

# 青岛银行股份有限公司

## 境内同步披露公告

本行及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

青岛银行股份有限公司根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》规定，已在香港联合交易所有限公司披露易网站（<https://www.hkexnews.hk/>）披露后附公告。

根据《深圳证券交易所股票上市规则》关于上市公司在境内外证券交易所同步披露公告的规定，特将该公告在深圳证券交易所网站（<http://www.szse.cn/>）同步披露，供参阅。

特此公告。

青岛银行股份有限公司董事会

2022年8月26日

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

**BQD**  **青島銀行**  
**Bank of Qingdao Co., Ltd.\***  
**青島銀行股份有限公司\***  
(於中華人民共和國成立的股份有限公司)  
(H股股份代號：3866)  
(優先股股份代號：4611)

## 截至2022年6月30日止六個月中期業績公告

青島銀行股份有限公司(「本行」或「青島銀行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本公司」)截至2022年6月30日止六個月(「報告期」)根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港上市規則」)的相關披露要求和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製的未經審計中期業績(「中期業績」)。董事會及其下轄的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

除特別說明外，本業績公告所述的金額幣種為人民幣。

### 1. 公司基本情況

#### 1.1 公司基本情況

法定中文名稱：	青島銀行股份有限公司(簡稱：青島銀行)
法定英文名稱：	BANK OF QINGDAO CO., LTD. (簡稱：BANK OF QINGDAO)
法定代表人：	景在倫
授權代表：	景在倫、張巧雯

股份類別	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	青島銀行	002948	深圳證券交易所
H股	青島銀行	3866	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	BQD 17USDPREF	4611	香港聯合交易所有限公司

## 1.2 聯繫人及聯繫方式

董事會秘書：	張巧雯 <sup>註</sup>
聯席公司秘書：	張巧雯、余詠詩
註冊及辦公地址：	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓 郵編：266061
香港註冊辦事處地址：	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓
電話：	+86 40066 96588 轉6
傳真：	+86 (532) 85783866
電子信箱：	ir@qdbankchina.com
公司網址：	<a href="http://www.qdccb.com/">http://www.qdccb.com/</a>

註：本行已於2022年8月8日召開第八屆董事會第十七次會議，同意聘任本行行長助理張巧雯女士兼任董事會秘書，待其取得深圳證券交易所董事會秘書資格證書且中國銀行保險監督管理委員會青島監管局核准其任職資格後正式履職。在張巧雯女士正式履職前，暫由本行董事長景在倫先生代行董事會秘書職責。

## 2. 財務摘要

本公告所載財務數據和指標按照國際財務報告準則及相關規定編製，除特別說明外，為本公司合併數據。

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	本期比 上年同期
<b>經營業績(人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>
利息淨收入	<b>3,974,750</b>	3,908,157	1.70
非利息淨收入	<b>2,236,590</b>	1,418,893	57.63
營業收入	<b>6,211,340</b>	5,327,050	16.60
營業費用	<b>(1,822,459)</b>	(1,536,404)	18.62
信用減值損失	<b>(2,058,483)</b>	(1,650,058)	24.75
稅前利潤	<b>2,324,371</b>	2,140,588	8.59
淨利潤	<b>2,060,334</b>	1,832,972	12.40
歸屬於母公司股東淨利潤	<b>2,018,395</b>	1,797,590	12.28
<b>每股計(人民幣元/股)</b>			<b>變動率(%)</b>
基本每股收益 <sup>(1)</sup>	<b>0.36</b>	0.38	(5.26)
稀釋每股收益 <sup>(1)</sup>	<b>0.36</b>	0.38	(5.26)
項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	本期末 比上年末
<b>規模指標(人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>
資產總額 <sup>(2)</sup>	<b>536,409,742</b>	522,249,610	2.71
發放貸款和墊款：			
客戶貸款總額 <sup>(2)</sup>	<b>265,268,036</b>	244,205,480	8.62
加：應計利息	<b>632,531</b>	829,555	(23.75)
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值準備	<b>(7,367,446)</b>	(6,426,337)	14.64
發放貸款和墊款	<b>258,533,121</b>	238,608,698	8.35
貸款減值準備	<b>(7,385,548)</b>	(6,439,606)	14.69
其中：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款的減值準備	<b>(18,102)</b>	(13,269)	36.42
負債總額 <sup>(2)</sup>	<b>497,877,643</b>	488,921,882	1.83
吸收存款：			
客戶存款總額 <sup>(2)</sup>	<b>330,030,436</b>	313,524,923	5.26
加：應計利息	<b>5,394,351</b>	4,440,884	21.47
吸收存款	<b>335,424,787</b>	317,965,807	5.49

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	本期末 比上年末
<b>規模指標(人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>
股本	<b>5,820,355</b>	4,509,690	29.06
歸屬於母公司股東權益	<b>37,797,927</b>	32,635,495	15.82
股東權益	<b>38,532,099</b>	33,327,728	15.62
總資本淨額	<b>49,842,578</b>	47,075,226	5.88
其中：核心一級資本淨額	<b>30,218,270</b>	24,910,985	21.30
其他一級資本	<b>7,931,158</b>	7,912,511	0.24
二級資本	<b>11,693,150</b>	14,251,730	(17.95)
風險加權資產總額	<b>343,031,729</b>	297,412,693	15.34

<b>每股計(人民幣元/股)</b>			<b>變動率(%)</b>
歸屬於母公司普通股股東的 每股淨資產 <sup>(3)</sup>	<b>5.14</b>	5.20	(1.15)

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	本期比 上年同期
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動</b>
平均總資產回報率 <sup>(4)</sup> (年化)	<b>0.78</b>	0.76	0.02
加權平均淨資產收益率 <sup>(1)</sup> (年化)	<b>14.03</b>	15.38	(1.35)
淨利差 <sup>(5)</sup> (年化)	<b>1.89</b>	1.96	(0.07)
淨利息收益率 <sup>(6)</sup> (年化)	<b>1.76</b>	1.90	(0.14)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	<b>13.46</b>	14.46	(1.00)
成本佔收入比率 <sup>(7)</sup>	<b>28.13</b>	27.51	0.62

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	本期末 比上年末
<b>資產質量指標(%)</b>			<b>變動</b>
不良貸款率	<b>1.33</b>	1.34	(0.01)
撥備覆蓋率	<b>209.07</b>	197.42	11.65
貸款撥備率	<b>2.78</b>	2.64	0.14
<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>
核心一級資本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>8.81</b>	8.38	0.43
一級資本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>11.12</b>	11.04	0.08
資本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>14.53</b>	15.83	(1.30)
總權益對資產總額比率	<b>7.18</b>	6.38	0.80
<b>其他指標(%)</b>			<b>變動</b>
流動性覆蓋率	<b>136.89</b>	179.54	(42.65)
流動性比例	<b>84.63</b>	73.28	11.35

註：

- (1) 每股收益和加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。本行於2022年1月和2月分別完成A股配股和H股配股發行工作，根據《企業會計準則第34號—每股收益》及相關應用指南，配股是向全部現有股東以低於當前股票市價的價格發行普通股，實際上可以理解為按市價發行股票和無對價送股的混合體。本行考慮配股中包含的送股因素，重新計算比較期間的每股收益，重新計算前2021年同期基本每股收益、稀釋每股收益均為0.40元/股，有關情況參見本業績公告「未經審計的中期財務報告附註11.基本及稀釋每股收益」。本期基本每股收益和加權平均淨資產收益率同比有所下降，主要是配股後，加權平均股本和加權平均淨資產增加較多所致。本行於2017年9月發行境外優先股，因此在計算加權平均淨資產收益率時，「加權平均淨資產」扣除了優先股的影響。
- (2) 資產總額、負債總額、客戶貸款總額和客戶存款總額的結構詳見本業績公告「3.管理層討論與分析五、財務狀況表主要項目分析」。
- (3) 歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產=(歸屬於母公司股東權益—其他權益工具)/期末普通股股數。2021年12月31日歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產已考慮配股中包含的送股因素，按調整後數據列示。
- (4) 平均總資產回報率=淨利潤/期初及期末總資產平均餘額。
- (5) 淨利差=生息資產平均收益率—計息負債平均成本率。
- (6) 淨利息收益率=利息淨收入/生息資產平均餘額。
- (7) 成本佔收入比率=(營業費用—稅金及附加)/營業收入。
- (8) 資本充足率相關指標，根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和其他相關監管規定計算。

### 3. 管理層討論與分析

#### 一、報告期內本行從事的主要業務

本行成立於1996年11月，總部設在山東省青島市，前身是青島城市合作銀行、青島市商業銀行。本行經過多年積累，在公司治理、風險管控、IT建設等方面持續提升，已經形成「治理完善、服務溫馨、風管堅實、科技卓越」的發展特色。2015年12月，本行H股在香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）上市；2019年1月，本行A股在深圳證券交易所上市。

本行向客戶主要提供公司及個人存款、貸款、支付結算等服務和產品，通過零售銀行、公司銀行、金融市場三大業務板塊驅動發展，形成堅實的客戶基礎，塑造特色鮮明、高質量發展的新金融業務模式。本行業務發展立足青島，輻射山東。報告期末，已在濟南、煙台、威海等山東省主要城市設有16家分行，營業網點達到172家。本行子公司共有2家：2017年2月，本行發起設立青島青銀金融租賃有限公司（以下簡稱「青銀金租」），本行持股佔比51%；2020年9月，本行發起設立青銀理財有限責任公司（以下簡稱「青銀理財」），為本行全資控股。報告期末，本行員工人數超過四千人。

報告期末，本公司資產總額5,364.10億元，負債總額4,978.78億元，資本充足率14.53%，不良貸款率1.33%，比上年末下降0.01個百分點。報告期內累計實現淨利潤20.60億元，較去年同期增長12.40%。

#### 二、核心競爭力分析

本行圍繞創•新金融，美•好銀行的發展願景，堅定打造科技引領、管理精細、特色鮮明的新金融精品銀行的戰略目標，可持續發展能力不斷增強。本行核心競爭力主要體現在：

1. **黨的建設與公司治理相得益彰。**本行始終將黨的領導有機融入公司治理全流程，將提高公司治理水平作為立行之基與發展之源。嚴格貫徹落實黨委會議事規則和「三重一大」事項決策機制，堅持把黨委研究作為董事會、管理層決策重大問題的前置程序；堅持股東治理，搭建多元合理、相互制衡的良性股權結構；持續完善各項公司治理基礎制度，保障「三會一層」合規履職、高效運轉；堅持合規為先，牢固樹立全面審慎、堅實有效的內控機制；培育尊重股東、信任共贏的治理文化。

2. **「青馨服務」軟實力打造業務發展「硬支撐」。**本行「青馨服務」從最早的標準化服務到溫馨化服務，再到當前所倡導的價值化服務，始終圍繞客戶需求，表達熱情與尊重，傳遞親切與溫馨，以服務促發展，用服務創造價值，不斷優化調整服務管理路徑，統籌協調、形成合力切實提升客戶體驗，以穩中提質的主基調進一步擴大「青馨服務」的內涵與外延，打造服務管理價值化新優勢。
3. **具備全流程、多維度的風險管控體系。**本行持續進行統一授信管理、集中度管理、限額管理的跟蹤評估與調整優化，全面推進覆蓋全客戶、全資產口徑、全機構的多層次統一授信體系和大額風險暴露體系建設。動態管理資產質量，強化整體風險形勢遷徙變化分析預判，實時掌控風險變化趨勢。強化信用風險成本管控，強化對逾期貸款、不良貸款等風險貸款的綜合整治，努力將各項風險成本降到最低。
4. **數字化轉型高效驅動業務管理提升。**本行大力推進移動化、線上化、數字化，採用分佈式數據庫和微服務架構，實現線上、線下營業廳以及對公業務綜合運營平台「三位一體」的對公業務數字化運營體系；以數據驅動決策，零售智慧網點3.0接入智能營銷體系，全面提升金融科技在渠道拓展、場景服務、產品創新、流程優化、風險識別等方面的業務價值。建立常態化監控機制，加強網絡安全監測預警和處置，全面夯實信息科技風險管理基礎。
5. **「金租+理財」雙牌助推新增長。**青銀金租聚焦智慧農業、智慧社區、消費租賃、工業互聯網、海洋牧場、新能源等領域，全國首創金租助農模式，推出「農租通」產品，通過融資租賃有效化解「三農」融資難、融資貴問題。青銀理財緊跟國家政策導向，佈局「碳中和」，讓更多投資者把握「綠色機遇」；積極參與藍色金融發展，為助力青島市「海洋攻勢」和全球海洋中心城市建設添磚加瓦，成功發行碳中和主題、ESG、慈善專屬、藍色金融等特色主題產品，其中碳中和主題、慈善理財、藍色金融產品均為國內首創。



### 三、總體經營概括

#### 3.1 主要經營指標完成情況

- (1) 資產總額5,364.10億元，比上年末增加141.60億元，增長2.71%；
- (2) 客戶貸款總額2,652.68億元，比上年末增加210.63億元，增長8.62%；
- (3) 客戶存款總額3,300.30億元，比上年末增加165.06億元，增長5.26%；
- (4) 淨利潤20.60億元，同比增加2.27億元，增長12.40%；歸屬於母公司股東淨利潤20.18億元，同比增加2.21億元，增長12.28%；
- (5) 不良貸款率1.33%，比上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率209.07%，比上年末提高11.65個百分點；資本充足率14.53%，核心一級資本充足率8.81%，比上年末提高0.43個百分點；
- (6) 平均總資產回報率0.78%，同比提高0.02個百分點；
- (7) 基本每股收益0.36元，同比減少0.02元；加權平均淨資產收益率14.03%，同比下降1.35個百分點。

#### 3.2 經營管理主要工作

- (1) 黨建引領凝聚人心，服務地方彰顯擔當。深化作風能力提升，積極履行社會責任。報告期內，深入學習、全面貫徹省市黨代會精神，努力提升金融支持實體經濟服務質效。繼續強化黨建引領，基層黨建工作持續創新，深化全面從嚴治黨，強化政治監督，壓實「兩個責任」，為業務發展保駕護航。
- (2) 提早部署搶抓資產，搶前行動保障投放。公司業務早謀劃、早行動，搶抓資產保障投放，報告期內，公司貸款餘額較上年末增加239.38億元。全力支持實體經濟，全面完成普惠任務，新增普惠貸款35.72億元，新增普惠貸款客戶9,241戶；普惠貸款餘額佔比10.23%，較上年末提高0.52個百分點，階段性完成監管考核要求。

- (3) 零售存款順勢突破，公司存款逆風蓄勢。零售戰略成效顯著，零售存款較上年末增長182.44億元，比去年同期多增近60億元。報告期內，新增代發客戶3,438戶，比去年同期增長91.00%；報告期末，社區金融、惠農金融合計存款餘額已超過100億元。公司業務多措並舉提升存款，報告期內，投資銀行借助發行承銷產品，留存發債資金212.57億元，同比增長52.60%；現金管理產品沉澱活期存款日均211.25億元，同比增長21.96%；票據承兌留存有效存款168.81億元，同比增長34.82%。
- (4) 金租理財兩翼共展，規模效益穩步提升。青銀金租加大租賃資產投放，實現營收利潤雙增長，報告期內，累計投放70.29億元，租賃資產規模突破150億元；實現營業收入2.40億元，同比增長35.54%，淨利潤0.86億元，同比增長18.53%。青銀理財渠道拓展成效顯著，報告期內完成20餘家機構准入，代銷渠道募集資金佔比超過20%。報告期末，青銀理財產品規模達1,707.70億元，較上年末增長1.77%；資產規模達1,928.99億元，較上年末增長6.14%；實現理財手續費收入4.59億元，同比增長10.55%，規模效益穩步提高。
- (5) 信貸質量穩中向好，風控能力持續提升。推進全面信用風險管理，加強信貸運營集中管控，連續3年將逾期60天以上貸款納入不良管理，新增不良控制良好。強化存量不良處置，現金清收比例顯著提高，不良貸款率持續穩中有降。統一授信日趨成熟，專業審貸逐步完善，積極推進平行作業，擴大專業審貸範圍。
- (6) 數字化轉型加速推進，驅動業務管理提升。數字化運營建設加速，產品線上轉移加快。對公智能營銷管理平台一期上線，線上營業廳完成系統開發全面測試，上線零售智能營銷平台二期、營銷通APP。管理數字化全面推進，科技賦能成效顯著，統一授信及信用風險併表管理系統持續優化，鷹眼360智能風險監控平台2.0建設啟動，「智慧個貸預警平台」一期上線。

## 四、損益表主要項目分析

### 4.1 財務業績摘要

報告期內，本公司稅前利潤23.24億元，同比增加1.84億元，增長8.59%；歸屬於母公司股東淨利潤20.18億元，同比增加2.21億元，增長12.28%。報告期內，本公司在貫徹監管政策導向的同時，穩固業務規模，優化業務結構，經營效益持續提升。實際所得稅率11.36%，同比下降3.01個百分點，主要是地方政府債和基金等免稅收入增加。下表列出所示期間本公司主要利潤項目變化。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	變動額	變動率 (%)
利息淨收入	3,974,750	3,908,157	66,593	1.70
手續費及佣金淨收入	835,845	770,325	65,520	8.51
交易淨收益/(損失)、投資 淨收益及其他經營淨收益	1,400,745	648,568	752,177	115.98
營業費用	(1,822,459)	(1,536,404)	(286,055)	18.62
信用減值損失	(2,058,483)	(1,650,058)	(408,425)	24.75
其他資產減值損失	(6,027)	—	(6,027)	不適用
稅前利潤	2,324,371	2,140,588	183,783	8.59
所得稅費用	(264,037)	(307,616)	43,579	(14.17)
淨利潤	2,060,334	1,832,972	227,362	12.40
其中：歸屬於母公司股東淨利潤	2,018,395	1,797,590	220,805	12.28
歸屬於非控制性權益 淨利潤	41,939	35,382	6,557	18.53

## 4.2 營業收入

報告期內，本公司營業收入62.11億元，同比增加8.84億元，增長16.60%，主要是本公司在加大支持實體經濟的同時，持續優化資產負債結構，努力拓展中間業務，利息淨收入、手續費及佣金淨收入增長；把握債券市場機會，投資淨收益較快增長；匯率波動，匯兌損益增加。營業收入中非利息淨收入佔比36.01%，同比提高9.37個百分點。下表列出所示期間本公司主要營業收入構成及變動情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年1-6月		2021年1-6月		佔比變動 (百分點)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	<b>3,974,750</b>	<b>63.99</b>	3,908,157	73.36	(9.37)
利息收入	<b>9,758,810</b>	<b>157.11</b>	8,881,975	166.73	(9.62)
其中：發放貸款和墊款利息					
收入	<b>6,291,728</b>	<b>101.29</b>	5,613,418	105.38	(4.09)
金融投資利息收入	<b>2,550,980</b>	<b>41.07</b>	2,616,902	49.12	(8.05)
存放同業及其他金融					
機構款項利息收入	<b>16,229</b>	<b>0.27</b>	12,689	0.24	0.03
拆出資金利息收入	<b>105,228</b>	<b>1.69</b>	83	-	1.69
買入返售金融資產利					
息收入	<b>173,802</b>	<b>2.80</b>	140,753	2.64	0.16
存放中央銀行款項利					
息收入	<b>153,617</b>	<b>2.47</b>	191,341	3.59	(1.12)
長期應收款利息收入	<b>467,226</b>	<b>7.52</b>	306,789	5.76	1.76
利息支出	<b>(5,784,060)</b>	<b>(93.12)</b>	(4,973,818)	(93.37)	0.25
非利息淨收入	<b>2,236,590</b>	<b>36.01</b>	1,418,893	26.64	9.37
其中：手續費及佣金淨收入	<b>835,845</b>	<b>13.46</b>	770,325	14.46	(1.00)
其他非利息淨收入	<b>1,400,745</b>	<b>22.55</b>	648,568	12.18	10.37
營業收入	<b>6,211,340</b>	<b>100.00</b>	5,327,050	100.00	-

### 4.3 利息淨收入

報告期內，本公司利息淨收入39.75億元，同比增加0.67億元，增長1.70%，主要是本公司針對市場利率下行、淨息差收窄的形勢，在擴大生息資產規模的同時，加大結構調整力度，提高貸款佔比，實現利息淨收入增長。下表列出所示期間本公司生息資產及計息負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	249,690,713	6,291,728	5.08%	218,831,432	5,613,418	5.17%
金融投資	137,238,414	2,550,980	3.75%	136,311,271	2,616,902	3.87%
存拆放同業及其他 金融機構款項 <sup>(1)</sup>	30,439,323	295,259	1.96%	19,485,557	153,525	1.59%
存放中央銀行款項	23,700,664	153,617	1.31%	29,254,150	191,341	1.32%
長期應收款	14,711,185	467,226	6.40%	10,615,623	306,789	5.83%
<b>合計</b>	<b>455,780,299</b>	<b>9,758,810</b>	<b>4.32%</b>	<b>414,498,033</b>	<b>8,881,975</b>	<b>4.32%</b>
<b>計息負債</b>						
吸收存款	308,459,110	3,353,888	2.19%	277,353,506	2,836,680	2.06%
同業及其他金融機構 存拆放款項 <sup>(2)</sup>	49,399,977	606,075	2.47%	49,536,339	617,796	2.51%
已發行債券	96,808,249	1,499,946	3.12%	85,839,314	1,376,898	3.23%
其他	25,826,740	324,151	2.53%	13,060,794	142,444	2.20%
<b>合計</b>	<b>480,494,076</b>	<b>5,784,060</b>	<b>2.43%</b>	<b>425,789,953</b>	<b>4,973,818</b>	<b>2.36%</b>
利息淨收入	/	3,974,750	/	/	3,908,157	/
淨利差	/	/	1.89%	/	/	1.96%
淨利息收益率	/	/	1.76%	/	/	1.90%

註：

(1) 存拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售金融資產。

(2) 同業及其他金融機構存拆放款項包含賣出回購金融資產款。

報告期內，生息資產平均餘額4,557.80億元，同比增加412.82億元，增長9.96%；淨利差1.89%，同比下降0.07個百分點，淨利息收益率1.76%，同比下降0.14個百分點。市場競價激烈，疊加支持實體經濟、降低企業融資成本等因素，貸款、投資收益率有所下降，存款成本率有所提高，致淨利息收益率同比下降。但是，隨着結構調整的持續推進，淨利息收益率已有所回升，比一季度提高0.01個百分點。

下表列出所示期間本公司由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況。規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量；由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年1-6月對比2021年1-6月		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
<b>生息資產</b>			
發放貸款和墊款	775,975	(97,665)	678,310
金融投資	15,193	(81,115)	(65,922)
存拆放同業及其他			
金融機構款項	105,982	35,752	141,734
存放中央銀行款項	(36,273)	(1,451)	(37,724)
長期應收款	130,431	30,006	160,437
<b>利息收入變動</b>	<b>991,308</b>	<b>(114,473)</b>	<b>876,835</b>
<b>計息負債</b>			
吸收存款	338,410	178,798	517,208
同業及其他金融機構			
存拆放款項	(1,895)	(9,826)	(11,721)
已發行債券	169,872	(46,824)	123,048
其他	160,334	21,373	181,707
<b>利息支出變動</b>	<b>666,721</b>	<b>143,521</b>	<b>810,242</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>324,587</b>	<b>(257,994)</b>	<b>66,593</b>

#### 4.4 利息收入

報告期內，本公司利息收入97.59億元，同比增加8.77億元，增長9.87%，主要是本公司貸款規模擴大，貸款利息收入增長所致。發放貸款和墊款利息收入及金融投資利息收入構成本公司利息收入的主要部份。

##### 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本公司發放貸款和墊款利息收入62.92億元，同比增加6.78億元，增長12.08%，主要是本公司持續擴大貸款投放，貸款收益率雖有所下降，但貸款利息收入持續增長。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
公司貸款	160,761,299	4,068,444	5.10%	146,230,658	3,748,150	5.17%
個人貸款	71,216,228	2,021,792	5.72%	59,206,436	1,658,178	5.65%
票據貼現	17,713,186	201,492	2.29%	13,394,338	207,090	3.12%
合計	<u>249,690,713</u>	<u>6,291,728</u>	<u>5.08%</u>	<u>218,831,432</u>	<u>5,613,418</u>	<u>5.17%</u>

##### 金融投資利息收入

報告期內，本公司金融投資利息收入25.51億元，同比減少0.66億元，下降2.52%，主要是本公司持續壓降非標資產，並適當增加地方政府債等穩定收益投資，金融投資利息收入保持基本穩定。

##### 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本公司存拆放同業及其他金融機構款項利息收入2.95億元，同比增加1.42億元，增長92.32%，主要是本公司針對同業市場情況，適時調整資金配置，拆出資金規模擴大。

## 4.5 利息支出

報告期內，本公司利息支出57.84億元，同比增加8.10億元，增長16.29%，主要是本公司負債規模擴大，吸收存款和向中央銀行借款利息支出增長。吸收存款利息支出和已發行債券利息支出為本公司利息支出的主要部份。

### 吸收存款利息支出

報告期內，本公司吸收存款利息支出33.54億元，同比增加5.17億元，增長18.23%，主要是本公司存款業務規模擴大的同時，定期存款佔比提高，存款成本率有所上升，存款利息支出增長。下表列出所示期間本公司吸收存款各組成部份的平均餘額、利息支出和平均成本率。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	98,953,242	472,910	0.96%	102,436,858	461,799	0.91%
定期	<u>92,261,487</u>	<u>1,294,382</u>	2.83%	<u>81,478,529</u>	<u>1,105,542</u>	2.74%
小計	<u>191,214,729</u>	<u>1,767,292</u>	1.86%	<u>183,915,387</u>	<u>1,567,341</u>	1.72%
個人存款						
活期	26,678,617	40,189	0.30%	23,209,948	34,859	0.30%
定期	<u>90,565,764</u>	<u>1,546,407</u>	3.44%	<u>70,228,171</u>	<u>1,234,480</u>	3.54%
小計	<u>117,244,381</u>	<u>1,586,596</u>	2.73%	<u>93,438,119</u>	<u>1,269,339</u>	2.74%
合計	<u><u>308,459,110</u></u>	<u><u>3,353,888</u></u>	2.19%	<u><u>277,353,506</u></u>	<u><u>2,836,680</u></u>	2.06%

### 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

報告期內，本公司同業及其他金融機構存拆放款項利息支出6.06億元，同比減少0.12億元，下降1.90%，主要是市場利率下行，同業及其他金融機構存拆放款項成本率下降。



## 已發行債券利息支出

報告期內，本公司已發行債券利息支出15.00億元，同比增加1.23億元，增長8.94%，主要是同業存單規模擴大，已發行債券利息支出有所增加。

## 4.6 非利息淨收入

報告期內，本公司非利息淨收入22.37億元，同比增加8.18億元，增長57.63%，主要是本公司努力拓展中間業務，手續費及佣金淨收入增長；把握債券市場機會，投資淨收益較快增長；匯率波動，匯兌損益增加。下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要構成情況。

項目	金額單位：人民幣千元	
	2022年 1-6月	2021年 1-6月
手續費及佣金收入	980,635	846,442
減：手續費及佣金支出	<u>(144,790)</u>	<u>(76,117)</u>
手續費及佣金淨收入	835,845	770,325
交易淨收益／(損失)、投資淨收益、 其他經營淨收益	<u>1,400,745</u>	<u>648,568</u>
非利息淨收入	<u><u>2,236,590</u></u>	<u><u>1,418,893</u></u>

#### 4.7 手續費及佣金淨收入

報告期內，本公司手續費及佣金淨收入8.36億元，同比增加0.66億元，增長8.51%，主要是本公司努力拓展財富管理、信用卡、貿易金融等中間業務，手續費及佣金收入增加。下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月
手續費及佣金收入	<b>980,635</b>	846,442
其中：理財業務手續費	<b>458,739</b>	414,948
委託及代理業務手續費	<b>276,796</b>	235,461
託管及銀行卡手續費	<b>156,412</b>	102,985
結算業務手續費	<b>55,924</b>	34,305
融資租賃手續費	<b>17,628</b>	52,224
其他手續費	<b>15,136</b>	6,519
減：手續費及佣金支出	<b>(144,790)</b>	(76,117)
手續費及佣金淨收入	<b>835,845</b>	770,325

報告期內，理財業務手續費收入4.59億元，同比增加0.44億元，增長10.55%，主要是理財子公司以專業投研能力適時應對市場波動，理財產品規模穩中有增，管理費收入增長；委託及代理業務手續費收入2.77億元，同比增加0.41億元，增長17.55%，主要是代理保險業務手續費收入增加；託管及銀行卡手續費收入1.56億元，同比增加0.53億元，增長51.88%，主要是信用卡手續費收入增加；結算業務手續費收入0.56億元，同比增加0.22億元，增長63.02%，主要是信用證手續費收入增加；融資租賃手續費收入0.18億元，同比減少0.35億元，下降66.25%，主要是租賃子公司調整租賃資產收費模式；其他手續費收入0.15億元，同比增加0.09億元，主要是保理融資業務手續費收入增加。手續費及佣金支出1.45億元，同比增加0.69億元，主要是理財、信用卡、助農業務手續費支出增加。

#### 4.8 交易淨收益／(損失)、投資淨收益及其他經營淨收益

報告期內，本公司交易淨收益／(損失)、投資淨收益及其他經營淨收益14.01億元，同比增加7.52億元，增長115.98%，主要是本公司加強債券市場研判，把握市場機會，及時鎖定收益，投資淨收益較快增長；匯率波動，匯兌損益增加。下表列出所示期間本公司交易淨收益／(損失)、投資淨收益及其他經營淨收益的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月
交易淨收益／(損失)	422,623	(89,297)
投資淨收益	951,323	728,170
其他經營淨收益	26,799	9,695
合計	<u>1,400,745</u>	<u>648,568</u>

#### 4.9 營業費用

報告期內，本公司營業費用18.22億元，同比增加2.86億元，增長18.62%，主要是本公司在努力拓展業務的同時，嚴控費用支出，職工薪酬、折舊攤銷穩中略增；與業務發展情況相適應，疊加上年同期基數較低因素，其他一般及行政費用開支進度有所加快。下表列出所示期間本公司營業費用的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月
職工薪酬費用	884,788	858,594
物業及設備支出	358,342	318,893
稅金及附加	75,089	70,741
其他一般及行政費用	504,240	288,176
營業費用	<u>1,822,459</u>	<u>1,536,404</u>

#### 4.10 信用減值損失

報告期內，本公司信用減值損失20.58億元，同比增加4.08億元，增長24.75%。發放貸款和墊款信用減值損失是信用減值損失最大組成部份。報告期內，發放貸款和墊款信用減值損失15.45億元，同比增加2.82億元，增長22.34%，主要是本公司針對貸款增長較快的情況，並考慮第二季度疫情對經濟影響等因素，適當增加減值準備計提。此外，金融投資信用減值損失合計3.63億元，同比增加0.62億元，長期應收款信用減值損失0.98億元，同比增加0.45億元，均與相應資產信用風險狀況相適應。下表列出所示期間本公司信用減值損失的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月
發放貸款和墊款	1,544,922	1,262,812
以攤餘成本計量的金融投資	378,103	(42,254)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	(14,971)	343,563
長期應收款	98,264	53,731
存放同業及其他金融機構款項	(307)	1,251
拆出資金	11,886	335
買入返售金融資產	(21,110)	6,028
信貸承諾	23,266	6,139
其他	38,430	18,453
信用減值損失	<u>2,058,483</u>	<u>1,650,058</u>

## 五、財務狀況表主要項目分析

### 5.1 資產

報告期末，本公司資產總額5,364.10億元，比上年末增加141.60億元，增長2.71%。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年6月30日		2021年12月31日		本期末比上年末		2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額變動率	佔比%	金額	佔總額百分比
發放貸款和墊款	258,533,121	48.20	238,608,698	45.69	8.35	2.51	202,358,484	44.01
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	61,174,696	11.40	55,947,254	10.71	9.34	0.69	37,250,405	8.10
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	88,029,065	16.41	72,613,395	13.90	21.23	2.51	66,828,002	14.53
以攤餘成本計量的金融投資	56,424,420	10.52	61,422,152	11.76	(8.14)	(1.24)	74,157,602	16.13
現金及存放中央銀行款項	37,944,972	7.07	53,241,394	10.19	(28.73)	(3.12)	47,219,397	10.27
存放同業及其他金融機構款項	1,941,528	0.36	2,126,922	0.41	(8.72)	(0.05)	2,568,919	0.56
拆出資金	7,023,303	1.31	5,108,646	0.98	37.48	0.33	-	-
買入返售金融資產	-	-	12,288,925	2.35	(100.00)	(2.35)	9,726,476	2.12
衍生金融資產	125,883	0.02	146,617	0.03	(14.14)	(0.01)	286,400	0.06
長期應收款	15,238,236	2.84	11,688,253	2.24	30.37	0.60	11,001,178	2.39
物業及設備	3,386,855	0.63	3,390,193	0.65	(0.10)	(0.02)	3,247,768	0.71
使用權資產	854,540	0.16	845,889	0.16	1.02	-	826,821	0.18
遞延所得稅資產	2,400,013	0.45	2,505,442	0.48	(4.21)	(0.03)	2,468,017	0.54
其他資產	3,333,110	0.63	2,315,830	0.45	43.93	0.18	1,888,136	0.40
<b>資產總計</b>	<b>536,409,742</b>	<b>100.00</b>	<b>522,249,610</b>	<b>100.00</b>	<b>2.71</b>	<b>-</b>	<b>459,827,605</b>	<b>100.00</b>

### 5.1.1 發放貸款和墊款

報告期末，本公司發放貸款和墊款2,585.33億元，比上年末增加199.24億元，增長8.35%；佔資產總額的48.20%，比上年末提高2.51個百分點；客戶貸款總額2,652.68億元，比上年末增加210.63億元，增長8.62%。報告期內，本公司貫徹國家貨幣政策導向，提升金融服務實體經濟能力，發放貸款和墊款持續增長，佔資產總額比例持續提高。下表列出截至所示日期，本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年6月30日		2021年12月31日		本期末比上年末		2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額變動率	佔比	金額	佔總額百分比
		%		%	%	%		%
公司貸款	173,759,909	65.50	149,822,068	61.35	15.98	4.15	138,776,966	67.12
個人貸款	76,181,265	28.72	76,743,188	31.43	(0.73)	(2.71)	60,755,096	29.39
票據貼現	15,326,862	5.78	17,640,224	7.22	(13.11)	(1.44)	7,215,159	3.49
客戶貸款總額	265,268,036	100.00	244,205,480	100.00	8.62	-	206,747,221	100.00
加：應計利息	632,531	/	829,555	/	(23.75)	/	899,064	/
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(7,367,446)	/	(6,426,337)	/	14.64	/	(5,287,801)	/
<b>發放貸款和墊款</b>	<b>258,533,121</b>	<b>/</b>	<b>238,608,698</b>	<b>/</b>	<b>8.35</b>	<b>/</b>	<b>202,358,484</b>	<b>/</b>

#### 公司貸款

報告期末，本公司的公司貸款1,737.60億元，比上年末增加239.38億元，增長15.98%；佔客戶貸款總額(不含應計利息，下同)的65.50%，比上年末提高4.15個百分點。報告期內，本公司按照信貸政策導向，大力發展綠色和藍色貸款業務，並持續加強對普惠、民營、製造業和民生保障等領域的信貸支持力度。

## 個人貸款

報告期末，本公司個人貸款761.81億元，比上年末減少5.62億元，下降0.73%；佔客戶貸款總額的28.72%，比上年末下降2.71個百分點。報告期內，本公司大力發展信用卡業務，積極為小微企業主、個體工商戶提供普惠金融服務，並在符合監管要求的前提下，穩定發展住房按揭貸款，有序收縮區域外互聯網貸款。

## 票據貼現

報告期末，本公司票據貼現153.27億元，比上年末減少23.13億元，下降13.11%；佔客戶貸款總額的5.78%，比上年末下降1.44個百分點。報告期內，本公司針對市場利率走低的形勢，適度調整資金配置，降低票據貼現期末佔比。

### 5.1.2 金融投資

報告期末，本公司金融投資賬面價值2,056.28億元，比上年末增加156.45億元，增長8.24%。下表列出截至所示日期本公司金融投資組合構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	61,174,696	29.75	55,947,254	29.45
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	88,029,065	42.81	72,613,395	38.22
以攤餘成本計量的金融投資	56,424,420	27.44	61,422,152	32.33
<b>金融投資</b>	<b>205,628,181</b>	<b>100.00</b>	<b>189,982,801</b>	<b>100.00</b>

### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值611.75億元，比上年末增加52.27億元，增長9.34%，主要是本公司針對市場波動情況，增加了收益穩健的債券型資產管理計劃。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
同業及其他金融機構發行的債券	900,104	877,656
企業實體發行的債券	231,174	106,924
投資基金	40,775,801	39,973,092
資產管理計劃	17,789,617	13,488,145
資金信託計劃	1,478,000	1,501,437
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	<u>61,174,696</u>	<u>55,947,254</u>



## 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值880.29億元，比上年末增加154.16億元，增長21.23%，主要是本公司加強投資流動性管理，並調整投資結構，增加收益率相對較高的企業債投資規模。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
政府債券	33,764,881	31,766,923
政策性銀行發行的債券	4,689,886	1,075,384
同業及其他金融機構發行的債券	13,470,990	11,447,917
企業實體發行的債券	33,104,112	22,697,107
資產管理計劃	2,014,100	3,755,953
其他投資	—	701,504
股權投資	23,250	23,250
加：應計利息	961,846	1,145,357
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	<u>88,029,065</u>	<u>72,613,395</u>

## 以攤餘成本計量的金融投資

報告期末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值564.24億元，比上年末減少49.98億元，下降8.14%，主要是本公司加強投資流動性管理，並調整投資結構，適度收縮以攤餘成本計量的投資規模，同業及其他金融機構債券投資減少。下表列出截至所示日期本公司以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
政府債券	27,069,184	27,859,492
政策性銀行發行的債券	10,720,639	9,989,948
同業及其他金融機構發行的債券	6,771,543	10,543,252
企業實體發行的債券	891,910	1,073,845
資產管理計劃	3,080,990	4,340,630
資金信託計劃	1,738,700	1,768,700
其他投資	7,030,000	6,080,000
以攤餘成本計量的金融投資總額	<u>57,302,966</u>	<u>61,655,867</u>
加：應計利息	747,379	1,014,107
減：減值準備	<u>(1,625,925)</u>	<u>(1,247,822)</u>
以攤餘成本計量的金融投資賬面價值	<u><u>56,424,420</u></u>	<u><u>61,422,152</u></u>

## 5.2 負債

報告期末，本公司負債總額4,978.78億元，比上年末增加89.56億元，增長1.83%。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年6月30日		2021年12月31日		本期末比上年末		2020年12月31日	
	金額	佔總額	金額	佔總額	金額	佔比	金額	佔總額
		百分比		百分比		變動率		%
		%		%	%	變動		%
吸收存款	335,424,787	67.37	317,965,807	65.03	5.49	2.34	275,750,710	64.29
同業及其他金融機構								
存放款項	8,519,016	1.71	6,341,814	1.30	34.33	0.41	17,024,732	3.97
拆入資金	18,341,396	3.68	16,904,500	3.46	8.50	0.22	12,947,575	3.02
賣出回購金融資產款	14,107,980	2.83	25,305,596	5.18	(44.25)	(2.35)	33,099,349	7.72
衍生金融負債	131,725	0.03	144,689	0.03	(8.96)	-	288,347	0.07
向中央銀行借款	24,597,582	4.94	25,494,116	5.21	(3.52)	(0.27)	11,207,069	2.61
應交所得稅	71,463	0.01	124,032	0.03	(42.38)	(0.02)	431,921	0.10
已發行債券	90,876,914	18.25	92,218,300	18.86	(1.45)	(0.61)	72,834,508	16.98
租賃負債	526,433	0.11	505,895	0.10	4.06	0.01	453,671	0.11
其他負債	5,280,347	1.07	3,917,133	0.80	34.80	0.27	4,882,865	1.13
<b>負債合計</b>	<b>497,877,643</b>	<b>100.00</b>	<b>488,921,882</b>	<b>100.00</b>	<b>1.83</b>	<b>-</b>	<b>428,920,747</b>	<b>100.00</b>

### 5.2.1 吸收存款

報告期末，本公司吸收存款3,354.25億元，比上年末增加174.59億元，增長5.49%；佔負債總額的67.37%，比上年末提高2.34個百分點；客戶存款總額3,300.30億元，比上年末增加165.06億元，增長5.26%。下表列出截至所示日期本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年6月30日		2021年12月31日		本期末比上年末		2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額變動率	佔比	金額	佔總額百分比
		%		%	%	%		%
公司存款	201,246,328	60.98	202,889,723	64.71	(0.81)	(3.73)	183,447,242	67.38
活期存款	103,670,339	31.41	118,280,119	37.73	(12.35)	(6.32)	111,491,369	40.95
定期存款	97,575,989	29.57	84,609,604	26.98	15.32	2.59	71,955,873	26.43
個人存款	128,674,415	38.99	110,430,522	35.22	16.52	3.77	88,339,315	32.45
活期存款	29,725,101	9.01	29,923,260	9.54	(0.66)	(0.53)	22,899,499	8.41
定期存款	98,949,314	29.98	80,507,262	25.68	22.91	4.30	65,439,816	24.04
匯出及應解匯款	108,171	0.03	80,246	0.03	34.80	-	428,585	0.16
待劃轉財政性存款	1,522	-	124,432	0.04	(98.78)	(0.04)	16,342	0.01
客戶存款總額	330,030,436	100.00	313,524,923	100.00	5.26	-	272,231,484	100.00
加：應計利息	5,394,351	/	4,440,884	/	21.47	/	3,519,226	/
吸收存款	<u>335,424,787</u>	<u>/</u>	<u>317,965,807</u>	<u>/</u>	<u>5.49</u>	<u>/</u>	<u>275,750,710</u>	<u>/</u>

報告期末，個人存款佔客戶存款總額(不含應計利息，下同)的比例為38.99%，比上年末提高3.77個百分點；公司存款佔客戶存款總額的比例為60.98%，比上年末下降3.73個百分點；活期存款佔客戶存款總額的比例為40.42%，比上年末下降6.85個百分點。

### 5.2.2 同業及其他金融機構存放款項

報告期末，本公司同業及其他金融機構存放款項85.19億元，比上年末增加21.77億元，增長34.33%，主要是本公司加強同業主動負債管理，適度調整同業負債結構，在壓降賣出回購金融資產款的同時，適度增加相對穩定的同業定期存款規模。

### 5.2.3 賣出回購金融資產款

報告期末，本公司賣出回購金融資產款141.08億元，比上年末減少111.98億元，下降44.25%，主要是本公司加強同業主動負債管理，持續壓降賣出回購債券業務規模。

### 5.2.4 向中央銀行借款

報告期末，本公司向中央銀行借款245.98億元，比上年末減少8.97億元，下降3.52%，主要是本公司部份再貼現到期。

### 5.2.5 已發行債券

報告期末，本公司已發行債券908.77億元，比上年末減少13.41億元，下降1.45%，主要是本公司對30億元二級資本債券行使贖回選擇權。有關債券詳情見本業績公告「未經審計的中期財務報告附註32已發行債券」。

### 5.3 股東權益

報告期末，本公司股東權益385.32億元，比上年末增加52.04億元，增長15.62%；歸屬於母公司股東權益377.98億元，比上年末增加51.62億元，增長15.82%，主要是本公司完成A股和H股配股工作，補充資本41.54億元。下表列出截至所示日期本公司股東權益構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
股本	5,820,355	4,509,690
其他權益工具		
其中：優先股	7,853,964	7,853,964
資本公積	11,181,510	8,337,869
其他綜合收益	667,487	746,499
盈餘公積	2,103,883	2,103,883
一般風險準備	5,576,461	5,576,461
未分配利潤	4,594,267	3,507,129
歸屬於母公司股東權益合計	37,797,927	32,635,495
非控制性權益	734,172	692,233
股東權益合計	<u>38,532,099</u>	<u>33,327,728</u>

## 六、現金流量表分析

報告期末，本公司經營活動產生的現金流量淨額為-67.89億元，同比增加30.32億元，主要是因買入返售金融資產增加流入114.44億元，而因賣出回購金融資產款增加支出96.90億元，部份抵消上述影響。其中，經營資產產生的現金流出減少98.51億元，經營負債產生的現金流入減少73.38億元。

投資活動產生的現金流量淨額為-106.55億元，同比增加10.85億元，主要是處置及收回投資收到的現金增加60.05億元，而投資支付的現金增加52.03億元，部份抵消上述影響。

籌資活動產生的現金流量淨額為3.05億元，同比減少200.44億元，主要是發行債券收到的現金減少97.45億元，以及償還已發行債券支付的現金增加135.89億元。

## 七、分部報告

以下分部經營業績按業務分部呈示。本公司主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務等。下表列出所示期間本公司各業務分部的經營業績概要。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	分部營業 收入	佔比%	分部營業 收入	佔比%
公司銀行業務	<b>3,075,410</b>	<b>49.51</b>	2,827,449	53.08
零售銀行業務	<b>1,266,838</b>	<b>20.40</b>	1,063,614	19.97
金融市場業務	<b>1,608,887</b>	<b>25.90</b>	1,253,422	23.53
未分配項目及其他	<b>260,205</b>	<b>4.19</b>	182,565	3.42
合計	<b><u>6,211,340</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>5,327,050</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

金額單位：人民幣千元

項目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	分部稅前 利潤	佔比%	分部稅前 利潤	佔比%
公司銀行業務	660,331	28.41	841,195	39.30
零售銀行業務	436,505	18.78	439,117	20.51
金融市場業務	1,091,966	46.98	759,888	35.50
未分配項目及其他	135,569	5.83	100,388	4.69
合計	<u>2,324,371</u>	<u>100.00</u>	<u>2,140,588</u>	<u>100.00</u>

## 八、資產及負債狀況分析

### 8.1 主要境外資產情況

不適用。

### 8.2 以公允價值計量的資產和負債

金額單位：人民幣千元

主要項目	2021年 12月31日	本期計入 損益的公允 價值變動	計入權益的 累計公允 價值變動	本期計提 的減值	2022年 6月30日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	55,947,254	73,322	不適用	不適用	61,174,696
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的發放貸款和墊款	17,640,224	不適用	19,377	4,833	15,326,862
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	72,613,395	不適用	396,011	(14,971)	88,029,065
衍生金融資產	146,617	(20,734)	不適用	不適用	125,883
衍生金融負債	(144,689)	12,964	不適用	不適用	(131,725)

### 8.3 截至報告期末的資產權利受限情況

請參見本業績公告「未經審計的中期財務報告附註44(6).抵押資產」。



## 九、貸款質量分析

報告期內，本公司持續加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量持續穩中向好。報告期末，本公司貸款總額（不含應計利息）2,652.68億元，不良貸款總額35.33億元，不良貸款率1.33%。出於討論與分析目的，如無特別說明，本小節以下分析中的貸款金額均不含應計利息。

### 9.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
正常類貸款	259,460,383	97.81	238,428,347	97.63
關注類貸款	2,275,121	0.86	2,515,230	1.03
次級類貸款	1,910,449	0.72	1,563,381	0.64
可疑類貸款	1,249,602	0.47	1,429,220	0.59
損失類貸款	372,481	0.14	269,302	0.11
客戶貸款總額	<u>265,268,036</u>	<u>100.00</u>	<u>244,205,480</u>	<u>100.00</u>
不良貸款總額	<u>3,532,532</u>	<u>1.33</u>	<u>3,261,903</u>	<u>1.34</u>

在貸款監管五級分類制度下，本公司的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。報告期末，不良貸款率較上年末下降0.01個百分點至1.33%，其中次級類貸款佔比較上年末上升0.08個百分點至0.72%，可疑類貸款佔比較上年末下降0.12個百分點至0.47%，損失類貸款佔比較上年末上升0.03個百分點至0.14%。

## 9.2 按產品類型劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
公司類貸款	189,086,771	71.28	167,462,292	68.57
流動資金貸款	112,423,388	42.38	90,853,050	37.20
固定資產貸款	60,565,066	22.83	54,827,929	22.45
進出口押匯	771,455	0.29	4,141,089	1.70
票據貼現	15,326,862	5.78	17,640,224	7.22
零售貸款	76,181,265	28.72	76,743,188	31.43
個人住房貸款	46,795,906	17.64	45,937,206	18.81
個人消費貸款	18,251,540	6.88	19,015,201	7.79
個人經營貸款	11,133,819	4.20	11,790,781	4.83
客戶貸款總額	<u>265,268,036</u>	<u>100.00</u>	<u>244,205,480</u>	<u>100.00</u>

### 9.3 按行業劃分的貸款情況

單位：人民幣千元

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
公司類貸款	189,086,771	71.28	167,462,292	68.57
製造業	37,686,085	14.21	33,331,662	13.65
建築業	33,495,408	12.63	28,960,161	11.86
水利、環境和公共設 施管理業	24,802,496	9.35	20,997,541	8.60
房地產業	24,443,440	9.21	21,257,028	8.70
租賃和商務服務業	22,072,255	8.32	20,453,934	8.38
批發和零售業	21,351,006	8.05	20,430,787	8.37
金融業	8,618,993	3.25	7,721,467	3.16
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	4,525,109	1.71	3,783,905	1.55
交通運輸、倉儲和郵 政業	4,187,085	1.58	3,859,235	1.58
科學研究和技術 服務業	2,385,160	0.90	2,218,078	0.91
其他	5,519,734	2.07	4,448,494	1.81
零售貸款	76,181,265	28.72	76,743,188	31.43
客戶貸款總額	<u>265,268,036</u>	<u>100.00</u>	<u>244,205,480</u>	<u>100.00</u>

#### 9.4 按地區劃分的貸款情況

單位：人民幣千元

地區	2022年6月30日		2021年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
山東省	265,268,036	100.00	244,205,480	100.00
其中：青島市	149,653,621	56.42	139,440,339	57.10

#### 9.5 按擔保方式劃分的貸款情況

單位：人民幣千元

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
信用貸款	60,617,531	22.85	54,080,566	22.15
保證貸款	53,174,942	20.05	49,142,728	20.12
抵押貸款	105,459,637	39.75	94,014,190	38.50
質押貸款	46,015,926	17.35	46,967,996	19.23
客戶貸款總額	<u>265,268,036</u>	<u>100.00</u>	<u>244,205,480</u>	<u>100.00</u>

## 9.6 前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣千元

十大借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔貸款總額 百分比%
A	租賃和商務服務業	2,280,000	0.86
B	租賃和商務服務業	2,130,000	0.80
C	租賃和商務服務業	1,900,000	0.72
D	文化、體育和娛樂業	1,800,000	0.68
E	租賃和商務服務業	1,700,000	0.64
F	租賃和商務服務業	1,675,000	0.63
G	製造業	1,655,278	0.62
H	租賃和商務服務業	1,654,120	0.62
I	建築業	1,598,000	0.60
J	交通運輸、倉儲和郵政業	1,526,000	0.58
合計		<u>17,918,398</u>	<u>6.75</u>

## 9.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

逾期期限	2022年6月30日		2021年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
逾期3個月(含)以內	1,555,487	0.59	990,946	0.41
逾期3個月至1年(含)	1,250,432	0.47	557,398	0.23
逾期1年以上至3年(含) 以內	1,031,564	0.39	907,074	0.37
逾期3年以上	242,638	0.09	300,896	0.12
逾期貸款合計	<u>4,080,121</u>	<u>1.54</u>	<u>2,756,314</u>	<u>1.13</u>
客戶貸款總額	<u>265,268,036</u>	<u>100.00</u>	<u>244,205,480</u>	<u>100.00</u>

## 9.8 抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本公司無抵債資產。

## 9.9 貸款減值準備的變化

本公司以預期信用損失為基礎進行貸款減值會計處理並確認損失準備。當貸款在報告期末只具有較低的信用風險，或貸款的信用風險自初始確認後並未顯著增加時，本公司按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備；其他情況下，本公司按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

本公司在每個報告期末重新計量預期信用損失。此外，本公司定期審閱運用預期信用損失模型確定減值準備的過程中涉及到的若干關鍵參數和假設，包括違約概率、違約損失率等參數估計，前瞻性調整及其他調整因素等。下表列出本公司貸款減值準備的變化情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年	
	1-6月	2021年
期／年初餘額	6,439,606	5,302,582
本期／年計提	1,544,922	3,110,029
本期／年核銷	(606,467)	(2,496,161)
本期／年收回已核銷	12,433	539,709
其他變動	(4,946)	(16,553)
期／年末餘額	<u>7,385,548</u>	<u>6,439,606</u>

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。報告期末，本公司貸款(含貼現)減值準備73.86億元，比上年末增加9.46億元，增長14.69%，撥備覆蓋率209.07%，比上年末提高11.65個百分點，貸款撥備率2.78%，比上年末提高0.14個百分點，均滿足監管要求。

### **9.10 對不良資產採取的相應措施**

報告期內，本公司持續強化高質量發展，有序推進不良資產管理工作，加快存量處置；加強對潛在風險動態監測，前瞻研判、按戶施策，嚴控不良新增；完善資產保全市場化清收機制和考核政策；加大不良處置力度，綜合運用自主清收、司法處置、資產核銷、債權轉讓等方式，全面推進，重點突破，多措並舉推進處置化解工作；優化不良處置策略，以提質增效為核心，提升不良資產清收處置質效。

### **9.11 集團客戶授信及風險管理情況**

本公司建立了與集團客戶授信業務風險管理特點相適應的管理機制及信貸管理信息系統，根據本公司經營管理需要制定了集團客戶授信業務風險管理制度，內容包括集團客戶授信業務風險管理的組織建設、風險管理與防範的具體措施、確定單一集團客戶的範圍所依據的準則、對單一集團客戶的授信限額標準、內部報告程序以及內部責任分配等。

本公司對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、分類管理、實時監控、主辦行制」的授信原則，不斷加強集團客戶授信全流程控制。一是對集團客戶授信實行統一管理，集中對集團客戶授信進行風險控制；二是根據集團客戶的風險大小和自身風險承擔能力，合理確定對集團客戶的總體授信額度，防止授信風險過度集中；三是根據風險管控需要對集團客戶授信額度進行集中管控；四是對集團客戶實行統一的風險統計和風險監控，不斷完善風險預警機制，及時防範和化解集團客戶授信風險；五是實行集團客戶授信主辦行制，主辦行牽頭負責集團客戶的整體授信管理，並按照規定向總行報告集團客戶重大事項。

## 9.12 重組貸款情況

單位：人民幣千元

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
已重組貸款	275,491	0.10	275,588	0.11
發放貸款和墊款總額	265,268,036	100.00	244,205,480	100.00

本公司對重組貸款實施嚴格的管控，報告期末，本公司重組貸款佔比0.10%，較年初下降0.01個百分點。

## 十、資本充足率與槓桿率分析

本公司持續優化業務結構，加強資本管理，不斷以提高資本風險抵禦能力和資本回報為目標，並在此基礎上合理確定資本充足率目標，綜合運用績效考核、資本配置等手段引導業務發展，以此實現總體戰略、業務發展、資本管理戰略協同發展。

在內部資本管理方面，本公司強化經濟資本配置管理功能，統籌資產業務發展與資本節約，增強經營機構資本節約意識。在績效考核方案中考慮各機構資本消耗情況與收益，逐步優化風險調整績效考核方案，引導分支機構和管理部門多開展節約資本的業務及資本回報高的業務，努力實現風險加權資產收益率最大化。同時，建立健全資本佔用和風險資產之間的平衡制約機制，確保資本充足率持續達標。



## 10.1 資本充足率

本公司按照中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」）發佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其他相關監管規定的要求計算資本充足率。表內風險加權資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響，表外敞口也採用了相同的方法計算。市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內，本公司通過推進全面風險管理體系建設，進一步提高公司的風險識別和評估能力，使公司能夠根據業務實質更精確計量風險加權資產。報告期內本公司資本充足指標均滿足監管要求。

報告期末，本公司資本充足率14.53%，比上年末下降1.30個百分點，主要是對30億元二級資本債券行使贖回選擇權；核心一級資本充足率8.81%，比上年末提高0.43個百分點。報告期內，本公司增加實體經濟信貸投放，風險加權資產有所增加；資本補充方面，公司通過A股和H股配股，募集資金淨額41.54億元補充核心一級資本，提升資本充足水平，進一步提高公司風險抵禦能力和支持實體經濟發展的能力。

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料：

金額單位：人民幣千元

本公司	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一級資本	<b>30,522,918</b>	25,220,636
其中：股本	<b>5,820,355</b>	4,509,690
資本公積可計入部份	<b>11,181,510</b>	8,337,869
其他綜合收益	<b>667,487</b>	746,499
盈餘公積	<b>2,103,883</b>	2,103,883
一般風險準備	<b>5,576,461</b>	5,576,461
未分配利潤	<b>4,594,267</b>	3,507,129
少數股東資本可計入部份	<b>578,955</b>	439,105
核心一級資本調整項目	<b>(304,648)</b>	(309,651)
核心一級資本淨額	<b>30,218,270</b>	24,910,985
其他一級資本	<b>7,931,158</b>	7,912,511
一級資本淨額	<b>38,149,428</b>	32,823,496
二級資本	<b>11,693,150</b>	14,251,730
總資本淨額	<b>49,842,578</b>	47,075,226
風險加權資產總額	<b>343,031,729</b>	297,412,693
其中：信用風險加權資產總額	<b>286,639,694</b>	253,908,512
市場風險加權資產總額	<b>36,834,890</b>	23,947,036
操作風險加權資產總額	<b>19,557,145</b>	19,557,145
核心一級資本充足率(%)	<b>8.81</b>	8.38
一級資本充足率(%)	<b>11.12</b>	11.04
資本充足率(%)	<b>14.53</b>	15.83

報告期末，本行母公司層面資本充足率14.27%，比上年末下降1.20個百分點；核心一級資本充足率8.40%，比上年末提高0.61個百分點。

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料：

金額單位：人民幣千元

本行	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一級資本	29,274,755	24,160,420
其中：股本	5,820,355	4,509,690
資本公積可計入部份	11,181,510	8,337,869
其他綜合收益	667,487	746,499
盈餘公積	2,103,883	2,103,883
一般風險準備	5,409,946	5,409,946
未分配利潤	4,091,574	3,052,533
核心一級資本調整項目	(1,793,960)	(1,976,884)
核心一級資本淨額	27,480,795	22,183,536
其他一級資本	7,853,964	7,853,964
一級資本淨額	35,334,759	30,037,500
二級資本	11,356,048	13,989,996
總資本淨額	46,690,807	44,027,496
風險加權資產總額	327,151,214	284,616,189
其中：信用風險加權資產總額	271,839,907	242,192,736
市場風險加權資產總額	36,834,890	23,947,036
操作風險加權資產總額	18,476,417	18,476,417
核心一級資本充足率(%)	8.40	7.79
一級資本充足率(%)	10.80	10.55
資本充足率(%)	14.27	15.47

## 10.2 槓桿率

按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。報告期末，本公司根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為6.45%，高於中國銀保監會監管要求，比上年末提高0.58個百分點，主要是本公司完成A股和H股配股工作，一級資本淨額增加。

下表列出本公司與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異。

金額單位：人民幣千元

序號	項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1	併表總資產	536,409,742	522,249,610
2	併表調整項	—	—
3	客戶資產調整項	—	—
4	衍生產品調整項	2,371,021	2,371,999
5	證券融資交易調整項	—	—
6	表外項目調整項	53,268,106	34,991,307
7	其他調整項	(304,648)	(309,651)
8	調整後的表內外資產餘額	591,744,221	559,303,265

下表列出本公司槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息：

金額單位：人民幣千元

序號	項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	536,283,859	509,814,068
2	減：一級資本扣減項	(304,648)	(309,651)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	535,979,211	509,504,417
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	125,883	146,617
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	2,371,021	2,371,999
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	—	—
9	賣出信用衍生產品的名義本金	—	—
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—	—
11	衍生產品資產餘額	2,496,904	2,518,616
12	證券融資交易的會計資產餘額	—	12,288,925
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	—	—
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—	—
16	證券融資交易資產餘額	—	12,288,925
17	表外項目餘額	53,268,106	34,991,307
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	—	—
19	調整後的表外項目餘額	53,268,106	34,991,307
20	一級資本淨額	38,149,428	32,823,496
21	調整後的表內外資產餘額	591,744,221	559,303,265
22	槓桿率(%)	6.45	5.87

下表列出所示日期本公司槓桿率相關情況：

金額單位：人民幣千元

項目	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
槓桿率(%)	6.45	6.63	5.87	5.96
一級資本淨額	38,149,428	37,833,279	32,823,496	32,170,544
調整後表內外資產餘額	591,744,221	570,494,146	559,303,265	539,915,346

根據中國銀保監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，本公司資本構成、有關科目展開說明、資本工具主要特徵等信息，在本行網站（<http://www.qdccb.com/>）「投資者關係」欄目中進行詳細披露。

## 十一、投資狀況分析

### 11.1 總體情況

金額單位：人民幣千元

被投資單位	期初	期末	在被投資 單位持股 比例(%)	本期 現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	13,000	0.34	—
山東省城市商業銀行 合作聯盟有限公司	10,000	10,000	2.15	—
城市商業銀行資金清算 中心	250	250	0.81	—
合計	23,250	23,250	不適用	—

註：以上投資在財務狀況表中計入以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

報告期末，本公司投資的其他情況詳見本業績公告「3.管理層討論與分析5.1.2金融投資」及「十四、主要控股參股公司分析」。

## 11.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本公司不存在獲取重大股權投資情況。

## 11.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本公司無正在進行的重大的非股權投資情況。

## 11.4 證券投資情況

報告期末，本公司證券投資分佈情況如下：

金額單位：人民幣千元

證券品種	證券 投資金額	證券 投資佔比 %
政府債券	60,834,065	46.22
政策性銀行債券	15,410,525	11.71
同業及其他金融機構債券	21,142,637	16.06
企業實體債券	34,227,196	26.01
合計	<u>131,614,423</u>	<u>100.00</u>

報告期末，本公司持有的金額重大的前十隻證券情況如下：

金額單位：人民幣千元

證券名稱	面值	利率(%)	到期日	減值準備
債券1	5,170,000.00	3.39	2050-03-16	152.79
債券2	2,740,000.00	3.18	2026-09-05	278.22
債券3	2,400,000.00	2.88	2029-06-10	432.72
債券4	2,250,000.00	3.55	2040-05-19	406.68
債券5	2,130,000.00	3.12	2026-12-05	66.67
債券6	2,100,000.00	2.68	2030-05-21	62.58
債券7	2,000,000.00	3.23	2030-03-23	203.89
債券8	2,000,000.00	2.76	2024-11-05	204.79
債券9	1,950,000.00	3.13	2029-11-21	60.71
債券10	1,900,000.00	2.47	2024-09-02	58.45

### 11.5 衍生品投資情況

金額單位：人民幣千元

項目	2022年6月30日			2021年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
		公允價值	公允價值		公允價值	公允價值
利率互換及其他	49,278,900	125,883	(131,725)	50,646,662	146,617	(144,689)

註：

1. 本公司在董事會確立的風險偏好和自身衍生品市場風險框架內，遵循限額要求，積極開展各類衍生品交易。截至2022年6月30日，本公司持有的衍生金融工具包括利率互換等。
2. 報告期內本公司衍生品的會計政策及核算具體原則與上一報告期相比未發生重大變化。



## 11.6 募集資金使用情況

### (1) 募集資金總體使用情況

報告期內，本行完成A+H配股。本行A+H配股在扣除相關發行費用後的所得款項淨額全部用於補充本行核心一級資本，提高本行的資本充足率，支持未來業務持續健康發展，增強本行的資本實力及競爭力。

金額單位：人民幣萬元

募集年份	募集方式	募集 資金總額	本期已使 用募集 資金總額	已累計使 用募集 資金總額	報告期內 變更用途 的募集 資金總額	累計 變更用途 的募集 資金總額	累計變更 用途的 募集資金 總額比例	尚未 使用募集 資金總額	尚未 使用募集 資金用途 及去向	間置兩年 以上募集 資金金額
2022	A+H配股	419,483.92	419,483.92	419,483.92	0.00	0.00	0.00%	0.00	不適用	0.00
合計	-	<u>419,483.92</u>	<u>419,483.92</u>	<u>419,483.92</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00%</u>	<u>0.00</u>	-	<u>0.00</u>

### (2) 募集資金承諾項目情況

不適用。

### (3) 募集資金變更項目情況

報告期內，本行不存在募集資金變更項目情況。

## 十二、重大資產和股權出售

報告期內，本公司不存在重大資產和股權出售事項。

## 十三、其他財務信息

### **13.1 表外項目分析**

本公司資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部份，報告期末，信貸承諾餘額596.66億元。有關情況參見本業績公告「未經審計的中期財務報告附註44承擔及或有事項」。

### **13.2 逾期未償付債務情況**

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

### **13.3 資產押計情況**

報告期末，本公司抵押部份資產用作回購協議和向中央銀行借款的擔保物。有關情況詳見本業績公告「未經審計的中期財務報告附註44(6)抵押資產」。

### 13.4 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

金額單位：人民幣千元

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	增減 幅度(%)	主要原因
手續費及佣金支出	(144,790)	(76,117)	90.22	理財、信用卡、助農業務手續費支出增加
交易淨收益/(損失)	422,623	(89,297)	573.28	市場匯率波動，匯兌損益增加
投資淨收益	951,323	728,170	30.65	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的投資收益增加
其他經營淨收益	26,799	9,695	176.42	普惠小微貸款支持工具激勵金增加
其他綜合收益的稅後淨額	(79,012)	362,039	(121.82)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用減值準備變動減少

金額單位：人民幣千元

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	增減 幅度(%)	主要原因
拆出資金	7,023,303	5,108,646	37.48	拆放非銀同業款項增加
買入返售金融資產	-	12,288,925	(100.00)	買入返售債券規模減少
長期應收款	15,238,236	11,688,253	30.37	子公司應收融資租賃款增加
其他資產	3,333,110	2,315,830	43.93	待結算及清算款項增加

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	增減 幅度(%)	主要原因
同業及其他金融機構 存放款項	8,519,016	6,341,814	34.33	加強同業主動負債管理，適度調整同業負債結構，在壓降賣出回購金融資產款的同時，適度增加相對穩定的同業定期存款規模
賣出回購金融資產款	14,107,980	25,305,596	(44.25)	加強同業主動負債管理，持續壓降賣出回購債券業務規模
應交所得稅	71,463	124,032	(42.38)	所得稅支付金額大於計提金額
其他負債	5,280,347	3,917,133	34.80	黃金融資應付款項增加
資本公積	11,181,510	8,337,869	34.11	完成A股和H股配股，股本溢價增加
未分配利潤	4,594,267	3,507,129	31.00	留存收益增加

### 13.5 應收利息增減變動情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 12月31日	本期增加	本期收回	2022年 6月30日
發放貸款和墊款	28,754	380,283	(324,010)	85,027
長期應收款	—	1,240	(1,026)	214
合計	28,754	381,523	(325,036)	85,241

註：根據中華人民共和國財政部頒佈的《2018年度金融企業財務報表格式》要求，「應收利息」科目僅反映已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息，由於金額相對較小，應在「其他資產」項目中列示。本公司應收利息已計提減值準備，核銷執行呆賬核銷程序與政策。

### 13.6 壞賬準備提取情況

金額單位：人民幣千元

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	變動額
其他應收款	295,111	138,315	156,796
應收利息	85,241	28,754	56,487
減：壞賬準備	(52,226)	(19,895)	(32,331)

## 十四、主要控股參股公司分析

### 14.1 主要子公司及對本公司淨利潤影響達10%以上的參股公司情況

金額單位：人民幣億元

公司名稱	公司類型	主要業務	註冊 資本	總資產	淨資產	營業 收入	營業 利潤	淨利潤
青銀理財 有限責任 公司	全資 子公司	面向不特定社會公眾公開 發行理財產品，對受託的 投資者財產進行投資和管 理；面向合格投資者非公 開發行理財產品，對受託 的投資者財產進行投資和 管理；理財顧問和諮詢服 務；經中國銀保監會批准 的其他業務	10.00	15.10	14.15	3.33	2.74	2.04
青島青銀 金融租賃 有限公司	子公司	融資租賃業務；轉讓和受讓 融資租賃資產；固定收益 類證券投資業務；接受承 租人的租賃保證金；吸收 非銀行股東3個月(含)以 上定期存款；同業拆借； 向金融機構借款；境外借 款；租賃物變賣及處理業 務；經濟諮詢等	10.00	161.57	14.98	2.40	1.15	0.86

## 14.2 報告期內取得和處置子公司的情況

報告期內，本行無取得和處置子公司的情況。

## 14.3 主要控股參股公司情況說明

青銀理財成立於2020年9月16日，註冊資本10億元，註冊地青島，由本行全資發起設立。青銀理財是我國北方地區首家、全國第六家獲批的城商行理財子公司，主要經營範圍是面向不特定社會公眾公開發行理財產品，面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理、提供理財顧問和諮詢服務。青銀理財以資管新規及配套政策為導向，致力於回歸資管業務本源、服務實體經濟，堅持「合規立司、專業治司、創新興司、科技強司」的經營理念，構建完整、創新性強的理財產品體系，定位特定人群需求，依託強大的投研能力，打造「普惠+特色」的創新型理財公司品牌。

青銀金租成立於2017年2月15日，註冊資本10億元，註冊地青島，由本行發起設立，本行持有青銀金租51%的股權。青銀金租以國家戰略政策為導向，發揮輕量化模式特色，堅守主責主業，通過融資性租賃、直租等業務多輪驅動，持續聚焦智慧農業、能源創新、雙碳產業、綠色惠農、藍色經濟等領域，形成盈利模式多元化的資產體系，為實體經濟發展貢獻金租力量。

## 十五、業務發展綜述

### 15.1 零售銀行業務

報告期內，本行零售銀行業務以客群建設為核心，圍繞「獲客批量化、活客線上化、提客精細化」的經營理念，通過代發及繳費服務、社區金融、惠農金融等途徑，全方位推進零售客群發展，壯大業務發展規模，經營能力日漸提升。報告期內，本公司零售銀行業務實現營業收入12.67億元，佔本公司營業收入的20.40%。

#### 1. 零售客戶與管理客戶資產

零售客戶資產規模再創新高，客群結構不斷優化。報告期末，零售客戶在本行保有資產規模達2,763.98億元，較上年末增長224.90億元，增幅8.86%。本行金融資產20萬元以上中高端客戶達32.78萬戶，較上年末增長2.81萬戶，在本行保有的資產規模為2,397.12億元，在所有零售客戶資產規模中的佔比為86.73%，較上年末提升0.16個百分點。

零售存款持續增長，代發業務蓬勃發展。報告期末，本行零售存款餘額1,286.74億元，較上年末增長182.44億元，增幅16.52%，佔客戶存款總額的38.99%，較上年末增長3.77個百分點。報告期內，新增代發企業3,438戶，較去年同期增長91.00%，代發業務帶動新客增長6.73萬戶，佔新增個人客戶的23.88%。

零售智能營銷系統二期上線，智慧網點服務進一步升級。報告期內，本行通過集數字化、自動化、智能化為一體的零售智能營銷體系，推進本行零售數字化轉型進程發展。報告期末，零售智能營銷系統網點使用率達100%。報告期內，全行161家分支機構開通智慧網點服務，結合客戶需求，優化業務流程，升級服務場景，個人非現金交易替代率達90%。

積極搭建「數據實驗室」。本行持續推進零售數據標準化治理，從應用維度推進數據標準化，探索數據應用，提升數據價值。報告期內，制定零售客群類及規模類標準化指標155項，通過數據分析及應用，為業務發展提供有效支撐。

## 2. 零售貸款

報告期末，本行零售貸款(含信用卡)餘額761.81億元，較上年末下降5.62億元，降幅0.73%，佔各項貸款餘額的28.72%。報告期內，本行大力發展普惠金融，積極為個體工商戶和小微企業主提供貸款服務；在符合監管要求的前提下，穩健發展個人住房貸款，提升互聯網貸款省內投放佔比，打造自營互聯網貸款品牌。

穩健發展個人住房貸款。在確保符合政策及監管要求的前提下，本行個人住房貸款業務支持居民合理自住購房需求。受報告期內市場需求不足影響，個人住房貸款增長較往年有所放緩。報告期末，本行個人住房貸款餘額467.96億元，較上年末增長8.59億元，增幅1.87%。報告期內，實現一手住房貸款業務自動審批，大幅提升業務效率。

提升互聯網貸款省內投放佔比，打造自營互聯網貸款品牌。報告期內，互聯網貸款餘額140.62億元，其中省內餘額佔比達77.12%，較上年末提升16.79%。報告期內，本行大力發展自營互聯網貸款「海融易貸」，面向省內居民推出「海融易貸－便民貸」，並持續優化「鄉村振興貸」「店易貸」等產品，形成了較為完整的自營互聯網貸款產品序列。報告期末，「海融易貸」客戶數量0.10萬戶，業務餘額1.69億元，較上年末增加233.80%。



### 3. 信用卡業務

本行信用卡業務秉持風險審慎原則，強化合規經營理念，深耕客群經營。報告期末，信用卡累計發卡總量達336.08萬張，較上年末增長11.97%；信用卡透支餘額106.32億元，較上年末增長19.72%；報告期內，累計實現交易金額369.21億元，同比增長56.31%。

獲客「效質並重」，持續產品創新。本行信用卡堅持「獲客+活客」的經營方針，聚焦銀行自有獲客能力建設，激活率持續提升。2022年6月，上線本行首張白金等級信用卡「車主卡」，助力獲取高端客戶，提升客戶交易規模。

提升客戶消費黏性，持續深化分期經營。通過開展「青銀週例惠甜品季」等特色營銷活動，打造活動品牌，提升客戶消費黏性，提高整體經營效率。持續深化分期產品經營，通過精細化客群觸達策略，借助線上渠道，提升分期業務規模。

### 4. 財富管理暨私人銀行業務

本行堅持「以客戶為中心、以市場為導向」的經營服務理念，打造專業服務團隊，積極把握市場機遇，實施客群細分經營，不斷提升客戶服務能力，推動客群數量及資產規模穩健提升。

報告期末，本行資產管理規模100萬元以上的零售客戶共5.36萬戶，較上年末增加0.41萬戶，增幅8.28%，在本行保有的資產共計1,237.72億元，較上年末增長98.12億元，增幅8.61%。報告期內，本行實現財富管理手續費及佣金收入1.57億元，同比增長23.62%，其中實現代理信託類產品銷售收入0.79億元，代理銷售保險業務收入0.62億元，代理基金業務收入0.16億元。

## 5. 客戶服務管理

報告期內，本行服務管理緊扣零售業務發展主題，進一步擴大「青馨」服務的內涵和外延，開創服務管理價值化新局面。持續推動服務體驗管理，建設由服務質量管理向服務體驗管理的閉環，打造用戶體驗的「護城河」。一是打造行業領先的用戶體驗評價體系。深入探索客戶服務旅程，引入客戶滿意度淨推薦值(NPS)體驗評價指標，使用「峰終定律」「PDCA循環」管理模型等創新工具，重塑以體驗為導向的用戶評價體系，統籌推進以「用戶體驗」為中心的服務管理體系升級。二是以智能化、數字化升級為契機，深耕數據。研判客戶好惡，挖掘客戶痛點和流程堵點，打造「產品體驗+服務體驗」雙輪驅動服務管理模式，簡化流程，推動產品服務不斷升級。三是深入開展消費投訴溯源管理。以客戶抱怨和不滿為服務體驗提升的「發力點」，將消費者的不良服務體驗納入評審閉環式管理，通過多種管理手段進行分析、評審、督導、追蹤，形成「快速響應、積極處理、溯源改進」的投訴處理工作機制。

### 15.2 公司銀行業務

報告期內，本行搭建網格化營銷體系，建立前置營銷機制，強化總行服務支撐能力，精準發力拓客群、提中收、節資本，帶動公司業務穩步提升。報告期內公司銀行業務實現營業收入30.75億元，佔本公司營業收入的49.51%。

#### 1. 公司存款

報告期內，本行通過「總對總」營銷搶抓政策機遇、輻射產業客戶、源頭批量獲客，實現公司存款穩定增長。報告期末，公司存款餘額(不含應計利息) 2,012.46億元，佔各項存款餘額(不含應計利息)的60.98%。其中，公司活期存款1,036.70億元，佔比31.41%；公司定期存款975.76億元，佔比29.57%。公司存款平均成本率1.86%。報告期內，本行客群建設對存款拉動作用初顯，新開戶公司客戶日均存款增長36.10億元；總行級戰略客戶日均存款828.20億元，較上年末增長115.51億元。報告期內，着力推動重點項目，國庫現金管理、醫保基金轉存、地鐵專項資金、房屋維修資金等重点項目招投標帶動存款81.20億元；強化專項債營銷，帶動沉澱資金119.91億元。

## 2. 公司類貸款

報告期內，面對經濟下行、有效需求不足的挑戰，本行搶抓優質資產、加大信貸投放力度。報告期末，公司類貸款餘額(含票據貼現、未含應計利息) 1,890.87億元，較上年末增加216.24億元，增幅12.91%，佔貸款總額(未含應計利息)的71.28%。本行全面貫徹新發展思路，聚焦綠色低碳發展，打造藍色金融特色品牌。加大對民生工程、重大項目和信息科技等新型基礎設施建設的支持力度，強化軌道交通等高端先進製造業的信貸投入，積極參與新能源和新材料等新興戰略產業的發展，持續提升金融服務支持實體經濟能力，有效滿足民營企業和普惠中小微企業的信貸需求。同時以供給側結構性改革為出發點，對農業和農村市場進行細分，全力服務鄉村振興，着力構建金融資源配置優化、供給體系質量提升、管理保障機制健全的金融服務體系。

## 3. 公司客戶

本行以客戶為中心，深度聚焦客群建設，堅持「雙基」戰略擴大基礎客群規模，堅持分層管理優化客群結構，實現客群數量和質量的雙提升。報告期內，本行狠抓優質項目儲備，結合國家、區域重大戰略規劃和省市產業發展佈局，強化上市和擬上市、專精特新、綠色金融、藍色金融、碳金融等企業的精準營銷。報告期末，本行開立賬戶的公司客戶總數達19.42萬戶，較上年末增加1.45萬戶，增幅8.07%。

本行持續推進公司客戶拓展，以「行業+客戶+產品+服務方案」為依託，為目標客群提供適配性金融解決方案。報告期內，新增供應鏈核心企業103戶，有餘額上下遊客戶1,010戶；新增國際結算客戶272戶，活躍跨境業務客戶數達1,696戶；簽約現金管理核心客戶12戶，基礎客戶1,259戶。報告期內，省內A股上市公司觸達168戶，「專精特新」客群觸達3,962戶，衛健領域客群觸達2,836戶。

本行繼續堅持「立足地方經濟，服務小微企業」的普惠業務發展政策，圍繞「科技金融、農業金融、民生金融」三大業務方向，加強產品創新，提升服務水平，支持小微企業做大做強。疫情以來，本行貫徹落實各級政府及監管部門對小微企業的支持政策，推出「暢流貸」「成長貸」「稅e貸」等特色業務，全力支持小微企業抗擊疫情、復工復產。報告期末，本行服務小微企業的特色支行共有13家，普惠型小微企業貸款<sup>1</sup>戶數達5.25萬戶，較上年末增加0.92萬戶。本行普惠型小微企業貸款餘額255.78億元，較上年末增加35.72億元，增幅16.23%，高於本行各項貸款增速；普惠型小微企業貸款不良率為1.60%；加權平均利率為4.75%，階段性完成監管機構的考核要求。

#### 4. 公司產品

報告期內，本行着手搭建普惠「雲平台」，加快數字化轉型，推出基於山東省稅務局數據分析的線上信用貸款「青銀稅E貸」；線上「惠營貸」實現小微企業貸款在線隨借隨還；推出「自貿退稅貸」服務中小外貿企業跨境經營；落地山東省內法人銀行首筆用能權質押融資，落地青島地區首筆排污權質押貸款；創新設計「光伏貸」綠色金融產品，踐行雙碳經濟落地。

### 15.3 金融市場業務

報告期內，本行在金融市場業務方面，優化資產結構，堅持輕資本化發展原則，豐富投資品種，多渠道增收創利；積極推進無固定期限資本債券的發行，為業務發展提供有力支撐；在不斷加強理財業務綜合實力的同時，持續豐富產品譜系，發力營銷代銷渠道；發揮法人銀行業務資格優勢，擴大發行及承銷業務覆蓋範圍，投行業務深度廣度顯著提升，品牌影響力逐年提高。報告期內，本公司金融市場業務實現營業收入16.09億元，佔本公司營業收入的25.90%。

<sup>1</sup> 普惠型小微貸款，包括單戶授信少於等於1,000萬元的小型 and 微型企業貸款、個體工商戶貸款及小微企業主貸款，不含貼現。

## 1. 自營投資

報告期末，本行自營投資(不含應計利息)規模2,039.33億元，較上年末增加203.70億元，增幅11.10%。其中：債券投資規模1,299.86億元，較上年末增加180.77億元，增幅16.15%，主要是增加對非金融企業債券、地方政府債券和鐵道債投資；公募基金產品投資規模407.76億元，較上年末增加8.03億元，增幅2.01%，主要為債券型公募基金增長；同業資產管理和信託產品合計261.01億元，較上年末增加12.47億元，增幅5.02%；其他債權融資類產品規模70.30億元，較上年末增加2.48億元，主要為地方金融資產交易所債權融資計劃少量新增。

報告期內，本行響應監管導向，關注市場變動，持續優化投資結構，積極參與市場交易，堅持輕資本化發展原則，提升資產總量的同時控制資本消耗比率，加強標準化資產波段交易，提升綜合盈利效率。一是貫徹監管政策，保持金融投資總量增速平穩，管控間接投資及非標投資增量，資產投資由委託管理向自主管理過渡，風險管理覆蓋範圍及把控能力提高；非標業務逐步轉型為標準化資產投資，重點提供區域性金融服務，提高資產流動性。二是市場交易活躍，政策性金融債券及地方債承銷量穩步增長。三是節約資本佔用，在實現投資總量穩步提升的同時，金融投資風險加權資產比例維持較低水平，單位風險資產營收效率具備顯著優勢。四是做強政府金融，提升資產流動性，報告期內，增量業務主要集中於國債、地方政府債券等可質押高流動性資產以及開放式公募基金，擴充低風險債券體量，加強高等級債券交易獲利能力，同時保持流動性充足和較高的資產擇時置換能力。

## 2. 同業業務

本行同業負債結構穩定，流動性較好。報告期末，發行同業存單餘額725.65億元，較上年末增長12.14%，發行同業存單佔本行負債總額14.98%。

本行積極參與嘗試做市商交易、衍生品交易，交易量不斷提升。本行積極響應做市新規，順利獲批債券市場現券做市商資格，成為山東省內首家城商行現券做市商。報告期內，本行繼續取得2022年度公開市場業務一級交易商資格，通過合理定價和持續平穩融通資金，積極開展各項業務，不斷提升銀行間市場交易質量和綜合實力，充分發揮公開市場一級交易商的積極作用，為銀行間市場業務的健康穩健運行貢獻力量。

## 3. 資產管理

報告期內，本公司理財產品淨值表現穩定，同業比較優勢明顯；創發行業主題定開產品，產品譜系持續豐富；行外理財募集情況良好，渠道拓展成果豐碩，管理規模與盈利水平實現穩步上升。

報告期末，本公司存續理財產品597隻，餘額1,707.70億元，理財產品規模較上年末增長1.77%。報告期內，本公司發行理財產品241隻，募集金額合計3,378.86億元，較上年同期增長1.29%。報告期內，理財產品手續費及佣金收入4.59億元，較上年同期增加0.44億元，增長10.55%。

報告期末，本公司理財投資資產餘額1,928.99億元，直接和間接投資的資產種類主要包括固定收益類、非標準化債權類、公募基金及資本市場類資產等。其中，固定收益類資產1,674.35億元，佔比86.80%；非標準化債權類資產111.14億元，佔比5.76%；公募基金108.14億元，佔比5.61%；資本市場類資產35.36億元，佔比1.83%。

報告期內，在普益標準發佈的《銀行理財能力排名報告(2022年二季度)》中，本行全資子公司青銀理財的綜合理財能力在城商系理財機構中排名第六位。同時，青銀理財憑藉優秀的綜合實力和良好的客戶口碑，再度斬獲普益標準頒發的卓越投資回報理財公司、卓越創新理財公司兩項「金譽獎」。

#### 4. 投資銀行

報告期內，本行發行的產品種類覆蓋債務融資工具、理財直融工具、債權融資計劃三大類產品線，發行規模合計250.57億元，較去年同期增長39.75%，本行承銷額度為170.28億元，較去年同期增長41.25%。其中，發行債務融資工具23單，發行金額184.02億元，本行承銷額度為103.73億元，較去年同期增長5.58%；發行非標產品27單，發行金額66.55億元，本行承銷額度66.55億元，較去年同期增長198.43%。

投行業務深度廣度顯著提升，品牌影響力逐年提高。報告期內，本行多個項目取得可比項目的歷史最好價格，成功以較少的資本耗用滿足優質大型企業低成本融資需求，增加客戶黏性，鞏固客戶關係。本行把握發行時機，取得了良好的發行效果，憑藉過硬的綜合業務能力樹立了良好的債券市場形象，報告期內，山東省發行主體為AA及AA+的企業中，本行承銷規模排名第一，承銷支數排名第一；山東省內中長期債務融資工具承銷規模（不含短融及超短融）排名第二，承銷支數排名第三，本行在市場化債券業務方面的競爭優勢顯著。

### 15.4 分銷渠道

#### 1. 物理分銷渠道

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省的青島、濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、臨沂、濟寧、泰安、荷澤、日照等15個城市共設有172家營業網點，其中分行16家。在青島地區，本行設有1家總行營業部、1家分行及99家支行。本行的控股子公司青銀金租、全資子公司青銀理財總部均位於青島。

#### 2. 自助銀行渠道

報告期末，本行擁有在行式自助銀行104家，擁有自助設備414台，包括自助取款機18台、自助存取款機270台、自助服務終端機126台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期末，本行自助銀行交易294.01萬筆，交易金額98.23億元。

### 3. 電子銀行渠道

本行持續推進電子銀行業務創新發展，以項目建設為抓手，狠抓客戶體驗，應用先進金融科技，持續完善和優化手機銀行、網上銀行等線上服務渠道，全面增強渠道服務能力，提升電子渠道服務優勢。

#### (1) 移動金融

報告期內，隨着零售客戶規模的增長，手機銀行用戶規模繼續保持快速增長，存量手機銀行用戶達423.83萬戶，較上年末增加37.09萬戶，增長9.59%；累計交易筆數達到3,888.93萬筆，較上年同期下降5.05%，交易金額達1,990.26億元，較上年同期下降7.92%。

報告期內，手機銀行渠道理財產品銷量不斷提升，理財產品銷售總額達2,251.57億元，較上年同期增長6.47%。手機銀行在全行渠道的理財銷售筆數佔比達到91.94%，較上年同期提升2.56個百分點。

#### (2) 網上銀行

報告期末，個人網上銀行客戶累計達74.18萬戶，較上年末增長0.04%；累計交易筆數達到1,480.33萬筆，較上年同期下降10.4%，交易金額達到929.02億元，較上年同期下降21.5%，個人網上銀行交易量持續減少。

#### (3) 5G短信

報告期內，本行作為山東省首家上線商用5G短信的銀行，亮相聯通「智信未來‘5G消息’」生態發展論壇發佈會，讓銀行服務無感接入用戶生活，全面實現服務輕量化、移動化，帶給用戶金融服務新體驗。



## 15.5 信息技術

報告期內，本行繼續推進科技創新戰略，積極探索新理念和新技術的實踐應用，持續提升信息科技團隊管理水平，着力打造完備的金融科技支撐與創新體系，加快推動全行重點項目落地建設，全力支撐業務條線數字化轉型戰略的實施和落地，助推各項戰略目標的達成。

### 1. 雙向融合，科技業務協同開創融合新階段

報告期內，本行啟動IT項目20餘項，順利完成對公智能營銷管理平台項目、手機銀行6.0、零售智慧網點3.0等23個項目投產，以科技創新為引擎，加大新技術研究和自主研發力度，強化關鍵技術自主可控能力，全面提升金融科技在渠道拓展、場景服務、產品創新、流程優化、風險識別等方面的業務價值。

以對公智能營銷管理平台和對公線上營業廳項目建設為抓手，實現對公數字化轉型戰略開局破題。手機銀行6.0全面升級，持續完善移動金融渠道建設，優化電子渠道基金展示及定投功能，增強客戶黏性和穩定性。零售智慧網點3.0接入智能營銷體系，加快推進零售數字化轉型，實現線上線下一體化營銷。集團層面統一授信及信用風險併表管理系統成功上線，實現授信業務的總網管控和一體化運行，標誌着全面風險管理工作的里程碑式跨越。

### 2. 夯實基礎，確保業務系統持續安全穩定運行

報告期內，本行順利完成北京冬奧會和冬殘奧會等重大活動期間網絡安全保障，建立健全信息科技制度體系，加強信息科技風險自查，識別並及時處置各種風險隱患，形成風險閉環管理。啟動大數據集群產品升級項目，全面升級大數據集群底座。強化外包風險管理，持續提升信息科技外包服務質量。建立常態化監控機制，加強網絡安全監測預警和處置，全面夯實信息科技風險管理基礎，確保信息系統可靠、穩定、連續、高效運行。

## 十六、本公司控制的結構化主體情況

本公司控制的結構化主體包括本公司發起的資產支持證券。由於本公司對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對此類結構化主體的權力影響可變回報，因此本公司對此類結構化主體存在控制。本公司未向控制的結構化主體提供財務支持。

## 十七、風險管理

### 17.1 信用風險管理

信用風險是指借款人或相關當事人未按約定條款履行其相關義務形成的風險。本公司的信用風險主要來源於貸款組合、投資組合、保證和承諾等。信用風險管理由總行風險管理委員會統一領導，各單位執行信用政策及程序，負責其信貸資產組合的質量及履約，並對信貸資產組合(包括總行審批的資產組合)的所有信用風險進行監控。

本公司致力於構建職能完善、風險制衡、精簡高效、各司其職的信用風險管理體系，不斷完善風險管理流程和手段，優化完善信貸制度體系和信貸流程，持續打造精準、高效的風險監測體系和快速反應機制，持續強化資產質量管控，切實提升智能風控能力。本公司信用風險管理採取的主要措施如下：

- (1) 加強集團統一授信管理，提升集團信用風險管控。持續完善集團及本部授信集中度限額管控方案，支持「集團風險資產准入歸口審核」機制落地實施，全面推進覆蓋全客戶、全資產口徑、全機構的多層次統一授信體系和大額風險暴露體系建設。

- (2) 持續優化信貸資產質量管控，實施動態精細化管理，加強風險遷徙變化趨勢預判與分析，動態掌控風險變化趨勢，加強不良貸款地區分佈和行業分佈的動態監測，提高風險信號預處置能力，加強到期貸款和逾期貸款管理，提升風險貸款處置力度，加大不良貸款現金清收和核銷，全力化解存量不良資產，持續將逾期60天以上貸款納入不良貸款管理，不良加關注比率繼續保持下降趨勢，達成管控目標。
- (3) 加強質量指標動態管理，提升風險資產綜合管控。持續加強信貸資產質量各項指標精細化動態管理，結合日常風險排查，動態分析、動態跟蹤、強化研判，力爭實現全覆蓋、全掌握、早處置，確保各項資產質量指標持續保持優化。不斷強化不良資產處置，結合訴訟、轉讓、核銷等手段，多措並舉，重點突破，取得了良好成效。
- (4) 加強信貸政策導向引領，提升服務實體經濟質效。持續優化信貸結構，發力普惠小微、鄉村振興、科技金融、綠色金融、海洋金融等重點領域，加大製造業特別是先進製造業、戰略性新興產業的金融支持力度，創新供應鏈融資模式，增強上下游企業服務能力，切實提升服務實體經濟質效。
- (5) 加強信貸管理制度建設，持續強化信貸合規管理。本行持續完善信用風險制度及業務流程，打造集約高效的信貸管理制度體系；紮實開展內控合規管理建設活動，使信貸內控體系更加健全，內控效能持續提升，合規意識更加牢固，構築「不敢違規、不能違規、不想違規」的有效機制。
- (6) 持續加強風險預警平台建設，提升信貸管理智能風控。不斷提高信用風險智能風控能力，持續運用先進的移動互聯網技術、影像技術、風險計量工具，引入渠道數據，提高風險評估及預警的及時性和準確性，全面提升信貸運營效率，提升信用風險管理智能化水平。

報告期內，通過採取以上舉措，本公司資產質量得到進一步提高，信用風險得到有效管控。

## 17.2 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。

本公司流動性風險管理的目標在於保證本公司有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。本公司根據發展戰略，不斷提高管理和計量流動性風險水平，加強流動性風險識別、監測、計量和精細化管控能力，合理平衡流動性與盈利性。

本公司根據流動性風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門在流動性風險管理中的作用、職責及報告路線，以提高流動性風險管理的有效性。本公司流動性風險偏好審慎，較好地適應了本公司當前發展階段。目前的流動性風險管理政策及制度基本符合監管要求和本公司自身管理需要。

本公司從短期備付和資產負債期限結構兩個層面，計量、監測並識別流動性風險，按照固定頻度密切監測各項限額指標，定期開展壓力測試評判本公司是否能應對極端情況下的流動性需求。此外，本公司制定了流動性應急計劃，並定期對應急計劃進行測試和評估。

本公司持有適量的流動性資產以確保本公司的流動性需要，同時本公司也有足夠的資金來應對日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。此外，本公司流動性風險管理內部控制體系健全合規，每年開展流動性風險內部專項審計，並形成獨立的審計報告提交董事會。

本公司密切關注流動性形勢和市場預期變化，並根據公司資產負債業務變化情況和流動性缺口情況，提前部署、動態調整流動性管理策略，確保公司流動性風險處於合理可控範圍。報告期內，本公司重點在以下方面加強流動性風險管理：

1. 持續配置充足的合格優質流動性資產，確保流動性儲備充足；
2. 多措並舉推進存款平穩增長，存款佔比穩步提升，負債穩定性進一步增強；
3. 加強指標監測與調控，通過限額管理、限額監控和預警等管理方式，確保各項流動性指標符合管理預期；
4. 做好日常流動性風險管理，加強市場分析與研判，前瞻性進行資金安排，在確保全行流動性安全的基礎上，提升資金運用效率；
5. 綜合考慮可能引發流動性風險的主要因子和外部環境因素，合理設定壓力情景，按季度開展流動性風險壓力測試。

報告期末，本公司流動性覆蓋率與淨穩定資金比例詳情如下：

流動性覆蓋率項目(人民幣千元)	<b>2022年 6月30日</b>	2021年 12月31日
合格優質流動性資產	<b>86,684,805</b>	99,172,073
未來30天現金淨流出量	<b>63,326,550</b>	55,237,499
流動性覆蓋率(%)	<b>136.89</b>	179.54

註：根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的流動性覆蓋率不得低於100%。

淨穩定資金比例項目 (人民幣千元)	2022年6月30日		2022年3月31日	
	本公司	本行	本公司	本行
可用的穩定資金	307,395,440	303,105,566	296,770,955	292,179,113
所需的穩定資金	292,483,675	274,274,693	289,611,485	272,564,046
淨穩定資金比例(%)	105.10	110.51	102.47	107.20

註：根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於100%。

有關本公司流動性風險管理的更多內容參見本業績公告「未經審計的中期財務報告附註42(3)流動性風險」。

### 17.3 市場風險管理

市場風險是利率、匯率以及其他市場因素變動而引起金融工具的價值變化，進而對未來收益或者未來現金流量可能造成潛在損失的風險。影響本公司業務的市場風險主要為利率風險與匯率風險。

本公司根據監管制定的市場風險管理的相關要求，參照《巴塞爾新資本協議》有關規定，在報告期內持續健全市場風險管理體系，完善市場風險管理政策制度，推進市場風險管理信息系統建設。本公司市場風險管理內部控制體系健全合規，明確市場風險治理架構下董事會、高級管理層及各部門職責和報告要求，明確實施市場風險管理的政策和識別、計量、監測與控制程序，明確市場風險報告、信息披露、應急處置以及市場風險資本計量程序和要求。本公司建立了較為完善的市場風險指標限額管理體系，定期開展市場風險內部專項審計，向高級管理層和董事會報告市場風險管理情況並形成獨立報告。

### 17.3.1 利率風險分析

本公司根據監管機構的規定以及銀行業管理傳統區分銀行賬戶及交易賬戶，並根據銀行賬戶和交易賬戶的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

交易賬戶記錄的是銀行為交易目的或對沖交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸。記入交易賬戶的頭寸必須在交易方面不受任何條款限制，或者能夠完全對沖以規避風險，能夠準確估值，並進行積極的管理。本公司交易賬戶利率風險主要採用敏感度分析、壓力測試、情景模擬等方法進行計量和監控。報告期內，本公司持續強化市場風險監測與報告，開展市場風險限額體系優化，持續完善市場風險政策制度，確保交易賬戶利率風險處於可控範圍內。

與交易賬戶相對應，銀行的其他業務歸入銀行賬戶。本公司使用重定價缺口分析、久期分析、淨利息收入分析、經濟價值分析、壓力測試等方法，針對不同幣種、不同風險來源分別量化評估利率變化對本公司淨利息收入和經濟價值的影響，同時根據分析結果形成報告提出管理建議和業務調整策略。報告期內，本公司密切關注外部政策動向和利率環境變化，提升公司銀行賬簿利率風險管理的精細化水平，確保銀行賬簿利率風險可控。同時，本公司繼續主動調整業務定價和資產負債結構策略，實現利息淨收入增長。

### 17.3.2 利率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量利息變化對本公司淨利息收入的可能影響。下表列出於2022年6月30日及2021年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
	(減少)/增加	(減少)/增加
按年度化計算淨利息收入的變動		
利率上升100個基點	(498,591)	(499,826)
利率下降100個基點	498,591	499,826

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本公司資產和負債的重新定價對本公司按年化計算利息收入的影響，基於以下假設：

1. 所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期（即在三個月內重新定價或到期的資產和負債全部實時重新定價或到期；在三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均在三個月後立即重新定價或到期）；
2. 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
3. 資產和負債組合並無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。利率增減導致本公司淨利息收入出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。



### 17.3.3 匯率風險分析

本公司的匯率風險主要來自本公司銀行賬戶中持有的非人民幣資產及負債的幣種錯配。本公司通過嚴格管控風險敞口，將銀行賬戶匯率風險控制在本公司可承受範圍之內。本公司匯率風險計量、分析方法主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析和壓力測試等。報告期內，本公司密切關注匯率走勢，結合國內外宏觀經濟形勢，主動分析匯率變化影響，提出資產負債優化方案。本公司匯率風險偏好審慎，截至報告期末，本公司匯率風險水平穩定可控。

### 17.3.4 匯率敏感性分析

下表列出於2022年6月30日及2021年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
	增加／(減少)	增加／(減少)
按年度化計算淨利潤的變動		
匯率上升100個基點	9,269	9,313
匯率下降100個基點	(9,269)	(9,313)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設：

1. 各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
2. 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；
3. 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。匯率變化導致本公司匯兌淨損益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

## 17.4 操作風險管理

操作風險是指由於不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本公司面臨的操作風險主要來源於四類風險因素：人員風險、流程風險、信息系統風險、外部事件風險。董事會將操作風險作為本公司面對的一項主要風險，有效承擔監控操作風險管理有效性的最終責任，高級管理層全面掌握本公司操作風險管理的總體狀況，嚴格執行董事會批准的操作風險管理戰略和政策。

本公司以防範系統性操作風險和重大操作風險損失為工作重點，董事會明確設定可接受的操作風險水平，並監督高級管理層對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估；高級管理層根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施全面防控操作風險。

報告期內，本公司積極完善操作風險管理體系，有效識別、評估、監測和控制、緩釋操作風險，大力促進操作風險管理水平的提升，操作風險控制情況良好。報告期內，本公司重點從以下方面加強操作風險管理：

- (1) 持續做好案件防控和員工培訓，築牢風險防控之基。打造定期案件風險排查和案件警示教育活動聯動機制，持續加強員工培訓，抓實人員行為管理和思想源頭治理，提高員工業務操作水平和合規意識，嚴防人員違規操作風險。
- (2) 強化重點領域操作風險管控，嚴控操作風險發生。圍繞行內重點業務、重點領域，結合內外部監督檢查情況，開展風險隱患排查及整改，通過自知、自治的過程整改問題，堵塞經營管理漏洞，將風險消滅在萌芽中。

- (3) 升級操作風險管理工具，強化風險監測與評估。綜合運用系統監測、風險排查、內部巡視、條線督導等多種形式，對操作風險進行全方位的監控，做好操作風險關鍵指標、損失數據的收集分析和預警，及時捕捉潛在風險隱患，查找控制缺陷，完善內部流程建設，全方位堵截操作風險。
- (4) 完善業務連續性管理，保障業務正常運行。持續推進業務連續性管理，全面完善應急預案制度建設，組織開展業務連續性演練，提升相關人員應對突發事件的應對能力和協同工作能力。
- (5) 強化外包業務管理，防範外包風險隱患。完善外包風險管理體系，嚴格外包項目和服務商准入審查，加大對外包人員的管控力度，嚴控外包服務日常運行情況，從源頭上控制與防範外包風險的發生。

## 十八、2022年下半年發展計劃

### 18.1 下半年經營形勢分析

2022年下半年，疫情帶來的供應鏈阻斷、俄烏衝突導致的能源短缺等問題將持續存在，全球經濟「滯脹」風險持續加大。中國經濟將延續恢復向好態勢，山東省、青島市將繼續推動新舊動能轉換優化提速。積極的財政政策全面提升效能，穩健的貨幣政策總量結構齊發力，監管政策助力穩增長調結構，銀行業經營壓力有望逐步緩解。

### 18.2 下半年發展指導思想

2022年下半年，本行將繼續堅持「深耕細作、深化提升、優化結構、持續發展」的基本經營指導思想，全行上下齊抓共管、主動作為、快速行動、搶抓市場，延續上半年良好的發展態勢，確保全面完成年度經營計劃。

### **18.3 下半年主要工作措施**

- (1) 公司零售齊頭並進，持續搶抓優質資產
- (2) 持續聚焦客群建設，強化負債業務發展
- (3) 加強投資風險管理，穩健發展債券業務
- (4) 理財強投研擴渠道，金租抓投放創特色
- (5) 持續提升風控能力，確保資產質量穩定
- (6) 加快數字化轉型進度，助推業務管理升級
- (7) 優化完善機構佈局，落實機構發展規劃
- (8) 持續強化黨建引領，全面加强綜合管理

## 4. 其他事項

### 4.1 盈利與股息

本公司截至2022年6月30日止六個月的收益及本公司於當日的財務狀況載列於本業績公告財務報告部份。

根據2022年5月10日召開的本行2021年度股東大會審議通過的相關決議，本行已於2022年5月31日按照每股派送現金股息0.16元(含稅)的利潤分配方案，向各自股權登記日營業時間結束時名列本行股東名冊的A股股東和H股股東派發2021年度現金股息。

本行2022年中期不進行普通股股息派發或資本公積轉增股本。

### 4.2 募集資金使用情況

本行H股發行所募集資金按照H股招股說明書中披露用途使用。本行全球發售所得款項淨額(經扣除本行就全球發售應付承銷佣金及預計開支後)用於補充本行資本金，以滿足本行業務持續增長的需要。

本行境外優先股發行所募集資金，在扣除發行費用後，依據適用法律法規和相關監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

本行A股發行所募集資金按照A股招股說明書中披露用途使用。本行A股發行募集資金扣除發行費用後，全部用於補充本行資本金，以支持本行業務持續健康發展。

本行A+H配股在扣除相關發行費用後的所得款項淨額全部用於補充本行核心一級資本，提高本行的資本充足率，支持未來業務持續健康發展，增強本行的資本實力及競爭力。

### 4.3 董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事由董事會提名，按照本行《公司章程》規定的董事任職資格和選舉程序選舉產生；股東監事和外部監事由監事會提名，職工監事由工會委員會提名，按照本行《公司章程》規定的選舉程序選舉產生。報告期內及截至本公告日期，本行董事、監事及高級管理人員變動情況如下表所示：

姓名	擔任的職務	變動類型	變動日期	變動原因
景在倫	董事長、 執行董事	新當選	2022年7月21日	-
郭少泉	原董事長、 原執行董事	離任	2022年6月8日	因監管有關銀行關鍵崗位任職期限的規定及臨近退休年齡辭任
張巧雯 <sup>註</sup>	董事會秘書、 行長助理	新當選	2022年8月8日	-
呂嵐	原執行董事、 原董事會秘書	離任	2022年8月8日	因年齡原因辭任
蔡志堅	原非執行董事	離任	2022年8月26日	由於其他時間需求不斷增加，無法投入足夠的時間和精力繼續履行本行非執行董事的職責而辭任

除上述情況外，報告期內及截至本公告日期，本行董事、監事及高級管理人員未發生其他變動。

### 4.4 購買、出售及贖回上市證券

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本公司上市證券。

註：本行已於2022年8月8日召開第八屆董事會第十七次會議，同意聘任本行行長助理張巧雯女士兼任董事會秘書，待其取得深圳證券交易所董事會秘書資格證書且中國銀行保險監督管理委員會青島監管局核准其任職資格後正式履職。在張巧雯女士正式履職前，暫由本行董事長景在倫先生代行董事會秘書職責。

## 4.5 境外優先股相關情況

### 4.5.1 調整境外優先股轉股價格

根據本行境外優先股的條款與條件，本行可根據配股調整轉股價格。根據調整辦法，初步換股價每股4.76港元因配股而將調整為每股4.64港元（「調整」）。

根據本行境外優先股的條款，轉股數量的計算方式為： $Q=V/P \times$  折算匯率。其中Q為每一境外優先股股東持有的境外優先股轉換為H股普通股的股數；V為每一境外優先股股東持有的所需進行強制轉股的境外優先股股份數量乘以其發行價格；P為境外優先股有效的強制轉股價格。

緊接調整前，全數轉換尚未行使可換轉股優先股後的可發行新普通股最大數目為1,960,536,176股新普通股，初步轉股價為每股4.76港元。

作為調整的結果，全數轉換尚未行使可轉股優先股後的可發行新普通股最大數目將由1,960,536,176股新普通股增至2,009,910,815股新普通股，經調整轉股價為每股4.64港元，佔經發行上述新普通股擴大之已發行普通股總股本約25.67%。

### 4.5.2 擬贖回境外優先股

2022年6月29日，本行董事會審議通過了關於贖回境外優先股的議案。本行已收到中國銀行保險監督管理委員會青島監管局（「青島銀保監局」）的覆函，青島銀保監局同意本行贖回境外優先股。本行將根據相關法律法規及本行《公司章程》要求，於2022年9月19日對全部境外優先股行使贖回權。

#### 4.6 遵守香港上市規則聲明

本行已採納香港上市規則附錄十的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)所定的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，確認他們在報告期內遵守上述標準守則。

報告期內，本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，並在適當的情況下採納其中所載的建議最佳常規。

#### 4.7 審計委員會

董事會審計委員會已與管理層共同審閱本行所採納的會計原則及慣例，並審閱截至2022年6月30日止六個月的中期業績。



## 5. 審閱報告

### 致青島銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司)

### 引言

我們審閱了後附第82頁至第177頁的青島銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括2022年6月30日的合併財務狀況表、截至2022年6月30日止6個月期間的合併損益表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表以及附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，上市公司需按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編製及列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務報告發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號－獨立核數師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。中期財務報告的審閱工作主要包括向財務會計負責人作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

## 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述於2022年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環  
遮打道十號  
太子大廈八樓

2022年8月26日

## 未經審計的合併損益表

截至2022年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入		9,758,810	8,881,975
利息支出		(5,784,060)	(4,973,818)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>3,974,750</b>	3,908,157
手續費及佣金收入		980,635	846,442
手續費及佣金支出		(144,790)	(76,117)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>835,845</b>	770,325
交易淨收益／(損失)	5	422,623	(89,297)
投資淨收益	6	951,323	728,170
其他經營淨收益	7	26,799	9,695
<b>營業收入</b>		<b>6,211,340</b>	5,327,050
營業費用	8	(1,822,459)	(1,536,404)
信用減值損失	9	(2,058,483)	(1,650,058)
其他資產減值損失		(6,027)	—
<b>稅前利潤</b>		<b>2,324,371</b>	2,140,588
所得稅費用	10	(264,037)	(307,616)
<b>淨利潤</b>		<b>2,060,334</b>	1,832,972
淨利潤歸屬於：			
母公司股東		2,018,395	1,797,590
非控制性權益		41,939	35,382
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	11	<b>0.36</b>	0.38

刊載於第94頁至第177頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併綜合收益表  
截至2022年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間		
	附註	2022年	2021年
		(未經審計)	(未經審計)
本期淨利潤		<u>2,060,334</u>	<u>1,832,972</u>
其他綜合收益：			
不能重分類至損益的項目			
— 重新計量設定受益計劃變動額		-	(68)
以後將重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的金融資產公允價值變動	37(4)	(71,408)	103,832
— 以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的金融資產信用減值準備	37(4)	<u>(7,604)</u>	<u>258,275</u>
其他綜合收益的稅後淨額		<u>(79,012)</u>	<u>362,039</u>
綜合收益總額		<u><u>1,981,322</u></u>	<u><u>2,195,011</u></u>
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		1,939,383	2,159,629
非控制性權益		<u>41,939</u>	<u>35,382</u>

刊載於第94頁至第177頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併財務狀況表

2022年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	12	<b>37,944,972</b>	53,241,394
存放同業及其他金融機構款項	13	<b>1,941,528</b>	2,126,922
拆出資金	14	<b>7,023,303</b>	5,108,646
衍生金融資產	15	<b>125,883</b>	146,617
買入返售金融資產	16	–	12,288,925
發放貸款和墊款	17	<b>258,533,121</b>	238,608,698
金融投資：			
– 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	18	<b>61,174,696</b>	55,947,254
– 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	19	<b>88,029,065</b>	72,613,395
– 以攤餘成本計量的金融投資	20	<b>56,424,420</b>	61,422,152
長期應收款	22	<b>15,238,236</b>	11,688,253
物業及設備	23	<b>3,386,855</b>	3,390,193
使用權資產	24	<b>854,540</b>	845,889
遞延所得稅資產	25	<b>2,400,013</b>	2,505,442
其他資產	26	<b>3,333,110</b>	2,315,830
<b>資產總計</b>		<b><u>536,409,742</u></b>	<b><u>522,249,610</u></b>

刊載於第94頁至第177頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

	附註	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	27	<b>24,597,582</b>	25,494,116
同業及其他金融機構存放款項	28	<b>8,519,016</b>	6,341,814
拆入資金	29	<b>18,341,396</b>	16,904,500
衍生金融負債	15	<b>131,725</b>	144,689
賣出回購金融資產款	30	<b>14,107,980</b>	25,305,596
吸收存款	31	<b>335,424,787</b>	317,965,807
應交所得稅		<b>71,463</b>	124,032
已發行債券	32	<b>90,876,914</b>	92,218,300
租賃負債	33	<b>526,433</b>	505,895
其他負債	34	<b>5,280,347</b>	3,917,133
<b>負債合計</b>		<b><u>497,877,643</u></b>	<u>488,921,882</u>

刊載於第94頁至第177頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

	附註	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>			
股本	35	5,820,355	4,509,690
其他權益工具			
其中：優先股	36	7,853,964	7,853,964
資本公積	37(1)	11,181,510	8,337,869
盈餘公積	37(2)	2,103,883	2,103,883
一般準備	37(3)	5,576,461	5,576,461
其他綜合收益	37(4)	667,487	746,499
未分配利潤	38	4,594,267	3,507,129
歸屬於母公司股東權益合計		37,797,927	32,635,495
非控制性權益		734,172	692,233
<b>股東權益合計</b>		<b>38,532,099</b>	<b>33,327,728</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>536,409,742</b>	<b>522,249,610</b>

由董事會於2022年8月26日核准並授權發佈。

景在倫  
法定代表人  
(董事長)

王麟  
行長

陳霜  
主管財務工作的副行長

孟大耿  
財務總監

(公司蓋章)

刊載於第94頁至第177頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併股東權益變動表  
截至2022年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至2022年6月30日止6個月期間

	歸屬於母公司股東的權益								非控制性 權益	股東 權益合計	
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積 附註37(1)	盈餘公積 附註37(2)	一般準備 附註37(3)	其他 綜合收益 附註37(4)	未分配 利潤			小計
2022年1月1日餘額		<u>4,509,690</u>	<u>7,853,964</u>	<u>8,337,869</u>	<u>2,103,883</u>	<u>5,576,461</u>	<u>746,499</u>	<u>3,507,129</u>	<u>32,635,495</u>	<u>692,233</u>	<u>33,327,728</u>
綜合收益總額		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(79,012)</u>	<u>2,018,395</u>	<u>1,939,383</u>	<u>41,939</u>	<u>1,981,322</u>
股東投入資本：											
— 股東投入的普通股	35	<u>1,310,665</u>	<u>-</u>	<u>2,843,641</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,154,306</u>	<u>-</u>	<u>4,154,306</u>
利潤分配：											
— 股利分配	38	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(931,257)</u>	<u>(931,257)</u>	<u>-</u>	<u>(931,257)</u>
2022年6月30日餘額 (未經審計)		<u>5,820,355</u>	<u>7,853,964</u>	<u>11,181,510</u>	<u>2,103,883</u>	<u>5,576,461</u>	<u>667,487</u>	<u>4,594,267</u>	<u>37,797,927</u>	<u>734,172</u>	<u>38,532,099</u>

刊載於第94頁至第177頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。



## 截至2021年6月30日止6個月期間

	歸屬於母公司股東的權益								非控制性 權益	股東 權益合計	
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積 附註37(1)	盈餘公積 附註37(2)	一般準備 附註37(3)	其他 綜合收益 附註37(4)	未分配 利潤			小計
2021年1月1日餘額		4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,859,737	5,072,217	32,717	2,618,980	30,285,174	621,684	30,906,858
綜合收益總額		-	-	-	-	-	362,039	1,797,590	2,159,629	35,382	2,195,011
利潤分配：											
— 股利分配	38	-	-	-	-	-	-	(811,744)	(811,744)	-	(811,744)
2021年6月30日餘額 (未經審計)		<u>4,509,690</u>	<u>7,853,964</u>	<u>8,337,869</u>	<u>1,859,737</u>	<u>5,072,217</u>	<u>394,756</u>	<u>3,604,826</u>	<u>31,633,059</u>	<u>657,066</u>	<u>32,290,125</u>

刊載於第94頁至第177頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 2021年度

	歸屬於母公司股東的權益								非控制性 權益	股東 權益合計	
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積 附註37(1)	盈餘公積 附註37(2)	一般準備 附註37(3)	其他 綜合收益 附註37(4)	未分配 利潤			小計
2021年1月1日餘額		4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,859,737	5,072,217	32,717	2,618,980	30,285,174	621,684	30,906,858
綜合收益總額		-	-	-	-	-	713,782	2,922,664	3,636,446	70,549	3,706,995
利潤分配：											
— 提取盈餘公積	37(2)	-	-	-	244,146	-	-	(244,146)	-	-	-
— 提取一般準備	37(3)	-	-	-	-	504,244	-	(504,244)	-	-	-
— 股利分配	38	-	-	-	-	-	-	(1,286,125)	(1,286,125)	-	(1,286,125)
2021年12月31日餘額		<u>4,509,690</u>	<u>7,853,964</u>	<u>8,337,869</u>	<u>2,103,883</u>	<u>5,576,461</u>	<u>746,499</u>	<u>3,507,129</u>	<u>32,635,495</u>	<u>692,233</u>	<u>33,327,728</u>

刊載於第94頁至第177頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併現金流量表

截至2022年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至6月30日止6個月期間

2022年

2021年

(未經審計)

(未經審計)

### 經營活動現金流量

稅前利潤	2,324,371	2,140,588
調整項目：		
信用減值損失	2,058,483	1,650,058
其他資產減值損失	6,027	—
折舊及攤銷	268,794	237,321
未實現匯兌(收益)/損失	(414,747)	83,708
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損失	948	408
公允價值變動收益	(65,372)	(243,160)
投資淨收益	(878,000)	(486,076)
已發行債券利息支出	1,499,946	1,376,898
金融投資利息收入	(2,550,980)	(2,616,902)
其他	5,766	(10,593)
	<u>2,255,236</u>	<u>2,132,250</u>

刊載於第94頁至第177頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

截至6月30日止6個月期間  
2022年  
(未經審計)          2021年  
(未經審計)

經營資產的變動

存放中央銀行款項淨減少／(增加)	855,723	(1,506,275)
存放同業及其他金融機構款項淨增加	(100,000)	(400,000)
拆出資金淨增加	(6,350,000)	—
發放貸款和墊款淨增加	(21,634,550)	(28,786,942)
買入返售金融資產淨減少	12,303,355	859,324
長期應收款淨(增加)／減少	(3,559,753)	706,601
其他經營資產淨(增加)／減少	(640,026)	150,607
	<u>(19,125,251)</u>	<u>(28,976,685)</u>

經營負債的變動

向中央銀行借款淨(減少)／增加	(1,017,797)	3,731,423
同業及其他金融機構存放款項淨增加／(減少)	2,162,142	(9,172,293)
拆入資金淨增加	1,375,490	1,612,808
賣出回購金融資產款淨減少	(11,196,494)	(1,506,628)
吸收存款淨增加	16,505,513	23,379,478
其他經營負債淨增加／(減少)	2,448,425	(429,842)
	<u>10,277,279</u>	<u>17,614,946</u>

支付所得稅	(196,314)	(591,560)
-------	-----------	-----------

經營活動所用的現金流量淨額	<u>(6,789,050)</u>	<u>(9,821,049)</u>
---------------	--------------------	--------------------

刊載於第94頁至第177頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

截至6月30日止6個月期間  
**2022年**                      2021年  
(未經審計)                      (未經審計)

### 投資活動現金流量

處置及收回投資收到的現金	<b>41,464,164</b>	35,459,562
取得投資收益及利息收到的現金	<b>3,946,159</b>	3,728,016
處置物業及設備、無形資產及 其他資產收到的現金	<b>491</b>	1,152
投資支付的現金	<b>(55,873,676)</b>	(50,670,542)
購入物業及設備、無形資產及 其他資產支付的現金	<b>(192,221)</b>	(257,877)

投資活動所用的現金流量淨額 **(10,655,083)** (11,739,689)

### 籌資活動現金流量

吸收投資收到的現金	<b>4,177,035</b>	–
發行債券收到的現金	<b>45,327,568</b>	55,072,378
償還已發行債券支付的現金	<b>(46,334,377)</b>	(32,745,332)
償付已發行債券利息支付的現金	<b>(1,834,523)</b>	(1,106,230)
分配股利所支付的現金	<b>(930,301)</b>	(810,994)
償還租賃負債支付的現金	<b>(76,929)</b>	(61,009)
支付的其他與籌資活動有關的現金	<b>(23,736)</b>	–

籌資活動產生的現金流量淨額 **304,737** 20,348,813

刊載於第94頁至第177頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		<u>1,320</u>	<u>(17,771)</u>
現金及現金等價物淨減少額		(17,138,076)	(1,229,696)
1月1日的現金及現金等價物		<u>42,853,368</u>	<u>29,279,481</u>
6月30日的現金及現金等價物	39	<u><u>25,715,292</u></u>	<u><u>28,049,785</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		<u><u>7,534,638</u></u>	<u><u>6,855,467</u></u>
支付的利息		<u><u>(3,163,156)</u></u>	<u><u>(3,433,999)</u></u>

刊載於第94頁至第177頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1 背景情況

青島銀行股份有限公司(「本行」)，前稱青島城市合作銀行股份有限公司，是經中國人民銀行(「人行」)銀覆[1996]220號《關於籌建青島城市合作銀行的批覆》及銀覆[1996]353號《關於青島城市合作銀行開業的批覆》的批准，於1996年11月15日成立的股份制商業銀行。

根據人行山東省分行魯銀覆[1998]76號，本行於1998年由「青島城市合作銀行股份有限公司」更名為「青島市商業銀行股份有限公司」。經原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)銀監覆[2007]485號批准，本行於2008年由「青島市商業銀行股份有限公司」更名為「青島銀行股份有限公司」。

本行持有中國銀行保險監督管理委員會青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市行政審批服務局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。本行A股股票於2019年1月在深圳證券交易所掛牌上市，證券代碼為002948。本行於2022年1月和2月分別完成A股配股和H股配股發行工作，上述發行完成後本行股本增加至人民幣58.20億元。本行於2022年6月30日的股本為人民幣58.20億元。

截至2022年6月30日，本行在濟南、東營、威海、濰博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、青島西海岸、萊蕪、臨沂、濟寧、泰安、荷澤、日照共設立了16家分行。本行及所屬子公司(統稱「本集團」)的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務、融資租賃業務、理財業務及經監管機構批准的其他業務。子公司的背景情況列於附註21。本行主要在山東省內經營業務。

就本報告而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。

## 2 編製基礎及會計政策

### (1) 編製基礎

本中期財務報告是根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的相關披露要求和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製的。本報告由本行董事會於2022年8月26日批准報出。

本集團中期財務報告及其附註不包含在年度財務報告中要求披露的所有財務信息和數據。因此本中期財務報告應與本集團截至2021年12月31日止的年度財務報告一併閱讀。

本中期財務報告未經審計，但經本集團審計師畢馬威會計師事務所按照國際審計和鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱工作準則第2410號－獨立核數師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行了審閱。

## (2) 會計判斷和會計估計

管理層在按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製中期財務報告時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。

管理層對應用於本集團的政策及估計不明朗因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2021年12月31日止的年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

## (3) 主要會計政策的變更

國際會計準則理事會頒佈了一系列於本會計期間首次生效的國際財務報告準則的修訂，該等修訂對本集團合併財務報表中本期或以前期間經營成果和財務狀況的編製和列報沒有重大影響。本集團並未採用截至2022年6月30日止會計期間尚未生效的任何新準則或解釋。

## 3 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項利息收入	153,617	191,341
存放同業及其他金融機構款項利息收入	16,229	12,689
拆出資金利息收入	105,228	83
發放貸款和墊款利息收入		
－ 公司貸款和墊款	4,068,444	3,748,150
－ 個人貸款和墊款	2,021,792	1,658,178
－ 票據貼現	201,492	207,090
買入返售金融資產利息收入	173,802	140,753
金融投資利息收入	2,550,980	2,616,902
長期應收款利息收入	467,226	306,789
	<u>9,758,810</u>	<u>8,881,975</u>
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(308,951)	(142,444)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(58,815)	(125,018)
拆入資金利息支出	(307,299)	(226,438)
吸收存款利息支出	(3,353,888)	(2,836,680)
賣出回購金融資產款利息支出	(239,961)	(266,340)
已發行債券利息支出	(1,499,946)	(1,376,898)
其他	(15,200)	—
	<u>(5,784,060)</u>	<u>(4,973,818)</u>
<b>利息淨收入</b>	<u>3,974,750</u>	<u>3,908,157</u>



#### 4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
理財業務手續費	458,739	414,948
委託及代理業務手續費	276,796	235,461
託管及銀行卡服務手續費	156,412	102,985
結算業務手續費	55,924	34,305
融資租賃手續費	17,628	52,224
其他手續費	15,136	6,519
	<u>980,635</u>	<u>846,442</u>
手續費及佣金支出	<u>(144,790)</u>	<u>(76,117)</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>835,845</u></u>	<u><u>770,325</u></u>

#### 5 交易淨收益／(損失)

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2022年	2021年
外匯衍生金融工具及匯兌淨收益／(損失)	(i)	418,656	(70,619)
債券淨收益／(損失)	(ii)	13,005	(10,856)
非外匯衍生金融工具淨損失		<u>(9,038)</u>	<u>(7,822)</u>
合計		<u><u>422,623</u></u>	<u><u>(89,297)</u></u>

註：

- (i) 外匯衍生金融工具及匯兌淨收益／(損失) 包括買賣即期外匯的匯差損益、貨幣衍生金融工具產生的損益以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益等。
- (ii) 債券淨收益／(損失) 主要包括為交易而持有的債券的買賣價差以及公允價值變動損益。

## 6 投資淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資淨收益	668,773	623,582
出售以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益金融資產的淨收益	282,536	104,588
其他	14	—
合計	<u>951,323</u>	<u>728,170</u>

## 7 其他經營淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
政府補助	19,294	13,340
租金收入	467	499
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨損失	(948)	(408)
其他	7,986	(3,736)
合計	<u>26,799</u>	<u>9,695</u>

## 8 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金、津貼和補貼	592,447	561,495
— 社會保險費及住房公積金	82,681	70,215
— 職工福利費	62,163	81,352
— 職工教育經費	15,240	14,577
— 工會經費	11,934	11,328
— 離職後福利		
— 設定提存計劃	120,293	108,407
— 補充退休福利	30	11,220
小計	<u>884,788</u>	<u>858,594</u>

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
物業及設備支出		
－ 折舊及攤銷	268,794	237,321
－ 電子設備營運支出	46,181	42,874
－ 維護費	43,367	38,698
	<u>358,342</u>	<u>318,893</u>
税金及附加	75,089	70,741
其他一般及行政費用	504,240	288,176
	<u>579,329</u>	<u>358,917</u>
合計	<u><u>1,822,459</u></u>	<u><u>1,536,404</u></u>

## 9 信用減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
存放同業及其他金融機構款項	(307)	1,251
拆出資金	11,886	335
買入返售金融資產	(21,110)	6,028
發放貸款和墊款	1,544,922	1,262,812
以攤餘成本計量的金融投資	378,103	(42,254)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
－ 債務工具	(14,971)	343,563
長期應收款	98,264	53,731
信貸承諾	23,266	6,139
其他	38,430	18,453
	<u>2,058,483</u>	<u>1,650,058</u>
合計	<u><u>2,058,483</u></u>	<u><u>1,650,058</u></u>

## 10 所得稅費用

### (1) 報告期的所得稅

	截至6月30日止6個月期間	
	附註 2022年	2021年
本期稅項	126,959	530,869
遞延稅項	25(2) <u>137,078</u>	<u>(223,253)</u>
合計	<u><u>264,037</u></u>	<u><u>307,616</u></u>

### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
稅前利潤	<u><u>2,324,371</u></u>	<u><u>2,140,588</u></u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>581,093</u>	<u>535,147</u>
不可抵稅支出的稅務影響		
— 企業年金	4,241	4,166
— 招待費	1,360	1,627
— 其他	<u>5,239</u>	<u>12,621</u>
小計	<u>10,840</u>	<u>18,414</u>
免稅收入的稅務影響 (註(i))	<u>(327,896)</u>	<u>(245,945)</u>
所得稅	<u><u>264,037</u></u>	<u><u>307,616</u></u>

註：

- (i) 免稅收入包括根據中國稅收法規豁免繳納所得稅的中國國債及地方政府債券利息收入及基金分紅收入等。

## 11 基本及稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。由於本行於報告期並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

	附註	截至6月30日止6個月期間		
		2022年	2021年 (調整後)	2021年 (調整前)
普通股加權平均數(千股)	11(1)	<b>5,563,768</b>	4,764,216	4,509,690
歸屬於母公司股東的淨利潤		<b>2,018,395</b>	1,797,590	1,797,590
減：母公司優先股當期宣告股息		<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤		<b><u>2,018,395</u></b>	<u>1,797,590</u>	<u>1,797,590</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		<b>0.36</b>	0.38	0.40

註：

如附註36所述，本行於2017年9月19日發行了60,150,000股美元境外優先股。於2022年6月30日，該境外優先股折合人民幣的賬面價值約為人民幣78.54億元。

上述境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。在滿足相關發放條件的情況下，優先股股息將於本行董事會宣派之後於每年9月19日，每年度按後付方式支付。

因此，在計算截至2022年6月30日止6個月期間的每股收益時，本行未考慮於2022年9月可能向境外優先股股東派發的優先股股息對歸屬於母公司普通股股東的淨利潤的影響(本行於2021年9月向境外優先股股東派發的優先股股息為人民幣4.74億元)。

### (1) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止6個月期間		
	2022年	2021年 (調整後)	2021年 (調整前)
期初普通股股數	<b>4,509,690</b>	4,509,690	4,509,690
配股的影響	<b><u>1,054,078</u></b>	<u>254,526</u>	<u>—</u>
普通股加權平均數	<b><u>5,563,768</u></b>	<u>4,764,216</u>	<u>4,509,690</u>

本行於2022年1月和2月分別以低於公允價值的價格向其現有A股和H股股東配股。該等配股具有送股成分，故對普通股加權平均數作出了相應調整。

## 12 現金及存放中央銀行款項

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
庫存現金		<u>333,407</u>	<u>369,326</u>
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	12(1)	17,702,231	18,294,944
— 超額存款準備金	12(2)	19,884,893	34,288,149
— 財政性存款		<u>15,963</u>	<u>278,973</u>
小計		<u>37,603,087</u>	<u>52,862,066</u>
應計利息		<u>8,478</u>	<u>10,002</u>
合計		<u><u>37,944,972</u></u>	<u><u>53,241,394</u></u>

- (1) 本行按相關規定向人行繳存法定存款準備金。2022年6月30日本行適用的人民幣法定存款準備金繳存比率為5.5% (2021年12月31日：6.0%)，外幣法定存款準備金繳存比率為8.0% (2021年12月31日：9.0%)。本行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比例按人行相應規定執行。

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。

### 13 存放同業及其他金融機構款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地		
— 銀行	1,727,185	1,409,836
— 其他金融機構	17,842	120,697
中國內地以外地區		
— 銀行	182,559	584,236
應計利息	<u>15,109</u>	<u>13,627</u>
小計	1,942,695	2,128,396
減：減值準備	<u>(1,167)</u>	<u>(1,474)</u>
合計	<u><u>1,941,528</u></u>	<u><u>2,126,922</u></u>

### 14 拆出資金

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地		
— 銀行	—	4,112,327
— 其他金融機構	6,950,000	1,000,000
應計利息	<u>90,099</u>	<u>1,229</u>
小計	7,040,099	5,113,556
減：減值準備	<u>(16,796)</u>	<u>(4,910)</u>
合計	<u><u>7,023,303</u></u>	<u><u>5,108,646</u></u>

## 15 衍生金融工具

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	名義金額	資產公允價值	負債公允價值	名義金額	資產公允價值	負債公允價值
利率互換及其他	<u>49,278,900</u>	<u>125,883</u>	<u>(131,725)</u>	<u>50,646,662</u>	<u>146,617</u>	<u>(144,689)</u>
合計	<u><u>49,278,900</u></u>	<u><u>125,883</u></u>	<u><u>(131,725)</u></u>	<u><u>50,646,662</u></u>	<u><u>146,617</u></u>	<u><u>(144,689)</u></u>

## 16 買入返售金融資產

### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地		
— 銀行	—	10,004,500
— 其他金融機構	—	2,298,855
應計利息	<u>—</u>	<u>6,680</u>
小計	—	12,310,035
減：減值準備	<u>—</u>	<u>(21,110)</u>
合計	<u><u>—</u></u>	<u><u>12,288,925</u></u>

### (2) 按擔保物類型分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	—	12,303,355
應計利息	<u>—</u>	<u>6,680</u>
小計	—	12,310,035
減：減值準備	<u>—</u>	<u>(21,110)</u>
合計	<u><u>—</u></u>	<u><u>12,288,925</u></u>



## 17 發放貸款和墊款

### (1) 按性質分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以攤餘成本計量： 公司類貸款和墊款		
－ 公司貸款	<u>173,759,909</u>	<u>149,822,068</u>
小計	<u>173,759,909</u>	<u>149,822,068</u>
個人貸款和墊款		
－ 個人住房貸款	46,795,906	45,937,206
－ 個人消費貸款	18,251,540	19,015,201
－ 個人經營貸款	<u>11,133,819</u>	<u>11,790,781</u>
小計	<u>76,181,265</u>	<u>76,743,188</u>
應計利息	<u>632,531</u>	<u>829,555</u>
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備		
－ 未來12個月預期信用損失	(3,682,084)	(3,159,298)
－ 整個存續期預期信用損失		
－ 未發生信用減值的貸款	(864,427)	(603,867)
－ 已發生信用減值的貸款	<u>(2,820,935)</u>	<u>(2,663,172)</u>
小計	<u>(7,367,446)</u>	<u>(6,426,337)</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益： 公司類貸款和墊款		
－ 票據貼現	<u>15,326,862</u>	<u>17,640,224</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>258,533,121</u>	<u>238,608,698</u>

(2) 按擔保方式分佈情況分析(未含應計利息)

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用貸款	60,617,531	54,080,566
保證貸款	53,174,942	49,142,728
抵押貸款	105,459,637	94,014,190
質押貸款	46,015,926	46,967,996
發放貸款和墊款總額	<u>265,268,036</u>	<u>244,205,480</u>

(3) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

	2022年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	549,497	471,151	16,143	1,995	1,038,786
保證貸款	636,959	634,658	917,505	199,715	2,388,837
抵押貸款	291,171	144,623	97,916	40,928	574,638
質押貸款	77,860	-	-	-	77,860
合計	<u>1,555,487</u>	<u>1,250,432</u>	<u>1,031,564</u>	<u>242,638</u>	<u>4,080,121</u>
佔發放貸款和墊款 總額的百分比	<u>0.59%</u>	<u>0.47%</u>	<u>0.39%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.54%</u>

  

	2021年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	400,126	86,043	10,969	1,477	498,615
保證貸款	398,106	360,450	798,749	160,503	1,717,808
抵押貸款	192,714	110,905	97,356	138,916	539,891
合計	<u>990,946</u>	<u>557,398</u>	<u>907,074</u>	<u>300,896</u>	<u>2,756,314</u>
佔發放貸款和墊款總額 的百分比	<u>0.41%</u>	<u>0.23%</u>	<u>0.37%</u>	<u>0.12%</u>	<u>1.13%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

#### (4) 貸款和墊款及減值準備分析

發放貸款和墊款的減值準備情況如下：

##### (i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備：

	2022年6月30日			總額
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值 的貸款 (註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)	244,673,804	2,323,193	3,576,708	250,573,705
減：減值準備	<u>(3,682,084)</u>	<u>(864,427)</u>	<u>(2,820,935)</u>	<u>(7,367,446)</u>
	<u>240,991,720</u>	<u>1,458,766</u>	<u>755,773</u>	<u>243,206,259</u>
2021年12月31日				
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值 的貸款 (註(i))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)	221,484,002	2,544,940	3,365,869	227,394,811
減：減值準備	<u>(3,159,298)</u>	<u>(603,867)</u>	<u>(2,663,172)</u>	<u>(6,426,337)</u>
	<u>218,324,704</u>	<u>1,941,073</u>	<u>702,697</u>	<u>220,968,474</u>

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備：

	2022年6月30日			總額
	整個存續期	整個存續期		
	預期信用 損失	預期信用 損失		
未來12個月 預期信用 損失	— 未發生 信用減值 的貸款	— 已發生 信用減值 的貸款 (註(i))		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款總額／賬面價值	15,326,862	—	—	15,326,862
計入其他綜合收益的減值準備	(18,102)	—	—	(18,102)
2021年12月31日				
	整個存續期	整個存續期		總額
	預期信用 損失	預期信用 損失		
	預期信用 損失	預期信用 損失		
未來12個月 預期信用 損失	— 未發生 信用減值 的貸款	— 已發生 信用減值 的貸款 (註(i))		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款總額／賬面價值	17,640,224	—	—	17,640,224
計入其他綜合收益的減值準備	(13,269)	—	—	(13,269)

註：

(i) 已發生信用減值的金融資產定義見附註42(1)信用風險。

(5) 減值準備變動情況

發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	截至2022年6月30日止6個月期間			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 － 未發生 信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用 損失 － 已發生 信用減值 的貸款	合計
2022年1月1日	<b>3,159,298</b>	<b>603,867</b>	<b>2,663,172</b>	<b>6,426,337</b>
轉移至：				
－ 未來12個月預期信用損失	<b>444</b>	<b>(434)</b>	<b>(10)</b>	－
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值的貸款	<b>(110,459)</b>	<b>110,702</b>	<b>(243)</b>	－
－ 已發生信用減值的貸款	<b>(36,330)</b>	<b>(256,412)</b>	<b>292,742</b>	－
本期計提	<b>669,131</b>	<b>406,704</b>	<b>464,254</b>	<b>1,540,089</b>
本期核銷及轉出	－	－	<b>(606,467)</b>	<b>(606,467)</b>
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	－	－	<b>12,433</b>	<b>12,433</b>
其他變動	－	－	<b>(4,946)</b>	<b>(4,946)</b>
2022年6月30日	<b><u>3,682,084</u></b>	<b><u>864,427</u></b>	<b><u>2,820,935</u></b>	<b><u>7,367,446</u></b>
	2021年			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 － 未發生 信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用 損失 － 已發生 信用減值 的貸款	合計
2021年1月1日	2,113,757	923,214	2,250,830	5,287,801
轉移至：				
－ 未來12個月預期信用損失	4,447	(4,435)	(12)	－
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值的貸款	(53,236)	60,019	(6,783)	－
－ 已發生信用減值的貸款	(27,721)	(1,077,196)	1,104,917	－
本年計提	1,122,051	702,265	1,287,225	3,111,541
本年核銷及轉出	－	－	(2,496,161)	(2,496,161)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	－	－	539,709	539,709
其他變動	－	－	(16,553)	(16,553)
2021年12月31日	<b><u>3,159,298</u></b>	<b><u>603,867</u></b>	<b><u>2,663,172</u></b>	<b><u>6,426,337</u></b>

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	截至2022年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值 的貸款	
2022年1月1日	13,269	—	—	13,269
本期計提	4,833	—	—	4,833
2022年6月30日	<u>18,102</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>18,102</u>
2021年				
	2021年			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值 的貸款	
2021年1月1日	14,781	—	—	14,781
本年轉回	(1,512)	—	—	(1,512)
2021年12月31日	<u>13,269</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>13,269</u>

本集團在正常經營過程中進行的資產證券化交易情況詳見附註46。

除此之外，截至2022年6月30日止6個月期間及2021年度，本集團向獨立的第三方機構轉讓的貸款和墊款本金金額分別為人民幣2.34億元及人民幣10.68億元，轉讓價款(含原貸款利息、罰息等)分別為人民幣1.59億元及人民幣2.80億元。

## 18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
為交易而持有的金融投資	-	-
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	-	-
其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		
由下列中國內地機構發行的債券		
— 同業及其他金融機構	900,104	877,656
— 企業實體	231,174	106,924
小計	1,131,278	984,580
投資基金	40,775,801	39,973,092
資產管理計劃	17,789,617	13,488,145
資金信託計劃	1,478,000	1,501,437
合計	<b>61,174,696</b>	<b>55,947,254</b>
上市	104,518	106,924
其中：於香港以外上市	104,518	106,924
非上市	61,070,178	55,840,330
合計	<b>61,174,696</b>	<b>55,947,254</b>

## 19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	<i>附註</i>	2022年 6月30日	2021年 12月31日
由下列中國內地機構發行的債券			
— 政府		<b>33,764,881</b>	31,766,923
— 政策性銀行		<b>4,689,886</b>	1,075,384
— 同業及其他金融機構		<b>13,470,990</b>	11,447,917
— 企業實體		<b>33,104,112</b>	22,697,107
小計		<b>85,029,869</b>	66,987,331
資產管理計劃		<b>2,014,100</b>	3,755,953
其他投資		-	701,504
股權投資	<i>19(1)</i>	<b>23,250</b>	23,250
應計利息		<b>961,846</b>	1,145,357
合計		<b>88,029,065</b>	72,613,395
上市	<i>19(2)</i>	<b>24,118,989</b>	24,445,268
其中：於香港以外上市		<b>24,118,989</b>	24,445,268
非上市		<b>63,910,076</b>	48,168,127
合計		<b>88,029,065</b>	72,613,395



- (1) 本集團持有若干非上市的非交易性權益工具投資，本集團將其指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，詳細情況如下：

截至2022年6月30日止6個月期間						
被投資單位	期初	本期增加	本期減少	期末	在被投資單位持股比例(%)	本期現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	-
山東省城市商業銀行合作聯盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-
城市商業銀行資金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合計	<u>23,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,250</u>		<u>-</u>
2021年						
被投資單位	年初	本年增加	本年減少	年末	在被投資單位持股比例(%)	本年現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	2,600
山東省城市商業銀行合作聯盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-
城市商業銀行資金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合計	<u>23,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,250</u>		<u>2,600</u>

截至2022年6月30日止6個月期間及2021年度，本集團均未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

- (2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

- (3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中的債務工具的減值準備變動如下：

	截至2022年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期撥備 — 已發生 信用減值	
2022年1月1日	60,404	121,265	300,555	482,224
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	88,894	(88,894)	—	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(4,523)	4,523	—	—
— 已發生信用減值	(267)	(10,216)	10,483	—
本期(轉回)/計提	(102,977)	80,728	7,278	(14,971)
2022年6月30日	<u>41,531</u>	<u>107,406</u>	<u>318,316</u>	<u>467,253</u>
	2021年			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值	
2021年1月1日	51,291	20,935	62,521	134,747
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	3,321	(3,321)	—	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(3,411)	3,411	—	—
— 已發生信用減值	(209)	(6,033)	6,242	—
本年計提	9,412	106,273	231,792	347,477
2021年12月31日	<u>60,404</u>	<u>121,265</u>	<u>300,555</u>	<u>482,224</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。

## 20 以攤餘成本計量的金融投資

	<i>附註</i>	2022年 6月30日	2021年 12月31日
由下列中國內地機構發行的債券			
— 政府		27,069,184	27,859,492
— 政策性銀行		10,720,639	9,989,948
— 同業及其他金融機構		6,771,543	10,543,252
— 企業實體		891,910	1,073,845
		<u>45,453,276</u>	<u>49,466,537</u>
小計		45,453,276	49,466,537
資產管理計劃		3,080,990	4,340,630
資金信託計劃		1,738,700	1,768,700
其他投資		7,030,000	6,080,000
應計利息		747,379	1,014,107
減：減值準備	20(1)	<u>(1,625,925)</u>	<u>(1,247,822)</u>
合計		<u>56,424,420</u>	<u>61,422,152</u>
上市	20(2)	17,645,825	18,853,576
其中：於香港以外上市		17,645,825	18,853,576
非上市		<u>38,778,595</u>	<u>42,568,576</u>
合計		<u>56,424,420</u>	<u>61,422,152</u>

(1) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	截至2022年6月30日止6個月期間			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期		合計
		預期信用 損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值	
2022年1月1日	298,990	516,032	432,800	1,247,822
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	6,324	(6,324)	—	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(6,070)	6,070	—	—
— 已發生信用減值	—	(497,184)	497,184	—
本期(轉回)/計提	(93,863)	24,212	447,754	378,103
2022年6月30日	<u>205,381</u>	<u>42,806</u>	<u>1,377,738</u>	<u>1,625,925</u>
	2021年			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期		合計
		預期信用 損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值	
2021年1月1日	282,041	541,384	273,095	1,096,520
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(653)	653	—	—
— 已發生信用減值	—	(184,891)	184,891	—
本年計提	17,602	158,886	174,814	351,302
其他	—	—	(200,000)	(200,000)
2021年12月31日	<u>298,990</u>	<u>516,032</u>	<u>432,800</u>	<u>1,247,822</u>

(2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

## 21 對子公司的投資

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
青島青銀金融租賃有限公司	510,000	510,000
青銀理財有限責任公司	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
合計	<u><u>1,510,000</u></u>	<u><u>1,510,000</u></u>

子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例	表決權比例	實收資本 (千元)	本行投資額 (千元)	註冊及 主要營業地點	主營業務
青島青銀金融租賃 有限公司 (註(i))	51.00%	51.00%	1,000,000	510,000	中國青島	金融租賃業務
青銀理財有限責任 公司 (註(ii))	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	中國青島	理財業務

註：

- (i) 青島青銀金融租賃有限公司成立於2017年2月15日，系本行與青島漢纜股份有限公司、青島港國際股份有限公司及青島前灣集裝箱碼頭有限責任公司共同出資設立的有限責任公司，註冊資本為人民幣10億元。
- (ii) 青銀理財有限責任公司成立於2020年9月16日，系本行全資持股的有限責任公司，註冊資本為人民幣10億元。

## 22 長期應收款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
最低租賃收款額	17,163,963	13,034,350
減：未實現融資收益	<u>(1,731,325)</u>	<u>(1,163,127)</u>
應收融資租賃款現值	15,432,638	11,871,223
應計利息	<u>214,516</u>	<u>126,022</u>
小計	15,647,154	11,997,245
減：減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	(278,381)	(227,836)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值	(34,310)	(36,120)
— 已發生信用減值	<u>(96,227)</u>	<u>(45,036)</u>
賬面價值	<u><u>15,238,236</u></u>	<u><u>11,688,253</u></u>

長期應收款的減值準備變動情況如下：

	截至2022年6月30日止6個月期間			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期撥備 — 已發生 信用減值	合計
2022年1月1日	227,836	36,120	45,036	308,992
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(2,694)	2,694	—	—
— 已發生信用減值	—	(15,171)	15,171	—
本期計提	53,239	10,667	34,358	98,264
其他	—	—	1,662	1,662
2022年6月30日	<u><u>278,381</u></u>	<u><u>34,310</u></u>	<u><u>96,227</u></u>	<u><u>408,918</u></u>

	2021年			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值	
2021年1月1日	192,063	59,446	36,075	287,584
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(3,659)	3,659	—	—
— 已發生信用減值	—	(9,330)	9,330	—
本年計提／(轉回)	39,432	(17,655)	64,695	86,472
其他	—	—	(65,064)	(65,064)
2021年12月31日	<u>227,836</u>	<u>36,120</u>	<u>45,036</u>	<u>308,992</u>

最低租賃收款額、未實現融資收益和應收融資租賃款現值按剩餘期限分析如下：

	2022年6月30日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
實時償還	78,525	(8,636)	69,889
1年以內(含1年)	7,964,135	(878,616)	7,085,519
1年至2年(含2年)	4,759,624	(465,302)	4,294,322
2年至3年(含3年)	2,573,491	(209,138)	2,364,353
3年至5年(含5年)	1,459,223	(130,397)	1,328,826
5年以上	187,073	(17,628)	169,445
無期限(註(i))	141,892	(21,608)	120,284
合計	<u>17,163,963</u>	<u>(1,731,325)</u>	<u>15,432,638</u>
	2021年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
實時償還	—	—	—
1年以內(含1年)	6,356,792	(624,763)	5,732,029
1至2年(含2年)	3,944,051	(325,873)	3,618,178
2至3年(含3年)	1,904,459	(134,456)	1,770,003
3至5年(含5年)	704,616	(56,171)	648,445
5年以上	50,534	(6,035)	44,499
無期限(註(i))	73,898	(15,829)	58,069
合計	<u>13,034,350</u>	<u>(1,163,127)</u>	<u>11,871,223</u>

註：

(i) 無期限的應收融資租賃款定義見附註42(3)。

## 23 物業及設備

	房屋及 建築物	電子 電器設備	運輸 工具	機器設備 及其他	在建工程	合計
<b>成本</b>						
於2021年1月1日	3,150,797	676,050	67,139	97,254	226,808	4,218,048
本年增加	8,399	96,625	12,300	24,540	165,225	307,089
在建工程轉入／(轉出)	318,125	–	–	–	(318,125)	–
本年減少	(263)	(39,674)	(6,775)	(2,418)	–	(49,130)
於2021年12月31日	3,477,058	733,001	72,664	119,376	73,908	4,476,007
本期增加	19,845	54,794	2,805	7,624	–	85,068
本期減少	(98)	(11,996)	(944)	(739)	–	(13,777)
於2022年6月30日	<b>3,496,805</b>	<b>775,799</b>	<b>74,525</b>	<b>126,261</b>	<b>73,908</b>	<b>4,547,298</b>
<b>累計折舊</b>						
於2021年1月1日	(418,308)	(437,511)	(50,294)	(64,167)	–	(970,280)
本年計提	(72,530)	(71,309)	(6,842)	(10,738)	–	(161,419)
本年減少	–	37,483	6,436	1,966	–	45,885
於2021年12月31日	(490,838)	(471,337)	(50,700)	(72,939)	–	(1,085,814)
本期計提	(40,846)	(36,629)	(3,215)	(6,674)	–	(87,364)
本期減少	–	11,145	897	693	–	12,735
於2022年6月30日	<b>(531,684)</b>	<b>(496,821)</b>	<b>(53,018)</b>	<b>(78,920)</b>	<b>–</b>	<b>(1,160,443)</b>
<b>賬面淨值</b>						
於2022年6月30日	<b>2,965,121</b>	<b>278,978</b>	<b>21,507</b>	<b>47,341</b>	<b>73,908</b>	<b>3,386,855</b>
於2021年12月31日	2,986,220	261,664	21,964	46,437	73,908	3,390,193

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團無重大暫時閒置的物業及設備。

於2022年6月30日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣0.11億元（2021年12月31日：人民幣0.11億元）。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於中國內地持有		
– 長期租約(50年以上)	16,109	16,304
– 中期租約(10 – 50年)	2,947,003	2,967,813
– 短期租約(少於10年)	2,009	2,103
合計	<b>2,965,121</b>	<b>2,986,220</b>



## 24 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
<b>成本</b>			
2021年1月1日	1,081,656	4,114	1,085,770
本年增加	178,065	–	178,065
本年減少	(20,057)	–	(20,057)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	1,239,664	4,114	1,243,778
本期增加	88,630	–	88,630
本期減少	(7,662)	–	(7,662)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年6月30日	<b>1,320,632</b>	<b>4,114</b>	<b>1,324,746</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>累計折舊</b>			
2021年1月1日	(257,647)	(1,302)	(258,949)
本年增加	(155,359)	(651)	(156,010)
本年減少	17,070	–	17,070
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	(395,936)	(1,953)	(397,889)
本期增加	(79,653)	(326)	(79,979)
本期減少	7,662	–	7,662
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年6月30日	<b>(467,927)</b>	<b>(2,279)</b>	<b>(470,206)</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>賬面淨值</b>			
2022年6月30日	<b>852,705</b>	<b>1,835</b>	<b>854,540</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	<b>843,728</b>	<b>2,161</b>	<b>845,889</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

## 25 遞延所得稅資產

### (1) 按性質分析

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得 稅資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得 稅資產／ (負債)
資產減值準備	9,469,735	2,367,433	9,958,224	2,489,556
貼現利息調整	166,043	41,511	182,845	45,711
公允價值變動	(471,413)	(117,853)	(538,790)	(134,697)
其他	435,687	108,922	419,487	104,872
合計	<b>9,600,052</b>	<b>2,400,013</b>	<b>10,021,766</b>	<b>2,505,442</b>

### (2) 按變動分析

	資產減值 準備	貼現利息 調整 (註(i))	公允價值 變動	其他 (註(ii))	合計
2021年1月1日	2,216,502	25,212	136,230	90,073	2,468,017
計入當期損益	359,545	20,499	(118,363)	13,671	275,352
計入其他綜合收益	(86,491)	—	(152,564)	1,128	(237,927)
2021年12月31日	2,489,556	45,711	(134,697)	104,872	2,505,442
計入當期損益	(124,657)	(4,200)	(12,271)	4,050	(137,078)
計入其他綜合收益	2,534	—	29,115	—	31,649
2022年6月30日	<b>2,367,433</b>	<b>41,511</b>	<b>(117,853)</b>	<b>108,922</b>	<b>2,400,013</b>

註：

- (i) 根據當地稅務機關的要求，於貼現日計徵相關收益的所得稅。本集團損益表中按實際利率法確認收入，由此產生的可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產。
- (ii) 其他暫時性差異主要包括本集團計提的補充退休福利、預計負債和使用權資產累計折舊等，將在實際支付時抵扣應納稅所得額。

## 26 其他資產

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
繼續涉入資產		922,695	922,695
長期待攤費用		355,176	347,664
無形資產	26(1)	304,648	296,612
預付款項		290,749	254,624
貴金屬		112,576	112,651
應收利息 (註(i))	26(2)	85,241	28,754
待攤費用		12,182	4,556
抵債資產 (註(ii))		–	59,692
其他 (註(iii))		1,302,069	338,730
小計		3,385,336	2,365,978
減：減值準備		(52,226)	(50,148)
合計		<u>3,333,110</u>	<u>2,315,830</u>

註：

- (i) 於2022年6月30日，本集團應收利息扣除減值準備後的賬面價值為人民幣4,959萬元（2021年12月31日：人民幣1,278萬元）。
- (ii) 於2022年6月30日，本集團無抵債資產。於2021年12月31日，本集團的抵債資產主要為房屋及建築物等，賬面價值為人民幣2,944萬元，本集團對抵債資產計提的減值準備為人民幣3,025萬元。
- (iii) 主要包含待結算及清算款項和其他應收款項。

## (1) 無形資產

	截至2022年 6月30日止 6個月期間	2021年
<b>成本</b>		
期／年初餘額	799,866	659,876
本期／年增加	62,286	139,990
本期／年減少	—	—
期／年末餘額	<u>862,152</u>	<u>799,866</u>
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(503,254)	(407,358)
本期／年計提	(54,250)	(95,896)
本期／年減少	—	—
期／年末餘額	<u>(557,504)</u>	<u>(503,254)</u>
<b>淨值</b>		
期／年末餘額	<u>304,648</u>	<u>296,612</u>
期／年初餘額	<u>296,612</u>	<u>252,518</u>

本集團無形資產主要為計算機軟件。

## (2) 應收利息

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應收利息產生自：		
— 發放貸款和墊款	85,027	28,754
— 長期應收款	214	—
合計	<u>85,241</u>	<u>28,754</u>

## 27 向中央銀行借款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
借款	23,117,542	22,668,325
再貼現	1,240,901	2,707,914
應計利息	239,139	117,877
合計	<u>24,597,582</u>	<u>25,494,116</u>

## 28 同業及其他金融機構存放款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地		
— 銀行	35,881	65,652
— 其他金融機構	8,458,001	6,266,088
應計利息	25,134	10,074
合計	<u>8,519,016</u>	<u>6,341,814</u>

## 29 拆入資金

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地		
— 銀行	17,849,937	15,792,856
中國內地以外地區		
— 銀行	325,770	1,007,361
應計利息	165,689	104,283
合計	<u>18,341,396</u>	<u>16,904,500</u>

### 30 賣出回購金融資產款

#### (1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地		
— 中央銀行	—	2,320,000
— 銀行	14,107,737	22,984,231
應計利息	243	1,365
合計	<u>14,107,980</u>	<u>25,305,596</u>

#### (2) 按擔保物類別分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
票據	11,610,237	10,301,931
債券	2,497,500	15,002,300
應計利息	243	1,365
合計	<u>14,107,980</u>	<u>25,305,596</u>

### 31 吸收存款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	103,670,339	118,280,119
— 個人存款	29,725,101	29,923,260
小計	133,395,440	148,203,379
定期存款		
— 公司存款	97,575,989	84,609,604
— 個人存款	98,949,314	80,507,262
小計	196,525,303	165,116,866
匯出及應解匯款	108,171	80,246
待劃轉財政性存款	1,522	124,432
應計利息	5,394,351	4,440,884
合計	335,424,787	317,965,807
其中：		
保證金存款	15,446,762	17,375,572

### 32 已發行債券

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債務證券 (註(i))	17,991,162	26,985,704
同業存單 (註(ii))	72,564,660	64,711,488
應計利息	321,092	521,108
合計	90,876,914	92,218,300

註：

- (i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：
- (a) 2017年6月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年6月29日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權，已於2022年6月29日贖回。該部分債券於2021年12月31日公允價值為人民幣30.30億元。
  - (b) 2017年7月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年7月14日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2022年6月30日公允價值為人民幣20.02億元(2021年12月31日：人民幣20.22億元)。
  - (c) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.65%，每年付息一次，已於2022年5月22日到期贖回。該部分債券於2021年12月31日公允價值為人民幣30.13億元。
  - (d) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月22日到期。該部分債券於2022年6月30日公允價值為人民幣10.23億元(2021年12月31日：人民幣10.25億元)。
  - (e) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.70%，每年付息一次，已於2022年5月31日到期贖回。該部分債券於2021年12月31日公允價值為人民幣30.14億元。
  - (f) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月31日到期。該部分債券於2022年6月30日公允價值為人民幣10.23億元(2021年12月31日：人民幣10.25億元)。
  - (g) 2019年12月發行的3年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.45%，每年付息一次，2022年12月5日到期。該部分債券於2022年6月30日公允價值為人民幣30.18億元(2021年12月31日：人民幣30.20億元)。
  - (h) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.84%，每年付息一次，2024年12月5日到期。該部分債券於2022年6月30日公允價值為人民幣10.23億元(2021年12月31日：人民幣10.26億元)。
  - (i) 2019年12月發行的3年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.42%，每年付息一次，2022年12月16日到期。該部分債券於2022年6月30日公允價值為人民幣30.19億元(2021年12月31日：人民幣30.19億元)。



- (j) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.80%，每年付息一次，2024年12月16日到期。該部分債券於2022年6月30日公允價值為人民幣10.22億元（2021年12月31日：人民幣10.25億元）。
- (k) 2021年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣40億元，票面利率4.80%，每年付息一次，2031年3月24日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2022年6月30日公允價值為人民幣41.91億元（2021年12月31日：人民幣41.85億元）。
- (l) 2021年5月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率4.34%，每年付息一次，2031年5月28日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2022年6月30日公允價值為人民幣20.63億元（2021年12月31日：人民幣20.57億元）。
- (ii) 本集團發行若干可轉讓同業定期存單，該等同業存單的原始到期日為一個月至一年不等。截至2022年6月30日及2021年12月31日未到期同業存單公允價值分別為人民幣726.97億元及人民幣647.78億元。

### 33 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1年以內（含1年）	135,635	139,576
1年至2年（含2年）	114,166	105,419
2年至3年（含3年）	96,549	93,499
3年至5年（含5年）	127,563	123,285
5年以上	113,402	104,222
	<u>587,315</u>	<u>566,001</u>
未折現租賃負債合計	<u>587,315</u>	<u>566,001</u>
財務狀況表中的租賃負債	<u>526,433</u>	<u>505,895</u>

## 34 其他負債

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
黃金融資應付款項		1,805,431	—
繼續涉入負債		922,695	922,695
租賃業務風險抵押金		686,067	762,878
應付職工薪酬	34(1)	490,326	825,417
代理業務應付款項		314,388	175,672
待結算及清算款項		269,554	494,993
應交稅費	34(2)	240,847	260,249
信貸承諾預期信用損失	34(3)	160,707	137,441
應付股利		19,425	18,469
其他		370,907	319,319
合計		<u>5,280,347</u>	<u>3,917,133</u>

### (1) 應付職工薪酬

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	341,526	625,787
職工福利費	2,610	57,320
職工教育經費	37,185	22,236
工會經費	20,293	16,934
離職後福利		
— 設定提存計劃	162	10,000
補充退休福利 (註(i))	88,550	93,140
合計	<u>490,326</u>	<u>825,417</u>

註：

(i) 補充退休福利包括內退計劃和補充退休計劃。

#### 內退計劃

本集團向自願同意在法定退休年齡前內部退養的職工，在內部退養安排開始之日起至法定退休日止期間支付內退福利。

#### 補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃。

## (2) 應交稅費

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應交增值稅	185,362	210,186
應交城建稅及附加稅費	32,834	28,860
其他	22,651	21,203
合計	<u>240,847</u>	<u>260,249</u>

## (3) 信貸承諾預期信用損失

信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	截至2022年6月30日止6個月			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期撥備 — 已發生 信用減值	
2022年1月1日	129,789	7,652	—	137,441
本期計提／(轉回)	28,663	(5,397)	—	23,266
2022年6月30日	<u>158,452</u>	<u>2,255</u>	<u>—</u>	<u>160,707</u>
	2021年			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期撥備 — 已發生 信用減值	合計
2021年1月1日	102,164	99	—	102,263
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	5	(5)	—	—
— 整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值	(1,078)	1,078	—	—
本年計提	28,698	6,480	—	35,178
2021年12月31日	<u>129,789</u>	<u>7,652</u>	<u>—</u>	<u>137,441</u>

## 35 股本

### 法定及已發行股本

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	<u>5,820,355</u>	<u>4,509,690</u>

本行於2022年1月以人民幣3.20元／股的價格配售7.82億股面值為每股人民幣1元的A股普通股，於2022年2月以港幣3.92元／股的價格配售5.29億股面值為每股人民幣1元的H股普通股。本行將上述A股和H股配售股份扣除發行費用後的溢價人民幣28.44億元計入資本公積，完成以上發行後的股本餘額為人民幣58.20億元，資本公積餘額為人民幣111.82億元。

## 36 優先股

### (1) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始股息率	發行價格	數量 (千股)	原幣 (千元)	折合人民幣 (千元)	到期日	轉換情況
境外優先股	2017年 9月19日	權益工具	5.5%	20美元／股	60,150	1,203,000	7,883,259	永久存續	無
募集資金合計							7,883,259		
減：發行費用							(29,295)		
賬面餘額							<u>7,853,964</u>		

### (2) 主要條款

#### (a) 股息

在本次境外優先股發行後的一定時期內採用相同股息率，隨後每隔5年重置一次（該股息率由基準利率加上初始固定息差確定）。股息每一年度支付一次。

#### (b) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本行在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本行有權取消境外優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

#### (c) 股息制動機制

如本行全部或部分取消境外優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本行將不會向普通股股東分配股息。

**(d) 清償順序及清算方法**

美元境外優先股的股東位於同一受償順序，受償順序排在存款人、一般債權人及二級資本債券持有人之後，優先於普通股股東。

**(e) 強制轉股條件**

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，本行有權在報告監管機構並獲得其批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情況下，將屆時已發行且存續的境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在報告監管機構並獲得其批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情況下，將屆時已發行且存續的境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)監管機構認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

**(f) 贖回條款**

在取得監管機構批准並滿足贖回條件的前提下，本行有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股。境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告且尚未支付的股息。

美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

**(g) 股息的設定機制**

境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。

**(3) 優先股變動情況表**

2022年1月1日		本期增加		2022年6月30日	
數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)
60,150	7,853,964	—	—	60,150	7,853,964
2021年1月1日		本年增加		2021年12月31日	
數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)
60,150	7,853,964	—	—	60,150	7,853,964

#### (4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
歸屬於母公司股東權益合計	<b>37,797,927</b>	32,635,495
— 歸屬於母公司普通股股東的權益	<b>29,943,963</b>	24,781,531
— 歸屬於母公司優先股股東的權益	<b>7,853,964</b>	7,853,964
歸屬於少數股東的權益合計	<b>734,172</b>	692,233
— 歸屬於普通股少數股東的權益	<b>734,172</b>	692,233

### 37 儲備

#### (1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

#### (2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤（按財政部頒佈的《企業會計準則》及相關規定釐定）的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

#### (3) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部於2012年3月頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的相關規定，本行需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備金不應低於風險資產期末餘額的1.5%。

一般風險準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業適用法規提取的其他一般準備。

本行根據董事會決議提取一般準備。於2021年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣54.10億元，已達到本行風險資產年末餘額的1.5%。

#### (4) 其他綜合收益

截至2022年6月30日止6個月期間						
項目	期初餘額	本期 所得稅前 發生額	減： 前期計入 其他綜合 收益當期 轉入損益	減： 所得稅	稅後淨額	期末餘額
其中：重新計量設定受益計劃變動額	(11,573)	-	-	-	-	(11,573)
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融資產公允價 值變動	386,452	182,013	(282,536)	29,115	(71,408)	315,044
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融資產信用減 值準備	371,620	76,198	(86,336)	2,534	(7,604)	364,016
合計	<u>746,499</u>	<u>258,211</u>	<u>(368,872)</u>	<u>31,649</u>	<u>(79,012)</u>	<u>667,487</u>
2021年						
項目	年初餘額	本年 所得稅前 發生額	減： 前期計入 其他綜合 收益當期 轉入損益	減： 所得稅	稅後淨額	年末餘額
其中：重新計量設定受益計劃變動額	(8,191)	(4,510)	-	1,128	(3,382)	(11,573)
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融資產公允價 值變動	(71,238)	603,419	6,835	(152,564)	457,690	386,452
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融資產信用減 值準備	112,146	390,042	(44,077)	(86,491)	259,474	371,620
合計	<u>32,717</u>	<u>988,951</u>	<u>(37,242)</u>	<u>(237,927)</u>	<u>713,782</u>	<u>746,499</u>

## 38 利潤分配

- (1) 本行於2022年5月10日召開2021年度股東大會，通過截至2021年12月31日止年度利潤分配方案：
- 提取法定盈餘公積金人民幣2.44億元；
  - 提取一般準備人民幣4.29億元；
  - 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.60元(含稅)，共計約人民幣9.31億元。
- (2) 本行於2021年8月30日由本行董事長、行長及董事會秘書共同簽署《關於全額派發青島銀行股份有限公司境外優先股第四個計息年度股息的決定》，根據境外優先股發行條款及相關授權，按照境外優先股條款和條件確定的第一個重定價日前的初始年股息率5.50%(稅後)計算，派發優先股股息7,351.67萬美元(含稅)，股息支付日為2021年9月23日，折合人民幣約4.74億元(含稅)。
- (3) 本行於2021年5月11日召開2020年度股東大會，通過截至2020年12月31日止年度利潤分配方案：
- 提取法定盈餘公積金人民幣2.33億元；
  - 提取一般準備人民幣5.81億元；
  - 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.80元(含稅)，共計約人民幣8.12億元。

## 39 合併現金流量表附註

現金及現金等價物：

	2022年 6月30日	2021年 6月30日
庫存現金	333,407	528,165
存放中央銀行超額存款準備金	19,884,893	22,814,558
自取得日起三個月內到期的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	1,007,586	3,657,289
— 拆出資金	200,000	452,207
— 同業存單	4,289,406	597,566
合計	<u>25,715,292</u>	<u>28,049,785</u>



## 40 關聯方關係及交易

### (1) 關聯方關係

#### (a) 主要股東

主要股東包括對本行直接持股5%或以上的股東。

#### 主要股東的情況

股東名稱	持有本行 普通股股數 (千股)	持有本行普通股比例		註冊地	主營業務	經濟性質 或類型	法定代表人
		2022年 6月30日	2021年 12月31日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. (以下簡稱「聖保羅銀行」)	1,018,562	17.50%	13.85%	意大利	商業銀行	股份有限公司	Gian Maria GROS- PIETRO
青島國信實業有限公司 (以下簡稱「國信實業」)	654,623	11.25%	11.17%	青島	國有資產運營及投 資，貨物和技術 的進出口業務	有限責任公司	王建輝
青島海爾產業發展有限公司 (以下簡稱「海爾產業發展」)	532,601	9.15%	9.08%	青島	商務服務業	有限責任公司	解居志

## 主要股東對本行所持普通股股份的變化

	聖保羅銀行		國信實業		海爾產業發展	
	股數 (千股)	比例	股數 (千股)	比例	股數 (千股)	比例
2021年1月1日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	-	-
本年增加	-	-	-	-	409,693	9.08%
2021年12月31日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%
本期增加	393,808	3.65%	151,067	0.08%	122,908	0.07%
2022年6月30日	<b>1,018,562</b>	<b>17.50%</b>	<b>654,623</b>	<b>11.25%</b>	<b>532,601</b>	<b>9.15%</b>

## 主要股東的註冊資本及其變化

	幣種	2022年 6月30日	2021年 12月31日
聖保羅銀行	歐元	103.69億	100.84億
國信實業	人民幣	20.00億	20.00億
海爾產業發展	人民幣	45.00億	45.00億

### (b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註21。

### (c) 其他關聯方

其他關聯方包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或者擔任董事、高級管理人員的實體及其子公司等。

### (2) 關聯方交易及餘額

本集團關聯方交易主要是發放貸款、吸收存款和金融投資。本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(a) 與除子公司以外關聯方之間的交易（不含關鍵管理人員薪酬）

	聖保羅銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾產業 發展及 其集團	其他法人 關聯方 (註(i))	其他 自然人 關聯方	合計	佔有關 同類交易 金額/ 餘額的 比例
<b>2022年6月30日</b>							
財務狀況表內項目：							
發放貸款和墊款 (註(ii))	-	-	1,459,297	-	22,237	1,481,534	0.56%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	-	-	-	2,241,617	-	2,241,617	3.66%
長期應收款 (註(iii))	-	-	328,316	-	-	328,316	2.10%
存放同業及其他金融機構款項	1,145	-	-	-	-	1,145	0.06%
吸收存款	97,157	59,804	560,090	3,992,377	128,173	4,837,601	1.44%
同業及其他金融機構存放款項	-	43,522	514	-	-	44,036	0.52%
<b>截至2022年6月30日止6個月期間</b>							
利息收入	-	-	44,103	-	516	44,619	0.46%
利息支出	914	393	3,540	52,218	1,942	59,007	1.02%
手續費及佣金收入	-	-	-	18,497	-	18,497	1.89%
其他經營淨損失	-	-	-	2,100	-	2,100	7.84%
<b>2021年12月31日</b>							
財務狀況表內項目：							
發放貸款和墊款 (註(ii))	-	-	1,102,328	-	21,278	1,123,606	0.46%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	-	-	-	2,228,791	-	2,228,791	3.98%
長期應收款 (註(iii))	-	-	150,170	-	-	150,170	1.25%
存放同業及其他金融機構款項	2,043	-	-	-	-	2,043	0.10%
吸收存款	158,224	164,535	475,306	4,144,425	96,741	5,039,231	1.58%
同業及其他金融機構存放款項	-	189	513	-	-	702	0.01%
資產負債表外項目：							
銀行承兌匯票 (註(iv))	-	-	9	-	-	9	0.00%
<b>截至2021年6月30日止6個月期間</b>							
利息收入	-	-	21,104	-	245	21,349	0.24%
利息支出	933	1,058	5,058	28,519	1,082	36,650	0.74%
手續費及佣金收入	-	-	-	16,046	-	16,046	1.90%
其他經營淨損失	-	-	-	6,300	-	6,300	64.98%

註：

(i) 2022年上半年本集團關聯方尚乘環球市場有限公司作為本行H股配股的承銷商及聯席賬簿管理人之一，向本集團收取承銷佣金，承銷佣金金額不重大。上述佣金作為H股配股的發行費用予以資本化。

(ii) 關聯方在本集團的貸款（未含應計利息）

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
青島海雲創智商業發展有限公司	800,000	800,000
海爾金融保理（重慶）有限公司	367,350	—
青島海宸房地產開發有限公司	269,290	299,950
青島海尚海商業運營有限公司	10,000	—
青島壹號院酒店有限公司	10,000	—
自然人	22,195	21,235
合計	<u>1,478,835</u>	<u>1,121,185</u>

(iii) 關聯方在本集團的長期應收款（未含應計利息）

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
青島海爾全球創新模式研究有限公司	<u>325,000</u>	<u>150,000</u>
合計	<u>325,000</u>	<u>150,000</u>

(iv) 關聯方在本集團的銀行承兌匯票

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
青島海納雲智能系統有限公司	<u>—</u>	<u>9</u>
合計	<u>—</u>	<u>9</u>

(b) 與子公司之間的交易

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期／年末餘額：		
財務狀況表內項目：		
同業及其他金融機構存放款項	801,850	974,828
拆出資金	401,778	—
	<u>截至6月30日止6個月期間</u>	
	2022年	2021年
本期交易：		
利息收入	1,778	—
利息支出	2,846	2,089
手續費及佣金收入	105,481	9
手續費及佣金支出	55,519	59,954
其他經營淨收益	1,016	1,014

### (3) 關鍵管理人員

本行的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本行活動的人士，包括董事、監事及行級高級管理人員。

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
關鍵管理人員薪酬	<u>10,252</u>	<u>9,819</u>

於2022年6月30日，本行關鍵管理人員持有的本行信用卡透支餘額為人民幣2.10萬元（2021年12月31日：人民幣5.84萬元），已經包括在附註40 (2)所述向關聯方發放的貸款中。

### (4) 與年金計劃的交易

本集團及本行設立的企業年金基金除正常的供款外，於報告期內均未發生其他關聯交易。

## 41 分部報告

本集團按業務條線將業務劃分為不同的營運組別進行業務管理。分部資產及負債和分部收入、費用及經營成果按照本集團會計政策計量。分部之間交易的內部收費及轉讓定價按管理目的確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外淨利息收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間淨利息收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

#### 公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、存款服務、代理服務、匯款和結算服務等。

#### 零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人類貸款、存款服務等。

## 金融市場業務

該分部涵蓋金融市場業務。金融市場業務的交易包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易和債務工具投資以及非標準化債權投資等。

### 未分配項目及其他

該分部包括除青銀理財有限責任公司之外的其他子公司的相關業務，以及不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出。

	截至2022年6月30日止6個月期間				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配項目 及其他	
對外淨利息收入	2,374,968	495,614	886,923	217,245	3,974,750
分部間淨利息收入／(支出)	561,151	414,677	(975,828)	-	-
利息淨收入／(支出)	2,936,119	910,291	(88,905)	217,245	3,974,750
手續費及佣金淨收入	107,695	364,848	347,310	15,992	835,845
交易淨(損失)／收益	(9,026)	(8,312)	439,961	-	422,623
投資淨收益	41,102	-	910,221	-	951,323
其他經營淨(損失)／收益	(480)	11	300	26,968	26,799
營業收入	3,075,410	1,266,838	1,608,887	260,205	6,211,340
營業費用	(829,287)	(609,610)	(357,478)	(26,084)	(1,822,459)
信用減值損失	(1,579,765)	(220,723)	(159,443)	(98,552)	(2,058,483)
其他資產減值損失	(6,027)	-	-	-	(6,027)
分部稅前利潤	<u>660,331</u>	<u>436,505</u>	<u>1,091,966</u>	<u>135,569</u>	<u>2,324,371</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>(101,303)</u>	<u>(148,717)</u>	<u>(14,995)</u>	<u>(3,779)</u>	<u>(268,794)</u>
— 資本性支出	<u>72,259</u>	<u>106,079</u>	<u>12,369</u>	<u>1,514</u>	<u>192,221</u>
	2022年6月30日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配項目 及其他	合計
分部資產	211,207,143	94,524,624	212,861,089	15,416,873	534,009,729
遞延所得稅資產					2,400,013
資產合計					<u>536,409,742</u>
分部負債／負債合計	<u>240,619,410</u>	<u>133,655,120</u>	<u>109,348,646</u>	<u>14,254,467</u>	<u>497,877,643</u>
信貸承諾	<u>42,164,598</u>	<u>17,501,888</u>	-	-	<u>59,666,486</u>

## 截至2021年6月30日止6個月期間

	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配項目 及其他	合計
對外淨利息收入	2,355,198	454,570	975,401	122,988	3,908,157
分部間淨利息收入／(支出)	441,476	377,403	(818,879)	—	—
利息淨收入	2,796,674	831,973	156,522	122,988	3,908,157
手續費及佣金淨收入	51,662	249,721	418,487	50,455	770,325
交易淨損失	(22,174)	(18,417)	(48,706)	—	(89,297)
投資淨收益	1,063	—	727,107	—	728,170
其他經營淨收益	224	337	12	9,122	9,695
營業收入	2,827,449	1,063,614	1,253,422	182,565	5,327,050
營業費用	(742,303)	(546,843)	(225,266)	(21,992)	(1,536,404)
信用減值損失	(1,243,951)	(77,654)	(268,268)	(60,185)	(1,650,058)
分部稅前利潤	<u>841,195</u>	<u>439,117</u>	<u>759,888</u>	<u>100,388</u>	<u>2,140,588</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>(89,004)</u>	<u>(133,585)</u>	<u>(4,782)</u>	<u>(9,950)</u>	<u>(237,321)</u>
— 資本性支出	<u>92,679</u>	<u>139,098</u>	<u>14,723</u>	<u>799</u>	<u>247,299</u>
2021年12月31日					
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配項目 及其他	合計
分部資產	202,386,003	98,846,968	206,763,705	11,747,492	519,744,168
遞延所得稅資產					<u>2,505,442</u>
資產合計					<u>522,249,610</u>
分部負債／負債合計	<u>241,782,150</u>	<u>115,150,726</u>	<u>121,092,429</u>	<u>10,896,577</u>	<u>488,921,882</u>
信貸承諾	<u>33,433,498</u>	<u>12,977,027</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>46,410,525</u>



## 42 風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理和消費者權益保護委員會、審計委員會和關聯交易控制委員會等機構監督本集團的風險管理職能。

行長在其他高級管理人員的協助下，負責高級管理層面的全面風險管理。高級管理層按照董事會確定的風險管理戰略，及時了解風險水平及其管理狀況，使本集團具有足夠的資源制定和執行風險管理政策與制度，並監測、識別和控制各項業務所承擔的風險。

本集團設立全面風險管理委員會，牽頭本集團全面風險管理，內部各部門根據各自的管理職能執行風險管理政策和程序，在各自業務領域內負責各自的風險管理。

各分行成立分行風險管理委員會，負責對分行風險狀況進行定期評估，確定完善分行風險管理和內部控制的措施和辦法等，並由總行相關風險管理部門給予指導。各分支機構就重大風險事件向總行相關風險管理部門報告，並根據總行部門提出的方案或改進意見進行風險處置。

本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、利率風險、外匯風險、流動性風險及操作風險。本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、政策和過程、計量風險的方法等。

本集團從事風險管理的目標是在風險和收益之間取得適當的平衡，力求降低金融風險對本集團財務業績的不利影響。基於該風險管理目標，本集團制定了政策及程序以識別及分析上述風險，並設定了適當的風險限額和控制機制，而且還利用管理信息系統監控這些風險和限額。

### (1) 信用風險

#### (a) 信用風險的定義及範圍

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自本集團的貸款組合、投資組合、擔保及其他各類表內及表外信用風險敞口。

董事會風險管理和消費者權益保護委員會對信用風險控制情況進行監督，定期審閱相關風險狀況報告。信用風險管理由總行風險管理委員會統一領導，各業務單元需執行信用政策及程序，負責其信貸資產組合的質量及履約，並對信貸資產組合(包括總行審批的資產組合)的所有信用風險進行監控。

在不考慮抵質押物及其他信用增級措施的情況下，本集團所承受的最大信用風險敞口為每項金融資產的賬面價值以及信貸承諾的合同金額。除附註44(1)所載本集團作出的信貸承諾外，本集團沒有提供任何其他可能令本集團承受信用風險的擔保。於報告期末就上述信貸承諾的最大信用風險敞口已在附註44(1)披露。

## (b) 信用風險的評價方法

### 金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

- 第一階段：對於信用風險自初始確認後未顯著增加的金融工具，按照未來12個月的預期信用損失計量損失準備。
- 第二階段：對於信用風險自初始確認後已顯著增加但尚未發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。
- 第三階段：對於初始確認後發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

### 具有較低的信用風險

如果金融工具的違約風險較低，借款人在短期內履行其合同現金流量義務的能力很強，並且即便較長時期內經濟形勢和經營環境存在不利變化但未必一定降低借款人履行其合同現金流量義務的能力，該金融工具被視為具有較低的信用風險。

### 信用風險顯著增加

本集團通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化，以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。本集團考慮的信息包括：

- 債務人未能按合同到期日支付本金和利息的情況；
- 已發生的或預期的金融工具的外部或內部信用評級（如有）的嚴重惡化；
- 已發生的或預期的債務人經營成果的嚴重惡化；
- 現存的或預期的技術、市場、經濟或法律環境變化，並將對債務人對本集團的還款能力產生重大不利影響。

根據金融工具的性質，本集團以單項金融工具或金融工具組合為基礎評估信用風險是否顯著增加。以金融工具組合為基礎進行評估時，本集團可基於共同信用風險特徵對金融工具進行分類，例如逾期信息和信用風險評級。

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。

## 對違約的界定

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

- 借款人大可能全額支付其對本集團的欠款，該評估不考慮本集團採取例如變現抵押品(如果持有)等追索行動；或
- 金融資產逾期超過90天。

## 對已發生信用減值的判定

本集團在報告期末評估以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產是否已發生信用減值。當對金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期超過90天等；
- 本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；或
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失。

## 計量預期信用損失－對參數、假設及估值技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積，並考慮了貨幣的時間價值。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期，在違約發生時，本集團應被償付的金額。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

本報告期內，本集團估值技術或關鍵假設未發生重大變化。

已發生信用減值的公司類貸款及墊款減值損失估值採用貼現現金流法，如果有客觀證據顯示貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面金額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於損益表內確認。在估算減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

#### *預期信用損失模型中包括的前瞻性信息*

金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加的評估及預期信用損失的計量，均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，對備選的宏觀經濟指標進行定期評估，從中識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值、居民消費價格指數、廣義貨幣供應量等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。

截至2022年6月30日止6個月期間，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，結合新冠肺炎疫情等因素對經濟發展趨勢的影響，對關鍵經濟指標進行前瞻性預測。其中：用於估計預期信用損失的國內生產總值累計同比增長率在中性情景下預測的平均值為4.75%左右。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵經濟變量進行了敏感性分析。於2022年6月30日和2021年12月31日，當中性情景中的關鍵經濟指標上浮或下浮5%時，預期信用損失的變動均不超過1.50%。

與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。

其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

#### 核銷政策

當本集團執行了相關必要的程序後，金融資產仍然未能收回時，則將其進行核銷。但是，被核銷的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

#### (c) 評估合同現金流量修改後的金融資產信用風險

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。

這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最高為常見。重組貸款應當經過至少連續6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。

#### (d) 擔保物和其他信用增級

本集團所屬機構分別制定了一系列政策，通過不同的手段來緩釋信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 房產和土地使用權
- 機器設備
- 收費權和應收賬款
- 定期存單、債券和股權等金融工具

為了將信用風險降到最低，對單筆貸款一旦識別出減值跡象，本集團就會要求對手方追加抵質押物／增加保證人或壓縮貸款額度。本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

對於貸款和應收款項以外的其他金融資產，相關抵質押物視金融工具的種類而決定。債券一般是沒有抵質押物的，而資產支持證券通常由金融資產組合提供抵押。

(e) 最大信用風險敞口

於報告期末，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

本集團

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放中央銀行款項	37,611,565	52,872,068
存放同業及其他金融機構款項	1,941,528	2,126,922
拆出資金	7,023,303	5,108,646
衍生金融資產	125,883	146,617
買入返售金融資產	–	12,288,925
發放貸款和墊款	258,533,121	238,608,698
金融投資		
– 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	20,398,895	15,974,162
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	88,005,815	72,590,145
– 以攤餘成本計量的金融投資	56,424,420	61,422,152
長期應收款	15,238,236	11,688,253
其他	1,335,084	347,590
小計	486,637,850	473,174,178
表外信貸承諾	59,666,486	46,410,525
最大信用風險敞口	546,304,336	519,584,703

(f) 風險集中度

如交易集中於某一行業或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業的信用風險亦不相同。

本集團及本行發放貸款和墊款（未含應計利息）按行業分類列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
製造業	37,686,085	14.21%	33,331,662	13.65%
建築業	33,495,408	12.63%	28,960,161	11.86%
水利、環境和公共設施管理業	24,802,496	9.35%	20,997,541	8.60%
房地產業	24,443,440	9.21%	21,257,028	8.70%
租賃和商務服務業	22,072,255	8.32%	20,453,934	8.38%
批發和零售業	21,351,006	8.05%	20,430,787	8.37%
金融業	8,618,993	3.25%	7,721,467	3.16%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,525,109	1.71%	3,783,905	1.55%
交通運輸、倉儲和郵政業	4,187,085	1.58%	3,859,235	1.58%
科學研究和技術服務業	2,385,160	0.90%	2,218,078	0.91%
其他	5,519,734	2.07%	4,448,494	1.81%
公司類貸款和墊款（含票據貼現）小計	189,086,771	71.28%	167,462,292	68.57%
個人貸款和墊款	76,181,265	28.72%	76,743,188	31.43%
發放貸款和墊款總額	<u>265,268,036</u>	<u>100.00%</u>	<u>244,205,480</u>	<u>100.00%</u>

## 債券投資(未含應計利息)按評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照萬德或彭博綜合評級或債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面餘額按投資評級分佈如下：

	2022年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
債券投資(按發行人分類)						
政府	-	60,834,065	-	-	-	60,834,065
政策性銀行	-	15,410,525	-	-	-	15,410,525
同業及其他金融機構	-	19,821,697	1,126,498	-	194,442	21,142,637
企業實體	-	14,169,731	16,695,483	115,510	3,246,472	34,227,196
合計	-	110,236,018	17,821,981	115,510	3,440,914	131,614,423
	2021年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
債券投資(按發行人分類)						
政府	-	59,622,492	-	-	-	59,622,492
政策性銀行	-	11,064,290	-	-	-	11,064,290
同業及其他金融機構	-	20,963,937	1,505,958	-	397,575	22,867,470
企業實體	-	7,259,714	13,381,301	113,111	3,108,691	23,862,817
合計	-	98,910,433	14,887,259	113,111	3,506,266	117,417,069



(g) 金融工具信用質量分析

於報告期末，本集團金融工具風險階段劃分如下：

本集團

以攤餘成本計量的金融資產	2022年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
現金及存放中央銀行款項	37,944,972	-	-	37,944,972	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,942,695	-	-	1,942,695	(1,167)	-	-	(1,167)
拆出資金	7,040,099	-	-	7,040,099	(16,796)	-	-	(16,796)
發放貸款和墊款								
— 公司貸款	169,565,882	1,692,065	2,952,862	174,210,809	(3,422,749)	(724,999)	(2,383,385)	(6,531,133)
— 個人貸款和墊款	75,107,922	631,128	623,846	76,362,896	(259,335)	(139,428)	(437,550)	(836,313)
金融投資	56,064,355	407,353	1,578,637	58,050,345	(205,381)	(42,806)	(1,377,738)	(1,625,925)
長期應收款	15,241,803	285,067	120,284	15,647,154	(278,381)	(34,310)	(96,227)	(408,918)
以攤餘成本計量的 金融資產合計	<u>362,907,728</u>	<u>3,015,613</u>	<u>5,275,629</u>	<u>371,198,970</u>	<u>(4,183,809)</u>	<u>(941,543)</u>	<u>(4,294,900)</u>	<u>(9,420,252)</u>

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2022年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
發放貸款和墊款								
— 票據貼現	15,326,862	-	-	15,326,862	(18,102)	-	-	(18,102)
金融投資	84,517,899	2,937,633	550,283	88,005,815	(41,531)	(107,406)	(318,316)	(467,253)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產合計	<u>99,844,761</u>	<u>2,937,633</u>	<u>550,283</u>	<u>103,332,677</u>	<u>(59,633)</u>	<u>(107,406)</u>	<u>(318,316)</u>	<u>(485,355)</u>
表外信貸承諾	<u>59,534,364</u>	<u>131,048</u>	<u>1,074</u>	<u>59,666,486</u>	<u>(158,452)</u>	<u>(2,255)</u>	<u>-</u>	<u>(160,707)</u>

2021年12月31日

	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	53,241,394	-	-	53,241,394	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,128,396	-	-	2,128,396	(1,474)	-	-	(1,474)
拆出資金	5,113,556	-	-	5,113,556	(4,910)	-	-	(4,910)
買入返售金融資產	12,310,035	-	-	12,310,035	(21,110)	-	-	(21,110)
發放貸款和墊款								
— 公司貸款	145,413,919	2,087,461	2,959,656	150,461,036	(2,886,893)	(509,657)	(2,397,947)	(5,794,497)
— 個人貸款和墊款	76,070,083	457,479	406,213	76,933,775	(272,405)	(94,210)	(265,225)	(631,840)
金融投資	60,537,453	1,557,821	574,700	62,669,974	(298,990)	(516,032)	(432,800)	(1,247,822)
長期應收款	11,691,987	247,189	58,069	11,997,245	(227,836)	(36,120)	(45,036)	(308,992)
以攤餘成本計量的 金融資產合計	<u>366,506,823</u>	<u>4,349,950</u>	<u>3,998,638</u>	<u>374,855,411</u>	<u>(3,713,618)</u>	<u>(1,156,019)</u>	<u>(3,141,008)</u>	<u>(8,010,645)</u>

2021年12月31日

	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款								
— 票據貼現	17,640,224	-	-	17,640,224	(13,269)	-	-	(13,269)
金融投資	68,822,269	3,316,960	450,916	72,590,145	(60,404)	(121,265)	(300,555)	(482,224)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產合計	<u>86,462,493</u>	<u>3,316,960</u>	<u>450,916</u>	<u>90,230,369</u>	<u>(73,673)</u>	<u>(121,265)</u>	<u>(300,555)</u>	<u>(495,493)</u>
表外信貸承諾	<u>46,226,356</u>	<u>184,119</u>	<u>50</u>	<u>46,410,525</u>	<u>(129,789)</u>	<u>(7,652)</u>	<u>-</u>	<u>(137,441)</u>

註：

(i) 以攤餘成本計量的其他金融資產採用簡化方法確認減值準備，不適用三階段劃分。

## **(2) 市場風險**

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格等）的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。

本集團建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制環節的市場風險管理制度體系，通過產品准入審批和限額管理對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平。

本集團主要通過敏感度分析、利率重定價敞口分析、外匯敞口分析等方式來計量和監測市場風險。對於金融市場業務，本集團區分銀行賬戶交易和交易賬戶交易並分別進行管理，並使用各自不同的管理方法分別控制銀行賬戶和交易賬戶風險形成的市場風險。

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

### **(a) 利率風險**

本集團利率風險主要來源於生息資產和付息負債利率重新定價期限錯配對收益的影響，以及市場利率變動對資金交易頭寸的影響。

對於資產負債業務的重定價風險，本集團主要通過缺口分析進行評估、監測，並根據缺口現狀調整浮動利率貸款與固定利率貸款比重、調整貸款重定價周期、優化存款期限結構等。

對於資金交易頭寸的利率風險，本集團採用敏感度分析、情景模擬等方法進行計量和監控，並設定利率敏感度、敞口等風險限額，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期（或到期日，以較早者為準）的分佈：

	2022年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	37,944,972	357,848	37,587,124	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,941,528	15,109	1,006,792	919,627	-	-
拆出資金	7,023,303	90,099	995,784	5,937,420	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	258,533,121	546,832	58,864,607	153,005,405	40,603,462	5,512,815
金融投資 (註(ii))	205,628,181	1,720,879	37,935,061	30,972,340	60,642,781	74,357,120
長期應收款	15,238,236	210,663	5,557,992	5,103,819	4,365,762	-
其他	10,100,401	10,100,401	-	-	-	-
資產總額	<u>536,409,742</u>	<u>13,041,831</u>	<u>141,947,360</u>	<u>195,938,611</u>	<u>105,612,005</u>	<u>79,869,935</u>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	24,597,582	239,139	12,455,991	11,902,452	-	-
同業及其他金融機構存放款項	8,519,016	25,134	4,083,882	4,410,000	-	-
拆入資金	18,341,396	165,689	3,424,145	14,751,562	-	-
賣出回購金融資產款	14,107,980	243	14,107,737	-	-	-
吸收存款	335,424,787	5,504,044	172,023,898	61,335,058	96,561,787	-
已發行債券	90,876,914	321,092	11,954,246	66,608,947	3,998,342	7,994,287
其他	6,009,968	3,692,885	49,551	1,873,292	305,610	88,630
負債總額	<u>497,877,643</u>	<u>9,948,226</u>	<u>218,099,450</u>	<u>160,881,311</u>	<u>100,865,739</u>	<u>8,082,917</u>
資產負債缺口	<u>38,532,099</u>	<u>3,093,605</u>	<u>(76,152,090)</u>	<u>35,057,300</u>	<u>4,746,266</u>	<u>71,787,018</u>

2021年12月31日

	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	53,241,394	658,301	52,583,093	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,126,922	13,627	1,292,963	820,332	-	-
拆出資金	5,108,646	1,229	4,709,329	398,088	-	-
買入返售金融資產	12,288,925	6,680	12,282,245	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	238,608,698	722,057	47,395,444	160,137,145	27,784,004	2,570,048
金融投資 (註(ii))	189,982,801	2,166,417	36,751,457	22,696,344	63,938,385	64,430,198
長期應收款	11,688,253	123,235	3,259,607	1,941,766	6,363,645	-
其他	9,203,971	9,203,971	-	-	-	-
資產總額	<u>522,249,610</u>	<u>12,895,517</u>	<u>158,274,138</u>	<u>185,993,675</u>	<u>98,086,034</u>	<u>67,000,246</u>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	25,494,116	117,877	4,705,475	20,670,764	-	-
同業及其他金融機構存放款項	6,341,814	10,074	4,947,740	1,384,000	-	-
拆入資金	16,904,500	104,283	6,756,684	10,043,533	-	-
賣出回購金融資產款	25,305,596	1,365	25,304,231	-	-	-
吸收存款	317,965,807	4,645,562	188,067,563	42,120,930	83,037,959	93,793
已發行債券	92,218,300	521,108	18,644,037	58,064,515	3,998,127	10,990,513
其他	4,691,749	4,185,854	50,612	83,860	290,449	80,974
負債總額	<u>488,921,882</u>	<u>9,586,123</u>	<u>248,476,342</u>	<u>132,367,602</u>	<u>87,326,535</u>	<u>11,165,280</u>
資產負債缺口	<u>33,327,728</u>	<u>3,309,394</u>	<u>(90,202,204)</u>	<u>53,626,073</u>	<u>10,759,499</u>	<u>55,834,966</u>

註：

- (i) 關於本集團發放貸款和墊款，2022年6月30日的「3個月內」組別包括逾期貸款和墊款（扣除信用減值準備後）人民幣12.81億元（2021年12月31日：人民幣8.05億元）。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

本集團採用敏感性分析衡量利息變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出於2022年6月30日及2021年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

按年度化計算淨利息收入變動	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
	(減少)／增加	(減少)／增加
利率上升100個基點	<b>(498,591)</b>	(499,826)
利率下降100個基點	<b>498,591</b>	499,826

以上敏感性分析基於本集團資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算利息收入的影響，基於以下假設：

- (i) 所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期（即在三個月內重新定價或到期的資產和負債全部實時重新定價或到期；在三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均在三個月後立即重新定價或到期）；
- (ii) 收益率曲線隨利率變化而平行移動；及
- (iii) 資產和負債組合並無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。利率增減導致本集團淨利息收入出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

(b) 外匯風險

本集團的外匯風險主要包括資金業務、外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

本集團的各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2022年6月30日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	37,747,609	193,446	3,917	37,944,972
存放同業及其他金融機構款項	1,438,413	449,192	53,923	1,941,528
拆出資金	7,023,303	-	-	7,023,303
發放貸款和墊款	256,443,230	2,063,083	26,808	258,533,121
金融投資 (註(i))	197,126,247	8,480,702	21,232	205,628,181
長期應收款	15,238,236	-	-	15,238,236
其他	10,098,342	2,059	-	10,100,401
資產總額	<u>525,115,380</u>	<u>11,188,482</u>	<u>105,880</u>	<u>536,409,742</u>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	24,597,582	-	-	24,597,582
同業及其他金融機構存放款項	8,485,430	33,586	-	8,519,016
拆入資金	17,454,723	865,646	21,027	18,341,396
賣出回購金融資產款	14,107,980	-	-	14,107,980
吸收存款	333,430,052	1,939,690	55,045	335,424,787
已發行債券	90,876,914	-	-	90,876,914
其他	5,925,114	84,854	-	6,009,968
負債總額	<u>494,877,795</u>	<u>2,923,776</u>	<u>76,072</u>	<u>497,877,643</u>
淨頭寸	<u>30,237,585</u>	<u>8,264,706</u>	<u>29,808</u>	<u>38,532,099</u>
表外信貸承諾	<u>58,476,513</u>	<u>932,882</u>	<u>257,091</u>	<u>59,666,486</u>

2021年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	52,741,302	495,804	4,288	53,241,394
存放同業及其他金融機構款項	1,325,898	748,980	52,044	2,126,922
拆出資金	997,875	4,110,771	–	5,108,646
買入返售金融資產	12,288,925	–	–	12,288,925
發放貸款和墊款	233,929,169	4,674,624	4,905	238,608,698
金融投資 (註(i))	181,494,714	8,466,242	21,845	189,982,801
長期應收款	11,688,253	–	–	11,688,253
其他	9,202,432	1,539	–	9,203,971
資產總額	<u>503,668,568</u>	<u>18,497,960</u>	<u>83,082</u>	<u>522,249,610</u>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	25,494,116	–	–	25,494,116
同業及其他金融機構存放款項	6,309,931	31,883	–	6,341,814
拆入資金	12,910,214	3,972,626	21,660	16,904,500
賣出回購金融資產款	25,305,596	–	–	25,305,596
吸收存款	311,367,844	6,547,363	50,600	317,965,807
已發行債券	92,218,300	–	–	92,218,300
其他	4,652,134	39,615	–	4,691,749
負債總額	<u>478,258,135</u>	<u>10,591,487</u>	<u>72,260</u>	<u>488,921,882</u>
淨頭寸	<u>25,410,433</u>	<u>7,906,473</u>	<u>10,822</u>	<u>33,327,728</u>
表外信貸承諾	<u>45,084,332</u>	<u>1,129,301</u>	<u>196,892</u>	<u>46,410,525</u>

註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。



按年度化計算淨利潤的變動	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
	增加／(減少)	增加／(減少)
匯率上升100個基點	9,269	9,313
匯率下降100個基點	(9,269)	(9,313)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設：

- (i) 各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤（中間價）匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- (ii) 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；
- (iii) 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。匯率變化導致本集團匯兌淨損益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

### (3) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。流動性風險管理的目的在於保證本集團有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。這主要包括本集團有能力在客戶對活期存款或定期存款到期提款時進行全額兌付，在拆入款項到期時足額償還，或完全履行其他支付義務；流動性比率符合法定比率，並積極開展借貸及投資等業務。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

在資產負債管理委員會的領導下，計劃財務部根據流動性管理目標進行日常管理，負責確保各項業務的正常支付。

本集團持有適量的流動性資產（如央行存款、其他短期存款及證券）以確保流動性需要，同時本集團也有足夠的資金來應付日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本集團資產的資金來源大部分為客戶存款。近年來本集團客戶存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用壓力測試以評估流動性風險的影響。

(a) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2022年6月30日							合計
	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	17,718,194	20,226,778	-	-	-	-	-	37,944,972
存放同業及其他								
金融機構款項	-	968,094	370,017	100,002	503,415	-	-	1,941,528
拆出資金	-	-	1,013,984	-	6,009,319	-	-	7,023,303
發放貸款和墊款	837,238	343,745	15,610,196	11,903,831	86,276,320	76,494,899	67,066,892	258,533,121
金融投資(註(i))	72,945	26,290	28,996,307	8,256,293	26,329,661	65,389,737	76,556,948	205,628,181
長期應收款	24,057	51,514	1,096,297	1,020,498	5,046,478	7,831,817	167,575	15,238,236
其他	7,933,700	22,460	48,523	46,497	142,224	355,438	1,551,559	10,100,401
資產總額	<u>26,586,134</u>	<u>21,638,881</u>	<u>47,135,324</u>	<u>21,327,121</u>	<u>124,307,417</u>	<u>150,071,891</u>	<u>145,342,974</u>	<u>536,409,742</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	2,163,878	10,507,246	11,926,458	-	-	24,597,582
同業及其他金融機構								
存放款項	-	4,051,936	35,940	-	4,431,140	-	-	8,519,016
拆入資金	-	-	1,712,622	2,182,076	14,446,698	-	-	18,341,396
賣出回購金融資產款	-	-	14,107,980	-	-	-	-	14,107,980
吸收存款	-	133,783,272	19,490,282	19,488,877	62,904,681	99,738,049	19,626	335,424,787
已發行債券	-	-	815,228	11,235,457	66,833,600	3,998,342	7,994,287	90,876,914
其他	177,284	247,113	837,262	129,215	2,284,939	1,217,720	1,116,435	6,009,968
負債總額	<u>177,284</u>	<u>138,082,321</u>	<u>39,163,192</u>	<u>43,542,871</u>	<u>162,827,516</u>	<u>104,954,111</u>	<u>9,130,348</u>	<u>497,877,643</u>
淨頭寸	<u>26,408,850</u>	<u>(116,443,440)</u>	<u>7,972,132</u>	<u>(22,215,750)</u>	<u>(38,520,099)</u>	<u>45,117,780</u>	<u>136,212,626</u>	<u>38,532,099</u>

2021年12月31日

	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	18,573,917	34,667,477	-	-	-	-	-	53,241,394
存放同業及其他 金融機構款項	-	1,294,015	-	-	832,907	-	-	2,126,922
拆出資金	-	-	4,309,743	400,410	398,493	-	-	5,108,646
買入返售金融資產	-	-	12,288,925	-	-	-	-	12,288,925
發放貸款和墊款	768,511	193,010	16,095,815	14,831,687	68,874,816	74,696,010	63,148,849	238,608,698
金融投資(註(i))	203,972	718	31,632,103	5,952,505	22,608,383	64,364,533	65,220,587	189,982,801
長期應收款	13,032	-	514,843	1,151,131	4,057,157	5,908,065	44,025	11,688,253
其他	7,237,589	36	16,344	5,794	32,313	379,192	1,532,703	9,203,971
資產總額	<u>26,797,021</u>	<u>36,155,256</u>	<u>64,857,773</u>	<u>22,341,527</u>	<u>96,804,069</u>	<u>145,347,800</u>	<u>129,946,164</u>	<u>522,249,610</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	545,601	4,161,544	20,786,971	-	-	25,494,116
同業及其他金融機構 存放款項	-	4,951,605	-	-	1,390,209	-	-	6,341,814
拆入資金	-	-	3,202,124	3,614,623	10,087,753	-	-	16,904,500
賣出回購金融資產款	-	-	25,305,596	-	-	-	-	25,305,596
吸收存款	-	148,703,400	20,686,126	19,586,867	43,230,122	85,664,710	94,582	317,965,807
已發行債券	-	-	9,015,956	9,776,947	58,436,757	3,998,127	10,990,513	92,218,300
其他	153,052	535,866	1,021,520	105,808	497,062	1,276,633	1,101,808	4,691,749
負債總額	<u>153,052</u>	<u>154,190,871</u>	<u>59,776,923</u>	<u>37,245,789</u>	<u>134,428,874</u>	<u>90,939,470</u>	<u>12,186,903</u>	<u>488,921,882</u>
淨頭寸	<u>26,643,969</u>	<u>(118,035,615)</u>	<u>5,080,850</u>	<u>(14,904,262)</u>	<u>(37,624,805)</u>	<u>54,408,330</u>	<u>117,759,261</u>	<u>33,327,728</u>

註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。
- (ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金與財政性存款。股權投資亦於無期限中列示。發放貸款和墊款、金融投資和長期應收款中的「無期限」類別包括已發生信用減值或未發生信用減值但已逾期超過一個月的部分。逾期一個月內的未發生信用減值部分劃分為「實時償還」類別。

(b) 非衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2022年6月30日							合約未折現 現金流量	賬面價值
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上		
向中央銀行借款	-	-	2,166,378	10,608,372	12,039,648	-	-	24,814,398	24,597,582
同業及其他 金融機構 存放款項	-	4,051,936	35,998	-	4,485,212	-	-	8,573,146	8,519,016
拆入資金	-	-	1,808,728	2,327,583	15,209,997	-	-	19,346,308	18,341,396
賣出回購 金融資產款	-	-	14,110,206	-	-	-	-	14,110,206	14,107,980
吸收存款	-	133,783,272	19,519,038	19,579,698	63,897,421	107,837,296	20,380	344,637,105	335,424,787
已發行債券	-	-	820,000	11,280,000	68,210,900	5,747,600	9,215,200	95,273,700	90,876,914
其他	177,284	247,113	825,503	123,198	2,292,754	1,132,248	1,141,207	5,939,307	5,878,243
總額	<u>177,284</u>	<u>138,082,321</u>	<u>39,285,851</u>	<u>43,918,851</u>	<u>166,135,932</u>	<u>114,717,144</u>	<u>10,376,787</u>	<u>512,694,170</u>	<u>497,745,918</u>
2021年12月31日									
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現 現金流量	賬面價值
向中央銀行借款	-	-	546,150	4,232,874	20,793,145	-	-	25,572,169	25,494,116
同業及其他金融機構 存放款項	-	4,951,605	-	-	1,426,866	-	-	6,378,471	6,341,814
拆入資金	-	-	3,205,511	3,670,105	10,241,802	-	-	17,117,418	16,904,500
賣出回購金融資產款	-	-	25,312,275	-	-	-	-	25,312,275	25,305,596
吸收存款	-	148,703,400	20,739,555	19,671,274	43,816,519	93,372,743	112,181	326,415,672	317,965,807
已發行債券	-	-	9,030,000	9,872,000	59,779,400	6,427,200	12,644,000	97,752,600	92,218,300
其他	153,052	535,866	1,021,331	104,842	497,436	1,169,582	1,125,057	4,607,166	4,547,060
總額	<u>153,052</u>	<u>154,190,871</u>	<u>59,854,822</u>	<u>37,551,095</u>	<u>136,555,168</u>	<u>100,969,525</u>	<u>13,881,238</u>	<u>503,155,771</u>	<u>488,777,193</u>

上述未經折現合同現金流量分析可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。

### (c) 衍生金融工具的合約未折現現金流量的分析

本集團衍生金融工具根據未折現合同現金流量的分析如下：

		2022年6月30日							
		無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現 現金流量
衍生金融工具現金流量：									
以淨額交割的衍生金融工具		-	-	(1,656)	(3,867)	(2,480)	1,867	-	(6,136)
以全額交割的衍生金融工具									
其中：現金流入		-	-	15,061	337,267	233,080	-	-	585,408
現金流出		-	-	(15,043)	(337,129)	(232,864)	-	-	(585,036)
		-	-	18	138	216	-	-	372
		2021年12月31日							
		無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現 現金流量
衍生金融工具現金流量：									
以淨額交割的衍生金融工具		-	-	149	(939)	172	2,497	-	1,879
以全額交割的衍生金融工具									
其中：現金流入		-	-	15,757	5,633	466,946	-	-	488,336
現金流出		-	-	(15,748)	(5,630)	(465,937)	-	-	(487,315)
		-	-	9	3	1,009	-	-	1,021

### (4) 操作風險

操作風險是指由不完善或不起效用的內控程序、員工、信息科技系統或外部事件導致的風險，主要包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷及信息科技系統故障等。

本行董事會最終負責操作風險管理，高級管理層領導全行日常的操作風險管理。本集團已全面建立管理和防範操作風險的「三道防線」：業務部門及職能部門作為第一道防線，直接負責操作風險管理；法律合規部作為第二道防線，負責建立操作風險管理政策及程序，並統籌、支持及監督操作風險管理；審計部作為第三道防線，負責評估操作風險管理政策及程序是否充足有效並評估內控系統和合規情況。

## (5) 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照監管機構的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本三部分。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水平及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。本集團定期向監管機構提交所需信息。

本集團根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算的於2022年6月30日及2021年12月31日的資本充足率如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一級資本	<b>30,522,918</b>	25,220,636
股本	<b>5,820,355</b>	4,509,690
資本公積可計入部分	<b>11,181,510</b>	8,337,869
盈餘公積	<b>2,103,883</b>	2,103,883
一般準備	<b>5,576,461</b>	5,576,461
未分配利潤	<b>4,594,267</b>	3,507,129
其它綜合收益	<b>667,487</b>	746,499
少數股東資本可計入部分	<b>578,955</b>	439,105
核心一級資本調整項目	<b>(304,648)</b>	(309,651)
核心一級資本淨額	<b>30,218,270</b>	24,910,985
其他一級資本	<b>7,931,158</b>	7,912,511
— 其他一級資本工具及其溢價	<b>7,853,964</b>	7,853,964
— 少數股東資本可計入部分	<b>77,194</b>	58,547
一級資本淨額	<b>38,149,428</b>	32,823,496
二級資本	<b>11,693,150</b>	14,251,730
可計入的已發行二級資本工具	<b>8,000,000</b>	11,000,000
超額貸款損失準備	<b>3,538,762</b>	3,134,635
少數股東資本可計入部分	<b>154,388</b>	117,095
總資本淨額	<b>49,842,578</b>	47,075,226
風險加權資產總額	<b>343,031,729</b>	297,412,693
核心一級資本充足率	<b>8.81%</b>	8.38%
一級資本充足率	<b>11.12%</b>	11.04%
資本充足率	<b>14.53%</b>	15.83%

## 43 公允價值

### (1) 公允價值計量方法及假設

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次： 相同資產或負債在活躍市場上（未經調整）的報價；

第二層次： 使用估值方法，該估值方法基於直接或間接可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值；及

第三層次： 使用估值方法，該估值方法基於不可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

#### **(a) 債券投資**

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

#### **(b) 其他金融投資及其他非衍生金融資產**

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

#### **(c) 已發行債券及其他非衍生金融負債**

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

#### **(d) 衍生金融工具**

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率互換、貨幣遠期及掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型等。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

## (2) 按公允價值計量的金融工具

下表列示按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具的分析：

本集團

	2022年6月30日			合計
	第一層次 註(i)	第二層次 註(i)	第三層次 註(i) ~ (ii)	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	1,131,278	—	1,131,278
— 資產管理計劃	—	—	17,789,617	17,789,617
— 資金信託計劃	—	—	1,478,000	1,478,000
— 投資基金	—	40,775,801	—	40,775,801
衍生金融資產	—	125,883	—	125,883
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	85,961,558	—	85,961,558
— 資產管理計劃	—	2,044,257	—	2,044,257
— 股權投資	—	—	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	—	—	15,326,862	15,326,862
金融資產合計	<u>—</u>	<u>130,038,777</u>	<u>34,617,729</u>	<u>164,656,506</u>
衍生金融負債	—	122,521	9,204	131,725
金融負債合計	<u>—</u>	<u>122,521</u>	<u>9,204</u>	<u>131,725</u>



2021年12月31日

	第一層次 註(i)	第二層次 註(i)	第三層次 註(i) ~ (ii)	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	984,580	—	984,580
— 資產管理計劃	—	—	13,488,145	13,488,145
— 資金信託計劃	—	—	1,501,437	1,501,437
— 投資基金	—	39,973,092	—	39,973,092
衍生金融資產	—	146,617	—	146,617
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	67,991,092	—	67,991,092
— 資產管理計劃	—	3,870,136	—	3,870,136
— 其他投資	—	—	728,917	728,917
— 股權投資	—	—	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款	—	—	17,640,224	17,640,224
金融資產合計	—	112,965,517	33,381,973	146,347,490
衍生金融負債	—	142,242	2,447	144,689
金融負債合計	—	142,242	2,447	144,689

註：

(i) 於報告期，各層次之間並無重大轉換。

(ii) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

本集團

	2022年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本期利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			2022年 6月30日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及結算	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資									
— 資產管理計劃	13,488,145	-	-	(175,997)	-	5,186,672	-	(709,203)	17,789,617
— 資金信託計劃	1,501,437	-	-	(1,437)	-	-	-	(22,000)	1,478,000
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資									
— 其他投資	728,917	-	-	2,694	(31,612)	-	-	(699,999)	-
— 股權投資	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	17,640,224	-	-	163,463	16,334	32,307,968	-	(34,801,127)	15,326,862
金融資產合計	<u>33,381,973</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(11,277)</u>	<u>(15,278)</u>	<u>37,494,640</u>	<u>-</u>	<u>(36,232,329)</u>	<u>34,617,729</u>
衍生金融負債	<u>2,447</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,757</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,204</u>
金融負債合計	<u>2,447</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,757</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,204</u>

	2021年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			2021年 12月31日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及 結算	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資									
— 資產管理計劃	9,998,794	-	-	37,554	-	5,362,658	-	(1,910,861)	13,488,145
— 資金信託計劃	2,004,789	-	-	22,330	-	-	-	(525,682)	1,501,437
— 投資基金	50,390	-	-	(390)	-	-	-	(50,000)	-
衍生金融資產	995	-	-	(995)	-	-	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資									
— 其他投資	730,534	-	-	40,312	71	-	-	(42,000)	728,917
— 股權投資	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	7,215,159	-	-	376,236	25,546	48,156,016	-	(38,132,733)	17,640,224
金融資產合計	<u>20,023,911</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>475,047</u>	<u>25,617</u>	<u>53,518,674</u>	<u>-</u>	<u>(40,661,276)</u>	<u>33,381,973</u>
衍生金融負債	<u>1,726</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>721</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,447</u>
金融負債合計	<u>1,726</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>721</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,447</u>

### (3) 第二層次公允價值計量項目

本集團以第二層次公允價值計量的項目主要為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，影響估值結果的所有重大估值參數均採用可觀察市場信息。

**(4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值**

**(i) 現金及存放中央銀行款項、向中央銀行借款、存放／拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放／拆放款項、買入返售金融資產及賣出回購金融資產款**

鑑於該等金融資產及金融負債主要於一年內到期或採用浮動利率，故其賬面值與其公允價值相若。

**(ii) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資及長期應收款**

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資及長期應收款所估計的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值。

**(iii) 以攤餘成本計量的債券金融投資**

以攤餘成本計量的債券金融投資的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場上具有相似特徵（如信用風險、到期日和收益率）的證券產品報價為依據。

**(iv) 吸收存款**

支票賬戶和儲蓄賬戶等的公允價值為即期需支付給客戶的應付金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的現行定期存款利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

(v) 已發行債券

已發行債券的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為折現率按現金流折現模型計算其公允價值。

下表列示了以攤餘成本計量的債券金融投資及已發行債券的賬面值、公允價值以及公允價值層次的披露：

	2022年6月30日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	45,979,933	46,104,779	—	46,016,605	88,174
合計	<u>45,979,933</u>	<u>46,104,779</u>	<u>—</u>	<u>46,016,605</u>	<u>88,174</u>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	18,312,254	18,706,783	—	18,706,783	—
— 同業存單	72,564,660	72,697,487	—	72,697,487	—
合計	<u>90,876,914</u>	<u>91,404,270</u>	<u>—</u>	<u>91,404,270</u>	<u>—</u>
	2021年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	50,243,999	50,258,045	—	50,159,263	98,782
合計	<u>50,243,999</u>	<u>50,258,045</u>	<u>—</u>	<u>50,159,263</u>	<u>98,782</u>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	27,506,812	27,981,076	—	27,981,076	—
— 同業存單	64,711,488	64,778,081	—	64,778,081	—
合計	<u>92,218,300</u>	<u>92,759,157</u>	<u>—</u>	<u>92,759,157</u>	<u>—</u>

## 44 承擔及或有事項

### (1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾主要包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。信用卡承諾合同金額為按信用卡合同全額支用的信用額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
銀行承兌匯票	29,760,953	22,764,516
未使用的信用卡額度	17,501,888	12,977,027
開出遠期信用證	9,072,045	8,642,765
不可撤銷的貸款承諾	1,135,904	172,170
開出融資保函	1,060,200	1,071,373
開出非融資保函	725,068	553,838
開出即期信用證	410,428	228,836
合計	<u>59,666,486</u>	<u>46,410,525</u>

不可撤銷的貸款承諾只包含對銀團貸款提供的未使用貸款授信額度。

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

信貸承諾預期信用損失計提情況詳見附註34(3)。

### (2) 信貸風險加權金額

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	<u>17,112,053</u>	<u>12,256,845</u>

信貸風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。

### (3) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已訂約但未支付	<u>73,334</u>	<u>85,154</u>

### (4) 未決訴訟及糾紛

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團存在正常經營過程中發生的若干未決法律訴訟事項。經諮詢律師的專業意見，本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團產生重大影響。

### (5) 債券承兌承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人承兌該債券。該債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券承兌承諾	<u>3,773,068</u>	<u>4,224,832</u>

### (6) 抵押資產

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
投資證券	31,726,966	41,968,938
貼現票據	<u>11,610,237</u>	<u>10,301,931</u>
合計	<u>43,337,203</u>	<u>52,270,869</u>

本集團抵押部分資產用作回購協議及向中央銀行借款的擔保物。

本集團根據人行規定向人行繳存法定存款準備金（參見附註12）。該等存款不得用於本集團的日常業務運營。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

## 45 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券以及投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2022年6月30日				
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘成本計量 的金融投資	賬面價值	最大損失敞口
資產管理計劃	17,789,617	2,044,257	2,937,300	22,771,174	22,771,174
資金信託計劃	1,478,000	-	335,383	1,813,383	1,813,383
資產支持證券	145,277	2,219,662	922,458	3,287,397	3,287,397
投資基金	40,775,801	-	-	40,775,801	40,775,801
合計	<u>60,188,695</u>	<u>4,263,919</u>	<u>4,195,141</u>	<u>68,647,755</u>	<u>68,647,755</u>
	2021年12月31日				
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘成本計量 的金融投資	賬面價值	最大損失敞口
資產管理計劃	13,488,145	3,870,136	4,122,278	21,480,559	21,480,559
資金信託計劃	1,501,437	-	820,382	2,321,819	2,321,819
資產支持證券	127,413	2,006,996	922,475	3,056,884	3,056,884
投資基金	39,973,092	-	-	39,973,092	39,973,092
合計	<u>55,090,087</u>	<u>5,877,132</u>	<u>5,865,135</u>	<u>66,832,354</u>	<u>66,832,354</u>



上述結構化主體的最大損失敞口按其在財務狀況表中確認的分類為其在報告期末的攤餘成本或公允價值。

## (2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團應收管理及其他服務手續費在合併財務狀況表中反映的資產項目賬面價值均不重大。

於2022年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣1,707.70億元（2021年12月31日：人民幣1,678.04億元）。

此外，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體還包括本集團持有的自身發起設立的資產支持證券，該部分資產支持證券於2022年6月30日的賬面價值為人民幣0.15億元（2021年12月31日：人民幣0.42億元）。

## (3) 本集團於1月1日之後發起但於報告期末已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

截至2022年6月30日止6個月期間，本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣零元（截至2021年6月30日止6個月期間：人民幣0.05億元）。

截至2022年6月30日止六個月期間，本集團無1月1日之後發行，並於6月30日之前已到期的非保本理財產品。（截至2021年6月30日止六個月期間，本集團於1月1日之後發行，並於6月30日之前已到期的非保本理財產品規模為人民幣39.75億元）。

## 46 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或結構化主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

### (1) 賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

## (2) 信貸資產證券化

本集團在正常經營過程中進行資產證券化交易。本集團將部分信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券，或在銀行業信貸資產登記流轉中心開展信託受益權登記流轉業務。

於2021年，本集團將由客戶貸款組成的賬面價值為人民幣17.66億元的信貸資產，出售給由獨立第三方信託公司作為受託人設立的特殊目的信託，由其發行相關資產支持證券。由於發行對價與被轉讓金融資產的賬面價值相同，本集團在該金融資產轉讓過程中未確認收益或損失。

根據本集團與獨立第三方信託公司簽訂的服務合同，本集團僅對上述資產證券化項下的信貸資產進行管理，提供與信貸資產及其處置回收有關的管理服務及其它服務，並收取規定的服務報酬。

## 47 受託業務

本集團通常作為代理人為個人客戶、信託機構和其他機構保管和管理資產。受託業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬於本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2022年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣46.34億元（2021年12月31日：人民幣35.94億元）。

## 48 報告期後事項

### (1) 發行無固定期限資本債券

於2022年7月14日，本行在全國銀行間債券市場發行「青島銀行股份有限公司2022年無固定期限資本債券（第一期）」。本期債券發行規模為人民幣40億元，募集資金將用於補充本行其他一級資本。

於2022年8月16日，本行在全國銀行間債券市場發行「青島銀行股份有限公司2022年無固定期限資本債券（第二期）」。本期債券發行規模為人民幣24億元，募集資金將用於補充本行其他一級資本。

### (2) 贖回二級資本債

於2022年7月14日，本行在全國銀行間債券市場贖回人民幣20億元「青島銀行股份有限公司2017年第二期二級資本債券」。本行根據債券募集說明書行使發行人贖回選擇權，按面值全部贖回本期債券。

### (3) 優先股贖回

於2022年6月29日，本行董事會審議通過了贖回60,150,000股境外優先股的相關事宜，本行擬於2022年9月19日贖回全部境外優先股。本行已於2022年7月19日就上述優先股贖回事宜獲得中國銀行保險監督管理委員會青島監管局的同意。

除上述事項外，截至本報告批准日，本集團沒有需要披露的其他重大報告日後事項。

## 未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載數據並不構成未經審計中期財務報告的一部分，有關數據僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務資料：

### 1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例為根據原中國銀監會公佈的相關規定及按財政部頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。

#### (1) 流動性覆蓋率

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
合格優質流動性資產	86,684,805	99,172,073
未來30天現金淨流出量	63,326,550	55,237,499
流動性覆蓋率(本外幣合計)	<u>136.89%</u>	<u>179.54%</u>

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

#### (2) 槓桿率

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
槓桿率	<u>6.45%</u>	<u>5.87%</u>

按照原中國銀監會頒佈且自2015年4月1日起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

### (3) 淨穩定資金比例

	2022年 6月30日	2022年 3月31日
可用的穩定資金	307,395,440	296,770,955
所需的穩定資金	292,483,675	289,611,485
淨穩定資金比例	<u>105.10%</u>	<u>102.47%</u>

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於100%。

## 2 貨幣集中度

	2022年6月30日			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	11,188,482	10,108	95,772	11,294,362
即期負債	(2,923,776)	(3,503)	(72,569)	(2,999,848)
遠期購入	295,107	-	-	295,107
遠期出售	408,471	-	-	408,471
淨長頭寸	<u>8,968,284</u>	<u>6,605</u>	<u>23,203</u>	<u>8,998,092</u>
結構性敞口	(134,228)	-	-	(134,228)

  

	2021年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	18,497,960	14,725	68,357	18,581,042
即期負債	(10,591,487)	(8,413)	(63,847)	(10,663,747)
遠期購入	240,109	-	-	240,109
遠期出售	335,744	-	-	335,744
淨長頭寸	<u>8,482,326</u>	<u>6,312</u>	<u>4,510</u>	<u>8,493,148</u>
結構性敞口	(127,514)	-	-	(127,514)

### 3 國際債權

本集團對中國內地以外地區的第三方的債權以及對中國內地的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和金融投資。

在考慮任何認可的風險轉移後，當一個國家或地區的國際債權佔國際債權總金額的10%或以上時即予以呈報。只有在一項申索的擔保人所處國家與被申索方不同，或者該項申索是向一家銀行的境外分支機構提出而該銀行的總部位於另一個國家的情況下，才將其算作風險轉移。

	2022年6月30日			合計
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
— 亞太地區	189,796	5,456,197	5,420,344	11,066,337
— 其中屬於香港的部分	—	5,064,638	—	5,064,638
— 南北美洲	—	167,181	—	167,181
— 歐洲	—	5,608	—	5,608
	<u>189,796</u>	<u>5,628,986</u>	<u>5,420,344</u>	<u>11,239,126</u>
2021年12月31日				
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	合計
— 亞太地區	495,354	9,593,288	7,837,804	17,926,446
— 其中屬於香港的部分	—	4,986,197	—	4,986,197
— 南北美洲	—	558,692	—	558,692
— 歐洲	—	16,214	—	16,214
	<u>495,354</u>	<u>10,168,194</u>	<u>7,837,804</u>	<u>18,501,352</u>

#### 4 已逾期發放貸款和墊款總額

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
— 3個月至6個月(含6個月)	626,760	214,473
— 6個月至1年(含1年)	623,672	342,925
— 超過1年	1,274,202	1,207,970
合計	<u>2,524,634</u>	<u>1,765,368</u>
估貸款和墊款總額(未含應計利息)百分比		
— 3個月至6個月(含6個月)	0.24%	0.09%
— 6個月至1年(含1年)	0.23%	0.14%
— 超過1年	0.48%	0.49%
合計	<u>0.95%</u>	<u>0.72%</u>

## 6. 於香港聯交所及本行網站刊發中期業績公告及2022年中期報告

本業績公告將在香港聯交所披露易網站 (<http://www.hkexnews.hk/>) 及本行網站 (<http://www.qdccb.com/>) 上發佈。於適當時間，本行載有香港上市規則規定的全部資料的2022年中期報告將寄發予本行股東並將刊載於香港聯交所披露易網站和本行網站。

本業績公告以中英文編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命  
青島銀行股份有限公司\*  
景在倫  
董事長

中國山東省青島市  
2022年8月26日

於本公告日期，董事會包括執行董事景在倫先生、王麟先生及劉鵬先生；非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、譚麗霞女士、Marco Mussita先生及鄧友成先生；獨立非執行董事張思明先生、房巧玲女士、Tingjie Zhang先生、邢樂成先生及張旭先生。

\* 青島銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例(香港法例第155章)之認可機構，並不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。