

青岛农村商业银行股份有限公司

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



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审阅报告

毕马威华振专字第 2000873 号

青岛农村商业银行股份有限公司董事会:

我们审阅了后附的青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称“青岛农商银行”)的中期财务报表,包括2020年6月30日的合并及母公司资产负债表、自2020年1月1日至2020年6月30日止六个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是青岛农商银行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2000873 号

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师



何琪



刘珊

中国 北京

2020 年 8 月 21 日

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(未经审计)
2020年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续) (未经审计)
2020年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(续)(未经审计)
2020年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)


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

本财务报表已于2020年8月21日获本行董事会批准。


刘镇
法定代表人
(董事长)


刘宗波
行长


贾承刚
主管财务工作的
副行长


袁文波
计划财务部
负责人



刊载于第18页至第120页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
营业收入					
利息收入		7,246,114	6,433,632	7,105,030	6,322,150
利息支出		(3,387,246)	(3,093,169)	(3,336,416)	(3,066,483)
利息净收入	38	<u>3,858,868</u>	<u>3,340,463</u>	<u>3,768,614</u>	<u>3,255,667</u>
手续费及佣金收入		218,609	158,075	218,456	157,825
手续费及佣金支出		(33,032)	(29,329)	(31,582)	(28,150)
手续费及佣金净收入	39	<u>185,577</u>	<u>128,746</u>	<u>186,874</u>	<u>129,675</u>
投资净收益	40	748,440	848,544	746,063	848,544
公允价值变动净收益 / (损失)		190,206	(77,233)	187,424	(77,233)
其他收益	41	15,520	17,448	11,702	12,222
汇兑净收益		38,011	27,812	38,011	27,812
其他业务收入		7,109	7,978	7,106	7,976
资产处置收益		459	833	459	833
营业收入合计		<u>5,044,190</u>	<u>4,294,591</u>	<u>4,946,253</u>	<u>4,205,496</u>
营业支出					
税金及附加	42	(46,959)	(41,969)	(46,564)	(41,718)
业务及管理费	43	(1,217,984)	(1,121,975)	(1,151,628)	(1,060,395)
信用减值损失	44	(2,178,544)	(1,425,968)	(2,165,651)	(1,416,329)
资产减值损失	45	(45,955)	(95,429)	(45,955)	(95,429)
其他业务支出		(473)	(287)	(410)	(236)
营业支出合计		<u>(3,489,915)</u>	<u>(2,685,628)</u>	<u>(3,410,208)</u>	<u>(2,614,107)</u>

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
营业利润	1,554,275	1,608,963	1,536,045	1,591,389
加: 营业外收入	3,620	1,754	3,467	1,754
减: 营业外支出	(5,371)	(2,093)	(5,341)	(2,092)
利润总额	1,552,524	1,608,624	1,534,171	1,591,051
减: 所得税费用	46 (57,904)	(185,657)	(53,098)	(179,833)
净利润	1,494,620	1,422,967	1,481,073	1,411,218
归属于母公司股东的净利润	1,484,124	1,415,964	1,481,073	1,411,218
少数股东损益	10,496	7,003	-	-

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间		
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	
其他综合收益的税后净额	34	(29,649)	(38,929)	(29,591)	(38,929)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(29,606)	(38,929)	(29,591)	(38,929)
将重分类进损益的其他综合收益					
1. 其他债权投资公允价值变动		(84,170)	(51,075)	(84,152)	(51,075)
2. 其他债权投资信用减值准备		54,564	12,146	54,561	12,146
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(43)	-	-	-
综合收益总额		1,464,971	1,384,038	1,451,482	1,372,289
归属于母公司股东的综合收益总额		1,454,518	1,377,035	1,451,482	1,372,289
归属于少数股东的综合收益总额		10,453	7,003	-	-

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表(续)(未经审计)
自2020年1月1日至2020年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
基本及稀释每股收益(人民币元)	47	0.27	0.27	

本财务报表已于2020年8月21日获本行董事会批准。


刘仲生
法定代表人
(董事长)


刘宗波
行长


贾承刚
主管财务工作的副行长


袁文波
计划财务部负责人



刊载于第18页至第120页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(24,074,786)	(30,606,482)	(23,463,582)	(29,986,743)
存放中央银行款项净增加额	-	(114,532)	-	(128,370)
拆出资金净增加额	-	(1,932,748)	-	(1,932,748)
以交易为目的而持有的金融资产净增加额	(6,256,866)	-	(6,256,866)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	-	-	(30,664)
买入返售金融资产款净增加额	(3,496,416)	-	(3,496,416)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(2,728,646)	(737,324)	(2,756,695)	(737,324)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(2,111,439)	(1,887,007)	(2,075,963)	(1,867,857)
支付给职工以及为职工支付的现金	(863,865)	(873,368)	(826,966)	(840,273)
支付的各项税费	(1,621,248)	(1,227,614)	(1,608,615)	(1,219,154)
支付的其他与经营活动有关的现金	(459,736)	(387,327)	(400,520)	(360,684)
经营活动现金流出小计	(41,613,002)	(37,766,402)	(40,885,623)	(37,103,817)
经营活动使用的现金流量净额	48(1) (3,104,807)	(5,637,016)	(3,973,502)	(5,539,755)

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

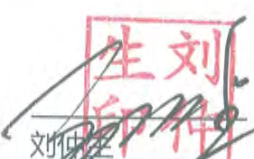




附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	28,381,732	38,283,148	27,981,734	38,283,148
取得投资收益及利息收到的 现金	2,137,464	3,009,337	2,135,086	3,009,337
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	1,842	1,762	1,842	1,762
投资活动现金流入小计	30,521,038	41,294,247	30,118,662	41,294,247
投资支付的现金	(33,669,666)	(43,125,434)	(33,122,668)	(43,095,434)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(119,814)	(117,760)	(119,105)	(112,491)
投资活动现金流出小计	(33,789,480)	(43,243,194)	(33,241,773)	(43,207,925)
投资活动使用的现金流量净额	(3,268,442)	(1,948,947)	(3,123,111)	(1,913,678)
筹资活动产生的现金流量				
上市发行股票收到的现金	-	2,152,072	-	2,152,072
发行债务工具收到的现金	45,716,872	41,425,067	45,716,872	41,425,067
筹资活动现金流入小计	45,716,872	43,577,139	45,716,872	43,577,139
偿付债券本金所支付的现金	(37,133,362)	(37,903,428)	(37,133,362)	(37,903,428)
偿付债券利息所支付的现金	(744,863)	(906,572)	(744,863)	(906,572)
分配股所、利润支付的现金	(828,737)	(824,371)	(825,287)	(824,371)
筹资活动现金流出小计	(38,706,962)	(39,634,371)	(38,703,512)	(39,634,371)
筹资活动产生的现金流量净额	7,009,910	3,942,768	7,013,360	3,942,768

刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表(续)(未经审计)
自2020年1月1日至2020年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	11,384	3,165	11,384	3,165
现金及现金等价物净增加/(减少)额	48(2) 648,045	(3,640,030)	(71,869)	(3,507,500)
加: 期初现金及现金等价物余额	17,153,911	13,509,179	15,476,188	11,749,212
期末现金及现金等价物余额	48(3) 17,801,956	9,869,149	15,404,319	8,241,712

本财务报表已于2020年8月21日获本行董事会批准。

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

刊载于第18页至第120页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (未经审计)

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计	
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
2020 年 1 月 1 日余额	5,555,556	3,817,959	655,454	2,680,911	4,545,255	7,160,136	24,415,271	846,428	25,261,699
本期增减变动金额									
1. 本期利润						1,484,124	1,484,124	10,496	1,494,620
2. 其他综合收益			(29,606)				(29,606)	(43)	(29,649)
3. 利润分配									
- 提取盈余公积				281,274		(281,274)			
- 提取一般风险准备					477,410	(477,410)			
- 对股东的分配						(833,333)	(833,333)	(3,450)	(836,783)
上述 1 至 3 小计				281,274	477,410	(107,893)	621,185	7,003	628,188
2020 年 6 月 30 日余额	5,555,556	3,817,959	625,848	2,962,185	5,022,665	7,052,243	25,036,456	853,431	25,889,887

本财务报表已于 2020 年 8 月 21 日获本行董事会批准。

刘仲生
法定代表人(董事长)

刘宗波
行长

贾承刚
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人



刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)(未经审计)
自2019年1月1日至2019年6月30日止六个月期间
(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2018年12月31日余额	5,000,000	2,221,443	1,212,428	2,159,026	4,092,349	5,828,383	20,513,629	829,132	21,342,761
会计政策变更	-	-	(702,225)	-	-	315,079	(387,146)	(5,153)	(392,299)
2019年1月1日余额	5,000,000	2,221,443	510,203	2,159,026	4,092,349	6,143,462	20,126,483	823,979	20,950,462
本期增减变动金额									
1. 本期利润	-	-	-	-	-	1,415,964	1,415,964	7,003	1,422,967
2. 其他综合收益	34	-	(38,929)	-	-	-	(38,929)	-	(38,929)
3. 普通股发行	32、33	555,556	1,596,516	-	-	-	2,152,072	-	2,152,072
4. 利润分配									
- 提取盈余公积	37	-	-	240,612	-	(240,612)	-	-	-
- 提取一般风险准备	37	-	-	-	448,469	(448,469)	-	-	-
- 对股东的分配	37	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)	-	(833,333)
上述1至4小计		555,556	(38,929)	240,612	448,469	(106,450)	2,695,774	7,003	2,702,777
2019年6月30日余额	5,555,556	3,817,959	471,274	2,399,638	4,540,818	6,037,012	22,822,257	830,982	23,653,239
(未经审计)									

2019年6月30日余额
(未经审计)

本财务报表已于2020年8月21日获本行董事会批准

刘仲伟 行长
法定代表人(董事长)

刘宗波 行长

贾承刚 主管财务工作的副行长

袁文波 计划财务部负责人

袁文波 计划财务部负责人



刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)(经审计)

2019年度

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2018年12月31日余额 会计政策变更	5,000,000	2,221,443	1,212,428 (702,225)	2,159,026	4,092,349	5,826,383 315,079	829,132 (5,153)	21,342,761 (392,299)
2019年1月1日余额	5,000,000	2,221,443	510,203	2,159,026	4,092,349	6,143,462	823,979	20,950,462
本年增减变动金额								
1. 本年利润	-	-	-	-	-	2,824,798	22,449	2,847,247
2. 其他综合收益	34	-	145,251	-	-	145,251	-	145,251
3. 普通股发行	32、33	1,596,516	-	-	-	-	-	2,152,072
4. 利润分配								
- 提取盈余公积	37	-	-	521,885	-	(521,885)	-	-
- 提取一般风险准备	37	-	-	-	452,906	(452,906)	-	-
- 对股东的分配	37	-	-	-	-	(833,333)	-	(833,333)
上述1至4小计						1,016,874	22,449	4,311,237
2019年12月31日余额	5,555,556	3,817,959	655,454	2,680,911	4,545,255	7,160,136	846,428	25,261,699

本财务报表已于2020年8月21日获本行董事会批准。

刘仲强
法定代表人(董事长)

刘宗波
行长

贾承刚
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人

袁文波印

贾承刚印

袁文波印



刊载于第18页至第120页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (未经审计)

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于 2020 年 8 月 21 日获本行董事会批准。

刘宗波 行长
法定代表人 (董事长)

贾承刚 主管财务工作的副行长

袁文波 计划财务部负责人



青岛农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续) (未经审计)

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于 2020 年 8 月 21 日获本行董事会批准。

刘仲梁
法定代表人 (董事长)

刘宗波
行长

贾承刚
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人

袁文波印



刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司股东权益变动表(续)(经审计)

2019 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于 2020 年 8 月 21 日获本行董事会批准。

刘宗波 行长
刘宗波 董事长

法定代表人(董事长)

贾承刚 主管财务工作的副行长

袁文波 计划财务部负责人

袁文波印

(银行盖章)



刊载于第 18 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

1. 基本情况

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

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

截至 2020 年 6 月 30 日, 本行下设总行及 17 家分支机构, 主要分布在青岛。本行及其子公司(统称“本集团”)的主要业务是吸收本外币公众存款; 发放本外币短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事本外币同业拆借; 从事银行卡业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 外汇汇款; 买卖、代理买卖外汇; 提供信用证服务及担保; 外汇资信调查、咨询和见证业务; 基金销售; 经国家有关主管机构批准的其他业务。本行主要在中国境内经营业务, 就本报告而言, 中国境内不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾。

本行子公司的情况参见附注 14。

2. 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

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

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2019 年度财务报表一并阅读。

本集团执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订:

- 《企业会计准则第 14 号——收入(修订)》(“新收入准则”)

采用上述企业会计准则修订对本集团的主要影响如下:

新收入准则

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

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

采用该准则对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

3. 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

(1) 增值税

本集团以税法规定的应税服务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。本行及各子公司增值税主要适用税率为 3%或 6%。

(2) 城市维护建设税

按实际缴纳营业税及应交增值税的 5%或 7%计征。

(3) 教育费附加

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

(4) 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计征，所得税率为 25%。

4. 现金及存放中央银行款项

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

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

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

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

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

- (2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

5. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

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

6. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

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

7. 交易性金融资产

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

8. 衍生金融工具

	本集团及本行					
	2020 年 6 月 30 日			2019 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
	资产	负债		资产	负债	
利率衍生工具	15,680,000	77,936	(119,486)	9,540,000	11,151	(17,040)
汇率衍生工具	1,057,493	141	(3,595)	-	-	-
信用衍生工具	490,000	16,348	-	737,000	8,872	-
贵金属衍生工具	10,140	26	-	-	-	-
合计	17,237,633	94,451	(123,081)	10,277,000	20,023	(17,040)

9. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

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

(2) 按担保物类型分析

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

10. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

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

(2) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

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

(3) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

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

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2020年6月30日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	7,152	3,035	19,693	215	30,095
保证贷款	545,422	261,433	335,685	65,930	1,208,470
抵押贷款	575,475	1,018,436	469,968	119,085	2,182,964
质押贷款	500	127,220	47,666	-	175,386
合计	1,128,549	1,410,124	873,012	185,230	3,596,915
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.56%	0.70%	0.43%	0.09%	1.78%

	2019年12月31日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,855	22,259	292	199	24,605
保证贷款	1,067,452	383,225	335,463	83,772	1,869,912
抵押贷款	2,284,229	689,279	244,207	120,515	3,338,230
质押贷款	128,840	15,288	39,666	-	183,794
合计	3,482,376	1,110,051	619,628	204,486	5,416,541
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.95%	0.62%	0.35%	0.11%	3.03%

本行

	2020年6月30日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	7,152	3,035	19,693	215	30,095
保证贷款	545,092	261,433	335,685	65,930	1,208,140
抵押贷款	553,064	1,018,436	469,968	119,085	2,160,553
质押贷款	-	119,990	47,666	-	167,656
合计	1,105,308	1,402,894	873,012	185,230	3,566,444
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.56%	0.71%	0.44%	0.09%	1.80%

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

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上 (含 1 天) 的贷款。

(5) 贷款和垫款及减值准备分析

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

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备:

本集团

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

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

本行

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

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

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备:

本集团

	2020 年 6 月 30 日			总额
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 (含应计利息) / 账面价值	6,980,890	-	-	6,980,890
计入其他综合收益中的减值准备	(4,221)	-	-	(4,221)

	2019 年 12 月 31 日			总额
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 (含应计利息) / 账面价值	4,704,903	-	-	4,704,903
计入其他综合收益中的减值准备	(2,813)	-	-	(2,813)

本行

	2020 年 6 月 30 日			总额
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 (含应计利息) / 账面价值	6,953,049	-	-	6,953,049
计入其他综合收益中的减值准备	(4,206)	-	-	(4,206)

	2019 年 12 月 31 日			总额
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
		- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款总额(含应计利息)/账面 价值	4,704,903	-	-	4,704,903
计入其他综合收益中的减值准备	(2,813)	-	-	(2,813)

(6) 贷款减值准备

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

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动:

本集团

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

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

本行

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

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

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

本集团

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

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

本行

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

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

11. 债权投资

本集团及本行

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

(1) 债权投资在截至2020年6月30日止六个月期间及2019年的减值准备变动如下:

本集团及本行

	截至2020年6月30日止六个月期间			合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	未发生信用减值	-已发生信用减值		
2020年1月1日	189,573	-	27,390	216,963
转移至:				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(694)	694	-	-
本期计提	20,357	10,781	-	31,138
2020年6月30日	209,236	11,475	27,390	248,101
	2019年			
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	未发生信用减值	-已发生信用减值		
2019年1月1日	233,030	-	-	233,030
转移至:				
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	(948)	-	948	-
本年(转回)/计提	(42,509)	-	26,442	(16,067)
2019年12月31日	189,573	-	27,390	216,963

12. 其他债权投资

本集团及本行

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

(1) 公允价值变动

本集团及本行

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

- (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资在截至2020年6月30日止六个月期间及2019年的减值准备变动如下：

本集团及本行

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

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

13. 其他权益工具投资

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

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

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

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

(1) 公允价值变动

本集团及本行

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

14. 长期股权投资

	本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
对子公司的投资	357,000	357,000

对子公司的投资明细如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
日照蓝海村镇银行股份有限公司（“日照蓝海”）	15,000	15,000
平阴蓝海村镇银行股份有限公司（“平阴蓝海”）	30,000	30,000
济宁蓝海村镇银行股份有限公司（“济宁蓝海”）	31,000	31,000
山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司（“金乡蓝海”）	31,000	31,000
深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司（“罗湖蓝海”）	125,000	125,000
弋阳蓝海村镇银行股份有限公司（“弋阳蓝海”）	42,000	42,000
德兴蓝海村镇银行股份有限公司（“德兴蓝海”）	43,000	43,000
山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司（“沂南蓝海”）	40,000	40,000
合计	357,000	357,000

子公司的背景情况如下：

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

注：

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

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

15. 投资性房地产

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

16. 固定资产

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

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

暂时闲置的固定资产金额如下：

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

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团未办妥产权证书的房屋及建筑物的账面净值分别为人民币2.72亿元及人民币2.93亿元。本集团管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

17. 在建工程

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

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

18. 无形资产

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

19. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

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

本行

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

(2) 按变动分析

本集团

	资产减值准备	应付职工薪酬	公允价值变动	其他 (注 (i))	合计
2018年12月31日	1,080,788	184,604	(294,389)	26,726	997,729
会计政策变更	30,664	-	19,093	55,230	104,987
2019年1月1日	1,111,452	184,604	(275,296)	81,956	1,102,716
在利润表中确认	356,233	205	203,097	7,778	567,313
在其他综合收益中确认	-	(7,016)	(7,319)	-	(14,335)
2019年12月31日	1,467,685	177,793	(79,518)	89,734	1,655,694
在利润表中确认	501,107	1,115	(47,534)	22,839	477,527
在其他综合收益中确认	-	-	28,051	23	28,074
2020年6月30日	1,968,792	178,908	(99,001)	112,596	2,161,295

本行

	资产减值准备	应付职工薪酬	公允价值变动	其他 (注 (i))	合计
2018年12月31日	1,071,538	184,604	(294,389)	26,726	988,479
会计政策变更	30,415	-	19,093	52,607	102,115
2019年1月1日	1,101,953	184,604	(275,296)	79,333	1,090,594
在利润表中确认	352,209	205	203,151	9,271	564,836
在其他综合收益中确认	-	(7,016)	(7,319)	-	(14,335)
2019年12月31日	1,454,162	177,793	(79,464)	88,604	1,641,095
在利润表中确认	498,830	1,115	(46,856)	23,411	476,500
在其他综合收益中确认	-	-	28,051	-	28,051
2020年6月30日	1,952,992	178,908	(98,269)	112,015	2,145,646

注:

(i) 其他暂时性差异中主要包括本集团计提的预计负债和贴现利息调整等。

20. 其他资产

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

(1) 抵债资产

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

(2) 长期待摊费用

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

(3) 其他应收款按账龄分析

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

21. 资产减值准备变动表

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

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

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

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

注:

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

22. 向中央银行借款

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

23. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

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

24. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

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

25. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

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

(2) 按担保物类别分析

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

26. 吸收存款

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

27. 应付职工薪酬

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

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

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

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

(1) 离职后福利-设定提存计划

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

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

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

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

(2) 离职后福利-设定受益计划

本集团向合资格职工提供离职后福利-设定受益计划，主要是生活补贴和供暖补助。

(a) 本集团及本行离职后福利-设定受益计划变动如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2020年	2019年
期初余额	930,128	947,424
本期支付的福利	(14,754)	(19,178)
计入损益的设定受益成本	26,638	27,265
计入其他综合收益的设定受益成本	-	-
期末余额	942,012	955,511

28. 应交税费

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

29. 预计负债

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

本集团

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

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

本行

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

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

30. 应付债券

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

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

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

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

于 2018 年 7 月 20 日，本集团发行绿色金融债券人民币 20.00 亿元，期限为 3 年，票面年利率为 4.50%。于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，上述绿色金融债券的公允价值为人民币 21.21 亿元及人民币 20.34 亿元。

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

于 2019 年 12 月 17 日，本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币 30.00 亿元，期限为 3 年，票面年利率为 3.50%。于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，上述金融债券的公允价值为人民币 30.81 亿元及人民币 29.93 亿元。

于2020年3月5日，本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币30.00亿元，期限为3年，票面年利率为3.03%。于2020年6月30日，上述金融债券的公允价值为人民币30.15亿元。

于2020年6月18日，本集团发行二级资本债券人民币20.00亿元，期限为10年，票面年利率为4.38%，本集团可选择于第五年末赎回该二级资本债券。于2020年6月30日，上述二级资本债券的公允价值为人民币20.12亿元。

31. 其他负债

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

32. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
股本	5,555,556	5,555,556
合计	5,555,556	5,555,556

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

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

33. 资本公积

本集团及本行

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

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

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

34. 其他综合收益

本集团

项目	归属于母公司股东的其他综合收益 期初余额	截至2020年6月30日止六个月期间发生额					归属于母公司股东的其他综合收益 期末余额
		本期	减：前期		减：	税后	
		所得税 前发生额	计入其他 综合收益当 期转入损益	减：	所得税费用	归属于本行 少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划变动额	372,116	-	-	-	-	-	372,116
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：其他债权投资公允价值(注(i))	182,254	(103,505)	(8,790)	28,074	(84,170)	(51)	98,084
其他债权投资信用减值准备(注(ii))	101,084	84,691	(11,928)	(18,191)	54,564	8	155,648
合计	655,454	(18,814)	(20,718)	9,883	(29,606)	(43)	625,848

项目	归属于母公司股东的其他综合收益 期初余额	截至2019年6月30日止六个月期间发生额					归属于母公司股东的其他综合收益 期末余额
		本期	减：前期		减：	税后	
		所得税 前发生额	计入其他 综合收益当 期转入损益	减：	所得税费用	归属于本行 少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划变动额	341,334	-	-	-	-	-	341,334
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：其他债权投资公允价值(注(i))	160,298	(66,551)	(1,549)	17,025	(51,075)	-	109,223
其他债权投资信用减值准备(注(ii))	8,571	20,100	(3,906)	(4,048)	12,146	-	20,717
合计	510,203	(46,451)	(5,455)	12,977	(38,929)	-	471,274

项目	2019年发生额						归属于母公司的其他综合收益 年末余额
	归属于母公司的其他综合收益 年初余额	本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减： 所得税费用	税后 归属于本行	税后 归属于 少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划变动额	341,334	37,798	-	(7,016)	30,782	-	372,116
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：其他债权投资公允价值(注(i))	160,298	34,036	(4,761)	(7,319)	21,956	-	182,254
其他债权投资信用减值准备(注(ii))	8,571	130,321	(6,970)	(30,838)	92,513	-	101,084
合计	510,203	202,155	(11,731)	(45,173)	145,251	-	655,454

本行

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

项目	截至2019年6月30日止六个月期间发生额				
	其他综合收益 期初余额	本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减： 所得税费用	其他综合收益 期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：重新计算设定受益计划变动额	341,334	-	-	-	341,334
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值(注(i))	160,298	(66,551)	(1,549)	17,025	109,223
其他债权投资信用减值准备(注(ii))	8,571	20,100	(3,906)	(4,048)	20,717
合计	510,203	(46,451)	(5,455)	12,977	471,274

项目	2019年发生额				
	其他综合收益 年初余额	本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减： 所得税费用	其他综合收益 年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：重新计算设定受益计划变动额	341,334	37,798	-	(7,016)	372,116
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值(注(i))	160,298	34,036	(4,761)	(7,319)	182,254
其他债权投资信用减值准备(注(ii))	8,571	130,321	(6,970)	(30,838)	101,084
合计	510,203	202,155	(11,731)	(45,173)	655,454

注：

- (i) 其他债权投资公允价值包括金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值变动。
- (ii) 其他债权投资信用减值准备包括金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备。

35. 盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金及任意盈余公积金。

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

本行根据股东大会决议案提取任意盈余公积金。

36. 一般风险准备

自 2012 年 7 月 1 日起，根据中华人民共和国财政部于 2012 年 3 月颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的相关规定，本行需从净利润中提取一般准备作为利润分配，一般准备金不应低于风险资产期末余额的 1.5%，并需在五年之内提足。

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

37. 利润分配

(1) 经本行于 2020 年 5 月 22 日举行的 2019 年度股东大会审议通过，本行截至 2019 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下：

- 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积金；
- 提取任意盈余公积金，计人民币 28,127 万元；
- 提取一般风险准备，计人民币 47,570 万元；
- 以 5,555,555,556 股为基数，向全体股东每股派发现金红利 0.15 元(含税)。

(2) 经本行于 2019 年 6 月 6 日举行的 2018 年度股东大会审议通过，本行截至 2018 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下：

- 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积金；
- 提取任意盈余公积金，计人民币 24,061 万元；
- 提取一般风险准备，计人民币 44,847 万元；
- 以 5,555,555,556 股为基数，向全体股东每股派发现金红利 0.15 元(含税)。

38. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	148,432	165,836	145,942	163,580
存放同业及其他金融机构款项利息收入	40,057	107,295	24,735	91,399
拆出资金利息收入	105,439	96,415	105,439	96,415
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	3,974,392	3,117,790	3,929,167	3,098,330
- 个人贷款和垫款	1,452,887	1,219,725	1,374,920	1,145,855
- 票据贴现	77,165	127,426	77,085	127,426
买入返售金融资产利息收入	8,424	18,850	8,424	18,850
金融投资利息收入	1,439,318	1,580,295	1,439,318	1,580,295
利息收入小计	7,246,114	6,433,632	7,105,030	6,322,150
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(41,478)	(47,082)	(40,555)	(46,344)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(46,781)	(11,493)	(47,502)	(12,129)
拆入资金利息支出	(82,604)	(78,508)	(82,604)	(78,508)
吸收存款利息支出	(2,007,473)	(1,724,431)	(1,956,870)	(1,697,847)
卖出回购金融资产款利息支出	(143,793)	(190,404)	(143,768)	(190,404)
应付债券利息支出	(1,065,117)	(1,041,251)	(1,065,117)	(1,041,251)
利息支出小计	(3,387,246)	(3,093,169)	(3,336,416)	(3,066,483)
利息净收入	3,858,868	3,340,463	3,768,614	3,255,667

39. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	116,448	69,228	116,447	69,233
结算与清算手续费	57,870	52,096	57,792	51,959
银行卡服务手续费	10,041	12,799	9,993	12,733
其他业务手续费	34,250	23,952	34,224	23,900
手续费及佣金收入小计	218,609	158,075	218,456	157,825
手续费及佣金支出	(33,032)	(29,329)	(31,582)	(28,150)
手续费及佣金净收入	185,577	128,746	186,874	129,675

40. 投资净收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
交易性金融资产净收益	730,098	832,798	726,171	832,798
其他债权投资处置收益	21,294	14,436	21,294	14,436
权益投资股利收入	-	2,075	1,550	2,075
其他	(2,952)	(765)	(2,952)	(765)
合计	748,440	848,544	746,063	848,544

41. 其他收益

	注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2020年	2019年	2020年	2019年
与资产相关的政府补助	(1)	7,155	9,022	7,155	9,022
与收益相关的政府补助		8,365	8,426	4,547	3,200
合计		15,520	17,448	11,702	12,222

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

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

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间						
补助项目	递延收益 期初余额	本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	递延收益 期末余额
青岛市财源建设项目	137,021	-	(6,043)	-	-	130,978
产业扶持资金	55,750	120,800	(2,979)	-	-	173,571
合计	192,771	120,800	(9,022)	-	-	304,549

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

42. 税金及附加

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
城市维护建设税	16,350	11,599	16,213	11,489
房产税	14,523	16,670	14,449	16,670
教育费附加	11,671	8,638	11,599	8,547
地方水利建设基金	1,140	1,324	1,140	1,320
其他	3,275	3,738	3,163	3,692
合计	46,959	41,969	46,564	41,718

43. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	503,985	413,446	479,126	390,184
- 职工福利费	19,715	17,957	18,243	16,602
- 社会保险费及住房公积金	70,320	72,530	68,098	70,672
- 工会经费和职工教育经费	11,958	13,538	11,731	13,171
- 离职后福利 - 设定提存计划	45,200	84,007	44,159	82,046
- 离职后福利 - 设定受益计划	26,638	27,265	26,638	27,265
- 补充退休福利	535	3,436	535	3,436
小计	678,351	632,179	648,530	603,376
折旧及摊销	151,029	149,344	144,805	143,159
租金及物业管理费	51,117	45,391	40,766	34,289
其他	337,487	295,061	317,527	279,571
合计	1,217,984	1,121,975	1,151,628	1,060,395

44. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
发放贷款和垫款	2,020,975	1,430,404	2,006,097	1,415,698
其他债权投资	71,354	18,576	71,354	18,576
表外信贷承诺	53,115	(23,773)	55,406	(18,672)
债权投资	31,138	1,568	31,138	1,568
存放同业及其他金融机构款项	3,460	(1,469)	3,154	(1,503)
买入返售金融资产	(1,498)	(1,962)	(1,498)	(1,962)
拆出资金	-	2,624	-	2,624
合计	2,178,544	1,425,968	2,165,651	1,416,329

45. 资产减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
其他资产	45,955	95,429	45,955	95,429
合计	45,955	95,429	45,955	95,429

46. 所得税费用

(1) 所得税费用组成:

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2020年	2019年	2020年	2019年
当期所得税		553,622	408,382	547,785	401,685
递延所得税	19(2)	(495,718)	(222,725)	(494,687)	(221,852)
合计		57,904	185,657	53,098	179,833

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前利润	1,552,524	1,608,624	1,534,171	1,591,051
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	388,131	402,156	383,543	397,763
不可抵税支出				
- 招待费	1,123	1,186	913	984
- 补充养老保险	1,524	1,156	1,524	1,156
- 其他	3,141	6,745	2,788	6,204
不可抵税支出合计	5,788	9,087	5,225	8,344
免税收入(注(i))	(336,704)	(226,502)	(335,670)	(226,274)
未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	1,055	939	-	-
利用以前年度可抵扣亏损	(366)	(23)	-	-
所得税	57,904	185,657	53,098	179,833

注:

(i) 免税收入包括中国国债、地方政府债利息收入、投资基金分红和境内公司股息收入等。

47. 基本及稀释每股收益

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

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

(1) 普通股加权平均数(千股)

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

48. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
净利润	1,494,620	1,422,967	1,481,073	1,411,218
加：信用减值损失	2,178,544	1,425,968	2,165,651	1,416,329
资产减值损失	45,955	95,429	45,955	95,429
折旧及摊销	151,029	149,344	144,805	143,159
已发生信用减值 / 已减值贷款				
利息收入	(27,811)	(23,057)	(27,811)	(23,057)
投资净收益	(748,440)	(848,544)	(746,063)	(848,544)
公允价值变动净(收益) / 损失	(190,206)	77,233	(187,424)	77,233
处置长期资产净收益	(459)	(833)	(459)	(833)
递延税项变动	(495,718)	(222,725)	(494,687)	(221,852)
金融投资利息收入	(1,439,318)	(1,580,295)	(1,439,318)	(1,580,295)
应付债券利息支出	1,065,117	1,041,251	1,065,117	1,041,251
经营性应收项目的增加	(29,706,414)	(25,557,594)	(29,051,649)	(24,850,182)
经营性应付项目的增加	24,568,294	18,383,840	23,071,308	17,800,389
经营活动使用的现金流量净额	(3,104,807)	(5,637,016)	(3,973,502)	(5,539,755)

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
现金及现金等价物的期末余额	17,801,956	9,869,149	15,404,319	8,241,712
减：现金及现金等价物的期初余额	(17,153,911)	(13,509,179)	(15,476,188)	(11,749,212)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	648,045	(3,640,030)	(71,869)	(3,507,500)

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 6月30日	2020年 6月30日	2019年 6月30日
库存现金	885,373	868,168	830,997	809,461
存放中央银行超额存款准备金	4,431,638	3,393,874	4,365,798	3,314,887
自取得日起三个月内到期的:				
- 存放同业及其他金融机构款项	6,739,089	4,405,888	4,461,668	2,916,145
- 拆出资金	5,529,858	1,201,219	5,529,858	1,201,219
- 投资	215,998	-	215,998	-
现金及现金等价物合计	17,801,956	9,869,149	15,404,319	8,241,712

49. 关联方关系及交易

(1) 关联方关系

(a) 主要股东

主要股东的情况:

股东名称	经济性质或类型	注册地	注册资本 (人民币万元)	主营业务	法定代表人
青岛国际机场集团有限公司 (以下简称“国际机场”)	有限责任公司	青岛	533,617	机场管理、资产运营	姜军建
青岛国信发展(集团)有限责任公司 (以下简称“国信发展”)	有限责任公司	青岛	300,000	基础设施建设运营	王建辉
日照钢铁控股集团有限公司 (以下简称“日钢控股”)	有限责任公司	日照	81,000	发电、金属煤炭生产经营	杜双华
青岛即发集团股份有限公司 (以下简称“即发集团”)	股份有限公司	青岛	11,177	货运、纺织服装生产经营	杨为东
巴龙国际集团有限公司 (以下简称“巴龙国际”)	有限责任公司	青岛	100,000	食品批发、服装制造	姜俊平
巴龙国际建设集团有限公司 (以下简称“巴龙国际建设”)	有限责任公司	青岛	34,500	建筑装饰、设备安装	范振晓
青岛全球财富中心开发建设有限公司 (以下简称“全球财富”)	有限责任公司	青岛	429,154	土地开发、资产运营	褚行坤

主要股东的持股情况及其变化:

股东名称	2020年6月30日		2019年12月31日	
	持股数 (万股)	持股比例	持股数 (万股)	持股比例
国际机场	50,000	9.00%	50,000	9.00%
国信发展	50,000	9.00%	50,000	9.00%
日钢控股	30,000	5.40%	30,000	5.40%
即发集团	27,000	4.86%	27,000	4.86%
巴龙国际	22,500	4.05%	22,500	4.05%
巴龙国际建设	17,500	3.15%	17,500	3.15%
全球财富	15,000	2.70%	15,000	2.70%
合计	212,000	38.16%	212,000	38.16%

主要股东的注册资本及其变化:

	币种	2020年	2019年
		6月30日 (人民币万元)	12月31日 (人民币万元)
国际机场	人民币	533,617	533,617
国信发展	人民币	300,000	300,000
日钢控股	人民币	81,000	81,000
即发集团	人民币	11,177	11,177
巴龙国际	人民币	100,000	100,000
巴龙国际建设	人民币	34,500	34,500
全球财富	人民币	429,154	429,154

(b) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注 14。

(c) 其他关联方

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

(2) 关联方交易及余额

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

	主要股东及其控股子公司						其他关联方 (不包括以上主要股东及其控股子公司)			占有关同类交易金额 / 余额的比例	
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	巴龙国际及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	全球财富及其控股子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		合计
2020 年 6 月 30 日											
发放贷款和垫款	195,504	-	423,496	-	841,463	440,805	360,513	189,135	48,366	2,499,281	1.23%
交易性金融资产	-	503,049	-	-	-	-	-	314,067	-	817,116	1.62%
其他债权投资	-	-	-	-	-	-	202,256	-	-	202,256	0.80%
同业及其他金融机构存放款项	-	15	-	-	-	-	-	104,526	-	104,541	2.03%
吸收存款	371,202	81,868	276,199	73,338	68	2	4,760	137,638	45,405	990,480	0.41%
应付债券	-	-	-	-	-	-	-	371,259	-	371,259	0.49%
表外业务	-	-	843,300	-	-	-	-	225,500	-	1,068,800	6.12%
- 银行承兑汇票	-	-	843,300	-	-	-	-	225,500	-	1,068,800	6.12%
	主要股东及其控股子公司						其他关联方 (不包括以上主要股东及其控股子公司)			占有关同类交易金额 / 余额的比例	
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	巴龙国际及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	全球财富及其控股子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		合计
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间											
利息收入	5,296	-	8,937	-	26,061	16,480	15,128	27,883	1,227	101,012	1.73%
利息支出	2,586	956	4,187	152	2	-	235	3,444	457	12,019	0.37%
手续费及佣金收入	-	-	-	34	-	-	-	114	-	148	0.07%
投资收益	-	13,027	-	-	-	-	-	11,921	-	24,948	3.33%
其他业务收入	-	5,889	-	-	-	-	-	-	-	5,889	80.03%
业务及管理费	2,176	-	-	-	-	-	-	-	-	2,176	0.18%

	主要股东及其控股子公司								其他关联方 (不包括以上 主要股东及其控股子公司)		
	国际机场 及其 控股子公司	国信发展 及其 控股子公司	日钢控股 及其 控股子公司	即发集团 及其 控股子公司	巴龙国际 及其 控股子公司	巴龙国际 建设及其 控股子公司	全球财富 及其 控股子公司	其他 自然人 关联方	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例	
	168,236	502,635	200,264	-	701,377	561,149	365,586	53,526			
2019 年 12 月 31 日									6,052	0.09%	
存放同业及其他金融机构款项									964,081	1.69%	
发放贷款和垫款									313,840	1.63%	
交易性金融资产									389,071	0.99%	
债权投资									-	1.01%	
其他债权投资									127,316	4.63%	
同业及其他金融机构存放款项									140,199	2.80%	
拆入资金									420,689	0.48%	
吸收存款	382,309	11,454	12,118	25,812	76	24	187,097	39,578	638,760	0.97%	
应付债券											
表外业务											
- 银行承兑汇票									335,131	2.36%	
- 开出信用证									82,964	3.72%	

	主要股东及其控股子公司								其他关联方 (不包括以上 主要股东及其控股子公司)		
	国际机场 及其 控股子公司	国信发展 及其 控股子公司	日钢控股 及其 控股子公司	即发集团 及其 控股子公司	巴龙国际 及其 控股子公司	巴龙国际 建设及其 控股子公司	全球财富 及其 控股子公司	其他 自然人 关联方	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例	
	3,726	503	9,091	15	24,206	20,364	16,602	1,418			
截至 2019 年 6 月 30 日											
止六个月期间											
利息收入	3,726	-	9,091	-	24,206	20,364	16,602	1,418	119,119	1.85%	
利息支出	10,710	503	905	15	3	1	102	63	24,503	0.79%	
手续费及佣金收入	-	-	358	-	-	-	-	17	978	0.62%	
投资收益											
其他业务收入									5,104	63.98%	
业务及管理费	377	-	-	-	-	-	-	-	377	0.03%	

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间, 本集团无向上述关联方进行的信贷资产转让 (自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间: 无)。

(3) 子公司之间的交易

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

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

(4) 关键管理人员薪酬

	<u>截至6月30日止六个月期间</u>	
	2020年	2019年
关键管理人员薪酬	8,999	9,534

50. 分部报告

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

公司银行业务

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

零售银行业务

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

资金业务

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债务及权益工具投资等。资金业务分部还对本集团头寸进行投融资操作，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

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

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

本集团

截至2020年6月30日止六个月期间					
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	3,440,420	180,962	237,486	-	3,858,868
分部间利息净(支出)/收入	(759,280)	1,382,194	(622,914)	-	-
利息净收入/(支出)	2,681,140	1,563,156	(385,428)	-	3,858,868
手续费及佣金净收入	83,208	83,025	19,344	-	185,577
投资净收益	-	-	748,440	-	748,440
公允价值变动净收益	-	-	190,206	-	190,206
其他收益	5,543	3,685	6,205	87	15,520
汇兑净收益	34,818	40	3,153	-	38,011
其他业务收入	1,241	5,502	363	3	7,109
资产处置收益	(347)	755	51	-	459
营业收入合计	2,805,603	1,656,163	582,334	90	5,044,190
税金及附加	(37,234)	(9,373)	(352)	-	(46,959)
业务及管理费	(358,317)	(748,833)	(110,689)	(145)	(1,217,984)
信用减值损失	(1,777,139)	(297,258)	(104,147)	-	(2,178,544)
资产减值损失	(44,952)	(1,003)	-	-	(45,955)
其他业务支出	(5)	(33)	(435)	-	(473)
营业支出合计	(2,217,647)	(1,056,500)	(215,623)	(145)	(3,489,915)
营业利润	587,956	599,663	366,711	(55)	1,554,275
加: 营业外收入	1,026	2,102	232	260	3,620
减: 营业外支出	(2,277)	(1,154)	(20)	(1,920)	(5,371)
利润总额	586,705	600,611	366,923	(1,715)	1,552,524
其他分部信息					
- 折旧及摊销	26,390	116,931	7,708	-	151,029
- 资本性支出	20,937	92,763	6,114	-	119,814
2020年6月30日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	154,148,713	66,052,256	153,587,253	400	373,788,622
递延所得税资产	-	-	-	2,161,295	2,161,295
资产合计	154,148,713	66,052,256	153,587,253	2,161,695	375,949,917
分部负债/负债合计	107,758,783	141,059,215	101,219,478	22,554	350,060,030
表外信贷承诺	24,956,675	2,179,614	-	-	27,136,289

截至2019年6月30日止六个月期间					
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	2,636,110	167,338	537,015	-	3,340,463
分部间利息净(支出)/收入	(657,960)	1,481,027	(823,067)	-	-
利息净收入/(支出)	1,978,150	1,648,365	(286,052)	-	3,340,463
手续费及佣金净收入	64,146	60,868	3,732	-	128,746
投资净收益	-	-	846,469	2,075	848,544
公允价值变动净损失	-	-	(77,233)	-	(77,233)
其他收益	5,855	4,774	6,741	78	17,448
汇兑净收益	-	-	27,812	-	27,812
其他业务收入	2,252	5,415	311	-	7,978
资产处置收益	146	649	38	-	833
营业收入合计	2,050,549	1,720,071	521,818	2,153	4,294,591
税金及附加	(32,194)	(8,176)	(1,599)	-	(41,969)
业务及管理费	(301,379)	(727,931)	(92,347)	(318)	(1,121,975)
信用减值损失	(1,046,347)	(361,323)	(18,298)	-	(1,425,968)
资产减值损失	(91,997)	(3,432)	-	-	(95,429)
其他业务支出	(8)	(45)	(234)	-	(287)
营业支出合计	(1,471,925)	(1,100,907)	(112,478)	(318)	(2,685,628)
营业利润	578,624	619,164	409,340	1,835	1,608,963
加: 营业外收入	681	102	213	758	1,754
减: 营业外支出	(729)	(44)	(3)	(1,317)	(2,093)
利润总额	578,576	619,222	409,550	1,276	1,608,624
其他分部信息					
- 折旧及摊销	26,231	116,391	6,722	-	149,344
- 资本性支出	20,683	91,776	5,301	-	117,760

2019年12月31日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	139,015,020	62,568,518	138,422,952	5,200	340,011,690
递延所得税资产	-	-	-	1,655,694	1,655,694
资产合计	139,015,020	62,568,518	138,422,952	1,660,894	341,667,384
分部负债/负债合计	98,181,825	126,358,227	91,645,809	219,824	316,405,685
表外信贷承诺	22,583,769	1,494,357	-	-	24,078,126

51. 风险管理

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

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

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

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

(1) 信用风险

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

(a) 信用风险管理

董事会是本集团信用风险管理的最高决策机构，负责确定本集团风险偏好及风险管理战略，决定风险管理政策、组织架构及重大风险管理制度并监督高级管理层贯彻实施。董事会通过风险管理与关联交易控制委员会、战略规划委员会和审计委员会等机构履行部分风险管理职能。信贷管理部及风险管理部负责信用风险管理。前台部门例如公司金融部、零售金融部、国际业务部、金融市场中心及投资理财部等根据本集团的风险管理政策及程序进行信贷业务。

除了信贷业务会给本集团带来信用风险外，本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团定期监控信用风险敞口并重检及调整信用额度。

(b) 信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

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

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

对违约的界定

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大会全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品(如果持有)等追索行动；或
- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天。

预期信用损失计量——对参数、假设及估计技术的说明

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约风险敞口 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。相关定义如下：

- 违约概率是指考虑前瞻性信息后，债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

本报告期内，本集团估计技术或关键假设未发生重大变化。

已发生信用减值的公司类贷款和垫款减值损失计量采用现金流贴现法，如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

预期信用损失中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值同比、人民币贷款同比、居民消费价格指数同比等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计。

(c) 最大信用风险敞口

下表为本集团于资产负债表日不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。表内项目的风险敞口金额为金融资产扣除减值准备后的账面净额。

本集团

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

(d) 金融工具信用质量分析

截至 2020 年 6 月 30 日，金融工具风险阶段划分如下：

本集团

	2020年6月30日				合计	预期信用减值准备			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	账面值		第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的金融资产：									
现金及存放中央银行款项	22,532,587	-	-	22,532,587	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项									
项	7,093,166	-	-	7,093,166	(9,648)	-	-	(9,648)	
拆出资金	6,671,336	-	-	6,671,336	(6,743)	-	-	(6,743)	
买入返售金融资产	5,763,466	-	-	5,763,466	(2,155)	-	-	(2,155)	
发放贷款和垫款 (注(i))									
- 公司贷款和垫款	130,862,408	11,289,100	2,454,967	144,606,475	(4,262,756)	(2,308,349)	(1,719,281)	(8,290,386)	
- 个人贷款和垫款	48,603,696	2,015,770	562,488	51,181,954	(647,878)	(330,813)	(322,118)	(1,300,809)	
- 债权投资	58,256,753	25,687	49,500	58,331,940	(209,236)	(11,475)	(27,390)	(248,101)	
其他 (注(ii))	不适用	不适用	不适用	115,904	不适用	不适用	不适用	(53,320)	
合计	279,783,412	13,330,557	3,066,955	296,296,828	(5,138,416)	(2,650,637)	(2,068,789)	(9,911,162)	

2020年6月30日

	账面价值			预期信用减值准备			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：							
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	6,980,890	-	-	6,980,890	(4,221)	-	(4,221)
其他债权投资	24,320,501	789,096	20,572	25,130,169	(9,884)	(110,865)	(203,321)
合计	31,301,391	789,096	20,572	32,111,059	(14,105)	(110,865)	(207,542)
表外信贷承诺	27,053,406	82,415	468	27,136,289	(253,180)	(9,331)	(262,572)

2019年12月31日

	账面价值			预期信用减值准备			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的金融资产：							
现金及存放中央银行款项	26,042,449	-	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项							
项	6,574,976	-	-	(6,188)	-	-	(6,188)
拆出资金	6,769,586	-	-	(6,743)	-	-	(6,743)
买入返售金融资产	2,266,322	-	-	(3,653)	-	-	(3,653)
发放贷款和垫款(注(i))							
- 公司贷款和垫款	116,900,499	9,699,777	2,016,890	(3,850,714)	(1,547,199)	(1,357,076)	(6,754,989)
- 个人贷款和垫款	43,208,690	1,977,478	598,606	(579,073)	(425,244)	(352,008)	(1,356,325)
债权投资	52,449,377	-	50,000	(189,573)	-	(27,390)	(216,963)
其他(注(ii))	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	(52,636)
合计	254,211,899	11,677,255	2,665,496	(4,635,944)	(1,972,443)	(1,736,474)	(8,397,497)

2019年12月31日

	账面价值			预期信用减值准备			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：							
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	4,704,903	-	-	(2,813)	-	-	(2,813)
其他债权投资	19,866,683	322,473	39,918	(30,702)	(87,765)	(13,500)	(131,967)
合计	24,571,586	322,473	39,918	(33,515)	(87,765)	(13,500)	(134,780)
表外信贷承诺	24,060,200	17,819	107	(208,602)	(839)	(16)	(209,457)

注：

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

(e) 债券投资按评级分布列示如下:

评级参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

本集团

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

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

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

董事会是本集团市场风险管理的决策机构和责任承担机构。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任,确保有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。风险管理与关联交易控制委员会负责在董事会的授权范围内审批本集团市场风险管理的战略、政策和程序,确定银行可以承受的市场风险水平。

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

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

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

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

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

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

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

(a) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(i) 重定价风险

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

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

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

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

	本集团					
	2019 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	26,042,449	956,972	25,085,477	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	6,568,788	20,145	6,288,153	260,490	-	-
拆出资金	6,762,843	50,867	5,508,735	1,203,241	-	-
买入返售金融资产	2,262,669	-	2,262,669	-	-	-
发放贷款和垫款 (注 (i))	170,995,529	397,837	120,829,759	40,064,323	7,704,342	1,999,268
金融投资 (注 (ii))	122,603,563	5,200	35,987,960	9,631,546	52,051,134	24,927,723
其他	6,431,543	6,420,393	11,150	-	-	-
资产总额	341,667,384	7,851,414	195,973,903	51,159,600	59,755,476	26,926,991
负债						
向中央银行借款	2,341,608	-	2,341,608	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2,748,170	14,200	1,898,003	835,967	-	-
拆入资金	5,010,613	20,340	1,861,654	3,128,619	-	-
卖出回购金融资产款	17,371,888	13,259	17,358,629	-	-	-
吸收存款	218,805,639	63,497	125,893,256	45,954,704	46,881,332	12,850
应付债券	66,190,861	100,375	18,420,486	42,170,000	5,500,000	-
其他	3,936,906	3,919,865	17,041	-	-	-
负债总额	316,405,685	4,131,536	167,790,677	92,089,290	52,381,332	12,850
资产负债缺口	25,261,699	3,719,878	28,183,226	(40,929,690)	7,374,144	26,914,141

注:

- (i) 本集团于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日的「3 个月内 (含 3 个月)」发放贷款和垫款分别包括逾期贷款和垫款(扣除减值损失准备后) 人民币 16.02 亿元及人民币 33.38 亿元。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

(ii) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日 (减少) / 增加	2019 年 12 月 31 日 (减少) / 增加
按年度化计算净利息收入的变动		
收益率曲线平行上移 100 个基点	(214,447)	(25,140)
收益率曲线平行下移 100 个基点	214,447	25,140

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

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

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

(b) 外汇风险

本集团的外汇风险主要包括资金业务、外汇自营性投资以及其他外汇敞口所产生的风险。本集团通过将以外币为单位的资产与相同币种的对应该负债匹配来管理外汇风险。

本集团于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

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

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

注:

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

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

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

- 汇率敏感度是指各币种对人民币汇率波动 100 个基点而造成的汇兑损益；
- 报告期末汇率变动 100 个基点是假定自报告期末起未来 12 个月的汇率变动；
- 美元及其他货币对人民币汇率同时同向波动。因此上述敏感度分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净损益及股东权益的可能影响；
- 其他变量 (包括利率) 保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施的影响。

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

(3) 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。这个风险在清偿能力高的银行亦存在。

本集团流动性管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本集团可以承受的范围之内，确保以较低的成本，保持充足且适度的流动性。

董事会承担流动性风险管理的最终责任，负责审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序；审批流动性风险信息披露内容。资产负债管理委员会作为高管层下设的专业委员会，负责本集团整体流动性风险的管理工作。计划财务部是流动性风险的日常管理部门，负责拟定流动性风险管理办法，识别、计量和监测流动性风险等。

本集团在流动性日常管理过程中采用指标管理，采用但不限于流动性比例、核心负债比例、流动性缺口率、存贷比、净稳定资金比例、超额备付金率、同业市场负债比例、最大十户存款比例、最大十家同业融入比例等。

本集团制定流动性风险预警机制，及时采取流动性风险防范措施，确保在各种市场情形下具有充足的流动性。

(a) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

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

本集团

2020年6月30日

	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (iii))	2020年6月30日				合计
			1个月内 (含1个月)	1个月 至3个月 (含3个月)	3个月 至1年 (含1年)	1年 至5年 (含5年)	
负债							
向中央银行借款	-	-	1,000,764	812,085	3,456,675	-	5,269,524
同业及其他金融机构存放款项	-	1,026,908	42,393	2,470,772	1,619,093	-	5,159,166
拆入资金	-	-	2,438,643	208,446	2,405,756	650,629	5,703,474
卖出回购金融资产款	-	-	14,353,984	255,862	25,000	-	14,634,846
吸收存款	-	98,553,428	14,674,097	12,418,863	57,731,481	56,574,722	239,966,081
应付债券	-	-	6,878,734	19,053,324	38,381,450	10,781,117	75,094,625
其他	262,572	-	2,072,463	265,980	525,189	164,098	4,232,314
负债总额	262,572	99,580,336	41,461,078	35,485,332	104,144,644	68,170,566	350,060,030
净头寸	24,630,376	(87,970,635)	4,562,481	(12,674,635)	(28,705,753)	55,120,760	25,889,887
衍生金融工具的名义金额	-	-	141,743	289,502	5,066,388	11,740,000	17,237,633

本集团

2019年12月31日

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

本集团

2019 年 12 月 31 日

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

注:

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

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

	本集团							
	2020年6月30日							
	账面价值	合约未折现 现金流量	实时偿还	1个月内 (含1个月)	1个月至3个 月(含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上 及无期限
非衍生金融负债现金流量：								
- 向中央银行借款	5,269,524	5,349,972	-	1,006,875	837,990	3,505,107	-	-
- 同业及其他金融机构存放款项	5,159,166	5,361,945	1,027,007	42,424	2,623,814	1,668,700	-	-
- 拆入资金	5,703,474	5,802,131	-	2,439,903	228,591	2,463,031	670,606	-
- 卖出回购金融资产款	14,634,846	14,642,798	-	14,359,476	258,315	25,007	-	-
- 吸收存款	239,966,081	243,748,447	98,553,248	14,679,285	12,452,806	58,363,243	59,683,258	16,607
- 应付债券	75,094,625	88,201,476	-	7,339,514	19,148,200	39,865,662	9,359,500	12,488,600
非衍生金融负债总额	345,827,716	363,106,769	99,580,255	39,867,477	35,549,716	105,890,750	69,713,364	12,505,207
以净额交割的衍生金融负债：	123,081	124,962	-	7,160	4,202	31,054	82,546	-

本集团

2019年12月31日

	账面价值	合约未折现 现金流量	实时偿还	1个月内 (含1个月)	1个月至3个 月(含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上 及无期限
非衍生金融负债现金流量:								
- 向中央银行借款	2,341,608	2,376,577	-	503,438	13,605	1,859,534	-	-
- 同业及其他金融机构存放款项	2,748,170	2,769,235	315,075	924,645	667,767	861,748	-	-
- 拆入资金	5,010,613	5,095,632	-	1,502,731	367,619	3,225,282	-	-
- 卖出回购金融资产款	17,371,888	17,381,034	-	17,381,034	-	-	-	-
- 吸收存款	218,805,639	223,026,571	93,224,422	16,102,899	16,700,408	46,593,595	50,389,419	15,828
- 应付债券	66,190,861	69,023,541	-	409,586	19,191,226	43,441,041	5,981,688	-
非衍生金融负债总额	312,468,779	319,672,590	93,539,497	36,824,333	36,940,625	95,981,200	56,371,107	15,828
以净额交割的衍生金融负债:	17,040	18,890	-	555	1,059	4,177	13,099	-

(4) 操作风险

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

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

(5) 资本管理

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

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

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

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

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

52. 公允价值

(1) 公允价值计量方法及假设

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

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

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

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

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

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(d) 衍生金融工具

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

(2) 按公允价值入账的金融资产

下表列示按公允价值层次对以公允价值入账的金融工具的分析：

	本集团			
	2020年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>金融资产</u>				
交易性金融资产				
- 投资基金	-	20,768,629	-	20,768,629
- 债券	-	15,769,105	-	15,769,105
- 资产管理计划	-	-	11,369,958	11,369,958
- 受益权转让计划	-	-	2,339,509	2,339,509
- 金融机构理财产品	-	-	329,998	329,998
其他债权投资				
- 债券	-	25,130,169	-	25,130,169
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	5,200	5,200
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	6,980,890	6,980,890
衍生金融资产	-	94,451	-	94,451
合计	-	61,762,354	21,025,555	82,787,909

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

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

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

注：

(i) 于报告期，各层次之间并无重大转换。

(ii) 第三公允价值层次的变动情况如下表所示:

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间	本集团							
	期初余额	转入第三层次	转出第三层次	本期利得或损失总额				期末余额
				计入损益	其他综合收益	计入	购买、发行、出售和结算	
			购买	发行	出售	结算		
交易性金融资产								
- 资产管理计划	15,959,753	-	-	4,380,687	-	-	(9,161,537)	11,369,958
- 受益权转让计划	2,250,822	-	-	129,800	-	-	(118,197)	2,339,509
- 金融机构理财产品	180,216	-	-	546,998	-	-	(404,141)	329,998
其他权益工具投资								
- 股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	5,200
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	4,704,903	-	-	6,155,125	-	(879,940)	(3,074,428)	6,980,890
合计	23,100,894	-	-	11,212,610	-	(879,940)	(12,756,303)	21,025,555

2019 年	本集团									
	本年利得或损失总额					购买、发行、出售和结算				
	年初余额	转入第三层次	转出第三层次	计入损益	其他综合收益	购买	发行	出售	结算	年末余额
交易性金融资产					计入					
- 资产管理计划	18,685,783	-	-	514,718	-	8,755,033	-	-	(11,985,781)	15,959,753
- 受益权转让计划	73,000	-	-	56,683	-	2,186,352	-	-	(65,213)	2,250,822
- 金融机构理财产品	-	-	-	511	-	240,216	-	-	(60,511)	180,216
其他权益工具投资										
- 股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,146,819	-	-	239,935	(3,436)	7,600,063	-	(2,034,473)	(7,244,005)	4,704,903
合计	24,910,802	-	-	811,947	(3,436)	18,781,664	-	(2,034,473)	(19,385,510)	23,100,894

(3) 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

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

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

- (b) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及以摊余成本计量的非债券金融投资

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

- (c) 以摊余成本计量的债券金融投资

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

- (d) 吸收存款

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

- (e) 应付债券

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

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

本集团及本行

2020 年 6 月 30 日					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资					
- 债券	50,747,771	52,314,629	-	52,314,629	-
合计	50,747,771	52,314,629	-	52,314,629	-
金融负债					
应付债券					
- 同业存单	61,813,509	61,824,024	-	61,824,024	-
- 债务证券	13,281,116	13,353,368	-	13,353,368	-
合计	75,094,625	75,177,392	-	75,177,392	-
2019 年 12 月 31 日					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资					
- 债券	46,064,331	47,390,921	-	47,390,921	-
合计	46,064,331	47,390,921	-	47,390,921	-
金融负债					
应付债券					
- 同业存单	58,090,486	58,024,951	-	58,024,951	-
- 债务证券	8,100,375	8,049,663	-	8,049,663	-
合计	66,190,861	66,074,614	-	66,074,614	-

53. 承担及或有事项

(1) 表外信贷承诺

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

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

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

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

表外信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注 29。

(2) 信贷风险加权金额

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

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

(3) 经营租赁承诺

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

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

(4) 资本承诺

于资产负债表日，本集团及本行已获授权的资本承诺如下：

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

(5) 未决诉讼

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

(6) 债券承兑承诺

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

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

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

(7) 抵 / 质押资产

本集团及本行

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

本集团部分资产用作卖出回购金融资产款、吸收存款及向中央银行借款等的质押物。

于2020年6月30日及2019年12月31日，根据买入返售协议的条款，本集团并不持有在买入返售业务中接受的可以出售或再次抵押的该等抵质押资产。

54. 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括资产管理计划、受益权转让计划、资产支持证券以及投资基金。

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

	本集团				
	2020年6月30日				
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	账面价值	最大 风险敞口
投资基金	20,768,629	-	-	20,768,629	20,768,629
资产管理计划	9,968,433	-	-	9,968,433	9,968,433
受益权转让计划	2,339,509	2,666,620	-	5,006,129	5,006,129
资产支持证券	440,033	455,977	1,154,986	2,050,996	2,050,996
金融机构理财产品	329,998	-	-	329,998	329,998
合计	33,846,602	3,122,597	1,154,986	38,124,185	38,124,185

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

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

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团应收取的手续费金额均不重大。

于2020年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币288.53亿元(2019年12月31日：人民币258.59亿元)。

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

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

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

55. 受托业务

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

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

56. 资产负债表日后事项

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

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

57. 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

青岛农村商业银行股份有限公司
财务报表补充资料
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

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

本集团

		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	注	2020 年	2019 年
非经常性损益净额:			
非流动资产处置收益		459	833
政府补助		18,182	17,448
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(4,413)	(339)
非经常性损益净额	(1)	14,228	17,942
减: 以上各项对所得税的影响	(2)	(3,883)	(4,810)
合计		10,345	13,132
其中:			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		8,355	10,888
影响少数股东损益的非经常性损益		1,990	2,244

注：

- (1) 本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分，持有交易性金融资产和交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益，委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。
- (2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，包含于其他净收益中的罚款支出不能在税前抵扣。

2 每股收益

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

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

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

(1) 普通股加权平均数 (千股)

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

3 净资产收益率

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

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2020 年	2019 年
归属于母公司普通股股东的期末净资产	25,036,456	22,822,257
归属于母公司普通股股东的加权净资产	25,003,641	21,929,966
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,484,124	1,415,964
- 加权平均净资产收益率	5.94%	6.46%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,475,769	1,405,076
- 加权平均净资产收益率	5.90%	6.41%