



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

2021年半年度报告

第一节 重要提示、目录及释义

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

本行董事长刘仲生先生、行长刘宗波先生、主管财务工作的副行长王建华先生及计划财务部负责人袁文波女士声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行第四届董事会第四次临时会议于2021年8月26日审议通过了关于《青岛农村商业银行股份有限公司2021年半年度报告及摘要》的议案。会议应参加表决董事13人，实际参加表决董事13人。

本行2021年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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

本行半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

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

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

目 录

第一节 重要提示、目录及释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	4
第三节 管理层讨论与分析.....	8
第四节 公司治理.....	52
第五节 环境和社会责任.....	54
第六节 重要事项.....	55
第七节 股份变动及股东情况.....	59
第八节 优先股相关情况.....	64
第九节 债券相关情况.....	65
第十节 财务报告.....	67
第十一节 备查文件目录.....	68

释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

本行/青岛农商银行/本公司/我们	指	青岛农村商业银行股份有限公司，包括子公司、分支机构（倘文义所需）
普通股/A 股	指	在中国境内发行并在境内证券交易所挂牌交易的，以人民币标明面值，以人民币认购和交易的普通股股票，是境内上市内资股
股东/股东大会	指	本行股东、股东大会
董事/董事会	指	本行董事、董事会
监事/监事会	指	本行监事、监事会
财政部	指	中华人民共和国财政部
人民银行/人行/央行	指	中国人民银行
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国银监会/银监会	指	中国银行业监督管理委员会，已并入中国银行保险监督管理委员会
元	指	人民币元
报告期、报告期内	指	自 2021 年 1 月 1 日起至 2021 年 6 月 30 日止的期间
报告期末	指	2021 年 6 月 30 日
日照蓝海村镇银行	指	日照蓝海村镇银行股份有限公司
深圳罗湖蓝海村镇银行	指	深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司
德兴蓝海村镇银行	指	德兴蓝海村镇银行股份有限公司
弋阳蓝海村镇银行	指	弋阳蓝海村镇银行股份有限公司
沂南蓝海村镇银行	指	山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司
济宁蓝海村镇银行	指	济宁蓝海村镇银行股份有限公司
金乡蓝海村镇银行	指	山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司
平阴蓝海村镇银行	指	平阴蓝海村镇银行股份有限公司

本报告中任何表格中若出现总计数与所列数值总和不符，为四舍五入所致。

除另有说明外，本报告中的所有财务数据均为本行合并财务报表数据。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

股票简称	青农商行	股票代码	002958
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
中文名称	青岛农村商业银行股份有限公司		
中文简称	青农商行		
外文名称（如有）	Qingdao Rural Commercial Bank Corporation		
外文名称缩写（如有）	QRCB		
法定代表人	刘仲生		
注册地址	山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼		
注册地址的邮政编码	266061		
办公地址	山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼		
办公地址的邮政编码	266061		
公司网址	www.qrcb.com.cn		
电子邮箱	qrcb@qrcb.com.cn		

二、联系人和联系方式

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

三、信息披露及备置地点

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

四、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况
不适用。

五、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	2021年1-6月	2020年1-6月	本报告期比上年同期增减	2019年1-6月
营业收入	5,503,294	5,044,190	9.10%	4,294,591
利润总额	1,785,944	1,552,524	15.03%	1,608,624
净利润	1,680,585	1,494,620	12.44%	1,422,967
归属于母公司股东的净利润	1,664,362	1,484,124	12.14%	1,415,964
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,647,106	1,475,769	11.61%	1,405,076
经营活动使用的现金流量净额	(2,579,638)	(3,104,807)	(16.91%)	(5,637,016)
基本每股收益(元/股)	0.30	0.27	11.11%	0.27
扣除非经常性损益后的每股收益(元/股)	0.30	0.27	11.11%	0.27
稀释每股收益(元/股)	0.27	0.27	0.00%	0.27
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元/股)	0.27	0.27	0.00%	0.27
加权平均净资产收益率(年化)	12.06%	11.88%	上升 0.18 个百分点	12.92%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(年化)	11.94%	11.80%	上升 0.14 个百分点	12.82%
项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本报告期末比上年 末增减	2019年 12月31日
资产总额	430,787,852	406,811,073	5.89%	341,667,384
发放贷款和垫款总额	234,392,046	217,849,520	7.59%	178,709,006
贷款损失准备(含贴现)	(10,148,526)	(8,742,554)	16.08%	(8,114,127)
负债总额	397,127,711	377,108,681	5.31%	316,405,685
吸收存款	267,079,026	250,693,543	6.54%	218,805,639
归属于母公司股东的净资产	32,784,301	28,841,682	13.67%	24,415,271
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	5.00	4.83	3.52%	4.39

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

3.根据财政部2018年修订的《企业会计准则第 21 号-租赁》（简称“新租赁准则”），本行自2021年1月1日起施行新租赁准则。本行在编制财务报表时已执行上述准则，会计政策变更的有关情况及影响参见本行会计政策变更公告。

(二) 境内外会计准则下会计数据差异

1.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。

2.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。

3.境内外会计准则下会计数据差异原因说明

不适用。

(三) 非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
非流动资产处置（损失）/收益	(3,540)	459	833
政府补助	32,648	18,182	17,448
其他符合非经常性损益定义的损益项目	376	(4,413)	(339)
非经常性损益净额	29,484	14,228	17,942
减：以上各项对所得税的影响	(7,373)	(3,883)	(4,810)
合计	22,111	10,345	13,132
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	17,256	8,355	10,888
影响少数股东损益的非经常性损益	4,855	1,990	2,244

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

2.本行因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分，持有交易性金融资产和交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益，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。

(四) 补充财务及监管指标

单位：千元

指标类别	指标	指标标准	2021年1-6月	2020年	2019年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	9.10%	9.73%	10.48%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.75%	10.46%	10.49%
	资本充足率	≥10.5%	12.55%	12.32%	12.26%
	核心一级资本净额	-	27,787,839	27,049,246	24,576,179
	一级资本净额	-	32,814,025	29,073,511	24,597,633

指标类别	指标	指标标准	2021年1-6月	2020年	2019年
	二级资本净额	-	5,486,806	5,171,725	4,148,191
	总资本净额	-	38,300,831	34,245,236	28,745,824
	风险加权资产合计	-	305,278,510	277,949,525	234,559,480
	信用风险加权资产	-	277,030,707	252,428,211	211,027,838
	市场风险加权资产	-	12,146,062	9,419,573	9,612,795
	操作风险加权资产	-	16,101,741	16,101,741	13,918,847
流动性风险	流动性比例	≥25%	69.12%	74.90%	71.45%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.59%	1.44%	1.46%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.68%	6.13%	7.31%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	8.32%	9.26%	10.11%
	最大十家单一客户贷款比例	-	41.09%	46.91%	53.56%
	正常类贷款迁徙率	-	0.43%	2.65%	3.14%
	关注类贷款迁徙率	-	17.09%	29.64%	26.13%
	次级类贷款迁徙率	-	85.06%	53.97%	81.86%
拨备情况	可疑类贷款迁徙率	-	1.44%	7.47%	5.19%
	拨备覆盖率	≥150%	271.54%	278.73%	310.23%
盈利能力	贷款拨备率	-	4.33%	4.01%	4.54%
	成本收入比	≤45%	23.57%	28.79%	30.25%
	总资产收益率	-	0.80%	0.80%	0.90%
	净利差	-	2.28%	2.60%	2.75%
	净利息收益率	-	2.24%	2.52%	2.61%

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

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

3.不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)÷各项贷款期末余额×100%
 单一客户贷款集中度=对单一最大客户发放的贷款总额÷资本净额×100%
 单一集团客户授信集中度=对最大一家集团客户授信总额÷资本净额×100%

4.拨备覆盖率=期末贷款(含贴现)减值准备余额÷期末不良贷款余额×100%
 贷款拨备率=期末贷款(含贴现)减值准备余额÷发放贷款和垫款总额×100%

5.成本收入比=业务及管理费÷营业收入×100%
 总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额×100%，2021 年 6 月 30 日总资产收益率按年化计算
 净利差=总生息资产的平均收益率-总计息负债的平均成本率
 净利息收益率=利息净收入÷总生息资产平均余额×100%，2021 年 6 月 30 日净利息收益率按年化计算

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内本行从事的主要业务

本行经营范围为：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇汇款；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；外汇资信调查、咨询和见证业务；基金销售；经国家有关主管机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

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

本行自2012年6月成立以来，围绕“服务‘三农’主力银行、城乡统筹主办银行、中小企业伙伴银行、城乡居民贴心银行”的品牌定位，立足青岛，已设立烟台分行和济南章丘支行，分支机构共355家，辐射青岛、济南、烟台山东三大最具经济活力地区，并发起设立省内5家、深圳1家、江西2家共8家村镇银行，不断探索改革发展新路径。本行通过零售金融、公司金融、资金业务三大业务板块驱动发展，着力打造国际业务、财富管理等特色业务，推动线上线下业务深度融合，存贷款市场份额位居青岛市金融机构前列，主要经营指标位居省内银行业前列，逐步走出了一条符合自身实际、创新经营、内涵增长、价值提升之路。

二、核心竞争力分析

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

织地方经贸合作示范区”、山东自贸区青岛片区，区位优势明显。目前，青岛市努力学赶深圳，发起十五个攻势，为本行深耕本地市场提供了广阔空间。同时，山东以“走在前列、全面开创”为目标，实施新旧动能转换、乡村振兴等八大发展战略，为本行跨区域发展提供了市场空间。

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

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

专业高效的中小微金融服务优势。本行通过“专项规模、专职团队、专业流程、专门风控”的运营模式全力服务中小微企业。注重加强信贷管理，建设了审查、审批、放款、贷后检查和档案管理的“五大”信贷管理中心，推行三级审批机制，有效提高了中小微贷款的审批效率。引入德国微贷技术，有效满足了小微企业“金额小、需求频、周期短”的融资需求。强化服务创新，积极转变营销模式。加快产品创新研发，有针对性地设计研发产品。发挥国际业务优势，积极支持中小企业参与国际竞争。

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

审慎的风险控制和严密的内控管理。本行一直贯彻“稳健经营、稳步发展”的经营

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

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

三、总体情况概述

今年以来，本行围绕“行稳致远”的年度发展基调，按照“对标一流上市银行、深化数字化转型、提升精细化管理”转型发展策略，统筹推进客户营销、业务拓展、服务优化、结构调整、质量提升等重点工作，各项业务保持稳健发展态势。品牌形象更加凸显，在福布斯 2021 年全球企业 2000 强榜单中位列 1498 位，英国《银行家》杂志 2021 全球银行品牌 500 强榜单中位列 289 位，中国银行业协会 2021 年中国银行业 100 强榜单中位列 56 位。

突出特色经营，加快营销转型。围绕“增户扩面”要求和“客户倍增”目标，强化存量挖潜和新增突破，丰富合作平台和服务场景，客群基础和增长动能进一步增强。深入推进个人中高端客群精耕计划，搭建基于分户管户的“一对一”专属服务体系、基于营销活动的“多对多”群体维护模式，零售版块贡献加快提升。加快高层平台拓展和长尾客户激活，建立“五大客群”精准督導體系，出台绿色金融行动方案，中标“住房租赁资金监管银行”等政银合作项目，对公版块规模持续扩大。深化公私联动机制建设，建立机构客户顶格对接模式，工资代发业务突破发展。

坚守市场定位，深化结构调整。围绕支农支小、服务实体的定位，实施房地产贷款和大额贷款“总量控制、有保有压”策略，建立以“四张清单”为指引、“整村授信”为抓手、产品创新和科技赋能为助力的立体拓展模式，百位金融助理建立了“管家式”零距离顾问服务、“专家式”帮扶培训服务、“邻家式”关怀慰问服务的营销矩阵。报告

期末，普惠小微贷款余额 317.70 亿元。

加强数字赋能，加快创新融合。八大数字化转型部落按照“线上线下融合最成功银行”目标，构建部落协同、上下联动、成果分享和经验共享等工作机制。顺利完成永续债发行工作，发行全国农商银行首笔外币同业存单。上线直销银行 3.0 迭代版本，推进特色网点进入 2.0 建设阶段，“政银互联 e 站通”上线社保等 7 大类百余项政务服务。狠抓社保卡新增量和激活率，圆满完成荣军卡发卡任务，推出信用卡虚拟发卡等创新服务模式，卡业务的市场竞争力不断提高。

强化精细化管理，完善风控流程。扎实推进信贷流程优化，以贷款营销调查中心、审查审批中心、放款中心、贷后检查中心“四个中心”建设为抓手，建立“双线”检查模式、“三级”通报制度。启动“锚定表外增效益、清控表内提质量”攻坚活动，在逾期 60 天以上贷款全部划为不良的情况下，系统推进不良资产处置工作，资产质量保持总体稳健。

坚持寻标对标，加强基础管理。编制完成 2021-2025 年战略发展规划，正式加入联合国负责任银行原则。持续完善数据治理、数据平台、数字应用三大体系建设，升级零售营销平台等数字化营销应用 80 余项。扎实推进“四位一体”智慧厅堂建设和运营管理“三大集中”建设，实施柜员序列员工等级管理，牵头打造青岛首家面向社会开放的金融教育示范基地，不断丰富完善消保业务流程、操作标准，消费者服务满意度明显提升。优化岗位交流机制，组织分支机构岗位交流轮换 877 人，大力规范员工行为管理，保持违规问责高压态势。

四、财务报表分析

（一）利润表项目分析

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动额	变动比例
一、营业收入	5,503,294	5,044,190	459,104	9.10%
利息净收入	4,078,420	3,858,868	219,552	5.69%
利息收入	8,231,318	7,246,114	985,204	13.60%
利息支出	(4,152,898)	(3,387,246)	(765,652)	22.60%
非利息收入	1,424,874	1,185,322	239,552	20.21%
手续费及佣金净收入	329,748	185,577	144,171	77.69%
其他非利息收入	1,095,126	999,745	95,381	9.54%
二、营业支出	(3,717,785)	(3,489,915)	(227,870)	6.53%
税金及附加	(51,853)	(46,959)	(4,894)	10.42%
业务及管理费	(1,297,183)	(1,217,984)	(79,199)	6.50%
信用减值损失	(2,343,230)	(2,178,544)	(164,686)	7.56%
资产减值损失	(24,496)	(45,955)	21,459	(46.70%)
其他业务支出	(1,023)	(473)	(550)	116.28%
三、营业利润	1,785,509	1,554,275	231,234	14.88%
加：营业外收入	2,257	3,620	(1,363)	(37.65%)
减：营业外支出	(1,822)	(5,371)	3,549	(66.08%)
四、利润总额	1,785,944	1,552,524	233,420	15.03%
减：所得税费用	(105,359)	(57,904)	(47,455)	81.95%
五、净利润	1,680,585	1,494,620	185,965	12.44%
归属于母公司股东的净利润	1,664,362	1,484,124	180,238	12.14%
少数股东损益	16,223	10,496	5,727	54.56%

1.利息净收入

利息净收入是本行利润的主要来源。本行 2021 年 1-6 月利息净收入为 40.78 亿元，较上年同期增加 2.20 亿元，增幅为 5.69%。主要原因是本行持续加大服务实体经济力度，支持重点项目、重点企业发展，扩大信贷投放力度，发放贷款和垫款规模增加。

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

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月			2020 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
生息资产						
发放贷款和垫款	228,694,572	6,061,306	5.34%	192,886,527	5,504,444	5.75%
金融投资	95,444,364	1,769,012	3.74%	75,031,050	1,439,318	3.87%
存放中央银行款项	19,666,607	152,888	1.57%	18,801,452	148,432	1.59%
存放同业及其他金融机构款项	8,652,841	46,092	1.07%	9,000,780	40,057	0.90%
买入返售金融资产	6,026,267	62,950	2.11%	927,809	8,424	1.83%
拆出资金	8,076,362	139,070	3.47%	6,549,781	105,439	3.25%
总生息资产	366,561,013	8,231,318	4.53%	303,197,399	7,246,114	4.82%
计息负债						
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
向中央银行借款	8,794,064	95,576	2.19%	3,136,969	41,503	2.67%
吸收存款	250,683,852	2,441,024	1.96%	220,528,891	2,007,474	1.84%
同业及其他金融机构存放款项	8,868,012	107,909	2.45%	4,173,879	46,781	2.26%
卖出回购金融资产款	14,021,542	153,693	2.21%	15,044,998	143,767	1.93%
拆入资金	10,529,985	129,330	2.48%	6,891,652	82,604	2.42%
应付债券	79,839,352	1,225,366	3.10%	67,934,164	1,065,117	3.16%
总计息负债	372,736,807	4,152,898	2.25%	317,710,553	3,387,246	2.15%
利息净收入		4,078,420			3,858,868	
净利差			2.28%			2.67%
净利息收益率			2.24%			2.57%

注：1.各项资产和负债的平均余额为日均余额。

2.净利差为按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算。

3.净利息收益率为按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

(1) 利息收入

本行 2021 年 1-6 月利息收入为 82.31 亿元，较上年同期增加 9.85 亿元，增幅为 13.60%。本行报告期内利息收入增加，主要是由于生息资产规模增加。

① 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入是本行利息收入的最大组成部分。2021 年上半年，本行发放贷款和垫款利息收入为 60.61 亿元，占总利息收入的 73.64%，较上年同期增加 5.57 亿元，增幅为 10.12%，主要由于本行持续支持实体经济的发展，保持信贷投放力度，发放贷款和垫款日均余额较上年同期增长 18.56%。

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	2021 年 1-6 月			2020 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	158,911,126	4,257,509	5.40%	139,541,412	3,974,473	5.74%
个人贷款	60,624,931	1,666,025	5.54%	48,133,599	1,452,887	6.09%
票据贴现	9,158,515	137,772	3.03%	5,211,516	77,084	2.98%
发放贷款和垫款	228,694,572	6,061,306	5.34%	192,886,527	5,504,444	5.75%

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。2021 年 1-6 月，本行金融投资利息收入为 17.69 亿元，占总利息收入的 21.49%，较 2020 年同期增加 3.30 亿元，增幅为 22.91%。主要由于本行实施稳健的金融投资策略，增加了标准债券投资规模。

(2) 利息支出

2021 年 1-6 月，本行利息支出为 41.53 亿元，较 2020 年同期增长 22.60%，主要原因是计息负债规模增加，吸收存款利息支出和应付债券利息支出是本行利息支出的主要部分。

① 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的最大组成部分。2021 年 1-6 月，本行吸收存款利息支出为 24.41 亿元，占总利息支出的 58.78%，较上年同期增加 4.34 亿元，增幅为 21.60%。主要是由于吸收存款规模增加。

② 应付债券利息支出

本行 2021 年 1-6 月应付债券利息支出为 12.25 亿元，占总利息支出的 29.51%，较上年同期增加 1.60 亿元，增幅为 15.05%，主要是因为应付债券规模扩大。

(3) 利息净收入

本行 2021 年 1-6 月利息净收入为 40.78 亿元，同比增长 5.69%。

(4) 净利差与净利息收益率

本行 2021 年 1-6 月净利差为 2.28%、净利息收益率为 2.24%，分别较 2020 年同期下降 0.39 和 0.33 个百分点。主要原因是本行积极响应国家政策，主动让利实体经济，发放贷款和垫款平均收益率有所下降。

2. 非利息收入

本行非利息净收入包括手续费及佣金净收入、投资净收益、汇兑净收益、公允价值变动净收益、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

2021 年 1-6 月，本行手续费及佣金净收入 3.30 亿元，较上年同期增加 1.44 亿元，增长 77.69%。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	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
代理及托管业务手续费	213,629	116,448
结算与清算手续费	105,142	57,870
银行卡服务手续费	9,251	10,041
其他业务手续费	70,485	34,250
手续费及佣金收入小计	398,507	218,609
手续费及佣金支出	(68,759)	(33,032)
手续费及佣金净收入	329,748	185,577

(2) 其他非利息收入

2021 年 1-6 月，本行其他非利息净收入 10.95 亿元，比上年同期增加 0.95 亿元。其中，投资净收益同比上升 0.97 亿元，公允价值变动净收益受交易性金融资产公允价值变动的影响同比降低 0.19 亿元。

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
投资净收益	845,567	748,440
公允价值变动净收益	171,533	190,206
其他收益	32,589	15,520
汇兑净收益	33,390	38,011
其他业务收入	15,587	7,109
资产处置（损失）/收益	(3,540)	459
合计	1,095,126	999,745

3.业务及管理费用

本行业务及管理费主要包括职工薪酬费用、折旧及摊销、物业管理费和其他。本行 2021 年 1-6 月业务及管理费为 12.97 亿元，较上年同期增加 0.79 亿元，增幅为 6.50%。其中，职工薪酬费用比上年同期增加 0.76 亿元，增长 11.27%，主要由于上年同期受疫情期间阶段性减免社保费用政策的影响，职工薪酬费用中的设定提存计划、社会保险费等费用有所降低。

本行业务及管理费情况如下表列示：

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
职工薪酬费用	754,774	678,351
折旧及摊销	204,670	151,029
物业管理费	13,552	16,289
其他	324,187	372,315
合计	1,297,183	1,217,984

4.税金及附加

2021 年 1-6 月，本行税金及附加支出为 0.52 亿元，较上年同期增加 0.05 亿元。

5.信用减值损失

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
发放贷款和垫款	1,886,158	2,020,975
债权投资	145,402	31,138
信贷承诺	132,564	53,115
其他债权投资	103,305	71,354
其他应收款项	77,373	-
拆出资金	458	-
存放同业及其他金融机构款项	103	3,460
买入返售金融资产	(2,133)	(1,498)
合计	2,343,230	2,178,544

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。2021年1-6月，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失为18.86亿元，较上年同期减少1.35亿元，主要原因是上年疫情期间贷款拨备计提金额较多。

6.资产减值损失

2021年1-6月，本行资产减值损失为0.24亿元，较上年同期减少0.21亿元。

（二）资产负债表分析

1.主要资产分析

截至2021年6月30日，本行资产总额为4,307.88亿元，较2020年12月31日增长5.89%。本行资产总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	变动额	变动比例	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项	24,848,212	24,452,766	395,446	1.62%	26,042,449
存放同业及其他金融机构款项	6,614,384	8,731,969	(2,117,585)	(24.25%)	6,568,788
拆出资金	10,388,021	7,323,505	3,064,516	41.84%	6,762,843
交易性金融资产	49,804,975	42,355,418	7,449,557	17.59%	50,086,875
衍生金融资产	113,751	86,672	27,079	31.24%	20,023
买入返售金融资产	6,935,034	11,426,520	(4,491,486)	(39.31%)	2,262,669
发放贷款和垫款	224,712,455	209,517,804	15,194,651	7.25%	170,995,529
债权投资	74,903,661	65,771,741	9,131,920	13.88%	52,282,414
其他债权投资	24,754,939	29,886,957	(5,132,018)	(17.17%)	20,229,074
其他权益工具投资	6,653	5,200	1,453	27.94%	5,200
投资性房地产	71	203	(132)	(65.02%)	203
固定资产	3,139,265	3,212,742	(73,477)	(2.29%)	3,041,306
在建工程	541,011	573,275	(32,264)	(5.63%)	617,878
使用权资产	504,198	不适用	不适用	不适用	不适用
无形资产	81,915	83,063	(1,148)	(1.38%)	85,358
递延所得税资产	3,057,790	2,550,604	507,186	19.88%	1,655,694
其他资产	381,517	832,634	(451,117)	(54.18%)	1,011,081
资产总计	430,787,852	406,811,073	23,976,779	5.89%	341,667,384

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 2021 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款净额为 2,247.12 亿元，占资产总额的 52.16%，较 2020 年 12 月 31 日提高 0.66 个百分点。主要原因是地区经济发展稳定，本行积极响应各级政策导向，在审慎信贷政策基础上，加大了实体经济扶持力度，适度发展了信贷业务。

① 按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况

本行发放贷款和垫款主要由公司贷款和垫款、票据贴现及个人贷款和垫款组成。

本行发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
以摊余成本计量：						
公司贷款和垫款	161,118,172	72.09%	152,826,566	72.85%	128,335,679	73.75%
个人贷款和垫款	62,365,646	27.91%	56,947,315	27.15%	45,668,424	26.25%
小计	223,483,818	100.00%	209,773,881	100.00%	174,004,103	100.00%
应计利息	464,855		406,822		397,837	
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(10,144,446)		(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	10,908,228		8,075,639		4,704,903	
发放贷款和垫款账面价值	224,712,455		209,517,804		170,995,529	

截至 2021 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款总额(不含应计利息，下同)为 2,343.92 亿元，较上年末增加 165.43 亿元，增幅为 7.59%。

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
房地产业	32,963,427	20.46%	34,785,701	22.76%
批发和零售业	28,847,053	17.90%	23,937,563	15.66%
租赁和商务服务业	27,345,930	16.97%	25,164,203	16.47%
建筑业	25,182,466	15.63%	23,931,460	15.66%
制造业	20,711,708	12.85%	20,123,194	13.17%
水利、环境和公共设施管理业	13,135,261	8.15%	12,711,048	8.32%
农、林、牧、渔业	3,001,745	1.86%	2,798,481	1.83%
交通运输、仓储和邮政业	2,716,719	1.69%	3,135,484	2.05%
住宿和餐饮业	2,059,713	1.28%	2,150,882	1.41%
其他	5,154,150	3.21%	4,088,550	2.67%
公司贷款和垫款总额	161,118,172	100.00%	152,826,566	100.00%

截至 2021 年 6 月 30 日，本行公司贷款和垫款总额为 1,611.18 亿元，较上年末增加 82.92 亿元，增幅为 5.43%。

票据贴现

截至 2021 年 6 月 30 日，本行票据贴现 109.08 亿元，较上年末增加 28.33 亿元，增幅为 35.08%。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 2021 年 6 月 30 日，本行个人贷款和垫款占本行发放贷款和垫款总额的比例为 26.61%。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	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
个人住房贷款	32,130,631	51.52%	28,463,062	49.98%
个人经营贷款	27,730,246	44.46%	25,848,239	45.39%
个人消费贷款	2,477,330	3.97%	2,587,218	4.54%
其他	27,439	0.05%	48,796	0.09%
个人贷款和垫款总额	62,365,646	100.00%	56,947,315	100.00%

截至 2021 年 6 月 30 日，本行个人贷款和垫款总额为 623.66 亿元，较上年末增加 54.18 亿元，增幅为 9.51%。

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	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	21,238,519	9.06%	16,007,595	7.35%
保证贷款	72,730,804	31.03%	68,830,217	31.59%
抵押贷款	123,802,373	52.82%	119,772,757	54.98%
质押贷款	16,620,350	7.09%	13,238,951	6.08%
发放贷款和垫款总额	234,392,046	100.00%	217,849,520	100.00%

在本行贷款中，抵押贷款所占的比重最大。截至 2021 年 6 月 30 日，本行抵押贷款总额为 1,238.02 亿元，较上年末增加 40.30 亿元，增幅为 3.36%。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	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占比	贷款金额	占比
青岛地区	219,145,465	93.50%	204,985,231	94.09%
其他地区	15,246,581	6.50%	12,864,289	5.91%
发放贷款和垫款总额	234,392,046	100.00%	217,849,520	100.00%

本行业务主要集中于青岛地区。截至 2021 年 6 月 30 日，本行青岛地区贷款占发放贷款和垫款总额的比例为 93.50%。

④ 借款人集中度

截至 2021 年 6 月 30 日，本行向十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：千元

十大借款人	行业	贷款余额	占发放贷款和垫款总额的比例
客户 1	租赁和商务服务业	2,175,400	0.93%
客户 2	租赁和商务服务业	2,033,000	0.87%
客户 3	建筑业	1,776,710	0.76%
客户 4	租赁和商务服务业	1,636,230	0.70%
客户 5	房地产业	1,609,860	0.69%
客户 6	房地产业	1,430,000	0.61%
客户 7	水利、环境和公共设施管理业	1,318,000	0.56%
客户 8	建筑业	1,273,700	0.54%
客户 9	水利、环境和公共设施管理业	1,242,860	0.53%
客户 10	建筑业	1,240,200	0.53%
贷款合计		15,735,960	6.72%

(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	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	222,097,118	94.76%	204,190,109	93.73%
关注类	8,557,502	3.65%	10,522,818	4.83%
次级类	1,049,964	0.45%	1,617,876	0.74%
可疑类	2,643,466	1.12%	1,355,754	0.62%
损失类	43,996	0.02%	162,963	0.08%
发放贷款和垫款总额	234,392,046	100.00%	217,849,520	100.00%
不良贷款及不良贷款率	3,737,426	1.59%	3,136,593	1.44%

截至 2021 年 6 月 30 日，本行的不良贷款余额为 37.37 亿元，不良贷款率为 1.59%，较上年末微升 0.15 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	2021年6月30日			2020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	787,076	25.91%	2.39%	814,900	32.44%	2.34%
批发和零售业	839,999	27.67%	2.91%	828,602	32.99%	3.46%
制造业	559,844	18.44%	2.70%	409,517	16.30%	1.71%
建筑业	306,272	10.09%	1.22%	103,430	4.12%	0.51%
租赁和商务服务业	187,877	6.19%	0.69%	12,957	0.51%	0.05%
水利、环境和公共设施管理业	27,295	0.90%	0.21%	-	-	-
住宿和餐饮业	62,278	2.05%	3.02%	65,493	2.61%	3.04%
农、林、牧、渔业	15,998	0.53%	0.53%	10,050	0.40%	0.36%
交通运输、仓储和邮政业	245,515	8.09%	9.04%	253,965	10.11%	8.10%
其他	3,845	0.13%	0.07%	13,005	0.52%	0.32%
公司贷款不良余额	3,035,999	100.00%	1.88%	2,511,919	100.00%	1.64%

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	2021年6月30日			2020年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
公司贷款	3,035,999	81.23%	1.88%	2,511,919	80.08%	1.64%
流动资金贷款	2,069,588	55.38%	2.11%	1,676,164	53.44%	1.82%
固定资产贷款	964,376	25.80%	1.59%	833,700	26.58%	1.43%
贸易融资	2,035	0.05%	0.09%	2,055	0.06%	0.08%
个人贷款	701,427	18.77%	1.12%	624,674	19.92%	1.10%
个人经营贷款	559,947	14.99%	2.02%	520,951	16.61%	2.02%
个人住房贷款	105,413	2.82%	0.33%	77,850	2.48%	0.27%
个人消费贷款	33,744	0.90%	1.36%	24,490	0.78%	0.95%
其他	2,323	0.06%	8.47%	1,383	0.05%	2.83%
票据贴现	-	-	-	-	-	-
不良贷款总额	3,737,426	100.00%	1.59%	3,136,593	100.00%	1.44%

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	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率 ¹	金额	占比	不良贷款率 ¹
信用贷款	25,475	0.68%	0.12%	11,985	0.38%	0.07%
保证贷款	1,164,913	31.17%	1.60%	999,635	31.87%	1.45%
抵押贷款	2,533,812	67.80%	2.05%	2,069,598	65.98%	1.73%
质押贷款	13,226	0.35%	0.08%	55,375	1.77%	0.42%
不良贷款总额	3,737,426	100.00%	1.59%	3,136,593	100.00%	1.44%

注：按照每类不良贷款除以该类客户贷款总额计算。

④ 按地区划分的不良贷款分布情况

单位：千元

地区	2021 年 6 月 30 日		2020 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	3,698,191	98.95%	3,124,124	99.60%
其他地区	39,235	1.05%	12,469	0.40%
不良贷款总额	3,737,426	100.00%	3,136,593	100.00%

本行在济南章丘设立一家支行，在烟台设立一家分行，并发起设立 8 家村镇银行，本行审慎发展异地业务，加大风险防控措施，加强与子公司间的业务交流指导。截至报告期末，青岛地区不良贷款占本行全部不良贷款的 98.95%。

⑤ 贷款逾期情况

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
未逾期贷款	230,089,830	98.16%	214,015,650	98.24%
逾期贷款				
-逾期 3 个月内（含）	1,458,648	0.62%	2,068,442	0.95%
-逾期 3 个月至 1 年（含）	1,986,258	0.85%	802,734	0.37%
-逾期 1 年至 3 年（含）	715,098	0.31%	782,259	0.36%
-逾期 3 年及以上	142,212	0.06%	180,435	0.08%
小计	4,302,216	1.84%	3,833,870	1.76%
发放贷款和垫款总额	234,392,046	100.00%	217,849,520	100.00%
其中：逾期 3 个月及以上	2,843,568	1.22%	1,765,428	0.81%

截至 2021 年 6 月 30 日，本行逾期贷款余额 43.02 亿元，较 2020 年 12 月 31 日增加 4.68 亿元。本行对逾期贷款采取审慎的分类标准，将逾期 60 天以上贷款纳入不良贷款。

⑥ 重组贷款

本行重组贷款构成情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
重组贷款金额	29,225	29,670
发放贷款和垫款总额	234,392,046	217,849,520
重组贷款占比	0.01%	0.01%

⑦抵债资产及其减值准备计提情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行抵债资产总额为 0.47 亿元，计提减值准备 0.32 亿元，抵债资产净值为 0.15 亿元。

(3) 贷款（含贴现）减值准备

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

本行贷款（含贴现）减值准备的变动如下表列示：

单位：千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年
上期/年末余额	8,742,554	8,114,127
本期/年计提	1,886,158	3,203,698
本期/年收回已核销贷款和垫款导致的转回	203,374	168,411
本期/年核销及其他	(683,560)	(2,743,682)
期/年末余额	10,148,526	8,742,554

(4) 金融投资

截至 2021 年 6 月 30 日，本行金融投资账面价值占本行资产总额的 34.70%。

本行金融投资的构成情况如下表列示：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	49,804,975	33.33%	42,355,418	30.70%
债权投资	74,903,661	50.11%	65,771,741	47.65%
其他债权投资	24,754,939	16.56%	29,886,957	21.65%
其他权益工具投资	6,653	0.00%	5,200	0.00%
合计	149,470,228	100.00%	138,019,316	100.00%

① 交易性金融资产

截至 2021 年 6 月 30 日，本行交易性金融资产账面价值 498.05 亿元，较上年末增加 74.50 亿元，增幅 17.59%，主要由于政府债券等投资增加。

下表列出截至所示日期本行交易性金融资产构成：

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
为交易而持有的债券投资		
其中：政府	5,607,621	2,229,198
政策性银行	150,563	231,835
同业及其他金融机构	1,477,786	1,597,204
企业	3,006,781	1,150,857
小计	10,242,751	5,209,094
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资		
债券投资		
其中：同业及其他金融机构	1,101,443	1,109,729
企业	342,505	-
小计	1,443,948	1,109,729
投资基金	19,483,302	20,678,897
资产管理计划	16,626,216	12,413,328
资金信托计划	2,008,758	2,198,092
收益凭证	-	500,000
金融机构理财产品	-	246,278
合计	49,804,975	42,355,418

② 债权投资

截至 2021 年 6 月 30 日，本行债权投资账面价值 749.04 亿元，较上年末增加 91.32 亿元，增长 13.88%。主要由于政府债券投资增加。

下表列出截至所示日期本行债权投资构成：

单位：千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
债券		
其中：政府	54,255,439	44,298,275
政策性银行	10,009,175	9,505,162
同业及其他金融机构	3,855,130	3,628,712
企业	464,953	99,996
小计	68,584,697	57,532,145
融资业务债权收益权	3,347,618	2,783,027
收益凭证	1,099,822	2,429,813
资金信托计划	990,549	2,055,579
其他	106,465	106,008
小计	5,544,454	7,374,427
应计利息	1,174,488	1,119,745
减：减值准备	(399,978)	(254,576)
合计	74,903,661	65,771,741

③ 其他债权投资

截至 2021 年 6 月 30 日，本行其他债权投资账面价值 247.55 亿元，较上年末减少 51.32 亿元，降低 17.17%。主要由于政府债券、同业及其他金融机构债券投资减少。

下表列出截至所示日期本行其他债权投资构成：

单位：千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
债券	24,409,421	29,366,751
其中：政府	9,911,132	12,897,235
政策性银行	5,423,617	4,409,201
同业及其他金融机构	6,504,138	8,994,330
企业	2,570,534	3,065,985
应计利息	345,518	520,206
合计	24,754,939	29,886,957

④ 其他权益工具投资

截至 2021 年 6 月 30 日，本行持有的其他权益工具投资账面价值 0.07 亿元，详细情况如下：

单位：千元

	期初	本期增加	本期减少	期末	持股比例 (%)	本期现金红利
山东省农村信用社联合社	3,700	-	-	3,700	6.83%	-
中国银联股份有限公司	1,500	-	-	1,500	0.05%	-
抵债股权	-	1,453	-	1,453	0.02%	-
合计	5,200	1,453	-	6,653		-

⑤ 金融债券情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行持有的金融债券包括政策性银行债、同业及其他金融机构债券等，账面价值为 289.36 亿元。本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：千元

债券名称	面值	到期日	年利率	损失准备 ^注
金融债券 1	1,820,000	2022/04/21	4.13%	-
金融债券 2	1,750,000	2024/01/06	3.83%	-
金融债券 3	1,310,000	2024/01/09	3.85%	-
金融债券 4	1,230,000	2025/04/22	2.25%	-
金融债券 5	1,200,000	2022/08/23	4.21%	-
金融债券 6	1,180,000	2027/04/10	4.04%	-
金融债券 7	700,000	2027/09/08	4.39%	-
金融债券 8	700,000	2021/09/28	1.64%	-
金融债券 9	670,000	2026/07/19	3.63%	-
金融债券 10	600,000	2023/04/22	3.54%	-
金融债券 11	600,000	2027/01/06	3.85%	-
金融债券 12	600,000	2023/04/01	2.20%	-

注：未包含预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

(5) 本行资产的其他构成部分

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

2. 主要负债分析

本行负债总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	变动额	变动比例	2019年12月31日
向中央银行借款	9,425,533	8,128,071	1,297,462	15.96%	2,341,608
同业及其他金融机构存放款项	10,357,536	8,316,733	2,040,803	24.54%	2,748,170
拆入资金	11,732,659	9,921,799	1,810,860	18.25%	5,010,613
交易性金融负债	420,292	-	420,292	不适用	-
衍生金融负债	116,945	108,160	8,785	8.12%	17,040
卖出回购金融资产款	15,799,124	19,591,897	(3,792,773)	(19.36%)	17,371,888
吸收存款	267,079,026	250,693,543	16,385,483	6.54%	218,805,639
应付职工薪酬	1,391,361	1,613,586	(222,225)	(13.77%)	1,595,160
应交税费	650,383	784,957	(134,574)	(17.14%)	812,087
预计负债	407,721	275,157	132,564	48.18%	209,457
应付债券	76,825,278	76,115,320	709,958	0.93%	66,190,861
租赁负债	228,533	不适用	不适用	不适用	不适用
其他负债	2,693,320	1,559,458	1,133,862	72.71%	1,303,162
负债总额	397,127,711	377,108,681	20,019,030	5.31%	316,405,685

注：其他负债包括待结算及清算款项、递延收益、应付股利及其他。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行负债总额为 3,971.28 亿元，较 2020 年 12 月 31 日增长 5.31%。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	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	105,497,368	39.50%	103,619,967	41.33%	94,721,558	43.29%
-活期	65,222,542	24.42%	68,599,498	27.36%	65,043,260	29.73%
-定期	40,274,826	15.08%	35,020,469	13.97%	29,678,298	13.56%
个人存款	156,914,045	58.75%	142,703,705	56.92%	120,880,905	55.25%
-活期	34,881,240	13.06%	31,867,886	12.71%	27,976,779	12.79%
-定期	122,032,805	45.69%	110,835,819	44.21%	92,904,126	42.46%
其他存款	193,500	0.07%	273,231	0.12%	70,283	0.03%
应计利息	4,474,113	1.68%	4,096,640	1.63%	3,132,893	1.43%
合计	267,079,026	100.00%	250,693,543	100.00%	218,805,639	100.00%
保证金存款	12,422,969	4.66%	10,787,739	4.30%	7,585,544	3.47%
-承兑汇票保证金	10,144,962	3.80%	9,254,935	3.69%	6,782,203	3.10%
-信用证保证金	738,645	0.28%	625,245	0.25%	325,601	0.15%
-保函保证金	1,379,597	0.52%	736,911	0.29%	345,620	0.16%
-其他	159,765	0.06%	170,648	0.07%	132,120	0.06%

个人存款是本行吸收存款的主要组成部分。截至 2021 年 6 月 30 日，本行个人存款余额 1,569.14 亿元，占吸收存款的 58.75%，较上年末增加 142.10 亿元，增幅为 9.96%。本行个人存款占比稳中有升，其中个人定期存款比例较高。

公司存款是本行吸收存款的重要组成部分。截至 2021 年 6 月 30 日，本行公司存款占吸收存款的 39.50%。

3. 股东权益

单位：千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
股本	5,555,593	16.50%	5,555,556	18.70%	5,555,556	21.99%
其他权益工具	5,471,452	16.25%	2,475,613	8.33%	-	-
资本公积	3,818,123	11.34%	3,817,959	12.85%	3,817,959	15.11%
其他综合收益	595,515	1.77%	479,959	1.62%	655,454	2.59%
盈余公积	3,552,792	10.55%	3,257,488	10.97%	2,680,911	10.61%
一般风险准备	5,563,137	16.53%	5,026,591	16.92%	4,545,255	17.99%
未分配利润	8,227,689	24.46%	8,228,516	27.71%	7,160,136	28.34%
归属于母公司股东权益合计	32,784,301	97.40%	28,841,682	97.10%	24,415,271	96.65%
少数股东权益	875,840	2.60%	860,710	2.90%	846,428	3.35%
股东权益合计	33,660,141	100.00%	29,702,392	100.00%	25,261,699	100.00%

(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	2021年1-6月	2020年1-6月	变动额
经营活动现金流入	36,113,466	38,508,195	(2,394,729)
经营活动现金流出	(38,693,104)	(41,613,002)	2,919,898
经营活动使用的现金流量净额	(2,579,638)	(3,104,807)	525,169
投资活动现金流入	52,159,979	30,521,038	21,638,941
投资活动现金流出	(54,041,913)	(33,789,480)	(20,252,433)
投资活动使用的现金流量净额	(1,881,934)	(3,268,442)	1,386,508
筹资活动现金流入	50,337,341	45,716,872	4,620,469
筹资活动现金流出	(47,902,106)	(38,706,962)	(9,195,144)
筹资活动产生的现金流量净额	2,435,235	7,009,910	(4,574,675)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(11,186)	11,384	不适用
现金及现金等价物净（减少）/增加额	(2,037,523)	648,045	不适用
加：期初现金及现金等价物余额	17,501,431	17,153,911	347,520
期末现金及现金等价物余额	15,463,908	17,801,956	(2,338,048)

报告期内，经营活动使用的现金流量净额为 25.80 亿元。其中，现金流入 361.13 亿元，比上年同期减少 23.95 亿元，主要是吸收存款净增加额下降 49.05 亿元，向中央银行借款净增加额下降 16.29 亿元，买入返售金融资产净减少 44.91 亿元；现金流出 386.93

亿元，比上年同期减少 29.20 亿元，主要是发放贷款和垫款净增加额下降 69.40 亿元，存放中央银行存款准备金及财政性款项净增加 15.42 亿元，拆出资金净增加 58.68 亿元，以交易为目的而持有的金融资产净增加额减少 11.46 亿元。

报告期内，投资活动使用的现金流量净额为 18.82 亿元。其中，现金流入 521.60 亿元，比上年同期增加 216.39 亿元，主要是处置及收回投资收到的现金比上年同期增加 211.60 亿元；现金流出 540.42 亿元，比上年同期增加 202.52 亿元，主要是投资支付的现金增加 202.98 亿元。

报告期内，筹资活动产生的现金流量净额为 24.35 亿元。其中，现金流入 503.37 亿元，比上年同期增加 46.20 亿元，主要是发行债券收到的现金增加 46.20 亿元；现金流出 479.02 亿元，比上年同期增加 91.95 亿元，主要是偿付债券本金所支付的现金比上年同期增加 97.01 亿元。

（四）分部分析

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

（五）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“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“十、承担及或有事项”。

（六）主要境外资产情况

不适用。

（七）以公允价值计量的资产和负债

单位：千元

项目	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
交易性金融资产	42,355,418	168,281	-	-	49,804,975
衍生金融资产	86,672	14,261	-	-	113,751
其他债权投资	29,886,957	-	35,776	(103,305)	24,754,939
其他权益工具投资	5,200	-	(15)	-	6,653
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	8,075,639	-	15,053	(64)	10,908,228
金融资产小计	80,409,886	182,542	50,814	(103,369)	85,588,546
衍生金融负债	-	(2,224)	-	-	(420,292)
交易性金融负债	(108,160)	(8,785)	-	-	(116,945)
金融负债小计	(108,160)	(11,009)	-	-	(537,237)

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化不适用。

（八）截至报告期末的资产权利受限情况

有关情况详见“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“十、承担及或有事项”之“7.抵/质押资产”。

（九）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	2021年1-6月	2020年1-6月	增减情况	主要原因
手续费及佣金收入	398,507	218,609	82.29%	代理及托管业务手续费收入增加
手续费及佣金支出	(68,759)	(33,032)	108.16%	支付结算业务手续费支出增加
其他收益	32,589	15,520	109.98%	收到与收益相关的政府补助增加
其他业务收入	15,587	7,109	119.26%	经营租赁等业务收入增加
资产处置(损失)/收益	(3,540)	459	不适用	抵债资产处置损失同比增加
资产减值损失	(24,496)	(45,955)	(46.70%)	抵债资产处置导致转回资产减值
其他业务支出	(1,023)	(473)	116.28%	正常支出变化，金额较小
营业外收入	2,257	3,620	(37.65%)	正常变动，金额较小
营业外支出	(1,822)	(5,371)	(66.08%)	正常变动，金额较小
所得税费用	(105,359)	(57,904)	81.95%	税前利润增加，所得税费用同时增加
少数股东损益	16,223	10,496	54.56%	村镇银行净利润增加，少数股东损益增加
其他综合收益的税后净额	115,638	(29,649)	不适用	其他债权投资公允价值变动增加
项目	2021年6月30日	2020年12月31日	增减情况	主要原因
拆出资金	10,388,021	7,323,505	41.84%	拆放境内其他金融机构资金规模增加
衍生金融资产	113,751	86,672	31.24%	信用衍生工具业务发展
买入返售金融资产	6,935,034	11,426,520	(39.31%)	买入返售金融资产规模减少
投资性房地产	71	203	(65.02%)	正常变动，金额较小
使用权资产	504,198	不适用	不适用	采用新租赁准则后新增项目
其他资产	381,517	832,634	(54.18%)	采用新租赁准则将原在其他资产中核算的待摊租金调整至使用权资产
交易性金融负债	420,292	-	不适用	债券借贷业务发展
预计负债	407,721	275,157	48.18%	信贷承诺业务规模增加
租赁负债	228,533	不适用	不适用	采用新租赁准则后新增项目
其他负债	2,693,320	1,559,458	72.71%	根据2020年度利润分配方案，计提应付股利
其他权益工具	5,471,452	2,475,613	121.01%	发行无固定期限资本债券

(十) 应收利息增减变动情况

单位：千元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年6月30日
应收利息产生自：				
-发放贷款和垫款	158,735	753,464	(822,109)	90,090
-金融投资	-	47,761	-	47,761
合计	158,735	801,225	(822,109)	137,851

单位：千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	变动
应收利息减值准备	113,958	73,105	55.88%

五、投资状况分析

（一）总体情况

截至报告期末，本公司投资情况详见本报告第三节 管理层讨论与分析“四、财务报表分析（二）资产负债表分析（4）金融投资”和“七、主要控股参股公司分析”

（二）报告期内获取的重大的股权投资情况

不适用。

（三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

不适用。

（四）金融资产投资

1. 证券投资情况

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

2. 衍生品投资情况

所持衍生金融工具情况

单元：千元

项目	2021年6月30日			2020年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	41,560,000	79,382	(113,872)	31,730,000	74,284	(108,160)
信用衍生工具	930,000	30,945	-	460,000	11,073	-
汇率衍生工具	611,250	2,424	(3,073)	-	-	-
贵金属衍生工具	200,000	1,000	-	300,000	1,315	-
合计	43,301,250	113,751	(116,945)	32,490,000	86,672	(108,160)

六、重大资产和股权出售

（一）出售重大资产情况

本行报告期末出售重大资产。

（二）出售重大股权情况

本行报告期末出售重大股权。

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	339,676	84,695	5,078	(2,241)	(1,989)
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	2,292,366	549,638	32,747	6,735	4,968
德兴蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	90,000	1,153,792	98,683	14,286	3,913	3,203
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	950,016	94,295	14,005	1,286	994
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	849,666	93,156	14,767	5,890	4,669
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	1,589,163	135,695	28,829	12,924	9,901
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	954,943	108,516	13,798	4,926	4,090

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
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	870,540	95,134	7,273	(71)	85

2.报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内无处置和取得子公司情况。

3.主要子公司情况说明

(1) 日照蓝海村镇银行

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

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

(2) 深圳罗湖蓝海村镇银行

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

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

(3) 德兴蓝海村镇银行

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

须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

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

（4）济宁蓝海村镇银行

济宁蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 23 日，法定代表人为王正恩，注册资本为 10,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理本外币结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

（凭金融许可证经营，有效期限以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

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

（5）弋阳蓝海村镇银行

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

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

（6）金乡蓝海村镇银行

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

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

（7）沂南蓝海村镇银行

沂南蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 17 日，法定代表人是张维荣，注册资本为 10,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（有效期限以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

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

（8）平阴蓝海村镇银行

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

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

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“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“十一、未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。

九、业务发展情况

（一）零售金融业务

本行将“稳增长、调结构、强管理、提质量”贯穿全年零售业务经营管理中，强化线上展业、数字营销、精细化管理，发展根基持续夯实。

个人存款。牢固坚持支农支小市场定位，充分发挥地方法人银行渠道优势、队伍优势，依托“网格化”宣传、“一揽子”服务，以及“百名金融助理服务乡村振兴工程”、“政银互联 e 站通”打造等工作，致力于不断打通金融服务通道，提升岛城居民服务满意度，战略基础持续夯实。结合客户需求，灵活设定产品要素，聚焦平台融合扩大获客来源，数字化支撑提升服务质效，精细化管理激发增长潜能，实现了重点工作叠加联动，建立了有效的存款业务增长内生生态。尤其是通过致力于客户精耕工作，大力推动分户

管户、市场细分、精准对接，以优质高效金融服务赢得了客户信赖，带动中高端客户数量、金融资产占比实现“双提升”。截至 2021 年 6 月 30 日，本行个人存款余额 1,569.14 亿元，较年初新增 142.10 亿元，成为全市首家个人存款跨越 1,500 亿元整数关口的金融机构，实现了持续、稳健增长。

个人贷款。突出地方法人银行特色，围绕农户、社区居民、个体工商户、新型农业经营主体等客群，积极推进“整村授信”、“四张清单”服务新模式，客户分层与精准定位紧密结合，增户、扩面、提量三维协同，实现基础客群加速集聚。坚持支农支小服务位，依托科技支撑、线上赋能不断丰富个贷产品体系，紧紧围绕数字化转型发展理念，不断升级政银服务平台模式，创新推出“巾帼 E 贷”、“青创先锋 E 贷”、“惠商 E 贷”等多款产品，线上化服务与拓客能力持续提升。积极发挥微贷技术优势，稳步在行内分支机构中进行优秀经验的推广和应用，以差异化定位大力支持成长型经营实体，取得一定成效。同时，科学有序支持居民购房需求，推进个人贷款结构不断优化。截至 2021 年 6 月 30 日，本行个人贷款余额 623.66 亿元，较年初新增 54.18 亿元，增幅 9.51%。

银行卡业务。信用卡方面，本行信用卡个性化产品及功能逐步完善，推出大额分期信用卡，全面推动场景分期合作，扩大分期规模，上线支付宝绑卡支付功能，提高客户用卡体验。同时围绕“吃、住、行、游、购、娱”不断开展各类优惠活动及场景拓展，促进卡片活跃率，提高客户粘性，助力推动零售业务转型发展。截至 2021 年 6 月末，发放各类信用卡 22.72 万张。借记卡方面，面向青岛市退役军人发行了加载免费乘坐公共交通工具和免费游览我市 15 家政府定价景区功能的“荣军卡”，发卡量超过 22 万张。配合市人社局上线电子社保卡抗击疫情服务专区，为社保卡持卡人提供包括疫情动态、定点医院和发热门诊、区域风险查询等疫情防控功能，降低了接触风险，提高了客户体验度。为落实政府“让群众少跑腿，让数据多跑路”的服务要求，进一步提升客户体验，上线社保卡线上申请，邮寄发卡业务功能。金融 IC 卡行业应用方面，上线西海岸第二中医医院医联体智慧医疗项目和平度西关中学校园一卡通项目，为银医、银校合作项目拓宽了客户群体。

（二）公司金融业务

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

续、创新发展。

公司存款。报告期末，公司存款余额 1,054.97 亿元，较年初增长 18.77 亿元，增幅 1.81%。本行积极深化渠道建设，先后中标中央财政支持住房租赁市场发展试点专项资金监管银行项目、军队离休退休干部机构改革专款账户重新招标项目、青岛市水务事业发展服务中心选取预算单位资金专用账户开户银行项目及各区市人民法院诉讼费退费备用金账户管理项目，通过持续的构建合作新场景，不断扩展我行金融生态圈。本行确定“五大客群”攻坚方案，制定重点客群及重点行业支持政策，明确了总分“两级对接”，引导、培育、考核、监督“四维推进”，提高客户营销精准度，夯实公司存款增长基础。

公司贷款。本行认真贯彻落实国家宏观调控及央行货币信贷政策，按“回归本源、服务实体”的工作总要求，持续加大对民营、中小微企业支持力度，积极发展绿色信贷业务，调整优化信贷结构。截至 2021 年 6 月末，本行公司贷款余额 1,611.18 亿元，较年初增加 82.92 亿元，增长 5.43%。本行坚守初心，秉承深耕小微市场的经营理念，将小微业务定位为全行发展的战略目标之一，全行先后设立了 14 家微贷分中心，实现岛城全覆盖的基础上，将小微特色服务直接辐射到周边地市，扩大小微企业金融服务覆盖面，提高小微企业获得金融服务的便捷性。通过深化各类银政、银会、银银平台合作，不断创新金融产品，丰富服务模式，拓宽服务渠道，小微贷款金额和服务小微户数连续多年居全市各商业银行首位，有力支持了地方经济发展，被地方监管机构授予“2020 年度小微企业金融服务先进单位”荣誉称号。

（三）资金业务

1. 金融市场业务

面对复杂多变的国内外宏观经济环境，本行加强市场流动性分析，优化同业负债结构，合理搭配负债期限，同时多措并举拓展融资渠道，通过发行债券、同业存单、同业拆借等方式扩大全行负债来源。通过尝试新型业务提高本行负债能力，成功发行美元同业存单、线上同业存款业务及中债通用式担保品业务，扩大本行同业负债渠道，提高融资效率。

本行自营投资以债券等标准化产品投资为主，严格按照金融服务实体经济这一主线，注重金融市场与传统信贷业务的互动，通过债券投资重点支持民企和山东省重点项目建设。报告期内本行发行两期永续债，债券面额共计 30 亿元。

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“理财业务净值化转型”为发展主基调，从组织架构、制度流程、风险管理、科技赋能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。

本行已搭建涵盖产品研发、投资运作、资产运营、风险管理、营销推广的前中后台理财业务组织架构。随着持续的产品创新，现已形成悦享添利、悦享活钱包、悦享添盈、悦享增利、悦享丰利、悦享鑫利、创富智享、创富钰享、创富优享等 9 个系列净值型产品体系。鉴于多年的良好运作，综合理财能力得到了权威机构、市场和客户的广泛认可。理财产品连续 2 年荣获行业内最高奖项“金牛银行理财产品奖”；2016-2019 年连续四年荣获银行业理财登记托管中心颁发的“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、2021 年连续两年荣获金司南金融研究院颁发的“金司南——最佳资产管理农村商业银行”奖项；自主管理的“悦享添利 1 号”产品荣获中证金牛金融研究中心 2020 年第四季度发布的净值型银行理财产品评价中获现金管理类产品金牛 5 星评价。报告期末，理财余额 371.87 亿元。

（四）国际业务

本行创新产品、优化服务，把精细化管理、平台化营销、数字化转型和内控建设作为工作重点，推出速度快捷、费用透明、全球可追踪的创新服务产品——“智汇 GPI”；紧跟国家加入“区域全面经济伙伴关系协定”（RCEP）战略，服务自贸区及上合示范区，与青岛海关、上合管委联合推出“上合 银关通”创新产品，成功办理上合示范区首笔“韩贷通”业务；获得中国外汇交易中心 2021-2022 年即期尝试做市机构资格，成为山东省内首家获此资格的地方法人银行。上半年实现国际结算量 105.54 亿美元，同比增长 18.21%。

（五）网络金融业务

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

电子银行业务。上半年上线手机银行 4.0 版本，新版手机银行立足服务城乡居民、社区、周边商户，以推进金融服务移动化、智慧化和场景化为目标，丰富生物识别技术应用，拓展生活服务场景，向不同客群提供方便简洁、智能个性、功能齐全的线上综合金融服务，全面提升了用户体验。

自助机具服务。加强金融服务便民点业务监督检查，规范金融服务点业务管理，深

入挖掘金融服务便民点业务潜能，提高金融服务便民点服务能力。优化全辖自助机具布局，将机具选址与客户需求结合，对业务量低于标准的自助机具进行迁址，逐步缩减自助机具整体数量，满足客户需求，完善金融服务。

互联网金融方面，创新与推广并重，市场规模与社会影响力迅速提高。一是网贷业务不断发展，实现产品持续精准创新。加大网贷投放力度，网贷规模持续再创新高，半年网贷投放量持平去年网贷投放总量；基于出口型小微企业的退税记录，对小微企业主及所经营的企业进行综合评价，面向出口型企业推出“退税 e 贷”，助力小微企业融资。二是持续提高服务能力，实现服务类型和服务开放的新突破。上线直销银行 3.0 版本，优化客户体验；丰富直销银行代销产品的数量和种类，为客户提供更多更优质的金融产品；完成与缴费平台对接，实现电子账户消费支付应用的突破；完成直销银行服务的 H5 版改造建设工作，提升对外开放能力；实现开放银行在政府服务平台合作方面的新突破，向政服务服平台“青 e 办”APP 输出 6 项金融服务，在全青岛市银行中首先将贷款服务植入政府服务平台。三是扫码付业务进步提升商户体验，维持业务输出，推广特色支付场景。加大市场营销力度，不断拓展中小收单商户客群；继续加强 14 家合作银行扫码业务合作和绑定，实现商户数、交易额、交易订单量、中间业务收入的多重突破；持续优化教育收费系统和开拓校园支付场景，搭建智慧农贸市场场景，抓住线下巨大流量入口。

十、风险管理

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

（一）信用风险

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

本行不断完善信用风险计量工具，利用大数据挖掘技术升级风险预警体系，优化风险管理流程，逐步提高风险精细化管理水平。

本行信用风险管理主要工作如下：

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

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

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

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

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

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

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

（二）流动性风险

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

按照监管要求，本行逐渐建立与业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系，董事会承担流动性风险管理的最终责任；高级管理层负责制定、定期评估并监

督执行流动性风险偏好、管理策略、政策和程序，确定流动性风险管理组织架构，建立完备的管理信息系统，充分了解并定期评估流动性风险水平及其管理状况；总行风险管理部负责流动性总体风险状况管理，总行计划财务部门是流动性风险的日常管理部门。董事会、高级管理层及相关部门独立、有效地开展流动性风险管理工作，能够对流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

2021 年上半年，本行密切关注宏观经济形势和央行货币政策变动情况，坚持控制风险与效益兼顾的策略，根据业务预算和流动性缺口情况，提前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 2021 年流动性风险偏好及管理政策》，明确流动性风险偏好及风险限额，并及时跟踪监测和评估。修订《青岛农商银行流动性风险应急预案》，完善流动性风险制度体系；二是按季开展流动性风险压力测试，使用符合本行业务种类和产品特点的压力测试场景，压力情景下现金流缺口均满足最短生存期要求；三是稳定核心存款来源，加强主动负债管理，畅通市场融资渠道；四是加强日常流动性管理，确保日间头寸充足，有效使用清算备付金系统，进一步提高头寸管理水平；五是充分考虑跨机构、跨境的流动性风险管理，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，依托资产负债管理系统，统筹安排资产负债期限结构，合理配置优质流动性资产，优化资产负债期限配置；六是做好新业务、新产品的流动性风险评估，提前防范流动性风险；七是对影响流动性风险的潜在因素以及其他类别风险对流动性风险的影响进行持续监测和分析。

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

1.流动性比例

截至 2021 年 6 月 30 日，本行流动性比例 69.12%，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 2021 年 6 月 30 日，本行合格优质流动性资产 400.49 亿元，未来 30 天现金净流出量 350.23 亿元，流动性覆盖率 114.35%，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 2021 年 6 月 30 日，本行净稳定资金比例 125.62%，符合中国银保监会规定的不低于 100%的要求。

单位：千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	267,214,711	260,610,150
所需的稳定资金	212,723,096	212,451,240
净稳定资金比例 (%)	125.62%	122.67%

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

（三）市场风险

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

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

报告期内，本行市场风险平稳可控，市场风险管理效能不断提升。本行持续加强市场风险管理，不断完善和丰富市场风险管理政策制度，紧跟监管要求和市场变化制定了2021年市场风险管理政策，遵循适中的市场风险偏好，建立由交易限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系。本行已建立较为完善的市场风险管理流程，市场风险管理部门积极研究和应对市场波动，提高市场分析的前瞻性，事前明确业务授权和账户划分，事中持续识别、计量、监测和管控风险，事后报告和压力测试，全面覆盖风险管理的整个流程。本行建立完善市场风险相关系统，通过交易系统事前控制风险，逐步建立市场风险管理系统实施风险监控和计量，全面强化市场风险系统建设。本行审计部门负责对市场风险进行全面审计。

1.利率风险

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

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

银行账簿：本行建立了与风险偏好、风险状况、业务复杂程度相符合的银行账簿利率风险管理体系，董事会、高级管理层及相关部门独立、有效地开展银行账簿利率风险管理工作，在利率风险、盈利水平之间寻求平衡，减少利率变动对净利息收入、经济价值变动的负面影响，保证净利息收入稳定。本行制定了2021年银行账簿利率风险管理政策，明确银行账簿利率风险偏好及风险限额，并及时跟踪监测账簿利率风险指标。本行在法人和并表层面实施银行账簿利率风险管理，建立了权责明确、层次分明、框架完备的银行账簿利率风险治理架构，采用重定价缺口分析、净利息收入模拟、经济价值模拟、压力测试等方法，依托资产负债管理系统计量银行账簿利率风险，定期监测银行账簿利率风险指标情况，积极对银行账簿利率变动、宏观经济、政策变动进行研判，主动调整业务定价和资产负债期限结构策略。截至报告期末，银行账簿利率风险水平控制在本年度利率风险管控目标范围内，同时压力测试结果显示，有关本行银行账簿利率风险指标维持在限额以内，银行账簿利率风险整体可控。

2.汇率风险

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

（四）操作风险

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

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

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

（五）合规风险

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

报告期内，本行为实现依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。

1.加强内控管理与规章制度建设。推进内控合规强化工程，完善内控合规管理措施，持续提升内控合规管理水平。继续完善规章制度，根据业务发展和监管法规变化，及时

修订现有规章制度。

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

3.强化合规风险审查与化解。一是加强合规审查，严格评估新制度、新产品、新业务、新合同的合规风险，从源头上防控合规风险。二是加强违规问题纠改，主动化解合规风险。扎实开展内控合规管理建设年、重点违规问题整治等工作。认真落实青岛银保监局监管通报意见，按月跟踪监管通报问题整改落实情况。三是梳理历年检查及通报问题，建立问题整改台账，并实行跟踪销号制度，对内外部检查发现问题的责任人员严肃问责。

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

（六）反洗钱管理

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

十一、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

	2021年6月30日	2020年12月31日
核心资本		
— 股本	5,555,593	5,555,556
— 其他权益工具可计入部分	478,603	478,622
— 资本公积可计入部分	3,818,123	3,817,959
— 其他综合收益	595,515	479,959
— 盈余公积	3,552,792	3,257,488
— 一般风险准备	5,563,137	5,026,591
— 未分配利润	8,227,689	8,228,516
— 可计入的少数股东权益	250,029	204,555
核心一级资本	28,041,481	27,049,246
核心一级资本扣除项目	(253,642)	-
核心一级资本净额	27,787,839	27,049,246
其他一级资本	5,026,186	2,024,265
— 无固定期限资本债券	4,992,849	1,996,991
— 可计入的少数股东权益	33,337	27,274
一级资本净额	32,814,025	29,073,511
二级资本		
— 可计入的已发行二级资本工具	2,000,000	2,000,000
— 超额贷款损失准备	3,420,132	3,117,177
— 可计入的少数股东权益	66,674	54,548
二级资本净额	5,486,806	5,171,725
总资本净额	38,300,831	34,245,236
风险加权资产合计	305,278,510	277,949,525
— 信用风险加权资产	277,030,707	252,428,211
— 市场风险加权资产	12,146,062	9,419,573
— 操作风险加权资产	16,101,741	16,101,741
核心一级资本充足率	9.10%	9.73%
一级资本充足率	10.75%	10.46%
资本充足率	12.55%	12.32%

（二）杠杆率情况

按照中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的规定，商业银行的杠杆率不得低于 4%。报告期末，本行根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率为 6.31%，高于中国银保监会监管要求。

下表列出所示日期本行杠杆率相关情况：

单位：千元

序号	项目	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日
1	一级资本净额	32,814,025	32,052,911	29,073,511	26,492,469
2	调整后的表内外资产余额	464,053,887	455,885,173	434,877,564	418,210,564
3	杠杆率	7.07%	7.03%	6.69%	6.33%

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

十二、机构建设情况

截至2021年6月30日，本行总行、总行营业部及本行各分支机构资产规模和员工人员等基本情况如下表列示：

单位：千元

机构名称	地址	辖内网点数量	员工数	资产规模
总行本部	山东省青岛市秦岭路6号1号楼	-	519	235,845,857
总行营业部	山东省青岛市秦岭路6号1号楼	1	30	9,088,293
市南支行	山东省青岛市市南区东海西路10号1栋	7	115	15,687,853
市北支行	山东省青岛市市北区敦化路138号甲	7	84	11,767,959
市北第二支行	山东省青岛市山东路199-9号	9	98	11,707,126
李沧支行	山东省青岛市李沧区书院路121-1号	20	158	11,668,122
崂山支行	山东省青岛市海尔路186号	28	247	23,311,352
黄岛支行	青岛经济技术开发区长江中路3号	20	332	24,757,156
城阳支行	山东省青岛市城阳区正阳路206号-1	36	439	28,114,888
红岛经济区支行	山东省青岛市城阳区红岛街道办事处驻地	7	75	4,738,662
即墨支行	山东省青岛市即墨区经济开发区龙吉路86号J座楼	47	486	30,870,911
硅谷核心区支行	山东省青岛市即墨区滨海路52号	9	127	7,463,467
胶州支行	山东省胶州市苏州路72号	34	488	29,910,978
西海岸分行	山东省青岛市黄岛区海王路538号	39	495	24,962,637
平度支行	山东省青岛市平度市人民路133号	51	593	30,144,124
莱西支行	山东省莱西市青岛路68号	37	473	16,477,296
章丘支行	山东省济南市章丘市山泉路1658号	1	32	6,956,918
烟台分行	山东省烟台市开发区长江路200号	2	50	3,806,618
抵销及未分配资产等		-	-	(105,074,065)
合计		355	4841	422,206,152

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	32	339,676
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	49	2,292,366
德兴蓝海村镇银行	江西省上饶市德兴市聚远大道 18 号	3	30	1,153,792
济宁蓝海村镇银行	济宁市太白湖新区荷花路 101 号	2	31	950,016
弋阳蓝海村镇银行	江西省上饶市弋阳县方志敏大道 299 号恒盛广场	3	23	849,666
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	5	34	1,589,163
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	954,943
平阴蓝海村镇银行	济南市平阴县翠屏街文翠嘉园 3 号楼 101 号商业房 1-3 层	4	28	870,540
合计		25	264	9,000,162

十三、公司未来发展的展望

今年以来，我国统筹国内国际两个大局、统筹疫情防控和经济社会发展，有效实施宏观政策，经济持续稳定恢复、稳中向好。虽然全球疫情仍在持续演变，国内防控压力增大，但区域市场保持总体稳定。2021年上半年，青岛经济呈现稳中有进、进中提质、整体向好态势，各项指标两年平均增速已达到或超过2019年同期水平，经济发展步入稳步增长的常态化水平。结合青岛获批全国首个绿色城市试点等机遇，本行所处的外部经营环境相对较好，未来转型发展的动能较为充沛。

2021年是本行夯实发展基础、提升发展质量的关键期。本行在后续经营管理中，将紧扣“对标一流上市银行、深化数字化转型、提升精细化管理”的策略导向，全面落实各项安排部署，在行稳致远状态下推进审慎稳健高质量发展。一是统筹抓好客户规模提升和客户资产贡献，聚焦个人“主力客群精耕计划”和对公“五大客群拓展项目”，推动存量客户挖掘和新增客户拓展“双提升”。二是统筹抓好业务结构优化和利润规模增长，围绕“强普惠、抓绿色、压大额、控地产”的思路，聚焦乡村振兴、上市企业拟上市企业、绿色产业、高端制造业、四新经济、青岛13条产业链等重点，深入推进行业龙头企业“破零行动”、支柱企业“深耕行动”、中小企业“倍增行动”。三是统筹推进线上线下融合和场景渠道融入，以数字化转型为抓手，持续完善线上产品体系，优化线上平台建设，加大卡业务拓展力度，促进场景渠道加快融合。四是统筹推进风控流程重塑和资产质量提升，进一步完善全面风险管理，健全风险预防、预警、处置、问责体系，

切实增强复杂形势下的风险识别与管理能力。

十四、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2021年1月12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》
2021年5月18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》

第四节 公司治理

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

(一) 本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2021年第一次临时股东大会	临时股东大会	31.9986%	2021年4月15日	2021年4月16日	详见《2021年第一次临时股东大会决议公告》
2020年度股东大会	年度股东大会	43.2519%	2021年5月28日	2021年5月29日	详见《2020年度股东大会决议公告》

(二) 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

不适用。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
姜俊平	原非执行董事	任期满离任	2021年5月28日	换届
胡文明	原非执行董事	任期满离任	2021年5月28日	换届
王珍琳	原非执行董事	任期满离任	2021年5月28日	换届
王建华	原执行董事	任期满离任	2021年5月28日	换届
李庆香	外部监事	任期满离任	2021年5月28日	换届
卢正明	股东监事	任期满离任	2021年5月28日	换届
马鲁	职工监事	任期满离任	2021年5月28日	换届
牟黎明	职工监事	任期满离任	2021年5月28日	换届
吴刚	股东监事	被选举	2021年5月28日	换届
李志刚	外部监事	被选举	2021年5月28日	换届
齐海峰	职工监事	被选举	2021年5月28日	换届
孙从程	职工监事	被选举	2021年5月28日	换届
朱光远	首席信息官	聘任	2021年6月17日	聘任

注：2021年7月21日，中国银行保险监督管理委员会青岛监管局核准李庆香、薛健、鲁玉瑞、丁明来青岛农商银行董事的任职资格。具体请见《关于董事任职资格获核准的公告》（2021-044）。

三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

本行半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

第五节 环境和社会责任

一、重大环保问题

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

二、社会责任情况

本行全力贯彻落实党中央“乡村振兴”决策部署，以提升金融服务覆盖率、可得性与满意度为目标，强化信贷支持、创新产品服务、拓宽融资渠道、助力脱贫攻坚、构建普惠模式，全力发挥了地方金融主力军的积极作用。

坚守初心使命，全面助力服务乡村振兴。本行积极贯彻落实各级“乡村振兴”精神要求，围绕落实乡村振兴“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”总体要求和青岛市“打造乡村振兴齐鲁样板先行区”的目标，突出支持乡村振兴优先地位，加大资源配置力度，关注新型农业生产经营主体和支农服务精准触达，深挖优势产业链发展潜力，服务乡村产业升级突破，推动乡村产业全面振兴。

坚定支农定位，传输动力更加澎湃。2021年4月发布了《青岛农商银行全面推进乡村振兴行动方案》，坚持扎根农村、服务“三农”市场定位，制定十八项重点举措。围绕“金融服务乡村振兴”重点领域，大力推进“整村授信”、“四张清单”服务新模式，螺旋式完善优化工作机制，不断加大业务辐射力度，为乡村振兴发展注入强劲动力。

党建引领富农，工作体系更加健全。围绕全市“燃烧激情、建功青岛”主题教育活动，持续深入推进“百名金融助理服务乡村振兴工程”，不断丰富“六个一”工作内涵，搭建城乡对接、双向赋能、互惠共赢工作平台。2021年上半年，本行共举办联建共建活动231场，驻点金融服务6,057次，在农村市场建立起金融活水源头，有效提高服务质效。

巩固脱贫成果，无缝衔接乡村振兴。本行认真坚持“脱贫攻坚成果巩固和乡村振兴有效衔接”精神要求，在过渡期内保持现有帮扶政策、支持力度总体稳定、金融帮扶措施延续。始终坚持“脱贫不脱政策”工作导向，不断强化责任意识，发挥法人银行优势，持续推进脱贫客户走访对接，继续做好金融帮扶工作，不断向纵深推进，支持帮扶对象提高生活水平。

第六节 重要事项

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

不适用。

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方的非经营性占用资金情况。

三、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

经2020年度股东大会审议通过，聘任毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本行2021年度外审机构。

本行半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

不适用。

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

不适用。

七、破产重整相关事项

本行报告期末发生破产重整相关事项。

八、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 2021-050	一审本行胜诉，对方向山东省高级人民法院提起上诉后申请撤诉	山东省高级人民法院裁定准许永新华撤回上诉。一审裁定已发生法律效力。	2021年2月18日 2021年8月12日	2021-006 2021-050

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。本行预计这些

诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。截至2021年6月30日，本行作为原告（或申请人）的尚未了结的诉讼和仲裁案件涉及的本金金额为6.78亿元；本行作为原告（或申请人）的尚未了结的本金金额在1000万元以上的重大诉讼、仲裁案件共9笔，涉及的本金金额共计2.87亿元。截至2021年6月30日，本行作为被告（或被申请人）的尚未了结的诉讼、仲裁案件共涉及金额4.26亿元。

九、处罚及整改情况

就本行所知，报告期内，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案调查，本行的董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施，涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责或因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责等情形。本行或者本行的控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员不存在受到刑事处罚，涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，或者受到其他有权机关重大行政处罚等情形。

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

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

十一、重大关联交易

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

（一）与日常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		2021年6月 授信额度	2021年6月末 用信敞口余额	提供服务等
青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方	青岛国信金融控股有限公司	150,000	49,990	179.99（收取租赁费）
	青岛国信建设投资有限公司	-	-	118.10（收取租赁费）
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	62,500	-	
	青岛航空股份有限公司	40,000	-	
	青岛国际机场集团有限公司	59,300	27,766	
	青岛城泰国际贸易有限公司	20,000	-	
	青岛城投国际贸易有限公司	30,000	-	
	双星集团有限责任公司	58,000	20,000	
	青岛星联汽车科技有限公司	2,000	1,000	
	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	-	
巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司及其关联方	巴龙国际集团有限公司	75,000	75,000	
	巴龙国际建设集团有限公司	35,000	35,000	
	青岛一展工贸有限公司	4,500	4,500	
	山东中德信新型材料有限公司	6,000	6,000	
日照钢铁控股集团有限公司及其关联方	日照钢铁控股集团有限公司	71,400	7,000	-
	日照钢铁轧钢有限公司	42,500	-	-
	日照钢铁有限公司	71,400	30,100	-
青岛全球财富中心开发建设有限公司及其关联方	青岛全球财富中心开发建设有限公司	317,285	33,000	-
	青岛灏智开发建设有限公司	14,285	-	-
	青岛全球国泰实业有限公司	28,571	-	-
	青岛金岭晟泰融资担保有限公司	20,000	-	-

（2）本行与银行同业类关联方重大关联交易情况

2021年6月末，本行与银行同业类关联方不存在尚有业务余额的重大关联交易。

2. 关联自然人授信关联交易执行情况

2021年6月末，本行董事、监事、高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员以及上述人员的近亲属，关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员中在本行有贷款余额的共 1,672 名，贷款余额 50,094.64 万元。

（二）资产或股权收购、出售发生的关联交易

本行报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

（三）共同对外投资的关联交易

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

（四）关联债权债务往来

本行报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

(五) 与关联关系的财务公司、公司控股的财务公司往来
不适用。

十二、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

(二) 重大担保情况

报告期内，除商业银行正常的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

(三) 委托理财情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

(四) 日常经营重大合同

不适用。

(五) 其他重大合同

不适用。

十三、其他重大事项的说明

本行报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十四、公司子公司重大事项

报告期内，本行子公司无需报告的重大事项。

第七节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股份变动情况

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,860,045,964	51.48%	-	-	-	+35000	+35000	2,860,080,964	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	1,460,045,964	26.29%	-	-	-	+35000	+35000	1,460,080,964	26.34%
其中：境内法人持股	1,227,505,000	22.10%	-	-	-	-70,000	-70,000	1,227,435,000	22.09%
境内自然人持股	232,540,964	4.19%	-	-	-	+105,000	+105,000	232,645,964	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	2,695,509,592	48.52%	-	-	-	+2,635	+2,635	2,695,512,227	48.52%
1、人民币普通股	2,695,509,592	48.52%	-	-	-	+2,635	+2,635	2,695,512,227	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%	-	-	-	+37,635	+37,635	5,555,593,191	100.00%

注：报告期内股份变动原因主要是本行可转换公司债券于2021年3月1日进入转股期，截至2021年6月30日共转股37,635股。其他变动及过户情况请见本节“限售股变动情况”。

（二）限售股变动情况

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
王珍琳	-	2,000	-	2,000	高管锁定股	-
李春雷	-	15,000	-	15,000	高管锁定股	-
褚衍坤	-	15,000	-	15,000	高管锁定股	-
胡文明	-	3,000	-	3,000	高管锁定股	-
合计	-	35,000	-	35,000	-	-

在有限售条件股份中，除以上变动因素外，境内法人持股、境内自然人持股数量变动，系未确权股份托管专用证券账户划归境内自然人等原因所致。

二、证券发行与上市情况

报告期内，本行无证券发行与上市情况。

三、本行股东数量及持股情况

报告期末普通股股东总数（户）	121,365	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	-
----------------	---------	-----------------------	---

持股5%以上的股东或前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
青岛国信发展（集团）有限责任公司	国有法人	9.06%	503,480,000	+3,480,000	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	-	-	-
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	4.95%	275,216,500	+1,230,000	270,000,000	-	-	-
城发投资集团有限公司	国有法人	4.50%	250,000,000	-	250,000,000	-	质押	100,000,000
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	201,780,000
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	境内非国	1.98%	110,000,000	-	110,000,000	-	-	-

中心有限公司	有法人							
青岛天一仁和房地产集团有限公司	境内非国有法人	1.75%	97,000,000	-	97,000,000	-	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况（如有）		无						
上述股东关联关系或一致行动的说明		巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司为一致行动人。报告期末，上述两家公司合计持股比例为7.20%。其余上述股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。						
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明		未知上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况。						
前10名股东中存在回购专户的特别说明		无						

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
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
青岛世纪瑞丰集团有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000
北京富杰企业管理咨询有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000
青岛融商投资发展集团有限公司	53,000,000	人民币普通股	53,000,000
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	34,189,174	人民币普通股	34,189,174
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
前10名无限售条件普通股股东之间，以及前10名无限售条件普通股股东和前10名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	未知前10名无限售条件普通股股东之间，以及前10名无限售条件普通股股东和前10名普通股股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		

前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）

无

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
刘仲生	执行董事、董事长	现任	500,000	-	-	500,000	-	-	-
刘宗波	执行董事、行长	现任	500,000	69,900	-	569,900	-	-	-
贾承刚	执行董事、副行长	现任	500,000	20,000	-	520,000	-	-	-
王建华	执行董事	离任	500,000	-	-	500,000	-	-	-
	副行长	现任							
刘冰冰	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
姜俊平	非执行董事	离任	-	-	-	-	-	-	-
胡文明	非执行董事	离任	-	3,000	-	3,000	-	-	-
王珍琳	非执行董事	离任	-	2,000	-	2,000	-	-	-
林盛	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
商有光	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
栾丕强	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
孙国茂	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王少飞	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
柳兴刚	职工监事、监事长	现任	-	-	-	-	-	-	-
牟黎明	职工监事	离任	-	-	-	-	-	-	-
马鲁	职工监事	离任	450,000	-	-	450,000	-	-	-
齐海峰	职工监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
孙从程	职工监事	现任	450,000	-	-	450,000	-	-	-
卢正明	股东监事	离任	-	-	-	-	-	-	-
吴刚	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
安杰	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-

姓名	职务	任职状态	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	期末持股数(股)	期初被授予的限制性股票数量(股)	本期被授予的限制性股票数量(股)	期末被授予的限制性股票数量(股)
李庆香	外部监事	离任	-	-	-	-	-	-	-
胡明	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李晓澜	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李志刚	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
丁明来	副行长	现任	500,000	60,000	-	560,000	-	-	-
李春雷	副行长	现任	-	20,000	-	20,000	-	-	-
范元钊	行长助理	现任	450,000	-	-	450,000	-	-	-
姜秀娟	行长助理	现任	450,000	-	-	450,000	-	-	-
隋功新	董事会秘书	现任	450,000	40,000	-	490,000	-	-	-
姜伟	风险总监	现任	450,000	-	-	450,000	-	-	-
袁文波	财务总监	现任	450,000	7,000	-	457,000	-	-	-
朱光远	首席信息官	现任	450,000	40,000	-	490,000	-	-	-
合计	-	-	6,100,000	261,900	-	6,361,900	-	-	-

注：2021年7月21日，中国银行保险监督管理委员会青岛监管局核准李庆香、薛健、鲁玉瑞、丁明来青岛农商银行董事的任职资格。具体请见《关于董事任职资格获核准的公告》（2021-044）。

五、控股股东或实际控制人变更情况

报告期末本行无控股股东或实际控制人。

第八节 优先股相关情况

报告期本行不存在优先股。

第九节 债券相关情况

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。

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

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

二、累计转股情况

转债简称	转股起止日期	发行总量（张）	发行总金额	累计转股金额（元）	累计转股数（股）	转股数量占转股开始日前公司已发行股份总额的比例	尚未转股金额（元）	未转股金额占发行总金额的比例
青农转债	2021年3月1日	50,000,000	50亿元	198,800	37,635	0.0007%	4,999,801,200	99.9960%

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	中国农业银行股份有限公司—富国可转换债券证券投资基金	基金、理财产品等	1,888,624	188,862,400	3.78%
4	中国建设银行股份有限公司—易方达双债增强债券	基金、理财产品等	1,104,600	110,460,000	2.21%

	型证券投资基金				
5	中国对外经济贸易信托有限公司—外贸信托—睿郡稳享私募证券投资基金	基金、理财产品等	1,033,998	103,399,800	2.07%
6	全国社保基金—零零二组合	基金、理财产品等	859,749	85,974,900	1.72%
7	易方达颐天配置混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	725,320	72,532,000	1.45%
8	UBS AG	境外法人	673,994	67,399,400	1.35%
9	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%
10	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%

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

评级机构联合资信评估股份有限公司通过对本行主体及其相关债券的信用状况进行跟踪分析和评估，于2021年6月24日出具了《青岛农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券2021年跟踪评级报告》，确定维持本行主体长期信用等级为“AAA”，维持“青农转债”（50亿元）信用等级为“AAA”，评级展望为稳定。本次评级结果较前次没有变化。

第十节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表及报表附注详见附件。

第十一节 备查文件目录

- 一、载有本行董事长刘仲生先生签名的2021年半年度报告；
- 二、载有本行董事长刘仲生先生、行长刘宗波先生、主管财务工作的副行长王建华先生、计划财务部负责人袁文波女士签名并盖章的财务报表。

青岛农村商业银行股份有限公司

自 2021 年 1 月 1 日
至 2021 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告

毕马威华振专字第 2101220 号

青岛农村商业银行股份有限公司董事会：

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

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

审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2101220 号

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

何琪

中国 北京

刘珊

2021 年 8 月 26 日

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

	附注	本集团		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	四、1	24,848,212	24,452,766	24,105,402	23,940,328
存放同业及其他金融机构					
款项	四、2	6,614,384	8,731,969	3,886,869	6,227,379
拆出资金	四、3	10,388,021	7,323,505	10,388,021	7,323,505
交易性金融资产	四、4	49,804,975	42,355,418	49,804,975	42,109,140
衍生金融资产	四、5	113,751	86,672	113,751	86,672
买入返售金融资产	四、6	6,935,034	11,426,520	6,935,034	11,426,520
发放贷款和垫款	四、7	224,712,455	209,517,804	219,407,947	205,113,999
债权投资	四、8	74,903,661	65,771,741	74,903,661	65,771,741
其他债权投资	四、9	24,754,939	29,886,957	24,754,939	29,886,957
其他权益工具投资	四、10	6,653	5,200	5,200	5,200
长期股权投资	四、11	-	-	357,000	357,000
投资性房地产		71	203	71	203
固定资产	四、12	3,139,265	3,212,742	3,090,003	3,163,857
在建工程	四、13	541,011	573,275	538,313	573,208
使用权资产	四、14	504,198	不适用	444,889	不适用
无形资产	四、15	81,915	83,063	81,915	83,063
递延所得税资产	四、16	3,057,790	2,550,604	3,035,197	2,531,712
其他资产	四、17	381,517	832,634	352,965	799,700
资产总计		<u>430,787,852</u>	<u>406,811,073</u>	<u>422,206,152</u>	<u>399,400,184</u>

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	附注	本集团		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	四、19	9,425,533	8,128,071	9,026,032	7,848,379
同业及其他金融机构存放					
款项	四、20	10,357,536	8,316,733	10,417,944	8,356,878
拆入资金	四、21	11,732,659	9,921,799	11,732,659	9,921,799
交易性金融负债	四、22	420,292	-	420,292	-
衍生金融负债	四、5	116,945	108,160	116,945	108,160
卖出回购金融资产款	四、23	15,799,124	19,591,897	15,799,124	19,591,897
吸收存款	四、24	267,079,026	250,693,543	259,823,003	244,426,667
应付职工薪酬	四、25	1,391,361	1,613,586	1,389,680	1,604,257
应交税费	四、26	650,383	784,957	641,430	778,497
预计负债	四、27	407,721	275,157	405,397	273,601
应付债券	四、28	76,825,278	76,115,320	76,825,278	76,115,320
租赁负债	四、29	228,533	不适用	171,827	不适用
其他负债	四、30	2,693,320	1,559,458	2,679,232	1,551,382
负债合计		397,127,711	377,108,681	389,448,843	370,576,837

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	附注	本集团		本行	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	四、31	5,555,593	5,555,556	5,555,593	5,555,556
其他权益工具	四、32	5,471,452	2,475,613	5,471,452	2,475,613
资本公积	四、33	3,818,123	3,817,959	3,818,123	3,817,959
其他综合收益	四、34	595,515	479,959	595,492	479,962
盈余公积	四、35	3,552,792	3,257,488	3,552,792	3,257,488
一般风险准备	四、36	5,563,137	5,026,591	5,549,315	5,012,769
未分配利润	四、37	8,227,689	8,228,516	8,214,542	8,224,000
归属于母公司股东权益合计		32,784,301	28,841,682	32,757,309	28,823,347
少数股东权益		875,840	860,710	-	-
股东权益合计		<u>33,660,141</u>	<u>29,702,392</u>	<u>32,757,309</u>	<u>28,823,347</u>
负债和股东权益总计		<u>430,787,852</u>	<u>406,811,073</u>	<u>422,206,152</u>	<u>399,400,184</u>

本财务报表已于2021年8月26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17页至第121页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (未经审计)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
一、营业收入					
利息收入		8,231,318	7,246,114	8,034,706	7,105,030
利息支出		<u>(4,152,898)</u>	<u>(3,387,246)</u>	<u>(4,076,465)</u>	<u>(3,336,416)</u>
利息净收入	四、38	<u>4,078,420</u>	<u>3,858,868</u>	<u>3,958,241</u>	<u>3,768,614</u>
手续费及佣金收入		398,507	218,609	398,185	218,456
手续费及佣金支出		<u>(68,759)</u>	<u>(33,032)</u>	<u>(67,251)</u>	<u>(31,582)</u>
手续费及佣金净收入	四、39	<u>329,748</u>	<u>185,577</u>	<u>330,934</u>	<u>186,874</u>
投资净收益	四、40	845,567	748,440	844,477	746,063
公允价值变动净收益	四、41	171,533	190,206	172,811	187,424
其他收益	四、42	32,589	15,520	21,986	11,702
汇兑净收益		33,390	38,011	33,390	38,011
其他业务收入		15,587	7,109	15,581	7,106
资产处置 (损失) / 收益		<u>(3,540)</u>	<u>459</u>	<u>(3,836)</u>	<u>459</u>
营业收入合计		<u>5,503,294</u>	<u>5,044,190</u>	<u>5,373,584</u>	<u>4,946,253</u>
二、营业支出					
税金及附加	四、43	(51,853)	(46,959)	(51,319)	(46,564)
业务及管理费	四、44	(1,297,183)	(1,217,984)	(1,223,334)	(1,151,628)
信用减值损失	四、45	(2,343,230)	(2,178,544)	(2,320,244)	(2,165,651)
资产减值损失	四、46	(24,496)	(45,955)	(24,496)	(45,955)
其他业务支出		<u>(1,023)</u>	<u>(473)</u>	<u>(976)</u>	<u>(410)</u>
营业支出合计		<u>(3,717,785)</u>	<u>(3,489,915)</u>	<u>(3,620,369)</u>	<u>(3,410,208)</u>

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
三、营业利润		1,785,509	1,554,275	1,753,215	1,536,045
加：营业外收入		2,257	3,620	2,078	3,467
减：营业外支出		<u>(1,822)</u>	<u>(5,371)</u>	<u>(1,810)</u>	<u>(5,341)</u>
四、利润总额		1,785,944	1,552,524	1,753,483	1,534,171
减：所得税费用	四、47	<u>(105,359)</u>	<u>(57,904)</u>	<u>(97,752)</u>	<u>(53,098)</u>
五、净利润		<u>1,680,585</u>	<u>1,494,620</u>	<u>1,655,731</u>	<u>1,481,073</u>
归属于母公司股东的净利润		1,664,362	1,484,124	1,655,731	1,481,073
少数股东损益		<u>16,223</u>	<u>10,496</u>	-	-
六、其他综合收益的税后净额	四、34	115,638	(29,649)	115,530	(29,591)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		115,556	(29,606)	115,530	(29,591)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 其他权益工具投资公允价值变动		(3)	-	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益					
1. 其他债权投资公允价值变动		38,051	(84,170)	38,028	(84,152)
2. 其他债权投资信用减值准备		77,508	54,564	77,502	54,561
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<u>82</u>	<u>(43)</u>	-	-

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
七、综合收益总额		1,796,223	1,464,971	1,771,261	1,451,482
归属于母公司股东的综合收 益总额		1,779,918	1,454,518	1,771,261	1,451,482
归属于少数股东的综合收益 总额		16,305	10,453	-	-
八、每股收益					
基本每股收益 (人民币元)	四、48	0.30	0.27		
稀释每股收益 (人民币元)	四、48	0.27	0.27		

本财务报表已于 2021 年 8 月 26 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 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (未经审计)
 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	16,008,010	20,912,549	15,034,506	19,668,952
同业及其他金融机构存放款 项净增加额	2,044,973	2,393,710	2,064,974	2,311,676
向中央银行借款净增加额	1,296,718	2,926,188	1,176,980	2,788,227
拆入资金净增加额	1,777,825	707,650	1,777,825	707,650
交易性金融负债净增加额	418,068	-	418,068	-
存放中央银行款项净减少额	-	3,211,432	-	3,240,449
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	2,066,000	365,731	2,950,000	352,733
拆出资金净减少额	-	614,894	-	614,894
买入返售金融资产净减少额	4,491,423	-	4,491,423	-
收回已核销贷款	203,385	83,961	203,385	83,961
收取的利息、手续费及佣金 的现金	7,388,364	6,651,609	7,195,972	6,506,008
收到的其他与经营活动有关 的现金	418,700	640,471	404,004	637,571
经营活动现金流入小计	36,113,466	38,508,195	35,717,137	36,912,121

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(17,135,279)	(24,074,786)	(16,211,544)	(23,463,582)
存放中央银行款项净 增加额	(1,541,660)	-	(1,499,978)	-
拆出资金净增加额	(5,868,258)	-	(5,868,258)	-
以交易为目的而持有的 金融资产净增加额	(5,110,700)	(6,256,866)	(5,110,700)	(6,256,866)
买入返售金融资产净 增加额	-	(3,496,416)	-	(3,496,416)
卖出回购金融资产款 净减少额	(3,777,504)	(2,728,646)	(3,777,504)	(2,756,695)
支付的利息、手续费及 佣金的现金	(2,604,478)	(2,111,439)	(2,541,988)	(2,075,963)
支付给职工以及为职工支 付的现金	(976,999)	(863,865)	(932,083)	(826,966)
支付的各项税费	(1,320,798)	(1,621,248)	(1,308,232)	(1,608,615)
支付的其他与经营活动有 关的现金	(357,428)	(459,736)	(350,775)	(400,520)
经营活动现金流出小计	(38,693,104)	(41,613,002)	(37,601,062)	(40,885,623)
经营活动使用的现金流量 净额	四、49(1) (2,579,638)	(3,104,807)	(1,883,925)	(3,973,502)

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	49,542,173	28,381,732	49,199,990	27,981,734
取得投资收益及利息收到的 现金	2,606,388	2,137,464	2,605,298	2,135,086
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	11,418	1,842	11,170	1,842
投资活动现金流入小计	<u>52,159,979</u>	<u>30,521,038</u>	<u>51,816,458</u>	<u>30,118,662</u>
投资支付的现金	(53,967,547)	(33,669,666)	(53,857,547)	(33,122,668)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(74,366)	(119,814)	(66,545)	(119,105)
投资活动现金流出小计	<u>(54,041,913)</u>	<u>(33,789,480)</u>	<u>(53,924,092)</u>	<u>(33,241,773)</u>
投资活动使用的现金流量 净额	<u>(1,881,934)</u>	<u>(3,268,442)</u>	<u>(2,107,634)</u>	<u>(3,123,111)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	50,337,341	45,716,872	50,337,341	45,716,872
筹资活动现金流入小计	<u>50,337,341</u>	<u>45,716,872</u>	<u>50,337,341</u>	<u>45,716,872</u>
偿付债券本金所支付的现金	(46,834,665)	(37,133,362)	(46,834,665)	(37,133,362)
偿付债券利息所支付的现金	(1,022,042)	(744,863)	(1,022,042)	(744,863)
分配股利所支付的现金	(21)	(828,737)	(21)	(825,287)
偿还租赁负债支付的现金	(45,378)	不适用	(35,815)	不适用
筹资活动现金流出小计	<u>(47,902,106)</u>	<u>(38,706,962)</u>	<u>(47,892,543)</u>	<u>(38,703,512)</u>
筹资活动产生的现金流量额	<u>2,435,235</u>	<u>7,009,910</u>	<u>2,444,798</u>	<u>7,013,360</u>

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(11,186)	11,384	(11,186)	11,384
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	四、49(2)	(2,037,523)	648,045	(1,557,947)	(71,869)
加：期初现金及现金等价物余额		17,501,431	17,153,911	15,383,969	15,476,188
六、期末现金及现金等价物余额	四、49(3)	15,463,908	17,801,956	13,826,022	15,404,319

本财务报表已于 2021 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
一、2021年1月1日余额	5,555,556	2,475,613	3,817,959	479,959	3,257,488	5,026,591	8,228,516	28,841,682	860,710	29,702,392	
二、本期增减变动金额											
(一) 本期利润	-	-	-	-	-	-	1,664,362	1,664,362	16,223	1,680,585	
(二) 其他综合收益	四、34	-	-	115,556	-	-	-	115,556	82	115,638	
(三) 其他权益工具持有者投入资本	四、32	-	2,995,858	-	-	-	-	2,995,858	-	2,995,858	
(四) 可转换公司债券转增股本及资本公积	四、31、33	37	(19)	164	-	-	-	182	-	182	
(五) 利润分配											
1. 提取盈余公积	四、37	-	-	-	295,304	-	(295,304)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	四、37	-	-	-	-	536,546	(536,546)	-	-	-	
3. 对股东的分配	四、37	-	-	-	-	-	(833,339)	(833,339)	(1,175)	(834,514)	
上述(一)至(五)小计		37	2,995,839	164	115,556	536,546	(827)	3,942,619	15,130	3,957,749	
三、2021年6月30日余额 (未经审计)		5,555,593	5,471,452	3,818,123	595,515	3,552,792	5,563,137	8,227,689	32,784,301	875,840	33,660,141

本财务报表已于 2021 年 8 月 26 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 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续) (未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
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、本期增减变动金额										
(一) 本期利润	-	-	-	-	-	1,484,124	1,484,124	10,496	1,494,620	
(二) 其他综合收益	四、34	-	(29,606)	-	-	-	(29,606)	(43)	(29,649)	
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	四、37	-	-	281,274	-	(281,274)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	四、37	-	-	-	477,410	(477,410)	-	-	-	
3. 对股东的分配	四、37	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)	(3,450)	(836,783)	
上述 (一) 至 (三) 小计		-	(29,606)	281,274	477,410	(107,893)	621,185	7,003	628,188	
三、2020 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,555,556	3,817,959	625,848	2,962,185	5,022,665	7,052,243	25,036,456	853,431	25,889,887

本财务报表已于 2021 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
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	四、34	-	-	(175,495)	-	-	-	(175,495)	(9)	(175,504)	
(三) 其他权益工具持有者投入资本	四、32	-	2,475,613	-	-	-	-	2,475,613	-	2,475,613	
(四) 利润分配											
1. 提取盈余公积	四、37	-	-	-	576,577	-	(576,577)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	四、37	-	-	-	-	481,336	(481,336)	-	-	-	
3. 对股东的分配	四、37	-	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)	(3,450)	(836,783)	
上述(一)至(四)小计		-	2,475,613	(175,495)	576,577	481,336	1,068,380	4,426,411	14,282	4,440,693	
三、2020年12月31日余额		5,555,556	2,475,613	3,817,959	479,959	3,257,488	5,026,591	8,228,516	28,841,682	860,710	29,702,392

本财务报表已于2021年8月26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17页至第121页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2021年1月1日余额		5,555,556	2,475,613	3,817,959	479,962	3,257,488	5,012,769	8,224,000	28,823,347
二、本期增减变动金额									
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,655,731	1,655,731
(二) 其他综合收益	四、34	-	-	-	115,530	-	-	-	115,530
(三) 其他权益工具持有者投入资本	四、32	-	2,995,858	-	-	-	-	-	2,995,858
(四) 可转换公司债券转增股本及资本公积	四、31、33	37	(19)	164	-	-	-	-	182
(五) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、37	-	-	-	-	295,304	-	(295,304)	-
2. 提取一般风险准备	四、37	-	-	-	-	-	536,546	(536,546)	-
3. 对股东的分配	四、37	-	-	-	-	-	-	(833,339)	(833,339)
上述(一)至(五)小计		37	2,995,839	164	115,530	295,304	536,546	(9,458)	3,933,962
三、2021年6月30日余额 (未经审计)		5,555,593	5,471,452	3,818,123	595,492	3,552,792	5,549,315	8,214,542	32,757,309

本财务报表已于 2021 年 8 月 26 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 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续) (未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2020 年 1 月 1 日余额		5,555,556	3,817,959	655,454	2,680,911	4,537,065	7,156,579	24,403,524
二、本期增减变动金额								
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	1,481,073	1,481,073
(二) 其他综合收益	四、34	-	-	(29,591)	-	-	-	(29,591)
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	四、37	-	-	-	281,274	-	(281,274)	-
2. 提取一般风险准备	四、37	-	-	-	-	475,704	(475,704)	-
3. 对股东的分配	四、37	-	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)
上述 (一) 至 (三) 小计		-	-	(29,591)	281,274	475,704	(109,238)	618,149
三、2020 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,555,556	3,817,959	625,863	2,962,185	5,012,769	7,047,341	25,021,673

本财务报表已于 2021 年 8 月 26 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 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续) (经审计)
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	四、34	-	-	-	(175,492)	-	-	-	(175,492)
(三) 其他权益工具持有者投入资本	四、32	-	2,475,613	-	-	-	-	-	2,475,613
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、37	-	-	-	-	576,577	-	(576,577)	-
2. 提取一般风险准备	四、37	-	-	-	-	-	475,704	(475,704)	-
3. 对股东的分配	四、37	-	-	-	-	-	-	(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8月26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17页至第121页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、基本情况

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

本行持有原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原中国银监会”)青岛监管局颁发的金融许可证，机构编码为：B1333H237020001号，持有青岛市工商行政管理局颁发的营业执照，统一社会信用代码：91370200599001594B号，注册地址为山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼。截至2021年6月30日，本行总股本为人民币55.56亿元。本行A股股票于2019年3月在深圳证券交易所挂牌上市，股票代码为002958。

本行及其子公司(统称“本集团”)的主要业务是吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；从事银行卡(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四、11。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

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

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

会计政策变更

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

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

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

- 本集团作为承租人

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

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

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

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

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

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

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在应用上述方法时同时采用如下简化处理：

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

● 本集团作为出租人

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

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

● 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则对财务报表的影响

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

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

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

本集团

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

本行

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

三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

<u>税种</u>	<u>计缴标准</u>
增值税	本集团以税法规定的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。本行及各子公司增值税主要适用税率为3%或6%。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的5%或7%计征。
教育费附加	教育费附加按实际缴纳的增值税的3%计征，地方教育费附加按实际缴纳的增值税的2%计征。
企业所得税	企业所得税按照应纳税所得额计征，所得税率为25%。

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
库存现金	1,022,801	1,206,632	960,023	1,170,074
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金 (1)	19,222,286	17,822,106	18,842,277	17,483,471
- 超额存款准备金 (2)	4,327,545	5,289,724	4,028,023	5,152,662
- 财政性存款	266,862	125,382	266,544	125,372
小计	23,816,693	23,237,212	23,136,844	22,761,505
应计利息	8,718	8,922	8,535	8,749
合计	24,848,212	24,452,766	24,105,402	23,940,328

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民币存款缴存比率	7.50%	7.50%
外币存款缴存比率	7.00%	5.00%

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

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

- (2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放中国境内款项				
- 银行	3,619,380	6,395,174	961,178	3,896,332
- 其他金融机构	2,411,008	2,160,449	2,354,623	2,160,449
存放中国境外款项				
- 银行	580,177	156,340	580,177	156,340
应计利息	16,297	32,381	2,087	25,454
小计	6,626,862	8,744,344	3,898,065	6,238,575
减：减值准备	(12,478)	(12,375)	(11,196)	(11,196)
合计	6,614,384	8,731,969	3,886,869	6,227,379

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
拆放中国内地款项		
- 银行	1,854,049	2,439,399
- 其他金融机构	8,470,000	4,860,000
应计利息	71,173	30,849
小计	10,395,222	7,330,248
减：减值准备	(7,201)	(6,743)
合计	10,388,021	7,323,505

4. 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
为交易而持有的债券投资				
- 政府	5,607,621	2,229,198	5,607,621	2,229,198
- 政策性银行	150,563	231,835	150,563	231,835
- 同业及其他金融机构	1,477,786	1,597,204	1,477,786	1,597,204
- 企业	3,006,781	1,150,857	3,006,781	1,150,857
小计	10,242,751	5,209,094	10,242,751	5,209,094
其他以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资				
债券投资				
- 同业及其他金融机构	1,101,443	1,109,729	1,101,443	1,109,729
- 企业	342,505	-	342,505	-
小计	1,443,948	1,109,729	1,443,948	1,109,729
投资基金	19,483,302	20,678,897	19,483,302	20,678,897
资产管理计划	16,626,216	12,413,328	16,626,216	12,413,328
资金信托计划	2,008,758	2,198,092	2,008,758	2,198,092
收益凭证	-	500,000	-	500,000
金融机构理财产品	-	246,278	-	-
合计	49,804,975	42,355,418	49,804,975	42,109,140

5. 衍生金融工具

	本集团及本行					
	2021年6月30日			2020年12月31日		
	名义金额	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	41,560,000	79,382	(113,872)	31,730,000	74,284	(108,160)
信用衍生工具	930,000	30,945	-	460,000	11,073	-
汇率衍生工具	611,250	2,424	(3,073)	-	-	-
贵金属衍生工具	200,000	1,000	-	300,000	1,315	-
合计	43,301,250	113,751	(116,945)	32,490,000	86,672	(108,160)

6. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2021年	2020年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
中国内地		
- 银行	693,795	1,751,526
- 其他金融机构	6,243,599	9,677,291
应计利息	<u>2,365</u>	<u>4,561</u>
小计	6,939,759	11,433,378
减：减值准备	<u>(4,725)</u>	<u>(6,858)</u>
合计	<u><u>6,935,034</u></u>	<u><u>11,426,520</u></u>

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2021年	2020年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
债券	6,927,399	11,428,817
票据	9,995	-
应计利息	<u>2,365</u>	<u>4,561</u>
小计	6,939,759	11,433,378
减：减值准备	<u>(4,725)</u>	<u>(6,858)</u>
合计	<u><u>6,935,034</u></u>	<u><u>11,426,520</u></u>

7. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	161,118,172	152,826,566	159,719,511	151,668,908
小计	<u>161,118,172</u>	<u>152,826,566</u>	<u>159,719,511</u>	<u>151,668,908</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	32,130,631	28,463,062	31,521,266	27,802,925
- 个人经营贷款	27,730,246	25,848,239	25,054,110	23,563,446
- 个人消费贷款	2,477,330	2,587,218	1,852,463	2,257,740
- 其他	27,439	48,796	27,439	48,796
小计	<u>62,365,646</u>	<u>56,947,315</u>	<u>58,455,278</u>	<u>53,672,907</u>
应计利息	<u>464,855</u>	<u>406,822</u>	<u>448,032</u>	<u>390,404</u>
减：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款减值准备				
- 第一阶段	(5,273,863)	(4,353,219)	(5,149,359)	(4,250,042)
- 第二阶段	(2,165,861)	(2,190,951)	(2,160,207)	(2,187,160)
- 第三阶段	(2,704,722)	(2,194,368)	(2,695,106)	(2,183,107)
小计	<u>(10,144,446)</u>	<u>(8,738,538)</u>	<u>(10,004,672)</u>	<u>(8,620,309)</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益：				
票据贴现	<u>10,908,228</u>	<u>8,075,639</u>	<u>10,789,798</u>	<u>8,002,089</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>224,712,455</u>	<u>209,517,804</u>	<u>219,407,947</u>	<u>205,113,999</u>

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用贷款	21,238,519	16,007,595	20,723,504	15,774,013
保证贷款	72,730,804	68,830,217	71,408,946	67,484,411
抵押贷款	123,802,373	119,772,757	121,168,613	117,462,197
质押贷款	16,620,350	13,238,951	15,663,524	12,623,283
发放贷款和垫款总额	<u>234,392,046</u>	<u>217,849,520</u>	<u>228,964,587</u>	<u>213,343,904</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2021年6月30日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	16,869	17,077	5,298	457	39,701
保证贷款	744,445	478,176	166,207	73,764	1,462,592
抵押贷款	697,334	1,491,005	535,593	67,991	2,791,923
质押贷款	-	-	8,000	-	8,000
合计	<u>1,458,648</u>	<u>1,986,258</u>	<u>715,098</u>	<u>142,212</u>	<u>4,302,216</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.62%</u>	<u>0.85%</u>	<u>0.31%</u>	<u>0.06%</u>	<u>1.84%</u>

	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>

本行

	2021年6月30日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	16,869	17,077	5,298	457	39,701
保证贷款	740,354	478,176	166,207	73,764	1,458,501
抵押贷款	697,334	1,491,005	535,593	67,991	2,791,923
质押贷款	-	-	8,000	-	8,000
合计	<u>1,454,557</u>	<u>1,986,258</u>	<u>715,098</u>	<u>142,212</u>	<u>4,298,125</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.64%</u>	<u>0.87%</u>	<u>0.31%</u>	<u>0.06%</u>	<u>1.88%</u>

	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>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的贷款。

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

截至2021年6月30日及2020年12月31日，发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团

	2021年6月30日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总额
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	211,568,305	8,236,843	4,143,525	223,948,673
减：减值准备	(5,273,863)	(2,165,861)	(2,704,722)	(10,144,446)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>206,294,442</u>	<u>6,070,982</u>	<u>1,438,803</u>	<u>213,804,227</u>
	2020年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总额
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	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>

本行

	2021年6月30日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总额
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	206,303,323	8,189,182	4,130,316	218,622,821
减：减值准备	(5,149,359)	(2,160,207)	(2,695,106)	(10,004,672)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>201,153,964</u>	<u>6,028,975</u>	<u>1,435,210</u>	<u>208,618,149</u>

	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	187,828,712	7,862,604	1,420,594	197,111,910

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

本集团

	2021年6月30日			总额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款总额 / 账面价值	10,908,228	-	-	10,908,228
计入其他综合收益中的减值准备	(4,080)	-	-	(4,080)

	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)

本行

	2021年6月30日			总额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款总额 / 账面价值	10,789,798	-	-	10,789,798
计入其他综合收益中的减值准备	(3,984)	-	-	(3,984)

	2020年12月31日			总额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款总额 / 账面价值	8,002,089	-	-	8,002,089
计入其他综合收益中的减值准备	(3,954)	-	-	(3,954)

(5) 贷款减值准备

截至2021年6月30日止六个月期间及2020年，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	4,353,219	2,190,951	2,194,368	8,738,538
转移至：				
- 第一阶段	21,067	(20,817)	(250)	-
- 第二阶段	(11,006)	21,119	(10,113)	-
- 第三阶段	(2,416)	(190,534)	192,950	-
本期计提	912,999	165,142	807,953	1,886,094
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	203,374	203,374
本期核销及其他变动	-	-	(683,560)	(683,560)
2021年6月30日	5,273,863	2,165,861	2,704,722	10,144,446
	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	4,429,787	1,972,443	1,709,084	8,111,314
转移至：				
- 第一阶段	15,392	(15,202)	(190)	-
- 第二阶段	(26,647)	54,470	(27,823)	-
- 第三阶段	(12,677)	(283,025)	295,702	-
本年(转回)/计提	(52,636)	462,265	2,792,866	3,202,495
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	168,411	168,411
本年核销及其他变动	-	-	(2,743,682)	(2,743,682)
2020年12月31日	4,353,219	2,190,951	2,194,368	8,738,538

本行

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	4,250,042	2,187,160	2,183,107	8,620,309
转移至：				
- 第一阶段	21,067	(20,817)	(250)	-
- 第二阶段	(9,245)	19,358	(10,113)	-
- 第三阶段	(2,384)	(190,462)	192,846	-
本期计提	889,879	164,968	809,166	1,864,013
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	203,374	203,374
本期核销及其他变动	-	-	(683,024)	(683,024)
2021年6月30日	<u>5,149,359</u>	<u>2,160,207</u>	<u>2,695,106</u>	<u>10,004,672</u>

	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	<u>4,250,042</u>	<u>2,187,160</u>	<u>2,183,107</u>	<u>8,620,309</u>

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

本集团

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	4,016	-	-	4,016
本期计提	64	-	-	64
2021年6月30日	<u>4,080</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,080</u>

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

本行

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	3,954	-	-	3,954
本期计提	30	-	-	30
2021年6月30日	3,984	-	-	3,984

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

8. 债权投资

本集团及本行

	注	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券			
- 政府		54,255,439	44,298,275
- 政策性银行		10,009,175	9,505,162
- 同业及其他金融机构		3,855,130	3,628,712
- 企业		464,953	99,996
小计		68,584,697	57,532,145
融资业务债权收益权		3,347,618	2,783,027
收益凭证		1,099,822	2,429,813
资金信托计划		990,549	2,055,579
其他		106,465	106,008
小计		5,544,454	7,374,427
应计利息		1,174,488	1,119,745
减：减值准备	(1)	(399,978)	(254,576)
合计		74,903,661	65,771,741

(1) 债权投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	204,920	-	49,656	254,576
本期(转回)/计提	(33,789)	-	179,191	145,402
2021年6月30日	<u>171,131</u>	<u>-</u>	<u>228,847</u>	<u>399,978</u>
	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	189,573	-	27,390	216,963
转移至：				
- 第三阶段	(4,325)	-	4,325	-
本年计提	19,672	-	17,941	37,613
2020年12月31日	<u>204,920</u>	<u>-</u>	<u>49,656</u>	<u>254,576</u>

9. 其他债权投资

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券		
- 政府	9,911,132	12,897,235
- 政策性银行	5,423,617	4,409,201
- 同业及其他金融机构	6,504,138	8,994,330
- 企业	<u>2,570,534</u>	<u>3,065,985</u>
小计	24,409,421	29,366,751
应计利息	<u>345,518</u>	<u>520,206</u>
合计	<u>24,754,939</u>	<u>29,886,957</u>

(1) 公允价值变动

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
成本 / 摊余成本	24,898,943	30,066,737
公允价值	24,754,939	29,886,957
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(144,004)	(179,780)
累计已计提减值金额	396,392	293,087

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

本集团及本行

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	12,318	179	280,590	293,087
转移至：				
- 第二阶段	(32)	32	-	-
本期(转回)/计提	(2,158)	41,376	64,087	103,305
2021年6月30日	10,128	41,587	344,677	396,392
	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	30,702	87,765	13,500	131,967
转移至：				
- 第二阶段	(254)	254	-	-
- 第三阶段	-	(77,947)	77,947	-
本年(转回)/计提	(18,130)	(9,893)	189,143	161,120
2020年12月31日	12,318	179	280,590	293,087

其他债权投资减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

10. 其他权益工具投资

截至2021年6月30日止六个月期间						
	期初	本期增加	本期减少	期末	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	6.83%	-
中国银联股份有限公司	1,500	-	-	1,500	0.05%	-
抵债股权	-	1,453	-	1,453	0.02%	-
合计	<u>5,200</u>	<u>1,453</u>	<u>-</u>	<u>6,653</u>		<u>-</u>
2020年						
	年初	本年增加	本年减少	年末	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	6.83%	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>

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

(1) 公允价值变动

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
成本 / 摊余成本	6,668	5,200	5,200	5,200
公允价值	6,653	5,200	5,200	5,200
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	(4)	-	-	-

11. 长期股权投资

	本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
对子公司的投资	357,000	357,000

对子公司的投资明细如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
日照蓝海村镇银行股份有限公司（“日照蓝海”）	15,000	15,000
平阴蓝海村镇银行股份有限公司（“平阴蓝海”）	30,000	30,000
济宁蓝海村镇银行股份有限公司（“济宁蓝海”）	31,000	31,000
山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司（“金乡蓝海”）	31,000	31,000
深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司（“罗湖蓝海”）	125,000	125,000
弋阳蓝海村镇银行股份有限公司（“弋阳蓝海”）	42,000	42,000
德兴蓝海村镇银行股份有限公司（“德兴蓝海”）	43,000	43,000
山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司（“沂南蓝海”）	40,000	40,000
合计	357,000	357,000

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

	<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
成本				
2020年1月1日	4,061,272	618,244	106,413	4,785,929
本年增加	37,887	90,303	14,557	142,747
在建工程转入	283,867	1,949	173	285,989
本年减少	(19,428)	(17,185)	(6,622)	(43,235)
2020年12月31日	4,363,598	693,311	114,521	5,171,430
本期增加	9,727	13,847	1,576	25,150
在建工程转入	43,229	439	-	43,668
本期减少	(8,565)	(13,434)	(3,621)	(25,620)
2021年6月30日	4,407,989	694,163	112,476	5,214,628
累计折旧				
2020年1月1日	(1,187,409)	(456,704)	(73,682)	(1,717,795)
本年计提	(167,477)	(75,455)	(8,792)	(251,724)
本年减少	13,868	16,441	6,289	36,598
2020年12月31日	(1,341,018)	(515,718)	(76,185)	(1,932,921)
本期计提	(89,023)	(43,742)	(4,564)	(137,329)
本期减少	3,976	13,119	3,559	20,654
2021年6月30日	(1,426,065)	(546,341)	(77,190)	(2,049,596)
减值准备				
2020年1月1日	(26,828)	-	-	(26,828)
本年变动	1,061	-	-	1,061
2020年12月31日	(25,767)	-	-	(25,767)
本期变动	-	-	-	-
2021年6月30日	(25,767)	-	-	(25,767)
账面净值				
2020年12月31日	2,996,813	177,593	38,336	3,212,742
2021年6月30日	2,956,157	147,822	35,286	3,139,265

	本行			
	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
成本				
2020年1月1日	4,043,375	607,305	97,712	4,748,392
本年增加	13,520	87,892	13,750	115,162
在建工程转入	283,867	1,949	173	285,989
本年减少	<u>(19,428)</u>	<u>(17,185)</u>	<u>(6,607)</u>	<u>(43,220)</u>
2020年12月31日	4,321,334	679,961	105,028	5,106,323
本期增加	8,364	12,966	957	22,287
在建工程转入	43,229	439	-	43,668
本期减少	<u>(8,565)</u>	<u>(13,434)</u>	<u>(3,606)</u>	<u>(25,605)</u>
2021年6月30日	<u>4,364,362</u>	<u>679,932</u>	<u>102,379</u>	<u>5,146,673</u>
累计折旧				
2020年1月1日	(1,187,284)	(449,782)	(68,761)	(1,705,827)
本年计提	(166,356)	(73,660)	(7,442)	(247,458)
本年减少	<u>13,868</u>	<u>16,441</u>	<u>6,277</u>	<u>36,586</u>
2020年12月31日	(1,339,772)	(507,001)	(69,926)	(1,916,699)
本期计提	(88,169)	(42,802)	(3,873)	(134,844)
本期减少	<u>3,976</u>	<u>13,119</u>	<u>3,545</u>	<u>20,640</u>
2021年6月30日	<u>(1,423,965)</u>	<u>(536,684)</u>	<u>(70,254)</u>	<u>(2,030,903)</u>
减值准备				
2020年1月1日	(26,828)	-	-	(26,828)
本年变动	<u>1,061</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,061</u>
2020年12月31日	(25,767)	-	-	(25,767)
本期变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2021年6月30日	<u>(25,767)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(25,767)</u>
账面净值				
2020年12月31日	<u>2,955,795</u>	<u>172,960</u>	<u>35,102</u>	<u>3,163,857</u>
2021年6月30日	<u>2,914,630</u>	<u>143,248</u>	<u>32,125</u>	<u>3,090,003</u>

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值分别为人民币3.18亿元及人民币2.95亿元。本集团管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

13. 在建工程

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期 / 年初余额	573,275	617,878	573,208	617,878
本期 / 年增加	11,504	243,100	8,873	243,033
转出至固定资产	(43,668)	(285,989)	(43,668)	(285,989)
其他减少	(100)	(1,714)	(100)	(1,714)
期 / 年末余额	<u>541,011</u>	<u>573,275</u>	<u>538,313</u>	<u>573,208</u>

14. 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	车位及其他	合计
成本			
2021年1月1日	274,022	256,042	530,064
本期增加	19,581	-	19,581
本期减少	(1,350)	-	(1,350)
2021年6月30日	<u>292,253</u>	<u>256,042</u>	<u>548,295</u>
累计折旧			
2021年1月1日	-	-	-
本期计提	(35,609)	(8,829)	(44,438)
本期减少	341	-	341
2021年6月30日	<u>(35,268)</u>	<u>(8,829)</u>	<u>(44,097)</u>
账面净值			
2021年1月1日	<u>274,022</u>	<u>256,042</u>	<u>530,064</u>
2021年6月30日	<u>256,985</u>	<u>247,213</u>	<u>504,198</u>

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>车位及其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2021年1月1日	212,140	256,042	468,182
本期增加	13,462	-	13,462
本期减少	(337)	-	(337)
	225,265	256,042	481,307
2021年6月30日	225,265	256,042	481,307
累计折旧			
2021年1月1日	-	-	-
本期计提	(27,649)	(8,829)	(36,478)
本期减少	60	-	60
	(27,589)	(8,829)	(36,418)
2021年6月30日	(27,589)	(8,829)	(36,418)
账面净值			
2021年1月1日	212,140	256,042	468,182
2021年6月30日	197,676	247,213	444,889

15. 无形资产

	本集团及本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
成本		
期 / 年初余额	91,685	91,685
本期 / 年增加	-	-
本期 / 年处置	-	-
	91,685	91,685
期 / 年末余额	91,685	91,685
累计摊销		
期 / 年初余额	(8,622)	(6,327)
本期 / 年摊销	(1,148)	(2,295)
本期 / 年处置	-	-
	(9,770)	(8,622)
期 / 年末余额	(9,770)	(8,622)
减值准备		
期 / 年初余额	-	-
本期 / 年计提	-	-
本期 / 年处置	-	-
	-	-
期 / 年末余额	-	-
账面净值	81,915	83,063

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣	递延所得税	可抵扣	递延所得税
	/ (应纳税) 暂时性差异	资产 / (负债)	/ (应纳税) 暂时性差异	资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	10,492,544	2,623,136	8,391,544	2,097,886
- 应付职工薪酬	714,836	178,709	708,116	177,029
- 公允价值变动	377,144	94,286	599,492	149,873
- 其他	646,636	161,659	503,264	125,816
合计	12,231,160	3,057,790	10,202,416	2,550,604

本行

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣	递延所得税	可抵扣	递延所得税
	/ (应纳税) 暂时性差异	资产 / (负债)	/ (应纳税) 暂时性差异	资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	10,402,884	2,600,721	8,317,472	2,079,368
- 应付职工薪酬	714,836	178,709	708,116	177,029
- 公允价值变动	377,176	94,294	600,692	150,173
- 其他	645,892	161,473	500,568	125,142
合计	12,140,788	3,035,197	10,126,848	2,531,712

(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>
2020年1月1日	1,467,685	177,793	(79,518)	89,734	1,655,694
在利润表中确认	630,201	2,700	121,740	36,082	790,723
在其他综合收益中确认	-	(3,464)	107,651	-	104,187
2020年12月31日	<u>2,097,886</u>	<u>177,029</u>	<u>149,873</u>	<u>125,816</u>	<u>2,550,604</u>
在利润表中确认	525,250	1,680	(42,884)	35,843	519,889
在其他综合收益中确认	-	-	(12,703)	-	(12,703)
2021年6月30日	<u>2,623,136</u>	<u>178,709</u>	<u>94,286</u>	<u>161,659</u>	<u>3,057,790</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>
2020年1月1日	1,454,162	177,793	(79,464)	88,604	1,641,095
在利润表中确认	625,206	2,700	122,006	36,538	786,450
在其他综合收益中确认	-	(3,464)	107,631	-	104,167
2020年12月31日	<u>2,079,368</u>	<u>177,029</u>	<u>150,173</u>	<u>125,142</u>	<u>2,531,712</u>
在利润表中确认	521,353	1,680	(43,203)	36,331	516,161
在其他综合收益中确认	-	-	(12,676)	-	(12,676)
2021年6月30日	<u>2,600,721</u>	<u>178,709</u>	<u>94,294</u>	<u>161,473</u>	<u>3,035,197</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。

17. 其他资产

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
长期待摊费用	(1)	142,725	382,409	131,536	369,203
预付款项		172,323	182,254	168,702	172,468
应收利息		137,851	158,735	137,712	158,735
抵债资产	(2)	47,312	152,784	47,312	152,784
其他应收款	(3)	92,947	83,869	86,200	77,610
其他		61,641	108,878	54,785	105,195
小计		654,799	1,068,929	626,247	1,035,995
减：减值准备		(273,282)	(236,295)	(273,282)	(236,295)
合计		381,517	832,634	352,965	799,700

(1) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
待摊租赁费	-	256,746	-	256,692
固定资产改良及大修理支出	40,578	40,885	34,699	33,488
其他	102,147	84,778	96,837	79,023
合计	142,725	382,409	131,536	369,203

(2) 抵债资产

	本集团及本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
土地使用权及房屋	47,312	152,784
合计	47,312	152,784

(3) 其他应收款按账龄分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1年以内(含1年)	22,041	31,669	18,913	27,214
1年至2年(含2年)	26,538	23,388	23,955	22,774
2年至3年(含3年)	19,084	6,995	19,049	6,985
3年以上	25,284	21,817	24,283	20,637
合计	92,947	83,869	86,200	77,610

18. 资产减值准备变动表

		本集团			
附注	2021年 1月1日	本期计提	本期核销 及其他	2021年 6月30日	
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	8,738,538	1,886,094	(480,186)	10,144,446
债权投资	四、8	254,576	145,402	-	399,978
其他(注(i))		288,038	100,297	(64,882)	323,453
合计		9,281,152	2,131,793	(545,068)	10,867,877

		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	四、7	8,111,314	3,202,495	(2,575,271)	8,738,538
债权投资	四、8	216,963	37,613	-	254,576
其他(注(i))		328,897	138,976	(179,835)	288,038
合计		8,657,174	3,379,084	(2,755,106)	9,281,152

		本行			
		2021年 1月1日	本期计提	本期核销 及其他	2021年 6月30日
	附注				
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	8,620,309	1,864,013	(479,650)	10,004,672
债权投资	四、8	254,576	145,402	-	399,978
其他(注(i))		286,859	100,194	(64,882)	322,171
合计		<u>9,161,744</u>	<u>2,109,609</u>	<u>(544,532)</u>	<u>10,726,821</u>

		本行			
		2020年 1月1日	本年计提	本年核销 及其他	2020年 12月31日
	附注				
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	8,024,596	3,170,984	(2,575,271)	8,620,309
债权投资	四、8	216,963	37,613	-	254,576
其他(注(i))		328,119	138,575	(179,835)	286,859
合计		<u>8,569,678</u>	<u>3,347,172</u>	<u>(2,755,106)</u>	<u>9,161,744</u>

注：

- (i) 其他包括存放同业及其他金融机构款项减值准备、拆出资金减值准备、买入返售金融资产减值准备、固定资产减值准备及其他资产减值准备，详细信息载于附注四、2、3、6、12及17。

19. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
借款	9,419,711	8,074,526	9,020,434	7,843,454
再贴现	-	48,467	-	-
应计利息	5,822	5,078	5,598	4,925
合计	<u>9,425,533</u>	<u>8,128,071</u>	<u>9,026,032</u>	<u>7,848,379</u>

本集团向中央银行借款主要为支小再贷款与支农再贷款，截至2021年6月30日，该部分贷款期限为12个月，利率为2.25%。

20. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国境内存放款项				
- 银行	8,807,964	6,682,090	8,868,066	6,722,191
- 其他金融机构	1,511,303	1,592,204	1,511,303	1,592,204
应计利息	38,269	42,439	38,575	42,483
合计	10,357,536	8,316,733	10,417,944	8,356,878

21. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国境内拆入款项				
- 银行	11,459,217	9,169,200	11,459,217	9,169,200
中国境外拆入款项				
- 银行	221,583	733,775	221,583	733,775
应计利息	51,859	18,824	51,859	18,824
合计	11,732,659	9,921,799	11,732,659	9,921,799

22. 交易性金融负债

	本集团及本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
卖出融入债券	420,292	-
合计	420,292	-

23. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2021年	2020年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
中国境内		
- 人民银行	37,899	109,169
- 银行	15,336,600	19,461,434
- 其他金融机构	418,600	-
应计利息	<u>6,025</u>	<u>21,294</u>
合计	<u><u>15,799,124</u></u>	<u><u>19,591,897</u></u>

(2) 按担保物类别分析

	本集团及本行	
	2021年	2020年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
债券	15,755,200	17,469,000
票据	37,899	2,101,603
应计利息	<u>6,025</u>	<u>21,294</u>
合计	<u><u>15,799,124</u></u>	<u><u>19,591,897</u></u>

24. 吸收存款

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	65,222,542	68,599,498	63,554,279	67,065,905
- 个人客户	34,881,240	31,867,886	34,340,664	31,413,951
小计	<u>100,103,782</u>	<u>100,467,384</u>	<u>97,894,943</u>	<u>98,479,856</u>
定期存款				
- 公司客户	40,274,826	35,020,469	38,869,702	33,535,703
- 个人客户	122,032,805	110,835,819	118,506,274	108,133,803
小计	<u>162,307,631</u>	<u>145,856,288</u>	<u>157,375,976</u>	<u>141,669,506</u>
其他存款	193,500	273,231	181,085	268,136
应计利息	<u>4,474,113</u>	<u>4,096,640</u>	<u>4,370,999</u>	<u>4,009,169</u>
合计	<u>267,079,026</u>	<u>250,693,543</u>	<u>259,823,003</u>	<u>244,426,667</u>
其中：				
保证金存款	<u>12,422,969</u>	<u>10,787,739</u>	<u>12,083,481</u>	<u>10,381,224</u>

25. 应付职工薪酬

本集团				
注	2021年			2021年
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
	609,340	490,596	(719,663)	380,273
	134	23,113	(23,221)	26
	1,626	90,339	(90,101)	1,864
	24,844	11,734	(7,245)	29,333
(1)	8,713	112,683	(113,783)	7,613
(2)	921,103	25,517	(15,884)	930,736
	47,826	792	(7,102)	41,516
合计	<u>1,613,586</u>	<u>754,774</u>	<u>(976,999)</u>	<u>1,391,361</u>

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

本行				
注	2021年			2021年
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
	600,156	462,526	(683,927)	378,755
	132	20,377	(20,484)	25
	1,615	87,400	(87,156)	1,859
	24,713	11,373	(6,917)	29,169
(1)	8,712	109,521	(110,613)	7,620
(2)	921,103	25,517	(15,884)	930,736
	47,826	792	(7,102)	41,516
合计	<u>1,604,257</u>	<u>717,506</u>	<u>(932,083)</u>	<u>1,389,680</u>

本行

注	2020年			2020年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴及补贴	569,759	1,107,929	(1,077,532)	600,156
职工福利费	59	55,868	(55,795)	132
社会保险费和住房公积金	1,626	155,375	(155,386)	1,615
工会经费和职工教育经费	13,547	25,610	(14,444)	24,713
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	6,740	73,375	(71,403)	8,712
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>1,585,826</u>	<u>1,441,604</u>	<u>(1,423,173)</u>	<u>1,604,257</u>

(1) 离职后福利-设定提存计划

本集团

	2021年			2021年
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
基本养老金	7,428	68,680	(69,678)	6,430
企业年金	589	41,080	(41,087)	582
失业保险费	696	2,923	(3,018)	601
合计	<u>8,713</u>	<u>112,683</u>	<u>(113,783)</u>	<u>7,613</u>

本集团

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

本行

	2021年			2021年
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
基本养老金	7,426	66,520	(67,509)	6,437
企业年金	590	40,150	(40,158)	582
失业保险费	696	2,851	(2,946)	601
合计	<u>8,712</u>	<u>109,521</u>	<u>(110,613)</u>	<u>7,620</u>

	本行			
	2020年			2020年
	<u>1月1日</u>	<u>本年计提额</u>	<u>本年减少额</u>	<u>12月31日</u>
基本养老金	5,445	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	<u>6,740</u>	<u>73,375</u>	<u>(71,403)</u>	<u>8,712</u>

(2) 离职后福利-设定受益计划

本集团向合资格职工提供离职后福利-设定受益计划，主要是生活补贴和供暖补助。

本集团及本行离职后福利-设定受益计划变动如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
期初余额	921,103	930,128
本期支付的福利	(15,884)	(14,754)
计入损益的设定受益成本	<u>25,517</u>	<u>26,638</u>
期末余额	<u>930,736</u>	<u>942,012</u>

26. 应交税费

	本集团		本行	
	<u>2021年</u> <u>6月30日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>	<u>2021年</u> <u>6月30日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
应交企业所得税	484,734	619,018	477,067	613,849
应交增值税及附加	148,766	145,396	147,849	144,518
其他	16,883	20,543	16,514	20,130
合计	<u>650,383</u>	<u>784,957</u>	<u>641,430</u>	<u>778,497</u>

27. 预计负债

截至2021年6月30日止六个月期间及2020年，预计负债中信贷承诺信用损失准备的变动情况如下：

本集团

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	275,069	66	22	275,157
转移至：				
- 第一阶段	1	(1)	-	-
- 第二阶段	(85)	85	-	-
- 第三阶段	(7,067)	(17)	7,084	-
本期计提	130,960	1,599	5	132,564
2021年6月30日	<u>398,878</u>	<u>1,732</u>	<u>7,111</u>	<u>407,721</u>
	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>

本行

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	273,513	66	22	273,601
转移至：				
- 第一阶段	1	(1)	-	-
- 第二阶段	(85)	85	-	-
- 第三阶段	(7,067)	(17)	7,084	-
本期计提	130,192	1,599	5	131,796
2021年6月30日	396,554	1,732	7,111	405,397
	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	204,470	738	16	205,224
转移至：				
- 第一阶段	32	(24)	(8)	-
- 第二阶段	(129)	129	-	-
- 第三阶段	(48)	(9)	57	-
本年计提 / (转回)	69,188	(768)	(43)	68,377
2020年12月31日	273,513	66	22	273,601

28. 应付债券

	注	本集团及本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日
同业存单	(1)	61,513,509	60,888,490
债务证券	(2)	10,500,000	10,500,000
可转换公司债券	(3)	4,626,779	4,544,521
应计利息		184,990	182,309
合计		76,825,278	76,115,320

(1) 于2021年6月30日及2020年12月31日,上述同业存单公允价值分别为人民币615.52亿元及人民币609.38亿元。

(2) 债务证券

- (i) 于2015年9月15日，本集团发行二级资本债券人民币15.00亿元，期限为10年，票面年利率为5.20%，本集团可选择于第五年末赎回该二级资本债券。本集团已于2020年9月15日行使赎回权，全部赎回该债券。
- (ii) 于2017年7月31日，本集团发行绿色金融债券人民币10.00亿元，期限为3年，票面年利率为4.70%。本集团已于2020年7月31日兑付该债券。
- (iii) 于2018年7月20日，本集团发行绿色金融债券人民币20.00亿元，期限为3年，票面年利率为4.50%。于2021年6月30日及2020年12月31日，上述绿色金融债券的公允价值为人民币20.86亿元及人民币20.56亿元。本集团已于2021年7月23日兑付该债券。
- (iv) 于2019年3月11日，本集团发行金融债券人民币5.00亿元，期限为3年，票面年利率为3.64%。于2021年6月30日及2020年12月31日，上述金融债券的公允价值为人民币5.07亿元及人民币5.16亿元。
- (v) 于2019年12月17日，本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币30.00亿元，期限为3年，票面年利率为3.50%。于2021年6月30日及2020年12月31日，上述金融债券的公允价值为人民币30.17亿元及人民币30.05亿元。
- (vi) 于2020年3月5日，本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币30.00亿元，期限为3年，票面年利率为3.03%。于2021年6月30日及2020年12月31日，上述债券的公允价值分别为人民币30.22亿元及人民币30.44亿元。
- (vii) 于2020年6月18日，本集团发行二级资本债券人民币20.00亿元，期限为10年，票面年利率为4.38%。于2021年6月30日及2020年12月31日，上述债券的公允价值分别为人民币20.12亿元及人民币20.05亿元。

(3) 可转换公司债券

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
期初余额	4,544,521	478,622	5,023,143
本期摊销	82,440	-	82,440
本期转股金额	(182)	(19)	(201)
期末余额	4,626,779	478,603	5,105,382

- (i) 本行可转换公司债券发行规模为人民币 50 亿元，于 2020 年 9 月 18 日在深圳证券交易所上市，存续的起止日期为 2020 年 8 月 25 日至 2026 年 8 月 24 日（如遇节假日，向后顺延），存续期间共六年，第一年债券利率为 0.20%、第二年债券利率为 0.40%、第三年债券利率为 0.80%、第四年债券利率为 1.20%、第五年债券利率为 1.60%、第六年债券利率为 2.00%，本债券采用每年付息一次的付息方式。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即为 2021 年 3 月 1 日至 2026 年 8 月 24 日（如遇节假日，向后顺延）。
- (ii) 本债券的初始转股价格为 5.74 元/股，在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股，转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本行发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本债券面值的 108%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。于 2021 年 6 月 30 日，本债券的转股价格为 4.47 元/股（于 2020 年 12 月 31 日，本债券尚未达到转股期）。
- (iii) 于 2021 年 6 月 30 日，累计票面金额人民币 19.88 万元的青岛农商银行可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 3.7 万股。

29. 租赁负债

租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析：

	2021年6月30日	
	本集团	本行
1年以内(含1年)	72,573	55,359
1年至2年(含2年)	63,074	49,382
2年至3年(含3年)	55,886	43,309
3年至5年(含5年)	43,860	28,753
5年以上	10,830	7,898
未经折现租赁负债合计	246,223	184,701
租赁负债现值	228,533	171,827

30. 其他负债

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
待结算及清算款项	1,244,750	999,617	1,241,782	999,617
递延收益	298,738	306,052	294,136	304,777
应付股利	850,521	16,028	849,346	16,028
其他	299,311	237,761	293,968	230,960
合计	2,693,320	1,559,458	2,679,232	1,551,382

31. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2020年 12月31日	可转换公司 债券转股	2021年 6月30日
股本	5,555,556	37	5,555,593
合计	5,555,556	37	5,555,593

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

如附注四、28(3)所述,本行于2020年8月25日公开发行票面金额为人民币50亿元A股可转换公司债券。截至2021年6月30日止六个月期间,票面金额为人民币19.88万元的青岛农商银行可转换公司债券转为A股普通股,转股股数为3.7万股(于2020年12月31日,青岛农商银行可转换公司债券尚未达到转股期)。

32. 其他权益工具

本集团及本行

	注	2021年 6月30日	2020年 12月31日
可转换公司债券	(1)	478,603	478,622
无固定期限资本债券	(2)	4,992,849	1,996,991
合计		5,471,452	2,475,613

(1) 于2021年6月30日,本集团发行的可转换公司债券权益成分为人民币4.79亿元(2020年12月31日:人民币4.79亿元),具体信息参见附注四、28(3)。

(2) 无固定期限资本债券

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

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

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

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

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

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

- (a) 银保监会认定若不进行减记，本行将无法生存；
- (b) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

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

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

33. 资本公积

本集团及本行

	2021年 1月1日	可转换公司 债券转股	2021年 6月30日
资本溢价	2,596,516	164	2,596,680
其他资本公积	1,221,443	-	1,221,443
合计	3,817,959	164	3,818,123

本行于2019年3月首次公开发行人民币普通股(A股)5.56亿股。本行每股发行价格人民币3.96元,募集资金总额为人民币22.00亿元,扣除为本次股票发行所支付的各项发行费用后,实际募集资金净额为人民币21.52亿元,其中普通股按股票面值人民币5.56亿元计入本行股本,股本溢价人民币15.97亿元计入本行资本公积。

如附注四、28(3)所述,本行于2020年8月25日公开发行票面金额为人民币50亿元A股可转换公司债券。截至2021年6月30日止六个月期间,票面金额为人民币19.88万元的青岛农商银行可转换公司债券转为A股普通股,转股股数为3.7万股,形成股本溢价人民币16.4万元(于2020年12月31日,青岛农商银行可转换公司债券尚未达到转股期)。

34. 其他综合收益

本集团

项目	归属于母 公司股东其 他综合收益 期初余额	截至2021年6月30日止六个月期间发生额					归属于母 公司股东其 他综合收益 期末余额
		本期 所得税 前发生额	减:前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减: 所得税费用	税后归 属于母公 司	税后 归属于 少数股 东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中:重新计算设定受益计划 变动额	397,821	-	-	-	-	-	397,821
其他权益工具投资公允价 值变动	-	(15)	-	4	(3)	(8)	(3)
将重分类进损益的其他综合收益							
其中:其他债权投资公允价 其他债权投资信用减值 准备	(140,654)	128,848	(78,019)	(12,707)	38,051	71	(102,603)
	222,792	110,726	(7,357)	(25,842)	77,508	19	300,300
合计	479,959	239,559	(85,376)	(38,545)	115,556	82	595,515
项目	归属于母 公司股东其 他综合收益 期初余额	截至2020年6月30日止六个月期间发生额					归属于母 公司股东其 他综合收益 期末余额
		本期 所得税 前发生额	减:前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减: 所得税费用	税后归 属于母公 司	税后 归属于 少数股 东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中:重新计算设定受益计划 变动额	372,116	-	-	-	-	-	372,116
将重分类进损益的其他综合收益							
其中:其他债权投资公允价 其他债权投资信用减值 准备	182,254	(103,505)	(8,790)	28,074	(84,170)	(51)	98,084
	101,084	84,691	(11,928)	(18,191)	54,564	8	155,648
合计	655,454	(18,814)	(20,718)	9,883	(29,606)	(43)	625,848

项目	归属于母公司股东的其他综合收益年初余额	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	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划变动额	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	<u>655,454</u>	<u>(187,248)</u>	<u>(51,862)</u>	<u>63,606</u>	<u>(175,495)</u>	<u>(9)</u>	<u>479,959</u>

本行

项目	其他综合收益期初余额	截至2021年6月30日止六个月期间发生额				其他综合收益期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用		
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计算设定受益计划变动额	397,821	-	-	-	-	397,821
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：其他债权投资公允价值	(140,639)	128,639	(77,935)	(12,676)		(102,611)
其他债权投资信用减值准备	222,780	110,632	(7,297)	(25,833)		300,282
合计	<u>479,962</u>	<u>239,271</u>	<u>(85,232)</u>	<u>(38,509)</u>		<u>595,492</u>

项目	截至2020年6月30日止六个月期间发生额				
	其他综合收益 期初余额	本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减： 所得税费用	其他综合收益 期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：重新计算设定受益计划变 动额	372,116	-	-	-	372,116
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值	182,254	(103,413)	(8,790)	28,051	98,102
其他债权投资信用减值 准备	101,084	84,676	(11,928)	(18,187)	155,645
合计	<u>655,454</u>	<u>(18,737)</u>	<u>(20,718)</u>	<u>9,864</u>	<u>625,863</u>
项目	2020年发生额				
	其他综合收益 年初余额	本年 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 年转入损益	减： 所得税费用	其他综合收益 年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：重新计算设定受益计划 变动额	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	<u>655,454</u>	<u>(187,232)</u>	<u>(51,862)</u>	<u>63,602</u>	<u>479,962</u>

35. 盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金及任意盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本行需按净利润的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。

36. 一般风险准备

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

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。

37. 利润分配

(1) 利润分配方案

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

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

(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;于2019年12月31日,上述提取的法定盈余公积金已计入盈余公积;
- 提取任意盈余公积金,计人民币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)。

(2) 期 / 年末未分配利润的说明

截至2021年6月30日,本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本行的子公司提取的盈余公积人民币297.16万元(2020年:人民币297.16万元)。

38. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年	2021年	2020年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	152,888	148,432	149,682	145,942
存放同业及其他金融机构款项利息收入	46,092	40,057	14,518	24,735
拆出资金利息收入	139,070	105,439	139,070	105,439
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	4,257,509	3,974,392	4,195,113	3,929,167
- 个人贷款和垫款	1,666,025	1,452,887	1,568,366	1,374,920
- 票据贴现	137,772	77,165	135,995	77,085
买入返售金融资产利息收入	62,950	8,424	62,950	8,424
金融投资利息收入	1,769,012	1,439,318	1,769,012	1,439,318
利息收入小计	8,231,318	7,246,114	8,034,706	7,105,030
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(95,576)	(41,478)	(93,314)	(40,555)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(107,909)	(46,781)	(108,863)	(47,502)
拆入资金利息支出	(129,330)	(82,604)	(129,330)	(82,604)
吸收存款利息支出	(2,441,024)	(2,007,473)	(2,365,899)	(1,956,870)
卖出回购金融资产款利息支出	(153,693)	(143,793)	(153,693)	(143,768)
应付债券利息支出	(1,225,366)	(1,065,117)	(1,225,366)	(1,065,117)
利息支出小计	(4,152,898)	(3,387,246)	(4,076,465)	(3,336,416)
利息净收入	4,078,420	3,858,868	3,958,241	3,768,614

39. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年	2021年	2020年
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	213,629	116,448	213,621	116,447
结算与清算手续费	105,142	57,870	105,050	57,792
银行卡服务手续费	9,251	10,041	9,129	9,993
其他业务手续费	70,485	34,250	70,385	34,224
手续费及佣金收入小计	398,507	218,609	398,185	218,456
手续费及佣金支出	(68,759)	(33,032)	(67,251)	(31,582)
手续费及佣金净收入	329,748	185,577	330,934	186,874

40. 投资净收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年	2021年	2020年
交易性金融资产净收益	762,623	730,098	760,458	726,171
其他债权投资处置收益	97,686	21,294	97,686	21,294
权益投资股利收入	-	-	1,075	1,550
其他	(14,742)	(2,952)	(14,742)	(2,952)
合计	845,567	748,440	844,477	746,063

41. 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年	2021年	2020年
交易性金融工具	166,057	222,308	167,335	219,526
衍生金融工具	5,476	(32,102)	5,476	(32,102)
合计	171,533	190,206	172,811	187,424

42. 其他收益

	注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2021年	2020年	2021年	2020年
与资产相关的政府补助	(1)	5,889	7,155	5,889	7,155
与收益相关的政府补助		26,700	8,365	16,097	4,547
合计		32,589	15,520	21,986	11,702

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

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

补助项目	截至2020年6月30日止六个月期间					
	递延收益 期初余额	本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	递延收益 期末余额
青岛市财源建设项目	126,290	-	(3,584)	-	-	122,706
产业扶持资金	170,471	-	(3,571)	-	-	166,900
合计	296,761	-	(7,155)	-	-	289,606

43. 税金及附加

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年	2021年	2020年
房产税	19,430	14,523	19,264	14,449
城市维护建设税	16,545	16,350	16,392	16,213
教育费附加	12,056	11,671	11,976	11,599
地方水利建设基金	18	1,140	18	1,140
其他	3,804	3,275	3,669	3,163
合计	51,853	46,959	51,319	46,564

44. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年	2021年	2020年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	490,596	503,985	462,526	479,126
- 职工福利费	23,113	19,715	20,377	18,243
- 社会保险费及住房公积金	90,339	70,320	87,400	68,098
- 工会经费和职工教育经费	11,734	11,958	11,373	11,731
- 离职后福利 - 设定提存计划	112,683	45,200	109,521	44,159
- 离职后福利 - 设定受益计划	25,517	26,638	25,517	26,638
- 其他补充退休福利	792	535	792	535
小计	754,774	678,351	717,506	648,530
折旧及摊销	204,670	151,029	189,832	144,805
物业管理费	13,552	16,289	13,139	15,929
其他办公及行政费用	324,187	372,315	302,857	342,364
合计	1,297,183	1,217,984	1,223,334	1,151,628

45. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年	2021年	2020年
发放贷款和垫款	1,886,158	2,020,975	1,864,043	2,006,097
债权投资	145,402	31,138	145,402	31,138
信贷承诺	132,564	53,115	131,796	55,406
其他债权投资	103,305	71,354	103,305	71,354
其他应收款项	77,373	-	77,373	-
拆出资金	458	-	458	-
存放同业及其他金融机构款项	103	3,460	-	3,154
买入返售金融资产	(2,133)	(1,498)	(2,133)	(1,498)
合计	2,343,230	2,178,544	2,320,244	2,165,651

46. 资产减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年	2021年	2020年
其他资产	24,496	45,955	24,496	45,955
合计	<u>24,496</u>	<u>45,955</u>	<u>24,496</u>	<u>45,955</u>

47. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年	2021年	2020年
当期所得税	651,090	553,622	639,746	547,785
递延所得税	(545,731)	(495,718)	(541,994)	(494,687)
合计	<u>105,359</u>	<u>57,904</u>	<u>97,752</u>	<u>53,098</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年	2021年	2020年
税前利润	1,785,944	1,552,524	1,753,483	1,534,171
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	446,486	388,131	438,371	383,543
不可抵税支出				
- 招待费	1,183	1,123	1,029	913
- 补充养老保险	4,495	1,524	4,458	1,524
- 其他	7,529	3,141	7,205	2,788
不可抵税支出合计	<u>13,207</u>	<u>5,788</u>	<u>12,692</u>	<u>5,225</u>
免税收入(注(i))	(354,555)	(336,704)	(353,311)	(335,670)
未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	293	1,055	-	-
利用以前年度可抵扣亏损	(72)	(366)	-	-
所得税	<u>105,359</u>	<u>57,904</u>	<u>97,752</u>	<u>53,098</u>

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。

48. 基本及稀释每股收益

基本每股收益

		本集团	
		截至6月30日止六个月期间	
	注	2021年	2020年
普通股加权平均数 (千股)	(1)	5,555,570	5,555,556
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润		1,664,362	1,484,124
- 归属于母公司股东的基本每股收益 (人民币元)		0.30	0.27
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润		1,647,106	1,475,769
- 归属于母公司股东的基本每股收益 (人民币元)		0.30	0.27

稀释每股收益

		本集团	
		截至6月30日止六个月期间	
	注	2021年	2020年
普通股加权平均数 (稀释) (千股)	(1)	6,426,637	5,555,556
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润 (稀释)	(2)	1,729,911	1,484,124
- 归属于母公司股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.27	0.27
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润 (稀释)		1,712,655	1,475,769
- 归属于母公司股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.27	0.27

(1) 普通股加权平均数 (千股)

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
期初普通股股数	5,555,556	5,555,556
本期可转换公司债券转股加权平均数	14	-
普通股加权平均数	5,555,570	5,555,556
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响	871,067	-
期末普通股的加权平均数 (稀释)	6,426,637	5,555,556

(2) 归属于母公司股东的净利润 (稀释) 计算过程如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
归属于母公司股东的净利润	1,664,362	1,484,124
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	65,549	-
归属于母公司股东的净利润 (稀释)	1,729,911	1,484,124

49. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年	2021年	2020年
净利润	1,680,585	1,494,620	1,655,731	1,481,073
加：信用减值损失	2,343,230	2,178,544	2,320,244	2,165,651
资产减值损失	24,496	45,955	24,496	45,955
折旧及摊销	204,670	151,029	189,832	144,805
已发生信用减值贷款利息收入	(37,255)	(27,811)	(37,255)	(27,811)
投资净收益	(714,591)	(748,440)	(713,501)	(746,063)
公允价值变动净收益	(171,533)	(190,206)	(172,811)	(187,424)
处置长期资产净损失 / (收益)	3,540	(459)	3,836	(459)
递延税项变动	(545,731)	(495,718)	(541,994)	(494,687)
金融投资利息收入	(1,769,012)	(1,439,318)	(1,769,012)	(1,439,318)
应付债券利息支出	1,225,366	1,065,117	1,225,366	1,065,117
租赁负债利息支出	5,521	不适用	3,236	不适用
经营性应收项目的增加	(22,928,658)	(29,706,414)	(21,083,452)	(29,051,649)
经营性应付项目的增加	18,099,734	24,568,294	17,011,359	23,071,308
经营活动使用的现金流量净额	<u>(2,579,638)</u>	<u>(3,104,807)</u>	<u>(1,883,925)</u>	<u>(3,973,502)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年	2021年	2020年
现金及现金等价物的期末余额	15,463,908	17,801,956	13,826,022	15,404,319
减：现金及现金等价物的期初余额	(17,501,431)	(17,153,911)	(15,383,969)	(15,476,188)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(2,037,523)</u>	<u>648,045</u>	<u>(1,557,947)</u>	<u>(71,869)</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 6月30日	2021年 6月30日	2020年 6月30日
库存现金	1,022,801	885,373	960,023	830,997
存放中央银行超额存款准备金	4,327,545	4,431,638	4,028,023	4,365,798
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	4,961,564	6,739,089	3,685,978	4,461,668
- 拆出资金	2,263,353	5,529,858	2,263,353	5,529,858
- 投资	2,888,645	215,998	2,888,645	215,998
现金及现金等价物合计	15,463,908	17,801,956	13,826,022	15,404,319

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东的情况：

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

主要股东的持股情况及其变化：

股东名称	2021年6月30日		2020年12月31日	
	持股数 (万股)	持股比例	持股数 (万股)	持股比例
国信发展	50,348	9.06%	50,000	9.00%
青岛城投	50,000	9.00%	50,000	9.00%
日钢控股	30,000	5.40%	30,000	5.40%
即发集团	27,522	4.95%	27,399	4.93%
巴龙国际	22,500	4.05%	22,500	4.05%
巴龙国际建设	17,500	3.15%	17,500	3.15%
全球财富	15,000	2.70%	15,000	2.70%
合计	212,870	38.31%	212,399	38.23%

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

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

主要股东的注册资本及其变化：

	币种	2021年	2020年
		6月30日 (人民币万元)	12月31日 (人民币万元)
国信发展	人民币	300,000	300,000
青岛城投	人民币	690,000	690,000
日钢控股	人民币	81,000	81,000
即发集团	人民币	11,177	11,177
巴龙国际	人民币	100,000	100,000
巴龙国际建设	人民币	34,500	34,500
全球财富	人民币	450,654	450,654

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注四、11。

(3) 其他关联方

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

2. 关联方交易及余额

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

	主要股东及其控股子公司							其他关联方 (不包括以上主要股东及其控股子公司)		合计	占有关同类交易金额 / 余额的比例
	国信发展及其子公司	青岛城投及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	巴龙国际及其子公司	巴龙国际建设及其子公司	全球财富及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
<u>2021年6月30日</u>											
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	-	-	-	36,898	-	36,898	0.56%
发放贷款和垫款	-	488,280	-	-	796,537	350,677	130,202	250,221	32,095	2,048,012	0.87%
交易性金融资产	500,691	-	-	-	-	-	-	-	-	500,691	1.01%
其他债权投资	-	-	-	-	-	-	207,813	-	-	207,813	0.84%
同业及其他金融机构存放款项	7	-	-	-	-	-	-	53,432	-	53,439	0.52%
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	323,194	-	323,194	2.75%
吸收存款	185,226	661,131	160,301	1,078	18	3	21,573	49,500	50,845	1,129,675	0.42%
表外业务											
- 银行承兑汇票	-	50	530,000	-	-	-	-	-	-	530,050	2.45%
- 开出信用证	-	9,032	-	-	-	-	-	-	-	9,032	0.12%
- 保函	-	25,000	-	-	-	-	-	-	-	25,000	0.42%

截至2021年6月30日止六个月期间	主要股东及其控股子公司							其他关联方 (不包括以上主要股东及其控股子公司)		合计	占有关同类交易金额 / 余额的比例
	国信发展及其子公司	青岛城投及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	巴龙国际及其子公司	巴龙国际建设及其子公司	全球财富及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
利息收入	-	18,025	-	-	26,650	12,602	8,868	7,584	1,882	75,611	0.92%
利息支出	2,037	6,464	1,378	50	1	-	92	2,215	1,389	13,626	0.33%
手续费及佣金收入	-	31	287	186	-	-	-	180	-	684	0.17%
投资收益	12,955	-	-	-	-	-	-	-	-	12,955	1.53%
其他业务收入	2,981	-	-	-	-	-	-	-	-	2,981	19.12%

2020年12月31日	主要股东及其子公司								其他关联方 (不包括以上主要股东及其子公司)		合计	占有关同类交易金额 / 余额的比例
	青岛城投及其子公司	国信发展及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	巴龙国际及其子公司	巴龙国际建设及其子公司	全球财富及其子公司	国际机场及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	-	-	-	-	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%

截至2020年6月30日止六个月期间	主要股东及其控股子公司							其他关联方 (不包括以上主要股东及其控股子公司)		合计	占有同类交易金额 / 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		
利息收入	5,296	-	8,937	-	26,061	16,480	15,128	27,883	1,227	101,012	1.73%
利息支出	2,586	956	4,187	152	2	-	235	3,444	457	12,019	0.37%
手续费及佣金收入	-	-	-	34	-	-	-	114	-	148	0.07%
投资收益	-	13,027	-	-	-	-	-	11,921	-	24,948	3.33%
其他业务收入	-	5,689	-	-	-	-	-	-	-	5,689	80.03%
业务及管理费	2,176	-	-	-	-	-	-	-	-	2,176	0.18%

自2021年1月1日至2021年6月30日止期间，本集团无向上述关联方进行的信贷资产转让（自2020年1月1日至2020年6月30日止期间：无）。

3. 子公司之间的交易

	<u>2021年</u> <u>6月30日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
期末余额：		
同业及其他金融机构存放款项	60,407	60,150
	<u>截至6月30日止六个月期间</u>	
	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
本期交易：		
利息收入	-	91
利息支出	953	799
手续费及佣金支出	32	54

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

4. 关键管理人员薪酬

	<u>截至6月30日止六个月期间</u>	
	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
关键管理人员薪酬	11,268	8,999

六、 分部报告

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

公司银行业务

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

零售银行业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

本集团

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	3,664,604	37,439	376,377	-	4,078,420
分部间利息净(支出)/收入	(1,126,518)	1,756,875	(630,357)	-	-
利息净收入/(支出)	2,538,086	1,794,314	(253,980)	-	4,078,420
手续费及佣金净收入	139,598	162,856	27,294	-	329,748
投资净收益	-	-	845,567	-	845,567
公允价值变动净收益	-	-	171,533	-	171,533
其他收益	10,669	9,260	11,657	1,003	32,589
汇兑净收益/(损失)	35,336	19	(1,965)	-	33,390
其他业务收入	2,132	10,064	3,391	-	15,587
资产处置(损失)/收益	(9,089)	5,079	468	2	(3,540)
营业收入合计	2,716,732	1,981,592	803,965	1,005	5,503,294
税金及附加	(23,838)	(10,654)	(17,303)	(58)	(51,853)
业务及管理费	(302,255)	(868,829)	(125,855)	(244)	(1,297,183)
信用减值损失	(1,736,926)	(343,093)	(263,211)	-	(2,343,230)
资产减值损失	(6,604)	(5,348)	(12,298)	(246)	(24,496)
其他业务支出	(5)	(19)	(999)	-	(1,023)
营业支出合计	(2,069,628)	(1,227,943)	(419,666)	(548)	(3,717,785)
营业利润	647,104	753,649	384,299	457	1,785,509
加:营业外收入	1,308	262	195	492	2,257
减:营业外支出	(1,659)	(149)	(14)	-	(1,822)
利润总额	646,753	753,762	384,480	949	1,785,944
其他分部信息					
- 折旧及摊销	30,403	161,528	12,739	-	204,670
- 资本性支出	11,047	58,691	4,628	-	74,366
	2021 年 6 月 30 日				
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	175,287,545	78,701,820	173,738,433	2,264	427,730,062
递延所得税资产	-	-	-	3,057,790	3,057,790
资产合计	175,287,545	78,701,820	173,738,433	3,060,054	430,787,852
分部负债/负债合计	117,358,732	162,711,224	116,153,630	904,125	397,127,711
信贷承诺	35,628,859	2,664,631	-	-	38,293,490

截至2020年6月30日止六个月期间					
	公司	零售			
	银行业务	银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	3,440,420	180,962	237,486	-	3,858,868
分部间利息净(支出)/收入	(759,280)	1,382,194	(622,914)	-	-
利息净收入/(支出)	2,681,140	1,563,156	(385,428)	-	3,858,868
手续费及佣金净收入	83,208	83,025	19,344	-	185,577
投资净收益	-	-	748,440	-	748,440
公允价值变动净收益	-	-	190,206	-	190,206
其他收益	5,543	3,685	6,205	87	15,520
汇兑净收益	34,818	40	3,153	-	38,011
其他业务收入	1,241	5,502	363	3	7,109
资产处置(损失)/收益	(347)	755	51	-	459
营业收入合计	2,805,603	1,656,163	582,334	90	5,044,190
税金及附加	(37,234)	(9,373)	(352)	-	(46,959)
业务及管理费	(358,317)	(748,833)	(110,689)	(145)	(1,217,984)
信用减值损失	(1,777,139)	(297,258)	(104,147)	-	(2,178,544)
资产减值损失	(44,952)	(1,003)	-	-	(45,955)
其他业务支出	(5)	(33)	(435)	-	(473)
营业支出合计	(2,217,647)	(1,056,500)	(215,623)	(145)	(3,489,915)
营业利润	587,956	599,663	366,711	(55)	1,554,275
加:营业外收入	1,026	2,102	232	260	3,620
减:营业外支出	(2,277)	(1,154)	(20)	(1,920)	(5,371)
利润总额	586,705	600,611	366,923	(1,715)	1,552,524
其他分部信息					
- 折旧及摊销	26,390	116,931	7,708	-	151,029
- 资本性支出	20,937	92,763	6,114	-	119,814
2020年12月31日					
	公司	零售			
	银行业务	银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	165,072,049	73,346,677	165,841,131	612	404,260,469
递延所得税资产	-	-	-	2,550,604	2,550,604
资产合计	165,072,049	73,346,677	165,841,131	2,551,216	406,811,073
分部负债/负债合计	112,509,448	149,161,698	115,414,572	22,963	377,108,681
信贷承诺	29,164,443	2,258,993	-	-	31,423,436

七、 风险管理

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

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

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

1. 信用风险

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

(1) 信用风险管理

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

- 借款人不大会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。

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团于资产负债表日不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放中央银行款项	23,825,411	23,246,134
存放同业及其他金融机构款项	6,614,384	8,731,969
拆出资金	10,388,021	7,323,505
交易性金融资产	30,321,673	21,676,521
衍生金融资产	113,751	86,672
买入返售金融资产	6,935,034	11,426,520
发放贷款和垫款	224,712,455	209,517,804
债权投资	74,903,661	65,771,741
其他债权投资	24,754,939	29,886,957
其他	51,570	141,783
合计	402,620,899	377,809,606
表外信贷承诺	38,293,490	31,423,436
最大信用风险敞口	440,914,389	409,233,042

(5) 金融工具信用质量分析

截至2021年6月30日，金融工具风险阶段划分如下：

本集团

	2021年6月30日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	24,848,212	-	-	24,848,212	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	6,626,862	-	-	6,626,862	(12,478)	-	-	(12,478)
拆出资金	10,395,222	-	-	10,395,222	(7,201)	-	-	(7,201)
买入返售金融资产	6,939,759	-	-	6,939,759	(4,725)	-	-	(4,725)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	151,535,703	6,460,269	3,440,624	161,436,596	(4,620,822)	(1,850,115)	(2,300,454)	(8,771,391)
- 个人贷款和垫款	60,032,602	1,776,574	702,901	62,512,077	(653,041)	(315,746)	(404,268)	(1,373,055)
债权投资	74,837,335	-	466,304	75,303,639	(171,131)	-	(228,847)	(399,978)
其他 (注 (i))	不适用	不适用	不适用	230,798	不适用	不适用	不适用	(179,228)
合计	<u>335,215,695</u>	<u>8,236,843</u>	<u>4,609,829</u>	<u>348,293,165</u>	<u>(5,469,398)</u>	<u>(2,165,861)</u>	<u>(2,933,569)</u>	<u>(10,748,056)</u>

	2021年6月30日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	10,908,228	-	-	10,908,228	(4,080)	-	-	(4,080)
其他债权投资	24,387,270	235,609	132,060	24,754,939	(10,128)	(41,587)	(344,677)	(396,392)
合计	35,295,498	235,609	132,060	35,663,167	(14,208)	(41,587)	(344,677)	(400,472)
表外信贷承诺	38,243,984	28,569	20,937	38,293,490	(398,878)	(1,732)	(7,111)	(407,721)

截至2020年12月31日，金融工具风险阶段划分如下：

本集团

	2020年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	24,452,766	-	-	24,452,766	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	8,744,344	-	-	8,744,344	(12,375)	-	-	(12,375)
拆出资金	7,330,248	-	-	7,330,248	(6,743)	-	-	(6,743)
买入返售金融资产	11,433,378	-	-	11,433,378	(6,858)	-	-	(6,858)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	142,000,965	8,102,511	2,990,667	153,094,143	(3,779,509)	(1,840,655)	(1,830,734)	(7,450,898)
- 个人贷款和垫款	54,500,798	1,961,053	624,709	57,086,560	(573,710)	(350,296)	(363,634)	(1,287,640)
债权投资	65,860,623	-	165,694	66,026,317	(204,920)	-	(49,656)	(254,576)
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>

	2020年12月31日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	8,075,639	-	-	8,075,639	(4,016)	-	-	(4,016)
其他债权投资	29,545,879	213,754	127,324	29,886,957	(12,318)	(179)	(280,590)	(293,087)
合计	<u>37,621,518</u>	<u>213,754</u>	<u>127,324</u>	<u>37,962,596</u>	<u>(16,334)</u>	<u>(179)</u>	<u>(280,590)</u>	<u>(297,103)</u>
表外信贷承诺	<u>31,422,180</u>	<u>908</u>	<u>348</u>	<u>31,423,436</u>	<u>(275,069)</u>	<u>(66)</u>	<u>(22)</u>	<u>(275,157)</u>

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。

(6) 风险集中度

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

本集团发放贷款和垫款(未含应计利息)按贷款客户不同行业分类列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
房地产业	32,963,427	14.06%	34,785,701	15.97%
批发和零售业	28,847,053	12.31%	23,937,563	10.99%
租赁和商务服务业	27,345,930	11.67%	25,164,203	11.55%
建筑业	25,182,466	10.74%	23,931,460	10.99%
制造业	20,711,708	8.84%	20,123,194	9.24%
水利、环境和公共设施管理业	13,135,261	5.60%	12,711,048	5.83%
农、林、牧、渔业	3,001,745	1.28%	2,798,481	1.28%
交通运输、仓储和邮政业	2,716,719	1.16%	3,135,484	1.44%
住宿和餐饮业	2,059,713	0.88%	2,150,882	0.99%
其他	5,154,150	2.20%	4,088,550	1.87%
公司贷款和垫款小计	161,118,172	68.74%	152,826,566	70.15%
个人贷款和垫款	62,365,646	26.61%	56,947,315	26.14%
票据贴现	10,908,228	4.65%	8,075,639	3.71%
发放贷款和垫款总额	234,392,046	100.00%	217,849,520	100.00%

(7) 债权性证券投资按评级分布列示如下：

评级参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

本集团

	2021年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府	-	69,774,192	-	-	-	69,774,192
政策性银行	-	15,583,355	-	-	-	15,583,355
同业及其他金融机构	-	10,536,480	2,298,951	103,066	-	12,938,497
企业	-	3,007,401	2,993,590	-	383,782	6,384,773
小计	-	98,901,428	5,292,541	103,066	383,782	104,680,817
应计利息						1,394,522
减：以摊余成本计量的金融 资产减值准备						(214,130)
总计						<u>105,861,209</u>

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

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、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，审批本集团市场风险管理的战略、政策和程序，确定银行可以承受的市场风险水平。

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

本集团将金融资产分为交易账簿和银行账簿进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账簿，其他则记入银行账簿。

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

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

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

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

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

(1) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(a) 重定价风险

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

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

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

	2021年6月30日					
	合计	不计息	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	24,848,212	1,381,516	23,466,696	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	6,614,384	16,296	5,591,731	1,006,357	-	-
拆出资金	10,388,021	71,173	2,965,207	7,351,641	-	-
买入返售金融资产	6,935,034	2,366	6,932,668	-	-	-
发放贷款和垫款（注（i））	224,712,455	464,856	37,775,261	169,791,014	13,761,623	2,919,701
金融投资（注（ii））	149,470,228	12,976	43,642,392	12,090,537	59,701,658	34,022,665
其他	7,819,518	7,740,137	79,381	-	-	-
资产总额	430,787,852	9,689,320	120,453,336	190,239,549	73,463,281	36,942,366
负债						
向中央银行借款	9,425,533	5,822	2,039,474	7,380,237	-	-
同业及其他金融机构存放款项	10,357,536	38,269	9,080,632	1,238,635	-	-
拆入资金	11,732,659	51,859	4,374,218	6,656,582	650,000	-
卖出回购金融资产款	15,799,124	6,025	15,793,099	-	-	-
吸收存款	267,079,026	181,085	129,374,600	63,597,437	73,925,904	-
应付债券	76,825,278	-	28,909,951	35,103,558	6,558,013	6,253,756
其他	5,908,555	4,725,565	964,406	55,589	152,783	10,212
负债总额	397,127,711	5,008,625	190,536,380	114,032,038	81,286,700	6,263,968
资产负债缺口	33,660,141	4,680,695	(70,083,044)	76,207,511	(7,823,419)	30,678,398

	2020年12月31日					
	合计	不计息	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	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	-	-	-
资产总额	406,811,073	9,359,150	137,071,972	149,275,591	77,363,398	33,740,962
负债						
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	-	-	-
负债总额	377,108,681	4,588,928	179,803,597	112,683,583	73,943,532	6,089,041
资产负债缺口	29,702,392	4,770,222	(42,731,625)	36,592,008	3,419,866	27,651,921

注：

(i) 本集团于2021年6月30日及2020年12月31日的「3个月内(含3个月)」发放贷款和垫款分别包括逾期贷款和垫款(扣除减值损失准备后)人民币20.11亿元及人民币17.38亿元。

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

(b) **利率敏感性分析**

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

	本集团	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<u>按年度化计算净利息收入的变动</u>	(减少)/增加	(减少)/增加
收益率曲线平行上移100个基点	(129,274)	(152,876)
收益率曲线平行下移100个基点	129,274	152,876

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			
	2021年6月30日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	24,748,933	91,308	7,971	24,848,212
存放同业及其他金融机构款项	5,795,374	623,805	195,205	6,614,384
拆出资金	8,532,525	1,855,496	-	10,388,021
买入返售金融资产	6,935,034	-	-	6,935,034
发放贷款和垫款	222,403,510	2,254,730	54,215	224,712,455
金融投资(注(i))	149,470,228	-	-	149,470,228
其他	7,819,518	-	-	7,819,518
资产总额	<u>425,705,122</u>	<u>4,825,339</u>	<u>257,391</u>	<u>430,787,852</u>
负债				
向中央银行借款	9,424,852	-	681	9,425,533
同业及其他金融机构存放款项	9,342,156	961,090	54,290	10,357,536
拆入资金	9,913,003	1,760,803	58,853	11,732,659
卖出回购金融资产款	15,799,124	-	-	15,799,124
吸收存款	265,915,588	1,043,188	120,250	267,079,026
应付债券	76,825,278	-	-	76,825,278
其他	4,810,736	1,078,545	19,274	5,908,555
负债总额	<u>392,030,737</u>	<u>4,843,626</u>	<u>253,348</u>	<u>397,127,711</u>
净头寸	<u>33,674,385</u>	<u>(18,287)</u>	<u>4,043</u>	<u>33,660,141</u>
表外信贷承诺	<u>33,915,425</u>	<u>3,352,659</u>	<u>1,025,406</u>	<u>38,293,490</u>

	本集团			
	2020年12月31日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	24,366,353	79,803	6,610	24,452,766
存放同业及其他金融机构款项	8,470,810	207,243	53,916	8,731,969
拆出资金	4,881,457	2,425,967	16,081	7,323,505
买入返售金融资产	11,426,520	-	-	11,426,520
发放贷款和垫款	208,206,433	1,206,183	105,188	209,517,804
金融投资(注(i))	138,019,316	-	-	138,019,316
其他	7,339,193	-	-	7,339,193
资产总额	402,710,082	3,919,196	181,795	406,811,073
负债				
向中央银行借款	8,128,071	-	-	8,128,071
同业及其他金融机构存放款项	7,355,919	880,182	80,632	8,316,733
拆入资金	8,168,637	1,704,971	48,191	9,921,799
卖出回购金融资产款	19,591,897	-	-	19,591,897
吸收存款	249,437,641	1,208,016	47,886	250,693,543
应付债券	76,115,320	-	-	76,115,320
其他	4,206,996	121,688	12,634	4,341,318
负债总额	373,004,481	3,914,857	189,343	377,108,681
净头寸	29,705,601	4,339	(7,548)	29,702,392
表外信贷承诺	28,459,255	2,660,119	304,062	31,423,436

注：

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

	本集团	
	2021年 6月30日 (减少)/增加	2020年 12月31日 增加/(减少)
<u>税后利润及股东权益变动</u>		
汇率上升100个基点	(17)	(4)
汇率下降100个基点	17	4

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

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

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

3. 流动性风险

流动性风险是指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
	2021年6月30日							
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	19,489,148	5,359,064	-	-	-	-	-	24,848,212
存放同业及其他金融机构款项	-	4,633,449	573,574	394,462	1,012,899	-	-	6,614,384
拆出资金	-	-	1,718,144	1,259,477	7,410,400	-	-	10,388,021
买入返售金融资产	-	-	6,935,034	-	-	-	-	6,935,034
发放贷款和垫款	1,540,057	201,338	7,838,208	15,208,609	78,927,578	70,406,628	50,590,037	224,712,455
金融投资 (注 (i))	607,074	-	36,837,430	6,420,707	10,893,602	59,697,387	35,014,028	149,470,228
其他	6,835,145	-	214,953	1,741	25,082	371,720	370,877	7,819,518
资产总额	28,471,424	10,193,851	54,117,343	23,284,996	98,269,561	130,475,735	85,974,942	430,787,852

本集团								
2021年6月30日								
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
负债								
向中央银行借款	-	-	638,997	1,406,299	7,380,237	-	-	9,425,533
同业及其他金融机构存放款项	-	725,650	5,614,492	2,770,641	1,246,753	-	-	10,357,536
拆入资金	-	-	3,288,995	1,103,686	6,689,978	650,000	-	11,732,659
卖出回购金融资产款	-	-	15,781,208	17,916	-	-	-	15,799,124
吸收存款	-	100,336,430	16,793,509	12,425,746	63,597,437	73,925,904	-	267,079,026
应付债券	-	-	10,836,592	18,073,359	35,103,558	6,558,013	6,253,756	76,825,278
其他	407,721	-	3,323,370	332,830	595,725	307,961	940,948	5,908,555
负债总额	<u>407,721</u>	<u>101,062,080</u>	<u>56,277,163</u>	<u>36,130,477</u>	<u>114,613,688</u>	<u>81,441,878</u>	<u>7,194,704</u>	<u>397,127,711</u>
净头寸	<u>28,063,703</u>	<u>(90,868,229)</u>	<u>(2,159,820)</u>	<u>(12,845,481)</u>	<u>(16,344,127)</u>	<u>49,033,857</u>	<u>78,780,238</u>	<u>33,660,141</u>
衍生金融工具的名义金额	-	-	1,000,000	6,240,876	3,170,374	32,850,000	40,000	43,301,250

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

	本集团							合计
	2020年12月31日							
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	-	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	275,157	101,496,444	42,637,299	38,167,170	113,424,167	74,098,299	7,010,145	377,108,681
净头寸	25,708,309	(90,562,050)	12,702,854	(16,082,010)	(30,104,632)	58,418,466	69,621,455	29,702,392
衍生金融工具的名义金额	-	-	-	2,300,000	8,400,000	21,790,000	-	32,490,000

注：

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

(2) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

	本集团							
	2021年6月30日							
	账面价值	合约未折现 现金流量	实时偿还	1个月内 (含1个月)	1个月至3个 月(含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上 及无期限
非衍生金融负债现金流量：								
- 向中央银行借款	9,425,533	9,539,620	-	639,574	1,446,742	7,453,304	-	-
- 同业及其他金融机构存放款项	10,357,536	10,384,318	725,650	5,619,126	2,781,557	1,257,985	-	-
- 拆入资金	11,732,659	11,897,922	-	3,289,491	1,138,353	6,813,385	656,693	-
- 卖出回购金融资产款	15,799,124	15,803,188	-	15,785,094	18,094	-	-	-
- 吸收存款	267,079,026	273,905,854	100,336,431	16,802,367	12,471,662	64,612,896	79,682,498	-
- 应付债券	76,825,278	79,308,189	-	10,940,000	18,170,000	36,001,700	6,746,292	7,450,197
- 其他	648,825	666,515	-	427,941	4,253	60,671	162,820	10,830
非衍生金融负债总额	391,867,981	401,505,606	101,062,081	53,503,593	36,030,661	116,199,941	87,248,303	7,461,027
以净额交割的衍生金融负债：	116,945	122,976	-	2,604	6,356	23,320	90,696	-

	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>

4. 操作风险

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

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

八、 资本管理

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

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

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

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

	本集团	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心资本		
- 股本	5,555,593	5,555,556
- 其他权益工具可计入部分	478,603	478,622
- 资本公积可计入部分	3,818,123	3,817,959
- 其他综合收益	595,515	479,959
- 盈余公积	3,552,792	3,257,488
- 一般风险准备	5,563,137	5,026,591
- 未分配利润	8,227,689	8,228,516
- 可计入的少数股东权益	250,029	204,555
	28,041,481	27,049,246
核心一级资本	28,041,481	27,049,246
核心一级资本扣除项目	(253,642)	-
	27,787,839	27,049,246
核心一级资本净额	27,787,839	27,049,246
其他一级资本	5,026,186	2,024,265
- 无固定期限资本债券	4,992,849	1,996,991
- 可计入的少数股东权益	33,337	27,274
	32,814,025	29,073,511
一级资本净额	32,814,025	29,073,511
二级资本		
- 可计入的已发行二级资本工具	2,000,000	2,000,000
- 超额贷款损失准备	3,420,132	3,117,177
- 可计入的少数股东权益	66,674	54,548
	5,486,806	5,171,725
二级资本净额	5,486,806	5,171,725
总资本净额	38,300,831	34,245,236
风险加权资产合计	305,278,510	277,949,525
核心一级资本充足率	9.10%	9.73%
一级资本充足率	10.75%	10.46%
资本充足率	12.55%	12.32%

九、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

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

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

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(1) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(2) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

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

(3) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(4) 衍生金融工具

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

2. 按公允价值入账的金融资产

下表列示按公允价值层次对以公允价值入账的金融工具的分析：

	本集团			
	2021年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>金融资产</u>				
交易性金融资产				
- 投资基金	-	19,483,302	-	19,483,302
- 资产管理计划	-	-	16,626,216	16,626,216
- 债券	-	11,686,699	-	11,686,699
- 资金信托计划	-	-	2,008,758	2,008,758
其他债权投资				
- 债券	-	24,754,939	-	24,754,939
其他权益工具投资				
- 股权投资	1,453	-	5,200	6,653
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	-	-	10,908,228	10,908,228
衍生金融资产	-	113,751	-	113,751
合计	<u>1,453</u>	<u>56,038,691</u>	<u>29,548,402</u>	<u>85,588,546</u>
	本集团			
	2021年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>金融负债</u>				
交易性金融负债				
	-	420,292	-	420,292
衍生金融负债				
	-	116,945	-	116,945
合计	<u>-</u>	<u>537,237</u>	<u>-</u>	<u>537,237</u>

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

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

注：

(i) 于报告期，各层次之间并无重大转换。

(ii) 第三公允价值层次的变动情况如下表所示：

本集团

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	期初余额	转入第三层次	转出第三层次	本期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				期末余额
				计入损益	其他综合收益	购买	发行	出售	结算	
交易性金融资产										
- 资产管理计划	12,413,328	-	-	417,622	-	6,005,000	-	-	(2,209,734)	16,626,216
- 资金信托计划	2,198,092	-	-	10,404	-	101,766	-	-	(301,504)	2,008,758
- 金融机构理财产品	246,278	-	-	2,165	-	-	-	-	(248,443)	-
- 收益凭证	500,000	-	-	4,400	-	-	-	-	(504,400)	-
其他权益工具投资										
- 股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	8,075,639	-	-	137,629	15,119	10,618,417	-	(2,540,144)	(5,398,432)	10,908,228
合计	23,438,537	-	-	572,220	15,119	16,725,183	-	(2,540,144)	(8,662,513)	29,548,402

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

3. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

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

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

- (2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资

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

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

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

- (4) 吸收存款

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

- (5) 应付债券

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

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

本集团及本行

	2021年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
<u>金融资产</u>					
<u>债权投资</u>					
- 债券	69,419,572	70,327,787	-	70,327,787	-
合计	<u>69,419,572</u>	<u>70,327,787</u>	<u>-</u>	<u>70,327,787</u>	<u>-</u>
<u>金融负债</u>					
<u>应付债券</u>					
- 同业存单	61,513,509	61,551,584	-	61,551,584	-
- 债务证券	15,311,769	16,050,804	-	16,050,804	-
合计	<u>76,825,278</u>	<u>77,602,388</u>	<u>-</u>	<u>77,602,388</u>	<u>-</u>
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
<u>金融资产</u>					
<u>债权投资</u>					
- 债券	58,502,335	59,384,939	-	59,384,939	-
合计	<u>58,502,335</u>	<u>59,384,939</u>	<u>-</u>	<u>59,384,939</u>	<u>-</u>
<u>金融负债</u>					
<u>应付债券</u>					
- 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	<u>76,115,320</u>	<u>77,126,911</u>	<u>-</u>	<u>77,126,911</u>	<u>-</u>

十、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

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

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

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
贷款承诺	551,267	1,153,441	543,058	1,141,332
其中：原贷款合同到期日为1年以内 (含1年)	-	2,300	-	-
原贷款合同到期日为1年以上	551,267	1,151,141	543,058	1,141,332
信用卡承诺	2,659,558	2,242,375	2,659,558	2,242,375
小计	3,210,825	3,395,816	3,202,616	3,383,707
银行承兑汇票	21,590,924	19,188,923	21,227,103	18,755,683
开出信用证				
- 即期信用证	425,665	1,354,565	425,665	1,354,565
- 远期信用证	7,099,718	4,031,538	7,099,718	4,031,538
开出保函				
- 融资性保函	4,235,596	2,184,286	4,235,596	2,184,286
- 非融资性保函	1,730,762	1,268,308	1,730,762	1,264,826
合计	38,293,490	31,423,436	37,921,460	30,974,605

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

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、27。

2. 信贷风险加权金额

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	21,230,193	16,721,617	21,172,804	16,657,214

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

3. 经营租赁承诺

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

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

4. 资本承诺

于资产负债表日，本集团及本行已获授权的资本承诺如下：

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已订约但未支付	266,049	245,590	259,560	239,007
已授权但未订约	77,458	5,656	77,458	5,656
合计	<u>343,507</u>	<u>251,246</u>	<u>337,018</u>	<u>244,663</u>

5. 未决诉讼

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。本集团认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况或经营业绩造成重大不利影响。

6. 债券承兑承诺

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

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

	本集团及本行	
	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
债券承兑承诺	6,064,341	5,904,369
合计	6,064,341	5,904,369

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券				
- 政府	19,774,942	14,588,054	19,774,942	14,588,054
- 政策性银行	9,071,388	10,277,034	9,071,388	10,277,034
- 同业及其他金融机构	4,058,861	2,860,304	4,058,861	2,860,304
小计	32,905,191	27,725,392	32,905,191	27,725,392
贷款	27,501	48,228	-	-
银行承兑汇票	37,900	2,101,603	37,899	2,101,603
合计	32,970,592	29,875,223	32,943,090	29,826,995

担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债权投资	27,706,511	18,807,334	27,706,511	18,807,334
其他债权投资	4,797,566	7,570,037	4,797,566	7,570,037
发放贷款和垫款	65,401	2,149,831	37,899	2,101,603
交易性金融资产	401,114	1,348,021	401,114	1,348,021
合计	32,970,592	29,875,223	32,943,090	29,826,995

本集团部分资产用作卖出回购金融资产款、吸收存款及向中央银行借款等的质押物。

于2021年6月30日及2020年12月31日，根据买入返售协议的条款，本集团已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵质押资产为人民币4.20亿元（2020年12月31日：无）。

十一、未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

	本集团				最大 损失敞口
	2021年6月30日			账面价值	
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资		
投资基金	19,483,302	-	-	19,483,302	19,483,302
资产管理计划	16,626,216	-	-	16,626,216	16,626,216
资金信托计划	2,008,758	934,496	-	2,943,254	2,943,254
资产支持证券	88,764	273,719	1,812,235	2,174,718	2,174,718
合计	38,207,040	1,208,215	1,812,235	41,227,490	41,227,490

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

上述结构化主体的最大损失敞口按其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2021年6月30日及2020年12月31日，本集团应收取的手续费金额均不重大。

于2021年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币371.87亿元（2020年12月31日：人民币350.64亿元）。

十二、受托业务

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

于2021年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币51.93亿元（2020年12月31日：人民币71.51亿元）。

十三、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日止，本集团没有其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

十四、上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

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

1 非经常性损益

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

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
非经常性损益净额:		
非流动资产处置(损失)/收益	(3,540)	459
政府补助	32,648	18,182
其他符合非经常性损益定义的损益项目	376	(4,413)
非经常性损益净额	29,484	14,228
减: 以上各项对所得税的影响	(7,373)	(3,883)
合计	22,111	10,345
其中:		
影响母公司股东净利润的非经常性损益	17,256	8,355
影响少数股东损益的非经常性损益	4,855	1,990

注:

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 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)(以下简称“信息披露编报规则第9号”)计算的每股收益如下:

基本每股收益

	注	本集团	
		截至6月30日止六个月期间	
		2021年	2020年
普通股加权平均数(千股)	(1)	5,555,570	5,555,556
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润		1,664,362	1,484,124
- 归属于母公司股东的基本每股收益 (人民币元)		0.30	0.27
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润		1,647,106	1,475,769
- 归属于母公司股东的基本每股收益 (人民币元)		0.30	0.27

稀释每股收益

	注	本集团	
		截至6月30日止六个月期间	
		2021年	2020年
普通股加权平均数 (稀释) (千股)	(1)	6,426,637	5,555,556
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润 (稀释)	(2)	1,729,911	1,484,124
- 归属于母公司股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.27	0.27
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润 (稀释)		1,712,655	1,475,769
- 归属于母公司股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.27	0.27

(1) 普通股加权平均数 (千股)

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
期初普通股股数	5,555,556	5,555,556
本期可转换公司债券转股加权平均数	14	-
普通股加权平均数	<u>5,555,570</u>	<u>5,555,556</u>
假定可转换公司债券全部转换为 普通股的影响 (千股)	<u>871,067</u>	<u>-</u>
期末普通股的加权平均数 (稀释)	<u>6,426,637</u>	<u>5,555,556</u>

(2) 归属于母公司股东的净利润（稀释）计算过程如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
归属于母公司股东的净利润	1,664,362	1,484,124
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息（税后）	65,549	-
归属于母公司股东的净利润（稀释）	1,729,911	1,484,124

3 净资产收益率

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

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
归属于母公司普通股股东的期 / 年末净资产	27,791,452	25,036,456
归属于母公司普通股股东的加权净资产	27,595,828	25,003,641
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,664,362	1,484,124
- 加权平均净资产收益率	12.06%	11.88%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,647,106	1,475,769
- 加权平均净资产收益率	11.94%	11.80%

注：加权平均净资产收益率为年化后数据。