13,872,957	17,501,431	(3,628,474)
期末现金及现金等价物余额	17,433,694	15,463,908	1,969,786

报告期内，经营活动产生的现金流量净额为 97.98 亿元。其中，现金流入 413.52 亿元，较上年同期增加 52.39 亿元，主要是卖出回购金融资产款净增加额上升 80.06 亿元，吸收存款净增加额上升 31.97 亿元，买入返售金融资产净减少额下降 44.91 亿元；现金流出 315.54 亿元，较上年同期减少 71.39 亿元，主要是发放贷款和垫款净增加额下降 38.43 亿元，以交易为目的而持有的金融资产净增加额下降 43.13 亿元。

报告期内，投资活动产生的现金流量净额为 83.22 亿元。其中，现金流入 417.09 亿元，较上年同期减少 104.51 亿元，主要是处置及收回投资收到的现金下降 104.62 亿元；现金流出 333.87 亿元，较上年同期减少 206.55 亿元，主要是投资支付的现金下降 207.21 亿元。

报告期内，筹资活动使用的现金流量净额为 146.08 亿元。其中，现金流入 252.80 亿元，较上年同期减少 250.58 亿元，主要是发行债券收到的现金下降 250.58 亿元；现金流出 398.88 亿元，较上年同期增加 80.14 亿元，主要是偿付债券本金所支付的现金下

降 81.43 亿元。

（四）分部分析

报告期，本行业务收支等分部情况详见“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“六、分部报告”。

五、资产及负债状况分析

（一）主要境外资产情况

不适用。

（二）以公允价值计量的资产和负债

单位：千元

项目	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
交易性金融资产	47,880,389	304,645	-	-	46,689,763
衍生金融资产	177,503	(24,042)	-	-	157,110
其他债权投资	26,510,126	-	(24,508)	(6,385)	21,655,660
其他权益工具投资	15,330	-	(2,248)	-	13,082
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	14,893,038	-	10,677	(64)	16,454,262
金融资产小计	89,476,386	280,603	(16,079)	(6,449)	84,969,877
衍生金融负债	(195,607)	34,310	-	-	(161,545)
金融负债小计	(195,607)	34,310	-	-	(161,545)

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

不适用。

（三）截至报告期末的资产权利受限情况

有关情况详见“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“十、承担及或有事项”之“6.抵/质押资产”。

（四）变动幅度在30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	增减情况	主要原因
手续费及佣金支出	(41,130)	(68,759)	(40.18%)	支付结算业务手续费支出同比减少
公允价值变动净收益	314,913	171,533	83.59%	市场利率波动，交易性金融工具公允价值变动净收益增加
其他收益	54,490	32,589	67.20%	与日常活动相关的政府补助收入增加

汇兑净收益	53,809	33,390	61.15%	汇率波动，汇率重估收益增加
其他业务收入	6,733	15,587	(56.80%)	租赁业务收入减少
资产处置收益/(损失)	1,354	(3,540)	不适用	抵债资产处置损失减少
资产减值损失	-	(24,496)	不适用	报告期内无需进一步计提其他资产减值
其他业务支出	(170)	(1,023)	(83.38%)	正常支出变化，绝对金额较小
营业外收入	3,138	2,257	39.03%	与日常活动无关的政府补助收入增加
营业外支出	(7,395)	(1,822)	305.87%	其他营业外支出增加
所得税费用	(33,366)	(105,359)	(68.33%)	免税收入增加导致所得税费用减少
少数股东损益	(4,633)	16,223	不适用	村镇银行净利润减少，少数股东损益减少
其他综合收益的税后净额	(7,222)	115,638	不适用	其他债权投资公允价值变动减少
项目	2022年6月30日	2021年12月31日	增减情况	主要原因
买入返售金融资产	9,070,779	453,706	1899.26%	买入返售证券业务规模增加
卖出回购金融资产款	19,055,619	11,050,124	72.45%	卖出回购证券业务规模增加
应交税费	559,066	822,305	(32.01%)	应交企业所得税减少
其他负债	1,751,508	1,107,207	58.19%	根据2021年度利润分配方案，计提应付股利。本行已于2022年7月8日执行利润分配方案。

(五) 应收利息增减变动情况

单位：千元

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
应收利息产生自：				
-发放贷款和垫款	52,220	814,903	(830,724)	36,399
-金融投资	60,733	15,000	(11,348)	64,385
合计	112,953	829,903	(842,072)	100,784

单位：千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	变动
应收利息减值准备	96,228	40,865	135.48%

六、投资状况分析

(一) 总体情况

截至报告期末，本公司投资情况详见本报告“第三节 管理层讨论与分析”之“四、财务报表分析（二）资产负债表项目分析（4）金融投资”和“八、主要控股参股公司分析”

(二) 报告期内获取的重大的股权投资情况

不适用。

(三) 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

不适用。

（四）金融资产投资

1. 证券投资情况

请参阅本报告“第三节管理层讨论与分析”之“四、财务报表分析（二）资产负债表项目分析（4）金融投资”。

2. 衍生品投资情况

所持衍生金融工具情况

单位：千元

项目	2022年6月30日			2021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	38,204,300	134,883	(159,270)	31,917,000	160,834	(195,607)
信用衍生工具	962,400	22,065	(24)	935,000	16,669	-
外汇衍生工具	302,072	162	(2,251)	-	-	-
合计	39,468,772	157,110	(161,545)	32,852,000	177,503	(195,607)

（五）募集资金使用情况

本行报告期无募集资金使用情况。

七、重大资产和股权出售

（一）出售重大资产情况

本行报告期末未出售重大资产。

（二）出售重大股权情况

本行报告期末未出售重大股权。

八、主要控股参股公司分析

（一）主要子公司情况

单位：千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
日照蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	554,822	80,161	8,269	(859)	(524)

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
深圳罗湖蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	500,000	2,278,428	535,073	29,022	(24,685)	(18,487)
德兴蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	90,000	1,119,310	103,034	12,529	1,072	1,061
济宁蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理本外币结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	1,093,521	98,597	17,327	2,319	1,798
弋阳蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	90,000	939,169	95,182	14,952	4,065	3,337
金乡蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	2,094,037	147,611	32,150	8,012	7,175
沂南蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	1,138,525	114,651	16,119	4,369	3,620
平阴蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	835,567	89,191	6,495	(1,800)	(1,524)

注：报告期内，无单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对本行净利润影响达到10%

以上。

（二）报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内无处置和取得子公司情况。

（三）主要子公司情况说明

1.日照蓝海村镇银行

日照蓝海村镇银行于 2016 年 1 月 22 日成立，法定代表人是纪成，注册资本为 10,000 万元。日照蓝海村镇银行的经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有日照蓝海村镇银行股权 15.00%，根据一致行动安排，本行拥有日照蓝海村镇银行的表决权比例为 60.00%。

2.深圳罗湖蓝海村镇银行

深圳罗湖蓝海村镇银行于 2016 年 6 月 6 日成立，法定代表人是张大卫，注册资本为 50,000 万元。深圳罗湖蓝海村镇银行的经营范围为：“吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有深圳罗湖蓝海村镇银行股权 25.00%，根据一致行动安排，本行拥有深圳罗湖蓝海村镇银行的表决权比例为 59.40%。

3.德兴蓝海村镇银行

德兴蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 8 日，法定代表人是王学亭，注册资本为 9,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有德兴蓝海村镇银行股权 47.78%，根据一致行动安排，本行拥有德兴蓝海村镇银行的表决权比例为 76.66%。

4. 济宁蓝海村镇银行

济宁蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 23 日，法定代表人为王正恩，注册资本为 10,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理本外币结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭金融许可证经营，有效期限以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有济宁蓝海村镇银行股权 31.00%，根据一致行动安排，本行拥有济宁蓝海村镇银行的表决权比例为 54.00%。

5. 弋阳蓝海村镇银行

弋阳蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 8 日，法定代表人是张元强，注册资本为 9,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有弋阳蓝海村镇银行股权 46.67%，根据一致行动安排，本行拥有弋阳蓝海村镇银行股份有限公司的表决权比例为 52.22%。

6. 金乡蓝海村镇银行

金乡蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 23 日，法定代表人是毕金辉，注册资本为 10,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭金融许可证经营，有效期以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有金乡蓝海村镇银行股权 31.00%，根据一致行动安排，本行拥有金乡蓝海村镇银行的表决权比例为 61.00%。

7. 沂南蓝海村镇银行

沂南蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 17 日，法定代表人是李孟辉，注册资本为 10,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结

算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（有效期限以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有沂南蓝海村镇银行股权 40.00%，根据一致行动安排，本行拥有沂南蓝海村镇银行的表决权比例为 60.00%。

8.平阴蓝海村镇银行

平阴蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 16 日，法定代表人是成瑾，注册资本为 10,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有平阴蓝海村镇银行股权 30.00%，根据一致行动安排，本行拥有平阴蓝海村镇银行的表决权比例为 52.00%。

九、本行控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况请参照“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“十一、未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。

十、业务发展情况

（一）零售金融业务

本行零售金融业务注重发挥地方法人银行特色，增户扩面与精耕深耕并重，稳增长、调结构、强管理、提质量等着力点相协同，推动工作基础不断夯实，有效促进业务实现了高质量发展。

个人存款。紧跟市场走势、紧贴客户需求、紧把优质服务内核，全力打造个人存款业务“竞争力、专注力、向心力”。坚持支农支小服务定位和客户本源思维，聚焦乡村振兴、客群经营、平台扩容等多维度基础工作，打造“存款+财管”协同服务体系，横向扩围纵向深耕，充分释放客户资产贡献。大力推进存款结构优化调整，兼顾定价灵活性和市场敏锐度，全力促进产品精准投放。加强公私联动，强化平台获客，搭建“金融+政务”服务场景，助力客户引流，发力代发类业务，撬动常态化资金流提质上量，持续丰富个人存款增长的源头资金。上半年，本行个人存款市场竞争优势持续巩固，内源性增长动能逐步加强，期限结构调整步伐日渐深入，截至 2022 年 6 月 30 日，本行个人

存款余额 1,838.86 亿元，较上年末增加 185.5 亿元，青岛市辖内个人存款规模占比和新增占比均位居全市银行业首位。

个人贷款。积极主动借助央行政策工具，强化实体经济支持力度，加大生产经营领域贷款投放。不断加强“四张清单”、无感授信、客户经理驻点办公等基础工作推动，有效打通与客户沟通渠道，增户扩面发展根基更加坚实，进一步打造了本行服务特色。深化平台合作，落地“政策性担保+转贷款”合作业务，在农业农村部推出的“信贷直通车”业务中位列全市首位，推出新市民“幸福 E 贷”、物流行业“畅流 E 贷”、“丰收贷”等产品，搭建“线上+线下”、“城市+农村”、“贴息+担保”的多元产品架构。加快流程再造步伐，制定个人贷款“无纸化”方案，提高办贷效率。建立零售客户经理“每周一学”、“每月一考”和月度例会相结合的队伍建设机制，全面营造赶学比超氛围，赋能业务发展。截至 2022 年 6 月 30 日，本行个人贷款余额 686.88 亿元，较上年末增加 39.20 亿元，增幅 6.05%。

银行卡业务。信用卡方面，完善业务功能，践行产品“线上化、无卡化、数字化、特色化、标准化”建设，推动业务转型发展。全面升级信用卡 APP，实现银联二维码主被扫功能，在信用卡 APP 实现信用卡消费、还款、查询、密码管理、自扣管理等功能，APP 数字化服务功能全面完善。通过布局出行“惠”场景，打造“行”主题信用卡，融入虚拟数字化特性，审批通过后即使未收到实体卡客户也可用卡、享受卡片优惠，真正实现“实时申请、实时审批、实时发卡，虚拟绑卡消费”等数字化发卡流程。截至 2022 年 6 月末，发放各类信用卡 29.33 万张。借记卡方面，把握特色卡业务开展良机，持续提升借记卡市场竞争力。响应政府拥军政策，持续推动荣军卡业务的健康有序发展，促进荣军卡金融账户的有效活卡率和金融资产沉淀。专注社保卡业务开展，提升社保卡经办服务水平，稳步提高社保卡发卡量和卡片激活率。

（二）公司金融业务

本行公司金融业务致力于服务创新、体验创新、产品创新，按照“苦练内功、补齐短板、稳中求进、提质增效”的总体规划，通过精选行业、精耕客户、精配产品、精控风险、精细管理，不断提升公司客户服务质量和效率，实现了公司金融业务稳步、可持续、创新发展。

公司存款。报告期末，公司存款余额 985.60 亿元，较上年末增加 6.68 亿元。本行深化银政合作，不断提升市场份额；继续加强与公积金合作带动存款增长；在 5 区（市）

持续保持房维资金管理银行资格、巩固拓展法院项目；推进与医院信息化项目建设合作，新中标城阳区人民医院合作项目，东方医院胶州医院项目正式运行；中标青岛市总工会、医保基金定期存款、市级国库现金管理第一期及第二期等项目，有力带动了对公存款增长；“债存联动”效果不断显现，成为本行对公存款的重要增长点。

公司贷款。报告期末，公司贷款余额 1,578.90 亿元，较上年末增加 49.90 亿元。为贯彻国家进一步支持实体经济发展的工作精神，本行积极融入青岛市加快实体经济振兴发展三年行动，自年初开始全面开展“公司客群提升建设年”活动，引导全行上下围绕实体企业客群“增户扩面”战略目标，重点拓展专精特新、高新技术、绿色企业、制造业、小微企业等实体客群。上半年授信惠及 600 余家“专精特新”企业，并力促绿色企业碳排放权及排污权质押贷款业务破冰，全面筑牢普惠实体客群基础，实现公司贷款结构优化调整。为积极践行地方法人银行的责任担当，本行迅速响应全国稳住经济大盘电视电话会议精神，出台加大信贷投放的“十六条”政策，在支持行业领域方面，针对国家鼓励发展的行业客户，适度放宽贷款审查审批条件；在激励机制方面，通过强化内部政策激励、加强考核推动等措施加码发力；在产品创新方面，研发并完善“鑫 E 函”电子保函体系，建设（分离式）电子履约保函等 6 类保函，成为国内首家“N 款同台”的电子保函服务银行，积极推广“专精特新信用贷”、“园区贷”等创新贷款产品，为信贷投放提供产品赋能。

（三）资金业务

1. 金融市场业务

报告期内，本行秉承稳健合规发展的经营理念，不断提高投研能力，加强金融市场风险管理，推进金融市场业务稳步发展。报告期内，受新冠疫情和俄乌冲突的影响，宏观经济复杂性、不确定性增加，债券市场震荡运行。本行一是密切追踪市场变化，动态调整投资和交易策略，主动把握市场机会；二是合理调整资产结构，积极拓宽同业负债渠道，加强市场流动性管理；三是不断拓展新的业务牌照和业务品种，开拓新的业务增长渠道；四是积极创新业务模式，支持实体经济发展。报告期内，创设首单信用风险缓释凭证，新开展黄金竞价业务，市场影响力进一步扩大。

2. 代客理财业务

本行理财业务以“回归本源、专注主业”为原则，基于自身市场定位和客群特征，持续加强风控体系、投研体系、产品体系、销售体系、运营估值体系、专业系统体系等

“六大体系”的建设，不断夯实理财业务发展基础，为城乡居民、小微企业和“三农”客户提供稳健的理财服务。本行于 2021 年底前完成理财业务全面净值化转型，发行的所有理财产品均已按照新金融工具准则标准执行分类、计量和估值，并将严格按照资管新规及其配套政策要求，持续推进现金管理类产品新规和流动性新规的落地实施。

本行现已形成悦享添利、悦享活钱包、悦享添盈、悦享增利、悦享丰利、悦享鑫利、创富智享、创富钰享、创富优享等 9 个系列六大类别的净值型产品体系。报告期内，在普益标准发布的《银行理财能力排名报告（2022 年二季度）》中，本行理财业务综合能力在农村商业银行中排名第 7 位；连续第二年获评普益标准“金誉奖”评选之“卓越大型资产管理农村商业银行”“优秀现金管理类银行理财产品”等奖项；“悦享丰利三年期 A 款”理财产品荣获 2022 年一季度中证金牛理财 5 星评价。报告期末，理财存续产品余额 371.15 亿元。

（四）国际业务

2022 年上半年，本行坚持本外币一体化经营，大力推动贸易新业态发展，上线市场采购贸易服务平台；成功办理山东省法人银行首笔境内运费外汇支付便利化业务；发布并落地山东省首单担保增信汇率避险类业务“农商汇率保”；加入自律机制个人外汇专业委员会，进一步提升个人业务服务质效和便利化水平；积极参与银行间外汇市场，成为外币拆借撮合交易首批参与会员。上半年实现国际结算量 111.66 亿美元，同比增长 5.80%。

（五）网络金融业务

电子银行业务。简化微信动账通知签约流程，全面推进账户余额变动提醒“短信转微信”工作，降低账户管理运营成本，推动全行向成本节约型银行转型；持续优化渠道体验，继续围绕金融服务的移动化、智慧化和场景化开展各类渠道服务，累计完成网上银行（手机银行）来账回单打印、主题版本切换、转账流程优化等 18 项新增及优化功能，持续提高客户体验。

自助机具服务。加强农村普惠金融支付服务点业务管理，修订普惠金融支付服务点管理办法，修订普惠金融支付服务点标识标准，提高农村普惠金融支付服务点服务能力。优化全辖自助机具布局，将机具选址与客户需求结合，对业务量低于标准的自助机具进行迁址，逐步缩减自助机具整体数量，满足客户需求，完善金融服务。

互联网金融方面，保持各项互金产品稳定迭代，持续提高互金业务市场规模。一是

以市场为导向，精细化调整客户定价、不断完善网贷产品体系。把握市场动态，适时调整产品定价策略，进步细分网贷客群，调整客户定价，提高网贷定价能力，稳步提升产品竞争力；面向扫码付商户客群、新市民和青年人客群、县域郊区居民养老金缴存客群、农产品收购场景客群分别推出“扫码商户贷”、“赁e贷”、“社保e贷”和“丰收e贷”，为其提供精准、便捷的融资服务。二是线上收单、支付业务坚持推广、创新、合规并重，不断提升对商户的服务水平。自建线上收单渠道受理本行信用卡、借记卡、直销银行电子账户的支付业务，对接信用卡积分体系实现积分支付，初步建成行内营销活动的闭环生态模式；上线“莓好钱景一码通”项目，实现蓝莓产品销售、政府数据采集的“全链条式”管理；上线扫码付客户经理工作台，帮助客户经理更易掌握业务拓展情况，提升营销能力；试点运行“丰收e宝”初见成效，有效助力分支机构农产品收购场景业务开展。三是持续推进各大网金平台优化工作，完善互金生态体系建设。累计完成26项前后台功能新增及优化项目，有效提升直销银行客户端更加安全、便捷的服务体验；搭建激励体系，推进平台客户运营，建立直销银行权益激励体系和激励策略，推动线上营销和平台运营工作开展；在本行理财服务基础上，推进理财超市建设，实现多样化代销理财产品的常态化滚动销售，与本行理财形成有效互补；推进直销银行APP与信用卡APP、扫码付微信服务融合工作，初步实现对客服务端的功能聚合和对客的一站式营销、一站式金融服务；不断丰富微信平台功能，实现包括在线工资单查询、在线理财、结构性存款在线预约等功能。

十一、风险管理

本行积极倡导“合规、稳健、主动、全面”的风险管理文化理念，秉承在统一的风险偏好框架内合理制定经营目标和业务策略，执行风险策略和风险限额管理，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制工作，深化全面风险管理体系建设，不断提升风险管理的前瞻性为实现本行经营和战略目标提供保证。本行在经营过程中主要面临以下风险：

（一）信用风险

信用风险指银行交易对手未能履行约定义务而造成损失的风险，主要表现为受信人不能履行还本付息责任而使银行预期收益与实际收益发生偏离的风险。本行的信用风险资产包括各项贷款、金融投资和表外信用业务等。

本行不断完善信用风险计量工具，利用大数据挖掘技术升级风险预警体系，优化风

险管理流程，逐步提高风险精细化管理水平。

本行信用风险管理主要工作如下：

1.授信政策支持实体经济发展。本行坚持金融回本溯源，适度调整授信政策，贴近经济新常态，全面提高“后疫情”时代实体经济支持力度，持续完善统一授信管理体系，加强客户信用风险管控；二是认真贯彻落实国家产业政策，提高授信政策的前瞻性，进一步优化信贷结构。

2.加强限额管理。在全面覆盖各类授信业务的基础上，加强限额管理和资产配置管理，设置单一客户、集团、产品及行业的授信限额。

3.独立集中的审批机制。本行执行“审贷分离、分级审批”的授信审批模式，从授信额度、担保方式和是否新增等多个维度设置审批权限，兼顾了审批效率和风险防控。

4.做严授信客户准入工作。认真把握国家宏观及区域产业经济政策，认真贯彻落实央行、银保监会部门调控政策及本行发展战略，严格管控异地担保授信客户准入。严格管控集团客户授信风险，防止过度融资、虚假融资。严格管理增信能力不足客户准入，控制企业互保授信业务及担保圈风险，对于关联企业提供唯一担保的从严掌握。严格押品管理，多维度、多角度分析押品价值、稳定性及市场交易变现能力等信息，提高押品管理水平，为缓释风险提供可靠保障。

5.逐步探索和创新大数据风控技术应用，助力智能化风控转型。本行通过挖掘内外部数据，稳步推进科技与风险管理的深度融合，逐步建立风险信息来源更多、预警针对性更强的大数据风控平台，有效揭示风险，不断提升风险预警系统的应用效率。

6.扎实推进贷款质量管理工作。严格执行信贷资产分类标准，加强对欠息、逾期贷款以及关注类贷款的监控和督导，对数据异常和大额贷款风险及时预警，分析原因及时采取风险化解措施，欠逾贷款、关注类贷款得到有效管控。

7.完善贷后管理机制，优化贷后管理流程，搭建贷后管理四级组织架构，实施“双线”贷后检查新模式，健全贷后考评考核和整改问责机制，完善贷后风险的“预警——反馈”机制，实现信用风险的“早发现、早处置”。

（二）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

按照监管要求，本行逐步建立与业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管

理体系，董事会承担流动性风险管理的最终责任；高级管理层负责制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、管理策略、政策和程序，确定流动性风险管理组织架构，建立完备的管理信息系统，充分了解并定期评估流动性风险水平及其管理状况；总行计划财务部负责流动性风险日常管理，总行风险管理部负责拟定流动性风险偏好、政策等。董事会、高级管理层及相关部门独立、有效地开展流动性风险管理工作，能够对流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

2022 年上半年，本行密切关注宏观经济形势和央行货币政策变动情况，坚持控制风险与效益兼顾的策略，根据业务预算和流动性缺口情况，提前筹划资产负债业务期限结构，确保本行流动性安全。为加强流动性风险管理，本行主要采取了以下措施：一是制定《青岛农商银行流动性风险偏好及管理政策》，明确流动性风险偏好及风险限额，并及时跟踪监测和评估；二是按季开展流动性风险压力测试，使用符合本行业务种类和产品特点的压力测试场景，压力情景下现金流缺口均满足最短生存期要求；三是稳定核心存款来源，加强主动负债管理，畅通市场融资渠道；四是加强日常流动性管理，确保日间头寸充足，有效使用清算备付金系统，进一步提高头寸管理水平；五是充分考虑跨机构、跨境的流动性风险管理，依托资产负债管理系统，准确、及时、全面计量、监测流动性风险状况，提前筹划，统筹安排资产负债期限结构，合理配置优质流动性资产，优化资产负债期限配置；六是做好新业务、新产品的流动性风险评估，提前防范流动性风险；七是对影响流动性风险的潜在因素以及其他类别风险对流动性风险的影响进行持续监测和分析。

影响流动性风险的主要因素是合格优质流动性资产和资产负债业务期限结构等，本行注重合格优质流动性资产管理，现有的资产配置应对流动性风险的能力较强，资产负债业务期限结构匹配情况较好，流动性较为充足。报告期末，本行主要流动性风险监管指标如下：

1.流动性比例

截至 2022 年 6 月 30 日，本行流动性比例 81.14%，符合中国银保监会规定的不低于 25% 的要求。

2.流动性覆盖率

截至 2022 年 6 月 30 日，本行合格优质流动性资产 281.86 亿元，未来 30 天现金净流出量 206.92 亿元，流动性覆盖率 136.22%，符合中国银保监会规定的不低于 100% 的

要求。

3.净稳定资金比例

截至 2022 年 6 月 30 日，本行净稳定资金比例 130.72%，符合中国银保监会规定的不低于 100% 的要求。

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	284,331,918	292,749,853
所需的稳定资金	217,513,165	211,426,809
净稳定资金比例 (%)	130.72	138.46

以上流动性风险监管指标依据中国银保监会于2018年5月23日公布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险、汇率（含黄金价格）风险。

本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应、完善的、可靠的市场风险管理体系。市场风险治理架构完备，董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，审批市场风险管理的战略、政策和程序，确定本行可以承受的市场风险水平，并定期审议关于市场风险性质和水平的报告。高级管理层下设风险管理委员会，负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，及时了解市场风险水平及其管理状况。风险管理部牵头市场风险管理，计划财务部牵头银行账簿利率风险管理，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理要求，并监测风险变化情况。

报告期内，本行市场风险平稳可控，市场风险管理效能不断提升。本行持续加强市场风险管理，不断完善和丰富市场风险管理政策制度，紧跟监管要求和市场变化制定了2022年市场风险管理政策，遵循适中的市场风险偏好，建立由交易限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系。本行已建立较为完善的市场风险管理流程，市场风险管理部门积极研究和应对市场波动，提高市场分析的前瞻性，事前明确业务授权和账户划分，事中持续识别、计量、监测和管控风险，事后报告和压力测试，全面覆盖风险管理的整个流程。本行建立完善市场风险相关系统，通过交易系统事前控制风险，逐步建立市场风险管理系统实施风险监控和计量，全面强化市场风险系统建设。本行审计部门负责对市场风险进行全面审计。

1.利率风险

本行根据监管规定对利率风险的管理区分交易账簿和银行账簿，根据账簿的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

交易账簿：本行对交易账簿进行积极管理，准确估值，通过利率敏感性分析、压力测试等方法进行风险计量，密切监测账簿资产久期、基点价值等利率敏感性风险指标的变化情况，利率压力测试情景包括不同程度的利率平行上移，其中极端利率情景上移幅度达到250个基点，可覆盖极端市场不利情况。报告期内，本行交易账簿投资范围以人民币债券为主，总体采取了较为审慎的投资策略，根据市场变化采用债券交易、衍生对冲等方式动态调整风险敞口，交易账簿各项利率风险指标均保持在目标范围内。

银行账簿：本行建立了与风险偏好、风险状况、业务复杂程度相符合的银行账簿利率风险管理体系，董事会、高级管理层及相关部门独立、有效地开展银行账簿利率风险管理工作，在利率风险、盈利水平之间寻求平衡，减少利率变动对净利息收入、经济价值变动的负面影响，保证净利息收入稳定。本行制定了2022年银行账簿利率风险管理政策，明确银行账簿利率风险偏好及风险限额，并及时跟踪监测账簿利率风险指标。本行在法人和并表层面实施银行账簿利率风险管理，建立了权责明确、层次分明、框架完备的银行账簿利率风险治理架构，采用重定价缺口分析、净利息收入模拟、经济价值模拟、压力测试等方法，依托资产负债管理系统计量银行账簿利率风险，定期监测银行账簿利率风险指标情况，积极对银行账簿利率变动、宏观经济、政策变动进行研判，主动调整业务定价和资产负债期限结构策略。截至报告期末，银行账簿利率风险水平控制在本年度利率风险管控目标范围内，同时压力测试结果显示，有关本行银行账簿利率风险指标维持在限额以内，银行账簿利率风险整体可控。

2.汇率风险

本行积极管理面临的汇率风险，区分银行账簿和交易账簿进行管理，通过外汇敞口限额、敏感性限额、交易限额等风险指标进行风险计量和监控，将外汇风险控制在本行风险承受能力之内。本行通过汇率敏感性分析、压力测试等方法，对汇率波动对本行造成的影响进行计量、分析，并提出有效应对举措。报告期内，本行业务经营以人民币为主，外汇敞口处于较低水平，汇率风险水平总体稳定，各项指标均在限额范围之内。本行采用敏感性分析衡量汇率变化对净利润及权益的可能影响。

（四）操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行面临的操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、信息系统风险、外部事件风险。

本行严格遵循中国银保监会《商业银行操作风险管理指引》要求，构建了符合现代化管理要求的，既有利于防范和控制银行操作风险，又能确保服务效率的集约化、专业化、扁平化的业务运行机制和管理模式，建立了层次化的操作风险管理体系。董事会承担操作风险管理的最终责任，负责审批操作风险战略、操作风险政策、操作风险偏好和操作风险容忍度，定期获取操作风险分析报告，了解全行操作风险状况；高级管理层负责制定、审查和监督执行操作风险管理的政策、程序及具体的操作规程，并定期向董事会提交操作风险管理总体情况报告；各业务条线管理部门和分支机构负责本条线、本机构的操作风险管理，承担操作风险管理的直接责任，是操作风险管理的第一道防线；各级合规案防管理部门负责制定并组织执行操作风险管理方法、程序和系统，定期组织开展操作风险的监测、检查和报告等工作，是操作风险管理的第二道防线；审计部门负责定期检查评估操作风险管理状况，监督操作风险管理政策的执行情况，并向董事会审计委员会进行报告，是操作风险管理的第三道防线；各级安全保卫、人力资源、信息科技、风险管理等部门在管理好本条线操作风险的同时，在涉及其职责分工及专业特长的范围内为其他部门或分支机构管理操作风险提供相关资源和支持。

报告期内，本行继续强化操作风险管理工具运用，加强重点领域操作风险治理，持续推进业务连续性建设，强化操作风险预警，不断提升操作风险管理水平。持续优化操作风险管理工具应用，组织开展重点业务全流程评估、外包活动风险评估、新产品新业务操作风险评估，定期重审关键风险指标阈值，做好操作风险事件收集分析，及时预警和消除操作风险隐患。

（五）合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本行合规风险管理的目标是通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，完善全面风险管理体系，确保依法合规经营。

报告期内，本行为实现依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。

1.加强内控管理与规章制度建设。推进内控合规管理提升年活动，完善内控合规管

理措施，持续提升内控合规管理水平。继续完善规章制度，根据业务发展和监管法规变化，及时修订现有规章制度。

2.强化合规风险监测与警示。主动关注并落实新出台的银行业法律法规，密切关注监管机构发布的典型处罚案例，编发《风险提示》，剖析典型案例中的合规风险隐患及防范措施，警示全行规避类似违规行为。

3.强化合规风险审查与化解。一是加强合规审查，严格评估新制度、新产品、新业务、新合同的合规风险，从源头上防控合规风险。二是加强违规问题纠改，主动化解合规风险。扎实开展内控合规管理提升年、重点违规问题整治等工作。认真落实青岛银保监局监管通报意见，按月跟踪监管通报问题整改落实情况。

4.强化合规文化建设与案件警示教育。一是加强合规教育培训。定期组织重要岗位人员、新入行员工开展合规培训，宣讲监管政策及合规经营要求。二是开展合规宣讲活动。高管带头开展合规宣讲，将合规创造价值、合规人人有责的理念传达到每位员工。三是开发上线“制度学习”程序，组织开展“依法治行”学习和“规章制度学习月”活动，不断提高员工合规意识和合规操作能力。

（六）反洗钱管理

本行严格遵守反洗钱法律法规，深入实践“风险为本”的管理理念，对洗钱风险进行持续识别、审慎评估、合理控制和全面管理，认真履行反洗钱社会责任和法定义务。根据相关监管要求和内控管理需要，持续完善反洗钱内控管理体系和机制，开展洗钱风险自评估，强化反洗钱宣传和人员培训，加强反洗钱信息治理，积极推进反洗钱信息系统建设，不断提高洗钱和恐怖融资风险管理水平。

十二、资本管理

（一）资本充足率情况

本行资本管理遵循如下原则：

资本充足，持续发展。围绕集团发展战略规划要求，始终保持较高的资本质量和充足的资本水平，确保满足监管要求和支持业务发展，促进全行业务规模、质量和效益的健康协调持续发展。

优化配置，增加效益。合理配置资本，重点发展资本占用少、综合收益高的资产业务，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，实现风险、资本和收益的相互匹配和动态平衡。

精细管理，提高水平。完善资本管理体系，充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，将资本约束贯穿于产品定价、资源配置、结构调整、绩效评估等经营管理过程，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率。按照要求，本行信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

单位：千元

	2022年6月30日	2021年12月31日
核心资本		
— 股本	5,555,606	5,555,601
— 其他权益工具可计入部分	478,598	478,600
— 资本公积可计入部分	3,818,168	3,818,151
— 其他综合收益	664,386	670,407
— 盈余公积	4,162,891	3,857,841
— 一般风险准备	6,150,263	5,564,733
— 未分配利润	9,383,919	9,226,231
— 可计入的少数股东权益	299,023	249,342
核心一级资本	30,512,854	29,420,906
核心一级资本扣除项目	(508,587)	(142,336)
核心一级资本净额	30,004,267	29,278,570
其他一级资本	5,032,719	5,026,095
— 无固定期限资本债券	4,992,849	4,992,849
— 可计入的少数股东权益	39,870	33,246
一级资本净额	35,036,986	34,304,665
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	3,503,749	3,408,147
— 可计入的少数股东权益	79,740	66,491
二级资本净额	5,583,489	5,474,638
总资本净额	40,620,475	39,779,303
风险加权资产合计	311,646,183	304,417,603
— 信用风险加权资产	283,803,660	276,059,877
— 市场风险加权资产	9,969,103	10,484,306
— 操作风险加权资产	17,873,420	17,873,420
核心一级资本充足率	9.63%	9.62%
一级资本充足率	11.24%	11.27%
资本充足率	13.03%	13.07%

（二）杠杆率情况

按照中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的规定，商业银行的杠杆

率不得低于 4%。报告期末，本行根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率为 7.34%，高于中国银保监会监管要求。

下表列出所示日期本行杠杆率相关情况：

单位：千元

序号	项目	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日
1	一级资本净额	35,036,986	34,904,598	34,304,665	34,110,774
2	调整后的表内外资产余额	477,304,873	474,497,901	460,889,659	461,637,230
3	杠杆率	7.34%	7.36%	7.44%	7.39%

注：杠杆率相关指标，均根据2015年4月1日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）计算。详细信息请查阅本行官网投资者关系中的“投资者公告”栏目。

十三、机构建设情况

截至2022年6月30日，本行总行、总行营业部及本行各分支机构资产规模和员工人员等基本情况如下表列示：

单位：千元

机构名称	地址	辖内网点数量	员工数	资产规模
总行本部	山东省青岛市秦岭路 6 号 1 号楼	-	525	248,899,065
总行营业部	山东省青岛市秦岭路 6 号 1 号楼	1	34	5,577,819
市南支行	山东省青岛市市南区东海西路 10 号 1 栋	8	122	16,095,917
市北支行	山东省青岛市市北区敦化路 138 号甲	7	93	11,274,854
市北第二支行	山东省青岛市山东路 199-9 号	9	105	11,623,347
李沧支行	山东省青岛市李沧区书院路 121-1 号	19	159	11,706,183
崂山支行	山东省青岛市海尔路 186 号	28	253	25,640,485
黄岛支行	青岛经济技术开发区长江中路 3 号	20	326	21,764,113
城阳支行	山东省青岛市城阳区正阳路 206 号-1	36	439	32,093,943
红岛经济区支行	山东省青岛市城阳区红岛街道办事处驻地	7	77	5,621,129
即墨支行	山东省青岛市即墨区经济开发区龙吉路 86 号 J 座楼	47	499	33,408,520
硅谷核心区支行	山东省青岛市即墨区滨海路 52 号	9	136	8,460,489
胶州支行	山东省胶州市苏州路 72 号	34	492	31,877,014
西海岸分行	山东省青岛市黄岛区海王路 538 号	39	495	28,164,755
平度支行	山东省青岛市平度市人民路 133 号	51	591	34,157,964
莱西支行	山东省莱西市上海东路 69 号 1 栋办公 101	37	474	19,426,938
章丘支行	山东省济南市章丘市山泉路 1658 号	2	42	5,116,521
烟台分行	山东省烟台市开发区长江路 200 号	4	72	3,608,681
抵销及未分配资产等		-	-	(119,788,493)
合计		358	4,934	434,729,244

注：总行本部包括金融市场中心等持牌经营机构。

本行所属子公司资产规模和员工人数等基本情况如下表列示：

单位：千元

子公司名称	地址	辖内网点数量	员工数	资产规模
日照蓝海村镇银行	山东省日照市东港区海曲东路 35 号安泰水晶城 33 号楼一层、三层	3	34	554,822
深圳罗湖蓝海村镇银行	深圳市罗湖区笋岗梨园路 6 号物资控股大厦 1-2 层	2	45	2,278,428
德兴蓝海村镇银行	江西省上饶市德兴市聚远大道 18 号	3	35	1,119,310
济宁蓝海村镇银行	济宁市太白湖新区荷花路 101 号	3	39	1,093,521
弋阳蓝海村镇银行	江西省上饶市弋阳县方志敏大道 299 号恒盛广场	3	33	939,169
金乡蓝海村镇银行	山东省金乡县金曼克大道南首路西 1 巷 5 号	7	38	2,094,037
沂南蓝海村镇银行	山东省临沂市沂南县正阳路南段上上城沿街房 7 号楼 01 号	4	37	1,138,525
平阴蓝海村镇银行	济南市平阴县翠屏街文翠嘉园 3 号楼 101 号商业房 1-3 层	4	31	835,567
合计		29	292	10,053,379

十四、公司未来发展的展望

当前，世界经济滞胀风险上升，主要经济体政策趋向收紧，国内疫情影响还未完全消除，下半年经济金融形势依旧复杂，但是本行前期系统性深层转型的成效正在不断显现。下一步，本行将继续把高质量发展作为统领全局的行动指南，聚焦主责主业，深化转型调整，加快发展动能重塑，努力实现客户营销、市场拓展、风险管控和增收降本的动态平衡。一是深化转型提升，聚焦零售、小微、涉农等普惠金融领域，专精特新、科创企业、绿色产业等政策支持行业，腾笼换鸟、转变赛道，培育新的发展曲线和增长动能。二是做实发展基础，围绕大零售“强基固本·增户扩面”目标，把做大客群规模作为根本抓手，打通清单对接通道、平台获客通道、公私联动通道和特色营销通道，进一步巩固优势、深挖潜力。三是拓展创收渠道，在加快信贷投放的同时，稳健资金运营收入，提振中间业务收入，进一步丰富增长点、做强支撑点，培育可持续发展的持久动能。四是严密风险管控，高效推进“四个中心”建设，利用机制流程的全面改革，切实提升贷前、贷中、贷后的全流程管理水平。结合“内控合规管理提升年”活动，进一步深化内控合规管理建设，为信贷业务发展提供更加坚实的基础。

第四节 公司治理

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

(一) 本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2021年度股东大会	年度股东大会	50.3141%	2022年6月24日	2022年6月25日	详见《2021年度股东大会决议公告》（公告编号：2022-024）

(二) 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

不适用。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，无董事、监事、高级管理人员变动情况。

本行第四届董事会独立董事商有光、林盛先生连续担任本行独立董事将届满六年。2022年6月24日，本行2021年度股东大会审议通过《关于选举潘爱玲女士为第四届董事会独立董事的议案》《关于选举颜廷礼先生为第四届董事会独立董事的议案》。潘爱玲女士、颜廷礼先生经中国银行业监督管理机构任职资格核准后履职。在监管部门核准任职资格履职前，林盛、商有光先生将按照有关规定，继续履行独立董事及董事会相关专门委员会的相关职责。

2022年8月9日，刘仲生先生向董事会提交辞职报告，辞去本行第四届董事会执行董事、董事长，以及董事会战略规划委员会主任委员、三农金融服务与消费者权益保护委员会主任委员等职务。2022年8月13日，本行第四届董事会第十一次临时会议审议通过《关于提名王锡峰先生为第四届董事会执行董事候选人的议案》，本议案需提交股东大会审议。王锡峰先生的任职资格尚需报中国银行保险监督管理委员会青岛监管局核准。本行第四届董事会第十一次临时会议审议通过《关于推举刘宗波先生代为履行第四届董事会董事长职责的议案》，同意推举刘宗波先生代为履行第四届董事会董事长、董事会战略规划委员会主任委员、三农金融服务与消费者权益保护委员会主任委员职责，直至选举产生新任董事长且其任职资格获监管机构核准之日止。

三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

本行半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

第五节 环境和社会责任

一、重大环保问题情况

上市公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，未出现因违反环境保护相关法律法规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物。

二、社会责任情况

本行高度重视金融支持乡村振兴工作，充分发挥地方法人银行优势和支农服务主力军作用，不断健全工作机制、构建支撑体系、创新金融产品、提升服务水平，全力助力青岛市打造“乡村振兴齐鲁样板先行区”。

（一）完善机制，构建金融服务有力保障

进一步健全组织架构，设立总行一级部门普惠金融部，强化金融支持乡村振兴工作保障。持续推进乡村振兴行动方案，切实加强重点支持举措落地执行，在信贷规模安排、财务费用、激励考核等方面向乡村振兴领域全面倾斜。聚焦城市更新重点项目和“专精特新”重点领域，出台支持实体经济发展“十六条”，构建创新服务、精准支持、减费让利等综合服务体系。同时，持续迭代升级农村金融服务机制，依托“网格化”管理不断夯实战略工作基础。此外，落实涉农信贷业务尽职免责制度，从明确业务范围、完善授信审查审批机制、落实部门职责、明晰免责内容等方面赋能提升支农服务水平。

（二）数据赋能，提升金融服务均等化水平

高度关注农村地区金融服务基础薄弱、客户信用数据缺失等客观因素，建立了“四张清单”、“无感授信，有感反馈”、驻点办公紧密结合的服务机制，切实增强农村地区基础金融服务能力。通过强化科技赋能，推出“社保 e 贷”“畅流 e 贷”等纯信用线上系列产品，有效增加信贷资金触达和供给，使广大农村客户充分享受大数据应用带来的便利。此外，聚焦“三农”、普惠主责主业，创新推出“丰收 e 宝”、“社保 e 贷”、“乡村振兴信用卡”等特色产品。在“农担贷”基础上，与市农业农村局、市农业融资担保有限责任公司创新推出信贷直通车服务，与国家开发银行青岛市分行、市农业融资担保有限责任公司全国首个落地“政策性担保+转贷款”业务模式，有效强化了对农业经营主体的信贷支持力度。

（三）均等高效，强化新市民多维服务供给

聚力资源优化整合和产品服务创新，持续丰富普惠金融服务内涵，有效提升金融助力新市民美好生活服务质效。制定新市民美好生活行动方案、服务指南，聚焦新市民在创业致富、居家乐业、权益维护、就医养老、基础服务等维度金融需求，并设计配套专属产品、专属服务、专属渠道、专属优惠、专属便利，构建专门行动保障体系，确保行动方案落到实处。同时，针对新市民群体研究并推出“幸福 E 贷”专属线上信用贷款，主动优化“扫码商户贷”贷款准入模型，将新市民群体纳入授信范围，面向来青就业创业新市民客群，推出“赁 e 贷”信贷产品，有效解决了新市民住房租赁资金需求。

（四）党建引领，全面助力乡村振兴

以党建为引领，以乡村振兴为主线，以金融服务为纽带，充分发挥金融助理服务优势，进社区村庄、入千家万户，推进金融政策、金融知识宣讲、培训，积极实施走访、慰问，党建与业务相融合，不断丰富金融服务乡村振兴内涵，搭建城乡对接、双向赋能、互惠共赢工作平台，有效促进了农村金融服务畅通和农村金融服务覆盖面、可得性和满意度的持续提升，进一步巩固了脱贫攻坚效果。2022 年初，在疫情波动的情况下，本行 100 余名金融助理踊跃报名参加“战疫一线临时党支部”、配合社区开展疫情防控部署、协助做好群众信息登记、高风险地区人员排查等工作，积极为坚决打赢疫情防控狙击战贡献力量。

（五）渠道下沉，促进金融服务直达村庄社区

以“设点到镇、布机到村、发卡到户”为标准，不断优化服务渠道布局，涉农区域服务网点保持在 200 个以上，依托在全市乡镇、村庄、社区布设的 1800 多台小微云自助终端、326 个智慧网点、50 个政务派出柜台，构建集“金融+政务+便民”于一体的“政银互联 e 站通”服务体系，广泛覆盖村庄、社区、市场、养老服务中心、供销社、偏远海岛等区域。加强政务、金融服务推广，自 2021 年上线以来，共办理小额取款、现金汇款、账户查询等各类金融业务近 3000 万笔，账务交易金额超 100 亿元；累计办理各类政务服务超 10 万人次，切实提升了普惠领域客群的金融和政务服务获得感。此外，常态化开展农村地区国债宣传，储蓄国债销售量连续六年位列青岛市金融机构首位，农村地区销售量近 80%。

第六节 重要事项

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

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发 行时所作承 诺	青岛国信发 展（集团） 有限责任公 司	股份限 售承诺	<p>(1)自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内, 本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份, 也不由青岛农商银行回购本公司持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。</p> <p>(2)如青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价, 或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价, 则本公司持有的上述青岛农商银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。</p>	2019年3月 26日	见承 诺内 容	履行完毕
	合计持股超 过51%以上 的股东（除 青岛国信发 展（集团） 有限责任公 司）	股份限 售承诺	自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内, 不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份, 也不由青岛农商银行回购该部分股份。	2019年3月 26日	见承 诺内 容	履行完毕
	持有本行股 份的董事或 高级管理人 员	股份限 售承诺	(1)自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 12 个月内, 本人不转让或者委托他人管理本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份,	2019年3月 26日	见承 诺内 容	履行完毕

		<p>也不由青岛农商银行回购本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。</p> <p>(2)如青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价, 或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价, 则本人持有的上述青岛农商银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。</p> <p>(3)本人所持青岛农商银行股票在锁定期(自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 12 个月)满后两年内减持的, 减持价格不低于青岛农商银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。</p>			
持有本行股份的监事	股份限售承诺	自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 12 个月内, 本人不转让或者委托他人管理本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份, 也不由青岛农商银行回购本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。	2019年3月26日	见承诺内容	履行完毕
申报期间新增股东	股份限售承诺	自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内, 不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份, 也不由青岛农商银行回购本公司持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。	2019年3月26日	见承诺内容	履行完毕

	本行、持股5%以上股东、本行董事（独立董事除外）、高级管理人员	稳定股价的承诺	严格遵守执行本行股东大会审议通过的《青岛农村商业银行股份有限公司上市后三年内稳定股价预案》，按照该预案的规定履行稳定本行股价的义务。启动稳定股价措施的条件、稳定股价的具体措施等请参看本行首次公开发行股票（A股）招股说明书的相关内容。	2019年3月26日	见承诺内容	履行完毕
权益变动报告书中所作承诺	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司	股份限售承诺	(1)自青岛农商银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内,本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的青岛农商银行首次公开发行A股股票前已发行的股份,也不由青岛农商银行回购本公司持有的青岛农商银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。 (2)如青岛农商银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市后6个月内连续20个交易日的收盘价均低于发行价,或者上市后6个月期末收盘价低于发行价,则本公司持有的上述青岛农商银行股票的锁定期限自动延长6个月。	2020年9月9日	见承诺内容	履行完毕
		稳定股价的承诺	严格遵守执行本行股东大会审议通过的《青岛农村商业银行股份有限公司上市后三年内稳定股价预案》，按照该预案的规定履行稳定本行股价的义务。启动稳定股价措施的条件、稳定股价的具体措施等请参看本行首次公开发行股票（A股）招股说明书的相关内容。	2020年9月9日	见承诺内容	履行完毕

注：巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司在本行稳定股价增持实施期限内不符

合《商业银行股权管理暂行办法》第十四条规定，申请豁免履行稳定股价义务的自愿性承诺。本行分别于2021年7月30日和2021年8月16日召开第四届董事会第二次临时会议和2021年第二次临时股东大会审议通过了《关于豁免本行部分股东稳定股价自愿性承诺的议案》。

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方的非经营性占用资金情况。

三、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

经2021年度股东大会审议通过，聘任毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本行2022年度外审机构。

本行半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

不适用。

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

不适用。

七、破产重整相关事项

本行报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

诉讼（仲裁）基本情况	涉案金额（万元）	是否形成预计负债	诉讼（仲裁）进展	诉讼（仲裁）审理结果及影响	诉讼（仲裁）判决执行情况	披露日期	披露索引
本行与欧美投资集团有限公司、欧美投资集团（内蒙古）生物科技有限公司、内蒙古美岱能源有限公司、庞瑞娥、	74,058.58	否	详见本行公告《关于诉讼事项的公告》（公告编号：2022-002）《关于诉讼事项的	经青岛市中级人民法院主持调解，本行与被告达成调解协议	调解协议未被履行，本行向山东省青岛市中级人民法院申请执行，但因被执行人无其他可供执行的财产，法院裁定终结本次	2022 年 1 月 22 日； 2022 年 3 月 2 日； 2022 年 3 月 24 日	《关于诉讼事项的公告》（公告编号：2022-002）《关于诉讼事项的进展公告》（公

李书杰、李金堂、青岛金世纪房地产有限公司、青岛欧美进出口有限公司、青岛金龙包装有限公司金融借款合同纠纷			进展公告》 (公告编号: 2022-006) 《关于诉讼事项的 进展公告》 (公告编号: 2022-008)		执行程序		告编号: 2022-006)《关于 诉讼事项的 进展公 告》(公 告编号: 2022-008)
---	--	--	--	--	------	--	---

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。本行预计这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。截至2022年6月30日，本行作为原告（或申请人）的尚未了结的诉讼和仲裁案件涉及的本金金额为18.66亿元；截至2022年6月30日，本行作为被告（或被申请人）的尚未了结的诉讼、仲裁案件共涉及金额1.81亿元。

九、处罚及整改情况

名称/姓名	类型	原因	调查处罚类型	结论(如有)	披露日期	披露索引
青岛农村商业银行股份有限公司	上市公司	贷款五级分类不准确、投资业务投后风险管控不到位、员工行为管控不力、贷款转保证金开立银行承兑汇票、数据治理有效性缺失、流动性资金贷款被挪用、房地产贷款管理严重不审慎、信用卡透支资金流入非消费领域等	行政处罚	中国银保监会青岛监管局出具《行政处罚决定书》(青银保监罚决字〔2022〕1号)，罚款4410万元	2022年1月29日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)《关于行政处罚的公告》(公告编号:2022-004)

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

截至报告期末，本行不存在控股股东或实际控制人。就本行所知，报告期内，本行及

第一大股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十一、重大关联交易

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的关联交易管理制度开展关联交易。报告期内，本行与关联方发生的关联交易业务均系本行正常经营活动，交易条件及定价水平坚持遵循诚实信用及公允原则，对本行的经营成果和财务状况无重大影响。

（一）与日常经营相关的关联交易

1. 重大和特别重大关联交易执行情况

（1）本行与非银行同业类关联方及其关联企业重大、特别重大关联交易情况如下

表：

单位：万元

非银行同业类关联方		2022年6月 授信额度	2022年6月末 用信敞口余额	提供服务等
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司及其关联方	青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	60,000	-	
	青岛航空股份有限公司	40,000	-	
	青岛国际机场集团有限公司	59,300	27,766	334.13（支付机场网点租赁费、综合服务费等）
	青岛城泰国际贸易有限公司	20,000	-	
	青岛城投国际贸易有限公司	30,000	-	
	双星集团有限责任公司	58,000	40,000	
	青岛城乡建设融资租赁有限公司	50,000	-	
	青岛城投前湾国际贸易有限公司	40,000	-	
	青岛中资中程集团股份有限公司	30,000	-	
	青岛中交城投置业有限公司	-	-	73.91（收取租赁费）
巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司及其关联方	巴龙国际集团有限公司	94,500	75,000	
	巴龙国际建设集团有限公司	35,000	35,000	
	青岛一展工贸有限公司	4,500	4,500	
	山东中德信新型材料有限公司	6,000	6,000	
	巴龙国际服饰集团有限公司	-	-	577.90（支付服装费）
青岛全球财富中心开发建设有限公司及其关联方	青岛全球财富中心开发建设有限公司	355,285	48,000	
	青岛灏智开发建设有限公司	7,140	4,999	
	青岛全球国泰实业有限公司	5,715	-	
	青岛镇华数字传媒有限公司	7,140	-	
	青岛财盈城市发展有限公司	145,000	-	
	青岛融资再担保有限责任公司	30,000	27,000	

注：根据《银行保险机构关联交易管理办法》《中国银保监会办公厅关于做好〈银行保险机构关联交易管理办法〉实施工作的通知》相关规定及要求，本行新增部分关联方。其中包括青岛融资再担保有限责任公司。

(2) 本行与银行同业类关联方重大关联交易情况

烟台农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易预计额度人民币 37,000 万元。
2022 年 6 月末，该关联方在本行的关联交易余额为同业存放金额 8,638.24 万元。

2. 关联自然人授信关联交易执行情况

2022 年 6 月末，本行董事、监事、高级管理人员以及其他关联自然人在本行贷款余额 12,278.09 万元。

(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

本行报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

(三) 共同对外投资的关联交易

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

(四) 关联债权债务往来

本行报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

(五) 与存在关联关系的财务公司的往来情况

不适用。

(六) 公司控股的财务公司与关联方的往来情况

不适用。

(七) 其他重大关联交易

本行报告期无其他重大关联交易。

十二、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

(二) 重大担保

报告期内，除商业银行正常的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

(三) 委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

(四) 其他重大合同

不适用。

十三、其他重大事项的说明

本行报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十四、公司子公司重大事项

报告期内，本行子公司无需报告的重大事项。

第七节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股份变动情况

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,850,009,214	51.30%	-	-	-	-2,115,730,706	-2,115,730,706	734,278,508	13.22%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	1,400,000,000	25.20%	-	-	-	-900,000,000	-900,000,000	500,000,000	9.00%
3、其他内资持股	1,450,009,214	26.10%	-	-	-	-1,215,730,706	-1,215,730,706	234,278,508	4.22%
其中：境内法人持股	1,217,390,000	21.91%	-	-	-	-1,177,070,000	-1,177,070,000	40,320,000	0.73%
境内自然人持股	232,619,214	4.19%	-	-	-	-38,660,706	-38,660,706	193,958,508	3.49%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	2,705,591,998	48.70%	-	-	-	+2,115,735,627	+2,115,735,627	4,821,327,625	86.78%
1、人民币普通股	2,705,591,998	48.70%	-	-	-	+2,115,735,627	+2,115,735,627	4,821,327,625	86.78%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,555,601,212	100.00%	-	-	-	+4,921	+4,921	5,555,606,133	100.00%

股份变动的的原因

报告期内股份变动原因主要是本行可转换公司债券于 2021 年 3 月 1 日进入转股期，2022 上半年共转股 4,921 股。其他变动及过户情况请见本节“限售股变动情况”。

股份变动的批准情况

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2020〕1440 号”文核准，本行于 2020 年 8 月 25 日公开发行了 5,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 50 亿元。

经深圳证券交易所“深证上〔2020〕856号”文同意，本行50亿元可转换公司债券已于2020年9月18日起在深交所挂牌交易，债券简称“青农转债”，债券代码“128129”。

股份变动的过户情况。

不适用。

股份回购的实施进展情况

不适用。

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

不适用。

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

因报告期内转股数量较少，对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标无重大影响。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

不适用。

（二）限售股变动情况

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
青岛国信发展（集团）有限责任公司等9户法人股东	2,077,000,000	2,077,000,000	-	-	首次公开发行限售	2022年3月28日
持有内部职工股超过5万股的个人（含董事、监事、高级管理人员）	228,110,964	34,216,631	-	193,894,333	首次公开发行限售	2022年3月28日
申报期间新增股东	4,500,000	4,500,000	-	-	首次公开发行限售	2022年3月28日

小计	2,309,610,964	2,115,716,631	-	193,894,333		
----	---------------	---------------	---	-------------	--	--

以上变动根据本行《首次公开发行A股前已发行股份上市流通提示性公告》（公告编号：2022-007）。在有限售条件股份中，除以上变动因素外，其他变动系高管锁定股变动等原因所致。

二、证券发行与上市情况

报告期内，本行无证券发行与上市情况。

三、本行股东数量及持股情况

报告期末普通股股东总数（户）	102,788	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	-
----------------	---------	-----------------------	---

持股5%以上的股东或前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
青岛国信发展（集团）有限责任公司	国有法人	9.08%	504,530,000	-	-	504,530,000		
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	国有法人	9.05%	502,730,500	-	500,000,000	2,730,500		
日照钢铁控股集团有限公司	境内非国有法人	5.43%	301,657,000	-	-	301,657,000	质押	148,000,000
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	4.98%	276,720,000	-	-	276,720,000		
城发投资集团有限公司	国有法人	4.52%	250,949,300	-423,000	-	250,949,300		
巴龙国际集团有限公司	境内非国有法人	4.05%	225,000,000	-	-	225,000,000	质押	224,900,000
巴龙国际建设集团有限公司	境内非国有法人	3.15%	175,000,000	-	-	175,000,000	质押	172,990,000
青岛全球财富中心开发建设有限公司	国有法人	2.70%	150,000,000	-	-	150,000,000		
青岛国际商务中心有限公司	境内非国有法人	1.98%	110,000,000	-	-	110,000,000		
青岛天一仁和控股集团有限公司	境内非国有法人	1.75%	97,000,000	-	-	97,000,000		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况（如有）	无							

上述股东关联关系或一致行动的说明	巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司为一致行动人。报告期末，上述两家公司合计持股比例为7.20%。其余上述股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	上述股东未通知本行涉及委托/受托表决权、放弃表决权等相关情况。
前10名股东中存在回购专户的特别说明（如有）	无

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
青岛国信发展（集团）有限责任公司	504,530,000	人民币普通股	504,530,000
日照钢铁控股集团有限公司	301,657,000	人民币普通股	301,657,000
青岛即发集团股份有限公司	276,720,000	人民币普通股	276,720,000
城发投资集团有限公司	250,949,300	人民币普通股	250,949,300
巴龙国际集团有限公司	225,000,000	人民币普通股	225,000,000
巴龙国际建设集团有限公司	175,000,000	人民币普通股	175,000,000
青岛全球财富中心开发建设有限公司	150,000,000	人民币普通股	150,000,000
青岛国际商务中心有限公司	110,000,000	人民币普通股	110,000,000
青岛天一仁和控股集团有限公司	97,000,000	人民币普通股	97,000,000
山东威海农村商业银行股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000

前10名无限售条件普通股股东之间，以及前10名无限售条件普通股股东和前10名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司为一致行动人。报告期末，上述两家公司合计持股比例为7.20%。其余上述股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。
前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无

注：城发投资集团有限公司参与转融通业务出借股份 423,000 股。

巴龙国际集团有限公司持有的本行股份分别于 8 月 11 日、12 日被司法标记及司法冻结、轮候冻结。巴龙国际建设集团有限公司持有的本行股份于 8 月 12 日被司法再冻结及司法冻结。具体情况请见本行 8 月 13 日、8 月 16 日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露的《关于股东股份被司法标记及司法冻结的公告》（公告编号：2022-029）《关于股东股份被冻结及轮候冻结的公告》

（公告编号：2022-032）。

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
刘仲生	执行董事、董事长	现任	590,000	-	-	590,000	-	-	-
刘宗波	执行董事、行长	现任	569,900	-	-	569,900	-	-	-
贾承刚	执行董事、副行长	现任	560,000	-	-	560,000	-	-	-
丁明来	执行董事、副行长	现任	560,000	-	-	560,000	-	-	-
刘冰冰	非执行董事	现任	3,000	-	-	3,000	-	-	-
李庆香	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
薛健	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
鲁玉瑞	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
林盛	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
商有光	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
栾丕强	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
孙国茂	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王少飞	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
柳兴刚	职工监事、监事长	现任	-	-	-	-	-	-	-
齐海峰	职工监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
孙从程	职工监事	现任	450,000	-	-	450,000	-	-	-
吴刚	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
安杰	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
胡明	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李晓澜	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李志刚	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-

姓名	职务	任职状态	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	期末持股数(股)	期初被授予的限制性股票数量(股)	本期被授予的限制性股票数量(股)	期末被授予的限制性股票数量(股)
王建华	副行长	现任	558,700	-	-	558,700	-	-	-
李春雷	副行长	现任	56,000	-	-	56,000	-	-	-
范元钊	行长助理	现任	500,000	-	-	500,000	-	-	-
姜秀娟	行长助理	现任	491,400	-	-	491,400	-	-	-
隋功新	董事会秘书	现任	490,000	-	-	490,000	-	-	-
姜伟	风险总监	现任	491,500	-	-	491,500	-	-	-
朱光远	首席信息官	现任	490,000	-	-	490,000	-	-	-
合计	-	-	5,810,500	-	-	5,810,500	-	-	-

注：本行第四届董事会独立董事商有光、林盛先生连续担任本行独立董事将届满六年。2022年6月24日，本行2021年度股东大会审议通过《关于选举潘爱玲女士为第四届董事会独立董事的议案》《关于选举颜廷礼先生为第四届董事会独立董事的议案》。潘爱玲女士、颜廷礼先生经中国银行业监督管理委员会任职资格核准后履职。在监管部门核准任职资格履职前，林盛、商有光先生将按照有关规定，继续履行独立董事及董事会相关专门委员会的相关职责。

2022年8月9日，刘仲生先生向董事会提交辞职报告，辞去本行第四届董事会执行董事、董事长，以及董事会战略规划委员会主任委员、三农金融服务与消费者权益保护委员会主任委员等职务。2022年8月13日，本行第四届董事会第十一次临时会议审议通过《关于提名王锡峰先生为第四届董事会执行董事候选人的议案》，本议案需提交股东大会审议。王锡峰先生的任职资格尚需报中国银行保险监督管理委员会青岛监管局核准。

五、控股股东或实际控制人变更情况

报告期末本行无控股股东或实际控制人。

第八节 优先股相关情况

报告期本行不存在优先股。

第九节 债券相关情况

一、企业债券

不适用。

二、公司债券

不适用。

三、非金融企业债务融资工具

不适用。

四、可转换公司债券

（一）转股价格历次调整、修正情况

本次发行可转债的初始转股价格为5.74元/股。

2021年4月16日，因本行可转债触发转股价格向下修正条款，经本行2021年第一次临时股东大会审议通过，青农转债转股价格调整为4.47元/股。

2021年7月7日，因本行2020年度利润分配，青农转债转股价格由4.47元/股调整为4.32元/股。

2022年7月8日，因本行2021年度利润分配，青农转债转股价格由4.32元/股调整为4.22元/股。

（二）累计转股情况

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额	累计转股 金额(元)	累计转 股数 (股)	转股数量 占转股开 始日前公 司已发行 股份总额 的比例	尚未转股金 额(元)	未转股金 额占发行 总金额的 比例
青农 转债	2021年3月1日	50,000,000	50亿元	254,900	50,577	0.0009%	4,999,745,100	99.9949%

（三）前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可 转债数量(张)	报告期末持有可 转债金额(元)	报告期末持有 可转债占比
1	青岛国信发展(集团)有 限责任公司	国有法人	4,499,500	449,950,000	9.00%
2	青岛国际机场集团有限公	国有法人	4,499,500	449,950,000	9.00%

	司				
3	中国建设银行股份有限公司—易方达双债增强债券型证券投资基金	基金、理财产品等	1,123,260	112,326,000	2.25%
4	中国对外经济贸易信托有限公司—外贸信托—睿郡稳享私募证券投资基金	基金、理财产品等	1,033,389	103,338,900	2.07%
5	中国银行股份有限公司—南华瑞泽债券型证券投资基金	基金、理财产品等	962,542	96,254,200	1.93%
6	易方达颐天配置混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	725,320	72,532,000	1.45%
7	上海浦东发展银行股份有限公司—易方达裕丰回报债券型证券投资基金	基金、理财产品等	655,809	65,580,900	1.31%
8	中国工商银行股份有限公司—易方达安心回报债券型证券投资基金	基金、理财产品等	651,505	65,150,500	1.30%
9	中国民生银行股份有限公司—安信稳健增值灵活配置混合型证券投资基金	基金、理财产品等	561,934	56,193,400	1.12%
10	上海睿郡资产管理有限公司—睿郡致远1号私募证券投资基金	基金、理财产品等	505,000	50,500,000	1.01%

（四）担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

不适用。

（五）报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

报告期末，本行负债情况详见本节第六条。

评级机构联合资信评估股份有限公司通过对本行主体及其相关债券的信用状况进行跟踪分析和评估，于2022年6月24日出具了《青岛农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券2022年跟踪评级报告》，确定维持本行主体长期信用等级为“AAA”，维持“青农转债”（50亿元）信用等级为“AAA”，评级展望为稳定。本

次评级结果较前次没有变化。

五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

不适用。

六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.88%	91.86%	上升 0.02 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	171,443	164,711	4.09%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

第十节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表及报表附注详见附件。

青岛农村商业银行股份有限公司

自 2022 年 1 月 1 日
至 2022 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告

毕马威华振专字第 2201464 号

青岛农村商业银行股份有限公司董事会：

我们审阅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”）的中期财务报表，包括 2022 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表、自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关中期财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是青岛农商银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2201464 号

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

何琪

中国 北京

刘珊

2022 年 8 月 25 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（未经审计）
2022年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	四、1	23,007,608	22,692,629	22,193,199	21,816,652
存放同业及其他金融机构 款项	四、2	7,072,203	6,432,243	4,880,734	3,823,115
拆出资金	四、3	11,804,177	13,893,386	11,804,177	13,893,386
交易性金融资产	四、4	46,689,763	47,880,389	46,689,763	47,880,389
衍生金融资产	四、5	157,110	177,503	157,110	177,503
买入返售金融资产	四、6	9,070,779	453,706	9,070,779	453,706
发放贷款和垫款	四、7	234,367,784	223,632,277	227,772,394	217,968,510
债权投资	四、8	81,978,899	80,730,885	81,978,899	80,730,885
其他债权投资	四、9	21,655,660	26,510,126	21,655,660	26,510,126
其他权益工具投资	四、10	13,082	15,330	5,200	5,200
长期股权投资	四、11	-	-	357,000	357,000
投资性房地产		71	71	71	71
固定资产	四、12	3,033,019	3,098,771	2,952,774	3,048,606
在建工程	四、13	703,960	660,883	665,445	643,462
使用权资产	四、14	458,585	496,610	408,249	440,223
无形资产	四、15	80,797	80,514	80,797	80,514
递延所得税资产	四、16	3,748,094	3,269,950	3,707,809	3,243,915
其他资产	四、17	369,940	412,817	349,184	387,995
资产总计		<u>444,211,531</u>	<u>430,438,090</u>	<u>434,729,244</u>	<u>421,461,258</u>

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续) (未经审计)
2022 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)	2022 年 6 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	四、19	7,326,104	10,153,924	7,211,636	9,770,128
同业及其他金融机构存放 款项	四、20	6,508,146	6,956,135	6,535,421	7,005,355
拆入资金	四、21	11,926,103	10,268,186	11,926,103	10,268,186
衍生金融负债	四、5	161,545	195,607	161,545	195,607
卖出回购金融资产款	四、22	19,055,619	11,050,124	19,055,619	11,050,124
吸收存款	四、23	288,332,363	268,823,042	279,920,017	261,183,917
应付职工薪酬	四、24	1,484,963	1,708,719	1,482,247	1,697,939
应交税费	四、25	559,066	822,305	554,683	812,476
预计负债	四、26	298,278	295,773	297,533	294,920
应付债券	四、27	70,509,044	83,769,939	70,509,044	83,769,939
租赁负债	四、28	216,927	237,047	167,786	181,620
其他负债	四、29	1,751,508	1,107,207	1,732,307	1,099,886
负债合计		408,129,666	395,388,008	399,553,941	387,330,097

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续) (未经审计)
2022 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)	2022 年 6 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	四、30	5,555,606	5,555,601	5,555,606	5,555,601
其他权益工具	四、31	5,471,447	5,471,449	5,471,447	5,471,449
资本公积	四、32	3,818,168	3,818,151	3,818,168	3,818,151
其他综合收益	四、33	664,386	670,407	664,918	670,538
盈余公积	四、34	4,162,891	3,857,841	4,162,891	3,857,841
一般风险准备	四、35	6,150,263	5,564,733	6,127,172	5,549,315
未分配利润	四、36	9,383,919	9,226,231	9,375,101	9,208,266
归属于母公司股东权益合计		35,206,680	34,164,413	35,175,303	34,131,161
少数股东权益		875,185	885,669	-	-
股东权益合计		36,081,865	35,050,082	35,175,303	34,131,161
负债和股东权益总计		444,211,531	430,438,090	434,729,244	421,461,258

本财务报表已于 2022 年 8 月 25 日获本行董事会批准。

刘宗波	王建华	肖卫国	
行长	主管财务工作的 副行长	计划财务部负责人	(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (未经审计)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	8,293,623	8,231,318	8,075,062	8,034,706
利息支出	(4,429,261)	(4,152,898)	(4,340,580)	(4,076,465)
利息净收入	四、37 <u>3,864,362</u>	<u>4,078,420</u>	<u>3,734,482</u>	<u>3,958,241</u>
手续费及佣金收入	401,831	398,507	401,616	398,185
手续费及佣金支出	(41,130)	(68,759)	(39,328)	(67,251)
手续费及佣金净收入	四、38 <u>360,701</u>	<u>329,748</u>	<u>362,288</u>	<u>330,934</u>
投资净收益	四、39 677,020	845,567	679,620	844,477
公允价值变动净收益	四、40 314,913	171,533	314,913	172,811
其他收益	四、41 54,490	32,589	46,574	21,986
汇兑净收益	53,809	33,390	53,809	33,390
其他业务收入	6,733	15,587	6,732	15,581
资产处置收益 / (损失)	<u>1,354</u>	<u>(3,540)</u>	<u>700</u>	<u>(3,836)</u>
营业收入合计	<u>5,333,382</u>	<u>5,503,294</u>	<u>5,199,118</u>	<u>5,373,584</u>
二、营业支出				
税金及附加	四、42 (54,247)	(51,853)	(53,581)	(51,319)
业务及管理费	四、43 (1,305,858)	(1,297,183)	(1,223,315)	(1,223,334)
信用减值损失	四、44 (2,191,288)	(2,343,230)	(2,130,257)	(2,320,244)
资产减值损失	四、45 -	(24,496)	-	(24,496)
其他业务支出	<u>(170)</u>	<u>(1,023)</u>	<u>(78)</u>	<u>(976)</u>
营业支出合计	<u>(3,551,563)</u>	<u>(3,717,785)</u>	<u>(3,407,231)</u>	<u>(3,620,369)</u>

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
三、营业利润	1,781,819	1,785,509	1,791,887	1,753,215
加: 营业外收入	3,138	2,257	2,968	2,078
减: 营业外支出	(7,395)	(1,822)	(7,377)	(1,810)
四、利润总额	1,777,562	1,785,944	1,787,478	1,753,483
减: 所得税费用	四、46 (33,366)	(105,359)	(37,175)	(97,752)
五、净利润	1,744,196	1,680,585	1,750,303	1,655,731
归属于母公司股东的净利润	1,748,829	1,664,362	1,750,303	1,655,731
少数股东损益	(4,633)	16,223	-	-
六、其他综合收益的税后净额	四、33 (7,222)	115,638	(5,620)	115,530
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(6,021)	115,556	(5,620)	115,530
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 其他权益工具投资公允价值变动	(421)	(3)	-	-
(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	(10,400)	38,051	(10,409)	38,028
2. 其他债权投资信用减值准备	4,800	77,508	4,789	77,502
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(1,201)	82	-	-

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
七、综合收益总额		1,736,974	1,796,223	1,744,683	1,771,261
归属于母公司股东的综合收益总额		1,742,808	1,779,918	1,744,683	1,771,261
归属于少数股东的综合收益总额		(5,834)	16,305	-	-
八、每股收益					
基本每股收益 (人民币元)	四、47	0.29	0.30		
稀释每股收益 (人民币元)	四、47	0.26	0.27		

本财务报表已于 2022 年 8 月 25 日获本行董事会批准。

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

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (未经审计)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	19,205,106	16,008,010	18,456,178	15,034,506
同业及其他金融机构存放款 项净增加额	-	2,044,973	-	2,064,974
向中央银行借款净增加额	-	1,296,718	-	1,176,980
拆入资金净增加额	1,587,851	1,777,825	1,587,851	1,777,825
交易性金融负债净增加额	-	418,068	-	418,068
卖出回购金融资产款净增加 额	8,006,437	-	8,006,437	-
存放中央银行款项净减少额	654,950	-	636,737	-
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	120,864	2,066,000	-	2,950,000
拆出资金净减少额	3,620,863	-	3,620,863	-
买入返售金融资产净减少额	-	4,491,423	-	4,491,423
收回已核销贷款	604,940	203,385	604,940	203,385
收取的利息、手续费及佣金 的现金	7,345,688	7,388,364	7,116,023	7,195,972
收到的其他与经营活动有关 的现金	205,648	418,700	186,975	404,004
经营活动现金流入小计	41,352,347	36,113,466	40,216,004	35,717,137

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(13,292,489)	(17,135,279)	(12,297,562)	(16,211,544)
存放中央银行款项净 增加额	-	(1,541,660)	-	(1,499,978)
拆出资金净增加额	-	(5,868,258)	-	(5,868,258)
以交易为目的而持有的 金融资产净增加额	(797,548)	(5,110,700)	(797,548)	(5,110,700)
买入返售金融资产净 增加额	(8,620,722)	-	(8,620,722)	-
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	(485,716)	-	(507,746)	-
向中央银行借款净减少额	(2,825,430)	-	(2,556,240)	-
卖出回购金融资产款 净减少额	-	(3,777,504)	-	(3,777,504)
支付的利息、手续费及 佣金的现金	(2,895,731)	(2,604,478)	(2,829,318)	(2,541,988)
支付给职工以及为职工支 付的现金	(1,005,854)	(976,999)	(953,571)	(932,083)
支付的各项税费	(1,135,582)	(1,320,798)	(1,114,223)	(1,308,232)
支付的其他与经营活动有 关的现金	(495,169)	(357,428)	(471,187)	(350,775)
经营活动现金流出小计	<u>(31,554,241)</u>	<u>(38,693,104)</u>	<u>(30,148,117)</u>	<u>(37,601,062)</u>
经营活动产生 / (使用) 的 现金流量净额	四、48(1) <u>9,798,106</u>	<u>(2,579,638)</u>	<u>10,067,887</u>	<u>(1,883,925)</u>

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	39,080,616	49,542,173	39,080,616	49,199,990
取得投资收益及利息收到的 现金	2,626,129	2,606,388	2,626,129	2,605,298
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	2,170	11,418	1,516	11,170
投资子公司所收到的现金净 额	-	-	2,600	-
投资活动现金流入小计	<u>41,708,915</u>	<u>52,159,979</u>	<u>41,710,861</u>	<u>51,816,458</u>
投资支付的现金	(33,246,438)	(53,967,547)	(33,246,438)	(53,857,547)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(140,460)	(74,366)	(85,932)	(66,545)
投资活动现金流出小计	<u>(33,386,898)</u>	<u>(54,041,913)</u>	<u>(33,332,370)</u>	<u>(53,924,092)</u>
投资活动产生 / (使用) 的现 金流量净额	<u>8,322,017</u>	<u>(1,881,934)</u>	<u>8,378,491</u>	<u>(2,107,634)</u>

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	25,279,796	50,337,341	25,279,796	50,337,341
筹资活动现金流入小计	<u>25,279,796</u>	<u>50,337,341</u>	<u>25,279,796</u>	<u>50,337,341</u>
偿付债券本金所支付的现金	(38,691,963)	(46,834,665)	(38,691,963)	(46,834,665)
偿付债券利息所支付的现金	(1,014,692)	(1,022,042)	(1,014,692)	(1,022,042)
分配股利或偿付无固定期限 资本债利息所支付的现金	(148,482)	(21)	(145,032)	(21)
偿还租赁负债支付的现金	(32,814)	(45,378)	(24,489)	(35,815)
筹资活动现金流出小计	<u>(39,887,951)</u>	<u>(47,902,106)</u>	<u>(39,876,176)</u>	<u>(47,892,543)</u>
筹资活动 (使用) / 产生的现 金流量额	<u>(14,608,155)</u>	<u>2,435,235</u>	<u>(14,596,380)</u>	<u>2,444,798</u>

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		48,769	(11,186)	48,769	(11,186)
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	四、48(2)	3,560,737	(2,037,523)	3,898,767	(1,557,947)
加：期初现金及现金等价物余额		13,872,957	17,501,431	11,899,462	15,383,969
六、期末现金及现金等价物余额	四、48(3)	17,433,694	15,463,908	15,798,229	13,826,022

本财务报表已于 2022 年 8 月 25 日获本行董事会批准。

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

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表（未经审计）
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	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、2022 年 1 月 1 日余额	5,555,601	5,471,449	3,818,151	670,407	3,857,841	5,564,733	9,226,231	34,164,413	885,669	35,050,082	
二、本期增减变动金额											
（一）本期利润	-	-	-	-	-	-	1,748,829	1,748,829	(4,633)	1,744,196	
（二）其他综合收益	四、33	-	-	(6,021)	-	-	-	(6,021)	(1,201)	(7,222)	
（三）可转换公司债券转增股本及资本公积	四、30、32	5	(2)	17	-	-	-	20	-	20	
（四）利润分配											
1.提取盈余公积	四、36	-	-	-	305,050	-	(305,050)	-	-	-	
2.提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	585,530	(585,530)	-	-	-	
3.对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	(555,561)	(555,561)	(4,650)	(560,211)	
4.无固定期限资本债付息	四、36	-	-	-	-	-	(145,000)	(145,000)	-	(145,000)	
上述（一）至（四）小计		5	(2)	17	(6,021)	305,050	585,530	157,688	1,042,267	(10,484)	1,031,783
三、2022 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,555,606	5,471,447	3,818,168	664,386	4,162,891	6,150,263	9,383,919	35,206,680	875,185	36,081,865

本财务报表已于 2022 年 8 月 25 日获本行董事会批准。

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

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续) (未经审计)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
一、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、本期增减变动金额											
(一) 本期利润	-	-	-	-	-	-	1,664,362	1,664,362	16,223	1,680,585	
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	115,556	-	-	-	115,556	82	115,638	
(三) 其他权益工具持有者投入资本	四、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	四、30、32	37	(19)	164	-	-	-	182	-	182	
(五) 利润分配											
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	295,304	-	(295,304)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	536,546	(536,546)	-	-	-	
3. 对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	(833,339)	(833,339)	(1,175)	(834,514)	
上述(一)至(五)小计		37	2,995,839	164	115,556	536,546	(827)	3,942,619	15,130	3,957,749	
三、2021年6月30日余额 (未经审计)		5,555,593	5,471,452	3,818,123	595,515	3,552,792	5,563,137	8,227,689	32,784,301	875,840	33,660,141

本财务报表已于 2022 年 8 月 25 日获本行董事会批准。

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

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续) (经审计)
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	四、33	-	-	-	190,448	-	-	-	190,448	(384)	190,064
(三) 其他权益工具持有者投入资本	四、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	四、30、32	45	(22)	192	-	-	-	-	215	-	215
(五) 利润分配											
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	-	600,353	-	(600,353)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	-	538,142	(538,142)	-	-	-
3. 对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(833,339)	(833,339)	(1,175)	(834,514)
4. 无固定期限资本债券付息	四、36	-	-	-	-	-	-	(96,000)	(96,000)	-	(96,000)
上述(一)至(五)小计		45	2,995,836	192	190,448	600,353	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	34,164,413	885,669	35,050,082

本财务报表已于 2022 年 8 月 25 日获本行董事会批准。

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
(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (未经审计)
 自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	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、2022 年 1 月 1 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
二、本期增减变动金额									
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,750,303	1,750,303
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	-	(5,620)	-	-	-	(5,620)
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	四、30、32	5	(2)	17	-	-	-	-	20
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	-	305,050	-	(305,050)	-
2. 提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	-	577,857	(577,857)	-
3. 对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(555,561)	(555,561)
4. 无固定期限资本债付息		-	-	-	-	-	-	(145,000)	(145,000)
上述 (一) 至 (四) 小计		5	(2)	17	(5,620)	305,050	577,857	166,835	1,044,142
三、2022 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,555,606	5,471,447	3,818,168	664,918	4,162,891	6,127,172	9,375,101	35,175,303

本财务报表已于 2022 年 8 月 25 日获本行董事会批准。

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
(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续) (未经审计)
 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	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、本期增减变动金额									
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,655,731	1,655,731
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	-	115,530	-	-	-	115,530
(三) 其他权益工具持有者投入资本	四、31	-	2,995,858	-	-	-	-	-	2,995,858
(四) 可转换公司债券转增股本及资本公积	四、30、32	37	(19)	164	-	-	-	-	182
(五) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	-	295,304	-	(295,304)	-
2. 提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	-	536,546	(536,546)	-
3. 对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(833,339)	(833,339)
上述 (一) 至 (五) 小计		37	2,995,839	164	115,530	295,304	536,546	(9,458)	3,933,962
三、2021 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,555,593	5,471,452	3,818,123	595,492	3,552,792	5,549,315	8,214,542	32,757,309

本财务报表已于 2022 年 8 月 25 日获本行董事会批准。

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

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续) (经审计)
 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	四、33	-	-	-	190,576	-	-	-	190,576
(三) 其他权益工具持有者投入资本	四、31	-	2,995,858	-	-	-	-	-	2,995,858
(四) 可转换公司债券转增股本及资本公积	四、30、32	45	(22)	192	-	-	-	-	215
(五) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	-	600,353	-	(600,353)	-
2. 提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	-	536,546	(536,546)	-
3. 对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(833,339)	(833,339)
4. 无固定期限资本债券付息		-	-	-	-	-	-	(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 8 月 25 日获本行董事会批准。

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

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
中期财务报表附注
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

青岛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，持有青岛市市场监督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2022年6月30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四、11。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求编制。本中期财务报表所采用的会计政策与本集团编制的2021年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2021年度财务报表一并阅读。

三、 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%。

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
库存现金		816,528	786,441	753,662	736,574
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	16,635,253	17,298,144	16,243,369	16,888,075
- 超额存款准备金	(2)	5,537,814	4,596,617	5,178,267	4,180,797
- 财政性存款		10,522	2,581	10,522	2,553
小计		22,183,589	21,897,342	21,432,158	21,071,425
应计利息		7,491	8,846	7,379	8,653
合计		23,007,608	22,692,629	22,193,199	21,816,652

- (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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
人民币存款缴存比率	6.00%	6.50%
外币存款缴存比率	8.00%	9.00%

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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放中国境内款项				
- 银行	3,175,660	3,521,155	1,074,279	1,012,323
- 其他金融机构	3,063,638	2,665,510	2,984,830	2,578,533
存放中国境外款项				
- 银行	821,073	230,441	821,073	230,441
应计利息	14,660	18,817	2,397	4,254
小计	7,075,031	6,435,923	4,882,579	3,825,551
减：减值准备	(2,828)	(3,680)	(1,845)	(2,436)
合计	7,072,203	6,432,243	4,880,734	3,823,115

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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
拆放中国内地款项		
- 银行	1,310,802	1,417,093
- 其他金融机构	10,350,000	12,190,000
应计利息	152,207	294,690
小计	11,813,009	13,901,783
减：减值准备	(8,832)	(8,397)
合计	11,804,177	13,893,386

4. 交易性金融资产

	本集团及本行	
	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
为交易而持有的债券投资		
- 政府	6,254,940	4,165,869
- 政策性银行	49,737	60,704
- 同业及其他金融机构	1,077,632	1,340,812
- 企业	125,696	1,209,339
小计	7,508,005	6,776,724
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	1,437,035	1,341,329
- 企业	-	173,617
小计	1,437,035	1,514,946
投资基金	21,631,095	22,462,634
资产管理计划	15,560,322	16,382,689
资金信托计划	553,306	743,396
合计	46,689,763	47,880,389

5. 衍生金融工具

	本集团及本行					
	2022年6月30日			2021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	38,204,300	134,883	(159,270)	31,917,000	160,834	(195,607)
信用衍生工具	962,400	22,065	(24)	935,000	16,669	-
外汇衍生工具	302,072	162	(2,251)	-	-	-
合计	39,468,772	157,110	(161,545)	32,852,000	177,503	(195,607)

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	
	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
中国内地		
- 银行	708,202	-
- 其他金融机构	8,366,430	453,910
应计利息	1,145	31
小计	9,075,777	453,941
减：减值准备	(4,998)	(235)
合计	9,070,779	453,706

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券	8,235,228	453,910
票据	839,404	-
应计利息	1,145	31
小计	9,075,777	453,941
减：减值准备	(4,998)	(235)
合计	9,070,779	453,706

7. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	157,889,792	152,899,562	156,120,574	151,410,575
小计	157,889,792	152,899,562	156,120,574	151,410,575
个人贷款和垫款				
- 个人经营贷款	33,795,251	29,854,240	30,016,784	26,727,218
- 个人住房贷款	32,470,831	32,456,311	31,703,349	31,629,263
- 个人消费贷款	2,412,372	2,425,641	1,992,685	2,065,103
- 其他	9,698	32,415	9,698	32,415
小计	68,688,152	64,768,607	63,722,516	60,453,999
应计利息	515,144	422,635	500,708	405,199
减：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款减值准备				
- 第一阶段	(3,072,780)	(2,846,834)	(2,902,198)	(2,740,265)
- 第二阶段	(2,956,001)	(3,099,284)	(2,951,202)	(3,089,218)
- 第三阶段	(3,150,785)	(3,405,447)	(3,107,566)	(3,364,818)
小计	(9,179,566)	(9,351,565)	(8,960,966)	(9,194,301)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益：				
票据贴现	16,454,262	14,893,038	16,389,562	14,893,038
发放贷款和垫款账面价值	234,367,784	223,632,277	227,772,394	217,968,510

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用贷款	28,403,500	20,124,397	27,426,791	19,440,294
保证贷款	72,720,321	72,009,149	71,132,514	70,685,111
抵押贷款	120,251,116	120,148,974	117,206,917	117,188,451
质押贷款	21,657,269	20,278,687	20,466,430	19,443,756
发放贷款和垫款总额	243,032,206	232,561,207	236,232,652	226,757,612

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2022年6月30日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	250,168	93,795	17,663	612	362,238
保证贷款	573,624	814,495	147,049	73,520	1,608,688
抵押贷款	885,175	1,022,464	254,484	61,281	2,223,404
质押贷款	2,199	-	-	8,000	10,199
合计	1,711,166	1,930,754	419,196	143,413	4,204,529
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.70%	0.80%	0.17%	0.06%	1.73%

	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%

本行

	2022年6月30日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	242,303	93,025	17,553	612	353,493
保证贷款	566,150	783,180	146,821	73,520	1,569,671
抵押贷款	879,634	991,777	253,509	61,281	2,186,201
质押贷款	-	-	-	8,000	8,000
合计	<u>1,688,087</u>	<u>1,867,982</u>	<u>417,883</u>	<u>143,413</u>	<u>4,117,365</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.71%</u>	<u>0.79%</u>	<u>0.18%</u>	<u>0.06%</u>	<u>1.74%</u>

	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	<u>2,957,521</u>	<u>691,708</u>	<u>1,133,195</u>	<u>111,541</u>	<u>4,893,965</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>1.30%</u>	<u>0.31%</u>	<u>0.50%</u>	<u>0.05%</u>	<u>2.16%</u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上（含1天）的贷款。

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

截至2022年6月30日及2021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

	2022年6月30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)	207,357,014	14,219,542	5,516,532	227,093,088
减：减值准备	(3,072,780)	(2,956,001)	(3,150,785)	(9,179,566)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>204,284,234</u>	<u>11,263,541</u>	<u>2,365,747</u>	<u>217,913,522</u>

	2021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)	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	<u>196,049,146</u>	<u>10,974,910</u>	<u>1,715,183</u>	<u>208,739,239</u>

本行

	2022年6月30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)	200,704,152	14,193,157	5,446,489	220,343,798
减：减值准备	(2,902,198)	(2,951,202)	(3,107,566)	(8,960,966)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>197,801,954</u>	<u>11,241,955</u>	<u>2,338,923</u>	<u>211,382,832</u>

	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	<u>190,494,317</u>	<u>10,899,270</u>	<u>1,681,885</u>	<u>203,075,472</u>

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

本集团

	2022年6月30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	16,454,262	-	-	16,454,262
计入其他综合收益中的减值准备	(6,454)	-	-	(6,454)

	2021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	14,893,038	-	-	14,893,038
计入其他综合收益中的减值准备	(6,390)	-	-	(6,390)

本行

	2022年6月30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	16,389,562	-	-	16,389,562
计入其他综合收益中的减值准备	(6,390)	-	-	(6,390)

	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)

(5) 贷款减值准备

截至2022年6月30日止六个月期间及2021年，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

	截至2022年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年1月1日	2,846,834	3,099,284	3,405,447	9,351,565
转移至：				
- 第一阶段	144,026	(144,017)	(9)	-
- 第二阶段	(178,939)	199,174	(20,235)	-
- 第三阶段	(10,827)	(470,806)	481,633	-
本期计提	271,686	272,366	1,561,859	2,105,911
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	604,940	604,940
本期核销及其他变动	-	-	(2,882,850)	(2,882,850)
2022年6月30日	3,072,780	2,956,001	3,150,785	9,179,566
	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

本行

	截至2022年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年1月1日	2,740,265	3,089,218	3,364,818	9,194,301
转移至：				
- 第一阶段	136,304	(136,295)	(9)	-
- 第二阶段	(178,837)	197,635	(18,798)	-
- 第三阶段	(10,771)	(469,345)	480,116	-
本期计提	215,237	269,989	1,559,349	2,044,575
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	604,940	604,940
本期核销及其他变动	-	-	(2,882,850)	(2,882,850)
2022年6月30日	2,902,198	2,951,202	3,107,566	8,960,966

	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

(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

	截至2022年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年1月1日	6,390	-	-	6,390
本期计提	64	-	-	64
2022年6月30日	6,454	-	-	6,454

	2021年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
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

本行

	截至2022年6月30日止六个月期间			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2022年1月1日	6,390	-	-	6,390
本期计提	-	-	-	-
2022年6月30日	6,390	-	-	6,390

	2021年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
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

8. 债权投资

本集团及本行

	注	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券			
- 政府		64,984,720	60,161,774
- 政策性银行		7,892,079	9,885,758
- 同业及其他金融机构		3,640,882	3,748,374
- 企业		1,990,729	1,907,724
小计		78,508,410	75,703,630
融资业务债权收益权		2,087,436	2,647,153
资金信托计划		231,744	407,368
收益凭证		-	699,941
其他		97,419	108,800
小计		2,416,599	3,863,262
应计利息		1,226,773	1,368,080
减：减值准备	(1)	(172,883)	(204,087)
合计		81,978,899	80,730,885

(1) 债权投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	84,748	6,422	112,917	204,087
本期转回	(7,424)	(6,422)	(17,358)	(31,204)
2022 年 6 月 30 日	<u>77,324</u>	<u>-</u>	<u>95,559</u>	<u>172,883</u>
	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	<u>84,748</u>	<u>6,422</u>	<u>112,917</u>	<u>204,087</u>

9. 其他债权投资

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券		
- 政府	7,302,690	6,988,628
- 政策性银行	3,959,359	8,566,985
- 同业及其他金融机构	5,976,819	8,126,889
- 企业	<u>4,081,915</u>	<u>2,414,915</u>
小计	21,320,783	26,097,417
应计利息	<u>334,877</u>	<u>412,709</u>
合计	<u>21,655,660</u>	<u>26,510,126</u>

(1) 公允价值变动

本集团及本行

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
成本 / 摊余成本	21,713,346	26,543,304
公允价值	21,655,660	26,510,126
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(57,686)	(33,178)
累计已计提减值金额	(415,183)	(408,798)

(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

	截至2022年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年1月1日	7,881	12,795	388,122	408,798
转移至：				
- 第一阶段	72	(72)	-	-
本期(转回)/计提	(1,278)	(12,723)	20,386	6,385
2022年6月30日	6,675	-	408,508	415,183
	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

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

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
抵债股权	7,882	10,130	-	-
其他	5,200	5,200	5,200	5,200
合计	13,082	15,330	5,200	5,200

(1) 公允价值变动

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
成本 / 摊余成本	16,028	16,028	5,200	5,200
公允价值	13,082	15,330	5,200	5,200
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	(736)	(175)	-	-

11. 长期股权投资

	本行	
	2022年 6月30日	2021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：

	2022年 6月30日	2021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2022年6月30日止六个月期间，上述子公司（“蓝海村镇银行”）的背景情况如下：

	注册及 注册成立日期	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01月22日	山东日照	100,000	15.00%	60.00%	银行业
平阴蓝海	2016年05月16日	山东济南	100,000	30.00%	52.00%	银行业
济宁蓝海	2016年05月23日	山东济宁	100,000	31.00%	54.00%	银行业
金乡蓝海	2016年05月23日	山东金乡	100,000	31.00%	61.00%	银行业
罗湖蓝海	2016年06月06日	深圳罗湖	500,000	25.00%	59.40%	银行业
弋阳蓝海	2016年06月08日	江西上饶	90,000	46.67%	52.22%	银行业
德兴蓝海	2016年06月08日	江西上饶	90,000	47.78%	76.66%	银行业
沂南蓝海	2016年06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				
2021年1月1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
本期增加	37,592	12,665	7,903	58,160
在建工程转入	8,330	-	-	8,330
本期减少	(9,883)	(11,455)	(5,275)	(26,613)
2022年6月30日	4,502,544	708,320	119,145	5,330,009
累计折旧				
2021年1月1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)
本期计提	(91,060)	(35,313)	(5,214)	(131,587)
本期减少	9,377	11,257	5,189	25,823
2022年6月30日	(1,589,566)	(601,954)	(79,838)	(2,271,358)
减值准备				
2021年1月1日	(25,767)	-	-	(25,767)
本年变动	-	-	-	-
2021年12月31日	(25,767)	-	-	(25,767)
本期变动	135	-	-	135
2022年6月30日	(25,632)	-	-	(25,632)
账面净值				
2021年12月31日	2,932,855	129,212	36,704	3,098,771
2022年6月30日	2,887,346	106,366	39,307	3,033,019

	本行			
	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
成本				
2021年1月1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
本期增加	7,628	10,083	7,128	24,839
在建工程转入	8,330	-	-	8,330
本期减少	(9,884)	(11,455)	(5,275)	(26,614)
2022年6月30日	4,428,951	689,438	107,279	5,225,668
累计折旧				
2021年1月1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)
本期计提	(89,792)	(34,160)	(4,393)	(128,345)
本期减少	9,377	11,257	5,189	25,823
2022年6月30日	(1,585,339)	(590,138)	(71,785)	(2,247,262)
减值准备				
2021年1月1日	(25,767)	-	-	(25,767)
本年变动	-	-	-	-
2021年12月31日	(25,767)	-	-	(25,767)
本期变动	135	-	-	135
2022年6月30日	(25,632)	-	-	(25,632)
账面净值				
2021年12月31日	2,892,186	123,575	32,845	3,048,606
2022年6月30日	2,817,980	99,300	35,494	2,952,774

于2022年6月30日及2021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2.51亿元及人民币3.17亿元。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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期 / 年初余额	660,883	573,275	643,462	573,208
本期 / 年增加	52,304	191,193	31,210	173,839
转出至固定资产	(8,330)	(103,275)	(8,330)	(103,275)
其他减少	(897)	(310)	(897)	(310)
期 / 年末余额	703,960	660,883	665,445	643,462

14. 使用权资产

本集团

	<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	274,022	256,042	530,064
本年增加	58,655	-	58,655
本年减少	(2,633)	-	(2,633)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	330,044	256,042	586,086
本期增加	14,048	-	14,048
本期减少	(12,422)	-	(12,422)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年6月30日	<u>331,670</u>	<u>256,042</u>	<u>587,712</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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	(71,823)	(17,653)	(89,476)
本期计提	(28,597)	(17,653)	(46,250)
本期减少	6,599	-	6,599
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年6月30日	<u>(93,821)</u>	<u>(35,306)</u>	<u>(129,127)</u>
账面净值			
2021年12月31日	<u>258,221</u>	<u>238,389</u>	<u>496,610</u>
2022年6月30日	<u>237,849</u>	<u>220,736</u>	<u>458,585</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)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	257,683	256,042	513,725
本期增加	9,428	-	9,428
本期减少	(5,943)	-	(5,943)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年6月30日	<u>261,168</u>	<u>256,042</u>	<u>517,210</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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	(55,849)	(17,653)	(73,502)
本期计提	(20,757)	(17,653)	(38,410)
本期减少	2,951	-	2,951
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年6月30日	<u>(73,655)</u>	<u>(35,306)</u>	<u>(108,961)</u>
账面净值			
2021年12月31日	<u>201,834</u>	<u>238,389</u>	<u>440,223</u>
2022年6月30日	<u>187,513</u>	<u>220,736</u>	<u>408,249</u>

15. 无形资产

	本集团及本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
成本		
期 / 年初余额	91,395	91,685
本期 / 年增加	1,446	-
本期 / 年处置	-	(290)
期 / 年末余额	92,841	91,395
累计摊销		
期 / 年初余额	(10,881)	(8,622)
本期 / 年摊销	(1,163)	(2,295)
本期 / 年处置	-	36
期 / 年末余额	(12,044)	(10,881)
减值准备		
期 / 年初余额	-	-
本期 / 年计提	-	-
本期 / 年处置	-	-
期 / 年末余额	-	-
账面净值	80,797	80,514

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣	递延所得税	可抵扣	递延所得税
	/(应纳税)	资产/(负债)	/(应纳税)	资产/(负债)
	暂时性差异		暂时性差异	
递延所得税资产/(负债)				
- 资产减值准备	13,521,272	3,380,318	11,471,040	2,867,760
- 应付职工薪酬	752,884	188,221	742,096	185,524
- 公允价值变动	(135,236)	(33,809)	163,596	40,899
- 其他	853,456	213,364	703,068	175,767
合计	14,992,376	3,748,094	13,079,800	3,269,950

本行

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣	递延所得税	可抵扣	递延所得税
	/(应纳税)	资产/(负债)	/(应纳税)	资产/(负债)
	暂时性差异		暂时性差异	
递延所得税资产/(负债)				
- 资产减值准备	13,366,256	3,341,564	11,369,880	2,842,470
- 应付职工薪酬	752,884	188,221	742,096	185,524
- 公允价值变动	(138,136)	(34,534)	162,900	40,725
- 其他	850,232	212,558	700,784	175,196
合计	14,831,236	3,707,809	12,975,660	3,243,915

(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>
2021年1月1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	<u>2,867,760</u>	<u>185,524</u>	<u>40,899</u>	<u>175,767</u>	<u>3,269,950</u>
在利润表中确认	512,558	2,697	(78,728)	37,597	474,124
在其他综合收益中确认	-	-	4,020	-	4,020
2022年6月30日	<u>3,380,318</u>	<u>188,221</u>	<u>(33,809)</u>	<u>213,364</u>	<u>3,748,094</u>

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>
2021年1月1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	<u>2,842,470</u>	<u>185,524</u>	<u>40,725</u>	<u>175,196</u>	<u>3,243,915</u>
在利润表中确认	499,094	2,697	(78,729)	37,362	460,424
在其他综合收益中确认	-	-	3,470	-	3,470
2022年6月30日	<u>3,341,564</u>	<u>188,221</u>	<u>(34,534)</u>	<u>212,558</u>	<u>3,707,809</u>

17. 其他资产

	注	本集团		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
长期待摊费用	(1)	169,291	163,506	160,892	152,611
预付款项		189,303	177,783	184,296	173,773
应收利息		100,784	112,953	100,658	111,666
抵债资产	(2)	47,312	47,312	47,312	47,312
其他应收款	(3)	115,572	95,365	110,687	90,988
其他		22,434	30,696	20,095	26,443
小计		644,696	627,615	623,940	602,793
减：减值准备		(274,756)	(214,798)	(274,756)	(214,798)
合计		369,940	412,817	349,184	387,995

(1) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
固定资产改良及大修理支出	41,654	41,476	38,336	36,690
其他	127,637	122,030	122,556	115,921
合计	169,291	163,506	160,892	152,611

(2) 抵债资产

	本集团及本行	
	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
土地使用权及房屋	47,312	47,312
合计	47,312	47,312

(3) 其他应收款按账龄分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1年以内(含1年)	57,998	37,662	56,767	36,758
1年至2年(含2年)	17,050	20,200	15,455	17,633
2年至3年(含3年)	17,047	16,021	15,888	15,996
3年以上	23,477	21,482	22,577	20,601
合计	115,572	95,365	110,687	90,988

18. 资产减值准备变动表

	附注	本集团			
		2022年 1月1日	本年计提 /(转回)	本期核销 及其他	2022年 6月30日
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	9,351,565	2,105,911	(2,277,910)	9,179,566
债权投资	四、8	204,087	(31,204)	-	172,883
其他(注(i))		252,877	63,527	642	317,046
合计		9,808,529	2,138,234	(2,277,268)	9,669,495

	附注	本集团			
		2021年 1月1日	本年计提 /(转回)	本年核销 及其他	2021年 12月31日
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	8,738,538	3,734,272	(3,121,245)	9,351,565
债权投资	四、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

		本行			
附注	2022年 1月1日	本年计提 /(转回)	本期核销 及其他	2022年 6月30日	
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	9,194,301	2,044,575	(2,277,910)	8,960,966
债权投资	四、8	204,087	(31,204)	-	172,883
其他(注(i))		251,633	63,788	642	316,063
合计		9,650,021	2,077,159	(2,277,268)	9,449,912

		本行			
附注	2021年 1月1日	本年计提 /(转回)	本年核销 及其他	2021年 12月31日	
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	8,620,309	3,694,971	(3,120,979)	9,194,301
债权投资	四、8	254,576	(50,489)	-	204,087
其他(注(i))		286,859	32,079	(67,305)	251,633
合计		9,161,744	3,676,561	(3,188,284)	9,650,021

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，详细信息载于附注四、2、3、6、12及17。

19. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
借款	7,321,771	10,147,201	7,207,335	9,763,575
应计利息	4,333	6,723	4,301	6,553
合计	7,326,104	10,153,924	7,211,636	9,770,128

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2022年6月30日，该部分贷款期限为12个月，利率区间为2.00%-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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国境内存放款项				
- 银行	4,243,296	4,975,515	4,270,318	5,024,567
- 其他金融机构	2,208,240	1,961,737	2,208,240	1,961,737
应计利息	56,610	18,883	56,863	19,051
合计	<u>6,508,146</u>	<u>6,956,135</u>	<u>6,535,421</u>	<u>7,005,355</u>

21. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国境内拆入款项		
- 银行	11,705,617	10,142,613
中国境外拆入款项		
- 银行	121,024	96,177
应计利息	99,462	29,396
合计	<u>11,926,103</u>	<u>10,268,186</u>

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	
	2022年	2021年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
中国境内		
- 人民银行	472,106	557,014
- 银行	18,581,145	10,489,800
应计利息	2,368	3,310
合计	19,055,619	11,050,124

(2) 按担保物类别分析

	本集团及本行	
	2022年	2021年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
债券	18,581,145	10,489,800
票据	472,106	557,014
应计利息	2,368	3,310
合计	19,055,619	11,050,124

23. 吸收存款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	60,600,790	60,207,858	59,021,429	58,458,538
- 个人客户	36,384,349	33,855,452	35,804,546	33,315,195
小计	<u>96,985,139</u>	<u>94,063,310</u>	<u>94,825,975</u>	<u>91,773,733</u>
定期存款				
- 公司客户	37,958,933	37,683,642	36,426,764	36,381,869
- 个人客户	147,501,268	131,479,929	142,953,387	127,584,849
小计	<u>185,460,201</u>	<u>169,163,571</u>	<u>179,380,151</u>	<u>163,966,718</u>
其他存款	197,763	211,116	189,133	198,630
应计利息	<u>5,689,260</u>	<u>5,385,045</u>	<u>5,524,758</u>	<u>5,244,836</u>
合计	<u>288,332,363</u>	<u>268,823,042</u>	<u>279,920,017</u>	<u>261,183,917</u>
其中：				
保证金存款	<u>11,559,898</u>	<u>11,403,833</u>	<u>10,809,550</u>	<u>11,118,115</u>

24. 应付职工薪酬

本集团					
注	2022年	本期计提额	本期减少额	2022年	
	1月1日			6月30日	
	工资、奖金、津贴及补贴	657,070	504,305	(733,746)	427,629
	职工福利费	8	30,132	(30,131)	9
	社会保险费和住房公积金	1,137	96,691	(97,103)	725
	工会经费和职工教育经费	35,069	4,837	(5,341)	34,565
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	7,151	118,354	(119,268)	6,237
(2)	离职后福利 - 设定受益计划	970,262	26,338	(16,010)	980,590
	其他补充退休福利	38,022	1,441	(4,255)	35,208
	合计	1,708,719	782,098	(1,005,854)	1,484,963

本集团					
注	2021年	本年计提额	本年减少额	2021年	
	1月1日			12月31日	
	工资、奖金、津贴及补贴	609,340	1,233,356	(1,185,626)	657,070
	职工福利费	134	67,253	(67,379)	8
	社会保险费和住房公积金	1,626	190,152	(190,641)	1,137
	工会经费和职工教育经费	24,844	27,745	(17,520)	35,069
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	8,713	224,799	(226,361)	7,151
(2)	离职后福利 - 设定受益计划	921,103	81,755	(32,596)	970,262
	其他补充退休福利	47,826	2,882	(12,686)	38,022
	合计	1,613,586	1,827,942	(1,732,809)	1,708,719

本行					
注	2022年	本期计提额	本期减少额	2022年	
	1月1日			6月30日	
	工资、奖金、津贴及补贴	646,427	470,494	(691,905)	425,016
	职工福利费	5	27,408	(27,408)	5
	社会保险费和住房公积金	1,134	93,155	(93,573)	716
	工会经费和职工教育经费	34,938	4,705	(5,161)	34,482
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	7,151	114,338	(115,259)	6,230
(2)	离职后福利 - 设定受益计划	970,262	26,338	(16,010)	980,590
	其他补充退休福利	38,022	1,441	(4,255)	35,208
	合计	1,697,939	737,879	(953,571)	1,482,247

		本行			
注		2021年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2021年 12月31日
	工资、奖金、津贴及补贴	600,156	1,163,215	(1,116,944)	646,427
	职工福利费	132	61,287	(61,414)	5
	社会保险费和住房公积金	1,615	183,624	(184,105)	1,134
	工会经费和职工教育经费	24,713	26,563	(16,338)	34,938
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	8,713	217,726	(219,288)	7,151
(2)	离职后福利 - 设定受益计划	921,103	81,755	(32,596)	970,262
	其他补充退休福利	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>

(1) 离职后福利-设定提存计划

		本集团			
		2022年 1月1日	本期计提额	本期减少额	2022年 6月30日
	基本养老金	5,986	72,408	(73,210)	5,184
	企业年金	577	42,887	(42,892)	572
	失业保险费	588	3,059	(3,166)	481
	合计	<u>7,151</u>	<u>118,354</u>	<u>(119,268)</u>	<u>6,237</u>

		本集团			
		2021年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2021年 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>

		本行			
		2022年 1月1日	本期计提额	本期减少额	2022年 6月30日
	基本养老金	5,986	69,842	(70,647)	5,181
	企业年金	577	41,513	(41,518)	572
	失业保险费	588	2,983	(3,094)	477
	合计	<u>7,151</u>	<u>114,338</u>	<u>(115,259)</u>	<u>6,230</u>

	本行			
	2021年			2021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	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>

(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。

本集团及本行离职后福利-设定受益计划变动如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
	期初余额	970,262
本期支付的福利	(16,010)	(15,884)
计入损益的设定受益成本	<u>26,338</u>	<u>25,517</u>
期末余额	<u>980,590</u>	<u>930,736</u>

25. 应交税费

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
应交企业所得税	389,121	657,163	386,210	650,244
应交增值税及附加	152,977	139,106	151,725	136,928
其他	16,968	26,036	16,748	25,304
合计	<u>559,066</u>	<u>822,305</u>	<u>554,683</u>	<u>812,476</u>

26. 预计负债

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用承诺损失准备	298,278	251,673	297,533	250,820
其他	-	44,100	-	44,100
合计	298,278	295,773	297,533	294,920

截至2022年6月30日止六个月期间及2021年，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

	截至2022年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年1月1日	241,833	7,364	2,476	251,673
转移至：				
- 第一阶段	159	(98)	(61)	-
- 第二阶段	(148)	149	(1)	-
- 第三阶段	(3)	(65)	68	-
本期计提 / (转回)	31,178	17,695	(2,268)	46,605
2022年6月30日	273,019	25,045	214	298,278
	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

本行

	截至2022年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年1月1日	240,980	7,364	2,476	250,820
转移至：				
- 第一阶段	159	(98)	(61)	-
- 第二阶段	(148)	149	(1)	-
- 第三阶段	(3)	(65)	68	-
本期计提 / (转回)	31,286	17,695	(2,268)	46,713
2022年6月30日	272,274	25,045	214	297,533

	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

27. 应付债券

	注	本集团及本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日
同业存单	(1)	57,617,826	70,416,562
债务证券	(2)	8,000,000	8,500,000
可转换公司债券	(3)	4,788,766	4,708,191
应计利息		102,452	145,186
合计		70,509,044	83,769,939

(1) 于2022年6月30日及2021年12月31日,上述同业存单公允价值分别为人民币577.41亿元及人民币704.77亿元。

(2) 债务证券

- (i) 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。
- (ii) 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%。本集团已于2022年3月11日兑付该债券。
- (iii) 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2022年6月30日及2021年12月31日，上述金融债券的公允价值为人民币30.76亿元及人民币30.25亿元。
- (iv) 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2022年6月30日及2021年12月31日，上述债券的公允价值分别为人民币30.43亿元及人民币30.83亿元。
- (v) 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2022年6月30日及2021年12月31日，上述债券的公允价值分别为人民币20.83亿元及人民币20.95亿元。

(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：

	<u>负债成分</u>	<u>权益成分</u>	<u>合计</u>
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)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于发行日余额	4,486,714	478,622	4,965,336
期初累计摊销	221,692	-	221,692
期初累计转股	(215)	(22)	(237)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
期初余额	4,708,191	478,600	5,186,791
本期摊销	80,595	-	80,595
本期转股金额	(20)	(2)	(22)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
期末余额	<u>4,788,766</u>	<u>478,598</u>	<u>5,267,364</u>

- (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 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 2022 年 6 月 30 日，本债券的转股价格为 4.32 元 / 股（于 2021 年 12 月 31 日，本债券的转股价格为人民币 4.32 元 / 股）。

(iii) 于2022年6月30日,累计票面金额人民币25.49万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5.06万股。

28. 租赁负债

租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析：

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1年以内(含1年)	86,244	77,781	69,661	59,722
1年至2年(含2年)	64,804	67,469	52,486	54,416
2年至3年(含3年)	42,123	57,253	29,669	45,184
3年至5年(含5年)	29,222	40,420	22,047	28,455
5年以上	8,413	11,218	3,804	6,275
未经折现租赁负债合计	<u>230,806</u>	<u>254,141</u>	<u>177,667</u>	<u>194,052</u>
合计	<u>216,927</u>	<u>237,047</u>	<u>167,786</u>	<u>181,620</u>

29. 其他负债

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
待结算及清算款项	654,223	636,915	651,960	636,296
应付股利	580,254	23,525	579,054	23,525
递延收益	308,568	284,928	305,669	281,157
其他	208,463	161,839	195,624	158,908
合计	<u>1,751,508</u>	<u>1,107,207</u>	<u>1,732,307</u>	<u>1,099,886</u>

30. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2021年 12月31日	可转换公司 债券转股	2022年 6月30日
股本	5,555,601	5	5,555,606
合计	5,555,601	5	5,555,606

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。

如附注四、27(3)所述，本行于2020年8月25日公开发行人票面金额为人民币50亿元A股可转换公司债券。于2022年6月30日，累计票面金额为人民币25.49万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5.06万股（于2021年12月31日，累计票面金额为人民币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）。

31. 其他权益工具

本集团及本行

		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
	注		
可转换公司债券	(1)	478,598	478,600
无固定期限资本债券	(2)	4,992,849	4,992,849
合计		5,471,447	5,471,449

(1) 于 2022 年 6 月 30 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（2021 年 12 月 31 日：人民币 4.79 亿元），具体信息参见附注四、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)	期初金额	本期变动	期末金额	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						(7,151)	-	(7,151)		
账面价值						4,992,849	-	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：

- (a) 银保监会认定若不进行减记，本行将无法生存；
- (b) 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2021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

	2022年 1月1日	可转换公司 债券转股	2022年 6月30日
资本溢价	2,596,708	17	2,596,725
其他资本公积	1,221,443	-	1,221,443
合计	3,818,151	17	3,818,168

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。本行每股发行价格人民币3.96元,募集资金总额为人民币22.00亿元,扣除为本次股票发行所支付的各项发行费用后,实际募集资金净额为人民币21.52亿元,其中普通股按股票面值人民币5.56亿元计入本行股本,股本溢价人民币15.97亿元计入本行资本公积。

如附注四、27(3)所述,本行于2020年8月25日公开发行人票面金额为人民币50亿元A股可转换公司债券。于2022年6月30日,累计票面金额为人民币25.49万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5.06万股,形成股本溢价人民币20.87万元(于2021年12月31日,累计票面金额为人民币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,形成股本溢价人民币19.14万元)。

33. 其他综合收益

本集团

项目	截至2022年6月30日止六个月期间发生额发生额							
	归属于母公 司股东的其 他综合收益	减：前期 本期 计入其他 所得税 综合收益当 前发生额 期转入损益					减： 税后归 所得税费用 属于母公司	归属于母公 司股东的其 他综合收益
	期初余额	前发生额	期转入损益	所得税费用	属于母公司	少数股东	期末余额	
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	373,030	-	-	-	-	-	373,030	
其他权益工具投资公允								
价值变动	(131)	(2,248)	-	562	(421)	(1,265)	(552)	
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	(13,883)	73,800	(87,631)	3,458	(10,400)	27	(24,283)	
其他债权投资信用减值								
准备	311,391	28,103	(21,654)	(1,612)	4,800	37	316,191	
合计	670,407	99,655	(109,285)	2,408	(6,021)	(1,201)	664,386	

项目	截至2021年6月30日止六个月期间发生额							
	归属于母公 司股东的其 他综合收益	减：前期 本期 计入其他 所得税 综合收益当 前发生额 期转入损益					减： 税后归 所得税费用 属于母公司	归属于母公 司股东的其 他综合收益
	期初余额	前发生额	期转入损益	所得税费用	属于母公司	少数股东	期末余额	
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	-	-	-	-	-	397,821	
其他权益工具投资公允								
价值变动	-	(15)	-	4	(3)	(8)	(3)	
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	(140,654)	128,848	(78,019)	(12,707)	38,051	71	(102,603)	
其他债权投资信用减值								
准备	222,792	110,726	(7,357)	(25,842)	77,508	19	300,300	
合计	479,959	239,559	(85,376)	(38,545)	115,556	82	595,515	

项目	2021年发生额						归属于母公司的其他综合收益 年末余额
	归属于母公司的其他综合收益 年初余额	本年 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减： 所得税费用	税后归 属于母公司	税后 归属于 少数股东	
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	(24,791)	-	373,030
其他权益工具投资公允价值 变动	-	(699)	-	175	(131)	(393)	(131)
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	(140,654)	265,082	(95,995)	(42,272)	126,771	44	(13,883)
	222,792	128,515	(10,430)	(29,521)	88,599	(35)	311,391
合计	479,959	363,818	(106,425)	(67,329)	190,448	(384)	670,407

本行

项目	截至2022年6月30日止六个月期间发生额					其他综合收益 期末余额
	其他综合收益 期初余额	本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减： 所得税费用	其他综合收益	
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	373,030	-	-	-	-	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	(13,883)	73,752	(87,631)	3,470		(24,292)
	311,391	28,039	(21,654)	(1,596)		316,180
合计	670,538	101,791	(109,285)	1,874		664,918

项目	其他综合收益 期初余额	截至2021年6月30日止六个月期间发生额			其他综合收益 期末余额
		本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减： 所得税费用	
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	-	-	-	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	(140,639) 222,780	128,639 110,632	(77,935) (7,297)	(12,676) (25,833)	(102,611) 300,282
合计	479,962	239,271	(85,232)	(38,509)	595,492

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

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期末余额的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6月24日举行的2021年度股东大会审议通过,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,向全体股东每股派发现金红利0.1元(含税),合计分配现金股利人民币555,561千元。

(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

(a) 于2022年6月,本行按照21青岛农商永续债02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49,000千元。

(b) 于2022年3月,本行按照21青岛农商永续债01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。

(c) 于2021年12月，本行按照20青岛农商永续债01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) 期 / 年末未分配利润的说明

于2022年6月30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（于2021年12月31日：人民币461.40万元）。

37. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	139,560	152,888	136,321	149,682
存放同业及其他金融机构款项利息收入	40,198	46,092	12,353	14,518
拆出资金利息收入	230,758	139,070	230,758	139,070
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	4,019,944	4,257,509	3,950,964	4,195,113
- 个人贷款和垫款	1,741,901	1,666,025	1,624,078	1,568,366
- 票据贴现	165,349	137,772	164,675	135,995
买入返售金融资产利息收入	125,871	62,950	125,871	62,950
金融投资利息收入	1,830,042	1,769,012	1,830,042	1,769,012
利息收入小计	8,293,623	8,231,318	8,075,062	8,034,706
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(96,817)	(95,576)	(94,480)	(93,314)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(79,863)	(107,909)	(80,373)	(108,863)
拆入资金利息支出	(177,457)	(129,330)	(177,457)	(129,330)
吸收存款利息支出	(2,796,036)	(2,441,024)	(2,709,182)	(2,365,899)
卖出回购金融资产款利息支出	(113,104)	(153,693)	(113,104)	(153,693)
应付债券利息支出	(1,165,984)	(1,225,366)	(1,165,984)	(1,225,366)
利息支出小计	(4,429,261)	(4,152,898)	(4,340,580)	(4,076,465)
利息净收入	3,864,362	4,078,420	3,734,482	3,958,241

38. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	200,124	213,629	200,118	213,621
结算与清算手续费	122,086	105,142	122,053	105,050
银行卡服务手续费	7,510	9,251	7,352	9,129
其他业务手续费	72,111	70,485	72,093	70,385
手续费及佣金收入小计	401,831	398,507	401,616	398,185
手续费及佣金支出	(41,130)	(68,759)	(39,328)	(67,251)
手续费及佣金净收入	360,701	329,748	362,288	330,934

39. 投资净收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
交易性金融资产净收益	689,997	762,623	689,997	760,458
其他债权投资处置收益	5,550	97,686	5,550	97,686
权益投资股利收入	-	-	2,600	1,075
其他	(18,527)	(14,742)	(18,527)	(14,742)
合计	677,020	845,567	679,620	844,477

40. 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
交易性金融工具	304,645	166,057	304,645	167,335
衍生金融工具	10,268	5,476	10,268	5,476
合计	314,913	171,533	314,913	172,811

41. 其他收益

	注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2022年	2021年	2022年	2021年
与资产相关的政府补助	(1)	5,692	5,889	5,692	5,889
与收益相关的政府补助	(2)	48,798	26,700	40,882	16,097
合计		54,490	32,589	46,574	21,986

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

补助项目	截至2022年6月30日止六个月期间					
	递延收益 期初余额	本期新增 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 期末余额
青岛市财源建设项目	114,672	-	(2,362)	-	-	112,310
产业扶持资金	156,734	-	(3,330)	-	-	153,404
合计	271,406	-	(5,692)	-	-	265,714

补助项目	截至2021年6月30日止六个月期间					
	递延收益 期初余额	本期新增 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 期末余额
青岛市财源建设项目	119,559	-	(2,484)	-	-	117,075
产业扶持资金	163,485	-	(3,405)	-	-	160,080
合计	283,044	-	(5,889)	-	-	277,155

(2) 与收益相关的政府补助

本集团

补助项目	截至2022年6月30日止六个月期间					
	递延收益 期初余额	本期新增 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 期末余额
产业升级补贴	-	35,000	(35,000)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	4,993	33,223	(12,068)	-	-	26,148
其他	-	2,792	(1,730)	(1,061)	-	1
合计	4,993	71,015	(48,798)	(1,061)	-	26,149

截至2021年6月30日止六个月期间						
补助项目	递延收益 期初余额	本期新增 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 期末余额
产业升级补贴	-	-	-	-	-	-
普惠金融专项发展资金	23,008	13,342	(21,746)	-	-	14,604
其他	-	5,013	(4,954)	(59)	-	-
合计	23,008	18,355	(26,700)	(59)	-	14,604

本行

截至2022年6月30日止六个月期间						
补助项目	递延收益 期初余额	本期新增 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 期末余额
产业升级补贴	-	35,000	(35,000)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	1,209	27,062	(5,021)	-	-	23,250
其他	-	1,861	(861)	(1,000)	-	-
合计	1,209	63,923	(40,882)	(1,000)	-	23,250

截至2021年6月30日止六个月期间						
补助项目	递延收益 期初余额	本期新增 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 期末余额
产业升级补贴	-	-	-	-	-	-
普惠金融专项发展资金	21,733	336	(12,066)	-	-	10,003
其他	-	4,082	(4,031)	(51)	-	-
合计	21,733	4,418	(16,097)	(51)	-	10,003

42. 税金及附加

税金及附加	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
房产税	18,769	19,430	18,603	19,264
城市维护建设税	18,412	16,545	18,202	16,392
教育费附加	13,106	12,056	12,994	11,976
其他	3,960	3,822	3,782	3,687
合计	54,247	51,853	53,581	51,319

43. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	504,305	490,596	470,494	462,526
- 职工福利费	30,132	23,113	27,408	20,377
- 社会保险费及住房公积金	96,691	90,339	93,155	87,400
- 工会经费和职工教育经费	4,837	11,734	4,705	11,373
- 离职后福利 - 设定提存计划	118,354	112,683	114,338	109,521
- 离职后福利 - 设定受益计划	26,338	25,517	26,338	25,517
- 其他补充退休福利	1,441	792	1,441	792
小计	782,098	754,774	737,879	717,506
折旧及摊销	202,070	204,670	188,379	189,832
物业管理费	13,171	13,552	12,673	13,139
其他办公及行政费用	308,519	324,187	284,384	302,857
合计	1,305,858	1,297,183	1,223,315	1,223,334

44. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
发放贷款和垫款	2,105,975	1,886,158	2,044,575	1,864,043
债权投资	(31,204)	145,402	(31,204)	145,402
信贷承诺	46,605	132,564	46,713	131,796
其他债权投资	6,385	103,305	6,385	103,305
其他应收款项	59,181	77,373	59,181	77,373
拆出资金	435	458	435	458
存放同业及其他金融机构款项	(852)	103	(591)	-
买入返售金融资产	4,763	(2,133)	4,763	(2,133)
合计	2,191,288	2,343,230	2,130,257	2,320,244

45. 资产减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
其他资产	-	24,496	-	24,496
合计	-	24,496	-	24,496

46. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
当期所得税	509,102	651,090	499,195	639,746
递延所得税	(475,736)	(545,731)	(462,020)	(541,994)
合计	33,366	105,359	37,175	97,752

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
税前利润	1,777,562	1,785,944	1,787,478	1,753,483
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	444,391	446,486	446,870	438,371
不可抵税支出				
- 补充养老保险	4,782	4,495	4,733	4,458
- 招待费	969	1,183	821	1,029
- 其他	8,395	7,529	7,723	7,205
不可抵税支出合计	14,146	13,207	13,277	12,692
免税收入 (注 (i))	(425,125)	(354,555)	(422,972)	(353,311)
未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	112	293	-	-
利用以前年度可抵扣亏损	(158)	(72)	-	-
所得税	33,366	105,359	37,175	97,752

注：

(i) 免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	
		截至6月30日止六个月期间	
		2022年	2021年
普通股加权平均数 (千股)	(1)	5,555,603	5,555,570
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润	(2)	1,603,829	1,664,362
- 归属于母公司股东的基本每股收益 (人民币元)		0.29	0.30
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润		1,569,432	1,647,106
- 归属于母公司股东的基本每股收益 (人民币元)		0.28	0.30

稀释每股收益

	注	本集团	
		截至6月30日止六个月期间	
		2022年	2021年
普通股加权平均数 (稀释) (千股)	(1)	6,426,641	6,426,637
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润 (稀释)	(3)	1,671,714	1,729,911
- 归属于母公司股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.26	0.27
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润 (稀释)		1,637,317	1,712,655
- 归属于母公司股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.25	0.27

(1) 普通股加权平均数 (千股)

	截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年
期 / 年初普通股股数	5,555,601	5,555,556
本期 / 年可转换公司债券转股加权平均数	2	14
普通股加权平均数	5,555,603	5,555,570
假定可转换公司债券全部转换为 普通股的影响	871,038	871,067
期 / 年末普通股的加权平均数 (稀释)	6,426,641	6,426,637

(2) 归属于母公司股东的净利润

	截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年
归属于母公司股东的净利润	1,748,829	1,664,362
调整：		
支付无固定期限资本债利息	(145,000)	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	1,603,829	1,664,362

(3) 归属于母公司股东的净利润 (稀释) 计算过程如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年
归属于母公司股东的净利润	1,603,829	1,664,362
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	67,885	65,549
归属于母公司股东的净利润 (稀释)	1,671,714	1,729,911

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	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
净利润	1,744,196	1,680,585	1,750,303	1,655,731
加：信用减值损失	2,191,288	2,343,230	2,130,257	2,320,244
资产减值损失	-	24,496	-	24,496
折旧及摊销	202,070	204,670	188,379	189,832
投资净收益	(575,523)	(714,591)	(578,123)	(713,501)
公允价值变动净收益	(314,913)	(171,533)	(314,913)	(172,811)
处置长期资产（净损失）/ 收益	(1,354)	3,540	(700)	3,836
递延税项变动	(475,736)	(545,731)	(462,020)	(541,994)
金融投资利息收入	(1,830,042)	(1,769,012)	(1,830,042)	(1,769,012)
应付债券利息支出	1,165,984	1,225,366	1,165,984	1,225,366
经营性应收项目的增加	(17,765,206)	(22,965,913)	(16,915,322)	(21,120,707)
经营性应付项目的增加	25,457,342	18,105,255	24,934,084	17,014,595
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>9,798,106</u>	<u>(2,579,638)</u>	<u>10,067,887</u>	<u>(1,883,925)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
现金及现金等价物的期末余额	17,433,694	15,463,908	15,798,229	13,826,022
减：现金及现金等价物的期初余额	(13,872,957)	(17,501,431)	(11,899,462)	(15,383,969)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>3,560,737</u>	<u>(2,037,523)</u>	<u>3,898,767</u>	<u>(1,557,947)</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 6月30日	2022年 6月30日	2021年 6月30日
库存现金	816,528	1,022,801	753,662	960,023
存放中央银行超额存款准备金	5,537,814	4,327,545	5,178,267	4,028,023
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	5,883,234	4,961,564	4,670,182	3,685,978
- 拆出资金	5,045,366	2,263,353	5,045,366	2,263,353
- 投资	150,752	2,888,645	150,752	2,888,645
现金及现金等价物合计	17,433,694	15,463,908	15,798,229	13,826,022

五、 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	建筑装修、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	2022年6月30日		2021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%	50,500	9.08%
青岛城投	50,300	9.05%	50,300	9.05%
日钢控股	30,200	5.43%	30,200	5.43%
即发集团	27,700	4.98%	27,700	4.98%
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%	213,700	38.44%

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	2022年	2021年
		6月30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四、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		
<u>2022年6月30日</u>											
发放贷款和垫款	-	678,342	-	-	861,681	352,750	330,440	-	17,415	2,240,628	0.92%
其他债权投资	-	-	-	-	-	-	207,802	-	-	207,802	0.96%
同业及其他金融机构存放款项	24	-	-	-	-	-	-	107,760	-	107,784	1.66%
吸收存款	305,676	851,057	1,024	59,103	55	11	13,768	86,540	59,780	1,377,014	0.48%
表外业务											
- 银行承兑汇票	-	50	184	-	-	-	-	-	-	234	0.00%
- 保函	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000	5.15%

截至2022年6月30日止六个月期间	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		
利息收入	-	12,857	-	-	29,863	12,243	7,499	22	569	63,053	0.76%
利息支出	2,260	6,513	2	281	2	-	96	626	872	10,652	0.24%
手续费及佣金收入	-	-	-	22	5	-	-	966	-	993	0.25%
其他业务收入	-	739	-	-	-	-	-	-	-	739	10.98%
业务及管理费	-	3,341	-	-	5,779	-	-	-	-	9,120	0.70%

2021年12月31日	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		
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	801,209	190,546	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%

截至2021年6月30日 止六个月期间	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		
利息收入	-	18,025	-	-	26,650	12,602	8,868	7,584	1,882	75,611	0.92%
利息支出	2,037	6,464	1,378	50	1	-	92	2,215	1,389	13,626	0.33%
手续费及佣金收入	-	31	287	186	-	-	-	180	-	684	0.17%
投资收益	12,955	-	-	-	-	-	-	-	-	12,955	1.53%
其他业务收入	2,981	-	-	-	-	-	-	-	-	2,981	19.12%

自2022年1月1日至2022年6月30日止期间，本集团无向上述关联方进行的信贷资产转让（自2021年1月1日至2021年6月30日止期间：无）。

3. 子公司之间的交易

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
存放同业及其他金融机构款项	55,064	-
同业及其他金融机构存放款项	27,171	49,231
	<u>截至 6 月 30 日止六个月期间</u>	
	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
本期交易：		
利息收入	64	-
利息支出	620	953
手续费及佣金支出	50	32

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>截至 6 月 30 日止六个月期间</u>	
	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
关键管理人员薪酬	10,122	11,268

六、 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，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等。

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。

本集团

截至2022年6月30日止六个月期间					
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	3,450,031	(283,061)	697,392	-	3,864,362
分部间利息净 (支出) / 收入	(850,292)	2,075,455	(1,225,163)	-	-
利息净收入 / (支出)	2,599,739	1,792,394	(527,771)	-	3,864,362
手续费及佣金净收入	164,251	169,062	27,388	-	360,701
投资净收益	-	-	675,470	1,550	677,020
公允价值变动净收益	-	-	314,913	-	314,913
其他收益	23,120	10,352	20,554	464	54,490
汇兑净收益	38,957	21	14,831	-	53,809
其他业务收入	1,091	5,106	536	-	6,733
资产处置收益	395	870	87	2	1,354
营业收入合计	2,827,553	1,977,805	526,008	2,016	5,333,382
税金及附加	(25,114)	(11,728)	(17,393)	(12)	(54,247)
业务及管理费	(359,486)	(840,622)	(105,296)	(454)	(1,305,858)
信用减值损失	(1,899,362)	(305,154)	13,228	-	(2,191,288)
资产减值损失	-	-	-	-	-
其他业务支出	(72)	(28)	(70)	-	(170)
营业支出合计	(2,284,034)	(1,157,532)	(109,531)	(466)	(3,551,563)
营业利润	543,519	820,273	416,477	1,550	1,781,819
加：营业外收入	2,125	819	115	79	3,138
减：营业外支出	(6,425)	(369)	(32)	(569)	(7,395)
利润总额	539,219	820,723	416,560	1,060	1,777,562
其他分部信息					
- 折旧及摊销	33,511	156,998	11,561	-	202,070
- 资本性支出	23,295	109,130	8,035	-	140,460
2022年6月30日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	179,551,422	82,215,241	178,691,411	5,363	440,463,437
递延所得税资产	-	-	-	3,748,094	3,748,094
资产合计	179,551,422	82,215,241	178,691,411	3,753,457	444,211,531
分部负债 / 负债合计	108,020,619	190,856,170	108,669,437	583,440	408,129,666
信贷承诺	34,644,659	3,790,500	-	-	38,435,159

截至2021年6月30日止六个月期间					
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	3,664,604	37,439	376,377	-	4,078,420
分部间利息净 (支出) / 收入	(1,126,518)	1,756,875	(630,357)	-	-
利息净收入 / (支出)	2,538,086	1,794,314	(253,980)	-	4,078,420
手续费及佣金净收入	139,598	162,856	27,294	-	329,748
投资净收益	-	-	845,567	-	845,567
公允价值变动净收益	-	-	171,533	-	171,533
其他收益	10,669	9,260	11,657	1,003	32,589
汇兑净收益 / (损失)	35,336	19	(1,965)	-	33,390
其他业务收入	2,132	10,064	3,391	-	15,587
资产处置 (损失) / 收益	(9,089)	5,079	468	2	(3,540)
营业收入合计	2,716,732	1,981,592	803,965	1,005	5,503,294
税金及附加	(23,838)	(10,654)	(17,303)	(58)	(51,853)
业务及管理费	(302,255)	(868,829)	(125,855)	(244)	(1,297,183)
信用减值损失	(1,736,926)	(343,093)	(263,211)	-	(2,343,230)
资产减值损失	(6,604)	(5,348)	(12,298)	(246)	(24,496)
其他业务支出	(5)	(19)	(999)	-	(1,023)
营业支出合计	(2,069,628)	(1,227,943)	(419,666)	(548)	(3,717,785)
营业利润	647,104	753,649	384,299	457	1,785,509
加：营业外收入	1,308	262	195	492	2,257
减：营业外支出	(1,659)	(149)	(14)	-	(1,822)
利润总额	646,753	753,762	384,480	949	1,785,944
其他分部信息					
- 折旧及摊销	30,403	161,528	12,739	-	204,670
- 资本性支出	11,047	58,691	4,628	-	74,366
2021年12月31日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	169,952,707	80,657,761	176,552,398	5,274	427,168,140
递延所得税资产	-	-	-	3,269,950	3,269,950
资产合计	169,952,707	80,657,761	176,552,398	3,275,224	430,438,090
分部负债 / 负债合计	110,109,348	172,080,488	113,124,858	73,314	395,388,008
信贷承诺	32,172,892	3,021,492	-	-	35,194,384

七、 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，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信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

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担保物价值的变动情况。

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。

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2022年06月30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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放中央银行款项	22,191,080	21,906,188
存放同业及其他金融机构款项	7,072,203	6,432,243
拆出资金	11,804,177	13,893,386
交易性金融资产	25,058,668	25,417,755
衍生金融资产	157,110	177,503
买入返售金融资产	9,070,779	453,706
发放贷款和垫款	234,367,784	223,632,277
债权投资	81,978,899	80,730,885
其他债权投资	21,655,660	26,510,126
其他	67,132	119,052
合计	<u>413,423,492</u>	<u>399,273,121</u>
表外信贷承诺	<u>38,435,159</u>	<u>35,194,384</u>
最大信用风险敞口	<u><u>451,858,651</u></u>	<u><u>434,467,505</u></u>

(5) 金融工具信用质量分析

截至2022年6月30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

	2022年6月30日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	23,007,608	-	-	23,007,608	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	7,075,031	-	-	7,075,031	(2,828)	-	-	(2,828)
拆出资金	11,813,009	-	-	11,813,009	(8,832)	-	-	(8,832)
买入返售金融资产	9,075,777	-	-	9,075,777	(4,998)	-	-	(4,998)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	140,872,516	12,711,750	4,677,967	158,262,233	(2,578,772)	(2,708,132)	(2,702,123)	(7,989,027)
- 个人贷款和垫款	66,484,498	1,507,792	838,565	68,830,855	(494,008)	(247,869)	(448,662)	(1,190,539)
债权投资	81,763,403	-	388,379	82,151,782	(77,324)	-	(95,559)	(172,883)
合计	340,091,842	14,219,542	5,904,911	360,216,295	(3,166,762)	(2,956,001)	(3,246,344)	(9,369,107)

	2022年6月30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	16,454,262	-	-	16,454,262	(6,454)	-	-	(6,454)
其他债权投资 (注 (i))	21,489,177	-	166,483	21,655,660	(6,675)	-	(408,508)	(415,183)
合计	<u>37,943,439</u>	<u>-</u>	<u>166,483</u>	<u>38,109,922</u>	<u>(13,129)</u>	<u>-</u>	<u>(408,508)</u>	<u>(421,637)</u>
表外信贷承诺	<u>38,136,885</u>	<u>296,800</u>	<u>1,474</u>	<u>38,435,159</u>	<u>(273,019)</u>	<u>(25,045)</u>	<u>(214)</u>	<u>(298,278)</u>

注：

- (i) 此部分列示的为其他债权投资于 2022 年 6 月 30 日的公允价值，其第一阶段和第三阶段对应的账面原值分别为人民币 21,244,836 千元和 468,509 千元。

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	<u>40,884,956</u>	<u>351,655</u>	<u>166,553</u>	<u>41,403,164</u>	<u>(14,271)</u>	<u>(12,795)</u>	<u>(388,122)</u>	<u>(415,188)</u>
表外信贷承诺	<u>35,070,153</u>	<u>103,970</u>	<u>20,261</u>	<u>35,194,384</u>	<u>(241,833)</u>	<u>(7,364)</u>	<u>(2,476)</u>	<u>(251,673)</u>

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。

(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：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
批发和零售业	30,760,600	12.66%	27,907,156	12.00%
房地产业	27,368,964	11.26%	30,227,565	13.00%
租赁和商务服务业	27,048,980	11.13%	25,076,117	10.78%
建筑业	24,587,337	10.12%	23,491,186	10.10%
制造业	21,532,252	8.86%	20,737,755	8.92%
水利、环境和公共设施管理业	13,711,157	5.64%	12,590,677	5.41%
农、林、牧、渔业	3,221,800	1.33%	3,052,405	1.31%
交通运输、仓储和邮政业	2,379,657	0.98%	2,647,632	1.14%
住宿和餐饮业	1,276,875	0.53%	1,346,397	0.58%
其他	6,002,170	2.46%	5,822,672	2.51%
公司贷款和垫款小计	157,889,792	64.97%	152,899,562	65.75%
个人贷款和垫款	68,688,152	28.26%	64,768,607	27.85%
票据贴现	16,454,262	6.77%	14,893,038	6.40%
发放贷款和垫款总额	243,032,206	100.00%	232,561,207	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

	2022年6月30日				合计
	AAA	AA	A	A以下	
政府	78,542,350	-	-	-	78,542,350
政策性银行	11,901,175	-	-	-	11,901,175
同业及其他金融机构	9,882,734	2,151,180	98,454	-	12,132,368
企业	1,825,784	4,016,630	-	355,926	6,198,340
小计	102,152,043	6,167,810	98,454	355,926	108,774,233
应计利息					1,501,462
减：以摊余成本计量的金融 资产减值准备					(67,700)
总计					<u>110,207,995</u>

	2021年12月31日				合计
	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>

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：

	2022年6月30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	972,968	22,034,640	-	-	-	23,007,608
存放同业及其他金融机构款项	14,662	6,289,675	767,866	-	-	7,072,203
拆出资金	152,207	8,257,672	3,394,298	-	-	11,804,177
买入返售金融资产	1,145	9,069,634	-	-	-	9,070,779
发放贷款和垫款(注(i))	515,144	49,719,892	170,002,193	11,988,044	2,142,511	234,367,784
金融投资(注(ii))	137,643	40,136,761	11,009,951	56,508,384	42,544,665	150,337,404
其他	8,416,693	134,883	-	-	-	8,551,576
资产总额	10,210,462	135,643,157	185,174,308	68,496,428	44,687,176	444,211,531
负债						
向中央银行借款	4,333	1,563,923	5,757,848	-	-	7,326,104
同业及其他金融机构存放款项	56,610	2,786,830	1,464,706	2,200,000	-	6,508,146
拆入资金	99,462	3,070,699	8,755,942	-	-	11,926,103
卖出回购金融资产款	2,368	18,796,917	256,334	-	-	19,055,619
吸收存款	189,133	127,575,170	75,577,649	84,990,411	-	288,332,363
应付债券	102,452	20,200,675	43,417,150	4,788,767	2,000,000	70,509,044
其他	4,105,966	170,380	59,859	128,199	7,883	4,472,287
负债总额	4,560,324	174,164,594	135,289,488	92,107,377	2,007,883	408,129,666
资产负债缺口	5,650,138	(38,521,437)	49,884,820	(23,610,949)	42,679,293	36,081,865

	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

注：

(i) 本集团于2022年6月30日及2021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18.92亿元及人民币18.64亿元。

(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息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于2022年6月30日及2021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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<u>按年度化计算净利息收入的变动</u>	(减少)/增加	(减少)/增加
收益率曲线平行上移100个基点	(11,078)	(22,094)
收益率曲线平行下移100个基点	11,078	22,094

按年度化计算权益的变动	本集团	
	2022年	2021年
	6月30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	(518,828)	(696,440)
收益率曲线平行下移 100 个基点	552,867	735,214

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			
	2022年6月30日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	22,852,312	147,509	7,787	23,007,608
存放同业及其他金融机构款项	5,853,342	996,335	222,526	7,072,203
拆出资金	10,491,319	1,263,750	49,108	11,804,177
买入返售金融资产	9,070,779	-	-	9,070,779
发放贷款和垫款	232,086,582	2,168,841	112,361	234,367,784
金融投资 (注 (i))	148,629,544	1,707,860	-	150,337,404
其他	8,549,268	2,197	111	8,551,576
资产总额	<u>437,533,146</u>	<u>6,286,492</u>	<u>391,893</u>	<u>444,211,531</u>
负债				
向中央银行借款	7,326,104	-	-	7,326,104
同业及其他金融机构存放款项	4,303,413	2,185,348	19,385	6,508,146
拆入资金	10,439,816	1,416,327	69,960	11,926,103
卖出回购金融资产款	19,055,619	-	-	19,055,619
吸收存款	286,214,725	2,013,931	103,707	288,332,363
应付债券	70,509,044	-	-	70,509,044
其他	3,604,274	659,597	208,416	4,472,287
负债总额	<u>401,452,995</u>	<u>6,275,203</u>	<u>401,468</u>	<u>408,129,666</u>
净头寸	<u>36,080,151</u>	<u>11,289</u>	<u>(9,575)</u>	<u>36,081,865</u>
表外信贷承诺	<u>33,010,462</u>	<u>4,898,330</u>	<u>526,367</u>	<u>38,435,159</u>

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

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	
	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
<u>税后利润及股东权益变动</u>	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	2	24
汇率下降 100 个基点	(2)	(24)

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) 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
	2022年6月30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	16,645,775	6,361,833	-	-	-	-	-	23,007,608
存放同业及其他金融机构款项	-	5,736,486	295,783	266,416	773,518	-	-	7,072,203
拆出资金	-	-	3,905,556	4,500,195	3,398,426	-	-	11,804,177
买入返售金融资产	-	-	9,070,779	-	-	-	-	9,070,779
发放贷款和垫款	1,835,766	317,436	7,911,795	19,487,074	90,699,158	64,867,637	49,248,918	234,367,784
金融投资 (注 (i))	973,578	7,882	36,655,613	2,428,542	11,022,460	56,494,140	42,755,189	150,337,404
其他	7,581,069	-	176,816	6,529	15,976	425,401	345,785	8,551,576
资产总额	27,036,188	12,423,637	58,016,342	26,688,756	105,909,538	121,787,178	92,349,892	444,211,531

本集团								
2022年6月30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	合计
负债								
向中央银行借款	-	-	-	1,568,224	5,757,880	-	-	7,326,104
同业及其他金融机构存放款项	-	1,097,002	1,044,950	670,880	1,473,196	2,222,118	-	6,508,146
拆入资金	-	-	707,562	2,377,734	8,840,807	-	-	11,926,103
卖出回购金融资产款	-	-	18,799,285	-	256,334	-	-	19,055,619
吸收存款	-	97,217,503	14,945,716	15,601,084	75,577,649	84,990,411	-	288,332,363
应付债券	-	-	5,094,063	15,123,542	43,502,816	4,788,623	2,000,000	70,509,044
其他	298,278	9,878	1,972,880	383,954	501,597	317,227	988,473	4,472,287
负债总额	298,278	98,324,383	42,564,456	35,725,418	135,910,279	92,318,379	2,988,473	408,129,666
净头寸	26,737,910	(85,900,746)	15,451,886	(9,036,662)	(30,000,741)	29,468,799	89,361,419	36,081,865
衍生金融工具的名义金额	-	-	809,848	4,675,524	6,233,400	27,750,000	-	39,468,772

本集团								
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	合计
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(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	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

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							
	2022年6月30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	7,326,104	7,403,193	-	-	1,602,146	5,800,977	70	-
- 同业及其他金融机构存放款项	6,508,146	6,913,779	1,097,106	1,045,381	691,906	1,539,784	2,539,602	-
- 拆入资金	11,926,103	12,076,101	-	707,693	2,400,682	8,967,726	-	-
- 卖出回购金融资产款	19,055,619	19,062,346	-	18,803,678	-	258,668	-	-
- 吸收存款	288,332,363	295,679,629	97,217,503	14,953,602	15,663,589	76,852,314	90,992,621	-
- 应付债券	70,509,044	72,083,631	-	5,100,000	15,189,999	44,163,500	5,630,132	2,000,000
- 其他	216,927	230,807	10,460	8,024	3,974	63,787	136,149	8,413
非衍生金融负债总额	403,874,306	413,449,486	98,325,069	40,618,378	35,552,296	137,646,756	99,298,574	2,008,413
以净额交割的衍生金融负债：	161,545	187,757	-	10,880	22,748	60,252	93,877	-

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	-

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。

八、 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2022年6月30日及2021年12月31日的资本充足率如下：

	本集团	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心资本		
- 股本	5,555,606	5,555,601
- 其他权益工具可计入部分	478,598	478,600
- 资本公积可计入部分	3,818,168	3,818,151
- 其他综合收益	664,386	670,407
- 盈余公积	4,162,891	3,857,841
- 一般风险准备	6,150,263	5,564,733
- 未分配利润	9,383,919	9,226,231
- 可计入的少数股东权益	299,023	249,342
	30,512,854	29,420,906
核心一级资本		
核心一级资本扣除项目	(508,587)	(142,336)
	30,004,267	29,278,570
核心一级资本净额		
其他一级资本	5,032,719	5,026,095
- 无固定期限资本债券	4,992,849	4,992,849
- 可计入的少数股东权益	39,870	33,246
	35,036,986	34,304,665
一级资本净额		
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	3,503,749	3,408,147
- 可计入的少数股东权益	79,740	66,491
	5,583,489	5,474,638
二级资本净额		
总资本净额	40,620,475	39,779,303
风险加权资产合计	311,646,183	304,417,603
核心一级资本充足率	9.63%	9.62%
一级资本充足率	11.24%	11.27%
资本充足率	13.03%	13.07%

九、 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			
	2022年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>金融资产</u>				
交易性金融资产				
- 投资基金	-	21,631,095	-	21,631,095
- 资产管理计划	-	-	15,560,322	15,560,322
- 债券	-	8,945,040	-	8,945,040
- 资金信托计划	-	-	553,306	553,306
其他债权投资				
- 债券	-	21,655,660	-	21,655,660
其他权益工具投资				
- 股权投资	7,882	-	5,200	13,082
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	-	-	16,454,262	16,454,262
衍生金融资产	-	157,110	-	157,110
合计	7,882	52,388,905	32,573,090	84,969,877
<u>金融负债</u>				
衍生金融负债				
	-	161,545	-	161,545
合计	-	161,545	-	161,545

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	-	-	14,893,038	14,893,038
衍生金融资产	-	177,503	-	177,503
合计	10,130	57,441,933	32,024,323	89,476,386

本集团				
2021年12月31日				
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融负债				
衍生金融负债				
	-	195,607	-	195,607
合计	-	195,607	-	195,607

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

截至2022年6月30日止六个月期间	期初余额	转入第三层次	转出第三层次	本期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				期末余额
				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	16,382,689	-	-	394,652	-	-	-	-	(1,217,019)	15,560,322
- 资金信托计划	743,396	-	-	46,221	-	-	-	-	(236,311)	553,306
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	14,893,038	-	-	166,016	10,724	39,537,040	-	(25,387,262)	(12,765,294)	16,454,262
合计	32,024,323	-	-	606,889	10,724	39,537,040	-	(25,387,262)	(14,218,624)	32,573,090

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

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价值、公允价值以及公允价值层次的披露：

本集团及本行

	2022年6月30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	79,605,888	81,417,734	-	81,417,734	-
合计	79,605,888	81,417,734	-	81,417,734	-
金融负债					
应付债券					
- 同业存单	57,617,826	57,741,416	-	57,741,416	-
- 债务证券	12,891,218	13,453,023	-	13,453,023	-
合计	70,509,044	71,194,439	-	71,194,439	-
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	-

十、 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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
贷款承诺	217,278	221,385	215,983	215,983
其中：原贷款合同到期日为1年以内 (含1年)	50	9	-	-
原贷款合同到期日为1年以上	217,228	221,376	215,983	215,983
信用卡承诺	3,790,500	3,016,091	3,790,500	3,016,091
小计	4,007,778	3,237,476	4,006,483	3,232,074
银行承兑汇票	20,928,309	18,804,827	20,346,559	18,510,177
开出信用证				
- 即期信用证	1,425,246	440,054	1,425,246	440,054
- 远期信用证	6,244,109	6,229,930	6,244,109	6,229,930
开出保函				
- 融资性保函	2,618,850	4,162,169	2,618,850	4,162,169
- 非融资性保函	3,210,867	2,319,928	3,210,867	2,319,428
合计	38,435,159	35,194,384	37,852,114	34,893,832

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

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、26。

2. 信贷风险加权金额

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	21,098,770	19,757,461	21,067,483	19,718,153

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. 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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已订约但未支付	259,215	269,465	254,107	264,357
已授权但未订约	68,040	59,073	68,040	59,073
合计	327,255	328,538	322,147	323,430

4. 未决诉讼

于2022年6月30日及2021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。

5. 债券承兑承诺

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

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

	本集团及本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券承兑承诺	5,437,785	6,095,701
合计	5,437,785	6,095,701

6. 抵 / 质押资产

担保物的账面价值按担保物类别分类

	本集团及本行	
	2022 年	2021 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债券		
- 政府	21,326,677	16,820,475
- 政策性银行	7,686,236	6,298,770
- 同业及其他金融机构	3,808,762	2,673,929
	32,821,675	25,793,174
银行承兑汇票	472,106	557,014
	33,293,781	26,350,188
	33,293,781	26,350,188

担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团及本行	
	2022 年	2021 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债权投资	22,723,881	19,706,495
其他债权投资	6,141,551	4,917,984
发放贷款和垫款	472,106	557,014
交易性金融资产	3,956,243	1,168,695
	33,293,781	26,350,188
	33,293,781	26,350,188

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2022年6月30日及2021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。

十一、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				最大 损失敞口
	2022年6月30日				
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	账面价值	
投资基金	21,631,095	-	-	21,631,095	21,631,095
资产管理计划	15,560,322	-	-	15,560,322	15,560,322
资金信托计划	553,306	179,089	-	732,395	732,395
资产支持证券	-	211,120	3,529,096	3,740,216	3,740,216
合计	<u>37,744,723</u>	<u>390,209</u>	<u>3,529,096</u>	<u>41,664,028</u>	<u>41,664,028</u>

	本集团				最大 损失敞口
	2021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	
投资基金	22,462,634	-	-	22,462,634	22,462,634
资产管理计划	16,382,689	-	-	16,382,689	16,382,689
资产支持证券	19,765	255,959	2,969,428	3,245,152	3,245,152
资金信托计划	743,396	365,106	-	1,108,502	1,108,502
合计	<u>39,608,484</u>	<u>621,065</u>	<u>2,969,428</u>	<u>43,198,977</u>	<u>43,198,977</u>

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

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团应收取的手续费金额均不重大。

于2022年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币371.15亿元（2021年12月31日：人民币369.70亿元）。

十二、受托业务

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

于2022年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币54.08亿元（2021年12月31日：人民币52.99亿元）。

十三、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日止，本集团没有其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

十四、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
2022 年 6 月 30 日
(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

		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	注	2022 年	2021 年
非经常性损益净额：			
非流动资产处置收益 / (损失)		1,354	(3,540)
政府补助		55,551	32,648
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(5,318)	376
非经常性损益净额	(1)	51,587	29,484
减：以上各项对所得税的影响	(2)	(12,897)	(7,373)
合计		38,690	22,111
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		34,397	17,256
影响少数股东损益的非经常性损益		4,293	4,855

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	
		截至6月30日止六个月期间	
		2022年	2021年
普通股加权平均数(千股)	(1)	5,555,603	5,555,570
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润	(2)	1,603,829	1,664,362
- 归属于母公司股东的基本每股收益 (人民币元)		0.29	0.30
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润		1,569,432	1,647,106
- 归属于母公司股东的基本每股收益 (人民币元)		0.28	0.30

稀释每股收益

		本集团	
		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	注	2022 年	2021 年
普通股加权平均数 (稀释) (千股)	(1)	6,426,641	6,426,637
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润 (稀释)	(3)	1,671,714	1,729,911
- 归属于母公司股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.26	0.27
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润 (稀释)		1,637,317	1,712,655
- 归属于母公司股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.25	0.27

(1) 普通股加权平均数 (千股)

		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2022 年	2021 年
期初普通股股数		5,555,601	5,555,556
本期可转换公司债券转股加权平均数		2	14
普通股加权平均数		5,555,603	5,555,570
假定可转换公司债券全部转换为 普通股的影响 (千股)		871,038	871,067
期末普通股的加权平均数 (稀释)		6,426,641	6,426,637

(2) 归属于母公司股东的净利润

	截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年
归属于母公司股东的净利润	1,748,829	1,664,362
调整：		
支付无固定期限资本债利息	(145,000)	-
归属于母公司普通股股东的当年净利润	<u>1,603,829</u>	<u>1,664,362</u>

(3) 归属于母公司股东的净利润（稀释）计算过程如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年
归属于母公司股东的净利润	1,603,829	1,664,362
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息（税后）	67,885	65,549
归属于母公司股东的净利润（稀释）	<u>1,671,714</u>	<u>1,729,911</u>

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

	截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年
归属于母公司普通股股东的期末净资产	30,213,831	27,791,452
归属于母公司普通股股东的加权净资产	29,922,478	27,595,828
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,603,829	1,664,362
- 加权平均净资产收益率	10.72%	12.06%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,569,432	1,647,106
- 加权平均净资产收益率	10.48%	11.94%

注：加权平均净资产收益率为年化后数据。