

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

**BQD**  **青島銀行**

**Bank of Qingdao Co., Ltd.\***

**青島銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：3866)

(優先股股份代號：4611)

## 截至2021年12月31日止年度業績

青島銀行股份有限公司(「本行」或「青島銀行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本公司」)截至2021年12月31日止年度(「報告期」)根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的經審計年度業績(「年度業績」)。董事會及其下轄的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

除特別說明外，本業績公告所述的金額幣種為人民幣，本業績公告所載財務數據為本公司合併口徑數據。

### 第一節 公司基本情況

#### 1.1 公司基本情況

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

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

## 1.2 聯繫人及聯繫方式

董事會秘書：	呂嵐
聯席公司秘書：	呂嵐、余詠詩
註冊及辦公地址：	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓 郵編：266061
香港主要營業地址：	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓
電話：	+86 40066 96588 轉6
傳真：	+86 (532) 85783866
電子信箱：	ir@qdbankchina.com
公司網址：	http://www.qdccb.com/

## 第二節 財務摘要

### 主要會計數據和財務指標

項目	2021年	2020年	本年比上年	2019年	2018年	2017年
經營業績(人民幣千元)			變動率(%)			
利息淨收入	<b>7,645,625</b>	8,146,531	(6.15)	6,846,055	4,464,029	4,802,408
非利息淨收入	<b>3,492,748</b>	2,401,543	45.44	2,776,054	2,900,809	765,185
營業收入	<b>11,138,373</b>	10,548,074	5.60	9,622,109	7,364,838	5,567,593
營業費用	<b>(3,915,738)</b>	(3,676,022)	6.52	(3,166,762)	(2,505,650)	(1,818,922)
信用／資產減值損失 <sup>(1)</sup>	<b>(3,966,971)</b>	(4,143,756)	(4.27)	(3,626,792)	(2,383,172)	(1,378,904)
稅前利潤	<b>3,225,410</b>	2,728,296	18.22	2,828,555	2,476,016	2,369,767
淨利潤	<b>2,993,213</b>	2,453,298	22.01	2,335,522	2,043,389	1,903,607
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>2,922,664</b>	2,394,072	22.08	2,284,815	2,023,352	1,900,252
每股計(人民幣元／股)			變動率(%)			
每股收益(調整前) <sup>(2)</sup>						
基本每股收益	<b>0.54</b>	0.42	28.57	0.39	0.37	0.47
稀釋每股收益	<b>0.54</b>	0.42	28.57	0.39	0.37	0.47
每股收益(調整後) <sup>(2)</sup>						
基本每股收益	<b>0.51</b>	0.40	27.50	0.37	0.36	0.44
稀釋每股收益	<b>0.51</b>	0.40	27.50	0.37	0.36	0.44
每股分配股利 <sup>(3)</sup>	<b>0.16</b>	0.18	(11.11)	0.20	0.20	0.20

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日	本年末比 上年末	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>規模指標(人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>			
資產總額 <sup>(4)</sup>	<b>522,249,610</b>	459,827,605	13.58	373,622,150	317,658,502	306,276,092
發放貸款和墊款：						
客戶貸款總額 <sup>(4)</sup>	<b>244,205,480</b>	206,747,221	18.12	172,795,443	126,386,870	98,061,379
加：應計利息	<b>829,555</b>	899,064	(7.73)	772,480	521,250	不適用
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值準備 <sup>(1)</sup>	<b>(6,426,337)</b>	(5,287,801)	21.53	(4,409,632)	(3,541,229)	(2,546,699)
發放貸款和墊款	<b>238,608,698</b>	202,358,484	17.91	169,158,291	123,366,891	95,514,680
貸款減值準備 <sup>(1)</sup>	<b>(6,439,606)</b>	(5,302,582)	21.44	(4,422,549)	(3,557,806)	(2,546,699)
其中：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款的減值準備 <sup>(1)</sup>	<b>(13,269)</b>	(14,781)	(10.23)	(12,917)	(16,577)	不適用
負債總額 <sup>(4)</sup>	<b>488,921,882</b>	428,920,747	13.99	343,144,232	290,161,778	280,152,883
吸收存款：						
客戶存款總額 <sup>(4)</sup>	<b>313,524,923</b>	272,231,484	15.17	212,790,909	175,675,849	160,083,783
加：應計利息	<b>4,440,884</b>	3,519,226	26.19	2,634,494	2,235,398	不適用
吸收存款	<b>317,965,807</b>	275,750,710	15.31	215,425,403	177,911,247	160,083,783
股本	<b>4,509,690</b>	4,509,690	-	4,509,690	4,058,713	4,058,713
歸屬於母公司股東權益	<b>32,635,495</b>	30,285,174	7.76	29,915,460	26,984,973	25,629,854
股東權益	<b>33,327,728</b>	30,906,858	7.83	30,477,918	27,496,724	26,123,209
總資本淨額	<b>47,075,226</b>	37,806,580	24.52	39,252,505	36,021,656	33,806,113
其中：核心一級資本淨額	<b>24,910,985</b>	22,384,998	11.28	22,224,697	19,268,600	17,733,763
其他一級資本	<b>7,912,511</b>	7,909,292	0.04	7,901,623	7,894,330	7,874,674
二級資本	<b>14,251,730</b>	7,512,290	89.71	9,126,185	8,858,726	8,197,676
風險加權資產總額	<b>297,412,693</b>	267,941,143	11.00	265,908,365	229,776,495	203,708,884
<b>每股計(人民幣元/股)</b>			<b>變動率(%)</b>			
歸屬於母公司普通股股東的 每股淨資產(調整前) <sup>(5)</sup>	<b>5.50</b>	4.97	10.66	4.89	4.71	4.38
歸屬於母公司普通股股東的 每股淨資產(調整後) <sup>(5)</sup>	<b>5.20</b>	4.71	10.40	4.63	4.47	4.15

項目	2021年	2020年	本年比上年	2019年	2018年	2017年
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動</b>			
平均總資產回報率 <sup>(6)</sup>	<b>0.61</b>	0.59	0.02	0.68	0.66	0.65
加權平均淨資產收益率 <sup>(2)</sup>	<b>10.40</b>	8.56	1.84	8.27	8.36	10.80
淨利差 <sup>(7)</sup>	<b>1.87</b>	2.14	(0.27)	2.10	1.67	1.57
淨利息收益率 <sup>(8)</sup>	<b>1.79</b>	2.13	(0.34)	2.13	1.63	1.72
手續費及佣金淨收入佔營業 收入比率	<b>17.55</b>	16.04	1.51	12.65	11.76	14.89
成本佔收入比率 <sup>(9)</sup>	<b>33.90</b>	33.59	0.31	31.86	33.01	31.68

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日	本年末比 上年末	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
----	-----------------	-----------------	-------------	-----------------	-----------------	-----------------

<b>資產質量指標(%)</b>			<b>變動</b>			
不良貸款率	<b>1.34</b>	1.51	(0.17)	1.65	1.68	1.69
撥備覆蓋率	<b>197.42</b>	169.62	27.80	155.09	168.04	153.52
貸款撥備率	<b>2.64</b>	2.56	0.08	2.56	2.82	2.60

<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>8.38</b>	8.35	0.03	8.36	8.39	8.71
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>11.04</b>	11.31	(0.27)	11.33	11.82	12.57
資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>15.83</b>	14.11	1.72	14.76	15.68	16.60
總權益對資產總額比率	<b>6.38</b>	6.72	(0.34)	8.16	8.66	8.53

<b>其他指標(%)</b>			<b>變動</b>			
流動性覆蓋率	<b>179.54</b>	152.42	27.12	142.27	125.95	173.05
流動性比例	<b>73.28</b>	65.44	7.84	68.84	60.55	56.36

註：

- (1) 2018年採用國際財務報告準則第9號－金融工具後，金融工具減值計量以預期信用損失模型替代已發生損失模型，「信用減值損失」反映按規定計提金融工具信用損失準備所確認的信用損失；「貸款減值準備」包括「以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備」和「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備」。

- (2) 每股收益和加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。本行於2022年1月和2月分別完成A股配股和H股配股發行工作。根據《企業會計準則第34號－每股收益》及相關應用指南，配股是向全部現有股東以低於當前股票市價的價格發行普通股，實際上可以理解為按市價發行股票和無對價送股的混合體。本行考慮配股中包含的送股因素，重新計算比較期間的每股收益，有關情況參見本業績公告「財務報表附註13.基本及稀釋每股收益」。加權平均淨資產收益率比上年提高1.84個百分點，主要是歸屬於母公司普通股股東的淨利潤增長所致。本行於2017年發行境外優先股，因此在計算本期每股收益和加權平均淨資產收益率時，「歸屬於母公司普通股股東淨利潤」扣除了本期發放優先股股息，「加權平均淨資產」扣除了優先股的影響。
- (3) 每股分配股利，系指實際分配給母公司普通股股東的每股股利，不考慮配股中包含的送股因素進行調整，2021年每股分配股利尚待股東大會批准。
- (4) 資產總額、負債總額、客戶貸款總額和客戶存款總額的結構詳見本業績公告「第三節管理層討論與分析六、損益表主要項目分析」。
- (5) 歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產=(歸屬於母公司股東權益－其他權益工具)／期末普通股股數，調整後的期末普通股股數考慮配股中包含的送股因素。
- (6) 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額，其中2018年期初總資產為採用國際財務報告準則第9號－金融工具後餘額，2019年期初總資產為採用國際財務報告準則第16號－租賃後餘額。
- (7) 淨利差=生息資產平均收益率－計息負債平均成本率。
- (8) 淨利息收益率=利息淨收入／生息資產平均餘額。
- (9) 成本佔收入比率=(營業費用－税金及附加)／營業收入。
- (10) 資本充足率相關指標，根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和其他相關監管規定計算。

### 第三節 管理層討論與分析

#### 一、報告期內本行所處行業情況

2021年，隨著疫情對全球經濟的影響邊際減弱，全球經濟持續復甦。面對複雜多變的國內外環境，我國堅持深化供給側結構性改革，宏觀政策保持定力、精準發力，為經濟持續穩定恢復提供重要支撐。政策護航下，我國經濟繼續維持穩健復甦趨勢，經濟增長處於合理區間，內生動力持續恢復，高質量發展的特點更加鮮明，創新驅動和綠色發展已成為引領我國經濟高質量發展的重要引擎。

2021年，山東省和青島市經濟保持穩中向好、進中提質的態勢。面對常態化疫情防控和複雜外部環境的雙重考驗，山東省仍延續高質量發展良好態勢，消費、投資和出口三駕馬車量質齊升，新舊動能轉換持續推進，經濟基礎不斷夯實。青島市經濟發展與全省同頻，經濟發展質量顯著提升，發展動力持續增強，為2022年「穩增長」目標的實現提供了堅實的保證。

## 二、報告期內本行主要業務

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

本行主要向客戶提供公司及個人存款、貸款、支付結算等服務和產品，通過零售銀行、公司銀行、金融市場三大業務板塊驅動發展，形成堅實的客戶基礎，塑造特色鮮明、高質量發展的新金融業務模式。本行業務發展立足青島，輻射山東。報告期末，已在濟南、煙台、威海等山東省主要城市設有16家分行，營業網點達到166家。本行子公司共有2家，2017年2月，本行發起設立青島青銀金融租賃有限公司（以下簡稱「青銀金租」），本行持股佔比51%；2020年9月，本行發起設立青銀理財有限責任公司（以下簡稱「青銀理財」），為本行全資控股。報告期末，本行員工人數超過四千人。

報告期末，本公司資產總額5,222.50億元，負債總額4,889.22億元，資本充足率15.83%，不良貸款率1.34%，比上年末下降0.17個百分點。報告期內累計實現淨利潤29.93億元，較去年同期增長22.01%。



### 三、核心競爭力分析

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

- 1. 優質多元的股東結構、市場化的管理團隊，為公司治理和業務發展奠定良好基礎。**本行經過多年精心佈局，逐步形成涵蓋民營企業、境外投資者、專業機構投資者、國有企業和社會公眾股東的多元化股權結構，是混合所有制的典型代表。本行主要股東持股比例均衡，皆為穩定的長期投資者，均能依法合規、科學合理作為，支持本行長期發展。本行高級管理人員團隊通過市場化方式選聘，具有深厚的行業認知和市場化管理理念。
- 2. 穩步實施雙提升計劃，管理提升縱深推進。**本行全面啟動業務和管理雙提升計劃，以科技賦能發展、業務審批轉型及運營管理優化為助力，升級客戶體驗、優化系統流程、提升業務辦理效率，持續促進業務提升，深化授信審批、優化結算和核算管理服務水平、促進數字化轉型，全面推動管理提升。
- 3. 堅守「青馨服務」特色，提升客戶良好體驗。**本行以智能化、數字化升級為契機，以打造「順暢好用」的產品體驗、「靈活友善」的服務體驗為主線，以「增互動」「塑流程」「強體驗」為具體舉措，結合「研數據」「夯智能」「提管理」進一步優化調整服務管理路徑，統籌協調、壓實責任、形成合力切實強化全渠道客戶體驗，在穩中提質的主基調中進一步擴大青馨服務的內涵和外延。



4. **風險體系不斷完善，風險管控持續強化。**本行探索推行統一授信、統一風險偏好、統一審貸標準，提升集團風控能力，不斷完善全面、全員、全流程的風險管理體系，集團層面統一授信、集中審批體系搭建完成，併表管理及全面風險管理正式啟動，專業審貸模式日漸成熟，行業與客戶集中度管理進一步加強；持續加強資產質量全面管控，強化對逾期貸款、不良貸款等風險貸款的綜合整治，努力將各項風險成本降到最低。
  
5. **科技賦能經營管理，數字轉型提檔加速。**本行大力推進移動化、線上化、數字化，積極運用前沿金融科技提質增效；數字化轉型進一步提速，數據治理體系不斷完善，通過管理與技術手段的有機結合，進一步推動組織架構輕型、敏捷、智能、高效；打造多層次、立體化網絡安全防護體系，提升安全防控水平，信息科技風險管理能力持續提升，全年業務系統持續穩定運行，未發生重大信息科技突發事件和網絡安全事件，有效支撐了本行管理運營和業務發展。

#### 四、榮譽與獎項

2021年1月，本行榮獲大眾日報社、山東省工商業聯合會、山東省人民政府國有資產監督管理委員會和山東省市場監督管理局聯合評選的「2020山東社會責任企業」獎項。

2021年5月，在第五屆中國品牌日活動中，本行榮膺「2021年中國品牌日青島最具價值品牌」獎項。

2021年6月，2021年度「中國500最具價值品牌」榜單揭曉。本行以181億元的品牌價值五度入選，位列第360位。

2021年10月，本行進入2021年中國服務業企業500強榜單，位列第270位。

2021年11月，在第十六屆亞洲金融年會中，本行獲評「2021年度亞洲卓越風險管理銀行」。

2021年11月，中國銀行業協會發佈2021年度商業銀行穩健發展能力「陀螺」(GYROSCOPE)評價結果，本行公司治理能力位列城商行序列第一名。

2021年11月，在2021中國銀行業財富管理論壇暨第二屆中國銀行業理財金牛獎頒獎典禮中，本行子公司青銀理財榮獲「銀行理財公司金牛潛力獎」，旗下產品榮獲「銀行理財產品金牛獎」。

2021年12月，在國際金融論壇(IFF)第十八屆全球主題年會中，本行藍色金融項目榮獲「2021全球綠色金融創新獎」。

2021年12月，本行連續六年榮獲全球服務領域的最高獎項「五星鑽石獎」，是全國唯一一家連續六年入圍的城商行。

## 五、總體經營概述

### 5.1 主要經營指標完成情況

- (1) 資產總額5,222.50億元，比上年末增加624.22億元，增長13.58%；
- (2) 客戶貸款總額2,442.05億元，比上年末增加374.58億元，增長18.12%；
- (3) 客戶存款總額3,135.25億元，比上年末增加412.93億元，增長15.17%；
- (4) 營業收入111.38億元，比上年增加5.90億元，增長5.60%；淨利潤29.93億元，比上年增加5.40億元，增長22.01%；歸屬於母公司股東淨利潤29.23億元，比上年增加5.29億元，增長22.08%；

- (5) 不良貸款率1.34%，比上年末下降0.17個百分點，撥備覆蓋率197.42%，比上年末提高27.80個百分點；資本充足率15.83%，比上年末提高1.72個百分點；
- (6) 平均總資產回報率0.61%，比上年提高0.02個百分點；
- (7) 基本每股收益（調整前）0.54元，比上年增加0.12元，增長28.57%；基本每股收益（調整後）0.51元，比上年增加0.11元，增長27.50%；加權平均淨資產收益率10.40%，比上年提高1.84個百分點。

## 5.2 經營管理主要工作

- (1) 邁上規模新台階，跨入發展新階段。報告期末，本公司總資產突破5,000億元，達到5,222.50億元，比上年末增加624.22億元，增長13.58%。存款總額達3,135億元，貸款總額達2,442億元，同比增幅分別達到兩位數，營業收入突破110億元。
- (2) 深耕客群夯實基礎，分層經營優化結構。本行零售業務繼續深化「全產品、全渠道、全客群」體系建設，報告期末，本行零售客戶總數達到822萬戶，較上年末增長189萬戶，其中金融資產20萬元以上客戶新增5.31萬戶，增幅21.53%；惠農及社區渠道獲客超10萬戶。本行批發業務抓兩頭帶中間，持續聚焦客群建設，報告期末，本行公司客戶<sup>註1</sup>達17.97萬戶，較上年末增加2.99萬戶，戰略客戶增加47戶。
- (3) 業務聯動增強服務，強化協同集團發展。金融投資、債券承銷與存貸款業務聯動發展，持續提升綜合服務能力。青銀金租圍繞母行戰略，探索惠農、藍色海洋、綠色金融等特色業務領域，報告期內，新增租賃資產投放66.99億元，資產規模站穩百億關口。青銀理財持續拓展代銷和直銷渠道，報告期末，理財規模1,678.04億元，管理資產規模1,817.45億元，持續推進淨值化轉型，淨值型理財產品佔比100%。

註1：與往年統計口徑不同，本行以存在有效賬戶作為報告期末公司客戶數量統計標準。

- (4) 風控體系不斷完善，風險管控持續強化。集團層面統一授信、集中審批體系搭建完成，專業審貸模式日漸成熟，行業與客戶集中度管理進一步加強。報告期內，統一授信和信用風險並表管理系統正式上線，實現授信業務的總行管控和一體化運行。持續加強資產質量全面管控，強化對逾期貸款、不良貸款等風險貸款的綜合整治，堅持將逾期60天以上貸款、逾期30天以上公司類貸款全部納入不良管理，報告期末，不良貸款率1.34%，較上年末下降0.17個百分點。
- (5) 數字轉型提檔加速，科技賦能經營管理。貸款審批系統「星雲智慧」平台等47個項目成功上線，「對公業務數字化轉型」等43個項目啟動建設。首款自營線上產品「海融易貸」正式投產，普惠金融實現創新發展；手機銀行6.0上線，月度活躍用戶突破百萬；AI客服機器人完成全渠道鋪設，服務用戶總量突破300萬。「鷹眼360智能風控平台」完成二期建設，全年發現並堵截重大風險賬戶4,016戶；智慧企業管理系統一期上線，辦公效率成倍提高。

## 六、損益表主要項目分析

### 6.1 財務業績摘要

2021年，本公司稅前利潤32.25億元，比上年增加4.97億元，增長18.22%；淨利潤29.93億元，比上年增加5.40億元，增長22.01%，報告期內，本公司規模不斷擴大的同時，按照監管政策導向，持續調整資產結構，保證了營業收入增長，並通過嚴控資產質量、費用支出和稅費成本，實現利潤較快增長。實際所得稅率7.20%，比上年下降2.88個百分點，主要是本期國債、地方政府債及基金等免稅收入比上年增加。下表列出所示期間本公司主要利潤項目變化。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年	2020年	變動額	變動率(%)
利息淨收入	7,645,625	8,146,531	(500,906)	(6.15)
手續費及佣金淨收入	1,955,126	1,691,624	263,502	15.58
交易淨損失、投資淨收益及 其他經營淨收益	1,537,622	709,919	827,703	116.59
營業費用	(3,915,738)	(3,676,022)	(239,716)	6.52
信用減值損失	(3,966,971)	(4,143,756)	176,785	(4.27)
其他資產減值損失	(30,254)	-	(30,254)	不適用
稅前利潤	3,225,410	2,728,296	497,114	18.22
所得稅費用	(232,197)	(274,998)	42,801	(15.56)
淨利潤	2,993,213	2,453,298	539,915	22.01
其中：歸屬於母公司股東淨利潤	2,922,664	2,394,072	528,592	22.08
歸屬於非控制性權益淨利潤	70,549	59,226	11,323	19.12

## 6.2 營業收入

2021年，本公司營業收入111.38億元，比上年增加5.90億元，增長5.60%，主要是本公司在加大支持實體經濟、增加貸款投放的同時，大力拓展財富管理、信用卡等中間業務，把握債券市場總體走勢，提高非息投資佔比，手續費及佣金淨收入、投資及估值收益等非息收入較快增長。營業收入中非利息淨收入佔比31.36%，比上年提高8.59個百分點，其中手續費及佣金淨收入佔比17.55%，比上年提高1.51個百分點。下表列出所示期間本公司主要營業收入構成及變動情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年		2020年		佔比變動 (百分點)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	7,645,625	68.64	8,146,531	77.23	(8.59)
利息收入	18,208,935	163.48	17,168,922	162.77	0.71
其中：發放貸款和					
墊款利息收入	11,556,834	103.76	10,328,702	97.91	5.85
金融投資利息收入	5,264,161	47.26	5,517,641	52.31	(5.05)
存放同業及其他金融機					
構款項利息收入	25,529	0.23	7,146	0.07	0.16
拆出資金利息收入	8,194	0.07	82,898	0.79	(0.72)
存放中央銀行款項利息					
收入	385,253	3.46	360,330	3.42	0.04
買入返售金融資產利息					
收入	347,966	3.12	246,435	2.34	0.78
長期應收款利息收入	620,998	5.58	625,770	5.93	(0.35)
利息支出	(10,563,310)	(94.84)	(9,022,391)	(85.54)	(9.30)
非利息淨收入	3,492,748	31.36	2,401,543	22.77	8.59
其中：手續費及佣金淨收入	1,955,126	17.55	1,691,624	16.04	1.51
交易淨損失、投資淨收益					
及其他經營淨收益	1,537,622	13.81	709,919	6.73	7.07
營業收入	11,138,373	100.00	10,548,074	100.00	-



### 6.3 利息淨收入

2021年，本公司利息淨收入76.46億元，比上年減少5.01億元，下降6.15%，主要是市場利率下行，貸款等生息資產收益率走低，淨息差收窄所致。下表列出所示期間本公司生息資產及計息負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

金額單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2021年 利息收入 ／支出	平均收益率 ／成本率	平均餘額	2020年 利息收入 ／支出	平均收益率 ／成本率
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	227,377,059	11,556,834	5.08%	193,737,884	10,328,702	5.33%
金融投資	136,807,646	5,264,161	3.85%	132,770,352	5,517,641	4.16%
存拆放同業及其他金融機構款項 <sup>(1)</sup>	23,150,856	381,689	1.65%	19,658,882	336,479	1.71%
存放中央銀行款項	30,102,244	385,253	1.28%	25,631,386	360,330	1.41%
長期應收款	10,761,896	620,998	5.77%	11,177,576	625,770	5.60%
<b>合計</b>	<b>428,199,701</b>	<b>18,208,935</b>	<b>4.25%</b>	<b>382,976,080</b>	<b>17,168,922</b>	<b>4.48%</b>
<b>計息負債</b>						
吸收存款	286,986,218	5,986,659	2.09%	248,143,839	5,058,536	2.04%
同業及其他金融機構存拆放款項 <sup>(2)</sup>	49,895,666	1,249,457	2.50%	51,285,774	1,219,121	2.38%
已發行債券	89,279,171	2,927,687	3.28%	79,022,457	2,539,802	3.21%
向中央銀行借款	17,127,859	399,507	2.33%	7,793,986	204,932	2.63%
<b>合計</b>	<b>443,288,914</b>	<b>10,563,310</b>	<b>2.38%</b>	<b>386,246,056</b>	<b>9,022,391</b>	<b>2.34%</b>
利息淨收入	/	7,645,625	/	/	8,146,531	/
淨利差	/	/	1.87%	/	/	2.14%
淨利息收益率	/	/	1.79%	/	/	2.13%

註：

1. 存拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售金融資產。
2. 同業及其他金融機構存拆放款項包含賣出回購金融資產款。

2021年，生息資產平均餘額4,282.00億元，比上年增加452.24億元，增長11.81%，淨利息收益率1.79%，比上年下降0.34個百分點，淨利差1.87%，比上年下降0.27個百分點，雖然生息資產規模擴大，但市場競價激烈，疊加支持實體經濟、降低企業融資成本因素，貸款等生息資產收益率有所下降。

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

金額單位：人民幣千元

項目	2021年對比2020年		增(減)淨值
	規模因素	利率因素	
<b>生息資產</b>			
發放貸款和墊款	1,712,477	(484,345)	1,228,132
金融投資	158,108	(411,588)	(253,480)
存拆放同業及其他金融機構款項	57,005	(11,795)	45,210
存放中央銀行款項	58,244	(33,321)	24,923
長期應收款	(23,774)	19,002	(4,772)
<b>利息收入變動</b>	<b>1,962,060</b>	<b>(922,047)</b>	<b>1,040,013</b>
<b>計息負債</b>			
吸收存款	804,051	124,072	928,123
同業及其他金融機構存拆放款項	(31,207)	61,543	30,336
已發行債券	332,569	55,316	387,885
向中央銀行借款	217,957	(23,382)	194,575
<b>利息支出變動</b>	<b>1,323,370</b>	<b>217,549</b>	<b>1,540,919</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>638,690</b>	<b>(1,139,596)</b>	<b>(500,906)</b>

## 6.4 利息收入

2021年，本公司利息收入182.09億元，比上年增加10.40億元，增長6.06%，主要是貸款規模擴大，貸款利息收入增長所致。發放貸款和墊款利息收入和金融投資利息收入構成本公司利息收入的主要部份。

### 發放貸款和墊款利息收入

2021年，本公司發放貸款和墊款利息收入115.57億元，比上年增加12.28億元，增長11.89%，主要是本公司加大對實體經濟信貸支持力度，深化風險管控，擴大貸款投放規模，貸款收益率雖有所下降，貸款利息收入總體實現穩步增長。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率。

金額單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2021年		2020年		
		利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
公司貸款	147,578,018	7,489,738	5.08%	128,798,862	6,880,335	5.34%
個人貸款	64,774,609	3,630,074	5.60%	55,744,560	3,163,664	5.68%
票據貼現	15,024,432	437,022	2.91%	9,194,462	284,703	3.10%
合計	<u>227,377,059</u>	<u>11,556,834</u>	5.08%	<u>193,737,884</u>	<u>10,328,702</u>	5.33%

### 金融投資利息收入

2021年，本公司金融投資利息收入52.64億元，比上年減少2.53億元，下降4.59%，主要是本公司實施穩健的金融投資策略，針對市場形勢，為集約使用資本，適當增加政府債券等低風險投資，金融投資利息收益率有所下降，利息收入相應減少。

### 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2021年，本公司存拆放同業及其他金融機構款項利息收入3.82億元，比上年增加0.45億元，增長13.44%，主要是本公司針對同業市場情況，適時調整資金配置，買入返售金融資產利息收入增加。

## 6.5 利息支出

2021年，本公司利息支出105.63億元，比上年增加15.41億元，增長17.08%，主要是本公司負債規模擴大，存款和已發行債券利息支出增長。吸收存款利息支出和已發行債券利息支出為本公司利息支出的主要部份。

### 吸收存款利息支出

2021年，本公司吸收存款利息支出59.87億元，比上年增加9.28億元，增長18.35%，主要是本公司在存款規模擴大的同時，定期存款佔比有所提高，存款利息支出適度增長。下表列出所示期間本公司吸收存款各組成部份的平均餘額、利息支出和平均成本率。

金額單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2021年		2020年		
		利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	104,086,236	956,260	0.92%	92,228,295	784,525	0.85%
定期	<u>85,356,079</u>	<u>2,360,319</u>	<u>2.77%</u>	<u>77,811,017</u>	<u>2,222,754</u>	<u>2.86%</u>
小計	<u>189,442,315</u>	<u>3,316,579</u>	<u>1.75%</u>	<u>170,039,312</u>	<u>3,007,279</u>	<u>1.77%</u>
個人存款						
活期	24,019,742	72,768	0.30%	21,267,610	64,522	0.30%
定期	<u>73,524,161</u>	<u>2,597,312</u>	<u>3.53%</u>	<u>56,836,917</u>	<u>1,986,735</u>	<u>3.50%</u>
小計	<u>97,543,903</u>	<u>2,670,080</u>	<u>2.74%</u>	<u>78,104,527</u>	<u>2,051,257</u>	<u>2.63%</u>
合計	<u><u>286,986,218</u></u>	<u><u>5,986,659</u></u>	<u>2.09%</u>	<u><u>248,143,839</u></u>	<u><u>5,058,536</u></u>	<u>2.04%</u>

### 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

2021年，本公司同業及其他金融機構存拆放款項利息支出12.49億元，比上年增加0.30億元，增長2.49%，主要是本公司持續調整同業負債結構，同業存拆放款項規模穩中有降，而同業市場回購利率上行，賣出回購金融資產款利息支出增加。

## 已發行債券利息支出

2021年，本公司已發行債券利息支出29.28億元，比上年增加3.88億元，增長15.27%，主要是本公司擴大發行債券與同業存單規模，已發行債券利息支出適度增加。

## 6.6 非利息淨收入

2021年，本公司非利息淨收入34.93億元，比上年增加10.91億元，增長45.44%。下表列出所示期間本公司非利息淨收入的構成情況。

項目	金額單位：人民幣千元	
	2021年	2020年
手續費及佣金收入	2,175,357	1,855,260
減：手續費及佣金支出	<u>(220,231)</u>	<u>(163,636)</u>
手續費及佣金淨收入	1,955,126	1,691,624
交易淨損失、投資淨收益及其他經營淨收益	<u>1,537,622</u>	<u>709,919</u>
非利息淨收入合計	<u><u>3,492,748</u></u>	<u><u>2,401,543</u></u>

## 6.7 手續費及佣金淨收入

2021年，本公司手續費及佣金淨收入19.55億元，比上年增加2.64億元，增長15.58%，主要是本公司大力拓展財富管理、信用卡等中間業務，手續費及佣金收入較快增長。下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年	2020年
手續費及佣金收入	2,175,357	1,855,260
其中：理財手續費	1,264,544	1,008,499
委託及代理業務手續費	506,887	454,522
託管及銀行卡手續費	228,180	170,260
融資租賃手續費	86,800	158,463
結算業務手續費	65,142	35,635
其他手續費	23,804	27,881
減：手續費及佣金支出	(220,231)	(163,636)
手續費及佣金淨收入	<u>1,955,126</u>	<u>1,691,624</u>

2021年，本公司理財手續費收入12.65億元，比上年增加2.56億元，增長25.39%，主要是理財產品規模擴大，固定管理費收入增加，並在嚴控風險的前提下，提升交易獲利能力，浮動管理費收入較快增長；委託及代理業務手續費收入5.07億元，比上年增加0.52億元，增長11.52%，主要是代理保險、基金等手續費收入增長；託管及銀行卡手續費收入2.28億元，比上年增加0.58億元，增長34.02%，主要是信用卡手續費收入增加；融資租賃手續費收入0.87億元，比上年減少0.72億元，下降45.22%，主要是新增租賃業務及收費減少；結算業務手續收入0.65億元，比上年增加0.30億元，增長82.80%，主要是信用證開證手續費收入增加。



## 6.8 交易淨損失、投資淨收益及其他經營淨收益

2021年，本公司交易淨損失、投資淨收益及其他經營淨收益15.38億元，比上年增加8.28億元，增長116.59%，主要是本公司針對債券市場總體情況，提高非息投資佔比，投資淨收益較快增長；匯率波動，匯兌損益增加。下表列出所示期間本公司交易淨損失、投資淨收益及其他經營淨收益的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年	2020年
交易淨損失	(171,489)	(567,428)
投資淨收益	1,680,445	1,248,600
其他經營淨收益	28,666	28,747
合計	<u>1,537,622</u>	<u>709,919</u>

## 6.9 營業費用

2021年，本公司營業費用39.16億元，比上年增加2.40億元，增長6.52%。主要是本公司在努力拓展業務的同時，嚴控費用支出，與業務發展和管理情況相適應，職工薪酬、物業及設備支出等適度增長。下表列出所示期間本公司營業費用構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年	2020年
職工薪酬費用	1,891,637	1,713,683
物業及設備支出	741,613	643,720
稅金及附加	139,602	133,315
其他一般及行政費用	1,142,886	1,185,304
營業費用合計	<u>3,915,738</u>	<u>3,676,022</u>

## 6.10 信用減值損失

2021年，本公司信用減值損失39.67億元，同比減少1.77億元，下降4.27%。其中，發放貸款和墊款信用減值損失作為信用減值損失的最大組成部分，比上年增加1.35億元；同時，以攤餘成本計量的金融投資信用減值損失比上年減少5.76億元。下表列出所示期間本公司信用減值損失的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年	2020年
存放同業及其他金融機構款項	565	334
拆出資金	4,910	(16,568)
買入返售金融資產	12,470	7,698
發放貸款和墊款	3,110,029	2,974,836
以攤餘成本計量的金融投資	351,302	927,234
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	347,477	21,776
長期應收款	86,472	206,123
信貸承諾	35,178	2,548
其他	18,568	19,775
信用減值損失合計	<u>3,966,971</u>	<u>4,143,756</u>

## 七、財務狀況表主要項目分析

### 7.1 資產

截至2021年末，本公司資產總額5,222.50億元，比上年末增加624.22億元，增長13.58%。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年12月31日		2020年12月31日		本年末比上年末		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%	金額 變動率%	佔比% 變動	金額	佔總額 百分比%
發放貸款和墊款	238,608,698	45.69	202,358,484	44.01	17.91	1.68	169,158,291	45.28
以攤餘成本計量的金融投資	61,422,152	11.76	74,157,602	16.13	(17.17)	(4.37)	64,491,058	17.26
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	72,613,395	13.90	66,828,002	14.53	8.66	(0.63)	54,973,781	14.71
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	55,947,254	10.71	37,250,405	8.10	50.19	2.61	22,912,561	6.13
現金及存放中央銀行款項	53,241,394	10.19	47,219,397	10.27	12.75	(0.08)	39,704,840	10.63
存放同業及其他金融機構款項	2,126,922	0.41	2,568,919	0.56	(17.21)	(0.15)	1,312,468	0.35
拆出資金	5,108,646	0.98	-	-	不適用	0.98	3,313,603	0.89
衍生金融資產	146,617	0.03	286,400	0.06	(48.81)	(0.03)	12,436	-
買入返售金融資產	12,288,925	2.35	9,726,476	2.12	26.35	0.23	2,325,771	0.62
長期應收款	11,688,253	2.24	11,001,178	2.39	6.25	(0.15)	9,037,819	2.42
物業及設備	3,390,193	0.65	3,247,768	0.71	4.39	(0.06)	3,048,813	0.82
使用權資產	845,889	0.16	826,821	0.18	2.31	(0.02)	818,928	0.22
遞延所得稅資產	2,505,442	0.48	2,468,017	0.54	1.52	(0.06)	1,581,905	0.42
其他資產	2,315,830	0.45	1,888,136	0.40	22.65	0.05	929,876	0.25
<b>資產總計</b>	<b>522,249,610</b>	<b>100.00</b>	<b>459,827,605</b>	<b>100.00</b>	<b>13.58</b>	<b>-</b>	<b>373,622,150</b>	<b>100.00</b>

### 7.1.1 發放貸款和墊款

截至2021年末，本公司發放貸款和墊款2,386.09億元，比上年末增加362.50億元，增長17.91%；佔本公司總資產的45.69%，比上年末提高1.68個百分點。報告期內，本公司貫徹國家貨幣政策導向，以金融服務實體經濟為引領，優化信貸資源配置，各項貸款較快增長。下表列出截至所示日期，本公司按客戶和產品類型劃分的發放貸款和墊款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年12月31日		2020年12月31日		本年末比上年末		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%	金額	佔比%	金額	佔總額 百分比%
公司貸款	149,822,068	61.35	138,776,966	67.12	7.96	(5.77)	112,036,804	64.83
個人貸款	76,743,188	31.43	60,755,096	29.39	26.32	2.04	54,508,817	31.55
票據貼現	17,640,224	7.22	7,215,159	3.49	144.49	3.73	6,249,822	3.62
客戶貸款總額	244,205,480	100.00	206,747,221	100.00	18.12	-	172,795,443	100.00
加：應計利息	829,555	/	899,064	/	(7.73)	/	772,480	/
減：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款減值準備	(6,426,337)	/	(5,287,801)	/	21.53	/	(4,409,632)	/
發放貸款和墊款	<u>238,608,698</u>	<u>/</u>	<u>202,358,484</u>	<u>/</u>	<u>17.91</u>	<u>/</u>	<u>169,158,291</u>	<u>/</u>

#### 公司貸款

截至2021年末，本公司的公司貸款1,498.22億元，比上年末增加110.45億元，增長7.96%；佔客戶貸款總額（不含應計利息，下同）的61.35%，比上年末下降5.77個百分點。報告期內，本公司按照信貸政策導向，重點支持實體經濟恢復、產業升級及新舊動能轉換對信貸資金的需要，持續加大對綠色低碳、民營企業、普惠小微以及高技術製造等領域的信貸支持力度。

## 個人貸款

截至2021年末，本公司個人貸款767.43億元，比上年末增加159.88億元，增長26.32%；佔客戶貸款總額的31.43%，比上年末提高2.04個百分點。報告期內，本公司在符合監管要求的前提下，穩健發展住房按揭貸款，大力發展個體工商戶和小微企業主普惠金融業務，並推動信用卡等消費類貸款增長。

## 票據貼現

截至2021年末，本公司票據貼現176.40億元，比上年末增加104.25億元，增長144.49%；佔客戶貸款總額的7.22%，比上年末提高3.73個百分點。報告期內，本公司為滿足客戶需求，適度增加資本消耗少、客戶融資成本低的票據貼現產品，積極運用央行再貼現政策，票據貼現實現快速增長。

### 7.1.2 金融投資

截至2021年末，本公司金融投資賬面價值1,899.83億元，比上年末增加117.47億元，增長6.59%。下表列出截至所示日期本公司金融投資組合構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	55,947,254	29.45	37,250,405	20.90
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	72,613,395	38.22	66,828,002	37.49
以攤餘成本計量的金融投資	61,422,152	32.33	74,157,602	41.61
<b>金融投資合計</b>	<b>189,982,801</b>	<b>100.00</b>	<b>178,236,009</b>	<b>100.00</b>

## 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

截至2021年末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值559.47億元，比上年末增加186.97億元，增長50.19%，主要是本公司增加了資本消耗少且具備免稅優勢的公募基金投資。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
同業及其他金融機構發行的債券	877,656	704,792
企業實體發行的債券	106,924	178,160
投資基金	39,973,092	24,363,870
資產管理計劃	13,488,145	9,998,794
資金信託計劃	1,501,437	2,004,789
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	<u>55,947,254</u>	<u>37,250,405</u>



## 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

截至2021年末，本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值726.13億元，比上年末增加57.85億元，增長8.66%，主要是本公司針對債券市場狀況，進行主動風險管理，調整投資結構，適度增加風險相對較低的政府債券投資規模。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
政府債券	31,766,923	15,330,316
政策性銀行發行的債券	1,075,384	6,437,969
同業及其他金融機構發行的債券	11,447,917	11,039,796
企業實體發行的債券	22,697,107	26,338,440
資產管理計劃	3,755,953	5,680,647
其他投資	701,504	703,121
股權投資	23,250	23,250
加：應計利息	1,145,357	1,274,463
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	<u>72,613,395</u>	<u>66,828,002</u>

## 以攤餘成本計量的金融投資

截至2021年末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值614.22億元，比上年末減少127.35億元，下降17.17%，主要是本公司在壓降資產管理計劃的同時，根據市場收益率走勢，減少以攤餘成本計量的債券投資規模。下表列出截至所示日期本公司以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
政府債券	27,859,492	26,717,042
政策性銀行發行的債券	9,989,948	11,799,924
同業及其他金融機構發行的債券	10,543,252	18,552,129
企業實體發行的債券	1,073,845	1,823,781
資產管理計劃	4,340,630	7,585,510
資金信託計劃	1,768,700	1,434,700
其他投資	6,080,000	6,150,000
以攤餘成本計量的金融投資總額	61,655,867	74,063,086
加：應計利息	1,014,107	1,191,036
減：減值準備	(1,247,822)	(1,096,520)
以攤餘成本計量的金融投資賬面價值	61,422,152	74,157,602

## 7.2 負債

截至2021年末，本公司負債總額4,889.22億元，比上年末增加600.01億元，增長13.99%。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年12月31日		2020年12月31日		本年末比上年末		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%	金額	佔比% 變動	金額	佔總額 百分比%
吸收存款	317,965,807	65.03	275,750,710	64.29	15.31	0.74	215,425,403	62.78
同業及其他金融 機構存放款項	6,341,814	1.30	17,024,732	3.97	(62.75)	(2.67)	16,462,527	4.80
向中央銀行借款	25,494,116	5.21	11,207,069	2.61	127.48	2.60	5,536,650	1.61
拆入資金	16,904,500	3.46	12,947,575	3.02	30.56	0.44	9,916,257	2.89
衍生金融負債	144,689	0.03	288,347	0.07	(49.82)	(0.04)	8,805	-
賣出回購金融資產款	25,305,596	5.18	33,099,349	7.72	(23.55)	(2.54)	16,027,082	4.67
應交所得稅	124,032	0.03	431,921	0.10	(71.28)	(0.07)	187,027	0.05
已發行債券	92,218,300	18.86	72,834,508	16.98	26.61	1.88	76,858,899	22.40
租賃負債	505,895	0.10	453,671	0.11	11.51	(0.01)	427,429	0.12
其他負債	3,917,133	0.80	4,882,865	1.13	(19.78)	(0.33)	2,294,153	0.68
<b>負債合計</b>	<b>488,921,882</b>	<b>100.00</b>	<b>428,920,747</b>	<b>100.00</b>	<b>13.99</b>	<b>-</b>	<b>343,144,232</b>	<b>100.00</b>

## 7.2.1 吸收存款

截至2021年末，本公司吸收存款3,179.66億元，比上年末增加422.15億元，增長15.31%；佔本公司總負債的65.03%，比上年末提高0.74個百分點。報告期內，本公司持續加強市場拓展，深耕客群基礎，不斷完善客戶分層營銷和產品服務模式，吸收存款實現較快增長，存款在經營資金來源中的基礎性地位得到持續鞏固。下表列出截至所示日期本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年12月31日		2020年12月31日		本年末比上年末		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%	金額 變動率%	佔比% 變動	金額	佔總額 百分比%
公司存款	202,889,723	64.71	183,447,242	67.38	10.60	(2.67)	147,880,817	69.49
活期存款	118,280,119	37.73	111,491,369	40.95	6.09	(3.22)	92,593,934	43.51
定期存款	84,609,604	26.98	71,955,873	26.43	17.59	0.55	55,286,883	25.98
個人存款	110,430,522	35.22	88,339,315	32.45	25.01	2.77	64,796,343	30.45
活期存款	29,923,260	9.54	22,899,499	8.41	30.67	1.13	20,622,060	9.69
定期存款	80,507,262	25.68	65,439,816	24.04	23.02	1.64	44,174,283	20.76
匯出及應解匯款	80,246	0.03	428,585	0.16	(81.28)	(0.13)	100,697	0.05
待劃轉財政性存款	124,432	0.04	16,342	0.01	661.42	0.03	13,052	0.01
客戶存款總額	313,524,923	100.00	272,231,484	100.00	15.17	-	212,790,909	100.00
加：應計利息	4,440,884	/	3,519,226	/	26.19	/	2,634,494	/
吸收存款	<u>317,965,807</u>	<u>/</u>	<u>275,750,710</u>	<u>/</u>	<u>15.31</u>	<u>/</u>	<u>215,425,403</u>	<u>/</u>

報告期內，存款的穩定性得到加強。個人存款佔客戶存款總額（不含應計利息，下同）的比例為35.22%，比上年末提高2.77個百分點；公司存款佔客戶存款總額的比例為64.71%，比上年末下降2.67個百分點；活期存款佔客戶存款總額的比例為47.27%，比上年末下降2.09個百分點。

### 7.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2021年末，本公司同業及其他金融機構存放款項63.42億元，比上年末減少106.83億元，下降62.75%，主要是本公司加強同業主動負債管理，適度調整同業負債結構，在同業存單發行量增加的同時，適當壓縮同業存款規模。

### 7.2.3 向中央銀行借款

截至2021年末，本公司向中央銀行借款254.94億元，比上年末增加142.87億元，增長127.48%，主要是本公司充分利用央行政策，積極申請支小再貸款、再貼現等低成本資金，增加小微企業信貸資金來源，並積極參與中期借貸便利操作。

### 7.2.4 賣出回購金融資產款

截至2021年末，本公司賣出回購金融資產款253.06億元，比上年末減少77.94億元，下降23.55%，主要是本公司加強同業主動負債管理，適度調降賣出回購債券業務規模。

### 7.2.5 已發行債券

截至2021年末，本公司已發行債券922.18億元，比上年末增加193.84億元，增長26.61%，主要是本公司加強資本補充和主動負債管理，成功發行60億元二級資本債，並針對資金市場形勢，適當增加同業存單規模。有關債券詳情見本業績公告「財務報表附註34已發行債券」。

### 7.3 股東權益

截至2021年末，本公司股東權益333.28億元，比上年末增加24.21億元，增長7.83%；歸屬於母公司股東權益326.35億元，比上年末增加23.50億元，增長7.76%，主要是計提和留存的收益增加。報告期內，本公司向普通股股東派息8.12億元，向優先股股東派息4.74億元。下表列出截至所示日期本公司股東權益構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
股本	4,509,690	4,509,690
其他權益工具		
其中：優先股	7,853,964	7,853,964
資本公積	8,337,869	8,337,869
其他綜合收益	746,499	32,717
盈餘公積	2,103,883	1,859,737
一般風險準備	5,576,461	5,072,217
未分配利潤	3,507,129	2,618,980
歸屬於母公司股東權益合計	32,635,495	30,285,174
非控制性權益	692,233	621,684
股東權益合計	<u>33,327,728</u>	<u>30,906,858</u>



## 八、現金流量表分析

2021年，本公司經營活動產生的現金流量淨額為30.05億元，比上年減少422.88億元，主要是吸收存款淨增加額減少181.47億元，賣出回購金融資產款淨變動額減少248.57億元。其中，經營資產產生的現金流出減少55.90億元，經營負債產生的現金流入減少480.45億元。

投資活動產生的現金流量淨額-44.50億元，比上年增加259.21億元，主要是投資支付的現金減少297.60億元。

籌資活動產生的現金流量淨額150.32億元，比上年增加231.45億元，主要是發行債券收到的現金增加224.86億元。

## 九、分部分析

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

金額單位：人民幣千元

項目	2021年		2020年	
	營業收入	佔比%	營業收入	佔比%
公司銀行業務	5,995,169	53.82	5,796,398	54.95
零售銀行業務	2,235,658	20.07	1,950,640	18.49
金融市場業務	2,542,273	22.82	2,322,088	22.01
未分配項目及其他	365,273	3.29	478,948	4.55
合計	<u>11,138,373</u>	<u>100.00</u>	<u>10,548,074</u>	<u>100.00</u>

金額單位：人民幣千元

項目	2021年		2020年	
	分部 稅前利潤	佔比%	分部 稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	1,028,559	31.89	891,877	32.69
零售銀行業務	657,239	20.38	604,925	22.17
金融市場業務	1,325,693	41.10	1,062,602	38.95
未分配項目及其他	213,919	6.63	168,892	6.19
合計	<u>3,225,410</u>	<u>100.00</u>	<u>2,728,296</u>	<u>100.00</u>

## 十、資產及負債狀況分析

### 10.1 主要資產重大變化情況

#### 10.1.1 主要資產重大變化情況

報告期內，本公司主要資產無重大變化情況。資產變化詳細情況見本業績公告「第三節管理層討論與分析七、財務狀況表主要項目分析」。

#### 10.1.2 主要境外資產情況

不適用。

## 10.2 以公允價值計量的資產和負債

金額單位：人民幣千元

主要項目	2020年 12月31日	本期計入 損益的公允 價值變動	計入權益的 累計公允 價值變動	本期計提 的減值	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	37,250,405	471,754	不適用	不適用	<b>55,947,254</b>
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的發放貸款和墊款	7,215,159	不適用	7,874	(1,512)	<b>17,640,224</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	66,828,002	不適用	507,395	347,477	<b>72,613,395</b>
衍生金融資產	286,400	(139,783)	不適用	不適用	<b>146,617</b>
衍生金融負債	(288,347)	143,658	不適用	不適用	<b>(144,689)</b>

## 10.3 截至報告期末的資產權利受限情況

請參見本業績公告「財務報表附註46(6)抵押資產」。

## 十一、貸款質量分析

報告期內，本公司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，不良貸款率大幅下降。報告期末，本公司貸款總額（不含應計利息）2,442.05億元，不良貸款總額32.62億元，不良貸款率1.34%。出於討論與分析目的，如無特別說明，本小節以下分析中的貸款金額均不含應計利息。

### 11.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年12月31日		2020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	238,428,347	97.63	200,577,540	97.02
關注類貸款	2,515,230	1.03	3,043,568	1.47
次級類貸款	1,563,381	0.64	1,427,636	0.69
可疑類貸款	1,429,220	0.59	1,338,977	0.65
損失類貸款	269,302	0.11	359,500	0.17
客戶貸款總額	<u>244,205,480</u>	<u>100.00</u>	<u>206,747,221</u>	<u>100.00</u>
不良貸款總額	<u>3,261,903</u>	<u>1.34</u>	<u>3,126,113</u>	<u>1.51</u>

在貸款監管五級分類制度下，本公司的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。報告期末，不良貸款率較上年末下降0.17個百分點至1.34%，其中次級類貸款佔比較上年末下降0.05個百分點至0.64%，可疑類貸款佔比較上年末下降0.06個百分點至0.59%，損失類貸款佔比較上年末下降0.06個百分點至0.11%。

## 11.2 按產品類型劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
公司貸款	167,462,292	68.57	145,992,125	70.61
流動資金貸款	90,853,050	37.20	83,070,680	40.18
固定資產貸款	54,827,929	22.45	54,374,209	26.30
進出口押匯	4,141,089	1.70	1,332,077	0.64
票據貼現	17,640,224	7.22	7,215,159	3.49
零售貸款	76,743,188	31.43	60,755,096	29.39
個人住房貸款	45,937,206	18.81	40,588,284	19.63
個人消費貸款	19,015,201	7.79	9,398,159	4.55
個人經營貸款	11,790,781	4.83	10,768,653	5.21
客戶貸款總額	<u>244,205,480</u>	<u>100.00</u>	<u>206,747,221</u>	<u>100.00</u>

### 11.3 按行業劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
公司貸款	167,462,292	68.57	145,992,125	70.61
製造業	33,331,662	13.65	27,657,606	13.37
建築業	28,960,161	11.86	24,704,927	11.95
房地產業	21,257,028	8.70	20,970,449	10.14
水利、環境和 公共設施管理業	20,997,541	8.60	19,600,238	9.48
租賃和商務服務業	20,453,934	8.38	21,806,775	10.55
批發和零售業	20,430,787	8.37	15,003,646	7.26
金融業	7,721,467	3.16	1,869,095	0.90
交通運輸、倉儲和郵政業	3,859,235	1.58	3,082,904	1.49
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	3,783,905	1.55	3,797,074	1.84
科學研究和技術服務業	2,218,078	0.91	2,241,260	1.08
其他	4,448,494	1.81	5,258,151	2.55
零售貸款	76,743,188	31.43	60,755,096	29.39
客戶貸款總額	<u>244,205,480</u>	<u>100.00</u>	<u>206,747,221</u>	<u>100.00</u>

### 11.4 按地區劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

地區	2021年12月31日		2020年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
山東省	244,205,480	100.00	206,747,221	100.00
其中：青島市	139,440,339	57.10	110,957,353	53.68

### 11.5 按擔保方式劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
信用貸款	54,080,566	22.15	42,739,296	20.67
保證貸款	49,142,728	20.12	50,477,538	24.41
抵押貸款	94,014,190	38.50	84,180,163	40.72
質押貸款	46,967,996	19.23	29,350,224	14.20
客戶貸款總額	<u>244,205,480</u>	<u>100.00</u>	<u>206,747,221</u>	<u>100.00</u>

### 11.6 前十大單一借款人的貸款情況

金額單位：人民幣千元

十大 借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔貸款總額 百分比%
A	製造業	2,741,551	1.12
B	租賃和商務服務業	2,570,000	1.06
C	租賃和商務服務業	2,150,000	0.89
D	租賃和商務服務業	1,730,000	0.71
E	交通運輸、倉儲和郵政業	1,526,000	0.62
F	水利、環境和公共設施管理業	1,500,000	0.61
G	水利、環境和公共設施管理業	1,413,410	0.58
H	租賃和商務服務業	1,400,000	0.57
I	製造業	1,278,740	0.52
J	製造業	1,251,082	0.51
合計		<u>17,560,783</u>	<u>7.19</u>



### 11.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

逾期期限	2021年12月31日		2020年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
逾期3個月(含)以內	990,946	0.41	586,640	0.30
逾期3個月至1年(含)	557,398	0.23	996,473	0.48
逾期1年以上至3年(含)以內	907,074	0.37	754,257	0.36
逾期3年以上	300,896	0.12	196,363	0.09
逾期貸款合計	<u>2,756,314</u>	<u>1.13</u>	<u>2,533,733</u>	<u>1.23</u>
客戶貸款總額	<u>244,205,480</u>	<u>100.00</u>	<u>206,747,221</u>	<u>100.00</u>

報告期末，本公司逾期貸款27.56億元，逾期貸款佔貸款總額比例為1.13%，較年初下降0.10個百分點。本公司對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上貸款全部納入不良貸款。

### 11.8 抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本公司抵債資產總額為5,969萬元，已計提減值準備3,025萬元，抵債資產淨值為2,944萬元。

### 11.9 貸款減值準備的變化

本公司以預期信用損失為基礎進行減值會計處理並確認損失準備。當金融工具在資產負債表日只具有較低的信用風險，或金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加時，本公司按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備；其他情況下，本公司按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

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

金額單位：人民幣千元

項目	2021年	2020年
年初餘額	5,302,582	4,422,549
本年計提	3,110,029	2,974,836
本年核銷	(2,496,161)	(2,372,532)
本年收回已核銷	539,709	325,385
其他變動	(16,553)	(47,656)
年末餘額	<u>6,439,606</u>	<u>5,302,582</u>

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至2021年末，貸款（含貼現）減值準備餘額64.40億元，比上年末增加11.37億元，增長21.44%；撥備覆蓋率197.42%，比上年末提高27.80個百分點，撥貸比2.64%，比上年末提高0.08個百分點，撥備指標均滿足監管要求。

### 11.10 對不良資產採取的相應措施

2021年，本公司以「質量優先、穩健發展」為目標，強化質量指標精細管理，嚴控新增，加快化解存量不良。一是強化風險分析預判、深化指標管控強度、細化過程管理流程，通過制定年度風險資產管控策略目標，設定風險化解進度目標，確保存量信貸業務質量穩定。二是強化對重點、大額風險貸款以及潛在風險客戶的風險管控，加強潛在風險前瞻研判，提高風險信號預處置能力，適時採取針對性前置管理措施，減少新發逾期貸款，減輕不良生成壓力。三是持續加強不良貸款處置，優化資產保全市場化清收機制和考核政策，綜合運用自主清收、司法處置、資產核銷、債權轉讓等舉措，提升不良貸款清收處置成效。

本行根據財政部頒佈的《金融企業呆賬核銷管理辦法》，對採取必要追償措施後仍無法收回的不良貸款，在符合呆賬認定條件後按照相關程序進行核銷。對於核銷後貸款按照「賬銷案存、權在力催」原則管理，持續加大清收處置力度。

### 11.11 集團客戶授信及風險管理情況

本公司對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、分類管理、實時監控、主辦行制」的授信原則，不斷完善集團客戶授信的系統控制方案，不斷加強集團客戶授信全流程控制，持續提升集團客戶授信業務風險管理水平。一是持續完善集團客戶授信管理體系，修訂了集團統一授信管理制度，對集團統一授信管理系統進行升級和改造，構建了併表項下完整的集團家譜架構，規範實施集團統一授信；二是持續完善主辦行管理模式，明確主辦行與協辦行的職責，更好地調動了各經辦行的積極性，實現了風險管控的統一協調；三是持續完善內部風險信息共享機制，以從事集團主營業務的核心企業為主體，整合分析集團客戶的各類信用風險信息，根據信用風險的大小和風險承受能力，審慎確定對集團客戶的總體授信額度和各成員單位的分項額度，合理確定集團客戶授信方案；四是持續完善對集團客戶的集中度管理，以防範大額授信風險為重心，在總行高級管理層設立大額授信審查委員會，負責對全行滿足大額授信標準的授信業務進行審查審批，持續優化對集團客戶授信集中度的機控模式，切實有效管控集團客戶的授信風險；五是持續完善集團客戶風險預警機制，在貸前審批的流程節點，根據集團客戶所處的行業和經營能力設置適當的風險預警線，並作為貸後檢查的重要內容之一，前瞻性地監測和防範風險，確保集團客戶的總體授信風險可控。

### 11.12 重組貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
已重組貸款	275,588	0.11	424,834	0.21
發放貸款和墊款總額	244,205,480	100.00	206,747,221	100.00

本公司對重組貸款實施嚴格的管控，報告期末，本公司重組貸款佔比0.11%，較年初下降0.10個百分點。

## 十二、資本充足率與槓桿率分析

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

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

### 12.1 資本充足率

本公司按照中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」）發佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其他相關監管規定的要求計算資本充足率。表內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。市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內，本公司遵守監管部門規定的資本要求。

報告期末，本公司資本充足率15.83%，比上年末提高1.72個百分點；核心一級資本充足率8.38%，比上年末提高0.03個百分點。報告期內，本公司增加實體經濟信貸投放，風險加權資產有所增加，通過成功發行60億元二級資本債和留存收益補充資本，提升資本充足率水平，進一步提高風險抵禦能力和支持實體經濟發展的能力。

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料。

金額單位：人民幣千元

本公司	2021年 12月31日	2020年 12月31日
核心一級資本	<b>25,220,636</b>	22,846,168
其中：股本	<b>4,509,690</b>	4,509,690
資本公積可計入部份	<b>8,337,869</b>	8,337,869
其他綜合收益	<b>746,499</b>	32,717
盈餘公積	<b>2,103,883</b>	1,859,737
一般風險準備	<b>5,576,461</b>	5,072,217
未分配利潤	<b>3,507,129</b>	2,618,980
少數股東資本可計入部份	<b>439,105</b>	414,958
核心一級資本調整項目	<b>(309,651)</b>	(461,170)
核心一級資本淨額	<b>24,910,985</b>	22,384,998
其他一級資本	<b>7,912,511</b>	7,909,292
一級資本淨額	<b>32,823,496</b>	30,294,290
二級資本	<b>14,251,730</b>	7,512,290
總資本淨額	<b>47,075,226</b>	37,806,580
風險加權資產總額	<b>297,412,693</b>	267,941,143
其中：信用風險加權資產總額	<b>253,908,512</b>	228,433,976
市場風險加權資產總額	<b>23,947,036</b>	22,300,633
操作風險加權資產總額	<b>19,557,145</b>	17,206,534
核心一級資本充足率(%)	<b>8.38</b>	8.35
一級資本充足率(%)	<b>11.04</b>	11.31
資本充足率(%)	<b>15.83</b>	14.11



報告期末，本行母公司層面資本充足率15.47%，比上年末提高1.71個百分點；核心一級資本充足率7.79%，比上年末下降0.10個百分點。

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

	金額單位：人民幣千元	
本行	2021年 12月31日	2020年 12月31日
核心一級資本	<b>24,160,420</b>	22,291,306
其中：股本	<b>4,509,690</b>	4,509,690
資本公積可計入部份	<b>8,337,869</b>	8,337,869
其他綜合收益	<b>746,499</b>	32,717
盈餘公積	<b>2,103,883</b>	1,859,737
一般風險準備	<b>5,409,946</b>	4,981,263
未分配利潤	<b>3,052,533</b>	2,570,030
核心一級資本調整項目	<b>(1,976,884)</b>	(2,061,374)
核心一級資本淨額	<b>22,183,536</b>	20,229,932
其他一級資本	<b>7,853,964</b>	7,853,964
一級資本淨額	<b>30,037,500</b>	28,083,896
二級資本	<b>13,989,996</b>	7,176,469
總資本淨額	<b>44,027,496</b>	35,260,365
風險加權資產總額	<b>284,616,189</b>	256,336,451
其中：信用風險加權資產總額	<b>242,192,736</b>	217,428,234
市場風險加權資產總額	<b>23,947,036</b>	22,300,633
操作風險加權資產總額	<b>18,476,417</b>	16,607,584
核心一級資本充足率(%)	<b>7.79</b>	7.89
一級資本充足率(%)	<b>10.55</b>	10.96
資本充足率(%)	<b>15.47</b>	13.76

## 12.2 槓桿率

按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。截至2021年末，本公司根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為5.87%，高於中國銀保監會監管要求，比上年末下降0.27個百分點，主要是本行資產規模擴大，本年末併表總資產增加。

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

金額單位：人民幣千元

序號	項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1	併表總資產	522,249,610	459,827,605
2	併表調整項	—	—
3	客戶資產調整項	—	—
4	衍生產品調整項	2,371,999	2,667,000
5	證券融資交易調整項	—	—
6	表外項目調整項	34,991,307	31,328,289
7	其他調整項	(309,651)	(461,170)
8	調整後的表內外資產餘額	559,303,265	493,361,724



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

金額單位：人民幣千元

序號	項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	<b>509,814,068</b>	449,814,729
2	減：一級資本扣減項	<b>(309,651)</b>	(461,170)
3	調整後的表內資產餘額 (衍生產品和證券融資交易除外)	<b>509,504,417</b>	449,353,559
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	<b>146,617</b>	286,400
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	<b>2,371,999</b>	2,667,000
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	<b>2,518,616</b>	2,953,400
12	證券融資交易的會計資產餘額	<b>12,288,925</b>	9,726,476
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	<b>12,288,925</b>	9,726,476
17	表外項目餘額	<b>34,991,307</b>	31,328,289
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	<b>34,991,307</b>	31,328,289
20	一級資本淨額	<b>32,823,496</b>	30,294,290
21	調整後的表內外資產餘額	<b>559,303,265</b>	493,361,724
22	槓桿率(%)	<b>5.87</b>	6.14

下表列出所示日期本公司槓桿率相關情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日
槓桿率(%)	5.87	5.96	5.89	6.17
一級資本淨額	32,823,496	32,170,544	31,629,657	31,120,547
調整後的表內外資產餘額	559,303,265	539,915,346	536,964,780	504,257,463

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

## 十三、投資狀況分析

### 13.1 總體情況

金額單位：人民幣千元

被投資單位	2021年 12月31日	2020年 12月31日	在被投資 單位持股 比例(%)	本年 現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	13,000	0.34	2,600
山東省城市商業銀行合作 聯盟有限公司	10,000	10,000	2.15	—
城市商業銀行資金清算中心	250	250	0.81	—
合計	<u>23,250</u>	<u>23,250</u>	<u>不適用</u>	<u>2,600</u>

註：以上投資在資產負債表中計入以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

截至報告期末，本公司投資的其他情況詳見本業績公告第三節管理層討論與分析「7.1.2金融投資」及「十六、主要控股參股公司分析」。

### 13.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本公司不存在獲取重大股權投資情況。

### 13.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本公司無正在進行的重大的非股權投資情況。

### 13.4 以公允價值計量的金融資產

報告期末，本公司以公允價值計量的金融資產項目詳見本業績公告報告第三節管理層討論與分析「10.2以公允價值計量的資產和負債」。

### 13.5 募集資金使用情況

本行發行普通股、優先股所募集的資金，在扣除發行費用後，已經全部用於補充本行資本金。報告期內，本行無新增募集資金。

### 13.6 證券投資情況

報告期末，本公司證券投資分佈情況如下：

金額單位：人民幣千元

證券品種	證券 投資金額	證券 投資佔比%
政府債券	59,626,416	50.77
政策性銀行債券	11,065,332	9.42
同業及其他金融機構債券	22,868,825	19.47
企業實體債券	23,877,876	20.33
合計	<u>117,438,448</u>	<u>100.00</u>

報告期末，本公司持有的金額重大的前十隻證券情況如下：

金額單位：人民幣千元

證券名稱	面值	利率(%)	到期日	減值準備
債券1	5,170,000	3.39	2050-03	152.77
債券2	4,270,000	3.80	2036-01	438.01
債券3	2,780,000	2.43	2022-01	85.32
債券4	2,740,000	3.18	2026-09	273.57
債券5	2,650,000	3.07	2030-03	272.38
債券6	2,250,000	3.55	2040-05	406.71
債券7	2,230,000	3.12	2026-12	68.95
債券8	2,180,000	2.68	2030-05	64.92
債券9	2,050,000	2.84	2024-04	62.99
債券10	2,000,000	3.23	2030-03	207.28

## 13.7 衍生品投資情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年12月31日			2020年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
		公允價值	公允價值		公允價值	公允價值
利率互換及其他	<u>50,646,662</u>	<u>146,617</u>	<u>(144,689)</u>	<u>76,567,494</u>	<u>286,400</u>	<u>(288,347)</u>

註：

1. 本公司在董事會確立的風險偏好和自身衍生品市場風險框架內，遵循限額要求，積極開展各類衍生品交易。截至2021年12月31日，本公司持有的衍生金融工具包括利率互換等。
2. 報告期內，本公司衍生品的會計政策及核算具體原則與上一報告期相比未發生重大變化。

## 十四、重大資產和股權出售

報告期內，本公司不存在重大資產和股權出售事項。

## 十五、其他財務信息

### 15.1 表外項目分析

本公司資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部份，報告期末，信貸承諾餘額464.11億元。有關情況參見本業績公告「財務報表附註46.承擔及或有事項」。

### 15.2 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

### 15.3 資產押計情況

報告期末，本公司抵押部份資產用作回購協議和向中央銀行借款的擔保物。有關情況詳見本業績公告「財務報表附註46(6)抵押資產」。

#### 15.4 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

金額單位：人民幣千元

項目	2021年度	2020年度	增減幅度 (%)	主要原因
手續費及佣金支出	(220,231)	(163,636)	34.59	理財業務代銷手續費支出增加
交易淨損失	(171,489)	(567,428)	69.78	市場匯率波動，匯兌損益增加
投資淨收益	1,680,445	1,248,600	34.59	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資公允價值變動增加
其他資產減值損失	(30,254)	—	不適用	抵債資產減值損失增加
其他綜合收益的稅後淨額	713,782	(625,513)	214.11	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動增加

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日	增減幅度 (%)	主要原因
拆出資金	5,108,646	-	不適用	拆放同業款項增加
衍生金融資產	146,617	286,400	(48.81)	利率互換及其他衍生金融工具公允價值重估減少
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	55,947,254	37,250,405	50.19	增加了資本消耗少且具備免稅優勢的公募基金投資
向中央銀行借款	25,494,116	11,207,069	127.48	充分利用央行政策，積極申請支小再貸款、再貼現等低成本資金，增加小微企業信貸資金來源，並積極參與中期借貸便利操作
同業及其他金融機構存放款項	6,341,814	17,024,732	(62.75)	加強同業主動負債管理，適度調整同業負債結構，在同業存單發行量增加的同時，適當壓縮同業存款規模



金額單位：人民幣千元

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日	增減幅度 (%)	主要原因
拆入資金	<b>16,904,500</b>	12,947,575	30.56	中國內地銀行業拆入資金增加
衍生金融負債	<b>144,689</b>	288,347	(49.82)	利率互換及其他衍生金融工具公允價值重估減少
應交所得稅	<b>124,032</b>	431,921	(71.28)	母公司所得稅繳納金額大於計提金額
其他綜合收益	<b>746,499</b>	32,717	2,181.69	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動增加
未分配利潤	<b>3,507,129</b>	2,618,980	33.91	本期盈利增加

### 15.5 應收利息增減變動情況

金額單位：人民幣千元

項目	2020年		2021年	
	12月31日	本期增加	本期收回	12月31日
發放貸款和墊款	18,042	501,122	(490,410)	28,754
長期應收款	633	16,913	(17,546)	—
合計	<u>18,675</u>	<u>518,035</u>	<u>(507,956)</u>	<u>28,754</u>

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

### 15.6 壞賬準備提取情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年	2020年	變動額
	12月31日	12月31日	
其他應收款	138,315	389,641	(251,326)
應收利息	28,754	18,675	10,079
減：壞賬準備	(19,895)	(10,013)	(9,882)

## 十六、主要控股參股公司分析

### 16.1 主要子公司及對本公司淨利潤影響達10%以上的參股公司情況

金額單位：人民幣億元

公司名稱	公司類型	主要業務	註冊資本	總資產	淨資產	營業收入	營業利潤	淨利潤
青銀理財 有限責任 公司	全資子公司	面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經銀保監會批准的其他業務	10.00	16.09	14.10	6.16	5.44	4.08
青島青銀 金融租賃 有限公司	子公司	融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；固定收益類證券投資業務；接受承租人的租賃保證金；吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款；同業拆借；向金融機構借款；境外借款；租賃物變賣及處理業務；經濟諮詢等	10.00	123.13	14.13	3.45	1.91	1.44

## 16.2 報告期內取得和處置子公司的情況

報告期內，本行無取得和處置子公司的情況。

## 16.3 主要控股參股公司情況說明

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

青銀金租成立於2017年2月15日，註冊資本10億元，註冊地青島，由本行發起設立，本行持有青銀金租51%的股權。青銀金租以國家產業政策為導向，致力於回歸租賃本源、服務實體經濟，突出差異化、特色化、專業化發展方向，積極對接發展格局新需求，在先進製造業、綠色低碳、藍色金融等戰略新興產業尋找業務切入點，滿足承租人在購置設備、促進銷售、盤活資產、均衡稅負、改善財務結構等方面的個性化需求，提供融資融物、資產管理、經濟諮詢等全新金融租賃服務。

## 十七、業務發展綜述

### 17.1 零售銀行業務

報告期內，本行以金融科技為手段，加大智慧網點、智能營銷系統及移動金融優化建設，持續利用大數據、人工智能等科技手段，深挖客戶需求，通過代發服務、社區金融、惠農金融、廳堂營銷等途徑，拓展線下線上市場，不斷擴大客群基礎，壯大業務發展規模。報告期內，本公司零售銀行業務實現營業收入22.36億元，佔本公司營業收入的20.07%。

#### 1. 零售客戶與管理客戶資產

零售客戶增量再創新高，客群結構不斷優化。報告期末，零售客戶在本行保有資產規模達到2,539.08億元，較上年末增長25.20%，本行零售客戶數達到821.92萬戶，較上年末增長189.47萬戶，增幅29.96%，2021年單個年度的新增零售客戶數達到同期歷史新高。客群結構優化，金融資產20萬元以上客戶達29.97萬戶，較上年末增長5.31萬戶，增幅21.53%，在本行保有資產規模達到2,198.18億元，在所有零售客戶資產規模中的佔比為86.57%，較上年末提升1個百分點。

零售存款快速增長。報告期內，本行通過積極改善客群結構、拓寬獲客來源、全面經營客戶、提高異地品牌形象，促進零售存款穩健增長。報告期末，本行零售存款餘額1,104.31億元，較上年末增長220.91億元，增幅25.01%。本行代發工資業務增長迅速，報告期內新增代發工資企業超4,000戶，同比實現翻番增長，代發工資客戶新增存款約20億元。報告期內新增農村及社區渠道存款約50億元，新增異地分行存款約80億元。

智慧網點項目優化升級用戶體驗。報告期內，本行優化廳堂服務流程，逐步落地網點數字化轉型。本行智慧網點採用平板電腦作為與客戶交互的核心設備，使用自主研發APP，使業務辦理、服務營銷、客戶維護三位一體，實現網點業務的跨越式發展轉型。本行智慧網點項目榮獲由中國計算機用戶協會金融互聯網分會頒發的「2021年度銀行數字化轉型星耀項目零售金融服務類優秀成果獎」。

拓寬零售服務領域，下沉金融服務到農村。通過強化科技賦能、深化產品創新、優化金融服務、細化風控等措施，深度融入鄉村振興戰略，本行佈局全省、深耕山東的惠農金融戰略已初具雛形。報告期末，本行助農金融綜合服務站已簽約2,705家，較上年末新增簽約1,537家，增幅131.59%，其中已正式達標開業508家；惠農客戶15.79萬戶，較上年末增加9.46萬戶，增幅149.72%。

## 2. 零售貸款

報告期末，本行零售貸款(含信用卡)餘額767.43億元，較上年末增長159.88億元，增幅26.32%，佔各項貸款總額的31.43%。報告期內，本行在符合監管要求的前提下，穩健發展住房按揭貸款；大力發展普惠金融，為個體工商戶和小微企業主提供授信支持；通過互聯網渠道發展線上消費貸款，消費貸款快速增長。

資產質量保持穩定。報告期末，本行零售不良貸款(含信用卡)餘額4.05億元，零售不良貸款率0.53%，較去年年末下降0.01個百分點。其中，新產生的零售不良貸款中，有抵押及合作方代償的餘額佔比達85.77%，押品足值，貸款最終損失可控。

貸款收入繼續提升。報告期內，本行實現零售貸款利息收入36.30億元，較去年增加4.66億元，增幅14.74%，佔全行貸款利息收入31.41%，較去年上升0.78個百分點。

穩健發展個人住房貸款。本行個人住房貸款業務堅持「房住不炒」定位不動搖，在確保符合集中度管理要求的基礎上，支持居民合理自住購房需求。報告期末，本行個人住房貸款餘額459.37億元，較上年末增長53.49億元，增幅13.18%；客戶數量7.83萬戶，較上年末增長0.74萬戶。「智慧房貸」項目全面上線，大幅提升業務效率，傳統房貸業務數字化轉型取得初步成效。

依託互聯網發展消費貸款。報告期末線上消費貸款餘額100.48億元，較上年末增長61.54億元，增幅158.04%，報告期內累計發放線上消費貸款229萬筆，放款金額194.88億元。報告期內，本行推出自營個人互聯網信用貸款產品「海融易貸」，該產品的業務受理、風險評估、貸款發放等核心業務環節均由本行自主設計研發。



### 3. 信用卡業務

報告期末，本行信用卡累計發卡總量達到300.16萬張，報告期內新增發卡96.45萬張，累計交易金額550.16億元，較上年增長54.02%；報告期末，信用卡透支餘額88.81億元，較上年末增長64.80%；報告期內，本行信用卡業務營業收入6.27億元，較上年增長46.73%。

多元獲客逐步成型，活躍客戶快速增長。報告期銀行自有渠道合計發卡49.42萬張，佔全年新增發卡量的51.24%，多元獲客逐步成型；形成全週期激活經營體系，著重有效客戶獲取，報告期內激活率較上年提高4.13個百分點；主動調優客群結構，多措並舉拉升客戶消費。報告期末，月度活躍客戶較上年末增長55.99%。

資產質量平穩可控，生息資產穩步推進。貸前保持穩健策略，貸後逐步形成經營體系，提升逾期資產回收效果，不良率保持低位；以「極簡」為目標持續打磨產品，實現「一鍵分期」「一鍵借款」等功能，新增雲閃付等線上分期渠道，提高分期轉化效率；持續迭代風險定價策略，提升精準識別信貸需求能力，提升本行信用卡產品在利率市場化背景下的競爭力。

#### 4. 財富管理暨私人銀行業務

本行建立多層次產品體系，持續優化產品供給策略，提升遠程線上的客戶服務能力，推動客群數量、資產規模及業務收入的穩健提升，實現與客戶的雙贏。

報告期末，本行資產管理規模100萬元以上的零售客戶共4.95萬戶，較上年末增加1.07萬戶，增幅27.58%，在本行保有的資產共計1,139.60億元，較上年末增長275.94億元，增幅31.95%。報告期內，本行實現財富管理手續費及佣金收入3.03億元，增幅46.38%，其中實現代理信託類產品銷售收入1.67億元，代理銷售保險業務收入0.64億元，代理基金業務收入0.72億元。累計代銷信託產品58.59億元，代理銷售保險保費7.69億元，代理銷售開放式基金75.38億元。

#### 5. 客戶服務管理

本行以智能化、數字化升級為契機，打造「產品體驗+服務體驗」雙輪驅動服務管理模式，展開一系列服務價值化提升工作。一是圍繞零售客群經營，實踐服務價值化獲客能力建設，深化廳堂一體化營銷能力；二是應用「友好性、易得性、專業性」新標準、新方法、新模式落地服務體驗3.0，由服務質量管理向服務體驗管理轉型，強化本行全渠道客戶體驗；三是全面推進投訴溯源改進管理提升工作，採取針對性措施強化源頭治理，建立輔導型的問題解決機制，切實維護金融消費者合法權益；四是順應行業數字化轉型趨勢，穩步推進智能客服機器人服務能力建設，諮詢型客服轉型專家型客服，升級線上客戶服務體驗。本行五度入選「中國500最具價值品牌」「亞洲品牌500強」，連續六年榮獲全球服務領域的最高獎項「五星鑽石獎」，服務品牌再獲肯定。

## 17.2 公司銀行業務

報告期內，本行公司銀行業務聚焦客群建設，全面推進戰略客戶經營模式，圍繞「雙基戰略」深耕客群；不斷完善基礎產品和基礎服務，深化綜合服務，產品應用場景進一步豐富；拓寬營銷渠道，搶抓源頭獲客，開展總對總營銷；抓住對公業務數字化轉型歷史機遇，啟動「對公線上營業廳」和「對公業務智能管理平台」兩個平台建設，持續提高管理支撐能力，助推公司銀行業務高質量發展。報告期內，公司銀行業務實現營業收入59.95億元，佔本公司營業收入的53.82%。

### 1. 公司存款

報告期內，本行通過強化營銷對接，著力推動重點項目，加強產品開發，實現公司存款持續穩定增長。報告期末，公司存款餘額（不含應計利息）2,028.90億元，較上年末增長194.42億元，增幅10.60%，佔各項存款餘額（不含應計利息）的64.71%。其中，公司活期存款1,182.80億元，較上年末增長67.89億元，增幅6.09%；公司定期存款846.10億元，較上年末增長126.54億元，增幅17.59%。公司存款平均成本率1.75%。報告期內，本行強化營銷對接，建立常態化銀政溝通渠道和互訪機制；著力推動重點項目，強化專項債營銷，中標省市兩級國庫現金管理等30多個重點項目，直接拉動公司存款逾百億元；加強產品開發，打造富有競爭力的特色產品體系，助力公司存款長期、穩定、可持續增長。

## 2. 公司貸款

報告期末，本行公司貸款餘額（含票據貼現、未含應計利息）1,674.62億元，較上年末增長214.70億元，增幅14.71%，佔貸款總額（未含應計利息）的68.57%。其中，民營企業貸款餘額782.42億元，較年初增加107.85億元，增幅15.99%，佔公司貸款餘額的46.72%；綠色信貸餘額190.78億元，較年初增加38.45億元，增幅25.24%，佔公司貸款餘額的11.39%。

本行聚焦國家宏觀政策，進一步加大新基建、海洋戰略新興產業、高端製造、民生保障以及普惠金融等方面的信貸投入，積極響應「碳達峰」「碳中和」目標，加快培育綠色低碳金融產品和服務創新，積極參與新能源和新材料等新興戰略產業的發展，持續提升金融服務支持實體經濟、民營企業和普惠客戶的能力。同時本行積極支持鄉村公共基礎設施建設、滿足現代農業全產業鏈金融服務需求，持續提高金融服務鄉村振興的能力與水平。

## 3. 公司客戶

本行以客戶為中心，深度聚焦客群建設，持續推進「雙基戰略」，擴戶提質，實現客群數量和質量的雙提升。報告期內，本行狠抓優質項目儲備，結合國家、區域重大戰略規劃和省市產業發展規劃，確定重點營銷行業方向，強化上市和擬上市、專精特新、綠色金融、藍色金融、碳金融等企業的精準營銷，對以光伏發電為代表的綠色金融、城市更新改造貸款、國有企業或混合所有制企業及民生類業務等專精特新、先進製造業、供應鏈等方向快速行動，力爭形成規模優勢。報告期末，本行公司客戶達17.97萬戶，較上年末增加2.99萬戶，增幅19.96%。

本行持續推進交易銀行客戶拓展。報告期內，本行新增國際結算類業務客戶496戶，新增現金管理業務簽約客戶934戶，新增供應鏈金融業務核心企業52戶，累計已批覆核心企業總計61戶。

本行強化普惠小微客戶金融支持力度，切實提供「普惠廣、讓利多、質效高」的普惠金融服務。報告期末，服務小微企業的特色支行共有13家，普惠型小微貸款戶數達4.33萬戶，較上年末增加0.95萬戶，增幅28.22%；普惠型小微貸款<sup>註1</sup>餘額220.06億元，較上年末增長21.14%，高於本行各項貸款增速；普惠型小微貸款不良率為1.43%，加權平均利率為4.97%，全面完成監管機構的考核要求。報告期末，本行涉農貸款餘額469.42億元，較上年末增長50.86億元；普惠性涉農貸款餘額31.70億元，較上年末增長6.19億元，完成監管機構的考核要求。報告期內，嚴格落實「兩項政策工具」，累計發放普惠小微信用貸款9,201筆，貸款金額合計47.71億元；累計申請延期貸款1,385筆，貸款本金合計45.32億元。

#### 4. 公司產品

報告期內，本行公司產品體系進一步優化完善。本行聯合世界銀行集團國際金融公司(IFC)舉辦藍色金融ESG研討會，創新打造「藍色金融」新模式，「藍色金融」特色品牌廣受關注；本行推出山東省內法人銀行首個綠色供應鏈金融產品「碳E鏈」，發放山東省首筆碳中和貸款，落地山東省首筆供應鏈票據融資業務，落地山東地方法人銀行首筆線上福費廷交易業務；本行創新推出「銀醫通」「醫保貸」「國擔基金貸款」等特色產品，助力公司業務持續提升。

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



### 17.3 金融市場業務

報告期內，本行在金融市場業務方面，優化資產結構，提升投資質量，降低管理成本。發揮法人銀行業務資格優勢，擴大債券承銷業務覆蓋範圍，做大做實承銷業務；在不斷加強理財業務綜合實力的同時，探索特色化理財產品研發，擴大客戶覆蓋範圍。報告期內，本公司金融市場業務實現營業收入25.42億元，佔本公司營業收入的22.82%。

#### 1. 自營投資

報告期末，本行自營投資規模（不含應計利息）1,835.63億元，較上年末增加157.60億元，增幅9.39%。其中：債券投資規模（不含應計利息）1,119.09億元，較上年末減少70.02億元，減幅5.89%，主要是同業及其它金融機構債券、政策性金融債券存量有所下降；公募基金產品投資規模399.73億元，較上年末增加156.09億元，增幅64.07%，主要為債券型公募基金及貨幣基金增長；同業資產管理和信託產品合計248.55億元，較上年末減少18.50億元，減幅6.93%，主要是非標準化資產存量下降，實現了非底層投資規模的有序壓降；其他債權融資類產品規模67.82億元，較上年末減少0.72億元，變動較小，存量主要為地方金融資產交易所債權融資計劃。

報告期內，本行響應監管導向，關注市場變動，持續優化投資結構，積極參與市場交易，堅持輕資本化發展原則，提升資產總量的同時控制資本消耗比率，加強標準化資產波段交易，提升綜合盈利效率。一是貫徹監管政策，保持金融投資總量增速平穩，管控間接投資及非標投資增量，資產投資由委託管理向自主管理過渡，風險管理覆蓋範圍及把控能力提高；非標業務逐步轉型為標準化資產投資，重點提供區域性金融服務，提高資產流動性。二是市場交易活躍，政策性金融債券及地方債承銷量穩步增長，現券交易交割量列城商行第6位，獲得全國銀行間同業拆借中心「年度市場影響力獎」及中央國債登記結算有限責任公司「自營結算100強」等重要獎項。三是節約資本佔用，在實現投資總量穩步提升的同時，金融投資風險加權資產比例維持較低水平，保障全行各項資本指標充裕，單位風險資產營收效率具備顯著優勢。四是做強政府金融，提升資產流動性，報告期內，增量業務主要集中於國債、地方政府債券等可質押高流動性資產以及開放式公募基金，擴充低風險債券體量，加強高等級債券交易獲利能力，同時保持流動性充足和較高的資產擇時置換能力。

## 2. 同業業務

本行同業負債結構穩定，流動性較好。報告期末，發行同業存單餘額647.11億元，較上年末增加29.40%，發行同業存單佔負債總額13.24%。報告期內，本行發行山東省首單銀行間市場外幣同業存單。首期外幣同業存單發行總額1,000萬美元，期限3個月，利率0.30%。此次存單發行，實現市場化資金的多元化募集，豐富原有融資渠道，為投資者提供了新的外幣投資品種。

本行積極參與嘗試做市商交易、衍生品交易，交易量不斷提升。報告期內，本行積極響應做市新規，順利獲批債券市場現券做市商資格，成為山東省內首家城商行現券做市商，並且順利落地FDR基準利率利率互換期權及利率上／下限期權，豐富本行本幣衍生可交易品種。本行榮獲2021年度全國銀行間同業拆借中心年度市場影響力獎、本幣市場核心交易商、優秀貨幣市場交易商、十大同業存單發行人、X-Repo市場創新獎，連續四年躋身人民銀行公開市場一級交易商行列，榮獲中國進出口銀行2021年度境內人民幣金融債券「優秀承銷商」獎。



### 3. 資產管理

2021年，資管新規過渡期結束，本公司理財業務實現平穩收官，如期完成了存量整改任務，理財管理規模穩健增長，手續費收入穩步提升，產品創新形式豐富多彩，理財子公司品牌影響力逐步增強，獲得了市場的認可與讚譽。

報告期末，本公司存續理財產品804隻，餘額1,678.04億元，較上年末增長35.19%。報告期內，本公司發行理財產品1,594隻，募集金額合計7,384.63億元，全部為非保本理財產品，較上年同期增長35.30%。報告期內，本公司實現理財產品手續費及佣金收入12.65億元，較上年同期增長25.39%。

報告期末，本公司理財產品投資資產餘額1,817.45億元，直接和間接投資的資產種類主要包括固定收益類、非標準化債權類及資本市場類資產等。其中，固定收益類資產1,634.30億元，佔比89.92%；非標準化債權類資產99.13億元，佔比5.46%；公募基金51.64億元，佔比2.84%；資本市場類資產32.38億元，佔比1.78%。

本行持續推動淨值化轉型，報告期內順利完成產品整改，預期收益型產品餘額降至零，業務發展進入新階段。本行積極踐行企業社會責任，創發特色化理財產品，並通過自主研發與多平台營銷結合方式樹立了本公司專業化、特色化的理財品牌形象。報告期內，本行全資子公司青銀理財在第二屆中國銀行業理財金牛獎頒獎評選中，榮獲「銀行理財公司金牛潛力獎」，旗下管理的「創贏系列財源滾滾人民幣個人理財計劃單月開放淨值型」產品榮獲「銀行理財產品金牛獎」；在普益標準舉辦的中國資產管理與財富管理行業年度峰會上，榮獲「卓越創新理財公司」「卓越投資回報理財公司」兩項「金譽獎」。

## 4. 投資銀行

報告期內，本行發行的產品種類覆蓋債務融資工具和非標產品兩大類產品線，涉及發行金額共計460.10億元，較去年同期增長49.72%，其中債務融資工具發行金額415.50億元，較去年同期增長78.86%，本行債務融資工具承銷額度為264.10億元，較去年同期增長80.17%。

本行作為山東省內唯一一家具有B類主承銷商獨立主承資格的法人金融機構，堅持把握市場動態，不斷創新市場工具，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，為山東省內優質企業提供綜合融資解決方案。本行堅持發揮投資銀行業務的特色化服務優勢，以創新產品作為抓手，推動業務不斷增長。報告期內，本行承銷發行山東省首單碳中和債券、山東省首單公募項目收益票據、青島市首單權益出資票據，以多樣化的產品配置，滿足不同客戶的融資需求。

### 17.4 分銷渠道

#### 1. 物理分銷渠道

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省的青島、濟南、東營、威海、濰博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、臨沂、濟寧、泰安、荷澤、日照等15個城市共設有166家營業網點，其中分行16家。在青島地區，本行設有1家總行營業部、1家分行及96家支行。本行的控股子公司青銀金租、全資子公司青銀理財總部均位於青島。

#### 2. 自助銀行渠道

報告期末，本行擁有在行式自助銀行103家，擁有自助設備407台，包括自助取款機19台、自助存取款機263台、自助服務終端機125台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期內，本行自助銀行交易584.08萬筆，交易金額193.34億元。

### 3. 電子銀行渠道

本行將電子銀行業務作為創新發展的重要突破口，圍繞「提升客戶體驗」，持續優化手機銀行、網上銀行等線上服務渠道，加強金融科技應用，強化開放合作，推動產品和服務快速更新迭代，全面增強渠道服務能力。

#### (1) 移動金融

報告期內，手機銀行用戶規模和交易量繼續保持穩健增長。報告期末，本行存量手機銀行用戶達386.74萬戶，月度活躍客戶數量達115.46萬戶，報告期內累計交易金額4,260.01億元，較上年同期增加7.15%。

本行持續優化手機銀行建設，秉承「安全可靠，便捷好用」的設計初心，不斷重構產品與服務。報告期內，發佈手機銀行6.0，推出簡約版本，提升老年人用戶體驗，升級資產總覽、理財產品、收支明細等基礎高頻服務體驗，打造順暢的用戶交易旅程。報告期內，本行積極搭建5G消息平台，成為山東首家上線「5G消息」銀行，全面增強移動金融服務能力。本行加強線上線下協同服務，支持網點預約叫號排隊服務、線上交易流水打印、貸款結清證明打印等功能，全面提升用戶體驗。

本行聯合微信支付持續開展信用卡還款隨機立減、手機充值隨機立減、合作商戶支付隨機立減等系列微信支付優惠活動，報告期內，本行微信支付交易筆數首次突破一億筆大關，較去年增長42.57%，交易金額達409.05億元，較去年增長41.09%。

## (2) 網上銀行

報告期末，個人網上銀行客戶累計達到74.03萬戶，較上年同期增長0.39%；報告期內累計交易筆數達3,239.97萬筆，較上年同期減少19.68%，交易金額達2,311.22億元，較上年同期減少9.95%。報告期內，移動金融持續穩健發展，客戶對手機銀行依賴性持續增加，個人網上銀行交易量持續減少。

2021年末，本行企業網上銀行客戶16.69萬戶，較上年末增長23.72%；報告期內累計交易筆數達到1,960.12萬筆，較上年增長14.63%；交易金額19,607.00億元，較上年增長13.09%。企業網上銀行客戶數量增加，轉賬金額以及交易筆數隨之增加。

## 17.5 信息技術

報告期內，本行全面實施科技創新戰略，持續加大信息系統建設及科技人才培養投入，積極探索大數據、雲計算、人工智能、區塊鏈、5G等新技術的實踐應用，聚焦創新賦能、科技服務、數據治理與數字化運營，全面深化科技與業務融合，助推本行各項戰略目標的達成。報告期內，本公司用於創新性研究與應用的科技投入共計4,047萬元，科技人員共計220人，佔本公司員工數量的4.83%。

### 1. 深入前沿技術應用研究，全面賦能業務發展

本行持續推進金融科技創新和應用，加速數字化轉型進程，打造覆蓋對公、零售等多業務領域的前、中、後台業務架構體系和產品體系建設，提升關鍵技術自主可控能力，探索敏捷開發模式，加大多個領域自主研發力度，賦能業務快速發展。

報告期內，本行順利完成智慧網點三期、零售智能營銷、無界信用卡發卡、星雲智慧信貸平台、智慧辦公等54個項目投產，新啟動IT項目46項，進一步增強科技對業務發展和風險防控的戰略支撐能力。

零售金融方面，不斷完善移動金融渠道建設，持續推進零售條線數字化轉型，順利投產零售智能營銷體系、智慧房貸、「5G+生態」智慧網點3.0、無界信用卡發卡、信用卡遠程面簽等項目，創新打造海融易貸、美团生意貸、平安無抵押大額經營貸等全線個貸金融產品，全面升級手機銀行6.0版本，AI客服機器人完成全渠道鋪設，加速特色化金融服務的「移動化、線上化、數字化」。

公司金融方面，啟動對公智能營銷管理平台、對公業務綜合運營平台、線上營業廳三位一體的對公數字化運營體系建設，完成電子信用證二期、對公智能CRM升級等項目上線；順利接入數字人民幣生態體系，按照相關政策要求參與青島地區的數字人民幣試點工作；實現國內信用證業務的全流程電子化以及供應鏈金融上下游八大場景全部線上化，全面推動對公業務數字化轉型。

風險管控方面，打造端到端一體化金融交易風險智能管控平台，實現對金融交易風險的智能管控，有效保障客戶信息和資金安全；資產負債管理系統項目提升本行對流動性風險、利率風險的量化管控能力；全面稅務管理系統實現業務、財務、稅務一體化管理，助力風控管理智能化轉型。

管理提升方面，以智慧辦公和智慧人事為切入點，初步實現集團化、扁平化、移動化的管理模式。企業管理和數字科技相融合，大幅度提升流程運轉效率，有效降低溝通成本，滿足高效辦公需求，助力管理轉型。

## 2. 強化信息科技風險管理，全力保障信息系統安全

報告期內，本行以雲計算為基礎完成北京異地雲數據中心建設，完成災備機房網絡設備搬遷及擴容、mPaaS平台系統升級、機房電力改造等項目，實現關鍵系統異地應用級災備，助力科技基礎支撐能力提升。

本行結合監管要求和自身發展需要持續加強網絡安全管理，貫徹落實網絡安全工作責任制，完善機房基礎設施應急處置機制，通過管理和技術手段的有機結合，以大縱深、立體化網絡安全防護的理念，提升風險合規管理水平和網絡安全防禦能力，逐步構建全行數字化安全體系，護航數字化轉型進程。本行著力打造網絡安全專業團隊，通過常態化監控、實戰演練的方式，磨煉隊伍提升技能，在2021年安全攻防演練等活動中取得了優異成績，並在省市級網絡安全大賽中榮獲了多項團隊和個人榮譽。

## 十八、本公司控制的結構化主體情況

本公司控制的結構化主體主要為本公司發起的資產支持證券，參見本業績公告「第三節管理層討論與分析17.3金融市場業務」。



## 十九、風險管理

### 19.1 信用風險管理

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

本公司致力於構建職能完善、風險制衡、精簡高效、各司其職的信用風險管理體系。報告期內，本公司通過採取以下舉措，資產質量得到進一步提高，信用風險得到有效管控：

- (1) 以「統一授信項目」為契機，全面風險管控，提升集團管理質效。穩步推進併表管理及全面風險管理工作，成立全面風險管理委員會，設立風險管理辦公室，順利完成集團層面統一授信及信用風險併表管理系統上線運行；加強集團授信集中度風險管控，制定《青島銀行授信集中度管理辦法》，推進覆蓋全客戶、全資產口徑、全機構的多層次統一授信體系和大額風險暴露體系的建設，確保集團總體的業務規模和資產質量協調發展。
- (2) 以「穩健發展」為目標，嚴控資產質量，鍛造核心競爭力。持續優化信貸資產質量管控，實施動態精細化管理，加強風險遷徙變化趨勢預判與分析，提高風險信號預處置能力；加強到期貸款和逾期貸款管理，提升風險貸款處置力度，加大不良貸款現金清收和核銷，全力化解存量不良資產，持續將逾期60天以上貸款納入不良貸款管理，不良加關注比率繼續保持下降趨勢，達成管控目標。



- (3) 以「服務實體」為引領，聚焦宏觀政策，優化信貸資源配置。從戰略高度推進藍色金融項目，加大對海洋經濟、藍色信貸支持，全力為區域經濟發展做貢獻；積極響應國家「碳達峰、碳中和」戰略部署，制定《青島銀行關於推進綠色金融建設支持碳減排工作發展的十項措施》《青島銀行綠色信貸盡職免責管理辦法》，積極對接服務綠色產業企業和項目；聚焦重點民生行業，大力支持六穩六保工作，持續強化對先進製造業、民營企業、科技創新、普惠金融和鄉村振興的信貸支持，引領經營機構將普惠金融投放重心下沉至縣域，耕植本地，因地制宜，著力構建金融資源配置優化、供給體系質量提升、管理保障機制健全的金融服務體系。
- (4) 以「防化風險」為主線，完善貸款全流程管控，提升風險防範能力。持續完善信貸管理制度，打造集約高效的信貸管理制度體系；優化信貸業務操作流程，提高信貸管理工作效率；夯實「貸款三查」基礎，落實「授信後督察」機制，實行差別化貸後管理措施，提高貸後管理的準確性和有效性；建立風險排查長效機制，加強重點領域、重點客戶風險監控，發現問題及時跟蹤落實整改；針對存單質押等重大風險事件，快速響應、及時預警，充分掌握風險底線，提升風險預判和防控能力。
- (5) 以「科技賦能」為驅動，優化業務流程，提升信貸管理的智能化水平。通過積極探索建立信貸管理風險預警平台、推動公司信貸業務合同簽署線上電子化進程、開發上線「互聯網+不動產登記」電子化作業流程、維護預期信用損失模型重要參數等措施，持續探索運用先進的移動互聯網技術、影像技術和風險計量工具，不斷健全智能風控體系，優化業務流程，提升客戶體驗，提高信貸管理的數字化科技化水平。

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

## 19.2 流動性風險管理

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

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

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

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

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

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

- (1) 夯實、改善客戶基礎，多措並舉推進存款平穩增長，適當增加定期存款配置，負債穩定性進一步提升；
- (2) 多渠道進行主動負債管理，加強與交易對手的合作，拓展多樣化融資渠道，提高融資能力；

- (3) 做好流動性風險指標的前瞻性管理，動態調控各項資產負債期限結構配置，確保各項指標持續符合監管要求；
- (4) 加強合格優質債券監控，確保流動性儲備充足，風險緩釋能力持續提升；同時，根據自身流動性狀況和市場利率走勢，靈活開展短期和中長期主動負債業務，分散到期期限；
- (5) 推進新一代資產負債管理系統項目建設，持續提升本行流動性風險的識別、計量與監控能力，有力支持流動性風險精細化管理。

報告期末，本公司流動性覆蓋率與淨穩定資金比例詳情如下。

金額單位：人民幣千元

流動性覆蓋率項目	2021年	2020年
	12月31日	12月31日
合格優質流動性資產	<b>99,172,073</b>	84,342,175
未來30天現金淨流出量	<b>55,237,499</b>	55,334,625
流動性覆蓋率(%)	<b>179.54</b>	152.42

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

金額單位：人民幣千元

淨穩定資金比例項目	2021年12月31日		2021年9月30日	
	本公司	本行	本公司	本行
可用的穩定資金	<b>287,134,612</b>	<b>284,470,723</b>	277,319,330	274,669,627
所需的穩定資金	<b>283,156,997</b>	<b>268,905,858</b>	270,548,400	258,520,381
淨穩定資金比例(%)	<b>101.40</b>	<b>105.79</b>	102.50	106.25

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

有關本公司流動性風險管理的更多內容參見本業績公告「財務報表附註44(3)流動性風險」。

### 19.3 市場風險管理

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

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

#### 19.3.1 利率風險分析

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

交易賬戶記錄的是銀行為交易目的或對沖交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸。記入交易賬戶的頭寸必須在交易方面不受任何條款限制，或者能夠完全對沖以規避風險，能夠準確估值，並進行積極的管理。本公司交易賬戶利率風險主要採用敏感度分析、情景模擬等方法進行計量和監控。報告期內，本公司持續強化市場風險監測與報告，有效保障本公司市場風險支持體系健全、數據公允完整、估值模型準確有效，確保交易賬戶利率風險處於可控範圍內。

與交易賬戶相對應，銀行的其他業務歸入銀行賬戶。本公司使用重定價缺口分析、久期分析、淨利息收入分析、經濟價值分析、壓力測試等方法，針對不同幣種、不同風險來源分別量化評估利率變化對本公司淨利息收入和經濟價值的影響，同時根據分析結果形成報告提出管理建議和業務調整策略。報告期內，本公司密切關注外部政策動向和利率環境變化，持續進行定價分析檢測，深入分析利差變化成因，靈活調整利率風險主動管理策略，有效控制了銀行賬簿利率風險，實現了前瞻性管理。截至報告期末，本公司銀行賬戶利率風險整體可控。

### 19.3.2 利率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量利息變化對本公司淨利息收入的可能影響。下表列出於2021年12月31日及2020年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

項目	金額單位：人民幣千元	
	2021年 12月31日 (減少)/ 增加	2020年 12月31日 (減少)/ 增加
按年度化計算淨利息收入的變動		
利率上升100個基點	(499,826)	(640,745)
利率下降100個基點	499,826	640,745



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

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

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

### 19.3.3 匯率風險分析

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

### 19.3.4 匯率敏感性分析

下表列出於2021年12月31日及2020年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

金額單位：人民幣千元

項目	2021年	2020年
	12月31日	12月31日
	增加／ (減少)	增加／ (減少)
按年度化計算淨利潤的變動		
匯率上升100個基點	(9,313)	9,953
匯率下降100個基點	9,313	(9,953)

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

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

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

### 19.4 操作風險管理

操作風險是指由於不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本公司面臨的操作風險主要來源於四類風險因素：人員風險、流程風險、信息系統風險、外部事件風險。

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



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

- (1) 做好操作風險的評估與監測。升級操作風險管理工具，綜合運用系統監測、風險排查、內部巡視、條線督導等多種形式，對操作風險進行全方位的監控，定期開展重點流程操作風險與控制自我評估，做好關鍵指標、損失數據的收集分析和預警，全方位堵截操作風險。
- (2) 強化外部欺詐風險防範。持續優化業務反欺詐體系，強化櫃面及信貸欺詐風險防控，不斷提升欺詐風險防控的精準性和實時性。
- (3) 加強信息系統建設。加大信息創新科技運用，提高自動化運維水平，通過梳理日常運維工作，確定多個自動化運維場景，全面降低數據中心人工和系統操作風險。
- (4) 完善業務連續性管理。持續推進業務連續性管理，完善應急預案制度建設，組織開展業務連續性演練，提升相關人員突發事件的應對能力和協同工作能力。
- (5) 進一步防範外包風險。完善外包風險管理體系，嚴格外包項目和服務商准入審查，加大對外包人員的管控力度，嚴控外包服務日常運行情況，防範外包風險的發生。

## 二十、公司未來發展的展望

### 20.1 新年度行業格局和趨勢

2022年，中國經濟溫和增長，高質量發展方向不變，創新驅動和綠色發展將成為引領中國經濟高質量發展的重要引擎。山東省和青島市經濟持續增長，新舊動能轉換加速。未來一年，財政政策提質增效，注重精準、可持續；宏觀經濟政策穩字當頭、穩中求進；貨幣政策穩健靈活，強調結構性寬鬆；監管持續趨嚴，強化重點領域金融支持；行業發展趨緩，分化態勢持續。

### 20.2 新年度發展指導思想

2022年，本行將以「深耕細作、深化提升、優化結構、持續發展」為基本經營指導思想，繼續紮根青島、深耕山東，全面推進「雙提升」，為青島銀行開啟可持續發展新征程奠定基礎。

深耕細作：深耕就是要繼續紮根青島、深耕山東，完善機構網點佈局，推進機構和客戶下沉，提高客戶滲透率；細作就是要細分客群，分類營銷、分層服務，提升客戶產品覆蓋率，提高客戶錢包份額。

深化提升：持續推進業務提升，夯實客群基礎，擴大資產負債規模，提高營收能力，提升資產質量；繼續深化管理提升，提高管理的精細化和專業化水平，確保管理能力能夠適應並推動業務長期發展。

優化結構：持續的調整和優化資產負債結構。優化資產結構，降低行業和客戶集中度，提高資產定價水平；優化負債結構，提高低成本負債佔比，降低負債成本。

持續發展：實現集團化經營，意味著新徵程和新的發展階段；站在新啟點，繼續以「雙提升」為核心，推動客戶和業務的多樣化、收入和盈利的多元化，確保全行業務的長期持續穩健發展。

### 20.3 新年度主要工作措施

2022年，本行工作將重點圍繞以下八個方面推進和展開：

- (1) 持續夯實客群基礎，培育多元利潤中心；
- (2) 搶抓資產促營收，築牢基礎保發展；

- (3) 增量提質擴客群，優化結構增效益；
- (4) 提高綜合投資收益，強化債券承銷業務；
- (5) 持續深化管理提升，增強服務支持能力；
- (6) 持續完善機構佈局，推進網點效能提升；
- (7) 加速轉型創特色，強化投研拓渠道；
- (8) 黨建引領紀檢護航，綜合管理穩步提升。

## 二十一、接待調研、溝通、採訪等活動

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象類型	接待對象	談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情况索引
2021年 4月9日	本行總行	實地調研與 線上互動	機構	現場：華泰證券沈娟、平安證券袁喆奇、光大證券董文欣、中泰證券鄧美君、長城證券雷迅、廣發證券伍嘉慧、南方基金金嵐楓等。  線上：中泰證券戴志鋒、國盛證券馬婷婷、中金公司袁梓芳、天風證券廖紫苑、尚乘集團李蕾、瑞銀証券杜南江、東北證券陳玉盧、海通證券解巍巍，以及通過網絡直播參與本次業績發佈會的各類投資者。	就本行2020年度業績及經營情況等內容進行交流，本行提供了相關演示文稿。	請見本行在巨潮資訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 發佈的日期為2021年4月13日的投資者關係活動記錄表及其附件

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象類型	接待對象	談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情況索引
2021年 6月25日	本行總行	實地調研	機構	國泰君安張宇、蔣中煜，浙商證券梁鳳潔，中銀國際林穎穎，中泰證券賈靖，光大證券董文欣，興業證券陳紹興、曹欣童，招商證券邵春雨，廣發証券萬思華，招商基金王宇，南方基金朱偉豪，中庚基金楊雪，國泰基金陸筱薇，平安資管張慧，太平養老邱培宇，銀華基金吳瑩瑩，中金基金高懋，華夏未來張勇，世誠投資陳家琳。	就本行對公、零售、理財等業務發展情況及資產質量管控等內容進行交流，本行未提供相關資料。	請見本行在巨潮資訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 發佈的日期為2021年6月28日的投資者關係活動記錄表
2021年 9月3日	本行總行	電話溝通	機構	浙商證券邱冠華，中泰證券戴志鋒，南方基金金嵐楓，華泰證券沈娟、安娜，光大證券王一峰，平安證券袁喆奇，長城證券鄒恒超，中銀證券林媛媛，天風證券郭其偉，滙豐前海證券孫怡，廣發証券伍嘉慧，興業證券陳紹興，國泰君安蔣中煜等。	就本行對公、零售、理財等業務發展情況及資產質量管控等內容進行交流，本行未提供相關資料。	請見本行在巨潮資訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 發佈的日期為2021年9月7日的投資者關係活動記錄表

## 第四節 其他事項

### 4.1 募集資金使用情況

詳見本業績公告第三節管理層討論與分析「十三、投資狀況分析」。

### 4.2 企業管治守則

報告期內，本行嚴格遵守香港聯交所證券上市規則（「上市規則」）附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，並在適當的情況下採納其中所載的最佳建議常規。

### 4.3 董事及監事之證券交易

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」）所訂的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。

本行經查詢董事及監事後，已確認他們在報告期內遵守上述標準守則。

#### 4.4 董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事由董事會提名，按照《公司章程》規定的董事任職資格和選舉程序選舉產生；股東監事和外部監事由監事會提名，職工監事由工會委員會提名，按照《公司章程》規定的選舉程序選舉產生。

報告期內，本行第七屆董事會、第七屆監事會屆滿，本行先後召開職工代表大會和股東大會開展換屆選舉。劉鵬新當選為執行董事，邢樂成、張旭新當選為獨立董事，陳華、戴淑萍任職時間將滿六年，按照監管要求不再連任；郝先經、姜省路、盧昆新當選為外部監事，付長祥、胡燕京任職時間將滿六年，按照監管要求不再連任。本行董事、監事及高級管理人員變動情況如下表所示：

姓名	擔任的職務	變動類型	變動日期	變動原因
郝先經	外部監事	新當選	2021年5月11日	—
姜省路	外部監事	新當選	2021年5月11日	—
盧昆	外部監事	新當選	2021年5月11日	—
付長祥	原外部監事	離任	2021年5月11日	任職時間將滿六年，按照監管要求不再連任
胡燕京	原外部監事	離任	2021年5月11日	任職時間將滿六年，按照監管要求不再連任
劉鵬	執行董事	新當選	2021年7月2日	—
邢樂成	獨立董事	新當選	2021年7月2日	—
張旭	獨立董事	新當選	2021年7月2日	—
陳華	原獨立董事	離任	2021年7月2日	任職時間將滿六年，按照監管要求不再連任
戴淑萍	原獨立董事	離任	2021年7月2日	任職時間將滿六年，按照監管要求不再連任

除上述情況外，本行董事、監事及高級管理人員未發生其他變動。報告期內，本行不存在任期內董事、監事離任和高級管理人員解聘的情況。



## 4.5 盈利與股息

本公司截至2021年12月31日止年度的收益及本公司於當日的財務狀況載列於本業績公告財務報表部份。

1. 根據2021年5月11日召開的本行2020年度股東大會審議通過的相關決議，本行已於2021年5月28日按照每股派送現金股息0.18元(含稅)的利潤分配方案，向各自股權登記日營業時間結束時名列本行股東名冊的A股股東和H股股東派發2020年度現金股息，派發現金股息共計8.12億元(含稅)。
2. 2021年8月30日，本行董事長、行長及董事會秘書共同簽署《關於全額派發青島銀行股份有限公司境外優先股第四個計息年度股息的決定》，同意本次境外優先股股息派發方案。按5.50%的初始股息率計息，派發境外優先股股息共計7,351.67萬美元。股息以現金方式支付，其中支付給境外優先股股東6,616.50萬美元，代扣代繳所得稅735.17萬美元。
3. 本行董事會建議按照每10股人民幣1.60元(含稅)向本行全體普通股股東派發截至2021年12月31日止年度現金末期股利，現金股利總額根據本次權益分派股權登記日的股份總額為基數進行計算。該股利分配方案將提呈2021年度股東大會審議。2021年度，本行不送紅股、不以公積金轉增股本。

如該建議於2021年度股東大會上獲得批准，股息將派發給各自股權登記日營業時間結束時名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。上述建議派發的股息均以人民幣計值，分別以人民幣及港幣向A股股東及H股股東發放，以港幣發放的股息計算適用匯率為2021年度股東大會宣佈派發股息前五個工作日(含年度股東大會召開當日)中國人民銀行公佈的銀行間外匯市場人民幣匯率中間價的平均值。本行將於2022年5月14日至2022年5月18日(包括首尾兩天)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲獲派發2021年度末期股息而尚未登記過戶文件，須於2022年5月13日下午4時30分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

本行董事會擬定於2022年7月7日或之前派發2021年度末期股息，倘若預期派付日期有任何更改，本行會就有關更改刊登公告。



#### 4.6 2021年度股東大會及暫停股份過戶登記日期

本行擬於2022年5月10日(星期二)舉行2021年度股東大會。為確定有權出席2021年度股東大會並進行投票的H股股東的名單，本行將於2022年5月4日(星期三)至2022年5月10日(星期二)(包括首尾兩日)暫停辦理本行H股股份過戶登記手續。如欲出席年度股東大會並投票的本行H股股東，須於2022年5月3日(星期二)下午4時30分前將所有過戶文件連同有關股份證明送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

#### 4.7 購買、出售或贖回上市證券

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本公司上市證券。

#### 4.8 會計政策、會計估計變更或重大會計差錯更正的情況

報告期內，本公司未發生對財務報表產生重大影響的會計政策、會計估計變更和重大會計差錯更正。

#### 4.9 審閱年度業績

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別對本公司按照企業會計準則和國際財務報告準則編製的2021年度財務報表進行了審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。董事會審計委員會已審閱本公司截至2021年12月31日止年度的年度業績及財務報表。

畢馬威會計師事務所是於《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師。

#### 4.10 期後事項

本行於2022年1月以人民幣3.20元／股的價格配售7.82億股面值為每股人民幣1元的A股普通股，於2022年2月以港幣3.92元／股的價格配售5.29億股面值為每股人民幣1元的H股普通股。本行完成以上A+H配股發行後的股份總額為58.20億股。

## 第五節 獨立審計師報告

### 致青島銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司)

### 審計意見

我們審計了後附第101至第229頁的青島銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2021年12月31日的合併財務狀況表，截至2021年12月31日止年度的合併損益表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們認為，後附的合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了 貴集團2021年12月31日的合併財務狀況以及 貴集團2021年度的合併經營成果和合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

### 形成審計意見的基礎

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《註冊會計師職業道德守則》(「道德守則」)以及中華人民共和國境內關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求，我們獨立於 貴集團，並履行了道德守則以及中國境內職業道德方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

## 關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。

### 1、貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

## 關鍵審計事項

貴集團按照《國際財務報告準則第9號—金融工具》的規定，對金融資產減值採用預期信用損失模型進行計量。

運用預期信用損失模型確定發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整、新冠肺炎疫情對於截至2021年12月31日相關參數的影響及其他調整因素等。在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。

## 在審計中如何應對該事項

與評價發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價與貸款和以攤餘成本計量的金融投資在審批、記錄、監控、分類流程以及減值準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 利用我們的金融風險管理專家的工作，評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型和參數的可靠性，包括評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及管理層調整等，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性，包括管理層對新冠肺炎疫情對於截至2021年12月31日相關參數影響的判斷。

## 1、貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

### 關鍵審計事項

外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時，管理層對於公司類貸款和以攤餘成本計量的金融投資所考慮的因素包括歷史損失率、內部信用評級、外部信用評級及其他調整因素；對於個人類貸款所考慮的因素包括個人類貸款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。

在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素。這些因素包括可收回金額、借款人的財務狀況、抵押物可收回金額、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。管理層在評估抵押房產的價值時，會參考有資質的第三方評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、地理位置及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。

### 在審計中如何應對該事項

- 評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與原始檔案相關的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的貸款和以攤餘成本計量的金融投資清單總額分別與總賬進行比較，選取樣本，將單項貸款或投資的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價清單的準確性；針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性。
- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部分，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的經濟因素與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。

## 1、貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

### 關鍵審計事項

由於貸款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營狀況和資本狀況會產生重要影響，我們將貸款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定識別為關鍵審計事項。

### 在審計中如何應對該事項

- 針對需由系統運算生成的關鍵內部數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性。此外，利用我們的信息技術專家的工作，在選取樣本的基礎上測試了貸款和以攤餘成本計量的金融投資的逾期信息的編製邏輯以及對公客戶內部信用評級的系統運算。
- 評價管理層作出的關於該類貸款或以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。基於風險導向的方法選取樣本檢查管理層發生信用減值的階段劃分結果的合理性。我們按照行業分類對貸款進行分析，自受目前經濟環境影響和受新冠肺炎疫情影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的借款人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上查看相關資產的逾期信息、了解借款人信用風險狀況、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等，並考慮新冠肺炎疫情對於截至2021年12月31日相關借款人信用風險的影響。



## 1、貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

### 關鍵審計事項

### 在審計中如何應對該事項

- 我們在選取樣本的基礎上，評價已發生信用減值的發放貸款和墊款違約損失率的合理性。在此過程中，將 貴集團持有的房產抵押物的管理層估值與基於房產位置、用途及周邊房產的市場價格進行比較，來評價管理層的估值是否恰當。我們還評價了抵押物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，就 貴集團的回收計劃的可靠性進行考量，並考慮管理層認定的其他還款來源。
- 基於上述工作，我們選取樣本利用預期信用損失模型重新覆核了貸款及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的計算準確性。
- 評價合併財務報表中與發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的信息披露是否符合相關會計準則的披露要求。

## 2、金融工具公允價值的評估

請參閱財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註45。

### 關鍵審計事項

以公允價值計量的金融工具是 貴集團持有／承擔的重要資產／負債，其公允價值的變動可能影響損益或其他綜合收益。 貴集團主要持有第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具。

貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。對於第二層次公允價值計量的金融工具，其估值模型採用的參數主要是可觀察參數。針對第三層次公允價值計量的金融工具，其估值模型中的可觀察的參數無法可靠獲取時，不可觀察參數的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及管理層的重大判斷。

貴集團已對特定的第二層次及第三層次公允價值計量的金融工具開發了自有估值模型，這也會涉及管理層的重大判斷。

由於金融工具公允價值的評估涉及複雜的流程，以及在確定估值模型使用的參數時涉及管理層判斷的程度重大，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。

### 在審計中如何應對該事項

與評價金融工具公允價值相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價 貴集團與估值、獨立價格驗證、前後台對賬及金融工具估值模型審批相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 選取樣本，對第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具進行獨立估值，並將我們的估值結果與 貴集團的估值結果進行比較。我們的程序包括將 貴集團採用的估值模型與我們掌握的估值方法進行比較，測試公允價值計算的輸入值，或利用我們的金融風險管理專家的工作通過建立平行估值模型進行重估。
- 評價合併財務報表的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求，適當反映了金融工具估值風險。



### 3、結構化主體的合併

請參閱財務報表附註2(26)所述的會計政策以及財務報表附註47。

#### 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的，並在確定的範圍內開展業務活動。貴集團可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括理財產品、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券或投資基金等。

當判斷貴集團是否在結構化主體中享有部分權益或者是否應該將結構化主體納入貴集團合併範圍時，管理層應考慮貴集團所承擔的風險和享有的報酬，貴集團對結構化主體相關活動擁有的權力，以及通過運用該權力而影響其可變回報的能力。這些因素並非完全可量化的，需要綜合考慮整體交易的實質內容。

#### 在審計中如何應對該事項

與評價結構化主體的合併相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價有關結構化主體合併的關鍵財務報告內部控制的設計和運行。
- 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了以下程序：
  - 檢查相關合同，內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理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對結構化主體是否擁有權力的判斷。

### 3、結構化主體的合併

請參閱財務報表附註2(26)所述的會計政策以及財務報表附註47。

#### 關鍵審計事項

由於涉及特定結構化主體的交易較為複雜，並且 貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。

#### 在審計中如何應對該事項

- 分析結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的對資本或其收益作出的擔保，提供流動性支持的安排，佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就 貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對影響可變回報的程度所作的判斷。
- 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及 貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於 貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷。
- 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。
- 評價合併財務報表中針對結構化主體的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。

## 合併財務報表及其審計師報告以外的信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或者我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

## 董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定和香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現真實和公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

編製合併財務報表時，董事負責評估 貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事有意將 貴集團進行清算、終止運營或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督 貴集團的財務報告過程的責任。

## 審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。我們僅向全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《國際審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行了以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對 貴集團的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報（包括披露）、結構和內容，並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 就 貴集團中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與其溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅所採取的行動或防範措施（如適用）。

從與審計委員會溝通過的事項中，我們確定哪些事項對本年合併財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是李樂文。

**畢馬威會計師事務所**

*執業會計師*

香港中環  
遮打道十號  
太子大廈八樓

2022年3月25日

## 合併損益表

截至2021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	2021年	2020年
利息收入		18,208,935	17,168,922
利息支出		(10,563,310)	(9,022,391)
利息淨收入	3	<u>7,645,625</u>	<u>8,146,531</u>
手續費及佣金收入		2,175,357	1,855,260
手續費及佣金支出		(220,231)	(163,636)
手續費及佣金淨收入	4	<u>1,955,126</u>	<u>1,691,624</u>
交易淨損失	5	(171,489)	(567,428)
投資淨收益	6	1,680,445	1,248,600
其他經營淨收益	7	<u>28,666</u>	<u>28,747</u>
營業收入		11,138,373	10,548,074
營業費用	8	(3,915,738)	(3,676,022)
信用減值損失	11	(3,966,971)	(4,143,756)
其他資產減值損失		(30,254)	—
稅前利潤		3,225,410	2,728,296
所得稅費用	12	(232,197)	(274,998)
淨利潤		<u>2,993,213</u>	<u>2,453,298</u>
淨利潤歸屬於：			
母公司股東		2,922,664	2,394,072
非控制性權益		<u>70,549</u>	<u>59,226</u>
基本及稀釋每股收益(調整後)(人民幣元)	13	<u>0.51</u>	<u>0.40</u>

刊載於第110頁至第229頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

## 合併綜合收益表

截至2021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	2021年	2020年
本年淨利潤		<u>2,993,213</u>	<u>2,453,298</u>
其他綜合收益：			
不能重分類至損益的項目			
— 重新計量設定受益計劃變動額		(3,382)	(600)
以後將重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產公允價值變動	39(4)	457,690	(642,643)
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產信用減值準備	39(4)	<u>259,474</u>	<u>17,730</u>
其他綜合收益的稅後淨額		<u>713,782</u>	<u>(625,513)</u>
綜合收益總額		<u><u>3,706,995</u></u>	<u><u>1,827,785</u></u>
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		3,636,446	1,768,559
非控制性權益		<u>70,549</u>	<u>59,226</u>

刊載於第110頁至第229頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。



## 合併財務狀況表

2021年12月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	53,241,394	47,219,397
存放同業及其他金融機構款項	15	2,126,922	2,568,919
拆出資金	16	5,108,646	–
衍生金融資產	17	146,617	286,400
買入返售金融資產	18	12,288,925	9,726,476
發放貸款和墊款	19	238,608,698	202,358,484
金融投資：			
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	20	55,947,254	37,250,405
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	21	72,613,395	66,828,002
— 以攤餘成本計量的金融投資	22	61,422,152	74,157,602
長期應收款	24	11,688,253	11,001,178
物業及設備	25	3,390,193	3,247,768
使用權資產	26	845,889	826,821
遞延所得稅資產	27	2,505,442	2,468,017
其他資產	28	2,315,830	1,888,136
<b>資產總計</b>		<b>522,249,610</b>	<b>459,827,605</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	29	25,494,116	11,207,069
同業及其他金融機構存放款項	30	6,341,814	17,024,732
拆入資金	31	16,904,500	12,947,575
衍生金融負債	17	144,689	288,347
賣出回購金融資產款	32	25,305,596	33,099,349
吸收存款	33	317,965,807	275,750,710
應交所得稅		124,032	431,921
已發行債券	34	92,218,300	72,834,508
租賃負債	35	505,895	453,671
其他負債	36	3,917,133	4,882,865
<b>負債合計</b>		<b>488,921,882</b>	<b>428,920,747</b>

刊載於第110頁至第229頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	37	<b>4,509,690</b>	4,509,690
其他權益工具			
其中：優先股	38	<b>7,853,964</b>	7,853,964
資本公積	39(1)	<b>8,337,869</b>	8,337,869
盈餘公積	39(2)	<b>2,103,883</b>	1,859,737
一般準備	39(3)	<b>5,576,461</b>	5,072,217
其他綜合收益	39(4)	<b>746,499</b>	32,717
未分配利潤	40	<b>3,507,129</b>	2,618,980
		<hr/>	<hr/>
歸屬於母公司股東權益合計		<b>32,635,495</b>	30,285,174
非控制性權益		<b>692,233</b>	621,684
		<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>		<b>33,327,728</b>	30,906,858
		<hr/>	<hr/>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>522,249,610</b>	459,827,605
		<hr/>	<hr/>

由董事會於2022年3月25日核准並授權發佈。

郭少泉  
法定代表人  
(董事長)

王麟  
行長

孟大耿  
財務總監

(公司蓋章)

刊載於第110頁至第229頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

## 合併股東權益變動表

截至2021年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2021年度

	歸屬於母公司股東的權益								非控制性 權益	股東 權益合計	
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積 附註39(1)	盈餘公積 附註39(2)	一般準備 附註39(3)	其他 綜合收益 附註39(4)	未分配利潤			小計
2021年1月1日餘額		4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,859,737	5,072,217	32,717	2,618,980	30,285,174	621,684	30,906,858
綜合收益總額		-	-	-	-	-	713,782	2,922,664	3,636,446	70,549	3,706,995
利潤分配：											
— 提取盈餘公積	40	-	-	-	244,146	-	-	(244,146)	-	-	-
— 提取一般準備	40	-	-	-	-	504,244	-	(504,244)	-	-	-
— 股利分配	40	-	-	-	-	-	-	(1,286,125)	(1,286,125)	-	(1,286,125)
2021年12月31日餘額		<u>4,509,690</u>	<u>7,853,964</u>	<u>8,337,869</u>	<u>2,103,883</u>	<u>5,576,461</u>	<u>746,499</u>	<u>3,507,129</u>	<u>32,635,495</u>	<u>692,233</u>	<u>33,327,728</u>

刊載於第110頁至第229頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

2020年度

歸屬於母公司股東的權益

	附註	歸屬於母公司股東的權益						未分配 利潤	小計	非控制性 權益	股東權益 合計
		股本	其他 權益工具	資本公積 附註39 (1)	盈餘公積 附註39 (2)	一般準備 附註39 (3)	其他 綜合收益 附註39 (4)				
2020年1月1日餘額		4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,626,662	4,400,258	658,230	2,528,787	29,915,460	562,458	30,477,918
綜合收益總額		-	-	-	-	-	(625,513)	2,394,072	1,768,559	59,226	1,827,785
利潤分配：											
— 提取盈餘公積	40	-	-	-	233,075	-	-	(233,075)	-	-	-
— 提取一般準備	40	-	-	-	-	671,959	-	(671,959)	-	-	-
— 股利分配	40	-	-	-	-	-	-	(1,398,845)	(1,398,845)	-	(1,398,845)
2020年12月31日餘額		<u>4,509,690</u>	<u>7,853,964</u>	<u>8,337,869</u>	<u>1,859,737</u>	<u>5,072,217</u>	<u>32,717</u>	<u>2,618,980</u>	<u>30,285,174</u>	<u>621,684</u>	<u>30,906,858</u>

刊載於第110頁至第229頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

## 合併現金流量表

截至2021年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2021年	2020年
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	<b>3,225,410</b>	2,728,296
調整項目：		
信用減值損失	<b>3,966,971</b>	4,143,756
其他資產減值損失	<b>30,254</b>	—
折舊及攤銷	<b>493,063</b>	428,870
未實現匯兌損失	<b>187,667</b>	564,713
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損失	<b>1,426</b>	3,650
公允價值變動(收益)/損失	<b>(473,453)</b>	237,080
股利收入	<b>(2,600)</b>	(1,800)
投資淨收益	<b>(1,206,092)</b>	(1,483,879)
已發行債券利息支出	<b>2,927,687</b>	2,539,802
金融投資利息收入	<b>(5,264,161)</b>	(5,517,641)
其他	<b>(17,073)</b>	(47,656)
	<b><u>3,869,099</u></b>	<u>3,595,191</u>
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨減少/(增加)	<b>3,502,520</b>	(2,625,978)
存放同業及其他金融機構款項淨增加	<b>(820,000)</b>	—
拆出資金淨(增加)/減少	<b>(400,000)</b>	2,801,364
發放貸款和墊款淨增加	<b>(39,517,125)</b>	(36,018,021)
買入返售金融資產淨增加	<b>(2,568,775)</b>	(7,407,980)
長期應收款淨增加	<b>(741,348)</b>	(2,160,869)
其他經營資產淨增加	<b>(68,847)</b>	(792,055)
	<b><u>(40,613,575)</u></b>	<u>(46,203,539)</u>

刊載於第110頁至第229頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

	2021年	2020年
<i>經營負債的變動</i>		
向中央銀行借款淨增加	14,173,786	5,694,999
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)/增加	(10,605,073)	600,021
拆入資金淨增加	3,949,611	3,018,767
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加	(7,789,208)	17,067,937
吸收存款淨增加	41,293,439	59,440,575
其他經營負債淨(減少)/增加	(457,640)	2,787,219
	<u>40,564,915</u>	<u>88,609,518</u>
支付所得稅	(815,438)	(707,711)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>3,005,001</u>	<u>45,293,459</u>
<b>投資活動現金流量</b>		
處置及收回投資收到的現金	53,247,732	57,207,409
取得投資收益及利息收到的現金	6,889,307	6,864,343
處置物業及設備、無形資產及其他資產收到的現金	6,165	12,136
投資支付的現金	(63,965,654)	(93,725,231)
購入物業及設備、無形資產及其他資產支付的現金	(627,428)	(729,936)
投資活動所用的現金流量淨額	<u>(4,449,878)</u>	<u>(30,371,279)</u>

刊載於第110頁至第229頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

	附註	2021年	2020年
<b>籌資活動現金流量</b>			
發行債券收到的現金	41(2)	<b>82,957,923</b>	60,472,387
償還已發行債券支付的現金	41(2)	<b>(64,109,270)</b>	(64,300,618)
償付已發行債券利息支付的現金	41(2)	<b>(2,392,548)</b>	(2,735,962)
分配股利所支付的現金		<b>(1,285,422)</b>	(1,397,628)
償還租賃負債支付的現金		<b>(138,280)</b>	(150,363)
<b>籌資活動產生／(所用)的現金流量淨額</b>		<b><u>15,032,403</u></b>	<u>(8,112,184)</u>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b><u>(13,639)</u></b>	<u>(31,264)</u>
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>		<b>13,573,887</b>	6,778,732
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<b><u>29,279,481</u></b>	<u>22,500,749</u>
<b>12月31日的現金及現金等價物</b>	41(1)	<b><u>42,853,368</u></b>	<u>29,279,481</u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		<b><u>13,707,841</u></b>	<u>12,166,238</u>
支付的利息		<b><u>(6,693,120)</u></b>	<u>(5,643,370)</u>

刊載於第110頁至第229頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 1 背景情況

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

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

本行持有原中國銀監會青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。本行A股股票於2019年1月在深圳證券交易所掛牌上市，證券代碼為002948。本行於2021年12月31日的股本為人民幣45.10億元。

本行於2022年1月和2月分別完成A股配股和H股配股發行工作，上述發行完成後本行股本增加至人民幣58.20億元。

截至2021年12月31日，本行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、青島西海岸、萊蕪、臨沂、濟寧、泰安、荷澤、日照共設立了16家分行。本行及所屬子公司(統稱「本集團」)的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務、融資租賃業務、理財業務及經監管機構批准的其他業務。子公司的背景情況列於附註23。本行主要在山東省內經營業務。

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

### 2 主要會計政策

#### (1) 遵循聲明及編製基礎

本財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)和香港《公司條例》的披露要求而編製。本財務報表也遵循適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求。

本財務報表以本集團的記賬本位幣(「人民幣」)列報，並四捨五入至最近千位。

編製符合國際財務報告準則的財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到政策應用以及資產、負債、收入和費用的列報金額。該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價值的根據。實際結果或有別於此等估計。這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當年以及受影響的以後年度予以確認。附註2(26)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製財務報表時採用歷史成本進行計量，但如附註2(4)所述以公允價值為計量基礎的金融資產和金融負債除外。

## **(2) 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即期匯率的近似匯率折合為人民幣。

即期匯率是人行公佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局(「外管局」)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。

外幣貨幣性資產及負債，採用報告期末的即期匯率折算，匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性資產及負債，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性資產及負債，採用公允價值確定日的即期匯率折算，由此產生的匯兌差額，屬於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的差額，計入其他綜合收益；其他差額計入當期損益。

## **(3) 現金和現金等價物**

現金和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、期限短的存放同業及其他金融機構款項、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。

## **(4) 金融工具**

金融工具是指形成一方的金融資產，並形成其他方的金融負債或權益工具的合同。

## **(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量**

金融資產和金融負債在本集團成為相關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或金融負債，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或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。對於未包含重大融資成分或不考慮不超過一年的合同中的融資成分的應收賬款，本集團按照交易價格進行初始計量。

### **公允價值的計量**

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或轉移一項負債所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵（包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等），並採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其它信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

## **(ii) 金融資產的分類和後續計量**

### **(a) 本集團金融資產的分類**

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，在初始確認時將金融資產分為不同類別：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金融資產及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；
- 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金融資產，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；
- 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。

對於非交易性權益工具投資，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，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

除上述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。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。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。

**(b) 本集團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

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失（包括利息和股利收入）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

初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。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得或損失，在終止確認、重分類、按照實際利率法攤銷或確認減值時，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債權投資

初始確認後，對於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、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或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權益工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或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、財務擔保負債及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

該類金融負債包括交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具，在財務狀況表中單獨列示)和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。

初始確認後，對於該類金融負債以公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，產生的利得或損失(包括利息費用)計入當期損益。

- 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的合同。

初始確認後，財務擔保合同相關收益在合同存續期間內平均確認為當期損益。財務擔保負債以按照依據金融工具的減值原則(參見附註2(4)(iv))所確定的損失準備金額以及其初始確認金額扣除財務擔保合同相關收益的累計攤銷額後的餘額孰高進行後續計量。

- 以攤餘成本計量的金融負債

初始確認後，對於該類金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。



#### (iv) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 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權投資；
- 租賃應收款；
- 非以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款承諾和財務擔保合同。

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資或權益工具投資，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，以及衍生金融資產。

#### 預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率（或所購買或源生的已發生信用減值的金融資產的經信用調整的實際利率）折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為企業面臨信用風險的最長合同期限（包括考慮續約選擇權）。

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。

未來12個月內預期信用損失，是指因報告期末後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）可能發生的金融工具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。

本集團按照三個風險階段計提預期信用損失。本集團計量金融工具預期信用損失的方法及階段劃分詳見附註44(1)信用風險。

## 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，本集團在每個報告期末重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。對於非以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款承諾和財務擔保合同，本集團在預計負債中確認損失準備（參見附註36(3)）。

## 核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記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減記的金額。但是，被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

## (v) 抵銷

金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：

- 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。

## (vi) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 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上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
- 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上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

該金融資產已轉移，若本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且並保留了對該金融資產的控制，則按照繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並確認相應的負債。



金融資產轉移整體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：

- 被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入其他綜合收益的公允價值變動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權投資）之和。

金融負債（或其一部分）的現時義務已經解除的，本集團終止確認該金融負債（或該部分金融負債）。

### 資產證券化

作為經營活動的一部分，本集團將部分信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給結構化主體，然後再由其向投資者發行證券。金融資產終止確認的前提條件參見前述段落。對於未能符合終止確認條件的信貸資產證券化，相關金融資產不終止確認，從第三方投資者籌集的資金以融資款處理；對於符合部分終止確認條件的信貸資產證券化，本集團在財務狀況表上按照本集團的繼續涉入程度確認該項金融資產，其餘部分終止確認。所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，終止確認部分的賬面價值與其對價之間的差額計入當期損益。

### 附回購條件的資產轉讓

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照公允價值回購該金融資產權利的（在轉入方出售該金融資產的前提下），本集團終止確認所轉讓的金融資產。

### (vii) 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

嵌入衍生工具與主合同構成混合合同。混合合同包含的主合同屬於金融資產的，將該混合合同作為一個整體適用關於金融資產分類的相關規定。如果混合合同包含的主合同不是《國際財務報告準則第9號—金融工具》範圍內的資產，當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，與該嵌入衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生金融工具的定義，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從混合合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

普通的衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。複雜的結構性衍生金融工具的公允價值主要來源於交易商報價。

#### **(viii) 權益工具**

本行發行權益工具收到的對價扣除交易費用後，計入股東權益。回購本行權益工具支付的對價和交易費用，減少股東權益。

回購本行股份時，回購的股份作為庫存股管理，回購股份的全部支出轉為庫存股成本，同時進行備查登記。庫存股不參與利潤分配，在財務狀況表中作為股東權益的備抵項目列示。

庫存股註銷時，按註銷股票面值總額減少股本，庫存股成本超過面值總額的部分，應依次沖減資本公積（股本溢價）、盈餘公積和未分配利潤；庫存股成本低於面值總額的，低於面值總額的部分增加資本公積（股本溢價）。

庫存股轉讓時，轉讓收入高於庫存股成本的部分，增加資本公積（股本溢價）；低於庫存股成本的部分，依次沖減資本公積（股本溢價）、盈餘公積、未分配利潤。

#### **(ix) 優先股**

本集團根據所發行的優先股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金融工具或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

本集團對於其發行的應歸類為權益工具的優先股，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回優先股的，按贖回價格沖減權益。

#### **(5) 買入返售和賣出回購交易（包括證券借入和借出交易）**

買入返售的標的資產不予確認，支付款項作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照附註2(4)所述的會計政策進行確認和計量。

賣出回購金融資產仍在財務狀況表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的資金在財務狀況表內作為負債列示，並按照附註2(4)所述的會計政策進行確認和計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。

證券借入和借出交易一般均附有抵押，以證券或現金作為抵押品。只有當與證券所有權相關的風險和收益同時轉移時，與交易對手之間的證券轉移才於財務狀況表中反映。所支付的現金或收取的現金抵押品分別確認為資產或負債。

## (6) 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時公允價值進行初始確認，並以公允價值於報告期末進行後續計量，相關變動計入當期損益。

## (7) 物業及設備

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

外購物業及設備的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的支出。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建物業及設備有關的一切直接和間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程不計提折舊。

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壽命或者以不同方式為本集團提供經濟利益，則每一部分各自計提折舊。

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，在與支出相關的經濟利益很可能流入本集團時資本化，計入物業及設備成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除；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。

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備（參見附註2(12)）後在財務狀況表內列示。

本集團將物業及設備的成本扣除了預計淨殘值和累計減值準備後在其預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，除非物業及設備符合持有待售條件。各類物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值率及年折舊率分別為：

	預計使用壽命	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	20－50年	3%－5%	1.90%－4.85%
機器設備及其他	5－10年	3%－5%	9.50%－19.40%
運輸工具	5年	3%－5%	19.00%－19.40%
電子電器設備	3－7年	3%－5%	13.57%－32.33%
經營租賃租出的房屋及建築物	20－50年	3%－5%	1.90%－4.85%

本集團至少在每年年度終了對物業及設備的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

物業及設備滿足下述條件之一時，本集團會予以終止確認。

- 物業及設備處於處置狀態；
- 該物業及設備預期通過使用或處置不能產生經濟利益。

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損益中確認。

## (8) 持有待售

本集團主要通過出售而非持續使用一項非流動資產或處置組收回其賬面價值時，將該非流動資產或處置組劃分為持有待售類別。

處置組，是指在一項交易中作為整體通過出售或其他方式一併處置的一組資產，以及在該交易中轉讓的與這些資產直接相關的負債。

本集團將同時滿足下列條件的非流動資產或處置組劃分為持有待售類別：

- 根據類似交易中出售此類資產或處置組的慣例，該非流動資產或處置組在其當前狀況下即可立即出售；
- 出售極可能發生，即本集團已經就一項出售計劃作出決議且已與其他方簽訂了具有法律約束力的購買協議，預計出售將在一年內完成。

本集團按賬面價值與公允價值（參見附註2(26)(ii)）減去出售費用後淨額之孰低者對持有待售的非流動資產（不包括金融資產（參見附註2(4)）、遞延所得稅資產（參見附註2(14)）或處置組進行初始計量和後續計量，賬面價值高於公允價值（參見附註2(26)(ii)）減去出售費用後淨額的差額確認為資產減值損失，計入當期損益。

## (9) 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備（參見附註2(12)）後在財務狀況表內列示。本集團將無形資產的成本扣除預計淨殘值和累計減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷，除非無形資產符合持有待售條件。

無形資產的攤銷年限為：

軟件	3—10年
----	-------

本集團至少在每年年度終了對使用壽命有限的無形資產的使用壽命及攤銷方法進行覆核。

## (10) 長期待攤費用

長期待攤費用按預計受益期間分期平均攤銷，並以實際支出減去累計攤銷及減值準備（參見附註2(12)）後的淨額列示在「其他資產」中。

## (11) 抵債資產

抵債資產是指本集團依法行使債權或擔保物權而受償於債務人、擔保人或第三人的實物資產或財產權利。

對於受讓的金融資產類抵債資產，本集團以其公允價值進行初始計量，並依據附註2(4)(ii)所述的會計政策進行分類和後續計量。

對於受讓的非金融資產類抵債資產，本集團按照放棄債權的公允價值和可直接歸屬該資產的稅金等其他成本進行初始計量，並按照抵債資產賬面價值與可收回金額孰低進行後續計量，減值測試方法及減值準備計提方法參見附註2(12)。

## (12) 非金融資產減值準備

本集團在報告期末根據內部及外部信息對下列資產的賬面價值進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 物業及設備
- 使用權資產
- 無形資產
- 對子公司、聯營企業、合營企業的投資
- 非金融資產類抵債資產
- 長期待攤費用等

倘若資產存在減值跡象，則對其可收回金額作出估計。

現金產出單元是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。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，同時考慮管理層對經營活動的管理方式、以及對資產使用或者處置的決策方式等。

一項資產或現金產出單元或一組現金產出單元（以下統稱「資產」）的可收回金額是指資產的公允價值減去處置費用後的淨額與使用價值兩者之間的較高者。

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產的使用價值，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，選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。



倘若資產的賬面價值高於其可收回金額的，計提減值損失並計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。與現金產出單元或者一組現金產出單元相關的減值損失，先抵減分攤至該現金產出單元或者一組現金產出單元中商譽的賬面價值，再根據現金產出單元或者一組現金產出單元中除商譽之外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用後的淨額（如可確定的）、使用價值（如可確定的）和零三者之中最高者。

商譽的減值損失不予轉回。除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回並計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

### **(13) 職工薪酬**

#### **(i) 短期薪酬**

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生或按規定的基準和比例計提的職工工資、獎金、醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

#### **(ii) 離職後福利－設定提存計劃**

本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險和失業保險，以及企業年金計劃。基本養老保險和失業保險的繳費金額按國家規定的基準和比例計算。本集團根據國家企業年金制度的相關政策為員工建立補充設定提存退休金計劃－企業年金。本集團在職工提供服務的會計期間，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

#### **(iii) 離職後福利－設定受益計劃**

本集團根據預期累計福利單位法，採用無偏且相互一致的精算假設對有關人口統計變量和財務變量等做出估計，計量設定受益計劃所產生的義務，然後將其予以折現後的現值確認為一項設定受益計劃負債。

本集團將設定受益計劃產生的福利義務歸屬於職工提供服務的期間，對屬於服務成本和設定受益計劃負債的利息費用計入當期損益或相關資產成本，對屬於重新計量設定受益計劃負債所產生的變動計入其他綜合收益。



#### (iv) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在下列兩者孰早日，確認辭退福利產生的負債，同時計入當期損益：

- 本集團不能單方面撤回因解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；
- 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且，該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

#### (14) 所得稅

除因企業合併和直接計入所有者權益（包括其他綜合收益）的交易或者事項產生的所得稅影響外，本集團將當期所得稅和遞延所得稅計入當期損益。

當期所得稅是按本年度應稅所得額，根據稅法規定的稅率計算的預期應交所得稅，加上以往年度應付所得稅的調整。

報告期末，如果本集團擁有以淨額結算的法定權利並且意圖以淨額結算或取得資產、清償負債同時進行，那麼當期所得稅資產及當期所得稅負債以抵銷後的淨額列示。

遞延所得稅資產與遞延所得稅負債分別根據可抵扣暫時性差異和應納稅暫時性差異確定。暫時性差異是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額，包括能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

如果不屬於企業合併交易且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額（或可抵扣虧損），則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。商譽的初始確認導致的暫時性差異也不產生相關的遞延所得稅。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期收回或結算方式，依據已頒佈的稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和負債的賬面金額。

報告期末，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

報告期末，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債在同時滿足以下條件時以抵銷後的淨額列示：

- 納稅主體擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；
- 遞延所得稅資產及遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一納稅主體徵收的所得稅相關或者是對不同的納稅主體相關，但在未來每一具有重要性的遞延所得稅資產及負債轉回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產和負債或是同時取得資產、清償負債。

## (15) 預計負債及或有事項

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計量，則本集團會確認預計負債。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。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折現後的金額確定。在確定最佳估計數時，本集團綜合考慮了與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。所需支出存在一個連續範圍，且該範圍內各種結果發生的可能性相同的，最佳估計數按照該範圍內的中間值確定；在其他情況下，最佳估計數分別下列情況處理：

- 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定；
- 或有事項涉及多個項目的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

本集團在報告期末對預計負債的賬面價值進行覆核，並按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

## (16) 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的財務狀況表不包括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，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議，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財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

## (17) 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。

合同中包含兩項或多項履約義務的，本集團在合同開始日，按照各單項履約義務所承諾商品或服務的單獨售價的相對比例，將交易價格分攤至各單項履約義務，按照分攤至各單項履約義務的交易價格計量收入。單獨售價，是指本集團向客戶單獨銷售商品或提供服務的價格。單獨售價無法直接觀察的，本集團綜合考慮能夠合理取得的全部相關信息，並最大限度地採用可觀察的輸入值估計單獨售價。

### (i) 利息收入

對於所有以攤餘成本計量的金融工具及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中計息的金融工具，利息收入以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產賬面餘額或金融負債攤餘成本的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款（例如提前還款權）並且包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括預期信用損失。

本集團按照實際利率法確認利息收入。利息收入根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定，但下列情況除外：

- 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入。
- 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，本集團在後續期間，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。

### (ii) 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。本集團確認的手續費及佣金收入反映其向客戶提供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。

(a) 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進行的服務；
- 本集團在履約過程中所進行的服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。

(b) 其他情況下，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。

### **(iii) 股利收入**

權益工具的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在當期損益中確認。

## **(18) 政府補助**

政府補助是本集團從政府無償取得的貨幣性資產或非貨幣性資產，但不包括政府以投資者身份向本集團投入的資本。

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件，並能夠收到時，予以確認。

政府補助為貨幣性資產的，按照收到或應收的金額計量。政府補助為非貨幣性資產的，按照公允價值計量。

本集團取得的、用於購建或以其他方式形成長期資產的政府補助作為與資產相關的政府補助。本集團取得的與資產相關之外的其他政府補助作為與收益相關的政府補助。與資產相關的政府補助，本集團將其沖減相關資產的賬面價值或確認為遞延收益，並在相關資產使用壽命內按照合理、系統的方法分期計入當期損益。與收益相關的政府補助，如果用於補償本集團以後期間的相關成本費用或損失的，本集團將其確認為遞延收益，並在確認相關成本費用或損失的期間，計入當期損益或沖減相關成本；否則直接計入當期損益或沖減相關成本。

## **(19) 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計算，並在相應期間予以確認。

### **(ii) 其他支出**

其他支出按權責發生制原則確認。

## (20) 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃。如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團進行如下評估：

- 合同是否涉及已識別資產的使用。已識別資產可能由合同明確指定或在資產可供客戶使用時隱性指定，並且該資產在物理上可區分，或者如果資產的某部分產能或其他部分在物理上不可區分但實質上代表了該資產的全部產能，從而使客戶獲得因使用該資產所產生的幾乎全部經濟利益。如果資產的供應方在整個使用期間擁有對該資產的實質性替換權，則該資產不屬於已識別資產；
- 承租人是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人是否有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

合同中同時包含多項單獨租賃的，承租人和出租人將合同予以分拆，並分別各項單獨租賃進行會計處理。合同中同時包含租賃和非租賃部分的，承租人和出租人將租賃和非租賃部分進行分拆。在分拆合同包含的租賃和非租賃部分時，承租人按照各租賃部分單獨價格及非租賃部分的單獨價格之和的相對比例分攤合同對價。出租人按附註2(17)所述會計政策中關於交易價格分攤的規定分攤合同對價。

### (i) 本集團作為承租人

在租賃期開始日，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。使用權資產按照成本進行初始計量，包括租賃負債的初始計量金額、在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額（扣除已享受的租賃激勵相關金額），發生的初始直接費用以及為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

本集團使用直線法對使用權資產計提折舊。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。使用權資產按附註2(12)所述的會計政策計提減值準備。

租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量，折現率為租賃內含利率。無法確定租賃內含利率的，採用本集團增量借款利率作為折現率。

本集團按照固定的周期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益或相關資產成本。



租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債：

- 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；
- 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；
- 本集團對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

在對租賃負債進行重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。使用權資產的賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

本集團已選擇對短期租賃（租賃期不超過12個月的租賃）和低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債，並將相關的租賃付款額在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

## **(ii) 本集團作為出租人**

在租賃開始日，本集團將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的標的資產，對轉租賃進行分類。如果原租賃為短期租賃且本集團選擇對原租賃應用上述短期租賃的簡化處理，本集團將該轉租賃分類為經營租賃。

融資租賃下，在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，將租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本集團按照固定的周期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。應收融資租賃款的終止確認和減值按附註2(4)所述的會計政策進行會計處理。未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按直線法確認為租金收入。本集團將其發生的與經營租賃有關的初始直接費用予以資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。



## (21) 股利分配

報告期末後，經審議批准及宣派的利潤分配方案中擬分配的股利，不確認為報告期末的負債，而在附註中單獨披露。

## (22) 關聯方

本集團的關聯方包括但不限於：

- (i) 符合以下條件的個人及與其關係密切的家庭成員：
  - (a) 對本集團施加重大影響；或
  - (b) 本集團的關鍵管理人員。
- (ii) 符合以下條件的企業：
  - (a) 與本集團同屬同一集團的企業（即集團內所有的母公司、子公司及同系子公司之間互為關聯方）；
  - (b) 對本集團施加重大影響的投資方；
  - (c) 對(ii)(b)所述企業實施控制的企業；
  - (d) 受(ii)(b)及(ii)(c)所述企業控制或共同控制的企業；
  - (e) 受(i)中所述個人控制或共同控制的企業。

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。

## (23) 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部。如果兩個或多個經營分部存在相似經濟特徵且同時在服務性質、客戶類型、提供服務的方式、提供服務受法律及行政法規的影響等方面具有相同或相似性的，可以合併為一個經營分部。本集團以經營分部為基礎考慮重要性原則後確定報告分部。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的。編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

## (24) 子公司及非控制性權益

子公司指由本集團控制的被投資方。控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。如果一項或多項控制因素發生變化，本集團將重新評估是否能控制被投資方。這包括擁有的保護性權利（例如借款關係）變為實質性權利，從而使得本集團對被投資方擁有權力的情形。

對子公司的投資自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，本集團內部所有交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。

對子公司的投資按照成本減去減值準備後在本行財務狀況表內列示。

對子公司投資的減值測試方法及減值準備計提方法參見附註2(12)。

非控制性權益指子公司所有者權益中不直接或間接歸屬於本行的權益。

非控制性權益在合併財務狀況表中股東權益項目下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。在合併損益和其他綜合收益表中歸屬於非控制性權益和歸屬於母公司股東的損益和其他綜合收益分開列示。

在不喪失控制權的前提下，如果本集團享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。相關權益的變動將體現為合併權益表中歸屬於母公司和非控制性權益金額的調整，但是無需調整商譽也不確認損益。

## (25) 聯營及合營企業

聯營企業是指本集團或本行對其有重大影響，但對其管理層並無控制或共同控制權的實體；重大影響包括參與其財務和經營決策。

合營企業為一項安排，據此，本集團或本行與其他各方訂約協定分佔此安排的控制權，並有權擁有此安排的資產淨值。

於聯營及合營企業的投資是按權益法記入合併財務報表。根據權益法，初始投資以成本入賬，然後就本集團所佔被投資方可識別資產淨值於收購日期的公允價值超出投資成本的任何部分（如有）作出調整。其後，有關投資會就本集團所佔被投資方資產淨值的收購後變動及有關投資的任何減值損失（參見附註2(12)）作出調整。收購日期超出成本的任何部分、本集團所佔被投資方的收購後除稅後業績及期內的任何減值損失於損益表確認，而本集團所佔被投資方其他綜合收益內的收購後除稅後項目則於其他綜合收益表確認。本集團於聯營及合營企業的權益由開始發生重大影響或行使共同控制的日期起直至重大影響或共同控制終止當日計入合併財務報表。

當本集團對聯營及合營企業承擔的虧損額超過其所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外虧損；但如本集團須履行法定或推定義務，或代被投資方作出付款則除外。就此而言，本集團的權益是以權益法計算的投資賬面值，以及實質上構成本集團在聯營企業或合營企業的投資淨額一部分的長期權益。

本集團與其聯營及合營企業之間交易所產生的未變現損益，均按本集團於被投資方所佔的權益抵銷；但倘未變現虧損證明已轉讓資產出現減值，則會即時在損益表中確認。

當對聯營企業的投資轉變為對合營企業的投資，無需重新計量，可繼續用權益法進行核算，反之亦然。

在所有其他情況下，倘本集團不再對聯營企業有重大影響力或不再對合營企業有共同控制權，則按出售有關被投資公司的全部權益進行賬務處理，將由此產生的收益或虧損計入損益。任何在失去重大影響力或失去共同控制權當日仍保留在該前投資對象的權益按公允價值確認，而此金額被視為初步確認金融資產的公允價值（見附註2(4)）。

## **(26) 主要會計估計及判斷**

編製財務報表時，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資產、負債、收入及費用的金額產生影響。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假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

### **(i) 預期信用損失的計量**

對於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債權投資，以及非以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款承諾及財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。附註44(1)信用風險具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

### **(ii) 金融工具的公允價值**

對於缺乏活躍市場的金融工具，本集團運用估值方法確定其公允價值。估值方法包括參照在市場中具有完全信息且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格，參考市場上另一類似金融工具的公允價值，或運用現金流量折現分析及期權定價模型進行估算。估值方法在最大程度上利用可觀察市場信息，然而，當可觀察市場信息無法獲得時，管理層將對估值方法中包括的重大不可觀察信息作出估計。

### **(iii) 所得稅**

所得稅的計提涉及對某些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，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務處理。遞延所得稅資產按可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能具有足夠應納稅所得用作抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。管理層持續審查對遞延所得稅的判斷，如果預計未來很可能獲得能利用可抵扣暫時性差異的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。

### **(iv) 非金融資產的減值**

本集團定期對非金融資產進行審查，以確定資產賬面價值是否高於其可收回金額。如果任何該等跡象存在，有關資產便會視為已減值。

由於本集團不能獲得資產（或資產組）的可靠公開市價，因此不能可靠估計資產的公允價值。在評估未來現金流的現值時，需要對該資產（或資產組）的相關經營收入和成本以及計算現值時使用的折現率等作出重大判斷以計算現值。本集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關數據，包括根據合理和有依據的假設所作出有關售價和相關經營成本的預測。

### **(v) 折舊及攤銷**

在考慮其殘值後，物業及設備以及無形資產在估計使用壽命內按直線法計提折舊和攤銷。本集團定期審查估計使用壽命，以確定將計入每個報告期的折舊和攤銷費用數額。估計使用壽命根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果有跡象表明用於確立折舊和攤銷的因素發生變化，則會對折舊和攤銷費用進行調整。

### **(vi) 對結構化主體具有控制的判斷**

本集團管理或投資多個投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃和資產支持證券。判斷是否控制該類結構化主體時，本集團確定其自身是以主要責任人還是代理人的身份行使決策權，評估其所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益（包括直接持有產生的收益以及預期管理費）以及對該類結構化主體的決策權範圍。當在其他方擁有決策權的情況下，還需要確定其他方是否以其代理人的身份代為行使決策權。

有關本集團享有權益或者作為發起人但未納入合併財務報表範圍的投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券，參見附註47。

### 3 利息淨收入

	2021年	2020年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項利息收入	385,253	360,330
存放同業及其他金融機構款項利息收入	25,529	7,146
拆出資金利息收入	8,194	82,898
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	7,489,738	6,880,335
— 個人貸款和墊款	3,630,074	3,163,664
— 票據貼現	437,022	284,703
買入返售金融資產利息收入	347,966	246,435
金融投資利息收入	5,264,161	5,517,641
長期應收款利息收入	620,998	625,770
	<u>18,208,935</u>	<u>17,168,922</u>
小計	18,208,935	17,168,922
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(399,507)	(204,932)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(225,054)	(324,254)
拆入資金利息支出	(462,311)	(427,454)
吸收存款利息支出	(5,986,659)	(5,058,536)
賣出回購金融資產款利息支出	(562,092)	(467,413)
發行債券利息支出	(2,927,687)	(2,539,802)
	<u>(10,563,310)</u>	<u>(9,022,391)</u>
小計	(10,563,310)	(9,022,391)
<b>利息淨收入</b>	<u>7,645,625</u>	<u>8,146,531</u>

註：

- (i) 以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具產生的損益。

#### 4 手續費及佣金淨收入

	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
理財手續費	1,264,544	1,008,499
委託及代理業務手續費	506,887	454,522
託管及銀行卡服務手續費	228,180	170,260
融資租賃手續費	86,800	158,463
結算業務手續費	65,142	35,635
其他手續費	23,804	27,881
	<u>2,175,357</u>	<u>1,855,260</u>
手續費及佣金支出	<u>(220,231)</u>	<u>(163,636)</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>1,955,126</u></u>	<u><u>1,691,624</u></u>

#### 5 交易淨損失

	註	2021年	2020年
外匯衍生金融工具及匯兌淨損失	(i)	(147,908)	(547,799)
債券淨損失	(ii)	(12,108)	(4,759)
非外匯衍生金融工具淨損失		<u>(11,473)</u>	<u>(14,870)</u>
合計		<u><u>(171,489)</u></u>	<u><u>(567,428)</u></u>

註：

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



## 6 投資淨收益

	2021年	2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融投資淨收益	1,377,578	675,478
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
金融資產的淨收益	300,257	571,206
股利收入	2,600	1,800
其他	10	116
	<u>          </u>	<u>          </u>
合計	<u>1,680,445</u>	<u>1,248,600</u>

## 7 其他經營淨收益

	2021年	2020年
政府補助	23,737	23,030
租金收入	967	1,065
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨損失	(1,426)	(3,650)
其他	5,388	8,302
	<u>          </u>	<u>          </u>
合計	<u>28,666</u>	<u>28,747</u>

## 8 營業費用

	2021年	2020年
職工薪酬費用		
－ 工資、獎金、津貼和補貼	1,213,680	1,181,142
－ 社會保險費及住房公積金	153,942	118,809
－ 職工福利費	231,745	236,736
－ 職工教育經費	32,115	31,729
－ 工會經費	24,428	23,829
－ 離職後福利		
－ 設定提存計劃	218,457	110,468
－ 補充退休福利	17,270	10,970
	<u>1,891,637</u>	<u>1,713,683</u>
小計	1,891,637	1,713,683
物業及設備支出		
－ 折舊及攤銷	493,063	428,870
－ 電子設備營運支出	137,455	117,863
－ 維護費	111,095	96,987
	<u>741,613</u>	<u>643,720</u>
小計	741,613	643,720
税金及附加	139,602	133,315
其他一般及行政費用	1,142,886	1,185,304
	<u>1,142,886</u>	<u>1,185,304</u>
合計	<u><u>3,915,738</u></u>	<u><u>3,676,022</u></u>

註：

- (i) 2021年度的其他一般及行政費用中包含審計師的審計報酬人民幣652萬元(2020年度：人民幣520萬元)。

## 9 董事及監事酬金

於報告期本行董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

姓名	截至2021年12月31日止年度					扣除 所得稅前 的酬金 總額
	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款 退休金 計劃供款	其他 各種福利	
<b>執行董事</b>						
郭少泉	-	1,380	545	145	304	2,374
王麟	-	1,255	490	145	300	2,190
呂嵐	-	883	461	-	182	1,526
劉鵬	-	908	438	145	243	1,734
<b>非執行董事</b>						
周雲傑	124	-	-	-	-	124
Rosario Strano	-	-	-	-	-	-
譚麗霞	130	-	-	-	-	130
Marco Mussita	-	-	-	-	-	-
鄧友成	130	-	-	-	-	130
蔡志堅	130	-	-	-	-	130
<b>獨立非執行董事</b>						
陳華	90	-	-	-	-	90
戴淑萍	90	-	-	-	-	90
張思明	180	-	-	-	-	180
房巧玲	186	-	-	-	-	186
Tingjie ZHANG	186	-	-	-	-	186
邢樂成	102	-	-	-	-	102
張旭	102	-	-	-	-	102
<b>監事</b>						
楊峰江	-	908	433	145	300	1,786
王大為	-	593	1,082	145	155	1,975
孟憲政	-	579	850	145	151	1,725
付長祥	48	-	-	-	-	48
胡燕京	48	-	-	-	-	48
何良軍	81	-	-	-	-	81
郝先經	65	-	-	-	-	65
姜省路	65	-	-	-	-	65
盧昆	65	-	-	-	-	65
合計	<u>1,822</u>	<u>6,506</u>	<u>4,299</u>	<u>870</u>	<u>1,635</u>	<u>15,132</u>

截至2020年12月31日止年度

姓名	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款 退休金 計劃供款	其他 各種福利	扣除 所得稅前 的酬金 總額
<b>執行董事</b>						
郭少泉	–	1,253	1,206	107	277	2,843
王麟	–	1,128	1,084	107	293	2,612
呂嵐	–	785	909	–	181	1,875
<b>非執行董事</b>						
周雲傑	112	–	–	–	–	112
Rosario Strano	–	–	–	–	–	–
譚麗霞	112	–	–	–	–	112
Marco Mussita	–	–	–	–	–	–
鄧友成	112	–	–	–	–	112
蔡志堅	106	–	–	–	–	106
<b>獨立非執行董事</b>						
陳華	168	–	–	–	–	168
戴淑萍	168	–	–	–	–	168
張思明	168	–	–	–	–	168
房巧玲	168	–	–	–	–	168
Tingjie ZHANG	140	–	–	–	–	140
<b>監事</b>						
楊峰江	–	806	963	107	292	2,168
王大為	–	569	1,056	107	144	1,876
孟憲政	–	542	850	107	162	1,661
付長祥	118	–	–	–	–	118
胡燕京	118	–	–	–	–	118
何良軍	81	–	–	–	–	81
合計	<u>1,571</u>	<u>5,083</u>	<u>6,068</u>	<u>535</u>	<u>1,349</u>	<u>14,606</u>

註：

(1) 非執行董事、獨立非執行董事、股東監事及外部監事的酬金受報告期內任職時間的影響，自其履職後開始領取酬金，自其離任後停止領取酬金。於2021年及2020年，本行董事、監事變動情況如下：

(i) 2020年2月，本行獨立非執行董事章汀捷先生開始履職，黃天祐先生不再擔任本行獨立非執行董事。

- (ii) 2020年3月，楊峰江先生不再擔任本行執行董事，作為職工監事、監事長開始履職，陳青女士不再擔任本行職工監事、監事長。
- (iii) 2021年5月，付長祥先生、胡燕京先生不再擔任本行外部監事，本行外部監事郝先經先生、姜省路先生、盧昆先生開始履職。
- (iv) 2021年7月，陳華先生、戴淑萍女士不再擔任本行獨立非執行董事，本行執行董事劉鵬，獨立非執行董事邢樂成、張旭開始履職。
- (2) 經Rosario Strano先生、Marco Mussita先生同意，本行未向其支付酬金。於報告期間，並無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的其他安排。
- (3) 本行於報告期間並無向任何董事及監事支付任何報酬作為退休或離職補償或加盟獎勵。
- (4) 本行部分董事及監事2021年度的薪酬總額尚未最終確定，但預計最終確認的薪酬差額不會對集團2021年度的財務報表產生重大影響。

## 10 最高薪金人士

截至2021年12月31日止年度，五位酬金最高人士中包括本行三名董事及兩名監事（2020年度：兩名董事及兩名監事），其酬金於附註9披露。五位酬金最高人士中其餘人士於報告期扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2021年	2020年
薪金及其他酬金	-	1,042
酌定花紅	-	922
退休金計劃供款	-	107
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>-</u>	<u>2,071</u>

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2021年	2020年
零港元－1,000,000港元	-	-
1,000,001港元－1,500,000港元	-	-
1,500,001港元－2,000,000港元	-	-
2,000,001港元－2,500,000港元	-	1

本集團於報告期間並無向該些人士支付任何報酬，作為退休或離職補償或加盟獎勵。

## 11 信用減值損失

	2021年	2020年
存放同業及其他金融機構款項	565	334
拆出資金	4,910	(16,568)
買入返售金融資產	12,470	7,698
發放貸款和墊款	3,110,029	2,974,836
以攤餘成本計量的金融投資	351,302	927,234
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資－債務工具	347,477	21,776
長期應收款	86,472	206,123
信貸承諾	35,178	2,548
其他	18,568	19,775
合計	<u>3,966,971</u>	<u>4,143,756</u>

## 12 所得稅費用

### (1) 報告期的所得稅：

	附註	2021年	2020年
本年稅項		507,549	952,605
遞延稅項	27(2)	<u>(275,352)</u>	<u>(677,607)</u>
合計		<u>232,197</u>	<u>274,998</u>



(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	2021年	2020年
稅前利潤	<u>3,225,410</u>	<u>2,728,296</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>806,353</u>	<u>682,074</u>
不可抵稅支出的稅務影響		
— 招待費	3,750	3,566
— 企業年金	7,452	—
— 其他	<u>13,884</u>	<u>6,617</u>
小計	<u>25,086</u>	<u>10,183</u>
免稅收入的稅務影響(註(i))	<u>(599,242)</u>	<u>(417,259)</u>
所得稅	<u>232,197</u>	<u>274,998</u>

註：

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

### 13 基本及稀釋每股收益

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

	附註	2021年 (調整後)	2021年 (調整前)	2020年 (調整後)	2020年 (調整前)
普通股加權平均數(千股)	13(1)	4,764,216	4,509,690	4,764,216	4,509,690
歸屬於母公司股東的淨利潤		2,922,664	2,922,664	2,394,072	2,394,072
減：母公司優先股當期宣告股息		474,381	474,381	496,907	496,907
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤		<u>2,448,283</u>	<u>2,448,283</u>	<u>1,897,165</u>	<u>1,897,165</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.51	0.54	0.40	0.42

#### (1) 普通股加權平均數(千股)

	2021年 (調整後)	2021年 (調整前)	2020年 (調整後)	2020年 (調整前)
年初普通股股數	4,509,690	4,509,690	4,509,690	4,509,690
配股的影響	254,526	—	254,526	—
普通股加權平均數	<u>4,764,216</u>	<u>4,509,690</u>	<u>4,764,216</u>	<u>4,509,690</u>

本行於2022年1月和2月分別以低於公允價值的價格向其現有A股和H股股東配股。該等配股具有送股成分，故對兩個年度之普通股加權平均數作出了相應調整。

## 14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
庫存現金		<u>369,326</u>	<u>565,606</u>
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	14(1)	<b>18,294,944</b>	21,879,514
— 超額存款準備金	14(2)	<b>34,288,149</b>	24,566,884
— 財政性存款		<u>278,973</u>	<u>196,923</u>
小計		<u>52,862,066</u>	<u>46,643,321</u>
應計利息		<u>10,002</u>	<u>10,470</u>
合計		<u><b>53,241,394</b></u>	<u>47,219,397</u>

- (1) 本行按相關規定向人行繳存法定存款準備金。2021年12月31日本行適用的人民幣法定存款準備金繳存比率為6.0%（2020年12月31日：8.0%），外幣法定存款準備金繳存比率為9.0%（2020年12月31日：5.0%）。本行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比例按人行相應規定執行。

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。

## 15 存放同業及其他金融機構款項

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	1,409,836	2,111,834
— 其他金融機構	120,697	74,540
中國內地以外地區		
— 銀行	584,236	382,509
應計利息	<u>13,627</u>	<u>945</u>
小計	2,128,396	2,569,828
減：減值準備	<u>(1,474)</u>	<u>(909)</u>
合計	<u><u>2,126,922</u></u>	<u><u>2,568,919</u></u>

## 16 拆出資金

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	4,112,327	—
— 其他金融機構	1,000,000	—
應計利息	<u>1,229</u>	<u>—</u>
小計	5,113,556	—
減：減值準備	<u>(4,910)</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>5,108,646</u></u>	<u><u>—</u></u>

## 17 衍生金融工具

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值
利率互換及其他	<b>50,646,662</b>	<b>146,617</b>	<b>(144,689)</b>	76,567,494	286,400	(288,347)
合計	<b><u>50,646,662</u></b>	<b><u>146,617</u></b>	<b><u>(144,689)</u></b>	<b><u>76,567,494</u></b>	<b><u>286,400</u></b>	<b><u>(288,347)</u></b>

## 18 買入返售金融資產

### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	<b>10,004,500</b>	8,934,700
— 其他金融機構	<b>2,298,855</b>	799,880
應計利息	<b><u>6,680</u></b>	<u>536</u>
小計	<b>12,310,035</b>	9,735,116
減：減值準備	<b><u>(21,110)</u></b>	<u>(8,640)</u>
合計	<b><u>12,288,925</u></b>	<b><u>9,726,476</u></b>

### (2) 按擔保物類型分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券	<b>12,303,355</b>	9,734,580
應計利息	<b><u>6,680</u></b>	<u>536</u>
小計	<b>12,310,035</b>	9,735,116
減：減值準備	<b><u>(21,110)</u></b>	<u>(8,640)</u>
合計	<b><u>12,288,925</u></b>	<b><u>9,726,476</u></b>

## 19 發放貸款和墊款

### (1) 按性質分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款		
－ 一般公司貸款	<u>149,822,068</u>	<u>138,776,966</u>
小計	<u>149,822,068</u>	<u>138,776,966</u>
個人貸款和墊款		
－ 個人住房貸款	45,937,206	40,588,284
－ 個人消費貸款	19,015,201	9,398,159
－ 個人經營貸款	<u>11,790,781</u>	<u>10,768,653</u>
小計	<u>76,743,188</u>	<u>60,755,096</u>
應計利息	<u>829,555</u>	<u>899,064</u>
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備		
－ 未來12個月預期信用損失	(3,159,298)	(2,113,757)
－ 整個存續期預期信用損失		
－ 未發生信用減值的貸款	(603,867)	(923,214)
－ 已發生信用減值的貸款	<u>(2,663,172)</u>	<u>(2,250,830)</u>
小計	<u>(6,426,337)</u>	<u>(5,287,801)</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款和墊款		
－ 票據貼現	<u>17,640,224</u>	<u>7,215,159</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>238,608,698</u>	<u>202,358,484</u>



(2) 按擔保方式分佈情況分析(未含應計利息)

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用貸款	54,080,566	42,739,296
保證貸款	49,142,728	50,477,538
抵押貸款	94,014,190	84,180,163
質押貸款	46,967,996	29,350,224
發放貸款和墊款總額	<u>244,205,480</u>	<u>206,747,221</u>

(3) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

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

  

	2020年12月31日				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年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	138,236	72,263	6,458	416	217,373
保證貸款	254,508	801,149	615,140	54,041	1,724,838
抵押貸款	193,896	123,061	132,659	141,906	591,522
合計	<u>586,640</u>	<u>996,473</u>	<u>754,257</u>	<u>196,363</u>	<u>2,533,733</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>0.30%</u>	<u>0.48%</u>	<u>0.36%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.23%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

#### (4) 貸款和墊款及減值準備分析

發放貸款和墊款的減值準備情況如下：

##### (i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備：

	2021年12月31日			總額
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 －已發生信用 減值的貸款 (註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)	221,484,002	2,544,940	3,365,869	227,394,811
減：減值準備	(3,159,298)	(603,867)	(2,663,172)	(6,426,337)
	<u>218,324,704</u>	<u>1,941,073</u>	<u>702,697</u>	<u>220,968,474</u>
2020年12月31日				
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 －未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 －已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)	194,027,629	3,210,345	3,193,152	200,431,126
減：減值準備	(2,113,757)	(923,214)	(2,250,830)	(5,287,801)
	<u>191,913,872</u>	<u>2,287,131</u>	<u>942,322</u>	<u>195,143,325</u>

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

2021年12月31日			
	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
未來12個月 預期信用損失			
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款總額／賬面價值	17,640,224	-	17,640,224
計入其他綜合收益的減值準備	(13,269)	-	(13,269)
	<u>17,640,224</u>	<u>-</u>	<u>17,640,224</u>
	<u>(13,269)</u>	<u>-</u>	<u>(13,269)</u>
2020年12月31日			
	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
未來12個月 預期信用損失			
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款總額／賬面價值	7,215,159	-	7,215,159
計入其他綜合收益的減值準備	(14,781)	-	(14,781)
	<u>7,215,159</u>	<u>-</u>	<u>7,215,159</u>
	<u>(14,781)</u>	<u>-</u>	<u>(14,781)</u>

註：

(i) 已發生信用減值的金融資產定義見附註44(1)信用風險。

(5) 減值準備變動情況

發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	2021年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 － 已發生信用 減值的貸款	
2021年1月1日	2,113,757	923,214	2,250,830	5,287,801
轉移至：				
－ 未來12個月預期信用損失	4,447	(4,435)	(12)	－
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值的貸款	(53,236)	60,019	(6,783)	－
－ 已發生信用減值的貸款	(27,721)	(1,077,196)	1,104,917	－
本年計提	1,122,051	702,265	1,287,225	3,111,541
本年核銷及轉出	－	－	(2,496,161)	(2,496,161)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	－	－	539,709	539,709
其他變動	－	－	(16,553)	(16,553)
2021年12月31日	<u>3,159,298</u>	<u>603,867</u>	<u>2,663,172</u>	<u>6,426,337</u>

## 2020年

	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
2020年1月1日	1,523,023	1,177,375	1,709,234	4,409,632
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	51,560	(43,574)	(7,986)	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(19,830)	22,120	(2,290)	—
— 已發生信用減值的貸款	(21,223)	(1,294,564)	1,315,787	—
本年計提	580,227	1,061,857	1,330,888	2,972,972
本年核銷及轉出	—	—	(2,372,532)	(2,372,532)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	—	—	325,385	325,385
其他變動	—	—	(47,656)	(47,656)
2020年12月31日	<u>2,113,757</u>	<u>923,214</u>	<u>2,250,830</u>	<u>5,287,801</u>

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

	2021年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	
	2021年1月1日	14,781	—	
本年轉回	(1,512)	—	—	(1,512)
2021年12月31日	<u>13,269</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>13,269</u>
	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 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	
	2020年1月1日	12,917	—	
本年計提	1,864	—	—	1,864
2020年12月31日	<u>14,781</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>14,781</u>

本集團在正常經營過程中進行的資產證券化交易情況詳見附註48(2)。

除此之外，2021年度及2020年度，本集團及本行向獨立的第三方機構轉讓的貸款和墊款本金金額分別為人民幣10.68億元及人民幣1.34億元，轉讓價款（含原貸款利息、罰息等）分別為人民幣2.80億元及人民幣0.73億元。



## 20 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
為交易而持有的金融投資	—	—
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	—	—
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
由下列中國內地機構發行的債券		
— 同業及其他金融機構	877,656	704,792
— 企業實體	106,924	178,160
小計	984,580	882,952
投資基金	39,973,092	24,363,870
資產管理計劃	13,488,145	9,998,794
資金信託計劃	1,501,437	2,004,789
合計	<u>55,947,254</u>	<u>37,250,405</u>
上市	106,924	260,796
其中：於香港以外上市	106,924	260,796
非上市	<u>55,840,330</u>	<u>36,989,609</u>
合計	<u>55,947,254</u>	<u>37,250,405</u>

## 21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	<i>附註</i>	2021年 12月31日	2020年 12月31日
由下列中國內地機構發行的債券			
— 政府		<b>31,766,923</b>	15,330,316
— 政策性銀行		<b>1,075,384</b>	6,437,969
— 同業及其他金融機構		<b>11,447,917</b>	11,039,796
— 企業實體		<b>22,697,107</b>	26,338,440
小計		<b>66,987,331</b>	59,146,521
資產管理計劃		<b>3,755,953</b>	5,680,647
其他投資		<b>701,504</b>	703,121
股權投資	<i>21(1)</i>	<b>23,250</b>	23,250
應計利息		<b>1,145,357</b>	1,274,463
合計		<b>72,613,395</b>	66,828,002
上市	<i>21(2)</i>	<b>24,445,268</b>	26,027,905
其中：於香港以外上市		<b>24,445,268</b>	26,027,905
非上市		<b>48,168,127</b>	40,800,097
合計		<b>72,613,395</b>	66,828,002

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

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

  

被投資單位	2020年				在被投資單位 持股比例 (%)	本年 現金紅利
	年初	本年增加	本年減少	年末		
中國銀聯股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	1,800
山東省城市商業銀行合作聯盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-
城市商業銀行資金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合計	<u>23,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,250</u>		<u>1,800</u>

2021年度及2020年度，本集團均未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

- (2) 僅包括在證券交易所進行交易的債券。

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

	2021年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
2021年1月1日	51,291	20,935	62,521	134,747
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	3,321	(3,321)	—	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(3,411)	3,411	—	—
— 已發生信用減值	(209)	(6,033)	6,242	—
本年計提	9,412	106,273	231,792	347,477
2021年12月31日	<u>60,404</u>	<u>121,265</u>	<u>300,555</u>	<u>482,224</u>
	2020年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2020年1月1日	34,869	56,072	22,030	112,971
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	16,615	(16,615)	—	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(41)	(4,984)	5,025	—
本年(轉回)/計提	(152)	(13,538)	35,466	21,776
2020年12月31日	<u>51,291</u>	<u>20,935</u>	<u>62,521</u>	<u>134,747</u>

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

## 22 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
由下列中國內地機構發行的債券			
— 政府		27,859,492	26,717,042
— 政策性銀行		9,989,948	11,799,924
— 同業及其他金融機構		10,543,252	18,552,129
— 企業實體		1,073,845	1,823,781
小計		49,466,537	58,892,876
資產管理計劃		4,340,630	7,585,510
資金信託計劃		1,768,700	1,434,700
其他投資		6,080,000	6,150,000
應計利息		1,014,107	1,191,036
減：減值準備	22(1)	(1,247,822)	(1,096,520)
合計		61,422,152	74,157,602
上市	22(2)	18,853,576	20,497,542
其中：於香港以外上市		18,853,576	20,497,542
非上市		42,568,576	53,660,060
合計		61,422,152	74,157,602

(1) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	2021年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
		— 未發生 信用減值	— 已發生 信用減值	
2021年1月1日	282,041	541,384	273,095	1,096,520
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(653)	653	—	—
— 已發生信用減值	—	(184,891)	184,891	—
本年計提	17,602	158,886	174,814	351,302
其他	—	—	(200,000)	(200,000)
2021年12月31日	<u>298,990</u>	<u>516,032</u>	<u>432,800</u>	<u>1,247,822</u>
	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	整個存續期 預期信用損失	
		— 未發生 信用減值	— 已發生 信用減值	
2020年1月1日	481,299	387,987	—	869,286
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(76,585)	76,585	—	—
— 已發生信用減值	(113,339)	(59,300)	172,639	—
本年(轉回)/計提	(9,334)	136,112	800,456	927,234
其他	—	—	(700,000)	(700,000)
2020年12月31日	<u>282,041</u>	<u>541,384</u>	<u>273,095</u>	<u>1,096,520</u>

(2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

## 23 對子公司的投資

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
青島青銀金融租賃有限公司	510,000	510,000
青銀理財有限責任公司	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
合計	<u><u>1,510,000</u></u>	<u><u>1,510,000</u></u>

子公司的概要情況如下：

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

註：

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



## 24 長期應收款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
最低租賃收款額	<b>13,034,350</b>	12,125,172
減：未實現融資收益	<b>(1,163,127)</b>	(930,753)
應收融資租賃款現值	<b>11,871,223</b>	11,194,419
應計利息	<b>126,022</b>	94,343
小計	<b>11,997,245</b>	11,288,762
減：減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	<b>(227,836)</b>	(192,063)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值	<b>(36,120)</b>	(59,446)
— 已發生信用減值	<b>(45,036)</b>	(36,075)
賬面價值	<b><u>11,688,253</u></b>	<b><u>11,001,178</u></b>

長期應收款的減值準備變動情況如下：

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

## 2020年

	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		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	
2020年1月1日	175,027	90,217	2,422	267,666
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(5,313)	5,313	—	—
— 已發生信用減值	(2,180)	(57,931)	60,111	—
本年計提	24,529	21,847	159,747	206,123
其他	—	—	(186,205)	(186,205)
2020年12月31日	<u>192,063</u>	<u>59,446</u>	<u>36,075</u>	<u>287,584</u>

最低租賃收款額、未實現融資收益和應收融資租賃款現值按剩餘期限分析如下：

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
實時償還	—	—	—	29,679	(4,092)	25,587
1年以內(含1年)	<b>6,356,792</b>	<b>(624,763)</b>	<b>5,732,029</b>	5,842,581	(562,697)	5,279,884
1年至2年(含2年)	<b>3,944,051</b>	<b>(325,873)</b>	<b>3,618,178</b>	4,024,894	(265,342)	3,759,552
2年至3年(含3年)	<b>1,904,459</b>	<b>(134,456)</b>	<b>1,770,003</b>	1,842,646	(79,363)	1,763,283
3年至5年(含5年)	<b>704,616</b>	<b>(56,171)</b>	<b>648,445</b>	316,025	(12,653)	303,372
5年以上	<b>50,534</b>	<b>(6,035)</b>	<b>44,499</b>	—	—	—
無期限	<b>73,898</b>	<b>(15,829)</b>	<b>58,069</b>	69,347	(6,606)	62,741
合計	<u><b>13,034,350</b></u>	<u><b>(1,163,127)</b></u>	<u><b>11,871,223</b></u>	<u>12,125,172</u>	<u>(930,753)</u>	<u>11,194,419</u>

## 25 物業及設備

	房屋及 建築物	電子電器 設備	運輸工具	機器設備 及其他	在建工程	合計
<b>成本</b>						
於2020年1月1日	2,917,848	617,176	64,548	87,136	210,203	3,896,911
本年增加	285,368	77,621	5,123	14,728	16,605	399,445
本年減少	(52,419)	(18,747)	(2,532)	(4,610)	–	(78,308)
於2020年12月31日	3,150,797	676,050	67,139	97,254	226,808	4,218,048
本年增加	8,399	96,625	12,300	24,540	165,225	307,089
在建工程轉入／(轉出)	318,125	–	–	–	(318,125)	–
本年減少	(263)	(39,674)	(6,775)	(2,418)	–	(49,130)
於2021年12月31日	3,477,058	733,001	72,664	119,376	73,908	4,476,007
<b>累計折舊</b>						
於2020年1月1日	(357,707)	(382,324)	(47,795)	(60,272)	–	(848,098)
本年計提	(60,601)	(72,715)	(4,904)	(8,227)	–	(146,447)
本年減少	–	17,528	2,405	4,332	–	24,265
於2020年12月31日	(418,308)	(437,511)	(50,294)	(64,167)	–	(970,280)
本年計提	(72,530)	(71,309)	(6,842)	(10,738)	–	(161,419)
本年減少	–	37,483	6,436	1,966	–	45,885
於2021年12月31日	(490,838)	(471,337)	(50,700)	(72,939)	–	(1,085,814)
<b>賬面淨值</b>						
於2021年12月31日	<u>2,986,220</u>	<u>261,664</u>	<u>21,964</u>	<u>46,437</u>	<u>73,908</u>	<u>3,390,193</u>
於2020年12月31日	<u>2,732,489</u>	<u>238,539</u>	<u>16,845</u>	<u>33,087</u>	<u>226,808</u>	<u>3,247,768</u>

於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團無重大暫時閒置的物業及設備。

於2021年12月31日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣0.11億元（2020年12月31日：人民幣0.12億元）。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
於中國內地持有		
－ 長期租約(50年以上)	16,304	16,695
－ 中期租約(10 – 50年)	2,967,813	2,713,504
－ 短期租約(少於10年)	2,103	2,290
	<u>2,986,220</u>	<u>2,732,489</u>
合計	<u><u>2,986,220</u></u>	<u><u>2,732,489</u></u>

## 26 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
<b>成本</b>			
2020年1月1日	939,004	4,114	943,118
本年增加	162,455	–	162,455
本年減少	(19,803)	–	(19,803)
	<u>1,081,656</u>	<u>4,114</u>	<u>1,085,770</u>
2020年12月31日	1,081,656	4,114	1,085,770
本年增加	178,065	–	178,065
本年減少	(20,057)	–	(20,057)
	<u>1,239,664</u>	<u>4,114</u>	<u>1,243,778</u>
2021年12月31日	1,239,664	4,114	1,243,778
<b>累計折舊</b>			
2020年1月1日	(123,539)	(651)	(124,190)
本年增加	(140,550)	(651)	(141,201)
本年減少	6,442	–	6,442
	<u>(157,647)</u>	<u>(651)</u>	<u>(158,298)</u>
2020年12月31日	(157,647)	(1,302)	(158,949)
本年增加	(155,359)	(651)	(156,010)
本年減少	17,070	–	17,070
	<u>(395,936)</u>	<u>(1,953)</u>	<u>(397,889)</u>
2021年12月31日	(395,936)	(1,953)	(397,889)
<b>賬面淨值</b>			
2021年12月31日	<u>843,728</u>	<u>2,161</u>	<u>845,889</u>
2020年12月31日	<u>824,009</u>	<u>2,812</u>	<u>826,821</u>

## 27 遞延所得稅資產

### (1) 按性質分析

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣 暫時性差異	遞延所得稅 資產
資產減值準備	9,958,224	2,489,556	8,866,008	2,216,502
貼現利息調整	182,845	45,711	100,848	25,212
公允價值變動	(538,790)	(134,697)	544,920	136,230
其他	419,487	104,872	360,292	90,073
合計	<u>10,021,766</u>	<u>2,505,442</u>	<u>9,872,068</u>	<u>2,468,017</u>

### (2) 按變動分析

	資產減值準備	貼現利息調整 (註(i))	公允價值變動	其他 (註(ii))	合計
2020年1月1日	1,608,814	21,425	(137,255)	88,921	1,581,905
計入當年損益	613,598	3,787	59,270	952	677,607
計入其他綜合收益	(5,910)	—	214,215	200	208,505
2020年12月31日	2,216,502	25,212	136,230	90,073	2,468,017
計入當年損益	359,545	20,499	(118,363)	13,671	275,352
計入其他綜合收益	(86,491)	—	(152,564)	1,128	(237,927)
2021年12月31日	<u>2,489,556</u>	<u>45,711</u>	<u>(134,697)</u>	<u>104,872</u>	<u>2,505,442</u>

註：

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

## 28 其他資產

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
繼續涉入資產		922,695	583,720
長期待攤費用		347,664	256,939
無形資產	28(1)	296,612	252,518
預付款項		254,624	221,964
貴金屬		112,651	112,656
抵債資產 (註(i))		59,692	50,090
應收利息 (註(ii))	28(2)	28,754	18,675
待攤費用		4,556	2,355
其他		338,730	399,232
		<u>2,365,978</u>	<u>1,898,149</u>
小計		2,365,978	1,898,149
減：減值準備		<u>(50,148)</u>	<u>(10,013)</u>
合計		<u><u>2,315,830</u></u>	<u><u>1,888,136</u></u>

註：

- (i) 於2021年12月31日，本集團的抵債資產主要為房屋及建築物等，賬面價值為人民幣2,944萬元，本集團對抵債資產計提的減值準備為人民幣3,025萬元。
- (ii) 於2021年12月31日，本集團應收利息扣除減值準備後的賬面價值為人民幣1,278萬元。

## (1) 無形資產

	2021年	2020年
<b>成本</b>		
年初餘額	659,876	518,914
本年增加	139,990	152,982
本年減少	—	(12,020)
年末餘額	<u>799,866</u>	<u>659,876</u>
<b>累計攤銷</b>		
年初餘額	(407,358)	(324,671)
本年計提	(95,896)	(82,999)
本年減少	—	312
年末餘額	<u>(503,254)</u>	<u>(407,358)</u>
<b>淨值</b>		
年末餘額	<u>296,612</u>	<u>252,518</u>
年初餘額	<u>252,518</u>	<u>194,243</u>

本集團無形資產主要為計算機軟件。

## (2) 應收利息

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
應收利息產生自：		
— 發放貸款和墊款	28,754	18,042
— 長期應收款	—	633
合計	<u>28,754</u>	<u>18,675</u>



## 29 向中央銀行借款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
借款	22,668,325	7,337,774
再貼現	2,707,914	3,864,679
應計利息	117,877	4,616
合計	<u>25,494,116</u>	<u>11,207,069</u>

## 30 同業及其他金融機構存放款項

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	65,652	313,382
— 其他金融機構	6,266,088	16,623,431
應計利息	10,074	87,919
合計	<u>6,341,814</u>	<u>17,024,732</u>

## 31 拆入資金

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	15,792,856	12,850,606
中國內地以外地區		
— 銀行	1,007,361	—
應計利息	104,283	96,969
合計	<u>16,904,500</u>	<u>12,947,575</u>

## 32 賣出回購金融資產款

### (1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中國內地		
－中央銀行	2,320,000	17,810,000
－銀行	22,984,231	14,783,748
中國內地以外地區		
－銀行	–	499,691
應計利息	1,365	5,910
合計	<u>25,305,596</u>	<u>33,099,349</u>

### (2) 按擔保物類別分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券	15,002,300	31,618,091
票據	10,301,931	1,475,348
應計利息	1,365	5,910
合計	<u>25,305,596</u>	<u>33,099,349</u>

### 33 吸收存款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	118,280,119	111,491,369
— 個人存款	29,923,260	22,899,499
小計	148,203,379	134,390,868
定期存款		
— 公司存款	84,609,604	71,955,873
— 個人存款	80,507,262	65,439,816
小計	165,116,866	137,395,689
匯出及應解匯款	80,246	428,585
待劃轉財政性存款	124,432	16,342
應計利息	4,440,884	3,519,226
合計	317,965,807	275,750,710
其中：		
保證金存款	17,375,572	11,767,939

### 34 已發行債券

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債務證券 (註(i))	26,985,704	22,487,484
同業存單 (註(ii))	64,711,488	50,009,437
應計利息	521,108	337,587
合計	92,218,300	72,834,508

註：

- (i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：
- (a) 2016年3月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣5億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，並已於2021年3月14日到期。該部分債券於2020年12月31日公允價值為人民幣5.01億元。
  - (b) 2016年11月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，並已於2021年11月24日到期。該部分債券於2020年12月31日公允價值為人民幣10.02億元。
  - (c) 2017年6月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年6月29日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2021年12月31日公允價值為人民幣30.30億元(2020年12月31日：人民幣29.64億元)。
  - (d) 2017年7月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年7月14日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2021年12月31日公允價值為人民幣20.22億元(2020年12月31日：人民幣19.76億元)。
  - (e) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.65%，每年付息一次，2022年5月22日到期。該部分債券於2021年12月31日公允價值為人民幣30.13億元(2020年12月31日：人民幣30.09億元)。
  - (f) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月22日到期。該部分債券於2021年12月31日公允價值為人民幣10.25億元(2020年12月31日：人民幣10.10億元)。
  - (g) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.70%，每年付息一次，2022年5月31日到期。該部分債券於2021年12月31日公允價值為人民幣30.14億元(2020年12月31日：人民幣30.11億元)。
  - (h) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月31日到期。該部分債券於2021年12月31日公允價值為人民幣10.25億元(2020年12月31日：人民幣10.10億元)。
  - (i) 2019年12月發行的3年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.45%，每年付息一次，2022年12月5日到期。該部分債券於2021年12月31日公允價值為人民幣30.20億元(2020年12月31日：人民幣29.97億元)。

- (j) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.84%，每年付息一次，2024年12月5日到期。該部分債券於2021年12月31日公允價值為人民幣10.26億元（2020年12月31日：人民幣10.04億元）。
  - (k) 2019年12月發行的3年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.42%，每年付息一次，2022年12月16日到期。該部分債券於2021年12月31日公允價值為人民幣30.19億元（2020年12月31日：人民幣29.95億元）。
  - (l) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.80%，每年付息一次，2024年12月16日到期。該部分債券於2021年12月31日公允價值為人民幣10.25億元（2020年12月31日：人民幣10.02億元）。
  - (m) 2021年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣40億元，票面利率4.80%，每年付息一次，2031年3月24日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2021年12月31日公允價值為人民幣41.85億元。
  - (n) 2021年5月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率4.34%，每年付息一次，2031年5月28日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2021年12月31日公允價值為人民幣20.57億元。
- (ii) 本集團發行若干可轉讓同業定期存單，該等同業存單的原始到期日為一個月至一年不等。截至2021年12月31日和2020年12月31日，未到期同業存單公允價值分別為人民幣647.78億元及人民幣500.23億元。

### 35 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1年以內(含1年)	139,576	123,746
1年至2年(含2年)	105,419	102,486
2年至3年(含3年)	93,499	80,705
3年至5年(含5年)	123,285	121,661
5年以上	104,222	73,593
未折現租賃負債合計	<u>566,001</u>	<u>502,191</u>
財務狀況表中的租賃負債	<u>505,895</u>	<u>453,671</u>

### 36 其他負債

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
繼續涉入負債		922,695	583,720
應付職工薪酬	36(1)	825,417	864,886
租賃業務風險抵押金		762,878	728,835
待結算及清算款項		494,993	266,424
應交稅費	36(2)	260,249	166,877
代理業務應付款項		175,672	1,608,948
信貸承諾預期信用損失	36(3)	137,441	102,263
應付股利		18,469	17,765
其他		319,319	543,147
合計		<u>3,917,133</u>	<u>4,882,865</u>

## (1) 應付職工薪酬

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	625,787	675,187
社會保險費及住房公積金	–	103
職工福利費	57,320	58,920
職工教育經費	22,236	20,709
工會經費	16,934	17,179
離職後福利		
— 設定提存計劃	10,000	10,678
補充退休福利 (註(i))	93,140	82,110
合計	<u>825,417</u>	<u>864,886</u>

註：

(i) 補充退休福利包括內退計劃和補充退休計劃。

### 內退計劃

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

### 補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃。

## (2) 應交稅費

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
應交增值稅	210,186	140,169
應交城建稅及附加稅費	28,860	25,205
其他	21,203	1,503
合計	<u>260,249</u>	<u>166,877</u>



### (3) 信貸承諾預期信用損失

信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	2021年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 － 已發生 信用減值	
2021年1月1日	102,164	99	－	102,263
轉移至：				
－ 未來12個月預期信用損失	5	(5)	－	－
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值的貸款	(1,078)	1,078	－	－
本年計提	28,698	6,480	－	35,178
2021年12月31日	<u>129,789</u>	<u>7,652</u>	<u>－</u>	<u>137,441</u>
	2020年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 － 已發生 信用減值	合計
2020年1月1日	94,738	4,922	55	99,715
轉移至：				
－ 未來12個月預期信用損失	2,574	(2,574)	－	－
本年計提／(轉回)	4,852	(2,249)	(55)	2,548
2020年12月31日	<u>102,164</u>	<u>99</u>	<u>－</u>	<u>102,263</u>

## 37 股本

### 法定及已發行股本

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	<u>4,509,690</u>	<u>4,509,690</u>

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

## 38 優先股

### (1) 年末發行在外的優先股情況表

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

### (2) 主要條款

#### (a) 股息

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

#### (b) 股息發放條件

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

**(c) 股息制動機制**

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

**(d) 清償順序及清算方法**

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

**(e) 強制轉股條件**

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

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

**(f) 贖回條款**

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

美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

**(g) 股息的設定機制**

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

### (3) 優先股變動情況表

2021年1月1日		本年增加		2021年12月31日	
數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964

  

2020年1月1日		本年增加		2020年12月31日	
數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964

### (4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
歸屬於母公司股東權益合計	<b>32,635,495</b>	30,285,174
— 歸屬於母公司普通股股東的權益	<b>24,781,531</b>	22,431,210
— 歸屬於母公司優先股股東的權益	<b>7,853,964</b>	7,853,964
歸屬於少數股東的權益合計	<b>692,233</b>	621,684
— 歸屬於普通股少數股東的權益	<b>692,233</b>	621,684

## 39 儲備

### (1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

### (2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

### (3) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部於2012年3月頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備金不應低於風險資產期末餘額的1.5%，並需在五年之內提足。

一般風險準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業適用法規提取的其他一般準備。

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

### (4) 其他綜合收益

項目	2021年發生額					
	年初餘額	本年所得稅 前發生額	減：前期 計入其他 綜合收益 當期轉入 損益	減：所得稅	稅後淨額	年末餘額
不能重分類進損益的其他綜合收益						
其中：重新計量設定受益計劃變動額	(8,191)	(4,510)	-	1,128	(3,382)	(11,573)
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動	(71,238)	603,419	6,835	(152,564)	457,690	386,452
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產信用減值準備	112,146	390,042	(44,077)	(86,491)	259,474	371,620
合計	<u>32,717</u>	<u>988,951</u>	<u>(37,242)</u>	<u>(237,927)</u>	<u>713,782</u>	<u>746,499</u>

項目	2020年發生額					
	年初餘額	本年所得稅 前發生額	減：前期 計入其他 綜合收益 當期轉入 損益	減：所得稅	稅後淨額	年末餘額
不能重分類進損益的其他綜合收益						
其中：重新計量設定受益計劃變動額	(7,591)	(800)	-	200	(600)	(8,191)
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動	571,405	(285,652)	(571,206)	214,215	(642,643)	(71,238)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產信用減值準備	94,416	72,189	(48,549)	(5,910)	17,730	112,146
合計	<u>658,230</u>	<u>(214,263)</u>	<u>(619,755)</u>	<u>208,505</u>	<u>(625,513)</u>	<u>32,717</u>

#### (5) 權益組成部分的變動

本集團各項合併權益年初及年末變動載於合併股東權益變動表。本行於報告期間各項權益年初及年末變動載列如下：

	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	未分配利潤	股東權益 合計
2021年1月1日餘額		4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,859,737	4,981,263	32,717	2,570,030	30,145,270
綜合收益總額		-	-	-	-	-	713,782	2,441,457	3,155,239
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	40	-	-	-	244,146	-	-	(244,146)	-
— 提取一般準備	40	-	-	-	-	428,683	-	(428,683)	-
— 股利分配	40	-	-	-	-	-	-	(1,286,125)	(1,286,125)
2021年12月31日餘額		<u>4,509,690</u>	<u>7,853,964</u>	<u>8,337,869</u>	<u>2,103,883</u>	<u>5,409,946</u>	<u>746,499</u>	<u>3,052,533</u>	<u>32,014,384</u>

	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	未分配利潤	股東權益 合計
2020年1月1日餘額		4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,626,662	4,400,258	658,230	2,452,203	29,838,876
綜合收益總額		-	-	-	-	-	(625,513)	2,330,752	1,705,239
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	40	-	-	-	233,075	-	-	(233,075)	-
— 提取一般準備	40	-	-	-	-	581,005	-	(581,005)	-
— 股利分配	40	-	-	-	-	-	-	(1,398,845)	(1,398,845)
2020年12月31日餘額		<u>4,509,690</u>	<u>7,853,964</u>	<u>8,337,869</u>	<u>1,859,737</u>	<u>4,981,263</u>	<u>32,717</u>	<u>2,570,030</u>	<u>30,145,270</u>

## 40 利潤分配

(1) 本行於2022年3月25日召開董事會，通過截至2021年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣2.44億元；
- 提取一般準備人民幣4.29億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.60元(含稅)，共計約人民幣9.31億元。

上述利潤分配方案尚待本行年度股東大會審議通過。

(2) 本行於2021年8月30日由本行董事長、行長及董事會秘書共同簽署《關於全額派發青島銀行股份有限公司境外優先股第四個計息年度股息的決定》，根據境外優先股發行條款及相關授權，按照境外優先股條款和條件確定的第一個重定價日前的初始年股息率5.50%(稅後)計算，派發優先股股息7,351.67萬美元(含稅)，股息支付日為2021年9月23日，折合約人民幣4.74億元(含稅)。

(3) 本行於2021年5月11日召開2020年度股東大會，通過截至2020年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣2.33億元；
- 提取一般準備人民幣5.81億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.80元(含稅)，共計約人民幣8.12億元。



- (4) 本行於2020年8月28日由本行董事長、行長及董事會秘書共同簽署《關於全額派發青島銀行股份有限公司境外優先股第三個計息年度股息的決定》，根據境外優先股發行條款及相關授權，按照境外優先股條款和條件確定的第一個重定價日前的初始年股息率5.50% (稅後) 計算，派發優先股股息7,351.67萬美元 (含稅)，股息支付日為2020年9月19日，折合約人民幣4.97億元 (含稅)。
- (5) 本行於2020年5月7日召開2019年度股東大會，通過截至2019年12月31日止年度利潤分配方案：
- 提取法定盈餘公積金人民幣2.23億元；
  - 提取一般準備人民幣4.31億元；
  - 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣2.00元 (含稅)，共計約人民幣9.02億元。

#### 41 合併現金流量表附註

##### (1) 現金及現金等價物：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
庫存現金	369,326	565,606
存放中央銀行超額存款準備金	34,288,149	24,566,884
自取得日起三個月內到期的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	1,294,769	2,568,883
— 拆出資金	4,712,327	—
— 債券投資	2,188,797	1,578,108
	<u>42,853,368</u>	<u>29,279,481</u>
合計	<u>42,853,368</u>	<u>29,279,481</u>

(2) 債務工具變動表：

	應付已發行 債券	應付已發行 債券利息	租賃負債	合計
2021年1月1日	72,496,921	337,587	453,671	73,288,179
籌資活動現金流量的變動：				
發行債券收到的現金	82,957,923	—	—	82,957,923
支付的利息	(1,508,948)	(883,600)	—	(2,392,548)
償還債券支付的現金	(64,109,270)	—	—	(64,109,270)
償還租賃負債支付的現金	—	—	(138,280)	(138,280)
籌資活動現金流量的變動	17,339,705	(883,600)	(138,280)	16,317,825
其他變動：				
租賃負債淨增加額	—	—	171,403	171,403
利息支出	1,860,566	1,067,121	19,101	2,946,788
2021年12月31日	91,697,192	521,108	505,895	92,724,195
	應付已發行 債券	應付已發行 債券利息	租賃負債	合計
2020年1月1日	76,420,759	438,140	427,429	77,286,328
籌資活動現金流量的變動：				
發行債券收到的現金	60,472,387	—	—	60,472,387
支付的利息	(1,729,382)	(1,006,580)	—	(2,735,962)
償還債券支付的現金	(64,300,618)	—	—	(64,300,618)
償還租賃負債支付的現金	—	—	(150,363)	(150,363)
籌資活動現金流量的變動	(5,557,613)	(1,006,580)	(150,363)	(6,714,556)
其他變動：				
租賃負債淨增加額	—	—	158,970	158,970
利息支出	1,633,775	906,027	17,635	2,557,437
2020年12月31日	72,496,921	337,587	453,671	73,288,179

## 42 關聯方關係及交易

### (1) 關聯方關係

#### (a) 主要股東

主要股東包括對本行直接持股5%或以上的股東。

#### 主要股東的情況

股東名稱	持有本行 普通股股數 (千股)	持有本行普通股比例		註冊地	主營業務	經濟性質 或類型	法定代表人
		2021年 12月31日	2020年 12月31日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. (以下簡稱「聖保羅銀行」)	624,754	13.85%	13.85%	意大利	商業銀行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青島國信實業有限公司 (以下簡稱「國信實業」)	503,556	11.17%	11.17%	青島	國有資產運營 及投資、貨物和 技術的進出口業務	有限責任公司	王建輝
青島海爾投資發展有限公司 (以下簡稱「海爾投資」)	-	-	9.08%	青島	對外投資	有限責任公司	張瑞敏
青島海爾產業發展有限公司 (以下簡稱「海爾產業發展」)	409,693	9.08%	-	青島	商務服務業	有限責任公司	解居志

註：

(i) 2021年6月，海爾投資將其持有的本行股份全部轉讓給海爾產業發展。

## 主要股東對本行所持普通股股份的變化

	聖保羅銀行		國信實業		海爾投資		海爾產業發展	
	股數 (千股)	比例	股數 (千股)	比例	股數 (千股)	比例	股數 (千股)	比例
2020年1月1日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%	-	-
本年增加	-	-	-	-	-	-	-	-
2020年12月31日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%	-	-
本年(減少)/增加	-	-	-	-	(409,693)	(9.08%)	409,693	9.08%
2021年12月31日	<u>624,754</u>	<u>13.85%</u>	<u>503,556</u>	<u>11.17%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>409,693</u>	<u>9.08%</u>

## 主要股東的註冊資本及其變化

	幣種	2021年 12月31日	2020年 12月31日
聖保羅銀行	歐元	100.84億	100.84億
國信實業	人民幣	20.00億	20.00億
海爾產業發展	人民幣	45.00億	45.00億

### (b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註23。

### (c) 其他關聯方

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

### (2) 關聯方交易及餘額

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

(a) 與除子公司以外關聯方之間的交易(不含關鍵管理人員薪酬)

	聖保羅銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾 產業發展 及其集團	其他法人 關聯方	其他 自然人 關聯方	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
2021年12月31日							
財務狀況表內項目：							
發放貸款和墊款(註(i)) 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	-	-	1,102,328	-	21,278	1,123,606	0.46%
長期應收款(註(ii))	-	-	150,170	-	-	150,170	1.25%
存放同業及其他金融機構款項 吸收存款	2,043	-	-	-	-	2,043	0.10%
同業及其他金融機構存放款項	158,224	164,535	475,306	4,144,425	96,741	5,039,231	1.58%
資產負債表外項目：							
銀行承兌匯票(註(iii))	-	189	513	-	-	702	0.01%
	-	-	9	-	-	9	0.00%
2021年							
利息收入	-	-	46,357	57	777	47,191	0.26%
利息支出	2,464	1,712	8,411	55,235	3,553	71,375	0.68%
手續費及佣金收入	-	-	-	44,176	-	44,176	2.03%
營業費用	-	566	-	-	-	566	0.01%
其他經營淨損失	-	-	-	15,160	-	15,160	52.88%

	聖保羅銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾投資 及其集團	其他法人 關聯方	其他 自然人 關聯方	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
2020年12月31日							
財務狀況表內項目：							
發放貸款和墊款 (註(i))	-	-	372,511	-	11,886	384,397	0.19%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	-	-	-	2,457,303	-	2,457,303	6.60%
長期應收款 (註(ii))	-	-	300,340	-	-	300,340	2.66%
存放同業及其他金融機構款項	299	-	-	-	-	299	0.01%
吸收存款	160,743	291,355	559,099	1,612,746	87,888	2,711,831	0.98%
同業及其他金融機構存放款項	-	-	508	28,813	-	29,321	0.17%

2020年

利息收入	-	8,881	62,718	-	556	72,155	0.42%
利息支出	2,430	2,434	4,126	20,355	1,824	31,169	0.35%
手續費及佣金收入	-	-	3,467	50,663	-	54,130	2.92%
營業費用	-	566	-	-	-	566	0.02%
其他經營淨損失	-	-	-	10,449	-	10,449	36.35%

註：

(i) 關聯方在本集團的貸款 (未含應計利息)

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
青島海雲創智商業發展有限公司	800,000	-
青島海宸房地產開發有限公司	299,950	371,600
自然人	21,235	11,866
合計	<u>1,121,185</u>	<u>383,466</u>

(ii) 關聯方在本集團的長期應收款(未含應計利息)

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
青島海爾全球創新模式研究有限公司	<u>150,000</u>	<u>300,000</u>
合計	<u><u>150,000</u></u>	<u><u>300,000</u></u>

(iii) 關聯方在本集團的銀行承兌匯票

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
青島海納雲智能系統有限公司	<u>9</u>	<u>-</u>
合計	<u><u>9</u></u>	<u><u>-</u></u>



(b) 與子公司之間的交易

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
年末餘額：		
財務狀況表內項目：		
同業及其他金融機構存放款項	974,828	280,450
	2021年	2020年
本年交易：		
利息收入	—	3,712
利息支出	4,213	4,330
手續費及佣金收入	58,020	21
手續費及佣金支出	134,385	19,691
其他經營淨收益	2,035	2,416

(3) 關鍵管理人員

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

	2021年	2020年
關鍵管理人員薪酬	<u>18,592</u>	<u>20,771</u>

部分關鍵管理人員2021年12月31日的薪酬總額尚未最終確定，但預計最終確定的薪酬差額不會對本集團2021年12月31日的財務報表產生重大影響。

於2021年12月31日，本行關鍵管理人員持有的本行信用卡透支餘額為人民幣5.84萬元（2020年12月31日：人民幣3.76萬元），已經包括在附註42(2)所述向關聯方發放的貸款中。

(4) 與年金計劃的交易

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

## 43 分部報告

分部報告按附註2(23)所述會計政策進行披露。

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

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

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

### 公司銀行業務

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

### 零售銀行業務

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

### 金融市場業務

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

### 未分配項目及其他

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

	2021年				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及其他	
對外淨利息收入	4,507,089	1,097,106	1,787,234	254,196	7,645,625
分部間淨利息收入／(支出)	1,156,030	541,159	(1,697,189)	-	-
利息淨收入	5,663,119	1,638,265	90,045	254,196	7,645,625
手續費及佣金淨收入	243,766	593,507	1,034,347	83,506	1,955,126
交易淨收益／(損失)	66,525	3,261	(241,275)	-	(171,489)
投資淨收益	21,329	-	1,659,116	-	1,680,445
其他經營淨收益	430	625	40	27,571	28,666
營業收入	5,995,169	2,235,658	2,542,273	365,273	11,138,373
營業費用	(1,899,946)	(1,343,044)	(608,259)	(64,489)	(3,915,738)
信用減值損失	(3,036,410)	(235,375)	(608,321)	(86,865)	(3,966,971)
其他資產減值損失	(30,254)	-	-	-	(30,254)
分部稅前利潤	<u>1,028,559</u>	<u>657,239</u>	<u>1,325,693</u>	<u>213,919</u>	<u>3,225,410</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>(188,027)</u>	<u>(273,214)</u>	<u>(11,512)</u>	<u>(20,310)</u>	<u>(493,063)</u>
— 資本性支出	<u>240,675</u>	<u>349,716</u>	<u>35,066</u>	<u>1,971</u>	<u>627,428</u>
	2021年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及其他	合計
分部資產	202,386,003	98,846,968	206,763,705	11,747,492	519,744,168
遞延所得稅資產					2,505,442
資產合計					<u>522,249,610</u>
分部負債／負債合計	<u>241,782,150</u>	<u>115,150,726</u>	<u>121,092,429</u>	<u>10,896,577</u>	<u>488,921,882</u>
信貸承諾	<u>33,433,498</u>	<u>12,977,027</u>	-	-	<u>46,410,525</u>



## 44 風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

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

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

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

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

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

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

### (1) 信用風險

#### (a) 信用風險的定義及範圍

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

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

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

## (b) 信用風險的評價方法

### 金融工具風險階段劃分

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

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

第一階段：對於信用風險自初始確認後未顯著增加的金融工具，按照未來12個月的預期信用損失計量損失準備。

第二階段：對於信用風險自初始確認後已顯著增加但尚未發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

第三階段：對於初始確認後發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

### 具有較低的信用風險

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

### 信用風險顯著增加

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

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

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

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

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。

#### *對違約的界定*

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

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

#### *對已發生信用減值的判定*

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

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



## 計量預期信用損失－對參數、假設及估值技術的說明

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

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

本報告期內，本集團估值技術或關鍵假設未發生重大變化。

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

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

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

## 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加的評估及預期信用損失的計量，均涉及前瞻性信息。

本集團通過歷史數據分析，對備選的宏觀經濟指標進行定期評估，從中識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值、居民消費價格指數、廣義貨幣供應量等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。

於2021年度，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，結合新冠肺炎疫情等因素對經濟發展趨勢的影響，對關鍵經濟指標進行前瞻性預測。其中：用於估計預期信用損失的國內生產總值累計同比增長率在未來一年的中性情景下預測的平均值為5.91%左右。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵經濟變量進行了敏感性分析。於2021年12月31日和2020年12月31日，當中性情景中的關鍵經濟指標上浮或下浮5%時，預期信用損失的變動均不超過1.50%。

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

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

## 核銷政策

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

### (c) 評估合同現金流量修改後的金融資產信用風險

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

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

#### (d) 擔保物和其他信用增級

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

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

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

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

#### (e) 最大信用風險敞口

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

##### 本集團

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放中央銀行款項	52,872,068	46,653,791
存放同業及其他金融機構款項	2,126,922	2,568,919
拆出資金	5,108,646	—
衍生金融資產	146,617	286,400
買入返售金融資產	12,288,925	9,726,476
發放貸款和墊款	238,608,698	202,358,484
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	15,974,162	12,886,535
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	72,590,145	66,804,752
— 以攤餘成本計量的金融投資	61,422,152	74,157,602
長期應收款	11,688,253	11,001,178
其他	347,590	398,303
小計	<u>473,174,178</u>	<u>426,842,440</u>
表外信貸承諾	<u>46,410,525</u>	<u>36,522,967</u>
最大信用風險敞口	<u><u>519,584,703</u></u>	<u><u>463,365,407</u></u>

(f) 風險集中度

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

本集團及本行發放貸款和墊款（未含應計利息）按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
製造業	33,331,662	13.65%	27,657,606	13.37%
建築業	28,960,161	11.86%	24,704,927	11.95%
房地產業	21,257,028	8.70%	20,970,449	10.14%
水利、環境和公共設施管理業	20,997,541	8.60%	19,600,238	9.48%
租賃和商務服務業	20,453,934	8.38%	21,806,775	10.55%
批發和零售業	20,430,787	8.37%	15,003,646	7.26%
金融業	7,721,467	3.16%	1,869,095	0.90%
交通運輸、倉儲和郵政業	3,859,235	1.58%	3,082,904	1.49%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,783,905	1.55%	3,797,074	1.84%
科學研究和技術服務業	2,218,078	0.91%	2,241,260	1.08%
其他	4,448,494	1.81%	5,258,151	2.55%
公司貸款和墊款小計	167,462,292	68.57%	145,992,125	70.61%
個人貸款和墊款	76,743,188	31.43%	60,755,096	29.39%
發放貸款和墊款總額	244,205,480	100.00%	206,747,221	100.00%

債券投資（未含應計利息）按評級分佈分析

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

	2021年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
債券投資（按發行人分類）						
政府	-	59,622,492	-	-	-	59,622,492
政策性銀行	-	11,064,290	-	-	-	11,064,290
同業及其他金融機構	-	20,963,937	1,505,958	-	397,575	22,867,470
企業實體	-	7,259,714	13,381,301	113,111	3,108,691	23,862,817
合計	-	98,910,433	14,887,259	113,111	3,506,266	117,417,069

2020年12月31日

	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資 (按發行人分類)						
政府	-	42,043,464	-	-	-	42,043,464
政策性銀行	-	18,236,685	-	-	-	18,236,685
同業及其他金融機構	-	28,848,403	1,024,690	-	418,859	30,291,952
企業實體	49,379	10,886,302	12,345,129	162,340	4,895,424	28,338,574
合計	<u>49,379</u>	<u>100,014,854</u>	<u>13,369,819</u>	<u>162,340</u>	<u>5,314,283</u>	<u>118,910,675</u>

**(g) 金融工具信用質量分析**

於報告期末，本集團金融工具風險階段劃分如下：

**本集團**

2021年12月31日

	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	53,241,394	-	-	53,241,394	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,128,396	-	-	2,128,396	(1,474)	-	-	(1,474)
拆出資金	5,113,556	-	-	5,113,556	(4,910)	-	-	(4,910)
買入返售金融資產	12,310,035	-	-	12,310,035	(21,110)	-	-	(21,110)
發放貸款和墊款								
— 一般公司貸款	145,413,919	2,087,461	2,959,656	150,461,036	(2,886,893)	(509,657)	(2,397,947)	(5,794,497)
— 個人貸款和墊款	76,070,083	457,479	406,213	76,933,775	(272,405)	(94,210)	(265,225)	(631,840)
金融投資	60,537,453	1,557,821	574,700	62,669,974	(298,990)	(516,032)	(432,800)	(1,247,822)
長期應收款	11,691,987	247,189	58,069	11,997,245	(227,836)	(36,120)	(45,036)	(308,992)
以攤餘成本計量的金融資產合計	<u>366,506,823</u>	<u>4,349,950</u>	<u>3,998,638</u>	<u>374,855,411</u>	<u>(3,713,618)</u>	<u>(1,156,019)</u>	<u>(3,141,008)</u>	<u>(8,010,645)</u>

## 2021年12月31日

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

## 本集團

## 2020年12月31日

以攤餘成本計量的金融資產	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
現金及存放中央銀行款項	47,219,397	-	-	47,219,397	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,569,828	-	-	2,569,828	(909)	-	-	(909)
買入返售金融資產	9,735,116	-	-	9,735,116	(8,640)	-	-	(8,640)
發放貸款和墊款								
— 一般公司貸款	133,689,112	2,978,016	2,862,647	139,529,775	(1,861,218)	(862,231)	(2,021,614)	(4,745,063)
— 個人貸款和墊款	60,338,517	232,329	330,505	60,901,351	(252,539)	(60,983)	(229,216)	(542,738)
金融投資	73,294,008	1,626,202	333,912	75,254,122	(282,041)	(541,384)	(273,095)	(1,096,520)
長期應收款	10,848,974	377,392	62,396	11,288,762	(192,063)	(59,446)	(36,075)	(287,584)
以攤餘成本計量的金融資產合計	<u>337,694,952</u>	<u>5,213,939</u>	<u>3,589,460</u>	<u>346,498,351</u>	<u>(2,597,410)</u>	<u>(1,524,044)</u>	<u>(2,560,000)</u>	<u>(6,681,454)</u>

2020年12月31日

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
發放貸款和墊款								
— 票據貼現	7,215,159	-	-	7,215,159	(14,781)	-	-	(14,781)
金融投資	65,610,916	1,143,302	50,534	66,804,752	(51,291)	(20,935)	(62,521)	(134,747)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	<u>72,826,075</u>	<u>1,143,302</u>	<u>50,534</u>	<u>74,019,911</u>	<u>(66,072)</u>	<u>(20,935)</u>	<u>(62,521)</u>	<u>(149,528)</u>
表外信貸承諾	<u>36,514,860</u>	<u>8,057</u>	<u>50</u>	<u>36,522,967</u>	<u>(102,164)</u>	<u>(99)</u>	<u>-</u>	<u>(102,263)</u>

註：

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

## (2) 市場風險

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

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

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

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。



(a) 利率風險

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

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

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

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

	2021年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	53,241,394	658,301	52,583,093	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,126,922	13,627	1,292,963	820,332	-	-
拆出資金	5,108,646	1,229	4,709,329	398,088	-	-
買入返售金融資產	12,288,925	6,680	12,282,245	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	238,608,698	722,057	47,395,444	160,137,145	27,784,004	2,570,048
金融投資 (註(ii))	189,982,801	2,166,417	36,751,457	22,696,344	63,938,385	64,430,198
長期應收款	11,688,253	123,235	3,259,607	1,941,766	6,363,645	-
其他	9,203,971	9,203,971	-	-	-	-
資產總額	<u>522,249,610</u>	<u>12,895,517</u>	<u>158,274,138</u>	<u>185,993,675</u>	<u>98,086,034</u>	<u>67,000,246</u>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	25,494,116	117,877	4,705,475	20,670,764	-	-
同業及其他金融機構存放款項	6,341,814	10,074	4,947,740	1,384,000	-	-
拆入資金	16,904,500	104,283	6,756,684	10,043,533	-	-
賣出回購金融資產款	25,305,596	1,365	25,304,231	-	-	-
吸收存款	317,965,807	4,645,562	188,067,563	42,120,930	83,037,959	93,793
已發行債券	92,218,300	521,108	18,644,037	58,064,515	3,998,127	10,990,513
其他	4,691,749	4,185,854	50,612	83,860	290,449	80,974
負債總額	<u>488,921,882</u>	<u>9,586,123</u>	<u>248,476,342</u>	<u>132,367,602</u>	<u>87,326,535</u>	<u>11,165,280</u>
資產負債缺口	<u>33,327,728</u>	<u>3,309,394</u>	<u>(90,202,204)</u>	<u>53,626,073</u>	<u>10,759,499</u>	<u>55,834,966</u>

2020年12月31日

	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	47,219,397	772,999	46,446,398	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,568,919	945	2,567,974	-	-	-
買入返售金融資產	9,726,476	536	9,725,940	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	202,358,484	780,189	44,812,630	123,282,741	32,059,405	1,423,519
金融投資 (註(ii))	178,236,009	2,433,932	28,892,907	23,985,340	57,862,325	65,061,505
長期應收款	11,001,178	92,202	4,618,966	2,749,007	3,541,003	-
其他	8,717,142	8,717,142	-	-	-	-
資產總額	<u>459,827,605</u>	<u>12,797,945</u>	<u>137,064,815</u>	<u>150,017,088</u>	<u>93,462,733</u>	<u>66,485,024</u>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	11,207,069	4,616	3,425,475	7,776,978	-	-
同業及其他金融機構存放款項	17,024,732	87,919	11,974,813	4,962,000	-	-
拆入資金	12,947,575	96,969	6,087,107	6,763,499	-	-
賣出回購金融資產款	33,099,349	5,910	33,093,439	-	-	-
吸收存款	275,750,710	3,964,154	168,676,139	44,435,723	58,477,093	197,601
已發行債券	72,834,508	337,587	14,850,629	36,658,605	15,992,125	4,995,562
其他	6,056,804	5,603,133	36,271	80,909	279,542	56,949
負債總額	<u>428,920,747</u>	<u>10,100,288</u>	<u>238,143,873</u>	<u>100,677,714</u>	<u>74,748,760</u>	<u>5,250,112</u>
資產負債缺口	<u>30,906,858</u>	<u>2,697,657</u>	<u>(101,079,058)</u>	<u>49,339,374</u>	<u>18,713,973</u>	<u>61,234,912</u>

註：

- (i) 關於本集團發放貸款和墊款，2021年12月31日的「3個月內」組別包括逾期貸款和墊款（扣除信用減值準備後）人民幣8.05億元（2020年12月31日：人民幣8.37億元）。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

本集團採用敏感性分析衡量利息變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出於2021年12月31日及2020年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

按年度化計算淨利息收入變動	2021年	2020年
	12月31日 (減少)/增加	12月31日 (減少)/增加
利率上升100個基點	(499,826)	(640,745)
利率下降100個基點	499,826	640,745

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

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

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

## **(b) 外匯風險**

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

本集團的各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2021年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	52,741,302	495,804	4,288	53,241,394
存放同業及其他金融機構款項	1,325,898	748,980	52,044	2,126,922
拆出資金	997,875	4,110,771	–	5,108,646
買入返售金融資產	12,288,925	–	–	12,288,925
發放貸款和墊款	233,929,169	4,674,624	4,905	238,608,698
金融投資(註(i))	181,494,714	8,466,242	21,845	189,982,801
長期應收款	11,688,253	–	–	11,688,253
其他	9,202,432	1,539	–	9,203,971
資產總額	<u>503,668,568</u>	<u>18,497,960</u>	<u>83,082</u>	<u>522,249,610</u>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	25,494,116	–	–	25,494,116
同業及其他金融機構存放款項	6,309,931	31,883	–	6,341,814
拆入資金	12,910,214	3,972,626	21,660	16,904,500
賣出回購金融資產款	25,305,596	–	–	25,305,596
吸收存款	311,367,844	6,547,363	50,600	317,965,807
已發行債券	92,218,300	–	–	92,218,300
其他	4,652,134	39,615	–	4,691,749
負債總額	<u>478,258,135</u>	<u>10,591,487</u>	<u>72,260</u>	<u>488,921,882</u>
淨頭寸	<u>25,410,433</u>	<u>7,906,473</u>	<u>10,822</u>	<u>33,327,728</u>
表外信貸承諾	<u>45,084,332</u>	<u>1,129,301</u>	<u>196,892</u>	<u>46,410,525</u>

2020年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	47,060,885	154,237	4,275	47,219,397
存放同業及其他金融機構款項	2,095,761	444,813	28,345	2,568,919
買入返售金融資產	9,726,476	—	—	9,726,476
發放貸款和墊款	200,428,758	1,929,726	—	202,358,484
金融投資 (註(i))	167,537,884	10,698,125	—	178,236,009
長期應收款	11,001,178	—	—	11,001,178
其他	8,714,915	2,227	—	8,717,142
資產總額	<u>446,565,857</u>	<u>13,229,128</u>	<u>32,620</u>	<u>459,827,605</u>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	11,207,069	—	—	11,207,069
同業及其他金融機構存放款項	17,024,727	5	—	17,024,732
拆入資金	11,723,203	1,224,372	—	12,947,575
賣出回購金融資產款	32,599,411	499,938	—	33,099,349
吸收存款	272,876,962	2,851,152	22,596	275,750,710
已發行債券	72,834,508	—	—	72,834,508
其他	6,052,421	4,383	—	6,056,804
負債總額	<u>424,318,301</u>	<u>4,579,850</u>	<u>22,596</u>	<u>428,920,747</u>
淨頭寸	<u>22,247,556</u>	<u>8,649,278</u>	<u>10,024</u>	<u>30,906,858</u>
表外信貸承諾	<u>36,265,560</u>	<u>198,199</u>	<u>59,208</u>	<u>36,522,967</u>

註：

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

按年度化計算淨利潤的變動	2021年	2020年
	12月31日	12月31日
	增加／(減少)	增加／(減少)
匯率上升100個基點	9,313	9,953
匯率下降100個基點	(9,313)	(9,953)

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

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

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

### (3) 流動性風險

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

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

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

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

(a) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2021年12月31日							合計
	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	18,573,917	34,667,477	-	-	-	-	-	53,241,394
存放同業及其他金融機構款項	-	1,294,015	-	-	832,907	-	-	2,126,922
拆出資金	-	-	4,309,743	400,410	398,493	-	-	5,108,646
買入返售金融資產	-	-	12,288,925	-	-	-	-	12,288,925
發放貸款和墊款	768,511	193,010	16,095,815	14,831,687	68,874,816	74,696,010	63,148,849	238,608,698
金融投資(註(i))	203,972	718	31,632,103	5,952,505	22,608,383	64,364,533	65,220,587	189,982,801
長期應收款	13,032	-	514,843	1,151,131	4,057,157	5,908,065	44,025	11,688,253
其他	7,237,589	36	16,344	5,794	32,313	379,192	1,532,703	9,203,971
資產總額	<u>26,797,021</u>	<u>36,155,256</u>	<u>64,857,773</u>	<u>22,341,527</u>	<u>96,804,069</u>	<u>145,347,800</u>	<u>129,946,164</u>	<u>522,249,610</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	545,601	4,161,544	20,786,971	-	-	25,494,116
同業及其他金融機構存放款項	-	4,951,605	-	-	1,390,209	-	-	6,341,814
拆入資金	-	-	3,202,124	3,614,623	10,087,753	-	-	16,904,500
賣出回購金融資產款	-	-	25,305,596	-	-	-	-	25,305,596
吸收存款	-	148,703,400	20,686,126	19,586,867	43,230,122	85,664,710	94,582	317,965,807
已發行債券	-	-	9,015,956	9,776,947	58,436,757	3,998,127	10,990,513	92,218,300
其他	153,052	535,866	1,021,520	105,808	497,062	1,276,633	1,101,808	4,691,749
負債總額	<u>153,052</u>	<u>154,190,871</u>	<u>59,776,923</u>	<u>37,245,789</u>	<u>134,428,874</u>	<u>90,939,470</u>	<u>12,186,903</u>	<u>488,921,882</u>
淨頭寸	<u>26,643,969</u>	<u>(118,035,615)</u>	<u>5,080,850</u>	<u>(14,904,262)</u>	<u>(37,624,805)</u>	<u>54,408,330</u>	<u>117,759,261</u>	<u>33,327,728</u>



2020年12月31日

	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	22,076,437	25,142,960	-	-	-	-	-	47,219,397
存放同業及其他金融機構款項	-	2,568,919	-	-	-	-	-	2,568,919
買入返售金融資產	-	-	9,726,476	-	-	-	-	9,726,476
發放貸款和墊款	980,712	160,477	10,215,835	11,268,647	50,329,217	70,898,797	58,504,799	202,358,484
金融投資(註(i))	392,299	24,783	18,884,477	6,965,259	23,642,091	61,915,282	66,411,818	178,236,009
長期應收款	55,128	22,186	437,613	1,161,694	3,688,618	5,635,939	-	11,001,178
其他	6,965,783	154	20,381	2,592	72,763	446,753	1,208,716	8,717,142
資產總額	<u>30,470,359</u>	<u>27,919,479</u>	<u>39,284,782</u>	<u>19,398,192</u>	<u>77,732,689</u>	<u>138,896,771</u>	<u>126,125,333</u>	<u>459,827,605</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	758,662	2,671,429	7,776,978	-	-	11,207,069
同業及其他金融機構存放款項	-	7,847,471	2,220,299	1,963,637	4,993,325	-	-	17,024,732
拆入資金	-	-	2,872,838	3,270,838	6,803,899	-	-	12,947,575
賣出回購金融資產款	-	-	32,599,411	499,938	-	-	-	33,099,349
吸收存款	-	135,345,742	16,521,262	18,015,568	45,682,640	59,986,805	198,693	275,750,710
已發行債券	-	-	3,012,339	11,868,597	36,965,885	15,992,125	4,995,562	72,834,508
其他	116,849	307,271	1,964,668	153,995	831,206	1,960,036	722,779	6,056,804
負債總額	<u>116,849</u>	<u>143,500,484</u>	<u>59,949,479</u>	<u>38,444,002</u>	<u>103,053,933</u>	<u>77,938,966</u>	<u>5,917,034</u>	<u>428,920,747</u>
淨頭寸	<u>30,353,510</u>	<u>(115,581,005)</u>	<u>(20,664,697)</u>	<u>(19,045,810)</u>	<u>(25,321,244)</u>	<u>60,957,805</u>	<u>120,208,299</u>	<u>30,906,858</u>

註：

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

(b) 非衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2021年12月31日							合約未折現 現金流量	賬面價值
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上		
向中央銀行借款	-	-	546,150	4,232,874	20,793,145	-	-	25,572,169	25,494,116
同業及其他金融機構									
存放款項	-	4,951,605	-	-	1,426,866	-	-	6,378,471	6,341,814
拆入資金	-	-	3,205,511	3,670,105	10,241,802	-	-	17,117,418	16,904,500
賣出回購金融資產款	-	-	25,312,275	-	-	-	-	25,312,275	25,305,596
吸收存款	-	148,703,400	20,739,555	19,671,274	43,816,519	93,372,743	112,181	326,415,672	317,965,807
已發行債券	-	-	9,030,000	9,872,000	59,779,400	6,427,200	12,644,000	97,752,600	92,218,300
其他	153,052	535,866	1,021,331	104,842	497,436	1,169,582	1,125,057	4,607,166	4,547,060
總額	<u>153,052</u>	<u>154,190,871</u>	<u>59,854,822</u>	<u>37,551,095</u>	<u>136,555,168</u>	<u>100,969,525</u>	<u>13,881,238</u>	<u>503,155,771</u>	<u>488,777,193</u>
2020年12月31日									
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	合約未折現 現金流量	賬面價值
向中央銀行借款	-	-	759,411	2,717,444	7,855,080	-	-	11,331,935	11,207,069
同業及其他金融機構									
存放款項	-	7,847,471	2,223,114	1,971,487	5,082,140	-	-	17,124,212	17,024,732
拆入資金	-	-	2,876,667	3,308,604	6,954,249	-	-	13,139,520	12,947,575
賣出回購金融資產款	-	-	32,606,741	500,563	-	-	-	33,107,304	33,099,349
吸收存款	-	135,345,742	16,536,469	18,101,525	46,360,362	66,111,333	237,474	282,692,905	275,750,710
已發行債券	-	-	3,023,542	11,964,083	38,135,975	17,894,600	5,500,000	76,518,200	72,834,508
其他	116,849	307,271	1,929,661	151,622	838,391	1,733,762	739,423	5,816,979	5,768,457
總額	<u>116,849</u>	<u>143,500,484</u>	<u>59,955,605</u>	<u>38,715,328</u>	<u>105,226,197</u>	<u>85,739,695</u>	<u>6,476,897</u>	<u>439,731,055</u>	<u>428,632,400</u>

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

(c) 衍生金融工具的合約未經折現現金流量的分析

本集團衍生金融工具根據未經折現合同現金流量的分析如下：

本集團

		2021年12月31日							
		無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現現金流量
衍生金融工具現金流量：									
以淨額交割的衍生金融工具		-	-	149	(939)	172	2,497	-	1,879
以全額交割的衍生金融工具									
其中：現金流入		-	-	15,757	5,633	466,946	-	-	488,336
現金流出		-	-	(15,748)	(5,630)	(465,937)	-	-	(487,315)
		-	-	9	3	1,009	-	-	1,021
		2020年12月31日							
		無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現現金流量
衍生金融工具現金流量：									
以淨額交割的衍生金融工具		-	-	(276)	(620)	(4,316)	(685)	-	(5,897)
以全額交割的衍生金融工具									
其中：現金流入		-	-	41,170	-	54,169	-	-	95,339
現金流出		-	-	(41,164)	-	(54,164)	-	-	(95,328)
		-	-	6	-	5	-	-	11

#### (4) 操作風險

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

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

#### (5) 資本管理

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

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

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

本集團根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算的於2021年12月31日及2020年12月31日的資本充足率如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
核心一級資本	<b>25,220,636</b>	22,846,168
股本	<b>4,509,690</b>	4,509,690
資本公積可計入部分	<b>8,337,869</b>	8,337,869
盈餘公積	<b>2,103,883</b>	1,859,737
一般準備	<b>5,576,461</b>	5,072,217
未分配利潤	<b>3,507,129</b>	2,618,980
其它綜合收益	<b>746,499</b>	32,717
少數股東資本可計入部分	<b>439,105</b>	414,958
核心一級資本調整項目	<b>(309,651)</b>	(461,170)
核心一級資本淨額	<b>24,910,985</b>	22,384,998
其他一級資本	<b>7,912,511</b>	7,909,292
— 其他一級資本工具及其溢價	<b>7,853,964</b>	7,853,964
— 少數股東資本可計入部分	<b>58,547</b>	55,328
一級資本淨額	<b>32,823,496</b>	30,294,290
二級資本	<b>14,251,730</b>	7,512,290
可計入的已發行二級資本工具	<b>11,000,000</b>	5,000,000
超額貸款損失準備	<b>3,134,635</b>	2,401,634
少數股東資本可計入部分	<b>117,095</b>	110,656
總資本淨額	<b>47,075,226</b>	37,806,580
風險加權資產總額	<b>297,412,693</b>	267,941,143
核心一級資本充足率	<b>8.38%</b>	8.35%
一級資本充足率	<b>11.04%</b>	11.31%
資本充足率	<b>15.83%</b>	14.11%

## 45 公允價值

### (1) 公允價值計量方法及假設

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

第一層次： 相同資產或負債在活躍市場上（未經調整）的報價；

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

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

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

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

#### **(a) 債券投資**

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

#### **(b) 其他金融投資及其他非衍生金融資產**

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

#### **(c) 已發行債券及其他非衍生金融負債**

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

#### **(d) 衍生金融工具**

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

## (2) 按公允價值計量的金融工具

下表列示按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具的分析：

### 本集團

	2021年12月31日			合計
	第一層次 註(i)	第二層次 註(i)	第三層次 註(i) ~ (ii)	
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資				
— 債券	—	984,580	—	984,580
— 資產管理計劃	—	—	13,488,145	13,488,145
— 資金信託計劃	—	—	1,501,437	1,501,437
— 投資基金	—	39,973,092	—	39,973,092
衍生金融資產	—	146,617	—	146,617
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	67,991,092	—	67,991,092
— 資產管理計劃	—	3,870,136	—	3,870,136
— 其他投資	—	—	728,917	728,917
— 股權投資	—	—	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款	—	—	17,640,224	17,640,224
金融資產合計	<u>—</u>	<u>112,965,517</u>	<u>33,381,973</u>	<u>146,347,490</u>
衍生金融負債	—	142,242	2,447	144,689
金融負債合計	<u>—</u>	<u>142,242</u>	<u>2,447</u>	<u>144,689</u>



本集團

	2020年12月31日			合計
	第一層次 註(i)	第二層次 註(i)	第三層次 註(i) ~ (ii)	
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融投資				
— 債券	—	882,952	—	882,952
— 資產管理計劃	—	—	9,998,794	9,998,794
— 資金信託計劃	—	—	2,004,789	2,004,789
— 投資基金	—	24,313,480	50,390	24,363,870
衍生金融資產	—	285,405	995	286,400
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	—	60,231,523	—	60,231,523
— 資產管理計劃	—	5,842,695	—	5,842,695
— 其他投資	—	—	730,534	730,534
— 股權投資	—	—	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的發放貸款和墊款	—	—	7,215,159	7,215,159
金融資產合計	<u>—</u>	<u>91,556,055</u>	<u>20,023,911</u>	<u>111,579,966</u>
衍生金融負債	<u>—</u>	<u>286,621</u>	<u>1,726</u>	<u>288,347</u>
金融負債合計	<u>—</u>	<u>286,621</u>	<u>1,726</u>	<u>288,347</u>

註：

(i) 於報告期，各層次之間並無重大轉換。

## (ii) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

## 本集團

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

## 本集團

	2020年	轉入	轉出	本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			2020年
	1月1日	第三層次	第三層次	計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及 結算	12月31日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資									
– 資產管理計劃	9,240,047	–	–	249,550	–	6,145,739	–	(5,636,542)	9,998,794
– 理財產品	1,033,973	–	–	6,727	–	–	–	(1,040,700)	–
– 資金信託計劃	2,829,424	–	–	(52,983)	–	2,000,000	–	(2,771,652)	2,004,789
– 投資基金	50,258	–	–	2,321	–	–	–	(2,189)	50,390
衍生金融資產	5,588	–	–	(4,593)	–	–	–	–	995
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資									
– 其他投資	732,842	–	–	41,835	(2,143)	–	–	(42,000)	730,534
– 股權投資	23,250	–	–	–	–	–	–	–	23,250
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	6,249,822	–	–	(219,328)	11,679	30,832,820	–	(29,659,834)	7,215,159
金融資產合計	<u>20,165,204</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>23,529</u>	<u>9,536</u>	<u>38,978,559</u>	<u>–</u>	<u>(39,152,917)</u>	<u>20,023,911</u>
衍生金融負債	<u>2,015</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(289)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>1,726</u>
金融負債合計	<u>2,015</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(289)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>1,726</u>

### **(3) 第二層次公允價值計量項目**

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

### **(4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值**

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

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

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

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

#### **(iii) 以攤餘成本計量的債券金融投資**

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

#### **(iv) 吸收存款**

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

#### **(v) 已發行債券**

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

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

	2021年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	<u>50,243,999</u>	<u>50,258,045</u>	<u>—</u>	<u>50,159,263</u>	<u>98,782</u>
合計	<u><u>50,243,999</u></u>	<u><u>50,258,045</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>50,159,263</u></u>	<u><u>98,782</u></u>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	<u>27,506,812</u>	<u>27,981,076</u>	<u>—</u>	<u>27,981,076</u>	<u>—</u>
— 同業存單	<u>64,711,488</u>	<u>64,778,081</u>	<u>—</u>	<u>64,778,081</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>92,218,300</u></u>	<u><u>92,759,157</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>92,759,157</u></u>	<u><u>—</u></u>
	2020年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	<u>59,794,985</u>	<u>59,230,899</u>	<u>—</u>	<u>59,149,398</u>	<u>81,501</u>
合計	<u><u>59,794,985</u></u>	<u><u>59,230,899</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>59,149,398</u></u>	<u><u>81,501</u></u>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	<u>22,825,071</u>	<u>22,816,947</u>	<u>—</u>	<u>22,816,947</u>	<u>—</u>
— 同業存單	<u>50,009,437</u>	<u>50,022,903</u>	<u>—</u>	<u>50,022,903</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>72,834,508</u></u>	<u><u>72,839,850</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>72,839,850</u></u>	<u><u>—</u></u>

## 46 承擔及或有事項

### (1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾主要包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
銀行承兌匯票	22,764,516	23,968,377
未使用的信用卡額度	12,977,027	6,292,802
開出遠期信用證	8,642,765	4,883,274
開出融資保函	1,071,373	208,498
開出非融資保函	553,838	826,891
開出即期信用證	228,836	140,955
不可撤銷的貸款承諾	172,170	202,170
合計	<u>46,410,525</u>	<u>36,522,967</u>

不可撤銷的貸款承諾只包含對銀團貸款提供的未使用貸款授信額度。

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

信貸承諾預期信用損失計提情況詳見附註36(3)。

### (2) 信貸風險加權金額

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	<u>12,256,845</u>	<u>8,550,965</u>

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

### (3) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已訂約但未支付	85,154	75,802
已簽報尚未簽訂合同	600	—
合計	<u>85,754</u>	<u>75,802</u>

### (4) 未決訴訟及糾紛

於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團存在正常經營過程中發生的若干未決法律訴訟事項。經諮詢律師的專業意見，本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團產生重大影響。

### (5) 債券承兌承諾

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

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券承兌承諾	<u>4,224,832</u>	<u>4,565,939</u>

### (6) 抵押資產

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
投資證券	41,968,938	41,511,935
貼現票據	<u>10,301,931</u>	<u>1,475,348</u>
合計	<u>52,270,869</u>	<u>42,987,283</u>



本集團抵押部分資產用作回購協議、向中央銀行借款的擔保物。

本集團根據人行規定向人行繳存法定存款準備金（參見附註14）。該等存款不得用於本集團的日常業務運營。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

## 47 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2021年12月31日			賬面價值	最大損失敞口
	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		
資產管理計劃	13,488,145	3,870,136	4,122,278	21,480,559	21,480,559
資金信託計劃	1,501,437	-	820,382	2,321,819	2,321,819
資產支持證券	127,413	2,006,996	922,475	3,056,884	3,056,884
投資基金	39,973,092	-	-	39,973,092	39,973,092
合計	<u>55,090,087</u>	<u>5,877,132</u>	<u>5,865,135</u>	<u>66,832,354</u>	<u>66,832,354</u>

2020年12月31日

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘成本計量 的金融投資	賬面價值	最大損失敞口
資產管理計劃	9,998,794	5,842,695	7,202,596	23,044,085	23,044,085
資金信託計劃	2,004,789	–	864,969	2,869,758	2,869,758
資產支持證券	202,415	1,366,797	583,637	2,152,849	2,152,849
投資基金	24,363,870	–	–	24,363,870	24,363,870
合計	<u>36,569,868</u>	<u>7,209,492</u>	<u>8,651,202</u>	<u>52,430,562</u>	<u>52,430,562</u>

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

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

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團應收管理及其他服務手續費在合併財務狀況表中反映的資產項目賬面價值均不重大。

於2021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為人民幣1,678.04億元（2020年12月31日：人民幣1,241.23億元）。

此外，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體還包括本集團持有的自身發起設立的資產支持證券，該部分資產支持證券於2021年12月31日的金額為人民幣0.42億元（2020年12月31日：人民幣2.08億元）。

## (3) 本集團於1月1日之後發起但於12月31日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

2021年度，本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣1.27億元（2020年度：人民幣1.66億元）。

2021年度，本集團於1月1日之後發行並於12月31日之前已到期的非保本理財產品規模為人民幣466.98億元（2020年度：人民幣791.20億元）。

## 48 金融資產的轉移

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

### (1) 賣出回購交易及證券借出交易

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

### (2) 信貸資產證券化

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

2021年度，本集團將由客戶貸款組成的賬面價值為人民幣17.66億元的信貸資產（2020年度：人民幣83.93億元），出售給由獨立第三方信託公司作為受託人設立的特殊目的信託，由其發行相關資產支持證券。由於發行對價與被轉讓金融資產的賬面價值相同，本集團在該金融資產轉讓過程中未確認收益或損失。

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

## 49 受託業務

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

於2021年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣35.94億元（2020年12月31日：人民幣27.73億元）。

## 50 本行財務狀況表

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	53,195,208	47,173,947
存放同業及其他金融機構款項	1,291,829	1,767,485
拆出資金	5,108,646	—
衍生金融資產	146,617	286,400
買入返售金融資產	12,288,925	9,726,476
發放貸款和墊款	238,608,698	202,358,484
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	55,947,254	37,250,405
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	72,613,395	66,828,002
— 以攤餘成本計量的金融投資	61,422,152	74,157,602
對子公司的投資	1,510,000	1,510,000
物業及設備	3,155,267	3,007,874
使用權資產	839,847	814,438
遞延所得稅資產	2,423,473	2,357,024
其他資產	2,264,579	1,833,325
<b>資產總計</b>	<b>510,815,890</b>	<b>449,071,462</b>

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	25,494,116	11,207,069
同業及其他金融機構存放款項	7,316,642	17,305,182
拆入資金	6,896,877	3,624,918
衍生金融負債	144,689	288,347
賣出回購金融資產款	25,305,596	33,099,349
吸收存款	317,965,807	275,750,710
應交所得稅	-	375,322
已發行債券	92,218,300	72,834,508
租賃負債	500,327	441,849
其他負債	2,959,152	3,998,938
<b>負債合計</b>	<b>478,801,506</b>	418,926,192
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	4,509,690	4,509,690
其他權益工具		
其中：優先股	7,853,964	7,853,964
資本公積	8,337,869	8,337,869
盈餘公積	2,103,883	1,859,737
一般準備	5,409,946	4,981,263
其他綜合收益	746,499	32,717
未分配利潤	3,052,533	2,570,030
<b>股東權益合計</b>	<b>32,014,384</b>	30,145,270
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>510,815,890</b>	449,071,462

由董事會於2022年3月25日核准並授權發佈。

郭少泉  
法定代表人  
(董事長)

王麟  
行長

孟大耿  
財務總監

(公司蓋章)

## 51 已頒佈但未於截至2021年12月31日止年度生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會已頒佈多項新的及經修訂的國際財務報告準則。為編製財務報表，本集團已於報告期採用了全部於截至2021年12月31日止會計期間已頒佈並生效的、與本集團有關的新增及經修訂的國際財務報告準則。本集團並未採用截至2021年12月31日止會計期間尚未生效的任何新準則或解釋。截至2021年12月31日止會計期間已頒佈但尚未生效且可能與本集團有關的經修訂及新增的會計準則及解釋載列如下：

於以下日期或之後  
開始的會計期間生效

《不動產、廠房和設備：預期使用前收益 (對國際會計準則第16號的修訂)》	2022年1月1日
《概念框架引用(對國際財務報告準則第3號的修訂)》	2022年1月1日
《虧損合同－履行合同的成本(對國際會計準則第37號的修訂)》	2022年1月1日
《2018年－2020年年度國際財務報告準則更新》	2022年1月1日
《國際財務報告準則第17號－保險合同》及其修訂	2023年1月1日
《會計政策的披露(對國際會計準則第1號和 國際財務報告準則實務公告第2號的修訂)》	2023年1月1日
《會計估計的定義(對國際會計準則第8號的修訂)》	2023年1月1日
《與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅 (對國際會計準則第12號的修訂)》	2023年1月1日

採用上述準則預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

## 52 新型冠狀病毒感染肺炎疫情的影響

自2020年初爆發的新型冠狀病毒感染肺炎疫情為本集團的運營環境帶來了一些不確定因素，對本集團的財務狀況及經營成果造成了部分影響。本集團積極貫徹落實由人行、財政部、銀保監會、證監會和外管局共同發佈的《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。同時，本集團一直密切關注並持續評估本次疫情對集團業務的影響，採取積極應對措施，確保本集團財務狀況和經營成果保持穩定。

## **53 報告期後事項**

### **(1) 利潤分配方案**

根據本行董事會會議提議，本行有關利潤分配方案詳見附註40。

### **(2) 配股**

本行於2021年12月31日後有關完成A股配股和H股配股，詳見附註37。

除上述事項外，截至本財務報表批准日止，本集團沒有其他需要披露的重大資產負債表日後事項。

## **54 上年比較數字**

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。



## 未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載數據並不構成經審計財務報表的一部分，有關數據僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務資料：

### 1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

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

#### (1) 流動性覆蓋率

	於2021年 12月31日	於2020年 12月31日
合格優質流動性資產	99,172,073	84,342,175
未來30天現金淨流出量	55,237,499	55,334,625
流動性覆蓋率(本外幣合計)	<u>179.54%</u>	<u>152.42%</u>

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

#### (2) 槓桿率

	於2021年 12月31日	於2020年 12月31日
槓桿率	<u>5.87%</u>	<u>6.14%</u>

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

### (3) 淨穩定資金比例

	於2021年 12月31日	於2021年 9月30日
可用的穩定資金	<b>287,134,612</b>	277,319,330
所需的穩定資金	<b>283,156,997</b>	270,548,400
淨穩定資金比例	<b><u>101.40%</u></b>	<b><u>102.50%</u></b>

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

## 2 貨幣集中度

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

2020年12月31日

	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	13,229,127	16,731	15,890	13,261,748
即期負債	(4,579,850)	(10,194)	(12,402)	(4,602,446)
遠期購入	52,656	—	—	52,656
遠期出售	127,692	—	—	127,692
淨長頭寸	<u>8,829,625</u>	<u>6,537</u>	<u>3,488</u>	<u>8,839,650</u>
結構性敞口	(130,498)	—	—	(130,498)

### 3 國際債權

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

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

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。

2021年12月31日

	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	合計
— 亞太地區	<b>495,354</b>	<b>9,593,288</b>	<b>7,837,804</b>	17,926,446
— 其中屬於香港的部分	—	<b>4,986,197</b>	—	4,986,197
— 南北美洲	—	<b>558,692</b>	—	558,692
— 歐洲	—	<b>16,214</b>	—	16,214
	<u><b>495,354</b></u>	<u><b>10,168,194</b></u>	<u><b>7,837,804</b></u>	<u><b>18,501,352</b></u>

	2020年12月31日			合計
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
— 亞太地區	151,757	5,831,539	6,822,701	12,805,997
— 其中屬於香港的部分	—	5,191,831	—	5,191,831
— 南北美洲	—	367,640	—	367,640
— 歐洲	—	4,463	—	4,463
	<u>151,757</u>	<u>6,203,642</u>	<u>6,822,701</u>	<u>13,178,100</u>

#### 4 已逾期發放貸款和墊款總額

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
— 3個月至6個月(含6個月)	<b>214,473</b>	272,235
— 6個月至1年(含1年)	<b>342,925</b>	724,238
— 超過1年	<b>1,207,970</b>	950,620
合計	<b><u>1,765,368</u></b>	<u>1,947,093</u>
估貸款和墊款總額(未含應計利息)百分比		
— 3個月至6個月(含6個月)	<b>0.09%</b>	0.13%
— 6個月至1年(含1年)	<b>0.14%</b>	0.35%
— 超過1年	<b>0.49%</b>	0.45%
合計	<b><u>0.72%</u></b>	<u>0.93%</u>

## 第六節 於香港聯交所及本行網站刊發年度業績公告及2021年度報告

本業績公告在香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.qdccb.com)上發佈。於適當時間，本行載有上市規則規定的全部資料的2021年度報告將寄發予股東並將刊載於香港聯交所網站和本行網站。

本業績公告以中英文編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命  
青島銀行股份有限公司\*  
董事長  
郭少泉

中國山東青島市  
2022年3月25日

於本公告日期，董事會包括執行董事郭少泉先生、王麟先生、劉鵬先生及呂嵐女士；非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、譚麗霞女士、Marco Mussita先生、鄧友成先生及蔡志堅先生；獨立非執行董事張思明先生、房巧玲女士、Tingjie Zhang先生、邢樂成先生及張旭先生。

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