



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王建华先生及计划财务部负责人袁文波女士声明：保证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十三次会议于2021年4月23日审议通过了《2020年度报告》正文及摘要。应出席本次会议的董事13人，实际出席会议（含网络方式）的董事10人。刘仲生、贾承刚、王少飞董事因工作原因不能按时出席本次会议，分别授权委托刘宗波、王建华、商有光董事代为出席并表决。

经本次董事会审议通过的利润分配预案为：拟以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每10股派发现金股利人民币1.5元（税前）。不送股，不转增股本。该利润分配预案将提呈2020年度股东大会审议。

本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财务报表口径数据。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本行根据中国企业会计准则编制的2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本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，敬请参阅第七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 董事长致辞 .....	5
第三节 行长致辞 .....	7
第四节 公司简介 .....	9
第五节 会计数据和财务指标摘要 .....	12
第六节 公司业务概要 .....	15
第七节 经营情况讨论与分析 .....	19
第八节 重要事项 .....	65
第九节 股份变动及股东情况 .....	84
第十节 优先股相关情况 .....	91
第十一节 可转换公司债券相关情况 .....	92
第十二节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	94
第十三节 公司治理 .....	108
第十四节 财务报告 .....	112
第十五节 备查文件目录 .....	113

## 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
国务院	指	中华人民共和国国务院
财政部	指	中华人民共和国财政部
人民银行/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
外汇管理局	指	中国国家外汇管理局
山东省联社/省联社	指	山东省农村信用社联合社
元	指	人民币元
新金融工具准则	指	财政部发布并于 2018 年 1 月 1 日生效的《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 12 月 31 日止的期间
报告期末	指	2020 年 12 月 31 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 董事长致辞

2020 年，面对突如其来的疫情，本行紧紧围绕党中央、国务院和青岛市委、市政府的工作部署，以责任担当力克重重困难，以创新实干战胜种种挑战，推动经营业绩持续保持稳健、高效、高质量发展。截至报告期末，资产规模突破 4,000 亿元，达到 4,068.11 亿元，增长 19.07%；吸收存款 2,506.94 亿元，增长 14.57%；发放贷款和垫款总额 2,178.50 亿元，增长 21.90%；不良贷款率 1.44%；拨备覆盖率 278.73%。全年实现国际结算量 174.53 亿美元，同比增长 17.13%；实现营业收入 95.72 亿元，同比增长 9.65%；实现归属于母公司股东的净利润 29.60 亿元，同比增长 4.77%。

在过去的一年里，我们充分履行“金融是实体经济血脉”的天职，减费、让利，增户、扩面，推出“食宜贷”“惠摊快贷”等普惠小微信用贷款，让“人间烟火气”充满城市街头和乡间地头。我们认真践行“以客户为中心”的服务理念，坚持不懈地推进数字化转型，创新推出基于区块链技术的电子保函业务、基于关税数据的线上融资产品“关税 e 贷”等，持续地“把繁琐留给自己，将简单交给客户”。我们全面施行“精细化管理”策略，积极走内涵增长、价值提升之路，经营业绩、发展成果得到市场充分认可，成为山东省首家入围“沪深 300”指数和“富时罗素”“明晟（MSCI）”全球股票指数的上市金融企业，成为山东省上榜“全球银行品牌价值 500 强”“中国银行业 100 强”第 1 位的地方法人银行，“青农商行，002958”日渐成为区域性金融新品牌！

过去一年成绩的取得，得益于“以人民为中心”的理念得到全民拥护，形成共克时艰的磅礴动力；得益于广大客户的情感认可，构筑稳健高效高质量发展的坚实基础；得益于广大股东的充分信任和鼎力支持，奠定携手同行的社会认可；更得益于 5000 余名“青农商人”的奋力奔跑、努力付出，汇聚成“青农商行”事业发展的精彩华章。

展望 2021 年，我国将进入“十四五”规划的开局之年、“两个一百年”奋斗目标的历史交汇之年，也是“青农商行”向着“二次创业”蓝海进发的奋进之年。在这一年里，“青农商行”将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕中央、省、市经济工作会议的部署要求，立足新发展阶段、贯彻新发展理念、服务新发展格局，抓实“数字化转型和精细化管理”的工作主线，抓紧“加快业务发展、防范化解风险、调整信贷结构、优化资产质量、提高管理水平、凝聚员工活力”的工作重点，加快向着引领全国农商银行转型创新的“普惠银行、开放银行、智慧银行、品质银行”前进！

目标已定，便只顾风雨兼程！在 2021 年里，我们将不断提升治理效能，紧跟监管规则和市场变化的变化，不断完善透明、高效的公司治理机制，推动公司治理更加规范有序。我们将坚定不移地在数字化转型道路上阔步前行，主动融入数字化时代金融服务的新场景，着力打造平台银行、开放银行，让更便捷、更高效的金融服务触手可及。我们将大力发展绿色金融，加快形成绿色信贷、绿色消费、绿色债券、绿色理财等多门类的绿色金融产品和服务体系，努力让天更蓝、山更绿、水更青。我们将持续守护乡村振兴的成果，深入开展“百名金融助理服务乡村振兴工程”活动，使我们的金融服务与赖以生存的农村市场共生共荣。我们将深入推进精细化管理，全面提升业务营销、渠道融合、信贷管理、风险管理、绩效考核、员工作作风素养、数据质量治理等方面的管理水平，通过管理为发展赋能、为发展护航，让发展更可持续、更高质量。

新时代开启新征程，新征程呼唤新担当。“青农商行”将始终秉承创业精神，拼搏实干、逐梦前行，持续以优异的成绩为客户创造价值、为股东创造回报、为社会创造财富！

董事长 刘仲生

### 第三节 行长致辞

2020 年，面对突如其来的疫情冲击和复杂严峻的经济形势，我们聚焦疫情防控常态化下领先特色高质量发展的主线，落实纾困政策，提升服务质效，深化转型变革，狠抓风险管控，浓厚合规氛围，在促进经济恢复正常循环的同时，各项业务持续稳健高质量发展，实现了对外担当尽责和对内深化转型的融合统一，圆满完成了董事会交办的各项任务。截至 2020 年末，本行资产总额 4,068.11 亿元，较上年末增长 19.07%；吸收存款 2,506.94 亿元，发放贷款和垫款总额 2178.50 亿元，分别较上年末增长 14.57% 和 21.90%；归属母公司股东的净利润 29.60 亿元，较上年末增长 4.77%；不良率 1.44%；拨备覆盖率 278.73%。

一年来，面对践行社会责任的使命要求，我们奋战在抗击疫情前沿，奔走在复工复产一线，用担当奉献诠释了青农商行的品牌价值。围绕疫情防控和“六稳”“六保”要求，第一时间启动工作预案，搭建融合服务体系，建立专属服务渠道，落实金融纾困政策，践行减费让利规定，推出了一系列首创服务和业务举措，实体贷款投放量持续位居全市银行业金融机构前列。同时，围绕上合示范区、山东自贸区等国家战略部署，紧跟地方发展规划，持续加大绿色信贷、科技金融、高端制造、海洋经济产业等领域的支持力度，助力地方经济社会发展。针对乡村振兴、精准扶贫等工作，实施“百名金融助理服务乡村振兴工程”，在乡村治理中创新融入“六个一”金融服务模式，不断拓展普惠金融建设内涵。2020 年末普惠小微贷款余额 300.26 亿元，较上年末增加 54.68 亿元。

一年来，面对争创一流业绩的发展要求，我们敢于变革创新，勇于转型突破，用过硬指标证明了青农商行的投资价值。坚持平台拓展、服务协同、数字驱动的营销转型策略，通过升级获客模式、拓展金融场景、丰富服务内容等方式，实现了市场拓展的持续提升。在线上，创新推出国内首个基于关税数据的线上经营性贷款产品、国内首个直连式电子保函业务，接入跨境金融区块链服务平台，直销银行交易规模破千亿元大关。在线下，启动“政银互联 e 站通”政务嫁接便民工程，完成胶东机场综合收银、法院案款缴纳归集等重点项目建设，智慧校园、医疗、交通等场景的金融渗透广度不断扩大。在城区，市本级机关事业单位工资代发等业务拓展平台接连取得突破，债投贷联动模式抓紧落地。在农村，推进“整村授信工程”和“四张清单工程”，乡镇经管审计中心账户实现全覆盖。



一年来，面对守住风险底线的基本要求，我们坚持全流程管控，落实全覆盖要求，用稳健发展阐述了青农商行的内在价值。围绕高质量发展的战略导向，加快优化资产结构，强化全面风险管理，严密内部控制体系，加强合规文化建设，风险管控和内控合规的精细化水平持续提升。严格贷款准入关口把控，梳理贷后管理体系。系统推进全面风险管理工作，优化提升市场风险管理架构，推动风险管理关口不断前移。全面加强员工行为管理等重点领域的排查整改和合规教育，内控合规工作稳步推进。

当前，我们正处在世界百年未有之大变局，虽然疫情变化和外部环境依然存在诸多不确定性，但是我国发展仍然处于重要战略机遇期，国内经济长期向好的基本面没有改变。在新发展格局下，银行业既有新机遇赋予的市场空间，也有新情况带来的困难挑战。特别是在数字金融的时代大潮中，中小商业银行面临的竞争格局正从外部市场层面深入到内部机制层面、从技术应用层面扩展到治理战略层面。我们要做的就是坚守市场定位、坚守风险底线，抓好线上线下的协同统筹，努力在线上线下结合中形成差异化特色化的竞争优势。在 2021 年的工作中，我们将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，围绕董事会的战略部署，坚持服务实体经济的本源定位，聚焦精细化管理的战略要求、数字化转型的发展导向、青济烟协同的市场布局，以及涵盖村镇银行的集团化发展框架，在建设普惠金融中展示担当，在全面发展中塑造优势，推动转型发展动能充沛、立于潮头，以更加优异的业务表现回报广大投资者。

行长 刘宗波

## 第四节 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	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

## 五、其他有关资料

### （一）公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层
签字会计师姓名	何琪、刘珊

### （二）公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
招商证券股份有限公司	深圳市福田区福田街道 福华一路 111 号	韩汾泉、宁博	2019 年 3 月 26 日至 2021 年 会计年度结束（如持续督导 期届满尚未完成可转债全部 转股，则延长至可转债全部 转股）

（三）报告期内，本行无需聘请履行持续督导职责的财务顾问。

## 六、主要获奖和排名情况

（一）在英国《银行家》杂志发布的“2020 年全球银行 1000 强”榜单中，本行位居第 329 位。

（二）在中国银行业协会发布的“2020 年中国银行业 100 强榜单”中，本行位居第 56 位。

（三）在英国品牌评估机构“品牌金融”（Brand Finance）发布的 2020 年度“全球银行品牌价值 500 强排行榜”中，本行位居第 300 位。

（四）入围福布斯发布的 2020 全球企业 2000 强榜单。

（五）在《中国经营报》和中经未来发布的“第五届卓越竞争力中小银行榜单”中，本行荣获“2020 卓越竞争力价值成长银行”。

（六）入围山东省发展和改革委员会发布的 2020 山东省“十强”产业集群领军企业。

（七）在上海士研咨询、中国银行业协会、上海财经大学等单位共同举办的“2020 中国未来交易银行峰会”上，本行荣获“最佳交易银行产品突破奖”。

(八) 入围中国外汇交易中心公布的 2020 年度银行间人民币外汇市场 100 强。

(九) 在福建省金司南金融研究院主办的“金司南—中国资产管理行业管理人评价活动”中，本行荣获“最佳资产管理农村商业银行”。

## 第五节 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	2019年	本年比上年增减	2018年
营业收入	9,571,526	8,729,188	9.65%	7,462,073
利润总额	3,108,546	3,110,472	(0.06%)	3,029,168
净利润	2,977,367	2,847,247	4.57%	2,444,093
归属于母公司股东的净利润	2,959,626	2,824,798	4.77%	2,419,006
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,896,839	2,808,611	3.14%	2,403,253
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	6,332,848	(4,840,569)	不适用	(2,363,993)
基本每股收益（元/股）	0.53	0.52	1.92%	0.48
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.52	0.52	0.00%	0.48
稀释每股收益（元/股）	0.51	0.52	(1.92%)	0.48
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.50	0.52	(3.85%)	0.48
加权平均净资产收益率	11.58%	12.38%	下降 0.80 个百分点	12.86%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	11.34%	12.31%	下降 0.97 个百分点	12.77%
项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	本年末比上年末 增减	2018年 12月31日
资产总额	406,811,073	341,667,384	19.07%	294,141,165
发放贷款和垫款总额	217,849,520	178,709,006	21.90%	136,973,948
负债总额	377,108,681	316,405,685	19.19%	272,798,404
吸收存款	250,693,543	218,805,639	14.57%	192,610,288
归属于母公司股东的净资产	28,841,682	24,415,271	18.13%	20,513,629
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	4.83	4.39	10.02%	4.10

注：1.每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

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

### 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、分季度主要财务指标

单位：千元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	2,832,387	2,211,803	2,021,722	2,505,614
归属于母公司股东的净利润	853,550	630,574	989,165	486,337
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	852,887	622,882	983,574	437,496
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(6,186,441)	3,081,634	9,496,835	(59,180)

注：上述财务指标或其加总数与本行已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

### 四、非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2020年度	2019年度	2018年度
非流动资产处置（损失）/收益	(3,239)	18,921	5,505
政府补助	101,811	47,589	45,300
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(3,241)	(26,686)	(15,346)
非经常性损益净额	95,331	39,824	35,459
减：以上各项对所得税的影响	(24,414)	(10,541)	(9,057)
合计	70,917	29,283	26,402
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	62,787	16,187	15,753
影响少数股东损益的非经常性损益	8,130	13,096	10,649

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。

### 五、补充财务及监管指标

指标类别	指标	指标标准	2020年	2019年	2018年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	9.73%	10.48%	10.60%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.46%	10.49%	10.61%
	资本充足率	≥10.5%	12.32%	12.26%	12.55%

指标类别	指标	指标标准	2020 年	2019 年	2018 年
	核心一级资本净额(千元)	-	27,049,246	24,576,179	20,666,616
	一级资本净额(千元)	-	29,073,511	24,597,633	20,687,014
	二级资本净额(千元)	-	5,171,725	4,148,191	3,776,109
	总资本净额(千元)	-	34,245,236	28,745,824	24,463,123
	风险加权资产合计(千元)	-	277,949,525	234,559,480	194,974,970
流动性风险	流动性比例	≥25%	74.90%	71.45%	59.65%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.44%	1.46%	1.57%
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.13%	7.31%	6.79%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	9.26%	10.11%	10.32%
	最大十家单一客户贷款比例	-	46.91%	53.56%	53.00%
	正常类贷款迁徙率	-	2.65%	3.14%	2.67%
	关注类贷款迁徙率	-	29.64%	26.13%	17.17%
	次级类贷款迁徙率	-	53.97%	81.86%	90.69%
	可疑类贷款迁徙率	-	7.47%	5.19%	13.24%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	278.73%	310.23%	290.05%
盈利能力	成本收入比	≤45%	28.79%	30.25%	32.23%
	总资产收益率	-	0.80%	0.90%	0.90%
	净利差	-	2.60%	2.75%	2.29%
	净利息收益率	-	2.52%	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)损失准备余额 ÷ 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%。

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%。

## 第六节 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“第七节 经营情况讨论与分析”之“二、财务报表分析”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

本行无境外资产。

### 三、核心竞争力分析

本行自 2012 年 6 月成立以来，围绕“服务‘三农’主力银行、城乡统筹主办银行、中小企业伙伴银行、城乡居民贴心银行”的品牌定位，规范公司治理，加快业务发展，加强风险防控，提升质量效益，综合金融服务能力和市场竞争能力明显提升，走出了一条符合自身实际、创新经营、内涵增长、价值提升之路。

**发展前景广阔的地区经济。**青岛是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，中央全面深化改革委员会第九次会议同意在青岛建设中国-上海合作组织地方经贸合作示范区，山东自贸区青岛片区获批复，地区未来发展潜力巨大，在海洋经济、交通基础设施建设、军民融合、乡村振兴、国际航运贸易、高端制造业等领域市场空间广阔。青岛市财富管理金融综合改革试验区为本行多元化经营和集团化发展提供了创新、转型、发展的机会和环境。本行依托财富管理金融综合改革试验区的政策红利，



加快业务创新，加强综合经营，获得了山东省地方法人银行首张基础类外汇衍生品交易业务的资格和全国农村金融机构首张金融市场持牌经营牌照，有效融入了青岛经济社会改革和金融综合改革试验区建设。山东省以新发展理念为统领，聚焦高质量发展，围绕“八大发展战略”，构建高质量发展标准体系，为本行未来跨区域经营带来了广阔空间。本行按照“根植青岛、拓展山东、辐射华东六省”的市场布局战略，在深耕青岛市场的基础上，积极推进山东省内跨区域经营，目前已在烟台市设立异地分行，济南市设立异地支行，深圳、江西等 8 家蓝海村镇银行全部挂牌开业，跨区域步伐稳步推进，为本行高效快速发展提供了广阔的市场空间。

**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。稳定分散的股权结构，避免了内部人控制现象，能够保证董事会、监事会、高级管理层按照各自职责履行职能，充分适应了地方法人银行决策链条短、管理半径小、反映灵敏迅速的经营管理机制。本行主要股东支持本行在信息科技、品牌建设、网点改造、人才引进、跨区域经营等方面的基础投入；支持董事会对高级管理层的充分授权，使得高级管理层能够根据市场变化及时作出经营决策。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。**本行围绕“服务三农主力银行、城乡统筹主办银行、中小企业伙伴银行、城乡居民贴心银行”的战略定位，在城乡统筹与发展的实践中，探索出了一套独具特色的城乡金融发展模式，奠定了本行持续、健康、高效发展的根本。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。截至 2020 年末，全行网点总数为 357 个，其中，在青岛地区设有营业网点 354 个，是当地网点数量最多，服务范围最广泛的银行，在外地设有营业网点 3 个，分别位于济南章丘和烟台。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。本行紧跟城镇化和农业现代化发展方向，不断加大对新型农村社区和农民专业合作社、家庭农场等新型农业经营主体的服务力度，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，不断巩固在农村市场的主体地位。紧跟城乡统筹发展步伐，本行打造“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，形成了“线上线下、网上网下、金融和生活融合一体”的社区服务体系，充分满足了社区居民财富增值、消费信贷、服务便捷的金融需求。

**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。在总行层面，本行设立专门的中小微企业服务管理部门，并按照矩阵式管理原则在各管辖支行设立专门的中小微企业服务部门以及服务机构，建立起多层次、全覆盖的中小微企业金融服务网络。同时，本行注重加强信贷管理，实施信贷流程再造工程，加强风险管理，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，推行中小微企业贷款集中制、扁平化的管理模式和独立审批人、评审委员会、审批委员会的三级审批机制，有效提高了中小微贷款的审批效率。引入德国微贷技术，微贷业务打破了传统银行对小微企业融资的认定标准，将客户的成长性和发展前景作为重要的参考因素，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，由一对一的营销模式向平台、渠道营销模式转变，不断加强银政、银会、银媒的合作，成功打造了“鑫融小微”服务品牌。同时，加快产品创新研发，针对不同行业中小微企业的差别，有针对性地设计研发产品。本行充分发挥国际业务开办时间长、业务牌照全、服务能力强的优势，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 2014 年提出了“一体两翼”的战略转型目标，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，坚持严控风险的底线思维，不断规范资产管理业务，更好地支持经济结构调整和转型升级。2014 年，推进金融市场部和投资理财部的事业部制改革，形成前中后台责任清晰明确、相互监督制约的业务拓展及内部控制机制，实现金融市场、投资理财业务的专业化经营。金融市场条线拥有利率定价自律机制成员、资产证券化发行、绿色金融债发行、国库现金定存、基础类衍生品交易、信用风险缓释凭证创设牌照等资格。投资范围涉及债券、理财、资管、信托、基金和衍生品等多种类型。本行充分运用金融牌照，不断强化与券商、基金、信托和保险等非银行机构合作，为本行资金交易、主动负债、流动性管理奠定了坚实的客户基础。本行投资理财业务以“回归本源、专注主业”为原则，以“净值化转型”为发展主基调，从制度流程、风险管理、合规销售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。2016 年 4 月，本行作为牵头银行发起设立蓝海金融合作联盟，与多家金融同业

机构在金融市场、投资理财、国际业务、微贷业务等业务领域开展业务合作，通过发挥各成员之间的优势性和互补性，以创新的模式在价值链上实现互惠双赢。

**审慎的风险控制和严密的内控管理。**本行致力于“特色化经营、精细化管理、集约化控制”，启动流程银行、全面风险管理、资产负债管理系统、会计运营三大集中等“十大创新项目”，统筹推进组织架构、管理体制、考核机制、营销体系、渠道建设的创新和流程的优化再造，建立了以价值创造为核心的管理体系、以流程为轴线的运营体系、以战略为导向的考核体系和以资本控制为基础的风险防控体系。本行自成立以来，一直贯彻“稳健经营、稳步发展”的经营管理理念，梳理完善了风险管理组织架构、规章制度与管理流程，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。在业务经营中，将风险控制贯穿于业务营销、审批、检查、运行的全过程，全面覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等各类风险，不断深化全面风险管理体系建设，切实提高了本行的风险管控能力，有效保障了本行业务经营稳健高效。在完善公司治理架构的基础上，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、深厚的行业认知和市场化经营理念。高级管理人员拥有丰富的专业管理经验，在业务运营、财务管理、金融市场、风险控制、内控管理等领域各具专长，高管人员的专业能力和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，本行鼓励员工参加各种在职学习，提高业务素质，极大改善了员工队伍的结构和素质，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。充分运用内部资金转移定价系统、信用风险管理系统、资产负债管理系统等现代管理手段，建立了以 EVA、FTP、平衡积分卡为核心的机构考核体系和以员工平衡计分卡关键业绩指标和行为能力指标为核心的员工考核体系，并且建立了管理、职能管理、营销、操作和技术等清晰有序的岗位序列，完善了不同岗位序列等级化管理办法，打破了按照行政职务的单一晋升通道，丰富了管理、技术等横向、纵向的多维度发展路径，将人才队伍的薪酬与责任、业绩、风险直接挂钩，形成了向能力倾斜、向贡献倾斜、向效益倾斜的分配机制。

## 第七节 经营情况讨论与分析

### 一、总体情况概述

2020 年，本行围绕“六稳”“六保”要求，聚焦疫情防控常态化下的领先特色高质量发展目标，深化转型，强化营销，优化服务，细化内控，在全面落实各项金融纾困政策的基础上，各项业务保持稳健快速发展，实现了对内转型升级与对外担当尽责的协同融合。

（一）紧紧围绕“担当作为，践行责任”的职责定位，筑牢疫情防控战线，促进经济恢复正常循环。紧紧围绕党中央、国务院部署，积极践行地方大行责任，在常态化抓好疫情防控的同时，多渠道募集资金，多方位提供支持，迅速搭建以“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，全面落实延期还本付息等金融纾困政策，实现了稳企业保就业、服务民营小微和支持重大战略的有机结合。全年发行小微企业专项债 30 亿元、防疫专项存单 2 亿元、二级资本债 20 亿元、永续债 20 亿元，使用支农支小再贷款 71 亿元。

（二）紧紧围绕“平台拓展、服务协同”的营销导向，狠抓精准营销建设，市场拓展效能进步明显。持续深化平台营销，先后成为市本级机关事业单位工资统发承办银行、市直预算单位公务卡发卡银行、全市信用综合服务平台首批入驻银行等，乡镇经管审计中心账户实现全覆盖。深化精准营销系统建设，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”，推进“整村授信工程”和“四张清单工程”，圆满实现零售业务上量、增速、扩面、提质的预期目标。搭建理财业务开放式、封闭式、周期开放式、客户周期式、货币净值型五大产品线建设，实现上规模、调结构、防风险、补短板的目标，报告期末理财余额 350.64 亿元，较年初增加 67.98 亿元。完善国际业务联动营销，推出“微信速汇通”等线上服务平台，开办“跨境资金池”“关税 e 贷”“百币速汇”等业务，成功接入新一代海关税费电子支付系统，上线“单一窗口”，并完成全国外汇交易中心首日首批线上韩元外币拆借交易。2020 年实现国际结算量 174.53 亿美元、代客结售汇 64.26 亿美元，同比分别增长 17.13% 和 16.84%。

（三）紧紧围绕“创新驱动、科技赋能”的转型策略，拓展金融服务场景，业务发展质效提升显著。以数字化转型为突破方向，创新推出国内首个基于关税数据的线上经营性贷款产品，全国首创的直连式电子保函业务已在青岛、深圳、大连等多地公共资源交易中心上线。抢智慧城市建设和契机，全面启动“政银互联 e 站通”政务嫁接便民工程，

首批 15 项涵盖行政审批等政务服务功能的终端实现上线运行。持续拓展智慧校园、医疗、交通等场景，加快信用卡业务发展，完成胶东机场综合收银、法院案款交纳归集等重点项目建设，直销银行交易规模破千亿元大关、线上信用贷款余额突破十亿元关口，信用卡发卡总量突破 18 万张。年内获得全国农商银行间第二张信用风险缓释凭证创设牌照以及农发行债券承销商、利率期权交易商和线上同业存款交易资格，开通上海黄金交易所的询价席位，金融市场业务稳步提升。

（四）紧紧围绕“管理制胜、内涵集约”的管理要求，大力推进各项工作精细化管理，转型发展的基础持续夯实。一是系统推进全面风险管理工作，在充分发挥风险管理委员会作用的基础上，梳理提升贷后管理体系，完成贷后管理新模式、新架构设定，明确贷后管理方向思路，稳步推进金融市场业务风控新机制建设，持续做好新产品或新业务风险评估工作，推动风险管理关口不断前移。二是强化形势分析研判，全面建立市场应变工作机制，收集基层经营环境、竞争形势的变化情况，及时跟踪、解读宏观政策、地方政策以及一线竞争环境的变化，及时调整工作要点、工作措施，提高全行工作的针对性和有效性。2020 年，成功获批博士后创新实践基地。三是完善内控管理、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，持续强化“运营三支队伍”建设，支付结算、资金清算、现金管理三项基础工作精细化管理水平得到稳步提升，推动“有温度、加速度”服务模式框架基本成型，运营服务能力与价值创造能力同步增强。

## 二、财务报表分析

### （一）利润表项目分析

单位：千元

项目	2020 年	2019 年	变动额	变动比例
<b>一、营业收入</b>	<b>9,571,526</b>	<b>8,729,188</b>	<b>842,338</b>	<b>9.65%</b>
利息净收入	8,085,454	7,090,317	995,137	14.04%
利息收入	15,198,566	13,415,291	1,783,275	13.29%
利息支出	(7,113,112)	(6,324,974)	(788,138)	12.46%
非利息收入	1,486,072	1,638,871	(152,799)	(9.32%)
手续费及佣金净收入	302,268	198,918	103,350	51.96%
其他非利息收入	1,183,804	1,439,953	(256,149)	(17.79%)
<b>二、营业支出</b>	<b>(6,463,864)</b>	<b>(5,592,073)</b>	<b>(871,791)</b>	<b>15.59%</b>
税金及附加	(100,998)	(91,236)	(9,762)	10.70%
业务及管理费	(2,755,230)	(2,640,478)	(114,752)	4.35%
信用减值损失	(3,531,482)	(2,697,899)	(833,583)	30.90%

项目	2020 年	2019 年	变动额	变动比例
资产减值损失	(75,625)	(161,575)	85,950	(53.20%)
其他业务支出	(529)	(885)	356	(40.23%)
<b>三、营业利润</b>	<b>3,107,662</b>	<b>3,137,115</b>	<b>(29,453)</b>	<b>(0.94%)</b>
加：营业外收入	12,348	3,989	8,359	209.55%
减：营业外支出	(11,464)	(30,632)	19,168	(62.58%)
<b>四、利润总额</b>	<b>3,108,546</b>	<b>3,110,472</b>	<b>(1,926)</b>	<b>(0.06%)</b>
减：所得税费用	(131,179)	(263,225)	132,046	(50.16%)
<b>五、净利润</b>	<b>2,977,367</b>	<b>2,847,247</b>	<b>130,120</b>	<b>4.57%</b>
归属于母公司股东的净利润	2,959,626	2,824,798	134,828	4.77%
少数股东损益	17,741	22,449	(4,708)	(20.97%)

### 1.利息净收入

利息净收入是本行利润的主要来源。本行 2020 年利息净收入为 80.85 亿元，较上年增加 9.95 亿元，增幅为 14.04%。主要原因是本行持续加大服务实体经济力度，支持企业复工复产，扩大信贷投放力度，发放贷款和垫款规模增加，同时结构优化，拓宽融资渠道，降低资金成本。

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			2019 年		
	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	201,839,946	11,420,405	5.66%	162,974,533	9,512,989	5.84%
金融投资	82,203,251	3,138,522	3.82%	72,131,959	3,156,692	4.38%
存放中央银行款项	18,938,659	298,281	1.57%	21,377,281	337,556	1.58%
存放同业及其他金融机构款项	9,247,636	93,736	1.01%	8,258,374	169,798	2.06%
买入返售金融资产	2,406,785	49,340	2.05%	1,208,347	28,238	2.34%
拆出资金	6,756,026	198,282	2.93%	5,370,743	210,018	3.91%
<b>总生息资产</b>	<b>321,392,303</b>	<b>15,198,566</b>	<b>4.73%</b>	<b>271,321,237</b>	<b>13,415,291</b>	<b>4.94%</b>
项目	2020 年			2019 年		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
<b>计息负债</b>						
向中央银行借款	4,661,879	113,237	2.43%	3,346,907	93,629	2.80%
吸收存款	230,188,190	4,259,791	1.85%	205,169,155	3,583,820	1.75%
同业及其他金融机构存放款项	4,891,565	105,639	2.16%	1,555,499	32,252	2.07%
卖出回购金融资产款	15,582,583	322,987	2.07%	14,398,307	367,895	2.56%
拆入资金	7,610,880	186,151	2.45%	5,769,357	178,178	3.09%
应付债券	70,392,691	2,125,307	3.02%	57,936,870	2,069,200	3.57%
<b>总计息负债</b>	<b>333,327,788</b>	<b>7,113,112</b>	<b>2.13%</b>	<b>288,176,095</b>	<b>6,324,974</b>	<b>2.19%</b>
<b>利息净收入</b>		<b>8,085,454</b>			<b>7,090,317</b>	
<b>净利差</b>			<b>2.60%</b>			<b>2.75%</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.52%</b>			<b>2.61%</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。

本行利息净收入受生息资产和计息负债的平均余额规模和利率变化的影响。本行利息收入和利息支出因规模和利率变动而引起变化的具体情况如下表列示：

单位：千元

项目	2020 年与 2019 年的比较		
	增加/（减少）规模 <sup>1</sup>	由于利率 <sup>2</sup>	增加/（减少）净额 <sup>3</sup>
<b>生息资产</b>			
发放贷款和垫款	2,268,614	(361,198)	1,907,416
金融投资	440,747	(458,917)	(18,170)
存放中央银行款项	(38,507)	(768)	(39,275)
存放同业及其他金融机构款项	20,340	(96,402)	(76,062)
买入返售金融资产	28,006	(6,904)	21,102
拆出资金	54,170	(65,906)	(11,736)
<b>利息收入变动</b>	<b>2,773,370</b>	<b>(990,095)</b>	<b>1,783,275</b>
<b>计息负债</b>			
向中央银行借款	36,786	(17,178)	19,608
吸收存款	437,023	238,948	675,971
同业及其他金融机构存放款项	69,171	4,216	73,387
卖出回购金融资产款	30,260	(75,168)	(44,908)
拆入资金	56,873	(48,900)	7,973
应付债券	444,856	(388,749)	56,107
<b>利息支出变动</b>	<b>1,074,969</b>	<b>(286,831)</b>	<b>788,138</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>1,698,401</b>	<b>(703,264)</b>	<b>995,137</b>

注：1.指当期平均余额扣除前期平均余额乘以前期平均收益率/平均成本率。

2.指当期平均收益率（平均成本率）扣除前期平均收益率（平均成本率）乘以当期平均余额。

3.指当期利息收入或支出扣除前期利息收入或支出。

#### （1）利息收入

本行 2020 年利息收入为 151.99 亿元，较上年末增加 17.83 亿元，增幅为 13.29%。

本行报告期内利息收入增加，主要是由于发放贷款和垫款的规模增加。

##### 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，本行发放贷款和垫款利息收入为 114.20 亿元，占总利息收入的 75.14%，较上年增加 19.07 亿元，增幅为 20.05%，主要由于本行加大信贷投放力度，持续支持实体经济的发展。



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			2019 年		
	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	143,498,187	8,187,391	5.71%	114,494,894	6,695,129	5.85%
个人贷款	51,505,285	3,036,179	5.89%	41,747,672	2,581,846	6.18%
票据贴现	6,836,474	196,835	2.88%	6,731,967	236,014	3.51%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>201,839,946</b>	<b>11,420,405</b>	<b>5.66%</b>	<b>162,974,533</b>	<b>9,512,989</b>	<b>5.84%</b>

本行发放贷款和垫款平均余额从 2019 年的 1,629.75 亿元增长到 2020 年的 2,018.40 亿元，增幅 23.85%；平均收益率从 2019 年的 5.84% 下降到 2020 年的 5.66%。主要是积极响应向实体经济减费让利政策号召，加大支持普惠小微贷款及支农支小再贷款投放，发放贷款和垫款平均收益率有所降低。

#### 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，本行金融投资利息收入为 31.39 亿元，占总利息收入 20.65%，较 2019 年减少 0.18 亿元，降幅为 0.58%。主要由于本行实施稳健的金融投资策略，并适度调整投资结构，利息收入较为平稳。

#### (2) 利息支出

2020 年，本行利息支出为 71.13 亿元，较 2019 年上升 12.46%，主要原因是本行计息负债规模进一步扩张。吸收存款利息支出和应付债券利息支出是本行利息支出的主要部分。

#### ① 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的最大组成部分。2020 年，本行吸收存款利息支出为 42.60 亿元，占总利息支出的 59.89%，较上年增加 6.76 亿元，增幅为 18.86%。

#### ② 应付债券利息支出

本行 2020 年应付债券利息支出为 21.25 亿元，占总利息支出的 29.88%，较上年增加 0.56 亿元，增幅为 2.71%，主要是因为本行优化负债结构，增加债券发行规模，利息支出相应增加。

#### (3) 利息净收入

本行 2020 年利息净收入为 80.85 亿元，同比增长 14.04%。

#### (4) 净利差与净利息收益率

本行 2020 年净利差为 2.60%、净利息收益率为 2.52%，分别较 2019 年下降 0.15、0.09 个百分点。主要原因是本行一方面在持续增加信贷资产规模的同时，切实降低实体企业资金成本；另一方面，优化主动负债结构，降低计息负债成本率，生息资产收益率降幅目前高于计息负债成本率降幅。

### 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、其他非利息收入。其中，其他非利息收入主要包括投资净收益、汇兑净收益、公允价值变动净损失、资产处置（损失）/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，本行手续费及佣金净收入 3.02 亿元，比上年增加 1.03 亿元，增长 51.96%。本行高度重视中间业务收入，加大代理、结算、理财等代理类业务发展力度，通过上线电子保函产品、发展供应链金融业务、积极落地银团贷款项目等工作举措，提升业务规模，不断促进收入增长。

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	2019 年
代理及托管业务手续费	197,204	119,833
结算与清算手续费	144,067	104,201
银行卡服务手续费	20,360	24,619
其他业务手续费	65,278	39,886
<b>手续费及佣金收入小计</b>	<b>426,909</b>	<b>288,539</b>
手续费及佣金支出	(124,641)	(89,621)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>302,268</b>	<b>198,918</b>

#### (2) 其他非利息收入

2020 年，本行其他非利息净收入 11.84 亿元，比上年下降 2.56 亿元。其中，投资净收益减少主要是由于本行实施稳健的金融投资策略，并适度调整投资结构，交易性金融资产规模占比及收益率同时降低；公允价值变动净损失减少主要是市场利率波动带来的影响。

单位：千元

项目	2020 年	2019 年
投资净收益	1,475,558	2,108,284
汇兑净收益	53,443	56,305
公允价值变动净损失	(486,960)	(813,206)
其他收益	97,686	47,546
其他业务收入	47,316	22,103
资产处置（损失）/收益	(3,239)	18,921
<b>合计</b>	<b>1,183,804</b>	<b>1,439,953</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 年业务及管理费为 27.55 亿元，较上年增加 1.15 亿元，增幅为 4.35%。

本行业务及管理费情况如下表列示：

单位：千元

项目	2020 年	2019 年
职工薪酬费用	1,543,405	1,534,386
折旧及摊销	311,229	303,321
租金及物业管理费	107,218	98,343
其他	793,378	704,428
<b>合计</b>	<b>2,755,230</b>	<b>2,640,478</b>

### 4.税金及附加

2020 年，本行税金及附加支出为 1.01 亿元，较上年增加 0.10 亿元。

## 5.信用减值损失

单位：千元

项目	2020 年	2019 年
发放贷款和垫款	3,203,698	2,595,575
其他债权投资	161,120	126,699
表外信贷承诺	65,700	(11,464)
其他应收款项	53,959	-
债权投资	37,613	(16,067)
存放同业及其他金融机构款项	6,187	(2,848)
买入返售金融资产	3,205	1,288
拆出资金	-	4,716
<b>合计</b>	<b>3,531,482</b>	<b>2,697,899</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，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失为 32.04 亿元。

## 6.资产减值损失

本行资产减值损失情况如下表列示：

单位：千元

项目	2020 年	2019 年
其他资产	75,625	161,575
<b>合计</b>	<b>75,625</b>	<b>161,575</b>

## (二) 资产负债表分析

### 1.主要资产分析

截至 2020 年 12 月 31 日，本行资产总额为 4,068.11 亿元，较 2019 年 12 月 31 日增长 19.07%。

本行资产总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2020年12月31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	24,452,766	26,042,449	(1,589,683)	(6.10%)
存放同业及其他金融机构款项	8,731,969	6,568,788	2,163,181	32.93%
拆出资金	7,323,505	6,762,843	560,662	8.29%
交易性金融资产	42,355,418	50,086,875	(7,731,457)	(15.44%)
衍生金融资产	86,672	20,023	66,649	332.86%
买入返售金融资产	11,426,520	2,262,669	9,163,851	405.00%
发放贷款和垫款	209,517,804	170,995,529	38,522,275	22.53%
债权投资	65,771,741	52,282,414	13,489,327	25.80%
其他债权投资	29,886,957	20,229,074	9,657,883	47.74%
其他权益工具投资	5,200	5,200	-	-
投资性房地产	203	203	-	-
固定资产	3,212,742	3,041,306	171,436	5.64%
在建工程	573,275	617,878	(44,603)	(7.22%)
无形资产	83,063	85,358	(2,295)	(2.69%)
递延所得税资产	2,550,604	1,655,694	894,910	54.05%
其他资产	832,634	1,011,081	(178,447)	(17.65%)
<b>资产总计</b>	<b>406,811,073</b>	<b>341,667,384</b>	<b>65,143,689</b>	<b>19.07%</b>

注：其他资产包括抵债资产、长期待摊费用、预付账款、应收利息及其他应收款等。

### (1) 发放贷款和垫款

本行发放贷款和垫款占资产总额的比例较大。截至 2020 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款净额为 2,095.18 亿元，占资产总额的 51.50%，较 2019 年 12 月 31 日提高 1.46 个百分点。主要原因是本行紧跟国家政策导向，在审慎信贷政策基础上，加大对地方实体经济扶持力度，适度发展信贷业务。

#### 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12月31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	152,826,566	72.85%	128,335,679	73.75%
个人贷款和垫款	56,947,315	27.15%	45,668,424	26.25%
<b>小计</b>	<b>209,773,881</b>	<b>100.00%</b>	<b>174,004,103</b>	<b>100.00%</b>
应计利息	406,822		397,837	

减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(8,738,538)		(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	8,075,639		<b>4,704,903</b>	
<b>发放贷款和垫款账面价值</b>	<b>209,517,804</b>		<b>170,995,529</b>	

截至 2020 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款总额(不含应计利息，下同)为 2,178.50 亿元，较上年末增加 391.41 亿元，增幅为 21.90%。

### 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 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
房地产业	34,785,701	22.76%	26,989,343	21.03%
租赁和商务服务业	25,164,203	16.47%	16,948,817	13.21%
批发和零售业	23,937,563	15.66%	24,193,262	18.85%
建筑业	23,931,460	15.66%	20,608,890	16.06%
制造业	20,123,194	13.17%	16,964,725	13.22%
水利、环境和公共设施管理业	12,711,048	8.32%	8,504,405	6.63%
交通运输、仓储和邮政业	3,135,484	2.05%	2,943,950	2.29%
农、林、牧、渔业	2,798,481	1.83%	3,463,757	2.70%
住宿和餐饮业	2,150,882	1.41%	3,278,379	2.55%
其他	4,088,550	2.67%	4,440,151	3.46%
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>152,826,566</b>	<b>100.00%</b>	<b>128,335,679</b>	<b>100.00%</b>

截至 2020 年 12 月 31 日，本行公司贷款和垫款总额为 1,528.27 亿元，较上年末增加 244.91 亿元，增幅为 19.08%。

### 票据贴现

截至 2020 年 12 月 31 日，本行票据贴现 80.76 亿元，较上年末增加 33.71 亿元，增幅为 71.64%。报告期内，本行根据业务发展需要及客户融资需求状况，灵活调整票据融资规模。

### 个人贷款和垫款

截至 2020 年 12 月 31 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 26.14%。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12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
个人住房贷款	28,463,062	49.98%	21,260,113	46.55%
个人经营贷款	25,848,239	45.39%	21,680,059	47.47%
个人消费贷款	2,587,218	4.54%	2,682,977	5.87%
其他	48,796	0.09%	45,275	0.10%
<b>个人贷款和垫款总额</b>	<b>56,947,315</b>	<b>100.00%</b>	<b>45,668,424</b>	<b>100.00%</b>

截至 2020 年 12 月 31 日，本行个人贷款和垫款总额为 569.47 亿元，较上年末增加 112.79 亿元，增幅为 24.70%。

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12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	16,007,595	7.35%	8,214,503	4.60%
保证贷款	68,830,217	31.59%	60,780,693	34.01%
抵押贷款	119,772,757	54.98%	102,269,181	57.23%
质押贷款	13,238,951	6.08%	7,444,629	4.17%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>217,849,520</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 12 月 31 日，本行抵押贷款总额为 1,197.73 亿元，较上年末增加 175.04 亿元，增幅为 17.12%。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12月31日		2019年12月31日	
	贷款金额	占比	贷款金额	占比
青岛地区	204,985,231	94.09%	169,284,960	94.73%
其他地区	12,864,289	5.91%	9,424,046	5.27%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>217,849,520</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 12 月 31 日，本行青岛地区贷款占发放贷款和垫款总额的比例为 94.09%。

④ 借款人集中度

截至 2020 年 12 月 31 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	2,098,000	0.96%
客户 2	水利、环境和公共设施管理业	1,944,000	0.89%
客户 3	建筑业	1,786,560	0.82%
客户 4	租赁和商务服务业	1,689,890	0.78%
客户 5	房地产业	1,609,860	0.74%
客户 6	房地产业	1,550,000	0.71%
客户 7	房地产业	1,398,620	0.64%
客户 8	建筑业	1,397,000	0.64%
客户 9	批发和零售业	1,300,000	0.60%
客户 10	水利、环境和公共设施管理业	1,290,700	0.59%
<b>贷款合计</b>	-	<b>16,064,630</b>	<b>7.37%</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 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	204,190,109	93.73%	165,320,541	92.51%
关注类	10,522,818	4.83%	10,772,969	6.03%
次级类	1,617,876	0.74%	799,370	0.44%
可疑类	1,355,754	0.62%	1,658,253	0.93%
损失类	162,963	0.08%	157,873	0.09%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>217,849,520</b>	<b>100.00%</b>	<b>178,709,006</b>	<b>100.00%</b>
<b>不良贷款及不良贷款率</b>	<b>3,136,593</b>	<b>1.44%</b>	<b>2,615,496</b>	<b>1.46%</b>

截至 2020 年 12 月 31 日，本行的不良贷款余额为 31.37 亿元，不良贷款率为 1.44%，较上年末下降 0.02 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12月31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	814,900	32.44%	2.34%	441,490	21.89%	1.64%
批发和零售业	828,602	32.99%	3.46%	403,189	19.99%	1.67%
制造业	409,517	16.30%	1.71%	647,632	32.11%	3.82%
建筑业	103,430	4.12%	0.51%	183,586	9.10%	0.89%
租赁和商务服务业	12,957	0.51%	0.05%	34,809	1.73%	0.21%
水利、环境和公共设施管理业	-	-	-	-	-	-
住宿和餐饮业	65,493	2.61%	3.04%	57,852	2.87%	1.76%
农、林、牧、渔业	10,050	0.40%	0.36%	188,324	9.34%	5.44%
交通运输、仓储和邮政业	253,965	10.11%	8.10%	47,008	2.33%	1.60%
其他	13,005	0.52%	0.32%	12,999	0.64%	0.29%
<b>公司贷款不良余额</b>	<b>2,511,919</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.64%</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12月31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>2,511,919</b>	<b>80.08%</b>	<b>1.64%</b>	<b>2,016,889</b>	<b>77.11%</b>	<b>1.57%</b>
流动资金贷款	1,676,164	53.44%	1.82%	1,532,956	58.61%	1.99%
固定资产贷款	833,700	26.58%	1.43%	481,585	18.41%	0.98%
贸易融资	2,055	0.06%	0.08%	2,348	0.09%	0.11%
<b>个人贷款</b>	<b>624,674</b>	<b>19.92%</b>	<b>1.10%</b>	<b>598,607</b>	<b>22.89%</b>	<b>1.31%</b>
个人经营贷款	520,951	16.61%	2.02%	523,604	20.02%	2.42%
个人住房贷款	77,850	2.48%	0.27%	49,639	1.90%	0.23%
个人消费贷款	24,490	0.78%	0.95%	23,678	0.91%	0.88%
其他	1,383	0.05%	2.83%	1,686	0.06%	3.72%
票据贴现	-	-	-	-	-	-
<b>不良贷款总额</b>	<b>3,136,593</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.44%</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 12 月 31 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	11,985	0.38%	0.07%	23,115	0.88%	0.28%
保证贷款	999,635	31.87%	1.45%	1,038,508	39.71%	1.71%
抵押贷款	2,069,598	65.98%	1.73%	1,490,068	56.97%	1.46%
质押贷款	55,375	1.77%	0.42%	63,805	2.44%	0.86%
<b>不良贷款总额</b>	<b>3,136,593</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.44%</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 12 月 31 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	3,124,124	99.60%	2,607,897	99.71%
其他地区	12,469	0.40%	7,599	0.29%
<b>不良贷款总额</b>	<b>3,136,593</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,615,496</b>	<b>100.00%</b>

本行在济南章丘设立一家支行，在烟台设立一家分行，并发起设立 8 家村镇银行，本行审慎发展异地业务，加大风险防控措施，加强与子公司间的业务交流指导。截至报告期末，青岛地区不良贷款占本行全部不良贷款的 99.60%。

## ⑤ 贷款逾期情况

单位：千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
未逾期贷款	214,015,650	98.24%	173,292,465	96.97%
逾期贷款				
-逾期 3 个月内（含）	2,068,442	0.95%	3,482,376	1.95%
-逾期 3 个月至 1 年（含）	802,734	0.37%	1,110,051	0.62%
-逾期 1 年至 3 年（含）	782,259	0.36%	619,628	0.35%
-逾期 3 年及以上	180,435	0.08%	204,486	0.11%
<b>小计</b>	<b>3,833,870</b>	<b>1.76%</b>	<b>5,416,541</b>	<b>3.03%</b>
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>217,849,520</b>	<b>100.00%</b>	<b>178,709,006</b>	<b>100.00%</b>
其中：逾期 3 个月及以上	1,765,428	0.81%	1,934,165	1.08%

截至 2020 年 12 月 31 日，本行逾期 3 个月以上贷款已全部计入不良贷款。

## ⑥ 重组贷款

本行重组贷款构成情况如下：

单位：千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
重组贷款金额	29,670	26,279
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>217,849,520</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“第十四节 财务报告”之“财务报表附注”之“三、重要会计政策、会计估计”之“7.金融工具”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	2019年
上年末余额	<b>8,114,127</b>	<b>6,217,929</b>
新金融工具准则转换年初调整	-	130,977
年初余额	<b>8,114,127</b>	<b>6,348,906</b>
本年计提	3,203,698	2,595,575
本年收回已核销贷款和垫款导致的转回	168,411	68,032
本年核销及其他	(2,743,682)	(898,386)
年末余额	<b>8,742,554</b>	<b>8,114,127</b>

### (4) 金融投资

截至2020年12月31日，本行金融投资账面价值占本行资产总额的33.93%。

本行金融投资的构成情况如下表列示：

单位：千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	42,355,418	30.70%	50,086,875	40.85%
债权投资	65,771,741	47.65%	52,282,414	42.64%
其他债权投资	29,886,957	21.65%	20,229,074	16.50%
其他权益工具投资	5,200	0.00%	5,200	0.00%
<b>合计</b>	<b>138,019,316</b>	<b>100.00%</b>	<b>122,603,563</b>	<b>100.00%</b>

#### ① 交易性金融资产

截至 2020 年 12 月 31 日，本行交易性金融资产账面价值 423.55 亿元，较上年末降低 77.31 亿元，降幅 15.44%，主要是本行优化投资结构，在有效把控交易性债券期末敞口的同时，持续压降了资产管理产品投资。

下表列出截至所示日期本行交易性金融资产构成：

单位：千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
为交易而持有的债券投资		
其中：政府	2,229,198	4,259,494
政策性银行	231,835	288,090
同业及其他金融机构	1,597,204	1,659,827
企业	1,150,857	2,888,325
小计	5,209,094	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	1,109,729	952,662
企业	-	82,138
小计	1,109,729	1,034,800
投资基金	20,678,897	21,565,548
资产管理计划	12,413,328	15,959,753
资金信托计划	2,198,092	2,250,822
金融机构理财产品	246,278	180,216
收益凭证	500,000	-
<b>合计</b>	<b>42,355,418</b>	<b>50,086,875</b>

## ② 债权投资

截至 2020 年 12 月 31 日，本行债权投资账面价值 657.72 亿元，较上年末增加 134.89 亿元，增长 25.80%。主要是本行优化资产配置，增加政府债投资额度。

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 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券		
其中：政府	44,298,275	31,806,814
政策性银行	9,505,162	9,300,593
同业及其他金融机构	3,628,712	3,379,197
企业	99,996	759,768
小计	57,532,145	45,246,372

融资业务债权收益权	2,783,027	1,399,673
收益凭证	2,429,813	1,198,837
资金信托计划	2,055,579	3,090,982
资产管理计划	-	499,965
其他	106,008	108,539
小计	7,374,427	6,297,996
应计利息	1,119,745	955,009
减：减值准备	(254,576)	(216,963)
<b>合计</b>	<b>65,771,741</b>	<b>52,282,414</b>

### ③ 其他债权投资

截至 2020 年 12 月 31 日，本行其他债权投资账面价值 298.87 亿元，较上年末增加 96.58 亿元，增长 47.74%。主要是增加同业及其他金融机构债券和政策性银行债券投资。

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 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	29,366,751	19,820,446
其中：政府	12,897,235	10,605,123
政策性银行	4,409,201	1,447,946
同业及其他金融机构	8,994,330	5,621,930
企业	3,065,985	2,145,447
应计利息	520,206	408,628
<b>合计</b>	<b>29,886,957</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	年初	本期增加	本期减少	年末	在被投资单 位持股比例 (%)	本期现金红利
山东省农村信用 合作社联合社	3,700	-	-	3,700	6.78%	1,850
中国银联股份有 限公司	1,500	-	-	1,500	0.05%	270

合计	5,200	-	-	5,200		2,120
----	-------	---	---	-------	--	-------

⑤ 截至 2020 年 12 月 31 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/累计已计提减值金额
金融债券 1	1,820,000	2022/04/21	4.13%	678
金融债券 2	1,750,000	2024/01/06	3.83%	650
金融债券 3	1,310,000	2024/01/09	3.85%	593
金融债券 4	1,230,000	2025/04/22	2.25%	521
金融债券 5	1,200,000	2022/08/23	4.21%	441
金融债券 6	1,180,000	2027/04/10	4.04%	530
金融债券 7	700,000	2027/09/08	4.39%	255
金融债券 8	700,000	2023/08/14	3.76%	314
金融债券 9	670,000	2026/07/19	3.63%	265
金融债券 10	600,000	2023/04/22	3.54%	225
金融债券 11	600,000	2027/01/06	3.85%	268
金融债券 12	600,000	2023/04/01	2.20%	265

(5) 所持衍生金融工具情况

单位：千元

	2020 年 12 月 31 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	31,730,000	74,284	(108,160)	9,540,000	11,151	(17,040)
信用衍生工具	460,000	11,073	-	737,000	8,872	-
贵金属衍生工具	300,000	1,315	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>32,490,000</b>	<b>86,672</b>	<b>(108,160)</b>	<b>10,277,000</b>	<b>20,023</b>	<b>(17,040)</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 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	变动额	变动比例
向中央银行借款	8,128,071	2,341,608	5,786,463	247.11%
同业及其他金融机构	8,316,733	2,748,170	5,568,563	202.63%

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	变动额	变动比例
存放款项				
拆入资金	9,921,799	5,010,613	4,911,186	98.02%
衍生金融负债	108,160	17,040	91,120	534.74%
卖出回购金融资产款	19,591,897	17,371,888	2,220,009	12.78%
吸收存款	250,693,543	218,805,639	31,887,904	14.57%
应付职工薪酬	1,613,586	1,595,160	18,426	1.16%
应交税费	784,957	812,087	(27,130)	(3.34%)
预计负债	275,157	209,457	65,700	31.37%
应付债券	76,115,320	66,190,861	9,924,459	14.99%
其他负债	1,559,458	1,303,162	256,296	19.67%
<b>负债总额</b>	<b>377,108,681</b>	<b>316,405,685</b>	<b>60,702,996</b>	<b>19.19%</b>

注：其他负债包括结算及清算款项、递延收益、应付股利及其他。

截至 2020 年 12 月 31 日，本行负债总额为 3,771.09 亿元，较 2019 年 12 月 31 日增长 19.19%。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12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款	103,619,967	41.33%	94,721,558	43.29%
-活期	68,599,498	27.36%	65,043,260	29.73%
-定期	35,020,469	13.97%	29,678,298	13.56%
个人存款	142,703,705	56.92%	120,880,905	55.25%
-活期	31,867,886	12.71%	27,976,779	12.79%
-定期	110,835,819	44.21%	92,904,126	42.46%
其他存款	273,231	0.12%	70,283	0.03%
应计利息	4,096,640	1.63%	3,132,893	1.43%
<b>合计</b>	<b>250,693,543</b>	<b>100.00%</b>	<b>218,805,639</b>	<b>100.00%</b>
保证金存款	10,787,739	4.30%	7,585,544	3.47%
-承兑汇票保证金	9,254,935	3.69%	6,782,203	3.10%
-信用证保证金	625,245	0.25%	325,601	0.15%
-保函保证金	736,911	0.29%	345,620	0.16%
-其他	170,648	0.07%	132,120	0.06%

个人存款是本行吸收存款的最主要组成部分。截至 2020 年 12 月 31 日，本行个人存款余额 1,427.04 亿元，占吸收存款总额的 56.92%，较上年末增加 218.23 亿元，增幅为 18.05%。本行个人存款保持稳定，个人存款中定期存款比例较高。

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 12 月 31 日，本行公司存款占吸收存款总额的 41.33%。

### 3. 股东权益

单位：千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
股本	5,555,556	18.70%	5,555,556	21.99%
其他权益工具	2,475,613	8.33%	-	-
资本公积	3,817,959	12.85%	3,817,959	15.11%
其他综合收益	479,959	1.62%	655,454	2.59%
盈余公积	3,257,488	10.97%	2,680,911	10.61%
一般风险准备	5,026,591	16.92%	4,545,255	17.99%
未分配利润	8,228,516	27.71%	7,160,136	28.34%
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>28,841,682</b>	<b>97.10%</b>	<b>24,415,271</b>	<b>96.65%</b>
少数股东权益	860,710	2.90%	846,428	3.35%
<b>股东权益合计</b>	<b>29,702,392</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	2019 年	变动额
经营活动现金流入	69,479,522	46,817,754	22,661,768
经营活动现金流出	(63,146,674)	(51,658,323)	(11,488,351)
<b>经营活动产生/(使用)的现金流量净额</b>	<b>6,332,848</b>	<b>(4,840,569)</b>	<b>11,173,417</b>
投资活动现金流入	60,656,277	103,963,571	(43,307,294)
投资活动现金流出	(76,052,204)	(108,757,120)	32,704,916
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>(15,395,927)</b>	<b>(4,793,549)</b>	<b>(10,602,378)</b>
筹资活动现金流入	101,592,965	95,157,619	6,435,346
筹资活动现金流出	(92,147,933)	(81,879,627)	(10,268,306)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>9,445,032</b>	<b>13,277,992</b>	<b>(3,832,960)</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(34,433)	858	(35,291)
现金及现金等价物净增加额	347,520	3,644,732	(3,297,212)
加：年初现金及现金等价物余额	17,153,911	13,509,179	3,644,732
年末现金及现金等价物余额	17,501,431	17,153,911	347,520

报告期内，经营活动产生的现金流量净额为 63.33 亿元。其中，现金流入 694.80 亿元，比上年增加 226.62 亿元，主要是吸收存款净增加额增加 78.62 亿元，同业及其他金融机构存放款项净增加额增加 37.12 亿元，拆入资金净增加额增加 29.07 亿元，收取的利息、手续费及佣金的现金增加 22.48 亿元；现金流出 631.47 亿元，比上年增加 114.88 亿元，主要是买入返售金融资产净增加额 91.64 亿元。

报告期内，投资活动使用的现金流量净额为 153.96 亿元。其中，现金流入 606.56 亿元，比上年减少 433.07 亿元，主要是处置及收回投资收到的现金减少 415.73 亿元；现金流出 760.52 亿元，比上年减少 327.05 亿元，主要是投资支付的现金减少 328.52 亿元。

报告期内，筹资活动产生的现金流量净额为 94.45 亿元。其中，现金流入 1,015.93 亿元，比上年增加 64.35 亿元，主要是发行债券及同业存单收到的现金增加 85.87 亿元；现金流出 921.48 亿元，比上年增加 102.68 亿元，主要是偿付债券本金所支付的现金增加 102.77 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配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、汇款和结算服务及收付款代理服务等。

#### 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、债务工具投资和买卖、衍生金融工具交易等。资金业务分部还对本行头寸进行投融资操作，包括发行债券。

#### 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以「对外利息净收入/（支出）」列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以「分部间利息净收入/（支出）」列示。

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

2020 年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	4,813,806	3,556,566	1,198,418	2,736	9,571,526
营业支出合计	(3,668,019)	(2,326,574)	(468,424)	(847)	(6,463,864)
利润总额	1,140,864	1,232,734	730,349	4,599	3,108,546
资产合计	165,072,049	73,346,677	165,841,131	2,551,216	406,811,073
负债合计	112,509,448	149,161,698	115,414,572	22,963	377,108,681

2019 年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	3,991,957	3,645,197	1,089,770	2,264	8,729,188
营业支出合计	(2,813,471)	(2,439,625)	(338,432)	(545)	(5,592,073)
利润总额	1,164,841	1,195,051	751,664	(1,084)	3,110,472
资产合计	139,015,020	62,568,518	138,422,952	1,660,894	341,667,384

项目	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
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“第十四节 财务报告”之“财务报表附注”之“十一、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	年初余额	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	年末余额
交易性金融资产	50,086,875	(459,574)	-	-	42,355,418
衍生金融资产	20,023	63,734	-	-	86,672
其他债权投资	20,229,074	-	(420,373)	(161,120)	29,886,957
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	-	(10,230)	(1,203)	8,075,639
<b>金融资产小计</b>	<b>75,040,875</b>	<b>(395,840)</b>	<b>(430,603)</b>	<b>(162,323)</b>	<b>80,404,686</b>
衍生金融负债	(17,040)	(91,120)	-	-	(108,160)
<b>金融负债小计</b>	<b>(17,040)</b>	<b>(91,120)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(108,160)</b>

#### (七) 截至报告期末的资产权利受限情况

有关情况详见“第十四节 财务报告”之“财务报表附注”之“十一、承担及或有事项”之“7.抵/质押资产”。

#### (八) 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	2019年	增减情况	主要原因
手续费及佣金净收入	302,268	198,918	51.96%	承诺担保及理财业务发展较快,手续费收入增加较多
投资净收益	1,475,558	2,108,284	(30.01%)	交易性金融资产净收益减少
公允价值变动净损失	(486,960)	(813,206)	(40.12%)	交易性金融资产公允价值变动损失减少
其他收益	97,686	47,546	105.46%	收到与收益相关的政府补助增加
其他业务收入	47,316	22,103	114.07%	经营租赁等业务收入增加
资产处置(损失)/收益	(3,239)	18,921	不适用	固定资产处置损失同比增加
信用减值损失	(3,531,482)	(2,697,899)	30.90%	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	(75,625)	(161,575)	(53.20%)	抵债资产处置导致转回资产减值

				损失同比增加
其他业务支出	(529)	(885)	(40.23%)	正常支出变化, 金额较小
营业外收入	12,348	3,989	209.55%	收到与日常活动无关的政府补助增加
营业外支出	(11,464)	(30,632)	(62.58%)	抵债资产处置损失同比减少
所得税费用	(131,179)	(263,225)	(50.16%)	递延所得税费用下降
<b>项目</b>	<b>2020年12月31日</b>	<b>2019年12月31日</b>	<b>增减情况</b>	<b>主要原因</b>
存放同业及其他金融机构款项	8,731,969	6,568,788	32.93%	存放同业及其他金融机构款项规模增加
衍生金融资产	86,672	20,023	332.86%	利率互换等衍生工具业务发展
买入返售金融资产	11,426,520	2,262,669	405.00%	买入返售债券业务增加
其他债权投资	29,886,957	20,229,074	47.74%	调整投资结构, 增加其他债权投资规模
递延所得税资产	2,550,604	1,655,694	54.05%	资产减值准备及公允价值变动产生的递延所得税资产增加
向中央银行借款	8,128,071	2,341,608	247.11%	借入支农、支小再贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	8,316,733	2,748,170	202.63%	同业及其他金融机构存放款项规模增加
拆入资金	9,921,799	5,010,613	98.02%	拆入资金业务规模增加
衍生金融负债	108,160	17,040	534.74%	利率互换等衍生工具业务发展
预计负债	275,157	209,457	31.37%	信用卡、银行承兑汇票等表外业务减值准备增加
其他权益工具	2,475,613	-	不适用	发行可转换公司债券及无固定期限资本债券

### (九) 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 12月31日
应收利息产生自:				
-发放贷款和垫款	94,226	1,185,361	(1,120,852)	158,735
<b>合计</b>	<b>94,226</b>	<b>1,185,361</b>	<b>(1,120,852)</b>	<b>158,735</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“（二）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）以公允价值计量的金融资产

报告期末，本公司以公允价值计量的金融资产项目详见本年度报告“经营情况讨论与分析”章节“（六）以公允价值计量的资产和负债”相关内容。

#### （五）募集资金使用情况

##### 1. 募集资金总体使用情况

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2020	可转换公司债券	496,534	496,534	496,534	-	-	-	-	-	-
合计	-	496,534	496,534	496,534	-	-	-	-	-	-

##### 募集资金总体使用情况说明

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）核准，核准本行向社会公开发行面值总额50亿元可转换公司债券。2020年8月，本行发行面值总额为500,000万元可转换公司债券，募集资金总额为500,000万元，扣除各项发行费用后，实际募集资金净额为496,534万元。截至报告期末，上述募集资金已全部使用完毕。

##### 2. 募集资金承诺项目情况

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资金额	调整后投资金额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)= (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
用于支持业务发展,在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本	否	496,534	496,534	496,534	496,534	100.00%	不适用	不适用	不适用	否
承诺投资项目小计	-	496,534	496,534	496,534	496,534	100.00%	不适用	不适用	不适用	-

超募资金投向										
归还银行贷款（如有）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
补充流动资金（如有）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
超募资金投向小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	-	496,534	496,534	496,534	496,534	100.00%	不适用	不适用	不适用	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	不适用									
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用									
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用									
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用									
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用									
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用									
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用									
尚未使用的募集资金用途及去向	不适用									

募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况

不适用

注：本次发行的可转债，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。由于银行业务的特殊性，其实现效益无法独立核算。

### 3.募集资金变更项目情况

本行不存在募集资金变更项目情况。

### 4.募集资金项目情况

本行募集资金已全部用于补充资本金，截至报告期末，本行不存在尚未使用的募集资金。

## （六）重大资产和股权出售

报告期内，无重大资产和股权出售。

## （七）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	343,506	86,684	11,741	(1,016)	(792)
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	2,205,552	544,560	51,989	16,246	11,969
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	937,251	97,731	28,810	7,011	4,744
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	733,973	93,302	23,778	(1,467)	(577)
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	728,235	87,984	20,846	(1,898)	(2,228)
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	1,278,647	125,794	44,009	17,641	12,881
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	829,465	104,928	22,160	3,205	2,346



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	771,744	95,050	15,083	(3,481)	(3,529)
----------	-----	--	---------	---------	--------	--------	---------	---------

## 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%。

### (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%。

#### （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%。

#### （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%。

#### （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%。

#### （八）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“第十四节 财务报告”之“财务报表附注”之“十二、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

本行注重基础性、战略性工作的持续推进，并积极借助科技赋能、创新驱动，全力增加线上金融服务供给，促进地方法人银行客户资源红利不断释放，为业务发展注入强劲动力。

个人存款。本行高度重视资金组织工作，充分发挥地方法人银行渠道优势、品牌优势，聚焦城乡居民生产、生活需求，以陪伴式服务满足家庭金融周期服务需求。围绕青岛市“燃烧激情、建功青岛”主题教育活动要求，组织实施“百名金融助理服务乡村振兴工程”，以“六个一”服务模式积极融入乡村治理，更加有效的深入一线感知需求、快速响应，持续打通金融服务“最后一公里”，服务覆盖面、可得性和满意度进一步提

升。同时，全力推进智慧厅堂建设，以释放人力资源驱动金融服务提升，为资金组织工作奠定坚实基础。截至 2020 年 12 月末，本行个人存款余额 1,427.04 亿元，较年初新增 218.23 亿元，新增额创改制以来新高。

顺利获取市本级机关事业单位统发工资承办银行资格，在全行推进机关事业单位、企业代发工资营销，并以之为契机，配合本行数据治理及客户关系管理平台支撑，完善客户画像，实施精准营销，全行推动主力客群、优质客群深耕、精耕工作，客户结构得以不断优化，中高端客户数及资产贡献均有显著提升。

个人贷款。细分市场定位，强化网络营销，综合运用“线上+线下”服务能力，持续推进个人贷款稳健发展。截至 2020 年 12 月末，个人贷款余额 569.47 亿元，较 2019 年末新增 112.79 亿元。

开启“整村授信”服务模式，以村庄、社区为单位，以信用评定为基础，依托集约化、高效化、综合化的金融服务新模式，为村庄、社区居民提供均等化服务，快速有效的储备了客户资源。

强化产品创新，不断推动个贷业务增长。创新研发了“惠医贷”、“信用助力贷”、“巾帼信用贷”、“巾帼创业贷”、“青创先锋贷”等产品，并实现业务快速见效。“农担贷”规模超 7 亿元，以之为依托第二次中标也是省内独家银行中标农业农村部支农创新项目，支农服务优势凸显。同时，在本行金融超市“汇青客”开通“信 e 贷”线上申贷入口，增加了贷款快速申请渠道。

加大服务创新，微贷中心在疫情期间制定“线上营销”“视频考察”“线上审批”及“线上放款”标准化流程，推行“零接触”办贷，切实提高客户服务体验。积极宣传中小微企业贷款支持政策。同时配合全行信贷结构调整，加大普惠金融贷款投放力度和考核力度。

银行卡业务。信用卡方面，本行自 2019 年发行信用卡以来，高度重视业务发展及产品创新，不断推进线上化、数字化、智能化等方面的转型速度。在产品创新方面，推出 ETC 虚拟信用卡，实现了实时发卡、消费的效果，跻身行业先进水平，成功加入“金融数字化发展联盟”；在功能创新方面，与中国银联合作全省首家全渠道开通信用卡刷脸付功能，发卡及支付手段实现智能化迭代；在异业合作方面，相继推出“乡村振兴信用卡”、“7-ELEVEN 联名信用卡”，跨界合作场景不断丰富。截至 2020 年末，信用卡发卡量突破 18 万张。借记卡方面，一是完成借记卡银联新机构号入网投产工作，正式

成为银联借记卡一级成员单位，具备了银联标准卡独立发卡资质，借记卡的个性化发卡业务可由本行独立完成，无须再通过省联社进行报审，满足了本行多业务场景借记卡个性化定制需求。二是对接青岛市退役军人事务局“荣军卡”业务，面向 30 余万青岛市户籍的退役军人发行加载琴岛通功能的“荣军卡”。三是继续推动社保卡业务发展，2020 年新增社保卡发卡 11.65 万张，总发卡量逾 300 万张。

## （二）公司金融业务

报告期内，本行积极应对疫情带来的经济环境挑战，围绕新形势下业务发展需求，不断推动传统公司金融业务转型升级，实现线上线下融合发展新业态。努力打造特色化、差异化、多元化、便捷化的金融服务，构建了服务开放型产业体系。

公司存款。报告期末，公司存款余额 1,036.20 亿元，较年初增加 88.98 亿元，增长 9.39%。本行充分利用平台化营销思维，摆脱零散营销劣势。2020 年，先后中标市教育局、水务局、市本级机关事业单位、水资源发展中心相关银行开户存放项目共 21 个，对教育、公积金、住建、医疗、公安等系统的营销取得重大突破，成为 24 所职业学校结算银行，极大带动了对公业务的批量发展。本行以科技赋能金融，打破传统营销模式，抓住客户流量入口，线上化营销不断突破，在同业中首批实现公积金柜台延伸上线，以房屋维修新系统实现全市范围内房屋维修业务全面覆盖。与市公安局合作，成功开发山东省监管系统首个在线充值平台“警惠通”APP，实现被监管人员亲属存款充值业务网上办理。

公司贷款。报告期末，本行公司贷款余额 1,528.27 亿元，较年初增加 244.91 亿元，增长 19.08%。报告期内，本行认真贯彻落实国家宏观调控及央行货币信贷政策，按照“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，优先支持绿色信贷、科技金融、高端制造、海洋经济产业，不断推进信贷结构优化。本行绑定客户需求和产品功能，实现“产品导向营销”，全面推广城市基础设施配套费保函、商品房预售资金监管保函、债务优化银团，“银租通”等系列产品，提高信贷客户金融综合服务能力。针对疫情期间相关企业困境，推出“食宜贷”“防疫专项贷”产品，与岛城企业共同抗击疫情，彰显本土银行担当。

## （三）资金业务

### 1. 金融市场业务

2020 年受新冠疫情全球扩散影响，全球金融市场大幅震荡，国内经济受到重创，

本行积极响应央行号召，扎实做好“六稳”工作，全面落实“六保”任务，报告期内发行抗疫专项存单 2 亿元和 30 亿元小微金融债，募集资金专款专用，为支持稳企业保就业贡献应有的力量。

报告期内，本行资金业务在合规经营、风险可控的前提下，不断拓展新业务资格，开展创新业务。报告期内获得了中国银行间交易商协会颁发的信用风险缓释凭证创设牌照，新加入中国农业发展银行金融债券承销团、获得利率期权交易商资格和线上同业存款交易资格，成为拥有利率互换实时承接交易资格的银行，开通上海黄金交易所的询价席位。3 月参与银行间市场的首批人民币利率期权交易，11 月作为首批机构参与挂钩 FDR001 的利率互换交易。

报告期内，本行注重市场研判，积极把握市场机会，实现金融市场业务的稳健发展。荣获全国银行间同业拆借中心颁发的“2020 年度活跃交易商奖”、“2020 年度银行间本币市场交易 300 强”，荣获中央国债登记结算有限责任公司颁发的“2020 年度结算 100 强——优秀自营商奖”。

## 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“净值化转型”为发展主基调，从制度流程、风险管理、合规销售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、投资交易、资产运营、风险管理、营销推广等前中后台责任清晰明确、相互监督制约的业务拓展及内部控制机制。本行在“富民理财”品牌下设“富民理财 D 系列”“尊盈”“创盈”“嘉盈”等四个产品系列和“悦享”“创富”两个子品牌，还可根据客户需求定制机构专属理财产品。鉴于多年的良好运作，在银行业理财登记托管中心公布的 2019 年度全国银行业理财信息登记工作优秀单位评选结果中，本行荣获“2019 年全国银行业理财信息登记工作优秀农村金融机构”称号。2020 年在“金司南—中国资产管理行业管理人评价活动”中，荣获“最佳资产管理农村商业银行”奖项，综合理财能力得到了权威机构、市场和客户的广泛认可。报告期末，理财余额 350.64 亿元。

## （四）国际业务

积极推动“互联网+企业+银行”深度融合，推出“关税 e 贷”、“百币速汇”、SWIFT GPI 等业务创新产品，接入国家外汇管理局“跨境金融区块链服务平台”，接入新一代海关税费电子支付系统，成功上线“单一窗口”，成为山东省内首家成功落地该平台项

目的农商银行；取得普通类衍生产品交易资格，实现全国外汇交易中心首日首批线上韩元外币拆借交易；在外汇局和商务局的指导下，积极推进市场采购贸易，成为全市第一家完成市场采购贸易模式收款的银行；连续第八年进入全国银行间外汇市场 100 强，在国家外汇管理局青岛市分局外汇业务合规与审慎经营评估等级考核中连续第七年获 A 类行。全年实现国际结算量 174.53 亿美元、代客结售汇 64.26 亿美元、外汇交易量 184.45 亿美元、跨境人民币结算量 63.48 亿元。

### （五）网络金融业务

围绕本行“一体两翼”、“轻型银行”的发展战略，紧追互联网金融发展变化，努力提升产品易用性和用户体验，不断提高互联网客户体量与交易规模，防控业务风险，努力打造线上线下协同一体的互联网金融服务提供商。

电子银行业务。坚持以客户体验为中心，以移动金融为方向，践行普惠金融发展精神，持续开展个人电子银行汇款手续费全免、企业电子银行汇款手续费减半活动，持续推进线下业务线上化。2020 年新增手机银行客户 47 万户，新增企业网银客户 3 万户。

自助机具服务。上线手机银行扫码取款业务，客户可通过手机银行在自助设备上扫码进行无卡取款，彻底解决客户无卡现金需求。继续完善互联网小微云支付终端功能，积极与政府部门合作，为客户提供社保卡服务。

商户收单服务。上线银联“刷脸付”产品，本行成为岛城首家全渠道开通银联“刷脸付”的金融机构。对接财政非税项目，通过智能非税 POS 实现法院案款交纳，房地产交易中心非税款项缴纳功能。上线胶东国际机场商户综合收银系统、青岛大学医学院附属医院平度院区收银系统等项目。加大市场营销力度，不断拓展中小收单商户群体，本年净增有效商户 6 万户，全平台商户交易金额突破 100 亿。优化商户体验，完善扫码商户注册流程、对接智能扫码 POS 和云喇叭，增强产品竞争力。搭建智慧农贸市场，积极对接馨大众团岛农贸市场智慧收银项目，打造青岛市首家完整的可溯源电子交易系统。

直销银行业务。以不断完善产品体系、优化平台客户体验为目标，持续加强平台建设。上线直销银行“农商宝+”智能货币基金组合产品和理财子公司货币性理财产品，实现理财超市本行自营理财和行外代销理财双覆盖；新增直销银行“推荐码”功能，引导直销银行用户参与转介推荐，助力直销银行平台获客；完成直销银行“农商宝”、“税 e 贷”、“农商宝+”、“理财超市”等微信端服务建设，提高服务易得性，便捷客户使

用。截至 2020 年末，本行直销银行注册用户突破 100 万户，累计交易金额突破 1000 亿元。

互联网金融业务。稳步推进网贷业务发展，实现风控能力、内部管理稳步提升。一是进一步完善网贷产品体系建设。完成消费类贷款改造项目，本行线上产品的风控模型全部进入混合模型阶段。上线“关税 e 贷”，市民信用贷实现“310”模式，完成多个权威数据源对接。二是持续攻坚权威数据源。不断提升公积金、社保等原有权威数据的数据价值，联合大数据局不断申请其他职能部门个人政务数据，对接青岛海关关税、青岛出口退税等高价值数据源。初步形成政府权威数据源体系，实现交叉验证客户精准画像。

## 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、应收款项和表外信用业务。

本行始终致力覆盖全行范围的信用风险识别、计量、监控流程，逐步引进和开发信用风险量化管理工具，不断强化信用风险管理力度，提升风险精细化管理水平。

本行信用风险管理主要工作如下：一是为全面落实各级政府疫情防控工作部署，着力做好对实体经济，特别是受疫情影响中小企业的金融服务工作，支持中小企业共渡难关，本行进一步完善信贷保障措施，全力驰援受疫情影响市场主体，启动战“疫”时期新增贷款快速决策机制。二是本行以客户结构优化为核心，推进信贷额度、区域、产品结构优化调整，贷款投向于支撑全行业务发展的重点领域、重点客户和重点业务，促进信贷业务持续、稳健发展。三是本行严格执行“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的有效把控。四是加大不良资产处置力度，实现资产质量良性循环。2020年面对经济下行和突发疫情影响，本行加大不良处置力度，开展全面排查，摸清风险底数，建立重点处置目标台账。按照应核尽核的原则，加大不良核销力度，同时充分运用债权转让、直接追



偿、司法清收、代理清收等措施果断处置，不拖延、不等待，加快处置存量不良资产，坚持真实化解处置风险，防范风险延后聚集，实现资产质量良性循环发展。五是不断优化风险管控技术与系统，提升风险管理水平。进一步优化全行贷后管理组织架构和流程，厘清贷后管理职责与分工，不断完善信贷管理系统风险预警、贷后检查功能，针对重点客户、重点领域，有针对性地开展专项贷后检查，提高风险识别、预警、处置质效，持续提升风险精细化管理水平。六是加强存量风险管控，提高重点风险客户的监控频次及力度，制订处置预案，提升风险防范的主动性、前置性。七是加强贷款风险分类管理，强化信用风险监测能力。按月做好欠息、逾期贷款和关注类贷款监测和分析，重点监测欠息、逾期60天以上贷款变动情况，提高关注类贷款管理的主动性。

## （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；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；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；七是加强主动负债管理，不断丰富融资渠道，确保资产负债协调增长；八是开展流动性内部审计，提出审计建议，构建完善的流动性风险监督体系。

本行优质流动性资产储备充裕，现有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年末，本行流动性比例74.90%，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年末，本行合格优质流动性资产384.09亿元，未来30天现金净流出量240.93亿元，流动性覆盖率159.42%，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年末，本行净稳定资金比例121.86%，符合中国银保监会规定的不低于100%的要求。

项目	2020年12月31日	2020年9月30日
可用的稳定资金	245,460,516	245,863,710
所需的稳定资金	201,430,350	191,167,419
净稳定资金比例（%）	121.86	128.61

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。

本行市场风险管理内部控制体系健全合规，董事会及专门委员会、高级管理层及各部门职责明确；同时定期巡检市场风险管理相关政策制度，规范市场风险识别、监测和控制过程，明确市场风险报告、信息披露、应急处置、内部控制和内外部审计要求。

报告期内，本行持续优化市场风险管理体系，不断强化市场风险识别、计量和监测工具效能。一是完善市场风险管理政策、程序和流程，完成《青岛农商银行2020年市场风险管理政策》，明确市场风险限额管理要求。二是持续监测全行市场风险指标执行情况，按季对市场风险各项限额执行情况进行评估。三是逐步完善市场风险管理分析与计量，丰富市场风险压力测试情景，定期开展压力测试，并将风险计量和压力测试结果运用于风险限额制定。四是启动市场风险管理系统建设工作，强化市场风险管理系统化支撑。

### 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。本行积极管理交易账簿利率风险，准确估值，密切监测利率变化对账簿资产价值的影响，合理设置并监测交易账簿下资产的久期、基点价值等风险限额指标，通过敏感性分析、压力测试等方法有效管控风险。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进行计量，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。本行通过设置并监测外汇敞口限额、交易限额等指标，将外汇风险进行管控。

### （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；各级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。

2020年，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。一是持续优化

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；二是持续推进业务连续性管理，完善重要业务应急预案和操作手册，开展重要业务专项应急演练，提升应急能力；三是严格评估新产品、新业务存在的操作风险隐患，从岗位设置、授权管理、人员操作、系统完善等多维度开展评价，重点防范因内外部欺诈、作业流程失误、系统管控不良等造成的操作风险事件，确保业务健康发展；四是开展外包风险评估工作，规范外包管理活动。针对信息科技、信用卡业务、三大集中作业等外包业务，组织相关业务条线开展了外包风险评估工作。

### （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。一是围绕上市后“二次创业”目标，确立“抓内控、强内功、补短板”工作主线，启动内控合规强化工程，从强化组织架构建设、强化内控制度建设、强化执行力建设、强化内控文化建设、强化保障能力建设等方面系统推进合规机制建设。二是开展规章制度建设工作，编制形成全行统一的内部控制管理手册。三是注重事前防控化解合规风险，认真执行新业务、新制度、新合同合规审查程序，及时有效防控合规风险。四是强化合规风险监测与警示，密切关注监管机构新出台的政策法规文件和新发布的典型处罚案例，通过《政策法规速递》《风险提示》等形式解读监管新规40余项，分析风险案例40多个，有针对性地提出风险应对措施，并在合规培训工作中重点解读分析相关政策、案例和措施。五是加强合规风险隐患排查治理，开展市场乱象整治回头看、内控合规专项排查等多项贯穿全年的风险隐患排查活动，持续加强风险管控。六是持续强化问题整改与违规问责，按月督办、按季通报监管意见落实进度，促进各方面经营管理活动更加符合监管要求。七是强化合规文化教育，总行制定全年合规文化建设活动方案，开展全员合规履职宣誓、合规宣讲等活动，总行及各级分支机构高管带头、全员参与，共同建设良好的合规文化；严格执行违规问责制度，有力发挥问责制度警示作用；开展“依法治行”学习活动，举办十多期合规专题教育培训，向全行员工宣讲监管政策及合规经营要求，并

通过“合规擂台赛”小程序组织合规知识竞赛，进一步提升全员合规意识和合规知识水平。

## （六）反洗钱管理

2020年，本行秉承风险为本的反洗钱工作原则，不断完善制度流程，扎实开展风险排查和业务检查，积极推进反洗钱合规文化建设，进一步健全洗钱风险管理体系，反洗钱工作取得良好成效。一是完善反洗钱内控制度体系。制定反洗钱合规审查管理办法，对新研发或制定的产品、业务系统及管理制​​度开展反洗钱审查，将洗钱风险控制关口前移。修订反洗钱工作考核办法和指标，引导各级机构主动履职。修订大额交易和可疑交易报告管理办法，明确可疑交易报告处理流程和后续控制措施。修订客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法，强化高风险业务身份识别措施。修订洗钱风险自评估管理办法，完善评估指标，提高洗钱风险识别、评估和管理水平。二是强化反洗钱监督检查。为进一步规范全行反洗钱操作，提升反洗钱工作水平，组织开展可疑交易报告及反洗钱内控管理专项检查、涉赌涉诈风险排查和客户身份信息治理等工作。通过检查和排查，进一步发掘了反洗钱日常工作中的风险点，纠改不规范操作及客户数据。三是加强反洗钱宣传培训。组织总行部门及分支机构的业务骨干参加外部机构反洗钱业务培训，利用网络课堂录制课程对全体员工开展线上培训，进一步提高员工反洗钱履职能力。组织分支机构制作反洗钱主题短视频，利用抖音等新媒体广泛开展反洗钱宣传，增强员工反洗钱责任意识，提升社会公众风险防范能力。

## 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12月31日	2019年12月31日
核心资本		
— 股本	5,555,556	5,555,556
— 其他权益工具可计入部分	478,622	-
— 资本公积可计入部分	3,817,959	3,817,959
— 其他综合收益	479,959	655,454
— 盈余公积	3,257,488	2,680,911
— 一般风险准备	5,026,591	4,545,255
— 未分配利润	8,228,516	7,160,136
— 可计入的少数股东权益	204,555	160,908
核心一级资本	27,049,246	24,576,179
核心一级资本扣除项目	-	-
核心一级资本净额	27,049,246	24,576,179
其他一级资本	2,024,265	21,454
— 无固定期限资本债券	1,996,991	-
— 可计入的少数股东权益	27,274	21,454
一级资本净额	29,073,511	24,597,633
二级资本		
— 可计入的已发行二级资本工具	2,000,000	1,500,000
— 超额贷款损失准备	3,117,177	2,605,282
— 可计入的少数股东权益	54,548	42,909
二级资本净额	5,171,725	4,148,191
总资本净额	34,245,236	28,745,824
风险加权资产合计	277,949,525	234,559,480
核心一级资本充足率	9.73%	10.48%
一级资本充足率	10.46%	10.49%
资本充足率	12.32%	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6.69%，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12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日
1	一级资本净额	29,073,511	26,492,469	25,251,341	25,601,686
2	调整后的表内外资产余额	434,877,564	418,210,564	399,925,701	371,036,684
3	杠杆率	6.69%	6.33%	6.31%	6.90%

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12月31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	0	493	208,890,409
总行营业部	山东省青岛市秦岭路6号1号楼	1	27	7,616,113
市南支行	山东省青岛市市南区东海西路10号1栋	6	117	13,810,777
市北支行	山东省青岛市市北区敦化路138号甲	7	86	11,148,934
市北第二支行	山东省青岛市山东路199-9号	9	99	11,294,067
李沧支行	山东省青岛市李沧区书院路121-1号	20	159	11,219,018
崂山支行	山东省青岛市海尔路186号	28	248	22,725,127
黄岛支行	青岛经济技术开发区长江中路3号	20	332	24,440,430
城阳支行	山东省青岛市城阳区正阳路206号-1	36	445	26,956,127
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	75	5,018,110
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	506	32,226,255
硅谷核心区支行	山东省青岛市即墨区滨海路52号	9	134	7,217,350
胶州支行	山东省胶州市苏州路72号	33	500	29,201,101
西海岸分行	山东省青岛市黄岛区海王路538号	39	504	24,044,134
平度支行	山东省青岛市平度市人民路133号	53	613	27,908,563
莱西支行	山东省莱西市青岛路68号	37	490	16,246,208
章丘支行	山东省济南市章丘市山泉路1658号	1	32	5,704,497
烟台分行	山东省烟台市开发区长江路200号	2	44	3,084,713
抵销及未分配资产等				(89,351,749)
<b>合计</b>		<b>357</b>	<b>4,904</b>	<b>399,400,184</b>

注：总行本部包括金融市场中心等持牌经营机构。

本行所属子公司资产规模和员工人数等基本情况如下表列示：

单位：千元

子公司名称	地址	辖内网点数量	员工数	资产规模
日照蓝海村镇银行	山东省日照市东港区海曲东路 35 号安泰水晶城 33 号楼一层、三层	2	31	343,506
深圳罗湖蓝海村镇银行	深圳市罗湖区笋岗梨园路 6 号物资控股大厦 1-2 层	2	45	2,205,552
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	937,251
济宁蓝海村镇银行	济宁市太白湖新区荷花路 101 号	2	31	733,973
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	22	728,235
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	4	20	1,278,647
沂南蓝海村镇银行	山东省临沂市沂南县正阳路南段上上城沿街房 7 号楼 01 号	4	37	829,465
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）	4	30	771,744
<b>合计</b>		<b>23</b>	<b>241</b>	<b>7,828,373</b>

## 八、公司未来发展的展望

2021年是中国共产党成立 100 周年，是“十四五”规划开局之年，也是我国现代化建设进程中具有特殊重要性的一年。面对世界百年未有之大变局，虽然疫情变化和外部环境依然存在诸多不确定性，但是我国发展仍然处于重要战略机遇期，国内经济长期向好的基本面没有改变。作为本行主要经营地的青岛，也在聚焦聚力提升城市能级，增强城市核心竞争力，推动城市数字化转型，努力构建国内大循环的重要支点和国内国际双循环的重要战略链接。在复杂多变的的市场环境下，银行业在监管趋严、科技赋能、金融脱媒等多种因素的影响下，服务模式和经营管理都在发生巨变，行业竞争的广度、转型变革的深度、格局分化的速度都在提速变化。

展望2021年，本行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党中央、国务院重大决策部署，抓牢“落实宏观政策和服务实体经济”的根本任务，抓实“数字化转型和精细化管理”的工作主线，抓紧树立经营特色、调整信贷结构、防范化解风险、优化资产质量、凝聚员工活力等工作重点，深入推进“十大工程”，做强做优“一体两翼”，加快向着“普惠银行、开放银行、智慧银行、品质银行”前进，更好地擦亮地方金融品牌！

（一）着力强化实体金融服务。牢固坚持“支农支小支民营”的市场定位，全面落实延续小微企业延期还本付息、信用贷款支持的纾困政策，继续加大小微企业让利减费力度。积极融入地方经济社会发展战略，加大胶东经济圈一体化发展支持力度，全力服务国际大都市建设。



（二）努力培育发展竞争优势。全面加强供应链金融建设，创新完善国际业务体系，加快综合化服务模式升级，融入和服务以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。抓住扩大内需的战略基点，突出创新驱动、科技赋能、数字转型，持续丰富消费金融服务场景，扩大差异化发展和特色化经营的竞争优势。认真落实碳达峰碳中和的重大决策部署，积极借鉴“赤道原则”实施绿色金融战略，加大金融资源向绿色发展领域的倾斜。

（三）全力筑牢风险合规底线。全面深化贷款结构调整，严格房地产贷款管理，腾出信贷资源向“两新一重”、战略性新兴产业、产业转型升级等领域倾斜，积极服务地方重大经济社会发展战略。持续强化全面风险管理，提高全流程风险管控能力，突出事前预警和早期介入，增强风险暴露处置能力。持续完善内部控制体系，加强合规文化建设，落实合规管理责任，浓厚“不愿违规、不敢违规、不能违规”的合规文化。

## 九、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2020年9月11日	本行	实地调研	机构		详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn） 《投资者关系活动记录表》

## 第八节 重要事项

### 一、普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

#### (一) 报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

本行于2016年8月26日召开的2016年第一次临时股东大会审议通过了《上市后三年内股东分红回报规划》，明确提出，如无重大投资计划或重大现金支出事项发生，最近连续三年以现金方式累计分配的利润不少于该期间实现的年均可分配利润的30%，并符合法律、法规、规范性文件的相关规定。

报告期内，本行现金分红政策未做出调整或变更。

#### 现金分红政策的专项说明

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	是

#### (二) 公司近三年（含报告期）的利润分配方案及资本公积金转增股份方案情况

1.2020 年利润分配方案：（1）按净利润的 10% 提取法定盈余公积金 295,304 千元；（2）提取一般风险准备 536,546 千元；（3）按净利润的 10% 提取任意盈余公积金 295,304 千元；（4）拟以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 1.5 元（税前）。2020 年度不送股，不转增股本。

2.2019 年利润分配方案：（1）按净利润的 10% 提取法定盈余公积金 281,273 千元；（2）提取一般风险准备 475,704 千元；（3）按净利润的 10% 提取任意盈余公积金 281,273 千元；（4）以本行股本总额 5,555,555,556 股为基数，按照每 10 股派发现金股利 1.5 元（含税），拟派发现金股利总额约 833,333 千元。2019 年度不送股，不转增股本。

3.2018 年利润分配方案：（1）按本年实现净利润的 10% 提取法定盈余公积金 24,061 万元；（2）提取一般风险准备 44,847 万元；（3）按本年实现净利润的 10% 提取任意盈余公积金 24,061 万元；（4）以 5,555,555,556 股为基数，按照每股人民币 0.15 元（含税）

向本行全体普通股股东派发现金股利，共计83,333万元，2018年度不送股，不转增股本。

本行近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况如下表列示：

单位：千元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并报 表中归属于母公 司普通股股东的 净利润	占合并报表中 归属于母公司 普通股股东的 净利润的比率	以其他方式现 金分红的金额	以其他方式现 金分红的比例
2020年	未知	2,959,626	未知	-	-
2019年	833,333	2,824,798	29.50%	-	-
2018年	833,333	2,419,006	34.45%	-	-

注：由于本行发行的可转债处于转股期，本行将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东派发现金红利。

## 二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

每10股送红股数（股）	-
每10股派息数（元）（含税）	1.5
每10股转增数（股）	-
分配预案的股本基数（股）	以权益分派股权登记日的总股本为基数
现金分红金额（元）（含税）	每10股派发现金红利1.5元（含税）
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	-
现金分红总额（含其他方式）（元）	每10股派发现金红利1.5元（含税）
可分配利润（元）	8,519,302,969.38
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100%

### 本次现金分红情况

有关具体内容，请查看本行于2019年2月12日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《首次公开发行股票（A股）招股意向书》中“第十五章股利分配政策”。

### 利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明

根据本行的利润情况、本行公司章程及相关监管规定，并结合本行未来发展，本行2020年度利润分配预案如下：

- （1）按净利润的10%提取法定盈余公积金295,304千元；
- （2）提取一般风险准备536,546千元；
- （3）按净利润的10%提取任意盈余公积金295,304千元；
- （4）拟以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每10股派发现金股利人民币1.5元（税前）。

### 三、 承诺事项履行情况

1.公司、股东、实际控制人、收购人、董事、监事、高级管理人员或其他关联方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行时所作承诺	青岛国信发展（集团）有限责任公司	股份限售承诺	<p>(1) 自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内, 本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份, 也不由青岛农商银行回购本公司持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。</p> <p>(2) 如青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价, 或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价, 则本公司持有的上述青岛农商银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。</p> <p>(3) 本公司所持青岛农商银行股票在锁定期（自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月）满后两年内减持的, 减持价格不低于青岛农商银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。</p> <p>(4) 如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的, 将通过证券交易所大宗交易系统或集中竞价交易系统等法律法规允许的方式进行。在承诺锁定期届满后两年内减持的, 减持价将不低于青岛农商银行首次公开发行境内人民币普通股股票时的发行价（青岛农商银行上市后发生派发股利、转增股本等除息、除权行为的, 上述发行价格亦将作相应调整）。如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的, 将提前将拟减持数量和减持原因等信息以书面方式通知青岛农商银行, 并由青岛农商银行按照相关法律法规及监管规则履行信息披露义务, 自青岛农商银行披露本公司减持意向之日起 3 个交易日后, 本公司方可具体实施减持。</p>	2019 年 3 月 26 日	见承诺内容	正在履行

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
	合计持股超过51%以上的股东（除青岛国信发展（集团）有限责任公司）	股份限售承诺	自青岛农商银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的青岛农商银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购该部分股份。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	除并列第一大股东外，其他持有本行5%以上股份的股东（日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司）	股份限售承诺	如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将通过证券交易所大宗交易系统或集中竞价交易系统等法律法规允许的方式进行，并提前将拟减持数量和减持原因等信息以书面方式通知青岛农商银行，由青岛农商银行按照相关法律法规及监管规则履行信息披露义务，自青岛农商银行披露本公司减持意向之日起3个交易日后，本公司方可具体实施减持。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	持有本行股份的董事或高级管理人员	股份限售承诺	（1）自青岛农商银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起12个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的青岛农商银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购本人持有的青岛农商银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。 （2）如青岛农商银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市后6个月内连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末收盘价低于发行价，则本人持	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
			有的上述青岛农商银行股票的锁定期自动延长 6 个月。 (3) 上述承诺的锁定期届满后, 本人承诺在担任青岛农商银行董事、高级管理人员期间, 每年转让的股份不超过本人持有的青岛农商银行股份总数的 25%; 离职后半年内, 不转让本人持有的青岛农商银行股份。 (4) 本人所持青岛农商银行股票在锁定期 (自青岛农商银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起12个月) 满后两年内减持的, 减持价格不低于青岛农商银行首次公开发行A股股票时的发行价。			
	持有本行股份的监事	股份限售承诺	(1) 自青岛农商银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起12个月内, 本人不转让或者委托他人管理本人持有的青岛农商银行首次公开发行A股股票前已发行的股份, 也不由青岛农商银行回购本人持有的青岛农商银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。 (2) 上述承诺的锁定期届满后, 本人承诺在担任青岛农商银行监事期间, 每年转让的股份不超过本人持有的青岛农商银行股份总数的25%; 离职后半年内, 不转让本人持有的青岛农商银行股份。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	持有内部职工股超过5万股的个人	股份限售承诺	自青岛农商银行首次公开发行的人民币普通股股票 (A股) 在证券交易所上市之日起, 本人所持青岛农商银行股份转让锁定期不低于三年, 持股锁定期满后, 每年可出售股份不超过持股总数的15%, 5年内可出售股份不超过持股总数的50%。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	申报期间新增股东	股份限售承诺	自青岛农商银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内, 不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的青岛农商银行首次公开发行A股股票前已发行的股份, 也不由青岛农商银行回购本公司持有的青岛农商银行首次公开发行A股股票前	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
			已发行的股份。			
	本行、持股5%以上股东、本行董事（独立董事除外）、高级管理人员	稳定股价的承诺	严格遵守执行本行股东大会审议通过的《青岛农村商业银行股份有限公司上市后三年内稳定股价预案》，按照该预案的规定履行稳定本行股价的义务。启动稳定股价措施的条件、稳定股价的具体措施等请参看本行首次公开发行股票（A股）招股说明书的相关内容。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	青岛国信发展（集团）有限责任公司	避免同业竞争的承诺	<p>在直接或间接持有青岛农商银行5%以上股份的期间内：（1）青岛国信发展（集团）有限责任公司将不会利用以股东身份获取的信息与青岛农商银行开展业务竞争，并对该信息严格遵守保密义务。不会利用知悉的青岛农商银行信息对青岛农商银行形成不利影响。</p> <p>（2）青岛国信发展（集团）有限责任公司全力避免与青岛农商银行的不正当竞争或无序竞争；若存在潜在的竞争情况，青岛国信发展（集团）有限责任公司同意通过有效沟通和协调机制制订业务开展的计划和措施，从而有效避免双方在业务上的直接竞争，实现双赢局面。</p>	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	除青岛国信发展（集团）有限责任公司外，其他5%以上股东（日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集	避免同业竞争的承诺	<p>在直接或间接持有青岛农商银行5%以上股份的期间内：（1）将不从事与青岛农商银行相同或者类似的生产、经营业务，以避免对青岛农商银行的生产经营构成或可能构成直接或间接的业务竞争。</p> <p>（2）保证将促使我司全资、控股或我司实际控制的其他企业不直接或者间接从事、参与或进行与青岛农商银行的生产、经营相竞争或可能相竞争的任何活动。</p>	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
	团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司)的承诺					
权益变动报告书中所作承诺	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司	股份限售承诺	<p>(1) 自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内, 本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份, 也不由青岛农商银行回购本公司持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。</p> <p>(2) 如青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价, 或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价, 则本公司持有的上述青岛农商银行股票的锁定期自动延长 6 个月。</p> <p>(3) 本公司所持青岛农商银行股票在锁定期(自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月) 满后两年内减持的, 减持价格不低于青岛农商银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。</p> <p>(4) 如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的, 将通过证券交易所大宗交易系统或集中竞价交易系统等法律法规允许的方式进行。在承诺锁定期届满后两年内减持的, 减持价将不低于青岛农商银行首次公开发行境内人民币普通股股票时的发行价(青岛农商银行上市后发生派发股利、转增股本等除息、除权行为的, 上述发行价格亦将作相应调整)。如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的, 将提前将拟减持数量和减持原因等信息以书面方式通知青岛农商银行, 并由青岛农商银行按照相关法律法规及监管规则履行信息披露义务, 自青岛农商银行披露本公</p>	2020年9月9日	见承诺内容	正在履行



承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
			司减持意向之日起3个交易日后,本公司方可具体实施减持。			
			本公司作为青岛农商银行的主要股东,自取得青岛国际机场集团有限公司500,000,000股份之日起5年内不转让所持有的该等股份。	2020年9月9日	见承诺内容	正在履行
		稳定股价的承诺	严格遵守执行本行股东大会审议通过的《青岛农村商业银行股份有限公司上市后三年内稳定股价预案》,按照该预案的规定履行稳定本行股价的义务。启动稳定股价措施的条件、稳定股价的具体措施等请参看本行首次公开发行股票(A股)招股说明书的相关内容。	2020年9月9日	见承诺内容	正在履行
		避免同业竞争的承诺	在直接或间接持有青岛农商银行5%以上股份的期间内:(1)将不从事与青岛农商银行相同或者类似的生产、经营业务,以避免对青岛农商银行的生产经营构成或可能构成直接或间接的业务竞争。 (2)保证将促使我司全资、控股或我司实际控制的其他企业不直接或者间接从事、参与或进行与青岛农商银行的生产、经营相竞争或可能相竞争的任何活动。	2020年9月9日	见承诺内容	正在履行

注:报告期内,根据青岛市国资委《关于无偿划转青岛农村商业银行股份有限公司股权的批复》,青岛国际机场集团有限公司将所持有本行的5亿股股份无偿划转至青岛城市建设投资(集团)有限责任公司。本行首次公开发行股票前,青岛国际机场集团有限公司关于股份锁定等相关承诺,青岛城市建设投资(集团)有限责任公司将继续履行。

2.公司资产或项目存在盈利预测,且报告期仍处在盈利预测期间,公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

本行不存在对资产或项目存在盈利预测、且报告期仍处在盈利预测区间的情况。

#### 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。

#### 五、董事会、监事会、独立董事(如有)对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)对本行2020年12月31日的合并及母公司

资产负债表，2020年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告，因此本行不存在需要董事会、监事会、独立董事对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”出具说明的情况。

#### 六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

报告期内，本行无重大会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

#### 七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，本行无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

#### 八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，本行合并报表范围无变化。

#### 九、聘任、解聘会计师事务所情况

##### （一）现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所审计服务的连续年限	5年
境内会计师事务所注册会计师姓名	何琪、刘珊
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	1年、2年

注：报告期内，本行未改聘会计师事务所，会计师事务所注册会计师由黄艾舟、刘珊变更为何琪、刘珊。

截至2020年12月31日止年度，本行（含子公司）就财务报表年度审计、半年度审阅、季度执行商定程序及内部控制审计等约定支付给毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计费用合计人民币493.00万元（其中，内部控制审计费用69.00万元），支付非审计费用人民币42.60万元。以上费用包括相关税费及差旅、办公等各项杂费。

##### （二）聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，本行聘任的内部控制审计会计师事务所为毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）。本行应支付该会计师事务所2020年度内部控制审计费用69.00万元。

报告期内，本行聘请招商证券股份有限公司为本行保荐人。

报告期内，本行未聘请财务顾问。

#### 十、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

本年度报告披露后，本行不存在面临暂停上市或终止上市的情况。

## 十一、破产重整相关事项

本行报告期未发生破产重整相关事项。

## 十二、重大诉讼、仲裁事项

诉讼（仲裁）基本情况	涉案金额（万元）	是否形成预计负债	诉讼（仲裁）进展	诉讼（仲裁）审理结果及影响	诉讼（仲裁）判决执行情况	披露日期	披露索引
本行与永新华控股集团 有限公司购买 网点房纠纷 案件	40,000	否	详见本行 公告 2021-006	一审本行胜诉， 对方已提起上 诉。	尚未形成生效 判决。	2021年2月 18日	2021-006

本行在日常业务过程中因清收贷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12月31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6.97亿元；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10笔，涉及的本金金额共计3.69亿元。截至2020年12月31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4.25亿元。

## 十三、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。

## 十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

截至报告期末，本行不存在控股股东或实际控制人。就本行所知，报告期内，本行及本行第一大股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 十五、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。

## 十六、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 年末授信 额度	2020 年末用信 敞口余额	提供服务等
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司及其关联方	青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	7,500	-	-
	青岛航空股份有限公司	19,200	19,200	-
	双星集团有限责任公司	40,500	37,425	-
	青岛城泰国际贸易有限公司	20,000	13,576	-
	青岛星联汽车科技有限公司	2,000	2,000	-
	青岛城投国际贸易有限公司	30,000	-	-
	青岛城乡建设融资租赁有限公司	50,000	-	-
	青岛城投前湾国际贸易有限公司	40,000	-	-
	青岛中资中程集团股份有限公司	30,000	-	-
青岛国际机场集团有限公司及其关联方	青岛空港商务发展有限公司	-	-	217.60（支付广告费）
	青岛国际机场集团有限公司	59,300	27,766	-
青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方	青岛国信建设投资有限公司	-	-	360.85（收取租赁费）
	青岛国信金融控股有限公司	100,000	50,000	498.75（收取租赁费）
日照钢铁控股集团有限公司及其关联方	日照钢铁有限公司	71,400	35,933	-
	日照钢铁控股集团有限公司	71,400	33,964	-
	日照钢铁轧钢有限公司	42,500	-	-
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及其关联方	巴龙国际建设集团有限公司	44,000	44,000	-
	山东中德信新型材料有限公司	12,000	12,000	-
	巴龙国际集团有限公司	72,000	72,000	-
	青岛一展工贸有限公司	12,000	12,000	-
	巴龙国际服饰集团有限公司	-	-	635.36（支付工装费）
青岛全球财富中心	青岛全球财富中心开发建设有限公司	126,000	62,500	-

心开发建设有限 公司及其关联方	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 及其关联方	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	12,300	-
青岛韵浩置业有 限公司	青岛韵浩置业有限公司	28,087	17,500	-

## (2) 本行与银行同业类关联方重大关联交易情况

2020 年 12 月末，本行与银行同业类关联方尚有业务余额的重大关联交易为潍坊农村商业银行股份有限公司购买本行同业存单，金额为 28,000 万元。

## 2. 关联自然人授信关联交易执行情况

2020 年 12 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 1,887 名，贷款余额 84,533 万元。

### (二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

本行报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### (三) 共同对外投资的关联交易

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

### (四) 关联债权债务往来

本行报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

### (五) 其他重大关联交易

本行报告期无其他重大关联交易。

## 十七、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) 委托他人进行现金资产管理情况

#### 1. 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。

## 2. 委托贷款情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

### （四）日常经营重大合同

不适用。

### （五）其他重大合同

不适用。

## 十八、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。

## 十九、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。

## 二十、社会责任情况

### （一）履行社会责任情况

2020年，本行不忘服务“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。助力复工复产，构建全新合作模式，探索线上创新突破，加大民营企业支持力度，服务“三农”和中小微企业，彰显地方银行责任担当。二是社会责任方面。积极向疫情地区捐献物资，主动参与防疫支援服务，助力打赢疫情防控阻击战；持续推动银政企合作，开展公益助学活动，建立户外劳动者驿站，启动“百名金融助理服务乡村振兴”工程，诚信纳税，并履行反洗钱责任。三是股东责任方面。始终将完善公司治理机制作为提升股东价值和增强投资者信心的重要手段，在创造良好经营业绩的同时，不断完善权责明确、有效制衡、协调运转的公司治理机制；持续推进全面风险管理体系建设，完善全面风险管理制度体系，强化风险偏好及限额管理，健全资本充足评估管理机制，开展风险评估及压力测试，进一步增强风险管理的主动性。四是客户责任方面。积极推进业务转型，优化业务结构；始终以客户为中心，持续构建网点服务认证标准化、金融标准建设精细化、服务提升管理规范化、网点监督检查常态化、服务标杆创建品牌化、星级网点建设体系化的“六化”管理体系；健全消费者权益保护工作机制，帮助员工提高金融消费者权益保护意识；切实履行金融宣传职责，积极创建多渠道、多层次、多样式的金融宣教体系。

五是员工责任方面。推进民主管理，召开职工代表大会和工会会员代表大会，了解员工诉求；走访慰问老党员、老职工和困难员工，启动员工福利保障计划，走访慰问奋战抗疫一线的医护人员职工家属；持续推进党建引领示范工程，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。持续发展绿色金融，聚焦产业结构升级，助推新旧动能转换，支持绿色产业发展；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，不断完善直销银行产品体系，加强智慧厅堂建设，丰富微信端智能业务功能。

## （二）履行精准扶贫社会责任情况

### 1.精准扶贫规划

本行高度重视金融扶贫工作，始终坚持“脱贫不脱政策”的工作导向，不断强化责任意识，发挥法人银行优势，着力建立和巩固金融扶贫长效机制，加大扶贫走访对接力度，创新举措，精准帮扶，将工作做深做细，巩固成效，全力助推帮扶对象提高生活水平。

### 2.年度精准扶贫概要

本行以全力巩固提升扶贫帮扶成效为核心，坚持“输血”式扶贫、“造血”式扶贫并重，结合帮扶对象实际情况，因类施策，精准帮扶，兼顾帮扶对象经营性需求与消费性需求，丰富办理渠道，注重帮扶措施的持续升级，不断提升金融服务水平。

### 3.精准扶贫成效

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	892万元	-
二、分项投入	-	-
1. 产业发展脱贫	892万元	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

本行将始终坚持“脱贫不脱政策”的工作导向，坚持“以客户为中心”的服务原则，发挥地方法人银行优势，积极致力于金融服务的不断升级，提升客户服务体验，巩固金融扶贫工作成效。

#### （三）环境保护相关的情况

本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

### 二十一、三农金融服务报告

2020年，本行紧紧围绕统筹服务经济社会发展和抓好疫情防控工作主线，发挥地方法人银行优势，坚守本源，强化创新，全力推动金融支农工作持续深入开展，取得一定成效，现将相关情况报告如下：

#### （一）工作措施

1.统筹加大资源配置，全力提升支农服务成效。严格落实“六稳六保”工作要求，将抗击疫情助力实体经济复工复产与金融服务“三农”紧密结合，发挥法人银行优势，统筹加大资源配置，持续提升金融服务能力。一是快速落实金融纾困政策。在全市金融机构中率先发布“金融支持疫情防控十条措施”，率先启动金融支持复工复产“春风行动”。严格落实监管部门下调利率、延期还本付息等金融纾困政策，免收企业网银手续费、防疫物资汇划费等。对农产品进出口企业采取“两免一减”优惠措施，为县域涉农外贸企业提供容缺办理便利化外汇服务，全面降低包括涉农客户在内的企业融资成本。二是强化考核及资源倾斜。继续设置“新增普惠金融领域贷款”指标，并加大分值权重。在信贷规模安排上，结合县域地区发展规划，调配资源优先支持“三农”地区业务发展，全年莱西、平度、胶州三个县域地区新增贷款合计超过120亿元。三是实施专项工作推动。作为全行2020年组织实施的“十大工程”之一，开启“标杆普惠银行塑造工程”，围绕生产经营赋能、生活消费升级、乡村便民平台打造、银政合作示范，出台硬措施，全方位推进服务能力革新升级。四是多渠道丰富“三农”资金来源。争取央行再贷款及“两项货币政策工具”支持，降低融资成本，缓解“三农”客户资金短缺及担保难问题。此外，在全行持续开展“行长访小微”活动，聚焦“融资难”问题，推动小微企业系列支持政策落地。

2.全方位优化服务机制，提升贷款运行效率。聚焦贷款业务运行效率提升，从决策



架构、授权模式、限时办结等多个方面优化支农服务机制，增强服务效能。一是优化决策链条。定位个人贷款和公司贷款业务审批模式，从二级支行、分支机构和总行三个层面优化信贷决策架构，以专业化运作提升信贷决策效率。二是灵活授权模式。建立灵活授权机制，总行结合宏观经济政策、货币政策、监管要求等临时增加或调整授权与分支机构差异化申请并行，更好、更及时回应市场需求。三是实施限时办结。授信业务全部实现线上无纸化、标准化操作，并按照不同权限层级、担保方式、线上线下等维度，制定调查、审查、审批时限要求，明确告知客户办结时间，并在审批结束当日向客户反馈。

3.挖掘数据信息潜能，致力提供均等化金融服务。关注涉农区域客户数据信息收集较难与信用贷款需求明显的客观情况，以全流程自动化的“信e贷”产品为主打，坚持网格化宣传推介，致力于为涉农客户提供均等化的金融服务。同时，相继创新推出了“信e贷线下审批，线上放款”、“惠推快贷”、“备用金e贷”等产品，构建了适合农村客户的、独具特色的线上信用贷款产品组合。创新推出全国银行机构首款基于关税数据的线上融资产品“关税e贷”。在支持涉农外贸企业方面，率先在全省法人银行中接入“单一窗口”新一代海关税费电子支付系统和全国“跨境金融区块链服务平台”，大幅提升了外贸企业贸易融资的便利化程度。为农业产业化龙头企业创新了“跨境资金池”业务，帮助企业规避汇率风险，降低融资成本。

4.强化平台合作思维，借势驱动金融支农工作。树立用平台思维做乘法的工作理念，充分发挥地方法人银行优势，全力深化平台合作，取得较好成效。加强与青岛农担公司合作，聚焦解决涉农客户担保难、融资难问题的“农担贷”规模突破7亿元，保持全市首位。以该产品为依托，2019、2020年两次中标农业农村部支农创新项目，其中2020年为山东省唯一中标银行，并获得青岛市金融创新奖。相继与市人社局、妇联、共青团、中院、退役军人事务局合作，分别联合推出“人才贷”、“巾帼信用贷”、“巾帼创业贷”、“青创先锋贷”、“法拍贷”、“退役军人创业贷款”等产品，并快速见效。此外，社保医保延伸服务有效推进，为广大参保企业、个人进一步提供了渠道便利。借助本行金融超市“汇青客”，联合第三方推出线上购物、免费问诊、口罩预约、农产品销售等场景服务，实现了线上产品精准触达和客户申请精准派送。

5.主动承担社会责任，持续打通金融服务“最后一公里”。依托在全市广泛布设的2100余台互联网小微云支付终端，全面构建直达村庄、社区的金融服务平台。同时，融合嫁接行政审批、社保、公积金等政务服务项目，积极打造集“政务+金融+便民+生活”

于一体的服务平台，有效打通政务和金融服务“最后一公里”。一是在年初“封村”“封社区”的严格防疫状态下，借助服务终端，在全市开展防疫知识宣传，并为农村、社区居民提供充分的金融便利，在家门口办理业务。其中，疫情隔离期间办理业务79万笔，超过同期柜面业务量，有效减少了人口流动和聚集。二是借助互联网小微云支付终端服务渠道前置的独特优势，积极融入“放管服”改革，在政府部门支持下，全面嫁接融合政务服务，已成功实现社保、行政审批、公积金等15项相关业务落地，推动政务服务从“实体办事大厅”向“移动办事大厅”转移，让每一处互联网小微云支付终端都成为一个窗口，促进政务服务直达村庄、社区。三是结合脱贫攻坚收官工作要求，发挥地方法人银行“点多、面广、情况熟”的独特优势，按照网格化原则压实责任，狠抓“脱贫不脱政策”精神要求贯彻落实，对扶贫工作开展发挥了积极作用。

6.重视电子支付服务，提高农村区域产品应用。高度重视农村电子支付服务，结合系统功能优化，组织开展了扫码支付手续费减免活动，并结合疫情影响带来的线上业务办理需求，加大宣传推广力度，扩大电子支付在农村地区应用。结合社保卡推广，上线电子社保卡线上申请功能，为参保人提供社保线上服务渠道，并上线“社银便民服务平台”，借助互联网小微云支付终端满足了社保卡激活、口头挂失解挂、医保账户余额及明细查询等常用业务的办理需求。同时，配套开展了刷社保卡享商户折扣优惠等活动，对培养社保卡使用习惯发挥了积极作用。

7.强化党建引领，促进金融支农走向纵深。紧紧围绕青岛市“燃烧激情、建功青岛”主题教育活动要求，组织全行120余名骨干员工，实施了“百名金融助理服务乡村振兴工程”，通过“六个一”模式，即每周开展一次驻点服务、每月组织一场金融宣讲、每季度组织一次专题培训、每半年开展一次走访慰问、每年确定实施一个联建共建项目、组织一次爱心捐助，着力打造“一名金融助理+一个金融服务点+一组微信服务群+一份阳光信贷承诺+一套金融服务方案”五位一体的服务体系，共同搭建城乡对接、双向赋能、互惠共赢的服务平台。该项工作启动以来，相继组织了联建共建项目启动仪式、党员联席座谈会、主题党日教育活动、金融宣讲、爱心捐助等多种形式活动，有声有色推进金融支农工作开展。

## （二）下步打算

2021年，本行将紧紧围绕金融支持乡村振兴，强力推进服务创新，狠抓政策落地执行，强化科技支撑赋能，持续巩固提升金融支持“三农”发展成效。

1. 坚守本源不断强化支农服务保障。2021年，本行将牢牢坚持金融支农的服务本源，坚守支农服务市场定位，将履行社会责任与自身经营发展紧密结合，继续突出人力、物资、考核、网点等服务资源的统筹调配，并在政策允许的范围内，保持支农服务工作的延续性、有效性，努力持续深入推进各项惠农政策的宣传推介，切实抓好工作贯彻落实。努力将金融服务转化成经济增长活水，将政策优势转化成乡村经济发展腾飞的引擎，全力推进乡村振兴工作开展。

2. 运用“整村授信”思维增强支农服务效能。2021年将把“整村授信”工作作为夯实服务根基的重要抓手，以集约化、高效化、综合化的工作方式，进一步促进效率提升，服务升级。尤其是聚焦农业产业龙头企业、一村一品示范镇（村）以及乡土产业名品村，按照清单制服务原则，有序推进批量授信、集约授信、产业授信，精准对接客户需求，量身定制金融服务方案，着力打造“一村一品”产业差异化特色服务体系，全力推行乡村振兴齐鲁样板打造，为农民增收、农业增效、农村繁荣和区域经济发展贡献农商力量。

3. 塑造平台推动支农服务模式持续升级。充分利用互联网小微云支付终端贴近村庄、社区居民生活突出优势，着力搭建更加便民、利民的金融服务通道。2021年，本行将进一步优化自助机具布局，丰富金融服务功能，并以提升机具运行效率和做好涉农客户需求收集与反馈为重点，努力将其打造为更加有效的金融服务平台，推动金融服务渠道进一步下沉。同时，将以互联网小微云支付终端为载体，加快推进嫁接融合政务服务，着力打造政银互联e站通支农服务品牌，并与金融助理、网格营销等基础工作紧密结合，持续推进支农服务模式升级创新，综合解决政务、金融、生活等多重服务需求，更加有效的打通金融服务乡村振兴“最后一公里”。

4. 推动线上化服务提升支农服务体验。持续推进信贷服务向线上化转移，在持续做好存量线上信用贷款组合产品推广的同时，紧密关注农村客户金融服务需求变化，结合本行内数据治理工作进展，积极推进服务创新，不断丰富产品体系。同时，以电子支付服务推广为切入点，持续用好送金融知识下乡活动，发挥新媒介传播辅助作用，线上与线下紧密结合，持续深化金融服务认知，加快金融知识普及进度，以均等化服务切实提升支农服务体验与成效。

5. 发挥党建引领优势推动金融助理服务向纵深开展。坚持将金融助理作为一项基础性、战略性工作，持续推进向纵深开展。通过在一线接触村庄、社区居民、小微企业、新型农业经营主体，更好的了解金融服务需求动向，辅助构建金融服务供需双向信息推

送机制，切实提升金融服务响应需求的及时性、有效性，构建融合生态圈，促进金融力量更好的下沉到乡村、社区，为乡村振兴贡献农商力量。

## 第九节 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%	-	-	-	-2,139,954,036	-2,139,954,036	2,860,045,964	51.48%
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%	-	-	-	-2,139,954,036	-2,139,954,036	1,460,045,964	26.29%
其中：境内法人持股	2,598,425,000	46.77%	-	-	-	-1,370,920,000	-1,370,920,000	1,227,505,000	22.10%
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%	-	-	-	+2,139,954,036	+2,139,954,036	2,695,509,592	48.52%
1、人民币普通股	555,555,556	10.00%	-	-	-	+2,139,954,036	+2,139,954,036	2,695,509,592	48.52%
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%

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

报告期内，本行股份总额未发生变动。

#### (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。2020年11月12日，本行限售股中3,320,000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2名，共计3,320,000股，锁定期为自本行股票上市之日起12个月。报告期，本行限售股中合计共2,139,954,036股上市流通。相关内容详见2020年3月24日、2020年11月10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

股票及其衍生证券名称	发行日期	发行价格（或利率）	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期	披露索引	披露日期
股票类								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
可转换公司债券、分离交易的可转换公司债券、公司债类								
青农转债	2020年8月25日	100元/张	5,000,000,000	2020年9月18日	5,000,000,000	-	2020-037	2020年9月17日
其他衍生证券类								
-	-	-	-	-	-	-	-	-

### （四）公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

报告期内，本行不存在因送股、转增股本、配股、增发新股、非公开发行股票、权证行权、实施股权激励计划、企业合并、可转换公司债券转股、减资、内部职工股上市、债券发行或其他原因引起普通股股份总数及股东结构的变动、资产和负债结构的变动。

## 二、股东和实际控制人情况

### （一）本行股东数量及持股情况

报告期末普通股股东总数（户）	146,930	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数（户）	130,516	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	-	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	-
----------------	---------	------------------------	---------	-----------------------	---	-------------------------------	---

#### 持股5%以上的股东或前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
青岛国信发展（集团）有限责任公司	国有法人	9.00%	500,000,000	-	500,000,000	-	-	-
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	国有法人	9.00%	500,000,000	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	4.93%	273,986,500	-	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	-	-	-
<b>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）</b>	无							
<b>上述股东关联关系或一致行动的说明</b>	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。							
<b>上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明</b>	上述股东未通知本行涉及委托/受托表决权、放弃表决权等相关情况。							

**前10名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	73,000,000	人民币普通股	73,000,000
北京富杰企业管理咨询有限公司	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

香港中央结算有限公司	36,099,655	人民币普通股	36,099,655
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
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名无限售流通股股东之间，以及前10名无限售流通股股东和前10名股东之间关联关系或一致行动的说明</b>	未知以上股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。		
<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：1.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。

2.报告期内，根据青岛市国资委《关于无偿划转青岛农村商业银行股份有限公司股权的批复》，青岛国际机场集团有限公司将所持有本行的5亿股股份无偿划转至青岛城市建设投资（集团）有限责任公司。

## （二）公司控股股东情况

报告期末本行无控股股东。

## （三）公司实际控制人情况

报告期末本行无实际控制人。

## （四）本行主要股东情况

### 1.持有本行 5% 以上股份的股东情况

截至 2020 年 12 月 31 日，持有本行 5% 以上股份的股东为青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛城市建设投资（集团）有限责任公司、日照钢铁控股集团有限公司，另外巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司作为一致行动人合计持股 7.20%。

#### （1）青岛国信发展（集团）有限责任公司

报告期末，青岛国信发展（集团）有限责任公司持有本行 9.00% 的股份。青岛国信发展（集团）有限责任公司成立于 2008 年 7 月 17 日，注册资本 300,000 万元人民币，法定代表人为王建辉。经营范围为：“城乡重大基础设施项目投资建设与运营；政府重



大公益项目的投资建设与运营；经营房产、旅游、土地开发等服务业及经批准的非银行金融服务业；经政府批准的国家法律、法规禁止以外的其他资产投资与运营。（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）。”

青岛国信发展（集团）有限责任公司控股股东和实际控制人均为青岛市人民政府国有资产监督管理委员会，其一致行动人青岛国信金融控股有限公司和青岛国信资本投资有限公司分别持有本行 500 股，其最终受益人为其自身。青岛国信发展（集团）有限责任公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与青岛国信发展（集团）有限责任公司重大关联交易情况请见本报告“第八节重要事项”的“重大关联交易”相关内容。青岛国信发展（集团）有限责任公司控股子公司青岛国信金融控股有限公司董事长刘冰冰担任本行第三届董事会非执行董事。

### （2）青岛城市建设投资（集团）有限责任公司

报告期末，青岛城市建设投资（集团）有限责任公司持有本行 9.00% 的股份。青岛城市建设投资（集团）有限责任公司成立于 2008 年 5 月 23 日，注册资本为 690,000 万元人民币，法定代表人为邢路正。经营范围为：“城市旧城改造及交通建设；土地整理与开发；市政设施建设与运营；政府房产项目的投资开发；现代服务业的投资与运营；经政府批准的国家法律、法规禁止以外的其他投资与经营活动。（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）。”

青岛城市建设投资（集团）有限责任公司控股股东和实际控制人均为青岛市人民政府国有资产监督管理委员会，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛城市建设投资（集团）有限责任公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与青岛城市建设投资（集团）有限责任公司重大关联交易情况请见本报告“第八节重要事项”的“重大关联交易”相关内容。青岛城市建设投资（集团）有限责任公司财务部部长李庆香担任本行第三届监事会外部监事。

### （3）日照钢铁控股集团有限公司

报告期末，日照钢铁控股集团有限公司持有本行 5.40% 的股份。日照钢铁控股集团有限公司成立于 2003 年 5 月 14 日，注册资本为 81,000 万元人民币，法定代表人为杜双华。经营范围为：“发电（有效期限以电力业务许可证为准）；黑色金属冶炼、压延、加工；冶金产品及副产品、冶金辅助材料、铁合金、五金工具、焦炭生产、销售；煤炭批发经营；金银制品、金属材料、建筑材料（不含危险化学品）、工程机械设备、汽车

及配件（九座及以下乘用车除外）销售；硫酸铵生产、销售；普通货物和技术进出口，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外（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）。”

日照钢铁控股集团有限公司控股股东为京华日钢控股集团有限公司，实际控制人为杜双华，无一致行动人，其最终受益人为其自身。日照钢铁控股集团有限公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与日照钢铁控股集团有限公司重大关联交易情况请见本报告“第八节重要事项”的“重大关联交易”相关内容。日照钢铁控股集团有限公司资本运营部总经理胡文明担任本行第三届董事会非执行董事。

#### （4）巴龙国际集团有限公司

报告期末，巴龙国际集团有限公司持有本行 4.05% 的股份。巴龙国际集团有限公司成立于 1998 年 12 月 21 日，注册资本为 100,000 万元人民币，法定代表人为姜俊平。经营范围为：“批发预包装食品（食品流通许可证，有效期限以许可证为准）。制造：服装鞋帽，服装辅料，箱包，工艺品，针织品，布料；批发、零售：日用百货、农副产品、蔬菜水果、生鲜肉、鲜活海产品、食品添加剂、保健用品、化妆品、洗涤用品、建筑材料、厨卫用品、清洁用品（不含危险品）、体育用品、玩具、钟表眼镜、服装鞋帽、特种服装、服装面料、服装辅料、针纺织品、机械设备、电子、电器产品、仪器仪表及零部件，橡塑制品、金银制品；设计、制作、发布国内广告；国际货运代理；仓储服务；普通货运；货物及技术的进出口；经营本企业进料加工和‘三来一补’业务；汽车销售。（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）。”

巴龙国际集团有限公司无控股股东，实际控制人为姜俊平，一致行动人为巴龙国际建设集团有限公司，其最终受益人为其自身。巴龙国际集团有限公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与巴龙国际集团有限公司重大关联交易情况请见本报告“第八节重要事项”的“重大关联交易”相关内容。巴龙国际集团有限公司董事长姜俊平担任本行第三届董事会非执行董事。

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，合计持有本行股份 40,000 万股，占本行总股本的 7.20%。

#### （5）巴龙国际建设集团有限公司

报告期末，巴龙国际建设集团有限公司持有本行 3.15% 的股份。巴龙国际建设集团有限公司成立于 1994 年 12 月 5 日，注册资本为 34,500 万元人民币，法定代表人为范振

晓。经营范围为：“建筑装修装饰工程；设备安装；土石方工程；房屋建筑工程；市政公用工程；管道工程；（以上项目凭资质经营）。园林绿化；室内外装修；水电暖安装；家具制作；批发零售：建筑材料，建筑装饰材料，五金交电，电子产品，通讯器材，家用电器，机电设备，仪器仪表，陶瓷制品，卫生洁具，橡胶制品，计算机及配件，通讯网络器材，阀门、管件，制冷设备，压缩机及配件，电线电缆，管道配件，办公设备，日用百货。（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）。”

巴龙国际建设集团有限公司无控股股东，实际控制人为姜俊平，一致行动人为巴龙国际集团有限公司，其最终受益人为其自身。巴龙国际建设集团有限公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与巴龙国际建设集团有限公司重大关联交易情况请见本报告“第八节重要事项”的“重大关联交易”相关内容。

巴龙国际建设集团有限公司和巴龙国际集团有限公司是一致行动人，合计持有本行股份 40,000 万股，占本行总股本的 7.20%。

## 2.按监管要求的其他主要股东

### （1）青岛即发集团股份有限公司

报告期末，青岛即发集团股份有限公司持有本行 4.93% 的股份。青岛即发集团股份有限公司成立于 1997 年 5 月 27 日，注册资本为 11,176.75 万元人民币，法定代表人为杨为东。经营范围为：“普通货运。纺织品、无纺布及其制品、服装鞋帽、发制品、手套、玩具、机械设备及配件制造、加工；纺纱、织布、坯布及纱线染色产品；刺绣品及服装生产加工；生产、销售化妆品；房地产开发经营、物业管理；批发零售；百货、针纺织品、发制品、五金交电、机电产品、工艺品、棉花(不含籽棉)及棉纺织原料；进出口业务；以自有房屋对外出租；机械设备租赁；初级农产品销售；纺织材料研发技术服务；为园区提供管理服务；园内观光及采摘服务；养老服务；水产养殖及销售；以自有资金投资并进行资产管理；股权投资；（未经金融监管部门依法批准，不得从事向公众吸收存款、融资担保、代客理财等金融服务。）以下限分支机构经营：住宿、餐饮；农作物、蔬菜、果树、花卉苗木种植。（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）。”

青岛即发集团股份有限公司控股股东为即发集团有限公司，无实际控制人，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛即发集团股份有限公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与青岛即发集团股份有限公司重大关联交易情况请见本报告“第八节重要

事项”的“重大关联交易”相关内容。青岛即发集团股份有限公司副总经理王珍琳担任本行第三届董事会非执行董事。

#### (2) 青岛全球财富中心开发建设有限公司

报告期末，青岛全球财富中心开发建设有限公司持有本行 2.70% 的股份。青岛全球财富中心开发建设有限公司成立于 2010 年 6 月 4 日，注册资本为 450,654 万元人民币，法定代表人为安杰。经营范围为：“区内土地开发建设和投资，房地产开发和经营，国有资产运行和资本运作，房屋租赁，广告牌租赁，发布国内广告业务。（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）”

青岛全球财富中心开发建设有限公司控股股东和实际控制人均为崂山区财政局，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛全球财富中心开发建设有限公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与青岛全球财富中心开发建设有限公司重大关联交易情况请见本报告“第八节重要事项”的“重大关联交易”相关内容。报告期内，青岛全球财富中心开发建设有限公司董事长兼经理安杰担任本行第三届监事会股东监事。

#### (五) 控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况。

## 第十节 优先股相关情况

报告期本行不存在优先股。

## 第十一节 可转换公司债券相关情况

经中国证券监督管理委员会“证监许可（2020）1440 号”文核准，本行于2020年8月25日公开发行了5,000万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额50亿元。经深圳证券交易所“深证上（2020）856 号”文同意，本行50亿元可转换公司债券已于2020年9月18日起在深交所挂牌交易，债券简称“青农转债”，债券代码“128129”。

### 一、转股价格历次调整情况

本次发行可转债的初始转股价格为5.74元/股。截至报告期末，本行未调整转股价格，青农转债转股价格仍为5.74元/股。

### 二、累计转股情况

本次可转债转股期自可转债发行结束之日（2020年8月31日）满六个月后的第一个交易日（2021年3月1日）起至债券到期日（2026年8月24日，如遇节假日，向后顺延）止。截至报告期末，本行可转债尚未进入转股期。

### 三、前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可转债数量（张）	报告期末持有可转债金额（元）	报告期末持有可转债占比
1	青岛国信发展（集团）有限责任公司	国有法人	4,499,500	449,950,000	9.00%
2	青岛国际机场集团有限公司	国有法人	4,499,500	449,950,000	9.00%
3	中国建设银行股份有限公司—易方达双债增强债券型证券投资基金	基金、理财产品等	1,147,000	114,700,000	2.29%
4	平安精选增值1号混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	963,825	96,382,500	1.93%
5	UBS AG	境外法人	745,994	74,599,400	1.49%
6	中国银行—易方达稳健收益债券型证券投资基金	基金、理财产品等	671,430	67,143,000	1.34%

	金				
7	上海浦东发展银行股份有限公司—易方达裕丰回报债券型证券投资基金	基金、理财产品等	655,809	65,580,900	1.31%
8	易方达颐天配置混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	652,905	65,290,500	1.31%
9	中国工商银行股份有限公司—易方达安心回报债券型证券投资基金	基金、理财产品等	651,505	65,150,500	1.30%
10	易方达稳健回报固定收益型养老金产品—交通银行股份有限公司	基金、理财产品等	606,596	60,659,600	1.21%

#### 四、担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

不适用。

#### 五、报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

本次可转换公司债券经联合信用评级有限公司评级，本行的主体评级为AAA，本次可转换公司债券的债项评级为AAA，评级展望为稳定。

## 第十二节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	其他增减变动(股)	期末持股数(股)
刘仲生	执行董事、董事长	现任	男	55	2012.6.26	2021.5.28	500,000	-	-	-	500,000
刘宗波	执行董事、行长	现任	男	57	2012.6.26	2021.5.28	500,000	-	-	-	500,000
贾承刚	执行董事、副行长	现任	男	56	2016.8.26	2021.5.28	500,000	-	-	-	500,000
王建华	执行董事、副行长	现任	男	55	2012.6.26	2021.5.28	500,000	-	-	-	500,000
刘冰冰	非执行董事	现任	男	42	2018.5.29	2021.5.28	-	-	-	-	-
姜俊平	非执行董事	现任	男	60	2012.6.26	2021.5.28	-	-	-	-	-
胡文明	非执行董事	现任	男	47	2012.6.26	2021.5.28	-	-	-	-	-
王珍珠	非执行董事	现任	女	62	2012.6.26	2021.5.28	-	-	-	-	-
栾丕强	独立非执行董事	现任	男	55	2018.5.29	2021.5.28	-	-	-	-	-
商有光	独立非执行董事	现任	男	54	2016.8.26	2021.5.28	-	-	-	-	-
林盛	独立非执行董事	现任	男	63	2016.8.26	2021.5.28	-	-	-	-	-
孙国茂	独立非执行董事	现任	男	60	2017.5.26	2021.5.28	-	-	-	-	-
王少飞	独立非执行董事	现任	男	44	2020.6.29	2021.5.28	-	-	-	-	-
柳兴刚	职工监事、监事长	现任	男	56	2012.6.26	2021.5.28	-	-	-	-	-
牟黎明	职工监事	现任	男	48	2015.5.20	2021.5.28	-	-	-	-	-
马鲁	职工监事	现任	女	49	2015.5.20	2021.5.28	450,000	-	-	-	450,000
李庆香	外部监事	现任	女	46	2015.5.20	2021.5.28	-	-	-	-	-
卢正明	股东监事	现任	男	57	2012.6.26	2021.5.28	-	-	-	-	-
褚衍坤	股东监事	离任	男	42	2016.5.30	2020.4.10	-	-	-	-	-

胡明	外部监事	现任	女	56	2018.5.29	2021.5.28	-	-	-	-	-
李晓澜	外部监事	现任	男	48	2018.5.29	2021.5.28	-	-	-	-	-
安杰	股东监事	现任	男	42	2020.5.22	2021.5.28	-	-	-	-	-
丁明来	副行长	现任	男	54	2012.6.26	2021.5.28	500,000	-	-	-	500,000
李春雷	副行长	现任	男	44	2016.8.5	2021.5.28	-	-	-	-	-
范元钊	行长助理	现任	男	53	2015.3.26	2021.5.28	450,000	-	-	-	450,000
姜秀娟	行长助理	现任	女	51	2015.3.26	2021.5.28	450,000	-	-	-	450,000
隋功新	董事会秘书	现任	男	53	2015.3.26	2021.5.28	450,000	-	-	-	450,000
姜伟	风险总监	现任	男	51	2015.3.26	2021.5.28	450,000	-	-	-	450,000
袁文波	财务总监	现任	女	50	2019.10.23	2021.5.28	450,000	-	-	-	450,000
合计	-	-	-	-	-	-	5,200,000	-	-	-	5,200,000

## 二、本行董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，股东监事褚衍坤先生于2020年4月辞职。2020年5月22日，本行2019年度股东大会选举安杰为本行股东监事。

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
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	-

## 三、任职情况

### （一）现任董事、监事、高级管理人员简历

#### 1. 董事

刘仲生先生，1965年9月生，中国国籍，研究生学历，高级经济师。历任中国人民银行山东省分行办事员；中国人民银行日照市分行办公室副科长、计划调研科科长；中国人民银行日照中心支行货币信贷与统计科科长；日照市银监分局统计信息科科长；山东省联社日照办事处副主任（主持工作）、济宁办事处党委书记、主任。2011年1月至2012年6月，任职于青岛市农村信用联社，担任党委书记、理事长。2012年6月至今，担任青岛农商银行党委书记、董事长。

刘宗波先生，1963年10月生，中国国籍，本科学历，高级经济师。历任中国农业银行山东省分行计划处办事员；中国农业银行崂山县支行实习；中国农业银行山东省分行计划处办事员、科员；中国农业银行沾化县支行挂职营业部副主任；中国农业银行山东



省分行信托公司综合部科员；中国农业银行山东省分行信托投资公司证券部副经理；山东省农村金融体制改革领导小组办公室科长；中国人民银行山东省分行农村合作金融管理处主任科员；中国人民银行济南分行合作金融机构监管处主任科员、人事教育科科长；山东省信用合作协会筹备办公室副处长；山东省信用合作行业管理办公室副主任；山东省联社政策法规部、业务发展部部长。2009年4月至2012年6月，任职于青岛市农村信用联社，担任党委副书记、主任。2012年6月至今，担任青岛农商银行党委副书记、董事、行长。

贾承刚先生，1964年6月生，中国国籍，本科学历，会计师。历任中国农业银行崂山县支行城阳办事处办事员、夏庄办事处、石老人办事处副主任、会计科副主任级办事员；中国农业银行青岛市分行，历任会计处、合作处副主任科员；中国人民银行青岛市分行农金处主任科员；青岛市农村信用联社财务会计部副经理（主持工作）、经理；山东省联社稽核部、财务会计部副部长；青岛市农村信用联社副主任。2012年6月至今，担任青岛农商银行副行长；2016年8月至今，兼任青岛农商银行董事。

王建华先生，1965年9月生，中国国籍，本科学历，高级经济师。历任中国人民银行青岛市分行金融研究所、调统处科员；国家外汇管理局青岛分局外汇业务处科员、副主任科员；中国人民银行青岛市中心支行银行处副主任科员、金融机构监管一处副主任科员、主任科员；中国人民银行即墨市支行副行长；中国人民银行青岛市中心支行银行监管二处主任科员；青岛银监局银行监管二处主任科员、办公室副主任、政策法规处处长；青岛市农村信用联社副主任；山东省联社办公室副主任；2011年5月至2012年6月，任职于青岛市农村信用联社，担任副主任。2019年6月至7月兼任青岛农商银行黄岛支行行长。2012年6月至今，担任青岛农商银行董事、副行长。

刘冰冰先生，1978年5月生，中国国籍，研究生学历，经济师。历任青岛国信实业有限公司研究发展部职员；青岛国信发展（集团）有限责任公司资本运营部部长助理。2014年1月至2017年4月，任青岛国信金融控股有限公司副总经理。2017年5月至2018年1月，任青岛国信金融控股有限公司党总支书记、副总经理。2018年2月至今，任青岛国信金融控股有限公司董事长、党总支书记。2018年5月至今，担任青岛农商银行董事。

姜俊平先生，1960年1月生，中国国籍，研究生学历，工程师。历任青岛建筑安装工程公司办公室主任、总经理；1991年8月至今，任职于巴龙国际集团有限公司，担任董事长。2012年6月至今，担任青岛农商银行董事。

胡文明先生，1973年12月生，中国国籍，本科学历。历任兆峰陶瓷（日照）瓷质砖有限公司财务部科长、副部长；山东省五莲莲峰瓷砖有限公司财务部部长；日照钢铁控股集团有限公司资本运营部科长、副部长；2012年2月至今，任职于日照钢铁控股集团有限公司，历任资本运营部部长、总经理。2012年6月至今，担任青岛农商银行董事。

王珍琳女士，1958年11月生，中国国籍，研究生学历，高级会计师。历任即墨纺织机械厂出纳；即墨发制品厂财务科会计、科长、处长；1999年7月至今，担任青岛即发集团股份有限公司副总经理。2012年6月至今，担任青岛农商银行董事。

林盛先生，1957年2月生，中国国籍，研究生学历。历任青岛中泰集团从事财务核算工作；青岛市审计局办公室文字综合工作（主任科员）；青岛市市南区财政局副局长；青岛大信会计师事务所所长（副处级、脱钩改制前）；山东大信会计师事务所有限公司主任会计师；大信会计师事务所有限公司副主任会计师兼青岛分所主任会计师；2013年12月至今，任立信会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人，山东分所、青岛分所首席合伙人、党支部书记。2016年8月至今，担任青岛农商银行独立董事。

商有光先生，1966年3月生，中国国籍，博士研究生学历。历任辽宁省抚顺师范专科学校数学系教师；中国工商银行抚顺分行会计、信贷部门任职；澳大利亚中央昆士兰大学攻读金融管理硕士；2001年9月至今任中央财经大学金融学院金融工程系副教授、硕士研究生导师。2016年8月至今担任青岛农商银行独立董事。

孙国茂先生，1960年11月生，中国国籍，博士研究生学历。曾任山东天同证券有限责任公司总经理助理、副总经理；齐鲁证券有限公司董事、总经理；万家基金管理有限公司党委书记、董事长；济南大学经济学院金融学特聘教授、博士点建设学科带头人、济南大学公司金融研究中心主任、教授；《公司金融研究》（季刊）主编；济南大学商学院教授；山东省资本市场创新发展协同创新中心首席专家；济南大学金融研究院首席专家；山东省资本市场创新发展协同创新中心主任、济南大学金融研究院院长。2016年9月至今任青岛大学经济学院教授。2019年7月至今任山东工商学院金融学院教授。2017年5月至今，担任青岛农商银行独立董事。

栾丕强先生，1965年6月生，中国国籍，研究生学历，二级律师。历任山东琴岛律师事务所律师金融证券部主任；山东天润律师事务所主任；北京大成（青岛）律师事务所主任；2014年4月至今，任职于上海锦天城（青岛）律师事务所，担任监委会主任；2016年8月至2018年5月，担任青岛农商银行外部监事。2018年5月至今，担任青岛农商银行

独立董事。

王少飞，男，1977年9月生，中国国籍，博士研究生学历。历任上海市东湖（集团）公司科员；上海财经大学攻读硕士；上海财经大学攻读博士；上海财经大学会计学院从事博士后研究；上海财经大学商学院教师；2013年1月至今，任上海财经大学商学院院长助理。2020年6月至今，担任青岛农商银行独立董事。

## 2. 监事

柳兴刚先生，1964年2月生，中国国籍，本科学历，高级经济师。历任外汇局山东分局青岛口岸业务部办事员、科员、副科长；外汇局青岛分局国际收支管理处副主任科员、主任科员；人民银行青岛市黄岛区支行副行长、党组成员（挂职）；外汇局青岛分局副处长、处长；人民银行青岛市中心支行反洗钱处处长；青岛市金融协调办公室副主任。2012年6月至今，担任青岛农商银行监事长。

牟黎明先生，1972年9月生，中国国籍，本科学历，经济师。历任城阳农村信用社会计；城阳区农村信用联社营业部会计、办公室秘书、副主任；青岛市农村信用联社综合部副主任科员；城阳区农村信用联社业务发展部经理；青岛城阳农村合作银行流亭支行行长；青岛市农村信用联社计划信贷部副总经理；青岛城阳农村合作银行行长；2012年8月至今，历任青岛农商银行平度支行行长、胶州支行行长。2015年5月至今，担任青岛农商银行职工监事。

马鲁女士，1971年3月生，中国国籍，本科学历。历任崂山区沙子口信用社储蓄员；崂山区农村信用联社文员；崂山区李村农村信用合作社会计；高科园农村信用联社营业室会计、营业部副主任；青岛市区农村信用联社资金组织科副科长（主持工作）；李村农村信用社小村庄分社主任；青岛华丰农村合作银行鞍山路支行、香港中路支行行长；青岛市农村信用联社资产管理部副总经理、总经理；2012年8月至今，历任青岛农商银行资产管理部总经理、风险管理部总经理、公司金融部总经理兼任投资银行部总经理、营业部总经理兼任投资银行部总经理、营业部总经理。2015年5月至今，担任青岛农商银行职工监事。

卢正明先生，1963年10月生，中国国籍，研究生学历，注册会计师。历任青岛市国资委（派驻交运集团公司）财务总监；青岛市国资委（派驻青岛市企业发展投资有限公司）财务总监；2007年8月至今，任职于青岛国际机场集团有限公司，曾任总经理助理兼财审处处长、总会计师，现任副总经理。2012年6月至今，担任青岛农商银行股东监

事。

安杰先生，1978年6月生，中国国籍，本科学历。历任胶州市检察院科员；胶州市委办公室科员；崂山区委办公室科员、综合科科长、改革办专职副主任；山东鲁信实业集团有限公司挂职副总经理；前海股权投资基金（有限合伙）总经理助理；2016年8月至今，任职于青岛全球财富中心开发建设有限公司，曾任党委副书记、总经理，现任党委书记、董事长。2020年5月至今，担任青岛农商银行股东监事。

李庆香女士，1974年4月生，中国国籍，本科学历，高级会计师、注册会计师。历任青岛福尔船务有限公司财务部会计；青岛拓普市场研究有限公司市场部督导；青岛瑞泽税务师事务所审计部项目经理；国富浩华会计师事务所（特殊普通合伙）审计部项目经理；大信会计师事务所审计部部门主任；2014年6月至今，任职于青岛城市建设投资（集团）有限责任公司，历任财务部副部长、部长。2015年5月至今，担任青岛农商银行外部监事。

胡明女士，1964年5月生，中国国籍，研究生学历，一级律师。历任中国海洋大学法学院讲师；山东德衡律师事务所金融投资部兼职律师；1997年8月至今，曾担任山东德衡律师事务所主任，现任高级合伙人；2012年6月至2018年5月，担任青岛农商银行独立董事。2018年5月至今，担任青岛农商银行外部监事。

李晓澜先生，1972年1月生，中国国籍，博士研究生学历。历任青岛经济技术开发区工委管委督查室副主任；青岛经济技术开发区财政局副局长；黄岛区辛安街道党工委副书记、办事处主任；青岛市房地产开发管理局党委副书记、纪委书记、副局长；青岛大学标准化战略研究院、质量与标准化学院院长、教授；现任青岛大学标准化战略研究院院长、教授。2018年5月至今，担任青岛农商银行外部监事。

### 3. 高级管理人员

刘宗波先生，简历请参见本节“董事”部分。

贾承刚先生，简历请参见本节“董事”部分。

王建华先生，简历请参见本节“董事”部分。

丁明来先生，1966年12月生，中国国籍，本科学历，政工师、人力资源管理师。历任中国农业银行青岛市分行市北二支行会计、人事处科员、团委副书记、书记、工会主席科员；青岛市农金体改办综合组负责人；中国人民银行青岛市分行农金处主任科员；2000年6月至2012年6月，任职于青岛市农村信用联社，历任人事教育部副总经理、人事

教育部总经理，副主任。2012年6月至今，担任青岛农商银行副行长。

李春雷先生，1976年10月生，中国国籍，博士研究生学历，高级经济师。历任中国农业银行东营市分行垦利县支行营业部会计、信贷部办事员、国际业务部办事员；广东发展银行北京分行个人银行部科员；中国银行业监督管理委员会合作金融机构监管部农村信用社非现场监管处干部、业务综合处主理、综合处副处长、市场准入处副处长、市场准入处调研员；2014年11月调入青岛农商银行工作；2015年1月至今，担任青岛农商银行党委委员；2015年3月至2016年8月，担任青岛农商银行行长助理；2017年12月至2019年8月兼任青岛农商银行烟台分行行长。2016年8月至今，担任青岛农商银行副行长。

范元钊先生，1967年8月生，中国国籍，本科学历，高级经济师。历任城阳区棘洪滩信用社出纳、会计、信贷员；城阳区农村信用联社业务科信贷员；城阳农村信用社信贷员；东城信用社信贷员；城阳区农村信用联社业务科副科长；青岛市农村信用联社计划信贷部副主任科员、主任科员；胶州市农村信用联社主任助理；青岛市农村信用联社计划信贷部负责人、副总经理（主持工作）、总经理；胶州市农村信用联社副主任、主任、理事长；2012年8月至2015年3月，担任青岛农商银行胶州支行行长；2015年3月至2016年1月，担任青岛农商银行行长助理，兼任胶州支行行长。2016年1月至今，担任青岛农商银行行长助理，兼任城阳支行行长。

姜秀娟女士，1969年5月生，中国国籍，本科学历，高级政工师。历任崂山县北宅信用社会计；青岛高科技工业园农村信用联社北宅信用社、沙子口信用社副主任、人事科、财会科副科长（主持工作）；青岛市市区农村信用联社财务会计科科长；青岛市农村信用联社财务会计部主任科员、营业部副主任、财务会计部副总经理（主持工作）、总经理；平度市农村信用联社理事长；2012年8月至2015年3月，担任青岛农商银行平度支行行长、即墨支行行长。2015年3月至2019年7月，担任青岛农商银行行长助理，兼任即墨支行行长；2019年7月至今任青岛农商银行行长助理，兼任市南支行行长。

隋功新先生，1967年12月生，中国国籍，本科学历，高级经济师。历任中国人民银行崂山区支行计划调研科办事员、办公室秘书、办公室副主任；中国人民银行即墨支行办公室副主任；青岛市高科园联社文秘科、信贷科办事员；青岛市市区农村信用联社文秘科、人秘科副科长；青岛市农村信用联社综合部副主任科员、主任科员、办公室副主任、副主任（主持工作）、主任；2012年8月至2015年3月，担任青岛农商银行办公室主任；2015年3月至2016年3月，担任青岛农商银行董事会秘书、办公室主任；2016年3月

至2016年10月，担任青岛农商银行董事会秘书、青岛农商银行综合管理部、战略发展部总经理；2016年6月至2018年9月兼任深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司董事长；2016年10月至今，担任青岛农商银行董事会秘书、战略发展部总经理。

姜伟先生，1969年10月生，中国国籍，本科学历，会计师。历任青岛海洋渔业公司冻粉厂财务科科员；青岛高科园联社营业部会计、中韩信用社信贷员；青岛市农村信用联社计划信贷部办事员；青岛市农村信用联社计划信贷部副主任科员、主任科员；平度市农村信用联社副主任；青岛市农村信用联社计划信贷部总经理；2012年8月至2015年3月，历任青岛农商银行授信审批部兼风险管理部总经理、授信审批部总经理、信贷管理部总经理。2015年3月至今，担任青岛农商银行风险总监，兼任信贷管理部总经理。

袁文波女士，1970年8月生，中国国籍，本科学历，高级经济师、高级会计师。历任沙子口信用社会计；青岛高科园联社监察稽核科办事员、财会科副科级检查辅导员；市区联社储蓄科副科长（主持工作）、财会科副科长（主持工作）、财务会计科科长；青岛市农村信用联社财务会计部主任科员；城阳农村合作银行副行长；青岛市农村信用联社计划财务部总经理；2012年8月至2019年10月历任青岛农商银行计划财务部兼会计结算部总经理、计划财务部兼运营管理部总经理、计划财务部总经理；2019年10月至今任青岛农商银行财务总监，兼任计划财务部总经理。

## （二）公司董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	在其他单位是否领取报酬津贴
刘仲生	青岛国信发展（集团）有限责任公司	董事	2012年5月至今	否
刘冰冰	青岛国信发展（集团）有限责任公司	董事	2020年4月至今	否
姜俊平	巴龙国际集团有限公司	执行董事兼总经理	1998年12月至今	是
胡文明	日照钢铁控股集团有限公司	监事	2003年5月至今	是
王珍琳	青岛即发集团股份有限公司	董事	1997年5月至今	否
安杰	青岛全球财富中心开发建设有限公司	董事长兼经理	2020年2月至今	是
李庆香	青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	财务部部长	2017年4月至今	是

## （三）公司董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	在其他单位是否领取报酬津贴
刘仲生	青岛国信实业有限公司	董事	2015年6月至今	否
刘仲生	青岛国信发展投资有限公司	董事	2014年7月至今	否

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	在其他单位是否领取报酬津贴
刘冰冰	久实融资租赁（上海）有限公司青岛分公司	负责人	2017年4月至今	否
刘冰冰	国信（青岛胶州）金融发展有限公司	董事长	2015年12月至今	否
刘冰冰	青岛场外市场清算中心有限公司	董事	2015年9月至今	否
刘冰冰	青岛国信资本投资有限公司	董事长兼总经理	2018年7月至今	否
刘冰冰	青岛国信融资担保有限公司	董事长	2018年9月至今	否
刘冰冰	青岛国信金融控股有限公司	董事长	2018年2月至今	是
刘冰冰	青岛国信创业小额贷款有限公司	董事长	2018年11月至今	否
刘冰冰	海天（香港）控股有限公司	董事	2016年8月至今	否
刘冰冰	中路财产保险股份有限公司	董事	2019年5月至今	否
刘冰冰	青岛海洋创新产业投资基金有限公司	董事长	2020年3月至今	否
刘冰冰	青岛国信发展资产管理有限公司	执行董事兼总经理	2020年12月至今	否
姜俊平	巴龙国际服饰集团有限公司	执行董事	1998年11月至今	否
姜俊平	青岛巴龙房地产开发有限公司	执行董事兼总经理	1998年12月至今	否
姜俊平	青岛一展工贸有限公司	执行董事兼总经理	2006年12月至今	否
姜俊平	青岛巴龙国际贸易有限公司	执行董事兼总经理	2012年8月至今	否
姜俊平	山东中和通工贸有限公司	执行董事兼总经理	2009年9月至今	否
姜俊平	山东巴龙园林绿化有限公司	执行董事兼总经理	2004年3月至今	否
姜俊平	山东巴龙装饰装潢工程有限公司	执行董事兼总经理	2012年8月至今	否
姜俊平	山东蓝岛建设有限公司	执行董事兼总经理	2017年10月至今	否
姜俊平	青岛巴龙绿源科技有限公司	执行董事兼经理	2018年5月至今	否
姜俊平	青岛轻纺联贸易有限公司	监事	2015年8月至今	否
姜俊平	济南农村商业银行股份有限公司	董事	2015年2月至今	否
姜俊平	潍坊农村商业银行股份有限公司	董事	2012年11月至今	是
姜俊平	烟台农村商业银行股份有限公司	董事	2013年1月至今	是
胡文明	日照钢铁轧钢有限公司	董事长	2012年5月至今	否
胡文明	日照钢铁有限公司	董事	2012年5月至今	否
胡文明	日照京华管业有限公司	监事	2010年8月至今	否
胡文明	日照型钢有限公司	董事	2012年5月至今	否
胡文明	日照旭日发电有限公司	执行董事兼总经理	2012年5月至今	否
胡文明	日照锡玉翔商贸有限公司	监事	2012年5月至今	否
王珍琳	青岛凤城置业有限公司	董事	2016年12月至今	否
王珍琳	青岛即发置业投资有限公司	执行董事兼经理	2010年9月至今	否
王珍琳	青岛华日彩印有限公司	董事	2000年7月至今	否
王珍琳	青岛华信印花有限公司	董事	2001年6月至今	否
王珍琳	青岛大有同人投资发展有限公司	董事	2008年1月至今	否
王珍琳	青岛即发房地产开发有限公司	董事	2000年7月至今	否
王珍琳	青岛即发龙山染织有限公司	董事	2003年11月至今	否
王珍琳	青岛华绵水洗制衣有限公司	董事	2000年10月至今	否
王珍琳	青岛中绵针织有限公司	董事	2006年5月至今	否
王珍琳	即发集团有限公司	董事	1999年12月至今	是
王珍琳	青岛即墨诚和小额贷款股份有限公司	董事兼总经理	2009年1月至今	否
王珍琳	青岛市即墨区海立达小额贷款有限公司	董事	2014年3月至今	否
王珍琳	青岛市即墨区捷泰小额贷款有限公司	董事	2013年11月至今	否
王珍琳	青岛源丰润进出口有限公司	监事	2010年7月至今	否

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	在其他单位是否领取报酬津贴
王珍琳	青岛即发新恒纺织股份有限公司	监事	2005年4月至今	否
栾丕强	上海锦天城（青岛）律师事务所	高级合伙人、监委会主	2014年4月至今	是
商有光	中央财经大学金融学院金融工程系	副教授、硕士研究生导	2002年3月至今	是
商有光	烟台农村商业银行股份有限公司	独立董事	2016年4月至今	是
商有光	河钢资源股份有限公司	独立董事	2018年6月至今	是
商有光	东北制药集团股份有限公司	独立董事	2020年10月至今	是
林盛	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	合伙人、山东分所所长	2011年6月至今	是
林盛	立信国际工程咨询（青岛）有限公司	董事长	2003年8月至今	否
林盛	立信国际工程咨询有限公司	董事	2018年8月至今	否
林盛	山东海之信企业管理咨询有限公司	执行董事兼总经理	2016年5月至今	否
林盛	信测工程咨询有限公司	董事	2017年10月至今	否
林盛	上证汇金资产管理（青岛）有限公司	监事	2019年8月至今	否
林盛	银信资产评估有限公司山东分公司	负责人	2018年4月至今	否
孙国茂	青岛大学经济学院	教授	2016年9月至今	是
孙国茂	山东工商学院金融学院	教授	2019年7月至今	是
孙国茂	山东省鲁信投资控股集团有限公司	董事	2015年9月至今	是
孙国茂	山东黄金集团财务有限公司	独立董事	2014年12月至今	是
孙国茂	威海市商业银行股份有限公司	独立董事	2017年7月至今	是
王少飞	美尚生态景观股份有限公司	独立董事	2014年9月至今	是
王少飞	虎扑（上海）文化传播股份有限公司	独立董事	2015年4月至今	是
王少飞	上海雄程海洋工程股份有限公司	独立董事	2020年1月至今	是
王少飞	上海合合信息科技股份有限公司	独立董事	2020年5月至今	是
王少飞	上海联影医疗科技股份有限公司	独立董事	2020年11月至今	是
卢正明	青岛国际机场集团有限公司	董事	2015年8月至今	是
卢正明	青岛国际机场实业发展有限公司	董事长	2014年9月至今	否
卢正明	青岛流亭国际机场有限责任公司	董事长兼总经理	2019年6月至今	否
卢正明	青岛捷能汽轮机集团股份有限公司	监事	2013年4月至今	否
李庆香	青岛利润国际贸易有限公司	监事	2016年5月至今	否
李庆香	青岛城投科技发展有限公司	董事	2019年11月至今	否
李庆香	青岛航空控股有限公司	监事	2020年4月至今	否
李庆香	青岛航空公务机资产管理有限公司	监事	2020年4月至今	否
李庆香	城投中交（青岛）投资控股有限公司	董事	2020年12月至今	否
胡明	山东德衡律师事务所	高级合伙人	1997年8月至今	是
胡明	国清控股集团有限公司	董事	2012年11月至今	否
李晓澜	青岛大学标准化战略研究院	院长、教授	2017年6月至今	是
安杰	青岛财富产品交易中心有限公司	执行董事兼经理	2020年4月至今	否
安杰	青岛浩基资产管理有限公司	董事长兼总经理	2020年4月至今	否
安杰	青岛国鑫财富资产管理有限公司	执行董事兼经理	2020年4月至今	否
安杰	青岛汇隆华泽投资有限公司	董事长兼总经理	2020年5月至今	否
安杰	青岛桂信达商业保理有限公司	执行董事兼经理	2020年4月至今	否
安杰	青岛灏智开发建设有限公司	董事	2016年9月至今	否
安杰	青岛金岭晟桥国际融资租赁有限公司	董事兼总经理	2018年1月至今	否
安杰	青岛国富金融资产交易中心有限公司	董事	2019年1月至今	否
安杰	盈科创新资产管理有限公司	董事	2020年1月至今	否



任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	在其他单位是否领取报酬津贴
安杰	青岛金岭晟泰融资担保有限公司	董事长	2020年10月至今	否
安杰	青岛崂山海港投资有限公司	董事长兼经理	2020年11月至今	否

#### （四）公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年不存在被证券监管机构处罚的情况。

#### 四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

##### （一）董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据

本行根据2016年度股东大会审议通过的《董事、监事履职费用方案》，为非执行董事、独立非执行董事、外部和股东监事发放履职费用；《青岛农商银行薪酬管理办法》、《青岛农商银行高管人员薪酬管理办法》由提名与薪酬委员会拟定，董事会审议批准。依据《青岛农商银行薪酬管理办法》《青岛农商银行高管人员薪酬管理办法》的规定，并根据本行的年度薪酬管理指引、绩效考核办法考核结果对本行执行董事、职工监事和高级管理人员确定及支付其年度薪酬。

##### （二）公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

序号	姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从本行获得的税前薪酬总额	是否在本行关联方获取报酬
1	刘仲生	执行董事、董事长	男	55	现任	169.43	否
2	刘宗波	执行董事、行长	男	57	现任	150.04	否
3	贾承刚	执行董事、副行长	男	56	现任	112.55	否
4	王建华	执行董事、副行长	男	55	现任	107.55	否
5	刘冰冰	非执行董事	男	42	现任	7.06	是
6	姜俊平	非执行董事	男	60	现任	6.92	是
7	胡文明	非执行董事	男	47	现任	6.92	是
8	王珍琳	非执行董事	女	62	现任	6.92	是
9	商有光	独立非执行董事	男	54	现任	14.27	是
10	彭小军	独立非执行董事	男	52	离任	6.38	是

序号	姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从本行获得的税前薪酬总额	是否在本行关联方获取报酬
11	林盛	独立非执行董事	男	63	现任	14.27	是
12	孙国茂	独立非执行董事	男	60	现任	15.01	是
13	栾丕强	独立非执行董事	男	55	现任	14.27	是
14	王少飞	独立非执行董事	男	44	现任	0.60	是
15	柳兴刚	职工监事、监事长	男	56	现任	140.46	否
16	牟黎明	职工监事	男	48	现任	68.20	否
17	马鲁	职工监事	女	49	现任	62.50	否
18	卢正明	股东监事	男	57	现任	-	是
19	褚衍坤	股东监事	男	42	离任	6.92	是
20	李庆香	外部监事	女	46	现任	7.51	是
21	胡明	外部监事	女	56	现任	8.11	是
22	李晓澜	外部监事	男	48	现任	7.51	否
23	安杰	股东监事	男	42	现任	0.60	是
24	丁明来	副行长	男	54	现任	111.77	否
25	李春雷	副行长	男	44	现任	102.89	否
26	范元钊	行长助理	男	53	现任	74.64	否
27	姜秀娟	行长助理	女	51	现任	76.95	否
28	隋功新	董事会秘书	男	53	现任	77.93	否
29	姜伟	风险总监	男	51	现任	76.06	否
30	袁文波	财务总监	女	50	现任	80.74	否

注：本行部分董事、监事、高级管理人员的2020年度薪酬总额尚未最终确定，但预计最终确认的薪酬差额不会对2020年度的财务报表产生重大影响。

### （三）董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员未被授予股权激励。

## 五、公司员工情况

### （一）员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职工的数量（人）	4,904
主要子公司在职工的数量（人）	241
在职工的数量合计（人）	5,145
当期领取薪酬员工总人数（人）	5,145
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	1,643
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）

管理人员	952
业务人员	3,899
行政人员	294
合计	5,145
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	418
本科	3,866
专科及以下	861
合计	5,145

## （二）薪酬政策

本行的薪酬政策与本行的经营目标、战略规划相一致，建立了以健全和完善激励约束机制，防范经营风险、“以岗定薪、按劳取酬”的薪酬管理体系。依据董事会审议通过的《青岛农商银行薪酬管理办法》、《青岛农商银行高管人员薪酬管理办法》等规定，结合本行年度的薪酬管理指引、绩效考核办法等制度对员工的薪酬考核与管理。

本行员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等部分组成。其中，基本薪酬是为保障员工基本生活而支付的基本报酬，主要根据员工的劳动投入、服务年限、承担的经营责任、风险因素等确定相应的等级，依据所确定的等级结合每月考勤及日常工作情况进行发放，并实行动态管理。绩效薪酬是依据本行考核办法，根据经营业绩考核和其他综合考核结果支付给员工的报酬，绩效薪酬总额按薪酬管理指引确定的风险成本控制指标对绩效薪酬的约束执行。本行对中高级管理人员及对风险有重要影响岗位上的员工的绩效薪酬实行延期支付制度。福利性收入包括本行为员工缴纳的社会保险费、住房公积金、企业年金等，按国家或当地政府有关法律法规结合本行管理规定执行。本行年度薪酬总额根据董事会批准的年初薪酬预算确定和执行。

## （三）培训计划

本行为员工搭建专业化职业教育平台，通过创新培训形式、丰富培训内容、加强培训管理等措施，实现了疫情形势下培训不停、赋能不止，为本行业务发展和经营管理提供知识与人才支持。一是完善多层次培训体系，报告期内在原有项目基础上，新增加大堂经理和理财经理岗位脱产培训，总行累计举办线下培训67项；二是上线线上学习平台，总行开展线上培训项目27个，加大线上考试力度，节约各项成本；三是加强内部师资队

伍建设，内部讲师扩充至60人，覆盖各业务条线；四是强化本内优秀经验萃取，完成《信贷业务实操手册》编写，开发并认证20门内部精品课程；五是开展专题讲座，邀请专家学者授课，全方位提升员工队伍素质；六是持续储备专业人才，组织业务骨干参加高级注册信贷分析师、风险管理师、特许财富管理师学习与考试，有效提升专业能力。

## 第十三节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，本行按照《公司法》、《证券法》等相关规定的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理架构，健全了董事会、监事会、高级管理层下设的各专门委员会，不断完善公司治理架构，持续提升公司治理水平。

报告期内，本行通过认真自查，未发现公司治理实际情况与中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在重大差异。

### 二、相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

报告期内，本行无实际控制人及控股股东。

1.业务方面：本行有独立完整的业务及自主经营能力。

2.人员方面：本行在人事及工资管理方面独立运作。

3.资产方面：本行拥有独立的经营场所以及配套设施。

4.机构方面：本行设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会以及下设各专门委员会等机构独立运作，职能明确，与股东单位职能部门不存在从属关系。

5.财务方面：本行建立了独立的财务管理制度和会计核算体系，配备了专门的财务人员和审计人员，单独核算。

### 三、同业竞争情况

本行无控股股东，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业同业竞争情况。

### 四、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	会议类型	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	年度股东大会	55.26%	2020年5月22日	2020年5月23日	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )

报告期内，本行不存在优先股，不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

### 五、报告期内独立董事履行职责的情况

### （一）独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会及股东大会情况							
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会次数
林盛	8	0	7	1	0	否	1
商有光	8	0	8	0	0	否	1
孙国茂	8	1	7	0	0	否	1
栾丕强	8	0	8	0	0	否	1
王少飞	5	0	5	0	0	否	0

### （二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

### （三）独立董事履行职责的其他说明

2020年度独立董事对董事会审议的议题发表了独立意见，在会议及闭会期间提出多项意见和建议，全部得到本行采纳或回应。

日期	事项	意见类型
2020年4月	关于2019年度利润分配方案的独立意见	同意
2020年4月	关于2019年度内部控制评价报告的独立意见	同意
2020年4月	关于前次募集资金使用情况报告的独立意见	同意
2020年4月	关于2019年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告的独立意见	同意
2020年4月	关于青岛国际机场集团有限公司国有股份无偿划转的独立意见	同意
2020年4月	关于部分关联方2020年日常关联交易预计额度的独立意见	同意
2020年4月	关于提名王少飞先生为第三届董事会独立董事的独立意见	同意
2020年4月	关于聘请2020年度外审机构的独立意见	同意
2020年4月	关于2019年度公司对外担保和关联方资金占用的独立意见	同意
2020年4月	关于董事、监事及公司高级管理人员薪酬的独立意见	同意
2020年6月	《关于调整部分关联方授信的议案》的独立意见	同意
2020年8月	关于控股股东及其他关联方占用公司资金、公司对外担保的独立意见	同意
2020年12月	关于补充部分关联方日常关联交易预计额度的独立意见	同意

## 六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

报告期末，本行董事会由13名董事组成，其中独立董事5名。本行董事会下设五个专门委员会：分别为战略规划委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会和三农金融服务与消费者权益保护委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。2020年各专门委员会共召开17次会议。其中，战略规划委员会2次，审计委员会5次，风险管理与关联交易控制委员会5次，提名与薪酬委员会3次，三农金

融服务与消费者权益保护委员会2次。董事会各专门委员会严格按照《章程》、《董事会议事规则》及各专门委员会工作细则召开会议履行职责，依法合规运作，分别对公司重大发展战略、财务报告及内审内控、合规管理、关联交易管理、风险管控、董事提名、薪酬与考核事项、三农金融服务、消费者权益保护等工作提出意见与建议。

## 七、监事会工作情况

报告期末，本行监事会由8名监事组成，其中职工监事3名，外部监事3名，股东监事2名，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设监督委员会和提名委员会。本行监事能够认真履行职责，能够本着对股东负责的精神，对本行财务及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。报告期内，在监事会的监督活动中未发现公司存在风险，监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 八、高级管理人员的考评及激励情况

报告期末，本行高级管理人员由1名行长、4名副行长、2名行长助理、1名董事会秘书、1名风险总监和1名财务总监组成。报告期内，本行董事会及董事会提名与薪酬委员会、监事会对高级管理人员进行履职评价考核，并根据考核结果发放高级管理人员的绩效。本行将持续完善高级管理人员的绩效评价及约束机制。

## 九、内部控制评价报告

### （一）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内，未发现本行内部控制重大缺陷。

### （二）内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2021年4月27日
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100%
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100%

#### 缺陷认定标准

类别	财务报告	非财务报告
定性标准	重大缺陷的定性标准：本行董事、监事和高级管理人员的舞弊行为；本行对已公布的财务报告做出有实质性重大影响的更正；财务报表已经或者很可能被注册会	重大缺陷的定性标准：违反国家法律法规并受到处罚；重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效；重大或重要缺陷未得到整改；媒体频现负面新闻，对本行

	计师出具否定意见或者拒绝表示意见；对本行的财务报告内部控制监督无效。重要缺陷的定性标准：本行财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。一般缺陷的定性标准：除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他财务报告内部控制缺陷。	声誉、股价带来严重的负面影响。重要缺陷的定性标准：违反内部规章，形成显著损失；重要业务的制度设计或系统控制存在较大缺陷；媒体出现负面新闻，对本行声誉、股价带来较大的负面影响。一般缺陷的定性标准：不构成重大缺陷和重要缺陷的其他非财务报告内部控制缺陷。
定量标准	重大缺陷定量标准：可能导致财务错报的影响金额大于利润总额的5%（含）。重要缺陷定量标准：可能导致财务错报的影响金额小于利润总额的5%（不含）并大于利润总额的2.5%（不含）。一般缺陷定量标准：可能导致财务错报的影响金额小于利润总额的2.5%（含）。	重大缺陷定量标准：因内部控制缺陷本身导致损失金额大于利润总额的5%（含）。重要缺陷定量标准：因内部控制缺陷本身导致损失金额小于利润总额的5%（不含）并大于利润总额的2.5%（不含）。一般缺陷定量标准：因内部控制缺陷本身导致损失金额小于利润总额的2.5%（含）。
财务报告重大缺陷数量（个）		-
非财务报告重大缺陷数量（个）		-
财务报告重要缺陷数量（个）		-
非财务报告重要缺陷数量（个）		-

## 十、内部控制审计报告

### 内部控制审计报告中的审议意见段

贵行于2020年12月31日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

内部控制审计报告全文披露日期	2021年4月27日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
内控审计报告意见类型	无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。



## 第十四节 财务报告

审计意见类型	标准无保留意见
审计报告签署日期	2021年4月23日
审计机构名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	毕马威华振审字第2102992号
注册会计师姓名	何琪、刘珊

青岛农村商业银行股份有限公司审计报告和财务报表及附注附后。

## 第十五节 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王建华先生、计划财务部负责人袁文波女士签名并盖章的财务报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

青岛农村商业银行股份有限公司

自 2020 年 1 月 1 日  
至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表

## 审计报告

毕马威华振审字第 2102992 号

青岛农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的青岛农村商业银行股份有限公司（以下简称“青岛农商银行”）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了青岛农商银行 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 关键审计事项

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102992 号

### 三、关键审计事项 (续)

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102992 号

### 三、关键审计事项 (续)

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102992 号

### 三、关键审计事项 (续)

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102992 号

### 三、关键审计事项 (续)

1、发放贷款和垫款减值准备的确定	
请参阅财务报表附注三、7 所述的会计政策及财务报表附注五、7。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none"><li>我们在选取样本的基础上，评价已发生信用减值的发放贷款和垫款违约损失率的合理性。在此过程中，将青岛农商银行持有的房产抵押物的管理层估值与基于房产位置、用途及周边房产的市场价格进行比较，来评价管理层的估值是否恰当。我们还评价了抵押物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就青岛农商银行的回收计划的可靠性进行考量，并考虑管理层认定的其他还款来源。</li><li>基于上述工作，我们选取样本利用预期信用损失模型重新复核了发放贷款和垫款减值准备的计算准确性。</li><li>评价与发放贷款和垫款减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求。</li></ul>



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102992 号

### 三、关键审计事项 (续)

2、结构化主体的合并	
请参阅财务报表附注三、27 所述的会计政策及财务报表附注十二。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设立的，并在确定的范围内开展业务活动。青岛农商银行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、投资基金、资产管理计划、资金信托计划或资产支持证券等。</p> <p>当判断青岛农商银行是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层应考虑青岛农商银行所承担的风险和享有的报酬，青岛农商银行对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用对结构化主体的权力而影响可变回报的程度。这些因素并非完全可以量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及特定结构化主体的交易较为复杂，并且管理层在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价结构化主体的合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。</li><li>选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并执行了以下程序：<ul style="list-style-type: none"><li>检查相关合同，内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及青岛农商银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于青岛农商银行对结构化主体是否拥有权力的判断。</li><li>分析结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的对资本或对其收益作出的担保，提供流动性支持的安排，佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就青岛农商银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断。</li></ul></li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102992 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>2、结构化主体的合并</b>	
<i>请参阅财务报表附注三、27 所述的会计政策及财务报表附注十二。</i>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
	<ul style="list-style-type: none"><li>- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及管理层对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于青岛农商银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。</li><li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</li><li>• 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102992 号

### 三、关键审计事项 (续)

3、金融工具公允价值的评估	
请参阅财务报表附注三、16 和附注三、27 所述的会计政策及财务报表附注十。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>以公允价值计量的金融工具是青岛农商银行持有的重要资产之一，金融工具公允价值调整可能影响损益或其他综合收益。青岛农商银行主要持有第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具。</p> <p>青岛农商银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。对于第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数主要是可观察参数。针对第三层次公允价值计量的金融工具，其估值模型中的可观察的参数无法可靠获取时，不可观察参数的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。</p>	<p>与评价金融工具公允价值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 了解和评价青岛农商银行与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li><li>• 选取样本，对第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与青岛农商银行的估值结果进行比较。我们的程序包括将青岛农商银行采用的估值模型与我们掌握的估值方法进行比较，测试公允价值计算的输入值，或利用我们的金融风险管理专家的工作通过建立平行估值模型进行重估。</li><li>• 评价财务报表的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求，适当反映了金融工具估值风险。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102992 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>3、金融工具公允价值的评估</b>	
<i>请参阅财务报表附注三、16 和附注三、27 所述的会计政策及财务报表附注十。</i>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>青岛农商银行已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及到管理层判断，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102992 号

### 四、其他信息

青岛农商银行管理层对其他信息负责。其他信息包括青岛农商银行 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督青岛农商银行的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102992 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102992 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

何琪 (项目合伙人)

中国 北京

刘珊

2021 年 4 月 23 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**  
**2020年12月31日**  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	24,452,766	26,042,449	23,940,328	25,676,118
存放同业及其他金融机构 款项	五、2	8,731,969	6,568,788	6,227,379	4,761,599
拆出资金	五、3	7,323,505	6,762,843	7,323,505	6,762,843
交易性金融资产	五、4	42,355,418	50,086,875	42,109,140	49,906,659
衍生金融资产	五、5	86,672	20,023	86,672	20,023
买入返售金融资产	五、6	11,426,520	2,262,669	11,426,520	2,262,669
发放贷款和垫款	五、7	209,517,804	170,995,529	205,113,999	167,757,503
债权投资	五、8	65,771,741	52,282,414	65,771,741	52,282,414
其他债权投资	五、9	29,886,957	20,229,074	29,886,957	20,229,074
其他权益工具投资	五、10	5,200	5,200	5,200	5,200
长期股权投资	五、11	-	-	357,000	357,000
投资性房地产		203	203	203	203
固定资产	五、12	3,212,742	3,041,306	3,163,857	3,015,737
在建工程	五、13	573,275	617,878	573,208	617,878
无形资产	五、14	83,063	85,358	83,063	85,358
递延所得税资产	五、15	2,550,604	1,655,694	2,531,712	1,641,095
其他资产	五、16	832,634	1,011,081	799,700	981,583
<b>资产总计</b>		<b>406,811,073</b>	<b>341,667,384</b>	<b>399,400,184</b>	<b>336,362,956</b>

刊载于第 15 页至第 140 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)  
 2020 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、18	8,128,071	2,341,608	7,848,379	2,303,128
同业及其他金融机构存放 款项	五、19	8,316,733	2,748,170	8,356,878	2,850,304
拆入资金	五、20	9,921,799	5,010,613	9,921,799	5,010,613
衍生金融负债	五、5	108,160	17,040	108,160	17,040
卖出回购金融资产款	五、21	19,591,897	17,371,888	19,591,897	17,371,888
吸收存款	五、22	250,693,543	218,805,639	244,426,667	214,323,761
应付职工薪酬	五、23	1,613,586	1,595,160	1,604,257	1,585,826
应交税费	五、24	784,957	812,087	778,497	805,078
预计负债	五、25	275,157	209,457	273,601	205,224
应付债券	五、26	76,115,320	66,190,861	76,115,320	66,190,861
其他负债	五、27	1,559,458	1,303,162	1,551,382	1,295,709
负债合计		377,108,681	316,405,685	370,576,837	311,959,432

刊载于第 15 页至第 140 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)  
2020 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、28	5,555,556	5,555,556	5,555,556	5,555,556
其他权益工具	五、29	2,475,613	-	2,475,613	-
资本公积	五、30	3,817,959	3,817,959	3,817,959	3,817,959
其他综合收益	五、31	479,959	655,454	479,962	655,454
盈余公积	五、32	3,257,488	2,680,911	3,257,488	2,680,911
一般风险准备	五、33	5,026,591	4,545,255	5,012,769	4,537,065
未分配利润	五、34	8,228,516	7,160,136	8,224,000	7,156,579
归属于母公司股东权益合计		28,841,682	24,415,271	28,823,347	24,403,524
少数股东权益		860,710	846,428	-	-
股东权益合计		29,702,392	25,261,699	28,823,347	24,403,524
负债和股东权益总计		406,811,073	341,667,384	399,400,184	336,362,956

本财务报表已于 2021 年 4 月 23 日获本行董事会批准。

刘仲生	刘宗波	王建华	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 15 页至第 140 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  
2020 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
<b>一、营业收入</b>					
利息收入		15,198,566	13,415,291	14,890,979	13,172,706
利息支出		(7,113,112)	(6,324,974)	(6,994,849)	(6,260,649)
利息净收入	五、35	8,085,454	7,090,317	7,896,130	6,912,057
手续费及佣金收入		426,909	288,539	426,475	287,450
手续费及佣金支出		(124,641)	(89,621)	(121,224)	(86,986)
手续费及佣金净收入	五、36	302,268	198,918	305,251	200,464
投资净收益	五、37	1,475,558	2,108,284	1,464,255	2,107,714
公允价值变动净损失	五、38	(486,960)	(813,206)	(488,022)	(813,422)
其他收益	五、39	97,686	47,546	79,532	20,510
汇兑净收益		53,443	56,305	53,443	56,305
其他业务收入		47,316	22,103	47,310	22,099
资产处置(损失)/收益		(3,239)	18,921	(3,239)	18,921
营业收入合计		9,571,526	8,729,188	9,354,660	8,524,648
<b>二、营业支出</b>					
税金及附加	五、40	(100,998)	(91,236)	(100,127)	(90,689)
业务及管理费	五、41	(2,755,230)	(2,640,478)	(2,603,222)	(2,502,169)
信用减值损失	五、42	(3,531,482)	(2,697,899)	(3,502,185)	(2,678,613)
资产减值损失	五、43	(75,625)	(161,575)	(75,625)	(161,575)
其他业务支出		(529)	(885)	(519)	(590)
营业支出合计		(6,463,864)	(5,592,073)	(6,281,678)	(5,433,636)

刊载于第 15 页至第 140 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)  
2020 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
三、营业利润		3,107,662	3,137,115	3,072,982	3,091,012
加：营业外收入		12,348	3,989	12,142	3,956
减：营业外支出		(11,464)	(30,632)	(10,907)	(30,548)
四、利润总额		3,108,546	3,110,472	3,074,217	3,064,420
减：所得税费用	五、44	(131,179)	(263,225)	(121,182)	(251,688)
五、净利润		<u>2,977,367</u>	<u>2,847,247</u>	<u>2,953,035</u>	<u>2,812,732</u>
归属于母公司股东的净利润		2,959,626	2,824,798	2,953,035	2,812,732
少数股东损益		<u>17,741</u>	<u>22,449</u>	-	-
六、其他综合收益的税后净额	五、31	(175,504)	145,251	(175,492)	145,251
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(175,495)	145,251	(175,492)	145,251
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 重新计量设定受益计划变动额		25,705	30,782	25,705	30,782
(二) 将重分类进损益的其他综合收益					
1. 其他债权投资公允价值变动		(322,908)	21,956	(322,893)	21,956
2. 其他债权投资信用减值准备		121,708	92,513	121,696	92,513
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<u>(9)</u>	-	-	-

刊载于第 15 页至第 140 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)  
2020 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
七、综合收益总额		<u>2,801,863</u>	<u>2,992,498</u>	<u>2,777,543</u>	<u>2,957,983</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		2,784,131	2,970,049	2,777,543	2,957,983
归属于少数股东的综合收益总额		<u>17,732</u>	<u>22,449</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
八、每股收益					
基本每股收益 (人民币元)	五、45	<u>0.53</u>	<u>0.52</u>		
稀释每股收益 (人民币元)	五、45	<u>0.51</u>	<u>0.52</u>		

本财务报表已于 2021 年 4 月 23 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
刘仲生  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
刘宗波  
行长

\_\_\_\_\_  
王建华  
主管财务工作的副行长

\_\_\_\_\_  
袁文波  
计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第 15 页至第 140 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  
2020 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	30,924,157	23,062,458	29,181,972	22,025,032
同业及其他金融机构存放款 项净增加额	5,540,324	1,828,419	5,478,291	1,830,451
向中央银行借款净增加额	5,783,477	-	5,542,397	-
拆入资金净增加额	4,912,702	2,006,104	4,912,702	2,006,104
卖出回购金融资产款 净增加额	2,211,974	2,579,641	2,211,974	2,579,641
存放中央银行款项净减少额	2,471,793	-	2,518,931	-
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	-	4,112,789	-	4,097,793
拆出资金净减少额	-	78,382	-	78,382
以交易为目的而持有的金融 资产净减少额	3,073,850	-	3,073,850	-
买入返售金融资产净减少额	-	1,253,031	-	1,253,031
收回已核销贷款	168,411	68,032	168,411	68,032
收取的利息、手续费及佣金的 现金	13,626,673	11,379,161	13,319,574	11,138,727
收到的其他与经营活动有关 的现金	766,161	449,737	757,799	421,783
经营活动现金流入小计	69,479,522	46,817,754	67,165,901	45,498,976

刊载于第 15 页至第 140 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)  
2020 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(41,876,424)	(42,651,095)	(40,683,703)	(41,732,941)
存放中央银行款项净增加额	-	(48,587)	-	(1,365)
存放同业及其他金融机构款 项净增加额	(3,002,268)	-	(2,647,267)	-
拆出资金净增加额	(458,982)	-	(458,982)	-
以交易为目的而持有的金融 资产净增加额	-	(83,347)	-	(83,347)
买入返售金融资产净增加额	(9,163,817)	-	(9,163,817)	-
向中央银行借款净减少额	-	(647,784)	-	(598,943)
支付的利息、手续费及佣金 的现金	(4,110,956)	(3,814,566)	(4,032,176)	(3,773,260)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(1,495,810)	(1,490,911)	(1,423,172)	(1,422,984)
支付的各项税费	(1,901,180)	(1,799,589)	(1,879,716)	(1,783,832)
支付的其他与经营活动有关 的现金	(1,137,237)	(1,122,444)	(1,073,170)	(1,066,202)
经营活动现金流出小计	<u>(63,146,674)</u>	<u>(51,658,323)</u>	<u>(61,362,003)</u>	<u>(50,462,874)</u>
经营活动产生 / (使用) 的现 金流量净额	五、46(1) <u>6,332,848</u>	<u>(4,840,569)</u>	<u>5,803,898</u>	<u>(4,963,898)</u>

刊载于第 15 页至第 140 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)  
2020 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	56,669,409	98,242,667	55,275,328	98,242,667
取得投资收益及利息收到的 现金	3,984,531	5,695,175	3,971,678	5,694,604
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	2,337	25,729	2,334	25,729
投资子公司所收到的现金	-	-	1,550	-
投资活动现金流入小计	<u>60,656,277</u>	<u>103,963,571</u>	<u>59,250,890</u>	<u>103,963,000</u>
投资支付的现金	(75,615,672)	(108,467,804)	(74,153,675)	(108,287,804)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(436,532)	(289,316)	(407,381)	(263,172)
投资活动现金流出小计	<u>(76,052,204)</u>	<u>(108,757,120)</u>	<u>(74,561,056)</u>	<u>(108,550,976)</u>
投资活动使用的现金流量 净额	<u>(15,395,927)</u>	<u>(4,793,549)</u>	<u>(15,310,166)</u>	<u>(4,587,976)</u>
三、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
发行债券及同业存单收到的 现金	101,592,965	93,005,547	101,592,965	93,005,547
筹资活动现金流入小计	<u>101,592,965</u>	<u>95,157,619</u>	<u>101,592,965</u>	<u>95,157,619</u>
偿付债券本金所支付的现金	(89,257,563)	(78,980,428)	(89,257,563)	(78,980,428)
偿付债券利息所支付的现金	(2,060,638)	(2,074,043)	(2,060,638)	(2,074,043)
分配股利所支付的现金	(829,732)	(825,156)	(826,282)	(825,156)
筹资活动现金流出小计	<u>(92,147,933)</u>	<u>(81,879,627)</u>	<u>(92,144,483)</u>	<u>(81,879,627)</u>
筹资活动产生的现金流量额	<u>9,445,032</u>	<u>13,277,992</u>	<u>9,448,482</u>	<u>13,277,992</u>

刊载于第 15 页至第 140 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)  
2020 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(34,433)	858	(34,433)	858
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	五、46(2)	347,520	3,644,732	(92,219)	3,726,976
加：年初现金及现金等价物余额		17,153,911	13,509,179	15,476,188	11,749,212
六、年末现金及现金等价物余额	五、46(3)	17,501,431	17,153,911	15,383,969	15,476,188

本财务报表已于 2021 年 4 月 23 日获本行董事会批准。

刘仲生	刘宗波	王建华	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 15 页至第 140 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  
2020 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东的权益							小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2020年1月1日余额	5,555,556	-	3,817,959	655,454	2,680,911	4,545,255	7,160,136	24,415,271	846,428	25,261,699
二、本年增减变动金额										
(一) 本年利润	-	-	-	-	-	-	2,959,626	2,959,626	17,741	2,977,367
(二) 其他综合收益	五、31	-	-	(175,495)	-	-	-	(175,495)	(9)	(175,504)
(三) 其他权益工具持有者投入资本	五、29	-	2,475,613	-	-	-	-	2,475,613	-	2,475,613
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、34	-	-	-	576,577	-	(576,577)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、34	-	-	-	-	481,336	(481,336)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)	(3,450)	(836,783)
上述(一)至(四)小计		-	2,475,613	(175,495)	576,577	481,336	1,068,380	4,426,411	14,282	4,440,693
三、2020年12月31日余额		5,555,556	2,475,613	479,959	3,257,488	5,026,591	8,228,516	28,841,682	860,710	29,702,392

本财务报表已于2021年4月23日获本行董事会批准。

刘仲生  
法定代表人 (董事长)

刘宗波  
行长

王建华  
主管财务工作的副行长

袁文波  
计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第15页至第140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)  
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		
一、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
二、本年增减变动金额									
(一) 本年利润	-	-	-	-	-	2,824,798	2,824,798	22,449	2,847,247
(二) 其他综合收益	五、31	-	145,251	-	-	-	145,251	-	145,251
(三) 普通股发行	五、28	555,556	1,596,516	-	-	-	2,152,072	-	2,152,072
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、34	-	-	521,885	-	(521,885)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、34	-	-	-	452,906	(452,906)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)	-	(833,333)
上述(一)至(四)小计		555,556	1,596,516	145,251	521,885	452,906	1,016,674	22,449	4,311,237
三、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 2021 年 4 月 23 日获本行董事会批准。

刘仲生

法定代表人 (董事长)

刘宗波

行长

王建华

主管财务工作的副行长

袁文波

计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第 15 页至第 140 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  
 2020 年度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、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
二、本年增减变动金额									
(一) 本年利润		-	-	-	-	-	-	2,953,035	2,953,035
(二) 其他综合收益	五、31	-	-	-	(175,492)	-	-	-	(175,492)
(三) 其他权益工具持有者投入资本	五、29	-	2,475,613	-	-	-	-	-	2,475,613
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、34	-	-	-	-	576,577	-	(576,577)	-
2. 提取一般风险准备	五、34	-	-	-	-	-	475,704	(475,704)	-
3. 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)
上述(一)至(四)小计		-	2,475,613	-	(175,492)	576,577	475,704	1,067,421	4,419,823
三、2020年12月31日余额		5,555,556	2,475,613	3,817,959	479,962	3,257,488	5,012,769	8,224,000	28,823,347

本财务报表已于2021年4月23日获本行董事会批准。

刘仲生  
 法定代表人 (董事长)

刘宗波  
 行长

王建华  
 主管财务工作的副行长

袁文波  
 计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第15页至第140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)

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
一、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
二、本年增减变动金额								
(一) 本年利润		-	-	-	-	-	2,812,732	2,812,732
(二) 其他综合收益	五、31	-	-	145,251	-	-	-	145,251
(三) 普通股发行	五、28	555,556	1,596,516	-	-	-	-	2,152,072
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、34	-	-	-	521,885	-	(521,885)	-
2. 提取一般风险准备	五、34	-	-	-	-	448,468	(448,468)	-
3. 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)
上述(一)至(四)小计		555,556	1,596,516	145,251	521,885	448,468	1,009,046	4,276,722
三、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2021年4月23日获本行董事会批准。

刘仲生	刘宗波	王建华	袁文波	(银行盖章)
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	

刊载于第15页至第140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  
2020 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

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

本行持有原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原中国银监会”)青岛监管局颁发的金融许可证，机构编码为：B1333H237020001号，持有青岛市工商行政管理局颁发的营业执照，统一社会信用代码：91370200599001594B号，注册地址为山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼。截至2020年12月31日，本行总股本为人民币55.56亿元。本行A股股票于2019年3月在深圳证券交易所中小板挂牌上市，股票代码为002958。

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

本行子公司的情况参见附注五、11。

## 二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

## 三、 重要会计政策、会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2020年12月31日的合并财务状况和财务状况、2020年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

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

### 2. 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### 3. 记账本位币

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

### 4. 合并财务报表的编制方法

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

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

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

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

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

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

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权利不构成决定性因素的主体，例如，当表决权仅与行政管理工作相关，以及相关活动由合同安排主导时。

## 5. 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、存放中央银行可随时支取的备付金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

## 6. 外币折算

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

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



## 7. 金融工具

### (1) 金融资产及金融负债的确认和计量

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

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，本集团按照交易价格进行初始计量。

### (2) 金融资产的分类和后续计量

#### *本集团金融资产的分类*

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

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

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

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

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

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

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

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

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

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

#### 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

- 以摊余成本计量的金融资产

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

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

终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

### (3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

- 财务担保负债

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

初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注三、21 所述会计政策的规定计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、7(6)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

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

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

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

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

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

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

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

(6) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

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

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

### 预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：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。

### 预期信用损失准备的列报

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

### 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### (7) 衍生金融工具

初始确认时，衍生金融工具以公允价值计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

嵌入衍生金融工具与主合同构成混合合同。混合合同包含的主合同属于金融资产的，将该混合合同作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。

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

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

#### (8) 权益工具

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

#### (9) 可转换工具

##### 含权益成分的可转换工具

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

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

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

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

#### (10) 永续债

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

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

#### 8. 买入返售和卖出回购金融资产（包括证券借入和借出交易）

买入返售的标的资产不予确认，支付款项作为应收款项于资产负债表中列示，并按照附注三、7所述的会计政策进行确认和计量。

卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照附注三、7所述的会计政策进行确认和计量。

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

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当借出方满足证券的终止确认条件时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

如借入的证券后续出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

## 9. 长期股权投资

### (1) 长期股权投资投资成本确定

#### (a) 通过企业合并形成的长期股权投资

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

#### (b) 其他方式取得的长期股权投资

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

### (2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

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

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注三、4 进行处理。



## 10. 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

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

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

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

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

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

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

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

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

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

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

11. 经营租赁

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

12. 无形资产

无形资产以成本减累计摊销及减值准备（附注三、15）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

无形资产的摊销年限分别为：

<u>资产类别</u>	<u>摊销年限</u>
土地使用权	40年

13. 长期待摊费用

长期待摊费用在受益期限内分期平均摊销。

14. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

15. 非金融资产减值准备

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

- 固定资产及在建工程；
- 无形资产；
- 对子公司的长期股权投资；及
- 长期待摊费用等。

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

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

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

## 16. 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

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

## 17. 职工福利

### (1) 短期薪酬

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

### (2) 离职后福利—设定提存计划

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

### (3) 离职后福利—设定受益计划

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

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

### (4) 辞退福利

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

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

## 18. 所得税

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 19. 预计负债

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

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

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

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

## 20. 受托业务

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

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

## 21. 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

### (1) 利息收入

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

本集团按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

### (2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

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

其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

### (3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利时确认。

## 22. 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

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

## 23. 支出确认

### (1) 利息支出

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

### (2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

24. 股利分配

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

25. 关联方

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

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

26. 分部报告

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

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



## 27. 主要会计估计及判断

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

除固定资产、无形资产等资产的折旧及摊销（参见附注三、10和12）和各类资产减值（参见附注五、2、3、6、7、8、9、11、12、13、14、16）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计及判断如下：

附注五、15 — 递延所得税资产的确认；

附注五、29 — 可转换工具和无固定期限资本债权划分为权益工具或金融负债；

附注十 — 金融工具的公允价值估值；

附注十二 — 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益。

#### 四、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

税种	计缴标准
增值税	本集团以税法规定的应税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%。
城市维护建设税	按应交增值税的5%或7%计征。
教育费附加	教育费附加按应交增值税的3%计征，地方教育费附加按应交增值税的2%计征。
所得税	企业所得税按照应纳税所得额计征，所得税率为25%。

#### 五、 财务报表主要项目附注

##### 1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
库存现金	1,206,632	837,875	1,170,074	806,745
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金	(1) 17,822,106	20,364,721	17,483,471	20,073,214
- 超额存款准备金	(2) 5,289,724	4,775,022	5,152,662	4,731,474
- 财政性存款	125,382	54,560	125,372	54,560
小计	23,237,212	25,194,303	22,761,505	24,859,248
应计利息	8,922	10,271	8,749	10,125
合计	24,452,766	26,042,449	23,940,328	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：

	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>
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。

## 2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>
存放中国境内款项				
- 银行	6,395,174	3,519,493	3,896,332	1,716,448
- 其他金融机构	2,160,449	2,519,223	2,160,449	2,519,223
存放中国境外款项				
- 银行	156,340	516,115	156,340	516,115
应计利息	32,381	20,145	25,454	15,223
小计	8,744,344	6,574,976	6,238,575	4,767,009
减：减值准备	(12,375)	(6,188)	(11,196)	(5,410)
合计	8,731,969	6,568,788	6,227,379	4,761,599

### 3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
拆放中国内地款项		
- 银行	2,439,399	2,528,719
- 其他金融机构	4,860,000	4,190,000
应计利息	30,849	50,867
小计	7,330,248	6,769,586
减：减值准备	(6,743)	(6,743)
合计	7,323,505	6,762,843

4. 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
为交易而持有的债券投资				
- 政府	2,229,198	4,259,494	2,229,198	4,259,494
- 政策性银行	231,835	288,090	231,835	288,090
- 同业及其他金融机构	1,597,204	1,659,827	1,597,204	1,659,827
- 企业	1,150,857	2,888,325	1,150,857	2,888,325
小计	5,209,094	9,095,736	5,209,094	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	1,109,729	952,662	1,109,729	952,662
- 企业	-	82,138	-	82,138
小计	1,109,729	1,034,800	1,109,729	1,034,800
投资基金	20,678,897	21,565,548	20,678,897	21,565,548
资产管理计划	12,413,328	15,959,753	12,413,328	15,959,753
资金信托计划	2,198,092	2,250,822	2,198,092	2,250,822
金融机构理财产品	246,278	180,216	-	-
收益凭证	500,000	-	500,000	-
合计	42,355,418	50,086,875	42,109,140	49,906,659

5. 衍生金融工具

	本集团及本行					
	2020年12月31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	31,730,000	74,284	(108,160)	9,540,000	11,151	(17,040)
信用衍生工具	460,000	11,073	-	737,000	8,872	-
贵金属衍生工具	300,000	1,315	-	-	-	-
合计	<u>32,490,000</u>	<u>86,672</u>	<u>(108,160)</u>	<u>10,277,000</u>	<u>20,023</u>	<u>(17,040)</u>

6. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国内地		
- 银行	1,751,526	2,265,000
- 其他金融机构	9,677,291	-
应计利息	<u>4,561</u>	<u>1,322</u>
小计	11,433,378	2,266,322
减：减值准备	<u>(6,858)</u>	<u>(3,653)</u>
合计	<u>11,426,520</u>	<u>2,262,669</u>

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券	11,428,817	2,265,000
应计利息	4,561	1,322
小计	11,433,378	2,266,322
减：减值准备	(6,858)	(3,653)
合计	11,426,520	2,262,669

## 7. 发放贷款和垫款

### (1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	152,826,566	128,335,679	151,668,908	127,572,895
小计	152,826,566	128,335,679	151,668,908	127,572,895
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	28,463,062	21,260,113	27,802,925	20,841,100
- 个人经营贷款	25,848,239	21,680,059	23,563,446	19,830,067
- 个人消费贷款	2,587,218	2,682,977	2,257,740	2,400,944
- 其他	48,796	45,275	48,796	45,275
小计	56,947,315	45,668,424	53,672,907	43,117,386
应计利息	406,822	397,837	390,404	386,915
减：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款减值准备				
- 第一阶段	(4,353,219)	(4,429,787)	(4,250,042)	(4,345,334)
- 第二阶段	(2,190,951)	(1,972,443)	(2,187,160)	(1,972,155)
- 第三阶段	(2,194,368)	(1,709,084)	(2,183,107)	(1,707,107)
小计	(8,738,538)	(8,111,314)	(8,620,309)	(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	8,075,639	4,704,903	8,002,089	4,704,903
发放贷款和垫款账面价值	209,517,804	170,995,529	205,113,999	167,757,503



(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用贷款	16,007,595	8,214,503	15,774,013	8,168,581
保证贷款	68,830,217	60,780,693	67,484,411	59,529,798
抵押贷款	119,772,757	102,269,181	117,462,197	100,364,463
质押贷款	13,238,951	7,444,629	12,623,283	7,332,342
发放贷款和垫款总额	<u>217,849,520</u>	<u>178,709,006</u>	<u>213,343,904</u>	<u>175,395,184</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2020年12月31日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	7,533	8,587	2,146	246	18,512
保证贷款	391,967	370,434	250,744	67,303	1,080,448
抵押贷款	1,668,942	423,713	514,139	75,641	2,682,435
质押贷款	-	-	15,230	37,245	52,475
合计	<u>2,068,442</u>	<u>802,734</u>	<u>782,259</u>	<u>180,435</u>	<u>3,833,870</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.95%</u>	<u>0.37%</u>	<u>0.36%</u>	<u>0.08%</u>	<u>1.76%</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12月31日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	7,263	8,474	2,146	246	18,129
保证贷款	391,963	370,105	250,744	67,303	1,080,115
抵押贷款	1,657,682	422,213	514,139	75,641	2,669,675
质押贷款	-	-	8,000	37,245	45,245
合计	<u>2,056,908</u>	<u>800,792</u>	<u>775,029</u>	<u>180,435</u>	<u>3,813,164</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.97%</u>	<u>0.38%</u>	<u>0.36%</u>	<u>0.08%</u>	<u>1.79%</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	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	<u>3,461,413</u>	<u>1,102,452</u>	<u>619,628</u>	<u>204,486</u>	<u>5,387,979</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>1.97%</u>	<u>0.63%</u>	<u>0.35%</u>	<u>0.12%</u>	<u>3.07%</u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的贷款。

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

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

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团

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

	2019年12月31日			总额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (含应计利息)	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12月31日			总额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (含应计利息)	192,078,754	10,049,764	3,603,701	205,732,219
减：减值准备	(4,250,042)	(2,187,160)	(2,183,107)	(8,620,309)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>187,828,712</u>	<u>7,862,604</u>	<u>1,420,594</u>	<u>197,111,910</u>

	2019年12月31日			总额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	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>

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

本集团

	2020年12月31日			总额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款总额 / 账面价值	8,075,639	-	-	8,075,639
计入其他综合收益中的减值准备	(4,016)	-	-	(4,016)

  

	2019年12月31日			总额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款总额 / 账面价值	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12月31日			总额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款总额 / 账面价值	8,002,089	-	-	8,002,089
计入其他综合收益中的减值准备	(3,954)	-	-	(3,954)
	2019年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总额
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款总额 / 账面价值	4,704,903	-	-	4,704,903
计入其他综合收益中的减值准备	(2,813)	-	-	(2,813)

(5) 贷款减值准备

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团

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

	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	3,278,105	1,695,424	1,369,217	6,342,746
转移至：				
- 第一阶段	34,644	(34,644)	-	-
- 第二阶段	(68,863)	70,385	(1,522)	-
- 第三阶段	(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

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

	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	3,217,232	1,695,339	1,369,217	6,281,788
转移至：				
- 第一阶段	34,644	(34,644)	-	-
- 第二阶段	(68,843)	70,365	(1,522)	-
- 第三阶段	(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

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

本集团

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	2,813	-	-	2,813
本年计提	1,203	-	-	1,203
2020年12月31日	4,016	-	-	4,016
	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	2,813	-	-	2,813
本年计提	1,141	-	-	1,141
2020年12月31日	3,954	-	-	3,954
	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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

8. 债权投资

本集团及本行

	注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券			
- 政府		44,298,275	31,806,814
- 政策性银行		9,505,162	9,300,593
- 同业及其他金融机构		3,628,712	3,379,197
- 企业		99,996	759,768
小计		57,532,145	45,246,372
融资业务债权收益权		2,783,027	1,399,673
收益凭证		2,429,813	1,198,837
资金信托计划		2,055,579	3,090,982
资产管理计划		-	499,965
其他		106,008	108,539
小计		7,374,427	6,297,996
应计利息		1,119,745	955,009
减：减值准备	(1)	(254,576)	(216,963)
合计		65,771,741	52,282,414



(1) 债权投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

	2020年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2020年1月1日	189,573	-	27,390	216,963
转移至：				
- 第三阶段	(4,325)	-	4,325	-
本年计提	19,672	-	17,941	37,613
2020年12月31日	204,920	-	49,656	254,576
	2019年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2019年1月1日	233,030	-	-	233,030
转移至：				
- 第三阶段	(948)	-	948	-
本年(转回)/计提	(42,509)	-	26,442	(16,067)
2019年12月31日	189,573	-	27,390	216,963

9. 其他债权投资

本集团及本行

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
债券		
- 政府	12,897,235	10,605,123
- 政策性银行	4,409,201	1,447,946
- 同业及其他金融机构	8,994,330	5,621,930
- 企业	<u>3,065,985</u>	<u>2,145,447</u>
小计	29,366,751	19,820,446
应计利息	<u>520,206</u>	<u>408,628</u>
合计	<u><u>29,886,957</u></u>	<u><u>20,229,074</u></u>

(1) 公允价值变动

本集团及本行

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
成本 / 摊余成本	30,066,737	19,988,481
公允价值	29,886,957	20,229,074
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(179,780)	240,593
累计已计提减值金额	293,087	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的减值准备变动如下：

本集团及本行

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	30,702	87,765	13,500	131,967
转移至：				
- 第二阶段	(254)	254	-	-
- 第三阶段	-	(77,947)	77,947	-
本年(转回)/计提	(18,130)	(9,893)	189,143	161,120
2020年12月31日	12,318	179	280,590	293,087
	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	5,268	-	-	5,268
转移至：				
- 第二阶段	(59)	59	-	-
- 第三阶段	(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。

10. 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：

2020年						
被投资单位	年初	本年增加	本年减少	年末	在被投资 单位持股 比例 (%)	本年 现金红利
山东省农村信用合作社 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%	270
合计	<u>5,200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,200</u>		<u>2,120</u>
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
山东省农村信用合作社 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	<u>5,200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,200</u>		<u>2,075</u>

2020年度及2019年度，本集团未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

(1) 公允价值变动

本集团及本行

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
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	-	-

11. 长期股权投资

	本行	
	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
对子公司的投资	357,000	357,000

对子公司的投资明细如下：

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
日照蓝海村镇银行股份有限公司（“日照蓝海”）	15,000	15,000
平阴蓝海村镇银行股份有限公司（“平阴蓝海”）	30,000	30,000
济宁蓝海村镇银行股份有限公司（“济宁蓝海”）	31,000	31,000
山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司（“金乡蓝海”）	31,000	31,000
深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司（“罗湖蓝海”）	125,000	125,000
弋阳蓝海村镇银行股份有限公司（“弋阳蓝海”）	42,000	42,000
德兴蓝海村镇银行股份有限公司（“德兴蓝海”）	43,000	43,000
山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司（“沂南蓝海”）	40,000	40,000
合计	357,000	357,000

截至2020年12月31日，上述子公司（“蓝海村镇银行”）的背景情况如下：

	<u>注册成立日期</u>	<u>注册及 经营地点</u>	<u>注册 资本</u>	<u>本行 持股比例</u>	<u>本行 投票权比例</u>	<u>业务 范围</u>
日照蓝海	2016年01月22日	山东日照	100,000	15.00%	60.00%	银行业
平阴蓝海	2016年05月16日	山东济南	100,000	30.00%	52.00%	银行业
济宁蓝海	2016年05月23日	山东济宁	100,000	31.00%	54.00%	银行业
金乡蓝海	2016年05月23日	山东金乡	100,000	31.00%	61.00%	银行业
罗湖蓝海	2016年06月06日	深圳罗湖	500,000	25.00%	59.40%	银行业
弋阳蓝海	2016年06月08日	江西上饶	90,000	46.67%	52.22%	银行业
德兴蓝海	2016年06月08日	江西上饶	90,000	47.78%	76.66%	银行业
沂南蓝海	2016年06月17日	山东临沂	100,000	40.00%	60.00%	银行业

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

12. 固定资产

	本集团			
	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
<b>成本</b>				
2019年1月1日	3,812,109	590,526	113,970	4,516,605
本年增加	22,124	64,900	21,255	108,279
在建工程转入	250,292	1,163	-	251,455
本年减少	(23,253)	(38,345)	(28,812)	(90,410)
2019年12月31日	4,061,272	618,244	106,413	4,785,929
本年增加	37,887	90,303	14,557	142,747
在建工程转入	283,867	1,949	173	285,989
本年减少	(19,428)	(17,185)	(6,622)	(43,235)
2020年12月31日	4,363,598	693,311	114,521	5,171,430
<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)	(59,196)	(17,680)	(242,671)
本年减少	8,134	36,073	27,413	71,620
2019年12月31日	(1,187,409)	(456,704)	(73,682)	(1,717,795)
本年计提	(167,477)	(75,455)	(8,792)	(251,724)
本年减少	13,868	16,441	6,289	36,598
2020年12月31日	(1,341,018)	(515,718)	(76,185)	(1,932,921)
<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)
本年变动	1,061	-	-	1,061
2020年12月31日	(25,767)	-	-	(25,767)
<b>账面净值</b>				
2019年12月31日	2,847,035	161,540	32,731	3,041,306
2020年12月31日	2,996,813	177,593	38,336	3,212,742

	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	4,431	63,270	20,452	88,153
在建工程转入	250,292	1,163	-	251,455
本年减少	(23,253)	(38,345)	(28,812)	(90,410)
2019年12月31日	4,043,375	607,305	97,712	4,748,392
本年增加	13,520	87,892	13,750	115,162
在建工程转入	283,867	1,949	173	285,989
本年减少	(19,428)	(17,185)	(6,607)	(43,220)
2020年12月31日	4,321,334	679,961	105,028	5,106,323
<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)	(56,755)	(16,192)	(238,701)
本年减少	8,134	36,073	27,413	71,620
2019年12月31日	(1,187,284)	(449,782)	(68,761)	(1,705,827)
本年计提	(166,356)	(73,660)	(7,442)	(247,458)
本年减少	13,868	16,441	6,277	36,586
2020年12月31日	(1,339,772)	(507,001)	(69,926)	(1,916,699)
<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)
本年变动	1,061	-	-	1,061
2020年12月31日	(25,767)	-	-	(25,767)
<b>账面净值</b>				
2019年12月31日	2,829,263	157,523	28,951	3,015,737
2020年12月31日	2,955,795	172,960	35,102	3,163,857



于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值分别为人民币2.95亿元及人民币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。

13. 在建工程

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初余额	617,878	720,958	617,878	720,958
本年增加	243,100	148,462	243,033	148,462
转出至固定资产	(285,989)	(251,455)	(285,989)	(251,455)
其他减少	(1,714)	(87)	(1,714)	(87)
年末余额	573,275	617,878	573,208	617,878

14. 无形资产

	本集团及本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
成本		
年初余额	91,685	92,885
本年增加	-	264
本年处置	-	(1,464)
年末余额	91,685	91,685
累计摊销		
年初余额	(6,327)	(4,101)
本年摊销	(2,295)	(2,324)
本年处置	-	98
年末余额	(8,622)	(6,327)
减值准备		
年初余额	-	-
本年计提	-	-
本年处置	-	-
年末余额	-	-
账面净值	83,063	85,358

15. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣	递延所得税	可抵扣	递延所得税
	/(应纳税)	资产/(负债)	/(应纳税)	资产/(负债)
	暂时性差异	暂时性差异	暂时性差异	暂时性差异
递延所得税资产				
- 资产减值准备	8,391,544	2,097,886	5,870,740	1,467,685
- 应付职工薪酬	708,116	177,029	711,172	177,793
- 公允价值变动	599,492	149,873	(318,072)	(79,518)
- 其他	503,264	125,816	358,936	89,734
合计	10,202,416	2,550,604	6,622,776	1,655,694

本行

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣	递延所得税	可抵扣	递延所得税
	/(应纳税)	资产/(负债)	/(应纳税)	资产/(负债)
	暂时性差异	暂时性差异	暂时性差异	暂时性差异
递延所得税资产				
- 资产减值准备	8,317,472	2,079,368	5,816,648	1,454,162
- 应付职工薪酬	708,116	177,029	711,172	177,793
- 公允价值变动	600,692	150,173	(317,856)	(79,464)
- 其他	500,568	125,142	354,416	88,604
合计	10,126,848	2,531,712	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>
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	<u>1,467,685</u>	<u>177,793</u>	<u>(79,518)</u>	<u>89,734</u>	<u>1,655,694</u>
在利润表中确认	630,201	2,700	121,740	36,082	790,723
在其他综合收益中确认	-	(3,464)	107,651	-	104,187
2020年12月31日	<u>2,097,886</u>	<u>177,029</u>	<u>149,873</u>	<u>125,816</u>	<u>2,550,604</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>
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	<u>1,454,162</u>	<u>177,793</u>	<u>(79,464)</u>	<u>88,604</u>	<u>1,641,095</u>
在利润表中确认	625,206	2,700	122,006	36,538	786,450
在其他综合收益中确认	-	(3,464)	107,631	-	104,167
2020年12月31日	<u>2,079,368</u>	<u>177,029</u>	<u>150,173</u>	<u>125,142</u>	<u>2,531,712</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。

16. 其他资产

	注	本集团		本行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
长期待摊费用	(1)	382,409	388,934	369,203	368,536
预付款项		182,254	169,456	172,468	169,456
应收利息		158,735	94,226	158,735	94,226
抵债资产	(2)	152,784	538,034	152,784	538,034
其他应收款	(3)	83,869	82,922	77,610	75,377
其他		108,878	22,994	105,195	21,439
小计		1,068,929	1,296,566	1,035,995	1,267,068
减：减值准备		(236,295)	(285,485)	(236,295)	(285,485)
合计		832,634	1,011,081	799,700	981,583

(1) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
待摊租赁费	256,746	280,453	256,692	280,401
固定资产改良及大修理支出	40,885	43,393	33,488	31,579
其他	84,778	65,088	79,023	56,556
合计	382,409	388,934	369,203	368,536

(2) 抵债资产

	本集团及本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
土地使用权及房屋	152,784	537,495
其他	-	539
	152,784	538,034

(3) 其他应收款按账龄分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以内(含1年)	31,669	43,030	27,214	37,569
1年至2年(含2年)	23,388	9,602	22,774	9,592
2年至3年(含3年)	6,995	11,566	6,985	10,728
3年以上	21,817	18,724	20,637	17,488
	83,869	82,922	77,610	75,377

17. 资产减值准备变动表

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

		本集团			
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					
- 以摊余成本计量	五、7	6,342,746	2,598,922	(830,354)	8,111,314
债权投资	五、8	233,030	(16,067)	-	216,963
其他(注(i))		246,889	164,731	(82,723)	328,897
合计		6,822,665	2,747,586	(913,077)	8,657,174

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

		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					
- 以摊余成本计量	五、7	6,281,788	2,573,162	(830,354)	8,024,596
债权投资	五、8	233,030	(16,067)	-	216,963
其他(注(i))		245,897	164,945	(82,723)	328,119
合计		6,760,715	2,722,040	(913,077)	8,569,678

注：

- (i) 其他包括存放同业及其他金融机构款项减值准备、拆出资金减值准备、买入返售金融资产减值准备、固定资产减值准备及其他资产减值准备，详细信息载于附注五、2、3、6、12及16。

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
借款	8,074,526	2,339,516	7,843,454	2,301,057
再贴现	48,467	-	-	-
应计利息	5,078	2,092	4,925	2,071
合计	8,128,071	2,341,608	7,848,379	2,303,128

本集团向中央银行借款主要为支小再贷款与支农再贷款，上述贷款期限为3个月到1年，利率区间为2.25%-2.50%。

19. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国境内存放款项				
- 银行	6,682,090	2,697,176	6,722,191	2,799,310
- 其他金融机构	1,592,204	36,794	1,592,204	36,794
应计利息	42,439	14,200	42,483	14,200
合计	8,316,733	2,748,170	8,356,878	2,850,304



20. 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 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国境内拆入款项				
- 银行	9,902,975	4,990,273	9,902,975	4,990,273
应计利息	18,824	20,340	18,824	20,340
合计	9,921,799	5,010,613	9,921,799	5,010,613

21. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国境内		
- 人民银行	109,169	-
- 银行	19,461,434	17,358,629
应计利息	21,294	13,259
合计	19,591,897	17,371,888

(2) 按担保物类别分析

	本集团及本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券	17,469,000	15,349,102
票据	2,101,603	2,009,527
应计利息	21,294	13,259
合计	19,591,897	17,371,888

22. 吸收存款

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	68,599,498	65,043,260	67,065,905	63,451,427
- 个人客户	31,867,886	27,976,779	31,413,951	27,636,116
小计	<u>100,467,384</u>	<u>93,020,039</u>	<u>98,479,856</u>	<u>91,087,543</u>
定期存款				
- 公司客户	35,020,469	29,678,298	33,535,703	28,809,720
- 个人客户	110,835,819	92,904,126	108,133,803	91,274,765
小计	<u>145,856,288</u>	<u>122,582,424</u>	<u>141,669,506</u>	<u>120,084,485</u>
其他存款	273,231	70,283	268,136	63,498
应计利息	<u>4,096,640</u>	<u>3,132,893</u>	<u>4,009,169</u>	<u>3,088,235</u>
合计	<u>250,693,543</u>	<u>218,805,639</u>	<u>244,426,667</u>	<u>214,323,761</u>
其中：				
保证金存款	<u>10,787,739</u>	<u>7,585,544</u>	<u>10,381,224</u>	<u>7,350,099</u>

23. 应付职工薪酬

	注	本集团			
		2020年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2020年 12月31日
工资、奖金、津贴及补贴		579,007	1,168,880	(1,138,547)	609,340
职工福利费		61	59,754	(59,681)	134
社会保险费和住房公积金		1,632	160,427	(160,433)	1,626
工会经费和职工教育经费		13,624	26,395	(15,175)	24,844
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	6,741	75,333	(73,361)	8,713
离职后福利 - 设定受益计划	(2)	930,128	21,864	(30,889)	921,103
其他补充退休福利		63,967	1,583	(17,724)	47,826
合计		<u>1,595,160</u>	<u>1,514,236</u>	<u>(1,495,810)</u>	<u>1,613,586</u>

本集团					
		2019年			2019年
注	<u>1月1日</u>	<u>本年计提额</u>	<u>本年减少额</u>		<u>12月31日</u>
	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	<u>1,589,483</u>	<u>1,496,588</u>	<u>(1,490,911)</u>	<u>1,595,160</u>

本行					
		2020年			2020年
注	<u>1月1日</u>	<u>本年计提额</u>	<u>本年减少额</u>		<u>12月31日</u>
	工资、奖金、津贴及补贴	569,759	1,107,929	(1,077,532)	600,156
	职工福利费	59	55,868	(55,795)	132
	社会保险费和住房公积金	1,626	155,375	(155,386)	1,615
	工会经费和职工教育经费	13,547	25,610	(14,444)	24,713
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	6,740	73,375	(71,403)	8,712
(2)	离职后福利 - 设定受益计划	930,128	21,864	(30,889)	921,103
	其他补充退休福利	63,967	1,583	(17,724)	47,826
	合计	<u>1,585,826</u>	<u>1,441,604</u>	<u>(1,423,173)</u>	<u>1,604,257</u>

本行					
		2019年			2019年
注	<u>1月1日</u>	<u>本年计提额</u>	<u>本年减少额</u>		<u>12月31日</u>
	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	本年计提额	本年减少额	2020年 12月31日
基本养老金	5,447	14,312	(12,331)	7,428
企业年金	946	59,798	(60,155)	589
失业保险费	348	1,223	(875)	696
合计	6,741	75,333	(73,361)	8,713

	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	6,372	179,077	(178,708)	6,741

	本行			
	2020年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2020年 12月31日
基本养老金	5,445	14,010	(12,029)	7,426
企业年金	947	58,152	(58,509)	590
失业保险费	348	1,213	(865)	696
合计	6,740	73,375	(71,403)	8,712

	本行			
	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	5,170	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。

(i) 本集团及本行离职后福利-设定受益计划变动如下：

	2020 年	2019 年
年初余额	930,128	947,424
本年支付的福利	(30,889)	(32,774)
计入损益的设定受益成本	51,033	53,276
计入其他综合收益的设定受益成本	(29,169)	(37,798)
年末余额	921,103	930,128

(ii) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

补充退休计划

	本集团及本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
退休人员福利费用折现率	3.70%	3.50%
在职人员福利费用折现率	3.50%	3.40%
退休人员福利费用增长率	3.00%	3.00%
在职人员福利费用增长率	5.00%	5.00%
离职率	0.50%	0.50%

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

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

(iii) 敏感性分析

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

	本集团及本行			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	增加	减少	增加	减少
折现率 (变动 50 个基点)	(46,835)	51,192	(49,730)	54,512
福利费用年增长率 (变动 50 个基点)	38,483	(35,586)	41,758	(38,524)

(3) 其他补充退休福利

本集团向自愿同意在退休年龄前退休的职工，在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。本集团根据附注三、17 的会计政策对有关义务作出会计处理。

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

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应交企业所得税	619,018	659,858	613,849	653,960
应交增值税及附加	145,396	124,091	144,518	123,192
其他	20,543	28,138	20,130	27,926
合计	784,957	812,087	778,497	805,078

25. 预计负债

2020年度及2019年度，预计负债中信贷承诺信用损失准备的变动情况如下：

本集团

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	208,602	839	16	209,457
转移至：				
- 第一阶段	32	(24)	(8)	-
- 第二阶段	(129)	129	-	-
- 第三阶段	(48)	(9)	57	-
本年计提 / (转回)	66,612	(869)	(43)	65,700
2020年12月31日	<u>275,069</u>	<u>66</u>	<u>22</u>	<u>275,157</u>
	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	220,324	586	11	220,921
转移至：				
- 第一阶段	5	(1)	(4)	-
- 第二阶段	(90)	90	-	-
本年(转回)/计提	(11,637)	164	9	(11,464)
2019年12月31日	<u>208,602</u>	<u>839</u>	<u>16</u>	<u>209,457</u>

本行

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	204,470	738	16	205,224
转移至：				
- 第一阶段	32	(24)	(8)	-
- 第二阶段	(129)	129	-	-
- 第三阶段	(48)	(9)	57	-
本年计提 / (转回)	68,612	(181)	(54)	68,377
2020年12月31日	272,937	653	11	273,601
	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	209,831	586	11	210,428
转移至：				
- 第一阶段	5	(1)	(4)	-
- 第二阶段	(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

26. 应付债券

		本集团及本行	
		2020年	2019年
	注	12月31日	12月31日
同业存单	(1)	60,888,490	58,090,486
债务证券	(2)	10,500,000	8,000,000
可转换公司债券	(3)	4,544,521	-
应计利息		182,309	100,375
合计		76,115,320	66,190,861

(1) 于2020年12月31日及2019年12月31日,上述同业存单公允价值分别为人民币609.38亿元及人民币580.25亿元。



## (2) 债务证券

- (i) 于2015年9月15日，本集团发行二级资本债券人民币15.00亿元，期限为10年，票面年利率为5.20%。本集团可选择于第五年末赎回该二级资本债券。本集团已于2020年9月15日行使赎回权，全部赎回该债券。
- (ii) 于2017年7月31日，本集团发行绿色金融债券人民币10.00亿元，期限为3年，票面年利率为4.70%。本集团已于2020年7月31日兑付该债券。
- (iii) 于2018年7月20日，本集团发行绿色金融债券人民币20.00亿元，期限为3年，票面年利率为4.50%。于2020年12月31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20.56亿元及人民币20.34亿元。
- (iv) 于2019年3月11日，本集团发行金融债券人民币5.00亿元，期限为3年，票面年利率为3.64%。于2020年12月31日及2019年12月31日，上述金融债券的公允价值为人民币5.16亿元及人民币5.01亿元。
- (v) 于2019年12月17日，本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币30.00亿元，期限为3年，票面年利率为3.50%。于2020年12月31日及2019年12月31日，上述金融债券的公允价值为人民币30.05亿元及人民币29.93亿元。
- (vi) 于2020年3月5日，本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币30.00亿元，期限为3年，票面年利率为3.03%。于2020年12月31日，上述债券的公允价值为人民币30.44亿元。
- (vii) 于2020年6月18日，本集团发行二级资本债券人民币20.00亿元，期限为10年，票面年利率为4.38%。于2020年12月31日，上述债券的公允价值为人民币20.05亿元。

(3) 可转换公司债券

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	4,518,036	481,964	5,000,000
直接交易费用	<u>(31,322)</u>	<u>(3,342)</u>	<u>(34,664)</u>
于发行日余额	4,486,714	478,622	4,965,336
本年摊销	<u>57,807</u>	<u>-</u>	<u>57,807</u>
于2020年12月31日余额	<u>4,544,521</u>	<u>478,622</u>	<u>5,023,143</u>

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

27. 其他负债

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
待结算及清算款项	999,617	730,443	999,617	727,421
递延收益	306,052	296,761	304,777	296,761
应付股利	16,028	8,977	16,028	8,977
其他	237,761	266,981	230,960	262,550
合计	1,559,458	1,303,162	1,551,382	1,295,709

28. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2019年 1月1日	发行新股	2019年 12月31日	2020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	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。

29. 其他权益工具

本集团及本行

	注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
可转换公司债券	(1)	478,622	-
无固定期限资本债券	(2)	1,996,991	-
合计		2,475,613	-

(1) 于2020年12月31日,本集团发行的可转换公司债券权益成分为人民币4.79亿元(2019年:无),具体信息参见附注五、26(3)。

(2) 无固定期限资本债券

发行在外的权益工具	发行时间	会计分类	初始		数量 (万张)	年初金额	本年变动	年末金额	到期日	转换情况
			付息率	发行价格 (元)						
无固定期限资本债券	2020年 12月16日	权益工具	4.80%	100	2,000	-	2,000,000	2,000,000	永久存续	无
减:发行费用						-	(3,009)	(3,009)		
账面价值						-	1,996,991	1,996,991		

于2020年12月16日,本行在全国银行间债券市场发行“青岛农村商业银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券(第一期)”,发行规模为人民币20亿元,本行按扣除发行费用后的金额人民币19.97亿元计入其他权益工具。本债券的存续期与本行持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下,本行有权在发行之日起5年后于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本期债券。

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

(a) 银保监会认定若不进行减计,本行将无法生存;

(b) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

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

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

### 30. 资本公积

本集团及本行

	2019年 1月1日	发行新股	2019年 12月31日	2020年 12月31日
资本溢价	1,000,000	1,596,516	2,596,516	2,596,516
其他资本公积	1,221,443	-	1,221,443	1,221,443
合计	<u>2,221,443</u>	<u>1,596,516</u>	<u>3,817,959</u>	<u>3,817,959</u>

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。

### 31. 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年初余额	2020年发生额					归属于母公司股东的其他综合收益年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	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	372,116	29,169	-	(3,464)	25,705	-	397,821
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：其他债权投资公允价值	182,254	(395,535)	(35,068)	107,651	(322,908)	(44)	(140,654)
其他债权投资信用减值准备	101,084	179,118	(16,794)	(40,581)	121,708	35	222,792
合计	655,454	(187,248)	(51,862)	63,606	(175,495)	(9)	479,959

  

项目	归属于母公司股东的其他综合收益年初余额	2019年发生额					归属于母公司股东的其他综合收益年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	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	160,298	34,036	(4,761)	(7,319)	21,956	-	182,254
其他债权投资信用减值准备	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	其他综合收益 年初余额	2020年发生额			其他综合收益 年末余额
		本年 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 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	29,169	-	(3,464)	397,821
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值	182,254	(395,457)	(35,067)	107,631	(140,639)
其他债权投资信用减值 准备	101,084	179,056	(16,795)	(40,565)	222,780
合计	655,454	(187,232)	(51,862)	63,602	479,962

  

项目	其他综合收益 年初余额	2019年发生额			其他综合收益 年末余额
		本年 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 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	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	160,298	34,036	(4,761)	(7,319)	182,254
其他债权投资信用减值 准备	8,571	130,321	(6,970)	(30,838)	101,084
合计	510,203	202,155	(11,731)	(45,173)	655,454

32. 盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金及任意盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本行需按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的50%时，可以不再提取。

本行根据股东大会决议案提取任意盈余公积金。

### 33. 一般风险准备

自2012年7月1日起,根据中华人民共和国财政部于2012年3月颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的相关规定,本行需从净利润中提取一般准备作为利润分配,一般准备金不应低于风险资产年末余额的1.5%。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的一般风险准备。

### 34. 利润分配

#### (1) 利润分配方案

(a) 经本行于2021年4月23日举行的第三届董事会第13次会议审议通过,本行截至2020年12月31日止年度的利润分配方案如下:

- 按税后利润的10%提取法定盈余公积金;
- 提取任意盈余公积金,计人民币295,304千元;
- 提取一般风险准备,计人民币536,546千元;
- 以权益分派股权登记日的总股本为基数,向全体股东每股派发现金红利0.15元(含税)。

上述利润分配方案尚待本行年度股东大会审议通过。

(b) 经本行于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281,273千元;
- 提取一般风险准备,计人民币475,704千元;
- 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)。

(c) 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)。



(2) 年末未分配利润的说明

截至2020年12月31日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本公司的子公司提取的盈余公积人民币297.16万元（2019年：人民币210.04万元）。

35. 利息净收入

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	298,281	337,556	293,009	332,845
存放同业及其他金融机构款项利息收入	93,736	169,798	58,090	134,160
拆出资金利息收入	198,282	210,018	198,282	210,018
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	8,187,391	6,695,129	8,084,422	6,650,188
- 个人贷款和垫款	3,036,179	2,581,846	2,873,454	2,424,551
- 票据贴现	196,835	236,014	195,860	236,014
买入返售金融资产利息收入	49,340	28,238	49,340	28,238
金融投资利息收入	3,138,522	3,156,692	3,138,522	3,156,692
利息收入小计	15,198,566	13,415,291	14,890,979	13,172,706
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(113,237)	(93,629)	(109,864)	(91,949)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(105,639)	(32,252)	(107,816)	(33,252)
拆入资金利息支出	(186,151)	(178,178)	(186,151)	(178,178)
吸收存款利息支出	(4,259,791)	(3,583,820)	(4,142,724)	(3,520,175)
卖出回购金融资产款利息支出	(322,987)	(367,895)	(322,987)	(367,895)
应付债券利息支出	(2,125,307)	(2,069,200)	(2,125,307)	(2,069,200)
利息支出小计	(7,113,112)	(6,324,974)	(6,994,849)	(6,260,649)
利息净收入	8,085,454	7,090,317	7,896,130	6,912,057

36. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	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	197,204	119,833	197,338	119,945
结算与清算手续费	144,067	104,201	143,924	103,964
银行卡服务手续费	20,360	24,619	20,180	24,479
其他业务手续费	65,278	39,886	65,033	39,062
手续费及佣金收入小计	426,909	288,539	426,475	287,450
手续费及佣金支出	(124,641)	(89,621)	(121,224)	(86,986)
手续费及佣金净收入	302,268	198,918	305,251	200,464

37. 投资净收益

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
交易性金融资产净收益	1,478,609	2,083,919	1,465,756	2,083,349
其他债权投资处置收益	12,024	31,291	12,024	31,291
权益投资股利收入	2,120	2,075	3,670	2,075
其他	(17,195)	(9,001)	(17,195)	(9,001)
合计	1,475,558	2,108,284	1,464,255	2,107,714

38. 公允价值变动净损失

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
交易性金融资产	459,574	816,492	460,636	816,708
衍生金融工具	27,386	(3,286)	27,386	(3,286)
合计	486,960	813,206	488,022	813,422

39. 其他收益

	注	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
与资产相关的政府补助	(1)	13,717	16,810	13,717	16,810
与收益相关的政府补助	(2)	83,969	30,736	65,815	3,700
合计		97,686	47,546	79,532	20,510

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

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

补助项目	2019年					
	递延收益 年初余额	本年新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	递延收益 年末余额
青岛市财源建设项目	137,021	-	(10,731)	-	-	126,290
产业扶持资金	55,750	120,800	(6,079)	-	-	170,471
合计	192,771	120,800	(16,810)	-	-	296,761

(2) 与收益相关的政府补助

本集团

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

补助项目	2019年					递延收益 年末余额
	递延收益 年初余额	本年新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	
普惠金融专项发展资金	-	22,440	(22,440)	-	-	-
其他	-	8,339	(8,296)	(43)	-	-
合计	-	30,779	(30,736)	(43)	-	-

本行

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

补助项目	2019年					递延收益 年末余额
	递延收益 年初余额	本年新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	
其他	-	3,744	(3,700)	(44)	-	-
合计	-	3,744	(3,700)	(44)	-	-

40. 税金及附加

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
房产税	32,515	32,903	32,291	32,903
城市维护建设税	34,337	26,914	34,093	26,677
教育费附加	24,499	19,581	24,370	19,387
其他	9,647	11,838	9,373	11,722
合计	100,998	91,236	100,127	90,689

41. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	1,168,880	1,059,250	1,107,929	1,002,166
- 职工福利费	59,754	55,330	55,868	52,121
- 社会保险费及住房公积金	160,427	156,702	155,375	152,301
- 工会经费和职工教育经费	26,395	29,681	25,610	28,819
- 离职后福利 - 设定提存计划	75,333	179,077	73,375	174,639
- 离职后福利 - 设定受益计划	51,033	53,276	51,033	53,276
- 其他补充退休福利	1,583	1,070	1,583	1,070
小计	1,543,405	1,534,386	1,470,773	1,464,392
折旧及摊销	311,229	303,321	298,273	291,145
租金及物业管理费	107,218	98,343	86,211	78,741
其他办公及行政费用	793,378	704,428	747,965	667,891
合计	2,755,230	2,640,478	2,603,222	2,502,169

42. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
发放贷款和垫款	3,203,698	2,595,575	3,172,125	2,569,815
其他债权投资	161,120	126,699	161,120	126,699
信贷承诺	65,700	(11,464)	68,377	(5,204)
其他应收款项	53,959	-	53,959	-
债权投资	37,613	(16,067)	37,613	(16,067)
存放同业及其他金融机构款项	6,187	(2,848)	5,786	(2,634)
买入返售金融资产	3,205	1,288	3,205	1,288
拆出资金	-	4,716	-	4,716
合计	3,531,482	2,697,899	3,502,185	2,678,613

43. 资产减值损失

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
其他资产	75,625	161,575	75,625	161,575
合计	75,625	161,575	75,625	161,575

44. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
当期所得税	962,483	861,376	948,197	847,362
递延所得税	(831,304)	(598,151)	(827,015)	(595,674)
合计	131,179	263,225	121,182	251,688

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前利润	3,108,546	3,110,472	3,074,217	3,064,420
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	777,137	777,618	768,554	766,105
不可抵税支出				
- 招待费	2,460	2,869	2,162	2,455
- 其他	15,284	10,394	13,197	9,715
不可抵税支出合计	17,744	13,263	15,359	12,170
免税收入 (注 (i))	(663,790)	(527,034)	(662,731)	(526,587)
未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	622	-	-	-
利用以前年度可抵扣亏损	(534)	(622)	-	-
所得税	131,179	263,225	121,182	251,688

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。

#### 45. 基本及稀释每股收益

##### 基本每股收益

	注	本集团	
		2020年	2019年
普通股加权平均数 (千股)	(1)	5,555,556	5,416,667
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润		2,959,626	2,824,798
- 归属于母公司股东的基本每股收益 (人民币元)		0.53	0.52
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润		2,896,839	2,808,611
- 归属于母公司股东的基本每股收益 (人民币元)		0.52	0.52

##### 稀释每股收益

	注	本集团	
		2020年	2019年
普通股加权平均数 (稀释)(千股)	(1)	5,845,916	5,416,667
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润 (稀释)	(2)	3,005,632	2,824,798
- 归属于母公司股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.51	0.52
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润(稀释)		2,942,845	2,808,611
- 归属于母公司股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.50	0.52

(1) 普通股加权平均数 (千股)

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
年初普通股股数	5,555,556	5,000,000
新增普通股加权平均数	-	416,667
	5,555,556	5,416,667
普通股加权平均数	5,555,556	5,416,667
假定可转换公司债券全部转换为 普通股的影响 (千股)	290,360	-
	290,360	-
年末普通股的加权平均数 (稀释)	5,845,916	5,416,667

(2) 归属于母公司股东的净利润 (稀释) 计算过程如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
归属于母公司股东的净利润	2,959,626	2,824,798
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	46,006	-
	46,006	-
归属于母公司股东的净利润 (稀释)	3,005,632	2,824,798



46. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
净利润	2,977,367	2,847,247	2,953,035	2,812,732
加：信用减值损失	3,531,482	2,697,899	3,502,185	2,678,613
资产减值损失	75,625	161,575	75,625	161,575
折旧及摊销	311,229	303,321	298,273	291,145
已发生信用减值贷款利息收入	(65,778)	(44,588)	(65,778)	(44,588)
投资净收益	(1,110,962)	(2,108,284)	(1,099,659)	(2,107,714)
公允价值变动净损失	486,960	813,206	488,022	813,422
处置长期资产净损失 / (收益)	3,239	(18,921)	3,239	(18,921)
递延税项变动	(831,304)	(598,151)	(827,015)	(595,674)
金融投资利息收入	(3,138,522)	(3,156,692)	(3,138,522)	(3,156,692)
应付债券利息支出	2,125,307	2,069,200	2,125,307	2,069,200
经营性应收项目的增加	(48,665,980)	(37,202,760)	(46,971,894)	(36,247,783)
经营性应付项目的增加	50,634,185	29,396,379	48,461,080	28,380,787
经营活动产生 / (使用)的现金流量净额	<u>6,332,848</u>	<u>(4,840,569)</u>	<u>5,803,898</u>	<u>(4,963,898)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
现金及现金等价物的年末余额	17,501,431	17,153,911	15,383,969	15,476,188
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(17,153,911)</u>	<u>(13,509,179)</u>	<u>(15,476,188)</u>	<u>(11,749,212)</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>347,520</u>	<u>3,644,732</u>	<u>(92,219)</u>	<u>3,726,976</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
库存现金	1,206,632	837,875	1,170,074	806,745
存放中央银行超额存款准备金	5,289,724	4,775,022	5,152,662	4,731,474
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	4,996,962	5,842,098	3,053,121	4,239,053
- 拆出资金	5,106,961	4,985,263	5,106,961	4,985,263
- 收益凭证等	901,152	713,653	901,151	713,653
现金及现金等价物合计	17,501,431	17,153,911	15,383,969	15,476,188

## 六、 关联方关系及交易

### 1. 关联方关系

#### (1) 主要股东

主要股东的情况：

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

主要股东的持股情况及其变化：

股东名称	2020年12月31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
青岛城投	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	27,399	4.93%	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%
国际机场	-	-	50,000	9.00%
合计	212,399	38.23%	212,000	38.16%

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

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

主要股东的注册资本及其变化：

	币种	2020年	2019年
		12月31日 (人民币万元)	12月31日 (人民币万元)
青岛城投	人民币	690,000	690,000
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	450,654	429,154
国际机场	人民币	533,617	533,617

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注五、11。

(3) 其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的实体等。

## 2. 关联方交易及余额

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

	主要股东及其子公司								其他关联方 (不包括以上主要股东及其子公司)		合计	占有同类交易金额 / 余额的比例
	青岛城投及其子公司	国信发展及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	巴龙国际及其子公司	巴龙国际建设及其子公司	全球财富及其子公司	国际机场及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
2020年12月31日												
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	-	-	-	-	51,562	-	51,562	0.59%
发放贷款和垫款	412,604	-	-	-	841,786	440,936	425,734	278,034	311,862	45,809	2,756,765	1.26%
交易性金融资产	-	500,000	-	-	-	-	-	-	311,500	-	811,500	1.92%
其他债权投资	-	-	-	-	-	-	204,558	-	-	-	204,558	0.68%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-	-	-	66,058	-	66,058	0.79%
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-	326,359	-	326,359	3.29%
吸收存款	446,471	179,748	301,930	84,454	5,326	17	31,040	316,580	49,657	31,281	1,446,504	0.58%
应付债券	-	-	-	-	-	-	-	-	278,372	-	278,372	0.37%
表外业务												
- 银行承兑汇票	50	-	998,530	-	-	-	-	-	-	-	998,580	5.20%
- 开出信用证	150,849	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,849	2.80%
- 保函	230,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230,000	6.66%
	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	占有同类交易金额 / 余额的比例
	青岛城投及其子公司	国信发展及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	巴龙国际及其子公司	巴龙国际建设及其子公司	全球财富及其子公司	国际机场及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
2020年												
利息收入	22,918	-	16,143	-	56,136	32,511	30,183	9,094	14,786	1,465	183,236	1.21%
利息支出	4,218	585	7,100	108	5	1	326	4,979	5,032	641	22,995	0.32%
手续费及佣金收入	967	-	921	560	-	-	-	-	347	-	2,795	0.65%
投资收益	-	26,054	-	-	-	-	-	-	23,480	-	49,534	3.36%
其他业务收入	-	8,596	-	-	-	-	-	-	-	-	8,596	18.17%
业务及管理费	-	-	-	-	6,354	-	-	2,176	-	-	8,530	0.31%

	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	占有同类 交易金额 / 余额的比例
	国际机场 及其子公司	国信发展 及其子公司	日钢控股 及其子公司	即发集团 及其子公司	巴龙国际 及其子公司	巴龙国际建设 及其子公司	全球财富 及其子公司	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	占有同类 交易金额 / 余额的比例
	国际机场 及其子公司	国信发展 及其子公司	日钢控股 及其子公司	即发集团 及其子公司	巴龙国际 及其子公司	巴龙国际建设 及其子公司	全球财富 及其子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方		
2019 年											
利息收入	7,492	-	10,622	-	50,872	40,901	33,046	91,121	3,147	237,201	1.77%
利息支出	14,762	709	1,527	39	4	1	232	33,187	261	50,722	0.80%
手续费及佣金收入	-	-	175	443	-	-	-	2,499	32	3,149	1.09%
投资收益	-	6,204	-	-	-	-	-	2,129	-	8,333	0.40%
其他业务收入	-	9,441	-	-	-	-	-	-	-	9,441	42.71%
业务及管理费	1,024	-	-	-	6,245	-	-	-	-	7,269	0.28%

2020 年度，本集团无向上述关联方进行的信贷资产转让 (2019 年：无)。

### 3. 子公司之间的交易

	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>
年末余额：		
同业及其他金融机构存放款项	60,150	102,101
	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
本年交易：		
利息收入	797	243
利息支出	3,874	1,441
手续费及佣金支出	138	112

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>2020年</u>	<u>2019年</u>
关键管理人员薪酬	15,350	16,859

部分关键管理人员2020年的薪酬总额尚未最终确定,但预计最终确定的薪酬差额不会对本集团及本行截至2020年12月31日的财务报表产生重大影响。



## 七、 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

### 公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款、贸易融资、存款服务、代理服务及汇款和结算服务。

### 零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款和结算服务及收付款代理服务等。

### 资金业务

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

### 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以「对外利息净收入 / (支出)」列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以「分部间利息净收入 / (支出)」列示。

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



	2019年				
	公司	零售	资金业务	其他业务	合计
	银行业务	银行业务			
营业收入					
对外利息净收入	5,683,160	394,612	1,012,545	-	7,090,317
分部间利息净（支出）/ 收入	(1,883,029)	3,114,683	(1,231,654)	-	-
利息净收入 / (支出)	3,800,131	3,509,295	(219,109)	-	7,090,317
手续费及佣金净收入	104,099	87,642	7,177	-	198,918
投资净收益	-	-	2,106,209	2,075	2,108,284
公允价值变动净损失	-	-	(813,206)	-	(813,206)
其他收益	12,636	17,450	17,271	189	47,546
汇兑净收益 / (损失)	66,680	55	(10,430)	-	56,305
其他业务收入	5,344	15,806	953	-	22,103
资产处置收益	3,067	14,949	905	-	18,921
营业收入合计	3,991,957	3,645,197	1,089,770	2,264	8,729,188
税金及附加	(71,277)	(17,642)	(2,317)	-	(91,236)
业务及管理费	(665,351)	(1,751,242)	(223,341)	(544)	(2,640,478)
信用减值损失	(1,920,223)	(665,531)	(112,145)	-	(2,697,899)
资产减值损失	(156,551)	(5,024)	-	-	(161,575)
其他业务支出	(69)	(186)	(629)	(1)	(885)
营业支出合计	(2,813,471)	(2,439,625)	(338,432)	(545)	(5,592,073)
营业利润	1,178,486	1,205,572	751,338	1,719	3,137,115
加：营业外收入	1,868	234	362	1,525	3,989
减：营业外支出	(15,513)	(10,755)	(36)	(4,328)	(30,632)
利润总额	1,164,841	1,195,051	751,664	(1,084)	3,110,472
其他分部信息					
- 折旧及摊销	49,165	239,648	14,508	-	303,321
- 资本性支出	46,895	228,583	13,838	-	289,316

	2019年12月31日				
	公司	零售	资金业务	其他业务	合计
	银行业务	银行业务			
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
信贷承诺	22,583,769	1,494,357	-	-	24,078,126

## 八、 风险管理

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

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

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

### 1. 信用风险

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

#### (1) 信用风险管理

董事会是本集团信用风险管理的最高决策机构，负责确定本集团风险偏好及风险管理战略，决定风险管理政策、组织架构及重大风险管理制度并监督高级管理层贯彻实施。董事会通过风险管理与关联交易控制委员会、战略规划委员会和审计委员会等机构履行部分风险管理职能。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。

## (2) 信用风险的评价方法

### *金融工具风险阶段划分*

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险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，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如1年期贷款市场报价利率、人民币贷款同比、社会消费品零售总额当月同比、居民消费品价格指数当月同比、国内生产总值当季同比等。本集团对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。

### (3) 担保物和其他信用增级

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。本集团发放贷款和垫款的抵质押物主要为土地、房屋及建筑物等。对于贷款以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。



(5) 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 12月31日	2019年 12月31日
存放中央银行款项	23,246,134	25,204,574
存放同业及其他金融机构款项	8,731,969	6,568,788
拆出资金	7,323,505	6,762,843
交易性金融资产	21,676,521	28,521,327
衍生金融资产	86,672	20,023
买入返售金融资产	11,426,520	2,262,669
发放贷款和垫款	209,517,804	170,995,529
债权投资	65,771,741	52,282,414
其他债权投资	29,886,957	20,229,074
其他	141,783	124,512
合计	<u>377,809,606</u>	<u>312,971,753</u>
表外信贷承诺	<u>31,423,436</u>	<u>24,078,126</u>
最大信用风险敞口	<u><u>409,233,042</u></u>	<u><u>337,049,879</u></u>

(6) 金融工具信用质量分析

截至 2020 年 12 月 31 日，金融工具风险阶段划分如下：

本集团

	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	24,452,766	-	-	24,452,766	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	8,744,344	-	-	8,744,344	(12,375)	-	-	(12,375)
拆出资金	7,330,248	-	-	7,330,248	(6,743)	-	-	(6,743)
买入返售金融资产	11,433,378	-	-	11,433,378	(6,858)	-	-	(6,858)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	142,000,965	8,102,511	2,990,667	153,094,143	(3,779,509)	(1,840,655)	(1,830,734)	(7,450,898)
- 个人贷款和垫款	54,500,798	1,961,053	624,709	57,086,560	(573,710)	(350,296)	(363,634)	(1,287,640)
债权投资	65,860,623	-	165,694	66,026,317	(204,920)	-	(49,656)	(254,576)
其他 (注 (i))	不适用	不适用	不适用	242,604	不适用	不适用	不适用	(100,821)
合计	<u>314,323,122</u>	<u>10,063,564</u>	<u>3,781,070</u>	<u>328,410,360</u>	<u>(4,584,115)</u>	<u>(2,190,951)</u>	<u>(2,244,024)</u>	<u>(9,119,911)</u>

	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	8,075,639	-	-	8,075,639	(4,016)	-	-	(4,016)
其他债权投资	29,545,879	213,754	127,324	29,886,957	(12,318)	(179)	(280,590)	(293,087)
合计	37,621,518	213,754	127,324	37,962,596	(16,334)	(179)	(280,590)	(297,103)
表外信贷承诺	31,422,180	908	348	31,423,436	(275,069)	(66)	(22)	(275,157)

截至 2019 年 12 月 31 日，金融工具风险阶段划分如下：

本集团

	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								
- 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 (i))	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)

	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) 其他项目中包括的其他应收款，采用简化方法确认减值准备，因此不适用三阶段划分。

(7) 风险集中度

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

本集团发放贷款和垫款(未含应计利息)按贷款客户不同行业分类列示如下:

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
房地产业	34,785,701	15.97%	26,989,343	15.10%
租赁和商务服务业	25,164,203	11.55%	16,948,817	9.48%
批发和零售业	23,937,563	10.99%	24,193,262	13.54%
建筑业	23,931,460	10.99%	20,608,890	11.53%
制造业	20,123,194	9.24%	16,964,725	9.49%
水利、环境和公共设施 管理业	12,711,048	5.83%	8,504,405	4.76%
交通运输、仓储和邮政业	3,135,484	1.44%	2,943,950	1.65%
农、林、牧、渔业	2,798,481	1.28%	3,463,757	1.94%
住宿和餐饮业	2,150,882	0.99%	3,278,379	1.83%
其他	4,088,550	1.87%	4,440,151	2.50%
公司贷款和垫款小计	152,826,566	70.15%	128,335,679	71.82%
个人贷款和垫款	56,947,315	26.14%	45,668,424	25.55%
票据贴现	8,075,639	3.71%	4,704,903	2.63%
发放贷款和垫款总额	217,849,520	100.00%	178,709,006	100.00%

(8) 债权性证券投资按评级分布列示如下：

评级参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

本集团

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

	2019年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府	- 46,671,431	-	-	-	-	- 46,671,431
政策性银行	- 11,036,629	-	-	-	-	- 11,036,629
同业及其他金融机构	- 8,995,497	2,426,275	191,844	-	-	- 11,613,616
企业	28,000	3,795,822	1,966,815	20,850	64,191	5,875,678
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						<u>76,423,939</u>

## 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。

## (1) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

### (a) 重定价风险

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

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

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

	2020年12月31日					
	合计	不计息	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	24,452,766	1,413,523	23,039,243	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	8,731,969	32,381	8,184,615	514,973	-	-
拆出资金	7,323,505	30,849	7,064,284	228,372	-	-
买入返售金融资产	11,426,520	4,561	11,421,959	-	-	-
发放贷款和垫款 (注 (i))	209,517,804	406,821	52,463,052	135,804,506	17,783,127	3,060,298
金融投资 (注 (ii))	138,019,316	207,421	34,823,220	12,727,740	59,580,271	30,680,664
其他	7,339,193	7,263,594	75,599	-	-	-
<b>资产总额</b>	<b>406,811,073</b>	<b>9,359,150</b>	<b>137,071,972</b>	<b>149,275,591</b>	<b>77,363,398</b>	<b>33,740,962</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	8,128,071	5,078	539,764	7,583,229	-	-
同业及其他金融机构存放款项	8,316,733	42,439	5,608,623	2,665,671	-	-
拆入资金	9,921,799	18,824	5,294,578	3,958,397	650,000	-
卖出回购金融资产款	19,591,897	21,294	19,461,434	109,169	-	-
吸收存款	250,693,543	268,135	131,256,796	53,012,868	66,155,744	-
应付债券	76,115,320	-	17,534,242	45,354,249	7,137,788	6,089,041
其他	4,341,318	4,233,158	108,160	-	-	-
<b>负债总额</b>	<b>377,108,681</b>	<b>4,588,928</b>	<b>179,803,597</b>	<b>112,683,583</b>	<b>73,943,532</b>	<b>6,089,041</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>29,702,392</b>	<b>4,770,222</b>	<b>(42,731,625)</b>	<b>36,592,008</b>	<b>3,419,866</b>	<b>27,651,921</b>
<b>2019年12月31日</b>						
	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12月31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17.38亿元及人民币33.38亿元。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(b) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于2020年12月31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。

	本集团	
	2020年 12月31日 (减少) / 增加	2019年 12月31日 (减少) / 增加
按年度化计算净利息收入的变动		
收益率曲线平行上移100个基点	(152,876)	(25,140)
收益率曲线平行下移100个基点	152,876	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。

(2) 外汇风险

本集团的外汇风险主要包括资金业务、外汇自营性投资以及其他外汇敞口所产生的风险。本集团通过将以外币为单位的资产与相同币种的对应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	24,366,353	79,803	6,610	24,452,766
存放同业及其他金融机构款项	8,470,810	207,243	53,916	8,731,969
拆出资金	4,881,457	2,425,967	16,081	7,323,505
买入返售金融资产	11,426,520	-	-	11,426,520
发放贷款和垫款	208,206,433	1,206,183	105,188	209,517,804
金融投资 (注 (i))	138,019,316	-	-	138,019,316
其他	7,339,193	-	-	7,339,193
<b>资产总额</b>	<b>402,710,082</b>	<b>3,919,196</b>	<b>181,795</b>	<b>406,811,073</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	8,128,071	-	-	8,128,071
同业及其他金融机构存放款项	7,355,919	880,182	80,632	8,316,733
拆入资金	8,168,637	1,704,971	48,191	9,921,799
卖出回购金融资产款	19,591,897	-	-	19,591,897
吸收存款	249,437,641	1,208,016	47,886	250,693,543
应付债券	76,115,320	-	-	76,115,320
其他	4,206,996	121,688	12,634	4,341,318
<b>负债总额</b>	<b>373,004,481</b>	<b>3,914,857</b>	<b>189,343</b>	<b>377,108,681</b>
<b>净头寸</b>	<b>29,705,601</b>	<b>4,339</b>	<b>(7,548)</b>	<b>29,702,392</b>
<b>表外信贷承诺</b>	<b>28,459,255</b>	<b>2,660,119</b>	<b>304,062</b>	<b>31,423,436</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>
表外信贷承诺	23,019,033	840,797	218,296	24,078,126

注：

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

本集团		
	2020年 12月31日 (减少) / 增加	2019年 12月31日 增加 / (减少)
<b>税后利润及股东权益变动</b>		
汇率上升 100 个基点	(4)	139
汇率下降 100 个基点	4	(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；
- 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。

(1) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

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

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



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								
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
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。

(2) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

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

#### 九、 资本管理

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

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

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

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

	本集团	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心资本		
- 股本	5,555,556	5,555,556
- 其他权益工具可计入部分	478,622	-
- 资本公积可计入部分	3,817,959	3,817,959
- 其他综合收益	479,959	655,454
- 盈余公积	3,257,488	2,680,911
- 一般风险准备	5,026,591	4,545,255
- 未分配利润	8,228,516	7,160,136
- 可计入的少数股东权益	204,555	160,908
核心一级资本	27,049,246	24,576,179
核心一级资本扣除项目	-	-
核心一级资本净额	27,049,246	24,576,179
其他一级资本	2,024,265	21,454
- 无固定期限资本债券	1,996,991	-
- 可计入的少数股东权益	27,274	21,454
一级资本净额	29,073,511	24,597,633
二级资本		
- 可计入的已发行二级资本工具	2,000,000	1,500,000
- 超额贷款损失准备	3,117,177	2,605,282
- 可计入的少数股东权益	54,548	42,909
二级资本净额	5,171,725	4,148,191
总资本净额	34,245,236	28,745,824
风险加权资产合计	277,949,525	234,559,480
核心一级资本充足率	9.73%	10.48%
一级资本充足率	10.46%	10.49%
资本充足率	12.32%	12.26%

## 十、 公允价值

### 1. 公允价值计量方法及假设

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

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

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

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

#### (1) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

#### (2) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

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

#### (3) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

#### (4) 衍生金融工具

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

2. 按公允价值入账的金融资产

下表列示按公允价值层次对以公允价值入账的金融工具的分析：

	本集团			合计
	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
<b>金融资产</b>				
<b>交易性金融资产</b>				
- 投资基金	-	20,678,897	-	20,678,897
- 资产管理计划	-	-	12,413,328	12,413,328
- 债券	-	6,318,823	-	6,318,823
- 资金信托计划	-	-	2,198,092	2,198,092
- 收益凭证	-	-	500,000	500,000
- 金融机构理财产品	-	-	246,278	246,278
<b>其他债权投资</b>				
- 债券	-	29,886,957	-	29,886,957
<b>其他权益工具投资</b>				
- 股权投资	-	-	5,200	5,200
<b>以公允价值计量且其变动计入</b>				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	8,075,639	8,075,639
<b>衍生金融资产</b>	-	86,672	-	86,672
<b>合计</b>	-	56,971,349	23,438,537	80,409,886

  

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



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
- 资产管理计划	-	-	15,959,753	15,959,753
- 债券	-	10,130,536	-	10,130,536
- 资金信托计划	-	-	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：

本集团

2020 年	年初余额	转入第三层次	转出第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				年末余额
				计入损益	其他综合收益	购买	发行	出售	结算	
交易性金融资产										
- 资产管理计划	15,959,753	-	-	(103,637)	-	8,994,832	-	-	(12,437,620)	12,413,328
- 资金信托计划	2,250,822	-	-	139,345	-	129,800	-	-	(321,875)	2,198,092
- 金融机构理财产品	180,216	-	-	14,155	-	1,471,998	-	-	(1,420,091)	246,278
- 收益凭证	-	-	-	5,800	-	1,500,000	-	-	(1,005,800)	500,000
其他权益工具投资										
- 股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	4,704,903	-	-	195,644	(9,026)	11,448,664	-	(2,946,384)	(5,318,162)	8,075,639
合计	23,100,894	-	-	251,307	(9,026)	23,545,294	-	(2,946,384)	(20,503,548)	23,438,537

2019 年	年初余额	转入第三层次	转出第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				年末余额	
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算		
交易性金融资产											
- 资产管理计划	18,685,783	-	-	514,718	-	8,755,033	-	-	(11,995,781)		15,959,753
- 资金信托计划	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

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

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

- (2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资

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

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

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

- (4) 吸收存款

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

- (5) 应付债券

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

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

本集团及本行

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

## 十一、承担及或有事项

### 1. 信贷承诺

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

本集团贷款承诺包括已审批并签订合同的不可撤销的尚未支用贷款额度及信用卡透支额度。承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
贷款承诺	1,153,441	5,174,533	1,141,332	5,077,354
其中：原贷款合同到期日为1年以内 (含1年)	2,300	66,262	-	3,252
原贷款合同到期日为1年以上	1,151,141	5,108,271	1,141,332	5,074,102
信用卡承诺	2,242,375	1,383,547	2,242,375	1,383,547
小计	3,395,816	6,558,080	3,383,707	6,460,901
银行承兑汇票	19,188,923	14,187,818	18,755,683	13,885,717
开出信用证	5,386,103	2,231,814	5,386,103	2,231,814
开出保函	3,452,594	1,100,414	3,449,112	1,096,702
合计	31,423,436	24,078,126	30,974,605	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。

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注五、25。

### 2. 信贷风险加权金额

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	16,721,617	12,282,082	16,657,214	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 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
一年以内(含一年)	66,252	53,036	52,407	38,816
一年以上五年以内(含五年)	156,590	133,187	122,988	104,118
五年以上	16,108	16,284	12,178	14,665
合计	238,950	202,507	187,573	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		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已订约但未支付	245,590	247,068	239,007	247,068
已授权但未订约	5,656	58,100	5,656	58,100
合计	251,246	305,168	244,663	305,168

5. 未决诉讼

于2020年12月31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 12月31日	2019年 12月31日
债券承兑承诺	5,904,369	6,192,131
合计	5,904,369	6,192,131

## 7. 抵 / 质押资产

担保物的账面价值按担保物类别分类

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
证券				
- 政府	14,588,054	6,919,987	14,588,054	6,919,987
- 政策性银行	10,277,034	7,452,444	10,277,034	7,452,444
- 同业及其他金融机构	2,860,304	4,340,763	2,860,304	4,340,763
小计	27,725,392	18,713,194	27,725,392	18,713,194
贷款	48,228	117,986	-	-
银行承兑汇票	2,101,603	2,009,527	2,101,603	2,009,527
合计	29,875,223	20,840,707	29,826,995	20,722,721

担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债权投资	18,807,334	11,035,345	18,807,334	11,035,345
其他债权投资	7,570,037	7,343,359	7,570,037	7,343,359
发放贷款和垫款	2,149,831	2,127,513	2,101,603	2,009,527
交易性金融资产	1,348,021	334,490	1,348,021	334,490
合计	29,875,223	20,840,707	29,826,995	20,722,721



本集团部分资产用作卖出回购金融资产款及向中央银行借款等的质押物。

于2020年12月31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。

## 十二、未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

### 1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括投资基金、资产管理计划、资金信托计划及资产支持证券等。

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

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

	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
资金信托计划	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12月31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12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币350.64亿元（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12月31日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

2020年度，本集团在上述结构化主体确认的手续费及佣金收入为人民币5,725.21万元（2019年：人民币2,119.67万元）。

2020年度，本集团在2020年1月1日后发行并在2020年12月31日前到期的非保本理财产品发行总量为人民币751.11亿元（2019年：人民币511.04亿元）。

### 十三、受托业务

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

于2020年12月31日，本集团的委托贷款余额为人民币71.51亿元（2019年12月31日：人民币37.00亿元）。

### 十四、资产负债表日后事项

1. 于2021年4月23日，本行召开董事会，批准了2020年度利润分配方案并报年度股东大会审议，详见附注五、34。
2. 于2021年3月29日，本行发行“青岛农村商业银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券（第一期）”，发行规模为人民币20亿元，票面年利率为4.80%。

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

### 十五、上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

青岛农村商业银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
2020 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

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

本集团

	注	2020 年	2019 年
非经常性损益净额：			
非流动资产处置（损失）/ 收益		(3,239)	18,921
政府补助		101,811	47,589
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(3,241)	(26,686)
非经常性损益净额	(1)	95,331	39,824
减：以上各项对所得税的影响	(2)	(24,414)	(10,541)
合计		70,917	29,283
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		62,787	16,187
影响少数股东损益的非经常性损益		8,130	13,096

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:

### 基本每股收益

		本集团	
	注	2020 年	2019 年
普通股加权平均数 (千股)	(1)	5,555,556	5,416,667
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润		2,959,626	2,824,798
- 归属于母公司股东的基本每股收益 (人民币元)		0.53	0.52
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润		2,896,839	2,808,611
- 归属于母公司股东的基本每股收益 (人民币元)		0.52	0.52

稀释每股收益

	注	本集团	
		2020 年	2019 年
普通股加权平均数 (稀释) (千股)	(1)	5,845,916	5,416,667
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润 (稀释)	(2)	3,005,632	2,824,798
- 归属于母公司股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.51	0.52
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润 (稀释)		2,942,845	2,808,611
- 归属于母公司股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.50	0.52

(1) 普通股加权平均数 (千股)

	2020 年	2019 年
年初普通股股数	5,555,556	5,000,000
新增普通股加权平均数	-	416,667
普通股加权平均数	5,555,556	5,416,667
假定可转换公司债券全部转换为 普通股的影响 (千股)	290,360	-
年末普通股的加权平均数 (稀释)	5,845,916	5,416,667

(2) 归属于母公司股东的净利润 (稀释) 计算过程如下：

	2020 年	2019 年
归属于母公司股东的净利润	2,959,626	2,824,798
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	46,006	-
归属于母公司股东的净利润 (稀释)	3,005,632	2,824,798

### 3 净资产收益率

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

本集团

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
归属于母公司普通股股东的年末净资产	26,844,691	24,415,271
归属于母公司普通股股东的加权净资产	25,550,211	22,808,895
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,959,626	2,824,798
- 加权平均净资产收益率	11.58%	12.38%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,896,839	2,808,611
- 加权平均净资产收益率	11.34%	12.31%