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

Bank of Qingdao Co., Ltd.*

青島銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：3866)

截至2022年12月31日止年度業績

青島銀行股份有限公司(「**本行**」或「**青島銀行**」)董事會(「**董事會**」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「**本公司**」)截至2022年12月31日止年度(「**報告期**」)根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的經審計年度業績(「**年度業績**」)。董事會及其下轄的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

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

第一節　公司基本情況

1.1 公司基本情況

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

股份類別	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	青島銀行	002948	深圳證券交易所(「**深交所**」)
H股	青島銀行	3866	香港聯合交易所有限公司 (「**香港聯交所**」)

1.2 聯繫人及聯繫方式

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

第二節 財務摘要

主要會計數據和財務指標

項目	**2022年**	2021年	本年比上年	2020年	2019年	2018年
經營業績(人民幣千元)			**變動率(%)**			
利息淨收入	**8,288,314**	7,645,625	8.41	8,146,531	6,846,055	4,464,029
非利息淨收入	**3,360,941**	3,492,748	(3.77)	2,401,543	2,776,054	2,900,809
營業收入	**11,649,255**	11,138,373	4.59	10,548,074	9,622,109	7,364,838
營業費用	**(4,218,441)**	(3,915,738)	7.73	(3,676,022)	(3,166,762)	(2,505,650)
信用減值損失	**(4,288,828)**	(3,966,971)	8.11	(4,143,756)	(3,626,792)	(2,383,172)
稅前利潤	**3,135,959**	3,225,410	(2.77)	2,728,296	2,828,555	2,476,016
淨利潤	**3,167,525**	2,993,213	5.82	2,453,298	2,335,522	2,043,389
歸屬於母公司股東的淨利潤	**3,082,775**	2,922,664	5.48	2,394,072	2,284,815	2,023,352
每股計(人民幣元／股)			**變動率(%)**			
基本每股收益[(1)]	**0.45**	0.51	(11.76)	0.40	0.37	0.36
稀釋每股收益[(1)]	**0.45**	0.51	(11.76)	0.40	0.37	0.36
每股分配股利[(2)]	**0.16**	0.16	–	0.18	0.20	0.20

註： 本行已於2022年8月8日召開第八屆董事會第十七次會議，同意聘任本行行長助理張巧雯女士兼任董事會秘書，張女士已經取得深交所董事會秘書資格證書，待中國銀行保險監督管理委員會(「**中國銀保監會**」)青島監管局(「**青島銀保監局**」)核准其任職資格後正式履職。在張巧雯女士正式履職前，暫由本行董事長景在倫先生代行董事會秘書職責。

項目	**2022年12月31日**	2021年12月31日	本年末比上年末	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
規模指標(人民幣千元)			**變動率(%)**			
資產總額[3]	**529,613,992**	522,249,610	1.41	459,827,605	373,622,150	317,658,502
發放貸款和墊款：						
客戶貸款總額[3]	**269,029,452**	244,205,480	10.17	206,747,221	172,795,443	126,386,870
加：應計利息	**598,681**	829,555	(27.83)	899,064	772,480	521,250
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	**(7,109,471)**	(6,426,337)	10.63	(5,287,801)	(4,409,632)	(3,541,229)
發放貸款和墊款	**262,518,662**	238,608,698	10.02	202,358,484	169,158,291	123,366,891
貸款減值準備	**(7,137,141)**	(6,439,606)	10.83	(5,302,582)	(4,422,549)	(3,557,806)
其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備	**(27,670)**	(13,269)	108.53	(14,781)	(12,917)	(16,577)
負債總額[3]	**493,020,697**	488,921,882	0.84	428,920,747	343,144,232	290,161,778
吸收存款：						
客戶存款總額[3]	**341,347,176**	313,524,923	8.87	272,231,484	212,790,909	175,675,849
加：應計利息	**6,696,131**	4,440,884	50.78	3,519,226	2,634,494	2,235,398
吸收存款	**348,043,307**	317,965,807	9.46	275,750,710	215,425,403	177,911,247
股本	**5,820,355**	4,509,690	29.06	4,509,690	4,509,690	4,058,713
歸屬於母公司股東權益	**35,816,312**	32,635,495	9.75	30,285,174	29,915,460	26,984,973
股東權益	**36,593,295**	33,327,728	9.80	30,906,858	30,477,918	27,496,724
總資本淨額	**45,212,218**	47,075,226	(3.96)	37,806,580	39,252,505	36,021,656
其中：核心一級資本淨額	**29,169,606**	24,910,985	17.10	22,384,998	22,224,697	19,268,600
其他一級資本	**6,473,571**	7,912,511	(18.19)	7,909,292	7,901,623	7,894,330
二級資本	**9,569,041**	14,251,730	(32.86)	7,512,290	9,126,185	8,858,726
風險加權資產總額	**333,440,925**	297,412,693	12.11	267,941,143	265,908,365	229,776,495
每股計(人民幣元／股)			**變動率(%)**			
歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產[4]	**5.05**	5.20	(2.88)	4.71	4.63	4.47

項目	**2022年**	2021年	本年比上年	2020年	2019年	2018年
盈利能力指標(%)			**變動**			
平均總資產回報率[5]	**0.60**	0.61	(0.01)	0.59	0.68	0.66
加權平均淨資產收益率[1]	**8.95**	10.40	(1.45)	8.56	8.27	8.36
淨利差[6]	**1.85**	1.87	(0.02)	2.14	2.10	1.67
淨利息收益率[7]	**1.76**	1.79	(0.03)	2.13	2.13	1.63
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	**12.41**	17.55	(5.14)	16.04	12.65	11.76
成本佔收入比率[8]	**34.95**	33.90	1.05	33.59	31.86	33.01

項目	**2022年12月31日**	2021年12月31日	本年末比上年末	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
資產質量指標(%)			**變動**			
不良貸款率	**1.21**	1.34	(0.13)	1.51	1.65	1.68
撥備覆蓋率	**219.77**	197.42	22.35	169.62	155.09	168.04
貸款撥備率	**2.65**	2.64	0.01	2.56	2.56	2.82
資本充足率指標(%)			**變動**			
核心一級資本充足率[9]	**8.75**	8.38	0.37	8.35	8.36	8.39
一級資本充足率[9]	**10.69**	11.04	(0.35)	11.31	11.33	11.82
資本充足率[9]	**13.56**	15.83	(2.27)	14.11	14.76	15.68
總權益對資產總額比率	**6.91**	6.38	0.53	6.72	8.16	8.66
其他指標(%)			**變動**			
流動性覆蓋率	**122.83**	179.54	(56.71)	152.42	142.27	125.95
流動性比例	**88.21**	73.28	14.93	65.44	68.84	60.55

註： (1) 每股收益和加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。本行於2022年1月和2月分別完成A股和H股配股發行工作，根據《企業會計準則第34號－每股收益》及相關應用指南，考慮配股中包含的送股因素，重新計算比較期間的每股收益指標。重新計算前2021年基本每股收益和稀釋每股收益均為0.54元／股，2020年均為0.42元／股，2019年均為0.39元／股，2018年均為0.37元／股，有關情況參見本業績公告「財務報表附註13.基本及稀釋每股收益」。本行於2017年發行境外優先股，於2022年9月贖回，並支付當期股利；本行於2022年7-8月發行永續債，分類為其他權益工具。計算每股收益和加權平均淨資產收益率時，「歸屬於母公司普通股股東淨利潤」扣除了本期發放的優先股股利，「加權平均淨資產」扣除了優先股和永續債的影響。

(2) 每股分配股利，系指實際分配給母公司普通股股東的每股股利，不考慮配股中包含的送股因素進行調整，2022年每股分配股利尚待股東大會批准。

(3) 資產總額、負債總額、客戶貸款總額和客戶存款總額的結構詳見本業績公告「第三節管理層討論與分析七、財務狀況表主要項目分析」。

(4) 歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產=(歸屬於母公司股東權益－其他權益工具)／期末普通股股數，2018至2021年末歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產已考慮配股中包含的送股因素，按調整後數據列示。

(5) 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額，其中2018年期初總資產為採用《國際財務報告準則第9號－金融工具》(「**IFRS 9**」)後餘額，2019年期初總資產為採用《國際財務報告準則第16號－租賃》(「**IFRS 16**」)後餘額。

(6) 淨利差=生息資產平均收益率－計息負債平均成本率。

(7) 淨利息收益率=利息淨收入／生息資產平均餘額。

(8) 成本佔收入比率=(營業費用－稅金及附加)／營業收入。

(9) 資本充足率相關指標，根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和其他相關監管規定計算。

第三節 管理層討論與分析

一、報告期內本行所處行業情況

2022年，在複雜外部環境等因素衝擊下，我國經濟下行壓力明顯加大。為穩定宏觀經濟大盤，我國及時推出穩經濟一攬子政策和接續政策，合理加大宏觀政策實施力度，為經濟平穩運行提供重要支撐。在政策護航下，我國經濟頂住壓力持續發展，經濟總量再上新台階，經濟結構持續優化，新動能引領發展的作用持續增強，發展韌性繼續顯現。

2022年，山東省和青島市經濟社會發展總體呈現穩中向好、進中提質的良好態勢，消費、投資和出口均有良好表現。消費市場運行總體保持平穩；投資增長態勢良好，以「四新」經濟、高技術製造業為代表的新動能投資加速增長；出口持續快速增長，再創歷史新高。山東省和青島市的新舊動能轉換已積厚成勢，經濟新動能快速增長，將有力支撐未來社會經濟平穩運行。

面對經濟金融運行環境複雜多變的宏觀背景，銀行業一方面持續提升服務實體經濟質效，全力支持穩定國內宏觀經濟大盤；另一方面，進一步深化發展轉型，優化業務佈局，總體運行保持穩健，風險抵禦能力持續增強。

二、報告期內本行主要業務

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

本行主要向客戶提供公司及個人存款、貸款、支付結算等服務和產品，通過零售銀行、公司銀行、金融市場三大業務板塊驅動發展，形成堅實的客戶基礎，塑造特色鮮明、高質量發展的新金融業務模式。本行業務發展立足青島，輻射山東。報告期末，已在濟南、煙台、威海等山東省主要城市設有16家分行，營業網點達到180家。本行子公司共有2家，2017年2月，本行發起設立青島青銀金融租賃有限公司（「**青銀金租**」），本行持股佔比51%；2020年9月，本行發起設立青銀理財有限責任公司（「**青銀理財**」），為本行全資控股。報告期末，本行員工人數超過4,700人。

報告期末，本公司資產總額5,296.14億元，負債總額4,930.21億元，資本充足率13.56%，不良貸款率1.21%，比上年末下降0.13個百分點。報告期內累計實現淨利潤31.68億元，較去年同期增長5.82%。

三、核心競爭力分析

本行圍繞「創•新金融，美•好銀行」的發展願景，堅定打造質效領先、特色鮮明、機制靈活的價值領先銀行的戰略目標，持續推進高質量發展。本行核心競爭力主要體現在：

1. **黨的領導和公司治理深度融合。**本行堅持加強黨的領導和完善公司治理相統一，充分發揮黨委在把方向、管大局、促落實方面的核心作用，規範、高效的公司治理運作機制不斷健全完善，公司治理的規範性與有效性持續提升，保障經營管理制度化、規範化、透明化，為全行高質量發展夯實治理基礎。

2. **新一輪戰略規劃引領高質量發展。**本行積極應對外部經濟形勢變化帶來的挑戰和機遇，結合自身實際制定了新一輪戰略規劃，秉持「合規、績效、責任、服務、關愛、廉潔」核心企業文化，聚焦「調結構、強客基、優協同、提能力」四大戰略主題，以提升綜合經營能力為着力點，以提高風險管理水平為突破口，以加速數字化轉型為驅動力，打造「質效領先、特色鮮明、機制靈活」的價值領先銀行，開啟更加精細化、專業化、特色化發展新征途。

3. **客戶服務體驗打造新優勢。**本行「青馨服務」始終圍繞以客戶體驗為中心，表達真誠與尊重，傳遞親切與溫馨，以服務促發展，用服務創造價值，不斷統一服務理念與服務標準，以穩中提質的主基調進一步擴大「青馨服務」的內涵與外延，逐步實現從優秀到卓越，從卓越到品牌，從品牌到價值的新跨越，更好滿足客戶對便捷、順暢、感受好的服務期待。

4. **風控合規護航高質量發展。**本行進一步完善全面風險管理體系，優化全面風險管理架構，資產質量精細化動態管理水平不斷提高。強化樹立集團風險合規文化，以集中化、數字化、標準化為導向，以企業文化、授信模式、科技賦能為發力點，打造風險控制「組合拳」，不斷鞏固「縱向到底，橫向到邊」的內控合規治理體系，推動信用風險管理進入總體可控的良性發展階段。

5. **數字化轉型高效激發活力。**本行積極擁抱新理念、新技術，數字化轉型戰略加速落地推廣，全行重點項目落地建設加快實施，網絡安全和運行管理不斷強化，信息科技團隊管理水平持續提升；加速盤活數據資產，通過完善數據標準體系、優化數據質量管理、提升數據應用價值、做好數據安全管理、推進數據項目建設，數據治理水平和數據應用能力實現有效提升。

6. **豐富牌照資源助推新增長。**本行獲得青銀金租和青銀理財牌照，助推集團協調發展行穩致遠；作為山東省內唯一一家具有B類主承銷商獨立主承資格的法人金融機構，本行堅持把握市場動態，不斷創新市場工具，更好為省內企業提供綜合融資解決方案；2022年獲基金託管資格，成功打通資管業務鏈條。

四、榮譽與獎項

2022年4月，本行榮獲山東省地方金融監管局2021年度金融輔導工作「優秀」等級。

2022年7月，山東省市場監管局、發展改革委、省委宣傳部等共同主辦2022年山東省「中國品牌日」活動，本行入選2022年度山東省高端品牌培育企業名單，品牌價值位居青島市服務業企業第1名。

2022年7月，2022年「中國500最具價值品牌」榜單在北京揭曉。本行以218.72億元的品牌價值入選該榜單，位列第346位。

2022年7月，本行蟬聯深交所信息披露考核最高評級A級。

2022年9月，本行入圍2022年中國服務業企業500強榜單，位列第268位。

2022年9月，本行連續第6年入圍「亞洲品牌500強」榜單，位列第430名。

2022年11月，中國銀行業協會發佈了2022年商業銀行穩健發展能力「陀螺」評價結果，本行總得分位居城商行第10位，公司治理單項得分連續兩年位列城商行第1名。

2022年12月，本行榮獲《人民日報》旗下證券時報社組織評選的「2022年度傑出銀行研究團隊天璣獎」，全國僅3家銀行獲此殊榮。

2022年12月，本行榮獲全球服務領域的最高獎項「五星鑽石獎」，是全國唯一一家連續7年入圍的城市商業銀行。

2022年12月，中國證券報上市公司金牛獎榜單揭曉，本行榮獲「2021年度金牛投資者關係管理獎」。

五、經營管理主要情況

5.1 主要經營指標完成情況

(1) 資產總額5,296.14億元，比上年末增加73.64億元，增長1.41%；

(2) 客戶貸款總額2,690.29億元，比上年末增加248.24億元，增長10.17%；

(3) 客戶存款總額3,413.47億元，比上年末增加278.22億元，增長8.87%；

(4) 營業收入116.49億元，比上年增加5.11億元，增長4.59%；淨利潤31.68億元，比上年增加1.74億元，增長5.82%；歸屬於母公司股東的淨利潤30.83億元，比上年增加1.60億元，增長5.48%；

(5) 不良貸款率1.21%，比上年末下降0.13個百分點，撥備覆蓋率219.77%，比上年末提高22.35個百分點；資本充足率13.56%，核心一級資本充足率8.75%，比上年末提高0.37個百分點；

(6) 平均總資產回報率0.60%，比上年下降0.01個百分點；

(7) 基本每股收益0.45元，比上年減少0.06元，下降11.76%；加權平均淨資產收益率8.95%，比上年下降1.45個百分點。

5.2 經營管理主要工作

2022年，本行積極應對經濟波動等諸多挑戰，將黨建與經營管理有機結合，堅持高質量發展為主線，推動業務轉型增效，順利完成主要管理人員有序交接、平穩過渡。全行統一思想、堅定信心、步調一致，堅守地方法人銀行職責定位，不斷提升服務實體經濟能力水平，各項經營管理工作實現穩健發展。

1. 總體經營穩中有進。報告期末，本公司資產總額5,296.14億元，比上年末增加73.64億元，增長1.41%。客戶貸款總額2,690.29億元，比上年末增加248.24億元，增長10.17%，其中公司貸款（含票據貼現、未含應計利息）增長16.83%。客戶存款總額3,413.47億元，比上年末增加278.22億元，增長8.87%，其中零售存款增長33.41%。2022年，實現淨利潤31.68億元，比上年增加1.74億元，增長5.82%。

2. 資本補充有序充足。本行審時度勢推進外源性資本補充進程，報告期內圓滿完成A+H配股，募集資金淨額41.55億元補充核心一級資本，是近八年上市銀行唯一一單A+H配股項目，也是首例城商行A+H配股項目。同時，本行推動優化資本結構，報告期內完成境外優先股贖回，並發行兩期共64億元無固定期限資本債券，進一步降低融資成本。報告期末，本行資本充足率13.56%，核心一級資本充足率8.75%，比上年末提高0.37個百分點。

3. 業務結構不斷優化。實體經濟貸款增速超過總貸款增速。報告期內，本行累計國際結算量105.70億美元，同比增長70.68%；供應鏈金融累計出賬70.02億元，同比增長209.8%；普惠貸款佔各項貸款餘額(不含貼現)的比例為11.00%，比上年末提高1.29個百分點。報告期末，本行客戶貸款總額佔母公司總資產的比重52.19%，比上年末提高4.38個百分點；大幅壓降現金及存放央行款項254.16億元，資產結構顯著改善。在銀行業淨利差、淨息差普遍收窄的情況下，通過資產負債結構優化，保持淨利差、淨息差穩定。

4. 資產質量持續向好。報告期末，本行不良貸款餘額32.47億元，比上年末減少0.14億元；不良貸款率1.21%，比上年末下降0.13個百分點，自2014年以來首次實現雙降。關注及不良類貸款佔貸款總額的比例合計2.03%，比上年末下降0.34個百分點。報告期末，本行撥備覆蓋率219.77%，比上年末提高22.35個百分點；撥貸比2.65%，比上年末提高0.01個百分點。

5. 數字化轉型有序推進。報告期內，本行成立數字化戰略轉型委員會，全年新啟動項目50項，投產54項。公司金融完成20萬客戶信息遷移工作，初步形成線上線下一體化運營體系。零售金融繼續推進智慧網點建設、智能營銷平台建設、渠道協同建設和手機銀行建設。升級大數據平台，實現9套應用及100多套數據源接入，盤活數據資產。

6. 集團發展亮點突出。青銀金租租賃資產規模154.98億元，同比增長30.55%；實現營業收入5.12億元，同比增長48.46%，營業收入增長率在全國同業中名列前茅；實現淨利潤1.73億元，同比增長20.13%。青銀理財理財產品餘額2,008.15億元，較上年末增加330.11億元，同比增長19.67%；本公司理財資產餘額2,112.95億元，較上年末增加295.50億元，同比增長16.26%，理財產品和理財產品投資資產規模同時突破兩千億元。

2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，本行積極適應內外部變化，制定《青島銀行股份有限公司2023-2025年戰略規劃》。未來3年，本行將聚焦「調結構、強客基、優協同、提能力」，全面推動高質量發展，全力打造「質效領先、特色鮮明、機制靈活」的價值領先銀行。

六、損益表主要項目分析

6.1 財務業績摘要

2022年，本公司淨利潤31.68億元，比上年增加1.74億元，增長5.82%；歸屬於母公司股東的淨利潤30.83億元，比上年增加1.60億元，增長5.48%。報告期內，本公司認真貫徹支持實體經濟的政策導向，積極應對經濟波動等諸多經營挑戰，營業收入實現增長，經營業績穩步提升。下表列出所示期間本公司主要利潤項目變化。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年**	2021年	**變動額**	**變動率 (%)**
利息淨收入	**8,288,314**	7,645,625	642,689	8.41
手續費及佣金淨收入	**1,445,130**	1,955,126	(509,996)	(26.09)
其他非利息淨收入	**1,915,811**	1,537,622	378,189	24.60
營業費用	**(4,218,441)**	(3,915,738)	(302,703)	7.73
信用減值損失	**(4,288,828)**	(3,966,971)	(321,857)	8.11
其他資產減值損失	**(6,027)**	(30,254)	24,227	(80.08)
稅前利潤	**3,135,959**	3,225,410	(89,451)	(2.77)
所得稅費用	**31,566**	(232,197)	263,763	(113.59)
淨利潤	**3,167,525**	2,993,213	174,312	5.82
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	**3,082,775**	2,922,664	160,111	5.48
歸屬於非控制性權益淨利潤	**84,750**	70,549	14,201	20.13

6.2 營業收入

2022年，本公司營業收入116.49億元，比上年增加5.11億元，增長4.59%。報告期內，本公司在加大服務實體經濟力度的同時，努力優化業務結構，利息淨收入增加，營業收入增長。營業收入中利息淨收入佔比71.15%，比上年提高2.51個百分點。下表列出所示期間本公司主要營業收入構成及變動情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年**		2021年		**佔比變動**
	金額	**佔比(%)**	金額	佔比(%)	**(百分點)**
利息淨收入	**8,288,314**	**71.15**	7,645,625	68.64	2.51
利息收入	**19,830,162**	**170.23**	18,208,935	163.48	6.75
其中：發放貸款和墊款利息收入	**12,731,942**	**109.29**	11,556,834	103.76	5.53
金融投資利息收入	**5,210,430**	**44.73**	5,264,161	47.26	(2.53)
存放同業及其他金融機構款項利息收入	**32,124**	**0.28**	25,529	0.23	0.05
拆出資金利息收入	**269,147**	**2.31**	8,194	0.07	2.24
買入返售金融資產利息收入	**304,872**	**2.62**	347,966	3.12	(0.50)
存放中央銀行款項利息收入	**312,506**	**2.68**	385,253	3.46	(0.78)
長期應收款利息收入	**969,141**	**8.32**	620,998	5.58	2.74
利息支出	**(11,541,848)**	**(99.08)**	(10,563,310)	(94.84)	(4.24)
非利息淨收入	**3,360,941**	**28.85**	3,492,748	31.36	(2.51)
其中：手續費及佣金淨收入	**1,445,130**	**12.41**	1,955,126	17.55	(5.14)
其他非利息淨收入	**1,915,811**	**16.44**	1,537,622	13.81	2.63
營業收入	**11,649,255**	**100.00**	11,138,373	100.00	–

6.3 利息淨收入

2022年，本公司利息淨收入82.88億元，比上年增加6.43億元，增長8.41%，主要是本公司積極應對淨息差下行的形勢，擴大生息資產規模，並提高貸款佔比，利息淨收入實現增長。下表列出所示期間本公司生息資產及計息負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

金額單位：人民幣千元

	2022年			2021年		
項目	**平均餘額**	**利息收入／支出**	**平均收益率／成本率**	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率
生息資產						
發放貸款和墊款	**255,836,423**	**12,731,942**	**4.98%**	227,377,059	11,556,834	5.08%
金融投資	**143,312,290**	**5,210,430**	**3.64%**	136,807,646	5,264,161	3.85%
存拆放同業及其他金融機構款項(1)	**31,628,745**	**606,143**	**1.92%**	23,150,856	381,689	1.65%
存放中央銀行款項	**23,899,510**	**312,506**	**1.31%**	30,102,244	385,253	1.28%
長期應收款	**14,948,519**	**969,141**	**6.48%**	10,761,896	620,998	5.77%
合計	**469,625,487**	**19,830,162**	**4.22%**	428,199,701	18,208,935	4.25%
計息負債						
吸收存款	**318,841,550**	**7,046,209**	**2.21%**	286,986,218	5,986,659	2.09%
同業及其他金融機構存拆放款項(2)	**53,283,577**	**1,242,608**	**2.33%**	49,895,666	1,249,457	2.50%
已發行債券	**91,954,964**	**2,709,725**	**2.95%**	89,279,171	2,927,687	3.28%
其他	**21,984,330**	**543,306**	**2.47%**	17,127,859	399,507	2.33%
合計	**486,064,421**	**11,541,848**	**2.37%**	443,288,914	10,563,310	2.38%
利息淨收入	/	**8,288,314**	/	/	7,645,625	/
淨利差	/	/	**1.85%**	/	/	1.87%
淨利息收益率	/	/	**1.76%**	/	/	1.79%

註： (1) 存拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售金融資產。

(2) 同業及其他金融機構存拆放款項包含賣出回購金融資產款。

2022年，生息資產平均餘額4,696.25億元，比上年增加414.26億元，增長9.67%；淨利差1.85%，比上年下降0.02個百分點，淨利息收益率1.76%，比上年下降0.03個百分點。市場利率下行，疊加服務實體經濟、降低客戶融資成本等因素，貸款和投資收益率下降，而存款成本率提高，致淨利息收益率比上年下降。但是，隨着結構調整的持續推進，淨利息收益率自二季度以來已經逐步走穩。

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

金額單位：人民幣千元

	2022年對比2021年		
			增（減）
項目	**規模因素**	**利率因素**	**淨值**
生息資產			
發放貸款和墊款	1,402,485	(227,377)	1,175,108
金融投資	233,565	(287,296)	(53,731)
存拆放同業及其他金融機構款項	161,947	62,507	224,454
存放中央銀行款項	(81,778)	9,031	(72,747)
長期應收款	271,734	76,409	348,143
利息收入變動	1,987,953	(366,726)	1,621,227
計息負債			
吸收存款	715,167	344,383	1,059,550
同業及其他金融機構存拆放款項	77,974	(84,823)	(6,849)
已發行債券	76,659	(294,621)	(217,962)
其他	119,820	23,979	143,799
利息支出變動	989,620	(11,082)	978,538
利息淨收入變動	998,333	(355,644)	642,689

6.4 利息收入

2022年，本公司利息收入198.30億元，比上年增加16.21億元，增長8.90%，主要是本公司貸款投放規模擴大，貸款利息收入增長所致。發放貸款和墊款利息收入及金融投資利息收入構成本公司利息收入的主要部份。

發放貸款和墊款利息收入

2022年，本公司發放貸款和墊款利息收入127.32億元，比上年增加11.75億元，增長10.17%，主要是本公司加大對實體經濟信貸支持力度，持續擴大貸款投放規模，貸款收益率雖受市場利率下行、降低客戶融資成本等因素影響有所下降，但貸款利息收入總體實現穩步增長。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率。

金額單位：人民幣千元

	2022年			2021年		
項目	**平均餘額**	**利息收入**	**平均收益率**	平均餘額	利息收入	平均收益率
公司貸款	**166,742,442**	**8,396,220**	**5.04%**	147,578,018	7,489,738	5.08%
個人貸款	**69,992,516**	**3,957,348**	**5.65%**	64,774,609	3,630,074	5.60%
票據貼現	**19,101,465**	**378,374**	**1.98%**	15,024,432	437,022	2.91%
合計	**255,836,423**	**12,731,942**	**4.98%**	227,377,059	11,556,834	5.08%

金融投資利息收入

2022年，本公司金融投資利息收入52.10億元，比上年減少0.54億元，下降1.02%，主要是債券市場利率總體走低，債券投資利息收益率隨之下行，投資利息收入有所下降。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2022年，本公司存拆放同業及其他金融機構款項利息收入6.06億元，比上年增加2.24億元，增長58.81%，主要是本公司針對同業市場情況，適時調整資金配置，拆出資金規模擴大。

6.5 利息支出

2022年，本公司利息支出115.42億元，比上年增加9.79億元，增長9.26%，主要是本公司吸收存款規模擴大，存款利息支出增長所致。吸收存款利息支出和應付債券利息支出為本公司利息支出的主要部份。

吸收存款利息支出

2022年，本公司吸收存款利息支出70.46億元，比上年增加10.60億元，增長17.70%，主要是本公司吸收存款規模擴大，定期存款佔比提高，存款成本率上升，存款利息支出增長。下表列出所示期間本公司吸收存款各組成部份的平均餘額、利息支出和平均成本率。

金額單位：人民幣千元

	2022年			2021年		
項目	**平均餘額**	**利息支出**	**平均成本率**	平均餘額	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	**95,028,534**	**871,078**	**0.92%**	104,086,236	956,260	0.92%
定期	**97,864,297**	**2,752,902**	**2.81%**	85,356,079	2,360,319	2.77%
小計	**192,892,831**	**3,623,980**	**1.88%**	189,442,315	3,316,579	1.75%
個人存款						
活期	**26,815,983**	**77,613**	**0.29%**	24,019,742	72,768	0.30%
定期	**99,132,736**	**3,344,616**	**3.37%**	73,524,161	2,597,312	3.53%
小計	**125,948,719**	**3,422,229**	**2.72%**	97,543,903	2,670,080	2.74%
合計	**318,841,550**	**7,046,209**	**2.21%**	286,986,218	5,986,659	2.09%

同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

2022年，本公司同業及其他金融機構存拆放款項利息支出12.43億元，比上年減少0.07億元，下降0.55%，總體保持穩定。

已發行債券利息支出

2022年，本公司已發行債券利息支出27.10億元，比上年減少2.18億元，下降7.44%，主要是本公司已發行金融債券和二級資本債券規模下降，應付債券利息支出減少。

6.6 非利息淨收入

2022年，本公司非利息淨收入33.61億元，比上年減少1.32億元，下降3.77%，主要是本公司手續費及佣金淨收入減少，而其他非利息淨收入保持增長。下表列出所示期間本公司非利息淨收入的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年**	2021年
手續費及佣金收入	**1,791,282**	2,175,357
減：手續費及佣金支出	**(346,152)**	(220,231)
手續費及佣金淨收入	**1,445,130**	1,955,126
其他非利息淨收入	**1,915,811**	1,537,622
非利息淨收入	**3,360,941**	3,492,748

6.7 手續費及佣金淨收入

2022年，本公司手續費及佣金淨收入14.45億元，比上年減少5.10億元，下降26.09%，主要是受市場因素影響，理財業務手續費收入減少。下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年**	2021年
手續費及佣金收入	**1,791,282**	2,175,357
其中：理財業務手續費	**859,349**	1,264,544
委託及代理業務手續費	**458,418**	506,887
託管及銀行卡手續費	**319,653**	228,180
結算業務手續費	**84,663**	65,142
融資租賃手續費	**26,864**	86,800
其他手續費	**42,335**	23,804
減：手續費及佣金支出	**(346,152)**	(220,231)
手續費及佣金淨收入	**1,445,130**	1,955,126

2022年，本公司理財業務手續費收入8.59億元，比上年減少4.05億元，下降32.04%，主要是市場低迷，雖固定管理費收入隨規模增加，但交易階段性機會弱於上年影響超額業績報酬，理財手續費收入整體有所減少；委託及代理業務手續費收入4.58億元，比上年減少0.48億元，下降9.56%，主要是代理基金、信託等手續費收入減少；託管及銀行卡手續費收入3.20億元，比上年增加0.91億元，增長40.09%，主要是信用卡手續費收入增加；結算業務手續收入0.85億元，比上年增加0.20億元，增長29.97%，主要是信用證開證手續費收入增加；融資租賃手續費收入0.27億元，比上年減少0.60億元，下降69.05%，主要是租賃子公司調整租賃資產收費模式；其他手續費收入0.42億元，比上年增加0.19億元，增長77.85%，主要是債券借貸業務手續費收入增加。手續費及佣金支出3.46億元，比上年增加1.26億元，主要是理財、助農、信用卡手續費支出增加。

6.8 其他非利息淨收入

2022年，本公司其他非利息淨收入19.16億元，比上年增加3.78億元，增長24.60%，主要是匯率波動，匯兑損益增加，致交易淨收益增加；而債券市場走勢弱於上年，金融投資估值下降，投資淨收益有所減少，部份抵銷上述影響。下表列出所示期間本公司其他非利息淨收入的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年**	2021年
交易淨收益／(損失)	**741,182**	(171,489)
投資淨收益	**1,057,175**	1,680,445
其他經營淨收益	**117,454**	28,666
其他非利息淨收入	**1,915,811**	1,537,622

6.9 營業費用

2022年，本公司營業費用42.18億元，比上年增加3.03億元，增長7.73%，主要是本公司在努力拓展業務的同時，嚴控費用支出，隨着業務和人員的擴大，各項費用穩中有增。下表列出所示期間本公司營業費用構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年**	2021年
職工薪酬費用	**1,958,817**	1,891,637
物業及設備支出	**819,713**	741,613
税金及附加	**146,885**	139,602
其他一般及行政費用	**1,293,026**	1,142,886
營業費用	**4,218,441**	3,915,738

6.10 信用減值損失

2022年，本公司信用減值損失42.89億元，比上年增加3.22億元，增長8.11%。發放貸款和墊款信用減值損失是信用減值損失最大組成部份。報告期內，發放貸款和墊款信用減值損失26.36億元，比上年減少4.74億元，下降15.23%，主要是本公司在貸款規模增長的同時，深化風險管控，貸款質量改善，減值準備計提有所減少。此外，金融投資信用減值損失合計13.20億元，比上年增加6.22億元，長期應收款信用減值損失1.83億元，比上年增加0.97億元，均與相應資產信用風險狀況相適應，為增強風險抵補能力，適度增加減值準備計提。下表列出所示期間本公司信用減值損失的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年**	2021年
發放貸款和墊款	**2,636,284**	3,110,029
以攤餘成本計量的金融投資	**1,598,896**	351,302
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**(278,471)**	347,477
長期應收款	**183,238**	86,472
存放同業及其他金融機構款項	**1,117**	565
拆出資金	**22,445**	4,910
買入返售金融資產	**(21,110)**	12,470
信貸承諾	**115,201**	35,178
其他	**31,228**	18,568
信用減值損失	**4,288,828**	3,966,971

七、財務狀況表主要項目分析

7.1 資產

截至2022年末，本公司資產總額5,296.14億元，比上年末增加73.64億元，增長1.41%。報告期內，本公司立足提升經營質效，穩固資產規模，優化資產結構，提高貸款等高收益資產佔比，壓降存放央行款項等低收益資產佔比。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年12月31日**		2021年12月31日		**本年末比上年末**		2020年12月31日	
	金額	**佔總額百分比%**	金額	佔總額百分比%	**金額變動率%**	**佔比%變動**	金額	佔總額百分比%
發放貸款和墊款	**262,518,662**	**49.57**	238,608,698	45.69	10.02	3.88	202,358,484	44.01
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**47,259,762**	**8.92**	55,947,254	10.71	(15.53)	(1.79)	37,250,405	8.10
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**96,678,701**	**18.25**	72,613,395	13.90	33.14	4.35	66,828,002	14.53
以攤餘成本計量的金融投資	**58,202,665**	**10.99**	61,422,152	11.76	(5.24)	(0.77)	74,157,602	16.13
現金及存放中央銀行款項	**27,825,306**	**5.25**	53,241,394	10.19	(47.74)	(4.94)	47,219,397	10.27
存放同業及其他金融機構款項	**2,301,037**	**0.43**	2,126,922	0.41	8.19	0.02	2,568,919	0.56
拆出資金	**8,432,022**	**1.59**	5,108,646	0.98	65.05	0.61	–	–
買入返售金融資產	**–**	**–**	12,288,925	2.35	(100.00)	(2.35)	9,726,476	2.12
衍生金融資產	**108,376**	**0.02**	146,617	0.03	(26.08)	(0.01)	286,400	0.06
長期應收款	**15,280,949**	**2.89**	11,688,253	2.24	30.74	0.65	11,001,178	2.39
物業及設備	**3,466,386**	**0.65**	3,390,193	0.65	2.25	–	3,247,768	0.71
使用權資產	**826,958**	**0.16**	845,889	0.16	(2.24)	–	826,821	0.18
遞延所得稅資產	**3,446,343**	**0.65**	2,505,442	0.48	37.55	0.17	2,468,017	0.54
其他資產	**3,266,825**	**0.63**	2,315,830	0.45	41.06	0.18	1,888,136	0.40
資產總計	**529,613,992**	**100.00**	522,249,610	100.00	1.41	–	459,827,605	100.00

7.1.1 發放貸款和墊款

截至2022年末，本公司發放貸款和墊款2,625.19億元，比上年末增加239.10億元，增長10.02%，佔本公司總資產的49.57%，比上年末提高3.88個百分點；客戶貸款總額(不含應計利息，下同)2,690.29億元，比上年末增加248.24億元，增長10.17%，佔本公司總資產的50.80%，比上年末提高4.04個百分點。報告期內，本公司貫徹國家貨幣政策導向，提升服務實體經濟能力，持續擴大貸款投放規模，貸款佔資產總額比例持續提高。下表列出截至所示日期本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年12月31日**		2021年12月31日		**本年末比上年末**		2020年12月31日	
	金額	**佔總額百分比%**	金額	佔總額百分比%	**金額變動率%**	**佔比%變動**	金額	佔總額百分比%
公司貸款	**173,148,215**	**64.36**	149,822,068	61.35	15.57	3.01	138,776,966	67.12
個人貸款	**73,380,030**	**27.28**	76,743,188	31.43	(4.38)	(4.15)	60,755,096	29.39
票據貼現	**22,501,207**	**8.36**	17,640,224	7.22	27.56	1.14	7,215,159	3.49
客戶貸款總額	**269,029,452**	**100.00**	244,205,480	100.00	10.17	–	206,747,221	100.00
加：應計利息	**598,681**	/	829,555	/	(27.83)	/	899,064	/
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	**(7,109,471)**	/	(6,426,337)	/	10.63	/	(5,287,801)	/
發放貸款和墊款	**262,518,662**	/	238,608,698	/	10.02	/	202,358,484	/

公司貸款

截至2022年末，本公司的公司貸款1,731.48億元，比上年末增加233.26億元，增長15.57%；佔客戶貸款總額的64.36%，比上年末提高3.01個百分點。報告期內，本公司大力發展綠色和藍色貸款業務，持續加強對普惠小微、民生保障等領域的信貸支持力度，並增加了對商貿企業的貸款投放。

個人貸款

截至2022年末，本公司個人貸款733.80億元，比上年末減少33.63億元，下降4.38%；佔客戶貸款總額的27.28%，比上年末下降4.15個百分點。報告期內，本公司按照監管要求減少省外互聯網貸款，而個人住房貸款和信用卡業務增長。

票據貼現

截至2022年末，本公司票據貼現225.01億元，比上年末增加48.61億元，增長27.56%；佔客戶貸款總額的8.36%，比上年末提高1.14個百分點。報告期內，本公司適度增加資本消耗少、融資成本低的票據貼現產品投放，票據貼現實現較快增長。

7.1.2 金融投資

截至2022年末，本公司金融投資賬面價值2,021.41億元，比上年末增加121.58億元，增長6.40%。下表列出截至所示日期本公司金融投資組合構成情況。

金額單位：人民幣千元

	2022年12月31日		2021年12月31日	
項目	**金額**	**佔總額百分比%**	金額	佔總額百分比%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**47,259,762**	**23.38**	55,947,254	29.45
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**96,678,701**	**47.83**	72,613,395	38.22
以攤餘成本計量的金融投資	**58,202,665**	**28.79**	61,422,152	32.33
金融投資	**202,141,128**	**100.00**	189,982,801	100.00

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

截至2022年末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值472.60億元，比上年末減少86.87億元，下降15.53%，主要是本公司調整投資結構，為增加收益穩定性，壓降公募基金及資產管理計劃規模。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年12月31日**	2021年12月31日
政府及中央銀行發行的債券	**24,637**	–
同業及其他金融機構發行的債券	**2,684,943**	877,656
企業實體發行的債券	**1,017,848**	106,924
投資基金	**34,950,084**	39,973,092
資產管理計劃	**7,787,802**	13,488,145
資金信託計劃	**791,832**	1,501,437
其他投資	**2,616**	–
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**47,259,762**	55,947,254

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2022年末，本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值966.79億元，比上年末增加240.65億元，增長33.14%，主要是本公司加強投資流動性管理，兼顧經營績效的需要，增加了收益率相對較高的同業債和企業債投資規模。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年12月31日**	2021年12月31日
政府及中央銀行發行的債券	**34,298,700**	31,766,923
政策性銀行發行的債券	**7,179,615**	1,075,384
同業及其他金融機構發行的債券	**19,761,408**	11,447,917
企業實體發行的債券	**33,292,034**	22,697,107
資產管理計劃	**712,934**	3,755,953
股權投資	**23,250**	23,250
其他投資	**–**	701,504
加：應計利息	**1,410,760**	1,145,357
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**96,678,701**	72,613,395

以攤餘成本計量的金融投資

截至2022年末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值582.03億元，比上年末減少32.19億元，下降5.24%，主要是本公司加強投資流動性管理，並為增加收益穩定性，壓降資產管理計劃規模。下表列出截至所示日期本公司以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年12月31日**	2021年12月31日
政府及中央銀行發行的債券	**29,382,700**	27,859,492
政策性銀行發行的債券	**10,720,004**	9,989,948
同業及其他金融機構發行的債券	**8,957,230**	10,543,252
企業實體發行的債券	**801,917**	1,073,845
資產管理計劃	**2,609,200**	4,340,630
資金信託計劃	**1,738,700**	1,768,700
其他投資	**6,070,640**	6,080,000
以攤餘成本計量的金融投資總額	**60,280,391**	61,655,867
加：應計利息	**868,992**	1,014,107
減：減值準備	**(2,946,718)**	(1,247,822)
以攤餘成本計量的金融投資賬面價值	**58,202,665**	61,422,152

7.2 負債

截至2022年末，本公司負債總額4,930.21億元，比上年末增加40.99億元，增長0.84%。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年12月31日**		2021年12月31日		**本年末比上年末**		2020年12月31日	
	金額	**佔總額百分比%**	金額	佔總額百分比%	**金額變動率%**	**佔比%變動**	金額	佔總額百分比%
吸收存款	**348,043,307**	**70.59**	317,965,807	65.03	9.46	5.56	275,750,710	64.29
同業及其他金融機構存放款項	**6,439,660**	**1.31**	6,341,814	1.30	1.54	0.01	17,024,732	3.97
拆入資金	**17,808,095**	**3.61**	16,904,500	3.46	5.35	0.15	12,947,575	3.02
賣出回購金融資產款	**25,634,354**	**5.20**	25,305,596	5.18	1.30	0.02	33,099,349	7.72
衍生金融負債	**188,147**	**0.04**	144,689	0.03	30.04	0.01	288,347	0.07
向中央銀行借款	**13,256,605**	**2.69**	25,494,116	5.21	(48.00)	(2.52)	11,207,069	2.61
應交所得稅	**703,876**	**0.14**	124,032	0.03	467.50	0.11	431,921	0.10
已發行債券	**74,866,951**	**15.19**	92,218,300	18.86	(18.82)	(3.67)	72,834,508	16.98
租賃負債	**515,043**	**0.10**	505,895	0.10	1.81	–	453,671	0.11
其他負債	**5,564,659**	**1.13**	3,917,133	0.80	42.06	0.33	4,882,865	1.13
負債合計	**493,020,697**	**100.00**	488,921,882	100.00	0.84	–	428,920,747	100.00

7.2.1 吸收存款

截至2022年末，本公司吸收存款3,480.43億元，比上年末增加300.78億元，增長9.46%，佔本公司總負債的70.59%，比上年末提高5.56個百分點；客戶存款總額（不含應計利息，下同）3,413.47億元，比上年末增加278.22億元，增長8.87%，佔本公司總負債的69.24%，比上年末提高5.11個百分點。報告期內，本公司持續加強市場拓展，吸收存款實現增長，存款在經營資金來源中的基礎性地位得到鞏固。下表列出截至所示日期本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年12月31日**		2021年12月31日		**本年末比上年末**		2020年12月31日	
	金額	**佔總額百分比%**	金額	佔總額百分比%	**金額變動率%**	**佔比%變動**	金額	佔總額百分比%
公司存款	**193,629,694**	**56.73**	202,889,723	64.71	(4.56)	(7.98)	183,447,242	67.38
活期存款	**91,660,860**	**26.86**	118,280,119	37.73	(22.51)	(10.87)	111,491,369	40.95
定期存款	**101,968,834**	**29.87**	84,609,604	26.98	20.52	2.89	71,955,873	26.43
個人存款	**147,328,169**	**43.16**	110,430,522	35.22	33.41	7.94	88,339,315	32.45
活期存款	**29,571,148**	**8.66**	29,923,260	9.54	(1.18)	(0.88)	22,899,499	8.41
定期存款	**117,757,021**	**34.50**	80,507,262	25.68	46.27	8.82	65,439,816	24.04
匯出及應解匯款	**389,102**	**0.11**	80,246	0.03	384.89	0.08	428,585	0.16
待劃轉財政性存款	**211**	**–**	124,432	0.04	(99.83)	(0.04)	16,342	0.01
客戶存款總額	**341,347,176**	**100.00**	313,524,923	100.00	8.87	–	272,231,484	100.00
加：應計利息	**6,696,131**	/	4,440,884	/	50.78	/	3,519,226	/
吸收存款	**348,043,307**	/	317,965,807	/	9.46	/	275,750,710	/

截至2022年末，個人存款佔客戶存款總額的比例為43.16%，比上年末提高7.94個百分點；公司存款佔客戶存款總額的比例為56.73%，比上年末下降7.98個百分點。

7.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2022年末，本公司同業及其他金融機構存放款項64.40億元，比上年末增加0.98億元，增長1.54%，主要是本公司加強同業負債管理，同業及其他金融機構存放款項規模及總負債佔比基本保持穩定。

7.2.3 賣出回購金融資產款

截至2022年末，本公司賣出回購金融資產款256.34億元，比上年末增加3.29億元，增長1.30%，主要是本公司加強同業負債管理，賣出回購金融資產規模及總負債佔比基本保持穩定。

7.2.4 向中央銀行借款

截至2022年末，本公司向中央銀行借款132.57億元，比上年末減少122.38億元，下降48.00%，主要是本公司部分支小再貸款及中期借貸便利到期。

7.2.5 已發行債券

截至2022年末，本公司已發行債券748.67億元，比上年末減少173.51億元，下降18.82%，主要是本公司前期發行的部份金融債券到期以及二級資本債贖回。有關債券詳情見本業績公告「財務報表附註34已發行債券」。

7.3 股東權益

截至2022年末，本公司股東權益365.93億元，比上年末增加32.66億元，增長9.80%；歸屬於母公司股東權益358.16億元，比上年末增加31.81億元，增長9.75%，主要是本公司通過A股和H股配股、優先股贖回和永續債發行等資本運作，補充了資本，以及留存收益和儲備增加。報告期內，本公司向普通股股東派息9.31億元，向優先股股東派息5.10億元。下表列出截至所示日期本公司股東權益構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年12月31日**	2021年12月31日
股本	**5,820,355**	4,509,690
其他權益工具		
其中：優先股	**–**	7,853,964
永續債	**6,395,783**	–
資本公積	**10,687,634**	8,337,869
其他綜合收益	**83,726**	746,499
盈餘公積	**2,388,248**	2,103,883
一般準備	**6,618,047**	5,576,461
未分配利潤	**3,822,519**	3,507,129
歸屬於母公司股東權益合計	**35,816,312**	32,635,495
非控制性權益	**776,983**	692,233
股東權益合計	**36,593,295**	33,327,728

八、現金流量表分析

2022年，本公司經營活動產生的現金流量淨額-16.75億元，比上年減少46.80億元，主要是因向中央銀行借款減少現金流量淨額263.51億元，而因買入返售和賣出回購金融資產增加現金流量淨額227.52億元。其中，經營資產產生的現金流出減少152.87億元，經營負債產生的現金流入減少203.68億元。

投資活動產生的現金流量淨額-102.67億元，比上年減少58.17億元，主要是投資支付的現金增加116.74億元，而因處置及收回投資收到的現金增加52.01億元。

籌資活動產生的現金流量淨額-194.49億元，比上年減少344.81億元，主要是償還債務支付的現金增加239.93億元，發行債券收到的現金減少118.78億元。

九、分部分析

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

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年** 分部營業收入	**佔比%**	2021年 分部營業收入	佔比%
公司銀行業務	**5,894,085**	**50.60**	5,995,169	53.82
零售銀行業務	**2,301,218**	**19.75**	2,235,658	20.07
金融市場業務	**2,933,302**	**25.18**	2,542,273	22.82
未分配項目及其他	**520,650**	**4.47**	365,273	3.29
合計	**11,649,255**	**100.00**	11,138,373	100.00

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年 分部 税前利潤**	**佔比%**	2021年 分部 税前利潤	佔比%
公司銀行業務	**1,460,230**	**46.56**	1,028,559	31.89
零售銀行業務	**527,519**	**16.83**	657,239	20.38
金融市場業務	**904,424**	**28.84**	1,325,693	41.10
未分配項目及其他	**243,786**	**7.77**	213,919	6.63
合計	**3,135,959**	**100.00**	3,225,410	100.00

十、資產及負債狀況分析

10.1 主要資產重大變化情況

10.1.1 主要資產重大變化情況

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

10.1.2 主要境外資產情況

不適用。

10.2 以公允價值計量的資產和負債

金額單位：人民幣千元

主要項目	2021年12月31日	本期計入損益的公允價值變動	計入權益的累計公允價值變動	本期計提的減值	**2022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	55,947,254	(1,327,559)	不適用	不適用	**47,259,762**
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	17,640,224	不適用	(36,436)	14,401	**22,694,130**
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	72,613,395	不適用	(60,881)	(278,471)	**96,678,701**
衍生金融資產	146,617	(38,241)	不適用	不適用	**108,376**
衍生金融負債	(144,689)	(43,458)	不適用	不適用	**(188,147)**

10.3 截至報告期末的資產權利受限情況

請參見本業績公告「財務報表附註46(6)抵押資產」。

十一、貸款質量分析

報告期內，本公司持續加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量持續穩中向好。報告期末，本公司貸款總額（不含應計利息）2,690.29億元，不良貸款總額32.47億元，不良貸款率1.21%。出於討論與分析目的，如無特別說明，本小節以下分析中的貸款金額均不含應計利息。

11.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

	2022年12月31日		2021年12月31日	
項目	**金額**	**佔總額百分比%**	金額	佔總額百分比%
正常類貸款	**263,563,488**	**97.97**	238,428,347	97.63
關注類貸款	**2,218,483**	**0.82**	2,515,230	1.03
次級類貸款	**1,252,410**	**0.46**	1,563,381	0.64
可疑類貸款	**822,032**	**0.31**	1,429,220	0.59
損失類貸款	**1,173,039**	**0.44**	269,302	0.11
客戶貸款總額	**269,029,452**	**100.00**	244,205,480	100.00
不良貸款總額	**3,247,481**	**1.21**	3,261,903	1.34

按照貸款的五級分類制度，本公司的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。報告期末，不良貸款率較上年末下降0.13個百分點至1.21%，其中次級類貸款佔比較上年末下降0.18個百分點至0.46%，可疑類貸款佔比較上年末下降0.28個百分點至0.31%，損失類貸款佔比較上年末上升0.33個百分點至0.44%。

11.2 按產品類型劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年12月31日** 貸款金額	**佔總額百分比%**	2021年12月31日 貸款金額	佔總額百分比%
公司貸款	**195,649,422**	**72.72**	167,462,292	68.57
流動資金貸款	**116,039,075**	**43.13**	90,853,050	37.20
固定資產貸款	**56,731,865**	**21.09**	54,827,929	22.45
進出口押匯	**184,352**	**0.07**	4,141,089	1.70
票據貼現	**22,501,207**	**8.36**	17,640,224	7.22
福費廷	**192,923**	**0.07**	–	–
零售貸款	**73,380,030**	**27.28**	76,743,188	31.43
個人住房貸款	**46,459,431**	**17.28**	45,937,206	18.81
個人消費貸款	**16,931,630**	**6.29**	19,015,201	7.79
個人經營貸款	**9,988,969**	**3.71**	11,790,781	4.83
客戶貸款總額	**269,029,452**	**100.00**	244,205,480	100.00

11.3 按行業劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

	2022年12月31日		2021年12月31日	
項目	**貸款金額**	**佔總額百分比%**	貸款金額	佔總額百分比%
公司類貸款	**195,649,422**	**72.72**	167,462,292	68.57
建築業	**36,870,337**	**13.70**	28,960,161	11.86
製造業	**30,836,317**	**11.46**	33,331,662	13.65
批發和零售業	**27,177,633**	**10.10**	20,430,787	8.37
水利、環境和公共設施管理業	**24,242,353**	**9.01**	20,997,541	8.60
租賃和商務服務業	**22,197,699**	**8.25**	20,453,934	8.38
房地產業	**21,744,001**	**8.08**	21,257,028	8.70
金融業	**13,558,837**	**5.04**	7,721,467	3.16
交通運輸、倉儲和郵政業	**5,031,283**	**1.87**	3,859,235	1.58
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**4,837,379**	**1.80**	3,783,905	1.55
科學研究和技術服務業	**2,788,039**	**1.04**	2,218,078	0.91
其他	**6,365,544**	**2.37**	4,448,494	1.81
零售貸款	**73,380,030**	**27.28**	76,743,188	31.43
客戶貸款總額	**269,029,452**	**100.00**	244,205,480	100.00

11.4 按地區劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

	2022年12月31日		2021年12月31日	
地區	**貸款金額**	**佔總額百分比%**	貸款金額	佔總額百分比%
山東省	**269,029,452**	**100.00**	244,205,480	100.00
其中：青島市	**149,899,130**	**55.72**	139,440,339	57.10

11.5 按擔保方式劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年12月31日** 貸款金額	**佔總額百分比%**	2021年12月31日 貸款金額	佔總額百分比%
信用貸款	**52,463,310**	**19.50**	54,080,566	22.15
保證貸款	**56,725,873**	**21.09**	49,142,728	20.12
抵押貸款	**104,787,862**	**38.95**	94,014,190	38.50
質押貸款	**55,052,407**	**20.46**	46,967,996	19.23
客戶貸款總額	**269,029,452**	**100.00**	244,205,480	100.00

11.6 前十大單一借款人的貸款情況

金額單位：人民幣千元

十大借款人	**行業**	**報告期末貸款金額**	**佔貸款總額百分比%**
A	租賃和商務服務業	2,159,000	0.80
B	租賃和商務服務業	2,030,000	0.75
C	租賃和商務服務業	1,900,000	0.71
D	文化、體育和娛樂業	1,775,000	0.66
E	租賃和商務服務業	1,700,000	0.63
F	租賃和商務服務業	1,653,900	0.61
G	製造業	1,647,452	0.61
H	租賃和商務服務業	1,622,315	0.60
I	建築業	1,598,000	0.59
J	租賃和商務服務業	1,497,076	0.58
合計		17,582,743	6.54

11.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

逾期期限	**2022年12月31日** 貸款金額	**佔總額百分比%**	2021年12月31日 貸款金額	佔總額百分比%
未逾期貸款	**264,863,448**	**98.45**	241,449,166	98.87
逾期3個月(含)以內	**1,572,648**	**0.59**	990,946	0.41
逾期3個月至1年(含)	**1,779,981**	**0.66**	557,398	0.23
逾期1年以上至3年(含)以內	**453,854**	**0.17**	907,074	0.37
逾期3年以上	**359,521**	**0.13**	300,896	0.12
客戶貸款總額	**269,029,452**	**100.00**	244,205,480	100.00

本公司對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上貸款全部納入不良貸款。

11.8 抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本公司無抵債資產。

11.9 貸款減值準備的變化

本公司以預期信用損失為基礎進行貸款減值會計處理並確認損失準備。當貸款在報告期末只具有較低的信用風險，或貸款的信用風險自初始確認後並未顯著增加時，本公司按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備；其他情況下，本公司按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

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

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年**	2021年
年初餘額	**6,439,606**	5,302,582
本年計提	**2,636,284**	3,110,029
本年核銷	**(2,046,387)**	(2,496,161)
本年收回已核銷	**122,818**	539,709
其他變動	**(15,180)**	(16,553)
年末餘額	**7,137,141**	6,439,606

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。報告期末，本公司貸款(含貼現)減值準備71.37億元，比上年末增加6.98億元，增長10.83%，撥備覆蓋率219.77%，比上年末提高22.35個百分點，貸款撥備率2.65%，比上年末提高0.01個百分點，均滿足監管要求。

11.10對不良資產採取的相應措施

報告期內，本公司持續強化高質量發展，對資產質量各項指標實行精細化動態管控，將實時動態管理與常規化管理機制有效結合，加強動態管理和分類分層管理，持續提升風險管控效率，嚴控新增不良；不斷加強不良資產運營能力，以提質增效為核心，優化不良處置策略，有序推進不良資產管理工作；加大存量不良資產處置力度，全面推進、重點突破，拓寬處置渠道和方式，多措並舉，提升了收益貢獻度並取得良好成效。報告期末，本公司不良貸款額和不良貸款率實現雙降，資產質量持續穩定向好。

11.11集團客戶授信及風險管理情況

本公司建立了與集團客戶授信業務風險管理特點相適應的管理機制及信貸管理信息系統，根據本公司經營管理需要制定了集團客戶授信業務風險管理制度，內容包括集團客戶授信業務風險管理的組織建設、風險管理與防範的具體措施、確定單一集團客戶的範圍所依據的準則、對單一集團客戶的授信限額標準、內部報告程序以及內部責任分配等。

本公司對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、分類管理、實時監控、主辦行制」的授信原則，不斷加強集團客戶授信全流程控制。一是對集團客戶授信實行統一管理，規範本行和所屬子公司統一識別集團客戶、相關信息互通管理等，集中對集團客戶授信進行風險控制；二是設立大額授信審查委員會，對全行滿足大額授信標準的授信業務進行審查審批；三是根據集團客戶的風險大小和自身風險承擔能力，合理確定對集團客戶的總體授信額度，防止授信風險過度集中；四是根據風險管控需要對集團客戶授信額度進行集中管控；五是實行集團客戶授信主辦行制，主辦行牽頭負責集團客戶的整體授信管理，並按照規定向總行報告集團客戶重大事項，實現風險管控的統一協調；六是對集團客戶實行統一的風險統計和風險監控，規範內部風險信息共享機制，不斷完善風險預警機制，及時防範和化解集團客戶授信風險。

11.12重組貸款情況

金額單位：人民幣千元

	2022年12月31日		2021年12月31日	
項目	**貸款金額**	**佔總額百分比%**	貸款金額	佔總額百分比%
已重組貸款	**133,287**	**0.05**	275,588	0.11
發放貸款和墊款總額	**269,029,452**	**100.00**	244,205,480	100.00

本公司對重組貸款實施嚴格的管控，報告期末，本公司重組貸款佔比0.05%，較年初下降0.06個百分點。

十二、負債質量分析

本公司高度重視負債質量管理，根據中國銀保監會發佈的《商業銀行負債質量管理辦法》制定了《青島銀行負債質量管理辦法》，建立了一套較為科學、合理的負債質量管理體系，明確了董事會、高級管理層以及相關部門所需承擔的負債質量管理職責。

本公司加強對負債來源、結構和成本等方面的管理。一是堅持一般存款業務量價平衡發展，推動存款規模穩步增長，夯實負債基礎；二是保持全行流動性水平合理充裕，降低全行負債成本；三是堅持主動性和前瞻性原則，結合監管政策、市場環境以及資產負債配置策略，對全行負債業務的總量、結構、定價等進行動態調控。

2022年，本公司負債質量狀況保持安全穩健，各項指標均在合理區間內。其中，2022年末，本公司淨穩定資金比例108.27%，流動性覆蓋率122.83%，均符合中國銀保監會要求；2022年，本公司淨利息收益率1.76%，比上年下降0.03個百分點，計息負債成本率2.37%，比上年下降0.01個百分點，吸收存款平均成本率2.21%，比上年提高0.12個百分點。

十三、資本充足率與槓桿率分析

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

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

13.1 資本充足率

本公司按照中國銀保監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關監管規定的要求計算資本充足率。表內風險加權資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響，表外敞口也採用了相同的方法計算。市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內本公司資本充足指標均滿足監管要求。

報告期末，本公司資本充足率13.56%，比上年末下降2.27個百分點，主要是對50億元二級資本債券行使贖回選擇權；核心一級資本充足率8.75%，比上年末提高0.37個百分點。報告期內，本公司各項業務穩健發展，業務增長的同時風險加權資產隨之增加；資本補充方面，公司通過A股和H股配股，募集資金淨額41.55億元補充核心一級資本，發行64億元永續債補充其他一級資本，進一步提高公司風險抵禦能力和支持實體經濟發展的能力。

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料。

金額單位：人民幣千元

本公司	**2022年12月31日**	2021年12月31日
核心一級資本	**30,003,939**	25,220,636
其中：股本	**5,820,355**	4,509,690
資本公積可計入部份	**10,687,634**	8,337,869
其他綜合收益	**83,726**	746,499
盈餘公積	**2,388,248**	2,103,883
一般準備	**6,618,047**	5,576,461
未分配利潤	**3,822,519**	3,507,129
少數股東資本可計入部份	**583,410**	439,105
核心一級資本調整項目	**(834,333)**	(309,651)
核心一級資本淨額	**29,169,606**	24,910,985
其他一級資本	**6,473,571**	7,912,511
一級資本淨額	**35,643,177**	32,823,496
二級資本	**9,569,041**	14,251,730
總資本淨額	**45,212,218**	47,075,226
風險加權資產總額	**333,440,925**	297,412,693
其中：信用風險加權資產總額	**276,517,007**	253,908,512
市場風險加權資產總額	**36,098,490**	23,947,036
操作風險加權資產總額	**20,825,428**	19,557,145
核心一級資本充足率(%)	**8.75**	8.38
一級資本充足率(%)	**10.69**	11.04
資本充足率(%)	**13.56**	15.83

報告期末，本行母公司層面資本充足率13.12%，比上年末下降2.35個百分點；核心一級資本充足率8.20%，比上年末提高0.41個百分點。

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

金額單位：人民幣千元

本行	**2022年12月31日**	2021年12月31日
核心一級資本	**28,560,297**	24,160,420
其中：股本	**5,820,355**	4,509,690
資本公積可計入部份	**10,687,634**	8,337,869
其他綜合收益	**83,726**	746,499
盈餘公積	**2,388,248**	2,103,883
一般準備	**6,316,926**	5,409,946
未分配利潤	**3,263,408**	3,052,533
核心一級資本調整項目	**(2,524,326)**	(1,976,884)
核心一級資本淨額	**26,035,971**	22,183,536
其他一級資本	**6,395,783**	7,853,964
一級資本淨額	**32,431,754**	30,037,500
二級資本	**9,235,093**	13,989,996
總資本淨額	**41,666,847**	44,027,496
風險加權資產總額	**317,558,522**	284,616,189
其中：信用風險加權資產總額	**262,068,871**	242,192,736
市場風險加權資產總額	**36,098,490**	23,947,036
操作風險加權資產總額	**19,391,161**	18,476,417
核心一級資本充足率(%)	**8.20**	7.79
一級資本充足率(%)	**10.21**	10.55
資本充足率(%)	**13.12**	15.47

13.2 槓桿率

按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。截至2022年末，本公司根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為6.07%，高於中國銀保監會監管要求，比上年末提高0.20個百分點，主要是本公司完成A股和H股配股工作，一級資本淨額增加。

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

金額單位：人民幣千元

序號	項目	**2022年12月31日**	2021年12月31日
1	併表總資產	**529,613,992**	522,249,610
2	併表調整項	**–**	–
3	客戶資產調整項	**–**	–
4	衍生產品調整項	**2,280,000**	2,371,999
5	證券融資交易調整項	**–**	–
6	表外項目調整項	**56,120,991**	34,991,307
7	其他調整項	**(834,333)**	(309,651)
8	調整後的表內外資產餘額	**587,180,650**	559,303,265

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

金額單位：人民幣千元

序號	項目	**2022年12月31日**	2021年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	**529,505,616**	509,814,068
2	減：一級資本扣減項	**(834,333)**	(309,651)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	**528,671,283**	509,504,417
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	**108,376**	146,617
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	**2,280,000**	2,371,999
6	已從財務狀況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	**2,388,376**	2,518,616
12	證券融資交易的會計資產餘額	**–**	12,288,925
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	**–**	12,288,925
17	表外項目餘額	**56,120,991**	34,991,307
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	**56,120,991**	34,991,307
20	一級資本淨額	**35,643,177**	32,823,496
21	調整後的表內外資產餘額	**587,180,650**	559,303,265
22	槓桿率(%)	**6.07**	5.87

下表列出所示日期本公司槓桿率相關情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年12月31日**	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日
槓桿率(%)	**6.07**	6.24	6.45	6.63
一級資本淨額	**35,643,177**	36,557,766	38,149,428	37,833,279
調整後的表內外資產餘額	**587,180,650**	586,234,446	591,744,221	570,494,146

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

十四、投資狀況分析

14.1 總體情況

金額單位：人民幣千元

被投資單位	**2022年12月31日**	**2021年12月31日**	**在被投資單位持股比例(%)**	**本年現金紅利**
中國銀聯股份有限公司	**13,000**	13,000	0.34	8,000
山東省城市商業銀行合作聯盟有限公司	**10,000**	10,000	1.14	–
城市商業銀行資金清算中心	**250**	250	0.81	–
合計	**23,250**	23,250	不適用	8,000

註： 以上投資在財務狀況表中計入以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

截至2022年末，本公司投資的其他情況詳見本業績公告第三節管理層討論與分析「7.1.2金融投資」及「十七、主要控股參股公司分析」。

14.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本公司不存在獲取重大股權投資情況。

14.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本公司無正在進行的重大的非股權投資情況。

14.4 金融資產投資

1. 證券投資情況

報告期末，本公司證券投資分佈情況如下：

金額單位：人民幣千元

證券品種	證券投資金額	證券投資佔比%
政府債券	**63,706,037**	43.01
政策性銀行債券	**17,899,619**	12.09
同業及其他金融機構債券	**31,403,581**	21.20
企業實體債券	**35,111,799**	23.70
合計	**148,121,036**	100.00

報告期末，本公司持有的金額重大的前十隻證券情況如下：

金額單位：人民幣千元

證券名稱	面值	利率(%)	到期日	減值準備
債券1	5,170,000.00	3.39	2050-03	152.92
債券2	2,840,000.00	2.69	2027-06	246.08
債券3	2,740,000.00	3.18	2026-09	219.38
債券4	2,400,000.00	2.88	2029-06	636.51
債券5	2,250,000.00	3.55	2040-05	589.70
債券6	2,130,000.00	3.12	2026-12	65.51
債券7	2,000,000.00	3.23	2030-03	161.45
債券8	2,000,000.00	2.76	2024-11	165.62
債券9	1,950,000.00	3.13	2029-11	60.59
債券10	1,700,000.00	3.07	2030-03	26.66

2. 衍生品投資情況

金額單位：人民幣千元

	2022年12月31日			2021年12月31日		
項目	**名義金額**	**資產公允價值**	**負債公允價值**	名義金額	資產公允價值	負債公允價值
利率互換及其他	**55,095,380**	**108,376**	**(188,147)**	50,646,662	146,617	(144,689)

*註：*1. 本公司在董事會確立的風險偏好和自身衍生品市場風險框架內，遵循限額要求，積極開展各類衍生品交易。截至2022年12月31日，本公司持有的衍生金融工具包括利率互換等。

2. 報告期內本公司衍生品的會計政策及核算具體原則與上一報告期相比未發生重大變化。

14.5 募集資金使用情況

1. 募集資金總體使用情況

報告期內，本行完成A+H配股。本行A+H配股在扣除相關發行費用後的所得款項淨額全部用於補充本行核心一級資本，提高本行的資本充足率，支持未來業務持續健康發展，增強本行的資本實力及競爭力。

金額單位：人民幣萬元

募集年份	募集方式	募集資金總額	本期已使用募集資金總額	已累計使用募集資金總額	報告期內變更用途的募集資金總額	累計變更用途的募集資金總額	累計變更用途的募集資金總額比例	尚未使用募集資金總額	尚未使用募集資金用途及去向	閒置兩年以上募集資金金額
2022	A+H配股	419,483.92	419,483.92	419,483.92	0.00	0.00	0.00%	0.00	不適用	0.00
合計	–	419,483.92	419,483.92	419,483.92	0.00	0.00	0.00%	0.00	–	0.00

*註：*上表中「募集資金總額」包括配股發行的相關費用。

2. 募集資金承諾項目情況

不適用。

3. 募集資金變更項目情況

報告期內，本行不存在募集資金變更項目情況。

十五、重大資產和股權出售

報告期內，本公司不存在重大資產和股權出售事項。

十六、其他財務信息

16.1 表外項目分析

本公司資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部份，報告期末，信貸承諾餘額680.79億元。

16.2 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

16.3 資產押計情況

報告期末，本公司抵押部份資產用作回購協議、向中央銀行借款、吸收存款和債券借貸的擔保物。有關情況詳見本業績公告「財務報表附註46(6)抵押資產」。

16.4 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年**	2021年	**變動幅度 (%)**	**主要原因**
手續費及佣金支出	**(346,152)**	(220,231)	57.18	理財、助農、信用卡手續費支出增加
交易淨收益／(損失)	**741,182**	(171,489)	532.20	市場匯率波動，匯兑損益增加
投資淨收益	**1,057,175**	1,680,445	(37.09)	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益減少
其他經營淨收益	**117,454**	28,666	309.73	普惠小微貸款支持工具激勵金增加
其他資產減值損失	**(6,027)**	(30,254)	(80.08)	抵債資產減值損失減少
所得稅費用	**31,566**	(232,197)	(113.59)	地方政府債、基金等免稅收入增加，且當期所得稅費用小於可扣除的遞延所得稅費用
其他綜合收益的稅後淨額	**(662,773)**	713,782	(192.85)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動減少

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年12月31日**	2021年12月31日	**變動幅度(%)**	**主要原因**
現金及存放中央銀行款項	**27,825,306**	53,241,394	(47.74)	存放央行超額存款準備金減少
拆出資金	**8,432,022**	5,108,646	65.05	拆放非銀同業款項增加
買入返售金融資產	**–**	12,288,925	(100.00)	買入返售債券規模減少
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**96,678,701**	72,613,395	33.14	加強投資流動性管理，兼顧經營績效的需要，增加了收益率相對較高的同業債和企業債投資規模
長期應收款	**15,280,949**	11,688,253	30.74	子公司應收融資租賃款增加
遞延所得稅資產	**3,446,343**	2,505,442	37.55	公允價值變動及資產減值準備產生的遞延所得稅資產增加
其他資產	**3,266,825**	2,315,830	41.06	待結算及清算款項增加
向中央銀行借款	**13,256,605**	25,494,116	(48.00)	部分支小再貸款及中期借貸便利到期
衍生金融負債	**188,147**	144,689	30.04	貨幣衍生工具負債公允價值重估增加
應交所得稅	**703,876**	124,032	467.50	母公司所得稅計提金額大於繳納金額
其他負債	**5,564,659**	3,917,133	42.06	黃金融資應付款增加
其他權益工具：優先股	**–**	7,853,964	(100.00)	贖回優先股
其他權益工具：永續債	**6,395,783**	–	不適用	發行永續債，並分類為其他權益工具
其他綜合收益	**83,726**	746,499	(88.78)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動減少

16.5 應收利息增減變動情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年12月31日	本期增加	本期收回	2022年12月31日
發放貸款和墊款	28,754	603,222	(592,166)	39,810
長期應收款	–	6,884	(6,884)	–
合計	28,754	610,106	(599,050)	39,810

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

16.6 壞賬準備提取情況

金額單位：人民幣千元

項目	2022年12月31日	2021年12月31日	變動額
其他應收款	199,180	138,315	60,865
應收利息	39,810	28,754	11,056
減：壞賬準備	(38,584)	(19,895)	(18,689)

十七、主要控股參股公司分析

17.1 主要子公司及對本公司淨利潤影響達10%以上的參股公司情況

金額單位：人民幣億元

公司名稱	公司類型	主要業務	註冊資本	總資產	淨資產	營業收入	營業利潤	淨利潤
青銀金租	子公司	融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；固定收益類證券投資業務；接受承租人的租賃保證金；吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款；同業拆借；向金融機構借款；境外借款；租賃物變賣及處理業務；經濟諮詢等	10.00	161.41	15.86	5.12	2.33	1.73
青銀理財	子公司	面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經銀保監會批准的其他業務	10.00	16.37	15.55	5.78	4.62	3.45

17.2 報告期內取得和處置子公司的情況

報告期內，本行無取得和處置子公司的情況。

17.3 主要控股參股公司情況說明

青銀金租成立於2017年2月15日，註冊資本10億元，註冊地青島，由本行發起設立，本行持有青銀金租51%的股權。青銀金租作為青島地區唯一獲批的金融租賃公司，始終堅守金融發展的初心使命，建立了以「融物+融資」為核心的經營模式，堅持服務實體、服務製造業、服務中小企業、服務「三農」定位，以及「立足當地、服務當地、深耕當地」理念，圍繞青島市和山東省的經濟特色，在先進製造業、綠色低碳、藍色金融等戰略新興產業尋找業務切入點，滿足承租人在購置設備、促進銷售、盤活資產、均衡稅負、改善財務結構等方面的個性化需求，提供融資融物、資產管理、經濟諮詢等全新金融租賃服務。

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

十八、業務發展綜述

18.1 零售銀行業務

報告期內，本行零售業務以數字化轉型為依託，聚焦代發及代繳服務、社區金融、信用卡等渠道，線上開展精準經營，推動大眾客群提質升級，線下推動分層分群精細化管理，實現價值客戶深度挖潛，不斷提升客戶規模及質量。報告期內，本公司零售銀行業務實現營業收入23.01億元，佔本公司營業收入的19.75%。

1. 零售客戶與管理客戶資產

有力把握市場時機，零售存款提質增效。報告期內，本行把握客戶存款意願較強的有利市場時機，持續開展存款營銷活動，零售存款繼續保持快速增長。報告期末，本行零售存款餘額1,473.28億元，較上年末增長368.98億元，增幅達33.41%，增長額較去年同期多148.06億元；零售存款佔比持續提升，報告期末本行零售存款佔存款總額的43.16%，較上年末提高7.94個百分點，近三年零售存款複合增長率達31.50%。

客戶資產有效提升，代發業務取得突破。報告期末，零售客戶在本行保有的金融資產規模首次突破三千億元，中高端客戶[註]在本行保有的月日均金融資產規模達2,574.10億元，佔比86.91%，客戶數達35.31萬戶，較上年末增長5.34萬戶，創歷史新高，增幅17.82%，有效拉動了金融資產的增長。報告期內，本行依託公私聯動、板塊聯動，代發企業增長取得歷史性突破，當年新增代發企業戶數7,179戶，較去年同期增長77.48%。代發業務帶動新客增長16.08萬戶，佔全年新增個人客戶數的29.49%，為本行零售業務規模及客群整體發展注入新的活力。報告期末，本行助農金融綜合服務站已達標開業1,027家，較上年末增加519家，增幅102.17%，惠農客戶24.20萬戶，較上年末增加8.41萬戶，增幅53.26%；社區銀行服務客戶26,126戶，較上年末增長15,961戶，增幅157.02%。

數字化轉型助推發展。報告期內，本行通過集數字化、自動化、智能化為一體的零售智能營銷體系，使多渠道打通、多崗位聯動、多產品組合，進一步推進本行零售數字化轉型發展。本行持續深化「青銀營銷通」APP場景應用，新增廳堂營銷相關業績看板，為零售管理者提供過程監督管理工具。本行積極搭建「數據實驗室」，持續推進零售數據標準化治理，逐步落地全渠道精準營銷。報告期內，制定零售客群類及規模類標準化指標共155項，通過數據分析及應用，為業務發展提供數據支撐。報告期內，本行新增辦卡聯動綁定微信銀行、手機號碼實名認證等27項業務功能，業務辦理效率有效提升，進一步提升客戶金融服務體驗。

註： 中高端客戶指本行月日均金融資產20萬元以上的零售客戶

2. 零售貸款

報告期內，本行創新發展普惠金融，打造自營互聯網貸款品牌，穩健發展個人住房貸款，貸款收入持續提升。報告期末，本行零售貸款（含信用卡）餘額733.80億元，較上年末下降33.63億元，降幅4.38%；報告期內，本行實現零售貸款利息收入39.57億元，較去年增加3.27億元，增幅9.02%，零售貸款平均收益率較去年提升0.05個百分點。

創新發展普惠金融。報告期內，本行繼續貫徹落實「立足地方經濟，服務小微企業」的普惠經營原則，推動流程及產品創新，推出個人普惠貸款「無還本續貸」功能，降低融資成本，全年累計辦理無還本續貸業務超4.60億元；擴大推廣「海融養殖貸」線上普惠貸款產品，報告期內累計發放2.28億元，報告期末授信餘額1.08億元。報告期末，個人普惠貸款餘額100.29億元。

打造自營互聯網貸款品牌。報告期內，本行大力發展自營互聯網貸款「海融易貸」，面向省內居民推出「海融易貸－便民貸」，並持續優化「鄉村振興貸」「店易貸」等產品，形成了較為完整的自營互聯網貸款產品序列。報告期內，「海融易貸」累計發放貸款近6,000筆，發放金額5.31億元，報告期末「海融易貸」餘額2.47億元。報告期末，互聯網貸款餘額104.32億元，其中省內貸款餘額佔比達85.63%，佔比較上年末提升25.29個百分點。

穩健發展個人住房貸款。受報告期內市場需求不足影響，個人住房貸款增長較往年有所放緩。報告期末，本行個人住房貸款餘額464.59億元，較上年末增長5.22億元，增幅1.14%。

3. 信用卡業務

本行信用卡業務加強自有渠道獲客能力建設，優化客群結構，持續推進產品、服務升級，有效提升客戶體驗。報告期末，本行信用卡新增發卡65.08萬張，累計發卡總量達到365.24萬張，同比增長21.68%；信用卡透支金額119.51億元，同比增長34.57%。報告期內，實現信用卡交易金額785.07億元，同比增長42.70%；信用卡業務營業收入為9.36億元，同比增長49.28%。

獲客能力持續增強，客群結構不斷優化。本行在鞏固已有合作渠道的同時，加強銀行自有獲客能力建設，報告期內銀行自有渠道合計發卡33.99萬，佔比達52.23%。本行聚焦發卡後激活等關鍵節點，持續提升激活率等關鍵指標，報告期內，整體激活率達51.27%，同比增長3.35個百分點，直銷渠道激活率達82.36%，同比增長8.07個百分點，活躍客戶提升顯著。

推動產品和服務升級，客戶體驗有效提升。本行持續推進產品創新，豐富信用卡卡種，報告期內，上線本行首張白金等級信用卡「車主卡」，有效拓展高端客戶群體。本行不斷豐富產品服務，將客戶與本地高頻線上消費場景相結合，實現客戶精準經營；實現線上下單與場景支付無縫對接，有效提升客戶體驗，增加客戶黏性，夯實客群基礎。

4. 財富管理暨私人銀行業務

本行財富管理暨私人銀行業務堅持「以客戶為中心、以市場為導向」的經營服務理念，強化財富管理業務優勢，健全財富管理經營體系，着力加強高端客群服務能力建設，實施目標客群的深耕細作，持續打造專業服務團隊，推動客群數量、資產規模穩健提升及業務收入結構的優化。報告期末，資產管理規模100萬元以上的零售客戶共57,336戶，較上年末增長7,871戶，增幅15.91%；在本行保有資產共計1,326.24億元，較上年末增長186.64億元，增幅16.38%。報告期內，實現財富管理手續費及佣金收入2.74億元，其中代理銷售保險業務收入1.02億元，增幅59.96%。

5. 客戶服務管理

本行圍繞「好服務就是好營銷」提升服務管理和用戶體驗。一是認真貫徹「客群戰略」，持續深化服務掘金，有效發揮服務營銷能力，助力零售獲客；二是聚焦智能AI技術賦能用戶體驗，搭建線上服務數字化體驗新陣地，全面實現官網、網銀、手機銀行、微信銀行的7*24智能文本機器人在線服務，數字化運營能力再提升；積極創新將RPA機器人流程自動化應用於消費者權益保護管理，探索數字化消費者權益保護新模式；三是把提升服務管理能力作為提升服務水平的核心，推動服務管理「去中心化」，聚焦用戶偏好，打造「親切自然」「靈活有禮」服務體驗新形態。2022年，本行滿意度淨推薦值(NPS)持續增長，保持較高的用戶口碑；四是把落實消費者權益保護監管政策作為服務管理的生命線，積極響應客戶「急難愁盼」，推動客戶體驗溯源改進有實效。2022年，本行第七次問鼎全球服務領域最高獎項「五星鑽石獎」。

18.2 公司銀行業務

報告期內，本行聚焦科技賦能、產品創新、客群拓展和結構優化，強化過程管理及總分支聯動協同，搶資產、調結構、上產品、抓客群，公司業務精準發力、量質並舉，成效顯著。報告期內公司銀行業務實現營業收入58.94億元，佔本公司營業收入的50.60%。

1. 公司存款

堅守法人銀行定位，強化民生金融業務優勢。本行以客群建設夯實存款基礎，報告期末，公司存款餘額(不含應計利息)1,936.30億元，佔各項存款餘額(不含應計利息)的56.73%。其中，公司活期存款916.61億元，佔公司存款餘額的47.34%；公司定期存款1,019.69億元，佔公司存款餘額的52.66%。公司存款平均成本率1.88%。報告期內，本行公司客戶日均存款1,928.93億元，較上年末增長34.51億元，增幅1.82%，總行級戰略客戶日均存款828.20億元，較上年末增長115.51億元，增幅16.21%；上市、擬上市客群日均存款129.42億元，較上年末增長25.33億元，增幅24.33%。

2. 公司貸款

逆市奮進，搶抓優質資產。報告期內，本行加強重點行業和重點領域的營銷推動，加大信貸投放力度。公司貸款餘額（含票據貼現、未含應計利息）1,956.49億元，較上年末增加281.87億元，增幅16.83%，佔貸款總額（未含應計利息）的72.72%。本行全面貫徹新發展思路，加快培育綠色低碳金融產品，重點打造藍色金融特色品牌。加大對民生工程、重大項目和信息科技等新型基礎設施建設的支持力度，強化軌道交通等高端先進製造業的信貸投入，有效滿足民營企業和普惠中小微企業的信貸需求，繼續支持戰略新興行業，加大對外貿進出口企業和供應鏈金融的支持，持續提升金融服務支持實體經濟能力。同時推進農業供給側結構性改革，全力服務鄉村振興，統籌發展規模、資產質量、經濟效益和社會責任，持續推動資產結構優化和業務高質量發展。

展現責任擔當，全面支持實體經濟發展。本行切實落實兩項政策工具，按照市場化原則，對相關普惠小微客戶應延盡延；持續開展小微企業「首貸」培植專項行動，提升小微企業貸款中首貸戶比重。報告期末，普惠型小微貸款[1]客戶5.04萬戶，較上年末增長0.72萬戶；普惠型小微貸款餘額271.25億元，較上年末增長51.19億元，增幅23.26%；普惠型小微貸款不良率1.04%，加權平均利率4.55%，完成中國銀保監會「兩增兩控」考核。涉農貸款餘額484.76億元，較上年末增長15.34億元，增幅3.27%。

3. 公司客戶

堅定推進「雙基戰略」，客群建設成效顯著。本行明確「為廣大各類客群服務」的業務定位，報告期末，本行開立賬戶的公司客戶總數20.69萬戶，較上年末增長2.72萬戶，增幅15.14%；年日均存款1萬元以上的有效客戶7.42萬戶，較上年末增長1.23萬戶，增幅19.87%；年日均存款50萬元以上的價值客戶1.16萬戶，較上年末增長1,344戶，增幅13.07%；機構客戶3,403戶，較上年末增長256戶，增幅8.13%；上市、擬上市客群408戶，較上年末增長21戶，增幅5.43%；衛生健康客群數量3,313戶，較上年末增長633戶，增幅23.62%。

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

持續深化交易銀行客戶拓展，國際業務能力顯著提升。本行加大國際業務基礎客群建設，報告期末，國際業務客戶數2,212戶，較上年末增加709戶，增幅47.17%；報告期內，國際結算量突破百億美元大關，達到105.70億美元，增幅70.68%，國際業務能力顯著提升。報告期末，本行供應鏈金融客群1,983戶，較上年末增加972戶，增幅96.14%；現金管理有效客戶4,626戶，較上年末增加1,865戶，增幅67.55%。

4. 公司產品

強化創新引領、科技賦能，數字化轉型喜見成效。本行積極推動產品創新，推廣「食宜貸」等貸款產品；落地青島市首筆數字人民幣供應鏈業務，發放山東省首筆新能源項目CCER未來收益權質押貸款。「創建全球首個藍色資產分類標準」項目榮獲青島市金融創新獎第一名；「數字供應鏈金融服務平台」獲評「2021年度中國數字普惠金融創新成果」，案例入選2022年度「科創中國」金融科技與數字化轉型創新成果名單；對公智能營銷管理平台榮獲中國金融科技年會「2022金融業數字化轉型突出貢獻獎」。

18.3 金融市場業務

報告期內，本行在金融市場業務方面，優化投資及負債結構，提升投資質效，有效降低融資成本；以業務創新和風險控制為保障，不斷完善組織架構和內控管理，持續加強制度、系統、團隊建設工作，發揮法人銀行牌照優勢，不斷拓展在全國銀行間市場及投行業務領域的深度和廣度；本行理財業務產品規模穩健發展，產品淨值表現穩定，渠道開拓與品牌建設卓有成效。報告期內，本公司金融市場業務實現營業收入29.33億元，佔本公司營業收入的25.18%。

1. 自營投資

報告期內，本行金融投資保持穩定增長。報告期末，自營投資（不含應計利息）餘額2,001.75億元，較上年末增加166.12億元，增幅9.05%，其中債券投資（不含應計利息）1,454.90億元，較上年末增加335.60億元，增幅29.98%；公募基金349.50億元，較上年末下降50.23億元，降幅12.57%；非底層投資資產136.40億元，較上年末下降112.15億元，降幅45.12%；其他債權融資產品60.71億元，較上年末下降7.11億元，降幅10.48%。

報告期內，本行響應監管導向，關注市場變動，持續優化投資結構，積極參與市場交易，堅持輕資本化發展原則，提升資產總量的同時控制資本消耗比例，加強標準化資產波段交易，提升綜合盈利效率。一是貫徹監管政策，保持金融投資總量增速平穩，管控間接投資及非標投資增量，資產投資由委託管理向自主管理過渡。二是市場交易活躍，政策性金融債及地方債承銷量穩步增長，現券交易交割量列城商行前列。三是降低資本佔用，在實現投資總量穩步提升的同時，金融投資風險加權資產比例維持較低水平。四是做強政府金融，加強實體經濟支持力度，盈利穩定性不斷改善。報告期內，地方政府債券、中高等級企業信用債券投資為主要增量板塊，在保持風險等級不下沉的同時，實現債券收益率的提升及固定收益資產比重上升，市場風險抵禦能力顯著增強。五是加強金融創新，本行在提高投資和交易水平的同時，不斷推動產品和服務創新，為各業務條線提供產品和創新服務，進一步推動代客遠期結售匯業務開展，滿足企業客戶匯率避險需求，做好對客報價工作及市場端平盤交易。

本行具備齊全的銀行間市場資格牌照，為金融創新和業務發展奠定堅實的基礎。本行為全國首批市場利率定價自律機制基礎成員，首批非堅戈區域交易所屬地區的商業銀行、通過中國外匯交易中心（CFETS）交易平台與歐洲清算銀行進行清算直連的機構；本行為省內城商行首家綜合類現券做市商，具備債券通「北向通」、「南向通」、普通類衍生品交易業務資格，連續5年獲得公開市場業務一級交易商資格，為山東省及青島市地方政府債券承銷團成員。2022年7月，本行取得中國證券監督管理委員會頒發的證券投資基金託管資格。

2. 同業業務

本行同業負債合理搭配，報告期內，發行同業存單餘額646.20億元，佔同業負債的62.75%，佔負債總額的13.11%。人民幣同業存款餘額47.85億元，佔同業負債的4.64%，佔負債總額的0.97%。其中同業定期存款餘額28.05億元，佔比58.62%，同業活期存款餘額19.80億元，佔比41.38%。

報告期內，本行完成64億元無固定期限資本債券發行，發行利率創城商行同類產品新標桿；連續五年獲得中國人民銀行一級交易商資格，為省內唯一獲此資格的地方法人銀行；蟬聯全國銀行間本幣市場核心交易商、獲評優秀同業存單發行人及X-Repo年度創新獎；獲得中央結算公司自營結算100強；榮獲中國進出口銀行2022年度境內人民幣金融債券「優秀承銷商」獎。

3. 資產管理

2022年，本公司理財業務實現穩健發展，理財產品淨值表現穩定，管理規模再創新高，理財產品餘額和理財產品投資資產餘額規模均突破兩千億元，產品創新與時俱進，渠道開拓與品牌建設卓有成效，市場地位進一步增強。

產品運作穩定、盈利能力穩健。報告期末，本公司存續理財產品679隻，餘額2,008.15億元，較上年末增長19.67%。報告期內，本公司發行理財產品508隻，募集金額合計6,780.85億元，全部為淨值型非保本理財產品；本公司實現理財產品手續費及佣金收入8.59億元。

報告期末，本公司理財產品投資資產餘額2,112.95億元，直接和間接投資的資產種類主要包括固定收益類、非標準化債權類、公募基金及資本市場類資產等。其中，固定收益類資產1,745.12億元，佔比82.59%；非標準化債權類資產114.36億元，佔比5.41%；公募基金106.83億元，佔比5.06%；資本市場類資產146.64億元，佔比6.94%。

產品譜系不斷豐富，品牌形象持續提升。本公司新發行「固收+」、混合類、權益類、私募類等多種類型理財產品，產品譜系不斷豐富完善；代銷合作機構數量較上年末翻倍，行外渠道理財資金佔比持續提升，青銀理財專業化、特色化的品牌形象進一步鞏固。報告期內，本行全資子公司青銀理財在中國證券報主辦的「第三屆中國銀行業理財金牛獎」評選中，榮獲「社會責任金牛獎」，旗下管理的「璀璨人生奮鬥系列開放式淨值型人民幣個人理財計劃(單周開放C款)」產品榮獲「銀行理財產品金牛獎」；在普益標準發佈的2022年四季度「全國276家銀行理財能力排行榜」中，青銀理財綜合理財能力居城商系理財機構第5名，綜合排名與各單項排名長期居山東省首位。

4. 投資銀行

本行不斷夯實投行領域綜合業務能力，品牌影響力逐年提高。報告期內，本行發行的產品種類覆蓋債務融資工具、理財直融工具、債權融資計劃三大類產品線，發行規模合計427.93億元；本行承銷額度為307.51億元，實現穩步發展。其中，發行債務融資工具49單，發行金額338.74億元，本行承銷額度為218.32億元；發行非標產品37單，發行金額89.19億元。

報告期內，本行承銷山東省內中長期債務融資工具(不含短融及超短融)規模排名第一，多個項目取得可比項目的最好價格，充分體現本行在市場化債券業務方面的競爭優勢。報告期內，本行成功發行科創票據2單、項目收益票據4單、綠色債務融資工具1單。本行積極運用債券創新品種，發揮投資業務優勢，成功以較少的資本耗用滿足優質大型企業低成本、個性化融資需求，增加客戶黏性。

18.4 分銷渠道

1. 物理分銷渠道

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省的青島、濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、臨沂、濟寧、泰安、菏澤、日照等15個城市共設有180家營業網點，其中分行16家。在青島地區，本行設有1家總行營業部、1家分行及102家支行。本行的控股子公司青銀金租、全資子公司青銀理財總部均位於青島。

2. 自助銀行渠道

報告期末，本行擁有在行式自助銀行104家，擁有自助設備419台，包括自助取款機18台、自助存取款機276台、自助服務終端機125台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期末，本行自助銀行交易588.63萬筆，交易金額193.04億元。

3. 電子銀行渠道

本行持續推進電子銀行業務創新發展，應用先進金融科技，以客戶為中心，持續完善手機銀行、網上銀行等線上服務渠道建設，實現渠道服務輕量化、移動化，不斷滿足客戶海量多變的服務需求。

(1) 移動金融

本行持續加強以手機銀行為核心的移動金融平台建設，致力打造順暢便捷的用戶交易旅程。報告期內，通過數字化能力應用，落地手機銀行「五人五面」服務場景，從客群訴求差異出發重塑「我的」模塊，通過「青薪通」代發專區等功能，逐步實現從「客戶找交易」到「服務給客戶」的轉變。

報告期內，隨着零售客戶規模的增長，手機銀行用戶規模繼續保持快速增長，存量手機銀行用戶達457.87萬戶，較年初新增71.13萬，增長18.39%；累計交易金額達到4,025.44億元，較上年同期減少5.51%。

報告期末，手機銀行渠道理財產品銷售總額達4,349.68億元，手機銀行渠道理財銷售筆數在全渠道佔比達92.69%，較上年同期提升2.69個百分點。

(2) 網上銀行

報告期末，個人網上銀行客戶累計達到74.29萬戶，較上年末增長0.03%；累計交易筆數達到2,869.62萬筆，較上年同期減少11.43%，交易金額達到1,875.57億元，較上年同期減少18.85%。報告期內，移動金融持續穩健發展，客戶對手機銀行依賴性持續增加，個人網上銀行交易量持續減少。

2022年末，本行企業網上銀行客戶20.21萬戶，較上年末增長21.09%；報告期內累計交易筆數達到2,139.64萬筆，較上年增長9.16%；交易金額21,332.29億元，較上年增長8.80%。企業網上銀行客戶數量增加，轉賬金額以及交易筆數隨之增加。

(3) 互聯網貸款業務

報告期末，本行互聯網貸款餘額104.32億元，其中，消費類貸款40.02億元，經營類貸款64.30億元。2022年，本行大力發展自營互聯網貸款「海融易貸」，面向省內居民推出「海融易貸－便民貸」，並持續優化「鄉村振興貸」「店易貸」等產品。報告期內，本行共發放互聯網貸款97.01萬筆，累計放款金額131.74億元，累計放款戶數76.30萬戶。

18.5 信息技術

報告期內，本行繼續推進科技創新戰略，持續加大金融科技資源投入，強化頂層設計，成立數字化戰略轉型委員會，積極探索新理念和新技術的實踐應用，着力打造完備的金融科技支撐與創新體系，助推數字經營、數字管理、數字風控能力不斷增強，數字化轉型深入推進。

1. 雙向融合，科技業務協同開創融合新階段

報告期內，本行啟動IT項目50項，順利完成「對公智能營銷管理平台」「手機銀行6.0」「智慧監管平台」等54個項目投產，以科技創新為引擎，加大新技術研究和自主研發力度，強化關鍵技術自主可控能力，全面提升金融科技在渠道拓展、場景服務、產品創新、流程優化、風險識別等方面的業務價值。

先後投產「對公智能營銷管理平台」「對公線上營業廳」兩大對公數字化項目，以數據驅動決策，貫通一站式線上服務，初步形成線上線下一體化運營體系。持續升級移動金融渠道建設及數字化營銷體系，推進多渠道協同建設，快速落地車主白金卡、南銀理財、私募理財、樂信分期樂、信也拍拍貸等產品，進一步豐富零售業務產品體系，全面加快零售數字化轉型工作。正式上線「青銀稅e貸」業務，持續完善線上國際業務產品和服務，落地青銀E鏈等線上供應鏈產品；完善自營互聯網業務「海融易貸」產品體系。「零售智能營銷平台」「對公線上營業廳」等多個項目榮獲業內大獎。

2. *持續提升，建立全面數字化風控系統*

「集團層面統一授信及信用風險併表管理系統」成功上線，實現授信業務的總網管控和一體化運行，標誌着全面風險管理工作的里程碑式跨越。重點建設「智慧信貸二期」和「集團智能化預警項目」，將風險決策和風險預警嵌入信貸業務全流程。完成「大數據集群產品」升級，全面升級大數據集群底座，實現9套應用及一百多套數據源接入，盤活數據資產。「鷹眼360智能風險監控平台」榮獲「2022年青島市金融科技優秀項目」一等獎。

3. *夯實基礎，全力確保系統持續安全穩定運行*

報告期內，本行順利完成「冬奧會」「二十大」等重大活動期間網絡安全保障，建立健全信息科技制度體系，加強信息科技風險自查，識別並及時處置各種風險隱患，形成風險閉環管理。強化外包風險管理，持續提升信息科技外包服務質量。建立常態化監控機制，加強網絡安全監測預警和處置，全面夯實信息科技風險管理基礎，確保信息系統可靠、穩定、連續、高效運行。

十九、本公司控制的結構化主體情況

本公司控制的結構化主體主要為本公司發起的部分資產支持證券以及本公司投資的部分資產管理計劃，參見本業績公告「財務報表附註47(4)納入合併範圍的結構化主體」。

二十、風險管理

20.1 信用風險管理

報告期內，本公司堅守審慎穩健的風險偏好，致力於構建職能完善、風險制衡、精簡高效、各司其職的信用風險管理體系，通過採取以下舉措，實現資產質量各項指標持續優化，信用風險管理能力持續提升，為實現全行高質量發展保駕護航。

1. 持續完善風險管理架構，統籌推進全面風險管理。設立風險管理部，統籌推進全面風險管理，持續優化覆蓋母行及併表機構的全面信用風險管理體系，強化對分支機構、子公司風險管理工作的指導和督導，全力打造集團統一風險文化；加強集團統一授信及併表管理，持續完善集團授信集中度管控方案和措施，保證集團總體授信集中度風險安全可控；夯實預期信用損失法實施基礎，優化實施效率和管理水平，持續提升集團層面全面風險管控能力。

2. 強化質量指標精細化管理，持續優化信貸資產質量。對資產質量各項指標實行精細化動態管控，加強風險遷徙變化趨勢預判與分析，提高風險信號預處置能力；加強到期貸款和逾期貸款管理，加大不良資產現金回收比例，持續將逾期60天以上貸款納入不良貸款管理，實現不良貸款和不良貸款率雙降，達成管控目標。

3. 分級督導夯實「三查」基礎工作，持續加強重點領域風險管控。不斷夯實「貸款三查」基礎，嚴格落實「授信後督察」機制，實行差別化貸後管理措施，提高貸後管理的準確性和有效性；建立風險排查長效機制，加強重點領域、重點客戶風險監控，發現問題及時跟蹤落實整改；優化信貸業務操作流程，將高風險信貸業務放款工作集中管理，提高信貸管理工作質效。

4. 貫徹貨幣政策推進綠色金融，持續優化信貸資源配置。大力支持「六穩」「六保」工作，持續發力先進製造業、民營普惠、綠色、海洋、科技金融等重點領域，保持房地產融資平穩有序，保持信貸總量穩定增長；優先支持綠色信貸項目，嚴格控制「兩高一剩」行業信貸投入，對符合國家綠色名錄的企業積極提供融資支持，積極開展排污權、碳排放權等抵質押融資業務，做好對糧食生產、儲存的金融支持，以及能源保供金融服務；發佈《關於推進綠色金融發展加大碳減排金融支持力度的實施方案》等系列綠色金融服務方案，不斷完善綠色信貸風險管控機制。

5. 推進智能風控系統建設，持續提高信貸管理數字化水平。完成「智能化全面統一授信風險管控項目」，以統一授信為核心，打造覆蓋全機構、全客戶、全資產、全流程生命週期的統一額度管控體系；積極構建基於大數據的集團數字化信用風險預警平台，為授信客戶提供貸前（投前）調查、審查審批、貸後（投後）管理階段的信用風險評估及預警，進一步提升風險預警技術水平，加快風險管理數字化轉型進程。

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

20.2 流動性風險管理

流動性風險是指本公司無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。本公司流動性風險管理秉承全面性、審慎性、前瞻性等原則，較好地適應了本公司當前發展階段。目前，本公司流動性風險管理政策及制度符合監管要求和本公司自身管理需要。

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

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

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

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

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

1. 適度加大合格優質債券投資力度，保持充足的流動性儲備；

2. 積極推進存款平穩增長，存款佔比穩步提升，負債穩定性進一步增強；

3. 持續做好指標的前瞻性管理，在資產負債安排中充分考慮各項指標，確保將各項流動性指標控制在預設閾值範圍內；

4. 做好日常流動性風險管理，加強市場分析與研判，預先進行資金安排，在確保全行流動性安全的基礎上，提升資金運用效率；

5. 充分考慮可能影響本公司流動性狀況的各種宏微觀因素，結合外部經營環境變化、監管要求、本公司業務特點和複雜程度，定期按季度或專題開展壓力測試；

6. 全面修訂流動性風險管理相關管理辦法，進一步規範了各相關業務部門的職能分工；調整和完善了流動性風險限額體系和預警體系；增強了應急措施的可操作性等。

報告期末，本公司流動性覆蓋率與淨穩定資金比例詳情如下。

金額單位：人民幣千元

流動性覆蓋率項目	**2022年12月31日**	2021年12月31日
合格優質流動性資產	**90,470,924**	99,172,073
未來30天現金淨流出量	**73,656,093**	55,237,499
流動性覆蓋率(%)	**122.83**	179.54

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

金額單位：人民幣千元

	2022年12月31日		2022年9月30日	
淨穩定資金比例項目	**本公司**	**本行**	本公司	本行
可用的穩定資金	**304,721,619**	**300,069,741**	299,881,081	295,823,722
所需的穩定資金	**281,453,132**	**262,224,044**	283,094,294	264,013,293
淨穩定資金比例(%)	**108.27**	**114.43**	105.93	112.05

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

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

20.3 市場風險管理

市場風險是利率、匯率以及其他市場因素變動而引起金融工具的價值變化，進而對未來收益或者未來現金流量可能造成潛在損失的風險。影響本公司業務的市場風險主要為利率風險與匯率風險，包括交易賬簿和銀行賬簿。公司建立了與業務性質、規模和複雜程度相適應的、完善可靠的市場風險管理體系，本公司市場風險管理內部控制體系健全合規，明確市場風險治理架構下董事會、高級管理層及各部門職責和報告要求，明確實施市場風險管理的政策和識別、計量、監測與控制程序，明確市場風險報告、信息披露、應急處置以及市場風險資本計量程序和要求。本公司建立了較為完善的市場風險指標限額管理體系，定期開展市場風險內部專項審計，向高級管理層和董事會報告市場風險管理情況並形成獨立報告。

20.3.1 利率風險分析

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

本公司交易賬簿利率風險主要採用敏感度分析、壓力測試、情景模擬等方法進行計量和監控。報告期內，本公司持續進行市場風險監測與報告，開展市場風險限額體系優化，持續完善市場風險政策制度，確保交易賬簿利率風險處於可控範圍內。

與交易賬簿相對應，銀行的其他業務歸入銀行賬簿。本公司使用重定價缺口分析、久期分析、利息淨收入分析、經濟價值分析、壓力測試等方法，針對不同幣種、不同風險來源分別量化評估利率變化對本公司利息淨收入和經濟價值的影響，同時根據分析結果形成報告提出管理建議和業務調整策略。報告期內，本公司密切關注外部政策動向和外部利率環境變化，主動調整業務定價策略和資產負債結構配置策略，提升公司銀行賬簿利率風險管理的精細化水平，確保銀行賬簿利率風險可控，實現了利息淨收入增長。同時，本公司對經濟價值變動幅度指標設置管理目標，並持續監測指標運行狀況，確保銀行賬簿利率風險水平得到持續優化。

20.3.2 利率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量利率變化對本公司淨利息收入及權益的可能影響。下表列示了本公司淨利息收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的利率變動的敏感性。對淨利息收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及負債所產生的淨利息收入的影響。對權益的影響包括一定利率變動對期末持有的固定利率的以公允價值進行計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產進行重估價所產生的公允價值變動對權益的影響。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年12月31日（減少）／增加**	2021年12月31日（減少）／增加
按年度化計算淨利息收入的變動		
利率上升100個基點	**(831,337)**	(801,362)
利率下降100個基點	**831,337**	801,362

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年12月31日（減少）／增加**	2021年12月31日（減少）／增加
按年度化計算權益的變動		
利率上升100個基點	**(2,782,794)**	(1,699,289)
利率下降100個基點	**3,051,735**	1,861,377

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析反映本公司資產和負債的重新定價對本公司按年化計算的淨利息收入和權益的影響，其基於以下假設：

1. 未考慮報告日後業務的變化，分析基於報告期末的靜態缺口；

2. 在衡量利率變化對淨利息收入的影響時，所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；

3. 存放中央銀行款項及存出和吸收的活期存款利率保持不變；

4. 收益率曲線隨利率變化而平行移動；

5. 資產和負債組合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；

6. 其他變量(包括匯率)保持不變；

7. 未考慮利率變動對客戶行為、市場價格和表外產品的影響。

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

20.3.3 匯率風險分析

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

20.3.4 匯率敏感性分析

下表列出於2022年12月31日及2021年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

金額單位：人民幣千元

項目	**2022年12月31日（減少）／增加**	2021年12月31日增加／（減少）
按年度化計算淨利潤及權益的變動		
匯率上升100個基點	**(10)**	9,313
匯率下降100個基點	**10**	(9,313)

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

1. 匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兑損益；

2. 報告期末匯率絕對值波動100個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的匯率變動；

3. 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；

4. 由於本公司非美元的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本公司淨利潤及權益的可能影響；

5. 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；

6. 其他變量(包括利率)保持不變；

7. 未考慮匯率變動對客戶行為和市場價格的影響。

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

20.4 操作風險管理

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

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

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

1. 做好操作風險的評估與監測。升級操作風險管理工具，綜合運用系統監測、風險排查、內部巡視、條線督導等多種形式，對操作風險進行全方位的監控，定期開展重點流程操作風險與控制自我評估，做好關鍵指標、損失數據的收集分析和預警，全方位堵截操作風險。

2. 強化外部欺詐風險防範。持續優化業務反欺詐體系，強化櫃面及信貸欺詐風險防控，不斷提升欺詐風險防控的精準性和實時性，推進風控數字化轉型，提升風險監測質效。

3. 加強信息系統建設。加大信息創新科技運用，提高自動化運維水平，通過梳理日常運維工作，確定多個自動化運維場景，全面降低數據中心人工和系統操作風險。

4. 完善業務連續性管理。持續推進業務連續性管理，完善應急響應和風險管理預案，組織開展業務連續性演練，提升相關人員突發事件的應對能力和協同工作能力。

5. 進一步防範外包風險。完善外包風險管理體系，嚴格外包項目和服務商准入審查，加大對外包人員的管控力度，嚴控外包服務日常運行情況，防範外包風險的發生。

二十一、公司未來發展的展望

21.1 新年度行業格局和趨勢

2023年，中國各項政策效果將持續顯現，經濟有望實現溫和復甦，消費修復將成為支撐經濟增長的重要力量，基建投資和製造業投資也有望實現較快增長。山東省和青島市將保持經濟穩健向好、進中提質態勢。未來一年，財政政策將積極有為，加力提效穩增長；貨幣政策將精準有力，總量結構齊發力；嚴監管趨勢不變，強化重點領域金融支持；銀行業經營總體穩健。

21.2 新年度發展指導思想

2023年，本行將以「固強補弱、服務實體、營治風險、規範管理」為基本經營指導思想，聚焦山東省、青島市經濟社會高質量發展，堅持強化優勢、補足短板，全力提升服務實體經濟能力；堅持強化風險管控，規範經營管理；堅持質效優先，持續建強總行，開啟青島銀行高質量發展新局面。

固強補弱：堅持強優勢、補短板、填空白、調結構的業務發展策略，強化民生金融等優勢業務的同時，全面強化服務實體能力，補強國際業務能力；做深做透核心客戶的同時，全力拓展中小微客群；保持按揭業務穩定增長的同時，全力拓展消費貸和經營貸業務。

服務實體：堅決貫徹落實二十大「把發展經濟的着力點放在實體經濟上」的指導精神，堅持服務實體經濟的原則和服務地方經濟的市場定位，緊密圍繞山東省新舊動能轉換、製造業強省和青島市實體經濟振興戰略，加大對製造業、綠色低碳發展和高新技術等實體經濟產業的支持服務力度。

營治風險：持續加大化解處置力度，推動存量不良資產逐步出清；充分把握與平衡風險控制與業務發展的關係，在風險中找市場，在風險中搶資產、抓營收、創利潤；在業務發展的同時，嚴控新增不良，確保資產質量持續穩中向好。

規範管理：繼續建章立制，提升經營管理的制度化和規範化。優化完善業務制度，強化制度執行，提高業務經營的合規性水平；繼續完善管理體制機制和績效考核體系，全面提升管理的科學性和精細化水平。

21.3 新年度主要工作措施

2023年，本行工作將重點聚焦建章立制和流程優化、隊伍建設和執行力提升、科技賦能和產品創新、客群拓展和結構優化以及風控政策優化等工作，緊密結合以下九個方面展開和推進：

1. 對公業務：強化投放服務實體，提升能力築牢基礎；

2. 零售業務：擴大規模提高貢獻，強化零售銀行特色；

3. 普惠金融：積極實踐加快探索，推動業務快速發展；

4. 數字化轉型：轉型步伐全面加快，業務管理同步推進；

5. 結構調整：建設多元利潤中心，推動盈利結構優化；

6. 風險管理：推進全面風險管理，強化資產質量管控；

7. 渠道建設：持續完善機構佈局，推進輕型網點轉型；

8. 運營合規：提高運營支撐能力，強化內控合規管理；

9. 綜合管理：黨建引領紀檢護航，綜合管理全面提升。

二十二、接待調研、溝通、採訪等活動

本行投資者關係聯繫電話： +86 40066 96588轉6
本行官方網站： http://www.qdccb.com/

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象類型	接待對象	談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情況索引
2022年2月21日	本行總行	實地調研	機構	招商證券廖志明、邵春雨及拾貝投資	就本行對公、零售、理財等業務發展情況進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網（http://www.cninfo.com.cn/）發佈的日期為2022年2月25日的投資者關係活動記錄表
2022年2月22日	本行總行	電話溝通	機構	中泰證券戴志鋒、鄧美君、賈靖、姚煜波及南方基金等	就本行資產質量、資負結構、綠色金融等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網（http://www.cninfo.com.cn/）發佈的日期為2022年2月25日的投資者關係活動記錄表
2022年2月23日	本行總行	電話溝通	機構	華泰證券沈娟、安娜、馮嵩越及銀華基金等	就本行租賃、理財、藍色金融等業務發展情況進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網（http://www.cninfo.com.cn/）發佈的日期為2022年2月25日的投資者關係活動記錄表
2022年2月24日	本行總行	電話溝通	機構	天風證券郭其偉、廖紫苑、劉斐然、謝文旭及中信建投基金等	就本行零售業務、資產質量等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網（http://www.cninfo.com.cn/）發佈的日期為2022年2月25日的投資者關係活動記錄表
2022年4月15日	本行總行	電話溝通與線上互動	機構	中泰證券戴志峰、鄧美君、賈靖、馬想及國信證券等，以及通過網絡直播參與本次業績說明會的各類投資者	就本行2021年度業績及經營情況等內容進行交流，本行提供了相關演示文稿	請見本行在巨潮資訊網（http://www.cninfo.com.cn/）發佈的日期為2022年4月19日的投資者關係活動記錄表及其附件
2022年5月20日	本行總行	電話溝通	機構	招商證券廖志明、邵春雨、戴甜甜及華寶信託等	就本行信貸投放、利差息差、理財業務等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網（http://www.cninfo.com.cn/）發佈的日期為2022年5月25日的投資者關係活動記錄表
2022年6月15日	本行總行	實地調研	機構	南方基金茅煒、蔣昭鵬，中泰證券余燕伶	就本行貸款投向、客群建設、資本規劃等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網（http://www.cninfo.com.cn/）發佈的日期為2022年6月20日的投資者關係活動記錄表

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象類型	接待對象	談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情況索引
2022年6月17日	本行總行	電話溝通	機構	中銀證券林媛媛、丁黃石及招銀理財等	就本行資負佈局、普惠業務、金融科技等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網（http://www.cninfo.com.cn/）發佈的日期為2022年6月20日的投資者關係活動記錄表
2022年6月23日	本行總行	電話溝通	機構	光大證券王一峰、董文欣及中國人壽養老等	就本行理財業務、利差息差等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網（http://www.cninfo.com.cn/）發佈的日期為2022年6月27日的投資者關係活動記錄表
2022年7月8日	本行總行	電話溝通	機構	華西證券劉志平、李晴陽及泰康養老等	就本行理財業務、信貸投放及資產質量等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網（http://www.cninfo.com.cn/）發佈的日期為2022年7月12日的投資者關係活動記錄表
2022年7月13日	本行總行	電話溝通	機構	華泰證券沈娟、安娜及中庚基金等	就本行境外優先股贖回、信用卡業務等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網（http://www.cninfo.com.cn/）發佈的日期為2022年7月15日的投資者關係活動記錄表
2022年9月9日	本行總行	實地調研	機構	中泰證券戴志鋒、鄧美君及富國基金等	就本行理財業務進行專題交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網（http://www.cninfo.com.cn/）發佈的日期為2022年9月14日的投資者關係活動記錄表
2022年12月2日	本行總行	電話溝通	機構	國泰君安證券蔣中煜及匯添富基金等	就本行資債結構、網點佈局及理財業務等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網（http://www.cninfo.com.cn/）發佈的日期為2022年12月7日的投資者關係活動記錄表

第四節 其他事項

4.1 募集資金使用情況

詳見本業績公告第三節管理層討論與分析「十四、投資狀況分析」。

4.2 企業管治守則

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

4.3 董事及監事之證券交易

本行已採納上市規則附錄十的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「**標準守則**」)所訂的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。

本行經查詢董事及監事後，已確認他們在報告期內遵守上述標準守則。

4.4 董事、監事及高級管理人員變動情況

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

截至本業績公告發佈之日，本行董事、監事及高級管理人員變動情況如下：

姓名	擔任的職務	變動類型	變動日期	變動原因
景在倫	董事長、執行董事	新當選	2022年7月21日	–
郭少泉	原董事長、原執行董事	離任	2022年6月8日	因監管有關銀行關鍵崗位任職期限的規定及臨近退休年齡辭任
吳顯明	執行董事、行長	新當選	2023年3月20日	–
王麟	原執行董事、原行長	離任	2023年1月18日	因臨近退休年齡並根據組織安排
呂嵐	原執行董事、原董事會秘書	離任	2022年8月8日	因年齡原因辭任
蔡志堅	原非執行董事	離任	2022年8月26日	由於其他時間需求不斷增加，無法投入足夠的時間和精力繼續履行本行非執行董事的職責而辭任

截至本業績公告發佈之日，除上述情況外，本行董事、監事及高級管理人員未發生其他變動。

4.5 盈利與股息

本公司截至2022年12月31日止年度的收益及本公司於當日的財務狀況載列於本業績公告財務報表部份。

1. 根據2022年5月10日召開的本行2021年度股東大會審議通過的相關決議，本行已於2022年5月31日按照每股派送現金股息0.16元（含稅）的利潤分配方案，向各自股權登記日營業時間結束時名列本行股東名冊的A股股東和H股股東派發2021年度現金股息，派發現金股息共計9.31億元（含稅）。

2. 2022年7月22日，本行董事長、行長及董事會秘書共同簽署《關於全額派發青島銀行股份有限公司境外優先股第五個計息年度股息的決定》，同意本次境外優先股股息派發方案。按5.50%的初始股息率計息，派發境外優先股股息共計7,351.67萬美元。股息以現金方式支付，其中支付給境外優先股股東6,616.50萬美元，代扣代繳所得稅735.17萬美元。

3. 本行董事會建議按照每10股人民幣1.60元（含稅）向本行全體普通股股東派發截至2022年12月31日止年度現金末期股利，現金股利總額根據本次權益分派股權登記日的股份總額為基數進行計算。該股利分配方案將提呈2022年度股東大會審議。2022年度，本行不送紅股、不以公積金轉增股本。

   如該建議於2022年度股東大會上獲得批准，股息將派發給各自股權登記日營業時間結束時名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。上述建議派發的股息均以人民幣計值，分別以人民幣及港幣向A股股東及H股股東發放，以港幣發放的股息計算適用匯率為2022年度股東大會宣佈派發股息前五個工作日（含年度股東大會召開當日）中國人民銀行公佈的銀行間外匯市場人民幣匯率中間價的平均值。本行將於2023年6月6日至2023年6月10日（包括首尾兩天）期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲獲派發2022年度末期股息而尚未登記過戶文件，須於2023年6月5日下午4時30分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

   本行董事會擬定於2023年7月27日或之前派發2022年度末期股息，倘若預期派付日期有任何更改，本行會就有關更改刊登公告。

4.6 2022年度股東大會及暫停股份過戶登記日期

本行擬於2023年5月31日(星期三)舉行2022年度股東大會。為確定有權出席2022年度股東大會並進行投票的H股股東的名單，本行將於2023年5月25日(星期四)至2023年5月31日(星期三)(包括首尾兩日)暫停辦理本行H股股份過戶登記手續。如欲出席年度股東大會並投票的本行H股股東，須於2023年5月24日(星期三)下午4時30分前將所有過戶文件連同有關股份證明送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

4.7 購買、出售或贖回上市證券

本行於2017年9月19日發行了6,015萬股非累積永續境外優先股(「**境外優先股**」)，募集資金總額12.03億美元。根據境外優先股條款和條件以及青島銀保監局的覆函，本行已於2022年9月19日(贖回日)贖回全部境外優先股，本次贖回價格總額為1,269,165,000美元(境外優先股總清算優先金額1,203,000,000美元及股息66,165,000美元的總和)。在贖回及註銷上述境外優先股後，本行不存在已發行的任何境外優先股。據此，本行已向香港聯交所申請將相關境外優先股除牌。上述境外優先股除牌已於北京時間2022年9月21日下午4時正後生效。有關贖回及註銷上述境外優先股的詳情，請見本行日期為2022年6月29日、2022年7月20日、2022年7月29日、2022年9月16日及2022年9月21日的公告。

除上述所披露外，報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本公司上市證券。

4.8 會計政策、會計估計變更或重大會計差錯更正的情況

報告期內，本公司無重要會計政策、會計估計變更或重大會計差錯更正的情況。

4.9 審閱年度業績

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別對本公司按照企業會計準則和國際財務報告準則編製的2022年度財務報表進行了審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。董事會審計委員會已審閱本公司截至2022年12月31日止年度的年度業績及財務報表。

畢馬威會計師事務所是於《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師。

第五節 獨立審計師報告

致青島銀行股份有限公司全體股東
*(於中華人民共和國(「**中國**」)成立的股份有限公司)*

審計意見

我們審計了後附第102至第237頁的青島銀行股份有限公司(「**貴行**」)及其子公司(統稱「**貴集團**」)的合併財務報表,包括2022年12月31日的合併財務狀況表,截至2022年12月31日止年度的合併損益表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表,以及合併財務報表附註,包括重要會計政策概要。

我們認為,後附的合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定,真實而公允地反映了 貴集團2022年12月31日的合併財務狀況以及 貴集團2022年度的合併經營成果和合併現金流量,並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

形成審計意見的基礎

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

關鍵審計事項

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

1、貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
貴集團按照《國際財務報告準則第9號－金融工具》的規定，對金融資產減值採用預期信用損失模型進行計量。 運用預期信用損失模型確定發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括信用風險階段劃分，違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等。在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。	與評價發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序： • 了解和評價與貸款和以攤餘成本計量的金融投資在審批、記錄、監控、分類流程以及減值準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。 • 利用我們的金融風險專家的工作，評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型的適當性，包括評價模型使用的信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、前瞻性調整及其他調整等參數和假設的合理性，及其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。

1、貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

關鍵審計事項

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

在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素，判斷可收回金額。這些因素包括借款人或融資人的財務狀況、擔保方式、抵押物可收回金額、索賠受償順序、借款人或融資人的其他還款來源等。管理層在評估抵押房產的價值時，會參考有資質的第三方評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、地理位置及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。

在審計中如何應對該事項

- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部份，我們還評價了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。

- 我們對比模型中使用的宏觀經濟預測信息與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。

- 評價預期信用損失模型使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的貸款和以攤餘成本計量的金融投資清單總額分別與總賬進行比較，驗證數據完整性；選取樣本，將單項貸款或投資的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價數據的準確性。針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以評價數據的準確性。

1、貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

關鍵審計事項

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

在審計中如何應對該事項

- 針對預期信用損失模型中使用的來源於系統運算生成的內部數據的關鍵參數，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性。此外，利用我們的信息技術專家的工作，選取樣本，測試貸款和以攤餘成本計量的金融投資的逾期信息的編製邏輯以及對公客戶內部信用評級的系統運算。

- 評價管理層作出的關於貸款或以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們基於風險導向的方法，按照行業分類對公司類貸款進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的借款人或融資人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上查看相關資產的逾期信息、向信貸經理詢問借款人或融資人的經營狀況、檢查其財務信息以及搜尋有關其業務的市場信息等，以了解其信用風險狀況，評價管理層對貸款和以攤餘成本計量的金融投資的階段劃分結果的合理性。

1、貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
	• 我們在選取樣本的基礎上，檢查借款人或融資人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人或融資人的其他還款來源，評估可收回金額，評價已發生信用減值的公司類貸款和以攤餘成本計量的金融投資違約損失率的合理性。在此過程中，將房產抵押物的管理層估值與基於房產位置、用途及周邊房產的市場價格進行比較，來評價管理層的估值是否恰當。我們還評價了抵押物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，就　貴集團的回收計劃的可靠性進行評價；基於上述工作，我們選取樣本利用預期信用損失模型重新覆核了貸款及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的計算準確性。 • 根據相關會計準則，評價與發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的合併財務報表信息披露的合理性。

2、金融工具公允價值的評估

請參閱財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註45。

關鍵審計事項

以公允價值計量的金融工具是　貴集團資產和負債的重要組成部份。金融工具公允價值調整會影響損益或其他綜合收益。　貴集團主要持有第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具。

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

由於金額重大，公允價值的估值技術較為複雜，以及使用參數時涉及較多的管理層判斷，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

與評價金融工具公允價值的評估相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價　貴集團與估值、獨立價格驗證、前後台對賬及金融工具估值模型審批相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。

- 選取樣本，對第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具，利用我們的估值專家的工作，根據相關會計準則評價估值方法的適當性。我們的程序包括：使用平行模型，獨立獲取和驗證參數；詢問管理層計算公允價值調整的方法是否發生變化，評價調整參數運用的恰當性，以評價構成公允價值組成部份的公允價值調整的恰當性；將我們的估值結果與　貴集團的估值結果進行比較等。

- 根據相關會計準則，評價與金融工具公允價值的評估相關的合併財務報表信息披露的合理性。

3、結構化主體的合併

請參閱財務報表附註2(25)所述的會計政策以及財務報表附註47。

關鍵審計事項

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動。 貴集團可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括理財產品、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券、債權投資計劃或投資基金等。

當判斷 貴集團是否應該將結構化主體納入 貴集團合併範圍時，管理層應考慮 貴集團擁有的權力、享有的可變回報及運用權力影響其回報金額的能力等。這些因素並非完全可量化的，需要綜合考慮整體交易的實質內容。

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

在審計中如何應對該事項

與評價結構化主體的合併相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價與結構化主體合併相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。

- 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了以下程序：

  - 檢查相關合同、內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及 貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於 貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；

  - 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的任何資本或對其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就 貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對可變回報的影響所作的判斷；

3、結構化主體的合併

請參閱財務報表附註2(25)所述的會計政策以及財務報表附註47。

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
	— 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及 貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於 貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷； — 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。 • 根據相關會計準則，評價與結構化主體的合併相關的合併財務報表信息披露的合理性。

合併財務報表及其審計師報告以外的信息

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

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

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

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

董事對合併財務報表的責任

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

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

審計委員會協助貴行董事履行監督　貴集團的財務報告過程的責任。

審計師對合併財務報表審計的責任

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

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

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

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。

- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對　貴集團內部控制的有效性發表意見。

- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。

- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對　貴集團的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致　貴集團不能持續經營。

- 評價合併財務報表的總體列報(包括披露)、結構和內容，並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。

- 就　貴集團中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

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

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

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

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是李嘉林。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道十號
太子大廈八樓

2023年3月31日

合併損益表

截至2022年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	**2022年**	2021年
利息收入		**19,830,162**	18,208,935
利息支出		**(11,541,848)**	(10,563,310)
利息淨收入	*3*	**8,288,314**	7,645,625
手續費及佣金收入		**1,791,282**	2,175,357
手續費及佣金支出		**(346,152)**	(220,231)
手續費及佣金淨收入	*4*	**1,445,130**	1,955,126
交易淨收益／(損失)	*5*	**741,182**	(171,489)
投資淨收益	*6*	**1,057,175**	1,680,445
其他經營淨收益	*7*	**117,454**	28,666
營業收入		**11,649,255**	11,138,373
營業費用	*8*	**(4,218,441)**	(3,915,738)
信用減值損失	*11*	**(4,288,828)**	(3,966,971)
其他資產減值損失		**(6,027)**	(30,254)
稅前利潤		**3,135,959**	3,225,410
所得稅費用	*12*	**31,566**	(232,197)
淨利潤		**3,167,525**	2,993,213
淨利潤歸屬於：			
母公司股東		**3,082,775**	2,922,664
非控制性權益		**84,750**	70,549
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	*13*	**0.45**	0.51

刊載於第111頁至第237頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。

合併綜合收益表

截至2022年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	**2022年**	2021年
本年淨利潤		**3,167,525**	2,993,213
其他綜合收益：			
不能重分類至損益的項目			
－重新計量設定受益計劃變動額	*39(4)*	**(5,280)**	(3,382)
以後將重分類至損益的項目			
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	*39(4)*	**(459,440)**	457,690
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用減值準備	*39(4)*	**(198,053)**	259,474
其他綜合收益的稅後淨額		**(662,773)**	713,782
綜合收益總額		**2,504,752**	3,706,995
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		**2,420,002**	3,636,446
非控制性權益		**84,750**	70,549

刊載於第111頁至第237頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

2022年12月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	**2022年12月31日**	2021年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	*14*	**27,825,306**	53,241,394
存放同業及其他金融機構款項	*15*	**2,301,037**	2,126,922
拆出資金	*16*	**8,432,022**	5,108,646
衍生金融資產	*17*	**108,376**	146,617
買入返售金融資產	*18*	**–**	12,288,925
發放貸款和墊款	*19*	**262,518,662**	238,608,698
金融投資：			
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	*20*	**47,259,762**	55,947,254
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	*21*	**96,678,701**	72,613,395
－以攤餘成本計量的金融投資	*22*	**58,202,665**	61,422,152
長期應收款	*24*	**15,280,949**	11,688,253
物業及設備	*25*	**3,466,386**	3,390,193
使用權資產	*26*	**826,958**	845,889
遞延所得稅資產	*27*	**3,446,343**	2,505,442
其他資產	*28*	**3,266,825**	2,315,830
資產總計		**529,613,992**	522,249,610
負債			
向中央銀行借款	*29*	**13,256,605**	25,494,116
同業及其他金融機構存放款項	*30*	**6,439,660**	6,341,814
拆入資金	*31*	**17,808,095**	16,904,500
衍生金融負債	*17*	**188,147**	144,689
賣出回購金融資產款	*32*	**25,634,354**	25,305,596
吸收存款	*33*	**348,043,307**	317,965,807
應交所得稅		**703,876**	124,032
已發行債券	*34*	**74,866,951**	92,218,300
租賃負債	*35*	**515,043**	505,895
其他負債	*36*	**5,564,659**	3,917,133
負債合計		**493,020,697**	488,921,882

刊載於第111頁至第237頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。

	附註	**2022年12月31日**	2021年12月31日
股東權益			
股本	*37*	**5,820,355**	4,509,690
其他權益工具			
其中：優先股	*38(1)*	**–**	7,853,964
永續債	*38(2)*	**6,395,783**	–
資本公積	*39(1)*	**10,687,634**	8,337,869
盈餘公積	*39(2)*	**2,388,248**	2,103,883
一般準備	*39(3)*	**6,618,047**	5,576,461
其他綜合收益	*39(4)*	**83,726**	746,499
未分配利潤	*40*	**3,822,519**	3,507,129
歸屬於母公司股東權益合計		**35,816,312**	32,635,495
非控制性權益		**776,983**	692,233
股東權益合計		**36,593,295**	33,327,728
負債和股東權益總計		**529,613,992**	522,249,610

由董事會於2023年3月31日核准並授權發佈。

景在倫	**吳顯明**
法定代表人	*行長*
(董事長)	
陳霜	**孟大耿**
主管財務工作的副行長	*財務總監*

(公司蓋章)

刊載於第111頁至第237頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。

合併股東權益變動表

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2022年度

		歸屬於母公司股東的權益										
			其他權益工具					其他			非控制性	股東
	附註	股本	優先股	永續債	資本公積	盈餘公積	一般準備	綜合收益	未分配利潤	小計	權益	權益合計
			附註38 (1)	*附註38 (2)*	*附註39 (1)*	*附註39 (2)*	*附註39 (3)*	*附註39 (4)*				
2022年1月1日餘額		**4,509,690**	**7,853,964**	**-**	**8,337,869**	**2,103,883**	**5,576,461**	**746,499**	**3,507,129**	**32,635,495**	**692,233**	**33,327,728**
綜合收益總額		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(662,773)**	**3,082,775**	**2,420,002**	**84,750**	**2,504,752**
股東投入和減少資本：												
－股東投入的普通股	*37*	**1,310,665**	**-**	**-**	**2,844,140**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,154,805**	**-**	**4,154,805**
－其他權益工具持有者投入資本	*38*	**-**	**-**	**6,395,783**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,395,783**	**-**	**6,395,783**
－其他權益工具持有者減少資本	*38*	**-**	**(7,853,964)**	**-**	**(494,375)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8,348,339)**	**-**	**(8,348,339)**
利潤分配：												
－提取盈餘公積	*40*	**-**	**-**	**-**	**-**	**284,365**	**-**	**-**	**(284,365)**	**-**	**-**	**-**
－提取一般準備	*40*	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,041,586**	**-**	**(1,041,586)**	**-**	**-**	**-**
－股利分配	*40*	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,441,434)**	**(1,441,434)**	**-**	**(1,441,434)**
2022年12月31日餘額		**5,820,355**	**-**	**6,395,783**	**10,687,634**	**2,388,248**	**6,618,047**	**83,726**	**3,822,519**	**35,816,312**	**776,983**	**36,593,295**

2021年度

		歸屬於母公司股東的權益									
	附註	股本	其他權益工具 *附註38*	資本公積 *附註39 (1)*	盈餘公積 *附註39 (2)*	一般準備 *附註39 (3)*	其他綜合收益 *附註39 (4)*	未分配利潤	小計	非控制性權益	股東權益合計
2021年1月1日餘額		4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,859,737	5,072,217	32,717	2,618,980	30,285,174	621,684	30,906,858
綜合收益總額		–	–	–	–	–	713,782	2,922,664	3,636,446	70,549	3,706,995
利潤分配：											
－提取盈餘公積	*40*	–	–	–	244,146	–	–	(244,146)	–	–	–
－提取一般準備	*40*	–	–	–	–	504,244	–	(504,244)	–	–	–
－股利分配	*40*	–	–	–	–	–	–	(1,286,125)	(1,286,125)	–	(1,286,125)
2021年12月31日餘額		4,509,690	7,853,964	8,337,869	2,103,883	5,576,461	746,499	3,507,129	32,635,495	692,233	33,327,728

刊載於第111頁至第237頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

截至2022年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2022年	2021年
經營活動現金流量		
稅前利潤	**3,135,959**	3,225,410
調整項目：		
信用減值損失	**4,288,828**	3,966,971
其他資產減值損失	**6,027**	30,254
折舊及攤銷	**547,473**	493,063
未實現匯兑(收益)／損失	**(653,140)**	187,667
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損失	**1,042**	1,426
股利收入	**(8,000)**	(2,600)
公允價值變動損失／(收益)	**1,326,823**	(473,453)
投資淨收益	**(2,376,258)**	(1,206,092)
已發行債券利息支出	**2,709,725**	2,927,687
金融投資利息收入	**(5,210,430)**	(5,264,161)
其他	**2,407**	(17,073)
	3,770,456	3,869,099
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨減少	**876,604**	3,502,520
存放同業及其他金融機構款項淨增加	**(80,000)**	(820,000)
拆出資金淨增加	**(7,850,000)**	(400,000)
發放貸款和墊款淨增加	**(26,803,985)**	(39,517,125)
買入返售金融資產淨減少／(增加)	**12,303,355**	(2,568,775)
長期應收款淨增加	**(3,683,039)**	(741,348)
其他經營資產淨增加	**(89,368)**	(68,847)
	(25,326,433)	(40,613,575)

刊載於第111頁至第237頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。

	2022年	2021年
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨(減少)／增加	**(12,177,107)**	14,173,786
同業及其他金融機構存放款項淨增加／(減少)	**68,577**	(10,605,073)
拆入資金淨增加	**823,824**	3,949,611
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)	**90,548**	(7,789,208)
吸收存款淨增加	**27,822,253**	41,293,439
其他經營負債淨增加／(減少)	**3,569,064**	(457,640)
	20,197,159	40,564,915
支付所得稅	**(315,907)**	(815,438)
經營活動(所用)／產生的現金流量淨額	**(1,674,725)**	3,005,001
投資活動現金流量		
處置及收回投資收到的現金	**58,448,688**	53,247,732
取得投資收益及利息收到的現金	**7,417,275**	6,889,307
處置物業及設備、無形資產及其他資產收到的現金	**1,233**	6,165
投資支付的現金	**(75,639,964)**	(63,965,654)
購入物業及設備、無形資產及其他資產支付的現金	**(493,960)**	(627,428)
投資活動所用的現金流量淨額	**(10,266,728)**	(4,449,878)

	附註	2022年	2021年
籌資活動現金流量			
吸收投資收到的現金		**4,177,534**	–
發行其他權益工具收到的現金		**6,400,000**	–
發行債券收到的現金	*41(2)*	**71,080,326**	82,957,923
償還已發行債券支付的現金	*41(2)*	**(88,101,992)**	(64,109,270)
贖回其他權益工具支付的現金		**(8,348,339)**	–
償付已發行債券利息支付的現金	*41(2)*	**(3,039,408)**	(2,392,548)
分配股利所支付的現金		**(1,440,645)**	(1,285,422)
償還租賃負債支付的現金	*41(2)*	**(146,863)**	(138,280)
支付的其他與籌資活動有關的現金		**(29,533)**	–
籌資活動(所用)／產生的現金流量淨額		**(19,448,920)**	15,032,403
匯率變動對現金及現金等價物的影響		**46,002**	(13,639)
現金及現金等價物淨(減少)／增加額		**(31,344,371)**	13,573,887
1月1日的現金及現金等價物		**42,853,368**	29,279,481
12月31日的現金及現金等價物	*41(1)*	**11,508,997**	42,853,368
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		**15,308,429**	13,707,841
支付的利息		**(6,520,564)**	(6,693,120)

刊載於第111頁至第237頁的財務報表附註是本財務報表的組成部份。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

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

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

本行持有中國銀行保險監督管理委員會(「**銀保監會**」)青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市行政審批服務局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。本行A股股票於2019年1月在深圳證券交易所掛牌上市，證券代碼為002948。本行於2022年1月和2月分別完成A股配股和H股配股發行工作，上述發行完成後本行股本增加至人民幣58.20億元。本行於2022年12月31日的股本為人民幣58.20億元。

截至2022年12月31日，本行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、青島西海岸、萊蕪、臨沂、濟寧、泰安、菏澤、日照共設立了16家分行。本行及所屬子公司(統稱「**本集團**」)的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務、融資租賃業務、理財業務及經監管機構批准的其他業務。子公司的背景情況列於附註23。本行主要在山東省內經營業務。

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

2 重要會計政策

(1) 遵循聲明及編製基礎

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

本財務報表以本集團的記賬本位幣(「**人民幣**」)列報，並四捨五入至最近千位。

編製符合國際財務報告準則的財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到政策應用以及資產、負債、收入和費用的列報金額。該等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當年以及受影響的以後年度予以確認。附註2(25)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

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

(2) 外幣折算

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

即期匯率是人行公佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局(「**外管局**」)公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的、與交易發生日即期匯率近似的當期平均匯率。

外幣貨幣性資產及負債，採用報告期末的即期匯率折算為人民幣。以外幣計價，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的貨幣性項目，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等項目的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入當期損益，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。其他外幣貨幣性項目的匯兑差額計入當期損益。

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

(3) 現金和現金等價物

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

(4) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融資產，並形成其他方的金融負債或權益工具的合同。

(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

在初始確認時，金融資產及金融負債以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。對於未包含重大融資成份或不考慮不超過一年的合同中的融資成份的應收賬款，本集團按照交易價格進行初始計量。

公允價值的計量

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

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

(ii) 金融資產的分類和後續計量

(a) 本集團金融資產的分類

本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，在初始確認時將金融資產分為不同類別：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

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

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

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

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

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；

- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

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

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

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

(b) 本集團金融資產的後續計量

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

  初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失(包括利息和股利收入)計入當期損益，除非該金融資產屬於套期關係的一部份。

- 以攤餘成本計量的金融資產

  初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部份的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、重分類、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兑損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

– 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(iii) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具，在財務狀況表中單獨列示)和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

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

其他金融負債

其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量，但金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債、財務擔保合同及貸款承諾(參見附註2(4)(iv))除外。

(iv) 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同

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

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。初始確認後，財務擔保合同相關收益依據附註2(17)所述會計政策的規定分攤計入當期損益。財務擔保負債以按照依據金融工具的減值原則（參見附註2(4)(v)）所確定的損失準備金額以及其初始確認金額扣除財務擔保合同相關收益的累計攤銷額後的餘額孰高進行後續計量。

貸款承諾

貸款承諾，是指按照預先規定的條款和條件提供信用的確定承諾。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。

(v) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資；
- 租賃應收款；
- 非以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款承諾和財務擔保合同。

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

預期信用損失的計量

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

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

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

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

未來12個月內預期信用損失，是指因報告期末後12個月內(若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期)可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部份。

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

預期信用損失準備的列報

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

核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部份收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(vi) 抵銷

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

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；

- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(vii) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；

- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；

- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

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

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

- 被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；

- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部份的金額(涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資)之和。

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

資產證券化

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

附回購條件的資產轉讓

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

(viii) 金融資產合同的修改

在某些情況(如重組貸款)下，本集團會修改或重新議定金融資產合同。本集團會評估修改或重新議定後的合同條款是否發生了實質性的變化。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，同時按照修改後的條款確認一項新金融資產。

如果修改後的合同條款並未發生實質性的變化，但導致合同現金流量發生變化的，本集團重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。在評估相關金融工具的信用風險是否已經顯著增加時，本集團將基於變更後的合同條款在報告期末發生違約的風險與基於原合同條款在初始確認時發生違約的風險進行比較。

(ix) 衍生金融工具

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

嵌入衍生工具與主合同構成混合合同。如果混合合同包含的主合同是一項《國際財務報告準則第9號－金融工具》範圍內的資產，嵌入式衍生工具不再從金融資產的主合同中分拆出來，而是將混合金融工具整體適用關於金融資產分類的相關規定。如果混合合同包含的主合同不是《國際財務報告準則第9號－金融工具》範圍內的資產，當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，與該嵌入衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生金融工具的定義，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從混合合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

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

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

(x) 權益工具

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

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

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

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

(xi) 優先股和永續債

本集團根據所發行的優先股、永續債的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部份分類為金融資產、金融負債或權益工具。

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

(5) 買入返售和賣出回購交易(包括證券借入和借出交易)

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產款，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購金融資產所融入的資金。

買入返售金融資產和賣出回購金融資產款按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在財務狀況表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認，在表外記錄；賣出回購的標的資產仍在財務狀況表中反映。

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

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

(6) 貴金屬

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

(7) 物業及設備

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

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

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

對於構成物業及設備的各組成部份，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為本集團提供經濟利益，則每一部份各自計提折舊。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部份相關的支出，在與支出相關的經濟利益很可能流入本集團時資本化，計入物業及設備成本，同時將被替換部份的賬面價值扣除；與物業及設備日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

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

本集團將物業及設備的成本扣除了預計淨殘值和累計減值準備後在其預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，除非物業及設備符合持有待售的條件(參見附註2(8))。

各類物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值率及年折舊率分別為：

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

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

物業及設備滿足下述條件之一時，本集團會予以終止確認：

- 物業及設備處於處置狀態；

- 該物業及設備預期通過使用或處置不能產生經濟利益。

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

(8) 持有待售

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

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

本集團將同時滿足下列條件的非流動資產或處置組劃分為持有待售類別：

- 根據類似交易中出售此類資產或處置組的慣例，該非流動資產或處置組在其當前狀況下即可立即出售；

- 出售極可能發生，即本集團已經就一項出售計劃作出決議且已與其他方簽訂了具有法律約束力的購買協議，預計出售將在一年內完成。

本集團按賬面價值與公允價值(參見附註2(25)(ii))減去出售費用後淨額之孰低者對持有待售的非流動資產(不包括金融資產(參見附註2(4))、遞延所得稅資產(參見附註2(14))或處置組進行初始計量和後續計量，賬面價值高於公允價值(參見附註2(25)(ii))減去出售費用後淨額的差額確認為資產減值損失，計入當期損益。

(9) 無形資產

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

無形資產的攤銷年限為：

資產類別	**攤銷年限**
軟件	3 – 10年

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

(10) 長期待攤費用

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

(11) 抵債資產

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

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

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

(12) 非金融資產減值準備

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

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

倘若資產存在減值跡象，則對其可收回金額作出估計。

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

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

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產的使用價值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

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

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

(13) 職工薪酬

(i) 短期薪酬

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

(ii) 離職後福利－設定提存計劃

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

(iii) 離職後福利－設定受益計劃

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

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

(iv) 辭退福利

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

- 本集團不能單方面撤回因解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；

- 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且，該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

(14) 所得稅

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

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

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

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

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

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

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

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

- 納稅主體擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；

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

(15) 預計負債及或有負債

或有負債是指過去的交易或事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的影響金額不能可靠計量。本集團對該等義務不作確認，僅在財務報表附註46中披露或有負債。

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。

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

- 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定。

- 或有事項涉及多個項目的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

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

(16) 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的財務狀況表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

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

(17) 收入確認

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

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

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

(i) 利息收入

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

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

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

- 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本(即，賬面餘額扣除預期信用損失準備之後的淨額)和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，則轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

(ii) 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。手續費及佣金收入在本集團履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

滿足下列條件之一時，本集團屬於在某一時段內履行履約義務，否則，屬於在某一時點履行履約義務：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗通過本集團履約所帶來的經濟利益；

- 客戶能夠控制本集團履約過程中進行的服務；

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

(iii) 股利收入

權益工具的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在當期損益中確認。

(18) 政府補助

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

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件，並能夠收到時，予以確認。

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

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

(19) 支出確認

(i) 利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(20) 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

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

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

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

- 承租人是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益；

- 承租人是否有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

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

(i) 本集團作為承租人

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

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

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

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

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

- 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；

- 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；

- 本集團對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

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

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

(ii) 本集團作為出租人

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

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

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

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

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

(21) 股利分配

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

(22) 關聯方

本集團的關聯方包括但不限於：

(i) 符合以下條件的個人及與其關係密切的家庭成員：

(a) 對本集團施加重大影響；或

(b) 本集團的關鍵管理人員。

(ii) 符合以下條件的企業：

(a) 與本集團同屬同一集團的企業(即集團內所有的母公司、子公司及同系子公司之間互為關聯方)；

(b) 對本集團施加重大影響的投資方；

(c) 對(ii)(b)所述企業實施控制的企業；

(d) 受(ii)(b)及(ii)(c)所述企業控制或共同控制的企業；

(e) 受(i)中所述個人控制或共同控制的企業。

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

(23) 分部報告

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

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

(24) 子公司及非控制性權益

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

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

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

對子公司的投資按照成本減去減值準備後在本行財務狀況表內列示。

對子公司投資的減值測試方法及減值準備計提方法參見附註2(12)。

非控制性權益指子公司所有者權益中不直接或間接歸屬於本行的權益。

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

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

(25) 主要會計估計及判斷

編製財務報表時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入及費用的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷、估計及假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出下列的判斷、估計及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

(i) 預期信用損失的計量

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

(ii) 金融工具的公允價值

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

(iii) 所得稅

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

(iv) 非金融資產的減值

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

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

(v) 折舊及攤銷

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

(vi) 對結構化主體是否具有控制的判斷

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

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

3 利息淨收入

	2022年	2021年
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	**312,506**	385,253
存放同業及其他金融機構款項利息收入	**32,124**	25,529
拆出資金利息收入	**269,147**	8,194
發放貸款和墊款利息收入		
－公司貸款和墊款	**8,396,220**	7,489,738
－個人貸款和墊款	**3,957,348**	3,630,074
－票據貼現	**378,374**	437,022
買入返售金融資產利息收入	**304,872**	347,966
金融投資利息收入	**5,210,430**	5,264,161
長期應收款利息收入	**969,141**	620,998
小計	**19,830,162**	18,208,935
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	**(503,458)**	(399,507)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	**(180,286)**	(225,054)
拆入資金利息支出	**(607,577)**	(462,311)
吸收存款利息支出	**(7,046,209)**	(5,986,659)
賣出回購金融資產款利息支出	**(454,745)**	(562,092)
已發行債券利息支出	**(2,709,725)**	(2,927,687)
其他	**(39,848)**	–
小計	**(11,541,848)**	(10,563,310)
利息淨收入	**8,288,314**	7,645,625

註：

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

4 手續費及佣金淨收入

	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
理財業務手續費	**859,349**	1,264,544
委託及代理業務手續費	**458,418**	506,887
託管及銀行卡服務手續費	**319,653**	228,180
結算業務手續費	**84,663**	65,142
融資租賃手續費	**26,864**	86,800
其他手續費	**42,335**	23,804
小計	**1,791,282**	2,175,357
手續費及佣金支出	**(346,152)**	(220,231)
手續費及佣金淨收入	**1,445,130**	1,955,126

5 交易淨收益／(損失)

	註	2022年	2021年
外匯衍生金融工具及匯兑淨收益／(損失)	*(i)*	**738,300**	(147,908)
債券淨收益／(損失)	*(ii)*	**25,013**	(12,108)
非外匯衍生金融工具淨損失		**(21,655)**	(11,473)
其他		**(476)**	–
合計		**741,182**	(171,489)

註：

(i) 外匯衍生金融工具及匯兑淨收益／(損失)包括買賣即期外匯的匯差損益、貨幣衍生金融工具產生的損益以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益等。

(ii) 債券淨收益／(損失)主要包括為交易而持有的債券的買賣價差以及公允價值變動損益。

6 投資淨收益

	2022年	2021年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益	**540,041**	1,377,578
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產的淨收益	**509,085**	300,257
其他	**8,049**	2,610
合計	**1,057,175**	1,680,445

7 其他經營淨收益

	2022年	2021年
政府補助	**107,256**	23,737
租金收入	**10,343**	967
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨損失	**(1,042)**	(1,426)
其他	**897**	5,388
合計	**117,454**	28,666

8 營業費用

	2022年	2021年
職工薪酬費用		
－工資、獎金、津貼和補貼	**1,314,992**	1,213,680
－社會保險費及住房公積金	**174,120**	153,942
－職工福利費	**175,977**	231,745
－職工教育經費	**35,665**	32,115
－工會經費	**26,392**	24,428
－離職後福利		
－設定提存計劃	**240,096**	218,457
－內退及補充退休計劃	**(8,425)**	17,270
小計	**1,958,817**	1,891,637
物業及設備支出		
－折舊及攤銷	**547,473**	493,063
－電子設備營運支出	**150,138**	137,455
－維護費	**122,102**	111,095
小計	**819,713**	741,613
稅金及附加	**146,885**	139,602
其他一般及行政費用	**1,293,026**	1,142,886
合計	**4,218,441**	3,915,738

註：

(i) 2022年度的其他一般及行政費用中包含審計師的審計報酬人民幣625萬元（2021年度：人民幣652萬元）。

9 董事及監事酬金

於報告期本行董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	截至2022年12月31日止年度					
姓名	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款退休金計劃供款	其他各種福利	扣除所得稅前的酬金總額
執行董事						
景在倫	**–**	**806**	**318**	**88**	**208**	**1,420**
郭少泉	**–**	**696**	**409**	**72**	**40**	**1,217**
王麟	**–**	**1,277**	**490**	**158**	**311**	**2,236**
呂嵐	**–**	**578**	**402**	**–**	**111**	**1,091**
劉鵬	**–**	**927**	**438**	**151**	**259**	**1,775**
非執行董事						
周雲傑	**127**	**–**	**–**	**–**	**–**	**127**
Rosario Strano	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
譚麗霞	**127**	**–**	**–**	**–**	**–**	**127**
Marco Mussita	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
鄧友成	**127**	**–**	**–**	**–**	**–**	**127**
蔡志堅	**66**	**–**	**–**	**–**	**–**	**66**
獨立非執行董事						
張思明	**191**	**–**	**–**	**–**	**–**	**191**
房巧玲	**197**	**–**	**–**	**–**	**–**	**197**
Tingjie ZHANG	**197**	**–**	**–**	**–**	**–**	**197**
邢樂成	**197**	**–**	**–**	**–**	**–**	**197**
張旭	**197**	**–**	**–**	**–**	**–**	**197**
監事						
楊峰江	**–**	**927**	**439**	**151**	**318**	**1,835**
王大為	**–**	**603**	**1,084**	**151**	**157**	**1,995**
孟憲政	**–**	**606**	**850**	**151**	**157**	**1,764**
何良軍	**77**	**–**	**–**	**–**	**–**	**77**
郝先經	**114**	**–**	**–**	**–**	**–**	**114**
姜省路	**114**	**–**	**–**	**–**	**–**	**114**
盧昆	**114**	**–**	**–**	**–**	**–**	**114**
合計	**1,845**	**6,420**	**4,430**	**922**	**1,561**	**15,178**

	截至2021年12月31日止年度					
姓名	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款退休金計劃供款	其他各種福利	扣除所得稅前的酬金總額
執行董事						
郭少泉	–	1,380	941	145	304	2,770
王麟	–	1,255	906	145	300	2,606
呂嵐	–	883	919	–	182	1,984
劉鵬	–	908	943	145	243	2,239
非執行董事						
周雲傑	124	–	–	–	–	124
Rosario Strano	–	–	–	–	–	–
譚麗霞	130	–	–	–	–	130
Marco Mussita	–	–	–	–	–	–
鄧友成	130	–	–	–	–	130
蔡志堅	130	–	–	–	–	130
獨立非執行董事						
陳華	90	–	–	–	–	90
戴淑萍	90	–	–	–	–	90
張思明	180	–	–	–	–	180
房巧玲	186	–	–	–	–	186
Tingjie ZHANG	186	–	–	–	–	186
邢樂成	102	–	–	–	–	102
張旭	102	–	–	–	–	102
監事						
楊峰江	–	908	1,024	145	300	2,377
王大為	–	593	1,082	145	155	1,975
孟憲政	–	579	850	145	151	1,725
付長祥	48	–	–	–	–	48
胡燕京	48	–	–	–	–	48
何良軍	81	–	–	–	–	81
郝先經	65	–	–	–	–	65
姜省路	65	–	–	–	–	65
盧昆	65	–	–	–	–	65
合計	1,822	6,506	6,665	870	1,635	17,498

註：

(1) 非執行董事、獨立非執行董事、股東監事及外部監事的酬金受報告期內任職時間的影響，自其履職後開始領取酬金，自其離任後停止領取酬金。於2022年及2021年，本行董事、監事變動情況如下：

(i) 2021年5月，付長祥先生、胡燕京先生不再擔任本行外部監事，本行外部監事郝先經先生、姜省路先生、盧昆先生開始履職。

(ii) 2021年7月，陳華先生、戴淑萍女士不再擔任本行獨立非執行董事，本行執行董事劉鵬先生，獨立非執行董事邢樂成先生、張旭先生開始履職。

(iii) 2022年6月，郭少泉先生不再擔任本行執行董事。2022年7月，本行執行董事景在倫先生開始履職。

(iv) 2022年8月，呂嵐女士不再擔任本行執行董事，蔡志堅先生不再擔任本行非執行董事。

(2) 經Rosario Strano先生、Marco Mussita先生同意，本行未向其支付酬金。於報告期間，並無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的其他安排。

(3) 本行於報告期間並無向任何董事及監事支付任何報酬作為退休或離職補償或加盟獎勵。

(4) 本行部份董事及監事2022年度的薪酬總額尚未最終確定，但預計最終確認的薪酬差額不會對集團2022年度的財務報表產生重大影響。

10 最高薪金人士

截至2022年12月31日止年度，五位酬金最高人士中包括本行兩名董事及兩名監事（2021年度：三名董事及一名監事），其酬金於附註9披露。五位酬金最高人士中其餘人士於報告期扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2022年	2021年
薪金及其他酬金	**1,182**	1,148
酌定花紅	**439**	864
退休金計劃供款	**151**	145
合計	**1,772**	2,157

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2022年	2021年
零港元－1,000,000港元	**–**	–
1,000,001港元－1,500,000港元	**–**	–
1,500,001港元－2,000,000港元	**1**	–
2,000,001港元－2,500,000港元	**–**	–
2,500,001港元－3,000,000港元	**–**	1

本集團於報告期間並無向該些人士支付任何報酬，作為退休或離職補償或加盟獎勵。

11 信用減值損失

	2022年	2021年
存放同業及其他金融機構款項	**1,117**	565
拆出資金	**22,445**	4,910
買入返售金融資產	**(21,110)**	12,470
發放貸款和墊款	**2,636,284**	3,110,029
以攤餘成本計量的金融投資	**1,598,896**	351,302
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資－債務工具	**(278,471)**	347,477
長期應收款	**183,238**	86,472
信貸承諾	**115,201**	35,178
其他	**31,228**	18,568
合計	**4,288,828**	3,966,971

12 所得稅費用

(1) 報告期的所得稅：

	附註	**2022年**	2021年
本年稅項		**688,411**	507,549
遞延稅項	*27(2)*	**(719,977)**	(275,352)
合計		**(31,566)**	232,197

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	2022年	2021年
稅前利潤	**3,135,959**	3,225,410
法定稅率	**25%**	25%
按法定稅率計算的所得稅	**783,990**	806,353
不可抵稅支出的稅務影響		
－招待費	**2,883**	3,750
－企業年金	**9,176**	7,452
－其他	**17,052**	13,884
小計	**29,111**	25,086
免稅收入的稅務影響*（註(i)）*	**(844,667)**	(599,242)
所得稅	**(31,566)**	232,197

註：

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

13 基本及稀釋每股收益

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

	附註	**2022年**	2021年 *(調整後)*	2021年 *(調整前)*
普通股加權平均數(千股)	*13(1)*	**5,692,062**	4,764,216	4,509,690
歸屬於母公司股東的淨利潤		**3,082,775**	2,922,664	2,922,664
減：母公司優先股當期宣告股息		**510,176**	474,381	474,381
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤		**2,572,599**	2,448,283	2,448,283
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		**0.45**	0.51	0.54

(1) 普通股加權平均數(千股)

	2022年	2021年 *(調整後)*	2021年 *(調整前)*
年初已發行普通股股數	**4,509,690**	4,509,690	4,509,690
配股的影響	**1,182,372**	254,526	–
普通股加權平均數	**5,692,062**	4,764,216	4,509,690

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

14 現金及存放中央銀行款項

	附註	**2022年12月31日**	2021年12月31日
庫存現金		**349,481**	369,326
存放中央銀行款項			
－法定存款準備金	*14(1)*	**17,661,919**	18,294,944
－超額存款準備金	*14(2)*	**9,769,018**	34,288,149
－其他款項	*14(3)*	**35,394**	278,973
小計		**27,466,331**	52,862,066
應計利息		**9,494**	10,002
合計		**27,825,306**	53,241,394

(1) 本行按相關規定向人行繳存法定存款準備金。2022年12月31日本行適用的人民幣法定存款準備金繳存比率為5.25%（2021年12月31日：6.0%），外幣法定存款準備金繳存比率為6.0%（2021年12月31日：9.0%）。本行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比例按人行相應規定執行。

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

(2) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。

(3) 其他款項是指存放於人行的財政性存款以及外匯風險準備金，這些款項不能用於日常業務。

15 存放同業及其他金融機構款項

	2022年12月31日	2021年12月31日
中國內地		
－銀行	**1,679,178**	1,409,836
－其他金融機構	**34,957**	120,697
中國內地以外地區		
－銀行	**576,363**	584,236
應計利息	**13,130**	13,627
小計	**2,303,628**	2,128,396
減：減值準備	**(2,591)**	(1,474)
合計	**2,301,037**	2,126,922

16 拆出資金

	2022年12月31日	2021年12月31日
中國內地		
－銀行	**–**	4,112,327
－其他金融機構	**8,250,000**	1,000,000
應計利息	**209,377**	1,229
小計	**8,459,377**	5,113,556
減：減值準備	**(27,355)**	(4,910)
合計	**8,432,022**	5,108,646

17 衍生金融工具

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率等相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同、名義金額及其公允價值列示如下表。衍生金融工具的合同、名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率或外匯匯率的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	名義金額	**公允價值**		名義金額	公允價值	
		資產	**負債**		資產	負債
利率衍生工具	**49,204,972**	**102,911**	**(101,859)**	50,066,444	141,416	(141,098)
貨幣衍生工具	**5,890,408**	**5,465**	**(86,288)**	480,218	3,806	(3,591)
其他衍生工具	**–**	**–**	**–**	100,000	1,395	–
合計	**55,095,380**	**108,376**	**(188,147)**	50,646,662	146,617	(144,689)

18 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
中國內地		
－銀行	**–**	10,004,500
－其他金融機構	**–**	2,298,855
應計利息	**–**	6,680
小計	**–**	12,310,035
減：減值準備	**–**	(21,110)
合計	**–**	12,288,925

(2) 按擔保物類型分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
債券	**–**	12,303,355
應計利息	**–**	6,680
小計	**–**	12,310,035
減：減值準備	**–**	(21,110)
合計	**–**	12,288,925

19 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款和墊款		
－公司貸款	**172,955,292**	149,822,068
小計	**172,955,292**	149,822,068
個人貸款和墊款		
－個人住房貸款	**46,459,431**	45,937,206
－個人消費貸款	**16,931,630**	19,015,201
－個人經營貸款	**9,988,969**	11,790,781
小計	**73,380,030**	76,743,188

	2022年12月31日	2021年12月31日
應計利息	**598,681**	829,555
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備		
－未來12個月預期信用損失	**(3,901,150)**	(3,159,298)
－整個存續期預期信用損失		
－未發生信用減值的貸款	**(510,711)**	(603,867)
－已發生信用減值的貸款	**(2,697,610)**	(2,663,172)
小計	**(7,109,471)**	(6,426,337)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司類貸款和墊款		
－票據貼現	**22,501,207**	17,640,224
－福費廷	**192,923**	–
發放貸款和墊款賬面價值	**262,518,662**	238,608,698

(2) 按擔保方式分佈情況分析（未含應計利息）

	2022年12月31日	2021年12月31日
信用貸款	**52,463,310**	54,080,566
保證貸款	**56,725,873**	49,142,728
抵押貸款	**104,787,862**	94,014,190
質押貸款	**55,052,407**	46,967,996
發放貸款和墊款總額	**269,029,452**	244,205,480

(3) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

	2022年12月31日				
	逾期3個月以內(含3個月)	**逾期3個月至1年(含1年)**	**逾期1年至3年(含3年)**	**逾期3年以上**	**合計**
信用貸款	**380,033**	**473,148**	**19,913**	**2,430**	**875,524**
保證貸款	**747,334**	**923,685**	**279,806**	**315,317**	**2,266,142**
抵押貸款	**443,768**	**305,377**	**154,135**	**41,774**	**945,054**
質押貸款	**1,513**	**77,771**	**–**	**–**	**79,284**
合計	**1,572,648**	**1,779,981**	**453,854**	**359,521**	**4,166,004**
佔發放貸款和墊款總額的百分比	**0.59%**	**0.66%**	**0.17%**	**0.13%**	**1.55%**

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

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

(4) 貸款和墊款及減值準備分析

發放貸款和墊款的減值準備情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備：

	2022年12月31日			
	未來12個月預期信用損失	**整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款**	**整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款** *(註(i))*	**總額**
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額(含應計利息)	**241,459,799**	**2,210,427**	**3,263,777**	**246,934,003**
減：減值準備	**(3,901,150)**	**(510,711)**	**(2,697,610)**	**(7,109,471)**
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	**237,558,649**	**1,699,716**	**566,167**	**239,824,532**

	2021年12月31日			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款 *(註(i))*	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額(含應計利息)	221,484,002	2,544,940	3,365,869	227,394,811
減：減值準備	(3,159,298)	(603,867)	(2,663,172)	(6,426,337)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	218,324,704	1,941,073	702,697	220,968,474

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

	2022年12月31日			
	未來12個月預期信用損失	**整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款**	**整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款** *(註(i))*	**總額**
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款總額／賬面價值	**22,676,508**	**17,622**	**–**	**22,694,130**
計入其他綜合收益的減值準備	**(27,639)**	**(31)**	**–**	**(27,670)**

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

註：

(i) 已發生信用減值的金融資產定義見附註44(1)信用風險。

(5) 減值準備變動情況

發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	2022年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款	合計
2022年1月1日	**3,159,298**	**603,867**	**2,663,172**	**6,426,337**
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	**362**	**(357)**	**(5)**	**–**
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值的貸款	**(263,591)**	**264,239**	**(648)**	**–**
－已發生信用減值的貸款	**(360,066)**	**(308,837)**	**668,903**	**–**
本年計提／(轉回)	**1,365,147**	**(48,201)**	**1,304,937**	**2,621,883**
本年核銷及轉出	**–**	**–**	**(2,046,387)**	**(2,046,387)**
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	**–**	**–**	**122,818**	**122,818**
其他變動	**–**	**–**	**(15,180)**	**(15,180)**
2022年12月31日	**3,901,150**	**510,711**	**2,697,610**	**7,109,471**

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

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

	2022年			
	未來12個月預期信用損失	**整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款**	**整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款**	**合計**
2022年1月1日	**13,269**	**–**	**–**	**13,269**
本年計提	**14,370**	**31**	**–**	**14,401**
2022年12月31日	**27,639**	**31**	**–**	**27,670**

	2021年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款	合計
2021年1月1日	14,781	–	–	14,781
本年轉回	(1,512)	–	–	(1,512)
2021年12月31日	13,269	–	–	13,269

本集團在正常經營過程中進行的資產證券化交易情況詳見附註48(2)。

20 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2022年12月31日	2021年12月31日
為交易而持有的金融投資	**–**	–
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**–**	–
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
債券投資(按發行人分類)		
– 政府及中央銀行	**24,637**	–
– 同業及其他金融機構	**2,684,943**	877,656
– 企業實體	**1,017,848**	106,924
小計	**3,727,428**	984,580
投資基金	**34,950,084**	39,973,092
資產管理計劃	**7,787,802**	13,488,145
資金信託計劃	**791,832**	1,501,437
其他投資	**2,616**	–
合計	**47,259,762**	55,947,254
上市	**1,318,187**	106,924
其中：於香港以外上市	**460,708**	106,924
非上市	**45,941,575**	55,840,330
合計	**47,259,762**	55,947,254

21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	**2022年12月31日**	2021年12月31日
債券投資(按發行人分類)			
－政府及中央銀行		**34,298,700**	31,766,923
－政策性銀行		**7,179,615**	1,075,384
－同業及其他金融機構		**19,761,408**	11,447,917
－企業實體		**33,292,034**	22,697,107
小計		**94,531,757**	66,987,331
資產管理計劃		**712,934**	3,755,953
股權投資	*21(1)*	**23,250**	23,250
其他投資		**–**	701,504
應計利息		**1,410,760**	1,145,357
合計		**96,678,701**	72,613,395
上市	*21(2)*	**26,770,249**	27,822,686
其中：於香港以外上市		**24,391,557**	25,014,048
非上市		**69,908,452**	44,790,709
合計		**96,678,701**	72,613,395

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

	2022年					
被投資單位	**年初**	**本年增加**	**本年減少**	**年末**	**在被投資單位持股比例(%)**	**本年現金紅利**
中國銀聯股份有限公司	**13,000**	**–**	**–**	**13,000**	**0.34**	**8,000**
山東省城市商業銀行合作聯盟有限公司	**10,000**	**–**	**–**	**10,000**	**1.14**	**–**
城市商業銀行資金清算中心	**250**	**–**	**–**	**250**	**0.81**	**–**
合計	**23,250**	**–**	**–**	**23,250**		**8,000**

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

2022年度及2021年度，本集團均未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

(2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

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

	2022年			
	未來12個月預期信用損失	**整個存續期預期信用損失－未發生信用減值**	**整個存續期預期信用損失－已發生信用減值**	**合計**
2022年1月1日	**60,404**	**121,265**	**300,555**	**482,224**
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	**95,571**	**(95,571)**	**–**	**–**
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	**(4,100)**	**27,247**	**(23,147)**	**–**
本年(轉回)／計提	**(100,150)**	**99,087**	**(277,408)**	**(278,471)**
2022年12月31日	**51,725**	**152,028**	**–**	**203,753**

	2021年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	合計
2021年1月1日	51,291	20,935	62,521	134,747
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	3,321	(3,321)	–	–
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(3,411)	3,411	–	–
－已發生信用減值	(209)	(6,033)	6,242	–
本年計提	9,412	106,273	231,792	347,477
2021年12月31日	60,404	121,265	300,555	482,224

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

22 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	**2022年12月31日**	2021年12月31日
債券投資(按發行人分類)			
一政府及中央銀行		**29,382,700**	27,859,492
一政策性銀行		**10,720,004**	9,989,948
一同業及其他金融機構		**8,957,230**	10,543,252
一企業實體		**801,917**	1,073,845
小計		**49,861,851**	49,466,537
資產管理計劃		**2,609,200**	4,340,630
資金信託計劃		**1,738,700**	1,768,700
其他投資		**6,070,640**	6,080,000
應計利息		**868,992**	1,014,107
減：減值準備	*22(1)*	**(2,946,718)**	(1,247,822)
合計		**58,202,665**	61,422,152
上市	*22(2)*	**17,456,387**	18,853,576
其中：於香港以外上市		**17,456,387**	18,853,576
非上市		**40,746,278**	42,568,576
合計		**58,202,665**	61,422,152

(1) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	2022年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	合計
2022年1月1日	**298,990**	**516,032**	**432,800**	**1,247,822**
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	**14,111**	**(14,111)**	**–**	**–**
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	**(183)**	**183**	**–**	**–**
－已發生信用減值	**(5,887)**	**(497,184)**	**503,071**	**–**
本年(轉回)／計提	**(115,326)**	**22,919**	**1,691,303**	**1,598,896**
其他	**–**	**–**	**100,000**	**100,000**
2022年12月31日	**191,705**	**27,839**	**2,727,174**	**2,946,718**

	2021年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	合計
2021年1月1日	282,041	541,384	273,095	1,096,520
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(653)	653	–	–
－已發生信用減值	–	(184,891)	184,891	–
本年計提	17,602	158,886	174,814	351,302
其他	–	–	(200,000)	(200,000)
2021年12月31日	298,990	516,032	432,800	1,247,822

(2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

23 對子公司的投資

	2022年12月31日	2021年12月31日
青島青銀金融租賃有限公司	**510,000**	510,000
青銀理財有限責任公司	**1,000,000**	1,000,000
合計	**1,510,000**	1,510,000

子公司的概要情況如下：

名稱	**股權比例**	**表決權比例**	**實收資本** *(千元)*	**本行投資額** *(千元)*	**註冊及主要營業地點**	**主營業務**
青島青銀金融租賃有限公司*(註(i))*	51.00%	51.00%	1,000,000	510,000	中國青島	金融租賃業務
青銀理財有限責任公司*(註(ii))*	100.00%	100.00%	1,000,000	1,000,000	中國青島	理財業務

註：

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

(ii) 青銀理財有限責任公司成立於2020年9月16日，系本行全資持股的有限責任公司，註冊資本為人民幣10億元。

24 長期應收款

	2022年12月31日	2021年12月31日
最低租賃收款額	**17,338,104**	13,034,350
減：未實現融資收益	**(1,839,700)**	(1,163,127)
應收融資租賃款現值	**15,498,404**	11,871,223
應計利息	**220,389**	126,022
小計	**15,718,793**	11,997,245
減：減值準備		
－未來12個月預期信用損失	**(265,041)**	(227,836)
－整個存續期預期信用損失		
－未發生信用減值	**(65,109)**	(36,120)
－已發生信用減值	**(107,694)**	(45,036)
賬面價值	**15,280,949**	11,688,253

長期應收款的減值準備變動情況如下：

	2022年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	合計
2022年1月1日	**227,836**	**36,120**	**45,036**	**308,992**
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	**968**	**(968)**	**–**	**–**
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	**(5,402)**	**5,402**	**–**	**–**
－已發生信用減值	**–**	**(24,933)**	**24,933**	**–**
本年計提	**41,639**	**49,488**	**92,111**	**183,238**
其他	**–**	**–**	**(54,386)**	**(54,386)**
2022年12月31日	**265,041**	**65,109**	**107,694**	**437,844**

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

最低租賃收款額、未實現融資收益和應收融資租賃款現值按剩餘期限分析如下：

	2022年12月31日		
	最低租賃收款額	**未實現融資收益**	**應收融資租賃款現值**
實時償還	**10,588**	**–**	**10,588**
1年以內(含1年)	**8,114,338**	**(900,857)**	**7,213,481**
1年至2年(含2年)	**4,649,797**	**(477,521)**	**4,172,276**
2年至3年(含3年)	**2,107,665**	**(226,068)**	**1,881,597**
3年至5年(含5年)	**1,846,901**	**(178,214)**	**1,668,687**
5年以上	**433,569**	**(42,509)**	**391,060**
無期限*(註(i))*	**175,246**	**(14,531)**	**160,715**
合計	**17,338,104**	**(1,839,700)**	**15,498,404**

	2021年12月31日		
	最低租賃收款額	未實現融資收益	應收融資租賃款現值
實時償還	–	–	–
1年以內(含1年)	6,356,792	(624,763)	5,732,029
1年至2年(含2年)	3,944,051	(325,873)	3,618,178
2年至3年(含3年)	1,904,459	(134,456)	1,770,003
3年至5年(含5年)	704,616	(56,171)	648,445
5年以上	50,534	(6,035)	44,499
無期限*(註(i))*	73,898	(15,829)	58,069
合計	13,034,350	(1,163,127)	11,871,223

註：

(i) 無期限的應收融資租賃款定義見附註44(3)。

25 物業及設備

	房屋及建築物	電子電器設備	運輸工具	機器設備及其他	在建工程	合計
成本						
2021年1月1日	3,150,797	676,050	67,139	97,254	226,808	4,218,048
本年增加	8,399	96,625	12,300	24,540	165,225	307,089
在建工程轉入／(轉出)	318,125	–	–	–	(318,125)	–
本年減少	(263)	(39,674)	(6,775)	(2,418)	–	(49,130)
2021年12月31日	3,477,058	733,001	72,664	119,376	73,908	4,476,007
本年增加	81,573	128,729	5,736	15,825	25,791	257,654
本年減少	(98)	(16,946)	(3,691)	(2,119)	–	(22,854)
2022年12月31日	3,558,533	844,784	74,709	133,082	99,699	4,710,807
累計折舊						
2021年1月1日	(418,308)	(437,511)	(50,294)	(64,167)	–	(970,280)
本年增加	(72,530)	(71,309)	(6,842)	(10,738)	–	(161,419)
本年減少	–	37,483	6,436	1,966	–	45,885
2021年12月31日	(490,838)	(471,337)	(50,700)	(72,939)	–	(1,085,814)
本年增加	(81,581)	(78,442)	(6,429)	(13,510)	–	(179,962)
本年減少	–	15,832	3,507	2,016	–	21,355
2022年12月31日	(572,419)	(533,947)	(53,622)	(84,433)	–	(1,244,421)
賬面淨值						
2022年12月31日	2,986,114	310,837	21,087	48,649	99,699	3,466,386
2021年12月31日	2,986,220	261,664	21,964	46,437	73,908	3,390,193

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團無重大暫時閒置的物業及設備。

於2022年12月31日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣0.11億元(2021年12月31日：人民幣0.11億元)。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團物業及設備無減值跡象，故未計提物業及設備減值準備。

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
於中國內地持有		
一長期租約（50年以上）	**15,913**	16,304
一中期租約(10 – 50年)	**2,963,234**	2,967,813
一短期租約（少於10年）	**6,967**	2,103
合計	**2,986,114**	2,986,220

26 使用權資產

	房屋及建築物	**其他**	**合計**
成本			
2021年1月1日	1,081,656	4,114	1,085,770
本年增加	178,065	–	178,065
本年減少	(20,057)	–	(20,057)
2021年12月31日	1,239,664	4,114	1,243,778
本年增加	139,087	–	139,087
本年減少	(72,752)	–	(72,752)
2022年12月31日	1,305,999	4,114	1,310,113
累計折舊			
2021年1月1日	(257,647)	(1,302)	(258,949)
本年增加	(155,359)	(651)	(156,010)
本年減少	17,070	–	17,070
2021年12月31日	(395,936)	(1,953)	(397,889)
本年增加	(157,367)	(651)	(158,018)
本年減少	72,752	–	72,752
2022年12月31日	(480,551)	(2,604)	(483,155)
賬面淨值			
2022年12月31日	825,448	1,510	826,958
2021年12月31日	843,728	2,161	845,889

27 遞延所得稅資產

(1) 按性質分析

	2022年12月31日		2021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）
資產減值準備	**11,660,966**	**2,915,242**	9,958,224	2,489,556
貼現利息調整	**163,569**	**40,892**	182,845	45,711
公允價值變動	**1,400,620**	**350,155**	(538,790)	(134,697)
其他	**560,218**	**140,054**	419,487	104,872
合計	**13,785,373**	**3,446,343**	10,021,766	2,505,442

(2) 按變動分析

	資產減值準備	貼現利息調整 *（註(i)）*	公允價值變動	其他 *（註(ii)）*	合計
2021年1月1日	2,216,502	25,212	136,230	90,073	2,468,017
計入當期損益	359,545	20,499	(118,363)	13,671	275,352
計入其他綜合收益	(86,491)	–	(152,564)	1,128	(237,927)
2021年12月31日	2,489,556	45,711	(134,697)	104,872	2,505,442
計入當期損益	359,669	(4,819)	331,705	33,422	719,977
計入其他綜合收益	66,017	–	153,147	1,760	220,924
2022年12月31日	**2,915,242**	**40,892**	**350,155**	**140,054**	**3,446,343**

註：

(i) 根據當地稅務機關的要求，於貼現日計徵相關收益的所得稅。本集團損益表中按照實際利率法確認收入，由此產生的可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產。

(ii) 其他暫時性差異主要包括本集團計提的內退及補充退休計劃、預計負債和其他預提費用等，將在實際支付時抵扣應納稅所得額。

28 其他資產

	附註	**2022年12月31日**	2021年12月31日
繼續涉入資產		**922,695**	922,695
長期待攤費用		**379,973**	347,664
無形資產	*28(1)*	**353,076**	296,612
預付款項		**184,694**	254,624
貴金屬		**112,690**	112,651
應收利息*(註(i))*	*28(2)*	**39,810**	28,754
待攤費用		**5,759**	4,556
抵債資產*(註(ii))*		**–**	59,692
其他*(註(iii))*		**1,306,712**	338,730
小計		**3,305,409**	2,365,978
減：減值準備		**(38,584)**	(50,148)
合計		**3,266,825**	2,315,830

註：

(i) 於2022年12月31日，本集團應收利息扣除減值準備後的賬面價值為人民幣1,544萬元（2021年12月31日：人民幣1,278萬元）。

(ii) 於2022年12月31日，本集團無抵債資產。於2021年12月31日，本集團的抵債資產主要為房屋及建築物等，賬面價值為人民幣2,944萬元，本集團對抵債資產計提的減值準備為人民幣3,025萬元。

(iii) 主要包含待結算及清算款項和其他應收款項。

(1) 無形資產

	2022年	2021年
成本		
年初餘額	**799,866**	659,876
本年增加	**167,420**	139,990
本年減少	**–**	–
年末餘額	**967,286**	799,866
累計攤銷		
年初餘額	**(503,254)**	(407,358)
本年計提	**(110,956)**	(95,896)
本年減少	**–**	–
年末餘額	**(614,210)**	(503,254)
淨值		
年末餘額	**353,076**	296,612
年初餘額	**296,612**	252,518

本集團無形資產主要為計算機軟件。

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團無形資產無減值跡象，故未計提無形資產減值準備。

(2) 應收利息

	2022年12月31日	2021年12月31日
應收利息產生自：		
－發放貸款和墊款	**39,810**	28,754
合計	**39,810**	28,754

29 向中央銀行借款

	2022年12月31日	2021年12月31日
借款	**13,125,175**	22,668,325
再貼現	**73,957**	2,707,914
應計利息	**57,473**	117,877
合計	**13,256,605**	25,494,116

30 同業及其他金融機構存放款項

	2022年12月31日	2021年12月31日
中國內地		
－銀行	**2,526,890**	65,652
－其他金融機構	**3,873,427**	6,266,088
應計利息	**39,343**	10,074
合計	**6,439,660**	6,341,814

31 拆入資金

	2022年12月31日	2021年12月31日
中國內地		
－銀行	**16,753,990**	15,792,856
－其他金融機構	**727,000**	–
中國內地以外地區		
－銀行	**143,051**	1,007,361
應計利息	**184,054**	104,283
合計	**17,808,095**	16,904,500

32 賣出回購金融資產款

(1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
中國內地		
一中央銀行	**–**	2,320,000
一銀行	**25,394,779**	22,984,231
中國內地以外地區		
一其他金融機構	**237,752**	–
應計利息	**1,823**	1,365
合計	**25,634,354**	25,305,596

(2) 按擔保物類別分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
票據	**17,999,779**	10,301,931
債券	**7,632,752**	15,002,300
應計利息	**1,823**	1,365
合計	**25,634,354**	25,305,596

33 吸收存款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	**91,660,860**	118,280,119
— 個人客戶	**29,571,148**	29,923,260
小計	**121,232,008**	148,203,379
定期存款		
— 公司客戶	**101,968,834**	84,609,604
— 個人客戶	**117,757,021**	80,507,262
小計	**219,725,855**	165,116,866
匯出及應解匯款	**389,102**	80,246
待劃轉財政性存款	**211**	124,432
應計利息	**6,696,131**	4,440,884
合計	**348,043,307**	317,965,807
其中：		
保證金存款	**17,495,516**	17,375,572

34 已發行債券

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
債務證券*（註(i)）*	**9,993,574**	26,985,704
同業存單*（註(ii)）*	**64,620,293**	64,711,488
應計利息	**253,084**	521,108
合計	**74,866,951**	92,218,300

註：

(i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：

(a) 2017年6月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年6月29日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權，已於2022年6月29日贖回。該部份債券於2021年12月31日公允價值為人民幣30.30億元。

(b) 2017年7月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年7月14日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權，已於2022年7月14日贖回。該部份債券於2021年12月31日公允價值為人民幣20.22億元。

(c) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.65%，每年付息一次，並已於2022年5月22日到期。該部份債券於2021年12月31日公允價值為人民幣30.13億元。

(d) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月22日到期。該部份債券於2022年12月31日公允價值為人民幣10.16億元（2021年12月31日：人民幣10.25億元）。

(e) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.70%，每年付息一次，並已於2022年5月31日到期。該部份債券於2021年12月31日公允價值為人民幣30.14億元。

(f) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月31日到期。該部份債券於2022年12月31日公允價值為人民幣10.16億元（2021年12月31日：人民幣10.25億元）。

(g) 2019年12月發行的3年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.45%，每年付息一次，並已於2022年12月5日到期。該部份債券於2021年12月31日公允價值為人民幣30.20億元。

(h) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.84%，每年付息一次，2024年12月5日到期。該部份債券於2022年12月31日公允價值為人民幣10.17億元（2021年12月31日：人民幣10.26億元）。

(i) 2019年12月發行的3年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.42%，每年付息一次，並已於2022年12月16日到期。該部份債券於2021年12月31日公允價值為人民幣30.19億元。

(j) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.80%，每年付息一次，2024年12月16日到期。該部份債券於2022年12月31日公允價值為人民幣10.17億元（2021年12月31日：人民幣10.25億元）。

(k) 2021年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣40億元，票面利率4.80%，每年付息一次，2031年3月24日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部份債券於2022年12月31日公允價值為人民幣40.86億元（2021年12月31日：人民幣41.85億元）。

(l) 2021年5月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率4.34%，每年付息一次，2031年5月28日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部份債券於2022年12月31日公允價值為人民幣20.14億元（2021年12月31日：人民幣20.57億元）。

(ii) 本集團發行若干可轉讓同業定期存單，該等同業存單的原始到期日為一個月至一年不等。截至2022年12月31日及2021年12月31日，未到期同業存單公允價值分別為人民幣645.83億元及人民幣647.78億元。

35 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未折現分析：

	2022年12月31日	2021年12月31日
1年以內(含1年)	**133,544**	139,576
1年至2年(含2年)	**110,492**	105,419
2年至3年(含3年)	**93,757**	93,499
3年至5年(含5年)	**119,643**	123,285
5年以上	**118,182**	104,222
未折現租賃負債合計	**575,618**	566,001
財務狀況表中的租賃負債	**515,043**	505,895

36 其他負債

	附註	**2022年12月31日**	2021年12月31日
黃金融資應付款項		**1,830,079**	–
繼續涉入負債		**922,695**	922,695
應付職工薪酬	*36(1)*	**652,469**	825,417
租賃業務風險抵押金		**677,270**	762,878
待結算及清算款項		**114,183**	494,993
應交稅費	*36(2)*	**195,142**	260,249
代理業務應付款項		**110,469**	175,672
信貸承諾預期信用損失	*36(3)*	**252,642**	137,441
應付股利		**19,258**	18,469
其他		**790,452**	319,319
合計		**5,564,659**	3,917,133

(1) 應付職工薪酬

	2022年12月31日	2021年12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	**525,727**	625,787
職工福利費	**2,611**	57,320
職工教育經費	**25,068**	22,236
工會經費	**18,200**	16,934
離職後福利		
－設定提存計劃	**133**	10,000
內退及補充退休計劃*(註(i))*	**80,730**	93,140
合計	**652,469**	825,417

註：

(i) 內退及補充退休計劃包括內退計劃和補充退休計劃。

內退計劃

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

補充退休計劃

本行向合資格職工提供補充退休計劃。

(2) 應交稅費

	2022年12月31日	2021年12月31日
應交增值稅	**146,222**	210,186
應交城建稅及附加稅費	**29,467**	28,860
其他	**19,453**	21,203
合計	**195,142**	260,249

(3) 信貸承諾預期信用損失

信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	2022年			
	未來12個月預期信用損失	**整個存續期預期信用損失－未發生信用減值**	**整個存續期預期信用損失－已發生信用減值**	**合計**
2022年1月1日	**129,789**	**7,652**	**–**	**137,441**
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	**52**	**(52)**	**–**	**–**
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	**(1,658)**	**1,658**	**–**	**–**
－已發生信用減值	**(744)**	**–**	**744**	**–**
本年計提／(轉回)	**122,175**	**(6,230)**	**(744)**	**115,201**
2022年12月31日	**249,614**	**3,028**	**–**	**252,642**

	2021年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	合計
2021年1月1日	102,164	99	–	102,263
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	5	(5)	–	–
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(1,078)	1,078	–	–
本年計提	28,698	6,480	–	35,178
2021年12月31日	129,789	7,652	–	137,441

37 股本

法定及已發行股本

	2022年12月31日	2021年12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	**5,820,355**	4,509,690

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

38 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 年末發行在外的優先股情況

截至2022年12月31日，本集團無發行在外的優先股。

本行於2022年7月29日發佈《關於贖回境外優先股的公告》，於2022年9月16日發佈《關於境外優先股贖回及股息派發的更新公告》，於2022年9月21日發佈《完成贖回境外優先股公告》，根據境外優先股條款和條件以及銀保監會青島監管局的覆函，本行已於2022年9月19日(贖回日)贖回全部境外優先股，本次贖回價格總額為1,269,165,000美元(境外優先股總清算優先金額1,203,000,000美元及股息66,165,000美元的總和)。在贖回及註銷上述境外優先股後，本行不存在已發行的任何境外優先股。

截至2021年12月31日，本行發行在外的優先股情況如下：

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

(b) 主要條款

(i) 股息

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

(ii) 股息發放條件

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

(iii) 股息制動機制

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

(iv) 清償順序及清算方法

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

(v) 強制轉股條件

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

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

(vi) 贖回條款

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

美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

(vii) 股息的設定機制

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

(c) 年末發行在外的優先股變動情況表

發行在外的優先股	2021年12月31日		本年減少		2022年12月31日	
	數量（千股）	賬面價值（千元）	數量（千股）	賬面價值（千元）	數量（千股）	賬面價值（千元）
境外優先股	**60,150**	**7,853,964**	**(60,150)**	**(7,853,964)**	**–**	**–**

(2) 永續債

(a) 年末發行在外的永續債情況

財務狀況表中所列示的永續債，是指本行發行的無固定期限資本債券。截至2022年12月31日，本行發行在外的永續債情況如下：

發行在外金融工具	發行時間	會計分類	初始利息率	發行價格	數量（千張）	金額（千元）	到期日	轉換情況
2022年第一期境內永續債	2022年7月14日	權益工具	3.70%	100人民幣元／張	40,000	4,000,000	永久存續	無
2022年第二期境內永續債	2022年8月16日	權益工具	3.55%	100人民幣元／張	24,000	2,400,000	永久存續	無
募集資金合計						6,400,000		
減：發行費用						(4,217)		
賬面餘額						6,395,783		

(b) 永續債主要條款及基本情況

經相關監管機構批准，本行於2022年7月14日及2022年8月16日在全國銀行間債券市場分別發行了總規模為人民幣40億元和人民幣24億元的無固定期限資本債券（以下簡稱「2022年第一期境內永續債」及「2022年第二期境內永續債」，合稱「**境內永續債**」）。本行上述境內永續債的募集資金依據適用法律，經監管機構批准，用於補充本行其他一級資本。

(i) 利息

境內永續債的單位票面金額為人民幣100元。2022年第一期永續債前5年票面利率為3.70%，每5年重置利率；2022年第二期永續債前5年票面利率為3.55%，每5年重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為境內永續債發行時票面利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。境內永續債利息每年支付一次。

(ii) 利息制動機制和設定機制

境內永續債採取非累積利息支付方式。本行有權取消全部或部份境內永續債派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的境內永續債利息用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

(iii) 清償順序及清算方法

境內永續債的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於境內永續債順位的次級債持有人之後，本行股東持有的所有類別股份之前。境內永續債與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

(iv) 減記條款

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將境內永續債的本金進行部份或全部減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：銀保監會認定若不進行減記，本行將無法生存；相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部份不可恢復。

(v) 贖回條款

境內永續債的存續期與本行持續經營存續期一致。本行自發行之日起5年後，有權於每個付息日（含發行之日後第5年付息日）全部或部份贖回境內永續債。在境內永續債發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致境內永續債不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部份地贖回境內永續債。

(c) 年末發行在外的永續債變動情況表

發行在外的永續債	2021年12月31日		本年增加		2022年12月31日	
	數量（千張）	賬面價值（千元）	數量（千張）	賬面價值（千元）	數量（千張）	賬面價值（千元）
境內						
2022年第一期境內永續債	–	–	**40,000**	**3,997,236**	**40,000**	**3,997,236**
2022年第二期境內永續債	–	–	**24,000**	**2,398,547**	**24,000**	**2,398,547**
合計	–	–	**64,000**	**6,395,783**	**64,000**	**6,395,783**

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2022年12月31日	2021年12月31日
歸屬於母公司股東權益合計	**35,816,312**	32,635,495
－歸屬於母公司普通股股東的權益	**29,420,529**	24,781,531
－歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	**6,395,783**	7,853,964
歸屬於少數股東的權益合計	**776,983**	692,233
－歸屬於普通股少數股東的權益	**776,983**	692,233

39 儲備

(1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

(3) 一般準備

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

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業適用法規提取的其他一般準備。

本行根據董事會決議提取一般準備。於2022年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣63.17億元，已達到本行風險資產年末餘額的1.50%。

(4) 其他綜合收益

		2022年發生額				
項目	其他綜合收益年初餘額	本年所得稅前發生額	減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	減：所得稅	其他綜合收益稅後淨額	其他綜合收益年末餘額
不能重分類進損益的其他綜合收益						
其中：重新計量設定受益計劃變動額	**(11,573)**	**(7,040)**	**–**	**1,760**	**(5,280)**	**(16,853)**
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	**386,452**	**(134,216)**	**(478,371)**	**153,147**	**(459,440)**	**(72,988)**
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用減值準備	**371,620**	**63,659**	**(327,729)**	**66,017**	**(198,053)**	**173,567**
合計	**746,499**	**(77,597)**	**(806,100)**	**220,924**	**(662,773)**	**83,726**

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

(5) 權益組成部份的變動

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

	附註	股本	其他權益工具		資本公積	盈餘公積	一般準備	其他綜合收益	未分配利潤	股東權益合計
			優先股	永續債						
2022年1月1日餘額		**4,509,690**	**7,853,964**	**–**	**8,337,869**	**2,103,883**	**5,409,946**	**746,499**	**3,052,533**	**32,014,384**
綜合收益總額		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(662,773)**	**2,843,654**	**2,180,881**
股東投入和減少資本：										
－股東投入的普通股	*37*	**1,310,665**	**–**	**–**	**2,844,140**	**–**	**–**	**–**	**–**	**4,154,805**
－其他權益工具持有者投入資本	*38*	**–**	**–**	**6,395,783**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**6,395,783**
－其他權益工具持有者減少資本	*38*	**–**	**(7,853,964)**	**–**	**(494,375)**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(8,348,339)**
利潤分配：										
－提取盈餘公積	*40*	**–**	**–**	**–**	**–**	**284,365**	**–**	**–**	**(284,365)**	**–**
－提取一般準備	*40*	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**906,980**	**–**	**(906,980)**	**–**
－股利分配	*40*	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(1,441,434)**	**(1,441,434)**
2022年12月31日餘額		**5,820,355**	**–**	**6,395,783**	**10,687,634**	**2,388,248**	**6,316,926**	**83,726**	**3,263,408**	**34,956,080**

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

40 利潤分配

(1) 本行於2023年3月31日召開董事會，通過截至2022年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣2.84億元；
- 提取一般準備人民幣9.07億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.60元（含稅），共計約人民幣9.31億元。

上述利潤分配方案尚待本行年度股東大會審議通過。

(2) 本行於2022年7月22日由本行董事長、行長及董事會秘書共同簽署《關於全額派發青島銀行股份有限公司境外優先股第五個計息年度股息的決定》，根據境外優先股發行條款及相關授權，按照境外優先股條款和條件確定的第一個重定價日前的初始年股息率5.50%（稅後）計算，派發優先股股息7,351.67萬美元（含稅），股息支付日為2022年9月20日，折合約人民幣5.10億元（含稅）。

(3) 本行於2022年5月10日召開2021年度股東大會，通過截至2021年12月31日止年度利潤分配方案：

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

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

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

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

41 合併現金流量表附註

(1) 現金及現金等價物：

	2022年12月31日	2021年12月31日
庫存現金	**349,481**	369,326
存放中央銀行超額存款準備金	**9,769,018**	34,288,149
自取得日起三個月內到期的：		
－存放同業及其他金融機構款項	**1,390,498**	1,294,769
－拆出資金	**–**	4,712,327
－同業存單	**–**	2,188,797
合計	**11,508,997**	42,853,368

(2) 債務工具變動表：

	應付已發行債券	應付已發行債券利息	租賃負債	合計
2022年1月1日	**91,697,192**	**521,108**	**505,895**	**92,724,195**
籌資活動現金流量的變動：				
發行債券收到的現金	**71,080,326**	**–**	**–**	**71,080,326**
支付的利息	**(1,928,008)**	**(1,111,400)**	**–**	**(3,039,408)**
償還債券支付的現金	**(88,101,992)**	**–**	**–**	**(88,101,992)**
償還租賃負債支付的現金	**–**	**–**	**(146,863)**	**(146,863)**
籌資活動現金流量的變動	**(18,949,674)**	**(1,111,400)**	**(146,863)**	**(20,207,937)**
其他變動：				
租賃負債淨增加額	**–**	**–**	**137,159**	**137,159**
利息支出	**1,866,349**	**843,376**	**18,852**	**2,728,577**
2022年12月31日	**74,613,867**	**253,084**	**515,043**	**75,381,994**

	應付已發行債券	應付已發行債券利息	租賃負債	合計
2021年1月1日	72,496,921	337,587	453,671	73,288,179
籌資活動現金流量的變動：				
發行債券收到的現金	82,957,923	–	–	82,957,923
支付的利息	(1,508,948)	(883,600)	–	(2,392,548)
償還債券支付的現金	(64,109,270)	–	–	(64,109,270)
償還租賃負債支付的現金	–	–	(138,280)	(138,280)
籌資活動現金流量的變動	17,339,705	(883,600)	(138,280)	16,317,825
其他變動：				
租賃負債淨增加額	–	–	171,403	171,403
利息支出	1,860,566	1,067,121	19,101	2,946,788
2021年12月31日	91,697,192	521,108	505,895	92,724,195

42 關聯方關係及交易

(1) 關聯方關係

(a) 主要股東

主要股東包括對本行直接持股5%或以上的股東。

主要股東的情況

股東名稱	持有本行普通股股數 *(千股)*	持有本行普通股比例 **2022年12月31日**	持有本行普通股比例 2021年12月31日	註冊地	主營業務	經濟性質或類型	法定代表人
Intesa Sanpaolo S.p.A.（以下簡稱「**聖保羅銀行**」）	1,018,562	**17.50%**	13.85%	意大利	商業銀行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青島國信實業有限公司（以下簡稱「**國信實業**」）	654,623	**11.25%**	11.17%	青島	國有資產運營及投資、貨物和技術的進出口業務	有限責任公司	王建輝
青島海爾產業發展有限公司（以下簡稱「**海爾產業發展**」）	532,601	**9.15%**	9.08%	青島	商務服務業	有限責任公司	解居志

主要股東對本行所持普通股股份的變化

	聖保羅銀行		**國信實業**		**海爾產業發展**	
	股數 *(千股)*	*比例*	股數 *(千股)*	*比例*	股數 *(千股)*	*比例*
2021年1月1日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	–	–
本年增加	–	–	–	–	409,693	9.08%
2021年12月31日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%
本年增加	393,808	3.65%	151,067	0.08%	122,908	0.07%
2022年12月31日	**1,018,562**	**17.50%**	**654,623**	**11.25%**	**532,601**	**9.15%**

主要股東的註冊資本及其變化

	幣種	**2022年12月31日**	2021年12月31日
聖保羅銀行	歐元	**103.69億**	100.84億
國信實業	人民幣	**20.00億**	20.00億
海爾產業發展	人民幣	**45.00億**	45.00億

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註23。

(c) 其他關聯方

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

(2) 關聯方交易及餘額

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

(a) 與除子公司以外關聯方之間的交易（不含關鍵管理人員薪酬）

	聖保羅銀行及其集團	國信實業及其集團	海爾產業發展及其集團	其他法人關聯方 *(註(i))*	其他自然人關聯方	合計	佔有關同類交易金額／餘額的比例
2022年12月31日							
發放貸款和墊款	**–**	**–**	**1,351,200**	**–**	**311,449**	**1,662,649**	**0.62%**
以攤餘成本計量的金融投資	**–**	**–**	**–**	**1,005,318**	**–**	**1,005,318**	**1.64%**
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**–**	**–**	**–**	**444,301**	**–**	**444,301**	**0.94%**
長期應收款	**–**	**–**	**193,436**	**–**	**–**	**193,436**	**1.23%**
存放同業及其他金融機構款項	**19,498**	**–**	**–**	**–**	**–**	**19,498**	**0.85%**
吸收存款	**134,322**	**48,349**	**334,017**	**3,745,736**	**556,003**	**4,818,427**	**1.38%**
同業及其他金融機構存放款項	**–**	**–**	**516**	**5,534**	**–**	**6,050**	**0.09%**
信貸承諾：							
銀行承兑匯票	**–**	**100**	**–**	**100**	**–**	**200**	**0.00%**
2022年							
利息收入	**–**	**–**	**94,529**	**–**	**13,812**	**108,341**	**0.55%**
利息支出	**1,784**	**344**	**5,707**	**100,183**	**14,482**	**122,500**	**1.06%**
手續費及佣金收入	**–**	**–**	**–**	**36,358**	**–**	**36,358**	**2.03%**
手續費及佣金支出	**–**	**–**	**–**	**293**	**–**	**293**	**0.08%**
營業費用	**–**	**706**	**–**	**–**	**–**	**706**	**0.02%**
其他經營淨損失	**–**	**–**	**–**	**5,050**	**–**	**5,050**	**4.30%**

	聖保羅銀行及其－集團	國信實業及其集團	海爾產業發展及其集團	其他法人關聯方	其他自然人關聯方	合計	佔有關同類交易金額／餘額的比例
2021年12月31日							
發放貸款和墊款	–	–	1,102,328	–	21,278	1,123,606	0.46%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	–	–	–	2,228,791	–	2,228,791	3.98%
長期應收款	–	–	150,170	–	–	150,170	1.25%
存放同業及其他金融機構款項	2,043	–	–	–	–	2,043	0.10%
吸收存款	158,224	164,535	475,306	4,144,425	96,741	5,039,231	1.58%
同業及其他金融機構存放款項	–	189	513	–	–	702	0.01%
信貸承諾：							
銀行承兑匯票	–	–	9	–	–	9	0.00%
2021年							
利息收入	–	–	46,357	57	777	47,191	0.26%
利息支出	2,464	1,712	8,411	55,235	3,553	71,375	0.68%
手續費及佣金收入	–	–	–	44,176	–	44,176	2.03%
營業費用	–	566	–	–	–	566	0.01%
其他經營淨損失	–	–	–	15,160	–	15,160	52.88%

註：

(i) 2022年上半年本集團關聯方尚乘環球市場有限公司作為本行H股配股的承銷商及聯席賬簿管理人之一，向本集團收取承銷佣金，承銷佣金金額不重大。上述佣金作為H股配股的發行費用予以資本化。

(b) 與子公司之間的交易

	2022年12月31日	2021年12月31日
年末餘額：		
財務狀況表內項目：		
拆出資金	**1,311,569**	–
同業及其他金融機構存放款項	**829,336**	974,828

	2022年	2021年
本年交易：		
利息收入	**11,569**	–
利息支出	**6,712**	4,213
手續費及佣金收入	**238,833**	58,020
手續費及佣金支出	**55,519**	134,385
其他經營淨收益	**2,033**	2,035

所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

(3) 關鍵管理人員

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

	2022年	2021年
關鍵管理人員薪酬	**18,722**	21,799

部份關鍵管理人員2022年12月31日的薪酬總額尚未最終確定，但預計最終確定的薪酬差額不會對本集團2022年12月31日的財務報表產生重大影響。

本行於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。於2022年度及2021年度，本行與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。於2022年12月31日，本行關鍵管理人員持有的本行信用卡透支餘額為人民幣1.06萬元（2021年12月31日：人民幣5.84萬元），已經包括在附註42(2)所述向關聯方發放的貸款中。

(4) 與年金計劃的交易

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

43 分部報告

分部報告按附註2(23)所述會計政策進行披露。

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

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

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

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

未分配項目及其他

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

	2022年				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目及其他	合計
對外利息淨收入	**4,937,009**	**671,076**	**2,212,047**	**468,182**	**8,288,314**
分部間利息淨收入／(支出)	**775,606**	**940,589**	**(1,716,195)**	**–**	**–**
利息淨收入	**5,712,615**	**1,611,665**	**495,852**	**468,182**	**8,288,314**
手續費及佣金淨收入	**186,786**	**675,281**	**559,512**	**23,551**	**1,445,130**
交易淨(損失)／收益	**(125,987)**	**(11,782)**	**879,427**	**(476)**	**741,182**
投資淨收益	**68,964**	**–**	**988,211**	**–**	**1,057,175**
其他經營淨收益	**51,707**	**26,054**	**10,300**	**29,393**	**117,454**
營業收入	**5,894,085**	**2,301,218**	**2,933,302**	**520,650**	**11,649,255**
營業費用	**(2,036,089)**	**(1,330,464)**	**(758,574)**	**(93,314)**	**(4,218,441)**
信用減值損失	**(2,391,739)**	**(443,235)**	**(1,270,304)**	**(183,550)**	**(4,288,828)**
其他資產減值損失	**(6,027)**	**–**	**–**	**–**	**(6,027)**
分部稅前利潤	**1,460,230**	**527,519**	**904,424**	**243,786**	**3,135,959**
其他分部信息					
－折舊及攤銷	**(229,778)**	**(277,830)**	**(32,469)**	**(7,396)**	**(547,473)**
－資本性支出	**206,014**	**249,096**	**36,785**	**2,065**	**493,960**

	2022年12月31日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目及其他	合計
分部資產	**209,943,060**	**88,215,513**	**212,537,502**	**15,471,574**	**526,167,649**
遞延所得稅資產					**3,446,343**
資產合計					**529,613,992**
分部負債／負債合計	**223,436,198**	**153,209,549**	**103,132,597**	**13,242,353**	**493,020,697**
信貸承諾	**49,637,911**	**18,441,375**	**–**	**–**	**68,079,286**

	2021年				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目及其他	合計
對外利息淨收入	4,507,089	1,097,106	1,787,234	254,196	7,645,625
分部間利息淨收入／(支出)	1,156,030	541,159	(1,697,189)	–	–
利息淨收入	5,663,119	1,638,265	90,045	254,196	7,645,625
手續費及佣金淨收入	243,766	593,507	1,034,347	83,506	1,955,126
交易淨收益／(損失)	66,525	3,261	(241,275)	–	(171,489)
投資淨收益	21,329	–	1,659,116	–	1,680,445
其他經營淨收益	430	625	40	27,571	28,666
營業收入	5,995,169	2,235,658	2,542,273	365,273	11,138,373
營業費用	(1,899,946)	(1,343,044)	(608,259)	(64,489)	(3,915,738)
信用減值損失	(3,036,410)	(235,375)	(608,321)	(86,865)	(3,966,971)
其他資產減值損失	(30,254)	–	–	–	(30,254)
分部稅前利潤	1,028,559	657,239	1,325,693	213,919	3,225,410
其他分部信息					
－折舊及攤銷	(188,027)	(273,214)	(11,512)	(20,310)	(493,063)
－資本性支出	240,675	349,716	35,066	1,971	627,428

	2021年12月31日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目及其他	合計
分部資產	202,386,003	98,846,968	206,763,705	11,747,492	519,744,168
遞延所得稅資產					2,505,442
資產合計					522,249,610
分部負債／負債合計	241,782,150	115,150,726	121,092,429	10,896,577	488,921,882
信貸承諾	33,433,498	12,977,027	–	–	46,410,525

44 風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

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

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

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

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

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

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

(1) 信用風險

(a) 信用風險的定義及範圍

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

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

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

(b) 信用風險的評價方法

金融工具風險階段劃分

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

金融工具三個風險階段的主要定義列示如下：

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

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

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

具有較低的信用風險

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

信用風險顯著增加

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

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

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

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

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。

對違約的界定

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

- 借款人不大可能全額支付其對本集團的欠款，該評估不考慮本集團採取例如變現抵押品(如果持有)等追索行動；或

- 金融資產逾期超過90天。

對已發生信用減值的判定

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

- 發行方或債務人發生重大財務困難；

- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期超過90天等；

- 本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；

- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；或

- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失。

計量預期信用損失－對參數、假設及估值技術的說明

根據信用風險自初始確認後是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)三個關鍵參數的乘積，並考慮了貨幣的時間價值。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性。本集團的違約概率以內部評級模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息，以反映宏觀經濟變化對未來時點違約概率的影響；

- 違約損失率是指某一債項違約導致的損失金額佔該違約債項風險敞口的比例。根據業務產品以及擔保品等因素的不同，違約損失率也有所不同。

- 違約風險敞口是發生違約時，某一債項應被償付的金額。

本報告期內，本集團估值技術或關鍵假設未發生重大變化。

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

- 借款人經營計劃的可持續性；

- 當發生財務困難時提高業績的能力；

- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；

- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及

- 預期現金流入時間。

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

預期信用損失中包含的前瞻性信息

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

本集團預設了三種經濟情景：一是基準情景，即根據平均預測內部設定的中性情景；另外兩種是樂觀情景和悲觀情景。加權信用損失是考慮了各情景相應的權重後計算得出的預期信用損失。

本集團通過進行歷史數據分析，對備選的宏觀經濟指標進行定期評估，從中識別出影響各業務類型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)、廣義貨幣供應量(M2)等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。

於2022年12月31日，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景對關鍵經濟指標進行前瞻性預測。其中：用於估計預期信用損失的居民消費價格指數累計同比增長率在中性情景下的預測值為2.05%。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵經濟變量進行了敏感性分析。於2022年12月31日和2021年12月31日，當中性情景中的關鍵經濟指標上浮或下浮5%時，預期信用損失的變動均不超過5%。

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

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

(c) 評估合同現金流量修改後的金融資產信用風險

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

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

(d) 擔保物和其他信用增級

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

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

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

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

(e) 最大信用風險敞口

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

本集團

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放中央銀行款項	**27,475,825**	52,872,068
存放同業及其他金融機構款項	**2,301,037**	2,126,922
拆出資金	**8,432,022**	5,108,646
衍生金融資產	**108,376**	146,617
買入返售金融資產	**–**	12,288,925
發放貸款和墊款	**262,518,662**	238,608,698
金融投資		
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**12,307,062**	15,974,162
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**96,655,451**	72,590,145
－以攤餘成本計量的金融投資	**58,202,665**	61,422,152
長期應收款	**15,280,949**	11,688,253
其他	**1,307,938**	347,590
小計	**484,589,987**	473,174,178
信貸承諾	**68,079,286**	46,410,525
合計	**552,669,273**	519,584,703

(f) 風險集中度

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

本集團及本行發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分類列示如下：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	**比例**	金額	比例
建築業	**36,870,337**	**13.70%**	28,960,161	11.86%
製造業	**30,836,317**	**11.46%**	33,331,662	13.65%
批發和零售業	**27,177,633**	**10.10%**	20,430,787	8.37%
水利、環境和公共設施管理業	**24,242,353**	**9.01%**	20,997,541	8.60%
租賃和商務服務業	**22,197,699**	**8.25%**	20,453,934	8.38%
房地產業	**21,744,001**	**8.08%**	21,257,028	8.70%
金融業	**13,558,837**	**5.04%**	7,721,467	3.16%
交通運輸、倉儲和郵政業	**5,031,283**	**1.87%**	3,859,235	1.58%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**4,837,379**	**1.80%**	3,783,905	1.55%
科學研究和技術服務業	**2,788,039**	**1.04%**	2,218,078	0.91%
其他	**6,365,544**	**2.37%**	4,448,494	1.81%
公司類貸款和墊款(含票據貼現及福費廷)小計	**195,649,422**	**72.72%**	167,462,292	68.57%
個人貸款和墊款	**73,380,030**	**27.28%**	76,743,188	31.43%
發放貸款和墊款總額	**269,029,452**	**100.00%**	244,205,480	100.00%

債券投資(未含應計利息)按評級分佈分析

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

	2022年12月31日					
	未評級	**AAA**	**AA**	**A**	**A以下**	**合計**
債券投資(按發行人分類)						
政府及中央銀行	**–**	**63,706,037**	**–**	**–**	**–**	**63,706,037**
政策性銀行	**–**	**17,899,619**	**–**	**–**	**–**	**17,899,619**
同業及其他金融機構	**3,376,161**	**25,658,379**	**1,875,288**	**237,208**	**256,545**	**31,403,581**
企業實體	**91,295**	**15,810,493**	**16,450,173**	**83,875**	**2,675,963**	**35,111,799**
合計	**3,467,456**	**123,074,528**	**18,325,461**	**321,083**	**2,932,508**	**148,121,036**

	2021年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資(按發行人分類)						
政府及中央銀行	–	59,626,415	–	–	–	59,626,415
政策性銀行	–	11,065,332	–	–	–	11,065,332
同業及其他金融機構	–	20,965,292	1,505,958	–	397,575	22,868,825
企業實體	–	7,268,441	13,387,633	113,111	3,108,691	23,877,876
合計	–	98,925,480	14,893,591	113,111	3,506,266	117,438,448

(g) 金融工具信用質量分析

於報告期末，本集團金融工具風險階段劃分如下：

本集團

	2022年12月31日							
	賬面餘額				**預期信用減值準備**			
以攤餘成本計量的金融資產	**第一階段**	**第二階段**	**第三階段**	**合計**	**第一階段**	**第二階段**	**第三階段**	**合計**
現金及存放中央銀行款項	**27,825,306**	**-**	**-**	**27,825,306**	**-**	**-**	**-**	**-**
存放同業及其他金融機構款項	**2,303,628**	**-**	**-**	**2,303,628**	**(2,591)**	**-**	**-**	**(2,591)**
拆出資金	**8,459,377**	**-**	**-**	**8,459,377**	**(27,355)**	**-**	**-**	**(27,355)**
發放貸款和墊款								
– 公司貸款	**169,381,379**	**1,395,899**	**2,608,188**	**173,385,466**	**(3,631,302)**	**(312,800)**	**(2,263,910)**	**(6,208,012)**
– 個人貸款和墊款	**72,078,420**	**814,528**	**655,589**	**73,548,537**	**(269,848)**	**(197,911)**	**(433,700)**	**(901,459)**
金融投資	**56,482,930**	**235,908**	**4,430,545**	**61,149,383**	**(191,705)**	**(27,839)**	**(2,727,174)**	**(2,946,718)**
長期應收款	**15,340,939**	**216,795**	**161,059**	**15,718,793**	**(265,041)**	**(65,109)**	**(107,694)**	**(437,844)**
以攤餘成本計量的金融資產合計	**351,871,979**	**2,663,130**	**7,855,381**	**362,390,490**	**(4,387,842)**	**(603,659)**	**(5,532,478)**	**(10,523,979)**

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2022年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
發放貸款和墊款								
－票據貼現	**22,483,585**	**17,622**	**–**	**22,501,207**	**(27,639)**	**(31)**	**–**	**(27,670)**
－福費廷	**192,923**	**–**	**–**	**192,923**	**–**	**–**	**–**	**–**
金融投資	**94,715,912**	**1,939,539**	**–**	**96,655,451**	**(51,725)**	**(152,028)**	**–**	**(203,753)**
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產合計	**117,392,420**	**1,957,161**	**–**	**119,349,581**	**(79,364)**	**(152,059)**	**–**	**(231,423)**
表外信貸承諾	**67,960,640**	**97,646**	**21,000**	**68,079,286**	**(249,614)**	**(3,028)**	**–**	**(252,642)**

本集團

以攤餘成本計量的金融資產	2021年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
現金及存放中央銀行款項	53,241,394	–	–	53,241,394	–	–	–	–
存放同業及其他金融機構款項	2,128,396	–	–	2,128,396	(1,474)	–	–	(1,474)
拆出資金	5,113,556	–	–	5,113,556	(4,910)	–	–	(4,910)
買入返售金融資產	12,310,035	–	–	12,310,035	(21,110)	–	–	(21,110)
發放貸款和墊款								
－公司貸款	145,413,919	2,087,461	2,959,656	150,461,036	(2,886,893)	(509,657)	(2,397,947)	(5,794,497)
－個人貸款和墊款	76,070,083	457,479	406,213	76,933,775	(272,405)	(94,210)	(265,225)	(631,840)
金融投資	60,537,453	1,557,821	574,700	62,669,974	(298,990)	(516,032)	(432,800)	(1,247,822)
長期應收款	11,691,987	247,189	58,069	11,997,245	(227,836)	(36,120)	(45,036)	(308,992)
以攤餘成本計量的金融資產合計	366,506,823	4,349,950	3,998,638	374,855,411	(3,713,618)	(1,156,019)	(3,141,008)	(8,010,645)

	2021年12月31日							
以公允價值計量且其變動計入	賬面餘額				預期信用減值準備			
其他綜合收益的金融資產	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
發放貸款和墊款								
－票據貼現	17,640,224	–	–	17,640,224	(13,269)	–	–	(13,269)
金融投資	68,822,269	3,316,960	450,916	72,590,145	(60,404)	(121,265)	(300,555)	(482,224)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產合計	86,462,493	3,316,960	450,916	90,230,369	(73,673)	(121,265)	(300,555)	(495,493)
表外信貸承諾	46,226,356	184,119	50	46,410,525	(129,789)	(7,652)	–	(137,441)

註：

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

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率及其他價格)的不利變動，而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。

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

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

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和匯率風險。

(a) 利率風險

利率風險，是指利率水平、期限結構等發生不利變動導致金融工具整體收益和經濟價值遭受損失的風險。本集團利率風險主要來源於生息資產和付息負債利率重新定價期限錯配對收益的影響，以及市場利率變動對資金交易頭寸的影響。

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

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

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

	2022年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	**27,825,306**	**394,369**	**27,430,937**	**–**	**–**	**–**
存放同業及其他金融機構款項	**2,301,037**	**13,130**	**2,088,048**	**199,859**	**–**	**–**
拆出資金	**8,432,022**	**208,644**	**4,733,686**	**3,489,692**	**–**	**–**
發放貸款和墊款*(註(i))*	**262,518,662**	**563,118**	**68,781,574**	**152,363,980**	**35,395,663**	**5,414,327**
金融投資*(註(ii))*	**202,141,128**	**43,709,191**	**7,991,469**	**11,534,615**	**69,140,563**	**69,765,290**
長期應收款	**15,280,949**	**216,532**	**6,469,227**	**5,168,662**	**3,426,528**	**–**
其他	**11,114,888**	**11,114,888**	**–**	**–**	**–**	**–**
資產總額	**529,613,992**	**56,219,872**	**117,494,941**	**172,756,808**	**107,962,754**	**75,179,617**
負債						
向中央銀行借款	**13,256,605**	**57,473**	**3,477,252**	**9,721,880**	**–**	**–**
同業及其他金融機構存放款項	**6,439,660**	**39,343**	**2,898,857**	**3,501,460**	**–**	**–**
拆入資金	**17,808,095**	**184,054**	**5,216,610**	**12,307,431**	**100,000**	**–**
賣出回購金融資產款	**25,634,354**	**1,823**	**25,632,531**	**–**	**–**	**–**
吸收存款	**348,043,307**	**7,085,444**	**167,691,199**	**67,206,597**	**106,042,651**	**17,416**
已發行債券	**74,866,951**	**253,084**	**21,435,717**	**43,184,576**	**9,993,574**	**–**
其他	**6,971,725**	**4,666,033**	**1,853,926**	**64,869**	**293,537**	**93,360**
負債總額	**493,020,697**	**12,287,254**	**228,206,092**	**135,986,813**	**116,429,762**	**110,776**
資產負債缺口	**36,593,295**	**43,932,618**	**(110,711,151)**	**36,769,995**	**(8,467,008)**	**75,068,841**

	2021年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	53,241,394	658,301	52,583,093	–	–	–
存放同業及其他金融機構款項	2,126,922	13,627	1,292,963	820,332	–	–
拆出資金	5,108,646	1,229	4,709,329	398,088	–	–
買入返售金融資產	12,288,925	6,680	12,282,245	–	–	–
發放貸款和墊款*(註(i))*	238,608,698	722,057	47,395,444	160,137,145	27,784,004	2,570,048
金融投資*(註(ii))*	189,982,801	54,910,795	10,330,651	17,719,376	47,784,490	59,237,489
長期應收款	11,688,253	123,235	3,259,607	1,941,766	6,363,645	–
其他	9,203,971	9,203,971	–	–	–	–
資產總額	522,249,610	65,639,895	131,853,332	181,016,707	81,932,139	61,807,537
負債						
向中央銀行借款	25,494,116	117,877	4,705,475	20,670,764	–	–
同業及其他金融機構存放款項	6,341,814	10,074	4,947,740	1,384,000	–	–
拆入資金	16,904,500	104,283	6,756,684	10,043,533	–	–
賣出回購金融資產款	25,305,596	1,365	25,304,231	–	–	–
吸收存款	317,965,807	4,645,562	188,067,563	42,120,930	83,037,959	93,793
已發行債券	92,218,300	521,108	18,644,037	58,064,515	3,998,127	10,990,513
其他	4,691,749	4,185,854	50,612	83,860	290,449	80,974
負債總額	488,921,882	9,586,123	248,476,342	132,367,602	87,326,535	11,165,280
資產負債缺口	33,327,728	56,053,772	(116,623,010)	48,649,105	(5,394,396)	50,642,257

註：

(i) 於2022年12月31日和2021年12月31日，本集團發放貸款和墊款的「3個月內」組別分別包括逾期貸款和墊款(扣除信用減值準備後)人民幣12.37億元及人民幣8.05億元。

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

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入及權益的可能影響。下表列示了本集團淨利息收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的利率變動的敏感性。對淨利息收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及負債所產生的淨利息收入的影響。對權益的影響包括一定利率變動對期末持有的固定利率的以公允價值進行計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產進行重估價所產生的公允價值變動對權益的影響。

按年度化計算淨利息收入的變動	**2022年12月31日（減少）／增加**	2021年12月31日（減少）／增加
利率上升100個基點	**(831,337)**	(801,362)
利率下降100個基點	**831,337**	801,362

按年度化計算權益的變動	**2022年12月31日（減少）／增加**	2021年12月31日（減少）／增加
利率上升100個基點	**(2,782,794)**	(1,699,289)
利率下降100個基點	**3,051,735**	1,861,377

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析反映本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算的淨利息收入和權益的影響，其基於以下假設：

(i) 未考慮報告日後業務的變化，分析基於報告期末的靜態缺口；

(ii) 在衡量利率變化對淨利息收入的影響時，所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；

(iii) 存放中央銀行款項及存出和吸收的活期存款利率保持不變；

(iv) 收益率曲線隨利率變化而平行移動；

(v) 資產和負債組合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

(vi) 其他變量（包括匯率）保持不變；及

(vii) 未考慮利率變動對客戶行為、市場價格和表外產品的影響。

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

(b) 匯率風險

匯率風險是市場匯率發生不利變動導致損失的風險。本集團的匯率風險主要包括資金業務、外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理匯率風險。

本集團的各資產負債項目於報告期末的匯率風險敞口如下：

	2022年12月31日			
	人民幣	美元 *（折合人民幣）*	其他 *（折合人民幣）*	合計 *（折合人民幣）*
資產				
現金及存放中央銀行款項	**27,689,844**	**131,884**	**3,578**	**27,825,306**
存放同業及其他金融機構款項	**1,465,218**	**757,794**	**78,025**	**2,301,037**
拆出資金	**8,432,022**	**–**	**–**	**8,432,022**
發放貸款和墊款	**260,885,963**	**1,629,357**	**3,342**	**262,518,662**
金融投資*（註(i)）*	**194,601,933**	**7,539,195**	**–**	**202,141,128**
長期應收款	**15,280,949**	**–**	**–**	**15,280,949**
其他	**10,676,780**	**435,312**	**2,796**	**11,114,888**
資產總額	**519,032,709**	**10,493,542**	**87,741**	**529,613,992**
負債				
向中央銀行借款	**13,256,605**	**–**	**–**	**13,256,605**
同業及其他金融機構存放款項	**3,960,620**	**2,479,040**	**–**	**6,439,660**
拆入資金	**17,663,785**	**144,310**	**–**	**17,808,095**
賣出回購金融資產款	**25,395,789**	**238,565**	**–**	**25,634,354**
吸收存款	**346,301,171**	**1,684,653**	**57,483**	**348,043,307**
已發行債券	**74,866,951**	**–**	**–**	**74,866,951**
其他	**984,776**	**5,969,696**	**17,253**	**6,971,725**
負債總額	**482,429,697**	**10,516,264**	**74,736**	**493,020,697**
淨頭寸	**36,603,012**	**(22,722)**	**13,005**	**36,593,295**
表外信貸承諾	**65,256,071**	**2,406,503**	**416,712**	**68,079,286**

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

註：

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

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤的可能影響。下表列出於2022年12月31日及2021年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

按年度化計算淨利潤及權益的變動	**2022年12月31日增加／(減少)**	2021年12月31日增加／(減少)
匯率上升100個基點	**(10)**	9,313
匯率下降100個基點	**10**	(9,313)

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

(i) 匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兑損益；

(ii) 報告期末匯率絕對值波動100個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的匯率變動；

(iii) 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；

(iv) 由於本集團非美元的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨利潤及權益的可能影響；

(v) 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；

(vi) 其他變量(包括利率)保持不變；及

(vii) 未考慮匯率變動對客戶行為和市場價格的影響。

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

(3) 流動性風險

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

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

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

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

(a) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2022年12月31日							
	無期限 *(註(ii))*	實時償還 *(註(ii))*	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	17,697,313	10,127,993	–	–	–	–	–	27,825,306
存放同業及其他金融機構款項	–	1,389,349	204,888	503,947	202,853	–	–	2,301,037
拆出資金	–	–	1,851,427	3,038,226	3,542,369	–	–	8,432,022
發放貸款和墊款	719,658	385,543	20,949,483	21,389,393	87,255,059	67,179,734	64,639,792	262,518,662
金融投資*(註(i))*	326,384	46,246	22,850,091	6,299,348	17,944,465	76,135,202	78,539,392	202,141,128
長期應收款	53,366	8,481	1,165,757	1,182,373	4,893,901	7,590,630	386,441	15,280,949
其他	8,603,214	432,394	40,037	38,057	142,250	308,774	1,550,162	11,114,888
資產總額	27,399,935	12,390,006	47,061,683	32,451,344	113,980,897	151,214,340	145,115,787	529,613,992
負債								
向中央銀行借款	–	–	54,040	3,470,285	9,732,280	–	–	13,256,605
同業及其他金融機構存放款項	–	1,158,513	–	1,765,320	3,515,827	–	–	6,439,660
拆入資金	–	–	2,058,040	3,278,093	12,371,962	100,000	–	17,808,095
賣出回購金融資產款	–	–	25,531,243	103,111	–	–	–	25,634,354
吸收存款	–	122,042,969	19,152,844	27,829,442	68,818,498	110,181,658	17,896	348,043,307
已發行債券	–	–	4,982,830	16,601,753	43,288,794	3,998,641	5,994,933	74,866,951
其他	267,224	166,769	855,276	1,939,064	1,551,557	1,074,057	1,117,778	6,971,725
負債總額	267,224	123,368,251	52,634,273	54,987,068	139,278,918	115,354,356	7,130,607	493,020,697
淨頭寸	27,132,711	(110,978,245)	(5,572,590)	(22,535,724)	(25,298,021)	35,859,984	137,985,180	36,593,295

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

註：

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

(ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金與財政性存款。股權投資亦於無期限中列示。發放貸款和墊款、金融投資和長期應收款中的「無期限」類別包括已發生信用減值或未發生信用減值但已逾期超過一個月的部份。逾期一個月內的未發生信用減值部份劃分為「實時償還」類別。

(b) 非衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未折現合同現金流量的分析如下：

	2022年12月31日								
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現現金流量	賬面價值
向中央銀行借款	–	–	54,076	3,517,460	9,864,710	–	–	13,436,246	13,256,605
同業及其他金融機構存放款項	–	1,158,513	–	1,775,204	3,570,747	–	–	6,504,464	6,439,660
拆入資金	–	–	2,072,109	3,290,564	12,630,182	105,776	–	18,098,631	17,808,095
賣出回購金融資產款	–	–	25,537,711	103,572	–	–	–	25,641,283	25,634,354
吸收存款	–	122,042,969	19,181,984	28,189,089	70,741,471	118,416,931	35,653	358,608,097	348,043,307
已發行債券	–	–	4,990,000	16,712,000	43,922,800	5,271,200	7,115,200	78,011,200	74,866,951
租賃負債	–	9,537	28,906	14,949	80,152	323,892	118,182	575,618	515,043
其他金融負債	13,418	157,232	121,294	1,792,607	404,847	183,624	922,695	3,595,717	3,595,717
總額	13,418	123,368,251	51,986,080	55,395,445	141,214,909	124,301,423	8,191,730	504,471,256	490,159,732

	2021年12月31日								
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現現金流量	賬面價值
向中央銀行借款	–	–	546,150	4,232,874	20,793,145	–	–	25,572,169	25,494,116
同業及其他金融機構存放款項	–	4,951,605	–	–	1,426,866	–	–	6,378,471	6,341,814
拆入資金	–	–	3,205,511	3,670,105	10,241,802	–	–	17,117,418	16,904,500
賣出回購金融資產款	–	–	25,312,275	–	–	–	–	25,312,275	25,305,596
吸收存款	–	148,703,400	20,739,555	19,671,274	43,816,519	93,372,743	112,181	326,415,672	317,965,807
已發行債券	–	–	9,030,000	9,872,000	59,779,400	6,427,200	12,644,000	97,752,600	92,218,300
租賃負債	–	11,594	27,918	11,330	88,734	322,203	104,222	566,001	505,895
其他金融負債	14,447	500,377	168,264	2,760	65,628	164,605	922,695	1,838,776	1,838,776
總額	14,447	154,166,976	59,029,673	37,460,343	136,212,094	100,286,751	13,783,098	500,953,382	486,574,804

上述未折現合同現金流量分析可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。

(c) 衍生金融工具的合約未折現現金流量的分析

本集團衍生金融工具根據未折現合同現金流量的分析如下：

本集團

	2022年12月31日							
	無期限	**實時償還**	**1個月內**	**1個月至3個月**	**3個月至1年**	**1年至5年**	**5年以上**	**合約未折現現金流量**
衍生金融工具現金流量：								
以淨額結算的衍生金融工具	**–**	**–**	**23**	**(109)**	**(549)**	**1,621**	**–**	**986**
以總額結算的衍生金融工具								
其中：現金流入	**–**	**–**	**14,333**	**336,595**	**5,616,499**	**–**	**–**	**5,967,427**
現金流出	**–**	**–**	**(14,315)**	**(336,458)**	**(5,804,543)**	**–**	**–**	**(6,155,316)**
合計	**–**	**–**	**18**	**137**	**(188,044)**	**–**	**–**	**(187,889)**

	2021年12月31日							
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現現金流量
衍生金融工具現金流量：								
以淨額結算的衍生金融工具	–	–	149	(939)	172	2,497	–	1,879
以總額結算的衍生金融工具								
其中：現金流入	–	–	15,757	5,633	466,946	–	–	488,336
現金流出	–	–	(15,748)	(5,630)	(465,937)	–	–	(487,315)
合計	–	–	9	3	1,009	–	–	1,021

(4) 操作風險

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

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

(5) 資本管理

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

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

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

本集團根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一級資本	**30,003,939**	25,220,636
股本	**5,820,355**	4,509,690
資本公積可計入部份	**10,687,634**	8,337,869
盈餘公積	**2,388,248**	2,103,883
一般準備	**6,618,047**	5,576,461
未分配利潤	**3,822,519**	3,507,129
其他綜合收益	**83,726**	746,499
少數股東資本可計入部份	**583,410**	439,105
核心一級資本調整項目	**(834,333)**	(309,651)
核心一級資本淨額	**29,169,606**	24,910,985
其他一級資本	**6,473,571**	7,912,511
－其他一級資本工具及其溢價	**6,395,783**	7,853,964
－少數股東資本可計入部份	**77,788**	58,547
一級資本淨額	**35,643,177**	32,823,496
二級資本	**9,569,041**	14,251,730
可計入的已發行二級資本工具	**6,000,000**	11,000,000
超額貸款損失準備	**3,413,465**	3,134,635
少數股東資本可計入部份	**155,576**	117,095
總資本淨額	**45,212,218**	47,075,226
風險加權資產總額	**333,440,925**	297,412,693
核心一級資本充足率	**8.75%**	8.38%
一級資本充足率	**10.69%**	11.04%
資本充足率	**13.56%**	15.83%

45 公允價值

(1) 公允價值計量方法及假設

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

第一層次：相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

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

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

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

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

(b) 其他金融投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

(d) 衍生金融工具

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

(2) 按公允價值計量的金融工具

下表列示按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具的分析：

本集團

	2022年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次 *註(i)*	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
－債券	**–**	**3,727,428**	**–**	**3,727,428**
－資產管理計劃	**–**	**–**	**7,787,802**	**7,787,802**
－資金信託計劃	**–**	**–**	**791,832**	**791,832**
－投資基金	**–**	**34,950,084**	**–**	**34,950,084**
－其他投資	**–**	**2,616**	**–**	**2,616**
衍生金融資產	**–**	**108,376**	**–**	**108,376**
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	**–**	**95,922,326**	**–**	**95,922,326**
－資產管理計劃	**–**	**733,125**	**–**	**733,125**
－股權投資	**–**	**–**	**23,250**	**23,250**
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	**–**	**–**	**22,694,130**	**22,694,130**
金融資產合計	**–**	**135,443,955**	**31,297,014**	**166,740,969**
衍生金融負債	**–**	**187,076**	**1,071**	**188,147**
金融負債合計	**–**	**187,076**	**1,071**	**188,147**

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

(i) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

本集團

2022年第三層次公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

				本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			
	2022年1月1日	轉入第三層次	轉出第三層次	計入損益	計入其他綜合收益	購買	發行	出售及結算	2022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									
－資產管理計劃	13,488,145	–	(2,453,369)	(62,684)	–	4,390,000	–	(7,574,290)	7,787,802
－資金信託計劃	1,501,437	–	–	(513,923)	–	–	–	(195,682)	791,832
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資									
－股權投資	23,250	–	–	–	–	–	–	–	23,250
－其他投資	728,917	–	–	2,695	(31,612)	–	–	(700,000)	–
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	17,640,224	–	–	266,049	(29,912)	71,488,373	–	(66,670,604)	22,694,130
金融資產合計	33,381,973	–	(2,453,369)	(307,863)	(61,524)	75,878,373	–	(75,140,576)	31,297,014
衍生金融負債	2,447	–	–	(1,376)	–	–	–	–	1,071
金融負債合計	2,447	–	–	(1,376)	–	–	–	–	1,071

2021年第三層次公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

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

(3) 以公允價值計量項目在各層次之間轉換的情況

第二層次及第三層次之間轉換

由於部份對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察或估值方法有變化，本集團於報告期末將這些金融工具從以公允價值計量的第三層次金融資產轉入第二層次。

(4) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

本集團以第三層次公允價值計量的項目主要包括票據貼現、資產管理計劃和資金信託計劃。由於並非所有涉及這些資產公允價值評估的輸入值均可觀察，本集團將以上基礎資產分類為第三層次。這些資產中的重大不可觀察輸入值主要為信用風險、流動性信息及折現率。本集團基於可觀察的減值跡象、收益率曲線、外部信用評級及可參考信用利差的重大變動的假設條件，做出該等金融資產公允價值的會計估計，但該等金融資產在公允條件下交易的實際價值可能與本集團的會計估計存有差異。

(5) 第二層次公允價值計量項目

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

(6) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

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

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

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

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

(iii) 以攤餘成本計量的債券金融投資

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

(iv) 吸收存款

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

(v) 已發行債券

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

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

	2022年12月31日				
	賬面值	**公允價值**	**第一層次**	**第二層次**	**第三層次**
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資（含應計利息）					
－債券	**48,911,446**	**49,180,473**	**–**	**48,356,749**	**823,724**
合計	**48,911,446**	**49,180,473**	**–**	**48,356,749**	**823,724**
金融負債					
已發行債券（含應計利息）					
－債務證券	**10,246,658**	**10,419,636**	**–**	**10,419,636**	**–**
－同業存單	**64,620,293**	**64,583,013**	**–**	**64,583,013**	**–**
合計	**74,866,951**	**75,002,649**	**–**	**75,002,649**	**–**

	2021年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資（含應計利息）					
－債券	50,243,999	50,258,045	–	50,159,263	98,782
合計	50,243,999	50,258,045	–	50,159,263	98,782
金融負債					
已發行債券（含應計利息）					
－債務證券	27,506,812	27,981,076	–	27,981,076	–
－同業存單	64,711,488	64,778,081	–	64,778,081	–
合計	92,218,300	92,759,157	–	92,759,157	–

46 承擔及或有事項

(1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾主要包括銀行承兑匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

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

	2022年12月31日	2021年12月31日
銀行承兑匯票	**36,283,077**	22,764,516
未使用的信用卡額度	**18,441,375**	12,977,027
開出遠期信用證	**8,253,753**	8,642,765
開出融資保函	**3,145,598**	1,071,373
不可撤銷的貸款承諾	**983,936**	172,170
開出非融資保函	**754,600**	553,838
開出即期信用證	**216,947**	228,836
合計	**68,079,286**	46,410,525

不可撤銷的貸款承諾只包含對銀團貸款提供的未使用貸款授信額度。

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

信貸承諾預期信用損失計提情況詳見附註36(3)。

(2) 信貸風險加權金額

	2022年12月31日	2021年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	**18,680,164**	12,256,845

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

(3) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
已訂約但未支付	**82,606**	85,154

(4) 未決訴訟及糾紛

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團存在正常經營過程中發生的若干未決法律訴訟事項。經諮詢律師的專業意見，本集團管理層認為該等法律訴訟事項的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

(5) 債券承兑承諾

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

於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兑責任如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
債券承兑承諾	**3,536,451**	4,224,832

(6) 抵押資產

	2022年12月31日	2021年12月31日
投資證券	**26,190,712**	41,968,938
貼現票據	**17,999,779**	10,301,931
合計	**44,190,491**	52,270,869

本集團抵押部份資產用作回購協議、向中央銀行借款、吸收存款和債券借貸的擔保物。

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

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

47 在結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2022年12月31日				
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	賬面價值	最大損失敞口
資產管理計劃	**7,787,802**	**733,125**	**2,469,057**	**10,989,984**	**10,989,984**
資金信託計劃	**791,832**	**–**	**607,482**	**1,399,314**	**1,399,314**
資產支持證券	**124,277**	**1,919,509**	**922,253**	**2,966,039**	**2,966,039**
投資基金	**34,950,084**	**–**	**–**	**34,950,084**	**34,950,084**
合計	**43,653,995**	**2,652,634**	**3,998,792**	**50,305,421**	**50,305,421**

	2021年12月31日				
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	賬面價值	最大損失敞口
資產管理計劃	13,488,145	3,870,136	4,122,278	21,480,559	21,480,559
資金信託計劃	1,501,437	–	820,382	2,321,819	2,321,819
資產支持證券	127,413	2,006,996	922,475	3,056,884	3,056,884
投資基金	39,973,092	–	–	39,973,092	39,973,092
合計	55,090,087	5,877,132	5,865,135	66,832,354	66,832,354

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

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團應收管理及其他服務手續費在合併財務狀況表中反映的資產項目賬面價值均不重大。

於2022年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣2,008.15億元（2021年12月31日：人民幣1,678.04億元）。

此外，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體還包括本集團持有的自身發起設立的資產支持證券，該部份資產支持證券於2022年12月31日的賬面價值為零（2021年12月31日：人民幣0.42億元）。

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

2022年度，本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣0.36億元（2021年度：人民幣1.27億元）。

2022年度，本集團於1月1日之後發行並於12月31日之前已到期的非保本理財產品規模為人民幣58.52億元（2021年度：人民幣466.98億元）。

(4) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發起的部份資產支持證券以及本集團投資的部份資產管理計劃。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對此類結構化主體的權力影響可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

48 金融資產的轉移

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

(1) 賣出回購交易及證券借出交易

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

(2) 信貸資產證券化

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

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

(3) 不良貸款轉讓

2022年度及2021年度，本集團向獨立的第三方機構轉讓的貸款和墊款本金金額分別為人民幣3.14億元及人民幣10.68億元，轉讓價款(含原貸款利息、罰息等)分別為人民幣1.83億元及人民幣2.80億元。本集團根據附註2(4)(vii)中所列示的標準進行了評估，認為轉讓的不良貸款在財務狀況表中可以完全終止確認。

49 受託業務

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

於2022年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣53.01億元（2021年12月31日：人民幣35.94億元）。

50 本行財務狀況表

	2022年12月31日	2021年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	**27,786,532**	53,195,208
存放同業及其他金融機構款項	**1,207,554**	1,291,829
拆出資金	**9,735,919**	5,108,646
衍生金融資產	**108,376**	146,617
買入返售金融資產	**–**	12,288,925
發放貸款和墊款	**262,518,662**	238,608,698
金融投資：		
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	**47,257,146**	55,947,254
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**96,678,701**	72,613,395
－以攤餘成本計量的金融投資	**58,202,665**	61,422,152
對子公司的投資	**1,510,000**	1,510,000
物業及設備	**3,237,570**	3,155,267
使用權資產	**826,531**	839,847
遞延所得稅資產	**3,360,737**	2,423,473
其他資產	**3,052,497**	2,264,579
資產總計	**515,482,890**	510,815,890

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	**13,256,605**	25,494,116
同業及其他金融機構存放款項	**7,268,996**	7,316,642
拆入資金	**5,451,383**	6,896,877
衍生金融負債	**188,147**	144,689
賣出回購金融資產款	**25,634,354**	25,305,596
吸收存款	**348,043,307**	317,965,807
應交所得稅	**670,755**	–
已發行債券	**74,866,951**	92,218,300
租賃負債	**514,627**	500,327
其他負債	**4,631,685**	2,959,152
負債合計	**480,526,810**	478,801,506
股東權益		
股本	**5,820,355**	4,509,690
其他權益工具		
其中：優先股	**–**	7,853,964
永續債	**6,395,783**	–
資本公積	**10,687,634**	8,337,869
盈餘公積	**2,388,248**	2,103,883
一般準備	**6,316,926**	5,409,946
其他綜合收益	**83,726**	746,499
未分配利潤	**3,263,408**	3,052,533
股東權益合計	**34,956,080**	32,014,384
負債和股東權益總計	**515,482,890**	510,815,890

由董事會於2023年3月31日核准並授權發佈。

景在倫	**吳顯明**
法定代表人	*行長*
(董事長)	
陳霜	**孟大耿**
主管財務工作的副行長	*財務總監*

(公司蓋章)

51 已頒佈但未於截至2022年12月31日止年度生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會已頒佈多項新的及經修訂的國際財務報告準則。為編製財務報表，本集團已於報告期採用了全部於截至2022年12月31日止會計期間已頒佈並生效的、與本集團有關的新增及經修訂的國際財務報告準則。本集團並未採用截至2022年12月31日止會計期間尚未生效的任何新準則或解釋。截至2022年12月31日止會計期間已頒佈但尚未生效且可能與本集團有關的經修訂及新增的會計準則及解釋載列如下：

	於以下日期或之後開始的會計期間生效
《國際財務報告準則第17號－保險合同》及其修訂	2023年1月1日
《會計政策的披露(對國際會計準則第1號和國際財務報告準則實務公告第2號的修訂)》	2023年1月1日
《會計估計的定義(對國際會計準則第8號的修訂)》	2023年1月1日
《與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅(對國際會計準則第12號的修訂)》	2023年1月1日

本集團正在評估這些變化在初始應用期間的預計影響。截止目前，本集團預期採用上述準則及其修訂不會對合併財務報表產生重大影響。

52 報告期後事項

(1) 利潤分配方案

根據本行董事會會議提議，本行有關利潤分配方案詳見附註40。

除上述事項外，截至本財務報表批准日止，本集團沒有其他需要披露的其他重大報告日後事項。

53 上年比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部份比較數字進行了重分類調整。

未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載數據並不構成經審計財務報表的一部份，有關數據僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務資料：

1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

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

(1) 流動性覆蓋率

	2022年12月31日	2021年12月31日
合格優質流動性資產	**90,470,924**	99,172,073
未來30天現金淨流出量	**73,656,093**	55,237,499
流動性覆蓋率(本外幣合計)	**122.83%**	179.54%

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

(2) 槓桿率

	2022年12月31日	2021年12月31日
槓桿率	**6.07%**	5.87%

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

(3) 淨穩定資金比例

	2022年12月31日	2022年9月30日
可用的穩定資金	**304,721,619**	299,881,081
所需的穩定資金	**281,453,132**	283,094,294
淨穩定資金比例	**108.27%**	105.93%

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

2 貨幣集中度

	2022年12月31日			
	美元	**港元**	**其他**	**合計**
	(折合人民幣)	*(折合人民幣)*	*(折合人民幣)*	
即期資產	**10,493,542**	**9,260**	**78,481**	**10,581,283**
即期負債	**(10,516,264)**	**(2,378)**	**(72,358)**	**(10,591,000)**
遠期購入	**42,793**	**–**	**–**	**42,793**
遠期出售	**19,409**	**–**	**–**	**19,409**
淨長頭寸	**39,480**	**6,882**	**6,123**	**52,485**
結構性敞口	**(139,292)**	**–**	**–**	**(139,292)**

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

3 國際債權

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

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

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

	2022年12月31日			
	公共實體	**同業及其他金融機構**	**非同業私人機構**	**合計**
－亞太地區	**129,114**	**5,474,744**	**3,967,781**	**9,571,639**
－其中屬於香港的部份	**–**	**5,075,937**	**–**	**5,075,937**
－南北美洲	**–**	**532,705**	**–**	**532,705**
－歐洲	**–**	**32,287**	**–**	**32,287**
	129,114	**6,039,736**	**3,967,781**	**10,136,631**

	2021年12月31日			
	公共實體	同業及其他金融機構	非同業私人機構	合計
－亞太地區	495,354	9,593,288	7,837,804	17,926,446
－其中屬於香港的部份	–	4,986,197	–	4,986,197
－南北美洲	–	558,692	–	558,692
－歐洲	–	16,214	–	16,214
	495,354	10,168,194	7,837,804	18,501,352

4 已逾期發放貸款和墊款總額

	2022年12月31日	2021年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
－3個月至6個月（含6個月）	**664,466**	214,473
－6個月至1年（含1年）	**1,115,515**	342,925
－ 超過1年	**813,375**	1,207,970
合計	**2,593,356**	1,765,368
佔貸款和墊款總額（未含應計利息）百分比		
－3個月至6個月（含6個月）	**0.25%**	0.09%
－6個月至1年（含1年）	**0.41%**	0.14%
－ 超過1年	**0.30%**	0.49%
合計	**0.96%**	0.72%

第六節　於香港聯交所及本行網站刊發年度業績公告及2022年度報告

本業績公告在香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.qdccb.com)上發佈。於適當時間，本行載有上市規則規定的全部資料的2022年度報告將寄發予股東並將刊載於香港聯交所網站和本行網站。

本業績公告以中英文編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命
青島銀行股份有限公司*
景在倫
董事長

中國山東青島市
2023年3月31日

於本公告日期，董事會包括執行董事景在倫先生、吳顯明先生及劉鵬先生；非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、譚麗霞女士、Marco Mussita先生及鄧友成先生；獨立非執行董事張思明先生、房巧玲女士、Tingjie Zhang先生、邢樂成先生及張旭先生。

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