



威海市商业银行  
WEIHAI CITY COMMERCIAL BANK

威海市商業銀行股份有限公司  
WEIHAI CITY COMMERCIAL BANK CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：9677



2020

年報

# 目錄

<b>2</b>	第一節	重要提示
<b>3</b>	第二節	釋義
<b>6</b>	第三節	公司資料
<b>10</b>	第四節	四年會計數據及財務指標概要
<b>13</b>	第五節	管理層討論及分析
<b>82</b>	第六節	股本變動及股東資料
<b>88</b>	第七節	董事、監事、高級管理層及僱員
<b>107</b>	第八節	企業管治報告
<b>129</b>	第九節	董事會報告
<b>139</b>	第十節	監事會報告
<b>142</b>	第十一節	重要事項
<b>144</b>	第十二節	獨立核數師報告
<b>153</b>	第十三節	合併財務報表及合併財務報表附註
<b>284</b>	第十四節	未經審計的補充財務資料
<b>299</b>		機構一覽表

## 第一節 重要提示

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理層保證本報告所載數據不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。
2. 本行第七屆董事會第二十三次會議於2021年3月31日召開，經會議審議，有效表決，一致通過了2020年度報告（「本年報」）。會議應出席董事15名，親自出席董事14名。本行部分監事列席了本次會議。
3. 本集團按照中國企業會計準則所編製的2020年度財務報告已由立信會計師事務所（特殊普通合夥）審計並出具了標準無保留意見的審計報告。按照國際財務報告準則所編製的2020年度財務報告已由香港立信德豪會計師事務所有限公司審計並出具了標準無保留意見的審計報告。
4. 本行董事長譚先國、行長孟東曉、總會計師兼財務部門負責人陶遵建，保證本年報中財務報告的真實、準確、完整。
5. 本行董事會建議向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每100股派發現金股息人民幣10元（含稅），該利潤分配方案將提請2020年度股東周年大會批准。本行將就與建議末期股息有關的暫停辦理股份過戶登記手續日期及記錄日期作出進一步公告。
6. 本年報涉及的未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並且理解計劃、預測與承諾之間的差異。
7. 報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本年報詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請查閱本年報「管理層討論和分析」章節中「風險管理」和「未來展望」相關內容。
8. 本年報所載財務數據及指標，除特別說明外，貨幣單位均以人民幣列示。本年報所載若干金額及百分比數字已作四捨五入調整，任何表格中總數與金額總和間的差異均由於四捨五入所致。
9. 本年報分別以中文、英文兩種文字編製，在對兩種文字版本的理解上發生歧義時，以中文版本為準。

## 第二節 釋義

在本年報中，除非文義另有所指，否則下列詞語具有如下涵義：

「公司章程」	指	本行的公司章程，即《威海市商業銀行股份有限公司章程》，或會不時修訂、補充或以其他方式修改
「本行」、「我行」或「威海市商業銀行」	指	威海市商業銀行股份有限公司，一家根據中國相關法律法規於1997年7月在中國成立的股份有限公司，並(視文義所需)包括其前身、分行及支行(不包括附屬公司)
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「山東銀保監局」	指	中國銀行保險監督管理委員會山東監管局
「中國重汽」	指	中國重型汽車集團有限公司
「企業管治守則」	指	上市規則附錄十四的企業管治守則
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「本集團」或「我們」	指	本行及其附屬公司，並(視文義所指)包括其前身、分行及支行
「H股」	指	本行於香港發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以港元認購及買賣並於香港聯交所上市及買賣
「港元」	指	香港法定貨幣港元

## 第二節 釋義

「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》、《國際會計準則》、相關準則修訂及解釋性公告
「上市日期」	指	2020年10月12日，為H股在香港聯交所上市的上市日期
「上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「中國人民銀行」、「中央銀行」、「人民銀行」、「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「中國」、「我國」或「全國」	指	中華人民共和國
「公司法」	指	《中華人民共和國公司法》
「齊魯交通」	指	齊魯交通發展集團有限公司
「報告期」	指	截至2020年12月31日止年度
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「山東高速」	指	山東高速股份有限公司，為山東高速集團公司的非全資附屬公司及本行主要股東
「山東高速集團公司」	指	山東高速集團有限公司，為本行控股股東

## 第二節 釋義

「山東國資委」	指	山東省人民政府國有資產監督委員會
「股東」	指	本行股份持有人
「股份」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股
「附屬公司」	指	具有《上市規則》所賦予的涵義
「監事」	指	本行監事
「通達金融租賃」	指	山東通達金融租賃有限公司

## 第三節 公司資料

### 基本信息

法定中文名稱	威海市商業銀行股份有限公司
中文簡稱	威海市商業銀行
法定英文名稱	Weihai City Commercial Bank Co., Ltd.
英文簡稱	Weihai City Commercial Bank
法定代表人	譚先國
董事會秘書	畢秋波
聯席公司秘書	畢秋波、譚柏如
實收資本	5,980,058,344
註冊地址	中國山東省威海市寶泉路9號
註冊地址郵政編碼	264200
香港辦事處營業地址	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
聯繫電話	(86) 631-5236187
傳真	(86) 631-5210210
電子信箱	whccb@whccb.com
網站	www.whccb.com

### 第三節 公司資料

統一社會信用代碼	913700002671339534
金融許可證機構編碼	B0176H237100001
客服電話	(86) 40000-96636
投訴電話	(86) 631-5221290
股票上市地點	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱	威海銀行
股份代號	9677
H股股份過戶登記處	香港中央證券登記有限公司
年度報告備置地點：	本行董事會辦公室及主要營業地點
中國法律顧問	北京大成律師事務所
香港法律顧問	普衡律師事務所 香港中環花園道1號中銀大廈21-22樓
國內審計師	立信會計師事務所(特殊普通合夥) 北京市朝陽區安定路5號院7號樓中海國際中心A座9層、17-20層
國際審計師	香港立信德豪會計師事務所有限公司 香港上環干諾道中111號永安中心25樓
合規顧問	中州國際融資有限公司
主要營業範圍	吸收公眾存款、發放短期、中期和長期貸款、辦理國內外結算、辦理票據承兌與貼現、發行金融債券、代理發行、代理兌付、承銷政府債券、買賣政府債券、金融債券、從事同業拆借、買賣、代理買賣外匯、從事銀行卡業務、提供信用證服務及擔保、代理收付款項及代理保險業務、提供保管箱服務、辦理地方財政信用周轉使用資金的委託存、貸款業務、經中國銀行業監督管理機構、中國人民銀行、中國證券監督管理機構和國家外匯管理機關批准的其他業務。

本行並非香港法例第155章銀行業條例所界定的認可機構，不受限於香港金融管理局的監管，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。



## 第三節 公司資料

### 公司簡介

威海市商業銀行成立於1997年，是中國金融改革的產物。自成立以來，本行始終牢記服務實體經濟的初心和使命，堅持「服務地方經濟，服務小微企業，服務城鄉居民」的市場定位，秉承「心相伴，悅成長」的服務理念，堅持在改革中創新，在發展中超越，走出了一條獨具特色的發展道路。現轄濟南、天津、青島等120家分支機構，在山東省地方法人銀行中率先實現網點機構「全省全覆蓋」。2016年在山東省金融機構中首家發起設立了金融租賃公司，綜合化經營邁出實質性步伐。2020年10月12日在香港交易所主板成功上市，募集資金淨額32.77億港元，全部用於補充本行核心一級資本，進一步提升了資本實力，支持業務持續增長。

優質的服務和良好的業績，贏得了社會各界的高度評價和廣泛贊譽。本行自2016年至2020年連續五年被評為中國金融機構金牌榜·金龍獎「全國十佳城市商業銀行」，在山東省政府組織的地方金融企業績效評價中多次排名第一，主體信用評級為AAA級。先後榮獲「中國最佳特色銀行」「中國最佳零售銀行」「中國最佳中小企業金融服務機構」「中國金融行業企業文化建設示範單位」「山東省首批A級納稅金融單位」「山東省質量獎」「山東省管理創新優秀企業」等獎項，品牌美譽度和社會影響力顯著提升。

**發展願景：** 持續打造「學習型快樂銀行」。

**戰略方向：** 堅定不移地走以「數字化」為驅動、以「差異化，零售化，精細化，綜合化，資本化，品牌化，集團化」為內涵的「兩端型零售銀行」特色發展道路。

**發展策略：**

1. 鞏固特色業務優勢：堅持「兩端型零售銀行」戰略，在公司銀行業務端，聚焦高端客戶，堅持專業化、集約化的發展方向；在零售銀行業務端，緊扣基礎客群，持續創新特色產品。
2. 強化金融科技賦能：樹立「科技引領業務」、「科技服務業務」的理念，實施「線下業務線上化，線上業務豐富化，數字銀行戰略化」的「三步走」策略，扎實推進「數字銀行」建設。

## 第三節 公司資料

3. 提升合規風控質效：加強先進技術在風險管理中的應用，打造精準敏捷的風險預警體系；持續強化資本管理，增強抵禦風險的能力。
4. 深化企業文化建設：積極倡導「以人為本」理念，營造和諧的企業文化氛圍；堅決貫徹「人才強行」戰略，不斷優化人才隊伍結構、提升人才隊伍素質。

### 核心競爭力：

1. 全面的網絡佈局。本行在山東省各地市均已設立分行，在省外設有天津分行，分支機構數量達到120家，其中威海地區51家，打造了完善的分支機構網絡，形成了獨特的服務區域經濟的機構比較優勢。
2. 優質的股東結構。本行主要股東包括大型國有企業山東高速集團公司及威海市財政局，其他法人股東大部分是威海當地規模大、發展好的上市公司。各大股東均能依法合規、科學合理作為，為本行長期發展提供有力支持。
3. 特色的業務產品。在公司銀行領域，聚焦高端客戶群體，提供全方位綜合金融產品及服務；在零售銀行領域，堅持「以客戶為中心，以市場為導向」，加快推進平台化營銷；在金融市場領域，優化資產負債結構，建立了完善的投資產品線，不斷提升投資回報。
4. 豐厚的文化底蘊。本行以「快樂文化」和「執行文化」為核心，建立了特色鮮明的學習文化、感恩文化、責任文化等企業文化理念，營造了濃厚的文化氛圍，形成了獨特的文化競爭力。

## 第四節 四年會計數據及財務指標概要

單位：人民幣百萬元

項目	2020年	2019年	本年比上年	2018年	2017年
<b>經營業績</b>			變動比率(%)		
利息淨收入	<b>4,658.3</b>	3,306.2	40.90	1,902.5	3,644.3
手續費及佣金淨收入	<b>463.7</b>	271.7	70.67	73.2	236.7
交易淨收益、投資證券淨收益及 其他營業淨收益	<b>912.0</b>	1,369.3	(33.40)	1,857.9	27.0
<b>營業收入</b>	<b>6,034.0</b>	4,947.2	21.97	3,833.6	3,908.0
營業支出	<b>(1,577.7)</b>	(1,462.3)	7.89	(1,348.8)	(1,439.2)
資產減值損失	<b>(2,505.0)</b>	(1,671.2)	49.89	(1,335.3)	(511.2)
<b>稅前利潤</b>	<b>1,951.3</b>	1,813.7	7.59	1,149.5	1,957.6
<b>淨利潤</b>	<b>1,648.2</b>	1,523.7	8.17	1,017.3	1,602.8
其中：歸屬於本行股東 的淨利潤	<b>1,509.5</b>	1,439.7	4.85	964.4	1,567.0
<b>每股計(人民幣元/股)</b>					
歸屬於本行股東的每股收益	<b>0.26</b>	0.29	(10.34)	0.23	0.38

項目	2020年	2019年	本年末比 上年末	2018年	2017年
<b>資產負債的主要指標</b>			變動比率(%)		
<b>總資產</b>	<b>267,601.6</b>	224,635.5	19.13	203,121.9	204,497.9
其中：客戶貸款及墊款	<b>117,749.1</b>	90,111.6	30.67	73,316.5	64,797.4
<b>總負債</b>	<b>245,927.9</b>	206,712.0	18.97	189,314.4	193,426.8
其中：客戶存款	<b>179,588.5</b>	144,234.0	24.51	117,469.7	120,096.0
股本	<b>5,980.1</b>	4,971.2	20.29	4,971.2	4,171.2
歸屬於本行股東的權益總額	<b>17,906.0</b>	14,399.4	24.35	13,367.0	10,683.5
<b>權益總額</b>	<b>21,673.7</b>	17,923.5	20.92	13,807.5	11,071.1
<b>每股計(人民幣元/股)</b>					
歸屬於本行股東的每股淨資產	<b>2.99</b>	2.90	3.10	2.69	2.56

## 第四節 四年會計數據及財務指標概要

項目	2020年	2019年	本年末比 上年末	2018年	2017年
<b>盈利能力指標(%)</b>			變動		
平均總資產收益率 <sup>(1)</sup>	<b>0.67</b>	0.71	(0.04)	0.50	0.82
加權平均淨資產收益率 <sup>(2)</sup>	<b>8.42</b>	10.27	(1.85)	8.02	15.30
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>1.88</b>	1.83	0.05	1.49	1.73
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>1.99</b>	1.74	0.25	1.16	1.96
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	<b>7.69</b>	5.48	2.21	1.91	6.08
成本收入比 <sup>(5)</sup>	<b>25.08</b>	28.68	(3.60)	34.23	35.89
<b>資產質量指標(%)</b>					
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	<b>1.47</b>	1.80	(0.33)	1.82	1.47
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	<b>173.39</b>	165.50	7.89	163.26	175.93
撥貸比 <sup>(8)</sup>	<b>2.56</b>	2.99	(0.43)	2.98	2.59
<b>資本充足指標(%)</b>					
核心一級資本充足率	<b>9.88</b>	9.76	0.12	10.39	8.29
一級資本充足率	<b>11.53</b>	11.78	(0.25)	10.42	8.32
資本充足率	<b>15.18</b>	16.03	(0.85)	15.12	12.82
總權益對總資產比率	<b>8.10</b>	7.98	0.12	6.80	5.41
<b>其他指標(%)</b>					
流動性比例	<b>52.61</b>	61.89	(8.27)	46.67	30.50
存貸比 <sup>(9)</sup>	<b>67.78</b>	65.01	2.77	64.94	55.38

## 第四節 四年會計數據及財務指標概要

附註：

- (1) 按照期內淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算。
- (2) 按照《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)規定計算。
- (3) 淨利差=總生息資產平均收益率—總付息負債平均付息率。
- (4) 淨利息收益率=淨利息收入/總生息資產平均餘額。
- (5) 成本收入比=業務及管理費/營業收入。
- (6) 按不良貸款總額除以客戶貸款及墊款總額計算。
- (7) 按客戶貸款減值準備總額除以不良貸款總額計算。
- (8) 按客戶貸款減值準備總額除以客戶貸款及墊款總額計算。
- (9) 按照客戶貸款及墊款總額除以客戶存款總額計算。2015年10月1日前，中國的商業銀行須保持存貸比不高於75%。自2015年10月1日起，根據經修訂的《中國商業銀行法》，存貸比不得超過75%的規定已取消。
- (10) 本集團2018年之前適用國際財務報告準則第39號，自2018年起適用國際財務報告準則第9號—金融工具IFRS 9，自2019年1月1日起適用國際財務報告準則第16號。

## 第五節 管理層討論及分析

### 一、經濟金融與政策環境回顧

回顧2020年，突如其來的新冠疫情對全球經濟產生了巨大衝擊，國際形勢加速變革，國內發展環境也經歷了深刻變化。面對嚴峻複雜的外部環境，我國保持戰略定力，準確判斷形勢，精心謀劃部署，果斷採取行動，統籌推進疫情防控和經濟社會發展，在疫情防控和經濟恢復上都走在世界前列；加快構建以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局，把握發展主動權；科學部署「十四五」和未來更長時期的經濟發展戰略，為明年經濟工作開展奠定了堅實基礎。根據國家統計局初步核算，2020年我國國內生產總值為人民幣1,015,986億元，首次突破人民幣100萬億元，按可比價格計算，比上年增長2.3%。2020年，山東經濟運行呈現全面恢復、回升向好的態勢，主要指標好於全國平均水平。其中，地區生產總值統一核算結果顯示，2020年全年生產總值人民幣73,129億元，按可比價格計算，比上年增長3.6%。

### 二、總體經營概括

報告期內，面對疫情衝擊和複雜的經濟形勢，我們始終堅持「穩中求進」的工作總基調，按照「轉型兩端化，管理精準化，營銷平台化，風控技能化，服務網絡化」的「五化」工作思路，圍繞年度工作目標，緊盯政策環境變化，激發改革內生動力，積極應對壓力挑戰，努力搶抓發展機遇，順利完成了各項目標任務，保持了持續穩健高質量發展態勢。

**規模大幅增長。**資產總額達到人民幣2,676.02億元，較2019年末增加人民幣429.66億元；各項存款餘額較2019年末增加人民幣352.80億元；各項貸款餘額較2019年末增加人民幣278.42億元，主要經營指標均創歷史最好增長水平。

**質量保持穩定。**本行不良貸款比例為1.47%，較2019年末下降0.33個百分點，經受住了複雜形勢的挑戰和考驗；資本充足率達到15%以上，撥備覆蓋率為173.39%，各項監管指標持續全面達標並向好改善，發展更加科學穩健。

**效益不斷提升。**全年實現淨利潤人民幣16.48億元，同比增加人民幣1.25億元，增長8.17%。

## 第五節 管理層討論及分析

### 二、總體經營概括(續)

**改革釋放能量。**深入推進「兩端型零售銀行」改革，堅持「對公輻射零售，零售引領未來」，通過上收授信審批權和對公業務經營權，引導基層支行堅定不移、聚精會神、一心一意做零售，不斷加強「兩端」引領，持續釋放改革能量，有力地推動了業務增長。

**機構全面覆蓋。**日照分行、濱州分行順利開業，分支機構數量達到120家，在山東省地方法人銀行中率先實現機構網點「全省全覆蓋」，服務區域經濟社會發展的能力進一步提升。

**上市圓滿成功。**2020年10月12日，在香港交易所主板成功上市，募集資金淨額32.77億港元，全部用於補充本行核心一級資本，進一步提升資本實力，支持業務持續增長。

**服務精準有效。**深入踐行金融企業的初心和使命，持續優化金融服務供給，加大對戰略性新興產業、高端裝備製造業、民生事業等實體經濟的信貸投放力度，有效降低小微企業融資門檻，持續提高信貸可獲得性。

**品牌影響擴大。**連續五年被評為「全國十佳城市商業銀行」，在山東省政府組織的地方金融企業績效評價中排名第一，主體信用評級為AAA級，管理模式、業務創新、黨建工作、企業文化等多次獲得山東第一、全國最好的成績，品牌形象大幅提升。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析

#### 3.1 財務業績摘要

報告期內，我們實現營業收入人民幣60.34億元，較2019年增加人民幣10.87億元，增長21.97%；稅前利潤人民幣19.51億元，較2019年增加人民幣1.38億元，增長7.59%；淨利潤人民幣16.48億元，較2019年增加人民幣1.25億元，增長8.17%，主要由於公司和零售銀行業務持續發展，利息淨收入和手續費及佣金淨收入同比增加。

單位：人民幣百萬元

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	變動額	變動率(%)
利息淨收入	<b>4,658.3</b>	3,306.2	1,352.1	40.90
利息收入	<b>11,090.5</b>	8,957.6	2,132.9	23.81
利息支出	<b>(6,432.2)</b>	(5,651.4)	(780.8)	13.82
手續費及佣金淨收入	<b>463.7</b>	271.7	192.0	70.67
手續費及佣金收入	<b>533.4</b>	416.4	117.0	28.10
手續費及佣金支出	<b>(69.7)</b>	(144.7)	75.0	(51.83)
交易淨收益、投資證券淨收益及 其他營業淨收益	<b>912.0</b>	1,369.3	(457.3)	(33.40)
營業收入	<b>6,034.0</b>	4,947.2	1,086.8	21.97
營業支出	<b>(1,577.7)</b>	(1,462.3)	(115.4)	7.89
資產減值損失	<b>(2,505.0)</b>	(1,671.2)	(833.8)	49.89
稅前利潤	<b>1,951.3</b>	1,813.7	137.6	7.59
所得稅費用	<b>(303.1)</b>	(290.0)	(13.1)	4.52
淨利潤	<b>1,648.2</b>	1,523.7	124.5	8.17
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	<b>1,509.5</b>	1,439.7	69.8	4.85
歸屬於非控制性權益淨利潤	<b>138.7</b>	84.0	54.7	65.12



## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.2 利息淨收入

利息淨收入是我們營業收入的最大組成部分，分別佔我們2019年和2020年營業收入的66.83%及77.20%。2020年我們的利息淨收入為人民幣46.58億元，較2019年的人民幣33.06億元增加人民幣13.52億元，增長40.90%，主要是利息收入增加23.81%，但被利息支出增加13.82%所部分抵銷。下表列出所示期間我們生息資產及付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出以及相關資產平均收益率或相關負債平均付息率。

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) <sup>(1)</sup>	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) <sup>(1)</sup>
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	108,274.2	5,844.2	5.40	87,840.8	4,665.0	5.31
金融投資	85,873.3	3,854.4	4.49	70,251.4	3,114.8	4.43
存放中央銀行款項 <sup>(2)</sup>	17,355.8	245.8	1.42	15,301.4	224.4	1.47
存放同業及其他金融機構款項	1,180.4	1.8	0.15	662.1	12.5	1.89
拆出資金	1,869.3	69.3	3.71	843.8	27.3	3.24
應收融資租賃款	15,763.8	1,011.8	6.42	13,366.2	869.6	6.51
買入返售金融資產	3,504.2	63.2	1.80	1,855.8	44.0	2.37
<b>總生息資產</b>	<b>233,821.0</b>	<b>11,090.5</b>	<b>4.74</b>	<b>190,121.5</b>	<b>8,957.6</b>	<b>4.71</b>
<b>付息負債</b>						
吸收存款	163,048.8	4,399.0	2.66	131,264.3	3,202.9	2.44
同業存放款項	3,473.0	110.9	3.19	5,926.8	208.5	3.52
拆入資金	13,363.8	555.7	4.16	10,520.0	462.4	4.40
向中央銀行借款	6,539.0	164.4	2.51	3,167.9	102.0	3.22
賣出回購金融資產	6,655.0	114.3	1.72	4,720.7	113.7	2.41
票據貼現	1,307.7	32.6	2.49	4,485.8	150.7	3.36
已發行債券 <sup>(3)</sup>	30,325.0	1,055.3	3.48	36,225.9	1,411.2	3.90
<b>總付息負債</b>	<b>224,712.3</b>	<b>6,432.2</b>	<b>2.86</b>	<b>196,311.4</b>	<b>5,651.4</b>	<b>2.88</b>
<b>淨利息收入</b>		<b>4,658.3</b>			<b>3,306.2</b>	
<b>淨利差<sup>(4)</sup></b>			<b>1.88</b>			<b>1.83</b>
<b>淨利息收益率<sup>(5)</sup></b>			<b>1.99</b>			<b>1.74</b>

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.2 利息淨收入(續)

附註：

- (1) 按利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。
- (3) 包括我們發行的同業存單、金融債券和二級資本債券。
- (4) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額計算。
- (5) 按利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.2 利息淨收入(續)

下表列出所示期間因規模和利率變動導致我們利息收入及利息支出變化的分佈情況。規模變動按平均餘額變化計量，而利率變動按平均利率變化計量。

單位：人民幣百萬元

	2020年對比2019年		淨增長/ (下降) <sup>(3)</sup>
	由於下列變動而產生的增長/(下降)		
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	
<b>資產</b>			
發放貸款及墊款	1,102.9	76.3	1,179.2
金融投資	701.2	38.4	739.6
存放中央銀行款項 <sup>(4)</sup>	29.1	(7.7)	21.4
存放同業及其他金融機構款項	0.8	(11.5)	(10.7)
拆出資金	38.0	4.0	42.0
應收融資租賃款	153.9	(11.7)	142.2
買入返售金融資產	29.7	(10.5)	19.2
<b>利息收入變化</b>	<b>2,055.6</b>	<b>77.3</b>	<b>2,132.9</b>
<b>負債</b>			
吸收存款	857.5	338.5	1,196.0
同業存放款項	(78.3)	(19.2)	(97.5)
拆入資金	118.3	(25.0)	93.3
向中央銀行借款	84.8	(22.3)	62.5
賣出回購金融資產	33.1	(32.6)	0.5
票據貼現	(79.2)	(38.9)	(118.1)
已發行債券 <sup>(5)</sup>	(205.3)	(150.6)	(355.9)
<b>利息支出變化</b>	<b>730.9</b>	<b>49.9</b>	<b>780.8</b>
<b>利息淨收入變化</b>	<b>1,324.7</b>	<b>27.4</b>	<b>1,352.1</b>

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.2 利息淨收入(續)

附註：

- (1) 指年內平均餘額減去上年平均餘額，乘以年內平均收益率／付息率。
- (2) 指年內平均收益率／付息率減去上年平均收益率／付息率，乘以上年平均餘額。
- (3) 指年內利息收入／支出減去上年利息收入／支出。
- (4) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。
- (5) 包括我們發行的同業存單、金融債券和二級資本債券。

#### 3.3 利息收入

報告期內，我們的利息收入人民幣110.91億元，較2019年增加人民幣21.33億元，增長23.81%，主要是由於我們生息資產的平均餘額由截至2019年的人民幣1,901.22億元增至2020年的人民幣2,338.21億元；以及生息資產的平均收益率由截至2019年的4.71%上升至2020年的4.74%。生息資產平均餘額增加主要歸因於發放貸款和墊款的平均餘額增加。生息資產的平均收益率上升主要是由於發放貸款和墊款的平均收益率上升及金融投資的平均收益率上升。

下表列出所示期間我們利息收入的明細。

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
利息收入				
發放貸款和墊款	5,844.2	52.70	4,665.0	52.08
金融投資	3,854.4	34.75	3,114.8	34.77
存放同業及其他金融機構款項	1.8	0.02	12.5	0.14
拆出資金	69.3	0.62	27.3	0.30
買入返售金融資產	63.2	0.57	44.0	0.50
應收融資租賃款	1,011.8	9.12	869.6	9.71
存放中央銀行款項 <sup>(1)</sup>	245.8	2.22	224.4	2.50
利息收入總額	11,090.5	100.00	8,957.6	100.00

附註：

- (1) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.3 利息收入(續)

##### 發放貸款和墊款的利息收入

我們發放貸款和墊款的利息收入分別佔我們2019年及2020年利息收入的52.08%及52.70%。2020年，我們發放貸款和墊款的利息收入為人民幣58.44億元，較2019年增加人民幣11.79億元，增長25.28%，主要是貸款業務快速增長，發放貸款和墊款的平均餘額由2019年的人民幣878.41億元增長23.26%至2020年的人民幣1,082.74億元；同時發放貸款和墊款的整體收益率水平有所提升，平均收益率由2019年的5.31%增長至2020年的5.40%。

##### 金融投資的利息收入

報告期內，我們金融投資的利息收入為人民幣38.54億元，較2019年增加人民幣7.40億元，增長23.74%，主要是由於我們加大了債券投資的力度，相應金融投資業務的平均餘額增加所致。

##### 買入返售金融資產的利息收入

報告期內，我們買入返售金融資產的利息收入為人民幣0.63億元，較2019年增加人民幣0.19億元，增長43.64%，主要是由於我們調整資產配置策略，買入返售金融資產的平均餘額由2019年的人民幣18.56億元增長88.83%至2020年的人民幣35.04億元，並部分被買入返售金融資產的平均收益率由2019年的2.37%減至2020年的1.80%所抵銷。

##### 拆出資金的利息收入

報告期內，我們拆出資金的利息收入為人民幣0.69億元，較2019年增加人民幣0.42億元，增長153.85%，主要是加大與銀行系金融租賃公司的合作力度，拆出資金日均餘額由2019年的人民幣8.44億元增長121.53%至2020年的人民幣18.69億元。

##### 應收融資租賃款

報告期內，我們的應收融資租賃款所得的利息收入為人民幣10.12億元，較2019年增加人民幣1.42億元，增長16.35%，主要是由於我們融資租賃業務平均餘額增加所致。平均餘額增加主要是由於融資租賃業務持續發展以及向山東省外的擴張能力增強。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.4 利息支出

報告期內，我們的利息支出為人民幣64.32億元，較2019年增加人民幣7.81億元，增長13.82%，主要是付息負債的平均餘額由2019年的人民幣1,963.11億元增加14.47%至2020年的人民幣2,247.12億元，部分被付息負債的平均付息率由2019年的2.88%略降至2020年的2.86%所抵銷。下表列出所示期間我們利息支出的明細。

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>利息支出</b>				
吸收存款	<b>4,399.0</b>	<b>68.39</b>	3,202.9	56.67
同業存放款項	<b>110.9</b>	<b>1.72</b>	208.5	3.69
拆入資金	<b>555.7</b>	<b>8.64</b>	462.4	8.18
向中央銀行借款	<b>164.4</b>	<b>2.56</b>	102.0	1.80
賣出回購金融資產	<b>114.3</b>	<b>1.78</b>	113.7	2.01
票據貼現	<b>32.6</b>	<b>0.51</b>	150.7	2.67
已發行債券 <sup>(1)</sup>	<b>1,055.3</b>	<b>16.40</b>	1,411.2	24.98
<b>利息總支出</b>	<b>6,432.2</b>	<b>100.00</b>	5,651.4	100.00

附註：

(1) 包括我們發行的同業存單、金融債券及二級資本債券。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.4 利息支出(續)

##### 吸收存款利息支出

吸收存款是我們的主要資金來源。2019年及2020年吸收存款利息支出分別佔我們利息總支出的56.67%及68.39%。2020年我們吸收存款利息支出為人民幣43.99億元，較2019年增加人民幣11.96億元，增長37.34%，主要是由於我們大力發展存款業務，吸收存款的平均餘額由2019年的人民幣1,312.64億元增加24.21%至2020年的人民幣1,630.49億元；同時定期存款日均規模佔比提升，影響吸收存款的平均付息率由2019年的2.44%增至2020年的2.66%。

下表列出所示期間我們按產品類型劃分的吸收存款的平均餘額、利息支出及平均付息率。

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
公司存款 <sup>(1)</sup>						
定期	51,183.3	1,790.6	3.44	41,992.3	1,298.6	3.09
活期	45,657.4	374.6	0.82	37,841.2	291.6	0.77
小計	96,840.7	2,165.2	2.21	79,833.5	1,590.2	1.99
個人存款						
定期	58,028.3	2,189.9	3.71	44,280.7	1,574.4	3.56
活期	8,179.8	43.9	0.54	7,150.1	38.3	0.54
小計	66,208.1	2,233.8	3.32	51,430.8	1,612.7	3.14
吸收存款總額	163,048.8	4,399.0	2.66	131,264.3	3,202.9	2.44

附註：

(1) 包括保證金存款。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.4 利息支出(續)

##### *同業存放款項的利息支出*

2019年及2020年同業存放款項的利息支出分別佔我們利息總支出的3.69%及1.72%。2020年我們同業存放款項的利息支出為人民幣1.11億元，較2019年減少人民幣0.98億元，下降46.81%，主要是我們調整融資結構，減少同業存放款項規模，以及同業存款市場利率下降所致。

##### *拆入資金的利息支出*

2019年及2020年拆入資金的利息支出分別佔我們利息總支出的8.18%及8.64%。2020年拆入資金的利息支出為人民幣5.56億元，較2019年增加人民幣0.93億元，增長20.18%，主要是由於我們金融租賃業務規模增長，需拆入的資金規模增加。

##### *已發行債券的利息支出*

2019年及2020年已發行債券的利息支出分別佔我們利息總支出的24.98%及16.40%。2020年我們已發行債券的利息支出為人民幣10.55億元，較2019年減少人民幣3.56億元，下降25.22%，主要是我們根據流動性需求，調整負債業務結構，減少同業存單業務，以及受流動性寬鬆市場利率下行影響。

#### 3.5 手續費及佣金淨收入

報告期內，我們手續費及佣金淨收入為人民幣4.64億元，較2019年增加人民幣1.92億元，增長70.67%，主要是代理理財、銀行卡等業務發展較快，手續費收入增加較多；同時手續費支出由2019年的人民幣1.45億元減少至2020年的人民幣0.70億元，主要是由於我們向合作銀行支付的代理服務費減少。下表列出所示期間手續費及佣金淨收入的主要組成部分。



## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.5 手續費及佣金淨收入(續)

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理服務費	166.5	129.1
結算與清算手續費	71.2	58.1
顧問及諮詢手續費	98.5	61.2
銀行卡服務手續費	36.2	17.4
承兌及擔保服務手續費	42.3	46.2
融資租賃服務手續費	99.9	87.1
其他 <sup>(1)</sup>	18.8	17.3
<b>小計</b>	<b>533.4</b>	416.4
<b>手續費及佣金支出</b>		
結算與清算手續費	(46.2)	(16.9)
銀行卡服務手續費	(14.9)	(36.0)
代理服務費	-	(75.7)
其他 <sup>(2)</sup>	(8.6)	(16.1)
<b>小計</b>	<b>(69.7)</b>	(144.7)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>463.7</b>	271.7

附註：

(1) 主要包括收付款清算賬戶及保管業務產生的收入。

(2) 主要包括保管手續費及其他支出。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.6 交易淨收益、投資證券淨收益及其他營業淨收益

報告期內，我們交易淨收益、投資證券淨收益及其他營業淨收益為人民幣9.12億元，較2019年減少人民幣4.57億元，下降33.40%，其中交易淨收益減少人民幣2.33億元主要是交易性金融資產終止確認導致公允價值變動損益減少和市場匯率波動、人民幣升值導致匯兌收益減少；投資淨收益減少人民幣2.38億元主要是交易性金融資產規模下降，交易性金融資產利息收入相應減少。下表列出所示期間的交易(虧損)/收益淨額、證券投資所得收益淨額及其他營業收入淨額的詳情：

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日	2019年12月31日
交易(虧損)/收益淨額	(159.0)	74.4
證券投資所得收益淨額	1,056.8	1,294.5
其他營業收入	14.2	0.4
合計	912.0	1,369.3

#### 3.7 營業支出

報告期內，我們營業支出人民幣15.78億元，較2019年增加人民幣1.15億元，增長7.89%，主要是由於人工成本及其他一般及行政費用增加所致。下表列出所示期間我們營業支出總額的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日	2019年12月31日
人工成本	855.8	799.5
折舊及攤銷	204.6	217.7
稅金及附加費	64.1	43.6
租金及物業管理費	17.9	11.9
租賃負債利息支出	20.3	22.9
其他一般及行政費用	415.0	366.7
營業支出總額	1,577.7	1,462.3
成本收入比	25.08%	28.68%

2019年及2020年，我們的成本收入比率(不含稅金及附加費)分別為28.68%及25.08%。成本收入比率下降主要是由於本行的成本控制措施及營業收入增加所致。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.7 營業支出(續)

##### 人工成本

人工成本是我們營業支出的最大組成部分，分別佔我們2019年及2020年營業支出總額的54.67%及54.24%。報告期內我們的人工成本為人民幣8.56億元，較2019年增加人民幣0.56億元，增長7.04%，主要是我們業務增長帶動績效工資增加所致。下表列出所示期間我們人工成本的組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日	2019年12月31日
工資獎金及津貼	725.1	624.2
社會保險費	34.0	82.9
住房津貼	39.7	39.8
職工福利費	10.5	10.4
補充退休福利	20.9	20.3
職工教育經費及工會經費	25.6	21.9
<b>人工成本總額</b>	<b>855.8</b>	799.5

##### 其他一般及行政費用

我們的其他一般及行政費用主要包括業務推廣費、電子設備運轉費、安全防衛費及保險費。報告期內我們的其他一般及行政費用為人民幣4.15億元，較2019年增加人民幣0.48億元，增長13.17%，主要是業務發展，業務宣傳等業務發展費用增加。

## 第五節 管理層討論及分析

### 三、收益表分析(續)

#### 3.8 資產減值損失

報告期內，我們資產減值損失為人民幣25.05億元，較2019年增加人民幣8.34億元，增長49.89%，主要是由於(i)我們發放貸款及墊款的減值損失由2019年的人民幣13.61億元增加42.14%至2020年的人民幣19.35億元，這主要是由於隨著貸款規模擴大及經濟環境的變化，我們為提高風險抵禦能力，加大撥備計提金額及風險資產處置力度；(ii)我們的金融投資減值損失由2019年的人民幣1.32億元增加210.53%至2020年的人民幣4.10億元，主要是由於有關個別交易對手經營困難導致金融投資的減值損失撥備增加。下表列出所示期間我們資產減值損失的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日	2019年12月31日
買入返售金融資產	(3.2)	2.6
發放貸款及墊款	1,934.7	1,361.1
金融投資	409.9	132.0
應收融資租賃款	114.0	138.5
信貸承諾	15.8	5.4
其他	33.8	31.6
合計	2,505.0	1,671.2

#### 3.9 所得稅費用

報告期內，我們所得稅費用為人民幣3.03億元，較2019年增加人民幣0.13億元，增長4.49%，主要是由於2020年的稅前利潤增加所致。下表列出所示期間按適用於我們稅前利潤的法定所得稅稅率計算的所得稅與我們實際所得稅的對賬。

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日	2019年12月31日
稅前利潤	1,951.3	1,813.7
按法定稅率計算的所得稅	487.8	453.4
不可扣稅開支	16.7	2.5
免稅收入 <sup>(1)</sup>	(201.5)	(165.9)
所得稅費用	303.0	290.0

註：

(1) 免稅收入主要是指來自中國政府債券的利息收入，根據中國稅務法規可免繳所得稅。

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析

#### 4.1 資產

截至報告期末，我們資產總額人民幣2,676.02億元，較2019年末增加人民幣429.66億元，增長19.13%，主要是由於發放貸款和墊款由2019年末的人民幣901.12億元增加30.67%至2020年末的人民幣1,177.49億元；金融投資由2019年末的人民幣891.28億元增加13.57%至2020年末的人民幣1,012.21億元。下表列出截至所示日期我們資產總額的構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
發放貸款和墊款	117,749.1	44.00	90,111.6	40.11
金融投資	101,221.4	37.83	89,128.4	39.68
現金及存放中央銀行款項	23,500.3	8.78	21,203.8	9.44
買入返售金融資產	605.1	0.23	5,386.6	2.40
存放同業及其他金融機構款項	4,875.3	1.82	2,026.9	0.90
拆出資金	241.4	0.09	507.2	0.23
物業及設備	702.2	0.26	705.5	0.31
使用權資產	454.0	0.17	476.9	0.21
遞延所得稅資產	1,372.7	0.51	957.8	0.43
其他資產 <sup>(1)</sup>	16,880.1	6.31	14,130.8	6.29
<b>資產總值</b>	<b>267,601.6</b>	<b>100.00</b>	224,635.5	100.00

附註：

(1) 其他資產主要包括應收利息、購置物業和設備預付款、應收融資租賃款及其他應收款項。

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款

截至報告期末，我們公司貸款餘額為人民幣792.33億元，較2019年末增加人民幣157.34億元，增幅為24.78%；個人貸款為人民幣335.33億元，較2019年末增加人民幣112.42億元，增幅為50.43%；票據貼現為人民幣75.27億元，較2019年末增加人民幣8.66億元，增幅為13.00%；我們貸款及墊款總額為人民幣1,202.93億元，較2019年末增加人民幣278.42億元，增幅為30.12%。

貸款按業務類型劃分

單位：人民幣百萬元

截至：	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
項目：				
公司貸款	<b>79,233.2</b>	<b>65.86</b>	63,499.1	68.68
個人貸款	<b>33,533.4</b>	<b>27.88</b>	22,291.4	24.11
票據貼現	<b>7,526.8</b>	<b>6.26</b>	6,661.1	7.21
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>120,293.4</b>	<b>100.00</b>	92,451.6	100.00
加：應計利息	<b>522.7</b>	—	413.4	—
減：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款準備	<b>3,067.0</b>	—	2,753.4	—
<b>發放貸款和墊款淨額</b>	<b>117,749.1</b>	—	90,111.6	—

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款(續)

公司貸款按期限類型劃分

單位：人民幣百萬元

截至：	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
項目：				
短期貸款 <sup>(1)</sup> 和墊款	31,577.7	39.85	33,680.3	53.04
中長期貸款	47,655.5	60.15	29,818.8	46.96
公司貸款總額	79,233.2	100.00	63,499.1	100.00

附註：

(1) 短期貸款指期限為一年或以下的貸款和墊款；中長期貸款指期限為一年以上的貸款。

截至報告期末，我們短期貸款和墊款餘額為人民幣315.78億元，佔我們貸款的39.85%，較2019年末降低人民幣21.03億元，降幅為6.24%，主要原因是墊款較2019年末減少人民幣2.51億元。

截至報告期末，我們中長期貸款餘額為人民幣476.55億元，佔我們貸款的60.15%，較2019年末增加人民幣178.37億元，增幅為59.82%，中長期貸款佔比增長，主要原因是受新冠疫情等因素影響，我們積極響應國家政策號召，加大對涉民生基建類中長期貸款投放及受疫情影響的企業採取應延盡延的策略，全力支持當地經濟的發展。

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款(續)

公司貸款按產品類型劃分

單位：人民幣百萬元

截至：	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
項目：				
流動資金貸款	52,347.7	66.07	46,485.9	73.21
固定資產貸款	25,097.3	31.67	15,215.4	23.96
其他貸款 <sup>(1)</sup>	1,788.2	2.26	1,797.8	2.83
公司貸款總額	79,233.2	100.00	63,499.1	100.00

附註：

(1) 其他貸款主要是貿易融資、墊款等。

截至報告期末，我們流動資金貸款餘額為人民幣523.48億元，較2019年末增加人民幣58.62億元，增幅為12.61%；我們固定資產貸款餘額為人民幣250.97億元，較2019年末增加人民幣98.82億元，增幅為64.95%。我們流動資金貸款及固定資產貸款較2019年末增加主要原因是積極響應政府及監管號召，加強行內制度建設及政策調整，採取差異化策略，引導分支機構加大信貸儲備與投放，全力支持地方經濟發展。

截至報告期末，我們其他貸款餘額為人民幣17.88億元，較2019年末降低人民幣0.10億元，降幅為0.53%，主要原因是國外受疫情影響較大，貿易融資需求下滑。



## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款(續)

公司貸款按行業劃分

單位：人民幣百萬元

截至：	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
行業：				
製造業	18,149.3	22.91	17,571.5	27.67
租賃和商務服務業	14,658.0	18.50	10,759.5	16.94
水利、環境和公共設施 管理業	11,370.4	14.35	5,642.4	8.89
建築業	7,801.6	9.85	6,416.7	10.11
房地產業	7,654.7	9.66	4,581.8	7.22
批發和零售業	6,365.0	8.03	7,564.7	11.91
農、林、牧、漁業	3,031.6	3.83	1,881.9	2.96
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	2,357.3	2.97	1,139.0	1.79
交通運輸、倉儲和郵政業	1,849.2	2.33	1,773.6	2.79
衛生和社會工作	895.1	1.13	1,048.1	1.65
文化、體育和娛樂業	325.8	0.41	734.6	1.16
其他 <sup>(1)</sup>	4,775.2	6.03	4,385.3	6.91
公司貸款總額	79,233.2	100.00	63,499.1	100.00

附註：

(1) 其他主要包括信息傳輸、軟件和信息技術服務業、教育、居民服務、修理和其他服務業及住宿和餐飲業。

截至報告期末，我們貸款投放的前五大行業是製造業、租賃和商務服務業、水利、環境和公共設施管理業、建築業及房地產業，提供予該五大行業的客戶的貸款總額分別為人民幣181.49億元、人民幣146.58億元、人民幣113.70億元、人民幣78.02億元和人民幣76.55億元，分別佔公司貸款總額的22.91%、18.50%、14.35%、9.85%和9.66%。

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款(續)

個人貸款按產品類型劃分

單位：人民幣百萬元

截至：	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
項目：				
住房按揭貸款	13,913.6	41.49	9,968.9	44.72
個人消費貸款	3,173.7	9.47	1,980.5	8.89
個人經營貸款	15,704.6	46.83	9,882.2	44.33
信用卡	741.5	2.21	459.8	2.06
個人貸款總額	33,533.4	100.00	22,291.4	100.00

截至報告期末，我們住房按揭貸款餘額為人民幣139.14億元，較2019年末增加人民幣39.45億元，增幅為39.57%，主要原因是我們努力增加個人住房按揭貸款，通過流程優化、自動化審批等方式提高個人住房按揭貸款的審批效率，這些貸款通常有住房作為抵押，風險相對較低。

截至報告期末，我們個人消費貸款餘額為人民幣31.74億元，較2019年末增加人民幣11.93億元，增幅為60.25%，主要原因是存量助貸業務規模增長及新增線上產品類型所致。

截至報告期末，我們個人經營性貸款餘額為人民幣157.05億元，較2019年末增加人民幣58.22億元，增幅為58.92%，主要原因是依託「金融+科技」雙輪驅動，充分利用線上申請、線上審批，隨借隨還的服務優勢，及「房e貸」、「商車貸」等特色平台產品的持續發力。

截至報告期末，我們信用卡餘額為人民幣7.41億元，較2019年末增加人民幣2.82億元，增幅為61.27%，主要原因是2020年度我們加大信用卡營銷力度，當年信用卡新增發卡37,959張，存量信用卡接近10萬張，從而導致信用卡授信餘額增長。

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款(續)

按擔保方式劃分貸款及墊款分佈情況

單位：人民幣百萬元

截至：	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
項目：				
質押貸款	6,224.3	5.17	4,120.4	4.46
抵押貸款	50,123.0	41.67	35,719.8	38.64
保證貸款	46,346.4	38.53	38,929.8	42.11
信用貸款	10,072.9	8.37	7,020.5	7.59
票據貼現	7,526.8	6.26	6,661.1	7.20
發放貸款和墊款總額	120,293.4	100.00	92,451.6	100.00

按地域劃分貸款及墊款分佈情況

單位：人民幣百萬元

截至：	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
地區：				
威海市	34,703.0	28.85	31,374.0	33.94
威海市以外地區	85,590.4	71.15	61,077.6	66.06
發放貸款和墊款總額	120,293.4	100.00	92,451.6	100.00

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.1 發放貸款和墊款(續)

###### 票據貼現

截至報告期末，票據貼現總額為人民幣75.27億元，佔我們發放貸款和墊款總額的6.26%，較2019年末增加人民幣8.66億元，增幅13.00%，主要原因是我們資產規模增加和疫情原因，為支持企業復工復產，我們加大票據貼現力度，票據規模適度增加。

下表載列截至所示日期我們按票據貼現類型劃分的票據貼現分佈情況：

單位：人民幣百萬元

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
銀行承兌匯票	6,671.8	88.64	5,793.4	86.97
商業承兌匯票	855.0	11.36	867.7	13.03
<b>票據貼現總額</b>	<b>7,526.8</b>	<b>100.00</b>	6,661.1	100.00

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.2 金融投資

截至報告期末，我們金融投資賬面價值人民幣1,012.21億元，較2019年末增加人民幣120.93億元，上升13.57%。下表列出截至所示日期我們金融投資組合構成情況。

金融投資按業務模式和現金流量特徵劃分

單位：人民幣百萬元

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以攤餘成本計量的金融投資	<b>68,052.2</b>	<b>67.23</b>	56,722.1	63.64
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	<b>18,272.2</b>	<b>18.05</b>	13,899.2	15.59
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	<b>14,897.0</b>	<b>14.72</b>	18,507.1	20.77
<b>金融投資總額</b>	<b>101,221.4</b>	<b>100.00</b>	89,128.4	100.00

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.2 金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融投資

截至報告期末，我們以攤餘成本計量的金融投資賬面價值人民幣680.52億元，較2019年末增加人民幣113.30億元，增幅19.97%。2020年我們該類資產增加主要是以支持實體經濟為導向，調整投資結構，增加非金融企業債券投資。下表列出截至所示日期我們以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

項目	2020年12月31日	2019年12月31日
以下中國境內機構發行的債券：		
政府	5,249.8	4,790.2
政策性銀行	15,171.8	17,789.1
銀行及其他金融機構	760.0	230.0
企業	16,447.3	4,609.9
政府支持機構	2,559.5	2,558.9
地方政府	12,770.9	7,990.5
應計利息	1,182.8	790.1
小計	54,142.1	38,758.7
投資管理產品	14,032.5	16,919.2
資產支持證券	509.4	1,344.7
減：減值損失準備	(631.8)	(300.5)
合計	68,052.2	56,722.1

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.2 金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

截至報告期末，我們以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值人民幣182.72億元，較2019年末增加人民幣43.73億元，增長31.46%。主要一是兼顧流動性和效益性，增持政策性金融債券；二是本行以支持實體經濟為導向，調整投資結構，增加非金融企業債券投資。下表列出截至所示日期我們以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

項目	2020年12月31日	2019年12月31日
持有作交易用途債券由中國境內實體發行		
政府	-	1,392.0
政策性銀行	10,648.7	6,892.7
銀行及其他金融機構	130.5	80.6
企業	5,841.0	2,944.0
政府支持機構	264.6	268.0
地方政府	19.5	-
應計利息	408.5	277.7
小計	17,312.8	11,855.0
同業存單	615.8	1,767.8
資產支持證券	85.1	80.8
股本投資	258.5	195.6
合計	18,272.2	13,899.2

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.1 資產(續)

##### 4.1.2 金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

截至報告期末，我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值人民幣148.97億元，較2019年末減少人民幣36.10億元，降幅19.51%，主要是交易性信託計劃和資管計劃業務到期未續作。下表列出截至所示日期我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

項目	2020年12月31日	2019年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
—政府	—	134.0
—政策性銀行	1,156.4	74.1
—銀行及其他金融機構	593.8	203.3
—企業	1,901.0	3,516.7
小計	3,651.2	3,928.1
資產支持證券	418.6	—
投資基金	714.7	699.9
理財產品	—	1,019.5
投資管理產品	10,112.5	12,859.6
合計	14,897.0	18,507.1



## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.2 負債：

截至報告期末，我們負債總額為人民幣2,459.28億元，較2019年末增加人民幣392.16億元，增長18.97%，主要是吸收存款增長較快。下表列出截至所示日期我們負債總額的構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	<b>179,588.5</b>	<b>73.02</b>	144,234.0	69.78
賣出回購金融資產	<b>6,545.7</b>	<b>2.66</b>	9,945.3	4.81
同業存放款項	<b>3,085.8</b>	<b>1.25</b>	5,002.1	2.42
拆入資金	<b>15,234.6</b>	<b>6.19</b>	10,429.5	5.05
已發行債券	<b>30,872.7</b>	<b>12.55</b>	29,624.8	14.33
向中央銀行借款	<b>7,240.7</b>	<b>2.94</b>	4,730.9	2.29
應繳所得稅	<b>345.4</b>	<b>0.14</b>	379.0	0.18
遞延所得稅負債	<b>0.3</b>	<b>0.00</b>	5.2	0.00
租賃負債	<b>423.6</b>	<b>0.17</b>	448.7	0.22
其他負債 <sup>(1)</sup>	<b>2,590.6</b>	<b>1.08</b>	1,912.5	0.92
<b>負債總額</b>	<b>245,927.9</b>	<b>100.00</b>	206,712.0	100.00

附註：

(1) 其他負債主要包括應付利息、代收代付款項、應付職工薪酬及應付股息。

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.2 負債：(續)

##### 4.2.1 吸收存款

吸收存款是我們的主要資金來源。截至2019年末及2020年末吸收存款分別佔我們負債總額的69.78%和73.02%。截至報告期末，我們吸收存款人民幣1,795.89億元，較2019年末增加人民幣353.55億元，增長24.51%，主要是我們的公司存款和個人存款均有所增長。下表列出截至所示日期我們吸收存款的構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
公司存款				
活期存款	<b>56,744.6</b>	<b>31.97</b>	40,815.1	28.70
定期存款	<b>47,526.0</b>	<b>26.78</b>	43,624.8	30.68
小計	<b>104,270.6</b>	<b>58.75</b>	84,439.9	59.38
個人存款				
活期存款	<b>9,270.8</b>	<b>5.23</b>	7,808.4	5.49
定期存款	<b>63,882.2</b>	<b>35.99</b>	49,891.5	35.09
小計	<b>73,153.0</b>	<b>41.22</b>	57,699.9	40.58
匯出匯款及應解匯款	<b>57.5</b>	<b>0.03</b>	61.6	0.04
合計	<b>177,481.1</b>	<b>100.00</b>	142,201.4	100.00
應計利息	<b>2,107.4</b>		2,032.6	
吸收存款	<b>179,588.5</b>		144,234.0	

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.2 負債：(續)

##### 4.2.2 賣出回購金融資產

截至報告期末，我們賣出回購金融資產餘額人民幣65.46億元，較2019年末減少人民幣34.00億元，下降34.18%，主要是我們根據流動性管理需要，適當調整賣出回購金融資產規模。

##### 4.2.3 同業存放款項

截至報告期末，我們同業存放款項人民幣30.86億元，較2019年末減少人民幣19.16億元，下降38.31%，主要由於吸收存款增加了我們的資金來源，因此我們減少同業存放款項規模。

##### 4.2.4 拆入資金

截至報告期末，我們拆入資金餘額人民幣152.35億元，較2019年末增加人民幣48.05億元，增長46.07%，主要是由於我們金融租賃業務規模增長，需拆入的資金規模相應增加。

##### 4.2.5 已發行債券

已發行債券主要包括我們發行的同業存單、金融債券及二級資本債。截至報告期末，我們已發行債券餘額人民幣308.73億元，較2019年末增加人民幣12.48億元，增長4.21%，主要由於我們發行的同業存單規模有所增加。

## 第五節 管理層討論及分析

### 四、財務狀況表分析(續)

#### 4.3. 股東權益

截至報告期末，我們股東權益總額人民幣216.74億元，較2019年末增加人民幣37.50億元，增長20.92%；歸屬於我們股東的權益總額為人民幣179.06億元，較2019年末增加人民幣35.07億元，增長24.35%，主要是我們2020年下半年完成首次公開發行H股10.09億股，募集資金總額33.80億港元，以及留存收益的增加。下表列出截至所示日期我們股東權益的構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	5,980.1	27.59	4,971.2	27.74
資本公積	4,947.6	22.83	3,120.0	17.41
盈餘公積	1,225.7	5.66	1,089.1	6.08
一般準備	2,293.0	10.58	2,079.2	11.60
投資重估儲備	(225.6)	(1.04)	(29.8)	(0.17)
減值儲備	11.4	0.05	9.2	0.05
未分配利潤	3,673.8	16.95	3,160.6	17.63
歸屬於本行股東的總權益	17,906.0	82.62	14,399.4	80.34
無固定期限資本債券	2,999.7	13.84	2,999.7	16.74
非控制性權益	768.0	3.54	524.4	2.92
<b>總權益</b>	<b>21,673.7</b>	<b>100.00</b>	17,923.5	100.00

### 五、表外項目

我們資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額人民幣371.14億元。有關情況詳見本年報財務報表附註45。

## 第五節 管理層討論及分析

### 六、貸款質量分析

報告期內，我們加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量狀況持續優化，不良貸款率有所下降。截至報告期末，我們貸款總額(不含應計利息)人民幣1,202.93億元，比2019年末增長人民幣278.42億元，增長率30.12%；逾期貸款總額為人民幣36.61億元，比2019年末減少人民幣4.40億元，降幅10.73%；不良貸款總額人民幣17.74億元，比2019年末增長人民幣1.06億元，增長率6.32%；不良貸款率1.47%，較2019年末下降0.33個百分點。

#### 6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類貸款	113,454.4	94.32	85,436.0	92.42
關注類貸款	5,065.3	4.21	5,347.3	5.78
<b>正常貸款小計</b>	<b>118,519.7</b>	<b>98.53</b>	90,783.3	98.20
次級類貸款	1,573.3	1.31	1,635.6	1.77
可疑類貸款	200.4	0.16	32.7	0.03
損失類貸款	-	-	-	-
<b>不良貸款小計</b>	<b>1,773.7</b>	<b>1.47</b>	1,668.3	1.80

在貸款監管五級分類制度下，我們的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。截至報告期末，我們不良貸款率較2019年末下降0.33個百分點至1.47%，其中，次級類貸款佔比較上年末下降0.46個百分點至1.31%，可疑類貸款佔比較2019年末上升0.13個百分點至0.16%，損失類貸款與2019年末持平。

## 第五節 管理層討論及分析

### 六、貸款質量分析(續)

#### 6.2 按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

項目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	不良貸款 金額	佔總額 百分比%	不良 貸款率%	不良貸款 金額	佔總額 百分比%	不良 貸款率%
製造業	1,165.7	71.24	6.42	785.2	49.86	4.47
批發零售業	269.8	16.49	4.24	640.2	40.65	8.46
建築業	94.5	5.78	1.21	26.2	1.66	0.41
水利、環境和公共設施管理業	71.0	4.34	0.62	104.6	6.64	1.85
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2.9	0.18	0.16	7.0	0.44	0.39
農、林、牧、漁業	2.2	0.13	0.07	4.5	0.29	0.24
其他行業 <sup>(1)</sup>	30.2	1.84	0.10	7.2	0.46	0.16
<b>總計</b>	<b>1,636.3</b>	<b>100.00</b>	<b>2.07</b>	1,574.9	100.00	2.24

附註：

(1) 主要包括住宿和餐飲業；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；居民服務、修理和其他服務業；文化、體育和娛樂業等。

## 第五節 管理層討論及分析

### 六、貸款質量分析(續)

#### 6.3 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

項目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
流動資金貸款	1,476.0	83.22	2.82	1,300.3	77.94	2.80
固定資產貸款	20.0	1.13	0.08	–	–	–
其他公司貸款 <sup>(1)</sup>	140.3	7.91	7.85	274.6	16.46	15.27
住房按揭貸款	13.7	0.77	0.10	10.4	0.63	0.10
個人消費貸款	4.7	0.26	0.15	4.1	0.24	0.21
個人經營貸款	113.7	6.41	0.72	78.3	4.69	0.79
信用卡	5.3	0.30	0.71	0.6	0.04	0.13
<b>總計</b>	<b>1,773.7</b>	<b>100.00</b>	<b>1.47</b>	<b>1,668.3</b>	<b>100.00</b>	<b>1.80</b>

附註：其他公司貸款主要是貿易融資、墊款等。

#### 6.4 按地區劃分的不良貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

地區	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
威海市	105.1	5.93	0.30	100.6	6.03	0.32
威海市以外地區	1,668.6	94.07	1.95	1,567.7	93.97	2.57
<b>不良貸款總額</b>	<b>1,773.7</b>	<b>100.00</b>	<b>1.47</b>	<b>1,668.3</b>	<b>100.00</b>	<b>1.80</b>

## 第五節 管理層討論及分析

### 六、貸款質量分析(續)

#### 6.5 借款人集中度

根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》和《商業銀行風險監管核心指標(試行)》規定，商業銀行向單一借款人的貸款不得超過資本淨額的10%。截至報告期末，我們最大單一客戶貸款金額佔資本淨額的比例為6.37%，符合監管規定。

#### 前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣百萬元

借款人：	行業	報告期末 貸款金額	佔貸款 總額的比例(%)	佔資本 淨額的比例(%)	五級分類
借款人A	製造業	1,800.0	1.50	6.37	正常
借款人B	水利、環境和公共設施 管理業	1,795.0	1.49	6.35	正常
借款人C	水利、環境和公共設施 管理業	1,631.3	1.36	5.78	正常
借款人D	建築業	1,400.0	1.16	4.96	正常
借款人E	租賃和商務服務業	1,379.4	1.15	4.88	正常
借款人F	房地產業	1,000.0	0.83	3.54	正常
借款人G	教育	998.0	0.83	3.53	正常
借款人H	租賃和商務服務業	997.7	0.83	3.53	正常
借款人I	電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	900.0	0.75	3.19	正常
借款人J	製造業	800.0	0.66	2.83	正常
<b>合計</b>		<b>12,701.4</b>	<b>10.56</b>	<b>44.96</b>	



## 第五節 管理層討論及分析

### 六、貸款質量分析(續)

#### 6.5 借款人集中度(續)

##### 十大集團客戶授信額度

根據《商業銀行風險監管核心指標(試行)》規定，商業銀行對單一客戶授信總額不得超過資本淨額的15%。截至報告期末，我們對最大單一集團授信總額佔資本淨額的9.91%，符合監管規定。

單位：人民幣百萬元

借款人：	行業	貸款餘額	佔貸款總額 的比例(%)	授信額度		五級分類	
				佔貸款總額 的比例(%)	佔資本淨額 的比例(%)		
集團A	租賃和商務服務業	800.0	0.67	2,800.0	2.33	9.91	正常
集團B	水利、環境和公共設施 管理業	2,794.0	2.32	2,794.0	2.32	9.89	正常
集團C	製造業	2,000.0	1.66	2,000.0	1.66	7.08	正常
集團D	水利、環境和公共設施 管理業	2,099.3	1.75	1,931.3	1.61	6.84	正常
集團E	建築業	1,903.0	1.58	1,903.0	1.58	6.73	正常
集團F	製造業	870.0	0.72	1,847.0	1.53	6.54	正常
集團G	租賃和商務服務業	1,401.0	1.17	1,765.5	1.47	6.25	正常
集團H	水利、環境和公共設施 管理業	1,460.0	1.21	1,757.0	1.46	6.22	正常
集團I	租賃和商務服務業	988.0	0.82	1,488.0	1.24	5.27	正常
集團J	租賃和商務服務業	1,379.4	1.15	1,429.4	1.19	5.06	正常
合計		15,694.7	13.05	19,715.2	16.39	69.79	

## 第五節 管理層討論及分析

### 七、分部報告

以下分部經營業績按業務分部呈示。我們主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務及其他。下表列出所示期間我們各業務分部的主要經營業績。

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	分部營業收入	佔總額百分比(%)	分部營業收入	佔總額百分比(%)
公司銀行業務	3,521.0	58.35	2,931.7	59.26
零售銀行業務	1,272.6	21.09	897.2	18.14
金融市場業務	1,230.8	20.40	1,129.2	22.83
其他	9.6	0.16	(10.9)	(0.23)
合計	6,034.0	100.00	4,947.2	100.00

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	分部稅前利潤	佔總額百分比(%)	分部稅前利潤	佔總額百分比(%)
公司銀行業務	897.8	46.01	826.5	45.57
零售銀行業務	451.4	23.13	364.8	20.11
金融市場業務	609.3	31.23	660.6	36.42
其他	(7.2)	(0.37)	(38.2)	(2.10)
合計	1,951.3	100.00	1,813.7	100.00

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展

我們堅持「立足山東，精耕細作，特色發展」的區域定位，近年來整體業務保持平穩健康發展。我們致力於在公司銀行業務端聚焦高端公司銀行客戶，依託股東及政府的支持以及我們廣泛的業務網絡覆蓋優勢，通過提供綜合金融服務以獲取優質客戶，從而積澱形成了我們「大公司」業務的強大競爭力。在零售銀行業務端緊扣零售銀行大眾市場客戶（即小微企業與個人），不斷豐富「大零售」產品組合，同時拓展「大零售」業務，以積累顯著的差異化優勢。我們通過強化科技賦能以培育核心競爭力，持續加強我們產品和服務的數字化改革。

我們的主要業務條線包括公司銀行業務（包括通過我們的附屬公司通達金融租賃提供的融資租賃服務）、零售銀行業務及金融市場業務。

#### 8.1 公司銀行業務

報告期內，本行公司銀行業務聚焦高端客戶，充分依託股東優勢、規模優勢、網點優勢，強化協同聯動營銷機制，提升綜合服務能力，通過總對總平台搭建、名單制管理、鏈條式營銷、科技賦能持續推動公司業務規模和效益穩定增長。本行公司業務以客戶名單為指引，以項目制為抓手，做深做透「總對總」營銷，切實用足用好大企業、大項目、大平台的優勢作用，提高重點項目對接精度和效率，持續提升綜合收益。報告期內，公司銀行業務營業收入為人民幣35.21億元，較2019年增長20.10%，佔總營業收入58.35%。

##### (1) 公司存款

報告期內，本行立足山東省和天津地區，「以市場為導向，以客戶為中心」，精耕市場、精營客戶，通過多樣化產品和綜合化服務，不斷深化銀企合作、銀政合作，實現公司存款穩健增長。在客戶服務方面，本行注重綜合服務能力的提升，為客戶提供投融資、結算服務、資金監管等一攬子服務，強化供應鏈金融理念，通過聯動協同和科技賦能不斷增強本行獲客、活客、粘客能力，延伸資金在本行流轉鏈條、加大資金在本行沉澱。

截至報告期末，公司存款餘額為人民幣1,042.71億元，較2019年末增長人民幣198.31億元，增長23.48%，佔各項存款餘額58.75%。其中公司活期存款為人民幣567.45億元，佔公司存款的54.42%；公司定期存款為人民幣475.26億元，佔公司存款45.58%。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.1 公司銀行業務(續)

##### (2) 公司貸款

截至報告期末，公司貸款餘額為人民幣792.33億元，較2019年末增加人民幣157.34億元，增長24.78%，其中流動資金貸款餘額為人民幣523.48億元，佔公司貸款總額的66.07%；固定資產貸款餘額為人民幣250.97億元，佔總司貸款總額的31.67%；其他貸款餘額為人民幣17.88億元，佔公司貸款總額的2.26%。

##### 大中企業貸款

報告期內，本行積極落實政策要求，一是貫徹兩端戰略，突出「高端、聯動」協同作業模式，利用「平台化」和「名單制」，積極營銷大型龍頭企業，拓展高端客戶群，加大支持重點工程建設項目力度；二是切實做好金融抗疫支持，積極助力產業鏈協同復工復產，支持實體經濟復甦回暖；三是積極支持實體經濟發展，落實國家政策導向和監管要求，重視信貸資源對新舊動能轉換、綠色金融、科技金融、海洋經濟、民營企業、製造業企業、鄉村振興等方面的支持，實現信貸資源向實體經濟傾斜。

截至報告期末，大型企業貸款餘額為人民幣145.59億元，中型企業貸款餘額為人民幣298.91億元。

##### 小微企業貸款

經過多年深耕，本行建立了覆蓋山東省和天津市的廣泛業務網絡，基層支行專注零售、普惠業務；設立小微專營機構—小企業金融服務中心，下設直營業務中心和小微金融服務中心；並以社區、小微銀行為載體，定位社區，服務小微，截至報告期末，本行共設有社區支行4家、小微支行2家，小微企業貸款餘額為人民幣326.02億元，較2019年末增長人民幣48.75億元，對小微企業的貸款平均利率6.13%，小微企業客戶927戶，小微貸款資產質量良好。

本行善用信貸政策，多渠道拓寬資金來源。充分利用支持小微企業發展的信貸政策，積極運用人民銀行支小再貸款和政策性銀行轉貸資金，有效拓寬了支持小微企業發展的資金來源，不斷提高小微金融服務覆蓋面和支持力度。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.1 公司銀行業務(續)

##### (2) 公司貸款(續)

###### 小微企業貸款(續)

本行積極服務實體經濟，積極踐行社會責任。一是全力助推脫貧攻堅。通過推廣「富民生產貸」、「產業振興貸」等業務，因地制宜發展當地特色產業，助推貧困群眾增收致富；二是用心服務小微企業。通過加強考核，激發全行服務小微企業的積極性和主動性，通過網貸平台和產業鏈開發模式批量獲客方式，積極探索「短、小、頻、急」的標準化普惠金融業務，著力把小客戶做成大市場。

本行始終保持監管政策敏感性，持續優化小微企業信貸投放結構，集中信貸資源優先向小微企業等領域傾斜，通過單列小微企業信貸計劃，制定專項考核方案，並以創新產品等為抓手，多維度對接小微企業的金融需求。

##### (3) 公司客戶

報告期內本行公司客戶營銷重點一是發揮總對總營銷模式，聚焦兩端戰略，放大本行規模優勢、速度優勢，突出「高端」業務營銷，以平台搭建、精選客戶為切入點，形成民生類、高端製造類、科技類、貿金名單類優質客戶群體；二是開展鏈式營銷，依託核心客戶，整合核心客戶資源，充分利用供應鏈產品，挖掘上下游產業鏈，營銷優質供應鏈金融客戶，獲得客戶資源的深度聯動挖潛。

截至報告期末，公司客戶56,312戶，較2019年末增加15,334戶，增長37.42%。

##### (4) 貿易業務

本行為涉及跨境交易及國內貿易的公司銀行客戶提供廣泛的金融產品和服務。本行國際結算服務主要包括匯款、託收、信用證、保函及跨境人民幣結算等。截至報告期末，本行有22家分支行提供國際結算服務，與本行建立代理行關係的銀行共計254家，覆蓋了中國大陸、香港、德國和美國等35個國家(地區)。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.2 零售業務

報告期內，在「數字化」轉型的大環境下，本行明確「聚焦零售」的戰略定位，通過加強科技投入，提升線上化產品功能及服務水平，零售業務實現高質量快速發展。報告期內，零售銀行業務營業收入為人民幣12.73億元，較2019年增長41.84%，佔總營業收入21.09%。

##### (1) 零售客群

本行堅持以「客戶為中心，以市場為導向」，依照「兩端型零售銀行」發展戰略，樹立平台化發展觀念，強化科技賦能，加強與科技金融公司、互聯網平台、生活服務類企業等合作，提升金融服務供給。報告期內，本行所有網點通過人民銀行兩項國家標準監督審查，成功入圍2020年銀行營業網點服務領域「領跑者」候選名單。

本行在山東省和天津市擁有廣泛的零售銀行客戶群。截至報告期末，零售客戶在本行保有資產規模達到人民幣1,060.20億元，較2019年末增長35.74%。隨著本行財富管理水平逐步提升，中高端客戶數量持續增長，截至報告期末，個人金融資產為人民幣20萬元以上的客群在本行保有的金融資產達人民幣858.57億元，在全行個人金融資產中佔比達80.98%。

報告期內，本行積極應對疫情，加大線上金融服務力度，通過與互聯網平台、金融科技公司等積極開展創新合作，推出了結構性存款、移動信貸、淨值型理財、信用卡分期等多項線上金融產品和服務；依託網絡建設場景化的綜合業務模式，將傳統業務由線下逐步向線上轉移，提高線上渠道替代率，打造「場景化」的綜合服務模式，創造全新的客戶體驗；以社區繳費等業務為切入點，與當地龍頭企業、醫院、學校、物業搭建合作平台，為客戶提供「社區金融」專業服務；不斷與網點周邊「醫、食、住、行」特約商戶開展異業合作，實現資源共享，提升客戶服務水平。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.2 零售業務(續)

##### (2) 個人存款業務

報告期內，本行個人存款總額取得顯著提升。除傳統的活期存款及定期存款外，本行向中高端客戶提供人民幣20萬元起存的大額存單產品。為進一步豐富產品體系，本行於2020年7月推出個人結構性存款產品。截至報告期末，本行個人存款餘額達到人民幣731.53億元，較2019年末增加人民幣154.53億元，增長26.78%。

##### (3) 個人貸款業務

本行向零售銀行客戶提供住房按揭貸款、個人經營貸款及個人消費貸款。

##### 個人消費貸款

本行大力推廣以「快樂消費貸」為品牌名稱的一系列個人消費貸款和特色可循環的線上個人貸款產品「快e貸」，以滿足其個人和家庭消費需求。報告期內，本行在有效管控風險的前提下，積極探索個人消費貸款業務線上化流程，實現消費貸款規模、質量同步提升。截至報告期末，本行個人消費貸款為餘額人民幣31.74億元，較2019年末增加人民幣11.93億元，增長60.24%，個人消費貸款不良率保持在0.20%以內。

##### 住房按揭貸款

報告期內，本行堅持「房住不炒」的定位，實行差異化的住房信貸政策，支持居民合理性購房居住需求，穩步發展個人住房按揭貸款。同時，加入零售評級模型輔助審批決策，強化按揭業務風險防控，重點營銷優質開發商、優質樓盤和優質客戶，推動個人住房按揭業務穩步增長。截至報告期末，本行個人住房按揭貸款餘額為人民幣139.14億元，較2019年增加人民幣39.45億元，增長39.57%。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.2 零售業務(續)

##### (3) 個人貸款業務(續)

###### 個人經營貸款

報告期內，本行貫徹落實國家政策和監管要求，通過戶數專項考核激勵，創新專項產品和差異化的信貸政策等多舉措，創新專項產品等舉措發展普惠貸款支持實體經濟。截至報告期末，本行個人經營貸款餘額人民幣157.05億元，較2019年末增加人民幣58.22億元，增長58.92%。

本行依託「金融+科技」雙輪驅動，充分利用線上申請、線上審批，隨借隨還的服務優勢，「房e貸」、「商車貸」等特色平台產品持續發力。截至報告期末，餘額分別達到人民幣25.01億元和人民幣75.26億元，線上化、平台化模式成為推動普惠業務增長的中堅力量，其中「房e貸」被中國《銀行家》評為「十佳小微企業金融服務創新獎」，提升了本行社會美譽度和影響力。

##### (4) 個人理財業務

報告期，本行加大理財業務發展力度，為客戶提供「穩健成長」、「快樂享盈」系列多款產品，個人理財業務實現跨越式增長，截至報告期末，本行個人理財規模達到人民幣321.42億元，較2019年末增加人民幣129.56億元，增長67.53%，其中淨值型理財佔比達86.09%。

##### (5) 銀行卡業務

借記卡業務：本行在發行普通借記卡的基礎上，向黃金級客戶、白金級客戶、鑽石級客戶及私人銀行客戶推出了VIP卡。與傳統借記卡相比，VIP卡持卡人可以享受額外服務，如：免費ATM跨行取款、使用威海市機場貴賓休息室、使用指紋保險箱及其他優惠服務。此外，本行是中國銀聯成員，本行發行的借記卡可在中國及其他海外國家及地區的中國銀聯網絡中使用。截至報告期末，借記卡發卡量為378.43萬張，較2019年末增加27.04萬張，報告期內通過本行借記卡消費的交易總額為人民幣77.21億元。



## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.2 零售業務(續)

##### (5) 銀行卡業務(續)

市民卡業務：本行主動參與威海地區多項民生項目、代繳費項目等，為配合威海市「智慧城市」建設，推出「威海市市民卡」，持卡人可享受公共交通出行、政務服務、繳付公用事業費等服務。報告期內，本行持續對「威海市市民卡」客戶開展深入營銷，實現零售多項產品廣泛覆蓋。截至報告期末，本行共發行市民卡129.91萬張。

信用卡業務：本行為向各種目標客戶群提供不同的服務，根據申請人的信用評級提供三類信用卡，即普卡、金卡及白金卡。每一類信用卡持卡人均可獲得及享有為相應類型的信用卡量身制定的特定服務及優惠。此外，本行發行「通達信用卡」，該信用卡除具有其他信用卡的普通功能外，還為持卡人提供多種分期產品和便利的分期還款服務，包括購買汽車、消費品等。本行在嚴控風險的前提下，大力拓展市場，信用卡業務形成穩發展、深挖潛、強管理的良好態勢，實現業務規模、質量同步提升。報告期內，本行信用卡新增發卡37,959張，累計發卡98,958張。

#### 8.3 金融市場業務

本行的金融市場業務充分依託網點佈局優勢和深耕當地多年的優勢，深耕細作資金交易業務，挖潛創新同業金融業務，優化資產負債結構，建立了完善的投資產品線，不斷提升投資回報。

##### (1) 自營投資

報告期內，本行持續優化投資結構，壓降投資佔比及特定目的載體投資，提升資產流動性，支持實體經濟發展。報告期內，本行金融投資賬面價值人民幣1,012.21億元，比上年末增加人民幣120.93億元，上升13.57%。2020年我們該類資產增加主要一是兼顧流動性和效益性，增持政策性金融債券；二是以支持實體經濟為導向，調整投資結構，增加非金融企業債券投資。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.3 金融市場業務(續)

##### (2) 同業業務

報告期內，本行積極運用不同的同業負債品種，合理搭配期限結構，既有效降低同業負債成本，又滿足本行流動性管理的需求。報告期內，本行在全國銀行間市場債券交割量達到人民幣3.37萬億元。報告期內，本行榮獲全國銀行間同業拆借中心頒發的「2020年度銀行間本幣市場交易300強」、「2020年度銀行間本幣市場最佳進步獎」等榮譽。

報告期內本行成功發行人民幣30.00億元二級資本債券，票面利率4.20%，得到市場上合格投資者的積極認購，取得了良好的市場反響。

##### (3) 投資銀行業務

近年來本行不斷擴充全國銀行間市場各類業務牌照，推動各類業務發展和產品創新。有賴於豐富的承銷類業務、衍生品業務等牌照資質，本行能夠為客戶提供綜合化金融服務。報告期內，本行取得了北京金融資產交易所債權融資計劃主承銷商資格、中國進出口銀行金融債券承銷在團成員資格，持續提升金融市場的競爭優勢，打造本行債務資本市場的服務品牌，為客戶提供綜合融資解決方案。

##### (4) 理財

本行理財業務自2011年起發展至今，形成了成熟穩健、富有特色的品牌，並具備穩定的客戶基礎。本行充分依託網點全覆蓋優勢，廣泛發掘客戶需求；靈活設計貼近客戶需求的多款理財產品，持續為客戶提供便捷的資產管理服務；實行多元化、跨市場的理財資金投資策略，投資收益穩健、風險可控。

報告期內發行理財產品173期，發行總金額為人民幣1,414.49億元；截至報告期末餘額為人民幣337.76億元，較2019年末增長67.84%，其中，淨值型理財期數30期，餘額為人民幣280.79億元，較2019年末增加人民幣266.70億元，增長1,892.90%，淨值型理財佔比83.13%，佔比提高76.13個百分點，理財業務淨值化轉型全面提速。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.4 分銷渠道／網絡金融／信息化建設

本行始終高度重視科技引領對業務發展的重要作用，堅持以「數字化」為驅動，通過強化科技賦能以培育核心競爭力。本行已專設網絡金融部開展互聯網金融業務，持續打造數字化、網絡型的智慧銀行並取得突出成效。

##### (1) 分支行網絡

本行廣泛的分支行網絡使本行能夠有效地提供產品及服務並滲入到本地市場。截至報告期末，本行擁有一家總行、17家分行、101家支行(包括72家市域支行及29家縣域支行)及1家專營機構(小企業金融服務中心)。

##### (2) 自助銀行

本行的自助銀行設施包括自動取款機、自動存取款一體機、智能櫃員機、智能終端、智能回單機以及自動查詢機。以上設施為客戶提供便利的銀行服務，同時降低營運成本。本行通過以上設施提供的服務包括餘額查詢、提存現金、轉賬及生活繳費等。截至報告期末，本行擁有374台自助銀行設施。

此外，本行積極升級本行的自助銀行設施並使用創新的應用技術，為客戶提供更好的服務及體驗。例如，本行在智能設備上推出了面部識別系統。智能設備提供的功能與傳統銀行櫃檯類似，僅在觸摸屏系統上操作，而不與銀行櫃員打交道。截至報告期末，本行擁有107台智能設備。

##### (3) 電子銀行渠道

本行電子渠道業務包括網上銀行、手機銀行、直銷銀行、電話銀行、微信銀行等，作為分支機構的補充和延伸，為客戶提供全面的金融服務。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.4 分銷渠道／網絡金融／信息化建設(續)

##### (3) 電子銀行渠道(續)

###### 網上銀行

本行的網上銀行平台(可通過本行網站<http://www.whccb.com>訪問)向公司銀行客戶及零售銀行客戶提供廣泛的金融產品及服務。本行為公司銀行客戶提供以賬戶查詢及管理、支付及結算、薪酬代發、轉賬及匯款為主的多項服務。本行為零售銀行客戶提供賬戶查詢及管理、轉賬及匯款、理財產品、代理繳費及個人貸款等服務。

截至報告期末，本行合計擁有約45.3萬名網上銀行客戶，包括約4.7萬名公司銀行客戶及約40.6萬名零售銀行客戶。報告期內通過本行網上銀行平台處理的交易總額為人民幣6,969.73億元。

###### 手機銀行

本行於2014年開始推出客戶端手機銀行服務。本行通過手機銀行應用提供各類服務，包括賬戶查詢及管理、轉賬、理財產品及代理繳費等服務。為更好地保護客戶交易，本行向客戶提供短信(SMS)通知服務，向客戶發送有關銀行賬戶交易、賬戶安全驗證及風險警示的短信通知。截至報告期末，本行擁有約136萬名手機銀行用戶。報告期內通過本行手機銀行平台處理的交易總額為人民幣1,354.07億元。

此外，本行於2014年開通本行的微信公眾號，微信公眾號是本行與客戶保持聯繫的重要樞紐。關注該公眾號後，本行的客戶可通過該公眾號享受各種服務，包括查看銀行賬戶信息、定活互轉、理財產品、生活繳費、申請個人貸款、申請信用卡、信用卡管理、網點查詢、對公開戶預約。截至報告期末，本行官方微信號的訂閱人數達到約28.4萬人。

###### 直銷銀行

本行於2016年9月推出直銷銀行業務，並為該項業務營運持續進行技術升級和服務提升。在管理該業務時，本行已成功建立一個多功能網絡平台，客戶可通過該平台便捷地購買多種金融產品及服務，包括融資產品以及存款服務。本行亦將直銷銀行服務打造成客戶獲取日常服務的便捷通道，如線上開戶、基金購買等。以上服務幫助本行把握客戶在日常生活中的潛在金融需求，提升本行直銷銀行渠道的吸引力及客流量。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.4 分銷渠道／網絡金融／信息化建設(續)

##### (3) 電子銀行渠道(續)

###### 線上貸款

為提升服務便利性，本行運用科技手段，推出了線上「快e貸」產品，運用設備指紋、生物探針、模擬器識別、星網關聯等識別技術，針對性地快速識別線上常用欺詐手段，具備全在線流程、全實時審批、全客群開放的數字普惠金融服務能力，支持其按照「一秒鐘掃碼」、「一分鐘客戶進件」、「一分鐘系統審批」、「一生擁有雲授信」模式進行標準化、批量化、智能化零售信貸作業。截至報告期末，快e貸貸款餘額為人民幣6.82億元。

##### (4) 信息化建設

報告期內，本行加大投入力度，強化科技賦能，全面促進科技與金融業務深度融合。本行以「數字化」為驅動，堅持產品和服務「線下業務線上化，線上業務豐富化，數字銀行戰略化」三步走戰略，有效開展數字銀行建設。一是聚焦資產業務，提高審批效率。上線了稅e融、G7物流貸、華安信保助貸、薔薇科技等產品，有效加大新產品研發；上線了商車貸自動放款、LPR線上變更、房貸業務無紙化、信貸合同電子化、移動信貸等功能，持續優化線上審批流程，提高審批效率。二是豐富負債產品，滿足客戶需求。推出周期式及封閉式淨值型理財產品、結構性存款產品，實現貴金屬線上多渠道銷售，不斷豐富產品種類。三是加大渠道開放，提高智能化水平。通過人臉識別、OCR等新技術，豐富互聯網金融平台功能、完善移動營銷系統、拓寬移動營銷渠道，不斷提高業務辦理智能化水平。四是優化結算流程，提升客戶體驗。建設和推廣櫃面無紙化，投產運營多渠道業務，上線電子檔案管理系統，有效提升客戶體驗。五是夯實數據基礎，支撐業務發展。通過數據管控平台、數據質量監測系統、統一數據調度平台等基礎平台的建設及改造，持續開展數據治理工作，不斷提高數據挖掘和數據應用能力。

## 第五節 管理層討論及分析

### 八、業務發展(續)

#### 8.4 分銷渠道／網絡金融／信息化建設(續)

##### (4) 信息化建設(續)

報告期內，本行持續推進現代化數據中心建設工作，著力打造國家A級數據中心。一是構建高標準、強容錯、高效能、智能化的穩定基礎設施，二是建設易維護、數據安全性高、監控立體化、資源利用率高的靈活IT架構。

報告期內，本行信息系統運行高效穩定，信息系統架構持續優化，系統運維保障能力不斷提高，業務連續性持續提升。信息安全保障機制不斷健全，技術防控手段持續強化，報告期內，本行信息系統穩定運行零事故，為業務發展提供了有力支撐。

#### 8.5 附屬公司分析

作為我們擴大業務經營及拓寬服務的策略的一部分，我們於2016年6月成立了山東省通達金融租賃有限公司，我們成為山東省首家發起設立金融租賃公司的商業銀行。通達金融租賃與本行業務聯動效果顯著，有效提升了我們向客戶提供綜合金融服務的能力，成為我們「大公司」業務板塊的重要力量之一。通達金融租賃自2016年成立以來堅持業務深耕細作、精準定位，行業方面專注交通物流、基礎設施、節能環保、文旅教育、醫養健康等五大前景廣闊的行業，共在北京、上海、濟南、威海、成都、深圳設立了七個獨立業務部。

截至報告期末，通達金融租賃註冊資本為人民幣11億元，註冊地為山東，我們持有通達金融租賃59.09%的股本權益。通達金融租賃主要向客戶提供金融租賃解決方案，包括直租以及售後回租形式。報告期內，通達金融租賃營業收入為人民幣6.54億元，較2019年增長25.17%；利潤為人民幣3.47億元，較2019年增加人民幣1.07億元，佔我們合併口徑淨利潤的比重21.05%；不良率為0.78%。

## 第五節 管理層討論及分析

### 九、資本管理

#### 9.1 資本充足率

我們按照中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關監管規定的要求計算資本充足率。資本充足率計算範圍包括我們所有分支機構以及我們投資的金融機構。信用風險加權資產採用權重法計量，表內風險加權資產的計量考慮資產賬面價值、權重及合格風險緩釋工具後確定，表外敞口根據信用轉換系數轉換為等值表內資產後，再按表內資產的處理方式計量；市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內，我們遵守監管部門規定的資本要求，資本計量方法未發生變化。

我們構建了完善的內部資本充足評估程序，涵蓋制度流程、治理架構、主要風險識別與評估、資本充足率壓力測試、資本規劃、資本充足率管理計劃、監測和報告等工作，至少每年實施一次內部資本充足評估工作。報告期內，我們持續優化內部資本充足評估框架、制度流程及設計方案，評估框架體系符合監管核心要求，確保主要風險得到充分識別、計量、監測和報告，資本水平與所面臨的風險偏好及風險管理水平相適應，資本規劃與經營狀況、風險變化趨勢和長期發展戰略相匹配，並在經營情況、風險狀況和外部環境發生重大變化時，及時進行調整和更新。

#### 監管資本項目與資產負債表項目的對應關係

序號	監管資本項目	對應 資產負債表項目	調整內容
1	核心一級資本	實收資本或普通股	股本
2	核心一級資本	資本公積	資本公積
3	核心一級資本	盈餘公積	盈餘公積
4	核心一級資本	一般風險準備	一般風險準備
5	核心一級資本	未分配利潤	未分配利潤
6	核心一級資本	少數股東資本可計入部分	按監管《G4A-2少數股東資本情況表》填報說明要求，計算核心一級資本中少數股東資本可計入部分

## 第五節 管理層討論及分析

### 九、資本管理(續)

#### 9.1 資本充足率(續)

監管資本項目與資產負債表項目的對應關係(續)

序號	監管資本項目	對應 資產負債表項目	調整內容
7	核心一級資本	外幣報表折算差額	外幣報表折算差額
8	其他一級資本	永續債	永續債
9	其他一級資本	少數股東資本 可計入部分	少數股東權益+ 調整項  按監管《G4A-2少數股東資本情況表》填報說明要求，計算其他一級資本中少數股東資本可計入部分
10	二級資本	合格二級資本工具 及其溢價	經過調整的應付 債券中次級債和 可轉債餘額
11	二級資本	超額貸前損失準備	貸款減值準備  按監管《G4A-1(a)貸款損失準備情況表(權重法)》填報說明要求，計算可計入二級資本的超額貸款損失準備
12	二級資本	少數股東資本 可計入部分	少數股東權益+ 調整項  按監管《G4A-2少數股東資本情況表》填報說明要求，計算二級資本中少數股東資本可計入部分



## 第五節 管理層討論及分析

### 九、資本管理(續)

#### 9.1 資本充足率(續)

##### 監管資本項目與資產負債表項目的對應關係(續)

下表列出截至所示日期按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及中國公認會計準則計算的我們資本充足率有關的信息。

單位：人民幣百萬元

集團口徑	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>核心一級資本</b>		
股本	5,980.1	4,971.2
資本公積可計入部分	4,947.6	3,120.0
盈餘公積	1,225.7	1,089.1
一般準備	2,293.0	2,079.2
其他綜合收益	(214.2)	(20.7)
未分配利潤	3,673.8	3,160.6
非控制性權益可計入部分	525.1	363.7
<b>核心一級資本總額</b>	<b>18,431.1</b>	14,763.1
<b>核心一級資本扣減項</b>	<b>(39.0)</b>	(38.9)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>18,392.1</b>	14,724.2
<b>其他一級資本</b>	<b>3,069.7</b>	3,048.2
<b>一級資本淨額</b>	<b>21,461.8</b>	17,772.4
<b>二級資本</b>	<b>6,786.8</b>	6,412.9
<b>總資本淨額</b>	<b>28,248.6</b>	24,185.3
<b>風險加權資產總額</b>	<b>186,125.1</b>	150,891.5
其中：信用風險加權資產總額	175,673.9	141,831.8
市場風險加權資產總額	1,308.1	1,162.1
操作風險加權資產總額	9,143.1	7,897.6
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>9.88%</b>	9.76%
<b>一級資本充足率</b>	<b>11.53%</b>	11.78%
<b>資本充足率</b>	<b>15.18%</b>	16.03%

## 第五節 管理層討論及分析

### 九、資本管理(續)

#### 9.1 資本充足率(續)

##### 監管資本項目與資產負債表項目的對應關係(續)

截至報告期末，我們資本充足率為15.18%，較2019年末下降0.85個百分點；一級資本充足率11.53%，較2019年末下降0.25個百分點；核心一級資本充足率9.88%，較2019年末提高0.12個百分點。資本充足率略降的主要原因是隨著業務發展，風險資產增加較多，影響資本充足率指標略有下降。

單位：人民幣百萬元

本行口徑	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>核心一級資本</b>		
股本	<b>5,980.1</b>	4,971.2
資本公積可計入部分	<b>4,955.2</b>	3,120.0
盈餘公積	<b>1,225.7</b>	1,089.1
一般準備	<b>2,156.5</b>	1,954.9
其他綜合收益	<b>(214.2)</b>	(20.7)
未分配利潤	<b>3,343.3</b>	2,961.1
非控制性權益可計入部分	不適用	不適用
<b>核心一級資本總額</b>	<b>17,446.6</b>	14,075.5
<b>核心一級資本扣減項</b>	<b>(689.0)</b>	(688.9)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>16,757.6</b>	13,386.6
其他一級資本	<b>2,999.7</b>	2,999.7
<b>一級資本淨額</b>	<b>19,757.3</b>	16,386.3
<b>二級資本</b>	<b>6,293.4</b>	6,085.1
<b>總資本淨額</b>	<b>26,050.7</b>	22,471.4
<b>風險加權資產總額</b>	<b>170,398.3</b>	138,184.6
其中：信用風險加權資產總額	<b>160,864.1</b>	129,828.7
市場風險加權資產總額	<b>1,308.1</b>	1,162.1
操作風險加權資產總額	<b>8,226.1</b>	7,193.7
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>9.83%</b>	9.69%
<b>一級資本充足率</b>	<b>11.59%</b>	11.86%
<b>資本充足率</b>	<b>15.29%</b>	16.26%

## 第五節 管理層討論及分析

### 九、資本管理(續)

#### 9.1 資本充足率(續)

##### 監管資本項目與資產負債表項目的對應關係(續)

截至報告期末，本行資本充足率15.29%，較2019年末下降0.97個百分點，核心一級資本充足率9.83%，較2019年末提高0.14個百分點。

#### 9.2 損耗率分析

根據原中國銀行業監督委員會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行損耗率管理辦法(修訂)》，商業銀行的損耗率不得低於4%。截至報告期末，我們的損耗率為7.13%，高於中國銀保監會監管要求，較2019年末下降0.01個百分點。以上損耗率是參照中國銀保監會頒佈的公式計算。

下表列出所示日期損耗率相關情況。

	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日
損耗率	<b>7.13%</b>	6.25%	6.36%	7.00%
一級資本淨額	<b>21,461.8</b>	18,621.0	18,324.1	18,374.91
調整後表內外資產餘額	<b>301,066.3</b>	297,710.6	288,169.3	262,411.9

## 第五節 管理層討論及分析

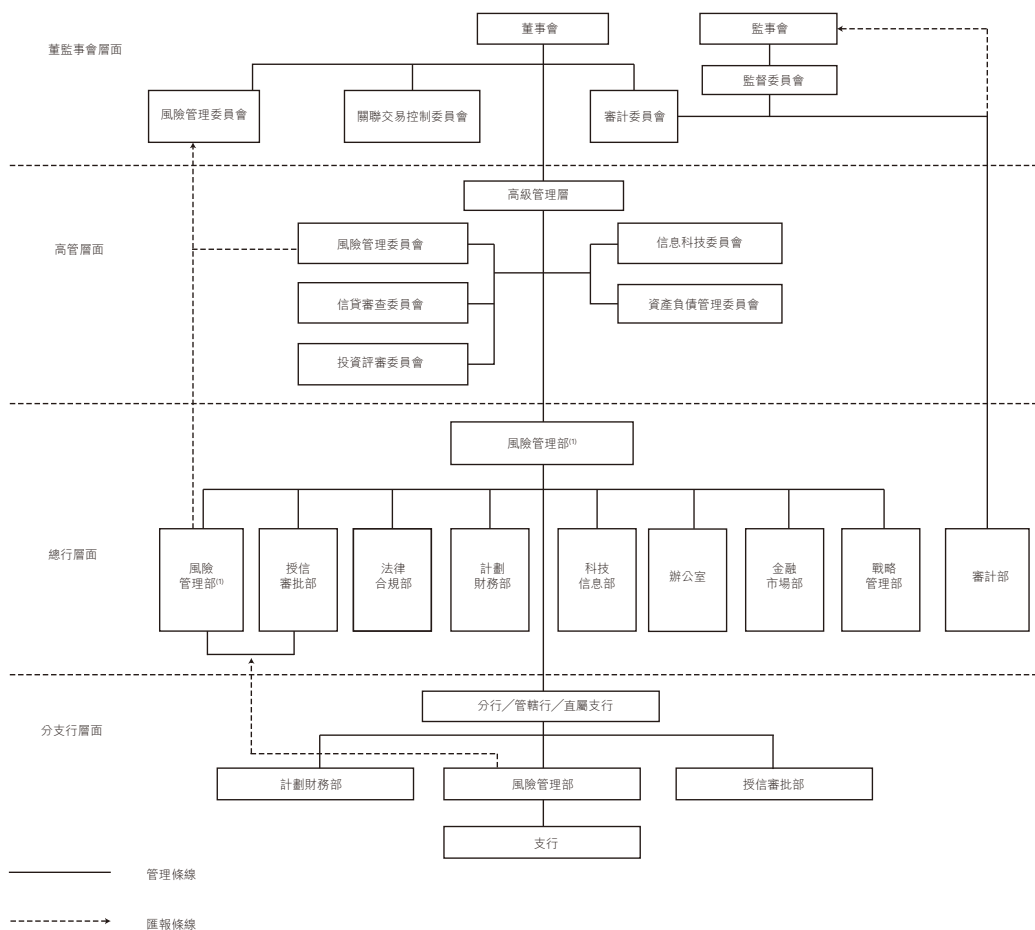
### 十、風險管理

#### 10.1 風險管理體系的組織架構和管理職能

本行風險管理的總體目標是根據建立國際一流商業銀行的發展戰略建立並維持一個集中且垂直的風險管理體系，規範前台、中台、後台之間的互動，進一步形成覆蓋商業銀行各種風險和附屬公司的全面風險管理體系，並促進本行業務的可持續及健康發展。

本行風險管理遵循全面風險管理、垂直化管理、聯動與制衡、專業化、權責利匹配等原則，確保風險管理的有效性。

本行的風險管理體系架構如下：



附註：

(1) 風險管理部牽頭全面風險管理，主要負責信用風險、市場風險及信息科技風險的管理。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.1 風險管理體系的組織架構和管理職能(續)

董事會、監事會、高級管理層及其各自下設的專門委員會，總行主要風險管理部門和分行風險管理部門等構成本行風險管理的基本組織架構。

##### 1. 董事會及其專門委員會

董事會按《公司章程》規定履行風險管理的職責，主要包括：制定或批准本行風險管理政策和風險管理的基本管理制度，並監督制度的執行情況等。

董事會下設的風險管理委員會、關聯交易控制委員會以及審計委員會是董事會在風險管理工作方面最重要的三個專門委員會。

##### 2. 監事會及其專門委員會

監事會按《公司章程》和有關監管指引履行風險管理的職責，主要包括：對董事會和高級管理層的履職情況進行監督，對風險管理情況進行檢查監督等。

##### 3. 高級管理層及其專門委員會

本行高級管理層主要負責執行董事會制定的風險管理政策，制訂風險管理的制度、程序和規程，管理各項業務所承擔的風險。

高級管理層下設的風險管理委員會、信貸審查委員會、資產負債管理委員會、信息科技委員會以及投資評審委員會是高級管理層在風險管理工作方面最重要的五個專門委員會。

##### 4. 總行主要風險管理部門

風險管理部門主要包括風險管理部、法律合規部、授信審批部、計劃財務部、科技信息部、辦公室、審計部、總行其他部門等。

##### 5. 分行風險管理

我們各分行的行長在分行所設風險管理部的支持下監督風險管理，我們分行的風險管理部負責實施總行頒佈的政策和程序，並按內部程序向總行有關部門提交風險管理報告。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.2 信用風險

1. 信用風險管理目標：在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，確保信貸業務穩健發展和資產質量安全，適度承擔信用風險並獲取與風險承擔水平相對應的風險收益，實現風險與收益的平衡。
2. 信用風險管理政策和流程：為本行建立並逐步完善包含基本政策、制度和辦法等在內的層次清晰、科學適用、全面覆蓋的信用風險管理政策制度體系；建立了授信政策、行業政策、地區政策、客戶政策、產品政策等符合本行發展戰略和風險偏好的信用風險政策管理體系；制定了包括信用審批、限額管理、內部評級、授信授權、用信管理、押品管理、貸後管理、處置核銷等信用風險管理制度辦法，確保各項風險管理活動有章可循。此外，本行持續梳理和完善各部門、業務條線的各項業務、產品、客戶經營等具體管理辦法和操作規程，確保信用風險管理政策制度得到貫徹落實。

本行根據分支機構風險管理能力對分支機構行長實施業務授權與轉授權管理，所有承擔信用風險的業務均應按流程、按權限運作。根據不同業務規模、複雜程度和風險特徵，按照「審貸分離、權限制約、權責對稱、清晰高效」的基本原則，設計和實施「營銷、受理、調查、審查、審議、有權人審批、放款、貸後管理、不良處置」等基本流程。通過加強信貸風險管控，確保業務持續穩健發展和資產質量安全，實現風險與收益的平衡。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.3市場風險

市場風險指市場價格波動產生的資產負債表內及表外業務損失風險。本行面臨的市場風險主要類型包括利率風險和匯率風險。

1. 本行市場風險管理目標：通過將市場風險控制在可以承受的合理範圍內，實現經風險調整的收益率最大化。本行市場風險管理遵循審慎性和獨立性原則。
2. 市場風險管理政策和流程：本行建立了包括風險識別、計量、監測、控制和報告在內的全流程管理體系，確保在合理的市場風險水平下安全、穩健經營；建立了銀行賬戶和交易賬戶的劃分標準、管理要求和調整程序，根據不同賬戶的性質和特點，採取不同的市場風險識別、計量、控制和監測方法；選用久期分析、外匯敞口分析、敏感性分析和風險價值分析等方法計量銀行賬戶和交易賬戶中不同類別的市場風險；本行對市場風險實施限額管理，制定限額審批程序和操作規程，根據業務性質、規模、複雜程度和風險承受能力設定和更新限額；市場風險監測方面，建立並完善相應管理程序，對總體市場風險頭寸、風險水平、盈虧狀況、市場風險限額執行情況等進行持續監測；本行市場風險報告制度明確了市場風險報告遵循的報送範圍、程序和頻率等，通過編製不同層次和種類的市場風險報告滿足對市場風險狀況的多樣性需求。

市場風險具體管控方面，一是本行已制定並實施有關利率管理政策，根據相關法律法規為存款及貸款產品定價，運用中國人民銀行基準利率、資金成本、資產風險及其他指標作為定價基準，並考慮客戶的需求及業務運營、客戶運營所在行業及競爭對手類似產品的價格以及客戶與本行的業務關係來釐定產品價格；密切關注政府經濟政策的最新發展，對金融市況及宏觀經濟狀況進行持續觀察並開展深度調研；動態調整資產規模與結構，確保資產與負債的到期情況相匹配。二是本行外匯業務規模較小，面臨的匯率風險有限，且已就外匯業務(如外匯結售、付匯業務和外幣買賣業務)制定相應的政策及操作規程。

截至報告期末，本行全部債券綜合久期4.68年，交易賬戶基點價值為人民幣1.03百萬元，月末時點交易賬戶債券頭寸未超過債券總量的50%；交易賬戶全部債券資產淨價市值未低於攤餘價值5%，單個債券資產淨價市值未低於攤餘價值10%，累計外匯敞口頭寸比例未超過20%，以上指標均未超過董事會確定的2020年市場風險限額，將本行所承擔的市場風險控制在可以承受的合理範圍之內。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.4 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。

1. 操作風險管理目標：持續完善操作風險管理體系，強化操作風險管理，加強操作風險識別、監測和評估，確保不發生重大操作風險事件及案件。
2. 操作風險管理政策和流程：本行《操作風險管理政策》明確了操作風險的偏好和管理架構等，為全行實施操作風險管理確立了基調和方向；《操作風險管理程序》規範了操作風險的監測、識別、控制和報告等管理流程，建立了科學的操作風險管控體系。

本行建立了與全行業務規模和管控要求相適應的操作風險管理流程，涵蓋操作風險與控制識別評估、信息科技風險評估、關鍵風險指標監測、業務連續性管理、外包風險管理及操作風險報告等主要管理流程，為有效識別、評估、監測、控制／緩釋及報告操作風險奠定了流程基礎。

本行全面落實防範操作風險監管規定，嚴格執行重要崗位輪換規定；積極開展經營管理大檢查、季度合規檢查、「行業規範建設深化年」等活動，堅持問題導向，嚴肅整改問責，強化案防知識測試，在山東銀保監局組織的轄內機構案防合規集中測試中，連續兩年在城商行中成績排名第一，重要環節和關鍵領域操作風險管控水平進一步提升。報告期內，本行未發生重大操作風險損失事件。



## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.5 流動性風險管理

流動性風險是指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對到期支付債務的風險。

1. 流動性風險管理的目標：是根據流動性、安全性、盈利性的經營宗旨和管理次序，加強流動性風險識別、監測、計量和精細化管控能力，確保始終擁有充足資金，以及時履行付款責任及為業務運營提供資金。
2. 流動性風險管理的政策和流程：本行根據流動性風險管理相關要求，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及相關部門在流動性風險管理中的作用、職責，以提高流動性風險管理的有效性。

報告期內，本行按照「流動性風險緊盯市場變化」的管控要求，密切關注市場流動性變化，根據資產負債業務變化情況和流動性缺口情況，提前部署、動態調整流動性管理措施，合理調整資產負債期限結構，確保流動性風險安全、可控。本行重點在以下方面加強流動性風險管理：

一是加強負債管理。加大存款營銷力度，推動存款業務持續增長；統籌使用市場資金、央行再貸款、再貼現等資金，根據業務發展及市場變化靈活安排負債資金來源。

二是加強流動性日常監測。按照「月規劃、旬監測、周調度、日匯報」的要求，結合資金市場走勢及客戶需求，適時調配資金頭寸；通過流動性風險管理系統動態監測日間流動性狀況，確保日間資金支付安全。

三是嚴格執行流動性限額管理。根據監管要求及本行業務實際設定流動性限額指標，並進行動態監測，推動各項流動性指標持續優化。

四是扎實開展流動性壓力測試及應急演練。每季度有針對性的開展流動性壓力測試，根據測試結果及時調整資產負債結構，完善壓力測試方案及應急預案，切實防控流動性風險。

五是持續提升科技支撐能力。運用流動性風險管理系統，實現表內與表外、集團與法人資產負債結構、指標比例等前瞻性、全方位管理，提高了本行流動性風險精細化管理水平。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.6 銀行賬戶利率風險管理

1. 銀行賬戶利率風險管理目標：是保持銀行賬戶整體收益和經濟價值在最可能利率情景下的基本穩定。
2. 銀行賬戶利率風險管理政策和流程：本行關注宏觀經濟形勢、貨幣政策及市場利率變動，研判利率走勢，主動調整資產負債結構和業務利率執行方，有效防範利率風險。本行定期運用利率敏感性分析、壓力測試等方法計量和分析銀行賬戶利率風險，據此指導業務發展。敏感性分析過程中，假設市場整體利率發生平行移動，並且不考慮為降低利率風險而可能採取的風險管理活動。

截至報告期末，本行利率敏感性分析如下表：

單位：人民幣百萬元

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	淨利潤	權益	淨利潤	權益
上升100個基點	167.2	302.3	295.3	382.1
下降100個基點	(167.2)	(302.3)	(295.3)	(382.1)

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.7 信息科技風險

信息科技風險是指信息科技在本行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

1. 信息科技風險管理目標：通過建立有效的機制，實現對信息科技風險的識別、計量、監測和控制，促進本行安全、持續、穩健運行，推動業務創新，提高信息技術使用水平，增強核心競爭力和可持續發展能力。
2. 信息科技風險管理政策和流程：本行建立了信息科技風險管理制度、技術標準和操作規程等制度流程，建立了信息科技風險組織架構、風險識別、計量、監測、控制在內的全流程的信息科技風險管理體系；制定了信息的採集、處理、存貯、傳輸、分發、備份、恢復、清理和銷毀的制度和流程，建立和實施信息分類和保護體系；建立了信息系統需求分析、規劃、採購、開發、測試、部署、維護、升級和報廢的制度和流程，確保信息系統開發、測試、維護過程中數據的完整性、保密性和可用性；建立了重要信息科技項目評價、外包風險評價、訪問控制、物理安全、人員安全、業務連續性計劃與應急處置等風險管理策略；在信息科技風險報告上，明確規定報告應遵循的報送範圍、程序和頻率，編製不同層次和種類的信息科技風險報告。

報告期內，本行不斷加強信息科技風險管理工作。一是加強對信息系統的維護、更新和監測，持續優化運維操作流程，完善運維保障體系，建立健全問題響應和處理機制，確保全行系統安全穩定運行；二是深入排查科技信息風險，持續強化應急體系建設和資源投入力度，科學組織開展各業務條線應急演練，不斷提高對突發事件與災害的應對能力；三是深入開展業務連續性管理及信息科技外包風險管理相關的評估和改進工作，進一步提升本行重要信息系統的抗風險能力，保障本行各項業務的安全、平穩運行。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.8 戰略風險

戰略風險是指經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。

1. 戰略風險管理目標：持續完善戰略風險管理體系，提高戰略風險管理水平，確保戰略風險可控。
2. 戰略風險管理政策和流程：嚴格遵循監管規定，結合行內風險管理要求，增強風險責任意識，健全風險管理機制，提升風險管理能力，在穩健推進發展戰略實施的同時有效防範戰略風險。

動態監測外部經營環境變化，密切關注發展戰略推進情況，認真識別和評估潛在的戰略風險，定期報告戰略風險管理情況，並及時調整戰略實施措施，確保本行戰略對全行發展具有指導性、可行性、科學性。

#### 10.9 聲譽風險

聲譽風險是指由經營、管理及從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害銀行品牌價值，不利銀行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

1. 聲譽風險管理目標：本行重視自身的聲譽並建立了「7\*24小時」聲譽風險監測機制，來監控、識別、報告、控制和評估聲譽風險，同時管理聲譽風險危機處理，並盡可能減少有關事件可能對本行造成的任何損失和負面影響。
2. 聲譽風險管理政策和流程：本行制定了聲譽風險管理辦法，明確了董監高職責，規定了總行—分行—支行的職責與權限；設有覆蓋總行—分行—支行層面的聲譽風險管理組織框架，成立了一支由各部門領導組成的團隊，處理聲譽風險事件。本行在分行及支行組建了聲譽風險事件緊急應變小組，以使總行能在發生重大緊急事件時立即得到通知並相應採取適當措施。此外，積極利用新聞傳播及其他出版平台，以提升本行的正面形象及企業價值(比如與持續履行社會責任相關的積極案例)。同時，通過報紙、電視、線上媒體及其他渠道主動收集、整理和分析與聲譽有關的信息。

報告期內，本行未發生重大聲譽風險事件，聲譽風險處於可控範圍。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.10 集中度風險

集中度風險指源於同一或同類風險超過資本淨額一定比例直接或間接形成的風險敞口。

1. 集中度風險管理目標：不斷加強集中度風險管控能力，以達到降低本行在面臨同一或相關業務領域、客戶、產品等違約時所造成的損失，確保本行信貸業務穩健發展和資產質量安全。
2. 集中度風險管理政策和流程：本行建立了與業務規模及複雜程度相適應的集中度風險組織架構、管理制度和流程，有效識別、計量、監測和報告集中度風險。本行對集中度風險實施授信限額管控，通過制定年度風險偏好、調整準入退出標準、實施名單制管理等，確保限額在經營管理中得到遵循。本行定期開展集中度風險壓力測試，有效識別應對潛在風險，制定相應的處置措施，確保集中度風險得到有效的管理和控制。報告期內，本行集中度風險管理和大額風險暴露管理相關指標均符合監管要求。

#### 10.11 合規風險

合規風險是指因沒有遵循法律、規則和準則可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失及聲譽損失的風險。

1. 合規風險管理目標：通過建立健全合規風險管理框架，實現對合規風險的有效識別和管理，促進全面風險管理體系建設，確保依法合規經營。
2. 合規風險管理政策和流程：本行《合規政策》明確了合規風險的管理架構和職責分工；《合規風險管理程序》規範了合規風險的監測、識別、控制和報告等管理流程，建立了科學的合規風險管控體系。

本行建立了與全行業務規模和管控要求相適應的合規風險管理流程，對合規風險進行監測、分析、識別、控制和報告。組織合規培訓，為合規管理人員提供合規管理培訓，為業務操作人員提供專業技能培訓，提升合規意識。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.11 合規風險(續)

本行已設立一系列制度，管理及控制本行所面對的合規風險，並建立對制度合規性進行審核的機制，報告期內，結合監管新規對相關規章制度和操作規程進行梳理和修訂，以保證經營管理及業務發展的合規性。組織開展季度合規檢查、「行業規範建設深化年」活動，強化合規培訓和合規警示教育，持續提高員工合規意識。

#### 10.12 洗錢和恐怖融資風險

洗錢風險是指本行在開展業務和經營管理過程中被洗錢、恐怖融資等違法犯罪活動利用所面臨的風險。

1. 洗錢風險管理目標：通過採取洗錢風險管理措施，避免洗錢風險事件或案件的發生帶來嚴重的聲譽風險和法律風險及客戶流失、業務損失和財務損失。
2. 洗錢風險管理政策和流程：《威海市商業銀行洗錢和恐怖融資風險管理政策》明確了洗錢風險管理架構、策略、方法、措施等，按照風險為本方法，合理配置資源，對本機構洗錢風險進行持續識別、審慎評估、有效控制及全程管理，有效防範洗錢風險。

本行建立了完善的反洗錢內控制度體系，明確客戶身份識別、客戶身份資料和交易記錄保存、大額交易和可疑交易報告、名單監控、涉恐資產凍結、洗錢風險評估等反洗錢工作流程，各條線部門根據業務實際進一步將反洗錢規定融入條線規章、操作流程中，為洗錢風險管理奠定了流程基礎。

洗錢風險管理措施：本行構建了完善的反洗錢組織體系，認真貫徹落實反洗錢監管政策與工作要求，不斷完善反洗錢內控制度，優化反洗錢監測系統。積極履行客戶身份識別及客戶身份資料和交易記錄保存義務，加強業務與產品洗錢風險評估工作，將反洗錢合規要求有效嵌入業務流程和系統中，提高反洗錢監測系統的技術保障能力，持續提升對可疑客戶的識別準確性及可疑監測分析的工作質量和效率，按要求報送大額和可疑交易報告，加大反洗錢培訓宣傳檢查力度，切實防範各類洗錢風險。報告期內，未發現本行機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十、風險管理(續)

#### 10.13 法律風險

法律風險包括但不限於下列風險：簽訂的合同因違反法律或行政法規可能被依法撤銷或者確認無效；因違約、侵權或者其他事由被提起訴訟或者申請仲裁，依法可能承擔賠償責任；業務活動違反法律或行政法規，依法可能承擔行政責任或者刑事責任。

1. 法律風險管理目標：規範本行的法律工作，完善法律風險管理框架體系，提高法律工作質量，將法律風險的管理、防範與其他風險的管理活動整合，提高風險管理的整體效率和效果，健全法律風險防控機制，促進合法經營。
2. 法律風險管理政策和流程：《威海市商業銀行法律工作及法律風險管理辦法》要求法律風險管理遵循依法高效、統一規範、分工協作、分級負責的原則，明確了法律風險的管理架構，規範了法律風險的識別、評估、分析和應對等管理流程，建立了完善的法律風險管控體系。

本行建立了與全行業務規模和管控要求相適應的法律風險管理流程，涵蓋合同性文件法律審查管理、法律糾紛處理、外聘律所管理、法律顧問管理、法律諮詢服務管理等主要管理流程，為有效識別、評估、分析、應對法律風險奠定了流程基礎。

本行制定了法律風險相關管理制度，嚴格按制度規定開展對法律工作的管理，完善法律風險管理框架體系，提高法律工作質量，持續強化對法律風險的識別、分析、評價和應對，加強律所監督管理，實現法律性文件線上審核，遵循依法高效、統一規範、分工協作、分級負責的原則，將法律風險的管理和防範與其他風險管理活動整合，健全法律風險防控機制，促進合法經營。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十一、對2019冠狀病毒肺炎疫情的影響評估

2019冠狀病毒感染的肺炎疫情爆發以來，各項防控工作持續進行，國內防控形勢逐步向好。本行切實貫徹落實由人行、財政部、中國銀保監會、中國證券監督管理委員會和國家外匯管理局共同發佈的《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染的肺炎疫情的通知》的各項要求，強化金融對疫情防控工作的支持。

儘管爆發了大流行性疾病，鑒於我們的分行網絡、提供便捷的線上金融產品和服務的強大技術能力、良好的客戶組成、穩定的資產質量，且山東省及天津市的疫情較輕，我們認為，2019冠狀病毒病大流行對我們的業務營運、流動性狀況、資產質量及貸款組合的到期償還情況無重大影響，我們的減值損失未因2019冠狀病毒疫情而出現任何重大增加。

### 十二、未來展望

#### 12.1 新年度經營形勢分析

當前，我國正處於重要的戰略機遇期，經濟穩中向好的基本面沒有改變。2021年，我國工業、農業、交通、能源等領域雄厚的物質基礎，將有力支撐經濟恢復、民生保障；強大的科技實力、豐富的人力資源也將為經濟高質量發展帶來源源不斷的創新動力；完整的產業體系、廣闊的市場空間，將形成良性互動、合奏雄渾交響，釋放出強大持久的發展動能。宏觀政策將保持連續性、穩定性、可持續性，國家繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，保持對經濟恢復的必要支持力度，政策操作上更加精準有效，積極的財政政策提質增效、更可持續，穩健的貨幣政策靈活精準、合理適度。加快構建以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局。

山東省經濟發展情況，可以簡要概括為以下三個特徵：一是總量大。自1999年至2020年，山東省GDP連續22年排名全國前三，其中2020年為人民幣73,129億元，儘管受疫情影響，仍同比增長3.6%。二是動能足。近年來，山東省以「八大戰略」佈局為支撐，以全面深化改革為保障，「四新」經濟加速成長，創新能力明顯提升。「十四五」時期，山東省錨定「七個走在前列」「九個強省突破」目標，明確了新舊動能轉換、數字化轉型、高水平創新型省份建設等14項戰略任務，這都將為經濟發展注入新動力。三是空間廣。山東省擁有獨特的國家級戰略疊加優勢，包括新舊動能轉換綜合試驗區、中國(山東)自由貿易試驗區、中國—上海合作組織地方經貿合作示範區等，多個國家戰略效應集成、同頻共振，為山東省高質量發展提供了廣闊空間。



## 第五節 管理層討論及分析

### 十二、未來展望(續)

#### 12.2新年度發展戰略和主要工作措施

##### 指導思想

以黨的十九大和十九屆二中、三中、四中、五中全會以及中央經濟工作會議精神為指引，堅持穩中求進工作總基調，順應宏觀大勢，落實監管要求，對照上市規則，深化改革創新，推進戰略實施，按照「具體化」的方法踐行「轉型兩端化，管理精準化，營銷平台化，風控技能化，服務網絡化」等「五化」發展理念，堅定不移地走以「數字化」為驅動的「兩端型零售銀行」特色發展道路，持續打造有信仰、有責任、有價值的優秀上市銀行，以優異業績向建黨100周年獻禮。

##### 工作思路

「一穩二準三超越」的工作思路。一「穩」，就是業績「穩中升」、風險「穩中控」、市值「穩中管」；二「準」，就是準施策、準供給、準執行；三「超越」，就是自我再超越、標準再超越、價值再超越。

##### 工作措施

一是業績「穩中升」，重點做到「九穩九升」，即「黨建穩中升，思想穩中升，「兩端」穩中升，存貸款穩中升，效益穩中升，服務穩中升，管理穩中升，人才穩中升，文化穩中升」。

二是風險「穩中控」。處理好穩發展和控風險之間的關係，不斷推進風控「技能化」，提升風險管控效果。

三是市值「穩中管」。堅持依法合規進行信息披露，有效開展投資者關係管理，提升本行資本市場價值。

四是改革「準施策」。持續深化業務體制、管理體制、用人制度、薪酬制度等方面的改革，通過改革解放和發展生產力。

## 第五節 管理層討論及分析

### 十二、未來展望(續)

#### 12.2新年度發展戰略和主要工作措施(續)

##### 工作措施(續)

五是模式「準供給」。按照「建立一項制度，打造一支隊伍，形成一種模式」的原則，建立專家制度，培養專業化人才，形成「模擬化、具體化、彩排化、精準化、垂直化」的模式，提升市場競爭力。

六是聯動「準執行」。重點是強化「三線」的聯動，即平衡好「資產線、負債線、收支線」，持續提升「盈利點」；強化「三點」的聯動，即找準「切入點、發力點、聯動點」，形成一條業務「增長線」。

七是自我「再超越」。即知識再超越、水平再超越和能力再超越。

八是標準「再超越」。堅持高標定位，適應上市要求，以更高、更嚴的要求，更加精進地開展工作。

九是價值「再超越」。即實現員工價值再超越、客戶價值再超越、股東價值再超越、社會價值再超越、銀行價值再超越。

## 第六節 股本變動及股東資料

### 一、股本變動情況

2020年10月12日，本行在香港聯交所主板上市，首次公開發行H股877,271,000股，股票面值為人民幣1元。此外，本行招股章程所述的超額配售權獲悉數行使，涉及合共131,590,000股H股，該等H股股份於2020年11月10日在香港聯交所主板上市。於報告期內共發行1,008,861,000股H股。

截至報告期末，本行已發行股份總數為5,980,058,344股股份，其中包括4,971,197,344股內資股及1,008,861,000股H股。

	2019年12月31日		報告期變動情況	2020年12月31日	
	股數(股)	佔總股份 比例(%)		股數(股)	佔總股份 比例(%)
內資國家股	919,671,509	18.50	–	<b>919,671,509</b>	<b>15.38</b>
內資國有法人股	3,167,539,669	63.72	(5,298,517)	<b>3,162,241,152</b>	<b>52.88</b>
內資社會法人股	805,020,866	16.19	5,298,517	<b>810,319,383</b>	<b>13.55</b>
內資自然人股	78,965,300	1.59	–	<b>78,965,300</b>	<b>1.32</b>
H股	–	–	1,008,861,000	<b>1,008,861,000</b>	<b>16.87</b>
<b>股份總數</b>	<b>4,971,197,344</b>	<b>100.00</b>	<b>1,008,861,000</b>	<b>5,980,058,344</b>	<b>100.00</b>

### 二、股東資料

#### 2.1 內資股股東總數

截至報告期末，本行內資股股東總數為1,038名。

## 第六節 股本變動及股東資料

### 二、股東資料(續)

#### 2.2 內資股前十大股東情況

序號	股東名稱	股東性質	報告期末持 股總數(股)	報告期末 佔總股份 比例(%)	股份質押 或凍結情況 股份狀態	數量
1	山東高速集團公司	國有法人股	2,216,423,498	37.06	正常	-
2	威海市財政局	國有股	919,671,509	15.38	正常	-
3	山東高速	國有法人股	693,957,987	11.60	正常	-
4	中國重汽	國有法人股	243,084,607	4.06	正常	-
5	威海天安房地產開發有限公司	社會法人股	164,163,991	2.75	正常	-
6	山東環球漁具股份有限公司	社會法人股	83,157,762	1.39	正常	-
7	山東好當家海洋發展股份有限公司	社會法人股	71,463,546	1.20	正常	-
8	文登市森鹿制革有限公司	社會法人股	69,253,090	1.16	正常	-
9	威海興海貿易有限公司	社會法人股	60,054,251	1.00	正常	-
10	宏安集團有限公司	社會法人股	59,828,711	1.00	正常	-

## 第六節 股本變動及股東資料

### 二、股東資料(續)

#### 2.3 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉

截至報告期末，根據本行按照《證券及期貨條例》第336條存置的登記冊，及就本行所深知，下列人士(惟本行董事、監事及最高行政人員除外)於本行股份或相關股份中擁有或已被視作或當作持有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部之條文須向本行及香港聯交所披露的權益及／或淡倉，或直接或間接擁有本行面值5%或以上任何類別股份(附有在任何情況下於本行任何其他成員公司的股東大會投票之權利)的權益：

股東名稱	股份類別	權益性質	直接或間接持有的股份		佔本行權益的概約百分比(%)	佔本行相關類別股份的概約百分比(%)
			數量(股)	好倉／淡倉		
山東高速集團公司 <sup>(1)</sup>	內資股	實益擁有人及受控制法團的權益	2,910,381,485	好倉	48.67	58.54
威海市財政局	內資股	實益擁有人	919,671,509	好倉	15.38	18.50
山東高速 <sup>(1)</sup>	內資股	實益擁有人	693,957,987	好倉	11.60	13.96
深圳市盛秋投資有限公司	H股	實益擁有人	137,305,000	好倉	2.30	13.61
China Hongqiao Group Limited	H股	實益擁有人	137,243,000	好倉	2.30	13.60
Silverlight Asia Investment Fund	H股	實益擁有人	138,802,000	好倉	2.32	13.75
濟南曆城控股集團有限公司	H股	實益擁有人	111,852,000	好倉	1.87	11.09
山東魯瓏建設有限公司 <sup>(2)</sup>	H股	實益擁有人	71,003,000	好倉	1.19	7.04
楊淑蘭 <sup>(2)</sup>	H股	受控法團權益	71,003,000	好倉	1.19	7.04
鑫都集團有限公司 <sup>(2)</sup>	H股	受控法團權益	71,003,000	好倉	1.19	7.04
GMK Holdings Group Co., Ltd. <sup>(3)</sup>	H股	實益擁有人	68,712,000	好倉	1.15	6.81
劉學景 <sup>(3)</sup>	H股	受控法團權益	68,712,000	好倉	1.15	6.81
張秀英 <sup>(3)</sup>	H股	配偶的權益	68,712,000	好倉	1.15	6.81
JIN JIANG INVESTMENT LIMITED	H股	實益擁有人	68,577,000	好倉	1.15	6.80
天津廣成投資集團有限公司 <sup>(4)</sup>	H股	受控制法團的權益	67,040,000	好倉	1.12	6.65

## 第六節 股本變動及股東資料

### 二、股東資料(續)

#### 2.3 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉(續)

股東名稱	股份類別	權益性質	直接或間接持有的股份		佔本行權益的概約百分比(%)	佔本行相關類別股份的概約百分比(%)
			數量(股)	好倉/淡倉		
天津薊州新城農業發展有限公司 <sup>(4)</sup>	H股	實益擁有人	67,040,000	好倉	1.12	6.65
天津薊州新城建設投資有限公司 <sup>(4)</sup>	H股	受控制法團的權益	67,040,000	好倉	1.12	6.65
Global Miles International Holdings Limited <sup>(5)</sup>	H股	實益擁有人	62,472,000	好倉	1.04	6.19
劉志明 <sup>(5)</sup>	H股	受控法團權益	62,472,000	好倉	1.04	6.19

附註：

- (1) 山東高速集團公司為我行控股股東，分別由山東國資委、山東國惠投資有限公司(山東國資委的全資附屬公司)及山東省社會保障基金理事會直接持有70%、20%及10%的權益。

山東高速由山東高速集團公司擁有約70.91%的權益，因此，就《證券及期貨條例》而言，山東高速集團公司被視為於山東高速所持全部股份中擁有權益。

- (2) 鑫都集團有限公司通過其附屬公司山東魯瓏建設有限公司間接持71,003,000股H股。楊淑蘭女士於鑫都集團有限公司擁有約56%的權益。因此，就《證券及期貨條例》而言，鑫都集團有限公司及楊淑蘭女士被視為於71,003,000股H股中擁有權益。
- (3) 劉學景先生於GMK Holdings Group Co., Ltd.擁有約51%的權益。張秀英女士為劉學景先生的配偶。因此，就《證券及期貨條例》而言，劉學景先生及張秀英女士被視為於GMK Holdings Group Co., Ltd持有的68,712,000股H股中擁有權益。
- (4) 天津廣成投資集團有限公司通過其全資附屬公司天津薊州新城建設投資有限公司全資擁有天津薊州新城農業發展有限公司。因此，就《證券及期貨條例》而言，天津廣成投資集團有限公司及天津薊州新城建設投資有限公司被視為於天津薊州新城農業發展有限公司持有的67,040,000股H股中擁有權益。
- (5) 劉志明先生全資擁有Global Miles International Holdings Limited的權益。因此，就《證券及期貨條例》而言，劉志明先生被視為於Global Miles International Holdings Limited持有的62,472,000股H股中擁有權益。

除上文所披露者外，本行並不知悉任何其他人士(本行董事、監事及最高行政人員除外)於報告期末在本行股份中擁有需登記於本行根據《證券及期貨條例》第336條存置的登記冊之任何權益或淡倉。

## 第六節 股本變動及股東資料

### 三、報告期內內資股主要股東情況

依據中國銀保監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，商業銀行主要股東是指持有或控制商業銀行百分之五以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足百分之五但對商業銀行經營管理有重大影響的股東。前述「重大影響」包括但不限於向商業銀行派駐董事、監事或高級管理層，通過協議或其他方式影響商業銀行的財務和經營管理決策以及銀監會或其派出機構認定的其他情形。

#### 3.1 持有本行股份5%或以上的股東

有關持有本行股份5%或以上的的主要股東請參閱「二、股東資料」。

股東名稱	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
山東高速集團公司	山東國資委	山東國資委	山東高速	山東國資委
威海市財政局	不適用	不適用	無	威海市財政局
山東高速	山東高速集團公司	山東國資委	山東高速集團公司	山東國資委

#### 3.2 其他主要股東

除上述所披露的山東高速集團公司、山東高速、威海市財政局外，中國重汽、威海天安房地產開發有限公司、山東環球漁具股份有限公司、山東好當家海洋發展股份有限公司持有本行股份不足5%但向本行派駐董事或監事。

中國重汽控股股東山東重工集團有限公司，實際控制人山東國資委，無一致行動人，最終受益人中國重汽。（根據中國重汽(SZ000951)在深圳證券交易所刊發的公告，中國重汽的控股股東將在一系列股權劃轉後由濟南市人民政府國有資產監督管理委員會變更為山東重工集團有限公司。截至本年報日期，相關方正在依法辦理包括工商變更登記在內的相關手續事宜。）

威海天安房地產開發有限公司，控股股東威海天安建設集團有限公司，實際控制人蓋波，無一致行動人，最終受益人蓋波。

山東環球漁具股份有限公司，控股股東及實際控制人周新良，無一致行動人，最終受益人周新良。

山東好當家海洋發展股份有限公司，控股股東好當家集團有限公司，實際控制人唐傳勤，無一致行動人，最終受益人唐傳勤。

## 第六節 股本變動及股東資料

### 四、股東提名董事、監事情況

- (1) 山東高速集團公司提名譚先國先生、李航先生擔任本行董事；
- (2) 威海市財政局提名王松先生擔任本行董事；
- (3) 山東高速提名伊繼軍先生擔任本行董事；
- (4) 中國重汽提名孫成龍先生擔任本行董事；
- (5) 原齊魯交通(現已並入山東高速集團公司)提名王啟祥先生擔任本行董事；
- (6) 威海天安房地產開發有限公司提名趙麗傑女士擔任本行監事；
- (7) 山東環球漁具股份有限公司提名周浩先生擔任本行監事；
- (8) 山東好當家海洋發展股份有限公司提名馮永東先生擔任本行監事。

### 五、購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，本行於2020年10月12日在香港聯交所主板上市，共發行了1,008,861,000股H股。於上市日期至本年報日期期間，本行或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。



## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 一、董事、監事及高級管理層

#### 1.1 董事

董事會由15名董事組成，包括5名執行董事、5名非執行董事及5名獨立非執行董事。董事任期為三年，可以重選連任，惟中國法律法規規定獨立非執行董事任期累計不得超過六年。下表載列有關董事的若干資料。

姓名	年齡	職位	委任日期 <sup>(1)</sup>
譚先國先生	54	執行董事、董事長	2004年9月
孟東曉先生	49	執行董事、行長	2016年4月
張仁釗先生	49	執行董事、副行長	2013年4月
畢秋波先生	57	執行董事、董事會秘書	2011年7月
陶遵建女士	51	執行董事、總會計師	2019年1月
李航先生	51	非執行董事	2008年4月
王松先生	58	非執行董事	2015年6月
孫成龍先生	50	非執行董事	2018年7月
伊繼軍先生	56	非執行董事	2015年6月
王啟祥先生	58	非執行董事	2020年6月
劉學先生	58	獨立非執行董事	2016年7月
路清先生	54	獨立非執行董事	2016年7月
孫國茂先生	60	獨立非執行董事	2017年9月
張廣鴻先生	64	獨立非執行董事	2019年1月
范智超先生	35	獨立非執行董事	2020年6月

附註：此處所述委任為董事日期是指相關董事從相關及適當銀行業監管機構獲得資格核准的日期。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 一、董事、監事及高級管理層(續)

#### 1.2 監事

中國《公司法》規定股份有限公司須成立監事會，負責監督董事會及高級管理層的表現、公司財務運作、內部控制及風險管理。監事會由9名監事組成，包括3名職工監事、3名股東監事及3名外部監事。監事任期為三年，可重選連任，外部監事的任期累計不得超過六年。下表載列有關監事的若干資料。

姓名	年齡	職位	委任日期 <sup>(1)</sup>
鄧衛先生	56	監事會主席、職工監事	2015年4月
趙麗傑女士	46	股東監事	2011年5月
周浩先生	41	股東監事	2011年5月
馮永東先生	55	股東監事	2015年4月
劉昌傑先生	56	職工監事	2011年5月
張雪凝女士	48	職工監事	2015年4月
譚德貴先生	56	外部監事	2016年3月
滕波女士	66	外部監事	2017年7月
李元芬女士	56	外部監事	2015年4月

附註： 監事的任職日期從其獲股東大會、職工代表大會選舉通過之日起算，連任監事的任職從其首次獲股東大會選舉通過之日算。

#### 1.3 高級管理層

姓名	年齡	職位	委任日期
孟東曉先生	49	執行董事、行長	2016年3月
張仁釗先生	49	執行董事、副行長	2005年7月
畢秋波先生	57	執行董事、董事會秘書	2006年1月
陶遵建女士	51	執行董事、總會計師	2018年11月
劉河先生	58	首席審計官	2008年12月
張曉東先生	51	副行長	2018年11月

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 二、報告期內的董事、監事及高級管理層變動

報告期內，本行董事、監事及高級管理層發生如下工作變動。

#### 2.1 董事變動情況

2020年6月5日，王啟祥先生獲得山東銀保監局的董事資格批准。

2020年6月5日，范智超先生獲得山東銀保監局的獨立董事資格批准。

2020年2月29日，王壽華先生，因個人原因請辭本行非執行董事、關聯交易控制委員會、提名與薪酬委員會以及消費者權益保護委員會委員職務。

2020年2月29日，馬亞女士，因個人原因請辭本行獨立非執行董事、提名與薪酬委員會委員、關聯交易控制委員會主任委員會職務。

#### 2.2 監事變動情況

報告期內本行監事無變動。

#### 2.3 高級管理層變動情況

除上文所披露者外，報告期內概無董事、監事或高級管理層的其他相關資料須根據上市規則第13.51B (1)條須予披露。

#### 2.4 聯席公司秘書變動情況

畢秋波先生與譚柏如女士自2020年4月10日起擔任本行聯席公司秘書。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員

#### 3.1 董事履歷

##### 1. 執行董事譚先國

譚先國先生，54歲，執行董事兼董事長，高級會計師。譚先生自2011年7月起擔任本行董事長及自2011年5月起擔任本行黨委書記。自2004年9月至2011年7月擔任本行副董事長兼行長，自2001年7月至2011年5月擔任本行黨委副書記及自2001年7月至2004年8月擔任本行監事會主席。在此之前，其分別於1997年7月至1998年4月和1998年4月至2001年7月擔任威海城市合作銀行(本行的前身)和本行的副行長兼黨委委員。自1993年7月至1997年7月，其先後擔任威海市興海城市信用合作社的會計、科長、副主任及主任。

譚先生於2006年於清華大學取得法學碩士學位，主修馬克思主義理論與思想政治教育。其亦於2010年於北京大學取得碩士學位，主修高級管理人員工商管理。

##### 2. 執行董事孟東曉

孟東曉先生，49歲，執行董事兼行長。孟先生自2018年2月起擔任本行行長，孟先生於2016年3月加入本行，擔任執行董事、本行副行長和黨委委員。其自2017年12月起擔任本行黨委副書記。於加入本行之前，其自2003年10月至2016年2月任職於中國民生銀行，歷任上海分行市東支行行長助理、工商企業金融事業部品質管理中心總經理、中小企業金融事業部合規與品質管理中心總經理及健康金融事業部上海分部總經理。自2000年9月至2003年6月於復旦大學攻讀金融學博士學位。孟先生自1996年8月至2003年9月擔任上海海關專科學校(現稱上海海關學院)講師。

孟先生於2003年於復旦大學取得經濟學博士學位，主修金融學。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員(續)

#### 3.1 董事履歷(續)

##### 3. 執行董事張仁釗

張仁釗先生，49歲，執行董事兼副行長，會計師。張先生自2005年7月至今擔任本行副行長和黨委委員。自2018年4月起擔任本行非全資附屬公司通達金融租賃的董事長，並自2017年2月至2019年6月任其總裁，2017年6月至2019年7月任其黨委書記。張先生自2003年3月至2018年11月擔任本行財務負責人。自2009年10月至2015年2月兼任本行濟南分行行長，自2003年3月至2006年5月兼任計劃財務部主任。其自1998年11月至2003年3月擔任本行財務會計部主任。在此之前，其自1997年8月至1998年11月於威海城市合作銀行(本行前身)擔任會計出納部副主任，並自1994年4月至1997年8月先後擔任威海市興海城市信用合作社副科長及會計科長。在加入本行之前，張先生於中國銀行德陽分行羅江分理處工作。

張先生於2007年1月畢業於山東財政學院，主修會計學。

##### 4. 執行董事畢秋波

畢秋波先生，57歲，執行董事兼董事會秘書，政工師。畢先生於1997年7月加入本行。自2014年3月起擔任本行董事會秘書和黨委委員，自2006年1月至2014年3月先後擔任董事會辦公室主任、董事會秘書。自1998年12月至2006年1月先後擔任本行人事勞資部幹事、副主任以及辦公室主任。自1996年7月至1998年12月先後擔任威海市興海城市信用合作社綜合秘書以及威海城市合作銀行(本行的前身)及本行綜合秘書。在加入本行前，畢先生供職於文登市紡織工業公司，歷任秘書、團委副書記及團委書記。

畢先生於2007年畢業於中央廣播電視大學(現稱國家開放大學)與中國北京的北京工商大學聯合開辦的會計學專業。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員(續)

#### 3.1 董事履歷(續)

##### 5. 執行董事陶遵建

陶遵建女士，51歲，執行董事兼總會計師，高級會計師。陶女士於1990年7月加入威海市新威城市信用社。其自2018年10月起擔任本行黨委委員，11月起擔任本行總會計師，並自2014年10月至2018年10月擔任本行首席財務官兼計劃財務部總經理。陶女士自2008年9月至2010年6月先後擔任本行計劃財務部副經理及副經理(主持工作)，並自2010年6月至2018年10月擔任本行計劃財務部總經理。自2006年11月至2008年9月擔任客戶業務部副主任，自1990年7月至2006年11月任職於威海市新威城市信用社科技部、威海城市合作銀行(本行的前身)及本行信貸管理部。

陶女士於1997年畢業於中國中共中央黨校函授學院，主修經濟管理。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員(續)

#### 3.1 董事履歷(續)

##### 6. 非執行董事李航

李航先生，51歲，非執行董事，正高級會計師、國際會計師。其自2020年7月起擔任山東高速集團公司副總經理，自2017年5月至2020年7月擔任山東高速集團公司董事，自2006年3月至2020年3月擔任山東高速的董事。其在山東高速集團公司工作了超過14年。自2013年4月至2020年4月擔任山東高速光控產業投資基金管理有限公司董事長。自2012年2月至2017年8月擔任山東高速集團公司總會計師。自2007年11月至2012年2月，其歷任山東高速集團公司財務部副部長(主持工作)及部長以及計劃財務部部長，自2006年3月至2020年3月擔任山東高速的董事。自2005年6月至2007年11月其在山東高速集團公司擔任中層副管理職務，自2002年9月至2005年6月擔任巴基斯坦賽格爾一輕騎摩托車有限公司董事。李先生自2001年4月至2005年6月歷任濟南輕騎摩托車股份有限公司董事及監事，自2000年1月至2005年6月擔任中國輕騎集團有限公司財務部副部長。其自1998年5月至2000年1月擔任中國輕騎集團濟南對外貿易有限公司的財務部副部長。自1996年4月至1998年5月，李先生擔任巴基斯坦賽格爾一輕騎摩托車有限公司財務經理及財務總監。自1995年7月至1996年4月，其歷任斯裏蘭卡東方輕騎蘭卡公司、巴基斯坦新東方國際貿易公司及輕騎烏幹達一肯尼亞貿易公司財務經理。自1994年7月至1995年7月，李先生擔任中國輕騎摩托車集團總公司財務部辦公室秘書及科員。

李先生於1994年畢業於山東財政學院，主修財政學；於1998年畢業於南開大學，主修會計學。其於2003年畢業於同濟大學，此後又取得管理科學與工程學碩士學位。其於2008年取得同濟大學的企業管理博士學位。自2014年至2017年在包商銀行應用經濟學學科領域從事博士後研究工作。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員(續)

#### 3.1 董事履歷(續)

##### 7. 非執行董事王松

王松先生，58歲，非執行董事，高級會計師。其自2019年8月起，擔任威海市國有企業外部董事人才管理中心委派國有企業專職外部董事。自2014年7月至2019年8月，其擔任威海市國有企業董事監事工作管理中心派駐市屬國有企業監事會主席。自2009年12月至2014年7月，其擔任山東省會計幹部中等專業學校威海分校(現稱威海市職業中等專業學校)副校長兼黨委委員。自1997年1月至2009年12月，其歷任威海市財政局社會保障科科長及教科文科科長。自1989年1月至1997年1月，王先生歷任威海市財政局控制社會集團購買力領導小組辦公室科員、副主任及主任。

截至報告期末，王先生擔任威海城市投資集團有限公司、威海城建集團有限公司、威海文旅發展集團有限公司、威海交通場站管理有限公司、威海市東山賓館有限公司等家公司的專職外部董事。

王先生於1995年畢業於中國山東的中共中央黨校函授學院，主修經濟管理。其於2011年於中國山東的中共山東省委黨校取得研究生學歷，主修經濟管理。



## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員(續)

#### 3.1 董事履歷(續)

##### 8. 非執行董事孫成龍

孫成龍先生，50歲，非執行董事，高級會計師。其自2020年1月起一直就職於中國重汽，與其附屬公司統稱「中國重型汽車集團」擔任副總經理，自2018年12月起擔任財務副總監兼金融風控總監，自2017年6月至2018年12月擔任財務部總經理。孫先生曾在中國重型汽車集團擔任多個財務相關職務和管理職務。自2015年4月至2017年6月，其擔任中國重汽集團濟南商用車有限公司副總經理兼總會計師。自2013年6月至2015年4月，其擔任中國重汽集團濟南特種車有限公司財務總監(總會計師)。自2011年7月至2013年6月，其擔任中國重汽集團青島重工有限公司董事、總會計師、青專事業部總會計師及海門事業部總會計師。自2009年1月至2011年7月，其擔任重汽集團專用汽車公司財務總監(總會計師)。自2007年4月至2009年1月，其擔任中國重汽(香港)有限公司財務部專務。自1994年7月至2007年4月，其就職於中國重汽銷售公司，歷任財務部會計師、副經理及經理。

截至報告期末，孫先生擔任中國重汽集團濟南投資有限公司執行董事、法定代表人兼總經理，山東豪沃汽車金融有限公司董事、董事長兼法定代表人，中國重汽地球村投資有限公司董事兼總經理，中國重汽(香港)有限公司於香港聯交所上市(股份代號：3808)執行董事兼財務負責人，中國重汽集團濟南動力有限公司、重汽集團保險經紀有限公司、中國重汽(香港)國際資本有限公司的董事。

孫先生於1997年畢業於山東財政學院，主修會計學。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員(續)

#### 3.1 董事履歷(續)

##### 9. 非執行董事伊繼軍

伊繼軍先生，56歲，非執行董事，正高級會計師。其自2013年4月及2018年11月起分別擔任山東高速(一家在上海證券交易所上市的公司，證券代碼：600350)董事和黨委副書記。自2013年4月至2018年11月，其曾擔任山東高速副總經理和總會計師。自2001年7月至2013年3月，其先後擔任山東省交通廳公路局財務處副處長和處長。在此之前，其自1994年9月至2001年7月就職於山東省交通廳財務處。自1987年7月至1994年9月，伊先生擔任山東省交通幹部學校經濟教研室教師。

伊先生於1987年於西安公路學院取得學士學位，主修財務會計。

##### 10. 非執行董事王啟祥

王啟祥先生，58歲，非執行董事，正高級會計師。其自2020年7月、2016年2月及2018年1月起分別擔任山東高速集團公司執行總監、齊魯交通的首席財務官和黨委委員。自2016年6月至2018年1月，其擔任齊魯交通的總法律顧問。其自2016年2月至2018年5月兼任齊魯交通投資有限公司執行董事、總經理，2018年6月至2019年9月兼任齊魯交通投資有限公司執行董事。自2011年3月至2016年2月，其擔任泰山財產保險有限公司的董事、副總經理及黨委委員。自2009年8月至2011年11月及自2006年6月至2009年7月，王先生分別擔任山東省魯信投資控股集團有限公司及山東高速集團公司的財務總監。在此之前，王先生自1986年8月至2005年11月任職於兗礦集團有限公司(一家主要從事礦資源勘探與開發的公司)，自2005年11月至2006年5月擔任副總會計師，自2002年6月至2006年5月擔任財務部部長，以及自1996年12月至2002年6月擔任財務處副處長。自1986年8月至1996年12月，其先後擔任兗礦集團有限公司財務處財務結算中心會計、副科長、科長及主任會計師(副處級)。

王先生自2017年11月起一直擔任萊商銀行股份有限公司董事。

王先生於1997年畢業於中共中央黨校函授學院，主修經濟管理，於2002年於山東師範大學主修法學，其於2007年於中共山東省委黨校獲研究生學歷，主修經濟管理。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員(續)

#### 3.1 董事履歷(續)

##### 11. 獨立非執行董事劉學

劉學先生，58歲，獨立非執行董事。其自2001年3月起任職於北京大學，自2004年8月至今擔任北京大學光華管理學院教授。劉先生自2014年12月至2017年7月擔任北京大學戰略研究所理事長，自2010年12月至2015年7月擔任北京大學光華管理學院副院長及高層管理教育中心主任。自2009年7月至2014年12月擔任北京大學戰略研究所所長，自2004年8月(擔任教授)及9月(擔任系副主任)至2010年12月擔任光華管理學院教授及系副主任，以及自2001年3月至2004年7月擔任北京大學光華管理學院副教授。自1999年7月至2001年3月，其在北京大學光華管理學院從事博士後研究。在加入北京大學前，劉先生自1988年8月至1996年8月先後擔任瀋陽藥科大學管理學院講師、副教授及教授，主要負責教學及研究。

截至報告期末，劉先生擔任北京中亦安圖科技股份有限公司、楚天龍股份有限公司、普蕊斯(上海)醫藥科技開發股份有限公司等3家公司的獨立董事。

劉先生於1985年於瀋陽藥科大學取得化學製藥專業學士學位，於1988年於北京大學取得經濟學碩士學位，並於1999年於北京大學光華管理學院取得經濟學博士學位。自1999年至2001年，劉先生於北京大學光華管理學院從事博士後研究。

##### 12. 獨立非執行董事路清

路清先生，54歲，獨立非執行董事，高級會計師。其自2009年10月起一直擔任信永中和會計師事務所(與中和正信會計師事務所合併)的合夥人。在此之前，其自2003年9月至2009年10月為中和正信會計師事務所合夥人，自2001年7月至2003年9月為天一會計師事務所合夥人。自2006年6月至2010年7月，路先生曾擔任海信科龍電器股份有限公司(現稱海信家電集團股份有限公司，其股份於香港聯交所上市(股份代號：921))的獨立非執行董事。

截至報告期末，路先生擔任山東東阿阿膠股份有限公司、青島威奧軌道股份有限公司等2家公司的獨立董事。

路先生於1989年畢業於山東經濟學院(現山東財經大學)，主修會計。於2003年於首都經濟貿易大學取得碩士學位，主修金融。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員(續)

#### 3.1 董事履歷(續)

##### 13. 獨立非執行董事孫國茂

孫國茂先生，60歲，獨立非執行董事。其自2016年9月起，其一直擔任青島大學經濟學院教授兼博士生導師。自2016年4月至2018年1月，孫先生分別擔任山東省資本市場創新發展協同創新中心及濟南大學金融研究院的首席專家。自2011年10月至2018年1月，孫先生任職於濟南大學，先後擔任公司金融研究中心主任及教授；自2015年12月至2018年1月擔任商學院教授。在此之前，自2009年12月至2011年5月，孫先生擔任萬家基金管理有限公司董事長，並自2004年7月至2008年12月註冊成為齊魯證券有限公司現稱中泰證券有限公司)證券從業人員。孫先生分別於2018年5月及2017年12月獲山東省金融工作辦公室授予「山東省金融高端人才」稱號和山東省人民政府授予「泰山產業領軍人才」稱號。

截至報告期末，孫先生擔任山東省魯信投資控股集團有限公司董事，山東黃金集團財務有限公司、青島農村商業銀行股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，證券代碼：002958)等2家公司的獨立董事。

孫先生於1982年於西北輕工業學院取得輕化工學士學位，主修陶瓷專業。孫先生於2002年於中央財經大學取得博士學位，主修國民經濟學。2014年被山東省高等學校教師職務高級評審委員會認定為濟南大學教授。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員(續)

#### 3.1 董事履歷(續)

##### 14. 獨立非執行董事張廣鴻

張廣鴻先生，64歲，獨立非執行董事，高級經濟師。其自2012年7月起擔任北京金融資產交易所常務副總裁，及自2009年11月至2012年4月，擔任青島市國有資產管理委員會副主任(正主任級)。張先生自2006年7月至2009年11月擔任青島銀行的董事長及黨委書記。自1999年3月至2006年7月，其出任青島市商業銀行行長。在此之前，張先生於多個政府部門任職，曾任青島市國內貿易局副局長及青島市財貿委員會副主任。

截至報告期末，張先生擔任陸家嘴國際信託公司獨立董事、蘇州銀行有限公司外部監事。

張先生於1982年於重慶建築工程學院(現為重慶大學)取得電子工程學士學位。其於1987年於西南財經大學取得經濟學碩士學位。

##### 15. 獨立非執行董事范智超

范智超先生，35歲，獨立非執行董事，香港註冊會計師。其自2017年7月起擔任怡園酒業控股有限公司(該公司股份於聯交所上市(股份代號：8146))的執行董事。范先生於2015年4月加入強泰環保控股有限公司(該公司股份於聯交所上市(股份代號：1395))擔任財務主管，並自2015年6月起擔任財務總監。自2011年7月至2014年2月，范先生擔任Barclays Investment Bank分析師，並自2007年10月至2011年6月於羅兵咸永道會計師事務所擔任高級審計員。

截至報告期末，范先生分別擔任和泓服務集團有限公司(該公司股份於聯交所上市(股份代號：6093))及勛龍汽車輕量化應用有限公司(該公司股份於聯交所上市(股份代號：1930))的獨立非執行董事。

范先生於2007年獲得香港中文大學專業會計學學士學位。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員(續)

#### 3.2 監事履歷

##### 1. 職工監事鄧衛

鄧衛先生，56歲，職工監事及監事會主席。其於1997年7月加入本行，擔任計劃部主管，並自2015年4月起擔任本行監事會主席及自2001年8月起擔任本行黨委委員。在加入本行之前，鄧先生自1985年5月至1997年7月在中國工商銀行股份有限公司任職，在此期間，其先後擔任信貸部科員、威海分行計劃科副科長及科長以及威海高新開發區支行副行長。自1980年11月至1985年5月，其在中國人民銀行威海分行擔任會計。

鄧先生於2001年於中共山東省委黨校取得經濟管理文憑。於2004年畢業於中共山東省委黨校，主修經濟管理。

##### 2. 職工監事劉昌傑

劉昌傑先生，56歲，職工監事，經濟師。其於1997年7月加入本行，擔任威海市城市合作銀行興海信用社主任，自2006年1月起擔任本行職工工會主席和黨委委員，主要負責本行職工工會的整體管理。加入本行之前，自1995年8月至1997年7月，劉先生曾任山東資金融通中心威海辦事處副主任。其自1988年7月至1995年8月曾在中國人民銀行威海分行擔任計劃科工作人員。

劉先生於1988年於吉林財貿學院(現稱吉林財經大學)取得經濟學學士學位。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員(續)

#### 3.2 監事履歷(續)

##### 3. 職工監事張雪凝

張雪凝女士，48歲，職工監事，經濟師。其於1997年7月加入本行，並自2018年11月起擔任紀檢監察室主任。張女士在加入本行之前，自1996年8月至1997年7月就職於威海市新威城市信用合作社。

張女士於1996年於內蒙古農牧學院(現稱內蒙古農業大學)取得經濟管理學士學位。

##### 4. 股東監事趙麗傑

趙麗傑女士，46歲，股東監事，高級會計師。其於2001年9月加入威海天安房地產開發有限公司，並自2004年5月起成為財務部經理及副總經理。

趙女士於2010年於山東經濟學院(現稱山東財經大學)畢業，主修會計學。

##### 5. 股東監事周浩

周浩先生，41歲，股東監事，高級經濟師。其於2002年9月加入山東環球漁具股份有限公司，並自2018年8月起成為總經理。

截至報告期末，周先生擔任威海愛藍漁具科技發展有限公司、威海環球置業有限公司等2家公司執行董事。

周先生於2001年於重慶商學院(現稱重慶工商大學)取得企業管理學士學位。於2002年於法國巴黎的企業創建者與領導者學校獲得工商管理碩士學位。其亦分別於2008年及2018年於山東大學取得法學碩士學位及西方經濟學博士學位。其亦於2008年獲中國司法部授予中國法律職業資格。於2019年榮獲中共威海市委及威海市人民政府授予威海市勞動模範稱號。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員(續)

#### 3.2 監事履歷(續)

##### 6. 股東監事馮永東

馮永東先生，55歲，股東監事，中級會計師。其於1983年1月加入好當家集團有限公司擔任財務部門總會計師，其自2016年4月以來一直擔任該公司董事。自2001年1月至今，馮先生歷任山東好當家海洋發展股份有限公司(該公司股份於上海證券交易所上市(證券代碼：600467))財務總監及副總經理。

截至報告期末，馮先生擔任好當家集團有限公司董事。

馮先生於1996年7月取得中國人民大學的企業管理學士學位。

##### 7. 外部監事譚德貴

譚德貴先生，56歲，外部監事。其自2009年9月起擔任中國社會科學院世界宗教研究所研究員，目前擔任道教與民間宗教研究室研究員。譚先生自2018年10月起擔任中國社會科學院研究生院博士生導師。自1989年9月至2009年8月，譚先生曾在山東社會科學院哲學研究所任職。

譚先生分別於1986年和1989年於山東大學取得哲學學士學位和哲學碩士學位。其亦於2009年於北京師範大學取得中國哲學博士學位。

##### 8. 外部監事滕波

滕波女士，66歲，外部監事。其自2017年7月起擔任浙江文成北銀村鎮銀行股份有限公司的監事會主席。自1996年至2014年，滕女士就職於北京銀行股份有限公司(該公司股份於上海證券交易所上市(證券代碼：601169))，在此期間其歷任人力資源部副總經理、機構管理部總經理以及香港代表辦事處的首席代表。

滕女士於1996年於北京醫學高等專科學校取得醫學文憑。於2010年於廈門大學取得高級工商管理碩士學位。滕女士於1990年6月獲中國人民解放軍總政治部認證為主管護師，並於2016年11月獲任為中國國際經濟關係學會第十一屆理事會成員。



## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員(續)

#### 3.2 監事履歷(續)

##### 9. 外部監事李元芬

李元芬女士，56歲，外部監事，高級會計師。其自2014年7月至2019年5月擔任威海市國有資產監督管理委員會指派至市屬國有企業的監事會主席。自2012年12月至2014年8月，李女士擔任山東省會計幹部中等專業學校威海分校(現稱威海市職業中等專業學校)的副校長。李女士自1993年7月至2012年12月就職於威海市財政局，在此期間其連續擔任辦公廳科員、副主任科員、會計部科長、責任財務部科長、基層財務管理部科長以及行政法律部科長。

李女士於1989年於上海財經大學取得經濟學學士學位。其於2008年於香港中文大學取得會計學碩士學位。

#### 3.3 高級管理層履歷

有關孟東曉先生、張仁釗先生、畢秋波先生及陶遵建女士的履歷詳情，請參閱本節「董事履歷」。

1. 劉河先生，58歲，首席審計官，經濟師。其於1997年10月加入本行擔任審計部主任，並且自2008年12月起擔任本行首席審計官及黨委委員。在加入本行前，劉先生於1979年11月至1983年8月及1986年12月至1996年5月就職於中國人民銀行威海分行，期間先後擔任審計部科員和副科長。

劉先生於2006年於京安學院繼續教育學院完成金融學本科課程並且從該校畢業。

2. 張曉東先生，51歲，副行長，經濟師。其於2005年9月加入本行成為發展創新部員工，並且自2018年11月起擔任副行長和黨委委員。在加入本行前，張先生於2003年12月至2005年9月就職於華夏銀行股份有限公司濟南分行業務發展部。其於2002年10月至2003年10月擔任威高集團有限公司總經理助理。自1993年7月至2001年5月，張先生擔任中國銀行威海分行結算業務部進口組組長。

張先生於2002年於澳大利亞墨爾本皇家理工大學取得金融學專業碩士學位。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員(續)

#### 3.4 聯席公司秘書

畢秋波先生，於2020年4月10日獲委任為本行聯席公司秘書之一。有關畢秋波先生的履歷詳情，請參閱本節「董事履歷」。

譚柏如女士，於2020年4月10日獲委任為本行聯席公司秘書之一，於本行H股上市之日生效。譚女士為方圓企業服務集團(香港)有限公司(一家專注於公司服務的專業服務供應商)助理經理，於企業秘書領域擁有逾五年經驗。譚女士於2018年獲認為香港特許秘書公會及特許公司治理公會會員。

譚女士於2014年獲香港浸會大學中國研究學士學位，並於2017年獲香港城市大學專業會計與企業管治碩士學位。

#### 3.5 獨立非執行董事的獨立性確認

本行已收到每位獨立非執行董事的年度獨立性確認函，並認為所有獨立非執行董事根據上市規則第3.13條所載的相關指引均屬於獨立人士。

#### 3.6 付予董事、監事及高級管理層的薪酬資料

有關於報告期內董事及監事的薪酬總額，請參閱本年報財務報表附註9。截至報告期末，本行並無向任何董事、監事或五名最高薪酬人事(包括董事、監事及僱員)支付任何酬金作為加入或加盟本行時的獎金或離職補償。

#### 3.7 僱員人數、薪酬政策、股權激勵計劃、培訓計劃

##### 1. 僱員人數

截至報告期末，我們正式在崗員工總數達到2,981人，其中30歲及以下員工佔30.1%，擁有本科學歷及以上的員工佔93.1%。優秀的專業人才團隊有助於培養積極創新的企業文化，加強靈敏應對市場變化抓住市場機遇的能力。

## 第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

### 三、報告期內的董事、監事及高級管理層履歷以及僱員(續)

#### 3.7 僱員人數、薪酬政策、股權激勵計劃、培訓計劃(續)

##### 2. 薪酬政策

根據中國法律法規，本行為僱員提供社會保險及其他福利計劃，包括養老保險、醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險、住房公積金及企業年金。本行已根據中國法律法規成立工會，本行工會代表僱員的利益，就勞工相關事宜與本行管理層緊密合作。

為充分發揮全員的主動性、積極性和創造性，本行按照監管規定、法律法規及本行治理要求，建立了「以崗定薪、以能定資、以績定酬、以市場為參照」的薪酬制度。本行薪酬主要包括基本薪酬、績效薪酬和中長期激勵金等。其中，績效薪酬和中長期激勵金為可變薪酬，依據當期、長期業績貢獻及風險狀況等因素進行分配，並根據員工在本行服務年限對中長期激勵金設定不同鎖定期。按照《商業銀行穩健薪酬監管指引》要求，本行對風險有重要影響崗位人員的績效薪酬實行延期支付。

本行高級管理層以及對風險有重要影響崗位上的員工共657人。報告期內，本行高級管理層以及對風險有重要影響崗位上的員工固定薪酬為人民幣8,188萬元，考核前標準可變薪酬人民幣16,861萬元，考核後實際可變薪酬人民幣14,751萬元，其中遞延薪酬人民幣6,223萬元。

##### 3. 培訓計劃

本行管理層高度重視人才培養，把選人、用人當做本行發展之基礎，建立了一支專業和具有良好執行力的團隊。2020年圍繞本行「兩端型零售銀行」的發展戰略，結合本行培訓學院的發展思路，年度培訓以「從理論到實踐，從素質到能力，從專業到業績」為原則導向，重點做好「基礎強化、能力提升、聚焦實戰」三項工作。報告期內本行先後組織開展新設分行培訓、新入行大學生培訓、內訓師培訓、華為領導力培訓、上崗資格考試等，通過開展不同專業、不同類別、不同層次範圍的培訓，提升隊伍的整體競爭力，為本行快速發展提供人才保障。

##### 4. 股份激勵計劃

報告期內，本行並無實施任何股份激勵計劃。

# 第八節 企業管治報告

## 一、企業管治組織機構圖



## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則

報告期內，本行不斷提高其企業管治的透明度和問責性，確保企業管治常規達到高水平，以保障股東利益，提升企業價值及承擔。

本行已按照上市規則的規定建立較為全面的企業管治架構。董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合上市規則的規定。本行明確劃分股東大會、董事會、監事會及高級管理層的職責。股東大會是本行的最高權力機構。董事會對股東大會負責。董事會已成立六個專門委員會，專門委員會在董事會領導之下運作，並就董事會的決策提供意見。監事會監督董事會及高級管理層履行職責以及本行的財務活動、風險管理及內部控制。在董事會領導下，高級管理層負責執行董事會的決議並負責本行的日常業務與管理，並定期向董事會及監事會報告。本行行長由董事會任命，負責本行的整體業務經營與管理。

本行已採納企業管治守則，並達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。自本行於香港聯交所上市後(即2020年10月12日)，本行一直遵守上市規則附錄十四所載的守則條文的所有適用守則條文。

本行致力保持高標準的企業管治。本行將繼續檢討並加強自身的企業管治，以確保遵守企業管治守則並符合本行股東及潛在投資者的期望。

#### 2.1 股東大會

##### 1. 股東大會的職權

股東大會是本行的最高權力機構，其主要職責包括決定本行經營戰略及重大投資計劃，選舉及更換董事及非職工監事，決定其薪酬事項，審議及批准年度財務預算方案、財務決算方案、利潤分配方案及彌補虧損方案，對本行的合併、分立、解散和清盤或變更公司形式作出決議，以及修改公司章程等。

##### 2. 股東大會召開情況

報告期內，本行共舉行1次年度股東大會，詳細載列如下：

2020年2月29日，本行舉行了2019年度股東大會，出席本次會議投票表決的股東及股東代表共11人，所代表有表決權股份共計4,486,059,471股，佔總股本的90.24%。會議審議並通過了23項議案，包括2019年度財務決算報告、2020年度財務預算草案、2019年度利潤分配預案以及《關於修改〈威海市商業銀行股份有限公司章程〉(上市後適用)的議案》等。

上述股東大會的通知、召開及表決程序全都符合公司法及公司章程的相關規定。

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.2 董事會

##### 1. 董事會職責

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責，其主要職責包括召集股東大會、向股東大會報告及執行股東大會決議，決定本行發展戰略、經營計劃及投資計劃，制定年度財務預算方案、財務決算方案、利潤分配方案及彌補虧損方案，制定本行的合併、分立、解散及變更公司形式方案，制定公司章程的修改方案及制定本行基本管理制度。

董事會依照本行適用的法律法規、相關監管要求及上市規則對本行公司章程等公司治理各項政策和制度進行持續的檢查和更新，並確保本行遵守各項政策和制度。

##### 2. 董事會的運作

董事會每季度至少應當召開一次，必要時安排召開其他會議。董事會會議可採取現場會議或通過通訊方式召開。董事會須在會議之前通知所有董事，並且適時向所有董事提供充足資料(包括提呈決議案的背景材料以及其他資料和數據以協助董事作出知情決定)。就定期董事會會議而言，須於會議前至少14日向所有董事發出通知，而就所有其他董事會會議而言，則須於會議前5日向所有董事發出通知。在董事會會議上，所有董事可自由發表意見，而重要決定須進行詳細討論後才能作出。

董事、董事會與高級管理層之間建立了良好的溝通、匯報機制。行長對董事會負責，並向董事會定期報告工作。董事會下設董事會辦公室，作為董事會的日常辦事機構。董事會及高級管理層按照公司章程所載其責任行使其各自有關權利。

##### 3. 董事會的組成

截至報告期末，本行董事會由15名董事組成，其中包括5名執行董事，即譚先國先生、孟東曉先生、張仁釗先生、畢秋波先生及陶遵建女士；5名非執行董事，即李航先生、王松先生、孫成龍先生、伊繼軍先生、王啟祥先生；以及5名獨立非執行董事，即劉學先生、路清先生、孫國茂先生、張廣鴻先生、范智超先生。董事由股東大會選舉，任期三年，從中國銀保監會核准其任職資格之日起計算。董事任期屆滿，可連選連任，法律、法規、監管機構和本行公司章程有特別規定的除外。本行董事會的人數及組成符合適用法律及法規。

關於董事的簡歷請參閱本年報「董事、監事、高級管理層及僱員」一節。概無董事會成員與其他成員互有關連。

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.2 董事會(續)

##### 4. 報告期內董事會成員的變動

關於本行董事變動的詳情，請參閱本年報「董事、監事、高級管理層及僱員－報告期內的董事、監事及高級管理層變動」。

##### 5. 董事對編製財務報表的責任

董事確認其須負責編製真實和公平地反映本行事務狀況及業績的截至2020年12月31日止年度財務報表。編製財務報表時，董事選取合適的會計政策並貫徹應用，以及使用適用於有關情況的會計估計。在會計及財務人員的協助下，董事確保本行按照法定規定及適用財務報告準則編製財務報表。外部審計師有關其就本集團財務報表的報告責任的聲明載於第144頁至第152頁的獨立審計師報告內。

##### 6. 董事會會議情況及董事出席會議情況

於報告期內，本行共舉行7次董事會會議，審議批准主要涉及財務決算報告、預算草案、利潤分配方案、修改公司章程等議題的78項議案。除定期的董事會會議外，董事長亦於年內與獨立非執行董事(沒有其他董事出席)召開了1次會議。報告期內舉行的董事會會議的詳情載列如下：

會議屆次	會議日期	會議形式
七屆董事會第十四次會議	2020年2月10日	現場會議
七屆董事會第十五次會議	2020年3月19日	通訊會議
七屆董事會第十六次會議	2020年4月10日	現場會議
七屆董事會第十七次會議	2020年7月24日	現場會議
七屆董事會第十八次會議	2020年9月18日	現場會議
七屆董事會第十九次會議	2020年9月25日	通訊會議
七屆董事會第二十次會議	2020年11月3日	現場會議

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.2 董事會(續)

##### 6. 董事會會議情況及董事出席會議情況(續)

報告期內每名董事出席董事會會議及股東大會的情況載列如下：

董事會成員	應出席 董事會 會議次數	親自出席 董事會 會議次數	委託出席 董事會 會議次數	已出席 股東大會 次數／須出席 股東大會次數
<b>現任董事</b>				
譚先國先生	7	7	0	1/1
孟東曉先生	7	7	0	1/1
張仁釗先生	7	7	0	0/1
畢秋波先生	7	7	0	1/1
陶遵建女士	7	7	0	1/1
李航先生	7	7	0	0/1
王松先生	7	7	0	1/1
孫成龍先生	7	7	0	0/1
伊繼軍先生	7	7	0	0/1
王啟祥先生	4	4	0	0/0
劉學先生	7	7	0	0/1
路清先生	7	7	0	0/1
孫國茂先生	7	7	0	0/1
張廣鴻先生	7	7	0	0/1
范智超先生	4	4	0	0/0
<b>離任董事</b>				
王壽華先生	1	1	0	1/1
馬亞女士	1	1	0	0/1



## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.2 董事會(續)

##### 7. 獨立非執行董事

本行董事會現有5名獨立非執行董事，乃符合上市規則有關委任最少3名獨立非執行董事並佔董事會成員人數至少三分之一的規定，而當中最少有一位獨立非執行董事具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長的規定。

於報告期內，獨立非執行董事履行其受信責任及盡職調查責任以及公司章程規定須履行的責任，並且保障本行及其股東的整體利益。本行獨立非執行董事認真出席董事會及專門委員會的會議，就董事會及相關專門委員會會上討論的多個事項提出客觀、獨立的意見，並積極參與董事會的決策及監督董事會。

本行已收到每名獨立非執行董事按照上市規則的規定發出的年度獨立性確認函，書面確認其獨立性。因此，本行確認，所有獨立非執行董事均已就其獨立性遵守上市規則的規定。

##### 8. 董事會的專門委員會

截至本年報日期，本行董事會下設六個專門委員會，包括發展戰略研究委員會、審計委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會、提名與薪酬委員會以及消費者權益保護委員會。

###### (1) 發展戰略研究委員會

本行已成立發展戰略研究委員會，並制定了書面議事規則。截至本年報日期，發展戰略研究委員會由7名董事組成，即譚先國先生、孟東曉先生、張仁釗先生、畢秋波先生、李航先生、王松先生及劉學先生。發展戰略研究委員會主任委員為譚先國先生。譚先國先生、孟東曉先生、張仁釗先生及畢秋波先生為執行董事，李航先生、王松先生為非執行董事，劉學先生為獨立非執行董事。

發展戰略研究委員會的職責主要包括：對本行長期發展戰略規劃和重大投資決策進行研究並提出建議；研究本行發展目標、發展方向、發展重點、發展措施及其他與發展有關的議題並提出相關問題；對本行發展中存在的戰略性問題向董事會提出建議；對其他影響本行發展的重大事項進行研究並提出建議；對以上事項的實施進行檢查；及履行董事會授權的其他職責。

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.2 董事會(續)

##### 8. 董事會的專門委員會(續)

###### (1) 發展戰略研究委員會(續)

於報告期內，發展戰略研究委員會共舉行4次會議，會議審議通過11項議案，主要涉及議題包括：利潤分配、財務預算、資本規劃、戰略評估等。

報告期內每名委員會成員出席發展戰略研究委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
譚先國先生	4	4	0
孟東曉先生	4	4	0
張仁釗先生	4	4	0
畢秋波先生	4	4	0
李航先生	4	4	0
王松先生	4	4	0
劉學先生	4	4	0

###### (2) 審計委員會

本行已根據上市規則有關規定成立審計委員會，並制定了書面議事規則。截至本年報日期，審計委員會由5名董事組成，即路清先生、孫國茂先生、孫成龍先生、伊繼軍先生及張廣鴻先生。審計委員會主任委員為路清先生。路清先生、孫國茂先生、張廣鴻先生為獨立非執行董事。孫成龍先生、伊繼軍先生為非執行董事。本行審計委員會過半數委員為獨立非執行董事，審計委員會主任為獨立非執行董事。

審計委員會的主要職責包括：檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序以及合規狀況；向本行董事會推薦獨立的外部審計機構；審議本行內部審計制度、中長期審計規劃，對內部審計工作情況進行考核監督；促進內部審計師與外聘審計師之間的溝通；審查本行首席審計官和內部審計部負責人的履行職責情況，對其任免事項向董事會提出建議與意見；及有關法律法規、本行股票上市地監管規則及公司章程要求和董事會授權的其他事宜等。

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.2 董事會(續)

##### 8. 董事會的專門委員會(續)

##### (2) 審計委員會(續)

於報告期內，審計委員會共舉行5次會議，審議批准11項議案，主要涉及議題包括年度報告、中期報告、上市財務報表、內部控制評價、內部審計報告等。

審計委員會審閱了本集團按照中國企業會計準則編製的2020年中報及按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2020年年報。於審計工作期內，審計委員會在執行董事及高級管理層不在場的情況下，與外部審計師舉行及進行了多次會議及溝通。2021年3月26日，審計委員會已審閱截至報告期末的經審計合併財務報表。其亦通過定期聽取審計部關於內審工作的報告審閱內部控制體系及本行內部審計職能的有效性。

報告期內每名委員會成員出席審計委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
路清先生	5	5	0
孫國茂先生	5	5	0
孫成龍先生	5	5	0
伊繼軍先生	5	5	0
張廣鴻先生	5	4	0

##### (3) 關聯交易控制委員會

本行已成立關聯交易控制委員會，並制定了書面議事規則。截至本年報日期，關聯交易控制委員會由5名董事組成，即范智超先生、路清先生、王啟祥先生、張廣鴻先生及陶遵建女士。關聯交易控制委員會主任委員為范智超先生。陶遵建女士為執行董事。王啟祥先生為非執行董事。范智超先生、路清先生及張廣鴻先生為獨立非執行董事。

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.2 董事會(續)

##### 8. 董事會的專門委員會(續)

##### (3) 關聯交易控制委員會(續)

關聯交易控制委員會的主要職責包括：指導本行正確執行國家有關關聯交易的政策和法規及上市規則下有關關連交易的規定；制定本行有關關聯(連)交易的政策、規則及管理制度；負責本行關聯(連)方的確認及公告；按照相關規定對重大關聯(連)交易進行審查後，提交董事會審批；負責定期向董事會、監事會報告確認的關聯(連)方及關聯(連)交易情況；及負責處理董事會交辦的有關關聯(連)交易的其他工作。

於報告期內，關聯交易控制委員會舉行4次會議，審議批准11項議案，主要涉及議題包括威海市商業銀行2020年度重大關聯交易授信業務、修訂《威海市商業銀行關聯交易管理辦法》、修訂《威海市商業銀行董事會關聯交易控制委員會議事規則》及威海市商業銀行關聯交易控制情況報告等。

報告期內每名委員會成員出席關聯交易控制委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
范智超先生	2	2	0
路清先生	4	4	0
王啟祥先生	2	2	0
張廣鴻先生	4	4	0
陶遵建女士	4	4	0

##### (4) 風險管理委員會

本行已成立風險管理委員會，並制定了書面議事規則。截至本年報日期，風險管理委員會由5名董事組成，即李航先生、張仁釗先生、王松先生、伊繼軍先生及孫國茂先生。風險管理委員會主任委員為李航先生。張仁釗先生為執行董事。李航先生、王松先生及伊繼軍先生為非執行董事。孫國茂先生為獨立非執行董事。

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.2 董事會(續)

##### 8. 董事會的專門委員會(續)

##### (4) 風險管理委員會(續)

風險管理委員會的主要職責包括：負責對高級管理層在流動性、信用、市場、操作和科技等方面的風險控制情況進行監督；定期評估本行風險狀況；提出完善本行風險管理和內部控制的意見；定期對本行資本充足狀況進行評價；對不良資產處置情況及壞賬的情況進行研究；對其他影響本行發展的重大資產、風險和內控缺失、薄弱環節進行研究，評估影響並提出建議等。

報告期內，風險管理委員會共舉行5次會議，審議批准17項議案，主要涉及議題包括2019年及2020年前三個季度風險狀況、資本充足率評價、年度風險偏好策略、內部資本充足評估、業務連續性管理評估等。風險管理委員會通過按季度定期聽取高級管理層關於本行風險管理情況的報告，審閱本行風險管理體系，包括信用風險、市場風險、操作風險、信息科技風險、聲譽風險及戰略風險等各類主要風險類型，根據經濟發展趨勢和宏觀調控政策的變化，結合本行經營發展實際情況，提出完善本行風險管理工作等方面的意見和建議。

報告期內每名委員會成員出席風險管理委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
李航先生	5	5	0
張仁釗先生	5	5	0
王松先生	5	5	0
伊繼軍先生	5	5	0
孫國茂先生	3	3	0

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.2 董事會(續)

##### 8. 董事會的專門委員會(續)

##### (5) 提名與薪酬委員會

本行已根據上市規則有關規定成立提名與薪酬委員會，並制定了書面議事規則。截至本年報日期，提名與薪酬委員會由5名董事組成，即劉學先生、畢秋波先生、王啟祥先生、孫國茂先生及范智超先生。提名與薪酬委員會主任委員為劉學先生。畢秋波先生為執行董事。王啟祥先生為非執行董事。劉學先生、范智超先生及孫國茂先生為獨立非執行董事。提名與薪酬委員會過半數委員為獨立非執行董事。

提名與薪酬委員會的主要職責包括：

##### 提名職責

據本行經營活動情況、資產規模和股權結構對董事會的規模和構成向董事會提出建議；評核獨立非執行董事的獨立性；檢討董事和高級管理層的培訓及持續專業發展；審議選舉和聘任董事和高級管理層的程序及標準向董事會提出建議；根據董事會授權搜尋合資格的董事和高級管理層的候選人，並對其任職資格和條件進行初步審查等。

##### 薪酬職責

審議董事和高級管理層的薪酬計劃或方案及就設立正規而具透明度的程序制定薪酬政策，提出建議，報請董事會審議；審查董事和高級管理層的履行職責情況並對其進行年度績效考評；研究本行董事與高級管理層的考核標準，負責對彼等的薪酬制度執行情況進行監督等。

於報告期內，提名與薪酬委員會共舉行3次會議，審議批准7項議案，主要涉及議題包括2019年度董事和高級管理層考核情況、調整董事及任職資格審查、修訂提名與薪酬委員會議事規則等。

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.2 董事會(續)

##### 8. 董事會的專門委員會(續)

##### (5) 提名與薪酬委員會(續)

報告期內每名委員會成員出席提名與薪酬委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
劉學先生	3	3	0
范智超先生	1	1	0
孫國茂先生	3	3	0
王啟祥先生	1	1	0
畢秋波先生	3	3	0

本行已採納董事會多元化政策，據此，本行力求通過考慮多種因素(包括但不限於性別、年齡、文化和教育背景、種族、行業及專業經驗、技術及專業技能及／或資格、知識、服務期限長短及作為董事將需投入的時間，以及董事會不時認為相關及適用的任何其他因素)來實現董事多元化。

董事會有15名成員組成，包括5名執行董事、5名非執行董事及5名獨立非執行董事。董事的經驗組合均衡，包括銀行業、企業管理、經濟、審計、會計及財務等領域。此外，董事會成員的年齡範圍分佈較廣，介乎35歲至64歲。本行董事有一名女性代表，實現適當的性別多元化。本行認為，董事會目前的組成符合董事會多元化政策的原則。

本行董事候選人的提名程序為：符合資格的股東向本行推薦董事候選人供本行考慮，提名與薪酬委員會對該等董事人選進行審查後向董事會提出建議，經董事會審議通過後，以書面提案方式向股東大會提出董事候選人。詳情請參閱公司章程「董事和董事會」章節。

甄選及推薦董事候選人的準則：董事應當具有履行職責必備的專業知識和工作經驗，並符合中國銀保監會規定的條件，其任職資格須經中國銀保監會核准。

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.2 董事會(續)

##### 8. 董事會的專門委員會(續)

###### (6) 消費者權益保護委員會

本行已成立消費者權益保護委員會，並制定了書面議事規則。截至本年報日期，消費者權益保護委員會由5名董事組成，即王松先生、陶遵建女士、孫成龍先生、伊繼軍先生及王啟祥先生。消費者權益保護委員會的主任委員為王松先生。陶遵建女士為執行董事。王松先生、孫成龍先生、伊繼軍先生及王啟祥先生為非執行董事。

消費者權益保護委員會的主要職責包括：負責制訂本行金融消費者權益保護工作的戰略、政策和目標；監督、評價本行金融消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性以及高級管理層的履職情況；向董事會提出消費者權益保護的相關議案，定期聽取消費者權益保護相關情況報告；監督消費者權益保護信息的對外披露；及履行董事會授權的其他事宜。

於報告期內，消費者權益保護委員會共舉行3次會議，審議批准4項議案，主要涉及議題包括《威海市商業銀行2019年度消費者權益保護工作情況報告》等。

報告期內每名委員會成員出席消費者權益保護委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
王松先生	3	3	0
孫成龍先生	3	3	0
伊繼軍先生	3	3	0
王啟祥先生	1	1	0
陶遵建女士	3	3	0



## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.3 監事會

##### 1. 監事會的職責

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責，其主要職責包括監督本行財務運營及董事會及高級管理層的履職情況。監事會針對特定領域進行專項調查並列席重要會議，以瞭解本行的運營及管理，並提供監督建議。

##### 2. 監事會的組成

截至報告期末，監事會由9名監事組成，其中包括3名職工監事，即鄧衛先生、劉昌傑先生及張雪凝女士；3名股東監事，即周浩先生、趙麗傑女士及馮永東先生；及3名外部監事，即譚德貴先生、滕波女士及李元芬女士。監事會的人數及組成符合適用法律及法規。監事每屆任期三年，任期屆滿可連選連任任期累計不得超過六年，法律、法規、監管機構和本行公司章程有特別規定的除外。股東監事和外部監事由股東大會選舉產生或更換。

##### 3. 報告期內監事會成員的變動

報告期內，除「董事、監事、高級管理層及僱員－報告期內的董事、監事及高級管理層變動」一節所披露者外，本行監事會成員概無變動。

##### 4. 監事會會議情況及監事出席會議情況

報告期內，本行共舉行4次監事會會議，審議議案21項，聽取議案27項，主要涉及議題包括預算決算、股息分配、重選及委任董事等方案，聽取並審議銀行經營管理、財務活動、風險內控、關聯交易等相關報告。

報告期內每名監事出席監事會會議的情況見下表：

監事會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
鄧衛先生	4	4	0
譚德貴先生	4	4	0
李元芬女士	4	4	0
滕波女士	4	4	0
趙麗傑女士	4	4	0
周浩先生	4	4	0
馮永東先生	4	4	0
劉昌傑先生	4	4	0
張雪凝女士	4	4	0

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.3 監事會(續)

##### 5. 監事會下設委員會

本行監事會下設2個委員會，即監督委員會及提名委員會，各委員會依據監事會制定的職權範圍運作。

##### (1) 監督委員會

截至本年報日期，監督委員會由4名監事組成，即滕波女士、李元芬女士、趙麗傑女士、劉昌傑先生。監督委員會的主任委員為滕波女士。

監督委員會的主要職責包括：擬定對本行財務活動的監督方案並實施相關監督計劃；及監督董事會確立穩健的經營理念、企業價值觀和符合本行實際情況的發展戰略，以及對本行的經營決策、風險管理和內部控制進行評估，並監督其整改等。

報告期內，監督委員會共舉行4次會議，審議威海市商業銀行《資產負債比例和風險控制事項的監督意見》、《監督檢查工作情況報告》、《內部審計工作情況報告》、《發展戰略的評估報告》等共17項議案。

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
滕波女士	4	4	0
李元芬女士	4	4	0
趙麗傑女士	4	4	0
劉昌傑先生	4	4	0

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.3 監事會(續)

##### 5. 監事會下設委員會(續)

###### (2) 提名委員會

截至報告期末，提名委員會由4名監事組成，即譚德貴先生、周浩先生、馮永東先生、張雪凝女士。提名委員會的主任委員為譚德貴先生。提名委員會的主要職責包括：擬定監事的選任程序和標準，對監事候選人的任職資格進行初步審核，並向監事會提出建議；對董事的選聘程序進行監督；對董事、監事和高級管理層履職情況進行綜合評價；及審議我們的薪酬管理政策，對高級管理層薪酬方案的科學性、合理性進行評估等。

報告期內，提名委員會共舉行1次會議，審議威海市商業銀行《2019年度董事會和高級管理層及其成員履職評價情況的報告》、《2019年度監事考核情況的報告》等共3項議案。

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數
譚德貴先生	1	1	0
周浩先生	1	1	0
馮永東先生	1	1	0
張雪凝女士	1	1	0

##### 6. 報告期內出席股東大會情況

報告期內，本行共召開1次股東大會，監事會派代表出席了會議，對會議審議內容、會議程序及表決過程的依法合規情況進行了現場監督。

##### 7. 報告期內列席董事會情況

報告期內，為加強履職評價基礎工作，監事會派監事列席董事會的會議，對會議重點內容和會議情況進行記錄，作為監事會年終評價的基礎資料，有效提升了評價工作的客觀性。

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.4 報告期內董事及監事的培訓

報告期內，本行董事已遵守企業管治守則第A6.5條守則條文，全體董事(包括譚先國先生、孟東曉先生、張仁釗先生、畢秋波先生、陶遵建女士、李航先生、王松先生、孫成龍先生、伊繼軍先生、王啟祥先生、劉學先生、路清先生、孫國茂先生、張廣鴻先生、范智超先生)已參與持續專業發展，通過參加培訓、閱讀學習相關資料，以發展及更新其知識與技能。

報告期內，所有董事、監事均參與了公司律師安排的包含董事責任、權益披露、信息披露、證券買賣、關連交易、董事會與股東大會等內容在內的上市內容培訓，較好地強化了專業知識的學習，拓寬了工作思路與眼界，積極適應對上市公司董事、監事的要求。

報告期內，本行向董事、監事分發公司治理相關法律法規的參考資料，便於董事、監事學習提升公司治理能力與水平。

#### 2.5 董事長及行長

報告期內本行董事長與行長的角色及職能由不同人士擔任，董事長與行長各自的職責界定清晰，符合上市規則的建議。

截至報告期末，譚先國先生擔任本行董事長職務，孟東曉先生擔任本行行長，負責本行日常經營及管理。

#### 2.6 高級管理層

高級管理層擁有本行董事會授予的權利以管理本行的日常營運。本行行長對董事會負責，依照法律、法規、規章、本行章程及董事會授權，組織開展本行的經營管理活動，並向董事會報告工作。本行亦已委任二名副行長及其他高級管理層成員與本行的行長合作，並履行其各自的管理責任。

本行實行董事會領導下的行長負責制。根據公司章程，行長對董事會負責，接受監事會監督。行長及高級管理層應當定期向董事會和監事會及時、準確、完整地報告本行經營業績、重要合同、財務狀況、風險狀況、經營前景等情況，行長還應當向董事會報告本行重大事項、執行情況、資金運用情況和盈虧情況。高級管理層可根據工作需要和董事會的要求下設專門委員會和職能部門，並細化職能部門架構。

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.7 公司秘書

畢秋波先生與譚柏如女士自2020年4月10日起擔任本行聯席公司秘書。各董事均可與公司秘書進行討論，尋求意見及獲取資料。畢秋波先生為譚柏如女士於本行的主要聯絡人。畢秋波先生與譚柏如女士確認於報告期內已接受不少於15小時之相關專業培訓。

#### 2.8 董事、監事及高級管理層之間關係

本行董事、監事及高級管理層之間並不存在任何財務、業務、親屬關係。

#### 2.9 公司章程修訂

報告期內，本行2019年度股東大會審議通過了《關於修改〈威海市商業銀行股份有限公司章程〉(上市後適用)的議案》。本次公司章程的修訂主要是H股上市後，依據監管規則及本行實際情況對部分條款進行了修訂。修訂後的公司章程可在本行門戶網站及香港聯交所網站查閱。

#### 2.10 與股東的溝通

本行重視股東的意見及建議，積極舉辦各種與投資者及分析人士的溝通活動，藉以維持良好關係並及時響應股東的合理要求。股東可通過董事會辦公室向董事會作出查詢。董事會的聯絡詳情如下：

地址：中國山東省威海市寶泉路9號

電話：(86) 631-5236187

傳真：(86) 631-5210210

郵箱：whccb@whccb.com

#### 2.11 股東權利

##### 1. 股東召開臨時股東大會的程序

本行嚴格依照適用法律及法規、上市規則、公司章程及企業管治制度，切實保障股東權利。

單獨或者合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份百分之十以上的股東應當以書面形式提請董事會召集臨時股東大會或者類別股東會議，並闡明會議的議題。本行須在收到股東書面請求之日起兩個月以內召開臨時股東大會。前述持股數按股東提出書面要求日計算。董事會應當根據法律、行政法規和公司章程的規定，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開臨時股東大會或者類別股東會議的書面反饋意見。

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.11 股東權利(續)

##### 1. 股東召開臨時股東大會的程序(續)

董事會同意召開臨時股東大會或者類別股東會議的，應當在作出董事會決議後五日內發出召開股東大會的通知，通知中對原請求的變更，應當征得相關股東的同意。

董事會不同意召開臨時股東大會或者類別股東會議，或者在收到請求後十日內未作出反饋的，單獨或者合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份百分之十以上股份的股東有權向監事會提議召開臨時股東大會或者類別股東會議，並應當以書面形式向監事會提出請求。

監事會同意召開臨時股東大會或者類別股東會議的，應在收到請求五日內發出召開股東大會的通知，通知中對原提案的變更，應當征得相關股東的同意。

監事會未在規定期限內發出股東大會通知的，視為監事會不召集和主持股東大會，連續九十日以上單獨或者合計持有本行百分之十以上股份(該等股份在該擬舉行的會議上有表決權)的股東可以自行召集和主持。

有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

##### 2. 在股東大會提出提案的程序

本行召開股東大會，董事會、監事會以及單獨或者合併持有本行百分之三以上股份的股東，有權以書面形式向本行提出提案。

單獨或者合計持有本行百分之三以上股份的股東，可以在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案後兩日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。

除前款規定的情形外，召集人在發出股東大會通知後，不得修改股東大會通知中已列明的提案或增加新的提案。

有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.12 外部審計師及審計師酬金

我們聘請立信會計師事務所(特殊普通合夥)及香港立信德豪會計師事務所有限公司分別擔任2020年的境內審計師及境外審計師。截至報告期末，本集團就年度財務報表審計約定支付給立信會計師事務所(特殊普通合夥)及香港立信德豪會計師事務所有限公司的酬金合計人民幣240萬元(其中不涉及非審計費用)。

董事會轄下審計委員會認為，立信會計師事務所(特殊普通合夥)、香港立信德豪會計師事務所有限公司可按本行要求妥善完成各類工作，遵守獨立、客觀及公正原則和會計師道德準則，審慎靈活從事審計工作。於報告期內，未出現董事會不同意審計委員會對甄選、委任外部審計機構事宜的意見。

本行過去三年未曾更換過審計師。

#### 2.13 高級管理層的薪酬

高級管理層成員於報告期內的薪酬詳情載於本年報「董事、監事、高級管理層及僱員—付予董事、監事及高級管理層的薪酬資料」。

#### 2.14 風險管理及內部控制

##### 1. 風險管理

本行建立了由董事會、監事會、高級管理層、各風險管理委員會和部門組成的健全的風險管理組織架構，確保本行各項工作運行有效、制衡有力。

本行構建了完善的風險管理政策、流程和限額管理體系。建立了覆蓋信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、戰略風險、信息科技風險、聲譽風險等在內的完善的風險管理政策；構建了以資本充足率管理為核心的資本約束機制、完善的內部資本充足評估機制和覆蓋風險識別、計量、評估、監測、緩釋和控制在全流程的風險管理機制。報告期內，本行持續完善全面風險管理的制度體系；兼顧業務發展和風險控制的雙重需求，制定年度風險偏好策略，明確各類風險限額及管理措施；開展風險識別評估、壓力測試等工作，識別評估對本行經營有實質性影響的風險，並前瞻性評估壓力情景下本行盈利能力、資本水平和流動性，協助制定改進措施，確保各類風險可控。

## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.14 風險管理及內部控制(續)

##### 1. 風險管理(續)

本行持續提升「風控技能化」水平，建立了零售評級系統、非零售評級系統和抵質押品管理系統等，逐步探索和加強風險量化工具在業務准入、風險預警及差異化風險管理策略等領域的應用，提高精細化風險管理水平；建立了內控合規與操作風險管理系統、流動性風險及銀行賬戶利率風險管理系統等具體風險管理系統，充分發揮系統工具在風險識別、計量和監控等方面的作用，有效提升全面風險管理能力。報告期內，本行不斷創新風險管理工具，借助大數據挖掘和互聯網技術，新建風險預警系統，通過建設風險預警模型，打破了信息孤島，實現客戶風險信息的及時、有效預警；本行深入研究業務需求，整合數據、科技資源，開發上線移動貸後管理工具，實現了手機端與信貸系統的實時交互，提高貸後管理的效率和便捷性。

##### 2. 內部控制

本行建立了由董事會、監事會、高級管理層、法律合規部、審計部、業務部門和分支機構組成的分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制組織架構，打造了富有特色的風險管理和合規文化。按照「有制度、有監督、有檢查、有考核、有整改」的「五有」管理要求，持續強化內控合規管理。內部控制與管理模式、業務規模、產品複雜程度、風險狀況等相適應。

本行持續完善制度管理體系，及時跟踪監管政策變動並根據行內經營管理需要，適時修訂完善相關管理制度，建立了覆蓋全行各類業務的全面系統的制度體系，涵蓋了各項業務的各個環節和重要風險點防範措施，報告期內，共新增制度108個，修訂完善制度456個／次，廢止制度20個，制度的全面性和可執行性不斷增強，有效保障了各項業務依法、合規、穩健經營。報告期內，本行組織開展了經營管理大檢查、季度合規檢查、「行業規範建設深化年」等一系列強內控、優管理活動，認真開展案防合規知識學習、測試工作，在山東銀保監局組織的案防合規集中測試中，連續兩年在城商行中成績排名第一，持續營造了「文化引領行為，嚴格內控優先；行為依從制度，嚴格制度約束；制度覆蓋過程，嚴格全程合規」的內控合規氛圍。



## 第八節 企業管治報告

### 二、企業管治守則(續)

#### 2.14 風險管理及內部控制(續)

##### 2. 內部控制(續)

本行認為內部審計對我們業務營運的可持續發展至關重要。本行審計部在進行內部審計工作時嚴格遵守獨立性及客觀性原則。報告期內，本行已建立獨立及垂直的內部審計體系，主要包括總行的董事會、審計委員會及審計部。董事會對確保內部審計的獨立性及有效性承擔最終責任。審計委員會指導、考核及評價內部審計工作，同時審計部在總行和分行層面實施內部審計。

報告期內，本行審計部依據監管要求以及經營、管理和業務狀況擬定內部政策及年度審計計劃，並於董事會批准後嚴格按照年度審計計劃執行審計工作。審計部通過現場檢查和非現場監測的方式，對各部門及其經營管理活動開展日常審計。本行亦對我們所面臨的信用風險、市場風險、操作風險及信息科技風險等各種風險進行專項審計。審計部及時對審計過程中所發現的問題或不足之處向相關部門發出通知並對有效整改措施的實施提出建議。

本行高度重視信息披露及內幕信息管理。為加強內幕信息及保密工作、保證信息披露公平及保障投資者的合法權益，本行根據內地和香港法律、法規和規範性文件制定了《威海市商業銀行股份有限公司信息披露管理制度》。當發生《證券及期貨條例》第XIVA部所指的「內幕消息」以及相關法律法規和本行上市地證券監管規則規定的應當及時披露的其他事項時，除非根據相關法律法規和本行上市地證券監管規則獲豁免的情況外，本行應當按照相關法律法規和本行上市地證券監管規則及時作出披露。

報告期內，未發現本行內部控制和風險管理的重大缺陷。本行認為本行內部控制充分有效。

有關本行風險管理及內部控制情況的詳情，請參閱本年報「管理層討論與分析－風險管理」。

#### 2.15 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納上市規則附錄十的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)所定的標準為本行董事、監事及有關僱員進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，已確認他們在報告期內遵守標準守則。本行亦沒有發現有關僱員違反上述守則。

# 第九節 董事會報告

## 一、主要業務

本行主要從事銀行業及有關金融服務，包括公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務。本行報告期內的業務審視資料載於本年報「管理層討論及分析」。

## 二、業務回顧

### 2.1. 業務回顧

本行於報告期內的業務審視及財務表現關鍵指標分析、主要風險及不明朗因素、業務未來發展展望載於本年報「管理層討論與分析」。

### 2.2 環境政策及表現

報告期內，本行積極承擔有關環境政策的社會責任。本行在經營過程中積極倡導環保理念，優化在線服務，踐行綠色辦公，倡導綠色公益，推進綠色金融事業，發展綠色信貸。有關本行環境政策及表現的詳情，可參閱本行將於年報後發佈的《環境、社會及管治報告》。

### 2.3 依法運作／遵守法律及法規

本行已建立並實施了一系列制度和措施，管理和控制本行所面臨的法律風險。本行遵循依法高效、統一規範、分工協作、分級負責的原則，將法律風險的管理和防範與其他風險管理活動整合，健全法律風險防控機制，促進合法經營。本行建立了法律風險管理制度、法律性文件審查管理制度，強化日常法律諮詢服務、合同管理和法律性文件審查，開展法律合規培訓學習等，為日常經營發展提供專業性法律支持，不斷提升全員尊法、守法、合法意識，保障依法運作。

## 第九節 董事會報告

### 二、業務回顧(續)

#### 2.4 消費者權益保護工作

董事會已成立消費者權益保護委員會，其職責詳情請參閱本年報「企業管治報告」。

報告期內，本行高度重視金融消費者的權益保障，建立健全消費者權益保護工作管理、制度體系，加強售前消保審查，從源頭保護消費者合法權益；推進合規銷售管理，公平對待消費者，恰當披露產品信息，有效提示風險；完善檢查督查機制，開展服務消保內部檢查；加大消保培訓力度，提高消保工作水準；於報告期間，本行加強客戶投訴管理，完善客戶信息保密制度，提升服務品質，切實承擔消費者教育的責任，積極開展金融知識普及教育活動，引導和培育社會公眾的金融意識和風險意識。

在消費者權益保護方面，本行主要開展以下活動：1.消費者權益保護委員會定期召開會議審議相關議題。2.開展了「3.15消費者權益日」、「金融知識金融萬里行」等系列宣傳，切實增強了廣大消費者金融保護意識。3.網點及電子渠道公示投訴渠道和投訴處理流程圖，每月16日本行各層級開展行長消費投訴接待日活動。4.定期開展消費者權益保護培訓，及時掌握金融消費者權益保護的新形勢、新動態、新要求。

#### 2.5 與僱員的關係

本行認為，可持續發展取決於本行僱員的能力及奉獻，本行重視人才培養，把選人、用人當做發展之基礎。員工情況、僱傭政策、薪酬和福利詳見本年報「董事、監事、高級管理層和僱員」章節及本行將於年報後發佈的《環境、社會及管治報告》。

## 第九節 董事會報告

### 二、業務回顧(續)

#### 2.6 股息

##### 1. 股息

本行以提供穩定及可持續回報予股東作為目標，並努力延續穩定式股息政策。根據股息政策，在決定是否派發股息及釐定股息金額時，董事會將考慮本集團的經營業績、財務狀況、當年產生的可供分配利潤、流動資金充裕程度、資本需求、未來前景以及董事會認為適當的任何其他因素。未分配利潤情況參見本年報財務報表附註35。

本行股東已在本行於2020年2月29日舉行的2019年度股東大會上批准本行的2019年度利潤分配方案，決定派發2019年度的現金股息人民幣4.97億元(含稅)，普通股股東每100股派發現金紅利人民幣10元(含稅)。

董事會建議本行2021年以現金派付2020年度股息，分配金額為人民幣5.98億元(含稅)，向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每100股派發現金股息人民幣10元(含稅)。建議末期股息預期將於或約於2021年7月2日派發予股東，該利潤分配方案將提請2020年度股東周年大會批准。本行將就與建議末期股息有關的暫停辦理股份過戶登記手續日期及記錄日期作出進一步公告。

##### 2. 稅項減免

代扣代繳境外非居民個人股東的個人所得稅

根據於2018年8月31日最新修訂的《中華人民共和國個人所得稅法》(「個人所得稅法」)以及於2018年12月18日最新修訂的《中華人民共和國個人所得稅法實施條例》，中國企業分派股息須按20%的統一稅率繳納中國個人所得稅。對於非中國居民的外籍個人，倘從中國企業收取股息，通常須繳納20%的個人所得稅，除非獲國務院稅務機關特別豁免或根據適用稅務條約獲減稅則除外。

根據國家稅務總局於2011年6月28日頒佈的《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅征管問題的通知》，在香港發行股份的國內非外商投資企業於在稅收協定規限下向境外居民個人派付股息時可按10%的稅率預扣個人所得稅。

### 二、業務回顧(續)

#### 2.6 股息(續)

##### 2. 稅項減免(續)

代扣代繳境外非居民個人股東的個人所得稅(續)

對於身為協議國家居民而收取股息的H股個人持有人，倘其居民身份所屬國家已與中國訂立稅率低於10%的稅收協議，則股份於香港上市的非外商投資企業可代表該等持有人辦理享受較低稅收優惠待遇的權利申請，一旦獲稅務機關批准，於預扣稅款中多扣繳的款項將予退還。

對於身為協議國家居民而收取股息的H股個人持有人，倘其國家已與中國訂立稅率高於10%但低於20%的稅收協議，則非外商投資企業須根據該稅收協議的協議稅率預扣稅款，毋須辦理申請。

對於身為境外居民而收取股息的H股個人持有人，倘其國家並無與中國訂立任何稅收協議或其他情況，則非外商投資企業須預扣稅率為20%的稅款。

代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅

根據於2008年1月1日生效及於2018年12月29日最後修訂的《中華人民共和國企業所得稅法》(《企業所得稅法》)以及於2008年1月1日生效及於2019年4月23日最後修訂的《中華人民共和國企業所得稅法實施條例》，倘非居民企業在中國境內並無機構或場所，或在中國境內有機構或場所，但其來自中國境內的收入與上述中國機構或場所無實際聯繫，則一般須就來自中國境內的收入(包括中國居民企業在香港發行股票取得的股息紅利所得)繳納10%的企業所得稅。上述所得稅可根據適用條約減免以避免雙重徵稅。對非居民企業應繳納的前述所得稅，實行源泉扣繳，以支付人為扣繳義務人，稅款由扣繳義務人在每次支付或者到期應支付時，從支付予非居民企業的款項中扣繳。

國家稅務總局於2008年11月6日頒佈的《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)進一步闡明，中國居民企業派發2008年及以後年度股息時，必須就派付予境外H股非居民企業股東的股息按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。此外，國家稅務總局於2009年7月24日頒佈並生效的《國家稅務總局關於非居民企業取得B股等股票股息徵收企業所得稅問題的批覆》(國稅函[2009]394號)進一步規定，任何在海外證券交易所上市的中國居民企業必須就派付予非居民企業的2008年及以後年度的股息按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。上述稅率可根據中國與相關司法管轄區訂立的稅務條約或協議(如適用)進一步變更。

## 第九節 董事會報告

### 二、業務回顧(續)

#### 2.6 股息(續)

##### 2. 稅項減免(續)

代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅(續)

根據2006年8月21日簽署的《內地和香港特別行政區關於對所得避免雙重徵稅和防止偷漏稅的安排》，中國政府可就中國公司向香港居民(包括自然人和法人實體)支付的股利徵稅，但該稅項不得超過中國公司應付股利總額的10%。如果一名香港居民在一家中國公司直接持有25%或以上股權，則該稅項不得超過該中國公司應付股利總額的5%。2019年12月6日生效的《國家稅務總局關於〈內地和香港特別行政區關於對所得避免雙重徵稅和防止偷漏稅的安排〉第五議定書》規定，以取得上述稅收利益為主要目的而做出的安排或交易不得適用上述規定。稅收協定股息條款的執行還需符合《國家稅務總局關於執行稅收協定股息條款有關問題的通知》(國稅函[2009]81號)等中國稅收法律法規的規定。

#### 2.7 報告期後事項

截至本年報日期，本行無重大報告期後事項。

### 三、已發行股本

#### 3.1 報告期內股本發行情況

2020年10月12日本行H股已在香港聯交所主板上市及買賣。本行首次公開發行中，本行以發售價每股3.35港元發行877,271,000股每股面值人民幣1元的H股，於2020年11月5日行使超額配售權並以每股3.35港元發行131,590,000股每股面值人民幣1元的H股，共計發行面值為人民幣1元的H股1,008,861,000股。

#### 3.2 募集資金使用情況

本行2020年10月12日在香港聯交所主板上市，發售募集總額33.80億港元，所得款項淨額32.77億港元，本次所募集的款項按照本行招股章程所披露的擬定用途予以運用，截至報告期末已全部用於補充核心一級資本，以滿足業務持續增長的需要。

### 四、已發行債券

截至報告期末，我們有以下債務：本金總額為人民幣239.70億元的同業存單；本金總額為人民幣70.00億元的金融債券。

報告期內，經山東銀保監局和中國人民銀行批准，本行於2020年9月10日在全國銀行間債券市場發行了面值為人民幣30.00億元的二級資本債券，於2020年9月14日繳款完畢，利率4.20%，用於補充二級資本，將於2030年9月14日到期。

非報告期內發行的債券詳情請參見本年報財務報表附註31。

## 第九節 董事會報告

### 五、董事及監事

#### 5.1 董事、監事及高級管理層簡歷

有關本行董事、監事及高級管理層簡歷情況，請參閱本年報「董事、監事、高級管理層和僱員」。

#### 5.2 董事及監事服務合約

本行已與各董事及監事就(其中包括)符合相關法律法規、遵守公司章程及仲裁條文訂立服務合約。於報告期內，本行的董事及監事並無任何服務合約於一年內若由本行終止時須作出賠償(法定賠償除外)。

#### 5.3 董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團的股份、相關股份及債權證中的權益及淡倉

就本行董事、監事及最高行政人員所知，截至報告期末，董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份或債券證中擁有須根據《證券及期貨條例》第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉如下：

董事／監事／ 最高行政 人員姓名	股份類別	身份	直接或間接 持有的 內資股數目	佔已發行股份 總數百分比 <sup>(3)</sup> (%)	佔類別股份 總數百分比 <sup>(3)</sup> (%)	好倉／淡倉
譚先國先生	內資股	實益擁有人	491,426	0.0082	0.0099	好倉
張仁釗先生 <sup>(1)</sup>	內資股	實益擁有人	495,656	0.0083	0.0100	好倉
		配偶權益	113,752	0.0019	0.0023	好倉
畢秋波先生	內資股	實益擁有人	498,985	0.0083	0.0100	好倉
陶遵建女士	內資股	實益擁有人	143,804	0.0024	0.0029	好倉
劉昌傑先生	內資股	實益擁有人	499,105	0.0083	0.0100	好倉
鄧衛先生	內資股	實益擁有人	497,611	0.0083	0.0100	好倉
張雪凝女士 <sup>(2)</sup>	內資股	實益擁有人	173,769	0.0029	0.0035	好倉
		配偶權益	117,214	0.0020	0.0024	好倉

## 第九節 董事會報告

### 五、董事及監事(續)

#### 5.3 董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團的股份、相關股份及債權證中的權益及淡倉(續)

附註：

- (1) 根據《證券及期貨條例》，張仁釗先生被視為於其配偶曲文微女士所持有的113,752股內資股中擁有權益。
- (2) 根據《證券及期貨條例》，張雪凝女士被視為於其配偶許強先生所持有的117,214股內資股中擁有權益。
- (3) 上述百分比根據本行截至報告期末已發行股份總數5,980,058,344股及內資股股份總數4,971,197,344股計算。

除上文所披露者外，截至報告期末，概無本行董事、監事或最高行政人員於本行或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第352條記錄於該條所指的登記冊內的權益或淡倉，或須根據標準守則須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

#### 5.4 董事及監事於交易、安排或合約中的權益

除已根據上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的持續關連交易外，截至報告期末及報告期內的任何時間，本行各董事及監事、或任何與董事及監事相關連的實體在本行所訂立之與本行業務有關的重大交易、安排、合約中，概無擁有任何直接或間接的權益(服務合約除外)。

#### 5.5 董事及監事於競爭業務的權益

報告期內，本行概無任何董事及監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

#### 5.6 董事及監事購入股份或債權證之安排

報告期內，本行未曾訂立任何安排，使得本行董事及監事能夠通過購買本行或任何其他本行股份或債權證而獲益。



## 第九節 董事會報告

### 五、董事及監事(續)

#### 5.7 董事、監事薪酬

根據本行薪酬政策規定，提名與薪酬委員會在評估應付本行董事、監事薪酬時，會綜合考慮可比較本行所付薪酬，以及本行董事、監事的任期、承擔義務、責任和表現(視情況而定)等多項因素。有關董事及監事的酬金詳情，請參閱本年報財務報表附註9和「董事、監事、高級管理層和僱員」。截至報告期末，本行未向董事、監事及高級管理層發放激勵股權。

#### 5.8 獲准許的彌償條款及董事保險情況

報告期內，本行已就董事可能因為企業活動產生的法律訴訟，為全體董事購買了有效的責任保險。

### 六、管理合約

除與本行管理層訂立的服務合約外，本行概無與任何個人、本行或法人團體訂立任何其他有關管理或處理本行任何業務的整體部份或任何重大部份的合約。

### 七、主要客戶

截至報告期末，本行對任何單一借款人的貸款餘額未超過本行資本淨額的10%，本行前五大存款人的總存款的佔比少於30%，前五大借款人的貸款及墊款總額的佔比少於30%。本行董事及其緊密聯繫人或任何據董事所知擁有5%以上的本行已發行股份數目的股東不擁有上述客戶的任何權益。

### 八、捐款

報告期內，本行作出慈善及其他捐款合計約人民幣13萬元。

## 第九節 董事會報告

### 九、儲備

本行報告期內的儲備變動詳情載列於本年報財務報表內合併股東權益變動表。本集團截至報告期末的可供分配儲備為人民幣36.74億元。

### 十、關連交易與持續關連交易

根據上市規則第14A章，本行與本行關連人士的交易構成本行的關連交易。本行在日常及一般業務過程中向中國公眾成員提供商業銀行服務和產品，該等成員包括我們的關連人士(例如，董事、監事、行長、控股股東、主要股東及／或其各自的聯繫人)。該等交易在日常及一般業務過程中按一般商業條款(或對我們更佳的商業條款)訂立，因此完全豁免遵守《上市規則》第十四A章項下的所有披露、年度審閱及股東批准規定。

我們亦在日常及一般業務過程中按正常商業條款(或對我們更佳的商業條款)不時與關連人士及／或其各自的聯繫人訂立若干非銀行交易，該等交易預計將構成上市規則第十四A章項下的符合最低豁免水平的交易。該等安排項下擬進行的交易構成本行的持續關連交易，該等交易完全豁免遵守上市規則第十四A章項下的所有披露、年度審閱及股東批准規定。

### 十一、遵守法律法規及企業管治常規

報告期內，本行自覺遵守各項銀行業相關法律法規，密切關注監管環境、法律、規制的變化，不斷完善內控合規。本行致力於維持高水平的公司治理。有關本行的企業管治詳情載於本年報「企業管治報告」。

### 十二、足夠公眾持股量

截至本年報日期，基於本行可獲得的公開資料及就董事所知悉，本行一直維持足夠公眾持股量，符合上市規則的最低規定。

## 第九節 董事會報告

### 十三、購回、出售或贖回本行上市證券

本行於2020年10月12日在香港聯交所主板上市，截至報告期末，本行及其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本行上市證券。

### 十四、股票掛鈎協議

報告期內，本行並無訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。

### 十五、優先購買權

中國相關法律及公司章程沒有授予本行股東優先購買權的條款。公司章程規定，經股東大會做出決議，報國家有關主管機構批准後，可以採用下列方式增加註冊資本：公開發行股份；非公開發行股份；向現有股東配售新股；向現有股東派送紅股；根據規定以公積金轉增股本；法律、行政法規規定的其他方式。

### 十六、核數師

有關本行審計師的資料，請參閱「企業管治報告」。

代表董事會  
譚先國  
董事長

中國·威海

## 第十節 監事會報告

報告期內，本行監事會按照《公司法》《商業銀行法》等法律法規以及本行《公司章程》的相關規定，以維護本行、股東及存款人的合法權益為出發點，依法履行監督職責，恪盡職守、勤勉盡職，推動本行不斷完善公司治理水平，促進全行依法合規穩健發展，順利實現H股上市。現將具體情況報告如下：

### 一、監事會2020年主要工作

#### 1.1 堅持高效發揮監事會議事能力，提升會議監督效能

報告期內，監事會充分發揮會議議事工作的監督職能，在會議監督工作中注重聚焦點、議大事、講實效。全年共組織召開監事會會議4次，共審議、聽取各類議題議案48項，參加股東大會會議1次，列席董事會會議7次。

#### 1.2 以完善現代公司治理為主線，強化制度化運行機制

根據上市要求，報告期內對《監事會議事規則》作出了修訂，為進一步完善現代公司治理機制作出了制度保障。

#### 1.3 注重發揮各專門委員會職能，不斷提升服務理念

監事會下設專門委員會全年累計召開會議5次，聽取並審議議案20項，重點加強對工作的靶向調研。監事會持續強化「重心前移」工作方法和主動服務基層的意識，科學開展專項調研工作，將涉及國家政策執行、全行改革發展和升級轉型的大事作為調研監督重點，緊扣全行經營管理重點和業務發展新常態。

#### 1.4 持續深化日常監督，增強履職效能

報告期內，監事會逐步做細日常監督。監事會成員通過列席董事會和高級管理層相關會議、調閱會議記錄、對相關職能部門進行工作質詢等監督方式，一是開展履職監督，定期檢查股東大會、董事會決議執行情況，監督董事會及各專門委員會有效運作，切實做好履職評價；二是執行財務監督，對本行重要財務決策、外部審計、本行經營及財務預算執行情況進行監督；三是加大內控管理監督，對內部控制環境風險識別與評估，尤其是新業務、新產品的管理制度、操作流程、關鍵風險環節等內部控制情況進行監督；四是加強風險管理監督，及時發現內部控制和風險管理中存在的問題並督促整改，確保本行穩健經營；五是加強自身建設，做好監事履職考核和內外部培訓工作，切實提高履職能力。

## 第十節 監事會報告

### 二、2020年監事會對本行關注事項發表的獨立意見

#### 2.1 依法合規經營情況

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規及公司章程的有關規定。完成股東大會、董事會制定的各項年度目標任務，未發生任何重大風險和違規情況。本行董事及其他高級管理層在執行職務、行使職權時未發現有違反法律、法規、本行章程及損害本行和股東權益的行為。

#### 2.2 財務報告真實情況

本行年度財務報告已由立信會計師事務所(特殊普通合伙)根據中國企業會計準則審計，由香港立信德豪會計師事務所有限公司按照國際財務報告準則審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。財務報告在所有重大方面真實、準確、完整地反映了本行的財務狀況和經營成果。

#### 2.3 收購、出售資產狀況

報告期內，本行無其它重大收購、吸收合併事項。

#### 2.4 關聯交易情況

報告期內，關聯交易管理符合國家法律、法規和公司章程的相關規定，關聯度指標符合監管標準，未發現損害本行和股東權益的行為。

#### 2.5 股東大會決議執行情況

監事會成員列席了本行董事會，參加了股東大會會議，對本行董事會在本年度內提交股東大會審議的各項報告和提案沒有異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為董事會能夠認真履行股東大會的有關決議。

#### 2.6 內部控制情況

本行持續加強和完善內部控制，建立了較為完整、合理、有效的內部控制制度。報告期內，內部控制有效，未發現本行內部控制機制和制度在完整性、合理性、有效性方面存在重大缺陷。

#### 2.7 信息披露情況

報告期內，本行認真履行上市公司信息披露義務，不斷增強公司治理和經營管理的透明度，提高信息披露的完整性和充足度，確保全體股東能公平地獲得公司的重大信息。

## 第十節 監事會報告

### 三、外部監事履職情況

本行監事會外部監事3名，監事會提名委員會、監事會監督委員會主任委員均由外部監事擔任。報告期內，外部監事本著對全行及全體股東的誠信與勤勉義務，獨立履行監督職責，積極出席監事會及相關委員會會議，參加董事會、股東大會，對本行股東大會、董事會和監事會討論事項發表客觀、公正的獨立意見，充分發揮了外部監事的作用。

# 第十一節 重要事項

## 股權募集資金使用情況

本行H股發行情況請參見本年報「董事會報告—三、已發行股本」。

## 債券發行情況

本行於2020年9月10日發行面值為人民幣30.00億元的二級資本債券，利率4.20%，用於補充二級資本。

## 重大訴訟或仲裁事項

截至報告期末，本行作為原告且本金餘額在人民幣3,000萬元以上的未決訴訟共16件，涉案金額人民幣9.04億元；本行概無作為被告的本金餘額在人民幣1,000萬元以上的未決訴訟、仲裁案件。以上未決訴訟、仲裁均屬於從事銀行業務引起的借貸糾紛，截至報告期末，本行預期該訴訟、仲裁(無論單獨或共同)均不會對本行的業務、財務狀況及經營業績有重大不利影響。除上述披露外，截至本報告日期，本行並無其他重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況，不存在其他重大或有負債。

## 處罰及整改情況

就本行所知，報告期內，本行及本行的董事、監事及高級管理層不存在受到中國證券監督管理委員會稽查、行政處罰、通報批評被有權機關調查，被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被香港聯交所公開譴責的情形。

## 承諾事項履行情況

本行及本行股東、關聯方等承諾相關方在報告期內履行完畢及截至報告期末尚未履行完畢的承諾事項如下：

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
避免同業競爭	山東高速集團公司	控股股東承諾	<ol style="list-style-type: none"><li>承諾截至本承諾簽署日，除上市招股說明書披露之外，山東高速集團公司及其控股非上市企業(不包括本行、我們的附屬公司及分支機構)(統稱「相關企業」)不會從事本行、我們的附屬公司及分支機構的主營業務範圍內的任何業務活動。</li><li>承諾倘其(或相關企業)與本行參與與本集團主營業務有關的同一招標項目，其將按不競爭承諾中的方式向本行授予或促使相關企業授予本行參與任何此類招標項目的優先權。</li></ol>	2020年9月16日	長期	正在履行，無違反承諾的行為。

## 第十一節 重要事項

### 重大合同、重大擔保、重大投資

#### 重大合同

報告期內，本行未發生需披露的重大合同。

#### 重大擔保

截至報告期末，本行保函餘額為人民幣7.16億元，信用證餘額為人民幣20.25億元。擔保業務屬本行日常業務，以上業務均為報告期內中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務。

#### 重大投資

報告期內，本行無重大投資。亦無重大投資或收購重大資本資產或其他業務的具體計劃。

#### 出售資產、企業合併事項

報告期內，本行無重大資產收購及出售資產、企業合併事項。

### 重大關聯交易

#### 與日常經營相關的關聯交易

本行嚴格按照監管機構的有關規定和本行制定的《威海市商業銀行關聯(連)交易管理辦法》及《董事會關聯交易控制委員會議事規則》開展關聯交易。

按中國銀保監會規定，本行建立了全面、動態、完整的關聯方名單，並按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件審批關聯交易，交易條款公平合理，符合全體股東及本行的整體利益，對本行的經營成果和財務狀況無負面影響。關聯交易均按相關法律法規、本行授信條件及審核程序辦理，並能正常償還，無不良貸款發生。

#### 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

#### 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

#### 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

### 報告期後事項

截至本年報日期，本行無重大報告期後事項。



# 獨立核數師報告



Tel : +852 2541 5041  
Fax: +852 2815 2239  
www.bdo.com.hk

25<sup>th</sup> Floor Wing On Centre  
111 Connaught Road Central  
Hong Kong

電話：+852 2541 5041  
傳真：+852 2815 2239  
www.bdo.com.hk

香港干諾道中111號  
永安中心25樓

致威海市商業銀行股份有限公司股東  
(於中華人民共和國(「中國」)註冊成立的股份有限公司)

## 意見

我們已審計載於第153至283頁的威海市商業銀行股份有限公司(「貴行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，其包括於2020年12月31日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們認為，合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實及公允地反映 貴集團於2020年12月31日的合併財務狀況與其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為編製。

## 意見基礎

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會的《職業會計師道德守則》(「《守則》」)，我們獨立於 貴集團，並已遵循《守則》履行其他道德責任。我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的意見提供基礎。

## 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的，我們不會對這些事項提供單獨的意見。

# 獨立核數師報告

## 關鍵審計事項(續)

### 發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的損失準備

請參閱合併財務報表附註2(8)的會計政策、附註18及附註19。

#### 關鍵審計事項

貴集團於2020年12月31日的發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資為人民幣178,274百萬元，於2020年12月31日的損失準備為人民幣3,699百萬元。

貴集團根據《國際財務報告準則》第9號金融工具(「《國際財務報告準則》第9號」)使用預期信用損失模型計量損失準備。

使用預期信用損失模型釐定損失準備涉及到多項關鍵參數及假設，包括識別損失階段、估計違約概率、違約損失率、違約風險敞口及貼現率、前瞻性資料調整及其他調整因素。選擇該等參數及應用假設涉及管理層判斷。

尤其是，損失準備的釐定很大程度上取決於外部宏觀環境及貴集團內部信用風險管理策略。公司貸款及以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失由歷史損失、內外部信用評級及其他調整因素等估計得出。個人貸款的預期信用損失乃基於管理層考慮過往逾期數據、個人貸款的過往虧損經驗及其他調整因素的估計得出。

管理層亦根據一系列因素作出判斷以釐定違約損失率。這些因素包括可收回金額、借款人的財務狀況、抵押品可收回金額、索賠受償次序以及是否存在其他債權人及其配合程度。變現抵押品的可執行性、時間及方法亦會影響抵押品的可收回金額，因此影響報告期末的損失準備金額。

# 獨立核數師報告

## 關鍵審計事項(續)

### 發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的損失準備(續)

#### 關鍵審計事項(續)

我們將發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的損失準備識別為關鍵審計事項，原因為存在固有不確定性，亦涉及管理層判斷，同時對 貴集團的經營業績及資本狀況至關重要。

#### 我們的審計如何處理該事項

我們評估發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的損失準備的審計程序包括以下各項：

- 了解和評價與審批、記錄及監控發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資、信用評級流程以及損失準備計量相關的關鍵財務報告內部控制的設計、執行及運行有效性；
- 評估管理層於釐定損失準備時所用預期信用損失模型的可靠性，包括評估預期信用損失模型中關鍵參數及假設的適當性，包括識別損失階段、違約概率、違約損失率、違約風險敞口、貼現率、前瞻性資料調整及其他管理層調整；
- 評估預期信用損失模型中關鍵參數所用數據的完整性及準確性。對於與原貸款協議相關的內部數據得出的關鍵參數，我們將管理層用於評估損失準備的發放貸款和墊款及金融投資清單總餘額與總分類賬進行比較，選取樣本，將單項貸款和投資信息與相關協議及其他相關文件進行比較，以評估貸款及投資清單的準確性。對於從外部數據得出的關鍵參數，我們選取樣本並與公開資源進行核對，以檢查該等數據的準確性；

# 獨立核數師報告

## 關鍵審計事項(續)

### 發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的損失準備(續)

#### 我們的審計如何處理該事項(續)

- 對於涉及判斷的關鍵參數，透過向外部尋求證據及比較 貴集團的內部記錄(包括過往損失經驗及抵押品類型)對輸入參數進行審慎評估。作為該等程序的一部分，我們質疑與過往期間相比對估計及輸入參數作出修訂的原因，並考慮判斷是否一致。我們將模型中使用的經濟因素與市場資料進行比較，以評估其是否與市場及經濟發展情況相符；
- 對於從系統生成的內部數據得出的預期信用損失模型中使用的關鍵參數，通過將輸入數據與原始文件進行抽樣比較，評估輸入數據的準確性。此外，利用我們的信息技術專家以選取樣本的方式評估逾期信息的編製邏輯；
- 評價管理層關於發放貸款和墊款的信用風險自初始確認以來是否顯著增加的評估以及貸款是否已發生信用減值的評估的有效性。我們按行業別分析，在受目前經濟狀況影響較大的行業以及存在信用風險可能增加的借款人中選取樣本。我們檢查貸款逾期資料、向信貸經理詢問借款人的業務經營情況、檢查借款人的財務信息及研究借款人業務的市場資料；
- 基於信用風險自初始確認以來並無或已經顯著增加的貸款及投資樣本，根據上述參數及假設，分別使用預期信用損失模型重新計算12個月及整個存續期預期信用損失的損失準備金額；及
- 評估合併財務報表中有關發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的損失準備的披露是否符合現行會計準則規定。

# 獨立核數師報告

## 關鍵審計事項(續)

### 金融工具的公允價值評估

請參閱合併財務報表附註2(27)的會計政策及附註43。

#### 關鍵審計事項

貴集團主要持有以公允價值計量的第二層級及第三層級金融工具。於2020年12月31日，金融工具的公允價值為人民幣33,169百萬元。

貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據及估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的輸入數據。就按公允價值計量的第二層級金融工具而言，估值模型的輸入數據主要為可觀察數據。就按公允價值計量的第三層級金融工具而言，該等可觀察數據無法可靠獲得，管理層須作出估計，當中可能需要管理層作出重大判斷。

貴集團已開發其自有模型，以對若干按公允價值計量的第二層級及第三層級金融工具進行估值，當中亦需要管理層作出重大判斷。

我們已將金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項，原因為金融工具公允價值的估值較為複雜及管理層於釐定估值模型所用輸入數據時需要作出重大判斷。

#### 我們的審計如何處理該事項

我們評估金融工具公允價值的審計程序包括以下各項：

- 了解和評價與金融工具估值、獨立價格驗證和估值模型審批相關的關鍵財務報告內部控制的設計、執行及運行有效性；
- 抽樣對按公允價值計量的第二層級及第三層級金融工具進行獨立估值，並將該等估值與貴集團的估值進行比較。我們的程序包括將貴集團的估值模型與我們掌握的估值方式進行比較，測試公允價值計算的輸入數據，或在外部估值專家的協助下建立我們自身的估值模型以進行重估；及
- 評估合併財務報表中的披露是否符合相關會計準則規定，恰當反映金融工具估值風險。

# 獨立核數師報告

## 關鍵審計事項(續)

### 結構化主體的合併

請參閱合併財務報表附註2(27)的會計政策及附註36。

#### 關鍵審計事項

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設立，並在確定的範圍內開展業務活動。貴集團可通過理財產品、資產管理計劃、信託計劃或投資基金購買或保留權益或作為結構化主體的發起人等方式在結構化主體中享有權益。

於釐定貴集團是否在結構化主體享有任何部分權益或是否應將結構化主體納入貴集團合併範圍時，管理層須考慮承擔的風險和報酬、貴集團能對主體活動行使的權力及其影響、貴集團自身自主體所得回報的能力。該等因素並非完全可量化的，故需要綜合考慮整體交易的實質。

我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項，原因為該等結構化主體的性質複雜，以及管理層於定性評估各主體的條款及性質時需要作出判斷。

#### 我們的審計如何處理該事項

我們評估結構化主體的合併的審計程序包括以下各項：

- 了解和評價與結構化主體的合併相關的關鍵財務報告內部控制的設計及執行情況；
- 選擇各主要產品類型中的重要結構化主體並執行下列程序：
  - 檢查相關合同、內部設立文件和向投資者披露的信息，以了解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團是否能對結構化主體行使權力的判斷；
  - 檢查結構化主體的風險和報酬結構，包括任何資本或回報保證、提供流動性支持、佣金支付和收益分配，以評估管理層對貴集團因參與該主體的營運而承擔或享有的可變回報的判斷；及
  - 評價管理層對結構化主體的分析，包括定性分析以及貴集團在結構化主體中享有的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其自身自結構化主體所得回報的能力的判斷；
  - 評估管理層對是否合併結構化主體的判斷；及
- 評估合併財務報表中與結構化主體相關的披露是否符合相關會計準則的披露要求。

# 獨立核數師報告

## 年報內的其他資料

董事須對其他資料負責。其他資料包括已納入 貴行年報內的信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他資料，我們亦不對其他資料發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他資料，在此過程中，考慮其他資料是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他資料存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何事項需要報告。

## 董事就合併財務報表承擔的責任

董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定編製真實及公允反映的合併財務報表，並落實董事認為必要的內部控制，以確保合併財務報表的編製不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

在編製合併財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

董事亦負責監督 貴集團的財務報告過程。審計委員會協助董事就此履行其責任。

## 核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述獲取合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。根據我們的委聘條款，我們僅向全體股東出具本報告，除此之外，別無其他用途。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或整體可能影響合併財務報表使用者依賴該等合併財務報表所作出的經濟決定，則有關錯誤陳述可被視作重大。

# 獨立核數師報告

## 核數師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，並保持專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足及適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計於各類情況下適當的審計程序，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評估董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論，並根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與對 貴集團持續經營能力可能產生重大疑慮的事項或情況相關的重大不確定性。如果我們認為存在重大不確定性，則我們必須在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露，假若有關披露不足，則應當修訂我們的意見。我們的結論是基於截至核數師報告日所獲取的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價的整體合併財務報表列報方式、結構及內容(包括披露)，以及合併財務報表是否公允列報相關交易及事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足及適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們為審計意見承擔全部責任。



# 獨立核數師報告

## 核數師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關道德要求，並與彼等溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項以及(如適用)相關防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本年度合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，則我們決定不應在報告中溝通該事項。

香港立信德豪會計師事務所有限公司

執業會計師

陳永輝

執業證書編號P05443

香港，2021年3月31日

# 合併損益及其他綜合收益表

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2020年	2019年
利息收入		<b>11,090,500</b>	8,957,605
利息支出		<b>(6,432,187)</b>	(5,651,369)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>4,658,313</b>	3,306,236
手續費及佣金收入		<b>533,432</b>	416,384
手續費及佣金支出		<b>(69,714)</b>	(144,675)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>463,718</b>	271,709
交易(虧損)/收益淨額	5	<b>(159,041)</b>	74,431
投資證券所得收益淨額	6	<b>1,056,752</b>	1,294,442
其他營業收入	7	<b>14,222</b>	365
<b>營業收入</b>		<b>6,033,964</b>	4,947,183
營業支出	8	<b>(1,577,661)</b>	(1,462,342)
資產減值損失	11	<b>(2,505,035)</b>	(1,671,168)
<b>稅前利潤</b>		<b>1,951,268</b>	1,813,673
所得稅開支	12	<b>(303,027)</b>	(290,012)
<b>年內淨利潤</b>		<b>1,648,241</b>	1,523,661
<b>年內淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		<b>1,509,547</b>	1,439,696
非控制性權益		<b>138,694</b>	83,965
		<b>1,648,241</b>	1,523,661

## 合併損益及其他綜合收益表

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2020年	2019年
<b>年內其他綜合收益：</b>			
後續可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
— 投資重估儲備變動稅後淨額	34(d)	<b>(211,789)</b>	23,277
— 減值儲備變動稅後淨額	34(e)	<b>2,267</b>	922
後續不會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
— 投資重估儲備變動稅後淨額		<b>15,976</b>	—
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>(193,546)</b>	24,199
<b>年內綜合收益總額</b>		<b>1,454,695</b>	1,547,860
<b>年內綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		<b>1,316,001</b>	1,463,895
非控制性權益		<b>138,694</b>	83,965
		<b>1,454,695</b>	1,547,860
每股基本及攤薄盈利(人民幣元)	13	<b>0.26</b>	0.29

# 合併財務狀況表

於2020年12月31日（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2020年	2019年
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	<b>23,500,280</b>	21,203,836
存放同業及其他金融機構款項	15	<b>4,875,347</b>	2,026,908
拆出資金	16	<b>241,446</b>	507,205
買入返售金融資產	17	<b>605,131</b>	5,386,562
發放貸款和墊款	18	<b>117,749,061</b>	90,111,642
金融投資：	19		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		<b>14,896,962</b>	18,507,144
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		<b>18,272,189</b>	13,899,189
以攤餘成本計量的金融投資		<b>68,052,213</b>	56,722,112
物業及設備	21	<b>702,157</b>	705,505
使用權資產	22	<b>453,977</b>	476,851
遞延所得稅資產	23	<b>1,372,687</b>	957,751
其他資產	24	<b>16,880,198</b>	14,130,816
<b>資產總額</b>		<b>267,601,648</b>	224,635,521
<b>負債及權益</b>			
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		<b>7,240,711</b>	4,730,937
同業存放款項	26	<b>3,085,763</b>	5,002,125
拆入資金	27	<b>15,234,638</b>	10,429,485
賣出回購金融資產	28	<b>6,545,672</b>	9,945,309
吸收存款	29	<b>179,588,530</b>	144,233,973
應繳所得稅		<b>345,375</b>	379,031
已發行債券	31	<b>30,872,662</b>	29,624,782
租賃負債	30	<b>423,602</b>	448,682
遞延所得稅負債	23	<b>309</b>	5,168
其他負債	32	<b>2,590,643</b>	1,912,531
<b>負債總額</b>		<b>245,927,905</b>	206,712,023

# 合併財務狀況表

於2020年12月31日（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2020年	2019年
<b>權益</b>			
股本	33	<b>5,980,058</b>	4,971,197
資本公積	34(a)	<b>4,947,553</b>	3,119,964
盈餘公積	34(b)	<b>1,225,715</b>	1,089,080
一般準備	34(c)	<b>2,293,035</b>	2,079,232
投資重估儲備	34(d)	<b>(225,644)</b>	(29,831)
減值儲備	34(e)	<b>11,422</b>	9,155
未分配利潤	35	<b>3,673,849</b>	3,160,582
歸屬於本行股東的總權益		<b>17,905,988</b>	14,399,379
無固定期限資本債券	34(f)	<b>2,999,675</b>	2,999,675
非控制性權益		<b>768,080</b>	524,444
<b>總權益</b>		<b>21,673,743</b>	17,923,498
<b>總負債及權益</b>		<b>267,601,648</b>	224,635,521

由董事會於2021年3月31日批准及授權刊發，並由以下董事代表簽署

譚先國  
董事長

孟東曉  
行長

# 合併權益變動表

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

附註	歸屬於本行股東										合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	減值儲備	未分配利潤	小計	無固定期限 資本債券	非控制性 權益	
於2020年1月1日的餘額	4,971,197	3,119,964	1,089,080	2,079,232	(29,831)	9,155	3,160,582	14,399,379	2,999,675	524,444	17,923,498
本年權益變動：											
年內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,509,547	1,509,547	-	138,694	1,648,241
其他綜合收益	-	-	-	-	(195,813)	2,267	-	(193,546)	-	-	(193,546)
<b>綜合收益總額</b>	-	-	-	-	(195,813)	2,267	1,509,547	1,316,001	-	138,694	1,454,695
發行H股 33	1,008,861	1,835,231	-	-	-	-	-	2,844,092	-	-	2,844,092
非控制性權益出資 20	-	(7,642)	-	-	-	-	-	(7,642)	-	139,942	132,300
利潤分配											
—提取盈餘公積 34(b)	-	-	136,635	-	-	-	(136,635)	-	-	-	-
—提取一般準備 34(c)	-	-	-	213,803	-	-	(213,803)	-	-	-	-
—對非控制性權益的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,000)	(35,000)
—對股東的分配 35	-	-	-	-	-	-	(497,121)	(497,121)	-	-	(497,121)
—對無固定期限資本債券持有人的分配	-	-	-	-	-	-	(148,721)	(148,721)	148,721	-	-
—向無固定期限資本債券持有人的支付	-	-	-	-	-	-	-	-	(148,721)	-	(148,721)
於2020年12月31日的餘額	5,980,058	4,947,553	1,225,715	2,293,035	(225,644)	11,422	3,673,849	17,905,988	2,999,675	768,080	21,673,743

附註	歸屬於本行股東										合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	減值儲備	未分配利潤	小計	無固定期限 資本債券	非控制性 權益	
於2019年1月1日的餘額	4,971,197	3,119,964	952,746	1,726,858	(53,108)	8,233	2,641,088	13,366,978	-	440,479	13,807,457
本年權益變動：											
年內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,439,696	1,439,696	-	83,965	1,523,661
其他綜合收益	-	-	-	-	23,277	922	-	24,199	-	-	24,199
<b>綜合收益總額</b>	-	-	-	-	23,277	922	1,439,696	1,463,895	-	83,965	1,547,860
發行無固定期限資本債券 34(f)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,999,675	-	2,999,675
利潤分配											
—提取盈餘公積 34(b)	-	-	136,334	-	-	-	(136,334)	-	-	-	-
—提取一般準備 34(c)	-	-	-	352,374	-	-	(352,374)	-	-	-	-
—對股東及債券持有人的分配 35	-	-	-	-	-	-	(431,494)	(431,494)	-	-	(431,494)
於2019年12月31日的餘額	4,971,197	3,119,964	1,089,080	2,079,232	(29,831)	9,155	3,160,582	14,399,379	2,999,675	524,444	17,923,498

# 合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2020年	2019年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
所得稅前利潤		<b>1,951,268</b>	1,813,673
調整項目：			
資產減值損失	11	<b>2,505,035</b>	1,671,168
折舊及攤餘	8	<b>204,588</b>	217,743
未實現匯兌虧損／(收益)	5	<b>51,668</b>	(19,238)
處置物業及設備的虧損淨額	7	<b>453</b>	14,257
交易虧損／(收益)淨額	5	<b>107,373</b>	(55,193)
出售投資證券所得收益淨額	6	<b>(1,056,752)</b>	(1,294,442)
已發行債券利息支出	3	<b>1,055,295</b>	1,411,197
租賃負債利息支出	8	<b>20,324</b>	22,907
金融投資的利息收入	3	<b>(3,854,396)</b>	(3,114,818)
		<b>984,856</b>	667,254
<b>經營資產的變動</b>			
存放中央銀行款項增加淨額		<b>(2,180,570)</b>	(954,391)
發放貸款和墊款增加淨額		<b>(27,841,814)</b>	(17,344,519)
應收融資租賃款項增加淨額		<b>(2,867,835)</b>	(1,305,315)
其他經營資產增加淨額		<b>(963,507)</b>	(736,505)
		<b>(33,853,726)</b>	(20,340,730)
<b>經營負債的變動</b>			
向中央銀行借款增加淨額		<b>2,509,976</b>	1,080,312
同業存放款項減少淨額		<b>(1,907,902)</b>	(2,388,460)
拆入資金增加／(減少)淨額		<b>4,784,540</b>	(62,260)
賣出回購金融資產(減少)／增加淨額		<b>(3,398,708)</b>	4,186,445
吸收存款增加淨額		<b>35,279,723</b>	26,416,906
已付所得稅		<b>(691,962)</b>	(443,691)
其他經營負債增加淨額		<b>1,146,440</b>	1,600,721
		<b>37,722,107</b>	30,389,973
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>4,853,237</b>	10,716,497

# 合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2020年	2019年
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
處置及贖回投資所得款項		<b>318,808,813</b>	289,550,218
投資活動所獲收益		<b>4,911,147</b>	4,669,159
投資支付的現金		<b>(338,178,238)</b>	(278,245,668)
購買物業及設備、無形資產和其他資產所支付的現金		<b>(46,525)</b>	(63,127)
處置物業及設備及其他資產所得款項		<b>48,381</b>	28,200
<b>投資活動(使用)/產生的現金流量淨額</b>		<b>(14,456,422)</b>	15,938,782
<b>融資活動產生的現金流量</b>			
於股份發售時發行股份所得款項		<b>2,844,092</b>	–
非控制性權益注資所得款項		<b>132,300</b>	–
發行債券所得款項	37(c)	<b>41,281,663</b>	65,574,592
償付已發行債券	37(c)	<b>(40,030,000)</b>	(78,790,000)
已付已發行債券利息	37(c)	<b>(1,059,078)</b>	(1,513,521)
已付租賃負債的資本部分		<b>(113,460)</b>	(105,591)
已付租賃負債的利息部分		<b>(20,324)</b>	(22,907)
分配股息所支付的現金		<b>(545,404)</b>	(417,952)
發行無固定期限資本債券所得款項	37(c)	–	2,999,675
已付無固定期限資本債券利息		<b>(148,721)</b>	–
<b>融資活動產生/(使用)的現金流量淨額</b>		<b>2,341,068</b>	(12,275,704)
<b>現金及現金等價物匯率變動的影響</b>		<b>(84,389)</b>	(1,419)
<b>現金及現金等價物(減少)/增加淨額</b>		<b>(7,346,506)</b>	14,378,156
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<b>35,241,608</b>	20,863,452
<b>12月31日的現金及現金等價物</b>		<b>27,895,102</b>	35,241,608
收取利息		<b>13,649,509</b>	9,797,448
支付利息(不包括已發行債券利息支出)		<b>(4,801,272)</b>	(3,457,301)



# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 1. 一般事項

威海市商業銀行股份有限公司（「本行」）曾用名為威海城市合作銀行股份有限公司，根據中國人民銀行的批覆於1997年7月21日作為城市商業銀行開始經營。1998年4月17日，經中國人民銀行山東省分行批准，威海城市合作銀行股份有限公司更名為威海市商業銀行股份有限公司。

本行經原中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」，現為中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」））山東監管局批准持有D10014650043號金融許可證。截至2020年12月31日止，本行的實收資本為人民幣5,980,058,344元，註冊辦公地址為山東省威海市寶泉路9號。

於2020年10月12日，本行H股在香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）主板上市（股份代號：9677）。

本行及其附屬公司（統稱「本集團」）的主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務及中國銀保監會批准的融資租賃服務。

## 2. 主要會計政策

### (1) 編製基準—遵循聲明

該等財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的所有適用《國際財務報告準則》，包括所有適用的個別《國際財務報告準則》、《國際會計準則》及詮釋以及香港《公司條例》的披露規定編製。該等財務報表亦遵循香港聯合交易所有限公司證券上市規則的適用披露條文。

#### (a) 採納新訂／經修訂《國際財務報告準則》—於2020年1月1日生效

國際會計準則理事會已頒佈多項於本集團本會計期間首次生效的新訂或經修訂《國際財務報告準則》：

- 《國際財務報告準則》第3號（修訂本），業務的定義
- 《國際會計準則》第1號及《國際會計準則》第8號（修訂本），重大的定義
- 《國際會計準則》第39號、《國際財務報告準則》第7號及《國際財務報告準則》第9號（修訂本），利率基準改革

本集團已於截至2020年12月31日及2019年12月31日止年度採納於2020年1月1日或之後開始的本集團會計期間生效的所有新訂或經修訂《國際財務報告準則》。該等新訂或經修訂《國際財務報告準則》對本集團本期間或過往期間的業績及財務狀況概無重大影響。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (1) 編製基準－遵循聲明(續)

#### (b) 已頒佈但未於2020年1月1日開始的期間生效的修訂、新準則和詮釋的可能影響

國際會計準則理事會已頒佈多項新訂及經修訂《國際財務報告準則》。為編製財務報表，本集團已於報告期間採納全部適用的新訂及修訂《國際財務報告準則》，惟於截至2020年12月31日止年度尚未生效的任何新準則或詮釋除外。

下列為已頒佈但未於截至2020年12月31日止年度或之前生效的經修訂及新訂準則和詮釋：

《國際財務報告準則》第3號(修訂本)	概念框架的提述 <sup>2</sup>
《國際財務報告準則》第10號及 《國際會計準則》第28號(修訂本)	投資者與其聯營公司或合營公司之間的資產出售或注入 <sup>3</sup>
《國際財務報告準則》第17號	保險合同 <sup>4</sup>
《國際會計準則》第1號(修訂本)	流動負債或非流動負債的分類 <sup>2</sup>
《國際會計準則》第16號(修訂本)	物業、廠房及設備：作擬定用途前的所得款項 <sup>2</sup>
《國際會計準則》第37號(修訂本)	虧損合同－履行合同的成本 <sup>2</sup>
《國際財務報告準則》 2018年至2020年的年度改進	《國際財務報告準則》第1號、《國際財務報告準則》第9號、 《國際財務報告準則》第16號隨附的範例及 《國際會計準則》第41號(修訂本) <sup>2</sup>
《國際財務報告準則》第9號、 《國際會計準則》第39號、 《國際財務報告準則》第7號、 《國際財務報告準則》第4號及 《國際財務報告準則》第16號(修訂本)	利率基準改革－第二階段 <sup>1</sup>
《國際財務報告準則》第4號(修訂本)	擴大暫時豁免應用《國際財務報告準則》第9號 <sup>4</sup>
《國際財務報告準則》第17號(修訂本)	保險合同 <sup>4</sup>

<sup>1</sup> 於2021年1月1日或之後開始的年度期間生效

<sup>2</sup> 於2022年1月1日或之後開始的年度期間生效

<sup>3</sup> 尚未釐定強制生效日期但可供採納

<sup>4</sup> 於2023年1月1日或之後開始的年度期間生效

本集團正在評估該等修訂本於首次應用期間預期產生的影響。目前，本集團斷定採用上述新訂準則及修訂不會對本集團的經營業績及財務狀況造成重大影響。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (2) 編製基準—記賬及呈報貨幣

本財務報表以人民幣呈列，人民幣為本集團的記賬本位幣。除非另有說明，否則所有以人民幣呈列的財務信息均四捨五入至千位。

### (3) 編製基準—計量基準

本財務信息已根據歷史成本基準編製，惟若干金融資產以公允價值計量(如下文所載會計政策所闡釋)除外。

### (4) 編製基準—估計及判斷的應用

按照《國際財務報告準則》編製財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。該等判斷、估計和假設會影響到政策的應用及所呈報的資產、負債、收入和開支金額。此等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面值的根據。實際結果或有別於此等估計。

此等估計及相關假設會持續予以審閱。倘會計估計的修訂僅對作出修訂的期間產生影響，則有關修訂只會在該期間內確認；倘會計估計的修訂對現時及未來年度均產生影響，則會在作出該修訂期間及未來年度內確認。

管理層應用《國際財務報告準則》時所作對合併財務報表有重大影響的判斷，以及估計不確定性的主要來源論述於附註2(27)。

### (5) 附屬公司及非控制性權益

附屬公司指本集團控制的實體。當本集團因參與實體的營運而承受或享有其可變回報，並有能力透過其對實體的權力影響該等回報，則本集團對實體擁有控制權。當評估本集團是否擁有權力時，僅考慮實質權力(由本集團及其他人士持有)。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (5) 附屬公司及非控制性權益(續)

對附屬公司的投資自控制權開始之日直至控制權終止之日併入合併財務報表。集團內部餘額、交易及現金流量，以及集團內部交易所產生的任何未變現利潤，在編製合併財務報表時均全數抵銷。集團內部交易所產生的未變現虧損則僅在無出現減值證據的情況下，以與抵銷未變現收益相同的方法抵銷。

非控制性權益指非直接或間接歸屬於本行的附屬公司權益，且本集團就此並無與該等權益持有人協議任何額外條款，致使本集團整體須就該等符合金融負債定義的權益承擔合同責任。就各業務合併而言，本集團可選擇按公允價值或按非控制性權益佔附屬公司可識別淨資產的比例而計量任何非控制性權益。

非控制性權益於合併財務狀況表的權益內呈列，獨立於本行股東應佔的權益。本集團業績的非控制性權益乃於合併損益及其他綜合收益表列作本行非控制性權益及股東之間的利潤或虧損總額及綜合收益總額的分配結果。

倘本集團於附屬公司的權益變動不會導致喪失控制權，則作為股權交易入賬，而於合併權益內的控制性及非控制性權益金額會作出調整，以反映相關權益變動，惟不會對商譽作出調整及確認盈虧。

當本集團喪失對附屬公司的控制權，將按出售於該附屬公司的所有權益入賬，而所產生的盈虧於損益中確認。任何在喪失控制權之日仍保留之該前附屬公司權益按公允價值確認，而此金額被視為初始確認金融資產的公允價值，或(如適用)初始確認對聯營公司或合營公司投資的成本。

於本行的財務狀況表中，於附屬公司的投資乃按成本扣除減值損失列賬(見附註2(17))，除非該投資乃分類為持作出售(或計入分類為持作出售的出售組別)。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (6) 外幣折算

本集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣。其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日的即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

即期匯率是中國人民銀行公佈的外匯牌價、國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的，與交易發生日即期匯率近似的當期平均匯率。

外幣貨幣性項目，採用各報告期末的即期匯率折算為人民幣，匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的匯率折算為人民幣。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的匯率折算，折算後的記賬本位幣金額與原記賬本位幣金額的差額，屬於金融投資的外幣非貨幣性項目，其差額計入投資重估儲備，否則計入當期損益。

### (7) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業款項、拆出資金以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

### (8) 金融工具

#### (i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產或金融負債在本集團成為金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產及金融負債，相關交易費用直接計入初始成本。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (8) 金融工具(續)

#### (ii) 金融資產的分類和後續計量

##### 金融資產的分類

本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產分為不同類別：

- 以攤餘成本計量的金融資產，包括以攤餘成本計量的發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資；
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；及
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；及
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性股本投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其後續變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (8) 金融工具(續)

#### (ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

##### 金融資產的分類(續)

除上述以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融工具的合同條款進行評估，以確定相關金融工具的合同現金流量是否僅為對本金和利息的支付。其中，「本金」是指金融資產在初始確認時的公允價值。「利息」包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

##### 金融資產的後續計量

###### — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該類金融資產以公允價值進行後續計量。產生的利潤及損失淨額(包括任何利息或股息收入)計入當期損益，除非該金融資產屬於套期關係的一部分。

###### — 以攤餘成本計量的金融資產

該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本進行後續計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利潤或損失，在終止確認時按照實際利率法攤餘或確認減值利潤或損失時，計入當期損益。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (8) 金融工具(續)

#### (ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

##### 金融資產的後續計量(續)

##### — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資

該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息收入、減值及匯兌損益計入當期損益，其他利潤及損失淨額計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利潤及損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

##### — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股本投資

該類金融資產以公允價值進行後續計量。股息收入計入損益，其他利潤及損失淨額計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利潤及損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

#### (iii) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、財務擔保合同負債或以攤餘成本計量的金融負債。

##### — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

如金融負債分類為交易性金融負債(包括衍生金融負債)，或於初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，則其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以公允價值進行後續計量。產生的利潤及損失淨額(包括任何利息支出)計入當期損益，除非該金融負債屬於套期關係的一部分。

##### — 財務擔保負債

財務擔保合同指，當特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付債務時，要求本集團向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額。

##### — 本集團發出的金融擔保合同初步按其公允價值確認，其後按下到各項的較高者列賬：

i) 按照金融工具減值政策釐定的損失準備金額(見附註2(8)(iv))；及

ii) 初步確認金額減收入的累計金額。



# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (8) 金融工具(續)

#### (iii) 金融負債的分類和後續計量(續)

- 以攤餘成本計量的金融負債  
其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本進行後續計量。

#### (iv) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務投資；及
- 信貸承諾。

以公允價值計量的金融資產(包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債務投資或股本投資)以及指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股本證券不適用預期信用損失評估。

#### 預期信用損失的計量

預期信用損失是信用損失的概率加權估計值。信用損失按所有現金短缺(即依據合同歸於實體的現金流量及本集團預計將收取的現金流量之間的差額)的現值計量。

在估計預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為本集團面臨信用風險的最長合同期限(包括考慮延期選擇權)。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

12個月預期信用損失，是指因報告日期後12個月內(若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期)可能發生的違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

本集團基於歷史信用損失經驗估計上述金融資產的預期信用損失，相關過往經驗根據報告日期債務人的特定因素以及對當前和未來總體經濟狀況預測的評估進行調整。

有關本集團預期信用損失的計量方式，請參閱附註42(a)。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (8) 金融工具(續)

#### (iv) 減值(續)

預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個報告日期重新計量預期信用損失，由此形成的預期信用損失金額變化，應當作為減值利潤或損失計入當期損益。本集團通過在損失準備賬中對其賬面金額進行相應調整確認所有金融工具的減值利潤或損失，但對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資，其損失準備在其他綜合收益中確認。

核銷

若金融資產無現實收回的可能性，則將金融資產的總賬面金額(部分或全部)核銷。這種核銷構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被核銷的金額。然而，按照本集團收回到期款項的程序，被核銷的金融資產仍可能受到執行活動的影響。

已核銷的金融資產以後又收回的，作為減值的轉回計入收回當期的損益。

#### (v) 公允價值計量原則

公允價值是指市場參與者於計量日在本集團可進入的主要市場(如果沒有主要市場，則為最有利的市場)進行一個有秩序交易時，在該日出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。

本集團對存在活躍市場的金融資產或金融負債，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不調整將來處置或結算該金融資產或金融負債時可能發生的交易費用。本集團已持有的金融資產或擬承擔的金融負債的報價為現行出價。擬購入的金融資產或已承擔的金融負債的報價為現行要價。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業銀行、定價服務機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際及定期發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括使用熟悉情況並自願交易的各方最近進行的公平市場交易、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量貼現法和期權定價模型等。如果採用現金流量貼現法分析，估計的未來現金流量將以管理層的最佳估計為準，而所用的貼現率為合同條款及條件相似的其他金融工具在各報告期末適用的現行市場利率。如果採用其他定價模型，使用的參數將以各報告期末的市場資料為準。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (8) 金融工具(續)

#### (v) 公允價值計量原則(續)

在估計金融資產和金融負債的公允價值時，本集團會考慮可能對金融資產和金融負債的公允價值構成影響的所有因素，包括但不限於無風險利率、信用風險、外匯匯率及市場波動。

本集團會從產生或購入該金融工具的市場獲取市場資料。

#### (vi) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一，本集團終止確認金融資產：

- 本集團收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權幾乎所有的風險和報酬轉移；或
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權幾乎所有的風險和報酬，但未保留對該已轉移資產的控制。

金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，本集團將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 所轉移金融資產在終止確認日計量的賬面金額；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與直接計入其他綜合收益的累計額中對應終止確認部分的金額(涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務投資)之和。

金融負債(或其一部分)的合約義務已經解除的，本集團終止確認該金融負債或其一部分。

#### (vii) 抵銷

金融資產和金融負債一般在財務狀況表內分別列示，沒有相互抵銷。然而，同時滿足下列條件的，可以抵銷金融資產和金融負債，並在財務狀況表內列示淨額：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (9) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售金融資產並非列作資產購買而是列作應收款項，並按照攤餘成本計入合併財務狀況表。

賣出回購金融資產仍在合併財務狀況表內確認，並按適用的會計政策計量。出售所得款項作為負債列示，並按照攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的利息收支在各項協議期限內以實際利率法相應確認為利息收入和利息支出。

### (10) 無固定期限資本債券

本行根據所發行的無固定期限資本債券或其組成部分的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些無固定期限資本債券或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

對於應歸類為權益工具的無固定期限資本債券，按照實際收到的金額計入權益。工具存續期間分派股息或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回無固定期限資本債券的，按贖回價格沖減權益。

### (11) 對附屬公司投資

在本集團合併財務報表中，對附屬公司投資按附註2(5)所述原則進行會計處理。

在本行的財務報表中，對附屬公司投資採用成本法核算。對於非企業合併取得的對附屬公司的投資，在初始確認時，對於以支付現金取得的投資，本行按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。投資按照成本減去減值損失(見附註2(17))後記入財務狀況表內。對被投資單位宣告分派的現金股息或利潤由本集團享有的部分確認為投資收益，但取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未分派的現金股息或利潤除外。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (12) 物業及設備

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用年限超過一年的資產。

物業及設備以成本減累計折舊及減值損失(見附註2(17))記入合併財務狀況表內。

外購物業及設備的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可直接歸屬於該項資產的其他費用。

對於構成物業及設備的各組成部分，如果各自具有不同使用年限或者以不同方式為本集團提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項物業及設備。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部分相關的支出，在符合物業及設備確認條件時計入物業及設備賬面金額，同時將被替換部分的賬面金額扣除。與物業及設備日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

報廢或處置物業及設備項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。

本集團對物業及設備在預計使用年限內扣除預計殘值後按直線法計提折舊。各類物業及設備的預計使用年限、預計殘值率及折舊率分別為：

資產類別	預計使用年限	預計殘值率	折舊率
房屋及建築物	40	5	2.38%
租賃物業裝修	租期及預計使用年限(以較短者為準)		
機動車輛	7	5	13.57%
辦公設備	5	5	19.00%

本集團至少在每年度終了對物業及設備的使用年限、殘值和折舊方法進行覆核。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (13) 投資物業

投資物業為持作賺取租金或資本增值或兩者兼有的物業。本集團採用成本模式將投資物業入賬，並以成本減累計折舊及減值損失(附註2(17))計入合併財務狀況表內。本集團對投資物業在預計使用年限內扣除預計殘值後按直線法計提折舊。

資產類別	預計使用年限	預計殘值率	折舊率
房屋及建築物	40	5	2.38%
土地使用權		租期內	

### (14) 租賃

於合同開始時，本集團評估合同是否屬於或是否包含租賃。倘合同給予一段時間內控制使用已識別資產的權利以換取對價，則該合同屬於或包含租賃。為評估合同是否給予控制使用已識別資產的權利，本集團作為出租人或承租人，評估：

- 合同是否涉及使用已識別資產—這可明確或隱含地註明，且應在實體上明確區別，或代表一項在實體上明確的資產的絕大部分。倘供應商擁有實質取代權，則該資產並非已識別；
- 承租人有權在使用資產的期間取得自使用資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人有權指示資產的使用。倘承租人擁有與改變使用資產的方式及用途最相關的決策權，即擁有此項權利。在有關使用資產的方式及用途的決定均預先釐定的罕有情況下，承租人在以下情況有權指示資產的使用：
  - 承租人有權經營資產；或
  - 承租人設計資產的方式可預先釐定資產將使用的方式及用途。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (14) 租賃(續)

當包含租賃要素的合同開始或重新評估之時，本集團根據其相對的獨立價格將合同中的對價分配到各個租賃要素當中，但對於其作為承租人的土地和建築的租賃，本集團選擇不拆分非租賃要素，而是將租賃和非租賃要素作為單獨的租賃要素處理。

#### (i) 作為承租人

本集團於租賃開始日期確認使用權資產及租賃負債。使用權資產初步以成本計量，其包括租賃負債的初始金額，經調整於開始日期或之前的任何租賃付款，加上任何產生的初始直接成本及拆卸及搬遷基礎資產或恢復基礎資產或其所在地原貌的估算成本，減任何已收取租賃獎勵。

使用權資產其後由開始日期至使用權資產使用年限結束或租期結束(以較早者為準)按直線法折舊。使用權資產的預計使用年限按與物業及設備相同的基準釐定。此外，使用權資產定期因減值損失(如有)而減少，並就租賃負債的若干重新計量作出調整。

租賃負債初步按於開始日期未付的租賃付款的現值計量，利用租約內所隱含利率貼現，或倘有關利率未能即時確定，則按本集團遞增借款利率貼現。一般而言，本集團使用其遞增借款利率作為貼現率。

計入租賃負債計量的租賃款項包括下列各項：

- 固定付款，包括實質固定付款；
- 取決於指數或利率的可變租賃付款，初步使用開始日期的指數或利率計量；
- 剩餘價值擔保下的預期應付款項；及
- 本集團合理確定行使的購買選擇權的行使價格、可選重續期的租賃付款(倘若本集團合理確定行使延期選擇權)，以及提早終止租賃的罰款，除非本集團合理確定不會提早終止。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (14) 租賃(續)

#### (i) 作為承租人(續)

租賃負債使用實際利率法以攤餘成本計量。若未來租賃付款因指數或利率變動而產生變動，倘本集團根據殘值擔保預期應付的估算金額出現變動，或倘本集團變更其會否行使購買、延期或終止選擇權的評估，則租賃負債將重新計量。

當租賃負債以此方式獲重新計量，須對使用權資產的賬面金額作出相應調整，或倘使用權資產的賬面金額已歸零，則於當期損益入賬。

本集團在合併財務狀況表的使用權資產及土地使用權中分開呈列不符合投資物業定義的使用權資產，以及將租賃負債作為單獨項目呈列。

#### 短期租賃及低價值資產租賃

本集團已選擇不就租期為12個月或以下的設備短期租賃及低價值資產租賃確認使用權資產及租賃負債。本集團於租期內以直線法將與該等租賃相關的租賃付款確認為開支。

#### (ii) 作為出租人

若本集團作為出租人，其在租賃開始時決定各項租賃屬於融資租賃還是經營租賃。

為了對各項租賃進行分類，本集團對租賃是否轉讓基礎資產所有權附帶的絕大部分風險和報酬進行整體評估。若屬該情況，則租賃屬於融資租賃，否則屬於經營租賃。作為該評估的部分，本集團考慮某些指標，比如租賃是否是資產經濟壽命的主要部分。

若本集團是中間出租人，則其對在整體租賃和分租賃下的權益單獨記賬。其參照整體租賃所產生的使用權資產(而非參照基礎資產)評估分租賃的租賃分類。若整體租賃是本集團運用上述豁免的短期租賃，則其將分租賃分類為經營租賃。

若一項安排包括租賃和非租賃要素，則本集團運用《國際財務報告準則》第15號分配合同中的對價。

本集團以直線法在租期內將經營租賃下取得的租賃付款確認為收入，作為『其他收入』的一部分。



# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (15) 無形資產

本集團無形資產為使用年限有限的無形資產，以成本減累計攤餘及減值損失(見附註2(17))列賬。本集團將無形資產的成本扣除殘值和減值損失後按直線法在預計使用年限內攤餘。

無形資產相應的攤餘年限為：

電腦軟件及系統開發 5年

### (16) 抵債資產

抵債資產是指本集團行使債權而受償於債務人、擔保人或第三方的實物資產或財產權利。抵債資產按公允價值進行初始確認，並按賬面值及可收回淨額的較低者進行後續計量。如抵債資產的可收回金額低於其賬面值，資產被減記至可收回金額。

### (17) 非金融資產減值損失準備

本集團在各報告期末根據內部及外部信息來源對下列資產的賬面金額進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象：

- 物業及設備
- 採用成本模式計量的投資物業
- 無形資產
- 對附屬公司投資
- 使用權資產

若有跡象表明資產出現減值，則估計其可收回金額。

現金產出單元是可予認定的最小資產組合，其產生的現金流入大致上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金直接相關的資產組成。本集團在認定現金產出單元時，主要考慮該資產組能否獨立產生現金流入，同時考慮管理層對本集團經營活動的管理方式，以及對本集團資產使用或者處置的決策方式等。

資產或現金產出單元或現金產出單元組(下稱「**資產**」)的可收回金額是指資產的公允價值減去處置成本(「**公允價值減處置成本**」)後的金額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。有跡象表明單項資產可能發生減值的，本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；如難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團確定資產所屬的資產組的可收回金額。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (17) 非金融資產減值損失準備(續)

資產的公允價值減處置成本後的淨額，是根據公平交易中銷售協定價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產預計未來現金流量的現值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用年限和貼現率等因素選擇恰當的稅前貼現率對其進行貼現後的金額加以確定。

資產的可收回金額低於其賬面金額的，減值損失計入當期損益，同時計提相應的資產減值損失準備。

非金融資產減值損失的金額在後續期間減少，且客觀上與確認該減值後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益，該轉回後的賬面金額不超過假定不計提過往期間減值損失情況下該資產的賬面金額。

### (18) 職工福利

#### (i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款

工資、年度獎金、有薪年假、界定退休金供款計劃的供款及非貨幣福利的成本均在職工提供相關服務的期間內計提。如延遲支付或結算且構成重大影響，該等金額按現值列賬。

本集團的界定退休金供款計劃包括社會養老保險金計劃、年金計劃、住房公積金和其他社會保險費用。

#### 社會養老保險金計劃

按照中國有關法律法規，本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會養老保險金計劃。本集團按照政府規定的繳納基數的一定比例向退休金計劃供款。上述繳納的供款按照權責發生制原則計入當期損益。職工退休後，當地勞動及社會保障部門有責任向已退休職工支付基本退休福利。

#### 年金計劃

本集團對符合條件職工實施年金計劃，由本集團按職工工資總額及獎金的一定比例向年金計劃供款，其在作出之時計入當期損益。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (18) 職工福利(續)

#### (i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款(續)

住房公積金及其他社會保險費用

除上述退休福利外，本集團根據中國有關法律法規的規定，為在職職工繳納住房公積金及基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險費用。本集團每月按照相關政府機關規定繳納基數的一定比例支付住房公積金及其他社會保險計劃費用，並按照權責發生制原則計入當期損益。

### (19) 所得稅

報告期間所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅資產與負債的變動。當期所得稅和遞延所得稅資產與負債的變動均在當期損益中確認，但如果是在其他綜合收益或直接在權益中確認的相關項目，則相關稅項金額分別在其他綜合收益或直接在權益中確認。

當期所得稅是按報告期間應稅所得，根據已執行或在報告期末實質上已執行的稅率計算的預期應付所得稅，加上以往年度應付所得稅的任何調整。

遞延所得稅資產與負債分別由可抵扣及應納稅暫時性差異產生。暫時性差異是指資產與負債就財務報告的賬面金額跟這些資產與負債的計稅基礎的差異。遞延所得稅資產也可以由未動用稅項虧損和未動用稅款抵減產生。

除了某些有限的例外情況外，所有遞延所得稅負債和遞延所得稅資產（只限於很可能獲得能利用該資產來抵扣的未來應課稅利潤）都會確認。支持確認由可抵扣暫時性差異所產生遞延所得稅資產的未來應課稅利潤包括因轉回目前存在的應納稅暫時性差異而產生的數額；但這些轉回的差異必須與同一稅務機關和同一納稅實體有關，並預期在可抵扣暫時性差異預計轉回的同一期間或遞延所得稅資產所產生稅項虧損可向後期或向前期結轉的期間內轉回。在決定目前存在的應納稅暫時性差異是否足以支持確認由未動用稅項虧損和稅款抵減所產生的遞延所得稅資產時，亦會採用同一準則，即差異是否與同一稅務機關和同一納稅實體有關，以及是否預期在能夠使用稅項虧損和稅款抵減轉回的同一期間內轉回。

不確認為遞延所得稅資產與負債的暫時性差異源自以下有限的例外情況：不可在稅務方面獲得扣減的商譽；不影響會計或應課稅利潤的資產或負債的初始確認（如屬企業合併的一部分則除外）；以及投資於附屬公司（如屬應稅差異，只限於本集團可以控制轉回的時間，而且在可預見的將來不大可能轉回的暫時性差異；或如屬可抵扣差異，則只限於很可能在將來轉回的差異）。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (19) 所得稅(續)

已確認遞延稅額是按照資產與負債賬面金額的預期實現或結算方式，根據已執行或於報告期末實質上已執行的稅率計量。遞延所得稅資產與負債均不貼現計算。

本集團於各報告期末審閱遞延所得稅資產的賬面金額。如果本集團預期不再可能獲得足夠的應課稅利潤以抵扣相關的稅務利益，該遞延所得稅資產的賬面金額便會調低；但如果有可能獲得足夠的應課稅利潤，有關減額便會轉回。

因分派股息而額外產生的所得稅在支付相關股息的責任確立時確認。

當期和遞延所得稅餘額及其變動額會分開列示，並且不予抵銷。當期和遞延所得稅資產只會在本集團有法定行使權以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，並且符合以下附帶條件的情況下，才可以分別抵銷當期和遞延所得稅負債：

- 當期稅項資產與負債：本集團計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 遞延所得稅資產與負債：這些資產與負債必須與同一稅務機關就以下其中一項徵收的所得稅有關：
  - 同一納稅實體；或
  - 不同的納稅實體。這些實體計劃在日後每個預計有大額遞延所得稅負債需要結算或大額遞延所得稅資產可以收回的期間內，按淨額基準變現當期稅項資產和結算當期稅項負債，或同時變現該資產和結算該負債。

### (20) 財務擔保、預計負債及或有負債

#### (i) 財務擔保

本集團對表外信貸承諾使用預期信用損失模型計量特定債務人不能償付到期債務產生的損失，在預計負債中列示。預期信用損失模型的描述參見附註2(8)(iv)。

#### (ii) 其他預計負債及或有負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地估計，則本集團會確認預計負債。預計負債初始按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流量貼現後的金額確定。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (20) 財務擔保、預計負債及或有負債(續)

#### (ii) 其他預計負債及或有負債(續)

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或流出金額不能可靠估計，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債。

### (21) 受託業務

本集團在受託貸款及受託投資業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾被列為表外項目，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

本集團通過與客戶簽訂委託貸款協定，由客戶向本集團提供資金(「委託資金」)，並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及回報，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值損失準備。

### (22) 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

本集團在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關商品或服務的控制權時，確認收入。

與本集團取得收入的主要活動相關的會計政策描述如下

#### (i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折讓或溢價攤餘，或生息資產的初始賬面金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤餘。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (22) 收入確認(續)

#### (i) 利息收入(續)

實際利率法，是指於報告期間計算金融資產的攤餘成本及分配利息收入的方法。實際利率是將金融工具在預計存續期間或更短的期間(如適用)內的估計未來現金付款或收款，準確貼現至金融資產賬面淨值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具的所有合同條款(如提前還款權、看漲期權、類似期權等)，但不會考慮未來信用損失的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部分的訂約方之間所支付或收取的所有費用及點子、交易費用和所有其他溢價或折價。

減值資產按照計算相關減值損失時對未來現金流量進行貼現採用的貼現率計算利息收入。

#### (ii) 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務賺取手續費及佣金收入。本集團確認的手續費及佣金收入反映其向客戶提供許諾服務而預期有權收取的對價金額，並於履行了合同中的履約義務時確認收入。

滿足下列條件之一時，本集團在時段內按照履約進度確認收入：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗通過本集團履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制本集團履約過程中提供的服務；
- 本集團在履約過程中所提供的服務具有不可替代用途，且本集團有權就累計至今已完成的履約部分收取款項；或
- 其他情況下，本集團在客戶取得許諾服務控制權時點確認收入。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (22) 收入確認(續)

#### (iii) 政府補助

倘可合理保證可收取政府補助且本集團可符合有關條件，則政府補助會初步於財務狀況表確認。補償本集團所涉開支的補助於相關開支產生的相同期間按系統性基準於當前損益內確認為收益。補償本集團資產成本的補助初步確認為遞延收入，其後於當前損益按資產的使用年限確認為其他收入。

#### (iv) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

### (23) 支出確認

#### (i) 利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法累算。

#### (ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

### (24) 股息

於各報告期末後，批准和宣佈的利潤分配方案中擬定的股息或利潤分派，不確認為各報告期末的負債，在合併財務報表附註中單獨披露。

### (25) 關聯方

a. 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為本集團的關聯方：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團實施重大影響；或
- (iii) 為本集團或本集團母公司的關鍵管理人員。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 2. 主要會計政策(續)

#### (25) 關聯方(續)

b. 符合下列任何條件的企業可視為本集團的關聯方：

- (i) 與本集團同屬同一集團的企業(即集團內所有母公司、附屬公司及同系附屬公司之間互為關聯方)；
- (ii) 本集團的聯營企業或合營企業(或集團內其他企業的聯營企業或合營企業)；
- (iii) 同為同一第三方的合營企業；
- (iv) 一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；
- (v) 企業與本集團或與本集團有關聯的實體就職工利益設立的退休福利計劃；
- (vi) 受(a)中所述的個人控制或共同控制的企業；
- (vii) 受(a)(i)中所述個人重大影響的企業，或(a)(i)中所述個人為企業(或企業母公司)的關鍵管理人員；或
- (viii) 該實體，或其所屬集團的任何成員，向本集團或本集團的母公司提供關鍵管理人員服務。

關係密切的家庭成員是指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員，包括：

- (i) 該人士的子女、配偶或家庭伴侶；
- (ii) 該人士的配偶或家庭伴侶的子女；及
- (iii) 該人士或其配偶或家庭伴侶的親屬。

#### (26) 分部報告

經營分部及合併財務報表所呈列各分部的金額，乃從為本集團各項業務及各地理位置分配資源及評估其業績而定期向本集團最高行政管理層提供的財務信息當中識別出來。



# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (26) 分部報告(續)

個別重要的經營分部不會合併以供財務報告之用，但如該等經營分部的產品和服務性質、生產工序性質、客戶類別或階層、分銷產品或提供服務的方法以至監管環境的本質等經濟特性均屬類似，則作別論。個別不重要的經營分部如果符合以上大部分條件，則可以合併為一個報告分部。

### (27) 主要會計估計及判斷

編製合併財務報表時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及呈報的資產、負債、收入、支出的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵相關假設和不確定因素進行持續評估。會計估計變更在變更當期和受影響的未來期間予以確認。

#### (a) 預期信用損失的計量

對以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和債務工具投資的預期信用損失準備的計量，需要使用複雜的模型以及關於未來經濟狀況和信用行為（例如客戶違約的可能性以及相應損失）的重大假設。就資產負債表外信貸承諾及循環信貸融資而言，亦須作出判斷以釐定違約風險的適用期間。用於計量預期信用損失的輸入數據、假設和估計方法的解釋詳述於附註42(a)。

在計量預期信用損失時，會計要求的運用需要本行作出多項重大判斷，比如：

- 確定信用風險大幅上升的標準；
- 為預期信用損失的計量選擇適當的模式與假設；
- 確定各類產品／市場之前瞻性情境的數量和相對權重，以及相關預期信用損失。

有關本集團在上述領域所作判斷與估計的詳情載於附註42(a)信用風險。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (27) 主要會計估計及判斷(續)

#### (b) 金融工具的公允價值

若干金融工具於活躍市場並無報價。該等金融工具需要採用估值技術確定公允價值。該等技術包括參照類似工具當前公允價值採用最新的公平市場交易信息及現金流量貼現分析，以及期權定價模型。本集團制定的估值模型最大程度採用可觀察輸入數據並盡量減少採用本集團特有數據。然而，務請留意，若干輸入數據(例如信用和對手方風險及風險相關係數)需要管理層進行估計。本集團定期審閱上述估計和假設，必要時進行調整。

#### (c) 所得稅

確定所得稅準備涉及對若干交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並設立相應的稅項準備。本行定期根據更新的稅收法規重新考慮有關交易的稅務處理。本行就未動用稅項虧損及可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產。由於該等遞延所得稅資產僅會在可能有未來應課稅利潤可用於抵扣未動用稅項抵免時確認，因此需要管理層判斷評估獲得未來應課稅利潤的可能性。管理層的評估經常被審核，若未來應課稅利潤可能允許收回遞延所得稅資產，則確認額外遞延所得稅資產。

#### (d) 非金融資產減值

本行定期審查非金融資產，以確定資產賬面金額是否超過可收回金額。如出現上述跡象，則計提減值損失。

可收回金額根據使用價值計算或公允價值減處置成本釐定。計算使用價值時，需要對資產預期產生的未來現金流量、現金流量預測的時間安排及適當的貼現率作出判斷及估計，以計算現值。在估計預計未來現金流量的過程中，管理層對未來收入及利潤作出假設。該等假設與未來事項及情況有關。釐定適當貼現率涉及估計市場風險及資產特定風險因素的適當調整。公允價值減處置成本的計算涉及選擇估值模型、採納關鍵假設及輸入數據，而該等假設及輸入數據須由管理層判斷。

#### (e) 折舊及攤餘

經計及殘值後，投資物業、物業及設備、無形資產及使用權資產在預計使用年限內按直線法計提折舊及攤餘。本行定期審查預計使用年限，以確定將計入各報告期間的折舊及攤餘成本。預計使用年限根據同類資產的過往經驗並結合預期的技術改變而確定。如有跡象表明用於確定折舊或攤餘的因素發生變化，則會對折舊或攤餘金額進行修訂。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 2. 主要會計政策(續)

### (27) 主要會計估計及判斷(續)

#### (f) 釐定投資對象的控制權

管理層應用其判斷以釐定控制權指標是否顯示本集團對一項非保本理財產品及資產管理計劃有控制權。

本集團作為管理人，管理多項非保本理財產品及資產管理計劃。於釐定本集團有否控制如此結構化主體時，通常重點評估本集團於該主體的總經濟權益（包括任何附帶權益及預期管理費）及該主體的決策機構。對於本集團所管理的所有結構化主體，其在各結構化主體中的總經濟權益均屬不重大，而決策者依照法律法規規定按投資協議所載限制參數設立、推廣及管理該等結構化主體。因此，本集團認為其在所有情況下均是投資者的代理而非委託人，故而並未將該等結構化主體綜合入賬。

有關本集團於其中擁有權益或其為發起人的未經綜合入賬非保本理財產品及資產管理計劃的詳情披露，請參閱附註36。

#### (g) 確定用於計量租賃負債的增量借款利率

本集團無法輕易釐定租賃內所隱含的利率，因此，使用增量借款利率計量租賃負債。增量借款利率為本集團於類似經濟環境中為取得與使用權資產價值相近的資產，而以類似抵押品於類似期間借入所需資金應支付的利率。因此，增量借款利率反映了本集團「應支付」的利率，當無可觀察的利率時或當須對利率進行調整以反映租賃的條款及條件時，須作出利率估計。

當可觀察輸入數據可用時，本集團使用可觀察輸入數據（如市場利率）估算增量借款利率並須作出若干主體特定的估計。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 3. 利息淨收入

	2020年	2019年
<b>利息收入來自</b>		
存放中央銀行款項	245,844	224,428
存放同業及其他金融機構款項	1,838	12,546
拆出資金	69,243	27,208
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	3,925,091	3,232,235
— 個人貸款和墊款	1,590,508	1,022,494
— 票據貼現	328,611	410,302
買入返售金融資產	63,216	43,978
金融投資	3,854,396	3,114,818
融資租賃	1,011,753	869,596
小計	11,090,500	8,957,605
<b>利息支出來自</b>		
向中央銀行借款	(164,452)	(101,958)
同業存放款項	(110,877)	(208,467)
拆入資金	(555,724)	(462,419)
吸收存款	(4,398,970)	(3,202,917)
賣出回購金融資產	(114,277)	(113,687)
已發行債券	(1,055,295)	(1,411,197)
票據貼現	(32,592)	(150,724)
小計	(6,432,187)	(5,651,369)
利息淨收入	4,658,313	3,306,236

截至2020年12月31日止年度，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣11,091百萬元(2019年：人民幣8,958百萬元)。

截至2020年12月31日止年度，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣6,432百萬元(2019年：人民幣5,651百萬元)。

截至2020年12月31日止年度，來自減值貸款所得利息收入為人民幣41百萬元(2019年：人民幣9百萬元)。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 4. 手續費及佣金淨收入

#### (a) 收入及支出來源：

	2020年	2019年
<b>手續費及佣金收入</b>		
承兌及擔保服務手續費	42,277	46,236
代理服務費	166,483	129,071
銀行卡服務手續費	36,220	17,388
顧問及諮詢服務費	98,503	61,210
融資租賃服務手續費	99,859	87,119
結算與清算手續費	71,194	58,054
其他	18,896	17,306
<b>小計</b>	<b>533,432</b>	416,384
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡服務手續費	(14,929)	(36,038)
結算與清算手續費	(46,170)	(16,829)
代理服務費	-	(75,746)
其他	(8,615)	(16,062)
<b>小計</b>	<b>(69,714)</b>	(144,675)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>463,718</b>	271,709

#### (b) 收入分拆：

	2020年		2019年	
	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段
承兌及擔保服務手續費	-	42,277	-	46,236
代理服務費	-	166,483	-	129,071
銀行卡服務手續費	36,220	-	17,388	-
顧問及諮詢服務費	-	98,503	-	61,210
融資租賃服務手續費	-	99,859	-	87,119
結算與清算手續費	71,194	-	58,054	-
其他	18,896	-	17,306	-
<b>合計</b>	<b>126,310</b>	<b>407,122</b>	92,748	323,636

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 5. 交易（虧損）／收益淨額

	2020年	2019年
債券所得（虧損）／收益淨額	(134,083)	43,534
基金收益／（虧損）淨額	17,139	(1,206)
投資管理產品收益淨額	12,907	8,293
衍生工具（虧損）／收益淨額	(3,336)	4,572
匯兌（虧損）／收益	(51,668)	19,238
合計	(159,041)	74,431

### 6. 投資證券所得收益淨額

	2020年	2019年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益淨額	842,551	1,233,362
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資收益淨額	164,815	57,808
股息收入	1,440	1,200
衍生工具投資收益淨額	47,946	2,072
合計	1,056,752	1,294,442

### 7. 其他營業收入

其他營業收入來源：

	2020年	2019年
罰款收入	645	739
久懸未取款項收入	74	869
租金收入	1,208	3,032
政府補助	7,546	9,223
出售物業及設備損失淨額	(453)	–
出售抵債資產損失淨額	–	(14,257)
其他	5,202	759
合計	14,222	365

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 8. 營業支出

	2020年	2019年
職工薪酬		
—工資、獎金及津貼	725,150	624,167
—社會保險費	33,953	82,858
—住房津貼	39,688	39,801
—職工福利費	10,532	10,446
—職工教育經費和工會經費	25,598	21,943
—補充退休福利	20,861	20,298
小計	855,782	799,513
租金及物業管理費	17,870	11,893
折舊與攤餘	93,334	105,438
使用權資產計提折舊	111,254	112,305
租賃負債利息支出	20,324	22,907
稅金及附加費	64,095	43,567
核數師報酬	2,264	717
辦公支出	292,184	291,096
其他一般及行政開支	120,554	74,906
合計	1,577,661	1,462,342

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 9. 董事及監事酬金

附註	截至2020年12月31日止年度							合計
	袍金	薪金	酌情花紅	小計	社會養老 保險金 計劃供款	其他各種 福利		
<b>執行董事</b>								
	-	702	1,517	2,219	17	40	2,276	
	-	702	1,517	2,219	30	53	2,302	
	-	562	1,062	1,624	17	40	1,681	
	-	562	1,062	1,624	17	40	1,681	
	-	562	1,062	1,624	17	40	1,681	
<b>非執行董事</b>								
	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	
(a)	38	-	-	38	-	-	38	
(b)	-	-	-	-	-	-	-	
<b>獨立非執行董事</b>								
	192	-	-	192	-	-	192	
	192	-	-	192	-	-	192	
(a)	38	-	-	38	-	-	38	
	192	-	-	192	-	-	192	
	192	-	-	192	-	-	192	
(b)	167	-	-	167	-	-	167	
<b>職工監事</b>								
	-	702	1,517	2,219	17	40	2,276	
	-	562	1,062	1,624	17	40	1,681	
	-	165	315	480	17	40	537	
<b>外部監事</b>								
	192	-	-	192	-	-	192	
	192	-	-	192	-	-	192	
	-	-	-	-	-	-	-	
<b>股東監事</b>								
	192	-	-	192	-	-	192	
	192	-	-	192	-	-	192	
	192	-	-	192	-	-	192	
合計	1,971	4,519	9,114	15,604	149	333	16,086	



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 9. 董事及監事酬金(續)

	附註	截至2019年12月31日止年度					其他各種福利	合計
		袍金	薪金	酌情花紅	小計	社會養老保險金計劃供款		
<b>執行董事</b>								
譚先國		–	702	1,433	2,135	52	33	2,220
孟東曉		–	702	1,433	2,135	79	47	2,261
張仁釗		–	562	1,003	1,565	52	33	1,650
畢秋波		–	562	1,003	1,565	52	33	1,650
陶遵建		–	562	1,003	1,565	52	33	1,650
<b>非執行董事</b>								
李航		–	–	–	–	–	–	–
王松		–	–	–	–	–	–	–
孫成龍		–	–	–	–	–	–	–
伊繼軍		–	–	–	–	–	–	–
王壽華	(a)	150	–	–	150	–	–	150
<b>獨立非執行董事</b>								
劉學		150	–	–	150	–	–	150
路清		150	–	–	150	–	–	150
馬亞	(a)	150	–	–	150	–	–	150
孫國茂		150	–	–	150	–	–	150
張廣鴻		150	–	–	150	–	–	150
<b>職工監事</b>								
鄧衛		–	702	1,433	2,135	52	33	2,220
劉昌傑		–	562	1,003	1,565	52	33	1,650
張雪凝		–	144	183	327	52	36	415
<b>外部監事</b>								
譚德貴		150	–	–	150	–	–	150
滕波		150	–	–	150	–	–	150
李元芬		–	–	–	–	–	–	–
<b>股東監事</b>								
趙麗傑		150	–	–	150	–	–	150
周浩		150	–	–	150	–	–	150
馮永東		150	–	–	150	–	–	150
合計		1,650	4,498	8,494	14,642	443	281	15,366

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 9. 董事及監事酬金(續)

附註：

- (a) 於2020年2月29日，王壽華辭任非執行董事；馬亞辭任獨立非執行董事。
- (b) 於2020年2月29日舉行的股東大會上，王啟祥獲選舉為非執行董事；范智超獲選舉為獨立非執行董事。

本集團於年內未向董事支付退休或離職補償或加盟獎勵。於年內，概無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的安排。

### 10. 最高酬金人士

截至2020年12月31日止年度，五名最高酬金人士包括本行2名董事及1名監事(2019年：3名董事及1名監事)。彼等的酬金於附註9披露。截至2020年及2019年12月31日止年度，五名最高酬金人士的酬金如下：

	2020年	2019年
薪金及其他酬金	3,229	3,229
酌情花紅	6,676	6,306
退休金計劃供款	136	290
其他	229	197
合計	10,270	10,022

酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	2020年	2019年
零—人民幣500,000元	—	—
人民幣500,001—人民幣1,000,000元	—	—
人民幣1,000,001—人民幣1,500,000元	—	—
人民幣1,500,001—人民幣2,000,000元	2	2
人民幣2,000,001—人民幣2,500,000元	3	3

該等人士於年內概無領取任何加盟本集團或加盟後獎勵或離職補償，亦未放棄任何酬金。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 11. 資產減值損失

	2020年	2019年
買入返售金融資產	(3,161)	2,643
發放貸款和墊款	1,934,741	1,361,133
金融投資	409,882	132,011
應收融資租賃款	113,989	138,446
信貸承諾	15,815	5,416
存放同業款項	—	(32)
拆出資金	—	(14)
其他	33,769	31,565
合計	2,505,035	1,671,168

### 12. 所得稅開支

#### (a) 所得稅開支：

	附註	2020年	2019年
當期稅項		658,306	658,715
遞延稅項	23	(355,279)	(368,703)
合計		303,027	290,012

#### (b) 所得稅開支與會計利潤的對賬如下：

	附註	2020年	2019年
稅前利潤		1,951,268	1,813,673
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		487,817	453,418
不可抵稅支出		16,672	2,524
免稅收入	(i)	(201,462)	(165,930)
所得稅開支		303,027	290,012

(i) 免稅收入主要為中國政府債券利息收入及境內企業股息。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 13. 每股基本及攤薄盈利

附註	2020年	2019年
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>1,509,547</b>	1,439,696
減：無固定期限資本債券持有人的分配	<b>(148,721)</b>	–
調整後的歸屬於本行股東的淨利潤	<b>1,360,826</b>	1,439,696
普通股加權平均數(千股) (a)	<b>5,181,287</b>	4,971,197
歸屬於本行股東的每股基本及攤薄盈利(人民幣元)	<b>0.26</b>	0.29

由於本行於年內並無任何具有潛在攤薄影響的發行在外股份，所以每股基本及攤薄盈利並無任何差異。

(a) 普通股加權平均數(千股)

	2020年	2019年
年初普通股股數	<b>4,971,197</b>	4,971,197
年內已發行普通股加權平均數	<b>210,090</b>	–
普通股加權平均數	<b>5,181,287</b>	4,971,179

於2020年10月12日，本行以每股3.35港元的發售價發行877百萬股每股面值人民幣1元的H股。於2020年11月10日，本行行使超額配股權，以每股3.35港元發行131百萬股每股面值人民幣1元的H股。

每股基本盈利為經考慮上述投資者於年內認購的股份而計算。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 14. 現金及存放中央銀行款項

	附註	2020年	2019年
庫存現金		218,265	194,466
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	(a)	15,419,165	13,273,083
—超額存款準備金	(b)	7,817,674	7,725,599
—財政性存款		45,176	10,688
小計		23,282,015	21,009,370
合計		23,500,280	21,203,836

附註：

(a) 本集團根據相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。於各報告期末，本行法定存款準備金的繳存比率為：

	2020年	2019年
人民幣存款繳存比率	9.0%	9.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

法定存款準備金不可用於本行的日常業務運作。

(b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。

### 15. 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2020年	2019年
存放中國境內款項		
—銀行	3,110,834	1,529,077
—其他金融機構	7	—
小計	3,110,841	1,529,077
存放中國境外款項		
—銀行	1,764,437	497,769
小計	1,764,437	497,769
應計利息	69	62
減：減值損失準備	—	—
合計	4,875,347	2,026,908

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 16. 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2020年	2019年
拆放中國境內款項 — 銀行	241,421	500,000
小計	241,421	500,000
應計利息	26	7,206
減：減值損失準備	(1)	(1)
合計	241,446	507,205

## 17. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2020年	2019年
中國境內 — 銀行	605,050	5,389,300
小計	605,050	5,389,300
應計利息	479	821
減：減值損失準備	(398)	(3,559)
合計	605,131	5,386,562

(b) 按所持抵押品類型分析

	2020年	2019年
證券 — 政府 — 政策性銀行	100,800 504,250	593,800 4,795,500
小計	605,050	5,389,300
應計利息	479	821
減：減值損失準備	(398)	(3,559)
合計	605,131	5,386,562

於2020年及2019年12月31日，若干買入返售金融資產用於回購協議交易的質押(附註25(a))。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 18. 發放貸款和墊款

#### (a) 按性質分析

	2020年	2019年
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款：		
公司貸款和墊款	79,233,264	63,499,110
個人貸款		
—住房按揭貸款	13,913,613	9,968,942
—個人消費貸款	3,173,655	1,980,518
—個人經營貸款	15,704,617	9,882,221
—信用卡	741,489	459,753
小計	33,533,374	22,291,434
應計利息	522,713	413,389
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備	(3,067,076)	(2,753,357)
小計	110,222,275	83,450,576
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款：		
票據貼現	7,526,786	6,661,066
發放貸款和墊款淨額	117,749,061	90,111,642

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 18. 發放貸款和墊款(續)

### (b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分佈情況分析

	2020年		有抵質押 貸款和墊款
	金額	比例	
製造業	18,149,300	15.09%	5,396,734
租賃及商務服務業	14,657,989	12.19%	5,384,099
水利、環境和公共設施管理業	11,370,432	9.45%	4,282,950
建築業	7,801,575	6.49%	3,378,320
房地產業	7,654,667	6.36%	7,580,635
批發零售業	6,365,017	5.29%	3,015,488
農、林、牧、漁業	3,031,614	2.52%	1,561,954
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	2,357,250	1.96%	409,600
教育業	1,989,943	1.65%	821,800
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,849,218	1.54%	416,339
衛生和社會工作	895,050	0.74%	295,700
文化、體育和娛樂業	325,850	0.27%	154,480
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	207,850	0.17%	166,950
其他	2,577,509	2.14%	398,909
公司貸款和墊款小計	79,233,264	65.86%	33,263,958
個人貸款	33,533,374	27.88%	23,083,422
票據貼現	7,526,786	6.26%	7,526,786
發放貸款和墊款總額	120,293,424	100.00%	63,874,166



# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 18. 發放貸款和墊款(續)

### (b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分佈情況分析(續)

	2019年		有抵質押 貸款和墊款
	金額	比例	
製造業	17,571,499	19.01%	5,609,041
租賃及商務服務業	10,759,483	11.64%	2,722,922
批發零售業	7,564,689	8.18%	3,489,972
建築業	6,416,671	6.94%	2,363,272
水利、環境和公共設施管理業	5,642,356	6.10%	1,914,250
房地產業	4,581,786	4.96%	4,453,036
農、林、牧、漁業	1,881,861	2.04%	1,183,525
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,773,582	1.92%	311,026
教育業	1,666,622	1.80%	812,000
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	1,138,975	1.23%	76,800
衛生和社會工作	1,048,090	1.13%	317,400
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,029,929	1.11%	392,929
文化、體育和娛樂業	734,550	0.79%	550,650
其他	1,689,017	1.83%	314,257
公司貸款和墊款小計	63,499,110	68.68%	24,511,080
個人貸款	22,291,434	24.11%	15,329,005
票據貼現	6,661,066	7.21%	6,661,066
發放貸款和墊款總額	92,451,610	100.00%	46,501,151

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 18. 發放貸款和墊款(續)

### (b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分佈情況分析(續)

下表列示於報告期末及年內佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業中，已減值的發放貸款和墊款(未含應計利息)及其相應的減值損失準備的詳細資料：

	2020年					
	已發生 信用減值的 貸款和墊款	評估未來 12個月 預期信用 損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 未發生信用 減值的貸款 和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 已發生信用 減值的貸款 和墊款	年內計提的 減值損失	年內核銷金額
製造業	1,181,722	-	-	(568,458)	-	(889,822)
租賃及商務服務業	5,060	-	-	(2,554)	-	-

	2019年					
	已發生 信用減值的 貸款和墊款	評估未來 12個月 預期信用 損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 未發生信用 減值的貸款 和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 已發生信用 減值的貸款 和墊款	年內計提的 減值損失	年內核銷金額
製造業	785,228	(63)	(2,055)	(426,217)	-	(641,199)
租賃及商務服務業	-	-	-	-	-	-

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 18. 發放貸款和墊款(續)

#### (c) 按抵押品類型分析

	2020年	2019年
信用貸款	10,072,870	7,020,674
保證貸款	46,346,388	38,929,785
抵押貸款	50,123,066	35,719,775
質押貸款	6,224,314	4,120,310
票據貼現	7,526,786	6,661,066
小計	120,293,424	92,451,610
應計利息	522,713	413,389
發放貸款和墊款總額	120,816,137	92,864,999
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備	(3,067,076)	(2,753,357)
發放貸款和墊款淨額	117,749,061	90,111,642

#### (d) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期間分析

	2020年				合計
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 以上1年以內 (含1年)	逾期1年 以上3年以內 (含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	11,920	22,737	5,587	136	40,380
保證貸款	1,863,959	668,767	353,483	19,008	2,905,217
抵押貸款	333,282	305,759	50,104	11,486	700,631
質押貸款	4,990	7,364	2,200	-	14,554
合計	2,214,151	1,004,627	411,374	30,630	3,660,782
佔發放貸款和墊款總額的百分比	1.84%	0.84%	0.34%	0.03%	3.04%

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 18. 發放貸款和墊款(續)

### (d) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期間分析(續)

	2019年				合計
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以內 (含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	56,169	1,204	611	-	57,984
保證貸款	2,252,061	729,811	491,689	45,141	3,518,702
抵押貸款	317,980	158,055	34,212	11,566	521,813
質押貸款	2,200	-	-	-	2,200
合計	2,628,410	889,070	526,512	56,707	4,100,699
佔發放貸款和墊款總額的百分比	2.84%	0.96%	0.57%	0.06%	4.43%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2020年			合計
	評估未來 12個月 預期信用 損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失— 未發生信用 減值的貸款 和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失— 已發生信用減值 的貸款和墊款 (附註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 減：減值損失準備	104,385,018 (1,253,271)	7,125,683 (960,840)	1,778,650 (852,965)	113,289,351 (3,067,076)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 賬面金額	103,131,747	6,164,843	925,685	110,222,275
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款賬面金額	7,526,786	-	-	7,526,786
發放貸款和墊款賬面總金額	110,658,533	6,164,843	925,685	117,749,061

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 18. 發放貸款和墊款(續)

#### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	2019年			合計
	評估未來 12個月 預期信用 損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失— 未發生信用 減值的貸款 和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失— 已發生信用減值 的貸款和墊款 (附註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	77,231,320	6,826,776	2,145,837	86,203,933
減：減值損失準備	(915,219)	(849,422)	(988,716)	(2,753,357)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 賬面金額	76,316,101	5,977,354	1,157,121	83,450,576
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款賬面金額	6,661,066	—	—	6,661,066
發放貸款和墊款賬面總金額	82,977,167	5,977,354	1,157,121	90,111,642

附註：

- 當對貸款和墊款預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該等貸款和墊款成為「已發生信用減值」的貸款和墊款。貸款和墊款已發生信用減值的證據包括下列可觀察數據：借款人或發行人發生重大財務困難；借款人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；本集團出於與借款人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予借款人在任何其他情況下都不會作出的讓步；借款人很可能破產或進行其他財務重組；財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；或債務逾期超過90天。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 18. 發放貸款和墊款(續)

### (f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動如下：

	2020年			合計
	評估未來 12個月 預期信用 損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 未發生信用 減值的貸款 和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 已發生信用減值 的貸款和墊款	
於1月1日	915,219	849,422	988,716	2,753,357
轉：				
—至未來12個月預期信用損失	10,633	(10,450)	(183)	—
—至整個存續期預期信用損失： 未發生信用減值的貸款	(42,658)	43,054	(396)	—
—至整個存續期預期信用損失： 已發生信用減值的貸款	(18,070)	(541,303)	559,373	—
年內計提	388,147	620,117	925,762	1,934,026
收回	—	—	17,420	17,420
核銷及其他	—	—	(1,637,727)	(1,637,727)
於12月31日	1,253,271	960,840	852,965	3,067,076

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 18. 發放貸款和墊款(續)

#### (f) 減值損失準備變動情況(續)

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動如下：(續)

	評估未來 12個月預期 信用損失的 貸款和墊款	2019年		合計
		評估整個 存續期預期 信用損失— 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失— 已發生信用減值 的貸款和墊款	
於1月1日	731,509	652,836	845,059	2,229,404
轉：				
— 至未來12個月預期信用損失	159	(26)	(133)	—
— 至整個存續期預期信用損失：未發生信用減值的貸款	(25,554)	49,959	(24,405)	—
— 至整個存續期預期信用損失：已發生信用減值的貸款	(6,024)	(57,660)	63,684	—
年內計提	215,129	204,313	941,806	1,361,248
收回	—	—	10,872	10,872
核銷	—	—	(848,167)	(848,167)
於12月31日	915,219	849,422	988,716	2,753,357

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 18. 發放貸款和墊款(續)

#### (f) 減值損失準備變動情況(續)

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

	2020年			合計
	評估未來 12個月預期 信用損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 已發生信用減值 的貸款和墊款	
於1月1日	7,626	—	—	7,626
年內計提	715	—	—	715
於12月31日	8,341	—	—	8,341

	2019年			合計
	評估未來 12個月預期 信用損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 已發生信用減值 的貸款和墊款	
於1月1日	7,741	—	—	7,741
年內轉回	(115)	—	—	(115)
於12月31日	7,626	—	—	7,626

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值損失準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或收益計入當期損益，且不減少發放貸款和墊款在合併財務狀況表中列示的賬面金額。

#### (g) 出售發放貸款和墊款

截至2020年12月31日止年度，本集團向獨立第三方轉讓(i)本金金額為人民幣163.3百萬元(2019年：人民幣2,219.0百萬元)的貸款和墊款；(ii)相關利息人民幣16.9百萬元(2019年：人民幣196.6百萬元)，轉讓價款為人民幣98.4百萬元(2019年：人民幣1,661.0百萬元)。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 19. 金融投資

	附註	2020年	2019年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	<b>14,896,962</b>	18,507,144
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	<b>18,272,189</b>	13,899,189
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	<b>68,052,213</b>	56,722,112
合計		<b>101,221,364</b>	89,128,445

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2020年	2019年
以下中國境內機構發行的債券		
— 政府	—	133,957
— 政策性銀行	<b>1,156,408</b>	74,135
— 銀行及其他金融機構	<b>593,769</b>	203,336
— 企業	<b>1,900,986</b>	3,516,679
小計	<b>3,651,163</b>	3,928,107
非上市	<b>3,651,163</b>	3,928,107
資產支持證券		
— 非上市	<b>418,590</b>	—
投資基金		
— 非上市	<b>714,700</b>	699,876
理財產品		
— 非上市	—	1,019,544
投資管理產品		
— 非上市	<b>10,112,509</b>	12,859,617
合計	<b>14,896,962</b>	18,507,144

附註：於各報告期末，上述投資均不存在投資變現的重大限制。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 19. 金融投資(續)

### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2020年	2019年
以下中國境內機構發行的債券		
— 政府	19,448	1,391,957
— 政策性銀行	10,648,726	6,892,671
— 銀行及其他金融機構	130,472	80,598
— 企業	6,105,653	3,212,137
小計	16,904,299	11,577,363
應計利息	408,517	277,659
— 非上市	17,312,816	11,855,022
同業存單		
— 非上市	615,818	1,767,820
資產支持證券	79,807	80,316
應計利息	5,255	445
— 非上市	85,062	80,761
股本投資		
— 非上市	258,493	195,586
合計	18,272,189	13,899,189

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 19. 金融投資(續)

### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

附註：

- (i) 於各報告期末，上述投資均不存在投資變現的重大限制。
- (ii) 年內，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值損失準備變動如下：

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值	
於1月1日的餘額	4,581	—	—	4,581
年內計提	2,307	—	—	2,307
於12月31日的餘額	6,888	—	—	6,888

	2019年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值	
於1月1日的餘額	3,235	—	—	3,235
年內計提	1,346	—	—	1,346
於12月31日的餘額	4,581	—	—	4,581

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值損失準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或收益計入當期損益，且不減少金融投資在合併財務狀況表中列示的賬面金額。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 19. 金融投資(續)

### (c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2020年	2019年
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		<b>18,020,703</b>	12,780,818
— 政策性銀行		<b>15,171,785</b>	17,789,065
— 銀行及其他金融機構		<b>760,000</b>	230,000
— 企業		<b>19,006,796</b>	7,168,773
應計利息		<b>1,182,753</b>	790,053
小計		<b>54,142,037</b>	38,758,709
投資管理產品		<b>13,793,613</b>	16,707,665
應計利息		<b>238,975</b>	211,542
— 非上市		<b>14,032,588</b>	16,919,207
資產支持證券		<b>492,868</b>	1,342,915
應計利息		<b>16,528</b>	1,811
— 非上市		<b>509,396</b>	1,344,726
減：減值損失準備	(ii)	<b>(631,808)</b>	(300,530)
合計		<b>68,052,213</b>	56,722,112

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 19. 金融投資(續)

### (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

附註：

(i) 於各報告期末，若干債券用於回購協議交易的質押(附註25(a))。

(ii) 年內，以攤餘成本計量的金融投資減值損失準備變動如下：

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值	
於1月1日的餘額	180,346	110,000	10,184	300,530
轉：				
—至未來12個月預期信用損失	7,421	—	(7,421)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值	(3,660)	3,660	—	—
—至整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值	(14,794)	(110,000)	124,794	—
年內(轉回)/計提	(20,223)	29,210	398,588	407,575
核銷	—	—	(76,297)	(76,297)
於12月31日的餘額	149,090	32,870	449,848	631,808

	2019年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值	
於1月1日的餘額	160,915	2,763	6,188	169,866
轉：				
—至未來12個月整個存續期預期 信用損失	(579)	579	—	—
—至整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值	—	(2,763)	2,763	—
年內計提	20,010	109,421	1,233	130,664
於12月31日的餘額	180,346	110,000	10,184	300,530

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 20. 於一間附屬公司投資

	2020年	2019年
山東通達金融租賃有限公司	650,000	650,000

山東通達金融租賃有限公司(「通達」)於2016年6月6日在中國山東省註冊成立，註冊資本為人民幣1,000百萬元。於2020年12月31日，通達的註冊資本為人民幣1,100百萬元。通達的主要業務是提供融資租賃服務。於2020年12月31日，本行持有通達59.1%股權(2019年：65%)。

於2020年3月27日，獨立第三方向通達注資人民幣132.3百萬元。本集團錄得非控股權益增加約人民幣139.9百萬元及資本儲備減少約人民幣7.6百萬元。於2020年12月31日，對價人民幣132.3百萬元已悉數結清。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 21. 物業及設備

	房屋及 建築物	租賃 物業裝修	辦公設備	交通工具	總計
<b>成本</b>					
於2019年1月1日	594,535	220,888	368,607	18,023	1,202,053
添置	615	17,728	32,326	-	50,669
轉自投資物業	14,833	-	-	-	14,833
於2019年12月31日	609,983	238,616	400,933	18,023	1,267,555
於2020年1月1日	609,983	238,616	400,933	18,023	1,267,555
添置	-	11,118	17,983	651	29,752
轉自投資物業	61,982	-	-	-	61,982
處置	-	-	(11,432)	(250)	(11,682)
於2020年12月31日	671,965	249,734	407,484	18,424	1,347,607
<b>累計折舊</b>					
於2019年1月1日	90,128	112,070	262,812	13,224	478,234
年內計提	14,205	23,759	39,243	1,293	78,500
轉自投資物業	5,316	-	-	-	5,316
於2019年12月31日	109,649	135,829	302,055	14,517	562,050
於2020年1月1日	109,649	135,829	302,055	14,517	562,050
年內計提	15,757	22,800	31,831	858	71,246
轉自投資物業	17,585	-	-	-	17,585
處置	-	-	(10,874)	(237)	(11,111)
於2020年12月31日	142,991	158,629	323,012	15,138	639,770
<b>減值損失</b>					
於2019年1月1日、2019年12月31日及2020年1月1日	-	-	-	-	-
轉自投資物業	5,680	-	-	-	5,680
於2020年12月31日	5,680	-	-	-	5,680
<b>賬面淨值</b>					
於2020年12月31日	523,294	91,105	84,472	3,286	702,157
於2019年12月31日	500,334	102,787	98,878	3,506	705,505

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 21. 物業及設備(續)

於各報告期末，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	2020年	2019年
於中國內地持有		
— 中期租約(10至50年)	498,359	472,551
— 長期租約(50年以上)	24,935	27,783
	523,294	500,334

### 22. 使用權資產

	交通工具	物業	總計
<b>賬面淨值</b>			
採納《國際財務報告準則》第16號後			
於2019年1月1日的餘額	284	462,353	462,637
添置	324	126,195	126,519
年內計提折舊	(284)	(112,021)	(112,305)
於2019年12月31日及2020年1月1日的餘額	324	476,527	476,851
添置	—	88,380	88,380
年內計提折舊	(230)	(111,024)	(111,254)
於2020年12月31日的餘額	94	453,883	453,977



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 23. 遞延所得稅

#### a) 按性質分析

	2020年		2019年	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產／ (負債)
遞延所得稅資產				
— 減值損失準備	4,731,651	1,182,913	3,528,945	882,236
— 金融資產公允價值變動	388,794	97,199	39,775	9,944
— 應付職工薪酬	357,885	89,472	249,051	62,263
— 其他	12,412	3,103	13,232	3,308
	<b>5,490,742</b>	<b>1,372,687</b>	3,831,003	957,751
遞延所得稅負債				
— 金融資產公允價值變動	(1,236)	(309)	(20,673)	(5,168)
	<b>(1,236)</b>	<b>(309)</b>	(20,673)	(5,168)
淨餘額	<b>5,489,506</b>	<b>1,372,378</b>	3,810,330	952,583

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 23. 遞延所得稅(續)

### b) 遞延稅項變動

	減值 損失準備 附註(i)	應付 職工薪酬	公允 價值變動 附註(ii)	其他	遞延所得稅 資產淨餘額
於2019年1月1日	515,375	50,239	26,333	-	591,947
於損益中確認	366,861	12,024	(13,798)	3,308	368,395
於其他綜合收益中確認	-	-	(7,759)	-	(7,759)
於2019年12月31日及 2020年1月1日	882,236	62,263	4,776	3,308	952,583
於損益中確認	300,677	27,209	26,843	(205)	354,524
於其他綜合收益中確認	-	-	65,271	-	65,271
於2020年12月31日	1,182,913	89,472	96,890	3,103	1,372,378

附註：

- (i) 本集團對發放貸款和墊款以及其他資產計提減值損失準備。該減值損失準備是根據相關資產於報告期末的預計可收回金額釐定。然而，可用作所得稅抵扣的金額是按報告期末合資格資產賬面總價值的1%及符合中國稅收規定所載特定條件並獲稅務機關批准的核銷金額計算。
- (ii) 金融工具公允價值變動淨收益或損失於其變現時計徵所得稅。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 24. 其他資產

	附註	2020年	2019年
應收利息	(a)	322,557	205,762
預付開支		351,391	276,431
無形資產	(b)	40,026	40,313
長期遞延費用		4,354	5,310
抵債資產	(c)	19,683	70,165
土地使用權	(d)	10,951	11,222
投資物業	(e)	30,590	76,596
應收融資租賃款	(f)	16,413,465	13,545,630
其他		235,252	314,064
小計		17,428,269	14,545,493
減：減值損失準備		(548,071)	(414,677)
合計		16,880,198	14,130,816

#### (a) 應收利息

	2020年	2019年
應收利息來自：		
金融投資	201,663	132,299
發放貸款和墊款	120,894	73,463
小計	322,557	205,762
減：減值損失準備	(56,529)	(25,524)
合計	266,028	180,238

於各報告期末，應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但於報告日期尚未收取的利息。基於實際利率法計提的金融工具利息已反映在相應金融工具的餘額中。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 24. 其他資產(續)

#### (b) 無形資產

	電腦軟件及 系統開發費
<b>成本</b>	
於2019年1月1日	119,940
添置	22,923
於2019年12月31日及2020年1月1日	142,863
添置	16,773
於2020年12月31日	159,636
<b>累計攤餘</b>	
於2019年1月1日	82,493
年內計提	20,057
於2019年12月31日及2020年1月1日	102,550
年內計提	17,060
於2020年12月31日	119,610
<b>賬面淨值</b>	
於2020年12月31日	40,026
於2019年12月31日	40,313

#### (c) 抵債資產

	2020年	2019年
土地使用權及建築物	19,683	70,165
減：減值準備	(11,448)	(14,897)
淨餘額	8,235	55,268

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 24. 其他資產(續)

#### (d) 土地使用權

	2020年	2019年
位於中國境內： 10至50年	10,951	11,222

#### (e) 投資物業

	投資物業
<b>成本</b>	
於2019年1月1日	136,372
轉至物業及設備	(14,833)
於2019年12月31日及2020年1月1日	121,539
轉至物業及設備	(61,982)
於2020年12月31日	59,557
<b>累計折舊和減值</b>	
於2019年1月1日	47,105
年內計提	3,154
轉至物業及設備	(5,316)
於2019年12月31日及2020年1月1日	44,943
年內計提	1,609
轉至物業及設備	(17,585)
於2020年12月31日	28,967
<b>減值損失</b>	
於2019年1月1日、2019年12月31日及2020年1月1日	5,680
轉至物業及設備	(5,680)
於2020年12月31日	-
<b>賬面淨值</b>	
於2020年12月31日	30,590
於2019年12月31日	70,916

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 24. 其他資產(續)

#### (f) 應收融資租賃款

於各報告期末，融資租賃項下的未來最低應收融資租賃款總額及其現值如下：

	2020年	2019年
最低應收融資租賃款總額		
1年以內(包括1年)	<b>7,934,080</b>	5,963,200
1年至5年	<b>9,860,962</b>	8,899,054
5年以上	<b>142,088</b>	188,900
應收融資租賃款項總額	<b>17,937,130</b>	15,051,154
減：未獲得融資收入	<b>(1,553,650)</b>	(1,468,755)
減：未變現增值稅	<b>(213,232)</b>	(204,965)
應收融資租賃款項淨額	<b>16,170,248</b>	13,377,434
應計利息	<b>243,217</b>	168,196
減：減值損失準備	<b>(479,391)</b>	(365,402)
應收融資租賃款賬面金額	<b>15,934,074</b>	13,180,228
最低應收融資租賃款現值		
1年以內(包括1年)	<b>7,150,152</b>	4,974,416
1年至5年	<b>8,659,151</b>	8,035,569
5年以上	<b>124,771</b>	170,243
合計	<b>15,934,074</b>	13,180,228

本集團根據會計政策附註2(8)(iv)所述的預期信用損失計量法應用一般方法計量應收融資租賃款的預期信用損失。本集團的信用政策及就應收融資租賃款承擔的信用風險於附註42(a)披露。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 24. 其他資產(續)

### (f) 應收融資租賃款(續)

應收融資租賃款及減值損失準備的分析

	2020年			
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期	評估整個存續期	總計
		預期信用損失 — 未發生信用 減值的應收 融資租賃款	預期信用損失 — 已發生信用 減值的應收 融資租賃款	
按攤餘成本計量的應收融資租賃款總額	15,731,682	555,169	126,614	16,413,465
減：減值損失準備	(340,030)	(82,385)	(56,976)	(479,391)
應收融資租賃款賬面值總額	15,391,652	472,784	69,638	15,934,074

	2019年			
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期	評估整個存續期	總計
		預期信用損失 — 未發生信用 減值的應收 融資租賃款	預期信用損失 — 已發生信用 減值的應收 融資租賃款	
按攤餘成本計量的應收融資租賃款總額	13,419,016	126,614	—	13,545,630
減：減值損失準備	(333,748)	(31,654)	—	(365,402)
應收融資租賃款賬面總值	13,085,268	94,960	—	13,180,228

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 24. 其他資產(續)

### (f) 應收融資租賃款(續)

應收融資租賃款減值損失準備變動如下：

	2020年			總計
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失 —未發生信用 減值的應收 融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失 —已發生信用 減值的應收 融資租賃款	
於1月1日	333,748	31,654	—	365,402
轉：				
—至全期預期信用損失：				
未發生信用減值	(13,179)	13,179	—	—
—至全期預期信用損失：				
已發生信用減值	—	(31,654)	31,654	—
年內計提	19,461	69,206	25,322	113,989
於12月31日	340,030	82,385	56,976	479,391

	2019			總計
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失 —未發生信用 減值的應收 融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失 —已發生信用 減值的應收 融資租賃款	
於1月1日	226,956	—	—	226,956
轉：				
—至全期預期信用損失：				
未發生信用減值	(2,421)	2,421	—	—
年內計提	109,213	29,233	—	138,446
於12月31日	333,748	31,654	—	365,402



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 25. 抵押資產

#### (a) 用作抵押品資產

	2020年	2019年
向中央銀行借款		
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,178,794	4,572,022
— 以其他綜合收益計量的金融投資	272,997	—
— 發放貸款和墊款	—	822,510
就回購協議而言：		
— 以攤餘成本計量的金融投資	5,684,802	8,838,200
— 票據貼現	1,441,132	1,763,452
合計	13,577,725	15,996,184

本集團質押作負債抵押品的金融資產主要為回購協議的債券。

#### (b) 收到的抵押資產

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的抵押品。本集團的買入返售金融資產餘額見附註17。於2020年12月31日，本集團收到的有關抵押品的公允價值為人民幣642百萬元（2019年12月31日：人民幣5,670百萬元）。該等交易均在正常業務過程中根據標準條款進行。

### 26. 同業存放款項

#### 按交易對手類型及所在地區分析

	2020年	2019年
存放中國境內存款		
— 銀行	3,076,859	4,984,761
小計	3,076,859	4,984,761
應計利息	8,904	17,364
合計	3,085,763	5,002,125

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 27. 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2020年	2019年
拆放中國境內款項		
— 銀行	<b>14,923,350</b>	9,938,810
— 其他金融機構	<b>150,000</b>	350,000
小計	<b>15,073,350</b>	10,288,810
應計利息	<b>161,288</b>	140,675
合計	<b>15,234,638</b>	10,429,485

### 28. 賣出回購的金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2020年	2019年
中國內地		
— 銀行	<b>6,545,391</b>	9,444,099
— 其他金融機構	—	500,000
小計	<b>6,545,391</b>	9,944,099
應計利息	<b>281</b>	1,210
合計	<b>6,545,672</b>	9,945,309

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 28. 賣出回購的金融資產(續)

#### (b) 按所持抵押物類型分析

	2020年	2019年
債券	5,098,200	8,192,480
銀行承兌匯票	1,447,191	1,751,619
小計	6,545,391	9,944,099
應計利息	281	1,210
合計	6,545,672	9,945,309

### 29. 吸收存款

	2020年	2019年
活期存款		
—公司客戶	56,744,565	40,815,075
—個人客戶	9,270,807	7,808,426
小計	66,015,372	48,623,501
定期存款		
—公司客戶	47,525,968	43,624,853
—個人客戶	63,882,187	49,891,487
小計	111,408,155	93,516,340
匯出匯款及應解匯款	57,599	61,562
應計利息	2,107,404	2,032,570
合計	179,588,530	144,233,973

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 30. 租賃負債

#### 租賃活動的性質(以承租人身份)

本集團於中國租賃若干物業及交通工具。物業及交通工具租賃僅包含租期內的固定付款。

#### 使用權資產

使用權資產按底層資產的類別分析的賬面淨值如下：

	2020年	2019年
租作自用的物業，以折舊成本列示	453,883	476,527
交通工具，以折舊成本列示	94	324

#### 租賃負債

	物業	交通工具	合計
於2019年1月1日的餘額	427,594	160	427,754
添置	126,195	324	126,519
利息支出	22,895	12	22,907
租賃付款	(128,159)	(339)	(128,498)
於2019年12月31日及2020年1月1日的餘額	448,525	157	448,682
添置	88,380	–	88,380
利息支出	20,315	9	20,324
租賃付款	(133,618)	(166)	(133,784)
於2020年12月31日的餘額	423,602	–	423,602

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 30. 租賃負債(續)

租賃活動的性質(以承租人身份)(續)

租賃負債(續)

未來到期租賃付款情況如下：

	於2020年12月31日		
	最低租賃付款額	利息	現值
1年以內	114,759	(17,292)	97,467
1年至2年	105,100	(12,839)	92,261
2年至5年	170,395	(20,034)	150,361
5年以上	91,419	(7,906)	83,513
	481,673	(58,071)	423,602

	於2019年12月31日		
	最低租賃款項	利息	現值
1年以內	111,143	(19,711)	91,432
1年至2年	102,711	(15,372)	87,339
2年至5年	207,746	(24,154)	183,592
5年以上	94,400	(8,081)	86,319
	516,000	(67,318)	448,682

截至2020年12月31日止年度，與短期租賃有關的租賃付款為人民幣8百萬元(2019年：人民幣4百萬元)。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 31. 已發行債券

	附註	2020年	2019年
已發行同業存單	(a)	<b>23,706,222</b>	22,459,809
已發行二級資本債	(b)	<b>4,997,198</b>	4,993,960
已發行金融債券	(c)	<b>1,999,718</b>	1,997,706
小計		<b>30,703,138</b>	29,451,475
應計利息		<b>169,524</b>	173,307
合計		<b>30,872,662</b>	29,624,782

附註：

(a) 已發行同業存單

- i. 於2019年，本行發行總面值人民幣65,540百萬元的同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎2.50%至3.70%。
- ii. 於2020年，本行發行總面值人民幣38,190百萬元的同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎1.38%至3.52%。
- iii. 於2020年12月31日，已發行同業存單的公允價值為人民幣23,717百萬元(2019年：人民幣22,478百萬元)。

(b) 已發行二級資本債券

- i. 本行於2015年9月24日發行面值人民幣3,000百萬元的10年期固定利率二級資本債。票面年利率為5.20%。該金額已於2020年9月25日提前贖回。
- ii. 本行於2017年7月11日發行面值為人民幣2,000百萬元的10年期固定利率二級資本債，票面年利率為5.00%。
- iii. 本行於2020年9月10日發行面值人民幣3,000百萬元的10年期固定利率二級資本債。票面年利率為4.20%。
- iv. 於2020年12月31日，已發行二級資本債的公允價值為人民幣4,833百萬元(2019年：人民幣5,057百萬元)。

(c) 已發行金融債券

- i. 於2018年3月21日，本行發行面值為人民幣2,000百萬元的3年期金融債券。票面年利率為5.43%。
- ii. 於2020年12月31日，已發行金融債券的公允價值為人民幣2,012百萬元(2019年：人民幣2,047百萬元)。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 32. 其他負債

	附註	2020年	2019年
應付利息	(a)	11,395	10,924
代理業務負債		231,564	56,689
應付職工薪酬	(b)	545,370	373,385
應付股息		1,627	14,910
結算及清算賬戶		570,379	79,802
應付銷項增值稅		79,561	30,959
合約負債	(c)	132,434	172,507
預計負債	(d)	77,074	61,259
已收按金		396,808	442,491
其他		544,431	669,605
合計		2,590,643	1,912,531

#### (a) 應付利息

	2020年	2019年
應付利息來自：		
客戶存款	11,395	10,924
合計	11,395	10,924

於各報告期末，基於實際利率法的金融工具利息已反映於相應金融工具的結餘中。

#### (b) 應付職工薪酬

	2020年	2019年
應付工資、獎金及津貼	491,959	329,208
應付養老保險及企業年金	1,626	1,626
應付其他社會保險	—	25
其他	51,785	42,526
合計	545,370	373,385

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 32. 其他負債(續)

#### (c) 合約負債

於2020年12月31日，根據本集團現有合同分配至餘下履約責任之交易價總額為人民幣132百萬元(2019年：人民幣173百萬元)。該金額為預期未來自融資租賃服務確認的收益。本集團將於提供服務時確認日後預期收益。

#### (d) 預計負債

	2020年	2019年
信貸承諾預計負債	77,074	61,259

信貸承諾預計負債變動如下：

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失 — 未發生 信用減值	預期信用損失 — 已發生 信用減值	
於1月1日	61,259	—	—	61,259
年內計提	15,815	—	—	15,815
於12月31日	77,074	—	—	77,074

	2019年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失 — 未發生 信用減值	預期信用損失 — 已發生 信用減值	
於1月1日	55,843	—	—	55,843
年內計提	5,416	—	—	5,416
於12月31日	61,259	—	—	61,259



# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 33. 股本

### 法定及已發行股本

附註	2020年	2019年
法定股本，已按面值為每股人民幣1元發行及 已繳足的股本份數目		
於年初	4,971,197	4,971,197
年內發行 (a)	1,008,861	—
於年末	5,980,058	4,971,197

附註：

(a) 於2020年10月12日，本行以每股3.35港元的發售價發行877百萬股每股面值人民幣1元的H股。於2020年11月5日，本行行使超額配股權，以每股3.35港元發行131百萬股每股面值人民幣1元的H股。注資已由立信會計師事務所(特殊普通合伙)核實。

(b) 於2019年4月，文登市森鹿製革有限公司(「文登森鹿」)與威海市力鈺實業有限公司(「威海力鈺」)訂立股份轉讓協議，據此，文登森鹿向威海力鈺轉讓本行43,627,931股股份，對價為人民幣122,158,207元。該股份轉讓於2019年4月11日在齊魯股權交易所登記；

於2019年12月，威海市興海貿易有限公司(「威海興海」)與山東華夏集團有限公司(「山東華夏」)訂立股份轉讓協議，據此，威海興海向山東華夏轉讓本行30,000,000股股份，對價為人民幣90,000,000元。該股份轉讓於2019年12月20日在齊魯股權交易所登記；

於2019年12月，威海興海與威海天安房地產開發有限公司(「威海天安」)訂立股份轉讓協議，據此，威海興海向威海天安轉讓本行27,593,500股股份，對價為人民幣81,400,825元。該股份轉讓於2019年12月20日在齊魯股權交易所登記。

於2019年12月，中國重型汽車集團有限公司(「中國重型汽車」)與齊魯交通發展集團有限公司(「齊魯交通」)訂立股份轉讓協議，據此，中國重型汽車向齊魯交通轉讓本行566,144,163股股份，對價為人民幣1,257,284,382元。該股份轉讓於2020年2月13日在齊魯股權交易所登記。

於2020年3月，威海外匯業務培訓中心(「威海外匯」)與山東波德隆集團有限公司(「山東波德隆」)訂立股份轉讓協議，據此，威海外匯向山東波德隆轉讓本行5,298,517股股份，對價為人民幣15,895,551元。該股份轉讓於2020年3月6日在齊魯股權交易所登記。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 34. 儲備

#### (a) 資本公積

	2020年	2019年
股份溢價	4,933,399	3,098,168
其他資本公積	14,154	21,796
合計	4,947,553	3,119,964

如附註33所述，於2020年10月12日，本行以每股3.35港元的發售價發行877百萬股每股面值人民幣1元的H股。於2020年11月5日，本行行使超額配股權，以每股3.35港元發行132百萬股每股面值人民幣1元的H股。發行新股產生的溢價為人民幣1,835百萬元，已計入資本公積。

#### (b) 盈餘公積

於各報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積。

根據《中華人民共和國公司法》及本行的公司章程，本行在彌補以前年度累計損失後需每年按淨利潤（按中華人民共和國公認會計原則釐定）的10%提取法定盈餘公積。餘額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

截至2020年12月31日止年度，本行提取人民幣137百萬元（2019年：人民幣136百萬元）的盈餘公積。

本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。

#### (c) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的相關規定，本行每年需提取一般準備作為利潤分配，一般準備不得低於總風險資產期末餘額的1.5%。於2020年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣2,157百萬元（2019年：人民幣1,955百萬元）。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 34. 儲備(續)

#### (d) 投資重估儲備

	2020年	2019年
於1月1日	(29,831)	(53,108)
於其他綜合收益確認之公允價值變動	(261,084)	31,036
減：遞延所得稅	65,271	(7,759)
於12月31日	(225,644)	(29,831)

#### (e) 減值儲備

	2020年	2019年
於1月1日	9,155	8,233
於其他綜合收益確認的減值損失	3,022	1,230
減：遞延所得稅	(755)	(308)
於12月31日	11,422	9,155

#### (f) 其他權益工具

於2019年11月28日，本集團發行的無固定期限資本債券為人民幣3,000.0百萬元，無固定到期日，因此人民幣2,999.7百萬元計入無固定期限資本債券(扣除直接發行費用人民幣0.3百萬元後)。此外，本集團可以選擇無限期延期支付股息，惟不會累計。

因此，由於無固定期限資本債券不包含任何合同義務，所以被歸類為權益工具：

- 以向另一實體交付現金或另一金融資產；或
- 在可能對發行人不利的條件下與另一實體交換金融資產或金融債務。

截至2020年12月31日止年度，本集團並無取消分派付款，且相應利息人民幣148,721,000元已支付予無固定期限資本債券持有人。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 35. 未分配利潤

### (a) 利潤分配

根據本行於2020年2月29日召開的董事會會議的決議案，截至2019年12月31日止年度的建議利潤分配方案如下：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財政部2012年第20號)，提取一般準備約人民幣201.6百萬元；及
- 向全體現有股東宣派現金股息合共約人民幣497百萬元。

根據本行於2021年3月31日召開的董事會會議的決議案，截至2020年12月31日止年度的建議利潤分配方案如下：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財政部2012年第20號)，提取一般準備約人民幣331百萬元；及
- 向全體現有股東宣派現金股息合共約人民幣598百萬元。

上述利潤分配的決議案仍有待股東週年大會批准。

於2020年12月31日，本行附屬公司並無提取盈餘公積計入歸屬於本行股東的合併未分配利潤(2019年：無)。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 35. 未分配利潤(續)

#### (b) 權益組成部分的變動

於報告期內，本行權益各組成部分的變動詳情載列如下：

	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	減值儲備	無固定期限 資本債券	未分配利潤	總計
於2020年1月1日	4,971,197	3,119,964	1,089,080	1,954,904	(29,831)	9,155	2,999,675	2,961,055	17,075,199
年內權益變動：									
年內淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,366,352	1,366,352
其他綜合收益	-	-	-	-	(195,813)	2,267	-	-	(193,546)
綜合收益總額	-	-	-	-	(195,813)	2,267	-	1,366,352	1,172,806
發行H股	1,008,861	1,835,231	-	-	-	-	-	-	2,844,092
利潤分配									
—提取盈餘公積	-	-	136,635	-	-	-	-	(136,635)	-
—提取一般準備	-	-	-	201,636	-	-	-	(201,636)	-
—對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(497,121)	(497,121)
—對債券持有人的分配	-	-	-	-	-	-	148,721	(148,721)	-
—向無固定期限資本債券持有人的支付	-	-	-	-	-	-	(148,721)	-	(148,721)
於2020年12月31日的餘額	5,980,058	4,955,195	1,225,715	2,156,540	(225,644)	11,422	2,999,675	3,343,294	20,446,225

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 35. 未分配利潤(續)

### (b) 權益組成部分的變動(續)

	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	減值儲備	無固定期限 資本債券	未分配利潤	總計
於2019年1月1日的餘額	4,971,197	3,119,964	952,746	1,668,102	(53,108)	8,233	-	2,531,803	13,198,937
年內權益變動：									
年內淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,283,882	1,283,882
其他綜合收益	-	-	-	-	23,277	922	-	-	24,199
綜合收益總額	-	-	-	-	23,277	922	-	1,283,882	1,308,081
發行無固定期限資本債券	-	-	-	-	-	-	2,999,675	-	2,999,675
利潤分配									
—提取盈餘公積	-	-	136,334	-	-	-	-	(136,334)	-
—提取一般準備	-	-	-	286,802	-	-	-	(286,802)	-
—對股東及債券持有人的分配	-	-	-	-	-	-	-	(431,494)	(431,494)
於2019年12月31日的餘額	4,971,197	3,119,964	1,089,080	1,954,904	(29,831)	9,155	2,999,675	2,961,055	17,075,199

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 36. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

#### (a) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本集團通過投資第三方機構發起設立的若干結構化主體發行的投資產品而在該等結構化主體中享有權益，這些結構化主體主要包括金融機構發行的理財產品及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品等。這些結構化主體的性質和目的是管理第三方投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2020年及2019年12月31日，本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面金額分析及確認相關資產的合併財務狀況表中各項目分析列示如下：

	2020年		2019年	
	賬面金額	最大風險敞口	賬面金額	最大風險敞口
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	<b>10,827,209</b>	<b>10,827,209</b>	14,579,037	14,579,037
以攤餘成本計量的金融投資	<b>13,787,471</b>	<b>13,787,471</b>	17,876,466	17,876,466
合計	<b>24,614,680</b>	<b>24,614,680</b>	32,455,503	32,455,503

於2020年及2019年12月31日，未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面金額與最大風險敞口相等。

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

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體類型主要包括非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團持有的權益指本集團通過提供管理服務收取的管理費收入。於2020年及2019年12月31日，應收管理手續費在合併財務狀況表中確認的賬面金額不重大。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 36. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

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

截至2020年12月31日止年度，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入為人民幣131.2百萬元(2019年：人民幣90.9百萬元)。

於2020年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品資產金額為人民幣33,648百萬元(2019年12月31日：人民幣20,124百萬元)。

#### (c) 本集團於年內發起的未納入合併財務報表範圍但於2020年12月31日不享有權益的結構化主體：

截至2020年12月31日止年度，本集團於1月1日後發起設立及發行但於12月31日前到期的非保本理財產品的總金額為人民幣31,252百萬元(2019年：人民幣21,554百萬元)。

### 37. 本行財務狀況表

	附註	2020年	2019年
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項		<b>23,500,280</b>	21,203,836
存放同業及其他金融機構款項		<b>4,705,234</b>	2,026,905
拆出資金		<b>241,446</b>	507,205
買入返售金融資產		<b>605,131</b>	5,386,562
發放貸款和墊款		<b>119,300,526</b>	91,335,876
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		<b>14,896,962</b>	18,507,144
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		<b>18,272,189</b>	13,899,189
以攤餘成本計量的金融投資		<b>68,052,213</b>	56,722,112
對附屬公司投資	20	<b>650,000</b>	650,000
物業及設備		<b>696,233</b>	670,964
使用權資產		<b>429,948</b>	446,963
遞延所得稅資產		<b>1,290,436</b>	895,891
其他資產		<b>859,018</b>	798,084
<b>資產總值</b>		<b>253,499,616</b>	213,050,731



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 37. 本行財務狀況表(續)

	附註	2020年	2019年
<b>負債及權益</b>			
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		<b>7,240,711</b>	4,730,937
同業存放款項		<b>3,085,763</b>	5,002,125
拆入資金		<b>3,002,588</b>	351,500
賣出回購金融資產		<b>6,545,672</b>	9,945,309
吸收存款		<b>179,658,799</b>	144,527,462
應繳所得稅		<b>302,018</b>	334,041
已發行債券		<b>30,872,662</b>	29,624,782
租賃負債		<b>399,067</b>	418,671
遞延所得稅負債		<b>309</b>	5,168
其他負債		<b>1,945,772</b>	1,035,537
<b>負債總額</b>		<b>233,053,361</b>	195,975,532
<b>權益</b>			
股本	33	<b>5,980,058</b>	4,971,197
資本公積	34(a)	<b>4,955,195</b>	3,119,964
盈餘公積	34(b)	<b>1,225,715</b>	1,089,080
一般準備	34(c)	<b>2,156,540</b>	1,954,904
投資重估儲備	34(d)	<b>(225,644)</b>	(29,831)
減值儲備	34(e)	<b>11,422</b>	9,155
無固定期限資本債券	34(f)	<b>2,999,675</b>	2,999,675
未分配利潤	35	<b>3,343,294</b>	2,961,055
<b>總權益</b>		<b>20,446,255</b>	17,075,199
<b>總負債及權益</b>		<b>253,499,616</b>	213,050,731

由董事會於2021年3月31日批准及授權刊發，並由以下董事代表簽署

譚先國  
董事長

孟東曉  
行長

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 38. 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理和資本融資管理兩個方面，其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照原中國銀監會頒佈的指引計算資本充足率。本集團的資本分為核心一級資本、其他核心一級資本和二級資本。

資本充足率管理是資本管理的關鍵。資本充足率反映了本集團穩健經營和風險管理能力。資本充足率管理的主要目標是在滿足監管要求的基礎上，參考國內領先同業的資本充足率水準及本集團經營環境和狀況，設定最優資本充足率。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張計劃、風險變動趨勢等因素採用情景分析、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

本集團按照原中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，銀保監會規定，本集團需在不晚於2018年末，滿足非系統重要性銀行核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%的要求。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

下文闡述的本集團的資本充足率及相關資料乃以按照中國會計準則編製的本集團法定財務報表為基礎進行計算。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 38. 資本管理(續)

本集團按照原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算於2020年及2019年12月31日的資本充足率如下：

	2020年	2019年
核心一級資本總額		
—股本	5,980,058	4,971,197
—資本公積可計入部分	4,947,553	3,119,964
—盈餘公積	1,225,715	1,089,080
—一般準備	2,293,035	2,079,232
—其他綜合收益	(214,222)	(20,676)
—未分配利潤	3,673,849	3,160,582
—非控制性權益可計入部分	525,159	363,690
核心一級資本	18,431,147	14,763,069
核心一級資本扣減項	(39,017)	(38,864)
核心一級資本淨額	18,392,130	14,724,205
其他一級資本	3,069,696	3,048,167
一級資本淨值	21,461,826	17,772,372
二級資本		
—已發行工具及股份溢價	5,000,000	5,000,000
—超額貸款減值準備	1,646,750	1,315,897
—非控制性權益可計入部分	140,042	96,985
二級資本淨值	6,786,792	6,412,882
資本淨額	28,248,618	24,185,254
風險加權資產總值	186,125,052	150,891,479
核心一級資本充足率	9.88%	9.76%
一級資本充足率	11.53%	11.78%
資本充足率	15.18%	16.03%

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 39. 合併現金流量表附註

### (a) 現金及現金等價物(減少)/增加淨額

	2020年	2019年
於12月31日的現金及現金等價物	<b>27,895,102</b>	35,241,608
減：於1月1日的現金及現金等價物	<b>(35,241,608)</b>	(20,863,452)
現金及現金等價物(減少)/增加淨額	<b>(7,346,506)</b>	14,378,156

### (b) 現金及現金等價物

	2020年	2019年
庫存現金	<b>218,265</b>	194,466
存放中央銀行非限制性款項	<b>7,817,674</b>	7,725,599
存放同業及其他金融機構款項	<b>4,875,278</b>	2,026,846
拆出資金	<b>241,421</b>	500,000
3個月或以下到期的債券投資	<b>14,742,464</b>	24,794,697
合計	<b>27,895,102</b>	35,241,608

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 39. 合併現金流量表附註(續)

### (c) 融資活動所產生的負債對賬

下表載列本集團融資活動所產生負債的變動詳情(包括現金及非現金變動)。融資活動所產生的負債為現金流量於或未來現金流量將於本集團的合併現金流量表中歸類為融資活動所產生現金流量。

	已發行債券 (附註31)	已發行債券 應付利息 (附註31)	租賃負債 (附註30)	合計
於2019年1月1日	42,666,883	275,631	427,754	43,370,268
融資現金流量產生的變動				
新增已發行債券所得款項淨額	65,574,592	–	–	65,574,592
償付已發行債券	(78,790,000)	–	–	(78,790,000)
已付已發行債券利息	–	(1,513,521)	–	(1,513,521)
已付租賃負債的資本部分	–	–	(105,591)	(105,591)
已付租賃負債的利息部分	–	–	(22,907)	(22,907)
融資現金流量產生的變動總額	(13,215,408)	(1,513,521)	(128,498)	(14,857,427)
其他變動				
利息支出	–	1,411,197	22,907	1,434,104
年內新訂租約	–	–	126,519	126,519
其他變動總額	–	1,411,197	149,426	1,560,623
於2019年12月31日及2020年1月1日	29,451,475	173,307	448,682	30,073,464
融資現金流量產生的變動				
新增已發行債券所得款項淨額	41,281,663	–	–	41,281,663
償付已發行債券	(40,030,000)	–	–	(40,030,000)
已付已發行債券利息	–	(1,059,078)	–	(1,059,078)
已付租賃負債的資本部分	–	–	(113,460)	(113,460)
已付租賃負債的利息部分	–	–	(20,324)	(20,324)
融資現金流量變動總額	1,251,663	(1,059,078)	(133,784)	58,801
利息支出	–	1,055,295	20,324	1,075,619
年內新訂租約	–	–	88,380	88,380
其他變動總額	–	1,055,295	108,704	1,163,999
於2020年12月31日	30,703,138	169,524	423,602	31,296,264

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 40. 關聯方關係及交易

### (a) 本集團的關聯方

#### i. 主要股東

主要股東包括直接或間接持有本行5%或以上股本的股東，或在本行有權委派董事監事會成員的股東。

對本行的持股比例：

	2020年 %	2019年 %
山東高速集團有限公司	<b>37.06%</b>	33.20%
威海市財政局	<b>15.38%</b>	18.50%
山東高速股份有限公司	<b>11.60%</b>	13.96%
中國重型汽車集團有限公司	<b>4.06%</b>	16.28%
威海天安房地產開發有限公司	<b>2.75%</b>	3.30%
山東環球漁具股份有限公司	<b>1.39%</b>	1.67%
山東好當家海洋發展股份有限公司	<b>1.20%</b>	1.44%
威海市興海貿易有限公司	不適用	1.21%

#### ii. 本行的附屬公司

有關本行附屬公司的詳情載於附註20。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 40. 關聯方關係及交易

### (a) 本集團的關聯方(續)

#### iii. 其他關聯方

其他關聯方可為個人或企業，包括董事會、監事會及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事會、監事會及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司；及附註40(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

### (b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

#### i. 本行與主要股東之間的交易：

	2020年	2019年
年內交易		
利息收入	8	7,464
利息支出	159,946	161,769
手續費及佣金收入	32	20
租金開支	2,920	—

	2020年	2019年
年末餘額		
發放貸款和墊款	—	10,002
吸收存款	3,781,264	5,854,865

#### ii. 本行與附屬公司之間的交易：

	2020年	2019年
年內交易		
利息收入	9,116	8,289
利息支出	61,497	42,945
租金收入	524	2,095

	2020年	2019年
年末餘額		
發放貸款和墊款	1,551,465	1,224,234
其他資產	—	524
吸收存款	70,268	293,489

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 40. 關聯方關係及交易（續）

### (b) 與關聯方（關鍵管理人員除外）的交易（續）

#### iii. 本行與其他關聯方的交易：

	2020年	2019年
年內交易		
利息收入	127,411	122,903
利息支出	33,838	23,834
手續費及佣金收入	2,937	618
租金開支	2,233	2,233

	2020年	2019年
年末餘額		
發放貸款和墊款	2,225,448	2,399,213
吸收存款	3,328,901	2,905,979
銀行承兌匯票	91,220	26,940
保函	116,648	95,576
信用證	53,045	19,000

### (c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及高級管理人員。

#### i. 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2020年	2019年
年內交易		
利息收入	207	87
利息支出	3,885	146

	2020年	2019年
年末餘額		
發放貸款和墊款	3,005	1,803
吸收存款	58,599	9,444



# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 40. 關聯方關係及交易(續)

### (c) 關鍵管理人員(續)

#### ii. 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的薪酬總額列表如下：

	2020年	2019年
關鍵管理人員薪酬	21,177	21,263

### (d) 董事、監事及高級職員貸款和墊款

	2020年	2019年
年末相關未償還貸款金額合計	550	1,803
年內相關未償還貸款最高金額合計	1,803	4,925

於2020年及2019年12月31日，概無已到期但尚未支付款項，亦無對該等貸款的本金或利息作出任何減值準備。

## 41. 分部報告

本集團按業務條線進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團最高行政管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以下列經營分部為基礎，確定了報告分部：

### 公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括公司貸款和墊款、貿易融資、存款服務、代理服務、理財服務、財務顧問與諮詢服務、匯款和結算服務、擔保服務及融資租賃服務等。

### 零售銀行業務

該分部向零售客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、個人理財和匯款服務等。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 41. 分部報告(續)

### 金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務，包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、及債券買賣。該分部還對本集團總體流動資金狀況進行管理，包括發行債券。

### 其他

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某個分部的資產、負債、收入及支出。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。從第三方取得的利息收入及開支以「外部淨利息收入／支出」列示。內部收費及轉讓定價調整所產生的淨利息收入及開支稱為「內部淨利息收入／支出」。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債在合併時抵銷內部往來的餘額和內部交易。分部資本開支是指在往報告期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所產生的支出總額。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 41. 分部報告(續)

	2020年				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	
營業收入					
外部利息淨收入／(支出)	2,108,674	(500,653)	3,050,292	-	4,658,313
內部利息淨收入／(支出)	1,247,356	1,662,003	(2,909,359)	-	-
利息淨收入	3,356,030	1,161,350	140,933	-	4,658,313
手續費及佣金淨收入	235,331	111,204	118,264	(1,081)	463,718
交易虧損淨額	(73,907)	-	(85,134)	-	(159,041)
投資證券所得收益淨額	-	-	1,056,752	-	1,056,752
其他營業收入	3,532	-	-	10,690	14,222
營業收入	3,520,986	1,272,554	1,230,815	9,609	6,033,964
營業支出	(862,064)	(510,471)	(193,465)	(11,661)	(1,577,661)
資產減值損失	(1,761,088)	(310,684)	(428,060)	(5,203)	(2,505,035)
稅前利潤／(虧損)	897,834	451,399	609,290	(7,255)	1,951,268
分部資產	107,537,261	42,990,726	114,730,588	970,386	266,228,961
遞延所得稅資產	-	-	-	1,372,687	1,372,687
資產總值	107,537,261	42,990,726	114,730,588	2,343,073	267,601,648
分部負債	127,137,565	74,417,385	41,718,275	2,654,680	245,927,905
負債總額	127,137,565	74,417,385	41,718,275	2,654,680	245,927,905
其他分部資料					
—折舊及攤餘	111,639	66,660	24,680	1,609	204,588
—資本開支	25,588	15,279	5,658	-	46,525

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 41. 分部報告(續)

	2019年				總計
	企業銀行	零售銀行業務	金融市場業務	其他	
營業收入					
外部利息淨收入／(支出)	1,852,069	(502,519)	1,956,686	–	3,306,236
內部利息淨收入／(支出)	931,349	1,337,074	(2,268,423)	–	–
利息淨收入	2,783,418	834,555	(311,737)	–	3,306,236
手續費及佣金淨收入	129,054	62,574	91,363	(11,282)	271,709
交易收益淨額	19,238	–	55,193	–	74,431
投資證券所得收益淨額	–	–	1,294,442	–	1,294,442
其他營業收入	–	–	–	365	365
營業收入	2,931,710	897,129	1,129,261	(10,917)	4,947,183
營業支出	(1,033,511)	(220,017)	(191,998)	(16,816)	(1,462,342)
資產減值損失	(1,071,662)	(312,398)	(276,622)	(10,486)	(1,671,168)
稅前溢利／(虧損)	826,537	364,714	660,641	(38,219)	1,813,673
分部資產	88,263,465	30,222,897	103,836,924	1,354,484	223,677,770
遞延所得稅資產	–	–	–	957,751	957,751
資產總值	88,263,465	30,222,897	103,836,924	2,312,235	224,635,521
分部負債	102,609,063	57,830,121	44,922,750	1,350,089	206,712,023
負債總額	102,609,063	57,830,121	44,922,750	1,350,089	206,712,023
其他分部資料					
– 折舊及攤餘	65,575	15,060	134,255	2,853	217,743
– 資本開支	52,145	11,975	9,472	–	73,592

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理

本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本集團在本附註論述上述風險敞口及其形成原因，以及本集團的風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

### 風險管理體系

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水準並設計相應的內部控制程序，以監控本集團的風險水準。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市況或本集團經營活動的改變。

董事會負責建立和維護健全有效的風險管理體系，負責確定本集團的總體風險偏好和風險承受能力；董事會下設的風險管理委員會根據本集團總體戰略，審閱本集團風險管理體系及基本原則、風險管理戰略以及內部控制制度框架；監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果；監督和評價管理層在信用風險、市場風險、操作風險等方面的風險控制情況；對本集團的風險管理狀況和風險承受能力進行識別、監測、控制和定期評估；行長領導下的高級管理層負責信用風險、市場風險、操作風險的控制以及相關政策、程序的審批。風險總監將由行長領導；此外，本集團根據全面風險管理的要求設置風險管理部、授信審批部、計劃財務部、法律合規部、審計部等部門，以執行不同的風險管理職能，強化涵蓋風險的組合管理能力，並定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

#### (a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自信貸及債券投資組合以及授出的擔保。

#### 信貸業務

本集團專為識別、評估、監控和管理信用風險而設計了有效的信用風險管理的系統架構、信貸政策和流程，並實施了系統的控制程序。本集團從事信用風險管理的職能部門主要包括風險管理部、授信審批部等部門。風險管理部負責全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批部獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。公司銀行部和零售銀行部等前台部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 信貸業務(續)

本集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務全流程管理，按照有效制衡的原則，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業、區域、產品、客戶制定限額。本集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級並完成信貸風險和回報分析報告；審查審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對未償還貸款及其他信貸相關業務進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件立即預警，並採取應對措施減輕風險。

對於個人信貸業務，申請人的信用評估是貸款批准的基礎。客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構或人員進行審批。本集團對個人貸款進行貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵質押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

##### 金融工具風險階段劃分

##### 階段一

金融資產的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融資產未來12個月內預期信用損失的金額確認減值。

##### 階段二

金融資產的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融資產整個存續期內預期信用損失的金額確認減值。

##### 階段三

金融資產違約並被視為信用減值。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

信貸風險顯著增加

當觸發某個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融資產的信用風險已發生顯著增加。

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升；
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 申請寬限期或債務重組；
- 借款人經營情況的重大不利變化；
- 擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)；
- 出現現金流／流動性問題的早期跡象，例如應付賬款／貸款還款的延期；
- 借款人逾期超過30天仍未付款。

本集團對貸款及資金業務相關的金融資產使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

於2020年及2019年12月31日，本集團未將任何金融資產視為具有較低信用風險而不再比較報告日期的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

「違約」及「已發生信用減值資產」的定義

於各報告日期，本集團會評估金融資產是否發生信用減值。當一項或多項事件對金融資產的預計未來現金流量產生不利影響時，金融資產即發生信用減值。

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人出現重大財務困難；
- 違約，例如拖欠或未能償還利息或本金；
- 借款人很可能會進入破產或其他財務重組；
- 對債務人產生不利影響的技術、市場、經濟或法律環境發生重大變化；
- 由於發行人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失；或
- 逾期超過90天。

上述標準適用於本集團所有的金融資產，且與內部信用風險管理所採用的「違約」定義一致。

預期信用損失的計量

本集團根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

預期信用損失是違約概率（「**違約概率**」）、違約風險敞口（「**違約風險敞口**」）及違約損失率（「**違約損失率**」）三者的乘積貼現後的結果。相關定義如下：

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



# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

本集團通過預計未來各年中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。這種做法可以計算出未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果貼現至報告日期並加總。預期信用損失計算中使用的貼現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型、以12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

- 對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。
- 對於表外信貸承諾，違約風險敞口參數使用現期暴露法進行計算，通過將報告日期的表外項目名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。
- 本集團根據對影響違約後收回的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。
- 對於擔保類的金融資產，本集團主要根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的貼現率、收回時間及預計的收回成本等確定違約損失率。
- 對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可收回金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約風險敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

於2020年及2019年12月31日，本集團估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息如下：

- 信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)、生產價格指數(PPI)等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。
- 本集團在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。
- 與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不确定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了本集團對可能結果的最佳估計。
- 其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

##### i. 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為於各報告期末各類金融資產的賬面淨值。

##### ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下：

	2020年				
	發放貸款 及墊款	存放/拆放 同業及其他 金融機構款項	買入 返售金融資	金融投資 (附註i)	其他 (附註ii)
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額					
—已逾期未發生信用減值	385,702	-	-	-	-
—未逾期未發生信用減值	111,141,480	5,116,699	605,050	97,265,335	15,740,211
小計	111,527,182	5,116,699	605,050	97,265,335	15,740,211
評估整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的 金融資產餘額					
—已逾期未發生信用減值	4,965,299	-	-	-	-
—未逾期未發生信用減值	2,027,278	-	-	692,935	618,678
小計	6,992,577	-	-	692,935	618,678
評估整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的 金融資產餘額					
—已逾期已發生信用減值	1,580,160	-	-	1,615,175	338,077
—未逾期已發生信用減值	193,505	-	-	427,699	-
小計	1,773,665	-	-	2,042,874	338,077
應計利息	522,713	95	479	1,852,028	243,217
減：減值損失準備	(3,067,076)	(1)	(398)	(631,808)	(536,623)
淨值	117,749,061	5,116,793	605,131	101,221,364	16,403,560

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 42. 風險管理(續)

#### 風險管理體系(續)

##### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下：(續)

	2019年				
	發放貸款 及墊款	存放/拆放 同業及其他 金融機構款項	買入 返售金融資	金融投資 (附註i)	其他 (附註ii)
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額					
— 已逾期未發生信用減值	259,490	—	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	83,396,177	2,526,846	5,389,300	86,816,184	13,441,513
小計	83,655,667	2,526,846	5,389,300	86,816,184	13,441,513
評估整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的 金融資產餘額					
— 已逾期未發生信用減值	5,917,109	—	—	—	218,677
— 未逾期未發生信用減值	734,036	—	—	500,000	—
小計	6,651,145	—	—	500,000	218,677
評估整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的 金融資產餘額					
— 已逾期已發生信用減值	2,144,689	—	—	300,000	71,067
— 未逾期已發生信用減值	109	—	—	531,281	—
小計	2,144,798	—	—	831,281	71,067
應計利息	413,389	7,268	821	1,281,510	168,195
減：減值損失準備	(2,753,357)	(1)	(3,559)	(300,530)	(391,104)
淨值	90,111,642	2,534,113	5,386,562	89,128,445	13,508,348

附註：

- 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。
- 其他包括其他資產中的應收利息、應收融資租賃款及其他應收款項。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

#### ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下:(續)

金融資產(未含應計利息)信用質量分析

	2020年								預期信用 損失率 合計
	餘額				減值損失準備				
	階段一	階段二	階段三	合計	階段一	階段二	階段三	合計	
以攤餘成本計量的金融資產									
現金及存放中央銀行款項	23,500,280	-	-	23,500,280	-	-	-	-	不適用
存放同業及其他金融機構款項	4,875,278	-	-	4,875,278	-	-	-	-	不適用
拆出資金	241,421	-	-	241,421	(1)	-	-	(1)	0.00%(附註7)
買入返售金融資產	605,050	-	-	605,050	(398)	-	-	(398)	0.07%
發放貸款和墊款	104,000,396	6,992,577	1,773,665	112,766,638	(1,248,046)	(951,008)	(852,859)	(3,051,913)	2.71%
金融投資	64,509,956	692,935	2,042,874	67,245,765	(391,368)	(33,683)	(131,572)	(556,623)	0.83%
其他資產	15,740,211	618,678	338,077	16,696,966	(342,553)	(101,489)	(92,581)	(536,623)	3.21%
合計	213,472,592	8,304,190	4,154,616	225,931,398	(1,982,366)	(1,086,180)	(1,077,012)	(4,145,558)	1.83%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產									
發放貸款和墊款	7,526,786	-	-	7,526,786	(8,341)	-	-	(8,341)	0.11%
金融投資	17,858,417	-	-	17,858,417	(6,888)	-	-	(6,888)	0.04%
合計	25,385,203	-	-	25,385,203	(15,229)	-	-	(15,229)	0.06%
信貸承諾	37,113,772	-	-	37,113,772	(77,074)	-	-	(77,074)	0.21%

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下:(續)

金融資產(未含應計利息)信用質量分析(續)

	2019年								預期信用 損失率 合計
	餘額				減值損失準備				
	階段一	階段二	階段三	合計	階段一	階段二	階段三	合計	
以攤餘成本計量的金融資產									
現金及存放中央銀行款項	21,203,836	-	-	21,203,836	-	-	-	-	不適用
存放同業及其他金融機構款項	2,026,846	-	-	2,026,846	-	-	-	-	不適用
拆出資金	500,000	-	-	500,000	(1)	-	-	(1)	0.00%(附註)
買入返售金融資產	5,389,300	-	-	5,389,300	(3,559)	-	-	(3,559)	0.07%
發放貸款和墊款	77,009,803	6,635,946	2,144,795	85,790,544	(912,430)	(824,653)	(988,492)	(2,725,575)	3.18%
金融投資	54,913,655	500,000	605,581	56,019,236	(180,346)	(110,000)	(10,184)	(300,530)	0.54%
其他資產	13,441,513	218,677	71,067	13,731,257	(334,567)	(8,268)	(48,268)	(391,103)	2.85%
合計	174,484,953	7,354,623	2,821,443	184,661,019	(1,430,903)	(942,921)	(1,046,944)	(3,420,768)	1.85%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產									
發放貸款和墊款	6,661,066	-	-	6,661,066	(7,626)	-	-	(7,626)	0.11%
金融投資	13,621,085	-	-	13,621,085	(4,581)	-	-	(4,581)	0.03%
合計	20,282,151	-	-	20,282,151	(12,207)	-	-	(12,207)	0.06%
信貸承諾	27,360,205	-	-	27,360,205	(61,259)	-	-	(61,259)	0.22%

附註：該數額指低於0.01%的預期信用損失率。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

#### ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下：(續)

金融資產及信貸承諾按信用質量分析的整體預期信用損失率

	2020年			合計
	階段一	階段二	階段三	
以攤餘成本計量的金融資產	0.93%	13.08%	25.92%	1.83%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	0.06%	不適用	不適用	0.06%
信貸承諾	0.21%	不適用	不適用	0.21%

	2019年			合計
	階段一	階段二	階段三	
以攤餘成本計量的金融資產	0.82%	12.82%	37.11%	1.85%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	0.06%	不適用	不適用	0.06%
信貸承諾	0.22%	不適用	不適用	0.22%

附註：該數額指低於0.01%的預期信用損失率。

於2020年12月31日，本集團評估整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的發放貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣4,405百萬元(2019年12月31日：人民幣1,060百萬元)。本集團評估整個存續期預期信用損失的貸款和墊款所對應的抵押品的公允價值為人民幣798百萬元(2019年12月31日：人民幣1,362百萬元)。抵押品主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

#### iii. 經重組發放貸款和墊款

於2020年及2019年12月31日，本集團無經重組的發放貸款和墊款。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

##### iv. 信貸評級

本集團採用信貸評級方法監控持有的債券組合借貸風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面金額(未含應計利息)按評級機構的評級分析如下：

	2020年	2019年
未逾期未減值 評級		
—AAA	17,809,324	12,578,521
—AA-至AA+	20,312,968	4,210,197
—AA-以下	1,270,469	302,818
小計	39,392,761	17,091,536
無評級	33,735,623	36,256,173
合計	73,128,384	53,347,709

#### (b) 市場風險

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

本集團專門搭建了市場風險管理架構和團隊，由風險管理部總攬市場風險敞口，並負責擬制相關市場風險管理政策報送風險管理委員會。本集團按照既定標準和當前管理能力測度市場風險，其主要的測度方法包括敏感性分析等。在新產品或新業務上線前，該產品和業務中的市場風險將按照規定予以辨識。

本集團的市場風險主要來源於參與市場運作的各項資產負債業務及產品的利率和匯率風險。

##### 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和金融市場業務狀況的風險。

##### 重新定價風險

重新定價風險也稱為「期限錯配風險」，是最主要和最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外項目到期期限(就固定利率工具而言)或重新定價時間(就浮動利率工具而言)存在的差異。這種重新定價時間的不相符使本集團的收入或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。



# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 交易性利率風險

交易性利率風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過有效久期分析法監控。此外，本集團還採用輔助方法計算其利率敏感度，敏感度以投資組合公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

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

	合計	不計息	2020年			
			3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	23,500,280	263,441	23,236,839	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	4,875,347	69	4,875,278	-	-	-
拆出資金	241,446	26	241,420	-	-	-
買入返售金融資產	605,131	479	604,652	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	117,749,061	507,550	14,223,769	37,616,785	35,448,221	29,952,736
金融投資(附註(ii))	101,221,364	3,886,542	3,136,797	9,136,622	48,788,685	36,272,718
其他資產	19,409,019	3,771,791	1,591,758	5,261,548	8,659,151	124,771
<b>資產總值</b>	<b>267,601,648</b>	<b>8,429,898</b>	<b>47,910,513</b>	<b>52,014,955</b>	<b>92,896,057</b>	<b>66,350,225</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	7,240,711	3,496	1,924,148	5,313,067	-	-
同業存放款項	3,085,763	14,564	1,411,199	1,660,000	-	-
拆入資金	15,234,638	161,288	2,761,910	12,311,440	-	-
賣出回購金融資產	6,545,672	281	6,545,391	-	-	-
吸收存款	179,588,530	2,165,002	83,589,730	37,339,424	56,117,518	376,856
已發行債券	30,872,662	169,525	12,964,461	12,741,479	-	4,997,197
其他負債	3,359,929	2,936,326	34,411	63,056	242,623	83,513
<b>負債總額</b>	<b>245,927,905</b>	<b>5,450,482</b>	<b>109,231,250</b>	<b>69,428,466</b>	<b>56,360,141</b>	<b>5,457,566</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>21,673,743</b>	<b>2,979,416</b>	<b>(61,320,737)</b>	<b>(17,413,511)</b>	<b>36,535,916</b>	<b>60,892,659</b>

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

交易性利率風險(續)

(i) 下表列示於各報告期末資產與負債按預期下一個重新定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：(續)

	合計	不計息	2019年			
			3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	21,203,836	-	21,203,836	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,026,908	62	2,026,846	-	-	-
拆出資金	507,205	7,205	500,000	-	-	-
買入返售金融資產	5,386,562	821	5,385,741	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	90,111,642	831,559	12,466,432	31,142,896	26,817,397	18,853,358
金融投資(附註(ii))	89,128,445	2,703,203	3,572,206	19,091,576	36,823,711	26,937,749
其他資產	16,270,923	2,896,584	92,638	870,955	11,630,136	780,610
<b>資產總值</b>	<b>224,635,521</b>	<b>6,439,434</b>	<b>45,247,699</b>	<b>51,105,427</b>	<b>75,271,244</b>	<b>46,571,717</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	4,730,937	3,698	535,767	4,191,472	-	-
同業及其他金融機構存放款項	5,002,125	17,367	819,758	4,165,000	-	-
拆入資金	10,429,485	140,675	2,280,000	8,008,810	-	-
賣出回購金融資產	9,945,309	1,210	9,478,043	466,056	-	-
吸收存款	144,233,973	2,032,570	66,487,353	26,022,138	45,895,536	3,796,376
已發行債券	29,624,782	173,307	6,417,686	16,042,123	1,997,706	4,993,960
其他負債	2,745,412	2,305,918	29	32,075	362,310	45,080
<b>負債總額</b>	<b>206,712,023</b>	<b>4,674,745</b>	<b>86,018,636</b>	<b>58,927,674</b>	<b>48,255,552</b>	<b>8,835,416</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>17,923,498</b>	<b>1,764,689</b>	<b>(40,770,937)</b>	<b>(7,822,247)</b>	<b>27,015,692</b>	<b>37,736,301</b>

附註：

- 於2020年12月31日，就發放貸款和墊款而言，「3個月內」類別分別包括逾期款項(扣除減值損失準備)人民幣1,417.2百萬元(2019年12月31日：人民幣3,140.2百萬元)。
- 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 交易性利率風險(續)

##### (ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化本集團淨損益及權益的影響。下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本集團的淨利潤及權益利率敏感性分析的結果。

	2020年	2019年
淨利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	167,199	295,298
收益率曲線向下平移100個基點	(167,199)	(295,298)

	2020年	2019年
權益變化		
收益率曲線向上平移100個基點	302,302	382,128
收益率曲線向下平移100個基點	(302,302)	(382,128)

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險組合。有關的分析僅衡量一年內利率變化的影響，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算的淨損益和權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 各報告期末的利率變動適用於本集團的非衍生金融工具；
- 各報告期末利率變動100個基點是假定未來12個月的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 交易性利率風險(續)

##### (ii) 利率敏感性分析(續)

- 資產和負債組合併無其他變化；
  
- 其他變數(包括匯率)保持不變；及
  
- 不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

由於採用上述假設，利率變動導致本集團淨損益和權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的預估結果不同。

#### 外匯風險

本集團的大部分業務是人民幣業務，此外有少量美元和其他外幣業務。

匯率的變動將使本集團的財務狀況和現金流量受到影響。因本集團外幣業務量較少，外幣匯率風險對本集團影響並不重大。本集團控制外匯風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並對貨幣敞口進行日常監控。

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨損益及權益的可能影響。由於本集團外幣資產及負債佔資產總值和負債總額比例並不重大，因此匯率變化對本集團淨損益及權益的影響不重大。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 42. 風險管理(續)

#### 風險管理體系(續)

##### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

於各報告期末的貨幣風險敞口如下：

	2020年			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	23,424,565	75,715	-	23,500,280
存放同業及其他金融機構款項	364,487	1,686,262	2,824,598	4,875,347
拆出資金	-	241,446	-	241,446
買入返售金融資產	605,131	-	-	605,131
發放貸款和墊款	117,715,273	29,743	4,045	117,749,061
金融投資(附註(i))	101,221,364	-	-	101,221,364
其他資產	19,409,019	-	-	19,409,019
<b>資產總值</b>	<b>262,739,839</b>	<b>2,033,166</b>	<b>2,828,643</b>	<b>267,601,648</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	7,240,711	-	-	7,240,711
同業及其他金融機構存放款項	3,085,763	-	-	3,085,763
拆入資金	15,234,638	-	-	15,234,638
賣出回購金融資產	6,545,672	-	-	6,545,672
吸收存款	177,664,898	1,917,922	5,710	179,588,530
已發行債券	30,872,662	-	-	30,872,662
其他負債	3,200,648	132,472	26,809	3,359,929
<b>負債總額</b>	<b>243,844,992</b>	<b>2,050,394</b>	<b>32,519</b>	<b>245,927,905</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>18,894,847</b>	<b>(17,228)</b>	<b>2,796,124</b>	<b>21,673,743</b>
<b>表外信貸承諾</b>	<b>36,549,368</b>	<b>526,489</b>	<b>37,915</b>	<b>37,113,772</b>

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

	2019年			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	21,127,565	76,271	–	21,203,836
存放同業及其他金融機構款項	206,352	1,818,707	1,849	2,026,908
拆出資金	507,205	–	–	507,205
買入返售金融資產	5,386,562	–	–	5,386,562
發放貸款和墊款	89,721,259	390,383	–	90,111,642
金融投資(附註(i))	89,128,445	–	–	89,128,445
其他資產	16,270,923	–	–	16,270,923
<b>資產總值</b>	<b>222,348,311</b>	<b>2,285,361</b>	<b>1,849</b>	<b>224,635,521</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	4,730,937	–	–	4,730,937
同業存放款項	5,002,125	–	–	5,002,125
拆入資金	10,080,675	348,810	–	10,429,485
賣出回購金融資產	9,945,309	–	–	9,945,309
吸收存款	142,460,053	1,772,192	1,728	144,233,973
已發行債券	29,624,782	–	–	29,624,782
其他負債	2,581,343	164,003	66	2,745,412
<b>負債總額</b>	<b>204,425,224</b>	<b>2,285,005</b>	<b>1,794</b>	<b>206,712,023</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>17,923,087</b>	<b>356</b>	<b>55</b>	<b>17,923,498</b>
<b>表外信貸承諾</b>	<b>27,023,880</b>	<b>278,137</b>	<b>58,188</b>	<b>27,360,205</b>

附註：

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

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法及時獲得資金或以合理的成本獲得資金以維持其資產業務或履行償付義務的風險。

本集團積極管理流動性風險，在組織、制度、系統、管理、機制多方面完善相關風險管理體系。董事會、高級管理層及其風險管理委員會和資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部、公司銀行部、零售銀行部、授信審批部、金融市場部、科技信息部、審計部等構成本集團流動性風險管理的組織架構，負責制定流動性風險管理戰略和構建內控機制，以支持流動性風險管理戰略的實施和監督。

本集團流動性風險計量採取流動性指標及現金流缺口測算的方法。本集團通過採用壓力測試，設置輕度、中度和重度的情景，測試分析承受流動性事件或流動性危機的能力，並完善流動性應急措施。在流動性風險應對方面，本集團加強流動性限額管理和監控；設立相關流動性應急領導小組，設定並監控內外部流動性風險預警指標和應急預案觸發指標；建立優質流動性資產儲備和融資能力管理；建立流動性風險報告機制，由計劃財務部定期就流動性風險狀況、流動性風險壓力測試、應急預案有關事項向資產負債管理委員會、高級管理層、董事會提交報告。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 42. 風險管理(續)

#### 風險管理體系(續)

##### (c) 流動性風險(續)

本集團於各報告期末根據剩餘還款期間歸入相關到期組別的資產與負債的分析如下：

	2020年							合計
	無限期 <i>附註(f)</i>	即時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	15,464,341	8,035,939	-	-	-	-	-	23,500,280
存放同業及其他金融機構款項	-	4,775,347	100,000	-	-	-	-	4,875,347
拆出資金	-	-	241,446	-	-	-	-	241,446
買入返售金融資產	-	-	605,131	-	-	-	-	605,131
發放貸款和墊款	3,219,803	2,136,016	5,079,031	6,393,007	35,873,330	35,314,979	29,732,895	117,749,061
金融投資	4,170,302	-	1,075,554	7,015,941	13,931,699	39,981,981	35,045,887	101,221,364
其他	1,491,407	2,037,168	520,497	1,096,019	5,343,385	8,793,832	126,711	19,409,019
<b>資產總值</b>	<b>24,345,853</b>	<b>16,984,470</b>	<b>7,621,659</b>	<b>14,504,967</b>	<b>55,148,414</b>	<b>84,090,792</b>	<b>64,905,493</b>	<b>267,601,648</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	194,888	1,732,756	5,313,067	-	-	7,240,711
同業存放款項	-	792,496	571,111	56,773	1,665,383	-	-	3,085,763
拆入資金	-	-	328,540	2,594,658	12,311,440	-	-	15,234,638
賣出回購金融資產	-	-	6,346,897	198,775	-	-	-	6,545,672
吸收存款	-	66,856,603	6,141,194	11,641,985	37,783,098	56,784,316	381,334	179,588,530
已發行債券	-	169,525	2,317,841	10,646,620	12,741,479	-	4,997,197	30,872,662
其他	-	2,539,518	35,286	493	82,106	619,013	83,513	3,359,929
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>70,358,142</b>	<b>15,935,757</b>	<b>26,872,060</b>	<b>69,896,573</b>	<b>57,403,329</b>	<b>5,462,044</b>	<b>245,927,905</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>24,345,853</b>	<b>(53,373,672)</b>	<b>(8,314,098)</b>	<b>(12,367,093)</b>	<b>(14,748,159)</b>	<b>26,687,463</b>	<b>59,443,449</b>	<b>21,673,743</b>



# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (c) 流動性風險(續)

	2019年							合計
	無限期 附註(i)	即時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	13,283,771	7,920,065	-	-	-	-	-	21,203,836
存放同業及其他金融機構款項	-	2,026,908	-	-	-	-	-	2,026,908
拆出資金	-	7,205	500,000	-	-	-	-	507,205
買入返售金融資產	-	-	5,386,562	-	-	-	-	5,386,562
發放貸款和墊款	76,432	1,323,207	5,896,249	6,097,317	37,155,685	20,674,930	18,887,822	90,111,642
金融投資	488,165	-	1,744,192	2,787,121	19,260,918	37,393,689	27,454,360	89,128,445
其他	1,673,910	9,275	392,256	844,068	4,021,833	8,534,928	794,653	16,270,923
<b>資產總值</b>	<b>15,522,278</b>	<b>11,286,660</b>	<b>13,919,259</b>	<b>9,728,506</b>	<b>60,438,436</b>	<b>66,603,547</b>	<b>47,136,835</b>	<b>224,635,521</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	33,669	505,796	4,191,472	-	-	4,730,937
同業存放款項	-	795,125	-	42,000	4,165,000	-	-	5,002,125
拆入資金	-	-	2,420,675	8,008,810	-	-	-	10,429,485
賣出回購金融資產	-	-	9,143,123	336,130	466,056	-	-	9,945,309
吸收存款	-	50,696,923	7,384,333	10,438,667	26,022,138	45,895,536	3,796,376	144,233,973
已發行債券	-	173,307	1,909,284	8,862,906	11,687,619	6,991,666	-	29,624,782
其他	66,427	458,831	58,896	488,544	497,177	896,538	278,999	2,745,412
<b>負債總額</b>	<b>66,427</b>	<b>52,124,186</b>	<b>20,949,980</b>	<b>28,682,853</b>	<b>47,029,462</b>	<b>53,783,740</b>	<b>4,075,375</b>	<b>206,712,023</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>15,455,851</b>	<b>(40,837,526)</b>	<b>(7,030,721)</b>	<b>(18,954,347)</b>	<b>13,408,974</b>	<b>12,819,807</b>	<b>43,061,460</b>	<b>17,923,498</b>

附註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款。發放貸款和墊款中的無期限類別包括所有已減值貸款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款歸入即時償還類別。投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分，股本投資亦於無期限中列示。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 42. 風險管理(續)

#### 風險管理體系(續)

##### (c) 流動性風險(續)

本集團非衍生金融負債於報告期末的未貼現合同現金流量分析如下：

	2020年							
	賬面金額	未貼現合同 現金流量	即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	7,240,711	7,332,045	-	198,944	1,755,651	5,377,450	-	-
同業存放款項	3,085,763	3,233,461	888,781	573,569	56,845	1,714,266	-	-
拆入資金	15,234,638	15,364,446	-	1,659,543	2,816,517	10,888,386	-	-
賣出回購金融資產	6,545,672	6,549,491	-	6,349,491	200,000	-	-	-
吸收存款	179,588,530	183,999,967	66,543,517	5,687,264	11,808,616	40,924,229	58,989,630	46,711
已發行債券	30,872,662	33,274,636	-	2,752,374	10,518,823	13,272,643	903,507	5,827,289
其他金融負債	1,929,933	1,988,004	1,109,523	37,053	3,322	94,801	651,886	91,419
非衍生金融負債合計	244,497,909	251,742,050	68,541,821	17,258,238	27,159,774	72,271,775	60,545,023	5,965,419

	2019年							
	賬面金額	未貼現合同 現金流量	即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	4,730,937	4,809,241	-	95,801	96,888	4,616,552	-	-
同業存放款項	5,002,125	5,708,432	706,307	1,160,989	3,841,136	-	-	-
拆入資金	10,429,485	10,661,235	-	239,216	2,024,014	8,398,005	-	-
賣出回購金融資產	9,945,309	9,952,917	-	9,145,417	337,500	470,000	-	-
吸收存款	144,233,973	147,262,239	47,086,608	9,236,638	10,626,144	27,703,422	52,609,427	-
已發行債券	29,624,782	29,810,000	-	700,000	5,750,000	16,360,000	2,000,000	5,000,000
其他金融負債	1,341,011	1,341,011	901,546	-	-	32,075	362,310	45,080
非衍生金融負債合計	205,307,622	209,545,075	48,694,461	20,578,061	22,675,682	57,580,054	54,971,737	5,045,080

上述非衍生金融負債的未貼現合同現金流量分析可能與實際結果存在差異。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 42. 風險管理(續)

### 風險管理體系(續)

#### (d) 操作風險

操作風險指由於內部程序缺陷、員工失誤或信息系統故障相關因素及其他外界事件帶來損失的風險。

本集團明確了操作風險表現形式、管理模式、報告路徑、報告週期、損失事件統計等內容，完善了全面風險管理體系。主要舉措有：

- 建立縱橫交錯的操作風險管理體系。一方面，建立與本集團開展業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的操作風險管理架構，包括董事會、監事會、高級管理層、總行、分行縱橫交錯的操作風險管理機制。另一方面，對於本集團所面臨的每一種主要風險，建立前、中、後台的三道風險防範體系。
- 樹立合規穩健的經營理念。創造良好的控制環境，包括董事會及高級管理層對操作風險文化持續推進、宣傳。
- 在穩健型的風險偏好框架下，對操作風險持審慎保守風險偏好。通過對操作風險的識別、計量、化解、監測及報告等措施控制操作風險，建立風險迴避、損失預報、防範、控制、降低等機制，將操作風險控制在本集團可以承受的合理範圍內，實現收益最大化。
- 以檢查監督為手段，防範各類操作風險。總行各部門、分支機構積極履行監督管理職責，對主要業務領域的操作風險開展日常檢查和專項檢查，對發現的問題全部建立台賬，實行整改銷號。在各部門檢查的基礎上，內審部門充分運用非現場審計系統、業務風險預警系統、遠端監控系統發現違規行為並持續關注風險傾向性問題，防範操作風險隱患。同時對重點業務、重點機構、重點人員開展檢查與排查，防範操作風險。
- 處罰與激勵並舉，鼓勵合規經營與規範操作。對違規操作人員實施一體化管理，嚴格追究責任；鼓勵員工自發揭示、主動報告操作風險問題；對總行部門和分支行的內控管理、合規操作、檢查監督、案防治理工作進行量化考核扣分；對創新開展合規工作、內控管理的機構進行加分。
- 開展制度培訓、提升員工操作技能，並取得較大成果，在本集團內防範操作風險起到了很好的壁壘作用。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 43. 公允價值

### (a) 公允價值計量方法和假設

本集團在評估公允價值時運用了下述方法和假設：

#### (i) 債券及股本投資

對於存在活躍市場的債券及股本投資，其公允價值是按報告期末活躍市場的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用定價模型或現金流量估算其公允價值。

#### (ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據未來現金流量的現值進行估計，貼現率為報告期末的市場利率。

#### (iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

### (b) 公允價值計量

#### (i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、發放貸款和墊款以及投資。

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並於一年內到期。因此這些款項的賬面金額與公允價值相若。

大部分發放貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面金額與公允價值相若。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資的期限較短或經常按市價重新定價等原因，其賬面金額與其公允價值合理相若。

#### (ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括同業存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、吸收存款和已發行債券。

已發行債券的賬面價值和公允價值於附註31中呈列。其他金融負債的賬面金額與公允價值相若。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 43. 公允價值(續)

### (c) 公允價值層級

下表呈列金融工具的公允價值，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，並按照《國際財務報告準則》第13號—公允價值計量分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的層級乃經參考以下估值技術所用輸入資料的可觀察性及重要性後釐定：

- 第一層級：僅使用第一層級輸入資料(即於計量日期相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價)計量的公允價值；
- 第二層級：使用第二層級輸入資料(即未能達致第一層級的可觀察輸入資料)且並非使用重要的不可觀察輸入資料計量的公允價值。不可觀察輸入資料為無市場資料的輸入資料；及
- 第三層級：使用重要的不可觀察輸入資料計量的公允價值。

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。若無可靠的市場報價，則採用估值技術對金融工具的公允價值進行估計。所採用的估值技術包括參照類似的其他工具的公允價值、貼現現金流量分析法。估值技術使用的輸入數據包括無風險利率、基準利率、信用點差及匯率。使用貼現現金流量分析法時，估計現金流量乃基於管理層作出的最佳估計，所用貼現率則參照大致相同的其他工具。

	2020年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
經常性公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融投資				
— 債券	—	3,651,163	—	3,651,163
— 投資基金	—	714,700	—	714,700
— 資產支持證券	—	418,590	—	418,590
— 投資管理產品	—	—	10,112,509	10,112,509
以公允價值計量且其變動計入其他綜合				
收益的金融投資				
— 債券	—	17,312,816	—	17,312,816
— 股本投資	—	—	258,493	258,493
— 資產支持證券	—	85,062	—	85,062
— 同業存款	—	615,818	—	615,818
合計	—	22,798,149	10,371,002	33,169,151

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 43. 公允價值(續)

### (c) 公允價值層級(續)

	2019年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
經常性公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融投資				
— 債券	—	3,928,107	—	3,928,107
— 投資基金	—	699,876	—	699,876
— 資產支持證券	—	—	1,019,544	1,019,544
— 投資管理產品	—	—	12,859,617	12,859,617
以公允價值計量且其變動計入其他綜合				
收益的金融投資				
— 債券	—	11,855,022	—	11,855,022
— 股本投資	—	—	195,586	195,586
— 資產支持證券	—	80,761	—	80,761
— 同業存款	—	1,767,820	—	1,767,820
合計	—	18,331,586	14,074,747	32,406,333

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 43. 公允價值(續)

### (c) 公允價值層級(續)

截至2020年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	2020年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	收益或損失合計		購買、發行、出售和結算			2020年 12月31日	對於年末 持有的資產 計入損益的 當年未實現 收益或損失
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售		
資產										
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 投資										
- 理財產品	1,019,544	-	-	-	-	-	-	-	(1,019,544)	-
- 投資管理產品	12,859,617	-	-	720,013	-	2,116,808	-	(398,261)	(5,185,668)	10,112,509
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融投資										
- 股本投資	195,586	-	-	-	21,301	41,606	-	-	-	258,493
合計	14,074,747	-	-	720,013	21,301	2,158,414	-	(398,261)	(6,205,212)	10,371,002

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 43. 公允價值(續)

### (c) 公允價值層級(續)

	2019年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	收益或損失合計		購買、發行、出售和結算				2019年 12月31日	對於年末 持有的資產 計入損益的 當年末實現 收益或損失	
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售	結算			
資產												
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 投資												
— 理財產品	1,115,121	-	-	19,393	-	1,000,000	-	(1,100,000)	(14,970)	1,019,544	(13)	
— 投資管理產品	15,454,247	-	-	945,301	-	5,703,774	-	(8,280,118)	(963,587)	12,859,617	(18,519)	
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融投資												
— 股本投資	71,105	-	-	-	-	124,481	-	-	-	195,586	-	
合計	16,640,473	-	-	964,694	-	6,828,255	-	(9,380,118)	(978,557)	14,074,747	(18,532)	

截至2020年及2019年12月31日止年度，本集團工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。

經常性公允價值計量所用的估值技術及重要參數的質化及量化資料歸類於第三層級。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 43. 公允價值(續)

#### (c) 公允價值層級(續)

第三層級公允價值計量的量化資料如下：

	於2020年 12月31日的 公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資			
— 投資管理產品	10,112,509	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資			
— 股本投資	258,493	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量

	於2019年 12月31日的 公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
以公允價值計量且其變動計入當期			
— 理財產品	1,019,544	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
— 投資管理產品	12,859,617	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資			
— 股本投資	195,586	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量

截至2020年及2019年12月31日止年度，估值技術並無重大變動。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

## 43. 公允價值(續)

### (c) 公允價值層級(續)

於2020年及2019年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為股本投資、理財產品及投資管理產品，在估值時使用風險調整貼現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動而波動。

第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

金融工具的公允價值於若干情況下採用估值模型計量，該等模型依據的假設並無相同工具的可觀察現行市場交易價的支持，亦非以可觀察市場數據為基礎。下表列示公允價值的敏感度，即因合理可行的替代假設所產生有利或不利1%變動而導致的公允價值變動情況。

	2020年			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產				
— 投資管理產品	75,844	(75,844)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資				
— 股本投資	-	-	1,939	(1,939)

	2019年			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產				
— 理財產品	7,647	(7,647)	-	-
— 投資管理產品	96,447	(96,447)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資				
— 股本投資	-	-	1,467	(1,467)

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 44. 客戶代理交易

#### (a) 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務，以該等客戶委託的資金發放委託貸款。本集團無須就該等交易承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在財務狀況表內確認。多餘資金計入吸收存款內。

	2020年	2019年
委託貸款	10,454,472	12,325,075
委託資金	10,454,472	12,325,075

#### (b) 理財服務

本集團向客戶提供的理財服務主要是向企業和個人銀行客戶銷售理財產品。從理財服務獲得的資金投資於投資產品，包括債券及基金。本集團已開始推出理財產品。與這些產品相關的投資風險由投資於這些產品的客戶承擔。本集團不合併這些理財產品。本集團賺取佣金，指在銷售及管理服務方面向客戶收取的費用。理財產品和所獲得的資金不是本集團的資產和負債，也不在合併財務狀況表中確認。於各報告期末，通過未合併的非保本理財服務從客戶收到的資金如下：

	2020年	2019年
理財服務下從客戶收到的資金	33,647,885	20,123,662

### 45. 承諾及或然負債

#### (a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用證、財務擔保及信用卡承諾。

本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合同。承兌匯票包括本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

### 45. 承諾及或然負債(續)

#### (a) 信貸承諾(續)

	2020年	2019年
承兌匯票	32,890,827	24,142,358
信用證	2,024,745	1,796,711
保函	715,953	240,116
信用卡承諾	1,482,247	1,181,020
合計	37,113,772	27,360,205

上述所有信貸業務均可能使本集團承擔信用風險。管理層定期評估信用風險並為任何或有損失作出準備。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

#### (b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	2020年	2019年
信用風險加權金額	6,731,339	6,761,025

信貸承諾的信用風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

#### (c) 資本承諾

本集團於各報告期末已授權的資本承諾如下：

	2020年	2019年
物業及設備		
— 已訂約但未支付	21,007	7,451
無形資產		
— 已訂約但未支付	58,596	20,047
合計	79,603	27,498

#### (d) 未決訴訟及糾紛

於2020年及2019年12月31日，本集團尚無估計總額大於人民幣10百萬元且作為被告方的任何未決訴訟和糾紛。本集團已經對任何可能導致經濟利益流失的上述未決訴訟和糾紛的影響進行評估。根據內部律師的意見，本集團在這些案件中敗訴的可能性較小，因此並未於報告日期確認訴訟準備。本行董事認為，該等訴訟不會對本集團的業務、財務狀況、經營業績或前景造成任何重大不利影響。

## 第十四節 未經審計的補充財務資料

本行根據《上市規則》及《銀行業(披露)規則》披露以下未經審計補充財務信息：

### 1. 流動性覆蓋率、損桿率及淨穩定資金比例

#### (1) 流動性覆蓋率

流動性覆蓋率(人民幣千元)	2020年12月31日	2019年12月31日
合格優質流動性資產	65,932,239	47,180,594
未來30天現金淨流出量	29,181,509	15,359,327
流動性覆蓋率	225.94%	307.18%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行流動性覆蓋率應當於2018年年底前達到100%。

#### (2) 損桿率

	2020年12月31日	2019年12月31日
損桿率	7.13%	7.14%

根據原中國銀行業監督委員會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行損桿率管理辦法》，商業銀行的損桿率不得低於4%。

下表列出與損桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異。

單位：人民幣千元

序號	項目	2020年12月31日	2019年12月31日
1	合併表總資產	267,142,967.1	224,105,638.2
2	合併表調整項	-	-
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	12,181.5	-
5	證券融資交易調整項	-	-
6	表外項目調整項	33,950,202.8	24,857,962.0
7	其他調整項	(39,016.7)	(38,864.2)
8	調整後的表內外資產餘額	301,066,334.7	248,924,736.0

## 第十四節 未經審計的補充財務資料

### 1. 流動性覆蓋率、損桿率及淨穩定資金比例(續)

#### (2) 損桿率(續)

下表列出本行損桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

單位：人民幣千元

序號	項目	2020年12月31日	2019年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	267,142,967.1	224,105,638.2
2	減：一級資本扣減項	(39,016.7)	(38,864.2)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	267,103,950.4	224,066,774.0
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	-	-
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	12,181.5	-
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額	-	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-	-
11	衍生產品資產餘額	12,181.5	-
12	證券融資交易的會計資產餘額	-	-
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	-	-
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	-	-
17	表外項目餘額	33,950,202.8	24,857,962.0
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	-	-
19	調整後的表外項目餘額	33,950,202.8	24,857,962.0
20	一級資本淨額	21,461,827.0	17,772,372.6
21	調整後的表內外資產餘額	301,066,334.7	248,924,736.0
	<b>損桿率</b>	<b>7.13</b>	7.14

## 第十四節 未經審計的補充財務資料

### 1. 流動性覆蓋率、損桿率及淨穩定資金比例(續)

#### (3) 淨穩定資金比例

淨穩定資金比例(人民幣千元)	2020年12月31日	2019年12月31日
可用的穩定資金	169,483,790	141,000,198
所需的穩定資金	132,693,469	105,448,367
淨穩定資金比例	127.73%	133.71%

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

以上流動性覆蓋率、損桿率及淨穩定資金比例為根據原中國銀監會公佈的公式及按中國公認會計準則編製的財務信息計算。

### 2. 貨幣集中度

單位：人民幣千元

	2020年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,033,165.9	2,819,036.3	9,606.5	4,861,808.7
即期負債	(2,050,394.3)	(22,758.7)	(9,759.7)	(2,082,912.7)
淨頭寸	(17,228.4)	2,796,277.6	(153.2)	2,778,896.0

	2019年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,285,361.0	—	1,849.1	2,287,210.1
即期負債	(2,285,005.7)	—	(1,794.2)	(2,286,799.9)
淨頭寸	355.3	—	54.9	410.2

## 第十四節 未經審計的補充財務資料

### 3. 國際債權

本集團主要從事中國境內的業務經營，中國境外的一切第三方申索均視作國際債權處理。國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項和應收同業及其他金融機構款項。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

單位：人民幣千元

	2020年12月31日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀行 私營部門	
亞太區	26,694.6	—	26,694.6
歐洲	6,747.6	—	6,747.6
合計	33,442.2	—	33,442.2

	2019年12月31日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀行 私營部門	
亞太區	20,580.6	—	20,580.6
歐洲	17,415.1	—	17,415.1
合計	37,995.7	—	37,995.7



## 第十四節 未經審計的補充財務資料

### 4. 已逾期貸款和墊款總額

單位：人民幣千元

	2020年12月31日	2019年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額		
3至6個月(含6個月)	<b>502,650.8</b>	463,870.2
6個月至1年(含1年)	<b>501,977.0</b>	425,199.7
1年至3年(含3年)	<b>411,373.8</b>	526,511.7
3年以上	<b>30,629.8</b>	56,707.3
<b>合計</b>	<b>1,446,631.4</b>	1,472,288.9
佔貸款和墊款總額百分比		
3至6個月(含6個月)	<b>0.42%</b>	0.50%
6個月至1年(含1年)	<b>0.42%</b>	0.46%
1年至3年(含3年)	<b>0.34%</b>	0.57%
3年以上	<b>0.02%</b>	0.06%
<b>合計</b>	<b>1.20%</b>	1.59%

## 第十四節 未經審計的補充財務資料

### 5. 重大關聯交易

按中國銀保監會規定，報告期內，按單一集團口徑，經董事會審批的重大關聯交易議案有3項，是山東高速集團有限公司、齊魯交通發展集團有限公司(該公司報告期內已被山東高速集團有限公司吸收合併)及山東通達金融租賃有限公司。重大關聯交易是與16家山東高速集團有限公司關聯企業及山東通達金融租賃有限公司的關聯交易。截至報告期末，本行授信類重大關聯交易敞口餘額為人民幣32.66億元，具體情況如下：

單位：人民幣千元

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類	
			重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	佔報告期末 資本淨額比例
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	300,000.00	1.15%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000.00	0.77%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000.00	0.77%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000.00	0.77%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000.00	0.77%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	150,000.00	0.58%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	150,000.00	0.58%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	100,000.00	0.38%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	保證	192,000.00	0.74%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	保證	145,000.00	0.56%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	保證	145,000.00	0.56%
山東高速通達融資租賃有限公司	貸款	保證	199,000.00	0.76%
山東高速通達融資租賃有限公司	貸款	保證	98,500.00	0.38%

## 第十四節 未經審計的補充財務資料

### 5. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類	
			重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	佔報告期末 資本淨額比例
山東高速通和投資有限公司	貸款	保證	284,010.44	1.09%
山東高速集團有限公司	信用債	保證	200,000.00	0.77%
山東高速信息工程有限公司	貸款	保證	98,500.00	0.38%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	2,000.00	0.01%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	1,500.00	0.01%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	800.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	654.55	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	500.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	451.80	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	449.88	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	400.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	350.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	300.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	219.98	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200.00	0.00%

## 第十四節 未經審計的補充財務資料

### 5. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類	佔報告期末 資本淨額比例
			重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	170.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	100.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	33.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	24.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	20.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	8.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	5.00	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	3.00	0.00%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	20,000.00	0.08%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	20,000.00	0.08%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	10,700.00	0.04%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	10,000.00	0.04%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	8,800.00	0.03%
山東高速威海發展有限公司	銀行承兌匯票	抵押	6,000.00	0.02%
山東高速威海發展有限公司	銀行承兌匯票	抵押	5,000.00	0.02%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	4,500.00	0.02%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	2,900.00	0.01%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	1,700.00	0.01%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	890.00	0.00%

## 第十四節 未經審計的補充財務資料

### 5. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類	佔報告期末 資本淨額比例
			重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	600.00	0.00%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	500.00	0.00%
山東高速魯南物流發展有限公司	貸款	保證	86,990.00	0.33%
山東東方路橋建設有限公司	貸款	保證	50,000.00	0.19%
山東東方路橋建設有限公司	銀行承兌匯票	保證	17,110.00	0.07%
山東東方路橋建設有限公司	貸款	抵押	9,000.00	0.03%
山東東方路橋建設有限公司	銀行承兌匯票	保證	6,500.00	0.02%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	6,292.08	0.02%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	3,650.00	0.01%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	3,519.94	0.01%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	3,513.34	0.01%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	2,764.51	0.01%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	2,425.54	0.01%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	1,659.63	0.01%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	1,552.95	0.01%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	1,006.72	0.00%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	756.00	0.00%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	710.56	0.00%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	504.00	0.00%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	258.04	0.00%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	254.76	0.00%

## 第十四節 未經審計的補充財務資料

### 5. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類	佔報告期末 資本淨額比例
			重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	239.07	0.00%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	50.00	0.00%
山東高速工程諮詢有限公司	保函	保證	48.01	0.00%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	26,445.40	0.10%
山東高速服務區管理有限公司	保函	保證	25,345.33	0.10%
山東高速建設材料有限公司	保函	保證	7,220.87	0.03%
山東高速建設材料有限公司	保函	保證	2,000.00	0.01%
山東高速建設材料有限公司	保函	保證	2,000.00	0.01%
山東高速建設材料有限公司	保函	保證	2,000.00	0.01%
山東高速建設材料有限公司	保函	保證	1,000.00	0.00%
山東高速建設材料有限公司	保函	保證	1,000.00	0.00%
山東高速建設材料有限公司	保函	保證	500.00	0.00%
山東高速建設材料有限公司	保函	保證	200.00	0.00%
山東高速信聯科技股份有限公司	保函	保證	8,000.00	0.03%
山東高速信聯科技股份有限公司	保函	保證	3,500.00	0.01%
山東高速信聯科技股份有限公司	保函	保證	2,000.00	0.01%
山東高速臨棗至棗木公路有限公司	貸款	保證	10,000.00	0.04%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	1,655.73	0.01%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	1,143.75	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	1,062.61	0.00%

## 第十四節 未經審計的補充財務資料

### 5. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類	佔報告期末 資本淨額比例
			重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	745.45	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	732.67	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	604.60	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	436.70	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	372.00	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	340.14	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	339.44	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	320.37	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	303.63	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	264.21	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	206.32	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	193.07	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	185.50	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	159.53	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	113.00	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	112.00	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	109.40	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	95.68	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	82.25	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	63.05	0.00%

## 第十四節 未經審計的補充財務資料

### 5. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類	佔報告期末
			重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	資本淨額比例
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	62.34	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	18.98	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	18.94	0.00%
山東高速路用新材料技術有限公司	貼現	信用	2,400.00	0.01%
<b>合計</b>			<b>3,265,547.76</b>	<b>12.54%</b>

截至報告期末，本行與山東高速集團有限公司關聯企業存在非授信類重大關聯交易，其中本行作為承租方與關聯方山東高速青島嘉業資產管理有限公司(該公司已被山東高速青島公路有限公司吸收合併)簽署房屋租賃合同，金額223.31萬元；本行與關聯方山東高速信息工程有限公司簽訂《濱州、日照分行視頻會議系統購銷合同》，合同價款15.56萬元；本行與關聯方山高國際證券有限公司簽訂承銷協議，本行會與該公司發生支付承銷佣金、額外獎金及本行應付的其他成本的關聯交易。



## 第十四節 未經審計的補充財務資料

### 6. 風險暴露分析

#### (1) 信用風險暴露和評估

根據中國銀保監會《貸款風險分類指引》有關規定和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求，我行對各類承擔信用風險的資產制定了完備的資產風險分類管理辦法，按照風險程度對各類信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類。其中關注類資產，指儘管借款人目前有能力償還資產本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素；不良資產為其中後三類的總和，指債務人無法足額償還資產本息，即使執行擔保，也會存在一定損失可能性的資產。報告期末沒有按照合同規定的期限償還本金或利息的各項資產的本金餘額定義為逾期資產。

截至報告期末，我們信用風險暴露總額為人民幣2,975.18億元。其中表內信用風險暴露為人民幣2,635.68億元。表外信用風險暴露為人民幣339.5億元。報告期內，我們業務期限結構保持穩定，信用風險暴露主要分佈在山東地區和天津地區，行業集中在製造業、租賃和商務服務業。

我們計量信用風險加權資產時，各資產的風險權重按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定執行。按風險權重檔次劃分信用風險暴露詳見下表：

單位：人民幣百萬元

	風險暴露	未緩釋風險暴露
0%匯總	85,952.0	58,951.7
20%匯總	21,233.8	20,628.7
25%匯總	7,030.3	4,650.2
50%匯總	13,771.4	13,771.4
75%匯總	21,777.6	21,159.8
100%匯總	146,497.1	141,035.2
250%匯總	864.3	864.3
400%匯總	278.4	268.1
1,250%匯總	113.0	113.0
<b>合計</b>	<b>297,517.9</b>	<b>261,442.4</b>

## 第十四節 未經審計的補充財務資料

### 6. 風險暴露分析(續)

#### (1) 信用風險暴露和評估(續)

報告期內按主體分類的信用風險暴露詳見下表：

單位：人民幣百萬元

	風險暴露	未緩釋風險暴露
現金類資產	23,455.1	23,455.1
對中央政府和中央銀行的債權	5,275.0	5,275.0
對公共部門實體的債權	15,842.4	15,842.4
對我國金融機構的債權	40,724.1	38,030.4
對在其他國家／地區註冊金融機構的債權	1,764.4	1,764.4
對一般企(事)業的債權	137,377.6	131,917.0
對符合標準的小微企業的債權	2,430.5	1,856.7
對個人的債權	33,118.5	33,074.5
租賃資產餘值	21.4	20.1
股權投資	316.6	306.3
其他	2,263.4	2,263.4
資產證券化表內項目	978.6	978.6
表外信用風險暴露	33,950.3	6,658.5
<b>合計</b>	<b>297,517.9</b>	<b>261,442.4</b>

我們持續規範信用風險緩釋工具管理，制定了涵蓋擔保管理、押品分類、估值方法流程、調查評估、壓力測試、抵質押設立與存續期管理、押品返還與處置等制度流程，對抵質押品價值和擔保能力進行定期評估，推動風險緩釋作用的有效發揮。我們信用風險緩釋工具包括抵押、質押、保證。質押品包括金融質押品、應收賬款以及其他質押品(倉單、知識產權、存貨、機器設備等)；抵押品主要包括土地、房產和其他不動產。緩釋工具中佔比較高的為房產抵押、土地抵押及金融產品質押。保證人類型包括主權機構、金融機構、信用擔保機構、一般企業法人組織和自然人等，佔比較高的為信用擔保機構、一般企業法人和自然人，擔保資質整體較好。截至報告期末，我們按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的合格緩釋工具金額共計人民幣360.76億元，合格緩釋工具類型全部為質物。

## 第十四節 未經審計的補充財務資料

### 6. 風險暴露分析(續)

#### (2) 市場風險暴露和評估

我們採用標準法計量的市場風險資本為利率風險和匯率風險的資本要求之和。利率風險資本為一般市場風險資本要求和特定風險資本要求之和。

採用標準法的市場風險資本要求為利率風險、匯率風險、商品風險、股票風險和期權風險的資本要求之和。利率風險資本要求和股票風險資本要求為一般市場風險資本要求和特定風險資本要求之和。

標準法市場風險基本計量各風險資本要求

單位：人民幣百萬元

風險類型	資本要求
利率風險	103.3
一般風險	70.8
特定風險	32.5
股票風險	—
一般風險	—
特定風險	—
匯率風險	—
商品風險	—
期權風險	—
交易賬戶資產證券化風險暴露的特定風險	—
<b>合計</b>	<b>103.3</b>

#### (3) 操作風險暴露和評估

我們使用基本指標法計量操作風險資本。依照《商業銀行資本管理辦法(試行)》基本指標法規則，操作風險資本覆蓋我們整體業務規模以及相應的操作風險暴露。

# 機構一覽表

區域	機構名稱	營業地址	備註
山東威海	總行	威海市環翠區寶泉路9號	下轄威海地區51家持牌分支機構
山東濟南	濟南分行	山東省濟南市市中區 英雄山路127號	下轄濟南地區12家持牌分支機構
	萊蕪分行	山東省濟南市萊蕪區 魯中東大街60號	下轄萊蕪地區2家持牌分支機構
山東青島	青島分行	山東省青島市黃島區 長江中路487號	下轄青島地區9家持牌分支機構
山東煙台	煙台分行	山東省煙台市開發區 長江路218-1號	下轄煙台地區6家持牌分支機構
山東德州	德州分行	山東省德州市德城區 天衢中路1337號	下轄德州地區5家持牌分支機構
山東濟寧	濟寧分行	山東省濟寧市高新區 琵琶山北路9-1號	下轄濟寧地區7家持牌分支機構
山東臨沂	臨沂分行	山東省臨沂市蘭山區 沂蒙路0004號	下轄臨沂地區6家持牌分支機構
山東濰坊	濰坊分行	山東省濰坊市奎文區 新華路1589號	下轄濰坊地區2家持牌分支機構

## 機構一覽表

區域	機構名稱	營業地址	備註
山東東營	東營分行	山東省東營市東營區西二路500號	下轄東營地區1家持牌分支機構
山東淄博	淄博分行	山東省淄博市張店區新村西路227號	下轄淄博地區2家持牌分支機構
山東聊城	聊城分行	山東省聊城市東昌府區東昌西路117號	下轄聊城地區1家持牌分支機構
山東棗莊	棗莊分行	山東省棗莊市高新區光明西路117號、德仁北路55號	下轄棗莊地區2家持牌分支機構
山東菏澤	菏澤分行	山東省菏澤市經濟技術開發區永昌路289號	下轄菏澤地區1家持牌分支機構
山東泰安	泰安分行	山東省泰安市泰山區東岳大街472號	下轄泰安地區1家持牌分支機構
山東日照	日照分行	山東省日照市東港區秦皇島路59號	下轄日照地區1家持牌分支機構
山東濱州	濱州分行	山東省濱州市經濟技術開發區黃河六路338號	下轄濱州地區1家持牌分支機構
天津市	天津分行	天津市和平區福安大街150號	下轄天津地區10家持牌分支機構

