



威海市商业银行
WEIHAI CITY COMMERCIAL BANK

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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：9677



2021
中期報告

目錄

2	第一節 重要提示
3	第二節 釋義
4	第三節 公司資料
6	第四節 會計數據及財務指標概要
8	第五節 管理層討論及分析
62	第六節 股本變動及股東資料
68	第七節 董事、監事、高級管理層及僱員
76	第八節 企業管治
81	第九節 重要事項
84	第十節 中期財務資料審閱報告
86	第十一節 未經審計簡明合併財務報表及 未經審計中期簡明合併財務報表附註
172	第十二節 未經審計的補充財務資料
183	機構一覽表

第一節 重要提示

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理層保證2021年中期報告(「本報告」)所載數據不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。
2. 本行第八屆董事會第二次會議於2021年8月27日召開，經會議審議，有效表決，一致通過了2021年中期報告及中期業績公告。會議應出席董事15名，親自出席董事15名。本行監事列席了本次會議。
3. 本報告所披露的中期財務報表未經審計。按照國際財務報告準則所編製的2021年中期財務報告已由香港立信德豪會計師事務所有限公司審閱。董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本行的中期報告。
4. 本行董事長譚先國、行長孟東曉、副行長兼總會計師陶遵建、財務部門負責人盧光明，保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。
5. 根據本行2021年6月11日召開的2020年年度股東大會，本行以現金派付2020年度股息，分配金額為人民幣5.98億元(含稅)，向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每100股派發現金股息人民幣10元(含稅)。末期股息於2021年7月2日派發予股東。本行不宣派2021年度中期股息。
6. 本報告涉及的未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並且理解計劃、預測與承諾之間的差異。
7. 報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告「管理層討論和分析」章節中「風險管理」和「未來展望」相關內容。
8. 本報告所載財務數據及指標，除特別說明外，貨幣單位均以人民幣列示。本報告所載若干金額及百分比數字已作四捨五入調整，任何表格中總數與金額總和間的差異均由於四捨五入所致。
9. 本報告分別以中文、英文兩種文字編製，在對兩種文字版本的理解上發生歧義時，以中文版本為準。

第二節 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，否則下列詞語具有如下涵義：

「本行」、「我行」或「威海市商業銀行」	指	威海市商業銀行股份有限公司，一家根據中國相關法律法規於1997年7月在中國成立的股份有限公司，並(視文義所需)包括其前身、分行及支行(不包括附屬公司)
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「山東銀保監局」	指	中國銀行保險監督管理委員會山東監管局
「中國重汽」	指	中國重型汽車集團有限公司
「企業管治守則」	指	上市規則附錄十四的企業管治守則
「本集團」或「我們」	指	本行及其附屬公司，並(視文義所指)包括其前身、分行及支行
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》、《國際會計準則》、相關準則修訂及解釋性公告
「上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「中國人民銀行」、「中央銀行」、「人民銀行」、「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「公司法」	指	《中華人民共和國公司法》
「報告期」	指	截至2021年6月30日止六個月
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「山東高速」	指	山東高速股份有限公司，為山東高速集團公司的非全資附屬公司及本行主要股東
「山東高速集團公司」	指	山東高速集團有限公司，為本行控股股東
「附屬公司」	指	具有《上市規則》所賦予的涵義
「通達金融租賃」	指	山東通達金融租賃有限公司

第三節 公司資料

基本信息

法定中文名稱

威海市商業銀行股份有限公司(簡稱「威海市商業銀行」)

法定英文名稱

Weihai City Commercial Bank Co., Ltd.
(簡稱「Weihai City Commercial Bank」)

法定代表人

譚先國

董事會秘書

盧繼梁

聯繫電話：(86) 631-5236187

傳真：(86) 631-5210210

電子郵件：whccb@whccb.com

聯席公司秘書

盧繼梁、譚栢如

註冊資本

人民幣5,980,058,344元

註冊地址和辦公地址

中國山東省威海市寶泉路9號

郵政編碼：264200

客服電話：(86) 40000-96636

投訴電話：(86) 631-5221290

網址：www.whccb.com

香港主要營業地址

香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

統一社會信用代碼

913700002671339534

金融許可證機構編碼

B0176H237100001

股票上市地點、簡稱和代號

香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：威海銀行

股份代號：9677

H股股份過戶登記處

香港中央證券登記有限公司

中期報告備置地地點

本行董事會辦公室及主要營業地點

法律顧問

中國內地

北京大成律師事務所

中國香港

普衡律師事務所

香港中環花園道1號中銀大廈21-22樓

審計師

國內審計師

立信會計師事務所(特殊普通合伙)

中國北京市朝陽區安定路5號院7號樓中海國際中心

A座9層、17-20層

國際審計師

香港立信德豪會計師事務所有限公司

香港上環干諾道中111號永安中心25樓

合規顧問

中州國際融資有限公司

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

第三節 公司資料

公司簡介

本行成立於1997年，是中國金融改革的產物。自成立以來，本行始終牢記服務實體經濟的初心和使命，堅持「服務地方經濟，服務小微企業，服務城鄉居民」的市場定位，秉承「心相伴，悅成長」的服務理念，堅持在改革中創新，在發展中超越，走出了一條獨具特色的發展道路。現轄濟南、天津、青島等120家分支機構，在山東省地方法人銀行中率先實現網點機構「全省全覆蓋」。2016年在山東省金融機構中首家發起設立了金融租賃公司，綜合化經營邁出實質性步伐。2020年10月12日本行在香港交易所主板成功上市。

本行的戰略方向是堅定不移地走以「數字化」為驅動、以「差異化，零售化，精細化，綜合化，資本化，品牌化，集團化」為內涵的「兩端型零售銀行」特色發展道路。在公司銀行業務端，聚焦高端客戶，堅持專業化、集約化的發展方向；在零售銀行業務端，緊扣基礎客群，持續創新特色產品，形成「兩端型零售銀行」業務特色。同時，樹立「科技引領業務」、「科技服務業務」的理念，實施「綫下業務綫上化，綫上業務豐富化，數字銀行戰略化」的「三步走」策略，扎實推進「數字銀行」建設，依托科技賦能業務發展。

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

第四節 會計數據及財務指標概要

單位：人民幣百萬元

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本期比 上年同期
經營業績			變動比率(%)
利息淨收入	2,919.0	1,970.7	48.12
手續費及佣金淨收入	346.3	258.8	33.81
交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益	372.5	796.2	(53.22)
營業收入	3,637.8	3,025.7	20.23
營業支出	(750.6)	(686.0)	9.42
資產減值損失	(1,723.0)	(1,250.0)	37.84
稅前利潤	1,164.2	1,089.7	6.84
淨利潤	961.8	882.2	9.02
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	882.9	814.3	8.42
每股計(人民幣元/股)			
歸屬於本行股東的每股收益	0.15	0.16	(6.25)

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本期末比 上年末
資產負債的主要指標			變動比率(%)
總資產	288,378.4	267,601.6	7.76
其中：客戶貸款及墊款	136,673.6	117,749.1	16.07
總負債	266,315.2	245,927.9	8.29
其中：客戶存款	193,413.4	179,588.5	7.70
股本	5,980.1	5,980.1	-
歸屬於本行股東的權益總額	18,216.5	17,906.0	1.73
權益總額	22,063.2	21,673.7	1.80
每股計(人民幣元/股)			
歸屬於本行股東的每股淨資產	3.05	2.99	1.73

第四節 會計數據及財務指標概要

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本期比 上年同期
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產收益率 ⁽¹⁾	0.70	0.74	(0.04)
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	9.86	11.32	(1.46)
淨利差 ⁽³⁾	2.13	1.95	0.18
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.25	1.85	0.40
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	9.52	8.55	0.97
成本收入比 ⁽⁵⁾	19.51	21.71	(2.20)

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本期末比 上年末
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.47	1.47	0.00
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	172.26	173.39	(1.13)
撥貸比 ⁽⁸⁾	2.53	2.56	(0.03)
資本充足指標(%)			
核心一級資本充足率	9.11	9.88	(0.77)
一級資本充足率	10.61	11.53	(0.92)
資本充足率	13.97	15.18	(1.21)
總權益對總資產比率	7.65	8.10	(0.45)
其他指標(%)			
流動性比例	48.45	52.61	(4.16)
存貸比 ⁽⁹⁾	73.05	67.78	5.27

(1) 按照期內淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算，並按年化基準調整。

(2) 按照《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)規定計算，並按年化基準調整。

(3) 淨利差=總生息資產平均收益率—總付息負債平均付息率，並按年化基準調整。

(4) 淨利息收益率=淨利息收入/總生息資產平均餘額，並按年化基準調整。

(5) 成本收入比=業務及管理費(不含稅金及附加費)/營業收入。

(6) 按不良貸款總額除以客戶貸款及墊款總額計算。

(7) 按客戶貸款減值準備總額除以不良貸款總額計算。

(8) 按客戶貸款減值準備總額除以客戶貸款及墊款總額計算。

(9) 按照客戶貸款及墊款總額除以客戶存款總額計算。2015年10月1日前，中國的商業銀行須保持存貸比不高於75%。自2015年10月1日起，根據經修訂的《中國商業銀行法》，存貸比不得超過75%的規定已取消。

第五節 管理層討論及分析

一、經濟金融與政策環境回顧

近期，受冠狀病毒變異「德爾塔毒株」快速傳播等因素影響，國際疫情持續反覆，但伴隨疫苗接種逐步推廣以及各國陸續解除封鎖措施，世界經濟呈現復蘇態勢，主要國際經濟組織紛紛提高對2021年全球GDP增長預測。

2021年上半年，面對複雜多變的國內外環境，我國持續鞏固拓展疫情防控和經濟社會發展成果，精準實施宏觀政策，經濟持續穩定恢復，生產需求繼續回升，就業物價總體穩定，新動能快速成長，質量效益穩步提高，市場主體預期向好，主要宏觀指標處於合理區間，經濟發展呈現穩中加固、穩中向好態勢。據國家統計局初步核算，上半年國內生產總值532,167億元，按可比價格計算，同比增長12.7%。我國宏觀政策保持連續性、穩定性、可持續性，積極的財政政策提質增效、更可持續，穩健的貨幣政策靈活精準、合理適度，貨幣信貸和社會融資規模合理增長，金融服務實體經濟力度持續增強。

今年以來，山東加快推進高質量發展，經濟增長好於全國，新舊動能轉換提速，發展質效大幅提升，全省經濟社會發展呈現出穩中提質、穩中向好的趨勢。根據地區生產總值統一核算結果，上半年山東省生產總值為38,906.35億元，同比增長12.8%。

二、總體經營概括

報告期內，我們緊扣「一穩二準三超越」工作思路，聚焦目標任務，深化改革創新，加快轉型步伐，精準施策發力，各項業務保持了持續穩健增長態勢。

規模平穩增長。資產總額達到人民幣2,883.78億元，較2020年末增加人民幣207.77億元；各項存款餘額較2020年末增加人民幣136.99億元；各項貸款餘額較2020年末增加人民幣193.54億元。

質量保持穩定。不良貸款比例為1.47%，保持在較低水平，經受住了複雜形勢的挑戰和考驗；資本充足率為13.97%，撥備覆蓋率為172.26%，各項監管指標持續全面達標並向好改善，發展更加科學穩健。

效益不斷提升。上半年實現淨利潤人民幣9.62億元，同比增加人民幣0.80億元，增長9.02%。

第五節 管理層討論及分析

二、總體經營概括(續)

轉型加快推進。圍繞「綫下業務綫上化，綫上業務豐富化，數字銀行戰略化」的「三步走」戰略，成立轉型管理(創新、科技、人才)委員會，與騰訊、華為等簽訂全面戰略合作協議，聘請專業機構開展數字化轉型諮詢項目，通過金融科技賦能業務發展，使金融服務更具智慧、更有特色。

特色日益顯著。借助移動互聯、大數據等科技手段，積極搭建「智慧平台」，「商車貸」、「房e貸」、「快e貸」、「微e貸」等特色業務持續發力，通過綫上化、平台化模式更好地支持小微企業發展。順應國家政策導向，啟動「赤道銀行」項目，提升綠色金融服務能力，打造綠色金融品牌形象。

內控扎實有效。強調「制度就是內部法律，制度就是行動綱領」，全面開展制度修訂月、制度學習月、制度考試月、制度檢查月、制度執行月等「制度系列月」活動，不斷強化制度約束作用，合規意識持續增強，內控基礎不斷夯實。

戰略謀劃未來。制定了本行「十四五」發展戰略，明確了未來五年的戰略方向、戰略定位、戰略目標和戰略措施，通過戰略引領進一步堅定發展信心、凝聚發展合力。

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析

3.1 財務業績摘要

報告期內，我們實現營業收入人民幣36.38億元，較上年同期增加人民幣6.12億元，增長20.23%；稅前利潤人民幣11.64億元，較上年同期增加人民幣0.75億元，增長6.84%；淨利潤人民幣9.62億元，較上年同期增加人民幣0.80億元，增長9.02%，主要由於公司和零售銀行業務持續發展，利息淨收入、手續費及佣金淨收入同比增加。

單位：人民幣百萬元

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月	變動額	變動率(%)
利息淨收入	2,919.0	1,970.7	948.3	48.12
利息收入	6,346.5	5,157.6	1,188.9	23.05
利息支出	(3,427.5)	(3,186.9)	(240.6)	7.55
手續費及佣金淨收入	346.3	258.8	87.5	33.81
手續費及佣金收入	378.3	286.7	91.6	31.95
手續費及佣金支出	(32.0)	(27.9)	(4.1)	14.70
交易淨損益、投資證券淨損益及 其他營業淨損益	372.5	796.2	(423.7)	(53.22)
營業收入	3,637.8	3,025.7	612.1	20.23
營業支出	(750.6)	(686.0)	(64.6)	9.42
資產減值損失	(1,723.0)	(1,250.0)	(473.0)	37.84
稅前利潤	1,164.2	1,089.7	74.5	6.84
所得稅費用	(202.4)	(207.5)	5.1	(2.46)
淨利潤	961.8	882.2	79.6	9.02
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	882.9	814.3	68.6	8.42
歸屬於非控制性權益淨利潤	78.9	67.9	11.0	16.20

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.2 利息淨收入

利息淨收入是我們營業收入的最大組成部分，分別佔我們2020年和2021年上半年營業收入的65.13%及80.24%。2021年上半年我們的利息淨收入為人民幣29.19億元，較上年同期增加人民幣9.48億元，增長48.12%，主要是我們的業務規模增加、結構優化以及淨利息收益率提高所致。下表列出所示期間我們生息資產及付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出以及相關資產平均收益率或相關負債平均付息率。

單位：人民幣百萬元

	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) ⁽¹⁾
生息資產						
發放貸款和墊款	131,451.1	3,621.6	5.56	101,656.6	2,784.7	5.51
金融投資	86,043.5	1,955.8	4.58	75,725.4	1,695.3	4.50
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	18,959.5	134.1	1.43	16,290.6	117.4	1.45
存放同業及其他金融機構款項	3,059.6	1.5	0.10	967.5	1.1	0.23
拆出資金	2,502.4	38.5	3.10	1,634.5	32.0	3.94
應收融資租賃款	17,694.8	577.3	6.58	15,333.2	501.7	6.58
買入返售金融資產	1,720.3	17.7	2.07	3,150.5	25.4	1.62
總生息資產	261,431.2	6,346.5	4.90	214,758.3	5,157.6	4.83
付息負債						
吸收存款	182,295.9	2,351.2	2.60	153,424.0	2,183.0	2.68
同業存放款項	3,104.6	46.0	2.99	4,813.0	60.8	2.54
拆入資金	16,303.8	335.2	4.15	11,909.8	272.7	4.60
向中央銀行借款	8,579.0	89.8	2.11	5,551.0	73.5	2.66
賣出回購金融資產	6,985.2	69.2	2.00	6,625.9	49.4	1.50
票據貼現	783.8	11.2	2.88	1,148.7	13.5	2.36
已發行債券 ⁽³⁾	31,892.8	524.9	3.32	29,431.2	534.0	3.65
總付息負債	249,945.1	3,427.5	2.77	212,903.6	3,186.9	2.88
淨利息收入		2,919.0			1,970.7	
淨利差			2.13			1.95
淨利息收益率			2.25			1.85

附註：

- (1) 按利息收入(支出)／平均餘額計算。
- (2) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。
- (3) 包括我們發行的同業存單、金融債券和二級資本債券。

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.2 利息淨收入(續)

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

單位：人民幣百萬元

	2021年1-6月對比2020年1-6月		
	規模因素 ⁽¹⁾	利率因素 ⁽²⁾	增(減)淨值 ⁽³⁾
資產			
發放貸款及墊款	820.9	16.0	836.9
金融投資	234.5	26.0	260.5
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	18.9	(2.2)	16.7
存放同業及其他金融機構款項	1.0	(0.6)	0.4
拆出資金	13.4	(6.9)	6.5
應收融資租賃款	77.0	(1.4)	75.6
買入返售金融資產	(14.7)	7.0	(7.7)
利息收入變化	1,151.0	37.9	1,188.9
負債			
吸收存款	372.4	(204.2)	168.2
同業存放款項	(25.3)	10.5	(14.8)
拆入資金	90.3	(27.8)	62.5
向中央銀行借款	31.7	(15.4)	16.3
賣出回購金融資產	3.6	16.2	19.8
票據貼現	(5.2)	2.9	(2.3)
已發行債券 ⁽⁵⁾	40.5	(49.6)	(9.1)
利息支出變化	508.0	(267.4)	240.6
利息淨收入變化	643.0	305.3	948.3

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.2 利息淨收入(續)

附註：

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

3.3 利息收入

報告期內，我們的利息收入人民幣63.47億元，較上年同期增加人民幣11.89億元，增長23.05%，主要是由於我們生息資產的平均餘額由截至2020年上半年的人民幣2,147.58億元增至2021年上半年的人民幣2,614.31億元；以及生息資產的平均收益率由截至2020年上半年的4.83%上升至2021年上半年的4.90%。生息資產平均餘額增加主要歸因於發放貸款和墊款的平均餘額增加。生息資產的平均收益率上升主要是由於發放貸款和墊款的平均收益率及金融投資的平均收益率上升。

下表列出所示期間我們利息收入的明細。

單位：人民幣百萬元

	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
利息收入				
發放貸款和墊款	3,621.6	57.06	2,784.7	53.99
金融投資	1,955.8	30.82	1,695.3	32.87
存放同業及其他金融機構款項	1.5	0.02	1.1	0.02
拆出資金	38.5	0.61	32.0	0.62
買入返售金融資產	17.7	0.28	25.4	0.49
應收融資租賃款	577.3	9.1	501.7	9.73
存放中央銀行款項 ⁽¹⁾	134.1	2.11	117.4	2.28
利息收入總額	6,346.5	100.00	5,157.6	100.00

附註：

- (1) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.3 利息收入(續)

發放貸款和墊款的利息收入

我們發放貸款和墊款的利息收入分別佔我們2020年及2021年上半年利息收入的53.99%及57.06%。2021年上半年，我們發放貸款和墊款的利息收入為人民幣36.22億元，較上年同期增加人民幣8.37億元，增長30.05%，主要是我行加大貸款投放支持實體經濟，發放貸款和墊款的平均餘額由2020年上半年的人民幣1,016.57億元增長29.31%至2021年上半年的人民幣1,314.51億元；同時調整業務結構，發放貸款和墊款的平均收益率由2020年上半年的5.51%提高至2021年上半年的5.56%。

金融投資的利息收入

報告期內，我們金融投資的利息收入為人民幣19.56億元，較上年同期增加人民幣2.61億元，增長15.37%，主要是由於我們加大了債券投資力度，金融投資的業務規模穩步增長所致。

拆出資金的利息收入

報告期內，我們拆出資金的利息收入為人民幣0.39億元，較上年同期增加人民幣0.07億元，增長20.31%，主要是加大與銀行系金融租賃公司的合作力度，拆出資金平均餘額由2020年上半年的人民幣16.35億元增長53.10%至2021年上半年的人民幣25.02億元。

應收融資租賃款的利息收入

報告期內，我們的應收融資租賃款所得的利息收入為人民幣5.77億元，較上年同期增加人民幣0.76億元，增長15.07%，主要是由於上半年持續擴大融資租賃業務規模，融資租賃業務的平均餘額較上年同期增加23.62億元，增長15.40%。

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.4 利息支出

報告期內，我們的利息支出為人民幣34.28億元，較上年同期增加人民幣2.41億元，增長7.55%，主要是付息負債的平均餘額由2020年上半年的人民幣2,129.04億元增加17.40%至2021年上半年的人民幣2,499.45億元，部分被付息負債的平均付息率由2020年上半年的2.88%降至2021年上半年的2.77%所抵銷。下表列出所示期間我們利息支出的明細。

單位：人民幣百萬元

	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
利息支出				
吸收存款	2,351.2	68.60	2,183.0	68.50
同業存放款項	46.0	1.34	60.8	1.91
拆入資金	335.2	9.78	272.7	8.56
向中央銀行借款	89.8	2.62	73.5	2.31
賣出回購金融資產	69.2	2.02	49.4	1.55
票據貼現	11.2	0.33	13.5	0.42
已發行債券	524.9	15.31	534.0	16.75
利息總支出	3,427.5	100.00	3,186.9	100.00

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.4 利息支出(續)

吸收存款利息支出

吸收存款是我們的主要資金來源。2020年及2021年上半年吸收存款利息支出分別佔我們利息總支出的68.50%及68.60%。2021年上半年我們吸收存款利息支出為人民幣23.51億元，較上年同期增加人民幣1.68億元，增長7.70%，主要是由於我們持續發展存款業務，吸收存款的平均餘額由2020年上半年的人民幣1,534.24億元增加18.82%至2021年上半年的人民幣1,822.96億元；部分被吸收存款的平均付息率由2020年上半年的2.68%降至2021年上半年的2.60%所抵銷。

已發行債券的利息支出

2020年及2021年上半年已發行債券的利息支出分別佔我們利息總支出的16.75%及15.31%。2021年上半年我們已發行債券的利息支出為人民幣5.25億元，較上年同期減少人民幣0.09億元，下降1.70%，主要是我行主體評級由AA+調整為AAA級後，同業存單的發行利率同比下降，影響應付債券平均利率由2020年上半年的3.65%降至2021年的3.32%所致。

拆入資金的利息支出

2020年及2021年上半年拆入資金的利息支出分別佔我們利息總支出的8.56%及9.78%。2021年上半年拆入資金的利息支出為人民幣3.35億元，較上年同期增加人民幣0.63億元，增長22.92%，主要是由於我們金融租賃業務規模增長，需拆入的資金規模相應增加。

向中央銀行借款的利息支出

2020年及2021年上半年向中央銀行借款的利息支出分別佔我們利息總支出的2.31%及2.62%。2021年上半年我們向中央銀行借款的利息支出為人民幣0.90億元，較上年同期增加人民幣0.16億元，增長22.18%，主要是我行加大央行再貸款和再貼現資金運用，向中央銀行借款日均規模由2020年上半年的55.51億元增加54.55%至2021年上半年的85.79億元所致。

同業存放款項的利息支出

2020年及2021年上半年同業存放款項的利息支出分別佔我們利息總支出的1.91%及1.34%。2021年上半年我們同業存放款項的利息支出為人民幣0.46億元，較上年同期減少人民幣0.15億元，下降24.34%，主要是我們調整負債結構，適度控制同業存放款項規模所致。

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.5 手續費及佣金淨收入

報告期內，我們手續費及佣金淨收入為人民幣3.46億元，較上年同期增加人民幣0.88億元，增長33.81%，主要是代理理財、融資租賃諮詢等業務發展較快，手續費收入較上年同期增加人民幣0.92億元，增長31.95%；手續費支出較上年同期增加0.04億元，增長14.70%，主要是隨著業務規模的增加，支付結算手續費和銀行卡業務手續費較上年同期增加所致。下表列出所示期間手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2021年1-6月	2020年1-6月
手續費及佣金收入		
代理服務費	129.0	97.4
結算與清算手續費	40.5	43.9
顧問及諮詢手續費	111.2	49.5
銀行卡服務手續費	16.7	17.1
承兌及擔保服務手續費	32.1	22.2
融資租賃服務手續費	38.6	45.5
其他 ⁽¹⁾	10.2	11.1
小計	378.3	286.7
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	(20.4)	(15.7)
銀行卡服務手續費	(8.3)	(7.2)
其他 ⁽²⁾	(3.3)	(5.0)
小計	(32.0)	(27.9)
手續費及佣金淨收入	346.3	258.8

附註：

- (1) 主要包括收付款清算賬戶及保管業務產生的收入。
- (2) 主要包括保管手續費及其他支出。

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.6 交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益

報告期內，我們交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益為人民幣3.73億元，較上年同期減少人民幣4.24億元，下降53.22%，其中交易淨損益較上年同期增加人民幣0.72億元，主要是上半年貨幣政策較為寬鬆，債市收益率震蕩下行，交易性金融資產估值上升；投資淨損益減少人民幣5.00億元，主要是交易性金融資產規模下降，交易性金融資產利息收入相應減少。下表列出所示期間的交易淨損益、投資證券淨損益及其他營業淨損益的詳情：

單位：人民幣百萬元

	2021年1-6月	2020年1-6月
交易淨損益	(26.7)	(98.5)
投資證券淨損益	388.5	888.6
其他營業淨損益	10.7	6.1
合計	372.5	796.2

3.7 營業支出

報告期內，我們營業支出為人民幣7.51億元，較上年同期增加人民幣0.65億元，增長9.42%，主要是由於人工成本、稅金及附加、其他一般及行政費用增加所致。下表列出所示期間我們營業支出總額的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2021年1-6月	2020年1-6月
人工成本	392.3	380.8
折舊及攤銷	103.2	101.5
稅金及附加費	40.8	29.1
租金及物業管理費	7.8	6.1
租賃負債利息支出	9.4	10.9
其他一般及行政費用	197.1	157.6
營業支出總額	750.6	686.0
成本收入比	19.51%	21.71%

2021年及2020年上半年，我們的成本收入比率(不含稅金及附加費)分別為19.51%及21.71%。成本收入比率下降主要是由於我們加大成本管控力度及營業收入增加所致。

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.7 營業支出(續)

人工成本

人工成本是我們營業支出的最大組成部分，分別佔我們2020年及2021年上半年營業支出總額的55.51%及52.26%。報告期內我們的人工成本為人民幣3.92億元，較上年同期增加人民幣0.12億元，增長3.02%，主要是我們的社會保險費較上年同期增加。下表列出所示期間我們人工成本的組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2021年1-6月	2020年1-6月
工資、獎金及津貼	304.8	319.2
社會保險費	42.7	19.0
住房津貼	20.4	19.3
職工福利費	2.4	1.6
補充退休福利	11.3	10.5
職工教育經費及工會經費	10.7	11.2
人工成本總額	392.3	380.8

其他一般及行政費用

我們的其他一般及行政費用主要包括業務推廣費、電子設備運轉費、安全防衛費及保險費等。報告期內我們的其他一般及行政費用為人民幣1.97億元，較上年同期增加人民幣0.40億元，增長25.06%，主要是隨著業務發展，業務宣傳等業務發展費用增加。

第五節 管理層討論及分析

三、收益表分析(續)

3.8 資產減值損失

報告期內，我們資產減值損失為人民幣17.23億元，較上年同期增加人民幣4.73億元，增長37.84%，主要是由於(i)我們發放貸款及墊款的減值損失由2020年上半年的人民幣8.90億元增加64.16%至2021年上半年的人民幣14.61億元，這主要是隨著貸款規模擴大，我們加大撥備計提金額及風險資產處置力度；(ii)我們的金融投資減值損失由2020年上半年的人民幣2.49億元減少49.90%至2021年上半年的人民幣1.25億元，主要是由於報告期內金融投資規模增長低於去年同期。下表列出所示期間我們資產減值損失的主要組成部分。

單位：人民幣百萬元

	2021年1-6月	2020年1-6月
買入返售金融資產	0.0	(2.6)
發放貸款及墊款	1,460.5	889.7
金融投資	124.7	248.9
應收融資租賃款	105.0	63.0
信貸承諾	5.0	9.6
其他	27.8	41.4
合計	1,723.0	1,250.0

3.9 所得稅費用

報告期內，我們所得稅費用為人民幣2.02億元，較上年同期減少人民幣0.05億元，下降2.46%，主要是由於2021年上半年的免稅收入增加所致。下表列出所示期間按適用於我們稅前利潤的法定所得稅稅率計算的所得稅與我們實際所得稅的對賬。

單位：人民幣百萬元

	2021年1-6月	2020年1-6月
稅前利潤	1,164.2	1,089.70
按法定稅率計算的所得稅	291.0	272.4
不可扣稅開支	0.1	8.6
免稅收入 ⁽¹⁾	(88.7)	(73.5)
所得稅費用	202.4	207.5

註：

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

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析

4.1 資產

截至報告期末，我們資產總額人民幣2,883.78億元，較2020年末增加人民幣207.77億元，增長7.76%，主要是發放貸款和墊款較2020年末增加189.25億元，增長16.07%；金融投資較2020年末增加30.75億元，增長3.04%。下表列出截至所示日期我們資產總額的構成情況。

單位：人民幣百萬元

截至：	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
發放貸款和墊款	136,673.6	47.39	117,749.1	44.00
金融投資	104,296.2	36.17	101,221.4	37.83
現金及存放中央銀行款項	20,847.3	7.23	23,500.3	8.78
買入返售金融資產	635.5	0.22	605.1	0.23
存放同業及其他金融機構款項	3,248.4	1.13	4,875.3	1.82
拆出資金	1,420.6	0.49	241.4	0.09
物業及設備	990.6	0.34	702.2	0.26
使用權資產	415.7	0.14	454.0	0.17
遞延所得稅資產	1,348.3	0.47	1,372.7	0.51
其他資產 ⁽¹⁾	18,502.2	6.42	16,880.1	6.31
資產總值	288,378.4	100.00	267,601.6	100.00

附註：

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

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款

截至報告期末，我們貸款及墊款總額為人民幣1,396.48億元，較2020年末增加人民幣193.54億元，增長16.09%。其中公司貸款餘額為人民幣924.99億元，較2020年末增加人民幣132.66億元，增長16.74%；個人貸款餘額為人民幣392.04億元，較2020年末增加人民幣56.70億元，增長16.91%；票據貼現為人民幣79.45億元，較2020年末增加人民幣4.18億元，增長5.55%。

貸款按業務類型劃分

單位：人民幣百萬元

截至：	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
項目：				
公司貸款	92,499.2	66.24	79,233.2	65.86
個人貸款	39,203.6	28.07	33,533.4	27.88
票據貼現	7,944.7	5.69	7,526.8	6.26
發放貸款和墊款總額	139,647.5	100.00	120,293.4	100.00
加：應計利息	551.1	-	522.7	-
減：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款準備	3,525.0	-	3,067.0	-
發放貸款和墊款淨額	136,673.6	-	117,749.1	-

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款(續)

公司貸款按期限類型劃分

單位：人民幣百萬元

截至：	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
項目：				
短期貸款 ⁽¹⁾ 和墊款	31,026.6	33.54	31,577.7	39.85
中長期貸款	61,472.6	66.46	47,655.5	60.15
公司貸款總額	92,499.2	100.00	79,233.2	100.00

附註：

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

截至報告期末，我們短期貸款和墊款餘額為人民幣310.26億元，佔我們貸款的33.54%，較2020年末減少人民幣5.51億元，下降1.75%，主要原因是針對受疫情影響較大的企業，我們主動增加中長期貸款投放。

截至報告期末，我們中長期貸款餘額為人民幣614.73億元，佔我們貸款的66.46%，較2020年末增加人民幣138.17億元，增長28.99%，主要原因是我們積極響應國家宏觀經濟政策調控及監管要求，加大對涉民生基建類、製造業貸款投放及加大保民生類消費貸款投放，全力支持當地經濟的發展。

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款(續)

公司貸款按產品類型劃分

單位：人民幣百萬元

截至：	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
項目：				
流動資金貸款	61,732.5	66.74	52,347.7	66.07
固定資產貸款	28,090.1	30.37	25,097.3	31.67
其他貸款 ⁽¹⁾	2,676.6	2.89	1,788.2	2.26
公司貸款總額	92,499.2	100.00	79,233.2	100.00

附註：

(1) 其他貸款主要是貿易融資、墊款等。

截至報告期末，我們流動資金貸款餘額為人民幣617.32億元，較2020年末增加人民幣93.85億元，增長17.93%；我們固定資產貸款餘額為人民幣280.90億元，較2020年末增加人民幣29.93億元，增長11.93%。我們流動資金貸款及固定資產貸款較2020年末增加主要原因是我們積極響應政府及監管號召，堅持「服務地方經濟，服務小微企業，服務城鄉居民」的市場定位，不斷加大信貸供給，持續創新服務模式，全力支持地方經濟發展。

截至報告期末，我們其他貸款餘額為人民幣26.77億元，較2020年末增加人民幣8.88億元，增長49.68%，主要原因是今年我們加大名單制客戶營銷力度，外幣表內融資業務量明顯增加。

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款(續)

公司貸款按行業劃分

單位：人民幣百萬元

截至：	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
行業：				
租賃和商務服務業	20,794.8	22.48	14,658.0	18.50
製造業	19,554.5	21.14	18,149.3	22.91
水利、環境和公共設施 管理業	14,927.6	16.14	11,370.4	14.35
建築業	9,604.0	10.38	7,801.6	9.85
房地產業	7,423.7	8.03	7,654.7	9.66
批發和零售業	6,433.8	6.96	6,365.0	8.03
農、林、牧、漁業	3,081.4	3.33	3,031.6	3.83
交通運輸、倉儲和郵政業	2,426.2	2.62	1,849.2	2.33
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	2,359.0	2.55	2,357.3	2.97
衛生和社會工作	855.9	0.92	895.1	1.13
文化、體育和娛樂業	247.4	0.27	325.8	0.41
其他 ⁽¹⁾	4,790.9	5.18	4,775.2	6.03
公司貸款總額	92,499.2	100.00	79,233.2	100.00

附註：

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

截至報告期末，我們貸款投放的前五大行業是租賃和商務服務業、製造業、水利、環境和公共設施管理業、建築業及房地產業，提供予該五大行業的客戶的貸款總額分別為人民幣207.95億元、人民幣195.55億元、人民幣149.28億元、人民幣96.04億元和人民幣74.24億元，分別佔公司貸款總額的22.48%、21.14%、16.14%、10.38%和8.03%。

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款(續)

個人貸款按產品類型劃分

單位：人民幣百萬元

截至：	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
項目：				
住房按揭貸款	16,667.5	42.52	13,913.6	41.49
個人消費貸款	3,344.6	8.53	3,173.7	9.47
個人經營貸款	18,215.7	46.46	15,704.6	46.83
信用卡	975.8	2.49	741.5	2.21
個人貸款總額	39,203.6	100.00	33,533.4	100.00

截至報告期末，我們住房按揭貸款餘額為人民幣166.67億元，較2020年末增加人民幣27.54億元，增長19.79%，主要原因是該業務整體風險水平較低，有助於優化整體信貸資產結構。

截至報告期末，我們個人消費貸款餘額為人民幣33.45億元，較2020年末增加人民幣1.71億元，增長5.39%，主要原因是快e貸業務在註冊區域內通過客戶經理展業造成規模增長。

截至報告期末，我們個人經營性貸款餘額為人民幣182.16億元，較2020年末增加人民幣25.11億元，增長15.99%，主要原因是我們始終堅持「金融科技」賦能，推進小額化、批量化的業務發展原則，致力於打造普惠業務「經營數字化、營銷平台化、服務網絡化、風控技能化」的數字化運營新亮點及房e貸、商車貸等特色平台產品的持續發力。

截至報告期末，我們信用卡餘額為人民幣9.76億元，較2020年末增加人民幣2.34億元，增長31.60%，主要原因是2021年度我們加大信用卡營銷力度，以及網申渠道在山東省、天津市的全面開放，帶來了信用卡申請數量的明顯增加，我們信用卡存量已達到129,118張，較2020年末增加30,158張，增長30.47%，從而導致信用卡授信餘額增長。

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.1 發放貸款和墊款(續)

票據貼現

截至報告期末，票據貼現總額為人民幣79.45億元，佔我們發放貸款和墊款總額的5.69%，較2020年末增加人民幣4.18億元，增長5.55%，主要原因是我們加大票據貼現力度，精準滴灌小微企業，票據規模適度增加。

下表載列截至所示日期我們按票據貼現類型劃分的票據貼現分佈情況：

單位：人民幣百萬元

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
銀行承兌匯票	7,067.8	88.96	6,671.8	88.64
商業承兌匯票	876.9	11.04	855.0	11.36
票據貼現總額	7,944.7	100.00	7,526.8	100.00

按擔保方式劃分貸款及墊款分佈情況

單位：人民幣百萬元

截至：	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
項目：				
質押貸款	7,773.8	5.57	6,224.3	5.17
抵押貸款	58,562.4	41.93	50,123.0	41.67
保證貸款	53,160.4	38.07	46,346.4	38.53
信用貸款	12,206.2	8.74	10,072.9	8.37
票據貼現	7,944.7	5.69	7,526.8	6.26
發放貸款和墊款總額	139,647.5	100.00	120,293.4	100.00

按地域劃分貸款及墊款分佈情況

單位：人民幣百萬元

截至：	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
地區：				
威海市	40,487.2	28.99	34,703.0	28.85
威海市以外地區	99,160.3	71.01	85,590.4	71.15
發放貸款和墊款總額	139,647.5	100.00	120,293.4	100.00

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.2 金融投資

截至報告期末，我們金融投資賬面價值人民幣1,042.96億元，較2020年末增加人民幣30.75億元，增長3.04%。下表列出截至所示日期我們金融投資組合構成情況。

金融投資按業務模式和現金流量特徵劃分

單位：人民幣百萬元

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以攤餘成本計量的金融投資	68,001.8	65.20	68,052.2	67.23
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	22,235.8	21.32	18,272.2	18.05
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	14,058.6	13.48	14,897.0	14.72
金融投資總額	104,296.2	100.00	101,221.4	100.00

以攤餘成本計量的金融投資

截至報告期末，我們以攤餘成本計量的金融投資賬面價值人民幣680.02億元，與上年末持平。下表列出截至所示日期我們以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

項目	2021年6月30日	2020年12月31日
以下中國境內機構發行的債券：		
中央政府	5,250.9	5,249.8
政策性銀行	14,985.0	15,171.8
銀行及其他金融機構	520.0	760.0
企業	17,211.5	16,447.3
政府支持機構	2,509.5	2,559.5
地方政府	13,547.7	12,770.9
應計利息	1,050.3	1,182.8
小計	55,074.9	54,142.1
投資管理產品	13,199.0	14,032.5
資產支持證券	480.6	509.4
減：減值損失準備	(752.7)	(631.8)
合計	68,001.8	68,052.2

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.2 金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

截至報告期末，我們以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值人民幣222.36億元，較2020年末增加人民幣39.64億元，增長21.69%。主要一是兼顧流動性和效益性，增持政策性金融債券和地方政府債券；二是本行以支持實體經濟為導向，調整投資結構，增加非金融企業債券投資。下表列出截至所示日期我們以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

項目	2021年6月30日	2020年12月31日
持有作交易用途債券由中國境內實體發行		
政策性銀行	11,775.0	10,648.7
銀行及其他金融機構	439.7	130.5
企業	6,407.8	5,841.0
政府支持機構	263.7	264.6
地方政府	1,227.0	19.5
應計利息	467.1	408.5
小計	20,580.3	17,312.8
同業存單	1,113.6	615.8
資產支持證券	82.6	85.1
股本投資	459.3	258.5
合計	22,235.8	18,272.2

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.1 資產(續)

4.1.2 金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

截至報告期末，我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值人民幣140.59億元，較2020年末減少人民幣8.38億元，下降5.63%，主要是交易性信托計劃和資管計劃業務到期未續作。下表列出截至所示日期我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

單位：人民幣百萬元

項目	2021年6月30日	2020年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
— 政策性銀行	1,669.8	1,156.4
— 銀行及其他金融機構	581.2	593.8
— 企業	1,654.3	1,901.0
小計	3,905.3	3,651.2
資產支持證券	402.5	418.6
投資基金	3,208.6	714.7
投資管理產品	6,542.2	10,112.5
合計	14,058.6	14,897.0

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.2 負債

截至報告期末，我們負債總額為人民幣2,663.15億元，較2020年末增加人民幣203.87億元，增長8.29%，主要是吸收存款、向中央銀行借款及賣出回購金融資產增加。下表列出截至所示日期我們負債總額的構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	193,413.4	72.63	179,588.5	73.02
賣出回購金融資產	10,768.4	4.04	6,545.7	2.66
同業存放款項	2,988.2	1.12	3,085.8	1.25
拆入資金	16,416.7	6.16	15,234.6	6.19
已發行債券	30,301.5	11.38	30,872.7	12.55
向中央銀行借款	9,482.0	3.56	7,240.7	2.94
應繳所得稅	70.6	0.03	345.4	0.14
遞延所得稅負債	3.3	0.00	0.3	0.00
租賃負債	397.5	0.15	423.6	0.17
其他負債 ⁽¹⁾	2,473.6	0.93	2,590.6	1.08
負債總額	266,315.2	100.00	245,927.9	100.00

附註：

(1) 其他負債主要包括應付利息、代收代付款項、應付職工薪酬及應付股息。

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.2 負債(續)

4.2.1 吸收存款

吸收存款是我們的主要資金來源。截至2020年末及2021年6月末吸收存款分別佔我們負債總額的73.02%和72.63%。截至報告期末，我們吸收存款為人民幣1,934.13億元，較2020年末增加人民幣138.25億元，增長7.70%，主要是我們加大存款營銷力度，公司存款和個人存款均有所增長。下表列出截至所示日期我們吸收存款的構成情況。

單位：人民幣百萬元

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
公司存款				
活期存款	53,780.0	28.13	56,744.6	31.97
定期存款	54,752.0	28.64	47,526.0	26.78
小計	108,532.0	56.77	104,270.6	58.75
個人存款				
活期存款	10,491.0	5.49	9,270.8	5.23
定期存款	72,091.7	37.71	63,882.2	35.99
小計	82,582.7	43.20	73,153.0	41.22
匯出匯款及應解匯款	65.4	0.03	57.5	0.03
合計	191,180.1	100.00	177,481.1	100.00
應計利息	2,233.3		2,107.4	
吸收存款	193,413.4		179,588.5	

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.2 負債(續)

4.2.2 賣出回購金融資產

截至報告期末，我們賣出回購金融資產餘額人民幣107.68億元，較2020年末增加人民幣42.23億元，增長64.51%，主要是為調整負債業務結構，加大賣出回購金融資產運用。

4.2.3 同業存放款項

截至報告期末，我們同業存放款項為人民幣29.88億元，較2020年末減少人民幣0.98億元，下降3.16%，主要由於我們調整負債業務結構，適當控制同業存放款項規模。

4.2.4 拆入資金

截至報告期末，我們拆入資金餘額為人民幣164.17億元，較2020年末增加人民幣11.82億元，增長7.76%，主要是由於我們金融租賃業務規模持續增長，需拆入的資金規模相應增加。

4.2.5 已發行債券

已發行債券主要包括我們發行的同業存單及二級資本債。截至報告期末，我們已發行債券餘額為人民幣303.02億元，較2020年末減少人民幣5.71億元，下降1.85%，主要由於我們2018年發行的20億元綠色金融債於報告期內到期。

4.2.6 向中央銀行借款

向中央銀行借款主要包括再貸款及再貼現。截至報告期末，我們向中央銀行借款餘額為人民幣94.82億元，較2020年末增加人民幣22.41億元，增長30.95%，主要是我們合理管控負債成本，加大低利率的再貸款、再貼現資金運用。

第五節 管理層討論及分析

四、財務狀況表分析(續)

4.3. 股東權益

截至報告期末，我們股東權益總額人民幣220.63億元，較2020年末增加人民幣3.90億元，增長1.80%；歸屬於我們股東的權益總額為人民幣182.17億元，較2020年末增加人民幣3.11億元，增長1.73%，主要是我們的一般準備增加。

單位：人民幣百萬元

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	5,980.1	27.10	5,980.1	27.59
資本公積	4,947.6	22.42	4,947.6	22.83
盈餘公積	1,225.7	5.56	1,225.7	5.66
一般準備	2,648.1	12.00	2,293.0	10.58
投資重估儲備	(204.6)	(0.93)	(225.6)	(1.04)
減值儲備	16.0	0.07	11.4	0.05
未分配利潤	3,603.6	16.34	3,673.8	16.95
歸屬於本行股東的總權益	18,216.5	82.56	17,906.0	82.62
無固定期限資本債券	2,999.7	13.60	2,999.7	13.84
非控制性權益	847.0	3.84	768.0	3.54
總權益	22,063.2	100.00	21,673.7	100.00

五、表外項目

我們資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額人民幣442.22億元。有關情況詳見本報告財務報表附註42。

第五節 管理層討論及分析

六、貸款質量分析

報告期內，我們加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量狀況保持平穩。截至報告期末，我們貸款總額(不含應計利息)人民幣1,396.48億元，比2020年末增加人民幣193.54億元，增長16.09%；逾期貸款總額為人民幣30.51億元，較2020年末減少人民幣6.1億元，下降16.65%；不良貸款總額人民幣20.53億元，比2020年末增加人民幣2.79億元，增長15.73%；不良貸款率1.47%，與2020年末持平。

6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

項目	2021年6月30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	133,059.3	95.28	113,454.4	94.32
關注類貸款	4,535.6	3.25	5,065.3	4.21
正常貸款小計	137,594.9	98.53	118,519.7	98.53
次級類貸款	1,603.4	1.15	1,573.3	1.31
可疑類貸款	449.2	0.32	200.4	0.16
損失類貸款	-	-	-	-
不良貸款小計	2,052.6	1.47	1,773.7	1.47

在貸款監管五級分類制度下，我們的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。截至報告期末，我們不良貸款率與2020年末持平，其中，次級類貸款佔比較2020年末下降0.16個百分點至1.15%，可疑類貸款佔比較2020年末提高0.16個百分點至0.32%，損失類貸款與2020年末持平。

第五節 管理層討論及分析

六、貸款質量分析(續)

6.2 按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

截至報告期末，本行不良貸款中公司類不良貸款為18.70億元，個人類不良貸款為1.83億元。其中按行業劃分的公司類不良貸款分布情況如下：

單位：人民幣百萬元

項目	2021年6月30日			2020年12月31日		
	不良貸款 金額	佔總額 百分比%	不良 貸款率%	不良貸款 金額	佔總額 百分比%	不良 貸款率%
製造業	1,296.8	69.35	6.63	1,165.7	71.24	6.42
批發零售業	266.5	14.25	4.14	269.8	16.49	4.24
建築業	157.5	8.42	1.64	94.5	5.78	1.21
水利、環境和公共設施管理業	71.0	3.8	0.48	71.0	4.34	0.62
農、林、牧、漁業	47.0	2.52	1.53	2.2	0.13	0.07
其他行業 ⁽¹⁾	31.0	1.66	0.93	33.1	2.02	0.61
總計	1,869.8	100.00	2.02	1,636.3	100.00	2.07

附註：

(1) 主要包括住宿和餐飲業；交通運輸、倉儲和郵政服務業；居民服務、修理和其他服務業；文化、體育和娛樂業等。

第五節 管理層討論及分析

六、貸款質量分析(續)

6.3 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

項目	2021年6月30日			2020年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
流動資金貸款	1,632.5	79.53	2.64	1,476.0	83.22	2.82
固定資產貸款	43.4	2.11	0.15	20.0	1.13	0.08
其他公司貸款 ⁽¹⁾	193.9	9.45	7.25	140.3	7.91	7.85
住房按揭貸款	21.1	1.03	0.13	13.7	0.77	0.10
個人消費貸款	9.5	0.46	0.28	4.7	0.26	0.15
個人經營貸款	135.4	6.60	0.74	113.7	6.41	0.72
信用卡	16.8	0.82	1.72	5.3	0.30	0.71
總計	2,052.6	100.00	1.47	1,773.7	100.00	1.47

附註：

(1) 其他公司貸款主要是貿易融資、墊款等。

6.4 按地區劃分的不良貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

地區	2021年6月30日			2020年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
威海市	134.3	6.54	0.33	105.1	5.93	0.30
威海市以外地區	1,918.3	93.46	1.93	1,668.6	94.07	1.95
不良貸款總額	2,052.6	100	1.47	1,773.7	100.00	1.47

第五節 管理層討論及分析

六、貸款質量分析(續)

6.5 借款人集中度

根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》和《商業銀行風險監管核心指標(試行)》規定，商業銀行向單一借款人的貸款不得超過資本淨額的10%。截至報告期末，我們最大單一客戶貸款金額佔資本淨額的比例為6.22%，符合監管規定。

前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣百萬元

借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔貸款 總額的 比例(%)	佔資本 淨額的 比例(%)	五級分類
借款人A	製造業	1,790.0	1.28	6.22	正常
借款人B	水利、環境和公共設施 管理業	1,790.0	1.28	6.22	正常
借款人C	房地產業	1,700.0	1.22	5.91	正常
借款人D	租賃和商務服務業	1,646.6	1.18	5.73	正常
借款人E	水利、環境和公共設施 管理業	1,539.0	1.10	5.35	正常
借款人F	租賃和商務服務業	1,500.0	1.07	5.22	正常
借款人G	租賃和商務服務業	1,379.4	0.99	4.80	正常
借款人H	建築業	1,360.0	0.97	4.73	正常
借款人I	租賃和商務服務業	1,296.0	0.93	4.51	正常
借款人J	製造業	1,000.0	0.72	3.48	正常
合計		15,001.0	10.74	52.17	

第五節 管理層討論及分析

六、貸款質量分析(續)

6.5 借款人集中度(續)

十大集團客戶授信額度

根據《商業銀行風險監管核心指標(試行)》規定，商業銀行對單一集團客戶授信總額不得超過資本淨額的15%。截至報告期末，我們對最大單一集團授信總額佔資本淨額的10.43%，符合監管規定。

單位：人民幣百萬元

借款人	行業	佔貸款總額		授信額度		佔資本淨額的比例(%)	五級分類
		貸款餘額	的比例(%)	授信額度	的比例(%)		
集團A	製造業	2,990.0	2.14	3,000.0	2.15	10.43	正常
集團B	租賃和商務服務業	2,110.3	1.51	2,946.5	2.11	10.25	正常
集團C	房地產業	800.0	0.57	2,800.0	2.01	9.74	正常
集團D	交通運輸、倉儲和郵政業	-	-	2,760.0	1.98	9.60	正常
集團E	水利、環境和公共設施 管理業	2,741.4	1.96	2,741.4	1.96	9.53	正常
集團F	租賃和商務服務業	1,614.0	1.16	2,046.0	1.47	7.11	正常
集團G	製造業	952.3	0.68	2,036.0	1.46	7.08	正常
集團H	教育	1,997.0	1.43	2,010.6	1.44	6.99	正常
集團I	水利、環境和公共設施 管理業	2,004.9	1.44	1,839.0	1.32	6.40	正常
集團J	建築業	1,810.0	1.30	1,810.0	1.30	6.29	正常
合計		17,019.9	12.19	23,989.5	17.20	83.42	

第五節 管理層討論及分析

七、分部報告

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

單位：人民幣百萬元

	2021年6月30日		2020年6月30日	
	分部 營業收入	佔總額 百分比(%)	分部 營業收入	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	2,164.9	59.51	1,688.9	55.82
零售銀行業務	819.6	22.53	705.4	23.31
金融市場業務	650.9	17.89	631.3	20.87
其他	2.4	0.07	0.1	0.00
合計	3,637.8	100.00	3,025.7	100.00

單位：人民幣百萬元

	2021年6月30日		2020年6月30日	
	分部 稅前利潤	佔總額 百分比(%)	分部 稅前利潤	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	525.4	45.13	505.7	46.41
零售銀行業務	297.0	25.51	235.2	21.58
金融市場業務	349.7	30.04	350.2	32.14
其他	(7.9)	(0.68)	(1.4)	(0.13)
合計	1,164.2	100.00	1,089.7	100.00

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展

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

8.1 公司銀行業務

報告期內，本行公司銀行業務聚焦高端客戶，充分依托股東優勢、規模優勢、網點優勢，強化協同聯動營銷機制，提升綜合服務能力，通過總對總平台搭建、名單制管理、鏈條式營銷、戰略客戶管理、科技賦能持續推動公司業務規模和效益穩定增長。本行公司業務以客戶名單為指引，以項目制為抓手，做深做透「總對總」營銷，貫徹訪客制度，切實發揮大企業、大項目、大平台的優勢作用，提高重點項目對接精度和效率，持續提升綜合收益。報告期內，公司銀行業務營業收入為人民幣21.65億元，較上年同期增長28.18%，佔總營業收入59.51%。

(1) 公司客群

本行於山東省及天津市建立了一個龐大而穩定的公司銀行客戶群。本行的公司銀行客戶主要包括山東省及天津市的政府機構、國有企業、事業單位以及工商企業。截至報告期末，公司客戶61,805戶，較上年末增加5,493戶，增長9.75%。本行公司客戶營銷重點：一是發揮總對總營銷模式，聚焦兩端戰略，放大本行規模優勢、速度優勢，突出「高端」業務營銷，以平台搭建、精選客戶為切入點，形成民生類、高端製造類、科技類、質金名單類優質客戶群體；二是開展鏈式營銷，依託核心客戶，整合核心客戶資源，充分利用供應鏈產品挖掘上下游產業鏈，營銷優質供應鏈金融客戶，獲得客戶資源的深度聯動挖潛。

(2) 公司存款

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

截至報告期末，公司存款餘額為人民幣1,085.32億元，較2020年末增加人民幣42.61億元，增長4.09%，佔各項存款餘額56.77%。其中公司活期存款為人民幣537.80億元，佔公司存款的49.55%；公司定期存款為人民幣547.52億元，佔公司存款50.45%。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.1 公司銀行業務(續)

(3) 公司貸款

截至報告期末，公司貸款餘額為人民幣924.99億元，較2020年末增加人民幣132.66億元，增長16.74%，其中流動資金貸款餘額為人民幣617.32億元，佔公司貸款總額的66.74%；固定資產貸款餘額為人民幣280.90億元，佔公司貸款總額的30.37%；其他貸款餘額為人民幣26.77億元，佔公司貸款總額的2.89%。

大企業貸款

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

截至報告期末，大型企業貸款餘額為人民幣177.71億元，中型企業貸款餘額為人民幣337.84億元。

小微企業貸款

經過多年深耕，本行建立了覆蓋山東省和天津市的廣泛業務網絡，基層支行專注零售、普惠業務；設立小微專營機構—小企業金融服務中心，下設直營業務中心和小微金融服務中心；並以社區、小微銀行為載體，定位社區，服務小微，截至報告期末，本行共設有社區支行4家、小微支行2家，小微企業貸款餘額為人民幣385.67億元，較2020年末增加人民幣59.65億元，對小微企業的貸款平均利率6.09%，小微企業客戶853戶，小微貸款資產質量良好。

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

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.1 公司銀行業務(續)

(3) 公司貸款(續)

小微企業貸款(續)

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

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

(4) 貿易業務

本行為涉及跨境交易及國內貿易的公司銀行客戶提供廣泛的金融產品和服務。本行國際結算服務主要包括匯款、托收、信用證、保函及跨境人民幣結算等。截至報告期末，本行有22家分支行提供國際結算服務，與本行建立代理行關係的銀行共計214家，覆蓋了中國大陸、香港、德國和美國等30個國家(地區)。本行持續加強貿易金客戶名單制營銷，提升業務規模。報告期內，貿易金融服務交易額為35.57億美元。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.2 零售業務

報告期內，在「數字化」轉型的大環境下，本行明確「聚焦零售」的戰略定位，通過加強科技投入，提升線上化產品功能及服務水平，零售業務實現高質量快速發展。報告期內，零售銀行業務營業收入為人民幣8.20億元，較2020年增長16.19%，佔總營業收入22.53%。

(1) 零售客群

本行堅持以「客戶為中心，以市場為導向」，依照「兩端型零售銀行」發展戰略，樹立平台化發展觀念，強化科技賦能，加強與科技金融公司、互聯網平台、生活服務類企業等合作，大力推進生態銀行建設，力求打造營銷場景化、線上化，通過高頻的生活場景消費，帶動低頻的金融產品消費，實現數字化時代的線上獲客和活客。此外，本行強化異業合作，與當地龍頭企業、醫院、學校等深化合作，發展網點周邊「醫、食、住、行」各類特約商戶入駐，實現資源有效共享，不斷提升客戶服務層級。

本行在山東省和天津市擁有廣泛的零售銀行客戶群。截至報告期末，零售客戶在本行保有資產規模達到人民幣1,220.79億元，較2020年末增長15.15%。隨著本行財富管理水平逐步提升，中高端客戶數量持續增長，截至報告期末，個人金融資產為人民幣20萬元以上的客群在本行保有的金融資產達人民幣1,001.96億元，在全行個人金融資產中佔比達82.07%。

報告期內，本行以客戶體驗為出發點，進一步加大金融服務力度，豐富零售產品及服務體系，通過上線中國人壽年金險及太平洋財險醫療險及家財險、優化個人結構性存款產品、拓展移動信貸線上渠道、拓展高端客戶權益、豐富信用卡權益、優化信用卡大額現金分期產品等措施，更好的滿足客戶多樣化的金融需求。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.2 零售業務(續)

(2) 個人存款業務

報告期內，本行個人存款總額取得顯著提升。除傳統的活期存款及定期存款外，本行向中高端客戶提供大額存單產品。截至報告期末，本行個人存款餘額達到人民幣825.83億元，較2020年末增加人民幣94.30億元，增長12.89%。

(3) 個人貸款業務

本行向零售銀行客戶提供住房按揭貸款、個人經營貸款及個人消費貸款。

個人消費貸款

本行大力推廣以「快樂消費貸」為品牌名稱的一系列個人消費貸款和特色可循環的在綫個人貸款產品「快e貸」，以滿足其個人和家庭消費需求。報告期內，本行在有效管控風險的前提下，積極探索個人消費貸款業務在綫化流程，實現消費貸款規模、質量同步提升。截至報告期末，本行個人消費貸款為餘額人民幣33.45億元，較2020年末增加人民幣1.71億元，增長5.39%，個人消費貸款不良率保持在0.28%以內。

住房按揭貸款

報告期內，本行堅持「房住不炒」的定位，實行差異化的住房信貸政策，支持居民合理性購房居住需求，穩步發展個人住房按揭貸款。同時，加入零售評級模型輔助審批決策，強化按揭業務風險防控，重點營銷優質開發商、優質樓盤和優質客戶，推動個人住房按揭業務穩步增長。截至報告期末，本行個人住房按揭貸款餘額為人民幣166.67億元。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.2 零售業務(續)

(3) 個人貸款業務(續)

個人經營貸款

報告期內，本行貫徹落實國家政策和監管要求，認真執行人行兩項政策工具，通過戶數專項考核激勵，創新產品和差異化的信貸政策等多舉措發展普惠貸款，支持實體經濟。截至報告期末，本行個人經營貸款餘額人民幣182.16億元，較2020年末增加人民幣25.11億元，增長15.99%。

本行依托「金融+科技」雙輪驅動，充分利用在綫申請、在綫審批，隨借隨還的服務優勢，「房e貸」、「商車貸」等特色平台產品持續發力。截至報告期末，餘額分別達到人民幣36.20億元和人民幣77.78億元，綫上化、平台化模式成為推動普惠業務增長的中堅力量。

(4) 個人理財業務

報告期內，本行加大理財業務發展力度，為客戶提供「穩健成長」、「快樂享盈」系列多款產品，個人理財業務實現跨越式增長，截至報告期末，本行個人理財規模達到人民幣391.05億元，較2020年末增加人民幣69.64億元，增長21.67%，其中淨值型理財佔比達100%。

(5) 銀行卡業務

借記卡業務：截至報告期末，借記卡發卡量為396.67萬張，較2020年末增加182,398萬張，增長4.82%，報告期內通過本行借記卡消費的交易總額為人民幣49.73億元。報告期內，本行進一步豐富VIP卡持卡客戶權益，啟用濟南機場等貴賓室服務，提升VIP卡持卡客戶用卡體驗。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.2 零售業務(續)

(5) 銀行卡業務(續)

信用卡業務：報告期內，本行在嚴控風險的前提下，大力拓展市場，信用卡業務形成穩發展、深挖潛、強管理的良好態勢，實現業務規模、質量同步提升。報告期內，本行信用卡新增發卡30,158張，累計發卡129,118張。

市民卡業務：本行主動參與威海地區多項民生項目、代繳費項目等，為配合威海市「智慧城市」建設，推出「威海市市民卡」，持卡人可享受公共交通出行、政務服務、繳付公用事業費等服務。報告期內，本行持續對「威海市市民卡」客戶開展深入營銷，實現零售多項產品廣泛覆蓋。截至報告期末，本行共發行市民卡134.25萬張。

8.3 金融市場業務

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

(1) 自營投資

報告期內，本行持續優化投資結構，壓降投資佔比及特定目的載體投資，提升資產流動性，支持實體經濟發展。報告期內，本行金融投資賬面價值人民幣1,042.96億元，比上年末增加人民幣30.75億元，增長3.04%。報告期內我們該類資產增加主要一是兼顧流動性和效益性，增持政策性金融債券；二是以支持實體經濟為導向，調整投資結構，增加非金融企業債券投資。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.3 金融市場業務(續)

(2) 同業業務

報告期內，本行積極運用不同的同業負債品種，合理搭配期限結構，既有效降低同業負債成本，又滿足本行流動性管理的需求。報告期內，本行在全國銀行間市場債券交割量達到人民幣1.14萬億元。報告期內，本行獲批開展人民幣與外匯衍生產品業務，成功落地首單代客利率互換業務、首單代客遠期結售匯業務。

(3) 投資銀行業務

近年來本行不斷擴充全國銀行間市場各類業務牌照，推動各類業務發展和產品創新。有賴於豐富的承銷類業務牌照資質，本行能夠為客戶提供綜合化金融服務，持續提升金融市場的競爭優勢，打造本行資本市場的服務品牌，為客戶提供綜合金融解決方案。

(4) 理財

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

報告期內，理財產品發行總金額為人民幣1,023.62億元，截至報告期末餘額為人民幣393.22億元，較2020年末增長16.42%，其中，淨值型理財餘額為人民幣393.22億元，較2020年末增加人民幣112.43億元，增長40.04%，淨值型理財佔比100%，佔比提高16.87個百分點，完成理財業務淨值化轉型。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.4 網絡金融渠道

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

(1) 自助銀行

本行的自助銀行設施包括自動取款機、自動存取款一體機、智能櫃員機、智能終端、智能回單機以及自動查詢機。以上設施為客戶提供便利的銀行服務，同時降低營運成本。本行通過以上設施提供的服務包括餘額查詢、提存現金、轉帳及生活繳費等。截至報告期末，本行擁有407台自助銀行設施。

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

(2) 電子銀行渠道

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

網上銀行

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

截至報告期末，本行合計擁有約49.96萬名網上銀行客戶，包括約4.98萬名公司銀行客戶及約44.98萬名零售銀行客戶。報告期內通過本行網上銀行平台處理的交易總額為人民幣4,203.27億元。

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.4 網絡金融渠道(續)

(2) 電子銀行渠道(續)

手機銀行

本行於2014年開始推出客戶端手機銀行服務。本行通過手機銀行應用提供各類服務，包括賬戶查詢及管理、轉帳、理財產品及代理繳費等服務。為更好地保護客戶交易，本行向客戶提供短信(SMS)通知服務，向客戶發送有關銀行賬戶交易、賬戶安全驗證及風險警示的短信通知。截至報告期末，本行擁有約155.67萬名手機銀行用戶較上年末增加19.74萬戶，增長14.52%。報告期內通過本行手機銀行平台處理的交易總額為人民幣1,091.64億元。

此外，本行於2014年開通本行的微信公眾號，微信公眾號是本行與客戶保持聯繫的重要樞紐。關注該公眾號後，本行的客戶可通過該公眾號享受各種服務，包括查看銀行賬戶信息、定活互轉、理財產品、生活繳費、申請個人貸款、申請信用卡、信用卡管理、網點查詢、對公開戶預約。截至報告期末，本行官方微信號的訂閱人數達到約31.41萬人。

直銷銀行

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

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.4 網絡金融渠道(續)

(2) 電子銀行渠道(續)

在綫貸款

本行「快e貸」產品，運用設備指紋、生物探針、模擬器識別、星網關聯等識別技術，針對性地快速識別在綫常用欺詐手段，具備全在綫流程、全實時審批、全客群開放的數字普惠金融服務能力，支持其按照「一秒鐘掃碼」、「一分鐘客戶進件」、「一分鐘系統審批」、「一生擁有雲授信」模式進行標準化、批量化、智能化零售信貸作業。截至報告期末，快e貸貸款餘額為人民幣12.45億元。

8.5 信息化建設

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

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

第五節 管理層討論及分析

八、業務發展(續)

8.6 附屬公司分析

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

截至報告期末，通達金融租賃註冊資本為人民幣11億元，註冊地為山東，我們持有通達金融租賃59.09%的股本權益。通達金融租賃主要向客戶提供金融租賃解決方案，包括直租以及售後回租形式。報告期內，通達金融租賃營業收入為人民幣4.04億元，較去年同期增長24.94%；淨利潤為人民幣1.93億元，較去年同期增加人民幣0.19億元，佔我們合併口徑淨利潤的比重20.07%。

九、資本管理

9.1 資本充足率

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

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

第五節 管理層討論及分析

九、資本管理(續)

9.1 資本充足率(續)

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

單位：人民幣百萬元

集團口徑	2021年6月30日	2020年12月31日
核心一級資本		
股本	5,980.1	5,980.1
資本公積可計入部分	4,947.6	4,947.6
盈餘公積	1,225.7	1,225.7
一般準備	2,648.1	2,293.0
其他綜合收益	(188.6)	(214.2)
未分配利潤	3,603.6	3,673.8
非控制性權益可計入部分	572.1	525.1
核心一級資本總額	18,788.6	18,431.1
核心一級資本扣減項	(35.6)	(39.0)
核心一級資本淨額	18,753.0	18,392.1
其他一級資本	3,075.9	3,069.7
一級資本淨額	21,828.9	21,461.8
二級資本	6,927.5	6,786.8
總資本淨額	28,756.4	28,248.6
風險加權資產總額	205,808.2	186,125.1
其中：信用風險加權資產總額	195,133.0	175,673.9
市場風險加權資產總額	1,532.1	1,308.1
操作風險加權資產總額	9,143.1	9,143.1
核心一級資本充足率	9.11%	9.88%
一級資本充足率	10.61%	11.53%
資本充足率	13.97%	15.18%

第五節 管理層討論及分析

九、資本管理(續)

9.1 資本充足率(續)

截至報告期末，我們資本充足率為13.97%，較2020年末下降1.21個百分點；一級資本充足率10.61%，較2020年末下降0.92個百分點；核心一級資本充足率9.11%，較2020年末下降0.77個百分點。資本充足率下降的主要原因是隨著業務發展，風險資產增加較多，影響資本充足率指標下降。

單位：人民幣百萬元

本行口徑	2021年6月30日	2020年12月31日
核心一級資本		
股本	5,980.1	5,980.1
資本公積可計入部分	4,955.2	4,955.2
盈餘公積	1,225.7	1,225.7
一般準備	2,487.4	2,156.5
其他綜合收益	(188.6)	(214.2)
未分配利潤	3,183.2	3,343.3
非控制性權益可計入部分	不適用	不適用
核心一級資本總額	17,643.0	17,446.6
核心一級資本扣減項	(685.7)	(689.0)
核心一級資本淨額	16,957.3	16,757.6
其他一級資本	2,999.7	2,999.7
一級資本淨額	19,957.0	19,757.3
二級資本	6,483.2	6,293.4
總資本淨額	26,440.2	26,050.7
風險加權資產總額	189,281.5	170,398.3
其中：信用風險加權資產總額	179,523.3	160,864.1
市場風險加權資產總額	1,532.1	1,308.1
操作風險加權資產總額	8,226.1	8,226.1
核心一級資本充足率	8.96%	9.83%
一級資本充足率	10.54%	11.59%
資本充足率	13.97%	15.29%

第五節 管理層討論及分析

九、資本管理(續)

9.1 資本充足率(續)

截至報告期末，本行資本充足率13.97%，較2020年末下降1.32個百分點，核心一級資本充足率8.96%，較2020年末下降0.87個百分點。

9.2 槓桿率分析

根據原中國銀行業監督委員會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。截至報告期末，我們的槓桿率為6.69%，高於中國銀保監會監管要求，較2020年末下降0.44個百分點。以上槓桿率是參照中國銀保監會頒佈的公式計算。

下表列出所示日期槓桿率相關情況。

	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
槓桿率	6.69%	7.04%	7.13%	6.25%
一級資本淨額	21,828.9	21,950.5	21,461.8	18,621.0
調整後表內外資產餘額	326,066.3	311,700.9	301,066.3	297,710.6

十、風險管理

10.1 風險管理體系的組織架構和管理職能

本行的風險管理遵循全面風險管理、垂直化管理、聯動與制衡、專業化、權責利匹配等原則，通過實施全面風險管理，對包括信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、銀行帳簿利率風險、信息科技風險、戰略風險、聲譽風險、集中度風險、合規風險、洗錢和恐怖融資風險在內的所有風險類型建立集中且垂直的風險管理體系，規範前台、中台、後台之間的互動，促進本行業務的可持續及健康發展。

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，監事會承擔全面風險管理的監督責任。董事會、監事會、高級管理層及其各自下設的專門委員會，總行主要風險管理部門和分行風險管理部門等構成本行風險管理的基本組織架構。

報告期內，本行風險管理體系的組織架構和管理職能、各項風險管理的目標和流程均無變化，與2020年年度報告披露保持一致。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.2 信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手沒有履行合同約定，從而使我行可能遭受損失的風險。

報告期內，本行建立健全層次清晰、科學適用、全面覆蓋的信用風險管理制度體系，夯實穩健發展基礎；建立了授信政策、行業政策、地區政策、客戶政策、產品政策等符合本行發展戰略和風險偏好的信用風險政策管理體系；制定了包括信用審批、限額管理、內部評級、授信授權、用信管理、押品管理、貸後管理、處置核銷等信用風險管理制度辦法，確保各項風險管理活動有章可循；持續梳理和完善各部門、業務條線的各項業務、產品、客戶經營等具體管理辦法和操作規程，確保信用風險管理政策制度得到貫徹落實。具體風險管控措施包括：一是嚴守風險底線，全力控好新增業務風險，持續推行統一授信及準入標準，嚴把授信準入關；二是進一步強化大額授信客戶管控，推動不良化解工作取得新突破；三是持續提升“風控技能化”水平，通過風險管理工具進行多維度風險排查、日常監測，實現風險的早發現和早處置，推動資產質量穩中向好發展。

10.3 市場風險

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強市場風險管理：一是持續完善市場風險管理政策制度和 workflows，不斷健全市場風險管理的制度體系建設；二是持續識別、計量、監督及控制市場風險，充分考慮監管動態、宏觀環境及業務發展狀況等因素，制定風險限額，並持續監測限額執行情況以及市場風險輿情。截至報告期末，本行市場風險相關指標均未超過董事會確定的2021年市場風險限額，將本行所承擔的市場風險控制在可以承受的合理範圍之內。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.4操作風險

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

報告期內，本行全面落實防範操作風險監管規定，嚴格執行重要崗位輪換規定；積極開展「內控合規管理建設年」、「行業規範建設提升年」、季度合規檢查等活動，堅持問題導向，嚴肅整改問責，強化案防知識測試，每月開展2次案防合規知識閉卷測試，以考代訓，強化員工案防合規意識，重要環節和關鍵領域操作風險管控水平進一步提升。報告期內，本行未發生重大操作風險損失事件。

10.5流動性風險管理

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

報告期內，本行按照「流動性風險緊盯市場變化」的管控要求，密切關注市場流動性變化，根據資產負債業務變化情況和流動性缺口情況，提前部署、動態調整流動性管理措施，合理調整資產負債期限結構，確保流動性風險安全、可控。本行重點在以下方面加強流動性風險管理：一是加強央行貨幣政策導向研究和市場形勢分析。密切監測宏觀政策調整和市場變化對流動性風險的影響，結合本行業務變動情況，及時動態調整資產負債規模及期限結構，積極有效應對流動性風險形勢變化。二是持續優化負債結構。加大存款營銷力度，多策並舉推動存款平穩增長；統籌使用央行再貸款、再貼現及市場資金，合理控制同業負債規模，提升負債穩定性。三是提高流動性指標監測頻率。提高對流動性指標及現金流缺口的監測頻率，動態監測評估，根據監測情況適時調整業務結構，推動各項流動性指標持續優化。四是加強流動性風險应急管理。在常規季度壓力測試的基礎上，增加專項壓力測試，適時調整壓力測試情景、完善壓力測試方案，提高流動性風險管理的前瞻性和預見性。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.6 銀行賬戶利率風險管理

銀行賬戶利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。

報告期內，本行按照監管要求，主要採取以下措施加強銀行賬戶利率風險管理：一是持續加強限額管理，在綜合分析業務結構及利率風險的基礎上，優化調整2021年銀行賬戶利率風險限額指標，並定期監測限額執行情況。二是定期研判利率走勢，密切關注宏觀經濟形勢、貨幣政策及市場利率變化，在確保利率風險整體可控的情況下，主動調整資產負債業務結構和利率，實現淨利息收入的穩步增長。三是重視銀行賬戶利率風險敏感性分析及壓力測試，根據分析測試結果提出管理建議及業務調整策略，據此指導業務發展。

截至報告期末，本行利率敏感性分析如下表：

單位：人民幣百萬元

	2021年6月30日		2020年6月30日	
	淨利潤	權益	淨利潤	權益
上升100個基點	238.8	208.1	167.2	302.3
下降100個基點	(238.8)	(208.1)	(167.2)	(302.3)

10.7 信息科技風險

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

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

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.8 戰略風險

戰略風險是指經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。

報告期內，本行總結評估了「十三五」戰略實施情況，科學制定「十四五」發展戰略，密切關注外部經營環境變化，動態監測發展戰略執行情況，認真識別和評估潛在的戰略風險，定期報告戰略風險管理情況，並及時調整優化戰略措施，確保本行發展戰略有效實施。

10.9 聲譽風險

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

報告期內，本行不斷完善聲譽風險管理流程，捕捉、掌握可能帶來負面影響或形象危機的消息來源，並判斷輿情等級—核實信息來源後，按流程及時報告，並制定初步應急方案—會商有關部門形成完善方案呈報聲譽事件應急處置領導小組決策—聲譽事件應急處置領導小組審批應急方案是否可行—聲譽事件應急處置領導小組指導各相關單位，執行方案—持續跟踪，直至化解危機—總結評價，提出改進建議。此外，積極利用新聞傳播及其他出版平台，以提升本行的正面形象及企業價值(比如與持續履行社會責任相關的積極案例)。報告期內，本行未發生重大聲譽風險事件，聲譽風險處於可控範圍。

10.10 集中度風險

集中度風險指源於同一或同類風險超過資本淨額一定比例直接或間接形成的風險敞口。本行建立了與業務規模及複雜程度相適應的集中度風險管理制度及流程，有效識別、計量、監測和報告集中度風險。

報告期內，本行開展了集中度風險壓力測試工作，有效識別應對潛在風險；對集中度風險持續實施限額管控，通過制定年度風險偏好、調整准入退出標準、實施名單制管理等，確保集中度限額得到有效遵循。報告期內，本行集中度風險管理和大額風險暴露管理相關指標均符合監管要求。

第五節 管理層討論及分析

十、風險管理(續)

10.11 合規風險

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

報告期內，本行一是結合監管新規及業務發展實際對相關規章制度和操作規程進行了梳理和修訂，以保證經營管理及業務發展的合規性；二是組織開展「內控合規管理建設年」、「行業規範建設提升年」、季度合規檢查等活動，強化合規培訓和合規警示教育，持續提高員工合規意識。

10.12 洗錢和恐怖融資風險

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

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

10.13 法律風險

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

本行建立了與全行業務規模和管控要求相適應的法律風險管理流程，涵蓋合同性文件法律審查管理、法律糾紛處理、外聘律所管理、法律顧問管理、法律諮詢服務管理等主要管理流程，為有效識別、評估、分析、應對法律風險奠定了流程基礎。本行制定了法律風險相關管理制度，嚴格按制度規定開展對法律工作的管理，完善法律風險管理框架體系，提高法律工作質量，持續強化對法律風險的識別、分析、評價和應對，加強律所監督管理，實現法律性文件在綫審核，遵循依法高效、統一規範、分工協作、分級負責的原則，將法律風險的管理和防範與其他風險管理活動整合，健全法律風險防控機制，促進合法經營。

第五節 管理層討論及分析

十一、對2019冠狀病毒肺炎疫情的影響評估

2020年我國疫情防控在全世界率先取得重大戰略成果，充分展現了以習近平同志為核心的黨中央領導和中國特色社會主義制度的巨大優勢。今年以來，儘管局部地區出現過一些新情況，但疫情防控機制完善、措施得力，為保持生產生活秩序提供了有力保障。

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

十二、未來展望

12.1 下半年經營形勢分析

2021年上半年經濟持續穩定恢復，供需循環暢通，基本面為下半年經濟運行打下了比較好的基礎。下半年，從影響經濟走勢的因素來看，我國經濟將延續復蘇的態勢，經濟的內生動力逐步增強，總體上支持經濟進一步恢復、進一步向好的因素逐漸累積、逐漸增多。宏觀政策將繼續保持連續性、穩定性、可持續性，強化對實體經濟的支持力度，落實落地支持小微企業和個體工商戶的政策，持續為企業紓困解難，為市場注入生機活力，政策效應的充分釋放將帶來更為強勁的增長。

下半年，山東省將延續上半年穩中向好、進中提質態勢，聚焦新舊動能轉換「五年取得突破」、碳達峰碳中和等重大任務，持續培育優良產業生態，不斷提高產業鏈供應鏈穩定性，加快構建高標準市場體系，穩定市場預期，增強企業信心，營造良好的經營環境。

12.2 下半年主要工作措施

下半年，本行堅持「一穩二準三超越」的工作思路，堅持在實幹中超越，在創新中超越，做到「三個堅定」和「三個堅持」。

「三個堅定」，即：堅定信念跟黨走，服從黨的領導、響應黨的號召、執行黨的決定；堅定目標不動搖，堅定「十四五」目標、2021年目標、改革轉型目標、人才目標等目標不動搖；堅定信心勇超越，比市場、學同業、找差距、定措施，努力實現自我超越、標準超越、價值超越。

「三個堅持」，即：堅持供給再提升，充分發揮總行頂層設計作用，為分支機構加大精神、思想、思路、方法、速度和領導力的供給，為客戶加大態度、產品、渠道、平台、和速度的供給；堅持精神再突破，弘揚學習精神、敬業精神、創新精神、鬥爭精神、速度精神、求真精神等「六大精神」；堅持改革再快樂，堅定不移地加快推進數字化轉型的改革、人才破格制的改革和管理事業部制的探索，通過改革實現員工的快樂成長和組織的快樂發展。

第六節 股本變動及股東資料

一、股本變動情況

截至報告期末，本行股本共計5,980,058,344股，其中包括4,971,197,344股內資股及1,008,861,000股H股，註冊資本共計人民幣5,980,058,344元。

	2020年12月31日		報告期變動情況	2021年6月30日	
	股數(股)	佔總股份 比例(%)	股數(股)	股數(股)	佔總股份 比例(%)
內資國家股	919,671,509	15.38	—	919,671,509	15.38
內資國有法人股	3,162,241,152	52.88	—	3,162,241,152	52.88
內資社會法人股	810,319,383	13.55	—	810,319,383	13.55
內資自然人股	78,965,300	1.32	—	78,965,300	1.32
H股	1,008,861,000	16.87	—	1,008,861,000	16.87
股份總數	5,980,058,344	100.00	—	5,980,058,344	100.00

二、股東資料

2.1 內資股股東總數

截至報告期末，本行內資股股東總數為1,038名。

第六節 股本變動及股東資料

二、股東資料(續)

2.2 內資股前十大股東情況

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

第六節 股本變動及股東資料

二、股東資料(續)

2.3 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉

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

股東名稱	股份類別	權益性質	直接或間接持有的股份		佔本行權益的概約百分比(%)	佔本行相關類別股份的概約百分比(%)
			數量(股)	好倉／淡倉		
山東高速集團公司 ⁽¹⁾	內資股	實益擁有人及受控制法團的權益	2,910,381,485	好倉	48.67	58.54
威海市財政局	內資股	實益擁有人	919,671,509	好倉	15.38	18.50
山東高速 ⁽¹⁾	內資股	實益擁有人	693,957,987	好倉	11.60	13.96
深圳市盛秋投資有限公司	H股	實益擁有人	137,305,000	好倉	2.30	13.61
China Hongqiao Group Limited	H股	實益擁有人	137,243,000	好倉	2.30	13.60
Silverlight Asia Investment Fund	H股	實益擁有人	138,802,000	好倉	2.32	13.75
濟南曆城控股集團有限公司	H股	實益擁有人	111,852,000	好倉	1.87	11.09
山東魯瓏建設有限公司 ⁽²⁾	H股	實益擁有人	71,003,000	好倉	1.19	7.04
楊淑蘭 ⁽²⁾	H股	受控法團權益	71,003,000	好倉	1.19	7.04
鑫都集團有限公司 ⁽²⁾	H股	受控法團權益	71,003,000	好倉	1.19	7.04
CICFH New Dynamics Investment SPC ⁽³⁾	H股	實益擁有人	70,559,000	好倉	1.18	6.99
Dragonstone Capital Management Limited ⁽³⁾	H股	投資經理	70,559,000	好倉	1.18	6.99
GMK Holdings Group Co., Ltd. ⁽⁴⁾	H股	實益擁有人	68,712,000	好倉	1.15	6.81
劉學景 ⁽⁴⁾	H股	受控法團權益	68,712,000	好倉	1.15	6.81
張秀英 ⁽⁴⁾	H股	配偶的權益	68,712,000	好倉	1.15	6.81
JIN JIANG INVESTMENT LIMITED	H股	實益擁有人	68,577,000	好倉	1.15	6.80
天津廣成投資集團有限公司 ⁽⁵⁾	H股	受控制法團的權益	67,040,000	好倉	1.12	6.65

第六節 股本變動及股東資料

二、股東資料(續)

2.3 於香港擁有根據證券及期貨條例的權益及淡倉(續)

股東名稱	股份類別	權益性質	直接或間接持有的股份		佔本行相關類別股份的概約百分比(%)	
			數量(股)	好倉/淡倉	概約百分比(%)	百分比(%)
天津薊州新城農業發展有限公司 ⁽⁵⁾	H股	實益擁有人	67,040,000	好倉	1.12	6.65
天津薊州新城建設投資有限公司 ⁽⁵⁾	H股	受控制法團的權益	67,040,000	好倉	1.12	6.65
Global Miles International Holdings Limited ⁽⁶⁾	H股	實益擁有人	62,472,000	好倉	1.04	6.19
劉志明 ⁽⁶⁾	H股	受控法團權益	62,472,000	好倉	1.04	6.19

附註：

- (1) 山東高速集團公司為我行控股股東，分別由山東國資委、山東國惠投資有限公司(山東國資委的全資附屬公司)及山東省社會保障基金理事會直接持有70%、20%及10%的權益。
山東高速由山東高速集團公司擁有約70.91%的權益，因此，就《證券及期貨條例》而言，山東高速集團公司被視為於山東高速所持全部股份中擁有權益。
- (2) 鑫都集團有限公司通過其附屬公司山東魯瓏建設有限公司間接持71,003,000股H股。楊淑蘭女士於鑫都集團有限公司擁有約56%的權益。因此，就《證券及期貨條例》而言，鑫都集團有限公司及楊淑蘭女士被視為於71,003,000股H股中擁有權益。
- (3) Dragonstone Capital Management Limited通過其附屬公司CICFH New Dynamics Investment SPC間接持70,559,000股H股。因此，就《證券及期貨條例》而言，Dragonstone Capital Management Limited被視為於70,559,000股H股中擁有權益。
- (4) 劉學景先生於GMK Holdings Group Co., Ltd.擁有約51%的權益。張秀英女士為劉學景先生的配偶。因此，就《證券及期貨條例》而言，劉學景先生及張秀英女士被視為於GMK Holdings Group Co., Ltd.持有的68,712,000股H股中擁有權益。
- (5) 天津廣成投資集團有限公司通過其全資附屬公司天津薊州新城建設投資有限公司全資擁有天津薊州新城農業發展有限公司。因此，就《證券及期貨條例》而言，天津廣成投資集團有限公司及天津薊州新城建設投資有限公司被視為於天津薊州新城農業發展有限公司持有的67,040,000股H股中擁有權益。
- (6) 劉志明先生全資擁有Global Miles International Holdings Limited的權益。因此，就《證券及期貨條例》而言，劉志明先生被視為於Global Miles International Holdings Limited持有的62,472,000股H股中擁有權益。

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

第六節 股本變動及股東資料

三、報告期內內資股主要股東情況

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

3.1 持有本行股份5%或以上的股東

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

3.2 其他主要股東

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

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

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

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

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

第六節 股本變動及股東資料

四、股東提名董事、監事情況

1. 山東高速集團公司提名譚先國先生、宋斌先生、尹林先生擔任本行董事；
2. 威海市財政局提名趙冰先生擔任本行董事；
3. 山東高速提名伊繼軍先生擔任本行董事；
4. 中國重汽提名趙月女士擔任本行董事；
5. 威海天安房地產開發有限公司提名趙麗傑女士擔任本行監事；
6. 山東環球漁具股份有限公司提名周浩先生擔任本行監事；
7. 山東好當家海洋發展股份有限公司提名馮永東先生擔任本行監事。

五、購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，本行或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

一、現任董事、監事及高級管理層

1.1 董事

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

姓名	年齡	職位	委任日期 ⁽¹⁾
譚先國先生	54	執行董事、董事長	2004年9月
孟東曉先生	49	執行董事、行長	2016年4月
陶遵建女士	51	執行董事、副行長、總會計師	2019年1月
盧繼梁先生	31	執行董事、副行長、董事會秘書	2021年8月
張文斌先生	38	執行董事、副行長	2021年8月
宋斌先生	48	非執行董事	2021年8月
尹林先生	46	非執行董事	2021年8月
趙冰先生	53	非執行董事	2021年8月
伊繼軍先生	56	非執行董事	2015年6月
趙月女士	39	非執行董事	2021年8月
孫國茂先生	60	獨立非執行董事	2017年9月
范智超先生	35	獨立非執行董事	2020年6月
路清先生	54	獨立非執行董事	2016年7月 ⁽²⁾
王紹宏先生	57	獨立非執行董事	2021年8月
孫祖英女士	58	獨立非執行董事	2021年8月

附註：

- (1) 此處所述委任為董事日期是指相關董事從山東銀保監局取得任職資格核准的日期。
- (2) 經本行2020年度股東大會決議，委任張紅地先生為獨立非執行董事，其任職資格尚未取得山東銀保監局核准。根據《公司章程》和股東大會決議，新委任董事的任職資格核准前，原董事仍應當繼續履行董事職務。故此，路清先生仍擔任本行獨立非執行董事。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

一、現任董事、監事及高級管理層(續)

1.2 監事

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

姓名	年齡	職位	委任日期 ⁽¹⁾
張仁釗先生	50	監事會主席、職工監事	2021年6月
趙麗傑女士	47	股東監事	2011年5月
周浩先生	41	股東監事	2011年5月
馮永東先生	56	股東監事	2015年4月
王希峰先生	52	職工監事	2021年6月
張傳政先生	53	職工監事	2021年6月
王勇先生	47	外部監事	2021年6月
楊雲紅先生	50	外部監事	2021年6月
朱英偉女士	48	外部監事	2021年6月

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

1.3 高級管理層

姓名	年齡	職位	委任日期 ⁽¹⁾
孟東曉先生	49	行長	2018年2月
陶遵建女士	51	副行長	2021年8月
		總會計師	2018年11月
張曉東先生	51	風險總監	2021年6月 ⁽²⁾
盧繼梁先生	31	副行長	2021年2月
		董事會秘書	2021年8月
張文斌先生	38	副行長	2021年8月

附註：

- (1) 此處所述委任日期為獲得現任高級管理層職務並取得山東銀保監局任職資格核准的日期。
- (2) 經本行董事會決議，委任張曉東先生為本行風險總監，不再擔任本行副行長，其高管任職資格已於擔任副行長時獲山東銀保監局核准，此處委任日期為董事會委任張曉東先生為風險總監的日期。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

二、報告期內的董事、監事及高級管理層變動

報告期內，本行董事、監事及高級管理層發生如下工作變動。

2.1 董事變動情況

2021年6月11日，經本行2020年年度股東大會決議，委任盧繼梁先生及張文斌先生為執行董事；委任宋斌先生、尹林先生、趙冰先生及趙月女士為非執行董事；委任張紅地先生、王紹宏先生及孫祖英女士為獨立非執行董事。2021年8月2日，上述董事(除張紅地先生外)獲得山東銀保監局任職資格核准。變動及履歷詳情參見本行日期為2021年5月11日的通函及日期分別為2021年5月10日、2021年6月11日及2021年8月4日的公告。

原執行董事張仁釗先生、畢秋波先生，原非執行董事李航先生、王啟祥先生、王松先生、孫成龍先生，原獨立非執行董事劉學先生及張廣鴻先生退任／不再擔任董事職務。

2.2 監事變動情況

2021年4月30日，經本行第五屆職工代表大會第二次會議決議，選舉及委任張仁釗先生、王希峰先生、張傳政先生為職工監事；2021年6月11日，經本行2020年年度股東大會決議，委任王勇先生、楊雲紅先生及朱英偉女士為外部監事，變動及履歷詳情參見本行日期為2021年5月11日的通函及日期分別為2021年5月10日及2021年6月11日的公告。

原外部監事譚德貴先生、滕波女士、李元芬女士不再擔任外部監事；原職工監事鄧衛先生、劉昌傑先生及張雪凝女士不再擔任職工監事。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

二、報告期內的董事、監事及高級管理層變動(續)

2.3 高級管理層變動情況

2021年1月15日，經本行第七屆董事會第二十一次會議決議，委任盧繼梁先生為本行副行長，2021年2月8日，盧繼梁先生副行長任職資格獲得山東銀保監局任職資格核准；

2021年2月20日，因年齡原因，劉河先生不再擔任本行首席審計官；

2021年6月11日，因工作調整，張仁釗先生任本行監事會主席，不再擔任本行副行長；

2021年6月11日，因年齡原因，畢秋波先生不再擔任本行董事會秘書；

2021年6月11日，經本行第八屆董事會第一次會議決議，委任張曉東先生為本行風險總監，不再擔任本行副行長，履歷詳情參見本行2021年4月28日發佈的《威海市商業銀行股份有限公司2020年度報告》。

2021年6月11日，經本行第八屆董事會第一次會議決議，委任陶遵建女士為本行副行長兼總會計師；盧繼梁先生為本行副行長兼董事會秘書；張文斌先生為本行副行長。2021年8月2日，陶遵建女士副行長、盧繼梁先生董事會秘書、張文斌先生副行長任職資格獲得山東銀保監局任職資格核准。

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

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

三、聯席公司秘書變動情況

2021年6月11日，本行原聯席公司秘書畢秋波先生因年齡原因不再擔任本行聯席公司秘書。2021年6月11日，本行第八屆董事會第一次會議委任盧繼梁先生與本行原公司秘書譚栢如女士共同擔任本行聯席公司秘書，任期自2021年6月11日開始。詳情參見本行日期為2021年6月11日的公告。

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

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

董事／監事／最高 行政人員姓名	股份類別	身份	直接或間接 持有的 內資股數目	佔已發行股份 總數百分比 ⁽⁴⁾ (%)	佔類別股份 總數百分比 ⁽⁴⁾ (%)	好倉／淡倉
譚先國先生	內資股	實益擁有人	491,426	0.0082	0.0099	好倉
畢秋波先生 ⁽¹⁾	內資股	實益擁有人	498,985	0.0083	0.0100	好倉
陶遵建女士	內資股	實益擁有人	143,804	0.0024	0.0029	好倉
張文斌先生 ⁽²⁾	內資股	實益擁有人	70,266	0.0012	0.0014	好倉
孫祖英女士 ⁽²⁾	內資股	實益擁有人	21,756	0.0004	0.0004	好倉
張仁釗先生 ⁽³⁾	內資股	實益擁有人	495,656	0.0083	0.0100	好倉
		配偶權益	113,752	0.0019	0.0023	好倉
王希峰先生	內資股	實益擁有人	295,011	0.0049	0.0059	好倉
張傳政先生	內資股	實益擁有人	424,847	0.0071	0.0085	好倉

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

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

附註：

- (1) 畢秋波先生於2021年8月2日卸任執行董事。
- (2) 張文斌先生及孫祖英女士於2021年8月2日分別獲核准為本行執行董事及獨立非執行董事。
- (3) 根據《證券及期貨條例》，張仁釗先生被視為於其配偶曲文微女士所持有的113,752股內資股中擁有權益。
- (4) 上述百分比根據本行截至報告期末已發行股份總數5,980,058,344股及內資股股份總數4,971,197,344股計算。

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

五、董事、監事及相關僱員進行的證券交易

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

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

六、員工及人力資源管理

6.1 僱員人數

截至報告期末，我們正式在崗員工總數達到2,961人，其中30歲及以下員工佔26.4%，擁有本科學歷及以上的員工佔93.4%。優秀的專業人才團隊有助於培養積極創新的企業文化，加強靈敏應對市場變化，抓住市場機遇的能力。

6.2 薪酬政策

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

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

6.3 培訓計劃

本行管理層高度重視人才培養，把選人、用人當做本行發展之基礎，建立了一支專業和具有良好執行力的團隊。2021年圍繞本行發展戰略，結合本行培訓學院的發展思路，年度培訓以「從理論到實踐，從素質到能力，從專業到業績」為原則導向，重點做好「基礎強化、能力提升、聚焦實戰」三項工作。報告期內本行先後組織開展新聘任幹部培訓、網點負責人培訓、制度考試、新入行大學生培訓、內訓師培訓等，通過開展不同專業、不同類別、不同層次範圍的培訓，提升隊伍的整體競爭力，為本行快速發展提供人才保障。

6.4 股份激勵計劃

報告期內，本行並無實施任何股份激勵計劃。

第七節 董事、監事、高級管理層及僱員

七、組織機構圖



第八節 企業管治

一、企業管治基本情況

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

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

本行已採納企業管治守則，並達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。報告期內，本行一直遵守上市規則附錄十四所載的守則條文的所有適用守則條文。

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

二、股東大會

股東大會主要職責包括決定本行經營戰略及重大投資計劃，選舉及更換董事及非職工監事，決定其薪酬事項，審議及批准年度財務預算方案、財務決算方案、利潤分配方案及彌補虧損方案，對本行的合併、分立、解散和清盤或變更公司形式作出決議，以及修改公司章程等。報告期內，本行共舉行1次年度股東大會，詳細載列如下：

2021年6月11日，本行於威海舉行了2020年度股東大會，出席本次會議投票表決的股東及股東代表共29人，所代表有表決權股份共計4,824,573,678股，佔總股本的80.68%。會議審議並通過了17項議案，包括2020年度財務決算報告、2021年度財務預算草案、2020年度利潤分配預案以及關於重選委任第八屆董／監事的議案等。

上述股東大會的通知、召開及表決程序全都符合公司法及公司章程的相關規定。

第八節 企業管治

三、董事會及專門委員會會議

董事會主要職責包括召集股東大會、向股東大會報告及執行股東大會決議，決定本行發展戰略、經營計劃及投資計劃，制定年度財務預算方案、財務決算方案、利潤分配方案及彌補虧損方案，制定本行的合併、分立、解散及變更公司形式方案，制定公司章程的修改方案及制定本行基本管理制度。報告期內，董事會舉行5次會議，會上審議及通過了55項決議案。董事會下設的各專門委員會共舉行了14次會議，包括審計委員會召開3次會議，發展戰略研究委員會召開2次會議，提名與薪酬委員會召開4次會議，風險管理委員會召開2次會議，消費者權益保護委員會召開1次會議，關聯交易控制委員會召開2次會議。

四、監事會及專門委員會會議

監事會主要職責包括監督本行財務運營及董事會及高級管理層的履職情況。監事會針對特定領域進行專項調查並列席重要會議，以瞭解本行的運營及管理，並提供監督建議。報告期內，監事會舉行3次會議，會上審議及通過了47項決議案。監事會下設的專門委員會舉行了4次會議，包括監事會提名委員會召開2次會議，監事會監督委員會召開2次會議。

五、獨立董事履職情況

報告期內，獨立非執行董事履行其法定責任，認真出席董事會及專門委員會的會議並提出客觀、獨立的意見，保障本行及其股東的整體利益。

六、外部監事履職情況

報告期內，外部監事獨立履行監督職責，積極出席監事會及相關委員會會議，參加董事會、股東大會，對本行股東大會、董事會和監事會討論事項發表客觀、公正的獨立意見。

七、公司章程修訂

為反映全球發售完成以及超額配股權部分獲行使之後本行已發行股本總額的變動，本行根據於2020年2月29日舉行的股東大會授予的授權以及董事會授予的進一步授權，修訂公司章程中有關本行註冊資本及股本結構的相關條款。

以上修訂已於2021年6月11日經山東銀保監局核准並於同日起生效。有關修訂的詳情，投資者可於本行網站(www.whccb.com/)及香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)參閱本行日期為2021年6月15日的公告。

八、股息分派執行情況

根據本行2021年6月11日召開的2020年年度股東大會，本行以現金派付2020年度股息，分配金額為人民幣5.98億元(含稅)，向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每100股派發現金股息人民幣10元(含稅)。末期股息於2021年7月2日派發予股東。

本行不宣派2021年度中期股息。

第八節 企業管治

九、外部審計師

根據本行2021年6月11日召開的2020年年度股東大會，批准續聘立信會計師事務所(特殊普通合夥)及香港立信德豪會計師事務所有限公司分別擔任本行2021年度境內和境外審計師，任期至本行下屆年度股東大會時為止。

十、風險管理及內部控制

10.1 風險管理

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

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

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

第八節 企業管治

十、風險管理及內部控制(續)

10.2 內部控制

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

本行持續完善制度管理體系，及時跟蹤監管政策變動並根據行內經營管理需要，適時修訂完善相關管理制度，建立了覆蓋全行各類業務的全面系統的制度體系，涵蓋了各項業務的各個環節和重要風險點防範措施，報告期內，共新增制度15個，修訂完善制度375個/次，廢止制度3個，制度的全面性和可執行性不斷增強，有效保障了各項業務依法、合規、穩健經營。報告期內，本行組織開展了內控合規管理建設年、行業規範建設提升年、季度合規檢查等一系列強內控、優管理活動，強化案防知識測試，每月至少開展2次案防合規知識閉卷測試，以考代訓，強化員工案防合規意識，持續營造了「文化引領行為，嚴格內控優先；行為依從制度，嚴格制度約束；制度覆蓋過程，嚴格全程合規」的內控合規氛圍。

本行認為內部審計對我們業務營運的可持續發展至關重要。本行已建立獨立及垂直的內部審計體系，主要包括總行的董事會、審計委員會及審計部。董事會對確保內部審計的獨立性及有效性承擔最終責任。審計委員會指導、考核及評價內部審計工作，同時審計部在總行和分行層面實施內部審計。本行審計部在進行內部審計工作時嚴格遵守獨立性及客觀性原則。報告期內，本行審計部嚴格執行年度審計計劃，通過現場檢查和非現場監測等方式，對本行經營管理活動開展日常審計，對本行所面臨的信用風險、市場風險、操作風險及信息科技風險等各種風險進行專項審計。針對審計過程中所發現的問題或不足，審計部及時向相關經營單位和總行部門提出審計意見，並督促整改。

第八節 企業管治

十、風險管理及內部控制(續)

10.2 內部控制(續)

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

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

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

第九節 重要事項

股權募集資金使用情況

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

債券發行情況

報告期內，本行未發行債券。非報告期發行的債券詳情請參見本報告財務報表附註29。

重大訴訟或仲裁事項

截至報告期末，本行作為原告且本金餘額在人民幣3,000萬元以上的未決訴訟共20件，涉案金額人民幣12.47億元；本行概無作為被告的爭議標的額在人民幣1,000萬元以上的未決訴訟、仲裁案件。以上未決訴訟、仲裁均屬於從事銀行業務引起的借貸糾紛，截至報告期末，本行預期該訴訟、仲裁（無論單獨或共同）均不會對本行的業務、財務狀況及經營業績有重大不利影響。除上述披露外，截至本報告日期，本行並無其他重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況。

處罰及整改情況

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

承諾事項履行情況

本行及本行股東、關聯方等承諾相關方承諾事項具體內容詳見本行2020年度報告“第十一節重要事項承諾事項履行情況”，不存在其他報告期內履行完畢及截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項。

第九節 重要事項

重大合同、重大擔保、重大投資

重大合同

報告期內，本行未發生需披露的重大合同。

重大擔保

截至報告期末，本行保函餘額為人民幣7.57億元，信用證餘額為人民幣58.82億元。擔保業務屬本行日常業務，以上業務均為報告期內中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務。

重大投資

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

出售資產、企業合併事項

報告期內，本行無重大資產收購及出售資產、企業合併事項。

重大關聯交易

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

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

與日常經營相關的關聯交易

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

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

第九節 重要事項

重大關聯交易(續)

資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

消費者權益保護工作

本行高度重視並積極推進消費者權益保護工作，嚴格貫徹落實國家消費者權益保護法律法規，依法合規做好金融消費者的權益保障，不斷增強金融消費者的幸福感、安全感和獲得感。報告期內，完善制度體系，加強售前消保審查，從源頭保護消費者合法權益，推進合規銷售管理，公平對待消費者，恰當披露產品信息，有效提示風險；強化檢查督查機制，開展服務消保內部檢查，加大消保培訓力度，提高消保工作水平；加強客戶投訴管理，完善客戶信息保密制度，提升服務質量，切實承擔消費者教育的責任，積極開展金融知識普及教育活動，引導和培育社會公眾的金融意識和風險意識。

在消費者權益保護方面，本行主要開展以下活動：1.消費者權益保護委員會定期召開會議審議相關議題，披露2020年度《環境、社會及管治報告》。2.開展了「3·15消費者權益日」、「金融知識金融萬里行」及守住「錢袋子」等系列宣傳，切實增強了廣大消費者金融保護意識。3.根據山東省銀行業協會通報，我行一季度「魯眾小保」平台關注量，在全省63家機構中是機構推廣量第二名，在16家城商行中是第一名。4.網點及電子渠道公示投訴渠道和投訴處理流程圖，每月16日本行各層級開展行長消費投訴接待日活動。5.定期開展消費者權益保護培訓、組織參加消費者權益保護知識競賽，及時掌握金融消費者權益保護的新形勢、新動態、新要求。

足夠公眾持股量

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

報告期後事項

截至本報告日期，本行無重大報告期後事項。

中期財務資料審閱報告



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

25th Floor Wing On Centre
111 Connaught Road Central
Hong Kong

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

香港干諾道中111號
永安中心25樓

致威海市商業銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

緒言

我們已審閱載於第86至171頁的中期財務資料，其包括威海市商業銀行股份有限公司(「貴行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)於2021年6月30日的簡明合併財務狀況表與截至該日止六個月的相關簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併權益變動表及簡明合併現金流量表，以及其他說明性附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，中期財務資料報告的編製須符合當中訂明的相關條文，以及國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」(「《國際會計準則》第34號」)。董事負責根據《國際會計準則》第34號編製及呈列中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對中期財務資料作出結論。我們根據已協定的委聘條款，僅向 貴行(作為一個整體)出具本報告，除此之外，別無其他目的。我們概不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱準則第2410號》「實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《香港審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

中期財務資料審閱報告

結論

根據我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料在所有重大方面未有根據《國際會計準則》第34號編製。

香港立信德豪會計師事務所有限公司

執業會計師

陳永輝

執業證書編號P05443

香港，2021年8月27日

未經審計簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2021年	2020年
利息收入		6,346,542	5,157,551
利息支出		(3,427,554)	(3,186,858)
利息淨收入	4	2,918,988	1,970,693
手續費及佣金收入		378,293	286,781
手續費及佣金支出		(31,971)	(27,934)
手續費及佣金淨收入	5	346,322	258,847
交易虧損淨額	6	(26,688)	(98,532)
投資證券所得收益淨額	7	388,461	888,575
其他營業收入	8	10,765	6,108
營業收入		3,637,848	3,025,691
營業支出	9	(750,645)	(685,984)
資產減值損失	10	(1,723,047)	(1,250,045)
稅前利潤		1,164,156	1,089,662
所得稅開支	11	(202,334)	(207,435)
期內淨利潤		961,822	882,227
期內淨利潤歸屬於：			
本行股東		882,858	814,316
非控制性權益		78,964	67,911
		961,822	882,227

未經審計簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
期內其他綜合收益：			
後續可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
— 投資重估儲備變動稅後淨額	32(d)	74,649	(167,734)
— 減值儲備變動稅後淨額	32(e)	4,654	7,498
後續不會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
— 投資重估儲備變動稅後淨額	32(d)	(53,642)	(5,237)
期內其他綜合收益稅後淨額		25,661	(165,473)
期內綜合收益總額		987,483	716,754
期內綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		908,519	648,843
非控制性權益		78,964	67,911
		987,483	716,754
每股基本及攤薄盈利(人民幣元)	12	0.15	0.16

未經審計簡明合併財務狀況表

於2021年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於2021年6月30日	於2020年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	20,847,347	23,500,280
存放同業及其他金融機構款項	14	3,248,384	4,875,347
拆出資金	15	1,420,607	241,446
買入返售金融資產	16	635,473	605,131
發放貸款和墊款	17	136,673,622	117,749,061
金融投資：	18		
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資		14,058,538	14,896,962
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		22,235,835	18,272,189
以攤餘成本計量的金融投資		68,001,810	68,052,213
物業及設備	20	990,605	702,157
使用權資產	21	415,652	453,977
遞延所得稅資產	22	1,348,290	1,372,687
其他資產	23	18,502,224	16,880,198
資產總額		288,378,387	267,601,648
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		9,482,010	7,240,711
同業存放款項	25	2,988,184	3,085,763
拆入資金	26	16,416,705	15,234,638
賣出回購金融資產	27	10,768,431	6,545,672
吸收存款	28	193,413,409	179,588,530
應繳所得稅		70,568	345,375
已發行債券	29	30,301,459	30,872,662
租賃負債		397,467	423,602
遞延所得稅負債	22	3,326	309
其他負債	30	2,473,605	2,590,643
負債總額		266,315,164	245,927,905

未經審計簡明合併財務狀況表

於2021年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於2021年6月30日	於2020年12月31日
權益			
股本	31	5,980,058	5,980,058
資本公積	32(a)	4,947,553	4,947,553
盈餘公積	32(b)	1,225,715	1,225,715
一般準備	32(c)	2,648,092	2,293,035
投資重估儲備	32(d)	(204,637)	(225,644)
減值儲備	32(e)	16,076	11,422
未分配利潤	33	3,603,647	3,673,849
歸屬於本行股東的總權益		18,216,504	17,905,988
無固定期限資本債券	32(f)	2,999,675	2,999,675
非控制性權益		847,044	768,080
總權益		22,063,223	21,673,743
總負債及權益		288,378,387	267,601,648

由董事會於2021年8月27日批准及授權刊發，並由以下董事代表簽署

譚先國
董事長

孟東曉
行長

未經審計簡明合併權益變動表

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東								無固定期限 資本債券	非控制性 權益	合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	減值儲備	未分配利潤	小計			
於2021年1月1日的餘額	5,980,058	4,947,553	1,225,715	2,293,035	(225,644)	11,422	3,673,849	17,905,988	2,999,675	768,080	21,673,743
期內權益變動：											
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	882,858	882,858	-	78,964	961,822
其他綜合收益	-	-	-	-	21,007	4,654	-	25,661	-	-	25,661
綜合收益總額	-	-	-	-	21,007	4,654	882,858	908,519	-	78,964	987,483
利潤分配											
—提取一般準備	32(c)	-	-	355,057	-	-	(355,057)	-	-	-	-
—對股東的分配	33	-	-	-	-	-	(598,003)	(598,003)	-	-	(598,003)
於2021年6月30日的餘額	5,980,058	4,947,553	1,225,715	2,648,092	(204,637)	16,076	3,603,647	18,216,504	2,999,675	847,044	22,063,223

附註	歸屬於本行股東								無固定期限 資本債券	非控制性 權益	合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	減值儲備	未分配利潤	小計			
於2020年1月1日的餘額	4,971,197	3,119,964	1,089,080	2,079,232	(29,831)	9,155	3,160,582	14,399,379	2,999,675	524,444	17,923,498
期內權益變動：											
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	814,316	814,316	-	67,911	882,227
其他綜合收益	-	-	-	-	(172,971)	7,498	-	(165,473)	-	-	(165,473)
綜合收益總額	-	-	-	-	(172,971)	7,498	814,316	648,843	-	67,911	716,754
非控制性權益出資	-	(7,642)	-	-	-	-	-	(7,642)	-	139,942	132,300
利潤分配											
—提取一般準備	32(c)	-	-	213,803	-	-	(213,803)	-	-	-	-
—對非控制性權益的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,000)	(35,000)
—對股東的分配	33	-	-	-	-	-	(497,121)	(497,121)	-	-	(497,121)
於2020年6月30日的餘額	4,971,197	3,112,322	1,089,080	2,293,035	(202,802)	16,653	3,263,974	14,543,459	2,999,675	697,297	18,240,431

未經審計簡明合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至6月30日止六個月			
	附註	2021年	2020年
經營活動產生的現金流量			
所得稅前利潤		1,164,156	1,089,662
調整項目：			
資產減值損失	10	1,723,047	1,250,045
折舊及攤餘	9	103,153	101,549
未實現匯兌虧損／(收益)	6	18,742	(17,977)
處置物業及設備的虧損淨額	8	32	111
交易虧損淨額	6	7,946	116,509
出售投資證券所得收益淨額	7	(388,461)	(888,575)
已發行債券利息支出	4	524,876	533,969
租賃負債利息支出	9	9,432	10,925
金融投資的利息收入	4	(1,955,858)	(1,695,260)
		1,207,065	500,958
經營資產的變動			
存放中央銀行款項增加淨額		(909,701)	(319,507)
發放貸款和墊款增加淨額		(19,346,523)	(16,121,910)
應收融資租賃款項增加淨額		(1,613,493)	(2,815,294)
其他經營資產(增加)／減少淨額		(102,770)	5,339,442
		(21,972,487)	(13,917,269)
經營負債的變動			
向中央銀行借款增加淨額		2,240,887	2,602,672
同業存放款項減少淨額		(96,776)	(1,747,199)
拆入資金增加淨額		1,184,021	3,142,065
賣出回購金融資產增加淨額		4,220,914	331,253
吸收存款增加淨額		13,698,985	25,089,912
已付所得稅		(458,281)	(556,694)
其他經營負債增加／(減少)淨額		320,167	(2,312,143)
		21,109,917	26,549,866
經營活動產生的現金流量淨額		344,495	13,133,555

未經審計簡明合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月		
	附註	2021年	2020年
投資活動產生的現金流量			
處置及贖回金融投資所得款項		62,972,653	305,204,491
投資回報		2,344,319	2,539,406
金融投資支付的現金		(70,194,832)	(323,139,927)
購買物業及設備、無形資產和其他資產所支付的現金		(26,920)	(19,636)
處置物業及設備及其他資產所得款項		21	6,792
投資活動使用的現金流量淨額		(4,904,759)	(15,408,874)
融資活動產生的現金流量			
非控制性股東注資所得款項		-	132,300
發行債券所得款項		24,191,226	15,880,620
償付所發行債券		(24,790,000)	(14,980,000)
已付所發行債券利息		(497,304)	(461,184)
已付租賃負債的資本部分		(53,676)	(39,189)
已付租賃負債的利息部分		(9,432)	(10,925)
分配股息所支付的現金		(103,361)	(532,120)
融資活動使用的現金流量淨額		(1,262,547)	(10,498)
現金及現金等價物匯率變動的影響		(3,383)	990
現金及現金等價物減少淨額		(5,826,194)	(2,284,827)
1月1日的現金及現金等價物		27,895,102	35,241,608
6月30日的現金及現金等價物		22,068,908	32,956,781
收取利息		6,989,976	6,505,050
支付利息(不包括已發行債券利息支出)		(2,607,675)	(2,419,929)

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1. 一般事項

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

本行經原中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」，現為中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」))山東監管局批准持有D10014650043號金融許可證。截至2021年6月30日止，本行的實收資本為人民幣5,980,058,344元，註冊辦公地址為山東省威海市寶泉路9號。本行受國務院授權的中國銀保監會監管。

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

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

2. 編製基準

該等中期簡明合併財務報表按香港聯合交易所有限公司證券上市規則的適用披露條文編製，當中包括遵循國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號中期財務報告。該等中期簡明合併財務報表已於2021年8月27日獲授權刊發。

該等中期簡明合併財務報表按2020年度合併財務報表所採用的相同會計政策編製，惟預計將於2021年度財務報告反映的會計政策變動除外。會計政策變動詳情載於附註3。

編製符合《國際會計準則》第34號的該等中期簡明合併財務報表需要使用管理層作出的若干判斷、估計及假設，有關判斷、估計及假設會影響會計政策的應用及年內迄今的資產及負債、收入及開支呈報金額。實際結果可能有別於該等估計。過往期間呈報的估計金額的性質及變動數額並無重大修訂。

除另有說明外，該等中期簡明合併財務報表以人民幣呈列。該等中期簡明合併財務報表及附註不包括根據《國際財務報告準則》編製的整套財務報表所需的全部資料，並應連同2020年度合併財務報表一併閱讀。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2. 編製基準(續)

該等中期簡明合併財務報表未經審計，惟已由香港立信德豪會計師事務所有限公司根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱委聘準則》第2410號「實體的獨立核數師對財務資料的審閱」進行審閱。香港立信德豪會計師事務所有限公司致董事會的獨立審閱報告載於第84至85頁。

有關截至2020年12月31日止財政年度的財務資料列入該等中期簡明合併財務報表作為比較資料，並不構成本行於該財政年度的法定年度合併財務報表，惟自該等合併財務報表所擷取。

3. 本集團採用的新訂及經修訂準則

除下文所述者外，編製中期簡明合併財務報表時採用的會計政策與編製2020年度合併財務報表時所依循的該等會計政策一致。

[《國際財務報告準則》第9號](#)、[《國際會計準則》第39號](#)、[《國際財務報告準則》第7號](#)、[《國際財務報告準則》第4號](#)及[《國際財務報告準則》第16號\(修訂本\)](#)：利率基準改革－第二階段

修訂本提供暫時寬免，以解決銀行同業拆息被接近無風險利率取代時對財務報告的影響。

修訂本包括以下實際權宜方法：

- 實際權宜方法要求將合約變動、或變革直接要求的現金流量變動視為浮動利率的變動，相當於市場利率的變動
- 允許因應銀行同業拆息變革的要求更改對沖指定項目及對沖文件，而不會終止對沖關係
- 當無風險利率工具被指定為風險部分的對沖時，為實體提供暫時寬免，毋須滿足單獨識別的要求

採用上述《國際財務報告準則》修訂本對本集團的中期簡明合併財務報表並無重大影響。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
利息收入來自		
存放中央銀行款項	134,119	117,428
存放同業及其他金融機構款項	1,498	1,081
拆出資金	38,488	32,034
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	2,442,448	1,906,634
— 個人貸款和墊款	1,041,580	706,984
— 票據貼現	137,543	171,054
買入返售金融資產	17,711	25,403
金融投資	1,955,858	1,695,260
融資租賃	577,297	501,673
小計	6,346,542	5,157,551
利息支出來自		
向中央銀行借款	(89,838)	(73,455)
同業存放款項	(45,990)	(60,792)
拆入資金	(335,180)	(272,680)
吸收存款	(2,351,167)	(2,182,972)
賣出回購金融資產	(69,250)	(49,440)
已發行債券	(524,876)	(533,969)
票據貼現	(11,253)	(13,550)
小計	(3,427,554)	(3,186,858)
利息淨收入	2,918,988	1,970,693

截至2021年6月30日止六個月，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣6,347百萬元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣5,158百萬元)。

截至2021年6月30日止六個月，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣3,428百萬元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣3,187百萬元)。

截至2021年6月30日止六個月，來自減值貸款所得利息收入為人民幣25百萬元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣21百萬元)。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5. 手續費及佣金淨收入

(a) 收入及支出來源：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
承兌及擔保服務手續費	32,069	22,158
代理服務費	129,009	97,367
銀行卡服務手續費	16,660	17,068
顧問及諮詢服務費	111,224	49,511
融資租賃服務手續費	38,562	45,526
結算與清算手續費	40,553	43,927
其他	10,216	11,224
小計	378,293	286,781
手續費及佣金支出		
銀行卡服務手續費	(8,306)	(7,182)
結算與清算手續費	(20,428)	(15,665)
其他	(3,237)	(5,087)
小計	(31,971)	(27,934)
手續費及佣金收入淨額	346,322	258,847

(b) 收入分拆：

	截至6月30日止六個月			
	2021年		2020年	
	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段
承兌及擔保服務手續費	-	32,069	-	22,158
代理服務費	-	129,009	-	97,367
銀行卡服務手續費	16,660	-	17,068	-
顧問及諮詢服務費	-	111,224	-	49,511
融資租賃服務手續費	-	38,562	-	45,526
結算與清算手續費	40,553	-	43,927	-
其他	10,216	-	11,224	-
合計	67,429	310,864	72,219	214,562

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

6. 交易虧損淨額

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
債券所得收益／(虧損)淨額	5,525	(119,110)
基金(虧損)／收益淨額	(6,055)	7,420
投資管理產品虧損淨額	(11,561)	(5,737)
衍生工具收益淨額	4,145	918
匯兌(虧損)／收益	(18,742)	17,977
合計	(26,688)	(98,532)

7. 投資證券所得收益淨額

	截至6月30日止六個月	
	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收益淨額	335,095	693,333
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資收益淨額	21,113	150,814
以攤餘成本計量的金融投資收益淨額	31,282	—
衍生工具投資收益淨額	971	44,428
合計	388,461	888,575

8. 其他營業收入

其他營業收入來源：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
罰款收入	187	555
租金收入	346	1,001
政府補助	10,226	483
出售物業、廠房及設備損失淨額	(32)	(111)
其他	38	4,180
合計	10,765	6,108

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9. 營業支出

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
職工薪酬			
— 工資、獎金及津貼		304,765	319,186
— 社會保險費		42,690	19,010
— 住房津貼		20,404	19,261
— 職工福利費		2,442	1,630
— 職工教育經費和工會經費		10,659	11,216
— 補充退休福利	(a)	11,342	10,467
小計		392,302	380,770
租金及物業管理費		7,754	6,136
折舊與攤餘		46,720	46,261
使用權資產計提折舊		56,433	55,288
租賃負債利息支出		9,432	10,925
稅金及附加費		40,783	29,103
辦公支出		149,678	117,343
其他一般及行政開支		47,543	40,158
合計		750,645	685,984

附註：

(a) 本集團的定額供款退休計劃包括社會養老金計劃、年金計劃、住房津貼及其他社會保險。於截至2021年及2020年6月30日止六個月期間以及截至2020年12月31日止年度，本行均無應用沒收供款以降低其現有供款水平。

10. 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
買入返售金融資產	20	(2,639)
發放貸款和墊款	1,460,546	889,731
金融投資	124,688	248,934
應收融資租賃款	104,956	63,024
信貸承諾	5,002	9,599
存放同業及其他金融機構款項	401	—
拆出資金	1,119	10
其他	26,315	41,386
合計	1,723,047	1,250,045

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

11. 所得稅開支

(a) 所得稅開支：

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
當期稅項		183,474	450,727
遞延稅項	22	18,860	(243,292)
合計		202,334	207,435

(b) 所得稅開支與會計利潤的對賬如下：

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
稅前利潤		1,164,156	1,089,662
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		291,039	272,416
不可抵稅支出		20	8,608
免稅收入	(i)	(88,725)	(73,589)
所得稅開支		202,334	207,435

(i) 免稅收入主要為中華人民共和國(「中國」)政府債券利息收入。

12. 每股基本及攤薄盈利

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
歸屬於本行股東的淨利潤		882,858	814,316
普通股加權平均數(千股)	(a)	5,980,058	4,971,197
歸屬於本行股東的每股基本及攤薄盈利(人民幣元)		0.15	0.16

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

(a) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期初及期末的普通股加權平均數	5,980,058	4,971,197

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13. 現金及存放中央銀行款項

	附註	2021年6月30日	2020年12月31日
庫存現金		213,130	218,265
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	(a)	16,271,489	15,419,165
—超額存款準備金	(b)	4,260,175	7,817,674
—財政性存款		102,553	45,176
小計		20,634,217	23,282,015
合計		20,847,347	23,500,280

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
人民幣存款繳存比率	9.0%	9.0%
外幣存款繳存比率	7.0%	5.0%

法定存款準備金不可用於本行的日常業務運作。

(b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

14. 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
存放中國境內款項		
—銀行	2,726,188	3,110,834
—其他金融機構	—	7
小計	2,726,188	3,110,841
存放中國境外款項		
—銀行	522,549	1,764,437
小計	522,549	1,764,437
應計利息	48	69
減：減值損失準備	(401)	—
合計	3,248,384	4,875,347

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15. 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	1,421,222	241,421
小計	1,421,222	241,421
應計利息	505	26
減：減值損失準備	(1,120)	(1)
合計	1,420,607	241,446

16. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
中國境內		
— 銀行	635,335	605,050
小計	635,335	605,050
應計利息	556	479
減：減值損失準備	(418)	(398)
合計	635,473	605,131

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16. 買入返售金融資產(續)

(b) 按所持抵押品類型分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
證券		
— 政府	295,175	100,800
— 政策性銀行	340,160	504,250
小計	635,335	605,050
應計利息	556	479
減：減值損失準備	(418)	(398)
合計	635,473	605,131

於2021年6月30日及2020年12月31日，若干買入返售金融資產用於回購協議交易的質押(附註24(a))。

17. 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款：		
公司貸款和墊款	92,499,198	79,233,264
個人貸款		
— 住房按揭貸款	16,667,507	13,913,613
— 個人消費貸款	3,344,591	3,173,655
— 個人經營貸款	18,215,753	15,704,617
— 信用卡	975,803	741,489
小計	39,203,654	33,533,374
應計利息	551,128	522,713
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備	(3,525,055)	(3,067,076)
小計	128,728,925	110,222,275
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款：		
票據貼現	7,944,697	7,526,786
發放貸款和墊款淨額	136,673,622	117,749,061

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分佈情況分析

	2021年6月30日		有抵質押 貸款和墊款
	金額	比例	
租賃及商務服務業	20,794,744	14.89%	8,408,937
製造業	19,554,507	14.00%	6,358,347
水利、環境和公共設施管理業	14,927,590	10.69%	5,789,950
建築業	9,604,005	6.88%	3,825,332
房地產業	7,423,739	5.32%	7,386,369
批發零售業	6,433,821	4.61%	3,419,645
農、林、牧、漁業	3,081,386	2.21%	1,707,658
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,426,248	1.74%	1,109,016
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	2,358,950	1.69%	377,800
教育業	1,948,653	1.40%	781,510
衛生和社會工作	855,910	0.61%	295,100
文化、體育和娛樂業	247,399	0.18%	102,580
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	206,100	0.15%	165,200
其他	2,636,146	1.87%	497,697
公司貸款和墊款小計	92,499,198	66.24%	40,225,141
個人貸款	39,203,654	28.07%	26,111,127
票據貼現	7,944,697	5.69%	7,944,697
發放貸款和墊款總額	139,647,549	100.00%	74,280,965

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分佈情況分析(續)

	2020年12月31日		有抵質押 貸款和墊款
	金額	比例	
製造業	18,149,300	15.09%	5,396,734
租賃及商務服務業	14,657,989	12.19%	5,384,099
水利、環境和公共設施管理業	11,370,432	9.45%	4,282,950
建築業	7,801,575	6.49%	3,378,320
房地產業	7,654,667	6.36%	7,580,635
批發零售業	6,365,017	5.29%	3,015,488
農、林、牧、漁業	3,031,614	2.52%	1,561,954
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	2,357,250	1.96%	409,600
教育業	1,989,943	1.65%	821,800
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,849,218	1.54%	416,339
衛生和社會工作	895,050	0.74%	295,700
文化、體育和娛樂業	325,850	0.27%	154,480
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	207,850	0.17%	166,950
其他	2,577,509	2.14%	398,909
公司貸款和墊款小計	79,233,264	65.86%	33,263,958
個人貸款	33,533,374	27.88%	23,083,422
票據貼現	7,526,786	6.26%	7,526,786
發放貸款和墊款總額	120,293,424	100.00%	63,874,166

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(c) 按抵押品類型分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
信用貸款	12,206,157	10,072,870
保證貸款	53,160,427	46,346,388
抵押貸款	58,562,427	50,123,066
質押貸款	7,773,841	6,224,314
票據貼現	7,944,697	7,526,786
小計	139,647,549	120,293,424
應計利息	551,128	522,713
發放貸款和墊款總額	140,198,677	120,816,137
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備	(3,525,055)	(3,067,076)
發放貸款和墊款淨額	136,673,622	117,749,061

(d) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期間分析

	2021年6月30日				合計
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 以上1年以內 (含1年)	逾期1年 以上3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	81,483	23,079	22,668	467	127,697
保證貸款	642,598	1,202,094	291,651	22,808	2,159,151
抵押貸款	421,333	229,590	97,569	3,626	752,118
質押貸款	-	9,990	2,200	-	12,190
合計	1,145,414	1,464,753	414,088	26,901	3,051,156
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.82%	1.05%	0.29%	0.02%	2.18%

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(d) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期間分析(續)

	2020年12月31日				合計
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 以上1年以內 (含1年)	逾期1年 以上3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	11,920	22,737	5,587	136	40,380
保證貸款	1,863,959	668,767	353,483	19,008	2,905,217
抵押貸款	333,282	305,759	50,104	11,486	700,631
質押貸款	4,990	7,364	2,200	-	14,554
合計	2,214,151	1,004,627	411,374	30,630	3,660,782
佔發放貸款和墊款總額的百分比	1.84%	0.84%	0.34%	0.03%	3.04%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2021年6月30日			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失— 未發生信用 減值的貸款 和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失— 已發生信用減值 的貸款和墊款 (附註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	122,743,996	7,452,950	2,057,034	132,253,980
減：減值損失準備	(1,503,207)	(1,005,290)	(1,016,558)	(3,525,055)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 賬面金額	121,240,789	6,447,660	1,040,476	128,728,925
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款賬面金額	7,944,697	-	-	7,944,697
發放貸款和墊款賬面總金額	129,185,486	6,447,660	1,040,476	136,673,622

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	2020年12月31日		合計
		評估整個 存續期預期 信用損失— 未發生信用 減值的貸款 和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失— 已發生信用減值 的貸款和墊款 (附註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	104,385,018	7,125,683	1,778,650	113,289,351
減：減值損失準備	(1,253,271)	(960,840)	(852,965)	(3,067,076)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 賬面金額	103,131,747	6,164,843	925,685	110,222,275
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款賬面金額	7,526,786	—	—	7,526,786
發放貸款和墊款賬面總金額	110,658,533	6,164,843	925,685	117,749,061

附註：

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

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤銷成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動如下：

	截至2021年6月30日止六個月			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值的 貸款和墊款	
於1月1日	1,253,271	960,840	852,965	3,067,076
轉：				
—至未來12個月預期信用損失	119,951	(119,951)	-	-
—至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(56,791)	56,824	(33)	-
—至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(2,950)	(190,722)	193,672	-
期內計提	189,727	298,299	970,076	1,458,102
收回	-	-	7,601	7,601
核銷及其他	-	-	(1,007,724)	(1,007,724)
於6月30日	1,503,208	1,005,290	1,016,557	3,525,055

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

於2021年6月30日，本集團調整客戶貸款及墊款的客戶評級。由階段一轉入階段二及階段三的貸款本金為人民幣2,418.8百萬元，相應的減值準備增加人民幣313.8百萬元。由階段二轉入階段三的貸款本金為人民幣901.0百萬元，減值準備增加人民幣227.0百萬元。由階段二轉入階段一的貸款本金為人民幣600.4百萬元，減值準備減少人民幣115.3百萬元。由階段三轉入階段一及階段二的貸款本金不重大。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17. 發放貸款和墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(續)

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

	截至2021年6月30日止六個月			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 貸款和墊款	
於1月1日	8,341	-	-	8,341
期內計提	2,444	-	-	2,444
於6月30日	10,785	-	-	10,785

	截至2020年12月31日止年度			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 貸款和墊款	
於1月1日	7,626	-	-	7,626
年內計提	715	-	-	715
於12月31日	8,341	-	-	8,341

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

(g) 出售發放貸款和墊款

截至2021年6月30日止六個月，本集團向獨立第三方轉讓(i)本金金額為人民幣200.0百萬元(2020年12月31日：人民幣163.3百萬元)的貸款和墊款；及(ii)相關利息人民幣7.9百萬元(2020年12月31日：人民幣16.9百萬元)，轉讓價款為人民幣24.3百萬元(2020年12月31日：人民幣98.4百萬元)。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資

	附註	2021年6月30日	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	(a)	14,058,538	14,896,962
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	22,235,835	18,272,189
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	68,001,810	68,052,213
		104,296,183	101,221,364

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2021年6月30日	2020年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
— 政策性銀行	1,669,823	1,156,408
— 銀行及其他金融機構	581,146	593,769
— 企業	1,654,270	1,900,986
小計	3,905,239	3,651,163
— 非上市	3,905,239	3,651,163
資產支持證券		
— 非上市	402,466	418,590
投資基金		
— 非上市	3,208,644	714,700
投資管理產品		
— 非上市	6,542,189	10,112,509
合計	14,058,538	14,896,962

附註：於各報告期末，上述投資均不存在投資變現的重大限制。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2021年6月30日	2020年12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
— 政府	1,226,976	19,448
— 政策性銀行	11,774,980	10,648,726
— 銀行及其他金融機構	439,695	130,472
— 企業	6,671,542	6,105,653
小計	20,113,193	16,904,299
應計利息	467,159	408,517
— 非上市	20,580,352	17,312,816
同業存單		
— 非上市	1,113,575	615,818
資產支持證券	80,157	79,807
應計利息	2,404	5,255
— 非上市	82,561	85,062
股本投資		
— 非上市	459,347	258,493
合計	22,235,835	18,272,189

附註：

- (i) 於各報告期末，上述投資均不存在投資變現的重大限制。
- (ii) 本集團將部份非貿易股本投資指定作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。
- (iii) 截至2021年及2020年6月30日止六個月，概無自按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股本投資收取現金股息。
- (iv) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值損失準備變動如下：

	截至2021年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日的餘額	6,888	-	-	6,888
期內計提	3,762	-	-	3,762
於6月30日的餘額	10,650	-	-	10,650

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

附註：(續)

(iv) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值損失準備變動如下：(續)

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

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

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2021年6月30日	2020年12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		18,798,580	18,020,703
— 政策性銀行		14,985,052	15,171,785
— 銀行及其他金融機構		520,000	760,000
— 企業		19,720,968	19,006,796
應計利息		1,050,357	1,182,753
小計		55,074,957	54,142,037
投資管理產品		13,023,957	13,793,613
應計利息		175,031	238,975
— 非上市		13,198,988	14,032,588
資產支持證券		472,780	492,868
應計利息		7,819	16,528
— 非上市		480,599	509,396
減：減值損失準備	(ii)	(752,734)	(631,808)
合計		68,001,810	68,052,213

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

附註：

- (i) 於各報告期末，若干債券用於回購協議交易的質押(附註24(a))。
- (ii) 以攤餘成本計量的金融投資減值損失準備變動如下：

	截至2021年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日的餘額	149,090	32,870	449,848	631,808
轉：				
－至整個存續期預期信用損失－ 未發生信用減值	(183)	183	-	-
期內(轉回)/計提	(7,708)	13,608	115,026	120,926
於6月30日的餘額	141,199	46,661	564,874	752,734

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

19. 於一間附屬公司投資

	2021年6月30日	2020年12月31日
山東通達金融租賃有限公司	650,000	650,000

山東通達金融租賃有限公司(「通達」)於2016年6月6日在中國山東省註冊成立，註冊資本為人民幣1,000百萬元。於截至2021年6月30日止六個月，通達的註冊資本為人民幣1,100百萬元。通達的主要業務是提供融資租賃服務。於2021年6月30日及2020年12月31日，本行持有通達59.1%股權。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19. 於一間附屬公司投資(續)

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

20. 物業及設備

	房屋及建築物	租賃物業裝修	辦公設備	交通工具	合計
成本					
於2020年1月1日	609,983	238,616	400,933	18,023	1,267,555
添置	-	11,118	17,983	651	29,752
轉自投資物業	61,982	-	-	-	61,982
處置	-	-	(11,432)	(250)	(11,682)
於2020年12月31日及2021年1月1日	671,965	249,734	407,484	18,424	1,347,607
添置	288,967	11,914	8,331	-	309,212
轉自投資物業	36,911	-	-	-	36,911
處置	-	-	(1,039)	-	(1,039)
於2021年6月30日	997,843	261,648	414,776	18,424	1,692,691
累計折舊					
於2020年1月1日	109,649	135,829	302,055	14,517	562,050
年內計提	15,757	22,800	31,831	858	71,246
轉自投資物業	17,585	-	-	-	17,585
處置	-	-	(10,874)	(237)	(11,111)
於2020年12月31日及2021年1月1日	142,991	158,629	323,012	15,138	639,770
期內計提	9,694	12,094	14,586	375	36,749
轉至投資物業	20,873	-	-	-	20,873
處置	-	-	(986)	-	(986)
於2021年6月30日	173,558	170,723	336,612	15,513	696,406
減值損失					
於2020年1月1日	-	-	-	-	-
轉自投資物業	5,680	-	-	-	5,680
於2020年12月31日及2021年6月30日	5,680	-	-	-	5,680
賬面淨值					
於2021年6月30日	818,605	90,925	78,164	2,911	990,605
於2020年12月31日	523,294	91,105	84,472	3,286	702,157

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20. 物業及設備(續)

於各報告期末，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	於2021年6月30日	於2020年12月31日
於中國內地持有		
— 中期租約(10至50年)	794,316	498,359
— 長期租約(50年以上)	24,289	24,935
	818,605	523,294

21. 使用權資產

	交通工具	物業	總計
賬面淨值			
於2020年1月1日	324	476,527	476,851
添置	—	88,380	88,380
年內計提折舊	(230)	(111,024)	(111,254)
於2020年12月31日及2021年1月1日	94	453,883	453,977
添置	347	17,761	18,108
期內計提折舊	(149)	(56,284)	(56,433)
於2021年6月30日	292	415,360	415,652

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22. 遞延稅項

a) 按性質分析

	2021年6月30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/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 減值損失準備	4,603,744	1,150,936	4,731,651	1,182,913
— 金融資產公允價值變動	380,799	95,200	388,794	97,199
— 應付職工薪酬	390,406	97,603	357,885	89,472
— 其他	18,202	4,551	12,412	3,103
小計	5,393,151	1,348,290	5,490,742	1,372,687
遞延所得稅負債				
— 金融資產公允價值變動	(13,304)	(3,326)	(1,236)	(309)
小計	(13,304)	(3,326)	(1,236)	(309)
淨餘額	5,379,847	1,344,964	5,489,506	1,372,378

b) 遞延稅項變動

	減值損失準備 附註(i)	應付職工薪酬	公允價值變動 附註(ii)	其他	遞延所得稅 資產淨餘額
於2020年1月1日	882,236	62,263	4,776	3,308	952,583
於損益中確認	300,677	27,209	26,843	(205)	354,524
於其他綜合收益中確認	—	—	65,271	—	65,271
於2020年12月31日及 2021年1月1日	1,182,913	89,472	96,890	3,103	1,372,378
於損益中確認	(31,977)	8,131	1,986	1,448	(20,412)
於其他綜合收益中確認	—	—	(7,002)	—	(7,002)
於2021年6月30日	1,150,936	97,603	91,874	4,551	1,344,964

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22. 遞延稅項(續)

b) 遞延稅項變動(續)

附註：

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

23. 其他資產

	附註	2021年6月30日	2020年12月31日
應收利息	(a)	464,024	322,557
預付開支		10,828	351,391
無形資產	(b)	36,264	40,026
長期遞延費用		3,875	4,354
抵債資產	(c)	19,683	19,683
土地使用權	(d)	10,816	10,951
投資物業	(e)	14,113	30,590
應收融資租賃款	(f)	18,026,958	16,413,465
其他		591,239	235,252
小計		19,177,800	17,428,269
減：減值損失準備		(675,576)	(548,071)
合計		18,502,224	16,880,198

(a) 應收利息

	2021年6月30日	2020年12月31日
應收利息來自：		
金融投資	428,355	201,663
發放貸款和墊款	35,669	120,894
小計	464,024	322,557
減：減值損失準備	(79,040)	(56,529)
合計	384,984	266,028

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

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23. 其他資產(續)

(b) 無形資產

	電腦軟件及 系統開發費
成本	
於2020年1月1日	142,863
添置	16,773
於2020年12月31日及2021年1月1日	159,636
添置	4,517
於2021年6月30日	164,153
累計攤餘	
於2020年1月1日	102,550
年內計提	17,060
於2020年12月31日及2021年1月1日	119,610
期內計提	8,279
於2021年6月30日	127,889
賬面淨值	
於2021年6月30日	36,264
於2020年12月31日	40,026

(c) 抵債資產

	2021年6月30日	2020年12月31日
土地使用權及建築物	19,683	19,683
減：減值準備	(11,448)	(11,448)
淨餘額	8,235	8,235

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23. 其他資產(續)

(d) 土地使用權

	2021年6月30日	2020年12月31日
位於中國境內： 10至50年	10,816	10,951

(e) 投資物業

	投資物業
成本	
於2020年1月1日	121,539
轉至物業及設備	(61,982)
於2020年12月31日及2021年1月1日	59,557
轉至物業及設備	(36,911)
於2021年6月30日	22,646
累計折舊和減值	
於2020年1月1日	44,943
年內計提	1,609
轉至物業及設備	(17,585)
於2020年12月31日及2021年1月1日	28,967
期內計提	439
轉至物業及設備	(20,873)
於2021年6月30日	8,533
減值損失	
於2020年1月1日	5,680
轉至物業及設備	(5,680)
於2020年12月31日及2021年6月30日	-
賬面淨值	
於2021年6月30日	14,113
於2020年12月31日	30,590

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23. 其他資產(續)

(f) 應收融資租賃款

於各報告期末，融資租賃項下的未來最低應收融資租賃款總額及其現值如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
最低應收融資租賃款總額		
1年以內(包括1年)	9,686,964	7,934,080
1年至5年	9,808,235	9,860,962
5年以上	104,992	142,088
應收融資租賃款總額	19,600,191	17,937,130
減：未獲得融資收入	(1,674,887)	(1,553,650)
減：未變現增值稅	(190,716)	(213,232)
應收融資租賃款淨額	17,734,588	16,170,248
應計利息	292,370	243,217
減：減值損失準備	(584,347)	(479,391)
應收融資租賃款賬面金額	17,442,611	15,934,074
最低應收融資租賃款現值		
1年以內(包括1年)	8,721,755	7,150,152
1年至5年	8,627,200	8,659,151
5年以上	93,656	124,771
合計	17,442,611	15,934,074

本集團根據預期信用損失計量法應用一般方法計量應收融資租賃款的預期信用損失(「預期信用損失」)。本集團的信用政策及就應收融資租賃款承擔的信用風險於附註39(a)披露。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23. 其他資產(續)

(f) 應收融資租賃款(續)

應收融資租賃款及減值損失準備的分析

	2021年6月30日			
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期	評估整個存續期	總計
		預期信用損失	預期信用損失－	
		－未發生信用減值的 應收融資租賃款	已發生信用減值的 應收融資租賃款	
按攤餘成本計量的應收融資租賃款總額	17,584,909	128,118	313,931	18,026,958
減：減值損失準備	(427,875)	(24,453)	(132,019)	(584,347)
應收融資租賃款賬面值總額	17,157,034	103,665	181,912	17,442,611

	2020年12月31日			
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期	評估整個存續期	總計
		預期信用損失	預期信用損失－	
		－未發生信用減值的 應收融資租賃款	已發生信用減值的 應收融資租賃款	
按攤餘成本計量的應收融資租賃款總額	15,731,682	555,169	126,614	16,413,465
減：減值損失準備	(340,030)	(82,385)	(56,976)	(479,391)
應收融資租賃款賬面值總額	15,391,652	472,784	69,638	15,934,074

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23. 其他資產(續)

(f) 應收融資租賃款(續)

應收融資租賃款減值損失準備變動如下：

	2021年6月30日			總計
	評估未來12個月 預期信用損失的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值的 應收融資租賃款	評估整個存續期 預期信用損失 —已發生信用減值的 應收融資租賃款	
於1月1日	340,030	82,385	56,976	479,391
轉：				
—至整個存續期預期信用損失：未發生信用減值	35,116	(35,116)	—	—
—至整個存續期預期信用損失：已發生信用減值 期內計提淨額	(2,531)	(9,766)	12,297	—
	55,260	(13,050)	62,746	104,956
於6月30日	427,875	24,453	132,019	584,347

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

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24. 抵押資產

(a) 用作抵押品資產

	2021年6月30日	2020年12月31日
向中央銀行借款		
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,333,665	6,178,794
— 以其他綜合收益計量的金融投資	2,496,733	272,997
就回購協議而言：		
— 以攤餘成本計量的金融投資	10,090,255	5,684,802
— 票據貼現	1,155,480	1,441,132
合計	20,076,133	13,577,725

本集團質押作負債抵押品的金融資產主要為回購協議的債券。

(b) 收到的抵押資產

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的抵押品。本集團的買入返售金融資產餘額於附註16披露。於2021年6月30日，本集團收到的有關抵押品的公允價值為人民幣672百萬元（2020年12月31日：人民幣642百萬元）。該等交易均在正常業務過程中根據標準條款進行。

25. 同業存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
存放中國境內存款		
— 銀行	2,980,083	3,076,859
小計	2,980,083	3,076,859
應計利息	8,101	8,904
合計	2,988,184	3,085,763

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

26. 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	16,257,371	14,923,350
— 其他金融機構	—	150,000
小計	16,257,371	15,073,350
應計利息	159,334	161,288
合計	16,416,705	15,234,638

27. 賣出回購的金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
中國內地		
— 銀行	10,766,305	6,545,391
小計	10,766,305	6,545,391
應計利息	2,126	281
合計	10,768,431	6,545,672

(b) 按所持抵押物類型分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
債券	9,597,600	5,098,200
銀行承兌匯票	1,168,705	1,447,191
小計	10,766,305	6,545,391
應計利息	2,126	281
合計	10,768,431	6,545,672

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28. 吸收存款

	2021年6月30日	2020年12月31日
活期存款		
— 公司客戶	53,780,097	56,744,565
— 個人客戶	10,491,014	9,270,807
小計	64,271,111	66,015,372
定期存款		
— 公司客戶	54,751,950	47,525,968
— 個人客戶	72,091,689	63,882,187
小計	126,843,639	111,408,155
匯出匯款及應解匯款	65,361	57,599
應計利息	2,233,298	2,107,404
合計	193,413,409	179,588,530

29. 已發行債券

	附註	2021年6月30日	2020年12月31日
已發行同業存單	(a)	25,106,989	23,706,222
已發行二級資本債	(b)	4,997,374	4,997,198
已發行金融債券	(c)	—	1,999,718
小計		30,104,363	30,703,138
應計利息		197,096	169,524
合計		30,301,459	30,872,662

附註：

a) 已發行同業存單

- i. 截至2021年6月30日止六個月，本行發行總面值人民幣24,200百萬元同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎2.00%至3.27%。
- ii. 於2020年，本行發行總面值人民幣38,190百萬元同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎1.38%至3.52%。
- iii. 於2021年6月30日，已發行同業存單的公允價值為人民幣25,106百萬元(2020年12月31日：人民幣23,717百萬元)。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29. 已發行債券(續)

附註：(續)

b) 已發行二級資本債券

- i. 本行於2017年7月11日發行面值人民幣2,000百萬元的10年期固定利率二級資本債。票面年利率為5.00%。
- ii. 本行於2020年9月10日發行面值為人民幣3,000百萬元的10年期固定利率二級資本債，票面年利率為4.20%。
- iii. 於2021年6月30日，已發行二級資本債的公允價值為人民幣4,915百萬元(2020年12月31日：人民幣4,833百萬元)。

c) 已發行金融債券

- i. 於2018年3月21日，本行發行面值為人民幣2,000百萬元的3年期金融債券。票面年利率為5.43%。該金額已於2021年3月23日贖回。
- ii. 於截至2021年6月30日止六個月並無發行金融債券。
- iii. 於2021年6月30日，已發行金融債券並無未償還結餘(2020年12月31日：人民幣2,012百萬元)。

30. 其他負債

	附註	2021年6月30日	2020年12月31日
應付利息		9,085	11,395
代理業務負債		125,807	231,564
應付職工薪酬	(a)	511,061	545,370
應付股息		497,167	1,627
結算及清算賬戶		185,260	570,379
應付銷項增值稅		71,906	79,561
合約負債	(b)	111,931	132,434
預計負債	(c)	82,076	77,074
已收按金		340,196	396,808
其他		539,116	544,431
合計		2,473,605	2,590,643

a) 應付職工薪酬

	2021年6月30日	2020年12月31日
應付工資、獎金及津貼	453,211	491,959
應付養老保險及企業年金	1,638	1,626
應付其他社會保險	52	-
其他	56,160	51,785
合計	511,061	545,370

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30. 其他負債(續)

b) 合約負債

於2021年6月30日，根據本集團現有合同分配至餘下履約責任之交易價總額為人民幣112百萬元(2020年12月31日：人民幣132百萬元)。該金額為預期未來自融資租賃服務確認的收益。本集團將於提供服務時確認日後預期收益。

c) 預計負債

	2021年6月30日	2020年12月31日
信貸承諾預計負債	82,076	77,074

信貸承諾預計負債變動如下：

	截至2021年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日	77,074	－	－	77,074
期內計提	5,002	－	－	5,002
於6月30日	82,076	－	－	82,076

	截至2020年12月31日止年度			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
於1月1日	61,259	－	－	61,259
年內計提	15,815	－	－	15,815
於12月31日	77,074	－	－	77,074

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31. 股本

法定及已發行股本

	附註	2021年6月30日	2020年12月31日
法定股本，已按面值為每股人民幣1元發行及 已繳足的股本份數目			
於期／年初		5,980,058	4,971,197
期／年內發行	(a)	—	1,008,861
於期／年末		5,980,058	5,980,058

附註：

(a) 於2020年10月12日，本行以每股3.35港元的發售價發行877百萬股每股面值人民幣1元的H股。於2020年11月5日，本行行使超額配股權，以每股3.35港元發行131百萬股每股面值人民幣1元的H股。注資已由立信會計師事務所(特殊普通合伙)核實。

32. 儲備

a) 資本公積

	2021年6月30日	2020年12月31日
股份溢價	4,933,399	4,933,399
其他資本公積	14,154	14,154
合計	4,947,553	4,947,553

b) 盈餘公積

於各報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積及任意盈餘公積。

根據《中華人民共和國公司法》及本行的公司章程，本行在彌補以前年度累計損失後需每年按淨利潤(按中華人民共和國公認會計原則釐定)的10%提取法定盈餘公積。餘額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。截至2021年6月30日止六個月，股東並無就任意盈餘公積作出決議案。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32. 儲備(續)

c) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行每年需提取一般準備作為利潤分配，一般準備不得低於總風險資產期末餘額的1.5%。

d) 投資重估儲備

	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 12月31日止年度
於1月1日	(225,644)	(29,831)
於其他綜合收益確認的公允價值變動	28,009	(261,084)
減：遞延稅項	(7,002)	65,271
於6月30日/12月31日	(204,637)	(225,644)

e) 減值儲備

	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 12月31日止年度
於1月1日	11,422	9,155
於其他綜合收益確認的減值損失	6,206	3,022
減：遞延稅項	(1,552)	(755)
於6月30日/12月31日	16,076	11,422

f) 其他權益工具

於2019年11月28日，本集團發行的無固定期限債券為人民幣3,000.0百萬元，無固定到期日，因此人民幣2,999.7百萬元計入無固定期限資本債券(扣除直接發行費用人民幣0.3百萬元後)。此外，本集團可以選擇無限期延期支付利息。

因此，由於無固定期限資本債券不包含任何合同義務，所以被歸類為權益工具：

- 以向另一實體交付現金或另一金融資產；或
- 在可能對發行人不利的條件下與另一實體交換金融資產或金融債務。

於截至2020年12月31日止年度，本集團並無取消分派付款，且相應利息人民幣148,721,000元已支付予無固定期限資本債券持有人。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33. 未分配利潤

a) 利潤分配

根據本行於2021年3月31日召開的董事會會議的決議案，截至2020年12月31日止年度的建議利潤分配方案如下：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財政部2012年第20號)，提取一般準備約人民幣331百萬元；及
- 向全體現有股東宣派現金股息合共約人民幣598百萬元。

根據本行於2020年2月29日召開的董事會會議的決議案，截至2019年12月31日止年度的建議利潤分配方案如下：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財政部2012年第20號)，提取一般準備約人民幣201.6百萬元；及
- 向全體現有股東宣派現金股息合共約人民幣497百萬元。

34. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 本集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本集團通過投資第三方機構發起設立的若干結構化主體發行的投資產品而在該等結構化主體中享有權益，這些結構化主體主要包括金融機構發行的理財產品及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品等。這些結構化主體的性質和目的是管理第三方投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面金額分析及確認相關資產的合併財務狀況表中各項目分析列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	賬面金額	最大風險敞口	賬面金額	最大風險敞口
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	9,750,833	9,750,833	10,827,209	10,827,209
以攤餘成本計量的金融投資	12,311,150	12,311,150	13,787,471	13,787,471
合計	22,061,983	22,061,983	24,614,680	24,614,680

於2021年6月30日及2020年12月31日，未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面金額與最大風險敞口相等。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

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

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體類型主要包括非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的是管理投資者的資產並收取管理費。本集團並不控制這些結構化主體，因此，這些結構化主體並無綜合入賬。這些結構化主體的融資方式是向投資者發行投資產品。本集團透過向這些結構化主體的投資者提供管理服務賺取佣金費用。於2021年6月30日及2020年12月31日，應收管理手續費在合併財務狀況表中確認的賬面金額不重大。

截至2021年6月30日止六個月，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入為人民幣112百萬元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣71百萬元)。

於2021年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品資產金額為人民幣39,059百萬元(2020年12月31日：人民幣33,648百萬元)。

(c) 本集團於期內發起的未納入合併財務報表範圍但於2021年6月30日不享有權益的結構化主體：

截至2021年6月30日止六個月，本集團於1月1日後發起設立及發行但於6月30日前到期的非保本理財產品的總金額為人民幣5,118百萬元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣31,252百萬元)。

35. 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理和資本融資管理兩個方面，其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照原中國銀監會頒佈的指引計算資本充足率。本集團的資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

資本充足率管理是資本管理的關鍵。資本充足率反映了本集團穩健經營和風險管理能力。資本充足率管理的主要目標是在滿足監管要求的基礎上，參考領先同業的資本充足率水準及本集團經營環境和狀況，設定最優資本充足率。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張計劃、風險變動趨勢等因素採用情景分析、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

本集團按照原中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，銀保監會規定，本集團需在不晚於2018年末，滿足非系統重要性銀行核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%的要求。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35. 資本管理(續)

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

下文闡述的本集團的資本充足率及相關資料乃以按照中國會計準則編製的本集團法定財務報表為基礎進行計算。

本集團按照原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算於2021年6月30日及2020年12月31日的資本充足率如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
核心一級資本總額		
—股本	5,980,058	5,980,058
—資本公積可計入部分	4,947,553	4,947,553
—盈餘公積	1,225,715	1,225,715
—一般準備	2,648,092	2,293,035
—其他綜合收益	(188,561)	(214,222)
—未分配利潤	3,603,647	3,673,849
—非控制性權益可計入部分	572,129	525,159
核心一級資本	18,788,633	18,431,147
核心一級資本扣減項	(35,652)	(39,017)
核心一級資本淨額	18,752,981	18,392,130
其他一級資本	3,075,958	3,069,696
一級資本淨值	21,828,939	21,461,826
二級資本		
—已發行工具及股份溢價	5,000,000	5,000,000
—超額貸款減值準備	1,774,913	1,646,750
—非控制性權益可計入部分	152,568	140,042
二級資本淨值	6,927,481	6,786,792
資本淨額	28,756,420	28,248,618
風險加權資產總值	205,808,161	186,125,052
核心一級資本充足率	9.11%	9.88%
一級資本充足率	10.61%	11.53%
資本充足率	13.97%	15.18%

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36. 合併現金流量表附註

a) 現金及現金等價物減少淨額

截至6月30日止六個月		
	2021年	2020年
於6月30日的現金及現金等價物	22,068,908	32,956,781
減：於1月1日的現金及現金等價物	(27,895,102)	(35,241,608)
現金及現金等價物減少淨額	(5,826,194)	(2,284,827)

b) 現金及現金等價物

	於2021年6月30日	於2020年6月30日
庫存現金	213,130	279,089
存放中央銀行非限制性款項	4,260,175	6,897,469
存放同業及其他金融機構款項	3,248,737	1,177,160
拆出資金	419,907	1,253,072
3個月或以下到期的債券投資	13,926,959	23,349,991
合計	22,068,908	32,956,781

37. 關聯方關係及交易

(a) 本集團的關聯方

i. 主要股東

主要股東包括直接或間接持有本行5%或以上股本的股東，或在本行有權委派董事監事會成員的股東。

對本行的持股比例：

	2021年6月30日	2020年12月31日
山東高速集團有限公司	37.06%	37.06%
威海市財政局	15.38%	15.38%
山東高速股份有限公司	11.60%	11.60%
中國重型汽車集團有限公司	4.06%	4.06%
威海天安房地產開發有限公司	2.75%	2.75%
山東環球漁具股份有限公司	1.39%	1.39%
山東好當家海洋發展股份有限公司	1.20%	1.20%

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37. 關聯方關係及交易(續)

(a) 本集團的關聯方(續)

ii. 本行的附屬公司

有關本行附屬公司的詳情載於附註19。

iii. 其他關聯方

其他關聯方可為個人或企業，包括董事會、監事會及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事會、監事會及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司；及附註37(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

i. 本行與主要股東之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內交易		
利息收入	3,564	4
利息支出	32,403	62,363
手續費及佣金收入	954	17
租金開支	1,460	—

	2021年6月30日	2020年12月31日
	期／年末餘額	
吸收存款	4,066,982	3,781,264
金融投資	201,810	—

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37. 關聯方關係及交易(續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易(續)

ii. 本行與附屬公司之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內交易		
利息收入	40,822	29,607
利息支出	1,641	4,403
租金收入	1,100	1,048
手續費及佣金收入	-	13

	2021年6月30日	2020年12月31日
	期/年末餘額	
發放貸款和墊款	2,183,279	1,551,465
吸收存款	265,827	70,268

iii. 本行與其他關聯方的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內交易		
利息收入	64,256	65,228
利息支出	21,375	13,459
手續費及佣金收入	460	565
租金開支	1,117	1,117

	2021年6月30日	2020年12月31日
	期/年末餘額	
發放貸款和墊款	2,893,741	2,225,448
吸收存款	4,487,643	3,328,901
銀行承兌匯票	335,000	91,220
保函	150,016	116,648
信用證	598,040	53,045

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37. 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及高級管理層。

i. 本行與關鍵管理人員之間的交易

截至6月30日止六個月		
	2021年	2020年
期內交易		
利息收入	24	43
利息支出	355	228

2021年6月30日			2020年12月31日		
	2021年	2020年		2021年	2020年
期／年末餘額			發放貸款和墊款	1,067	3,005
			吸收存款	10,695	58,599

ii. 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的薪酬總額列表如下：

截至6月30日止六個月		
	2021年	2020年
關鍵管理人員薪酬	7,185	7,170

(d) 董事、監事及高級職員貸款和墊款

2021年6月30日			2020年12月31日		
	2021年	2020年		2021年	2020年
期／年末相關未償還貸款金額合計	1,066	550	期／年內相關未償還貸款最高金額合計	4,363	1,803

於2021年6月30日及2020年12月31日，概無已到期但尚未支付款項，亦無對該等貸款的本金或利息作出任何減值準備。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38. 分部報告

本集團按業務條線進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團最高行政管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以下列經營分部為基礎，確定了報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括公司貸款和墊款、貿易融資、存款服務、代理服務、理財服務、顧問與諮詢服務、匯款和結算服務、擔保服務及融資租賃服務等。

零售銀行業務

該分部向零售客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、個人理財和匯款服務等。

金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務，包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、及債券買賣。該分部還對本集團總體流動資金狀況進行管理，包括發行債券。

其他

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某個分部的資產、負債、收入及支出。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。從第三方取得的利息收入及開支以「外部利息淨收入／支出」列示。內部收費及轉讓定價調整所產生的淨利息收入及開支稱為「內部利息淨收入／支出」。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債在合併時抵銷內部往來的餘額和內部交易。分部資本開支是指於報告期間購入物業及設備、無形資產及其他長期資產所產生的支出總額。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38. 分部報告(續)

	截至2021年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
外部利息淨收入／(支出)	1,677,572	(243,863)	1,485,279	-	2,918,988
內部利息淨收入／(支出)	311,149	1,002,108	(1,313,257)	-	-
利息淨收入	1,988,721	758,245	172,022	-	2,918,988
手續費及佣金淨收入	197,416	61,373	86,851	682	346,322
交易(虧損)／收益淨額	(30,267)	-	3,579	-	(26,688)
投資證券所得收益淨額	-	-	388,461	-	388,461
其他營業收入	9,000	-	-	1,765	10,765
營業收入	2,164,870	819,618	650,913	2,447	3,637,848
營業支出	(392,884)	(252,552)	(98,436)	(6,773)	(750,645)
資產減值損失	(1,246,646)	(270,043)	(202,741)	(3,617)	(1,723,047)
稅前利潤／(虧損)	525,340	297,023	349,736	(7,943)	1,164,156
分部資產	120,183,835	47,865,271	118,043,586	937,405	287,030,097
遞延所得稅資產	-	-	-	1,348,290	1,348,290
資產總值	120,183,835	47,865,271	118,043,586	2,285,695	288,378,387
分部負債	132,276,220	84,080,755	47,590,187	2,368,002	266,315,164
負債總額	132,276,220	84,080,755	47,590,187	2,368,002	266,315,164
其他分部資料					
—折舊及攤餘	51,080	38,525	13,110	438	103,153
—資本開支	156,017	117,669	40,043	-	313,729

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38. 分部報告(續)

	截至2020年6月30日止六個月				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	
營業收入					
外部利息淨收入/(支出)	948,704	(291,270)	1,313,259	-	1,970,693
內部利息淨收入/(支出)	608,876	933,350	(1,542,226)	-	-
利息淨收入	1,557,580	642,080	(228,967)	-	1,970,693
手續費及佣金淨收入	121,700	63,270	74,920	(1,043)	258,847
交易收益/(虧損)淨額	4,678	-	(103,210)	-	(98,532)
投資證券所得收益淨額	-	-	888,575	-	888,575
其他營業收入	4,910	-	-	1,198	6,108
營業收入	1,688,868	705,350	631,318	155	3,025,691
營業支出	(384,888)	(208,353)	(91,219)	(1,524)	(685,984)
資產減值損失	(798,263)	(261,844)	(189,938)	-	(1,250,045)
稅前利潤/(虧損)	505,717	235,153	350,161	(1,369)	1,089,662
其他分部資料					
-折舊及攤餘	61,498	34,680	3,879	1,492	101,549
-資本開支	10,405	5,868	656	-	16,929

	截至2020年12月31日止年度				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	
分部資產	107,537,261	42,990,726	114,730,588	970,386	266,228,961
遞延所得稅資產	-	-	-	1,372,687	1,372,687
資產總值	107,537,261	42,990,726	114,730,588	2,343,073	267,601,648
分部負債	127,137,565	74,417,385	41,718,275	2,654,680	245,927,905
負債總額	127,137,565	74,417,385	41,718,275	2,654,680	245,927,905

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理

本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本集團在本附註論述上述風險敞口及其形成原因，以及本集團的風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

風險管理體系

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水準並設計相應的內部控制程序，以監控本集團的風險水準。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市況或本集團經營活動的改變。

董事會負責建立和維護健全有效的風險管理體系，負責確定本集團的總體風險偏好和風險承受能力。董事會下設的風險管理委員會根據本集團總體戰略，審閱本集團風險管理體系及基本原則、風險管理戰略以及內部控制制度框架；監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果；監督和評價管理層在信用風險、市場風險、操作風險等方面的風險控制情況；對本集團的風險管理狀況和風險承受能力進行識別、監測、控制和定期評估。行長領導下的高級管理層負責信用風險、市場風險、操作風險的控制以及相關政策、程序的審批；風險總監將由行長領導。此外，本集團根據全面風險管理的要求設置風險管理部、授信審批部、計劃財務部、法律合規部、審計部等部門，以執行不同的風險管理職能，強化涵蓋風險的組合管理能力，並定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自信貸及債券投資組合以及授出的擔保。

信貸業務

本集團專為識別、評估、監控和管理信用風險而設計了有效的信用風險管理的系統架構、信貸政策和流程，並實施了系統的控制程序。本集團從事信用風險管理的職能部門包括風險管理部及授信審批部。風險管理部負責本集團的全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批部獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。公司銀行部和零售銀行部等前台部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

本集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務全流程管理，按照有效制衡的原則，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業、區域、產品、客戶制定限額。本集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級並完成信貸風險和回報分析報告；審查審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對未償還貸款及其他信貸相關業務進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成顯著影響的負面事件立即預警，並採取應對措施減輕風險。

對於個人信貸業務，申請人的信用評估是貸款批准的基礎。客戶經理受理個人信貸業務時須對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構或人員進行審批。本集團對個人貸款進行貸後監控，重點關注借款人的償款能力和擔保物狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

金融工具風險階段劃分

階段一

金融資產的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融資產未來12個月內預期信用損失的金額確認減值。

階段二

金融資產的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融資產整個存續期內預期信用損失的金額確認減值。

階段三

金融資產違約並被視為信用減值。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

信貸風險顯著增加

當觸發一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融資產的信用風險已顯著增加。

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升；
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 申請寬限期或債務重組；
- 借款人經營情況的重大不利變化；
- 擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)；
- 出現現金流／流動性問題的早期跡象，例如應付賬款／貸款還款的延期；或
- 工具的本金或利息逾期超過30天。

本集團對貸款及資金業務相關的金融資產使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

本集團於各報告期末並無對任何金融資產使用低風險豁免。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

「違約」及「已發生信用減值資產」的定義

於各報告日期，本集團會評估金融資產是否發生信用減值。當一項或多項事件對金融資產的預計未來現金流量產生不利影響時，金融資產即發生信用減值。

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人出現重大財務困難；
- 違約，例如拖欠或未能償還利息或本金；
- 借款人很可能會進入破產或其他財務重組；
- 對債務人產生不利影響的技術、市場、經濟或法律環境發生重大變化；
- 由於發行人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失；或
- 工具的本金或利息逾期超過90天。

上述標準適用於本集團所有的金融資產，且與內部信用風險管理所採用的「違約」定義一致。

預期信用損失的計量

本集團根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

預期信用損失是違約概率(「**違約概率**」)、違約風險敞口(「**違約風險敞口**」)及違約損失率(「**違約損失率**」)三者的乘積貼現後的結果。相關定義如下：

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

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

本集團通過預計未來各年中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。這種做法可以計算出未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果貼現至報告日期並加總。預期信用損失計算中使用的貼現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型或12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

- 對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。
- 對於表外信貸承諾，違約風險敞口參數使用現期暴露法進行計算，通過將報告日期的表外項目名義金額乘以信用轉換系數(「CCF」)得到。
- 本集團根據對影響違約後收回的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。
- 對於擔保類的金融資產，本集團主要根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的貼現率、收回時間及預計的收回成本等確定違約損失率。
- 對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可收回金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約風險敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息如下：

- 信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值(「GDP」)、居民消費價格指數(「CPI」)、生產價格指數(「PPI」)等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。
- 本集團在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。
- 與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不确定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了本集團對可能結果的最佳估計。
- 其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

i. 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為於各報告期末各類金融資產的賬面淨值。

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下：

	2021年6月30日				
	發放貸款 和墊款	存放/拆放 同業及其他 金融機構款項	買入返售 金融資產	金融投資 (附註i)	其他 (附註ii)
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額					
- 已逾期未發生信用減值	962,700	-	-	-	-
- 未逾期未發生信用減值	129,314,749	4,669,959	635,335	85,584,639	17,591,673
小計	130,277,449	4,669,959	635,335	85,584,639	17,591,673
評估整個存續期預期信用損失-未發生信用減值的 金融資產餘額					
- 已逾期未發生信用減值	2,681,403	-	-	1,003,064	-
- 未逾期未發生信用減值	4,636,057	-	-	310,906	126,051
小計	7,317,460	-	-	1,313,970	126,051
評估整個存續期預期信用損失-已發生信用減值的 金融資產餘額					
- 已逾期已發生信用減值	1,992,219	-	-	1,889,000	721,731
- 未逾期已發生信用減值	60,421	-	-	500,000	-
小計	2,052,640	-	-	2,389,000	721,731
應計利息	551,128	553	556	1,702,770	292,370
減：減值損失準備	(3,525,055)	(1,521)	(418)	(752,734)	(665,467)
淨值	136,673,622	4,668,991	635,473	90,237,645	18,066,358

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下：(續)

	2020年12月31日				
	發放貸款 和墊款	存放/拆放 同業及其他 金融機構款項	買入返售 金融資產	金融投資 (附註i)	其他 (附註ii)
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額					
—已逾期未發生信用減值	385,702	-	-	-	-
—未逾期未發生信用減值	111,141,480	5,116,699	605,050	82,368,373	15,740,211
小計	111,527,182	5,116,699	605,050	82,368,373	15,740,211
評估整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的 金融資產餘額					
—已逾期未發生信用減值	4,965,299	-	-	-	-
—未逾期未發生信用減值	2,027,278	-	-	692,935	618,678
小計	6,992,577	-	-	692,935	618,678
評估整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的 金融資產餘額					
—已逾期已發生信用減值	1,580,160	-	-	1,615,175	338,077
—未逾期已發生信用減值	193,505	-	-	427,699	-
小計	1,773,665	-	-	2,042,874	338,077
應計利息	522,713	95	479	1,852,028	243,217
減：減值損失準備	(3,067,076)	(1)	(398)	(631,808)	(536,623)
淨值	117,749,061	5,116,793	605,131	86,324,402	16,403,560

附註：

- 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。
- 其他包括其他資產中的應收利息、應收融資租賃款及其他應收款項。
- 於2021年6月30日，本集團評估整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的發放貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣2,578百萬元(2020年12月31日：人民幣4,405百萬元)。本集團評估整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的發放貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣727百萬元(2020年12月31日：人民幣798百萬元)。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下:(續)

金融資產(未含應計利息)按信用質量分析

	2021年6月30日								預期信用損失率 合計
	餘額				減值損失準備				
	階段一	階段二	階段三	合計	階段一	階段二	階段三	合計	
以攤餘成本計量的金融資產									
現金及存放中央銀行款項	20,847,347	-	-	20,847,347	-	-	-	-	不適用
存放同業及其他金融機構款項	3,248,737	-	-	3,248,737	(401)	-	-	(401)	0.01%
拆出資金	1,421,222	-	-	1,421,222	(1,120)	-	-	(1,120)	0.08%
買入返售金融資產	635,335	-	-	635,335	(418)	-	-	(418)	0.07%
發放貸款和墊款	122,332,752	7,317,460	2,052,640	131,702,852	(1,497,525)	(979,807)	(1,016,489)	(3,493,821)	2.65%
金融投資	63,818,367	1,313,970	2,389,000	67,521,337	(138,376)	(43,822)	(564,873)	(747,071)	1.11%
其他資產	17,558,801	148,009	732,645	18,439,455	(430,278)	(29,481)	(205,708)	(665,467)	3.61%
合計	229,862,561	8,779,439	5,174,285	243,816,285	(2,068,118)	(1,053,110)	(1,787,070)	(4,908,298)	2.01%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產									
發放貸款和墊款	7,944,697	-	-	7,944,697	(10,785)	-	-	(10,785)	0.14%
金融投資	21,766,272	-	-	21,766,272	(10,650)	-	-	(10,650)	0.05%
合計	29,710,969	-	-	29,710,969	(21,435)	-	-	(21,435)	0.07%
信貸承諾	44,222,060	-	-	44,222,060	(82,076)	-	-	(82,076)	0.19%

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下:(續)

金融資產(未含應計利息)按信用質量分析(續)

	2020年12月31日				減值損失準備			預期信用損失率	
	階段一	階段二	階段三	合計	階段一	階段二	階段三	合計	合計
以攤餘成本計量的金融資產									
現金及存放中央銀行款項	23,500,280	-	-	23,500,280	-	-	-	-	不適用
存放同業及其他金融機構款項	4,875,278	-	-	4,875,278	-	-	-	-	不適用
拆出資金	241,421	-	-	241,421	(1)	-	-	(1)	0.00%(附註)
買入返售金融資產	605,050	-	-	605,050	(398)	-	-	(398)	0.07%
發放貸款和墊款	104,000,396	6,992,577	1,773,665	112,766,638	(1,248,046)	(951,008)	(852,859)	(3,051,913)	2.71%
金融投資	64,509,956	692,935	2,042,874	67,245,765	(391,368)	(33,683)	(131,572)	(556,623)	0.83%
其他資產	15,740,211	618,678	338,077	16,696,966	(342,553)	(101,489)	(92,581)	(536,623)	3.21%
合計	213,472,592	8,304,190	4,154,616	225,931,398	(1,982,366)	(1,086,180)	(1,077,012)	(4,145,558)	1.83%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產									
發放貸款和墊款	7,526,786	-	-	7,526,786	(8,341)	-	-	(8,341)	0.11%
金融投資	17,858,417	-	-	17,858,417	(6,888)	-	-	(6,888)	0.04%
合計	25,385,203	-	-	25,385,203	(15,229)	-	-	(15,229)	0.06%
信貸承諾	37,113,772	-	-	37,113,772	(77,074)	-	-	(77,074)	0.21%

附註：該數額指低於0.01%的預期信用損失率。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下:(續)

金融資產及信貸承諾按信用質量分析的整體預期信用損失率

	2021年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
以攤餘成本計量的金融資產	0.90%	12.00%	34.54%	2.01%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	0.07%	不適用	不適用	0.07%
信貸承諾	0.19%	不適用	不適用	0.19%

	2020年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
以攤餘成本計量的金融資產	0.93%	13.08%	25.92%	1.83%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	0.06%	不適用	不適用	0.06%
信貸承諾	0.21%	不適用	不適用	0.21%

iii. 經重組發放貸款和墊款

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團並無經重組發放貸款和墊款。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

iv. 信貸評級

本集團採用信貸評級方法監控債券組合信用風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面金額(未含應計利息)按評級機構的評級分析如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
未逾期未減值 評級		
—AAA	19,802,693	17,809,324
—AA-至AA+	21,755,616	20,312,968
—AA-以下	1,008,091	1,270,469
小計	42,566,400	39,392,761
無評級	35,118,336	33,735,623
合計	77,684,736	73,128,384

(b) 市場風險

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

本集團專門搭建了市場風險管理架構和團隊，由風險管理部總攬市場風險敞口，並負責擬制相關市場風險管理政策報送風險管理委員會。本集團按照既定標準和當前管理能力測度市場風險，其主要的測度方法包括敏感性分析等。在新產品或新業務上線前，該產品和業務中的市場風險將按照規定予以辨識。

本集團的市場風險主要來源於參與市場運作的各項資產負債業務及產品的利率和匯率風險。

利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和金融市場業務狀況的風險。

重新定價風險

重新定價風險也稱為「期限錯配風險」，是最主要和最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外項目到期期限(就固定利率工具而言)或重新定價時間(就浮動利率工具而言)存在的差異。這種重新定價時間的不相符使本集團的收入或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(b) 市場風險(續)

交易性利率風險

交易性利率風險主要來自金融市場業務的投資組合。其利率風險是通過有效久期分析法監控。此外，本集團還採用輔助方法計算其利率敏感度，敏感度以投資組合公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

(i) 下表列示於各報告期末資產與負債按預期下一個重新定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈：

	合計	不計息	於2021年6月30日			
			3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	20,847,347	315,683	20,531,664	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	3,248,384	48	3,248,336	-	-	-
拆出資金	1,420,607	505	419,576	1,000,526	-	-
買入返售金融資產	635,473	556	634,917	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	136,673,622	519,894	15,397,503	36,692,585	48,758,424	35,305,216
金融投資(附註(ii))	104,296,183	2,436,934	8,665,585	9,664,591	45,317,415	38,211,658
其他資產	21,256,771	3,559,189	2,255,500	6,391,126	8,883,717	167,239
資產總值	288,378,387	6,832,809	51,153,081	53,748,828	102,959,556	73,684,113
負債						
向中央銀行借款	9,482,010	698,124	2,775,782	6,008,104	-	-
同業存放款項	2,988,184	304,184	2,660,000	24,000	-	-
拆入資金	16,416,705	159,334	5,427,370	10,750,001	80,000	-
賣出回購金融資產	10,768,431	2,126	10,766,305	-	-	-
吸收存款	193,413,409	2,298,658	84,733,921	39,512,336	66,159,394	709,100
已發行債券	30,301,459	197,096	11,111,462	13,995,527	-	4,997,374
其他負債	2,944,966	2,123,735	54,319	161,616	513,913	91,383
負債總額	266,315,164	5,783,257	117,529,159	70,451,584	66,753,307	5,797,857
資產負債缺口	22,063,223	1,049,552	(66,376,078)	(16,702,756)	36,206,249	67,886,256

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(b) 市場風險(續)

交易性利率風險(續)

(i) 下表列示於各報告期末資產與負債按預期下一個重新定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈:(續)

	合計	不計息	2020年12月31日			
			3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	23,500,280	263,441	23,236,839	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	4,875,347	69	4,875,278	-	-	-
拆出資金	241,446	26	241,420	-	-	-
買入返售金融資產	605,131	479	604,652	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	117,749,061	507,550	14,223,769	37,616,785	35,448,221	29,952,736
金融投資(附註(ii))	101,221,364	3,886,542	3,136,797	9,136,622	48,788,685	36,272,718
其他	19,409,019	3,771,791	1,591,758	5,261,548	8,659,151	124,771
資產總值	267,601,648	8,429,898	47,910,513	52,014,955	92,896,057	66,350,225
負債						
向中央銀行借款	7,240,711	3,496	1,924,148	5,313,067	-	-
同業存放款項	3,085,763	14,564	1,411,199	1,660,000	-	-
拆入資金	15,234,638	161,288	2,761,910	12,311,440	-	-
賣出回購金融資產	6,545,672	281	6,545,391	-	-	-
吸收存款	179,588,530	2,165,002	83,589,730	37,339,424	56,117,518	376,856
已發行債券	30,872,662	169,525	12,964,461	12,741,479	-	4,997,197
其他	3,359,929	2,936,326	34,411	63,056	242,623	83,513
負債總額	245,927,905	5,450,482	109,231,250	69,428,466	56,360,141	5,457,566
資產負債缺口	21,673,743	2,979,416	(61,320,737)	(17,413,511)	36,535,916	60,892,659

附註：

- 於2021年6月30日，就發放貸款和墊款而言，「3個月內」類別包括逾期款項(扣除減值損失準備)人民幣1,124.6百萬元(2020年12月31日：人民幣1,417.2百萬元)。
- 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融投資、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。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(b) 市場風險(續)

交易性利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化本集團淨損益或權益的影響。下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本集團的淨利潤及權益利率敏感性分析的結果。

	2021年6月30日	2020年12月31日
淨利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	238,770	167,199
收益率曲線向下平移100個基點	(238,770)	(167,199)

	2021年6月30日	2020年12月31日
權益變化		
收益率曲線向上平移100個基點	208,086	302,302
收益率曲線向下平移100個基點	(208,086)	(302,302)

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險組合。有關的分析僅衡量一年內利率變化的影響，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算的淨損益和權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 各報告期末的利率變動適用於本集團的非衍生金融工具；
- 各報告期末利率變動100個基點是假定未來12個月的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(b) 市場風險(續)

交易性利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變數(包括匯率)保持不變；及
- 不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

由於採用上述假設，利率變動導致本集團淨損益和權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的預估結果不同。

外匯風險

本集團的大部分業務是人民幣業務，此外有少量美元和其他外幣業務。

匯率的變動將使本集團的財務狀況和現金流量受到影響。因本集團外幣業務量較少，外幣匯率風險對本集團影響並不重大。本集團控制外匯風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並對貨幣敞口進行日常監控。

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨損益及權益的可能影響。由於本集團外幣資產及負債佔資產總值和負債總額比例並不重大，因此匯率變化對本集團淨損益及權益的影響不重大。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

於各報告期末的貨幣風險敞口如下：

	2021年6月30日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	20,721,078	126,269	-	20,847,347
存放同業及其他金融機構款項	264,467	284,121	2,699,796	3,248,384
拆出資金	-	1,420,607	-	1,420,607
買入返售金融資產	635,473	-	-	635,473
發放貸款和墊款	136,140,721	532,901	-	136,673,622
金融投資(附註)	104,270,103	26,080	-	104,296,183
其他	21,239,490	17,266	15	21,256,771
資產總值	283,271,332	2,407,244	2,699,811	288,378,387
負債				
向中央銀行借款	9,482,010	-	-	9,482,010
同業存放款項	2,988,184	-	-	2,988,184
拆入資金	16,092,949	323,756	-	16,416,705
賣出回購金融資產	10,768,431	-	-	10,768,431
吸收存款	191,458,864	1,935,231	19,314	193,413,409
已發行債券	30,301,459	-	-	30,301,459
其他	2,757,384	179,446	8,136	2,944,966
負債總額	263,849,281	2,438,433	27,450	266,315,164
淨頭寸	19,422,051	(31,189)	2,672,361	22,063,223
資產負債表外信貸承諾	41,733,494	2,464,901	23,665	44,222,060

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	於2020年12月31日			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項	23,424,565	75,715	–	23,500,280
存放同業及其他金融機構款項	364,487	1,686,262	2,824,598	4,875,347
拆出資金	–	241,446	–	241,446
買入返售金融資產	605,131	–	–	605,131
發放貸款和墊款	117,715,273	29,743	4,045	117,749,061
金融投資(附註)	101,221,364	–	–	101,221,364
其他	19,409,019	–	–	19,409,019
資產總值	262,739,839	2,033,166	2,828,643	267,601,648
負債				
向中央銀行借款	7,240,711	–	–	7,240,711
同業存放款項	3,085,763	–	–	3,085,763
拆入資金	15,234,638	–	–	15,234,638
賣出回購金融資產	6,545,672	–	–	6,545,672
吸收存款	177,664,898	1,917,922	5,710	179,588,530
已發行債券	30,872,662	–	–	30,872,662
其他	3,200,648	132,472	26,809	3,359,929
負債總額	243,844,992	2,050,394	32,519	245,927,905
淨頭寸	18,894,847	(17,228)	2,796,124	21,673,743
資產負債表外信貸承諾	36,549,368	526,489	37,915	37,113,772

附註：

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

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法及時獲得資金或以合理的成本獲得資金以維持其資產業務或履行償付義務的風險。

本集團積極管理流動性風險，在組織、制度、系統、管理、機制多方面完善相關風險管理體系。董事會、高級管理層及其風險管理委員會和資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部、公司銀行部、零售銀行部、授信審批部、金融市場部、科技信息及審計部等構成本集團流動性風險管理的組織架構，負責制定流動性風險管理戰略和構建內控機制，以支持流動性風險管理戰略的實施和監督。

本集團流動性風險計量採取流動性指標及現金流缺口測算的方法。本集團通過採用壓力測試，設置輕度、中度和重度的情景，測試分析承受流動性事件或流動性危機的能力，並完善流動性應急措施。在流動性風險應對方面，本集團：加強流動性限額管理和監控；設立相關流動性應急領導小組，設定並監控內外部流動性風險預警指標和應急預案觸發指標；建立優質流動性資產儲備和融資能力管理；建立流動性風險報告機制，由計劃財務部定期就流動性風險狀況、流動性風險壓力測試、應急預案有關事項向資產負債管理委員會、高級管理層、董事會提交報告。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團於各報告期末根據剩餘還款期間歸入相關到期組別的資產與負債的分析如下：

	2021年6月30日							合計
	無限期 <i>附註①</i>	即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	16,374,042	4,473,305	-	-	-	-	-	20,847,347
存放同業及其他金融機構款項	-	3,248,384	-	-	-	-	-	3,248,384
拆出資金	-	-	355,061	64,562	1,000,984	-	-	1,420,607
買入返售金融資產	-	-	635,473	-	-	-	-	635,473
發放貸款和墊款	1,236,712	227,496	4,706,552	9,451,778	36,778,272	48,918,268	35,354,544	136,673,622
金融投資	3,708,593	-	2,444,372	3,100,728	12,858,756	45,117,415	37,066,319	104,296,183
其他	181,917	3,377,272	961,935	1,293,565	6,391,126	8,883,717	167,239	21,256,771
資產總值	21,501,264	11,326,457	9,103,393	13,910,633	57,029,138	102,919,400	72,588,102	288,378,387
負債								
向中央銀行借款	-	-	869,819	1,921,368	6,690,823	-	-	9,482,010
同業存放款項	-	297,236	2,134,488	532,180	24,280	-	-	2,988,184
拆入資金	-	-	2,303,125	3,221,829	10,811,502	80,249	-	16,416,705
賣出回購金融資產	-	-	10,466,661	301,770	-	-	-	10,768,431
吸收存款	-	64,348,339	10,831,036	9,673,933	39,724,059	68,109,608	726,434	193,413,409
已發行債券	-	197,096	4,115,007	6,996,455	13,995,527	-	4,997,374	30,301,459
其他	-	2,123,735	13,479	40,840	161,616	513,913	91,383	2,944,966
負債總額	-	66,966,406	30,733,615	22,688,375	71,407,807	68,703,770	5,815,191	266,315,164
淨頭寸	21,501,264	(55,639,949)	(21,630,222)	(8,777,742)	(14,378,669)	34,215,630	66,772,911	22,063,223

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(c) 流動性風險(續)

	2020年12月31日							合計
	無限期 附註(i)	即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	15,464,341	8,035,939	-	-	-	-	-	23,500,280
存放同業及其他金融機構款項	-	4,775,347	100,000	-	-	-	-	4,875,347
拆出資金	-	-	241,446	-	-	-	-	241,446
買入返售金融資產	-	-	605,131	-	-	-	-	605,131
發放貸款和墊款	3,219,803	2,136,016	5,079,031	6,393,007	35,873,330	35,314,979	29,732,895	117,749,061
金融投資	4,170,302	-	1,075,554	7,015,941	13,931,699	39,981,981	35,045,887	101,221,364
其他	1,491,407	2,037,168	520,497	1,096,019	5,343,385	8,793,832	126,711	19,409,019
資產總值	24,345,853	16,984,470	7,621,659	14,504,967	55,148,414	84,090,792	64,905,493	267,601,648
負債								
向中央銀行借款	-	-	194,888	1,732,756	5,313,067	-	-	7,240,711
同業存放款項	-	792,496	571,111	56,773	1,665,383	-	-	3,085,763
拆入資金	-	-	328,540	2,594,658	12,311,440	-	-	15,234,638
賣出回購金融資產	-	-	6,346,897	198,775	-	-	-	6,545,672
吸收存款	-	66,856,603	6,141,194	11,641,985	37,783,098	56,784,316	381,334	179,588,530
已發行債券	-	169,525	2,317,841	10,646,620	12,741,479	-	4,997,197	30,872,662
其他	-	2,539,518	35,286	493	82,106	619,013	83,513	3,359,929
負債總額	-	70,358,142	15,935,757	26,872,060	69,896,573	57,403,329	5,462,044	245,927,905
淨頭寸	24,345,853	(53,373,672)	(8,314,098)	(12,367,093)	(14,748,159)	26,687,463	59,443,449	21,673,743

附註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款。發放貸款和墊款中的無期限金額包括所有已減值貸款，以及已逾期超過一個月的發放貸款和墊款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款歸入即時償還類別。金融投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的金融投資，股本投資亦於無期限類別中列示。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團非衍生金融負債於各報告期末的未貼現合同現金流量分析如下：

	2021年6月30日							
	賬面金額	未貼現合同 現金流量	即時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	9,482,010	9,565,017	50,000	820,237	1,955,324	6,739,456	-	-
同業存放款項	2,988,184	3,328,419	1,589,180	1,166,059	548,207	24,973	-	-
拆入資金	16,416,705	16,670,169	-	2,310,065	3,252,726	11,075,236	32,142	-
賣出回購金融資產	10,768,431	10,771,363	-	10,468,363	303,000	-	-	-
吸收存款	193,413,409	203,986,208	64,354,818	11,669,698	10,185,617	42,381,326	75,394,749	-
已發行債券	30,301,459	32,890,967	-	4,268,972	7,250,046	14,637,949	904,000	5,830,000
其他金融負債	2,347,693	2,399,145	1,526,462	14,990	43,755	172,874	543,196	97,868
非衍生金融負債合計	265,717,891	279,611,288	67,520,460	30,718,384	23,538,675	75,031,814	76,874,087	5,927,868

	2020年12月31日							
	賬面金額	未貼現合同 現金流量	即時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	7,240,711	7,332,045	-	198,944	1,755,651	5,377,450	-	-
同業存放款項	3,085,763	3,233,461	888,781	573,569	56,845	1,714,266	-	-
拆入資金	15,234,638	15,364,446	-	1,659,543	2,816,517	10,888,386	-	-
賣出回購金融資產	6,545,672	6,549,491	-	6,349,491	200,000	-	-	-
吸收存款	179,588,530	183,999,967	66,543,517	5,687,264	11,808,616	40,924,229	58,989,630	46,711
已發行債券	30,872,662	33,274,636	-	2,752,374	10,518,823	13,272,643	903,507	5,827,289
其他金融負債	1,929,933	1,988,004	1,109,523	37,053	3,322	94,801	651,886	91,419
非衍生金融負債合計	244,497,909	251,742,050	68,541,821	17,258,238	27,159,774	72,271,775	60,545,023	5,965,419

上述非衍生金融負債的未貼現合同現金流量分析可能與實際結果存在差異。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39. 風險管理(續)

風險管理體系(續)

(d) 操作風險

操作風險指由於內部程序缺陷、員工失誤或信息系統故障相關因素及其他外界事件帶來損失的風險。

本集團明確了操作風險表現形式、管理模式、報告路徑、報告週期、損失事件統計等內容，完善了全面風險管理體系。主要舉措有：

- 建立縱橫交錯的操作風險管理體系。一方面，建立與本集團開展業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的操作風險管理架構，包括董事會、監事會、高級管理層、總行、分行縱橫交錯的操作風險管理機制。另一方面，對於本集團所面臨的每一種主要風險，建立前、中、後台的三道風險防範體系。
- 樹立合規穩健的經營理念。創造良好的控制環境，包括董事會及高級管理層對操作風險文化持續推進、宣傳。
- 在穩健型的風險偏好框架下，對操作風險持審慎保守風險偏好。通過對操作風險的識別、計量、化解、監測及報告等措施控制操作風險，建立風險迴避、損失預報、防範、控制、降低等機制，將操作風險控制在本集團可以承受的合理範圍內，實現收益最大化。
- 以檢查和監督為手段，防範各類操作風險。總行各部門、分支機構積極履行監督管理職責，對主要業務領域的操作風險開展日常檢查和專項檢查，對發現的問題全部建立台賬，實行整改銷號。在各部門檢查的基礎上，內審部門充分運用非現場審計系統、業務風險預警系統、遠端監控系統發現違規行為並持續關注風險傾向性問題，防範操作風險隱患。同時對重點業務、重點機構、重點人員開展檢查與排查，防範操作風險。
- 處罰與激勵並舉，鼓勵合規經營與規範操作。對違規操作人員實施一體化管理，嚴格追究責任；鼓勵員工自發揭示、主動報告操作風險問題；對總行部門和分支行的內控管理、合規操作、檢查監督、案防治理工作進行量化考核扣分；對創新開展合規工作、內控管理的機構進行加分。
- 開展制度培訓、提升員工操作技能，並取得較大成果，在本集團內防範操作風險起到了很好的壁壘作用。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 公允價值

(a) 公允價值計量方法和假設

本集團在評估公允價值時運用了下述方法和假設：

(i) 債券及股本投資

對於存在活躍市場的債券及股本投資，其公允價值是按報告期末活躍市場的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用定價模型或貼現現金流量估算其公允價值。

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據未來現金流量的現值進行估計，貼現率為報告期末的市場利率。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、發放貸款和墊款以及投資。

存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項、拆出資金以及買入返售金融資產主要以市場利率定價，並於一年內到期。因此，這些款項的賬面金額與公允價值相若。

大部分發放貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面金額與公允價值相若。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資及應收款項類投資的期限較短或經常按市價重新定價等原因，其賬面金額與其公允價值合理相若。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 公允價值(續)

(b) 公允價值計量(續)

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括同業存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、吸收存款和已發行債券。

已發行債券的賬面價值和公允價值於附註29中披露。其他金融負債的賬面金額與公允價值相若。

(c) 公允價值層級

下表呈列金融工具的公允價值，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，並按照《國際財務報告準則》第13號—公允價值計量分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的層級乃經參考以下估值技術所用輸入資料的可觀察性及重要性後釐定：

- 第一層級：僅使用第一層級輸入資料(即於計量日期相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價)計量的公允價值；
- 第二層級：使用第二層級輸入資料(即未能達致第一層級的可觀察輸入資料)且並非使用重要的不可觀察輸入資料計量的公允價值。不可觀察輸入資料為無市場資料的輸入資料；及
- 第三層級：使用重要的不可觀察輸入資料計量的公允價值。

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。若無可靠的市場報價，則採用估值技術對金融工具的公允價值進行估計。所採用的估值技術包括參照類似的其他工具的公允價值、貼現現金流量分析法。估值技術使用的輸入數據包括無風險利率、基準利率、信用點差及匯率。使用貼現現金流量分析法時，估計現金流量乃基於管理層作出的最佳估計，所用貼現率則參照大致相同的其他工具。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2021年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
經常性公允價值計量 資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	3,905,239	—	3,905,239
— 投資基金	—	3,208,644	—	3,208,644
— 資產支持證券	—	402,466	—	402,466
— 投資管理產品	—	—	6,542,189	6,542,189
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	—	20,580,352	—	20,580,352
— 股本投資	—	—	459,347	459,347
— 資產支持證券	—	82,561	—	82,561
— 同業存款	—	1,113,575	—	1,113,575
合計	—	29,292,837	7,001,536	36,294,373

	2020年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
經常性公允價值計量 資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	3,651,163	—	3,651,163
— 投資基金	—	714,700	—	714,700
— 資產支持證券	—	418,590	—	418,590
— 投資管理產品	—	—	10,112,509	10,112,509
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	17,312,816	—	17,312,816
— 股本投資	—	—	258,493	258,493
— 資產支持證券	—	85,062	—	85,062
— 同業存款	—	615,818	—	615,818
合計	—	22,798,149	10,371,002	33,169,151

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

於各報告期間，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	2021年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	收益或損失合計		購買、發行、出售和結算				2021年 6月30日	對於期末 持有的資產 與負債 計入損益的 當期末實現 收益或損失	
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售	結算			
資產												
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資												
- 投資管理產品	10,112,509	-	-	(11,560)	-	-	-	(1,351,212)	(2,207,548)	6,542,189	-	-
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資												
- 股本投資	258,493	-	-	-	(71,523)	277,510	-	(5,133)	-	459,347	-	-
合計	10,371,002	-	-	(11,560)	(71,523)	277,510	-	(1,356,345)	(2,207,548)	7,001,536	-	-

	2020年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	收益或損失合計		購買、發行、出售和結算				2020年 12月31日	對於年末 持有的資產 與負債 計入損益的 當年末實現 收益或損失	
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售	結算			
資產												
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資												
- 理財產品	1,019,544	-	-	-	-	-	-	-	(1,019,544)	-	-	-
- 投資管理產品	12,859,617	-	-	720,013	-	2,116,808	-	(398,261)	(5,185,668)	10,112,509	8,865	8,865
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資												
- 股本投資	195,586	-	-	-	21,301	41,606	-	-	-	258,493	-	-
合計	14,074,747	-	-	720,013	21,301	2,158,414	-	(398,261)	(6,205,212)	10,371,002	8,865	8,865

截至2021年6月30日止各期間及截至2020年12月31日止年度，本集團工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

經常性公允價值計量所用的估值技術及重要參數的質化及量化資料歸類於第三層級。

第三層級公允價值計量的量化資料如下：

	於2021年 6月30日的		
	公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 — 投資管理產品	6,542,189	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 — 股本投資	459,347	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量

	於2020年 12月31日的		
	公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 — 投資管理產品	10,112,509	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 — 股本投資	258,493	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量

截至2021年6月30日及2020年12月31日止六個月，估值技術並無重大變動。

於2021年6月30日及2020年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為股本投資及投資管理產品，在估值時使用風險調整貼現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動而波動。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

按公允價值持續計量的第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度分析載列如下。

金融工具的公允價值於若干情況下採用估值模型計量，該等模型依據的假設並無相同工具的可觀察現行市場交易價的支持，亦非以可觀察市場數據為基礎。下表列示公允價值的敏感度，即因合理可行的替代假設所產生有利或不利1%變動而導致的公允價值變動情況。

	2021年6月30日			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 投資管理產品	49,066	(49,066)	—	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 股本投資	—	—	3,445	(3,445)

	2020年12月31日			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 投資管理產品	75,844	(75,844)	—	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 股本投資	—	—	1,939	(1,939)

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41. 客戶代理交易

(a) 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務服務，以該等客戶委託的資金發放委託貸款。本集團無須就該等交易承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在合併財務狀況表內確認。多餘資金計入吸收存款內。

	2021年6月30日	2020年12月31日
委託貸款	10,031,711	10,454,472
委託資金	10,031,711	10,454,472

(b) 理財服務

本集團向客戶提供的理財服務主要是向企業和個人銀行客戶銷售理財產品。從理財服務獲得的資金投資於投資產品，包括債券及基金。本集團已開始推出理財產品。與這些產品相關的投資風險由投資於這些產品的客戶承擔。本集團不合併這些理財產品。本集團賺取佣金，指在銷售及管理服務方面向客戶收取的費用。理財產品和所獲得的資金不是本集團的資產和負債，也不在合併財務狀況表中確認。於各報告期末，通過未合併的非保本理財服務從客戶收到的資金如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
理財服務下從客戶收到的資金	39,058,922	33,647,885

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 承諾及或然負債

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用證、財務擔保及信用卡承諾。

本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合同。承兌匯票包括本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2021年6月30日	2020年12月31日
承兌匯票	35,778,112	32,890,827
信用證	5,882,441	2,024,745
保函	757,341	715,953
信用卡承諾	1,804,166	1,482,247
合計	44,222,060	37,113,772

上述所有信貸業務均可能使本集團承擔信用風險。本集團管理層定期評估信用風險並為任何或有損失作出準備。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 信貸承諾的信用風險加權金額

	2021年6月30日	2020年12月31日
信用風險加權金額	7,306,463	6,731,339

信貸承諾的信用風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42. 承諾及或然負債(續)

(c) 資本承諾

本集團於各報告期末已授權的資本承諾如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
物業及設備		
— 已訂約但未支付	22,150	21,007
無形資產		
— 已訂約但未支付	65,099	58,596
合計	87,249	79,603

(d) 未決訴訟及糾紛

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團尚無估計總額大於人民幣1,000萬元且作為被告方的任何未決訴訟和糾紛。本集團已經對可能導致經濟利益流失的上述未決訴訟和糾紛的影響進行評估。根據本集團內部律師的意見，本集團在這些案件中敗訴的可能性較小，因此並未於報告日期確認訴訟準備。本行董事認為，該等訴訟不會對本集團的業務、財務狀況、經營業績或前景造成任何重大不利影響。

第十二節 未經審計的補充財務資料

本行根據《上市規則》及《銀行業(披露)規則》披露以下未經審計補充財務信息：

1. 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

- 流動性覆蓋率

流動性覆蓋率(人民幣千元)	2021年6月30日	2020年12月31日
合格優質流動性資產	59,438,563	65,932,239
未來30天現金淨流出量	31,143,285	29,181,509
流動性覆蓋率	190.86%	225.94%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行流動性覆蓋率應當於2018年年底前達到100%。

- 槓桿率

	2021年6月30日	2020年12月31日
槓桿率	6.69%	7.13%

根據原中國銀行業監督委員會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

下表列出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。

單位：人民幣千元

序號	項目	2021年6月30日	2020年12月31日
1	合併表總資產	288,372,776	267,142,967
2	合併表調整項	-	-
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	34,423	12,182
5	證券融資交易調整項	-	-
6	表外項目調整項	37,694,748	33,950,203
7	其他調整項	(35,652)	(39,017)
8	調整後的表內外資產餘額	326,066,295	301,066,335

第十二節 未經審計的補充財務資料

1. 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例(續)

- 槓桿率(續)

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

單位：人民幣千元

序號	項目	2021年6月30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)	288,372,776	267,142,967
2	減：一級資本扣減項	(35,652)	(39,017)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	288,337,124	267,103,950
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	-	-
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	34,423	12,182
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	34,423	12,182
12	證券融資交易的會計資產餘額	-	-
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	-	-
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	-	-
17	表外項目餘額	37,694,748	33,950,203
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	37,694,748	33,950,203
20	一級資本淨額	21,828,939	21,461,826
21	調整後的表內外資產餘額	326,066,295	301,066,335
	槓桿率	6.69	7.13

第十二節 未經審計的補充財務資料

1. 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例(續)

- 淨穩定資金比例

淨穩定資金比例(人民幣千元)	2021年6月30日	2020年12月31日
可用的穩定資金	179,104,030	169,483,790
所需的穩定資金	149,600,425	132,693,469
淨穩定資金比例	119.72%	127.73%

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

以上流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例為根據原中國銀監會公佈的公式及按中國公認會計準則編製的財務信息計算。

2. 貨幣集中度

單位：人民幣千元

	2021年6月30日			合計
	美元	港元	其他	
即期資產	2,388,290	2,680,708	19,103	5,088,101
即期負債	(2,429,359)	(8,123)	(19,327)	(2,456,809)
淨頭寸	(41,069)	2,672,585	(224)	2,631,292

	2020年12月31日			合計
	美元	港元	其他	
即期資產	2,033,166	2,819,036	9,607	4,861,809
即期負債	(2,050,394)	(22,759)	(9,760)	(2,082,913)
淨頭寸	(17,228)	2,796,277	(153)	2,778,896

第十二節 未經審計的補充財務資料

3. 國際債權

本集團主要從事中國境內的業務經營，中國境外的一切第三方申索均視作國際債權處理。國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項和應收同業及其他金融機構款項。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

單位：人民幣千元

	2021年6月30日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀行 私營部門	
亞太區	30,258	—	30,258
歐洲	14,255	—	14,255
合計	44,513	—	44,513

	2020年12月31日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀行 私營部門	
亞太區	26,695	—	26,695
歐洲	6,747	—	6,747
合計	33,442	—	33,442

第十二節 未經審計的補充財務資料

4. 風險暴露分析

(1) 信用風險暴露和評估

根據中國銀保監會《貸款風險分類指引》有關規定和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求，我行對各類承擔信用風險的資產制定了完備的資產風險分類管理辦法，按照風險程度對各類信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類。其中關注類資產，指儘管借款人目前有能力償還資產本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素；不良資產為其中後三類的總和，指債務人無法足額償還資產本息，即使執行擔保，也會存在一定損失可能性的資產。報告期末沒有按照合同規定的期限償還本金或利息的各項資產的本金餘額定義為逾期資產。

截至報告期末，我們信用風險暴露總額為人民幣3,214.38億元。其中表內信用風險暴露為人民幣2,838.24億元。表外信用風險暴露為人民幣376.14億元。報告期內，我們業務期限結構保持穩定，信用風險暴露主要分佈在山東地區和天津地區，行業集中在租賃和商務服務業、製造業。

我們計量信用風險加權資產時，各資產的風險權重按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定執行。按風險權重檔次劃分信用風險暴露詳見下表：

單位：人民幣百萬元

	風險暴露	未緩釋風險暴露
0%匯總	86,058.2	55,880.1
20%匯總	21,439.2	21,439.2
25%匯總	7,741.7	5,696.7
50%匯總	16,464.3	16,464.3
75%匯總	24,561.4	23,921.9
100%匯總	163,360.1	155,462.0
250%匯總	1,488.7	1,488.7
400%匯總	273.2	262.9
1,250%匯總	50.7	50.7
合計	321,437.5	280,666.5

第十二節 未經審計的補充財務資料

4. 風險暴露分析(續)

(1) 信用風險暴露和評估(續)

報告期內按主體分類的信用風險暴露詳見下表：

單位：人民幣百萬元

	風險暴露	未緩釋風險暴露
現金類資產	20,744.8	20,744.8
對中央政府和中央銀行的債權	5,283.9	5,283.9
對公共部門實體的債權	17,765.0	17,765.0
對我國金融機構的債權	41,406.0	38,897.7
對在其他國家／地區註冊金融機構的債權	522.5	522.5
對一般企(事)業的債權	152,258.0	144,996.3
對符合標準的小微企業的債權	2,393.5	1,800.0
對個人的債權	38,632.2	38,586.3
租賃資產餘值	21.4	20.1
股權投資	311.5	301.2
其他	3,932.3	3,932.3
資產證券化表內項目	552.9	552.9
表外信用風險暴露	37,613.5	7,263.5
合計	321,437.5	280,666.5

我們持續規範信用風險緩釋工具管理，制定了涵蓋擔保管理、押品分類、估值方法流程、調查評估、壓力測試、抵質押設立與存續期管理、押品返還與處置等制度流程，對抵質押品價值和擔保能力進行定期評估，推動風險緩釋作用的有效發揮。我們信用風險緩釋工具包括抵押、質押、保證。質押品包括金融質押品、應收賬款以及其他質押品(倉單、知識產權、存貨、機器設備等)；抵押品主要包括土地、房產和其他不動產。緩釋工具中佔比較高的為房產抵押、土地抵押及金融產品質押。保證人類型包括主權機構、金融機構、信用擔保機構、一般企業法人組織和自然人等，佔比較高的為信用擔保機構、一般企業法人和自然人，擔保資質整體較好。截至報告期末，我們按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的合格緩釋工具金額共計人民幣407.71億元，合格緩釋工具類型全部為質物。

第十二節 未經審計的補充財務資料

4. 風險暴露分析(續)

(2) 市場風險暴露和評估

我們採用標準法計量的市場風險資本為利率風險和匯率風險的資本要求之和。利率風險資本為一般市場風險資本要求和特定風險資本要求之和。

採用標準法的市場風險資本要求為利率風險、匯率風險、商品風險、股票風險和期權風險的資本要求之和。利率風險資本要求和股票風險資本要求為一般市場風險資本要求和特定風險資本要求之和。

標準法市場風險基本計量各風險資本要求

單位：人民幣百萬元

風險類型	資本要求
利率風險	114.1
一般風險	82.5
特定風險	31.6
股票風險	—
一般風險	—
特定風險	—
匯率風險	—
商品風險	—
期權風險	—
交易賬戶資產證券化風險暴露的特定風險	—
合計	114.1

(3) 操作風險暴露和評估

我們使用基本指標法計量操作風險資本。依照《商業銀行資本管理辦法(試行)》基本指標法規則，操作風險資本覆蓋我們整體業務規模以及相應的操作風險暴露。

第十二節 未經審計的補充財務資料

5. 重大關聯交易

按中國銀保監會規定，報告期內，按單一集團口徑，經董事會審批的重大關聯交易議案有2項，分別為山東高速集團有限公司、山東通達金融租賃有限公司。重大關聯交易是與包括山東高速集團有限公司關聯企業及山東通達金融租賃有限公司在內的18家企業的關聯交易。截至報告期末，本行授信類重大關聯交易餘額(扣除存單、保證金等淨額)為人民幣5,096,552千元，具體情況如下：

單位：人民幣千元

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類 重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	佔報告期末 資本淨額比例
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	300,000	1.13%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	300,000	1.13%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	300,000	1.13%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	250,000	0.95%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000	0.76%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000	0.76%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000	0.76%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000	0.76%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000	0.76%
山東通達金融租賃有限公司	同業借款	信用	200,000	0.76%
山東高速投資控股有限公司	貸款	保證	500,000	1.89%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	352,968	1.33%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	86,850	0.33%
東營聯合石化有限責任公司	信用證	保證	54,662	0.21%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	保證	188,500	0.71%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	保證	140,000	0.53%
山高國際商業保理(深圳)有限公司 濟南分公司	貸款	保證	140,000	0.53%
山東高速通達融資租賃有限公司	貸款	保證	198,000	0.75%
山東高速通達融資租賃有限公司	貸款	保證	98,000	0.37%
山東高速通和投資有限公司	貸款	保證	283,510	1.07%
山東高速集團有限公司	債權投資	信用	200,000	0.76%
山東高速集團有限公司	交易性金融資產	信用	800	0.00%
山東高速集團有限公司	交易性金融資產	信用	400	0.00%

第十二節 未經審計的補充財務資料

5. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類 重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	佔報告期末 資本淨額比例
山東高速林產供應鏈有限公司	貸款	抵押	200,000	0.76%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	20,000	0.08%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	19,500	0.07%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	19,500	0.07%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	10,000	0.04%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	9,950	0.04%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	9,800	0.04%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	8,600	0.03%
山東高速威海發展有限公司	銀行承兌匯票	抵押	6,000	0.02%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	4,400	0.02%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	2,800	0.01%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	1,400	0.01%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	840	0.00%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	550	0.00%
山東高速威海發展有限公司	貸款	抵押	450	0.00%
山東高速信息工程有限公司	貸款	抵押	98,500	0.37%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	2,000	0.01%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	1,500	0.01%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	655	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	452	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	450	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	400	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	350	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	300	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	200	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	24	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	20	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	5	0.00%
山東高速信息工程有限公司	保函	保證	3	0.00%
山東高速魯南物流發展有限公司	貸款	保證	85,990	0.33%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	11,023	0.04%

第十二節 未經審計的補充財務資料

5. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類	佔報告期末 資本淨額比例
			重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	8,484	0.03%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	7,835	0.03%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	6,448	0.02%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	2,000	0.01%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	2,000	0.01%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	2,000	0.01%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	1,002	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	951	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	788	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	500	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	390	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	267	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	249	0.00%
山東高速建材集團有限公司	保函	保證	240	0.00%
山東鄉村振興大數據有限公司	貸款	保證	40,000	0.15%
齊魯智慧(山東)數字科技有限公司	貸款	保證	30,000	0.11%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	6,292	0.02%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	3,650	0.01%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	3,520	0.01%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	3,513	0.01%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	2,764	0.01%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	2,426	0.01%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	1,660	0.01%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	1,553	0.01%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	1,007	0.00%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	756	0.00%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	711	0.00%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	504	0.00%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	258	0.00%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	255	0.00%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	239	0.00%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	50	0.00%
山東高速工程項目管理有限公司	保函	保證	48	0.00%
山東高速服務區管理有限公司	保函	保證	25,345	0.10%
山東高速信聯科技股份有限公司	保函	保證	8,000	0.03%
山東高速信聯科技股份有限公司	保函	保證	4,000	0.02%

第十二節 未經審計的補充財務資料

5. 重大關聯交易(續)

關聯方名稱	業務品種	主要擔保方式	授信類 重大關聯交易 餘額(扣除 保證金淨額)	佔報告期末 資本淨額比例
山東高速信聯科技股份有限公司	保函	保證	3,500	0.01%
山東高速信聯科技股份有限公司	保函	保證	2,000	0.01%
山東高速信聯科技股份有限公司	保函	保證	2,000	0.01%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	1,656	0.01%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	1,144	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	1,063	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	733	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	605	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	437	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	372	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	340	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	339	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	320	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	304	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	264	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	206	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	193	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	185	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	159	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	113	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	112	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	109	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	96	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	82	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	63	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	62	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	19	0.00%
山東高速工程檢測有限公司	保函	保證	19	0.00%
合計			5,096,552	19.28%

報告期內，本行與山東高速集團有限公司關聯企業存在非授信類關聯交易，其中本行與關聯方山東高速信息工程有限公司簽署《威海市商業銀行股份有限公司視頻會議設備採購項目商品採購合同》，合同價款1,067千元。

機構一覽表

區域	機構名稱	營業地址	備註
山東威海	總行	威海市環翠區寶泉路9號	下轄威海地區51家持牌分支機構
山東濟南	濟南分行	山東省濟南市市中區 英雄山路127號	下轄濟南地區12家持牌分支機構
	萊蕪分行	山東省濟南市萊蕪區 魯中東大街60號	下轄萊蕪地區2家持牌分支機構
山東青島	青島分行	山東省青島市黃島區 長江中路487號	下轄青島地區9家持牌分支機構
山東煙台	煙台分行	山東省煙台市開發區 長江路218-1號	下轄煙台地區6家持牌分支機構
山東德州	德州分行	山東省德州市德城區 天衢中路1337號	下轄德州地區5家持牌分支機構
山東濟寧	濟寧分行	山東省濟寧市高新區 琵琶山北路9-1號	下轄濟寧地區7家持牌分支機構
山東臨沂	臨沂分行	山東省臨沂市蘭山區 沂蒙路0004號	下轄臨沂地區6家持牌分支機構
山東濰坊	濰坊分行	山東省濰坊市奎文區 新華路1589號	下轄濰坊地區2家持牌分支機構

機構一覽表

區域	機構名稱	營業地址	備註
山東東營	東營分行	山東省東營市東營區西二路500號	下轄東營地區1家持牌分支機構
山東淄博	淄博分行	山東省淄博市張店區新村西路227號	下轄淄博地區2家持牌分支機構
山東聊城	聊城分行	山東省聊城市東昌府區東昌西路117號	下轄聊城地區1家持牌分支機構
山東棗莊	棗莊分行	山東省棗莊市高新區光明西路117號、德仁北路55號	下轄棗莊地區2家持牌分支機構
山東菏澤	菏澤分行	山東省菏澤市經濟技術開發區永昌路289號	下轄菏澤地區1家持牌分支機構
山東泰安	泰安分行	山東省泰安市泰山區東岳大街472號	下轄泰安地區1家持牌分支機構
山東日照	日照分行	山東省日照市東港區秦皇島路59號	下轄日照地區1家持牌分支機構
山東濱州	濱州分行	山東省濱州市經濟技術開發區黃河六路338號	下轄濱州地區1家持牌分支機構
天津市	天津分行	天津市和平區福安大街150號	下轄天津地區10家持牌分支機構

