



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

2020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、行长刘宗波先生、主管财务工作的副行长贾承刚先生及计划财务部负责人袁文波女士声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行第三届董事会第十次会议于2020年8月21日审议通过了关于《青岛农村商业银行股份有限公司2020年半年度报告及摘要》的议案。应出席本次会议的董事13人，实际出席会议的董事10人。姜俊平董事授权委托王珍琳董事代为出席，胡文明、贾承刚董事分别授权委托王珍琳、王建华董事代为出席并表决。

本行2020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，敬请参阅第五节经营情况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.....	5
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	6
第四节 公司业务概要.....	9
第五节 经营情况讨论与分析.....	11
第六节 重要事项.....	51
第七节 股份变动及股东情况.....	56
第八节 优先股相关情况.....	59
第九节 可转换公司债券相关情况.....	60
第十节 董事、监事、高级管理人员情况.....	61
第十一节 公司债相关情况.....	63
第十二节 财务报告.....	64
第十三节 备查文件目录.....	65

## 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
新金融工具准则	指	财政部于近年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》
报告期、报告期内	指	自 2020 年 1 月 1 日起至 2020 年 6 月 30 日止的期间
报告期末	指	2020 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

### 一、公司信息

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

### 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、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
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

### 四、注册变更情况

统一社会信用代码	91370200599001594B
上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东变动情况	本行无控股股东

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	本报告期比上年同期增减	2018年1-6月
营业收入	5,044,190	4,294,591	17.45%	3,338,282
利润总额	1,552,524	1,608,624	(3.49%)	1,632,692
净利润	1,494,620	1,422,967	5.04%	1,261,879
归属于母公司股东的净利润	1,484,124	1,415,964	4.81%	1,254,436
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,475,769	1,405,076	5.03%	1,242,956
经营活动使用的现金流量净额	(3,104,807)	(5,637,016)	(44.92%)	(4,232,213)
基本每股收益（元/股）	0.27	0.27	-	0.25
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.27	0.27	-	0.25
稀释每股收益（元/股）	0.27	0.27	-	0.25
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.27	0.27	-	0.25
加权平均净资产收益率	5.94%	6.46%	下降 0.52 个百分点	6.99%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.90%	6.41%	下降 0.51 个百分点	6.93%
项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	本报告期末比上年 末增减	2018年 12月31日
资产总额	375,949,917	341,667,384	10.03%	294,141,165
发放贷款和垫款总额	202,221,028	178,709,006	13.16%	136,973,948
负债总额	350,060,030	316,405,685	10.64%	272,798,404
吸收存款	239,966,081	218,805,639	9.67%	192,610,288
归属于母公司股东的净资产	25,036,456	24,415,271	2.54%	20,513,629
归属于母公司股东的每股净资产（元/股）	4.51	4.39	2.73%	4.10

注：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。

#### 二、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。

**三、非经常性损益项目及金额**

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
非流动资产处置收益	459	833	4,619
政府补助	18,182	17,448	19,767
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(4,413)	(339)	(6,036)
非经常性损益净额	14,228	17,942	18,350
减：以上各项对所得税的影响	(3,883)	(4,810)	(4,665)
合计	10,345	13,132	13,685
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	8,355	10,888	11,480
影响少数股东损益的非经常性损益	1,990	2,244	2,205

注：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。

**四、补充财务及监管指标**

单位：千元、%

指标类别	指标	指标标准	2020年1-6月	2019年	2018年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	9.68%	10.48%	10.60%
	一级资本充足率	≥8.5%	9.69%	10.49%	10.61%
	资本充足率	≥10.5%	12.16%	12.26%	12.55%
	核心一级资本净额	-	25,226,060	24,576,179	20,666,616
	一级资本净额	-	25,251,341	24,597,633	20,687,014
	二级资本净额	-	6,465,636	4,148,191	3,776,109
	总资本净额	-	31,716,977	28,745,824	24,463,123
	风险加权资产合计	-	260,724,794	234,559,480	194,974,970
流动性风险	流动性比例	≥25%	75.07%	71.45%	59.65%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.49%	1.46%	1.57%
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.62%	7.31%	6.79%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	9.32%	10.11%	10.32%
	最大十家单一客户贷款比例	-	50.52%	53.56%	53.00%
	正常类贷款迁徙率	-	1.88%	3.14%	2.67%
	关注类贷款迁徙率	-	9.59%	26.13%	17.17%

指标类别	指标	指标标准	2020年1-6月	2019年	2018年
	次级类贷款迁徙率	-	78.31%	81.86%	90.69%
	可疑类贷款迁徙率	-	3.14%	5.19%	13.24%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	318.00%	310.23%	290.05%
盈利能力	成本收入比	≤45%	24.15%	30.25%	32.23%
	总资产收益率	-	0.83%	0.90%	0.90%
	净利差	-	2.67%	2.75%	2.29%
	净利息收益率	-	2.57%	2.61%	2.49%

注：1.流动性比例为本行报监管部门的数据

2.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

3.流动性比例=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%

4.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%

5.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%

6.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%，2020 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%，2020 年 6 月 30 日净利息收益率按年化计算

## 第四节 公司业务概要

### 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）。

### 二、主要资产重大变化情况

#### （一）主要资产重大变化情况

本行主要资产变化情况详见“第五节 经营情况讨论与分析”之“二、主营业务分析”之“（二）资产负债表分析”之“1.主要资产分析”。

#### （二）主要境外资产情况

不适用。

### 三、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。目前，青岛市努力学赶深圳，发起十五个攻势，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，建设了审查、审批、放款、贷后检查和档案管理的“五大”信贷管理中心，推行三级审批机制，有效提高了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。金融市场条线拥有多项资格，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。

## 第五节 经营情况讨论与分析

### 一、总体情况概述

今年以来，面对突如其来的疫情冲击和复杂严峻的经济形势，全行上下聚焦疫情防控常态化下的领先、特色、高质量发展目标，围绕顺时应势抓发展、审慎稳健防风险的工作主线，统筹抓好疫情防控和业务发展，在做好“六稳”工作、落实“六保”任务的同时，深挖业务增长点、抢抓市场突破点、丰富赋能着力点，实现了稳增长、防风险、提质量、促转型的协同发展。

**（一）担当地方大行责任，促进经济恢复正常循环。**在常态化抓好疫情防控的同时，紧扣“六稳”“六保”要求，多渠道募集资金，多方位提供支持，统筹做好稳企业保就业、服务民营小微和支持重大战略的有机结合。上半年，发行小型微型企业贷款专项金融债券 30 亿元、防疫专项存单 2 亿元、二级资本债 20 亿元。围绕实体经济发展需求，搭建以“抗疫亲情贷”为主线，包含“关税 e 贷”“惠摊快贷”等线上信用贷款、“惠医贷”“食宜贷”等线下特色贷款的产品体系，下放授信权限，下调贷款利率，落实延期还本付息等金融纾困政策。积极服务国家重大区域发展战略，依托上合示范区首家专营机构，开立区内首个外资账户。

**（二）加快转型创新步伐，业务发展质效提升显著。**直销银行注册用户突破百万大关，推出基于关税数据的线上经营性贷款产品，直连式电子保函业务凭借方便快捷的线上模式规模不断扩大。依托银行卡、小微云、扫码付、云闪付等渠道载体，积极打造具有农商特色的金融场景创建模式，在持续拓展智慧校园、医疗、交通等场景的同时，完成胶东机场综合收银、法院案款交纳归集、小微云政务服务升级等重点项目建设。国际结算量和代客结售汇在复杂形势下实现同比双升。依托客户管理平台、零售营销平台、综合服务平台等系统建设，持续强化精准营销能力建设，加快债投贷联动模式应用，开展上市和拟上市企业专项营销行动，启动“百名金融助理服务乡村振兴工程”，营销细节管理明显提高。

**（三）加大风险防控及管理保障力度，转型发展基础持续夯实。**强化形势分析研判，建立市场应变工作机制，获批博士后创新实践基地。完善内控管理、厅堂营销、客户管理、消保服务“四位一体”的智慧厅堂体系，拓展“三大集中”建设深度，整体运行质效显著提升。全面加强信贷管理、收费管理、员工行为管理等关键领域的排查整改，重塑业务流程，加强约束支撑，内控合规工作稳步推进。持续完善全面风险管理体系，把

好授信准入关口，加强风险监测研判，拓宽清收处置渠道。持续优化审计管理机制，规范流程，提升效能，监督约束作用继续强化。建立文明规范服务远程监测联动机制，完善消费投诉管理，消费者服务满意度明显提升。

## 二、主营业务分析

### （一）利润表项目分析

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变动额	变动比例
<b>一、营业收入</b>	<b>5,044,190</b>	<b>4,294,591</b>	<b>749,599</b>	<b>17.45%</b>
利息净收入	3,858,868	3,340,463	518,405	15.52%
利息收入	7,246,114	6,433,632	812,482	12.63%
利息支出	(3,387,246)	(3,093,169)	(294,077)	9.51%
非利息收入	1,185,322	954,128	231,194	24.23%
手续费及佣金净收入	185,577	128,746	56,831	44.14%
其他非利息收入	999,745	825,382	174,363	21.13%
<b>二、营业支出</b>	<b>(3,489,915)</b>	<b>(2,685,628)</b>	<b>(804,287)</b>	<b>29.95%</b>
税金及附加	(46,959)	(41,969)	(4,990)	11.89%
业务及管理费	(1,217,984)	(1,121,975)	(96,009)	8.56%
信用减值损失	(2,178,544)	(1,425,968)	(752,576)	52.78%
资产减值损失	(45,955)	(95,429)	49,474	(51.84%)
其他业务支出	(473)	(287)	(186)	64.81%
<b>三、营业利润</b>	<b>1,554,275</b>	<b>1,608,963</b>	<b>(54,688)</b>	<b>(3.40%)</b>
加：营业外收入	3,620	1,754	1,866	106.39%
减：营业外支出	(5,371)	(2,093)	(3,278)	156.62%
<b>四、利润总额</b>	<b>1,552,524</b>	<b>1,608,624</b>	<b>(56,100)</b>	<b>(3.49%)</b>
减：所得税费用	(57,904)	(185,657)	127,753	(68.81%)
<b>五、净利润</b>	<b>1,494,620</b>	<b>1,422,967</b>	<b>71,653</b>	<b>5.04%</b>
归属于母公司股东的净利润	1,484,124	1,415,964	68,160	4.81%
少数股东损益	10,496	7,003	3,493	49.88%

#### 1. 利息净收入

利息净收入是本行利润的主要来源。本行 2020 年 1-6 月利息净收入为 38.59 亿元，较上年同期增加 5.18 亿元，增幅为 15.52%。主要原因是本行持续加大服务实体经济力度，支持重点项目、重点企业发展，扩大信贷投放力度，发放贷款和垫款规模增加。

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	2020 年 1-6 月			2019 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
<b>生息资产</b>						
发放贷款和垫款	192,886,527	5,504,444	5.75%	153,365,116	4,464,941	5.87%
金融投资	75,031,050	1,439,318	3.87%	70,935,421	1,580,295	4.49%
存放中央银行款项	18,801,452	148,432	1.59%	21,393,384	165,836	1.56%
存放同业及其他金融机构款项	9,000,780	40,057	0.90%	8,421,841	107,295	2.57%
买入返售金融资产	927,809	8,424	1.83%	1,574,552	18,850	2.41%
拆出资金	6,549,781	105,439	3.25%	4,739,039	96,415	4.10%
<b>总生息资产</b>	<b>303,197,399</b>	<b>7,246,114</b>	<b>4.82%</b>	<b>260,429,353</b>	<b>6,433,632</b>	<b>4.98%</b>
<b>计息负债</b>						
	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
向中央银行借款	3,136,969	41,503	2.67%	3,369,880	47,082	2.82%
吸收存款	220,528,891	2,007,474	1.84%	198,519,057	1,724,431	1.75%
同业及其他金融机构存放款项	4,173,879	46,781	2.26%	1,126,882	11,493	2.06%
卖出回购金融资产款	15,044,998	143,767	1.93%	15,129,139	190,404	2.54%
拆入资金	6,891,652	82,604	2.42%	5,142,525	78,508	3.08%
应付债券	67,934,164	1,065,117	3.16%	55,169,700	1,041,251	3.81%
<b>总计息负债</b>	<b>317,710,553</b>	<b>3,387,246</b>	<b>2.15%</b>	<b>278,457,183</b>	<b>3,093,169</b>	<b>2.24%</b>
<b>利息净收入</b>		<b>3,858,868</b>			<b>3,340,463</b>	
<b>净利差</b>			<b>2.67%</b>			<b>2.74%</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.57%</b>			<b>2.59%</b>

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 2020 年 1-6 月利息收入为 72.46 亿元，较上年同期增加 8.12 亿元，增幅为 12.63%。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。2020 年上半年，本行发放贷款和垫款利息收入为 55.04 亿元，占总利息收入的 75.96%，较上年同期增加 10.40 亿元，增幅为 23.28%，主要由于本行贷款规模增长较快。

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	2020 年 1-6 月			2019 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	139,541,412	3,974,473	5.74%	106,766,181	3,117,790	5.89%
个人贷款	48,133,599	1,452,887	6.09%	39,454,693	1,219,725	6.23%
票据贴现	5,211,516	77,084	2.98%	7,144,242	127,426	3.60%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>192,886,527</b>	<b>5,504,444</b>	<b>5.75%</b>	<b>153,365,116</b>	<b>4,464,941</b>	<b>5.87%</b>

#### 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。2020 年 1-6 月，本行金融投资利息收入为 14.39 亿元，占总利息收入的 19.86%，较 2019 年同期下降 1.41 亿元，降幅为 8.92%。主要由于上半年增加了政府债和政策性银行债投资，金融投资收益率有所下降。

### (2) 利息支出

2020 年 1-6 月，本行利息支出为 33.87 亿元，较 2019 年同期增长 9.51%，主要原因是计息负债规模增加。

#### 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。2020 年 1-6 月，本行吸收存款利息支出为 20.07 亿元，占总利息支出的 59.27%，较上年同期增加 2.83 亿元，增幅为 16.41%。主要是由于吸收存款规模增加。

#### ② 应付债券利息支出

本行 2020 年 1-6 月应付债券利息支出为 10.65 亿元，占总利息支出的 31.44%，较上年同期增加 0.24 亿元，增幅为 2.29%，主要是因为应付债券规模扩大。

### (3) 利息净收入

本行 2020 年 1-6 月利息净收入为 38.59 亿元，同比增长 15.52%。

#### (4) 净利差与净利息收益率

本行 2020 年 1-6 月净利差为 2.67%、净利息收益率为 2.57%，分别较 2019 年同期下降 7 个基点和 2 个基点。主要原因是本行积极响应国家政策，主动让利实体经济，发放贷款和垫款平均收益率有所下降。

### 2.非利息收入

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/（损失）、资产处置收益、其他收益及其他业务收入。

#### (1) 手续费及佣金净收入

2020 年 1-6 月，本行手续费及佣金净收入 1.86 亿元，较上年同期增加 0.57 亿元，增长 44.14%。本行高度重视中间业务收入，不断丰富中间业务产品。代理及托管业务手续费收入 1.16 亿元，较同期增加 0.47 亿元，增幅 68.21%，主要是本行代客理财等业务规模增长；结算与清算业务手续费收入 0.58 亿元，较同期增加 0.06 亿元，增幅 11.08%，主要是保理融资业务收入增长；其他业务手续费收入 0.34 亿元，较同期增加 0.10 亿元，增幅 42.99%，主要是承诺担保业务快速发展，手续费收入增幅较高。

本行手续费及佣金净收入情况如下表列示：

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
代理及托管业务手续费	116,448	69,228
结算与清算手续费	57,870	52,096
银行卡服务手续费	10,041	12,799
其他业务手续费	34,250	23,952
手续费及佣金收入小计	218,609	158,075
手续费及佣金支出	(33,032)	(29,329)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>185,577</b>	<b>128,746</b>

#### (2) 其他非利息收入

2020 年 1-6 月，本行其他非利息净收入 10.00 亿元，比上年同期增加 1.74 亿元。其中，公允价值变动净收益受交易性金融资产公允价值变动的影响同比增加 2.67 亿元；受市场整体收益率下降影响，投资净收益同比下降 1.00 亿元。

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
投资净收益	748,440	848,544
公允价值变动净收益/(损失)	190,206	(77,233)
其他收益	15,520	17,448
汇兑净收益	38,011	27,812
其他业务收入	7,109	7,978
资产处置收益	459	833
<b>合计</b>	<b>999,745</b>	<b>825,382</b>

### 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、租金及物业管理费和其他。本行 2020 年 1-6 月业务及管理费为 12.18 亿元,较上年同期增加 0.96 亿元,增幅为 8.56%。其中,职工薪酬费用比上年同期增加 0.46 亿元,增长 7.30%,主要由于人员费用增加;租金及物业管理费比上年同期增加 0.06 亿元,增长 12.61%,主要由于营业网点房租及物业费增加。

本行业务及管理费情况如下表列示:

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
职工薪酬费用	678,351	632,179
折旧及摊销	151,029	149,344
租金及物业管理费	51,117	45,391
其他	337,487	295,061
<b>合计</b>	<b>1,217,984</b>	<b>1,121,975</b>

#### 4.税金及附加

2020 年 1-6 月，本行税金及附加支出为 0.47 亿元，较上年同期增加 0.05 亿元。

#### 5.信用减值损失

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
发放贷款和垫款	2,020,975	1,430,404
其他债权投资	71,354	18,576
表外信贷承诺	53,115	(23,773)
债权投资	31,138	1,568
存放同业及其他金融机构款项	3,460	(1,469)
买入返售金融资产	(1,498)	(1,962)
拆出资金	-	2,624
<b>合计</b>	<b>2,178,544</b>	<b>1,425,968</b>

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。2020 年 1-6 月，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失为 20.21 亿元，较上年同期增加 5.91 亿元。主要原因是发放贷款和垫款规模增加，本行加大拨备计提，进一步增强风险抵御能力。

#### 6.资产减值损失

2020 年 1-6 月，本行资产减值损失为 0.46 亿元，较上年同期减少 0.49 亿元。

### (二) 资产负债表分析

#### 1.主要资产分析

截至 2020 年 6 月 30 日，本行资产总额为 3,759.50 亿元，较 2019 年 12 月 31 日增长 10.03%。本行资产总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	变动额	变动比例
现金及存放中央银行款项	22,532,587	26,042,449	(3,509,862)	(13.48%)
存放同业及其他金融机构款项	7,083,518	6,568,788	514,730	7.84%
拆出资金	6,664,593	6,762,843	(98,250)	(1.45%)
交易性金融资产	50,577,199	50,086,875	490,324	0.98%
衍生金融资产	94,451	20,023	74,428	371.71%
买入返售金融资产	5,761,311	2,262,669	3,498,642	154.62%
发放贷款和垫款 <sup>1</sup>	193,178,124	170,995,529	22,182,595	12.97%
债权投资	58,083,839	52,282,414	5,801,425	11.10%
其他债权投资	25,130,169	20,229,074	4,901,095	24.23%
其他权益工具投资	5,200	5,200	-	0.00%
投资性房地产	203	203	-	0.00%
固定资产	3,071,961	3,041,306	30,655	1.01%
在建工程	573,055	617,878	(44,823)	(7.25%)
无形资产	84,211	85,358	(1,147)	(1.34%)
递延所得税资产	2,161,295	1,655,694	505,601	30.54%
其他资产 <sup>2</sup>	948,201	1,011,081	(62,880)	(6.22%)
<b>资产总计</b>	<b>375,949,917</b>	<b>341,667,384</b>	<b>34,282,533</b>	<b>10.03%</b>

注：1.根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号），发放贷款和垫款等金融工具2020年6月末和2019年末的账面余额中包含了基于实际利率法计提的未到期的利息。

2.其他资产包括抵债资产、长期待摊费用、预付账款、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 2020 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款净额为 1,931.78 亿元，占资产总额的 51.38%，较 2019 年 12 月 31 日提高 1.33 个百分点。主要原因是地区经济发展稳定，本行在审慎信贷政策基础上，加大了实体经济扶持力度，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	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	144,178,665	73.85%	128,335,679	73.75%
个人贷款和垫款	51,061,473	26.15%	45,668,424	26.25%
<b>小计</b>	<b>195,240,138</b>	<b>100.00%</b>	<b>174,004,103</b>	<b>100.00%</b>
应计利息	548,291		397,837	
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(9,591,195)		(8,111,314)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
票据贴现	6,980,890		4,704,903	
<b>发放贷款和垫款账面价值</b>	<b>193,178,124</b>		<b>170,995,529</b>	

截至 2020 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 2,022.21 亿元，较上年末增加 235.12 亿元，增幅为 13.16%。

#### 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	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
房地产业	36,583,151	25.37%	26,989,343	21.03%
批发和零售业	24,279,038	16.84%	24,193,262	18.85%
建筑业	20,693,461	14.35%	20,608,890	16.06%
制造业	19,034,594	13.20%	16,964,725	13.22%
租赁和商务服务业	18,784,682	13.03%	16,948,817	13.21%
水利、环境和公共设施 管理业	9,877,123	6.85%	8,504,405	6.63%
住宿和餐饮业	3,006,464	2.09%	3,278,379	2.55%
农、林、牧、渔业	3,390,734	2.35%	3,463,757	2.70%
交通运输、仓储和邮政 业	2,977,216	2.06%	2,943,950	2.29%
其他	5,552,202	3.85%	4,440,151	3.46%
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>144,178,665</b>	<b>100.00%</b>	<b>128,335,679</b>	<b>100.00%</b>

截至 2020 年 6 月 30 日，本行公司贷款和垫款总额为 1,441.79 亿元，较上年末增加 158.43 亿元，增幅为 12.34%。

### 票据贴现

截至 2020 年 6 月 30 日，本行票据贴现余额占发放贷款和垫款总额的比例为 3.45%。  
本行票据贴现如下表列示：

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
银行承兑汇票贴现	6,980,890	100.00%	4,704,903	100.00%
<b>票据贴现余额</b>	<b>6,980,890</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,704,903</b>	<b>100.00%</b>

截至 2020 年 6 月 30 日，本行票据贴现余额为 69.81 亿元，较 2019 年 12 月 31 日增长 48.37%，主要原因是本行加大了票据贴现业务的发展力度。

### 个人贷款和垫款

截至 2020 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 25.25%。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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
个人经营贷款	24,169,319	47.33%	21,680,059	47.47%
个人住房贷款	24,119,416	47.24%	21,260,113	46.55%
个人消费贷款	2,729,809	5.35%	2,682,977	5.87%
其他	42,929	0.08%	45,275	0.10%
<b>个人贷款和垫款总额</b>	<b>51,061,473</b>	<b>100.00%</b>	<b>45,668,424</b>	<b>100.00%</b>

截至 2020 年 6 月 30 日，本行个人贷款和垫款总额为 510.61 亿元，较上年末增加 53.93 亿元，增幅为 11.81%。

### 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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	10,637,841	5.26%	8,214,503	4.60%
保证贷款	65,576,064	32.43%	60,780,693	34.01%
抵押贷款	115,246,154	56.99%	102,269,181	57.23%
质押贷款	10,760,969	5.32%	7,444,629	4.17%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>202,221,028</b>	<b>100.00%</b>	<b>178,709,006</b>	<b>100.00%</b>

在本行贷款中，抵押贷款所占的比重最大。截至 2020 年 6 月 30 日，本行抵押贷款总额为 1,152.46 亿元，较上年末增加 129.77 亿元，增幅为 12.69%。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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	贷款金额	占比	贷款金额	占比
青岛地区	191,082,406	94.49%	169,284,960	94.73%
其他地区	11,138,622	5.51%	9,424,046	5.27%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>202,221,028</b>	<b>100.00%</b>	<b>178,709,006</b>	<b>100.00%</b>

本行业务主要集中于青岛地区。截至 2020 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 94.49%。

### ④ 借款人集中度

截至 2020 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	2,099,000	1.04%
客户 2	建筑业	1,882,000	0.93%
客户 3	建筑业	1,790,910	0.89%
客户 4	房地产业	1,741,140	0.86%
客户 5	水利、环境和公共设施管理业	1,564,000	0.77%
客户 6	批发和零售业	1,475,000	0.73%
客户 7	房地产业	1,450,000	0.72%
客户 8	房地产业	1,400,000	0.69%
客户 9	租赁和商务服务业	1,341,700	0.66%
客户 10	房地产业	1,280,000	0.63%
<b>贷款合计</b>		<b>16,023,750</b>	<b>7.92%</b>

## (2) 本行贷款的资产质量

本行贷款五级分类情况如下表列示：

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	187,837,106	92.89%	165,320,541	92.51%
关注类	11,366,466	5.62%	10,772,969	6.03%
次级类	695,184	0.34%	799,370	0.44%
可疑类	2,158,036	1.07%	1,658,253	0.93%
损失类	164,236	0.08%	157,873	0.09%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>202,221,028</b>	<b>100%</b>	<b>178,709,006</b>	<b>100.00%</b>
<b>不良贷款及不良贷款率</b>	<b>3,017,456</b>	<b>1.49%</b>	<b>2,615,496</b>	<b>1.46%</b>

截至 2020 年 6 月 30 日，本行的不良贷款余额为 30.17 亿元，不良贷款率为 1.49%，较上年末微升 0.03 个百分点。

## 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	2020年6月30日			2019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	672,520	27.40%	1.84%	441,490	21.89%	1.64%
批发和零售业	664,888	27.08%	2.74%	403,189	19.99%	1.67%
制造业	489,854	19.95%	2.37%	647,632	32.11%	3.82%
建筑业	146,941	5.99%	0.77%	183,586	9.10%	0.89%
租赁和商务服务业	14,817	0.60%	0.08%	34,809	1.73%	0.21%
水利、环境和公共设施管理业	-	-	-	-	-	-
住宿和餐饮业	189,758	7.73%	6.31%	57,852	2.87%	1.76%
农、林、牧、渔业	162,509	6.62%	4.79%	188,324	9.34%	5.44%
交通运输、仓储和邮政业	100,240	4.08%	3.37%	47,008	2.33%	1.60%
其他	13,440	0.55%	0.24%	12,999	0.64%	0.29%
<b>公司贷款不良余额</b>	<b>2,454,967</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.70%</b>	<b>2,016,889</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.57%</b>

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	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
<b>公司贷款</b>	<b>2,454,967</b>	<b>81.36%</b>	<b>1.70%</b>	<b>2,016,889</b>	<b>77.11%</b>	<b>1.57%</b>
流动资金贷款	1,737,958	57.60%	2.10%	1,532,956	58.61%	1.99%
固定资产贷款	714,635	23.68%	1.22%	481,585	18.41%	0.98%
贸易融资	2,374	0.08%	0.09%	2,348	0.09%	0.11%
<b>个人贷款</b>	<b>562,489</b>	<b>18.64%</b>	<b>1.10%</b>	<b>598,607</b>	<b>22.89%</b>	<b>1.31%</b>
个人经营贷款	476,727	15.79%	1.97%	523,604	20.02%	2.42%
个人住房贷款	62,921	2.09%	0.26%	49,639	1.90%	0.23%
个人消费贷款	21,298	0.71%	0.78%	23,678	0.91%	0.88%
其他	1,543	0.05%	3.59%	1,686	0.06%	3.72%

项目	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
票据贴现	-	-	-	-	-	-
<b>不良贷款总额</b>	<b>3,017,456</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.49%</b>	<b>2,615,496</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.46%</b>

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	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率 <sup>1</sup>	金额	占比	不良贷款率 <sup>1</sup>
信用贷款	23,042	0.76%	0.22%	23,115	0.88%	0.28%
保证贷款	889,953	29.49%	1.36%	1,038,508	39.71%	1.71%
抵押贷款	1,929,575	63.95%	1.67%	1,490,068	56.97%	1.46%
质押贷款	174,886	5.80%	1.63%	63,805	2.44%	0.86%
<b>不良贷款总额</b>	<b>3,017,456</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.49%</b>	<b>2,615,496</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.46%</b>

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	2020年6月30日		2019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	2,967,926	98.36%	2,607,897	99.71%
其他地区	49,530	1.64%	7,599	0.29%
<b>不良贷款总额</b>	<b>3,017,456</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,615,496</b>	<b>100.00%</b>

本行业务主要集中于青岛地区。截至报告期末，青岛地区不良贷款占本行全部不良贷款的 98.36%。

⑤ 贷款逾期情况

单位：千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
未逾期贷款	198,624,113	98.22%	173,292,465	96.97%
逾期贷款				
-逾期3个月内(含)	1,128,549	0.56%	3,482,376	1.95%
-逾期3个月至1年(含)	1,410,124	0.70%	1,110,051	0.62%
-逾期1年至3年(含)	873,012	0.43%	619,628	0.35%
-逾期3年及以上	185,230	0.09%	204,486	0.11%
<b>小计</b>	<b>3,596,915</b>	<b>1.78%</b>	<b>5,416,541</b>	<b>3.03%</b>
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>202,221,028</b>	<b>100.00%</b>	<b>178,709,006</b>	<b>100.00%</b>
其中：逾期3个月及以上	2,468,366	1.22%	1,934,165	1.08%

截至2020年6月30日，本行逾期贷款余额35.97亿元，较2019年12月31日减少18.20亿元，下降33.59%。截至2020年6月30日，本行逾期3个月以上已计入不良贷款的金额为24.68亿元，占逾期3个月以上贷款金额100.00%。

#### ⑥ 重组贷款

本行重组贷款构成情况如下：

单位：千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
重组贷款金额	29,793	26,279
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>202,221,028</b>	<b>178,709,006</b>
重组贷款占比	0.01%	0.01%

#### (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“第十二节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“51 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	2020 年 1-6 月	2019 年
上期/年末余额	8,114,127	6,217,929
新金融工具准则转换期初调整	不适用	130,977
期/年初余额	8,114,127	6,348,906
本期/年计提	2,020,975	2,595,575
本期/年收回已核销贷款和垫款导致的转回	83,961	68,032
本期/年核销及其他	(623,647)	(898,386)
期/年末余额	9,595,416	8,114,127

#### (4) 金融投资

截至 2020 年 6 月 30 日，本行金融投资账面价值占本行资产总额的 35.59%。

本行金融投资的构成情况如下表列示：

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	50,577,199	37.80%	50,086,875	40.85%
债权投资	58,083,839	43.41%	52,282,414	42.64%
其他债权投资	25,130,169	18.78%	20,229,074	16.50%
其他权益工具投资	5,200	0.00%	5,200	0.00%
合计	133,796,407	100.00%	122,603,563	100.00%

#### ① 交易性金融资产

截至 2020 年 6 月 30 日，本行交易性金融资产账面价值 505.77 亿元，较期初增加 4.90 亿元，增幅 0.98%，主要由于政府债券等投资增加。

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	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
为交易而持有的债券投资		
其中：政府	7,718,027	4,259,494
政策性银行	584,064	288,090
同业及其他金融机构	3,881,542	1,659,827
企业	2,535,593	2,888,325
小计	14,719,226	9,095,736
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	1,018,197	952,662

企业	31,682	82,138
<b>小计</b>	<b>1,049,879</b>	<b>1,034,800</b>
投资基金	20,768,629	21,565,548
资产管理计划	11,369,958	15,959,753
受益权转让计划	2,339,509	2,250,822
金融机构理财产品	329,998	180,216
<b>合计</b>	<b>50,577,199</b>	<b>50,086,875</b>

### ② 债权投资

截至 2020 年 6 月 30 日，本行债权投资账面价值 580.84 亿元，较期初增加 58.01 亿元，增长 11.10%。主要由于政府债券投资、融资业务债权收益权增加。

下表列出截至所示日期本行债权投资构成：

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	49,981,244	45,246,372
其中：政府	37,159,356	31,806,814
政策性银行	9,532,956	9,300,593
同业及其他金融机构	3,188,964	3,379,197
企业	99,968	759,768
受益权转让计划	2,765,616	3,090,982
融资业务债权收益权	2,559,354	1,399,673
收益凭证	1,999,867	1,198,837
资产管理计划	-	499,965
其他	108,292	108,539
小计	7,433,129	6,297,996
应计利息	917,567	955,009
减：减值准备	(248,101)	(216,963)
<b>合计</b>	<b>58,083,839</b>	<b>52,282,414</b>

### ③ 其他债权投资

截至 2020 年 6 月 30 日，本行其他债权投资账面价值 251.30 亿元，较期初增加 49.01 亿元，增长 24.23%。主要由于政策性银行债券投资增加。

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	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	24,618,721	19,820,446
其中：政府	11,229,202	10,605,123
政策性银行	4,640,725	1,447,946

同业及其他金融机构	6,805,414	5,621,930
企业	1,943,380	2,145,447
应计利息	511,448	408,628
<b>合计</b>	<b>25,130,169</b>	<b>20,229,074</b>

#### ④ 其他权益工具投资

本行持有部分非上市的非交易性权益工具投资，将其作为长期性投资，不准备近期出售且不存在短期获利模式。本行将其指定为其他权益工具投资，详细情况如下：

单位：千元

被投资单位	期初	本期增加	本期减少	期末	在被投资单 位持股比例 (%)	本期现金红利
山东省农村信用 社联合社	3,700	-	-	3,700	6.78%	-
中国银联股份有 限公司	1,500	-	-	1,500	0.05%	-
<b>合计</b>	<b>5,200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,200</b>		<b>-</b>

#### ⑤ 截至 2020 年 6 月 30 日，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	减值准备
金融债券 1	1,820,000	2022/04/21	4.13%	2,239
金融债券 2	1,750,000	2024/01/06	3.83%	2,060
金融债券 3	1,310,000	2024/01/09	3.85%	449
金融债券 4	1,200,000	2022/08/23	4.21%	1,296
金融债券 5	1,180,000	2027/04/10	4.04%	398
金融债券 6	1,130,000	2025/04/22	2.25%	386
金融债券 7	710,000	2023/08/14	3.76%	252
金融债券 8	700,000	2027/09/08	4.39%	877
金融债券 9	670,000	2026/07/19	3.63%	702
金融债券 10	600,000	2023/04/01	2.20%	205
金融债券 11	600,000	2027/01/06	3.85%	201
金融债券 12	600,000	2023/04/22	3.54%	746

#### (5) 所持衍生金融工具情况

单元：千元

	2020年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	15,680,000	77,936	(119,486)
汇率衍生工具	1,057,493	141	(3,595)
信用衍生工具	490,000	16,348	-
贵金属衍生工具	10,140	26	-
<b>合计</b>	<b>17,237,633</b>	<b>94,451</b>	<b>(123,081)</b>

#### (6) 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	2020年6月30日	2019年12月31日	变动额	变动比例
向中央银行借款	5,269,524	2,341,608	2,927,916	125.04%
同业及其他金融机构存放款项	5,159,166	2,748,170	2,410,996	87.73%
拆入资金	5,703,474	5,010,613	692,861	13.83%
衍生金融负债	123,081	17,040	106,041	622.31%
卖出回购金融资产款	14,634,846	17,371,888	(2,737,042)	(15.76%)
吸收存款	239,966,081	218,805,639	21,160,442	9.67%
应付职工薪酬	1,409,646	1,595,160	(185,514)	(11.63%)
应交税费	556,858	812,087	(255,229)	(31.43%)
预计负债	262,572	209,457	53,115	25.36%
应付债券	75,094,625	66,190,861	8,903,764	13.45%
其他负债	1,880,157	1,303,162	576,995	44.28%
<b>负债总额</b>	<b>350,060,030</b>	<b>316,405,685</b>	<b>33,654,345</b>	<b>10.64%</b>

注：其他负债包括代理业务负债、递延收益、收回受托管理资产、久悬未取款项、代收代付款项及其他。

截至 2020 年 6 月 30 日，本行负债总额为 3,500.60 亿元，较 2019 年 12 月 31 日增长 10.64%。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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款	100,977,968	42.08%	94,721,558	43.29%
-活期	66,977,720	27.91%	65,043,260	29.73%
-定期	34,000,248	14.17%	29,678,298	13.56%
个人存款	135,475,148	56.46%	120,880,905	55.25%
-活期	30,366,582	12.65%	27,976,779	12.79%
-定期	105,108,566	43.80%	92,904,126	42.46%
其他存款	132,179	0.06%	70,283	0.03%
应计利息	3,380,786	1.41%	3,132,893	1.43%
<b>合计</b>	<b>239,966,081</b>	<b>100.00%</b>	<b>218,805,639</b>	<b>100.00%</b>
保证金存款	10,186,170	4.24%	7,585,544	3.47%
-承兑汇票保证金	8,908,345	3.71%	6,782,203	3.10%
-信用证保证金	426,732	0.18%	325,601	0.15%
-保函保证金	704,373	0.29%	345,620	0.16%
-其他	146,720	0.06%	132,120	0.06%

个人存款是本行吸收存款的主要组成部分。截至 2020 年 6 月 30 日，本行个人存款余额 1,354.75 亿元，占吸收存款总额的 56.46%，较上年末增加 145.94 亿元，增幅为 12.07%。本行个人存款保持稳定，其中个人定期存款比例较高。

公司存款是本行吸收存款的重要组成部分，一直保持稳定的比例。截至 2020 年 6 月 30 日，本行公司存款占吸收存款总额的 42.08%。

### 3. 股东权益

单位：千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
股本	5,555,556	21.46%	5,555,556	21.99%
资本公积	3,817,959	14.75%	3,817,959	15.11%
其他综合收益	625,848	2.42%	655,454	2.59%
盈余公积	2,962,185	11.44%	2,680,911	10.61%
一般风险准备	5,022,665	19.40%	4,545,255	17.99%
未分配利润	7,052,243	27.24%	7,160,136	28.34%
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>25,036,456</b>	<b>96.70%</b>	<b>24,415,271</b>	<b>96.65%</b>
少数股东权益	853,431	3.30%	846,428	3.35%
<b>股东权益合计</b>	<b>25,889,887</b>	<b>100.00%</b>	<b>25,261,699</b>	<b>100.00%</b>

### (三) 现金流量表分析

本行现金流量主要情况如下表列示：

单位：千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	变动额
经营活动现金流入	38,508,195	32,129,386	6,378,809
经营活动现金流出	(41,613,002)	(37,766,402)	(3,846,600)
<b>经营活动使用的现金流量净额</b>	<b>(3,104,807)</b>	<b>(5,637,016)</b>	<b>2,532,209</b>
投资活动现金流入	30,521,038	41,294,247	(10,773,209)
投资活动现金流出	(33,789,480)	(43,243,194)	9,453,714
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>(3,268,442)</b>	<b>(1,948,947)</b>	<b>(1,319,495)</b>
筹资活动现金流入	45,716,872	43,577,139	2,139,733
筹资活动现金流出	(38,706,962)	(39,634,371)	927,409
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>7,009,910</b>	<b>3,942,768</b>	<b>3,067,142</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	11,384	3,165	8,219
现金及现金等价物净增加/(减少)额	648,045	(3,640,030)	4,288,075
加：期初现金及现金等价物余额	17,153,911	13,509,179	3,644,732
期末现金及现金等价物余额	17,801,956	9,869,149	7,932,807

报告期内，经营活动使用的现金流量净额为 31.05 亿元。其中，现金流入 385.08 亿元，比上年同期增加 63.79 亿元，主要是吸收存款净增加额增加 31.89 亿元，同业及其他金融机构存放款项净增加额增加 23.92 亿元，向中央银行借款净增加额增加 27.05 亿元，存放中央银行款项净减少额增加 32.11 亿元，以交易为目的而持有的金融资产净减少额下降 26.43 亿元，买入返售金融资产净减少额下降 29.19 亿元；现金流出 416.13 亿元，比上年同期增加 38.47 亿元，主要是以交易为目的而持有的金融资产净增加额增加 62.57 亿元，买入返售金融资产款净增加额增加 34.96 亿元，卖出回购金融资产款净减少额增加 19.91 亿元，发放贷款和垫款净增加额下降 65.32 亿元。

报告期内，投资活动使用的现金流量净额为 32.68 亿元。其中，现金流入 305.21 亿元，比上年同期减少 107.73 亿元，主要是处置及收回投资收到的现金比上年同期减少 99.01 亿元；现金流出 337.89 亿元，比上年同期减少 94.54 亿元，主要是投资支付的现金减少 94.56 亿元。

报告期内，筹资活动产生的现金流量净额为 70.10 亿元。其中，现金流入 457.17 亿元，比上年同期增加 21.40 亿元，主要是发行债务工具收到的现金增加 42.92 亿元；现金流出 387.07 亿元，比上年同期减少 9.27 亿元，主要是偿付债券本金所支付的现金比上年同期下降 7.70 亿元。

#### （四）分部分析

本行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。本行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行管理层以向分

部分资源并评价分部业绩。本行以经营分部为基础，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、汇款和结算服务等。

#### 资金业务

该分部经营本行的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖。资金业务分部还对本行头寸进行投融资操作，包括发行债券。

#### 其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本行会计政策计量。

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。

2020 年 1-6 月/2020 年 6 月 30 日业务分部情况如下表列示：

单位：千元

项目	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入合计	2,805,603	1,656,163	582,334	90	5,044,190
营业支出合计	(2,217,647)	(1,056,500)	(215,623)	(145)	(3,489,915)
利润总额	586,705	600,611	366,923	(1,715)	1,552,524
资产合计	154,148,713	66,052,256	153,587,253	2,161,695	375,949,917
分部负债/负债合计	107,758,783	141,059,215	101,219,478	22,554	350,060,030

2019 年 1-6 月业务分部情况如下表列示：

单位：千元

项目	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入合计	2,050,549	1,720,071	521,818	2,153	4,294,591

项目	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业支出合计	(1,471,925)	(1,100,907)	(112,478)	(318)	(2,685,628)
利润总额	578,576	619,222	409,550	1,276	1,608,624

2019 年 12 月 31 日业务分部情况如下表列示：

项目	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
资产合计	139,015,020	62,568,518	138,422,952	1,660,894	341,667,384
分部负债/负债合计	98,181,825	126,358,227	91,645,809	219,824	316,405,685

#### (五) 其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

本行资产负债表外项目主要包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本承诺等。有关情况详见“第十二节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“53 承担及或有事项”。

#### (六) 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	50,086,875	(222,303)	-	-	50,577,199
其他债权投资	20,229,074	-	110,359	(71,355)	25,130,169
其他权益工具投资	5,200	-	-	-	5,200
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	4,704,903	-	1,936	(1,408)	6,980,890
衍生金融资产	20,023	(73,937)	-	-	94,451
<b>金融资产小计</b>	<b>75,046,075</b>	<b>(296,240)</b>	<b>112,295</b>	<b>(72,763)</b>	<b>82,787,909</b>
衍生金融负债	(17,040)	106,039	-	-	(123,081)
<b>金融负债小计</b>	<b>(17,040)</b>	<b>106,039</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(123,081)</b>

#### (七) 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	2020年1-6月	2019年1-6月	增减情况	主要原因
手续费及佣金收入	218,609	158,075	38.29%	承诺担保及理财业务发展较快，手续费收入增加较多
手续费及佣金净收入	185,577	128,746	44.14%	手续费及佣金收入增加
公允价值变动净收益/(损失)	190,206	(77,233)	不适用	交易性金融资产公允价值变动收

				益增加
汇兑净收益	38,011	27,812	36.67%	结售汇业务收入增加
资产处置收益	459	833	(44.90%)	固定资产处置减少
信用减值损失	(2,178,544)	(1,425,968)	52.78%	发放贷款和垫款规模增加，相应增加减值准备计提
资产减值损失	(45,955)	(95,429)	(51.84%)	抵债资产减值准备计提较同期减少
其他业务支出	(473)	(287)	64.81%	正常支出变化，金额较小
营业外收入	3,620	1,754	106.39%	收到的稳岗补贴增加
营业外支出	(5,371)	(2,093)	156.62%	公益性捐赠支出增加
所得税费用	(57,904)	(185,657)	(68.81%)	递延所得税费用下降
少数股东损益	10,496	7,003	49.88%	村镇银行净利润增加，少数股东损益增加
<b>项目</b>	<b>2020年6月30日</b>	<b>2019年12月31日</b>	<b>增减情况</b>	<b>主要原因</b>
衍生金融资产	94,451	20,023	371.71%	利率互换等衍生工具业务发展
买入返售金融资产	5,761,311	2,262,669	154.62%	买入返售金融资产规模增加
递延所得税资产	2,161,295	1,655,694	30.54%	计提的发放贷款及垫款等可抵扣暂时性差异形成的递延所得税资产增加
向中央银行借款	5,269,524	2,341,608	125.04%	借入支农、支小再贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	5,159,166	2,748,170	87.73%	同业及其他金融机构存放款项规模增加
衍生金融负债	123,081	17,040	622.31%	利率互换等衍生工具业务发展
应交税费	556,858	812,087	(31.43%)	应交企业所得税减少
其他负债	1,880,157	1,303,162	44.28%	代理业务负债及其他应付款项增加

#### (八) 应收利息增减变动情况

单位：千元

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年6月30日
应收利息产生自：				
-发放贷款和垫款	94,226	396,135	(474,026)	16,335
<b>合计</b>	<b>94,226</b>	<b>396,135</b>	<b>(474,026)</b>	<b>16,335</b>

### 三、投资状况分析

#### (一) 总体情况

本行股权投资情况详见“主要控股参股公司分析”，其他投资情况详见“经营情况讨论与分析”章节“资产负债表分析”相关内容。

#### (二) 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，除已披露外，本行不存在获取重大股权投资的情况。

#### (三) 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，本行无正在进行的重大的非股权投资。

#### （四）募集资金使用情况

报告期内，本行不存在募集资金使用情况。

#### （五）重大资产和股权出售

报告期内，无重大资产和股权出售。

#### （六）主要控股参股公司分析

##### 1. 主要子公司及对本行净利润影响达10%以上的参股公司情况

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	384,558	85,686	5,324	(1,804)	(1,791)
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	2,091,053	540,832	27,599	11,098	8,286
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	854,393	94,898	11,823	2,596	1,911
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	755,157	93,210	10,273	(1,397)	(669)
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	721,371	88,243	7,148	(2,120)	(1,969)

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	1,042,064	121,625	19,883	11,240	8,712
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	727,302	103,898	10,453	1,980	1,316
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	753,204	96,659	6,983	(1,955)	(839)

## 2.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。

## 3.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，法定代表人是王学亭，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，法定代表人是卢吉平，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，法定代表人是卢吉平，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，法定代表人是张维荣，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，法定代表人是张维荣，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%。

#### （七）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“第十二节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“54 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。

### 四、业务发展情况

#### （一）零售金融业务

本行以更好的服务实体经济为己任，坚持线上、线下协同，创新与特色并重，全力以赴应对疫情冲击，地方法人银行优势不断彰显，成效持续展现。

个人存款。根植岛城热土，在充分发挥网点渠道广覆盖优势的基础上，注重区域差异化定位，充分发挥网点支撑作用，力促城乡联动协调发展。狠抓平台化营销，强化政银合作，以优质服务推动企事业单位平台获客，以专业素质强化客户维护，实现客户基础持续夯实。用好传统储蓄产品、幸福感恩存单、大额存单梯次配置的负债产品体系，全面满足客户流动性、锁定长期收益需求，实现城乡协调发展能力持续增强，存款业务稳定性不断提升。截至 2020 年 6 月 30 日，本行个人存款余额 1,354.75 亿元，较年初新增 145.94 亿元，个人存款增量刷新历史新高。

个人贷款。本行坚持以金融服务实体经济为己任，聚焦加快复工复产进程，发挥地方法人银行优势，突出科技创新驱动，个贷投放持续提速。在大力推进线上信用贷款“信 e 贷”基础上，相继上线“薪 e 贷”“惠摊快贷”“拥军贷”等多款产品，线上量身定制服务能力不断增强。大力创新推广支持实体经济合作模式“银行+政策性担保”产品“农担贷”余额突破 6 亿元，持续保持同业份额最高。相继推出“巾帼创业贷”、“退役军人创业贷款”“人才贷”等多款产品，全力支持大众创新创业。依托先进微贷技术，以差异化定位大力支持成长型经营实体，微贷中心累计支持各类客户 1.47 万户。此外，科学合理支持居民合理购房及其他消费需求，促进个人贷款结构更加优化。报告期末，本行个人贷款余额 510.61 亿元，较年初新增 53.93 亿元。

银行卡业务。信用卡方面，本行信用卡个性化产品及功能逐步完善，为支持三农，响应国家乡村振兴计划发行了“乡村振兴”信用卡，同时围绕“米图出行”联名信用卡不断开展各类优惠活动及场景拓展，打造“智慧金融+智慧交通”生态圈，助力推动零售业务转型发展。截至 2020 年 6 月末，发放各类信用卡 16.83 万张。借记卡方面，疫情期间，本行配合市社保局上线了电子社保卡抗击疫情服务专区，为社保卡持卡人提供包括疫情动态、定点医院和发热门诊、区域风险查询等疫情防控功能，降低了接触风险，提高了客户体验度。IC 卡行业应用方面，上线西海岸第二中医医院医联体项目和平度西关中学校园一卡通项目，为银医、银校合作项目拓宽了客户群体。

## （二）公司金融业务

本行公司银行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，实现了公司银行业务稳步、可持续、创新发展。

公司存款。报告期末，公司存款余额 1,009.78 亿元，较年初增长 62.56 亿元，增幅 6.61%。面对疫情冲击下的国内外复杂经济形势，本行公司金融业务条线主动作为，围绕年初确定的“平台化营销”、“产品化绑定”、“线上化突破”三条主线深耕细作，努力实现数字化转型目标。“平台化营销”主要通过加大重点项目拓展力度，先后中标青岛市教育局、青岛市水资源发展中心、青岛港引航站及市级财政资金存放项目，不断扩大平台服务场景种类；通过与政策性银行开展同业合作，成功落地小微企业转贷款业务与资金代发业务，为助力民营和小微企业发展注入新的活力。“产品化绑定”主要通过调整负债及资产类相关产品，进行产品交叉赋能，以应对市场竞争环境的不断变化。“线上化突破”主要通过创新、研发本行电子投标保函（分离式）业务，为保函品种的电子化以及业务发展奠定了坚实基础。

公司贷款。本行认真贯彻落实国家宏观调控及央行货币信贷政策，按“回归本源、服务实体”的工作总要求，持续加大对民营、中小微企业支持力度，积极发展绿色信贷业务，调整优化信贷结构。截至 2020 年 6 月末，本行公司贷款余额 1,441.79 亿元，较年初增加 158.43 亿元，增长 12.34%。其中，普惠型小微贷款余额 278.27 亿元，较年初增加 32.69 亿元，有力支持了小微企业发展。

### （三）资金业务

#### 1. 金融市场业务

面对复杂多变的国内外宏观经济环境，本行加强市场流动性分析，优化同业负债结构，合理搭配负债期限，同时多措并举拓展融资渠道，通过发行债券、同业存单、同业拆借等方式扩大全行负债来源。

本行自营投资以债券等标准化产品投资为主。严格按照金融服务实体经济这一主线，通过债券投资重点支持民企和山东省重点项目建设。注重金融市场与传统信贷业务的互动。2020 年 3 月，本行成功发行 30 亿元小型微型企业贷款专项金融债，募集资金全部用于支持小微企业。

#### 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，以“去杠杆、防风险”为发展主基调，从制度流程、风险监控、产品研发、合作渠道等方面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。

本行已形成产品研发、资产运营、风险管理、营销推广的前中后台理财业务组织架构。随着持续的产品创新，现已形成“富民理财 D 系列”“睿盈系列”“创盈系列”“尊盈系列”“嘉盈系列”等多个系列和“悦享”和“创富”子品牌下各具特色的产品体系。鉴于多年的良好运作，理财业务荣获行业内最高奖项“金牛理财银行奖”，理财产品连续 2 年荣获“金牛银行理财产品奖”，综合理财能力得到了权威机构、市场和客户的广泛认可。本行已推出开放式净值型、封闭式净值型、周期净值型产品，推动理财业务加快转型。

报告期内，本行累计发行理财产品 421 期，销售金额 416.85 亿元。报告期末，理财余额 303.70 亿元。

#### （四）国际业务

报告期，本行坚持“一手战疫情、一手抓发展”，创新产品和服务，实现“百币速汇”、“跨境直贷”业务新突破，在青岛县域地区首家开办“跨境资金池业务”，成功接入全国“跨境金融区块链服务平台”并完成该平台项下首笔融资业务，成功获批“普通类”衍生品交易业务资格，推出《上合示范区综合金融服务方案（二十条）》，为上合示范区企业提供更为高效便捷的全流程金融服务，全力做好外贸企业复工复产金融服务，推出“跨境人民币服务绿色通道”等线上服务平台，实现疫情防控期间业务的稳步发展。上半年实现国际结算量 89.28 亿美元。

#### （五）网络金融业务

本行本着“移动优先，轻型银行”的发展理念，以提升产品易用性和用户体验为目标，努力打造线上线下协同一体的金融服务提供商。

电子银行业务。利用疫情期大众对线上业务关注度高的时机，通过微文推送等方式从功能、优惠活动等方面对本行企业网银、手机银行等线上业务进行大力宣传，扩大本行电子银行产品知名度。通过对理财、贷款等目标客户的分析，用数据分析电子渠道客户签约使用现状，为精准营销提供支持。报告期，手机银行、企业网银新增客户分别为 23.88 万户、1.39 万户。

自助机具服务。完善小微云交易种类，拓宽小微云服务广度。增加小微云跨行取款交易功能，深入挖掘金融服务便民点业务潜能，提高金融服务便民点服务能力。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，一是网贷业务实现产品精准创新，不断探索农商发展新模式。通过持续攻坚成功对接青岛海关，率先推出基于企业进口关税数据的线上经营性贷款产品——“关税 e 贷”。聚焦外贸行业重点扶持进口企业，扎实推进“六稳”“六保”工作，取得了较好市场反应及社会认可。二是上线直销银行“农商宝+”智能货币基金组合产品，大大增强了产品服务吸引力，满足客户余额理财需求。围绕“银行即服务”理念，持续推进我行互联网产品的对外输出改造。三是扫码付业务持续提升商户体验，维持业务输出，推广特色支付场景。上线“微信商家身份验证”、“实时到账”、“广告推广”等功能，切实把控商户质量。深耕校园支付场景，报告期末，本行扫码付收费系统入驻学校 75 家。

## 五、风险管理

本行不断深化全面风险管理体系建设，确保在统一的风险偏好框架内合理制定经营目标和业务策略，并对各类型风险开展持续的识别、计量、评估、监测、报告、控制和缓释，不断提升风险管理前瞻性。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、资金业务、金融投资和表外信用业务。

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.规范统一的授信管理。一是本行以系统化规章制度为依据，以综合授信额度为载体，已将贷款、贸易融资、票据承兑和贴现、透支、债券投资等实质承担信用风险的业务纳入了统一授信管理；二是加强限额管理，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。

2.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。

3.授信政策支持实体经济发展。报告期，本行结合疫情对实体经济及本行经营带来的影响，适时调整授信政策，“强基础、抓普惠、防风险、调结构”，进一步加大对实

体经济、普惠金融的支持力度。做好存量困难客户帮扶工作，将不抽贷、不断贷、不压贷政策落到实处，根据每家企业情况开展更加精准和有针对性的金融服务。加大对小微客户、民营客户扶持力度，优先支持先进制造业、蓝色经济、新兴产业发展，确保全行信贷业务继续保持良好发展势头。

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。通过内外部数据，通过设置风险预警规则，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。加强对欠息、逾期贷款以及关注类贷款的监控和督导，发现分支机构数据异常或大额贷款出现风险的，及时预警并加强与分支机构沟通，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.优化贷后管理流程，搭建贷后管理四级组织架构，明确贷后管理职责划分，建立贷后风险的“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，本行逐渐建立与本行业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系，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。

2020 年上半年，本行密切关注宏观经济形势，根据业务预算和流动性缺口情况，提前摆布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 2020 年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。修订《青岛农商银行流动性风险压力测试管理办法》和《青岛农商银行流动性风险应急预案》，完善流动性风险制度体系；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，并根据压力测试结果制定改进措施；三是开展流动性风险应急演练，提高应急状态下的决策和处置能力，明确各类应急情景下的职责分工和处置流程；四是做好新业务、新产品的流动性风险评估；五是加强日常流动性管理，确保日间头寸充足，上线清算备付金系统，提高头寸管理水平；六是准确、及时、全面计量、监测流动性风险状况，提前做好指标测算工作，统筹安排资产负债期限结构，优化资产负债期限配置。

本行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 2020 年 6 月 30 日，本行流动性比例 75.07%，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 2020 年 6 月 30 日，本行合格优质流动性资产 380.32 亿元，未来 30 天现金净流出量 234.71 亿元，流动性覆盖率 162.03%，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 2020 年 6 月 30 日，本行净稳定资金比例 126.04%，符合中国银保监会规定的不低于 100% 的要求。

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	233,520,804	219,120,362
所需的稳定资金	185,275,777	177,759,852
净稳定资金比例 (%)	126.04	123.27

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

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应、完善、可靠的市场风险管理体系，市场风险治理架构完备，每年紧跟监管要求和市场变化制定市场风险管理政策，明确市

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，市场风险管理部门对市场风险情况进行日常监测和持续报告，并通过敏感性分析、压力测试等手段计量市场风险。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。

#### 1.利率风险

本行根据监管规定对利率风险的管理区分银行账簿和交易账簿，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。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、基点价值等风险指标变化情况。本行建立了银行账簿利率风险管理体系，采用重定价缺口分析、净利息收入模拟、经济价值模拟和压力测试等方法，针对不同币种分别进行银行账簿利率风险计量，并提出管理建议和业务调整策略。

#### 2.汇率风险

本行积极管理面临的汇率风险，通过外汇敞口限额、交易限额等风险指标进行风险计量和监控管理，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。

### （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，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。针对内部审计业务外包、信用卡资料核实外包、个人征信数据检测外包等3项新增外包事项，从外包管理制度制定、外包活动实施方案拟定、外包服务提供商准入、服务提供商外包风险监督评价、外包突发事件应急预案和客户信息保密等方面入手，开展了事前外包风险评估，提出了相应风险防范措施，确保相关外包业务合规有序开展，风险可控。

### （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。推进内控合规强化工程，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。扎实开展市场乱象整治“回头看”、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进度。三是梳理历年检查及通报问题，建立问题整改台账，并实行跟踪销号制度，对内外部检查发现问题的责任人员严肃问责。

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，组织开展反洗钱宣传和人员培训，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。

### 六、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

	2020年6月30日	2019年12月31日
核心资本		
— 股本	5,555,556	5,555,556
— 资本公积可计入部分	3,817,959	3,817,959
— 其他综合收益	625,848	655,454
— 盈余公积	2,962,185	2,680,911
— 一般风险准备	5,022,665	4,545,255
— 未分配利润	7,052,243	7,160,136
— 可计入的少数股东权益	189,604	160,908
核心一级资本	25,226,060	24,576,179
核心一级资本扣除项目	-	-
核心一级资本净额	25,226,060	24,576,179
其他一级资本	25,281	21,454
— 可计入的少数股东权益	25,281	21,454
一级资本净额	25,251,341	24,597,633
二级资本		
— 可计入的已发行二级资本工具	3,500,000	1,500,000
— 超额贷款损失准备	2,915,075	2,605,282
— 可计入的少数股东权益	50,561	42,909
二级资本净额	6,465,636	4,148,191
总资本净额	31,716,977	28,745,824
风险加权资产合计	260,724,794	234,559,480
核心一级资本充足率	9.68%	10.48%
一级资本充足率	9.69%	10.49%
资本充足率	12.16%	12.26%

## （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6.31%，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	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日
1	一级资本净额	25,251,341	25,601,686	24,597,633	23,978,137
2	调整后的表内外资产余额	399,925,701	371,036,684	363,307,408	348,735,769
3	杠杆率	6.31%	6.90%	6.77%	6.88%

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。

## 七、机构建设情况

截至2020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

支行名称	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	-	473	191,003,519
总行营业部	山东省青岛市秦岭路 6 号 1 号楼	1	27	9,459,894
市南支行	山东省青岛市市南区东海西路 10 号 1 栋	6	119	12,338,139
市北支行	山东省青岛市市北区敦化路 138 号甲	7	83	11,941,453
市北第二支行	山东省青岛市山东路 199-9 号	9	96	11,019,116
李沧支行	山东省青岛市李沧区书院路 121-1 号	20	159	9,813,596
崂山支行	山东省青岛市海尔路 186 号	28	248	20,818,953
黄岛支行	青岛经济技术开发区长江中路 3 号	20	334	24,375,653
城阳支行	山东省青岛市城阳区正阳路 206 号-1	36	453	24,500,809
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	8	73	4,812,660
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	48	517	31,305,374
硅谷核心区支行	山东省青岛市即墨区滨海路 52 号	9	129	7,367,827
胶州支行	山东省胶州市苏州路 72 号	33	500	28,574,683
西海岸分行	山东省青岛市黄岛区海王路 538 号	39	504	22,123,334
平度支行	山东省青岛市平度市人民路 133 号	53	622	26,139,705
莱西支行	山东省莱西市青岛路 68 号	37	489	16,529,675
章丘支行	山东省济南市章丘市山泉路 1658 号	1	27	5,700,098
烟台分行	山东省烟台市开发区长江路 200 号	2	43	2,029,001
抵销及未分配资产等	-	-	-	(90,712,738)
<b>合计</b>		<b>357</b>	<b>4,896</b>	<b>369,140,751</b>

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	2	26	384,558
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	52	2,091,053
德兴蓝海村镇银行	江西省上饶市德兴市聚远大道 18 号	2	25	854,393
济宁蓝海村镇银行	济宁市太白湖新区荷花路 101 号	2	31	755,157
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	23	721,371
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	3	18	1,042,063
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	3	31	727,302
平阴蓝海村镇银行	山东省济南市平阴县榆山路与翠屏街交界处西南角锦水城 4 号楼（一、四层）	3	26	753,204
<b>合计</b>		<b>20</b>	<b>232</b>	<b>7,329,101</b>

## 八、公司未来发展的展望

面对复杂严峻的宏观形势，本行将紧紧围绕“二次创业”的战略目标和战略举措，牢固树立“质量强行、科技兴行、移动优先、管理制胜”的经营方针，以上市银行、地方大行、市场领跑者的标准、规范和姿态，顺时应势抓发展、审慎稳健防风险，突出危困现状中的责任担当，突出“十大工程”的深入推进，突出基础夯实、科技赋能和风险管控，优化客户体验、提高服务品质、保证发展质量，奋力实现疫情防控常态化下的领先、特色、高质量发展。

一方面，科学研判疫情影响和宏观政策变化，强化应变意识和创新意识，准确识变、科学应变、创新求变，适时调整工作重点、力度和节奏，以更加灵活的应变策略和战术打法，实现疫情防控和经营发展的“两手都要硬、两战都要赢”。另一方面，做好较长时间应对外部环境变化的思想准备和工作准备，强化风险意识和底线意识，全面加强信用风险和市场风险两大关键点的把控，压实经营单位管控责任和处置责任，确保各类风险整体可控、资产质量总体稳定。

## 九、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

### （一）报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

报告期内无接待调研、沟通、采访等活动。

### （二）报告期末至披露日期间接待调研、沟通、采访等活动登记表

报告期末至披露日期间，无接待调研、沟通、采访等活动。

## 第六节 重要事项

### 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

会议届次和类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2019年度股东大会	55.2625%	2020年5月22日	2020年5月23日	《2019年度股东大会决议公告》巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )

### 二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

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。

### 三、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

不适用。

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

经2019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2020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

本行报告期末未发生破产重整相关事项。

### 八、重大诉讼、仲裁事项

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2020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29.93亿元；本行作为原告（或申请人）的尚未了结的本金金额在1,000万元以上的重大诉讼、仲裁案件共31笔，涉及的本金金额共计25.30亿元。截至2020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2.15亿元。

## 九、媒体质疑情况

报告期内，本行无媒体普遍质疑事项。

## 十、处罚及整改情况

就本行所知，报告期内，本行及本行的董事、监事及高级管理人员不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

## 十一、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。

## 十二、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。

## 十三、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) 与日常业务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		2020年6月 授信额度	2020年6月末 用信敞口余额	提供服务等
青岛国际机场集团有限公司	青岛国际机场集团有限公司	59,300	19,403	-
青岛国信发展(集团)有限责任公司及其关联方	青岛国信金融控股有限公司	100,000	50,000	92.38(收取租赁费)
	青岛国信建设投资有限公司	-	-	89.8(收取租赁费)
日照钢铁控股集团有限公司及其关联方	日照钢铁控股集团有限公司	71,400	14,000	-
	日照钢铁轧钢有限公司	42,500	42,300	-

	日照钢铁有限公司	71,400	42,931	-
青岛即发集团股份有限公司及其关联方	青岛即发进出口有限公司	50,000	-	-
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	72,000	72,000	-
	巴龙国际建设集团有限公司	44,000	44,000	-
	青岛一展工贸有限公司	12,000	12,000	-
	山东中德信新型材料有限公司	12,000	12,000	-
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	126,000	56,000	-
	青岛灏智开发建设有限公司	10,900	-	-
	青岛浩基资产管理有限公司	10,000	-	-
	青岛全球国泰实业有限公司	20,000	-	-
青岛海创开发建设投资有限公司	青岛海创开发建设投资有限公司	35,000	35,000	-
青岛捷能汽轮机集团股份有限公司	青岛捷能汽轮机集团股份有限公司	22,550	13,530	-
青岛韵浩置业有限公司	青岛韵浩置业有限公司	28,087	26,928	-

## (2) 本行与银行同业类关联方重大关联交易情况

2020 年 6 月末，本行与银行同业类关联方不存在尚有业务余额的重大关联交易。

### 2. 关联自然人授信关联交易执行情况

2020 年 6 月末，本行董事、监事、高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员以及上述人员的近亲属，关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员中在本行有贷款余额的共 1,119 名，贷款余额 81,032.15 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。

## 十四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方资金占用的情况。

## 十五、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) 重大担保情况

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）委托理财情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

## 十六、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。

## 十七、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。

## 十八、社会责任情况

### （一）履行社会责任情况

2020 年上半年，本行继续坚守服务“三农”、服务社区、服务中小企业、服务地方经济的使命，积极履行企业社会责任，服务客户、回报股东、关爱员工。一是经济责任方面。以客户为中心，聚焦行业、产品、场景、渠道和地方战略发展方向，不断丰富产品体系，提升综合服务能力，全方位支持区域发展，持续加大民营企业支持力度，始终秉持服务好“三农”和中小微企业的责任。二是社会责任方面。推动银政企合作稳健发展，诚信纳税，履行反洗钱责任。疫情发生后，提高站位，主动作为，开通信贷审批“绿色通道”，建立业务容缺办理机制，减免企业部分服务费用等，支持企业复工复产。三是股东责任方面。不断完善权责明确、有效制衡、协调运转的公司治理机制，继续做好信息披露，完善内部制度修订。积极推进全面风险管理体系建设，持续加强信用风险管理，逐步强化市场风险管控，坚守风险底线。四是客户责任方面。积极推进业务转型，优化业务结构，强化文明规范服务工作，切实提高服务水平，持续做好消费者权益保护工作。五是员工责任方面。积极开展党建工作，组织各项活动，加强精神文明建设，关注员工成长。六是环境责任方面。持续推进“节约型”银行建设工作，履行勤俭办公责任；大力发展绿色渠道，不断推出互联网金融产品，加大手机银行、直销银行推广力度，规范自助机具业务管理，开展移动支付环境建设。

### （二）履行精准扶贫社会责任情况

#### 1. 精准扶贫规划

本行持续强化金融扶贫责任意识，紧紧围绕决战决胜脱贫攻坚工作部署，充分依托地方法人银行“点多、面广、情况熟”优势，聚焦金融助力精准扶贫工作痛点、难点，丰富信贷产品、创新服务模式、优化服务渠道，充分发挥金融助推脱贫攻坚的积极作用，

“输血”与“造血”并重，着力建立和巩固金融扶贫长效机制，助力帮扶对象收入水平不断提升。

## 2.半年度精准扶贫概要

本行高度重视金融支持精准扶贫工作，面对疫情冲击，坚持疫情防护与金融扶贫两手抓、两不误，统筹推进，对接建档立卡贫困贷款客户，及时了解其生产经营状况，灵活还款方式，缓解资金压力，同步了解“一揽子”金融服务需求，全力提供快捷、高效金融服务，积极予以支持和满足，不断提升金融扶贫工作的宣传覆盖面和影响力，持续巩固帮扶成效。

## 3.精准扶贫成效

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	921万元	-
二、分项投入	-	-
1.产业发展脱贫	921万元	个人精准扶贫贷款余额
2.转移就业脱贫	-	-
3.异地搬迁脱贫	-	-
4.教育脱贫	-	-
5.健康扶贫	-	-
6.生态保护扶贫	-	-
7.兜底保障	-	-
8.社会扶贫	-	-
9.其他项目	-	-
三、所获奖项（内容、级别）	-	-

## 4.后续精准扶贫计划

本行建立金融扶贫长效机制，坚持“脱贫不脱政策”的政策目标和工作导向，持续深入推进走访对接，按照“以客户为中心”工作原则，定向精准做好帮扶支持，并将金融扶贫与助力乡村振兴工作紧密结合，持续巩固脱贫成效，提升创收水平。同时，结合银行渠道桥梁纽带作用，不断加大扶贫金融政策宣传推介力度，依托地方法人优势，持续提升金融服务效率，巩固脱贫成效。

## 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	5,000,000,000	90.00%	-	-	-	-2,136,634,036	-2,136,634,036	2,863,365,964	51.54%
1、国家持股			-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	1,400,000,000	25.20%	-	-	-	-	-	1,400,000,000	25.20%
3、其他内资持股	3,600,000,000	64.80%	-	-	-	-2,136,634,036	-2,136,634,036	1,463,365,964	26.34%
其中：境内法人持股	2,598,425,000	46.77%	-	-	-	-1,367,600,000	-1,367,600,000	1,230,825,000	22.15%
境内自然人持股	1,001,575,000	18.03%	-	-	-	-769,034,036	-769,034,036	232,540,964	4.19%
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	555,555,556	10.00%	-	-	-	+2,136,634,036	+2,136,634,036	2,692,189,592	48.46%
1、人民币普通股	555,555,556	10.00%	-	-	-	+2,136,634,036	+2,136,634,036	2,692,189,592	48.46%
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	5,555,555,556	100.00%	-	-	-	-	-	5,555,555,556	100.00%

#### (二) 限售股变动情况

2020年3月26日，本行限售股中2,136,634,036股上市流通。该部分股份为本行首次公开发行限售股，所涉及股东1,654名，共计2,136,634,036股，锁定期为自本行股票上市之日起12个月。相关内容详见2020年3月24日本行刊登在巨潮资讯网

(<http://www.cninfo.com.cn>)的公告。

### （三）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。

### 二、本行股东数量及持股情况

报告期末普通股股东总数（户）	114,335	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
青岛国际机场集团有限公司	国有法人	9.00%	500,000,000	-	500,000,000	-	-	-
青岛国信发展（集团）有限责任公司	国有法人	9.00%	500,000,000	-	500,000,000	-	-	-
日照钢铁控股集团有限公司	境内非国有法人	5.40%	300,000,000	-	300,000,000	-	-	-
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	4.86%	270,000,000	-	270,000,000	-	-	-
城发投资集团有限公司	国有法人	4.50%	250,000,000	-	250,000,000	-	-	-
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	211,780,000
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	-	-	-
青岛天一仁和房地产集团有限公司	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。							

#### 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

福建盼盼生物科技股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
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
青岛融商投资发展集团有限公司	76,000,000	人民币普通股	76,000,000
青岛银盛泰集团有限公司	56,000,000	人民币普通股	56,000,000
青岛世纪瑞丰集团有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000
青岛金秋实业有限公司	50,000,000	人民币普通股	50,000,000
青岛金岭实业股份有限公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
香港中央结算有限公司	33,822,251	人民币普通股	33,822,251
青岛颐正置业有限公司	32,000,000	人民币普通股	32,000,000
威海国际经济技术合作股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
青岛金日置业有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
山东荣成农村商业银行股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
山东安丘农村商业银行股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
山东莱州农村商业银行股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
<b>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</b>	未知前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名普通股股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
<b>前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）</b>	无		

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

### 三、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 可转换公司债券相关情况

报告期本行不存在可转换公司债券。

## 第十节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、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)	本期减持股数(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	500,000	-	-	500,000	-	-	-
刘宗波	执行董事、行长	现任	500,000	-	-	500,000	-	-	-
贾承刚	执行董事、副行长	现任	500,000	-	-	500,000	-	-	-
王建华	执行董事、副行长	现任	500,000	-	-	500,000	-	-	-
刘冰冰	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
姜俊平	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
胡文明	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王珍珠	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	-	-	-	-	-	-	-
牟黎明	职工监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
马鲁	职工监事	现任	450,000	-	-	450,000	-	-	-
卢正明	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
褚衍坤	股东监事	离任	-	-	-	-	-	-	-
安杰	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李庆香	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
胡明	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李晓澜	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-

丁明来	副行长	现任	500,000	-	-	500,000	-	-	-
李春雷	副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
范元钊	行长助理	现任	450,000	-	-	450,000	-	-	-
姜秀娟	行长助理	现任	450,000	-	-	450,000			
隋功新	董事会秘书	现任	450,000	-	-	450,000			
姜伟	风险总监	现任	450,000	-	-	450,000			
袁文波	财务总监	现任	450,000	-	-	450,000			

## 二、本行董事、监事、高级管理人员变动情况

5月22日，本行2019年度股东大会选举王少飞先生为独立董事，6月29日，青岛银保监局核准其本行独立董事任职资格。

4月10日，本行股东监事褚衍坤提交辞职报告，辞去本行第三届监事会股东监事、第三届监事会提名委员会委员职务。5月22日，本行2019年度股东大会选举安杰先生为股东监事。

报告期内，本行高级管理人员未发生变动。

上述变动情况如下表所示：

姓名	担任的职务	类型	日期	变动原因
王少飞	独立董事	被选举	2020年6月29日	-
褚衍坤	原股东监事	离任	2020年4月10日	工作原因
安杰	股东监事	被选举	2020年5月22日	-

## 第十一节 公司债相关情况

本行不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

## 第十二节 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。

## 第十三节 备查文件目录

- 一、载有本行董事长刘仲生先生签名的2020年半年度报告；
- 二、载有本行董事长刘仲生先生、行长刘宗波先生、主管财务工作的副行长贾承刚先生、计划财务部负责人袁文波女士签名并盖章的财务报表。

青岛农村商业银行股份有限公司

自 2020 年 1 月 1 日  
至 2020 年 6 月 30 日止期间财务报表

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2000873 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 2020 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表、自 2020 年 1 月 1 日至 2020 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 2000873 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

2020 年 8 月 21 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)  
2020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	
		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	4	22,532,587	26,042,449	22,091,755	25,676,118
存放同业及其他金融机构 款项	5	7,083,518	6,568,788	4,616,061	4,761,599
拆出资金	6	6,664,593	6,762,843	6,664,593	6,762,843
交易性金融资产	7	50,577,199	50,086,875	50,247,201	49,906,659
衍生金融资产	8	94,451	20,023	94,451	20,023
买入返售金融资产	9	5,761,311	2,262,669	5,761,311	2,262,669
发放贷款和垫款	10	193,178,124	170,995,529	189,344,264	167,757,503
债权投资	11	58,083,839	52,282,414	58,083,839	52,282,414
其他债权投资	12	25,130,169	20,229,074	25,130,169	20,229,074
其他权益工具投资	13	5,200	5,200	5,200	5,200
长期股权投资	14	-	-	357,000	357,000
投资性房地产	15	203	203	203	203
固定资产	16	3,071,961	3,041,306	3,047,683	3,015,737
在建工程	17	573,055	617,878	573,055	617,878
无形资产	18	84,211	85,358	84,211	85,358
递延所得税资产	19	2,161,295	1,655,694	2,145,646	1,641,095
其他资产	20	948,201	1,011,081	894,109	981,583
资产总计		<u>375,949,917</u>	<u>341,667,384</u>	<u>369,140,751</u>	<u>336,362,956</u>

刊载于第 18 页至第 120 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)  
2020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	
		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	22	5,269,524	2,341,608	5,093,016	2,303,128
同业及其他金融机构存放 款项	23	5,159,166	2,748,170	5,179,283	2,850,304
拆入资金	24	5,703,474	5,010,613	5,703,474	5,010,613
衍生金融负债	8	123,081	17,040	123,081	17,040
卖出回购金融资产款	25	14,634,846	17,371,888	14,606,797	17,371,888
吸收存款	26	239,966,081	218,805,639	234,223,853	214,323,761
应付职工薪酬	27	1,409,646	1,595,160	1,407,390	1,585,826
应交税费	28	556,858	812,087	553,157	805,078
预计负债	29	262,572	209,457	260,630	205,224
应付债券	30	75,094,625	66,190,861	75,094,625	66,190,861
其他负债	31	1,880,157	1,303,162	1,873,772	1,295,709
负债合计		350,060,030	316,405,685	344,119,078	311,959,432

刊载于第 18 页至第 120 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)  
2020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	
		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	32	5,555,556	5,555,556	5,555,556	5,555,556
资本公积	33	3,817,959	3,817,959	3,817,959	3,817,959
其他综合收益	34	625,848	655,454	625,863	655,454
盈余公积	35	2,962,185	2,680,911	2,962,185	2,680,911
一般风险准备	36	5,022,665	4,545,255	5,012,769	4,537,065
未分配利润	37	7,052,243	7,160,136	7,047,341	7,156,579
归属于母公司股东权益合计		25,036,456	24,415,271	25,021,673	24,403,524
少数股东权益		853,431	846,428	-	-
股东权益合计		<u>25,889,887</u>	<u>25,261,699</u>	<u>25,021,673</u>	<u>24,403,524</u>
负债和股东权益总计		<u>375,949,917</u>	<u>341,667,384</u>	<u>369,140,751</u>	<u>336,362,956</u>

本财务报表已于2020年8月21日获本行董事会批准。

刘仲生	刘宗波	贾承刚	袁文波	(银行盖章)
法定代表人	行长	主管财务工作的	计划财务部	
(董事长)		副行长	负责人	

刊载于第18页至第120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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
<b>营业收入</b>				
利息收入	7,246,114	6,433,632	7,105,030	6,322,150
利息支出	(3,387,246)	(3,093,169)	(3,336,416)	(3,066,483)
利息净收入	3,858,868	3,340,463	3,768,614	3,255,667
38				
手续费及佣金收入	218,609	158,075	218,456	157,825
手续费及佣金支出	(33,032)	(29,329)	(31,582)	(28,150)
手续费及佣金净收入	185,577	128,746	186,874	129,675
39				
投资净收益	748,440	848,544	746,063	848,544
公允价值变动净收益 / (损失)	190,206	(77,233)	187,424	(77,233)
其他收益	15,520	17,448	11,702	12,222
41				
汇兑净收益	38,011	27,812	38,011	27,812
其他业务收入	7,109	7,978	7,106	7,976
资产处置收益	459	833	459	833
营业收入合计	5,044,190	4,294,591	4,946,253	4,205,496
<b>营业支出</b>				
税金及附加	42 (46,959)	(41,969)	(46,564)	(41,718)
业务及管理费	43 (1,217,984)	(1,121,975)	(1,151,628)	(1,060,395)
信用减值损失	44 (2,178,544)	(1,425,968)	(2,165,651)	(1,416,329)
资产减值损失	45 (45,955)	(95,429)	(45,955)	(95,429)
其他业务支出	(473)	(287)	(410)	(236)
营业支出合计	(3,489,915)	(2,685,628)	(3,410,208)	(2,614,107)

刊载于第 18 页至第 120 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
营业利润	1,554,275	1,608,963	1,536,045	1,591,389
加：营业外收入	3,620	1,754	3,467	1,754
减：营业外支出	<u>(5,371)</u>	<u>(2,093)</u>	<u>(5,341)</u>	<u>(2,092)</u>
利润总额	1,552,524	1,608,624	1,534,171	1,591,051
减：所得税费用	46 <u>(57,904)</u>	<u>(185,657)</u>	<u>(53,098)</u>	<u>(179,833)</u>
净利润	<u>1,494,620</u>	<u>1,422,967</u>	<u>1,481,073</u>	<u>1,411,218</u>
归属于母公司股东的净利润	1,484,124	1,415,964	1,481,073	1,411,218
少数股东损益	<u>10,496</u>	<u>7,003</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

刊载于第 18 页至第 120 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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		
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	
其他综合收益的税后净额	34	(29,649)	(38,929)	(29,591)	(38,929)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(29,606)	(38,929)	(29,591)	(38,929)
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		(84,170)	(51,075)	(84,152)	(51,075)
2. 其他债权投资信用减值准备		54,564	12,146	54,561	12,146
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(43)	-	-	-
综合收益总额		1,464,971	1,384,038	1,451,482	1,372,289
归属于母公司股东的综合收益总额		1,454,518	1,377,035	1,451,482	1,372,289
归属于少数股东的综合收益总额		10,453	7,003	-	-

刊载于第 18 页至第 120 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	
		2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
基本及稀释每股收益 (人民币元)	47	0.27	0.27		

本财务报表已于 2020 年 8 月 21 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 刘仲生  
 法定代表人  
 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 刘宗波  
 行长

\_\_\_\_\_  
 贾承刚  
 主管财务工作的副行长

\_\_\_\_\_  
 袁文波  
 计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 120 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	20,912,549	17,723,057	19,668,952	17,194,955
同业及其他金融机构存放款 项净增加额	2,393,710	1,338	2,311,676	-
向中央银行借款净增加额	2,926,188	221,000	2,788,227	200,000
拆入资金净增加额	707,650	1,335,173	707,650	1,335,173
存放中央银行款项净减少额	3,211,432	-	3,240,449	-
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	365,731	1,697,800	352,733	1,797,800
以交易为目的而持有的金融 资产净减少额	-	2,643,211	-	2,643,211
拆出资金净减少额	614,894	-	614,894	-
买入返售金融资产净减少额	-	2,919,106	-	2,919,106
收回已核销贷款	83,961	28,934	83,961	28,934
收取的利息、手续费及佣金的 现金	6,651,609	5,347,312	6,506,008	5,240,292
收到的其他与经营活动有关 的现金	640,471	212,455	637,571	204,591
经营活动现金流入小计	38,508,195	32,129,386	36,912,121	31,564,062

刊载于第 18 页至第 120 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(24,074,786)	(30,606,482)	(23,463,582)	(29,986,743)
存放中央银行款项净增加额	-	(114,532)	-	(128,370)
拆出资金净增加额	-	(1,932,748)	-	(1,932,748)
以交易为目的而持有的金融 资产净增加额	(6,256,866)	-	(6,256,866)	-
同业及其他金融机构存放款 项净减少额	-	-	-	(30,664)
买入返售金融资产款 净增加额	(3,496,416)	-	(3,496,416)	-
卖出回购金融资产款 净减少额	(2,728,646)	(737,324)	(2,756,695)	(737,324)
支付的利息、手续费及佣金的 现金	(2,111,439)	(1,887,007)	(2,075,963)	(1,867,857)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(863,865)	(873,368)	(826,966)	(840,273)
支付的各项税费	(1,621,248)	(1,227,614)	(1,608,615)	(1,219,154)
支付的其他与经营活动有关 的现金	(459,736)	(387,327)	(400,520)	(360,684)
经营活动现金流出小计	(41,613,002)	(37,766,402)	(40,885,623)	(37,103,817)
经营活动使用的现金流量净额	48(1) (3,104,807)	(5,637,016)	(3,973,502)	(5,539,755)

刊载于第 18 页至第 120 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	28,381,732	38,283,148	27,981,734	38,283,148
取得投资收益及利息收到的 现金	2,137,464	3,009,337	2,135,086	3,009,337
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产收到的现金	1,842	1,762	1,842	1,762
投资活动现金流入小计	<u>30,521,038</u>	<u>41,294,247</u>	<u>30,118,662</u>	<u>41,294,247</u>
投资支付的现金	(33,669,666)	(43,125,434)	(33,122,668)	(43,095,434)
购建固定资产、无形资产和其 他长期资产支付的现金	(119,814)	(117,760)	(119,105)	(112,491)
投资活动现金流出小计	<u>(33,789,480)</u>	<u>(43,243,194)</u>	<u>(33,241,773)</u>	<u>(43,207,925)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(3,268,442)</u>	<u>(1,948,947)</u>	<u>(3,123,111)</u>	<u>(1,913,678)</u>
筹资活动产生的现金流量				
上市发行股票收到的现金	-	2,152,072	-	2,152,072
发行债务工具收到的现金	45,716,872	41,425,067	45,716,872	41,425,067
筹资活动现金流入小计	<u>45,716,872</u>	<u>43,577,139</u>	<u>45,716,872</u>	<u>43,577,139</u>
偿付债券本金所支付的现金	(37,133,362)	(37,903,428)	(37,133,362)	(37,903,428)
偿付债券利息所支付的现金	(744,863)	(906,572)	(744,863)	(906,572)
分配股所、利润支付的现金	(828,737)	(824,371)	(825,287)	(824,371)
筹资活动现金流出小计	<u>(38,706,962)</u>	<u>(39,634,371)</u>	<u>(38,703,512)</u>	<u>(39,634,371)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>7,009,910</u>	<u>3,942,768</u>	<u>7,013,360</u>	<u>3,942,768</u>

刊载于第 18 页至第 120 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	11,384	3,165	11,384	3,165
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	48(2) 648,045	(3,640,030)	(71,869)	(3,507,500)
加: 期初现金及现金等价物余额	17,153,911	13,509,179	15,476,188	11,749,212
期末现金及现金等价物余额	48(3) 17,801,956	9,869,149	15,404,319	8,241,712

本财务报表已于 2020 年 8 月 21 日获本行董事会批准。

刘仲生	刘宗波	贾承刚	袁文波	(银行盖章)
法定代表人	行长	主管财务工作的	计划财务部	
(董事长)		副行长	负责人	

刊载于第 18 页至第 120 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	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		
2020 年 1 月 1 日余额	5,555,556	3,817,959	655,454	2,680,911	4,545,255	7,160,136	24,415,271	846,428	25,261,699
本期增减变动金额									
1. 本期利润	-	-	-	-	-	1,484,124	1,484,124	10,496	1,494,620
2. 其他综合收益	34	-	(29,606)	-	-	-	(29,606)	(43)	(29,649)
3. 利润分配									
- 提取盈余公积	37	-	-	281,274	-	(281,274)	-	-	-
- 提取一般风险准备	37	-	-	-	477,410	(477,410)	-	-	-
- 对股东的分配	37	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)	(3,450)	(836,783)
上述 1 至 3 小计	-	-	(29,606)	281,274	477,410	(107,893)	621,185	7,003	628,188
2020 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	5,555,556	3,817,959	625,848	2,962,185	5,022,665	7,052,243	25,036,456	853,431	25,889,887

本财务报表已于 2020 年 8 月 21 日获本行董事会批准。

刘仲生  
法定代表人 (董事长)

刘宗波  
行长

贾承刚  
主管财务工作的副行长

袁文波  
计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 120 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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	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		
2018 年 12 月 31 日余额	5,000,000	2,221,443	1,212,428	2,159,026	4,092,349	5,828,383	20,513,629	829,132	21,342,761
会计政策变更	-	-	(702,225)	-	-	315,079	(387,146)	(5,153)	(392,299)
2019 年 1 月 1 日余额	5,000,000	2,221,443	510,203	2,159,026	4,092,349	6,143,462	20,126,483	823,979	20,950,462
本期增减变动金额									
1. 本期利润	-	-	-	-	-	1,415,964	1,415,964	7,003	1,422,967
2. 其他综合收益	34	-	(38,929)	-	-	-	(38,929)	-	(38,929)
3. 普通股发行	32、33	555,556	1,596,516	-	-	-	2,152,072	-	2,152,072
4. 利润分配									
- 提取盈余公积	37	-	-	240,612	-	(240,612)	-	-	-
- 提取一般风险准备	37	-	-	-	448,469	(448,469)	-	-	-
- 对股东的分配	37	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)	-	(833,333)
上述 1 至 4 小计		555,556	1,596,516	(38,929)	240,612	448,469	(106,450)	2,695,774	7,003
2019 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,555,556	3,817,959	471,274	2,399,638	4,540,818	6,037,012	22,822,257	830,982

本财务报表已于 2020 年 8 月 21 日获本行董事会批准。

刘仲生  
法定代表人 (董事长)

刘宗波  
行长

贾承刚  
主管财务工作的副行长

袁文波  
计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 120 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)  
2019 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	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		
2018 年 12 月 31 日余额	5,000,000	2,221,443	1,212,428	2,159,026	4,092,349	5,828,383	20,513,629	829,132	21,342,761
会计政策变更	-	-	(702,225)	-	-	315,079	(387,146)	(5,153)	(392,299)
2019 年 1 月 1 日余额	5,000,000	2,221,443	510,203	2,159,026	4,092,349	6,143,462	20,126,483	823,979	20,950,462
本年增减变动金额									
1. 本年利润	-	-	-	-	-	2,824,798	2,824,798	22,449	2,847,247
2. 其他综合收益	34	-	145,251	-	-	-	145,251	-	145,251
3. 普通股发行	32、33	555,556	1,596,516	-	-	-	2,152,072	-	2,152,072
4. 利润分配									
- 提取盈余公积	37	-	-	521,885	-	(521,885)	-	-	-
- 提取一般风险准备	37	-	-	-	452,906	(452,906)	-	-	-
- 对股东的分配	37	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)	-	(833,333)
上述 1 至 4 小计		555,556	1,596,516	145,251	521,885	452,906	1,016,674	22,449	4,311,237
2019 年 12 月 31 日余额		5,555,556	3,817,959	655,454	2,680,911	4,545,255	7,160,136	24,415,271	846,428

本财务报表已于 2020 年 8 月 21 日获本行董事会批准。

刘仲生  
法定代表人 (董事长)

刘宗波  
行长

贾承刚  
主管财务工作的副行长

袁文波  
计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 120 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	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
2020 年 1 月 1 日余额		5,555,556	3,817,959	655,454	2,680,911	4,537,065	7,156,579	24,403,524
本期增减变动金额								
1. 本期利润		-	-	-	-	-	1,481,073	1,481,073
2. 其他综合收益	34	-	-	(29,591)	-	-	-	(29,591)
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	37	-	-	-	281,274	-	(281,274)	-
- 提取一般风险准备	37	-	-	-	-	475,704	(475,704)	-
- 对股东的分配	37	-	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)
上述 1 至 3 小计		-	-	(29,591)	281,274	475,704	(109,238)	618,149
2020 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,555,556	3,817,959	625,863	2,962,185	5,012,769	7,047,341	25,021,673

本财务报表已于 2020 年 8 月 21 日获本行董事会批准。

刘仲生	刘宗波	贾承刚	袁文波	
法定代表人 (董事长)	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 120 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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	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
2018 年 12 月 31 日余额		5,000,000	2,221,443	1,212,428	2,159,026	4,088,597	5,828,994	20,510,488
会计政策变更		-	-	(702,225)	-	-	318,539	(383,686)
2019 年 1 月 1 日余额		5,000,000	2,221,443	510,203	2,159,026	4,088,597	6,147,533	20,126,802
本期增减变动金额								
1. 本期利润		-	-	-	-	-	1,411,218	1,411,218
2. 其他综合收益	34	-	-	(38,929)	-	-	-	(38,929)
3. 普通股发行	32、33	555,556	1,596,516	-	-	-	-	2,152,072
4. 利润分配								
- 提取盈余公积	37	-	-	-	240,612	-	(240,612)	-
- 提取一般风险准备	37	-	-	-	-	448,468	(448,468)	-
- 对股东的分配	37	-	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)
上述 1 至 4 小计		555,556	1,596,516	(38,929)	240,612	448,468	(111,195)	2,691,028
2019 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,555,556	3,817,959	471,274	2,399,638	4,537,065	6,036,338	22,817,830

本财务报表已于 2020 年 8 月 21 日获本行董事会批准。

刘仲生  
 法定代表人 (董事长)

刘宗波  
 行长

贾承刚  
 主管财务工作的副行长

袁文波  
 计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 120 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)  
 2019 年度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	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
2018 年 12 月 31 日余额		5,000,000	2,221,443	1,212,428	2,159,026	4,088,597	5,828,994	20,510,488
会计政策变更		-	-	(702,225)	-	-	318,539	(383,686)
2019 年 1 月 1 日余额		5,000,000	2,221,443	510,203	2,159,026	4,088,597	6,147,533	20,126,802
本年增减变动金额								
1. 本年利润		-	-	-	-	-	2,812,732	2,812,732
2. 其他综合收益	34	-	-	145,251	-	-	-	145,251
3. 普通股发行	32、33	555,556	1,596,516	-	-	-	-	2,152,072
4. 利润分配								
- 提取盈余公积	37	-	-	-	521,885	-	(521,885)	-
- 提取一般风险准备	37	-	-	-	-	448,468	(448,468)	-
- 对股东的分配	37	-	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)
上述 1 至 4 小计		555,556	1,596,516	145,251	521,885	448,468	1,009,046	4,276,722
2019 年 12 月 31 日余额		5,555,556	3,817,959	655,454	2,680,911	4,537,065	7,156,579	24,403,524

本财务报表已于 2020 年 8 月 21 日获本行董事会批准。

刘仲生  
 法定代表人 (董事长)

刘宗波  
 行长

贾承刚  
 主管财务工作的副行长

袁文波  
 计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 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)

1. 基本情况

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

本行持有原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原中国银监会”)青岛监管局颁发的金融许可证，机构编码为：B1333H237020001号，持有青岛市工商行政管理局颁发的营业执照，统一社会信用代码：91370200599001594B号，注册地址为山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼。本行A股股票于2019年3月在深圳证券交易所中小板挂牌上市，股票代码为002958。截至2020年6月30日，本行总股本为人民币55.56亿元。

截至2020年6月30日，本行下设总行及17家分支机构，主要分布在青岛。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。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14。

## 2. 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 2019 年度财务报表一并阅读。

本集团执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则第 14 号——收入（修订）》（“新收入准则”）

采用上述企业会计准则修订对本集团的主要影响如下：

### 新收入准则

该收入准则包括一个单一的、适用于源自客户合同收入确认的模型以及两种收入确认的方法：在某一时间点确认收入或者在一段时间内确认收入。该模型的特点是以合同为基础、通过五个步骤来分析决定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入。

新收入准则引入了广泛的定性及定量披露要求，旨在使财务报表使用者能够理解源自客户合同收入与现金流量的性质、金额、时间和不确定性。

采用该准则对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

### 3. 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

#### (1) 增值税

本集团以税法规定的应税服务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%。

#### (2) 城市维护建设税

按实际缴纳营业税及应交增值税的5%或7%计征。

#### (3) 教育费附加

教育费附加按实际缴纳营业税及应交增值税的3%计征，地方教育费附加按实际缴纳营业税及应交增值税的2%计征。

#### (4) 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计征，所得税率为25%。

### 4. 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
库存现金	885,373	837,875	830,997	806,745
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金 (1)	17,153,162	20,364,721	16,860,662	20,073,214
- 超额存款准备金 (2)	4,431,638	4,775,022	4,365,798	4,731,474
- 财政性存款及其他	54,687	54,560	26,663	54,560
小计	21,639,487	25,194,303	21,253,123	24,859,248
应计利息	7,727	10,271	7,635	10,125
合计	22,532,587	26,042,449	22,091,755	25,676,118

- (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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
人民币存款缴存比率	7.50%	9.50%
外币存款缴存比率	5.00%	5.00%

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

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

- (2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

#### 5. 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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放中国境内款项				
- 银行	3,969,275	3,519,493	1,504,852	1,716,448
- 其他金融机构	2,387,200	2,519,223	2,387,200	2,519,223
存放中国境外款项				
- 银行	729,616	516,115	729,616	516,115
应计利息	7,075	20,145	2,957	15,223
小计	7,093,166	6,574,976	4,624,625	4,767,009
减：减值准备	(9,648)	(6,188)	(8,564)	(5,410)
合计	7,083,518	6,568,788	4,616,061	4,761,599

6. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
拆放中国内地款项		
- 银行	2,938,420	2,528,719
- 其他金融机构	3,710,000	4,190,000
应计利息	22,916	50,867
小计	6,671,336	6,769,586
减：减值准备	(6,743)	(6,743)
合计	6,664,593	6,762,843

## 7. 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
为交易而持有的债券投资				
- 政府	7,718,027	4,259,494	7,718,027	4,259,494
- 政策性银行	584,064	288,090	584,064	288,090
- 同业及其他金融机构	3,881,542	1,659,827	3,881,542	1,659,827
- 企业	2,535,593	2,888,325	2,535,593	2,888,325
小计	14,719,226	9,095,736	14,719,226	9,095,736
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	1,018,197	952,662	1,018,197	952,662
- 企业	31,682	82,138	31,682	82,138
小计	1,049,879	1,034,800	1,049,879	1,034,800
投资基金	20,768,629	21,565,548	20,768,629	21,565,548
资产管理计划	11,369,958	15,959,753	11,369,958	15,959,753
受益权转让计划	2,339,509	2,250,822	2,339,509	2,250,822
金融机构理财产品	329,998	180,216	-	-
合计	50,577,199	50,086,875	50,247,201	49,906,659

## 8. 衍生金融工具

	本集团及本行					
	2020年6月30日			2019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	15,680,000	77,936	(119,486)	9,540,000	11,151	(17,040)
汇率衍生工具	1,057,493	141	(3,595)	-	-	-
信用衍生工具	490,000	16,348	-	737,000	8,872	-
贵金属衍生工具	10,140	26	-	-	-	-
合计	17,237,633	94,451	(123,081)	10,277,000	20,023	(17,040)

9. 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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国内地		
- 银行	4,355,697	2,265,000
- 其他金融机构	1,405,719	-
应计利息	2,050	1,322
小计	5,763,466	2,266,322
减：减值准备	(2,155)	(3,653)
合计	5,761,311	2,262,669

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券	4,763,619	2,265,000
票据	997,797	-
应计利息	2,050	1,322
小计	5,763,466	2,266,322
减：减值准备	(2,155)	(3,653)
合计	5,761,311	2,262,669

## 10. 发放贷款和垫款

### (1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	144,178,665	128,335,679	143,135,266	127,572,895
小计	144,178,665	128,335,679	143,135,266	127,572,895
个人贷款和垫款				
- 个人经营贷款	24,169,319	21,680,059	22,131,325	19,830,067
- 个人住房贷款	24,119,416	21,260,113	23,655,263	20,841,100
- 个人消费贷款	2,729,809	2,682,977	2,379,047	2,400,944
- 其他	42,929	45,275	42,929	45,275
小计	51,061,473	45,668,424	48,208,564	43,117,386
应计利息	548,291	397,837	536,999	386,915
减：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款减值准备				
- 未来12个月预期信用损失	(4,910,634)	(4,429,787)	(4,817,704)	(4,345,334)
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(2,639,162)	(1,972,443)	(2,634,143)	(1,972,155)
- 已发生信用减值的贷款	(2,041,399)	(1,709,084)	(2,037,767)	(1,707,107)
小计	(9,591,195)	(8,111,314)	(9,489,614)	(8,024,596)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：				
票据贴现	6,980,890	4,704,903	6,953,049	4,704,903
发放贷款和垫款账面价值	193,178,124	170,995,529	189,344,264	167,757,503

(2) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团				本行			
	2020年6月30日		2019年12月31日		2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
房地产业	36,583,151	18.09%	26,989,343	15.10%	36,583,151	18.45%	26,989,343	15.39%
批发和零售业	24,279,038	12.01%	24,193,262	13.54%	23,870,033	12.04%	23,863,817	13.61%
建筑业	20,693,461	10.23%	20,608,890	11.53%	20,601,191	10.39%	20,512,990	11.70%
制造业	19,034,594	9.41%	16,964,725	9.49%	18,780,094	9.47%	16,832,275	9.60%
租赁和商务服务业	18,784,682	9.29%	16,948,817	9.48%	18,713,682	9.44%	16,904,317	9.64%
水利、环境和公共设施 管理业	9,877,123	4.88%	8,504,405	4.76%	9,858,098	4.97%	8,504,405	4.85%
农、林、牧、渔业	3,390,734	1.68%	3,463,757	1.94%	3,378,354	1.70%	3,425,867	1.95%
住宿和餐饮业	3,006,464	1.49%	3,278,379	1.83%	2,957,064	1.49%	3,231,379	1.84%
交通运输、仓储和邮政业	2,977,216	1.47%	2,943,950	1.65%	2,917,418	1.47%	2,921,450	1.67%
其他	5,552,202	2.75%	4,440,151	2.50%	5,476,181	2.76%	4,387,052	2.49%
公司贷款和垫款小计	144,178,665	71.30%	128,335,679	71.82%	143,135,266	72.18%	127,572,895	72.74%
个人贷款和垫款	51,061,473	25.25%	45,668,424	25.55%	48,208,564	24.31%	43,117,386	24.58%
票据贴现	6,980,890	3.45%	4,704,903	2.63%	6,953,049	3.51%	4,704,903	2.68%
发放贷款和垫款总额	202,221,028	100.00%	178,709,006	100.00%	198,296,879	100.00%	175,395,184	100.00%

(3) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
信用贷款	10,637,841	8,214,503	10,568,117	8,168,581
保证贷款	65,576,064	60,780,693	64,113,090	59,529,798
抵押贷款	115,246,154	102,269,181	113,183,722	100,364,463
质押贷款	10,760,969	7,444,629	10,431,950	7,332,342
发放贷款和垫款总额	202,221,028	178,709,006	198,296,879	175,395,184

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2020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	7,152	3,035	19,693	215	30,095
保证贷款	545,422	261,433	335,685	65,930	1,208,470
抵押贷款	575,475	1,018,436	469,968	119,085	2,182,964
质押贷款	500	127,220	47,666	-	175,386
合计	<u>1,128,549</u>	<u>1,410,124</u>	<u>873,012</u>	<u>185,230</u>	<u>3,596,915</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.56%</u>	<u>0.70%</u>	<u>0.43%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.78%</u>

	2019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	1,855	22,259	292	199	24,605
保证贷款	1,067,452	383,225	335,463	83,772	1,869,912
抵押贷款	2,284,229	689,279	244,207	120,515	3,338,230
质押贷款	128,840	15,288	39,666	-	183,794
合计	<u>3,482,376</u>	<u>1,110,051</u>	<u>619,628</u>	<u>204,486</u>	<u>5,416,541</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>1.95%</u>	<u>0.62%</u>	<u>0.35%</u>	<u>0.11%</u>	<u>3.03%</u>

本行

	2020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	7,152	3,035	19,693	215	30,095
保证贷款	545,092	261,433	335,685	65,930	1,208,140
抵押贷款	553,064	1,018,436	469,968	119,085	2,160,553
质押贷款	-	119,990	47,666	-	167,656
合计	<u>1,105,308</u>	<u>1,402,894</u>	<u>873,012</u>	<u>185,230</u>	<u>3,566,444</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.56%</u>	<u>0.71%</u>	<u>0.44%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.80%</u>

	2019年12月31日				合计
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	1,855	22,259	292	199	24,605
保证贷款	1,067,452	382,914	335,463	83,772	1,869,601
抵押贷款	2,263,266	689,279	244,207	120,515	3,317,267
质押贷款	128,840	8,000	39,666	-	176,506
合计	3,461,413	1,102,452	619,628	204,486	5,387,979
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.97%	0.63%	0.35%	0.12%	3.07%

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。

#### (5) 贷款和垫款及减值准备分析

截至2020年6月30日及2019年12月31日,发放贷款和垫款的减值准备情况如下:

##### (a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备:

本集团

	2020年6月30日			总额
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额(含应计利息)	179,466,104	13,304,870	3,017,455	195,788,429
减:减值准备	(4,910,634)	(2,639,162)	(2,041,399)	(9,591,195)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	174,555,470	10,665,708	976,056	186,197,234

2019年12月31日				
		整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
	未来12个月 预期信用损失	- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额(含应计利息)	160,109,189	11,677,255	2,615,496	174,401,940
减: 减值准备	(4,429,787)	(1,972,443)	(1,709,084)	(8,111,314)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>155,679,402</u>	<u>9,704,812</u>	<u>906,412</u>	<u>166,290,626</u>

本行

2020年6月30日				
		整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
	未来12个月 预期信用损失	- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额(含应计利息)	175,597,966	13,274,938	3,007,925	191,880,829
减: 减值准备	(4,817,704)	(2,634,143)	(2,037,767)	(9,489,614)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>170,780,262</u>	<u>10,640,795</u>	<u>970,158</u>	<u>182,391,215</u>

2019年12月31日				
		整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
	未来12个月 预期信用损失	- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额(含应计利息)	156,801,512	11,667,787	2,607,897	171,077,196
减: 减值准备	(4,345,334)	(1,972,155)	(1,707,107)	(8,024,596)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>152,456,178</u>	<u>9,695,632</u>	<u>900,790</u>	<u>163,052,600</u>

(b) 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

	2020年6月30日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来12个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>
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(含应计利息)/账面价值	6,980,890	-	-	6,980,890
计入其他综合收益中的减值准备	(4,221)	-	-	(4,221)

	2019年12月31日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来12个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>
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(含应计利息)/账面价值	4,704,903	-	-	4,704,903
计入其他综合收益中的减值准备	(2,813)	-	-	(2,813)

本行

	2020年6月30日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来12个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>
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(含应计利息)/账面价值	6,953,049	-	-	6,953,049
计入其他综合收益中的减值准备	(4,206)	-	-	(4,206)

	2019年12月31日			总额
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
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 (含应计利息) / 账面 价值	4,704,903	-	-	4,704,903
计入其他综合收益中的减值准备	(2,813)	-	-	(2,813)

(6) 贷款减值准备

截至2020年6月30日止六个月期间及2019年，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(a) 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2020年6月30日止六个月期间			合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
2020年1月1日	4,429,787	1,972,443	1,709,084	8,111,314
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	12,783	(12,620)	(163)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(59,589)	64,273	(4,684)	-
- 已发生信用减值的贷款	(7,476)	(138,013)	145,489	-
本期计提	535,129	753,079	731,359	2,019,567
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	83,961	83,961
本期核销及其他变动	-	-	(623,647)	(623,647)
2020年6月30日	4,910,634	2,639,162	2,041,399	9,591,195

	2019年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款	
2019年1月1日	3,278,105	1,695,424	1,369,217	6,342,746
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	34,644	(34,644)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(68,863)	70,385	(1,522)	-
- 已发生信用减值的贷款	(7,102)	(174,398)	181,500	-
本年计提	1,193,003	415,676	990,243	2,598,922
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	68,032	68,032
本年核销及其他变动	-	-	(898,386)	(898,386)
2019年12月31日	4,429,787	1,972,443	1,709,084	8,111,314

本行

	截至2020年6月30日止六个月期间			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款	
2020年1月1日	4,345,334	1,972,155	1,707,107	8,024,596
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	12,783	(12,620)	(163)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(59,569)	64,253	(4,684)	-
- 已发生信用减值的贷款	(7,319)	(138,014)	145,333	-
本期计提	526,475	748,369	729,860	2,004,704
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	83,961	83,961
本期核销及其他变动	-	-	(623,647)	(623,647)
2020年6月30日	4,817,704	2,634,143	2,037,767	9,489,614

	2019年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款	
2019年1月1日	3,217,232	1,695,339	1,369,217	6,281,788
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	34,644	(34,644)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(68,843)	70,365	(1,522)	-
- 已发生信用减值的贷款	(6,945)	(174,398)	181,343	-
本年计提	1,169,246	415,493	988,423	2,573,162
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	68,032	68,032
本年核销及其他变动	-	-	(898,386)	(898,386)
2019年12月31日	4,345,334	1,972,155	1,707,107	8,024,596

(b) 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2020年6月30日止六个月期间			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款	
2020年1月1日	2,813	-	-	2,813
本期计提	1,408	-	-	1,408
2020年6月30日	4,221	-	-	4,221

	2019年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款	
2019年1月1日	6,160	-	-	6,160
本年转回	(3,347)	-	-	(3,347)
2019年12月31日	2,813	-	-	2,813

本行

	截至2020年6月30日止六个月期间			
		整个存续期	整个存续期	合计
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来12个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
预期信用损失	减值的贷款	减值的贷款		
2020年1月1日	2,813	-	-	2,813
本期计提	1,393	-	-	1,393
2020年6月30日	4,206	-	-	4,206

	2019年			
		整个存续期	整个存续期	合计
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来12个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
预期信用损失	减值的贷款	减值的贷款		
2019年1月1日	6,160	-	-	6,160
本年转回	(3,347)	-	-	(3,347)
2019年12月31日	2,813	-	-	2,813

## 11. 债权投资

### 本集团及本行

	注	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券			
- 政府		37,159,356	31,806,814
- 政策性银行		9,532,956	9,300,593
- 同业及其他金融机构		3,188,964	3,379,197
- 企业		99,968	759,768
小计		49,981,244	45,246,372
受益权转让计划		2,765,616	3,090,982
融资业务债权收益权		2,559,354	1,399,673
收益凭证		1,999,867	1,198,837
资产管理计划		-	499,965
其他		108,292	108,539
小计		7,433,129	6,297,996
应计利息		917,567	955,009
减：减值准备	(1)	(248,101)	(216,963)
合计		58,083,839	52,282,414



12. 其他债权投资

本集团及本行

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券		
- 政府	11,229,202	10,605,123
- 政策性银行	4,640,725	1,447,946
- 同业及其他金融机构	6,805,414	5,621,930
- 企业	1,943,380	2,145,447
小计	24,618,721	19,820,446
应计利息	511,448	408,628
合计	25,130,169	20,229,074

(1) 公允价值变动

本集团及本行

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
成本 / 摊余成本	24,999,934	19,988,481
公允价值	25,130,169	20,229,074
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	130,235	240,593
累计已计提减值金额	203,321	131,967

- (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在截至2020年6月30日止六个月期间及2019年的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至2020年6月30日止六个月期间			
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 -未发生信用减值	预期信用损失 -已发生信用减值	
2020年1月1日	30,702	87,765	13,500	131,967
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(597)	597	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本期(转回)/计提	(20,221)	22,503	69,072	71,354
2020年6月30日	9,884	110,865	82,572	203,321
	2019年			
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 -未发生信用减值	预期信用损失 -已发生信用减值	
2019年1月1日	5,268	-	-	5,268
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(59)	59	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	(32)	-	32	-
本年计提	25,525	87,706	13,468	126,699
2019年12月31日	30,702	87,765	13,500	131,967

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。

13. 其他权益工具投资

本集团持有部分非上市的非交易性权益工具投资，将其作为长期性投资，不准备近期出售且不存在短期获利模式。本集团将其指定为其他权益工具投资，详细情况如下：

截至2020年6月30日止六个月期间						
被投资单位	期初	本期增加	本期减少	期末	在被投资单位持股 比例 (%)	本期 现金红利
山东省农村信用社联合社	3,700	-	-	3,700	6.78%	-
中国银联股份有限公司	1,500	-	-	1,500	0.05%	-
合计	5,200	-	-	5,200		-

  

2019年						
被投资单位	年初	本年增加	本年减少	年末	在被投资单位持股 比例 (%)	本年 现金红利
山东省农村信用社联合社	3,700	-	-	3,700	6.78%	1,850
中国银联股份有限公司	1,500	-	-	1,500	0.05%	225
合计	5,200	-	-	5,200		2,075

截至2020年6月30日止六个月期间及2019年，本集团未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

(1) 公允价值变动

本集团及本行

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
成本 / 摊余成本	5,200	5,200
公允价值	5,200	5,200
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-	-
累计已计提减值金额	-	-

14. 长期股权投资

	本行	
	2020年 6月30日	2019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：

	2020年 6月30日	2019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

子公司的背景情况如下：

	注	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	(i)	2016年01月22日	山东日照	100,000	15.00%	60.00%	银行业
平阴蓝海	(ii)	2016年05月16日	山东济南	100,000	30.00%	52.00%	银行业
济宁蓝海	(iii)	2016年05月23日	山东济宁	100,000	31.00%	54.00%	银行业
金乡蓝海	(iv)	2016年05月23日	山东金乡	100,000	31.00%	61.00%	银行业
罗湖蓝海	(v)	2016年06月06日	深圳罗湖	500,000	25.00%	59.40%	银行业
弋阳蓝海	(vi)	2016年06月08日	江西上饶	90,000	46.67%	52.22%	银行业
德兴蓝海	(vii)	2016年06月08日	江西上饶	90,000	47.78%	76.66%	银行业
沂南蓝海	(viii)	2016年06月17日	山东临沂	100,000	40.00%	60.00%	银行业

注：

- (i) 日照蓝海于2015年12月11日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行与日照蓝海签署流动性支持协议，并且本行与合计持有日照蓝海45.00%股权和表决权的六名股东约定，该六名股东就日照蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对日照蓝海具有控制，并将对日照蓝海的分类为对子公司的投资。
- (ii) 平阴蓝海于2015年12月11日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行与平阴蓝海签署流动性支持协议，并且本行与合计持有平阴蓝海22.00%股权和表决权的三名股东约定，该三名股东就平阴蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对平阴蓝海具有控制，并将对平阴蓝海的分类为对子公司的投资。
- (iii) 济宁蓝海于2015年12月11日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行向济宁蓝海出具了本行对济宁蓝海流动性支持的函，并且本行与合计持有济宁蓝海23.00%股权和表决权的五名股东约定，该五名股东就济宁蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对济宁蓝海具有控制，并将对济宁蓝海的分类为对子公司的投资。
- (iv) 金乡蓝海于2015年12月11日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行向金乡蓝海出具了本行对金乡蓝海流动性支持的函，并且本行与合计持有金乡蓝海30.00%股权和表决权的三名股东约定，该三名股东就金乡蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对金乡蓝海具有控制，并将对金乡蓝海的分类为对子公司的投资。
- (v) 罗湖蓝海于2015年12月4日经原中国银监会深圳监管局批准同意筹建，本行与罗湖蓝海签署流动性支持协议，并且本行与合计持有罗湖蓝海34.40%股权和表决权的四名股东约定，该四名股东就罗湖蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对罗湖蓝海具有控制，并将对罗湖蓝海的分类为对子公司的投资。
- (vi) 弋阳蓝海于2015年12月23日经原中国银监会江西监管局批准同意筹建，本行向中国人民银行上饶市中心支行提供同城轧差净额清算资金不足的担保函，承诺在弋阳蓝海同城清算资金不足时予以流动性支持，并且本行与持有弋阳蓝海5.55%股权和表决权的一名股东约定，该股东就弋阳蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对弋阳蓝海具有控制，并将对弋阳蓝海的分类为对子公司的投资。

- (vii) 德兴蓝海于2015年12月23日经原中国银监会江西监管局批准同意筹建,本行向中国人民银行上饶市中心支行提供同城轧差净额清算资金不足的担保函,承诺在德兴蓝海同城清算资金不足时予以流动性支持,并且本行与合计持有德兴蓝海28.88%股权和表决权的四名股东约定,该四名股东就德兴蓝海的所有重大决策(包括但不限于财务和经营决策)跟随本行投票。因此本行对德兴蓝海具有控制,并将对德兴蓝海的分类为对子公司的投资。
- (viii) 沂南蓝海于2015年12月11日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建,本行与沂南蓝海签署流动性支持协议,并且本行与合计持有沂南蓝海20.00%股权和表决权的两名股东约定,该两名股东就沂南蓝海的所有重大决策(包括但不限于财务和经营决策)跟随本行投票。因此本行对沂南蓝海具有控制,并将对沂南蓝海的分类为对子公司的投资。

#### 15. 投资性房地产

于2020年6月30日及2019年12月31日,本集团未办妥产权证书的投资性房地产的账面净值均为人民币20.28万元。

16. 固定资产

	本集团			
	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
<b>成本</b>				
2019年1月1日	3,812,109	590,526	113,970	4,516,605
本年增加	15,865	64,900	21,255	102,020
在建工程转入	250,292	1,163	-	251,455
本年减少	(16,994)	(38,345)	(28,812)	(84,151)
2019年12月31日	4,061,272	618,244	106,413	4,785,929
本期增加	2,343	29,385	3,422	35,150
在建工程转入	117,622	769	173	118,564
本期减少	(8,447)	(2,926)	(2,283)	(13,656)
2020年6月30日	4,172,790	645,472	107,725	4,925,987
<b>累计折旧</b>				
2019年1月1日	(1,029,748)	(433,581)	(83,415)	(1,546,744)
本年计提	(165,795)	(57,568)	(19,308)	(242,671)
本年减少	8,134	34,445	29,041	71,620
2019年12月31日	(1,187,409)	(456,704)	(73,682)	(1,717,795)
本期计提	(81,525)	(35,800)	(4,350)	(121,675)
本期减少	6,965	2,483	2,171	11,619
2020年6月30日	(1,261,969)	(490,021)	(75,861)	(1,827,851)
<b>减值准备</b>				
2019年1月1日	(33,937)	-	-	(33,937)
本年变动	7,109	-	-	7,109
2019年12月31日	(26,828)	-	-	(26,828)
本期变动	653	-	-	653
2020年6月30日	(26,175)	-	-	(26,175)
<b>账面净值</b>				
2019年12月31日	2,847,035	161,540	32,731	3,041,306
2020年6月30日	2,884,646	155,451	31,864	3,071,961

	本行			
	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
<b>成本</b>				
2019年1月1日	3,811,905	581,217	106,072	4,499,194
本年增加	(1,828)	63,270	20,452	81,894
在建工程转入	250,292	1,163	-	251,455
本年减少	(16,994)	(38,345)	(28,812)	(84,151)
2019年12月31日	4,043,375	607,305	97,712	4,748,392
本期增加	2,344	28,856	3,331	34,531
在建工程转入	117,622	769	173	118,564
本期减少	(8,447)	(2,926)	(2,283)	(13,656)
2020年6月30日	4,154,894	634,004	98,933	4,887,831
<b>累计折旧</b>				
2019年1月1日	(1,029,664)	(429,100)	(79,982)	(1,538,746)
本年计提	(165,754)	(55,127)	(17,820)	(238,701)
本年减少	8,134	34,445	29,041	71,620
2019年12月31日	(1,187,284)	(449,782)	(68,761)	(1,705,827)
本期计提	(81,162)	(34,928)	(3,675)	(119,765)
本期减少	6,965	2,483	2,171	11,619
2020年6月30日	(1,261,481)	(482,227)	(70,265)	(1,813,973)
<b>减值准备</b>				
2019年1月1日	(33,937)	-	-	(33,937)
本年变动	7,109	-	-	7,109
2019年12月31日	(26,828)	-	-	(26,828)
本期变动	653	-	-	653
2020年6月30日	(26,175)	-	-	(26,175)
<b>账面净值</b>				
2019年12月31日	2,829,263	157,523	28,951	3,015,737
2020年6月30日	2,867,238	151,777	28,668	3,047,683

暂时闲置的固定资产金额如下：

	本集团及本行			
	成本	累计折旧	减值准备	净值
2020年6月30日	76,903	(57,430)	(4,143)	15,330
2019年12月31日	24,389	(20,653)	(369)	3,367

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团未办妥产权证书的房屋及建筑物的账面净值分别为人民币2.72亿元及人民币2.93亿元。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。

#### 17. 在建工程

	本集团及本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期 / 年初余额	617,878	720,958
本期 / 年增加	73,741	148,462
转出至固定资产	(118,564)	(251,455)
其他减少	-	(87)
期 / 年末余额	573,055	617,878

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团持有的在建工程无需计提减值准备。

18. 无形资产

	本集团及本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
成本		
期 / 年初余额	91,685	92,885
本期 / 年增加	-	264
本期 / 年处置	-	(1,464)
期 / 年末余额	91,685	91,685
累计摊销		
期 / 年初余额	(6,327)	(4,101)
本期 / 年摊销	(1,147)	(2,324)
本期 / 年处置	-	98
期 / 年末余额	(7,474)	(6,327)
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	84,211	85,358

19. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税)暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税)暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	7,875,170	1,968,792	5,870,740	1,467,685
- 应付职工薪酬	715,633	178,908	711,172	177,793
- 公允价值变动	(396,004)	(99,001)	(318,072)	(79,518)
- 其他	450,380	112,596	358,936	89,734
合计	8,645,179	2,161,295	6,622,776	1,655,694

本行

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税)暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税)暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	7,811,968	1,952,992	5,816,648	1,454,162
- 应付职工薪酬	715,633	178,908	711,172	177,793
- 公允价值变动	(393,075)	(98,269)	(317,856)	(79,464)
- 其他	448,059	112,015	354,416	88,604
合计	8,582,585	2,145,646	6,564,380	1,641,095

(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> (注 (i))	<u>合计</u>
2018年12月31日	1,080,788	184,604	(294,389)	26,726	997,729
会计政策变更	30,664	-	19,093	55,230	104,987
2019年1月1日	1,111,452	184,604	(275,296)	81,956	1,102,716
在利润表中确认	356,233	205	203,097	7,778	567,313
在其他综合收益中确认	-	(7,016)	(7,319)	-	(14,335)
2019年12月31日	1,467,685	177,793	(79,518)	89,734	1,655,694
在利润表中确认	501,107	1,115	(47,534)	22,839	477,527
在其他综合收益中确认	-	-	28,051	23	28,074
2020年6月30日	<u>1,968,792</u>	<u>178,908</u>	<u>(99,001)</u>	<u>112,596</u>	<u>2,161,295</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> (注 (i))	<u>合计</u>
2018年12月31日	1,071,538	184,604	(294,389)	26,726	988,479
会计政策变更	30,415	-	19,093	52,607	102,115
2019年1月1日	1,101,953	184,604	(275,296)	79,333	1,090,594
在利润表中确认	352,209	205	203,151	9,271	564,836
在其他综合收益中确认	-	(7,016)	(7,319)	-	(14,335)
2019年12月31日	1,454,162	177,793	(79,464)	88,604	1,641,095
在利润表中确认	498,830	1,115	(46,856)	23,411	476,500
在其他综合收益中确认	-	-	28,051	-	28,051
2020年6月30日	<u>1,952,992</u>	<u>178,908</u>	<u>(98,269)</u>	<u>112,015</u>	<u>2,145,646</u>

注：

(i) 其他暂时性差异中主要包括本集团计提的预计负债和贴现利息调整等。

20. 其他资产

	注	本集团		本行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
抵债资产	(1)	523,104	538,034	523,104	538,034
长期待摊费用	(2)	371,651	388,934	355,476	368,536
预付账款		214,888	169,456	184,611	169,456
其他应收款	(3)	115,904	82,922	111,546	75,377
应收利息	(4)	16,335	94,226	16,335	94,226
其他		29,770	22,994	26,488	21,439
小计		1,271,652	1,296,566	1,217,560	1,267,068
减：减值准备		(323,451)	(285,485)	(323,451)	(285,485)
合计		948,201	1,011,081	894,109	981,583

(1) 抵债资产

	本集团及本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
土地使用权及房屋	522,565	537,495
其他	539	539
小计	523,104	538,034
减：减值准备	(270,131)	(232,849)
合计	252,973	305,185

(2) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
待摊租赁费	270,027	280,453	269,991	280,401
固定资产改良及大修理支出	37,182	43,393	27,770	31,579
其他	64,442	65,088	57,715	56,556
合计	371,651	388,934	355,476	368,536

(3) 其他应收款按账龄分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1年以内(含1年)	63,749	43,030	61,500	37,569
1年至2年(含2年)	16,142	9,602	16,107	9,592
2年至3年(含3年)	9,915	11,566	9,085	10,728
3年以上	26,098	18,724	24,854	17,488
小计	115,904	82,922	111,546	75,377
减：减值准备	(53,320)	(52,636)	(53,320)	(52,636)
合计	62,584	30,286	58,226	22,741

21. 资产减值准备变动表

		本集团			
附注	2020年 1月1日	本期计提	本期核销 及其他	2020年 6月30日	
发放贷款和垫款	11	8,114,127	2,020,975	(539,686)	9,595,416
债权投资	12	216,963	31,138	-	248,101
其他(注(i))		328,897	47,917	(8,642)	368,172
合计		<u>8,659,987</u>	<u>2,100,030</u>	<u>(548,328)</u>	<u>10,211,689</u>

		本集团			
附注	2019年 1月1日	本年计提 /(转回)	本年核销 及其他	2019年 12月31日	
发放贷款和垫款	11	6,348,906	2,595,575	(830,354)	8,114,127
债权投资	12	233,030	(16,067)	-	216,963
其他(注(i))		246,889	164,731	(82,723)	328,897
合计		<u>6,828,825</u>	<u>2,744,239</u>	<u>(913,077)</u>	<u>8,659,987</u>

		本行			
附注	2020年 1月1日	本期计提	本期核销 及其他	2020年 6月30日	
发放贷款和垫款	11	8,027,409	2,006,097	(539,686)	9,493,820
债权投资	12	216,963	31,138	-	248,101
其他(注(i))		328,119	47,611	(8,642)	367,088
合计		<u>8,572,491</u>	<u>2,084,846</u>	<u>(548,328)</u>	<u>10,109,009</u>

		本行			
附注	2019年 1月1日	本年计提 /(转回)	本年核销 及其他	2019年 12月31日	
发放贷款和垫款	11	6,287,948	2,569,815	(830,354)	8,027,409
债权投资	12	233,030	(16,067)	-	216,963
其他(注(i))		245,897	164,945	(82,723)	328,119
合计		<u>6,766,875</u>	<u>2,718,693</u>	<u>(913,077)</u>	<u>8,572,491</u>

注：

- (i) 其他包括存放同业及其他金融机构款项减值准备、拆出资金减值准备、买入返售金融资产减值准备、固定资产减值准备及其他资产减值准备，详细信息载于附注5、附注6、附注9、附注16及附注20。

22. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
借入支小再贷款	5,198,910	2,300,000	5,062,950	2,300,000
借入支农再贷款	46,860	-	24,860	-
借入扶贫再贷款	18,460	38,459	-	-
其他借入央行款项	1,474	1,057	1,474	1,057
应计利息	3,820	2,092	3,732	2,071
合计	<u>5,269,524</u>	<u>2,341,608</u>	<u>5,093,016</u>	<u>2,303,128</u>

23. 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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国境内存放款项				
- 银行	5,000,718	2,697,176	5,020,819	2,799,310
- 其他金融机构	126,962	36,794	126,961	36,794
应计利息	31,486	14,200	31,503	14,200
合计	<u>5,159,166</u>	<u>2,748,170</u>	<u>5,179,283</u>	<u>2,850,304</u>

## 24. 拆入资金

### 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国境内拆入款项				
- 银行	5,697,923	4,990,273	5,697,923	4,990,273
应计利息	5,551	20,340	5,551	20,340
合计	<u>5,703,474</u>	<u>5,010,613</u>	<u>5,703,474</u>	<u>5,010,613</u>

## 25. 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		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国境内拆入款项				
- 银行	14,148,389	17,358,629	14,148,389	17,358,629
- 人民银行	291,594	-	263,545	-
- 其他金融机构	190,000	-	190,000	-
应计利息	4,863	13,259	4,863	13,259
合计	<u>14,634,846</u>	<u>17,371,888</u>	<u>14,606,797</u>	<u>17,371,888</u>

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券	13,632,300	15,349,102	13,632,300	15,349,102
票据	997,683	2,009,527	969,634	2,009,527
应计利息	4,863	13,259	4,863	13,259
合计	<u>14,634,846</u>	<u>17,371,888</u>	<u>14,606,797</u>	<u>17,371,888</u>

26. 吸收存款

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	66,977,720	65,043,260	65,417,525	63,451,427
- 个人客户	<u>30,366,582</u>	<u>27,976,779</u>	<u>29,876,072</u>	<u>27,636,116</u>
小计	<u>97,344,302</u>	<u>93,020,039</u>	<u>95,293,597</u>	<u>91,087,543</u>
定期存款				
- 公司客户	34,000,248	29,678,298	32,589,175	28,809,720
- 个人客户	<u>105,108,566</u>	<u>92,904,126</u>	<u>102,889,526</u>	<u>91,274,765</u>
小计	<u>139,108,814</u>	<u>122,582,424</u>	<u>135,478,701</u>	<u>120,084,485</u>
其他存款	132,179	70,283	132,180	63,498
应计利息	<u>3,380,786</u>	<u>3,132,893</u>	<u>3,319,375</u>	<u>3,088,235</u>
合计	<u>239,966,081</u>	<u>218,805,639</u>	<u>234,223,853</u>	<u>214,323,761</u>
其中：保证金存款				
- 承兑汇票保证金	8,908,345	6,782,203	8,534,048	6,583,183
- 信用证保证金	426,732	325,601	426,732	325,601
- 保函保证金	704,373	345,620	700,373	341,596
- 其他	<u>146,720</u>	<u>132,120</u>	<u>107,090</u>	<u>99,719</u>
小计	<u>10,186,170</u>	<u>7,585,544</u>	<u>9,768,243</u>	<u>7,350,099</u>

27. 应付职工薪酬

本集团					
注	2020年	本期计提额	本期减少额	2020年	
	1月1日			6月30日	
	工资、奖金、津贴及补贴	579,007	503,985	(704,294)	378,698
	职工福利费	61	19,715	(19,741)	35
	社会保险费和住房公积金	1,632	70,320	(69,099)	2,853
	工会经费和职工教育经费	13,624	11,958	(6,018)	19,564
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	6,741	45,200	(40,156)	11,785
(2)	离职后福利 - 设定受益计划	930,128	26,638	(14,754)	942,012
	其他补充退休福利	63,967	535	(9,803)	54,699
	合计	1,595,160	678,351	(863,865)	1,409,646

本集团					
注	2019年	本年计提额	本年减少额	2019年	
	1月1日			12月31日	
	工资、奖金、津贴及补贴	530,222	1,059,250	(1,010,465)	579,007
	职工福利费	152	55,330	(55,421)	61
	社会保险费和住房公积金	5,901	156,702	(160,971)	1,632
	工会经费和职工教育经费	8,262	29,681	(24,319)	13,624
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	6,372	179,077	(178,708)	6,741
(2)	离职后福利 - 设定受益计划	947,424	15,478	(32,774)	930,128
	其他补充退休福利	91,150	1,070	(28,253)	63,967
	合计	1,589,483	1,496,588	(1,490,911)	1,595,160

本行					
注	2020年	本期计提额	本期减少额	2020年	
	1月1日			6月30日	
	工资、奖金、津贴及补贴	569,759	479,126	(672,325)	376,560
	职工福利费	59	18,243	(18,269)	33
	社会保险费和住房公积金	1,626	68,098	(66,883)	2,841
	工会经费和职工教育经费	13,547	11,731	(5,791)	19,487
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	6,740	44,159	(39,141)	11,758
(2)	离职后福利 - 设定受益计划	930,128	26,638	(14,754)	942,012
	其他补充退休福利	63,967	535	(9,803)	54,699
	合计	1,585,826	648,530	(826,966)	1,407,390

		本行			
注		2019年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2019年 12月31日
	工资、奖金、津贴及补贴	523,024	1,002,166	(955,431)	569,759
	职工福利费	151	52,121	(52,213)	59
	社会保险费和住房公积金	5,892	152,301	(156,567)	1,626
	工会经费和职工教育经费	8,210	28,819	(23,482)	13,547
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	6,365	174,639	(174,264)	6,740
(2)	离职后福利 - 设定受益计划	947,424	15,478	(32,774)	930,128
	其他补充退休福利	91,150	1,070	(28,253)	63,967
	合计	<u>1,582,216</u>	<u>1,426,594</u>	<u>(1,422,984)</u>	<u>1,585,826</u>

(1) 离职后福利-设定提存计划

		本集团			
		2020年 1月1日	本期计提额	本期减少额	2020年 6月30日
	基本养老金	5,447	14,151	(9,466)	10,132
	企业年金	946	29,971	(29,976)	941
	失业保险费	348	1,078	(714)	712
	合计	<u>6,741</u>	<u>45,200</u>	<u>(40,156)</u>	<u>11,785</u>

		本集团			
		2019年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2019年 12月31日
	基本养老金	5,176	126,840	(126,569)	5,447
	企业年金	1,088	47,939	(48,081)	946
	失业保险费	108	4,298	(4,058)	348
	合计	<u>6,372</u>	<u>179,077</u>	<u>(178,708)</u>	<u>6,741</u>

		本行			
		2020年 1月1日	本期计提额	本期减少额	2020年 6月30日
	基本养老金	5,445	13,652	(8,990)	10,107
	企业年金	947	29,443	(29,451)	939
	失业保险费	348	1,064	(700)	712
	合计	<u>6,740</u>	<u>44,159</u>	<u>(39,141)</u>	<u>11,758</u>

	本行			2019年 12月31日
	2019年 1月1日	本年计提额	本年减少额	
基本养老金	5,170	123,225	(122,950)	5,445
企业年金	1,088	47,219	(47,360)	947
失业保险费	107	4,195	(3,954)	348
合计	6,365	174,639	(174,264)	6,740

(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。

(a) 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	
	2020年	2019年
期初余额	930,128	947,424
本期支付的福利	(14,754)	(19,178)
计入损益的设定受益成本	26,638	27,265
计入其他综合收益的设定受益成本	-	-
期末余额	942,012	955,511

## 28. 应交税费

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应交企业所得税	399,474	659,858	397,058	653,960
应交增值税及附加	125,284	124,091	124,270	123,192
其他	32,100	28,138	31,829	27,926
合计	556,858	812,087	553,157	805,078

## 29. 预计负债

截至2020年6月30日止六个月期间及2019年，预计负债中表外信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

### 本集团

	截至2020年6月30日止六个月期间			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
2020年1月1日	208,602	839	16	209,457
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	201	(164)	(37)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(12)	12	-	-
- 已发生信用减值	(6)	(7)	13	-
本期计提	44,395	8,651	69	53,115
2020年6月30日	253,180	9,331	61	262,572

	2019年			合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2019年1月1日	220,324	586	11	220,921
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	5	(1)	(4)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(90)	90	-	-
本年(转回)/计提	(11,637)	164	9	(11,464)
2019年12月31日	208,602	839	16	209,457

本行

	截至2020年6月30日止六个月期间			合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2020年1月1日	204,470	738	16	205,224
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	201	(164)	(37)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(12)	12	-	-
- 已发生信用减值	(6)	(7)	13	-
本期计提	46,585	8,752	69	55,406
2020年6月30日	251,238	9,331	61	260,630

	2019年			合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2019年1月1日	209,831	586	11	210,428
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	5	(1)	(4)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(90)	90	-	-
本年(转回)/计提	(5,276)	63	9	(5,204)
2019年12月31日	204,470	738	16	205,224

30. 应付债券

	注	本集团及本行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日
已发行同业存单	(1)	61,813,509	58,090,486
债务证券	(2)	13,000,000	8,000,000
应计利息		281,116	100,375
合计		75,094,625	66,190,861

(1) 截至2020年6月30日，本集团未到期同业存单共145笔，账面价值合计为人民币618.14亿元；截至2019年12月31日，本集团未到期同业存单共121笔，账面价值合计为人民币580.90亿元。于2020年6月30日及2019年12月31日，上述同业存单公允价值分别为人民币618.24亿元及人民币580.25亿元。

(2) 于2015年9月15日，本集团发行二级资本债券人民币15.00亿元，期限为10年，票面年利率为5.20%，本集团可选择于第五年末赎回该二级资本债券。于2020年6月30日及2019年12月31日，上述二级资本债券的公允价值分别为人民币15.69亿元及人民币15.13亿元。

于2017年7月31日，本集团发行绿色金融债券人民币10.00亿元，期限为3年，票面年利率为4.70%。于2020年6月30日及2019年12月31日，上述绿色金融债券的公允价值为人民币10.45亿元及人民币10.08亿元。于2020年8月1日，上述债券已到期并按约定正常兑付本金及利息。

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%。于2020年6月30日及2019年12月31日，上述绿色金融债券的公允价值为人民币21.21亿元及人民币20.34亿元。

于2019年3月11日，本集团发行金融债券人民币5.00亿元，期限为3年，票面年利率为3.64%。于2020年6月30日及2019年12月31日，上述金融债券的公允价值为人民币5.11亿元及人民币5.01亿元。

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2020年6月30日及2019年12月31日，上述金融债券的公允价值为人民币30.81亿元及人民币29.93亿元。

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2020年6月30日，上述金融债券的公允价值为人民币30.15亿元。

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%，本集团可选择于第五年末赎回该二级资本债券。于2020年6月30日，上述二级资本债券的公允价值为人民币20.12亿元。

### 31. 其他负债

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
代理业务负债	825,755	551,615	823,849	548,593
递延收益	289,606	296,761	289,606	296,761
收回受托管理资产	111,277	81,504	111,277	81,504
久悬未取款项	69,852	63,349	69,852	63,349
代收代付款项	35,511	33,974	35,511	33,974
其他	548,156	275,959	543,677	271,528
合计	<u>1,880,157</u>	<u>1,303,162</u>	<u>1,873,772</u>	<u>1,295,709</u>

### 32. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
股本	<u>5,555,556</u>	<u>5,555,556</u>
合计	<u>5,555,556</u>	<u>5,555,556</u>

	2019年 1月1日	发行新股	2019年 12月31日
股本	5,000,000	555,556	5,555,556
合计	5,000,000	555,556	5,555,556

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。

### 33. 资本公积

本集团及本行

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
资本溢价	2,596,516	2,596,516
其他资本公积	1,221,443	1,221,443
合计	3,817,959	3,817,959

	2019年 1月1日	本年增加	2019年 12月31日
资本溢价	1,000,000	1,596,516	2,596,516
其他资本公积	1,221,443	-	1,221,443
合计	2,221,443	1,596,516	3,817,959

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。

34. 其他综合收益

本集团

项目	归属于母公司股东的其他综合收益 期初余额	截至2020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 期末余额
		本期	减：前期	本期	减：前期	本期	
		所得税 前发生额	综合收益当 期转入损益	所得税费用	税后 归属于本行	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	372,116	-	-	-	-	-	372,116
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(注(i))	182,254	(103,505)	(8,790)	28,074	(84,170)	(51)	98,084
其他债权投资信用减值准备(注(ii))	101,084	84,691	(11,928)	(18,191)	54,564	8	155,648
合计	655,454	(18,814)	(20,718)	9,883	(29,606)	(43)	625,848

  

项目	归属于母公司股东的其他综合收益 期初余额	截至2019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 期末余额
		本期	减：前期	本期	减：前期	本期	
		所得税 前发生额	综合收益当 期转入损益	所得税费用	税后 归属于本行	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	341,334	-	-	-	-	-	341,334
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(注(i))	160,298	(66,551)	(1,549)	17,025	(51,075)	-	109,223
其他债权投资信用减值准备(注(ii))	8,571	20,100	(3,906)	(4,048)	12,146	-	20,717
合计	510,203	(46,451)	(5,455)	12,977	(38,929)	-	471,274

项目	2019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	税后 归属于本行	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	341,334	37,798	-	(7,016)	30,782	-	372,116
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(注(i))	160,298	34,036	(4,761)	(7,319)	21,956	-	182,254
其他债权投资信用减值准备(注(ii))	8,571	130,321	(6,970)	(30,838)	92,513	-	101,084
合计	510,203	202,155	(11,731)	(45,173)	145,251	-	655,454

本行

项目	截至2020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		
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计算设定受益计划变动额	372,116	-	-	-	-	372,116
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(注(i))	182,254	(103,413)	(8,790)	28,051		98,102
其他债权投资信用减值准备(注(ii))	101,084	84,676	(11,928)	(18,187)		155,645
合计	655,454	(18,737)	(20,718)	9,864		625,863

项目	截至2019年6月30日止六个月期间发生额				
	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 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	341,334	-	-	-	341,334
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 (注 (i))	160,298	(66,551)	(1,549)	17,025	109,223
其他债权投资信用减值准 备 (注 (ii))	8,571	20,100	(3,906)	(4,048)	20,717
合计	510,203	(46,451)	(5,455)	12,977	471,274

  

项目	2019年发生额				
	其他综合收益 年初余额	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 年末余额
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	341,334	37,798	-	(7,016)	372,116
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 (注 (i))	160,298	34,036	(4,761)	(7,319)	182,254
其他债权投资信用减值准 备 (注 (ii))	8,571	130,321	(6,970)	(30,838)	101,084
合计	510,203	202,155	(11,731)	(45,173)	655,454

注：

- (i) 其他债权投资公允价值包括金融投资中其他债权投资及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公允价值变动。
- (ii) 其他债权投资信用减值准备包括金融投资中其他债权投资及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。

### 35. 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，本行应当按照净利润的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。

### 36. 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%，并需在五年之内提足。

本行根据股东大会决议提取一般风险准备。于2020年6月30日，本行的一般风险准备余额为人民币50.13亿元，已达到本行风险资产期末余额的1.5%。

### 37. 利润分配

(1) 经本行于2020年5月22日举行的2019年度股东大会审议通过，本行截至2019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；
- 提取任意盈余公积金，计人民币28,127万元；
- 提取一般风险准备，计人民币47,570万元；
- 以5,555,555,556股为基数，向全体股东每股派发现金红利0.15元（含税）。

(2) 经本行于2019年6月6日举行的2018年度股东大会审议通过，本行截至2018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；
- 提取任意盈余公积金，计人民币24,061万元；
- 提取一般风险准备，计人民币44,847万元；
- 以5,555,555,556股为基数，向全体股东每股派发现金红利0.15元（含税）。

38. 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	148,432	165,836	145,942	163,580
存放同业及其他金融机构款项利息收入	40,057	107,295	24,735	91,399
拆出资金利息收入	105,439	96,415	105,439	96,415
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	3,974,392	3,117,790	3,929,167	3,098,330
- 个人贷款和垫款	1,452,887	1,219,725	1,374,920	1,145,855
- 票据贴现	77,165	127,426	77,085	127,426
买入返售金融资产利息收入	8,424	18,850	8,424	18,850
金融投资利息收入	1,439,318	1,580,295	1,439,318	1,580,295
利息收入小计	7,246,114	6,433,632	7,105,030	6,322,150
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(41,478)	(47,082)	(40,555)	(46,344)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(46,781)	(11,493)	(47,502)	(12,129)
拆入资金利息支出	(82,604)	(78,508)	(82,604)	(78,508)
吸收存款利息支出	(2,007,473)	(1,724,431)	(1,956,870)	(1,697,847)
卖出回购金融资产款利息支出	(143,793)	(190,404)	(143,768)	(190,404)
应付债券利息支出	(1,065,117)	(1,041,251)	(1,065,117)	(1,041,251)
利息支出小计	(3,387,246)	(3,093,169)	(3,336,416)	(3,066,483)
利息净收入	3,858,868	3,340,463	3,768,614	3,255,667

### 39. 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	116,448	69,228	116,447	69,233
结算与清算手续费	57,870	52,096	57,792	51,959
银行卡服务手续费	10,041	12,799	9,993	12,733
其他业务手续费	34,250	23,952	34,224	23,900
手续费及佣金收入小计	218,609	158,075	218,456	157,825
手续费及佣金支出	(33,032)	(29,329)	(31,582)	(28,150)
手续费及佣金净收入	185,577	128,746	186,874	129,675

### 40. 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
交易性金融资产净收益	730,098	832,798	726,171	832,798
其他债权投资处置收益	21,294	14,436	21,294	14,436
权益投资股利收入	-	2,075	1,550	2,075
其他	(2,952)	(765)	(2,952)	(765)
合计	748,440	848,544	746,063	848,544

### 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	
		2020年	2019年	2020年	2019年
与资产相关的政府补助	(1)	7,155	9,022	7,155	9,022
与收益相关的政府补助		8,365	8,426	4,547	3,200
合计		15,520	17,448	11,702	12,222

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

补助项目	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间					递延收益 期末余额
	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	
青岛市财源建设项目	126,290	-	(3,584)	-	-	122,706
产业扶持资金	170,471	-	(3,571)	-	-	166,900
合计	296,761	-	(7,155)	-	-	289,606

补助项目	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间					递延收益 期末余额
	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	
青岛市财源建设项目	137,021	-	(6,043)	-	-	130,978
产业扶持资金	55,750	120,800	(2,979)	-	-	173,571
合计	192,771	120,800	(9,022)	-	-	304,549

于 2020 年 6 月 30 日，与资产相关的政府补助为本集团于 2013 年度至 2015 年度收到的青岛市财政局与青岛市崂山区财政局根据《青岛市人民政府关于进一步加强财源建设工作的意见》(青政字 [2012] 58 号) 拨付的用于本集团营业网点建设的政府补助、于 2018 年度及 2019 年度收到的青岛市崂山区财政局根据《崂山区招商引资和投资促进领导小组办公室关于印发崂山区促进金融业发展实施细则 (试行) 的通知》(崂招促字 [2017] 1 号) 拨付的产业扶持资金。

#### 42. 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
城市维护建设税	16,350	11,599	16,213	11,489
房产税	14,523	16,670	14,449	16,670
教育费附加	11,671	8,638	11,599	8,547
地方水利建设基金	1,140	1,324	1,140	1,320
其他	3,275	3,738	3,163	3,692
合计	46,959	41,969	46,564	41,718

#### 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	503,985	413,446	479,126	390,184
- 职工福利费	19,715	17,957	18,243	16,602
- 社会保险费及住房公积金	70,320	72,530	68,098	70,672
- 工会经费和职工教育经费	11,958	13,538	11,731	13,171
- 离职后福利 - 设定提存计划	45,200	84,007	44,159	82,046
- 离职后福利 - 设定受益计划	26,638	27,265	26,638	27,265
- 补充退休福利	535	3,436	535	3,436
小计	678,351	632,179	648,530	603,376
折旧及摊销	151,029	149,344	144,805	143,159
租金及物业管理费	51,117	45,391	40,766	34,289
其他	337,487	295,061	317,527	279,571
合计	1,217,984	1,121,975	1,151,628	1,060,395

#### 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	
发放贷款和垫款	2,020,975	1,430,404	2,006,097	1,415,698
其他债权投资	71,354	18,576	71,354	18,576
表外信贷承诺	53,115	(23,773)	55,406	(18,672)
债权投资	31,138	1,568	31,138	1,568
存放同业及其他金融机构款项	3,460	(1,469)	3,154	(1,503)
买入返售金融资产	(1,498)	(1,962)	(1,498)	(1,962)
拆出资金	-	2,624	-	2,624
合计	<u>2,178,544</u>	<u>1,425,968</u>	<u>2,165,651</u>	<u>1,416,329</u>

#### 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
其他资产	45,955	95,429	45,955	95,429
合计	<u>45,955</u>	<u>95,429</u>	<u>45,955</u>	<u>95,429</u>

#### 46. 所得税费用

##### (1) 所得税费用组成：

	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	
		2020年	2019年	2020年	2019年
当期所得税		553,622	408,382	547,785	401,685
递延所得税	19(2)	(495,718)	(222,725)	(494,687)	(221,852)
合计		<u>57,904</u>	<u>185,657</u>	<u>53,098</u>	<u>179,833</u>

(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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前利润	1,552,524	1,608,624	1,534,171	1,591,051
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	388,131	402,156	383,543	397,763
不可抵税支出				
- 招待费	1,123	1,186	913	984
- 补充养老保险	1,524	1,156	1,524	1,156
- 其他	3,141	6,745	2,788	6,204
不可抵税支出合计	5,788	9,087	5,225	8,344
免税收入 (注 (i))	(336,704)	(226,502)	(335,670)	(226,274)
未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	1,055	939	-	-
利用以前年度可抵扣亏损	(366)	(23)	-	-
所得税	57,904	185,657	53,098	179,833

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

	注	本集团	
		截至6月30日止六个月期间	
		2020年	2019年
普通股加权平均数 (千股)	(1)	5,555,556	5,277,778
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润		1,484,124	1,415,964
- 归属于母公司股东的基本及稀释每股收益 (人民币元)		0.27	0.27
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润		1,475,769	1,405,076
- 归属于母公司股东的基本及稀释每股收益 (人民币元)		0.27	0.27

由于本行于报告期并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

(1) 普通股加权平均数 (千股)

	截至6月30日止六个月期间	
	2020年	2019年
期初普通股股数	5,555,556	5,000,000
新增普通股加权平均数	-	277,778
普通股加权平均数	5,555,556	5,277,778

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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
净利润	1,494,620	1,422,967	1,481,073	1,411,218
加：信用减值损失	2,178,544	1,425,968	2,165,651	1,416,329
资产减值损失	45,955	95,429	45,955	95,429
折旧及摊销	151,029	149,344	144,805	143,159
已发生信用减值 / 已减值贷款				
利息收入	(27,811)	(23,057)	(27,811)	(23,057)
投资净收益	(748,440)	(848,544)	(746,063)	(848,544)
公允价值变动净(收益) / 损失	(190,206)	77,233	(187,424)	77,233
处置长期资产净收益	(459)	(833)	(459)	(833)
递延税项变动	(495,718)	(222,725)	(494,687)	(221,852)
金融投资利息收入	(1,439,318)	(1,580,295)	(1,439,318)	(1,580,295)
应付债券利息支出	1,065,117	1,041,251	1,065,117	1,041,251
经营性应收项目的增加	(29,706,414)	(25,557,594)	(29,051,649)	(24,850,182)
经营性应付项目的增加	24,568,294	18,383,840	23,071,308	17,800,389
经营活动使用的现金流量净额	<u>(3,104,807)</u>	<u>(5,637,016)</u>	<u>(3,973,502)</u>	<u>(5,539,755)</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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
现金及现金等价物的期末余额	17,801,956	9,869,149	15,404,319	8,241,712
减：现金及现金等价物的期初余额	(17,153,911)	(13,509,179)	(15,476,188)	(11,749,212)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>648,045</u>	<u>(3,640,030)</u>	<u>(71,869)</u>	<u>(3,507,500)</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 6月30日	2020年 6月30日	2019年 6月30日
库存现金	885,373	868,168	830,997	809,461
存放中央银行超额存款准备金	4,431,638	3,393,874	4,365,798	3,314,887
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	6,739,089	4,405,888	4,461,668	2,916,145
- 拆出资金	5,529,858	1,201,219	5,529,858	1,201,219
- 投资	215,998	-	215,998	-
现金及现金等价物合计	17,801,956	9,869,149	15,404,319	8,241,712

## 49. 关联方关系及交易

### (1) 关联方关系

#### (a) 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>注册资本</u> (人民币万元)	<u>主营业务</u>	<u>法定代表人</u>
青岛国际机场集团有限公司 (以下简称“国际机场”)	有限责任公司	青岛	533,617	机场管理、资产运营	姜军建
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	300,000	基础设施建设运营	王建辉
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	81,000	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	11,177	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	100,000	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	34,500	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	429,154	土地开发、资产运营	褚衍坤

主要股东的持股情况及其变化：

股东名称	2020年6月30日		2019年12月31日	
	持股数 (万股)	持股比例	持股数 (万股)	持股比例
国际机场	50,000	9.00%	50,000	9.00%
国信发展	50,000	9.00%	50,000	9.00%
日钢控股	30,000	5.40%	30,000	5.40%
即发集团	27,000	4.86%	27,000	4.86%
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	212,000	38.16%	212,000	38.16%

主要股东的注册资本及其变化：

	币种	2020年	2019年
		6月30日 (人民币万元)	12月31日 (人民币万元)
国际机场	人民币	533,617	533,617
国信发展	人民币	300,000	300,000
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	429,154	429,154

(b) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注 14。

(c) 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吸收存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

	主要股东及其控股子公司							其他关联方 (不包括以上主要股东及其控股子公司)		合计	占有关同类交易金额 / 余额的比例
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	巴龙国际及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	全球财富及其控股子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
2020年6月30日											
发放贷款和垫款	195,504	-	423,495	-	841,463	440,805	360,513	189,135	48,366	2,499,281	1.23%
交易性金融资产	-	503,049	-	-	-	-	-	314,067	-	817,116	1.62%
其他债权投资	-	-	-	-	-	-	202,256	-	-	202,256	0.80%
同业及其他金融机构存放款项	-	15	-	-	-	-	-	104,526	-	104,541	2.03%
吸收存款	371,202	81,868	276,199	73,338	68	2	4,760	137,638	45,405	990,480	0.41%
应付债券	-	-	-	-	-	-	-	371,259	-	371,259	0.49%
表外业务											
- 银行承兑汇票	-	-	843,300	-	-	-	-	225,500	-	1,068,800	6.12%

	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
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	巴龙国际及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	全球财富及其控股子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
截至2020年6月30日止六个月期间											
利息收入	5,296	-	8,937	-	26,061	16,480	15,128	27,883	1,227	101,012	1.73%
利息支出	2,586	956	4,187	152	2	-	235	3,444	457	12,019	0.37%
手续费及佣金收入	-	-	-	34	-	-	-	114	-	148	0.07%
投资收益	-	13,027	-	-	-	-	-	11,921	-	24,948	3.33%
其他业务收入	-	5,689	-	-	-	-	-	-	-	5,689	80.03%
业务及管理费	2,176	-	-	-	-	-	-	-	-	2,176	0.18%

	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
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	巴龙国际及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	全球财富及其控股子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
2019年12月31日											
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	-	-	-	6,052	-	6,052	0.09%
发放贷款和垫款	168,236	-	200,264	-	701,377	561,149	365,586	984,081	53,526	3,034,219	1.69%
交易性金融资产	-	502,635	-	-	-	-	-	313,840	-	816,475	1.63%
债权投资	-	-	-	-	-	-	129,073	389,071	-	518,144	0.99%
其他债权投资	-	-	-	-	-	-	204,304	-	-	204,304	1.01%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-	-	127,316	-	127,316	4.63%
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	140,199	-	140,199	2.80%
吸收存款	382,309	11,454	12,118	25,812	76	24	187,097	420,689	39,578	1,079,157	0.49%
应付债券	-	-	-	-	-	-	-	638,760	-	638,760	0.97%
表外业务											
- 银行承兑汇票	-	-	-	-	-	-	-	335,131	-	335,131	2.36%
- 开出信用证	-	-	-	-	-	-	-	82,964	-	82,964	3.72%

	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
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	巴龙国际及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	全球财富及其控股子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
截至2019年6月30日止六个月期间											
利息收入	3,726	-	9,091	-	24,206	20,364	16,602	43,712	1,418	119,119	1.85%
利息支出	10,710	503	905	15	3	1	102	12,201	63	24,503	0.79%
手续费及佣金收入	-	-	358	-	-	-	-	603	17	978	0.62%
投资收益											
其他业务收入	-	5,104	-	-	-	-	-	-	-	5,104	63.98%
业务及管理费	377	-	-	-	-	-	-	-	-	377	0.03%

自2020年1月1日至2020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2019年1月1日至2019年6月30日止期间：无）。

(3) 子公司之间的交易

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期 / 年末余额：		
同业及其他金融机构存放款项	20,101	102,101
	<u>截至6月30日止六个月期间</u>	
	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
本期交易：		
利息收入	91	11
利息支出	799	1,189
手续费及佣金支出	54	4

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>2020年</u>	<u>2019年</u>
关键管理人员薪酬	8,999	9,534

50. 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、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、个人理财服务及汇款和结算服务等。

### 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、债务及权益工具投资等。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或未能合理分配至某个分部的业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

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。



截至2019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	2,636,110	167,338	537,015	-	3,340,463
分部间利息净(支出)/收入	(657,960)	1,481,027	(823,067)	-	-
利息净收入/(支出)	1,978,150	1,648,365	(286,052)	-	3,340,463
手续费及佣金净收入	64,146	60,868	3,732	-	128,746
投资净收益	-	-	846,469	2,075	848,544
公允价值变动净损失	-	-	(77,233)	-	(77,233)
其他收益	5,855	4,774	6,741	78	17,448
汇兑净收益	-	-	27,812	-	27,812
其他业务收入	2,252	5,415	311	-	7,978
资产处置收益	146	649	38	-	833
营业收入合计	2,050,549	1,720,071	521,818	2,153	4,294,591
税金及附加	(32,194)	(8,176)	(1,599)	-	(41,969)
业务及管理费	(301,379)	(727,931)	(92,347)	(318)	(1,121,975)
信用减值损失	(1,046,347)	(361,323)	(18,298)	-	(1,425,968)
资产减值损失	(91,997)	(3,432)	-	-	(95,429)
其他业务支出	(8)	(45)	(234)	-	(287)
营业支出合计	(1,471,925)	(1,100,907)	(112,478)	(318)	(2,685,628)
营业利润	578,624	619,164	409,340	1,835	1,608,963
加: 营业外收入	681	102	213	758	1,754
减: 营业外支出	(729)	(44)	(3)	(1,317)	(2,093)
利润总额	578,576	619,222	409,550	1,276	1,608,624
其他分部信息					
- 折旧及摊销	26,231	116,391	6,722	-	149,344
- 资本性支出	20,683	91,776	5,301	-	117,760

2019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	139,015,020	62,568,518	138,422,952	5,200	340,011,690
递延所得税资产	-	-	-	1,655,694	1,655,694
资产合计	139,015,020	62,568,518	138,422,952	1,660,894	341,667,384
分部负债/负债合计	98,181,825	126,358,227	91,645,809	219,824	316,405,685
表外信贷承诺	22,583,769	1,494,357	-	-	24,078,126

## 51. 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。

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

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。

#### (a) 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。信贷管理部及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。

(b) 信用风险的评价方法

*金融工具风险阶段划分*

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险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：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

*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（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

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，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约风险敞口 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。相关定义如下：

- 违约概率是指考虑前瞻性信息后，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*

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值同比、人民币贷款同比、居民消费价格指数同比等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。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。

(c) 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。表内项目的风险敞口金额为金融资产扣除减值准备后的账面净额。

本集团

	2020年 <u>6月30日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
存放中央银行款项	21,647,214	25,204,574
存放同业及其他金融机构款项	7,083,518	6,568,788
拆出资金	6,664,593	6,762,843
交易性金融资产	29,808,570	28,521,327
衍生金融资产	94,451	20,023
买入返售金融资产	5,761,311	2,262,669
发放贷款和垫款	193,178,124	170,995,529
债权投资	58,083,839	52,282,414
其他债权投资	25,130,169	20,229,074
其他	<u>78,919</u>	<u>124,512</u>
合计	<u>347,530,708</u>	<u>312,971,753</u>
表外信贷承诺	<u>27,136,289</u>	<u>24,078,126</u>
最大信用风险敞口	<u><u>374,666,997</u></u>	<u><u>337,049,879</u></u>

(d) 金融工具信用质量分析

截至2020年6月30日，金融工具风险阶段划分如下：

本集团

	2020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
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	22,532,587	-	-	22,532,587	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	7,093,166	-	-	7,093,166	(9,648)	-	-	(9,648)
拆出资金	6,671,336	-	-	6,671,336	(6,743)	-	-	(6,743)
买入返售金融资产	5,763,466	-	-	5,763,466	(2,155)	-	-	(2,155)
发放贷款和垫款 (注(i))								
- 公司贷款和垫款	130,862,408	11,289,100	2,454,967	144,606,475	(4,262,756)	(2,308,349)	(1,719,281)	(8,290,386)
- 个人贷款和垫款	48,603,696	2,015,770	562,488	51,181,954	(647,878)	(330,813)	(322,118)	(1,300,809)
债权投资	58,256,753	25,687	49,500	58,331,940	(209,236)	(11,475)	(27,390)	(248,101)
其他 (注(ii))	不适用	不适用	不适用	115,904	不适用	不适用	不适用	(53,320)
合计	279,783,412	13,330,557	3,066,955	296,296,828	(5,138,416)	(2,650,637)	(2,068,789)	(9,911,162)

	2020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	6,980,890	-	-	6,980,890	(4,221)	-	-	(4,221)
其他债权投资	24,320,501	789,096	20,572	25,130,169	(9,884)	(110,865)	(82,572)	(203,321)
合计	31,301,391	789,096	20,572	32,111,059	(14,105)	(110,865)	(82,572)	(207,542)
表外信贷承诺	27,053,406	82,415	468	27,136,289	(253,180)	(9,331)	(61)	(262,572)

	2019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
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	26,042,449	-	-	26,042,449	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	6,574,976	-	-	6,574,976	(6,188)	-	-	(6,188)
拆出资金	6,769,586	-	-	6,769,586	(6,743)	-	-	(6,743)
买入返售金融资产	2,266,322	-	-	2,266,322	(3,653)	-	-	(3,653)
发放贷款和垫款 (注(i))								
- 公司贷款和垫款	116,900,499	9,699,777	2,016,890	128,617,166	(3,850,714)	(1,547,199)	(1,357,076)	(6,754,989)
- 个人贷款和垫款	43,208,690	1,977,478	598,606	45,784,774	(579,073)	(425,244)	(352,008)	(1,356,325)
债权投资	52,449,377	-	50,000	52,499,377	(189,573)	-	(27,390)	(216,963)
其他 (注(ii))	不适用	不适用	不适用	82,922	不适用	不适用	不适用	(52,636)
合计	254,211,899	11,677,255	2,665,496	268,637,572	(4,635,944)	(1,972,443)	(1,736,474)	(8,397,497)

	2019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	4,704,903	-	-	4,704,903	(2,813)	-	-	(2,813)
其他债权投资	19,866,683	322,473	39,918	20,229,074	(30,702)	(87,765)	(13,500)	(131,967)
合计	24,571,586	322,473	39,918	24,933,977	(33,515)	(87,765)	(13,500)	(134,780)
表外信贷承诺	24,060,200	17,819	107	24,078,126	(208,602)	(839)	(16)	(209,457)

注：

- (i) 本集团发放贷款和垫款的抵押物主要为土地、房屋及建筑物等。
- (ii) 其他包括其他资产中的其他应收款，采用简化方法确认减值准备，因此不适用三阶段划分。

(e) 债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

	2020年6月30日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府	-	56,106,585	-	-	-	56,106,585
政策性银行	-	14,757,745	-	-	-	14,757,745
同业及其他金融机构	-	12,221,124	2,481,250	191,743	-	14,894,117
企业	-	3,224,600	1,364,522	-	21,501	4,610,623
小计	-	86,310,054	3,845,772	191,743	21,501	90,369,070
应计利息						1,309,911
减：以摊余成本计量的金融 资产减值准备						(31,936)
总计						91,647,045

  

	2019年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府	-	46,671,428	-	-	-	46,671,428
政策性银行	-	11,036,629	-	-	-	11,036,629
同业及其他金融机构	-	8,995,498	2,426,275	191,844	-	11,613,617
企业	28,000	3,795,824	1,966,815	20,850	64,191	5,875,680
小计	28,000	70,499,379	4,393,090	212,694	64,191	75,197,354
应计利息						1,267,232
减：以摊余成本计量的金融 资产减值准备						(40,647)
总计						76,423,939

## (2) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本集团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。风险管理与关联交易控制委员会负责在董事会的授权范围内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户，其他则记入银行账户。

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。

(a) 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。

(i) 重定价风险

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

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

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

本集团						
2020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
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	22,532,587	995,824	21,536,763	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	7,083,518	7,075	6,879,536	196,907	-	-
拆出资金	6,664,593	22,916	5,795,677	846,000	-	-
买入返售金融资产	5,761,311	2,049	5,759,262	-	-	-
发放贷款和垫款 (注 (i))	193,178,124	548,292	60,288,821	113,704,608	15,671,080	2,965,323
金融投资 (注 (ii))	133,796,407	5,200	36,470,112	10,038,968	57,056,985	30,225,142
其他	6,933,377	6,855,440	77,937	-	-	-
<b>资产总额</b>	<b>375,949,917</b>	<b>8,436,796</b>	<b>136,808,108</b>	<b>124,786,483</b>	<b>72,728,065</b>	<b>33,190,465</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	5,269,524	3,820	1,811,474	3,454,230	-	-
同业及其他金融机构存放款项	5,159,166	31,487	3,494,982	1,632,697	-	-
拆入资金	5,703,474	5,550	2,643,749	2,404,175	650,000	-
卖出回购金融资产款	14,634,846	4,863	14,604,983	25,000	-	-
吸收存款	239,966,081	132,179	125,514,209	57,731,481	56,574,722	13,490
应付债券	75,094,625	281,116	25,932,059	38,381,450	10,500,000	-
其他	4,232,314	4,112,828	119,486	-	-	-
<b>负债总额</b>	<b>350,060,030</b>	<b>4,571,843</b>	<b>174,120,942</b>	<b>103,629,033</b>	<b>67,724,722</b>	<b>13,490</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>25,889,887</b>	<b>3,864,953</b>	<b>(37,312,834)</b>	<b>21,157,450</b>	<b>5,003,343</b>	<b>33,176,975</b>

本集团						
2019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
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	26,042,449	956,972	25,085,477	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	6,568,788	20,145	6,288,153	260,490	-	-
拆出资金	6,762,843	50,867	5,508,735	1,203,241	-	-
买入返售金融资产	2,262,669	-	2,262,669	-	-	-
发放贷款和垫款 (注 (i))	170,995,529	397,837	120,829,759	40,064,323	7,704,342	1,999,268
金融投资 (注 (ii))	122,603,563	5,200	35,987,960	9,631,546	52,051,134	24,927,723
其他	6,431,543	6,420,393	11,150	-	-	-
<b>资产总额</b>	<b>341,667,384</b>	<b>7,851,414</b>	<b>195,973,903</b>	<b>51,159,600</b>	<b>59,755,476</b>	<b>26,926,991</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	2,341,608	-	2,341,608	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2,748,170	14,200	1,898,003	835,967	-	-
拆入资金	5,010,613	20,340	1,861,654	3,128,619	-	-
卖出回购金融资产款	17,371,888	13,259	17,358,629	-	-	-
吸收存款	218,805,639	63,497	125,893,256	45,954,704	46,881,332	12,850
应付债券	66,190,861	100,375	18,420,486	42,170,000	5,500,000	-
其他	3,936,906	3,919,865	17,041	-	-	-
<b>负债总额</b>	<b>316,405,685</b>	<b>4,131,536</b>	<b>167,790,677</b>	<b>92,089,290</b>	<b>52,381,332</b>	<b>12,850</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>25,261,699</b>	<b>3,719,878</b>	<b>28,183,226</b>	<b>(40,929,690)</b>	<b>7,374,144</b>	<b>26,914,141</b>

注：

- (i) 本集团于2020年6月30日及2019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16.02亿元及人民币33.38亿元。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

(ii) 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2020年6月30日及2019年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

按年度化计算净利息收入的变动	本集团	
	2020年	2019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	(214,447)	(25,140)
收益率曲线平行下移 100 个基点	214,447	25,140

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

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

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

(b) 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该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			
	2020年6月30日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	22,484,548	47,957	82	22,532,587
存放同业及其他金融机构款项	6,200,818	610,198	272,502	7,083,518
拆出资金	3,719,688	2,909,074	35,831	6,664,593
买入返售金融资产	5,761,311	-	-	5,761,311
发放贷款和垫款	192,253,186	868,552	56,386	193,178,124
金融投资 (注 (i))	133,796,407	-	-	133,796,407
其他	6,933,377	-	-	6,933,377
<b>资产总额</b>	<b>371,149,335</b>	<b>4,435,781</b>	<b>364,801</b>	<b>375,949,917</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	5,269,524	-	-	5,269,524
同业及其他金融机构存放款项	3,949,142	1,078,559	131,465	5,159,166
拆入资金	5,055,551	647,923	-	5,703,474
卖出回购金融资产款	14,634,846	-	-	14,634,846
吸收存款	238,657,072	1,114,670	194,339	239,966,081
应付债券	75,094,625	-	-	75,094,625
其他	3,688,394	531,308	12,612	4,232,314
<b>负债总额</b>	<b>346,349,154</b>	<b>3,372,460</b>	<b>338,416</b>	<b>350,060,030</b>
<b>净头寸</b>	<b>24,800,181</b>	<b>1,063,321</b>	<b>26,385</b>	<b>25,889,887</b>
<b>表外信贷承诺</b>	<b>27,053,406</b>	<b>82,415</b>	<b>468</b>	<b>27,136,289</b>

本集团				
2019年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	25,988,183	54,212	54	26,042,449
存放同业及其他金融机构款项	5,984,405	527,507	56,876	6,568,788
拆出资金	4,234,125	2,075,419	453,299	6,762,843
买入返售金融资产	2,262,669	-	-	2,262,669
发放贷款和垫款	170,077,425	833,936	84,168	170,995,529
金融投资 (注 (i))	122,603,563	-	-	122,603,563
其他	6,431,543	-	-	6,431,543
<b>资产总额</b>	<b>337,581,913</b>	<b>3,491,074</b>	<b>594,397</b>	<b>341,667,384</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	2,341,608	-	-	2,341,608
同业及其他金融机构存放款项	2,047,264	691,500	9,406	2,748,170
拆入资金	3,420,340	1,058,819	531,454	5,010,613
卖出回购金融资产款	17,371,888	-	-	17,371,888
吸收存款	217,176,308	1,586,878	42,453	218,805,639
应付债券	66,190,861	-	-	66,190,861
其他	3,901,441	17,141	18,324	3,936,906
<b>负债总额</b>	<b>312,449,710</b>	<b>3,354,338</b>	<b>601,637</b>	<b>316,405,685</b>
<b>净头寸</b>	<b>25,132,203</b>	<b>136,736</b>	<b>(7,240)</b>	<b>25,261,699</b>
<b>表外信贷承诺</b>	<b>24,060,200</b>	<b>17,819</b>	<b>107</b>	<b>24,078,126</b>

注：

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

本集团		
税后利润及股东权益变动	2020年 6月30日	2019年 12月31日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	1,154	139
汇率下降 100 个基点	(1,154)	(139)

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。因此上述敏感度分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净损益及股东权益的可能影响；
- 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

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

(a) 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
	2020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	17,207,849	5,324,738	-	-	-	-	-	22,532,587
存放同业及其他金融机构款项	-	6,001,360	607,298	276,797	198,063	-	-	7,083,518
拆出资金	-	-	2,728,257	3,087,165	849,171	-	-	6,664,593
买入返售金融资产	-	-	5,761,311	-	-	-	-	5,761,311
发放贷款和垫款	1,335,951	283,603	6,323,290	13,426,181	64,426,357	66,023,301	41,359,441	193,178,124
金融投资 (注 (i))	205,321	-	30,313,837	6,016,807	9,931,447	57,103,853	30,225,142	133,796,407
其他	6,143,827	-	289,566	3,747	33,853	164,172	298,212	6,933,377
资产总额	24,892,948	11,609,701	46,023,559	22,810,697	75,438,891	123,291,326	71,882,795	375,949,917

本集团								
2020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	-	-	1,000,764	812,085	3,456,675	-	-	5,269,524
同业及其他金融机构存放款项	-	1,026,908	42,393	2,470,772	1,619,093	-	-	5,159,166
拆入资金	-	-	2,438,643	208,446	2,405,756	650,629	-	5,703,474
卖出回购金融资产款	-	-	14,353,984	255,862	25,000	-	-	14,634,846
吸收存款	-	98,553,428	14,674,097	12,418,863	57,731,481	56,574,722	13,490	239,966,081
应付债券	-	-	6,878,734	19,053,324	38,381,450	10,781,117	-	75,094,625
其他	262,572	-	2,072,463	265,980	525,189	164,098	942,012	4,232,314
负债总额	262,572	99,580,336	41,461,078	35,485,332	104,144,644	68,170,566	955,502	350,060,030
净头寸	24,630,376	(87,970,635)	4,562,481	(12,674,635)	(28,705,753)	55,120,760	70,927,293	25,889,887
衍生金融工具的名义金额	-	-	141,743	289,502	5,066,388	11,740,000	-	17,237,633

本集团								
2019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	20,419,281	5,623,168	-	-	-	-	-	26,042,449
存放同业及其他金融机构款项	-	5,349,600	429,246	526,344	263,598	-	-	6,568,788
拆出资金	-	-	1,671,411	3,878,119	1,213,313	-	-	6,762,843
买入返售金融资产	-	-	2,262,669	-	-	-	-	2,262,669
发放贷款和垫款	1,489,439	322,083	6,049,907	9,703,666	56,211,237	61,365,856	35,853,341	170,995,529
金融投资 (注 (i))	424,392	-	30,837,890	4,902,057	9,267,241	52,244,260	24,927,723	122,603,563
其他	5,705,753	-	310,522	2,855	7,729	86,226	318,458	6,431,543
资产总额	28,038,865	11,294,851	41,561,645	19,013,041	66,963,118	113,696,342	61,099,522	341,667,384

	本集团							合计
	2019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	
负债								
向中央银行借款	-	-	500,579	1,057	1,839,972	-	-	2,341,608
同业及其他金融机构存放款项	-	315,075	923,571	665,400	844,124	-	-	2,748,170
拆入资金	-	-	1,501,667	366,481	3,142,465	-	-	5,010,613
卖出回购金融资产款	-	-	17,371,888	-	-	-	-	17,371,888
吸收存款	-	93,224,609	16,094,264	16,637,879	45,954,705	46,881,332	12,850	218,805,639
应付债券	-	-	399,060	18,731,971	41,459,455	5,600,375	-	66,190,861
其他	209,457	-	1,963,363	280,197	472,502	81,259	930,128	3,936,906
负债总额	209,457	93,539,684	38,754,392	36,682,985	93,713,223	52,562,966	942,978	316,405,685
净头寸	27,829,408	(82,244,833)	2,807,253	(17,669,944)	(26,750,105)	61,133,376	60,156,544	25,261,699
衍生金融工具的名义金额	-	-	1,000,000	900,000	2,027,000	6,350,000	-	10,277,000

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 / 已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 / 未减值贷款归入「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。

(b) 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							
	2020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	5,269,524	5,349,972	-	1,006,875	837,990	3,505,107	-	-
- 同业及其他金融机构存放款项	5,159,166	5,361,945	1,027,007	42,424	2,623,814	1,668,700	-	-
- 拆入资金	5,703,474	5,802,131	-	2,439,903	228,591	2,463,031	670,606	-
- 卖出回购金融资产款	14,634,846	14,642,798	-	14,359,476	258,315	25,007	-	-
- 吸收存款	239,966,081	243,748,447	98,553,248	14,679,285	12,452,806	58,363,243	59,683,258	16,607
- 应付债券	75,094,625	88,201,476	-	7,339,514	19,148,200	39,865,662	9,359,500	12,488,600
非衍生金融负债总额	<u>345,827,716</u>	<u>363,106,769</u>	<u>99,580,255</u>	<u>39,867,477</u>	<u>35,549,716</u>	<u>105,890,750</u>	<u>69,713,364</u>	<u>12,505,207</u>
以净额交割的衍生金融负债：	<u>123,081</u>	<u>124,962</u>	<u>-</u>	<u>7,160</u>	<u>4,202</u>	<u>31,054</u>	<u>82,546</u>	<u>-</u>

本集团								
2019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	2,341,608	2,376,577	-	503,438	13,605	1,859,534	-	-
- 同业及其他金融机构存放款项	2,748,170	2,769,235	315,075	924,645	667,767	861,748	-	-
- 拆入资金	5,010,613	5,095,632	-	1,502,731	367,619	3,225,282	-	-
- 卖出回购金融资产款	17,371,888	17,381,034	-	17,381,034	-	-	-	-
- 吸收存款	218,805,639	223,026,571	93,224,422	16,102,899	16,700,408	46,593,595	50,389,419	15,828
- 应付债券	66,190,861	69,023,541	-	409,586	19,191,226	43,441,041	5,981,688	-
非衍生金融负债总额	<u>312,468,779</u>	<u>319,672,590</u>	<u>93,539,497</u>	<u>36,824,333</u>	<u>36,940,625</u>	<u>95,981,200</u>	<u>56,371,107</u>	<u>15,828</u>
以净额交割的衍生金融负债：	<u>17,040</u>	<u>18,890</u>	<u>-</u>	<u>555</u>	<u>1,059</u>	<u>4,177</u>	<u>13,099</u>	<u>-</u>

#### (4) 操作风险

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

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

#### (5) 资本管理

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

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

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

本集团根据原中国银监会于2012年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算的于2020年6月30日及2019年12月31日的资本充足率如下：

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心资本		
- 股本	5,555,556	5,555,556
- 资本公积可计入部分	3,817,959	3,817,959
- 其他综合收益	625,848	655,454
- 盈余公积	2,962,185	2,680,911
- 一般风险准备	5,022,665	4,545,255
- 未分配利润	7,052,243	7,160,136
- 可计入的少数股东权益	189,604	160,908
核心一级资本	25,226,060	24,576,179
核心一级资本扣除项目	-	-
核心一级资本净额	25,226,060	24,576,179
其他一级资本	25,281	21,454
- 可计入的少数股东权益	25,281	21,454
一级资本净额	25,251,341	24,597,633
二级资本		
- 可计入的已发行二级资本工具	3,500,000	1,500,000
- 超额贷款损失准备	2,915,075	2,605,282
- 可计入的少数股东权益	50,561	42,909
二级资本净额	6,465,636	4,148,191
总资本净额	31,716,977	28,745,824
风险加权资产合计	260,724,794	234,559,480
核心一级资本充足率	9.68%	10.48%
一级资本充足率	9.69%	10.49%
资本充足率	12.16%	12.26%

## 52. 公允价值

### (1) 公允价值计量方法及假设

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

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

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

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

#### (a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

#### (b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

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

#### (c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

#### (d) 衍生金融工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生金融工具主要包括利率互换、外汇远期和掉期等。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			
	2020年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融资产</b>				
交易性金融资产				
- 投资基金	-	20,768,629	-	20,768,629
- 债券	-	15,769,105	-	15,769,105
- 资产管理计划	-	-	11,369,958	11,369,958
- 受益权转让计划	-	-	2,339,509	2,339,509
- 金融机构理财产品	-	-	329,998	329,998
其他债权投资				
- 债券	-	25,130,169	-	25,130,169
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	-	-	6,980,890	6,980,890
衍生金融资产	-	94,451	-	94,451
合计	-	61,762,354	21,025,555	82,787,909

	本集团			
	2020年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债				
	-	123,081	-	123,081
合计	-	123,081	-	123,081

本集团				
2019年12月31日				
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融资产</b>				
交易性金融资产				
- 投资基金	-	21,565,548	-	21,565,548
- 债券	-	10,130,536	-	10,130,536
- 资产管理计划	-	-	15,959,753	15,959,753
- 受益权转让计划	-	-	2,250,822	2,250,822
- 金融机构理财产品	-	-	180,216	180,216
其他债权投资				
- 债券	-	20,229,074	-	20,229,074
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	5,200	5,200
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	4,704,903	4,704,903
衍生金融资产	-	20,023	-	20,023
合计	-	51,945,181	23,100,894	75,046,075

本集团				
2019年12月31日				
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债				
	-	17,040	-	17,040
合计	-	17,040	-	17,040

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：

截至2020年6月 30日止六个月期间	本集团									
	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	15,959,753	-	-	191,055	-	4,380,687	-	-	(9,161,537)	11,369,958
- 受益权转让计划	2,250,822	-	-	77,084	-	129,800	-	-	(118,197)	2,339,509
- 金融机构理财产品	180,216	-	-	6,925	-	546,998	-	-	(404,141)	329,998
其他权益工具投资										
- 股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	4,704,903	-	-	75,758	(528)	6,155,125	-	(879,940)	(3,074,428)	6,980,890
合计	23,100,894	-	-	350,822	(528)	11,212,610	-	(879,940)	(12,758,303)	21,025,555

	本集团									
	本年利得或损失总额					购买、发行、出售和结算				
	年初余额	转入第三层次	转出第三层次	计入损益	其他综合收益	购买	发行	出售	结算	年末余额
2019年										
					计入					
交易性金融资产										
- 资产管理计划	18,685,783	-	-	514,718	-	8,755,033	-	-	(11,995,781)	15,959,753
- 受益权转让计划	73,000	-	-	56,683	-	2,186,352	-	-	(65,213)	2,250,822
- 金融机构理财产品	-	-	-	511	-	240,216	-	-	(60,511)	180,216
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	6,146,819	-	-	239,935	(3,436)	7,600,063	-	(2,034,473)	(7,244,005)	4,704,903
合计	24,910,802	-	-	811,847	(3,436)	18,781,664	-	(2,034,473)	(19,365,510)	23,100,894

(3) 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

- (a) 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。

- (b) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及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及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。

- (c) 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。

- (d) 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。

- (e) 应付债券

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

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

本集团及本行

	2020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
<b>金融资产</b>					
<b>债权投资</b>					
- 债券	50,747,771	52,314,629	-	52,314,629	-
合计	50,747,771	52,314,629	-	52,314,629	-
<b>金融负债</b>					
<b>应付债券</b>					
- 同业存单	61,813,509	61,824,024	-	61,824,024	-
- 债务证券	13,281,116	13,353,368	-	13,353,368	-
合计	75,094,625	75,177,392	-	75,177,392	-
<b>2019年12月31日</b>					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
<b>金融资产</b>					
<b>债权投资</b>					
- 债券	46,064,331	47,390,921	-	47,390,921	-
合计	46,064,331	47,390,921	-	47,390,921	-
<b>金融负债</b>					
<b>应付债券</b>					
- 同业存单	58,090,486	58,024,951	-	58,024,951	-
- 债务证券	8,100,375	8,049,663	-	8,049,663	-
合计	66,190,861	66,074,614	-	66,074,614	-

## 53. 承担及或有事项

### (1) 表外信贷承诺

本集团的表外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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
贷款承诺	947,967	5,174,533	937,358	5,077,354
其中：原贷款合同到期日为1年以内（含1年）	100	66,262	-	3,252
原贷款合同到期日为1年以上	947,867	5,108,271	937,358	5,074,102
信用卡承诺	2,167,731	1,383,547	2,167,731	1,383,547
小计	3,115,698	6,558,080	3,105,089	6,460,901
银行承兑汇票	17,477,021	14,187,818	17,043,194	13,885,717
开出信用证	3,949,620	2,231,814	3,949,620	2,231,814
开出保函	2,593,950	1,100,414	2,593,950	1,096,702
合计	27,136,289	24,078,126	26,691,853	23,675,134

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。

表外信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注29。

### (2) 信贷风险加权金额

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	13,305,300	12,282,082	13,240,896	12,171,148

信贷风险加权金额指参照原中国银监会发出的指引计算的金额，金额大小取决于交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。

(3) 经营租赁承诺

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

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
一年以内(含一年)	52,320	53,036	40,688	38,816
一年以上五年以内(含五年)	117,181	133,187	108,631	104,118
五年以上	15,225	16,284	12,743	14,665
合计	184,726	202,507	162,062	157,599

(4) 资本承诺

于资产负债表日，本集团及本行已获授权的资本承诺如下：

	本集团及本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已订约但未支付	249,283	247,068
已授权但未订约	35,150	58,100
合计	284,433	305,168

(5) 未决诉讼

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。本集团认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况或经营业绩造成重大不利影响。

(6) 债券承兑承诺

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

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

	本集团及本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券承兑承诺	5,659,652	6,192,131
合计	5,659,652	6,192,131

(7) 抵 / 质押资产

本集团及本行

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债权投资	13,437,017	11,035,345	13,437,017	11,035,345
其他债权投资	6,497,114	7,343,359	6,497,114	7,343,359
交易性金融资产	1,087,200	334,490	1,087,200	334,490
发放贷款和垫款	1,038,128	2,127,513	969,634	2,009,527
合计	22,059,459	20,840,707	21,990,965	20,722,721

本集团部分资产用作卖出回购金融资产款、吸收存款及向中央银行借款等的质押物。

于2020年6月30日及2019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。

54. 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，主要包括资产管理计划、受益权转让计划、资产支持证券以及投资基金。

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				
	2020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	最大 风险敞口
投资基金	20,768,629	-	-	20,768,629	20,768,629
资产管理计划	9,968,433	-	-	9,968,433	9,968,433
受益权转让计划	2,339,509	2,666,620	-	5,006,129	5,006,129
资产支持证券	440,033	455,977	1,154,986	2,050,996	2,050,996
金融机构理财产品	329,998	-	-	329,998	329,998
合计	33,846,602	3,122,597	1,154,986	38,124,185	38,124,185

	本集团			
	2019年12月31日			
	交易性 金融资产	债权投资	账面价值	最大 损失敞口
投资基金	21,565,548	-	21,565,548	21,565,548
资产管理计划	13,743,452	520,808	14,264,260	14,264,260
受益权转让计划	2,250,822	2,989,993	5,240,815	5,240,815
金融机构理财产品	180,216	-	180,216	180,216
资产支持证券	-	1,163,113	1,163,113	1,163,113
合计	37,740,038	4,673,914	42,413,952	42,413,952

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2020年6月30日及2019年12月31日，本集团应收取的手续费金额均不重大。

于2020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288.53亿元（2019年12月31日：人民币258.59亿元）。

(3) 本集团于1月1日之后发起但于6月30日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

截至2020年6月30日止六个月期间，本集团在上述结构化主体确认的手续费及佣金收入为人民币2,530.75万元（截至2019年6月30日止六个月期间：人民币485.42万元）。

截至2020年6月30日止六个月期间，本集团在2020年1月1日后发行并在2020年6月30日前到期的非保本理财产品发行总量为人民币244.09亿元（截至2019年6月30日止六个月期间：人民币164.50亿元）。

55. 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2020年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币38.50亿元（2019年12月31日：人民币37.00亿元）。

56. 资产负债表日后事项

根据中国证券监督管理委员会《关于核准青岛农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可【2020】1440号），本集团计划向社会公开发行面值总额50亿元的可转换公司债券，期限6年。

除上述事项外，截至本财务报表批准日止，本集团没有其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

57. 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  
自2020年1月1日至2020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)

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	2020年	2019年
非经常性损益净额:			
非流动资产处置收益		459	833
政府补助		18,182	17,448
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(4,413)	(339)
非经常性损益净额	(1)	14,228	17,942
减:以上各项对所得税的影响	(2)	(3,883)	(4,810)
合计		10,345	13,132
其中:			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		8,355	10,888
影响少数股东损益的非经常性损益		1,990	2,244

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,委托贷款手续费收入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,包含于其他净收益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：

	注	本集团	
		截至6月30日止六个月期间	
		2020年	2019年
普通股加权平均数(千股)	(1)	5,555,556	5,277,778
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润		1,484,124	1,415,964
- 归属于母公司股东的基本及稀释每股收益 (人民币元)		0.27	0.27
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润		1,475,769	1,405,076
- 归属于母公司股东的基本及稀释每股收益 (人民币元)		0.27	0.27

由于本行于报告期并无任何具有稀释影响的潜在股份,所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

(1) 普通股加权平均数 (千股)

	截至6月30日止六个月期间	
	2020年	2019年
期初普通股股数	5,555,556	5,000,000
新增普通股加权平均数	-	277,778
普通股加权平均数	5,555,556	5,277,778

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	
	2020年	2019年
归属于母公司普通股股东的期末净资产	25,036,456	22,822,257
归属于母公司普通股股东的加权净资产	25,003,641	21,929,966
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,484,124	1,415,964
- 加权平均净资产收益率	5.94%	6.46%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,475,769	1,405,076
- 加权平均净资产收益率	5.90%	6.41%