

青岛农村商业银行股份有限公司

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



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 2101220 号

青岛农村商业银行股份有限公司董事会：

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

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



审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2101220 号

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



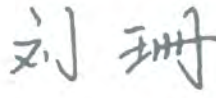
毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师


何琪



中国 北京


刘珊



刘珊

2021 年 8 月 26 日

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

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

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于2021年8月26日获本行董事会批准。


刘仲生

法定代表人
(董事长)


刘宗波

行长


王建华

主管财务工作的
副行长


袁文波

计划财务部
负责人



刊载于第17页至第121页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于 2021 年 8 月 26 日获本行董事会批准。



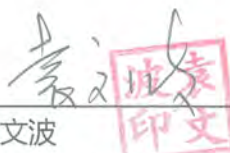
刘仲生
法定代表人
(董事长)



刘宗波
行长



王建华
主管财务工作的副行长



袁文波
计划财务部负责人



刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

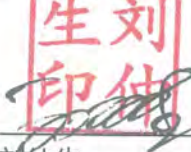
附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	49,542,173	28,381,732	49,199,990	27,981,734
取得投资收益及利息收到的 现金	2,606,388	2,137,464	2,605,298	2,135,086
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	11,418	1,842	11,170	1,842
投资活动现金流入小计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

刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


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


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

本财务报表已于 2021 年 8 月 26 日获本行董事会批准。


刘仲生
法定代表人
(董事长)


刘宗波
行长


王建华
主管财务工作的
副行长


袁文波
计划财务部
负责人



刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (未经审计)

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

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2021 年 1 月 1 日余额	5,555,556	2,475,613	3,817,959	479,959	3,257,488	5,026,591	8,228,516	28,841,682	860,710	29,702,392
二、本期增减变动金额										
(一) 本期利润	-	-	-	-	-	-	1,664,362	1,664,362	16,223	1,680,585
(二) 其他综合收益	-	-	-	115,556	-	-	-	115,556	82	115,638
(三) 其他权益工具持有者投入资本	-	2,995,858	-	-	-	-	-	2,995,858	-	2,995,858
(四) 可转换公司债券转股	37	(19)	164	-	-	-	-	182	-	182
(五) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	295,304	-	(295,304)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	536,546	(536,546)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(833,339)	(833,339)	(1,175)	(834,514)
上述 (一) 至 (五) 小计	37	2,995,839	164	115,556	295,304	536,546	(927)	3,942,619	15,130	3,957,749
三、2021 年 6 月 30 日余额	5,555,593	5,474,452	3,818,123	595,515	3,552,792	5,563,137	8,227,689	32,784,301	875,840	33,660,141

三、2021 年 6 月 30 日余额
(未经审计)

本财务报表已于 2021 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

刘仲生
法定代表人 (董事长)

王建华
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 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续) (未经审计)

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2020 年 1 月 1 日余额	5,555,556	3,817,959	655,454	2,680,911	4,545,255	7,160,136	24,415,271	846,428	25,261,699
二、本期增减变动金额									
(一) 本期利润	-	-	-	-	-	1,484,124	1,484,124	10,496	1,494,620
(二) 其他综合收益	-	-	(29,606)	-	-	-	(29,606)	(43)	(29,649)
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	281,274	-	(281,274)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	477,410	(477,410)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)	(3,450)	(836,783)
上述 (一) 至 (三) 小计	-	-	(29,606)	281,274	477,410	(107,893)	621,185	7,003	628,188
三、2020 年 6 月 30 日余额	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
(未经审计)									

本财务报表已于 2021 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

刘仲生
法定代表人 (董事长)

王建华
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
合并股东权益变动表 (续) (经审计)

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于2021年8月26日获本行董事会批准。

刘仲生
法定代表人 (董事长)

刘宗波
行长

王建华
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人



刊载于第17页至第121页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (未经审计)

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

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2021年1月1日余额	5,555,566	2,475,613	3,817,959	479,962	3,257,488	5,012,769	8,224,000	28,823,347
二、本期增减变动金额								
(一) 本期利润	-	-	-	-	-	-	1,655,731	1,655,731
(二) 其他综合收益	-	-	-	115,530	-	-	-	115,530
(三) 其他权益工具持有者投入资本	-	2,995,858	-	-	-	-	-	2,995,858
(四) 可转换公司债券转股	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 利润分配	37	(19)	164	-	-	-	-	182
1.提取盈余公积	-	-	-	-	295,304	-	(295,304)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	536,546	(536,545)	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(833,339)	(833,339)
上述(一)至(五)小计	37	2,995,839	164	115,530	295,304	536,546	(9,453)	3,933,962
三、2021年6月30日余额	5,555,593	5,471,452	3,818,123	595,492	3,552,792	5,549,315	8,214,542	32,757,309

本财务报表已于2021年8月26日获本行董事会批准。

刘仲生

法定代表人 (董事长)

刘宗波

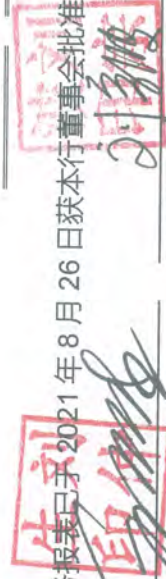
行长

王建华

主管财务工作的副行长

袁文波

计划财务部负责人



刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续) (未经审计)

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2020 年 1 月 1 日余额	5,555,556	3,817,959	655,454	2,660,911	4,537,065	7,156,579	24,403,524
二、本期增减变动金额							
(一) 本期净利润	-	-	-	-	-	1,481,073	1,481,073
(二) 其他综合收益	-	-	(29,591)	-	-	-	(29,591)
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	281,274	-	(281,274)	-
2. 提取一般风险/准备	-	-	-	-	475,704	(475,704)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)	(833,333)
上述 (一) 至 (三) 小计	-	-	(29,591)	281,274	475,704	(109,238)	618,149
三、2020 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	5,555,556	3,817,959	625,863	2,962,185	5,012,769	7,047,341	25,021,673

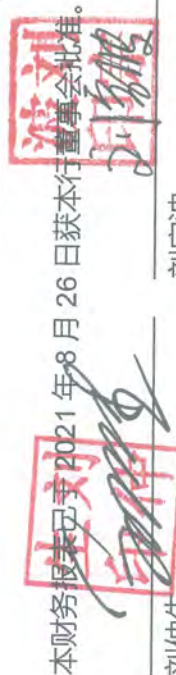
本财务报表已于 2021 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

刘仲生
法定代表人 (董事长)

刘宗波
行长

王建华
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人



刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续) (经审计)

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2019 年 12 月 31 日余额	5,555,556	-	3,817,959	655,454	2,680,911	4,537,055	7,156,579	24,403,524
二、本年增减变动金额								
(一) 本年利润	-	-	-	-	-	-	2,953,035	2,953,035
(二) 其他综合收益	-	-	-	(175,492)	-	-	-	(175,492)
(三) 其他权益工具持有者投入资本	-	2,475,613	-	-	-	-	-	2,475,613
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	576,577	-	(576,577)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	475,704	(475,704)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)
上述 (一) 至 (四) 小计	-	2,475,613	-	(175,492)	576,577	475,704	1,067,421	4,419,823
三、2020 年 12 月 31 日余额	5,555,556	2,475,613	3,817,959	479,962	3,257,488	5,012,769	8,224,000	28,823,347

本财务报表已于 2021 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

刘仲生
法定代表人 (董事长)

刘宗波
行长

王建华
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人



刊载于第 17 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

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

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一、基本情况

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

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

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

本行子公司的情况参见附注四、11。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

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

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

会计政策变更

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

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

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

- 本集团作为承租人

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

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

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

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

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

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

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在应用上述方法时同时采用如下简化处理：

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

• 本集团作为出租人

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

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

• 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则对财务报表的影响

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

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

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

本集团

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

本行

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

三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

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

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

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

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

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

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

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

- (2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

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

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

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

4. 交易性金融资产

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

5. 衍生金融工具

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

6. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

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

(2) 按担保物类型分析

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

7. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

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

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

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

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

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

	2020年12月31日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	7,533	8,587	2,146	246	18,512
保证贷款	391,967	370,434	250,744	67,303	1,080,448
抵押贷款	1,668,042	423,713	514,139	75,641	2,682,435
质押贷款	-	-	15,230	37,245	52,475
合计	2,068,442	802,734	782,259	180,435	3,833,870
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.95%	0.37%	0.36%	0.08%	1.76%

本行

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

	2020年12月31日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	7,263	8,474	2,146	246	18,129
保证贷款	391,963	370,105	250,744	67,303	1,080,115
抵押贷款	1,657,682	422,213	514,139	75,641	2,669,675
质押贷款	-	-	8,000	37,245	45,245
合计	2,056,908	800,792	775,029	180,435	3,813,164
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.97%	0.38%	0.36%	0.08%	1.79%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的贷款。

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

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

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团

	2021 年 6 月 30 日			总额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (含应计利息)	211,568,305	8,236,843	4,143,525	223,948,673
减：减值准备	(5,273,863)	(2,165,861)	(2,704,722)	(10,144,446)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>206,294,442</u>	<u>6,070,982</u>	<u>1,438,803</u>	<u>213,804,227</u>
	2020 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (含应计利息)	196,501,763	10,063,564	3,615,376	210,180,703
减：减值准备	(4,353,219)	(2,190,951)	(2,194,368)	(8,738,538)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>192,148,544</u>	<u>7,872,613</u>	<u>1,421,008</u>	<u>201,442,165</u>

本行

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

	2020年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总额
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额(含应计利息)	192,078,754	10,049,764	3,603,701	205,732,219
减: 减值准备	(4,250,042)	(2,187,160)	(2,183,107)	(8,620,309)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	187,828,712	7,862,604	1,420,594	197,111,910

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

本集团

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

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

本行

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

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

(5) 贷款减值准备

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

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团

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

本行

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

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

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

本集团

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

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

本行

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

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

8. 债权投资

本集团及本行

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

(1) 债权投资的减值准备变动如下:

本集团及本行

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	204,920	-	49,656	254,576
本期(转回)/计提	(33,789)	-	179,191	145,402
2021年6月30日	171,131	-	228,847	399,978

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	189,573	-	27,390	216,963
转移至:				
- 第三阶段	(4,325)	-	4,325	-
本年计提	19,672	-	17,941	37,613
2020年12月31日	204,920	-	49,656	254,576

9. 其他债权投资

本集团及本行

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

(1) 公允价值变动

本集团及本行

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

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

本集团及本行

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

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

10. 其他权益工具投资

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间						
	期初	本期增加	本期减少	期末	持股比例 (%)	本期 现金红利
山东省农村信用合作社						
联合社	3,700	-	-	3,700	6.83%	-
中国银联股份有限公司	1,500	-	-	1,500	0.05%	-
抵债股权	-	1,453	-	1,453	0.02%	-
合计	5,200	1,453	-	6,653		-

2020 年						
	年初	本年增加	本年减少	年末	持股比例 (%)	本年 现金红利
山东省农村信用合作社						
联合社	3,700	-	-	3,700	6.83%	1,850
中国银联股份有限公司	1,500	-	-	1,500	0.05%	270
合计	5,200	-	-	5,200		2,120

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

(1) 公允价值变动

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

11. 长期股权投资

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

对子公司的投资明细如下:

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

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

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

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

12. 固定资产

	本集团			
	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
成本				
2020年1月1日	4,061,272	618,244	106,413	4,785,929
本年增加	37,887	90,303	14,557	142,747
在建工程转入	283,867	1,040	173	285,989
本年减少	(19,428)	(17,185)	(6,622)	(43,235)
2020年12月31日	4,363,598	693,311	114,521	5,171,430
本期增加	9,727	13,847	1,576	25,150
在建工程转入	43,229	439	-	43,668
本期减少	(8,565)	(13,434)	(3,621)	(25,620)
2021年6月30日	4,407,989	694,163	112,476	5,214,628
累计折旧				
2020年1月1日	(1,187,409)	(456,704)	(73,682)	(1,717,795)
本年计提	(167,477)	(75,455)	(8,792)	(251,724)
本年减少	13,868	16,441	6,289	36,598
2020年12月31日	(1,341,018)	(515,718)	(76,185)	(1,932,921)
本期计提	(89,023)	(43,742)	(4,564)	(137,329)
本期减少	3,976	13,119	3,559	20,654
2021年6月30日	(1,426,065)	(546,341)	(77,190)	(2,049,596)
减值准备				
2020年1月1日	(26,828)	-	-	(26,828)
本年变动	1,061	-	-	1,061
2020年12月31日	(25,767)	-	-	(25,767)
本期变动	-	-	-	-
2021年6月30日	(25,767)	-	-	(25,767)
账面净值				
2020年12月31日	2,996,813	177,593	38,336	3,212,742
2021年6月30日	2,956,157	147,822	35,286	3,139,265

	本行			
	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
成本				
2020年1月1日	4,043,375	607,305	97,712	4,748,392
本年增加	13,520	87,892	13,750	115,162
在建工程转入	283,867	1,949	173	285,989
本年减少	(19,428)	(17,185)	(6,607)	(43,220)
2020年12月31日	4,321,334	679,961	105,028	5,106,323
本期增加	8,364	12,966	957	22,287
在建工程转入	43,229	439	-	43,668
本期减少	(8,565)	(13,434)	(3,606)	(25,605)
2021年6月30日	4,364,362	679,932	102,379	5,146,673
累计折旧				
2020年1月1日	(1,187,284)	(449,782)	(68,761)	(1,705,827)
本年计提	(166,356)	(73,660)	(7,442)	(247,458)
本年减少	13,868	16,441	6,277	36,586
2020年12月31日	(1,339,772)	(507,001)	(69,926)	(1,916,699)
本期计提	(88,169)	(42,802)	(3,873)	(134,844)
本期减少	3,976	13,119	3,545	20,640
2021年6月30日	(1,423,965)	(536,684)	(70,254)	(2,030,903)
减值准备				
2020年1月1日	(26,828)	-	-	(26,828)
本年变动	1,061	-	-	1,061
2020年12月31日	(25,767)	-	-	(25,767)
本期变动	-	-	-	-
2021年6月30日	(25,767)	-	-	(25,767)
账面净值				
2020年12月31日	2,981,557	172,960	35,102	3,163,857
2021年6月30日	2,914,630	143,248	32,125	3,090,003

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

13. 在建工程

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

14. 使用权资产

本集团

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

本行

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

15. 无形资产

	本集团及本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
成本		
期 / 年初余额	91,085	91,685
本期 / 年增加	-	-
本期 / 年处置	-	-
期 / 年末余额	91,685	91,685
累计摊销		
期 / 年初余额	(8,622)	(6,327)
本期 / 年摊销	(1,148)	(2,295)
本期 / 年处置	-	-
期 / 年末余额	(9,770)	(8,622)
减值准备		
期 / 年初余额	-	-
本期 / 年计提	-	-
本期 / 年处置	-	-
期 / 年末余额	-	-
账面净值	81,915	83,063

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣 /(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	10,492,544	2,623,136	8,391,544	2,097,886
- 应付职工薪酬	714,836	178,709	708,116	177,029
- 公允价值变动	377,144	94,286	599,492	149,873
- 其他	646,636	161,659	503,264	125,816
合计	12,231,160	3,057,790	10,202,416	2,550,604

本行

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣 /(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	10,402,884	2,600,721	8,317,472	2,079,368
- 应付职工薪酬	714,836	178,709	708,116	177,029
- 公允价值变动	377,176	94,294	600,692	150,173
- 其他	645,892	161,473	500,568	125,142
合计	12,140,788	3,035,197	10,126,848	2,531,712

(2) 按变动分析

本集团

	资产减值准备	应付职工薪酬	公允价值变动	其他 (注 (i))	合计
2020 年 1 月 1 日	1,467,685	177,793	(79,518)	89,734	1,655,694
在利润表中确认	630,201	2,700	121,740	36,082	790,723
在其他综合收益中确认	-	(3,464)	107,651	-	104,187
2020 年 12 月 31 日	2,097,886	177,029	149,873	125,816	2,550,604
在利润表中确认	525,250	1,680	(42,884)	35,843	519,889
在其他综合收益中确认	-	-	(12,703)	-	(12,703)
2021 年 6 月 30 日	2,623,136	178,709	94,286	161,659	3,057,790

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
2020 年 1 月 1 日	1,454,162	177,793	(79,464)	88,604	1,641,095
在利润表中确认	625,206	2,700	122,006	36,538	786,450
在其他综合收益中确认	-	(3,464)	107,631	-	104,167
2020 年 12 月 31 日	2,079,368	177,029	150,173	125,142	2,531,712
在利润表中确认	521,353	1,680	(43,203)	36,331	516,161
在其他综合收益中确认	-	-	(12,676)	-	(12,676)
2021 年 6 月 30 日	2,600,721	178,709	94,294	161,473	3,035,197

注:

(i) 其他暂时性差异中主要包括本集团计提的预计负债和贴现利息调整等。

17. 其他资产

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

(1) 长期待摊费用

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

(2) 抵债资产

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

(3) 其他应收款按账龄分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	22,041	31,669	18,913	27,214
1 年至 2 年 (含 2 年)	26,538	23,388	23,955	22,774
2 年至 3 年 (含 3 年)	19,084	6,995	10,049	6,985
3 年以上	25,284	21,817	24,283	20,637
合计	92,947	83,869	86,200	77,610

18. 资产减值准备变动表

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

		本集团			
附注	2020 年 1 月 1 日	本年计提	本年核销 及其他	2020 年 12 月 31 日	
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	8,111,314	3,202,495	(2,575,271)	8,738,538
债权投资	四、8	216,963	37,613	-	254,576
其他 (注(i))		328,897	138,976	(179,835)	288,038
合计		8,657,174	3,379,084	(2,755,106)	9,281,152

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

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

注：

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

19. 向中央银行借款

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

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

20. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

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

21. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

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

22. 交易性金融负债

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

23. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

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

(2) 按担保物类别分析

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

24. 吸收存款

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

25. 应付职工薪酬

本集团				
注	2021 年		本期减少额	2021 年
	1月1日	本期计提额		6月30日
	609,340	490,596	(719,663)	380,273
	134	23,113	(23,221)	26
	1,626	00,330	(90,101)	1,864
	24,844	11,734	(7,245)	29,333
(1)	8,713	112,683	(113,783)	7,613
(2)	921,103	25,517	(15,884)	930,736
	47,826	792	(7,102)	41,516
合计	1,613,586	754,774	(976,999)	1,391,361

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

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

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

(1) 离职后福利-设定提存计划

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

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

		本行			
		2021年 1月1日	本期计提额	本期减少额	2021年 6月30日
基本养老保险		7,426	66,520	(67,509)	6,437
企业年金		590	40,150	(40,158)	582
失业保险费		696	2,851	(2,946)	601
合计		8,712	109,521	(110,613)	7,020

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

(2) 离职后福利-设定受益计划

本集团向合资格职工提供离职后福利-设定受益计划，主要是生活补贴和供暖补助。

本集团及本行离职后福利-设定受益计划变动如下：

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

26. 应交税费

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

27. 预计负债

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

本集团

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	275,069	66	22	275,157
转移至：				
- 第一阶段	1	(1)	-	-
- 第二阶段	(85)	85	-	-
- 第三阶段	(7,067)	(17)	7,084	-
本期计提	130,960	1,599	5	132,564
2021年6月30日	398,878	1,732	7,111	407,721
	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	208,602	839	16	209,457
转移至：				
- 第一阶段	32	(24)	(8)	-
- 第二阶段	(129)	129	-	-
- 第三阶段	(48)	(9)	57	-
本年计提 / (转回)	66,612	(869)	(43)	65,700
2020年12月31日	275,069	66	22	275,157

本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	273,513	66	22	273,601
转移至:				
- 第一阶段	1	(1)	-	-
- 第二阶段	(85)	85	-	-
- 第三阶段	(7,067)	(17)	7,084	-
本期计提	130,192	1,599	5	131,796
2021 年 6 月 30 日	396,554	1,732	7,111	405,397

	2020 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	204,470	738	16	205,224
转移至:				
- 第一阶段	32	(24)	(8)	-
- 第二阶段	(129)	129	-	-
- 第三阶段	(48)	(9)	57	-
本年计提 / (转回)	69,188	(768)	(43)	68,377
2020 年 12 月 31 日	273,513	66	22	273,601

28. 应付债券

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

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

(2) 债务证券

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

(3) 可转换公司债券

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

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

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

29. 租赁负债

租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析:

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

30. 其他负债

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

31. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下:

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

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

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

32. 其他权益工具

本集团及本行

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

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

(2) 无固定期限资本债券

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

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

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

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

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

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

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

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

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

33. 资本公积

本集团及本行

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

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

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

34. 其他综合收益

本集团

项目	归属于母公司股东的其他综合收益 期初余额	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间发生额发生额					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	税后归 属于母公司	归属于 少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中: 重新计算设定受益计划 变动额	397,821	-	-	-	-	-	397,821
其他权益工具投资公允价 值变动	-	(15)	-	4	(3)	(8)	(3)
将重分类进损益的其他综合收益							
其中: 其他债权投资公允价值	(140,654)	128,848	(78,019)	(12,707)	38,051	71	(102,603)
其他债权投资信用减值 准备	222,792	110,726	(7,357)	(25,842)	77,508	19	300,300
合计	479,959	239,559	(85,376)	(38,545)	115,556	82	595,515

项目	归属于母公司股东的其他综合收益 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	税后归 属于母公司	归属于 少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中: 重新计算设定受益计划 变动额	372,116	-	-	-	-	-	372,116
将重分类进损益的其他综合收益							
其中: 其他债权投资公允价值	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	101,084	84,691	(11,928)	(18,191)	54,564	8	155,648
合计	655,454	(18,814)	(20,718)	9,883	(29,606)	(43)	625,848

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

本行

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

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

项目	2020 年发生额				
	其他综合收益 年初余额	本年 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 年转入损益	减： 所得税费用	其他综合收益 年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：重新计算设定受益计划 变动额	372,116	29,169	-	(3,464)	397,821
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值	182,254	(395,457)	(35,067)	107,631	(140,639)
其他债权投资信用减值 准备	101,084	179,056	(16,795)	(40,565)	222,780
合计	<u>655,454</u>	<u>(187,232)</u>	<u>(51,862)</u>	<u>63,602</u>	<u>479,962</u>

35. 盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金及任意盈余公积金。

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

本行根据股东大会决议案提取任意盈余公积金。

36. 一般风险准备

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

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

37. 利润分配

(1) 利润分配方案

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

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

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

- 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积金; 于 2019 年 12 月 31 日, 上述提取的法定盈余公积金已计入盈余公积;
- 提取任意盈余公积金, 计人民币 281,273 千元;
- 提取一般风险准备, 计人民币 475,704 千元;
- 以 5,555,555,556 股为基数, 向全体股东每股派发现金红利 0.15 元 (含税) 。

(2) 期 / 年末未分配利润的说明

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

38. 利息净收入

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

39. 手续费及佣金净收入

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

40. 投资净收益

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

41. 公允价值变动净收益

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

42. 其他收益

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

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

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

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

43. 税金及附加

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

44. 业务及管理费

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

45. 信用减值损失

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

46. 资产减值损失

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

47. 所得税费用

(1) 所得税费用组成:

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

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

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

注:

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

48. 基本及稀释每股收益

基本每股收益

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

稀释每股收益

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

(1) 普通股加权平均数 (千股)

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

(2) 归属于母公司股东的净利润 (稀释) 计算过程如下:

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

49. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

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

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

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

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
库存现金	1,022,801	885,373	960,023	830,997
存放中央银行超额存款准备金	4,327,545	4,431,638	4,028,023	4,365,798
自取得日起三个月内到期的:				
- 存放同业及其他金融机构款项	4,961,564	6,739,089	3,685,978	4,461,668
- 拆出资金	2,263,353	5,529,858	2,263,353	5,529,858
- 投资	2,888,645	215,998	2,888,645	215,998
现金及现金等价物合计	15,463,908	17,801,956	13,826,022	15,404,319

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东的情况:

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

主要股东的持股情况及其变化:

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

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

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

主要股东的注册资本及其变化:

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

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注四、11。

(3) 其他关联方

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

2. 关联方交易及余额

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

2021 年 6 月 30 日	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		
											其他				
	国信发展及其子公司	青岛城投及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	巴龙国际及其子公司	巴龙国际建设及其子公司	全球财富及其子公司	其他法人关联方	自然人关联方	合计					
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,898	-	36,898	0.56%
发放贷款和垫款	-	488,280	-	-	798,537	350,677	130,202	250,221	32,095	2,048,012	-	-	-	2,048,012	0.87%
交易性金融资产	500,691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,691	1.01%
其他债权投资	-	-	-	-	-	-	207,813	-	-	-	-	-	-	207,813	0.84%
同业及其他金融机构存放款项	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,432	-	53,439	0.62%
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	323,194	-	323,194	2.75%
吸收存款	195,226	661,131	160,301	1,078	18	3	21,573	49,500	50,845	1,129,675	-	-	-	1,129,675	0.42%
表外业务	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 银行承兑汇票	-	50	530,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	530,050	2.45%
- 开出信用证	-	9,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,032	0.12%
- 保函	-	25,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,000	0.42%

青岛农村商业银行股份有限公司
截至 2021 年 6 月 30 日止期间财务报表

	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	
	国信发展及其子公司	青岛城发及其子公司	日照控股及其子公司	即发集团及其子公司	巴龙国际及其子公司	巴龙国际建设及其子公司	全球财富及其子公司	其他	其他	其他	自然人	其他		合计
								法人关联方	其他	法人关联方	自然人	其他		
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间														
利息收入		18,025			26,650	12,602	8,868	7,584	1,882				75,511	0.92%
利息支出	2,037	6,464	1,378	50	1		92	2,215	1,389				13,526	0.33%
手续费及佣金收入		31	287	186				180					584	0.17%
投资收益	12,955												12,955	1.53%
其他业务收入	2,981												2,981	19.12%
	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)			
截至 2020 年 12 月 31 日														
存放同业及其他金融机构款项														
发放贷款和垫款	412,804				841,786	440,936	278,034	311,862	45,809				2,756,765	1.26%
交易性金融资产		500,000						311,500					811,500	1.92%
其他债权投资													204,558	0.88%
同业及其他金融机构存放款项								66,058					66,058	0.79%
拆入资金													326,359	3.29%
吸收存款	446,471	179,748	301,930	84,454	5,326	17	31,040	49,657	31,281				1,446,504	0.58%
应付债券								278,372					278,372	0.37%
表外业务													998,530	5.20%
- 银行承兑汇票													150,849	2.80%
- 开出信用证													290,000	6.66%
- 保函														

截至 2020 年 6 月 30 日 止六个月期间	主要股东及其控股子公司							其他关联方 (不包括以上 主要股东及其控股子公司)			占有关同类 交易金额 / 余额的比例
	国际机场 及其子公司	国信发展 及其子公司	日翔控股 及其子公司	即发集团 及其子公司	巴龙国际 及其子公司	巴龙国际建设 及其子公司	全球财富 及其子公司	其他关联方		合计	
								其他 法人关联方	其他 自然人 关联方		
利息收入	5,296	-	8,937	-	26,061	16,480	15,128	27,883	1,227	101,312	1.73%
利息支出	2,586	956	4,187	152	2	-	235	3,444	457	12,313	0.37%
手续费及佣金收入	-	-	-	34	-	-	-	114	-	143	0.07%
投资收益	-	13,027	-	-	-	-	-	11,921	-	24,948	3.33%
其他业务收入	-	5,689	-	-	-	-	-	-	-	5,689	80.03%
业务及管理费	2,176	-	-	-	-	-	-	-	-	2,176	0.18%

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

3. 子公司之间的交易

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

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

4. 关键管理人员薪酬

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

六、 分部报告

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

公司银行业务

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

零售银行业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

本集团

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

2021年6月30日

	公司	零售			
	银行业务	银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	175,287,545	78,701,820	173,738,433	2,264	427,730,062
递延所得税资产	-	-	-	3,057,790	3,057,790
资产合计	175,287,545	78,701,820	173,738,433	3,060,054	430,787,852
分部负债/负债合计	117,358,732	162,711,224	116,153,630	904,125	397,127,711
信贷承诺	35,628,859	2,004,031	-	-	38,293,490

截至2020年6月30日止六个月期间					
	公司	零售			
	银行业务	银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	3,440,420	180,962	237,486	-	3,858,868
分部间利息净(支出)/收入	(759,280)	1,382,194	(822,914)	-	-
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	-	740,440
公允价值变动净收益	-	-	190,206	-	190,206
其他收益	5,543	3,685	6,205	87	15,520
汇兑净收益	34,818	40	3,153	-	38,011
其他业务收入	1,241	5,502	363	3	7,109
资产处置(损失)/收益	(347)	755	51	-	459
营业收入合计	2,805,603	1,656,163	582,334	90	5,044,190
税金及附加	(37,234)	(9,373)	(352)	-	(46,959)
业务及管理费	(358,317)	(748,833)	(110,689)	(145)	(1,217,984)
信用减值损失	(1,777,139)	(297,258)	(104,147)	-	(2,178,544)
资产减值损失	(44,952)	(1,003)	-	-	(45,955)
其他业务支出	(5)	(33)	(435)	-	(473)
营业支出合计	(2,217,647)	(1,056,500)	(215,623)	(145)	(3,489,915)
营业利润	587,956	599,663	366,711	(55)	1,554,275
加: 营业外收入	1,026	2,102	232	260	3,620
减: 营业外支出	(2,277)	(1,154)	(20)	(1,920)	(5,371)
利润总额	586,705	600,611	366,923	(1,715)	1,552,524
其他分部信息					
- 折旧及摊销	26,390	116,931	7,708	-	151,029
- 资本性支出	20,937	92,763	6,114	-	119,814

2020年12月31日					
	公司	零售			
	银行业务	银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	165,072,049	73,346,677	165,841,131	612	404,260,469
递延所得税资产	-	-	-	2,550,604	2,550,604
资产合计	165,072,049	73,346,677	165,841,131	2,551,216	406,811,073
分部负债/负债合计	112,509,448	149,161,698	115,414,572	22,963	377,108,681
信贷承诺	29,164,443	2,258,993	-	-	31,423,436

七、 风险管理

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

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

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

1. 信用风险

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

(1) 信用风险管理

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

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

(2) 信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

具有较低的信用风险

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

信用风险显著增加

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

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

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

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

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

对违约的界定

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

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

已发生信用减值的金融资产

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

金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

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

预期信用损失计量——对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

本报告期内，本集团估计技术或关键假设未发生重大变化。

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

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

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

预期信用损失中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如 1 年期贷款市场报价利率、人民币贷款同比、社会消费品零售总额当月同比、居民消费品价格指数当月同比、国内生产总值当季同比等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

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

(3) 担保物和其他信用增级

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

(4) 最大信用风险敞口

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

本集团

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

(5) 金融工具信用质量分析

截至 2021 年 6 月 30 日, 金融工具风险阶段划分如下:

本集团

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

2021 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		第三阶段
10,908,228	-	-	-	10,908,228	(4,080)	-	-	(4,080)
24,387,270	235,609	132,060	132,060	24,754,939	(1,128)	(41,587)	(344,677)	(396,392)
35,295,498	235,609	132,060	132,060	35,663,167	(1,4208)	(41,587)	(344,677)	(400,472)
38,243,984	28,569	20,937	20,937	38,293,490	(398,878)	(1,732)	(7,111)	(407,721)

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

其他债权投资

合计

表外信贷承诺

截至 2020 年 12 月 31 日，金融工具风险阶段划分如下：

本集团

	2020 年 12 月 31 日							
	账面余额			预期信用减值准备				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	24,452,766	-	-	24,452,766	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	8,744,344	-	-	8,744,344	(2,375)	-	-	(12,375)
拆出资金	7,330,248	-	-	7,330,248	(6,743)	-	-	(6,743)
买入返售金融资产	11,433,378	-	-	11,433,378	(6,858)	-	-	(6,858)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	142,000,965	8,102,511	2,990,667	153,094,143	(3,779,509)	(1,840,655)	(1,830,734)	(7,450,898)
- 个人贷款和垫款	54,500,798	1,961,053	624,709	57,086,560	(573,710)	(350,296)	(333,634)	(1,287,640)
债权投资	65,860,623	-	165,694	66,026,317	(204,920)	-	(49,656)	(254,576)
其他 (注 (i))	不适用	不适用	不适用	242,604	不适用	不适用	不适用	(100,821)
合计	314,323,122	10,063,564	3,781,070	328,410,360	(4,584,115)	(2,190,951)	(2,244,024)	(9,119,911)

2020 年 12 月 31 日

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

注：

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

(6) 风险集中度

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

本集团发放贷款和垫款(未含应计利息)按贷款客户不同行业分类列示如下：

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

(7) 债权性证券投资按评级分布列示如下:

评级参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

本集团

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

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

2. 市场风险

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

董事会是本集团市场风险管理的决策机构和责任承担机构。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险，审批本集团市场风险管理的战略、政策和程序，确定银行可以承受的市场风险水平。

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

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

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

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

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

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

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

(1) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(a) 重定价风险

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

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

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

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

	2020 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	24,452,766	1,413,523	23,039,243	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	8,731,969	32,381	8,184,615	514,973	-	-
拆出资金	7,323,505	30,849	7,064,284	228,372	-	-
买入返售金融资产	11,420,520	4,561	11,421,959	-	-	-
发放贷款和垫款 (注 (i))	209,517,804	406,821	52,463,052	135,804,506	17,783,127	3,060,298
金融投资 (注 (ii))	138,019,316	207,421	34,823,220	12,727,740	59,580,271	30,680,664
其他	7,339,193	7,263,594	75,599	-	-	-
资产总额	406,811,073	9,359,150	137,071,972	149,275,591	77,363,398	33,740,962
负债						
向中央银行借款	8,128,071	5,078	539,764	7,583,229	-	-
同业及其他金融机构存放款项	8,316,733	42,439	5,608,623	2,665,671	-	-
拆入资金	9,921,799	18,824	5,294,578	3,958,397	650,000	-
卖出回购金融资产款	19,591,897	21,294	19,461,434	109,169	-	-
吸收存款	250,693,543	268,135	131,256,796	53,012,868	66,155,744	-
应付债券	76,115,320	-	17,534,242	45,354,249	7,137,788	6,089,041
其他	4,341,310	4,233,158	108,160	-	-	-
负债总额	377,108,681	4,588,928	179,803,597	112,683,583	73,943,532	6,089,041
资产负债缺口	29,702,392	4,770,222	(42,731,625)	36,592,008	3,419,866	27,651,921

注:

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

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

(b) 利率敏感性分析

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

	本集团	
	2021 年 6 月 30 日 (减少) / 增加	2020 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	(129,274)	(152,876)
收益率曲线平行下移 100 个基点	129,274	152,876

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

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

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

(2) 外汇风险

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

本集团于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

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

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

注:

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

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

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

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

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

3. 流动性风险

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

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

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

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

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

(1) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

	本集团						合计
	2021 年 6 月 30 日						
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (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
资产							
现金及存放中央银行款项	19,489,148	5,359,064	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	-	4,633,449	573,574	394,462	1,012,899	-	-
拆出资金	-	-	1,718,144	1,259,477	7,410,400	-	-
买入返售金融资产	-	-	6,935,034	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,540,057	201,338	7,838,208	15,208,609	78,927,578	70,406,628	50,590,037
金融投资 (注 (i))	607,074	-	36,837,430	6,420,707	10,893,602	59,697,387	35,014,026
其他	6,835,145	-	214,953	1,741	25,082	371,720	370,877
资产总额	28,471,424	10,193,851	54,117,343	23,284,996	98,269,561	130,475,735	85,974,942
负债							
存款							
同业及其他金融机构存款	-	-	-	-	-	-	-
存放中央银行款项	-	-	-	-	-	-	-
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	-	-	-	-	-
金融投资 (注 (i))	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
负债总额	-	-	-	-	-	-	-
资产与负债差额	28,471,424	10,193,851	54,117,343	23,284,996	98,269,561	130,475,735	85,974,942

本集团

2020 年 12 月 31 日

	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	17,947,488	6,505,278	-	-	-	-	-	24,452,766
存放同业及其他金融机构款项	-	4,325,897	2,350,796	1,536,661	518,615	-	-	8,731,969
拆出资金	-	-	3,208,213	3,886,370	228,922	-	-	7,323,505
买入返售金融资产	-	-	11,426,520	-	-	-	-	11,426,520
发放贷款和垫款	1,296,231	103,219	6,472,273	13,968,820	69,206,809	73,029,644	45,440,803	209,517,804
金融投资 (注 (i))	271,072	-	31,496,220	2,691,295	13,348,591	59,329,671	30,882,467	138,019,316
其他	6,468,675	-	386,131	2,014	16,598	157,450	308,325	7,339,193
资产总额	25,983,466	10,934,394	55,340,153	22,085,160	83,319,535	132,516,765	76,631,600	406,811,073

本集团

2020 年 12 月 31 日

	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
负债								
向中央银行借款	-	-	21,787	518,479	7,587,805	-	-	8,128,071
同业及其他金融机构存放款项	-	719,346	2,202,658	2,710,459	2,684,270	-	-	8,316,733
拆入资金	-	-	3,514,171	1,788,369	3,968,494	650,765	-	9,921,799
卖出回购金融资产款	-	-	18,484,387	998,341	109,169	-	-	19,591,897
吸收存款	-	100,777,098	14,853,875	15,893,958	53,012,868	66,155,744	-	250,693,543
应付债券	-	-	1,797,475	15,736,767	45,354,249	7,137,788	6,089,041	76,115,320
其他	275,157	-	1,762,946	520,797	707,312	154,002	921,104	4,341,318
负债总额	275,157	101,496,444	42,637,299	38,167,170	113,424,167	74,098,299	7,010,145	377,108,681
净头寸	25,708,309	(90,562,050)	12,702,854	(16,082,010)	(30,104,632)	58,418,466	69,521,455	29,702,392
衍生金融工具的名义金额	-	-	-	2,300,000	8,400,000	21,790,000	-	32,490,000

注：

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

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

(2) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

	本集团							
	2021 年 6 月 30 日							
	账面价值	合约未折现 现金流量	实时偿还	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个 月 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上 及无期限
非衍生金融负债现金流量：								
- 向中央银行借款	9,425,533	9,539,620	-	639,574	1,446,742	7,453,304	-	-
- 同业及其他金融机构存放款项	10,357,536	10,384,318	725,650	5,619,126	2,781,557	1,257,985	-	-
- 拆入资金	11,732,659	11,897,922	-	3,289,491	1,138,353	6,813,385	656,693	-
- 卖出回购金融资产款	15,799,124	15,803,188	-	15,785,094	18,094	-	-	-
- 吸收存款	267,079,026	273,905,854	100,336,431	16,802,367	12,471,662	64,612,896	79,682,498	-
- 应付债券	76,825,278	79,308,189	-	10,940,000	18,770,000	36,001,700	6,746,292	7,450,197
- 其他	648,825	666,515	-	427,941	4,253	60,671	62,820	10,830
非衍生金融负债总额	391,867,981	401,505,606	101,062,081	53,503,593	36,030,661	116,199,941	87,248,303	7,461,027
以净额交易的衍生金融负债：	116,945	122,976	-	2,604	6,356	23,320	90,696	-

本集团

2020 年 12 月 31 日

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

4. 操作风险

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

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

八、 资本管理

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

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

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

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

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

九、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

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

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

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(1) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(2) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

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

(3) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(4) 衍生金融工具

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

2. 按公允价值入账的金融资产

下表列示按公允价值层次对以公允价值入账的金融工具的分析：

	本集团			合计
	2021 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
交易性金融资产				
- 投资基金	-	19,483,302	-	19,483,302
- 资产管理计划	-	-	16,626,216	16,626,216
- 债券	-	11,686,699	-	11,686,699
- 资金信托计划	-	-	2,008,758	2,008,758
其他债权投资				
- 债券	-	24,754,939	-	24,754,939
其他权益工具投资				
- 股权投资	1,453	-	5,200	6,653
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	10,908,228	10,908,228
衍生金融资产	-	113,751	-	113,751
合计	<u>1,453</u>	<u>56,038,691</u>	<u>29,548,402</u>	<u>85,588,546</u>

	本集团			合计
	2021 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融负债				
交易性金融负债				
- 衍生金融负债	-	420,292	-	420,292
衍生金融负债	-	116,945	-	116,945
合计	<u>-</u>	<u>537,237</u>	<u>-</u>	<u>537,237</u>

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

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

注:

(i) 于报告期, 各层次之间并无重大转换。

(ii) 第三公允价值层次的变动情况如下表所示:

本集团

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	本期利得或损失总额			购买、发行、出售和结算			期末余额				
	期初余额	转入第三层次	转出第三层次	计入损益	其他综合收益	计入		购买	发行	出售	结算
交易性金融资产	12,413,328	-	-	417,622	-	-	6,005,000	-	-	(2,209,734)	16,626,216
- 资产管理计划	2,198,092	-	-	10,404	-	-	101,766	-	-	(301,554)	2,008,758
- 资金信托计划	246,278	-	-	2,165	-	-	-	-	-	(248,443)	-
- 金融机构理财产品	500,000	-	-	4,400	-	-	-	-	-	(504,430)	-
- 收益凭证	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200
- 股权投资	8,075,639	-	-	137,629	15,119	-	10,618,417	-	(2,540,144)	(5,398,432)	10,908,228
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	23,438,537	-	-	572,220	15,119	-	16,725,183	-	(2,540,144)	(8,662,513)	29,548,402
合计											

2020 年	本年利得或损失总额			购买、发行、出售和结算			年末余额				
	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	计入		购买	发行	出售	结算
交易性金融资产	15,959,753	-	-	(103,637)	-	-	8,994,832	-	-	(12,437,620)	12,413,328
- 资产管理计划	2,250,822	-	-	139,345	-	-	129,800	-	-	(321,875)	2,198,092
- 资金信托计划	180,216	-	-	14,155	-	-	1,471,998	-	-	(1,420,091)	246,278
- 金融机构理财产品	-	-	-	5,800	-	-	1,500,000	-	-	(1,005,800)	500,000
- 收益凭证	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200
- 股权投资	4,704,903	-	-	195,644	(9,026)	-	11,448,664	-	(2,946,384)	(5,318,162)	8,075,639
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	23,100,894	-	-	251,307	(9,026)	-	23,545,294	-	(2,946,384)	(20,503,545)	23,438,537
合计											

3. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

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

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

- (2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资

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

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

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

- (4) 吸收存款

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

- (5) 应付债券

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

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

本集团及本行

	2021年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资					
- 债券	69,419,572	70,327,787	-	70,327,787	-
合计	69,419,572	70,327,787	-	70,327,787	-
金融负债					
应付债券					
- 同业存单	61,513,509	61,551,584	-	61,551,584	-
- 债务证券	15,311,769	16,050,804	-	16,050,804	-
合计	76,825,278	77,602,388	-	77,602,388	-
	2020年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资					
- 债券	58,502,335	59,384,939	-	59,384,939	-
合计	58,502,335	59,384,939	-	59,384,939	-
金融负债					
应付债券					
- 同业存单	60,888,490	60,938,049	-	60,938,049	-
- 债务证券	15,226,830	16,188,862	-	16,188,862	-
合计	76,115,320	77,126,911	-	77,126,911	-

十、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

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

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

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

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

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、27。

2. 信贷风险加权金额

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

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

3. 经营租赁承诺

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

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

4. 资本承诺

于资产负债表日，本集团及本行已获授权的资本承诺如下：

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

5. 未决诉讼

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

6. 债券承兑承诺

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

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

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

7. 抵 / 质押资产

担保物的账面价值按担保物类别分类

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

担保物的账面价值按资产项目分类

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

本集团部分资产用作卖出回购金融资产款、吸收存款及向中央银行借款等的质押物。

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

十一、未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

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

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

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

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团应收取的手续费金额均不重大。

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

十二、受托业务

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

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

十三、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日止，本集团没有其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

十四、上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

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

1 非经常性损益

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

本集团

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

注:

本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分, 持有交易性金融资产和交易性金融负债产生的公允价值变动损益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益, 委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

2 每股收益

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

基本每股收益

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

稀释每股收益

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

(1) 普通股加权平均数 (千股)

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

(2) 归属于母公司股东的净利润 (稀释) 计算过程如下:

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

3 净资产收益率

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

本集团

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

注: 加权平均净资产收益率为年化后数据。